

试点学校调研报告

浦东新区试点学校社会理财课程实施 调研报告

上海百特教育咨询中心

2014年7月

浦东新区试点学校社会理财课程实施调研报告

研究设计：刘 辉（上海市闵行区教育学院）

报告撰写：刘 辉

报告时间：2014年7月

报告版权所有 上海百特教育咨询中心

目 录

| | | |
|------|-----------------------------|----|
| 第一部分 | 研究设计 | 1 |
| 一、 | 研究问题的提出 | 1 |
| 二、 | 文献综述 | 2 |
| 三、 | 研究的设计与方法 | 3 |
| 四、 | 研究的基本过程 | 4 |
| 第二部分 | 社会理财课程实施的现状及问题 | 5 |
| 一、 | 校长的“领头人”角色尚未充分体现 | 5 |
| 二、 | 课程属性、班级安排和组织形式学校之间差异大 | 6 |
| 三、 | 教师对课程价值的认同度高，拥有信念和热情 | 7 |
| 四、 | 教学团队建设水平低，缺乏积极的教学文化 | 7 |
| 五、 | 普遍有规范的教学常规，个别教师形成了教学特色 | 8 |
| 六、 | 教师的教学设计能力和课程资源开发能力较弱 | 9 |
| 七、 | 在培训上，教师需要理财知识类、教学设计类的内容 | 10 |
| 八、 | 教师期望获得更多的资源支持 | 11 |
| 九、 | 课程实施对于教师和学生都收获颇丰 | 11 |
| 第三部分 | 社会理财课程实施的策略建议 | 14 |
| 一、 | 形成以学校为起点、从中间向上的模式，提升校长课程领导力 | 14 |
| 二、 | 将理财课作为拓展课，保证课时和系统地教学 | 15 |
| 三、 | 进一步增强教师的教学信念，提升教学能力 | 16 |
| 四、 | 建设教学团队，在实践中帮助教师反思和改进 | 16 |
| 五、 | 从培训和资源支持方面提供理财知识和教学设计指导 | 17 |
| 六、 | 形成微视频、微课程资源库，建立优质资源的共享机制 | 18 |
| 七、 | 在课程实施中增强研究意识，提升专业自觉精神 | 19 |
| 附录 | 2014年浦东新区社会理财课程试点学校的教师访谈提纲 | 20 |

第一部分 研究设计

一、研究问题的提出

“阿福童”社会理财课程¹（Aflatoun Child Social & Financial Education）是国际儿童储蓄基金会开发的国际一流的儿童社会理财教育项目，其主旨是让儿童在课程中认识自我，了解理财，学习合作和人生规划，丰富中小学学生生活技能。阿福童社会理财课程是由国际非营利组织国际儿童储蓄基金会赞助的公益性项目，2009年由上海百特教育咨询中心引进中国，并进行试点和推广。为了使得这样的课程更加本土化，从而使其适合在中国学生中推广进行，上海百特教育咨询中心组织专家、教授和教师进行了一系列的工作，包括从翻译、调整、修改课程内容，到发展试点学校、培训教师，在项目运行中还形成了相应的制度，创新了工作方式。

阿福童社会理财课程是基于先进的教育理念、经过精致的设计而开发的一门青少年财经素养教育课程。其经过反反复复的理论论证后又经过实验才推行的，当然也是比较科学的。但是，即使设计完美、富有价值的课程编制出来了，也需要切实有效地执行和富有创造性地实施，否则其教育效果还是等于零。那么在具体推行的过程中，阿福童社会理财课程实施的现状如何，是否取得了良好的实施效果呢？课程本土化设计是否合适？

理想的课程设计能否在学校和课堂教学层面上产生效果，关键要看学校和教师是如何把文件课程转变为实际的课程的。对课程实施的研究可以从不同层面和不同因素入手。在这些层面和因素中，学校和课堂是课程实施的主要场所，教师是关键的因素。因此，从学校层面来考察课程实施的情况，可以使我们能够认识到有关课程实施的基本问题。基于以上的分析，我们着重对浦东新区阿福童社会理财课程实施的过程进行研究。

研究问题 1：教师是课程实施的主体之一，任何课程变革最终都要落实到教学层面上。分析影响教师理解和实施阿福童社会理财课程实施的因素是什

¹ 在浦东新区称作小学社会理财课程。

么？教师在实施阿福童课程的过程中遇到了什么困难？是怎样处理和解决的？

研究问题 2：教师对课程的再开发情况如何？教师的专业素养与课程的要求有什么差距？

研究问题 3：教师在实施阿福童社会理财课程过程中的感受如何？是否有价值认同？是否对这门课程有信念和热情？在实施过程中有何收获？

研究问题 4：学校采取了哪些措施来支持教师实施课程？学校的课程领导是否在合理的程度上？其组织架构、制度建设、常规管理是否健全、有效？

研究问题 5：阿福童社会理财课程实施的模式是什么？目前的模式其效果如何？是否有需要改进之处？阿福童社会理财课程的教学团队、课时安排、支持系统、社区文化等是否有有利于课程实施？

研究问题 6：基于对阿福童社会理财课程实施情况的调研，需要采取哪些策略来改进课程实施效果？

二、文献综述

自 20 世纪 70 年代初以来，课程实施(curriculum implement)逐渐成为课程研究的一个重要领域。有关课程实施的涵义和重要性在教育文献中俯拾皆是。

Fullan 认为，课程实施是把一项课程改革付诸实践的过程。它不同于采用某项课程改革，即决定使用某种新的课程方案；课程实施的焦点在于实践中发生改革的程度和影响改革程度的那些因素。实施是将一个想法、方案或一组活动付诸实践的过程，实施也给那些正在或者希望进行改革的人们带来新的东西。这种改革可能是外来的或者是自愿进行的；可能是详细具体的或者是需要使用者发展和调适的；可能是非正式的设计或者是经过深思熟虑的，因此，使用者可能需要按照他们的实际情况进行修正。

Goodlad 等将课堂中实际执行的课程称为操作课程(运行课程 Coperational curricula) (Goodlad, 1979, P63) 。Zais 把在课堂中执行的课程称为“有效的(founctioning)、生动的(live)或实施的(operative)课程”。Loucks-Horsely 认为课程实施指的是在教室里学习、使用和提炼使用某一特定的教学材料。

综合学者们的观点，有关课程实施的研究主要涉及以下几个方面：一是测量和评价课程方案在实际运行中的实施程度；二是探究影响课程实施的有利和不利因素；三是探究课程实施不同策略的成效；四是发展课程实施理论，即采

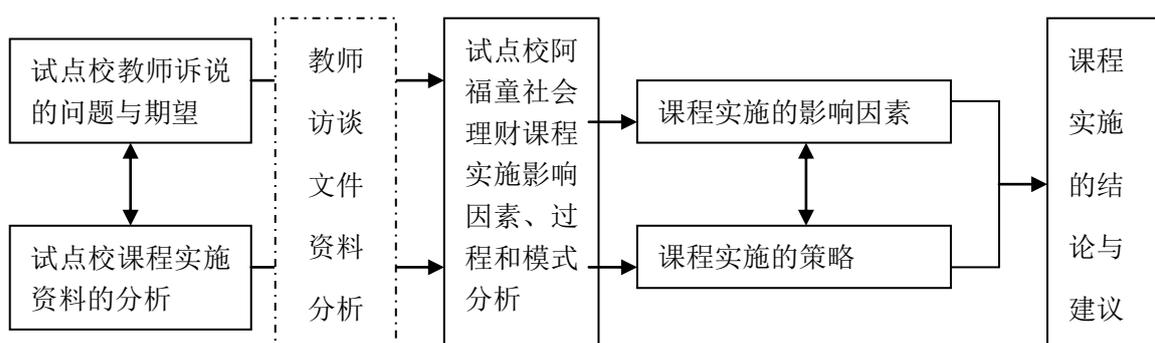
用何种方法论来研究课程实施并且借以解释和评价课程实施的成败等等。

我们认为，课程实施是“一个预期的课程是如何在实际中运用的”，其研究的基本范围包括课程方案在执行过程中的实施程度，学校和教师在执行课程方案时对课程的调适情况，课程实施的要素特征及其影响这些要素特征的因素，学校和教师在课程实施过程中的投入程度、采取的策略以及他们的需要，等等。

课程实施的影响因素大致可以分为三个方面：即课程本身的特性（包括课程方案的准确性、清晰性，改革本身的特点等）；学校内部因素（包括校长的领导，教师的专业素质，学生的参与程度，课程实施的条件，学校文化等）；学校外部的因素（包括行政人员及政策的干预，资源的提供，社区文化的影响，家长的支持等）。任何课程实施都需要一定的具体情境。具体情境中影响课程实施的要素也会有相应的变化。

三、研究的设计与方法

基于以上对研究问题的初步阐述和文献分析，形成本次研究的基本思路：以浦东新区阿福童社会理财课程实施的现状为背景，选择7所小学作为工具性个案，对其课程实施的过程进行深入研究，以期比较全面地揭示出阿福童社会理财课程实施过程中的影响因素及其实施策略，对提升课程实施的成效提出一些措施与建议。研究的基本框架如下：



本研究采用目的性抽样，即按照研究目的抽取能够为研究问题提供最大信息的研究对象(Patton, 1990)。我们的研究目的是为了了解阿福童社会理财课程实施情况，进而找出影响课程实施的因素有哪些，从而提出策略和建议，所以采取了关键个案抽样策略，即选择那些可以对事情产生决定性影响的个案进行研究，目的是将从这些个案中获得的结果逻辑地推论至其他个案。它是通过对研究现象

中的“特殊”情况进行研究，以此了解研究现象的一般情况。

| 学校 | 性质 | 教学质量及生源 | 参加项目时间 | 参加项目活动 |
|--------|----|--------------------------|--------|--------------|
| 东方小学 | 公办 | 优秀，排名第 10 | 2012 年 | 工作坊/封闭式培训/听课 |
| 龚路中心小学 | 公办 | 良好，农村小学，学生父母多为外来低收入打工者 | 2013 年 | 工作坊/封闭式培训/听课 |
| 罗山小学 | 公办 | 良好，学生父母多为小卖场主 | 2012 年 | 工作坊/封闭式培训/听课 |
| 高桥镇小学 | 公办 | 良好 | 2012 年 | 工作坊/封闭式培训/听课 |
| 学前小学 | 公办 | 良好，85%以上随迁子女，父母多为工人或小个体户 | 2013 年 | 工作坊/封闭式培训/听课 |
| 崂山小学 | 公办 | 总校生源中下，分校生源中等 | 2012 年 | 工作坊/封闭式培训/听课 |
| 新时代小学 | 公办 | 中等，50%以上随迁子女 | 2012 年 | 工作坊/封闭式培训/听课 |

在走访学校的过程中，以第三方研究人员的身份进行调研，向教师阐明第三方人员只是以研究的视角来访谈，不涉及到评价和利害关系，让教师不要有戒备心理。另外，尽量是和教师单独聊天，不要校领导在场，这样的处理方式可以了解到一些真实的情况，以保证本研究的效度与信度。

四、研究的基本过程

本次调研为实地走访的方式，通过研究人员与教师进行访谈和查看教学资料来进行 7 所试点校的个案研究。2014 年 4 月 29 日走访了学前小学、高桥镇小学，5 月 12 日走访了东方小学、罗山小学、崂山小学、龚路中心小学。由于时间不能约定，对新时代小学的访谈是通过电话和 QQ 交流方式完成的。

经过与项目组人员的沟通和学术文献分析后，明确研究的问题和资料收集的方向，设计了教师访谈提纲。每次对学校实地研究之后，我会对所取得的资料进行了初步的整理和分析，并根据访谈效果来调整下一所学校的访谈内容和问题顺序。在实地研究的过程中，访谈了 12 位教师(包括 1 位学校中层领导和 11 位任课教师)，访谈的地点主要是在会议室，访谈时间都在 1 小时以上。访谈的内容都是关于阿福童社会理财课程实施的一些情况。在研究过程中还收集了一些与研究相关的文献资料，包括学生的作业、学习单、教师的教案和 ppt 等。

第二部分 社会理财课程实施的现状及问题

一、校长的“领头人”角色尚未充分体现

辛德(Synder)等人根据 Fullan 课程实施理论的框架列出的 15 种影响课程实施的因素中有 3 个是与学校层面相关的。¹其中之一就是“校长的角色”。他们认为“校长的支持越大，实施成功的可能性越大。”校长是学校组织的核心人物，也是学校层面课程实施的关键人物。校长的参与和支持是学校顺利实施新课程的重要保证。校长就是学校里的“领头人”。对基层学校来说，多年来教师专业自主的缺失形成这样一种教师信念，即“领导让干啥就干啥”。这样一来，校长的决策和领导就成了学校发展和课程实施的关键要素。

校长是学校文化场的“核心”，校长的变革理念会在口常行为中逐渐影响教师的信念。校长在组织中的位置和角色决定了他应该是课程实施过程的“引导者”。课程实施必然会给教师带来很多挑战，对教师能力有新的要求，给学校管理带来非常规的变化，例如教师工作量的计算、课时的安排、课程组织形式的变化等。校长必须对这些可能发生的变化做出清晰的判断并采取正确的回应，通过积极寻找对策，才能使课程实施按期望的目标顺利进行。

当我们提问“贵校的阿福童社会理财课程负责人是谁？”教师的答案是中层领导、教研组长等，没有一所学校的课程负责人是校长。有教师回答“没有明确过负责人，校长会过问的，作为社团课，由教导处管理。”有的学校是把最初加入项目的教师默认为负责人，但是该教师不任教阿福童社会理财课程后，就很难再对课程实施进行深入的参与了，项目也就没有了真正的负责人。

当我们提问“校长会和你交流课程实施情况吗？校长会主动找你了解情况吗？”有教师回答“基本是我去找校长，如果百特要开会了，会问我一些情况。一般来说，一个月1-2次。”也有学校的教师谈到“校长很重视课程的实施，校长和课程主任找到家长资源，通知老师。”

¹参见威廉·F·派纳，威廉·M·雷诺兹，帕特里克·斯莱特里等理解课程：历史与当代课程话语研究导论[M]下册，张华等译，北京：教育科学出版社，2004。

由此可见，校长对阿福童社会理财课程实施的领导作用尚未充分发挥，校长不仅应该限于行政管理、寻找课程资源等方面，还应该针对阿福童社会理财课程实施给予政策倾斜、建设教学团队、深入课程研究和教学指导，保证课程落实的方向正确，具有良好的实效。

二、课程属性、班级安排和组织形式学校之间差异大

根据我们的调研，各校在阿福童社会理财课程的课程属性归类、班级安排和组织形式上都各有特色，在课时规定上非常一致，都能够保证每周 1 课时。

大多数学校是安排在拓展型课程中，例如半日活动、社团课，这种管理方式比较好，既能够保证充足的课时，也能够在固定时间进行系统地教学。我们不赞成学校将课程穿插安排在思品课、早自修、班会课中，这不利于系统地教学，最好是固定放在某种课程中，更加规范。

在课程管理方式上，有的学校是必修，有的学校是选修。我们建议有条件的学校可以尝试必修加选修的方式。

| 学校 | 课时/周 | 课程类型 | 班级 | 选择方式 |
|--------|------|------------------------------------|--|------|
| 东方小学 | 1 课时 | 半日活动 | 3 年级 3 个班级 | 必修 |
| 龚路中心小学 | 1 课时 | 思品课 早自修、班会课灵活 插进去 | 4 年级 5 个班级 | 必修 |
| 罗山小学 | 1 课时 | 社团课 有的学生是自己选 的，有的是班主任安 排的 | 目前只有 5 年级上，是原 来的 4 年级带上去 | 选修 |
| 高桥镇小学 | 1 课时 | 每周五中午 12 点到 12 点 45 分 | 目前只有 1 个班级在做试 点，下学期三年级也开展 试点 | 必修 |
| 学期小学 | 1 课时 | 周一下午 拓展课 | 二年级 2 个班级 | 必修 |
| 崂山小学 | 1 课时 | 每周五下午 艺教课 | 总校：三至五年级，从 6 个班级中选出 24 名学生 分校：从二年级中选出 24 | 选修 |

| | | | | |
|-------|------|------------|--------------|----|
| | | | 名学生 | |
| 新时代小学 | 1 课时 | 每周五 拓展课 | 五年级 1 班和 3 班 | 必修 |

三、教师对课程价值的认同度高，拥有信念和热情

接受访谈的教师都对阿福童社会理财课程的适用性和育人价值十分认同。所有接受访谈的教师都认为其符合素质教育的理念，对培养学生的财经素养，促进学生全面发展有重要意义。这对课程实施来说，是非常有利的影响因素。教师们是这样阐释阿福童社会理财课程价值的：“理财课让学生的思维更广、更活跃、更敏捷，生活更丰富了，可以写在作文中运用。我从不知道有儿童理财，现在知道了，教育不仅关注读书，更关注生活，给学生奠定未来生活的基础。”“以前的小组讨论是组长负责，其他学生都是听别人说、起哄，现在学生已经有团队意识了，有团队荣誉感。”“学生会自己拓展知识，主动性增强了，有几个要强的学生会比较自己的知识面是否其他学生更丰富。”“学生可能将来会管理钱财，协助父母管理家里的生意，学生素质提升了、知识面扩展了。”

通过调研发现，试点校的教师普遍都拥有积极的教学信念和工作投入的热情，在教师文化中形成了“愿意投入”、“有成就感”、“有兴趣”等特点。

当问及“您所在学校对阿福童社会理财课程的教师的试点工作，有工作量认定吗？”有的教师回答“学校没有计算工作量，是我自愿的，公益的。”有的教师回答“教师上阿福童社会理财课程的工作量，每周准备，但是还是能够接受。但不像语数英，有考试，主要以兴趣为主，比较开心，自己能够创造，不是一个负担。”

四、教学团队建设水平低，缺乏积极的教学文化

教学文化是影响课程实施的重要因素之一。有利于课程实施的教学文化是：学校有研究项目、教师之间经常交流、有集体备课、经常有校内公开课、备课模式多样化等。如果不能形成教学团队，教师之间缺少必要的交流与合作，教师在对阿福童社会理财课程性质的正确理解、对具体教学内容和课堂教学方法

的设计会有很多困难。

阿福童社会理财课程“促进学生社会性和理财能力发展”的目标，要求教师们超越原有狭隘的教学观和传统的讲授式教学方式。这种课程性质更有助于教师合作文化的建设。教师在合作与交流过程中实现自身成长的期待。在课程实施过程中，学校和教师都会遇到这样或者那样的特殊情况，教师之间的交流、分享、合作和互助能够帮助教师克服困难去应对这些特殊情况。

通过调研发现，有的学校教师之间的交流较多，“课前教师之间会交流一下，本节课如何上。课后再沟通学生的表现，本子上贴的作品如何。每次上课前，上课后，一周交流2次。”“每节课由一名老师备课，其他老师共享。开学的时候，集中研讨，其他是分散研讨，不定期的，一个办公室的教师可以随时交流，同一个年级方便教师之间进行交流。”有的学校教师之间的交流较少，“不定期讨论，没有规定多长时间讨论一次，教师相互之间有问题了会交流一下。”

有的学校没有形成教学团队，任教阿福童社会理财课程的教师很难获得来自同伴的交流、合作和分享。受访教师表示“只有一位老师任课，没法与人交流。”“一位老师，现在没有人可以交流，需要建立校际交流机制。我只能与百特的人进行交流。”

对于未形成教学团队和学校要形成项目小组，明确权责，落实到人，开展集体备课和校本教研活动，形成校内的阿福童社会理财课程教研力量，针对教师的教學能力进行及时指导。

五、普遍有规范的教学常规，个别教师形成了教学特色

通过访谈和查阅教师的教學资料发现，课程实施有具体的方案、进度安排、课时计划。阿福童社会理财课程教学的学期计划、教案和课件等常规的教学文件比较齐备。“教案和ppt每节课都有，学期初都有计划表，包括每节课的评价点。”“每节课都有ppt，教案是比较简单的。”“每学期都有进度计划，领导开会，统一安排进度。”“每节课有一名老师备课，其他老师共享。”“课程的资料，粘在一个本上，包括小组讨论的结果、学生的作品（海报、手印、感受）。”“我们在学期末有一系列的资料需要提交，例如课程开设记载表、教案设计表、教学进度安排表、考勤表等等。”

阿福童社会理财课程实施的最终目的是把课程变成学校的课，教师的课，而不是让教师去上百特的课。通过调研发现，有的教师已经形成了自己的教学特色，通过创造性地实施，有一些很好的教学方法。高桥镇小学的教师成立“行为小银行”，把理财教育和班级管理结合在一起，培养班干部，作为老师的助手。“现在的三年级学生，在培训时，我觉得行为小银行适合我，我是班主任，行为规范教育，把我的意图和家长沟通，获得家长和校长的支持，行为小银行，把班干部分为几个岗位，早自修、十分钟劳动、二分钟预备铃，这些学生为同学打分，然后获得行为银行的收入。先争得小朋友的认可，得分和扣分的核实，小朋友觉得是自己的收获，珍惜自己赚来的钱。行为小银行不仅让学生行为规范改善，学会做人，增强规章制度意识，也能够提升理财意识。”学前小学的教师让学生根据所学内容自己制作明信片、T恤和贺卡。“最后2课时，把上课的内容编成明信片，学生作品拍照，学校印刷成明信片展板，放在走廊里，给全校师生看。上过课的学生介绍阿福童理财课程给学校的其他同学，例如给其他同学看自己的记帐本，让其他同学也拥有记帐本。学生绘画，制作成t恤，学生画各种钱的模样，银行，阿福童的形象，艺术节展示。圣诞节、母亲节、教师节，利用学过的理财知识制作贺卡。”

六、教师的教学设计能力和课程资源开发能力较弱

教师是课程实施的关键因素之一，要使阿福童社会理财课程在学校和课堂教学层面上产生效果，教师对文件课程的理解以及将其转化为实际的课程是至关重要的。如果教师不能很好地理解教学目标，缺乏对教学内容的正确把握，不能合理设计具体的教学内容和课堂教学方法，就会影响教学效果。

在调研中我们问到“实施阿福童社会理财课程，在教学活动设计方面遇到的困难是什么？”有教师回答“我对于接下来要做什么事情很迷茫。后面的课程实施要边摸索，边规划。”“我现在的课是和数学课差不多，希望看一节比较完整的课，了解课堂教学基本模式。”“需要可视化的学习材料（光盘、实录），我现在按照百特给的手册进行教学设计，大致的框架是跟着百特的资料走，不知道哪里可以拓展、创新，课堂如何可以上得更开放些。”“现在课堂教学的不足之处是，实践活动少，与校内活动结合的较好，与校外结合较少。”

也有教师对阿福童社会理财课程的教材内容提出了建议“教材编排比较细致，如果教材中再增加一些实践内容，就更好了。”

在被访的教师之中，开发课程资源的意识和能力也存在差异。当我们问及“教师会给学生找些课外理财读物吗？”有教师回答“学校图书馆的书，有理财的内容，教师会推荐给学生，包括电视里面有理财节目，少儿节目里有相关的新闻知识也会推荐给学生。”有的教师自己为学生选择了课外理财读物“选择了绘本，名为《小狗钱钱》的理财漫画，补充了观念和基础知识，教师发现对于二年级学生来说，直接讲记账，太抽象，小狗钱钱让学生学习人物的行为，补充些基础知识，更易于理解。”有的教师回答“根据每次备课的需求适时增补一些理财方面的知识。”但是也有2所学校的教师回答“没有介绍课外读物和相关资源给学生。”

七、在培训方面，教师需要理财知识类、教学设计类的内容

在谈及教师对阿福童项目的培训时，有教师认为“一开始的材料不是非常详细，老外培训之后对整个教学的帮助不大，每节课上到什么程度，具体的课程计划和要求不是很明确。一开始给的教材，没有本土化的时候，这个方面不是很适合我们的学生。”教师需要对具体的教学设计进行培训，通识类的思维训练、团队游戏类课程培训虽然能够让教师掌握一定的思维方法和游戏方法，但是无法帮助教师进行教学目标细化、教学重难点把握、教学方法选择等，这些具体的教学技巧需要教师有丰富的教学经验，也需要对教师进行专门的培训。

还有些教师觉得自己的理财知识很有限，制约了对阿福童社会理财课程的教学，对于此类教师则需要进行理财知识类的培训。有教师回答“我对后面怎么上课很迷茫，这个原因是自己对理财知识的了解有限。对理财的实际操作不了解，如银行理财的情况。课堂之外的实践活动，如何设计，如何得到家长的支持。有一些百特设计的活动或者课时内容，教师不上，因为不了解相关知识，不会上，觉得不适合自己的学生，所以只选择一部分上。”

有教师认为自己在“社会理财和生活结合的拓展点，还没有知识储备。”“理财知识教师不够专业，有些地方不能讲的太深入，选择贴近学生生活的内容，实

用的内容，简单的理财。”

八、教师期望获得更多的资源支持

除了资金投入等条件性资源的支持外，课程实施的支持系统还包括二类：一是资源、平台等课程资源，二是实践基地、场所等资源。有教师针对资源提出了建议“第一年的困难是资源，没有上过，只发了一本书，培训后也没有借鉴的模式。没有 ppt，教师自己要花很多时间做 ppt。现在有了平台，但是我没有时间上去，做个录像课目录，光盘更方便。”有教师希望“总结学校经验和亮点，搭建校际合作共享平台。”关于课程资源的类型，有教师觉得“最好能有教参、配套课件、优质音、视频资源等等。”“项目组一直在给予我们教师帮助，新一年希望能一如往常的有研讨课，有培训，有会议活动。如果有更多的课件资源就更好了，如 PPT 或者音、视频。”

当问及“学校的阿福童社会理财课程实施有实践活动吗？有实践场所或基地吗？”试点校目前都没有实践场所或基地。有教师谈到“没有固定的实践场所和基地，目前没有实践活动，学校有校外实践的需求，例如组织义卖等活动。”“学生能够去实践操作，需要获得专业指导，百特如果能建立一个平台，学生去实践，会好些。教师单独来做这件事情，觉得比较困难。家长如何能够支持？”

九、课程实施对于教师和学生都收获颇丰

关于课程实施对自己的收获，有的教师说“我不会思维导图，培训后，她教给她的学生，思维导图就是做计划。”有教师认为“教孩子的同时，自己也在学习理财知识，在生活中实践理财行为。”有教师发现“理财包含的范围很广，财富不仅包括钱，也包括人脉，扩大了一个人的兴趣。理财课让学生的思维更广、更活跃、更敏捷，生活更丰富了，可以运用在写作文中。我以前不知道有儿童理财，现在知道了，教育不仅关注读书，更关注生活，给学生奠定未来生活的基础。”有教师觉得通过理财课对学生的了解更加全面了。“上了理财课可以从另外一面了解学生，关注学生的课外知识。”有教师觉得理财课学习对学生其他学科有帮助。“对数学课教学有作用。教学方法可以用在数学课上，团队凝聚力用于数学课小组活动，我的手印了解自己的特点，数学课上可以互相帮助，取长补短，钱

的管理和理性消费，是否看清楚，学生观察能力，数学课有关联的家庭收入支出，调查，都是积累的，数学也是靠积累的，养成学生的习惯，每天积累一些知识。”

“对数学课教学是有帮助的，4年级的练习题，ab超市，选择商品，只是价格方面，不是生活化，没有考虑保质期、实用性、想要、必要。”

受访的教师普遍认为阿福童社会理财课程实施让自己有成就感。这种成就感的来源之一是学生的成长和进步，“学生可能将来会管理钱财，协助父母管理家里的生意，学生素质提升了、知识面扩展了，教师有成就感。”“学生学会讨价还价，理性消费，教师有成就感。”“每次看到学生通过小组合作最后展现出来的作品，有些出乎意料，孩子们的创意是无穷的，能够通过我的引导发散他们的思维是最有成就感的。”成就感的来源之二是教师自身知识面的拓展和理财能力的提高，“成就感就是体现在自己学会理财，观念更新了，扩展了知识面。”“自身的理财知识和能力有提升，知道了很多系统的理财知识。”“对家人有影响和带动，教家人理财方法。”“让我了解到了许多不同的授课形式，我想最大的感受应该是在对学生评价这一块，不在是以分数来判定，更多的是关注到了学生是否有学习动力，学生身心健康吗，学生有没有将所学转化为行动，以及师生关系如何等等。”

理财课程给学生带来的变化也很大，对于提升学习兴趣、拓展知识面、培养理财能力、合作精神等都很有成效。“语文数学的教条性内容多，学生觉得苦，理财课能表现的多一些，没有限制。义卖活动，学习成绩不好，但是很会叫卖，随机应变，会做生意。”“家长觉得孩子更加理性了。家庭条件好的学生列购物清单，上理财课前都是名牌、几千元的，上理财课后更理性了，和其他同学差不多了，也能影响家长，告诉家长，什么东西不划算不买。”“学生有记帐本，义卖的东西是手工做的，团队海报，建塔。”“学生树立了理财的观念，不是随意的买东西，理性消费、计划和储蓄。”“学生在理财课的表现和成绩没有关系，成绩差的学生，只要有兴趣，很爱讲，课外知识多，或者爸妈工作影响，生活经历有关，学生的表现就很好。”

在调研中，当问到“你校长有意向下学期增设班级和老师，你觉得是出于什么原因？”教师回答“我觉得可能是想多开几个班，让更多的孩子接触到社会理财这门课，理财从娃娃抓起。还有我们学校现在青年教师越来越多，今后也能使青年教师的授课形式更加多样。校长觉得阿福童这个课的教学方式不同

于传统的方式，对于年轻教师来说，以这个为抓手，可以让他们的课堂得到锻炼，课堂更多元化，有创意。”阿福童理财课程的实施对于教师教学能力的提升起到了积极的作用，因为阿福童社会理财课程倡导教学方式和学习方式的变革，更加强调实践、体验、自主、合作、探究的学习，改变了教师讲授、学生接受的传统方式，课堂更开放、预设更少、生成更多，给予学生更多表现空间。

综上所述，我们认为，虽然阿福童社会理财课程在试点校取得了良好的效果，但是在推行的过程中也遇到了很多问题。尤其是在课程领导、课程安排、教师素养、教学团队、资源支持等方面还存在着改进的空间”。

第三部分 社会理财课程实施的策略建议

本此调研试图通过对试点学校的实施现状、问题和成效进行分析，推及其他同类的学校以使其得以借鉴，也为设定后续的项目推进工作思路提供依据。

一、形成以学校为起点、从中间向上的模式，提升校长课程领导力

麦克尼尔认为课程实施采取的整体策略有：从上至下的策略、从下至上的策略和从中间向上的策略。¹从上至下的策略是以国家和地区为中心，通过对改革提供相应的支持手段来使课程实施达到预期的效果。但是这种策略忽视了策略本身的局限。因为课程实施是确定性和不确定性的统一，可以说课程实施也是一个非线性的复杂过程。因此，这种线性的推进策略无法应对可能出现的复杂情况。基于此，提出了从下至上的策略，以教师为实施的主体、以教师所关注的问题为起点进行改革，能够在一定程度上激发教师参与课程实施的热情。通过调研发现，目前浦东新区阿福童社会理财课程实施模式是以教师为实施的主体、对教师的培训为起点推进项目实施。但是，这种模式也有其不足：一是教师态度的转变和技能的提高需要时间；二是这需要教师之间的交流与互动，教师合作文化的形成也是一个漫长的过程。

从中间向上的策略就是基于对上述策略的扬弃而产生的。该策略是以学校为改革的起点推动变革的。在调研中当我们提问“您所在学校对阿福童社会理财课程的教师的试点工作，有工作量认定吗？”时，7所小学中只有龚路小学采取了相应的制度和措施来认定教师参与课程实施的工作量，提高教师积极性，龚路小学的办法是“给教师一点补贴，参加试点项目，一个月给200元补贴”。其余的学校对教师外出培训和试点工作目前没有相应的工作量认定和激励性措施。

为了加强学校层面对课程实施的领导，建议采用从中间向上的课程实施模式。以学校为改革的起点，学校是课程实施的主体，具有改革的需求，就会产生

¹ John. D. McNeil. Curriculum: A Comprehensive Introduction , Harper Collies College Publishers, 1996, 241-261.

主动探索和实施阿福童社会理财课程的动力，从而保证了课程的有效实施。由此可以看出，从中间向上的策略可能是一种比较适合的策略。

过去，校长更多地是作为学校的管理者，实施监控职能。传统的校长管理者角色难以促进学校的长期发展和持续改进。在这里我们要指出的是校长不只是一个角色，而是一种职能。传统的校长管理者角色难以促进学校的长期发展和持续改进。在这里我们要指出的是校长不只是一个角色，而是一种职能。

校长要具有课程领导的职能。这里所说的课程领导是指课程与教学的专业权威，校长首先应该是一个出色的课程与教学领导者，能够发挥学校作为课程实施主体的作用，在教学上指导并引领教师的专业提升。这是校长作为领导者的关键要素。提升校长课程领导力要求校长对引进新课程能够有自己的思考，在政策和策略上能够建构适应改革的学校管理制度和教学策略。教师在课程实施的过程中往往找不到方向，包括在教学的技术上感到“不知咋地好”。校长作为课程与教学领导者的角色会起到一个专业引领的作用。并且这种专业上的权威也会奠定校长的领导基础。

二、将理财课作为拓展课，保证课时和系统地教学

在学校的课程结构中，拓展型课程、研究型课程都是可以校本化实施的，学校有自主开发的权力。上海市规定小学每周有半日的时间用于学生的实践活动，成为“快乐半日活动”，可以进行一些非学科学习的活动。

将阿福童社会理财课程与快乐半日活动、拓展型、研究型课程整合，可以保证有充足的课时，有固定的时间进行系统地教学。也可以与学校的基础型课程学习内容整合，例如数学中学习的计算知识可以与消费进行结合。这种实施方式，即不会增加学生的负担，又不会挤占其他课程的课时，也有助于学生将其他课程学到的知识进行综合运用。

在课程管理方式上，有的学校是必修，有的学校是选修。我们建议有条件的学校可以尝试必修加选修的方式。首先规定个别年级的所有学生必修，给学生奠定基本的理财素养基础，让所有学生都能够具备基本的知识、技能和态度。然后根据学生的兴趣在高年级组织选修，选修的学生都是有兴趣在理财课程上

深入学习和探究的，可以社团的形式，围绕一些主题进行探究活动，进行专题研究，深入培养学生的实践能力。

三、进一步增强教师的教学信念，提升教学能力

阿福童社会理财课程要求教师更新教育观念、转变教学方式等，从传授知识的传统角色转变为引导学生“做中学”，要求教师的知识结构更全面和教学方法更多样灵活，这对大多数教师来说，当然难度很大。有教师说“感觉自己的课和数学课差不多，不了解理财教育的课堂教学基本模式。”“我对后面怎么上课很迷茫，这个原因是自己对理财知识的了解有限。对理财的实际操作不了解，如银行理财的情况。对课堂之外的实践活动应该如何设计也很迷茫。”而且参与试点的所有教师都觉得自己理财知识学习上存在困难。有教师说“没有理财知识，我是学国贸专业的，但没有理财能力。”“理财知识不容易学，专业性的术语多就很难懂。”“有些专业的知识不太懂，就是照着教材来教给学生。”

教师对课程价值的认识、教学信念和工作投入的热情会直接影响着教师的教学活动效果。对课程价值认同会产生积极的信念使教师能在教学上提高自己，充分发挥其积极能动性、创造性。

通过调研发现教师普遍认同阿福童社会理财课程的育人价值，对阿福童社会理财课程的热情很高，但是教师在知识结构和教学方法上仍然不能很好地适应这门课程的要求。在阿福童项目推进的下一阶段要继续培养教师积极的教学信念，帮助教师补充理财知识，提升教学能力。培养教学信念的内容包括，关于学生的信念，要从学生的角度考虑问题，对学生有比较多的了解，用适当方法面对学生的差异；关于教师自身作用的信念，重视教师的责任感，对自己的教学有信心。

四、建设教学团队，在实践中帮助教师反思和改进

引进一门新的课程要求学校要建立学习型组织，这样的组织是一个学习共同体，需要重建学校文化、重塑教师的教育理念、关注教师发展、加强团队合作与交流。阿福童社会理财课程内容是与生活相关的主题活动等，涉及到理财知识、社会能力等，没有教师具备很好的相关知识背景和教学能力，所以必须

建设教学团队，有条件的学校可以形成校内教研组，缺乏师资力量学校可以相处校际联合教研组。

整个学校的教学团队还包括专门成立了一个领导小组和一个工作小组，具体层级是：领导小组下设工作小组，工作小组下有专门负责具体落实的部门。校长是领导小组组长，课程主任是工作小组组长，主要负责从课程里面进行落实。教学团队有定期的例会制度，有问题时一周两次。老师会直接把要商讨和解决的问题在会议中进行沟通、确定、操作。具体的课程负责人是课程主任，有不少于 2 名教师任教，可以让教师之间分享和交流。任课教师之间要及时交流，开展集体备课和校本教研活动，有校内公开课、备课模式多样化，形成校内的阿福童社会理财课程教研力量。帮助教师在教学实践的过程中反思和改进教学技术，从而实现教师教学技能的提高，实现教师内在素质的提升。

五、从培训和资源支持方面提供理财知识和教学设计指导

霍尔和霍德(Hall & Hord)认为，要想获得变革的成功，在很大程度上必须依赖变革促进者对实施者的支持。他们进一步指出，变革促进者们的干预行为能够提高变革取得成功的可能性，也能够导致变革最终失败。这里的干预是指在变革过程情境中，任何一种对参与或者应该参与变革的个体产生影响的行动或事件。¹霍尔和霍德所指的行动是广义的，任何针对实施主体而采取的事先经过计划的措施都属于他们所指范围。这些行动或事件包括国家在课程实施过程中所采取的一系列措施，如教师培训和支持系统等。

加强教学设计类和理财知识类的培训内容。目前的培训在团队游戏、思维训练方面较多，这些内容能够让教师学到新方法，但这些培训内容大多是引介国外的方式，还缺少与本土实际的融合、与学校教育教学实际情况的结合，教师培训之后的运用效果会大打折扣。要基于当前学校教育的现实，了解教师教育教学工作的习惯，引介国外的培训内容并将其本土化。通过调研发现，大多数教师对阿福童社会理财课程的教学设计能力还有些薄弱，例如对教学目标的清晰理解、对教学组织方式的合理选择、对教学内容的准确把握、对评价方式的创新等。尤其值得注意的是，教师对这门课程的教学还不能够从转变学生学

¹吉纳·E·霍尔，雪莱·M·霍德.实施变革:模式、原则与困境[M].吴晓玲译.杭州:浙江教育出版社, 2004.130.

习方式的角度去认识，其教学还带有明显的基础知识类学科的特征。这也说明，在教师培训的效果在提升教师课堂教学设计能力方面还不够好，要加强对于综合实践活动类课程的教学策略、教学方法的介绍，更要结合本土学校的教育教学工作习惯，让教师更易于学习、真正理解和运用。

可以建立一些平台帮助教师学习知识，信息社会的特点让人们形成了碎片化的阅读习惯，而今的读图时代让我们更喜欢可视化的表达方式。结合这些特点，百特可以建立教师的微信圈，推送一些理财知识，让教师可以随时随地学习理财知识。也可以制作一些解释专业术语的图示和微视频，将复杂的理财知识通过可视化的表达让教师和学生更易于理解。

值得注意的是，我们在调研中发现，年轻老师学习理财知识的能力较强，可以很快理解和吸纳新的理财知识。老教师的理财知识学习能力弱，理解理财知识较慢，理财知识是老教师实施的瓶颈，制约对理财内容的实施。年轻教师的改编和自己设计能力较弱，改编和创造的程度相对低些。老教师因为教育经验丰富将理财教育与班级管理结合，可以自己设计教学内容和课堂形式。在培训时要根据不同教师群体认知风格、学习能力和工作经验的差异，来针对性地培训，才能提高培训的实效。

六、形成微视频、微课程资源库，建立优质资源的共享机制

在微视频、微课程广泛应用的今天，信息技术成为了课堂教学范式转变的引领力量。由“先教后学”到“先学后教”的转变，让我们意识到“翻转课堂”真的在翻转教师的理念和能力。

将理财知识中的关键知识点或概念拍成微视频，作为教学资源提供给教师。把一个主题、活动或者知识点的教学过程通过视频形成微课程，作为一个独立、完整的教学环节，可以给其他教师作为上课使用的材料。

把一节课的情境创设、问题导入、学习资源、参考资料、课外拓展等环节分别形成视频。在开始上课的环节通过播放情境创设、问题导入的视频，让学生自己发现问题、提出问题。在课上解决问题的环节通过播放学习资源、参考资料的视频，让学生自己探寻答案、寻找解决方法。在课后拓展的环节，让学生回家观看课外拓展知识的视频，既能够深化课堂学习的内容，也能够让探究

意识强烈的学生产生新的问题，推动学生进一步的学习。

对一些优质课进行录像，作为教学参考资源保留下来，给新开课教师作为指导。采购教学所需的教具，或者对一些教师自制的教具实行共享。对教学所需的图片、视频、音频资料等进行收集，将所有任课教师的课件、制作的影音资料。

七、在课程实施中增强研究意识，提升专业自觉精神

通过调研发现，接受访谈的教师基本上都缺乏明确指向的专业发展意识。现代教育改革与发展的趋势要求教师成为研究型教师。教师不再仅仅作为知识的传授者，是教师也要具有教学研究能力。在调研中发现，问及“课程实施过程中有什么收获？”教师们的回答集中“自己学会了理财知识”、“帮助学生树立了理财的观念”、“看到学生的潜力有意外惊喜”等方面。只有个别教师觉得参与课程实施的过程能够帮助自己提高教学研究能力，增强研究意识，提升专业素养。而且大多数老师对于下一个阶段的工作有些迷茫，没有明确工作的方向，不清楚自己能够在课程实施中有什么作为。这说明这些教师尚未形成专业自觉精神，是凭借兴趣和热情来参与课程变革，有明确指向的教师专业发展意识还有些薄弱。

实施阿福童社会理财课程的过程也应该成为教师提升自身专业素养的平台和契机，成为教师专业发展的助力和催化剂。教师没有明确的专业发展意识也会导致教师在课程实施中缺少研究意识，就很难促使教师在实践中反思自己的教学行为，积极与同事交流心得，进而改进教学。要培养教师的反思意识，让其在工作中具有研究意识，唤起教师们的科研意识去改进教学，而不只是执行任务、完成工作、凭兴趣和热情去做事。课程实施只有教师获得了反思和研究能力的提升，教师能够自己创造教学特色，课程实施过程才会更加专业，课程实施的成效也才会更好。

附录

2014年浦东新区社会理财课程试点学校的教师访谈提纲

| | | | | |
|----|--------|----|----|----|
| 学校 | 教师姓名 | 性别 | 年龄 | 教龄 |
| 职称 | 任教主要学科 | | | |

1. 贵校有几位教师任教阿福童社会理财课程？任教教师的主要学科背景、年龄、职务？
2. 贵校有哪个年级上阿福童社会理财课程？有几个班级？
3. 贵校的阿福童社会理财课程教学时间是？放在拓展型课程中，还是班会课 / 午会课或其他时间？是必修课？还是学生选修课？
4. 贵校的阿福童社会理财课程负责人是谁？校长 / 教导主任 / 教研组长？
5. 您在贵校的阿福童社会理财课程实施中的角色是什么？承担任务是什么？
6. 贵校承担或参加的教育改革或实验项目有什么？有几个？
7. 您觉得相对于教师的工作时间来说，贵校的承担的项目是否多？教师是否因为学校承担的教育改革项目而变得很忙、很疲劳？
8. 在阿福童社会理财课程实施的最初阶段，您觉得最困难的是什么？
9. 在阿福童社会理财课程顺利实施后，经过一段时间（如1年）后，有一定经验和成果后，您又觉得困惑是什么？或者说目前您觉得需要突破的是什么？

- 10.对您来说，实施阿福童社会理财课程，在教学活动设计方面遇到的困难是什么？
- 12.对您来说，实施阿福童社会理财课程，在个人素质 / 能力 / 知识方面遇到的困难是什么？
- 13.对您来说，学习和理解理财知识是否有困难？
- 14.您觉得影响阿福童社会理财课程教学的最重要因素是什么？
- 15.您觉得学生喜欢阿福童社会理财课程吗？原因是什么？
- 16.您所在学校对阿福童社会理财课程的教师的试点工作，有工作量认定吗？
- 17.阿福童社会理财课程教学是否有学期计划？教案？ppt？
- 18.教师之间会互相交流、讨论教学内容吗？定期讨论还是不定期讨论？多长时间讨论一次？
- 19.教师会给学生找些课外理财读物吗？
- 20.学校的阿福童社会理财课程实施有实践活动吗？有实践场所或基地吗？
- 21.阿福童社会理财课程学习一学期后，对学生有评价结果吗？
- 22.教师的教学方法其特色是什么？
- 23.对您来说，做这个项目有什么提升？收获是什么？
- 24.对您来说，做这个项目最有成就感的是什么？