

资助方：亚洲开发银行

亚洲青少年经济公民教育研究项目

“阿福童社会理财课程项目”

效果评估报告



“面向未来的金融教育” 2017全国青少年财经素养教育研讨会



亚洲青少年经济公民教育项目

“阿福童社会理财课程项目”效果评估报告

一、研究缘起与意义

随着全球化经济的发展，财经素养的重要性日益彰显。然而，已有的诸多研究显示，青少年的财经素养近年来依旧处于一个较低的水平，而为他们提供基于学校的财经素养教育项目是最有效果的干预措施之一。需要注意的是，财经素养教育的内容不仅应包括理财教育的内容和技巧，还应包括与财富相关的价值和社会教育。阿福童课程就是这样一个融合了社会教育和理财教育的财经素养课程。

2009年，上海百特教育咨询中心（以下简称“百特教育”）将阿福童课程从荷兰的NGO组织——阿福童国际（Aflatoun International）引入到中国并进行本土化的推广和实践。自阿福童课程在中国落地以来，百特教育每年都会邀请第三方机构对其课程效果进行严谨的评估，多次的评估研究都验证了阿福童课程给中国青少年在社会能力和财经素养方面带来的积极影响。

这些积极的影响不仅烙印在参与课程的青少年身上，也得到国内和国际合作伙伴的认可，同时还得到了国际上研究阿福童教育、探索青少年财经素养的专家的关注。2014年，国际学者 Joanne Yoong 和 Luz M. Salas 找到百特教育负责人讨论评估事宜。在这之前，国际上未曾有过亚洲国家青少年的金融教育的影响评估。中国阿福童课程（涵盖金融/理财教育）的实施卓有成效，那么课程对参与者的影响确切来讲达到什么地步呢？这是国际学者想要去探寻和研究的。从财经素养研究来说，这样的评估项目将第一次填补亚洲青少年金融教育影响评估的空白。而对中国的阿福童课程实践者和课程参与中的青少年而言，这样的评估将会更加科学地促进阿福童项目的改善，让青少年获得更有效更有益的课程体验。

从2014年到2015年，在多方努力和协调下，国际学术专家、北京师范大学和百特教育达成评估合作共识，开始了这次具有重大意义的亚洲青少年经济公民教育项目效果评估——中国乃至亚洲第一个财经教育方面的随机对照实验研究。

二、研究目的

本研究致力于回答四个主要问题：

1. 阿福童课程中的社会教育部分是否对未来产生了差异性影响？ a) 自我效能 b) 社会联系 c) 学生的未来导向
2. 阿福童课程中的理财教育部分是否对未来产生了差异性影响？ a) 资源规划(金融资产、人力资产等) b) 儿童的储蓄和企业家意识 c) 个人储蓄目标的实现
3. 阿福童课程是否提高了来自不同社会环境的学生的社会理财能力？
4. 自我效能的改善是否会促进干预措施对理财能力的影响？

三、研究设计与开展

1. 研究合作团队、干预课程和样本

团队：本次研究由南加州大学经济与社会研究中心和北京师范大学中国教育创新研究院共同承担，联合来自北京师范大学、荷兰格罗宁根大学（University of Groningen）、南加州大学（University of South California）、哥伦比亚哈维利亚纳天主教大学（Pontificia Universidad Javeriana at Colombia）及科学与交流策略实施团队（Implementation Science and Communication Strategies Group）的学术专家共同完成。

课程：执行干预实施的是百特教育，有 88 所学校的积极参与使得阿福童干预项目得以顺利进行。项目中所实施的阿福童课程是基于阿福童国际课程的第三版和阿福童在中国本土化后的第二版进行专门的课程编写的。

样本：参与本次研究的儿童是来自中国 11 个地区的 17000 多名小学四年级学生，11 个地区分别是北京市西城区、辽宁省大连市西岗区、浙江省杭州市、河南省濮阳县、广东省云浮市云城区、陕西省西安市、山西省绛县、河南省郑州市、河南省洛阳市、重庆市綦江区、重庆市沙坪坝区。

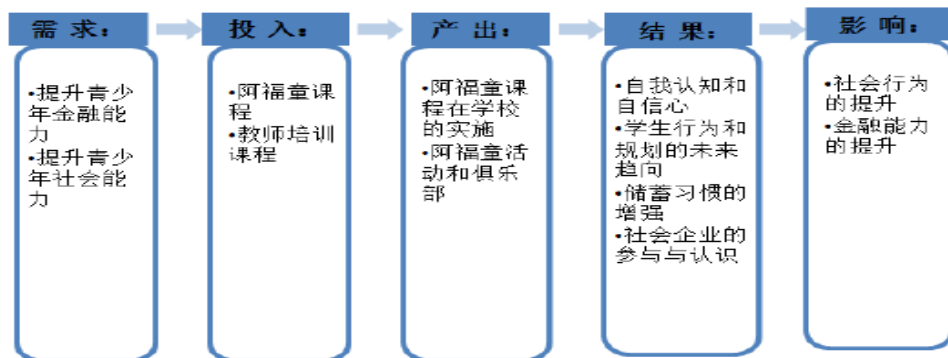


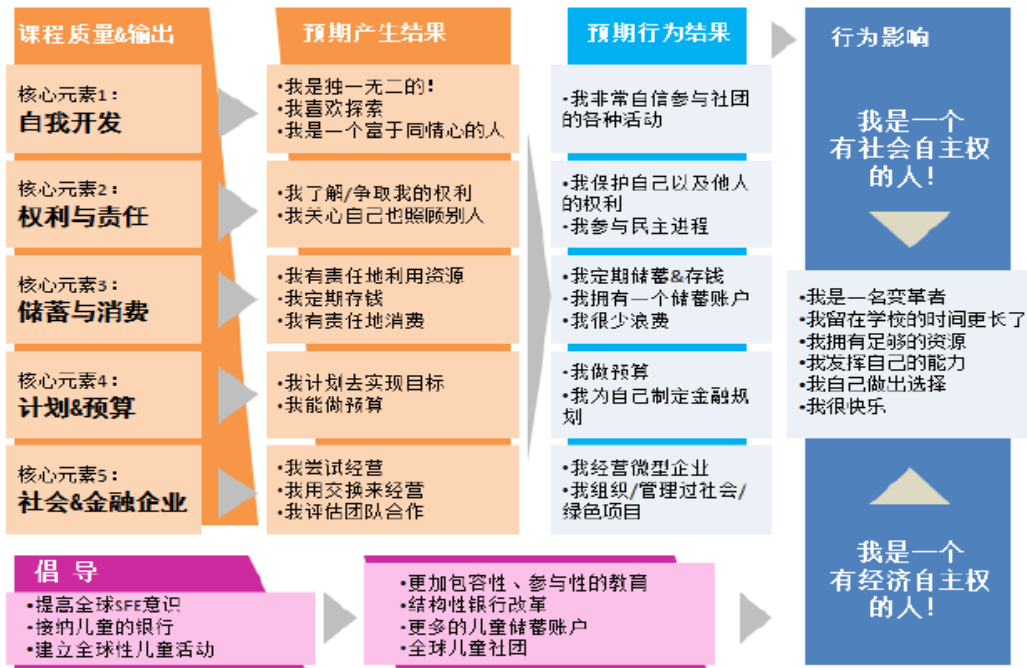
参与项目的学校分布图

2. 干预因果链（改变理论）

一个课程是否有效果，决定于在最开始设计课程时，它的因果链是如何一环接一环的，也就是课程施之于项目参与者的过程中是如何让参与者发生变化的。

以下图表展示了本次评估使用的改变理论，该理论聚焦于增强学生的能力，从根本上改变行为模式和态度。学生通过阿福童课程的前两个模块来感知自我效能、未来方向和社会意识，最后一个关于金融话题的模块显示了储蓄工具、储蓄计划和企业家精神是如何为学生赋能，从而帮助他们实现未来的目标，并增强他们的社会权利。增加的关于金融行为能力的模块，也是希望通过学生逐步实现他们的目标来增强学生的社会赋能。项目的最终结果是由以上各个模块的实施和阿福童俱乐部、阿福童活动（比如储蓄俱乐部、选举俱乐部）的学习共同产生的。以上所说的影响均指预期效果。





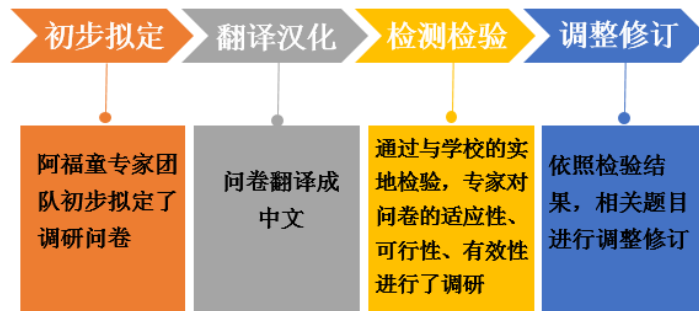
阿福童课程的变化理论

3. 形成性研究与工具开发

评估工具的科学性、专业性以及是否适合本土，对评估效果的影响极其重大，因此在本研究中对于评估指标的界定以及评估问卷的开发，国际和本土的专家都十分严谨地对待。

为了建构可以比较出阿福童课程对儿童行为影响的指标，研究团队使用“安德森方法”来规范指标，创建了3个指标来衡量有关社会能力的结果：自我效能、社会联系和未来导向，创建了5个指标来衡量金融态度和储蓄：金融能力、金融态度（主观权利意识）、金融责任心、创业意识和储蓄行为。同时还包括影响因素学校参与度。

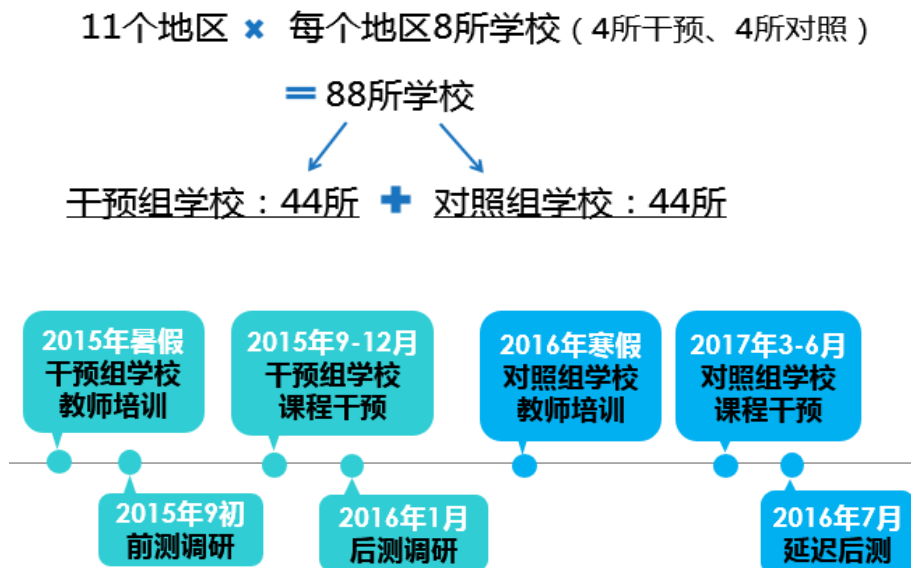
评估工具的开发经历了十分严苛的流程，首先由国际专家拟定，再翻译成中文，再翻译成英文确认，再在中国本土选取与参与项目的学生背景相似的儿童进行试测，最后再次修订定稿。



评估工具开发流程图

4. 干预实施

2015 年春天开始，由北京师范大学组织招募并确定了 88 所学校，这些学校都是第一次参与阿福童项目，随后专家组将参与学校随机分成干预组和控制组，开始项目干预。具体操作流程详见下面图示。



四、研究结果分析及总结

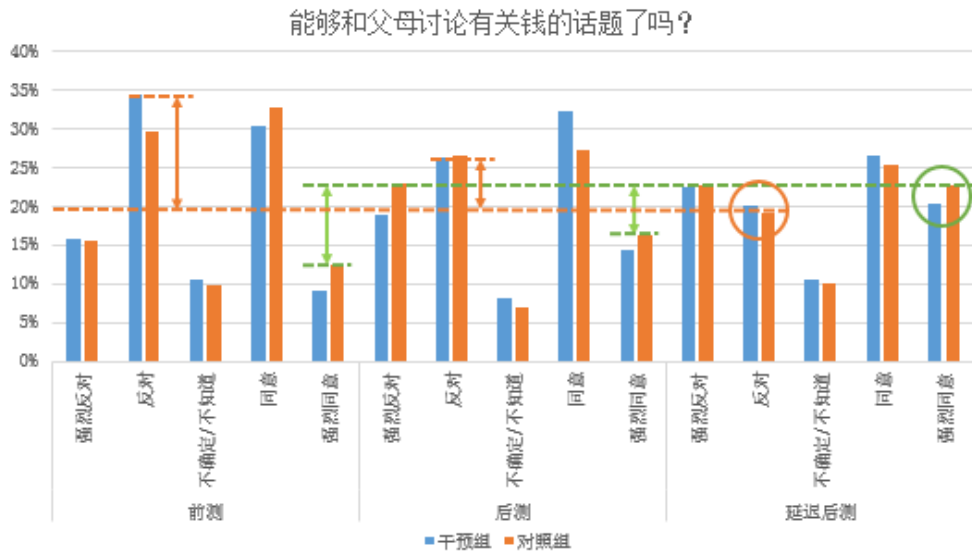
本研究使用最小二乘法（OLS）和差异评估方法来解释六个月的阿福童课程产生的一系列影响。

1. 研究结果分析

经过调研发现，由于此次干预课程只有 12 课时，直接指向财经素养方面的意识、技能和行为有了明显的提升和改变，指向社会能力的改变不明显，这跟研究团队的预期也比较一致，因为社会能力的培养需要一个长期的过程才能见到效果，而指向一个领域培养的行为和意识短期效果会更大。具体影响如下：

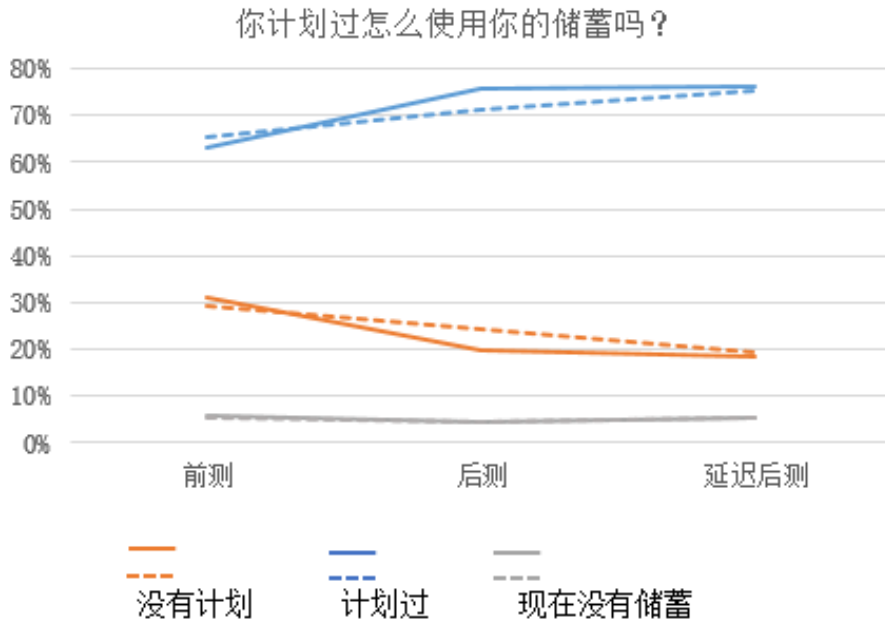
金融能力：金融能力和态度变量的测量显示有显著影响产生，并接近预期的效果。更准确地说，这里的金融能力衡量的是学生与他们的家人和朋友讨论金钱话题的时候是否自信，这个指数的积极回答的显著高达 99%。一个有趣的分享，会不会跟父母讨论有关钱的话题？因为阿福童的课程内容有怎么规划钱的存储和使用的活动，有关于理财的意识，所以我们会发现是会有一些变化的。在这个变化过程当中，学生是否能够和父母讨论钱呢？我们发现前后测中反对的比例在减少，支持的比例在增加，说明随着这个课程的实施，我们的孩子们是

愿意去讨论这些跟财商、跟金钱有关的问题。



未来导向和金融责任方面没有显著影响。

储蓄行为：有储蓄行为的学生的百分比有所增加，但是在其他关于储蓄行为的问题的百分比有所减少。确切来讲，“上个月有储蓄行为”的学生增加了 5.5%，“以前有过储蓄行为”的学生增加了 9%，“有储蓄计划”的学生增加了 3.5%。参与课程的儿童达成储蓄目标的信心显著提升。但是，干预课程结束后，“为自己喜欢的东西而存钱”以及“为非货币资源而存钱”的学生比例在下降。当然，所有这些积极和消极的影响都在可以控制的范围内。下图为干预组和控制组在“你计划过怎么使用你的储蓄”这一行为方面的变化(实线为干预组、虚线为控制组)。



2. 总结

研究结果为金融能力和行为所产生的初步的积极性影响提供了重要证明。正如本文前面所说，中国人的储蓄率相当低，包括小学四年级在内的社会金融教育课程是为下一代增强金融知识和储蓄能力的一个行之有效的方法。除了受益人（学生）的直接受益外，该领域各个伙伴间的积极合作也取得了积极的进展。另外，项目的实施与课程的传授对未来政策的推出也产生了影响，参与研究的三个地区（河南省濮阳县、广东省云浮市云城区和辽宁省大连市西岗区）已经在 2016 年利用自身资源扩大了阿福童课程实施计划。