

终身教育理念下社区金融教育发展策略*

孙涵璇

(丹东开放大学, 辽宁 丹东 118000)

摘要:随着我国社会经济不断发展,城市化进程不断推进,人们生活质量水平不断提高,特别是社区的发展越来越成熟,围绕着社区的服务也越来越丰富,在社区教育领域中,社区金融教育也得到长足的发展。想要终身教育理念在人们日常生活中得到落实,通过社区教育是其落实的重要途径,切实推进金融教育走向社区,是有效扩大金融知识的普及与影响,有效建立健全金融知识长效发展机制的关键一招。本文分析社区金融教育发展过程中存在的现状和问题,结合国际经验,提出社区金融教育发展策略,以期推进社区金融教育工作的高质量发展。

关键词:终身教育理念 社区教育 金融教育 金融素养 发展策略

中图分类号: G642.1

文献标识码: A

文章编号: 1003-9082(2022)06-0212-03

引言

社区教育是有效推进终身教育理念在基层得到贯彻落实,有效促进学习化社会建立现成的重要基础,国家陆续出台文件鼓励各级学校充分发挥自身资源优势,有效推进社区教育活动的筹办和参与,切实提升社区教育整体水平和质量,有效发掘社区学习资源优势,充分推进社区教育和学习发展。

随着我国进入新时代,消费者金融素养水平不断得到提升,但是目前国民整体金融素养尚处中等地位,社区金融教育体系依旧存在着定位不清、经费不足、资源整合难度大的问题,这些问题阻碍了社区金融教育整体发展建设,同时也不利于终身教育理念在基层贯彻落实。

一、社区金融教育在发展过程中存在的现状

社区教育发展存在着东部沿海社区教育实验区和示范区较多,其主要依靠三级社区教育网络体系构成,在进行社区教育过程中,主要是依靠区县、社区、学院或教育中心为主要带头作用,切实完成对社区教育的目标和内容的事,而街道乡镇社区的学校为主要落实对象,同时以居委会以及村委会作为重要学习点,有效根据三级社区教育网络体系完成对社区教育的贯彻落实。

广东省金融消费者权益保护联合会与广东开放大学自2015年开始开展了金融教育进社区的相关项目,创新出了社区金融教育管理新模式,有效完成对金融知识的普及,充分推进大学和金融机构联合社区的社区教育系模式形成,同时有效通过社区金融读书角建设工程,发挥社区教育辐射

作用,有效为偏远地区提供高质量的社区金融教育服务,切实推进社区金融教育高质量发展。

无独有偶,2018年汇丰集团发起了汇丰金融教育服务日活动,充分推进金融教育服务模式创新性发展,有效提升社区居民整体金融素养,充分为社区居民教授适应现代经济社会发展的实用金融知识,充分提升居民整体金融资产。不难看出,随着时代的发展,社区金融教育在学校与金融机构进行资源的系统化统筹,有效完成教学模式的改革,充分发掘教育资源的过程中得到了长效的发展,这也使得社区金融教育的重心不断下移,有助于提高居民整体金融素养。

二、社区金融教育在发展过程中存在的问题

1.社区金融教育在发展过程中存在一定不平衡性

就全国大范围而言,一些非实验区的社区教育金融工作整体落实程度相对落后于实验区和示范区,同时对于金融环境发展较为不足的地区整体社区金融教育开展水平还是比较低,甚至有部分地区还处于空白状态,这在很大程度上使得社区金融教育工作在发展过程中存在不平衡性,阻碍了社区金融教育整体发展进程。

2.金融领域专业师资匮乏

就全国大环境而言,进行社区金融教育的相关人员多是教育部门或是与教育有关的行政机构通过转岗或选拔而来的,部分教育人员事先未经过系统化的金融专业知识培训,未能掌握科学有效的金融相关专业知识,金融领域专业师资较为匮乏,阻碍了社区金融教育服务整体质量提升。

*本文系中国教育技术协会高校远程教育专业委员会2022年度立项课题:开放大学金融专业对接社区教育新模式的实践与探索,(编号:GY2224)。

3. 资金存在不足

虽然我国财政部门给社区教育整体工作提供了一定的财政资金支持,同时有关部门也强化对社区教育工作提供相关教学资源以及设备资源,这在很大程度上优化了社区金融教育工作整体教学环境,但是财政部门在给社区教育工作进行财政支出时及方向还是有所倾斜的,对于投资理财方面的教育资源投资力度与其他类别的资源数量相比远远不足,这很大程度上导致了社区金融教育工作开展过程中存在着资金不足现象,也很难推进社区金融教育工作整体质量提升。

在社区金融教育发展过程中,依旧存在着发展不平衡性、师资匮乏以及资金不足的问题,这些问题直接导致了社区金融教育工作在实际开展过程中存在着表面化工作模式,不能有效将社区金融教育工作深入开展进行,使得社区进入教育工作实践过程中存在定位不清现象,不能很好地推进金融知识在普罗大众中的普及力度,也影响了国民整体金融素养提升进程,阻碍了建设学习型社会的进度^[1]。

三、终身教育理念下社区金融教育发展策略

随着我国经济社会不断向前发展,终身教育理念不断在人们日常生产生活中得到贯彻落实,想要切实强化我国社区金融教育发展整体质量,就必须科学有效地完成对社区金融教育发展策略的制定。随着中国人民银行的调查显示,我国国民金融素养整体指数分布出现东部和中部地区高于西部和东北地区的情况,同时东部地区的消费者自身金融素养发展水平要更加均衡;而60岁以上的老年人群体相对于60岁以下的中年人群体而言,整体金融知识掌握水平都较低,同时金融知识掌握质量也较低;消费者整体受教育程度越高,自身的金融素养也越高,同时这一边际效应出现递减趋势。为此,有关部门要强化对金融教育的重要性认识,有效推进金融知识普及教育机制的整体建立健全,充分协调多部门有效完成对教育机制多层次联络工作,充分发挥社区的有效作用,切实在社区金融教育过程中强化终身教育理念的落实^[2]。

1. 强化终身金融教育行动计划的制定

社区教育体系是终身教育得到贯彻落实的关键环节,也是推进社会治理长效发展的关键力量,有关部门逐渐强化对社区教育工作重要性认识,在宏观层面上社区教育在东部沿海发达地区已得到广泛开展,而中西部地区也在逐步强化社区教育理念,社区教育整体参与度得到不断提升,同时居民对于社区教育整体满意度也在不断得到提高。

社区教育工作中具有非营利性和强调社区居民积极参

与的两个重要特征。相关部门需要切实提升金融教育重视程度,结合我国实际情况推进社区金融教育工作高质量发展,切实将金融教育纳入国家教育战略,有效提高金融相关机构推进金融教育工作深入进行的整体主动性和积极性,同时提高了教育资源的系统化整合力度,切实推进社区金融教育工作高质量达成。

有关部门需要充分协调学校、图书馆以及博物馆等相关社会公共场所,有效开放各大便于学习的中心、场所等社会公共设施,充分利用社会公共场所以及公共设施,完成对相关人员的金融知识教学工作,使得社区在进行教育过程中具有专门化的社区金融教育场地。有关部门还应强化民营文化中心的教育工作组织力度,切实通过民营文化中心为市民提供少量收取费用,但不以营利为目的的金融教育课程,充分推进社区建构教育相关组织的建立和完善。

有效落实终身教育理念,需要有关部门切实提高对教育和社会之间关系的认识,充分在了解当地经济社会发展状况的基础上,有效构建适合当地的系统化终身教育机制。金融教育在目前依旧是以学校教育和社会宣传为主要教育模式,但是由于不是因为经济的发展,这种模式很难满足集中消费群体多样化发展需要,因此金融有关部门需要切实完成对涵盖幼儿到老年人全年龄段的金融教育体系,涵盖通识到执业的全领域的金融教育体系,涵盖学校到社区的金融教育体系,充分联动多方学习资源,切实推进终身教育计划在社区金融教育过程中得到落实。同时,社区教育有关部门需要强化区域间的交流合作力度,充分促进我国终身金融教育整体质量水平的提升^[3]。

2. 拓宽社区金融教育学习方式

相关部门以及银行等金融机构需要不断提高对金融行业从事相关工作人员整体综合素质的重视程度,有效完成对相关工作人员的金融知识教育工作的同时,鼓励具有丰富金融知识的工作人员投入社区,完成社区金融教育工作,充分发挥自身优势,推进社区金融教育工作高质量完成。充分完成对有关部门、学校和金融机构以及社区整体资源的系统化协调工作,可以有效提高社区金融教育的整体效率。

有关部门相关工作人员在落实社区金融教育工作时,有效完成了对当地居民整体金融素养的调研工作,充分结合当地居民具体情况,完成对金融培训方式的多样化设计,充分提高居民参与社区及金融教育工作的热情和积极性。

有关部门需要切实推进社区金融教育学习方式的创新,通过发掘线上线下一全环节公开课程讲授,有效将相关金融知识通过趣味性的方式向居民传授,充分提高人们参与社

区金融教育的热情。金融机构还需要强化对诚信金融环境的营造,充分将金融服务与金融知识普及讲解,有效推进金融知识在社区的传播。我国人口基数众多,流动性较大,因此社区在进行对金融教育方式选择时,需要采取更灵活的教育形式完成交易工作,还需强化数字化的应用水平,切实推进教育资源网上服务体系建设,充分完成在线学习平台的开发,有效提高居民参与社区金融教育学习的主动性^[4]。

3.保障社区金融教育资源供给

国家在强化对终身教育体系构建过程中,需要强化对社会教育整体资源的优化配置,保障社区金融教育资源供给力度。社区需要营造良好的教育氛围,金融机构需要联合相关科研单位提供专业性的教育师资,同时社会公益团体需要有效完成对社区与金融机构之间的对接工作,充分推进社区金融教育机制的建立,有效落实社区金融教育管理课程之间的融合力度,有效发挥多方优势保障社区金融教育资源供给,切实推进社区金融教育工作系统化发展,有效拓宽社区金融教育服务对象,充分将终身教育理念贯彻落实到社区金融教育发展过程之中,充分推进学习型社会的建立^[5]。

有关部门需要有效通过多样化渠道,整合多种社会资源,切实推进国民金融教育工作落实。相关教育部门以及金融部门要联合地方和区域性的金融相关组织,通过多方力量完成对金融教育工作在社区贯彻落实,有效提升国民整体综合金融素养。社区金融教育工作在开展过程中充分完成对宣传对象的有效研究,将相关金融理念融入场景化传播模式之中,切实提高社区金融教育工作的趣味性,同时通过贴近居民生活的形式,有效为相关学习人员提供有价值的知识。

4.开放大学教育与社区教育融合

金融教育工作具有一定的专业性,因此想要有效贯彻落实社区金融教育工作,就必须强化金融管理部门以及教育部门的主体责任,通过充分发挥教育部门以及金融部门的作用,有效推进金融知识普及教育的工作,切实推进社区金融教育项目科学合理规划。通过大学教育与社区教育融合联合人民银行、银保监会等金融管理部门举办金融知识普及相关系列活动,有效在社区中强化金融知识的宣传力度,提高人们进行社区教育的热情和积极性,充分让社区金融教育在终身教育理念下得到发展落实。我国相关社区教育示范区在进行社区教育过程中,有效推进金融相关知识在社区中的普及,充分完成对金融教育资源的系统优化整合,充分推进金融教育模式创新性改革,有效推动社区

金融教育工作的高质量发展。

在落实社区金融教育过程中需要充分发挥了高等学校的作用,通过在征求社区金融教育相关学习者的需求意见的基础上,开设由高等学校相关教授对校外公开的讲座,有效提高了社区金融教育的整体内容质量,充分促进社区金融教育工作高质量发展。在强化社区与学校合作力度的过程中,充分推进了全民金融教育工作落实力度,也为社区教育工作提供更加便利化的服务设施,使社区金融教育工作在人民日常生活中得以顺利开展。

有关部门在进行社区金融教育过程中可以建立社区学习交流站,组织大学金融行业相关教授以及学生加入社区学习交流站,强化大学教育与社区教育的融合力度。通过社区学习交流站有效连接金融知识,教学者以及金融知识学习者充分推进金融知识教学的整体质量。同时,社区在落实社区金融教育工作时也联合城市周边相关大学,有效为愿意接受金融教育的相关人员提供针对性服务,为这些人员提供可以在专业领域获得有效可靠的金融知识的机会,切实提高人们参与集中教育活动的整体热情和积极性,充分、高质量地完成社区金融教育工作,有效推动社区金融教育工作系统化发展。

结语

充分强化社区金融教育工作,可以有效通过对学生进行教育,从而提升我国国民整体金融素养,因此有关部门需要强化对社区金融教育发展的重视程度,充分强化对社区金融教育相关资源供给,有效提升城乡居民整体金融知识掌握度,切实在居民群体中树立金融风险防控意识,有效提高居民整体生活品质,促进我国社会和谐发展。

参考文献

- [1]黄惠春,袁俊丽,高仁杰,等.社区非正规金融活跃度对家庭创业的影响——基于CLDS数据的实证分析[J].财贸研究,2021,32(11):47-61.
- [2]刘国强.我国消费者金融素养现状研究——基于2017年消费者金融素养问卷调查[J].金融研究,2018(3):1-20.
- [3]宋雯,丰壮丽,冼宇航,等.融合对接、下沉普惠:开放大学开展社区教育新模式的实践与探索[J].广东开放大学学报,2019,28(4):14-18.
- [4]高志敏,朱敏,傅蕾,等.中国学习型社会与终身教育体系建设:“知”与“行”的重温与再探[J].开放教育研究,2017,23(04):50-64.
- [5]张峰,赵帅.创新财政金融政策助力未来社区建设[J].中国财政,2021(21):38-40.