

求

索

上海市区办高校中青年教师论文集

之十一

 上海科技教育出版社

求 索

——上海市区办高校中青年教师论文集之十一

主 编	金德琅	张东平
	黄 群	王鸿业
	张德芳	岑詠霆
	金竞秋	孟 临

上海科技教育出版社

图书在版编目(CIP)数据

求索:上海市区办高校中青年教师论文集. 11/金德琅
等主编. —上海:上海科技教育出版社, 2013. 10
ISBN 978-7-5428-5763-7

I. ①求… II. ①金… III. ①高等学校—教学研究—文集 IV. ①G642.0-53

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2013)第 202976 号

求 索

——上海市区办高校中青年教师论文集之十一

主 编: 金德琅 张东平 黄 群 王鸿业 张德芳 岑詠霆 金竞秋 孟 临

责任编辑: 赵忠卫

版式设计: 丁国朝

封面设计: 符 劼 杨 静

出版发行: 上海世纪出版股份有限公司
上海科技教育出版社
(上海市冠生园路 393 号 邮政编码 200235)

网 址: www.ewen.cc
www.sste.com

经 销: 各地新华书店

印 刷: 常熟文化印刷有限公司

开 本: 787×1092 1/16

字 数: 535 000

印 张: 21.5

版 次: 2013 年 10 月第 1 版

印 次: 2013 年 10 月第 1 次印刷

印 数: 1-1 000

书 号: ISBN 978-7-5428-5763-7/G·3208

定 价: 58.00 元

路曼曼其脩遠兮
吾將上下而求索

毛泽东青年时代手书屈原《离骚》诗句

编委会名单

主 任： 金德琅 张东平 黄 群 张德芳

编 委：（以姓氏笔画为序）

王鸿业 吴宝凤 岑詠霆

张人凤 张 社 张 莉

金竞秋 郑龙喜 孟 临

胡墨洁 皇汝贤 施秋平

费秀壮 高明德 徐迺中

曹声良



目 录

CONTENTS

上海城市居民食品消费结构变化的灰色关联分析	邵民智	/	001
社区家庭理财教育实践与推广的探讨	谢 芸	/	007
对区办成人高校物流管理专业实践教学的一点建议	姜 燕	/	014
国际服务贸易多边规则下的我国服务贸易发展变化特征分析	张 朋	/	018
面向线束行业的协同设计方案研究	石秀丽 杨 芸	/	024
论网店装修中使用计算机字库的版权风险	傅智伟	/	031
成人高校管理类非会计专业基础会计教学探讨	余 利	/	037
中国邮政广州邮件处理中心分拣系统存在的问题与解决方案	朱晓靖	/	042
存货采购业务涉税的会计处理	曲秀珍	/	046
实务项目教学法在基础会计教学中的探索	陈 辉	/	052
从中航油事件看企业证券衍生品交易的监管	袁 静	/	056
开放教育报关实务课程考试改革的实践	沈 芸	/	060
浅谈上海区办高校物流管理专业实践性教学的新思路	辛淑丽	/	064
中国移动公司在移动支付领域的发展分析	邢 静 李 佳 禹培栋	/	068
社会调查方法课程教学改革与实践	陈永红	/	076
浅析案例教学法的建构			
——以法律基础与思想道德修养课程为例	张玉莲	/	080
社会转型期我国公民政治参与中的问题与路径依赖	胡 艳	/	085
VB. NET 环境下基于类进行毕业设计指导的思考	梁正礼	/	091
基于成人学习特点的网上教学改革的探索与实践			
——以社会保障学课程为例	毛佳莹	/	098
VPC 环境下安装 Linux 系统及常见异常解析	顾家杰	/	108
高校计算机应用基础课程教学的分析 and 研究	谷 羽	/	114
Entity Framework 应用初探	卫兆臣	/	118

冲淡平和,哀而不伤

——试论《桃姐》的叙事美学 陈璟慧 / 122

孤独的行者

——简述北岛诗歌的特色 施 静 / 126

文本语言的交错之美

——也谈《白鹿原》 巢 颖 / 135

论苏东坡的人生幸福观 徐文荟 / 140

提升影视作品文化品质是文化大发展的实务

——当下影视作品质量及提高之考量 曾 铁 / 143

摄制精品课程教学录像的实践与探索 许震东 / 151

商务英语专业国际商法课程双语教学的思考 夏中微 / 157

英语教学与跨文化交际敏感性和能力培养 宋子燕 / 162

读者接受理论在《新思维英语阅读Ⅲ》教学中的应用 刘政仙 / 168

认知语言学翻译观及其对翻译课教学的启示 史习冬 / 174

英语影视欣赏课程在成人语言教学中的拓展初探 叶晗修 / 179

Lady Macbeth: A Tragic Woman from a Supportive Helpmate to a Helpless

Sleep-walker(麦克白夫人:从坚定伴侣到无助梦游者的悲剧女性) ... 乐 菁 / 184

A Brief Analysis of the English Naming Practice and Its Cultural Meaning

(浅析英语名字的命名方式及其文化含义) 王 凌 / 190

Pragmatic Differences in Compliment-giving Between American Culture and

Chinese Culture(中美文化中称赞语的语用差异) 姚 力 / 197

大学英语(B)网考对策研究 杨 华 / 205

从电影《The Queen》探析译制片中的文化传递 徐文荟 / 209

中国人日本語学習者の「聞き返し」ストラテジーの使用に関する一考察

(中国日语学习者“回问”会话策略的使用情况分析) 杜 蓝 / 214

试论教育的文化涵育及其实现 刁 康 / 221

新形势下成人高校师资队伍建设的思考与建议 杨娟伟 / 226

终身教育背景下成人教育发展策略探究 赖秀连 / 232

成人高校学生流失问题及应对策略 赖秀连 / 237

应用视频公开课大力推进成人教育的若干思考	段 一	/	242
业余大学学生职业生涯规划存在的问题及解决对策	沈 豪	/	245
鲁迅“立人”思想与成人教育教学	黄琼岚	/	250
相关政策对本地残疾成人教育发展的作用	沈雪晴	/	255
自主学习、快乐学习:模块化教学与网络信息技术的结合利用			
——以社会保障学为例	华 蕊	/	259
成人高校教学档案资料管理实践研究	刘欣璇	/	265
浅谈有效对话教学在成人专科教学中的运用			
——以市政学教学改革为例	吴 敏	/	270
以高品质的学校文化深化转型促进内涵发展	汤国红	/	274
数字化学习在社区教育推广中的运行机制研究			
——以上海市静安区社区教育为例	滕燕华	/	278
社区教育课程建设有效性的探索研究	闭思明	/	283
浅论徐汇社区教育“网上学习圈”的培育	韩 雯	/	288
社区老年教育网上冲浪课程教学的探索与实践	鲍筱晔	/	293
社区教育老年声乐教学方法的实践与探索	缪思捷	/	302
终身教育数字化学习资源的应用与推广			
——以徐汇终身学习网为例	周炎彬	/	307
以动作操控指标表征女性经期心理波动特征的实验研究	王 萍	/	313
判断人的性格特征互补、互异和相似性的思考与尝试			
——基于“性格 10 因素测量表”的结果	张新岗	/	323
编后记	上海市区办高校教师论文集编委会	/	330



上海城市居民食品消费结构变化的灰色关联分析

邵民智

内容摘要：本文应用灰色关联理论对上海城市居民食品结构内涵变化进行了研究,分析了食品消费类各项支出对恩格尔系数发展进程的影响,探讨了食品消费结构的变化规律。文中探索使用灰色关联递进排序结构的分析方法,揭示了各分析要素的灰色关联度排序的动态变化趋势。

关键词：食品消费结构 恩格尔系数 灰色关联理论 递进排序结构



一、引言

居民消费结构是在一定的社会经济条件下,居民在消费过程中所消费的各种不同类型的消费资料(包括劳务)的比例关系。有实物和价值两种表现形式。实物形式指居民在消费中,消费了一些什么样的消费资料以及它们各自的数量。价值形式指以货币表示的居民在消费过程中消费的各种不同类型的消费资料的比例关系,在现实生活中具体表现为各项生活支出。本文主要通过通过对上海城镇居民食品消费结构的研究,揭示在消费者可支配收入不断增加,食品支出在全部消费支出中所占比例持续性改变的情况下,食品消费支出结构变化的内在规律。

本文研究重点是在上海城市居民消费恩格尔系数进入比较富裕阶段后,食品消费支出的结构性变化规律。自 2002 年起,上海城市家庭消费恩格尔系数降到 39.4%,城市居民生活水平进入富裕期(恩格尔系数 30% ~ 40%),至今,一直在 35% 上下呈缓慢波动状态,详见表 1。近年来,各类食品消费价格都有不同程度的上涨,尤其是粮食、蔬菜、肉禽类食品价格上涨幅度明显超过 CPI 涨幅,使得上海城市居民家庭食品支出显著增长,影响恩格尔系数下降发展的正常进程。同时,上海城市居民家庭消费结构的改变,已经从基本生存型消费逐渐向发展型、享受型消费过渡,消费结构已经发生历史性变革。

表 1 上海城市居民消费恩格尔系数的变化趋势现状

年份 类别	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
上海城市居民消费 恩格尔系数(%)	39.4	37.2	36.4	35.9	35.6	35.5	36.7	35	33.5	35.48

表 2 上海城市居民食品消费支出结构统计数据

单位:人民币元

年份 类别	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
上海城市居民消费支出	10 464	11 040	12 631	13 773	14 762	17 255	19 398	20 992	23 200	25 102
食品消费支出	4 120	4 102	4 593	4 940	5 249	6 125	7 109	7 345	7 777	8 906
粮油支出	397	360	429	432	452	561	673	653	885	987
肉禽蛋水产品支出	1 293	1 219	1 276	1 345	1 352	1 666	1 935	1 905	2 071	2 401
蔬菜支出	339	336	346	383	402	443	509	550	622	672
干鲜瓜果支出	294	294	311	334	378	450	487	522	594	695
糕点、奶及奶制品支出	372	361	376	379	410	484	525	563	615	700
在外就餐支出	819	897	1 183	1 331	1 482	1 722	2 068	2 191	1 925	2 275

本次研究主要运用灰色系统的灰色关联理论,分析上海城市居民食品消费支出结构变动对恩格尔系数变动的影响。

二、灰色关联分析原理

灰色系统理论的灰色关联分析方法可以较好地用来分析研究相关事物之间的相互关系,透过关联性数量关系的“转化”,把事物之间“灰色”的隐性关系转变成“白化”的显性关系,可以比较清晰地认知事物之间相互影响的程度,对事物发展的作用大小排序。

1. 灰色关联计算原理与方法

(1) 计算参考数据列(母序列)与比较数据列(子序列)

确定参考数据列,记为 $x_0(k) = (x_0(1), x_0(2), \dots, x_0(n))$,并将灰色关联分析中被比较的数列分别记为:

$$x_1(k) = (x_1(1), x_1(2), \dots, x_1(n))$$

$$x_2(k) = (x_2(1), x_2(2), \dots, x_2(n))$$

.....

$$x_i(k) = (x_i(1), x_i(2), \dots, x_i(n))$$

.....

$$x_l(k) = (x_l(1), x_l(2), \dots, x_l(n))$$

$$(k = 1, 2, 3, \dots, n; i = 1, 2, 3, \dots, l)$$

(2) 求关联系数

记:

$$f_1 = \min_i \min_k |x_0(k) - x_i(k)|$$

$$f_2 = \max_i \max_k |x_0(k) - x_i(k)|$$

$$f_3 = |x_0(k) - x_i(k)|$$

$$\xi_i(k) = \frac{f_1 + \rho f_2}{f_3 + \rho f_2}$$

$\rho \in (0, 1)$ 称为分辨系数, 一般 ρ 取 0.5

$(k = 1, 2, 3, \dots, n; i = 1, 2, 3, \dots, l)$

(3) 关联度计算

$$r_i = \frac{1}{n} \sum_{k=1}^n \xi_i(k) \quad (i = 1, 2, 3, \dots, l)$$

(4) 关联度排序与分析

根据关联度计算获得的数据进行排序和分析。

2. 灰色关联递进排序结构分析方法及其意义

灰色关联递进排序结构分析方法是以灰色关联分析模型为基础, 在研究区间内确定单位分析时段, 计算原始分析时段数据列(母序列与子序列)的灰色关联度及关联序; 对原始分析时段数据列“加首去尾”递进取舍, 构成同等时长新的分析时段数据列, 并计算相应的灰色关联度及关联序; 以此类推, 形成由若干个分析时段灰色关联度及关联序依次排列构成的灰色关联递进排序结构。在这个排序结构中, 可以明确地观察到横向关联度和纵向关联度排列的两个纬度, 给灰色关联模型分析赋予了更清晰的多维性、动态性和延伸性。灰色关联递进排序结构分析是对灰色关联理论的拓展性应用, 能比较清晰地揭示研究对象随时间推移的变化规律, 也有助于对事物未来发展趋势的判断。

三、上海城市居民消费结构灰色关联分析

1. 上海城市居民食品消费结构灰色关联分析

上海城市居民食品结构各项费用支出增减对本地区恩格尔系数的变化有着重要的影响。本文按照灰色关联模型计算要求, 对上海城市居民食品消费结构进行灰色关联度计算及排序分析, 以恩格尔系数为母序列, 各食品消费支出项为子序列, 分别计算各子序列与母序列的灰色关联度排序和分析。

表 3 上海城市居民食品消费结构关联度 r_i 递进排序比较

食品消费项目	恩格尔系数灰色关联度 r_i 与排序									
	2002 ~ 2006	排 序	2003 ~ 2007	排 序	2004 ~ 2008	排 序	2005 ~ 2009	排 序	2006 ~ 2010	排 序
粮油	0.808 88	3	0.685 63	5	0.740 47	2	0.629 86	4	0.611 95	6
肉禽蛋水产品	0.882 85	1	0.790 70	2	0.722 96	3	0.682 40	2	0.650 18	5
蔬菜	0.803 79	4	0.775 40	3	0.683 06	4	0.692 55	1	0.707 88	1
干鲜瓜果	0.774 26	5	0.729 62	4	0.651 32	5	0.597 35	5	0.679 43	4
糕点、奶及奶制品	0.857 10	2	0.804 16	1	0.748 58	1	0.640 52	3	0.689 73	2
在外就餐	0.587 24	6	0.562 21	6	0.614 04	6	0.595 49	6	0.686 53	3
									0.698 14	2

采用灰色关联递进排序结构分析方法,原始数据列取自于《上海统计年鉴》自 2002 年至 2011 年相关统计数据,具体数据详见表 1、表 2。以 5 年为单位分析时段,形成相应计算数据列。按年份“加首去尾”按向前递进,形成六组分析时段数据列,并计算相应的灰色关联度及关联序。逐年递进排列,形成灰色关联递进排序结构,具体数据详见表 3。观察食品消费结构灰色关联度 r_i 递进排序比较,有如下规律:

- (1) 粮油支出纵向关联度呈下降趋势,纵向关联序呈下降趋势,呈现最弱关联排列。
- (2) 在外就餐支出纵向关联度呈递增状,由不关联发展为较大关联,纵向关联序呈大幅递增之势。
- (3) 糕点、奶及奶制品支出纵向关联度有下降趋势,但关联序始终排在较前位置,呈现最相关趋势。
- (4) 干鲜瓜果支出纵向关联序有所提升,排位相对居前。
- (5) 肉禽蛋水产品支出纵向关联度呈下降趋势,排序有明显下降,排位递减较大。
- (6) 蔬菜支出纵向关联度呈逐步下降趋势,关联序呈递增状趋势,最近 5 年排序呈跳跃式下降。

2. 上海城市居民食品消费结构不同时段对比灰色关联分析

计算 2002 年至 2011 年期间的前后 5 年消费结构各项支出与相应年份的恩格尔系数的灰色关联度,得相关灰色关联度数据及排序,具体数据详见表 4 所示。

表 4 不同发展阶段恩格尔系数灰色关联度 r_i 排序比较

食品消费项目	恩格尔系数灰色关联度 r_i 排序比较			
	2002 ~ 2006 关联度	排序	2007 ~ 2011 关联度	排序
粮油	0.808 88	3	0.616 65	6
肉禽蛋水产品	0.882 85	1	0.695 05	4
蔬菜	0.803 79	4	0.647 74	5
干鲜瓜果	0.774 26	5	0.696 73	3
糕点、奶及奶制品	0.857 10	2	0.711 49	1
在外就餐	0.587 24	6	0.698 14	2

综观模型数据,可以作出如下分析:

- (1) 2007 ~ 2011 年时段灰色关联度排序较 2002 ~ 2006 年时段有了较大变化,各食品消费项关联度排序呈现新调整。2007 ~ 2011 年时段与恩格尔系数的灰色关联排序由高至低分别是:糕点、奶及奶制品,在外就餐,干鲜瓜果,肉禽蛋水产品支出,蔬菜支出,粮油支出。
- (2) 糕点、奶及奶制品,在外就餐,干鲜瓜果与恩格尔系数关联度排序呈显著提升。排序分别列为 1,2,3 位。其中,在外就餐、干鲜瓜果项的关联序分别由 2002 ~ 2006 时段的第 6 位和第 5 位,改变为 2007 ~ 2011 时段的第 1 位和第 2 位,与恩格尔系数呈现最强关联。
- (3) 粮油支出、肉禽蛋水产品支出、蔬菜支出 3 项灰色关联度排序处于下降状态,与恩格尔系数呈弱关联。其中,粮油支出呈现最弱关联。

3. 上海城市居民食品消费结构灰色关联分析

综合食品消费递进结构和食品消费结构 5 年对灰色关联模型数据对比分析,可以作如下

判断:

(1) 粮油支出与恩格尔系数关联大幅弱化,排序趋于弱化,且程度加大,呈相背离的变化趋势。在恩格尔系数由2002年的39.4%下降至2011年的35.48%的过程中,粮油支出结构质量改善,消费支出递增,正在逐步改变并弱化该项支出在食品消费支出中的主导地位,灰色关联度系数变化呈现一定下降趋势可以说明这一点。多年来,粮油价格呈现持续较大幅度上涨趋势,可能对恩格尔系数继续保持下降形成趋势性障碍。

(2) 在外就餐支出灰色关联度系数纵向动态排序递增显著,由末位跃居至第2位,且横向关联度从较弱到较强。在外就餐支出与恩格尔系数变化显现出明显的一致性,且呈现增强趋势。未来在外就餐支出会随可支配收入的增加、生活方式的改变、在职人群工作节奏的加快等因素的强化,对恩格尔系数的发展显现出更为突出的贡献。

(3) 糕点、奶及奶制品支出纵向关联度排序连续表现出强关联,表现出十分显著的一致性趋势。同时也应注意到横向关联度有一定下降,呈逐渐弱化趋势。与居民生活水平提升后对糕点、奶及奶制品支出的消费倾向有密切相关,此类消费对恩格尔系数发展进化有着极大的推动作用。

(4) 肉禽蛋水产品支出纵向关联度呈缓慢下降趋势,近年来纵向排序递减加速,表现出相对弱关联。这类支出灰色关联排序第4位,已成为影响恩格尔系数变化进程的较重要敏感因素。分析原因应该与这类商品价格指数大幅上涨存在密切关系,肉禽蛋水产品价格水平较大幅提高,产生对恩格尔系数下降的重要阻碍。

(5) 蔬菜支出呈现纵向关联度逐年下降的趋势,且关联序呈前弱后强,近年又突然变弱,排序第5位,成为影响恩格尔系数变化的重要敏感因素。近年来,该项消费支出可能因蔬菜价格上升波动较快,推动食品支出增加,与恩格尔系数发展走向背离较大,成为重要影响因素。

(6) 干鲜瓜果支出纵向关联度呈现相对较强关联,发展趋势呈现先缓降后缓升状态,发展相对较平稳,近5年关联度排序有所增强,排序升至第3位,表明此项支出与恩格尔系数的发展进程的关联有增强趋势。

四、讨论与建议

依据以上对灰色关联模型分析,结合上海城市现阶段食品消费市场供需状况,食品消费结构的变化现状,做如下讨论并提出建议。

近年来,上海城市居民的食品消费结构以粮食、蔬菜、肉禽类食品的价格上涨幅度很大,明显超过同期CPI涨幅,成为上海城市居民家庭食品支出显著增长的主要因素,实际形成了对上海城市居民家庭消费恩格尔系数继续下降的阻碍,与灰色关联模型数据分析结果基本一致。建议采取适当措施加以控制,例如,(1)要确保粮油类、蔬菜类商品的基本供给。充分预计季节变动与自然条件的变化,保证足量供给,满足消费市场对数量和质量追求,有效控制该类商品的价格指数。(2)做好稳定肉禽蛋水产品类商品市场供求,一方面,要有效提升该类商品的品质;另一方面,要增加市场供给,降低销售价格,有效改善城市居民食品消费结构水平。

现阶段,上海城市居民食品消费支出结构正在发生具有时代特征的变化,灰色关联模型结果分析也说明了这一点。随消费者可支配收入的增加,在外就餐类、干鲜瓜果类消费地位的提是必然现象,它会推动恩格尔系数的下降,可以采取以下措施:(1)顺应上海居住人群生活方式的转变和优化,工作节奏的加快,对在外就餐需求快速递增,要积极发展餐饮服务业,不断

改善供给质量,提升餐饮品质,确保食品安全,提倡科学消费。(2)干鲜瓜果类消费需求会随消费者可支配收入增加而提升,此类消费需要在增加品种、提增供应量、改善产品品质、引导消费等方面强化措施,进一步激发与活跃这一市场。

要强化对城市 CPI 涨幅的有效控制,强化稳定上海城市居民食品消费支出,使人们有更多的收入用于支付其他消费项目,进一步改善消费能力,提高消费水平,促使恩格尔系数持续下降。

五、结束语

灰色关联理论可以在众多分析因素中进行关联度排序,用以分析母因素与各子因素之间的关联性与发展的一致性,形成引导深入研究的有效依据。

灰色系统分析运用递进方式动态地分析原始数据,按时间段序列分别建立灰色关联,形成具有纵向联系的连续关联序,使得由关联排序形成的变化趋势动态可视,达到了对“灰色”问题作“白化”处理的分析目的。通过灰色关联模型运算和排序,赋予了分析数据在解释具体问题时的“活力”,特别在对经济社会问题规律的研究中,展现出了事物发展描述的多维性、动态性和变化性,让研究者对事件未来发展的预见有了一定的理论依托。

在食品消费结构问题的定量研究中,应用灰色关联理论可以达到有别于传统方法的新境界。灰色关联理论在研究食品消费结构对恩格尔系数的影响现状是有效的。

参 考 文 献

- [1] 邓聚龙. 灰色系统基本方法. 武汉:华中工学院出版社,1987
- [2] 邓聚龙. 灰色控制系统(第2版). 武汉:华中理工大学出版社,1993
- [3] 刘思峰等. 灰色系统理论及其应用. 北京:科学出版社,2004
- [4] (美)曼昆. 经济学原理(第5版):微观经济学分册. 北京:北京大学出版社,2009
- [5] 上海市统计局. 上海统计年鉴. <http://www.stats-sh.gov.cn/data/toTjnj.xhtml?y=2003~2012>

作者单位:上海市黄浦区业余大学



社区家庭理财教育实践与推广的探讨

谢 芸

内容摘要：随着居民生活水平的日益提高,收入的日渐增长,普通家庭有了更多的可任意支配的收入。居民的收入已经超过基本的日常生活需要,因此,寻求好的理财方法便成为大众的普遍需求。而对于很多年轻一代的社区居民来说,他们将成为社会和家庭的中坚力量,所以理财教育对于他们而言显得更有现实意义。本文基于相关的社区实验课题,对社区家庭理财教育进行深入调研,采取边实验边总结边推广等方法,从实践和推广的实施过程这一角度进行细致的分析总结,并对取得的成效进行归纳,希望对社区家庭理财教育活动的实践与推广有一定的借鉴意义。

关键词：社区教育 家庭理财教育 实践 推广



一、引言

上海是中国的第一大城市。根据国家统计局公布的数据,2011 年上海市城镇居民人均可支配收入为 36 230 元,比 2010 年增长 13.8%;2012 年人均可支配收入为 40 188 元,位居全国第一,同比 2011 年增长 10.9%。随着居民生活水平的日益提高,收入的日渐增长,居民的收入除满足基本的日常生活需要外,普通家庭有了更多的可任意支配收入,家庭理财便成为他们的普遍需求。尤其是自 1978 年实施“计划生育”以来,我国第一代独生子女迈入了而立之年,他们正值婚育年龄,组成的家庭将是新的模式,呈现“421”家庭结构,一反过去的家庭扩张趋势,呈现逐代缩减的特征。作为承上启下的一代人,来自父母和儿女以及自身对现在和未来的高要求也同时造就这一群体对家庭理财有了更迫切的需求,对于财富的安全和增长的意愿明显。

美国经济学教育国家委员会主席 Robert F. Duvall 曾说过:“对青年人进行经济学和个人

理财教育对建立一个拥有深谋远虑的投资者和储蓄者、有见识的消费者、高劳动生产率的劳动力、负责任的公民和全球经济有效参与者的国家是至关重要的。”本文将主要以年轻一代的社区居民为主要研究对象,也兼顾其他年龄层次、教育层次和收入层次的居民,本着“快乐理财、快乐生活”和“终身教育体系的形成,可以充分发挥社区教育作用”的理念开展研究。

二、社区家庭理财教育的重要意义

将家庭理财教育与社区教育工作有机结合,促使他们参与家庭理财教育,引领他们积极的理财生活,提升个人或家庭的生活品质,形成与提高整个社区的和谐氛围,服务与促进社区发展及和谐社会建设。具体体现在:

1. 能正确认识家庭理财,树立正确的财富观、理财观,从思想上重视家庭理财对于个人和家庭生活质量提升的重要意义。
2. 倡导“快乐理财、快乐生活”的理念,充分发挥理财教育活动的独特优势,着力在活动内容的多功能、个性化、针对性方面下工夫,吸引年轻人参与到理财教育活动中来,推动他们向深度方向发展。
3. 长期来看,以此为契机,对形成以所有社区家庭为主体的有特色的家庭理财教育进行有效的探索。通过多种有效渠道和手段推动理财教育从原有的“授之以鱼”向“授之以渔”再向“自发性和自主性教育”转变,激发个人或家庭理财的内在动力,逐步提高生活质量,提升家庭和社区的和谐度,以推动社会的和谐发展。

三、实践与推广社区家庭理财教育的探索

通过相关社区教育和终身教育的网络调查,不难看出目前理财类的网络课程较多,这些课程对居民了解各种理财工具有较大的帮助。但是对于居民如何正确理解理财及规划人生每个阶段理财的系统性教育课程较为缺乏。因此,本文以实践与推广社区家庭理财教育的实施过程为顺序,进行探索分析。

1. 社区家庭理财及理财教育的现状分析

首先采取各种调研方式对社区家庭理财及理财教育的现状进行了调研,例如,用询问法了解情况,“您了解社区教育吗?”“您关注过各种理财教育吗?”“您认为需要理财吗?”等等。也采取了问卷调查的方式,调查“理财的必要性”、“你最担心或最关心的是什么理财问题?”“您对‘家庭理财’一词的理解?”“你处在家庭的什么时期?”等等问题,了解社区家庭理财的需求和家庭的理财目标或期望。图1是“您觉得理财有必要吗?”问卷调查的统计结果。图2是“您对‘家庭理财’一词的理解”问卷调查的统计结果。

以上两个问题调查结果表明,有些人对家庭理财的必要性和“什么是家庭理财”的理解存在一些偏颇和认识上的不完整。另外,对其中68位调查对象年龄在35岁以下的年轻人就“您处在家庭的什么时期?”进行调查,结果显示:46.15%的人处于无巢期(起点于刚工作,和父母同住,处于觅偶阶段,结束于结婚成立家庭),15.38%的人处于筑巢期(起点于结婚,结束于子女出生),38.46%的人处于满巢期(起点于子女出生,结束于子女独立)。对第二个问题(可多选)“你最担心的或者关心的是什么理财问题?”调查统计得出:目前家庭的基本生活费用(包括住房、日常生活各项大额消费)以61.54%的比例位居前列,其次是家庭的医疗、社会保障费用,比例为38.46%,最后是自身或子女的教育费用,比例为30.77%。通过此次调查,并分析

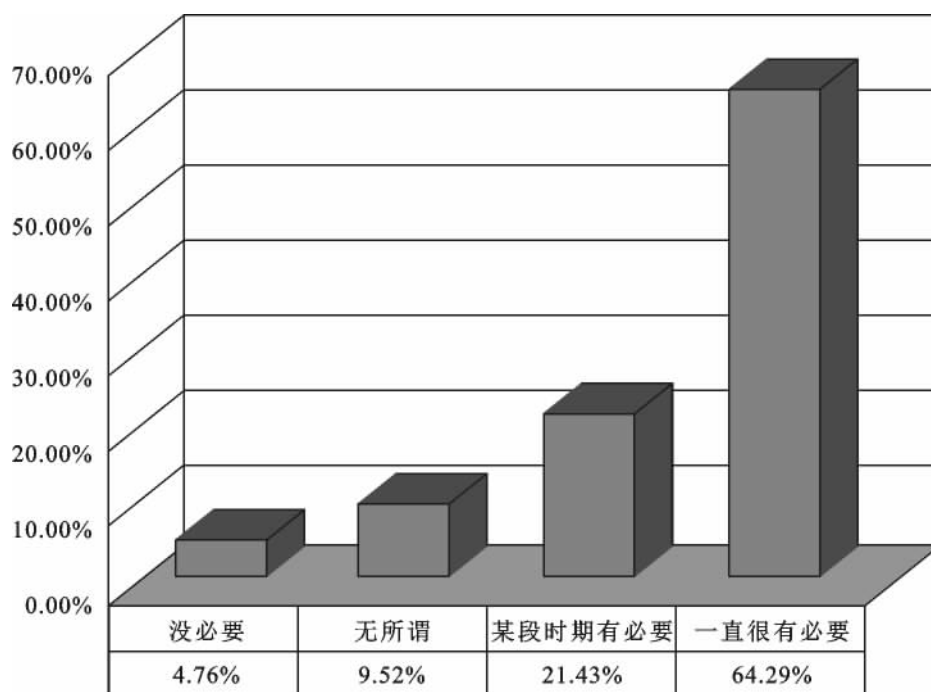


图1 “您觉得理财有必要吗?”问卷调查统计图

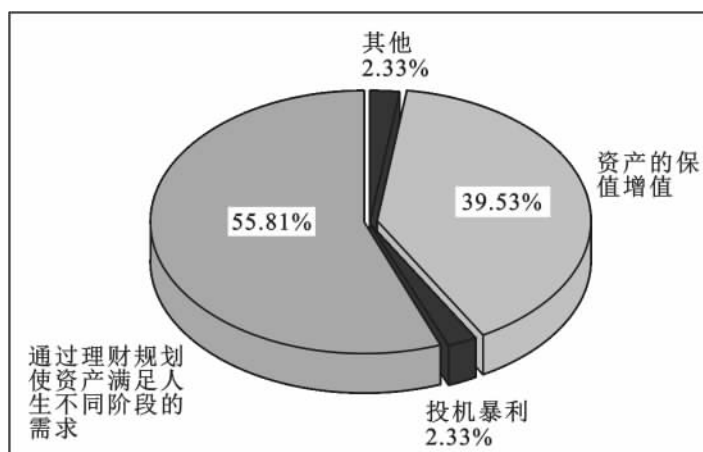


图2 “您对‘家庭理财’一词的理解”问卷调查统计图

了这些一手的资料,了解到他们真正关心的理财问题大多数源于家庭的基本生活费用,结合他们处在一个既定的生命周期,这对接下来开展有针对性的理财教育活动是很有意义的。

2. 全方位开展家庭理财教育

开展家庭理财教育以讲座和授课为主,网络资源为辅,并注重授课和讲座后反馈建议的收集和统计。开办的讲座有以下一些:

(1) 理财早知道系列讲座

讲座内容主要是家庭理财的前期知识,比如,理财的重要性和作用、理财的内涵、对理财认识的误区、树立正确的理财和财富观念,形成“快乐理财、快乐生活”的理念。主要采用讲座和