

Be Better  
青少年社会和理财教育



# Aflateen 青年 社会理财教育项目 2012 · 终期评估报告

SRI SOCIAL RESOURCES INSTITUTE

评估方：社会资源研究所

报告人：高瑞瑞

# CONTENT 目录

<b>PART1 评估介绍</b> .....	<b>3</b>
1.1-Aflateen 青年社会理财教育项目简述 .....	3
1.2-评估范围和内容 .....	4
1.3-评估流程 .....	5
1.4-评估方法和评估工具 .....	6
<b>PART2 成果评估</b> .....	<b>7</b>
2.1-自我认知 .....	8
2.1.1 自信.....	8
2.2-权利和责任 .....	9
2.2.1 对所享有权利的知晓度 .....	9
2.2.2 对平等的认知.....	10
2.2.3 在学习、生活和社区活动中履行相应责任的表现——观点表达 .....	11
2.2.4 在学习、生活和社区活动中履行相应责任的表现——行为体现 .....	12
2.3-个人理财·消费 .....	13
2.3.1 个人消费习惯.....	13
2.3.2 消费的计划性.....	14
2.3.3 对于储蓄的认知.....	15
2.3.4 个人储蓄习惯.....	16
2.3.5 对个人财物的处理方式.....	17
2.3.6 对其它资源的认知.....	18
2.4-计划与预算 .....	19
2.4.1 计划与预算.....	19
2.4.2 达成目标的计划性.....	20
2.5-青少年创业 .....	21
2.5.1 未来职业定位与创业经验.....	21
2.5.2 未来创业意愿及尝试.....	22
<b>PART3 利益相关方反馈</b> .....	<b>23</b>
3.1-从课程中学到的知识和技能.....	23
3.2-学生对课程的评价及收获.....	25
<b>PART4 改进建议</b> .....	<b>26</b>
4.1 针对学生特性 差异化课程教学.....	26
4.2 提前评估方介入时间 扩展评估内容 .....	28
关于 SRI.....	错误! 未定义书签。

# Part 1

## 评估介绍

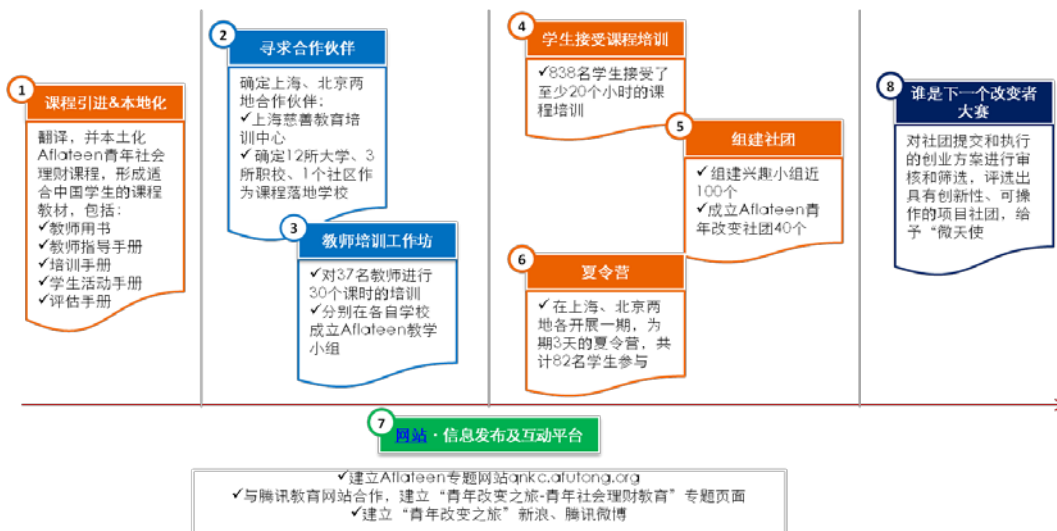


北京农家女学校学员参与慈善义卖现场-图为义卖物品

### 1.1-Aflateen 青年社会理财教育项目简述

上海百特教育咨询中心（简称“百特教育”）是致力于为 5 至 22 岁的青少年提供社会和理财教育的非营利组织。该组织通过培训教师志愿者和企业志愿者，面向全国学校和社区中心，实施和推广社会理财课程教育，并结合线上线下网络平台，分享经验。

2011 年，百特教育成为为国际儿童储蓄基金会 Aflateen 青年社会理财教育项目在中国的唯一授权合作伙伴。2012 年间，在花旗集团基金会的资助下，在中国北京、上海等地 3 所职业学校、12 所大学、1 个社区进行青年社会理财教育课程教育。期间，通过与合作伙伴的协作，招募 36 名教师及企业志愿者，为职校、大学和社区的 1005 名青年开展了课程培训，并使近 400 名青年间接受益。项目期内，主要开展的活动如下图所示：



## 1.2-评估范围和内容

2012年9月，社会资源研究所（Social Resources Institute，简称SRI）受百特教育Aflateen青年课程项目组委托，对Aflateen青年社会理财项目（2012）的实施成果进行评估。

此次评估面向该项目的关键利益相关方，搜集项目预期成果的各项指标信息，梳理并呈现青年理财教育课程对参与学员在自我认知、权利与责任、储蓄与消费、计划与预算和青少年创业等五个方面带来的改变。

此外，评估方结合利益相关方的反馈，对项目的设计、执行过程等方面给出提升建议。

此次评估范围和评估内容如下表所示：

评估范围	评估涉及利益相关方	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 接受 Aflateen 课程培训的学生</li> <li>➤ 合作学校教师</li> <li>➤ 百特教育·Aflateen 项目工作人员</li> </ul>
	时间	➤ 2012年1月—2012年12月期间对学生的培训活动
	地点	北京、上海两个项目实施地
评估内容	成果评估	通过识别项目的主要受益群体，并根据项目设计阶段设定的预期项目成果，拟定成果评估指标，并设计信息搜集体系，搜集相关信息，识别项目为各受益群体带来的改变；主要涉及五个方面：认识与自我探索、权利与责任、储蓄与消费、计划与预算、青少年创业等。

## 1.3-评估流程

SRI 评估团队自 2012 年 9 月通过阅读项目材料、座谈等方式了解 Aflateen 项目内容，并按照评估设计、工具开发、信息搜集、信息分析、报告撰写等开展评估活动。评估流程及各阶段主要工作内容和产出等，如下图表所示：

	流程	工作分解	工作内容	主要产出
2012.09	评估准备	熟悉了解项目	评估团队通过阅读项目材料（项目执行方案、已开展活动相关记录等）、和项目执行方面谈等方式熟悉了解项目内容；	评估方案 评估计划书
	评估设计	指标设计	评估团队和阿福童总部课程经理 Daniel、百特教育课程经理陈潇斐共同讨论确定指标。	评估指标
		评估工具开发	在和 Daniel 讨论的基础上，设计和开发课程培训前、后测问卷，并提交百特教育和 Daniel，收集反馈意见，提升工具的针对性和科学性。	中、英文前测问卷 中、英文后测问卷 短期课程培训后测问卷 创业小组访谈提纲
2012.10	前测	基线信息收集	面向上海经济管理学校（中职）接受课程培训的学生进行前测，收集基线数据信息。	前测问卷 246 份
2012.12	案例研究	创业小组 案例研究	对上海（由社会企业研究与发展中心执行）、北京（由 SRI 执行）两地 8 个典型性创业小组实施的创业活动进行案例研究，呈现创业小组从方案策划到执行过程的各个环节，以及小组成员在其中的成长。	8 个案例
	后测	末线信息搜集	对北京农家女学校幼师班（9 月）、上海经济管理学校接受培训的学生进行末线信息搜集。	北京农家女学校：24 份 上海经济管理学校：202 份
2013.01	信息分析	定量&定性信息	评估人员对前、后测分别搜集到的基线和末线信息进行统计分析；并对案例访谈录音进行整理。	数据统计表 访谈记录
	报告撰写	撰写评估报告	撰写案例报告及评估报告，并提交百特教育反馈，并最终定稿。	评估报告

## 1.4-评估方法和评估工具

2012年9月，评估方为了更好地理解百特教育及阿福童课程的目标及评估重点，和百特教育执行方，以及阿福童课程经理 Daniel 共同讨论了 Aflateen 课程在中国的执行思路 and 方式，并分别对课程的五个模块进行讨论，确定各模块评估重点、信息搜集方法；之后，评估方根据双方讨论结果，结合课程的内容，开发了前、后测问卷（见附件）、短期课程后测问卷和青少年创业案例访谈提纲（见附件）。

评估工具	模块内容	评估重点	对应前/后测问卷题目	完成情况
前/后测问卷	认识与探索自我	<input type="checkbox"/> 学生的自信程度 <input type="checkbox"/> 对自我独特性、价值等的认知	1.1 1.2 1.3 2.1 2.2 2.3	前测：246份 后测：226份
	权利与责任	<input type="checkbox"/> 对享有权利的知晓度 <input type="checkbox"/> 对平等的认知 <input type="checkbox"/> 在学习、生活和社区活动中履行责任的观点和行为表现	2.4 2.5 2.6 2.7 2.8 2.9 2.10 2.11 2.12	
	储蓄与消费	<input type="checkbox"/> 对于消费的认识和消费习惯 <input type="checkbox"/> 对于储蓄的认识和储蓄习惯 <input type="checkbox"/> 对于个人财物的积累习惯 <input type="checkbox"/> 对于其他资源积累的认知状况	消费：3.1 3.7 3.8 3.9 3.10 储蓄：3.2 3.3 3.4 财物处理：3.5 3.6 其他资源：3.11	
	计划与预算	<input type="checkbox"/> 是否有明确的个人目标，以及实现计划	1.4 1.5 1.6 1.7 1.8 1.9	
	青少年创业	<input type="checkbox"/> 创业的尝试，及未来的创业意愿	4.1 至 4.6	
	对课程的期待（前测） /收获（后测）	<input type="checkbox"/> 了解学生在课程前后的期待和收获，看课程对学生的价值，以及是否满足学生对课程的期待	期待（前测）：5.1 5.2 收获（后测）：5.1 5.2 5.3 5.4	
创业小组访谈提纲	提纲共分为缘起、创业实施过程、实施效果，以及对课程的建议等四个部分；以期了解创业小组对课程中所学知识的应用程度，并识别其创业预期目标的实现效果。		访谈提纲详见附件**	北京、上海各选择4个典型案例进行研究

# Part 2

## 成果评估



北京农家女学校学员参与慈善义卖现场-图为义卖物品

Aflateen 青年社会理财项目的使命是——提升青年的创业技能，激发他们的经济意识和理财意识，促使他们富有责任感地生活，成为改变命运的天使。课程培训结合体验式学习，使青年在自我认知、权利与责任、理财与消费、计划与预算和青少年创业等五个方面有所改善。项目预期达成目标以及指标如下表所示：

分目标内容阐述	指标
目标 1: 认识和反思自己的独特性、价值和信仰，以及与家庭、朋友和社会的关系	1) 自信状况 2) 对个人价值的认知
目标 2: 知晓自己拥有的权利,并能够在学习、生活和社区活动中履行相应的责任	1) 对享有权利的知晓度 2) 对平等的认知 3) 在学习、生活和社区活动中履行相应责任的表现——观点表达 4) 在学习、生活和社区活动中履行相应责任的表现——行为体现
目标 3: 学会储蓄与消费，知晓并实践财物、自然资源和其他资源的合理使用以及积累	1) 个人消费习惯 2) 计划性消费状况 3) 对储蓄的认知 4) 对个人财务的处理方式 5) 对其它形式资源的认知
目标 4: 达成某个目标所需的计划能力	1) 是否有个人目标 2) 达成目标的计划性
目标 5: 运营对社区有积极影响的企业	1) 未来职业定位及创业经验 2) 未来创业意愿及尝试

## 2.1-自我认知

### 2.1.1 自信

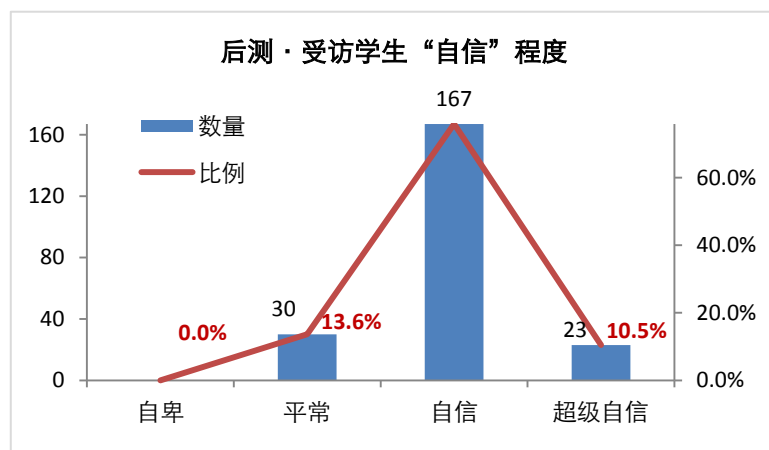
Aflateen 课程后测问卷对应问题

1.1	总的来说，您认为您是一个自信的人吗？（SA）
1.3	采用罗森博格自信心量表（Rosenberg Self-Esteem Scale） <sup>11</sup> ，该量表由美国心理学家罗森博格制订，它是世界上最常用的测量个人自信心的量表。该量表通过 10 个测试题（中国专家多采用 9 个题目），用以测量个人的自信。受访者根据个人情况对每题进行 1~4 打分，根据 10 题合计分数对受访者自信程度进行评级，并分为 4 级：自卑者（10~15 分）、自我感觉平常者（16~25 分）、自信者（26~35 分）、超级自信者（36~40 分）

226 名学生后测问卷数据中，共收集到 220 个有效数据。对有效数据的分析结果显示，后测数据中显示 **68.2%（150 名）** 学生认为自己是自信的人，该比例比前测数据提升了 **7.5 个百分点**（244 份前测有效数据中，认为自己是自信的同学占 **60.7%**）。

根据 220 名学生罗森博格量表的数据分析显示，220 名学生的自信程度在四个级别（自卑、平常、自信、超级自信）的分布如下图所示：

- ✓ **86.4%**学生的测试结果显示为“自信”或“超级自信”，其中超级自信同学比例为 10.5%；
- ✓ 没有（0 名）学生的测试结果为“自卑”。



由此可见，通过 Aflateen 课程中对于学生积极、正向的引导，使学生们对自我的认知有一定程度的提升。

值得注意的是，采用罗森博格量表测试结果为自信或超级自信的同学比例（86.4%）比学生自我认知的自信比例（68.2%）高出了 18.2% 百分点，说明学生对于自信以及自己是否是自信的人等问题的认知还有开发和提升的空间，后期课程可考虑在这方面做适度的加强和引导。

<sup>11</sup> Rosenberg Self-Esteem Scale 原文量表见附件。



## 2.2-权利和责任

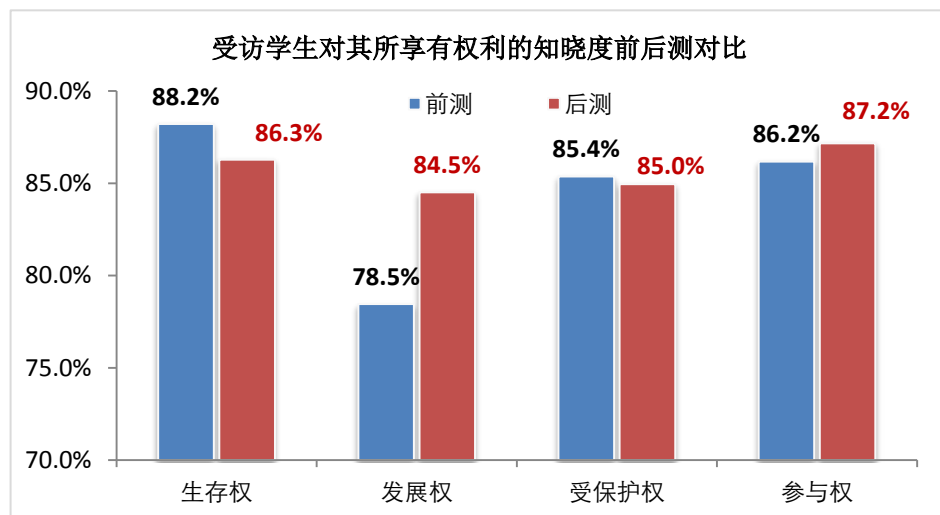
### 2.2.1 对所享有权利的知晓度

Aflateen 课程后测问卷对应问题

2.4 从下面的列表中选出你认为你享有的权利 (MA)

该部分着重了解参与课程的学生对其享有的权利的知晓情况，从前、后测数据对比来看，对于课程里所涉及到的四类权利类型知晓度如下：

- ✓ 在该课程教育前，受访学生对课程涉及的四类权利已有较高的知晓度，均在 80%左右（如下图蓝色柱状显示）；
- ✓ 整体来看，前、后测对比，变化不显著；而对于学生相对较为陌生的“**发展权**”来讲，课程前后即有明显提升，**知晓比例由 78.5%提升至 84.5%，提升幅度达 6%。**



由此可见，受访学生在 Aflateen 课程介入之前，已通过一些渠道对个人应享有的权利有较高质量的认知。

分目标中对于权利的认知的预期目标——“知晓自己的权利”在课程介入之前已有较好的表现，因此，课程在内容比重安排过程中，即可考虑适当减少权利认知部分，增加对权利的深层次解读和权利的维护方式等的讲解；并相应该部分的子目标也可有所提升。

## 2.2.2 对平等的认知

Aflateen 课程后测问卷—对应问题

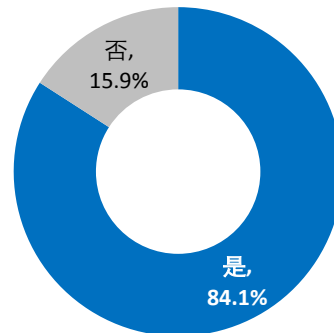
2.5	从您对周围的观察和了解来看，你认为男生和女生是否享有平等的机会？（SA）
2.6	你是否同意女生、男生可以把同样的事情做得一样好？（SA）
2.7	您周围的人，是否平等、友善地对待不同的人？（SA）

在评估受访学生对于平等的认知部分，评估方为了能尽可能搜集到符合受访对象真实心理和行为体现的信息，采用了三种类型的题目，分别为对现象的观察、个人意见和对他人的评价（如上表对应问题 2.5、2.6、2.7）。从对数据的分析来看：

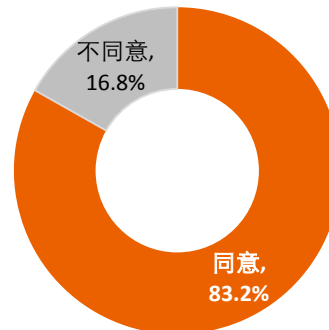
- ✓ 大多数（超过 80%）的受访学生都同意或认可女生和男生有同样的能力和享有平等的机会；84.1%的受访学生认为男生和女生享有平等的机会，83.2%的受访学生认为女生、男生可以把同样的事情做得一样好，不会因为性别的差异而有所差别。
- ✓ 然而，相较之下，当平等涉及到更广泛的群体时，比例有所下降；对“周围的人是否平等、友善地对待不同的人”一题的回应中，有 64.5%表示“是”，而 35.5%表示“否”；通过周围人映射每个个体的想法，可知，还是有一定比例的受访对象可能会因为一些原因而不能很好地平等、友善地对待他人。

因此，在平等认知部分，除了性别平等外，在其他方面可相应加强。

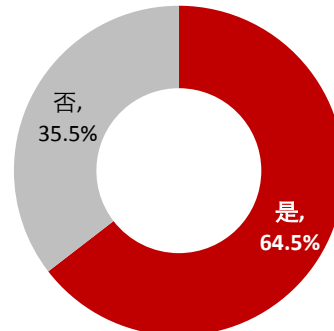
从您对周围的观察和了解看，你认为男生和女生是否享有平等的机会



是否同意女生、男生可以把同样的事情做得一样好



周围的人是否平等、友善地对待不同的人



### 2.2.3 在学习、生活和社区活动中履行相应责任的表现——观点表达

Aflateen 课程后测问卷对应问题

2.8	在您的班级中，当需要做一个集体的决定时，每一个人是否有机会发表他们的观点？
2.9	当你和他人有不同观点时，包括你的老师和家长，你是否愿意表达你的不同意见？
2.10	假设你是一个团队的负责人，当你的队员有不同的看法或建议时，你是否会听取他/她的观点

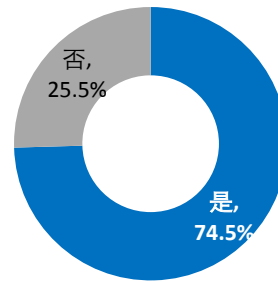
评估方通过 3 个问题设置，了解受访对象在学习、生活和社区三种不同情境下，是否愿意/可以贡献自己的不同观点/想法(如上表对应问题 2.8、2.9、2.10)。

对收集到数据信息做分析，可知：

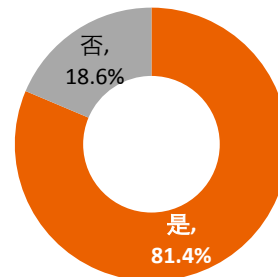
- ✓ 在“班级集体”情境下，**74.5%**的受访学生认为每个人都有机会参与，并发表观点；
- ✓ 在“与他人有不同意见”的情境设定下，**81.4%**学生表示愿意向不同的对象表达自己的观点；
- ✓ 在“自己作为团队负责人”的情境假设下，绝大多数的受访对象 (**96.8%**) 都表示会听取他人与自己不同的观点，也即会为每一个人提供平等的发言机会；

从三种情境设定下的数据分析来看，受访学生在个人可掌控的情境下，以“负责人”的立场出发，在履行个人责任方面表现较好；而当需要通过“主动”争取的方式表达观点时，有少部分（20%左右）的学生则表现意愿或行动力不足。由此可见，学生在不同情境下，面向不同群体时，个人自信和责任意识还可再加强。

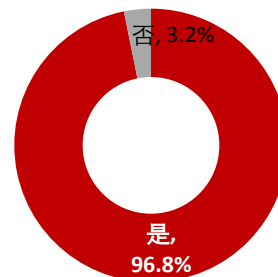
当需要集体做决定时，每一个人是否有机会发表



当与他人有不同观点时，你是否愿意表达不同意见



作为团队负责人，是否会听取他人与自己不同的观点



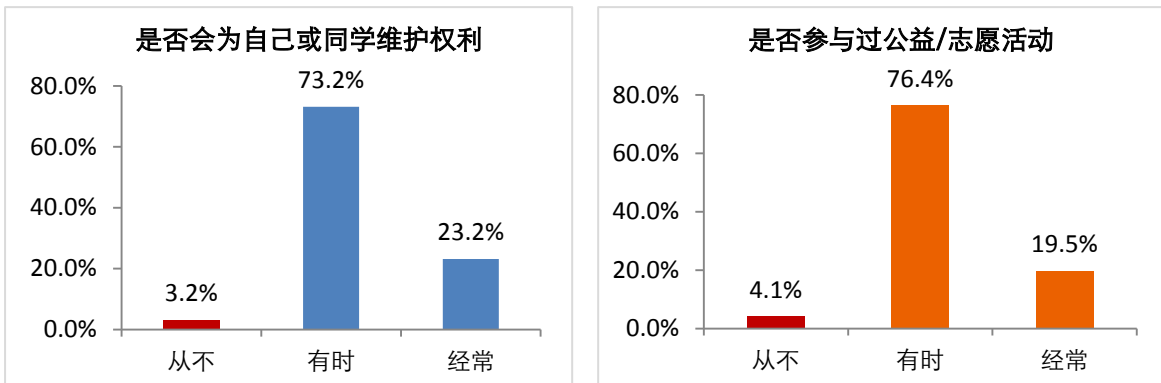
## 2.2.4 在学习、生活和社区活动中履行相应责任的表现——行为体现

Aflateen 课程后测问卷—对应问题

2.11	当你或班级同学的权利受到侵犯时，你_____会站出来维护自己或同学的权利
2.12	你是否参与过班级、学校或者社区组织的公益活动或志愿者活动，去帮助需要帮助的人，或做一些你认为对他人、对社会有意义的事情？

评估方设置一个情景问题——如果自己或他人的权利被侵犯时，是否会维护自己或他人的权利，以了解受访学生在学校中维护自身权益的行为体现。

从数据分析可知（下左图），**大部分同学（96.4%）**都会在“自己或他人的权利受到侵犯时，维护自己或他人的权利”；仅有 3.2% 的学生“从不”会这样做。只是发生频率有差异，**73.2% 的同学表示自己“有时”会这样做，23.2% 的同学表示“经常”这样做。**说明受访学生在权衡厉害后，多数情况下是愿意承担起一定的责任，为自己/他人维护权益。



此外，评估方通过设置问题以了解受访对象是否会通过参与公益/志愿活动履行其责任，数据分析结果显示，**大部分同学（95.9%）**会通过参与班级、学校或社区组织的公益/志愿活动履行其责任，做一些对他人、对社会有意义的事情；其中发生频率分别为：**76.4% 的学生“有时”会这样做 19.5% “经常”会这样做。** 仅有 4.1% 的学生表示“从不”会参与公益或志愿性活动。

此外，在项目中产生的创业小组活动中，也有多个小组的创业方案是公益性质的，如农家女学校创业小组协助学校慈善义卖活动，上海创业小组的支教活动，上海创业小组致力于建立月嫂和客户的平台，上海创业小组为在打工子弟学校提供志愿者服务等，都体现了学生在学校、社区和生活中，履行责任的意愿和行动力。

**综合来看，绝大部分学生（90%以上）在学习、生活和社区活动中履行相应责任的行为表现较好，说明课程对学生履行责任有很好地促进作用。**

## 2.3-个人理财·消费

### 2.3.1 个人消费习惯

Aflateen 课程后测问卷—对应问题

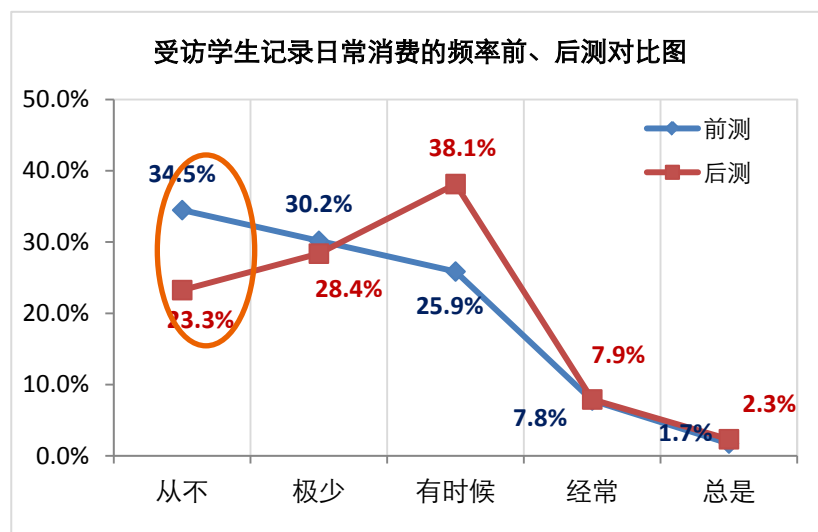
3.1	通常情况下，你会为自己制定财务目标吗，例如每月花多少钱？存多少钱？
3.7	你会_____记录你的日常消费 (SA)
3.8	一周你大概会花多少钱，主要都用来做什么（填空，如果不知道，请填写不知道）

在“个人消费”部分，评估方通过设置财务目标、消费记录和消费金额及用途等问题，以了解课程培训对于学生的消费习惯的影响。

通过对 226 名学生后测问卷数据分析，**61.8%**的学生“会为自己制定财务目标”。

对“记录日常消费的频率”的反馈分析看，受访学生记录消费频率在接受课程培训前后：

- ✓ “从不”记录的学生比例由 34.5%下降至 23.3%，下降比例达 **11.2%**；
- ✓ “有时候”记录的学生比例有明显提升，从 25.9%到 38.1%，提升幅度达 **12.2%**。



总之，课程前后，学生记录日常消费的比例有明显提升。然而从频率显示看，“经常”和“总是”的比例均不高，且课程前后变化较小。

由此可见，课程培训对于启发学生“记录日常消费”的意识，并开始记录的行为是有明显的促进作用的；然而，由于课程的培训是短期的，良好的消费记录习惯需要长期的、持续的坚持，才能有更好的效果，如何持续保持课程的正向、积极影响，提升学生的记录频率，使之成为日常习惯，则是值得思考的课题。

从受访学生的消费金额信息反馈来看，受访学生每周的花费多在 100~500 元之间，主要消费内容为：吃饭、生活用品（如衣服等）、娱乐（如玩儿、游戏等）。

此外，其中有 12.4% 的受访学生表示“不知道钱花在哪些方面”，说明仍有小比例的学生对自己的消费没有明确的概念，仍需培养和提升。

### 2.3.2 消费的计划性

Aflaten 课程后测问卷—对应问题

3.9	你知道如何制定消费计划吗？
3.10	通常情况下，你会有计划地花钱吗？

通过学生对于“知道如何制定消费计划”一问题的回应数据分析，课程培训前后：

- ✓ 学生对于“如何制定消费计划”的方法掌握比例有显著提高，由前测的 57% 提升至 67.8%，提升幅度达 10.8%；说明课程对学生制定消费计划的掌握程度有明显提升。

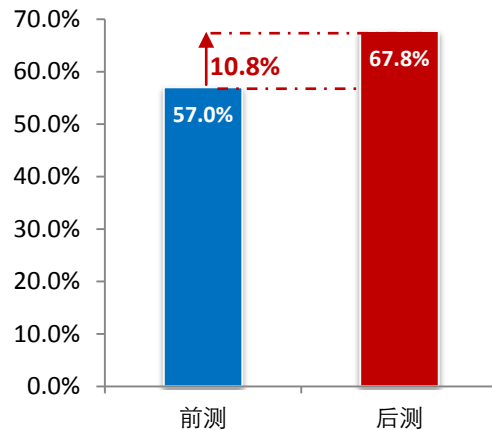
掌握了制定消费计划的方法后，再来看，参与课程培训学生在行为方面——计划性消费的变化：

- ✓ 受访学生中，“从不”会计划消费的比例由课程前的 9.8%，下降至 课程培训后的 5.5%，下降比例达 4.3%；
- ✓ “有时”会计划消费的比例由 65.3% 提升至 75.6%，提升幅度达 10.3%；

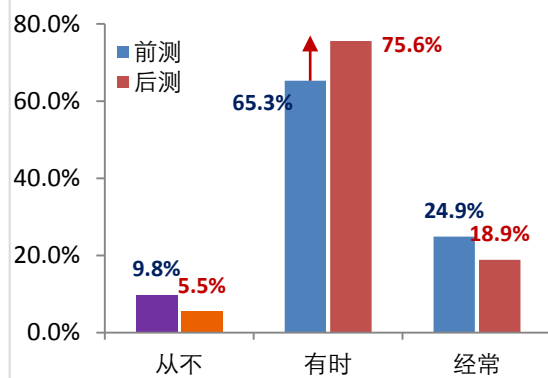
由此可见，课程培训帮助“没有计划性消费”的学生开始建立计划性消费行为。

然而，频率为“经常”的受访学生比例有所下降（6%），说明对于青年少年来讲，长期持续地计划性消费表现并不稳定，要维持长期持续的计划性消费，需要其它的方式来巩固和加强。

“知道如何制定消费计划”学生比例前、后测对比



受访者“有计划消费”的频率



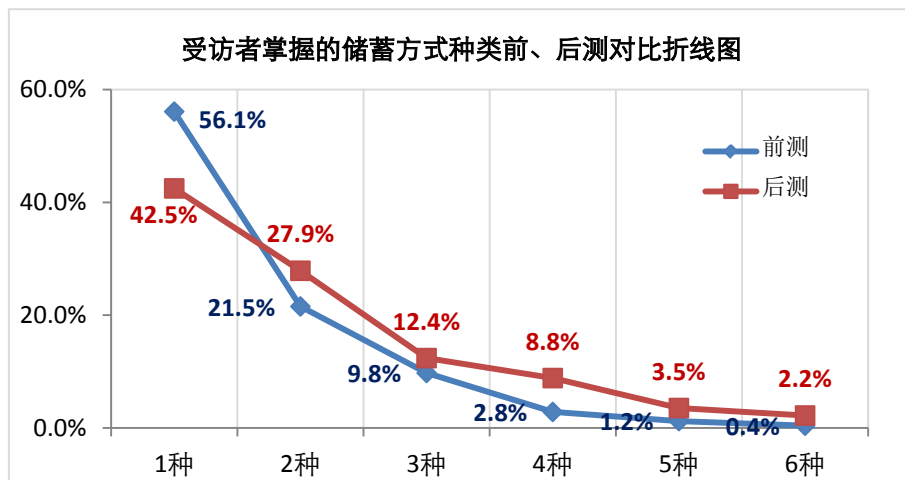
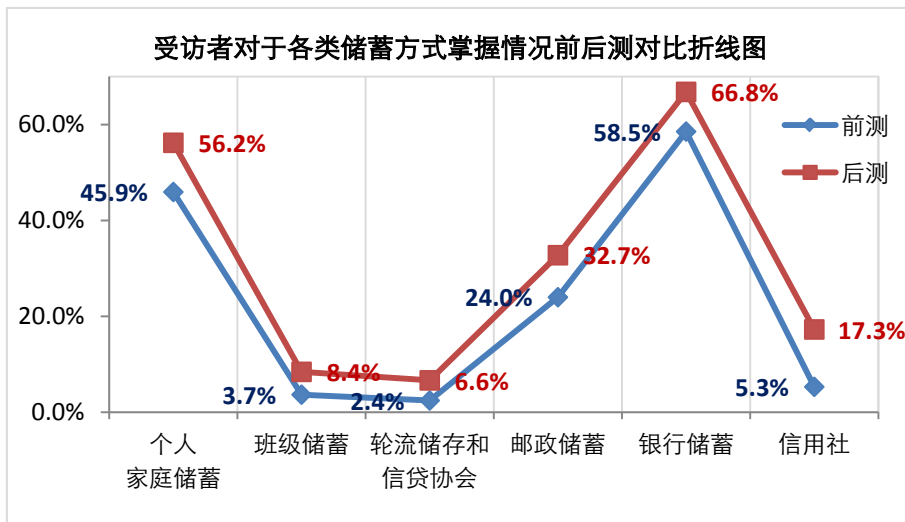
### 2.3.3 对于储蓄的认知

Aflateen 课程后测问卷—对应问题

3.2 你会使用下列选项中的哪些储蓄方式进行储蓄行为？

在前、后测问卷中，给定 6 种储蓄方式（分别为：个人家庭储蓄、班级储蓄、轮流储存和信贷协会、邮政储蓄、银行储蓄、信用社），让受访者选择其“会使用”的选项，以了解在接受该课程前后学生对于储蓄方式的了解情况。前后测数据对比显示，不知道任何储蓄方式的学生比例由前测 8.1% 下降至 3.1%，提升 5 个百分点；受访学生对于各类储蓄方式的认知程度也有较为明显变化：

- ✓ 学生对于 6 类储蓄方式的掌握情况（如图表“受访者对于各类储蓄方式掌握情况前后测对比折线图”），课程后较课程前有明显提升，平均提升幅度为 8%；
- ✓ 学生掌握储蓄方式的种类，也有明显改善（如图表“受访者掌握的储蓄方式种类前后测对比折线图”），掌握 2~6 种数量的学生比例都有明显提升。



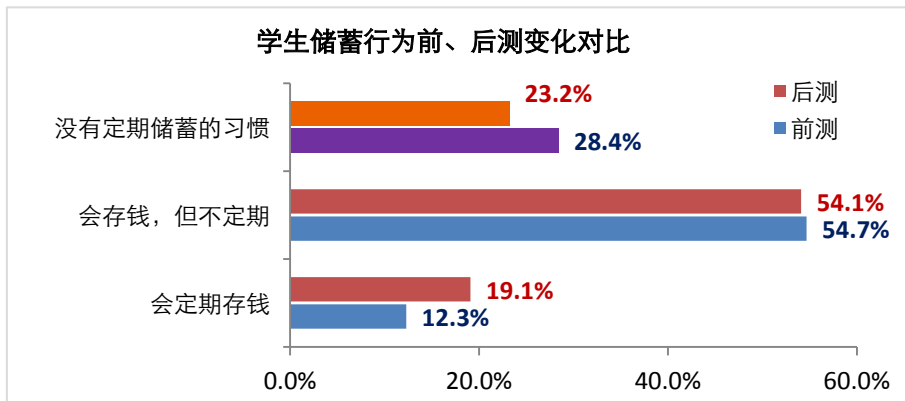
### 2.3.4 个人储蓄习惯

Aflateen 课程后测问卷—对应问题

3.3	你平时有定期储蓄的习惯吗?
3.4	在过去的一个月,你存储了多少钱

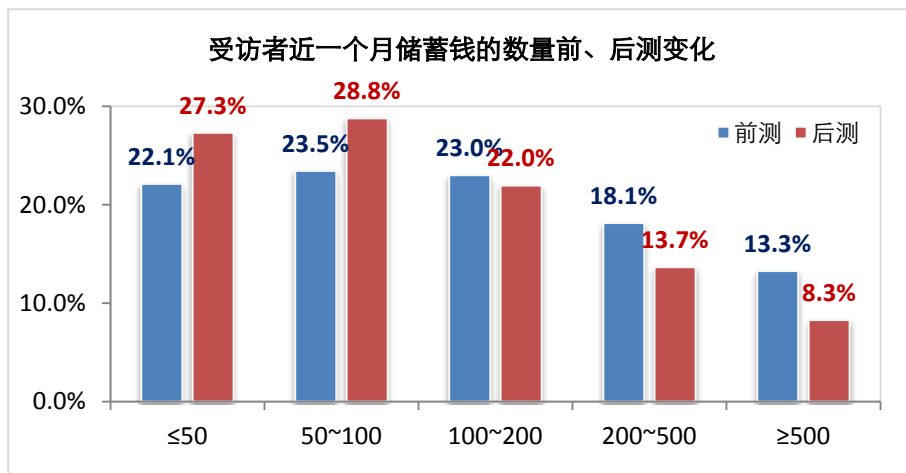
从“学生储蓄行为前、后测变化对比”图可知,在课程前后:

- ✓ 没有定期储蓄习惯的受访者比例有所下降,幅度为 5.2%;
- ✓ 定期储蓄的学生比例有所提升,由 12.3%提升至 19.1%,提升 6.8%。



另外,从“受访者近一个月储蓄钱的数量前、后测变化”,图表可知:

- ✓ 小额储蓄(100元以下)的储蓄比例有所上升,上升幅度分别为 5.2% (≤50) 和 5.3% (50~100);
- ✓ 然而,200~500 和 500 以上的比例分别有一定程度的下降。



综合来看,受访者学生的储蓄习惯在课程前后有一定的提升,但是由于受访学生暂未有固定收入,因此资金存储量的整体变化不显著。



### 2.3.5 对个人财物的处理方式

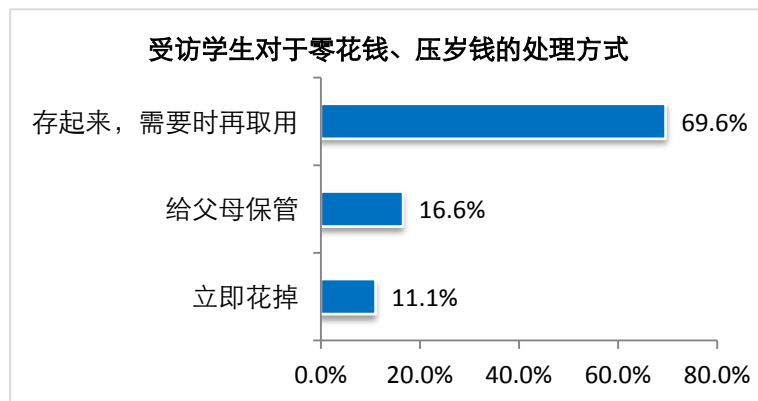
Aflateen 课程后测问卷—对应问题

3.5	如果有了零花钱、压岁钱等，你是如何处理的？
3.6	你是怎么保管你的零花钱的

课程培训的对象多为中职、大学青年，个人财物多来源于家长给予或长辈赠与，因此以零花钱、压岁钱作为学生个人财物的主要内容，来分析学生对于个人财物的处理方式。从数据分析结果来看：

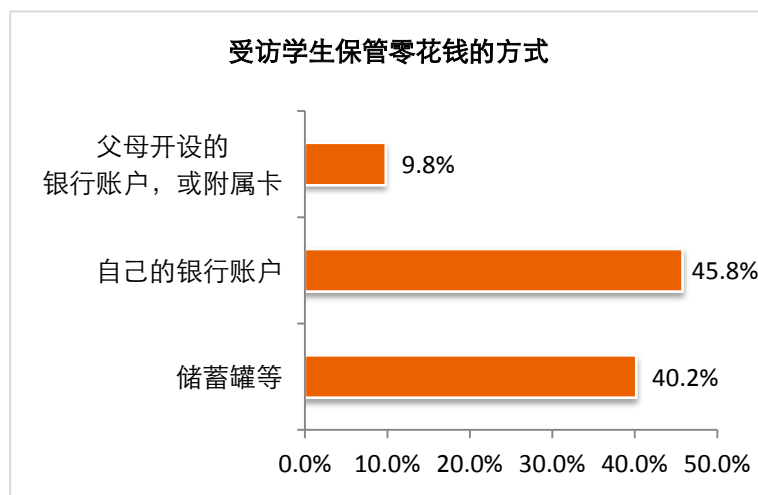
- ✓ **69.6%受访学生都表示会“先存起来，需要的时候再取用”，16.6%表示会交由父母保管。**由此可见，受访学生都对零花钱的处理方式多采用个人保存或由父母保存的方式，而不是按照自己消费意愿，“立即花掉”，是较为理性的消费观；

- ✓ 然而，不容忽视的是，仍有 11.1%的受访学生表示会“立即花掉，买一些平时不舍得买的，或想要买的东西”。虽然问卷并未深入了解该部分学生的具体的消费意愿，但仍说明有少部分学生的消费习惯仍较为随意，值得关注。



从受访学生保管零花钱的方式来看：

- ✓ **过半数 (55.7%) 的学生会使用“自己的银行账户” (45.8%) 或父母开设的银行账户/附属卡 (9.8%) 进行存储；**
- ✓ **40.2% 的学生使用储蓄罐等专门的地方存放零花钱。**



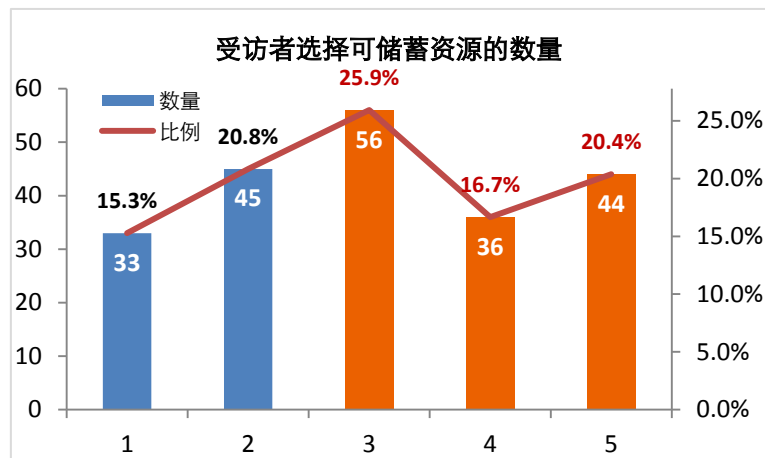
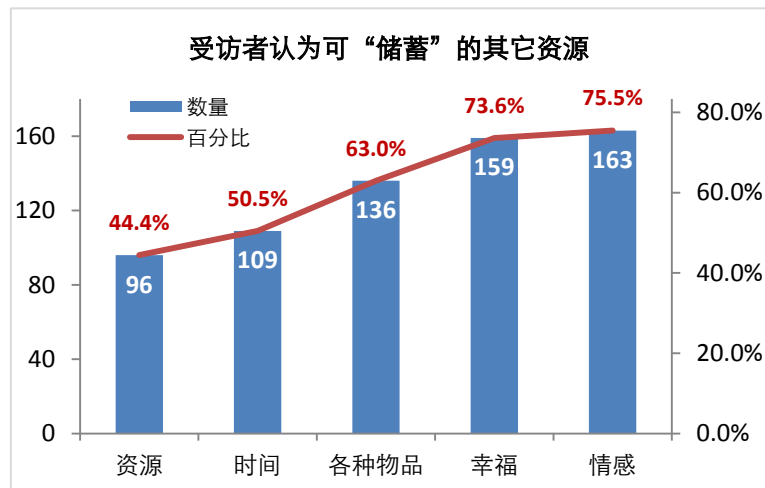
### 2.3.6 对其它资源的认知

Aflateen 课程后测问卷—对应问题

3.11 除了储蓄金钱外，你还会储蓄下列选项中的哪些？

让受访学生从“时间、幸福、资源、各种物品、人与人之间的情感”等五个选项中选择其认为可以通过积累和“储蓄”的选项，共搜集到 216 个有效数据。从受访者有效信息分析可见，对于给定的 5 类其他资源：

- ✓ **63%认为有 3 种及以上资源可以通过合理使用和积累的方式对其进行“储蓄”**（如下图：受访者选择可储蓄资源的数量）；
- ✓ **其中最被认为可“储蓄”的两类资源是“情感”和“幸福”**（如下图：受访者认为可“储蓄”的其它资源），所占比例分别为 75.5%、73.6%；从学生从课程的收获反馈也可见一斑，有学生称对课程最深刻的即是“学会如何衡量金钱、珠宝和友谊、幸福之间的关系”。



可见，除鼓励学生合理消费和对金钱进行计划性地储蓄外，课程还帮助学生认识到其他资源及非物质资源，也应理性使用，并可通过“积累”达到储蓄的效果。

## 2.4-计划与预算

### 2.4.1 计划与预算

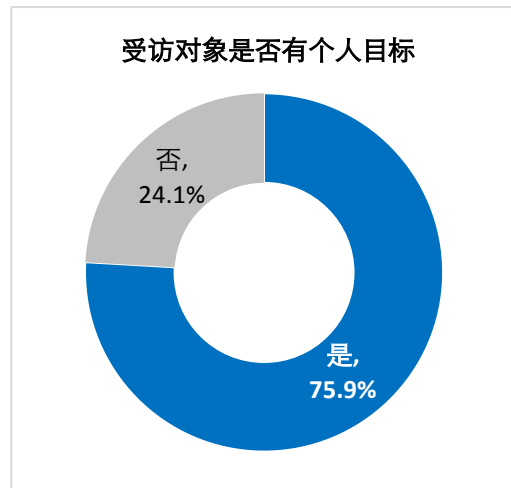
Aflateen 课程后测问卷—对应问题

1.4	你有个人目标吗？
1.5	你的目标是什么？

该部分的子目标是提升参与课程学生达成目标的计划性，因而是否已建立明确的目标便是基础，因此评估方涉及两个问题（对应问题 1.4、1.5）以了解学生对个人目标的确定程度和内容。从 226 个后测问卷中共收集到 220 个有效数据，其中 **167 名受访对象（75.9%）** 称自己有个人目标，而前测数据中，该比例为 80%。

从受访对象对个人目标的描述来看，按照大概分为以下五种类型：

- ✓ **学业发展类：**考大专、考上本科、考大学等；
- ✓ **职业发展类：**如当漫画师、厨师、作家、当一名幼师、成为电台 DJ、当日语翻译、公关总监等；
- ✓ **生活发展类：**如买房子、找到爱我的人、有自己的生活等；
- ✓ **创业类：**自己开店、开家店商店、开服装店等；
- ✓ **满足个人兴趣爱好类：**去韩国看演唱会、打游戏等。



从对目标描述的清晰度看，有一些**有非常明确的界定和方向**，如考会计证书、考日语一级、通过 PET 三级；**也有少部分属于较为模糊和笼统的**，如有理想的事业、做个好人、赚钱、五年内有所成绩等。

从目标的时间效度来讲，有些是**相对短期的**，有些是**相对长期的**。

综合来看，还处在“学生”阶段的青少年，对于目标的认知和理解，以及确定目标的具体内容是有差异的。在以后的课程里，可适当考虑强化该部分内容。

## 2.4.2 达成目标的计划性

Aflateen 课程后测问卷—对应问题

1.6	你认为通过努力能够实现你的目标吗?
1.7	为了实现这个目标, 你有制定行动计划吗?
1.8	在未来一年内, 你会采取什么行动吗?

评估方从三个层次分析受访对象“达成目标的计划”，从心理层面（是否相信可通过努力实现目标）、计划层面（是否有制定行动计划）和行动层面（何时会采取行动）。

### ✓ 心理层面

通过向受访对象询问“你认为通过努力能够实现你的目标吗？”，了解受访对象对于实现目标的个人信心，**96.2%的学生都表示“通过努力能够实现自己的目标”**，仅有 3.8% 的学生对此抱持怀疑态度，表示“没有信心”实现目标。

值得注意的是，受访对象对目标实现的自信程度，和其目标的明确性和实际性有关，如果受访对象的目标内容本身是较为模糊和笼统的，或是不切实际的，那么首要的任务应当是帮助其建立确定个人目标的方法和能力，而不能盲目地加强其自信程度。

### ✓ 计划层面

向学生询问“为了实现这个目标，你有制定行动计划吗？”，以了解学生为实现目标的计划能力。通过数据分析发现，**有 72.3% 的学生表示有行动计划，27.7% 学生尚未形成明确的计划。**

从该数据和“有信心实现目标”的比例（96.2%）差异（23.9%）来看，从“心理层面”到“行为计划”层面还存在一定的差距。

### ✓ 行动层面

通过问卷数据分析，**83.3% 表示“在未来的三年内，会为实现目标采取行动”**。说明，大部分的学生对于自己所确定的目标，不管是否有计划，但都有意识采取行动，以促成目标的实现。

综合来看，在实现目标的计划性方面，**有过半数学生对实现自己的目标，在心理、计划和行动层面，都有较好的计划能力和行动意识。**然而从数据反映来看，“心理自信”>“行动力”>“行动计划”，这三者的关系和课程预期内容中“建立目标（有自信可实现）—为实现目标制定行为计划—按照计划实施行动方案”<sup>2</sup>的顺序是有略微差异的，可考虑在该部分有所加强。

<sup>2</sup> 需要说明的是，评估方并不对该逻辑顺序做评判，此处只是依循课程内容来讲。

## 2.5-青少年创业

### 2.5.1 未来职业定位与创业经验

Aflateen 课程后测问卷—对应问题

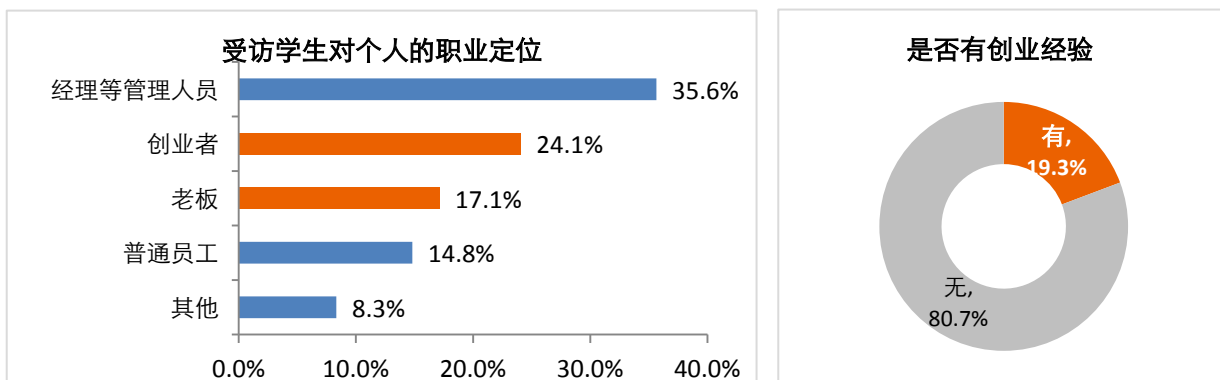
4.1	你对未来的个人职业定位是？
4.2	你是否有过个人创业，或团队创业的经历？
4.3	你的创业属于哪一种类型

Aflateen 课程希望通过课程培训和相关活动，培养学生的创业技能和激发其创业意愿。评估方通过了解受访学生的职业定位、创业意愿以了解该部分的成果。

对 226 份后测问卷搜集到信息进行数据分析（如下图：受访学生对个人的职业定位）显示：

- ✓ 未来职业定位为**经理等管理型人员**比例最高，为 **35.6%**；
- ✓ 对于未来的职业定位中有 **24.1%**为“创业者”；
- ✓ 有 **17.1%**的受访学生将自己的职业定位为“老板”；如按照常识进行判断，选择“老板”为个人职业定位的受访学生中，有相当部分需通过创业才能够实现。因此，在一定程度上也可将该部分学生看为潜在的创业者。

由此来看，不考虑创业的各种要求下，约有 **40%**的学生有（潜在）创业意愿。



对于受访对象创业经历的统计分析显示：

- ✓ **80.7%**的学生并无创业经验，这和受访对象所处的成长阶段——中职学生有关。
- ✓ 19.3%有创业经历的受访对象以从事“个人买卖”（55%）或“合伙买卖”（22.5%）为主，规模、周期等都相对较小。

结合职业定位的统计数据来看，即使无创业经验的学生，依然希望在未来可通过个人努力成为创业者。

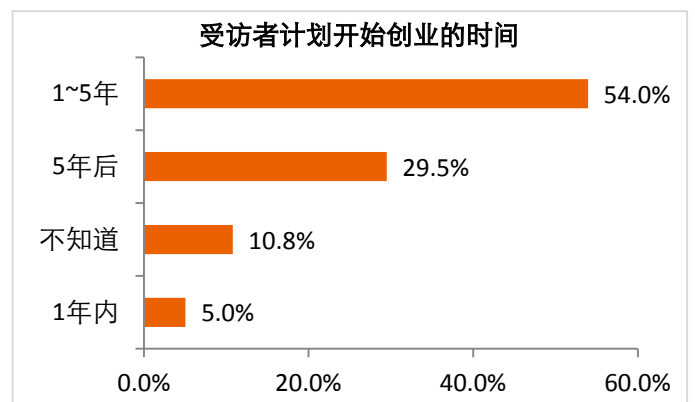
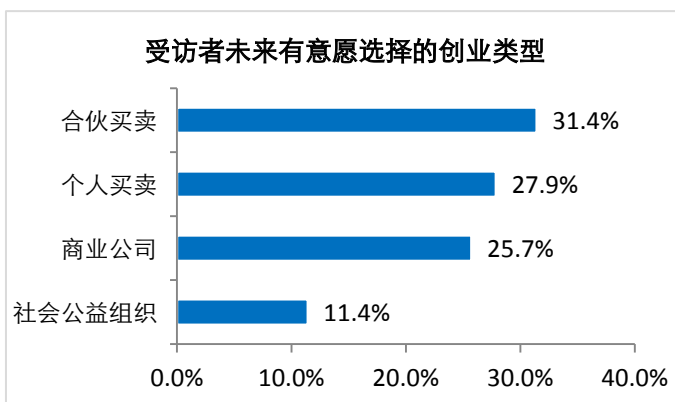
## 2.5.2 未来创业意愿及尝试

Aflateen 课程后测问卷—对应问题

4.4	未来，你是否有创业的打算
4.5	如果你想创业，会选择哪一种类型
4.6	你打算在多长时间开始创业

受访的学生中，**56.3%**表示未来“有创业的打算”。

受访者对各类型创业意愿所占比例分别为：**个人买卖 27.9%**，**合伙买卖 31.4%**，**商业公司 25.7%**，**社会公益组织 11.4%**。



在学生选择“你打算在多长时间开始创业”一题时：

- **59%**有创业意愿的受访对象表示会在**5年之内开始创业**，其中**1年内**即会开始的占**5%**，**1~5年**开始创业的比例为**54%**；
- **29.5%**的受访者表示开始创业的时间在**5年之后**；
- **10.8%**的受访者表示**不知道时间**，即**无明确的打算**；

此外，除了课程培训外，项目组还通过实施夏令营、组建“青年改变者社团”、开展“谁是下一个改变者”大赛等方式，激发、培养青年学生的创业意愿和能力；并且通过“谁是下一个改编者”为9个创业小组给予了不同程度的奖金鼓励和肯定。

同时，腾讯大申网、中国教育报、社会创业家杂志等多家媒体对于该活动给予了报道和宣传，对青年创业小组也起到了积极的鼓励作用。

综合来看，课程作为“创业”启蒙，帮助青年学生拓展了职业发展的思路，在未来发展中，创业的意愿和可能性有所提高。

# Part 3

## 各方反馈



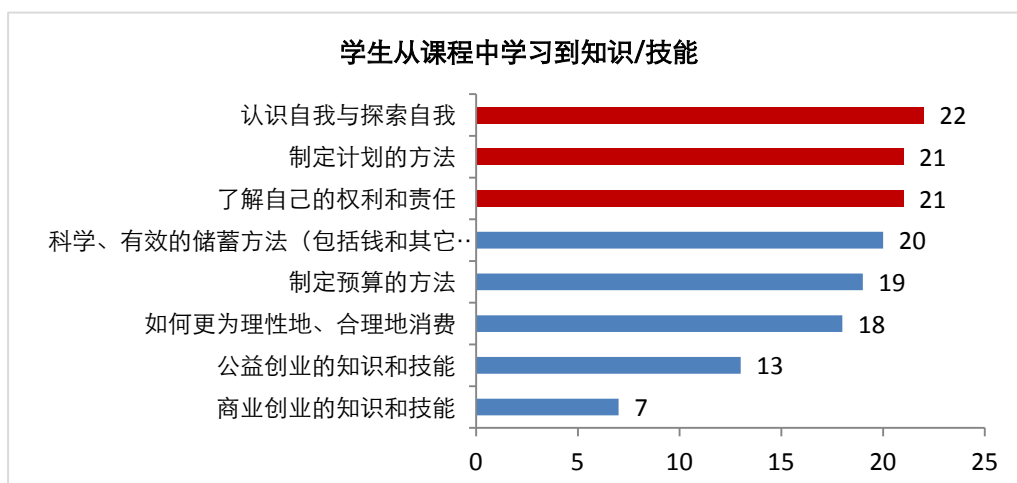
北京农家女学校学员参与慈善义卖现场-图为 Aflateen 创业小组在迎宾

### 3.1-从课程中学到的知识和技能

Aflateen 课程后测问卷对应问题

5.1	请问您从本次课程中学习到的哪些知识和技能 (MA)
5.2	请您简单描述, 青年教育理财课程让您印象最深刻的内容是什么?

评估方将课程内容归类为 8 个方面的知识/技能, 由学生进行选择其从课程学习到的知识和技能, 以了解学生通过课程获取到的知识、技能。24 份问卷中, 共收集到 23<sup>3</sup>份有效数据。从学生的选择数据分析来看, **87.5% (21/24) 的学生都从课程中学习至少 5 类知识/技能。**学生从课程中学习到的知识和技能, 以及选择数量如下图所示:



<sup>3</sup>需要说明的是, 该 23 份有效数据均来自北京农家女学校学生的反馈, 由于农家女学校学生和该项目中其他学生, 如上海经管职业学校, 或大学生, 在诸如教育背景、所在地域等存在差异。因此, 整体学生获得知识/技能的类型也许会与此图表的呈现有所差异。

从学生问卷信息反馈来看,认识自我与探索自我、了解自己的权利和责任、制定计划的方法、科学有效的储蓄方法、制定预算的方法、理性消费等内容掌握程度较好。相对而言,创业相关的知识和技能的掌握程度稍显逊色。



### Feedback from Participants

#### From 农家女速录班学员——

在做“家庭预算表”游戏的过程中,首先,我学到了一个家最重要的就是幸福、和睦、团结;其次学到了金钱很重要,但它只是一个人用来换取幸福、快乐、健康的辅助工具。其实让我想到一句话:没钱是不能的,但钱不是万能的“最后让我学到了要感谢自己的父母,并且永远感谢他们。以前,我总是认为他们为我做这些都是应该的,常常记得朋友的生日都不记得他们的生日,常常忽略他们,但现在觉得他们真的很辛苦,并且是这个世界上最爱我也是我最爱的人,(还有就是要在维护自己利益的同时,不干扰或者损害别人、影响别人,我自己有点吵,因为激动,所以影响了别人)

#### From 华东政法大学生——

通过一个上午的“游戏”我认识到理财观念的重要性。在社会上独立的生活,每个人都要确定好自己的角色以及所肩负的责任。并且学会做计划做预算,当然也要制定合理的生活目标,只有当理想生活离我们的现实生活越来越近时,我们才会收获最大的快乐,而这个过程不会是一帆风顺的,生活中,人要有所取舍作选择,例如在有限收入下,对必要和想要之物种作选择,这才能合理,快乐的生活。

此外,看学生对课程中印象“最深刻”内容的描述来看,主要集中于**制定计划、合理消费、理财的重要性**等方面。现引用部分如下(均来自学生问卷):

### Feedback from Questionnaires

问卷 04: 最深刻的内容: 思维导图, 思维分析图, 心灵疏导。

问卷 05: 如何做好一个会为自己制定计划的人。懂得了理财、储蓄和消费的重要性。

问卷 08: 教会了我怎样去制定计划, 并且为这个计划来打算。

问卷 15: 公益创业的知识和技能。

问卷 19: 如何衡量金钱、珠宝和友谊、幸福之间的关系。

问卷 20: 印象最深刻的内容是有效的储蓄方法。

问卷 24: 最深刻的内容是: 短期目标, 中期目标和长期目标。



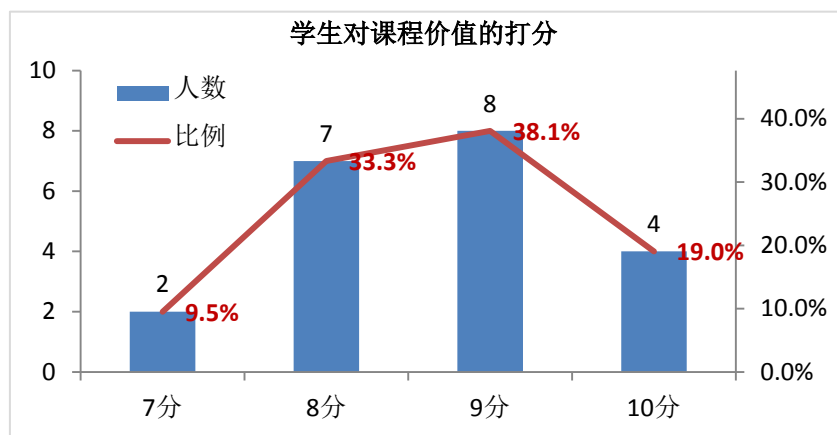
## 3.2-学生对课程的评价及收获

### ● 学生对课程的评价

在对北京农家女 24 份后测问卷，请学生对 Aflateen 课程对自己的价值按 1 至 10 分打分，1 分为几乎没有价值，10 分为非常有价值。共收集到 21 个有效数据。对 21 个数据进行平均计算，得出学生对课程的价值打分平均为 8.7，学生对于课程的评价分值如下图所示。在 21 个数据中：

- 最低分为 7 分，但依然高于“一般”值 5 分；
- 最高分为 10 分，即非常有价值；

由此可见，学生认为青年教育理财课程对他们有较高的价值。



在回答“请您简单描述，青年教育理财课程对您最大的帮助是什么”一题时，24 名学生都根据自己的从课程的收获，写出了自己的感想，如下(为学生原话，均来自学生所填写问卷)：

### Feedback from Questionnaires

问卷 1：学会了领导力，和如何自我保护。

问卷 3：认识自我，对未来充满方向。

问卷 4：有计划的消费、储蓄、制定预算；分析目标的优劣势。

问卷 7：可以合理的消费，不用盲目的攀比；对自己在预算钱财中，有更好的发展。

问卷 12：认识自我；合理消费；了解公益。

问卷 16：教会我如何制定项目进度表；怎样做好储蓄与合理消费。

问卷 19：让我知道了如何在社会中合理地掌握金钱与利益之间的关系。

问卷 20：最大的帮助是在花钱之前，能做出合理的预算，有计划的花钱。

问卷 22：我在花钱方面有了一定的计划，不会再乱花（钱）；而且有了一定的目标，也知道怎么理财，对自己的未来也有了规划。

问卷 24：让我能对自己有一个更大的想象空间，去规划自己的人生道路。

## Part 4

### 改进建议



评估方通过访谈了解各利益相关方对课程的反馈—图为评估方在农家女学校做访谈

## 4.1 针对学生特性 差异化课程教学

### 现状分析

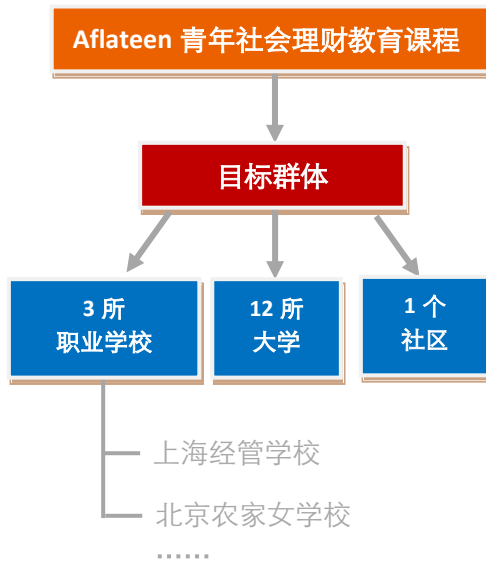
Aflateen 青年社会理财教育课程的目标群体为 16~22 岁青年，在该期项目中，课程所覆盖的 1005 名受益对象，来自于职业学校、大学、和社区。

然而职业学校学生、大学生和社区青年由于所处地域、基础教育状况、生活环境等多种因素影响，使他们各自在课程所涉及的五个部分可能已有“先天”差异。

此种潜在的可能差异，会造成不同青年群体对于课程的期待的差异。

如农家女学校的学生均来自经济、教育资源都较为贫乏地区，学生均为女性，在参与课程前，较少接触如自我认知、个人权利与责任等内容；还处在懵懂少年期的她们，由于家庭状况等原因，是在非营利组织的帮助下才进入了职业学校进行再学习，因此其对于消费和储蓄的理解，和从小生活在上海都市的职业学校学生必然有较大的差异。

而与此同时，对于上海经管学校的学生来讲，由于生活环境和经济状况的相对优越，日常可支配的零用钱就相对较多，其消费和储蓄行为和农家女学校相比，也必然有较大差异。如上



海经管学校的老师在接受访谈时即称，部分学生会认为课程设计中的游戏或模拟环节有些“小儿科”，不太适合他们。

再如，和职业学生相比较，大学生由于年龄和受教育程度的差异，对于社会的接触和认知相对深入，其对于课程的期待可能也较职业学校学生有所差异。

而课程在每个学校实施的时间又是有限的，那么，**如何在有限的时间内，根据学生需求差异，有针对性、侧重性地开展五个部分的内容**，也就值得思索了。

## 评估方建议

### ➤ 了解不同学生群体差异

为了更好地识别不同群体在课程体系五个部分的差异性，项目组可结合课程评估工作内容，**适当提前评估方的介入时间（如在课程实施前），在课程开始前完成前测数据的搜集和简单分析，更明确地学生在五个不同部分的基线状况。**

### ➤ 根据差异，调整课程实施侧重点

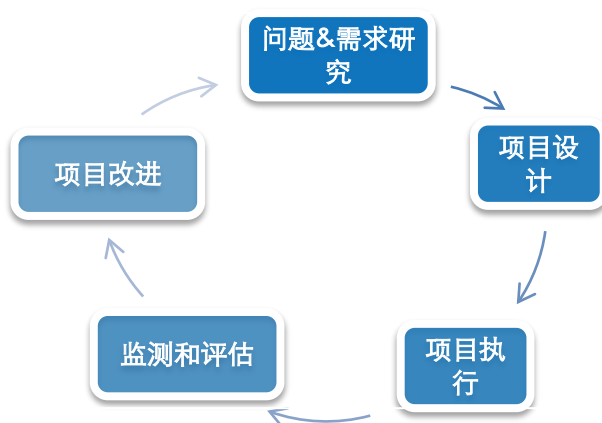
在了解基线数据的基础上，根据不同学生在五个部分的不同基线状况，针对性地调整课程的侧重点，或课程的深入度，以提升课程效果。

如本报告中显示，学生对于权利的认知在课程开始前已达到了较高的水平，那么，在设计该部分课程时，即可考虑在该部门内容部门相对减少时间和精力投入，或适当提升授课的深入度。

## 4.2 提前评估方介入时间 扩展评估内容

### 现状分析

以成果为导向，即关注课程对于学生带来的改变，是 Aflateen 课程评估的重点。在和评估方的合作上，也更侧重于对于成果评估。然而，评估并不仅于此，评估方的评估成果以可为项目执行方的后续工作开展和调整提供很好的数据参考和依据。此外，从项目的角度出发，需求分析、项目设计、项目执行、实施效果评估、项目改进是环环相扣，有密切关联的。



如何识别和记录产生良好效果的原因，并不断强化和继承；以及如何归因不够良好的成果的原因，并在未来进行调整和改善；对于提升项目成果都至关重要。尤其是当项目成果评估显示结果不佳时，归因分析就显得尤为重要，是源于项目执行的疏忽，还是源于项目设计阶段的思虑不周？对于未来项目的开展具有非常的价值。

此外，从评估方介入的时间来看，此次评估的介入是在项目中期阶段之后，虽然通过阅读项目过往材料，和项目执行方沟通的方式，对之前的项目内容已有较好的了解。但对于项目的设计、计划方案和实施方案等内容了解的相对滞后，会对评估方深入了解项目带来挑战。

### 评估方建议

#### ➤ 适当拓展评估内容

根据项目评估预算经费和工作量，适当增加项目设计评估和项目执行过程评估，以更好地发挥评估的效用。

#### ➤ 在项目筹划阶段即将评估方纳入进来

从项目筹划阶段就将评估方纳入进来啦，将互动分化在项目执行的每个阶段，并可借助评估方的专业能力，为项目设计和执行提供参考。如 4.1 建议中的基线数据信息即是由评估方的工作内容。

## 关于 · SRI

社会资源研究所（简称 SRI），即永续动力（北京）咨询有限公司，创立于 2008 年 4 月，是一家聚焦可持续发展的专业机构、战略咨询机构和知识分享平台。我们提供研究、评估、咨询和分享服务，为可持续发展的战略、管理、组织和项目提供决策支持，与政府、企业和非营利组织一起共同应对经济、社会和环境挑战，推动可持续发展在中国的实现。

SRI 评估业务以往客户（仅部分）如下表所示：

时间	客户	评估项目简述
2012.11	英特尔	芯世界项目实施三年综合评估
2011-2013	新公民计划	流动儿童全面发展项目评估（连续三期）
2012.7	日本综合研究所、资生堂	金字塔底层商业项目模式评估
2012.4	福特基金会	MEL 评估体系开发
2012.4	壹基金典范工程项目评估	广东汉达康复协会-获选项目评估 广州慧灵-获选项目评估
2012.2	友成基金会	公益领导力发展研修班项目评估
2011.6	国际计划	中英联结项目效果评估

## 关于·上海百特教育咨询中心

上海百特教育咨询中心是 2009 年在浦东民政局注册成立的，专门提供社会和理财教育的非营利组织，服务对象主要是 5-22 岁的青少年，尤其对中低收入家庭的孩子，包括流动儿童和农村的留守儿童。

百特教育通过培训教师志愿者和企业志愿者，经由他们把项目辐射到全国的 100 多个学校和社区中心。同时，我们建立了线上及线下的网络平台，让老师们分享经验。我们的目标是在学校和社区实施推广项目，逐渐让财商课程变为学校校本课程的组成部分，让财商教育成为家庭教育的一部分。

### 以儿童中心的学习

以儿童为中心的教与学是我们教育项目的核心理念和方法。我们除了给孩子们提供理财知识教育，还提升他们的自信心、企业家精神和对周围世界的关注。我们在课堂上采用很多新的工具来帮助他们去反思自己的团队合作能力和批判性思维。

存钱是中国由来已久的传统。然而金融知识并没成为官方课程的一部分，很多孩子没有意识到钱的价值，也不知如何理智地存钱和花钱。青少年理财意识的培养是中国经济和社会健康稳定发展的基础。

通过我们的项目，我们希望越来越多的孩子成为改变自己命运的天使，也成为让这个世界更美好的推动者。

### 百特的使命

通过生活化的社会和理财教育项目，我们激发青少年独立思考，帮助他们成长为有责任的、积极改变世界的公民。

### 百特的愿景

成为可持续发展的、受人尊重的专注于青少年社会和理财教育的社会企业。

网站：[www.bebetter.org.cn](http://www.bebetter.org.cn)

## 关于·花旗集团基金会

花旗集团基金会 (Citi Foundation) 致力于提升世界各地的贫困个人和家庭的经济能力。在全球范围内，基金会策略性的资助重点为：小额信贷和微型企业创业、成长性的小型企业、教育特别是金融教育，以及资产积累。花旗集团基金会与其小额信贷、微型企业、成长性的小型企业的合作伙伴一起携手支持环境项目和持续创新。其它信息可参见

[www.citifoundation.com](http://www.citifoundation.com)。

在共同致力于财商教育及注重社会改变的基础上，花旗集团基金会资助百特教育开展 Aflateen 青年社会理财教育项目，旨在帮助青年掌握理财知识、理财技能及社会生活技能，成为具有批判性思维、执行领导力的负责任的社会公民。

报告结束