

共建·共创·共享：实现财经素养教育的跃迁

中国教育科学研究院 中国财经素养教育协同创新中心

王春春

2019.9.26 广东



目录

一、财经素养教育的国际背景与时代意义

二、财经素养教育的国际经验与中国路径

三、开展财经素养教育的重心与初心

四、实现财经素养教育的跃迁：困境与对策



美国：2006年出台《掌管未来：财经素养提高之国家战略》，2011年出台《促进美国经济的成功：财经素养国家战略》，2016年更新。



澳大利亚：2014年发布的《财经素养国家战略2014-2017》；2018年新推出《财经能力国家战略2018》。



加拿大：2015年发布了《加拿大财经素养国家战略——全民加入》，提出了“改善加拿大人和家庭的金融状况”的愿景。

国际背景

事实上，世界上大多数发达国家早已认识到财经素养教育的战略意义，并且从国家战略高度推进财经素养教育。

根据不完全统计，已有50多个国家发布了财经素养国家战略，成立专门负责机构，采取多种措施，如美国、澳大利亚、加拿大、新加坡、韩国、日本等。

加拿大：财经素养教育举措



1

任命了加拿大首届财经素养领导人

2

成立了加拿大财经素养指导委员会

3

从2009年起每五年开展一次全国财经能力调查

4

指定每年11月为财经素养月，每周有不同主题

5

举行全国性财经素养大会

6

建立财经素养官方网站，为加拿大人提供财经素养评估工具和资源

7

启动加拿大人财经素养数据库和自我评估问卷调查，为民众提供一站式服务……

时代意义：贯彻落实党的十九大报告精神



“增进民生福祉是发展的根本目的。……深入开展脱贫攻坚，保证全体人民在共建共享发展中有更多获得感，不断促进人的全面发展、全体人民共同富裕。”

“坚决打赢脱贫攻坚战。让贫困人口和贫困地区同全国一道进入全面小康社会是我们党的庄严承诺。要动员全党全国全社会力量，坚持精准扶贫、精准脱贫……坚持大扶贫格局，注重扶贫同扶志、扶智相结合……做到脱真贫、真脱贫。”



“鼓励勤劳守法致富，扩大中等收入群体，增加低收入者收入，调节过高收入，取缔非法收入。坚持在经济增长的同时实现居民收入同步增长、在劳动生产率提高的同时实现劳动报酬同步提高。拓宽居民劳动收入和财产性收入渠道。”



“积极应对人口老龄化，构建养老、孝老、敬老政策体系和社会环境，推进医养结合，加快老龄事业和产业发展。”

“打造共建共治共享的社会治理格局。加强社会治理制度建设，完善党委领导、政府负责、社会协同、公众参与、法治保障的社会治理体制，提高社会治理社会化、法治化、智能化、专业化水平。”



目录

一、财经素养教育的国际背景与时代意义

二、财经素养教育的国际经验与中国路径

三、开展财经素养教育的重心与初心

四、实现财经素养教育的跃迁：困境与对策

国际经验：多方协同，共创共享

美国

财经素养教育委员会

经济教育委员会

金融消费者保护局

Jump\$start联盟

财经素养与专业发展协会

VISA

.....

马来西亚

马来西亚国家银行

教育部

信贷咨询和债务管理机构

保诚保险有限公司

马来西亚德意志银行

财经教育网

边缘教育基金会

.....

新加坡

金融管理局

中央公积金局

教育部

新加坡财经素养学院

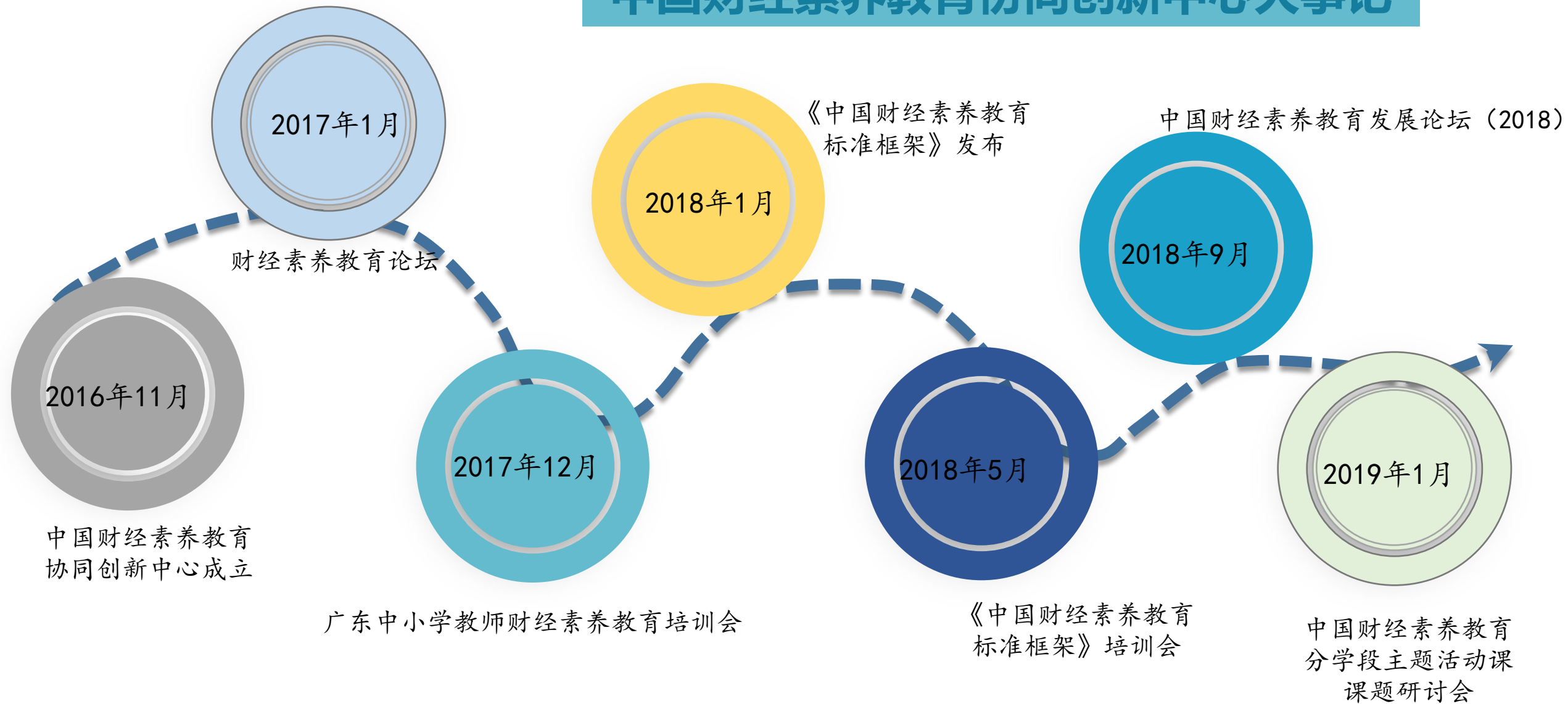
新加坡财经素养中心

.....

中心角色：整合、共创、分享、助推



中国财经素养教育协同创新中心大事记





目录

一、财经素养教育的国际背景与时代意义

二、财经素养教育的国际经验与中国路径

三、开展财经素养教育的重心与初心

四、实现财经素养教育的跃迁：困境与对策

稳固重心：学校在财经素养教育中的作用

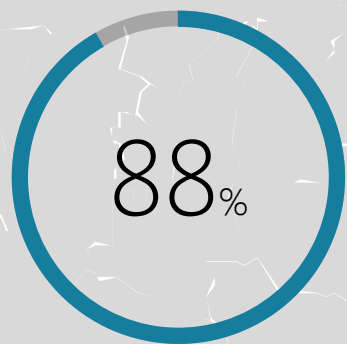
经合组织（OECD）

“财经素养教育应该从学校开始，人们应该在他们的生活中尽早地了解财经事务。为了使青少年在变成活跃的金融消费者之前掌握关键的生活技能，在学校时期就对其提供财经素养教育比在成人期采取补救措施相对有效”。

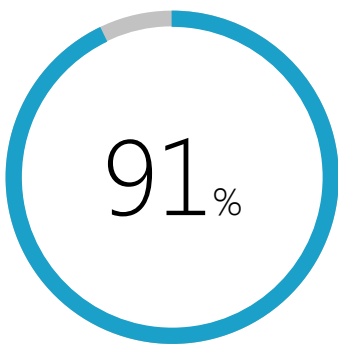
亚太经合组织（APEC）

“财经素养的获得是一个长期的过程，对于大多数人而言，该过程需要家庭之外的机构援助，而严格的、以学校为基础的系统学习以及经过专门培训的教师是开展财经素养教育的基础。”

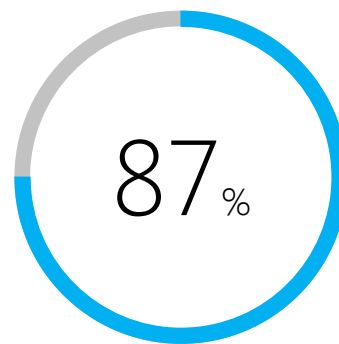
绝大多数调查对象主张在高中以前开展财经素养教育



学生
(44%)



家长
(48%)



教师
(36%)

不忘初心：学生为本，国家为重

自食其力的
劳动者

成熟理性的
消费者

诚信规范的
理财者

保有财富的
管理者

财富人生的
创造者

付出劳动与获得收入的关系
诚实劳动与个体尊严的关系
劳动能力与尊重他人的关系

正确的劳动观

赚取收入与遵守规则的关系
信用原则与市场秩序的关系
收入差距与风险管理的关系

合理的金钱观

个体收入与社会支持的关系
个人财产与国家发展的关系
财富拥有与人生幸福的关系

正义的财富观

财经素养教育“三九五体系”目标



目录

一、财经素养教育的国际背景与时代意义

二、财经素养教育的国际经验与中国路径

三、开展财经素养教育的重心与初心

四、实现财经素养教育的跃迁：困境与对策

目前面临的主要困难与应对策略

第一，缺少顶层设计

第二，学校不够重视

第三，师资不够专业

第四，缺少有效财经素养测评工具

第五，难以衡量财经素养教育项目的有效性



有效财经素养
教育五项原则

- 1 了解要服务的个人和家庭
- 2 提供可操作、相关和及时的信息
- 3 提供关键的财经技能
- 4 以学习者的内在动力为基础
- 5 使作出正确决定和贯彻执行变得容易



中国财经素养教育协同创新中心
China Financial Literacy Education Synergy Innovation Center

THANK YOU