

提升财经素养

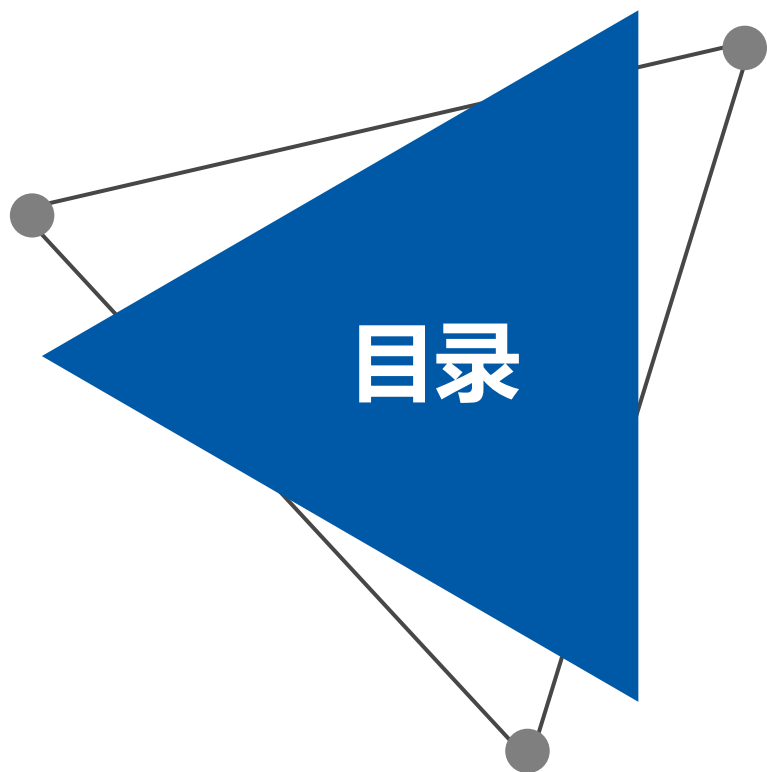
——实现**幸福**人生



北师大财经素养教育研究中心

BNU Financial Literacy Education Center

仅供学习与交流使用



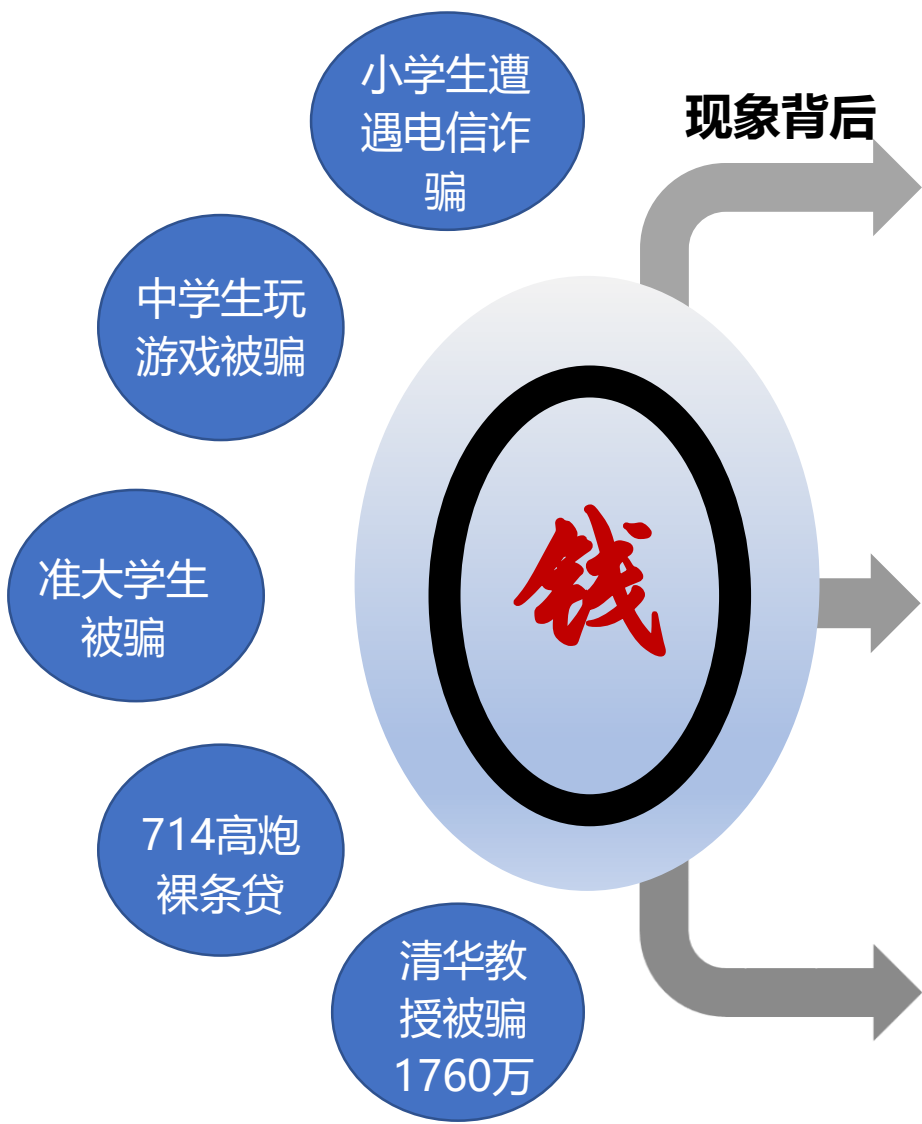
- 现象的背后
- 财经素养是什么
- 国际发展状况
- 如何培养和提升



现象的背后

仅供学习与交流使用

从一些社会现象说起.....



中国青少年金融教育蓝皮书 (2012)

- 极少关注社会经济，欠缺金融知识
- 花钱随意性大，缺乏财务规划能力
- 虚荣消费多，亟需树立正确的消费观
- 风险管理意识低，能力薄弱

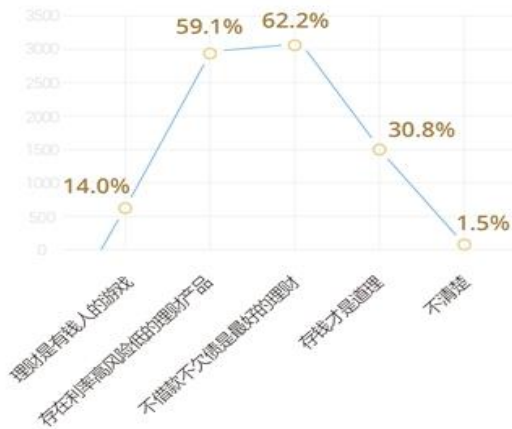
90后大学生财经行为 (2016, 清华大学)

- 财经观念存在明显误区
- 消费社会化、无计划突出
- 财经素养欠缺，风险甄别能力不足

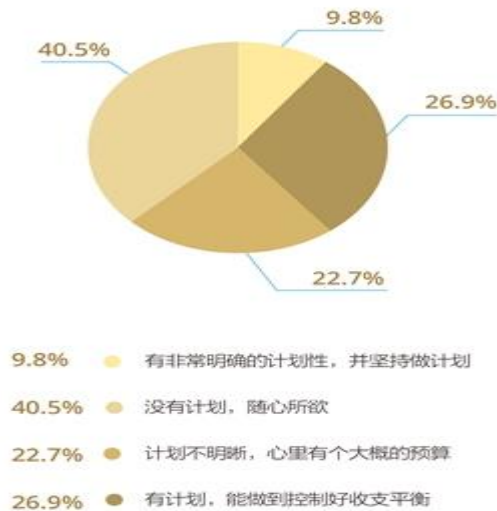
中国居民财经素养白皮书 (2018, 北京师范大学)

- 不到4%的被调查者接受过财经教育
- 青年人物质主义突出、金钱态度有偏

90后对“理财”认知分析



90后大学生消费计划分析



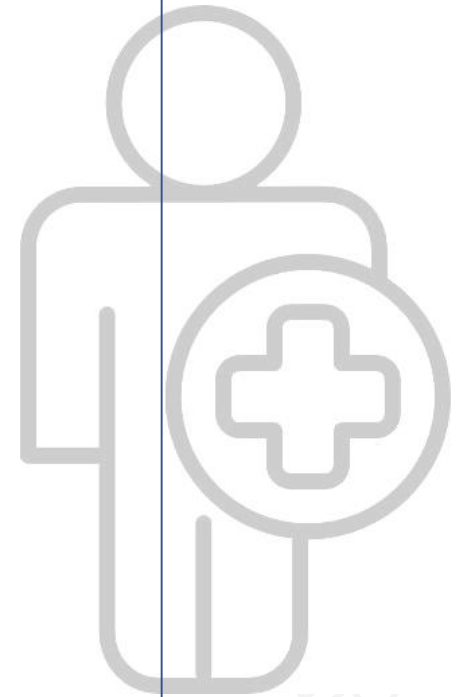
- 是否了解你的兴趣、爱好、技能？
- 是否考虑过将你的兴趣、爱好、技能与职业选择匹配？
- 是否能够分析与特定工作或事业相关的职业准备要求，考虑过自己想做什么样的工作或事业，需要做什么准备？
- 是否有计划自己的教育和培训？
- 是否懂得通过专业化和分工来提高完成某项任务的效率？
- 是否知道工作越努力，回报越大，能举例说明努力工作与更大的回报是如何关联的？



- 是否做过平衡短期和长期目标的个人购买和支出计划？
- 在日常生活中，是否常常能控制自己的冲动性购买或支出？
- 在进行财务决策时，是否能够调节你情绪状态，以减小情绪的影响？
- 是否能弄清日常生活中人们面临的各项支出，并预测未来的支出情况？
- 是否有参与或帮助家庭作预算？
- 是否具有能减少开支的技巧，比如货比三家、日常开支管理等？
- 是否能弄清你的消费习惯和你遭遇的一般消费陷阱？
- 是否对于如何消费有明确的态度和价值观？



- 是否知道人们通常需要为哪些生活大事做准备，以及相应的财务计划是什么？
- 是否明白储蓄的价值？
- 是否能够准确定义单利和复利，并从数学上理解单利和复利之间的区别，能够计算货币的时间价值？
- 是否有具体的储蓄计划，学会在金融机构开立储蓄和投资账户？
- 是否了解提高你储蓄金额的办法？
- 是否知道通货膨胀、经济发展等因素如何影响你的储蓄？
- 是否知道储蓄、债券、股票、基金和投资型保险是可能产生收入的方式，并了解它们之间的差别？
- 是否有尝试分析现实生活中的投资信息，了解投资有关的专业术语，如资产配置、多元化、机会成本等？
- 是否能弄清各类金融机构和他们提供的主要服务，列出可以帮助管理储蓄和投资的主要机构和金融工具？



- 是否知道信用记录的价值？
- 是否清楚信用记录是如何建立的，以及征信机构是如何生成你的信用评分的？
- 是否了解从负面信用记录中恢复的方法？
- 是否了解合同的基本构成，违反合同的后果？
- 是否了解债务的风险和责任，了解使用贷款购买产品的利弊？
- 是否了解贷款，知道一些常见的贷款类型？
- 是否能比较不同的借贷方式的成本，从而分析出借款的最经济选项？
- 是否了解贷款的一般程序，弄清贷款机构评估借款人资格和还款能力时考虑的因素？



- 是否清楚生活中可能遇到的各种风险？
- 是否知道风险能够通过财务规划进行管理，了解各种风险管理工具？
- 是否有尝试设计与自己风险容忍度相一致的风险管理计划？
- 是否了解常见的金融诈骗行为和身份盗用方式，清楚不同类型的诈骗和身份盗用对你个人财务的直接影响？
- 是否了解保护自己免受各种类型的诈骗和身份盗用的方式，了解和能够应用相关法律保护你？
- 是否了解从欺诈中挽回损失的各种方式，包括可以提供帮助的组织和专业人士，以及可以采取的行动？
- 是否清楚保险的作用，以及各类保险的主要功能？
- 是否对保险机构有一定了解，能够比较保险产品的差异？
- 是否了解保险公司的保险申请和索赔流程？
- 是否具有保险意识，能够家庭的风险容忍度、生活方式和财务状况等因素为家庭的保险策略提供建议？





02

财经素养是什么

仅供学习与交流使用

“棉花糖实验”

“储蓄”与数学成绩

“谁更需要？”



财经教育将导致积极的行为改变

- 受过良好财经教育的人更可能预先计划、储蓄，做出负责任的财经行为
- 高财经素养者能更大程度地抵御收入和支出冲击，减少债务违约
- 高财经素养者更能采取适合的方式应对市场变化，管理可能的风险，因此，宏观层面的经济冲击对高财经素养人群影响较小
- 高财经素养群体能提高社会的经济和金融稳定
- 财经教育有助于收入阶层向上跃迁

缺乏财经教育导致不明智的财经决策

- 对个人和家庭产生巨大的负面影响
- 降低抵御收入和支出冲击的能力
- 加剧贫穷，从宏观上导致国家和地区经济金融的不稳定，制约经济发展

财经教育为什么没有受到重视？



根本原因

- 在以农业经济形态为主导，重农抑商的古代社会背景下，人才的培养重视道德品性
- 在对待道德与财富的关系上的价值取向必然是重义轻利、“德本财末”（《礼记·大学》）
- “德本财末”的观念影响了中国两千多年，在中国人中造成了一种仿佛越远离物质利益道德品质就越高尚的假象
- “德本财末”背后的政治、经济和社会原因

其它原因

- 应试教育占据主导地位
- 素养教育存在非显性的特征
- 财经教育的效果需要长期才能体现
- 相关研究处于起步阶段，财经教育缺乏清晰的概念和标准

何为“财经素养”？



财商：有先天含义，侧重于知识、技能，无学术研究支持

金融知识：侧重于知识层面，并局限于金融领域，缺乏经济、管理、职业规划等内容

理财知识：局限于钱的管理，侧重知识、技能层面，缺乏态度、人格特质等维度

金融素养：局限于金融范围内的知识、技能、态度等，缺乏财经决策所需的经济学、管理学、心理学内容

总体上，这些概念的问题在于内涵不全面，不能反应个人处理财经问题所需的多维度能力

“财商”
“金融知识”
“理财知识”
“金融素养”

财经
素养

强调后天的培养和积累，是财经相关知识、技能、特质、态度和价值观的综合体

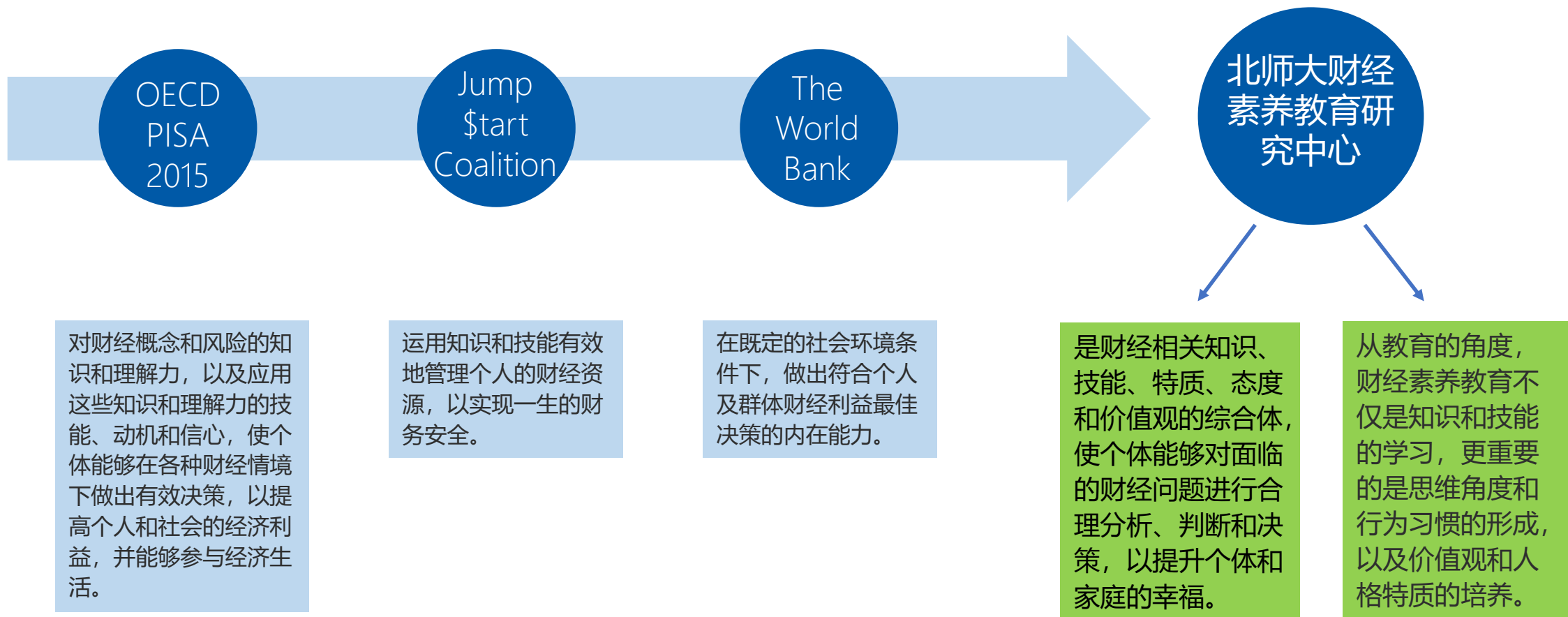
体现为面对生活情境中的实际问题时，能运用知识、能力与态度，采取有效行动解决问题

本质是资源管理，即对包括金钱、时间、精力、技能等在内的各种资源进行有效管理

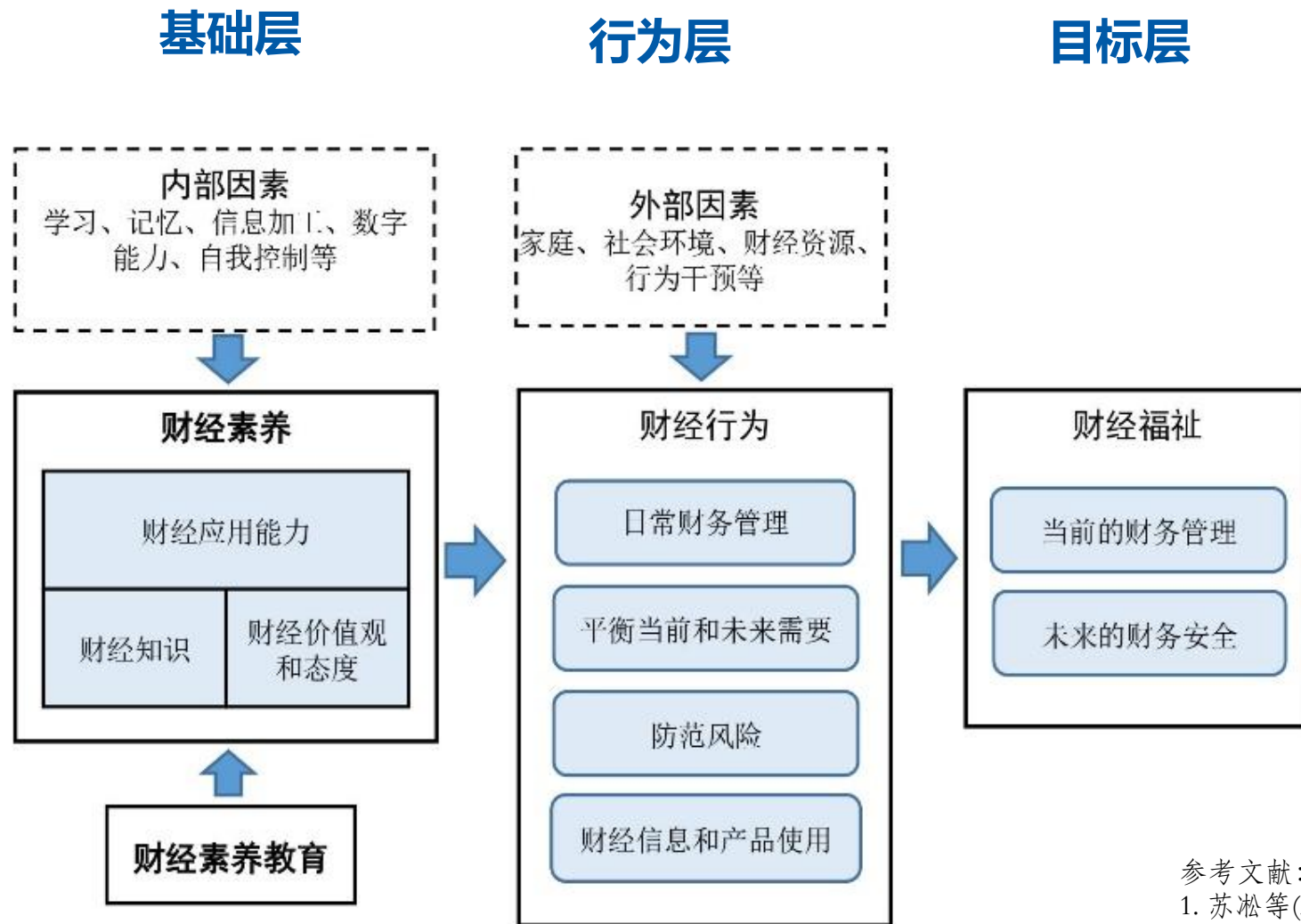
培养延迟满足、自我控制、自我效能、认真负责等人格特质，形成良好的行为习惯，自信、理性地决策和选择，积极、乐观地面对生活

以培养正确的金钱观为切入点，从个人与家庭、个人与集体、个人与社会，以及个人与国家等方面塑造正确的价值观

何为“财经素养”？



仅供内部使用



参考文献：

1. 苏淞等(2019).论基于核心素养视角的财经素养教育. 北京师范大学学报(社会科学版), 272, 73-78.
2. 苏淞等(2019). 中国居民财经素养白皮书 (2018)

在财经相关决策过程中，培养延迟满足、自我控制、自我效能、认真负责等人格特质，形成良好的行为习惯，自信、理性地决策和选择，积极、乐观地面对生活。

资源管理

对包括金钱、时间、精力、技能等在内的各种资源进行有效管理和配置。

价值观塑造

人格特质培养

以培养合理的消费观、正确的金钱观为切入点，从个人与家庭、个人与集体、个人与社会，以及个人与国家等方面塑造正确的价值观。



03

国际发展状况

仅供学习与交流使用

政策推动

- 1983年里根政府, 《国家处在危机中: 教育改革势在必行》
- 1994年联邦中小学教育法案修正案, 正式将个人财经知识教育纳入课程安排中
- 2002年美国总统小布什签署《不让一个孩子掉队》教育法案, 同年10月颁发《将理财教育与学校课程整合》的白皮书
- 2003年美国国会通过《财经素养和教育促进法案》, 建立起由20个相关部委联合组成的财经教育委员会, 将每年四月定为“财经素养月”
- 2010年奥巴马签署行政决议成立财经素养总统顾问委员会
- 2011年美国财经教育委员会发布《促进美国经济的成功: 财经素养国家战略》

家庭教育

- 把财经素养教育被称为“从三岁开始实现幸福人生计划”, 财经素养被视为核心生活能力
- 让孩子参加劳动, 鼓励孩子打工赚取零花钱或生活费, 促使孩子学会自立
- 在实际生活中指导孩子合理消费。如带孩子购物, 学习比较价格, 寻找物美价廉的商品、进行存钱花钱计划等
- 让孩子认识金融产品, 掌握投资技能。
- 让孩子了解家庭的财物和投资状况, 参与家庭财经决策, 培养孩子的财经意识, 增强其责任感

国家标准

- Jump\$tart、CEE等组织出台财经素养教育国家标准
- 明确规定各年龄段学生应该具有的财经素养水平
- 例如: 3岁能辨认硬币、纸币; 4岁能知道每枚硬币是多少美分, 认识到无法购买全部商品, 必须做出选择; 5岁知道硬币等价物, 知道钱是怎么来的..... 14岁至高中毕业能比较各种储蓄和投资方式的风险和回报, 尝试进行股票、债券等投资活动, 以及通过打工等赚钱

- 国家战略
 - 英国金融服务管理局在1998年就开始启动有目标、有组织、有重点的金融扫盲教育。
 - 于2003年10月成立了金融能力指导委员会，专门负责研究制定并组织实施旨在提高国民财经素养的总体规划，并于2010年4月成立消费者金融教育局，独立、系统、全面地组织开展财经教育工作。
 - 保障足够的财力投入，不断丰富教育内容。
- 学校教育
 - 将金融知识纳入2008年正式实施的《国民教育教学大纲（修订）》，要求中小学校必须对4~19岁的中小学生进行良好的财经教育；从2011年秋季开始，储蓄和理财成为中小学生的必修课。
 - 制定教育目标：1) 提升学生财经理解力；2) 提升学生财经胜任力；3) 增强学生财经责任感
 - 扩展教育实践
- 家庭教育
 - 从小提倡理性消费，鼓励精打细算。

- 1986年欧洲部长理事会采纳了一项在中小学开展财经教育的提案。
- 2006年欧盟教育委员会发表了一份教育公告，建议各成员国在教育机构中广泛推广社会商业教育。
- 欧洲各国纷纷将消费教育纳入课程体系，教学方法丰富多样，包括游戏、角色扮演、模拟、参观企业、市场调研、访问专家等。
- 欧洲各国纷纷建立了财经教育联盟，为来自不同国家及地区的学者提供一个交流与学习的平台，如欧洲消费教育者网络及其刊物《消费教育信息》。
- 苏格兰学校财经教育项目开始于1998年7月，由苏格兰教学局针对5~18岁儿童、青少年进行财经教育，通过完善的教师培训，和将财经教育活动渗透到各个学科，来开展提高学生财经能力的教育。
- 法国的孩子在三四岁时父母就开始对其进行家庭理财课程的教育，6岁正式上学后，家长们便给孩子开设专门的账户，以培养孩子合理储蓄、计划用钱的理财本领。同时，孩子上学后在学校里就会接触到很多财经相关的课程。
- 德国的金融理财童话故事《小狗钱钱》风靡一时；德国的父母要求孩子从小就得通过做家务事来赚取零花钱，零花钱的使用则由孩子全权负责；孩子上了中学，则为其开设专门的银行账户，要求孩子将在外面打工的钱存在里面；同时要求孩子尝试进行一些投资，锻炼孩子未来储蓄、投资能力。

- 日本

- 政府将财经素养教育作为国家战略推动，制定了一系列法规要求在高校、中小学开展消费者教育，培养青少年的财经意识；
- 家庭教育强调“自立更生，勤俭持家”，对孩子的金钱教育尤为重视，要求孩子有“零花钱小账本”，“小钱包”；教育孩子有句名言“除了阳光和空气是大自然赐予的，其它一切都要通过劳动获得”；
- 中小学校普遍进行认识金钱的财经教育，与美国有所不同的是日本学校的财经教育中强调责任感，要求学生正视金钱的价值，明确合理使用金钱。

- 印度

- 启动金融教育普及工程。由印度储备银行负责为各个年龄层的孩子提供基本的财经知识，开展财经教育；
- 成立财经教育辅导中心。要求每个邦级银行业协会的牵头行在试点地区的每个县成立一个财经教育辅导中心。

- 新加坡

- 倡导节俭和储蓄是美德；
- 政府、社会、家庭与学校开展各种活动，合力引导合理的财经行为。

仅供学习与交流使用

- 截至目前，美国、英国、澳大利亚、日本等20多个国家将财经素养教育作为国家战略纳入国家基础教育体系中；加拿大、韩国等25个国家正处于财经素养教育国家战略的设计阶段。
- 2012年开始，世界经济合作与发展组织（OECD）在国际学生评估项目（PISA）的测评中将“财经素养”作为评价学生素质的重要一项。

National Strategy	Number	Countries
Countries that have implemented a National Strategy	20 (7 G20)	Australia, Brazil, Czech Republic, El Salvador, Estonia, Ghana, Ireland, Japan, Malaysia, Netherlands, New Zealand, Nigeria, Portugal, Singapore, Slovenia, South Africa, Spain, United Kingdom, United States, Zambia
Countries that are at an advanced state of design of their National Strategy	25 (7 G20)	Armenia, Canada, Chile, Colombia, India, Indonesia, Israel, Kenya, Korea, Latvia, Lebanon, Mexico, Malawi, Morocco, Peru, Poland, Romania, Russian Federation, Serbia, Sweden, Tanzania, Thailand, Turkey, Uganda, Uruguay
Countries that are considering the design of a National Strategy	5 (all G20)	Argentina, China, France, Italy, Saudi Arabia

财经素养教育的国际经验总结



仅供学习与交流使用



04

如何培养和提升

仅供学习与交流使用

幼儿园

- **认知发展历程:** 前运算阶段，他们通常只能理解情境或事物的一个特征。
- **财经任务:** 对一些显性事物、现象如货币、银行等进行感性认识，以及学会与选择相关的简单技能如分辨、排列等。
- 培养良好行为习惯，基础的思维角度如资源的有限性、劳动换取收入等，以及培养一些财经相关人格特质如数字敏感性、延迟满足能力、决策信心等。

初中

- **认知发展历程:** 形成运算阶段，即抽象思考阶段。学生们开始进行推理，并开始应用假设、哲学和科学原则来认识世界。
- **财经任务:** 更深入的分析 and 计算如建立事物的关联、不确定性分析等，需要学会与财经信息处理和决策相关的较高级技能如筛查、推理、证伪等。
- 知识和技能需要更多地迁移到日常的生活实践中，成为良好行为习惯的一部分；较系统的经济管理思维开始形成如市场导向、平衡预算等；金钱价值观更为成熟，并体现在一些道德美德如节约、分享上

小学

- **认知发展历程:** 具体运算阶段，对于比较具体的问题或情况可以从多个维度进行推理。
- **财经任务:** 由感性认识过渡到基础的理性分析如分析价格变化等，需要学会与财经信息处理和决策相关的较复杂技能如比较、测算、计划等。
- 在知识技能的学习和实践中进一步形成和固化良好的行为习惯如计划性等，培养基本的经济管理思维如成本意识、风险意识等，形成健康积极的金钱价值观，培养财经相关人格特质如自我效能、责任感等。
- 由于小学阶段跨度较长，根据韦伯的知识深度理论，小学阶段的财经素养培养可以进一步分为初级和高级阶段。

高中

- **认知发展历程:** 较为成熟，已具备完全的认知能力，可以成熟系统地认识世界。在知识技能积累上，学生已具备大部分财经知识课所需要的阅读和数学技能。
- **财经任务:** 独立地处理所处社会环境中的各类财经问题，如进行高级个人财务规划等，需要进一步充实系统的财经理论知识，掌握复杂的关联分析、不确定性管理、风险控制等技能。
- 经济管理思维已成为主导的思维方式，进一步在知识技能的迁移中进行行为习惯的优化和强化；价值观和财经相关人格特质进一步完善、成熟。

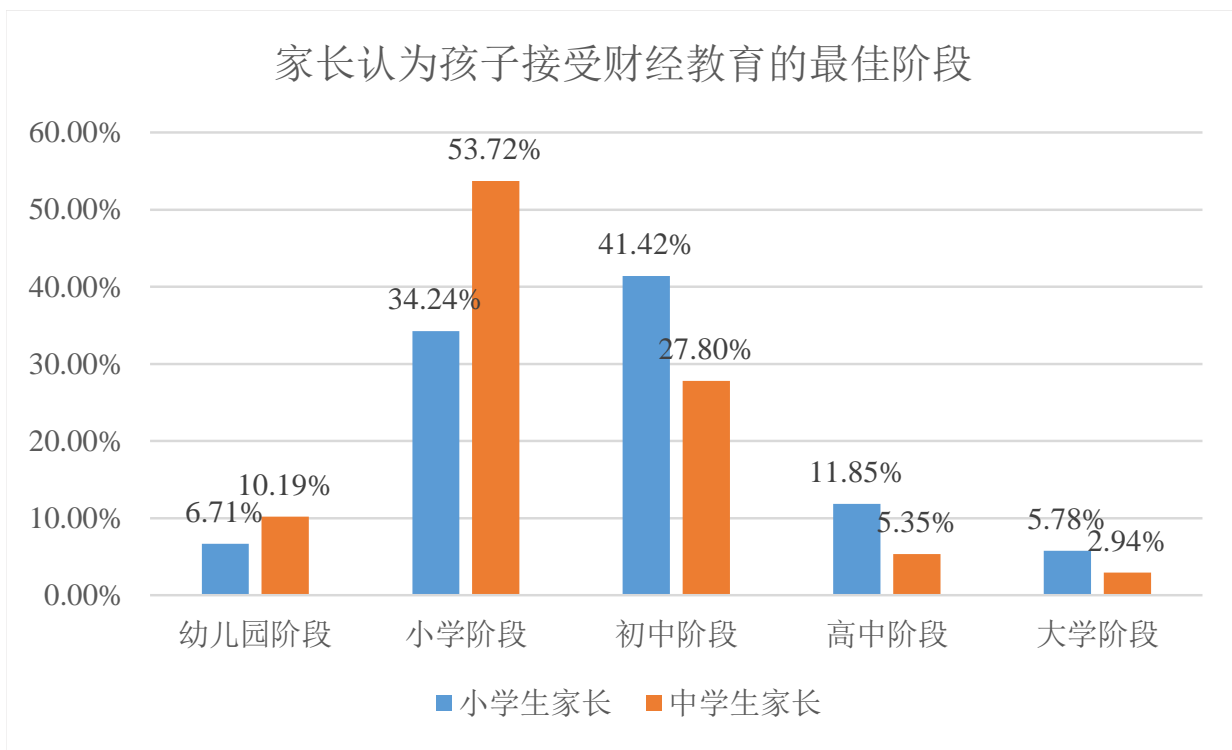


财经素养教育——什么时候开始？



- 家长观点

(数据来自中国青少年金融教育蓝皮书)



- 研究结果

- 价值观
- 行为习惯
- 人格特质
- 知识技能

总体结论：从小开始

仅供学习交流使用

财经素养教育——怎么做？



仅供学习与交流使用

- 教材（国际、自编）
- 社团活动指导手册
- 教具
- 绘本、漫画书
- 网站
- 视频、音频
- 游戏
- 实践项目



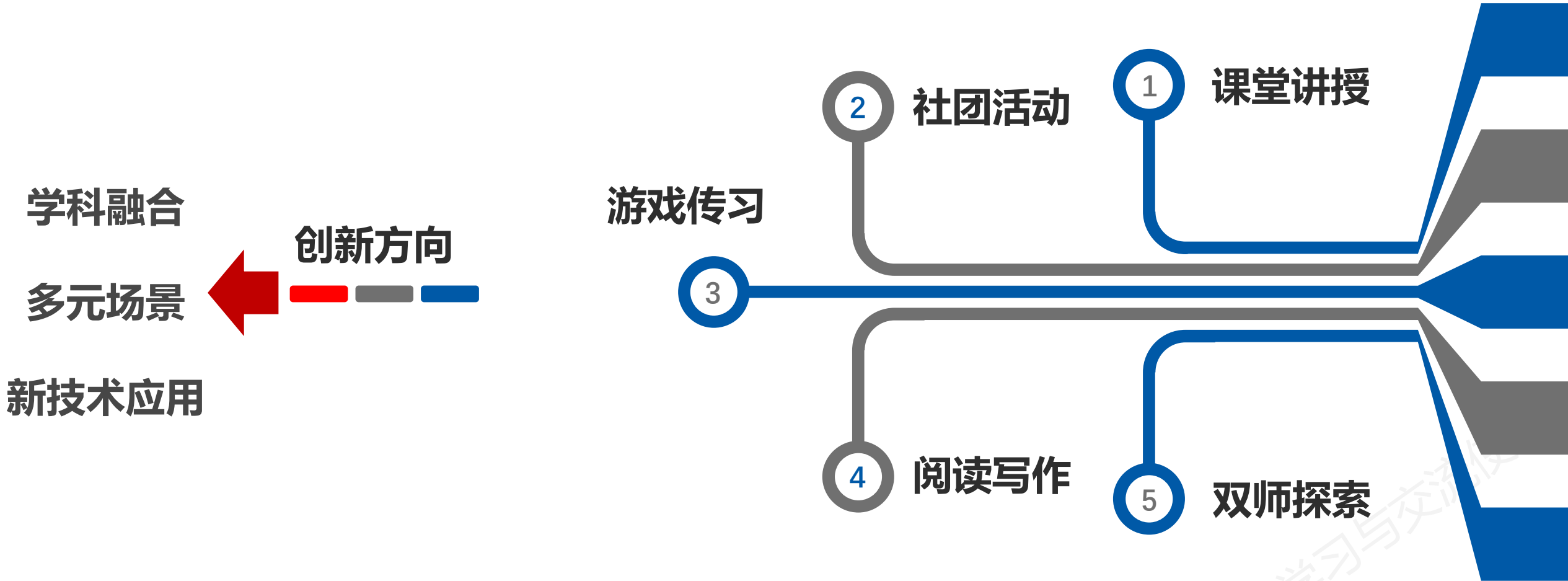
基本要求

系统性

适合性

科学性

财经素养教育的形式



仅供学习与交流

创新示例：双师探索



线下讲师



线上讲师



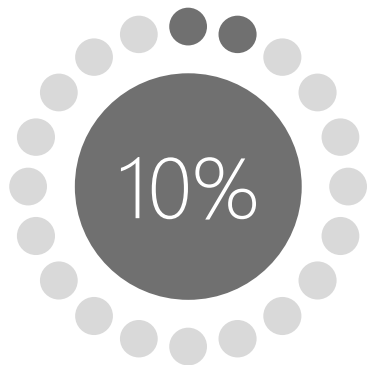
以学生为中心构建



探究式学习

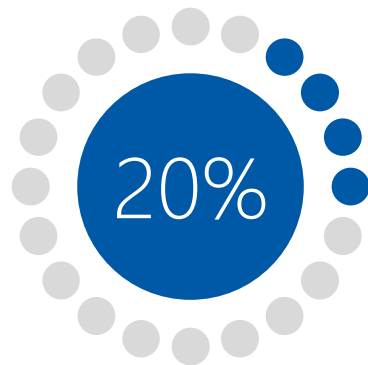
任务式学习

仅供学习与交流使用



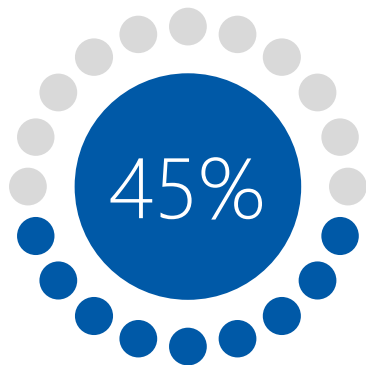
课程导入

破冰
引发兴趣
3-5分钟



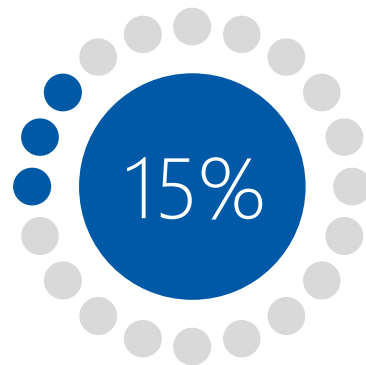
双师教学

专业系统财经
知识讲解
视频教学
专业讲师



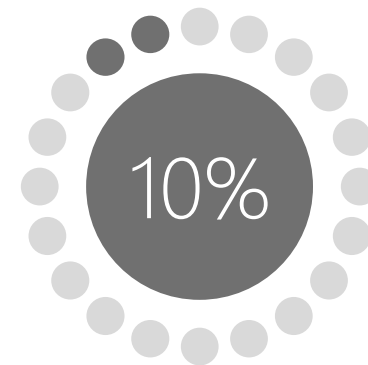
主题活动

清晰的活动方式
贴合生活实践
构建学员合作



展示分享

成果展示
引发思考
创设交流环境



回顾总结

回顾目标
总结关键点
(学生 / 教师)

课程实施框架设计
(以一节课为例)

- 主题十五 有用的礼物.....
- 主题十六 看待金钱的心态.....
- 主题十七 制定计划以实现目标.....
- 主题十八 短期目标和长期目标.....
- 主题十九 目标的 SMART 原则.....
- 主题二十 你的动力是什么.....
- 主题二十一 生活方式.....
- 主题二十二 我的旅游计划.....
- 主题二十三 广告的诱惑.....
- 主题二十四 决策以及决策的过程.....
- 主题二十五 交换的魔力.....
- 主题二十六 变废为宝.....
- 主题二十七 市场大发现.....
- 主题二十八 制定商业计划书.....
- 主题二十九 了解信用.....
- 主题三十 有借有还.....
- 主题三十一 做个小合同.....
- 主题三十二 一起做公益.....
- 主题三十三 风险大排查.....
- 主题三十四 保险.....
- 主题三十五 环境与社会.....



给乡村小朋友们的可爱科普!

银行——让生活更简单



第十组
陈羽鑫、吕煦非
严海振、于心怡

01

预交费用诈骗

02

交友诈骗

03

出事诈骗

04

冒充他人诈骗

05

购物诈骗

06

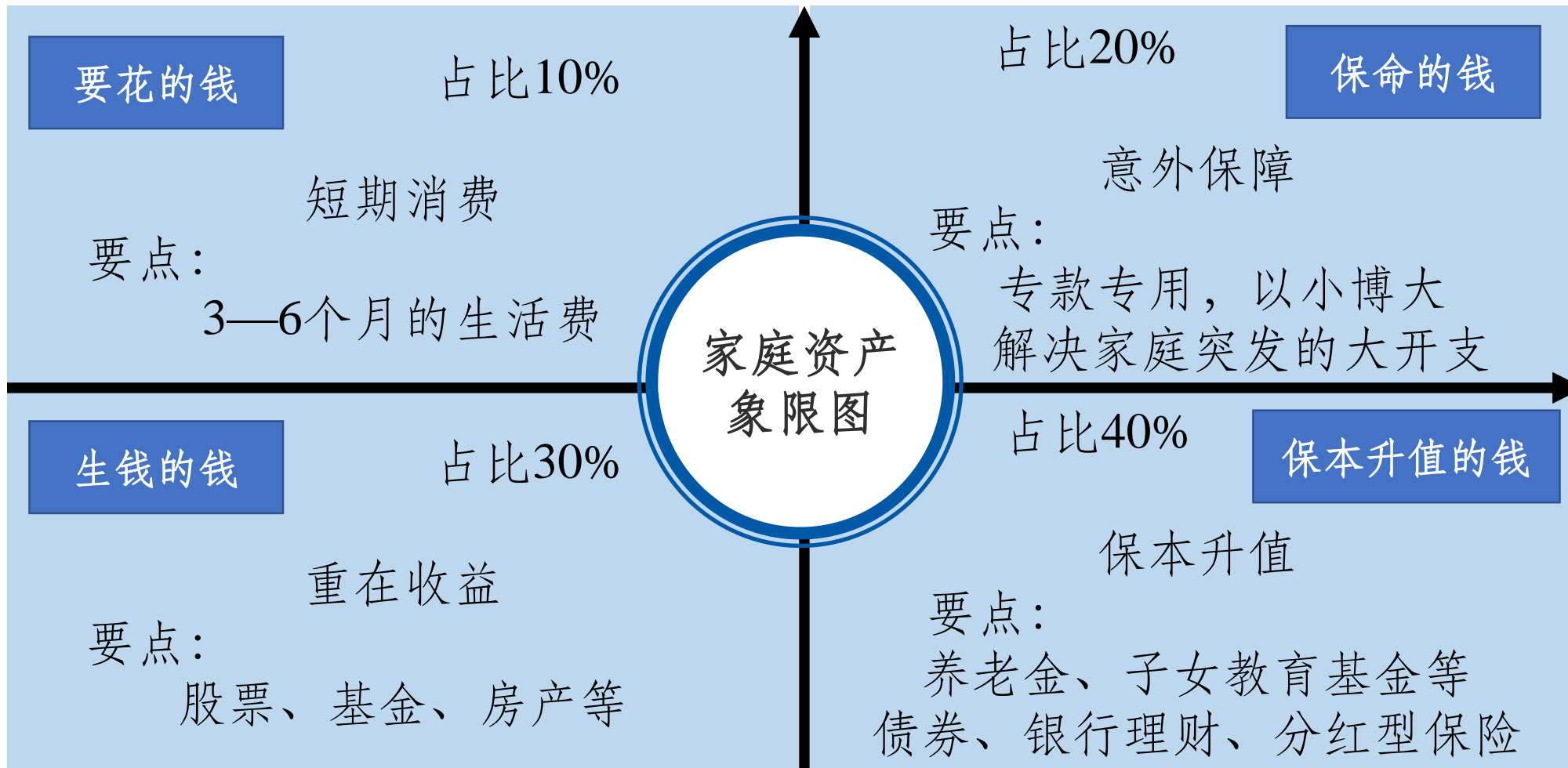
合伙演戏诈骗

07

高科技诈骗

08

金融诈骗



流使用

Q&A



北师大财经素养教育研究中心

BNU Financial Literacy Education Center

仅供学习与交流使用