



中国教育科学研究院
National Institute of Education Sciences

学校与金融行业联合开展财经 素养教育的方法探索

中国教育科学研究院

华南农业大学

张运红

2019.9.27 广州

目录



一、财经素养教育实践的障碍



二、破解财经素养教育实践障碍的方法



三、学校与金融行业联合实践的路径



四、中心推动行业联合的经验

一、中国财经素养教育的实践障碍

- 对于**教育管理者**而言，财经素养教育如何进入政策实施层面，让面临着不确定性。
- 对于**一线教师**而言，财经素养教育应该如何进学校、进课堂，感到迷茫和困惑，甚至缺乏自信。
- 对于**学生**而言，财经素养教育是一个陌生但又是十分实用的知识工具。

既然力量单薄，就应该寻找寻找具有共同理念的力量，一起实施财经素养教育的目标。

二、破解财经素养教育实践障碍的方法

在育人目标基础上进行校企协同

- 1.校企协同思路早有，只是实践相对较晚。
- 2.校企协同是在**社会化大分工**背景下，教育分工协作的一次完美体现。
- 3.校企协同是**共享社会**的必然选择。

3. 联合推动财经素养教育是世界主流

- **由政府主导成立专门机构**，提高公民财经素养是一项系统的、复杂的工程，需要社会各界协同、持续的努力，需要政府、教育机构、金融机构、企业主和非营利机构以及个体和家庭等多方参与。目前，美国、英国、澳大利亚、日本、加拿大等发达国家都成立了专门的机构负责推动财经素养教育，由财政部或金融服务局等政府机构负责牵头，协同多方力量共同致力于提升国民的财经素养(见表2)。

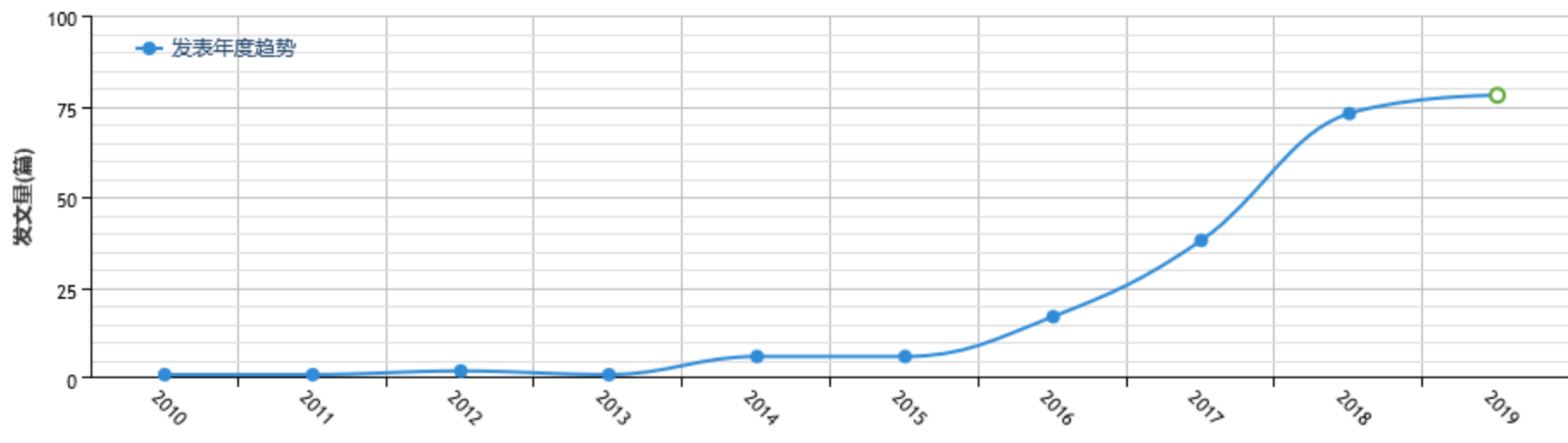
表2 部分国家的财经素养教育负责机构及成员单位

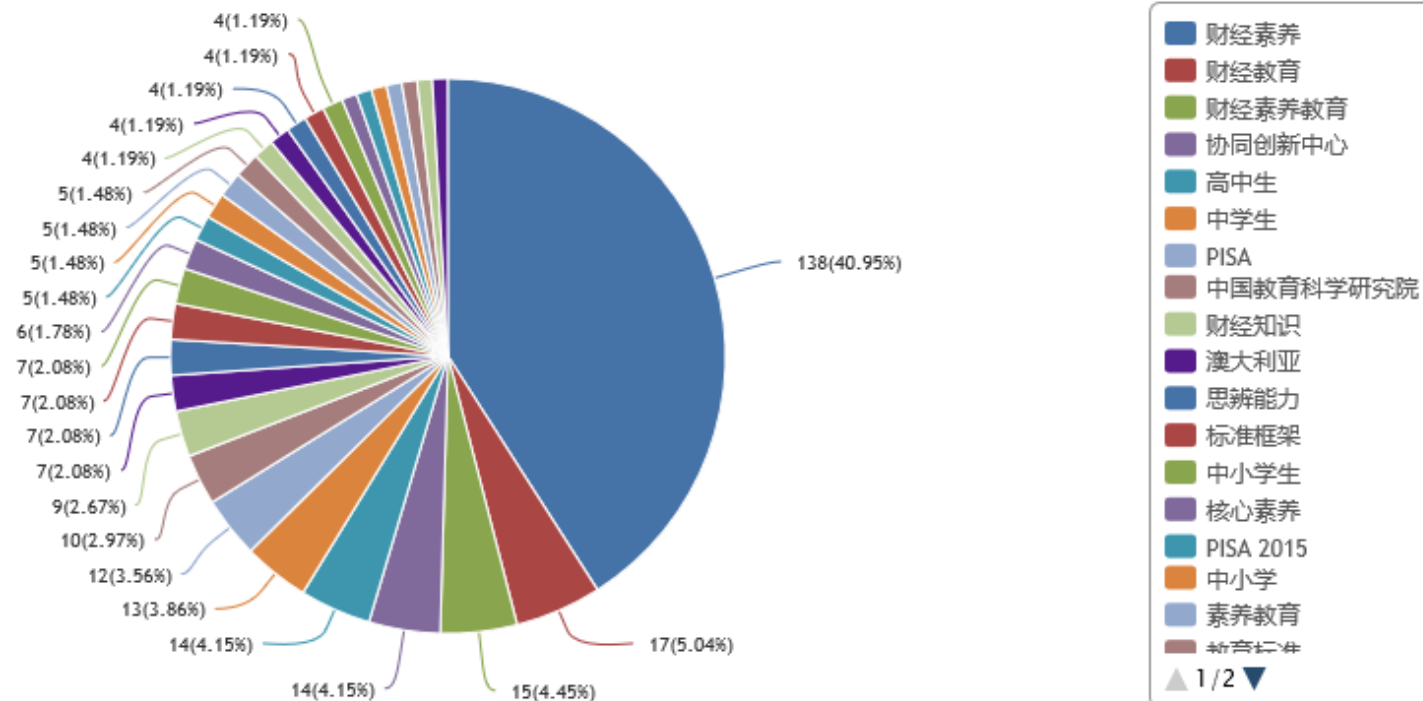
国家	主要负责机构	牵头部门	主要负责机构的成员
美国	财经素养教育委员会	财政部	美联储、教育部等 22 个联邦机构的代表
英国	货币咨询服务	金融服务局	政府、金融服务行业、企业代表、工会、媒体、消费者协会及相关部门
加拿大	国家财经素养指导委员会	金融消费者局	具有财经素养相关专业知识的行业代表

例如，在美国，由财经素养教育委员会 (FLEC) 负责提高全美人民的财经素养教育水平，其工作由财政部长主持，成员由22个联邦部门、机构和委员会的代表组成。FLEC的工作之一就是负责起草财经素养国家战略。

三、学校与金融行业联合实践的路径

关键词：财经素养





校企联合需要创新

- (一) 学校与金融行业联合实践的策略
- (二) 学校与金融行业联合实践的层次
- (三) 学校与金融行业联合实践的范围
- (四) 学校与金融行业联合实践的方法

（一）学校与金融行业联合实践的策略

1. **合作思路**——政策基础：打破“条块分割”，实现协同育人。
2. **合作基础**——教育短板：从什么知识最有价值，到企业主动实施补充性的专业知识惠普教育。
3. **合作机制**——共建、共创、共享：整合创新是共享时代的最显著特征。从商品共享——知识共享，最大限度地节约了知识传播的成本。

(二) 学校与金融行业联合实践的层次

- 1. **点面合作** : $1+1=2$, 如学校与金融行业。
 -
- 2. **系统整合** : $1+1 > 2$, 如教育系统与财政系统、金融系统。
- 3. **实践创新** : $1+1=n$, 打破行业条块分割 , 全系统育人。

(三) 学校与金融行业联合实践的范围

1. 企业进校园

专题讲座、课程建设。

2. 学生到公司

综合实践、实习。

3. 现实到虚拟

共同开发在线课程。

（四）学校与金融行业联合实践的方法

一切符合财经素养教育人才培养目标体系的方法均可以运用。

财经素养教育的目标体系是一个立体、综合化的，显然仅仅依靠学校单一维度的教育，很难完全达成目标体系的全部。

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

结果型目标
(五个合格)

劳动与收入的关系
诚实劳动与个体尊严的关系
劳动能力与尊重他人的关系

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

个体努力与社会支持的关系
个人财富与国家发展的关系
财富拥有与人生幸福的关系

拓展型目标
(九个理解)

正确的劳动观

合理的金钱观

正义的财富观

基础型目标
(三个观念)

财经素养教育“三九五体系”目标

联合实践可选择的方法

1. 教材
开发

2. 师资
培养

3. 课程
建设

综合实
践

4. 风险
防控

5. 品德
培养

储蓄、
节俭、
诚信

6.....

四、中心推动行业联合的经验

- 中心成立之初就确定了联合社会力量开创中国财经素养教育新局面的初心。

1. 中国财经素养教育协同创新中心的构成

9家发起单位

中国教育科学研究院

西南财经大学

上海财经大学

中央财经大学

中国财政科学研究院

山东省教育科学研究院

四川省教育科学研究所

重庆课堂内外杂志有限责任公司

康德集团

9家新增成员

广西财经学院

广东省教育研究院

中南财经政法大学

东北财经大学

江西省教育科学研究所

西安市教育科学研究所

北京师范大学财经素养教育研究中心

南京师范大学

VISA公司

2. 中国财经素养教育协同创新中心的使命

- 搭建平台，**整合资源**
- 服务决策，影响政策
- 理论研究，学术引领
- 指导实践，经验交流

.....

3. 从标准的研制过程看协同

- 标准研制组依托中心咨询委员会、学术委员会以及其他高校的专家力量，组建了包括科研院所、高等学校、国家部委、**行业企业**、中小学校等不同机构专业人士在内的标准研制组。
- 采取“边研究、边咨询、边修改”的合作联动方式，通过开展文献整理、国际比较、通讯咨询、问卷调查、座谈研讨等多种方法展开理论与实证研究。
- 标准研制历经6次专家函询，涉及专家近80人约 100多人次，**覆盖财经、教育等众多领域的知名学者和企业人士**。
- 曾两次在财经素养教育论坛上公开发布了《中国财经素养教育标准框架》（讨论稿），广泛征求意见。
- 先后对东、中、西部的一线教师、教研员、学校管理者、教育研究者、家长和学生等不同群体，就中国财经素养教育以及标准研制的相关问题，进行了座谈和问卷调查，并以多种方式在理论拓展和实践探索中不断修正和完善各学段的财经素养教育标准。

- **聚集具有共同财经素养教育理念和思想的力量，共同致力于我国财经素养教育的发展。**

谢谢大家！