

# 惠州消保社团中小学财经素养教育实践分享



惠州市金融消费者权益保护联合会 徐妙玉

# 目录

一

师资队伍建设规范化

二

教学内容标准化

三

教学方式常态化和特色化

四

教学效果评估分析

# 1

## 师资队伍建设规范化 ——金融机构和大学生双线并行



## ◆ 选拔金融机构讲师

2015年，在金融系统率先举办第一届大规模的金融讲师选拔大赛，确立首批金融讲师队伍，成为中小学财经素养教育的核心力量。



## ◆ 招募大学生志愿者讲师

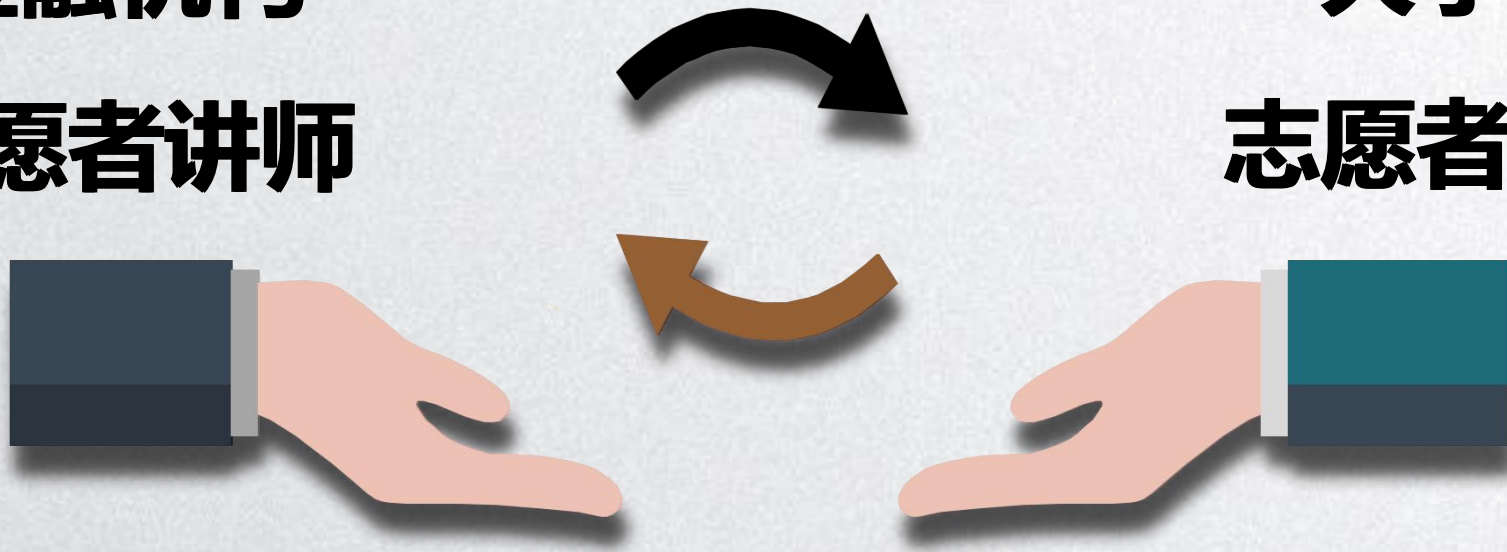
在本土高校进行招募，面向师范和金融专业的学生，为他们提供实习时间的机会，也成为中小学财经素养教育的储备力量。



# 构建大金融志愿者讲师库

**金融机构  
志愿者讲师**

**大学生  
志愿者讲师**



**现有讲师110名**





# 定期举办讲师队伍培训



惠城区中  
小学语文  
团老师为  
金融讲师  
做培训



财商机构  
导师为金  
融讲师做  
培训

广东省财  
经素养育  
实践经验  
交流暨业  
务培训



广东省财  
经素养教  
育中小学  
教师（志  
愿者）高  
级研修班



# ◆ 按年评选“十大优秀金融讲师” 激励讲师

对上课的讲师进行记录跟踪，并在会员大会上进行表彰，已连续举办五届



2017年度优秀金融讲师表彰



2018年度优秀金融讲师表彰



2019年度优秀金融讲师表彰



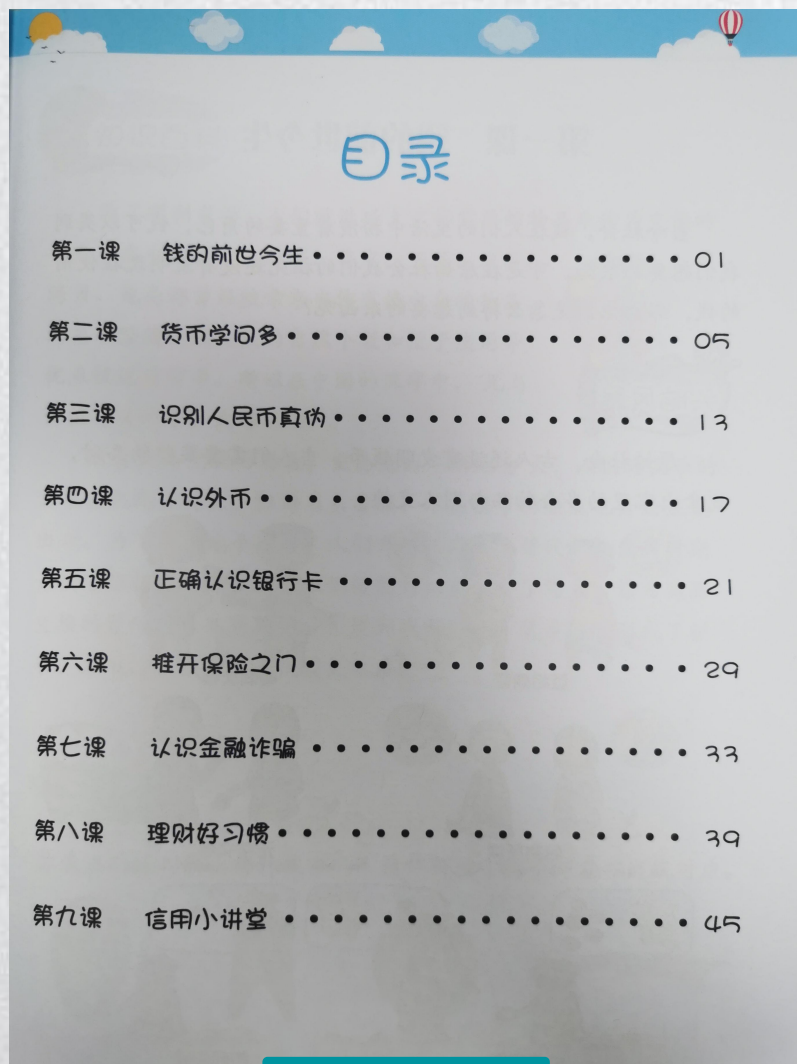
# 2

## 教学内容标准化

——统一教材、教案、课件



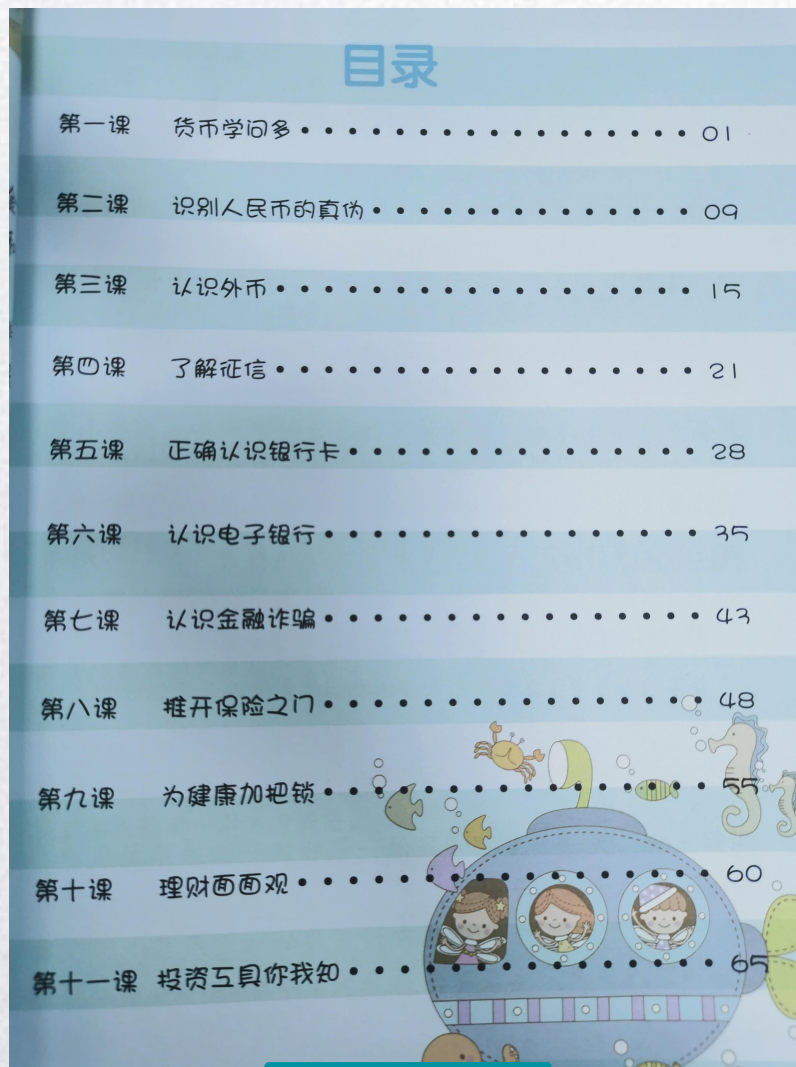
# ◆ 遵循由易到难、由浅入深设置课程



目录

第一课	钱的前世今生	01
第二课	货币学问多	05
第三课	识别人民币真伪	13
第四课	认识外币	17
第五课	正确认识银行卡	21
第六课	推开保险之门	29
第七课	认识金融诈骗	33
第八课	理财好习惯	39
第九课	信用小讲堂	45

小学课程



目录

第一课	货币学问多	01
第二课	识别人民币的真伪	09
第三课	认识外币	15
第四课	了解征信	21
第五课	正确认识银行卡	28
第六课	认识电子银行	35
第七课	认识金融诈骗	43
第八课	推开保险之门	48
第九课	为健康加把锁	55
第十课	理财面面观	60
第十一课	投资互具你我知	65

中学课程



# ◆ 编印惠州首套中小学金融教材



1

贴近民生，源于身边的金融生活；

2

通俗易懂，采用中小学生学习生活化的语言；

3

与时俱进，随着科技、互联网的发展，结合当下热点介绍新型的如支付宝、微信等支付办法。

## ◆ 编写配套的教案



1

要素规范、科学，明确教学目标、重难点，包含教学过程、作业设计等结构。

2

教学互动，设计教学过程中的提问和讨论等互动环节，创设情境、步骤清晰、有操作性。

# ◆ 使用统一PPT



教材、教案、PPT配套，避免不同老师授课内容不一的问题，最大程度实现教学标准化。



# 3

## 教学方式常态化和特色化 ——理论和实践结合



# ◆ 教学对象

小学：四年级和五年级，以小班授课为主。



市第四小学四（3）班



光正实验学校四（1）班



大亚湾澳头第一小学四（1）班



# ◆ 教学对象

**中学：七年级，以兴趣班为主。**



市第一中学金融兴趣班



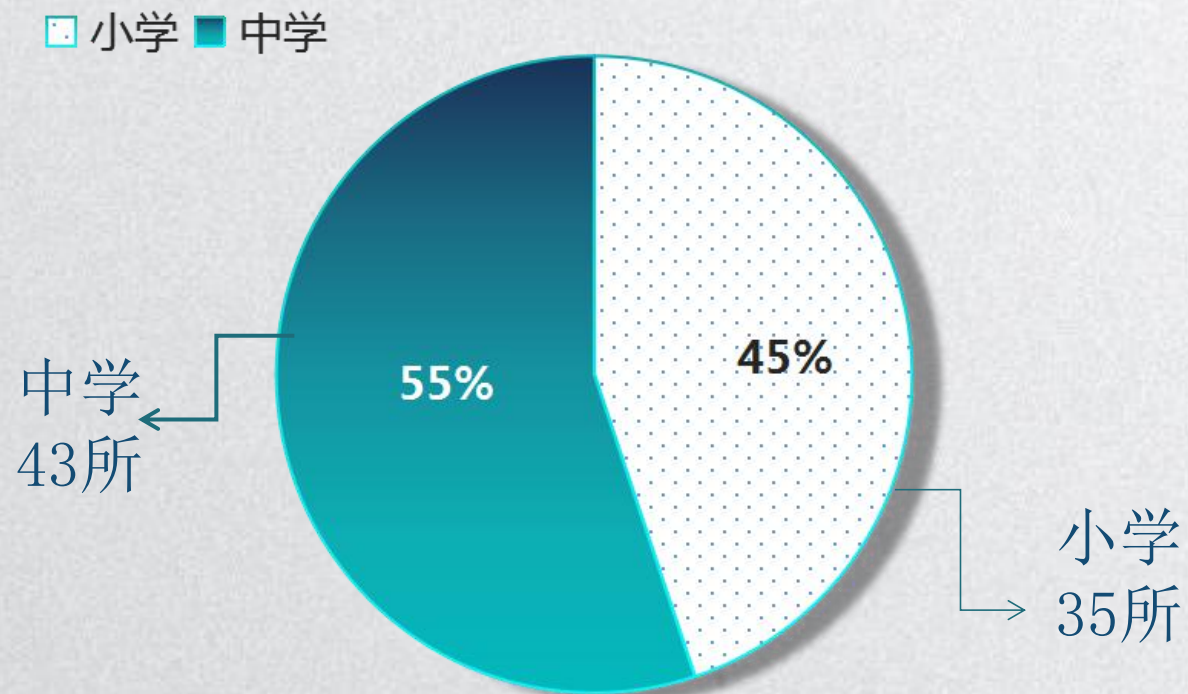
市第九中学金融兴趣班



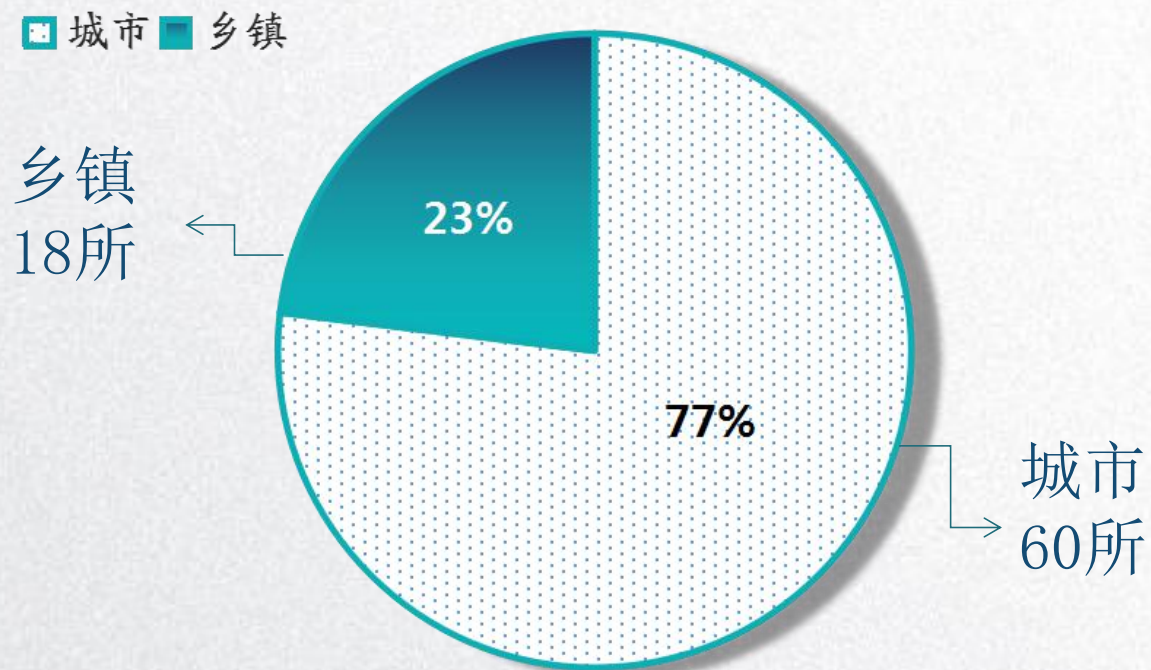
华罗庚中学金融兴趣班



### 中、小学校比例



### 城市乡镇学校比例



➤ 每隔一周上课，截至目前累计进入**78所**中小学，授课**271课时**



## ◆ 特色化形式一：金融支教下乡

- **开展方式：**联合金融机构的扶贫点学校结对；
- **课程设置：**根据农村的生活习惯和特点，继续拧金融实物如人民币、银行物品认知教学；结合传统节日举办游园会，设置金融游戏开展学习。



## ◆ 特色化形式二：以赛促学

2016年，在惠州率先举办第一届青少年财商知识比赛，以班级为单位，通过抢答、应用、团队协作等题目巩固学生所学金融知识，现已连续举办三届。



## ◆ 现金流比赛

2019年，在竞赛的基础上更贴近实际，面向以家庭为单位，在不同商圈公开举办现金流比赛，让青少年拥有资金，在一个闭环的竞赛流程中，模拟储蓄、投资、消费、购买保险等，让青少年经历金融行为并运用金融知识进行实操。



## 特色化形式三：建设校园金融读书角



- **开展方式：**金融机构挂钩共建；
- **学校选址：**惠州有代表性的不同县区5所中小学；
- **教学活动：**阅读分享会、征文比赛、绘本课堂等。



# 4

## 教学效果评估调研的探索





- ◆ **活动目的：**对中小学财经素养教育的实现程度、教学思路的调整或纠正提供有效分析和参考价值；
- ◆ **参与单位：**市教育局、市金融工作局、人行惠州中支、南方都市报、10所中小学；
- ◆ **开展形式：**集中授课、深度访谈、问卷测试
- ◆ **分析对象：**2814名学生、500名家长及3名老师
- ◆ **分析内容：**金融知识水平和金融行为态度；

## ◆ 评估调研结果（仅限本次）：

- 中小學生有一定的金融知识基础，但整体水平处于中下，经过集中财经素养教育后，学生的金融知识答题准确率**从47%提升至59%以上**。
- 在金融行为和态度测试方面，80%以上的中小學生具备零花钱，有良好的储蓄习惯但没有良好的记账习惯；50%左右的中小學生消费较为理性，但在财产支配上，比较依赖于父母代为保管等。经过财商教育后，中小學生在愿意建立储蓄习惯、关心家庭财产收支、消费合理选择行为等方面比例得到一定幅度提升。
- 此外，**八成以上中小學生期盼开设财商课堂，七成以上家长支持孩子学习财商知识**；学校老师对财经素养教育认可度高，家长和老师均认为财经素养教育最好的学习阶段是小学。



# ◆ 发布《惠州市青少年财商素养教育白皮书》

2020年7月，调研报告首次通过白皮书详细披露，同时通过白皮书高度总结了惠州中小学财经素养教育的纪实和实践案例，并对国内外青少年财经素养教育发展概况进行了详细介绍。白皮书的呈现是金融消费者权益保护社团组织的首度尝试。



**THANK YOU**

