

财经素养教育的国际经验与中国路径

宋全云

西南财经大学金融学院

财经素养

- 财经素养（PISA）是指“一种关于财经概念和风险的知识和理解能力，以及运用这些知识和能力的技能、动机和信心，它可以帮助人们在日渐广泛的财经背景中**做出有效决策，在经济生活参与中提高个人和社会经济利益。**”
- 财经素养是掌握经济知识、具备理财技巧基础上的一种意识，一种精神。
 - 金融教育：强调具体金融事件发生的边界性、金融决策的过程性以及金融活动风险的规避等内容。
 - 财商教育：更强调如何合理赚钱、合理规划钱的使用方向。
 - 消费者教育：主要从消费者的角度切入，关注在消费过程中如何清醒认识消费产品及消费服务，维护自己的消费权益
 - 财经教育：更宽泛的概念
- **经济已经如空气般把我们包围，财经素养教育要告诉人们如何更好地参与和融入经济生活。**

□ 西南财经大学中国家庭金融调查与研究中心组织的中国家庭金融调查(CHFS)在2013年-2019年展开的全国范围内的数据调查问卷中设计了存款利率的计算、对通货膨胀概念的理解及对金融产品投资风险的辨别三个问题以用来考察受访家庭的金融知识水平。具体问题设计如下：

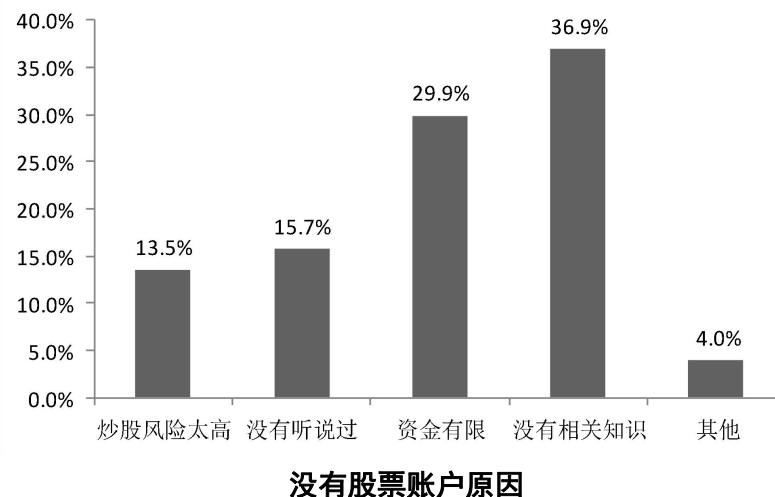
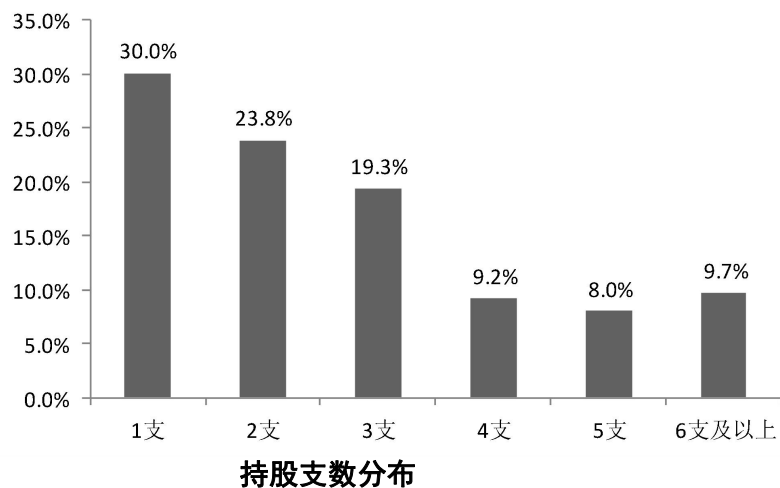
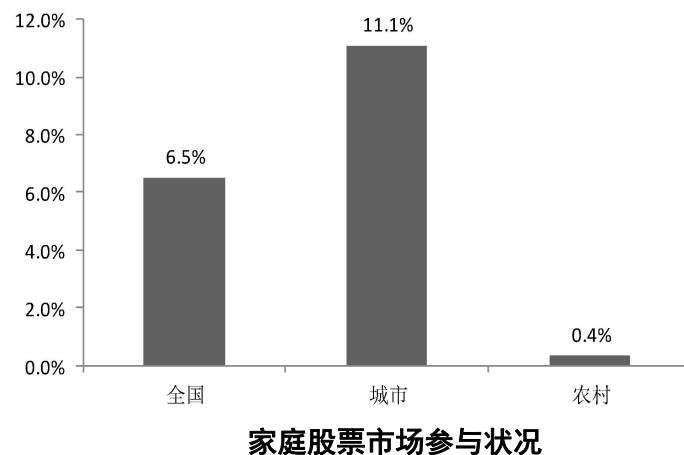
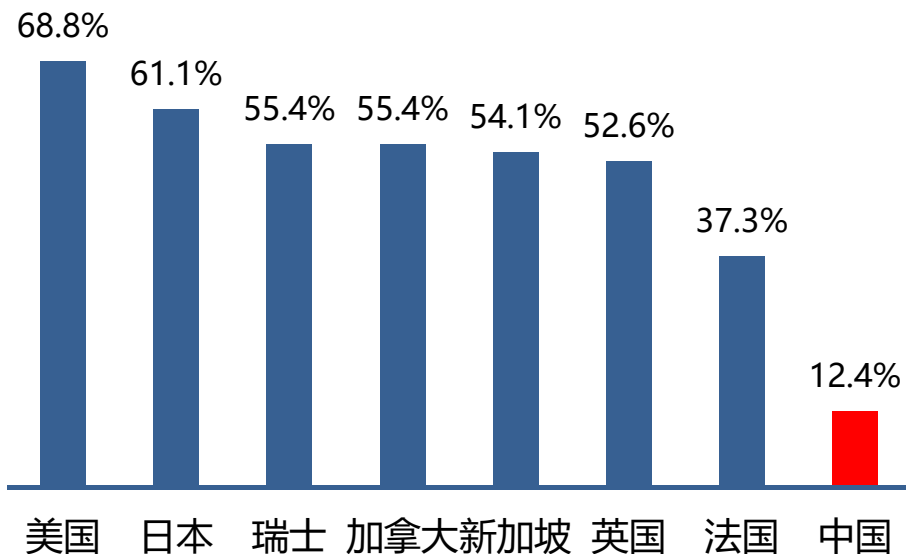
- (1) 利率计算问题：假设您现在有100块钱，银行的年利率是4%，如果您把这100元钱存5年定期，5年后您获得的本金和利息为？ 1. 小于120元 2. 等于120元 3. 大于120元 4. 算不出来
- (2) 通货膨胀问题：假设您有100块钱，现在的银行利率是5%，通货膨胀率每年为3%，您的这100元钱存银行一年之后能够买到的东西将？ 1. 比一年钱多 2. 跟一年前一样多 3. 比一年钱少 4. 算不出来
- (3) 投资风险问题：您认为一般而言，单独买一只公司的股票是否比买一只股票基金风险更大？ 1. 是 2. 否 3. 没有听过股票 4. 没有听说过股票基金 5. 两者都没有听说过

		正确	错误	不知道/算不出来
中国	利率计算问题	15.10%	34.61%	50.28%
	通货膨胀理解	15.76%	42.16%	42.08%
	投资风险问题	29.99%	9.86%	60.15%
荷兰	利率计算问题	76.20%	19.60%	3.80%
	通货膨胀理解	82.60%	8.60%	8.50%
	投资风险问题	48.20%	24.80%	26.60%
美国	利率计算问题	67.10%	22.20%	9.40%
	通货膨胀理解	75.20%	13.40%	9.90%
	投资风险问题	52.30%	13.20%	33.70%

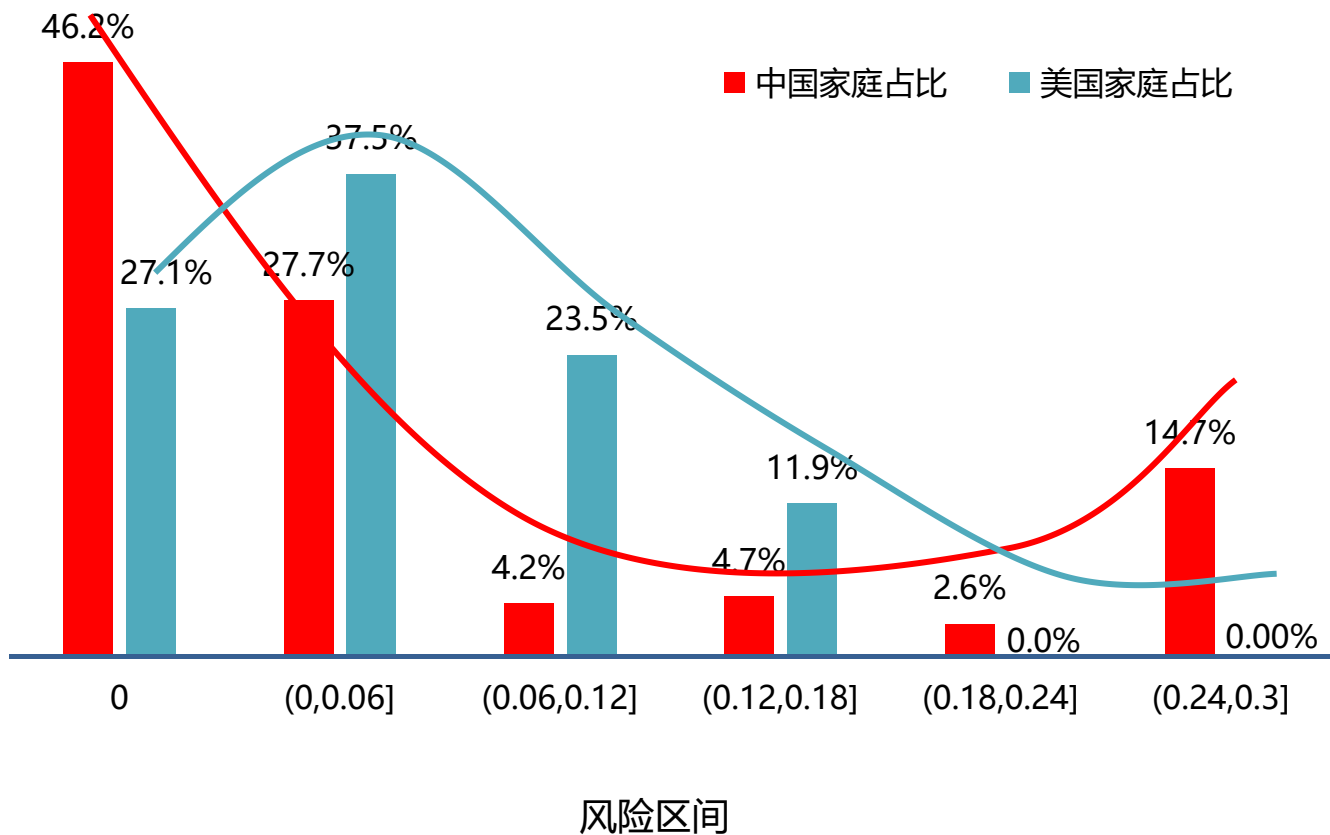
注：荷兰金融知识问题回答情况分布由van Rooij等（2011）依据2005年荷兰中央银行展开的
 家户调查数据计算而来。美国家庭金融知识问题回答情况分布由Lusardi and Mitchell（2011）
 依据美国2004年进行的健康养老调查数据（Health Retirement Survey）计算而来。在荷兰和
 美国数据的计算中，拒绝回答金融知识问题的家庭也在最终的分析样本，这使得荷兰和
 美国同一问题回答状况加总不等于1。

财经素养与居民行为

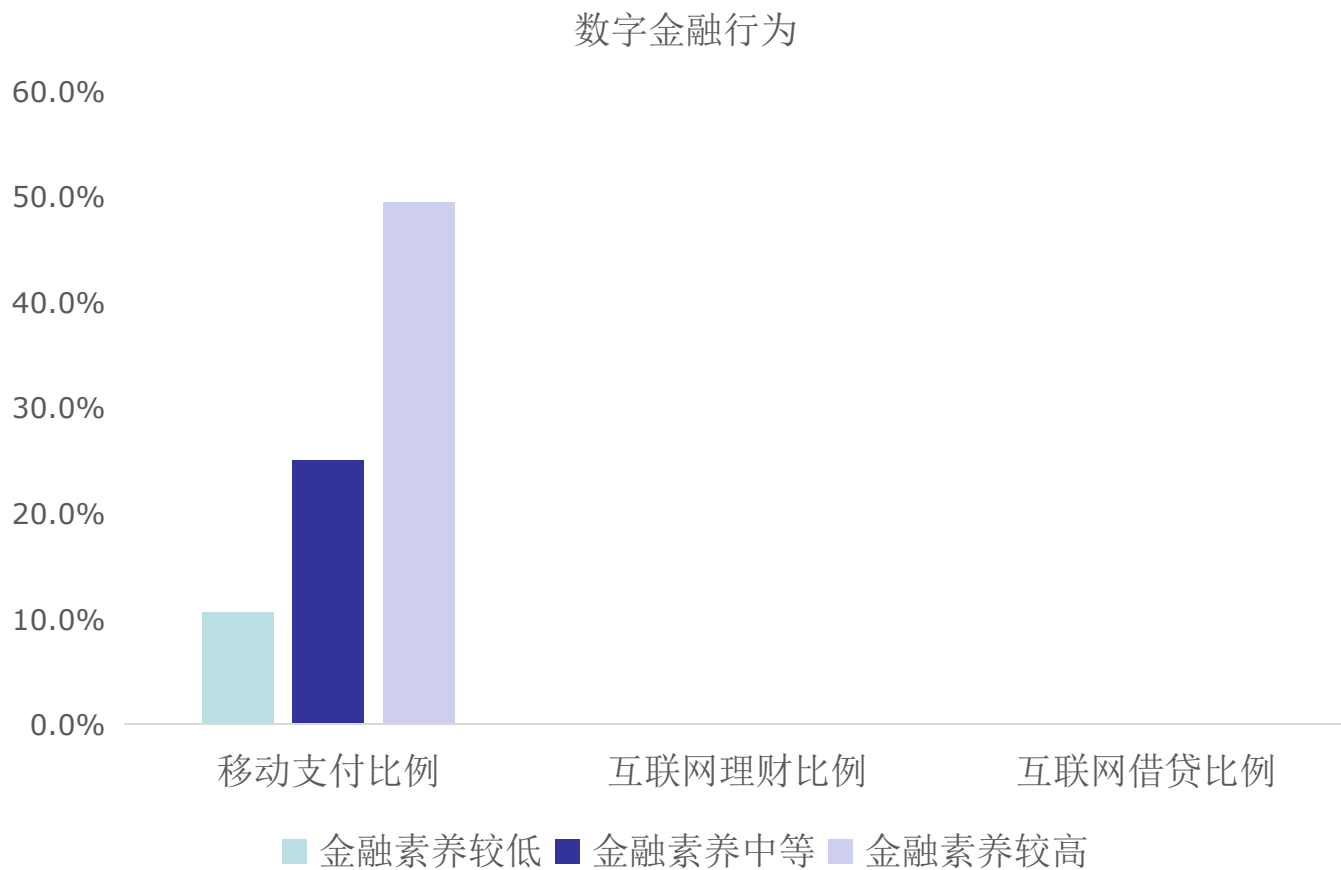
中国家庭金融资产配置比例低，投资缺乏多样性



中国家庭金融资产配置风险分布两极化

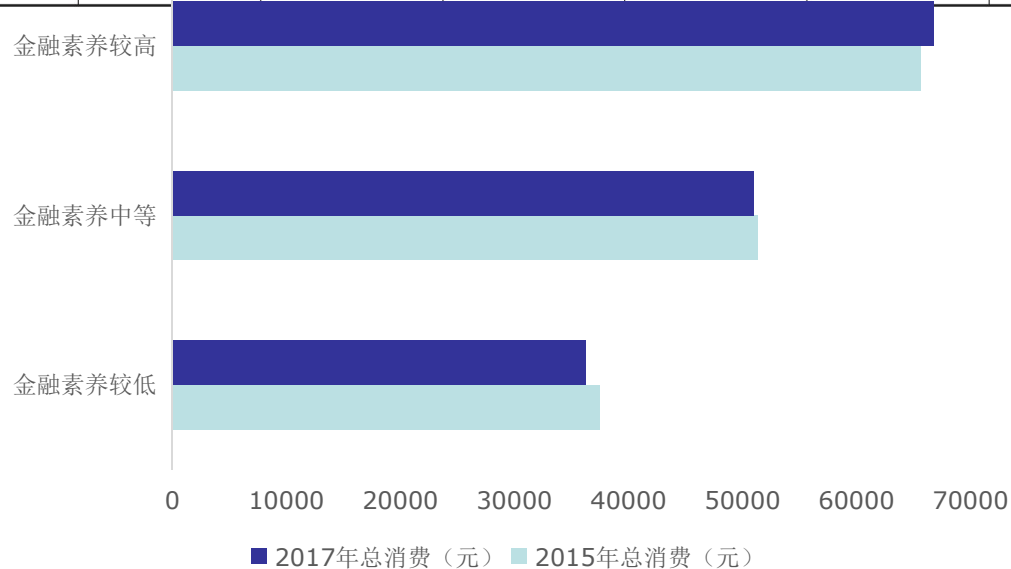


□ 数字金融行为



消费与储蓄

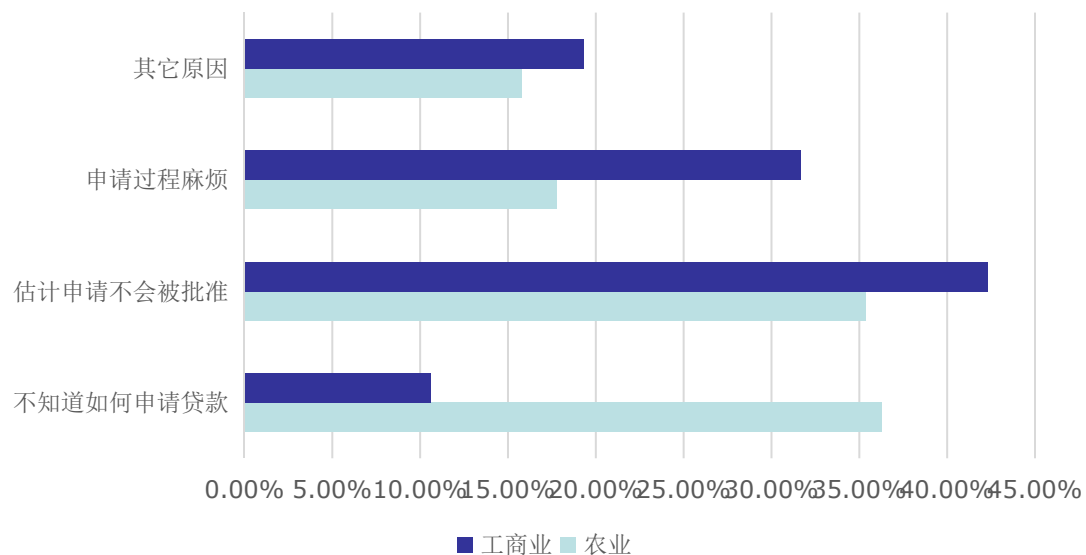
	家庭人均年消费(元)			家庭储蓄率(%)		
	全国	城市	农村	全国	城市	农村
收入 0~10%	4 275.56	5 892.48	3 782.30	-22.11	-39.51	-16.79
收入 10~20%	7 198.28	9 462.10	5 466.38	-1.61	-18.92	11.65
收入 20~30%	9 595.27	12 304.15	6 454.13	5.95	-8.21	22.36
收入 30~40%	10 808.46	13 579.20	7 065.26	20.83	9.09	36.69
收入 40~50%	11 685.82	14 282.60	7 274.29	28.88	20.54	43.03
收入 50~60%	13 165.08	16 100.61	7 759.44	35.97	26.77	52.92
收入 60~70%	14 359.67	16 865.87	8 565.80	42.90	36.11	58.61
收入 70~80%	16 381.74	19 155.94	8 663.28	48.38	42.32	65.23
收入 80~90%	19 357.78	22 379.92	9 797.72	53.18	48.64	67.54
收入 90~100%	27 494.78	30 084.19	14 372.81	64.25	62.15	74.85



□ 信贷行为

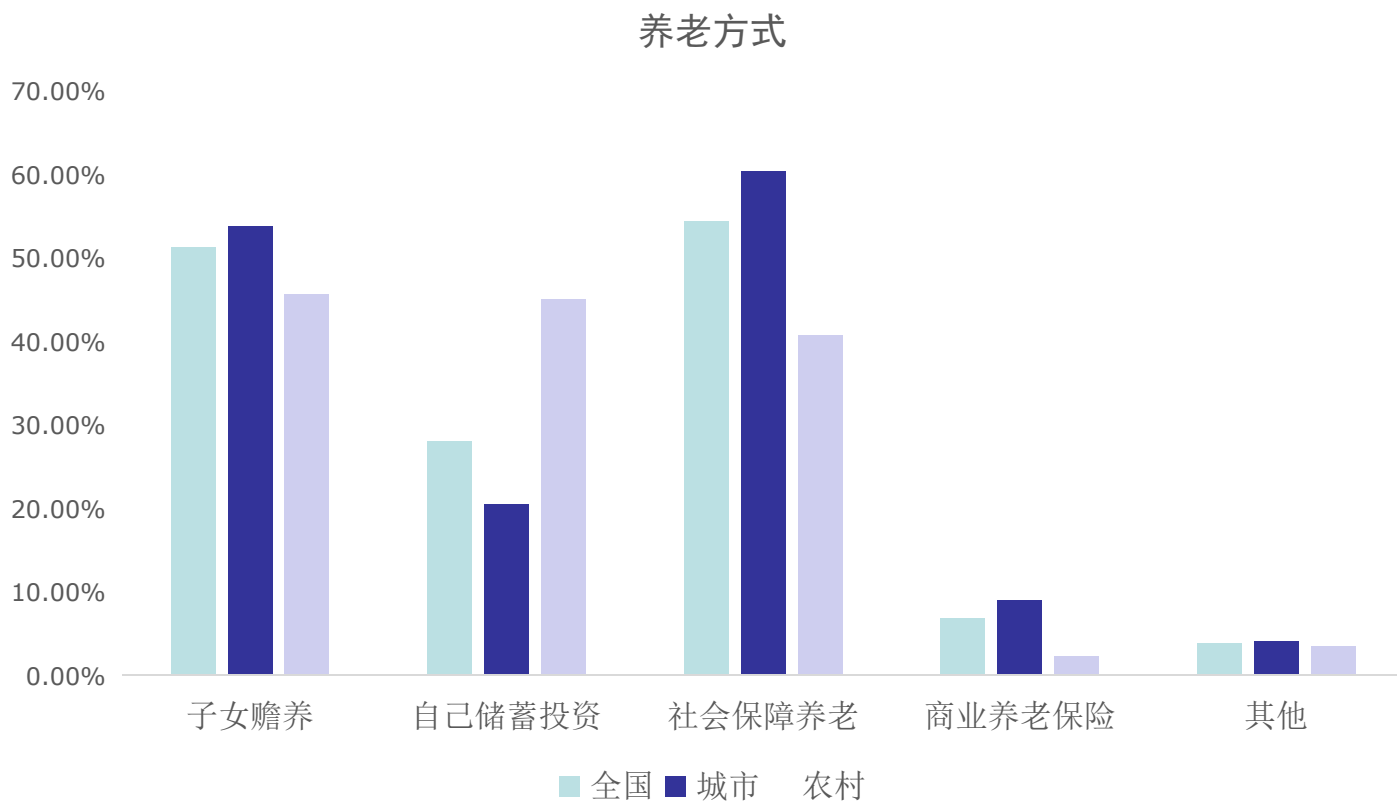
全国	获得正规贷款	有正规信贷需求	申请贷款	需要未申请	获得非正规信贷
农业	2.1%	6.8%	3.1%	3.7%	5.2%
工商业	1.6%	3.5%	2.0%	1.5%	3.4%
住房	11.0%	24.1%	12.5%	11.6%	25.0%
汽车	1.8%	3.0%	1.9%	1.2%	2.7%
教育	1.7%	-	-	-	5.6%
其他	2.8%	-	-	-	4.3%

需要贷款但未申请原因分析



□ 养老规划

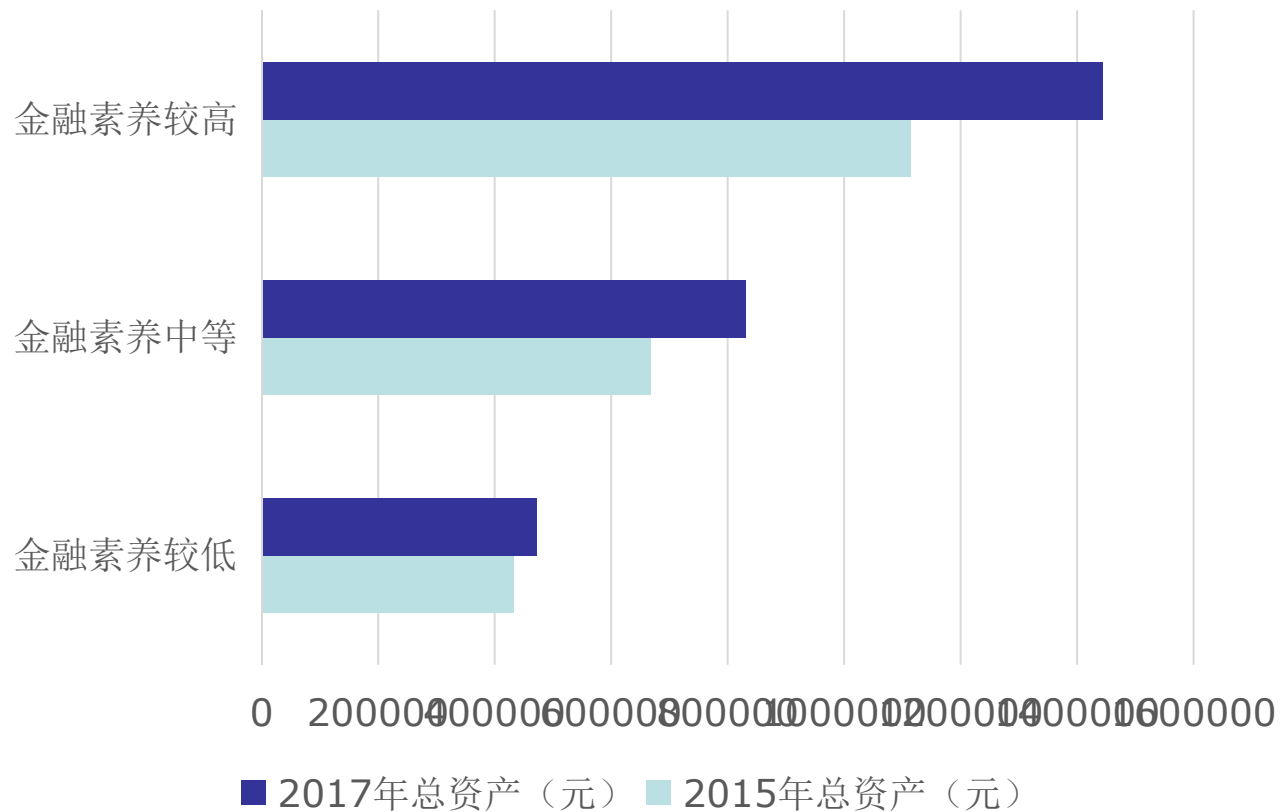
- 我国36.4%的家庭有养老计划，其中城市地区37.4%的家庭有养老计划，农村地区34.3%的家庭有养老计划。这表明我国家庭养老计划非常缺失、养老准备意识薄弱。



□ 资产结构与财富积累

		金融资产 占比	住房资产 占比	生产经营性资产 占比	土地资产 占比	汽车资产占 比	耐用品 占比	负债占比
	2011	11.8%	70.6%	8.8%	4.9%	2.5%	1.9%	-0.5%
全国	2013	11.2%	72.1%	8.5%	3.9%	2.4%	2.4%	-0.6%
	2015	14.2%	69.1%	9.5%	2.6%	2.7%	2.4%	-0.4%
	2017	11.4%	76.3%	6.2%	2.0%	2.5%	2.0%	-0.5%
	2011	12.2%	73.0%	8.3%	2.4%	2.5%	1.9%	-0.4%
城市	2013	11.5%	73.5%	8.8%	2.0%	2.3%	2.4%	-0.5%
	2015	14.6%	70.3%	9.2%	1.3%	2.6%	2.3%	-0.3%
	2017	11.5%	77.4%	6.3%	0.9%	2.4%	1.9%	-0.4%
	2011	9.6%	58.8%	10.9%	17.5%	2.3%	1.9%	-0.9%
农村	2013	8.5%	58.2%	6.5%	22.4%	3.4%	3.0%	-2.0%
	2015	10.4%	55.9%	12.2%	16.1%	3.7%	3.2%	-1.5%
	2017	10.3%	63.2%	5.9%	15.4%	4.0%	2.9%	-1.8%

□ 财经素养提升有助于财富积累



□ 财经素养从方方面面影响着我国居民的经济金融行为。

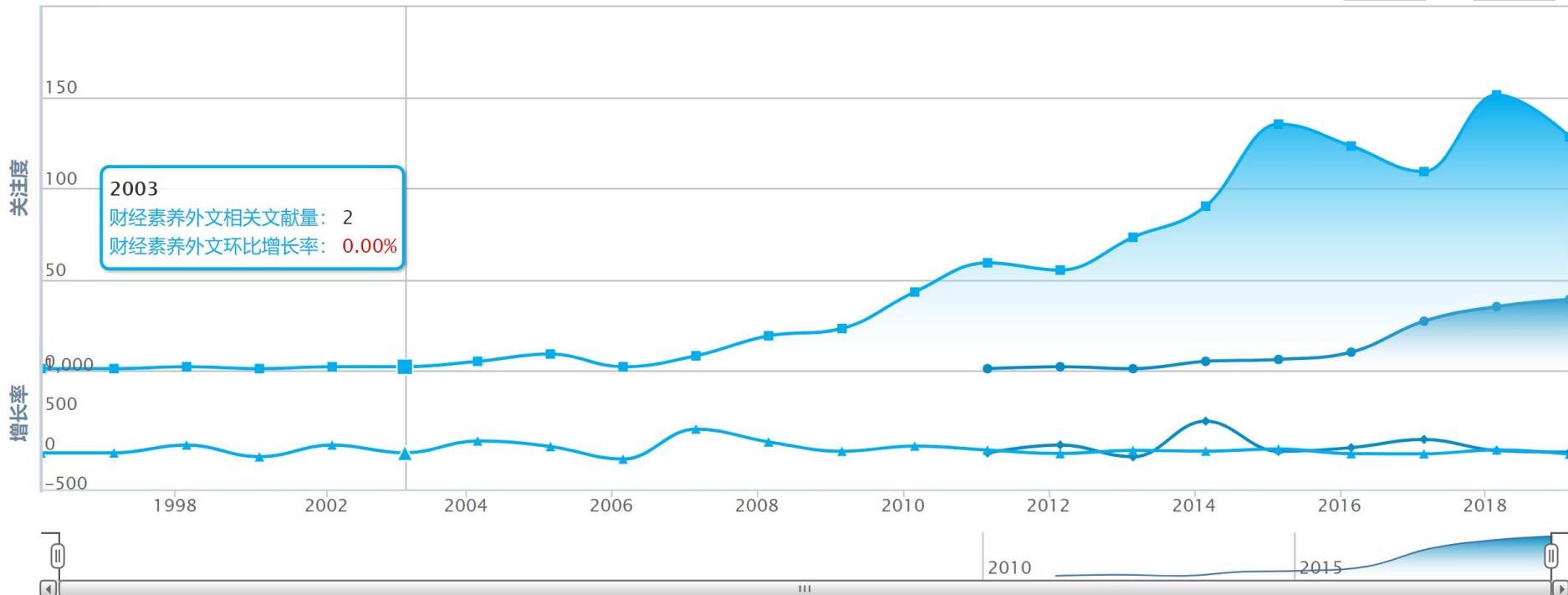
- 促进金融市场参与
- 促进数字金融服务使用
- 引导合理借贷
- 促进消费、降低储蓄
- 促进养老规划
- 有助于财富积累

学术界对财经素养教育的关注日益增加

● 财经素养中文相关文献量 ● 财经素养中文环比增长率 ■ 财经素养外文相关文献量 ▲ 财经素养外文环比增长率

全部 5年 10年

From: 1995 To: 2019



财经素养教育的紧迫性

□ 财经素养是影响居民经济金融行为的重要因素。财经素养水平的提升有利于培养人们的经济学思维，改变财经生活方式，转变财富观念，提高人生幸福感。

□ 新时代，财经素养教育变得日益重要。

■ 在经济发展的不确定情况下，人们需要面临更多的财经抉择....

■ 金融产品变得越来越复杂...

■ 家庭养老观念的淡化...

■ 未成年人打赏主播、大学生深陷校园贷的新闻层出不穷....

□ 财经素养教育需要提前谋划，在学校教育中开始培养学生财经素养，使他们更好地应对将来在社会中可能遇到的各种问题。



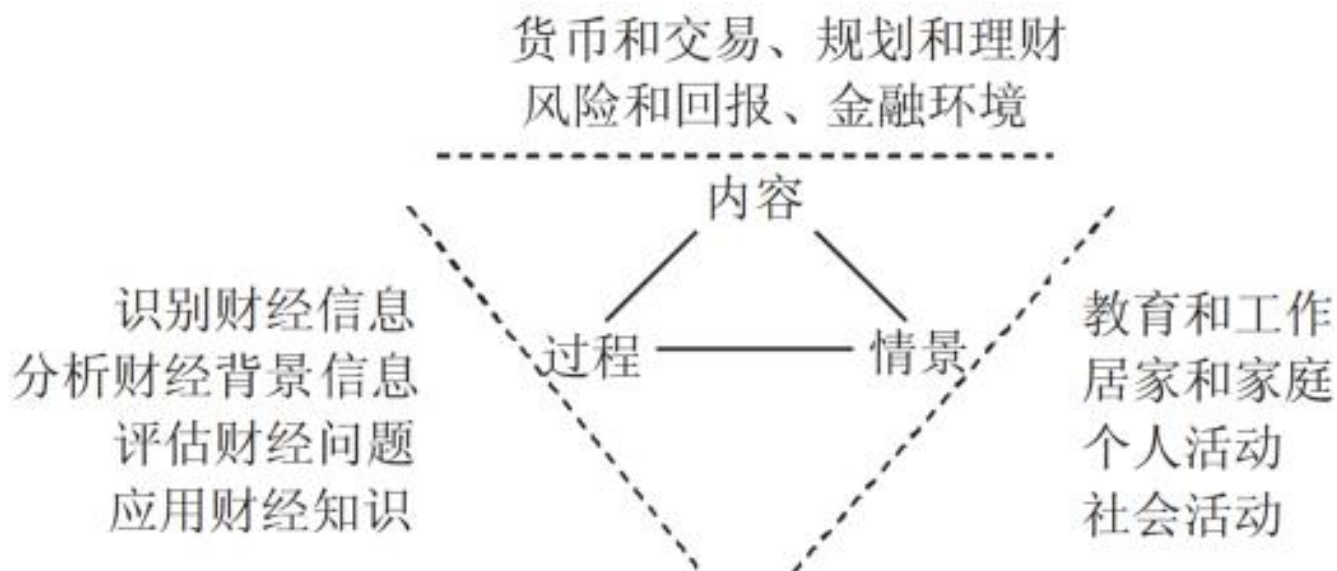


各国为财经素养教育做出努力

- 苏格兰从1998年开始就针对5到18岁的儿童进行一个诚信教育，还有完善的实训，把教育活动融入到各个学科。
- 法国的孩子从3、4岁就开始接受家庭理财课程的教育，6岁开始家长要给孩子开设一个专门的账户，鼓励他们合理储蓄。
- 德国的父母要求孩子从小就通过做家务来赚取零花钱，零花钱的使用由孩子去负责，到中学就给他开设专门的银行账户。
- 日本教育孩子有一句名言：“除了阳光和空气是大自然赐予的，其他一切都需要通过劳动去获得。”日本家庭教育强调自力更生，勤俭持家，要求孩子有零花钱、小账本和小钱包。
- 在过去的几十年中，发达国家和发展中国家都开始关注其公民的财经素养，特别是2008年金融危机之后，财经素养教育得到了更广泛的关注。目前已有美国、澳大利亚、俄罗斯、爱沙尼亚、马来西亚等70多个收入水平不同的国家正在制定或已经实施国家战略。各国也在不断地修订国家战略。

OECD青少年财经素养教育

- “学生对财经概念和风险的相关知识的掌握程度和理解力，并运用这些知识和理解力的技能、动机和信心，使个体能够更好地在广泛的财经情景中做出有效决策、提高个人和社会经济利益以及更好地参与经济生活”（OECD，2013）。
- OECD 财经素养教育的基础架构



OECD 成员国实施财经素养教育实践中采取的主要措施有：

- 2002 年，金融与保险委员会与养老委员会联合成立指导工作的工作委员会，指导各国的学校财经素养教育工作；
- 出版专著和指导手册，2005 年率先推出第一本指导手册《关于开展金融教育和培养金融意识的建议》，同年出版专著《提高财经素养：问题与政策分析》，该书不仅较为系统地描述了世界各国财经素养教育的整体图景，并且还对政策制定者和利益相关者进行了分析；
- 创建专门网站“INFE”，用于数据收集、资源分享、研究进展、新闻公告等作用。
- 自 2008 年开始每两年举办一次会议，各国代表分享本国的好做法、好经验，并介绍该领域的研究成果、研究方法等。2015 年有超过 110 个国家的 240 多家机构参会（OECD，2016）

OECD 成员国实施财经素养教育实践中发现的不足：

- 对弱势儿童或课堂表现较差的儿童的个体需要关注得不够
- 对男女学生的差异化需求把握不够
- 对课堂内外的学习机会开发不够
- 对父母的教育参与作用认识不够
- 对社会参与的主动性利用不够

美国的情况

- ❑ 上世纪80年代，美国就将财经素养教育视为公民教育的重要内容。
- ❑ 上世纪90年代就开始将财经素养教育纳入国民基础教育体系中。
- ❑ 2002年，美国时任总统小布什签署《不让一个孩子掉队》教育法案，以法律形式确保每一个孩子都受到财经素养教育。同年，美国财政部成立了财经教育办公室（OFE），其使命是为所有美国公民提供实用的财经知识，使得他们能够在一生的各个阶段，做出明智的理财决策和选择。
- ❑ 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”，以强调财经素养教育的重要性。
- ❑ 2007年爆发的金融危机，使得美国政府进一步提升了对财经素养教育的重视。
- ❑ 2010年奥巴马签署行政决议成立财经素养总统顾问委员会，以督控财经素养教育的发展。
- ❑ 2011年，美国财经教育委员会发布了《促进美国经济的成功：财经素养国家战略》，从国家战略层面全面推动财经素养教育的普及。

美国青少年财经素养教育

- 为了“培养学生具备一定的知识和技能，在其一生的财经活动中更有效率地使用个人财经资源”（USA, CEE, 2014）。
- 在财经素养教育的内容设计方面，美国则率先推出**K-12 财经素养教育体系**，成为指导美国各地开展财经素养教育的基本指南。该体系根据幼儿园、小学、初中、高中四个阶段划分，主要内容包括消费与储蓄、信用与债务、职业与收入、投资与管理、风险管理与保险、财务决策等六个方面。

K-12 财经素养教育体系



	幼儿园	4 年级	8 年级	12 年级
II 1 消费与储蓄	<ol style="list-style-type: none"> 1.如何使用金钱 2.学会交换物品 3.学会支付消费 4.了解支付方式 5.明白储蓄意义 6.学会分享与帮助 	<ol style="list-style-type: none"> 1.了解影响消费的因素 2.学会制定消费计划 3.了解多种支付方式 4.明白储蓄意义 5.了解交税 	<ol style="list-style-type: none"> 1.制定消费计划 2.了解日常支出 3.了解各种支付优劣 4.了解通货膨胀 5.预备应急资金 6.了解税收 	<ol style="list-style-type: none"> 1.资产组成 2.税收政策
II 2 信用与债务	<ol style="list-style-type: none"> 1.学会借款 	<ol style="list-style-type: none"> 1.了解信用卡使用 	<ol style="list-style-type: none"> 1.学会使用信用卡购物 2.了解还贷 3.了解社会环境变化 	<ol style="list-style-type: none"> 1.了解借贷、租赁、破产等 2.了解信用记录 3.了解国家税收法律 4.了解借款与债务
II 3 职业与收入	<ol style="list-style-type: none"> 1.了解工作才有收入 2.馈赠或礼物的价值 	<ol style="list-style-type: none"> 1.收入来源途径 2.了解创业及其风险 	<ol style="list-style-type: none"> 1.了解收入来源 2.了解利息、投资、分红 3.知道工资、收入、税收等 4.了解通货膨胀 5.教育程度对收入的影响 	<ol style="list-style-type: none"> 1.教育程度与技术能力影响收入水平 2.社会福利政策
II 4 投资与管理		<ol style="list-style-type: none"> 1.了解储蓄作用和政策 	<ol style="list-style-type: none"> 1.了解通货膨胀影响对货币购买能力的影响 2.尽早开始投资 3.了解社会经济环境 4.了解个人财务风险 5.了解储蓄收益 	<ol style="list-style-type: none"> 1.了解财富增长 2.了解个人财务风险 3.职业报酬与税收政策 4.投资教育 5.了解政府及社会相关机构
II 5 风险管理与保险	<ol style="list-style-type: none"> 1.了解如何保护财产 	<ol style="list-style-type: none"> 1.了解日常生活中的财务风险 2.知道如何应对风险 	<ol style="list-style-type: none"> 1.了解风险管理策略和意义 	<ol style="list-style-type: none"> 1.了解保险业务 2.了解在线交易风险 3.了解个人信息保护政策
II 6 财务决策	<ol style="list-style-type: none"> 1.学会合理花费 2.明确个体合理需要 3.了解友爱 	<ol style="list-style-type: none"> 1.了解财务决策影响 2.对个人需要排序选择 3.了解各种决策优劣 4.对各种商品和服务的信息有充分了解 	<ol style="list-style-type: none"> 1.初步掌握财务决策分析 2.态度和价值观对财务决策可能产生的影响 3.赚钱速度要超过花费速度 4.对所购买产品有充分了解并懂得如何投诉 	<ol style="list-style-type: none"> 1.对未来财务状况有责任感 2.了解疾病、离婚、事故等对财务造成的潜在影响 3.保持良好的财务记录习惯 4.多方面听取财务管理意见 5.以合约形式保证各方利益 6.制定良好的财务计划

美国根据自身发展的实践探索出了适合自身发展的财经素养教育模式：

- 将财经素养课程作为学生必修课程。逐步形成了独立设置与学科融入相结合的财经素养教育课程形式，这种形式使财经素养教育课程保持一致性和连贯性；
- 大规模培训具有高水平财经素养的专任教师。2011年的调查结果显示，95%的教师基本能够承担财经素养相关课程的教学任务。
- 提供充足的教学保障资金。
- 提供及时的质量评估标准。
- 提供资源共享平台，为教育者提供更多的课程、案例、项目、教材、游戏等资源。

□ 美国财经素养教育的特点：

- **第一是目标非常明确。**从3岁一直到高中毕业都有一个与年龄相适应的目标。
- **第二是系统化的培养。**从知识、技能到运用实践都有系统化的课程，着力层级式提升。
- **第三是各学科融合。**比如，在历史课中讲金融发展史，在语文课中让学生去解读、理解一些广告信息，在数学课程中会算利率等。
- **第四是建立一个评价标准。**评价是很重要的一个方面。
- **第五强调家庭、学校、社会三位一体。**
- **第六是实践活动。**比如组织一场球赛、一次旅游，让学生自己去预算，自己去规划，还可以实地考察一些金融机构等。
- **第七是自主探索。**对高年级的学生进行鼓励自主探索。比如在班上成立金融组织，或者就金融话题进行辩论等。

- 2005 年澳大利亚联邦银行就发布了《澳大利亚财经素养评估报告》
- 2011 年发布《国家财经素养行动框架》提出了财经素养教育的内容框架，具体包括知识和理解、能力、责任感和进取心三个方面

知识和理解	<ul style="list-style-type: none">(1) 了解金钱的性质、形式来源和价值；(2) 具备初步的消费者常识，了解消费者基本权益；(3) 学会辨别财务复杂状况和经济社会状况；(4) 学会识别和处理欺诈等财务风险。
能力	<ul style="list-style-type: none">(1) 学会管理钱财；(2) 学会制作财务记录，并制定财务计划；(3) 了解并合理选择金融产品；(4) 学会有效管理风险。
责任感和进取心	<ul style="list-style-type: none">(1) 了解企业的社会责任与道德义务；(2) 正确认识个体消费生产与社会经济发展的关系；(3) 了解社会文化和社会心理对消费和财务决策的影响；(4) 了解并积极参与公益慈善活动；(5) 掌握家庭、集体的日常财务知识和技能；(6) 学会产品设计与开发。

- 2015 年澳大利亚超过 50% 的学校都已开展财经素养教育，超过 6 000 名老师接受了专业培训，超过 60 万名学生参与其中，有 600 万名网友访问门户网站，有 26 万社会相关人士参与进来
- 主要原因：
 - 将财经素养整合融入国家课程。2005 年的《国家财经素养行动框架》中将财经素养内容整合进英语、数学、科学、人文学科、信息与传播等学科，覆盖幼儿园到高中全过程
 - 通过与教育界建立策略性合作伙伴关系，确保学校项目、教师专业学习和高质量资源获取的可持续性，为此专门建立 Moneysmart 网站，该网站将丰富的资源按不同对象分门别类，如小学教师、中学教师、家长等都可以直接进入自己所属的类别，方便地获取各种文本、图片和视频资源

日本青少年财经素养教育

□ 日本在具体实施财经素养教育的过程中，**将财经素养教育视为一种社会化教育**，因此细分为小学、初中、高中、大学、青年人、成人和老年人等七个阶段，将主要内容分为财务生活计划和家庭费用管理、了解金融与经济运行机制、了解消费者权益及相关风险、做好生涯发展及规划等四个方面

	小学	初中	高中	大学
财务生活计划和家庭费用管理	能够识别需求之间的差异，并根据计划购买物品	更好地了解家庭收入和支出，参与学校活动管理收入和支出	学会制作财务预算，并学会合理决策	学会管理个人收支，并通过兼职改善个人财务状况
生涯发展及规划	了解工作和收入，培养勤俭节约的习惯	了解生活计划的必要性	能够根据个人收入和支出状况制定生活计划	规划个人职业梦想，培养专业技能，预留备用资金
金融与经济运行机制	参与财务活动，并学会在比较中谨慎选择财务决策	了解合同的基本知识，知道诈骗和欺诈的危害与风险	对合同和合同的责任有更好的理解，并学会收集信息和使用信息	(1) 通过比较收集的信息来从事适当的消费行为； (2) 学会订立台同。
消费者权益及相关风险	通过日常生活了解金钱的各种功能	理解货币、金融和经济的基本作用	了解存款、股票、债券和保险等金融产品的基本特征	(1) 了解金融产品风险管理； (2) 了解利率波动、通货膨胀通缩以及汇率变动。

□ 主要经验：

- 明确教育对象，即全体公民，这是与日本1997年的经济大萧条之后逐渐放松了对金融产品的管制有关。
- 设置教育内容，包括养老金、保险、税收、合同、消费者权益等，教育内容的设置充分吸纳了民意。
- 创新教学方法，包括教师指导、案例分析、定期评估等，这些方法不只是运用于具体的教学活动中，贯穿于教学活动的全过程，还包括教学规划、课程安排、内容设置、社会实践等环节；
- 发展教学平台，包括学校、家庭、社区等，最好通过在学校、社区和家庭的有机互动中充分利用三种不同的教育场景来进行财经教育

国外经验总结

□ 1. 政策引导，加快推进财经素养教育实践

- 以国家战略力度推动，将财经素养教育上升到国家战略高度，是各个国家根据本国社会经济实际，为促进个人健康成长及家庭幸福，和维护国家金融稳定和社会健康发展的立场而实施的。
- 目前已有50多个国家实施。由政府主导成立专门机构，协同多部门联合推动财经素养教育

国家	发布机构	最新国家战略	时间	愿景
美国	美国财经素养教育委员会	《促进美国经济的成功：财经素养国家战略》（新）	2016	为美国个体和家庭提供可持续的金融保障。
新西兰	新西兰财经能力委员会	《财经能力之国家战略》（2015）	2015	让每个家庭都能在财经方面获得成功。
澳大利亚	澳大利亚证券和投资委员会	《2014-17年财经素养国家战略》	2014	通过提高人们的财经素养来提高澳大利亚人的金融福祉。
加拿大	国家财经素养指导委员会	《加拿大财经素养国家战略——全民加入》	2015	改善加拿大人和家庭的财经状况

- 我国越来越重视财经素养教育，但尚缺乏专门的财经素养教育政策。

2015年和2016年，国务院办公厅先后印发了《关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》和《推进普惠金融发展规划2016—2020年》。中国人民银行金融消费者权益保护局也开始每年发布《消费者金融素养调查分析报告》，并建议将金融知识纳入国民教育体系。

□ 2. 标准引领，规范财经素养教育活动

- 制定标准体系，分阶段有序推进重点突出。各国在推进财经素养教育的过程中，逐渐形成了一套较为完善的行业规范和指导方法，特别是部分国家开始制定财经素养教育标准体系，对具体的教育阶段及各个年级的具体教学内容作明确规定，使教师在设计课程、开展教学及实施评价中有章可循、有规可依。

主要维度	美国 (2015)	OECD	中国
维度一	支出与储蓄	货币与交易	收入与消费
维度二	信贷与债务	规划和理财	储蓄与投资
维度三	就业与收入	风险和回报	风险与保险
维度四	投资	金融格局	制度与环境
维度五	风险管理与保险		财富与人生
维度六	理财决策		

- 中国财经素养教育协同创新中心组织研制并发布了国内第一份系统并且覆盖大学、高中、初中、小学、幼儿园5个学段的《中国财经素养教育标准框架》并出版系列丛书。
- 该标准框架被业界誉为“具有世界水准、中国特色”，有利于“引导财经素养教育突破和超越个人的小利益，更多涵养和培育家国天下的大财富、大价值”，其发布是“中国教育界的一件大事”，至此，“中国财经素养教育实践有了属于自己的标准参照”。



□(3)加强家庭、学校、社会的协作。

■ 捷克 2010 年公布的《国家财经教育战略》(National Strategy for Financial Education), 明确了公共机构(财政部、教育部、体育部、工业贸易部等)、社会金融机构(银行、保险、金融中介等)、NGO 或 NPO、教育机构、社交媒体等相关方的责任与义务, 并提出了具体要求, 包括信息共享、项目合作、制定行动计划、提供咨询等

■ 家庭对财经素养的重视度不够

■ 学校作为开展财经素养教育的主力, 发挥的作用还十分有限。

✓ 目前青少年财经素养意识的形成主要是受到家庭的影响, 这些参加问卷调查的中学生, 认为对自身财经意识的形成影响最大的人主要来自家庭。只有近38%的被调查者认为学校重视或非常重视培养学生财经素养。可见, 学校在培养青少年财经素养方面的作用还发挥得远远不够。

■ 财经素养教育实践力量分散。

✓ 目前一些中小学及幼儿园, 已经在不同程度上开展财经素养教育的探索, 但是总体看, 我国各地的财经素养教育还处于发展不平衡、碎片化、浅层化的状态, 缺乏连续性、连贯性和系统性。

- Visa中国、重庆课堂内外杂志有限责任公司、美国芝麻街工作室

■ 金融机构的参与度不够

- 4. 注重实际调查，充分了解学生多层次需要。
- 国外在组织财经素养教育前，会为此进行较为充分的调研，充分了解受教育者的诉求与需要。例如，英国 2013 年组织进行“全国财经能力调查”（Financial Capability Survey），这个调查主要是针对成年人展开，包括儿童、青年、蓝领、老龄人口等，目的在于了解全国成年人的财经能力水平，分析影响财经能力发展的影响因素，并对开展财经能力教育提供具体政策建议。为此对超过 5 000 人展开调查，74%的是在网上进行，26%的是在线下完成。通过对本国公民财经素养及能力的调查，为制定本土化的教育方案具有指导性意义。
- 5. 强调效果评估，提升财经素养教育活动实效性。



推进财经素养教育的路径

- 加强顶层设计
- 加快建立一支队伍
- 开展一批课题研究
- 注重试点学校的经验总结与复制推广
- 建立一批教育实践基地
- 建构一套评价体系
- 丰富宣传推广媒介
- 增设财经素养教育基金



谢谢观看
THANKS