

中国金融教育发展基金会

专项课题结题报告

1. 课题名称: 中小学金融教育课程体系比较研究

2. 关键词: 金融素养 中小学金融教育 课程体系

3. 结题报告摘要: 金融知识普及教育关乎国家金融安全, 是社会发展、深化金融改革与构建和谐社会的客观要求。随着金融创新的加快和普惠金融的推进, 金融产品和服务的数量和复杂程度正日益上升, 越来越多的消费者广泛参与到金融市场, 在提高消费者金融服务可得性的同时也带来了一些风险。因此, 更加迫切地需要加大对消费者的金融知识普及力度, 帮助消费者掌握基础金融知识和风险防范能力, 提升国民整体金融素养。而提升国民金融素养、推进金融知识纳入国民教育体系尤其是纳入基础教育(中小学教育)是构建金融消费者教育长效机制的重要手段, 是防控金融风险、维护金融安全的一种有效预防性措施。那么, 随之而来的问题是, 要将哪些金融知识纳入中小学教育, 如何科学合理地设计金融教育课程体系, 才能有效提升学生金融素养, 更好地促进学生的全面发展?

本课题围绕这一核心问题, 比较研究各国(地区)中小学金融教育的课程目标、课程结构、教学内容、教学方式等方面, 结合我国在部分地区的中小学金融教育工作推进情况, 寻找其中的共同点和良好做法, 探索能够适应新时代下我国经济社会发展现状和未来趋势的中

小学金融教育课程体系。内容上主要分为六个部分。第一部分是引言，主要介绍本文的研究背景和研究目标。第二部分是文献回顾，对该领域现有的研究文献进行介绍。第三部分是对主要国家（地区）的中小学金融教育课程体系进行介绍。第四部分是介绍我国中小学金融教育推进地区的课程体系。第五部分是分析我国中小学金融教育课程体系设计中的主要问题及困难。最后一部分是对我国中小学金融教育课程体系的建议。

本课题的主要研究结论为：金融教育对提升青少年消费者金融素养具有显著作用，进一步构建和完善中小学金融教育课程体系工作应注重开展顶层设计，为金融知识纳入中小学教育提供制度保障；充分尊重教育规律，完善中小学金融教育课程开发；加强支持系统建设，促进中小学金融教育课程实施；做好调研反馈，强化中小学金融教育课程评价。

4. 立项时间：2019年5月

5. 课题负责人：尹优平、中国人民银行金融消费者权益保护局、副局长

6. 课题组成员：申继亮 副巡视员 中国教育部

李明 处长 中国教育部

武岳 处长 中国人民银行金融消费者权益保护局

徐雅萍 主任科员 中国人民银行金融消费者权益保护局

张璇 主任科员 中国人民银行金融消费者权益保护局

华国斌 副主任科员 中国人民银行金融消费者权益保护局

陈伟 副主任科员 中国人民银行金融消费者权益保护局

7. 结题时间：2020年3月24日

8. 报告执笔人：张璇

一、问题的提出

在当前复杂而多变的金融市场上，金融消费者教育作为一种预防性保护，在金融消费者保护领域意义重大，是金融消费者保护的基础性、长期性和系统性工程。金融知识普及教育关系到国家金融业的发展，并与消费者对金融市场的信心、行为偏差密切相关，进而影响金融体系的稳定与安全。消费者金融素养的不足和金融消费者权益保护的缺失，是导致金融系统性风险，乃至引发经济危机并扩展至全球的重要诱因之一。对金融消费者而言，金融消费者教育是帮助消费者维护自身利益以及为本人及其家庭做出更好的消费决策的关键。随着居民收入的增长，消费者广泛参与金融市场，而金融市场上产品和服务的数量和复杂程度正日益上升，只有对其具备一定的认知能力和实践经验，才能更好地参与其中，作出良好的金融决策。

加强金融知识普及教育，提升个人金融素养被认定为一项长期的重要政策，“及早开始金融知识普及教育”的理念也已经成为一种共识，推进金融知识纳入国民教育体系、提升国民金融素养被认为是金融知识普及教育的重要手段和途径。国民教育体系由基础教育、高等教育、职业教育和成人教育组成，其中，推进金融知识纳入国民教育的核心在于推进金融知识纳入中小学教育，提高青少年的金融素养。

从国际上来看，大约有 60 个国家（地区）已经建立并正在实施经济合作与发展组织金融教育国际网络（OECD/INFE）倡导的金融教育国家战略，全球至少有 40 个国家（地区）已将金融教育纳入中小学课程。据不完全统计，在全球范围内，在大多数金融教育国家战略中，青少年是教育的主要目标群体之一。这不仅是由于青少年自身容易接受新知识的特点，也是因为他们能够传递给父母和社会潜在的积极溢出效应（OECD, 2014a）¹。2015 年国际学生评估项目（PISA）的金融素养测试结果显示，接近四分之一的学生几乎无法对日常开支做出简单的决策，只有十分之一的学生能够理解复杂的问题，例如所得税。在正规的学校课程中引入金融教育课程可能有助于解决这些差距。因为在学校开展金融知识课程，能够覆盖到大部分群体的子女（包括低收入人群），从而能够提高学生的金融知识水平，打破世代金融文盲的恶性循环。同时，学校的金融课程可以辐射到家长和教师，在更广的范围内传播良好的金融习惯。此外，在有利于学习的环境中，如学校或与青少年同伴在一起等，更容易培养健全的金融素养和金融行为。

从近年来人民银行开展的消费者金融素养调查的情况看，我国国民的金融素养整体水平不高，青少年的金融素养显著低于成年人，风险意识和权责意识也亟需加强。因此，

¹ OECD (2014a), Financial Education for Youth: The Role of Schools, OECD Publishing.

我国越来越重视对青少年金融知识的普及和金融能力的提升，各相关主体也已开展了一系列推进金融知识纳入国民教育体系的有益探索和尝试，越来越多的中小学正逐步开设金融知识课程。但目前多数地区仍以金融知识进校园的活动形式体现，少数地区开始将金融知识纳入必修、选修课程。而且，许多学校的金融教育课程体系并不具备统一标准，内容设置是否科学合理也尚缺少理论基础，从而在一定程度上影响了中小学金融教育的有效性。如何进一步推进金融知识纳入国民教育体系这项工作，科学严谨地设置中小学金融教育课程体系，从而提升校园金融教育项目的实效，在理论和实践层面都需要开展相关的研究。

二、研究目标

本文拟在前期已开展研究和试点的基础上，采用比较分析的方法，通过系统阐述有关理论与案例，借鉴不同国家（地区）中小学金融教育课程体系的实践经验，结合我国在部分地区的推进情况，寻找其中的共同点和良好做法，探索能够适应新时代下我国经济社会发展现状和未来趋势的中小学金融教育课程体系。

通过课题研究，已完成目标。

三、研究队伍与研究对象

课题负责人尹优平同志长期从事金融消费者权益保护工作，在金融监管、区域金融协调、金融消费者权益保护、普惠金融、金融教育、互联网金融等领域具有丰富的研究与实践经验。能够保证内容的真实性，为研究提供必要的条件，保障研究的顺利完成。课题组成员结构合理，既有教育部的人员也有中国人民银行的员工，均在金融教育领域有所钻研，做到了定期交流研究心得和成果，对研究过程性资料及佐证材料的进行归档和整理，按照研究任务分工保质保量完成。

接受良好教育的金融消费者是维护金融稳定的基石。金融知识普及教育关乎国家金融安全，是社会经济发展、深化金融改革与构建和谐社会的客观要求。推进金融知识纳入国民教育体系、提升国民金融素养是金融知识普及教育的重要手段和途径。国务院《关于推进普惠金融发展规划（2016-2020）》和《关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》均提出要将金融知识普及教育纳入国民教育体系。随之而来的问题是，要将哪些金融知识纳入国民教育体系，才能有效提升学生金融素养，更好地促进学生的全面发展？本课题组围绕这一核心问题，将中小学金融教育课程体系设置作为对象进行研究分析。

四、研究方法

本课题采用文献综述法、比较研究法，详细阐述了各国（地区）中小学金融教育的课程标准制定、课程设置、教学内容、教学方式等方面内容，寻找其中的共同点和良好做法，结合我国在部分地区的试点情况，探索能够适应新时代下我国经济社会发展现状和未来趋势的中小学金融教育课程框架。

五、研究内容和过程

本课题的研究内容和过程如下表：

研究时间	研究内容	研究过程
2019.5-2019.6	文献综述	归纳整理
2019.7-2019.9	各国（地区）中小学金融教育课程体系	国际经验搜集与翻译
2019.10-2019.12	对各种金融教育课程框架的综合评价	比较研究
2020.1-2020.3	我国小学金融教育试点情况	实地调研
2020.4月底前	中小学金融教育课程体系建议	政策建议

六、研究结果与分析

（一）文献综述

1. 金融教育对提升青少年消费者金融素养具有显著作用

学术界和理论界关于金融教育及其对青少年的影响的文献越来越多。这些文献一致的结果是青壮年人群的金融知识水平是最高的，而年龄较小的人群金融知识相对来说是不足的。例如，澳大利亚学者 Beal and Delpachitra (2003) 证实了年轻人的金融知识水平是相对薄弱的。Mandell (2006) 发现从 1990 年后期开始，青少年的金融知识在不断减少。Lusardi et al. (2009b) 发现少于 1/3 的美国青少年（12-17 之间）知道有关利率、通胀和风险分散的知识。25-65 岁的美国人群比 25 岁以下人群在回答金融知识问题上的表现高 5 个百分点 (Lusardi and Mitchell, 2011b)。

全球的政策制定者们将对青少年的金融教育作为一项需要优先发展的计划。OECD/INFE 在 2005 年发布的《加强金融教育和金融意识的原则及良好经验》中就提出“金融教育应尽早开始，理想的情况应从学校教育开始”。印度中央银行副行长 K. C. Chakrabarty 认为金融教育纳入课程将会有效改变下一代公民的金融素养。俄罗斯国民

金融教育项目负责人 Andrey Bokarev 提出应帮助学校去培训老师和家长向青少年传授金融知识使得他们在复杂的 21 世纪可以拥有良好的金融知识和技能做出有效合理的金融决策。教育家 Robert Kiyosaki 也指出富有的人更加富有，贫穷的人更加贫穷，有一个重要的原因就是有关金融的学习是在家庭完成的而不是在学校里教授。

事实上，推进金融知识纳入中小学课程十分重要。第一，在早年培养良好的金融素养对学业、就业以及成年后面对的金融生活大有裨益。第二，学生群体能更好地吸收、记忆以及运用金融知识。针对成人，许多金融教育项目采取相对小型的研讨班的形式。然而，研究表明这类课程对金融行为只存在微小的改善作用 (Cole et al., 2011) 并且该作用会随时间消失 (Fernandes et al., 2013)。此外，人们对成人金融教育研讨班的兴趣和以及参与积极性通常较低，所以该种方式并不是覆盖广泛人群的有效性形式 (Bruhn et al., 2013)。与成年人研讨班不同，学生群体会有规律地上学，因此他们不用花额外的时间或专门跑到一个地方去上金融教育课程。另外，掌握了金融知识的学生群体不但可以修正他们自己的金融决策，而且有机会以代理人的身份修正家庭理财决策，可以拓展金融教育的受众面。

2. 中小学金融教育需要制定科学合理的课程体系

课程体系是指在一定的教育价值理念指导下，将课程的各个构成要素加以排列组合，使各个课程要素在动态过程中统一指向课程体系目标实现的系统。中小学金融教育课程体系主要由课程目标、课程结构与内容和课程教学方式所组成，是实现培养目标的载体，是保障和提高中小学金融教育质量的关键。2015 年的 PISA 金融素养测评报告指出，应在正规的学校课程中引入了某种形式的金融教育，金融教育不仅作为一门独立的学科和跨学科的方法，也作为数学或社会科学等其他学科的一部分。为满足国家和地方层面的教育团体、公共机构的需求，需要制定国家批准或认可的指导方针来帮助学校引入和实施金融教育。呼吁各国家（地区）借鉴国际组织对设计、引进和实施有效的学校金融教育方案感兴趣的利益相关方提供高层次的非约束性指导。

OECD/INFE 在 2012 年发布的《学校金融教育指导方针》说明，正规学校部门应制定有计划且有条理的金融教育方法，确定金融教育的整体学习成果和标准。金融教育可作为国家战略（包括社区）的一部分纳入学校课程，并对管辖范围内的每个青少年进行金融素养水平的评估。该指导方针还建议教育部和教育利益相关方参与，通过灵活变通的

方式使其适应不同国家和地方的环境。

（二）各国（地区）中小学金融教育课程体系

1. 全球范围内学校开展中小学金融教育的总体现状

随着各国对金融教育的重视程度日益增加，越来越多的国家认识到及早开始金融教育的重要性，开始在正规的学校课程中引入某种形式的金融教育。表 1 总结了一些学校引入金融教育的相关经验，并强调了不同国家和地区引入模式、是否有支持教师发展的项目以及公共机构是否准备了专门的教学材料的不同做法。

从引入模式来看，美国、英国、丹麦、马来西亚和西班牙已将金融教育课程作为必修课纳入国民教育体系，澳大利亚、新西兰、日本和南非等国将金融教育作为跨学科课程引入学校课程，新加坡、荷兰、爱尔兰、葡萄牙、法国和泰国等国是在学校的义务教育中将金融素养内容有机融入现有课程中，巴西、比利时、俄罗斯、加拿大等国目前正在部分地区的学校开展试点。从教学支持来看，绝大国家（地区）有支持教师发展的项目，公共机构也准备了专门的教学材料。

从教育标准来看，主要研究了美国、日本、丹麦、巴西和马来西亚的经验。可以发现，各国都建立了具有本国特色的中小学金融教育课程体系，按照年龄段进行分类，通过制定内容标准、考核标准和教学资源标准来实现，并不追求全国完全统一的课程体系，在执行层面上是具有多样性的。

表 1 学校金融教育：选择关于引入和支持模式的例子

国家（非排他性列举）	引入模式	教师培训（作为教师专业发展的一部分）	教学材料（由公共部门开发和认证）
澳大利亚	金融教育作为国家课程和跨学科（第一年到第十年的数学、英语、科学；第五到第八年的经济学和商务学）的一部分引入学校。	ASIC 的智能金钱教学涵盖了与教师国家职业标准相一致的资源和培训。	有。
巴西	在高中有已评估的试点，正在实施金融教育；在小学将有实施的试点。	远程学习课程以及小学教师、高中教师视频课程的虚拟平台。 (www.edufinanceiranaescola.gov.br/)	有。
比利时	金融教育在 25 所中学有试点项目。	全国法语区的教师培训开始于 2016 年。	有。
加拿大	金融教育引入模式由省		有。

	(州) 决定。		
捷克共和国	必修 。教育部全面负责的学校金融教育项目，自 2009 年开始初中跨学科义务教育；自 2013 年开始小学义务教育(最为公民教育的一部分)。		
丹麦	必修 。学校金融教育项目作为跨学科义务教育(初中数学和社会科学课程的一部分)的一部分。	小学和初中的社会科学教师参加关于个人财务、政治经济学、学生消费者行为学的培训，并教会学生思考个人财务状况和资产处置。	
爱沙尼亚	学校金融教育项目作为跨学科课程(2010 年课程包含了小学和初中的与财政和金融相关主题)的一部分，		有。 (www.koolielu.ee)
法国	初中课程包括了金融教育元素。		
中国香港	小学课程(一般学科、数学)、初中课程(数学、社会生活、家庭经济学)、高中课程(数学、人文学、商务学、会计金融学、经济学)包括了金融素养的内容。	投资者教育中心已开始通过教育局提供在职教师发展研讨会，但没有职前培训。	在发展的过程中。
印度尼西亚	2014 年，高中引入作为经济学学科的金融教育。	提供培训教师的培训师。	
爱尔兰	初中的数学(必修)、家庭经济学和商务学(选修)课程包括了金融素养的内容。		
黎巴嫩	在 1996 年，国家课程(初级公民教育课程、中高级经济学课程的一部分)引入金融教育。	由高等教育部和 the institut des Finances Basil Fuleihan 开发和实施高级阶段的联合项目。	有。
日本	在 2008 年和 2009 年，国家课程引入金融教育，成为跨学科(小学和初中的社会学、家庭经济学、道德教育、综合学科和特别活动等)的一部分。	教师研讨会。	有(课程计划和教学材料等)。
拉脱维亚	金融教育成为跨学科和普通学科(经济学、商业学)的多门科目(一至九年級的	战略伙伴的年度研讨会。	有。国家教育中心和英国商业与金融学院已经开发出一

	社会学、初级/职业教育)的一部分。		套免费的金融工具以供经济和社会科学教师使用。
马来西亚	必修。 小学义务教育和中学义务教育分别于 2014 年、2017 年引入金融教育,作为跨学科(小学阶段:数学、英语、马来语,以及诸如道德教育等非核心科目,初中阶段:数学、英语、马来语、商务学、基础经济学和生活技能)的一部分。	金融教育模块与教师职业发展、实习教师相结合。	有。已开发的课程方案分发给教师,将在电子门户网站上线,以游戏和测验方式供学生学习使用。
荷兰	小学教育(钱的数学运算)和初中教育(家庭经济学)涵盖了基础金融教育元素。		框架用以帮助研发教材的出版者。
新西兰	2007 年,由教育部负全部责任的金融教育作为跨课程引入学校,为连接诸如社会科学、统计数学、英语、商务学、健康和技术等学习领域提供背景。	在 2014 年,增加了学习财务能力发展的。这一过程描述了所有课程中学生的学习成果。	有——教育部。
秘鲁	必修。 金融教育成为学校义务教育。自 2008 年以来,教育部通过了第 440-2008-ED 的决议;在 2015 年,教育部通过了第 440-2008-ED 的修正决议——第 199-2015-MINEDU 决议。	SBS 实施了教师培训方案——Finanzas en el cole(在学校的财务状况)。	SBS 有一个“教师指南”,正在为高中生开发教材。最后,SBS 已经为小学创建了故事、漫画和支持材料。
葡萄牙	基于 2013 年核心能力的公民教育(包括幼儿园、第一、第二、第三阶段的基础教育和中等教育)包括了金融教育。	教育部、科学部和三名财务主管正在实施一项针对学校教师的培训计划,为教师提供职业发展中所需要的“学分”。	学校的金融教育教材目前由三名财务主管、教育部、科学部和四大金融机构准备。
俄罗斯	在其他地区进一步引入 5 个地区小学到高中每一年级的试点金融教育课程和模块。	在研讨会和远程在线会议上,通过了来自联邦和地方层面的特殊培训和方法支持,建立了教师培训的联邦方法中心。	有。为学生、教师、家长开发的材料,以及适用于所有年级的评估表格。
新加坡	自 2012 年以来,金融素养信息已涵盖小学生性格和公民教育。自上世纪 90 年代以来,初中生学习了包含	2007 年为教师推出的公民金融素养中心。	有。

	消费和金融知识教育的家庭经济课程。2014年，主题家庭经济学更名为食品和消费者教育，包括了管理财务资源以及认识消费者权利和责任的信息。		
南非	学校所有年级的学习课程（如经济与管理科学、数学）引入了作为跨学科的金融教育。	教师发展不是正式部分，而是特定金融教育项目相关目标的一部分。	有。教材包括了课程计划和评估，是由金融服务委员会和合作伙伴开发并经基础教育部门的数学（管理钱）和经济管理（操作钱）教师批准。
西班牙	必修 。2013年新法将金融教育纳入小学义务教育，介绍其社会科学领域背景，并将金融教育的深度内容纳入初中4年经济学选修课。此外，初中的“学校的金融教育”项目以学生自愿方式继续实施。	有 (finanzasparatodos.es/gepeese)。	有 (finanzasparatodos.es/gepeese)。
泰国	小学和初中课程涵盖了金融教育，主要以经济学课程讲授。	有——在教授社会学的培训中。	有（由教育部批准）。
英国	必修 。金融教育成为四个地区（英格兰、北爱尔兰、苏格兰、威尔士）的学校义务教育。		有（但是非盈利的）。
美国	必修 。金融教育成为一些州的学校义务教育。		

资料来源：根据 OECD 官方网站资料整理。

2. 不同国家（地区）的中小学金融教育课程体系

美国

美国的金融教育面向全体公众，对青少年的教育尤为重视，一些州在现行的幼儿园到高中的 K-12 课程体系下引入专门的金融教育课程，并将修习金融课程学分情况列为学生获得贷款的必要条件。美国消费者金融保护局（CFPB）于 2017 年 3 月发布《推动

K-12 金融教育指引》，系统梳理了美国推进 K-12 金融教育的前期准备、教学课程的设定标准和要求、师资培养以及教学有效性评估等方面的经验。在美国，不同州的课程体系并不相同，因此并未产生全国统一的框架。当然，这并不妨碍相关机构制定用于开发和实施学校金融教育的有效蓝本。美国已有 37 个州要求学校实施内容标准，突出制定教育内容与评估标准的重要性。

美国许多机构都对教育内容分类和评估标准进行了探索。目前被普遍接受的全国性标准有 4 个。主要介绍教育产品供应商 JUMP\$START 公司的标准。JUMP\$START 为非营利组织，会员包括 CFPB、美国银行和万事达等约 150 个各类机构，主要从事青年金融教育。其在 1998 年就发布了美国金融教育领域的第一个标准，并在 2001 年、2006 年、2015 年、2017 年进行了四次更新。目前《K-12 金融素养国家标准（2017 年）》将金融知识拆解为六个内容版块建立了不同学龄儿童的金融教育标准，具体如下。

（1）支出与储蓄

主要目的是学习如何运用策略来监控收入和支出，计划支出和为未来目标进行储蓄，包括制定支出和储蓄计划，建立一个保存和使用财务记录的系统方式，描述如何使用不同的支付方式以及将消费技能应用到消费和储蓄决策中。对不同学龄儿童应会知识点详见表 2。

表 2 支出与储蓄应会知识点

幼儿园应会知识点	4 年级额外知识点	8 年级额外知识点	12 年级额外知识点
a. 计划帮助人们决定如何使用他们的钱。 b. 消费、储蓄和分享都是使用钱的方式。 c. 当双方都满意时交易才有可能进行。 d. 人们用货币购买商品或服务。 e. 不同的商品或服务有不同的价格。 f. 一些商品或服务是没有费用。 g. 人们用不同的支付方式购买商品。 h. 纸币和硬币有不同的价值。 i. 存钱意味着今天不	a. 许多因素和经验影响消费模式。 b. 开支计划(预算)是帮助平衡流入和流出的钱的指南 c. 开支票, 使用借记卡或信用卡, 使用在线支付、移动支付或现金支付都是花钱的方式。 d. 储蓄意味着选择为紧急情况和未来需求预留资金。 e. 人们被要求纳税, 因为他们得到了政府的公共服务。	a. 消费行为和习惯影响个人满意度。 b. 人们经常甚至每天都需要进行金钱管理。 c. 有些支付方式比其他的贵。 d. 每一个消费和储蓄的决定都有机会成本。 e. 随着时间的推移, 通货膨胀降低了消费者的购买力。 f. 紧急储蓄可以帮助避免负债。 g. 税收影响可支配收入和许多购买的总成	a. 财富由代表资产净值构成的累积价值。 b. 某些开支, 例如住房贷款利息及慈善捐款, 可以减税。

花钱留着未来买。 j. 借来的东西则必须归还。 k. 人们提供帮助的一种方式是通过给钱。 l. 社区中的人们分摊服务成本。		本。	
------------------------------------------------------------------------	--	----	--

(2) 信贷和债务

主要目的是学习如何制定策略控制和管理信贷和债务，包括分析各种信贷的成本和收益，总结借款人与信用报告相关的权利和责任，应用策略来避免或纠正债务管理问题和总结主要的消费信贷法律。对不同学龄儿童应会知识点详见表 3。

表 3 信贷和债务应会知识点

幼儿园应会知识点	4 年级额外知识点	8 年级额外知识点	12 年级额外知识点
a. 有时人们可以借钱或东西如果他们承诺归还。 b. 借款人有责任归还良好状态的所借物品。	a. 信贷是一种基本的金融工具。 b. 借钱买东西的成本通常会高于付现金因为借款是有代价的，包括利息和费用。 c. 借款方按承诺还款说明他们未来值得使用信用。	a. 信贷使得借款人可以购买高价物品。 b. 消费者可以选择从各种信贷来源借款。 c. 比较借贷的成本和收益是做出良好借贷决策的关键。 d. 对于任何给定的贷款金额和利率，贷款期限越长，月供越少，信贷总成本越大。 e. 有时候，环境的变化会影响到人们偿还贷款的能力，这可能会导致收回、扣押、名誉受损和信贷成本增加等后果。	a. 租赁、借款购买和自租期权有不同的合同条款和成本。 b. 成本信息对管理借款费用是有用的。 c. 负债过多的消费者可以直接与贷款人通过合并贷款和重新协商还款计划等方式重新获得控制权。 d. 破产提供债务减免，但有严重的负面后果。 e. 征信机构保存信用报告，记录借款人的还款历史。 f. 信用报告的负面信息会影响一个人的信用评分和财务选择。 g. 联邦和州的法律法规为借款人提供保护。 h. 贷方有时要求抵押以获得贷款。 i. 负债减少净资产。 j. 信用允许企业为当前的经营和未来的扩张加杠杆。

(3) 就业和收入

主要目的是学习如何利用职业规划来开发个人收入潜力，包括探索工作和职业选择，比较个人收入和薪酬的来源以及分析影响净收入的因素。对不同学龄儿童应会知识点详见表 4。

表 4 就业和收入应会知识点

幼儿园应会知识点	4 年级额外知识点	8 年级额外知识点	12 年级额外知识点
a. 工作是有报酬的。 b. 孩子们可能会收到日常零花钱或做家务赚钱。 c. 人们可能会收到钱作为礼物。	a. 人们可以以工资、薪金和小费的形式获得收入。 b. 工人可以提高他们的收入通过获得新知识, 技能和经验。 c. 许多工人除了工资外还享受员工福利的。 d. 为自己工作的企业家希望赚钱, 但也接受不成功造成损失的风险。	a. 收入可以是赚取或不劳而获的。 b. 人们可以以佣金和房租的形式获得收入。 c. 利息、股息、资本收益、来自自有业务的利润和政府转移支付就是不劳而获的例子。 d. 工资和薪金减去工资扣款等于净收入。 e. 通货膨胀降低了的购买力因为商品和服务价格水平增加了。 f. 一般来说, 人们教育、培训和经验越高挣钱越多。 g. 提早规划可以为支付高等教育费用提供更多的选择。 h. 人们为许多类型的收入纳税。	a. 人们对他们的教育和技能发展做出的选择可以影响他们未来的赚钱能力和工作的满意度。 b. 对于一个给定的工作支付的工资或薪金取决于一个工人的技能, 教育和合格的工人的需求和供应。 c. 社会保障和医疗保险就是政府项目对合格的接受者提供应对收入和福利的损失的例子。 d. 扣除、豁免和税收抵免可以减少税收责任。 e. 雇主赞助的退休储蓄计划和医疗储蓄计划使工人能够转移一些流动收入到未来, 常伴有税收优势。

(4) 投资

主要目的是学习如何实施符合个人财务目标的多元化投资策略，包括解释投资如何积累财富和帮助满足财务目标，评估投资选择，演示如何买卖投资以及调查机构如何保护投资者和监管金融市场和产品。对不同学龄儿童应会知识点详见表 5。

表 5 投资应会知识点

4 年级应会知识点	8 年级额外知识点	12 年级额外知识点
a. 投资就是用钱赚取未来更多的钱。 b. 复利是本金和以前赢得的	a. 投资的一个目标是超过通货膨胀对货币购买力的影响。 b. 积累财富的有效方法是在	a. 财富可以通过定期投资和频繁的再投资随时间增加。 b. 一个人对投资风险的容忍

<p>利息两项的收入。</p> <p>c. 人们为未来的财务目标投资。</p> <p>d. 人们在金融机构开具存款账户是未来保障钱的安全性和流动性。</p> <p>e. 每一个投资决策都有其他选择、结果和机会成本。</p>	<p>早期的年龄开始定期投资。</p> <p>c. 平均成本法是可能会降低投资的平均价格的策略。</p> <p>d. 通货膨胀、投资风险、税收和费用影响投资回报。</p> <p>e. 确定个人对金融波动容忍度和潜在的损失风险偏好是重要的投资技巧。</p> <p>f. 储蓄账户、债券、定期存单及派息股票可能产生收入。</p> <p>g. 投资增长带来的收益实现在出售时间可能会导致资本收益或损失。</p> <p>h. 投资可能有不同类型的风险、流动性和增长机会。</p> <p>i. 投资在基本存托账户中的钱是由联邦政府有限额的保险的。</p> <p>j. 股票、债券、共同基金和其他非存款投资产品是没有保险的。</p> <p>k. 金钱的时间价值计算比较现在以及未来的价值通过考虑几个变量，比如回报率、时间帧和支付频率。</p>	<p>度可以根据因素改变，比如生活环境、财务目标和经济条件。</p> <p>c. 资产配置是一种根据投资者的风险承受能力、目标和投资时间框架在不同类型的投资中进行选择，试图平衡风险和回报的策略。</p> <p>d. 分散投资是一种风险管理技术，包括拥有一个各种各样资产的篮子里选择持有各种不同类型的资产。</p> <p>e. 员工可能有投资选择通过由他们的雇主提供的福利计划。</p> <p>f. 免税和递延税项投资对于增加投资者的总回报是重要的。</p> <p>g. 投资者教育可能帮助投资者保护自己免受欺诈。</p> <p>h. 政府和独立机构打击诈骗及监察各种各样的金融服务行业。</p>
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

(5) 风险管理和保险

主要目的是学习如何采用适当及具成本效益的风险管理策略，包括识别常见的风险类型和基本的风险管理方法，说明进行财产及责任保险的理由以及说明进行健康、残疾、长期护理和人寿保险的理由。对不同学龄儿童应会知识点见表 6。

表 6 风险管理和保险应会知识点

幼儿园应会知识点	4 年级额外知识点	8 年级额外知识点	12 年级额外知识点
----------	-----------	-----------	------------

<p>a. 有许多方法保存财产安全地放在家里或其他地方。</p>	<p>a. 风险是日常生活的一部分。 b. 人们有选择去处理风险。</p>	<p>a. 风险管理策略包括避免、控制、减少、通过保险转移和接受。 b. 财务损失风险是所有消费者要面对的现实可能。</p>	<p>a. 个人行动和环境可以影响保险范围和成本。 b. 人们必须权衡保险的成本与收益。 c. 在线交易和粗心的文档处理使消费者容易受到隐私侵权和身份盗窃。 d. 存在法律法规帮助保护消费者远离不安全的产品、不公平的实践和市场欺诈。</p>
----------------------------------	-------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

6、金融决策

主要目的是学习如何将可靠的信息和系统的决策方法应用于个人财务决策，包括认识到个人对财务决策的责任，在做财务决策时使用可靠的资源，总结主要的消费者保护法律，系统地考虑替代方案和后果做出基于标准的财务决策，在讨论财务问题时运用沟通策略，分析合同义务的要求，保护个人金融信息以及制定个人理财计划。对不同学龄儿童应会知识点详见表 7。

表 7 金融决策应会知识点

幼儿园应会知识点	4 年级额外知识点	8 年级额外知识点	12 年级额外知识点
<p>a. 人只有有限的钱用于消费。 b. 选择不花钱有时可以是一个好的决定。 c. 人有不同需求和需要。 d. 每个人的需求和需要会因为不同环境和优先级而发生变化。 e. 钱只能花一次，购买东西后一个人需要更多的钱来买别的东西。 f. 人们可以免费为彼此做一些事情。</p>	<p>a. 金融决策有效益、成本和未来后果。 b. 达到财务目标第一步是确定自己想要什么并对它们进行排序。 c. 深思熟虑的决定可以帮助人们以后不要后悔。 d. 人们可以比较替代的选择的优点和缺点。 e. 商品和服务信息有许多来源。 f. 广告说服人们购买和提供产品或服务的信息。</p>	<p>a. 系统的金融决策模型包括： • 确定问题所在和想要的结果； • 比较各种选择和后果； • 选择一个方案； • 采取行动； • 评估结果。 b. 每个支出决定有机会成本。 c. 态度和价值观影响财务决策。 d. 金融福利的关键花的关键花的钱不多于收入。 e. 买方不应依赖广告作为商品和服务的唯一信息来源。</p>	<p>a. 财务上负责的个人选择对他们的行为负责的金融期望。 b. 疾病、离婚、事故和其他生活事件可以影响一个人的经济情况。 c. 系统记录对金钱管理效率很重要。 d. 由于环境的变化，定期审查财务目标和行动很重要。 e. 理财建议有多种渠道，如图书馆、互联网、朋友和业的金融顾问。 f. 一份好的合同保护各方参与者。 g. 遗嘱是一种法律声</p>

		f. 精明的消费者使用比较购物方法，如提前或在在销售点了解价格与质量信息。 g. 买方可以通过正式投诉程序解决货物及服务问题。	明，根据人的最终愿望资产应该是怎样分配的。 h. 全面的个人财务计划可包括以下组件： • 财务目标； • 支出和储蓄计划(预算)； • 现金流管理计划； • 投资计划； • 保险计划； • 净资产报表；和 • 遗嘱和遗产计划。
--	--	--------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

日本

日本将金融教育引入国家课程，成为跨学科（小学和初中的社会学、家庭经济学、道德教育、综合学科和特别活动等）的一部分。由于金融教育以跨学科课程的方式引入学校教育，因此在课程设计上兼具与其他学科的融合性，对课程设计的难度要求加大。日本的做法是将金融知识划分为 A 人生财务规划和家庭支出管理、B 经济与金融的机制以及 C 消费者权利和风险，以及防范金融困局三个板块，并在这三个大类中又细分了 11 个板块（详见表 8）。对不同学龄儿童提出不同的目标，在跨学科的设计中得以体现（详见表 9 和表 10）。

表 8 日本中小学金融知识划分

类别	目标	
A 人生财务规划和家庭支出管理	A1 资金管理技巧和决策能力	1. 理解资源是有限的（例如，预算受限制的）； 2. 理解如何在有限的资源下创造更好的人生，并端正态度去实践； 3. 具备做理性决策的基础，并端正态度去实践。
	A2 理解储蓄的价值、掌握资产管理的能力	1. 理解储蓄的重要性，养成储蓄的习惯； 2. 理解利息所得和储蓄期限之间的关系，意识到耐心的重要性； 3. 理解多种金融产品和服务的风险和回报，形成投资责任自担的态度。
	A3 理解人生规划的重要性，掌握相关技能	1. 理解人生规划的必要性，并能够面向未来制定个人规划； 2. 习得制定个人规划的必要知识； 3. 基于现实制定人生规划和作出职业选择，以便抓住未来。

B 经济与金融的机制	B1 理解金钱和金融的功能	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理解金钱的角色和功能; 2. 理解金融机构和中央银行的角色; 3. 理解利率的功能。
	B2 理解经济机制	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理解家庭、企业和政府的角色, 以及产品和货币的流通; 2. 学习市场功能, 理解市场经济的重要性; 3. 理解工业发展和海外经济的联系。
	B3 理解经济波动和货币政策的必要性	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理解商业波动、价格、利率和股价之间的关系; 2. 理解中央银行货币政策和政府的经济政策; 3. 理解商业波动和经济政策对个人生活的影响。
	B4 理解经济存在的一系列问题, 以及政府的角色	<ol style="list-style-type: none"> 1. 对经济面对的宽领域问题产生兴趣; 2. 养成理性思考的态度, 客观地寻找问题症结所在; 3. 理解政府的角色。
C 消费者权利和风险, 以及防范金融困局	C1 掌握基本技巧, 可以独立、适当地进行决策	<ol style="list-style-type: none"> 1. 开始关心消费者权利和责任; 2. 养成成为一名自我负责的消费者的态度; 3. 掌握技能、收集信息并能正确地运用。
	C2 防范消费者卷入金融交易相关的困局以及多方面的债务问题	<ol style="list-style-type: none"> 1. 了解当前一些金融问题和多种债务问题的现状, 养成态度做好防范; 2. 学习利用法律和社会系统处理这些问题的技能。
	C3 成为一个敏感的消费者	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理解控制个人欲望的意义, 并在日常生活中形成相关态度; 2. 形成相关态度, 去思考更好地处理金钱的方式。

表9 日本小学生金融教育应会知识点

小学 (1-2 年级)	小学 (3-4 年级)	小学 (5-6 年级)
<ol style="list-style-type: none"> 1. 认识金钱的价值; 2. 能够在预算内去购物。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 意识到需要和想要的区别; 2. 理解资源是有限和不足的; 3. 能够管理与年龄相适应的金钱数额。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 能够有自主的责任意识, 基于计划去购物; 2. 学习如何选择产品, 掌握制定购物计划的能力; 3. 在吸取朋友建议的基础上, 坚持自主做决定。
<ol style="list-style-type: none"> 1. 尝试节省零用钱和压岁钱。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理解储蓄的重要性, 养成储蓄计划的习惯; 2. 养成完成任务目标的耐心。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 根据未来支出, 学习制定储蓄计划; 2. 学习基本类型的银行账户, 理解各种类型储蓄的不同利率水平; 3. 能够计算简单的利息。

1. 在实践如何使用零花钱购买物品时开始在意必要的规划。	1. 记录零花钱账户。	1. 考虑个人的未来，理解按照计划花钱的重要性。
1. 理解我们在购买产品和服务时需要支付金钱； 2. 能够分辨不同种类的硬币和纸币。	1. 理解我们可以存钱，并在未来使用； 2. 理解在银行存钱的利率。	1. 理解金钱在个人日常生活中所扮演的角色； 2. 理解银行的基础功能。
1. 学习商品和货币是可以交换的； 2. 学习商品是有价值的。	1. 考察地区性生产活动，理解商品和货币是如何流通的； 2. 理解商品的价格是如何被确定的； 3. 理解公司的功能和角色。	1. 理解商品、货币在家庭、企业、政府和银行间的流动； 2. 理解商品价格变动的原因； 3. 理解企业通过融资进行投资的行为； 4. 理解商品和货币在日本和其他国家之间的流动。
——	1. 开始关心个人日常生活与地区生产活动及经济波动之间的关系。	1. 理解经济波动时，个人日常生活和社会会如何变化。
1. 意识到人们使用公共设施也是需要付出的。	1. 理解支持社会的一系列公共活动，以及相关必要的经费支持。	1. 联系个人日常生活，对社会所发生的问题感兴趣； 2. 理解税收的类型及其重要性。
1. 小心伪劣产品。	1. 意识到，作为一名消费者，将安全和环境纳入考虑的重要性。	1. 掌握利用信息去做更优决策的能力； 2. 了解消费者中心的角色。
——	1. 学习如何处理相关问题，如何咨询合适的机构。	1. 认识小学生可能面临的各种金融难题的现状； 2. 不要向朋友借钱或把钱借给他们。
1. 知道个人不可能拥有他想要的一切； 2. 养成小心使用物品的习惯。	1. 开始意识到，学习使用金钱对现代生活的重要性。	1. 了解金钱困扰一个家庭的相关问题； 2. 了解不同个体在使用金钱方面的区别。

表 10 日本中学生金融教育应会知识点

初中	高中
1. 深入理解家庭收入和开支； 2. 能够合适地选择、购买和使用必要的产品和服务； 3. 练习管理一项开支和收入（如学校短途旅	1. 理解长期财务管理的重要性； 2. 实践收支平衡（例如，运营一项学校的活动）； 3. 理解职业选择的重要性。

<p>行)；</p> <p>4. 通过了解别人的花钱方式,理解多样化的价值观。</p>	
<p>1. 理解股票和债券；</p> <p>2. 明白投资的意义；</p> <p>3. 理解风险和回报之间的关系；</p> <p>4. 学习复利收入与储蓄时限之间的关系,形成持续存钱的态度。</p>	<p>1. 理解多种形式金融产品的特征,如银行账户、股票、债券和保险等；</p> <p>2. 理解金融产品的风险和回报；</p> <p>3. 有意识地在考虑资产组合平衡方面自行做决定；</p> <p>4. 思考投资和投机之间的区别。</p>
<p>1. 理解个人规划的重要性,基于个人价值感制定人生规划；</p> <p>2. 思考如何创造更好的人生；</p> <p>3. 理解信贷机制和功能。</p>	<p>1. 制定人生规划,把握个人生命周期的收入和支出；</p> <p>2. 理解信贷机制、偿付方式和利率；</p> <p>3. 理解养老金和社会保障系统；</p> <p>4. 理解个人日常生活、经济政策和商业周期之间的关系；</p> <p>5. 理解人生规划和职业选择之间的关联,明确人生方向。</p>
<p>1. 理解货币的角色；</p> <p>2. 理解多种类型、不同功能的金融机构；</p> <p>3. 理解中央银行的功能；</p> <p>4. 理解结算银行的功能；</p> <p>5. 理解不同卡片的功能和机制；</p> <p>6. 理解利率是怎么被决定的。</p>	<p>1. 理论性地掌握货币角色；</p> <p>2. 理解多样化的结算功能；</p> <p>3. 理解直接和间接融资；</p> <p>4. 理解利率的功能和波动的原因；</p> <p>5. 深入理解中央银行的功能；</p> <p>6. 理解数字货币和地区性的货币；</p> <p>7. 理解金融便利和个人日常生活的联系。</p>
<p>1. 理解商品、货币在家庭、企业、金融机构、政府和外国间的流动；</p> <p>2. 理解市场经济的重要性；</p> <p>3. 理解日元升值、贬值意味着什么,以及这对个人生活的影响；</p> <p>4. 理解企业的功能、角色和社会责任；</p> <p>5. 理解企业融资的几种方式。</p>	<p>1. 能够描绘商品、金钱、人在家庭、企业、金融机构、政府和外国间的流动全景；</p> <p>2. 理解商品市场、金融市场、证券市场和外汇交易市场的功能；</p> <p>3. 理解企业成立、运营和社会功能；</p> <p>4. 理解经济全球化。</p>
<p>1. 理解经济波动的原因；</p> <p>2. 理解经济波动和宏观经济指数之间的关系；</p> <p>3. 理解中央银行的货币政策；</p> <p>4. 理解政府调控经济的一揽子措施。</p>	<p>1. 理顺经济波动的宏观机制；</p> <p>2. 理解中央银行货币政策的目标和方式；</p> <p>3. 理解政府调控经济的一揽子措施,以及财政赤字。</p>
<p>1. 养成读报纸的习惯；</p> <p>2. 对宽领域的经济问题产生兴趣；</p> <p>3. 通过政府的年度收支,理解政府的角色。</p>	<p>1. 收集利率问题方面的信息,加深对它的理解；</p> <p>2. 形成客观、理性解决问题的态度；</p> <p>3. 思考政府应该采取哪些措施,来解决相关的经济和社会问题；</p> <p>4. 思考有效地使用金钱。</p>

<ol style="list-style-type: none"> 1. 理解合同的基础知识; 2. 阅读消保法, 了解消费者权益和义务; 3. 理解生产责任的意义; 4. 作为一名消费者, 时刻将安全和环境纳入考虑。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 理解阅读合同条款的重要性, 以及自身应该承担的相关责任; 2. 了解消费者合同法; 3. 理解个人信息保护; 4. 作为一名消费者, 掌握收集信息并运用的技能。
<ol style="list-style-type: none"> 1. 学习使用信用卡需要注意的重点事项; 2. 学习使用互联网和移动电话的风险案例, 及防范措施; 3. 能够识别欺诈, 并知道防范措施; 4. 能够计算理论, 并理解贷款利息的负担程度; 5. 理解“冷静期”制度; 6. 知道遇到困难可以找相关部门咨询。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 学习处理问题的具体措施, 并通过实践掌握技巧; 2. 学习各种卡片的角色、功能和重要条款; 3. 知道当前人们各种债务问题的处境, 小心送上门的贷款; 4. 了解利率和贷款支付的关系, 理解利率的重要性; 5. 知道哪些机构提供哪些方面的咨询, 学习如何向他们咨询。
<ol style="list-style-type: none"> 1. 了解有些人钱不多但很快乐, 思考一下他们的价值观; 2. 通过传记和日记, 思考前辈们的生活和他们对金钱的感觉; 3. 思考金钱与社会发生的灾祸、犯罪之间的联系。 	<ol style="list-style-type: none"> 1. 思考个人金钱观和社会形成之间的联系; 2. 形成注入个人希望和祝福的消费理念。

巴西

巴西的金融教育纳入中小学课程体系是在国家金融教育战略(ENEF)框架下的。ENEF战略是通过9个政府机构和实体以及4个民间社会组织联合制定的一项永久性的国家政策, 它们都是巴西国家金融教育委员会(National Committee on Financial Education, CONEF)的成员。在巴西, 金融教育被理解为一个交叉的主题, 通过与小学和中学教育课程的各个学科进行对话, 使学生们了解和实现他们的愿望, 并为人生的各个阶段做好准备。为了将金融教育引入到儿童和青少年的整个成长过程中, 在学校开展了金融教育项目, 将这一知识引入到基础教育中。由于联邦政府的教育体制和当地学校独立于联邦政府的特殊情况, 巴西政府制定了一种灵活的实施方法, 让来自不同学科的志愿教师可以选择教授金融教育、接受教学支持和教学材料。

但是, 这并不代表巴西的金融教育纳入中小学课程体系是无章法的。CONEF批准的《学校金融教育指导方针》, 由教育支持小组成员(来自联邦和地方的教育机构以及国家金融机构的利益相关者)合作拟定, 确定了将金融知识以跨学科方式引入学校金融教育。它有两个重点领域, 即小学和中学, 其目标是为巴西未来几代人发展一种规划、预

防、储蓄、投资和有意识消费的文化作出贡献。该指导方针确定了一组为了执行学校的金融教育项目而制定的目标，其与空间或时间维度以及金融生活的平衡有关。该指导方针的教学部分强调，金融教育应促进不同领域的知识交流，并呼吁将金融教育作为一个主题，在国家课程的不同主题之间轻松传递。该指导方针确定了环境、工作和消费等科目以及将能更好地整合金融教育话题的税收教育作为一个科目。

为了支持在学校引入金融教育，指引指出研究制作面向两个目标群体即学生和教师的材料的重要性，提出为学生准备的教材应多样化，教师则将接受指导学生学习的材料和评估。材料应以金融教育的空间和时间维度为基础。在空间方面，必须考虑到学生需要在他们做好准备的情况在适当的地方处理财务问题。在时间方面，要记住将当前的行动与实现未来的目标联系起来，同时，把现在的问题和成功理解为过去的决定。如果材料符合以下要求，就可以满足这些不同的要求特点：从个人和社会的角度探索与学生生活环境相关的，涉及实际需要；呈现不同的学习情境；使用适合年龄和内容的游戏教学资源；建立导航路线，教师可以从中组织选择课程或项目的活动；利用学生的背景知识；尊重地区多样性和差异；在需要时进行更新；说明技术资源的开发。

根据指导方针，在中小学阶段制定了一种可转化为有组织的教育活动并与九年小学课程相一致的教学方法。目标是在当前学校的主要问题有所贡献，在早期建立一个金融教育的思想。制定的教材，小学每学年一本，是基于循环的概念，整合了正式内容(财务)与社会内容(学生的日常真实情况)。在高中阶段，指导方针也鼓励了针对高中的教材的制作。在2010年至2011年期间，在6个联邦单位的891所公立中学开展了试点项目。学生用书包含了一些教育情境，将金融教育的概念应用到他们的日常生活中，除了促进概念的理解外，还为学生提供信息和条件，让他们将知识转化为健康的金融行为。2014年5月，金融教育书籍开放获取平台启动。开放平台提供了为高中准备的材料，并提供了所有可免费下载的内容，使教育工作者能够根据需要选择下载全部或按主题下载学生和教师的书籍。从这些材料中获得的知识也可以促进年轻人向他们的家庭传授知识。

同时，还上线了金融教育平台，旨在为加强公民身份、金融自治和建设金融教育国家提供课程和内容。该平台提供的第一门课程就是面向基础教育(中小学)教师和社会教育工作者的。课程的方法是基于对复杂主题的沉浸式和交互式理解的价值。该课程提供四个主题模块，结合不同的时间和空间维度，提供机会提高认识，反思和审查个人、集体或家庭领域的选择。该课程还指导和促进学校的金融教育。40小时的社会内容和财务

概念，以及分享来自教师和管理人员的课程计划建议。该认证适用于在 4 个月内完成所有内容的教师，提供非线性课程的时间管理和自由的好处。

丹麦

在丹麦，金融教育已经成为了非中心化教育体系中的强制性规定，其中市政委员会在实施全国统一学习标准中扮演了重要的角色。

在丹麦，小学及以下程度的学校受到 Folseskole 法案的约束。为了确保学生习得各个学科必要的知识，丹麦市级和地方层面有关部门都分别对于每个年级段的学习目标和成绩要求都制定了市级和地方的统一标准，称之为共同目标。因此，市级政府对如何在法律规定的框架下实际组织学校开展教育承担了独立的责任，市政府可以在 Folseskole 法案允许的范围内决定教育水平，并有权制定特有的额外目标。

在初中低年级的教育中，经济和金融的教育已经成为了数学和社会学教学共同目标的一部分，数学和社会学的经济和金融的教育目标是培养日常生活中处理个人金融事务的能力，具体包括储蓄、借贷、信用、消费者行为、预算、税收和养老保险等。教育部已经对所有学科的共同目标进行了修改，再次强调了在数学和社会学中包含金融教育的要求，还在数学的共同目标中加入了小学每日经济的学习内容。九年级全国考试的数学和社会学试卷按照含有经济金融知识的共同目标对学生进行考核，在三年级和六年级的全国毕业考试中也同样涵盖了个人金融的相关内容。

为了教师的发展，对小学和初中的社会科学教师进行了关于个人金融和政治经济、消费者行为的关系以及如何根据自身的情况作出合理决定的培训。除此之外，教育部还在其网站上提供了教学材料。

马来西亚

马来西亚中央银行是负责开展金融消费者保护和金融教育工作的职能机构。一直以来，马来西亚央行非常重视推动金融教育纳入学校课程，为了将金融教育融入现有的学校课程，马来西亚央行联合教育部和私人部门共同做出了以下几方面的努力。从 1997 年开始，各方在学校金融教育方面进行了各种不同形式的尝试，例如学校领养计划（School Adoption Programme）²，为教师开展银行、保险和金融基础教育提供了支持；

² 1997 年开始的学校领养计划（School Adoption Programme）中，不同的金融服务提供者教师开展银行、保险和金融基础教育提供了支持，为学生提供拥有银行卡的体验，大约 10000 所公立学校得到从该项目获益。

建立学生金融俱乐部 (Students Financial Clubs), 为学校通过工作小组、智力问答、竞赛、参观金融机构和知识共享会议等形式开展金融教育提供了平台; 创办金融教育的普及读物 (Pocket Money Book), 旨在教育和帮助孩子管理自身的零花钱; 创建金融教育的交互式网站 (Duitsake.com), 通过开展游戏、智力问答、比赛和金融计算等个人财务管理活动促进金融教育。

从 2006 年以来, 马来西亚央行一直持续努力将金融教育融入到学校课程的计划中去。2011 年, 教育部开发了新的马来西亚学校课程以来, 将金融教育融入到学校课程的计划取得了巨大的进步。2014 年以来, 新课程从将金融教育放入到小学四年级 (十岁的学生) 的数学、英语、马来语和道德等课程开始, 逐步实行将金融教育融入到学校课程的计划。2017 年开始, 金融教育将进一步被带入到初中课程。教育部将不同年级对于以下课程的学习标准作为了将金融教育融入到学校课程的重要参考: 金钱、收入来源和职业选择, 财务责任和选择, 金钱管理和计划, 储蓄和投资, 信用和债务管理, 风险管理、资产保护和保险。

迄今为止, 马来西亚央行和教育部在推动金融教育的合作中取得了以下几项丰硕的成果: 一是将金融教育融入到五年级和六年级的数学、英语、马来语和道德等课程; 二是在马来西亚全国所有的教师培训最后阶段加入 14 小时的强制金融教育模块; 三是对进行 14 小时的强制金融教育的培训人员进行指导培训; 四是为“培训培训人员”的计划开发的金融教育模块 2015 年开始实施; 五是为支持和引导教师在课堂上的金融教育开发了数学、英语、马来语和道德等课程计划; 六是通过工作小组等形式, 帮助超过 1930 所学校的领导以及未来的潜在领导意识到金融教育的重要性, 以及他们在普及金融教育过程中所扮演的角色; 七是在学校领养计划的框架下, 金融服务提供者再次团结起来作为专家团队为教师在普及金融教育过程中遇到的包括服务和产品等在内的技术性问题指导解惑。

(四) 我国中小学金融教育课程体系

1. 开展中小学金融教育课程必要性分析

接受良好教育的金融消费者是维护金融稳定的基石。金融知识普及教育关乎国家金融安全, 是社会经济发展、深化金融改革与构建和谐社会的客观要求。推进金融知识纳入国民教育体系尤其是基础教育、提升国民金融素养是金融知识普及教育的重要手段和

途径，功在当代、利在千秋。

金融知识普及与金融消费者教育抓早抓小是学术界和理论界的重要共识

学术界和理论界均认为青少年学习能力强，容易接受新知识，学习金融知识有助于其提高金融素养，在未来更好地掌握自己的生活。同时，金融教育与一般的知识教育不同，会涉及一些互动内容，金融的实践特性是学生向家长及社会传导金融知识的重要机制。学生与家长探讨如何规划使用压岁钱等金融具体实践，既是学生的课外延伸锻炼，也促进了家长的理财意识和金融素养的提升，形成了学生和家长之间共同提升金融素养的纽带。通过对青少年普及金融知识，可以搭建起一座向家庭、社会传播金融知识的桥梁，达到教育一个孩子、辐射整个家庭、造福经济社会的良好效果。

推进金融知识纳入中小学教育课程是符合我国现实国情的重要举措

从近年开展的消费者金融素养调查的情况看，我国国民的金融素养水平整体不高，金融素养水平存在明显的地域性，青少年的金融素养显著低于成年人，风险意识和权责意识也亟需加强。因此，在中国，推进金融知识纳入中小学教育课程，帮助青少年提升金融素养是十分必要的。且当前金融业态多元化发展，金融创新不断加快，青少年相比于当前的成年人会更早更小接触到金融产品和服务，在未来也会面临更为复杂多变的金融市场。推进金融知识纳入中小学教育课程，加强青少年金融消费者教育，提高个人的金融决策能力、风险意识和权责意识，比以往任何时候都更重要。

推进金融知识纳入中小学教育课程是构建金融知识普及长效机制的重要抓手

金融知识普及教育是一项长期性、系统性的工程，除开展集中性教育活动外，应构建金融知识普及长效机制，开展广泛、持续的日常性金融知识普及。推进金融知识纳入中小学教育课程，构筑常态化金融知识普及教育阵地，可以在最大层面上覆盖所有在校儿童和青少年，并让其在学生生涯里循序渐进地学习金融知识，从而提升金融素养，培养金融意识，改善金融行为。

2. 我国不同地区中小学金融教育课程体系

山西省

(1) 基本情况

人民银行太原中心支行坚持“分类指导、试点先行、统筹推进、注重实效”的原则，积极开展金融知识纳入国民教育体系工作，取得明显成效。在 2018 年实现“金融与诚

信”知识山西省全省覆盖的基础上，2019年9月，联合省地方金融监管局、省教育厅、山西银保监局、山西证监局召开了山西省深化“金融与诚信”主题教育活动推进会，并共同签署了《关于构建山西省金融知识普及教育长效机制合作备忘录》，约定五方将科学整合资源，共商共建、同向发力，扎实推动金融知识纳入国民教育体系工作。到目前，“金融与诚信”知识累计已走进山西省约64.7万名小学生的德育课堂。在相关部门的大力推动下，全省已构建起了从省政府及有关部门、到地市政府及有关部门、再到县级政府及有关部门的多层次、全方位的金融知识普及教育政策保障体系，探索形成了以开展“金融与诚信”知识主题教育活动为载体，以嵌入德育课程与多学科渗透相结合的方式推动金融知识纳入国民教育体系的“山西模式”。

（2）临汾市小学生“金融与诚信”课程框架

临汾市是山西省最早实现金融知识纳入国民教育体系的地区，其小学生“金融与诚信”课程具有代表性，在课程设计上将金融知识划分为货币知识、支付知识、理财知识、诚信知识和金融体系知识五个板块，并在这五个大类中又细分了22个板块（详见表11）。

表 11 临汾市小学生金融与诚信课程框架

类别	项目	具体内容
货币知识	货币发展史	货币的前身、货币的发展、货币的飞跃、货币的趋势
	货币的职能	价值尺度、流通手段、支付手段、贮藏手段、世界货币的相关解释
	人民币	人民币的由来，认识主币和辅币，认识纸币、硬币、纪念币
	假币鉴别方法	一看、二摸、三听、四测
	假币收缴	遇到假币要交给银行
支付知识	银行卡的功能	支付功能、存取现金功能、转账结算功能、其他功能
	电子支付的种类	网上银行、手机银行、电话银行、互联网支付
	支付安全小常识	密码设置方法及相关注意事项
理财知识	金钱的作用	金钱能做什么？不能做什么？
	金钱与幸福的关系	金钱不等于幸福
	如何用好零花钱	讲解收入—支出小账本
	家庭理财方式	储蓄、债券、保险、股票、基金
诚信知识	诚信概念	什么是诚信？诚信的意义？
	信用报告	个人信用报告的意义
	失信	失信的危害
	信用记录	如何建立和维护良好的个人信用记录
金融体系知识	金融大家庭的成员	中国人民银行、金融监管部门、银行类金融机构、证券类金融机构、保险类金融机构、其他金融机构

人民银行	中国人民银行的特殊性表现在哪些方面（发行的银行、银行的银行、政府的银行）
开发性金融机构和政策性银行	开发性金融机构和政策性银行包括国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行。
保险	保险是什么？保险的作用和保险的种类？
互联网金融	互联网金融基础知识
金融消费者权益	财产安全权、知情权、自主选择权、公平交易权、依法求偿权、受教育权、受尊重权、信息安全权

（3）临汾市授课安排和课程形式

临汾市所有小学校将“金融与诚信”知识纳入德育课程。从课程设置看，“金融与诚信”课程频率为每月一节课，课程形式主要有两种，一是教师讲解为主的课堂教学，二是学生讨论为主的主题班会。以临汾市第二小学为例，课程安排为2019年11月讲授《金融诚信伴我行》第一章“探索货币的奥秘”、2019年12月讲授第二章“了解身边的支付方式”、2020年2月讲授第三章“做个小小理财家”、2020年3月讲授第四章“争当诚信小公民”、2020年4月讲授第五章“走进金融大家庭”；活动安排为开展一次“诚信伴我行”主题班会，开展一次“金融与诚信”知识讲座，开展一次“讲诚信故事 做诚实少年”故事演讲比赛，开展一次“金融与诚信”社会实践活动。

同时，构建“校内+校外”“课堂+实践”的教学模式。在校内，依托课堂开展特色教学，引导孩子们通过才艺展示、诗歌朗诵、小品表演等形式，展示对金融知识的理解；在校外，人民银行临汾市中心支行组织金融机构选取基层网点，设立“红领巾”金融教育实践基地189个，并与市教育局联合印发《关于进一步开展“金融与诚信”知识普及校外实践活动的实施方案》，组织学生参加暑期实践夏令营活动，让孩子们实地参观银行网点，动手使用智能机具，亲身体验人民币真伪辨别，深化课堂学习成果。

（4）“金融与诚信”教育有效性评估

太原中心支行将学生和家长作为主要评估对象，将问卷调查和知识测试作为主要评估方式，将效果对比作为主要评估手段，在辖内逐步推开教育有效性评估。2019年，在辖内吕梁、晋中、阳泉、临汾4个地市及所辖41个县（市、区）随机抽取17723名学生、15394名家长，对“金融与诚信”教育效果进行了客观评价。从评估结果看，“金融与诚信”教育在提升学生金融素养和金融实践能力，养成良好的金融理念方面取得了明显成效，92.1%的家长赞成在学校里开设“金融与诚信”课程。

福建省

(1) 基本情况

人民银行福州中心支行持续深化金融消费者教育工作，加大牵头组织和协调力度，紧密加强与教育部门的联动，积极构建多部门合作，省、市、县三级联动的常态化金融教育机制，逐步形成了以小学高年级学生为重点，覆盖初等、中等、高等直至成人的金融教育体系。截至 2019 年末，全省共有 35 家人民银行分支机构与教育部门联合发文推进金融教育工作。开展金融教育工作的各类学校达 593 所，授课 4347 课时，受教育学生累计约 32.36 万人次。

2. 课程框架

福州中心支行将小学授课教材统一为金融消费者权益保护局组织编写的《金融诚信伴我行》小学高年级版（课程框架详见表 12），初中授课教材为福州中心支行组织编写的《金融知识系列读本》初中版（课程框架详见表 13）。

表 12 《金融诚信伴我行》小学高年级版框架

探索货币的奥秘	货币是怎么来的；货币与我们的生活；认识人民币；当好人民币的小主人；畅游世界各国的货币
了解身边的支付方式	神奇的卡片——银行卡；便捷多样的支付方式；安全支付小常识
做个小小理财家	金钱与幸福；正确的金钱获取渠道；用好零花钱；常用家庭理财方式
争当诚信小公民	诚信与信用；金融生活中的诚信；不守诚信的危害；如何积累金融信用
走进金融大家庭	金融是个好帮手；认识身边的银行；寻找保险的真谛；拨开证券神秘的面纱；了解互联网金融基础知识；了解金融消费者权益保护

表 13 《金融知识系列读本》初中版框架

金钱与规划	识别货币；做好金钱规划
金融体系与银行	金融体系总览；银行及其基本业务；利息
银行卡	什么是银行卡；银行卡使用常识；如何安全用卡
“经济身份证”——信用	信用；认识征信；个人信用

理财小达人	树立正确的金钱观；预算——理财的基石；正确使用金融服务；信用与风险；投资窍门
金融消费权益保护	

（3）授课模式

福建省内各地区因地制宜，采取了多种模式的授课形式，主要介绍以下四种。

一是课堂教育模式。福州中心支行和省内多家人民银行分支机构积极向当地政府、教育部门争取政策支持和配合，以联合发文、签订合作备忘录等形式建立合作机制，推动金融知识进课堂。如福州中心支行与福建省教育厅、财政厅联合发文，开展以“金融知识校园行”、“资助政策乡村行”和“家校关怀万里行”等“三行”活动为载体的高校学生资助育人工作。“金融知识校园行”教育活动以“走进金融，守信青春”为口号，以高校学生的金融知识需求为宣传重点，针对时下多发的电信网络新型违法犯罪、非法买卖银行卡、违法购付汇、网购陷阱以及校园贷、P2P 等小额借贷、冒充助学金发放等常见诈骗手段，开展金融知识讲座、金融知识展览、征信知识问答等系列主题教育。

省内分支机构层面，部分试点单位实现地市统一部署和县域全覆盖。如南平市中心支行开展“金融启蒙教育在闽北”，三明市中心支行开展以“金融知识伴我成长”为主题金融知识和诚信文化教育，将金融教育由原先的各县（市、区）试点探索上升到市级层面统一部署。漳州东山县支行联合教育局印发了《东山县金融知识纳入国民教育实施方案》，在全县所有中小学校四年级和八年级课程中增设《金融与征信》，每学期安排 4 课时，率先实现金融教育县域全覆盖。

二是实践教育基地模式。社会实践基地是中小學生参与科普实践、体验生活、提升综合素质的重要场所。省内多个地市均开设了社会实践基地，形成军训、国防教育、法制教育等一系列富有教育意义的项目，也是金融教育工作的重要对接平台。这一模式具有覆盖广、投入低、效果好的优点。

如泉州市中心支行在全省首创金融基础教育与社会实践相结的教育模式。泉州市中心支行与市教育局确立共建“泉州市中小學生金融教育示范点”，签订《推动金融基础教育工作协议》。据双方协议，泉州市中心支行负责培训师资队伍、确定金融基础教育课程范本，编发《金融基础知识学习手册》作为教材；泉州市中小學生社会实践基地负责组织学生参加金融教育，承担常态化教学管理。截至目前，该示范点已开展金融基础

教育公开课活动 55 次，约有三万多名中小學生接受金融教育。

龙岩市中心支行建立“红古田”普惠金融讲师队伍，培训金融知识辅导员，建立了集红色传统革命文化教育、普惠金融文化教育、金融知识教育为一体的“红古田”金融教育基地。成立以来以来累计授课 45 课时，受教育超过 1.1 万人次，开展征文比赛 1 场，演讲比赛 4 场。三明市中心支行全面推进“1 个基地+2 家示范学校”的金融教育模式，已和 22 所示范学校、7 个青少年实践教育基地开展金融教育合作。

三是课外实践课模式。福州中心支行注重将金融教育与实践体验相结合，指导多家单位采取观摩、讲座、研讨、游戏等多种教学形式，开展了金融知识黑板报、理财小达人、小小金融家、诚信之星等系列金融实践课。如平潭综合实验区支行编写《金融知识硬笔书法字帖》《金融知识毛笔字帖》，作为书法课或美术课的教材供学生临摹。

福清市支行在龙山中心小学的校内设置“模拟银行”，现场布置了金融知识展区、钱币展示柜、金融信息终端等，并邀请学生担任“小小银行家”，通过模拟软件为同学们办理开户、储蓄、取款等金融服务，让同学们在生动活泼的实践中掌握金融知识。2019 年 9 月 20 日，总行消保局马绍刚副局长参加在该校举办的福建省“金融联合宣传教育进校园”专场活动并为该校授牌“福建省金融基础教育示范学校”。

三明市中心支行在示范学校建设全省首家集宣传、教育、体验为一体的多功能少年财商主题场馆——“景润财商教育走廊”，设置诚信银行、宣传展示、多媒体教育等功能区，将财商教育融入学生日常学习中，引导学生从小树立诚信意识、理财意识和风险意识。

南平市中心支行指导农村信用社建立全市首家“儿童主题银行”，面向年龄为 4 岁至 12 岁的儿童及家长，为其提供全免费开放的体验式银行。设置儿童书屋、游乐场、多媒体儿童活动中心，供前来网点的儿童提供游玩、阅读场所，并开设儿童金融趣味课程，通过员工讲解、儿童体验、互动游戏等方式开展金融教育。

四是银校结对模式。福州中心支行与福建省教育厅共同建立金融教育联系行制度，各银行业金融机构通过对口联系一家或多家在榕高校，明确对口联系部门和联系人，每学期联合开展不少于 2 场的金融知识普及公开课，不少于 1 场的金融实践活动，实现在榕 35 所高校全覆盖。省内各试点单位也开展了形式多样的银校共建工作。三明市中心支行建立金融教育主办行制度，推动各主办银行和联系学校签订金融教育合作备忘录，各主办银行积极配合联系学校开展教学时间活动，提供必要的金融宣传经费支持。南平

市中心支行在全市推广“银校结对”合作机制，组织辖内共 11 家的银行业和保险业金融机构与城乡 18 所小学签订“金融知识普及教育周手拉手”协议书。

(4) 金融教育有效性评估

福州中心支行制订了《金融教育有效性评估指引（试行）》，初步实现了评估对象、流程和评估方式的标准化。为科学检验和评估《金融诚信伴我行》课程的学习效果，福州中支进一步修订了《福建省金融教育有效性评估指引》，完善金融教育有效性评估问卷，针对《金融诚信伴我行》中的货币、支付、理财、诚信和金融体系五个知识模块设置了 37 道测试题，准确衡量受教育学生的金融素养水平、授课效果和影响因素等。并在三明、南平、漳州、福清、平潭、罗源 6 个地区开展金融教育有效性评估，共涵盖市区、县域的 13 所小学 26 个班级 1278 个学生，样本覆盖面广、代表性强。通过分别设置试验组（接受金融教育）和对照组（未接受金融教育），并在金融教育实施前后共开展两轮评估的方式，考察学生接受金融教育后金融素养的变化情况。评估问卷全面考察了学生的性别、年级、家庭金融教育、零花钱等金融素养的影响因素。同时，还对各地区的金融教育环境进行评分，并对学生家长的金融知识和金融技能水平开展测试，综合考察金融知识纳入国民教育的社会影响力。

人民银行海口中心支行

(1) 基本情况

人民银行海口中心支行按照“统筹协调、银校共建、特色创新、保障师资、有效评估”的工作思路，在全省范围内开展金融知识纳入国民教育体系工作。截至 2019 年底，海南省金融知识已经走进了全省 168 所大中小学生的课堂，覆盖学生近 2.5 万人，实现各县市均有开课学校、各教育阶段均有开课班级，初步形成了小学、初中、高中、大学各教育阶段全覆盖的金融教育体系，“金融教育进课程、进课堂”取得了显著成效。

(2) 课程框架

海口中心支行统筹安排辖区金融知识授课内容，参照《中小学金融知识内容标准和要求（征求意见稿）》（见表 14），根据学生实际需求和认知特点，小学阶段教学内容分为货币、支付、信用、储蓄与理财和防骗知识五个模块，初中阶段为货币、信用、储蓄与贷款、理财和防骗知识五个模块，高中阶段则在初中阶段基础上增加了“职业生涯规划”模块。授课教材统一为金融消费者权益保护局组织编写的《金融诚信伴我行》小学、

初中版以及海口中心支行组织编写的《金融知识读本》高中版。按照学校课时安排做好每学期的教学计划和授课课件、讲义并对相关教学计划和课件质量进行把关，鼓励制作高质量的金融知识校园微课，便于学生随时随地学习。

表 14 中小学金融知识内容标准和要求（征求意见稿）

项目	小学低年级	小学高年级	初中	高中
货币	不同面值的纸币和硬币； 不同商品的价格； 现金支付； ★金融实践拓展：了解常用文具的价格（可结合当地实际情况改编）	爱护人民币； 人民币的防伪特征； 其他国家的货币； 货币的非现金支付方式； ★金融实践拓展：了解父母最常用的防伪特征和支付方式（必选项目）	金钱与幸福； 货币的起源； 货币的职能； 我国的中央银行； ★金融实践拓展：体验商业银行的业务（可结合当地实际情况改编）	货币的本质； 通货膨胀； 中央银行的货币政策； 数字货币和区域性货币； ★金融实践拓展：解读财经新闻。（可结合当地实际情况改编）
信用	诚实守信是中华民族传统美德； ★金融实践拓展：列举身边的守信事例（可结合当地实际情况改编）	金融生活中的诚信； 个人信用报告； ★金融实践拓展：在父母的指导下共同完成个人信用报告查询（父母用其个人信用报告作为演示）；	信用的概念； 信用与经济的关系； 信用与征信； ★金融实践拓展：不良信用记录会对生活带来什么影响？（必选项目）	信用活动的演化； 信用的类型和形式； 货币的信用化； 现代信用体系； ★金融实践拓展：查询个人信用分，思考信用体系建设的作用（可结合当地实际情况改编）
储蓄与贷款	勤俭节约是中华民族优良传统； 零花钱在满足日常消费后可以用来储蓄； ★金融实践拓展：我的存钱罐（或其他与储蓄相关的项目）；	消费的机会成本； 储蓄存款该去哪？ 单利的计算； ★金融实践拓展：我的储蓄计划（或其他与储蓄相关的项目）；	复利的计算（72法则）； 储蓄类型； 消费贷款类型； 消费贷款渠道； 贷款的综合成本； ★金融实践拓展：如何警惕和避免“校园贷”“套路贷”（必	利息的本质； 利率的影响因素； 利率的分类； 利率的作用； ★金融实践拓展：常见的个人消费贷款利率水平（可结合当地实际情况改编）

			选项目)	
个人理财	省下的零花钱可以用来理财; ★金融实践拓展:制定下周的开支计划(可结合当地实际情况改编)	个人收支管理; 现金管理; ★金融实践拓展:余额宝保本吗?(可结合当地实际情况改编)	人生的阶段与财务目标; 两类基本的投资理财方式:债权类投资和股权类投资; 金融产品的交易场所; 主要的金融市场中中介机构; ★金融实践拓展:测一测自己的风险承受能力(必选项目)	理财规划; 投资组合理论; 多样化的投资理财渠道; ★金融实践拓展:模拟金融投资(具体模拟项目可结合当地实际情况改编)
风险管理	把个人财物(零花钱)放在安全的地方; ★金融实践拓展:想一想日常生活中有哪些风险呢?(可根据当地实际情况改编)	日常生活中存在的客观风险; 风险的应对方法; ★金融实践拓展:日常生活中的高风险该如何规避?(与校园安全教育结合,可根据当地实际情况改编)	风险的本质及分类; 风险管理和保险; 社会保险及其作用; 金融风险及其主要类型; 金融产品风险和收益的关系; ★金融实践拓展:如何判断日常生活中(尤其是互联网)遇到的金融产品是否来源于正规渠道?(必选项目)	保险的原理; 保险的类型; 金融风险的管理; 金融危机; 金融衍生品在风险管理中的作用; ★金融实践拓展:比较身边常见金融产品的风险(可结合当地实际情况改编)

(3) 教学模式

针对不同学龄学生,采用各种金融知识课堂渗透模式,逐步扩大金融知识授课学校。在小学阶段,以诚信教育为突破口,将金融知识融入“道德与法治”课堂,培养学生诚信意识,培育践行社会主义核心价值观。在初中阶段主要依托社会实践课、思想品德课开展金融知识教育,将课堂教育与体验式教育结合,提升学生金融素养。在高中阶段,为适应海南省高等学校考试招生制度改革要求,海口中心支行探索将金融知识纳入高中学生生涯规划教育课程。通过金融课堂,向学生介绍金融行业、金融专业等方面知

识，为学生们提供金融职业体验，帮助学生树立初步的职业方向和确定可选科目时提供参考。

目前海南省中小学主要采用“一行一校”原则，统筹安排金融讲师开展授课，其中高中阶段为一家银行和一家证券公司共同对接一家学校。根据学校每学期课时安排，实现“班级到人，课时到人”，并保证一名讲师备用。鼓励金融讲师观摩学习同业授课，互相学习先进经验，同时加强培养年轻骨干，为金融知识纳入国民教育体系提供智力保障。

以课堂教学和体验式教学等线下教学为主，同时鼓励采用校园公开课、线上微课等方式教学，促进教学质量的提高；联合金融机构持续开展金融知识进校园宣传活动；增加实践教学内容，采用主题班会、案例展示、实物辨别、图片展览、有奖问答、情景模拟等形式，提升教学趣味性。各学校每学期至少开展一次体验式教学，充分利用本辖区人民银行金融知识普及教育基地、证监部门投资者教育基地、金融机构相关资源，开展形式丰富的社会实践课程；每堂课结束后，给学生布置一些和家长共同参与的非书面小作业、成果展示等，每学期授课结束后，组织开展金融知识竞赛、金融知识辩论等，巩固并检验学生学习成果。

人民银行宁波市中心支行

(1) 基本情况

人民银行宁波市中心支行从2015年起启动了“金融普惠 校园启蒙”国民金融素质教育提升工程，并在市区和宁海县的部分中小学开展了试点。2017年12月，联合市教育局、市金融办、原宁波银监局、宁波证监局和原宁波保监局联合下发了《关于进一步推进“金融普惠 校园启蒙”国民金融素质教育提升工程的通知》（甬银发〔2017〕138号），明确到2020年底前，将金融知识“进课堂”覆盖到全市所有中小学，共同推动在全市基础教育、职业教育、成人教育阶段建立金融知识教育的长效机制。

2018年，在宁波市辖10个区县（市）中，选择鄞州区、慈溪市、余姚市、宁海县四个人口规模较大的地区先行先试，将金融知识课全面普及到了中小学阶段，具体做法为小学四（五）年级和初中一（二）年级每学年开设四节金融知识课，高中一年级每学年开设一节金融知识课，覆盖全市60.18%的中小学。同时，在奉化区和江北区试点学生社会实践基地模式。

2019年8月，联合市教育局、市金融办、宁波银保监局、宁波证监局下发《关于进一步明确国民金融素质教育提升工程有关要求的通知》（甬银发〔2019〕67号），丰富推进模式，充分发挥学生社会实践基地、研学旅行基地的作用。2019年下半年，在宁波市青少年绿色学校、杭州湾青少年学生社会实践基地、镇海区中小学社会实践基地等8个基地陆续开课，将金融知识教育推广到全市所有区县（市）。截至2019年末，金融教育覆盖全市83.92%的中小学。

（2）课程框架

小学金融知识普及课程共四节课，根据小学生的认知水平设计，以故事、案例贯穿，介绍相关基础的金融知识，传播正确的金融理念。第一课为探索货币小奥秘。内容模块包括：1. 货币的来源；2. 货币的职能；3. 你了解人民币吗；4. 火眼金睛辩假币；5. 爱护人民币；6. 认识其他国家的货币。第二课为走进金融大家庭。内容模块包括：1. 金融机构简介及组成；2. 家庭成员——银行（历史、分类、作用）；3. 家庭成员——保险（定义、作用）；4. 家庭成员——证券（概念、常见证券投资）。第三课为争当金融小管家。内容模块包括：1. 爸爸妈妈的钱是怎么来的；2. 小朋友可以有哪些收入来源；3. 金钱和幸福的关系；4. 树立正确的理财观；5. 理财和生活的关系；6. 适合小朋友的理财。第四课为做个诚信小公民。内容模块包括：1. 为什么要讲诚信；2. 金融界的诚信；3. 金融信用的重要性；4. 金融信用如何积累。

初中金融知识普及课程共四节课，根据小学生的认知水平设计，介绍与初中生生活及家庭相关的金融知识，让初中生对生活中的金融有基础了解。第一课为金融的功能与作用。内容模块包括：1. 金融与经济生活的关系；2. 各类金融机构——银行、证券、保险；3. 三类金融机构作用及起源。第二课为认识和了解银行。内容模块包括：1. 个人储蓄存款介绍；2. 个人贷款介绍；3. 银行、支付结算、代理业务介绍。第三课为证券、保险与财务管理。内容模块包括：1. 证券的功能及起源；2. 保险的功能及起源；3. 科学的财务管理。第四课为信用记录与权益保护。内容模块包括：1. 个人信用报告；2. 如何维护个人信用；3. 金融消费者的八项权益；4. 如何防范金融诈骗。

高中金融知识普及课程一节课，根据高中生的认知水平设计，介绍金融原理和基础的金融知识。课程名称为金融原理和基础知识。内容模块包括：1. 宏观经济运行机制；2. 银行知识；3. 保险知识；4. 证券知识；5. 金融科技。

（3）推进模式

宁波市开发了两种具有代表性的中小学金融教育推进模式。一是结合学校的教学活动与特色文化，将金融知识教育更自然地融入到学生的学习生活中的“宁海模式”。学校课时紧张是中小学校反映最多的问题之一，为了更好地减轻学校压力，推动工程开展，人民银行宁波市中心支行鼓励各地县支行或结对银行与学校加强沟通，尽可能将金融知识教育与学校的教学活动、校园文化结合起来。2017年4月，宁海县支行与宁海县教育局联合印发《宁海县“金融普惠 校园启蒙”国民金融素质教育提升工程方案》，通过“银校对接、一校一策”模式在全县小学、初中全面推行金融课。如在宁海县西店镇初级中学通过“三个结合”使金融知识课不仅成为了学校的常规化课程，还成为了特色化课程。一是将金融知识教育与学校拓展性课程相结合。该校杨老师利用每周两节课时的拓展性课程，将金融知识教育融入其中，学生听得饶有兴致。二是将金融知识教育与主题班会课结合起来。学校鼓励班主任利用每周的主题班会课，给学生开展金融知识教育。三是将金融知识教育与电子书包等数字化教育工具相结合。该校不仅将金融知识纳入初一、初二学生的电子书包中，还在拓展性课程中用金融交易模拟软件引导学生“上手操作”，帮助学生在实践中激发兴趣。

另一个是发挥学生社会实践基地作用的“奉化模式”。人民银行奉化支行与当地教育局合作，有效利用奉化滕头学生社会实践基地，由当地教育局指定该基地作为金融知识教育基地，将4学时的金融知识课纳入学生社会实践的必修课程，由此覆盖了奉化区所有小学五年级、初中二年级和高中一年级学生，并辐射至区外部分中小学，具有一定的开创性和借鉴意义。

从具体做法来看，一是凭借师资稳定，提升金融知识教育的专业性。人民银行奉化支行和基地签订了合作协议，组建了由25名金融机构讲师和5名基地教师组成的核心教学团队，根据讲师和教师的学识水平、授课特点、临场应变能力等，分别组建小学组、初中组和高中组三个教研组，并由奉化支行和金融机构讲师对5名基地教师开展持续性的培训和指导。前两年由金融机构讲师授课，两年过渡后将由5名基地教师独立“上岗”授课。二是依靠集中管理，提升金融知识教育的规范性。基地在每学期初制定教学计划，明确前来基地参加社会实践的各学校的授课时间、形式、内容和授课人员，确保教学工作井井有条。同时，所有教学工作均建档管理，包括授课资料、学生名册、学分登记、竞赛测试、调查问卷、座谈会记录以及相关图片、影像等，确保教学要求落实到位。三是结合基地特色，提升金融知识教育的体验感。基地根据金融知识教学的内容设计了情

景模拟、游戏互动、趣味体验、测验竞赛等多样化教学形式，使教学过程更加生动有趣。

(4) 金融教学评估

2018年上半年，宁波市中心支行对2017年已全面开课的宁海县进行了教学效果评估，随机选择了当地4所小学的四年级（将于2018年下半年开课）和五年级（已于2017年完成四节课）学生、3所初中的一年级（将于2018年下半年开课）和二年级（已于2017年完成四节课）学生进行对比测试，模拟考察学生接受课程前后的金融知识、金融行为和金融态度变化。

评估显示，接受课程后的学生在金融知识、金融行为和金融态度上明显好于接受课程前的学生。在小学组，接受完课程的学生平均分为93分，较接受课程前的学生高了14分，且前者中有95%集中在80分以上；在初中组，接受完课程的学生平均分为90分，较接受课程前的学生高了9分，且前者中有93%集中在80分以上。青少年接受的金融知识教育会潜移默化地传递给家长，并带动全社会提升金融素养。

教学效果评估过程中，随机对教育局、授课教师和学生家长进行了问卷调查，发现被调查人对“金融普惠 校园启蒙”工程有较为明确的认知，认可度也较高。其中，55%的学校和教师认为开设金融知识教育课后，对全县市民金融素养提升“很有作用”；86%的家长认为在小学、初中阶段学习金融知识“很有必要”。

七、讨论及结论

(一) 开展顶层设计，为金融知识纳入中小学教育提供制度保障

制定国家层面的中小学金融教育战略，是全面提升青少年金融素养的顶层路径。推进金融知识纳入中小学教育工作应结合我国具体情况来推进，建立战略框架，明确总体目标，制定出台推动金融知识纳入国民教育体系的相关政策措施，形成一定的治理机制，牵头机构、利益相关者或者合作方有共同目标但又明确区分的角色和职责，确保这项工作能够持续、有效地实施。

金融知识纳入中小学课程涉及到的多个部门中，教育部门尤为重要。从各地区的实践来看，离开教育部门和学校的支持，很难真正做到金融知识融入教育体系。应推动形成教育系统与金融系统协同推进的整体工作机制。如果教育部门和金融部门在金融知识教育的目标、规划、措施上达成充分一致，并且在全国层面统一部署，就能够更加准确有效地将有关政策精神和工作要求传达到全国各地。

最理想的模式是确定教育部和教育部门为牵头机构，将金融素养培育纳入中小学生学习培养计划体系中，列为从启蒙教育至高中教育的十二年学校教育必修课程，加强对学生的金融知识教育，促进全民金融素养提升。学校在每学期初将金融知识课程排入学期课程表，在不影响学生主课的前提下做到一定的课时安排保障，真正实现金融知识国民教育工作落地生根，开花结果，努力培养未来公民正确的金钱观、诚信观和价值观。

（二）充分尊重教育规律，完善中小学金融教育课程开发

推进金融知识纳入中小学课程旨在帮助学生了解基础金融知识，引导学生正确运用金融技能，并树立良好的金融态度，激发学金融、懂金融、用金融的社会氛围。有效的金融知识教育应充分考虑接受者的特点、习惯和需求。面对不同群体，安排不同的渠道、场景和方式，才能达到事半功倍的效果。因此，应进一步完善中小学金融教育课程的开发工作，充分考虑学生的理解能力和金融知识需求，根据不同年龄段的学生由浅入深、由简如繁，系统化、科学化地设置课程，注重与日常生活相结合，紧贴孩子们身边的金融生活，设计相应的教学内容和重点。同时，教学方式应集趣味性、实践性和启发性三位一体，注重与学生的双向互动交流，运用案例展示、实物辨别和情景模拟等教学手段，吸引学生深入参与，在潜移默化中提升金融素养。我国许多地区都采用了课外基地的方式开展更为灵活的中小学金融教育。因为对中小学生学习这个年龄段所特有的求知欲强、活泼好动等特点，设计一系列体验、游戏和竞赛活动，能够加倍放大课堂效果。

（三）加强支持系统建设，促进中小学金融教育课程实施

师资力量是抓好教学质量、提升课堂效果的关键，金融知识普及教育具有一定的专业性，客观上要求授课老师具备一定的金融素养。因此，金融知识纳入中小学课程离不开师资队伍的培养。可以邀请相关领域专家授课，增强培训的统一性、系统性和科学性，组织讲师跨校际、跨区域等多元化交流活动，共同探讨教学经验，提高金融讲师授课规范化水平。

同时，以大数据、云计算、人工智能、移动互联网和区块链等为核心的数字化技术，已成为社会经济发展中不可逆转的趋势，金融知识教育也必须顺应这一趋势。大数据、人工智能等在国内外教育领域的运用，很多已使教育自身发生了革命性的变化。在这一方面，我们还有较大的提升空间，可以搭建互联网在线教育平台，为师生提供国内外金融素养培育视频等资料，共享金融素养培育课程。同时，由于金融知识线下教学涉及到

学校排课、金融讲师选派、备课、授课等一系列工作，占用资源颇多。随着开课学校班级增多，这一矛盾将会激增。若能将线上教学作为金融教学资源不足地区的授课模式，讲师录制金融知识课程后，采用线上、课外、打卡积分学习模式，既方便学生学习，又为学校 and 金融机构减负。

（四）做好调研反馈，强化中小学金融教育课程评价

金融知识纳入中小学课程在探索、实践阶段离不开定期反馈和评估，可从三个方面着手。一是前期深入调研。建议采用金融素养问卷调查的方式，针对不同年龄层次的学生金融知识、风险意识等基本情况摸底；二是中期实时反馈。在授课和教育实践过程中，注重与学生、教师和家长交流互动，及时了解情况和相关建议，并针对出现的问题动态调整授课方式和授课内容；三是后期跟踪评估。对学生、教师和家长进行回访和测试，对金融知识纳入国民教育体系有效性进行定期跟踪调查和评价，不断改进教育方式和内容，切实提高工作实施效果。

八、有待进一步研究的问题

（一）如何保障课程安排

金融知识纳入中小学教育课程是一项系统化的工程，需要教育部门、金融管理部门、地方政府部门、金融机构、学校等各尽其职、协调联动。然而，从实际工作情况看，中小学金融教育课程体系的设计和实施工作主要由当地人民银行系统牵头推动，部分地区的教育部门积极主动性不高。同时，目前从教育部到地方教育部对金融知识“进课堂”均无相关考核要求。

这导致目前的中小学金融教育课程体系中虽然将课程内容科学合理、课时充足有效，但在实际落地实施过程中却出现了金融知识课程被不断压缩，部分学校开设金融知识课程的授课时间经常无法得到保障，影响金融知识教学的系统性、连续性和完整性的情况。而且金融知识课在各个地区乃至各个学校的落地情况，主要还是取决于当地教育部门的重视程度和各学校校长、负责教师对这项工作的认识。

例如，从宁波市 2019 年 7 月摸底调查的情况来看，宁波地区不同区县（市）的中小学金融教育进展不太均衡，首先是学校的开课率存在差异（市区好于县域）。其次是金融知识课的完成度和授课质量存在差距。大部分学校都能做到开课，但如果严格按每个相关学年的学生一年应接受 4 节金融知识课的标准估算，那么各区县（市）的完成

度就不太乐观了，而且彼此之间也存在一定差距，有的只上了 1-2 节课，有的仅选择了部分班级上课，未实现对年级的全覆盖。现实中由于涉及的学校较多，情况较复杂，也很难一一检查和评估每所学校的任务是否落实到位。

（二）如何提升教学效果

我国各地区设计实施的中小学金融教育课程体系都无一例外地将金融知识作为了最重要的模块，但是从教育部门和学校的反馈来看，均认为学生除了掌握知识以外，还需要提升实践应用能力，即青少年未来参与金融生活的能力。目前中小学金融教育课程体系以理论性、知识性的内容为主，缺少体验式、应用式的模块，设计的教学模式也比较单一，与学校各类课程、活动以及特色化教学安排的有机结合还不够灵活。尤其是在许多地区，由于中小学金融知识教育属于课外教育，目前缺少相关考评机制，部分学校不够重视，部分老师不愿意花费时间和精力开展备课工作，即便是授课也只是流于形式，一定程度上影响学生对金融知识课程的兴趣，导致授课不能达到预期的效果。

（三）如何培育教师队伍

目前许多地区的中小学金融教育课程中，由班主任、语文老师或德育老师讲授金融知识，人民银行系统对其进行培训，或者直接采取“一行一校”对接模式，授课教师主要由金融机构的专业人员组成。这两种模式都存在着问题，第一种模式，学校推荐的参与金融知识课授课的教师多为年轻教师，人员稳定性不强。往往第一年参加过培训的教师，当前或到了第二年就发生岗位变动，或调离了原来的学校，导致相关的对接工作发生中断，后续的授课安排无人跟进，对教师的推荐和培训也要重新开展。其次，学校教师掌握的金融知识水平距离金融知识教学的要求尚有一段距离，在教学过程中需要先学习后再讲授给学生，教学效果在一定程度上取决于教师的理解学习程度，即使接受了集中性培训，也普遍反映缺乏独立完成授课任务的信心，这导致教师的授课积极性不足。最后，目前对授课教师缺乏有效的激励手段，金融知识教学额外占用教师授课时间而无相应补偿，很大程度上也影响了教师的积极性。

第二种模式，金融机构专业人员虽然金融知识掌握较好，但缺乏教学经验，不熟悉学生心理特征，不具备专业化的课堂教学技能，且金融机构专业人员辅导力度与现实需求不匹配，由金融机构工作人员兼职担任的授课教师，需要在工作之余的时间准备课程，占用工作时间进行义务授课，如果授课覆盖面扩大，长期来看不具备可持续性。

九、附录：

参考文献

- [1] 焦瑾璞，“国际金融教育网络(INFE)金融消费教育有效性评估的指导原则及启示”，《清华金融评论》2014年第12期。
- [2] 余文建等，“消费者金融素养指数模型构建与分析”，《上海金融》，2017年第04期。
- [3] 余文建，“推进金融知识纳入国民教育体系的几点思考”，《清华金融评论》2017年第06期。
- [4] Angrist, Joshua, Eric Bettinger, Erik Bloom, Elizabeth King, and Michael Kremer. 2002. “Vouchers for Private Schooling in Colombia: Evidence from a Randomized Natural Experiment.” *American Economic Review*, 92(5): 1535 - 1558.
- [5] Walstad W B, Rebeck K, Macdonald R A, et al. “The Effects of Financial Education on the Financial Knowledge of High School Students”. 《*Journal of Consumer Affairs*》, 2010, 44(2): 336-357.
- [6] Connell A O. “Evaluating the Effectiveness of Financial Education Programmes” [J]. 《*OECD Journal: General Papers*》, 2009, 2008(3): 9-51.
- [7] Becchetti, L. and F. Pisani, 2012. “Financial education on secondary school students: The randomized experiment revisited.” *Aiccon Working Paper No. 98*.