

# 学科动态专题报道

2021 年第 2 期

总第 (58) 期

## 金融素养专题

主办者：图书馆学科服务部

2021.04

为传播科学知识，促进业界交流，特编辑《学科动态专题报道》，仅供个人学习、研究使用。

# 前 言

本期学科动态专题报道的主题为“金融素养”。何为“金融素养”？美国金融素养与教育委员会 FLEC (2008) 提出金融素养 (financial literacy, 简称 Finit) 是个人为其一生的金融福祉有效管理金融资源的知识 and 能力。

随着经济和互联网技术的快速发展, 金融已经渗透到现代经济的各个领域, 产生了大数据金融、人工智能金融等数字金融业态, 为人们提供更经济、便捷、高效的金融服务体验, 但数字金融也催生出诸多风险。因此, 需要注重提升民众的金融素养及重视相关研究, 以此来防范金融风险, 营造良好金融环境。

作为一所具有鲜明金融特色的本科院校, 天然具有开展金融素养教育及其研究的优势, 同时也应该是我校的使命之一。图书馆作为教学与科研人员的“耳目”和“助手”, 特将国内外有关“金融素养”及其教育相关的研究、发展动态等进行系统梳理, 以为广大教学和科研人员提供研究参考资料。

本期学科动态主要分以下专栏:

《海外资讯》专栏的信息主要选取国外金融网站、大学网站中有关金融素养教育方面的最新报道。

《国内资讯》从中国人民银行、中国社会科学报等网站中选取关于金融素养相关的资讯。

《分析报告》板块主要选取中国人民银行和 OECD 关于金融素养的分析报告。

《国家社科基金项目统计分析》板块主要对国家社科基金项目中金融素养相关立项进行统计和分析, 以便了解金融素养领域课题研究动态。

《知识可视化分析》板块运用文献计量工具 Citespace, 对目前金融素养研究的发文趋势、研究热点、作者合作、研究机构进行分析, 以帮助科研人员快速了解该领域的研究发展现状和热点。

《资源获取门户网站》主要汇总“金融素养”相关信息和资料的免费获取网站及门户。

# 目 录

<b>【海外资讯】</b> .....	1
为什么金融素养如此重要——财务决策变得越来越复杂,却很少有人做好准备.....	1
推动金融素养教育.....	5
国外金融素养教育相关汇总.....	9
(1) 田纳西大学健康科学中心.....	9
(2) 古德温大学.....	9
(3) 马奎特大学.....	10
(4) 哈佛大学.....	12
(5) 美国造币厂官网金融素养教育内容.....	14
<b>【国内资讯】</b> .....	16
人行蚌埠市中心支行启动“高校联盟金融素养提升工程” .....	16
花呗借呗不得向大学生放款上热搜 突显财商教育必要性.....	17
“理性投资防范诈骗,做精明金融消费者”!深圳财经生活频道3·15金融素养提升工程进社区.....	18
推进学校财经素养教育提高国民财经素养水平.....	20
加强大学生金融素养教育.....	21
<b>【分析报告】</b> .....	25
消费者金融素养调查分析报告(2019) .....	25
行为科学在金融素养中的应用.....	26
<b>【国家社科基金项目统计分析】</b> .....	27
“金融素养”相关国家社科基金项目统计.....	27
“金融素养”国家社科基金项目分析.....	27
<b>【知识可视化分析】</b> .....	30
模块一:年度发文趋势.....	30
模块二:研究热点分析.....	30
模块三:作者合作分析.....	32
模块四:机构分析.....	34
<b>【资源获取门户网站】</b> .....	35

## 【海外资讯】

# 为什么金融素养如此重要——财务决策变得越来越复杂，却很少有人做好准备

甄叶林 编译 王凯艳 校对

目录

什么是金融素养？

当前形势让金融素养变得更加重要

为什么金融素养很重要

结束语

许多消费者对财务、信贷如何运作以及糟糕的财务决策可能在许多许多年内对财务福祉造成的潜在打击知之甚少。事实上，缺乏对金融的理解已经成为许多美国人挣扎于储蓄和投资的主要原因之一。

每隔几年，美国金融业监管局(FINRA)就会发布一个由五个问题组成的测试，作为其国家金融能力研究的一部分。该研究衡量消费者对利率、复利、通货膨胀、多样化和债券价格的了解。在最近的一次测试中，只有 34%的参加测试的人答对了五道题中的四道，这表明支撑这些问题的基本经济和金融原则是普遍存在的。

消费习惯和金融产品的一些变化使得美国人更难管理他们的财务。在过去，大多数人每天都用现金购物。今天，信用卡的使用越来越频繁。在 2019 年，信用卡使用占支付总额的 23%，高于 2017 年的 21%。购物方式也发生了变化。网上购物现在是许多人的首选，这使得信用卡更容易被使用，造成过度扩张信贷，这是一个非常快速积累债务的方式。

与此同时，信用卡公司、银行和其他金融机构正在向消费者提供大量的信用卡机会——即申请信用卡或用另一张信用卡付款的能力。如果没有适当的金融素养，很容易陷入财务困境。

金融规划是长期的，人们不能依赖于一次性的意外之财，例如最近美国救助计划(American Rescue Plan)发放的 1400 美元刺激支票。相反，个人需要巩固自己的金融知识，提高自身的金融素养，以管理自己的日常金融生活，同时也要

着眼于长远的未来。

### 关键点

- 美国的趋势表明，个人的金融知识水平正在下降，只有34%的受访者正确回答了FINRA关于这一主题提出的五个问题中的四个。
- 随着人们管理自己的账户，在网上交易个人资产，背负学生、医疗、信用卡和抵押贷款债务等的情况成为普遍现象，金融素养变得越来越重要。
- FINRA的研究还揭示了不同种族群体在成功管理资金方面的能力是存在差异的。

### 什么是金融素养？

金融素养是财务、信贷和债务管理知识的汇合，这些知识对于做出财务上负责任的决定是必要的，这些决定是我们日常生活中不可或缺的。金融素养包括理解支票账户如何运作，使用信用卡的真正含义，以及如何避免债务。总而言之，金融素养对家庭有实质性的影响，因为他们试图平衡预算，购买住房，为子女的教育提供资金，并确保退休后的收入。

缺乏金融素养会影响发达国家或发达国家的人们，以及那些生活在新兴国家或发展中国家的人们。发达经济体的消费者也未能表现出对金融原则的强有力掌握，而这些原则可以帮助他们理解和甄别金融环境，有效管理金融风险，并避免金融陷阱。从韩国到澳大利亚再到德国，全世界的国家都有着不了解金融基础知识的民众。

金融素养水平可能因教育程度和收入水平而异，但有证据表明，受过高等教育的高收入消费者可能与受教育程度较低的低收入消费者一样，对理财问题一无所知（尽管总体而言，低收入消费者的金融素养水平确实往往较低）。根据经济合作与发展组织(OECD)的报告，人们认为退休储蓄计划的选择比看牙医更有压力。

### 当前形势让金融素养变得更加重要

除了与理财文盲有关的问题之外，消费者的理财决策似乎也变得越来越繁重。五大趋势正在汇聚，证明了在理财方面做出深思熟虑和知情决策的重要性。

#### 1. 一些群体可能落后于社会

美国金融业监管局的研究发现，在金融素养方面，竞争环境远非公平，富人

和穷人之间的差距持续存在，甚至在过去 10 年的经济增长和就业不断加强的情况下，这种差距可能还在扩大。该研究还揭示了不同种族之间的差异，白人和亚裔成年人比黑人和西班牙裔受访者表现出更多的熟练程度。白人和亚裔成年人正确回答了 6 个问题中的 3.2 个。西班牙裔成年人正确回答了 6 个问题中的 2.6 个，黑人成年人能够正确回答 2.3 个问题。

这种差异在年轻人中也表现出来。平均而言，白人和亚洲 15 岁的学生在金融素养方面的得分远远高于美国 15 岁学生的总体平均水平。西班牙裔和黑人学生的得分大大低于平均分。

## 2. 消费者正在做出更多的财务决策

退休计划就是一个例子，说明美国人必须为自己的财务安全承担越来越多的责任。过去几代人依靠公司的养老金计划来支付他们大部分的退休金。这些由专业人士管理的养老基金将财务负担压在了赞助它们的公司或政府身上。消费者不参与决策，往往甚至不向自己的基金缴款，也很少了解养老金的供资状况或投资情况。

今天，员工可以参加 401(k) 计划或 403(b) 计划，他们需要决定出多少钱，以及如何投资。

社会保障是过去几代人退休收入的主要来源，但是社会保障支付的金额对许多人来说已经不够了。更重要的是，社会保障董事会报告说，到 2034 年，社会保障信托基金可能会耗尽。关于加强社会保障有各种各样的建议，但是这种不确定性只会增加个人充分储蓄和计划退休年龄的需要。

## 3. 储蓄和投资选择较为复杂

消费者也被要求在各种投资和储蓄产品中做出选择。这些产品比过去更加复杂，要求消费者从提供不同利率和期限中进行选择，而他们没有受到足够的教育来做出这些决定。在复杂金融工具中做出的选择，可能会影响消费者购买住房、资助教育或为退休储蓄的能力，从而增加决策压力。

此外，提供产品和服务的机构数量也可能令人望而却步。银行、信用合作社、保险公司、信用卡公司、经纪公司、抵押公司、金融规划师和其他金融服务公司都在争夺资产，给消费者造成困惑。

## 4. 政府的援助可能是微乎其微的

2019年新冠病毒肆虐全球，严重破坏了许多美国人的财务生活。2020年向纳税人发放的刺激支票旨在刺激支出和经济活动，第三轮支票将于2021年3月和4月发放。

美国国家经济研究局(National Bureau Of Economic Research)的数据显示，在2020年接受调查的1.2万个美国家庭中，只有15%的经济刺激支票受益人表示，他们花掉或计划花掉大部分支出。大多数受访者表示，他们要么将这笔钱存起来(33%)，要么用来偿还债务(52%)。

调查中的黑人受访者更有可能使用刺激性支付来偿还债务，老年人、有抵押贷款的人、失业工人以及那些声称因新冠病毒而造成收入困难的人也是如此。

### 5. 金融环境正在发生变化

金融前景是动态的。现在是一个全球市场，它有更多的参与者和更多的影响因素。技术进步(如电子交易)所创造的快速变化的环境，使得金融市场变得更快、更不稳定。综上所述，这些因素可能会造成在创建、实施和遵循金融路线图方面的困难。

### 为什么金融素养很重要

金融素养对于帮助消费者管控这些因素、完成能够提供足够的退休收入的储蓄，同时避免可能导致破产、违约和丧失抵押品赎回权的高额债务等方面来说至关重要。然而，在2019年美国家庭经济状况报告中，美联储董事会发现，许多美国人对退休没有准备。四分之一的受访者表示，他们没有退休储蓄，在尚未退休的受访者中，只有不到四分之一的人认为自己的退休储蓄已经步入正轨。在那些有自己的退休储蓄的人中，近60%的人承认在做退休决定时感到信心不足。

TIAA研究所(TIAA Institute)的研究显示，由于金融素养匮乏，千禧一代(占美国劳动力的最大比例)对一场严重的金融危机(如新冠病毒大流行)毫无准备。即使在那些对个人理财知识了解较多的人中，也只有19%的人能够正确回答有关基本理财概念的问题。43%的人使用昂贵的替代金融服务。超过一半的人没有应急基金来支付三个月的开销，37%的人财务状况脆弱(被定义为在紧急情况下无法或不太可能在一个月内筹集到2000美元)。14%的人还背负着大量的学生贷款和抵押贷款债务——事实上，44%的人说他们负债太多。

虽然这些问题看起来像是个人问题，但它们对整个人口的影响更广泛。我们

需要做的就是审视 2008 年的金融危机,看看由于对抵押贷款产品缺乏了解(因此容易受到掠夺性贷款的影响)而对整个经济产生的金融影响。金融素养是一个对经济健康具有广泛影响的问题,金融素养的提升和改善能够引领全球经济更具有竞争力和更强大。

### 结束语

金融素养的提升都将对消费者及其为未来做准备的能力产生深远影响。最近的趋势使得消费者更有必要了解基本理财,因为他们被要求在其退休账户中承担更多的投资决策负担,同时不得不解读更复杂的理财产品和选择。掌握理财知识并不容易。一旦掌握相关金融,人们就可以极大地减轻生活的负担。

节选并编译自:

<https://www.investopedia.com/articles/investing/100615/why-financial-literacy-and-education-so-important.asp>

## 推动金融素养教育

刘禹辰 编译 王凯艳 校对

美国在金融素养方面排名世界第 14 位。

目录:

- 美国人勉强过关
- 缺乏教育
- 将金融素养定为法律
- 美国人在金融词典 Investopedia 上读到什么
- 结果

美国成年人想取得的在生活中成功所需要的基本理财技能,通常不是通过课堂。对于许多人来说,他们没有课程计划,也没有最低金融素养的标准。他们只是被送入一个债台高筑的世界。他们的财务敏感性可能来自于家人的教训(有时是艰涩的),朋友的轶事以及偶尔的 Google 搜索。

- 在美国,一般不会对在课堂上教授基本的财务技能。

- 缺乏金融素养教育导致美国人家庭和退休储蓄不足，信用卡和学生贷款债务居高不下。

- 截至2020年，现在21个州要求在高中学习金融素养相关知识，而25个州要求在高中开展经济学课程。

- 一项针对 Investopedia 读者的调查发现，在人们经济最困难的州，人们最感兴趣的是与信贷和债务相关的话题。

### 美国人勉强过关

如果对金融素养进行评级，美国最多只能得到 C+。根据标准普尔(Standard & Poor)的《全球金融素养调查》(Global Financial Literacy Survey)，截至2014年，美国的基本金融技能在全球排名第14位，只有57%的成年人被认为具有金融素养。澳大利亚、加拿大、丹麦、芬兰、德国、以色列、荷兰、新西兰、挪威、瑞典和英国的金融知识普及率为61%或更高。同时，截至2016年，美国的人均债务排名在前10位。

有据可查的是，缺乏金融素养教育可能会导致严重的资金问题，而且许多人就在此边缘徘徊。

- 截至2017年，近40%的美国成年人的积蓄不足以支付400美元的紧急情况。

- 截至2020年，美国55至64岁的退休储蓄中位数为134,000美元，其中男性的年收入约为每年7,500美元(每月约625美元)，女性的年收入约为6,975美元(每月约为581美元)。

- 截至2020年，每个月负有债务的人的平均家庭信用卡余额为5,315美元，比2019年的6,194美元有了可观的下降，这是自2011年5月以来的首次下降。

- 截至2020年，学生贷款债务总额为1.71万亿美元，是十年前的两倍多。平均每个借款人借款39,361美元。

### 缺乏教育

这不仅是千禧一代的问题。对大多数美国人来说，债务的循环从年轻时就开始了，煽动并助长了他们对学生贷款和信用卡的依赖。糟糕的资金管理技能导致

了他们仓促、绝望和焦虑的决策，进而导致更多的债务，产生更多的压力等等。

一些大学校园欢迎信用卡公司进入校园，而没有教授预防或至少减轻不良理财习惯的技能。他们非常渴望为一个18岁的孩子注册一个高息账户。

谁能够确保他们了解利率的运作方式、如何管理债务？如果他们只支付最低金额，还需要多长时间才能还清信用卡账单？信用卡公司和学校都没有对这些金融素养知识进行宣传教育。事实是大多数学生毕业时都背负着超出他们承受能力的债务，每个人至少有一张信用卡。

### 将金融素养定为法律

每隔几年，金融业监管局（FINRA）就会发布一个由五个问题组成的测试，作为其国家金融能力研究的一部分，该测试衡量消费者对利率、复利、通胀、多样化和债券价格的了解。在最近的测试中，只有34%的人五个问题都答对了，这表明支撑这些问题的基本经济和金融原则是普遍存在的。

或许认识到这种情况后，金融文盲，或者至少是缺乏相关教育，可能很快就会被列为违法行为，至少在美国部分地区是如此。2019年在北卡罗来纳州，立法者通过了一项立法，要求高中生毕业之前必须学习金融知识课程。《924号众议院法案》设立了一门经济学和个人金融课程（EPF），提供23条经济学原理的基本指导，包括如何管理信用卡、贷款的基础知识以及如何获得抵押贷款。

截至2020年，北卡罗来纳州是21个需要在高中阶段学习金融知识的州之一。有25个州要求上一门经济学课。这些努力是在美国人积累了创纪录的信用卡和学生贷款债务之际进行的，其中大部分债务是18至35岁的人所欠。这往往导致过度消费和几乎没有储蓄或投资的恶性循环。因此，根据查尔斯施瓦布（Charles Schwab）2019年的现代财富指数调查，59%的美国人依靠薪水生活。而因为COVID-19大流行，这一数字已经增加到63%。

### 美国人在金融词典 Investopedia 上读到什么

我们查阅了1100万美国读者每月的数据，看看哪些州查阅了哪些个人理财专题，以及这些专题与他们的平均债务与家庭收入比率的比较，以及这些州是否在推动金融素养的普及。这是我们的调查发现：

东南，西南和落基山脉地区

这三个地区是财政最困难的地区。在美国东南部地区，马里兰州、弗吉尼亚

州、北卡罗来纳州、南卡罗来纳州和佛罗里达州等州的债务收入比都很高，东南部居民最积极地寻求有关理财的信息。

他们搜索的最热门条款和话题包括“管理信贷”、“建筑信贷”、“贷款和抵押”，比全国其他地区多查42%。

在美国西南部和落基山脉地区，新墨西哥州、科罗拉多州、亚利桑那州、犹他州和内华达州等州的债务收入比也很高，那里的读者也非常关注与信贷相关的故事和抵押贷款相关的条款。

东南和落基山区对“如何脱债”、“如何多存”等话题都表现出浓厚的兴趣，这表明人们正努力缩小自身金融素养教育的差距。令人欣喜的是，这三个地区的许多州，如北卡罗来纳州，正在把金融素养教育作为高中的必修课。

#### 东北部和中西部

纽约、宾夕法尼亚、新泽西、罗得岛、马萨诸塞州、佛蒙特州和中西部州等东北部州，如俄亥俄州、西弗吉尼亚州、肯塔基州、印第安纳州、密歇根州、伊利诺伊州、威斯康辛州、爱荷华州和密苏里州，债务收入比率都很低。这些地区的读者通常都是没有财政危机的，他们对退休和银行业的话题更感兴趣，而且很少搜索与信贷或债务有关的故事。

#### 结果

在电影如《华尔街之狼》和电视剧《亿万》主宰流行文化的国家里，我们常常惊讶于有多少读者来到 Investopedia 获取有关最基本金融概念的信息。“什么是股票？”、“信用评级的重要性是什么？”、“我该如何开始投资？”等知识是我们最受欢迎的文章之一，甚至在18岁至80岁以上的读者中也是如此。

大多数美国人没有得到他们所需要的金融素养教育，只能自己动手拼凑一套理财的小窍门和技巧。当金融危机来袭时，知识的缺乏会使解决和摆脱危机变得更加困难。我们正目睹金融素养知识匮乏的影响，不断膨胀的债务继续牢牢地控制着数百万美国人，其中许多人向我们寻求帮助。

当然，高中不应该是我们学习金融知识的唯一场所。但这是一个很好的开始。

编译自：

<https://www.investopedia.com/the-push-to-make-financial-literacy-into-law-4628372>

## 国外金融素养教育相关汇总

张欣 编译 王凯艳 校对

### (1) 田纳西大学健康科学中心

为当代的研究生和健康科学专业的学生提供金融素养信息 (FLIGHT)

FLIGHT 计划旨在通过提供财务知识和债务管理资源来教育学生。

FLIGHT 是一种理解金钱并制定明确的财务决策以储蓄、管理和更好地保护自己的财务的能力。金融素养对一个人的职业和个人成长至关重要。大学毕业生(在此之前,还有高中毕业生)面临的差距之一就与助学贷款有关。

许多学生没有意识到的是,助学贷款是一种用于未来收入的贷款。太多的学生借贷的数额远远超过了他们日后的偿还能力,这是非常普遍的现象。大学健康科学中心(UTHSC)的目标是为学生提供信息和工具,使他们具备金融素养。大学健康科学中心的财务援助办公室致力于帮助学生在在校期间和毕业后养成良好的财务习惯。

编译自: <https://www.uthsc.edu/flight/index.php>

### (2) 古德温大学

古德温大学已经与 Inceptia 合作,通过他们的在线课程 Financial Avenue 为学生提供金融素养教育方面的帮助。有了 Financial Avenue 的帮助,古德温大学想要为学生提供智能化的手段去帮助学生们简化个人理财。我们的目标是给予你需要的关键知识去掌握你未来的财务。

每门课程是交互式的设计,并根据您的需要量身定制,以帮助您建立坚实的财务基础。

- 1.进入 [fafinancialavenue.org](http://fafinancialavenue.org) 网站
- 2.点击“登录”
- 3.没有账户?点击“立即创建”
- 4.如果您试图注册 FIL101,使用访问码 fil101 (小写)
- 5.使用您的邮箱@student.goodwin.edu 和学号创建您的帐户

课程:

大学和金钱、信贷和保护你的钱、债务和偿还债务、赚钱  
联邦政府助学金免费申请、基金会的钱、你的钱财的未来  
贷款指导、钱的心理影响、支出和借贷

编译自: <https://www.goodwin.edu/financial-aid/financial-literacy>

### (3) 马奎特大学

**财务素养:**理解个人财务的重要性和理论,然后将这些知识应用于合理地处理你自己的财务方面。首先,处理自己的财务可能是一项令人畏惧和困惑的任务。幸运的是,马奎特大学会在这里为你提供必要的信息和工具,让这个过程变得不那么繁重。花点时间浏览一下这个网站,从预算技巧到重要的信用信息,应有尽有。

预算、银行、信贷、投资、诈骗

#### 预算

为什么要预算?预算似乎很费时间。预算并不仅仅是关于确保你能支付每个月的账单的问题,它也与你是否能够为你未来的目标做好计划和储蓄有关。

**预算建议:**利用消费日记,无论是用笔记本、Excel文档还是手机应用程序。看看你一个月花多少钱,你把钱花在什么地方。评估你的习惯。看看你能否在某一项上减少开支,为一个长远目标攒下钱来,这些长远目标包括比如偿还学生贷款,买车,甚至是一次特别旅行!

#### 银行

**迈出第一步:**并非所有的银行都是一样的,要想获得金融知识,第一步就是找到一家最适合你特定需求的银行。

**从哪里开始:**做一个谷歌快速搜索,找到你附近的银行名单。

**记住:**不要被免费赠品所迷惑。相反,选择为你提供最好的账户类型/条款的银行。

然后决定你想开一个支票账户/储蓄账户——或者两者都开户。

**注意:**支票账户可以方便地进行日常交易和开支票,而储蓄账户会在一段时间内支付利息。你会看到钱的增长!

要考虑哪些方面：最低余额要求，每月的维修、交易及自动柜员机费用，储蓄账户每年支付的利息的金额，银行的营业时间和自动取款机的位置方便吗？大部分的调查都可以在网上完成，但一定要在你缩小选择范围后去银行。

## 信贷

诚信之路：通往良好信誉的道路可能布满障碍。下面是一些建议，可以让你更快地到达那里，并且少一些颠簸！

只借你能付得起的钱，不要跟别人攀比。从一张信用卡开始是最明智的。

每个月还清你的信用卡。如果你购买了更大的必需品，比如学校用的电脑，并且必须在一段时间内还清，那么每月尽可能多地支付。

一次只使用你信用额度的30%，最多50%。当然，还要按时支付所有的款项。这是你信用评分中最大的组成部分(35%)。

使你最早的信用帐户保持开户状态。信用记录的长度占你信用评分的15%。

假如你已经遇到了一些困难，怎么办呢？索取你的每年的信用报告，弥补错过和迟付的款项，继续按时支付，尽快还清信用卡债务(记住：分期付款债务，像住房和汽车贷款一样，是比较受欢迎的。)，避免将最早的信用卡销户，避免申请过多的信用额度，在短时间内购买贷款，遇到难以应付的情况时和债权人商量付款计划，咨询非盈利信贷。

## 投资

让你的钱增长

为了赚钱，你一天只能工作很多个小时。你是否希望有一种方法可以让你的钱在你的日常生活中增长？投资给了你这样的机会。不知道从哪里开始？看看下面四种最常见的投资类型。

股票：要求获得公司资产和收益的一部分。最好保存至少5-10年。好的股票一般呈上升趋势，但价值每天都有涨跌，所以要避免恐慌性抛售。记住永远没有快速致富的“快速窍门”！

商品：可以买卖的原材料或者初级农产品。这可能是最危险的投资类型，因为它的买卖完全是基于投机。大多数情况下，投资者同意在未来以特定价格购买或出售特定数量的商品。

**债券：**按预定利率贷款给公司或者政府。债券持有人定期收到一张支票作为利息支付。众所周知，债券在财务上更具确定性，并为投资者提供源源不断的现金流。

**共同基金：**你的钱将投资于各种股票、债券或商品。专业人士会为你做所有的工作！他们的工作是投入大量的时间在你的投资上，以确保你的资金增值。这种选择可能会更昂贵，因为你要给专业人员支付工资。

### **诈骗**

不要被骗。我信任的伙伴，我有两千万美元在一个海外账户里，但需要你的帮助来获取它并且我会因为麻烦到你而赔偿你一大笔钱。我只需要把这些钱暂时转到你的银行账户……我们当中有多少人曾经收到过这样或那样的邮件？不要掉进这个钓鱼式欺诈的圈套。

保护你自己。遇到网络钓鱼诈骗时，骗子会打电话、发电子邮件，甚至发短信来获取你的个人和银行信息。他们会伪装成银行人员、政府机构人员、电话公司人员等等。

不要通过短信或电子邮件发送账号。不打开未经请求的附件，删除可疑邮件。不要在电话里透露你的个人信息、银行信息或信用卡信息，除非你亲自打电话并确定电话号码是正确的。最后，不要在你不确定是否真实的网站上输入银行或信用卡信息。

**信用卡诈骗：**骗子们会试图以各种方式获取你的信用卡信息，包括偷卡、安装间谍软件、在自动取款机上安装刷卡设备，甚至冒充银行代表。不要让任何人借用你的借记卡和信用卡，也不要把你的密码给任何人。确保你的电脑上有杀毒软件并且是最新的。使用网上银行时，不要使用图书馆和咖啡馆等没有安全网络连接的地方。经常检查你的月度报表，并立即报告不符之处。

节选并编译自：<https://www.marquette.edu/central/financial-literacy/>

## **(4) 哈佛大学**

**金融知识：**帮助你为生活做准备。

我们希望金融素养成为你生活的一部分。为此，我们将资源集中于为所有学生提供财务理解方面的支持和教育。你知道的越多，你可以使用的工具越多，你就会为将来的生活做更好的准备，不管是在大学里面还是校外。

在这本指南中，你会找到有关预算、信贷、储蓄和投资以及税收的信息。

### **预算**

简单地说，预算就是为你的钱制定的计划。通过跟踪收入和支出，你可以为你的支出和储蓄制定一个计划。

内容主要包括：你为什么需要预算？如何开始决定你有多少可支配收入？制定灵活的预算。你现在能做什么？

### **信贷**

信用是当今经济的一个主要因素，也是你作为借款人的声誉。为了拥有最好的信誉和信贷的智慧，你应该花时间学习如何管理你的信用。这一点在租房、买车、买房甚至找工作时尤为重要。你越早开始建立自己的信用档案，你的未来就会越好。

内容包括：信用报告 VS 信用评分。自己做研究。信用评分的组成部分。

《美国新闻与世界报道》学生信用卡调查

### **储蓄和投资**

弄清楚如何确保你的财务状况良好是你能做的最重要的事情之一。

对许多人来说，获得财务保障的途径是储蓄和投资。作为一名学生，这些话题可能还不受你的关注，但储蓄是财务状况良好的一个关键概念。如果你养成了存钱的习惯，即使是数额不大，你也是正在为经济上的成功打基础。

关于开始储蓄和投资的建议

### **税务**

你需要报税吗？你知道教育的税收优惠吗？找出这些重要的税务相关问题的答案。

美国联邦税:概述

如果你计划去美国工作，那么熟悉税法将是你财务状况良好的很大一部分内容。这里收集了一些关于处理教育和大学相关费用的税法方面的问题。虽然这里的信息是一个良好的开端，但它只是一个宽泛的概述，而不是一个完整的报税指

南。对于具体问题或另外的信息，您可以访问美国国税局的网站或咨询税务专业人士。国际学生应该咨询哈佛国际办公室网站上的税收和社会保障页面。

**主要内容：我需要报税吗？教育税收优惠的种类。需要考虑的重要问题**  
**活动**

全年，我们提供了广泛的金融知识主题的活动。有些活动是面对面的，有些是虚拟的，但所有的活动都是为了帮助你理解、管理和推进你的财务生活。

**第一年财务**——在第一年秋季举行的会议，对所有的财务援助进行概述。我们还涵盖信贷、预算和各种可用的金融知识节目。利用这个绝佳的机会问问题，了解更多关于哈佛慷慨的经济援助。(本次会议已于2020年秋季取消)。

**资金管理 201** -你即将毕业，你已经借款来帮助支付教育成本费用。你的财务状况还好吗？加入我们的春季学期课程，我们将解释债务、贷款偿还的问题，还有很多其他金融知识主题的问题。不管你是将要加入职场，还是要抽出时间去旅行，或者是在为进入职场和出去旅行做准备，还是在为读研做准备，这些课程对于哈佛毕业后开始你的生活都是非常宝贵的。

**大学做出的努力**——2011年6月，哈佛大学各学院的财政援助主管以及大学财政援助联络处决定在全校范围内开展金融素养普及工作。这次合作的结果之一是建立了一个关于财务健康的大学资源平台。

编译自：<https://college.harvard.edu/guides/financial-literacy>

## (5) 美国造币厂官网金融素养教育内容

### 金融知识课程

还在寻找教授学生金融素养的课程计划吗？美国造币厂的许多资源包括关于教导学生如何计算、预算和管理金钱的技巧和方法。

### 课程计划

探索我们的免费课程计划，这些计划是由教育工作者为了教授学生金融素养课程的教师创建的。

### 你喜欢花钱还是存钱？(幼儿园到二年级)

在简单讨论了消费和储蓄习惯之后，学生们做了一个调查，看看他们的同龄人喜欢如何去理财。然后学生把他们的发现做成图表并讨论调查结果。

### 让我们去购物(幼儿园到二年级)

学生将把自己的硬币加法知识运用到实际生活中,创造不同的硬币组合来购买日常零食。

### 学会挣你打算花的钱(二到三年级)

学生将解释支出和收入的含义,并将正确的数学表达式与它们联系起来。学生还将获得最多 1 美元的找零。

### 国产预算(二到三年级)

学生们将描述 19 世纪西部拓荒者的生活。学生将使用加减法来计算预算。

### 乔治的住所(二到三年级)

学生们将解决涉及金钱的故事问题。他们将使用更高层次的批判性思维技能来开发自己的解决问题的策略。

### 亚历山大硬币谜题(三到五年级)

以朱迪斯·维奥斯特特的书《亚历山大》和《他在上周日曾经很富有》为参考,学生们使用几种计算技巧来计算亚历山大如何在短时间内花完所有的钱。

### 数硬币游戏

教您的学生如何使用我们的免费在线游戏-用硬币计数。这个游戏在一个有趣的杂货店背景下,教授幼儿园到二年级孩子基本的数学概念和硬币识别知识。在和造币厂的朋友们一起挣奖章的同时,孩子们学习到金钱的价值。查看我们的其他免费教育游戏,了解更多关于硬币的知识。

### 制作硬币

在我们为孩子设计的有趣视频中了解美国铸币厂是如何制造硬币的。这张图表显示了硬币是如何进入民众的。

### 其他资源

去其他一些提供免费课程计划和教育资源的网站看看。

美国财政部财政部直接儿童网站

美国货币教育计划(CEP)网站

美联储教育网站

编译自: <https://www.usmint.gov/learn/educators/financial-literacy-lessons>

## 【国内资讯】

### 人行蚌埠市中心支行启动“高校联盟金融素养提升工程”

为进一步提升高校学生金融素养，增强金融消费者风险防范意识，推动地方金融生态环境建设，近日，人行蚌埠市中心支行与蚌埠工商学院签订合作备忘录，启动“高校联盟金融素养提升工程”。

深入调研，积极对接。蚌埠工商学院是一所以经济学、管理学为主，跨文学、理学、艺术学五大学科门类的本科层次财经类院校。学校前身为安徽财经大学商学院，是由安徽财经大学创办的全日制本科层次独立学院，后经教育部批准，安徽财经大学商学院转设为蚌埠工商学院。目前该校共有八个学院，在校学生6500余人。经友好协商，双方于3月29日在蚌埠工商学院签订“金融素养提升工程合作备忘录”，就共建蚌埠区域高校联盟金融素养提升工程有关工作达成了合作协议。

夯实基础，做实做细。此次合作，双方将通过金融教育启蒙、培育、品牌“三步走”的工作方式，按照理论→实践→认识→素质的逻辑思路，在一年时间内，通过开展金融理论知识上的精准滴灌、“沉浸式”金融实践和体验以及打造金融素养提升工程蚌埠品牌的具体举措，同时明确了辖区一家银行机构作为“结对子”单位，将大学生金融素养提升工作做实做细，推进在校学生金融素质提升，不断强化服务地方经济社会发展的能力，共同构建和谐稳定的金融生态环境。

立足眼前，规划长远。双方以合作备忘录明确了共建目标、共建主体、共建方式、共建内容等。此次合作，人行蚌埠市中心支行将统筹辖区资源建立“金融讲师团”，制作《金融素质养成手册》，牵头组织开展金融知识宣传、专业合作教学及社会实践和金融课题合作研究等；蚌埠工商学院将目标学生群体的参与情况纳入“素质学分”，并负责争创省级金融教育示范基地，协同开展金融教育有效性评估等，双方将致力于打造具有市域特点、时代特征、蚌埠特色的区域高校联盟金融教育样板。

下一步，人行蚌埠市中心支行将与有关高校进一步沟通，积极创新高校联盟方式，突出本地区金融教育特色，建立常态化合作机制，高质量做好高校联盟金

融素养提升工程。

链接地址：

<http://hefei.pbc.gov.cn/hefei/122346/4222962/index.html>

## 花呗借呗不得向大学生放款上热搜 突显财商教育必要性

3月17日，银保监会官网发布《关于进一步规范大学生互联网消费贷款监督管理工作的通知》。《通知》中明确指出，小额贷款公司不得向大学生发放互联网消费贷款。《通知》一出，首当其中的就是被大家所熟知的支付宝借呗和花呗产品，“花呗借呗不得向大学生放款”话题迅速冲上微博热搜话题榜首。

《通知》指出，近期部分小额贷款公司以大学校园为目标，通过和科技公司合作等方式进行诱导性营销，发放针对在校大学生的互联网消费贷款，引诱大学生过度超前消费，导致部分大学生陷入高额贷款陷阱，侵犯其合法权益，引起恶劣的社会影响。

事实上，这并不是监管部门第一次约束大学生贷款市场。2009年6月，原银监会下发《关于进一步规范信用卡业务的通知》，第一次对大学生办理信用卡提出限制，规定不得向未满18周岁的学生发放信用卡（附属卡除外）。2016年4月，教育部与银监会联合发布《关于加强校园不良网络借贷风险防范和教育引导工作的通知》，明确要求各高校建立校园不良网络借贷日常监测机制和实时预警机制，同时建立校园不良网络借贷应对处置机制。

近年来，随着互联网金融的发展，不仅年轻人超前消费问题突出，一些步入社会的职场人士、个体经营者等陷入各类金融消费、理财、贷款陷阱的案例时有发生。在金融科技飞速发展及广泛应用下，金融产业数字化、智慧化转型提速，更加显著地带动实体经济发展，并逐渐改变人们的生活、消费及理财方式。互联网金融的发展降低了人们对金融产品使用和消费行为的门槛，一些互联网金融风险也相伴产生。如何提升全民金融素养，让国人树立理性的消费观，进而防范和化解金融风险，成为近年来快速崛起的财商教育企业的责任和使命。

作为一家专注财商教育的服务平台，启牛商学院以专业、轻松、易学的财商教育服务为国人普及理财投资的基础知识，引导国人树立正确的消费观、价值观。在近期由人民政协报·人民政协网主办的“2021金融科技创新规范服务需求侧”

主题座谈会上，尔湾科技集团创始人、CEO李鹏表示：“满足国人理财知识的学习需求，帮助国人树立正确的理财观、消费观，从而更好地防范金融风险，是时代赋予财商教育企业的责任和使命。”

为了更好的帮助国人提升金融素养，启牛商学院开设小白理财直播课，在讲解基本的金融投资理财知识的同时，更侧重于帮助学员树立科学合理的金钱观和财富观，帮助学员建立全面的知识体系，提升金融风险防范意识，学会评估消费欲望和实际需求的关系，掌握管理和规划财富的能力。针对当前移动互联网时代用户偏爱线上学习的特点，启牛商学院通过讲师直播授课的方式，让用户最大化利用碎片化时间，随时随地在线学习。

此次《通知》，除了加强放贷机构大学生互联网消费贷款业务监督管理，还指出要“加大对大学生的教育、引导和帮扶力度，从提高大学生金融安全防范意识、完善帮扶救助工作机制、全面引导树立正确消费观念等方面要求各高校切实担负起学生管理的主体责任。”可见监管部门在对大学生消费贷款重拳出击的同时，也同时强调提升大学生金融素养的重要性。启牛商学院也将积极响应号召，落实财商教育企业的责任，以专业科学的财商教育，赋能每一个学员金融素养的提升。

链接地址：<https://www.163.com/news/article/G5FBH4BO00019OH3.html>

## “理性投资防范诈骗，做精明金融消费者”！深圳财经生活频道3·15金融素养提升工程进社区

在移动互联网等科技的助力下，各类金融产品已经通过线上线下各种渠道进入了百姓的生活，越来越多的市民开始成为“金融消费者”，市民希望通过各类金融产品实现财富保值增值，追求更美好的生活。而在此过程中，不少“金融消费者”还是存在理念缺位，知识缺失等问题，投资诈骗，理财陷阱等各类乱象也开始出现，既损害了“金融消费者”的合法权益，也给金融市场带来了更多风险。

为提升居民金融素养，做合格“金融消费者”，2021年3月14日，财经生活频道投资者教育进社区活动之“理性投资防范诈骗，做精明金融消费者”3·15金融素养提升工程活动走进龙岗区布吉街道罗岗社区，三大金融监管部门，15家专业金融机构云集，用金融情景剧，金融知识宣讲，趣味有奖问答，现场答疑

解惑等方式，为罗岗社区社区居民带来了一场金融知识科普盛宴。

据悉，此次活动由深圳银保监局，深圳证监局，深圳市地方金融监管局指导，深圳广电集团专业频道运营中心党委，深圳广电集团财经生活频道，深圳市居民金融素养提升工程项目组主办，布吉街道罗岗社区党委、罗岗派出所、深圳市信义控股集团有限公司联合主办，深圳市互联网金融协会执行。

在万象汇商城活动现场，15家专业金融机构均设置了专门的展位，准备了丰富的金融知识宣传资料，并有专人答疑解惑，向现场社区居民科普金融和防骗相关知识。主舞台区，各家金融机构也是各出奇招，将金融知识与情景剧小品，快板相声等节目形式相结合，用老百姓喜闻乐见的方式，向社区居民讲述如何成为合格的“金融消费者”，同时还有社区民警以案说法，向居民讲述各类典型案例，帮助社区居民远离金融诈骗。

此外，金融机构还带来了干货满满的金融宣讲小课堂，平安人寿深圳分公司副总经理王维学，带来了：防范“代理退保”的风险，保护消费者合法权益宣讲，从“代理退保”骗局切入，向现场观众科普保险类金融产品的相关知识与注意事项；还有江苏银行深圳分行零售部副总经理仇光美，带来了：借我一双慧眼，构建自我保护防火墙主题宣讲，普及了消费者金融保护法和食品安全法，以及当下生活中金融消费者经常遇到的问题及法律赔偿条款的相关知识。

活动同时，还宣布成立了罗岗社区“金融志愿者服务队”，并进行授旗与授牌仪式，据了解，罗岗社区“金融志愿者服务队”志愿者成员主要来自社区居民，金融机构，企业等单位，具备一定金融素养的居民组成，在未来的日常生活中，他们将帮助辖区内居民提高金融知识水平与防骗意识，坚守在金融防骗一线。

值得注意的是，本次活动还结合社区基层党建工作，在在市委“一对一”挂点联系服务工作的指导下，深圳广电集团专业频道运营中心党委与罗岗社区开展的“一对一”挂点联系工作的内容之一，双方以此次活动为契机，落实好街道党建的各项任务，立足街道所需，发挥媒体优势，增强罗岗社区居民的幸福感和获得感，同时也为粤港澳大湾区、深圳先行示范区建设做出新的贡献。

链接地址：

<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1694288787570172527&wfr=spider&for=pc>

## 推进学校财经素养教育提高国民财经素养水平

“日益复杂的现代经济生活，要求人们具有一定的财经知识和理财技能，更要有正确的劳动观、金钱观、财富观和人生观，即财经素养。”全国人大代表、清华大学语言教学中心教授何福胜建议，尽快在学校系统推进财经素养教育，提高国民财经素养水平，“这项工作具有面向未来的、基础性的、战略性的重要意义。”

何福胜谈到，随着时代发展，中国老百姓的钱袋子鼓起来了，越来越多的人有了理财意识。但信息技术、金融科技、人工智能、大数据等在给社会经济生活带来便捷的同时，也带来了许多挑战。

“近年来，电信诈骗、网络贷、套路贷、校园贷等经济案件多发。外部环境的快速变化、多元价值观的冲击、相关法律监管制度的不完善，也使人们在经济生活中面临更多风险。”何福胜说，在这样的背景下，对国民财经素养水平提出了更高要求。

何福胜表示，目前，国家尚缺乏内涵统一的、专门的财经素养教育政策。“尽管有关部门也在积极探索，但与教育系统的合作还不够深入，服务面向的群体也比较有限。即便在一些学校开展了试点，也尚未惠及全体学生。”何福胜说，市场上一些商业机构推动财经素养教育的积极性相对较高，但由于缺乏专门的政策要求，理论研究也不足，很难形成统一、正确的价值观进行引导与规范，有些商业化宣传甚至偏离了正确价值导向。

在何福胜看来，通过学校开展系统的财经素养教育，是提高公民财经素养最公平、有效的途径。“当下，各地学校的财经素养教育还处于发展不平衡、碎片化、浅层化状态，缺乏连贯性和系统性。且学校普遍缺乏财经素养教育专业师资，阻碍了此项教育的开展。”

何福胜建议，国家层面尽快从综合素质角度统一使用“财经素养教育”概念，加强财经素养教育研究，推动有关部门赋予学校开展此项教育的充分政策依据；将财经素养教育师资的培养纳入国家培训计划，尽快形成专业的师资队伍，在大中小幼学校以不同方式推行此项教育，使学生从小具备基本的财经素养，更好、更稳地融入未来社会经济生活。此外，还要注意推行正确的财经素养教育理念和目标，避免发生片面的商业化现象。

链接地址:

<https://baijiahao.baidu.com/s?id=1693627130107248566&wfr=spider&for=pc>

## 加强大学生金融素养教育

随着经济和互联网技术的快速发展,金融已经渗透到现代经济的各个领域,产生了大数据金融、人工智能金融等数字金融业态,为人们提供更经济、便捷、高效的金融服务体验,但数字金融也催生出诸多风险。提升民众金融素养是防范金融风险的重要手段,有利于帮助广大群众树立正确的理财观念,也有助于建设良好的数字金融环境。因此,很有必要加强对国民金融素养的培育,尤其是对大学生的金融素养教育。

大学生金融素养教育迫在眉睫。大学生作为一个具有消费潜力、对网络事物较为敏感的群体,他们对金融的认知和使用,反映了当代青年的生活状态和价值倾向。然而一些常见的校园网贷、虚假理财投资等网络金融诈骗案例,暴露出大学生金融常识的缺乏。此外,个别大学生对生活支出缺乏合理的规划,再加上个别网络信贷产品具有一定的吸引力,刺激了他们的消费欲望,使其容易出现过度消费的情况。而过度消费导致负债,易使其接触非法校园贷,进而对其学习、生活和身心健康造成负面影响,也引起一系列社会问题。因此,数字金融时代,对大学生的金融素养教育已经迫在眉睫,要着力培养大学生正确的价值观、人生观,加强对大学生群体的金融知识普及,加快提升大学生金融素养。

突出高校的主导地位。在大学生金融素养教育过程中,高校发挥着主导作用。2016年发布的《中国互联网金融人才体系建设研究报告》指出,高校是我国教育体系的重要组成部分,也是人才培养的重要渠道,高校在互联网金融人才培养方面的作用不可或缺。金融素养教育是一个综合性课题,涉及方方面面的知识,而高校是一个多功能的综合学习场所,它的综合人力资源最为丰富,几乎对所有的相关知识都有所涉猎,并且拥有各个学科门类的专门人才,在金融素养教育上具有先天的巨大优势。因此,高校应积极主动担负起大学生金融素养教育的重大任务,不断强化主导地位,有效提升教学质量和育人水平。

完善人才培养体系。加强大学生金融素养教育必然要求不断完善人才培养体系。首先,要加强教学的计划性,在人才培养体系中增加金融素养教育课程,将

其作为通识教育课程中的必修课。同时,开设金融相关基础课程,作为公共选修课。深入挖掘优质课程资源,保证教学的质量。其次,鼓励学科交叉性,将金融学和其他学科进行交叉融合,对教学内容进行合理调整。最后,注重理论与实践的结合,完善人才培养方案和课程标准,增加金融类实践实训的内容和学分,强化大学生金融实践能力训练和提升,建立有效的业务操作机制,以虚拟仿真实验平台为操作对象,利用互联网云端满足教学和科研的要求。

构建“三全育人”模式。通过全员育人,构建起学校、家庭、社会、学生组成的“四位一体”育人机制,充分发动学校、家庭、社会与学生的良性互动。立足全过程育人模式,学校将金融素养的培育融入到从学生进入校园到毕业离开校园,从每个学期开学到结束,从双休日到寒暑假的各个阶段,构建高校高水平金融素养教育培养体系,贯穿始终,真正为学生的金融素养培育工作注入强大力量源泉。加强全方位育人,紧扣提高教育质量这个关键要义,充分利用各种教育载体,主要包括学生综合测评和奖学金评定、贫困生资助与勤工助学、学生组织建设与管理、校园文化建设、学风建设、诚信教育、社会实践等,将金融素养教育寓于其中。

开设金融相关课程。课程教学是大学生金融素养教育的最基本手段。针对大学生的特点和需求,首先需要开设金融基础课程,优化学科专业结构,采用选修和必修相结合的手段进行教学。内容主要包括金融产品的基本特征和规律、金融风险基础知识、各类金融产品的风险与收益、信用风险知识、相关金融法律知识等。通过课程学习,使学生能够掌握基本的金融基础知识,熟悉金融业务,把握金融规律,增加学生对金融学科的兴趣,以及能够在一定范围内有效防范金融风险。此外,为顺应数字金融快速发展的趋势,还应积极开设与数字金融有关的课程,主要教授互联网P2P信贷、互联网金融、互联网金融风险管理、互联网营销模式以及互联网金融操作实务等内容。开设金融安全相关课程,引导学生树立金融理财观念和金融安全观念,增强学生对网贷风险的理解和认识,提高对不良网贷的甄别抵制能力。通过学习,使大学生加深对数字金融的认识和了解,尤其是对金融产品类型和风险的了解,帮助学生辨别和控制金融风险。

创新教学方式。传统的教学方式不利于学生发挥主动性和创造性,而且单一的金融理论课程讲授比较枯燥,学生不容易吸收,应该积极创新课程教学方式,

采用线上和线下互补模式,不断提高学生学习的主动性和积极性。首先,要开拓多元化的教学方式,实施案例教学法、任务教学法、小组讨论等教学方式,激发学生的学习兴趣,提高学生对金融理论知识的认识和理解。案例教学可以采用学生比较感兴趣的例子,并且能够立足实践,不仅可以使学生理解和把握金融基本理论知识,还能培养学生的分析能力和逻辑思维能力,有利于提高学习效果。任务教学可以提前给学生布置金融任务,在课堂上展示个人或小组成果,发挥学生对金融问题探索的主动性。小组讨论则可以进行有效互动,针对典型的金融事件让学生发表自己的观点和看法,加深对现实生活中金融问题的理解。此外,还可以运用新媒体、新技术来创新教学方式,如组建一支运营团队,专门创建与金融资讯相关的微信公众号、微博、网页平台,聚焦相关金融案例,及时推送有意义的财经内容,提高学生关注度,使其在放松的心态下收获知识,从而激发学习动力。

强化专业竞赛的促进作用。竞赛是课堂教学的延伸,也是检验教学质量的重要手段,有利于学生加深对理论知识的吸收和应用。通过将理论学习与赛事育人相结合,可以更好地激发学生的学习热情,变被动吸收知识为主动求教,教与学有机融合,提升教学效果。学生参赛主要采用“学生为主、教师为辅”的方式,即学生组队,专业老师指导,提高竞赛专业性,是促进学生发展的重要途径,更是学校围绕开展金融素养教育的重要载体。为充分调动学生参赛积极性,可以对竞赛中获奖的学生进行适当的奖励,必要时要了解更多学生的意见与建议,使活动方案的制定、安排和执行能够从学生的角度出发进行考虑。在学生提出活动方案、实施活动时,针对学生的意见给予鼓励或指导,让学生敢于参与、乐于参与、善于参与。此外,为了方便学生日常的学习和交流,将竞赛的所有相关内容放到学校网络主页或者学校教务网等网络平台上,不仅为学生提供了大赛的相关知识和内容,也为学生和教师之间、学生与学生之间互相交流提供途径。以赛事为导向,组织开展丰富多彩的理性消费观教育比赛,及时纠正超前消费、过度消费和从众消费等错误观念,引导学生培养勤俭节约意识。

深化校企合作。为了提升学习效果和学生的实践能力,更好地将相关知识融会贯通,高校应加强与金融企业的合作,整合优化校企资源,充分发挥企业优势,拓宽合作领域,提高合作的层次与深度。首先,高校可以和银行、证券等金融机

构建立长期的合作关系，不定期聘请金融专家开设金融理论前沿讲座或课程，通过开设指导性讲座，给大学生以切实的人生指导，引导他们养成健康的消费方式；通过开设学术性讲座，开阔学生知识视野，发掘学术兴趣和增强学术功底，优化学生的知识结构，提升他们的综合素质。其次，在企业建立实习实践基地，让更多的学生有更多的机会到企业进行实践培训，强化理论知识与实践应用的有机结合，提升学生的实践操作能力。最后，鼓励学校教师参与到金融企业运作中去，可以更好地提高自身实践能力、丰富实践经验，从而在课程教学过程中更好地将理论与实践相结合，提升教学效果。

（作者系福建师范大学协和学院经济与法学系党总支书记）

链接地址：

[http://ex.cssn.cn/gd/gd\\_rwhn/gd\\_ktsb/txhjszjrxfxdcxzl/202009/t20200923\\_5186417.shtml](http://ex.cssn.cn/gd/gd_rwhn/gd_ktsb/txhjszjrxfxdcxzl/202009/t20200923_5186417.shtml)

## 【分析报告】

### 消费者金融素养调查分析报告（2019）

接受良好教育的金融消费者是金融市场稳定的基石。为准确把握消费者金融知识水平及金融消费者教育领域中存在的薄弱环节,评估金融消费者教育的有效性,进一步做好金融知识普及工作,中国人民银行办公厅于2016年1月11日下发《关于建立消费者金融素养问卷调查制度(试行)的通知》(银办发〔2016〕8号),正式建立了消费者金融素养问卷调查制度。2017年开始在全国31个省级行政单位(除港澳台地区)每两年全面开展一次消费者金融素养问卷调查。通过长期、定期开展消费者金融素养问卷调查,有助于把握我国消费者金融素养水平,发现薄弱环节,识别不足之处,为金融教育工作的统筹开展提供重要依据。

该报告的目录:

#### 一、调查情况介绍

#### 二、消费者态度分析

主要从对金融教育的态度、对消费和储蓄的态度、对信用的态度三方面分析。

#### 三、消费者行为分析

主要从对家庭开着的规划、对未来支出的计划、对合同和对账单的使用、对贷款的申请、对信用卡的使用、自动取款机使用时密码安全意识、对金融知识的获取、对金融纠纷的投诉等八个方面进行分析。

#### 四、消费者金融知识水平分析

主要从消费者金融知识水平自我评价、储蓄知识、银行卡知识、贷款知识、信用知识、投资知识、保险知识、金融知识需求分析等八方面进行分析。

#### 五、消费者金融技能分析

主要从对金融产品或服务的选择、对银行卡的使用、对假币的识别与处理三方面进行分析。

#### 六、综合分析及主要结论

主要包括消费者金融素养整体情况及变化、数字技术的影响、主要结论三部

分。

附件：消费者金融素养调查分析报告（2019）.pdf

链接地址：

<http://www.pbc.gov.cn/jingrxfqy/145720/145735/4117932/index.html>

## 行为科学在金融素养中的应用

OECD 报告名称为 Smarter Financial Education, 2019 年发布。报告实际上是一个研究摘要和政策建议, 内容基于 OECD 的一个跨国合作项目“行为科学发现在金融素养教育和投资者教育中的应用”, 该项目在 2018 年发布了研究成果。OECD 报告分为三个部分, 首先是行为科学中有关金融素养教育项目如何影响消费者金融行为的发现, 其次是对金融素养教育五大建议, 最后是政策建议。

附件：行为科学在金融素养中的应用.pdf

## 【国家社科基金项目统计分析】

本模块通过统计及分析“国家社科基金项目数据库”中，“金融素养”相关项目的数据信息，以便学者了解金融素养领域课题研究动态。

### “金融素养”相关国家社科基金项目统计

项目类别	学科分类	项目名称	立项时间	项目负责人	工作单位
一般项目	管理学	普惠金融、金融素养与边缘贫困户生计能力提升研究	2019年	何学松	信阳师范学院
一般项目	应用经济	乡村振兴背景下金融素养对新疆农村居民普惠金融参与的效率研究	2019年	玉素甫·阿 布来提	新疆财经大学
一般项目	应用经济	经济资助对大学生财经素养的影响研究	2019年	蔡四平	湖南商学院
重大项目		我国公民财经素养指数建构与数据库建设	2017年	辛自强	中央财经大学

数据来源：国家社科基金项目数据库

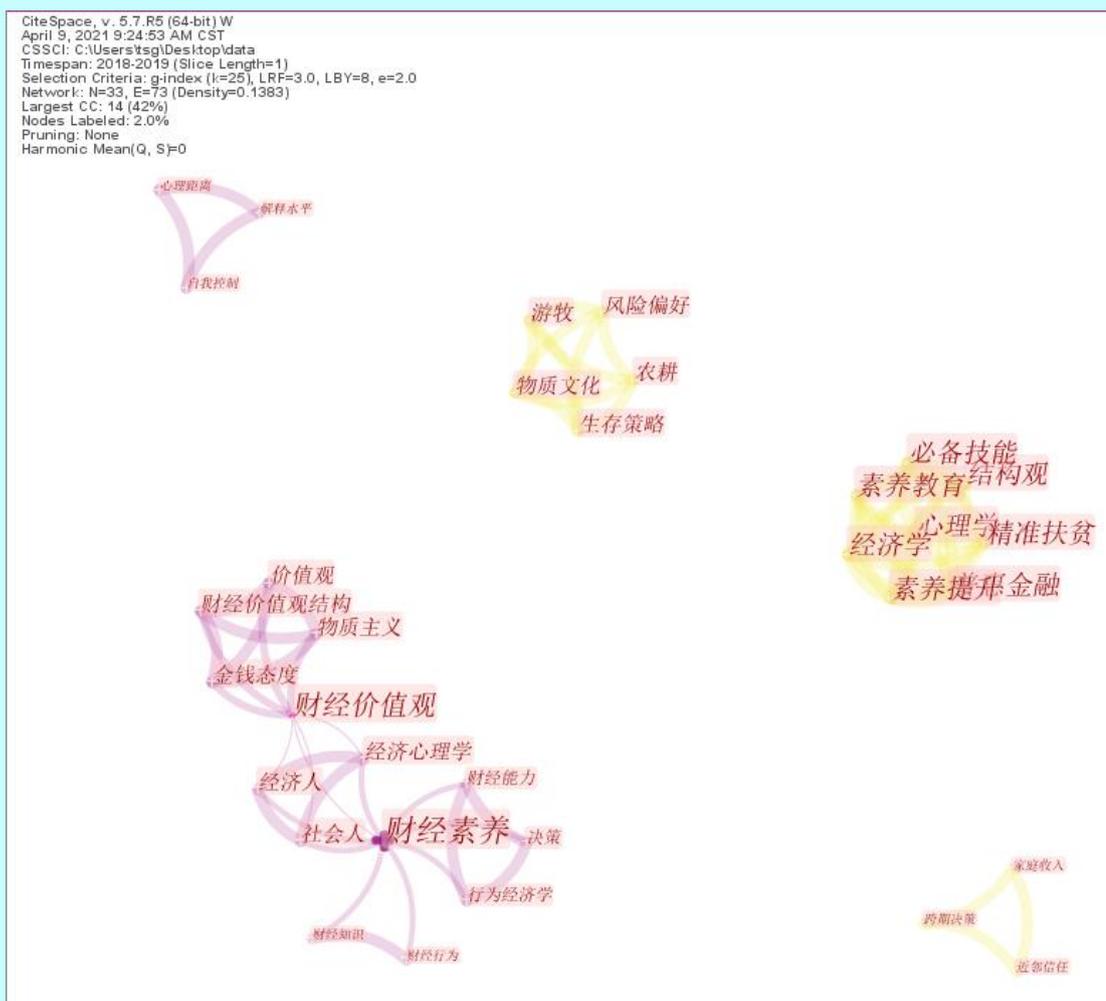
### “金融素养”国家社科基金项目分析

#### （一）总体概述

金融素养相关项目立项较少，且主要集中在管理学和应用经济学。

#### （二）关键词共现

根据“金融素养”国家社科基金项目统计表中的项目名称，分别在知网中进行基金搜索，共检出相关基金项目成果文献共26篇，对这些文献进行关键词共现网络分析，得出下图。



从上图的关键词共现网络可以看出，出现频率较高的关键词主要有：财经素养（3次）、财经价值观（2次）。这些主题都是“金融素养”相关国家社科基金项目研究的热点话题。

### （三）作者合作分析

对检出 26 篇基金项目成果文献进行作者合作网络分析，得出下图。



如上图所知可知，“金融素养”相关国家社科基金项目研究中，作者合作形成以项目负责人为中心，同机构研究人员为主的研究团队模式，比如中央财经大学的辛自强与同机构研究人员形成研究团队进行相关国家社科基金项目的研究。

## 【知识可视化分析】

### 模块一：年度发文趋势

以“篇名”或“关键词”或“主题”包含“金融素养”、“篇名”或“关键词”或“主题”包含“财经素养”，来源类别选择“北大核心”和“CSSCI”，时间不限，在知网进行检索，得到233篇文献，对检索结果进行知网自带的计量可视化分析，得到下图“金融素养”年度发文趋势。

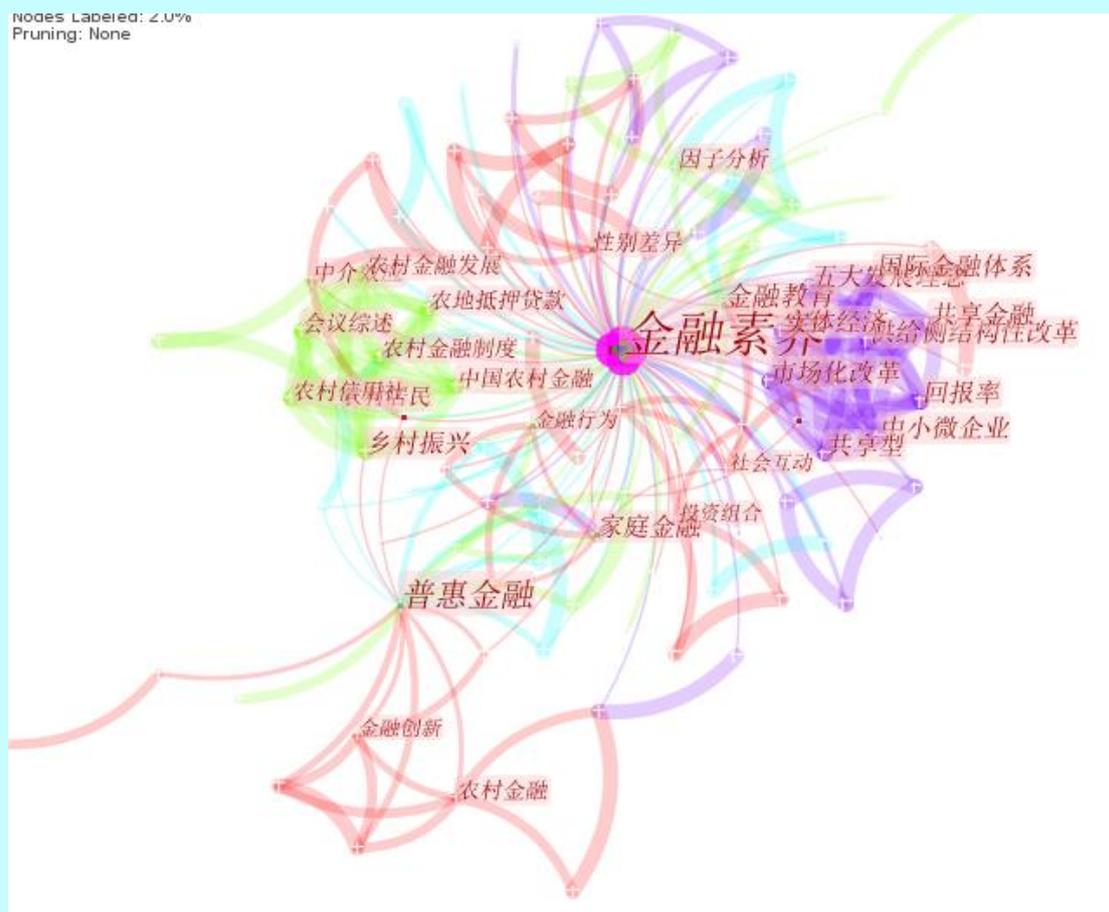


由上图可知，我国关于金融素养的研究始于2009年，起步较晚，之后发文量逐渐增加。从2017年，金融素养相关研究数量骤增，说明金融素养研究正在逐渐成为学界研究的热点。

### 模块二：研究热点分析

以“篇名”或“关键词”或“主题”包含“金融素养”、“篇名”或“关键词”或“主题”包含“财经素养”，来源类别选择“核心期刊”和者“CSSCI”，在知网进行检索，得到233篇文献，运用文献计量工具Citespace对检索出的相关文献进行研究热点分析。

#### (一) 关键词共现



运用 Citespace 软件绘制出金融素养研究领域的关键词共现知识图谱, 如上图所示。图中的每一个节点均代表一个关键词, 出现次数越多则节点越大。节点越大, 则越说明其是该领域的研究热点。图中的线条纵横交错, 表示各个关键词之间并不是独立存在, 而是有着千丝万缕的联系。除关键词频次与节点大小以外, 关键词中心度 (大于 0.1, 则说明为热点方向) 在一定程度上也能反映研究热点, 为了让最终呈现的结果更加严谨客观, 在关注关键词频次的基础上, 结合中心度对金融素养研究热点进行分析。

在 CiteSpace 中可以看到各个关键词出现的频次以及关键词中心度, 表 1 为排名前 20 的金融素养研究热点关键词, 中心度大于 0.1 的关键词见表 2。

表 1 “金融素养”高频词 TOP5

序号	关键词	频次
1	金融素养	145
2	普惠金融	18
3	金融行为	16
4	金融教育	12
5	家庭金融	12

表 2 中心度大于 0.1 的金融素养关键词

序号	关键词	中心度
1	金融素养	1.26

在综合关键词共现图谱、高频词表、中心度表后，我们可以直观看出，金融素养这一关键词最为突出，是一个比较突出的研究热点。

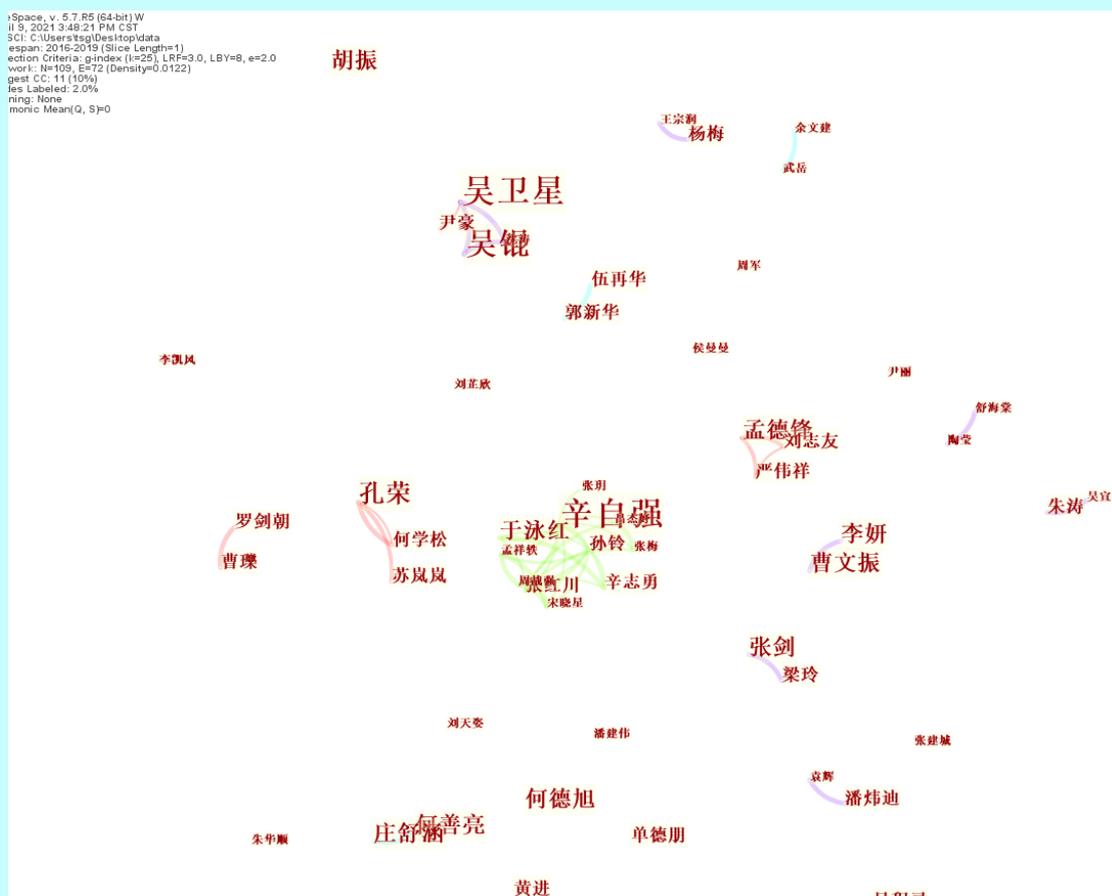
## （二）“金融素养”研究演进

运用 CiteSpace 软件生成金融素养研究的时区图谱，如下图。图谱上的每一个关键词所处的时区，即这个关键词首次出现的时间，彼此之间的相连线条体现了关键词间相互联系，由此反映出金融素养领域研究热点的演化过程。



如上图所示，我国金融素养领域研究发展较缓。2016年，研究热点主要是“共享金融”、“金融素养”、“家庭金融”、“实体经济”、“中小微企业”，2017年，研究热点为“金融教育”、“普惠金融”、“财经素养”、“农村居民”，2018年研究热点为“金融行为”、“乡村振兴”、“农村金融发展”等，2019年研究热点为“金融创新”、“农村金融”等。由热点分布可以看出，我国关于金融素养的教育研究逐渐集中到了农村领域，注重农村金融素养的相关研究。

## 模块三：作者合作分析



通过作者共现可以识别研究领域内的核心作者群体，还可以明晰作者间的合作关系。从作者出现的频次来看，发文量最多的是吴卫星、辛自强（7篇）、吴琨（6篇）、孔荣（4篇）。在一定程度上说明当前金融素养的研究成果较为分散，尚未形成核心作者群体。

上图所示，金融素养研究领域呈现几个小规模“研究团体”。例如，以辛自强（中央财经大学）为中心形成的合作团体，合作团体多为同一机构成员组成。吴卫星（对外经济贸易大学）为中心形成的合作团队，合作成员单位为北京物资学院，形成了跨部门合作团体。其余尚未形成明显团队。



## 【资源获取门户网站】

### 1. 中国金融教育发展基金会：

<http://www.cfdfe.cn/>

中国金融教育发展基金会成立于1992年（以下简称“基金会”），在民政部注册登记，业务主管单位为中国人民银行。基金会的宗旨：为提高金融从业者素质和向民众普及金融知识，依靠社会各界尤其是金融系统的支持捐助，发挥公益组织优势，大力开展与金融教育相关的公益活动，以此推动金融教育事业的发展。愿景：人人具有良好金融素养，人人享有金融服务的权利。使命：普及金融教育，提高国民金融素养，助推普惠金融事业发展。

### 2. 金融素养教育通讯（使用搜索引擎，所用检索式：金融素养教育 site:zhuatlan.zhihu.com）

<https://www.baidu.com/s?wd=%E9%87%91%E8%9E%8D%E7%B4%A0%E5%85%BB%E6%95%99%E8%82%B2%20site:zhuatlan.zhihu.com>

知乎网站内关于“金融素养教育”的一系列通讯文章，介绍国内外金融素养教育的最新进展，全面而详细。

### 3. 北师大财经素养研究中心

<https://cfle.bnu.edu.cn/#>

该中心成立于2014年10月，依托北京师范大学在教育、心理、金融等学科领域的雄厚基础，由相关领域顶尖学者领衔的跨学科研究团队组成。中心目前主要研究内容包括：互联网金融、投资者情绪指数，和财经素养教育等。

### 4. 中国财经素养教育协同创新中心—广西分中心

<https://www.gxufe.edu.cn/www/subWebSites/cjsyzx/home.xhtml>

中国财经素养教育协同创新中心——广西分中心是经中国教育科学研究院、中国财经素养教育协同创新中心正式征询并授牌成立的财经素养教育研究机构。分中心2017年正式成立，落户广西财经学院，是全国第一个中国财经素养教育协同创新中心的地方分中心，也是第一个落户地方高校的财经素养教育协同创新机构实体。分中心致力于财经素养教育的创新探索和协同发展，旨在成为服务区域经济发展、提升公民财经素养的学术研究基地和创新型智库机构。分中心下设

办公室、财经素养教育资源开发研究所、财经素养智库、财经素养数据研究所等分支机构。

---

**主编：**刘雁 周莉

**编辑：**王凯艳 苑艺 邸烱梅 刘倩 张欣 刘禹辰 甄叶林