

T/ACCEM

团 体 标 准

T/ACCEM XXX—2025

中等职业教育阶段财经素养教育规范

Specification for Financial Literacy Education in the Stage of Secondary
Vocational Education

（征求意见稿）

在提交反馈意见时，请将您知道的相关专利连同支持性文件一并附上。

XXXX – XX – XX 发布

XXXX – XX – XX 实施

中国商业企业管理协会 发布

目 录

前 言 1

1 范围 1

2 规范性引用文件 1

3 术语和定义 1

4 教育目标 1

5 教育内容 1

6 实施途径 2

7 支撑保障 2

附 录 A（规范性附录）财经素养教育内容基本要求 4

参考文献 6

前 言

本文件按照GB/T1.1-2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

请注意本文件的某些内容可能涉及专利。本文件的发布机构不承担识别专利的责任。

本文件由广西梧州商贸学校提出。

本文件由中国商业企业管理协会归口。

本文件起草单位：广西梧州商贸学校、哈尔滨商业大学、重庆第二师范学院、山东建筑大学、重庆工商大学、北京瑞智康诚科技有限公司、广西育英商贸有限责任公司。

本文件主要起草人：杨爱华、钟丽、何昌武、孔莹莹、陆达毅、余艳华、张振、苏欣颖、游曼、吴安新、唐玺、鄧斌、申海芳、王任平、黎星宏。

本文件为首次发布。

中等职业教育阶段财经素养教育规范

1 范围

本文件规定了在中等职业学校中对学生开展财经素养教育的相关术语和定义、目标、内容、实施途径和支撑保障等方面的内容。

本文件适用于中等职业学校教育工作。

2 规范性引用文件

下列文件对于本文件的应用必不可少。凡是标注日期的引用文件，仅标注日期的版本适用于本文件。凡是不标注日期的引用文件，其最新版本（包括所有的修改版）适用于本文件。

《对十三届全国人大四次会议第 3972 号建议的答复》

《中国财经素养教育标准框架》

《财经素养教育论纲》

《高中财经素养教育》（中职版）

3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

3.1

财经素养 Financial Literacy

它是培养个体应对经济生活所必备的财经知识、理财技能、财富观念与人生信念等基础修养总和的活动。

3.2

财经素养教育 Financial Literacy Education

它不只是单一或专门化的财商教育、金融教育、消费者教育、财经教育，而是培养个体应对经济生活所必备的财经知识、理财技能、财富观念与人生信念等基础修养总和的活动。财经素养教育以劳动教育为起点和手段，以德育为目标和方向，是劳动教育、生活教育、思想教育和情感教育的集合。

4 教育目标

财经素养教育旨在促进中职学生个体发展并服务国家建设，构建具有中国特色和世界视野的教育目标。通过树立正确的劳动观、合理的金钱观和正义的财富观，培养学生成为五个方面的合格者：一是合格的劳动者，具备专业技能和敬业精神，自食其力；二是合格的消费者，理性规划消费，避免盲目浪费；三是合格的理财者，掌握理财知识，诚信规范管理个人财务；四是合格的管理者，有效管理财富，确保财务安全；五是合格的创造者，激发创新和创业精神，合法创造财富。

5 教育内容

5.1 中等职业教育阶段财经素养教育内容包括5个维度：

- 收入与消费
- 储蓄与投资
- 风险与保险
- 制度与环境
- 财富与人生

5.2 各维度财经素养教育内容基本要求见附录A。

5.3 中职学校应依据附录A,有计划地开展教育教学活动。应遵循财经知识传授与理财技能培训相结合、个体财经意识与社会责任意识培养相结合、课堂教育与日常学习生活方式及行为习惯培养相结合的基本原则,将财经素养教育贯穿于中职学生在校学习的全部阶段,引导中职学生主动参与财经素养知识的学习和相关实践。

6 实施途径

6.1 课程教学

6.1.1 学校结合自身实际情况,制(修)订人才培养方案,设计涵盖收入与消费、储蓄与投资、风险与保险、制度与环境、财富与人生五个维度的财经素养教育课程体系,制定相应的教学计划。

6.1.2 具备条件的学校,可建立覆盖上述五个维度的财经素养核心知识体系,编制跨领域综合性知识图谱,编写财经素养领域精品教材。

6.1.3 将财经素养理念融入课程思政教育,教师在进行学科教学时,自觉、有意识地将学科知识传播与财经素养理念培养有机结合。可围绕财经素养教学目标,选用符合财经素养教育理念的教学案例。

6.1.4 加强数字化技术在课程教学中的应用,建立基于数据驱动与现代网络融合的教、学、研空间,打造新形态智能互动的财经素养课堂教学模式。

6.1.5 在社会实践、见习等实践性教学环节中,优先设置具有理财规划、投资分析、风险管理等财经素养特征的实践内容和方式,优先选择财经商贸相关实习基地开展实践活动。

6.2 专题活动

6.2.1 利用新生入学教育、班团活动等多种形式组织开展基本理念与政策、学习技能、生活技能等财经素养专题教育活动。

6.2.2 利用世界消费者权益日、全国金融知识普及月等主题宣传节点,组织专题讲座、知识竞赛、征文比赛等活动,持续开展理财规划、消费维权、金融安全等生活实践活动。活动结束后,应对活动效果进行评估,收集学生反馈,总结经验教训,为后续活动的改进提供依据。

6.2.3 开展财经素养社会实践活动,组织中职学生通过实地参观、社会调研、志愿服务等形式,走进金融机构和企业,了解财经工作进展。活动过程中,应注重对学生实践能力的培养和评估,及时给予指导和反馈。

6.2.4 将践行财经素养作为科普活动的重要内容。有条件的学校可建立财经素养科普基地,定期开展科普活动,提高学生的财经素养水平。

6.2.5 引导建设以财经素养学习和实践为宗旨的学生社团,发挥学生社团作用,组织学生广泛开展财经素养学习与实践活动。

6.3 学生发展

在保证本标准教育内容的前提下,尊重不同地区、学校和学生之间的差异,使每个学生获得基本的财经素养教育的同时,针对不同学生群体的特点和需求,制定差异化的教学策略,如为学习困难学生提供辅导支持,为有特殊才能的学生提供拓展性学习机会等,确保每个学生都能在财经素养教育中取得进步。

6.4 文化建设

6.4.1 将财经素养理念融入校园文化建设的各个环节,强化师生财经素养价值引导。通过校园广播、宣传栏、校报等多种渠道,广泛宣传财经素养教育的重要性和内容,营造浓厚的财经素养教育氛围。

6.4.2 挖掘财经素养文化思想,开展多种形式的财经素养文化活动,如财经知识竞赛、主题演讲比赛、财经主题文艺汇演、财经主题读书分享会等,建设多样化的财经素养校园文化景观,丰富学生的课余生活,提高学生对财经素养教育的兴趣和参与度。

6.4.3 制定中职学生财经素养行为准则,编制校园财经素养宣传标语,加强财经素养理念与政策的宣传。定期组织财经素养教育专题讲座和培训,提高师生的财经素养水平,促进校园财经文化的传播和发展。

7 支撑保障

7.1 管理保障

7.1.1 组织开展全校性财经素养教育总体规划设计，编制财经素养教育相关规划或方案，制定财经素养发展目标。

7.1.2 学校应制定相关的财经素养管理工作制度和实施细则。

7.1.3 优化学校教育资源配置和校园财经管理结构，加强财务、预算、资产管理等财经管理工作。设立专项经费，用于支持财经素养教育的教材编写、师资培训、实践活动等，确保财经素养教育的顺利实施。

7.2 师资队伍建设

7.2.1 开展财经素养专职教师招聘，推动校内符合条件的教师担任财经素养课程教师，聘请校外知名专家、学者担任合作导师，形成规模合理、梯次配置的师资体系。

7.2.2 实施专职财经素养课程教师岗前培训，为青年教师配备教学导师，帮助其快速成长。定期组织教师参加各类培训和学术交流活动，提升教师的专业水平和教学能力。

7.2.3 加强学科教师财经素养教育培训，在培训课程体系中加入财经素养最新政策、知识、要求、发展、职责与使命等内容，确保教师能够及时更新知识体系，适应财经素养教育的发展需求。

7.3 教学条件保障

7.3.1 采购和开发高质量的财经素养教材、案例集、在线课程等教学资源。鼓励教师编写校本教材，结合实际案例和地方特色，增强教学内容的针对性和实用性。

7.3.2 与金融机构、企业、社区等建立合作关系，建设财经素养实践基地，为学生提供实地参观、实习、调研等实践机会，帮助学生将理论知识与实际应用相结合。

7.3.3 搭建财经素养教育线上学习平台，整合课程资源、在线测试、互动答疑等功能，方便学生自主学习和教师远程教学。

附录 A
（规范性附录）
财经素养教育内容基本要求

A.1 目标

通过系统学习，促进中职学生在收入与消费、储蓄与投资、风险与保险、制度与环境、财富与人生等五个维度上提升知识水平与实践技能。引导学生树立正确的劳动观、合理的金钱观和正义的财富观，深刻理解付出劳动与获得收入之间的关系、诚实劳动与个体尊严的内在联系、劳动能力与尊重他人的相互作用、赚取收入与遵守规则的必要性、信用原则与市场秩序的紧密关联、收入差距与风险管理的平衡、个体收入与社会支持的互动、个人财产与国家发展的协同、财富拥有与人生幸福的辩证关系。致力于培养学生成为合格的自食其力的劳动者、成熟理性的消费者、诚信规范的理财者、保有财富的管理者以及财富人生的创造者。

A.2 内容要求

A.2.1 收入与消费

- A.2.1.1 了解个人收入的来源以及收入的类型。
- A.2.1.2 理解收入与生产要素的关系。
- A.2.1.3 了解职业选择的约束因素，以及职业岗位的要求。
- A.2.1.4 了解国家收入分配制度。
- A.2.1.5 掌握市场交易的基本规则，认识市场与契约。
- A.2.1.6 了解影响消费的因素，赞同理性消费与绿色消费。
- A.2.1.7 了解消费者权益保护法，维护自身合法权益。
- A.2.1.8 了解财政收入与财政支出的形式。
- A.2.1.9 了解国家账本，认识财政收支平衡。

A.2.2 储蓄与投资

- A.2.2.1 了解货币的定义及其职能。
- A.2.2.2 了解货币的数字化与国际化。
- A.2.2.3 了解汇率，能够进行基本的外汇兑换计算。
- A.2.2.4 了解金融市场和金融机构。
- A.2.2.5 了解商业银行的基本业务及储蓄类型。
- A.2.2.6 掌握利息率的计算方法，包括单利法和复利法。
- A.2.2.7 了解信贷的定义与分类。
- A.2.2.8 掌握信贷合同的基本要素。
- A.2.2.9 了解信用体系和征信制度。
- A.2.2.10 了解投资及其类型。
- A.2.2.11 辨析常见的金融投资产品及其风险。
- A.2.2.12 了解企业类型及比较它们的法律责任。

A.2.3 风险与保险

- A.2.3.1 了解风险的定义及其分类。
- A.2.3.2 了解风险管控的常见方法。
- A.2.3.3 识别电信诈骗、网络诈骗等诈骗行为。
- A.2.3.4 理解保险的基本原则。
- A.2.3.5 了解商业保险，以及商业保险的主要险种。
- A.2.3.6 了解社会保障制度的基本内容，认识“五险一金”并能够计算缴费金额。
- A.2.3.7 理解商业保险与社会保险的区别与互补。
- A.2.3.8 了解我国改革开放四十年来对全球减贫做出的贡献。

A. 2. 4 制度与环境

- A. 2. 4. 1 了解市场经济的基本原理。
- A. 2. 4. 2 理解市场失灵与政府治理。
- A. 2. 4. 3 了解国家的财政制度与税收制度。
- A. 2. 4. 4 了解国家产权制度，掌握《民法典》、《专利法》、《著作权法》的主要内容。
- A. 2. 4. 5 了解经济、社会法律制度，掌握《反不正当竞争法》、《劳动法》、《环境保护法》、《消费者权益保护法》的主要内容。
- A. 2. 4. 6 了解社会主义市场经济体制。
- A. 2. 4. 7 了解国际贸易的基本概念及其作用。
- A. 2. 4. 8 了解国际贸易顺逆差。
- A. 2. 4. 9 了解国际经济组织及其主要职能。
- A. 2. 4. 10 了解国际贸易的起源与发展，以及经济全球化的趋势。
- A. 2. 4. 11 了解我国对外开放的政策，了解“一带一路”倡议及其发展。

A. 2. 5 财富与人生

- A. 2. 5. 1 理解财富的定义，认识财富的各种形态，懂得精神财富对个人的重要意义。
- A. 2. 5. 2 理解劳动创造财富，列举合法创造财富的途径。
- A. 2. 5. 3 消除财富管理的误解，了解家庭财富管理的基本方法。
- A. 2. 5. 4 能够进行家庭生命周期的财富规划。
- A. 2. 5. 5 了解财富与幸福的关系。
- A. 2. 5. 6 了解财富的传承，解释良好家风的重要性。
- A. 2. 5. 7 知道财富的创造需要凭借社会资源与时代机遇，财富获得者应该回馈社会。
- A. 2. 5. 8 了解企业在创造财富的同时担负的社会责任。
- A. 2. 5. 9 阐明“共同富裕”，理解共同富裕是社会主义的本质要求。
- A. 2. 5. 10 理解时间与生命是最宝贵的财富。
- A. 2. 5. 11 辨析财富追求与生命质量的关系。
- A. 2. 5. 12 认识到良好的生态文明是人类共同财富。

参考文献

- [1] 张男星,岳昌君.中国财经素养教育标准框架解读[M].北京:科学出版社,2019.
- [2] 张男星,方旭.高中财经素养教育:中职版[M].北京:中国财经经济出版社,2023.
- [3] 张男星,王春春,刘琳.财经素养教育论纲[M].北京:中国财经经济出版社,2022.
- [4] 张男星.财经素养教育(中职版)[M].北京:中国财政经济出版社,2020.
- [5] 张男星,王春春,张运红,等.中国财经素养教育的目标建构及阐释——基于“学生为本,国家为重”的教育本然[J].大学(研究版),2019,(03):14-25.
- [6] 史习琳,张男星,桂庆平,等.中小学实施财经素养教育认知调查报告[J].大学(研究版),2018,(11):53-67+52.
- [7] 杨爱华.中职财经素养教育的评价标准研究[J].广西教育,2023,(23):59-63.
- [8] 杨爱华.“以德为先”的中职财经素养达标人才培养研究[J].广西教育,2022,(29):36-39.