

中小学
金融理财教育
课程框架 (征求意见稿)



中小学金融理财教育
课程框架
(征求意见稿)



目录

P1 第一部分：课程说明

P5 第二部分：课程内容

课程内容概述

课程内容一：工作与收入

课程内容二：消费与预算

课程内容三：储蓄

课程内容四：信用

课程内容五：金融投资

课程内容六：风险与保险

P33 声明

P34 JA中国简介

第一部分：课程说明

金融理财素养是青少年未来参与现代经济生活的一项核心技能，决定着青少年将如何使用个人和市场的金融资源，通过理性、负责任的决策增进个人和家庭的福利，并在总体上提升社会的财务健康。金融市场和社会环境的变化在提供更多机会的同时也增加了决策风险，通过中小学阶段金融理财课程的学习，学生将能够深入地理解金融理财的基本概念、决策选择及其影响，更好地认识未来的金融理财机会并做出负责任的选择。

课程的性质

金融理财教育的目标是帮助学生理解基本的金融概念、产品和风险，理解金融决策的成本与收益以及金融决策对未来的影响。在中小学教育阶段开展金融理财教育有助于形成更加可持续的积极效果，提高社会整体的金融知识水平和金融理财素养。

金融理财教育的课程设计中包括了金融理财知识与理解、技能与行为、情感、态度和价值观的学习内容。通过课程的学习，学生的金融理财素养将得到提高，能够自信和富于创造性地运用金融资源和其他社会资源，在日常生活以及未来的成人生活中做出明智的理财决策。

金融理财教育的课程具有综合性的特点，需要运用数学、政治等相关学科中所学习到的概念、工具和方法，反过来又可以促进学生对相关课程的理解和提高技能。这门课程的另一个特点是应用与体验导向，与学生的个人生活、家庭生活和社会生活有密切的联系。

课程的基本理念

培养决策技能。理解金融决策的结果、能够自信地做出决策是金融理财素养的主要表现。在课程实施的过程中应当体现对独立、理性决策的支持，包括提供真实情境下的决策任务，鼓励学生对市场信息进行分析和思考，制定目标和计划，做出决策并实施，以及评估决策的系统过程。

运用经济学的思考方式。对经济学基本概念的理解有助于学生形成系统的决策方法，理性评估预算、储蓄与投资的选择与决策。在经济学的框架内，学生们将理解资源的稀缺性和选择的成本与收益，如何在复杂信息环境下做出分析，对多重成本与收益进行比较并做出决策。学生还能够理解个人处境和偏好如何影响理财决策，对自己的选择和决策有更深入的理解，提高决策水平和决策的满意度。

鼓励积极的行为。在学习的过程中鼓励学生将金融知识和理财技能应用于日常生活中解决实际问题。学生应当有机会在真实情境中运用实际的工具和方法记录财务信息、管理金钱、制定计划和完成决策，并通过参与理财相关的社会活动加深对社会责任的理解。

课程的设计思路

金融理财课程可以独立开设，也可以与其他课程结合开设，本课程框架建议采用独立课程的形式，在小学、初中和高中阶段分别设置，并根据学生的年龄特点和认知水平提供了不同的教学内容和教学方法的建议。

小学课时数建议16课时，安排在五年级，其中40%的课时安排课堂活动；初中课时数建议24课时，安排在初中二年级，其中30%安排课堂活动和实践活动。高中的课时数建议18课时，安排在高中一年级，其中30%安排课堂活动和实践活动。跨学科的协作也是课程安排的一种方法（例如在高一“经济生活”课程中包括部分与金融理财课程重叠的内容，可以进行不同侧重的教学配合，拓展学生的学习体验）。

课程目标

金融理财教育课程目标包括知识，能力，情感、态度和价值观三个维度。知识目标是指金融理财素养应当包含的知识理解和应用的组合，能力目标是指能够在一系列变化的情境下运用金融理财知识。情感、态度和价值观目标是指在金融教育的特殊情境下学生品格修养的发展，考虑决策对家庭和社会的影响，做出合乎伦理的金融理财决策。

知识

- 了解收入的来源和形式，人们如何通过工作和创业服务社会、取得收入；
- 理解理性消费决策的过程以及预算的原理；
- 理解财务计划的要素和储蓄决策的影响因素；
- 了解信用的用途和信用的责任；
- 了解主要的金融投资选择和投资原则；
- 了解管理风险的主要方法。

能力

- 在做出决策之前能够主动充分地获得信息、分析信息和评估选择；
- 分析教育、工作、职业相关选择的成本与收益；
- 分析消费选择的影响因素和后果，能够完成预算的制定、实施和调整；
- 制定财务计划，选择并实施储蓄方案；
- 在生活中通过适当的行为保持良好信用；
- 在具体情境下分析投资选择的收益与风险；
- 对比不同风险管理选择的成本。

情感、态度和价值观

- 主动的理财行为决策而不是消极承担和等待的态度；
- 在做出理财决策时表现出深入的理解和自信，愿意通过学习提高理财能力和控制风险的能力；
- 能够体会理财选择和决策中涉及不同利益主体的立场并进行自信的沟通；
- 了解和主张消费者权利，能够主动质疑和交涉；
- 认识理财决策中的非理性因素并用于反思个人决策、分析市场波动；
- 在做出消费和理财决策时能够考虑对自己、他人和社会与环境的影响；
- 在金融理财背景下了解广泛的社会进步议题并采取行动。

教学建议

建议在教学中考虑学校和学生的具体情况以及学校整体课程设置的要求，开发适合本校学生年龄特点和学习习惯的教学设计。推荐的教学方法包括使用真实的、生活相关案例，或探究性的学习方法，不仅重视知识理解，更加注重创设一种学习情境，激励学生在生活中自信地做出理财决策，改进理财行为。鼓励互动和体验式的学习，例如角色扮演和场景模拟。鼓励小组合作的学习方式，支持学生在小组中参与讨论、课堂练习和社会实践。

金融理财决策中涉及大量的取舍选择，其结果可能对个人、家庭与社会造成多方面的影响，在案例讨论时可以鼓励学生思考决策过程中如何考虑不同利益主体的立场，从而拓展情感体验，提升道德反思的能力。

创造条件鼓励学生的行为改变。在校园、学区、地区或全国发起特殊的专题活动，例如理财日/周，采取知识竞赛、辩论、游戏、案例解决、集市和展览、论坛、演出等多样化的形式。在此期间可以邀请所在社区成员参加，如金融机构、企业和家长，丰富学生的学习体验，巩固金融理财课堂教学的成果。

评价建议

学生评价的目标是考查学生金融理财素养提高的程度。学校和教师在课程实施前就要考虑评价方法和标准，通过评价来发现学生金融理财素养与期望的差距以改进课程。

学生评价采取综合的形式，可以是授课过程中定期的练习、小组活动记录、研究报告、课程结束时的正式考试（小学阶段的课程不安排考试）以及专题性的学校、校际、地区和全国性的比赛。

鼓励使用表现性评价方法，在评价的过程中建议采用调查、小组访谈、基于个人经验的故事、绘图、照片、声频、视频等能够表现学生经验和感受的各种工具和方式。在毕业会考中增加金融理财素养考试、定期组织全国性的基线调查以了解差距和需求、参加国际金融理财素养考试或其他国际性学生交流的成绩和报告也是非常有益的评价工具。

学生测试的标准应当与其他课程保持一致并且适合学生的年龄段，不仅测试知识和理解，同时还将技能和态度纳入测试。在测试中尽可能使用真实案例和问题，鼓励学生自信地运用决策能力。学校、教师也可以在学校和课堂内进行前后测试或与第三方独立评测机构合作对学生进行测试。基于金融理财教育课程框架、标准化的在线学生测试题库等也可以帮助学校和教师组织便捷和低成本测试。

教学材料使用建议

金融理财课程可以使用多样化的教学材料，包括教材、指导性读物、案例、游戏、软件、理财教育网站和手机应用，学校和教师在选择教学材料时可以参考以下指标：

- 内容符合课程框架的要求；
- 考虑学生的年龄、能力、需要和动机，与学校现有课程相结合；
- 与学生生活的相关性，结合学生的兴趣与他们可能接触/使用的金融产品；
- 注意让学生从课程中所学到的在未来生活中发挥积极作用；
- 材料应当是客观的，不含有市场推广的内容（如商业性金融机构品牌标志与具体的金融产品）；
- 尽可能采用多样化的教学元素，例如真实的背景、案例、探究/活动式学习、模拟与互动、解决问题和提倡社区参与；
- 提倡跨学科、跨课程的学习材料；
- 包含课程实施评估工具设计，能够反映课程过程中和课程结束后对学生的影响。

金融部门的支持

中小学金融理财教育是国民金融教育的基本组成部分，在国家金融教育战略中占有重要地位。金融部门拥有教育部门所缺乏的专业资源，来自金融部门的支持能够提高教育项目的社会性、专业性和可持续性。随着青少年金融理财素养的改善，更加理性的消费者和投资者有助于提高金融监管的效率、促进金融市场的竞争。

金融部门对中小学理财教育的支持包括开发适合青少年的教学材料、提供学生体验活动设施、教师培训、支持非营利教育机构以及志愿者参与教学活动。学校还可以参加金融部门组织的面向青少年的金融教育活动，例如“金融教育月”、论坛、讲座、比赛等。

第二部分：课程内容

课程内容概述

金融理财教育课程内容由六个主题组成，分别为工作与收入、消费与预算、储蓄、信用、金融投资、风险与保险。在每个主题下设置总体学习目标、分学段学习目标和分学段的基准要求。学习目标描述了本主题下知识，能力，情感、态度和价值观方面的总体期望。基准要求是在课程内容主题下对知识理解和应用能力的具体要求，按学段分别列出一系列内容详细的基准。在每个主题下还提供了小组活动案例和分学段的应用讨论题，鼓励学生运用批判性思考和系统性决策分析。本课程框架并不假定学生已经具备某些特定的经济和金融知识，课程内容适用于所有学生。以下是每个课程内容主题的概括说明。

工作与收入：大部分人的工作收入是由他们劳动的市场价值来决定的，通常以工资或者薪金的形式支付。持续的教育或培训、积累工作经验以及掌握新技能有助于增加收入和获得更多的工作机会，在做出教育和培训决策时，人们会考虑成本和收益。收入也可以通过利息、租金、股利、利润等途径获得。

消费与预算：人们不可能购买或者制造所有他们想要的商品和服务。因而，人们要对购买的商品和服务做出选择，选择的依据是成本和收益的比较。收集信息，做好预算，有利于做出明智的、负责任的消费决策。

储蓄：人们通过记账来了解自己的收支结构和偏好，并依据短期、中期和长期目标制订支持人生发展的财务计划。在制定财务计划时，需要综合考虑收入及支出，平衡现在消费与未来消费。人们可以选择放弃现在的消费，将一部分收入储蓄起来，以保证未来的支付能力。储蓄决策受到利率、期限、通货膨胀率等多种因素的影响。政府对金融机构进行监管，并通过政策工具鼓励储蓄。

信用：人们可以凭借信用在金融市场上获得借款，这些借款可以用来支付消费或投资。借款人要保证按时偿付本金并支付利息和其他服务费用。对于个人，信用代表着获得借款的能力。信用需要努力维护，丧失信用会给自己的生活和职业的进取带来严重的后果。

金融投资：投资者购买金融资产以期在未来获得收益。投资收益主要包括利息、股利和金融资产价格的上涨。投资的收益具有不确定性，投资风险包括损失收益和本金。不同金融资产的收益和风险水平是不一样的，投资人向高风险的金融资产索要高收益。多元化的投资组合可以降低整体投资收益的波动性。

风险与保险：在面临生命、健康、财产等风险时，人们可以选择接受风险、减少事故发生的概率、转移事故发生后的损失等应对方式。在当前支付保费购买保险，将能够以较小的代价在未来补偿可能发生的事带来的财务损失。保险机构根据风险的类型、购买保险者的个人情况等因素，来决定保费和保额。

工作与收入

通过课程内容的学习，学生将能够理解：

大部分人的工作收入是由他们劳动的市场价值来决定的，通常以工资或者薪金的形式支付。持续的教育或培训、积累工作经验以及掌握新技能有助于增加收入和获得更多的工作机会，在做出教育和培训决策时，人们会考虑成本和收益。收入也可以通过利息、租金、股利、利润等途径获得。

小学阶段的学习目标：能够描述不同种类的工作，知道获取收入有不同的途径。了解大部分收入需要申报纳税，用于支付政府提供的物品和服务。培养通过工作和创业服务社会的态度。

初中阶段的学习目标：了解人们对教育、工作或职业做出的选择将影响他们的收入和工作机会，愿意通过培训和高等教育提升个人职业选择。了解除了工作收入以外，还有创业利润、金融投资收益等其他收入方式。了解低收入者或者其他符合条件者可以获得社会保障。

高中阶段的学习目标：能够深入了解收入和税收的种类，与工作相关的成本收益决策，以及劳动力市场的概念。进一步了解社会保障的主要内容。能思考个人的职业选择，以及它对社会的重要性。养成通过不断学习来提高个人职业竞争力的习惯，主动通过多样化的方式获得工作体验。

完成小学阶段学习后，学生应当具备的知识和应用能力：

知识

- 1.人们应当根据个人的兴趣、爱好、特长等多种因素选择未来的工作。
- 2.工作的种类有很多，不同的工作要求不同的技能。人们通过工作来服务社会。
- 3.工作是获得收入的途径之一。工作收入主要包括工资、奖金、补贴等。
- 4.借出金钱可以获得利息收入。
- 5.出租财产可以获得租金收入。
- 6.创业者是指创立新企业的人。创业者和企业股东获得的利润是一种收入。

应用

- 1.调查身边的成年人，描述他们在选择工作时如何考虑兴趣、爱好和特长。
- 2.通过绘图或列表格的方式，列举不同类型的工作，如交通警察、外科医生、体育记者，描述与每一种工作相关的技能以及他们对社会的贡献。
- 3.解释雇主为什么愿意为员工支付工作报酬。列举教师、销售人员分别有哪些不同形式的工作收入。
- 4.能够在存折/银行账单上找到利息收入的记录。
- 5.绘图列举能用于出租的各类财产。
- 6.阅读一则创业故事，读后能够说出公司主要业务、以及创业者期望的收益。

7.从家庭成员或亲戚朋友那里得到的零用钱或节日、生日赠送的金钱也是一种收入。

8.工作收入以及大部分其他收入都需要向政府申报纳税。政府将税收用于提供公共的物品和服务。

7.调查并统计班上有多少同学可以拿到零用钱，或者压岁钱。解释为什么人们把钱作为礼物。

8.通过调查或查询资料，看看周围有哪些政府提供的公共服务（例如公共交通）或物品。

在小学阶段的基础上，完成初中阶段学习的学生应当具备的知识和应用能力：

知识

- 1.职业是指在同一工作或专业中持续多年的经历，不同的职业要求不同专业内容的教育和培训。
- 2.人们在一生中会就教育、工作和职业做出很多选择，这些决定影响着他们的收入和工作机会。
- 3.教育程度是影响长期工作收入的主要因素之一。持续的教育和学习新的工作技能可以提高个人的竞争力。
- 4.人们在选择接受持续的教育和培训、提高工作技能时会考虑机会成本。
- 5.个人和家庭使用部分收入支付教育或培训，以获得更多的工作机会、增加工作技能和提高收入。
- 6.创业是有风险的，不一定会成功。创业者愿意承担风险，他们的期望包括利润以及从创业中获得满足。
- 7.金融投资的收入包括利息、股利和资产价格上涨。
- 8.低收入者、退休人员、残疾人或其他符合条件者可以从政府获得收入或补助，这是政府提供的社会保障。

应用

- 1.进行一次个人访谈，根据访谈的内容绘制受访对象职业发展阶段的时间轴，并指出每个阶段所接受的教育、培训，以及获得的相关工作经验和技能。
- 2.研究一个具体的职业，描述从事此职业的个人可能做出的关于教育、培训、增加工作技能等相关的决定，并解释这些决定如何影响他们的收入和工作机会。
- 3.解释学会一项新的技能（比如一门语言）如何提高一个年轻人的竞争力。
- 4.描述参加救生员培训课程有哪些机会成本。
- 5.解释为什么长辈（如父母）会选择拿出他们的部分收入支持年轻的家庭成员获得持续的教育或培训。
- 6.调查创业者在创业过程中面临哪些风险，并了解创业者愿意承担风险的原因。
- 7.计算购买一定数量某国债到期后可以获得的总利息。
- 8.列出政府提供给低收入者或其他符合条件者的社会保障措施。

在初中阶段的基础上，完成高中阶段学习的学生应当具备的知识和应用能力：

知识	应用
<ol style="list-style-type: none">1.人们做出工作或职业选择时会考虑对收入和福利的期望。2.除了对收入和福利的期望外，人们对工作和职业的选择还可能基于一些非收入因素。3.人们有时因为不愿意支付成本或对未来收入缺乏信心而放弃教育和培训。通过对比不同选择的成本和收益，人们会更好理解教育、培训以及选择工作的决策。4.获得和积累工作经验有助于制定更有效的个人职业规划。5.工资通常由劳动市场决定，企业一般更愿意为劳动生产率高的员工支付更高的工资。6.经济环境或劳动市场的改变可能影响劳动者的工作收入。7.创业者发现新的市场机会，将创业理念转化为市场价值。8.商业计划书是创业者对经营业务的预期方案，主体部分包括产品（服务）介绍、市场预测等，主要用来获得投资资金。9.收入的来源、总额影响纳税的金额和类型。个人所得税是与个人收入最密切相关的税种。10.社会保障包括社会保险、社会救助、社会福利等。	<ol style="list-style-type: none">1.调查不同公司、政府部门或非营利机构向新员工提供的收入和福利，解释人们在选择工作或职业时对收入和福利会有怎样的考虑。2.采访三个从事不同工作的人，了解他们选择工作和职业时如何受非收入因素影响。3.查询资料，列出自己准备报考的专业上学期间的全部费用，你将如何筹集费用支付这些成本。4.完成一份兼职工作申请，包括举荐人的推荐。陈述自己的未来职业选择与理由。5.解释为什么不同类型的工作工资水平不同，为什么从事同样工作也可能有不同的工资。说明劳动者的生产力水平对企业的重要性。6.解释通货膨胀对工作收入的影响。解释为什么对移动互联网需求的增加可能影响软件开发者的薪水。查询资料，说明近10年出现了哪些新的工作机会，哪些原有的工作机会消失或减少了，原因是什么。7.阅读创业企业的报道，说明它们满足了哪些社会需求。8.阅读一家新上市的创业企业的招股说明书，撰写报道这家企业的新闻稿。9.能够根据一个人（例如家长）的工资收入计算应缴纳的个人所得税。10.能够解释当前退休员工享受的社会保障程度。

小组活动案例：

作为高中生的你，比较喜欢画画、写文章。可是父母却觉得学这些很难找到比较理想的工作。他们建议你读理科、学计算机或者其他比较实用的专业。你也觉得他们的话有些道理，但又不肯放弃你的爱好。此时，你该通过哪些途径对未来的专业选择有更多更深入的了解？你未来的职业倾向是什么？如何为你的选择设立计划和目标？

教学参考：

可以引导学生从以下角度进行思考和分析：

- 自我分析：仔细考虑和分析自己的兴趣、爱好和擅长，用一些测试作为辅助。
 - 职业分析：充分了解自己未来可能从事的职业，这些职业所需要的技能、素养、收入和福利情况等方方面面的内容。
 - 了解选择的机会成本：不管是哪种选择，列出这些选择的机会成本。是否只考虑货币化收入？还有哪些因素？如何权衡？
 - 为了做出选择，还需要哪些信息？如何获取这些信息？通过调查、访谈、实习、兼职等多种方式去了解与之相关的信息。
 - 设立目标、制定计划：在信息收集和分析的基础上，设立目标，制定相应的计划。
-

讨论题：

适用于小学阶段的讨论题目：

- ① 你的兴趣和爱好是什么？你长大了想从事哪种类型的工作？
- ② 你要为想从事的行业或者工作做哪些准备？
- ③ 你是否有创业的打算？列出你的理由。

教学参考：

- ① 可以通过画自画像、“别人眼中的你”，或者一些测试，多方面结合，引导学生发现和表达自己的兴趣爱好，鼓励学生从服务社会的角度设想未来的工作。
- ② 引导学生讨论：如何了解以后想从事的行业和工作，它们和目前的学习有哪些关系？还可以到相关的组织机构参观、调查。活动设计应当既体现出积极的了解，也体现出主动的实践。
- ③ 可以请有创业经验的家长进行分享，或者观看与创业相关的视频，让学生尽可能地了解创业过程，然后再引导学生基于自己的兴趣、爱好、特长和社会需要讨论是否考虑创业。

适用于初中阶段的讨论题目：

- ① 对比创业和受雇工作的不同，你的选择是什么？陈述你的理由。
- ② 你目前可以通过哪些途径了解你未来打算从事的工作？

教学参考：

- ① 让学生比较创业和受雇工作的不同，结合对自己的了解，再来陈述自己的选择和理由。引导学生去发现，无论创业和受雇工作都是服务社会的方式，应当结合自己的人生目标作出选择而不是人云亦云。
- ② 鼓励发散性思维，除了调查、访谈等，还可以有见习、志愿服务等实践的途径。引导学生认识到，理解工作不能仅凭参考资料，而应当主动参加与这项工作有关的实践活动。

适用于高中阶段的讨论题目：

- ① 你是否有暑假打工或实习的打算？这项选择的机会成本是什么？你认为自己可以通过打工和实习获得哪些收益？你想要接受何种高等教育？这种教育的预期成本和收益是什么？
- ② 找一份校园里的学生商业计划书，提供改进的建议。
- ③ 你感兴趣的工作或职业是什么？哪些教育或培训最能帮助你在感兴趣的工作或职业中获得相应的工作技能？

教学参考：

- ① 鼓励学生通过一些机会打工或实习，来对未来的职业有更多实践层面的了解。有了这样的体验，再来思考未来要接受何种高等教育，分析预期的成本和收益，在权衡各方面的比重后，做出自己的选择。
- ② 建议以小组活动形式完成，小组成员根据对商业计划书构成要素的了解进行分工协作，形成多维度的改进建议方案并分别向全班报告。
- ③ 引导学生讨论教育和培训与他们感兴趣的职业发展的关系，为工作和职业的讨论建立现实性。通过对教育和培训预期成本的分析，帮助学生将财务分析的概念引入高中阶段的职业规划和人生规划。

消费与预算

通过课程内容的学习，学生将能够理解：

人们不可能购买或者制造所有他们想要的商品和服务。因而，人们要对购买的商品和服务做出选择，选择的依据是成本和收益的比较。收集信息，做好预算，有利于做出明智的、负责任的消费决策。

小学阶段的学习目标：了解稀缺、选择和机会成本的概念；知道消费决策受到广告、他人选择等因素的影响。了解初步的预算知识，能管理与年龄相符的一定数量的金钱。养成爱护个人物品与公共物品的习惯。

初中阶段的学习目标：对小学阶段掌握的概念有更深入的理解，更加侧重于学习如何通过成本收益的对比做出理智的消费决策，并在日常生活中表现出理性消费的态度。了解常用的支付方法，对各种消费进行分类，能够制定合理的预算。

高中阶段的学习目标：能够运用基本的经济学概念如需求的影响因素、信息搜索的成本等分析消费选择的成本与收益，了解消费决策对他人、环境和社会的影响，关注和参与有益于社会进步的消费活动。

完成小学阶段学习后，学生应当具备的知识和应用能力：

知识	应用
1. 资源是稀缺的，人们不可能获得所有想要的东西，因而要对自己的需求进行优先排序，在想要的商品和服务间做出选择。	1. 在固定金额的情况下列出想要的商品或服务项目，从最想要的开始按优先级排序，并说明理由。 讲一个故事，解释有限的资源如何影响人们的消费决策。 绘图或描述你想要但未必需要的一些物品或服务。
2. 消费决策是一种选择。购买任何东西都会有机会成本。	2. 举出一个实际购买的例子，列出这一选择的机会成本。 解释为什么对同样金额的一笔钱，人们会有不同的购买和支出选择。
3. 做消费决策时可能会受到价格、广告、同龄人的看法等影响。	3. 举例说明个人做消费决策时如何受到价格、广告、同龄人看法的影响。解释为什么消费者不能依赖广告做出消费决策。
4. 记账是良好的习惯。提前制定存钱和花钱的计划能够帮助人们管理好自己的金钱。	4. 记录自己过去一个月所得到的钱，以及花钱和存钱的情况。 根据固定数目的零花钱制定短期计划，列出购买商品和服务的项目、金额，以及存钱的数额。

在小学阶段的基础上，完成初中阶段学习的学生应当具备的知识和应用能力：

知识

1. 消费者可以从多个渠道获取信息。不同渠道信息的质量和提供信息的动机可能不同。消费者要评估信息的质量和有用性。
2. 比较各种支出选择的成本和收益才能做出明智的决策。
3. 人们可以选择不同的支付方式来购买商品和服务。
4. 选择支付方式时需要衡量不同支付方式的成本与收益。
5. 在预算的准备过程中，需要区分固定开支和可变开支。
6. 在制定和实施预算时，人们会列出收入、支出、储蓄等项目的具体金额并依照计划执行。
7. 当收入和开支出现意外的变化时，预算要做出相应的调整。
8. 个人身份信息被窃取或滥用可能导致危险和损失。

应用

1. 从多种渠道收集一种电子产品的信息，如生产商网站，零售商网站和消费者评论网站，或者其他媒体。分析哪些信息对于做决策最有帮助，哪些信息是无用的，甚至可能存在销售欺诈。
2. 比较在不同情境下，如城市和农村，或者不同人群，如青少年和老人，购买一辆自行车的成本与收益。说明在消费决策中能否将价格作为决定购买的唯一因素。
3. 解释在何种情况下使用以下不同的支付方式购买商品或服务：现金、借记卡、信用卡、手机支付、网上支付、预付卡、第三方支付。
4. 从成本与收益的角度，为商品或服务选择合适的支付方式：如手机话费、音乐会门票、便利店食品、运动会所需饮料、买汽车、房屋租赁等。
5. 记录家庭过去一个月的所有支出，列出固定开支和可变开支。
6. 能够根据一个家庭的收入、支出项目和储蓄目标，为家庭制定月度预算。
7. 在发生未预计到的收入变化或支出时，找出平衡预算的方法。
8. 向个人身份信息被窃取的受害者提供保护信息的建议。

在初中阶段的基础上，完成高中阶段学习的学生应当具备的知识和应用能力：

知识	应用
1. 消费决策受商品或服务的价格、替代品的价格、消费者收入和偏好等因素的影响。	1. 解释一个人购买自行车时的决策如何受多种因素影响。
2. 价格的呈现方式影响人们的购买决策。	2. 列出零售商呈现商品价格的不同方式。能够解释为什么商家会用月付的价钱而不是全价来给产品做广告。
3. 消费不单纯是个人事务，消费商品和服务的决策对他人、环境或社会可能产生正面或负面的影响。	3. 举出人们购买商品和服务的决策对他人、环境和社会产生影响的例子。
4. 在做出购买决策前搜索商品和服务的信息同样需要考虑成本和收益。	4. 解释人们为什么在购买昂贵商品时要搜索更多的商品和服务信息，并说明推迟做出购买较昂贵商品的决定有什么好处。
5. 政府依据法律法规向消费者提供商品和服务信息，保护消费者权益，管制不公平交易，惩处欺诈消费者的行为。	5. 草拟一份给相应的公司或者机构的投诉信，反映消费者在购买时遇到的问题、具体要求对方采取哪些行动，并提供原始单据清单和联系信息。
6. 个人选择捐钱给慈善机构或其他非营利机构，帮助社会。	6. 列出一些与学生有关的慈善机构，对于每个机构，列出捐款者捐钱的可能原因。
7. 汇率表示外汇市场上一种货币兑换另一种货币的比率；汇率的变动影响国外商品和服务的价格。	7. 说明汇率变动如何影响国外商品和服务购买。

小组活动案例：

临近高三毕业，你打算报考某大学的经济专业。即将要付的各项费用呈现在眼前：毕业相关活动费用、暑期旅行费、大学学费、生活费、笔记本电脑等。你不想完全依靠父母的钱。如果你要为支付这些费用做个预算，应该如何规划？

教学参考：

高三毕业的学生有必要对即将到来的大学生活的相关费用进行规划，适应角色转变后个人理财的新要求。可以从以下几个不同的角度进行思考和分析。

- 从预算的角度：把未来要涉及的费用进行区分，分为固定开支、可变开支。根据收入和开支的变化调整预算。
- 从获得收入的角度：在暑期找兼职，或寻找其他获得收入的方法等。
- 从优先排序的角度：在做预算的过程中，会涉及设立目标，对要购买的东西进行优先排序，根据收入和开支的情况，进行取舍，并采取相应的行动。
- 从消费决策的角度：在购买笔记本电脑时，如何进行消费决策？搜索相关的商品信息和服务信息，考虑成本和收益，做出理性的消费决策。

讨论题：

适用于小学阶段的讨论题目：

- ① 在节日时，你是如何给父母或同学、朋友选择礼物的？
- ② 你是如何使用你的压岁钱的？你会在未来改变你的花钱习惯吗？

教学参考：

- ① 引导学生养成关怀他人和根据自己的财务能力进行消费决策的习惯。可以让学生先了解父母、同学或朋友的喜好，把想要买的东西进行优先排序，再根据自己的财务情况，做出最终的选择，同时引导学生：礼物是自己心意的表达，不一定非得通过金钱来实现。
- ② 引导学生学会管理和自己年龄相适应的一定数量的金钱，鼓励学生思考支持个人发展、助人和其他有益于社会的花钱习惯。

适用于初中阶段的讨论题目：

- ① 买运动鞋之前，你会逛多少商店或查询哪些网站来了解相关的信息？哪些信息对你的决策最有帮助？
- ② 你打算去商店买一辆新自行车。售货员告诉你，如果今天购买新款山地自行车，将会得到折扣价。尽管如此，打折后的价格还是远远超出你的预算，可是这辆山地自行车看起来真是棒极了！你会买吗？为什么？

教学参考：

- ① 帮助学生在消费问题上养成系统性决策的良好习惯，通过多个渠道获取信息，并比较信息的质量，选择有用的信息，做出合适的消费决策。
- ② 鼓励批判性思考和积极努力的态度，如果一件商品超出了自己的预算，怎样做出决策，如果仍要购买，如何调整预算计划，通过力所能及的措施（不是仅仅向父母要钱）支持合理的消费。

适用于高中阶段的讨论题目：

- ① 回顾过去，找到一个自己推迟购买的案例，进行成本和收益分析并把它分享给你的同学。
- ② 制定一个简明的大学费用预算。假定由于某些原因，你的父母不能提供预期的资金支持你读大学，请讨论可以采取哪些措施对大学的预算进行调整？
- ③ 大学毕业后，你会选择哪种居住方式？住在家里、还是与人合租公寓？说明你选择的理由。假如合租公寓，应和同住人承担哪些共同的财务责任？如何做好这笔费用的预算？

教学参考：

- ① 通过学生分享延迟购买的实际例子，进行成本和收益分析，引导学生思考在哪些情境下应当采用延迟购买的策略。讨论在将理性消费从认识转化为行为的过程中可能有哪些困难，如何克服。
- ② 可以分为三个步骤。首先是制定大学费用预算及其讨论。其次，在新的情境下，鼓励学生积极寻找可能的收入替代和支出调整方案。第三，基于调整后的方案，引导学生对自己之前的大学费用预算进行重新评估，思考理财决策中的家庭责任和社会关怀。
- ③ 通过现实中常见社会生活场景的讨论，学生将能够思考与他人关系中的财务沟通责任分担和谅解，以及这些场景下的预算与执行有哪些特别的地方。

储蓄

通过课程内容的学习，学生将能够理解：

人们通过记账来了解自己的收支结构和偏好，并依据短期、中期和长期目标制订支持人生发展的财务计划。在制定财务计划时，需要综合考虑收入及支出，平衡现在消费与未来消费。人们可以选择放弃现在的消费，将一部分收入储蓄起来，以保证未来的支付能力。储蓄决策受到利率、期限、通货膨胀率等多种因素的影响。政府对金融机构进行监管，并通过政策工具来鼓励储蓄。

小学阶段的学习目标：建立尽早考虑未来生活、制定目标的意识。知道记账的好处，理解人生目标离不开财务计划的支持。理解人们储蓄的主要原因，知道储蓄的主要方式。养成记账和储蓄的基本习惯。

初中阶段的学习目标：能够通过记账了解自己的收支结构和偏好，从而制定适应不同人生阶段目标的财务计划，并理解个人财务状况对家庭的影响。理解单利、复利和存款利息的计算方式，养成在储蓄决策中关注利率的习惯。理解政府如何对金融机构进行监管。

高中阶段的学习目标：建立在制定个人财务计划时重视家庭和社会责任的态度。能够综合考虑个人与家庭各阶段目标并制定负责任的财务计划。了解资金的时间价值、名义利率和实际利率的差别以及政府政策如何鼓励储蓄。

完成小学阶段学习后，学生应当具备的知识和应用能力：

知识	应用
<ol style="list-style-type: none">1.人们根据自己的生活目标制定财务计划，没有财务计划支持的目标是很难实现的。2.人们选择现在把一部分收入储蓄起来，以保证未来的支付能力，并为可能发生的意外做好准备。3.储蓄有很多方式。银行存款的优势包括：安全，会向人们支付利息。	<ol style="list-style-type: none">1.调查一辆自行车的价格，制定一个计划，在上中学的时候用自己的钱买下自行车。2.列举储蓄的好处，讲一个储蓄的故事，说明其中人物为什么要储蓄。3.说出储蓄有哪些方式，分析各种方式的优点和缺点。

在小学阶段的基础上，完成初中阶段学习的学生应当具备的知识和应用能力：

知识	应用
1.人们通过记账了解自己收入和支出的偏好、结构，以及个人财务状况对家庭的影响。	1.记录自己一个月内收到的零花钱及详细的支出情况，了解这段时间父母为自己花费了多少钱及详细的支出情况，分析用于自己的支出对家庭财务计划的影响。
2.财务计划能够帮助人们明确特定时段内的优先事项，合理地安排自己的收入和支出。	2.分析自己高中毕业以及高中毕业5年后这两个阶段各有哪些主要收入和支出，可能遇到哪些问题和解决的方案。
3.在不同的人生阶段，人们需要承担不同的责任，会设立不同的目标，财务计划也会随之调整。	3.写下自己高中毕业以及高中毕业5年后这两个阶段的人生目标，计算大概需要多少资金来支持自己完成目标。
4.不同人生阶段的目标和财务计划会影响人们储蓄的目标和意愿。	4.比较一个中学生和一个刚刚大学毕业开始工作的青年人，分析他们的储蓄意愿有什么差别。
5.持有资金的人可以选择借出资金，将资金使用权在一定期限内转让给他人，来取得报酬。借出的资金称为本金，取得的报酬称为利息，利息占本金的比例称为利率。储户将资金存入银行就是将资金使用权转让给银行。	5.对一笔存了一年的存款，计算其本金和利息的金额。
6.银行等金融机构提供多种存款服务，并向储户支付存款利息。	6.了解哪些金融机构可以为人们提供存款服务。比较它们的服务有哪些差别。
7.利率越高，意味着相同金额的存款能带来更高的利息收益。市场利率代表存款的价格，随着存款资金供求关系的变化而变化。	7.了解三家不同的金融机构提供的存款利率。
8.计息有不同的方式。在单利的方式下，只有本金计息；在复利的方式下，本金和利息累积到下一期一起计息。	8.比较单利和复利的计息方式下，终值有怎样的差异。
9.银行存款的本金、利率、期限和计息方式共同决定了存款到期后的总额。	9.根据“72法则”，计算一笔存款金额翻倍所需要的时间。
10.银行存款可以有多种不同的时间安排，也可以有灵活的存取方式。	10.分析各种存款产品的优缺点，列一张表格进行比较和说明。
11.政府依据法律法规保证储户在金融机构的存款资金安全。	11.说明人们把钱存在银行中可能有哪些风险。查询政府对金融机构存款服务的规定和要求。

在初中阶段的基础上，完成高中阶段学习的学生应当具备的知识和应用能力：

知识

1. 每个人都会以自己的价值观为基础来设立人生目标，并制定相应的财务计划。
2. 人们制定财务计划时，需要对收入和支出的决策做出综合分析。收入方面需要考虑工作收入、投资收入和其他收入等；支出方面需要考虑是现在消费还是将钱用于储蓄，以便未来消费或获得收益和保障。
3. 在做出收入和支出决策时，需要考虑这一决策的成本、收益，以及可能带来的长期影响。
4. 在制定人生目标和财务计划时，需要考虑对家庭的影响以及个人应当如何承担家庭责任。
5. 有多种渠道能够帮助人们获得制定财务计划所需要的信息，从而做出更有效的决策。
6. 储蓄意味着人们选择“未来消费”而不是“现在消费”，通过延迟消费，将部分收入储蓄起来，人们期望保证未来的支付能力，支持自己的人生目标。
7. 银行为了吸引存款而向储户支付利息。银行可以利用存款资金去发放贷款，从存贷款利息之差中获得收益，支付给储户的利息主要来自于这部分收益。这种随着时间的推移和资金周转而获得的增值，通常也称为资金的时间价值。
8. 使用利率数据，人们能够对比未来收到或付出一笔资金与现在同量资金的价值。
9. 银行计息有单利和复利两种不同的方式。复利有利于存款利息的加速积累，复利期限越长，利息增加越多。因此，越早开始存款，越有利于储蓄总额的积累。
10. 实际利率等于名义利率减去通货膨胀率。
11. 政府使用政策工具来影响人们的储蓄行为。人们结合自己和家庭的实际生活情况和长期目标，做出负责的储蓄决策。

应用

1. 对比大学毕业去山村支教和进入外资企业作为管理培训生的两位青年人，分析对他们而言，最重要的东西分别是什么，他们的财务计划会有哪些差别。
2. 比较几个不同的人生发展阶段，列表说明自己家庭在制定财务计划时应该重点考虑哪些收入和支出，分析收入用于现在消费与储蓄的比例，以及储蓄起来的资金在未来用于消费、投资、保险的比例和变化趋势。
3. 分析有一个读初一孩子的工薪家庭在存储教育准备金时，需要计算的成本和收益分别有哪些，这一决策对家庭财务计划会产生哪些长期影响。
4. 举例说明财务计划能够如何帮助自己承担家庭责任。说明与家庭成员共同讨论财务计划有哪些好处。
5. 举例说明人们在买房或买车时会搜集哪些信息以及从哪里获得这些信息。
6. 举出人们选择延迟消费的实际例子，说明为什么在这个例子上未来消费会优于现在消费。
7. 绘图描述银行在存款者和借款者之间所起到的作用。调查几家银行的存款和贷款利率，列表进行比较。
8. 计算明年收入100元的现值。比较今年收入100元和明年收入100元的现值差异。
9. 对比两种相同利率的复利存款：一种是从15岁初中毕业开始每年存1,200元直至45岁，另一种是从25岁硕士毕业开始每年存1,800元直至45岁，哪一种方法获得的利息更多。
10. 查找近2年来的消费者价格指数，画图说明其变化趋势，并分析对银行存款实际利率的影响。
11. 分析并说明自己家庭的财务计划和储蓄行为是否曾经受到过政府政策的影响。

小组活动案例：

年轻人在刚进入职场的时候一般收入较低，想要财务独立却又需要承担许多新的支出，例如租房、买房、买车、结婚等，因此感到难以应付。结合你的人生目标和职业目标，制定从进入高中到工作5年后的长期财务计划，特别是储蓄的安排，让自己可以尽快实现财务独立。

教学参考：

在为一个目标做出财务计划时，应该综合考虑各个时期的收入和支出需求，例如：

- 高中阶段可能只有零花钱和压岁钱收入，但个人支出中的许多零食、服饰等消费可以节省；这时可以开始每个月进行小额的储蓄，养成储蓄习惯。
- 上大学之后需要管理自己的衣食住行支出，重点是保持收支平衡，可以通过打工、实习等增加收入，提高储蓄金额。
- 进入职场后，虽然有了相对稳定的收入，但自己租房、做饭、考虑未来婚姻家庭等方面的支出也相应地更为复杂。通过提高自己对收支做出综合预测和计算的能力，才有可能为一项重大的财务目标完成储蓄。
- 在实际执行储蓄计划的过程中，还需要不断根据现实情况进行跟踪、记录和调整。
- “财务独立”意味着对自己和家庭负责，珍惜并合理利用各方面资源。形成了这样的观念，学生才更可能尽早培养合理安排储蓄和消费能力、以及实现财务独立的能力。

讨论题：

适用于小学阶段的讨论题目：

- ① 你平时收到过压岁钱和零花钱吗？你跟爸爸妈妈讨论过应该如何管理这些钱吗？是否应该让你自己管理？你认为应该把多少钱存起来，多少钱用于日常零花？
- ② 你最想购买的东西是什么？你觉得自己将来有能力买到它吗？为什么？

教学参考：

- ① 是否由学生自己管理，取决于学生是否具备相应的管理能力。引导学生讨论为什么人们要“管理”钱，而不是简单地全部花掉；理解管理钱的目标是实现人生目标。在此基础上，帮助学生发掘自己的目标，认识自身管理金钱的能力，形成对金钱负责任的态度。
- ② 本题希望帮助学生培养“设立目标并根据目标做出财务计划”的能力，树立积极的态度来解决实际问题。可以引导学生先从身边较小、较容易获得的消费品开始，例如鞋子、自行车、学习机等，了解价格，根据零花钱的情况制定储蓄和消费计划。

适用于初中阶段的讨论题目

- ① 人们都说记账有许多好处，但也有许多人不记账，你怎么看？
- ② 如果你发现了一件自己非常喜欢的东西，比如一双篮球鞋，或者一条漂亮的项链，却没有足够的钱来支付，你会怎样做？是干脆放弃，还是做出储蓄计划以便能尽快买到它们？你愿意为此储蓄多久？有哪些平时买东西所花费的钱是可以节省的？
- ③ 如果你计划未来要读大学，是否需要现在就开始为此而储蓄？

教学参考：

- ① 记账的好处包括了解自己的收支情况，能够做出合理的财务决策，帮助自己实现人生目标、承担家庭责任等。但现实中确实有许多人会认为花费时间精力记账的成本过高，改善效果不明显等。可以让学​​生分组，分别找到记账和不记账的人进行调查，从而发现和了解各方面因素，通过观察和反思来培养良好的习惯。也可以组织学生就这些话题展开辩论。
- ② 本题考察学生解决实际问题的能力。帮助学生养成通过系统性的分析得出决策的习惯，讨论自己的消费和储蓄对个人和家庭的影响，并结合家庭的收支情况来做出适当的计划。
- ③ 本题鼓励学生使用批判性思维方式分析实际生活中的现实问题。引导学生从多种渠道了解完成大学教育需要哪些资源，然后再讨论储蓄是否会对自己和家庭有所帮助。在这个过程中，还应当考虑大学教育在未来会给个人和家庭带来的潜在收益，以及自己未来是否可以通过大学教育而有能力更好地承担家庭和社会责任，等等。

适用于高中阶段的讨论题目：

- ① 你觉得自己的储蓄和支出决策受到哪些因素的影响？在考虑这些因素时，你有没有想过未来如果自己有一天失去了工作或是退休了，大概需要多少钱来维持适当的生活水平？那么你应该如何制定长期的储蓄计划？
- ② 当遇到买房、买车等各种经济压力时，你还会坚持上面的储蓄计划吗？你会为了买房买车而推迟退休储蓄吗？

教学参考：

- ① 设置多种不同情境，让学生分组进行角色扮演或情境模拟，帮助学生从个人、家庭、社会经济环境等多维度进行思考分析，确定一个“适当的生活水平”大约需要多少钱来维持，据此制定综合性的长期储蓄计划。
- ② 每个人出于生活环境和价值观的不同，可能做出不同的选择，引导学生发现对于自己来说真正重要的东西，决定是买房更重要、还是保证退休生活更重要。在此基础上，再做出适当的储蓄决策。讨论过程中，需要引导学生了解人与人的不同，尊重和理解其他同学的不同选择。

信用

通过课程内容的学习，学生将能够理解：

人们可以凭借信用在金融市场上获得借款，这些借款可以用来支付消费或投资。借款人要保证按时偿付本金并支付利息和其他服务费用。对于个人，信用代表着获得借款的能力。信用需要努力维护，丧失信用会给自己的生活和职业的进取带来严重的后果。

信用帮助人们通过金融市场获得借款，这些借款可以用来支付消费或投资。在使用信用时通常要保证按时偿付本金并支付利息和其他服务费用。对于个人，信用代表着获得借款的能力。过度使用信用可能导致难以偿付的负债。信用需要努力维护，丧失信用可能带来严重的后果。

小学阶段的学习目标：了解信用的用途，知道使用信用需要承担的责任，失去信用的可能后果。养成关心信用的习惯。

初中阶段的学习目标：理解使用信用的原理，贷款购买的成本与收益，信用水平与借款者承担的利率的关系，贷款期限与总利息的关系。形成珍视个人信用的态度。

高中阶段的学习目标：理解哪些行为有助于提高信用，知道信用损害的影响和如何维护个人信用，对比不同贷款条件的成本与收益，理解使用信用支付教育和耐用品的优点。能够主动和自信地使用信用工具，避免债务的积累。能够解释保持和提高个人信用对社会的意义。

完成小学阶段学习后，学生应当具备的知识和应用能力：

知识	应用
<ol style="list-style-type: none">1.信用让人们有能力借钱购买产品和服务。2.借钱需要支付利息，利息是为借钱所支付的价格。3.按照约定归还本金和利息，信用得到保持和提高。违反借款的约定，信用将受到损害。	<ol style="list-style-type: none">1.绘图描述家庭使用贷款购买产品和服务的例子，解释用现金购买和贷款购买的不同。2.解释为什么向银行借钱要支付利息。3.描述一位未按约定归还本金和利息的借款人向银行再次提出借款要求时会发生的情景。

在小学阶段的基础上，完成初中阶段学习的学生应当具备的知识和应用能力：

知识	应用
<ol style="list-style-type: none">1. 贷款购买商品和服务能够带来收益，但也要支付成本，在做出决策前应当比较成本和收益。2. 人们通常使用信用支付房产、汽车、教育或其他大额消费。3. 偿还贷款时在本金之外还需要支付利息，利率描述利息占本金的百分比，通常表示为年利率。4. 一项贷款偿还的期限越长，利率越高，支付的总利息越多。5. 贷款利率随着资金市场供求的波动而变化。6. 许多金融机构提供消费贷款服务，它们的贷款条件可能是不同的。7. 贷款人在做出贷款决定前对借款人的信用水平进行评价。贷款的利率与借款人的违约风险有关，违约风险越高，利率越高。	<ol style="list-style-type: none">1. 举例说明哪些现象可能表明一个人出现了负债过多的危险。 查询贷款购买某一商品或服务的总成本。2. 解释为什么人们在当前购买房产、汽车和教育等而不是等待未来积累足够金钱后再购买。3. 将不同期限的利率换算为年利率。 计算贷款购买某一商品所支付的总利息。4. 计算并解释当利率升高或降低、期限延长或缩短时一项贷款的总利息会有怎样的改变。5. 查询某短期资金拆借市场的资金利率，绘图描述过去一段时间该市场资金利率的波动。6. 比较不同银行对同一种商品或服务提供的消费贷款条件，包括首付、期限、利率和费用等。7. 假定你是银行的信贷员，请写出一份分析报告，列举对三名违约风险不同的借款人提出不同贷款条件（如首付、利率等）的原因。

在初中阶段的基础上，完成高中阶段学习的学生应当具备的知识和应用能力：

知识	应用
<ol style="list-style-type: none">1. 借记卡与贷记卡在发行者、用途和成本方面都有区别。2. 使用信用卡购买相当于向发卡机构信用贷款，到期未能全额偿付会导致很高的贷款利息。在发卡机构规定的免息期内偿还全部应付金额可以避免利息。3. 信用卡的贷款利率高于一般贷款。使用信用卡的成本还包括手续费等。	<ol style="list-style-type: none">1. 解释借记卡与贷记卡在支付、费用和利率方面的区别，说明信用卡账单的各个项目。2. 一项由信用卡支付的购买，如果每月只支付最低还款额，使用网上计算器计算一年后已经支付的总利息和欠款的总额。 解释当信用卡持卡人未能按时全额偿还时，信用卡发行机构将如何计息。3. 比较不同信用卡的免息期、费用和利率。 解释将信用卡作为支付工具而不是信用工具的好处。

4.人们的行为可能影响自己的信用，应当尽早建立良好信用并保护信用。

5.个人信用报告记录个人的历史信用信息，不良信息依法保存一定的期限。信用报告中记录的不良信息会影响人们的生活。

6.贷款可以是有担保的，也可以是无担保的。担保贷款的风险小于无担保贷款。

7.人们通常申请按揭贷款来购置房产，按揭贷款是担保贷款的一种，以不动产为抵押物。

8.支付按揭贷款的首付款反映借款人的财务能力，有利于获得较低的贷款利率。

9.住房按揭贷款的主要条件包括贷款金额、利率、期限、还款方式，不同贷款条件对应着不同的成本。

10.贷款支付住房购买和教育费用的益处包括信用的收益期限较长，将一次性高额支付分摊为长期、多次较小额度的支付。相反，如果使用信用购买日常用品，收益是短期的并且无法积累。

4.举出信用良好令人在经济上受益的例子。解释过度使用信用可能造成的不良影响。了解当前学生贷款的种类和不按时偿还贷款可能承担的责任。

5.解释征信机构的作用，说明个人信用报告中哪些记录可能导致贷款人拒绝贷款。解释信用记录可能影响雇主的雇用决策、房东的租金和保险的费率。

6.解释担保贷款利率通常低于无担保贷款的原因。

7.从媒体上查询房产所有者不能支付按揭贷款的例子，说明此时会发生怎样的情况，借款人应当如何避免这种情况的出现。

8.用网上房贷计算器计算并比较零首付条件下贷款的总利息和20%首付条件下贷款的总利息。解释为什么支付首付款可能获得更优惠利率。

9.解释等额本金与等额本息还款方式每月还本付息金额和总利息的差别。解释利率、期限变化对每月还本付息金额和总利息的影响。

10.解释贷款购买住房、教育服务和手机、运动鞋在成本和收益上的区别。说明为什么用信用来支付教育和住房贷款是好的选择。

小组活动案例：

假定某人20岁开始工作，打算60岁退休，预计寿命为80岁。假设其工作期间平均年收入为15万，平均年支出为8万。此人准备以40年完成购房。前10年储蓄，后30年以等额本息方式贷款。假定此人每年要拿出30%的收入用于购房支出。

- 1 不考虑通货膨胀因素，请描述此人退休后的生活水平。
- 2 请评价此人的理财计划。你可能有哪些改进建议？

教学参考：

- 每年平均购房支出为4.5万元，还剩下2.5万元作为退休准备，总的退休准备储蓄为 $2.5 \times 40 = 100$ 万元， $100 \text{万} \div 20 = 5 \text{万}$ 。
 - 这份理财计划偏向购房支出，有过度使用信用的倾向。如果房产本身无法（通过对外租赁等）获得足够的现金流，退休期生活质量将会有较大幅度下降。可以有多种改进选择，例如压缩购房开支，提高退休准备，或考虑将所购房产作为现金流来源。
 - 本案例涉及偏向退休储蓄还是当前消费的选择。在资源有限的情况下，人们必须做出取舍。学生可以分组讨论，找出决策的影响因素并进行评价和辩论，并考虑个人偏好和价值观。提醒学生注意影响决策的非理性因素，例如人们安于现状、拒绝面对现实的可能。
-

讨论题：

适用于小学阶段的讨论题目：

- ① 哪些行为可能提高我们的信用？哪些行为让我们变成信用不好的人？

教学参考：

- ① 小学生主要通过社会性交往理解信用，在讨论中可以提示学生思考家长如何对学生的行为承担信用责任。

适用于初中阶段的讨论题目：

- ① 借钱给同学应当收取利息吗？
- ② 在你未来的生活中，有没有可能不使用信用？

教学参考：

- ① 本题是道德两难问题，考虑设置多种情境，例如是否可能存在一个借钱不收利息的社会，将学生按不同立场分组表达观点，引导学生讨论在他人需要帮助时应当如何做出选择。
- ② 本题鼓励学生进行批判性思考，分析一个相对极端情境下的选择。可以组织学生分组讨论和辩论。

适用于高中阶段的讨论题目：

- ① 如果计划尽早贷款购房，你打算如何设法保持和提高信用？
- ② 在选择信用卡时，你会考虑哪些因素？
- ③ 对由于信用卡债务违约而信用下降的消费者，你将提供怎样的建议来帮助他恢复和提高信用？
- ④ 按揭贷款在首付、期限和还款方式上有各种选择，你是一名工作不久的年轻人，在购房时你会怎样选择？

教学参考：

- ① 本题考察学生解决实际问题的能力。可能的做法包括尽早建立信用记录，注意可能对信用记录造成影响的行为。对待信用的态度在很大程度上决定着信用行为。
- ② 学生可以陈述将信用卡作为支付工具而不是信用工具在经济上的理由，以及由此形成的理财态度的重要性。
- ③ 学生应当能够分析信用下降原因，提示学生信用机构会使用具体指标来衡量行为与态度，恢复和提高信用则需要提供行为与态度改变的可靠证据。
- ④ 学生可以从不同角度讨论，例如首付比例、期限以及等额本金还是等额本息，提示学生考虑年轻人购房时的不同选择对职业和生活的影响、对他人带来的影响以及选择总是意味着取舍。

金融投资

通过课程内容的学习，学生将能够理解：

投资者购买金融资产以期在未来获得收益。投资收益主要包括利息、股利和金融资产价格的上涨。投资的收益具有不确定性，投资风险包括损失收益和本金。不同金融资产的收益和风险水平是不一样的，投资人向高风险的金融资产索要高收益。多元化的投资组合可以降低整体投资收益的波动性。

小学阶段的学习目标：了解投资能够提高个人和企业未来的生产能力。了解将储蓄起来的收入用于投资是为了获得更高的收益。培养学习投资的兴趣。

初中阶段的学习目标：了解主要的金融资产品种和投资渠道，理解金融投资收益主要包括利息、股利和金融资产价格的上涨。理解投资收益水平具有不确定性，投资的风险包括本金的损失和预期收益的减少。在理解的基础上初步形成理性的投资态度。

高中阶段的学习目标：理解不同金融资产收益和风险的权衡，了解多元化投资降低风险的原理。理解金融资产收益率受利率、持有费用的影响。理解市场信息如何引起金融市场的波动。形成金融投资的风险管理意识，认识投资过程中可能存在的非理性决策行为。

完成小学阶段学习后，学生应当具备的知识和应用能力：

知识	应用
<ol style="list-style-type: none">1. 金融资产能够在未来带来收入或实现价格上涨。2. 投资者将储蓄起来的收入用于购买金融资产。3. 银行有多种存款产品，不同存款产品的利息不一样。	<ol style="list-style-type: none">1. 讲一个故事，描述一项投资产生收益的过程。2. 绘图解释储蓄和投资的区别。3. 查询并绘图比较银行提供的不同存款产品的利息，说明利息高的产品有哪些附加条件。

在小学阶段的基础上，完成初中阶段学习的学生应当具备的知识和应用能力：

知识	应用
<ol style="list-style-type: none">1. 金融资产包括存款、股票、债券、基金，也包括房地产和交易性商品等。	<ol style="list-style-type: none">1. 描述不同金融资产的特点，查询某一金融资产的市场价格。 解释短期不用的现金适合投资于哪些金融资产。

2.投资者可以通过不同的渠道购买金融资产。

3.投资者为了获得预期的收益而购买金融资产，金融资产的收益主要包括利息、股利和资产价格上涨，相应的投资收益率表示为利率、股利率和资产增值率。

4.银行存款、企业债券、政府债券等金融资产能够为投资人带来利息。

5.购买股票意味着持有发行股票企业的部分所有权。当企业赢利时，投资人可以通过股利收入和股票价格上涨获得收益。当企业亏损时，投资人可能损失投资的本金。

6.金融资产的价格由市场上金融资产买卖双方的供求关系决定。

7.投资收益是不确定的，投资总是存在风险。一般来说，投资安全性与预期收益率负相关。投资者向高风险的金融资产索取更高的预期收益率。

2.列举投资者可以在哪些地方购买和出售金融资产，并比较其优点和缺点。

3.查询并比较不同银行存款产品的利率，查询一段时间内某一股票的股利率和价格变动，计算该股票的资产增值率。

4.查询并比较银行存款、企业债券和政府债券对期限和利率的描述。

5.解释股票的含义，投资股票的收益来源。用股票指数描述股票市场的波动，用市场报价描述某一股票价格的波动。查询上市公司的利润和股利。

6.解释大量新股集中上市在短期内对股票市场的可能影响。

7.比较持有银行存款、企业债券和政府债券的风险，再比较它们的投资预期收益率。

在初中阶段的基础上，完成高中阶段学习的学生应当具备的知识和应用能力：

知识

1.投资者可以通过多种信息渠道获得投资信息。

2.投资的实际收益率等于名义收益率减去通货膨胀率。

3.计算投资收益率时要考虑购买、持有、转让金融资产的成本（费用），还要考虑税收的影响。

4.不同金融资产的收益和风险不同，投资决策就是在不同的收益和风险组合之间做出选择。

5.投资风险表现为金融资产收益的波动性。在不利的情况下，投资者可能损失预期收益和本金。

应用

1.列出主要的投资信息渠道。比较两份基金招募说明书的投资对象和历史业绩。

2.查询某一债券的价格和名义收益率，估算该债券的实际收益率并说明理由。

3.比较两家基金的管理费用。比较通过金融机构投资和自己直接投资的利弊。比较免税债券和一般企业债券的投资收益率。

4.比较股票、债券和基金的收益和风险。

5.描述金融危机发生时金融资产价格可能的变化，以及这种变化如何影响借债投资的投资者。

6. 建立多元化的投资组合能够降低投资波动的风险。

7. 金融资产价格受利率影响，也受新闻、国内国际经济形势、货币政策和财政政策的影响。

8. 常见的投资偏差包括只投资于自己熟悉的金融资产、不愿意在亏损情况下卖出金融资产等。

9. 流动性反映金融资产的变现能力，是投资决策的重要依据。投资者应当考虑持有适当数量的现金。

10. 良好的投资习惯包括持续增加资金投入、尽可能延长投资的时间和尽量运用复利。

11. 由于性格、收入和财产等方面的差异，投资者承担金融资产风险的意愿不同。

12. 政府保障投资人获得充分的投资信息，建立阻止投资欺诈的政策与制度。

6. 以股票基金为例说明什么是多元化投资并解释多元化投资如何降低投资波动的风险。举出其他多元化投资的例子。

7. 计算利率变化对债券价格的影响。举例说明新闻、经济形势如何影响金融资产价格。

8. 说明投资人在投资前应当做哪些准备工作，提出避免投资偏差的建议。解释平均成本法投资（如定期定额投资）的优点。

9. 描述当投资者流动性不足时可能发生的情况以及如何避免流动性不足。

10. 解释为什么年轻人应当尽早开始投资。计算投资或年金的终值，计算金融资产的现值，解释利率变化对计算结果的影响。

11. 解释不同年龄段的投资者在投资选择中对收益率、流动性和风险不同偏好的可能性。在线填写某金融机构风险承受能力与风险偏好调查表并说明评估结果与自我认识的异同。

12. 解释要求信息披露和禁止内部交易的法规如何保护投资人利益。解释如何识别金字塔骗局。

小组活动案例：

A先生从40岁开始每年年末投资6万元，连续投资20年，假定他的投资年平均收益率为6%，按年复利，投资期末可积累的资金为多少？讨论这一投资方案的优点和缺点，它适用于什么样的投资者？

教学参考：

■ 本例为定期定额投资的应用，终值计算相当于等比数列求和，以PV代表投资的终值，r代表年平均收益率，n代表投资期限，A代表每期投资资金，则等比数列表示为 $1 + (1+r) + (1+r)^2 + \dots + (1+r)^n$

$$PV = \frac{A(1-(1+r)^n)}{1-(1+r)} = \frac{A((1+r)^n - 1)}{r} = \frac{6((1+0.06)^{20} - 1)}{0.06} = 220.72(\text{万})$$

-
- 通常学生能够讨论定期定额投资的优点包括有助于投资支出与收入流入匹配，实现持续增加的资金投入，能够延长投资的时间并使用复利，投资管理与成本管理相对方便。缺点包括必须做好预算，以保证能够从收入中取得投资资金，需要长期坚持以及投资的对象有局限。定期定额投资适用对象包括收入相对稳定、不愿意在投资上花时间、投资可持续期限较长的投资者。学生较少考虑的因素包括定期定额投资的成本可能比预计的更高，例如当个人兴趣和投资理念发生改变时放弃投资的代价。
 - 教师还可以引导学生讨论其他投资选择，并与案例中所提供的方法进行对比分析。
-

讨论题：

适用于小学阶段的讨论题目：

- ① 作为小学生，如果想将自己的储蓄拿来投资，可以有哪些选择？

教学参考：

- ① 小学生独立投资的机会较少，但通过成人的帮助仍然可以参加多种投资，可以进一步引导学生讨论投资收益的分配和投资失败的责任。

适用于初中阶段的讨论题目：

- ① 有的人只储蓄不投资，讨论这种选择的机会成本？

教学参考：

- ① 本题可以作为辩论题，提示学生理财决策的复杂性，在分析替代选择时综合考虑可能获得的收益和金融资产价格波动带来的风险，注重形成基于理性分析的投资态度。另一个维度是价值观，有的人可能更愿意将时间和精力用于发展个人兴趣。

适用于高中阶段的讨论题目：

- ① 投资金融资产的收益主要来自利息、股利和资产价格上涨，作为投资人，你最重视其中哪项收益，为什么？
- ② 考虑你自己的生活计划和风险倾向，你个人倾向于怎样进行投资以平衡风险和收益？
- ③ 对于不愿意承担风险的投资人，你会提出哪些投资建议？
- ④ 为一个家庭设计投资方案：小孩5岁，父母双方工作，家庭年收入30万元，有房贷。

教学参考：

- ① 本题包含多重维度，例如对不同金融资产收益的优点和缺点进行对比和推理。经过这一过程所形成的个人态度可以是不同的，学生将由此体会到不同的理财行为和偏好可能都有其合理性。
- ② 本题将理财决策与个人生活和目标联系起来，平衡风险和收益是理财决策的一个积极态度。可以在讨论中引导学生培养积极的态度。对于个人和家庭，不存在一个通用的理财方案。同样，消极地等待和接受也不是一个好的选择。
- ③ 不愿意承担风险的投资人同样有获得收益、资产增值和抵抗通货膨胀的需要，本题可以帮助学生理解他人的需要，站在他人的立场思考理财决策。
- ④ 本题培养学生解决实际问题的能力。在资源稀缺的情况下必然会出现目标冲突的情形，引导学生在尊重不同利益主体需要的前提下做出取舍。

风险与保险

通过课程内容的学习，学生将能够理解：

在面临生命、健康、财产等风险时，人们可以选择接受风险、减少事故发生的概率、转移事故发生后的损失等应对方式。在当前支付保费购买保险，将能够以较小的代价在未来补偿可能发生的事故带来的财产损失。保险机构根据风险的类型、购买保险者的个人情况等因素，来决定保费和保额。

小学阶段的学习目标：了解生活中面临的主要风险，建立基本的风险管理意识。理解保险能够补偿人们遇到事故后的财务损失，是为自己、家人和其他社会成员提供保障的重要方式。

初中阶段的学习目标：了解常见的应对风险的方式及其相关成本。理解保险的基本原理和保险合同的基本要素。形成理解风险客观性和通过保险管理风险的基本态度。

高中阶段的学习目标：理解通过购买保险转移风险、减少损失的原理，了解主要的保险种类，能够分析如何在不同人生阶段选择相应的保险产品，并能基于对保险的深入认识以及对他人和家庭的责任感作出适当的投保选择。知道个人的行为怎样与保险条款相互影响，了解保费和保额的影响因素。

完成小学阶段学习后，学生应当具备的知识和应用能力：

知识	应用
1. 风险描述了人们遇到事故后遭受损失或受到伤害的可能性。	1. 描述在学校上体育课或是坐公交车回家可能发生的事故，说明如何减少或避免这些风险。
2. 有些风险可以避免，有些风险无法完全避免。人们需要建立风险意识，为自己、家人和其他社会成员提供保障。	2. 通过调查、采访或查询网络，介绍一个事故（例如火灾，过马路时的交通事故）给人们带来的问题，分析人们如何通过一些方法避免或减少风险。
3. 人们现在购买保险，在未来一旦事故发生、造成财产损失，就能够通过保险获得补偿。	3. 举例说明自己和家人是否拥有保险，父母当时购买这份保险的原因，一共要付多少钱，一旦事故发生可以获得多少补偿。

在小学阶段的基础上，完成初中阶段学习的学生应当具备的知识和应用能力：

知识	应用
<ol style="list-style-type: none">1. 各类事故发生的可能性以及带来财务损失的大小通常可以用数理统计方法来估算。2. 应对风险的方式包括接受风险、减少事故发生的可能性、降低或转移事故带来的损失等。人们在面对客观存在的风险时需要做出应对决策，在决策时会考虑每种方式的成本和收益。3. 人们可以选择自我保险，例如提前储蓄一些备用金，作为事故发生后的应急资金。4. 保险能够将风险相似的许多人聚集起来，通过每个人按约定支付小额保费来形成大额的资金池，应对特定风险带来的财务损失。5. 保费是购买保险所支付的金额，保额是事故发生受到损失后能够获得最高赔偿金额。保额越高，保费就越高。6. 购买保险是一种合同行为，保险合同规定了保费、保额，以及合同双方的权利和义务。	<ol style="list-style-type: none">1. 举出生活中两个特定风险的例子，比较事故发生的可能性，并说明会带来多大金额的财务损失。2. 举例说明人们遇到自行车故障、考试不及格、火灾等风险时，通常选择怎样的应对方式；对比其他方式，分析为什么会选择这种方式。3. 了解自己家里准备了相当于多少个月收入的应急备用金，解释选择这个金额的原因。4. 分析人们为什么认为保费很低的旅游保险能够为自己提供保障。5. 找到三份保险项目不同的境外旅游保险，对比它们的保费金额、最高赔偿金额以及赔偿的给付方式。6. 识别一份保险合同中投保人的权利和义务以及未尽到义务的可能后果。

在初中阶段的基础上，完成高中阶段学习的学生应当具备的知识和应用能力：

知识	应用
<ol style="list-style-type: none">1. 风险可以根据事故发生概率、财务损失大小以及是否能够人为避免等进行分类。2. 保险是一种积极应对风险的方式，帮助人们转移风险，避免财务损失。概率小、损失大的风险特别适合用保险的方式来应对。风险的概率越高、损失越大，保费就越高。3. 有许多因素会影响人们对风险概率的判断。人们需要主动了解风险概率，选择适合自己的保险产品。	<ol style="list-style-type: none">1. 理解风险的分类，说明感冒、车祸、地震等风险的类型。2. 查询航空意外发生的概率，说明为什么航空意外是适合使用保险的方式来应对的风险。3. 判断几种不同的交通工具可能发生风险的概率，对它们进行排序，再通过查阅资料、咨询专家等方式，来验证和修正自己的猜测。

4.人们的一些特征和行为模式会影响自己遇到某些事故的概率和损失程度，从而影响保险费用。人们在购买保险时应当如实将自己的特征和行为模式告知保险公司。

5.保险包括商业保险和社会保险。常见的商业保险包括人身保险和财产保险；社会保险通常由政府强制实施，雇主和个人按照相关规定缴纳保费。

6.人身保险主要包括人寿保险、年金保险、健康保险和人身意外伤害保险。人身保险能够帮助人们转移由于寿命结束而给亲友带来的财务损失，由于长寿而带来的财务负担，由于疾病或意外伤害而导致伤、病所带来的财务损失，以及由于意外伤害而导致残疾或死亡所带来的财务损失。

7.财产保险帮助人们转移由于财产遭受自然灾害或意外事故而造成的财务损失。

8.责任保险帮助人们转移对他人依法应负的财务赔偿责任，主要包括：产品责任保险、雇主责任保险、公众责任保险，及第三者责任保险。

9.产品质量担保或保修承诺也是一种保险，它将减少产品损坏时所发生的维修和置换成本。人们在支付商品价格时已经包含了保险费用。

10.在不同的人生阶段中，由于社会角色及家庭角色的变化，人们所承担的责任和面临的风险也会改变，从而购买保险组合的侧重点有所不同。

11.购买了保险的人可能会因为风险已经得到了转移而改变对风险的判断，进而改变行为。商业保险公司会通过一些方式来激励人们主动预防事故，降低风险的概率和损失。

4.举例说明人们的哪些特征和行为方式可能影响保费，分析它们是怎样影响保费的。

5.举出可以成为保险对象或“标的”的例子；了解父母目前有哪些社会保险和商业保险。

6.找出人寿保险、年金保险、健康保险和人身意外伤害保险的产品各一种，识别其承保范围、赔付范围和最高赔付金额。对比一个中学生和一个有稳定工作、有孩子的职业人士，考虑他们不幸身故、或罹患重大疾病、或意外受伤时分别给家庭带来怎样的财务损失。

7.找出一种家庭财产保险的产品，对照其承保范围，识别自己家中有哪些财产可以投保。

8.找出一份第三者责任险产品，识别其承保范围。

9.查看几种不同类型产品的价格和质量保证承诺，列表对比各产品的价格，损坏的可能性，以及企业承诺的保修范围，解释其中的关联。

10.分析中学生和已有子女的企业员工各自承担哪些责任、面临哪些风险、应该以什么样的保险为主。

11.解释为什么购买了车辆保险的人可能不太注意交通安全，购买了健康保险的人较少去体检。举例说明保险公司可以怎样减少这种问题。

小组活动案例：

李芳今年15岁，刚刚开始读高中，成绩优良，并计划高中毕业后继续读大学、本科毕业后进入职场工作。李芳是校田径队的成员，平时骑车上下学，也很喜欢和同龄人一起骑自行车远足。李芳的父母45岁左右，目前身体健康，父亲是企业中层管理人员，母亲以前所在公司效益不好，下岗在家。人们常说，生病和意外事故是普通家庭最不希望遇到的，那么，在李芳大学毕业前和进入职场后这两个阶段，家庭分别应该怎样针对这两方面来进行综合的保险安排？

教学参考：

在考虑选择保险产品时，首先应先找出在特定时段中个人和家庭的哪些方面最为脆弱，这应当是人们最需要积极承担责任、应对风险的方面，需要据此主动提供有针对性的保障。

■ 李芳大学毕业之前：年轻人身体比较健康，但活泼好动，喜欢冒险，出现意外伤害的概率高、损失较大，应当考虑购买意外险；

同时，由于家庭中只有一份收入来源，作为家庭支柱的父亲生命和健康就尤为重要，一旦出现事故会给家庭带来极大的财务压力，可以考虑人寿险、健康险和意外险，以备意外发生时能够补偿损失。

■ 李芳进入职场之后：家庭责任逐渐成为保险决策中的重要影响因素。父母年龄渐长，面临退休，重大疾病的发生概率和可能带来的损失程度进一步上升；同时李芳有了收入，家庭财务状况改善，应当考虑为每位家庭成员补充健康保险和意外保险，同时考虑为父母增加商业养老保险规划；如果家中要购置新的房产，还需要考虑财产保险。

讨论题：

适用于小学阶段的讨论题目：

- 1 你最喜欢去哪里玩？去玩的时候有没有遇到、或看到别人遇到一些风险？
- 2 你和爸爸妈妈怎么做可以减少这些风险，或者在风险发生的时候少受到一点伤害和损失？

教学参考：

- 1 可以请学生分组，小组内讲述自己的故事，选出大家印象最深的故事与全班分享。需要引导学生有意识地主动防范风险、或在事后积极采取措施减少损失。
- 2 本题考察学生解决实际问题的能力。引导学生讨论，如果已经意识到可能存在这些风险，应该从哪些方面着手做准备？比如提高个人身体素质和风险防范意识，或在遇到风险后及时补救损失，也可以提前做出紧急应对风险的方案，等等。

适用于初中阶段的讨论题目：

- 1 既然保险所针对的风险大部分并不一定会发生，我们还有必要花钱购买保险产品吗？
- 2 我也很喜欢运动，我是否需要和刘翔一样高额的运动伤害保险？为什么？

教学参考：

- 1 本题可以作为辩论题，让学生在辩论中理解保险所针对的风险事故一旦发生，会带来怎样的损失，对于个人和家庭有怎样的影响；对比购买保险的费用和事故可能的损失，了解积极应对风险对个人、家庭和社会的意义。
- 2 引导学生通过查询媒体，分析刘翔需要高额运动伤害保险的原因，再结合自己和家人的行为模式、职业和家庭阶段等，理性判断自己所需要的保险种类。提醒学生，在购买保险时应有诚信的态度，如实将这些情况与保险公司沟通。

适用于初中阶段的讨论题目：

- 1 如果我的家庭有足够的钱来处理某一个特定事故带来的损失，那么把这笔钱一直放在家里作为备用金，是不是比花钱支付保险费更为划算？为什么？
- 2 你的职业梦想是什么？可能给你带来怎样的收入，同时可能带来哪些风险？你会怎样安排自己的保险？

教学参考:

- ① 设置不同情境，结合储蓄、投资等课程内容，让学生分组进行计算和分析，然后进行各小组计算结果的比较和讨论。引导学生讨论资金的时间价值在理财中的作用，对比长期支付相对较小金额的保费与在家中保存大额备用金，计算哪一种方式对个人更为合适、更能够帮助家庭提升整体福利水平。
- ② 考虑让学生分组进行案例研究，通过查询媒体、访谈、职业见习等多种活动形式，了解几种典型职业的工作内容、环境、压力、所需技能、收入、风险等。引导学生充分发掘自己所喜爱的职业可能存在哪些潜在风险，结合未来人身发展的阶段，讨论个人一生会承担哪些责任，从而适当地做出保险决策。

声明

版权与引用

JA中国拥有本文的版权，并保留其他一切权利。我们欢迎各界人士引用本文的内容。当您引用时，请按以下格式注明出处：

JA中国. 中小学金融理财教育课程框架[S]. 北京：JA中国，2015

电子版下载

本文电子版可在JA中国官方网站下载：<http://www.jachina.org/downloads/standard2015.pdf>

联络方式

如果您对本文有任何问题，请联系JA中国研编中心工作人员：

孙 忠 zhongsun@jachina.org

张静芬 jingfenzhang@jachina.org

李 昊 angelli@jachina.org

JA中国简介

JA是全球最大的致力于青少年职业、创业和理财教育的非营利教育机构。JA遍布全球100多个国家，每年有1,000多万学生接受JA的教育。JA与企业和教育界紧密合作，开发并实施从小学到大学的一系列的教育课程，用一手的经验帮助学生进行就业、创业准备，激励并帮助青少年在全球经济中取得成功。

中国经济走向全球，需要国际型的商业人才。JA中国与工商界和教育界合作，在大中小学开展经济、商业、创业、理财、职业、品格培养等课程，用一流的企业和大学生志愿者、教师和一手的经验，帮助学生提升就业准备、创业创新、金融理财和可持续发展的综合素质，为中国的经济发展培养具有品格、创造力和领导力的人才。

2013/14学年，388,782名大、中、小学生参与了JA教育项目，5,768名教师和5,174名志愿者在JA课堂奉献了他们的知识、经验和回馈社会的承诺，还有宝贵的351,542小时志愿时间。自1993年JA中国成立以来，二十年间从JA中国教育项目受益的学生累计已达4,253,112名，累计参加的志愿者达60,644名。

如需了解更多信息，请访问：<http://www.jachina.org/>。



Junior Achievement®

青年成就

期待您的加入
Come and join us!

欢迎您到以下网址了解更多

To get to know us, please follow URLs below:

<http://www.jachina.org/>

<http://community.jachina.org/>



11