

东盟国家财经素养教育丛书

韦春北 主编
刘红宇 副主编


SINGAPORE

新加坡

财经素养教育



王彤 主编

 中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

东盟国家财经素养教育丛书


韦春北 主编
刘红宇 副主编

SINGAPORE

新加坡

财经素养教育

王彤 主编

 中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

图书在版编目(CIP)数据

新加坡财经素养教育 / 王彤主编. —北京: 中国财政经济出版社,
2019. 5

(东盟国家财经素养教育丛书)

ISBN 978 - 7 - 5095 - 8962 - 5

I. ①新… II. ①王… III. ①财政经济 - 素质教育 - 新加坡
IV. ①F813. 39 - 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2019) 第 074025 号

责任编辑: 张怡然

责任校对: 李 丽

版式设计: 丁丁图文

责任印制: 张 健

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 010 - 88191537

北京中兴印刷有限公司印刷 各地新华书店经销

880 × 1230 毫米 32 开 6.75 印张 111 000 字

2019 年 5 月第 1 版 2019 年 5 月北京第 1 次印刷

定价: 35.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 8962 - 5

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报热线: 010 - 88191661 QQ: 2242791300

新加坡财经素养教育 编委会

主 编：王 彤

参编人员：黄 毓 米胤嘉

绘 图：梁雪儿

本书系国家社科基金 2013 年青年项目“促进 2012—2020 年城乡居民收入翻番的教育投入机制研究”（13CJY112）的阶段研究成果之一。

教育部人文社会科学规划基金项目“‘一带一路’背景下中国—东盟高等教育合作运行机制和绩效评价研究”（17YJA880080）的成果之一。

全国教育科学规划单位资助教育部规划课题“高等教育精准扶贫政策范式研究：基于贫困大学生扶志扶智效果评估数据”（FIB180531）的成果之一。

经济全球化背景下，财经素养已经成为各国公民综合素养的重要组成部分，也成为衡量一个国家经济软实力的重要标尺。在当今时代，财经素养水平不仅关系着公民个人及其家庭的财务健康与生活质量，更关系着国家经济的安全与发展，甚至关系着全球金融的稳定。

在全球五十多个国家和地区已经将财经素养教育提升为国家战略的时候，我国财经素养教育及其研究刚刚起步。中国财经素养教育协同创新中心 2018 年 1 月组织研制并发布的《中国财经素养教育标准框架》使我国财经素养教育研究跨出了重要一步；《东盟国家财经素养教育丛书》的编写出



版，是深化我国财经素养教育研究的重要一步。

就财经素养教育的国际比较而言，我们对东盟国家财经素养教育的关注还远远不够。但是，随着新时期我国与东盟国家的联系越来越密切，国家之间的贸易往来更加顺畅，民众之间的经济交流也更加频繁，东盟国家以及我国公民的财经素养及其教育被提到了更高的关注度上。我国公民在提高自身财经素养的同时，也要了解东盟国家公民的财经素养状况，以有效推进双方加深了解、加强交流、扩大贸易往来。为此，财经素养教育的重要性更加凸显，财经素养教育的国别研究也迫在眉睫。

中国财经素养教育协同创新中心广西分中心策划与组织编撰的这套《东盟国家财经素养教育丛书》，有针对性地介绍东盟不同国家的财经素养教育相关情况，无疑弥补了财经素养教育国别研究的不足。该丛书通过聚焦东盟国家，着力于东盟各国财经素养教育内容的汇编，分类细化进行财经素养及其教育的介绍，以帮助读者了解东盟国家所关注的财经素养内容以及这些国家公民的财经素养水平状况。同时，读者也可从中用一种代入体验去感受自身的财经素养水平。该套丛书具有很好的可读性。

该套丛书只是财经素养教育国别研究的一个方面、一种

探索，但却为我们打开了财经素养教育国际开放研究的视野，将对我国财经素养教育的发展提供参考，尤其是在推动我国财经素养教育实践方面具有很好的借鉴价值。

是为序。

中国教育科学研究院高等教育研究所所长、教授

中国财经素养教育协同创新中心主任

张男星

前 言	001
-----	-----

第一部分 新加坡财经素养教育概况

第 1 章 新加坡推行财经素养教育的背景	004
第 2 章 新加坡财经素养教育体系	007
一、新加坡政府的财经素养教育计划	007
二、社会组织的财经素养教育通识课	009
三、大中小学校的财经素养教育课程	011
第 3 章 新加坡财经素养教育的框架	013

第二部分 新加坡财经素养教育内容

第4章 理财入门	018
一、你的财务目标是否明智?	018
二、利息是朋友还是敌人?	022
三、你的钱去哪了?	024
四、制定一个好的开支计划.....	026
五、预算轻松自如.....	029
六、怎么精打细算你的钱?	031
七、分期付款计划的真正成本是什么?	033
第5章 人生大事	036
一、作为一名学生.....	036
二、初入职场.....	038
三、结婚了.....	043
四、买房子.....	045
五、生子.....	052
六、买车.....	055
七、失业.....	056
八、养家糊口的人去世.....	058
九、离婚.....	061
十、为退休做准备.....	063
十一、为最糟糕的事情做准备.....	070

第6章 学习更多	072
一、信贷	072
二、保险	094
三、投资	117
四、银行和现金	136
五、网络钓鱼	148

第三部分 财经素养水平测试

一、新加坡人财经素养水平测量	154
二、财经素养水平测量问卷	156
三、比较一下	172

附录一 新加坡财经素养通识教育课程	193
-------------------------	-----

附录二 新加坡小学财经教育课程范例	201
-------------------------	-----

后 记	204
-----------	-----

随着经济、金融的迅速发展，公民的经济参与度不断提高，最为显著的特征是金融、理财、投资已经走进千家万户，成为普通百姓参与经济生活的一种重要方式。金融行业每天提供大量的、多样化的金融产品供民众选择，民众则需要依赖相关的信息、知识、技能与技巧，根据自身的需求选择合适的产品。相关知识与技能的匮乏，使我国民众提升自身财经素养的需求不断增长，同时也推动着财经素养教育的发展。

近年来东盟国家与我国的联系越来越密切，双边贸易往来逐渐增多。加深对东盟国家的了解，引起了我国民众的兴趣。东盟国家公民的财经素养教育情况，不仅是了解东盟国

家的一个窗口，也是提高自身财经素养水平的一个途径。正是基于这样的考虑，中国财经素养教育协同创新中心广西分中心编写了《东盟国家财经素养教育丛书》，本套丛书以介绍东盟国家财经素养教育的背景、政策、教育框架与内容为主，旨在较为全面地向读者呈现东盟国家财经素养教育发展情况，期望读者能够从中受益。

本书内容来源于新加坡政府财经素养教育资源平台——moneysense 网站和新加坡理财通识学院网站，是新加坡面向全体国民的财经素养教育内容。这些平台向新加坡人普及财经素养方面的基础知识以及如何处理财务问题。

想要了解更多内容，请登录 moneysense 的官方网站 <https://www.moneysense.gov.sg/> 学习。

第一部分

新加坡财经素养教育概况



第 1 章



新加坡推行财经素养教育的背景

新加坡共和国是东南亚的一个岛国，位于马来半岛南端，别称为“狮城”，被誉为“花园城市”，更被评价为亚洲最适合居住的国家。“一城即一国”是新加坡的写照，新加坡国土面积不大，自然资源贫乏，但这丝毫没有影响新加坡经济的发展。自 1965 年成立以来，新加坡采用政府主导型经济发展模式，政府直接参与市场的形成与运作，并巧妙地将政府宏观调控与自由经济结合起来，使新加坡的人力及资本在短时间内得到迅速的积累，资源配置效率和技术水平迅速提高，保持着经济高速发展态势，创造着经济奇迹。新加坡有着“亚洲四小龙”的美誉，是东南亚最发达的国家。从全球的角度来说，新加坡也占据着重要的地位，根据全球金

融中心指数（GFCI）排名报告，2014年新加坡是继纽约、伦敦之后的第三大国际金融中心，2018年位列第四，是亚洲重要的服务和航运中心之一。

1997年亚洲爆发金融风暴，东南亚国家经济受到重创，新加坡虽然经济基础扎实、外汇储备充足、国际收支良好，将金融风暴的冲击力减到最低，但受到邻国严重经济倒退的影响，新加坡也陷入经济困境中。新加坡国内经济结构性矛盾升级，国内外投资持续低迷，失业率增加，1998年新加坡经济增长率仅为0.1%，全国失业率高达4%。经济困境对新加坡国民的工作和生活造成很大的影响，一直生活安定优越的新加坡国民，突然面临生活巨变和经济困局，人人情绪低落、缺乏斗争意志，尤其是没有经历过经济困难、生活艰苦的年轻一代，更是缺乏应对经济困难的理性和毅力，对国内经济形势和经济前景缺乏信心。高储蓄是新加坡经济长期高速增长的动力之一，但年轻一代受到西方文化影响，与上一辈人相比，不仅工作观和社会态度发生较大变化，而且更讲究享受，追求高消费，不愿意储蓄，这使新加坡储蓄下降。2000年新加坡总储蓄占GDP比重为49.5%，到2001年这一数据下降到46%。^①

^① 曹云华、朱幼恩：《跨越分水岭——新加坡是如何建设国家创新体系和提高创新能力的》，《科技管理研究》2005年第7期，第20~23页。



正是在这样的背景下，新加坡的财经素养教育改革开始兴起。财经素养教育改革不是单纯对市场上既有理财项目及相关理念的宣传，而是对具有财经素养教育纲领性思想的宣传，财经素养教育改革不仅为新加坡当前的金融形势描绘蓝图，而且帮助具备一定投资意愿和投资敏锐性的公民对金融市场做出更为理性的判断和投资决策。