



# 美国高校图书馆财经素养教育及启示<sup>\*</sup>

□ 韩爽 徐爽 许丹 杨颖 董立平

**摘要** 采用网络调研和文献调研方法,梳理了美国高校图书馆财经素养教育实践情况,介绍了财经素养信息资源导航、课程、研讨会和讲座、同伴教育等方法,并对其特点及困境进行了总结。在此基础上提出我国高校图书馆开展财经素养教育的建议:协会牵头,资源共享;注重合作,形成财经素养教育合力;加强德育渗透,以本土化视角及价值观驱动发展;循序渐进,在现有工作基础上构建财经素养教育体系。

**关键词** 财经素养 金融素养 高校图书馆 素养教育

**分类号** G258.6

**DOI** 10.16603/j.issn1002-1027.2021.04.011

近年来,高校非法“校园贷”乱象频发,其出现的原因虽然多元,但根本在于大学生财经素养过低,因此高校开展财经素养教育是极其必要和紧迫的。财经素养教育除了可以培养大学生的金融风险防范意识,还具有极其重要的德育价值<sup>[1-2]</sup>;如培育尊重劳动的价值观,教育遵守财富创造过程中的道德规范、契约精神和法律约束,帮助理解国家经济发展战略等。

美国高校在财经素养教育方面已经进行了很多探索,图书馆在其中发挥了重要的作用。国内还未见高校图书馆开展财经素养教育的实践案例,图书馆界学者对财经素养(也有学者称为金融素养)的关注也较少。最初有学者在讨论多元素养时有所提及<sup>[3]</sup>,近一年内又出现少数文献对公共图书馆的金融素养教育<sup>[4]</sup>、美国图书馆金融素养教育项目<sup>[5]</sup>等问题进行了探讨,但均未以高校图书馆为主要研究对象。本文通过网络调研和文献调研,介绍美国高校图书馆财经素养教育案例的方法、特点及困难,以期国内高校图书馆开展财经素养教育提供参考。

## 1 财经素养的概念

财经素养的中英文表达方式不一,英文常用“financial literacy”或“Financial Capability”,中文常

用“金融素养”“财经素养”“财商”等。北京师范大学财经素养教育研究中心的苏淞指出:“在中国社会的语境中,‘财经’包括财政、金融和经济。相对于‘金融’这一概念来说,‘财经’包含的内容更广,更能囊括人们财经生活的方方面面。由此可见,从相关概念的国际发展和中文语意来看,‘财经素养’一词更能反映其代表内涵的国际共识<sup>[6]</sup>。”高校图书馆除了培养大学生检索金融信息的能力,还肩负着弘扬正确财富观、价值观的文化使命,故此文认为使用“财经素养”一词更为合适。

财经素养在学术界尚无统一定义。美国财经素养总统顾问委员会认为财经素养“是消费者利用知识与技能有效管理金融资源并增进经济福祉的能力<sup>[7]</sup>”。世界经济合作组织认为,财经素养是“关于财经概念和风险的知识和理解力,以及运用这些知识和理解力的技能、动机和信心<sup>[8]</sup>”。中国财经素养教育协同创新中心认为,财经素养是“个体经济生活中处理财经问题的综合素质,包括基本的财经知识与财经思维方式、合理的理财技能、符合伦理道德的财富创造和财富管理的观念、态度及价值取向<sup>[9]</sup>”。而在图书馆学文献中,财经素养被认为是用户发现和获取权威性财经信息的能力,拥有丰富的金融知识评估和选择财经信息的能力以及自信准确地进行

<sup>\*</sup> 2018年中国医科大学青年骨干支持计划项目“供给侧改革背景下医学高校图书馆创新服务转型变革的思考与实践”(编号:GRA2018008)的研究成果之一。

通讯作者:董立平,ORCID:0000-0002-5156-9614,邮箱:77140795@qq.com。



财务决策、实现“一生财务幸福”的能力。有些图书馆学者认为财经素养是信息素养的延伸,是信息素养的子集,原因是任何财务决策的步骤都是首先认识到特定的财经信息需求,然后发现、获取、评估、使用和交流财经信息<sup>[10-11]</sup>。

“财经素养”作为一个概念,最早出现于图书馆学文献是在2002年的一篇名为《寄希望于我们的未来:为您和您的孩子提供金融知识》的书评中<sup>[12]</sup>。首篇图书馆领域财经素养研究论文是在2003年发表的,考察了用户在购买金融服务方面的教育权和信息权<sup>[13]</sup>。从2007年开始,美国图书馆协会(American Library Association,以下简称ALA)与美国金融业监管局(The Financial Industry Regulatory Authority,以下简称FINRA)的投资者教育基金会合作,共同开展了图书馆的财经素养教育项目“Smart Investing@ Your Library”(智慧投资@你的图书馆)<sup>[14]</sup>。2011年,ALA又与芝加哥联邦储备银行正式合作,共同发起为期一周的财经素养教育活动“Money Smart Week @ Your Library”(金钱智慧周@你的图书馆)<sup>[15]</sup>。2013年,美国大学及研究图书馆协会(Association of College and Research Libraries,以下简称ACRL)将财经素养教育工作列为年度工作重点,并倡议将大学图书馆作为可靠知识的提供者、值得信赖的教育工作者和校园合作伙伴<sup>[16]</sup>。截至2019年,来自美国50个州的1000多个不同类型的图书馆都举办了形式不一的财经素养教育活动<sup>[5]</sup>。

## 2 美国高校图书馆开展财经素养教育的方法

### 2.1 财经素养教育资源导航

图书馆作为高校的信息资源中心,建立信息指南或资源导航是基本的财经素养教育方法。美国高校图书馆做法可分为3类:(1)提供可公开访问的财经素养资源导航网站,如中乔治亚州立大学图书馆按照预算、储蓄投资、退休、信用卡和贷款、学费等主题进行书目推荐和视频资源推荐<sup>[17]</sup>。(2)依托LibGuides平台提供财经素养教育专题资源,如科林学院图书馆通过LibGuides平台为财经素养教育课程的教师提供课程配套资源及指导<sup>[18]</sup>。(3)以论文或指南的方式发布财经素养教育资源列表。如密歇根大学的图书馆员及阿什兰大学图书馆的参考咨询馆员收集的财经素养资源,为高校图书馆员如何识别、

推广财经素养教育的权威资源提供了样本参考<sup>[19]</sup>;孟菲斯大学图书馆的馆员按照用户年龄列出了财经素养教育相关的美国联邦政府资源<sup>[20]</sup>;美国图书馆协会的参考咨询与用户服务分会(Reference and User Services Association,以下简称RUSA)2014年发布《图书馆财经素养教育指南和最佳实践》,以附录方式介绍财经素养教育资源的网址和概况<sup>[21]</sup>。

### 2.2 财经素养教育课程

高校图书馆开设财经素养教育课程的方式多样。有的图书馆由馆员担任个人财务专题课程讲师,开设有学分正规课程。例如,密西西比州立大学的一位商业图书馆员为大一本科生开设集财经素养与信息素养于一体的1学分课程<sup>[22]</sup>。有的高校图书馆将财经素养教育作为辅助课程或第二课堂的一部分,如德保罗大学图书馆通过新生入馆教育、学习共享空间等项目培养学生的财经素养、健康素养等<sup>[23]</sup>。

课程内容方面,多数高校图书馆财经教育课程包含预算、储蓄、贷款、奖学金、信用卡管理、投资等内容<sup>[24]</sup>。也有的高校图书馆将一些专业的财经知识引入到课程中,如德州农工大学图书馆的馆员在个人理财课程中引入市场调研及广告等商业元素。在课程中,馆员通过广告案例讲解等方式引导学生思考为什么广告是有效的,广告是如何产生的,从而帮助学生批判性地评估自己购买商品的动机<sup>[25]</sup>。

### 2.3 研讨会、讲座

相比于资源导航及课程需要一段时间的资料收集和备课,研讨会、讲座前期准备工作相对比较简单,所以成为美国大学图书馆参与Smart Investing@ Your Library、Money Smart Week@ Your Library等全国性财经素养教育项目时经常采用的方法。2014年4月,德州农工大学圣安东尼奥分校图书馆首次参与Money Smart Week@ Your Library项目仅举办了两个活动:一为“个人理财101”研讨会,一为“如何将你的商业计划变成现实”小组现场讨论会。“个人理财101”由商学院的一位金融学教授讲授,会上他介绍了家庭预算、信用评分维护和退休计划的技巧,并提供了一些工具和资源。学生们在享受图书馆提供的午餐和免费小礼品的同时,也获得了丰富的个人理财知识。在小组讨论会活动中,图书馆邀请了创业的3名毕业生和2名在读生,围绕“如何将你的商业计划变成现实”这一主题展开



讨论<sup>[26]</sup>。

## 2.4 同伴教育

同伴教育是指让学生担任财经素养教育的同伴导师,通过一对一的预约、演示或以其他方式与同龄人分享信息的财经素养教育方法。同伴导师可以是志愿者,也可由图书馆以适当的薪酬聘任。2014年,宾夕法尼亚州立大学图书馆成立学生财经教育中心(Student Financial Education Center,以下简称SFEC),采取同伴教育的方式开展财经素养教育活动<sup>[27]</sup>。图书馆为SFEC的日常运作提供场地和设备等硬件资源。为保护同伴导师和讨论个人财务问题学生的隐私,图书馆提供带门的独立空间作为活动场所,并提供桌子、椅子、文件柜、笔记本电脑和碎纸机等设备。

SFEC最初选择6名金融专业的学生担任同伴导师,并由两位专业顾问为其开发并提供定制课程和培训计划。专业的金融学教授对同伴导师进行预算、学生贷款等专业财经知识培训,图书馆员对同伴导师进行保密性及客观性培训。保密性培训要求同伴导师保护好参与财经素养教育同学隐私,不得泄露学生相关信息。此外,为了保护学生隐私,SFEC制定一系列的隐私保护政策,如签署同伴导师协议表,按照规定进行相关文件的保密保存及粉碎等。客观性培训则强调同伴导师的职责是提供财经素养教育,引导学生找到可靠的财经信息资源,而不是有意或无意地提供投资建议。学生需要签署一份知情同意书,表示同意接受财经素养教育,并承认同伴导师并非持牌金融专业人士,不能提供投资意见。

## 3 美国高校图书馆财经素养教育的特点

2017年,宾夕法尼亚大学图书馆对美国256所学生数量超过一万名的高校的图书馆开展金融知识普及和财经素养教育情况进行了调查<sup>[28]</sup>,基于此项调查结果及上文美国高校图书馆财经素养教育实践,此文总结出美国高校图书馆财经素养教育特点。

### 3.1 合作

专业知识壁垒、缺少资金支持等诸多限制因素决定了图书馆难以独立完成财经素养教育,因此美国高校图书馆财经素养教育最显著的特点是选择与其他机构合作。图书馆寻找能提供金融教育项目(如Money Smart Week @ Your Library、Smart Investing @ Your Library等)、经费(如FINRA投资

者教育基金会、芝加哥联邦储备银行)及行政支持(如商学院、就业中心、财务援助办公室、学生会等)的合作伙伴<sup>[24]</sup>。在合作对象的选择方面,美国图书馆通常选择非营利组织和政府机构,而非金融服务公司。这主要是因为其担心金融服务公司在向学生提供信息时可能会有失偏颇,比如易将财经素养教育活动变相为商业促销活动,或利用研讨会宣传金融产品等<sup>[29]</sup>。

### 3.2 内容丰富

美国高校图书馆为大学生提供了多主题财经素养教育,主要包括:个人理财基础、学生贷款、预算、信用卡、储蓄、薪酬谈判、医疗保险、房租支付或抵押贷款、汽车贷款、投资、退休、税收、寻求高质量的财经信息、生活成本及奖学金等。

### 3.3 主体及客体单一

美国高校图书馆财经素养教育的主体以商业馆员为主,也有少数图书馆咨询部或后勤部馆员参与。客体多为在校本科生,针对研究生的财经素养教育活动较少。图书馆通过新生入馆教育、资源建设、本科课程设置等方法将信息素养与财经素养融于一体,实施财经素养教育。

### 3.4 外因、内因联动

美国高校图书馆参与财经素养教育包括外部环境和内在需求两个原因。外部环境为图书馆依据学校管理部门要求和指令开展财经素养教育,或接到相关院系和行政部门开展财经素养教育时的场地或资源支持请求,进而开展合作。内在需求是图书馆员认为财经素养教育是其职业使命,填补了行业空白,具有非常重要的意义。

## 4 美国高校图书馆财经素养教育面临的困境

### 4.1 专业知识欠缺

专业知识欠缺是美国图书馆财经素养教育初期遇到的第一个困难。RUSA 2015年进行的一项调查显示:60%的受访馆员收到过与个人理财相关的问题咨询,而81%的图书馆员没有接受过财经素养教育的专业培训<sup>[30]</sup>。为解决图书馆员专业知识欠缺难题,ALA与芝加哥联邦储备银行、FINRA投资者教育基金会等社会机构合作,为图书馆员提供财经素养教育培训。2014年,美国消费者金融保护局(Consumer Financial Protection Bureau,以下简称CFPB)也加入到为图书馆员提供财经素养教育资





源、工具及各类线上线下培训的队伍中来<sup>[31]</sup>。还有人建议图书馆员在金融专业期刊上发表相关文章,作为宣传图书馆员在金融领域具有专业地位的一种手段<sup>[32]</sup>。在多方努力下,图书馆馆员缺乏财经专业知识的问题已有所缓解。

#### 4.2 人力资源不足

美国高校图书馆财经素养教育负责人多为商业馆员。而商业馆员数量较少造成的人力资源不足,是美国高校图书馆开展财经素养教育活动的主要困难。宾夕法尼亚大学图书馆的高校图书馆财经素养教育调研报告指出,52%的高校图书馆不参与学生财经素养教育,主要原因就是人力资源不足,数量稀少的商务馆员没有时间组织相关活动<sup>[28]</sup>。而在进行财经素养教育活动的图书馆中,图书馆员最常提到的挑战是没有时间,如“我是我馆里唯一的商务图书馆员,所以如果有财经素养研讨会或活动,我得协调一切”“3年前,我们图书馆举办了一系列金融知识培训课程,尽管工作人员希望持续推进培训,但是我们没有时间再开展了”“我们开始是做一对一的指导,这项活动真的很受欢迎。但我们只有一个馆员做这件事,所以人力资源的不足决定了这是一件不可持续的事情”。

#### 4.3 学生不感兴趣

因为部分学生可能已在高中或大学必修课中接受相关培训,所以美国图书馆财经素养教育活动并非受到所有大学生欢迎。学生参加图书馆财经素养教育活动的出席率较低,部分学生仅为免费的食物或小礼品而来。

#### 4.4 合作困难

美国高校负责大学生财经素养教育的业务部门诸多,如资金管理中心、学生事务办公室、本科教育和职业发展办公室等。这些部门可能是图书馆财经素养教育的合作者,也有可能成为潜在竞争者。有些高校特定学生财经素养教育培训部门没有同图书馆合作的意向。有些高校图书馆虽已与相关部门开展财经素养教育合作,但如何维持良好的合作关系也是一项挑战。此外,图书馆除了在合作中提供资源和空间,还需要进一步思考如何凸显自己的重要性、增加自身的附加价值。

#### 4.5 信息与建议的界限难以把握

美国图书馆的大多数馆员认为他们可以检索到财经信息资源,但检索财经信息与解释信息,甚至提

供投资建议及法律意见是有区别的。如何在“提供财经信息”和提供“不适当的财务建议”之间保持明确界限,是让很多馆员感到焦虑的问题<sup>[33]</sup>。

### 5 美国高校图书馆财经素养教育的启示

#### 5.1 协会牵头,资源共享

对于国内的高校图书馆来说,财经素养教育还是一个崭新的领域,图书馆员从对财经素养教育工作的理论认知到实践工作需要一段时间的积累。在此过程中,中国图书馆学会、教育部高等学校图书情报工作指导委员会等图书馆组织可以发挥带头和指导作用,从以下途径推进高校图书馆财经素养教育开展:将财经素养教育列为年会论文主题之一,让更多的图书馆员认识到财经素养教育是图书馆多元素养教育中的一部分;鼓励条件合适的综合性大学优先开展相关工作,进行实证研究并注重效果评价;总结并宣传成果显著的典型案例,制定图书馆财经素养教育工作指南,从规则制度、流程、内容、形式等方面为其他高校图书馆提供指导;建立资源共享联盟,编制财经素养教育工具包,促进图书馆之间相互学习、共同进步。

#### 5.2 注重合作,形成财经素养教育合力

从美国高校图书馆的实践经验可以看出,财经素养教育是个系统的工程,图书馆凭借自身的力量很难完成,寻找规范、优质的合作伙伴是有效开展财经素养教育的捷径之一。在合作伙伴的选择上,需要从内外两个角度考量。首先,对外合作角度,图书馆应争取与专业的财经素养教育机构合作,如参与中国财经素养协同创新中心策划的“中国财经素养教育普及计划”,参与花旗基金集团及中国扶贫基金会共同发起的“大学生金融素质教育培训项目”等活动,申请中国财经素养协同创新中心实验基地等。充分利用财经素养教育权威机构发布的系列财经素养教育课程标准,课程学习教材、教案和课件,弥补高校图书馆员专业上的不足。其次,对内合作角度,图书馆可整合学校资源,形成财经素养教育合力。图书馆可以发挥资源优势,与专业的院系或行政部门合作,根据专业教师提出的内容框架,构建财经素养教育特色资源数据库。

#### 5.3 加强德育渗透,以本土化视角及价值观驱动发展

2014年,RUSA在收入、借贷、储蓄投资、消费、



风险防范等5个方面制定了《图书馆财经素养教育指南》,并总结了图书馆财经素养教育的实践经验<sup>[21]</sup>。在此文件指导下,美国高校图书馆财经素养教育主要集中在财经知识和技能部分,关于学生的情感、态度和价值观方面少有提及。2018年1月,中国财经素养教育协同创新中心颁布了《中国财经素养教育标准框架》,形成了具有中国特色的“五维三标”标准框架<sup>[34]</sup>。标准框架中的“五维”包括收入与消费、储蓄与投资、风险与保险、制度与环境、财富与人生等5个维度。其中的“财富与人生”维度包括财富与个体生活、财富与生命价值、财富与国家发展、财富与社会责任等4个基础要素。从标准框架的结构和要素可以看出,我国的财经素养教育更重视财经价值观的引导,强调劳动创造财富的态度及对制度规则的遵守,注重帮助学生理解国家经济发展战略等。我国高校图书馆在进行财经素养教育的过程中,应从本土化视角出发,以我国的财经素养教育标准为指导,除了为学生传授完整清晰的财经知识体系外,还应根植传统,吸收文化精义,加强义利观、诚信观等德育渗透,用社会主义核心价值观引导和驱动高校图书馆财经素养教育的发展。

#### 5.4 循序渐进,在现有工作基础上构建财经素养教育体系

图书馆在长期的信息素养教育实践工作中积累了丰富的经验和方法,可供财经素养教育工作借鉴和参考。内容上,可将现有的信息素养教育进行学科化或专题化,嵌入到课程中,教授学生检索评估财经信息、应用财经知识、建立正确的财经价值观等。形式上,采用线上加线下的方式,利用微课、VR场景模拟与研讨会、检索大赛相结合的方法,增强学生的自主学习和协作学习。结果评价上,将传统的信息素养教育评价方法与专业的财经素养测度工具相结合,构建财经素养教育评价指标体系。如引入中央财经大学社会与心理学院辛自强教授团队编制的《中国公民财经知识测验》<sup>[35]</sup>及《中国公民财经能力测验》<sup>[36]</sup>等测度工具,

同时,图书馆应特别注意财经素养教育区别于信息素养教育的敏感性和隐私性,需制定保密政策或规则,注重读者信息安全与隐私。

## 6 结语

随着信息环境不断升级和大学生信息需求日益

多元化,多元素养教育必然成为高校图书馆素养教育的发展趋势。财经素养教育作为多元素养教育的重要组成部分,是塑造大学生金钱观、消费观、价值观、有效解决“校园贷”问题的重要手段,具有极其重要的现实意义及德育价值。高校图书馆应积极行动起来,发挥自身的资源及场馆优势,努力打破专业壁垒,填补大学生财经素养教育行业空白。

## 参考文献

- 1 刘次林.立时代之德树百年之人——财经素养教育的德育价值[J].教育发展研究,2020,40(4):68-71.
- 2 古景春.给孩子什么样的财经素养教育:基于《中国财经素养教育标准框架》的阐释[J].大学(研究版),2018(6):92-96.
- 3 邓胜利,付少雄.素养教育的新拓展:从信息素养到多元素养[J].图书馆杂志,2018,37(5):21-30.
- 4 李妍,曹文振.公共图书馆金融素养教育:理论视域与实践路径[J/OL].图书馆建设:1-11[2021-03-02].<http://kns.cnki.net/kcms/detail/23.1331.g2.20201110.1816.008.html>.
- 5 任勇旗.美国图书馆金融素养教育实践及对我国的启示[J].图书馆学研究,2020(5):15-22.
- 6 苏淞,黄四林,张红川.论基于核心素养视角的财经素养教育[J].北京师范大学学报(社会科学版),2019(2):73-78.
- 7 余文建,武岳,华国斌.消费者财经素养指数模型构建与分析[J].上海金融,2017(4):27-34.
- 8 上海银监局.PISA金融素养测评框架及启示[J].中国农村金融,2015(7):66-67.
- 9 张男星,王春春,刘次林,等.中国财经素养教育标准研制的几个问题[J].大学(研究版),2018(1):5-8.
- 10 Spirancu S,Zorica M B,Simoncic G S.Libraries and financial literacy:perspectives from emerging markets[J].Journal of Business and Finance Librarianship,2012,17(3):262-278.
- 11 Glenrose J,Zawada B.Sustaining informal sector women entrepreneurs through financial literacy[J].Libri: International Journal of Libraries & Information Services,2013,63(1),47-56.
- 12 Faulkner A E.A systematic review of financial literacy as a termed concept: more questions than answers[J].Journal of Business and Finance Librarianship,2015,20(1-2):7-26.
- 13 Reifner U,Herwig I.Consumer education and information rights in financial services[J].Information & Communications Technology Law,2003,12(2):125-142.
- 14 ALA.Smart Investing @ Your Library[EB/OL].[2020-10-21].<https://smartinvesting.ala.org/>.
- 15 ALA.Money Smart Week [EB/OL].[2020-10-21].<http://www.ala.org/aboutala/offices/money-smart-week>.
- 16 Dawes T A .Libraries, ACRL, and financial literacy: helping students make sound decisions [J].College and Research Libraries News,2013,74(9):466-467.



- 17 Middle Georgia State University Library. Financial literacy[EB/OL]. [2020-10-21].<https://guides.mga.edu/FinancialLiteracy>.
- 18 Roggenkamp J. Financial literacy and community colleges: how libraries can get involved[J]. *College and Research Libraries News*, 2014, 75(3): 142-143.
- 19 Livengood S P, Venditti K L. Financial literacy: a primer for librarians, educators, and researchers[J]. *College and Research Libraries News*, 2012, 73(2): 88-91.
- 20 Perveen R, Bess R. Online government resources for financial literacy[J]. *Journal of Business and Finance Librarianship*, 2015, 20(1-2): 95-115.
- 21 Reference & User Services Association. Financial literacy education in libraries: guidelines and best practices for service[EB/OL]. [2020-12-3]. [http://www.ala.org/rusa/sites/ala.org/rusa/files/content/FLEGuidelines\\_Final\\_September\\_2014.pdf](http://www.ala.org/rusa/sites/ala.org/rusa/files/content/FLEGuidelines_Final_September_2014.pdf).
- 22 Li J. Serving as an educator: a southern case in embedded librarianship[J]. *Journal of Business and Finance Librarianship*, 2012, 17(2): 133-52.
- 23 Jagman H, Lewis K, Nunn B, et al. Financial literacy across the curriculum (and beyond): opportunities for academic libraries[J]. *College and Research Libraries News*, 2014, 75: 254-257.
- 24 Gil E L. Leading the way for financial literacy education: a case study on collaboration[J]. *Journal of Business and Finance Librarianship*, 2015, 20(1-2): 27-53.
- 25 Vaaler A, Wilhelm J. Teaching financial literacy through the use of market research and advertising instruction: a non traditional approach[J]. *Reference Services Review*, 2020, 48(2): 258-270.
- 26 Tammy W, Sarah T. Creating money smart students: using Money Smart Week as a platform for outreach in an academic library[J]. *Texas Library Journal*, 2015, 91(4): 9-10.
- 27 Reiter L. Financial literacy and the academic library: exploring the peer-to-peer approach[J]. *Journal of Business and Finance Librarianship*, 2015, 20(1-2): 54-65.
- 28 Reiter L, Ford B. Library support for student financial literacy: a survey of librarians at large academic institutions[J]. *College and Research Libraries*, 2019, 80(5): 618-637.
- 29 Monsour M. Library innovate with new financial education programs[J]. *Public Libraries*, 2012, 51(2): 36-43.
- 30 Keller K, LeBeau C, Malafi E, et al. Meeting the need for library-based financial literacy education[J]. *Reference and User Services Quarterly*, 2015, 54(3): 47-51.
- 31 Rachel W. CFPB strikes partnership with libraries on financial literacy[J]. *American Banker*, 2014, 179(53): 19.
- 32 O'Connor L G. The diffusion of information literacy in academic business literature[J]. *Journal of Business and Finance Librarianship*, 2007, 13(2): 105-125.
- 33 Smith C A, Eschenfelder K. Public libraries in an age of financial complexity: toward enhancing community financial literacy[J]. *The Library Quarterly*, 2013, 83(4): 299-320.
- 34 中国财经素养教育协同创新中心. 中国财经素养教育标准框架[J]. *大学(研究版)*, 2018(1): 9-35.
- 35 孙铃, 辛自强. 中国公民财经知识测验编制[J]. *心理技术与应用*, 2020, 8(12): 718-725.
- 36 张红川, 辛自强, 吴雪扬. 中国公民财经能力测验编制[J]. *心理技术与应用*, 2020, 8(12): 726-735.

作者单位: 中国医科大学图书馆参考咨询部, 辽宁沈阳, 110122

收稿日期: 2020年10月26日

修回日期: 2021年3月8日

(责任编辑: 支娟)

## Financial Literacy Education in American Academic Libraries and Its Enlightenment

Han Shuang Xu Shuang Xu Dan Yang Ying Dong Liping

**Abstract:** Through web and literature survey, this paper sorts out the practice of financial literacy education in American academic libraries, lists the methods of financial literacy information resource navigation, courses, workshop, peer-to-peer teaching and so on, and summarizes its characteristics and difficulties. On the basis, the paper puts forward suggestions on financial literacy education in academic libraries in China such as taking the lead of association and sharing resources; paying attention to cooperation and forming resultant force; strengthening the penetration of moral education and driving the development with the perspective of local values; building a system of financial literacy education on the basis of the existing work step by step.

**Keywords:** Financial Literacy; Financial Capability; Literacy Education; Academic Libraries