

启迪生活智慧

未来照亮现在

李庆红

2020年11月14日

财经素养与财商

财经：财政和经济的统称。



汉典：

1、由训练和实践而获得技巧或能力。

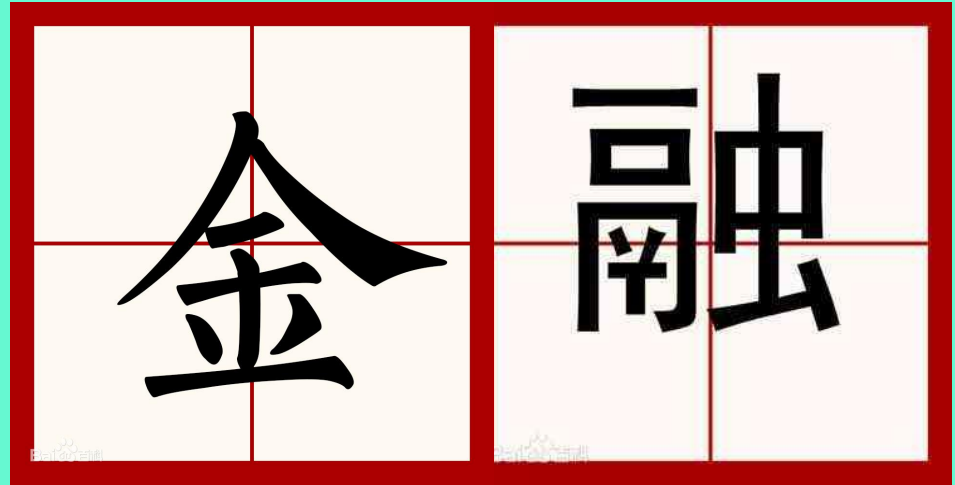
举例：军事素养。

金融素养：是指理解与金融相关的术语和问题的能力，以便明智的财务决定。

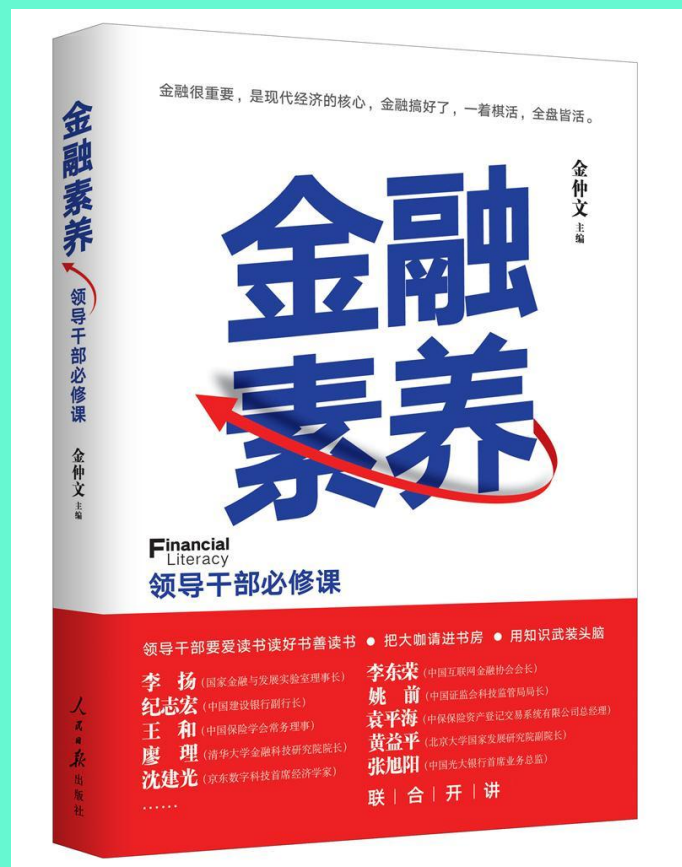
金融指货币的发行、流通和回笼，贷款的发放和收回，存款的存入和提取，汇兑的往来等经济活动。

金融是对现有资源进行重新整合之后，实现价值和利润的等效流通。金融是人们在不确定环境中进行资源跨期的最优配置决策的行为。

金融是一种交易活动，金融交易本身并未创造价值，那为什么在金融交易中就有赚钱的呢？按照陈志武先生的说法，金融交易是一种将未来收入变现的方式，也就是明天的钱今天来花。



金融素养：领导干部必修课，讨论了什么内容？



专题一金融与实体经济，从金融支持民营企业、乡村振兴战略与国防建设等角度厘清金融服务实体经济的关系。

第二专题聚焦“金融科技”的缘起、发展与未来。提及“金融科技究竟如何改变金融业”。

第三专题“区域及地方金融”；构建有效防控金融风险、顺应金融科技发展内在要求、有利于保护金融消费者的地方金融监管框架。

第四专题“保险与社会保障”，提升保险服务实体经济水平，谨防发生“处置风险的风险”，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线。

第五专题“新经济业态”。要用新经济、新业态、新动能的蓬勃力量，推动实体经济更好适应经济转型，更好满足人民群众不断提升的消费需求。

财经素养与财商

本义指财物；

《易·系辞》：何以聚人曰财。



商的常用义是相互之间交流看法、观点，也引申指贸易，再转指从事贸易的人。

此财商与彼财商：本土化与生命力



美国总统特朗普与罗伯特·清崎 合著《让你赚大钱》

著名财商教育专家，理财的“金牌教练”、“百万富翁的教父”。罗伯特·T·清崎所著《富爸爸，穷爸爸》1999年4月在美国出版发行。该书创下在美国半年销售100万册的纪录。2000年2月，该书在亚马逊网上书店的上百种图书销量中高踞榜首。

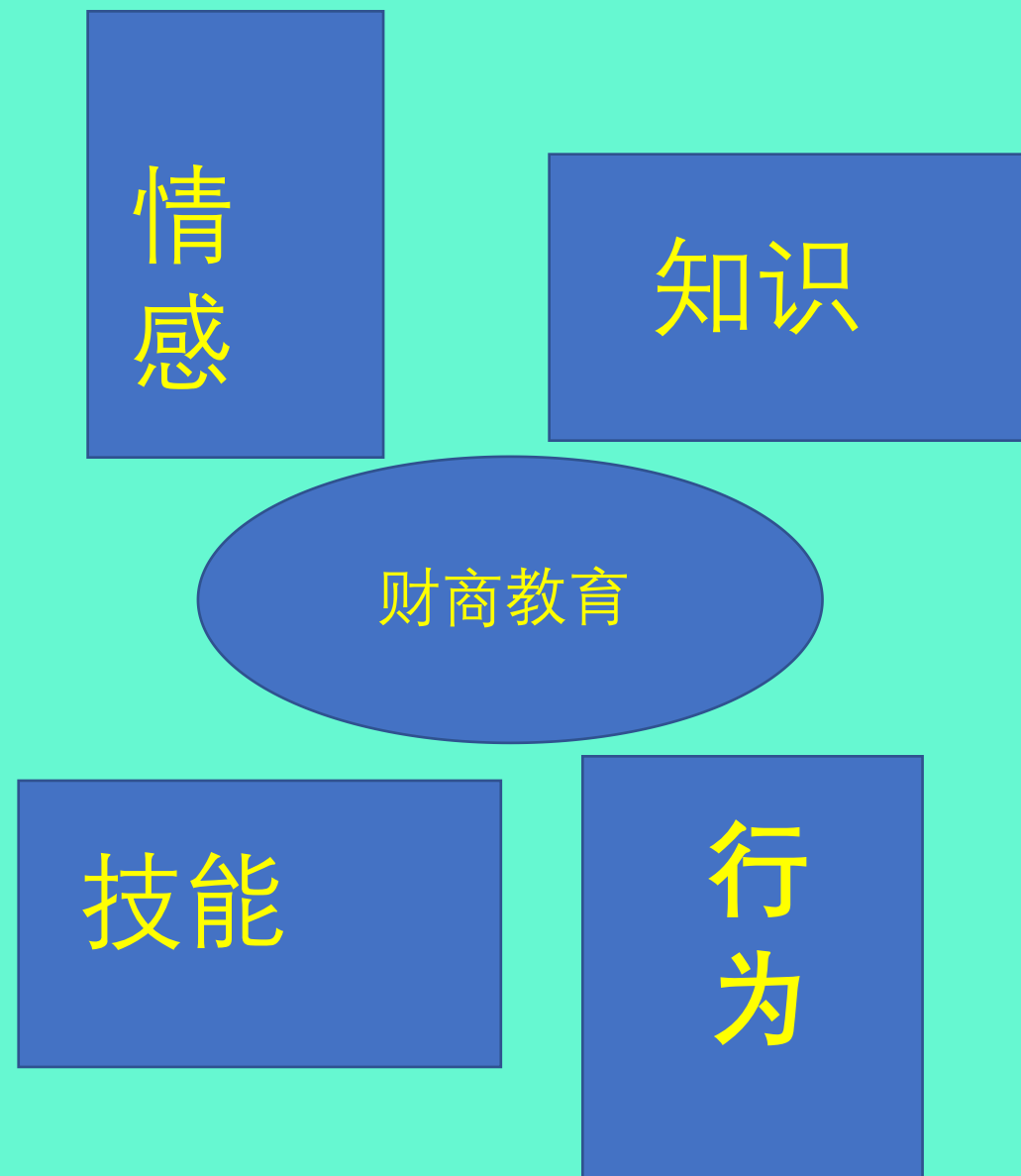
生活教育与精致个人主义的发财观

跳出财商看财商

百年未有之大变局：不确定性的挑战

- 财政赤字货币化：财政部与人民银行的争论
- 从2020年11月1日起，社保直接交由税务局征收！
- 央行数字货币开始试点
- 疫情的潜在冲击：世界贸易会停滞吗？
- 外国货币是否会进行贬值竞赛
- 未来资产的形态会是什么？房产、股票、收藏品、黄金、外汇？创造力？

财商教育的目标



从核心素养看财商课程的综合性、跨学科特征



简要的课程逻辑

- 儿童眼光
- 生活立场
- 故事语言
- 真实有趣

着眼于培养学生的五种能力

- 资源管理能力
- 选择能力
- 自我管理能力
- 竞争与合作能力
- 自主创新能力

双师制培养模式

教育部门
教育局
教育科学研究院
科研机构



金融机构
中国人民银行
金融机构
金融志愿者

中小学
校长
课程发展中心
任课老师



金融社会实践基地
金融志愿者讲师
家长义工

课程的实施

渗透式（融入各学科）

- 数学
- 语文（阅读、课本剧）
- 英语
- 道法
- 劳动教育

- 主题式学习
- 项目式学习
- 游戏化学习
- 体验式学习

财商课程有别于常规课程的特色

知识——记忆——训练——应用

VS

知识（概念）——探究——试验——行为的改变

体验与探索

课程设计的三个建议

一、设计理念：符合学生的生活经验、学习能力，强化学生情感、行为能力与提升生活应用能力，提升学生的基本素养。

二、教学组织：以学生为中心，教师不再是唯一的权威中心，而是一个引导者，带领学生进行探究性的活动，在学中玩，玩中学。

三、开门办学：家校互动、社区互动的重要性。家长配合，社区配合，金融志愿者的配合，让学生走进社区，走进生活，感受生活，以强的体验巩固学习效果。

大湾区财商教育的未来，使命、机遇与期待



习近平：在深圳经济特区建立40周年庆祝大会上的讲话（10月14日）

广东是改革开放的排头兵、先行地、实验区，是建立经济特区时间最早、数量最多的省份。

40年春风化雨，40年春华秋实。当年的蛇口开山炮声犹然在耳。

要加大基础研究和应用基础研究投入力度，发挥深圳产学研深度融合优势，主动融入全球创新网络。要对标国际一流水平，大力发展金融、研发、设计、会计、法律、会展等现代服务业，提升服务业发展能级和竞争力。



财商教育 ——未来生活之路