

财商启蒙教育

CAISHANG
QIMENG JIAOYU

张小青 著

吉林人民出版社



作者简介

张小青，温州市蒲州育英学校校长，中学高级教师，世界温州人微笑联盟理事，全国教科研先进个人。2014年起带领团队首开温州市财商启蒙教育先河，踏上财商教育探究之旅。主编出版有《财商启蒙课程》《三生交融一生从容》等书。

财商启蒙教育

CAISHANG
QIMENG JIAOYU

张小青 著

吉林人民出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

财商启蒙教育 / 张小青著. -- 长春 : 吉林人民出版社, 2019.7

ISBN 978-7-206-16167-4

I. ①财… II. ①张… III. ①财务管理—教学研究—小学 IV. ①G623.92

中国版本图书馆CIP数据核字 (2019) 第141699号

财商启蒙教育

著 者：张小青

责任编辑：赵梁爽

封面设计：听 卉

吉林人民出版社出版 发行 (长春市人民大街7548号 邮政编码：130022)

印 刷：长春市华远印务有限公司

开 本：787mm × 1092mm 1/16

印 张：13

字 数：200千字

标准书号：ISBN 978-7-206-16167-4

版 次：2019年7月第1版 印 次：2019年7月第1次印刷

定 价：58.00元

如发现印装质量问题，影响阅读，请与印刷厂联系调换。

序

塑造财商教育的温州样本

胡 玫

读《财商启蒙教育》很有感受。先是敬佩于张小青校长的魄力，将财商教育确立为学校的特色项目，不是所有的校长敢为的。财商教育无疑带有温州人敢为人先的胆识追求，映照在蒲州育英学校团队的身上，就是他们的勇敢与自信。项目伊始乃至推进过程一定伴随某些议论甚至质疑，小青和她的团队勇敢地跨过来了。是什么给予了这个团队自信的力量？我在阅读本书过程中得到了答案。通过对美国、芬兰、以色列等国家中小学财商教育的分析与探寻，学校寻见了财商教育作为教育载体的生活意义所在，即陶行知提倡的“生活即教育，社会即学校”，蒲州育英学校基于此引导学生积极找寻生活的意义；通过对中国古代著名财商人物的人生剖析，学校洞见了财商教育蕴含的育人价值所在。借助财商教育所秉持的观念、知识、行为三个关键指向，启蒙学生形成正确的财商态度、财商思维与财商能力，并在中国学生发展核心素养中，找到财商教育育人目标的清晰指向，即通过培育学生的劳动意识、实践创新、责任担当等财商素养，培养走向世界的现代小公民；通过追溯“永嘉学派”的思想脉络，再议求实精神、提倡事功之学、强调经世致用义利并举等叶适思想，探寻温州人敢为天下先的精神源泉，将“以天下之财，与天下共理”的观念，融入了学校财商教育；通过致敬学校创始人何朝育先生节俭一生的优秀品质，为家乡慷慨解囊创办教育的浓浓乡情，以及何先生一家创造财富反哺社会的“大爱育英”情怀，为学校的财商教育注入了“育英”的精神内涵。所以

蒲州育英学校的财商教育一开始就有了强大的基因，这正是张小青校长自信的力量源泉。

同时我也庆幸小青与她的团队捕捉到了具有丰富意义的教育视角。首先，财商教育有着鲜明的价值观导向。立德树人是学校育人的根本追求，财商教育作为有益的育人途径，引导学生树立正确的价值观、人生观，引导学生学习温商的优秀品质，培养具有温州根、中国魂、世界眼的小公民。其次，财商教育有着清晰的课程定位。根据浙江省义务教育课程改革的整体要求，学校构建“财商+”课程，将其分为三大类：“财商+学科”课程、“财商+活动”课程、“财商+场馆”课程。“财商+学科”课程，尝试基础性课程的整合新路径，以财商教育视角尝试不同学科之间的融合、校内外教育资源的整合，通过将财商渗透到一门基础学科中，将财商与多门学科融合在一起的方式，开发形成了具有综合性特质的一系列财商整合课例。“财商+活动”课程，形成了学校特色的拓展性课程，突出为不同年级段学生量身定制的实践性学习，体现了课程的选择性。“财商+场馆”课程，打造体验式场景课程，通过营造爱心小银行、童心拍卖行、开心小超市等场馆，拓宽了课程的综合性实践性视域，为小学生体验财商启蒙教育营造了真实的学习情境。第三，财商教育体现学生学习新样态。借助“财商+”课程，学校根据小学生年龄特点、认知规律和生活情境，反映新时代的教与学理念，关注学生个性化、多样化学习。将时时学习、处处节能、餐餐光盘、日日行善等好习惯的养成，以及讲诚信、懂节俭、会储蓄、爱劳动、献爱心等好品质的培育，通过丰富的项目化学习、探究性学习、实践性学习来呈现，寓教于乐、寓学于乐，呈现了学生的学习新样态，丰富了学生的学习方式，优化了学校的育人模式。

在当下的课程教学改革潮流中，蒲州育英学校的财商教育无论就其所具有的生活教育意义、品德教育内涵、课程建设空间，还是多样化的学习方式，都将充满丰富的可能性及旺盛的生长力，所以将财商教育作为学校

的教育改革切入点无疑是一位睿智校长的睿智选择，我们期待蒲州育英学校塑造出财商教育的温州样本。

（作者系温州市教育教学研究院院长，浙江省特级教师）

自序

“人生到处知何似，应似飞鸿踏雪泥。”总有一种情怀会融入生命，刻进岁月的年轮，总有一种行走，在风雨中依然美丽，坚定我追梦的脚步。

——题记

2012年，我偶然邂逅了《富爸爸 穷爸爸》这本世界第一理财畅销书，教我用另一双眼睛看教育，开启了我的财商教育之旅。纵观当下社会和谐稳定，但在经济高速发展下也存在一些社会问题，如网络“校园贷”“啃老族”“月光族”，这些都与我们现行教育内容财商（FQ）教育不足有一定关联，财商教育应从娃娃抓起。财商虽然与生俱来，却需要用后天的教育去唤醒和激活，填补财商启蒙教育这一短板，势在必行！

2013年8月，我来到百年老校蒲州育英学校工作，在感叹学校办学历史悠久，孕育了万千人中翘楚的同时，也感慨她的沧桑有余，活力不足。面对学校的短板、制约发展的种种瓶颈和社会对优质教育的迫切需求这两难的问题，我感觉压力重重。

《新校长》杂志上的一句话“用设计改变教育，以教育设计未来”启发了我。未来已来，急功近利、放弃软实力的教育需要改变，而财商启蒙教育不正是关注孩子现在，着眼孩子未来，为未知而教，为未来而学的教育吗？因为今天的小学生，就是未来的经济公民。为此，我开始研究财商教育。

正当我踌躇满志、举步不前时，一位用思考奔跑、追求教育面向未来的教育行政部门的领导，坚定了我首创温州市小学财商启蒙教育的决心和斗志。我们的创举还得到了温州市教育教学研究院专家的悉心指导，由此开始酝酿国际化财商教育在普通公办小学本土化落地的顶层设计。

从2015年1月起，我带领育英团队一起正式走进财商教育。我们直面经济全球化、信息化、价值多元化、社会结构老龄化带来的教育新常态，共同创建“育英少年商学院”，开启“未来银行家基因培育工程”，开辟“学用结合”的财商实践场馆和校内外财商实践基地，开发财商启蒙1.0和2.0版本的课程，开设学科无缝对接的财商融合课堂，开展丰富多彩的财商社会实践活动，并通过课堂、课题、课程一体联动的研修模式，打造全科教师，共同探究“财商课程+”育人新路径，启动了基于“4C”创新人才和“三力”（财商学习力、生活力、公益力）提升的财商项目式学习，探索校银合作“互联网+”的评价新模式系统等创新性的教育实践。

一路披荆斩棘，摸索前行。一路走来我惊喜地发现，财商启蒙教育的融合、定制和体验三大特质，弥补了传统教育的不足。它不是独立的门类，是一种大融合的全人教育，不仅仅是关乎金钱、理财的学科素养教育，更是融合了人格和未来的教育。它不是一种大一统的教学，而是因人而异、私人定制的个性化学习。它的核心内涵是学习力、生活力和公益力，把真实世界作为课程，让复杂社会成为课堂，从而引导孩子在体验式学习中理解真实的生活，助推孩子从“解答问题”走向“解决问题”，变“我知道”为“我做到”，进而撬动学校全方位发展，使学校的发展驶入了快车道，转型升级为老百姓心目中的好学校。

4年多来，我与财商教育、蒲州育英团队共成长。我将我们的实践和自己的点滴体会记录下来结集成书奉献给大家，旨在抛砖引玉，共话财商。由于本人才识所限，文中偏颇之处，恳请行家不吝指教。

财商教育之路山长水远，我愿以此为新的起点，和同道们携手同心，

财商启蒙教育

风雨同行，让财商教育这棵大树枝繁叶茂、开花结果！

张小青

2019年1月9日

目 录

第一章 财商教育的发展溯源·····	1
第一节 财商和财商教育·····	2
第二节 国外财商教育启示·····	11
第三节 中国历史上的几位财富人物——他们的理财之道和 得失启示·····	30
第二章 学校财商启蒙实践·····	41
第一节 蒲州育英财商启蒙三大立足点·····	42
第二节 蒲州育英财商启蒙不只是理财·····	50
第三节 蒲州育英财商启蒙教育的蓝图·····	65
第三章 财商启蒙体验课程·····	69
第一节 小小理财家·····	71
第二节 小小广告人·····	76
第三节 小小节能达人·····	81
第四节 小小志愿者·····	87
第五节 小小创业家·····	92
第六节 小小旅行家·····	97
第七节 小小采购员·····	103
第八节 小小体验家·····	108
第九节 小小劳动能手·····	113

第十节 小小当家人	117
第四章 财商启蒙经典课堂	121
第一节 解密网购	122
第二节 货币ABC.....	127
第三节 饼干的快递包装	132
第三节 别让压岁钱睡着了	137
第五节 公益众筹	141
第六节 我不做小“负”翁	145
第七节 学会合理投资	149
第八节 创意众筹	153
第九节 小花钱大学问	157
第十节 我们来做法露	163
第五章 财商启蒙融合课程	167
第一节 学科融合的财商启蒙课程	168
第二节 互联网融合的校币评价系统	172
第三节 学用融合的项目式学习	189

第一章

财商教育的发展溯源

DI YI ZHANG
CAISHANG JIAOYU DE
FAZHAN SUYUAN

第一节 财商和财商教育

一、财商是什么

“财商”是指一个人认识并驾驭金钱（财富）运动规律的能力，也可通俗定义为一个人与财富打交道的能力。“财商”（Financial Quotient），本意是“金融智商”，英文缩写为FQ，是个舶来词，最早由美国作家兼企业家罗伯特·清崎（Robert T. Kiyosaki）在全球理财畅销书《富爸爸 穷爸爸》中提出。他认为，每个人的身上除智商（IQ）、情商（EQ）之外，还有一个不容忽视的财商（FQ），是上天赐予每个人的礼物，拥有巨大的财富潜能，等着人们去唤醒、激活和开发。

罗伯特·清崎以自己的亲身经历，讲述了两个爸爸截然不同的财富人生：“穷爸爸”是他的亲生父亲，一个受过良好教育的教育官员——夏威夷市教育厅厅长，聪明绝顶，拥有博士头衔，曾经两年不到就修完了4年的本科学业，随后又在斯坦福大学、芝加哥大学和西北大学深造，并都拿到了全额奖学金，活在当下，应该是最受追捧、名噪一时的“学霸”。但罗伯特却亲眼看见了一生辛劳的“学霸爸爸”失了恩宠、失了业，在个人财务问题的泥沼中挣扎，去世时，只留下一些待付的账单。“富爸爸”是他好朋友的父亲，高中都没毕业，若在今天，毫无疑问是彻彻底底的“熊孩子”，最好避而远之。但“熊孩子”成功逆袭，成了善于理财投资的企业家，是夏威夷最富有的人之一，去世后为家人、慈善机构和教堂留下了数千万的遗产。

高学历低财商的穷爸爸，辛辛苦苦为钱工作一辈子，到头来也没能

逃脱负债累累的下场；低学历高财商的富爸爸，把真实的世界当成一所大学，把生活当成鲜活的课程，最终练就了驾驭金钱的能力，让钱生钱，让钱为自己工作。在现实生活中，高学历低财商大有人在，博士、教授被金融诈骗的案例并不少见。从实践意义来看，高智商、高学历不等于高财商。财商是衡量一个人控制金钱的能力，它是测算你能留住多少财富，以及让这些财富为你工作多久的指标。随着年龄的增长，如果你的财富能够不断地给你换回更多的自由、幸福、健康和人生选择的话，那么就意味着你的财商在增加。

财商包括观念、知识、行为三个层次的东西，主要由以下四项主要技能组成：1.财务知识，即阅读理解数字的能力。2.投资战略，即钱生钱科学。3.市场、供给与需求，即提供市场需要的东西。4.法律规章，即有关会计、法律及税收之类的规定。所以，财商是一个人在现代经济社会里必备的生存能力，是判断怎样能挣钱的敏锐嗅觉，是会计投资、市场营销和法律等方面的综合能力。财商就中国教育而言是一个新概念，却是影响人一生的重要课程。财商的四项主要技能是通过后天的学习思考练就的，所以，不学习不思考就无财商！

如果从方法论的角度解释定义财商，那也可以认为财商是告诉人们在经济生活中如何做出正确、理智的选择。以房产为例，选择买住宅还是买商铺，这是财商对象选择的内容；选择位置好的还是选择质量好的，这是财商交易策略的内容；什么政策环境、什么时间地点做交易，这是把握时机的内容；是全款还是按揭，这是资产管理的内容；交易前后出现意料不到的状况时如何处理，这是风险控制的内容……人生就是一连串的选择。你虽然拥有选择的权利，但如果不具备选择的能力，你的人生就会面临一串串失败，这就是财商的力量！

经济社会，金钱作用无处不在，人们对金钱（财富）的态度、获取和管理金钱（财富）的能力，将决定一个人一生受金钱（财富）左右的程度

和他的富裕程度，直接影响着人们的生活质量和幸福指数。换句话说，财商对于人们的幸福人生，其重要性越来越凸显。由于财商进入国人视野的时间不长，因此财商对人们来说相对陌生。尽管每人身上都自带财商，但如果没有被激活，那还是“零财商”或“低财商”。对于财商的常识、重要概念等大部分人知之甚少，下面普及两个重要的财商概念。

第一个概念是资产和负债。打个比方：资产，是能把钱放进你口袋里的东西；负债，是把钱从你口袋里取走的东西。许多人都弄不清资产和负债间的联系，甚至还把资产等同于财产，弄出了笑话。如果你想变富，只需在一生中不断地买入资产；如果你想变穷，也只需不断地买入负债。正是因为不知道资产与负债两者间的区别，所以许多人常常把负债当作资产买进，导致自己在财务问题中痛苦挣扎。资产就是能为你挣钱的东西，比如你花钱买了一套房子，每年有一定幅度的增值，这个房子就是你的资产，它在不断地为你挣钱，这是好的资产；相反总让你掏钱的就是负债，比如你买的是一辆车，车子买来第一天就开始贬值，每天你还要消耗金钱去养车，车子不断地让你掏钱，这就是负债。凡是能增值的东西就可以称之为资产，比如拥有一家优质的公司、一个不错的项目、好的艺术收藏品，甚至你的健康和心情、人际关系……凡是不断让你付出代价的东西，都可以称之为负债，比如持有糟糕的股票，病恹恹的身体，很不愉悦的心境、糟糕的合作伙伴等。致富最有效的方法是拥有自己的资产，且不断地增值，而不是反过来，你不断地偿还负债。资产能为你挣钱，负债总让你掏钱。让每分钱都为你工作，把赚到的钱变成资产，那就是一个高财商的精明人。所以，如何增加我们的资产、规避负债就是财商的核心课题。

第二个概念就是“复利”。爱因斯坦说“比原子弹更强大的武器就是复利”，复利也是世界上第八大奇迹。这个道理稍有数学概念的人都明白，当你具有财富积累力的时候，每一次的增长都是复利的增加，这就是金融的核武器，也就是我们平常的口头禅“利滚利”！

比尔·盖茨、李嘉诚等起初也都是贫穷的人，但他们最终成为让人景仰的成功人士，致富的秘诀是什么？答案就是不断提高自己的财商。哈佛大学是全球造就亿万富豪最多的大学，它的商学院被喻为“总经理的摇篮”，培养了微软、IBM一个个商业神话的缔造者。哈佛大学一直认为：财商是实现成功人生的关键，与智商、情商一起并列为学生不可或缺的“三商”教育。

二、财商教育是什么

因为财商是驾驭金钱与财富的能力，所以财商教育就是培养对金钱的理解力、胜任力和对社会的责任感。也就是树立正确的价值观，从而解决人们对金钱的恐惧和贪婪。

首先，在现实生活中，金钱其实是好东西，在人生中扮演着重要的角色。尤其是当下的经济社会，一切可以计量经济价值的东西都可以转化成简单的金钱关系。一句话，如果没有钱，那是万万不能的，享受美好生活便无从谈起。“一分钱就能难倒英雄汉”“寒门难出贵子”，心有余“钱”不足、“钱”不从心之类的事实和憾事，屡屡发生在我们的身边，令人望“钱”兴叹！反之，只要有钱，你可以换取所需要的许许多多的东西，尽情地享受生活赐给你的幸福，可以后顾之忧地追寻自己的人生梦想，拥有大家仰慕的生活方式，获得尊严，拥有发言的权利。当然，金钱也不是万能的，世界上许多珍贵的东西，如健康、时间、诚信、空气、阳光、真正的爱情等，大家都明白是无法用金钱来买卖的。

其次，在现代社会中，金钱令人爱也令人恨，金钱能够满足人物质需要的同时，也能使人变得贪婪。关键在于你的金钱观，你对金钱的理解力和胜任力。一个人如果金钱观扭曲了，那面对金钱时往往会把持不住，迷失方向，成了金钱的奴隶，被金钱牵着鼻子走。一切向“钱”看，只用眼