

The Logical Mechanism of Financial Quotient Education in Colleges and Universities

Guibing Li¹ Xiuqin Yu^{2*} Yiluo Wang² Xin Wang²

1. School of Architectural Engineering, Yantai Institute of Technology, Yantai, Shandong, 264005, China

2. Shandong Technology and Business University, Yantai, Shandong, 264005, China

Abstract

Higher education is the key link to cultivate pillars. We should pay attention to financial and business education and guide students to correctly treat material wealth and spiritual wealth. The main contents of financial quotient education include Marxist concept of wealth, wealth management and general education of public welfare and charity. Among them, the education of Marxist concept of wealth is the value basis and plays a leading role; Wealth management and general education of public welfare and charity are the main ways and specific manifestations of cultivating students' material and spiritual civilization, and they complement and promote each other to jointly promote people's all-round and social progress. Improve financial intelligence and achieve the purpose of financial intelligence education according to the unified operation mechanism of "knowledge, emotion, meaning, faith and action".

Keywords

higher education; financial and business education; logical mechanism

高校财商教育的逻辑机理

李贵炳¹ 于秀琴^{2*} 王怡萝² 王鑫²

1. 烟台理工学院建筑工程学院, 中国·山东 烟台 264005

2. 山东工商学院, 中国·山东 烟台 264005

摘要

高等教育是培养栋梁之材的关键环节, 理应关注财商教育, 引导学生正确地看待物质财富和精神财富。财商教育主要内容包括马克思主义财富观、财富管理和公益慈善的通识教育等。其中马克思主义财富观教育是价值基础, 起引领作用; 财富管理和公益慈善的通识教育是培养学生物质文明和精神文明的主要途径和具体表现, 且两者相互补充、相互促进, 共同推动人的全面和社会进步。依据“知、情、意、信、行”五位相统一的运行机制, 提升财商, 达到财商教育目的。

关键词

高等教育; 财商教育; 逻辑机理

1 引言

中国十一届三中全会以来, 大力发展市场经济, 追求经济利益最大化, 瞬间席卷全国、风靡社会, “经济”“财

富”也成为人们探讨的话题和追求的目标, 青年学生逐渐被这种追求财富的氛围所影响。同时商界也关注在校大学生强大的消费群体, 各种高消费、超前消费的观念、追求物质财富吸引商界的眼球, 并将琳琅满目的消费品流入大学校园。

2021年8月17日, 习近平总书记在中央财经委员会第十次会议上强调, 共同富裕是社会主义的本质要求, 是全体人民的共同富裕, 是人民群众物质生活和精神生活都富裕。青年大学生是祖国的未来, 应更加关注精神财富提升。为此, 高校加大大学生的财商教育, 引导大学生正确地看待创造财富、消费财富、传承财富等, 提升财商, 更多追求精神财富。

2 财商教育的内容

财商教育是相对智商教育、情商教育而言的。财商是指个体对财富观点的测验成绩和同年龄被试成绩相比的指

【基金项目】国家社科基金重大项目, 全面提高边疆民族地区公共安全保障能力研究(项目编号: 21ZDA116)。

【课题项目】山东省研究生教育教学改革研究项目, 公共管理学科研究生校政企社融合、协同育人过程管理机制研究; 教育部人文社科规划项目, 供需匹配视角下农村医养结合养老服务模式的协同创新研究(项目编号: 18YJZJH181)。

【作者简介】李贵炳(1964-), 男, 中国山东莱阳人, 博士, 教授, 从事管理科学与工程研究。

【通讯作者】于秀琴(1965-), 女, 中国山东威海人, 博士, 教授, 从事公益慈善治理现代化研究。

数,是衡量个体财富观正确与否的标准。财商教育主要涉及财富、财富观教育等相关概念。财商教育就是在研究个体现有财富观的基础上,深刻分析个体财商发展的重要性,帮助个体纠正财富观点认识上的偏差,并根据个体特点,提供多种行之有效的方法,通过世界观、价值观、人生观等内容教育,树立正确的财富观。财商教育内容丰富,主要体现在:马克思主义财富观教育、财富管理的通识教育、公益慈善的通识教育。

2.1 马克思主义财富观教育

马克思主义财富观教育是建立在马克思主义理论的基础上,针对财富价值的取向和倡导,是马克思主义世界观、价值观、人生观的具体体现,是财商教育的价值基础。

马克思主义世界观即辩证唯物主义和历史唯物主义,在世界范围内百年历史实践证明,是正确揭示自然、社会和思维发展的普遍规律,是有史以来最科学、最进步的世界观,是认识世界改造世界的思想武器。同样也是认识财富的思想武器,揭示什么是财富,财富的过去、现在、未来和财富的创造、生产、分配、消费等内涵、作用、功能等。

中国共产党人在马克思主义的世界观指导下,找到了革命、建设、改革、发展的正确道路。为此,中国共产党的十八大以来,习近平总书记在不同场合多次强调树立马克思主义世界观的重要性,并在中国共产党的十九大报告中指出要“解决好世界观、人生观、价值观这个‘总开关’问题”。中国在朝着实现中华民族伟大复兴的宏伟目标奋勇前进,每个人尤其是国家栋梁之材的青年学生,理应掌握马克思主义世界观、价值观、人生观,赋予新时代的财富观,不断发展和完善马克思主义理论。

新时代青年大学生只有树立马克思主义的世界观、价值观、人生观,才能真正掌握和运用其立场、观点和方法获得思想指导、精神动力和精神支柱,坚持全心全意为人民服务的宗旨,树立好为人民的事业甘愿奉献的思想基础。这是学生树立正确财富观、提升财商的思想基础,也是立德树人之根基。

2.2 财富管理的通识教育

财富管理是指以客户为中心,设计出一套全面的财务规划,通过向客户提供现金、信用、保险、投资组合等一系列的金融服务,将客户的资产、负债、流动性进行管理,以满足客户不同阶段的财务需求,帮助客户达到降低风险、实现财富保值、增值和传承等目的。现阶段,财富管理的目的日益多元化,除了传统的金融价值之外,如健康、养老、移民、旅游、教育等许多方面,也都成为财富管理追求的目标^[1]。

新时代高校应该把学生培养成全面发展的社会主义接班人为己任,增设财富管理的通识教育,让学生熟知财富管理的基本知识和运行机制,这也是大学生财商教育的知识基础。此外,通过财富管理的通识教育,还可以将马克思主义财富观的价值取向与财富管理过程的现实结合起来,学以致用。

2.3 公益慈善的通识教育

现代化公益慈善事业既是“善”的情怀体现,又是善知识与科技的融合,推动善文化发展促进人们道德水平的提高。为此,公益慈善的通识教育是财商教育的重要内容。十九届四中全会决议提出,发挥第三次分配作用,发展慈善等社会公益事业;十四五规划中再次提到,发挥第三次分配作用,大力发展慈善事业,改善收入和财富分配格局。可见,公益慈善作为善经济、社会治理主体的重要作用毋庸置疑,尤其是此次新冠病毒疫情暴发后公益慈善组织发挥的优势赢得社会的赞扬,但也暴露出不够专业等问题。为此,清华大学教授王名说,今后要以培育慈善组织的能力专属性为重心,加快改革和完善现行的体制政策、人才培养体系及考核评估机制,推动慈善组织的能力建设。

最近十年来公益慈善事业发展迅速,形式多样的公益创业和公益创投项目涌现,尤其是“互联网+公益”创造了大量就业岗位,吸引了众多优质青年人才驻足。截至2018年底,全国共有社会组织81.6万个,比2017年总量增长了5.4万个,增速为7.1%,比十年前增长了近一倍^[2];2017年社会组织吸纳社会各类人员就业864.7万人,比上一年增长13.2%^[3]。

高校通过学生公益慈善的通识教育,帮助学生乃至社会公众形成对公益慈善的科学认知,自觉落实社会主义核心价值观;培养学生公益慈善的专有能力和专业的人去做公益慈善专业的事,确保好事做好,提高公益慈善的公信力和影响力。

3 财商教育的逻辑关系

财商教育内容虽然繁杂,但是它们之间有着内在的逻辑关系。其中马克思主义财富观教育是价值基础,起到引领作用。目前社会上存在的为追求财富而贪污腐败、尔虞我诈等问题,存在着拜金主义、享乐主义等腐朽思想,都是缺少马克思主义财富观导致的困惑和违法犯罪行为。财富管理和公益慈善的通识教育是马克思主义财富观教育的具体体现和理论与实践的结合。

财富管理的通识教育主要侧重于物质财富的创造、分

配、消费、传承等；而公益慈善的通识教育侧重于精神财富的创造、分配、消费、传承等。财富管理和公益慈善的通识教育分别代表着物质文明和精神文明的教育，表达得更生动、具体、形象、易感受、可操作，学生更易接受。特别是公益慈善的通识教育，是社会主义核心价值观的具体体现和履行的载体、手段和目的。人类社会发展规律进一步证明，物质文明是体现社会生产力发展进步的物质财富，是一个国家、组织、个体综合实力的最主要内容。而精神文明是人类社会历史实践过程中所创造的精神财富，包括思想、道德和教育、科学、文化等，是人类智慧、道德的进步状态。

物质文明是精神文明的基础，对精神文明特别是其中善文化建设起决定性作用；而精神文明是物质文明的价值导向，决定着物质文明的发展方向。丰富的物质文明未必推进先进的精神文明；从长期看，先进的精神文明必然推进先进的物质文明。所以，在社会发展的长期因素中，精神文明是更为重要的决定因素。详见图1，财商教育内容之间的逻辑关系，即马克思主义财富观教育、财富管理教育、公益慈善教育之间的逻辑关系。

从图1可以看出，财商教育包括马克思主义财富观教育、财富管理和公益慈善通识教育。财商教育内容之间有着清晰的逻辑关系，其中马克思主义财富观教育从宏观角度，起价值引领作用，决定着财富管理和公益慈善的发展方向；财富管理和公益慈善的通识教育从微观角度更加具体，是马克思主义财富观的具体表现和载体；并且财富管理和公益慈善两者相互补充、相互促进。财富管理可以促进物质文明发展，或者说财富管理最终的目的就是促进物质文明，而物质文明代表着具有正确的财富管理；同理，公益慈善促进精神文明发展，或者说公益慈善最终的目的就是促进精神文明，而精神文明代表着具有公益慈善理念和情怀，以及自觉自愿

为公益慈善事业发展付之行为；物质文明和精神文明共同促进人的全面发展和社会的进步，其中物质文明起到基础作用决定，而精神文明起到主导引领作用。

4 财商教育的运作机理

财商教育是一个漫长的教育过程，很难一蹴而就，立竿见影，同时也是不断转化提升优化的过程。心理学家研究发现，一个人在行动之前，历经“知、情、意、信”四个环节后才能义无反顾地坚定去“行动”。为此，财商教育也应该按照这一原理探索其运行机理。

第一，解决“知”的问题，即加大马克思主义财富观、财富管理和公益慈善的通识教育，让学生掌握马克思主义价值取向，将财富管理和公益慈善的专业知识理论，反复学习思考达到“真知”，这一阶段更多的依靠课堂理论传授和引导。

第二，将所学的“知”转化成“情”，即情感的接受直到喜欢，感兴趣。学生依据财商教育“知”的内容，自觉、主动地参加相关实践活动，将理论的“知”联系实践，在实践中去体会、去感受，逐渐地接受财商教育的要求并达到喜欢的程度，这一阶段更多的是通过参加社团活动或公益慈善社会实践，提高对财富观的认识和实践的检验，并体验活动带来的愉悦感、获得感和幸福感。

第三，继续将“情”转化成“意”，即意志力。在财商理论学习和实践检验过程中，会碰到这样那样的困惑和不解，需要教师及时鼓励和指导，帮助排忧解难。学生需要养成独立的人格，挫折面前不服输的坚强意志力，提高财商。这一阶段的学生主动承担有难度的创新项目，敢于碰壁，积极锻炼自己的意志力，经得住诱惑和考验，逐渐成为慎独的人。

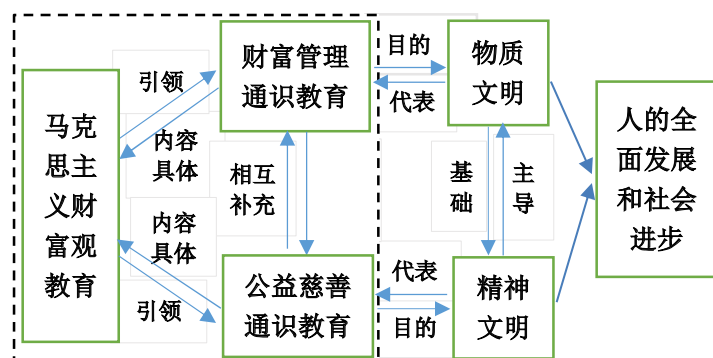


图1 财商教育的逻辑关系

第四,继续将“意”升华成“信”,即有信仰。这是财商教育的主要目的,学生通过知、情、意的逐级转化,升华为拥有马克思主义的财富观,并作为一种信仰指导实践和社会生活等,敢于同不正确的财富观做斗争,乃至牺牲生命;能将自己的这种信仰感动他人、影响社会,成为一名值得信赖和重托的人。

第五,将“知、情、意、信、行”五位相统一,达到知行合一。这五个环节在财商教育具有各自的作用,一般以“知”为开端,“情”感教育为桥梁,坚强的“意”志品质为条件,崇高“信”念为持久的动力,最终落实到“行”为习惯为归宿。但这五个环节具有相对独立性和相互渗透影响性,加上学生的生活环境和自身基础不同,因而在财商教育过程中,经常会出现知、情、意、信、行不平衡的现象。如言行一致与言行不一、通情达理与情不达理、坚韧不拔与意志不坚、信奉敬仰与背信弃义、行为习惯和浅尝辄止等,都是这五个环节的平衡与不平衡的表现,需要在教育中引起注意。

综上所述,学生财商教育的“知”最好安排在高教一年级和二年级之间的课程学习里,“情、意、信”的转化可以安排在高教二年级、三年的课外实践的教育环节里,“行”渗透于各个年级、各个专业的学生学习、生活里。“知、情、意、信、行”五位相统一,使学生树立马克思主义财富观,拥有个体、社会、国家的财富管理知识和理念,敢于承担公益慈善事业发展的使命和责任,落实“德美劳”的高等教育要求,确保高等教育培养成新时代中国特色社会主义的建设者和接班人^[4]。详见图2,财商教育的运行机理。

由图2可见,财商教育的“知情意信行”是依次转化升级的,即路径4,最终达到“行”的目的,并且通过“行”的效果评估,发现财商教育存在的不足,反馈给财商教育,以此完善财商教育的内容、手段、方式等。当然达到“行”的路径并不是唯一的,有时可以是路径1,即从“知”直接到“行”;或者路径2,即从“知、情”到“行”;或者是路径3,即从“知、情、意”到“行”。路径不同转化的“行”的结果也不同,一般情况下,路径1转化路线短,体验感受少,“行”的比较简单、被动;路径2有情感体验,“行”的比较愉快、主动;路径3增加了“情、意”环节,体验多、感受深刻,能在逆境中“行”,有责任敢担当;路径4历经

“知、情、意、信”所有的转化环节,“行”的效果最佳、最坚定,也是理想的路径。为此,高校依此规律在不同年级设置不同的财商教育内容,即财商知识教育更多安排在高教一年级和二年级(这里的高教指本科、研究生教育);其他的情意信行各环节可以渗透到各个年级不同专业教育中去,让学生参加更多的实践活动去体验、找感受,有更多平台去转化、去升华,最终实现“行”的最成熟的效果。

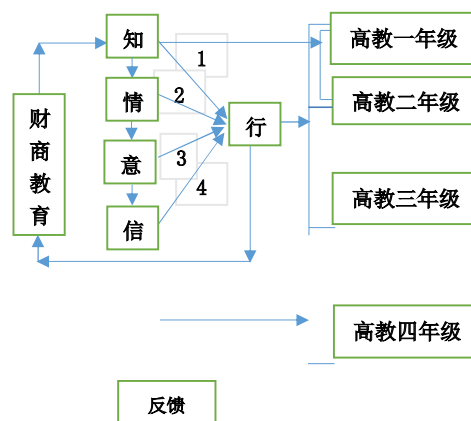


图2 财商教育的运行机理

5 结语

财商教育是社会发展到小康社会以后的全民教育,特别是求知欲望强烈的大学生,更需要接受财商教育且刻不容缓。高校财商教育符合社会发展规律以及高等教育的职责。财商教育既丰富了马克思主义的世界观、价值观和人生观,又为高等教育立德树人提供了抓手,找到了载体。大学生也通过财商教育主动积极地体验感受其价值和力量,引导自己理性、科学地选择行为,最终成为一名德才兼备、全面发展的社会主义接班人。

参考文献

- [1] 白光昭.财富管理概论[M].青岛:青岛出版社,2016.
- [2] 社会组织观察[ED/OL].<https://mp.weixin.qq.com/s/FR7s0yxZjxr9mD6K3uppmQ>,2017-11-11.
- [3] 民政部.2017年社会服务发展统计公报[Z].
- [4] 于秀琴,赵书亮,杜世纯.以能力提升为核心的新时代本科层次人才培养体系研究——以公益慈善事业管理为例[J].河北大学成人教育学院学报,2019(6):98-106.