

第一章 财商课程的历史探源

一、西方财商课程的历史进程

财商课程的开发和实施并不是今天才提出，经济是一个国家发展的基础，公民的财商素养决定着人们对社会经济发展的适应力。我们在研究的过程中不难发现，国家重视公民的财商素养，但是在对财商课程的探究上，西方发达国家远早于我国。无论是家庭财商启蒙教育，还是学校财商课程开发与实施，很多国家的公民财商教育水平已经处于领先水平。我们的研究并不是一定要研究出什么新的理论、新的观点，而是在于能够创造性地利用前人的研究，在教学实践中去创新。我们认为这就是一种有意义的创新。因而，了解西方财商课程的发展，可以将我们的研究放在更广阔的教育背景中，有更长远的眼光、更广阔的视野。

（一）财商课程的萌芽阶段（20世纪30年代至60年代）

财商课程萌芽于20世纪30年代的保险业。1929年10月美国股票暴跌，保险业的“社会稳定器”功能促使保险公司的地位得到了空前的提高。同时，大

危机使得人们开始有了对个人生活的综合设计和资产运用设计方面的需求。

在这种背景下，一些保险推销员在推销保险商品的同时，也提供一些生活规划和资产运用的咨询服务。这些保险营销员也被称为“经济理财员”，尽管不成熟，但已显现出很强的生命力。基于此，美国国家经济教育特别工作组于1961年发表了改进中学经济学教育的建议报告，对美国中学经济学教育产生了重大的影响。保险业的发展折射到学校工作中就表现为对经济学教育的重视，这就是财商课程的萌芽时期。这一时期并没有财商教育的概念，而是称为“经济学教育”，当时学校经济学教育状况为：① 仅在很少的几所高中开展；② 经济学课程还没有作为一门独立的学科开设，仅包含于其他一些社会科学的课程中；③ 很少有人意识到大部分中学毕业生将不能进入高等学校学习，而他们即将开始的工作生涯中确实需要经济学知识；④ 经济学家对中学经济学教育不感兴趣，大学经济学教授们也不把中学经济学教育看成是一个值得重视的领域；⑤ 中学经济学知识的讲授是描述性的，缺乏真正的经济分析；⑥ 缺乏相关的师资力量；⑦ 缺乏经济学教材，同时整个中学经济学教育缺乏经济学家和相关教育组织的指导。

此阶段的财商课程没有相对独立的课程模式，主要还是借助经济学来宣扬自己的思想，所以其理论零散、不成系统，主要散布在经济学的教学过程

中，加上当时经济学课程并不受重视，财商课程在萌芽阶段发展也比较缓慢。

（二）财商课程的独立形态形成阶段（20 世纪 70 年代）

1972 年，美国创立了财商教育机构，并制定了理财师认证制度，这也是财商课程独立形态形成的标志。1973 年，该组织的首批 42 名毕业生获得了国际金融理财师（Certified Financial Planner）资格证书，并且该批毕业生成立了旨在建立和维护理财专业权威性的推广理财资格活动的重要团体。此时，个人财产的管理也发生了重大变化，如个人金融资产膨胀、金融自由化浪潮兴起、老龄化社会来临等，这些因素促使人们对理财的需求急剧增加，作为金融自由化改革的结果，金融商品迅速增加、金融风险加大，人们迫切需求理财师的帮助，如此也就推动了理财业的空前发展，理财师的地位不断提升，人们也由此开始关注财商课程在社区和学校的开展。

此时，学校中的财商课程已经被设置为独立的课程。与此同时，财商课程的专门书籍也陆续出现。

美国学者尼尔·古德弗雷专门为学生们写了一本书——《钱不是长在树上的》，当时十分畅销。书中明确提出了 12 岁以前儿童的财商培养目标：8 岁时知道可以通过双手劳动挣钱，知道把钱存到储蓄账户里；9 岁时能够制订简单的开销计划，购物时知道比价；10 岁时懂得每周节省一点钱，以备大笔开销

使用；11岁时知道从电视广告中发现事实，而不盲目相信广告；12岁时能够制订并执行稍长时间的开支计划，懂得正确使用银行术语，并逐步树立起正确的金钱观。古德弗雷指出，学生们应该有三个存钱罐：第一个罐子里的钱用于日常开销；第二个用于短期储蓄，为购买较贵重的物品积攒资金；第三个为长期存款，攒到一定数额后立刻存入银行，为日后昂贵的学费做准备，这才是理性的财商教育。^①这些指导性的建议均被广泛运用于学校的财商教育中，使得财商课程更具特色，并具有很强的可操作性。

各种理财机构的成立，推动了学校的财商课程也被设置为独立的课程。随着财商课程独立形态的进一步形成，其理论和实践也逐渐复杂化，社会各界的关注逐渐增多，相关学者从不同角度对其进行研究，推动了财商课程系统化。

（三）财商课程的进一步深化阶段（20世纪80年代）

这一时期的财商课程在理论、政策、实践等方面都有了飞跃发展。

20世纪80年代初，美国学者罗伯特·清崎（Robert Kiyosaki）提出了财商的概念。他认为，财商是一个人在财务方面的智力，是理财的智慧，其主要包括两方面的能力：①正确认识金钱及其规律的能力；②正确使用金钱的能

^① [美]尼尔·古德弗雷. 钱不是长在树上的[M]. 北京：机械工业出版社，1998：89.

力。^①财商概念的提出促进了财商课程的进一步深化，也为财商课程的发展提供了理论基础。

1983年4月26日，里根政府委任蓝带委员会（Blue-ribbon Commission）制订了教育报告《国家处在危机之中》。报告指出，当时教育机构正被一股不断增长的平庸之风慢慢侵蚀，并威胁着整个国家和人民的未来。学生学业成绩不断下降，学校对学生的要求越来越低，西方的学校在同行的竞争中越来越落后。“自助餐”式的课程结构既不协调也不连贯，大量时髦、烦琐、肤浅、毫无实质性的知识充斥课程。国家为了改变这种状况进行了基于标准的改革，而财商课程作为数学和阅读标准及评价的一部分，进一步确保了它在课程中的地位。

有了相关理论和政府工作报告的支撑，财商课程的发展有了更大的保障。同时，大量社会组织的参与也为财商课程的发展提供了一定的空间，如国家经济教育委员会等。它们不仅在资金上给予了财商课程极大的支持，同时也在社会宣传方面也做了大量工作，一定程度上推动了财商课程的进一步发展。但此时的理财组织是彼此孤立的，组织之间几乎没有联系，更没有合作。

（四）财商课程的多样化发展阶段（20世纪90年代至今）

^① Lucy Harr, If financial literacy is so important, surely it's taught in school January [J]. Financial and managerial economics, 2000, 25 (6): 32-35.

历经半个多世纪的发展演变，财商课程理论和实践在不断成熟，教育模式也呈现出多样化的趋势。形成了以学校财商课程为主，财商组织、社区、家庭为辅的教育模式。

1. 学校财商课程

学校作为财商课程的主要阵地，探索出了以下四种教育模式。

(1) 与其他学科相分离的财商课程。

财商课程与其他学科课程处于同等地位，同时列入学生的课程计划。如此一来，将能够保持财商课程内容的连贯，使之与其他科目具有平等的地位，使学生对消费问题有宽阔的视野。但由于增加了学校课时安排的压力，部分学生被排除在外，并缺乏实践方面的训练。

(2) 整合进入某个学科中的财商课程。

根据各地区情况的不同，部分财商课程融入到数学或经济学等课程中。该模式缓解了学校课程时间安排的压力，学生能接触到高水平的教师，内容也更加丰富。然而，这种做法丧失了财商课程在学科中的独立地位，与其他学科相比位于边缘位置；同时，由于课程选择的不同，部分学生无法接受财商课程。

(3) 整合进入几个学科中的财商课程。

该模式的特点是缓解学校课程时间安排的压力，教师水平得到保证，教学内容更加丰富，学生的视野更宽泛，但同样存在难以监控学生成绩等不足。

(4) 以主干课程 (capstone course) 的形式整合进入学科中的财商课程。

这种模式类似于我国课程类型中的核心课程。在整合之后的课程中，财商课程内容占很大比例，同时其他学科内容完全是为解决财商课程问题而安排的。这种财商课程的特点是针对问题进行学习，使学生学会发现问题、分析问题和解决问题。但如果事先没有很好的计划，将很难推行，同时对教师素质也有相当高的要求。

上述几种课程模式共存于目前的美国中小学财商课程中，它们彼此取长补短，为学生提供了更多的选择。

2. 家庭财商教育

西方的家庭很注重学生的财商教育，他们根据学生的特点和年龄阶段由浅入深地培养学生的财商观。家长会定期给学生一定的零花钱，以让他们学会管理。

(1) 零花钱的使用。

教学生使用零花钱是让学生学会如何预算、节约和自己做出消费决定的重要教育手段。家长尽可能将学生的零花钱数量控制在与他的同伴大致相当的水平上。至于零花钱的使用，则由学生全权负责，家长不直接干预。在学

生因使用不当而犯错时，家长不会轻易帮助他们解决。因为只有如此，学生才能懂得过度消费所带来的严重后果，从而学会为自己的消费行为付费。

(2) 鼓励学生在业余时间打工。

工作是学生自信心的激发器，西方国家的家长一般都鼓励学生靠打工挣零花钱。但家长的这种态度引起了一些人的担忧。美国一位大学教授指出，家长不能让学生过度从事这种业余的打工活动，因为长时间的业余打工会干扰学生的学业，剥夺他们参与重要的家庭和社交活动的机会。这种担心并非多余，因此应在打工过程中注重对其实际能力的培养。

(3) 教会学生如何存钱。

通过减少送给学生昂贵物品的方法来激发学生的兴趣，并向学生解释，如果将来想拥有更有价值的东西，他们现在就不得不放弃一些价值相对较小的东西，存钱的习惯会使学生珍视自己的劳动所得。

(4) 提供模拟成人生活开支的训练。

为了帮助学生为未来生活做好准备，一些西方国家家庭还让青少年为自己的电话费和车费以及一部分家庭开支付账。学生成熟后，家长经常告诉他们家中的收支状况，以帮助学生了解该如何掌管家庭的“财政”。

3. 相关组织对财商课程的支持

20 世纪 90 年代以来,美国大量的社会组织和金融机构开始致力于财商课程,他们通过各自不同的方式为财商课程提供服务。

国家信用贷款联盟成立于 1908 年,是一个致力提升民众财商能力的教育机构,该机构主要通过一些免费的研讨会来进行购买汽车、个人钱财的管理等方面的咨询建议工作。从 20 世纪 70 年代开始,该联盟逐渐把工作重点转向年轻人,为他们提供财商服务。同时,该联盟于 2002 年开始在学校设立分支机构直接服务于学生,12 岁以下的学生只要花费 2 美元就可以开一个账户,最少可存款 10 美分,稍大一些的学生也可以参与。21 世纪初,国家信用卡联盟委员会与财商教育捐赠组织联手向高中学生赠送财商教育材料,用多种语言来传授财商知识,以满足更多学生的需要。目前美国共有 74 家类似的联盟,分布在 25 个州的 238 所学校里,它们已经形成了一个有机的组织,定期开展活动,为美国中小学财商课程的开展提供了极大的支持。

二、我国财商课程的探索

前面叙述了,我国的财商课程与西方发达国家相比起步较晚,但也是由理财活动发展而来的。20 世纪 90 年代以来,随着市场经济的发展和国外财商教育思想的传播,财商课程日益为我国教育理论和实践领域所关注,并从理

念走进了学校实践。

随着经济社会的发展，财商课程开始逐步进入公众视野，有关财商课程的研究成果也愈发丰富。我国学术界以“财商课程”为主题的研究可追溯到 20 世纪 80 年代。但直到 1998 年，以“财商课程”为篇名的文章才正式出现。可见，在 21 世纪以前，关于财商课程的相关研究都属于零星状态，之后随着社会发展需要和人才培养要求，财商课程的研究才呈现整体稳步上升趋势。通过对财商课程的研究成果进行梳理与分析，有助于我们及时发现研究中存在的问题与不足，为今后的财商课程研究提供一定的参考与借鉴，从而更好地推动国内财商课程发展。

我国自推行素质教育以来进行了新课程改革，将财商教育渗透到中小学课本中。在小学《品德与社会》新课标中有一个专题为《花钱的学问》，重点介绍钱是怎样得来的、如何花钱的一些基础知识和技能以及如何在消费时维护自己的合法权益等问题，让学生掌握财商中最基本的知识，培养最基本的素质。作为国际金融城市的上海，在青少年财商教育方面也已经领先发展。在当地中小学教材中分别设有储蓄、保险、消费、财商等内容，一些学校还通过实践教学开展财商课程。另外，一些电视台、广播台、报社和网站也相继开设了青少年财商课程专栏，响应财商教育。可以说，在我国作为国家或