

探索创新投教方式 打造国民教育矩阵

——华福证券关于投资者教育纳入国民教育体系的探索实践

林健芳 魏 旻*

摘要：在社会经济不断发展,金融市场的活跃度与复杂程度也日益增加的背景下,将投资者教育纳入国民教育体系是当今时代的必然选择。华福证券致力于将证券期货知识有机融入课程教材体系,力求实现小学到大学再到老年大学的全年龄段投资者教育常态化、系统化,从根源出发,推动国民教育实践成果不断有阶段性成效,培养更加理性的投资者,提高整个社会的金融素养水平,推动金融市场健康发展。

关键词：投资者教育纳入国民教育体系 全年龄段 系统化

习近平总书记曾指出:“教育是民族振兴、社会进步的重要基石,是功在当代、利在千秋的德政工程。”随着社会经济的不断发展,金融市场的活跃与复杂程度也日益增加。在这样的背景下,投资者教育的重要性愈发凸显。华福证券认为,将投资者教育纳入国民教育体系是当今时代的必然选择。自 2019 年以来,华福证券投教基地笃定贯彻中国证监会与教育部联合印发的《关于加强证券期货知识普及教育的合作备忘录》、福建证监局与福建省教育厅联合签订的《关于加强福建辖区证券期货知识普及教育工作的合作备忘录》的号召,有序分步落实文件部署要求,积极开展国民教育金融知识普及教育工作,将证券期货知识有机融入课程教材体系,力求实现全年龄段投资者教育常态化、系统化,推动国民教育实践成果不断有阶段性成效。

* 华福证券有限责任公司投资者服务中心副总经理、投教专员。

一、启蒙金融智慧,送给小孩子最用心的礼物

小学是知识启蒙的重要时期,也是塑造人们价值观和态度的关键阶段。因此,在小学教育中引入投资者教育,教授简单的金融概念和理财技巧,可以为孩子们打下健康的金融观念和理财基础。投资者教育从娃娃抓起,让孩子们了解金钱的来源和价值,培养储蓄习惯和消费理念,以及对风险的认知与规避策略。

小学生金融素养培育是华福证券专注推动的国民教育工作特色亮点,早在3年前与福建辖区多所重点小学长期合作共建,公司国家级投教基地守正学堂被授予“福州市鼓楼区小学生实践教育基地”,以丰富的形式持续探索小学生财商启蒙工作,采用理论实践交互的方式加强巩固小学生国民教育成效。

近年来,华福证券在证监会投保局、福建省教育厅、福建证监局指导下,有目标地推进“**读本—实践—营地—课程**”四步走,持续深化国民教育工作内涵,编写《走进金融的世界》财商绘本,组建专家讲师团队,进校园、建阵地,合力开发小学生金融素养研学系列化视频课程《探秘金融岛》,打造多层次、立体化、全方位的少年儿童财商启蒙教育工作。

(一) 潜心写——出版小学生金融素养启蒙读本

华福证券投教基地组织多位行业专家与公司内部成员共同编写,出版小学生金融素养启蒙读本——《走进金融的世界》,作为业内第一部以彩绘版图文并茂形式编制的儿童财商书籍,以红色金融为主线,通过系列小故事来引导小朋友树立正确的金钱观,从认识金钱开始,了解金钱的作用、学会如何花钱、学习理财与风险意识、学习基础证券知识等,循序渐进由易到难地逐步培养小朋友形成正确积极的财商观念和爱国意识。

全书分为《低年级》《高年级》《综合练习册》三个分册,旨在将丰富的卡通插画与趣味十足的小故事结合,通过财商课堂、财商提示、财商实践等形式,加强孩子对金钱的认识,提高管理金钱、驾驭金钱的能力。

此外,为了进一步扩大宣传覆盖面,依托当当网、新华书店等官方平台上架书籍,同时通过全国200余家分支机构向当地对口扶贫地区进行捐赠助学,此外积极对接福州援藏队提供配套教材,支持西藏地方开展扶贫与财商公益活动,广开渠道向社会广泛普及儿童金融财商知识。

(二) 双向行——开设小学生财商兴趣班、研学活动

华福证券国家级投教基地始终紧跟教育主流意识,把立德树人融入思想道德教育、文化知识教育、社会实践教育各环节,依托公司投教基地属地,辐射全国分支机构,密结财商教育网格,以固化制财商兴趣班、课后延时辅导、夏令营等多样化的形式时刻陪伴在少年儿童左右。

1. 走进课堂

在线下实践教学方面,选拔培训优秀讲师团队,依托福州市麦顶小学、福州市鼓楼第二中心小学、福州市西园中心小学每学年固化开设财商兴趣班契机,开展少儿财商启蒙教育,共计开设50余节财商课程,覆盖小学生人数超1600人次。

2. 走进基地

在寒暑假以及节假日期间,不定期举办财商主题的游学实践小课堂、小小解说员金融培训班,同时联合福建少儿频道小记者团开展采编互动活动,让孩子们在玩中学,身临其境感受证券历史长河与现代金融科技的碰撞,潜移默化地获取金融知识,提升财商金融素养。

(三) 建阵地——建设小学生证券期货知识教育体验馆

2022年8月,华福证券在红色圣地古田的全国性中小学生研学实践教育营地建设小学生证券期货知识教育体验馆,为全国首家,实现培训、体验、传播三大功能,旨在以学生带动家庭、家庭带动社会,循环有效帮助青少年建立正确的人生观、价值观和财富观。

华福证券承建的场馆共分为“蓄—融—信—益”四个区域,主要受众群体为小学生,依托金融研学课程的框架,结合浅显易懂的图文小课堂、生动有趣的动漫视频、生活中常见的金融模拟操作系统及缤纷多彩的童趣物料,使少年儿童了解金融流通的本质,丰富基础金融知识储备。

(四) 建体系——开发小学生金融素养《探秘金融岛》研学课程

华福证券依托“读本—实践—营地”的阶段性成果,融合系统性金融知识框架,于2021年末启动研发小学生金融素养研学课程——《探秘金融岛》(15集)。该项目联合龙岩市教育科学研究院、行业优秀的师资力量、金融专业专家、少儿节目制作专业团队共创,严控三观、匠心独具、敢于创新,输送积极向上的爱国教育意识形态,获得证监系统、教育系统、金融行业专家组建的评审小组一致认可通过。

为更好贴合小学生的理解方式及兴趣要点,初创周期,历经师资审核把关、课堂

试听调研、架构优化重整等环节逐步打造亮点突出、条理明晰的视频成品,获得小学生的密切关注与喜爱,成功入选 2023 年度中国证监会年度“受欢迎的投资者教育产品”。

亮点一:构建虚拟金融岛,强化三维特效视觉

亮点二:情境生动引入,介绍红色金融故事

亮点三:主题情景剧设定,演绎生活化场景

亮点四:以儿童为主角互动,渲染代入沉浸感

亮点五:故事动漫解说,提升叙事趣味

亮点六:善用公益广告,树立良好意识形

后续,华福证券将持续推动生动有趣的系列研学视频微课《探秘金融岛》走进全国各研学营地、实践课堂、课后服务,以投教基地为阵地,助力小学生金融素养培育工作取得实质性成效。

(五) 工作亮点

1. 群体定位清晰,立体化沉浸学

少年儿童是未来资本市场的国之朝阳,改革创新发展的萌新力量,本重点打造配套齐全的财商教育生涯启蒙,以“理论构建+实践体验”的模式开启心脑合一的陪伴式成长,充满空间交错的层次感,遍布小学课堂、研学基地、新华书店、网上书店、在线影音等场景,便捷孩子、家长、校园多方,实现触手可达,送学上门的美好愿景。

2. 监管校园动态关注,凝聚多方合力铸造

推动投资者教育纳入国民教育体系,始终作为监管、校园、券商的关注重点,三方合作不仅能够拼“巧劲”,打造“政府搭台,企业唱戏”的良好氛围,以“官方护航+权威认证”的形式,扎实树立投资者教育从娃娃抓起的教育导向,保障金融教育的正确立场、金融知识的有效传授,共建良好财商教育生态体系。

3. 融合财商优势资源,全方位体系化管理

为了更好地开展国民教育工作,特别是财商启蒙教育,华福证券侧重于系列化本源传导,在财商讲师的培训、理论教材的编制、实践场所的打造、媒体宣传的推广等多方面,围绕宣导红色金融的爱国思想的核心,整合资源的优势,形成模式化、可复制的财商启蒙体系化矩阵。

“少年强,则国强”。华福证券深刻认识到推动投资者教育纳入国民教育体系是打造健康成熟的投资文化、夯实资本市场可持续发展的根基。少年儿童肩负着祖国

的希望,财商启蒙是国民教育的重要基石,华福证券投教基地将持续为小学生金融素养培育工作不懈奋斗,在投资者保护工作的新发展中贡献力量。

二、培养专业人才,深入实施人才强国战略

习近平总书记在福建考察时强调,要把立德树人作为根本任务,坚持应用技术型办学方向,适应社会需要设置专业、打好基础,培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。大学教育是培养专业人才的重要阶段,投资者教育作为金融领域的重要组成部分,应在相关专业课程中得到充分的重视。通过课堂教学和实践项目,培养具备丰富金融知识和投资技能的专业人才,将为证券公司和金融市场的发展注入新鲜血液。同时,大学投资者教育还应强调学生的职业道德和社会责任感。通过教育引导,让学生明白金融从业者应该遵守法律法规、关注客户利益,建立良好的行业形象,为金融市场的健康稳定发展贡献力量。

华福证券深入贯彻党的二十大报告强调的“深入实施人才强国战略”“把各方面优秀人才集聚到党和人民事业中来”的精神,与上海证券交易所、福建证监局及闽江学院签署《合作备忘录》,连续三年开设选修制学分课程,并在建设学生读书社、认知实践教育及讲师挂职等方面把立德树人、文化知识和社会实践教育各环节相结合,形成全员、全程、全方位的强大合力,现已形成大学生读书社、暖风扶贫支教联盟等思政工作品牌,立德树人工作不断落细落实。

(一) 薪火蔓延,笃行砺初心

华福证券始终牢记企业担当,为资本市场培育优秀后备军,早在2008年,就与闽江学院建立了联系,多次进校园举办投资者教育基础知识讲座、开展模拟炒股大赛及证券理财投资知识、风险教育等主题报告会,为广大学生答疑解惑,使他们树立良好的投资理念。2020年,双方在长期友好协作的基础上,为了进一步提高合作的深度与广度,签署订了《闽江学院实践教学基地协议书》,闽江学院实践教学基地正式落户华福证券国家级投教基地守正学堂,着力培养应用型金融人才。

2021年,在中国证监会投保局的指导下,华福证券作为“上海证券交易所推动投资者教育纳入国民教育体系工程”的单位之一,与上海证券交易所、福建证监局及闽江学院联合签署国民教育四方《合作备忘录》,在课程开发、人才培养、读书社共建、实习实践基地、课题研究等方面开展紧密协作,形成多方合力,进一步深化应用型人才

培养内容。2022年,华福证券加大与闽江学院合作力度,全面升级合作领域,与闽江学院签订了《华福证券与闽江学院开展产学研合作框架协议》,实现资源共享,在就业招聘、成果转让、理财推广、金融知识培训等方面进行广泛的深度合作,努力打造产学研合作典范。

(二) 凝心聚力,打磨呈精品

华福证券着力打造学生听得懂、愿意听的课程,连续三年在闽江学院新华都商学院开设“金融综合实训”选修课程,选派华福证券总部各部门(业务条线)、研究所以及基金子公司管理级讲师与上海证券交易所及福建证监局相关老师共同搭建包含职业生涯规划、多层次资本市场、各类业务知识普及、执业规范以及防非打非等主题的课程体系,并在每次课后进行满意度调查,根据校方反馈情况,及时调整授课内容与讲师安排,保证课程能够达到学校的教学要求及学生们的实际需求,力争让同学们每一堂课都学有所获。

(三) 履践致远,实践验成效

“金融综合实训”课程是培养学生解决实际问题、认识现实中的资本市场的第二课堂,也是知识常新和发展的源泉。华福证券在每次课程期末通过组织开展模拟炒股大赛或知识竞赛,让同学们在实操中检验自身学习成果,同时邀请师生们走进华福证券国家级投教基地及营业部,通过实地参观以及和员工的交流,加深对证券公司等金融机构的认识,为同学们后续的学习或就业打好基础。

(四) 资源共享,协同育人才

华福证券与闽江学院以“投资者教育纳入国民教育”工作为起点,不断探索应用型人才培养及产教融合建设,双方共同建设了“实践教育基地”“华福证券读书社”,开展了“投资者教育进百校之华福启明星计划”等活动;互聘导师共建专业化教学及导师团队;讲师挂职,进一步深化双方在人才培养、产学研等方面的合作,提升人才培养质量,充分实现优势互补、资源共享、互惠互利。

(五) 工作亮点

华福证券与闽江学院有着长期的合作历史,站在以上海证券交易所“投资者教育纳入国民教育体系工程”的新起点上,与闽江学院开展多元化合作,探索出了除授课、讲座等常规形式外的国民教育模式,将理论与实践相结合,每期理论课程结束后通过竞赛或认知实践的形式巩固学习成果,加强实际应用。此外,联动各部门、各业务条线及分支机构的管理级员工组建讲师团队,为课程开展提供强大的专业师资支持;而

闽江学院挂职老师与华福证券共同进行课程安排,确定授课内容,搭建了师生最需要的系列课程,真正将国民教育落到实处。

将投资者教育纳入高等教育体系,对于培养专业金融人才和普及金融知识具有重要意义。华福证券不断探索,在实践中总结出:在金融、经济学等相关专业中,加强投资者教育的课程设置,不仅要为学生提供必要的金融理论知识,还要培养他们的实践操作能力,让他们能够更深入地了解投资市场的运作和风险管理,为未来从事金融行业或参与金融活动打下坚实基础。这有助于培养全社会拥有更高金融素质的新生代投资者,让他们具备更加理性的决策能力,促进资本市场更加健康、稳定地发展。

三、关注老年群体,率先建立老年大学金融课堂

习近平总书记强调,一个社会幸福不幸福,很重要的是看老年人幸福不幸福。随着人口老龄化趋势的加剧,老年人群体在金融领域面临的问题与挑战日益凸显。一直以来,华福证券深入学习贯彻习近平总书记关于老龄工作重要指示批示精神,发扬敢为人先的福建精神,率先探索与福建老年大学建立长期合作关系,聚焦老年投资者服务需求,充分发挥公司兴银慈善基金会、国家级投教基地等作用,在资源供给、课程建设、设施改善等方面,与福建老年大学深入开展交流与合作,不断探索提升对老年群体金融服务的深度、广度和温度。

(一) 影响扩大,专项活动相结合

华福证券与福建老年大学、福建省委老干部局、福建省公安厅、人民银行福州中心支行、福建银保监局、福建证监局等各个单位不定期联合开展系列公益讲座,根据老年群体的宣教需求,针对性地开展金融知识普及,持续扩大宣教工作的渗透力和影响力。

(二) 聚焦需求,教学课程相融合

为更好地做好老年群体投资者保护工作,率先探索开设针对老年群体的金融知识普及课程。2023年3月至6月,华福证券国家级投资者教育基地组织优质讲师于每周五进行授课,共开设12节“晚晴公益学堂”之“金融福享会”公益课。

从老年群体权益保护角度出发,围绕金融基础知识普及、老年群体常见风险陷阱、老年群体保护三大块,覆盖老年群体投资过程的全周期。凝聚公司雄厚师资力量,讲师人员涵盖公司合规管理部、财富管理事业部、纪检监察审计部、运营管理部及

分公司。课堂风格多样化、形式内容丰富,在轻松愉悦的课堂氛围中,传授金融基础知识,弥补当前资本市场针对老年弱势群体金融教育薄弱,老年群体获取信息途径狭窄、风险辨别防范能力低、维权意识缺乏等问题。通过福建老年大学这一平台拓宽老年群体覆盖面,运用贴近生活和亲身经历的真实案例生动传授金融基础知识点,使老年人掌握防范金融骗局的技能。

（三）紧跟潮流,联手合作创新尝试

与福建老年大学合作完成中国证券业协会“治国有常利民为本——让投资者教育惠及千家万户”视频作品,入选中证协行业优秀实践案例;“歌吟注册制”投教作品荣获福建辖区“全面注册制”第三届优秀短视频展播活动二等奖。

新媒体的创新形式具有传播迅速、互动性强的特点,让老年群体更容易接受,有助于提高投资者教育的普及率和影响力,推动金融知识的广泛传播,促进金融市场的稳健发展。

（四）助老为乐,公益慈善发挥成效

福建省兴银慈善基金会助力敬老关怀,持续开展捐赠项目改善老年大学惠老设施建设,并为福建老年大学授予“金融知识宣传基地”牌匾。办好老年教育和老年大学,是一项造福老年人、惠及全社会的民生工程,华福证券身体力行的同时也呼吁社会各界加入老年教育和敬老事业,齐心协力办好老年大学,让尊老敬老爱老蔚然成风。

尊老、敬老、助老、爱老全社会共同的责任。华福证券针对老年群体投教工作的探索不仅为老年群体投资者权益保护贡献力量,更是丰富了华福证券投资者教育工作内涵,将继续充分整合双方优势,形成多层次老年金融教育体系,持续提升适老化金融服务水平,为促进老年友好型社会建设作出华福贡献。

薪火相传,使命永恒。在政策引领与投资者教育工作的交汇点,全年龄段投资者教育意义非凡,不仅是个人财富增长的基石,更是社会经济稳定和繁荣的有力支撑,这一举措将对未来金融的发展产生深远而积极的影响。华福证券作为金融市场的一分子,坚守着推动金融市场良性发展的初心,将投资者教育纳入国民教育体系,实现从小学到大学再到老年大学的全覆盖,从根源出发,培养更加理性和有经验的投资者,提高整个社会的金融素养水平,推动金融市场健康发展。功在当代,利在千秋,华福证券将积极参与和支持这一历史性的改革,与教育部门共同努力,与社会各界积极携手,构建一个稳定繁荣的金融未来。