

武汉力量——“小时候，大未来——儿童财商赋能计划”

项目结项报告

一、项目背景及意义

（一）项目背景

随着时代发展，社会进步，科学技术日新月异，各种经济现象层出不穷，各种金融工具、金融产品渗透到了社会生活的每一个角落。如何及早培养和提高广大青少年的财商，为民族未来打造一代适应现代化竞争与发展的高素质人才；如何加强对广大中小学生的财商教育，切实提高青少年学生的综合素质，已是摆在当下学校教育中的紧迫任务。

（二）项目意义

财商，简称 FQ (Financial Quotient)，是一个人认识金钱和驾驭金钱的能力，是一个人在理财方面的智慧和创造财富的能力。这种能力包括两方面——智慧和行动，二者缺一不可。少儿财商理财教育则指从小对孩子理财能力的启蒙与开发。家庭教育、学校教育和社会教育强调智商培养，忽视情商，至于财商教育则几乎为零。注重学历教育的后果是孩子将来赚取财富的低能力，也让他们对自身学历和财富不能成正比而感到困惑，甚至因为财务问题而痛苦不安。等孩子们长大成人走上社会时，社会公共教育和培训也很少涉及财商理财教育，许多人还是完全依靠自己的悟性和生活磨练慢慢地去获得财商，这样就导致许多人必然要走弯路！

二、项目设计理念

以提升财商为目标的少儿理财教育，其实质就是生活教育、就是道德教育，就是人性教育。少儿理财教育是一门结合经济学、商学、金融学、管理学、心理学、教育学、伦理道德学、教育技术、创新创业技术以及生活理财通识等学科的综合交叉型复合学科。其宗旨就是帮助青少年儿童从小树立正确的经济价值观、科学的金钱消费观和投资理财观，培养“勤俭、创新、自立、责任”的品质习惯，以成为高财商的未来青年。

因而，一个全面系统研究训练少儿理财教育教程，应该要根据当代发展心理学的原理，应该富有实践性和趣味性，语言通俗易懂，且内容系统全面，循序渐进、针对性强；同时，应该根据现代教育心理学与教育技术学的原则，该教程应配有相应的线上教学和线下体验等教学体系、精美的体验游戏和桌面游戏、以及系统的学考测评系统等。一套全面系统完整科学的少儿财商课程，需要有横跨上述多学科的专家团队整体的全心参与和精心设计的训练课程教材和学习练习册，只有这样，通过师生、同学和家长孩子之间的线上教学和线下体验的学习与考试，才能让孩子从心理行为习惯上得到重大改变，将理财意识深深置于内心深处。

三、项目目标

根据当代发展心理学的原理，少儿理财教育应该根据少儿的成长认知，来进行不同级别的课程设置：

1、幼儿理财兴趣课程（4-6岁）：教程分为知识篇、幼儿理财品质篇。如：认识钱币、物品、时间、新旧、数

与运算、等价物、需要、想要、收入来源、花钱地方、零用钱、银行标识、存折、储蓄、安全自护、理财训练与理财小寓言、体验游戏和桌面游戏等知识点。

2、幼儿理财启蒙课程（7-9岁）：教程分为金钱篇、理财篇和品质篇。如：认识钱币、数与运算、价格、价值、职业、赚钱、花钱、储蓄、购物、财富运动规律、理财品质、安全自护、理财训练与理财故事、体验游戏和桌面游戏等知识点。（此为该项目此次执行的服务对象年龄）。

3、少儿理财起步课程（9-12岁）：教程分为品质篇和理财篇。如：少儿理财简述、理财品质理念、理财品质训练、理财的六大环节、理财实操训练、理财问卷训练、理财图表训练、网络购物及技巧/购物实操、体验游戏和桌面游戏等知识点。

4、少儿理财进阶课程（11-15岁）：教程分为金融理财篇、创业投资篇和游戏篇。如：理财知识概述、财务常识、个人医疗/养老/教育/投资等理财规划、金融产品、家庭理财规划、创业投资、创业及投资模拟实操等知识点。

5、少年理财高阶课程（14-18岁）：教程分为财务知识篇、技术分析篇、理财产品篇、理财精算篇、现金流管理篇等。如：主要的财务报表、技术分析指标、企业基本面分析、投资模拟实操、金融理财产品、风险管理、理财精算等知识点。

6、青少年理财精品课程（16岁以上）：教程主要内容有：技术分析指标与行为金融解析、三大理论与行为金融应用、经济周期理论与行为金融体现、基本面与行为金融分析、不同类型投资者/投资过程/行情阶段的心理行为分析、个体/群体心理行为偏差、行为金融学等知识点。

四、项目启动

（一）学校选定

在走访多个小学、探讨可能性后，将站点定在湖北省武昌实验小学二年级。

该小学是武昌区重点示范小学，校长和教务主任对青少年的财商理念较强，家长素质较高，学生综合能力较强，能积极配合项目顺利开展和启动。

（二）大学生助教选定

选定了与毕老师组织长期合作的华中农业大学本禹班志愿者进行长期项目合作

五、项目实施

1、时间：2017年9月起每周四下午一次课程，

2、地点：武昌区实验小学

3、服务对象：该校全体二年级学生，分为四个班

4、服务人员：毕老师团队讲师&华中农业大学的大学生助教（人数10人）

5、服务方式：授课+作业+实践

6、具体方案：

- 1) 认识与探索自我
- 2) 小课堂团队建设：我们的团队
- 3) 我的零花钱去哪里了：儿童记账
- 4) 疯狂购物：区分必要与想要
- 5) 货比三家：明智消费
- 6) 走近储蓄——体验小小银行家（职业模拟情景课堂）
- 7) 让目标实现——制定储蓄计划
- 8) 还能储蓄什么？（品格&能力）
- 9) 小课堂之行为银行
- 10) 思维的风暴 1——思维导图
- 11) 思维的风暴 2——优势思维
- 12) 思维的风暴 3——设计思维
- 13) 思维的风暴 4——游戏盒子（火线救援）
- 14) 思维的风暴 5——游戏盒子（零食王国）
- 15) 思维的风暴 6——游戏盒子（魔法兔子）
- 16) 思维的风暴 7——游戏盒子（创意大比拼）
- 17) 财商综合实践活动：儿童团队创业体验（我的跳蚤市场）

六、项目成效

毕老师校园就业指导中心财商项目进校园在执行四个多月的时间里，围绕着青少年的财商教育，目前已经取得一些成果：

1、青少年心理建设打造：初步在青少年心理埋下了财商的种子，增强了孩子的理财意识，学会简单的理财方法。

2、特色课程：以国际优秀品牌课程—财商课为主，围绕青少年成长的生存需要、发展需要、受保护需要及社会化需要，目前已开展多个特色课程：包括财商课、社会实践课等。

3、青少年成长：一方面通过学校授课，增加了儿童们的知识储备，开阔眼界；另一方面，培养儿童们的孩子们的财商意识、领导能力、协作创新能力，运用到自己的生活中。

4、家长成长：通过与父母的交流，家长在财商教育方法逐渐摆脱焦虑感。

七、项目创新性分析

“毕老师校园就业指导中心财商项目进校园项目具有以下创新性特点：

1、创新性理念：打破传统教育重视书本知识，创新性地将学习融入现实生活、社会责任和人文情怀，从儿童可感受的事件入手，创设情境和游戏，增强孩子的体验感和参与感。

2、专业的老师：引进国际专业的财商课程，配备优秀的老师团队，将财商教育与心理建设相结合、尊重个性的发展与实践紧密结合，服务于受益人群。

3、适应时代发展形势：将互联网思维带入到公益项目中，将线上课堂与线下授课结合，灵活运用自媒体。

八、展望：

财商教育是一种在生活中引导中小学生体验和管理金钱的实践，也是引导他们学会追逐梦想和管理人生的生存教育，更是引导他们学习感恩父母、建立责任感，获得独立自主等健全人格的教育。正确的财富观念、先进的创新意识，将使孩子终身受益。家庭和社会是对孩子进行财商教育最主要、最理想的场所，家庭能为财商教育提供所需的内容、材料和组织具体的活动，家庭对造就孩子的金钱观、财富观起到耳濡目染的作用。对于每个家庭来说，教孩子正确认识财富、训练孩子形成独立思考、自主管理的习惯、开启孩子创富、理财的潜能，不仅对孩子的成长与发展有及其重要的意义，而且也是增加家庭幸福感的前提，更是社会和谐微观基础。

附照片：



九、项目财务报表

【小时候、大未来—儿童财商赋能计划】项目财务报表

预算金额		支出明细							预算超支 结余	
		2017年7月	2017年9月	2017年10月	2017年11月	2017年12月	2018年1月	合计		
项目活动 费用	培训费	6,000.00	5,917.00							83.00
	教具	8,000.00	8,000.00							0.00
	讲师授课	10,800.00		2,400.00	2,400.00	2,400.00	2,400.00	1,200.00		0.00
	助教补贴	2,160.00		480.00	480.00	480.00	480.00	240.00		0.00
	志愿者表演补贴	300.00								300.00
	导师志愿者工服	1,200.00					1,200.00			0.00
	宣传资料印刷	1,000.00				500.00	560.00			-60.00
	资料打印	500.00	200.00			300.00	360.00			-360.00
合计金额	29,960.00	14,117.00	2,880.00	2,880.00	3,680.00	5,000.00	1,440.00	29,997.00	-37.00	