

# 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 全龄段 系统化

习近平总书记曾指出 教育是民族振兴

## 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，密结财商教育网络，以固化制财商兴趣班、课后延时辅导、夏令营等多药空均



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



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 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

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 是全社会的共同责任 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