

北京大学博雅特聘教授、教育部长江学者特聘教授、北京大学国家发展研究院院长

姚洋：民营经济与企业精神

我自己感觉我们社会上有三种人,或者说三种比较特别的人。第一种是学者,我们基本上是向后看。很多人说:“你做经济学的,能不能预测一下股市怎么样、楼市怎么样?”其实最不该去问的就是学者,学者都是研究过去发生的事情。但这种研究也有用,从比较抽象的层面来看,我们要知道我们的世界发生了什么,发生的过程中有什么规律性的东西。从纯粹知识的角度来看,我们的研究还是有用的。从实用意义来说,我们总结了一些规律,供企业家和政府官员来做参考。

第二类人是官员。官员做什么?关注当下,老百姓有疑难问题官员要解决,上级下达指令官员要执行,官员要把当下的事情做好。

第三类人就是企业家,还包括政治家。这两部分人是面向未来,要有引领的作用。今天特别是在民主国家里面,政治家要引领这个世界恐怕比较困难,因为现在民粹主义泛滥的情况下,政

治方面的作用正在消失。企业家的作用在动荡的世界里面则变得更加重要。

未来的最大特征就是不确定性。我们经济学家要写出经济学模型来,一定要假设,未来尽管不确定,但是要用分布函数把风险描述出来。但现实中,企业家对于未来什么也不知道。企业家要在这种情况下做出决策,而且这个决策可能要做得非常快。政治家做决策尽管也要引领未来,但要有一定时间。我们企业家不一样,商场瞬息万变,必须在很短的时间内做出决策。企业家和职业经理人也完全不一样,职业经理人像官员一样,执行任务就可以了,企业家是要做决策。

既然企业家最大职责是在不确定的情况下做决策,难免就会犯错误。

对此我要说两点,一方面,社会应该对企业家有容错机制,不能苛求企业家把样样事情都做对,过去这一年我们在这方面做得不是很好。我们国家虽然有《企业破产法》,但《破产法》的执



(李振龙/摄)

行不是很到位,没有把它作为保护企业家的工具来使用。在国外,《破产法》的产生是为了保护企业家。也许是受东方文化的影响,一旦失败,大家就觉得很没有面子,像在日本,企业家一旦宣布企业破产之后,这个人就很难东山再起。

第二个方面,因为我们企业家失败的概率很大,成功企业家的比例是极少的。比尔·盖茨曾经富可敌国,但大家回想一下在上世纪70年代末,有多少个像比尔·盖茨一样的年轻人也是利用他们父亲的车库做着同样的事情,大多数都失败了。像比尔·

盖茨这样的成功概率是千分之一左右,说得不好听点,他是踩着别人的“死尸”上来的。

我们怎么看待企业家的财富?我们不能有嫉妒的心理,要意识到企业家带来的高回报,是以牺牲一代一代企业家为代价的。

如何把企业家的财富和公益勾连起来?我们企业家的财富有很大一部分是社会回报,他们的财富都是和中国伟大的改革开放实践分不开的。如果没有改革开放,特别是过去20年财富的迅猛积累,我们大概看不到企业能够成为今天的样子。而企业家自身怎么正确对待财富,也是值得我们思考的。

在世界范围内,除了美国之外,企业给社会捐款最多的就是我们中国,到欧洲或者英国去,很少能看到企业家那么大范围地给社会捐款。所以,中国的企业家群体成长只有短短不到30年时间,但我们已经做得如此之好。作为常人,还是要感谢我们企业家,让我们的下一代能够过上更好的生活。

随手集团联合创始人、副总裁

焦义刚：公益财商教育任重道远

财商与一个人挣了多少钱没关系,它是测算你能留住多少钱,以及能让这些钱为你工作多久的指标,反映了一个人与金钱打交道的能力。美国联邦储备委员会主席艾伦·格林斯潘也讲过:“为了国家的发展进步,财商教育是国家保持实力的关键。”财商与国家竞争力有很强的关联,它已成为与智商、情商并列的现代社会能力三大不可或缺的能力。

目前在中国和美国财商教育领域,存在着很大的差异。在中国小学课程和初中课程中略微涉及了它的宏观概念,这些概念讲到市场经济和社会主义制度,掌握了基础的一些价值观,但并没有独立的财商教育课程。而早在1982年,美国政府就形成了一套相对完善的财商教育体系;2007年,美国发布了K-12国家教育标准和《国家理财教育课程》。

目前,中国围绕儿童财商教育科研方面或者调查方面的数据还是比较少的,我们看一下来自《2012年中国少儿财商调研白皮书》的数据。其中,“是否给孩子零花钱”一项,50.9%的家长不给孩子零花钱,这就限制甚至替代了孩子的消费行为。但是围绕是否愿意进行财商教育时,家长又高度认同孩子需要财商教育。

问题在哪里呢?问题就是没有框架,没有工具,在执行层面

无法落地,这是目前普遍存在的问题。

美国在不同年龄阶段有不同财商教育目标,在我们国家适龄儿童青少年教育当中,财商纬度是比较缺乏的。

为什么要进行公益财商教育呢?我认为,公益财商教育,是一种造血式的扶贫。

我们进行了一些调查,我认为穷孩子更需要财商的教育。因为公益服务群体中,74%是来自偏远地区的儿童,很多偏远农村地区的孩子一出生,他拥有的资源就是紧缺的,他们的父母的资源以及财商意识也是紧缺的。

而在城市里面可以看到,已经有很多中产阶级家庭和一般条件的家庭,家长已经有意识开始进行财商教育课程的采购。而且百特公益有一组数据调查,农村公益机构与城市商业教育对比,资源大概是1:6。通过这样的数据可以看到,在大的趋势下,一定是城市儿童的财商教育会越来越领先偏远地区,还有西部地区留守儿童的财商教育。

以下这组数据更有意思,它来自清华大学的《中国新蓝领财商报告》,即蓝领如何理解理财这件事情?只有16%的人认为,消费含有自我充电的功能,更多人认为买彩票即是理财。

再看两组数据,整个中国教育公益里面,3%的部分关注多元教育,13%的部分才会提到财商



(刘宇/摄)

教育,在财商领域教育里面,公益的投入是非常有限的。

我们在今年上半年和中国金融教育基金会联合成立“随手记”财商教育基金,结合自身企业专长,关注不平衡不均的财商教育,为儿童、视障群体、蓝领、大学生等群体制定了“柔软计划”。比如面对儿童,今年推出“儿童天财星球”的小程序,里面有我们研发的一套课程体系,让家长和孩子在亲子互动过程中,通过听故事,或者坚持一项活动、一个小习惯,完成日常的财商教育。

又比如说,天财宝贝好梦计

划,是由随手财商教育公益基金联合北京歌路营慈善基金会发起的,它在原“新一千零一夜”项目的基础上,开发适宜农村寄宿制学校心理特点的财商教育故事,陪伴3000所学校、100万名农村寄宿留守儿童成长。

针对大学生前几年的“裸贷”事件,我们与各地市团委合作,开展大学生的第一堂财商课,在各大高校金融社团落地,邀请各大平台财商达人、明星讲师为高校提供全套高校财商课程。

我们和社会组织开展防诈骗的日常公益活动。比如在防范

金融诈骗方面,我们携手深圳市公安局反电信网络诈骗中心联合推出防范金融诈骗公益广告;携手深圳市义工联、南山团区委等机构联合开展面向市民的防范金融诈骗系列公益活动;携手和众泽益等NGO通过宣传单页、防骗课程、防骗攻略等一系列公益宣传,强化市民的防诈骗意识等。

此外,通过科技,我们给很多公益组织提供透明公益的基础设施,帮他们搭建脱贫公益账本,比如免费午餐、天使妈妈。很多公益组织用了我们的解决方案之后,很好地提升了他们在透明公益纬度的品牌展示。

目前我们在研发公益盒子,希望开发一套教具,让老师能很轻松地向学生开展财商教育。

我们抱有开放的态度,希望和更多金融企业或者是在财商教育领域里的大咖,共同持续关注财商领域,针对不同的人群,研究到底应该用什么方法向他们传递。

我们希望财商教育首先能做到信息和教育可获得性,然后能够在可获得性上做到公平,能够和偏远山区的儿童群体建立一些连接,提升他们在财商纬度上的思考。

其次是针对弱势群体,甚至针对一些没有投资路径、容易上当的人,如何关注他们,也是我们企业正在思考的。