

财商教育融入工程经济课程教学的策略研究

罗定伦

重庆水利电力职业技术学院

DOI:10.12238/mef.v8i14.15936

[摘要] 通过国外财商教育现状研究、国内财商思想探讨、校园网贷不良影响及其产生原因分析,论证了财商教育的重要性和必要性。研究论证了财商教育融入工程经济课程教学的可行性。财商教育融入工程经济课程教学以“君子爱财,取之有道”为原则,重点研究了如何通过案例引入、思政融入、模拟投资、结合日常生活、结合工程实际和结合重大时事等策略在工程经济课程教学的过程中融入财商教育。对财商教育融入工程经济课程教学的作用与效果进行了总结。

[关键词] 财商教育; 融入; 工程经济; 课程教学; 策略

中图分类号: G622.3 文献标识码: A

Research on Strategies for Integrating Financial Literacy Education into Engineering Economics Curriculum Teaching

Dinglun Luo

CHONGQING WATER RESOURCES AND ELECTRIC ENGINEERING COLLEGE

[Abstract] This paper demonstrates the importance and necessity of financial literacy education through the study of the current state of financial literacy education abroad, discussions on financial literacy thought domestically, the negative impacts of campus online loans, and an analysis of their causes. The study validates the feasibility of integrating financial literacy education into engineering economics course teaching. The integration is based on the principle of 'A gentleman loves wealth and gains it through the right methods,' and focuses on strategies for incorporating financial literacy education into engineering economics courses, such as through case studies, ideological-political integration, simulated investments, connections to daily life, engineering practices, and significant current events. The effects and roles of integrating financial literacy education into engineering economics course teaching are summarized.

[Key words] Financial literacy education; integration; engineering economics; course teaching; strategies

引言

随着我国社会主义市场经济的快速发展,财商日益成为现代公民必备的核心素养之一。财商主要指人们对财富、财富管理及财务知识的认知和如何创造财富、管理财富的能力。财商与智商、情商同样重要,并列构成现代社会人的全面发展的三大支柱^{[1]-[5]}。

在当前经济全球化与信息化的背景下,将财商教育有机融入专业课程教学,不仅是提升学生综合素质的有效途径,也是回应社会发展需求的必然选择。本研究基于国内外财商教育的发展现状与现实问题,探讨财商教育融入工程经济课程教学的重要性与可行性,并提出一系列具有可操作性的教学策略,旨在通过课程教学改革,使学生在掌握工程经济知识的同时提升学生的财商素养。

1 财商教育融入工程经济课程教学的重要性

财商教育是培养、提高受教育者财商的教育,通过财商教育可使受教育者能够正确认识和对待财富、学会积累财富和管理财富。国外对财商教育非常重视:犹太家庭从小就注重培养孩子正确的财富观念,让孩子明白财富是通过努力和智慧获得的,而不是单纯的靠运气;美国制定了财商教育k-12计划,即从幼儿园(K)到高中三年级(12)的财商教育体系^[1]。受益于合理的财商教育制度,大部分美国人在读大学时就能够实现经济独立。中国古代也有财商教育的传统,比如,古人常说:“君子爱财,取之有道”,就是告诉世人,财富的积累要合理合法,要通过正确的途径获得。但是,我国建立社会主义市场经济制度时长有限,同时,国人又有“财不外露”、不愿过多谈论金钱问题等思想观念,这些都使得我国的财商教育相对落后。

社会财商教育制度的发展不足、个人接受财商教育较少,导致部分人财商不足,在社会生活中出现很多严重问题。电信诈

骗层出不穷、祸国殃民,主要原因是诈骗分子诡计多端、违法乱纪,但受骗者自身的原因亦不容忽视。相当部分的受骗者往往因财商有限,没有正确的财富观、没能力创造足够财富,妄想一夜暴富,结果受骗上当。重庆市永川区某高校一名男生在2022年前后,因超前消费、参与网贷,最后陷入网贷泥潭不能自拔。该学生在与他人交流时多次谈到自己因网贷产生的负面影响而感到生不如死。该学生的境遇彰显出其财商不足,导致学生缺乏正确的金钱观、消费观,对社会经济行为的认识不足,进而深受网贷之害。古人说的“富不过三代”、当今校园内外的经济诈骗等现象的产生都有当事人财商不足的原因,都体现出了财商教育的重要性。高等教育肩负着为党育人、为国育才的重任,要实现这两大目标,必须确保接受过高等教育的人具有一定的财商,在高等教育过程中必须加入财商教育,否则,不仅影响个人成长成才,还会影响到社会安定和谐^[6]。

2 财商教育融入工程经济课程教学的可行性

工程经济课程主要讲解现金流、资金时间价值与等值计算、资金筹措、财务评价、投资方案比选、风险分析、工程项目经济评价等内容。工程经济课程教学内容是讲述如何以工程建设为载体,合理的创造社会财富、管理社会财富。其基本概念、基本原理与基本方法同样适用于个人如何合理合法的创造财富、管理财富和使财富保值增值。比如:资金的时间价值告诉人们时间的经济价值,人们在社会经济活动中的资金往来,要考虑资金的时间价值,要让资金充分流动起来;不管是生活、学习还是工作都要珍惜时间,如果学生对资金的时间价值有充分的理解,其财商将会得到大大提高。在工程经济课程教学过程中融入财商教育,引导学生正确认识财富、学会创造和积累财富,可让学生充分理解工程经济课程内容的实用性和重要性,促进对工程经济的学习,提高工程经济课程的教学效果。

工程经济课程教学内容与财商的内在关系奠定了财商教育融入工程经济课程教学的坚实基础。把财商教育融入工程经济课程教学既可以大大激发学生学习工程经济的兴趣,学生在掌握工程经济知识的同时还受到了财商教育、提高了财商,一举多得、事半功倍。

3 财商教育融入工程经济课程教学的策略

3.1 财商教育融入工程经济课程教学的原则

财商教育融入工程经济课程教学的基本原则是“君子爱财,取之有道”。“君子爱财,取之有道”原文出自《增广贤文》,“道”的传统意义指道理、道义,即追求财富是合理的,但在创造、积累、管理财富时需要合理合法。在工程经济课程教学过程中,又给“道”赋予了新的意义:能力、途径和方法。就是说人们在创造财富、积累财富和管理财富时需要具备一定的能力、能够运用一定的方式方法。总结起来,教师在工程经济课程教学中融入财商教育,应使学生接受财商教育后能够合理合法的采用有效的途径拥有财富、管理财富、实现财富的保值增值。

3.2 财商教育融入工程经济课程教学具体策略

3.2.1 通过案例分析把财商教育融入工程经济课程教学

在工程经济课程教学中,可以引入实际经济活动中的典型案例,让学生通过分析案例中的经济问题,加深对工程经济概念、理论和方法的理解和运用,并提高财商。例如,可以选取一些个人理财规划的案例,让学生分析如何进行投资规划和投资风险管理等。在分析案例的过程中,引导学生运用工程经济的方法和工具,如资金时间价值、净现值法、内部收益率法等,对投资理财方案进行科学的评估和优化。

通过校内抽样调查发现,有部分学生利用闲散资金参与了股票和基金投资的实际操作,还有部分学生参加了股票和基金投资的模拟操作。但是,抽样调查结果显示,超过93%的学生对股票和基金并不了解,所以这些学生没有参与股票和基金的投资交易,即使参与了股票基金的真实或者模拟投资交易的学生中也有82%的学生对股票和基金了解不多。把财商教育融入工程经济课程教学时,可以将具体的股票基金投资作为案例,一方面让学生学习到股票和基金的知识,另一方面也可提高学生的理财意识、投资意识与投资水平,提高其财商。在工程经济课程教学时,可让学生运用现金流、净现值、内部收益率、负债率和利润分配情况等指标,判断该企业是不是一个发展良好的企业,进而判断该企业的股票是否值得投资。

3.2.2 财商教育融入工程经济课程教学要与课程思政结合

财商教育融入工程经济课程教学过程中,必须遵循高等教育的基本规律、遵守高等教育的基本要求。课程思政既是高等教育本身的要求,又是财商教育的基本要求。财富的取得与管理,都应该是合理合法的,“君子爱财,取之有道”、“不义之财不可取”。因此,在财商教育融入工程经济课程教学时,必须与课程思政紧密结合^{[7]-[8]}。通过课程思政,引导学生树立正确的消费观念、财富观念,防止学生为了个人财富的拥有而不择手段、对他人和社会造成不良影响,防止无商不奸、为富不仁等不良社会现象出现。例如:在“资金利息”知识点教学时,教师一方面讲解资金利息对工程建设成本与盈利的影响,另一方面融入“不积跬步,无以至千里”的思政元素,探讨“复利的力量”、“财不入急门”,引导学生认识并理解:财富的积累需要时间,需要日积月累,不可一蹴而就、不要奢望一夜暴富。

3.2.3 模拟投资实践

在财商教育融入工程经济课程教学过程中,可以以具体的工程建设项目为基础,模拟投资实践。在模拟投资过程中,学生通过利用工程经济学当中的现金流、融资、成本分析、风险分析、经济评价和可行性研究等知识,模拟如何利用有限的资源(包括人、材、物、资金与时间等),通过工程建设项目投资获得更多的财富。通过模拟投资,可培养学生的投资意识、风险意识、学会如何运用工程经济学的知识,深刻体会“君子爱财,取之有道”中“道”的新意义,既获取财富的能力与方法。

模拟的投资应基于现实中的需求,或者以已有工程或投资活动为背景,贴近现实的模拟投资才具有研究和学习的价值,才能更好的让学生把工程经济和财商两方面的知识和理念融会贯通,提高工程经济学习效果和财商教育效果。

3.2.4 财商教育融入工程经济课程教学要与日常生活相结合

财商和工程经济的知识都是来源于生活实际又指导生活实际的,因此财商教育融入工程经济课程教学的案例也要来源于生活实际。案例来源于生活实际一方面可体现出财商教育的现实意义,另一方面与学生生活贴近的案例可更易被学生理解、认可和掌握。

民以食为天,很多人的财富投资都是从投资餐饮行业开始的,所以在工程经济课程现金流量知识点教学时,引入了现实生活中餐饮经济活动的一个案例:“一名顾客吃了一碗面,该碗面标价12元,顾客给了老板100元,老板找给顾客88元;但后来顾客发现自己有零钱,便给了老板12元,老板把100元还给了顾客,问老板卖这一碗面盈亏多少钱?”看似简单的一笔帐,现实中很多人都会算错,但如果学习了工程经济现金流量的知识点,通过收支两条线的方法,很容易就算出来正确答案:老板先后收到100元和12元,共计112元;先后付出88元和100元,共计188元,所以,老板卖这碗面账面上亏了188元-112元=76元钱;但76元仅仅是账面上的亏损,实际的亏损还包括这一碗面的成本。通过这一个碗中蕴含的经济学知识的案例,在传授工程经济知识的同时,帮助学生解决了现实生活中的困扰,还提升了学生管理财富的能力——利用现金流量及其收支两条线等原理和方法计算经济活动中的盈亏,这样学生的财商便得到了锻炼和提高。2025年“五·一”假期,两百余万游客到重庆市荣昌区旅游,大部分游客品尝了荣昌特色美食——铺盖面,这一现象使得一碗面中蕴含的经济学知识的案例的现实意义更加突显,融入工程经济教学时,更能引起学生的共鸣、更能体现财商教育的现实意义。

3.2.5 财商教育融入工程经济课程教学要与工程实际相结合

工程经济主要解决工程建设过程中经济相关问题,而工程经济课程授课对象是未来工程建设的参与者,所以财商教育要融入工程经济课程教学也需要与工程实际相结合^[9]。

为了提高学生的财商,并学习资金折现、折现率、内部收益率等工程经济知识,教师在工程经济教学时引入某高速公路公司改扩建高速公路的实例。某高速公路公司是一家中国A股上市公司,其计划对自己控股的一条高速公路进行改扩建,计划投资417亿元人民币。有人在某投资讨论平台发帖,说该公司的这次高速公路改扩建投资必将是一次失败的投资,因为,通过他的测算,这次高速公路改扩建投资417亿元人民币,运营30年的通行费收入仅为340亿元人民币,远低于投入资金。此言论看似有理有据,但如果学生学习了资金折现、折现率、内部收益率等工程经济知识就会发现此言论实则重大错误,因为该言论中在计算通行费收入折现时没有选择合理的折现率,所以其计算结果是完全错误的。事实上,对于本次高速公路改扩建投资,即使采用5%的折现率,计算结果也表明该项投资具有良好的收益。通过此实例把财商教育、工程经济课程教学与工程实际结合,教学时可融入以下财商教育:

(1) 学生在经济活动、财富管理过程中,不要轻信别人,要有自己的判断。

(2) 学生在经济活动、财富管理过程中,要学习专业知识,根据专业的知识理论和方法来分析、评价、判断投资是否可行。

(3) 要想获得财富,或者使财富增值,除了提高工资性收入,还应做适当的投资。如果资本金足够,通过购买相关公司的股票参与高速公路建设投资将是一项收益回报较高的投资选择。

3.2.6 财商教育融入工程经济课程教学要与时事相结合

不管是教师还是学生,都应做到“家事、国事、天下事,事事关心”。财商教育融入工程经济课程教学要与时事相结合,这样既可以激发学生学习兴趣,同时也可以让学生更能理解当今世界的各种政治经济现象,提高自己的财商。

2024年,美元加息是美国经济战略的重大举措之一。美国希望通过美元加息,打压中国等发展中国家经济的发展。财商教育融入工程经济课程教学时引入美元加息这一时事,一方面让学生更能理解美国发动经济战的本质,另一方面也能让学生理解:自身的财富与国家的命运是紧密联系在一起,只有国家整体经济发展了,个人的财富积累才能更容易、个人的财富才能更安全。同时,这一案例也让学生对工程经济风险管理知识点中的投资政治风险有了更好的认知。

2024年9月24日开始,中国A股接连大涨。在随后的国庆假期期间,许多人新开证券帐户,并采用融资、贷款、私人借款等方式筹集入市资金,期望国庆假期过后在股市里能赚个盆满钵满。但是2024年国庆假期之后,中国A股出现较大回调,部分新入股市的股民损失惨重。新入市的股民的损失固然令人心痛,但其产生的原因更令人深思。新入市的股民,入市不是因为了解,而是因为跟风;不是把股票交易当成投资,而是把股票交易当成投机。这些亏损的股民,缺乏专业的投资知识、没有足够的财商,期望毕其功于一役、妄想一夜暴富,最后欲速则不达、损失惨重。很大一部分新入市的股民在亏损之后,认为是自己的时运不济、股票坑人,实际上是他们的财商不足,缺乏专业投资知识、缺乏对市场的敬畏精神,甚至连“财不入急门”这样的朴素财商理念都没有,他们也不懂“君子爱财,取之有道(这里的‘道’主要指获取财富的能力、方法与途径)”。健康的股市应该是投资的地方而不是投机的地方。工程经济课程中对企业利润分配规则有详细的讲解,如果一个企业的利润合理合法进行分配后,最后还有盈余,这样的企业便是好企业、便是值得投资的企业,其股票便值得购买。在工程经济企业利润分配知识点教学时,引入新入市股民亏损的案例,不仅可以让学生理解企业利润分配的重要性和利润分配相关法律法规的合理性,还可以培养学生投资风险管理意识、促进学生财富管理相关知识,进而提高学生的财商。

4 结语

财商教育的重要性在国内外均得到广泛认可,但国内财商教育开展相对滞后。工程经济课程中蕴含着众多培养财商所需的基本知识和基本技能,可把财商教育融入工程经济课程教学,

让学生在学习工程经济学知识的同时, 接受到财商教育, 使学生能够理解并践行“君子爱财, 取之有道”等财商理念。在财商教育融入工程经济课程教学过程中, 可采用真实案例引入、与课程思政结合、模拟投资、结合生活、结合工程、结合时事等策略, 实现财商教育融入工程经济课程教学。这些策略的实施是以财商教育与工程经济课程教学内容的紧密的内在联系为前提的, 通过这些策略, 使财商教育有机融入工程经济课程教学, 可提高课程教学效果, 使学生既学到工程经济学的知识, 又大大提高了财商, 实现为党育人、为国育才的目的。

[基金项目]

重庆水利电力职业技术学院2024年校级教改项目, 项目编号: JY2024310。

[参考文献]

- [1]范敏玲. 家园共育视角下幼儿财经素养启蒙教育实践研究[D]. 广州: 广东技术师范大学, 2025.
- [2]孔哲, 顾晓丹, 陈逸阳. “双碳”背景下“水工程经济”课程教学改革[J]. 西部素质教育, 2023(8): 161-165.
- [3]郑凤. 高职院校“线上+线下”混合式教学模式探究与实践——以“工程经济”课程为例[J]. 福建建材, 2022(249): 109-

111.

[4]付清宇. 我国财商教育问题与对策探讨[J]. 现代商贸工业, 2021, 4(42): 116-117.

[5]万语, 谭千琪, 黄娟. 数字化时代大学生财商现状的调查研究[J]. 国际公关, 2023, 4(8): 91-93.

[6]宋宝安. 基于课程模块化的教学改革探析——以高职院校工程经济学课改为例[J]. 黑龙江科学, 2021(23): 40-42.

[7]王秀莲. 课程思政融入工程经济学教学的实践探索[J]. 天津职业院校联合学报, 2022(11): 71-75.

[8]刘诚斌, 张健, 付天新. “工程经济学”融入课程思政的实践探索——以北京农业职业学院为例[J]. 北京农业职业学院学报, 2022(3): 5-11.

[9]张玉婷. 职业资格证书融入课程教学的可行性探讨——以《工程经济学》为例[J]. 吕梁教育学院学报, 2022(122): 186-188.

作者简介:

罗定伦(1978--), 男, 重庆市铜梁区人, 硕士, 讲师, 主要从事土木工程相关研究及教学工作。