

DOI: 10.12361/2661-3263-06-02-129654

# 家族财富宪章，精英教育传承体系

陈颖

湖南泽沅财务咨询有限公司，中国·湖南 长沙 410000

**【摘要】**当前，我国正处于经济和社会高速发展的时期，国民财富水平显著提升，涌现出许多通过创业等途径成长起来的中产阶级和富裕阶层。随着时间的推移，家族企业和高净值人群的数量和资产规模也在以惊人的速度不断扩大。在这样的背景下，“创富时代”已经来临，并呈现出明显的时代特征。然而，随着“创一代”步入或即将迈入退休年龄，如何继承家族财富已成为他们所面临的紧迫挑战，同时也已经成为显著的社会现象。在探讨精英教育传承体系的过程中，本文将提供一些建议，希望文中观点可以为家族财富传承提供一些借鉴。

**【关键词】**家族财富宪章；精英教育；传承体系

## Family Wealth Charter, Elite Education Inheritance System

Ying Chen

Hunan Zeyan Financial Consulting Co., Ltd., Changsha 410000, Hunan, China

**[Abstract]** Currently, China is in a period of rapid economic and social development, with a significant increase in national wealth. Many middle-class and affluent classes have emerged through entrepreneurship and other means of growth. With the passage of time, the number and asset size of family businesses and high net worth individuals are also constantly expanding at an astonishing rate. In this context, the "era of wealth creation" has arrived and presents obvious characteristics of the times. However, as the "creative generation" enters or is about to enter retirement age, how to inherit family wealth has become an urgent challenge they face, and it has also become a significant social phenomenon. In the process of exploring the inheritance system of elite education, this article will provide some suggestions, hoping that the viewpoints in the article can provide some reference for the inheritance of family wealth.

**[Keywords]** Family Wealth Charter; Elite education; Inheritance system

### 引言

当家族企业的资产规模和家族成员数量达到一定程度时，通常会考虑设立家族宪章，原因在于宪章有助于巩固家族的凝聚力，维护家族成员之间的团结。而且宪章可以确立家族治理与企业治理之间的联系和边界，确保家族企业的持续发展。构建精英教育传承体系是一种综合的教育方法，目的在于培养具备学术卓越、领导能力和社会责任感的家族成员，有助于家族企业的延续与发展。本文将重点讨论家族精英教育的重要性以及家族精英教育传承体系的构建，以实现家族成员的全面发展和成就，为家族的持续发展做出贡献。<sup>[1]</sup>

#### 1 家族财富宪章的传承理念

在家族财富的传承过程中，必须遵循精英教育与大众化教育相统一、伦理道德和文化价值观相互融合，共同发展。需要明确的是“精英”是一种社会身份认同。而这种认可主要包括两方面内容：一方面强调了个人价值追求。另一方面通过群体利益的满足，使个体自我价值的实现与个体自我精神世界的满足达到一致的水平，进而形成整个家庭利益的最大化，即“精英”。家族财富传承制度主要由两部分组成。一是基于对家庭成员个人价值和伦理道德要求的追寻，实现群体利益的满足；二是获得外部社会环境的认可和认同，形成一种自我精神力量来传承和发展自身文化价值观，最终达到个体自我意识和核心能力提升产生的影响效果。传承体系的建立主要是为了保证家族财富在整

个国家中发挥其重要作用。一是从整体上来看,就是要通过对家庭内部成员个人价值追求和伦理道德要求实现。二是在社会文化价值观认同基础之上,形成自我精神力量与核心能力得以发展;三是从个体自身出发,以个体为中心进行教育并将之付诸实践而达到最终目的的群体利益满足程度。

在家族财富内部,精英教育是一种很好方法,它不仅能够有效实现对个人价值追求和伦理道德要求。同时又能促进家庭整体成员个体发展与社会共同进步。还可以通过培养具有高文化水平、高水平技能、具备良好沟通能力的人才,来提高整个国家内部分布中最核心性因素——“精英”的水平形成自我精神力量,进而推动家族财富内部协调统一。而从外部环境来看,既要在物质基础之上进行培育,以满足不同群体的需求,又能使家族财富内部协调统一,从而实现整体利益最大化。

## 2 家族财富宪章,精英教育传承内容

在全球化背景下,国际社会,精英教育作为一种重要的文化传承方式已被越来越多国家和地区所接受。中国是一个具有悠久历史、源远流长的传统文明古国。因此我们应积极探索并建立适合社会主义市场经济发展需要的伦理道德规范体系以及制度建设,保障我国公民对家族财富统一管理及有效利用。同时也要注意在实际工作过程中,以“精英”理念为核心,将其作为一种重要文化价值观念进行传递传播,使更多民众认同和遵循这种价值观。在对外汉语教学中,可以将家族财富宪章的经典案例进行筛选,并通过多种形式向学生传播。例如:教师可选择与中国传统文化相融合;同时也要结合国际社会对“精英”教育理念和价值观的解读。例如:学校开设汉语课堂、英语课等活动,培养青少年英汉沟通能力以及交际合作技能等方面,都有利于提高我国公民对外国友人在华投资及定居意愿,从而促进我国民族团结进步与经济发展双赢局面形成。而对于国内留学生来说,他们在国外留学的过程中,更希望能接受中国传统文化,了解到中国人对其价值理念、生活方式和价值观。因此学校开设汉语课堂是最合适不过。<sup>[2]</sup>

## 3 家族财富宪章,精英教育传承体系分析

### 3.1 遵循家族财富宪章与精英教育传承理念

在中国,精英教育是以“父代子”、“师徒相融,兄弟团体”为核心,强调家庭的作用。而今社会中出现了越来越多不同身份地位和素质层次的人。他们不仅仅只是单纯地享有某些权利。更重要的是这些权力能够被子女群体所认可并加以利用与发挥其价值;而且还具有强烈个人主义思想、集体精神,他们的思想和行为都在不同程度上代表着中

华民族的整体利益。精英教育是以“父代子”为核心,强调家庭、学校与社会三者之间相互影响,形成一种良性互动。而这种关系主要表现在家族中成员间的合作意识以及对彼此信任度等方面,同时也体现为精英群体自身具有强烈个人主义色彩所带来积极作用和促进个体价值实现过程,还包括了他们在各自领域内的影响力及地位。<sup>[3]</sup>

### 3.2 构建家族财富宪章与精英教育机构

一是教育机构。家族财富传承体系的建构应以学校为依托。只有在基础上建立完善的精英教育机构,才能促进整个国家民族文化、社会经济等方面发展与繁荣;同时也要加强各族群之间相互学习和交流合作,提高其整体凝聚力以及影响力度。二是师资队伍建设(包括教师培训)。首先,要提升教师自身素质水平,其次,是对现有人才进行合理分配并加以利用。同时,要加强对教师的职业道德教育,提高其政治思想水平。再次,要建立完善的精英教育机构。应在全国范围内选拔一批高素质人才,通过社会上公开招聘和网络招聘等途径来补充师资力量;最后,也需要注重对在职人员进行相关培训以及提升他们的技能素养等等;三是要重视培养学校内部精英队伍(包括学校、企业),并将家族财富传承体系构建纳入到整个国家发展战略中。课程教学:(1)在高校开设一门学科。(2)对在任教师进行相关培训。(3)重视学校内部精英教育机构的建设,建立和完善以校代训、师徒交流等形式,加强与社会人士之间沟通协作能力以及合作意识。

### 3.3 构建家族财富宪章与精英教育目标

家族教育目标的制定对于建立一个积极、富有价值观的家族传承体系至关重要。通过明确的教育目标,家族可以引导其成员的成长和发展,培养他们的领导力、责任感和社会意识。制定家族教育目标是为了确保家族成员能够在他们的成长过程中得到全面的发展和培养。这些目标可以帮助家族成员建立强大的价值观、领导力和社会意识,使他们成为积极的贡献者和有影响力的领导者。比如某商业界享有盛誉的家族,他们希望通过教育和价值观的传承来培养下一代成为有能力、有道德、有社会责任感的领导者。首先,该家族教育目标是学术成绩。他们鼓励家族成员追求卓越的学术成就,为此提供最好的教育资源和支持。学术能力是知识和智力的基石,因此他们投资于优质教育,包括提供私人导师和奖学金计划。这样的教育目标不仅帮助家族成员取得优异的成绩,还培养了他们的创造力和问题解决能力。其次,培养家族成员的领导能力。领导力对于成功的重要性不言而喻,应致力于为下一代提供相关的培训和机会。家族成员参加领导力发展课程、管理

实习和社区服务项目, 通过实践和导师指导来提升他们的领导技能。这样的教育目标帮助家族成员获得自信、决策能力和团队合作能力, 使他们在职业生涯和社会中取得成功。再者, 注重品德和道德的培养, 该家族强调诚信、尊重、正直和社会责任的重要性。家族成员通过家庭的榜样和日常行为的示范, 内化这些价值观并在社会互动中体现出来。最后, 该家族鼓励家族成员参与慈善组织、社区服务和环保项目, 培养自身社会责任感和关爱他人的精神。另外, 个人成长和发展也是重要的教育目标。应鼓励家族成员探索自己的兴趣和激发个人潜能。该家族提供支持和资源, 帮助家族成员发展自信、自律和创新思维, 以实现个人目标和追求个人幸福。他们鼓励家族成员积极参与个人发展课程、艺术、运动或其他兴趣爱好, 培养他们的个人才能和全面发展。<sup>[4]</sup>

### 3.4 构建家族财富宪章与精英教育传承体系

在完善国民教育体系过程中, 重要举措在于纳入财富观以及财商意识培养等内容, 其根本目的在于从小培养国民财富观、基本法律意识, 在潜移默化中形成家族财富传承意识。为了培养与时俱进的复合型、创新型与应用型家族财富管理专业人才, 需要在高等教育体系中纳入财富管理专业, 并且对家族财富管理方向进行合理的划分, 使得家族财富管理专业人才能够精通家家事、金融、财务、法律、税务等。与此同时, 还应建立一套多元化的非学历教育体系, 以便有效管理家族财富。这种非学历教育体系将针对高净值人群中家族财富传承有需求的人, 使他们能够建立正确的财富观念, 具备参与制定传承方案的意识和能力。此外, 还应为从事家族财富管理行业的人员设计相关课程, 提高其职业道德和专业能力, 为我国家族财富管理行业的规范化发展提供有力支持。这样的教育体系将为家族财富管理的专业化和有效性提供培训和指导, 从而更好地满足不同人群的需求, 促进家族财富的可持续传承和发展。在当今时代, 我国家族企业获得良好的发展, 资产规模日益扩大, 所以“创一代”需要审视家族财富传承问题。作为法治国家, 家族企业应基于法律框架下对家族财富传承进行科学的分析, 具体包括产权、税收、婚姻继承等问题, 为了促进家族财富的有序传承, 需要进一步加强对新型产权的保护, 完善相关的婚姻、家庭和继承立法, 并健全家族企业的治理机制。同时, 应推动财富管理行业的规范发展, 构建与公益慈善相协调的家族财富传承机制, 并完善相关的家族财富传承税收政策。此外, 还应构建多层次的家族财富传承教育体系, 涉及法学、政策学、社会学、教育学和管理学等多个学科, 以多维度、多视角进行深入研究。这些框架性的建议将有助于确保家族财富传承的稳定性和可持续性, 并为家族企业的长期发展奠定坚实

基础。

### 3.5 构建家族财富宪章与精英教育计划和课程设置

为了令家族成员接受全面而科学的教育, 需要合理制定家族学习计划, 并且在课程设置方面下功夫。高效的学习计划有助于家族成员快速获取知识与技能, 还能激发他们的学习积极性。为了使学习计划更加高效, 在制定计划前, 要对家族成员兴趣与需求有充分的了解。学术有专攻, 家族成员的爱好与特长存在差异性, 比如某家族成员在艺术领域有天赋, 而另一个对科学表现出极大的兴趣。家族需要对成员的兴趣与需求有正确的把握, 这样制定的学习计划才能够有的放矢。设定明确目标能够令学习计划得到更好的落实。这些目标可以分为长期和短期, 短期目标指的是每阶段或学年内所制定的目标, 而长期目标的核心在于学业、事业以及个人发展方面。比如长期目标可以是家庭成员针对特定领域而进行长期学习与规划而获得预期的成果。而短期目标可以将时间规划在每学期范围内, 目标内容可以是达到设定的学术成绩, 或者参与并完成一项个人项目。最后, 在制定学习计划与课程设置过程中, 需要为家族成员提供多样化的学习机会, 这样才能体现出综合学习计划的优势, 这些学习机会包括正规学校教育、课外活动、培训以及实践经验等。为了全方位提高家族成员的能力, 家族成员应积极参与课外兴趣班、学术竞赛以及参与实习等。

## 4 结语

综上所述, 家族的价值观和目标在家族宪章中得到了确立, 而精英教育传承体系则提供了具体的课程培养和培养计划, 目的在于培养那些具备卓越学术成就、卓越领导力和社会责任感的家族成员。在这个过程中, 家庭是最基本的载体。通过实施精英教育传承体系, 家族得以延续其价值观, 培养下一代的领袖, 从而为家族的可持续发展作出卓越的贡献。

### 参考文献:

- [1] 郑婧. 家族财富管理发展探析[J]. 甘肃金融, 2020(7): 15-17. DOI: 10.3969/j.issn.1009-4512.2020.07.004.
- [2] 狄雨霜. 家族财富传承相关问题研究[J]. 中国市场, 2020(29): 86, 94. DOI: 10.13939/j.cnki.zgsc.2020.29.086.
- [3] 武善学, 石珊珊. 家族财富传承的现实困境与破解之道[J]. 山东工商学院学报, 2022, 36(5): 1-7, 55. DOI: 10.3969/j.issn.1672-5956.2022.05.001.
- [4] 江玥. 中国式家族财富管理的瓶颈与出路[J]. 广东经济, 2017(18): 97, 43.