



财商教育将达到百亿级市场规模但不规范现象丛生

财商课野蛮生长亟须“剪枝”



- 煽动性的宣传文案是理财培训机构的常规操作,它在向人们传递一个观念:你与财务自由的距离就差一门理财课程
- 2019年,我国新增“理财教育”“理财培训”相关企业近2000家,较10年前增长了800%
- 财商教育独特的金融、投资属性使其区别于普通的培训行业,对这类机构是否应该持牌上岗、实行监管日渐成为焦点

□ 本报记者 赵丽

□ 本报实习生 郭晶

“限时0元,干货满满,马上报名,告别死工资,实现财务自由”“只要一杯奶茶钱,学会‘钱生钱’,轻松享受‘睡后收入’”……如今,各类理财训练营广告铺天盖地,这些广告宣称,只要购买该课程学习理财,实现“财务自由”是分分钟的事。

其实,财商教育早期多是银行、保险或基金公司招揽客户而设置的课程,主要为特定产品引流。如今,随着行业细分,财商教育已从中独立出来。

2020年突如其来的疫情让这一能“缓解焦虑”的行业不断“高烧”,但财商教育独特的金融、投资属性使其区别于普通的培训行业,伴随行业的野蛮生长,对这类机构是否应该持牌上岗、实行监管日渐成为焦点。业内人士认为,财商教育确实有必要存在,但行业不规范现象亟须监管。

制造焦虑吸引投资小白 投资体验课程暗藏玄机

“如果有一天,你失去了工作和所有的收入来源,我们拿什么来维持现有的生活,拿什么来还我们的车贷房贷?”这是直击每个人内心的质问,而这令灵魂颤抖的问题往往是理财体验课程发问最多的。

为了深入了解此类理财体验课程,《法治日报》记者购买了多家不同机构的理财课程,进行了多日调查了解。类似上述的质问在宣称1元7天体验理财课中很常见,至少每天一次,在课程快要结束时,频次可能达到3次到4次。

一起报名参加此次体验课程的北京妈妈小陈告诉《法治日报》记者,“已经两年没工作了,对未来确实忧心忡忡,挺担心因为钱不够而没办法给孩子好的生活。”小陈希望通过学习理财课程,快速增加收入,缓解内心的焦虑。

通过体验课程,《法治日报》记者发现,这些商家大多拥有自己的微信公众号、抖音账号、微博账号等推广平台,形成相对完善的宣传矩阵。商家在课程推广文章中大都有一致的“特点”:一是专业的讲师团队,创始人是国内外顶尖名校财经专业的科班出身,团队讲师经过系统专业的培训;二是广受学员认可,宣称以报名人数与课程的人数已超过几十万甚至几百万人,其中有几万人通过进阶课程学习实现工资翻倍;三是公司业界知名度高,已获得诸多殊荣。

《法治日报》记者查验某机构所获荣誉后发现,他们宣传推文中出现的荣获“CCTV·央广网2020年度公信力教育品牌”奖项,并未出现在评奖机构官方公布的名单中。

对于这样的结果,小陈很惊讶:“我看它文章



▲ 3月5日,四川省绵阳市公安局交警支队直属一大队民警来到辖区小学,告知学生乘车时如何正确使用安全带,如何正确佩戴安全头盔等安全知识。本报记者 王建军 本报通讯员 张悦 摄

▲ 3月3日,新疆博州边境管理支队夏尔布河边派出所民警对新疆兵团第五师85团辖区人员密集场所开展消防和生产安全检查。本报记者 潘从武 本报通讯员 芦胜磊 摄



里写的挺好,还有获奖图片,所以也没想着要去查,不过一般人也不会想着去查。”不少参加培训的学员也表达了同样的想法。

同时,在不少理财课程的宣传中,培训机构基本上会上主动给自己贴上“积极响应国家号召,专注国民财商教育”的标签,除此之外还会介绍公司使命、公司文化、公司发展战略等内容为自身品牌增值,增加消费者的认可度和信任度。

“从负债100万元到存款300万元,我是通过理财做到了。”这种具有煽动性的宣传文案也是理财课程市场的常规操作,它在向人们传递一个观念:你与财务自由的距离就差一门理财课程。晒出以往成功学员的聊天截图是宣传推文中必不可少的部分。聊天内容多是学员通过学习进阶课程受益匪浅,感谢专业团队的指导,推荐大家购买等信息。“曾经参加过理财训练营的北京市民刘迪说,从电脑弹窗到被自动设置的电脑屏保,还有视频网站、理财训练营广告正在肆无忌惮地轰炸人们。

在调查中,《法治日报》记者发现,天花乱坠的营销手段使得消费者眼花缭乱,一不小心就会掉进“投资自己”的陷阱中,没有购买进阶课程的消费者普遍存在“不到10块钱,花了就花了,也并没有觉得吃亏”的心理。

**热衷讲述理财成功故事 进阶课程导师夹带私货**

那么,什么是进阶课程?这正是回答为何很多理财训练营都在推几元甚至免费的多天体验课的关键。

据《法治日报》记者观察,体验课程的授课平台是微信群聊,以文字、图片、视频为主要授课方式,授课时间一般为晚上,授课内容为入门简单的基础理财知识,而这些知识大多选自于热销的理财书籍《富爸爸穷爸爸》《小狗钱钱》等,结合老师的讲解,一些参与者可以快速

吸收干货。

“但大多数数家会以免费或低价为噱头,吸引用户零门槛入门,然后耗取你的时间和投入精力,而部分消费者囿于‘沉默成本’而会选择购买进阶课程。”“沉默成本”是指已发生或承诺,无法回收的成本支出。”具有理财经验的北京市民白毅说,她在工作中逐渐有了一点积蓄,偶尔会购买一些理财产品,但整体收益率并不高。尽管被平台定义为低风险投资者,她却萌生大胆追求高收益致富的想法。

上了半年的财商课后,白毅自称自己依然是那个“小白”,在理财上并未获得更多收益。2020年疫情期间,她在某理财学堂前后花费了2000多元学习理财课程。

根据以往的经验,白毅也有了自己的见解:“一些学员在体验课结束后会认为自己并没花钱就学到了一些理财知识,并且付出了时间和精力,如果花了钱能获得更加良好的学习效果。后来我在查阅相关新闻的时候,就有媒体直言,理财课程能够火爆就是利用了这个效应。”

根据这些“过来人”以及《法治日报》记者自身的体验,这些体验课大多在初始的时候,课程老师会耐心讲解知识要点,并配有图文和视频,但在课程进入后半段的时候就开始“夹带私货”,课程老师会告诉学员们,进阶课程是更为系统的“实操课程”,标榜研发的“学完即可上手”,且终身一对一专业导师指导,随时解决理财过程中的所有苦恼。

在这其中,陪伴式指导成为进阶课程的“王牌”,利用成功案例佐证自家课程的有效性。《法治日报》记者观察到,比如在某财商体验课中,记者的课程老师阿成在群聊中就分享了学员小花的理财故事,讲述其在讲师指导下如何从“小白”变身理财达人。

首先,专业讲师会在小花财务状况的基础上制定个性化投资方案,答疑解惑,并进行涨跌提醒、行情分析、买卖建议的信息分享。故事讲述的方式是微信聊天截图,其中大多是“表扬截图”“感恩截图”。群聊内的“气氛组成员”也开始活动,纷纷晒单,表示他们已经在第一时间人手稳赚不亏的实践课程。

接下来,为了鼓励大家购买价值4980元或2980元的进阶课程,课程老师又会娓娓道来,以“为你好”的口气帮你算一笔账:“以一年365天为例,平均下来理财投资系统实战课程每天13元,基金投资系统实战课程每天8.1元,也就是我们每天不到一瓶果汁的价格就可以为未来买一份安心。”

随后,《法治日报》记者连续两天收到课程老师的提醒:距离课程优惠报名截止倒计时1小时的类似消息,其话术兼备“销售+老师”的人物设定,“同学,你想学习的话就要逼自己一把,学好理财就有机会,迈出第一步才有下一步。理财不能当作是一个商品,学习是在投资自己。”

《法治日报》记者发现,在158人的微信群

聊中,与老师互动提问的人总数不超过50人,坚持每天打卡、提问、完成作业的人数大约在15人左右。当记者询问课程老师有多少人购买进阶课程时,其表示目前已有30多人。

**理财教育成为蓝海市场 投资者风险意识需提升**

中国社会科学院金融与发展实验室发布的《国民财商教育白皮书(2021年)》显示,仅2019年,我国新增“理财教育”“理财培训”相关企业近2000家,较10年前增长了800%。由此,很多企业近2000家,较10年前增长了800%。由此,很多企业近2000家,较10年前增长了800%。由此,很多企业近2000家,较10年前增长了800%。

北京市民张浩同样参加过该类课程。她报班的理由很简单:“虽然网上也有不少理财知识,但总觉得天下没有免费的午餐,花钱或许会更好。”她认为,对于新手来说,财商课有用,比如老师会教怎么挑选基金,也会带着实操,但自己要去投资还是有点难,“我的本金不多,即便按照他教的投资,依然感觉离财务自由很远”。

“只是让买课”“财商教育”,对你下手还是轻的。”某券商投资顾问坦言,他曾经有个客户,跟随“授课老师”在某平台做投资,遭遇“杀猪盘”,被骗去的20万元至今没有追回。

企查查数据显示,近几年,理财相关的风险信息数量剧增。2015年理财相关风险信息数量约5.08万条,2019年达到3.89万条,上升了671%。

针对财商课内容和教育流程,一位资深业内人士告诉《法治日报》记者,目前业内也没有明确的标准,比如是否应该像给投资者进行风险定级一样,区分不同等级的学员,以给他们教授不同难度的课程,这值得探讨。

《法治日报》记者注意到,早在2014年,国务院办公厅出台的《关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》,就提出了“加大普及证券期货知识力度,将投资者教育逐步纳入国民教育体系,有条件的地区可以先行先试”。

“如果你是投资‘小白’,那么获取投资知识的途径还有很多。比如可以先阅读一些基本的专业书籍,或者多关注一下财经新闻,在一些投资讨论的社区多看多参与讨论,培养自己在理财方面的独立思考能力,不要过度追求高收益和短期收益,投资理财不能一味跟着别人走,还需要自己的理性判断,投资理财之路没有捷径可走。”北京律师徐莹说。

徐莹提醒,如果遇到宣称“轻松实现财富自由”“一夜打造亿万富翁”“轻轻松松拿到‘睡后收入’”“15%以上的收益率几乎为零的风险”的培训机构,要特别谨慎。如果是推销购买电子书,那风险相对较小。如果是线上的课程教学,那教育部对此有严格的规定,即“教育培训机构一次性收费不得超过3个月”,要警惕一次性收取高额学费的机构。

制图/李晓明

国家税务局拟发布首批全国统一「首违不罚」涉税事项清单

**促进征纳双方理解 彰显柔性监管理念**

国家税务总局副局长任荣发介绍称,今年“春风行动”中的各项措施都紧紧围绕贯彻落实党中央、国务院各项决策部署,立足纳税人缴费人视角,为解决纳税人缴费人难题而推出。从纳税人缴费人最关心最需要的地方发起,推出问民意、快响应,优评价39项措施,如设立税费服务产品发布纳税人体验师机制等;以纳税人缴费人最关注的优惠政策出发,推出优方式、抓落地、强分析3项措施;从纳税人缴费人最直观的体验着手,推出优发票、简并报、减资料、拓网路、快退税、简注销6项25条措施,如推广税务证明事项告知承诺制等。此外,开展小微企业“春雨润苗”等专项行动,从满足纳税人缴费人“个性化”需求发力,推出帮助特殊人群、优化个税汇算、支持小微企业发展、服务大型企业、促进区域协调发展5项25条措施。

在执法方面,从推行税务部门柔性执法落地,推出“首违不罚”,推进柔性执法,加强维护权益3项6条措施;从严格税务部门执法规范抓起,推出执法标准统一、执法行为有度2项6条措施,如推广“双随机、一公开”“监管范围等”;从执法各环节同步共享、扩大免填数据范围方面统筹,推出信息共享1项4条措施。

从跨部门合作方面创新推出协同共治1项5条措施。如推进社保费业务“一厅联办”等;从促进互利共赢国际国内国际双循环方面谋划,推出优化指南、促进往来、减轻负担、简化程序4项8条措施。

从诚信激励、失信惩戒促进税收遵从着眼,推出优化机制、深化应用两项4条措施。如深化落实纳税信用修复机制等。

西南财经大学教授、西财智库首席研究员汤继强认为,税务部门在开年就推出“我为纳税人缴费人办实事暨便民办税春风行动”,将其作为深入推进精准执法、精细服务、精准监管、精诚共治,提高税法遵从度和社会满意度的重要内容,表达了将人民的期待转化为改革行动的智慧和决心,必将为人民群众带来切切实实的获得感和幸福感。

**深度推广首违不罚制度 规范税务行政执法行为**

据国家税务总局总审计师饶立新介绍,税务总局已研究确定在全国税务系统进一步推广“首违不罚”制度,拟于3月底前发布包括税务登记、资料报送、纳税申报、发票开具等在内的第一批全国统一的“首违不罚”涉税事项清单,纳税人首次发生清单中所列事项且情节轻微,并在税务机关发现前主动改正或者在税务机关责令限期改正的期限内改正的,可以依法不予行政处罚。

“‘首违不罚’制度减轻市场主体经营压力,规范税务行政执法行为,增进征纳双方相互理解,节约执法成本,提高执法效率,体现了处罚与教育相结合原则,反映新时期税收执法理念的转变,彰显包容审慎的现代柔性管理思路。税收执法方式更加科学化、规范化,这对于我国建立现代化的税收征管体系具有重要实践意义。”李旭红说。

国家税务总局政策法规司司长王世宇介绍,今年“春风行动”中,税务总局还将推出系列优化税务执法方式措施,持续优化营商环境。

创新行政执法方式,有效运用说服教育、提示提醒等非强制性执法方式,让执法既有力度又有温度。推进简易处罚网上办理,对事实清楚、没有争议的处罚事项,通过“网上办”的方式为纳税人缴费人提供便利。

建立税务规范性文件权益性审核机制,规范性文件正式发布前进行权益性审核;落实国务院关于社保费征缴工作“两个不得”要求;加强对税费优惠政策措施落实情况与违规征收“过头税费”问题的分析监控和监督检查等。

推进区域内统一税务行政处罚裁量基准。去年6月,长三角三省两市税务局统一了19项申报、发票类税务违法行为行政处罚裁量基准。今年,国家税务总局将结合京津冀协同发展、成渝双城经济圈建设,进一步探索推进区域内统一税务行政处罚裁量基准。

**扩展非接触式办税缴费 智能便利办税更优**

自疫情暴发以来,税务部门积极推行“非接触式”办税缴费服务,迅速发布185项“非接触式”办税缴费清单,受到广大纳税人缴费人欢迎。

今年,税务部门持续扩展“非接触式”办税缴费范围,在原有基础上又增加了29项,目前已达到214项,覆盖纳税人端征管业务事项的90%以上,其中203项可全程网上办。在第三方开展的纳税人缴费人满意度调查中,“非接触式”办税缴费满意度达97.3%。

国家税务总局最新数据显示,截至2021年1月底,全国电子税务局企业用户增加到6526万户,占全部户数的92.62%。其中,全国网上申报率稳定保持在99%以上,电子税务局已经成为日常办税缴费的主要渠道,办税服务厅人员数量显著减少。

饶立新指出,税务部门将以开展“春风行动”为契机,持续巩固拓展“非接触式”办税缴费服务范围。

整合纳税服务热线,落实国务院部署要求,将各地12366纳税服务热线以分中心形式归并到所在地12345热线,保留号码和话务坐席,提供“7×24小时”智能咨询服务。

拓展网上办税缴费渠道,力争在今年7月底前基本实现企业涉税事项网上办理,年底前基本实现企业涉税事项网上办理,个人涉税事项掌上办理。

开展线上方式辅助办税,实现远程帮办、问办结合,解决纳税人缴费人在业务办理过程中遇到的信息系统、业务操作等问题。

推广第三方支付等多元化税费缴纳方式,实现移动端便捷缴纳税费,开展社保经办和缴费业务线上“一窗联办”试点,提升缴费人办事体验。

《法治日报》记者注意到,自2014年开启“便民办税春风行动”以来,税务部门累计推出了39类147项系列创新服务举措,精简了50%以上的报送资料,25%以上的纸质表单,实现了95%以上的税收优惠事项“免备案”,切实提升了办税缴费便利度。

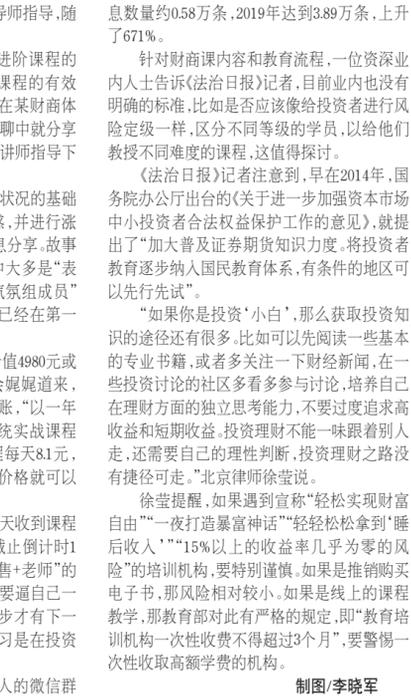
今年,税务部门精准聚焦纳税人缴费人需求,从纳税人缴费人最直观的体验出发,进一步优化办事流程,精简资料。

精简办税缴费流程。全面推行财产行为税合并申报,将全国正常出口退税的平均办理时间再提速超过10%;将增值税一般纳税人税务注销一般流程办理时限进一步压缩至10个工作日,增值税一般纳税人和其他纳税人税务注销一般流程办理时限进一步压缩至5个工作日;实现企业分支机构注销即时办,非正常户注销“零申报”批处理,进一步提升纳税人缴费人的办税缴费体验。

优化“个性”服务。坚持传统服务与智能创新“两条腿”走路,在做好线上服务的同时持续优化线下服务,更好满足特殊人群、特殊事项办理的要求;协调解决大企业重大复杂涉税诉求,增强税收政策执行确定性;推动长江经济带、成渝双城经济圈等跨区域涉税事项报网上办,进一步保障各类群体办税缴费顺畅便捷。

加强部门协作共享。为纳税人缴费人提供企业开办、不动产登记等套餐式、主题式集成服务,实现一表申请、一套材料、一次提交、限时办结;统筹调配服务资源,通过人员互派、推进社保缴费业务和社保、医保经办业务“一厅联办”,降低办税缴费成本。

深化国际税收合作。持续推进“一带一路”税收征管合作机制建设,从促进互利共赢推动国际国内双循环方面谋划,继续深入推进国际税收信息研究,进一步提升境外税收信息咨询服务,扩大和完善税收协定网络,提供非居民扣缴企业所得税套餐式服务,简化服务贸易等项目对外支付税务备案流程,支持“走出去”和“引进来”企业发展。



▲ 为确保西藏拉萨木县樟木口岸及边境辖区安全稳定,驻守在国内一线的友邻桥执勤点民警加大对口岸限定区域的管控力度,严防境外疫情输入。本报记者 刘玉琛 本报通讯员 邹兴国 摄



▲ 为确保西藏拉萨木县樟木口岸及边境辖区安全稳定,驻守在国内一线的友邻桥执勤点民警加大对口岸限定区域的管控力度,严防境外疫情输入。本报记者 刘玉琛 本报通讯员 邹兴国 摄

▲ 为确保西藏拉萨木县樟木口岸及边境辖区安全稳定,驻守在国内一线的友邻桥执勤点民警加大对口岸限定区域的管控力度,严防境外疫情输入。本报记者 刘玉琛 本报通讯员 邹兴国 摄

感龙度