

# 随手科技启动财商教育公益基金

## 多维度助力财商教育发展

2018年6月23日,中国金融教育发展基金会随手财商教育公益基金(以下简称“随手财商教育公益基金”)启航发布会在深圳金蝶软件园举行,深圳市互联网金融协会秘书长曾光到场致辞,中国金融教育发展基金会理事长杨子强以及金蝶集团董事长、随手科技公司董事长徐少春出席发布会并发表主题演讲。

### 随手财商教育公益基金启航

随手财商教育公益基金由随手科技与中国金融教育发展基金会共同发起,致力于借助随手科技自身产品的天然财务属性和互联网技术优势,以及中国金融教育发展基金会在普及金融教育上多年来积累的实践经验,携手投入公益事业发展。

基金成立后,将联合各界合作伙伴,积极开展丰富多彩的金融知识普及和财商教育专项活动,帮助公众提升财商水平,维护消费者自身合法权益,推动全民金融安全知识和素养的提高。

为保障随手财商教育公益基金顺利运作,启动会上,随手科技公司向随手财商教育公益基金捐赠了200万元善款,作为首批启动资金。

### “财商教育”势在必行

曾光认为,中国的财商教育可以分三个阶段:第一是财知,第二是财商,第三是财智。财知就是指要掌握理财的基本知识,

这方面的教育应该从娃娃抓起;财商就是要运用结构化的知识,科学理性地做出理财决策;而财智则指向更高的“智慧”层面,要懂得如何不被金钱所累,并运用财富去创造更高的社会价值。

杨子强在演讲中指出,金融知识的宣传与倡导是提升国民金融素养的关键,对促进金融业发展、提高人民美好生活水平具有重大意义。做好社会的金融教育,需要金融监管者的政策保护,需要金融机构的自我规范,需要金融从业者的正面引导,更需要众多行业参与者的通力合作。他对随手财商教育公益基金提出了三点希望:一是要规范积极运作,保障善款合规;二是要发挥各方优势,互利共赢,促进公益基金可持续发展;三是要不忘初心,共同为推进金融教育事业提升国民金融素养不懈努力。

徐少春表示,对于随手科技团队在做好记账理财主业的同时积极发展公益事业的做法,他是非常赞赏和支持的。徐少春认为,金融行业中的种种乱象,根源还是在于人心,所以要帮助人们提升心灵品质,对金钱、对理财有着正确的认识。随手科技此次致力于推动财商教育,就是因为理解到老百姓对理财知识的渴望以及理财之道的向往,这也是随手科技的奋斗目标。

### “柔软计划”助力财商教育

“财商是什么?中国到底有没有系统的财商教育?如何改善财商教育缺失的社会问题?”发



随手财商教育公益基金启动仪式

布会上,随手科技联合创始人、副总裁焦义刚通过三个问题开启了“柔软计划”(SOFT)。

他指出,该计划中的S(Scene)是指场景,基金将面向儿童、大学生、互联网投资人群、特殊群体、社会公众等不同群体和场景,推出针对性的财商教育解决方案;O(Open)是指开放,随手财商教育基金将秉承开放和共赢的精神,赋能金融机构和合作伙伴,为各个参与方创造价值;F(Fair)是指公平,随手财商教育公益基金将追求公平的基本价值,以惠及更多普通人为目标,提供最大程度触及普通老百姓的大众性、公益性服务;T(Technology)是指科技,随手财商教育基金将充分利用随手科

技的技术实力,运用移动互联网、数据化、智能化等前沿科技手段,提高公益项目的运作效率和技术内涵。

根据“柔软计划”,为推进覆盖各个群体、不同层次的公益性财商教育发展,随手财商教育公益基金将持续开展以下公益项目:

“天财星球”儿童财商教育项目面向儿童群体和家庭亲子场景,致力于帮助孩子从小养成良好的财商习惯,并通过寓教于乐的方式将金融知识由浅入深地融入孩子们的成长之中;

大学生的第一堂财商课则面向青年和大学生群体,通过邀请财商达人、明星讲师为高校提供全套财商课程支持,计划在5

年内覆盖200所高校和5000万人;

“随Club财商教育”线下活动依托随手科技旗下随手记、随管家等旗舰品牌,旨在为互联网投资人群提供财务管理、投资规划、投资产品教育、风险识别等方面的财商教育与交流平台;

防范金融诈骗公益项目旨在联合相关政府部门、机构开展面向市民的防范电信网络诈骗和金融诈骗系列公益活动,帮助消费者掌握金融常识,辨别金融产品背后的欺诈风险;

无障碍记账则是面向视障人群等特殊群体,为他们使用财务工具、了解金融知识、获取金融服务提供信息无障碍方面的支持。(李庆)

## 应对金融扶贫“最后一公里”挑战

# Visa 举办第二届普惠金融合作伙伴年度会议

2018年6月15日,Visa公司在中国携手业界合作伙伴成功举办“Visa中国第二届普惠金融合作伙伴2018年度会议”。Visa公司全球普惠金融及合作伙伴关系高级总监汤曼娜(Amina Tirana)、中国普惠金融研究院贝多广博士以及来自世界银行、中国金融教育发展基金会和中国扶贫基金会等机构的代表出席了此次会议,一同就金融扶贫的实践与洞察,以及应对金融扶贫“最后一公里”挑战的决胜之道进行了深入交流和探讨。

两年来,Visa连续举办中国普惠金融合作伙伴年度会议,充分体现了Visa立足中国、联合社会各界力量共建金融普惠生态系统,探索应对金融扶贫“最后一公里”挑战解决之道的坚定承诺,同时也是Visa作为负责任的企业公民积极响应中国政府消除贫困的国家政策、践行企业社

会责任的有力体现。

在中国政府打响脱贫攻坚战、强调精准扶贫方略、将普惠金融上升为国家发展战略的大背景下,2016年,Visa在中国启动了普惠金融计划,先后与各方合作伙伴开展了市场调查、行业倡导以及在金融教育和能力建设等领域的广泛深入的合作。两年多来,Visa与中国金融教育发展基金会在大兴安岭南麓连片特困区启动并实施了“金惠工程-中国普惠金融及教育国际示范区”计划;同时,还与中国扶贫基金会、中和农信在内蒙古自治区开展了移动互联网金融教育试点项目。此外,Visa还积极推动并支持“中国普惠金融研究院”的成立。作为行业领先的支付企业,Visa深刻了解发展普惠金融对于赋能实体经济、促进就业、加强金融包容性、最终消除贫困、实现社会公平有着十分重要的意义。

Visa公司全球普惠金融及合作伙伴关系高级总监汤曼娜强调:“Visa始终致力于在全球范围推动金融教育及普惠金融的可持续发展,不断对既有项目进行创新、升级,以进一步拓展社会各界参与的广度和深度。然而,在实现普惠金融的进程中,打通‘最后一公里’总是更艰难、更昂贵、更耗时。提高金融服务的覆盖率、金融产品的使用率和金融教育及能力建设的水平是我们共同面临的挑战。建立完善的金融生态体系是Visa工作的重心。作为行业的领先者,我们将继续借助Visa在数字支付和普惠金融领域的国际经验与洞察,联合各界伙伴,一同探索符合中国国情的解决方案,从而推动中国普惠金融的可持续发展。”

据悉,Visa在全球范围开展了一系列普惠金融工作,足迹包括墨西哥、埃及、美国、多

米尼克和中国。通过联合当地政府和业界伙伴,Visa开展的普惠金融项目已取得了阶段性的成绩和突破。

在中国,截至2017年底,Visa已支持开展的普惠金融能力建设与金融教育活动已覆盖全国逾300万农牧民、10多万政策制定者、农村基层干部及8万余名金融机构从业人员;此外,Visa还支持或参与发表了6篇研究报告与1篇政策白皮书,对中国普惠金融领域的政策制定和方向发展贡献了重要的观点和独特的借鉴价值。

中国普惠金融研究院贝多广博士在会议上指出:“普惠金融的概念现在已经深入人心,但是打通普惠金融‘最后一公里’仍然面临着重大挑战。如何全面、有效地整合政府、企业、金融机构等社会力量和资源,从而使终端消费者真正获益是当前普惠金融发展升级的重中之重。我

们很高兴看到越来越多像Visa这样负责任的企业和社会力量加入进来,发挥各自优势,响应社会发展诉求,携手推动普惠金融健康、可持续发展,促进精准扶贫。”

为进一步加大金融教育和能力建设的力度,促进中国普惠金融的可持续发展,此次会议上,Visa还与中国普惠金融研究院共同宣布与美国DFI数字前沿研究中心(Digital Frontiers Institute)联合推出“Visa数字普惠金融奖学金计划”。该计划将面向普惠金融领域的政策制定者、监管者、研究人员及行业从业人员等,为其提供国际数字金融与普惠金融认证课程,从而提高金融专业知识与技能。2018年,Visa将通过考核与评审挑选出100名学员,为他们提供“Visa数字普惠金融奖学金计划”。

(王祺文)