



Visa “中国金融教育发展合作伙伴计划”

中国作为 Visa 的战略核心市场之一，一直是 Visa 全球金融教育版图中的重要一部分。在中国，Visa 通过“金融教育发展合作伙伴计划”与有着共同理念和卓越能力的政府机构、金融机构、非盈利机构、企业雇主、媒体等，通过探索适合国情和受众的金融教育模式，引进相关内容，组织和开展形式多样、寓教于乐的活动进行金融教育普及工作，帮助提高国民金融意识。现阶段“金融教育发展合作伙伴计划”主要面对人群包括**青少年、农村居民和城市外来务工人员**。

Visa 还借鉴国外成功模式，在中国创造性地引进“**中国金融教育 Visa 流动宣传车**”。这是国内首辆且唯一专注于金融教育的流动教室。“中国金融教育 Visa 流动宣传车”配备了先进电脑设备和宣传材料，主动将金融知识送达有需要的人群。流动宣传车还引入喜闻乐见的教学方式，如理财足球游戏，有效加速金融知识的宣传普及，或利用周末或节假日，组织志愿者、专家到学校、农村和厂区向学生、村民和外来务工人员提供面对面的金融和理财咨询服务。

2014 年 9 月 17 日，在“中国金融知识普及月”期间，Visa 公司与英国《金融时报》联合在北京举办了一场名为“探讨金融教育在新兴经济体的机遇与挑战——中国：聚焦年轻一代”金融教育论坛。论坛焦点是探讨金融教育在新兴经济体的机遇与挑战；如何改善中国的金融教育环境，让不同生活背景及收入水平的城乡青年都能具备金融知识，成为他们的生活技能。论坛由英国《金融时报》北京分社社长吉密欧主持，中国金融教育发展基金会理事长初本德先生做了主题演讲。当天有近 50 名的政策决策者、教育领域专家、金融服务机构、相关领域专家及思想领袖一同参与，讨论如何提供最优的金融教育、必须准备就绪的基础，以及为了最大化影响及范围所必须采取的步骤。

2015 年 3 月，Visa 公司与中国银监会公众教育服务中心等中国金融教育合作伙伴计划成员联合发起“**2015 中国金融教育嘉年华全国巡回**”。3 至 6 月期间，该嘉年华将在全国 10 多个城市展开，为各地青少年带去生动快乐的金融教育活动。凡是参与嘉年华活动的学生，将有机会获得理财日记本和特色存钱罐等实用礼品。这是国内首次以金融教育为主题的全国巡回嘉年华活动，它由金融知识讲堂与金融教育互动游戏区等部分组成，旨在通过欢乐互动的游戏方式，让青少年们学习金融知识。在巡回期间，中国银监会公众教育服务中心与 Visa 还将在多个设有“金融教育理财足球体验区”的城市举行“**中国青少年金融教育座谈会**”。

2015 年 9 月，由中国银监会公众教育服务中心指导，Visa 公司主办、中国金融教育发展基金会及北京师范大学教育基金会协办的“**2015 中国金融教育合作伙伴论坛**”成功举行。这是国内首次以提升中国青少年金融素养与能力为主题的金融教育论坛。论坛分享了青少年金融教育的最佳实践和创新做法，并讨论了如何跨界，尤其政产学研携手合作对推动金融教育在中国的发展的重要性。

2016 年“**中国金融教育嘉年华全国巡回**”活动在“一带一路”国家战略构想的背景下，将中国金融教育流动宣传车作为嘉年华活动的载体，于 5 月在北京启动。活动重走丝绸之路，探寻商贾穿梭于道的繁忙贸易景象；同时，带着启发中国青少年金融理念的美好愿望，为青少年带去实用、丰富的金融知识，激发他们的学习兴趣，提升金融素养。活动期间，中国银监会公众教育服务中心



与 Visa 还将在西安和兰州等地举行“中国青少年金融教育座谈会”，向当地的相关政府部门、金融服务机构和媒体分享与交流国内外青少年金融教育的现状与趋势。

Visa 在华携手政府相关部门、行业机构和非政府组织开展的一系列合作项目，体现了 Visa 对中国市场的长期承诺，并且切实参与支持中国政府实施扶贫开发和发展普惠金融的目标，以及支持全球共同愿景：消除贫困，推进公开透明并推动社会经济包容性增长。

● 青少年金融教育

Visa 于 2011 年通过向中国金融教育发展基金会捐资设立“中国金融教育发展基金会——维萨（Visa）金融励志奖学金”，资助金融院校家庭经济困难、品学兼优的学生完成学业。

Visa 还与百特教育在 2012 年 6 月合作开展了“2012 年中国青少年金融教育调研”活动，并在 2013 年 5 月共同发布了国内首本以中国青少年金融教育现状为研究方向的蓝皮书——《2012 年中国青少年金融教育蓝皮书》。本次调研历时 9 个月，针对上海、北京、重庆、广州、深圳、西安、成都、天津、青岛 9 个城市中 6 至 22 岁的青少年及其家长、一线教师、政府金融部门官员、金融家及金融从业人员和教育专家展开，累计收集问卷数据 4 万多份，访谈个案超过 400 个，并收集了全国各地多个学校开展青少年金融教育的优秀个案，最终经过整理编撰成书。内容涉及学生、家庭、学校、社区及政策等多个层面的金融教育议题，旨在发现中国青少年金融理财教育方面存在的挑战和关键问题，并与有关各界达成共识，通过加强与国内相关机构的合作，进一步推进中国青少年金融教育的发展。

2013 年 9 月 4 日，Visa 与中国银监会公众教育服务中心签署了战略合作备忘录并达成战略合作伙伴关系。在合作框架下，双方将集中优势资源，合力策划与组织面向公众、特别是城市青少年及外来务工人员群体的金融教育项目，提升其金融素养。作为备忘录的重要组成部分，双方合作打造并全球首发了《2014 理财足球》中文版游戏。《2014 理财足球》是 Visa 为 2014 年巴西世界杯特别定制的最新版本《理财足球》游戏，中文版游戏内容得到了中国银监会公众服务中心的大力指导，使其中的金融知识更加符合中国国情需要，寓教于乐。除北京外，未来公众可以在上海、武汉等多个中国银监会公众教育服务中心体验到这款金融教育游戏。

2014 年 3 月，由上海心连心社区发展中心、Visa 公司联合开展的国内首次全国性压岁钱调研的调研报告——《2014 年小学生压岁钱调研报告》正式发布。该调研在上海浦东新区金融服务局指导下，于 2013 年 11 月正式启动，调研范围覆盖了北京、上海、广州、重庆、天津、济南六个城市；共采集数据样本 7744 份，从传统文化、压岁钱收支现状、财务管理能力等多个层面研究，为公众提供了一个当代小学生及其家长眼中的真实的压岁钱。

2014 年 4 至 6 月，“2014 中国青少年理财足球大赛”在全国 11 个省市自治区的 21 所中小学举行，有上万名学生参加了比赛。该大赛是由中国银监会公众教育服务中心作为指导单位，Visa 主办，上海真爱梦想基金会承办；旨在利用 2014 巴西足球世界杯的热潮，通过创新的《2014 理财足球》（Financial Football）游戏，用寓教于乐的方式激发起青少年对理财知识的兴趣，提高他们的金融素养。



2014年6月9日2014巴西FIFA世界杯™正式开幕前夕,中国银监会公众教育服务中心与Visa共同在京举行“**理财足球世界杯体验区**”揭幕仪式。这是国内首个利用足球世界杯为主题的互动体验区,让大家有机会通过银监会公众教育服务中心和Visa专门为2014世界杯定制,且充满动感的理财足球游戏来测试自己的金融知识水平。同时,2014青少年理财足球大赛的图片展也将在北京的公众教育服务区展出。

随后在上海、重庆、沈阳、大连、江苏淮安、合肥、安徽宿州等7个城市的地方银监分局的公众教育服务中心也建立了“**金融教育理财足球体验区**”,让当地公众可以通过互动娱乐方式提高他们对学习金融知识的兴趣。未来双方还将计划丰富各地公众教育服务中心的金融教育内容,推动金融教育在各地的发展。

2016年5月Visa公司与中国儿童中心缔结金融教育战略合作伙伴关系,双方将共同探索通过创新社会教育模式来提升中国青少年金融素养,提高校外教育工作者和家长对金融教育的认知与重视。

● **农村居民金融教育**

2013年1月,Visa与中国金融教育发展基金会达成战略合作伙伴关系,通过引进和分享国际金融教育教材及行之有效的国外金融教育成功模式,在未来两年重点支持面向中国中西部国家扶贫开发工作重点县的创新金融教育项目——“**金惠工程**”:

- **引进金融教育教材与资料**——在符合中国现行金融法规和服务前提下,Visa将挑选一些来自于Visa全球金融教育网站如“**Practical Money Skills Center**”、“**Visa Security Sense**”、以及充满互动娱乐趣味的“**Visa Financial Football**”上的内容进行汉化,作为教辅材料印制后发放。受训人和当地居民将获得有关个人金融常识、防范欺诈技巧、管理个人和家庭“支出”“收入”和“结余”等相关金融知识。
- **金融教育培训项目**——Visa将支持“**培训师培训**”项目,接受该培训的志愿者培训师团队再面向农户和农村生产合作组织成员、农村资金互助社管理人员和从业人员等进行培训教育。2013年6月,Visa与中国金融教育发展基金会在郑州合作开展了“**培训师培训**”项目,对来自3个省8个县近80名“**金惠工程**”金融教育志愿者以及农村基层金融从业者进行了培训。

Visa还与非盈利机构“**农家女**”于2013年5月展开合作,正式启动了“**Visa中国金融教育流动宣传车全国行**”。Visa的志愿者和流动宣传车来到北京昌平农家女学校和白庙社区,为来自15个村近百位学员带去了生动的理财课。

2016年1月18日,Visa公司再次与中国金融教育发展基金会合作,在今后三年内于大兴安岭南麓集中连片特殊困难地区(包括黑龙江省、吉林省和内蒙古自治区辖内)33个国家级贫困县共建“**中国普惠金融教育-金惠工程国际示范区**”,开展农户金融知识普及教育以及基



层金融机构从业人员的能力建设，并积极争取国内外各方支持，引入多方资源，探索建立符合中国国情、助推普惠金融发展的农村金融普惠及教育国际示范区。

与此同时，2016年至2018年，Visa公司将联合中国扶贫基金会及其旗下的中和农信项目管理有限公司，发起金融普惠及教育项目，借助移动互联网技术手段，在内蒙古自治区辖内8个贫困旗县为农牧民提供金融知识教育，同时也为中和农信地方员工提供金融普惠相关的能力建设；推进互联网金融服务在中国农村的推广普及，促进普惠金融和精准扶贫的发展。

● 城市外来务工人员金融教育

Visa面向外来务工人员进行调研，了解他们理财知识水平，经常性面临的挑战及获取理财知识渠道等获取理论指导和依据，并携手政府相关部门、非盈利性机构等合作伙伴通过金融教育计划，向外来务工人员介绍金融理财基础知识、财物安全知识、防范欺诈技巧等常识，提升他们的个人金融知识水平，提高他们的文化素质和金融素养，敲开通往城市幸福的大门。

2013年1月，Visa与映诺社区发展机构合作，在农历春节外来务工人员返乡过节前夕，特地印制了富有针对性和实用性的金融教育和风险管理知识的“安全锦囊手册”和拉杆笔，向上万名务工人员进行了发放，深受外来务工人员欢迎。

2013年7月，Visa携手中国银监会公众教育服务中心及映诺社区发展机构，在广东省广州市举办了“新市民金融教育嘉年华”活动。此次活动以寓教于乐及互动体验形式为外来务工人员带来实用的个人理财知识以及金融风险防范技巧。同时，Visa金融教育流动宣传车也驶进厂区，借助宣传车内先进电脑设备专门安装的“理财足球”游戏和多媒体教育软件，在外来务工人员中开展了体验式教学。

2013年9月4日，Visa与中国银监会公众教育服务中心签署战略合作备忘录并达成战略合作伙伴关系，并将合作开展金融教育项目，特别是城市青少年及外来务工人员群体的金融教育项目，推进普及型金融教育的创新与发展。作为双方合作的重要组成部分，双方还进行了《2014理财足球》(Financial Football)中文版游戏全球首发仪式。这也是由中国银监会在全国范围组织开展的“金融知识进万家”银行业金融知识宣传服务月系列活动中一项重要内容。

2015年7月15日，Visa与中国银监会公众教育服务中心在北京黑桥活力社区，面向居住在当地的外来务工人员子女举行别开生面的金融教育嘉年华活动，同时揭幕“金融教育理财足球体验区”，让当地的居民日常可以在社区中心通过理财足球游戏学习金融知识。