



Visa 金融教育

20 年金融教育

今天，在全球范围内尚有数十亿人不能享受正规的金融服务。他们被排斥在金融系统之外的现状成为各国政府在经济和社会方面的一项挑战，影响了政府向其国民提供更多机会的能力。Visa 认为，每个人都有权利享受金融服务，能够为目前不能享受银行服务的人群提供享受正规金融服务的渠道是实现普惠型经济增长的重要组成部分。

Visa 相信，最重要的金融理财工具不是某种产品，而是知识。正是立足于这一认识，Visa 首个金融教育项目于 1995 年推出，1996 年在全球展开。在过去的 20 年间 Visa 持续开发了各种金融教育培训课程，向人们传授如何以负责的方式进行理财，例如制定预算、管理开支和节省资金。推进金融普惠和金融教育，是 Visa 工作中重要的组成部分。Visa 将继续投入人力财力，让越来越多的人融入社会金融生活的主流，掌握取得成功所需的金融知识。

覆盖全球 因地制宜

Visa 金融教育项目目前已在全球 30 多个国家和地区落地。Visa 在全球范围内开设了各种免费的金融课程，为此，我们投入了数百万美元的资金，并将继续开发为人们所喜爱的、有效的和有针对性的培训工具，向不同年龄的人群传授各种金融理财基础知识。Visa 还曾在 2008 年的克林顿全球倡议（CGI）大会上制定了一个雄心勃勃的计划，即到 2013 年 5 月 1 日前，Visa 的金融教育项目能够覆盖全世界 2,000 万以上的人口。Visa 于 2012 年 5 月就圆满达成这个目标，比原计划提前了整整一年！Visa 全球范围内开展的金融教育计划，根据 30 多个国家和地区的具体情况本地化调整，即根据当地市场的独特文化传统、经济发展水平、教育需求、政府的优先发展计划和受众人群的情况等对每个培训计划进行了改编。包括：

● 实用的生活理财技巧

- 在美国，Visa 于 1995 年首次启动了金融教育计划。该计划的网站日浏览量已达到 100 万次以上，发放的免费资料达到数十万份。有数百万家长、老师、学生和消费者通过 Visa 推出的“实用生活理财技巧 (www.practicalmoneyskills.com)”和“我能得多少分 (What's My Score) (www.whatsmyscore.com)”在线学习课程，掌握了解精明的理财之道。2013 年中国香港地区，推出了双语版本的“实用生活理财技巧 (www.practicalmoneyskills.com.hk)”。
- 在加拿大，Visa 推出了“选择与决策——掌控你的金融理财生活”课程 (Choices & Decisions - Taking Charge of your Financial Life)，这是一门面向教师的课程，可帮助加拿大全国各地的教育工作者向学生和年轻人传授各种金融知识，包括设立财务目标、制定预算、确定如何或何时使用信贷以及银行体系的基本知识等。免费向教师提供的《选择与决策》是由教育专家针对课堂授课需求开发的、现成的实用教学大纲。

- 在南非，Visa 制作了一个有关金融教育的舞台剧，以非洲传统的讲故事的方式说明一个事实，即：每个人都可以拥有自己的银行账户。经过专门训练的演出人员将这一戏剧带到全国各地的社区中心、学校和大学里进行演出，向观众传授基本的金融理财知识，包括如何开设银行帐号以及不要超出预算消费的重要性。
- 在拉丁美洲，Visa 推出了一个名为“最佳范例”的课程（www.finanzaspracticadas.com），这是在拉美开设的第一个综合性个人理财课程。自 2005 年首次在巴西和墨西哥推出了该课程后，随后又于 2007 年推出拉美版本和哥伦比亚版本，我们的这一在线培训课程为那些想要学习更多个人理财知识的消费者提供了全面的、易于使用的学习指南。
- 在亚太地区，Visa 于 2002 年推出“悠悠理财（www.MyMoneySkill.com）”金融教育课程，该在线培训项目共包括六个模块，向各个年龄层的人群提供了与日常理财相关的最有价值的信息。该课程有多种语言版本，包括英文、韩文、泰语、日语、印尼语、马来语、印度语和中文等。

● 金融教育游戏

- 理财橄榄球（Financial Football www.practicalmoneyskills.com/games/trainingcamp）是一个教育性的游戏，另附带课堂教学课程。
- 继理财橄榄球游戏取得成功后，借助足球这一风靡全球的体育运动，Visa 特别开发了“理财足球”（www.financialsoccer.com）游戏大赛，以更好地普及金融理财知识。这是一种快节奏的、以 FIFA 世界杯为主题的视频教育游戏，已于 2010 年世界杯之前在十多个国家或地区大规模推出。这一以多种语言编制的游戏是一个寓教于乐、利用游戏传授基本理财知识的金融工具。
- Visa 还于 2011 年 4 月推出了两个生动的教育游戏——“彼得猪的点钞机（Peter Pig's Money Counter）”和“金钱大都市（Money Metropolis）”，旨在吸引儿童参与，向他们教授重要的理财技能。“彼得猪的点钞机”教给孩子们认识和清点硬币，而“金钱大都市”则协助孩子们了解收益、预算、储蓄之类的概念。这两款游戏都可以线上参与，“彼得猪的点钞机”游戏同时还适用于安卓系统手机和平板电脑。

合作伙伴遍布全球

此外，Visa 在全球范围内还与第三方合作伙伴（政府、学校、银行和 NGO 非政府机构等）进行广泛的合作，提高我们课程的覆盖范围和产生的影响。例如：

● NFL（美国国家橄榄球联盟）

Visa 与美国国家橄榄球联盟（National Football League, NFL）合作。2006 年以来，Visa 与美国 34 个州及哥伦比亚特区达成协议，在这些地区的每所中学推广美国橄榄球联盟（NFL）主题理财橄榄球游戏。Visa 还与 NFL 和 NFL 球员合作，通过让 NFL 球员走进课堂与学生一起玩理财橄榄球游戏，在全美的中学校园推广金融教育。

- **麦当劳**

Visa 与数家企业建立了合作关系，共同制定推出独特的企业金融教育计划，向这些企业的员工提供理财方面的帮助。作为该计划的一部分，Visa 与麦当劳共同推出了一门课程，对麦当劳连锁餐厅的 50 万名员工进行个人理财知识培训，这是迄今为止，美国同类课程中规模最大的。目前，这种由企业主导的培训已经推广到其他公司，包括达美乐比萨等。

- **芝加哥联邦储备银行**

自 2006 年以来，Visa 与芝加哥联邦储备银行合作，每年 4 月举办“金融教育峰会”。会上，国际金融和教育界的领袖们济济一堂，就各种话题展开讨论，包括各种成功经验的介绍，确保各个年龄层的消费者都能获得必要的工具和资源，从而帮助他们作出明智的财务决策。

2012 年的峰会期间，还公布了 Visa 携手《吉朴林个人金融杂志》（Kiplinger’s Personal Finance Magazine）发布的《2012 年全球理财教育晴雨表调查报告》（2012 Global Financial Literacy Barometer）。该报告显示，在开展调查的 28 个国家和地区，包括中国大陆、香港和台湾在内的一半以上的受访者都认为，青少年大都缺乏基本的理财知识，诸如预算、储蓄、债务和消费责任感等。而在较富裕的国家或地区，很多父母甚至从不定期与孩子谈论有关未来财务状况的话题。

2016 年，恰逢峰会十周年，来自“中国金融教育合作伙伴计划”的成员：中国金融教育发展基金会首次受邀并派代表参加芝加哥金融教育峰会。

- **漫威漫画公司**

Visa 与漫威漫画（Marvel Comics）于 2012 年 3 月在全球联合推出全新理财教育漫画书《复仇者：“利”挽狂澜》（Avengers: Saving the Day），并将漫画书翻译成 8 种语言，在全球各地免费发放 15 万册左右。

在中国，这本 16 页的连环画册被翻译为中文，包括电子版和印刷版，与在京城各大影院热播的电影《复仇者联盟》（The Avengers）同步发布，并在各大影院针对观看该电影的青少年进行分发。这本独特的漫画书主要向青少年介绍基本的理财知识，包括预算、储蓄和金融知识，旨在帮助中国青少年掌握重要的理财技能，了解理财的重要性。漫画书中还提供了个工作表，帮助读者制定和控制自己的预算。

2016 年，Visa 与漫威漫画（Marvel Comics）再度合作，联合发布了《银河护卫队之火箭浣熊的宏大计划》，并将漫画书翻译成 16 种语言，在全球各地免费发放。