专访随手集团联合创始人、副总裁

焦义刚:将财商教育渗透到每个群体

■ 本报记者 李庆

6月23日,深圳随手集团总部,来自全国各地的300位随手铁杆用户,与随手团队一起,为公司八周年庆生。

作为欢庆和责任的另一种表达,当天,“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”)正式成立。据了解,随手财商教育公益基金的成立意在为各类人群提供财商课程。同时,基金还将做透明公益账本、无障碍记账、绿色记账和防金融诈骗等。此举可看作是随手集团推动全民金融安全意识和提高素养的重要尝试。

“财商,它和智商、情商一样,都属于现代社会不可或缺的基本素质,也是素质教育的重要组成部分。财商包括对金钱和财务的正确价值观,以及驾驭财富及应用财富的能力。要想让每个人都具备这样的能力,财商教育需要从小抓起。”

对于成立随手财商教育公益基金的目的,随手集团联合创始人、副总裁焦义刚给出了上述回复。他表示,随手集团具备天然财务属性和互联网技术优势,多年来利用专长和优势在透明公益等方面取得了显著的成果。

作为随手集团的联合创始人、副总裁,焦义刚自2010年加入随手集团,重点负责集团旗下随手记、卡牛信用管家等旗舰产品的管理与运营。

同时,作为随手集团的企业社会责任体系负责人,除了成立随手财商教育公益基金外,他利用企业的专长和优势推动透明公益和财商教育,建立随手集团完善的公益体系,带领公司员工积极履行社会责任。当天,记者就社会企业如何推动公益透明及财商教育等相关话题,对焦义刚进行了专访。

随手集团联合创始人、副总裁焦义刚。随手集团供图

利用专长和优势 推动财商教育

《公益时报》:是怎样的机缘巧合,让随手集团选择和中国金融教育发展基金会联合发起这个基金?做财商教育的初衷是什么?

焦义刚:我们希望更立体地把公益做透,如果只做线上,就很难做得太深,于是有了想成立基金的想法。中国金融教育发展基金会的理念就是向民众普及金融知识,比如金融防诈骗知识、金融风险知识等,注重中国的金融教育,这和我们要成立基金的初衷非常吻合。

在中国,目前财商教育的系统性还存在不足,无论是小学、初中还是高中阶段,缺少系统课程来讲财商教育。高认同、低认知、弱执行、效果差,是目前关于财商教育调查的现状。而在美国,1944年美国教育委员会发布了中小学的财商教育目标,并要求学校将财商教育纳入教学课程体系。

基于这样的现状,我们想要改善财商教育缺失的社会问题,为此,成立了随手财商教育公益基金。

《公益时报》:随手财商教育公益基金具体要做什么?

焦义刚:我们基于“柔软计划”(SOFT)去开展具体工作。其中,S(Scene)是场景,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)是开放,用开放和共赢的精神,赋能金融机构和合作伙伴;F(Fair)是公平,将追求公平的基本价值,以惠及更多普通人为目标;T(Technology)是科技。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”,我们将开展以下公益项目:

1、儿童财商教育小程序“天财星球”,是我们专门为家庭亲子财商教育场景打造的一款寓教于乐的小程序。用科学的习惯养成清单+名师编排系统课程,帮助孩子从小养成好习惯,由浅入深,全方位提高儿童的财商素养。计划的服务目标是有超过20位专业讲师,超过100家学校和少儿培训机构,为3500万的少儿家庭服务。

2、“大学生的第一堂财商课”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5000万人群。

3、“随Club财商教育”线下活动依托随手集团旗下随手记、随管家等品牌,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。

4、“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。

5、“无障碍记账”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。

6、透明公益账本,为草根NGO量身定制透明公益解决方案。

今年植树节当天,焦义刚带领员工志愿者和用户代表在深圳的红树林湿地栽下象征着希望的红树苗。随手集团供图

透明公益 愈受公益机构重视

《公益时报》:目前,公众和公益机构对财务透明的认知现状是怎样的?存在的困惑是什么?

焦义刚:其实很多的机构都有动机想做财务透明,但内控跟不上。我们在推动透明公益的过程中发现,多数情况都是公益组织自己想做财务透明。从不断有公益机构前来了解我们的透明公益解决方案来看,透明公益已受到越来越多公益组织的重视。

公众存在的一种情况就是,想捐款却因为负面信息或财务透明问题而犹豫。这是长期的社会问题,很难从前端到后端一下打通。比如我想捐一笔款给某个公益机构,理想的状态是我捐完那笔钱,被执行的时候会有一个报告给我,但问题是捐赠和执行是两个环节。

目前很多公益机构都做到了对捐赠者的记录,谁捐的?捐了多少钱?这些是有记录的。随手集团目前能够解决的是,在帮公益机构做项目时,衡量在做项目执行时所花的钱是否具有必要性,判断所报账的真实性。

《公益时报》:能否详细介绍下随手集团在“随手记+公益的透明解决方案”方面具体作出的努力?

焦义刚:拿“免费午餐”来说,过去“免费午餐”在给很多学校开餐时有两个环节,一是拨款环节,二是执行环节。以往的方式是,大致算出一学期共有多少天上学,有多少学生,按人头核算需要的费用。再除去采购、厨师、保洁等工作人员工资,由此核算出大致费用。执行环节,通过学校所拍孩子们吃饭的照片,在微博上记下采购过程中产生的每笔费用等方式。通过随手记可以记录每一笔花销,实现边花钱边记录,还可上传图片。这样捐赠人和公众就能在随手记上查到每所开餐学校每天的执行情况。

记录完之后可汇总到中央数据库里,通过数据库查看各个学校每天花费的金额、用餐学生数量、执行费用总数,按这样的执行费用参考下一次给学校打款的数额。对于捐赠人和公众而言,也可直接通过免费午餐网站或随手记查询每所开餐学校每一笔费用的执行情况。与此同时,也为审计带来了很多便捷,甚至能查出当时记账的责任人。

此外,除了记账外,随手记还可以做各种透明公示的报表,通过API嵌入网站,或者嵌入微信公众号,用饼状图、条形图等更直观的形式,呈现在账本订阅者面前,公众可通过订阅报表随时关注。还可通过一键分享,将下载的公益账本或任意时间段的记账流水,通过微信、QQ、短信、链接、微博、随手理财社区等渠道分享出去。

将正确的价值观 传递给下一代

《公益时报》:“透明公益解决方案”是随手集团整个公益体系的一部分,能否简单介绍一下随手集团的公益体系?涉足的领域?

焦义刚:在企业内部,我们对内成立了随手志愿者协会,面向员工开展了一系列的公益志愿活动,以提高企业的公益文化,比如海上森林公益环保项目就是其中一个志愿项目,主要是和深圳红树林基金会合作,随手记的用户将记账的积分捐赠出来变成红树林的一棵树苗,由随手记员工志愿者与用户亲手种下,为湿地保护贡献绿色力量。

在企业外部,面对社会大众,我们主要是通过随手财商教育公益基金,实施SOFT计划,运用企业的财务金融专长来持续的反馈社会。透明公益解决方案是随手集团早期的公益项目,是企业借由自己的技术优势为公益机构提供的财务透明化的解决方案。那么针对《大学生的第一堂财商课》,我们认为,究竟应该把金钱当工具还是目标,是完全不一样的价值观。如果从小形成的价值观就是以金钱就是目标,可能不符合和谐社会所需要。如果把金钱当工具,那么如何利用好金钱,把金钱的力量最大化。以及我们针对青少年亲子的家庭教育推出的财商教育小程序,树立青少年正确的金钱观。

我们的公益项目还涉足金融防诈骗,面对当前鱼龙混杂的网络诈骗,如何做好弱势群体的防骗,如何宣传防骗的知识,让大家警惕起来,也是我们重点关注的。面对社会,主要从这几方面去开展公益项目。

《公益时报》:接下来,随手集团在履行企业社会责任方面的重点是什么?

焦义刚:长期来看,透明公益是我们一直要做的,在技术方面我们已经做的比较深入,接下来主要通过和NGO组织一起携手将透明公益解决方案输出成课程和技能,成为职业公益人能力的一部分。另一个重点在于帮助这些成长中的人群,树立正确的金钱价值观。家庭亲子财商教育,是需要重点投入的,将正确的价值观传递给下一代。