第六届中国青年志愿服务公益创业赛参赛项目简介

项目名称	“交子U未来"—少年助老金融公益计划
申报方式	省级赛会单位推报
项目类别	关爱少年儿童
项目实施时间	2020-09至2023-08，共计35个月
项目简介（500字以内）	交通银行深圳分行于2021年推出“交子U未来”计划。“交子”是中国历史上最早的纸币名称，“U”谐音“优”，“U未来”寓意通过金融教育服务“一老一少”群体，创造社会美好未来。 1.“一”支财经志愿者队伍 120名银行青年员工组成财经讲师团，针对“一老一少”群体精心研发财经课程体系，制作青少年财商课程25节，老年人金融科普项目20个。 2.“两”项金融公益行动 一是财经讲师团进校园。青年讲师团每周走进校园授课，为青少年成立财经社团，课程周期约5个月/年，累计覆盖25所学校，开展财经社团授课700余节，覆盖3000名青少年。 二是 “送乡村老人一堂金融课”。围绕老年人金融服务场景进行“少年助老”情景实践，交行讲师团指导青少年设计老年金融科普项目，并带领其走进10所老年机构开展金融宣教。 3.“三”个金融宣教阵地 一是打造深圳金融示范教育基地。设立金融教育对外展示渠道，每季度开展财经公益市集、财商游园会等主题活动。 二是打造线上伴读模式。通过直播、小视频等方式提供线上财商课堂，累计开展直播教学50余次。 三是打造乡村“金融之星”孵化基地。针对村镇学校提供乡村振兴、农村金融等主题的金融公益课。
社会成效和社会价值（300字以内）	“交子U未来”计划是践行金融政治性和人民性的具体行动，也是坚持服务为中心、提升志愿服务大局贡献度的重要举措，更是立足民生需求、搭建“金融+公益”平台的积极探索。 该计划荣获深圳市金融创新奖、深圳金融系统“金玫瑰”优秀志愿服务项目，共培养4名交通银行“优秀金融教育宣教大使”、10名宣教劳模、20名年度明星讲师。同时，人民银行深圳市中心支行授予“深圳市金融教育示范基地”称号。 该计划助力青少年财商教育和正向成长，同时为老年群体普及金融知识，实现“教育一个人、辐射一个家、造福全社会”的良好效应。在中央媒体、地方主流媒体、网络媒体共计250次广泛宣传报道，推送触达量约5000万人。
运营保障（500字以内）	1.组织保障 交通银行深圳分行为项目主办方，联合深圳市创新企业社会责任促进中心、福田区教育科学研究院、福田区青少年科技教育协会和深圳市老龄事业发展基金会共同推出此项目。 2.服务保障 （1）专业师资团队。120名青年财经志愿者讲师团成员，定期组织专业培训，助力培养造就一支综合素质全面、业务技能突出的专业讲师团队。 （2）专属课程体系。围绕青少年学习储蓄和理财、掌握与财富打交道的规律、了解金融反诈内容以及培养正确的消费观四个方面设置课程体系。聚焦老年人基本的金融常识、学会使用金融工具、办理常规金融业务、提升辨别金融诈骗能力四大目标开发课程内容。累计开设45节专属课程、制作50个宣教视频、撰写100多篇宣教文稿、自主创作10个宣教情景剧。

	3.财务保障 该项目2021年投入10万元，2022年投入30万元，2023年投入45万，累计投入资金85万元。 4.宣传推广 （1）线下方面。营业网点设置公众教育区，播放宣教视频并摆放宣传折页。在市区户外大屏投放活动海报及宣传语。 （2）线上方面。通过各类媒体向社会公众宣传活动内容，开设公众号服务专区，并通过电台交通频道滚动宣传。
组织治理（500字以内）	1.高度重视，多方联动。该项目由交通银行深圳分行主牵头，培养青年财经志愿者讲师团，负责公益项目的策划、运营、推动和落地。创新企业社会责任促进中心协助联系中小学、青少年科技教育协会提供教学指导和培训、老龄事业发展基金会协助联系老年大学、老人院等老年机构。逐步完善“银行+金融知识普及+学校+乡村+社区”的创新性宣教闭环方式，确保特色化金融教育普及活动最大程度发挥作用。 2.队伍专业，持续开展。青年志愿者讲师团成员由银行公司、零售、营运多个条线的青年员工组成，凝聚各部门、各分支机构和营业网点的力量，保障活动持续开展。志愿者讲师必须做到政治素质好、个人品德良好、理论水平高、表达能力强。至少每周开展一次活动，活动精心组织，立足实际，突出特色，创新形式，展现了金融青年志愿者的良好风貌。 3.评优评先，推广先进。优秀青年志愿财经讲师可优先纳入优秀志愿服务个人、优秀团员、青年岗位能手及优秀教育宣传大使的评选体系中。在活动开展过程中，充分挖掘表现突出的团队和个人，大力推广先进经验，以榜样力量带动青年进步。
公益创业模式（500字以内）	1.首创校园金融教育公益品牌。“交子U未来”计划是探索“金融+公益”走进校园的创新举措，通过搭建青少年财商教育平台和场景化金融知识普及渠道，助力青少年树立正确的消费念、金钱观和财富观。同时通过走进老年大学等机构提高老年人金融反诈能力，帮助老年人跨越“数字鸿沟”，共享数字金融，提升市民金融素养。 2.首创“少年助老”公益模式。通过搭建青少年项目成果展示平台和老年人帮扶渠道，在帮助老年人群体了解金融知识的同时，激发青少年的创新潜能，增强责任意识和团队协作能力。青少年通过PPT讲解、情景剧表演、沙盘模拟游戏演练和趣味知识问答等方式纠正老年群体的金融行为偏差，普及防范金融诈骗知识。 3.首创青年财经志愿者讲师团队伍。集结全行各条线优秀青年讲师力量，打造财经社团授课机制，设计专项课程体系、特色科普项目、系列公益赛事，通过以讲授为主，互动为辅的教学方式增强师生的参与感和体验感。 4.首创线上线下财经授课模式。开启线上伴读模式，打造线上访谈沙龙，打破地域限制，以直播、小视频宣传等方式搭建“一老一少”开放性共同交流平台。
存在困难及下一步打算（500字以内）	存在困难： 1.覆盖学校数量有限。由于青年财经讲师团志愿者为银行的正式员工，承担着银行的工作任务，同时要保证进校园的频次，由于个人精力有限，导致覆盖的学校数量有限。 2.“一老一少”特殊群体缺乏特定的财经教育体系。对于残障儿童、孤寡老人群体仍需研发特殊的财经教育模式。 下一步打算： 1.鼓励更多青年员工以及社会义工加入青年财经志愿者讲师团，不断扩大队伍规模，增加优秀讲师数量，保障公益项目覆盖更多的学校。 2.加强对讲师队伍的专业培训。加大培训的力度，邀请行内外专家对青年志愿者讲师进行系统、专业的授课培训，培育更多优秀讲师。 3.对在校教师进行财商教育。为在校教师提供财商课程授课，再通过在校教师将财经知识转授给学生。以“授人以渔”的方式扩大对青少年和老年人金融教育的普及面，让金融知识普及走入千家万户。 4.将财商课程纳入中小学第二课堂教育。在全面培训在校教师的基础上，将金融知识普及纳入中小学的课程体系，拓宽金融知识宣教渠道，扩大青少年财商教育的覆盖面。

	5.聚焦特殊群体。面向残障青少年、孤寡老人提供专属课程体系和金融关怀，组织开展更多公益性、有特色、针对性强的专项金融教育宣教活动。