

Be Better
经济公民教育



公益产品 催生创变

Annual Report | 2016
年度报告

目录

Contents

理事长寄语	3
--------------------	----------

走近伯特教育	5
---------------------	----------

伯特教育的介绍	5
伯特教育的愿景	6
伯特教育的使命	6
伯特教育的价值观	6
伯特教育的团队	6

伯特教育的服务地图	7
------------------------	----------

大事记	8
------------------	----------

幼儿财经素养	9
---------------------	----------

项目：“阿福童”幼儿财商教育课程	10
项目：幼儿家庭财商培育计划	10

儿童财经素养	11
---------------------	-----------

项目：“阿福童”儿童财商教育课程	12
产品：阿福童概念学校	12
产品：阿福童盒子	13
项目：神探贝妮	13

青年财经素养	14
项目：“青年行”青年财商教育课程	14
项目：青年创业教育项目	15
项目：青年就业教育项目	15
社区财经素养	16
项目：阿福童体验馆	16
研究与评估	17
财务情况	18
收入情况结构	18
支出情况结构	18
伯特教育的团队	19
理事会	19
监事会	20
执行团队	20
感谢支持者	21
资助方	21
合作方	21
媒体	22
志愿者	22

理事长寄语

从公益项目到公益产品 ——2016年：伯特教育艰难转型的开始



文 / 王胜理事长

现在已经是2017年的年初，一年前的年度发言还依然震耳——我们是在革自己的命！一年下来，伯特的转型顺利吗？

一年前我们提出希望未来五年内，我们能够覆盖到一千万的儿童和青少年，让经济公民教育成为助力儿童和青少年成长的重要教育内容。为此，我们需要改变我们的运作模式，从一家项目实施型社会组织转变成一家平台型社会组织，通过研发专业的课程和提供专业的技术支持，和合作伙伴们一起助力儿童财经素养教育的发展。因此，我们需要做一系列的改变，甚至不惜改变我们自己。

这个转型得到了一些重要资助方的支持，花旗集团基金会、基斯达基金会、南都公益基金会、SAP中国公司等合作伙伴不仅出资，而且还提供了很多智力支持，帮助我们实施这个重要的转变，因为大家都明白只靠伯特教育一家社会组织，无法解决我国教育体系中缺乏财经素养教育这一重要内容的社会问题。独木不成林，行业的发展才能真正推动这一社会问题的改善。

同时我们所处的社会环境也在逼迫我们加快转型的步伐。相比于2009年伯特教育刚刚创办的时候，现在全国各地已经涌现了大量从事儿童及青少年财商教育的商业培训机构。商业机构的嗅觉一向灵敏，它们敏感于社会公众不断上升的社会需求，纷纷用实际行动响应着这一社会需求。对于这个现象，我们既喜且忧。高兴的是，多年的倡导，我们看到了公众观念的微妙转变，这种转变是社会问题未来得到真正缓解的基础，而商业机构的出现会加速这个问题的改善；忧的是致力于这个领域的非商业机构依然很少，尤其是公立学校教育系统还没有真正接受这个教育内容；同时伯特教育自身的能力相比于商业机构而言已经在诸多方面大大落后，如果我自己再不提升自己的能力，我们只能悄然出局。

那我们需要在哪些方面实施转型以提升我们的市场竞争力和社会影响力？2016年我们做了一些探索，从理事会的改组，到机构的组织管理，到公益产品的研发，到社会企业的试水，进行了一系列的尝试。

我们改组了伯特的理事会和监事会。上海伯特增加了两位企业家和一位大学教授，各地伯特的理事会也初步运转起来了，他们的加盟使得伯特在机构治理层面和战略决策层面有了新鲜的血液和智力领导，为机构长远的发展打下了基础。

我们更新了伯特的管理团队。以85后管理人员为主构建了总部的职能团队，以70后管理人员为主担任各地伯特负责人，以60后管理人员在精神上、智力上和经验上给予指导，团队管理和运营的三层组织架构初步形成。改变了以往以我为主的组织管理形式，我个人的作用在降低，团队的作用在上升。而我在一线管理上的后撤，使得我有精力投入到更为复杂的研究、战略和产品研发等事务上，也使得我有精力去做社会企业等开拓性尝试。

我们开启了社会企业的运营。对于伯特而言，社会企业不仅仅是增加了一个新的组织形式，更重要的是在伯特整体发展上有了一个新的发动机，对于伯特的转型起到了关键的作用。它的出现为伯特推出真正的公益产品奠定了基础。



从公益项目到公益产品的转化是很多公益机构的难点。根据我们的经验这个有一个从公益项目到公益产品的谱系的。首先，是一个对用户全免费的社会创新项目，基金会的捐赠背后包含了让社会组织去试错的机会成本；下一步，是需要多个资助方配捐的项目，资助方的要求在提高，他们希望社会组织能够打动其他资助方的青睐，而不仅仅是说服某个资助方；下一步，是半收费半资助的项目，资助方的要求在进一步提高，希望这个公益项目可以得到一部分市场的认可，不仅仅依赖资助才能成立；再下一步，是通过网络众筹“销售”的公益产品，此类产品具备了让市场购买的特征，因为为其捐赠的很多人是陌生人，只不过这种捐赠式的“购买行为”背后隐含了不少同情心的因素；再下一步，是根据某个特定的市场需求而推出的商品化的公益产品，这基本就是一个在市场上让用户购买的商品了。

从依赖资助到面向市场获利这一步有多远？

2016年佰特做了自己的尝试。一个商品化的公益产品的研发凝聚了佰特公益组织过去多年的经验教训，一个最大程度上方便孩子自主学习财经素养知识和技能的产品将大大降低财经素养教育内容在项目实施中的损耗，让更多的孩子更为方便快捷地尝试到财经素养教育的快乐。而学校的购买、家长的购买则可以证明这个社会问题已经得到了一定的社会认可和缓解。

佰特社会企业的价值不仅仅在于此，其专注与高效的运作模式反过来又直接推动了公益部门的改变。一家公益组织的社会价值不能只停留在财务透明的底线要求上，更重要的是要体现在使用善款的效率上。

2016年，对于佰特而言是动荡的一年，进进出出的员工不少，对于公益项目运作模式的讨论此起彼伏，内部管理模式的改变也引发不少内部争议，所有这一切都是转型期的烦恼。但是一年下来，我也看到了转型成功的希望，看到了越来越多的学校和社会组织主动来购买我们的教育服务，看到了一个员工共治、共享的组织形态正在形成，看到了一个更为高效的运作模式正在形成，也看到了一个更为广泛的合作网络正在形成。

展望2017年，佰特的转型之旅将持续下去。我们将不断创新，一切都是为了让更多的孩子更为自主、更为方便地了解和学习财经素养知识和技能；我们将不懈探索，一切都是为了帮助更多的孩子成长为会选择、懂规则、更自立自信的经济公民，成就更美好的未来。



走近伯特教育

伯特教育的介绍

2008年，花旗中国CSR找到时任21世纪教育研究院执行院长的王胜先生，希望其帮忙推广“理财有道”公益读本，把书“送”进上海、北京的高中学校。在送书进名校的过程中，王胜意外地发现，那些北京四中、人大附中、上海中学的学生竟然喜欢看。尽管喜欢这种财商教育书籍的老师很少，但学生们的反应让王胜“嗅”到了机会。

“财商课程”不就是他正在寻找的教育改革突破口吗？一方面，这种课程在国内尚不发达，甚至处于缺失状态，是一片公益蓝海；另一方面，学生们不排斥反而很喜欢这种课。为什么不拿它来突破，通过一门课程的试验来尝试教育的创新？

5

走近伯特教育

2009年，王胜与张玮先生共同创办了民办非企业机构—上海百特教育咨询中心，“百特”寓意孩子们在争取100分的同时培养好自己的特长，又与英文“Better”谐音，从财商教育开始了教育创新的行动。

成立伊始，花旗集团基金会就资助百特教育在全国开展“理财有道”和“神探贝妮”等儿童及青少年理财教育项目，之后还持续资助迄今。同时，经由花旗集团基金会组织的亚洲金融教育峰会，王胜结识了总部位于荷兰的国际儿童储蓄基金会，获得了“阿福童”课程(Aflatoun curriculum)在中国的独家授权。又经由国际儿童储蓄基金会的引荐，获得了GSRD基金会和英国巴克莱银行的持续资助，让阿福童课程在中国有了落地和发展的机遇。

现如今伯特教育也是CYFI国际儿童及青少年金融教育联盟、WISE世界教育创新中心、AVPN亚洲公益创投联盟的成员。目前，伯特教育在上海、北京、南京、广州、成都、贵阳、苏州、宁波、深圳和香港等全国各地拥有多个办公室，已形成了社会连锁集团。

伯特教育的受益对象为3-25岁的儿童和青少年，主要来自于中低收入家庭，包括城市中的外来务工人员家庭及农村留守家庭。伯特教育为他们提供多种多样的财商、生活技能和社会创新课程，积极推广和普及金融教育，提升儿童及青少年的公民素养、财经素养及创业精神。



伯特教育的愿景

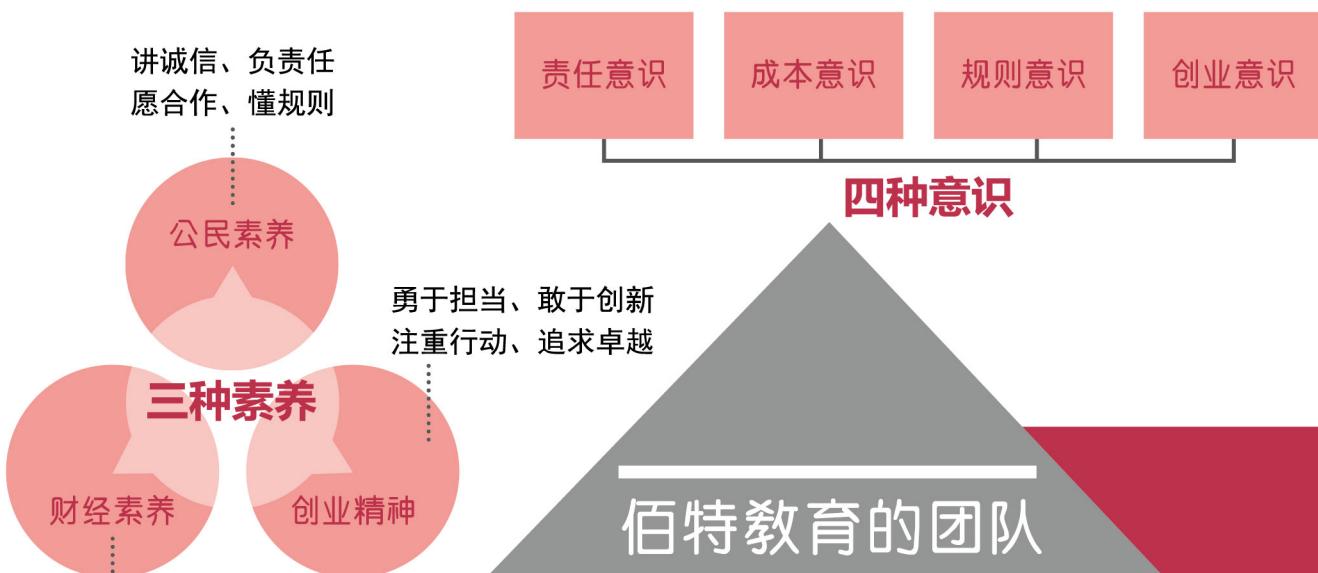
和家长、教师一起陪伴孩子成长为会选择、懂规则、更自立自信的经济公民，成就更好未来。



伯特教育的使命

赋能3~25岁儿童和青少年成为会选择、懂规则、更自立自信的经济公民，推动他们成为学校和社区的主人翁，成就更好未来。

伯特教育的价值观



6

走近伯特教育

伯特教育的团队

独立选择、做事有计划
考虑预算和成本

52 988

成立7年多以来，我们共有 52 位全职和 988 位志愿者与我们共同工作，

40

150

提供的经济公民教育服务已经累计覆盖 40 多个城市，服务了超过 150 万余名

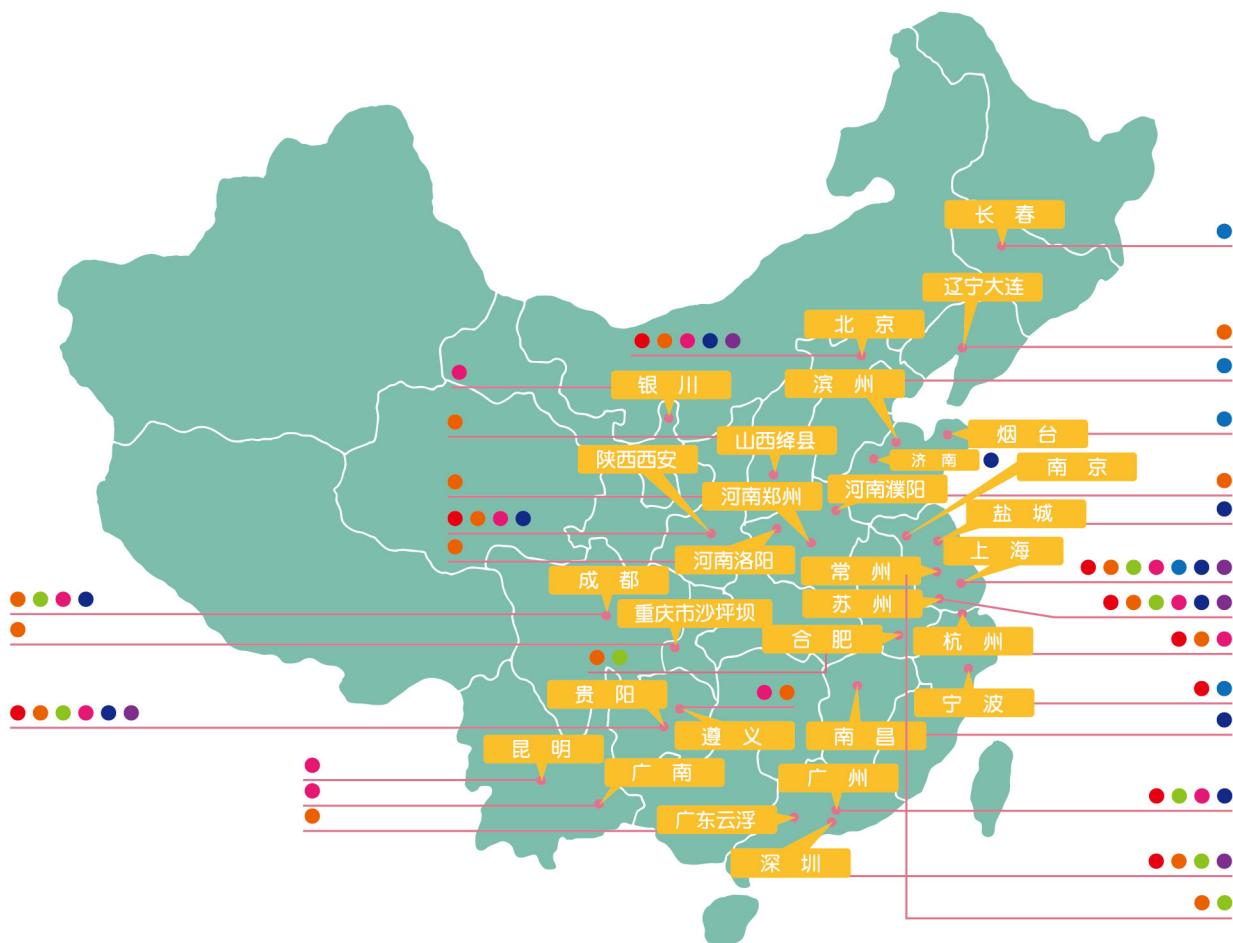
5

1,000

的儿童及青少年。未来我们希望用 5 年的时间服务 1,000 万儿童和青少年，

用伯特人的专业能力，为社会创造价值，也缔造伯特人自己的精彩人生。

佰特教育的服务地图



- 幼儿财商项目
- 儿童财商项目
- 儿童财商产品（阿福童概念学校）
- 青年财商项目
- 青年创业项目
- 青年就业项目
- 社区财商项目（阿福童社区体验馆）

贵州省



大事记

参与国际理财周活动Global Money Week
联合北师大中国教育创新研究院，建立“青少年财经素养教育研究中心”
举办首届全国青少年财经素养教育研讨会

与全球创业指导中心 (Network For Teaching Entrepreneurship , NFTE) 达成正式战略合作
举办财经素养课程新教师培训及暑期培训师培训

获得“第二届中国教育创新成果公益博览会最高奖SERVE奖”

成为“中国好公益平台”品牌创建机构
获得“2016年石景山区首届公益创投大赛”银奖、铜奖
参与恩派社会企业加速计划鲲鹏营

举办第二届“舍我其谁”青年职场精英挑战赛

获得社会组织3A等级评级

8月

7月

5月

3月

10月

11月

12月

参与荷兰国际Aflatoun (阿福童) 年会

举办Aflateen青年行嘉年华，包括财经素养大赛、财经素养教学研讨、
创业大赛
举办Aflatoun阿福童嘉年华暨2016全国青少年财经素养教育实践研讨会
举办神探贝妮首届小学生财商大赛
获得东亚银行优秀公益项目奖
获得由VISA发起的中国经融教育合作伙伴计划荣誉成员

伯特教育整体服务情况

2016年，伯特教育携手合作伙伴，共计为约60万儿童及青年提供了财经素养教育，其中70%来自弱势群体家庭。

2016年，通过伯特教育研发的系列财商教育产品，不但保证了教育内容的传递完整性，同时还降低了单个孩子的投入成本。

8

大事记



幼儿财经素养

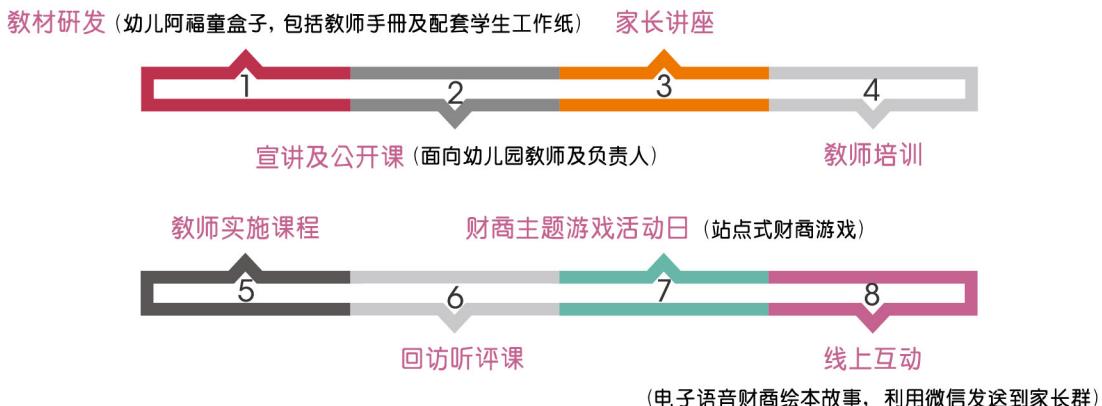
一线城市的务工人员随迁子女，由于家庭条件限制，往往没有办法得到良好的学前教育，据调查，每10名学龄前儿童中就有4名这样的孩子。

佰特教育自2015年发起“阿福童”幼儿生活技能与社会理财课程。该课程面向3-7岁的儿童，帮助他们探索并肯定自我，能够关心他人，发觉并且利用身边的资源，培养延迟满足等良好的习惯。



“阿福童”幼儿财商教育课程

项目模式



项目成效

2016年阿福童幼儿项目为了进一步满足用户需求且易复制扩大受益群体，研发了幼儿阿福童盒子，包含教师手册(12节课, 24课时)以及配套的学生工作纸，为19所幼儿园配发50套。并利用网络平台，为家长和儿童提供更好的素材及服务，升级家庭日游戏模式的升级，让亲子互动的趣味性与主题性更高。

幼儿家庭财商培育计划

项目模式



项目成效

项目在10个城市服务了幼儿6,219人次，教师371人，家长1,097人，通过项目儿童及其家庭习得为人生设立目标、开发梦想、制定计划，并在日常生活中为实现愿望做好选择。

儿童财经素养

阿福童项目以为6-15岁的儿童提供社会技能与理财能力培养为主要目标，围绕儿童的自我认知与探索、权利与责任、储蓄与消费、计划与预算、社会及商业创业这五大核心课程板块，培养孩子们的自我认知能力、社会交往能力、领导力、财商技能及创业能力，助力孩子们成长为会选择、懂规则、更自立自信的经济公民。

国际儿童储蓄基金

国际儿童储蓄基金会是位于荷兰首都阿姆斯特丹的国际公益组织，在全球超过100个国家地区推广儿童及青少年财经素养教育，2015年荣获全球公益组织500强第29名。



“阿福童”儿童财商教育课程



项目模式

大量培训讲师

课程教学

学生社团

校园集市

给孩子带去丰富生动的财商知识和技能。

项目成效

佰特教育已与全国 **150** 所学校合作，培训 **1,700** 多名教师，让受训老师成为传播阿福童课程理念的种子。2016年，佰特教育与近**50** 家NGO合作，让更多社区孩子受益，同时在社区中探索阿福童课程的适用性。



12

儿童财经素养

阿福童概念学校

项目模式

阿福童概念学校是阿福童课程与学校嵌入式合作的教育创新设计，该教育创新秉承以儿童为中心，让儿童在生活体验中学习的教育理念，在校内创设生活情境，让师生享受教育的过程。通过遴选合适学校，在认同阿福童课程的基础上，结合本校的特点和情景，全面应用到学校的整体设计和运行中，创新学校的德育评价、班级管理和少先队工作，提升学校的教学质量和育人特色。

项目成效

2016年，佰特教育遴选了**15**所学校打造成阿福童概念学校，这些学校将阿福童课程作为校本课程，并不断创新虚拟市场的内容，让孩子在行动中学习财商知识和技能，目前已有很多的学校和教育局开始主动购买该教育服务。



阿福童盒子

项目模式

阿福童盒子将儿童财商知识和技能以财商游戏的方式呈现，一个阿福童盒子包含六个主题的财商游戏活动，每个活动包括了游戏教学指南、学生工作纸、学生教具、家长联系卡和学生课堂实录卡。每个活动包就是一堂课，

教师或志愿者经过简单培训，
参照教学使用指南

就可以为学生上一堂课。



项目成效

2016年，佰特教育共计发放了近**200**个阿福童盒子，并在实践基础上进一步迭代更新阿福童盒子2.0版本，让更多合作方能便捷掌握教学技巧，同时也尽可能保障相关知识的完整性。



神探贝妮

项目模式



Agent Penny

该产品面向6-12岁儿童，以“

读一本理财漫画书，看一套
儿童理财动画，演一出儿童理财戏剧

为模式开展，并叠加了教师的理财课程教学设计和学校金融实验室等活动内容。

项目成效

2016年，佰特教育在**5**个城市与**20**家合作伙伴一起，为孩子带去财商教育实践活动，同时在**14**个城市**64**所学校开展儿童财商戏剧大赛，为近**4**万孩子送上财商教育。



青年财经素养

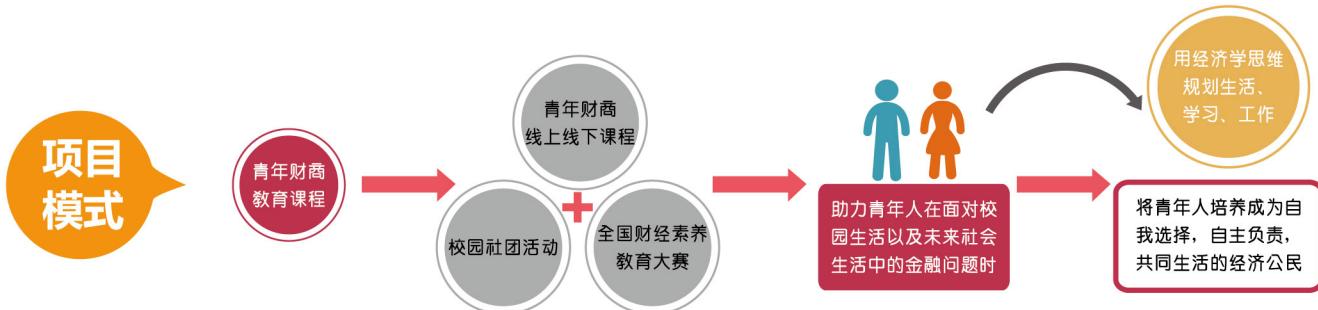
2016年，与青年财经素养现状相关的新闻事件频发，不仅轰动了社会，也再次令关注此领域的教育者心痛不已，感到提升青年财经素养工作的重要性和急迫性所在。2014年起，佰特教育便开始了对适用青年群体的财商课程研究，佰特教育在相关调研之后陆续推出Aflateen（青年行）财经素养教育、青年创业和就业教育板块，对高中、职校、大学三类青年群体提供具有针对性的服务。



14

青年财经素

“青年行”青年财商教育课程



项目成效

青年行自2014年开始由项目执行向行业平台转型，与30余家教育局、金融监管部门、学校、NGO和企业合作，输出可复制的教育项目。佰特教育提供专业的系统课程、活动设计、师资培训认证以及教育评估，与合作伙伴携手发起理念倡导，推动针对青少年财经素养教育的变革。全年累计实施青年行课程5,422课时，直接受益40,000名青年，274名教师，55,000人被间接影响。

青年创业教育项目

项目模式

该项目主张鼓励青年作为社会创新者来应对各式挑战。团队采取与地区教育局及职校体系合作的方式，培养创业教育讲师，引进并优化全球创业指导基金会的创业教材，开展实施校本课程，链接扶持创业项目落地。在受益人群中，着重关注流动人口子弟学校学生和贫困家庭子女。

项目成效

该项目服务集中在较低收入地区的、资源匮乏的学校，大多为职业院校。这类学生常常面临较高的辍学风险和失业风险。项目帮助他们看清学校与社会的相关性，并鼓励他们带着自己私人定制的计划走向毕业。目前项目覆盖5个城市，44所学校，近5,000名学生，拥有134个创业讲师，其中8个高级CET教师。

青年就业教育项目

项目模式

作为一项促进青年人职业成长的项目，通过让青年探索他们生活中的真实问题，面对真实的工作挑战，通过

参与工作坊

小班制课程

参加职场挑战赛

等方式，切实的行动、学习，从而提升自己应对生活问题的能力，习得一生有用的职业必备软技能，以便更好地择业、就业，成长。

项目成效

2014年起，佰特教育与合作伙伴一起在北京、上海、成都、西安、重庆、南昌、太原、济南、广州、苏州、贵阳等地实施青年就业项目，截至目前已有超过20,000名青少年参与其中并在项目中获益良多。

社区财经素养

阿福童体验馆

项目理念

佰特教育针对社区家庭设计了阿福童体验馆，其面向2-12岁的儿童及其家庭，在社区里建设一个孩子开心、妈妈放心的社区公共教育空间，通过



阅读



财商



电影



手工



公益活动

等丰富多彩的活动，让孩子在家门口有一个共同成长的场所。佰特教育已经在北京、上海、苏州、贵阳、深圳建立了体验馆。

项目成效

截止2016年底，全国共建6个阿福童体验馆，累计会员达到近
3,000人（家庭），通过幼儿和儿童阿福童课程，累计服务
20,000人次。提供服务的核心志愿者达到**50**
人，包括学生家长、大学生志愿者、教育人士等。



研究与评估

2016年3月，在“全国青少年财经素养教育研讨会”上，上海市教育委员会原副主任尹后庆先生说，“每个人终其一生都会和财富打交道，有的人因此发家致富，有的人却倾家荡产甚至失去生命，人们总结出许多原因，其中一个因素却往往被忽略，就是财经素养的教育……”。根据经合组织国际学生评估项目（PISA）的定义，财经素养是关于财经概念和风险的知识和理解力，以及运用这些知识和理解力的技能、动机和信心，以便在广泛的财经背景下作出有效决策，提高个人和社会经济利益。

2016年，为更全面地了解全国不同区域青年学生的财经素养现状，佰特教育继2014年和2015年之后，再次展开青年财经素养现状调研。

同时，佰特教育与北京师范大学中国教育创新研究院合作建立“青少年财经素养教育研究中心”，同时还联合北京师范大学中国教育创新研究院、国际儿童储蓄基金会、亚洲开发银行共同发起“亚洲青少年经济公民教育”研究项目，抽取全国11个地区88所学校四年级的万民学生作为调查对象，本研究旨在对我国现阶段学生的财经素养水平进行全面的把脉与评估，为推动我国的财经素养教育打下学术基础。

佰特教育的研究项目得到花旗集团基金会的特别支持。

17

研究与评估

部分调研结果显示

青年

家庭较贫困和四线及以下城市的青年学生尤其需要提高储蓄率以解决自己的各种紧急性资金需求。



大部分青年学生有储蓄意识却无法转化为持续性的行动。

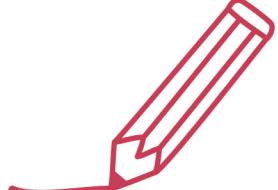
对于传统授课制教学的“厌倦”，和对“参与式”教学、“项目式”教学的缺乏想象可能是青年学生对理财教育，尤其是项目式、活动式理财教育的需求没有显化的原因。

儿童

在财商能力上，当前我国四年级学生对于一些基本财商知识较弱，不同地区的学生成绩差异较大，东部表现最好，中部表现最弱。



在创业意愿上，仅有7.6%的学生明确表示未来没有创业的意愿，创业意愿比例较高，但是仅有少部分小学生表示自己正在学习创业的相关技能与知识。



财务情况

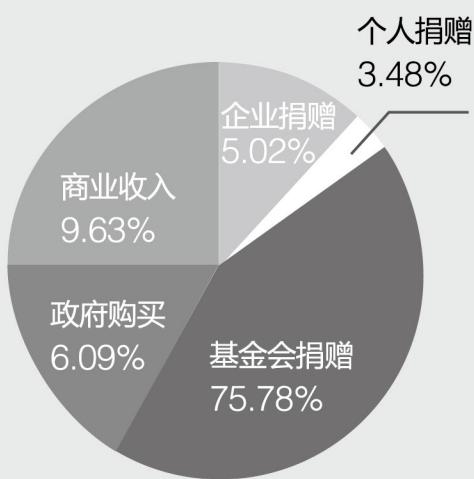
年收入

12,162,836.58 元

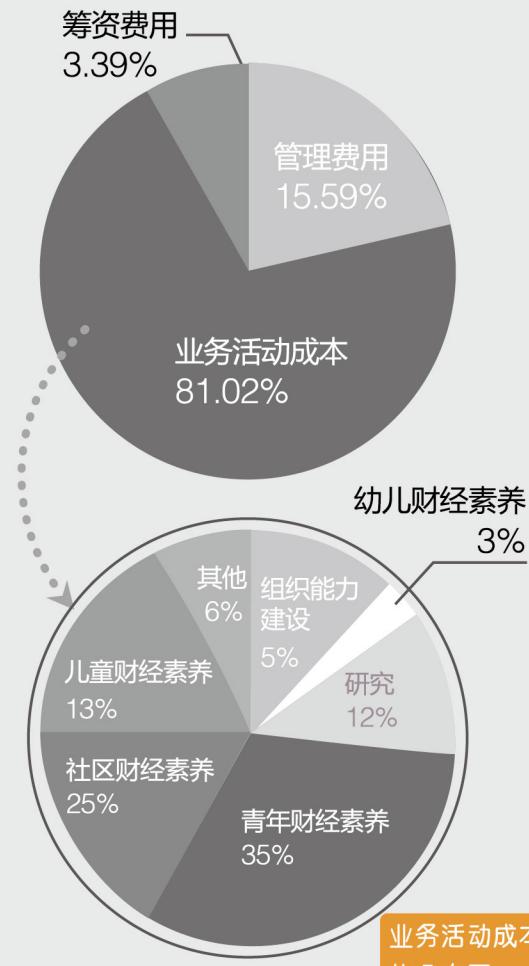
年支出

11,656,931.35 元

收入情况结构

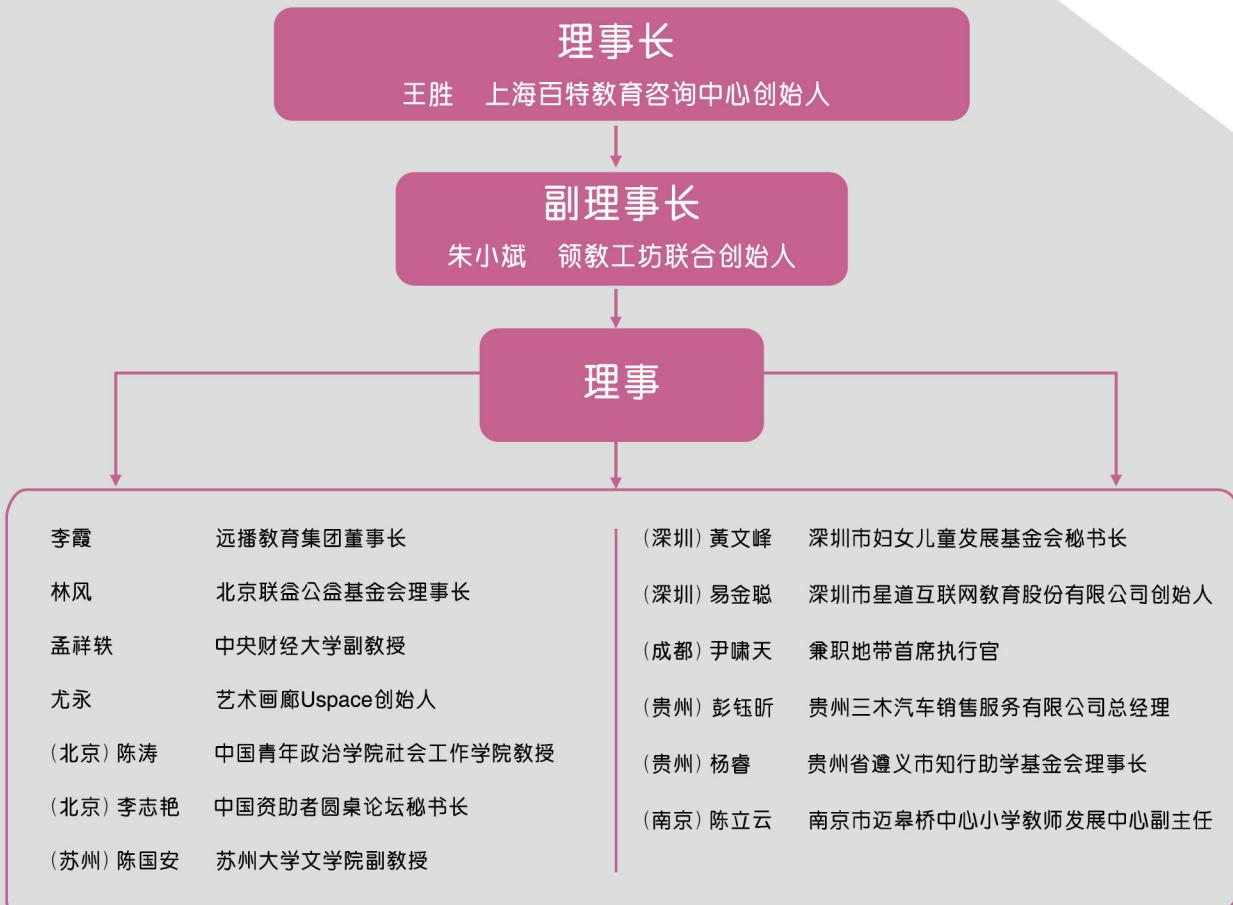


支出情况结构



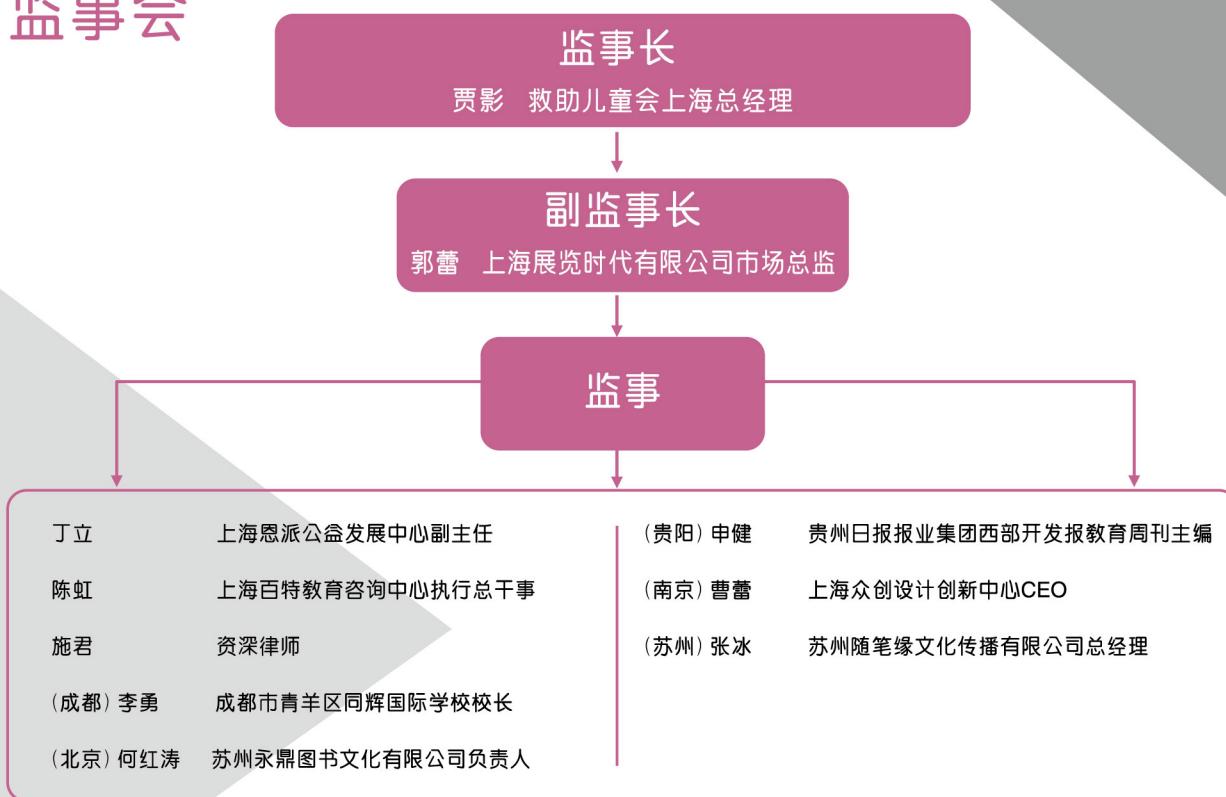
业务活动成本
的分布图

理事会



佰特教育的团队

监事会



执行团队

佰特教育成立8年来，组建了一支近60人的全职团队，包括专业财商教育教师、培训师和课程研发者。

在全国9个城市建立了分支机构，构建了全国扩张的组织基础。



感谢支持者

资助方

Citi Foundation



STAPLES

史泰博

HSBC 汇丰

BEA 東亞銀行



DBS
星展銀行



GSRD
FOUNDATION

天弘基金
稳健理财 信得信赖

联劝 上海联劝公益基金会
SHANGHAI UNITED FOUNDATION

兴全基金
AEGON-INDUSTRIAL Fund



Narada Foundation
南部公益基金会
支 持 民 间 公 益

芝麻街 SESAME STREET

BARCLAYS

合作方

(排名不分先后)

■ 国际合作

全球创业指导基金会 (NFTE)

国际计划 (中国) (PLAN CHINA)

国际儿童及青少年金融教育联盟 (CYFI)

■ 国内合作

腾讯公益

北京师范大学中国教育创新研究院

■ 政府合作单位

北京市社工委

国际儿童储蓄基金会 (AFLATOUN)

大都会人寿基金会 (METLIFE FOUNDATION)

河南濮阳县教育局

广东云浮教育局

大连西岗区教育局

贵州省从江县教育局

深圳市关爱办

贵州省广南县教育局

天津市教学研究室

山东省教学研究室

上海市中小学德育研究协会

浦东新区教育学会

■ 金融监管合作单位

中国银行业监督管理委员会公众教育服务中心

中国银行业监督管理委员会上海监管局

中国银行业监督管理委员会天津监管局

上海市浦东新区金融服务局

■ 社会组织合作单位

南京小萝卜儿童关爱中心

深圳市三叶草故事家族

弘爱人文阅读推广中心

贵阳南明启明社会工作服务社

海上清培坊

上海市慈善教育培训中心

上海复恩社会组织法律服务中心

恩派公益组织发展中心

活力社区

媒体

人民日报

中新社

央广网

第一财经

中国慈善家

中国青年报

界面新闻

搜狐教育

北京青年报

经济参考报

华夏时报

公益时报

深圳晚报

中国教育电视台

民生经济周刊

经济日报

中国商网

中国教育新闻网

现代教育报

光明网

中国科学报

中小学管理

中国教师报

教育家

21世纪教育

凤凰教育

中国教育

中国科普网

网易财经

志愿者

专家志愿者

43 位

专业志愿者讲师和培训师

104 位

学生志愿者

159 位



企业志愿者参与服务

269 位

项目学校的教师

317 位

全国总计 **988** 位志愿者

服务时长总计 **7,675** 小时

培育经济公民 共创更好未来

<http://www.bebetter.org.cn>



Annual Report

地址: 上海市普陀区凯旋北路1555弄58号102室

电话: 86-21-6256 6272

邮箱: info@bebetter.org.cn

新浪微博、腾讯微博: 上海百特教育咨询中心

微信号: 伯特公学



伯特教育官方微信账号