



中国金融教育发展基金会
China Foundation for Development of Financial Education

中国金融教育发展基金会 2013 年年报







目 录

理事长致辞.....	04
概 况.....	05
基本信息	
我们的宗旨	
我们关注的公益领域	
项目开展情况.....	07
金惠工程	
公益助学	
财务情况.....	18
审计报告	
财务信息	
内部治理.....	23
大事记.....	25



理事长致辞



2013年，中国金融教育发展基金会在中国人民银行和民政部的正确领导下，按照第六届理事会确定的“做好三个服务，打造一个品牌，深化传统项目，开拓新兴项目”的工作思路，以“求真务实、开拓进取”的精神，不断加大筹资力度，努力增加公益支出，扎实推进公益项目，积极拓展对外合作，审时度势规避风险，想方设法保值增值，逐步规范内部管理，切实加强队伍建设，依靠各金融机构和金融院校理事单位的大力支持，较圆满地完成了全年各项工作任务，在一些方面取得突破性进展，为实现“第二次创业”的目标奠定了良好的基础。

回顾过去，对所有捐助过金融教育公益事业单位和人士，我们都心怀感激；展望未来，服务金融教育、提高国民金融素质等方面的使命神圣任重道远。我们有义务也有决心为全面推进金融教育的发展做出应有的贡献。

中国金融教育发展基金会理事长

初丰佳

概 况

登记注册信息

名称：中国金融教育发展基金会
组织机构代码证号：50001027-2
登记机关：中华人民共和国民政部
注册资金：1000 万元
成立时间：1992 年
登记证号：0063
纳税人识别号：110104500010272
业务主管部门：中国人民银行
法定代表人：初本德
业务范围：募集资金 专项资助
业务培训 专业展览
书籍编辑 咨询服务
国际合作与交流

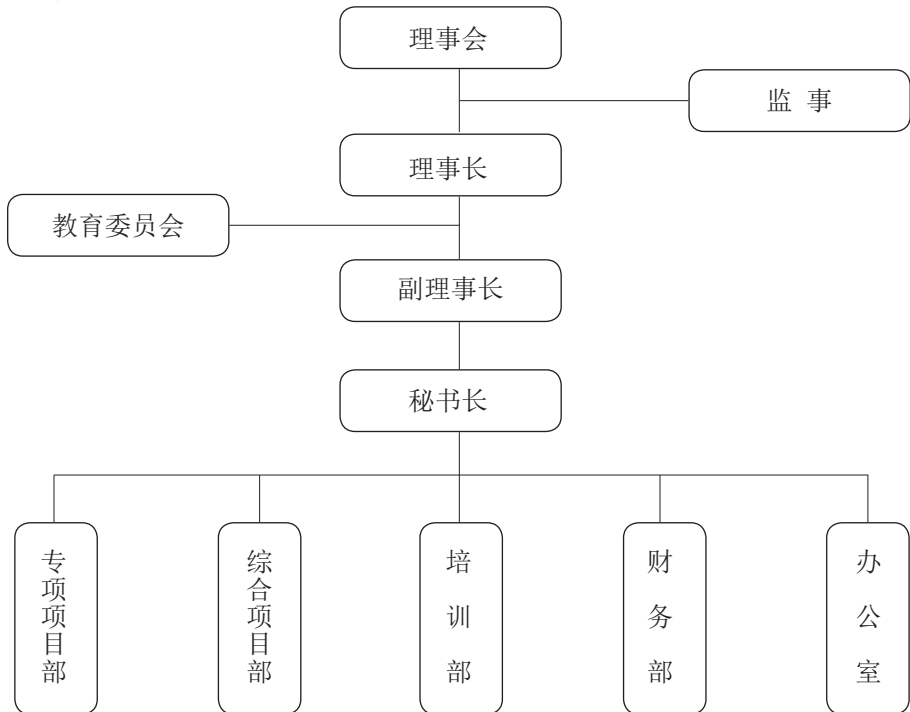
理事会

名誉理事长：吴晓灵
名誉副理事长：袁力
理事长：初本德
副理事长：罗熹 崔兰琴 贺增强

联络信息

地址：北京市西城区金融大街 35 号国企大厦 A 座 607
邮政编码：100033
联系电话：010-66199430
电子信箱：mail@cfdfe.org
网 站：www.cfdfe.org
官方微信：cfdfe1992

机构设置



我们的宗旨

为提高金融从业者素质和向民众普及金融知识，依靠社会各界尤其是金融系统的支持捐助，发挥公益组织优势，大力开展与金融教育相关的公益活动，以此推动金融教育事业的发展。

我们关注的公益领域

国民金融素质教育、金融从业人员培训及
金融院校助学奖学





项目开展情况

金惠工程

简介

“金惠工程”是由中国金融教育发展基金会于 2008 年发起，面向我国中西部贫困农村地区开展的金融知识普及教育和培训的全国性公益项目。

宗旨

通过系统广泛的金融知识普及教育和培训，逐步提高农村民众的金融素质，从整体上改善农村的金融生态环境，提升农村金融服务水平，从而助推国家扶贫开发事业的发展。

受众人群

- ※ 农民群众
- ※ 农村基层领导干部
- ※ 农村中学生
- ※ 县以下农村基层金融机构从业人员



项目实施县开展活动掠影

“金惠工程”项目自 2008 年开展以来，先后在我国中西部地区 12 个省（区）70 个国家级贫困县进行了项目试点和拓展。五年来，中国金融教育发展基金会累计募集 1000 万元专项善款，共有 3139 名志愿者参与了项目活动。



广西田东县志愿者黄少李（左一）到芒果园给果农发放金惠工程宣传单



2013 年 5 月，宣汉县《农村中学金融知识普及项目》在宣汉县毛坝职业技术学校 2013 级财经专业班正式开课。



内蒙古四子王旗农村信用联社在农村中学开展信用宣传活动



2013 年 3 月，“金惠工程——农村中学生项目”首批试点县志愿者培训班，在中国人民银行郑州培训学院举办。



四川省南江县志愿者在华光村开展农村金融教育培训



四川省阆中市农村金融教育“借力”特色农业保险宣传

项目评估验收



2013 年贵州省“金惠工程”评估验收会议

截至 2013 年 12 月



完成项目辅导期满 3 年以上的实施县为 **43** 个



共计开办各类农村金融知识专题培训讲座 **4052** 期



总计直接受众达到约 **254** 万人次



培训覆盖乡镇 **853** 个，占比 **94.5%**



覆盖行政村 **13991** 个，占比 **92.9%**

2013 年 11 月，由中国金融教育发展基金会组织引入第三方专家组成评估验收小组，对已经开展“金惠工程”期满 3 年以上的 43 个县进行了项目开展情况评估验收。验收结果表明，项目实施县结合当地实际，开展了金融知识进农户、进校园、进党政机关、进农民工培训课堂等形式多样的普及教育和培训活动。验收的 43 个县在项目实施的 3 年中，共计开办各类农村金融知识专题培训讲座 4052 期，加上其他形式的宣传培训，总计直接受众达到约 254 万人次，约占 43 个县总人口的 11%。培训覆盖乡镇 853 个，占比 94.5%。覆盖行政村 13991 个，占比 92.9%。



项目实施成效

验收统计资料显示，在已实施项目期满 3 年的县，各项经济金融指标均有显著改善和提升。三年间，43 个县的农户贷款余额增幅为 57.2%，有的县增幅超过 100%；农村金融营业网点实现全覆盖，共计安装助农取款服务机具 54772 台，助农取款点 27326 个；农户不良贷款率呈明显下降趋势，农户贷款平均不良率从 14.6% 下降到 3.38%。信用环境和金融服务的改善必然对经济发展做出贡献。据统计，43 个县农民人均纯收入增幅达到 82.57%，平均农林牧渔生产总值增幅达到 81.51%。



农户贷款余额增幅为 57.2%，农户贷款平均不良率从 14.6% 下降到 3.38%



安装助农取款服务机具 54772 台，助农取款点 27326 个



农民人均纯收入增幅达到 82.57%



平均农林牧渔生产总值增幅达到 81.51%

光荣榜

截至 2013 年 11 月，我会分两批对已经完成本项目 3 年辅导期任务的 43 个县进行了评估验收。评估验收结果表明，5 年来，“金惠工程”得到中国人民银行有关分支机构、地方政府部门、金融机构的大力支持和农民群众的欢迎，项目的组织者和志愿者做了大量卓有成效的工作，达到了预期目标，取得了显著成效。我会决定对评估验收合格的县授予“农村金融教育金惠工程培训基地”资格和称号，并颁发“农村金融教育金惠工程培训基地”牌匾。

中国金融教育发展基金会文件

金教发〔2013〕59 号

中国金融教育发展基金会 关于“金惠工程”评估验收结果的通报

各有关省（区）农村金融教育协调领导小组：

自 2008 年“金惠工程”实施以来，先后在中西部 12 省（区）70 个县开展试点和推广。截至 2013 年 11 月，经我会派出包括第三方专家在内的评估验收工作组认真履职，分两批对已经完成本项目 3 年拓展期任务的 43 个县进行了评估验收。现将评估验收结果通报如下：

一、评估验收结果表明，5 年来，“金惠工程”得到中国人民银行有关分支机构、地方政府部门、金融机构和农民群众的大力支持和欢迎，项目的组织者和志愿者做了大量卓有成效的工作，

在金惠工程项目实施过程中，也涌现出一批工作成绩突出的先进县。为了鼓励先进，推动金惠工程的进一步拓展，我会决定：授予四川省仪陇县等 14 个县“金惠工程优秀奖”，以资鼓励。



“金惠工程优秀奖”获得县名单如下：

四川省：仪陇县、南江县、旺苍县、阆中市、通江县。

贵州省：普安县、安龙县、三穗县、关岭县、荔波县、印江县。

湖北省：大悟县、英山县。

河南省：滑县。

总结表彰电视电话会议

2013年12月18日，中国金融教育发展基金会在中国人民银行总行会议室召开“金惠工程”总结表彰电视电话会议，会议由中国金融教育发展基金会理事长初本德主持。王大伟主任汇报了“金惠工程”实施5年来所取得的成效和评估结果。会议对在农村金融教育工作中，做出突出成绩的先进单位进行了表彰。全国人大财经委员会副主任委员、中国金融教育发展基金会名誉理事长吴晓灵最后做了重要讲话。中国人民银行金融市场司副司长林建华、党委宣传部巡视员马林、金融消费者权益保护局副巡视员朱红、中国金融出版社总编辑蒋万进和“金惠工程”先进县的代表在主会场出席会议，中国人民银行有关分支机构负责人及500余位代表，分别在16个分会场参加了会议。



吴晓灵强调，党的十八届三中全会正式提出了“发展普惠金融”的概念，还会把农村金融教育纳入全国扶贫连片开发规划中，作为扶贫开发非常重要的内容，这就为我国金融发展战略定了基调。我们要从我国金融改革战略的高度认识国民金融素质教育的重要性，把金融基础知识普及和信用文化培育作为普惠金融的一个重要方面，做好基础工作。

中国金融教育发展基金会发挥自身优势，吸纳全社会的力量，在普及金融知识，提高公民金融素质方面发挥更重要的作用。通过深化金惠工程，促进农村信用环境和金融生态环境的逐步改善，提高广大农村地区群众分享国家经济和金融改革成果的机会，使他们能够更多更好地使用金融服务，进一步助推扶贫开发事业的发展。

金惠工程志愿者风采



志愿者团队是“金惠工程”实施的主力军，他们来自于基层农村干部、金融机构员工、大学生村官等，他们是一支有理想、有激情、有奉献精神、有专业能力的志愿者队伍。金惠工程志愿者分为两级，二级志愿者主要负责对最终受众人群进行培训，一级志愿者主要负责对二级志愿者进行培训并指导。2013 年末，在基金会注册的志愿者总人数为 3139 名。



尽管有时很累，可是我们觉得值 / 四川叙永县 牟 聪

我是中国邮政储蓄银行股份有限公司叙永县支行的一名员工，2011年加入了“金惠工程”志愿者队伍。在“金惠工程”志愿服务的平凡岗位上，凭着一颗孜孜不倦热爱山区金融事业的心，深入乡镇不厌其烦地为群众讲解、传授金融知识，不辞辛劳地把金融知识送进信息闭塞的山村，根植于老百姓的心中，赢得贫困边远山区群众百姓的高度赞誉。

也许在选择志愿服务时，我们这些志愿者还带有年少的冲动，甚至有些还不明就里，稀里糊涂就参与了，但在经历了近三年的洗礼后，如今的我们已经平添了几分沉稳和自信。志愿者服务在外人看起来很简单，无非就是讲讲课、写写稿、谈谈话、发发言。但我们自己知道，志愿服务是一种牺牲，一种奉献。为了做好服务工作，我们除了要处理好自己的本职工作外，还要自己牺牲很多休息时间走村串户搞调研，编写培训材料和试题，安排妥当每一次宣教，做好后期的跟踪，虽然都是些不起眼的事，但是需要足够的耐心和高度责任感，因为有时候孤独和无助还不时地挑战着我们的神经。

2011年至今，我组织发展本单位的志愿者从最开始的我一个，到如今的27人，组织开展和参与各类主题金融知识学习活动30余次，超过2500人次接受过我的培训，涉及范围包括中小學生、企事业单位职工和社会群众等，培训内容包括金融经济知识，理财和投资简单技巧，风险自我识别等等，而我，只是这志愿者队伍中的一个，我周围还有更多优秀的志愿者，在积极践行者普惠金融的使命。看着家乡的金融生态环境一天天变好，接受帮助的人群的生活逐渐改善，这都让我们觉得，尽管很累，但很值！



马大叔的困惑 / 陕西洋县 邵斌

2013 年 6 月 12 日，我和两名志愿者在洋县龙亭信用社的协助下，到龙亭镇三合村开展宣传活动。宣传活动完了以后，一位大叔叫我到一边说话。原来这位大叔姓马，给我说了一件烦心的事，想让我给分析分析，顺便打听个人。原来马大叔的女儿，谈了一个对象，男孩和男孩的父母马大叔都十分满意，男方家里经营建材生意，城里街面房四间五层，轿车两辆。但听说有七、八十万元贷款，这让马大叔十分害怕。马大叔说的这个人，是洋县一个小有名气的建材经营商，还是我们的一个客户。我一听马上给马大叔做了如下分析：他未来的亲家，四间五层街面房价值约 400 万，两个轿车价值约 60 万、库存钢材价值约 120 万，其他不说仅这些资产 580 万，债务才 80 万，除了债务还有不少于 500 万元的净家产。我说：马大叔这就相当于你现在有 580 万，今天出门办个 80 万的事，没带钱，借了别人 80 万元，你说你还的起吗，影响你的生活吗？马大叔一听喜笑颜开，说我只知道没钱的人才贷款，还不知道有钱人做生意也需要贷款。我又告诉他了一些相关的知识后，马大叔十分高兴的回去了，不久马大叔的女儿就嫁了给他说的那家人。马大叔的女儿出嫁后生活很幸福，去年夏天，马大叔让我们龙亭社的志愿者转赠给了我 20 个新玉米棒子和一盒女儿女婿到台湾旅游带回来的茶叶，说是感谢我让他知道了解了更多银行的知识，更重要的是我的授课最终成就了一段美满的姻缘。

通过马大叔的事，让我们认识到原来许多农户的金融知识是多么匮乏，也深刻认识到农村金融教育的紧迫性和重要性。也正是这两件是激发和坚定了我大胆开展农村金融教育的信心和决心。



公益助学

项目简介

“进出口银行杯”大学生暑期社会实践项目

由中国进出口银行出资与我会合作开展“进出口银行杯大学生暑期社会实践有奖征文活动”，目的是通过组织金融院校大学生深入社会，撰写调研报告使大学生了解社会认识国情，培养激励他们的创新意识和社会实践能力。项目于2013年启动，分两年执行，由进出口银行出资30万元与我会共同开展合作并冠名“进出口银行杯”，面向全国20所金融院校开展。本项目6月启动，共收到调研报告257篇，最后评选出3个优秀组织奖，203篇获奖调研报告，20个优秀组织者奖，33位优秀指导教师。奖励学生1220人。其中特等奖、一等奖与优秀组织奖获奖名单在金融时报上刊登，并印制获奖征文汇编。

“金融进社区”大学生暑期社会实践活动

为逐步提高我国社区居民金融知识水平，增强他们的金融消费者权益保护意识，2013年中国工商银行捐赠50万元，与我会合作开展“金融进社区”大学生社会实践活动。此活动采取基金会、工商银行当地分行、全国18所财经类高校和当地社区（以下分别简称基金会、工行、高校、社区）等多方合作共同参与的方式进行：选择16个省市45个社区，在当地工行分支机构参与和专业指导下，面向社区居民，开展普及金融知识和金融消费者权益保护的宣传教育。项目于6月初启动，共收到14所金融院校共77份申报材料，最后评选出3个优秀组织奖，27篇优秀研究报告，13名优秀组织者和29名优秀志愿者，奖励学生102人。

“金育助学金”项目

“金育助学”项目，由我会出资，为全日制在校家庭贫困的本专科生或研究生给予现金资助。资助对象为在校表现良好，遵守校纪校规，有自强自立精神，生活简朴；学习刻苦努力，成绩良好或在原有基础上有明显进步的学生。我会在审核确认了资助名单后，随即将资助款汇给各院校，由学校负责按标准发给每位受助学生。项目于 10 月底启动，11 月中旬接受学校申报，确定资助名单，共资助 10 所金融院校 200 名贫困学生。

“国家开发银行金融励志奖学金”项目

2013 年国开行捐赠 100 万元，设立“国开行金融励志奖学金”，自 2013 年至 2015 年分三年执行，每年奖励中西部省区部分财经院校学生 100 名。由国开行和我会商定每年受资助的院校及名额分配方案，并由国开行委托当地分行向院校下发通知。各学校将学生名单报送我会审议，我会和国开行审定奖励学生名单之后，由我会发放奖学金并颁发奖励证书。

“中国金融公民素质调查”项目

我会与中国金融博物馆合作共同发起《中国金融公民素质调查》项目，此次参与调查活动的有 16 家机构近五百名师生员工，完成近一万份问卷调查任务，我会名誉理事单位中有 11 家院校，两家中心支行参与此次调查。《中国金融公民素质调查报告》已在 11 月中旬在《金融时报》刊登。



2013 财务情况

审计报告



中证天通 [2014] 审字第 31224 号

中国金融教育发展基金会：

我们审计了后附的中国金融教育发展基金会财务报表，包括 2013 年 12 月 31 日的资产负债表，2013 年度的业务活动表和现金流量表以及财务报表附注。

一、管理层对财务报表的责任

编制和公允列报财务报表是中国金融教育发展基金会管理层的责任，这种责任包括：(1) 按照《民间非营利组织会计制度》的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；(2) 设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

二、注册会计师的责任

我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则和《基金会财务报表审计指引》的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则

要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。

审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、审计意见

我们认为，中国金融教育发展基金会财务报表在所有重大方面按照《民间非营利组织会计制度》的规定编制，公允反映了中国金融教育发展基金会 2013 年 12 月 31 日的财务状况以及 2013 年度的业务活动成果和现金流量。



中国注册会计师：李征 100000961375

中国注册会计师：张晨明 110100250001

二〇一四年一月十五日

财务信息

资产负债表

会民非01表

编制单位：中国金融教育发展基金会

2013年12月31日

单位：元

资 产	行次	年初数	年末数	负债和净资产	行次	年初数	年末数
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	23,918,680.83	6,904,428.39	短期借款	61		
短期投资	2		10,000,000.00	应付款项	62	2,000.00	550,505.49
应收款项	3		353,850.00	应付工资	63		
预付账款	4			应交税金	65	5,971.21	29,377.92
存货	8	65,940.00	64,090.00	预收账款	66		
待摊费用	9			预提费用	71		
一年内到期的长期债权投资	15			预计负债	72		
其他流动资产	18			一年内到期的长期负债	74		
流动资产合计	20	23,984,620.83	17,322,368.39	其他流动负债	78		
				流动负债合计	80	7,971.21	579,883.41
长期投资：							
长期股权投资	21	1,700,000.00	1,700,000.00	长期负债：			
长期债权投资	24	18,000,000.00	30,000,000.00	长期借款	81		
长期投资合计	30	19,700,000.00	31,700,000.00	长期应付款	84		
固定资产：				其他长期负债	88		
固定资产原价	31	627,664.84	880,383.75	长期负债合计	90	-	-
减：累计折旧	32	537,282.80	410,459.62				
固定资产净值	33	90,382.04	469,924.13	受托代理负债：			
在建工程	34			受托代理负债	91		
文物文化资产	35			负债合计	100	7,971.21	579,883.41
固定资产清理	38						
固定资产合计	40	90,382.04	469,924.13				
				净资产：			
无形资产：				非限定性净资产	101	37,893,290.20	41,029,145.02
无形资产	41			限定性净资产	105	5,873,741.46	7,883,264.09
				净资产合计	110	43,767,031.66	48,912,409.11
受托代理资产：							
受托代理资产	51						
资产合计	60	43,775,002.87	49,492,292.52	负债和净资产总计	120	43,775,002.87	49,492,292.52

单位负责人：初本德

复核：王良

制表：王微微

业务活动表

会民非02表

编制单位：中国金融教育发展基金会

2013年度

单位：元

项 目	行次	上年数			本年数		
		非限定性	限定性	合计	非限定性	限定性	合计
一、收入							
其中：捐赠收入	1	2,400,000.00	1,427,750.00	3,827,750.00	4,712,776.00	10,824,364.90	15,537,140.90
会费收入	2			-			-
提供服务收入	3			-	2,335,591.00		2,335,591.00
商品销售收入	4			-			-
政府补助收入	5			-			-
投资收益	6	3,038,813.32		3,038,813.32	4,278,212.10		4,278,212.10
其他收入	9	50,004.41		50,004.41	23,003.74		23,003.74
收入合计	11	5,488,817.73	1,427,750.00	6,916,567.73	11,349,582.84	10,824,364.90	22,173,947.74
二、费用							
（一）业务活动成本	12	4,730,246.40	-	4,730,246.40	16,155,632.51	-	16,155,632.51
其中：捐赠项目成本	13	4,730,246.40		4,730,246.40	15,457,671.24		15,457,671.24
提供服务成本	14			-	697,961.27		697,961.27
商品销售成本	15			-			-
政府补助成本	16			-			-
税金及附加	17			-			-
（二）管理费用	21	314,499.91		314,499.91	843,283.98		843,283.98
（三）筹资费用	24	2,949.29		2,949.29	22,175.33		22,175.33
（四）其他费用	28	775.00		775.00	7,478.47		7,478.47
费用合计	35	5,048,470.60	-	5,048,470.60	17,028,570.29	-	17,028,570.29
三、限定性净资产转为非限定性净资产	40	1,575,170.07	-1,575,170.07	-	8,814,842.27	-8,814,842.27	-
四、净资产变动额（若为净资产减少额，以“-”号填列）	45	2,015,517.20	-147,420.07	1,868,097.13	3,135,854.82	2,009,522.63	5,145,377.45

单位负责人：初本德

复核：王良

制表：王微微

现金流量表

会民非03表

编制单位：中国金融教育发展基金会

2013年度

单位：元

项 目	行次	上年数	本年数
一、业务活动产生的现金流量：			
接受捐赠收到的现金	1	3,800,000.00	11,133,061.17
收到会费收到的现金	2		-
提供服务收到的现金	3		1,981,741.00
销售商品收到的现金	4		-
政府补助收到的现金	5		-
收到的其他与业务活动有关的现金	8	50,004.41	23,003.74
现金流入小计	13	3,850,004.41	13,137,805.91
提供捐赠或者资助支付的现金	14		11,054,631.36
支付给员工以及为员工支付的现金	15	347,421.89	1,284,894.23
购买商品接受劳务支付的现金	16		
支付的其他与业务活动有关的现金	19	4,653,737.79	53,392.19
现金流出小计	23	5,001,159.68	12,392,917.78
业务活动产生的现金净流量	24	-1,151,155.27	744,888.13
二、投资活动产生的现金净流量			
收回投资所收到的现金	25	23,000,000.00	24,000,000.00
取得投资收益所收的现金	26	3,038,813.32	4,278,212.10
处置固定资产和无形资产所收回的现金	27		
收到的其他与投资活动有关的现金	30		
现金流入小计	34	26,038,813.32	28,278,212.10
购建固定资产和无形资产所支付的现金	35	33,207.00	59,528.00
对外投资所支付的现金	36	8,000,000.00	46,000,000.00
支付的其他与投资活动有关的现金	39		
现金流出小计	43	8,033,207.00	46,059,528.00
投资活动产生的现金流量净额	44	18,005,606.32	-17,781,315.90
三、筹资活动产生的现金流量			
借款所收到的现金	45		
收到的其他与筹资活动有关的现金	48		
现金流入小计	50	-	-
偿还借款所支付的现金	51		
偿付利息所支付的现金	52		
支付的其他与筹资活动有关的现金	55		
现金流出小计	58	-	-
筹资活动产生的现金流量净额	59	-	-
四、汇率变动对现金的影响	60	2,949.29	22,175.33
五、现金及现金等价物净增加额	61	16,857,400.34	-17,014,252.44

单位负责人：初本德

复核：王良

制表：王微微

内部治理

理事会

会议时间	第六届理事会第二次会议
会议名称	2013 年 3 月 20 日
会议地点	人民银行 319 会议室
会议决议	1. 选举罗熹、崔兰琴同志兼任中国金融教育发展基金会副理事长；
	2. 同意《我会 2013 年主要工作》报告。会议认为该报告从基金筹集、业务拓展、内部治理等方面，对全年工作进行了布置安排，思路清晰、职责明确、方案可行，对我会工作具有较好的指导性；
	3. 原则同意《我会 2013 年投资方案》，认为该方案在控制风险的前提下，采取稳健运作的策略，对原投资结构做了恰当的调整。既坚持了“合法、安全、有效”的原则，又能达到使存量基金保值和增值的目的。
	4. 会议认为，金惠工程自 2008 年启动以来，按照阶段任务目标稳步实施，形成了一套适合项目运作的拓展模式，开发了一系列针对不同受众的培训教材，培训了一支热心金融教育公益事业的志愿者队伍，取得了一定社会效益。
	5. 审议通过《关于王大伟等担任我会秘书处部门主任的提议》，同意王大伟等五位同志分别担任秘书处各部门主任。

会议时间	第六届理事会第三次会议（通讯方式）
会议名称	2013 年 5 月 31 日
会议决议	1. 审议通过国家开发银行袁力同志兼任我会第六届理事会名誉副理事长；
	2. 表决通过增选中信证券股份有限公司董事长王东明为我会第六届理事会理事。

内部管理制度

我会根据主管部门和社会公众对基金会信息披露的要求，制定了《重大事项报告制度》、《信息披露制度（暂行）》、《内部会计控制制度基金管理办法（暂行）》、《项目管理办法》、《聘请专家有关费用支出标准暂行办法》、《志愿者管理办法（试行）》、《工作人员守则》等规章制度。

信息披露的主要渠道

基金会官方网站：披露捐款信息、公益项目、政策法规、教育培训等

基金会年报：披露年度治理、业务活动、财务情况、审计情况

通讯月报：定期披露基金会的重大事项和项目进展情况

基金会官方微信：披露基金会公益项目进展情况及捐款公示情况





2013 年大事记

1月16日，我会与维萨（Visa）公司达成战略合作伙伴关系，双方将把优势资源投入到“金惠工程”中，以此提高中国中西部地区民众的金融素养。全国人大财经委副主任、我会名誉理事长吴晓灵出席签字仪式。

3月23日至24日，“金惠工程——农村中学金融知识普及项目”第一批试点县志愿者培训班在人民银行郑州培训学院举办。

5月24日，我会在江西南昌召开2013年金融教育工作座谈会。吴晓灵名誉理事长、初本德理事长、江西师范大学党委副书记何小平出席座谈会并讲话。座谈会由副理事长贺增强和江西师范大学副校长赵明分别主持，来自全国19所财经、金融院校的70余位代表参加会议。

5月31日，全国性社会组织评估委员会公布了民政部2012年度基金会评估等级结果，我会被评为3A级基金会。

6月26日，我会顺利完成办公场所搬迁工作，办公地址由西城区南菜园街53号变更为金融大街35号国际企业大厦。

10月9日-11日，金惠工程专家评估组在中国人民银行旺苍县中心支行召开四川省旺苍、通江、阆中试点县（市）评估验收工作会。

10月15日，我会与国家发展改革委员会培训中心、清华大学五道口金融学院、北京东方京融咨询有限公司签订CFC企业理财师国际资格认证项目合作协议。

11月1日，“2013回顾与展望年会暨金融教育先进集体、先进工作者颁奖仪式”在成都召开。全国人大财经委副主任委员、我会名誉理事长吴晓灵，中国人民银行副行长李东荣出席会议并作重要讲话。

国泰君安证券股份有限公司董事长万建华、中国金融博物馆理事长王巍、宏源证券研究所副所长易欢欢先后发表主题演讲。

11月6日，我会与国际公认反洗钱师协会、北京当代金融培训有限公司在京举行“国际反洗钱认证培训签约暨项目启动仪式”。全国人大财经委副主任委员、我会名誉理事长吴晓灵等领导出席并见证签约仪式。

12月18日，“金惠工程”总结表彰电视电话会议在中国人民银行总行会议室召开，会议由初本德理事长主持。

12月18日，由我会和中国金融博物馆联合主办的“中央银行的真相：美联储100年展”在国际金融博物馆正式开展。17日下午，全国人大财经委副主任委员、我会名誉理事长吴晓灵参加了预展。