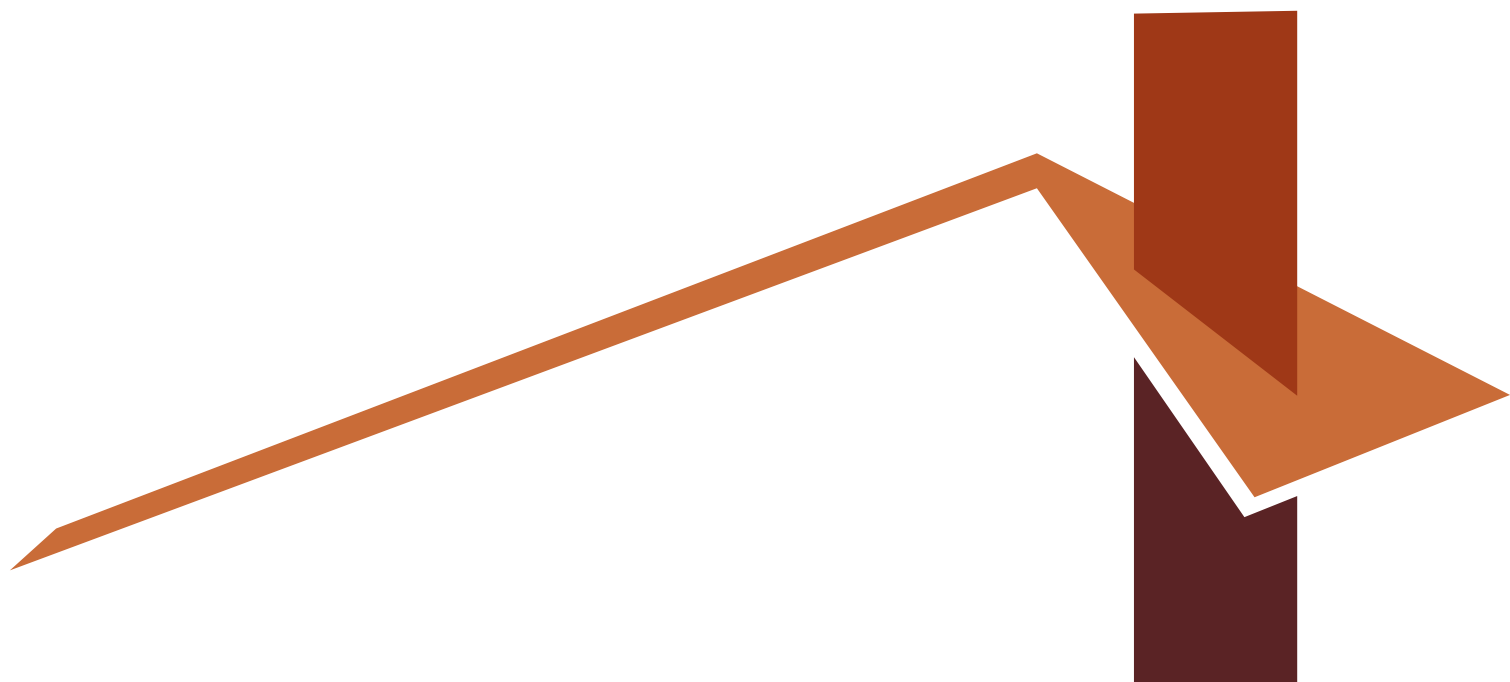




中国金融教育发展基金会
China Foundation for Development of Financial Education

中国金融教育发展基金会

2014 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
证书培训
《中国人民银行原行属院校发展简史》

2014 财务概要 23

审计报告
财务信息

内部治理..... 28

荣誉（2014 年） 30

新使命..... 31

大事记 32



理事长致辞



2014年，中国金融教育发展基金会坚守开拓创新，务实进取的理念，扎实推进各项工作，在筹募资金、打造品牌、规范管理等方面取得了新的进展。

一路走来，我们怀着感恩之心，向给予我们无私帮助的人们道一声“感谢”。感谢业务主管部门的大力支持，感谢捐赠者的慷慨解囊，感谢志愿者的无私奉献……正因为你们源源不断地付出，才会使那些贫困地区的农民、中学生享受到学习金融知识的权利；才会使金融教育工作者的价值得以体现；才会使金融院校中品学兼优的贫困大学生完成学业；才会使我们的使命得以实现。

2014年3月，中国人民银行、财政部等7部委联合下发《关于全面做好扶贫开发金融服务工作的指导意见》（银发〔2014〕65号），将“金惠工程”列为扶贫开发金融服务的十项重点工作之一，这对我们是极大的鼓舞和鞭策。在做好传统公益项目的同时，我们转变思路，积极探索公益市场化的发展模式。“打铁还需自身硬”，业务快速发展，我们更加重视内部治理，围绕工作人员能力提升，构建战略发展规划，夯实发展基础。

我们决心深入推进公益品牌建设，精益求精，锐意创新，规范运营，为在“二次创业”中实现4A级基金会这一阶段性目标而努力奋斗。

期待与您携手同行。

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

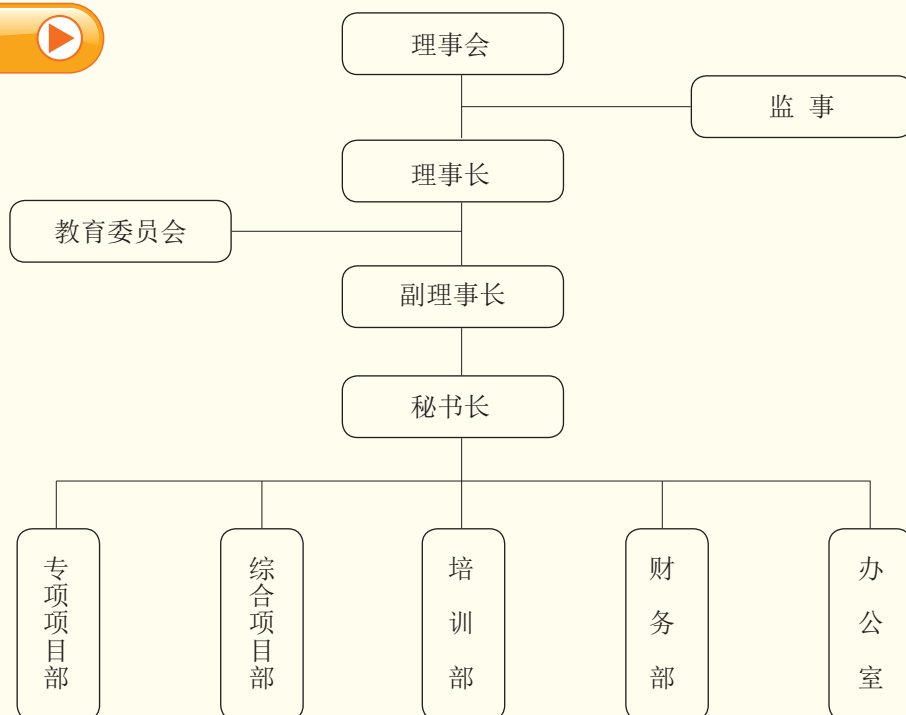
组织架构

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



项目实施范围

自 2008 年起，“金惠工程”本着先试点后推广的原则分步实施。第一阶段，在四川仪陇、南江，贵州普安、安龙 4 个县进行试点。在试点工作取得了较好成效的基础上，2009 年开始在四川、贵州、陕西、山西、河北、内蒙古、河南、江西、湖北、云南、山东、宁夏、湖南、广西等省（区）拓展项目，至 2014 年末，已经有 14 省（区）82 个县先后实施了金惠工程。

2008 年至 2014 年，在我国中西部地区 14 个省（区）82 个国家级贫困县实施本项目

2008 年第一批试点县 4 个
2009 年第二批实施县 42 个
2011 年第三批实施县 16 个
2013 年第四批实施县 8 个
2014 年第五批实施县 12 个



结合我国农村的实际情况，初步摸索出一套适合我国国情的国民金融素质教育模式，实现了金惠工程的“三个一”目标，即开发了一套适用的培训教材；摸索了一个可复制的运作模式；培养了一支精干的志愿者队伍。

教材开发

基金会根据项目需要，组织了金融教育专家编写了配套的培训教材，开发了光盘、教师指导手册等系列教辅资料，使教育培训更具有针对性，更通俗易懂。



编委会成员名单

编委会主任：吴晓灵

编委会副主任：初本德

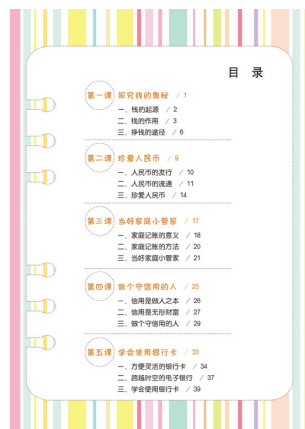
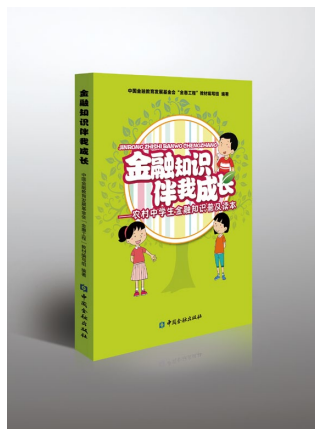
编委会委员（按姓氏笔画排序）：

王大伟 孙同全 刘墨海 杨 骏

吴小庆 张 红 陆小燕

《金惠工程农户教材》于 2009 年底投入使用，2014 年再版时将书名更改为《金惠工程农户金融知识读本》，用于“金惠工程”农户项目。

《金融知识伴我成长》是农村中学生金融知识普及读本，用于“金惠工程”农村中学生项目。该教材被评为“2014 年全国优秀科普作品”。



《农村资金互助社从业人员培训教材》用于农村资金互助社项目，主要受众为农村资金互助社从业人员。

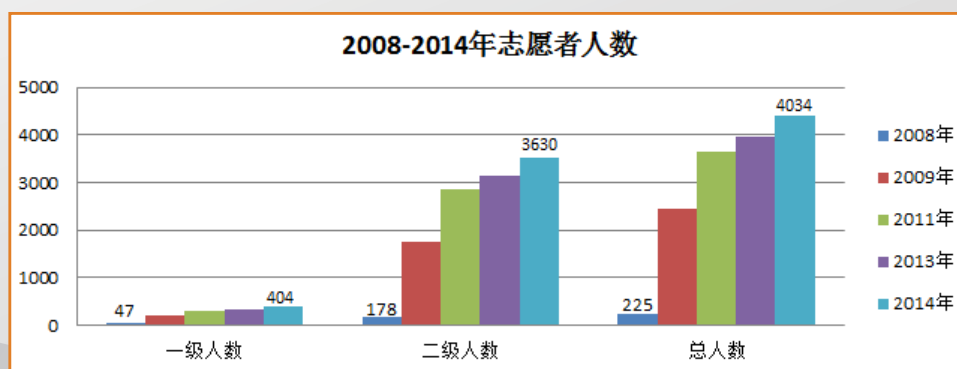
项目运作模式

在中国人民银行领导下，形成了由中国金融教育发展基金会发起并辅导、依托当地政府和人民银行分支机构为主导、金融机构和社会各界的支持和参与、以志愿者队伍为一线执行者的运作模式。



志愿者队伍建设

志愿者团队是实施“金惠工程”项目的主力军，是重要的纽带和桥梁。六年来，随着金惠工程的逐步拓展，一支有理想、有激情、有奉献精神、有专业能力的志愿者队伍也逐步成长壮大。志愿者共分为两级，一级志愿者主要负责对二级志愿者进行培训并指导，二级志愿者主要负责对最终受众人群进行培训。截止 2014 年末，在基金会已注册志愿者总人数为 4034 名。



他们是自愿奉献时间和辛劳的基层农村干部、金融机构员工、大学生村官等，为农村金融教育事业做出诸多志愿工作。据统计，注册志愿者年平均服务时长达 32 小时，最多者接近 100 小时。



举办志愿者专题培训班

志愿者的高业务素质是成功实施“金惠工程”的关键。截至2014年末，基金会共举办16期一级志愿者培训班，各地共举办246期二级志愿者培训班，累计培训一级志愿者1317人次，二级志愿者7380人次。



志愿者宣传金融知识

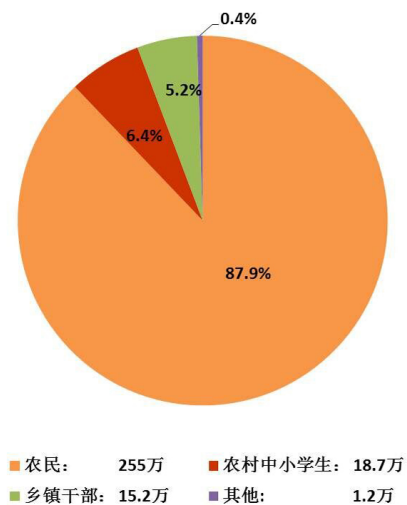
六年来，志愿者在比较艰苦的条件下，坚持活跃在基层乡镇和农村，通过传授金融知识、培育诚信观念、改善信用环境、创新金融产品和服务，帮助支持基层农户逐步走上脱贫致富道路，不断传递和释放金惠工程生命力的正能量。



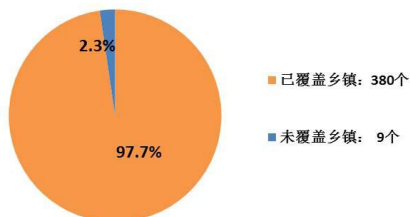
项目评估

2014 年评估验收 18 个县数据：接受金融教育的人群以农民和农村中小学生为主，占总人数 94% 以上。金融教育覆盖了 97% 以上的乡镇，75% 以上的行政村，农村金融教育的覆盖面得到有效扩展。

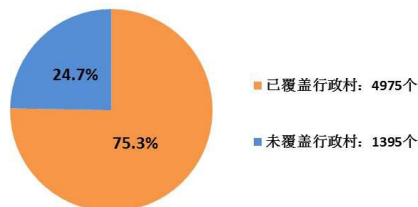
接受金融知识普及教育培训人员结构图示



农村金融教育覆盖乡镇分布图示

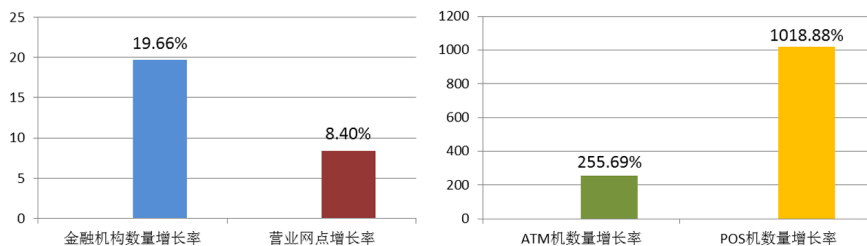


农村金融教育覆盖行政村分布图示

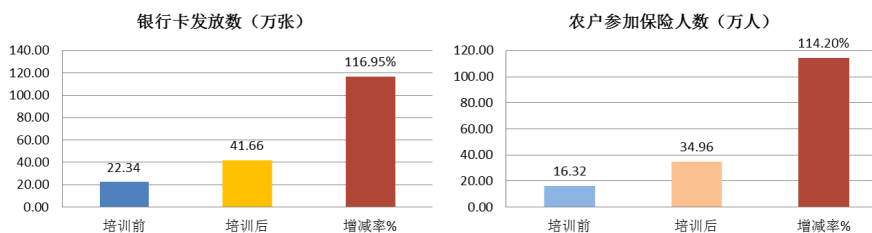


通过实施“金惠工程”，农民金融意识得以加强，其参与金融活动的积极性不断提高，农村金融服务环境明显改善。

金融服务环境改善情况



农户参与金融活动情况





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

项目主旨：促进在校大学生全面发展，调动大学生参与社会实践的积极性，引导大学生了解社会认识国情，增强大学生的实践能力和创新意识。

合作机构：中国进出口银行

项目介绍：项目面向全国 20 所金融院校开展，调研主要围绕“城镇居民对银行自助终端设备、电话银行及网上银行的使用情况”、“农村地区目前金融知识普及教育情况”、“当代大学生对银行金融产品的了解以及参与程度的情况调研”等 10 个主题展开，最后共评选出 3 个优秀组织奖，172 篇获奖调研报告，19 个优秀组织者奖，32 位优秀指导教师。获奖名单在我会网站和微信公众平台上公布，优秀组织奖在我会 2014 年会上颁发。



“农业发展银行杯”大学生暑期社会实践项目

项目主旨：为进一步推动农村贫困地区金融知识的普及工作，鼓励大学生积极投身农村地区金融建设实践，激发大学生的公益热情。

合作机构：中国农业发展银行

项目介绍：2014年4月，设立“农业发展银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文活动项目。此次活动以《银发〔2014〕65号》文件为契机，以“普惠金融”为指导方针，重点针对“农村地区小额信贷”、“新农村城镇化建设”、“粮食安全问题”等五个方面开展调研。此项目评选出3个优秀组织奖，116篇获奖调研报告，19个优秀组织者奖，21位优秀指导教师。获奖名单在我会网站和微信公众平台上公布，优秀组织奖在我会2014年年会上颁发。



“中国建设银行金育助学金”项目

项目主旨：资助家境贫困品学兼优的大学生，鼓励他们自强自立，坚持学业。

合作机构：中国建设银行

项目介绍：2014 年 10 月，中国建设银行捐资 51 万元在我会设立“中国建设银行金育助学金”项目，资助全国 10 所金融院校 170 名家庭贫困、品学兼优的大学生，每人资助 3,000 元。



受助学生的感言

大多数受助学生在收到资助款后，寄来了感谢信。从中可看到这些青年学子，由于家在偏远或山区农村，有父母身患重病的，也有是城镇下岗职工的子女，家庭正面临很多经济困难，但他们自强不息刻苦努力，都取得了良好的成绩。感谢信字迹工整，语言朴实，情感真切，真实地表达了他们内心的感激之情。

2014 年对于我和我的家庭是最为沉重的，感谢贵行“金育助学金”的资助，让我重新拾起对生活的希望。我会全心全意地做一名成绩优秀、品行端优的学生，用实际行动来回报贵银行对我们的关爱与支持，走好未来的路。

——河北金融学院 吴鹏达同学

助学金给我带来的不仅仅是物质上的帮助，更多的是给予我动力、信心和勇气，让我在以后的道路上走得更远，飞得更高。大爱无言，你们用行动给贫困生的脸上增添了灿烂的笑容。”

——湖北经济学院金融学院 高鲜同学

“经过辅导员筛选和院领导推荐同意，我终于有幸申请到这份金育助学金，当我收到确认通知的那一刻，心中的喜悦与感激之情难以言表，我这一年的生活开支终于有着落了，爸妈可以减轻一些负担，少操一份心。感谢各位建行领导的关怀和支持，我承诺在今后的日子里会把心里的感激化为实践的动力，用行动作为证明和回报。

——湖南大学金融与统计学院 湛茂华同学



“VISA 金融励志奖学金”项目

项目主旨：针对金融类院校兼顾品学兼优，家庭困难的学生补助，让他们更好的集中学习，充分享受大学校园生活。

合作机构：VISA 公司

项目简介：2011 年 8 月，中国金融教育发展基金会与 VISA 公司共同设立“VISA 金融励志奖学金”，由 VISA 公司向我会捐赠 10 万美元（分 3 年使用），用以资助品学兼优的学生，完成在金融领域的专业学习。截至 2014 年 5 月，该项目顺利结束，共资助 150 名学生。为加强学生交流，中国金融教育发展基金会后续举办了获奖学生联谊会，VISA 公司对听取了受助学生的反馈，并表示将会继续支持公益事业。



青少年财商教育

项目主旨：旨在普及青少年的金融知识以及培养财商意识

合作机构：交通银行北京分行

项目介绍：“青少年财商教育”夏令营面向 8—12 岁的青少年，通过课堂教学+情景模拟游戏，以及室内学习和户外活动，充满了知识性和趣味性。拼图油画，寻宝游戏培养了孩子们的协作意识；参观 VISA 金融大巴车，中国钱币博物馆，使孩子们对货币的历史有了初步的了解；模拟银行柜台操作流程，模拟生产加工贸易游戏，以及现金流游戏让孩子们了解到银行的运营模式，从而领悟到银行如何服务于个人和促进社会经济的发展。



2014 年 7 月在北京举办首届“2014 财商少年夏令营”，夏令营历时 5 天，共 24 名学生参加此次夏令营活动。学员家长们对此次活动表示非常满意，认为给孩子从小播下了财商理念的种子，对“钱”有了更全面的了解和认识，有利于树立正确的财富观和财富管理意识，对孩子成长和今后的生活将产生深远影响。有些家长表示，“自己也需要和孩子一起学习，一起培养正确的财商理念”，希望并建议我会今后“能多举办这样的寓教于乐的夏令营”。

证书培训

项目简介

CFC(国际企业理财规划师)

企业理财顾问师(Corporate Finance Consultant Certificate, 简称 CFC)国际职业资格认证项目。是针对商业银行、证券、保险、信托、第三方理财等各类金融机构的对公从业人员以及为企业提供企业投、融资等金融顾问服务人员的培训认证体系,在企业理财专业领域中率先与国际资本市场接轨。学员通过培训和考试认证可取得由国际资本市场协会(International Capital Market Association, 简称 ICMA)、英国雷丁大学(原牛津大学分校)颁发的英文证书,以及由中国金融教育发展基金会、清华大学五道口金融学院颁发的中文证书。

2014 年, CFC 企业理财顾问师项目已经为各商业银行机构提供了 472 人次的课程培训。共举办了七期企业理财顾问师(CFC)培训班, 参训学员来自工、农、中、交行和保险公司、资产管理公司等机构。截至目前, 国内金融机构对公业务条线共有近 4000 多人次参加了培训, 2000 多人获得认证。

同时, 在中国人民银行主管的全国金融标准化技术委员会的支持下, 我们在 2014 年底向该委员会申请发起设立中国企业理财顾问金融行业标准, 以期形成中国自己的金融行业标准和执业规范, 现已获准立项进入第二轮征求意见阶段。

注册小微金融管理师

随着国家发展普惠金融政策的推行和利率市场化步伐的加快, 金融脱媒加剧、互联网金融的挑战加深, 中国银行业面临着前所未有的严峻挑战, 寻找新的目标客户群体成为各家银行战略转型的重点, 小微金融业务已日益成为金融机构需大力拓展的新领域。2013 年国务院办公厅发布《国务院办公厅关于金融支持小微企业发展的实施意见》(国办发〔2013〕87 号), 小微金融行业的发展与变革迎来新的历史机遇, 各家银行将从原来的中小企业金融服务转向真正的小微企业金融服务, 不断创新小微企业金融服务的商业模式, 并借助互联网和移动互联网技术持续改进小微企业金融服务, 这些举措将推动小微企业金融服务进入跨越式发展的新时代。同时, 中国城镇化建设将催生更多的小微企业, 随之而来的是市场对小微金融服务

的需求加剧，必将引发对小微金融人才需求的不断增长。我国小微企业占整个企业总数的 82% 左右，其中约 51% 的微型企业有融资需求。

为了更好地服务小微企业，提高小微金融从业人员的业务能力与管理水平，解决小微金融机构的人才培养问题，我会推出的注册小微金融管理师执业能力水平认证项目，旨在通过系统全面的课程体系及丰富的案例教学，打造适合中国小微金融发展的专业人才，为银行转型与发展贡献力量。

“注册小微金融管理师”执业能力水平认证项目培养体系，是由我会组织国内金融行业知名专家共同打造的目前国内小微金融领域最系统的教材体系。中国金融教育发展基金会小微金融项目培训管理办公室负责组织全国统一考试，初级和中级统一采取闭卷、机考；高级采取机考与论文评审相结合的方式。考试通过后，由中国金融教育发展基金会颁发《注册小微金融管理师执业能力证书》。



注册内部审计师

为提高金融机构内部审计人员的专业素质和能力，进一步加强金融机构的内部控制和风险管理，我会根据《银行业金融机构内部审计指引》，现在全国范围内开展“注册内部审计师”执业能力认证工作。

根据我国《中华人民共和国审计署关于内部审计工作的规定》及《银行业金融机构内部审计指引》等有关规定指出“内部审计师必须具备熟练与全新的从业技能，审计工作重点才能从效益审计出发，最后落实到管理审计。只有不断提高职业内部审计人员的新技能、新理念，才能成功实现财务审计向管理审计的转变。”

内部审计师培训项目根据我国现有审计发展的程度和特点，把握内审发展趋势和特点，针对学员的应用能力、创造能力、分析能力、解决问题能力进行系统化、专业化培训提升。内部审计师课程内容丰富，实用性强。内部审计师针对金融审计特点共设计教材 8 本。每本教材的内容均由专家针对我国本土企业所需的内部审计师岗位要求量身定做，更实用且更符合中国经济现状。

“注册内部审计师”执业能力认证采用“五项”标准化考试（即考试命题标准化、考试实施标准化、考试评分标准化、分数解释标准化、论文评审标准化），对考试合格者进行统一认证，颁发《注册内部审计师证书》。



国际反洗钱专业认证

为有效应对反洗钱和反恐融资日益严峻的形势，中美两国政府于 2014 年 2 月 18 日在华盛顿召开“中美战略与经济对话第四次反洗钱与反恐怖融资研讨会”，中国人民银行副行长李东荣在会议上指出：反洗钱与反恐怖融资要应对网络信息时代新技术、新产品的挑战。

根据我国《反洗钱法》和中国人民银行对反洗钱工作的要求，我会于 2014 年与国际公认反洗钱师协会 (ACAMS) 和北京当代金融培训有限公司合作，按照国际反洗钱认证标准，结合中国反洗钱形势和任务的要求和全球金融业最前沿的反洗钱经验，开发了以风险防范为主线的初、中、高三级国际反洗钱资格认证课程。

本课程以国际公认反洗钱师协会 (ACAMS) 为全球金融机构提供的反洗钱方法应用培训体系为蓝本，结合中国的政策法规设计而成。课程分为初、中、高三个层级递进式培训。金融机构所有与反洗钱相关的从业人员，从掌握基本的反洗钱知识、技能的普及级，到专业条线级，再到合规专家级，可实现全员覆盖。初级《国际反洗钱专业认证（普及课程）》，旨在让相关岗位工作人员具备风险意识和应有的警觉；中级《国际公认反洗钱师助理》课程，针对洗钱风险高频发生的领域（包括互联网金融），要求业务人员按照“风险为本”的原则进行客户尽职调查，把反洗钱的岗位职责和危险信号识别以及防范作为培训重点，明确了反洗钱不仅是合规部的任务，也是所有面对客户的业务人员的义务和职责；高级《国际公认反洗钱师®》课程，要让合规专家能有效制订本机构反洗钱合规流程，发现并弥补漏洞，从而更好地满足监管要求。每个级别针对各自的重点，均有案例分析和练习测试，从而帮助学员掌握必备的反洗钱和反恐融资实务技能。

参加培训的学员，凡考试合格者，可取得国际证书。



《中国人民银行原行属院校发展简史》首发仪式

《中国人民银行原行属院校发展简史》

由我会组织全国 26 家金融院校历时一年半，编写的《中国人民银行原行属院校发展简史》于 2014 年 11 月 21 日举行了首发式。中国人民银行副行长李东荣在讲话中指出：中国人民银行原行属院校是中国金融教育体系重要的组成部分。改革开放后，原行属院校为中国金融业的大发展培养输送了数十万金融人才和业务骨干，这是一段非常辉煌值得记载的历史。



《中国人民银行原行属院校发展简史》



《中国人民银行原行属院校发展简史》编写座谈会

2014 财务概要

审计报告



中证天通 [2015] 审字第 0301086 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 2014 年 12 月 31 日的资产负债表，2014 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 2014 年 12 月 31 日的财务状况以及 2014 年度的业务活动成果和现金流量。

北京中证天通会计师事务所



中国注册会计师



中国注册会计师：



张晨明

二〇一五年一月十五日

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

2014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	6,904,428.39	4,865,931.67	短期借款	61		
短期投资	2	10,000,000.00	6,000,000.00	应付款项	62	550,505.49	15,518.50
应收款项	3	353,850.00	19,012.38	应付工资	63		
预付账款	4			应交税金	65	29,377.92	19,149.07
存货	8	64,090.00	16,054,375.00	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	17,322,368.39	26,939,319.05	其他流动负债	78		
				流动负债合计	80	579,883.41	34,667.57
长期投资：							
长期股权投资	21	1,700,000.00	1,900,000.00	长期负债：			
长期债权投资	24	30,000,000.00	39,611,500.00	长期借款	81		
长期投资合计	30	31,700,000.00	41,511,500.00	长期应付款	84		
固定资产：				其他长期负债	88		
固定资产原价	31	880,383.75	925,784.75	长期负债合计	90	-	-
减：累计折旧	32	410,459.62	477,225.00				
固定资产净值	33	469,924.13	448,559.75	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	579,883.41	34,667.57
固定资产清理	38						
固定资产合计	40	469,924.13	448,559.75				
				净资产：			
无形资产：				非限定性净资产	101	41,029,145.02	45,410,093.79
无形资产	41			限定性净资产	105	7,883,264.09	23,454,617.44
				净资产合计	110	48,912,409.11	68,864,711.23
受托代理资产：							
受托代理资产	51						
资产合计	60	49,492,292.52	68,899,378.80	负债和净资产总计	120	49,492,292.52	68,899,378.80

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

2014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	4,712,776.00	10,824,364.90	15,537,140.90	5,234,247.00	29,897,976.61	35,132,223.61
会费收入	2			-			-
提供服务收入	3	2,335,591.00		2,335,591.00	2,415,794.00		2,415,794.00
商品销售收入	4			-			-
政府补助收入	5			-			-
投资收益	6	4,278,212.10		4,278,212.10	3,826,982.53		3,826,982.53
其他收入	9	23,003.74		23,003.74	16,912.38		16,912.38
收入合计	11	11,349,582.84	10,824,364.90	22,173,947.74	11,493,935.91	29,897,976.61	41,391,912.52
二、费用							
（一）业务活动成本	12	16,155,632.51	-	16,155,632.51	20,746,774.44	-	20,746,774.44
其中：捐赠项目成本	13	15,457,671.24		15,457,671.24	19,567,801.92		19,567,801.92
提供服务成本	14	697,961.27		697,961.27	1,178,972.52		1,178,972.52
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	843,283.98		843,283.98	699,780.42		699,780.42
（三）筹资费用	24	22,175.33		22,175.33	-6,944.46		-6,944.46
（四）其他费用	28	7,478.47		7,478.47			-
费用合计	35	17,028,570.29	-	17,028,570.29	21,439,610.40	-	21,439,610.40
三、限定性净资产转为非限定性净资产	40	8,814,842.27	-8,814,842.27	-	14,326,623.26	-14,326,623.26	-
四、净资产变动额（若为净资产减少额，以“-”号填列）	45	3,135,854.82	2,009,522.63	5,145,377.45	4,380,948.77	15,571,353.35	19,952,302.12

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

2014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	11,133,061.17	12,534,031.40
收到会费收到的现金	2		
提供服务收到的现金	3	1,981,741.00	2,415,794.00
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	23,003.74	16,912.38
现金流入小计	13	13,137,805.91	14,966,737.78
提供捐赠或者资助支付的现金	14	11,054,631.36	13,360,816.88
支付给员工以及为员工支付的现金	15	1,284,894.23	1,453,785.08
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	53,392.19	353,769.61
现金流出小计	23	12,392,917.78	15,168,371.57
业务活动产生的现金净流量	24	744,888.13	-201,633.79
二、投资活动产生的现金净流量			
收回投资所收到的现金	25	24,000,000.00	38,388,500.00
取得投资收益所收的现金	26	4,278,212.10	3,826,982.53
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	28,278,212.10	42,215,482.53
购建固定资产和无形资产所支付的现金	35	59,528.00	45,401.00
对外投资所支付的现金	36	46,000,000.00	44,000,000.00
支付的其他与投资活动有关的现金	39		
现金流出小计	43	46,059,528.00	44,045,401.00
投资活动产生的现金流量净额	44	-17,781,315.90	-1,829,918.47
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	22,175.33	-6,944.46
五、现金及现金等价物净增加额	61	-17,014,252.44	-2,038,496.72

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	2014 年 2 月 19 日
会议名称	第六届理事会第四次会议
会议地点	中国人民银行 319 会议室
会议决议	1. 审议通过我会《2013 年工作报告及 2014 年工作安排》； 2. 审议通过我会《2014 年投资方案》； 3. 审议通过我会《2014 年募捐方案》； 4. 选举王敬东、林帆为我会新理事，同意刘蓓担任我会监事； 5. 审议通过王洪卫等 11 人担任我会新增名誉理事； 6. 审议通过修改我会《章程》第六条和变更《基金会法人登记证书》住所的建议； 7. 审议通过刘墨海任我会副秘书长、毛妮妮任培训部主任的提议。

会议时间	2014 年 12 月 19 日
会议名称	第六届理事会第五次会议（通讯方式）
会议决议	1. 审议通过我会《2014 年工作总结报告》； 2. 审议通过王宏杰等 40 位同志担任我会第六届理事会名誉理事。

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



吴晓灵：金融教育的历史使命



2014年“金惠工程”优秀志愿者、优秀组织者获奖名单



“进出口银行杯”和“农业发展银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文评审结果揭晓



中国首个国家扶贫日带来的期待与反思



2014年第8期
(总第14期)

月报
MONTHLY



荣誉（2014 年度）

农村中学生项目教材《金融知识伴我成长—农村中学生金融知识普及读本》被评为 2014 年全国优秀科普作品。



获得财政部、国家税务总局、民政部 2014 年度公益性捐赠税前扣除资格。



2013 年荣获北京市财政局、北京市国家税务局、北京市地方税务局非营利组织免税资格，有效期为 5 年。

文件

行部会公室
办员公
委委办
理理组
管管小
督督领
监监发
业业开
行券贫
银证扶
国银保
国院青
中财中中国共

为贯彻落实党的十八大、十八届三中全会、中央经济工作会议和中央城镇化工作会议精神，按照《中国农村扶贫开发纲要

31

2014 年大事记



金惠工程

3月，在四川省宣汉县、江西省遂川县举办“金惠工程—农村中学金融知识普及项目”志愿者培训班。

4月，人民银行等七部门召开全国扶贫开发金融服务工作电视电话会议，安排部署了七部门《关于全面做好扶贫开发金融服务工作的指导意见》（银发〔2014〕65号）的贯彻落实工作。

4月，金惠工程第十二期志愿者培训班在中国人民银行郑州培训学院成功举办。

5月，陕西省“金惠工程”第三批评估验收会在铜川市举行。我会与中国人民银行西安分行、陕西省铜川市政府三方共同签署“金惠工程”教育培训合作备忘录。

5月，我会召开山东省农村合作金融改革试点教育培训工作座谈会，研究开展山东省农村合作经济教育培训相关工作。

10月，中国人民银行“扶贫日”活动启动暨扶贫开发金融服务工作战略合作协议签订仪式在铜川市举行。铜川市市长郭大为、中国人民银行机关党委常务副书记齐小东、西安分行行长郭新明、我会理事长初本德出席仪式，中国人民银行金融市场司副司长林建华主持。

12月，由我会组织“金惠工程”专家编写的《金融知识伴我成长—农村中学生金融知识普及读本》，经中国人民银行推荐，科技部专家组独立评议审核，被评为“2014年全国优秀科普作品”。



国际交流

5月，由我会组织的“银行业人才培养与发展”研修班一行14人赴台湾政治大学商学院进行了为期7天的研修培训。

9月，VISA-FT金融教育论坛在北京成功举办，本次论坛的主题是“探讨金融教育在新兴经济体的机遇与挑战”。

11月，联合国秘书长普惠金融特别代表马克西玛女士在京会见全国人大财经委副主任委员、我

会名誉理事长吴晓灵女士、理事长初本德先生、理事王大伟女士一行，双方就普惠金融等相关话题举行了会谈。



其他项目

5月，由我会主办、浙江金融职业学院承办的2014金融教育研讨及座谈会在杭州召开。本次会议的主题是：移动互联时代，金融教育何去何从。全国20所金融院校的领导和代表，浙江省多家商业银行支行行长出席会议。全国人大财经委副主任委员、我会名誉理事长吴晓灵出席会议并讲话。

7月，人民银行青年联合会组织部分委员赴陕西省汉中市开展“普惠金融秦巴行——央行青联委员基层实践活动”。我会副理事长贺增强应邀参加了活动。

9月，“2014金融教育优秀研究成果”评审会议在京召开，会议表决通过了2014年金融教育优秀研究成果获奖名单。我会名誉理事长、评审委员会主任委员吴晓灵主持会议。

10月，由中国钱币与银行博物馆委员会红色金融专委会、中国钱币博物馆、中国人民银行杭州中心支行和我会等机构联合主办的“铭记历史——红色政权货币展”杭州巡展在西湖美术馆隆重开幕。

11月，我会与中国光华科技基金会签署战略合作和图书捐赠协议，今后双方将在多个公益项目中开展合作。

11月，由我会主办，上海金融学院承办的“2014金融教育回顾与展望年会暨《中国人民银行原行属院校发展简史》首发和金融教育优秀研究成果颁奖仪式”在上海隆重举行。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首发和颁奖仪式并讲话。

12月，中国货币与金融博物馆联盟工作会议在人民银行召开。全国人大财经委副主任委员、我会名誉理事长、中国货币与金融博物馆联盟名誉主席吴晓灵出席会议。会议选举我会理事长初本德担任新一届联盟主席，选举中国钱币博物馆、中国金融教育发展基金会、中国金融博物馆、上海市银行博物馆和东北亚金融博物馆等组成常务理事机构。