



金融乃為國家命脉
教育本是民族未來

FINANCIAL INDUSTRY IS THE LIFE BLOOD OF EVERY NATION
EDUCATION IS CLOSELY CORRELATED TO THE FUTURE OF EVERY STATE

目 录

CONTENTS

- ✓ 表彰金融教育先进，展望大数据时代变局——中国金融教育发展基金会年会在成都召开..... 1
- ✓ 吴晓灵名誉理事长在“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”上的讲话..... 3
- ✓ 李东荣副行长在“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”上的讲话..... 6
- ✓ 我会与上海图鸿投资管理有限公司即将合作开展小微金融培训项目.....11
- ✓ 近期重点工作回顾.....12
- ✓ 近期捐赠信息.....14

表彰金融教育先进 展望大数据时代变局 中国金融教育发展基金会年会在成都召开

2013年11月1日,中国金融教育发展基金会“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”在成都举行。年会由中国金融教育发展基金会主办,西南财经大学承办,金融时报社、四川省光华教育发展基金会协办。全国人大财经委副主任委员、中国金融教育发展基金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。

会议对获得“2013年金融教育先进集体、先进工作者”和“进出口银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文活动优秀组织奖的单位和个人颁发了奖牌和荣誉证书。

李东荣副行长在讲话中,首先代表中国人民银行对获奖的先进集体和先进工作者表示祝贺,随后就我国金融业如何顺应大数据时代的趋势,抓住机遇迎接挑战作了阐述。

他指出:大数据时代和互联网金融在带给我们福音的同时,也给我们的金融业带来诸多冲击与挑战。他强调,各金融机构要准确研判大数据时代互联网金融发展的趋势,抓住新的发展机遇,发挥拥有和处理数据的能力和优势,大力开发网络金融产品,并充分利用互联网做好金融服务。

对大数据时代和网络金融的挑战,既不要盲目乐观、麻木不仁,也不必过于悲观,正确的态度应该是八个字:转变观念,积极应对。我们的金融监管应顺应形势变化,监管的思路和监管手段与方法,也要适应网络金融的发展特点,从推动经济发展方式转变、促进中小企业实体经济发展和维护金融安全的角度,理顺关系,调整政策,在确保经济健康稳定发展的同时,防范新的金融风险。

我们现有的金融教育培训体系,担负着为我国金融业提供人力资源保障和培养人才的重任,但不论专业设置、课程设计、教材开发,还是师资队伍建设及教学方式,与大数据时代和互联网金融的要求,都存在着明显的差距。我们想要从容面对更激烈的竞争并立于不败之地,唯一可行的办法就是培养造就更多德才兼备各显其能的人才,而互联网和大数据对教育培训所产生的深刻影响,将有助于我们达到这一目的。

他希望在大数据和网络金融时代,中国金融教育发展基金会能充分发挥自身优势,更加



积极主动服务并配合各金融机构、金融院校，为培养更多金融机构需要的，德才兼备的金融人才做出应有的贡献。在大数据和网络金融时代，要求从事金融教育培训的机构和个人，在各方面做好充分准备，认真做好服务于社会、服务于金融机构、服务于农村的教育培训工作的，为培养更多符合大数据时代要求的金融人才，继续做出不懈的努力。

会上，国泰君安证券股份有限公司董事长万建华以“互联网的兴起与金融生态的变革”、中国金融博物馆理事长王巍以“互联网金融的启蒙与市场颠覆”、宏源证券研究所副所长易欢欢以“大数据时代金融业的挑战与机遇”为题，先后发表演讲。吴晓灵名誉理事长在会议结束前作了讲话。

会议由中国金融教育发展基金会理事长初本德、副理事长贺增强分别主持。西南财经大学党委书记赵德武、中国人寿保险（集团）公司副总裁、中国金融教育发展基金会副理事长崔兰琴、中国民生银行咨询管理委员会常务副主席吴透红、四川省光华教育发展基金会名誉理事长王永锡、中国人民银行成都分行副行长李波、中国金融时报社副总编辑赵学锋等出席会议并颁奖。中国人民银行人事司副司长郑五福、中国人民银行金融研究所常务副秘书长李民、中国人民银行上海总部人力资源部主任孙辉、中国钱币博物馆党委书记温克勤、中国金币总公司副总经理武亚越以及各金融机构人力资源部和教育培训部、金融高等院校等 150 多位代表参加了会议。

吴晓灵名誉理事长在“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”上的讲话

(2013年11月1日)

吴晓灵：这次大会并没有安排我发言，这是我非常轻松的一次大会。因为这次会议来了很多代表，有金融机构的，有金融院校的，还有旁听的大学生。我听了三位的演讲后，想借这个机会说一点感言，其实也是提几个问题，请大家思考。

首先我感觉到我们金融教育发展基金会已渐入佳境，这次的论坛请了金融IT领域的改革的先行者万建华董事长，也有从体制内走到体制外最接地气善于思考的王巍会长，还有生机勃勃的易欢欢所长，未来我们金融教育基金会的年会，就是应该成为金融理论和实务前沿的论坛，应该朝这个方向去改变。

第二，对互联网金融谈一点看法。互联网金融对金融界最大的冲击在于，它是一个草根金融和民主金融，使过去传统金融未能服务的层次，进到了我们的视野当中；再一个它对传



统金融最大的冲击，是把传统金融从自我循环拉回到为实体经济服务，刚才他们讲的所有金融服务的创意，其实都来源于为实体经济的服务，尽管它后来表现为数字上的数据。但它的这些数据全都来自于为实体经济的服务，这是非常重要的。还有金融产品的网络销售会促使金融产品更加简单透明，如果你不是简单透明的产品是不可能上网销售的。因此互联网金融对金融最大的冲击，就是让金融服务延伸到了社会的草根，让金融变得更透明更贴近实体经济。

第三，提几个课题和问题，因为我们有这么多财经院校的领导、老师，还有金融机构教育部门的负责人。第一我希望金融界能够学会挖掘我们的大数据，用云计算的方法很好地挖掘我们金融业的数据。我说一个例子，大家说淘宝网不得了，一天最高的交易量能够达到200亿人民币，可是人民银行的支付清算一天的交易量是12万亿。从淘宝的客户上，我们能够精准地搜集个体消费的很多的信息和信用、小商家的信息和信用。但是那么多的企业，中型和大型企业在我们银行结算网上，利用在结算的过程当中它所遗留下来的购买和销售的数据，来反映国民经济的整体状况，这是20年以前人民银行的一个梦。我讲一个故事，当初陈元到人民银行分管科技司，他调中国科学院成都计算机所的所长陈静进北京，他想干什么事？他希望我们的科技司把所有的支票进行解读，计算成投入与产出，通过支票分门别类可以找到国民经济的管理信息。我分管支付结算的时候，也想圆这个梦，在支付司设了一个研究处，希望把国民经济的信息提炼出来，到现在这件事没有做成。希望你们用大数据的方法，把国民经济的信息给提炼出来，这个要比我们统计局的信息真实的得多，不可能造假。第二就是理解金融。金融的本质是居民财产权的运用。我们过去老把金融当成国家要管的事，老百姓的财产权没有得到有效的保护，没有运用的自由，在这种情况下，互联网金融给草根们运用自己的财产提供了一个平台，基本上P2P和众筹都是直接金融。P2P是债权，众筹再往前走一步就是股权，极大地冲破了我们金融的压抑，因而在中国有这么大的反响。传统的金融业有三点，一个是货币的创造，商业银行的本质不是贷款，不光是吸收存款、发放贷款，它的本质是创造货币。现在互联网上创造的虚拟货币，它能用什么样的方式保证货币创造更加符合社会的信用，这是一个理论问题。因而在最近几十年之内，商业银行的信用创造还是存在的，所有网上的支付，它的原始存款都来自于我们现在的传统体系，是传统体系当中的货币的电子存在和数字化的存在。刚才万总说到“得帐户者得金融”，帐户就是货币的数字化存在，纸质存在或者数字化存在。网络货币最核心的东西是去中心化，货币创造去中心化，

但是几百年到现在为止人类发展的智慧是说货币创造要有中心化，没有中心化会给经济带来混乱，这个问题我们财经院校的老师一定要认真研究，站在新科技上研究我们的这个课题。二是证券发行和保荐能不能完全在网络上。现在网上证券不是发行保荐，只是证券的交易。发行和保荐能否通过大数据处理上传到网上；三是传统的简易保险完全可以上网卖，但是复杂的保险，怎么通过大数据解决问题。我想这三个方面，货币的创造还有证券的发行、保荐以及复杂的保险产品，怎么样跟我们互联网更好地结合在一起，这也是我们所要研究的问题。今天这里的都是搞金融教育的人，我想提出这个问题来，也希望80后，90后、做IT的人也把金融的这些问题进一步研究一下，使得我们未来金融更好的为实体经济服务。这是我听完今天的演讲后想到的一些问题，借这个机会向IT界的，特别是搞金融教育的人提出来，供大家进一步研究。



李东荣副行长在“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”上的讲话

(2013 年 11 月 1 日)

今天，美丽的蓉城迎来了全国金融系统和金融院校的众多代表，大家汇聚一堂，共同参加中国金融教育发展基金会召开的 2013 回顾与展望年会。刚才我们为获得 2013 年金融教育先进集体和先进工作者的代表颁发了奖牌和证书，在此，我代表中国人民银行向所有获奖的金融教育先进单位和先进工作者表示衷心的祝贺，对大家金融教育工作中所取得的优异成绩和做出的突出贡献表示崇高的敬意！

今天会议要讨论的主题是大数据时代，网络金融带来了怎样的机遇与挑战，金融教育和金融人才培养应当如何应对。这些年来，我在央行，由于工作的缘故有机会经常接触金融科技业务，也积累了一些认识和体会。借今天的机会，我想谈一些个人的认识。

大数据时代和网络金融是眼下最热门的话题，这两个词汇所包含的意义和所体现的机遇与挑战现在尚未完全显现，或者说我们今天还难以准确地把握和预见，但大数据和网络金融所呈现的风起云涌的势头的确使人不能掉以轻心、等闲视之。

首先我们谈谈大数据。

宽带化、移动互联网、物联网、社交网络、云计算等催生了大数据。大数据在经济金融、政治军事、社会管理、医疗服务、科学研究等各个领域的运用价值日益显现。维基百科把大数据定义为无法在允许的短时间内用常规软件工具对其内容进行抓取、管理和数据整合。目前，全球产生的数据每年新增 40%，信息总量两年就可以翻一番。在 2011 年全球的数据规模为 1.8ZB，据说这些信息可以填满 575 亿个 32 GB 的苹果 iPad，这些 iPad 可以在中国建起两座长城，而到 2020 年全球数据将达到 40ZB。麦肯锡在 2011 年就发布了下个十年创新竞争和生产力的报告，他们认为大数据将引发新一轮的生产力增长和创新；世界经济论坛在 2012 年发布了大数据发展影响报告，阐述大数据为世界带来新机遇；联合国在 2012 年 5 月发布了大数据促发的机遇与挑战的白皮书……

对于大数据，国际上已经取得共识：大数据是无形的生产资料，大数据将掀起信息技术新浪潮，带动新的产业发展，对研发、生产、流通和社会管理等领域都有着重要影响，对大

数据的合理共享和利用将创造巨大的财富。在我看来，大数据所代表的不仅仅是一种技术手段的创新，它意味着所有行业的发展战略与商业运行模式，甚至是人的思维方式都将发生巨大的变革。数据已日益成为重要的资产、资源和生产要素，拥有和控制数据的规模以及运用数据的能力已经成为衡量核心竞争力强弱的重要标志。

大数据也带来新的挑战：技术与应用的问题、安全与隐私的问题、发展战略与人才培养的问题都不可避免的摆在我们面前。中国人口居世界首位，但2010年中国新存储的数据为250PB，仅为日本的60%和北美的7%。我国在自主可控的大数据分析技术和产品方面与发达国家相比有不少差距：大数据的标准和产业格局尚未形成，大数据的开发运用战略尚不清晰，大数据的发掘与运用需要立法规范，信息共享与信息保护机制有待完善，理解大数据并能利用大数据进行创新的人才亟待培养。

在我们金融领域，信息化的发展起步是较早的。早在上个世纪60年代，银行、证券和保险行业就开始纷纷用计算机代替手工作业，开启了信息化的历程。我个人认为改革开放以来，中国金融业比较显著的两个特点：一是市场化程度比较高，另一个特点是信息化程度比较高。经过近半个世纪的发展，我国金融领域信息化已经由辅助阶段、支撑阶段逐步发展到引领阶段和融合阶段。无论是国家的反洗钱、征信、金融统计等国家金融基础设施，还是各商业银行、证券公司和保险公司的业务交易系统，每天都时时运转着海量交易数据，同时更有庞大的历史数据作为分析和决策的支撑。

接下来我想谈谈大数据时代的网络金融。

关于网络金融我们目前无法明确界定其内涵和外延，以往网络只是金融产品推广销售的渠道，近年来互联网与传统金融业呈现出相互融合、渗透的趋势。一方面，金融体系运用其在软硬件和数据战略与处理能力方面的优势，借助互联网，也在改变自身原有的客户服务、风险管理、资源配置以及支付结算模式等，使交易变得更加透明、服务更加便捷，并使运营成本降低、效益提高；另一方面互联网信息技术的不断升级，使互联网企业进入金融服务领域成为现实，在一定程度上改变着金融业态，传统的金融垄断局面正在被打破，我们所熟悉和习以为常的游戏规则也面临改写，经营版图也面临重新划分。

周小川行长在今年8月接受央视采访时，他曾经说过，对互联网金融要保持正常的心态和支持创新的理念。国务院在最新发布的32号文件《关于促进信息消费扩大内需的若干意



见》中也明确提出：推动互联网金融创新，规范互联网金融服务。国务院办公厅《关于金融支持小微企业发展的实施意见》中提出：要充分利用互联网的新技术、新工具，不断创新网络金融服务的模式。在以互联网为代表的现代信息科技背景下，金融服务实体经济的最基本功能——融通资金，除了传统的商业银行间接融资和资本市场直接融资外，正在寻找新的实现形式。各种机构纷纷进入或者试图进入互联网金融领域，在银行、保险、证券之外，电商、移动运营商、IT 企业非常活跃，创新活动层出不穷，金融业与非金融业的界限逐渐模糊。

过去十年间，互联网对通信、图书、零售等多个领域产生了颠覆性的影响，接下来可能对影视、教育、医疗等更多的行业产生更大的影响。金融业也必然受到互联网的影响，特别是在金融支付、金融信息处理、金融资源的配置方面，这一趋势将不可避免。

互联网金融将会带给我们哪些挑战呢？

一是金融业将呈现更加激烈的竞争格局。由于互联网企业的介入，传统的金融机构的竞争对手中增加了一些异军突起的“局外人”，过去形成的“势力范围”将可能被重新划分，习以为常的业务模式将被改变。

二是金融监管的难度加大。由于互联网金融运营模式的产品特点，“你中有我，我中有你”的金融混业经营趋势会进一步发展，层出不穷的金融创新对我国金融分业监管的体制和规则都是很大的挑战。

三是数据安全隐患。数据安全在国际上也包括在我们国内，都成为金融机构风险防控的重点。数据的存储和处理一旦出现问题，就可能给金融机构造成巨大的资产损失，甚至产生连锁反应，影响金融的稳定，乃至社会稳定。

最后，回到我们金融教育和金融人才的培养。大数据时代和网络金融的发展对我们当前的金融从业者提出了更高、更新的要求，金融教育和人才培养应该如何应对这些机遇和挑战呢？

第一、转变观念，积极应对。当前世界正处在大变革时期，经济、金融全球化深入发展，金融业的竞争日趋激烈，外部金融动荡对我国金融业的影响在加大。同时，人才在中国金融发展中的基础性、战略性、决定性作用更加凸显。加快金融人才发展，是提高我国金融业核心竞争力的战略选择。当前，面对大数据时代和网络金融的发展，我认为金融机构要居安思

危，及时更新观念，清醒地认识到以往的成功经验、现行的经营方式和庞大的资产规模、遍布城乡的营业网点和数以万计的员工队伍并不能确保高枕无忧。我们要准确地研判大数据时代特有的金融发展的趋势，充分认识高素质的人才是最稀缺的资源，要高度重视人才培养，特别是既懂业务又懂技术的复合型人才，要未雨绸缪早做准备。

第二、应时而动，改革创新。前面我提到，过去十年间，互联网对多个领域产生了颠覆性的影响，接下来可能是教育领域。大教育是创新，网络金融也是创新，教育培训本身也应随着社会的变革发展而不断改革创新。今天在座的多数是金融院校的教育工作者和金融机构的教育培训工作人员，大家是否可以感受到信息时代对教育和培训工作的冲击？如今，教育培训活动已经不必局限在校园和课堂，网络课程这些信息技术的应用非常人性化。无论在音频方面、视频方面，还是数据下载方面都非常便利。我们通常的学习、咨询和交流讨论已经可以通过网络进行，不受时间和空间的限制。在这样的时代背景下，如何处理好继承优良传统和改革创新的关系，将传统的教育培训模式与现代学习技术、工具结合起来将是我们的重点任务。我们目前的金融教育和培训与这个时代信息技术达到的水平相比，与金融市场层出不穷的创新相比还有一定的差距。这种差距体现在专业设置、课程设计、教材开发、师资队伍建设和教学方式的管理机制等方面。我本人在人民银行也协管干部教育培训工作，在我看来，作为金融教育培训工作者，首先要做改革创新的倡导者和践行者。我们所处的信息时代和我们所服务的金融行业已经对我们提出了这样的要求，也赋予我们这样的使命。“逆水行舟，不进则退”，如果我们不能够适应这样的要求，不能与时俱进，我们就会被市场和时代所淘汰。

第三、加强合作，资源共享。不久前，党中央召开了全国干部教育培训工作会议，再次强调了干部教育培训的意义和功能。在这个会议上，中组部部长赵乐际同志提出，提高干部教育培训科学化水平，必须发挥各地区、各部门的积极性、主动性和创造性，必须具有开明、开放的培训理念，科学管用的培训方法和协调高效的运行机制。目前，我国仍然实行银行、证券、保险分业监管，受此影响，整个金融业干部教育培训也呈现出条块分割的状态。大数据时代和互联网金融的发展模糊了金融业和非金融业的界限，也模糊了银行、证券、保险的界限。当前，我们仍然是在分业经营、分业监管的理念下实施分业培训，但IT金融他们不会这么想，市场的创新也不会局限于此，因此我们必须加强部门之间、行业之间、地方之间的协调与合作，推动金融教育和培训资源共享，坚持开明、开放的培训理念，携手并进。



第四、大处着眼，小处着手。当前，我国金融人才发展整体水平与发达国家相比仍有较大差距，与中国经济金融发展的需要相比还有许多适应的地方。未来十几年是我国金融改革发展的重要战略机遇期，面对新形势、新任务、新要求，我们必须进一步增强责任感、使命感和危机感，牢固树立人才资源是第一资源的理念，扎实推进金融人才队伍建设。三年前，为了落实人才强国战略，加强金融人才队伍建设，根据《国家中长期人才发展规划纲要（2010-2020年）》，“一行三会”联合印发了《金融人才发展中长期规划（2010-2020年）》。在这个规划中，我们明确了金融人才发展的指导思想、战略目标和主要任务，提出了金融人才队伍建设的九项重点工程和若干政策措施。加强教育培训，提高金融人才素质，便是其中的政策措施之一。“不积跬步，无以至千里；不积小流，无以成江海”，实现金融人才发展战略规划，必须依赖无数个教育培训工作者的贡献，要求我们必须找准工作的切入点和着力点，从小事做起，从本单位、本学校、本岗位做起。在这方面，近年来，中国金融教育发展基金会在吴晓灵名誉理事长的领导下，着眼中西部贫困地区，扎实推进“金惠工程”实施，在农村金融教育方面做了很多有益的工作，取得了阶段性的成果，为我们做出了表率。今后，我诚恳地希望中国金融教育发展基金会，也希望我们在座的同志们，能够继续为推动金融教育的发展，培养金融人才做出新的贡献。

我会与上海图鸿投资管理有限公司 即将合作开展小微金融培训项目

2013年10月16日,中国金融教育发展基金会与上海图鸿投资管理有限公司(“图鸿国际”)签署战略合作协议,联合开展小微金融业务培训,对从事小微金融的业务人员进行系统的专业培训和技术辅导。

小微金融业务培训旨在响应国务院关于“加强小微企业金融服务,金融支持实体经济和稳定就业、鼓励创业”的号召,落实国家促进小微金融业务发展的宏观政策,提升小微金融从业人员的专业技能和职业素养,提升从事小微金融业务机构的服务能力。

我会初本德理事长出席签字仪式,贺增强副理事长和图鸿国际田力董事长先后致辞。中国金融教育发展基金会培训部胡斌主任与图鸿国际田力董事长代表双方签署合作协议。

出席签字仪式的还有:图鸿国际执行董事褚德刚、经理纪山川、纽约金融学院中国区副总经理吴嫫、西南财经大学北京研究院书记唐旭辉等。

贺增强副理事长在致辞中表示:此项合作的意义深远,有利于提升小微金融从业队伍的素质和能力,有利于促进小微实体经济发展和转变经济发展方式,有利于我们探索公益事业市场化发展的道路。我们相信并期待“小微金融培训项目”这颗幼苗,在双方的共同努力和精心栽培下,一定能茁壮成长。

田力董事长在致辞中表示:我们的小微金融培训课程,是在总结国内外小微金融经验的基础上开发的,具有很强的实用性,并且将培训与业务拓展有机结合在一起,同时力求提升学员的职业荣誉感和社会责任。

近期重点工作回顾

9月3日，我会教育委员会会议在中国人民银行1号楼319会议室召开，会议审议并表决通过了2013年“金融教育先进集体、先进工作者”获奖名单。我会理事长、教育委员会主任委员初本德主持并作最后总结。

9月5日，我会与中才智达（北京）咨询有限公司签订“金融师”项目合作协议。

9月24日，金惠工程联络员工作会议在中国人民银行武汉分行营业管理部培训中心召开。专项项目部王大伟、吴小庆、李萍及四川、河南、湖南等8个省20个县（市）的金惠工程联络员共35人参加会议。

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。

10月16日,我会与上海图鸿投资管理有限公司签订小微金融培训项目战略合作协议。

10月17日-20日,金惠工程专家评估组在中国人民银行呼和浩特中心支行召开内蒙古四子王旗、清水河、固阳,河南省滑县、鲁山县五试点县(旗)评估验收工作会。

10月22日-24日,金惠工程专家评估组在河北省保定市召开河北省顺平、怀安、万全,山西省广灵、阳高五试点县评估验收工作会。

10月26日-31日,金惠工程专家评估组在中国人民银行安顺市关岭县支行、中国人民银行黔东南州三穗县支行召开贵州省22个试点县(分两组)评估验收会。

10月22日,我会召开“进出口银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文活动评审会议,会议由贺增强副理事长主持。共有203篇调研报告获得不同奖项,西南财经大学、清华大学五道口金融学院、南京审计学院金融学院获得优秀组织奖。



近期捐赠信息

8月30日，中国人寿保险（集团）公司捐赠图书码洋39241元，用于“金惠工程——金融书库”。

9月10日，中国人民银行人事司捐赠图书码洋49176元，用于“金惠工程——金融书库”。

9月25日，北京康银阁钱币有限公司捐赠225万元，作为金融教育发展基金。

9月27日，方泉捐赠4000元，用于“阅读丰富人生——公益读书活动”。

10月8日，中国农业银行捐赠75万元，用于农村中学金融知识普及项目。

10月10日，银行间市场清算所股份有限公司捐赠10万元，作为金融教育发展基金。

10月17日，中国印钞造币总公司捐赠95万元，作为金融教育发展基金。

10月23日，尚怀伟捐赠3500元，用于“阅读丰富人生——公益读书活动”。