



金融乃為國家命脉
教育本是民族未來

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

目 录

CONTENTS

- 拓展“金惠工程”助推扶贫事业 1
- 初本德理事长出席 VISA-FT 金融教育论坛并发表主题演讲 3
- “2014 小微金融创新与发展研讨会”在西安隆重召开 7
- 我会与德国法兰克福歌德大学歌德商学院在京签署战略合作协议 8
- “铭记历史——红色政权货币展”在杭州举办 9
- 大事记 10
- 捐赠信息 11

拓展“金惠工程”助推扶贫事业

中国金融教育发展基金会从2008年开始,以启动“金惠工程”为标志,在我国中西部农村地区开展金融知识普及教育与培训的全国性公益项目。初期目标是用10年时间,在100个县对农民、县以下小型农村金融机构从业者、当地政府涉农领导干部进行金融知识普及教育和业务培训。该项目的基本理念是: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系统、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。这一理念与当前众多的新兴经济体国家广泛地开展国民金融素质教育的主要目的——发展普惠金融和反贫困是一致的。

到目前为止,全国已有14个省(区)的82个贫困县先后实施了金惠工程。经过6年多的实践,中国金融教育发展基金会结合我国农村的实际,摸索出了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”的第一步目标,即开发出了一套适用的金惠工程教材(包括农户教材、农村资金互助社教材和中学生教材);摸索出一个可复制的运作模式,即以金融教育发展基金会为主导、依托当地政府和人民银行各级分支机构、动员各家金融机构广泛参与、以志愿者为一线执行者的公益性国民教育模式;培养出一支精干的志愿者队伍。金惠工程的顺利实施,为我国广泛地开展国民金融素质教育,特别是贫困地区农民金融知识普及教育进行了有益的尝试,积累了宝贵的经验。

金惠工程启动以来,中国金融教育发展基金会组织引入第三方专家组成的专家评估验收工作组,分三批对“金惠工程”辅导期满3年的61个县进行了项目实施情况验收评估。评估结果显示,各县结合本县实际情况,通过不断探索、实践和创新,项目组织架构逐步优化,制度设计日益成熟,志愿者队伍更加壮大,教育培训覆盖面辐射更广,达到了该工程的预期目标,即农村金融教育的覆盖面得到有效扩展;农村信用环境明显改善,经济金融指标显著好转,各项农村金融业务得到较快发展;志愿者队伍建设不断加强和壮大。

党的十八届三中全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》正式提出了“发展普惠金融”的概念,这为我国金融发展战略定了一个基本的调子,具有深远的意义。发展普惠金融,首先要营造必要的金融生态环境。对普惠金融的提供者和接受者进行培训和教育,是改善金融生态环境的基础性工作。

2011年,我国公布了《中国农村扶贫开发纲要(2011-2020年)》。该纲要确定了扶贫



重点攻坚片区 14 个，这些片区均属偏远山区，经济金融相对落后是最为显著的特征。扶贫连片开发是一项系统工程，金融支持是不可或缺的。国内外的经验表明，欠发达地区和产业的崛起离不开金融业的支持。因为在现代经济格局下，金融资源的配置效率决定了经济增长的速度。在经济相对落后的地区发展金融业，首先要建立起必要的金融生态系统。而民众的金融知识水平、信用观念、风险意识等方面的金融素质是金融生态环境中最基本的要素。所以，我们认为金融支持连片开发应坚持“金融扶贫，教育先行”。正是基于这样的认识，中国金融教育发展基金会积极倡导实施“金惠工程”，目的是对农村地区，特别是贫困地区的农民进行系统地金融知识教育，使他们学会并利用小额信贷脱贫致富；对县级以上农村金融机构及小额贷款机构的从业者进行业务培训，提高其业务水平；对县、乡（镇）的领导干部和涉农部门的负责人进行农村金融改革，小额贷款，农业保险及合作经济等方面的培训，使他们提高运用金融产品发展农村经济的能力。所有这些的着眼点是，立足长远，通过广泛深入的金融知识普及教育和业务培训，逐步改善农村信用环境和金融生态环境，为农村金融的改革和发展打下坚实的基础。我们相信，“金惠工程”的实施和推进，将会从根本上推动农村金融业的健康发展。

2014 年 3 月，中国人民银行、财政部等七部委联合下发的《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）文件中明确指出要加大贫困地区金融知识宣传培训力度。要求各相关部门、各级共青团组织、金融机构、行业组织、中国金融教育发展基金会等社会团体，要加强协同配合，充分发挥“金融惠民工程”、“送金融知识下乡”等项目的作⤵用，积极开展对贫困地区特定群体的专项金融教育培训。我们认为，这一国策层面的文件把金融教育列为扶贫开发金融服务的重点工作之一，具有极其深远的意义。提升贫困地区的金融服务水平，是“济困”式扶贫转变为“开发”式扶贫的必要措施。同时，只有对基层金融机构进行有针对性的系统培训，才能培育出贫困地区惠民心、接地气、业务能力强、真正面向贫困地区的金融服务提供者；只有对贫困地区基层领导干部和民众进行持久的金融知识教育，提升他们的金融素质，才能从根本上改善贫困地区的金融生态环境，为做好扶贫开发金融服务工作打下良好的基础。从而助推国家扶贫开发事业的发展。

在全国首个扶贫日到来之际，我们倡议全社会关注金融教育的爱心人士捐助金惠工程项目，为帮助贫困农民掌握金融知识，使用金融工具脱贫致富奉献您的爱心。

请关注微信公众号“cfdfe1992”或搜索“中国金融教育发展基金会”进行捐赠。我们郑重承诺，将坚持公开、透明的原则，规范管理和使用捐赠款项，及时通报项目进展和资金使用情况，并接受社会各方的监督。

初本德理事长出席 VISA-FT 金融教育论坛 并发表主题演讲

9月17日,VISA-FT金融教育论坛在北京成功举办。论坛的主题是“探讨金融教育在新兴经济体的机遇与挑战”。我会理事长初本德、副秘书长刘墨海、Visa Inc. 副总裁 Jason Alderman 出席了会议。来自该领域的政策决策者、教育专家、金融服务提供者及思想领袖等共计53人参加了会议。

据悉,该论坛是金融界国际年度会议 Citi-FT 金融教育峰会的重要活动部分。作为一项全球性的高层会议,自2012年以来,已先后在迪拜、巴西、摩洛哥、墨西哥等地举办。2014年,论坛分别在中国、新加坡举办。

论坛开始前,我会理事长初本德与 Visa Inc. 副总裁 Jason Alderman 进行了简短的会晤,双方就“农村青少年金融教育”话题交换了意见。

在播放完一段我会简短的视频介绍后,我会理事长初本德发表了主题演讲。他指出,国民金融素质教育要上升到国家战略层面进行推动,开展农村青少年金融教育要全社会共同来参与,而且还要与国家扶贫连片开发战略有机结合起来。

论坛还围绕“如何在中国年轻一代中推行金融教育”展开了小组讨论。我会副秘书长刘墨海、国际青年成就组织项目与业务发展副总裁骆莺、上海真爱梦想公益基金理事长潘江雪、上海百特教育咨询中心创始人王胜等作为嘉宾参与了该环节的讨论,英国《金融时报》北京分社社长吉密欧主持。嘉宾们就“如何设立金融教育基金”、“应采取哪些步骤,将金融教育范围扩至最广,将其影响推至最深”等发表了看法。

主旨演讲全文:

深入开展农村青少年金融教育

大力推进普惠金融体系建设

尊敬的各位来宾、女士们、先生们:

大家中午好!



很高兴有机会参加这次由英国《金融时报》和 visa 主办的金融教育论坛。中国教师节刚刚过去，今天众多专家、学者汇聚在北京，共同探讨“新兴经济体金融教育”这一课题，具有很好的现实意义。借此机会，我想与各位同仁就“中国农村青少年金融教育”谈一些认识。

中国金融教育发展基金会是中国人民银行领导下的社会团体，是中国金融领域唯一的从事金融教育和培训的全国性公募基金会。自成立以来，即以推动金融教育事业发展为已任，按照提高金融从业者素质和向民众普及金融知识的办会宗旨，大力开展与金融教育相关的公益活动。

2008 年，在时任理事长吴晓灵女士的大力倡导和积极推动下，我会启动了以农村为重点的金融知识普及教育和培训的全国性公益项目——金融惠民工程，简称金惠工程。初期目标是用 10 年左右的时间，在中国中西部的国家扶贫重点县中选择 100 个县，对农民、县以下小型农村金融机构从业者、当地政府涉农领导干部进行金融知识普及教育和业务培训。该项目旨在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、改善农村的金融生态系统、推动农村金融业的发展，从而助推国家扶贫开发事业。

经过近 7 年的实践，我会根据中国的实际，初步摸索出了一套适合中国国情的国民金融素质教育模式，实现了“金惠工程”的第一步目标，即开发出一套适用的教材，摸索出一个可行的运作模式，培养出一支能干的志愿者队伍。

该项工程在普及金融知识、培育信用文化、提高基层金融机构业务能力、改善农村金融生态环境方面取得了明显成效，受到广大农民群众和当地政府的欢迎和支持。

在实施金惠工程项目，推进农户金融知识培训活动中，我们发现，将农户集中培训较为困难，因为村镇留守老人儿童居多，农村居民理解接受能力有限，培训效率不够理想。我们认识到，在农村普及金融知识急需建立多种形式、多种渠道、针对性强的教育培训长效机制。鉴于中国目前实行九年制义务教育，初中阶段是农村人口接受教育的必经阶段，农村中学生认知水平较高，接受新事物快。以农村中学生为重点普及对象所开展的青少年金融教育活动，是实施农村金融知识普及的最佳切入点和有益补充。

基于这样的认识，自 2012 年起，我们启动了农村中学生金融知识普及教育项目，并列为金惠工程的子项目，这是我会开展农村青少年金融教育的具体实践。该项目以农村金融反

贫因为抓手，以“教会一个孩子，带动一个家庭”为目标，提出“掌握金融知识，改变人生命运”的培训口号。主要是利用农村中学生九年义务教育阶段在校学习的时间，让他们接受较为系统、规范的金融基础知识教育，使他们在完成义务教育、走上工作岗位后，能够掌握最基本的金融知识，能够学会利用金融机构的惠农服务帮助发展农村经济，并通过他们带动其家庭更好地获得金融服务。

该项目在中国中西部部分国定贫困县实施，初期目标是通过三年的辅导期，使 20,000 名农村中学生受益。截至目前，已先后在全国 7 省 17 个县的 50 所农村中学开展，累计有近 20,000 名学生参与学习，影响并带动一大批农村家庭间接参与金融知识普及。

项目的实施，以地方政府为主导，由当地人民银行牵头，教育行政主管部门组织，涉农金融机构参与，依靠农村中学教师和金融机构从业人员作为一线志愿者具体执行。项目围绕开发教材和教辅资料、组建教师志愿者团队、开展专题教师培训、指导制定教学计划、组织专家巡回听课调研、举办金融知识竞赛活动内容展开。

下一步，我们还将积极尝试联合农村与城市的青少年开展金融情景教学，即将启动农村中学生“关怀行动”项目，组织偏远山区农村中学生进城，和城市中小學生一起开展暑期金融教育实践活动。

总的来说，我会开展农村青少年金融教育具有三个特点：一是公益性，具体表现为其项目经费主要来源于社会各界尤其是金融系统的捐助和支持，并依托于广大的志愿者来具体执行；二是示范性，在中国金融教育尚未纳入国民教育范畴时，我会就率先在中西部地区开展该项目，旨在通过试点的效果，扩大青少年金融教育的社会认知度和认可度。从目前来看，我们已初步达到了这一目标；三是扶贫性，作为农户金融培训活动的必要补充，该项目是金惠工程的重要组成部分，而金惠工程的宗旨便是助推国家扶贫开发事业的发展，实现“掌握金融知识，改变人生命运”这一根本。

2014 年，中国人民银行等 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》，明确提出“中国金融教育发展基金会等社会团体要加强协同配合，充分发挥‘金融惠民工程’、‘送金融知识下乡’等项目的作用，积极开展对贫困地区特定群体的专项金融教育培训”，赋予了我会新的使命。



践行“金惠工程”新的历史使命，开展新形势下的农村青少年金融教育活动，对我们而言既是挑战也是机遇。当前，中国的金融教育还没有纳入国民教育体系，金融知识进校园缺乏相关的立法依据，缺少相应的组织机构，没有财政资金保障。在这个大背景下，开展农村青少年金融教育活动，不免面临着组织推进过缓，资金支持不足，社会认知度不高，师资力量薄弱等一系列挑战。

面对这些挑战，如何实现金融教育与金融扶贫的有机统一，如何进一步加强农村青少年金融教育，需要大家统一认识，通过借鉴国际上的成熟经验，积极探索普惠金融背景下农村青少年金融教育的新路子。在此，我谈三点看法：

1. 国民金融素质教育要上升到国家战略层面。中国应借鉴国际上的成熟经验，制定相关立法，将金融教育纳入国民教育体系，并且成立专门机构，加强组织保障，统一指导并协调推进，还要筹措专项资金，加强财力保障。

2. 农村青少年金融教育需要全社会的共同参与。各涉农金融机构要挖掘自身资源，积极搭建农村青少年金融教育情景体验平台。农村金融从业人员要发挥特长，为农村学校的课堂教学提供辅导和帮助。各社会团体以及非盈利组织要积极参与，不断丰富并完善农村金融教育的层次和形式。

3. 农村青少年金融教育要与国家扶贫连片开发战略有机结合起来。金融教育的提供者要聚焦于中西部广大贫困农村地区，重点关注该地区的青少年群体，通过向他们提供最基本的金融知识教育培训，从而提高其获得金融服务的能力。而且，还要立足于农村实际，有效结合农村学生与其家庭之间相互影响的特点，达到“教会一个学生，带动一个家庭”的效果。

我们真诚地希望，各级政府以及全社会能够对农村青少年金融教育问题引起足够的重视，并且给予全方位的支持。让我们行动起来，共同开创政府主导的学校、家庭乃至全社会各方通力合作的农村青少年金融教育新格局。最后，预祝本次论坛圆满成功，愿农村青少年金融教育在普惠金融的具体实践中不断取得新的成果。

谢谢大家！

“2014 小微金融创新与发展研讨会” 在西安隆重召开

由中国金融教育发展基金会主办，西安汉唐金融财税研究院以及中融国信金融研究院承办的“2014 小微金融创新与发展研讨会”于2014年9月19日在西安隆重召开。本次研讨会以“小微金融的商业发展模式与风险控制”为主题，国务院发展研究中心金融研究所张承惠所长、中央财经大学中国银行业研究中心郭田勇主任、世界银行微贷业务外聘专家廖志英等业内著名专家应邀发表演讲，来自政策性银行、国有商业银行和保险公司、有关金融院校，以及地方城市商业银行、信用联社和小贷公司的代表350余人参加会议。中国金融教育发展基金会理事长初本德、中国人民银行西安分行副行长高波、中国金融教育发展基金会副理事长贺增强、副秘书长赵术开等出席会议。初本德理事长与汉唐教育集团董事长张晓彬先生共同为“西安汉唐金融财税研究院”正式成立揭牌。

中国金融教育发展基金会贺增强副理事长在致开幕辞时指出：小微企业是我国市场经济中不可或缺的组成部分，对保持经济的活力与生机具有重要意义。小微企业在促进经济发展、扩大和增加就业、推动科技创新与优化产业结构以及企业家的创业成长等方面都发挥着积极的作用，但小微企业的在生存发展，目前仍面临“融资难、融资贵”等诸多问题。我们展开研讨会的目的是为使金融机构开展小微金融业务，提供更多的思路和可借鉴的经验。

国务院发展研究中心金融研究所所长张承惠博士、中央财经大学金融学院教授，亚洲开发银行高级顾问郭田勇博士、世界银行微贷业务外聘专家廖志英、原美国花旗银行、民生银行总行零售银行部市场总监王志成，以及宜信公司农贷综合管理部总经理许超，围绕金融体制改革、商业银行利率市场化、以及微贷风险控制、农村小微信贷产品创新等分别发表主题演讲。

本次研讨会认真贯彻执行中央有关节俭、务实的规定要求，会议内容贴近实际、邀请专家水平高、时间安排紧凑、全部吃自助餐、免收会议费等。研讨会为金融机构小微金融业务发展提供了新的思路和可借鉴的成功经验，因而受到与会者的一致好评。



我会与德国法兰克福歌德大学歌德商学院 在京签署战略合作协议

为促进金融业国际间的交流与合作，加快培养具有国际视野的金融人才，中国金融教育发展基金会正着力金融人才培养的国际化新平台建设，以及筹建金融人才培养国际智库。

2014年10月15日，中国金融教育发展基金会与德国法兰克福歌德大学歌德商学院在京签署战略合作协议。贺增强副理事长首先代表中国金融教育发展基金会致欢迎辞，并介绍基金会的基本情况。他指出：双方合作意义深远前景广阔，有利于促进中国金融从业人员培训、教育水平的提升，通过交流与合作，有利于我们吸收德国金融业的先进经验。

歌德商学院 Jansen 院长在致辞时简要介绍了商学院的基本情况，他认为双方签订合作协议很有必要，合作将有助于德方更全面深入的了解认识中国，能够很好地加强两国金融教育领域的合作，并参与到中国巨大的市场中来。

在达成共识的基础上双方签订了战略合作协议，将共同致力于推动中德金融机构的交流与合作；为提升中德金融从业者素质，定期举办教育培训项目；组织两国金融院校师生学习与交流；研究中德、中欧金融行业发展的焦点和前瞻性课题并提供双向智力支持。

出席签字仪式有：中国金融教育发展基金会刘墨海副秘书长、赵术开副秘书长；歌德大学歌德商学院中国项目部杨悦经理。

“铭记历史——红色政权货币展” 在杭州举办

2014年10月18日,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、中国金融教育发展基金会、中国人民银行杭州中心支行等机构联合主办的“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。中共中央党史研究室副主任李忠杰、浙江省政府副秘书长陆建强、中国钱币博物馆馆长李明、红色金融专委会顾问周燕、中国人民银行党委宣传部巡视员马林、中国人民银行杭州中心支行行长张健华、中国金融教育发展基金会副理事长贺增强等领导与中国人民银行地方分支行、企事业单位、当地金融机构约150人参加了开幕仪式。开幕仪式由中国钱币博物馆党委委员、红色金融专委会主任周卫荣主持。

本次展览由两个部分组成:主展厅展出的是从大革命时期、土地革命时期、抗日战争时期、解放战争时期几个阶段追溯红色政权银行与货币的变迁。展览通过展示中国革命各个时期的红色货币,回顾中国共产党领导人民进行新民主主义革命的伟大进程中金融事业发展壮大的足迹。

分展厅为《浙江红色政权货币展》,从“中国共产党领导下建立全国第一个农民协会和农村信用社”、“新四军苏浙军区成立江南银行 江南印钞厂”、“新四军浙东行政公署成立浙东银行 浙东印钞厂”三块内容历数浙江红色政权货币的发展。

货币是历史发展的载体和见证,红色政权发行的货币记录了中国共产党在领导中国人民进行新民主主义革命的伟大进程中,金融事业从无到有、从弱到强、不断发展壮大的历程。自1926年10月湖南省衡山县柴山洲特区第一农民银行发行壹元布币始,红色政权先后建立过404个货币发行机构,发行过7种材质的514种货币,这些货币在打破外部封锁、发展经济、改善民生,保障革命战争胜利、实现民族独立和人民解放的进程中发挥了非常重要的作用。

巡展活动既展示了我国红色政权货币和红色金融历史,也推动了金融文化的教育宣传。



大事记

9月5日，“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。初本德理事长出席并对本次评审情况作了简要说明。

9月17日，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”。初本德理事长出席会议并做主题演讲。来自该领域的政策决策者、教育专家、金融服务提供者及思想领袖等共计53人参加了会议。

9月19日，由我会主办、西安汉唐金融财税研究院及中融国信金融研究院承办的“2014小微金融创新与发展研讨会”在西安召开。初本德理事长、中国人民银行西安分行副行长高波、贺增强副理事长、赵术开副秘书长等出席会议。初本德理事长与汉唐教育集团董事长张晓彬共同为“西安汉唐金融财税研究院”正式成立揭牌。

10月15日，为推动中德金融机构的交流与合作，我会与德国法兰克福歌德大学歌德商学院签署战略合作协议。贺增强副理事长和歌德商学院Jansen院长代表双方签署协议。

10月17日，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、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。

10月18日，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。贺增强副理事长参加了开幕仪式。

捐赠信息

2014年9月5日,康以同捐款5000元,用于“金惠工程”项目。

2014年9月11日,中国银联股份有限公司捐赠20万元,作为人民银行定向扶贫项目捐款。

2014年9月11日,中国金币总公司捐赠15万元,作为人民银行定向扶贫项目捐款。

2014年9月12日,真爱中国公益阅读俱乐部索志铁捐赠41800.00元,用于“阅读丰富人生公益读书”项目。

2014年9月12日,中国印钞造币总公司捐赠15万元,作为人民银行定向扶贫项目捐款。

2014年9月20日,李春楠捐赠13000.00元,用于“阅读丰富人生公益读书”项目。

2014年9月25日,中国证券登记结算有限责任公司董事长周明等捐赠322600.00元,用于“蒲公英中学”项目。

2014年10月22日,中才智达(北京)教育科技有限公司捐赠2470.00元,作为金融教育发展基金。

2014年10月31日,中国人民银行征信中心捐赠10万元,作为人民银行定向扶贫项目捐款。

2014年10月31日,中国金融教育发展基金会理事长初本德等捐赠3194.40元,作为金融教育发展基金。