



2015年第 **1** 期
(总第 16 期)

月报

MONTHLY



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

www.cfdfe.cn



扫描二维码
关注中国金融教育发展基金会官方微信





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

✓ 我会召开第六届理事会第六次会议.....	1
✓ 中国金融教育发展基金会 2014 年工作报告及 2015 年工作要点	2
✓ 送旧迎新，再创辉煌.....	14
✓ 中国人民银行在铜川市举办“金惠工程”领导干部培训班暨捐赠图书活动	16
✓ 2015 普惠金融与人才培养论坛在京召开	16
✓ 红色政权货币展在遵义开展	17
✓ 我会向贵阳市捐赠图书	18
✓ 大事记	18
✓ 捐赠信息	19

我会召开第六届理事会第六次会议

2015年2月6日,中国金融教育发展基金会第六届理事会第六次会议在京召开。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出席会议并讲话,会议由中国金融教育发展基金会理事长初本德主持。

会议以无记名投票方式增选中国工商银行副行长王敬东为副理事长,选举中国人民银行人事司司长穆怀朋、中国农业发展银行副行长鲍建安、中国证券业协会副会长王旻、中国银行监事长李军、交通银行监事长宋曙光为理事。

吴晓灵在讲话中充分肯定了中国金融教育发展基金会过去一年所取得的成绩,希望在新的一年里,对已开展的公益项目精耕细作,同时加大宣传和推广的力度,在助推扶贫开发和普及金融知识方面做出新贡献。





中国金融教育发展基金会 2014 年工作报告及 2015 年工作要点

第一部分 2014 年工作报告

2014 年，在中国人民银行和民政部的正确领导下，在吴晓灵名誉理事长的具体指导下，中国金融教育发展基金会秘书处按照第六届理事会确定的工作思路和理念，开拓创新，务实进取，在筹募资金、打造品牌、规范管理等方面取得了新的进展。

一、加大筹资力度，净资产和公益支出再上新台阶

2014 年，我会资金收入 1879 万元，其中投资收益 383 万元；募集图书 2260 万元（以公允价格计算），全年总收入达到 4139 万元。2014 年全年总支出 2144 万元，其中公益支出为 2074 万元。净资产增加 1941 万元，达到 6890 万元，增长 39.22%。

2014 年度，我会用于公益事业支出占 2013 年总收入的 92.73%，工作人员工资福利与行政办公支出占 2014 年总支出的 7.49%，均符合国务院颁布的《基金会管理条例》的规定。

2014 年，我会公益收入、公益支出和净资产均大幅提高，主要原因有：

一是业务主管部门加大了政策支持力度。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），将我会“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。

二是获得财政税收优惠政策。2014 年，我会相继获得非营利组织免税资格（5 年有效期）（北京市财政局、北京市国税局、北京市地税局发布的京财税〔2014〕967 号文件）和 2013、2014 年度公益性捐赠税前扣除资格（财政部、国家税务总局、民政部发布的财税〔2014〕36 号、财税〔2014〕69 号文件）。这一税收优惠不仅使我会捐赠收入可免缴所得税，也使捐赠方用于公益事业的捐赠支出，在年度利润总额 12% 以内的部分，准予在计算应纳税所得额时扣除，有利于募捐活动的开展。

三是通过审计署、会计师事务所分别进行的财务审计,进一步加强财务管理,提高我会的声誉。审计结果表明,我会财务工作在所有重大方面均按照《民间非营利组织会计制度》执行,公允反映了财务状况、业务活动成果和现金流量。财务制度完善、规范,收支公开、透明。

四是转变思路,积极拓展募资渠道。除了通过传统的向金融系统发布募捐函的方式募集资金,我会还通过现场劝募、举办线上和线下活动、开展项目合作以及利用新媒体等方式向社会各界募资。同时积极探索公益事业市场化的运作模式,开展水平提升类培训,将收益用于公益项目,拓宽了筹集善款的来源。

二、打造品牌项目,金惠工程迎来发展新契机

2014年,根据银发〔2014〕65号文件要求,我会坚持在金惠工程理念及基本运作模式的基础上,积极探索项目发展的新模式。稳步推进,项目影响力逐步扩大,取得了新的成绩。

(一) 稳妥推进农户项目,寻求转型突破

1. 确定项目工作重点

2014年,我会再版发行《金惠工程农户金融知识读本》3万册,按照计划新拓展了12个实施县。自2014年4月9日,人民银行等七部委联合召开全国扶贫开发金融服务工作电视电话会议后,我会主动与国务院扶贫办、人民银行相关司局等联合学习会议精神,确定在832个国家级贫困县重点开展金融知识普及工作。

2. 积极探索多种合作模式

(1) 与陕西省铜川市政府开展金惠工程项目合作

在中国人民银行西安分行、铜川市政府和我会三方签订的金惠工程合作备忘录的基础上,经人民银行金融市场司批准,我会拟定《铜川市金惠工程实施方案》,拟于2015年在陕西省铜川市试行。该项目实施意义重大,对“金惠工程”按照银发〔2014〕65号文件精神的全面铺开具有示范和引导作用。

(2) 与国家开发银行开展武陵山片区金惠工程合作



国家开发银行捐赠 200 万元，用于武陵山片区 71 个实施县志愿者的培训和贵州省等 7 个县乡村教师的生活补贴关怀行动。

3. 规范项目运作流程，开展现场评估验收工作

为规范项目流程，总结经验，我会制定农户金融知识普及项目评估验收体系。通过实地调研和集中汇报相结合的方式，从多方面进行评估。评估结果表明，各实施县运作架构更加合理，制度建设更加完善，志愿者素质不断提高，培训覆盖面扩大。

（二）农村中学生金融知识普及项目

1. 顺利推广，完成目标

2014 年，项目推广至 6 省 11 个县的 44 所农村中学，接受金融基础知识培训的学生达 11541 名，累计滚动培训学生 17261 人次。该项目教材《金融知识伴我成长——农村中学生金融知识普及读本》被科技部评选为“2014 年全国优秀科普作品”。

2. 组织金融知识竞赛，验证培训效果

我会组织 3 省 7 县 18 所中学 5821 名学生参与金融知识竞赛活动，本批学生基本掌握了所学金融基础知识，达到了预期教学目标。

3. 多方筹资，探索项目可持续发展模式

（1）做好资金保障

我会与刘鸿儒金融教育基金会合作，资助重庆市黔江区 8 所中学开展农村中学生金融普及项目。同时，我会已向民政部提交“2015 年中央财政支持社会组织参与社会服务”专项资金申请。

（2）探索新模式

2014 年，我会尝试采用“提供项目辅导，各地自筹经费”的运作新模式，该模式于 8 月在广东肇庆试行。

（三）信用互助社项目

为配合山东省农村合作金融改革试点工作，在符合条件的农民专业合作社基础上培育

发展农村合作金融组织，我会参与信用互助社培训教材的编写组织工作。

（四）金惠工程——金融书库

2014年，我会继续开展图书捐赠活动。该活动得到人民银行工会工作委员会和团委的大力支持，收到人民银行全国各分支机构和其他金融机构捐赠图书码洋约648万元。中国光华科技基金会与我会签署战略合作协议，捐赠图书码洋2000万元，用于共同开展金融知识普及活动。

（五）加强志愿者队伍建设

志愿者队伍是金惠工程顺利实施的关键。为此，我会更加注重志愿者的制度建设和能力培养。一是完善现有的项目管理办法，对志愿者、联络员、志愿者补助和表彰制度等进行了优化。二是对2014年新开展的金惠工程实施县的411名志愿者进行了登记注册，通过工作简报制度，掌握各县工作动态，及时给予指导。三是举办了1期农户项目志愿者培训班和3期农村中学金融知识普及项目志愿者培训班，收到了良好的效果。四是开展“优秀志愿者、优秀组织者评选活动”，树立典型，激励志愿者更好地工作。五是开展优秀志愿者故事征集活动，汇编基层志愿者43篇经验交流文章，弘扬志愿者精神，培育志愿者服务文化。

三、深化传统公益项目，探索公益市场化

2014年，我会在继续做好传统公益项目的同时，转变思路，积极探索公益市场化的发展模式。

（一）规范项目运作，完善传统公益项目

1. 金融教育优秀研究成果评审奖励

该项目在2014年9月完成，共有42家金融机构、金融院校获奖，评选出著作类9项、教材类12项、论文31篇、远程教育类9项。在总结经验的基础上，对该项目进行补充和完善：一是新设“教材类”研究成果，更突出了金融教育的特色；二是完善了评审办法，重新制定了远程教育类的评审标准；三是放宽申报条件，淡化了“正式出版物”的要求；四是适当增加奖项；五是重组专家评审委员会，权威性和代表性均得到体现；六是优化了网络评



审系统。

2. 金融教育工作座谈会

2014年5月18日，我会在杭州举办了金融教育工作座谈会，本次会议的主题是：移动互联网时代，金融教育将何去何从。首次将座谈会与研讨会相结合，丰富了会议内容，提升了影响力。吴晓灵名誉理事长充分肯定我会为促进院校合作与交流所发挥的平台和桥梁作用。

3. 2014 金融教育回顾与展望年会

2014年11月21日，我会在上海举办了以“大资管时代，金融业的转型和对人才培养的要求”为主题的“金融教育回顾与展望年会”，同时举行了《中国人民银行原行属院校发展简史》首发仪式。本次会议新增名誉理事单位主要领导和代表都积极参会，人数多、层次高，说明我会影响力在逐步扩大。吴晓灵名誉理事长和中国人民银行的李东荣副行长到会并发表了重要讲话，对我会开展的“金融教育优秀研究成果评审奖励活动”和《中国人民银行原行属院校发展简史》的编写都给予充分肯定。

4. 银行业人才培养与发展专题研修班

2014年5月11日至17日，我会继续组织金融机构教育培训部门与人力资源部门的14名中、高层管理者赴台湾，接受了为期7天的研修培训。

5. “进出口银行杯”、“农业发展银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文活动

两个项目同时开展，其中“农业发展银行杯”为新增项目。考虑到两项公益活动有相似之处，两个项目的评审会议合并召开。共评选出获奖调研报告288篇，“优秀组织奖”6所院校，“优秀组织工作者”38位，“优秀指导教师”54位，奖励学生1615人次。

6. 中国建设银行金育助学金

我会与建设银行共同开展该项资助类项目。共资助10所金融院校的170名家庭贫困的大学生，资助金额每人3000元，发放资助款51万元。

7. 银联励志奖学金

中国银联股份有限公司2013年起与我会合作开展“银联金融励志奖学金项目”。2013年项目共奖励西南财经大学等8所金融院校学生31名；2014年该项目奖励西南财经大学、湖南大学金融与统计学院31名学生，每人奖励3000元。

8. 红色政权货币展

红色政权货币展通过展览党领导下的红色政权货币，生动地再现了红色政权从诞生到发展、壮大的全过程。2014年，先后在苏州市、镇江市、杭州市举办展览。6月30日，展览走进人民银行总行机关。全年参观展览人数达到20余万人，收到良好的社会效益。

9. 编写出版《中国人民银行原行属院校发展简史》

历时一年半艰苦细致的工作，《中国人民银行原行属院校发展简史》于2014年11月21日举行了首发仪式，出版发行5500册。该书如实记载了人民银行原行属院校为中国金融业人才培养所付出的巨大努力和重要贡献。作为党领导下的中国金融史的一项重要补充，该书得到了中国人民银行领导与各金融院校工作者的高度评价。

（二）在合法、合规的前提下，积极探索市场化培训模式

1. 水平提升类金融培训

截至2014年11月底，我会开展了金融师、CFC（企业理财顾问师）、国际反洗钱师证书培训、国际房地产金融分析师、注册小微金融分析师、中国注册金融分析师等项目。其中CFC企业理财顾问师项目已为各商业银行机构提供了300多人次的课程培训；金融师项目提供61人次课程培训。国务院下发的有关“取消行业准入性资格证书”的文件，我们认真学习领会文件精神，从以下三点把握：第一、国务院取消的是“行政审批的行业准入性质的资格证书”，基金会作为社会组织，没有行政职能，颁发的证书不具有行业准入资格。第二、引进适合我国金融业需要，属于专业、权威的国际证书，目的是为建立我们自己的金融专业培训标准。第三、按市场化原则开展培训，收入主要是为弥补公益善款的不足。

2. 开展青少年财商教育

2014年6月，我会与交通银行北京市分行合作举办“财思少年——青少年财商训练夏



令营”活动。24 名平均年龄 10 岁的青少年参加了历时 7 天的夏令营，学习普及型的金融知识课程并进行相应的情景教育实践。活动获得相关部门和家长的一致好评，这对我们后续开展此类活动是一种有益的探索和实践。

（三）其他公益活动

1. 协助建立“融获金讲”金融培训平台

“融获金讲”培训平台已于 2014 年 7 月正式上线，近千位培训师、近百所培训机构以及几十所金融机构入驻，满足了金融培训供需双方的基本要求。

2. 举办学术研讨会

2014 年 9 月 19 日，由我会主办的“2014 小微金融创新与发展研讨会”在西安召开。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，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，受到与会者的好评。

3. 举办金融人才培养与发展沙龙

2014 年 5 月 23 日，我会尝试举办首次金融人才与培养沙龙活动，主题为“新形势下的人力资本管理”。这项活动，一方面为金融机构提供服务，另一方面加强了各金融机构教育培训部门之间的交流学习，共同分享人力资源管理和教育培训经验。

四、围绕能力提升，夯实发展基础

（一）如期召开理事会

2014 年 2 月 19 日，我会召开第六届理事会第四次会议，审议通过我会《章程》第六条修改、住所变更以及部分理事、监事的变更。

2014 年 12 月 19 日，我会以通讯形式召开第六届理事会第五次会议，审议通过《2014 年工作总结》，确认王宏杰等 41 人为名誉理事。

（二）通过民政部年检

我会向民政部提交 2013 年度工作报告和年检报告相关材料，顺利通过 2013 年度年检。

（三）加强制度建设

2014 年 2 月，由秘书处办公室牵头，按照岗位设置和人员安排，负责落实优化各部门“定岗、定编、定责”方案。这次修订使每个人工作责任更加明确，分工更趋合理，做到人尽其用，有效地提高了工作效率。

（四）尝试运用新媒体，多渠道开展宣传工作

1. 利用传统纸媒和内刊加大宣传力度

2014 年全年，我们在《金融时报》、《中国金融》等报纸、杂志上刊登相关报道 20 余篇，加大了金惠工程等公益项目的宣传。印制发放月报 8 期，将我会重点工作和进展情况，及时向上级主管部门、理事、监事和名誉理事汇报。

2. 尝试用新媒体提供服务

2014 年 9 月，我会开通微信公众号，利用移动互联网为金融机构、捐赠方、志愿者提供交流、服务的新平台。试运行以来，微信关注者 500 余人，通过微信平台募集资金 3000 余元。既拓宽了信息发布、沟通的渠道，也使信息发布更加快捷、及时，也为我会筹募善款开辟了新路径。

（五）重视信息披露

继续扎实推进信息化建设，为提高信息披露水平提供条件。基金会中心网发布的中基透明指数（FTI）排名，我会在全国上榜的 3051 家基金会中的排名，由 2013 年的 107 名上升至 30 名。

（六）以人为本，重视队伍建设

1. 建立内训制度

我会今年元月开始，由会领导带头开展“每月一讲”内训活动，既讲人生理想、信念和公益组织基础知识，也讲工作方法、岗位技能和职业素养等。经过近一年的坚持，内训对提高团队整体素质和能力建设都产生了积极影响。

我们还组织工作人员参加人民银行和民政部举办的各类培训学习和主题讲座，同时加强与其他基金会的交流沟通，以此学习借鉴同行的成功经验。



2. 对原薪酬体系做适当调整

为提高团队的稳定性，激发工作人员积极性，我会秘书处根据“对内体现公平，对外具有竞争力”的原则，通过分析测评各部门岗位和工作人员的贡献，对原薪酬体系做了适当调整。

（七）全面落实党员教育，积极推进党建工作

在人民银行机关党委的领导下，我会召开群众路线实践教育民主评议总结会，完成2013年度党建工作量化考核；认真贯彻落实《党和国家机关基层组织工作条例》、《十八大以来廉政新规定》、《中国共产党发展党员工作细则》；建立党风廉政建设责任制，专项整治“四风”突出问题。

五、存在的主要问题

2014年，在理事会集体领导下，在吴晓灵名誉理事长具体指导下，在各名誉理事单位和金融机构大力支持下，我会各项工作取得了一定成绩，在此向一年来为基金会建设发展做出贡献的各位专家、各位领导、各位同志表示诚挚的谢意。但我们也应该清醒地看到，还存在许多不足之处和问题，需要认真加以改进：

1. 募集善款和物资的能力仍显不足，方式较单一，亟待拓宽；
2. 公益项目设计和实施管理仍比较薄弱；
3. 团队的专业素质和能力需要继续培养提高；
4. 品牌建设的内涵及方式的创新与全国4A、5A级基金会相比，仍有明显差距。

第二部分 2015 年工作要点

一、指导思想

2015年我会将全面贯彻党的十八大、十八届三中、四中全会和中央经济工作会议以及

人民银行工作会议精神，深入贯彻落实《关于扶贫连片开发金融服务工作的指导意见》，依靠理事会的集体领导，统一思想，真抓实干，注重结构调整，深入推进品牌建设，加大信息披露力度，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努力奋斗。

二、工作思路

调整结构、精耕细作、依法合规、稳中求进。

三、工作要点

（一）加大筹资力度，做好保值增值

1. 为加大筹资力度，根据内部实际情况，在秘书处内增设筹资联络部，对筹资工作进行统一规划，策划筹资方案，制定筹资计划。

2015 年筹资预算指标：5131 万元。

2015 年筹资筹物预算一览表

单位：万元

项目类别		预算指标
一、项目资金收入	1. 金惠工程农户项目	392
	2. 农村中学生金融知识普及项目	151
	3. 山东省农民信用合作社项目	17
	4. 合作培训项目捐赠	350
	5. 其他公益项目捐赠（含图书配套资金）	601
	6. 理事、名誉理事单位捐赠	500
	7. 其他	20
二、捐赠物资收入	金融书库图书及其他物资捐赠	2750
三、投资收益	自有资金投资收入	350
合 计		5131

2. 进行捐赠分析。通过分析历年捐赠情况，建立分类档案，加强与重点捐赠单位的沟通联络。开拓重要捐赠方要着眼于公益服务，开发公众客户要注重渠道开辟与拓展。



3. 拓宽捐赠渠道，创新筹资方法。会领导会更加重视筹资工作，登门拜访进行募资。同时，筹资联络部也会采取发送募捐通函和专函的方式进行劝募。还应整合资源，加强与其他机构的合作，发展个人捐赠和中小额捐款市场。同时积极争取政府采购公益服务，拓展公益资金来源，形成长效机制。

4. 创新公益项目。继续坚持以公益项目提供服务为主的筹资手段，不断开发新项目以适应政策变化和捐赠方多样化个性需求，同时要找到传统项目的增长点，提高竞争力。

5. 做好自有资金的保值、增值。继续按照“合法、安全、有效”的原则，采取稳健运作的策略，在严控风险的前提下，采取多种投资组合方式，努力实现投资收益的最大化。

（二）深化金惠工程，打造公益品牌

2015年我会要全面贯彻落实银发〔2014〕65号文件，做好金惠工程项目运行模式的转型，深化内涵，拓展外延，不断增强项目影响力。

6. 创建金惠工程示范样本。以陕西省铜川市为试点，拓展筹资渠道，将提供金融知识培训与捐赠图书馆（架）同步进行，引入第三方评估，形成可持续、易推广的项目运行模式，为在全国832个贫困县全面铺开金惠工程做好准备。

7. 拓展金惠工程实施县。根据扶贫连片开发金融服务工作的要求，在武陵山片区的71个县陆续启动金惠工程。

8. 加强已实施县的项目管理。在2013-2014年已实施金惠工程的20个贫困县，举办相应培训班，开展评估优秀县的表彰活动。

9. 继续稳步推进中学生金融知识普及项目。计划在7省（区）16个县的64所中学开展，学生惠及面15759名。

10. 加强志愿者管理。建立完善志愿者动态数据库，举办专题培训班，不断提高志愿者能力。

11. 根据《山东省农民专业合作社信用互助试点业务实施方案》规定，陆续开展对信用互助业务经营管理人员的培训，对基层政府和监管人员的培训。

12. 扩展金惠工程外延。在贵州、重庆、湖北等地7个县开展“乡村教师关爱行动”，资助经济困难的优秀教师，提高教育工作者的积极性。

13. 扩大宣传，规范项目管理。制作金惠工程形象宣传视频，落实工作简报制度，规范项目策划、运行流程，修订项目管理办法。

(三) 完善传统项目，注入新的活力

要根据国家政策和公益行业的变化对现有传统项目进行调整，对有发展后劲的项目要不断注入新的活力。

14. 继续完善优化金融教育先进集体和先进工作者评选奖励、金融教育工作座谈会、“中国农业发展银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文、金融励志奖学金、红色政权货币展、金育助学、年会、台湾研修班等传统项目。元月24日，我会与金融时报社将主办2015年普惠金融与人才培养论坛，预计到会300余人。

15. 策划、承办首届“世界金融博物馆年会暨博览会”、第二次“国民金融素质调查”、面向金融院校进行图书捐赠活动、“首届全国青少年财商竞赛”、针对退役或即将退役的运动员的“金融竞技场”等新项目。

(四) 精耕细作，坚定公益市场化探索方向

16. 梳理、深化现有合作项目。重点进行“注册小微金融管理师”项目、“中国注册金融分析师”项目以及“企业理财顾问”项目的市场推广及管理。

17. 协助建立“小微金融管理师标准委员会”。

18. 调研金融市场对于人才发展培养的需要，新增有明确市场需要的成熟的证书合作项目。

19. 建立体系，规范运作。建立并完善财富管理内训、咨询及项目体系，规范开展工作。

(五) 夯实管理基础，提升软实力

20. 在理事会集体领导下，加强秘书处全面建设，充分发挥基金会各理事单位、教育委员会、金融行业标准专家委员会的作用，整合资源，创新发展。



21. 加强制度及工作流程建设。根据我会实际情况，完善现有内部管理制度。逐步建立健全一套与基金会发展相适应的内部工作流程，不断改革和完善分配机制、用人机制、项目管理机制、监督机制和激励机制等，为在“二次创业”中实现阶段性 4A 级基金会目标奠定基础。

22. 推进信息化建设和信息披露工作。继续扎实推进信息化建设，为提高信息披露水平提供条件，为打造公开透明的机构品牌提供技术支持。构建包括传统媒体和新媒体的全方位、立体化的传播体系，不断扩大公益项目的影响力。完善网站建设，充分发挥微信、微博等新媒体的作用，加大信息披露力度，提升公信力，把公益做成人人信任的“透明口袋”。

23. 以人为本，重视团队建设。开展全方位多层次的能力建设，坚持学习与创新，开展“每月一讲”与“读一本好书”活动，营造学习业务知识的浓厚氛围，打造具有奉献精神、创新能力和专业素质的高效团队。

24. 加强党风廉政新常态。在人民银行机关党委的领导下，充分发挥基金会党支部、工会、共青团的作用，做到思想认识统一、组织保障有力、工作措施到位，从严从实做好基层党建主体责任的落实和党风廉政建设制度的落实，构造以人为本、和谐向上的氛围，为实现 4A 级基金会而努力奋斗。

送旧迎新，再创辉煌
（刊登于金融时报 2015 年 2 月 27 日第 9 版）

2014 年，中国金融教育发展基金会开拓创新，积极进取，在筹募资金、打造品牌、规范管理等方面取得了新的进展。2015 年 2 月 6 日，基金会召开了第六届理事会第六次会议。中国金融教育发展基金会理事长初本德在会上总结了去年的工作，部署了今年的任务。

2014年,基金会坚持在以推动农村金融基础知识普及为目标的金惠工程理念及基本运作模式的基础上,积极探索项目发展的新模式,项目影响力逐步扩大,取得了新的成效。

一是与陕西省铜川市人民政府开展金惠工程项目合作。该项目实施意义重大,对“金惠工程”的全面铺开具有示范和引导作用。

二是实施农村中学生项目。2014年,该项目推广至6省11个县的44所农村中学,接受金融基础知识培训的学生达11541名,累计滚动培训学生17261人次,组织3省7县18所中学5821名学生参与金融知识竞赛活动。由基金会组织编写、中国金融出版社正式出版的《金融知识伴我成长——农村中学生金融知识普及读本》还被科技部评选为“2014年全国优秀科普作品”。

三是参与山东省新型农村合作金融试点工作,参与信用互助试点培训教材的编写与培训

工作。

四是注重志愿者的制度建设和能力培养。

2015年,基金会将在中国人民银行和民政部的领导下,开拓创新,务求实效,为实现公益事业市场化的运作模式,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。

一是要做好金惠工程项目运行模式的转型,深化内涵,拓展外延,不断增强项目影响力;以陕西省铜川市为试点,创建金惠工程示范样本,形成可持续、易推广的项目运行模式。

二是拓展金惠工程实施县,根据扶贫连片开发金融服务工作的要求,在武陵山片区的71个县陆续启动金惠工程。

三是在7省(区)16个县的64所中学开展金融基础知识培训,学生惠及面在15000名左右。

四是根据《山东省农民专业合作社信用互助试点业务实施方案》要求,陆续开展对信用互助业务试点地区有关人员的培训。

五是在贵州、重庆、湖北等7个县开展“乡村教师关爱行动”,资助经济困难的优秀教师,提高教育工作者的积极性。



中国人民银行在铜川市举办“金惠工程”领导干部培训班暨捐赠图书活动

2015年1月15日，中国人民银行在陕西省铜川市举办“金惠工程”领导干部培训班暨捐赠图书活动。中国人民银行党委委员、副行长李东荣出席活动并发表讲话。他指出，中国金融教育发展基金会自2008年启动“金惠工程”项目以来，在普及金融知识、培育信用文化、改善农村金融生态环境方面取得了明显成效，为探索我国农村金融教育模式进行了有益的尝试，积累了宝贵的经验。此次，中国金融教育发展基金会与铜川市合作开展“金融惠民工程”，组织农村金融教育与培训，是全面贯彻落实《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）的具体实践。他希望，有关方面通力合作，扎实做好农村金融教育工作，为切实做好扶贫开发金融服务工作奠定良好基础。

2015 普惠金融与人才培养论坛在京召开

2015年1月24日，由中国金融教育发展基金会和金融时报社主办、汉唐教育集团承办的“2015 普惠金融与人才培养论坛”在京召开。金融时报社社长邢早忠代表主办方致开幕辞，中国金融教育发展基金会理事长初本德、汉唐教育集团董事长张晓彬等出席会议。来自全国各金融机构、金融院校和专业培训机构的400多位代表参加了本次论坛。

目前我国金融业正处在一个变革时期，互联网金融的崛起，利率市场化和人民币国际化进程的加速，自贸区的设立与发展等，都意味着我国金融业正迎来时代的变迁。金融业创新与融合的新形势使金融人才培养与管理面临新的问题与挑战。为了更好地把握金融业的发展趋势，培养新形势下的复合型、创新型人才，提升金融业管理水平，发展普惠金融，“普惠金融与人才培养论坛”围绕2015年中国金融改革展望、普惠金融在中国的发展趋势、风险变革与人才培养、互联网金融的发展和对人才的要求、金融变革和互联网技术进步对人力资本管理的影响、移动互联时代金融教育培训的新平台、银行转型战略性人力资源管理与人才培养等热点议题展开讨论。

论坛开幕式由中国金融教育发展基金会副理事长贺增强主持，论坛主题演讲由中国人民银行研究局局长陆磊主持。国务院参事、国务院发展研究中心金融研究所名誉所长夏斌、世界银行全球金融与市场局首席金融专家王君、中国农业银行董事沈炳熙、清华大学五道口金融学院党委书记兼副院长聂风华、中央财经大学金融法研究所所长黄震、宏源证券研究所副所长易欢欢、中国注册金融分析师（CRFA）办公室主任许玉道先后发表主题演讲。

红色政权货币展在遵义开展

2015年1月16日，为纪念遵义会议召开80周年，“铭记历史——红色政权货币展暨红色货币在贵州”在遵义市博物馆开展，中国人民银行行长助理郭庆平出席了开幕式。

红色政权货币，是指新中国成立前中国共产党领导创建的根据地和解放区政权在不同时期印制发行的货币。自1926年10月湖南省衡山县紫山洲特区第一农民银行发行壹圆币开始，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。

红色政权货币展分“勇于探索破土萌芽”、“逆境生存快步发展”、“发展壮大支持抗日”、“稳定货币迎接解放”、“创建人行统一货币”和“重温历史传承精神”六部分。

人民银行贵阳中心支行和遵义市中心支行借这次展览，组织制作了“红色货币在贵州”展览，除图文展板外，还由贵州省钱币学会提供了革命根据地部分货币实物一同展出。

展览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、人民银行贵阳中心支行和中共遵义市委宣传部联合主办。



我会向贵阳市捐赠图书

2015年1月31日，中国金融生态城市发布系列活动在贵阳举行，系列活动由中国金融博物馆主办、贵阳市人民政府协办，中国金融博物馆理事长王巍主持。

中国金融教育发展基金会理事长初本德出席并讲话，他表示，我国的城市发展已经形成了以金融生态为核心竞争力的全新势头。此次发布活动，以金融生态的视角来帮助城市改善金融环境、规范金融生态、打造“城市名片”，具有重要的现实意义和历史意义。中国金融生态城市将在普及金融知识、开展金融教育、改善全国金融生态环境中发挥重要作用。为此，中国金融教育发展基金会捐赠图书500万元，为普及金融知识，改善金融生态环境做出应有贡献。

大事记

2015年1月15日，中国人民银行在陕西省铜川市举办“金惠工程”领导干部培训班暨捐赠图书活动。

2015年1月16日，“铭记历史——红色政权货币展暨红色货币在贵州展”在遵义市博物馆开展。

2015年1月24日，由我会和金融时报社主办、汉唐教育集团承办的“2015普惠金融与人才培养论坛”在京召开，开幕式由贺增强副理事长主持，主题演讲由中国人民银行研究局局长陆磊主持。

2015年1月31日，中国金融生态城市发布系列活动在贵阳举行，初本德理事长出席并代表我会向贵阳市捐赠图书500万元。

2015年2月6日，我会第六届理事会第六次会议在京召开。会议由初本德理事长主持。

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。会议增选了副理事长、理事，审议通过副秘书长任命及秘书处增设筹资联络部等事项。

捐赠信息

2015年1月4日，北京庄源国际投资咨询有限公司捐赠9,500元，作为金融教育基金。

2015年1月6日，中国银行捐赠300万元，作为金融教育基金。

2015年1月13日，中国光华科技基金会捐赠物资350万元，用于“金惠工程”项目。

2015年1月26日，中才智达(北京)教育科技有限公司捐赠1,002万元，作为金融教育基金。

2015年2月5日，谢亚轩捐赠5,000元，用于“蒲公英中学”项目。

2015年2月5日，翟晨曦捐赠12,000元，用于“蒲公英中学”项目。

2015年2月5日，中融融彻(北京)投资管理有限公司捐赠15,000元，用于“蒲公英中学”项目。

2015年2月5日，北京鹏扬投资管理公司捐赠73,888元，用于“蒲公英中学”项目。

2015年2月5日，万泰雷捐赠25,000元，用于“蒲公英中学”项目。

2015年2月5日，金丽文捐赠30,000元，用于“蒲公英中学”项目。

2015年2月5日，黄艳捐赠40,000元，用于“蒲公英中学”项目。

2015年2月5日，奚鹏洲捐赠51,888元，用于“蒲公英中学”项目。

2015年2月5日，张惠梓捐赠45,000元，用于“蒲公英中学”项目。

2015年2月5日，洪皓捐赠58,888元，用于“蒲公英中学”项目。

2015年2月5日，北京元衍投资咨询有限公司捐赠80,000元，用于“蒲公英中学”项目。

2015年2月5日，方浩捐赠60,000元，用于“蒲公英中学”项目。

2015年2月11日，邯郸银行股份有限公司捐赠50万元，用于邯郸红色金融知识普及项目。