



2016年第 **6** 期
(总第 27 期)

月报

MONTHLY



中国金融教育发展基金会



金融乃為國家命脉
教育本是民族未来

FINANCIAL INDUSTRY IS THE LIFEBLOOD OF EVERY NATION

EDUCATION IS CLOSELY CORRELATED TO THE FUTURE OF EVERY STATE

目 录

CONTENTS

郭庆平：金融消费者教育在精准扶贫中应发挥更大的作用.....	1
探索精准扶贫路径.....	3
我会与德力评估中心联合召开专项评估报告解读会.....	7
《公司金融顾问》中国金融行业标准颁布.....	8
大事记.....	9
捐赠信息.....	10

郭庆平：金融消费者教育在精准扶贫中应发挥更大的作用

11月10日，由中国金融教育发展基金会、金融时报社主办，湖北经济学院金融学院承办的“精准扶贫，金融教育的责任和使命”中国金融教育发展基金会2016回顾与展望年会在武汉召开。

人民银行党委委员、副行长郭庆平，人民银行党委委员、行长助理杨子强，金融时报社社长邢早忠，以及来自全国各地人民银行系统有关理事单位、原行属院校领导、有关金融机构负责人、金融领域专家学者等150余人出席会议。

郭庆平发表了题为“金融消费者教育在精准扶贫中应发挥更大的作用”的演讲。郭庆平强调，精准扶贫中金融教育十分重要；在精准扶贫工作中开展金融知识普及教育，要特别注意与金融工作实际相结合，与普惠金融相结合，与金融消费者权益保护相结合；在精准扶贫





中开展金融知识宣传教育，要注意专业化、经常化和制度化；金融消费者教育是一项系统工程，需要各级政府、金融部门、教育部门、社会团体和组织都积极参与，共同协调推进。

杨子强在致辞中指出，金融扶贫工作的重点之一是普惠金融，增强金融服务在贫困地区的可获得性。希望各金融机构增强金融精准扶贫工作的责任感和使命感，积极履行社会责任，支持金融教育事业的可持续发展。

与会专家和代表围绕大会主题，展开深入研讨与交流。中国建设银行湖北省分行行长林顺辉以“精准扶贫：实践及其体会”为题发表演讲，人民银行金融市场司副司长邹澜解读了金融精准扶贫的政策实践，Visa 中国区总裁于雪莉分享了金融普惠教育的成功经验。

在此次年会上，还对 2016 “农业发展银行杯” 大学生暑期社会实践有奖征文获奖院校进行了颁奖。

探索精准扶贫路径

11月10日,由中国金融教育发展基金会、金融时报社主办,湖北经济学院金融学院承办的“精准扶贫,金融教育的责任和使命”中国金融教育发展基金会2016回顾与展望年会在武汉召开。人民银行党委委员、副行长郭庆平发表了题为“金融消费者教育在精准扶贫中应发挥更大的作用”的演讲。人民银行党委委员、行长助理杨子强在致辞中指出,金融扶贫工作的重点之一是普惠金融,增强金融服务在贫困地区的可获得性。

在金融领域各项改革走向深入,精准扶贫进入攻坚阶段,金融消费者教育,尤其是在贫困地区增强金融消费者素养,显得尤为重要。在本届年会上,中国建设银行湖北省分行行长林顺辉以“精准扶贫:实践及其体会”为题发表演讲,人民银行金融市场司副司长邹澜解读了金融精准扶贫的政策实践。





注重金融消费者教育

郭庆平在演讲中指出，从理论视角看，金融消费者教育是平衡市场供求和防范金融风险的基础性工作；从国际趋势看，世界各国高度重视金融消费者教育；从中国国情看，加强金融消费者教育任重而道远。

郭庆平说，要重视发挥金融机构开展金融教育促进精准扶贫的作用。部分金融机构创造性开展金融教育服务精准扶贫的经验和做法：一是在精准扶贫规划编制和实施中开展金融教育；二是组织金融专业人员利用多种形式在精准扶贫中开展金融教育；三是在建立完善信用体系中助力精准扶贫；四是支持教育事业推进精准扶贫。在精准扶贫工作中，金融管理部门要加强政策指导，督促金融机构履行好社会责任。

人民银行开展金融消费者教育工作助推精准扶贫。对此，他指出，其一，建立消费者金融素养调查制度。从2017年起在全国范围内每两年开展一次调查。动态掌握农民群体金融知识水平和需求，整体规划贫困农村地区的金融知识普及活动，精准对接金融需求，提高金



融消费者教育工作的针对性。其二，开展集中性金融知识普及活动。从2013年开始，每年9月人民银行组织开展“金融知识普及月”活动，至今已开展4年。其中，“金融知识进农村”活动成为金融消费者教育和精准扶贫的契合点。其三，构建金融消费者教育长效机制。人民银行各分支机构因地制宜，着力构建金融消费者教育长效机制，通过金融消费者教育打通金融服务“三农”的“最后一公里”，成为助推农村地区脱贫攻坚的“源动力”。其四，推进普惠金融综合示范区试点工作。2016年4月，人民银行正式批复同意在陕西省宜君县开展农村普惠金融综合示范区试点工作，宜君县成为我国首个县级农村普惠金融综合示范区。2016年6月，人民银行正式批复同意在青海省开展普惠金融综合示范区试点工作，这是我国唯一一个省级普惠金融综合示范区。

他总结说，精准扶贫中金融教育十分重要；在精准扶贫工作中开展金融知识普及教育，要特别注意与金融工作实际相结合，与普惠金融相结合，与金融消费者权益保护相结合；在精准扶贫中开展金融知识宣传教育，要注意专业化、经常化和制度化；金融消费者教育是一项系统工程，需要各级政府、金融部门、教育部门、社会团体和组织都积极参与，共同协调推进。

实践中寻新路

林顺辉基于湖北省荆州市中河村的扶贫探索实践，讲述了金融扶贫经验。

他们将精准扶贫工作实践及阶段进展分为干部进村、专人驻队、规划引导、分类施策等步骤，在分类施策中，他们以“六个精准”、“五个一批”为指导，因地制宜、因户施策、因人施策。“六个精准”指：扶贫对象精准、项目安排精准、资金使用精准、措施到户精准、因村派人精准、脱贫成效精准；“五个一批”为：发展生产脱贫一批、异地搬迁脱贫一批、生态补偿脱贫一批、发展教育脱贫一批、社会保障兜底一批。

谈及金融精准扶贫实践工作的体会及启示，林顺辉表示，要坚持政治为纲，坚持组织为基，坚持制度为本，坚持创新为魂，坚持教育为根，坚持落实为要。他说，斩断贫困链条代际传递，根本还是要靠教育。必须持续加大贫困地区教育投入，让贫困地区子女能够圆满完成9年义务教育，免费接受中等职业教育，更大范围享受高等教育。



用情用心用力

如何求真务实、精心谋划，扎实推进金融精准扶贫工作，对此，邹澜介绍了金融支持的六方面举措：加强金融精准扶贫的顶层设计，做好金融扶贫信息对接、统计监测和专项评估工作；设立扶贫再贷款，建立使用扶贫再贷款与带动建档立卡人口脱贫的挂钩机制，优先和主要支持带动贫困户就业发展的企业和建档立卡贫困户；出台易地扶贫搬迁信贷资金筹措方案、衔接投放以及管理服务等文件，加强易地扶贫搬迁信贷资金筹措和管理服务；加大金融产品创新力度，提高金融精准扶贫深度；大力发展普惠金融，加强贫困地区支付基础设施建设，积极推进贫困地区农村信用体系和中小企业信用体系建设，深入开展贫困地区金融消费者教育和权益保护，提高金融消费者的金融知识素养和风险责任意识，优化贫困地区金融生态环境。

金融支持精准扶贫工作中，如何将各项工作和政策措施有效落实，邹澜指出，一是统筹做好金融扶贫信息对接、统计监测和政策效果评估等三项金融精准扶贫基础性工作。二是管好用好扶贫再贷款，发挥货币政策工具引导作用。三是做好易地扶贫搬迁金融服务。四是加强金融基础设施建设，提高金融服务可获得性。五是努力推进金融教育培训创新发展。

他指出，金融教育培训充分体现了“扶贫先扶智”的理念和思路，对于贫困地区群众掌握和运用金融知识具有重要意义。金融教育发展基金会的“金惠工程”是在贫困地区开展金融教育培训的创新实践。在认真总结“金惠工程”实施经验的基础上，根据贫困地区农民、金融从业者以及基层的领导干部等不同人群的特点，开展有针对性的教育培训工作，着力打通金融政策传导与运用的最后一公里，提升金融消费者的金融知识素养和风险责任意识。

我会与德力评估中心联合召开专项评估报告解读会

12月1日,中国金融教育发展基金会与北京德力社会组织评估与服务中心联合召开专项评估报告解读会。我会副秘书长梁国桢、刘墨海,德力评估主任谢晓霞、理事高超、评估专家刘京扬、白明及我会全体工作人员出席了会议。

9月,我会委托德力评估对“农业发展银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文活动、“金惠工程”两个重点公益项目进行综合评估,以期寻找并发现项目的特色及关键控制点,实现项目未来的升级和可持续发展。

为了全面深入地研读评估报告,充分实现评估的效果,了解评估过程重点指标如何掌控,双方共同举办了本次解读会。

梁国桢副秘书长对本次评估工作给予了高度评价。她指出,对基金会重点公益项目实施独立的第三方评估是一个创新,既可以总结基金会各项工作,也对基金会未来的发展具有重大意义。

谢晓霞主任就评估简况、项目缘起和概况、项目运作流程和公益绩效的评估以及评估结论与建议五个方面对评估报告进行详细的介绍和解读,从专业性的角度对这两个项目进行了分析。白明副研究员以基金会评估指标体系的解读为题,对基金会如何做好评估工作、评估过程中的重点指标如何理解等方面进行了详细介绍。随后,我会工作人员与几位评估专家进行了详细、深入的交流。



《公司金融顾问》中国金融行业标准颁布

2016年12月28日,《公司金融顾问》中国金融行业标准获中国人民银行批准并正式颁布。该标准由中国金融教育发展基金会牵头,公司金融顾问金融行业标准起草工作组起草。第十二届全国人大常委、财经委副主任委员、中国人民银行原副行长、中国金融教育发展基金会名誉理事长吴晓灵指出,《公司金融顾问》中国金融行业标准的颁布实施是落实《国家十三五规划纲要》提出的“加快金融体制改革,提高金融服务实体经济效率”的要求,是公司金融行业加快推进供给侧结构性改革的具体措施。只有通过有效规范公司金融从业者的服务过程、服务内容以及对公司金融顾问人才培养、评价体系制度的科学规划,从金融产品、服务及专业人才等金融供给侧进行改革,才能推进金融业更有效地担负起支持经济脱虚向实、智力扶持实业转型升级的重任。

《公司金融顾问》金融行业标准主体内容包括六部分:第一、二部分对该行业标准适用范围及所涉及的专业术语进行界定和定义;第三部分对公司金融顾问的两种类别、3个等级和6类角色定位进行描述;第四部分详细规范了公司金融顾问的服务过程,涉及初步接洽、初制方案、签约、执行、直至最后阶段的投诉处理、反馈与调整等14项具体服务流程;第五部分对公司金融顾问所必须具备的8个方面的职业道德做出具体解释;第六部分就公司金融顾问的3个等级确立了相应的职业能力要求,以及其对应初、中、高级公司金融顾问能力水平考试方式和考核要求等人才评价机制。

《公司金融顾问》中国金融行业标准颁布实行的意义在于:一是在我国当前金融业综合化经营不可逆转的趋势下,要脱虚向实,抑制资产泡沫,防范经济金融风险,通过制定行业标准进行自律是对辅助金融功能监管的有益探索,具有前瞻性和历史意义;二是在借鉴国际资本市场协会及英国雷丁大学共同创建的CFC国际职业资格认证体系基础上,建立我国自己的公司金融行业标准,进而建立和完善我国公司金融业务条线的人才培养和评价机制,为实体经济提供包括资产管理、财务顾问、投融资顾问、金融风险管理等在内的专业金融人才的顾问式服务,从而达到智力服务、扶持、促进实体经济发展的目标。同时,也必将为打造具有国际竞争力的综合化、功能型金融服务体系奠定坚实基础。

大事记

2016年11月3日，“金惠工程”武陵山片区志愿者培训班在贵州龙里举办，来自武陵山片区及四川等实施县联络员和一级志愿者代表参加了此次培训。

2016年11月3日至4日，我会与中国互联网金融协会共同举办互联网金融发展政策解读研修班（第二期）培训。

2016年11月18日，“金惠工程”滑县中学生项目总结会暨县际交流会在河南滑县举行，来自河南的志愿者以及来自重庆、湖北、四川、山西的志愿者代表参加了本次交流会。

2016年11月17日至18日，“金惠工程”大兴安岭片区乡镇领导干部培训班在吉林长春举办，来自吉林省八个县的乡镇领导干部参加了本次培训。

12月1日，我会与北京德力社会组织评估与服务中心联合召开专项评估报告解读会，我会副秘书长梁国桢、副秘书长刘墨海、德力评估主任谢晓霞、理事高超、评估专家刘京扬、白明及我会全体工作人员出席了会议。

12月28日，《公司金融顾问》中国金融行业标准获中国人民银行批准并正式颁布。该标准由我会牵头，公司金融顾问金融行业标准起草工作组起草。



捐赠信息

2016 年 11 月 25 日，梅菲特（北京）涂料有限公司捐赠 611,848 元，用于蒲公英项目。

2016 年 11 月 25 日，北京星光影视设备科技股份有限公司捐赠 104,420 元，用于蒲公英项目。

2016 年 11 月 25 日，国家开发银行股份有限公司捐赠 2000,000 元，用于金惠工程—国开行专项。

2016 年 11 月 28 日，周逢民捐赠 200 元，用于蒲公英项目。

2016 年 11 月 30 日，北京信宸投资咨询有限公司捐赠 316,800 元，用于蒲公英项目。

2016 年 12 月 15 日，中国农业银行股份有限公司捐赠 750,000 元，用于金惠工程中学生项目。

2016 年 12 月 16 日，孙洁捐赠 72,600 元，用于蒲公英项目。

2016 年 12 月 16 日，北京康银阁钱币有限责任公司捐赠 3,000,000 元，作为金融教育基金捐款。

2016 年 12 月 18 日，上海银团商务信息咨询有限公司捐赠 3,400,000 元，作为金融教育基金捐款。

2016 年 12 月 26 日，捷信消费金融有限公司捐赠 2,000,000 元，用于金惠工程—捷信专项。



中国金融教育发展基金会

China Foundation for Development of Financial Education

www.cfdfe.org



扫描二维码
关注中国金融教育发展基金会官方微信