

中国金融教育发展基金会

简 报

2017 年第 5 期

(总第 32 期)

中国金融教育发展基金会办公室

2017 年 11 月 30 日

目 录

- 新时代 新机遇 新责任 ——中国金融教育发展基金会学习十九大报告精神
- 传播金融知识 助推智力扶贫——访中国金融教育发展基金会理事长杨子强
- 杨子强理事长赴巴中调研全国金融教育示范基地建设工作
- 中国首份《连片扶贫区农村居民金融能力现状分析报告(2017)》发布
- “金惠工程”农村中学金融知识普及项目第十期志愿者培训班在京举办
- 广西“金惠工程”农村中学金融知识普及项目启动仪式在德保县举办
- 大事记
- 捐赠信息

新时代 新机遇 新责任 ——中国金融教育发展基金会学习十九大精神

10月18日上午，举世瞩目的中国共产党第十九次全国代表大会在北京隆重召开。中国金融教育发展基金会全体工作人员集体收看了党的十九大开幕式。随后，我会工作人员迅速掀起学习宣传贯彻党的十九大精神热潮，并积极提交学习心得体会。



10月25日，中国金融教育发展基金会党支部组织全体工作人员，召开十九大及十九大一次会议专题学习会，会议由杨子强理事长主持。

杨子强理事长带领大家学习习近平总书记题为《决胜全面建成小康社会，夺取新时代中国特色社会主义伟大胜利》的报告。报告郑重宣布中国

特色社会主义进入新时代，“新时代”、“新使命”、“新思想”、“新判断”、“新方略”、“新征程”、“新部署”，这是以习近平同志为核心的党中央作出的符合实际的重大政治判断和重大战略判断。报告中十一处涉及社会组织、慈善事业、志愿服务等工作，新时代给中国社会组织工作提出了新要求新希望。要牢固树立政治意识、大局意识、核心意识、看齐意识，时时处处事事维护以习近平同志为核心的党中央权威和集中统一领导，十九大报告承前启后、继往开来，在以往社会组织制度建设和实践的基础上，突出强调要发挥好社会组织、慈善事业、志愿服务在决胜全面建成小康社会、开启全面建设社会主义现代化国家新征程中的作用。

杨子强理事长结合十九大报告对全体工作人员提出以下要求：

一是把认真学习宣传贯彻党的十九大精神，作为当前和今后一个时期我会首要的政治任务和重点工作。充分认识中国特色社会主义进入新时代，我们社会组织工作也已经站到了新的历史起点上。全体工作人员要全面贯彻党的十九大精神，深学笃用习近平新时代中国特色社会主义思想。

二是结合我会工作，提高能力素养建设，促进我会各方面工作发展。要求全会工作人员从实际工作出发，认真学习、深刻领会党中央作出这一重大判断的现实意义和历史意义。不断完善、调整我们的工作思路，切实把思想和认识统一到大会的决策部署上来，把智慧和力量凝聚到大会确定的目标任务上来。细化工作目标任务，明确责任分工，强化督查考核，确保件件有行动、项项见成效。紧跟党中央的决策部署要求，把十九大精神扎扎实实落实在基金会的具体工作上，肩负起我会工作在新时代的历史责任。

三是为实现中华民族伟大复兴的中国梦不懈奋斗。今年10月，民政部发布《2016年度全国性社会组织评估等级结果公告》（民政部公告第417号），经第三方机构初评，全国性社会组织评估委员会终评、公示，在民政部组织的2016年度全国性社会组织等级评估中，我会被评定为4A级。今后的工作中，全会上下要进一步增强使命感、责任感，拥抱新时代，践行新思想，实现新作为。在新时代里更好发挥我会推动金融教育事业发展发展的作用。

四是加强基金会党建工作，培养政治敏感性，坚持“以规范促发展”的思想。知敬畏，坚持理想信念高线；存戒惧，筑牢拒腐防变防线；守底线，强化政治的生命线。不忘初心，砥砺前行！

传播金融知识 助推智力扶贫 **——访中国金融教育发展基金会理事长杨子强**

今年9月1日是《中华人民共和国慈善法》颁布实施一周年纪念日。近日，就如何推动金融知识普及教育慈善事业等问题，中国金融教育发展基金会理事长杨子强接受了中国金融新闻网专访。

记者：您认为《慈善法》的颁布实施，对中国金融教育发展基金会的发展有哪些机遇和挑战？

杨子强：去年《慈善法》出台实施，在我国慈善事业发展史上具有里程碑意义，对于中国金融教育发展基金会既是机遇，又有挑战。依照《慈

善法》的规定，自然人、法人和其他组织捐赠财产用于慈善活动的，依法享受税收优惠。企业慈善捐赠支出超过《企业所得税法》规定的准予在计算企业所得税应纳税所得额时当年扣除的部分，允许结转以后3年内计算应纳税所得额时扣除。这项政策调整为基金会开展募捐活动提供了法律保障和政策支持，给基金会的发展带来了机遇。

同时，由于《慈善法》放开了公募资格，未来会给基金会带来更多竞争和挑战，这促使我们朝着更专业、更专注的方向发展。今后我们要加大工作力度，向社会公众普及金融知识，打造金融教育培训基地，推动金融教育事业发展。

记者：能否介绍一下基金会成立以来的发展情况？

杨子强：基金会成立于1992年5月14日，是经中国人民银行批准、在民政部登记注册的全国性公募基金会，业务主管部门为中国人民银行。目前，正在按照《慈善法》规定向民政部申请认定为慈善组织。

基金会原始基金1000万元，目前基金会净资产已达到1.18亿元。自2014年起，在全国5000余家基金会中，中基透明指数连续以满分100分并列首位。

25年来，基金会始终在中国人民银行党委的直接领导和民政部的监督管理下积极开展工作。历届理事会和秘书处领导、工作人员艰苦奋斗，在社会各界的大力支持下，基金会面向贫困地区开展金融知识普及项目——“金惠工程”，在金融院校设立扶贫奖助学金、开展大学生暑期社会实践有奖征文和创业大赛项目，面向金融机构从业人员开展金融素养水平能力提升培训项目等。

记者：请问“金惠工程”开展状况如何？取得了哪些效果？

杨子强：9年来，基金会已在全国18个省（市、自治区）259个贫困县广泛开展了“金惠工程”项目，其中“金惠工程”子项目——农村中学金融知识普及项目已覆盖10省（市、自治区）27个贫困县110所乡镇中学。截至目前，“金惠工程”项目拥有一级志愿者1117人、二级志愿者8155人。举办41期志愿者培训班，累计培训一级志愿者3275人次。对农户、县级以下金融机构从业人员、村镇干部等进行了2500余万人次金融知识培训。

“金惠工程”项目提高了贫困地区民众的金融知识水平和参与金融活动的积极性，改善了当地的农村信用和金融服务环境，为促进普惠金融创新、助力精准扶贫工作发挥了积极作用。

记者：据了解，中国金融教育发展基金会牵头起草了适用于中国公司金融的《公司金融顾问》行业标准，请问其主要内容是什么？

杨子强：2016年12月28日，由基金会牵头起草的金融行业标准《公司金融顾问(JRT 0139-2016)》由中国人民银行正式发布。该标准是中国公司金融行业的首部行业标准。其内容和特点主要有：

一是不区分具体的职业、行业状态，适用于所有类型的公司金融顾问；二是对公司金融顾问、机构公司金融顾问、独立公司金融顾问和公司金融顾问的服务、产品、客户等有关专业术语给出了明确定义；三是将公司金融顾问分为机构顾问和独立顾问两种类别，其中又分为助理公司金融顾问（初级）、公司金融顾问（中级）、资深公司金融顾问（高级）3个等级，其角色涵盖了战略诊断者、税收筹划建议者、财务优化顾问方案提供

者等 6 类角色；四是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，绘制了公司金融顾问服务流程图；五是针对公司金融顾问必须具备的守法、独立、客观、公允、诚信、保密、胜任、勤勉尽责 8 种职业道德作出了具体解释；六是就公司金融顾问的 3 个等级给出了相应的职业能力要求，具体包括基本能力、专业知识、能力认证、考试认证和能力提升条件 5 个方面。

记者：2017 年 4 月，中国金融教育发展基金会召开了换届大会，推选您为第七届理事会理事长。作为新一届理事会的理事长，您将坚持什么样的发展理念和工作思路？

杨子强：基金会将继续以规范促发展、在发展中创新，以提高国民金融素养为使命，立足金融普及教育、学校教育、职业教育三个核心业务板块，搭建金融教育合作平台，使其成为具有先进理念、专业水准、极高公信力和影响力的金融教育（公益）领域的引领者。

具体来说，未来将着重做好以下工作。一是打造“金惠工程”等系列品牌项目，以项目合作为切入点，联合金融机构、金融院校、教育部门、社会组织、媒体机构等，整合信息、资金、媒体、智力等资源，通过经验交流、资源对接、项目合作、政策倡导等，紧密结合各方需求，建立多层次、多元化、有丰富内涵的金融教育合作平台，优势互补、合作共赢，整体推动金融教育事业发展，促进国民金融素养有效提高。

二是完善内部治理，健全以章程为核心的法人治理结构，建立理事会集体决策、理事监事各负其责的民主议事制度，完善民主决策程序；秘书

处积极贯彻执行理事会的决议，抓好日常运营；基金会要坚持项目专业化、财务透明化、信息公开化的规范机制，更好地接受社会各界的监督，提高基金会的社会公信力和影响力。

三是积极募集资金。一年来，基金会的筹款观念正在悄然改变，大家能够站在捐赠人的角度上了解他们的需求，在平等互利、双方共赢的基础上进行劝募，取得了较好成绩。基金会采取“走出去、请进来”的方式，积极鼓励工作人员多与同业进行交流、学习，通过举办专题讲座、召开研讨会形式，使大家开阔眼界、打开思路，以此提高筹款能力，并为建立有效筹款机制奠定基础。

四是培养人才队伍。基金会要加强“尚学、尚德、自信、自律”核心价值观培养，注重文化的培育和构建，引导工作人员的行为；要进一步强化以人为本、人才强会的理念，重视工作人员的内部培养，努力打造一支忠诚干净、责任担当、专业敬业的慈善公益组织工作人员队伍，从而推动基金会可持续发展。

杨子强理事长赴巴中调研全国金融教育示范基地建设工作

10月17日，中国金融教育发展基金会杨子强理事长一行赴四川省巴中市调研全国金融教育示范基地建设情况。中国人民银行成都分行党委书记、行长周晓强，巴中市委常委、统战部长罗思维陪同调研。

杨子强理事长实地参观考察了在驷马水乡拟建全国首个金融教育基地选址工作。杨子强理事长表示，有机融合巴中市“巴人文化”“红色文化”“晏阳初平民教育文化”等地域特色文化，打造全国金融教育示范基



地，旨在推进金融诚信体系建设，创建金融生态安全区，营造守信守诺的良好氛围，大力提升农村和城镇居民金融知识普及率，扎实改善农村金融服务环境，有效扩大普惠金融服务覆盖面，充分发挥示范引领带动作用。

在驷马农村信用社，杨子强理事长通过实地问询、听取汇报等形式详细了解金融系统“两库两网一平台”运行情况，他强调，要持续加快社会诚信体系建设，着力构建“守信激励、失信惩戒”的良好信用环境，打造金融机构展业优化区域金融的生态环境；要持续深化信贷产品模式创新，

持续推进金融精准扶贫工作，突出政策引导、产业对接，着力最大限度发



挥扶贫再贷款的助推效应。



调研期间，杨子强理事长会见了巴中市委书记罗增斌，杨子强理事长指出，巴中脱贫攻坚力度大、成效显著，中国金融教育发展基金会将利用晏阳初教育平台，在巴中建立金融教育基地，实施金融知识教育普及项目，积极探索可复制推广的贫困地区金融知识普及路子。

10月18日，四川省巴中市巴州区晏阳初校园信用文化基金捐赠暨晏



阳初金融志愿服务队扩大仪式在晏阳初史迹展览馆举行。杨子强理事长为新成立的晏阳初金融志愿服务队授旗。

中国首份《连片扶贫区农村居民金融能力现状分析报告(2017)》 发布

9月22日，中国金融教育发展基金会（CFDFE）、中国人民大学中国普惠金融研究院（CAFI，以下简称“中国普惠金融研究院”）、长春金融高等专科学校与Visa公司在京联合发布了中国首份《连片扶贫区农村居民金融能力现状分析报告(2017)》，(以下简称《报告》)。

中国金融教育发展基金会杨子强理事长表示：“通过本次调查，我们清楚地看到，要顺利推进扶贫工作，实现农村地区的普惠金融，金融教育要先行。金融教育要与金融服务指导相结合，要以农户喜闻乐见的方式向他们传授金融知识和应用技能，切实帮助他们提升金融服务的可获得能力和使用能力。因此，打造农村金融教育的长效机制，是提升农村居民金融能力的关键，也是进一步推动农村精准扶贫、实现普惠金融的基础。”

《报告》称，推动普惠金融是政府、金融服务机构和金融教育机构的共同责任，加大针对农村地区的金融教育与能力建设力度是确保金融扶贫成效的关键，而金融服务在农村的覆盖率、可获得性和使用率则是有效推动农村精准扶贫和实现普惠金融的基础。本《报告》对中国农村用户的金融能力进行了界定与分析。《报告》指出，金融能力是指通过接受金融教育具有一定的金融知识，通过个人内化形成一定的金融素养，继而展示出适宜的金融行为，最终具备获得金融福利的能力。影响消费者金融能力的因素既有消费者自身的经济实力、金融素养、对金融服务的态度与需求等

内部因素，也有金融基础设施建设水平、金融服务体系、政策环境、信用环境等外部因素。

《报告》发现，相对金融基础设施而言，贫困片区、特别是贫困农户的金融能力偏低问题显得较为突出。农民对金融服务的可获得性、对金融工具的可使用性和对透过有效融资，提高生产力，改善生活水平的意识和能力都显得比较薄弱，这些在很大程度上影响了金融扶贫的效果，制约了普惠金融的发展。因此，提高农民的金融能力应该从金融教育入手，成为农村精准扶贫和普惠金融工作可持续发展的基本保障。

提升金融服务的使用率和可获得性，有效推动农村精准扶贫和普惠金融的实现

融资能力和决策是农民扩大生产、平衡当前与未来生活资金需求的常用手段。能否合理选择并使用金融产品和金融服务，是衡量农民金融能力的重要指标。而农民融资能力的高低既取决于农民个人的内在因素，如金融知识、技能、偏好和态度等内，也取决于外在因素，特别是金融基础设施的覆盖和融资渠道等。

《报告》指出，长期以来，农民一直面临融资难、贷款难的问题。在融资渠道选择上，有融资需求的受访者中希望通过银行进行融资的达到近53%，然而，去年在银行申请过贷款的受访者中，有近42%的人表示审核未获通过，究其原因，有效抵押不足(33%)和担保不足(37%)是农民申请银行贷款未获得审批的主要障碍。由此可见，贫困地区金融服务的可获得性有待提升。

影响贫困地区农村居民使用正规金融服务的原因还在于自身金融素养偏低，对正规金融服务认识不足，部分人群存在排斥心态。例如，金融能力的缺乏导致了银行卡持有率和使用率的差距，有近 92% 受访者承认，他们使用现金是因为习惯的原因。

政府采用电子化方式发放行政性补贴大幅提升了贫困地区银行账户的持有率，但后续使用有待激活

《报告》指出，政府对农户财政性补贴发放方式的改变有力地推动了农村普惠金融的数字化进程。过去农民获得政府补贴的方式是现金，采用银行卡方式发放政府补贴后，农民享受金融服务的基础得到了提升。调查显示，通过电子化的方式发放政府到个人（Government to Person，简称 G2P）的财政性补贴不仅有助于提升补贴发放的效率和透明度，还在一定程度上降低了贫困地区农村低净值人群为获取补贴而耗费的成本，为其生活带来更大便利。他们不用再在特定的时间奔赴补贴发放的地点，不必排队，更不用填写任何表格。这样的举措对于贫困人群、残疾人、老年人等弱势群体来说尤其关键。

此外，G2P 补贴发放的电子化有助于识别未被金融服务所覆盖的人群，并将其通过开通银行账户，带入到正规的金融体系中来。调研发现，G2P 补贴发放的电子化大幅提升了贫困地区农村银行账户的持有率。在黑龙江省与内蒙古自治区 668 位接受政府补贴的受访者中，有近 80% 的人表示为接收补贴而办理的银行卡是其人生中办理的第一张银行卡。

然而，调查也发现，补贴卡的后续使用仍有待激活。《报告》指出，近 87% 的补贴接受者在收到补贴后选择取现，其余的人都选择存在卡上

(12.72%)，几乎没有人选择转账(0.15%)。出现这一现象的原因一方面是现金使用更便捷(57%)，另一方面是急需用钱(38%)。此外，还存在担心银行卡账户不安全的情况(3.71%)和不知道可以将补贴继续保留在银行卡上(1.25%)。值得注意的是，近77%的受访者表示不知道G2P补贴卡可以获取其他金融服务，在使用G2P补贴卡办理的金融业务中，使用最多的依次为储蓄、转账和缴费。

上述发现反映了贫困地区农村人口对G2P补贴卡及正规金融服务的认识仍有待提升，对现金的偏好仍非常普遍。同时也应注意，G2P补贴卡的后续使用也会受到性别、年龄、家庭经济状况、银行卡受理环境等因素的制约。

加大金融教育的力度是提升农民金融能力建设的关键

《报告》发现，与金融基础设施相比，农村地区农民用户金融能力缺乏问题显得更加突出。在乡镇，银行卡的持有率与使用率不成正比，呈现出持有率高、使用率低的情况，仍然有92%的人因为习惯原因使用现金。在手机普及率高达92%、智能手机持有率达50%的情况下，手机应用大多还局限在通讯功能，只有11%的人使用过基于手机端的金融服务。

《报告》指出，中国农村地区金融服务和工具的高覆盖率、低使用率的现象，可归结于农村消费群体缺乏金融能力，而金融能力低下的根本原因是金融知识的传播途径不足，农户对可获得的金融服务的意识薄弱，部分农户对金融服务存在排斥和不信任的现象，对可利用的金融产品和技术工具缺乏知识和使用技能。因此，加大金融培训力度，激发农民学习金融

知识的愿望，培养他们对金融服务的可获得性和使用性的意识，显得尤其重要。

调查还发现，贫困地区农村居民金融素养偏低，金融教育供给不足，但他们提高金融能力的意愿比较强烈。《报告》得出结论，金融服务提供方（如金融机构）、政府部门和教育机构是为农村居民提供金融知识的三大主体，但三大主体的参与度有较大差距。分析显示，金融机构是主要的供给主体，政府部门和教育机构在金融教育方面的参与相对较少。155名参加过金融教育培训的受访者中，78%的受访者的培训是由金融服务提供方（包括银行、农信社、小贷公司）组织的，18.7%的受访者的培训是由政府部门组织的，12.9%的受访者的培训是由专业教育机构组织的。此外，农民获取金融知识的渠道主要以观看电视和阅读传单为主。有超过半数的受访者明确表示愿意参加金融培训，接近12%的受访者需要视具体培训内容和自己的时间安排才能确定是否可以参加培训。

《报告》最后指出，在所有参与方推进金融扶贫与数字普惠金融的进程中，政府与社会资本的协同合作至关重要。政府可发挥引导与协调作用，投入建立更强大的金融基础设施，并建立激励机制，推动数字金融服务的使用。

“金惠工程”农村中学金融知识普及项目 第十期志愿者培训班在京举办

9月16日至17日，我会在京举办“金惠工程”农村中学金融知识普及项目第十期志愿者培训班。来自四川省苍溪县、汶川县、康定市以及广



西壮族自治区田东县、德保县和西林县 6 个项目新拓展县共计 34 名金融机构和教育机构志愿者参加了此次培训。

本次培训进一步调整和优化了课程设置，并邀请湖南大众传媒职业技术学院、浙江金融职业学院及长春金融高等专科学校的相关领域讲师开展专题讲座，提前修订各教学组的教案与讲义，形成统一、规范的教学资

源。同时，对金融课程的教学理念与策略、知识要点与难点以及教学示范等培训内容进行了丰富与创新，帮助志愿者在项目开展过程中能更加熟悉学生认知心理，恰当运用教学技巧，准确把握知识重点，提高项目普及效果。

此外，为充分调动志愿者参与积极性，本次培训沿用说课比赛和计划分享惯例，以实景演示的形式鼓励和引导志愿者对青少年金融教育工作加深思考、加强配合。各县各部门志愿者均结合各自岗位特点、地方实情分享了项目开展的思路与建议，同时与讲师进行了良好的互动与讨论，其中有7名表现突出的教师志愿者在说课比赛中荣获奖项。

课后调查问卷显示，学员对本期培训予以较高评价，并希望有机会参与更多类似培训，提高自身金融素养的同时，为贫困地区的青少年及其家庭提供更多智力扶助，为金融助推精准扶贫工作贡献自己的力量。

广西“金惠工程”农村中学金融知识普及项目 启动仪式在德保县举办

10月25日，广西百色“金惠工程”农村中学金融知识普及项目启动仪式在德保县职业技术学校举办。德保县委常委、常务副县长、中国金融教育发展基金会及中国人民银行南宁中心支行等各部门相关负责人出席了本次活动。

2017年，广西德保县、田东县和西林县3县5所中学获批“金惠工程”中学生项目第五批实施点，旨在通过金融知识进校园活动，加强该地区青少年金融普及教育，并带动其家庭掌握必要的金融知识及运用技能，从根本上提升贫困地区群众金融素质，助推3县脱贫攻坚事业的发展。



仪式结束后，当地师生积极参与到金融知识现场宣讲活动中，领取项目宣传资料，并听取项目志愿者介绍人民币反假等金融常识。

大事记

9月1日，就如何推动金融知识普及教育慈善事业等问题，杨子强理事长接受了中国金融新闻网专访。

9月16日至17日，我会在京举办“金惠工程”农村中学金融知识普及项目第十期志愿者培训班。

9月22日，中国金融教育发展基金会、中国人民大学中国普惠金融研究院、长春金融高等专科学校与Visa公司在京联合发布了中国首份《连片扶贫区农村居民金融能力现状分析报告（2017）》。

10月11日，民政部发布《2016年度全国性社会组织评估等级结果公告》（民政部公告第417号），我会被评定为4A级基金会。

10月17日，杨子强理事长一行赴四川省巴中市调研全国金融教育示范基地建设情况。

10月25日，我会党支部组织全体工作人员，召开十九大及十九大一次会议专题学习会，会议由杨子强理事长主持。

10月25日，广西百色“金惠工程”农村中学金融知识普及项目启动仪式在德保县职业技术学校举办。

捐赠信息

2017年9月7日，中国金融出版社捐赠70,000元，用于人民银行定点扶贫项目。

2017年9月13日，中国共产党中国银行间市场交易商协会委员会捐赠220,000元，用于人民银行定点扶贫项目。

2017年9月15日，中国共产党中国人民银行征信中心委员会捐赠50,000元，用于人民银行定点扶贫项目。

2017年9月25日，北京天驰君泰律师事务所捐赠100,000元，用于蒲公英中学资助项目。

2017年9月27日，中共中国人民银行机关委员会组织部捐赠1,800,000元，用于人民银行定点扶贫项目。

2017年9月27日，中共中国人民银行委员会组织部捐赠1,000,000元，用于人民银行定点扶贫项目。

2017年9月30日，社会爱心人士捐赠14,480元，用于蒲公英中学资助项目。

2017年9月30日，社会爱心人士捐赠40元，作为金融教育基金。

2017年9月30日，中国支付清算协会捐赠100,000元，用于人民银行定点扶贫项目。

2017年10月11日，厦门银行股份有限公司捐赠505,000元，用于厦门海沧区奖教奖学项目。

2017年10月11日，梅菲特（北京）涂料有限公司捐赠124,215元，用于蒲公英中学资助项目。

2017年10月19日，中国金币总公司捐赠900,000元，作为金融教育基金。

2017年10月27日，中国印钞造币总公司捐赠1,550,000元，用于人民银行定点扶贫项目。

2017年10月29日，社会爱心人士捐赠878.88元，用蒲公英中学资助项目。

2017年10月29日，社会爱心人士捐赠20元，用蒲公英中学资助项目。

2017年10月30日，暖流资产管理股份有限公司捐赠100,000元，用于暖流资产爱心奖励金项目。