金融乃為國家命脉

教育本是民族未来

FINANCIAL INDUSTRYIS THE LIFEBLOOD OF EVERY NATION

EDUCATION IS CLOSELY CORRELATED TO THE FUTURE OF EVERY STATE

目　录

CONTENTS

中国金融教育发展基金会第六届理事会第四次会议在京召开…… 1

中国金融教育发展基金会2013年工作报告及2014年工作安排…… 2

适应改革需要，推动对公金融理财认证中国金融教育发展基金会召开金融教育培训工作座谈会……16

近期重点工作回顾……18

近期捐赠信息……18

中国金融教育发展基金会
第六届理事会第四次会议在京召开

2014年2月19日，中国金融教育发展基金会第六届理事会第四次会议在中国人民银行召开。中国金融教育发展基金会理事长初本德主持会议，全国人大常委、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。

会议以无记名投票的方式选举中国工商银行副行长王敬东、中国证券业协会秘书长李格平、中国人民保险集团股份有限公司监事长林帆为中国金融教育发展基金会第六届理事会理事；同意中国农业银行选派企业文化部副总经理刘蓓为监事。

会议审议通过初本德理事长所作的《2013年工作报告及2014年工作安排》和贺增强副理事长所作的《2014年投资方案》及《2014年募捐方案》。

吴晓灵在讲话中对新当选和出任的理事、监事表示祝贺，对该基金会过去一年取得的成绩表示肯定。希望大家按照党的十八届三中全会提出的“发展普惠金融”的要求，努力开辟筹募善款的新渠道，大力推广基金会重点公益项目“金惠工程”，坚持“服务社会、服务金融系统、服务农村”的工作理念，积极探索公益事业市场化的新路子。希望各理事单位能够支持基金会开展的各项公益项目，集合全金融系统的力量，共同培育中国的资格认证培训项目。

中国金融教育发展基金会
2013 年工作报告及 2014 年工作安排

2013 年我会在中国人民银行和民政部的正确领导下，按照第六届理事会确定的“做好三个服务，打造一个品牌，深化传统项目，开拓新兴项目”的工作思路，以“求真务实、开拓进取”的精神，不断加大筹资力度，努力增加公益支出，扎实推进公益项目，积极拓展对外合作，审时度势规避风险，想方设法保值增值，逐步规范内部管理，切实加强队伍建设，依靠各金融机构和金融院校理事单位的大力支持，较圆满地完成了全年各项工作任务，在一些方面取得突破性进展，为实现我会“第二次创业”的目标奠定了良好的基础。

一、2013 年的工作回顾

（一）多渠道募集资金，财务指标明显改善

2013 年，我会总收入 2217 万元，总支出 1703 万元，其中公益事业及业务活动支出 1616 万元。截至 2013 年 12 月 31 日，我会净资产余额 4891 万元，其中限定性净资产总额 788 万元，非限定性净资产总额 4103 万元。

我会 2013 年公益事业支出占上年总收入的 217.54%，工作人员工资福利和行政办公支出占全年总支出的 8.71%，两项支出均符合《基金会管理条例》规定的比例。

全年总收入和公益支出均为我会历年最高，财务状况的好转，是加大筹资力度，转变工作思路的结果。

1. 始终把筹募善款当作头等大事

年初，我会向理事和名誉理事单位发出筹募商请函，并附上所有公益项目介绍，以项目合作方式开展募捐。同时，还采取了登门拜访和定向劝募的方式。由于工作细致深入，因而得到众多机构和个人的捐赠支持。全年共募集善款 1146 万元，募集图书价值人民币 408 万元（码洋），共 1554 万元。

2. 拓宽募捐思路，开辟图书捐赠路径

我们借鉴其他基金会的成功经验，在中国人民银行机关工会的协助下，发出为“金惠工

程”募捐积存图书的倡议。该项活动得到了总行领导和各司局及直属企事业单位，特别是中国金融出版社的大力支持。同时，我们也商请部分在京理事、名誉理事单位开展捐书活动，由此开辟了一条图书捐赠的新路子。

3. 用心做好存量资金的保值增值

2013 年，按照理事会通过的年度投资方案，坚持“合法、安全、有效”的原则，采取规避风险、组合投资的策略。为控制风险减少失误，我们与北京恒久财富投资管理有限公司签订协议，由专业财富管理公司为我会提供投资咨询服务。2013 年，在证券市场持续低迷、股权和债券投资收益普遍下降的情况下，我会的投资收益仍实现稳中有增，投资收入 427.82 万元（为历年最高），年投资收益率约为 9.7%。投资收益的增长，为我会加大公益支出提供了保证，也使我会净资产规模有所增长。

（二）“金惠工程”取得阶段性成果，社会影响逐步扩大

我会第六届理事会提出：继续深入开展“金惠工程”，并将其打造成我会的品牌项目。自 2008 年以来，“金惠工程”项目从最初试点的 4 个县，逐渐扩展到 12 个省（区）70 个县，覆盖中西部 853 个乡镇，13991 个自然村。接受农村金融知识培训的民众已达 254 万人次，占实施县农村人口的 11%。现拥有一级志愿者 329 人，二级志愿者 2346 人，未报备志愿者 464 人，共计 3139 人。基本实现了“培养一支队伍，编出一套教材，形成一套模式”的预定目标。

1. 坚持开展针对农户的培训

（1）充分调研，稳步推进

对“金惠工程”拟推广地区的经济状况、志愿者队伍、项目培训方案等都要展开充分的调研，对入围资格严格把关。2013 年，新拓展了 8 个县，新注册志愿者 372 人。在实施过程中，Visa 公司在资金、教材等方面给予了支持，为项目运行提供了先进理念。

（2）做好“金惠工程”评估验收与总结表彰

2013 年第四季度，我会组织有第三方专家参与的评估验收组，对实施“金惠工程”满 3 年的 7 省（区）39 个拓展县（加上此前验收的 4 个县，共 43 个县）进行评估验收。评估验收围绕项目覆盖面、实施力度、组织架构、制度建设、志愿者管理、实施效果等 6 方面展开。

验收评估结果表明，“金惠工程”在普及金融知识，提高国民金融素质方面成效显著，社会影响日益扩大。为了鼓励先进，推动“金惠工程”进一步拓展，我会向评估验收合格的 42 个县颁发了“农村金融教育金惠工程培训基地”牌匾，并表彰了 14 个获得“金惠工程优秀奖”的实施县。

本次评估是对“金惠工程”实施 5 年来，所做的一次全面回顾，我们认真总结了 5 年来所取得的经验和存在的不足，也使我们进一步认识到开展金融知识普及教育、提高国民金融素质的重要意义，坚定了今后大力拓展“金惠工程”的信念。

2. 面向农村中学生开展金融知识普及

在“金惠工程”农户培训过程中我们发现，利用农村中学生在校集中学习的阶段，使他们接受较系统和规范的基础金融知识，可达到事半功倍的效果。2013 年，我会在中国农业银行的捐助支持下，开展了“农村中学金融知识普及”项目，并将其作为“金惠工程”的子项目。该项目采取由当地县人民银行牵头，与县教育局联手，组成由学校教师和金融机构志愿者相结合的师资队伍的组织模式，同时我会组织有关专家编写教材。该项目通过在 4 个省 5 个县 26 所初中开展教学试点，已初步摸索出以学生为主体，课堂教学、课外辅导和社会实践相结合的教学方法。

3. 设立“金惠工程——金融书库”

2013 年 5 月，在中国人民银行机关工会和部分金融机构的大力支持下，为配合“金惠工程”的实施，我会开展了为“金惠工程”募捐图书活动，并与中国光华科技基金会合作，在其“书海工程”项目下设立“金惠工程—金融书库”，将募捐图书捐赠给中西部贫困地区。

4. 自主开发编写培训教材

根据“金惠工程”项目实施的需要，已自主开发了 3 个系列的培训教材。2013 年，再次修订完善了农户培训教材；在广泛征求意见和多次试讲的基础上，组织专家编写了农村中学金融知识普及项目的教材《金融知识伴我成长》；根据农村资金互助社的实际情况，编写了《农村资金互助社从业人员培训教材》，并配备了教师手册和教学光盘。

5. 完善项目管理，注重志愿者队伍建设

志愿者是“金惠工程”实施的主力军，是使农村群众与金融知识相连接的纽带和桥梁。

培养一支有奉献精神、有专业能力的志愿者队伍，事关“金惠工程”的成效。

2013年我会根据项目实施情况，建立了“金惠工程”联络员制度，以加强与当地志愿者沟通联系。同时，制定和完善了《金惠工程联络员管理办法》、《农村中学金融知识普及项目实施办法》、《金惠工程志愿者管理办法》等管理制度。

2013年我们举办了4期针对新拓展县志愿者、新开展农村中学金融知识普及项目试点学校志愿者和资金互助社从业人员的培训班。与以往相比，培训的针对性更强，内容更丰富，方式上更灵活，对效果的评估更重视，并首次将二级志愿者作为培训对象。

（三）传统项目不断改进，服务领域继续拓展

2013年，我会围绕“服务于面向社会的金融知识启蒙；服务于面向金融机构和金融院校的人才培养；服务于面向农村的金融知识普及”的要求，完成了14项公益服务项目。

1. 力争传统项目年年有新意

（1）金融教育工作座谈会

2013年5月24日，我会在南昌江西师范大学召开以“交流、分享、合作、发展”为主题的“金融教育工作座谈会”，全国19所财经、金融院校70余位代表参加会议。会议围绕创新金融人才培养模式，与国外院校合作办学、与中央部委以及地方政府和金融机构开展合作的经验进行了交流，还听取了各院校对2013年我会开展项目的意见和建议。本次会议树立了节俭、高效的新会风。

（2）2013回顾与展望年会

2013年11月1日，我会在成都西南财经大学召开“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”，主题是：“大数据时代，金融业的变局与人才准备”。来自全国金融系统和金融院校的73家单位的160余位代表参加会议。

中国人民银行副行长李东荣在讲话中，着重就大数据时代金融业面临的机遇与挑战作了阐述，他希望大家为培养更多符合大数据时代要求的金融人才做出不懈的努力。

国泰君安证券股份有限公司董事长万建华、中国金融博物馆理事长王巍、宏源证券研究所副所长易欢欢，先后发表主题演讲。

全国人大财经委副主任委员、我会名誉理事长吴晓灵在讲话中指出：金融教育基金会的年会，今后要朝着成为金融业界和学界共同探讨金融理论和实务前沿的方向努力。

本次年会压缩会期、不搞宴请，选了大家共同关心的主题，领导和嘉宾的演讲有很好的前瞻性，受到与会代表一致好评。

（3）金融教育先进集体、先进工作者评选奖励

此项活动为我会传统项目，每两年开展一次。2013 年我会根据教育委员的建议，对评选奖励办法和名额分配做了适当修改。经各金融机构和金融院校推荐申报，并由我会教育委员会议审议通过，评选出 19 家金融教育先进集体和 84 位先进工作者。

（4）“进出口银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文活动

“大学生暑期社会实践有奖征文”活动之前已开展 4 年，2013 年我会在中国进出口银行的捐助支持下，继续开展了此项目。

2013 年 6 月在全国 20 所金融院校开展，共收到调研报告 257 篇。经初筛，提交评审的调研报告为 219 份，评选出 3 个优秀组织奖，203 篇获奖调研报告，20 个优秀组织者奖，33 位优秀指导教师，奖励学生 1220 人。

（5）金融励志奖学金项目

“国家开发银行”金融励志奖学金

2013 年国家开发银行继续出资 100 万元在我会设立奖学金项目，执行期 3 年。每年奖励中西部省区部分财经院校 100 名学生，平均每人获奖学金 3000 元。2013 年该项目共奖励 13 所院校 100 名大学生，奖励金额 30 万元。至 2013 年底，已累计奖励大学生 400 名。

Visa 金融励志奖学金

2013 年，我会继续实施“Visa 金融励志奖学金”项目，奖励对外经济贸易大学、广东金融学院、上海金融学院三所院校家庭贫困、品学兼优的学生 50 名。

（6）金育助学项目

“金育助学”是坚持实施了十余年的公益项目。2013 年我会再次拿出 60 万元，资助 10 所金融院校 200 名贫困大学生，每人资助金额为 3000 元。

2. 创新思维，积极开拓新项目

（1）中国公民金融素质调查项目

2012 年底，我会与中国金融博物馆合作，在国内首次开展“中国公民金融素质调查”，旨在了解掌握我国公民的金融素质现状，并提出改善全民金融素质的对策和建议。我会组织 11 所金融院校近 500 名师生及人民银行两家中心支行参与调查，完成调查问卷近 10000 份。《中国公民金融素质调查报告》于 2013 年 11 月正式公布。

（2）赴台湾举办“银行业人才培养与发展专题研修班”

2013 年 8 月，经人民银行批准，我会组织有关银行人力资源和教育培训部中高层管理人员 19 人赴台湾政治大学商学院，开展了以“银行业人才培养与发展”为主题的短期研修。

通过台湾银行业多位资深人士的讲授交流，使我们了解了台湾银行业的发展历程和人才培养的经验以及面临的挑战。

（3）“金融进社区”大学生暑期社会实践活动

2013 年中国工商银行捐资 50 万元，与我会共同开展“金融进社区”大学生暑期社会实践活动。在各省工商银行的支持配合下，全国 18 所金融院校的大学生，深入 16 个省会城市 45 个社区，开展宣传金融知识和金融消费者权益保护的活动。经对申报材料和总结报告进行评审，评选出优秀组织奖 3 个，优秀研究报告 27 篇，优秀组织者 13 名，优秀志愿者 29 名，获奖学生达 102 人。

（4）组织编写《中国人民银行原行属院校发展史》

中国人民银行原行属院校为我国金融业的发展，培养输送了大批专业人才，做出了不可磨灭的贡献。为了记载这段历史，总结办学经验，推动金融教育事业发展，我会决定组织有关金融院校编写《中国人民银行原行属院校发展史》。

2013 年 7 月，在京召开第一次编委会议，确定了编写内容和思路。2013 年 12 月，我会组织部分金融院校在杭州召开座谈会，就本书编写体例、框架和主要内容达成共识。

（5）央行青年林公益捐款项目

为响应党的十八大关于大力推进生态文明建设的号召和团中央关于开展“我的中国梦”

主题教育实践活动的要求，中国人民银行团委与我会合作募集捐款 254 万元，在宁夏西吉县、内蒙古多伦县规划青年林 512 亩，计划种植云杉和新疆杨 5.5 万棵。

（6）“阅读丰富人生——公益读书”活动

本项目由国际金融博物馆发起设立，并与我会合作开展，旨在向社会公众普及金融知识、寻求金融文明与制度的成长轨迹、搭建金融文化交流与传承平台、促进金融国际交流合作。2013 年举办读书会 16 场，共有 8000 多人次参加。

（7）征集中国人民银行行史文物及三史类文物活动

2013 年正值中国人民银行成立 65 周年，我会出资 200 万元资助中国钱币博物馆，收集和发掘与中国人民银行行史有关的史料文物，以及举办展览、开展学术交流与研究等活动，以此增强公众对我国中央银行和金融发展史的了解，并提高公民的金融知识水平和素质。

（8）“红色政权钱币展览”公益项目

我会与中国钱币博物馆签订合作协议，为其开展“红色金融展览”提供筹资和服务平台。筹募资金主要用于收集、整理、抢救红色金融史料，组织学术研究和展览，编辑红色金融出版物，开展文化交流活动。

2013 年 9 月 5 日起，“红色金融货币图片展”在中国人民银行乌鲁木齐中心支行辖区内巡回展览。

（四）积极探索公益事业市场化的发展模式

公益组织可通过提供服务取得合法收益，但收益的用途，须符合公益组织宗旨，不是用于个人分配。我会力图探索通过提供服务获得收益，来弥补捐赠不足，增强公益支出能力。为此，2013 年我会已与多家培训机构签订合作协议，其中黄金 / 外汇投资规划师培训项目已启动，颁发证书 201 份。

1. 反洗钱认证培训项目

2013 年，我会与国际公认反洗钱师协会（ACAMS）、北京当代金融培训有限公司合作设立“当代 ACAMS 反洗钱合规教育中心”。根据我国《反洗钱法》和中国人民银行对反洗钱工作的要求，按照国际反洗钱认证标准和中国反洗钱面临的形势和任务，开展以风险防范为主线的初、中、高三级反洗钱认证培训。

2. 金融师培训项目

为培养一支掌握国家金融政策、精通金融业务、风险管理意识强的支行长队伍，我会与国家人力资源和社会保障部中国就业培训技术指导中心联合推出岗位能力金融师（银行类）认证证书培训。金融师（银行类）支行长培训项目，是金融师培训系列首推的子项目。

3. 黄金投资规划师项目

为提高我国黄金行业从业人员的专业能力和综合素质，我会从 2013 年 9 月起，开展了“黄金投资规划师”证书培训考试。

4. 外汇投资规划师项目

根据我国外汇投资从业队伍的现状和业务飞速发展的需要，我会借鉴发达国家经验，从 2013 年 9 月起，开展“外汇投资规划师”证书培训考试，以此提高我国外汇从业人员的专业能力和综合素质。

5. 小微金融培训项目

为提升小微金融从业人员的专业技能和职业素养，支持实体经济、扩大就业和促进创业，我会与上海图鸿投资管理有限公司、西南财经大学、纽约金融学院合作推广小微金融培训项目，以国内外小微金融实务经验为专业课程内容，为从事小微金融业务的人员，提供全新的系统培训支持和融资信息的共享平台。

6.《注册内部审计师》和《银行客户经理》项目

我会与汉唐教育集团为满足金融机构加强内控防范风险和提高经营管理水平的需要，将借鉴国外经验并发挥各自的优势，在金融系统合作开展“注册内部审计师”和“银行客户经理”的证书培训。

（五）加强内部管理，注重队伍建设，加大宣传力度，提高工作效率

1. 通过民政部年检和评估

2013 年第一季度，我会按要求完成了民政部开展的年度检查，并获年检合格等级。在 2012 年 12 月民政部组织开展的基金会评估中，我会再次被评为 3A 级基金会。

2. 明确工作职责，建立健全制度

根据业务开展和规范的要求，2013 年我会对下设部门重新作了调整并完成备案。秘书处下设：专项项目部、综合项目部、培训部、办公室和财务部 5 个部门，并制定“定岗、定编、定责”三定方案，重新规定了部门和岗位职责，实行量化目标管理。

2013 年我会重新修订印制了《内部管理制度》，19 项制度分别从行政、人事、财务、项目管理、信息披露等方面做了明确规定。

3. 做好党建工作

2013 年 1 月 30 日，我会党支部换届选举。在中国人民银行机关党委领导下，我会党支部认真组织学习十八大文件领会精神，并积极参与党的群众路线教育实践活动，制定了廉政风险防控措施方案。

（1）积极参加党的群众路线教育实践活动

根据党中央的部署和人民银行党委的要求，我会党支部按时召开动员会议，认真完成教育实践活动工作方案。经过集中学习和自学，召开党内外干部群众座谈会和领导干部民主生活会，完成我会领导班子整改方案。

（2）完成廉政风险防控工作

为深入贯彻落实中央纪委《关于加强廉政风险防控的指导意见》和人民银行党委有关精神，加强我会部门内控管理，我会制定了实施方案，共查出廉政风险点 123 个，其中高风险点 86 个，中风险点 27 个，低风险点 10 个；共制定出岗位风险防范措施 100 条，重新修订 19 项内部管理制度。

4. 成立基层工会组织

2013 年 2 月，经人民银行总行机关工会批准，我会成立了基层工会组织。工会成立后，始终以“职工之家、服务员工”为根本，组织工作人员参加由人民银行发起的踢毽比赛、“金电杯”第十四届排球赛、“亲情传递心声，知识放飞梦想”、“金币杯”第十一届乒乓球比赛等多项活动，并组织工作人员去曲阜学习孔子教育思想。

5. 重视队伍建设

2013 年，根据工作需要，通过公开招聘，先后择优录用了 6 名年轻且素质较高的工作人员。

会领导和老同志对他们在工作上悉心培养，在生活上主动关心。各项工作放手让年轻人参与承担，让他们在实践中得到锻炼成长。

6. 加大宣传力度

（1）我会网站改版升级

2013年我会网站改版升级，调整了结构、完善了功能，成为了对外宣传与交流的重要平台。2013年通过我会网站发布信息、通知200余篇，及时披露审计报告、年度工作报告、捐赠信息等。网站日平均访问量由年初324人次上升至1028人次。根据基金会中心网中基透明指数的排名，我会在全国上榜的2215家基金会排名，由2013年初1350名跃升至107名。

（2）制作宣传片，印制宣传册

2013年，我会收集、整理成立20年来的影像、图片资料，在中国人民银行西安分行的大力支持下，完成了首部宣传片的制作。同时，根据我会理事变更及新设项目不断增加的需要，重新印制了宣传册。

（3）建立双月报制度

为了更好地向理事、名誉理事及上级业务主管部门报告工作，我们建立了双月报制度，每两个月将我会秘书处工作进展情况，印制发送给上级主管部门、我会理事、监事和名誉理事。

7. 定期召开理事会会议

按《基金会管理条例》和我会《章程》规定，每年须召开两次理事会会议。2013年3月20日，我会召开第六届理事会第二次会议，根据中组部批复增选中国工商银行副行长罗熹、中国人寿保险（集团）公司崔兰琴兼任副理事长。会议审议通过了我会2013年工作要点和投资方案。

2013年5月30日，我会以通讯方式召开第六届理事会第三次会议，推举国家开发银行副行长袁力为我会名誉副理事长，增补中信证券股份有限公司董事长王东明为我会第六届理事会理事。

8. 顺利完成迁址工作

2013年7月，在人民银行领导和机关事务管理局的大力支持下，我会完成了办公场所置换、装修，搬迁至金融街国际企业大厦办公；公文运转纳入总行交换系统，同时启用人民银

行内部办公电话。

9. 完成历年档案整理

2013 年，我们对成立以来历年档案进行了重新整理、归档：一是对破损的文件予以修裱，对字迹模糊或易褪色的文件进行复制，附在原件后一并存档；二是用扫描仪扫描文件，形成电子档案，建立收发文档目录；三是按年份装订成册，使我会档案管理走上规范化、信息化的轨道。

回顾即将过去的 2013 年，我们付出了比以往更多的努力，也体验了“二次创业”的艰辛，虽然取得了一些令人欣慰的成绩，但我们也清醒地认识到，与我们所肩负的历史使命和社会各界的期望与需要相比，与很多成绩突出的基金会相比，我们的工作仍存在很大的差距，主要表现在：募集善款的能力依然不足，公益支出的量还不够大，项目的策划设计与管理水平亟待提高，公益项目的社会知名度仍需努力提高。所以我们丝毫不能松懈，必须下大气力，继续埋头苦干。

二、2014 年我会工作安排

党的十八届三中全会提出了“发展普惠金融”的指导方针，国家金融扶贫连片开发规划正在制定中，这意味着我会在服务金融教育、提高国民金融素质方面所承担的任务将更加艰巨。2014 年，我们要认真学习领会党的十八届三中全会精神，依靠第六届理事会的集体领导，以“求真务实、开拓进取”的精神，统一思想夯实基础，审时度势科学决策，下大气力真抓实干，努力完成全年各项工作任务。

（一）指导思想

2014 年，我会将认真贯彻落实党的十八届三中全会和中央经济工作会议精神，在中国人民银行和民政部的正确领导下，按照公益事业市场化的运作模式，发挥基金会作为公益组织所具有的平台优势，脚踏实地、开拓创新，坚持做好“三个服务”和打造“一个品牌”，为促进中国金融教育事业发展而努力奋斗。

1. 做好三个服务

（1）服务于面向社会的金融知识启蒙；

（2）服务于面向金融机构和金融院校的人才培养；

（3）服务于面向农村的金融知识普及。

2. 打造一个品牌

大力推进中国农村金融教育项目即“金惠工程”，争取再用 3 ~ 5 年时间，完成在 100 个县拓展的初期目标。通过打造“金惠工程”品牌项目，力争使我会获得更大的发展。

（二）工作要点

1. 把筹募善款和存量资金的保值、增值作为重中之重，全年各项收入预定的基本指标为 1962 万元，力争突破 2000 万元。

（1）设计开发适合理事单位需求的项目，采取发商请函、会领导登门拜访和定向募捐的方式，多渠道、多方式募集公益善款。

（2）进一步落实项目募捐的长效机制。对捐款、捐物的单位，充分运用利用我会网站大力宣传，做到“信息公开、经费公开、用途公开”，切实做到阳光操作。

（3）拓宽募资渠道。与中国人民银行总行机关、中国金融出版社及各金融机构持续开展为“金惠工程—金融书库”捐赠图书活动。

（4）坚持在“合法、安全、有效”的原则下，稳健运作存量资金，实现自有资金的保值、增值，严格控制“两项比例”执行情况。

2. 为使“金惠工程”成为品牌项目而不懈努力

根据“金惠工程”五年来总结的经验，继续完善“培养一支热心善教的志愿者队伍、编写一套可操作的金惠工程教材、形成一个可复制的运行模式、募集一笔可持续的善款”的目标。作为我会重点项目，“金惠工程”全年预算总支出 368 万元。

（1）稳步推进“金惠工程”新拓展县

按计划拓展农户金融知识培训项目 10 个县；继续扩大农村中学金融知识普及项目的实施范围，做好已申报该项目的 7 省 16 县 43 所县镇中学的立项工作。

（2）注重志愿者能力的培养

计划针对“农户金融知识培训”项目组织者和志愿者举办一期培训班；完成农村中学金

融知识普及项目一季度教师培训计划，分别在四川、河南、江西三省举办培训班；在深入基层调研的基础上，计划针对资金互助社管理人员和财会人员举办两期培训班。

（3）完善培训教材，力争将金惠工程的教材纳入“农家书屋”

计划于 2014 年 3 月底出版修订后的农户培训教材，并配套发放教学光盘；2014 年 1 月出版“农村中学金融知识普及”项目教材，一季度完成教师指导手册、教师课件的开发；于 2014 年第二季度开展资金互助社从业人员教材编印工作。

（4）完成“农户金融知识培训”项目第三批 18 个试点县的评估验收工作。

（5）表彰优秀志愿者、组织者和农村金融教育优秀成果。

（6）加大宣传力度，通过多种形式向全社会大力宣传金惠工程：“掌握金融知识、改变自身命运”的理念。

3. 做好传统项目，提供优质服务

（1）开展“金融教育优秀研究成果评审奖励”活动 , 项目预算支出 50 万元。

（2）与中国金融博物馆共同举办首届“金融博物馆全球博览会（2014）”。

（3）编写出版《中国人民银行原行属院校发展史》，费用主要由各院校分担，我会预算支出 5 万元作为机动资助款。

（4）2014 年 4 月中旬在福建召开“金融教育工作座谈会”，项目预算支出 5 万元。

（5）在金融院校开展“进出口银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文活动，由中国进出口银行资助，项目预算支出 15 万元。

（6）召开金融教育回顾与展望年会暨“金融教育优秀研究成果”等颁奖仪式，项目预算支出 15 万元。

（7）继续开展金育助学项目，计划资助 10 所金融院校 200 名大学生，每人资助金额 3000 元，项目预算支出 60 万元。

（8）做好“国家开发银行金融励志奖学金”与开行整体扶贫的结合工作，预算支出 30 万元；做好 Visa 金融励志奖学金项目，预算支出 20 万元。

（9）与中国工商银行合作继续开展“金融进社区”大学生暑期社会实践活动。（用上年结余的30万元，选题待定。）

（10）开展“红色政权钱币展览”、“阅读丰富人生——公益读书”等活动。

4. 落实和推进对外合作项目

已签订协议的反洗钱认证培训、小微金融培训、金融师、黄金/外汇投资分析师、注册内部审计师、银行客户经理等项目，要严格履行协议，认真做好项目实施的准备。同时，开拓视野，积极探索国际合作项目和方式。

（1）计划在2014年4月下旬启动赴台湾短期研修班项目，预算支出60万元。

（2）完善网上认证查询功能，加强认证数据库的管理，保证线上信息查询的有效性和安全性。

（3）适时开展为理事单位提供培训咨询的服务。

5. 重视内部管理，继续加大宣传力度

（1）按照人民银行机关党委要求，做好我会2014年党建和工会工作。

（2）按照《基金会管理条例》规定，完成理事、监事、办公场所等变更备案工作。

（3）完成基金会法定代表人登记证和组织机构代码证注册地址变更工作。

（4）在2014年3月31日前完成我会2013年度年检申报工作和财务审计工作。

（5）按照我会《章程》规定，2014年2月召开我会第六届理事会第四次会议；2014年下半年以通讯方式召开我会第六届理事会第五次会议。

（6）完善我会网站功能，做到信息发布及时准确、公开透明。

（7）建立微信平台，逐步实现信息沟通无纸化。

（8）通过完善工作月报制度，全面接受社会和理事单位的指导与监督，做到：信息沟通顺畅、落实意见到位。

（9）完善多媒体资料和照片的收集整理。

（10）注重提升工作人员的思想素质和业务水平，每月定期开展一次全员内训。

适应改革需要，推动对公金融理财认证
中国金融教育发展基金会召开金融教育培训工作座谈会

2014 年 1 月 16 日，中国金融教育发展基金会在中国人民银行总行举办“2014 年金融教育培训工作座谈会”，会议由中国金融教育发展基金会理事长初本德主持。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出席会议并讲话。中国人民银行、中国银行业协会、中国保险行业协会、国家开发银行、中国进出口银行、中国农业发展银行、中国工商银行、中国农业银行、中国银行、中国建设银行、交通银行、中国人民保险集团公司、中国人寿保险（集团）公司、光大银行、中信银行、清华大学五道口金融学院等金融机构培训部门负责人及第三方理财机构的代表出席会议。

吴晓灵在讲话中指出，金融改革是中国经济增长新红利的主要来源。全面深化金融体制改革，健全促进宏观经济稳定、支持实体经济发展的现代金融体系，加快发展多层次资本市场，稳步推进利率和汇率市场化改革，必将带来资本效率的进一步提高，进而促进实体经济的优质增长。在当前利率市场化背景下，建立和完善我国对公金融条线的人才培养和评价机制，对促进金融有效服务实体经济具有重要意义。鉴于此，中国金融教育发展基金会将在 2014 年，着力构建针对金融系统的本土认证教育和人才评价机制标准化工作。为配合我国公司金融转型的需要，将针对我国公司金融领域的人才评价相关标准空白的情况，在借鉴国际职业资格和国际金融标准的基础上，向中国金融标准化技术委员会申报企业理财顾问服务国家行业标准，同时启动对公金融理财职业资格培训认证工作。

据悉，我国公司业务理财师标准目前已经进入国家金融标准的“三审”阶段。该标准及其对应的国际职业资格认证体系（Corporate Finance Consultant Certificate, 简称 CFC）由国际资本市场协会（ICMA）及英国雷丁大学共同创建，2009 年经“国家发改委全国引进国外智力领导小组办公室”引进，2013 年中国金融教育发展基金会、清华大学五道口金融学院正式加入研发。该体系填补了国内公司金融对公条线专业资格认证领域的空白，开启了中国金融业公司金融人才培养的新篇章。

针对新一轮金融改革和“混业经营、分业监管”情况，该体系旨在培养和规范金融机构综合化金融服务对公人才梯队，进而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“智力扶持”。建立和完善专业化、精细化、顾问式服务的公司金融业务条线人才队伍，满足对公业务转型的需求，是包括商业银行在内的金融机构走综合化经营服务、打造功能型金融服务中介的必由之路。

近期重点工作回顾

2014年2月17日，初本德理事长、刘墨海副秘书长与到访的中国金融博物馆王巍理事长、王宇执行馆长就2014年开展首届金融博物馆全球博览会（2014）等项目的合作事宜进行了会谈。

2014年2月20日，初本德理事长、贺增强副理事长、刘墨海副秘书长与到访的红色金融专题委员会周卫荣主任委员、周燕名誉主任、李仲援秘书长就2014年开展“红色政权货币巡展”等项目的合作事宜进行了会谈。

近期捐赠信息

2014年1月，江苏南航金城教育发展基金会捐赠2万元，用于“阅读丰富人生—公益读书活动”；

2014年2月27日，浙江维融电子有限公司董事长魏伟捐赠20万元，作为红色金融专题委员会项目基金。