



2016年第 **5** 期
(总第 26 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

慈善日：金融扶贫在行动	1
农村金融教育要从“娃娃”抓起——我会携手汤森路透共促“金惠工程”发展	3
2016“农业发展银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文评审结果揭晓	5
首届“中国财经素养教育高峰论坛”在京举办	6
“金惠工程”第二十三期志愿者培训班在吉林举办	6
“金惠工程”武陵山片区联络员培训会议在张家界召开	7
大事记	8
捐赠信息	9

慈善日：金融扶贫在行动

为迎接首部慈善法实施和首个“中华慈善日”到来，贯彻精准扶贫战略，全力做好人民银行定点扶贫工作，9月5日，人民银行机关党委、中国金融教育发展基金会联合主办了“慈善在央行：普惠金融、定点扶贫、志愿服务”主题宣传活动，回忆过往，展望未来。

志愿精神与公益情怀

慈善日的设立，意味着慈善作为一项社会事业，成为当代社会经济生活常态；慈善法定义了“大慈善”，慈善不再居庙堂之高，社会大众的善行善举拥有了法制保障。金融扶贫工作就是慈善事业的重要组成部分。

人民银行承担着定点帮扶陕西省铜川市宜君、印台两个国家级贫困县的任务，从健全机制、完善规划、拓宽渠道、统筹资源四方面入手，实现了统筹规划到位、人员选派到位、资金募集到位、项目对接到位。今年以来，制定印发规范性文件3个，选派优秀挂职干部4名，召开专题会近10次，成立专项工作小组13个，对接认领定点扶贫项目18个，募集定点扶贫资金322万元，累计投入资金1200多万元。

人民银行紧紧围绕金融服务、扶贫济困、助学助残、关爱自然、孝老爱亲等主题，开展了丰富多彩的志愿服务活动，展现央行人“奉献、友爱、互助、进步”的志愿精神及“上善如水、乐善好施”的公益情怀。两年来，累计开展志愿服务活动100余次，参与志愿者700余人次，服务总时长400多小时，惠及群众4000余人次。

扶贫路上播种机

随着经济的飞速发展，“三农”也面临着一些问题。农村地区、特别是国家重点扶贫地区群众金融知识薄弱、金融生态环境较差，成为制约金融服务水平提升的主要因素。

全国人大财经委副主任委员、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于2008年倡导并发起“金融惠民工程”（以下简称“金惠工程”）公益项目。



该项目致力于以国家级贫困县为重点，面向农民群众、基层领导干部、农村中小學生及基层金融机构从业人员广泛开展金融知识普及教育和培训，提升农村基层领导干部和农民群众的基础金融素质和基层金融从业者服务水平，改善农村金融生态环境，提高现代金融服务在贫困地区的可获得性，进而助推国家扶贫开发事业发展。

“金惠工程”的口号是“掌握金融知识，改变自身命运”。经过多年的实践探索，“金惠工程”逐步形成了一套适合国情、经济有效、可复制的运作模式，即“由中国金融教育发展基金会发起并指导、当地政府支持并协调、人民银行分支机构主导、金融机构广泛参与、依靠广大志愿者为一线骨干”的运作模式。

截至 2015 年底，“金惠工程”项目已覆盖我国 16 省（区）164 个国家级贫困县，注册志愿者人数 7000 余人，超过 2500 万人次接受了金融教育培训。验收结果显示，“金惠工程”不同程度地提高了农民群众的金融知识水平和参与金融活动的积极性，促进了当地金融、经济发展。项目实施地区农民参与金融活动的积极性不断提高，农村金融服务环境得到不同程度的改善。

2014 年，“金惠工程”被列为全国扶贫开发金融服务十项重点工作之一；2016 年 7 月，“金惠工程”国际普惠金融示范区——大兴安岭片区启动，将金融扶贫不断推向前进。

温暖的金融力量

帮助身处困境的人掌握改变命运的知识和本领，是对他们最大的帮助。

2013 年，首次中国公民金融素质调查的统计与分析显示，“关注民间金融教育已经成为刻不容缓的紧急任务，没有与经济发展速度和水平相匹配的公民金融素质，就不具备经济发展的广泛社会基础”。金融知识匮乏已经成为限制一些地区、一些人群生存发展的重要因素，在贫困地区开展金融知识普及十分必要。

可喜的是，经过多年努力，农村金融教育覆盖面得到有效扩展，乡镇覆盖率平均达 92%，行政村覆盖率平均达 75% 以上；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，逐步形成一支有理想、有激情、有奉献精神、有专业能力的志愿者队伍。“金惠工程”达到了预期目标，取得较好成效。

在偏远贫困地区，金融扶贫的力量重要而具体：辛勤耕作的农民使用贷款建起新房、购

置牲畜和农机，获得丰收；乡村中学生将课堂上的金融知识带回家中，帮助家人识别假币，防范诈骗……在这些时刻，金融带来的力量温暖而有力。带着温度的金融知识在田间地头流淌，满怀激情的金融扶贫志愿者往来奔波，温暖着人们的心灵。

农村金融教育要从“娃娃”抓起 ——我会携手汤森路透共促“金惠工程”发展

中国金融教育发展基金会携手汤森路透举办的“金惠工程志愿者成长行动”20日在北京圆满落幕。在三天的活动中，11位来自四川和江西偏远地区的“金惠工程”志愿者教师在北京与中国金融教育发展基金会工作人员、汤森路透的志愿者以及北京优秀教师代表齐聚一堂，就如何更好的在农村及偏远地区普及金融基础知识、通过金融教育促进贫困家庭获得更多金融服务等方面进行了分享和探讨。汤森路透的志愿者代表也对志愿者教师进行了现代金融基础知识的分享和培训，帮助志愿者教师进一步了解如何把信息科技与金融服务相结合、并运用到农村金融教育中，创造更有效的教育模式。

“金惠工程”由中国人民银行主管的中国金融教育发展基金会于2008年发起。2012年，为了进一步使农村中学生接受系统、规范的金融基础知识教育，掌握必要的现代金融工具使用能力，并以此带动整个家庭金融基础素养的提升和获得享受更多金融服务的权利，“农村中学金融知识普及项目”作为“金惠工程”的重要支柱之一应运而生。本次受邀来京的志愿者教师正是四年多来坚持利用课余时间对农村中学生普及金融基础知识的优秀代表。据统计，他们的坚守已经使近当地7000名中学生接受了相关的基础培训和教育。

中国金融教育发展基金会副秘书长梁国桢表示，“农村金融教育应该同金融业务发展和金融创新结合起来。在这次活动中，11位志愿者教师有机会了解金融服务的实践、也对现代金融知识有了更多的掌握，这些都有助于他们去影响、教育和带动更多的人运用金融知识

致富。希望未来可以和汤森路透有更加长期紧密的合作，借助汤森路透的专业资源，更高效地建立农村金融教育的长效机制。”

活动中，汤森路透中国区董事总经理刘煜、汤森路透全球运营中心中国区董事总经理高剑松向志愿者教师介绍了汤森路透金融创新实验室和汤森路透的专业信息平台，并详细阐述了信息时代下新金融的特点。刘煜表示：“作为全球领先的专业信息服务提供商，一百多年来，汤森路透见证了全球金融的演变，并成为许多跨国企业的专业顾问和合作伙伴。我们同样希望能依托百年的专业积淀，成为‘金惠工程’的伙伴，共同推进中国金融知识普及教育，帮助偏远地区的农民、特别是中学生，尽早掌握一定的金融基础知识，享受更多的金融服务，并利用金融工具脱贫致富。”



2016“农业发展银行杯” 大学生暑期社会实践有奖征文评审结果揭晓

10月21日,中国金融教育发展基金会在京召开教育委员会议,对“农业发展银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文作最终评审。

会议由我会副秘书长梁国桢主持。中国工商银行教育部副总经理陈立忠、中国金融教育发展基金会副秘书长刘墨海、交通银行资深专员孙方、中国人寿保险(集团)公司教育培训部副总经理黄锡朋、东方银行业高管研修院副总监冯蓬蓬、中国农业发展银行人力资源部培训处处长王立新等13位教育委员及授权代表出席会议。

梁国桢副秘书长对“农业发展银行杯”大学生暑期社会实践征文活动的开展情况作汇报说明。她指出,农发行暑期实践征文活动为第三次实施,与前两年相比有所改进和创新,参与院校数量有所增加。要认真总结活动经验,扩大活动影响力,未来争取与金融机构和金融院校开展更多的合作。出席会议的各位教育委员及代表按照评审办法的规则,通过认真审阅材料、充分交换意见,在形成共识的基础上,通过了获奖名单。

2016“农业发展银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文活动共有119篇调研报告获奖,优秀组织奖三所院校,优秀指导教师15位。



首届“中国财经素养教育高峰论坛”在京举办

为提升对财经素养教育的认识和理解，进一步倡导和呼吁相关部门出台国家战略以推动财经素养教育的发展，由中国银监会公众教育服务中心为指导单位，北京师范大学经济与工商管理学院主办的首届“中国财经素养教育高峰论坛”10月24日在京召开。此次论坛由北京师范大学财经素养教育研究中心承办，中国金融教育发展基金会、Visa公司、北京师范大学基础教育合作办学平台协办。北京师范大学副校长陈丽教授、中国银监会消费者权益保护局张永军副局长、中国金融教育发展基金会副秘书长梁国桢、北京师范大学经济与工商管理学院院长赖德胜教授、孙志军教授等嘉宾及多位各地区教育机构代表以及国内外专家教授等100多人与会，论坛围绕“财经素养教育与发展核心素养体系”这一主题，共同研讨了财经素养教育的政策倡导和实践推动等问题。

“金惠工程”第二十三期志愿者培训班在吉林举办

9月1日至2日，“金惠工程”第二十三期志愿者培训班在吉林省长春市举办，此次培训班由中国金融教育发展基金会主办，长春金融高等专科学校承办，是继“中国普惠金融教育‘金惠工程’国际示范区大兴安岭片区启动仪式”之后的第二期志愿者培训班。中国金融教育发展基金会副秘书长孙方在开班致辞中首先向来自吉林省和内蒙古兴安盟地区的40余名参训志愿者介绍了金惠工程项目设立的背景以及实施的成绩，同时阐明了在脱贫攻坚的大背景下对农村地区实施金融知识普及教育的重要意义。本次培训班围绕金惠工程项目向参训学员讲授了志愿者精神、参与式培训方法和项目实施操作流程等内容，并邀请金惠工程优秀志愿者进行了经验分享，同时结合当前国家相关扶贫政策解读了金融扶贫的重要性以及相关实践案例。

“金惠工程”武陵山片区联络员培训会议在张家界召开

9月7-8日，中国金融教育发展基金会举办的“金惠工程”武陵山片区联络员培训会议在人民银行张家界市中心支行培训中心召开。来自武陵山片区的湖北、湖南、重庆、贵州4省（市）71个国定贫困县和江西全南县、四川古蔺县的金惠工程联络员共78人参加了会议。

本次会议以联络员互动交流与经验分享为主题，沟通“金惠工程”项目的实施进展情况，探讨解决存在问题的方法，搭建实施地区联络员之间的经验交流平台，发挥联络员作为项目志愿者团队骨干和联系纽带的作用，以达到加强项目管理的目的。

会议内容围绕项目管理制度和志愿者团队建设两个方面展开，包括联络员日常工作注意事项、参与式培训方法、团队建设及拓展训练和项目实施县经验分享等。

后续，我会将继续组织武陵山片区志愿者开展相关经验交流活动，为志愿者提供一个展示团队和自我的平台，以促进片区“金惠工程”深入广泛地发展。



大事记

2016年9月1日至2日，“金惠工程”第二十三期志愿者培训班在吉林省长春市举办，我会副秘书长孙方参加开班仪式并致辞。

2016年9月5日，为迎接首部慈善法实施和首个“中华慈善日”到来，人民银行机关党委和我会联合主办了“慈善在央行：普惠金融、定点扶贫、志愿服务”主题宣传活动。

2016年9月7日至8日，由我会举办的“金惠工程”武陵山片区联络员培训会议在人民银行张家界市中心支行培训中心召开。来自武陵山片区的湖北、湖南、重庆、贵州4省（市）71个国定贫困县和江西全南县、四川古蔺县的金惠工程联络员共78人参加了会议。

2016年9月22日，由北京师范大学经济与工商管理学院主办，我会、Visa公司、北京师范大学基础教育合作办学平台协办的首届“中国财经素养教育高峰论坛”在京召开。我会副秘书长梁国桢出席论坛并讲话。

2016年10月18日至20日，由我会携手汤森路透举办的“金惠工程志愿者成长行动”在北京举办。11位来自四川和江西偏远地区的“金惠工程”志愿者教师在北京与我会工作人员、汤森路透的志愿者以及北京优秀教师代表参加。我会副秘书长梁国桢出席开幕式并讲话。

2016年10月21日，我会在京召开教育委员会会议，对“农业发展银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文作最终评审。

捐赠信息

2016年9月5日,王宇捐赠50元,用于蒲公英项目。

2016年9月5日,许凯宏捐赠20元,用于蒲公英项目。

2016年9月8日,中国人民银行征信中心捐赠800,000元,用于人民银行定点扶贫县认领项目。

2016年9月9日,黄星洲捐赠50元,用于蒲公英项目。

2016年9月9日,爱心人士捐赠40元,作为金育助学捐款。

2016年9月9日,爱心人士捐赠100元,作为金融教育基金捐款。

2016年9月12日,吴亦欢捐赠600元,用于蒲公英项目。

2016年9月12日,杜克中国学生捐赠3,600元,用于蒲公英项目。

2016年9月12日,爱心人士捐赠20元,用于金惠工程农户项目。

2016年9月20日,NBA体育文化发展(北京)有限责任公司捐赠25,000元,用于蒲公英项目。

2016年9月17日,爱心人士捐赠60元,用于蒲公英项目。

2016年9月17日,赵凯、黄靓捐赠0.3元,用于蒲公英项目。

2016年9月17日,孙海洋捐赠20元,用于蒲公英项目。

2016年9月17日,李丽娟捐赠20元,用于蒲公英项目。

2016年9月17日,爱心人士捐赠20.01元,作为金融教育基金捐款。

2016年9月21日,北京富叶丰凯市场顾问有限公司捐赠25,000元,用于蒲公英项目。

2016年9月27日,中欧国际工商学院捐赠15,605.82元,用于蒲公英项目。

2016年9月27日,暖流资产管理股份有限公司捐赠100,000元,用于暖流资产项目。



2016年9月27日，北京央华时代文化发展有限公司捐赠7,000元，用于蒲公英项目。

2016年9月27日，向兰捐赠500元，用于蒲公英项目。

2016年9月27日，爱心人士捐赠20元，用于金惠工程农户项目。

2016年9月29日，北京天驰君泰律师事务所捐赠50,000元，用于蒲公英项目。

2016年9月29日，中国印钞造币总公司捐赠1,300,000元，用于人民银行定点扶贫县认领项目。

2016年10月8日，贾能能捐赠10元，用于蒲公英项目。

2016年10月8日，社会爱心人士捐赠100元，作为金融教育基金捐款。

2016年10月8日，社会爱心人士捐赠0.01元，用于金惠工程中学校项目。

2016年10月10日，吴垒、黄靓等爱心人士捐赠99.42元，用于蒲公英项目。

2016年10月17日，社会爱心人士捐赠20元，作为金融教育基金捐款。

2016年10月20日，社会爱心人士捐赠20元，用于金惠工程农户项目。

2016年10月24日，厦门银行股份有限公司捐赠10,200元，用于海沧区奖教奖学项目。



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