



2017年第 **1** 期
(总第 28 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

| | |
|------------------------------|----|
| 民政部评估专家组对我会进行实地考察评估 | 1 |
| 2016 年工作总结及 2017 年工作要点 | 3 |
| 大事记 | 14 |
| 捐赠信息 | 15 |

民政部评估专家组对我会进行实地考察评估

2月24日,民政部委托中国社会组织促进会专家组一行八人对我会进行了实地考察评估。初本德理事长、梁国桢、刘墨海副秘书长及全体工作人员出席评估会议。

初本德理事长对专家组表示欢迎与感谢,并总结介绍了我会在深化品牌建设、开展公益活动、探索可持续发展运作模式等方面所取得的成绩。他表示,我会非常重视评估工作,希望以此为契机,以评促建、以评促改,推动我会工作再上新台阶。

作为基金会评估工作的第三方独立机构,中国社会组织促进会评估部主管于文文重点介绍了本次评估工作的目的、意义、评估指标等,并宣读了《评估机构公正性声明》。专家组组长、中华环境保护基金会副理事长李伟介绍了工作流程及分组情况。

梁国桢副秘书长从内部治理、公益项目、财务情况等方面详细介绍了我会在近年来的工作





亮点。

随后，评估专家组分为基础建设和内部治理、工作绩效、财务管理等三个小组对我会工作进行了全面的检查和评估。

经过一天的实地评估后，专家组一致认为，初本德理事长带病出席评估会议，对评估工作非常重视；我会对于本次评估准备充分，评估工作顺利有序；财务管理规范，理财投资业绩突出；工作团队年龄结构年轻化，有精力、有活力、有自信、积极向上，精神面貌良好；制度建设比较完善，整体运营健康有序。同时，评估专家也对我会在财务管理、内部建设和公益项目运作等方面提出了中肯的意见和建议。

2016年工作总结及2017年工作要点

2016年,在中国人民银行和民政部的正确领导以及吴晓灵名誉理事长的具体指导下,依靠第六届理事会的集体领导,中国金融教育发展基金会秘书处按照“抓住机遇,创新发展,规范管理,精准推进”的工作思路,通过全体工作人员的努力,在推进公益项目专业化运作,提高管理和服务水平,促进信息公开,提升公信力等方面取得了一定成绩,基本实现年初制定的工作目标。

第一部分 2016年工作总结

一、重点工作回顾

2016年,我会参加民政部2015年度检查,评定结论合格;稳步推进重点公益项目金惠工程,着力促进项目规范管理,金惠工程已在全国18个省(市、自治区)的201个县进行了试点和拓展;农村中学金融知识普及项目已覆盖8省(市)23县(区)87所农村中学,受众学生达45000余名;继续加强志愿者队伍建设,志愿者人数达到8012人;逐步完善内部治理,加强机构与团队建设,全年召开3次理事会会议,完善实施26项内部管理制度;注重信息公开透明,努力提高社会影响力,中基透明指数继续排名全国首位;完成会计师事务所对我会的年度审计、重大公益项目专项审计;配合完成审计署金融审计司对我会延伸审计、民政部委托会计师事务所对我会的专项审计工作;克服困难全力募集资金,全年实现捐赠收入3951万元,公益支出5030万元。

(一) 稳步推进,注重项目效果,金惠工程再遇良机

2016年,中国人民银行、国家发展改革委员会等七部门联合印发《关于金融助推脱贫攻坚的实施意见》(银发〔2016〕84号),文件紧紧围绕“精准扶贫、精准脱贫”的基本方略,再次明确以发展普惠金融为根基,全面推动农村金融扶贫,为我会进一步推进金惠工程提供了政策保障。

2016年,金惠工程新拓展大兴安岭连片扶贫地区、陕西咸阳等37个县;农村中学金融



知识普及项目(中学生项目)新拓展四川省、湖北省共5县15所试点学校,受众学生4872名。金惠工程志愿者达到8012人,其中一级志愿者975人,二级志愿者6669人,教师志愿者368人。进一步加强项目管理,监督项目实施进度与效果,多次进行实地调研,探索项目创新途径,为项目未来发展提供决策依据。

1. 以点带面,建立示范区,探索金惠工程助推普惠金融发展模式

2016年起,我会分3年在黑龙江省、吉林省和内蒙古自治区辖内33个国家级贫困县开展农户金融知识普及教育以及基层金融机构从业人员能力建设,探索建立符合中国国情、助推普惠金融发展的“中国普惠金融教育—金惠工程国际示范区”。这是金惠工程开展以来资金投入最多且涵盖子项目最全的专项项目区。项目启动以来,当地920名志愿者在我会的指导下,开展了形式多样的金融教育宣传活动。

为推动金融助推精准扶贫,我会组织培训吉林省8个县的80余名乡镇领导干部,帮助他们更准确地把握国家及地方普惠金融政策与项目,了解信用与金融服务的关系,知晓农村信用体系建设的意义与重要性,从基层政府的角度,引导、培育和规范当地经济的发展。

为了解大兴安岭连片开发地区农村金融生态环境和金融知识需求状况,我会组织在项目区8个贫困县进行数据采样调研,相关基础数据纳入中国人民大学普惠金融数据库,相关成果收录于《2016中国普惠金融发展报告》(绿皮书)中。

2. 完善项目制度,加强项目统筹管理

根据金惠工程实施中的实际情况,继续完善项目管理制度,规范项目运作流程。统筹规划金惠工程农户项目、中学生项目,有序推进大兴安岭片区、武陵山片区、咸阳专项、滑县专项以及续存102个项目实施县的实施工作,积极开拓吕梁山片区金惠工程项目。我会编发金惠工程简报4期,反应各地项目开展情况,分享成功经验,为助推精准扶贫和发展普惠金融的有效成果提供了传播途径。

3. 科学评估,注重公益绩效考量

组织专家组对2013年启动的四川、江西、山西3省8县进行评估验收,其中江西省遂川县、四川省广安区、万源市获得金惠工程优秀奖。

委托第三方评估机构对金惠工程在 2014 年至 2016 年的运行情况进行评估, 全面了解金惠工程项目执行水平与能力, 反映项目公益绩效, 为改进项目, 提高公益产出打下基础。另外, 我会还主动邀请会计师事务所对金惠工程农村中学金融知识普及项目进行专项审计, 提高项目透明度和公信力。

4. 搭建交流平台, 创新激励机制, 加强志愿者队伍建设

始终把志愿者队伍建设作为工作的重点: 一是举办志愿者培训班, 提高志愿者业务能力。全年共举办志愿者培训班 10 期, 培训学员 747 人次, 提高了志愿者开展农村地区金融教育普及宣传与教育的综合能力; 二是搭建平台, 交流学习先进经验。举办武陵山片区、滑县地区等地志愿者总结交流会, 分享金惠工程实施中的优秀案例, 探讨项目改进方法, 对提升志愿者服务意识和技能, 增强荣誉感起到了积极推动作用; 三是评选优秀组织者、优秀志愿者。根据志愿者的工作业绩、服务时长等指标, 肯定成绩、表彰先进、树立典型, 评选出 305 名优秀志愿者, 激励志愿者团队保持奉献热情; 四是创新探索志愿者激励机制。发起设立志愿者关怀与能力建设项目——“金惠工程志愿者成长行动”, 首期邀请 11 名工作成绩突出的中学生项目教师志愿者赴京, 参加教学教法培训, 参观了解现代信息与金融知识, 开展经验交流分享, 激励效果良好。

5. 完善中学生项目普及读本, 探索金融教育在线培训方式

筹备《金融知识伴我成长》普及读本再版工作, 新增互联网金融、外汇和证券投资等相关内容。启动开发线上课程体系, 以更专业、生动的知识解析手段辅助教学, 促进受众学生更有效地学习金融基础课程, 以期解决金惠工程拓展规模增大带来的师资短缺、书本中金融知识更新不及时等问题。

(二) 项目运作能力不断提升

专业的项目管理是筹资的第一生产力, 也是提升公信力的重要途径。2016 年, 我会力求更加专业、规范运作公益项目, 在项目管理制度和流程上下功夫, 完善了项目立项审批、流程控制与效果评估。全年开展公益项目 22 项。

1. 积极参与人民银行总行定点扶贫工作, 承担定点扶贫资金募集管理



根据《中国人民银行总行定点扶贫资金管理办法》和《中国人民银行总行定点扶贫县认领项目管理办法》，我会在基本账户上设立会计科目，单独核算定点扶贫项目资金的收支，以确保扶贫资金专款专用。定期公布捐赠信息和资金使用情况，接受捐赠方和社会公众的监督。全年募集定点扶贫和认领项目资金 1140.6 万元，支出 618.5 万元。

2. 整合资源，服务金融院校

举办地方（财经）高校金融教育联盟“教学竞赛暨 2016 金融教育交流座谈会”，28 所金融院校参与活动，38 位教师参加现场课堂教学评比，66 份多媒体课件及课堂教学设计方案参赛，共有 58 人次获奖。本次活动进一步推动了高校教师更新教育理念，掌握现代教学方法，促进了授课方式的改进和教学水平的提高，加强了交流与互动。2016 金融教育交流座谈会围绕经济新常态背景下应用型金融人才的培养与创新进行交流，进一步推动了全国高校应用型金融人才培养工作。

3. 搭建平台，服务理事单位

举办 2016 金融教育回顾与展望年会，以“精准扶贫，金融教育的责任和使命”为主题。中国人民银行副行长郭庆平、中国人民银行行长助理杨子强等领导出席会议。中国人民银行总行及分支机构、有关金融机构和部分金融院校共 150 余人参加会议。本次会议得到中国人民银行总行领导的大力支持，出席代表级别高，演讲内容贴合当前热点，会议筹备周密，获得良好效果。

4. 结合金融机构业务需求，开展定向公益项目

继续开展“农业发展银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文活动，扩大实施院校范围，26 所金融院校参加，本科类院校参评 168 份，专科和高职类院校参评 39 份。经教育委员会会议评审，共有 119 篇调研报告获奖。

我会邀请第三方专业机构对此项目进行评估，对此类项目未来的升级和可持续发展提出建议：“农业发展银行杯”大学生暑期社会实践有奖征文活动项目是一个成功运作的公益项目，项目运作团队具有运作公益项目的专业能力，运作绩效较高，项目公益性和透明度高，公益绩效良好。建议长期开展此类征文活动为主题的公益项目，树立起此类公益项目的品牌。

5. 资助类项目是资金重要来源

完成国家开发银行乡村教师关爱奖励金、蒲公英中学项目、红色金融历史货币巡展、厦门银行海沧区奖学奖教、暖流资产爱心项目等资助类项目的资金募集、划拨和监督，筹集资金共 557 万元。

6. 依法依规开展对外合作

与中国互联网金融协会合作，举办“规范互联网金融发展、互联网金融政策法规解读、互联网金融风险控制”等主题培训班、研讨班共 7 期，累计培训学员 1000 余人次。

积极推动《< 公司金融顾问 > 中国金融行业标准》建设。合作开展 CFC 企业理财顾问等水平提升类培训。

根据相关政策，主动停止“金融教育优秀研究成果评选奖励活动”；终止合作市场反应不良、运作不规范的培训项目。

(三) 规范管理，内部治理水平逐步提高

1. 按时召开理事会会议

第六届理事会第八次会议以无记名投票方式增选中国进出口银行副行长黄良波、中国人民保险集团股份有限公司副总裁谢一群为我会理事；审议通过梁国桢同志任我会副秘书长的提议；表决通过我会《2015 年工作报告及 2016 年工作要点》、《2015 年财务报告》和《2016 年投资方案》。

以通讯方式召开第六届理事会第九次、第十次会议。审议通过了《2016 年上半年工作总结和下半年工作计划》和 2016 年修订的《内部管理制度》。

2. 认真做好评估准备工作，促进管理规范

参加 2016 年度基金会评估，按照《基金会评估指标》，逐项对照检查，分工落实，多次邀请评估专家到会解读评估指标，向其他优秀的基金会学习评估经验，为加强自身建设，保持组织健康发展打下基础。

3. 制度建设常抓不懈

根据基金会评估以及我会发展需要，按照“可操作、易执行、以人为本”的原则，修订



完善 26 项内部管理制度。

4. 注重人才培养，加强行业交流

继续将“每月一讲”活动作为内部培训的重要方式，全年开展讲座 12 期。首次邀请同行业专家到会交流分享，起到了很好的启发、借鉴、指导作用；公文写作技巧讲座对日常工作大有帮助。同时，派员多次参加中国慈善联合会、社会组织促进会、基金会中心网等机构举办的论坛、研讨会、沙龙、培训等活动，加强行业间交流与合作，开阔工作人员视野，提高业务能力。

5. 做好党建工作，促进发展凝聚力

我会党支部在人民银行机关党委的指导下，保质保量地完成了党建量化考核。积极响应党中央和人民银行机关党委要求，认真开展“两学一做”学习教育活动，邀请人民银行机关党委常务副书记齐小东同志到会以《增强党员意识 践行党的宗旨》为主题讲座，对党员在当前形势下认真履职、增强忧患意识起到了警示作用。组织召开党内外干群座谈会，征求对领导班子的意见与建议，召开了“三严三实”专题领导班子民主生活会，制定有针对性的整改方案和整改措施。

在党支部的领导下，我会工会进行了换届改选。新一届工会支委会成立后，积极根据人民银行机关工会要求，结合我会实际开展工会工作。先后组织开展参观心理减压展览、春游、排球比赛、“庆六一”、“健步走”等多项活动，丰富了工作人员业余生活，提高了团队凝聚力，营造了和谐工作氛围。

（四）促进公开透明，着力塑造我会公益形象

根据《慈善法》、《基金会信息公开办法》、《公益慈善捐助信息公开指引》等相关法律法规和规章要求，对现有网站进行改版，便于捐赠人、社会公众方便、完整地查阅和获取公开的信息。通过多种渠道加大信息披露力度，接受社会公众的广泛监督，在基金会中心网中基透明指数排行榜中继续以满分并列全国第一名。

与人民银行机关党委联合主办“慈善在央行：普惠金融、定点扶贫、志愿服务”主题宣传活动，参与中国慈善联合会“慈善日 我们在行动”主题活动，以展览、张贴海报、微博

话题互动等方式，结合实际，宣传金融助推精准扶贫的做法和成效，以较低成本，提升了关注度和影响力，取得较好社会效益。

(五) 加强财务管理，管好用好基金

严格按照财务制度进行会计核算，建立健全监督制度，做好年度审计、专项审计工作。

按照“合法、安全、流动、有效”的原则，在严控风险的前提下，委托专业机构专户理财，全力做好自有基金的保值、增值。

| 内容 | 2016年 | 2015年 | 增减幅度 |
|------------|--------|--------|---------|
| 净资产，其中： | 11,000 | 9,463 | 16.24% |
| 非限定性净资产 | 8,731 | 7,793 | 12.04% |
| 限定性净资产 | 2,269 | 1,671 | 35.79% |
| 总收入，其中： | 6,760 | 6,532 | 3.49% |
| 捐赠收入 | 3,951 | 4,390 | -18.2% |
| 提供服务收入 | 309 | 179 | 72.63% |
| 投资收益 | 2,498 | 884 | 182.58% |
| 其他收入 | 2 | 1,079 | -99.81% |
| 总支出①，其中： | 5,223 | 3,989 | 30.94% |
| 公益事业支出② | 5,030 | 3,707 | 35.69% |
| 管理费用③ | 268 | 282 | -4.96% |
| 四、两项比例，其中： | | | |
| 公益事业支出比例④ | 77.01% | 89.57% | |
| 管理费用比例⑤ | 5.14% | 7.12% | |

表 1：主要财务指标 人民币（万元）

注：① 总支出=公益事业支出+管理费用支出；

② 公益事业支出包括：开展公益项目直接成本+项目运行成本（项目人员工资福利支出+分摊的行政办公支出）；

③ 管理费用包括：项目人员工资福利支出+管理人员工资福利支出+行政办公费用支出。

其中：项目人员工资福利支出同时计入计算公益事业支出比例基数；

④ 公益事业支出比例不得低于上一年总收入 70% 比例；

⑤ 管理费用比例不得超过当年总支出 10% 比例。



二、主要做法和措施

（一）领导重视是关键

吴晓灵名誉理事长多次给予具体指导，肯定我会工作成绩；郭庆平副行长应邀出席“回顾与展望年会”并以“金融消费者教育在精准扶贫中应发挥更大的作用”为题发表主旨演讲，为我会进一步开展金惠工程指出思路；杨子强行长助理多次到会听取工作汇报并对我会项目运作、内部治理、筹资工作等方面做出具体指示；初本德理事长住院期间，仍关心本会工作，召开电话会议4次，审批签报，签署合作、捐赠协议，对重点工作进行精密安排、部署。年度工作得到了各级领导在行动上的大力支持，为我会顺利完成2016年度工作奠定了基础。

（二）规范管理是保障

规范管理是基金会健康运行的保障。2016年，我会规范和改进内部工作机制、流程，保证了组织运转健康有序。

一是坚持重大事项报告。完善会议制度，明确理事会会议、理事长办公会议、秘书长办公会议等系列管理制度。本会项目开展、基金投资、主要人事变动等重大事项，均召开理事会会议，充分听取理事意见，形成决议后执行。日常工作也按照制度要求，以签报审批的形式形成执行依据。

二是健全完善内部管理制度，有章可循，有规可依。根据我会实际情况及发展需要，修订完善了27项内部管理制度，经第六届理事会第九次会议审议通过后执行。其中新增制度6项，特别是《关联方交易管理暂行办法》、《慈善项目财务和档案管理暂行规定》等一系列财务管理制度的制定、实施，有效促进了财务管理规范。

三是以评促学、以评促建、以评促改。年初，我会启动基金会评估筹备工作，把评估指标当成一面镜子，依据评估标准认真地对照检查，总结经验，发现不足；邀请评估专家多次到会指导，解读评估指标；主动学习和借鉴其他基金会评估工作的经验。通过评估准备工作，促进工作人员加强学习，促进内部治理规范化、项目运作专业化，促进对自身建设中的问题的认识与改进。

此外，主动邀请第三方评估机构，首次对我会重大公益项目进行评估，以多种维度，评

估项目实施效果，提出合理化改进建议。

(三) 民主决策是前提

在内部管理中，坚持集体领导，充分调动中层干部和工作人员的积极性与创造性，在会议中广泛吸纳意见与建议，杜绝“一言堂”，通过理事长办公会议和秘书长办公会议，发挥民主决策的作用，保证了各项工作顺利开展。全年召开会议40余次，增强了决策的准确性和有效性。

(四) 创新机制是动力

为保质保量完成年度重点工作，我会跨部门组建了基金会评估、普惠金融、网站改版、理事会换届、筹资、金融培训等6个工作小组，集中优势资源，合理调配人员力量，加强协作。通过适当赋权，落实责任到人，充分发挥工作人员的主观能动性。基金会评估领导小组召开会议11次，网站改版小组召开会议6次，保证了工作有序推进。在公益项目运作中，也首次尝试项目负责制，跨部门组建项目团队，负责筹款到执行的全过程。

(五) 人才培养是基础

2016年，招聘录用专职工作人员2人，现有专职工作人员13人，本科以上学历11人，平均年龄37岁，人员梯队结构更趋合理。采用“请进来”和“走出去”的方式，坚持开展“每月一讲”活动，邀请行业专家到会授课；重视对工作人员业务能力和综合素质的培养，派员参加专业能力培训和行业交流论坛、会议10余人次。

通过健全规章制度，确定行为准则；发挥民主决策，进行有效沟通；加强协作，增进理解；培养彼此尊重，相互负责的工作作风，逐步建立起和谐团队。

三、存在的不足

(一) 筹款方式单一，善款来源多依赖于机构捐赠，社会公众捐赠较少，筹款渠道亟待拓宽；

(二) 理事单位应承担更多社会责任，发挥更重要作用；

(三) 项目（尤其是适合网络传播的公益项目）设计能力急需加强；

(四) 公益传播缺乏经验，社会影响力仍需提高；



(五) 财务管理中, 事前预测及事中监督能力有待提高。

第二部分 2017 年工作要点

一、指导思想

2017 年, 我会将全面贯彻党中央、国务院的政策方针, 学习人民银行相关工作会议精神, 贯彻落实《慈善法》、《基金会管理条例》, 依靠理事会的集体领导, 抓住机遇, 迎接挑战, 坚持以人为本、科学发展、改革创新的管理理念, 进一步探索规范化、专业化的发展道路。

二、工作思路

依法履职, 锐意改革, 创新机制, 加强管理。

三、工作要点

(一) 创新思路, 注重实施效果, 打造金惠工程公益品牌

1. 重点做好三个片区——吕梁山片区、大兴安岭片区、武陵山片区, 三个地市——铜川、黄南、咸阳, 一个贫困县——青海省乐都县金惠工程项目深入推进。
2. 对金惠工程完成期满 3 年的 12 个贫困县进行总结评估。
3. 加大农村中学金融知识普及项目拓展力度, 同时做好续存地区和期满地区的继续支持、辅导和总结。
4. 更新优化中学生项目读本——《金融知识伴我成长》的知识内容, 开发在线教育平台。
5. 有效利用互联网, 创新志愿者管理方式方法, 注重志愿者队伍建设。

(二) 勇于创新, 提高项目设计与执行能力

6. 重点做好人民银行总行 2016 年定点扶贫资金、认领项目资金划拨和 2017 年定点扶贫资金募集工作。
7. 召开“金融教育回顾与展望年会”。
8. 开展“大学生暑期社会实践有奖征文”活动, 建立征文类活动品牌。
9. 搭建平台, 整合资源, 做好地方(财经)高校金融教育联盟有关活动。

10. 继续做好国家开发银行乡村教师关爱奖励金、蒲公英中学项目、红色金融历史货币巡展、厦门银行海沧区奖学奖教等资助类项目。

11. 合作推广《公司金融顾问》金融行业标准。

12. 联合中国互联网金融协会,合作举办互联网金融高管系列培训、研讨会、高峰论坛等。

(三) 拓宽募资渠道, 加大筹资力度

13. 开发适合通过互联网面向公众筹款的公益项目。

14. 在依法依规、规范管理的前提下,合作建立符合我会宗旨和业务范围的专项基金。

15. 筹资目标

2017年公益事业支出至少达到4732万元,可占上一年70%比例;2017年管理费用预计不超过400万元,约占2017年总支出8%。

(四) 加强自身建设, 提高管理水平, 促进组织健康发展

16. 按期召开理事会会议,做好理事会换届相关工作。

17. 参加2016年度基金会评估,争取获得4A评级。

18. 继续加强团队建设,打造善于学习、勇于担当的和谐团队。

19. 通过多种渠道开展公益传播,做好信息披露,主动接受社会监督,提升影响力与公信力。

20. 坚持和加强党的领导,做好党建工作、工会工作。

21. 做好我会2016年财务年度审计、换届财务审计、专项审计等工作。

22. 加强学习,熟悉国家财经制度,做好财务核算,保证资金安全,提高财务管理水平。

23. 控制风险,做好自有基金的保值、增值。



大事记

2017年2月24日，民政部委托中国社会组织促进会专家组一行八人对我会进行了实地考察评估。初本德理事长、梁国桢副秘书长、刘墨海副秘书长及全体工作人员出席评估会议。

捐赠信息

2017年1月9日,中国印钞造币总公司捐赠1,500,000元,用于中钞阿拉善公益性人工造林项目。

2017年1月16日,北京市鸿儒金融教育基金会捐赠180,000元,用于金惠工程—中学生项目。

2017年2月15日,厦门银行股份有限公司捐赠169,320元,用于厦门银行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