中国金融教育发展基金会

2019 | 年度报告

推动
金融教育事业，
助力
普惠金融发展！

中国金融教育发展基金会
China Foundation for Development of Financial Education

金融乃為國家命脉
教育本是民族未来

目录

中国金融教育发展基金会 2019 年度报告

CONTENTS

02
01. 理事长致辞

04
02. 机构介绍

07
03. 内部治理

11
04. 公益项目

35
05. 财务状况

43
06. 2019 年大事记

47
07. 2019 年捐赠单位
和个人清单

01 理事长致辞

杨子强　理事长

党的十九大开启了中国特色社会主义新时代，慈善事业在新的历史方位上逐梦前行。2019 年《政府工作报告》指出，社会组织力量得到更多重视，壮丽发展，阔步新时代。

2019 年，基金会以习近平新时代中国特色社会主义思想为引领，扎实开展“不忘初心，牢记使命”主题教育，在中国人民银行领导和民政部监管下，在社会各界的大力支持下，第七届理事会依法履职，集体决策，践行宗旨，创新发展，坚决贯彻中央脱贫攻坚总部署，积极探索金融教育助力乡村振兴，奋力推动普惠金融事业发展，以优异成绩庆祝新中国成立 70 周年。

2019 年，基金会不断优化“金惠工程”项目内涵，扩大金融教育普及范围，助推国家普惠金融和乡村振兴事业的发展；完善金融知识读本体系，重点课程录制视频，多措并举填补农村地区金融教

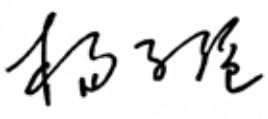
育空白；依托不同地区特色与需求，建立多个“金融教育基地”，发展普及金融知识新途径；推进金融从业规范系列化标准建设及培训工作，为市场经济发展培养专业金融人才；优化“精准资助大学生千人计划”项目设计，全方位引导激励受资助大学生；开创“金融教育助力乡村振兴－川皖豫地区‘金惠工程’”项目与“金融教育助力乡村振兴——暨领导干部赋能培训计划”项目，有效推动农村地区普惠金融发展；发挥公益慈善行业优势，积极参与人民银行、国家外汇管理局、政策性银行、国有商业银行等定点地区扶贫工作，助力精准扶贫。基金会工作人员恪守办会宗旨，不忘为民初心，牢记慈善使命，扎实开展工作，圆满完成各项工作目标，在助推国家脱贫攻坚、普惠金融事业的发展、探索乡村振兴等方面发挥了积极作用。

2019 年，基金会实现收入 7504 万元，支出 5512 万元，净资产总额突破 1.76 亿元，较上年增加 1992 万元，增长 12.72%。

2020 年初，突如其来的新冠肺炎疫情发展迅猛、形势严峻，为助力打赢新冠肺炎阻击战，基金会深入贯彻落实习近平总书记重要指示精神和人民银行总行机关党委要求，发挥慈善组织优势，广泛动员社会各界爱心企业积极参与疫情防控，迅速开展抗击疫情慈善捐赠工作，并探索金融普及新形式，开设线上金融公益课程，创新金融教育普及内容，让更多民众受益于普惠金融的发展。

2020 年，基金会继续以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，在中国人民银行和民政部的正确领导下，依靠第七届理事会集体决策，凝聚慈善力量，砥砺奋进，创新改革，为打赢脱贫攻坚战、发展普惠金融、实施乡村振兴战略做出新贡献，共筑中国梦！

在此，向长期以来关心并支持金融普及教育发展的各位同仁和社会各界表示衷心感谢并送上诚挚的祝福！



7504 万元

基金会实现收入 7504 万元

5512 万元

基金会实现支出 5512 万元

1.76 亿元

净资产总额突破 1.76 亿元

02

机构介绍

简　介

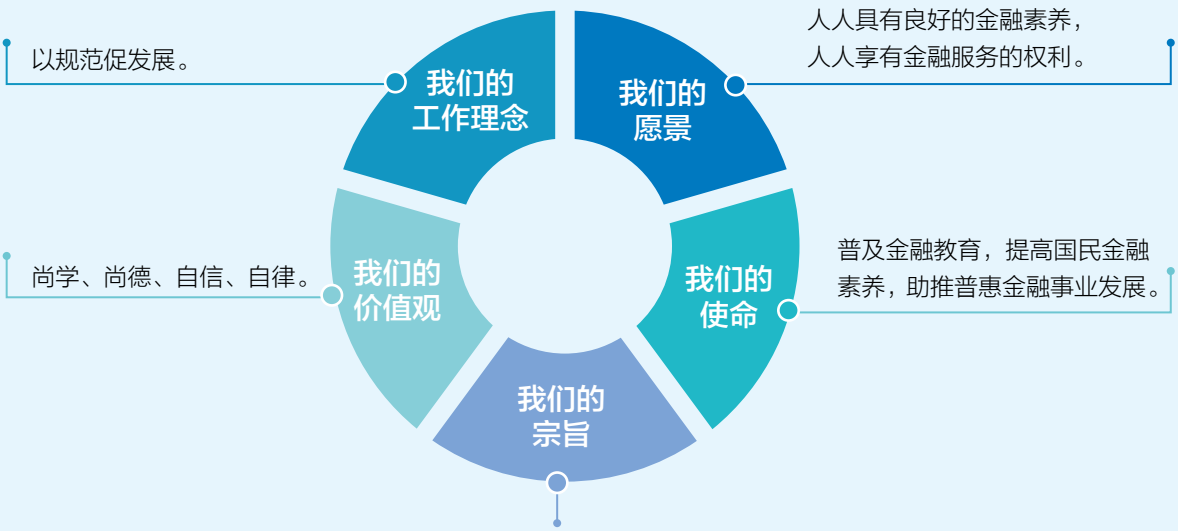
中国金融教育发展基金会成立于 1992 年（以下简称“基金会”），在民政部注册登记，业务主管单位为中国人民银行。2017 年，被民政部评定为 4A 级基金会；同年，被民政部认定为慈善组织，并获得公开募捐资格。2018 年，基金会品牌项目“金惠工程”，荣获我国政府最高规格慈善奖项——第十届“中华慈善奖”慈善项目奖。

基金会依靠社会各界尤其是金融系统的支持捐助，发挥慈善组织优势，大力开展与金融教育相关的公益活动，以此推动我国金融教育事业的发展。多年来，基金会以规范促发展，在发展中创新，着重打造了“金惠工程”、“精准资助大学生千人计划”等系列品牌项目，创立融学合作模式，以提高全民金融素质为己任，在推动普惠金融发展等方面取得了一定成绩。

新时代，新使命，新作为。基金会根据《关于金融服务乡村振兴的指导意见》（银发〔2019〕11 号）文件精神要求，将继续深入实施农村金融教育项目“金惠工程”，探索金融教育助推乡村振兴；发挥基金会慈善组织优势，做好金融从业规范系列标准建设，助推金融人才培养。

未来，基金会将在推动金融教育事业，发展普惠金融，助推乡村振兴，提高国民金融素养等方面做出新贡献。

机构文化


我们的
工作理念
以规范促发展。
我们的
愿景
人人具有良好的金融素养，
人人享有金融服务的权利。
我们的
价值观
尚学、尚德、自信、自律。
我们的
使命
普及金融教育，提高国民金融
素养，助推普惠金融事业发展。
我们的
宗旨
为提高金融从业者素质和向民众普及金融知识，
依靠社会各界尤其是金融系统的支持捐助，发挥
公益组织优势，大力开展与金融教育相关的公益
活动，以此推动金融教育事业的发展。

登记注册信息

组织名称：中国金融教育发展基金会

统一社会信用代码：53100000500010272H

登记机关：中华人民共和国民政部

成立时间：1992 年 5 月 14 日

原始基金数额：1000 万元

业务主管单位：中国人民银行

法定代表人：杨子强

业务范围：募集资金 专项资助 业务培训 专业展览 书刊编辑 咨询服务 国际合作与交流

捐赠账号

开户银行：中国银行北京西长安街支行

户名：中国金融教育发展基金会

账号：331156020421

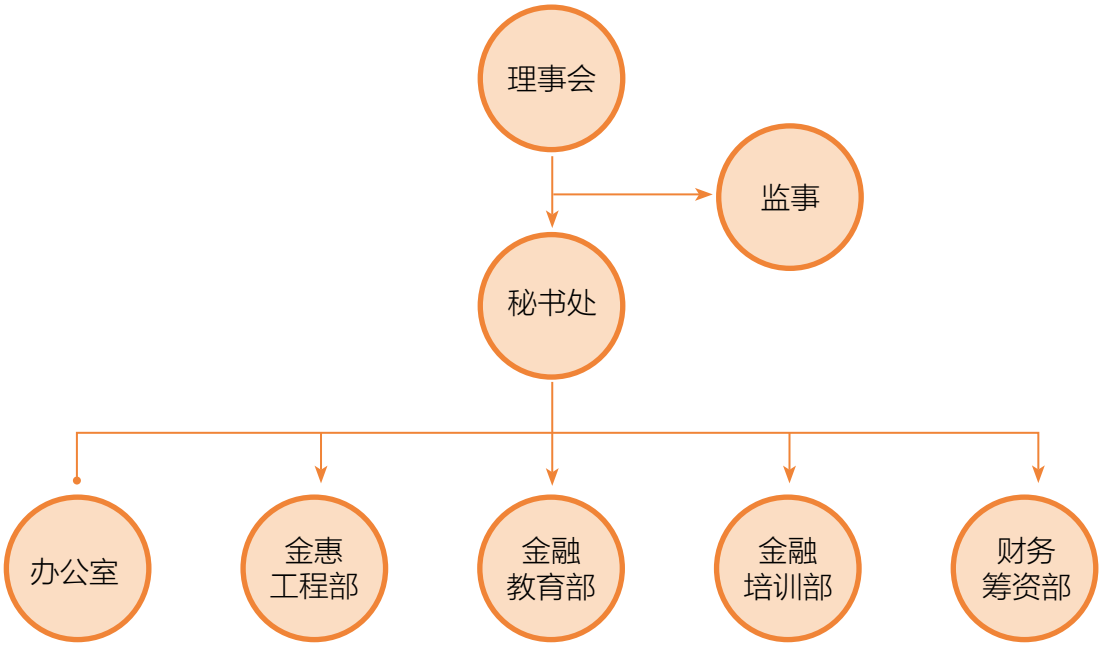
4A 级基金会

2017 年 10 月，

被民政部评定为 4A 级基金会。

03 内部治理

组织架构



第七届理事会

理事长： 杨子强

理　事： 万迎军　方　华　刘成旭　朱慧珏　华耀纲　李小敏　林　帆　杨子强
杨胜刚　金　荦　黄　毅　潘光伟

监　事： 刘活林　刘　蓓　邹　琦　袁　欣

工作人员守则

一　以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，牢固树立四个意识、坚定四个自信、自觉践行本基金会的宗旨和使命。

二　遵守国家法律法规，依法照章办事，严格执行本基金会各项规章制度。

三　心怀善意，仁爱利他，顾全大局。

四　爱岗敬业，忠诚履职、诚实守信。

五　坚持学习，精通业务，提高素质。

六　自信自律，清正廉洁，坚守底线。

七　团结互助，相互尊重，和谐共事。

八　勇于开拓，求实创新，提高效率。

九　举止得体，文明有礼，着装得当。

十　爱护公物，勤俭节约，安全第一。

多措并举确保基金会健康发展

坚持党的全面领导

党建工作是基金会健康发展的前提和保证。2019 年，党支部以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，在人民银行总行机关党委和派驻人民银行纪检监察组的领导与监督下，全面落实新时代党建总要求，全面从严治党，以党建推动慈善工作迈上新台阶。

专业化和规范化发展

2019 年，基金会继续坚持“以规范促发展”的工作理念，秉承“尚学、尚德、自信、自律”的核心价值观，根据基金会工作实际，签订《部门工作目标责任书》、《党风廉政建设责任书》、《舆情监测责任书》、《安全保卫责任书》，抓基础保全局。

加强人员队伍培养

2019 年，基金会在“一室四部”的格局下，不断优化人员结构，激发干事热情，加强人员培训，提高履职能力，推动基金会工作向前发展。

2019 年，基金会在中基透明指数排行榜中连续五年以满分并列全国首位，在全国近 7000 家基金会中脱颖而出，获得“2019 年中基透明指数 FTI 满分基金会自律透明奖”。

获得“2019 年中基透明指数 FTI 满分基金会自律透明奖”

04 公益项目

金惠工程

“金惠工程”是由基金会于 2008 年倡导并发起的全国性公益项目。十年风雨见证十年拼搏，“金惠工程”发展成效显著，取得丰硕成果，不仅受到了各级地方政府和广大受众对象的欢迎，同时也得到业务主管部门和项目捐赠单位的一致肯定，并于 2018 年荣获公益慈善领域中的最高政府奖项—“中华慈善奖”。

2015 年 12 月，国务院发布了《关于印发推进普惠金融发展规划（2016—2020 年）的通知》，提出“小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人等特殊群体是我国当前普惠金融的重点服务对象”，应加大对其进行普惠金融的宣传力度。2019 年，人民银行等五部门联合发布《关于金融服务乡村振兴的指导意见》（银发〔2019〕11 号），提出要强化农村地区金融消费权益保护，深入开展“金惠工程”、“金融知识普及月”等金融知识普及活动，实现乡村地区金融教育宣传全覆盖。

2018 年荣获公益慈善领域中的最高政府奖项—“中华慈善奖”。

新时代赋予新使命，新使命呼唤新作为。未来，“金惠工程”将以创新为引擎，以乡村振兴发展为目标，面向农民群众、县乡村干部、中小学生、乡村创业致富带头人广泛开展金融知识普及教育和培训，提升县乡村领导干部、农民致富能人的金融能力和培育中小学、职业技术学校在校学生的金融素养水平，改善乡村金融生态环境，提高现代金融服务在乡村地区的可获得性，进而助推国家普惠金融和乡村振兴事业的发展。

“金惠工程”的口号是：掌握金融知识，改变自身命运。

为此，我们将重点做好以下三方面工作：

一、《普惠金融知识系列读本》编写与出版工作

目前，《普惠金融知识系列读本》之《诚信伴我行》《火眼金睛识假币》《便捷支付 快乐生活》《我是家庭理财师》《金融诈骗我不怕》和《保险：家庭守护神》已完成出版和配套教案编写、视频录制等工作。读本第七册《明明白白借贷款》即将印刷。未来，我们将会开发出更多适用性强、接地气的系列普及读物。

二、金融教育普及工作

“金惠工程”聚焦青少年（中小学、职业技术学校）开展金融财商素养教育，帮助其利用在校学习阶段掌握必要的金融知识，建立正确的财商认知，培育乡村振兴的新生代力量；聚焦乡村创业致富带头人，通过金融知识和金融政策的普及教育，帮助他们树立金融风险防范意识和使用金融工具发展产业经济的能力，培育乡村振兴领头雁；聚焦领导干部开展金融能力培训，帮助其了解金融政策，提高风险防范意识，提升领导干部的金融能力，带动农村地区发展普惠金融，更好地实现“乡村振兴”的目标。

三、金融教育基地建设工作

目前，基金会已建设七个金融教育基地，即山西隰县金融知识纳入国民教育体系教学示范基地、四川平昌金融教育基地、北京金融教育培训基地、福建红古田普惠金融教育园地、江西井冈山红色金融教育基地、湖北咸宁青少年金融素养教育基地以及山西新绛县青少年财经素养实践中心。接下来，基金会将继续在有地域特色的地区开展金融教育基地建设工作，在部分中小学校、职业技术学校筹建“金融 E 教室”，让普惠金融之光照亮乡村振兴之路。

金惠工程农户项目

金惠工程农户项目主要面向农村地区群众开展金融知识普及教育，帮助其增强诚信观念和金融风险意识，掌握基本的金融知识和使用金融工具的能力。

截至2019年12月，“金惠工程”项目先后覆盖24省779县，面向农村居民和农村金融消费者的金融教育惠及5000万人次，评选优秀志愿者、优秀组织者918名，不断深化项目评估工作，在助推国家脱贫攻坚、普惠金融事业的发展、探索乡村振兴等方面发挥了积极作用。

5000万人次

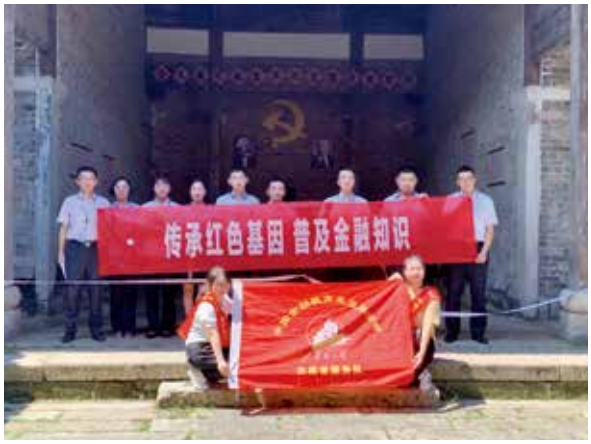
面向农村居民和农村金融消费者的金融教育惠及5000万人次

中国普惠金融教育“金惠工程”国际示范区大兴安岭片区项目

由基金会发起，Visa公司独家资助的“中国普惠金融教育‘金惠工程’国际示范区”于2016年启动。项目面向大兴安岭南麓集中连片特困地区黑龙江省、吉林省和内蒙古自治区3省区41个国家级贫困县和省级贫困县，通过开展一系列的地方调研、能力建设、金融教育、联合倡导等工作，帮助地方建立起有效的协同合作机制，培养了一支富有使命感和执行力的基层志愿服务队伍，并尝试普惠金融教育支持精准扶贫的新模式。该项目对于提升当地各类群体的金融素养和金融能力，促进地方金融环境的改善起到了积极作用，同时，有效支持了大兴安岭南麓连片特困区的精准扶贫工作。深圳国际公益学院评估小组指出，本项目整体实施情况非常好，对多个利益相关方产生了积极的影响，项目有效地促进大兴安岭南麓贫困地区的普惠金融和扶贫开发工作。

41个

国家级贫困县和省级贫困县



“金融教育助力乡村振兴 – 川皖豫地区‘金惠工程’”项目

2019 年，基金会进一步响应党中央脱贫攻坚号召，与 Visa 中国继“金融教育发展合作伙伴计划”后再度合作，开展“金融教育助力乡村振兴 – 川皖豫地区‘金惠工程’”项目，为深入开展“金惠工程”金融知识普及活动，实现农村地区金融宣传教育全覆盖，发展农村地区普惠金融，助力乡村振兴作出积极贡献。

2019–2021 年将在河南省、四川省、安徽省共计 49 个县（区）面向农民群众、县乡村干部、中小学生、乡村创业致富带头人广泛开展金融知识普及教育和培训，提升这四类人群的金融素养，改善乡村金融生态环境，扩大金融教育的影响力，推动金融知识普及教育纳入国民教育体系，实现金融普惠教育可持续发展。

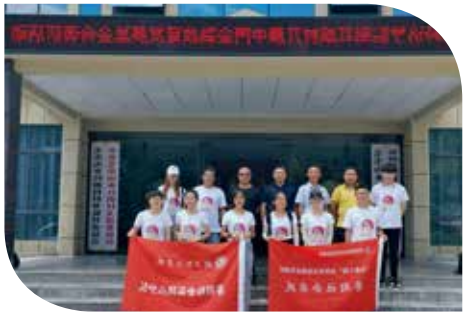
截止 2019 年底，该项目已组建近 2000 人的“金惠工程”志愿者队伍；开展的金融知识普及教育活动已惠及四川省 6 个县 11 所学校的 4000 余名中学生和河南省、安徽省的 64.3 万余名农村居民。在实施过程中，共向学校、涉农金融机构、金融服务站发放《普惠金融知识系列读本》1.4 万套，用于中学生课程教学和农民群众金融知识普及教育。在学术研究与项目管理方面，围绕“金融教育如何助力乡村振兴”的主题，选取并资助 10 项课题开展相关研究，研究内容涵盖了金融教育探索乡村振兴的路

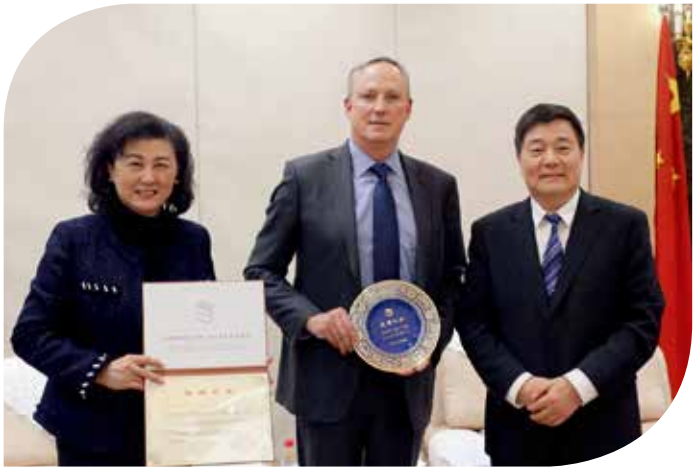
2000 人
“金惠工程”志愿者队伍

开展的
金融知识普及教育活动
惠及

4000 余名
四川省 6 个县
11 所学校的中学生

64.3 万余名
河南省、安徽省的农村居民





径，数字普惠金融推动乡村振兴发展研究等多个方面，为金融监管部门提出相应的措施与参考建议。同时面向安徽、河南两省 12 个县，2000 余名农村居民开展金融素养水平与教育需求基线调查，充分了解项目实施地区农村居民金融需求与金融素养状况，为项目实施与结项评估的工作提供数据支撑。

国家开发银行关爱奖励金项目

2018 年，国家开发银行支持在武陵山片区实施的“金惠工程”项目，实现了对基层领导干部、中小学生、务工人员等受众普及金融基础知识、诚信观念及风险防范意识的教育。国家开发银行为帮助乡村特困教师缓解生活困难，激励广大乡村教师投身乡村教育事业，与基金会设立了“国家开发银行关爱奖励金”项目。

2019 年，面向古蔺、正安、道真、务川 4 个县的 187 名乡村贫困教师拨付奖励金 74.8 万元，鼓励坚守岗位的教师扎根乡村，为乡村教育提供了支持和保障。项目实施效果得到了金融监管部门、地方政府的高度认同与支持。

2019 年，
面向**古蔺、正安、道真、务川** 4 个县的
187 名乡村贫困教师拨付奖励金 **74.8** 万元

金惠工程农村中学金融知识普及项目

金惠工程农村中学金融知识普及项目（以下简称“中学生项目”）是金惠工程的重点子项目之一。作为农户项目的延伸和补充，中学生项目以“教会一个学生、带动一个家庭”为愿景，利用受众在校学习时间集中、思考理解能力较强、学以致用机会较多等优势，重点面向贫困地区农村中学生开展金融知识普及教育。通过系统、规范的金融知识教学，帮助受众树立诚信意识、反假币意识和风险防范意识，同时掌握基本的金融知识和实践能力，为学生及其家庭合理参与金融活动，正确规避金融诈骗风险，保护自身合法权益等奠定必要的基础，以此助推普惠金融和精准脱贫事业深入发展。

中学生项目自 2013 年实施至今，已覆盖 12 省（市、自治区）67 县（区、旗）178 所学校，惠及 18.1 万名学生。其中，2019 年，新增 3 县 4 所学校，覆盖学生 1.9 万名。本项目为填补农村地区青少年金融教育空白、提升基层民众金融素养、促进金融助推精准脱贫等工作贡献了积极力量。七年来，我们已培养了一支成熟的志愿者队伍，开发了两套实用的配套读物，建立了一套有效的推广模式。

此外，基金会组织编写的项目配套读本《金融知识伴我成长》被科技部评为“全国优秀科普作品”；《普惠金融知识系列读本》（以下简称“读本”）被纳入《金融业标准体系建设发展规划（2016-2020 年）》及《金融标准化工作要点（2017-2018 年）》，成为发展普惠金融的重要普及材料。截止 2019 年底，读本已正式出版 6 本：《诚信伴我行》、《便捷支付快乐生活》、《金融诈骗我不怕》、《火眼金睛识假币》、《我是家庭理财师》、《保险：家庭守护神》，向“金惠工程－中学生项目”与“金惠工程－农户项目”实施地共计发放 7.5 万余套，并将重点知识录制成微视频，多措并举填补农村地区金融教育空白。

“金融教育助力乡村振兴——暨领导干部赋能培训计划”项目

为深入贯彻党中央、国务院实施乡村振兴战略的重大决策部署，推动农村贫困地区的金融知识普及，基金会与捷信消费金融有限公司第三次携手合作，联手打造“金融教育助力乡村振兴——暨领导干部赋能培训计划”项目。

2019 年，该项目在江西、福建和湖北三省 59 个县的 892 个乡镇推行，对农村领导干部进行金融教育培训，这是对“金惠工程”的持续推动，也是对金融教育助力乡村振兴战略的有力探索。农村领导干部在乡村振兴战略的实施中发挥着引领、指导贫困群众的重要作用。通过对广大农村基层县乡村领导干部进行金融知识和金融政策的培训，他们将有效带领更多贫困群众脱贫，从而推动农村地区普惠金融发展，将农村金融性群体风险防范工作落到实处。

该项目在江西、福建和湖北三省 59 个县的 892 个乡镇陆续推行

精准资助大学生千人计划

“精准资助大学生千人计划”项目，是基金会贯彻习近平总书记“精准扶贫”战略思想，于 2017 年设立的。基金会将精准扶贫与金融人才培养相结合，首批资助全国 27 所金融院校中 1000 名家庭经济困难、品学兼优的大学新生全部学费直至其毕业。该项目的实施对改变 1000 个家庭的贫困现状，阻断贫困代际传递，践行推动金融教育事业发展的使命有着深远意义。

杨子强理事长指出，要将助困与育人、育德、育才相结合。为全方位引导激励受资助大学生，进一步深化“精准资助大学生千人计划”项目内涵，2019 年 7 月，基金会特别定制“放飞青春，梦想起航”暑期培训活动，来自 25 所金融院校的 118 名受资助优秀大学生赴湖北参加培训，进一步筑牢理想信念，拓展金融视野，提升综合素质。通过此次培训，受助学生表示将秉承自立自强的品质，在青春韶华中为梦想执着奋斗，激励自己成为国家富强、民族复兴所需的社会栋梁。

2019 年，“精准资助大学生千人计划”按照民政部文件要求积极申报公益慈善领域最高政府奖项“中华慈善奖”。

2019 年“普惠金融 · 青春践行”大学生暑期社会实践有奖征文活动

普惠金融
助推乡村振兴

为深入了解农村地区经济金融发展的最新情况，掌握广大中西部地区农民的金融知识普及和金融服务获得的程度，鼓励大学生积极参与社会实践，培养和提升他们的社会实践能力和创新能力，增强他们的社会责任意识，基金会将大学生社会实践活动与时事紧密结合，组织开展 2019 年“普惠金融 · 青春践行”大学生暑期社会实践有奖征文活动，以“普惠金融助推乡村振兴”为主题，在调研过程中开展金融知识宣传教育，探索建立普惠金融助推乡村振兴战略的长效机制，助力祖国乡村振兴事业。

本次活动共收到 353 份参赛作品，数量创历史新高，作品水平也较往年有明显提升。10 月 12 日，由南京审计大学金融学院承办召开评审委员会会议，经审慎评阅，讨论斟酌，评审委员会集体表决通过，共评审出 295 份获奖作品（其中特等奖 4 个、一等奖 28 个、二等奖 80 个、三等奖 183 个），优秀组织奖 16 个，优秀指导教师 137 名。

295 份获奖作品

特等奖 4 个
一等奖 28 个
二等奖 80 个
三等奖 183 个

优秀组织奖 16 个

优秀指导教师 137 名

金融院校百名优秀教师培养项目

为进一步深化金融教育教学改革，推进金融院校教师队伍建设，激发广大教师投身教学改革实践、开展课程建设和提高课堂教学质量的积极性、主动性和创造性，培养高素质金融人才，推动金融教育事业的发展。2017 年基金会设立“金融院校百名优秀教师”培养项目，深度打造金融知识普及教育智库和融学合作平台。

2019 年 3 月，“金融院校百名优秀教师第二届研讨会”在京召开，来自 20 所金融院校的 40 余名教师参加会议，探讨金融科技行业的特点与发展，思考高校人才培养方向，启发授课创新模式。教师们纷纷表示，研讨会举办两年以来，通过该活动了解金融领域前沿信息，开拓教学的思路，为今后课堂授课提供了丰富的素材和案例，十分珍惜交流学习机会。

金融院校百名优秀教师第二届研讨会

20 所金融院校

40 余名教师参加

探讨金融科技行业的特点与发展
思考高校人才培养方向
启发授课创新模式

“柜面操作风险防范与内控合规”培训班

为做好党中央、国务院关于打好防范化解金融风险攻坚战的总体部署工作，提高商业银行柜面业务人员的风险与合规意识，2019 年 3 月，由基金会和光大银行济南分行联合主办的柜面操作风险防范与内控合规培训班顺利开班，来自光大银行济南分行柜台业务主管行长及柜台经理近百人参加了此次培训。

此次培训内容包括操作分享管理实务、柜面操作风险剖析、典型案件及操作风险防范、员工合规意识培养等四个方面。课程从监管视角剖析银行合规管理，辅助大量真实、鲜活的案例，提高学员对课程内容的接受度，启发学员的自主思维动力，对提高商业银行柜面业务人员风险与合规意识起到积极作用。

2019 年第十届大学生投资理财金融挑战赛

5 月 10 日，由基金会主办，共青团西南财经大学委员会、西南财经大学金融学院共同承办的第十届大学生投资理财金融挑战赛决赛在西南财经大学举办。本次大赛，面向四川省内多家金融院校，以提高学生理论联系实际的能力和自主创新能力为目的，为学生打造了一个展示自身才华、提升社会实践能力、实现个人与社会价值的平台与载体。

选手分别围绕“中高端客户服务过程中，产品创新重要还是服务创新重要”、“智能投顾时代，客户经理的投顾技能是否越来越重要”、“金融科技突飞猛进的时代，互联网金融是否会取代传统金融成为主流”三个论题展开激烈的辩论。最终通过专家评委打分，评选出一等奖一组、二等奖两组、三等奖三组。本次活动为培养青年大学生投资理财意识，提升金融研究与创新能力做出了有效探索。

为学生
打造了一个

展示自身才华
提升社会实践能力
实现个人与社会价值的

平台与载体

2019 年中小商业银行研讨会暨金融院校交流座谈会

6 月 15 日，基金会 2019 年中小商业银行研讨会暨金融院校交流座谈会在吉林长春召开。基金会理事长杨子强，人民银行长春中心支行党委书记、行长付喜国，吉林财经大学党委副书记、校长孙杰光出席会议。本次会议以中小商业银行合规经营、风险防范为主题，来自全国股份制银行、城商行、农商行的代表、全国部分金融财经院校领导及代表 130 余人参加会议。

在研讨会上，国务院发展研究中心金融所银行研究室副主任、副研究员王刚以《金融安全与中小银行风险管理》为题进行分享；原工商银行内控合规部副总经理童频围绕《中小商业银行合规风险管理》与参会人员进行研讨交流。金融院校交流座谈会围绕“如何发挥院校智力和人才优势，助力金融人才培养”进行了讨论交流，探讨解决中小商业银行发展中存在的金融风险安全问题，发挥金融院校研究平台的支持作用，进一步促进融学合作。

中小商业银行合规经营
风险防范为主题

来自全国股份制银行
城商行
农商行的代表
全国部分金融财经院校领导及代表
130 余人参加会议。

2019 年精准助教计划
——兰考县小学校长及骨干教师赴京培训项目

7 月 20 日至 29 日，为深入贯彻《乡村振兴战略规划 (2018 – 2022 年)》和《关于打赢脱贫攻坚战三年行动的指导意见》有关精神，切实做好定点扶贫地区教育扶贫工作的指导方针。基金会与中国证券登记结算有限责任公司联合举办“2019 年精准助教计划——兰考县小学校长及骨干教师赴京培训项目”，来自河南兰考县的 50 名小学校长及骨干教师参加了此次培训。

此次培训依托北京教育学院交流培训中心师资优势，结合小组讨论、问答等实践性教学，为提升小学校长及骨干教师综合素养与课程建设能力，搭建校际交流平台，促进学校多样化发展起到了作用，为乡村教育振兴奠定了知识基础。

河南兰考县
50 名小学校长及骨干教师
参加了此次培训

2019 年金融教育回顾与展望年会暨第七届理事会第九次会议

12 月 1 日，基金会“2019 年金融教育回顾与展望年会暨第七届理事会第九次会议”在北京召开。人民银行易纲行长，基金会杨子强理事长等出席会议。人民银行总行机关、分支机构，基金会理事、名誉理事、监事，金融机构，以及金融财经院校的领导、专家学者代表 400 余人参加会议。人民银行易纲行长作题为《当前经济金融形势》的主题演讲，分析国内外经济金融形势，并回答现场嘉宾提问。杨子强理事长作 2019 年工作报告，回顾总结基金会 2019 年重点工作。

第七届理事会第九次会议上，理事们集体决策，为基金会发展建言献策，共话未来。

金融教育基地建设

为持续有力推进基金会“金惠工程”公益项目，2018 年 11 月，基金会按照“基地试点先行、示范引领带动、逐步复制扩展”的原则，在四川省巴中市平昌县设立全国首家高标准、多功能、重体验的金融教育基地——金融教育平昌基地。经过两年时间，依托各地区不同特色和需求，基金会在两年多时间共建成 7 个金融教育基地：山西隰县金融知识纳入国民教育体系教学示范基地；四川平昌金融教育基地；北京金融教育培训基地；福建红古田普惠金融教育园地；江西井冈山红色金融教育基地；湖北咸宁青少年金融素养教育基地，山西新绛县青少年财经素养实践中心。推动金融知识普及教育，营造良好的金融和诚信教育氛围，有效促进社会公众接受金融教育的机会；通过帮助社会公众树立诚信意识、掌握金融基础知识、提升金融工具运用能力，进而助力金融精准扶贫，助推地方经济社会发展，推动实现同步全面小康目标。

人民银行总行定点扶贫项目

2019 年，人民银行深入贯彻党中央、国务院关于定点扶贫的部署要求，认真落实中央单位定点扶贫工作推进会议精神，以习近平扶贫开发重要论述为指导，健全工作机制、加大资源投入、突出金融特色，坚持开发式扶贫，积极推动加强基础设施建设、提高基本服务能力、培育农业主导产业、推动农村普惠金融、宣传金融知识、普及金融教育，促进定点扶贫地区（陕西铜川市宜君县、印台区）经济社会全面协调可持续发展。

2019 年，基金会积极参与人民银行定点扶贫工作，捐资扩大陕西铜川宜君县和印台区产业担保基金规模，帮助完善风险担保机制；继续拨付教育扶贫基金，用于资助贫困学生和贫困教师，奖励品学兼优、家境贫困的大学生，提升教学软件设施；组织宜君县、印台区中小学 70 名英语骨干教师赴京研修，帮助教师提高教学质量，促进两地教学水平整体提升；继续帮扶印台区阿庄中小学购置单人课桌、学生宿舍储物柜、双层架子床等，帮助建设印台中学学生食堂和宿舍楼主体，全面提升印台区办学水平，促进教育持续健康发展；建设印台区北城易地扶贫搬迁安置点社区工厂厂房，有效解决易地扶贫搬迁的贫困户就业问题，建立可持续的长效脱贫模式。

- 健全 工作机制
- 加大 资源投入
- 突出 金融特色
- 坚持 开发式扶贫
- 积极 推动加强基础设施建设
- 提高 基本服务能力
- 培育 农业主导产业
- 推动 农村普惠金融
- 宣传 金融知识
- 普及 金融教育
- 促进 定点扶贫地区（陕西铜川市宜君县、印台区）经济社会全面协调可持续发展

国家外汇管理局定点扶贫项目

为贯彻落实党的十九大关于实施乡村振兴战略部署，根据《中共中央、国务院关于实施乡村振兴战略的意见》、《乡村振兴战略规划（2018-2022 年）》及人民银行等五部委《关于金融服务乡村振兴的指导意见》有关要求，国家外汇管理局联合基金会共同做好定点帮扶河北省巨鹿县扶贫工作。

10 月 13 日至 18 日，由国家外汇管理局、基金会和巨鹿县人民政府主办，北京教育学院高级研修中心承办的河北省巨鹿县中小学校长能力提升培训班在北京开班。巨鹿县 70 名中小学校长及学前教育工作者参加了此次培训。本着扶贫先扶智原则，通过提高干部教师专业发展水平，提升教育教学管理质量，提升参训校长的政治高度、理论深度，培养具有现代科学知识与较强能力的学生，提高学生的综合素质，阻断贫穷代际传递培训的指导思想。

11 月 10 日至 16 日，国家外汇管理局、基金会与巨鹿县人民政府主办了巨鹿县基层领导干部普惠金融培训班。巨鹿县 30 多名基层领导干部参加了此次培训。本着务实求效、针对性强的原则，以讲金融、讲“三农”、讲领导力为主要培训内容，使各位参训学员认识金融、了解金融，充分发挥金融在促进地方经济持续健康发展中的作用，提升领导力与管理能力，从而为实施“乡村振兴战略”奠定坚实基础。

同时，为贯彻落实《中共中央 国务院关于打赢脱贫攻坚战三年行动的指导意见》的战略思想，落实教育扶贫政策，2019 年，国家外汇管理局、基金会和巨鹿县人民政府组织实施巨鹿县大留庄村幼儿园建设项目，改善该村幼儿教育现状，努力实现既扶贫又扶智的双重目标。

人民银行清算总中心定点扶贫项目

2019 年，为贯彻落实党中央和人民银行党委打赢脱贫攻坚战的部署，人民银行清算总中心积极履行社会责任、热心参与公益事业的责任担当，向基金会捐赠资金，共同支持慈善公益项目。

◎青海省海东市民和县峡门镇甲子山搬迁太阳能热水器建设项目
◎陕西省渭南市大荔县韦留村 60KW 光伏电站建设项目
◎新疆和田地区民丰县驻村点民生工程项目
◎山西省灵丘县东河南镇日光温室大棚项目
◎山西省灵丘三中信息化教学项目
◎新疆和田地区洛浦县驻村点低温保温库项目
◎西藏日喀则市南木林县土布加乡中心小学综合运动场改造项目
◎西藏日喀则市南木林县土布加乡扶贫种植基地防洪堤项目
◎援助西部边远地区（西藏、新疆、青海）小学骨干教师定向培训班（第二期）
◎ 2019 年“点亮红烛”乡村教师培训公益项目
◎西藏日喀则市南木林县土布加乡门嘎村水塘工程项目
◎江西省新干县大洋洲镇中心卫生院医疗服务能力提升项目
◎新疆和田地区贫困村基地改造项目
◎四川凉山州昭觉县特口甲谷乡特口甲谷村太阳能路灯建设项目
◎精准扶贫大学生千人资助计划暨 2019 年“央行清算圆梦计划”项目
◎人民银行总行定点扶贫县扶贫项目

以上项目的实施有效提高了当地居民生活条件和生态环境，提升了西部边远地区小学骨干教师业务素质和教学水平，改善了学生生活学习环境，为维护边远地区社会稳定起到积极的作用，为助力坚决打赢脱贫攻坚战积极贡献力量。

中国印钞造币总公司定点扶贫项目

为深入贯彻落实党的教育扶贫政策，保障家庭经济困难学生顺利完成学业，促进内蒙古阿拉善左旗教育事业全面发展，基金会与中国印钞造币总公司联合设立“中钞奖助学基金”项目。

2019 年，向阿左旗教育体育局拨付“中钞奖助学基金”40 万元，用于奖励和资助阿拉善左旗中小学生，其中：奖学金 18.7 万元，奖励学生 173 人；助学金 16.3 万元，资助学生 153 人；资助额尔克哈什哈苏木乌日图霍勒嘎查 5 万元，受助学生 64 人。

奖学金 18.7 万元，奖励学生 173 人；

助学金 16.3 万元，资助学生 153 人；

资助额尔克哈什哈苏木乌日图霍勒嘎查 5 万元，受助学生 64 人。

中国进出口银行定点扶贫项目

为了切实做好“十三五”时期定点扶贫工作，2017 年起，基金会与中国进出口银行联合开展进出口银行“圆梦计划”定点扶贫地区在京大学生资助项目，资助甘肃省岷县和重庆市云阳县考入北京全日制本科院校的建档立卡贫困户大学生顺利完成学业，资助标准每名学生每年 1 万元，直至大学毕业。该项目旨在帮助这些受助学生享受到公平、高质量的教育资源，树立自强不息、迎难而上的奋斗精神，树立与时俱进、勇于创新的开拓意识，努力把他们锤炼成有责任感、紧迫感、使命感的新一代接班人。

2019 年，基金会与中国进出口银行联合开展进出口银行“圆梦计划”大学生资助项目座谈会，来自甘肃省岷县和重庆市云阳县 40 名受助学生参加了此次座谈会。通过进一步的交流，受助学生表示会勤奋学习，奋发图强，心怀感恩之情，回报父母、回报社会、回报国家。

中国农业发展银行定点扶贫项目

为深入贯彻落实《乡村振兴战略规划（2018-2022 年）》和《关于打赢脱贫攻坚战三年行动的指导意见》有关精神，中国农业发展银行为切实做好“十三五”时期定点扶贫工作，采取“扶贫先扶智，扶智先重师”的策略，注重对中小学骨干教师培训，通过提升骨干教师的教育教学管理水平，来提高教学质量与办学水平，促进孩子的学业水平，改变孩子的命运，从而阻断贫穷的代际遗传。2019 年中国农业发展银行联合基金会启动“中国农业银行定点扶贫县乡村中小学教学水平提升项目”，帮助提升定点扶贫地区（江西南丰县、云南文山州马关县、贵州黔东南州锦屏县、吉林白城大安县、广西百色市隆林县）70 名中小学骨干教师业务素质和工作能力，进一步为贫困地区教育精准扶贫工作做出积极贡献。

银行间市场清算所股份有限公司定点扶贫项目

为深入学习党的十九大精神，认真贯彻落实习近平总书记在深度贫困地区脱贫攻坚座谈会上的重要讲话精神和《中共中央办公厅、国务院办公厅关于支持深度贫困地区脱贫攻坚的实施意见》要求，银行间市场清算所股份有限公司定向资助支持新疆和田地区扶贫项目－饲料桑栽培育苗扩繁基地建设项目，为合作社养殖业发展饲草料产业提供种苗繁育，有效缓解农民青饲料的短缺问题，增加农民收入，带动村民脱贫致富，具有较大的经济效益与社会效益。

蒲公英中学项目

北京市大兴区蒲公英中学创建于 2005 年，是北京市第一所经政府批准的专门为农民工子女创办的中学，是一所民办非营利性的、公益性的平民学校，办学使命是把接受合格教育的权利还给农民工子女。学校实行在理事会指导下的校长负责制，致力于解决农民工子女上学难，上好中学更难的问题，并为学生的未来学业深造和就业架桥铺路。在 2017 年度社会组织等级评估中被确定为 5 A等级。学校现有来自河南、河北、黑龙江、内蒙古等 26 个省（市、自治区）学生近 480 名，该校学生已连续六年在毕业后 100% 继续求学，2019 年，毕业生段孟宇同学被美国哈佛大学教育学院录取，成为第一位走入哈佛大学的蒲公英学子。

基金会积极响应习近平总书记“扶贫先扶志，扶志必扶智”精准扶贫号召，与北京市大兴区蒲公英中学联合开展的“蒲公英中学项目”已实施 6 年，截至 2019 年，累计向蒲公英中学捐款近 1300 余万元，款项主要用于教师培养、校舍建设、图书捐赠等方面，有效改善教育教学条件和师生生活条件，为推动农民工子女与城市儿童接收平等的义务教育做出积极贡献。

1300 余万元

款项主要用于

- 教师培养
- 校舍建设
- 图书捐赠

扶贫先扶志
扶志必扶智

支持专业金融人才培养

为推进金融从业规范标准化建设，切实提高金融从业者素质和能力，提升金融机构经营管理规范化水平，积极践行普惠金融，防范金融风险。

基金会继 2018 年《金融从业规范 风险管理》和《金融从业规范 外汇交易》获全国金融标准化技术委员会立项后，2019 年《金融从业规范 财富管理》经过多番论证，也正式批准立项，将继续为市场经济发展培养专业金融人才。

“金融知识微普及”微信公众号平台

基金会深入贯彻国务院《推进普惠金融发展规划（2016—2020 年）》文件精神，紧跟移动互联网发展潮流，采用新的传播形式普及金融知识，建立并规范运营“金融知识微普及”微信公众号平台，旨在帮助更多的人了解金融行业、学习金融知识、建立金融观念，提升民众金融素养与金融活动的积极性。

2019 年，借助“金融知识微普及”微信公众号平台，搭建金融知识库，共十四章 160 余个知识点，内容涵盖金融理论知识和应用方法；每周在 10 家互联网平台发布金融教育普及文章，将金融知识理论与实际生活有机结合，累计阅读近百万人次。

05 财务状况

审计报告

审 计 报 告

中证天通[2020]审字第 0200147 号

中国金融教育发展基金会：

我们审计了后附的中国金融教育发展基金会财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的资产负债表，2019 年度的业务活动表、现金流量表以及相关财务报表附注。

一、审计意见

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照《民间非营利组织会计制度》的规定编制，公允反映了中国金融教育发展基金会 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的业务活动成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于中国金融教育发展基金会，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

中国金融教育发展基金会管理层对其他信息负责。其他信息包括年度工作报告中涵盖的财务信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

中国金融教育发展基金会管理层（以下简称管理层）负责按照《民间非营利组织会计制度》的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估中国金融教育发展基金会的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算中国金融教育发展基金会、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督中国金融教育发展基金会的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致

的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对中国金融教育发展基金会持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得

的信息。然而，未来的事项或情况可能导致中国金融教育发展基金会不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

中证天通会计师事务所
（特殊普通合伙）
中国·北京

中国注册会计师：
中国注册会计师
100000961375

中国注册会计师：
中国注册会计师
张晨
110100250001

二〇二〇年三月二十五日

资产负债表

会民非 01 表

编制单位：中国金融教育发展基金会　　2019 年 12 月 31 日　　单位：元

资　产	行次	年初数	年末数	负债和净资产	行次	年初数	年末数
流动资产：				流动负债：			
货币资金	1	9,292,542.20	39,393,728.90	短期借款	61		
短期投资	2	43,000,268.00	26,870,585.62	应付款项	62	361,402.77	271,428.26
应收款项	3	126,737.33	126,737.33	应付工资	63	188,126.48	
预付账款	4	4,289,915.30	4,619,921.30	应交税金	65	-100,094.26	-133,545.21
存货	8	7,210,598.70	7,265,836.13	预收账款	66	1,000,000.00	660,000.00
待摊费用	9			预提费用	71		
一年内到期的长期债权投资	15			预计负债	72		
其他流动资产	18			一年内到期的长期负债	74		
流动资产合计	20	63,920,061.53	78,276,809.28	其他流动负债	78		
				流动负债合计	80	1,449,434.99	797,883.05
长期投资：							
长期股权投资	21	3,264,000.00	3,264,000.00	长期负债：			
长期债权投资	24	90,209,000.00	95,000,000.00	长期借款	81		
长期投资合计	30	93,473,000.00	98,264,000.00	长期应付款	84		
固定资产：				其他长期负债	88		
固定资产原价	31	1,276,683.05	1,518,138.97	长期负债合计	90	-	-
减：累计折旧	32	605,060.51	728,279.03				
固定资产净值	33	671,622.54	789,859.94	受托代理负债：			
在建工程	34			受托代理负债	91		
文物文化资产	35			负债合计	100	1,449,434.99	797,883.05
固定资产清理	38						
固定资产合计	40	671,622.54	789,859.94				
				净资产：			
无形资产：				非限定性净资产	101	120,778,463.18	132,636,704.33
无形资产	41			限定性净资产	105	35,836,785.90	43,896,081.84
				净资产合计	110	156,615,249.08	176,532,786.17
受托代理资产：							
受托代理资产	51						
资产合计	60	158,064,684.07	177,330,669.22	负债和净资产总计	120	158,064,684.07	177,330,669.22

单位负责人：杨子强　　复核：于咏雪　　制表：杨文君

业务活动表

会民非 02 表

编制单位：中国金融教育发展基金会　　2019 年度　　单位：元

项　目	行次	上年数			本年数		
		非限定性	限定性	合计	非限定性	限定性	合计
一、收入							
其中：捐赠收入	1	15,167,240.00	47,014,961.52	62,182,201.52	15,066,593.83	46,500,601.17	61,567,195.00
会费收入	2			-			-
提供服务收入	3	601,262.25		601,262.25	132,075.47		132,075.47
商品销售收入	4			-			-
政府补助收入	5			-			-
投资收益	6	11,700,618.29		11,700,618.29	13,288,966.02		13,288,966.02
其他收入	9	16,524.41		16,524.41	52,088.72		52,088.72
收入合计	11	27,485,644.95	47,014,961.52	74,500,606.47	28,539,724.04	46,500,601.17	75,040,325.21
二、费用							
（一）业务活动成本	12	43,005,232.36	-	43,005,232.36	52,833,222.00	-	52,833,222.00
其中：捐赠项目成本	13	43,005,232.36		43,005,232.36	52,833,222.00		52,833,222.00
提供服务成本	14			-			-
商品销售成本	15			-			-
政府补助成本	16			-			-
税金及附加	17			-			-
（二）管理费用	21	2,245,283.31		2,245,283.31	2,362,867.45		2,362,867.45
（三）筹资费用	24	-211,295.88		-211,295.88	-77,389.39		-77,389.39
（四）其他费用	28	5,623.62		5,623.62	4,088.06		4,088.06
费用合计	35	45,044,843.41	-	45,044,843.41	55,122,788.12	-	55,122,788.12
三、限定性净资产转为非限定性净资产	40	34,667,838.60	-34,667,838.60	-	38,441,305.23	-38,441,305.23	-
四、净资产变动额（若为净资产减少额，以“-”号填列）	45	17,108,640.14	12,347,122.92	29,455,763.06	11,858,241.15	8,059,295.94	19,917,537.09

单位负责人：杨子强　　复核：于咏雪　　制表：杨文君

现金流量表

会民非 03 表

编制单位：中国金融教育发展基金会　　2019 年度　　单位：元

项　目	行次	上年数	本年数
一、业务活动产生的现金流量：			
接受捐赠收到的现金	1	57,151,301.28	57,611,276.17
收到会费收到的现金	2		-
提供服务收到的现金	3	419,762.25	140,000.00
销售商品收到的现金	4		-
政府补助收到的现金	5		-
收到的其他与业务活动有关的现金	8	1,016,524.41	712,088.72
现金流入小计	13	58,587,587.94	58,463,364.89
提供捐赠或者资助支付的现金	14	43,902,042.65	45,633,795.50
支付给员工以及为员工支付的现金	15	3,400,763.97	2,422,550.97
购买商品接受劳务支付的现金	16	-	
支付的其他与业务活动有关的现金	19	3,332,814.54	4,617,394.20
现金流出小计	23	50,635,621.16	52,673,740.67
业务活动产生的现金净流量	24	7,951,966.78	5,789,624.22
二、投资活动产生的现金净流量			
收回投资所收到的现金	25	168,872,303.36	165,280,310.00
取得投资收益所收的现金	26	11,700,618.29	13,288,966.02
处置固定资产和无形资产所收回的现金	27		
收到的其他与投资活动有关的现金	30		
现金流入小计	34	180,572,921.65	178,569,276.02
购建固定资产和无形资产所支付的现金	35	194,589.03	296,455.92
对外投资所支付的现金	36	185,660,091.34	153,941,627.62
支付的其他与投资活动有关的现金	39		
现金流出小计	43	185,854,680.37	154,238,083.54
投资活动产生的现金流量净额	44	-5,281,758.72	24,331,192.48
三、筹资活动产生的现金流量			
借款所收到的现金	45		-
收到的其他与筹资活动有关的现金	48		
现金流入小计	50	-	-
偿还借款所支付的现金	51		-
偿付利息所支付的现金	52		
支付的其他与筹资活动有关的现金	55	2,386.00	-77,389.39
现金流出小计	58	2,386.00	-77,389.39
筹资活动产生的现金流量净额	59	-2,386.00	77,389.39
四、汇率变动对现金的影响	60	-213,681.88	-97,019.39
五、现金及现金等价物净增加额	61	2,454,140.18	30,101,186.70

单位负责人：杨子强　　复核：于咏雪　　制表：杨文君

06 2019 年大事记

1 月 15 日

我会与 Visa 公司签署“在中国四川省通过普惠金融及教育支持深度扶贫合作”协议。

2 月 22 日

党支部召开全体党员组织生活会，杨子强理事长、总行机关党委庞晓光副书记出席会议并作点评。

3 月 2 日

我会主办的“柜面操作风险防范与内控合规培训班”在光大银行济南分行顺利举办。

3 月 22 日

我会与 Visa 再度携手，在中国四川等深度贫困地区通过普惠金融及教育支持深度扶贫合作，杨子强理事长出席启动仪式。

3 月 28 日

金融院校百名优秀教师第二届研讨会在京召开，薛涛副秘书长出席会议并致辞。

4 月 11 日

我会与银贝金融学院共同开展“心中有信仰，行动有力量”联学联建活动。

4 月 15 日

我会与捷信消费金融有限公司联合举办的 “金融教育助力乡村振兴——暨领导干部赋能培训计划”项目在江西省九江市正式启动，杨子强理事长出席仪式。

4 月 16 日

杨子强理事长、薛涛副秘书长一行赴江西井冈山调研建立红色金融教育基地有关工作。

5 月 8 日

杨子强理事长在《金融时报》发表文章《创新农村金融教育 助力乡村振兴战略》。

5 月 10 日

第十届大学生投资理财金融挑战赛决赛在西南财经大学举办，薛涛副秘书长出席大赛并致辞。

5 月 17 日

“央行金币精准助教项目”（第四期）——2019 年宜君县、印台区中小学英语骨干教师定向培训在京顺利召开，王微微副秘书长出席开班仪式。

5 月 21 日至 25 日

金融教育助力乡村振兴——甘肃临夏县乡镇领导干部普惠金融培训班”在京开班，王微微副秘书长出席开班仪式。

6 月 2 日

杨子强理事长、薛涛副秘书长、王微微副秘书长等一行赴安徽就金融教育如何助力乡村振兴工作开展专题调研。

6 月 11 日

杨子强理事长及调研组一行赴吉林省延边朝鲜自治州和龙市为探索金融知识普及教育助力乡村振兴战略，推动边疆少数民族地区普惠金融发展开展专题调研。

6 月 11 日

中国农业发展银行定点扶贫县乡村中小学教学水平提升项目（第一期）在京顺利开班，王微微副秘书长出席开班仪式并致辞。

6 月 15 日

2019 年中小商业银行研讨会暨金融院校交流座谈会在吉林长春召开，杨子强理事长出席会议并讲话。

7 月 15 日

2019 年“精准资助大学生千人计划”暑期培训活动在武汉顺利举办，薛涛副秘书长出席开班仪式并致辞，来自 25 所金融院校的 118 名受资助优秀大学生参加了此次培训。

7 月 13 日

中国人民银行清算总中心捐资援助西部边远地区小学骨干教师定向培训项目（第二期）在京举办，王微微副秘书长出席开班仪式。

7 月 23 日

“金融教育助力乡村振兴——川皖豫地区‘金惠工程’”项目开班仪式暨河南省志愿者培训班在郑州举行，薛涛副秘书长出席开班仪式并授旗。

7 月 20 日

“2019 年精准助教计划——兰考县小学校长及骨干教师赴京培训项目”在京举办，王微微副秘书长出席开班典礼并讲话。

8 月 13 日

“井冈山红色金融教育培训暨中国金融教育发展基金会井冈山红色金融教育基地揭牌仪式”在井冈山举行，杨子强理事长出席仪式并讲话。

8 月 11 日

我会委托湖北经济学院，对开展“金融教育助力乡村振兴——川皖豫地区‘金惠工程’项目”的河南省、安徽省开展基线调研活动。

8 月 20 日

山西省临汾市“金融诚信伴我行”进课堂暑期师资培训班在京顺利开班，薛涛秘书长出席开班典礼并致辞。

9 月 10 日

“金融教育助力乡村振兴——川皖豫地区‘金惠工程’项目”志愿者培训班暨开班仪式在合肥举行，薛涛副秘书长出席仪式并授旗。

9 月 18 日

我会与捷信消费金融有限公司联合举办的“金融教育助力乡村振兴——福建省乡村领导干部赋能培训”项目在福建省龙岩市上杭县举行开班仪式，杨子强理事长出席仪式并讲话。

10 月 12 日

2019 年“普惠金融 · 青春践行”大学生暑期社会实践有奖征文评审会议在南京召开，薛涛副秘书长出席会议并讲话。

10 月 13 日

国家外汇管理局 2019 年定点扶贫项目——河北省巨鹿县中小学校长能力提升培训班在京举办，王微微副秘书长出席开班典礼并讲话。

10 月 17 日

“青少年金融素养教育基地”揭牌仪式在湖北省咸宁市贺胜金融小镇举行，杨子强理事长、薛涛副秘书长，中国人民银行武汉分行林建华副行长，咸宁市熊享涛副市长，中国人民银行咸宁中心支行朱华行长等出席仪式。

10 月 17 日

我会携手捷信消费金融有限公司共同主办、湖北经济学院承办的“金融教育助力乡村振兴——湖北省乡村领导干部赋能培训班”在湖北省武汉市顺利开班杨子强理事长出席开班仪式并致辞。

11 月 10 日

国家外汇管理局 2019 年定点扶贫县——河北省巨鹿县基层领导干部普惠金融培训班在湖南株洲举办。

11 月 13 日

杨子强理事长在中国人民银行会见 Visa 公司环球执行副总裁习迪威（Bill Sheedy）先生。

12 月 1 日

“2019 年金融教育回顾与展望年会暨第七届理事会第九次会议” 在京召开，人民银行易纲行长出席并做主题演讲，杨子强理事长出席并讲话。

12 月 5 日

《金融从业规范 风险管理》标准审定第一次会议在京召开，杨子强理事长出席并主持会议。

12 月 8 日

2019 年进出口银行“圆梦计划”大学生资助项目座谈会在京召开，王微微副秘书长出席会议并讲话。

12 月 24 日

我会携手深圳市随手科技有限公司，在山西新绛县举行“青少年财经素养实践中心”揭牌仪式，薛涛副秘书长出席仪式并致辞。

07

2019 年捐赠单位和个人清单

（按时间先后排序）

序号	单位名称	捐赠项目名称	金额（元）	时间
1	中国人民银行清算总中心	清算总中心定点扶贫项目	934,721.67	2019-1-4
2	内蒙古自治区金融学会	内蒙古地区普惠金融公益项目	50,000.00	2019-1-24
3	中国金融培训中心	非限定性项目	500,000.00	2019-1-31
4	社会爱心人士	蒲公英中学项目	500.00	2019-2-28
5	银贝（北京）国际管理咨询有限公司	非限定性项目	3,740.00	2019-3-7
6	中央国债登记结算有限责任公司	非限定性项目	200,000.00	2019-3-12
7	张楦涵	四川巴中教育扶贫项目	110,000.00	2019-3-13
8	张曦涵	四川巴中教育扶贫项目	110,000.00	2019-3-13
9	张嗣涵	四川巴中教育扶贫项目	110,000.00	2019-3-13
10	汇丰利华（北京）管理咨询有限公司	蒲公英中学项目	12,000.00	2019-3-19
11	中国信达资产管理股份有限公司	金惠工程 -- 青海专项	100,000.00	2019-3-20
12	高巍	蒲公英中学项目	1,000.00	2019-3-25

序号	单位名称	捐赠项目名称	金额（元）	时间
13	社会爱心人士	蒲公英中学项目	420.09	2019-3-31
14	Visa 公司	普惠金融及深度扶贫合作项目 -- 四川专项	3,195,375.30	2019-4-2
15	三河汇福粮油集团国际贸易有限公司	外汇局定点扶贫县扶贫项目	240,000.00	2019-4-3
16	捷信消费金融有限公司	贫困地区农村金融教育普及与培训项目	3,000,000.00	2019-4-10
17	郑州银行股份有限公司	非限定性项目	1,000,000.00	2019-4-17
18	湖南大众传媒职业技术学院	非限定性项目	50,000.00	2019-4-18
19	上海黄金交易所	清华五道口金融前沿研究项目	500,000.00	2019-4-19
20	中国银联股份有限公司	人民银行定点扶贫县扶贫项目	2,000,000.00	2019-4-22
21	中国农业发展银行	中国农业发展银行定点扶贫县乡村中小学教学水平提升项目	300,000.00	2019-4-24
22	辅仁药业集团有限公司	非限定性项目	1,000,000.00	2019-4-26
23	北京开元中国金币经销中心	人民银行定点扶贫县扶贫项目	100,000.00	2019-4-26
24	中国金币深圳经销中心	人民银行定点扶贫县扶贫项目	100,000.00	2019-4-26
25	北京新文时代金币文化传播有限公司	人民银行定点扶贫县扶贫项目	100,000.00	2019-4-26
26	深圳国宝造币有限公司	人民银行定点扶贫县扶贫项目	100,000.00	2019-4-26
27	社会爱心人士	蒲公英中学项目	3,530.00	2019-4-30
28	社会爱心人士	精准资助大学生千人计划	1,510.01	2019-4-30
29	社会爱心人士	非限定性项目	50.00	2019-4-30
30	上海金币投资有限公司	人民银行定点扶贫县扶贫项目	100,000.00	2019-4-30
31	北京天泽新颖时装公司	蒲公英中学项目	500,000.00	2019-5-14
32	中国共产党中国证券登记结算有限责任公司委员会	河南省兰考县小学校长及骨干教师赴京研修培训	350,000.00	2019-5-17
33	海通证券北京分公司员工	精准资助大学生千人计划—海通圆梦计划	250,410.00	2019-5-17
34	中国金币总公司	人民银行定点扶贫县扶贫项目	490,000.00	2019-5-21
35	社会爱心人士	蒲公英中学项目	80.00	2019-5-31
36	中国支付清算协会	非限定性项目	100,000.00	2019-6-25
37	中债资信评估有限责任公司	蒲公英中学项目	10,000.00	2019-6-26
38	社会爱心人士	蒲公英中学项目	1,126.00	2019-6-30
39	陈泰隆	精准资助大学生千人计划	1,000.00	2019-7-1
40	甘华	蒲公英中学项目	5,000.00	2019-7-15

序号	单位名称	捐赠项目名称	金额（元）	时间
41	社会爱心人士	蒲公英中学项目	100.00	2019-7-23
42	中国人民银行郑州培训学院	人民银行定点扶贫县扶贫项目	100,000.00	2019-7-31
43	中国人民银行征信中心	人民银行定点扶贫县扶贫项目	200,000.00	2019-7-31
44	中国人民银行清算总中心	清算总中心定点扶贫项目	10,000,000.00	2019-8-2
45	中国金融培训中心	人民银行定点扶贫县扶贫项目	250,000.00	2019-8-6
46	金融时报社	人民银行定点扶贫县扶贫项目	100,000.00	2019-8-7
47	中国金融电子化公司	人民银行定点扶贫县扶贫项目	550,000.00	2019-8-9
48	青岛市青银慈善基金会	非限定性项目	2,000,000.00	2019-8-16
49	中国支付清算协会	人民银行定点扶贫县扶贫项目	30,000.00	2019-8-20
50	跨境银行间支付清算（上海）有限责任公司	人民银行定点扶贫县扶贫项目	40,000.00	2019-8-15
51	中国金币总公司	人民银行定点扶贫县扶贫项目	900,000.00	2019-8-22
52	邓一三	非限定性项目	700.00	2019-8-30
53	社会爱心人士	精准资助大学生千人计划	60.00	2019-8-30
54	中国金融出版社有限公司	人民银行定点扶贫县扶贫项目	70,000.00	2019-9-5
55	国新国际（中国）有限公司	外汇局定点扶贫县扶贫项目	2,000,000.00	2019-9-12
56	中国外汇交易中心	非限定性项目	500,000.00	2019-9-16
57	中国外汇交易中心	人民银行定点扶贫县扶贫项目	300,000.00	2019-9-16
58	穆长春	非限定性项目	184,320.00	2019-9-17
59	中国互联网金融协会	人民银行定点扶贫县扶贫项目	200,000.00	2019-9-19
60	北京市阳光保险爱心基金会	非限定性项目	5,500.00	2019-9-20
61	上海黄金交易所	人民银行定点扶贫县扶贫项目	1,200,000.00	2019-9-24
62	上海票据交易所股份有限公司	人民银行定点扶贫县扶贫项目	500,000.00	2019-9-27
63	银行间市场清算所股份有限公司	新疆和田－深度贫困地区扶贫项目	980,000.00	2019-9-29
64	社会爱心人士	精准资助大学生千人计划	10.00	2019-9-29
65	社会爱心人士	蒲公英中学项目	163.10	2019-9-29
66	社会爱心人士	非限定性项目	10.00	2019-9-29
67	中国金融培训中心	非限定性项目	200,000.00	2019-9-29
68	中国人民银行长沙中心支行	非限定性项目	50,000.00	2019-10-14
69	中国人民银行征信中心	非限定性项目	1,000,000.00	2019-10-15
70	华夏银行股份有限公司	精准资助大学生千人计划	200,000.00	2019-10-21

序号	单位名称	捐赠项目名称	金额（元）	时间
71	华夏银行股份有限公司	蒲公英中学项目	200,000.00	2019-10-21
72	中国人民银行郑州培训学院	非限定性项目	100,000.00	2019-10-23
73	银行间市场清算所股份有限公司	人民银行定点扶贫县扶贫项目	800,000.00	2019-10-24
74	宁夏财经职业技术学院	非限定性项目	10,000.00	2019-10-25
75	中央国债登记结算有限责任公司	蒲公英中学项目	200,000.00	2019-10-25
76	社会爱心人士	蒲公英中学项目	1,640.00	2019-10-31
77	社会爱心人士	精准资助大学生千人计划	100.00	2019-10-31
78	中国金币总公司	非限定性项目	900,000.00	2019-11-5
79	丝路基金有限责任公司	外汇局定点扶贫县扶贫项目	1,000,000.00	2019-11-7
80	中国人民银行营业管理部	非限定性项目	80,000.00	2019-11-12
81	中国印钞造币总公司	印台中学学生食堂和宿舍楼主体建设项目	7,050,000.00	2019-11-13
82	中债资信评估有限责任公司	人民银行定点扶贫县扶贫项目	220,000.00	2019-11-27
83	社会爱心人士	蒲公英中学项目	130.00	2019-11-30
84	北京市鸿儒金融教育基金会	金惠工程中学生项目	120,000.00	2019-12-4
85	上海黄金交易所	外汇局定点扶贫县扶贫项目	3,000,000.00	2019-12-6
86	浙江省金融教育基金会	非限定性项目	6,355.00	2019-12-9
87	中国金币总公司	陕西省大荔县韦留村扶贫项目	901,100.00	2019-12-10
88	中国进出口银行	“圆梦计划”定点扶贫地区在京大学生资助项目	400,000.00	2019-12-10
89	中国人民银行征信中心	非限定性项目	1,000,000.00	2019-12-11
90	北京凯腾投资有限公司	蒲公英中学项目	200,000.00	2019-12-11
91	中非产能合作基金有限责任公司	外汇局定点扶贫县扶贫项目	500,000.00	2019-12-11
92	中拉产能合作投资基金有限责任公司	外汇局定点扶贫县扶贫项目	500,000.00	2019-12-13
93	中国人民银行成都分行	非限定性项目	60,000.00	2019-12-13
94	南昌印钞有限公司	陕西省铜川市印台区北城易地扶贫搬迁安置点建设社区工厂厂房项目	980,000.00	2019-12-16
95	民生加银基金管理有限公司	蒲公英中学项目	28,100.00	2019-12-19
96	上海黄金交易所	非限定性项目	3,000,000.00	2019-12-20
97	山东省支付清算协会	非限定性项目	300,000.00	2019-12-20
98	社会爱心人士	蒲公英中学项目	2,525.00	2019-12-26
99	中国金融出版社有限公司	金惠工程金融书库项目	2,955,918.83	2019-12-27

凝聚公益慈善力量，助推金融教育发展！

捐赠渠道

银行转账：

开户银行：中国银行北京西长安街支行

户名：中国金融教育发展基金会

账号：331156020421

捐款请备注项目名称

线上公开募捐：

各项目募捐信息（随项目更新）

蒲公英中学项目

公开募捐编号：53100000500010272HA19003

（灵析平台）

精准资助大学生千人计划

公开募捐编号：53100000500010272HA19001

（灵析平台）

（腾讯公益平台）

基金会按照《中华人民共和国慈善法》和《公益事业捐赠法》等有关规定，专款专用，专户管理，及时向社会公布接受募捐情况，接受社会各界监督，公开募捐活动均于民政部“慈善中国”网站备案。

坚守金融教育初心，践行普惠金融使命！

中国金融教育发展基金会

地　址：北京市西城区金融大街 35 号国际企业大厦 A 座 6 层
邮　编：100033
电　话：010-66199421
传　真：010-63577238
Email：mail@cfdfe.org

中国金融教育发展基金会
官方微信

中国金融教育发展基金会
官方微博

金融知识微普及公众号