

中国金融教育发展基金会 2019 年度 审计报告

目 录

	页 次
一、审计报告	1-4
二、资产负债表	5
三、业务活动表	6
四、现金流量表	7
五、财务报表附注	8-31
六、会计师事务所营业执照复印件	32

委托单位：中国金融教育发展基金会

审计单位：中证天通会计师事务所（特殊普通合伙）

联系电话：（010）62212990 （010）87875026

传真号码：（010）62254941 （010）87875028

电子信箱：honestycpa@vip.sina.com



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：



李征
10000961375

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流量净流量	24	7,951,966.78	5,789,624.22
二、投资活动产生的现金流量净流量			
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

中国金融教育发展基金会

2019 年度财务报表附注

(除特别说明, 以人民币元表述)

一、基本情况

中国金融教育发展基金会(以下简称:本基金会)是经中华人民共和国民政部批准,于1992年5月成立的公募基金会,2017年11月认定为慈善组织,原始基金为人民币1000万元,统一社会信用代码53100000500010272H,有效期为2017年11月17日至2021年11月17日,法定代表人为杨子强,住所为北京市西城区金融大街35号国际企业大厦A座6层607室。

业务主管单位:中国人民银行。

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

截止2019年12月31日本基金会未设有分支(代表)机构。

二、财务报表的编制基础

本基金会管理层对基金会持续运营能力评估后,认为本基金会不存在可能导致对持续运营产生重大疑虑的事项或情况,本基金会财务报表是以持续运营假设为基础,根据实际发生的交易和事项,按照《民间非营利组织会计制度》的规定进行确认和计量的相关规定,并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。本基金会编制的财务报表除现金流量表按照收付实现制原则编制外,其余均按照权责发生制原则编制。

三、遵循《民间非营利组织会计制度》的声明

本基金会财务报表的编制符合《民间非营利组织会计制度》的要求,真实、完整地反映了本基金会2019年12月31日的财务状况、2019年度业务活动成果和现金流量。

四、重要会计政策、会计估计的说明

1、会计期间

本基金会以1月1日起至12月31日止为一个会计年度。

2、记账本位币

本基金会以人民币为记账本位币。

3、活动周期

本基金会以12个月作为一个活动周期，并以其作为资产和负债的流动性划分标准。

4、记账基础和计价原则

本基金会的会计核算以权责发生制为基础，资产以实际成本计量。

5、现金及现金等价物

在编制现金流量表时，本基金会将库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

本基金会将同时具备持有期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转化为已知金额的现金、价值变动风险很小等条件的投资（包括三个月内到期的债券投资，但不包括权益性投资），确定为现金等价物。

6、外币业务核算方法

本基金会会计年度内涉及的外币收支业务，按业务发生当日的市场汇价折合为人民币记账，年末对货币性项目按年末的市场汇率进行调整，由此产生的汇兑损益，按用途及性质计入当期筹资费用或予以资本化。

7、短期投资

短期投资指本基金会持有的能够随时变现并且持有时间不准备超过一年（含一年）的投资，包括股票投资、债券投资等。

短期投资在取得时按照投资成本计量。

处置短期投资时，应将实际取得的价款与短期投资账面价值的差额确认为当

期投资损益。

“净值类”产品按照期末金融机构的净值预提收益。

8、应收款项

本基金会的应收款项全部为其他应收款。期末，应当分析应收款项的可收回性，对预计可能产生的坏账损失计提坏账准备，确认坏账损失并计入当期费用。

(1) 坏账准备核算方法：直接转销法。

本基金会的坏账核算采用直接转销法，即：当应收款项实际发生坏账损失时，直接从应收账款中转销，计入当期管理费用。

(2) 坏账确认标准

① 债务人死亡或破产，以其遗产或破产财产清偿后，仍然不能收回的；

② 债务人较长时期内未履行其偿债义务，并有足够的证据表明无法收回或收回的可能性极小。

9、存货

(1) 存货分类

本基金会存货包括在日常业务活动中持有以备出售或捐赠的，或者为了出售、捐赠仍处在生产过程中的，或者将在生产、提供服务或日常管理过程中耗用的材料、物资、商品以及周转材料等。周转材料包括低值易耗品及包装物等。

(2) 存货取得和发出的计价方法

本基金会取得存货按实际成本计价。存货在发出时，应当根据实际情况采用个别计价法确定发出存货的实际成本。

(3) 存货的盘存制度

本基金会存货每年定期盘点一次。盘盈利得和盘亏损失计入当期损益。

(4) 周转材料的摊销方法

低值易耗品按照一次转销法进行摊销。

(5) 存货跌价准备的确认原则：

本基金会会在期末按可变现净值与账面价值孰低的原则确定存货的期末价值。对可变现净值低于账面价值的差额计提存货跌价准备。如下年度可变现净值回升，应在原已确认的跌价损失的金额内转回。

10、长期投资

本基金会的长期投资包括：长期股权投资、长期债权投资等。

(1) 长期股权投资

长期股权投资在取得时，按实际成本作为初始投资成本。如果民间非营利组织对被投资单位无控制、无共同控制且重大影响，长期股权投资应当采用成本法进行核算；如果民间非营利组织对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响，长期股权投资应当采用权益法进行核算。处置长期股权投资时，应当将实际取得价款与投资账面价值的差额确认为当期投资损益。

(2) 长期债权投资

长期债权投资按取得时的实际成本作为初始投资成本。长期债权投资应当按照票面价值与票面利率按期确认利息收入。长期债券投资的初始投资成本与债券面值之间的差额，在债券持续时间，按直线法于确认债券利息收入时予以摊销。处置长期债权投资时，实际取得的价款与投资账面价值的差额，确认为当期投资损益。

对于无固定期限类理财产品，如果预计持有期限超过一年，应当作为“长期投资”核算与管理。

“净值类”产品按照期末金融机构的净值预提收益，“非净值类”产品期末按照合同约定的预计年化收益率预提收益。

(3) 长期投资减值准备

本基金会期末，对长期投资逐项进行检查，按单项投资可回收金额低于账面价值的差额计提长期投资减值准备。

11、固定资产

(1) 固定资产确认标准

固定资产是指本基金会为行政管理、提供服务、生产商品或者出租目的而持有的，预计使用年限超过1年，且单位价值较高的有形资产。

(2) 固定资产初始计量

固定资产按取得时的实际成本计价。

(3) 固定资产折旧

固定资产折旧采用年限平均法计算，即按固定资产的原值和估计使用年限扣除残值率确定其折旧率，年分类折旧率如下：

资产类别	使用年限	残值率	年折旧率
运输工具	10年	5%	9.5%
电子设备	5年	5%	19%
其他设备	5年	3%	19%

(4) 不计提折旧的资产

本基金会无不计提折旧的资产。

12、在建工程

在建工程应当按照所建造工程达到预定可使用状态前实际发生的全部必要支出确定其工程成本，并单独核算。

13、无形资产

本基金会无无形资产。

14、受托代理资产

受托代理资产是指本基金会接受委托，从事受托代理业务而收到的资产。

15、预计负债的确认原则

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本基金会将其确认为负债，

以清偿该负债所需支出的最佳估计数予以计量，并在资产负债表中单列项目予以反映：

- (1) 该义务是基金会承担的现时义务。
- (2) 该义务的履行很可能导致或服务潜力的资源流出。
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

16、限定性净资产、非限定性净资产确认原则

资产或资产所产生的经济利益（如资产投资利益和利息等）的使用受到资产提供者或者国家有关法律、行政法规所设置的时间限定或用途限定，则由此形成的净资产为限定性净资产；除此之外的其他净资产，为非限定性净资产。

17、收入确认原则

收入是指本基金会开展业务活动取得的、导致本期净资产增加的经济利益或者服务潜力的流入。收入按照其来源分为捐赠收入、提供服务收入、商品销售收入、政府补助收入、投资收益、其他收入。本基金会在确认收入时，应区分交换交易所形成的收入和非交换交易所形成的收入。

(1) 交换交易所形成的收入，包括商品销售收入、提供劳务收入、让渡资产使用权等收入。本基金会对交换交易产生的收入按以下方法确认收入实现：

①销售商品：已将商品所有权上的主要风险和报酬转换给购货方；既没有保留通常与所有权相联系的继续管理权，也没有对已出售的商品实施控制；与交易相关的经济利益能够流入本会；相关收入和成本能够可靠地计量时确认收入。

②提供劳务：在同一会计年度内开始并完成的劳务，应当在完成劳务时确认收入；如果劳务的开始和完成分属不同的会计年度，可以按照完工进度或完成的工作量确认收入。

③让渡资产使用权：与交易相关的经济利益能够流入本基金会；收入的金额能够可靠地计量。

(2) 非交换交易所形成的收入，包括捐赠收入和政府补助收入，对非交换交易形成的收入本基金会按以下方法确认：

①对于无条件的捐赠或政府补助，在收到时确认收入；

②对于附条件的捐赠或政府补助，在取得捐赠资产或政府补助资产控制权时确认收入；

③基金会存在需要偿还全部或部分捐赠资产或者相应金额的现时义务时，应当根据需偿还的金额确认一项负债和费用。

④接受捐赠的非货币性资产，应当以其公允价值确认收入。捐赠方在捐赠时，应当提供注明捐赠非货币性资产公允价值的证明，如果不能提供上述证明，接受捐赠方不得向捐赠方开具公益性捐赠票据，不确认为捐赠收入。

⑤本基金会接受的劳务捐赠，不确认为收入。

18、成本费用划分原则

本基金会的支出分为业务活动成本、管理费用、筹资费用、其他费用。

(1) 业务活动成本核算本基金会为了实现业务活动目标、开展项目活动或者提供服务所发生的费用。

(2) 管理费用核算本基金会为组织和管理业务活动所发生的各项费用。

(3) 筹资费用核算本基金会为筹集业务活动所需资金而发生的费用。

(4) 其他费用核算基金会发生的无法归属到业务活动成本、管理费用或筹资费用中的费用。

19、重要会计政策、会计估计的变更

(1) 会计政策变更

本基金会无会计政策变更。

(2) 会计估计变更

本基金会无会计估计变更。

五、税项

(一) 本基金会的主要税项及其税率列示如下：

税 目	纳税（费）基础	税（费）率	备 注
企业所得税	应纳税所得额	25%	
个人所得税	应纳税所得额	超额累进税率	

（二）税收优惠及批文

本基金会自 2018 年开始享受企业所得税税收优惠政策，有效期为五年。批准文件为京财税[2019]227 号《关于公布 2014 年度第十七批、2015 年度第十四批、2016 年度第十一批、2017 年度第六批和 2018 年度第四批取得非营利组织免税资格单位名单的通知》。

六、财务报表主要项目注释

1、货币资金

1.1 货币资金明细

项 目	年初数			年末数		
	外币金额	折算率	人民币金额	外币金额	折算率	人民币金额
① 现金	—	—	<u>2,604.80</u>			<u>7,438.32</u>
人民币	—	—	2,604.80			7,438.32
美元						
② 银行存款	—	—	<u>9,289,936.34</u>			<u>39,386,290.48</u>
人民币	—	—	8,022,025.26			38,023,892.89
美元	195,244.91	6.49395	1,267,911.08	195,292.22	6.97620	1,362,397.59
③ 其他货币资金	—	—	<u>1.06</u>			<u>0.10</u>
人民币	—	—	1.06			0.10
美元						
合 计		—	<u>9,292,542.20</u>			<u>39,393,728.90</u>

2、短期投资

短期投资种类	年初数			年末数		
	账面余额	计提跌价准备	账面净值	账面余额	计提跌价准备	账面净值
① 股票投资	4,093,134.35		4,093,134.35	4,021,824.35		4,021,824.35
② 基金投资	38,907,133.65		38,907,133.65	22,848,761.27		22,848,761.27
合计	<u>43,000,268.00</u>		<u>43,000,268.00</u>	<u>26,870,585.62</u>		<u>26,870,585.62</u>

注：股票投资为 2019 年以前形成，受股票价格影响暂未出售。

3、应收款项

应收款项类别	年初数			年末数		
	账面余额	坏账准备	账面净值	账面余额	坏账准备	账面净值
① 应收账款						
② 其他应收款	126,737.33		126,737.33	126,737.33		126,737.33
合计	<u>126,737.33</u>		<u>126,737.33</u>	<u>126,737.33</u>		<u>126,737.33</u>

3.1 其他应收款

3.1.1 其他应收款账龄

账龄	年初数			年末数		
	账面余额	坏账准备	账面净值	账面余额	坏账准备	账面净值
1 年以内						
1 至 2 年						
2 至 3 年						
3 年以上	126,737.33		126,737.33	126,737.33		126,737.33
合计	<u>126,737.33</u>		<u>126,737.33</u>	<u>126,737.33</u>		<u>126,737.33</u>

3.1.2 其他应收款主要客户

客户名称	年初数		年末数		欠款时间	欠款原因
	账面余额	占其他应收款总额的比例	账面余额	占其他应收款总额的比例		
华泰保险集团股份有限公司	126,737.33	100.00%	126,737.33	100.00%	2015年	房租押金
合计	<u>126,737.33</u>	<u>100.00%</u>	<u>126,737.33</u>	<u>100.00%</u>	—	—

4、预付账款

4.1 预付账款账龄

账龄	年初数			年末数		
	账面余额	坏账准备	账面净值	账面余额	坏账准备	账面净值
1年以内	4,289,915.30		4,289,915.30	2,330,006.00		2,330,006.00
1至2年				2,289,915.30		2,289,915.30
合计	<u>4,289,915.30</u>		<u>4,289,915.30</u>	<u>4,619,921.30</u>		<u>4,619,921.30</u>

4.2 预付账款主要客户

客户名称	年初数		年末数		欠款时间	欠款原因
	账面余额	占预付账款总额的比例	账面余额	占预付账款总额的比例		
① 中国人民银行铜川市中心支行铜川市扶贫资金专户	2,289,915.30	53.38%	4,419,921.30	95.67%	2018年至2019年	项目款
② 北京市大兴区蒲公英中学	2,000,000.00	46.62%	200,000.00	4.33%	2019年	项目款
合计	<u>4,289,915.30</u>	<u>100.00%</u>	<u>4,619,921.30</u>	<u>100.00%</u>	—	—

5、存货

5.1 存货分类

存货种类	年初数	本年增加	本年减少	年末数
库存商品	7,210,598.70	5,982,168.83	5,926,931.40	7,265,836.13
其中：接受捐赠物资	3,000,000.00	2,955,918.83	3,000,000.00	2,955,918.83
合计	<u>7,210,598.70</u>	<u>5,982,168.83</u>	<u>5,926,931.40</u>	<u>7,265,836.13</u>

5.2 存货跌价准备明细

本基金无存货跌价准备。

6、长期投资

长期投资分类	初始投资额	年初数			本年增加
		账面余额	减值准备	账面净值	
长期股权投资					
①北京中防安全印务有限公司	200,000.00	414,000.00		414,000.00	
②上海新世纪资信评估投资服务有限公司	1,500,000.00	2,250,000.00		2,250,000.00	
③天津海泰科技发展股份有限公司	1,755,896.00	600,000.00		600,000.00	
小 计	<u>3,455,896.00</u>	<u>3,264,000.00</u>		<u>3,264,000.00</u>	
长期债权投资					
①三峡债券投资	10,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00	
②外贸信托菁华5号集合资金信托计划	5,000,000.00	5,000,000.00		5,000,000.00	
③外贸信托汇金3号消费集合计划	15,000,000.00	15,000,000.00		15,000,000.00	
④外贸信托汇金2号捷信消费信贷集合计划	15,000,000.00	15,000,000.00		15,000,000.00	20,000,000.00
⑤民生综合财富计划	20,000,000.00	20,000,000.00		20,000,000.00	
⑥中金神州优车资产支持专项计划产品	10,000,000.00	5,209,000.00		5,209,000.00	
⑦五矿信托-长利稳增61号信托计划	5,000,000.00	5,000,000.00		5,000,000.00	
⑧外贸信托-汇金27号资金集合信托计划	5,000,000.00	5,000,000.00		5,000,000.00	
⑨五矿信托-优享未来2号资金集合计划	10,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00	30,000,000.00
⑩中信证券指数增强定制产品					10,000,000.00
⑪中信证券-红利价值集合资管产品					5,000,000.00
⑫外贸信托-汇金20号集合资金信托计划产品					10,000,000.00
小 计	<u>95,000,000.00</u>	<u>90,209,000.00</u>		<u>90,209,000.00</u>	<u>75,000,000.00</u>
合 计	<u>98,455,896.00</u>	<u>93,473,000.00</u>		<u>93,473,000.00</u>	<u>75,000,000.00</u>

续表

长期投资分类	本年减少	年末数			所占比例	核算方法
		账面余额	减值准备	账面净值		
长期股权投资						
①北京中防安全印务有限公司		414,000.00		414,000.00	8%	成本法
②上海新世纪资信评估投资服务有限公司		2,250,000.00		2,250,000.00	7.5%	成本法
③天津海泰科技发展股份有限公司		600,000.00		600,000.00	0.09%	成本法
小 计		<u>3,264,000.00</u>		<u>3,264,000.00</u>		
长期债权投资						
①三峡债券投资	10,000,000.00					
②外贸信托善华5号集合资金信托计划	5,000,000.00					
③外贸信托汇金3号消费集合计划	5,000,000.00	10,000,000.00		10,000,000.00		
④外贸信托汇金2号捷信消费信贷集合计划	10,000,000.00	25,000,000.00		25,000,000.00		
⑤民生综合财富计划	20,000,000.00					
⑥中金神州优车资产支持专项计划产品	5,209,000.00					
⑦五矿信托-长利稳增61号信托计划	5,000,000.00					
⑧外贸信托-汇金27号资金集合信托计划		5,000,000.00		5,000,000.00		
⑨五矿信托-优享未来2号资金集合计划	10,000,000.00	30,000,000.00		30,000,000.00		
⑩中信证券指数增强定制产品		10,000,000.00		10,000,000.00		
⑪中信证券-红利价值集合资管产品		5,000,000.00		5,000,000.00		
⑫外贸信托-汇金20号集合资金信托计划产品		10,000,000.00		10,000,000.00		
小 计	<u>70,209,000.00</u>	<u>95,000,000.00</u>		<u>95,000,000.00</u>		
合 计	<u>70,209,000.00</u>	<u>98,264,000.00</u>		<u>98,264,000.00</u>		

7、固定资产及累计折旧

7.1 固定资产类别

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一、固定资产原价				
其中：运输工具	644,250.00	230,241.37	55,000.00	819,491.37
电子设备	433,746.18	66,214.55		499,960.73
其他设备	198,686.87			198,686.87
合 计	<u>1,276,683.05</u>	<u>296,455.92</u>	<u>55,000.00</u>	<u>1,518,138.97</u>
二、累计折旧				
其中：运输工具	283,050.72	102,546.54	49,637.50	335,959.76
电子设备	140,352.43	66,930.04		207,282.47
其他设备	181,657.36	3,379.44		185,036.80
合 计	<u>605,060.51</u>	<u>172,856.02</u>	<u>49,637.50</u>	<u>728,279.03</u>
三、固定资产账面净值				
其中：运输工具	361,199.28	279,878.87	157,546.54	483,531.61
电子设备	293,393.75	66,214.55	66,930.04	292,678.26
其他设备	17,029.51		3,379.44	13,650.07
合 计	<u>671,622.54</u>	<u>346,093.42</u>	<u>227,856.02</u>	<u>789,859.94</u>

7.2 固定资产用途

用 途	年初数			年末数		
	原值	累计折旧	账面净值	原值	累计折旧	账面净值
①自用	1,276,683.05	605,060.51	671,622.54	1,518,138.97	728,279.03	789,859.94
合 计	<u>1,276,683.05</u>	<u>605,060.51</u>	<u>671,622.54</u>	<u>1,518,138.97</u>	<u>728,279.03</u>	<u>789,859.94</u>

8、应付款项

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
①应付账款	321,163.00	399,235.20	513,310.73	207,087.47
②其他应付款	40,239.77	628,574.14	604,473.12	64,340.79
合 计	<u>361,402.77</u>	<u>1,027,809.34</u>	<u>1,117,783.85</u>	<u>271,428.26</u>

8.1 应付账款主要客户

项 目	年末数	账 龄	款项内容	未偿还原因
①中国人民银行拉萨中心支行	94,296.67	1年以内	暂存款	待支付
②中国人民银行拉萨中心支行	47,500.00	1至2年	暂存款	待支付
③中国人民银行西宁中心支行	25,250.00	1至2年	暂存款	待支付
④中国人民银行西安分行	18,929.00	1至2年	暂存款	待支付
⑤上海携程宏睿国际旅行社有限公司	9,877.80	1年以内	12月携程机票款	待支付
⑥北京丽港建筑装饰有限公司	2,234.00	1至2年	服务费	装修尾款
⑦江西省金融学会	9,000.00	1年以内	暂存款	待支付
合 计	<u>207,087.47</u>	—	—	—

8.2 其他应付款主要客户

项 目	年末数	账 龄	款项内容	未偿还原因
①职工五险一金	18,521.52	1年以内	五险一金	代扣代缴
②工会经费	45,819.27	1年以内	工会经费	待使用
合 计	<u>64,340.79</u>	—	—	—

9、预收账款

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
①辅仁药业集团有限公司	1,000,000.00		1,000,000.00	
②天津市二馆殡葬服务有限公司		660,000.00		660,000.00
合 计	<u>1,000,000.00</u>	<u>660,000.00</u>	<u>1,000,000.00</u>	<u>660,000.00</u>

10、应交税金

税费项目	税率	年初数	年末数
①个人所得税	超额累进税率	2,017.00	5,213.90
②增值税	6%	-102,111.26	-138,759.11
合 计	—	<u>-100,094.26</u>	<u>-133,545.21</u>

11、净资产

11.1 净资产

项 目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
①非限定性净资产	120,778,463.18	26,495,325.35	14,637,084.20	132,636,704.33
②限定性净资产	35,836,785.90	46,500,601.17	38,441,305.23	43,896,081.84
合 计	<u>156,615,249.08</u>	<u>72,995,926.52</u>	<u>53,078,389.43</u>	<u>176,532,786.17</u>

11.2 净资产变动原因分析

当年收支结余 19,917,537.09 元，影响净资产增加 19,917,537.09 元。

12、捐赠收入

12.1 捐赠收入列示

项 目	本年发生额	上年发生额
①限定性捐赠收入	<u>46,500,601.17</u>	<u>47,014,961.52</u>
其中：货币捐赠	46,500,601.17	46,622,571.52
非货币捐赠		392,390.00

②非限定性捐赠收入	15,066,593.83	15,167,240.00
其中：货币捐赠	12,110,675.00	12,167,240.00
非货币捐赠	2,955,918.83	3,000,000.00
合 计	<u>61,567,195.00</u>	<u>62,182,201.52</u>

12.2 接受其他基金会捐赠

基金会名称	金额	货币或非货币	款项用途
青岛市青银慈善基金会	2,000,000.00	货币捐赠	非限定性项目
北京市阳光保险爱心基金会	5,500.00	货币捐赠	非限定性项目
北京市鸿儒金融教育基金会	120,000.00	货币捐赠	“金惠工程”农村中学金融知识普及项目 一黔江专项
浙江省金融教育基金会	6,355.00	货币捐赠	非限定性项目
合 计	<u>2,131,855.00</u>		

12.3 大额捐赠收入

2019年度中国金融教育发展基金会捐赠收入总额61,567,195.00元，其中占捐赠收入总额5%以上的大额捐赠列示如下：

捐赠方	本年发生额			捐款用途
	限定性	非限定性	合计	
①中国人民银行清算总中心	<u>10,934,721.67</u>		<u>10,934,721.67</u>	人民银行总行定点扶贫县扶贫项目、清算总中心定点扶贫项目
其中：货币捐赠	10,934,721.67		10,934,721.67	
非货币捐赠				
②上海黄金交易所	<u>7,700,000.00</u>		<u>7,700,000.00</u>	外汇局定点扶贫县扶贫项目、人民银行定点扶贫县扶贫项目、普惠金融培训项目、非限定性项目
其中：货币捐赠	7,700,000.00		7,700,000.00	
非货币捐赠				

③中国印钞造币总公司	<u>7,050,000.00</u>		<u>7,050,000.00</u>	人民银行定点扶贫 县扶贫项目
其中：货币捐赠	7,050,000.00		7,050,000.00	
非货币捐赠				
④Visa 公司	<u>3,195,375.30</u>		<u>3,195,375.30</u>	普惠金融及深度扶 贫合作项目-visa 川 皖豫专项
其中：货币捐赠	3,195,375.30		3,195,375.30	
非货币捐赠				
⑤中国金币总公司	<u>3,191,100.00</u>		<u>3,191,100.00</u>	人民银行定点扶贫 县扶贫项目、非限定 性项目
其中：货币捐赠	3,191,100.00		3,191,100.00	
非货币捐赠				
合 计	<u>32,071,196.97</u>		<u>32,071,196.97</u>	—

13、提供服务收入

项 目	本年发生额	上年发生额
①金融教育活动	132,075.47	150,943.39
②培训收入		279,092.45
③服务收入		171,226.41
合 计	<u>132,075.47</u>	<u>601,262.25</u>

14、投资收益

项 目	本年发生额	上年发生额
①债券投资收益	513,569.15	784,003.15
②股权投资收益	4,516,000.00	6,155,547.39
③信托资金收益	5,689,984.30	893,300.44

④证券投资收益	27,350.38	156,877.44
⑤银行理财收益	1,708,000.00	1,930,819.42
⑥基金投资收益	649,381.19	743,976.46
⑦资管产品投资收益	184,681.00	1,036,093.99
合 计	<u>13,288,966.02</u>	<u>11,700,618.29</u>

15、其他收入

项 目	本年发生额	上年发生额
①利息收入	25,450.90	16,524.35
②其他收入	0.32	0.06
③处置固定资产净收益	26,637.50	
合 计	<u>52,088.72</u>	<u>16,524.41</u>

16、业务活动成本

16.1 业务活动成本列示

项 目	本年发生额	上年发生额
①捐赠项目成本	52,833,222.00	43,005,232.36
合 计	<u>52,833,222.00</u>	<u>43,005,232.36</u>

16.2 资助其他基金会

基金会名称	金额	货币或非货币	款项用途
①中国光华科技基金会	3,000,000.00	实物捐赠	金惠工程项目
②湖北经济学院教育发展基金会	1,084,800.00	货币捐赠	精准资助大学生千人计划及捷信-贫困地区农村金融教育普及与培训项目
③中国下一代教育基金会	959,800.50	货币捐赠	乡村教师培训项目
④清华大学教育基金会	700,000.00	货币捐赠	资助贫困、优秀大学生及清华大学科研项目

⑤湖南大学教育基金会	326,650.00	货币捐赠	精准资助大学生千人计划
⑥江西师范大学教育发展基金会	198,900.00	货币捐赠	精准资助大学生千人计划及普惠金融大学生暑期社会实践有奖征文项目
⑦西安交通大学教育基金会	175,750.00	货币捐赠	精准资助大学生千人计划及普惠金融大学生暑期社会实践有奖征文项目
⑧北京歌路营慈善基金会	120,000.00	货币捐赠	随手财商教育专项基金项目
合 计	<u>6,565,900.50</u>	—	—

16.3 重大公益慈善项目收支表

项目名称	收入	直接或委托其他组织资助给受益人的款物	为提供慈善服务和实施慈善项目发生的人员报酬、志愿者补贴和保险	使用房屋、设备、物资发生的相 关费用	为管理慈善项目发生的 差旅、物流、 交通、会议、 培训、审计、 评估等费用	其他 费用	总计
①人民银行 总行定点县 扶贫项目	18,381,100.00	15,931,004.00	1,047,621.12	334,024.13	136,919.83		17,449,569.08
②蒲公英中 学项目	1,166,314.19	3,149,809.09	208,447.01	66,461.36	47,253.74		3,471,971.20
③金惠工程- 农户项目	2,838,273.65	4,667,053.06	318,989.89	101,706.92	225,465.06		5,313,214.93
④金惠工程- 中学生项目	120,000.00	1,745,362.45	114,839.16	36,615.37	15,987.03		1,912,804.01
合 计	<u>22,505,687.84</u>	<u>2,5493,228.6</u>	<u>1,689,897.18</u>	<u>538,807.78</u>	<u>425,625.66</u>		<u>28,147,559.22</u>

16.4 重大公益慈善项目大额支付对象

项 目	大额支付对象	支付金额	占年度慈善 总支出%	用 途
①人民银行 定点扶贫县 扶贫项目	中国人民银行铜川市中心 支行铜川市扶贫资金专户	6,999,904.00	13.25%	项目资助款
	铜川市印台区财政局往来 资金专户	8,030,000.00	15.20%	
	大荔县韦林镇韦留村村民 委员会	901,100.00	1.71%	
②蒲公英中 学项目	北京市大兴区蒲公英中学	3,149,809.09	5.96%	改善学校教学条件、师生生活 条件，支持教师培养计划， 充实学校图书馆图书数量， 资助志愿者等方面。
③金惠工程- 农户项目	中国光华科技基金会	3,000,000.00	5.68%	向中国光华科技基金会捐赠 图书
④金惠工程- 中学生项目	中国人民银行辰溪县支行	133,471.80	0.25%	资助普惠金融知识系列读本 图书
合 计	—	<u>22,214,284.89</u>	<u>42.05%</u>	—

17、管理费用

项 目	本年发生额	上年发生额
①行政管理人员费用	1,220,303.49	1,317,696.36
②行政管理事务物品耗费和服务开支	1,052,031.58	839,051.31
③行政管理事务所用资产折旧(摊销)及运行维护费用	56,970.90	65,742.80
④记入管理费用的税费	33,561.48	22,792.84
合 计	<u>2,362,867.45</u>	<u>2,245,283.31</u>

18、筹资费用

项 目	本年发生额	上年发生额
①汇兑损益	-97,019.39	-213,681.88
②招待费	2,830.00	2,386.00
③宣传费	16,800.00	
合 计	<u>-77,389.39</u>	<u>-211,295.88</u>

19、其他费用

项 目	本年发生额	上年发生额
银行手续费	4,088.06	5,623.62
合 计	<u>4,088.06</u>	<u>5,623.62</u>

七、工作人员工资福利

1、工作人员工资薪酬情况

项 目	上年数			本年数		
	管理费用	业务活动成本	合计	管理费用	业务活动成本	合计
①工资、奖金、津贴和补贴	837,298.00	1,256,326.78	2,093,624.78	822,708.40	2,149,142.00	2,971,850.40
②职工福利费	71,591.64	189,288.18	260,879.82	77,781.56	184,729.18	262,510.74
工作人员工资福利小计	<u>908,889.64</u>	<u>1,445,614.96</u>	<u>2,354,504.60</u>	<u>900,489.96</u>	<u>2,333,871.18</u>	<u>3,234,361.14</u>

①社会保险费	207,635.98	406,449.27	614,085.25	174,792.74	493,156.27	667,949.01
②年金	53,756.70	108,843.62	162,600.32	51,317.28	128,838.24	180,155.52
③补充医疗保险	34,661.24		34,661.24	8,119.98	20,440.02	28,560.00
④住房公积金	80,909.00	156,821.00	237,730.00	73,303.54	201,288.46	274,592.00
⑤工会经费和职工教育经费	31,843.80		31,843.80	12,279.99	28,653.31	40,933.30
⑥非货币性福利						
⑦其他						
小计	<u>408,806.72</u>	<u>672,113.89</u>	<u>1,080,920.61</u>	<u>319,813.53</u>	<u>872,376.3</u>	<u>1,192,189.83</u>
合计	<u>1,317,696.36</u>	<u>2,117,728.85</u>	<u>3,435,425.21</u>	<u>1,220,303.49</u>	<u>3,206,247.48</u>	<u>4,426,550.97</u>

2、理事会成员在基金会领取报酬的情况

理事会成员姓名	工作单位	在基金会任职	年报酬额
杨子强	中国金融教育发展基金会	理事长	无
万迎军	北京市隆安律师事务所	理事	无
方 华	浙江金融职业学院	理事	无
刘成旭	中国农业银行	理事	无
朱慧珏	国家开发银行	理事	无
华耀纲	中国工商银行企业文化部（教育部）	理事	无
李小敏	交通银行培训中心	理事	无
林 帆	中国人民保险集团股份有限公司	理事	无
杨胜刚	湖南大学	理事	无
金 萃	中国人民银行人事司	理事	无
黄 毅	中国建设银行	理事	无
潘光伟	中国银行业协会	理事	无
合 计			—

八、资产提供者设置了时间限制或用途限制的资产情况的说明

项 目	来 源	年初数	本年增加	本年减少	年末数	限定条件
①金惠工程	社会捐赠	8,774,846.31	3,270,000.00	7,067,158.70	4,977,687.61	用途限定
②银行风险管理调研项目	社会捐赠	207,517.50	-	113,391.01	94,126.49	用途限定
③大别山老区支教基金	社会捐赠	39,282.73	-	-	39,282.73	用途限定
④首届工银杯大学生志愿者社会实践有奖征文	社会捐赠	139,238.50	-	-	139,238.50	用途限定
⑤VISA 金融励志奖学金项目	社会捐赠	33,024.03	-	-	33,024.03	用途限定
⑥金融院校—大学生社会实践与创业竞赛	社会捐赠	72,447.62	-	-	72,447.62	用途限定
⑦中国工商银行金融知识进社区项目	社会捐赠	172,168.60	-	-	172,168.60	用途限定
⑧印制总公司爱心奖励金项目	社会捐赠	22,480.00	-	-	22,480.00	用途限定
⑨人行团委央行青年林捐款项目	社会捐赠	121,136.73	-	-	121,136.73	用途限定
⑩清华五道口金融研究项目	社会捐赠	-	500,000.00	500,000.00	-	用途限定
⑪红色金融历史巡展公益项目	社会捐赠	1,803,538.94	-	-	1,803,538.94	用途限定
⑫农业发展银行杯大学生暑期社会实践有奖征文	社会捐赠	72,737.00	-	-	72,737.00	用途限定
⑬农发行定点扶贫县乡村中小学教学水平提升项	社会捐赠	-	300,000.00	290,187.00	9,813.00	用途限定
⑭金育助学项目	社会捐赠	129,020.00	-	-	129,020.00	用途限定
⑮央行青年复兴讲堂项目	社会捐赠	56,059.54	-	14,285.70	41,773.84	用途限定
⑯人民银行定点扶贫县扶贫项目	社会捐赠	10,989,365.09	18,381,100.00	14,951,004.00	14,419,461.09	用途限定
⑰蒲公英项目	社会捐赠	2,216,359.00	1,166,314.19	3,149,809.09	232,864.10	用途限定
⑱兰考县教师赴京研修项目	社会捐赠	-	350,000.00	350,000.00	-	用途限定
⑲随手财商教育公益基金项目	社会捐赠	1,750,000.00	-	353,682.55	1,396,317.45	用途限定
⑳中钞奖助学基金项目	社会捐赠	2,000,000.00	-	400,000.00	1,600,000.00	用途限定
㉑清算总中心扶贫项目	社会捐赠	1,758,709.50	9,934,721.67	4,932,762.92	6,760,668.25	用途限定
㉒进出口银行定点扶贫项目	社会捐赠	-	400,000.00	400,000.00	-	用途限定

⑨河南地区公益项目	社会捐赠	1,000,000.00	-	-	1,000,000.00	用途限定
⑩人行征信中心定点扶贫项目	社会捐赠	850,000.00	-	-	850,000.00	用途限定
⑪精准资助大学生千人计划项目	社会捐赠	700,000.00	453,090.01	953,090.01	200,000.00	用途限定
⑫国家外汇局定点扶贫项目	社会捐赠	2,018,854.81	7,240,000.00	1,288,020.71	7,970,834.10	用途限定
⑬上海清算所定点资助扶贫项目	社会捐赠	910,000.00	980,000.00	1,890,000.00	-	用途限定
⑭四川省巴中市教育扶贫项目	社会捐赠	-	330,000.00	-	330,000.00	用途限定
⑮普惠金融及深度扶贫合作项目-visa 川皖豫专项	社会捐赠	-	3,195,375.30	1,787,913.54	1,407,461.76	用途限定
合 计		<u>35,836,785.90</u>	<u>46,500,601.17</u>	<u>38,441,305.23</u>	<u>43,896,081.84</u>	—

九、重大资产减值情况的说明

本基金会无重大资产减值情况

十、公允价值无法可靠取得的受赠资产和其他资产的说明

本基金会无公允价值无法可靠取得的受赠资产和其他资产

十一、接受劳务捐赠情况的说明

本基金会无接受劳务捐赠情况。

十二、对外承诺和或有事项情况的说明

本基金会无对外承诺和或有事项。

十三、资产负债表日后非调整事项的说明

本基金会无资产负债表日后非调整事项。

十四、需要说明的其他事项

本基金会无其他事项说明。

(此页无正文)

上述 2019 年度财务报表和财务报表附注，系我们按《民间非营利组织会计制度》编制。已经理事长办公会批准。

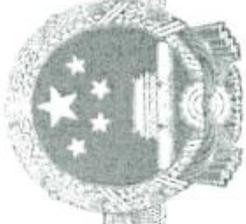
基金会名称：中国金融教育发展基金会（盖章）

基金会法人：杨子强（签名）

财务负责人：王微微（签名）

日期：2020 年 3 月 25 日

日期：2020 年 3 月 25 日



营业执照

(副本)(3-1)



扫描二维码登录
“国家企业信用
信息公示系统”
了解更多登记、
备案、许可、监
管信息

统一社会信用代码

91110108089662085K

名称 中证天通会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 张先云

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度财务决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训；法律、法规规定的其它业务。（企业依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

成立日期 2014年01月02日

合伙期限 2014年01月02日至 长期

主要经营场所 北京市海淀区西直门北大街甲43号1号楼13层
1316-1326



登记机关

2019年06月24日