

中国金融教育发展基金会

审计报告

中名国成审字【2026】第0675号

北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）

# 中国金融教育发展基金会 2025 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	8-37
六、会计师事务所资质复印件	38-42

委托单位：中国金融教育发展基金会

审计单位：北京中名国成会计师事务所（特殊普通合伙）

联系电话：（010）53396165

电子信箱：zhongmingguocheng@163.com



# 审计报告

中名国成审字【2026】第 0675 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 2025 年 12 月 31 日的资产负债表，2025 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 2025 年 12 月 31 日的财务状况以及 2025 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：

（一）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。

（二）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。

（三）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。

（四）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。

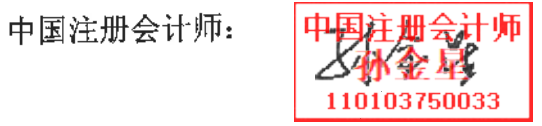
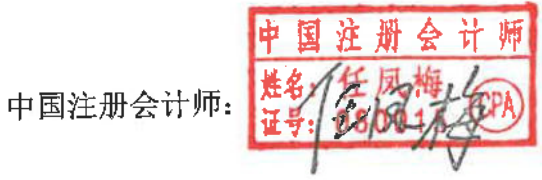
（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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。

(本页无正文, 为《审计报告》之签字盖章页)



中国·北京



二〇二六年三月九日



会民非01表

编制单位：中国金融教育发展基金会

2025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	22,003,714.95	107,016,636.58	短期借款	61		
短期投资	2	59,282,433.91	56,695,309.73	应付款项	62	1,095,648.95	327,474.45
应收款项	3	289,465.80	289,465.80	应付工资	63		
预付账款	4	5,179,000.00	6,680,000.00	应交税金	65	381.80	12,561.48
存货	8	8,941,407.85	8,170,585.03	预收账款	66		
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	95,696,022.51	178,851,997.14	其他流动负债	78		
				流动负债合计	80	1,096,030.75	340,035.93
长期投资：							
长期股权投资	21	2,250,000.00	2,250,000.00	长期负债：			
长期债权投资	24	168,370,335.42	86,413,258.30	长期借款	81		
长期投资合计	30	170,620,335.42	88,663,258.30	长期应付款	84		
固定资产：				其他长期负债	88		
固定资产原价	31	1,245,077.19	1,265,219.19	长期负债合计	90	-	
减：累计折旧	32	998,615.40	1,060,825.63				
固定资产净值	33	246,461.79	204,393.56	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	1,096,030.75	340,035.93
固定资产清理	38						
固定资产合计	40	246,461.79	204,393.56				
				净资产：			
无形资产：				非限定性净资产	101	201,724,441.20	205,118,730.31
无形资产	41			限定性净资产	105	63,742,347.77	62,260,882.76
				净资产合计	110	265,466,788.97	267,379,613.07
受托代理资产：							
受托代理资产	51						
资产合计	60	266,562,819.72	267,719,649.00	负债和净资产总计	120	266,562,819.72	267,719,649.00

单位负责人：

复核：于咏雪

制表：杨文君



会民非02表

编制单位：中国金融教育发展基金会

2025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	19,710,515.28	42,389,539.80	62,100,055.08	10,338,529.58	42,025,198.66	52,363,728.24
提供服务收入	3			-			-
商品销售收入	4			-			-
政府补助收入	5			-			-
投资收益	6	9,039,515.75		9,039,515.75	12,068,217.31		12,068,217.31
其他收入	9	18,776.98		18,776.98	20,226.16		20,226.16
收入合计	11	28,768,808.01	42,389,539.80	71,158,347.81	22,426,973.05	42,025,198.66	64,452,171.71
二、费用							
(一) 业务活动成本	12	45,207,371.85	-	45,207,371.85	60,101,698.60	-	60,101,698.60
其中：捐赠项目成本	13	45,207,371.85		45,207,371.85	60,101,698.60		60,101,698.60
提供服务成本	15			-			-
商品销售成本	16			-			-
政府补助成本	17			-			-
(二) 管理费用	21	3,475,290.90		3,475,290.90	2,969,443.24		2,969,443.24
(三) 筹资费用	24	-3,276.64		-3,276.64	51,805.77		51,805.77
(四) 其他费用	28	11,018.76		11,018.76			-
费用合计	35	48,690,404.87	-	48,690,404.87	63,122,947.61	-	63,122,947.61
三、限定性净资产转为非限定性净资产	40	34,380,245.41	-34,380,245.41	-	43,506,663.67	-43,506,663.67	
四、净资产变动额（若为净资产减少额，以“-”号填列）	45	14,458,648.55	8,009,294.39	22,467,942.94	2,810,689.11	-1,481,465.01	1,329,224.10

单位负责人：

复核：于咏雪

制表：杨文君



# 中国金融教育发展基金会

## 2025 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年被民政部认定为慈善组织。注册资金1,000.00万元;统一社会信用代码:53100000500010272H;本基金会法人登记证书有效日期为:2026年3月5日至2030年3月5日;法定代表人:杨子强;住所:北京市西城区金融大街35号国际企业大厦A座12层1206。

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、咨询服务、国际合作与交流。

截止2025年12月31日,本基金会未设有分支(代表)机构;设有3个专项基金,详见《专项基金基本情况表》。基金会专项基金未独立设立银行账户且全部纳入本基金会会计核算体系核算。

### 二、财务报表的编制基础

本基金会管理层对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按照持续运营假设为基础编制的。

### 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2025年12月31日的财务状况、2025年度业务活动情况和现金流量。

### 四、重要会计政策、会计估计的说明

#### (一) 会计期间

本基金会会计期间采用公历年度,即每年自1月1日起至12月31日止。

#### (二) 记账本位币

本基金会以人民币为记账本位币。

#### (三) 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。

#### (四) 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（中间价）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。

#### （五）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。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。

#### （六）应收款项

本基金会的应收款项包括：应收票据、应收账款和其他应收款等。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。

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。

#### （七）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

本基金会存货采取“永续盘存制”并每年定期盘点一次。

##### 4. 存货跌价准备的确认原则

本基金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。

#### （八）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。对被投资单位无控制、无共同控制且无重大影响，长期股权投资采用成本法进行核算；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，在债券存续期间，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。

## 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。

## （九）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。

#### （1）固定资产初始计量

固定资产按取得时的实际成本计价。

#### （2）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	5.00	9.50
办公家具	5	5.00	19.00
办公设备	5	5.00	19.00

#### （3）不计提折旧的资产

本基金会用于展览、教育或研究等目的的历史文物、艺术品以及其他具有文化或者历史价值并作为长期或者永久保存的典藏等，作为文物文化资产核算，不计提折旧。

## （十）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。

## （十一）无形资产

本基金会无形资产是指为开展业务活动、出租和管理目的而持有的且没有实物形态的非货币性长期资产，包括：专利权、非专利权、商标权、著作权、土地使用权等。无形资产按取得时的

实际成本计价，无形资产在合同或法律规定的有效期内按直线法摊销。

#### （十二）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。

#### （十三）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。

#### （十四）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。

#### （十五）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，也没有对已售出的商品实施控制；与交易相关的经济利益能够流入本基金会；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、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) 本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，应当根据需要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。

#### (十六) 成本费用划分原则

本基金会的费用分为业务活动成本、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. 其他费用核算本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。

#### (十七) 重要会计政策、会计估计的变更

本基金会无重要会计政策、会计估计的变更。

### 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
增值税	提供应税劳务	6%	
城市维护建设税	应缴流转税税额	7%	
教育费附加	应缴流转税税额	3%	
地方教育附加	应缴流转税税额	2%	
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

1. 本基金会自 2023 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〔2023〕1650 号《关于公布北京市 2023 年度第四批取得非营利组织免税资格单位名单的通知》。

2. 本基金会享受公益性捐赠税前扣除资格，批准文件为财政部 税务总局 民政部公告〔2022〕年第 40 号《财政部税务总局民政部关于 2022 年度—2025 年度和 2023 年度—2025 年度公益性社会组织捐赠税前扣除资格名单的公告》。

## 六、财务报表主要项目注释

## (一) 货币资金

## 1、货币资金账面余额

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
现金：			<u>25.35</u>			<u>25.35</u>
人民币			25.35			25.35
银行存款：			<u>6,145,062.77</u>			<u>106,791,235.80</u>
人民币			6,142,297.82			106,786,531.14
其中：定期存款						100,000,000.00
美元	384.64	7.1884	2,764.95	669.34	7.0288	4,704.66
其他货币资金			<u>15,858,626.83</u>			<u>225,375.43</u>
其中：中信证券			1,780.67			220,764.68
海通证券			117.65			4,610.71
中金证券			15,856,728.51			0.04
合 计	—	—	<u>22,003,714.95</u>	—	—	<u>107,016,636.58</u>

## 2、定期存款余额明细表

金融机构	本金	期限	利率	备注
中国银行西长安街支行	40,000,000.00	2025年12月31日至2028年12月31日	1.55%	整存整取三年
中国民生银行金融街支行	10,000,000.00	2025年4月10日至2028年4月10日	2.15%	整存整取三年
中国民生银行金融街支行	20,000,000.00	2025年9月23日至2028年9月23日	1.75%	整存整取三年
中国民生银行金融街支行	30,000,000.00	2025年11月3日至2028年11月3日	1.75%	整存整取三年
合 计	<u>100,000,000.00</u>	—	—	—

## (二) 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
中建投信托-汇泉聚利产品	22,795,558.28		22,795,558.28	21,236,451.37		21,236,451.37
中建投信托现金管理类汇泉添添理财产品	25,102,512.13		25,102,512.13	20,458,858.36		20,458,858.36
海富通碳中和主题混合基金产品	5,000,000.00		5,000,000.00	5,000,000.00		5,000,000.00
中信证券一远策登峰私募证券投资基金产品	5,000,000.00		5,000,000.00			
中银理财全球配置高评级美元封闭理财产品	1,384,363.50		1,384,363.50			
中信证券-信泰3号集合资产管理计划理财产品				10,000,000.00		10,000,000.00
合计	<u>59,282,433.91</u>		<u>59,282,433.91</u>	<u>56,695,309.73</u>		<u>56,695,309.73</u>

## (三) 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
应收账款						
其他应收款	289,465.80		289,465.80	289,465.80		289,465.80
合计	<u>289,465.80</u>		<u>289,465.80</u>	<u>289,465.80</u>		<u>289,465.80</u>

## 1. 其他应收款

## (1) 其他应收款账龄分析

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 年至 2 年						
2 年至 3 年	162,728.47		162,728.47			

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
3年以上	126,737.33		126,737.33	289,465.80		289,465.80
合计	<u>289,465.80</u>		<u>289,465.80</u>	<u>289,465.80</u>		<u>289,465.80</u>

## (2) 其他应收款期末余额主要单位情况

单位名称	年初数		年末数		欠款时间	欠款原因
	账面余额	占应收账款总额的比例	账面余额	占应收账款总额的比例		
华泰保险集团股份有限公司	289,465.80	100.00%	289,465.80	100.00%	2015年至2025年	办公场地租房保证金
合计	<u>289,465.80</u>	<u>100.00%</u>	<u>289,465.80</u>	<u>100.00%</u>	—	—

## (四) 预付账款

## 1. 预付账款账龄分析

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	5,179,000.00		5,179,000.00	6,680,000.00		6,680,000.00
1年至2年						
2年至3年						
3年以上						
合计	<u>5,179,000.00</u>		<u>5,179,000.00</u>	<u>6,680,000.00</u>		<u>6,680,000.00</u>

## 2. 预付账款期末余额主要单位情况：

单位名称	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		
中国人民银行铜川市中心支行总行定点帮扶乡村振兴资金专户	3,399,000.00	65.63%	1,480,000.00	22.16%	2025年	定点帮扶项目未完结

单位名称	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		
中国人民银行黄 南藏族自治州分 行	1,080,000.00	20.85%	2,900,000.00	43.41%	2025年	定点帮扶项目 未完结
印台区城关街道 办事处涉农资金 专户	700,000.00	13.52%				——
同仁市教育局			800,000.00	11.98%	2025年	定点帮扶项目 未完结
西藏洛扎县农业 农村局			1,500,000.00	22.46%	2025年	定点帮扶项目 未完结
合计	<u>5,179,000.00</u>	<u>100.00%</u>	<u>6,680,000.00</u>	100.00%	——	——

**(五) 存货**

存货种类	年初数	本年增加	本年减少	年末数
自购物资	2,881,580.09	1,100,000.00	2,881,580.09	1,100,000.00
接收捐赠的物资	6,059,827.76	3,618,321.04	2,607,563.77	7,070,585.03
合计	<u>8,941,407.85</u>	<u>4,718,321.04</u>	<u>5,489,143.86</u>	<u>8,170,585.03</u>

**(六) 长期投资**

## 1. 长期投资明细

长期投资分类	年初数			本年增加	本年减少
	账面余额	减值准备	账面净值		
一、长期股权投资					
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		
小计	<u>2,250,000.00</u>		<u>2,250,000.00</u>		
二、长期债权投资					
中信证券-策略点金系列 2355 期收益 凭证	13,725,000.00		13,725,000.00		13,725,000.00
中信证券-策略点金系列 2674 期收益 凭证	8,992,000.00		8,992,000.00		8,992,000.00

长期投资分类	年初数			本年增加	本年减少
	账面余额	减值准备	账面净值		
华夏红利价值混合型证券投资基金	5,000,000.00		5,000,000.00		
华夏臻选回报混合型证券投资基金	5,000,000.00		5,000,000.00		
华夏臻选价值成长混合型证券投资基金	5,000,000.00		5,000,000.00		
银华心怡灵活配置混合型基金	10,000,000.00		10,000,000.00		10,000,000.00
银华稳健增利灵活配置混合型基金	10,000,000.00		10,000,000.00		
银华盛世精选灵活配置混合基金	10,000,000.00		10,000,000.00		
华润信托·智盈41号集合资金信托计划	20,000,000.00		20,000,000.00		
华润信托·智盈53号集合资金信托计划	10,000,000.00		10,000,000.00		10,000,000.00
华润信托·智盈58号集合资金信托计划	10,000,000.00		10,000,000.00		10,000,000.00
海富通稳健养老目标一年持有期混合基金(FOF)	10,000,000.00		10,000,000.00		
外贸信托-菁华70号13期集合资金信托计划	653,335.42		653,335.42		653,335.42
外贸信托-五行致远12期集合资金信托计划	25,000,000.00		25,000,000.00		25,000,000.00
重庆信托天权24008兴咸9号集合资金信托	15,000,000.00		15,000,000.00		15,000,000.00
外贸信托-新芽3号集合资金信托计划产品	10,000,000.00		10,000,000.00		10,000,000.00
外贸信托-汇金鑫选100号系列集合资金信托计划产品				10,000,000.00	10,000,000.00
外贸信托-汇金鑫选6号系列集合资金信托计划产品				10,000,000.00	
重庆信托天权25005兴咸10号集合资金信托计划产品				10,000,000.00	
中银理财全球配置固收美元2年最短持有期理财产品				1,413,258.30	
小计	168,370,335.42		168,370,335.42	31,413,258.30	113,370,335.42
合计	<u>170,620,335.42</u>		<u>170,620,335.42</u>	<u>31,413,258.30</u>	<u>113,370,335.42</u>

续表

长期投资分类	年末数			所占比例	核算方法
	账面余额	减值准备	账面净值		
一、长期股权投资					
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

长期投资分类	年末数			所占比例	核算方法
	账面余额	减值准备	账面净值		
小计	<u>2,250,000.00</u>		<u>2,250,000.00</u>		
二、长期债权投资					
中信证券-策略点金系列 2355 期收益凭证					
中信证券-策略点金系列 2674 期收益凭证					
华夏红利价值混合型证券投资基金	5,000,000.00		5,000,000.00		
华夏臻选回报混合型证券投资基金	5,000,000.00		5,000,000.00		
华夏臻选价值成长混合型证券投资基金	5,000,000.00		5,000,000.00		
银华心怡灵活配置混合型基金					
银华稳健增利灵活配置混合型基金	10,000,000.00		10,000,000.00		
银华盛世精选灵活配置混合基金	10,000,000.00		10,000,000.00		
华润信托·智盈 41 号集合资金信托计划	20,000,000.00		20,000,000.00		
华润信托·智盈 53 号集合资金信托计划					
华润信托·智盈 58 号集合资金信托计划					
海富通稳健养老目标一年持有期混合基金(FOF)	10,000,000.00		10,000,000.00		
外贸信托-菁华 70 号 13 期集合资金信托计划					
外贸信托-五行致远 12 期集合资金信托计划					
重庆信托天权 24008 兴咸 9 号集合资金信托					
外贸信托-新芽 3 号集合资金信托计划产品					
外贸信托-汇金鑫选 100 号系列集合资金信托计划产品					
外贸信托-汇金鑫选 6 号系列集合资金信托计划产品	10,000,000.00		10,000,000.00		
重庆信托天权 25005 兴咸 10 号集合资金信托计划	10,000,000.00		10,000,000.00		
中银理财全球配置固收美元 2 年最短持有期理财产品	1,413,258.30		1,413,258.30		
小计	<u>86,413,258.30</u>		<u>86,413,258.30</u>	—	—
合计	<u>88,663,258.30</u>	—	<u>88,663,258.30</u>	—	—

## 2. 长期投资情况说明

被投资单位上海新世纪资信评估投资服务有限公司，成立于 1992 年 7 月 30 日；法定代表人朱荣恩；注册资本：3000 万元人民币；实缴资本：3000 万元人民币；本基金会持股 7.5%，认缴出资人民币 225 万元；经营范围：资信服务，企业资产委托管理，债券评估，为投资者提供投资咨询及信息服务，为发行者提供投资咨询服务。【依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动】；截至 2025 年 12 月 31 日，本基金会实缴出资人民币 225 万元。

## (七) 固定资产及累计折旧

## 1. 固定资产类别

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
固定资产原价				
其中：运输工具	819,491.37			819,491.37
电子设备	332,573.96	20,142.00		352,715.96
办公家具	93,011.86			93,011.86
小计	<u>1,245,077.19</u>	<u>20,142.00</u>		<u>1,265,219.19</u>
累计折旧				-
其中：运输工具	681,264.34	21,826.92		703,091.26
电子设备	233,078.78	38,504.51		271,583.29
办公家具	84,272.28	1,878.80		86,151.08
小计	<u>998,615.40</u>	<u>62,210.23</u>		<u>1,060,825.63</u>
固定资产账面净值				-
其中：运输工具	138,227.03		21,826.92	116,400.11
电子设备	99,495.18	20,142.00	38,504.51	81,132.67
办公家具	8,739.58		1,878.80	6,860.78
小计	<u>246,461.79</u>	<u>20,142.00</u>	<u>62,210.23</u>	<u>204,393.56</u>

## 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
自用	1,245,077.19	998,615.40	246,461.79	1,265,219.19	1,060,825.63	204,393.56

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
合计	<u>1,245,077.19</u>	<u>998,615.40</u>	<u>246,461.79</u>	<u>1,265,219.19</u>	<u>1,060,825.63</u>	<u>204,393.56</u>

**(八) 应付款项**

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
应付账款	361,060.50	622,246.38	950,608.16	32,698.72
其他应付款	734,588.45	994,171.70	1,433,984.42	294,775.73
合计	<u>1,095,648.95</u>	<u>1,616,418.08</u>	<u>2,384,592.58</u>	<u>327,474.45</u>

## 1. 应付账款期末余额主要单位情况

单位名称	年末数	账龄	款项内容	未偿还原因
湖北经济学院	25,000.00	一年以内	项目款	待结项
万州区白羊镇毫毫广告装饰经营部	5,000.00	一年以内	项目款	待结项
上海携程宏睿国际旅行社有限公司	2,698.72	一年以内	项目差旅费	待结算
合计	<u>32,698.72</u>	—	—	—

## 2. 其他应付款期末余额主要单位情况

单位名称	年末数	账龄	款项内容	未偿还原因
工会经费	265,100.78	1-3 年	工会经费	待支付
工作人员社保及公积金	29,674.95	1 年以内	工作人员社保及公积金	待支付
合计	<u>294,775.73</u>	—	—	—

**(九) 应交税金**

税费项目	期初数	本年增加	本年减少	年末数
增值税		164.73	164.73	—
城市维护建设税		5.57	5.57	—
教育费附加				—

税费项目	期初数	本年增加	本年减少	年末数
地方教育费附加				—
个人所得税	381.80	102,011.91	89,832.23	12,561.48
合计	<u>381.80</u>	<u>102,182.21</u>	<u>90,002.53</u>	<u>12,561.48</u>

## (十) 净资产

### 1. 净资产类别

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
非限定性净资产	201,724,441.20	23,010,573.05	19,616,283.94	205,118,730.31
限定性净资产	63,742,347.77	42,025,198.66	43,506,663.67	62,260,882.76
合计	<u>265,466,788.97</u>	<u>65,035,771.71</u>	<u>63,122,947.61</u>	<u>267,379,613.07</u>

### 2. 净资产变动原因分析

(1) 本年度收支结余 1,329,224.06 元，影响净资产增加 1,329,224.10 元。

(2) 收到辽宁省高级人民法院和沈阳市中级人民法院退还诉讼费至非限定性净资产增加 583,600.00 元。

## (十一) 捐赠收入

### 1. 捐赠收入列示

项目	本年发生额	上年发生额
限定性捐赠收入	<u>42,025,198.66</u>	<u>42,389,539.80</u>
其中：货币捐赠	38,478,877.62	36,315,397.04
非货币捐赠	3,546,321.04	6,074,142.76
非限定性捐赠收入	<u>10,338,529.58</u>	<u>19,710,515.28</u>
其中：货币捐赠	10,338,529.58	19,710,515.28
非货币捐赠		
合计	<u>52,363,728.24</u>	<u>62,100,055.08</u>

## 2. 接受其他基金会捐赠

基金会名称	金额	货币或非货币	用途
深圳市乐信公益基金会	500,000.00	货币	定向资助项目及普惠金融公益项目
无锡灵山慈善基金会	231,475.00	货币	蒲公英中学项目
上海赫贤教育发展基金会	93,775.00	货币	蒲公英中学项目
合计	<u>825,250.00</u>	—	—

## 3. 大额捐赠收入

2025 年度本基金会捐赠收入总额 52,363,728.24 元，其中占捐赠收入总额 5%或 500 万元以上的大额捐赠收入列示如下：

捐赠人	本年捐赠额		用途
	现金	非现金	
中国银联股份有限公司	4,000,000.00		人民银行定点帮扶乡村振兴项目及普惠金融公益项目
中国金融出版社有限公司	90,000.00	2,986,326.66	人民银行定点帮扶乡村振兴项目及普惠金融公益项目
银行间市场清算所股份有限公司	4,200,000.00		人民银行定点帮扶乡村振兴项目、定向资助项目及普惠金融公益项目
中国人民银行征信中心	3,600,000.00		人民银行定点帮扶乡村振兴项目、定向资助项目及普惠金融公益项目
合计	<u>11,890,000.00</u>	<u>2,986,326.66</u>	—

## (十二) 投资收益

项目	本年发生额	上年发生额
股权投资收益	4,500,000.00	4,500,000.00
信托投资收益	3,174,615.80	3,683,228.39
资管投资收益	3,465,374.70	856,287.36
基金产品投资收益	897,427.88	
银行理财产品收益	30,798.93	
合计	<u>12,068,217.31</u>	<u>9,039,515.75</u>

**(十三) 其他收入**

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入	18,905.39	16,477.35
个税手续费返还	1,320.77	2,299.63
合计	<u>20,226.16</u>	<u>18,776.98</u>

**(十四) 业务活动成本**

## 1. 业务活动成本列示

项目	本年发生额	上年发生额
捐赠项目成本	<u>60,101,698.60</u>	<u>45,207,371.85</u>
其中：金惠工程-农户项目	15,841.76	684,487.29
蒲公英中学项目	4,319,147.87	2,333,122.26
中国印钞造币集团有限公司定向资助项目		420,607.15
随手记专项基金	242,138.18	240,354.67
中国人民银行定点帮扶乡村振兴项目	20,207,213.82	15,048,391.18
中国人民银行清算总中心定向资助公益项目	190,993.49	46,874.68
中国进出口银行定点帮扶县帮扶项目	2,933,169.33	1,532,570.29
上海黄金交易所定向资助项目	170,516.88	180,270.51
国家外汇管理局定点帮扶河北省巨鹿县乡村振兴项目	3,836,495.18	3,735,073.44
金融教育助力乡村振兴-川皖豫地区金惠工程	289,462.57	341,904.47
支付宝星海计划	1,367,276.51	3,244,698.29
金融财经院校合作发展项目	29,336.47	573,525.90
文化遗产与科技金融融合高质量发展活动		312,437.64
金社工程-社区金融教育项目	620,170.41	1,175,707.63
金融教育助力中国高质量发展项目	732,246.57	3,768,335.90
金育工程-青少年金融素质教育项目	3,276,316.39	2,366,042.55
金融教育公益大讲堂项目	34,952.47	41,536.18
“金融教育在线课堂”学习平台	31,384.02	2,163.74

项目	本年发生额	上年发生额
数字普惠金融消费者保护与赋能行动计划项目	7,113.94	64,914.93
中国金融教育发展基金会结对帮扶青海省同仁市乡村振兴项目		557,901.33
莘梦助学计划项目	3,478,685.36	771,504.66
深圳市乐信公益基金会定向资助项目	1,079,872.06	1,729,597.30
城银服务中心(城银清算服务有限责任公司)定向资助项目	113,689.29	600,901.69
定向支持陕西省铜川市印台区乡村振兴帮扶项目	795,665.89	1,065,758.42
香蜜玫瑰公益金融慈善信托项目	140,395.25	145,956.68
银行间市场清算所股份有限公司定向资助项目	2,437,629.29	997,421.10
中国银行乡村振兴专题培训项目		211,472.81
锦绣行动项目	1,013,815.87	104,708.50
公益课题研究项目		600,859.63
全国社保基金理事会定向帮扶乡村振兴项目	682,027.75	1,381,977.75
金融校友助力金融人才培养专项基金	40,931.33	72,113.01
金企工程-中小微企业能力提升及金融赋能项目		33,487.28
普惠金融青春践行大学生社会实践活动	259,599.64	385,672.78
“金融知识微普及”微信公众号	246,008.53	230,627.04
金融教育回顾与展望年会	314,224.94	38,465.88
金融院校交流座谈会		83,967.61
精准资助大学生千人计划项目		70,071.96
金融从业规范系列标准建设项目		6,326.86
金惠工程一公益短视频项目	4,331.48	5,560.86
金惠工程金融书库	3,493,414.55	
金企 Visa 提振文旅消费小微企业金融赋能计划	1,695,961.09	
南京银行鑫意金融教育慈善信托项目	1,089,453.49	
中国金币总公司定向资助项目	1,023,050.15	

项目	本年发生额	上年发生额
中国支付清算协会定向资助项目	909,355.18	
北京农村商业银行—金融教育与赋能公益行动	888,168.06	
金医教育发展专项基金	590,495.69	
传承红色血脉，板仓乡村振兴铸魂工程项目	341,033.77	
中国金融电子化集团公司定向资助项目	341,016.72	
参展 2025 中国国际金融展项目	331,197.07	
存款保险基金管理有限责任公司定向资助项目	113,689.29	
高质量高层次金融人才培养项目	104,607.33	
大学生金融知识挑战赛项目	93,697.87	
广西金融学会定向资助项目	56,856.01	
深圳市银华公益基金会定向资助项目	56,844.64	
国民金融能力素养教育丛书	45,466.62	
江苏科技金融教育专项计划	14,248.1	
上海科技金融教育基地项目	2,490.43	
合计	<u>60,101,698.60</u>	<u>45,207,371.85</u>

## 2. 资助其他基金会

基金会名称	金额	货币或非货币	用途
湖南大学教育基金会	95,000.00	货币	莘梦助学计划
湖北经济学院教育发展基金会	105,000.00	货币	莘梦助学计划
四川省光华教育发展基金会	126,500.00	货币	莘梦助学计划
北京联合大学教育基金会	58,000.00	货币	莘梦助学计划
吉林财经大学教育基金会	105,000.00	货币	莘梦助学计划
天津市天津工业大学教育发展基金会	24,500.00	货币	莘梦助学计划
北京对外经济贸易大学教育基金会	104,500.00	货币	莘梦助学计划
上海潘序伦教育发展基金会	107,000.00	货币	莘梦助学计划

基金会名称	金额	货币或非货币	用途
上海大学教育发展基金会	70,000.00	货币	莘梦助学计划
江西财经大学教育发展基金会	115,000.00	货币	莘梦助学计划
江西师范大学教育发展基金会	105,000.00	货币	莘梦助学计划
黑龙江省哈尔滨金融学院教育发展基金会	85,500.00	货币	莘梦助学计划
上海商学院教育发展基金会	25,000.00	货币	莘梦助学计划
上海对外经贸大学教育发展基金会	50,000.00	货币	莘梦助学计划
广西财经学院教育发展基金会	104,500.00	货币	莘梦助学计划
北京中央美术学院教育发展基金会	300,000.00	货币	中央美院—中国金币奖助学金项目
清华大学教育基金会	600,000.00	货币	“清华之友”“清华五道口之友”—中国金币奖助学金项目
湖南省炎陵县炳麟教育基金会	100,000.00	货币	银行间市场清算所定向资助株洲市炎陵县助学计划
重庆市万州区教育基金会	50,000.00	货币	城银服务中心定向资助万州区梨树中心小学升旗设备建设项目
中华思源工程基金会	3,059,827.76	非货币	金惠工程金融书库
湖北经济学院教育发展基金会	220,000.00	货币	2025年“普惠金融·青春践行”大学生社会实践竞赛活动
上海国家会计学院教育发展基金会	100,000.00	货币	星海计划-丝路学堂公益项目
合计	<u>5,710,327.76</u>	—	—

## 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
人民银行定点帮扶乡村振兴项目	12,579,800.00	17,720,944.38	1,440,260.00	989,328.96	56,228.40	452.08	20,207,213.82
国家外汇管理局定点帮扶乡村振兴项目	3,000,000.00	3,372,420.00	227,274.00	234,002.18	2,709.00	90.00	3,836,495.18
蒲公英中学项目	3,066,128.53	3,779,666.75	307,845.00	211,462.32	20,000.00	173.80	4,319,147.87
中国进出口银行	2,530,000.00	2,580,000.00	209,060.00	143,605.93		503.40	2,933,169.33

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
定点帮扶乡村振兴项目							
支付宝星海计划	1,250,000.00	1,128,247.98	97,452.00	66,940.77	74,500.76	135.00	1,367,276.51
普惠金融青春践行大学生社会实践活动		220,000.00	18,503.00	12,709.64	8,372.00	15.00	259,599.64
“金融知识微普及”微信公众号		210,700.00	23,174.00	12,044.53		90.00	246,008.53
金社工程-社区金融教育项目		545,450.00	44,202.00	30,363.41		155.00	620,170.41
金融教育助力乡村振兴-川皖豫地区金惠工程		235,592.00	20,631.00	14,172.17	19,037.40	30.00	289,462.57
合计	<u>22,425,928.53</u>	<u>29,793,021.11</u>	<u>2,388,401.00</u>	<u>1,714,629.91</u>	<u>180,847.56</u>	<u>1,644.28</u>	<u>34,078,543.86</u>

## 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
人民银行定点帮扶乡村振兴项目	中国人民银行黄南藏族自治州分行	1,513,000.00	2.52%	中国人民银行定点帮扶青海同仁县乡村振兴项目
	中国人民银行山南市分行	3,992,700.00	6.64%	中国人民银行定点帮扶西藏洛扎县乡村振兴项目
	中国人民银行铜川市中心支行总行定点帮扶乡村振兴资金专户	11,655,250.00	19.39%	中国人民银行定点帮扶陕西印台区和宜君县乡村振兴项目
	铜川市印台区和宜君县中小学校(图书)	559,994.38	0.93%	中国人民银行定点帮扶陕西印台区和宜君县乡村振兴项目
国家外汇管理局定点帮扶乡村振兴项目	北京教育学院高级研修中心	259,900.00	0.43%	2025年巨鹿县中小学新任干部管理能力提升培训班
	巨鹿县人民政府	3,000,000.00	4.99%	国家外汇管理局定点帮扶河北省巨鹿县乡村振兴项目
蒲公英中学项目	北京市大兴区蒲公英中学	3,779,666.75	6.29%	助学项目

项目	大额支付对象	支付金额	占年度慈善 总支出	用途
中国进出口银行 定点帮扶乡村振兴项目	岷县残疾人联合会	1,000,000.00	1.66%	中国进出口银行定点帮扶甘肃岷县 2025 年“聆听美丽中国”公益项目
支付宝星海计划	驰星文旅（海南）有限公司	135,635.00	0.23%	进田间教育助农行动（第四期）
	杭州善创广告策划有限公司	460,001.98	0.77%	“一堂金融必修课”金融宣教活动
	上海国家会计学院教育发展基金会	100,000.00	0.17%	丝路学堂
	吉林省长策视界文化发展有限公司	282,611.00	0.47%	进田间教育助农行动（第五期）和金融普法宣传（松原、白山）
	上海校外宝文化发展有限公司	150,000.00	0.25%	AI 金融学堂
普惠金融青春践行大学生社会实践活动	湖北经济学院教育发展基金会	220,000.00	0.37%	2025 年“普惠金融·青春践行”大学生社会实践竞赛活动
“金融知识微普及”微信公众号	金吾九如（北京）网络科技有限公司	210,700.00	0.35%	金融知识微普及及公众号运营服务费
金社工程-社区金融教育项目	青海省心桥社会工作服务中心	92,400.00	0.15%	金融教育服务站运营服务费
	青海天泽社会工作服务中心	92,400.00	0.15%	金融教育服务站运营服务费
	益宝（北京）科技有限公司	146,450.00	0.24%	金融教育服务站运营服务费
金融教育助力乡村振兴-川皖豫地区金惠工程	广安市金融学会	198,500.00	0.33%	支持示范校开展金融宣教活动
	延边春天国际旅行社有限公司	37,092.00	0.06%	VISA 金融服务乡村振兴帮扶经验成果调研
合计	——	<u>27,886,301.11</u>	<u>46.39%</u>	——

## （十五）管理费用

项目	本年发生额	上年发生额
行政管理人员费用	1,488,323.51	1,752,248.48
行政管理事务物品耗费和服务开支	1,441,660.92	1,645,557.32
行政管理事务所用资产折旧(摊销)及运行维护费用	18,763.21	17,126.57
记入管理费用的税费	20,695.60	57,685.07
党员活动经费		2,673.46
合计	<u>2,969,443.24</u>	<u>3,475,290.90</u>

**(十六) 筹资费用**

项目	本年发生额	上年发生额
宣传用品	52,155.60	
汇兑损益	-349.83	-3,276.64
合 计	<u>51,805.77</u>	<u>-3,276.64</u>

**(十七) 其他费用**

项目	本年发生额	上年发生额
资产处置损失		11,018.76
合 计		<u>11,018.76</u>

**七、关联方关系及关联方交易的说明****(一) 关联方关系及其交易**

本基金会本年度关联方关系及其交易详细情况详见后附《关联方关系》《接受重要关联方捐赠》《关联方关系及其交易》。

**(二) 关联方未结算应收项目余额**

本基金会本年度无关联方未结算应收项目余额。

**(三) 关联方未结算预付项目余额**

本基金会本年度无关联方未结算预付项目余额。

**(四) 关联方未结算应付项目余额**

本基金会本年度无关联方未结算应付项目余额。

**(五) 关联方未结算预收项目余额**

本基金会本年度无关联方未结算预收项目余额。

**八、工作人员工资福利****(一) 工作人员工资薪酬情况**

项目	本年数			上年数		
	管理费用	业务活动成本	合计	管理费用	业务活动成本	合计
工资、奖金、津贴和补贴	932,206.80	2,784,286.18	3,716,492.98	952,456.80	2,826,602.61	3,779,059.41

项目	本年数			上年数		
	管理费用	业务活动成本	合计	管理费用	业务活动成本	合计
社会保险费	230,069.91	684,711.64	914,781.55	289,546.92	749,697.37	1,039,244.29
住房公积金	100,383.00	305,496.00	405,879.00	120,252.00	338,456.00	458,708.00
补充医疗保险	33,863.62	100,826.40	134,690.02	65,075.25	200,135.66	265,210.91
职工福利费	124,072.96	206,470.60	330,543.56	116,875.80	215,569.20	332,445.00
工会经费和职工教育经费	22,614.06	52,766.16	75,380.22	18,671.85	43,567.65	62,239.50
年金	67,727.22	201,652.76	269,379.98	76,227.54	226,976.42	303,203.96
合计	<u>1,510,937.57</u>	<u>4,336,209.74</u>	<u>5,847,147.31</u>	<u>1,639,106.16</u>	<u>4,601,004.91</u>	<u>6,240,111.07</u>

## (二) 理事会成员在基金会领取薪酬的情况

理事会成员姓名	工作单位	在基金会任职	年薪酬额
杨子强	中国金融教育发展基金会	理事长	—
刘洪	中国农业银行	副理事长	—
万迎军	北京市隆安律师事务所	理事	—
方羽	中国银行	理事	—
刘阳	中国保险业协会	理事	—
刘曾	中国人寿保险(集团)公司	理事	—
杨申燕	湖北经济学院	理事	—
张劲辉	中国进出口银行	理事	—
李晓勇	国家开发银行	理事	—
杨胜刚	湖南大学	理事	—
彭钢	中国人民保险集团	理事	—
蒋曙明	中国建设银行	理事	—
蔡普华	交通银行	理事	—
霍江	中国工商银行	理事	—
	合计	—	—

九、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

详见《资产提供者设置了时间限制或用途限制的资产情况表》。

十、重大资产减值情况的说明

本基金会无重大资产减值情况。

十一、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。

十二、接受劳务捐赠情况的说明

本基金会无接受劳务捐赠情况。

十三、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。

十四、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。

十五、需要说明的其他事项

本基金会无其他事项说明。

上述 2025 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）

法定代表人：（签名）

日期：2026 年 3 月 9 日



财务负责人：（签名）

日期：2026 年 3 月 9 日

A handwritten signature in black ink, appearing to be '王敬敬'.

## 关联方关系

编制单位：中国金融教育发展基金会

关联方	与本基金会关系
中国人民银行(原教育司)	发起人
中国金融出版社有限公司	上年度主要捐赠人
VISA WORLDWIDE PTE. LIMITED(威士环球私人有限公司)	上年度主要捐赠人
中国银联股份有限公司	上年度主要捐赠人
中国金币集团有限公司	上年度主要捐赠人
银行间市场清算所股份有限公司	上年度主要捐赠人
中国印钞造币集团有限公司	上年度主要捐赠人
中国人民银行征信中心	上年度主要捐赠人
中国银联股份有限公司	本年度主要捐赠人
中国金融出版社有限公司	本年度主要捐赠人
银行间市场清算所股份有限公司	本年度主要捐赠人
中国人民银行征信中心	本年度主要捐赠人
上海新世纪资信评估投资服务有限公司	被投资单位
杨子强	理事长
刘洪	副理事长
万迎军、方羽、刘阳、刘曾、杨申燕、张劭辉、李晓勇、杨胜刚、彭钢、蒋曙明、蔡普华、霍江	理事
董建斌	监事长
袁海亮、翟春	监事
王微微(副秘书长)杨静潇(办公室主任)袁瑞(金惠工程部主任)黄靓(金融教育部主任)闫爽(金融培训部主任)于咏雪(财务筹资部主任)	内设机构负责人
袁瑞	“随手财商教育公益基金”负责人
王微微	“金融校友助力金融人才培养专项基金”负责人 “金医教育专项基金”负责人
中国农业银行	理事来源单位
北京市隆安律师事务所	理事来源单位
中国银行	理事来源单位
中国保险业协会	理事来源单位
中国人寿保险(集团)公司	理事来源单位
湖北经济学院	理事来源单位
中国进出口银行	理事、监事来源单位
国家开发银行	理事来源单位
湖南大学	理事来源单位
中国人民保险集团	理事来源单位
中国建设银行	理事来源单位
交通银行	理事来源单位
中国工商银行	理事来源单位
中国人民银行	监事来源单位

## 接受重要关联方捐赠

编制单位：中国金融教育发展基金会

金额：元

重要关联方名称	与本基金会关系	接受现金捐赠	接受非现金捐赠
中国银联股份有限公司	本年度主要捐赠人	4,000,000.00	
中国金融出版社有限公司	本年度主要捐赠人	90,000.00	2,986,326.66
银行间市场清算所股份有限公司	本年度主要捐赠人	4,200,000.00	
中国人民银行征信中心	本年度主要捐赠人	3,600,000.00	
中国进出口银行	理事、监事来源单位	2,530,000.00	
中国工商银行	理事来源单位	300,000.00	
上海新世纪资信评估投资服务有限公司	被投资单位	500,000.00	
合计		15,220,000.00	2,986,326.66

## 关联方关系及其交易

编制单位：中国金融教育发展基金会

关联方	与本基金会	向关联方出售产品和服务		向关联方采购产品和购买服务	
	关系	本年发生额	余额	本年发生额	余额
北京市隆安律师事务所	理事主要来源单位			206,000.00	
中国金融出版社有限公司	主要捐赠人			1,100,000.00	
合计				1,306,000.00	

说明：本基金会本年度支付理事主要来源单位北京市隆安律师事务所法律顾问服务及委托代理服务费206,000.00元。支付中国金融出版社《国民金融能力素养教育丛书》出版印制费1,100,000.00元。

## 资产提供者设置了时间限制或用途限制的资产情况表

编制单位：中国金融教育发展基金会

2025年12月31日

单位：元

序号	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-农户项目	社会捐赠	80,000.00	-	-	80,000.00	用途限定
2	银行风险管理调研项目	社会捐赠	74,126.49	-	-	74,126.49	用途限定
3	红色金融历史展览项目（上海）	社会捐赠	1,500,000.00	-	-	1,500,000.00	用途限定
4	大别山老区支教基金	社会捐赠	39,282.73	-	-	39,282.73	用途限定
5	维修款	社会捐赠	20,000.00	-	-	20,000.00	用途限定
6	首届工银杯大学生志愿者社会实践有奖征文	社会捐赠	135,352.10	-	-	135,352.10	用途限定
7	VISA金融励志奖学金项目	社会捐赠	33,024.03	-	-	33,024.03	用途限定
8	国开行一贫困乡村老师关爱奖励金项目	社会捐赠	141,577.53	-	-	141,577.53	用途限定
9	捷信-贫困地区农村金融教育普及与培训项目	社会捐赠	144,684.27	-	-	144,684.27	用途限定
10	北京农村商业银行—金融教育与赋能公益行动	社会捐赠	-	950,000.00	773,234.29	176,765.71	用途限定
11	存款保险基金管理有限责任公司定向资助项目	社会捐赠	-	100,000.00	100,000.00	-	用途限定
12	湘潭市金融教育专项计划	社会捐赠	-	397,355.48	-	397,355.48	用途限定
13	建设银行乌兰察布分行定向资助项目	社会捐赠	-	500,000.00	500,000.00	-	用途限定
14	广西金融学会定向资助项目	社会捐赠	-	50,000.00	50,000.00	-	用途限定
15	广安市金融学会定向资助项目	社会捐赠	-	584,087.99	-	584,087.99	用途限定
16	重庆市金融素养提升项目	社会捐赠	-	1,100,000.00	-	1,100,000.00	用途限定
17	中国人民银行株洲市分行定向资助项目	社会捐赠	-	150,000.00	-	150,000.00	用途限定
18	中国支付清算协会定向资助项目	社会捐赠	-	800,000.00	800,000.00	-	用途限定
19	金企工程征信中心中小微企业金融能力提升	社会捐赠	-	900,000.00	-	900,000.00	用途限定
20	网联清算有限公司定向资助项目	社会捐赠	-	300,000.00	-	300,000.00	用途限定
21	首创证券股份有限公司定向资助项目	社会捐赠	-	400,000.00	-	400,000.00	用途限定
22	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
23	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
24	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
25	红色金融历史巡展公益项目	社会捐赠	303,538.94	-	-	303,538.94	用途限定
26	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
27	中国农业发展银行定点帮扶项目	社会捐赠	33,189.00	-	-	33,189.00	用途限定
28	金育助学项目	社会捐赠	129,020.00	-	-	129,020.00	用途限定
29	金惠工程-山东省农村信用互助组织教育培训	社会捐赠	359,413.80	-	-	359,413.80	用途限定
30	央行青年复兴讲堂项目	社会捐赠	37,011.94	-	-	37,011.94	用途限定
31	人民银行定点帮扶乡村振兴项目	社会捐赠	37,160,609.57	12,603,277.16	17,160,950.00	32,602,936.73	用途限定
32	蒲公英中学项目	社会捐赠	1,149,847.42	3,066,128.53	3,779,666.75	436,309.20	用途限定
33	金惠工程—铜川实施项目	社会捐赠	144,605.40	-	-	144,605.40	用途限定
34	金惠工程滑县中学生项目 VISA	社会捐赠	10,936.50	-	-	10,936.50	用途限定
35	金惠工程—黔江中学生金融普及教育项目	社会捐赠	36,791.54	-	-	36,791.54	用途限定
36	visa大兴安岭中学生项目	社会捐赠	73,054.44	-	-	73,054.44	用途限定
37	随手财商教育公益基金项目	社会捐赠	978,713.45	-	213,000.00	765,713.45	用途限定
38	中钞奖助学基金项目	社会捐赠	1,200,000.00	-	-	1,200,000.00	用途限定
39	金惠工程—青海专项	社会捐赠	102,400.00	-	-	102,400.00	用途限定
40	清算总中心定向资助公益项目	社会捐赠	3,947,165.64	-	2,760,388.24	1,186,777.40	用途限定
41	中国进出口银行定点帮扶项目	社会捐赠	75,000.00	2,530,000.00	2,480,000.00	125,000.00	用途限定

## 资产提供者设置了时间限制或用途限制的资产情况表

编制单位：中国金融教育发展基金会

2025年12月31日

单位：元

序号	项 目	来 源	年初数	本年增加	本年减少	年末数	限定条件
42	河南地区公益项目	社会捐赠	1,000,000.00	-	-	1,000,000.00	用途限定
43	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
44	外汇管理局定点帮扶县帮扶项目	社会捐赠	577,646.80	3,000,000.00	3,372,420.00	205,226.80	用途限定
45	上海黄金交易所定向资助项目	社会捐赠	-	150,000.00	150,000.00	-	用途限定
46	城银服务中心（城银清算服务有限公司）定向资助项目	社会捐赠	250,000.00	300,000.00	100,000.00	450,000.00	用途限定
47	金融教育助力乡村振兴-川皖豫地区金惠工程	社会捐赠	1,393,562.50	-	254,629.40	1,138,933.10	用途限定
48	支付宝星海计划	社会捐赠	181,129.91	1,187,500.00	1,163,176.13	205,453.78	用途限定
49	财经金融院校合作发展项目	社会捐赠	1,552,710.00	-	20,482.70	1,532,227.30	用途限定
50	中国外汇交易中心资助公益项目	社会捐赠	-	1,000,000.00	-	1,000,000.00	用途限定
51	中国人民银行征信中心定向资助项目	社会捐赠	1,400,000.00	-	700,000.00	700,000.00	用途限定
52	大学生财商教育线上培训项目	社会捐赠	100,845.48	-	-	100,845.48	用途限定
53	中国金币集团定向资助项目	社会捐赠	900,000.00	300,000.00	900,000.00	300,000.00	用途限定
54	金融教育助力中国高质量发展项目	社会捐赠	1,155,655.53	-	637,518.12	518,137.41	用途限定
55	金育工程-青少年金融素质教育项目	社会捐赠	64,981.07	-	-	64,981.07	用途限定
56	数字普惠金融消费者保护与赋能行动计划项目	社会捐赠	6,000.00	-	-	6,000.00	用途限定
57	金惠工程金融书库	社会捐赠	-	2,972,766.18	-	2,972,766.18	用途限定
58	深圳市乐信公益基金会定向资助项目	社会捐赠	666,000.00	450,000.00	950,000.00	166,000.00	用途限定
59	同仁市结对帮扶乡村振兴项目	社会捐赠	529,474.50	10,000.00	-	539,474.50	用途限定
60	银行间市场清算所股份有限公司定向资助项目	社会捐赠	1,070,000.00	3,200,000.00	2,104,272.22	2,165,727.78	用途限定
61	高质量高层次金融人才培养	社会捐赠	900,000.00	-	92,000.00	808,000.00	用途限定
62	香蜜玫瑰公益金融慈善信托	社会捐赠	95,000.00	98,500.00	123,500.00	70,000.00	用途限定
63	中国银行乡村振兴专题培训项目	社会捐赠	2,784.50	-	-9,486.00	12,270.50	用途限定
64	锦绣行动项目	社会捐赠	912,895.14	-	891,668.00	21,227.14	用途限定
65	金融校友助力金融人才培养专项基金	社会捐赠	40,516.20	2,000.00	36,000.00	6,516.20	用途限定
66	全国社保基金理事会定向帮扶项目	社会捐赠	-	100,000.00	100,000.00	-	用途限定
67	深圳市银华公益基金会定向资助项目	社会捐赠	495,000.00	-	50,000.00	445,000.00	用途限定
68	南京银行定向资助项目	社会捐赠	1,000,000.00	-50,000.00	950,000.00	-	用途限定
69	中国金融电子化集团有限公司定向资助项目	社会捐赠	-	300,000.00	300,000.00	-	用途限定
70	江苏科技金融教育专项计划	社会捐赠	-	1,800,000.00	12,535.00	1,787,465.00	用途限定
71	金企Visa提振文旅消费小微企业金融赋能计划	社会捐赠	-	2,213,500.00	1,481,282.32	732,217.68	用途限定
72	金医教育发展专项基金	社会捐赠	400,000.00	570,000.00	519,343.18	450,656.82	用途限定
合 计			63,742,347.77	42,035,115.34	43,516,580.35	62,260,882.76	——

## 专项基金基本情况表

2025年12月31日

序号	名称	办公地址	设立时间	发起人	负责人	使用账户性质	是否成立专项基金管理机构	是否纳入基金会财务统一核算	是否为其设立专用存款账户
1	中国金融教育发展基金会“随手财商教育公益基金”	北京市西城区金融街国际企业大厦A座12层	2018年6月23日	深圳市随手科技有限公司	袁瑞	基金会基本账户	是	是	否
2	中国金融教育发展基金会“金融校友助力金融人才培养专项基金”	北京市西城区金融街国际企业大厦A座12层	2024年11月27日	郑旭、董方琦、于星	王微微	基金会基本账户	是	是	否
3	中国金融教育发展基金会“金医教育专项基金”	北京市西城区金融街国际企业大厦A座12层	2025年1月9日	谷广朝、吴岳、赵永伟、刘捷、心脑健康医生集团（深圳）有限公司	王微微	基金会基本账户	是	是	否



姓名 任凤梅  
 Full name  
 性别 女  
 Sex  
 出生日期 1975-02-10  
 Date of birth  
 工作单位 山东鲁申会计师事务所有限公司  
 Working unit  
 身份证号码 37050218750210202X  
 Identity card No.



证书编号: 370500080015  
 No. of Certificate

批准注册协会: 山东省注册会计师协会  
 Authorized Institute of

发证日期: 2009 年 04 月 08 日  
 Date of Issuance

年度检验登记  
 Annual Renewal Registration



本证书经检验合格, 继续有效一年。  
 This certificate is valid for another year after this renewal.



2016年 02月 26日  
 m/d

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.



2017年02月15日

年 月 日  
/y /m /d

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.



年 月 日  
/y /m /d

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.

姓名: 任凤梅  
证书编号: 370500080015



年 月 日  
/y /m /d

年度检验登记  
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after  
this renewal.

年 月 日  
/y /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from



事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
2020年12月2日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to



事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
2020年12月3日  
/y /m /d

注册会计师工作单位变更事项登记  
Registration of the Change of Working Unit by a CPA

同意调出  
Agree the holder to be transferred from



事务所  
CPAs

转出协会盖章  
Stamp of the transfer-out Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d

同意调入  
Agree the holder to be transferred to

事务所  
CPAs

转入协会盖章  
Stamp of the transfer-in Institute of CPAs  
年 月 日  
/y /m /d



THE CHINESE INSTITUTE OF CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS  
中国注册会计师协会



姓名: 孙金星  
性别: 男  
出生日期: 1983-02-10  
工作单位: 北京中名国成会计师事务所 (特殊普通合伙)  
身份证号码: 220322198302106532



### 年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。  
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 110103750033  
No. of Certificate

批准注册协会: 北京注册会计师协会  
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2023年 08月 22日  
Date of Issuance

年 月 日  
/y /m /d

4

5



# 营业执照

(副本) (4-1)

统一社会信用代码

91110101MA01Y01N85



名称 北京中名国成会计师事务所(特殊普通合伙)

出资额 5460.5万元

类型 特殊普通合伙企业

成立日期 2020年12月10日

执行事务合伙人 郑鲁光

主要经营场所 北京西城区德胜门内大街18号办公楼一座9层910单元

经营范围

许可项目：注册会计师业务；代理记账。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以相关部门批准文件或许可证件为准）一般项目：税务服务；资产评估；企业管理咨询；工程造价咨询业务；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；破产清算服务；薪酬管理服务；物业服务评估；咨询策划服务；财政资金项目预算绩效评价服务；社会经济评估；咨询代理服务；商务代理代办服务；招投标代理服务；政府采购代理服务。（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）（不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）

登记机关

