

公司名称：深圳善行咨询有限公司

通讯地址：广东省深圳市南山区乌石头路 8 号天明科技大厦 1 层

联系电话：16675376223

时间：2021 年 4 月 12 日-2021 年 4 月 16 日

---

# “顺德向善” 战略慈善与公益金融考察访 学

## 结项报告

### 一、项目团队信息

项目负责人：深圳市创新企业社会责任促进中心主任 曾亚琳

项目参与人：深圳市创新企业社会责任促进中心副主任杨珊妮

社责中心慈善咨询项目经理：向雪瑞

财务对接人：丁凡

项目开始时间：2021 年 4 月

项目完成时间：2021 年 4 月

## 二、项目需求及背景

“顺德向善”专项基金是由顺德区创新创业公益基金会发起，首期在顺德区伦教慈善会、顺德区乐从慈善会以及中信信托的支持下，为实施慈善与金融跨界合作，推动顺德资本向善，推动顺德慈善行业发展而设立的专项基金，专项基金发起单位顺德区创新创业公益基金会、顺德区伦教慈善会、顺德区乐从慈善会经协商一致，将由深圳善行咨询有限公司运用专项基金结余资金对三家发起单位提供“金融+慈善”专项考察访学培训服务。

## 三、项目内容

- 1、国内前沿标杆示范影响力投资机构学习创造公益+商业共赢价值
- 2、与杭州基金会发展促进会面对面交流捐赠人服务
- 3、深度洞悉科技创新慈善项目
- 4、与无锡灵山慈善基金会共同探讨家庭慈善 DAF 模式上的策略与实践
- 5、理财提升工作坊提升公益人财商能力。

### （一）组织架构

发起单位：佛山市顺德区创新创业公益基金会、乐从慈善会、伦教慈善会

承办单位：深圳善行咨询有限公司

协办单位：公益金融联盟、万向信托、杭州基金会发展基金会、浙江传化慈善基金会、灵山慈善基金会、江苏金百临投资咨询有限公司

#### **四、项目开展的进程**

本次开展了为期一周的考察访学，就影响力投资、慈善信托、“科技+慈善”实践案例及慈善资产管理等方面，进行了深刻的学习探讨，为后续顺德地区开展慈善事业提供了宝贵的学习经验。

##### **（一）影响力投资**

公益金融联盟秘书长介绍了何为影响力投资，以及影响力投资和企业可持续发展之间的联系。简单来说，影响力投资就是解决社会问题、回报社会的同时产生一定的投资回报。可以投资于企业、社会机构或基金，并同时发生在发展中市场与发达市场，是一种自利利他、义利并举、公益与商业相融合的投资。未来，随着信息传播速度越来越快，传播方式越来越多样化，消费者的底线不断提高，影响力投资将越来越被企业和机构所重视，是实现企业可持续发展、企业精神不断传承的重要手段。

秘银资本与博将资本也分享了其在影响力投资领域的成功案例，如人和数据致力于利用民生大数据精准扶贫；格瑞实业透水沥青道路铺装解决方案；达闼科技研发专门针对健康护理的人工智能应用等。这些已经成功的实践引起了在场学员浓厚的兴趣：慈善不仅仅是传统

的捐赠，还可以利用企业的先天优势，与资本项目结合，实现企业与社会共同成长。



图1 公益金融联盟

## **(二) 慈善信托**

慈善信托是一种资产管理手段，仅以实现社会慈善事业为目的，并以全社会或部分社会公众为受益人的信托，其目的在于扶贫、济困、用于公益事业发展等。慈善信托一般涉及委托人、受托人、受益人三大主体，根据实际情况可自由增加“信托监察人”、“保管人”和“事务执行人”三个主体。慈善信托具有设立门槛低、运作灵活、更好体现委托人意愿等优点，而且慈善资产通过资本运作可以实现保值增值，收益部分也可以用于慈善项目，实现慈善资金最大化的利用。

万向信托的李元龙博士,重点介绍了全国最大的慈善信托——鲁冠球三农扶志基金,其信托财产能配置到银行存款、政府债券、中央银行票据、金融债券和货币市场基金等低风险资产以及其他符合条件的投资标的,对慈善信托财产的多元化运营起到了推动作用。



图2 万向信托

### (三) “慈善+科技” 创新成果展示

现阶段的慈善不应该只停留在慈善捐赠等传统的手段上,应该利用更多的现代化的科技的手段为慈善赋能。

传化慈善基金会将互联网与慈善深度结合,打造具有品牌特色的慈善项目,包括“传化安心驿站”“传化安心卫生室”等。“传化·安心驿站”是传化慈善基金会推出的第一个公益项目,也是中国6000多家基金会中第一个服务于3000万卡车司机的公益项目,提供包括聊天交友、在线问答、在线互助、道路救援、法律援助等方面的功能和服务,旨在帮助卡车司机点亮互助社群,成为民间公益的重要力量。

“传化安心卫生室”从 2018 年起的三年内，资助 2 亿元，在全国深度贫困地区援建 1000 所村级卫生室，协助当地政府解决 150 余万贫困人口看病难的问题。参访之后，成员们对于日后怎样更好的开展公益项目，得到了极大的启发。

灵山慈善基金会在慈善领域的两个重点项目“邻家公益计划”“为爱行走”，以及灵山慈善基金会怎样利用互联网和科技的手段为慈善赋能。“邻家公益计划”建立了公开的专项基金公益平台，对慈善项目进行整合，捐赠者可以凭借自己的意愿在该平台提出专项公益基金设立的申请，后续有专门的慈善顾问进行一对一的服务，提高效率的同时，也帮申请人完成了慈善心愿，促进慈善事业的发展。

互联网和慈善相结合是未来的趋势，也容易让更多人的参与进来，对社会的医疗、教育、绿色生态都有非常深远的影响。慈善事业的发展应该善用互联网提供的机会，充分推进互联网对慈善事业的积极作用，构建安全、便捷的网络平台，进一步便利大众，实现传统慈善机构的创新发展。



图 3 浙江传化公益基金会



图 4 灵山慈善基金会

#### (四) 慈善资管

传统的慈善捐赠主要以现金或实物的公益资助为主，但慈善财产投资在慈善行业一直是边缘话题。事实上，根据慈善法的规定：

“慈善组织为实现财产保值、增值进行投资的，应当遵循合法、安全、有效的原则，投资取得的收益应当全部用于慈善目的……”，慈善组织是可以通过投资来实现慈善资产的保值增值。

慈善资产的保值增值，有利于慈善财产长期增值保值，让慈善组织专注公益，促进慈善事业可持续发展。保值增值的收益，也为慈善组织提供了长期的资金来源，解决筹款压力。并且慈善和金融结合的创新方式，也有助于社会经济发展，回馈社会。

此次到访江苏金百临投资咨询有限公司, 不仅学习到关于个人投资理财方面的知识, 更加加深了日后慈善组织在资金保值增值方面的认识, 为慈善行业与金融行业的结合, 增加了信心。



图5 江苏金百临投资咨询有限公司

## 五、学员反馈

这次项目的主要目的是交流学习。一是深化顺德地区金融和科技在慈善领域的融合, 学习别的地区慈善组织领先的做法, 未来可以更好的服务顺德地区慈善业; 二是让慈善机构开始了解到与金融企业多元、可持续的合作途径与可能性, 打通公益与金融的价值链条。此次考察访学对学员们都有不小的启发:

本次访学为我们交流学习提供了宝贵的机会。企业拥有的不仅仅是商业价值, 同时还要创造更多的社会价值, 这样才得以支撑企业走得更加长远。此次访学了解到优秀慈善组织的成功经验, 之后争取将更多的尝试应用到公益实践中。

——欧阳伟雄 伦敦慈善会秘书长



感谢顺德创新创业公益基金会与深圳社责中心组织本次参访培训活动，让我们直观地了解到国内优秀慈善组织的发展和项目分享，面对面交流，学习其管理方式以及见识到他们创新网络慈善模式，大数据管理等，给予我们日后慈善工作上很多的启发，期待下一期再聚。

——陈雯琳 伦敦慈善会副秘书长

慈善行业与金融和科技的创新结合是未来的发展趋势。此次访学了解到优秀的企业和慈善组织在慈善领域与金融、科技的融合创新。感谢主办单位组织这次访学考察，感谢伦敦慈善会的合作与支持，今后将在慈善资产保值增值方向进行更多的探索，希望未来继续加强合作。

——梁彦权 乐从慈善会理事长

“顺德向善”考察访学对今后慈善组织在慈善事业的创新和发展道路上都有不小的启发，未来应该加强顺德地区慈善组织之间的联动，慈善组织与金融机构之间的联动，让顺德地区的慈善事业更上一层楼。

——叶韵琦 顺德创新创业公益基金会秘书长

## 六、项目成果

“顺德向善”战略慈善与公益金融考察访学项目，本着公益与金融“共识、共融、共创”的理念，旨在围绕顺德需求，提供了与其他基金会和金融机构深度交流学习的机会，促进慈善机构与慈善机构之

间，慈善机构与金融机构之间互相了解并达成共识。

### **(一) 直接产出**

1、加深慈善机构对于慈善资产保值增值理念的理解。

“顺德向善”第一款公益产品：“顺德向善”集合资金信托计划实现成功到期兑付，为本次考察访学创造了条件。通过此次考察访学，更加坚定了未来慈善组织和金融机构在慈善资产保值增值方面的探索和尝试。

2、为慈善组织和金融机构提供交流学习机会。

此次访学，参与单位有佛山市顺德区创新创业公益基金会、乐从慈善会、伦敦慈善会。交流单位有公益金融联盟、万向信托、杭州基金会发展基金会、浙江传化慈善基金会、灵山慈善基金会、江苏金百临投资咨询有限公司。利用这次学习机会，各基金会之间就以往成功的公益项目案例展开详细的讨论，交换成功经验。金融机构则为基金会在慈善资产保值增值发展方面，提供了宝贵的建议。

3、启迪顺德区慈善组织“科技+慈善”方向。

慈善项目不仅仅只停留在过去的几种形式，利用“互联网+慈善”的科技创新，可以提高受众人群的覆盖面，控制成本，利用有限的资产做到最大限度的公益，提升企业在社会的品牌影响力。

4、为后续各机构更加深入的合作奠定了良好的基础。

此次考察访学圆满成功，基金会成员们在此活动中汲取到行业内最前沿的成功经验，为后续各慈善机构之间，慈善机构与金融机构之间更深入的合作，奠定了坚实的基础。

## 七、项目展望

“顺德向善”战略慈善与公益金融考察访学项目旨在为慈善机构和金融机构提供交流学习的机会，提升顺德区公益事业与金融接轨的整体发展水平。感谢佛山市顺德区创新创业公益基金会、乐从慈善会、伦教慈善会对此次考察访学项目的支持。现代的慈善事业不仅是最初意义上的济困助贫，更是基于广博的胸怀，关心社会大众及各类社会问题，帮助更多人公平地获得社会资源和发展机会、共享人类文明进步成果。

本次活动有两个考察主题“慈善+金融”、“慈善+科技”。未来基金会可以更加深度探索以何种方法让金融和科技，更好地为慈善事业赋能。可以预见，“慈善+金融”、“慈善+科技”将成为一种新的形态、新的生活方式。