



2015年第 **5** 期
(总第 20 期)

月报

MONTHLY



中国金融教育发展基金会



金融乃為國家命脉
教育本是民族未來

FINANCIAL INDUSTRY IS THE LIFE BLOOD OF EVERY NATION

EDUCATION IS CLOSELY CORRELATED TO THE FUTURE OF EVERY STATE

目 录

CONTENTS

加强金融知识普及教育 助推藏区扶贫事业蓬勃发展 ...	1
“金惠工程”落地武陵 再树普惠金融里程新碑	2
“金惠工程”第十六期志愿者培训班总结暨调研报告	3
“金惠工程”第十七期志愿者培训班总结	8
贯彻 65 号文件精神 加大金惠工程拓展力度	10
——关于贫困地区农村金融知识普及教育进展情况的汇报	
大事记	18
捐赠信息	19

加强金融知识普及教育 助推藏区扶贫事业蓬勃发展

2015年9月1日,由中国金融教育发展基金会、中国人民银行西宁中心支行主办,黄南藏族自治州人民政府、中国人民银行黄南州中心支行承办的青海省扶贫开发金融服务暨“金惠工程”试点工作首批教育培训会启动仪式在青海省黄南藏族自治州同仁县“热贡广场”举行。中国金融教育发展基金、中国人民银行西宁中心支行主要领导以及青海省、州、县政府、金融办、银监、财政、扶贫办、教育、共青团、金融系统有关领导和金融系统代表以及“金惠工程”志愿者共300余人参加了启动仪式。

仪式上,黄南州人民政府副州长先巴为活动致辞,中国金融教育发展基金会理事长初本德和中国人民银行西宁中心支行行长林建华讲话,并向黄南州同仁县、泽库县、尖扎县和河南县政府颁发“金惠工程”教育培训试点匾牌,向黄南州政府捐赠了价值65万元的扶贫物资。中国金融教育发展基金会、青海省金融办、人民银行西宁中心支行、青海省财政厅有关领导签订了《“金惠工程”合作框架协议》。

启动仪式结束后,中国金融教育发展基金会在黄南藏族自治州对首批50名“金惠工程”志愿者进行了为期2天的现场培训。



“金惠工程”落地武陵 再树普惠金融里程碑

2015年9月14日上午，由中国金融教育发展基金会、国家开发银行共同主办，中国人民银行恩施中心支行协办的“金惠工程”武陵山片区启动仪式暨第十六期志愿者培训班，在湖北省恩施土家族苗族自治州顺利举行。国务院扶贫办副主任欧青平、国家民族事务委员会副主任罗黎明、湖北省副省长曹广晶、国家开发银行副行长袁力、中国金融教育发展基金会理事长初本德等领导出席启动仪式并分别致辞。

国务院扶贫办欧青平副主任在仪式上发表重要讲话，指出在此经济新常态下，金融手段对于扶贫工作的持续推进愈来愈重要，“金惠工程”项目的开展是落实党中央精准扶贫战略的具体实践之一，必将推动贫困地区经济、金融发展和国家扶贫开发事业取得新进展。初本德理事长指出，为继续响应并认真执行党中央关于扶贫开发工作的一系列重要指示，本次在武陵山地区71县同时启动“金惠工程”项目，帮助农民群众学会用金融知识致富，其拓展力度前所未有，功在当下，利在长远。



“金惠工程”第十六期志愿者培训班总结暨调研报告

为客观、深入地了解武陵山片区农村金融服务环境、农民群众对金融知识的掌握程度及其现阶段的金融需求等情况,进一步总结“金惠工程”项目开展工作的经验与不足,制定对策,有的放矢地部署和改进后续项目拓展与志愿者培训等工作,在“金惠工程”第十六期志愿者培训暨武陵山片区启动仪式顺利举办的基础上,我会孙方副秘书长、袁瑞、赵玮、贡晓杰一行4人于2015年9月16日在湖北省恩施土家族苗族自治州内一村(建始县罗家坝村)一镇(恩施市白杨坪镇)进行了实地调研。调研工作得到中国人民银行恩施中心支行及基层商业银行等相关单位的大力支持。现将培训事宜与调研活动具体情况汇报如下:

一、志愿者培训班

本期志愿者培训班参训人员共计49名,主要来自湖北省辖内11县人民银行分支机构及其他金融机构。培训活动以志愿者精神讲授与体验式培训相结合的方式为主。课后调查显示,学员对会务组织、课程设计和师资水平等整体满意度较高,参与热情和课堂气氛均达到了培训预期效果,同时还向我会工作人员提出了若干建议,概括如下:

(一)课程理论性较强,部分学员希望增设更多实操性更强的课程,以求对后续志愿服务工作建立更为直观的认知。

(二)希望加强志愿者长期交流。建议以行政区为单位,组建同市或同省志愿者微信群等交流平台,并逐步丰富交流活动的形式与内容,尽可能使更多志愿者感受到“金惠工程”强有力的组织后盾,以不断提升的社会认可度和组织归属感促进志愿者更好地实现个体价值。志愿者交流活动的具体形式我会将与各地协调领导小组逐步沟通落实。

(三)集中培训的强度较大。因师资规模与培训成本等因素制约,本班培训日程安排得较为紧凑,较基层日常工作时间略长,部分学员反映受训强度较大。考虑到项目的综合运行成本与效果,我会将在保证质量的基础上,适度调整每期培训班间休时间,尽可能向学员提供更高效轻松的参训环境。



二、调研活动

（一）调研对象及方式

调研前期，我会工作人员制定了较为详细的调研方案，经与恩施中支多次沟通协商，在充分尊重和吸收当地群众意愿和建议的基础上，调整了最初“进村入户”收集数据的调研思路，最终确定了以村（镇）领导小组为协助组织方、在村委会会议室举行非正式、小规模座谈会的形式，邀请村镇领导干部、银行代表和农民代表共同参与，由我会人员主动询问当地生产生活现状并听取各方建议和要求；同时发放《“金惠工程”教育培训情况调查问卷》，面向金融机构从业人员和农户收集金融服务等信息。

（二）调研的主要情况与突出问题

1. 听取村（镇）领导班子对本地区农业生产、特色经济、民风面貌等基本情况的介绍。

（1）罗家坝村：位于建始县城南 12 公里，地处 209 国道与小李公路交叉处。全村 12 个村民小组，农户 725 户，人口约 2900 人，青壮年劳动力多外出务工。全村土地资源有限且多处山区坡地，灌溉不便，农业发展以玉米种植为主，尚未发展工业产业。自然资源整体较少且人口密度较大，经济发展较滞后。

村民“房本位”传统观念根深蒂固，存款多用于自家住宅修缮，较少投入经济再生和青少年教育，但信用良好无坏账。

（2）白杨坪镇：州内产业大镇。全镇有 13 个村（居）委会、120 个村民小组、16,067 户人家 60,584 人。全镇交通较为便利，产业经济发展以产销茶叶、烤烟和杨梅为主。2014 年工农业总产值达 9.8 亿元，其中茶叶产值占 2 亿元；镇内拥有 20 多家中小型工业企业，其中包括两个茶叶精加工企业，投资额均逾 2000 万元，日均产茶 60,000 斤。

启动中的产业以旅游业投资和葡萄种植基地为主。计划建立占地 200 亩、前期投产亩均 6 万人民币的葡萄种植基地；镇际互助合作社正稳步启动，或将为居民扩大再生产开拓更为便捷的融资渠道。

2. 听取农民代表关于生产生活、对金融知识和服务的可获得性情况。

通过向罗家坝村和白杨坪镇各类个体生产代表询问了解得知，现阶段农户对金融产品和服务的主观利用率和客观可获得性较低。共同表现为：

(1) 金融知识积累不足。农户的金融知识基础较为薄弱,对小额信贷、各类政策性补贴、农业保险等知识了解甚少。

(2) 相关知识获取渠道单一。主要依靠农户在有业务需求时与金融机构人员建立的临时沟通。偶有银行定点定期向农户发送业务介绍传单,但针对性不强且咨询与解答脱节,知识获取零散而模糊,一定程度上限制了农户利用现代金融服务的主观能动性。

(3) 信贷程序复杂“一款难求”。农户普遍反映,创业想法和技术基本成熟、但难以获得商业银行贷款而缺少启动资金是限制自己发展工业产业的最大障碍。绝大多数农户因宅基地无法作抵,公职人员担保制下“寻保无门”,信贷门槛太高且手续过于复杂,评估过程耗时太长而导致成本抬高或遭搁浅,沟通不畅经常“受气”,利率太高且还款制度不灵活等原因很难与金融机构形成良好的合作关系。款难求、事难办导致较多农户更倾向于民间集资,创业进程缓慢而艰难,对农户创业热情和与金融机构的关系均有一定消极影响。

3. 听取村镇银行、农商银行从业人员对自身资金运行情况、业务拓展和金融服务供需矛盾的介绍。

作为村镇最主要的两大金融机构,当地农商行营业部现有资产12亿,储蓄存款3亿,贷款达18亿;村镇银行最大单笔贷款可达750万(未来将重点发展100万元额度以内的小额信贷业务)。就农村金融知识普及与微金融发展问题,两地两行工作人员反映的共同现状与困境表现为:

(1) 农民对粮食直补、医疗保险、养老金领取等存在认知误区,农户与商业银行间存在一定沟通障碍甚至矛盾。

(2) 金融知识宣传站已逐步建成,金融服务环境正逐步改善,但由于农户因有过受骗经历或观念难改变等原因对商业银行信任度始终偏低,金融知识普及工作开展缓慢、事倍功半,进村入户地宣传力度较难扩大。

(3) 小微金融城镇申请户的审批时间已缩短至3-5天,户均信贷额可达12-13万元;农村地区审贷程序仍在完善中,将贷款程序与时间简短化、提高农民群众款项可获得性也是必然之势。

(4) 村镇主干道新近启用的存取款一体机得到了有效利用,台均投入约40万元人民币,



提钞补款周期可达3天一次，后续扩建工作已在计划当中。

(5) 两大银行认可银行和政府共同肩负的向农户提供产业分析、销售信息等服务支持的责任，希望各方能分压协作，加大合力推动农村产业经济发展。

三、关于进一步完善志愿者培训工作的建议

为使“金惠工程”有效开展，我们对志愿者培训项目的进一步改善建议如下：

1. 项目下推模式。我会现阶段以人民银行为基层项目主推方，人行研究条线下的调统处、科综合统筹能力有限，根据当地中支建议，项目协调和推行部门或可调整至消保处。

2. 志愿者培训模式。调查显示，现行培训制度对“金惠工程”一级志愿者倾斜较大，而从事一线志愿服务工作的二级志愿者，所接受的基层工作考验更大，相关技能同样需要不断提升。因此，一、二级志愿者工作如何实现有效衔接、资源如何得到合理分配，使得有限的人力物力资源实现效益最大化还需进一步的方案优化。

3. 志愿者队伍结构。农民普遍信任村干部胜于商业银行从业人员，并且村干部更为了解村民生活生产需求，深知向村民普及金融知识和政策的最佳方式，同时在本次调研过程中村干部示以较高的金融教育参与积极性。因此，“金惠工程”二级志愿者队伍中可适度提高村镇级干部人员占比，宣传活动或将得到更合理的安排和较高效的推广。

4. 志愿者队伍巩固。“金惠工程”运行7年多来，注册志愿者已近7,000人，除去依靠举办常规培训班外，志愿者团队建设仍显单薄。长此以往，团队成员的组织认可度和投身积极性难免会打折扣，且每位志愿者工作成效难以得到全面、充分的考量，或将出现真正甘于奉献者始终未得到应有的认可和培养，这并不利于发展并稳固一支能力较强、责任感重的志愿者队伍。鉴于培训班调查得到的相同反馈，可考虑加大志愿者团队建设力度，完善志愿者服务的数据系统，不定期组织志愿者交流活动，积极给予优秀志愿者综合性肯定。

5. 金融知识普及形式。现阶段“金惠工程”项目配有两套专用教材，读者群体主要定位为志愿者群体，根据当地银行与村干部共同建议，农民群众同样需要形式灵活、内容浅显、生动形象的学习资料，宣传手册或折页均可，不必成书，图片加文字更为农户喜闻乐见。由村干部定期发放，结合各地实际情况，深入浅出，提高农户金融知识理解和吸收。

6. 金融知识普及时间。志愿者培训时间仍可依照现有规定协调安排，而对于农户培训时

间,需要把握若干重要时机,如白杨坪镇每月3月9日的政务公开日等,后期可根据各地具体情况,选择更有召集效应的时间点重点推动。

7.“金惠工程”项目宣传。作为落实普惠金融理念的重要具体举措之一和我会重点投建的品牌项目,“金惠工程”的知名度与影响力在一定程度上关系到志愿者的奉献热情、项目的实施深度和长期效果。近年来本项目的宣传推广力度仍有待扩大,纸媒、网络等平台的展现力和活跃度尚有较大提升空间。可酌情考虑加大各渠道信息建设的投入,努力使我们的“金惠工程”逐步拥有同“希望工程”等项目等高度的影响力,真正让金融惠民理念深入人心、群策群力推动金融教育事业的发展。

8.基金会网站建设。建议加强基金会网站建设,设立“‘金惠工程’志愿者社区”,便于广大志愿者们交流经验、切磋技艺、探讨问题、解决困难。

经过多年实践探索,“金惠工程”已取得较好成绩,对实施地金融生态环境、居民金融素质的提升均有不可否定的积极作用,但肯定成绩的同时,我们仍有诸多问题需要解决。本次恩施调研活动不是起点,更非终点,是一次总结经验、优化蓝图的良好机会。今后的工作中,类似及相关调研仍需灵活开展,我们还需不断自省自查,查漏补缺,力求有效利用资源,将贫困地区金融教育普及事业做实做深。



“金惠工程”第十七期志愿者培训班总结

2015年10月21日至22日，由我会主办、中国人民银行长沙中心支行协办的“金惠工程”第十七期志愿者培训班在湖南省长沙市顺利举办，并基本取得预期效果。

一、基本情况

（一）参与人员

1. 基金会

我会副秘书长孙方带队、专项部副主任刘虹、专职工作人员袁瑞、赵玮、贡晓杰随同前往，完成协调组织工作。

2. 人民银行长沙中支

消费者权益保护处副处长唐征宇、人事处处长李建安、副处长柳素青等领导出席开班、结班仪式并分别致辞。

3. 外聘专家及“金惠工程”优秀志愿者

邀请中国社会科学院农发所副研究员孙同全教授、北京睿信财商教育咨询有限公司总经理毛妮妮、陕西省留坝县农信社副主任郇斌参与讲授相关课程。

4. 参训学员

来自人民银行长沙中支辖下各分支机构及湖南省37个县（区）辖内多家金融机构的149名一级志愿者及组织者参加了本期培训班。

（二）课程设置（按主讲先后顺序排序）与主要内容

1. 孙同全——《中国农村金融体制发展与普惠金融建设》

新中国以来农村金融体制与市场的历史沿革；普惠金融的一般理论问题、产生与发展、评估与前景等。

2. 袁瑞——《“金惠工程”项目介绍》

“金惠工程”发起背景、设立意义、运行模式、所获成绩等。

3. 邵斌——《志愿者经验交流——“全面认识、提升自我、做好志愿者服务工作”》

分享个人作为一名基层金融机构从业人员及“金惠工程”一级志愿者、在向二级志愿者和农民群众推广项目理念和基础金融知识过程中的可复制经验。

4. 孙方——《志愿者精神》

帮助志愿者建立对农村金融教育志愿服务工作的认知与奉献精神。

5. 毛妮妮——《参与式培训》

讲授成人教育的基本理念、沟通技巧、潜在问题及解决办法等，便于志愿者在今后的志愿服务工作中更为高效、准确地向受众普及基础金融知识。

二、效果反馈

(一) 肯定层面

1. 课程专题设置合理，主题鲜明有特色。

2. 师资力量较强，授课专业且较有深度。

3. 本期培训班微信交流群得到了学员较高认可。我会工作人员不定期向群内学员分享“金惠工程”项目相关材料，随时掌握各县项目开展情况，向志愿者解答项目相关问题并听取建议和要求，帮助志愿者搭建了内部交流互动平台，同时向其提供了与基金会之间良好的联络渠道。

4. 学员普遍对优秀志愿者经验交流与成人教育体验式培训两大环节示以更高热情与好评。优秀志愿者经验交流与体验式培训可更为直观、生动地向学员传授基层金融教育开展过程中的方法与重点，且融入了互动游戏，学员体验感和代入感随之增强，寓教于乐，气氛活跃。

(二) 不足之处

1. 因培训时间、资金成本、师资力量等受限，课程强度较大，授课时间与当地金融机构日常办公时间略有出入，多数学员建议压缩部分课程时长。

2. 优秀志愿者经验交流部分缺少现场提问与解答环节，很多学员表示希望增设新老志愿者沟通互动内容，以便更清晰地了解项目开展过程中一级志愿者的具体职责与重点工作。



3. 本次培训班参训学员数量创历史之最，因班级规模较大现场较难控制，因此很难增加更多互动活动，学员参与度受到一定限制。

三、完善方向

1. 后期培训活动将及时调整授课思路与时长，有的放矢，突出亮点，根据学员实际需要增减专题内容。

2. 课程课件、与项目相关的各类宣传资料（包括图文、视频资料等）均可酌情向学员开放，以微信群等形式不定期共享，以便提高一级志愿者组织、培训能力，使二级志愿者和最终受众最大化地享受间接培训服务。

贯彻 65 号文件精神 加大金惠工程拓展力度 ——关于贫困地区农村金融知识普及教育进展情况的汇报 (刊登于国务院扶贫开发领导小组办公室内刊)

中国金融教育发展基金会（以下简称“基金会”）从 2008 起面向我国中西部贫困地区开展“金融工程”公益项目，即在农村地区开展金融知识普及教育和培训。经多年实践，基金会在推动贫困地区农村金融知识普及教育和农村基层金融机构从业人员培训方面积累了一定的经验，得到实施地区认同与支持。2015 年 9 月 11 日，基金会在陕西铜川举行了全国贫困地区农村金融教育工作座谈会，出席会议的领导就新形势下金融扶贫政策进行了解读，充分肯定了金融教育对落实金融扶贫政策的重要意义，并对下一步广泛开展贫困地区农村金融教育提出了希望。现将项目开展情况汇报如下。

一、不断探索实践，形成金惠工程的可复制模式

截至 2014 年末，已有 14 个省（区）82 个县实施了“金惠工程”项目，共有 4,454 名志愿者参与了项目活动，基金会分三批对已经开展金惠工程期满三年以上的 61 个县进行了阶段性的评估总结。评估总结显示，一是农村金融教育覆盖面得到有效扩展，乡镇覆盖率平均

达 92%，行政村覆盖率平均达 75% 以上，累计直接接受农村金融知识培训的人数约 518 万人次；二是农村信用环境明显改善，经济金融指标显著好转，各项农村金融业务得到较快发展；三是志愿者队伍建设不断加强，逐步形成一支有理想、有激情、有奉献精神、有专业能力的志愿者队伍。金惠工程达到了预期目标，取得了较好的成效。总之，在多年实践中，实现了金惠工程“三个一”目标，即开发了一套适用的金融知识教材；探索了一个可复制的运作模式；培育了一支具有奉献精神的志愿者队伍。实践证明，以公益性形式开展金惠工程，是推动面向农村地区开展金融知识普及教育和培训的可行的且经济有效的方式。

二、落实 65 文件，加大在连片特困地区开展金惠工程

2014 年，人民银行等七部委联合下发的《关于全面做好扶贫开发金融服务工作的指导意见》（银发〔2014〕65 号），文件中明确提出：“加大贫困地区金融知识宣传培训力度，充分发挥‘金融惠民工程’、‘送金融知识下乡’等项目的作用，积极开展对贫困地区特定群体的专项金融教育培训”。65 号文件赋予了金惠工程新的使命，也使基金会承担了更加艰巨而光荣的任务。按照银发〔2014〕65 号文件精神，中国人民银行金融市场司统一部署 2015 年在陕西铜川市、青海黄南州、武陵山片区 82 个县实施金惠工程项目。至此，项目实施县将达到 164 个，比过去六年的总量增加一倍。

三、策划市级实验区，启动铜川试点

2014 年，基金会与陕西省铜川市人民政府签订了《关于在铜川市开展“金惠工程”教育培训合作备忘录》。在铜川市辖下 5 区（县）打造“金惠工程”全面项目试验区（即涵盖 65 号文件提出的所有教育培训对象），从而为整个贫困地区开展农村金融教育探索出一个可复制的模式。

试点的主要内容如下：

1. 指导思想。通过在贫困地区开展系统而广泛的金融教育与培训，提高民众的金融知识水平，提升基层金融机构面向“三农”的服务能力，全面改善贫困地区的金融生态环境，为全面做好扶贫开发金融服务工作奠定良好的基础。

2. 培训对象。对农村地区的农户、乡镇干部、农村中学生、新型农村基层金融机构从业人员开展培训。



3. 组织分工。在中国人民银行金融市场司的领导下，以铜川市政府为主导，基金会和西安分行共同参与下，铜川市成立了“金惠工程”推进工作小组负责具体实施，并通过志愿者团队对目标人群进行教育、培训。

4. 经费管理。在坚持“公益性”和“低成本”原则的基础上，采取政府财政专项资金和基金会向社会募集资金相结合的方式，在基金会建立了“铜川市农村金融教育专项基金”账户，本年度的项目经费已划拨入账，统一按照协议预算执行，接受社会监督。

5. 实施效果评估。为了全面客观地评估金惠工程的效果，基金会委托西南财大家庭金融调查中心作为第三方负责对铜川市开展金惠工程实施效果进行全程跟踪，就金融教育对农村金融环境改善及农村经济金融发展的推动作用进行实证研究。

6. 铜川市于 2015 年 1 月举行了乡镇领导干部培训班暨“金惠工程”启动仪式，目前，已经完成了面向四类培训对象的集中培训，及金融大讲堂等多种形式的培训，直接参训学员达到 800 人次。同时，援建农村书屋、各种形式的教育金融知识普及等活动广泛开展，金惠工程在铜川的推广进度和效果初见成效。

四、与国家开发银行合作，启动武陵山片区金融教育

为配合落实银发〔2014〕65 号文件精神，国家开发银行给予大力支持，在武陵山片区及国开行对口支援的共 73 个县开展“金惠工程”项目。今年上半年主要进行了完善合作方案、教材修改及组织机构筹备等工作，9 月在湖北恩施举办了金惠工程第十六期志愿者培训暨武陵山片区金惠工程启动仪式。

五、尝试多种合作，广泛推动金惠工程

与青海省合作，探索在藏区推动金惠工程试点。今年 6 月份，基金会领导为推动“金惠工程”项目赴青海省实地调研。经商讨，双方拟定在青海省黄南藏族自治州辖下 4 个贫困县开展金惠工程项目。9 月在青海黄南举办了金惠工程第十五期志愿者培训暨青海省黄南藏族自治州金惠工程启动仪式。

六、几点认识和建议

1. 提高认识，推动金惠工程开展。金融教育是一项功在当下，利在长远的事业。贫困地

区农村之所以难以获得足够的金融服务与较差的农村金融环境有直接的关系，金融教育是做好金融服务工作的基础。只有通过对农民进行系统的金融教育和培训，才能使他们掌握使用金融工具的能力，同时增强他们的诚信观念和 risk 意识。只有农村的金融环境改善了，才能增强金融机构向农村提供金融服务的意愿。各级地方政府和当地人民银行分支机构对农村金融教育的认识对推动本地区“金惠工程”起着至关重要的作用，同时也需要建立必要的激励和督促机制。比如，开展金融生态县、市、省的评选，对地方的金融服务支持要与是否开展金融教育挂钩，人民银行基层行的考核要加入属地金惠工程开展及效果评估的内容，等等。

2. 经费短缺问题。过去六年，基金会通过社会募集资金在我国中西部地区 82 个贫困县实施了金惠工程项目。未来几年，为贯彻落实 65 号文件精神，要面向 832 个贫困县开展农村金融教育与培训，经费问题就突显出来了。基金会在加大社会募资力度的同时也希望国家及地方财政给予必要的支持。

附件：铜川市“金惠工程”试点经验交流材料

铜川：金惠奔跑在希望的田野上

这里，就是渭北高原上一颗璀璨的明珠——铜川。

在这片 3882 平方公里的土地上，居住着近一半的农业人口，黄土地孕育了勤劳朴实的铜川人，也孕育出铜川人务实进取的精神。他们日出而作、日落而息，“面朝黄土背朝天”的日子中，物质富足、生活富裕是他们祖祖辈辈的夙愿。

2014 年，当“金惠工程”的二次冲锋号角吹响时，这片广袤的土地升腾起了新的希望，作为“金惠工程”全国唯一的重点推广区，84 万人口、40 万农业人口将沐浴在“金惠工程”的阳光中，共享现代金融成果。“掌握金融知识、改变自身命运”，这一愿望渐行渐近。

2014 年 5 月 19 日，中国金融教育发展基金会、人民银行西安分行、铜川市人民政府三方签订了合作备忘录，明确了将铜川建成“金惠工程”普及区、金融扶贫创新示范区、农村金融生态优质区的目标，“金惠工程”进入了“六个三”推动的崭新阶段。



绘蓝图 金惠筑梦扬帆起航

(一) 将“金惠工程”与扶贫开发金融服务相结合，编制《铜川市扶贫开发金融服务工作规划（2015-2017）》，“金惠工程”在促进地方经济转型发展中的地位日益凸显。

有效拓展工程的内涵和外延，结合国家七部委印发的《关于全面做好扶贫开发金融服务工作的指导意见》，通过深入市发改委、市工信局等部门实地调研，编制完成《铜川市扶贫开发金融服务工作规划（2015-2017）》。并以规划为蓝本编纂的《指导意见》得到杨长亚市长的肯定性批示，“金惠工程”在推动全市经济发展中发挥越来越重要的作用。

(二) 将“金惠工程”与“普惠金融”相结合，印发《铜川市金惠工程实施方案》，“金惠工程”基本定位和总体目标逐步明确。

制定印发《铜川市金惠工程实施方案》，提出以党的十八届三中全会确立的“普惠金融”理念为统领，到2019年初步建成普惠金融体系，农民群众金融素质明显提高、辖区信贷投入总量持续增长、各类金融服务水平显著提升、金融扶贫组织体系日益完善的总体目标。

(三) 将“金惠工程”与区域经济社会发展相结合，指导各区县制定推进方案，“金惠工程”助推区域经济社会发展速度不断加快。

切实发挥金融对促进“三农”发展、贫困人口脱贫致富的重要作用，确保金惠工程“接地气”。积极指导各区县人民政府在总体方案框架内，立足辖内实际制定上报各自的推进方案，丰富教育手段、突出县域特色，充分调动各区县政府的积极性和主动性，有效助推区域经济社会可持续发展。

建机制 多方联动如虎添翼

(一) 多措并举、争取支持，良好融洽的外部环境逐步构建。

工程推动初期，我们一方面，通过积极主动向当地党政机关汇报工作思路和开展情况、强化与政府各部门沟通联系等方式，进一步强化地方党政部门的认识，最大限度争取政策支持；另一方面，通过召开会议、开展培训等方式引导全市金融机构广大干部职工积极投身此项工作，在充分发挥自身优势中提升工作实效。

(二) 加强领导、提升认识，运转高效的组织机构迅速成立。

协调成立由市政府分管副市长任组长，市政府分管副秘书长、市金融办和人民银行铜川市中心支行主要负责人任副组长的铜川市金惠工程工作推进小组，初步构建了“政府主导、人民银行牵头、多方联动”的工作格局。

（三）分层设计、有序推进，热心有素的志愿者队伍初步组建。

铜川市“金惠工程”志愿者队伍由市级志愿者、一级志愿者和二级志愿者构成。按照志愿者组建规划，我们一方面在金融管理部门和市级金融机构中选拔业务能力突出的人员组建市级志愿者，另一方面在政府各部门、村镇干部、教师、金融从业者中推荐产生一级志愿者。目前，涵盖政府、金融、教师等在内的150人左右的志愿者队伍初步形成。

抓培训 分层施教精准助力

（一）举办领导干部培训班，金融促进全市经济加快转型发展作用全面深化。

2015年1月，铜川市首期“金惠工程”领导干部培训班成功举办；2015年3月，首期铜川“金融大讲堂”顺利举办，总行研究局副巡视员刘向耘作了题为《当前宏观经济形势》专题讲座；6月，第二期大讲堂特邀总行原李东荣副行长作了题为《关于利用移动金融发展普惠金融的思考》的专题报告。对领导干部率先开展培训，为全市经济加快转型发展提供了强大的精神动力和智力支持。

（二）举办志愿者培训班，金融知识在农村地区的可获得性有效拓展。

2015年3月举办了铜川市首期“金惠工程”志愿者培训班，全市市级志愿者、各区县和银证保各金融机构一级志愿者70余人参加了培训；7月举办了农村试点中学教师志愿者培训，全市各区县15所试点中学教师和各金融机构一级志愿者共60人参加培训。对志愿者的培训壮大了全市金融教育力量，增强了志愿者的金融服务本领，提高了金融服务在农村地区的可获得性。

（三）举办农村金融机构从业人员培训班，金融助力贫困地区脱贫致富的针对性不断提升。

2015年8月，农村金融机构从业人员培训班顺利举办，来自全市涉农金融机构基层网点的80余人参加了培训。此次面向农村、面向基层、面向实际的培训，切实增强了金融从业人员日常服务农业、服务农村、服务农民的能力，对改善农村地区金融服务具有极大地现实意义。



添活力 扶贫扶智幸福花开

(一) 推进“金惠工程”图书捐助，智力扶贫作用有效发挥。

为进一步发挥智力扶贫的作用，协调中国人民银行、中国金融教育发展基金会向铜川市各区县捐赠价值 500 万元的图书，充分利用各区县图书馆向社会公众提供学习掌握金融知识的精神食粮，切实增强了社会公众利用金融改变自身命运的本领。

(二) 引导全市金融机构开展自主宣传，知识普及覆盖面不断扩大。

充分利用金融机构贴近金融、贴近生活、贴近群众的优势，组织和引导金融机构自发开展形式多样的宣传活动，并提供坚实的支持。各金融机构以特色节日、纪念日、业务宣传等为契机，主要面向农村地区开展了丰富多彩的宣传活动的，取得了良好效果。

(三) 编排“金惠工程”小品，教育宣传方式进一步创新。

我们以“金惠工程”为主题，组织专人利用业余时间自创、自编、自演小品《乡村金融趣事》，将“金惠工程”融入小品人物和故事中，在延安举办的人行西安分行“红五月职工艺术节”文艺演出，并在演出中评比为第四名，荣获“三等奖”。

强保障 关心关怀共谱真情

(一) 形成共识，地方党政部门的支持力度不断加大。

铜川市委、市政府高度重视“金惠工程”推进工作，将此项工作写入 2015 年政府工作报告，市委书记郭大为、市长杨长亚等市级领导对“金惠工程”实施给予悉心指导，有力提升了“金惠工程”在地方的权威性和影响力。2015 年 1 月、6 月，总行原李东荣副行长分别应邀来铜分别与郭大为书记、杨长亚市长、李彬副市长等市委、市政府主要领导亲切会见，并就“金惠工程”推广及扶贫开发金融服务等工作交换意见、达成共识，为工程的纵深推广提供坚实保障。

(二) 及时汇报，工程推广效果得到上级部门充分肯定。

人民银行总分行各级领导通过调研、指导、培训等方式对铜川“金惠工程”实施给予了高度关注和深厚关怀，三方合作备忘录签署后，总行原副行长李东荣来铜 2 次，西安分行党委书记、行长郭新明来铜 5 次，总行机关党委常务副书记齐小东来铜 5 次，中国金融教育发展基金会理事长初本德来铜 5 次，总分行各级领导来铜共计 400 余人次。2 月、6 月，铜川

中支领导与中国金融教育发展基金会、总行相关司局召开专题座谈会，金惠工程在铜推广进度和效果得到基金会的充分肯定。

(三) 落实保障，各方配套物资募集得力。

铜川市“金惠工程”全国重点推广区建设期限为2015年至2019年。据测算，五年共需要配套资金315万元，其中铜川市承担210万元，中国金融教育发展基金会承担105万元，经沟通协调，已通过金融机构募集前期配套资金80万元，为工程顺利推进奠定重要基础。

拓影响 铜川模式加速淬炼

(一) 积极撰写调研报告，扶贫开发金融服务路径加速探索。

在做好金惠工程具体推广实施的同时，我们立足“普惠金融”，着力思考扶贫开发金融服务工作的铜川实践，撰写的《做好扶贫开发金融服务工作的思考》、《发达地区财政金融协同路径研究》、《金融支持产业转型路径探析》等多篇调研成果被《金融时报》理论版刊登，为地方经济发展提供了发展思路和智力支持。

(二) 不断拓展宣传途径，“金惠工程”影响力有效深化。

为确保宣传效果，我们充分利用报刊、网络、电台、电视台等媒体覆盖广、影响大、效果好的优势，加大在媒介上的宣传推广速度。相关宣传报道分别在《金融时报》、《铜川日报》、铜川电视台、铜川人民广播电台及政府网站上刊载，新华社等对铜川做法相继报道，活动影响力极大提升。

(三) 加大日常宣传总结，相互学习、集中宣传的固定阵地建立健全。

统一编发“金惠工程”专项简报，及时反映活动开展情况，总结推进过程中经验及不足，并将简报呈报总分行、发送各区县政府相互传阅学习，有效促进工程扎实开展与均衡推进，为总结形成“金惠工程”的铜川模式提供实践支撑。

铜川是中国人民银行确定的全国唯一扶贫开发金融服务工作联系点、金融知识普及示范点，也是全国唯一的“金惠工程”重点推广区，感谢中国人民银行、中国金融教育发展基金会长期以来对铜川的支持，我们将充分发挥政策优势，全力推动地方经济转型发展，争取早日把铜川建成全国“金惠工程”普及区、金融扶贫创新示范区、农村金融生态优质区。



大事记

2015年9月1日,由我会与中国人民银行西宁中心支行主办,黄南藏族自治州人民政府、中国人民银行黄南州中心支行承办的青海省扶贫开发金融服务暨“金惠工程”试点工作首批教育培训会启动仪式在青海省黄南藏族自治州同仁县举行。

2015年9月7日,我会召开教育委员会议,审议通过2015“金融教育先进集体、先进工作者”获奖名单。

2015年9月11日,我会在陕西铜川组织召开了全国贫困地区农村金融教育工作座谈会。人民银行总行机关党委、金融市场司、金融消费者权益保护局、人民银行西安分行、铜川市政府、世界银行中国局相关领导及全国16个金惠工程项目实施省(区)农村金融教育协调领导小组办公室部门负责人等出席会议。

2015年9月12日,“2015中国国际金融投资理财博览会”在北京国家会议中心开幕。我会作为支持单位参加展览。

2015年9月14日,由我会与国家开发银行共同主办,中国人民银行恩施中心支行协办的“金惠工程”武陵山片区启动仪式暨第十六期志愿者培训班在湖北省恩施土家族苗族自治州顺利举行。国务院扶贫办副主任欧青平、国家开发银行副行长袁力、我会理事长初本德等领导出席启动仪式并分别致辞。

2015年9月17日,我会理事长初本德、副秘书长刘墨海等在京会见Visa全球金融教育负责人Nathaniel Sillin先生一行,双方就合作推动金融教育发展等话题举行了会谈。

2015年10月10日,由中国钱币与银行博物馆委员会红色金融专委会、中国钱币博物馆等多家机构与我会共同举办的“人民币上的徐悲鸿艺术展暨徐悲鸿和他的学生们作品展”在通州区宋庄艺术区开幕。

2015年10月13日,我会与厦门银行、厦门市海沧区教育局在京举行“厦门银行海沧区奖学奖教专项基金”捐赠签约仪式。我会理事长初本德出席了签约仪式。

2015年10月21日~22日,由我会主办、中国人民银行长沙中心支行协办的“金惠工程”第十七期志愿者培训班在长沙顺利举办。149名志愿者及组织者参加了本期培训班。我会副秘书长孙方出席开班仪式并致辞。

2015年10月24日,“2015世界众筹大会”在贵阳开幕。本届世界众筹大会由贵阳市

人民政府联合中国银行业协会、中国保险业协会等机构与我会共同主办。

2015年10月29日~11月1日,以“金融启蒙和普惠金融”为主题的首届全球金融博物馆博览会在京举办,会议由我会与中国金融博物馆主办。中国人民银行副行长潘功胜、原副行长吴晓灵、原副行长李东荣等出席了相关活动。会议期间召开了中国货币与金融博物馆联盟第三次年会,我会理事长初本德出席会议并作主题讲演。

2015年10月30日,我会初本德理事长、刘墨海副秘书长等会见Visa公司全球金融普惠业务高级副总裁 Stephen Kehoe 先生一行,双方就合作在中国东北地区推动农村金融教育普及项目进行洽谈。

捐赠信息

2015年9月10日,山西金融职业学院捐赠75,600元,作为金融教育基金。

2015年9月10日,经济科学出版社捐赠275,652元,用于“金惠工程-金融书库”项目。

2015年9月29日,四川万晟房地产有限公司捐赠10万元,作为金融教育基金。

2015年9月29日,北京日洋鑫商贸有限责任公司捐赠10万元,作为金融教育基金。

2015年10月9日,孙方捐赠2,000元,用于金惠工程项目。

2015年10月9日,东方邦信金融科技(上海)有限公司捐赠80万元,用于中国互联网金融教育项目。

2015年10月13日,宜信惠民投资管理(北京)有限公司捐赠200万元,用于中国互联网金融教育项目。

2015年10月13日,北京同创九鼎投资管理股份有限公司捐赠100万元,用于中国互联网金融教育项目。

2015年10月22日,国美控股集团有限公司捐赠50万元,用于中国互联网金融教育项目。

2015年10月27日,北京紫貔财富网络科技有限公司捐赠50万元,用于中国互联网金融教育项目。



中国金融教育发展基金会

China Foundation for Development of Financial Education

www.cfdfe.org



扫描二维码

关注中国金融教育发展基金会官方微信