

中国金融教育发展基金会专项课题结题报告

课题名称：开展金融知识普及教育支持乡村振兴的路径探索

关键词：金融知识普及、金融教育、乡村振兴、路径探索

摘 要：

习近平总书记在党的十九大报告中明确要求“实施乡村振兴战略”。我国乡村振兴需要解决的问题很多，在实施乡村振兴战略过程中，金融知识普及教育的作用不容忽视。应从以下几方面着手推进：一是加强顶层设计，统筹规划，建立健全金融知识普及教育体系，全方位促进乡村振兴战略实施；二是以点带面，加快金融知识普及教育纳入国民教育体系进程，促进金融知识普及教育可持续发展；三是针对不同需求主体，开展有针对性的金融知识普及教育，提高普惠金融覆盖率；四是利用金融科技，采取灵活多样的金融知识普及教育手段，提高农村居民金融知识获得感；五是注重实效，建立金融知识普及教育评估机制，提高金融教育受众的教育效果。

立项时间：2019年4月10日

结题时间：2020年3月16日

课题负责人：耿传辉 长春金融高等专科学校科研处处长、教授

课题组成员：吕鹰飞 长春金融高等专科学校金融学院院长、教授

任春玲 长春金融高等专科学校科研处副处长、教授

张传娜 吉林省农村金融改革研究中心助理研究员

张文娟 长春金融高专金融学院副院长、副教授

王 帅 长春金融高专国际教育学院副院长、副教授

胡 璇 吉林省农村金融改革研究中心助理研究员

报告执笔人：耿传辉、任春玲、吕鹰飞、张传娜

习近平总书记在党的十九大报告中明确要求“实施乡村振兴战略”，这是我们党和国家在全面认识和把握我国发展阶段性特征基础上做出的一项重大战略决策，是新时代“三农”工作的总抓手。对于我国来说，实施乡村振兴战略既是当前一项紧迫任务，也是一个长期过程，需要科学规划、扎实推进。乡村振兴是乡村经济、乡村政治、乡村文化、乡村社会和乡村生态环境的全方位的振兴。我国乡村振兴需要解决的问题很多，在实施乡村振兴战略过程中，金融知识普及教育的作用不容忽视。

一、问题的提出

（一）研究的政策依据、理论依据、实践依据

1. 政策依据

为贯彻落实中国人民银行、财政部等七部门《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）、《关于金融助推脱贫攻坚的实施意见》（银发〔2016〕84号）、《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》（2018年6月15日）、《关于金融服务乡村振兴的指导意见》（银发〔2019〕11号）等部署要求，积极配合我国脱贫攻坚战三年行动计划，推进金融教育事业的快速发展，开展本研究。

2. 研究的理论依据

金融可以为乡村振兴提供多角度支撑，而其中金融知识普及教育是不可或缺的一个关键关节。吴雨等（2016）研究发现金融知识通过优化家庭资产组合，能够显著促进家庭财富积累。这种作用对低资产家庭财富积累影响更大，尤其是对农村地区、高年龄组和低教育水平家庭财富积累的边际影响更大。李云峰等（2019）提出金融知识的增加会提高农户对惠农政策的关注和利用，从而增加家庭收入。罗荷花、伍伶俐（2020）研究发现金融知识能够促进深度贫困地区农村居民家庭创业，农村居民拥有越高的金融知识其家庭更容易成为机会型创业者，而创业是实现农户脱贫致富的有效路径。

3. 研究的实践依据

有利于聚集资金，促进乡村产业发展。乡村振兴战略的基础是产业振兴。我国实施乡村振兴战略必须以产业兴旺为重点，必须从加快农业转型升级、推进农业现代化进程和推动农村一二三产业融合发展三方面着手。我国大部分乡村产业单一、农业现代化程度低、一二三产业严重分离，产业兴旺任重道远。因此，乡村振兴必须培育产业兴旺新动能，推动产业高效发展。实现这一目标，至关重要的一环是资金支持。因此，金融是促进产业兴旺的血脉，必须加大金融支持力度。近年来，金融产品和金融服务越来越丰富多样，获取资金的渠道也越来越多元化。开展金融知识普及教育，可以让更多的农民和农村新型经济体了解和掌握存贷款、支付结算、征信、数字金融服务、证券、期货、保险、理财、外汇、防范非法集资、银行卡安全用卡等金融领域知识，让

他们学会运用更多的金融产品和金融服务，解决产业发展中的资金短缺和金融知识匮乏问题，加快乡村振兴步伐。

有利于提高农民风险防范能力，增加农民幸福感。农民收入一直是“三农”问题的关键。改善和提高农民收入，关乎我国农民的幸福指数与社会的和谐发展，是影响我国乡村振兴的重要因素。近年来，众多研究成果表明，农村金融与金融知识普及教育是影响农民收入的重要因素。这是因为，金融知识关乎劳动农民的金融能力、金融意识、金融态度和金融行为。金融知识不仅涵盖人民币、存贷款、支付结算、理财，还包括保险、防范非法集资、银行卡安全用卡、远离不良网络借贷等提高消费者风险防范能力的知识。对于农民来说，掌握一定的金融知识，能有效提高他们抵御风险能力，减少其经济损失，提高收入水平，从而增加幸福感。例如，国家通过推出政策性农业保险，可以减少自然灾害对农业生产的影响，稳定农民收入。但目前我国推出的农业保险险种众多，涉及农、林、牧、渔等各个行业。由于受农村地域广、营销费用高、保险人员少等因素制约，绝大多数农民并不了解农业保险常识。另外，近几年非法集资“下乡进村”的现象越来越多，提高农民金融风险意识、增强风险识别能力迫在眉睫。因此，加强金融知识普及教育，有利于提高我国农民金融素质、帮助农民增强防范金融风险能力、实现财富保值增值和促进社会和谐稳定发展。

有利于加强农村信用建设，助力乡风文明。乡村振兴既要塑形，也要铸魂。乡风文明建设是乡村振兴的灵魂，对乡村振兴起着举足轻重的引擎作用。建设好“美丽乡村”，就是要用文明乡风扮靓美丽乡

村。乡风文明建设蕴含丰富的文化内涵，是农村新生活、新文化、新风尚、新农民的综合体现，其主要内容包括农村思想道德建设和农村文化教育建设。金融知识普及教育是农村文化教育建设的一个重要方面，它能改善农村信用环境和融资环境，不仅能为产业发展和乡村振兴构筑持续有力的金融支撑，还可以助力乡风文明，维护社会和谐稳定。因为通过金融知识普及教育，可以宣传和普及征信知识，弘扬“守信受益、失信惩戒”社会风气，引导公众关爱信用记录并提升社会公众的信用意识及个人信用保护意识，营造良好的社会信用氛围，夯实我国乡村振兴的信用基础。

有利于加快乡村基础设施建设，推进宜居乡村进程。生态宜居是改善农民生活质量，提升农民安全感、归属感和幸福感的基础和保障。塑造生态宜居新风貌是我国乡村振兴战略的关键所在，是对农民基本生活环境的新要求，是我国城乡协调发展的外在表现。多年来，我国城乡发展极不平衡，城市生态环境明显优于农村。生态宜居战略的提出就是要补上农村绿色环境这块短板，缩小城乡生态环境差距。生态宜居的直观标志是农村基础设施的完善程度。改善我国农村人居环境就要以加快乡村基础设施建设为着力点，统筹推进怡情村貌、乐享民心的美丽家园建设。而乡村基础设施建设包括乡村道路建设、污水处理、农村电网、饮水安全等众多工程，这需要大量的资金投入，补齐这方面的短板，不能仅仅依赖政府财政资金投入，还要充分发挥财政资金的引导作用，调动社会资本积极参与。金融知识普及教育可以让更多的人了解银行贷款、项目融资、PPP、政府引导基金等不同的融资方式，掌握这些

融资方式的运作流程，依项目特点寻求最佳的融资模式筹集资金，从而加快我国农村基础设施建设步伐，推进宜居乡村进程。

（二）研究主题的本质

本研究主题的本质是如何利用金融知识普及教育促进乡村振兴战略的实现。我国乡村振兴需要解决的问题很多，在实施乡村振兴战略过程中，金融知识普及教育的作用不容忽视。

（三）研究课题的界定与假设

本课题旨在探究开展金融知识普及教育支持乡村振兴的路径，为实施乡村振兴战略服务，意义重大。

金融知识普及教育关乎国家金融安全，是社会经济发展、深化金融改革和构建和谐社会的必然要求。中国人民银行、中国银行保险监督管理委员会、国家网信办已经连续两年开展“金融知识普及月”活动。但是，普及金融知识教育的活动基本都在城市银行网点开展，我国还有5亿多农民居住生活在农村，不方便到城市接受金融知识教育。因此，探求一条路径，便利广大乡村居民接受金融知识，进而促进乡村振兴，有很大的价值。

1.本课题的所指金融知识是适合在广大乡村进行普及的、基础性的金融知识，主要包括：识别假币、使用电子机具和电子银行（网上银行、手机银行）、计算存贷款利息、征信、保险、贷款程序、使用银行卡（信用卡）等。

2.研究假设：开展金融知识普及教育能够支持乡村振兴

二、研究目标

（一）研究的实践目标

通过分析我国农村居民金融知识的现状和需求，发现我国农村居民金融知识普及教育中存在的问题，然后借鉴国外开展金融教育普及的经验，找寻我国开展金融知识普及教育支持乡村振兴的路径。

（二）是否达成目标

研究目标基本达成。

三、研究队伍与研究对象

（一）研究队伍

序号	姓名	职务职称	单位	承担任务
1	耿传辉	处长 教授	长春金融高等专科学校 吉林省农村金改研究中心	研究报告 实施方案
2	吕鹰飞	院长 教授	长春金融高等专科学校 金融学院	研究报告 论文
3	任春玲	副处长 教授	长春金融高等专科学校 吉林省农村金改研究中心	研究报告 论文
4	张传娜	助理 研究员	长春金融高等专科学校 吉林省农村金改研究中心	研究报告 调研
5	张文娟	副院长 副教授	长春金融高等专科学校 金融学院	研究报告 调研
6	王 帅	副院长 副教授	长春金融高等专科学校 国际教育学院	研究报告 调研
7	胡 璇	助理研究员	长春金融高等专科学校	研究报告

			吉林省农村金改研究中心	论文
8	施晓春	副院长 教授	长春金融高等专科学校 金融学院	研究报告 调研

(二) 研究对象

本课题主要针对农村居民的金融知识普及和教育问题，将农村居民分为青少年、中年、老年三个类别，分别探求金融知识普及方案和开展金融知识普及教育的路径。

四、研究方法

(一) 科研方法选定与应用范畴

1. 研究方法

A. 文献研究法

搜集整理国内外金融知识教育普及的资料，为我国开展金融知识普及教育提供借鉴。

B. 问卷调查法

设计农村居民金融知识调查问卷，了解农村居民金融知识的现状、存在的问题及主要需求。

C. 数据分析法

本课题主要采用描述性统计分析方法，利用频率分析、交叉分析，通过图表的形式展现分析对象特征。

(二) 课题研究路径

首先广泛的搜集相关文献资料了解国内外金融知识普及教育的路径，然后进行走访调研了解农村居民金融知识现状、分析存在的问题和需要改进的地方，最后提出开展金融知识普及的工作方案和开展金融知识普及教育支持乡村振兴的路径。

（三）使用的技术手段

在分析问卷过程中，主要利用了以下三种技术手段：

1. 通过问卷星录入调研问卷，保证问卷的合理和有效性。
2. 利用 SPSS 软件进行问卷分析，分析方便、快捷、客观。
3. 使用 Excel 绘制各种图标，美观简洁。

五、研究内容和过程

（一）研究内容

1. 开展金融知识普及教育对乡村振兴的意义
2. 我国农村居民金融知识的现状及需求分析
3. 我国农村居民金融知识普及教育存在的问题
4. 国外开展金融教育普及的经验借鉴
5. 开展金融普及教育支持乡村振兴的路径

（二）研究过程

2019.04-2019.06 搜集并整理文献

2019.06-2019.07 开展问卷调查

2019.08-2020.04 撰写论文及研究报告

六、研究结果与分析(分析包括:定量与定性分析)

（一）我国农村居民金融知识的现状及需求分析

1. 我国农村居民金融知识现状

为深入了解我国农村居民金融知识掌握情况、参加金融知识教育的途径和意愿等信息及分析我国农村居民金融知识普及教育中存在的问题，课题组组织学生利用暑假返乡进行了农村居民金融情况调查。希望通过此次调研，能为我国推进农村居民金融知识普及教育提供详实的基础数据，为有关部门制定相关政策提高农村居民金融素养和金融能力、促进乡村振兴提供决策依据。

本次调研共计发放问卷 750 份，回收问卷 745 份，有效问卷 701 份。对于问卷的整理研究，首先是运用 EXCEL 对样本进行有效性验证，并做初级的预处理，然后运用 SPSS 软件，对数据进行频率分析及配对样本检验，并通过交叉分析深度挖掘相关指标的影响因素。

(1) 样本基本情况

A. 样本分布

受项目经费制约，课题组无法组织开展大规模的调研，只能依靠学生返乡进行调研，导致样本分布受学生生源地分布的影响较大。从样本分布上看，东北的样本量较大，占样本总体的 84.59%；东部和西部地区的样本量分别占样本总体的 6.85%和 7.28%；中部地区的样本量最少，仅占样本总体的 1.28%。今后若能获得更大的经费支持，可获取更加均衡的样本，将使分析的结果具有更高的稳健性。

表 2.1 各区域样本分布情况统计表

区域	样本数	占样本总体比例%
东北	593	84.59

东部	48	6.85
中部	9	1.28
西部	51	7.28
总计	701	100

B. 受访者基本情况

从表 2.2 来看，受访者以女性为主，约占 64.05%；由于受访者主要为大专及以上学历的学生，年龄以 18-35 岁为主，未婚的和职业为其他¹的比例较高。总体上受访者的身体健康状况较好，仅 2.71%表示身体不好或非常不好。受访者来自建档立卡贫困户的约为 13.12%，加入农民合作社的比例较低，仅为 2.85%。

¹ 其他：主要是在校学生

表 2.2 受访者基本情况表

序号	类别	1	2	3	4	5	说明
1	性别	35.95%	64.05%	—	—	—	1. 男性 2. 女性
2	年龄	5.85%	71.61%	9.70%	10.41%	2.43%	1. 18 岁以下 2. 18-35 岁 3. 35-45 岁 4. 45-65 岁 5. 65 岁以上
3	受教育程度	2.14%	7.70%	11.55%	10.56%	68.05%	1. 不识字 2. 小学 3. 初中 4. 高中、职高和中专 5. 大专及以上
4	健康状况	56.63%	24.68%	15.98%	2.14%	0.57%	1. 很好 2. 好 3. 一般 4. 不好 5. 非常不好
5	婚姻状况	21.97%	1.28%	1.14%	75.61%	—	1. 已婚 2. 离异 3. 丧偶 4. 未婚
6	是否贫困户	13.12%	86.88%	—	—	—	1. 是 2. 否
7	是否加入合作社	2.85%	97.15%	—	—	—	1. 是 2. 否
8	职业	15.69%	4.71%	4.99%	4.99%	69.61%	1. 务农 2. 自主创业、经营个体或私营企业 3. 受雇于他人或单位 4. 在外打工 5. 其他

(2) 农村居民金融知识基本情况分析

农村居民金融知识的掌握程度及金融素养的高低直接关系到农业发展、乡村振兴和农民生活的幸福感。农村居民属于金融弱势群体，对于弱势群体的关注要从根本上改变其所处弱势地位，就必须从传统的福利模式转型为能力模式，确保低收入家庭可以获得适宜的金融产品和金融服务，提升其金融素养和金融能力，开展金融知识普及教育无疑是最为重要和直接的方式。

A. 金融教育有限，制约农村居民金融素养提升

农村居民获取金融知识意识薄弱、主动参与金融教育培训比例低。在 701 个受访者中，一年内参加过金融教育（包括银行、信用社等举办的）培训的农村居民仅有 77 人，占样本总数的 10.98%；未参加过金融教育培训的农村居民有 624 人，占 89.02%（见图 2.1）。这一方面说明现阶段我国农村居民在主动参与金融教育、获取金融知识意识方面十分薄弱，另一方面也说明针对农村居民的金融知识普及教育有很大的提升空间。农村居民参与金融知识普及教育不足直接导致其金融素养和金融能力低下，一定程度上阻碍了乡村振兴战略实施的步伐。金融机构及教育部门等需主动调研了解农村居民的金融需求和面临的困难，有针对性地组织他们学习金融知识，推进金融知识普及教育，不断提升农村居民的金融素养。

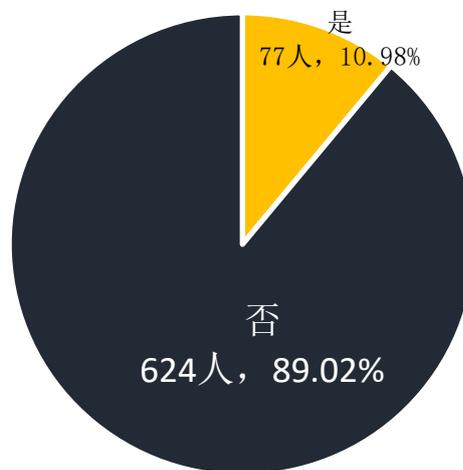


图 2.1 一年内参加金融教育培训情况

B. 金融知识普及教育实施主体较少、贡献度差异较大

现阶段，对农村居民实施有组织的金融知识普及教育的三大主体是金融机构、教育机构和政府部门。三大主体在组织金融知识普及教育

时，参与程度有明显差异。其中，金融机构是金融知识普及教育的主要供给主体，77名参加过金融教育培训的受访者中，有超过半数（44人，占比57.14%）是通过金融机构（包括银行、农信社、小贷公司）进行培训的；其次是教育机构（包括学生三下乡宣讲），有30名受访者（占比34.88%）是通过该渠道获取金融培训；政府部门提供金融培训方面发挥的作用相对有限。（见图2.2）。

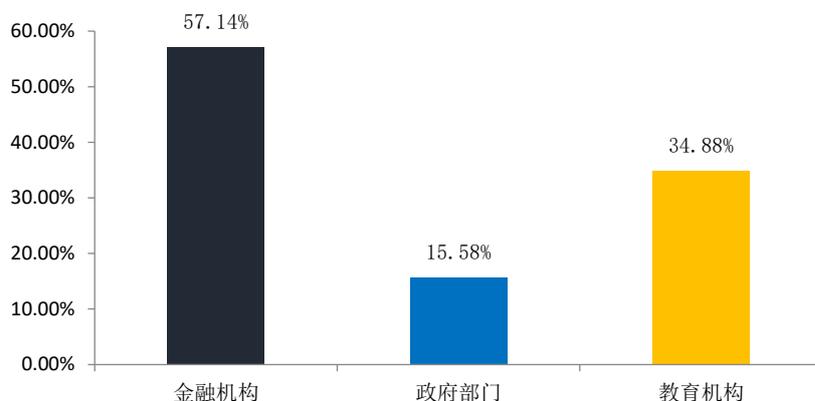


图2 参加金融教育培训的主办方

需要注意的是，耳濡目染的金融知识宣传在金融知识普及教育过程中的作用不容忽视。701个受访者中，近三分之二的受访者表示常去的银行或信用社没有对其进行过金融知识宣传；15.69%的受访者表示不知道常去的银行或信用社是否对其进行过金融知识宣传；16.98%的受访者表示常去的银行或信用社对其进行过金融知识宣传（见图2.3）。这一组数据又进一步说明我国农村居民金融知识普及教育的深度和广度还远远不够，教育还没有做到常态化。金融机构应充分利用各种机会对农村居民进行金融知识普及教育，政府和教育机构等部门也要积极参与进来，提高其在普及教育中的贡献度。

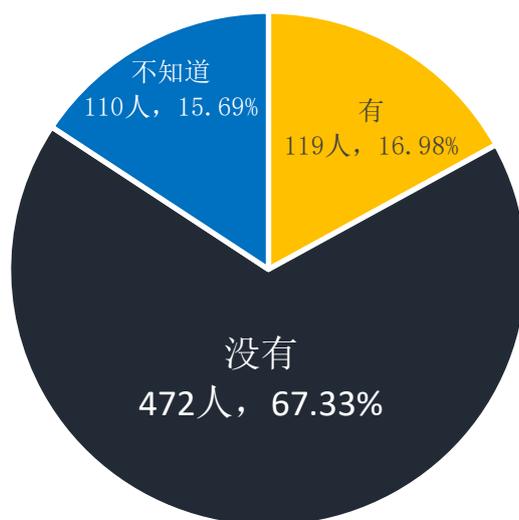


图 2.3 银行或农信社是否进行金融知识宣传

C. 金融知识普及教育渠道有限、现代科技手段运用不足

金融知识普及教育渠道是影响农村居民获取和掌握金融知识量的重要因素。普及教育形式和途径越多，越有利于农村居民了解和掌握更多的金融知识，更快提升其金融素养和金融能力。调查发现，我国农村居民获取金融知识的渠道有限，除了参加金融机构组织的培训外，他们也曾通过电视节目、手机短信、微信帖子等方式学习过金融知识，而微课、慕课、手机 APP 等现代科技手段在教育过程中的利用率则非常低，有的甚至还处于空白状态。701 位受访者中，有 38.37% 通过阅读传单获取金融知识，比例相对较高；有 35.38% 的通过观看电视节目获取金融知识；手机短信、微信帖子的利用率较低；接受过一对一指导的仅 36 人，占比 5.14%；获取金融知识的其他途径主要是学校学习和家庭成员间互相学习（见图 2.4）。

过去一年中，有 18.83% 的农村居民曾主动向亲戚朋友请教学习过金融知识（如何申请贷款、如何存款、如何使用网银和手机银行等），

但尚有 71.04% 的农村居民还学习意愿不强，不曾主动向亲戚朋友请教学习过金融知识，还有 10.13% 的农村居民在这个问题上选择了不知道。该组数据一方面说明我国农村居民主观金融意识淡薄，金融需求有限，认为学习金融知识并非必要，和自身利益关系不大；另一方面也与其周边亲戚朋友自身金融知识水平较低、农村整体金融教育氛围不浓的现实情况相关。

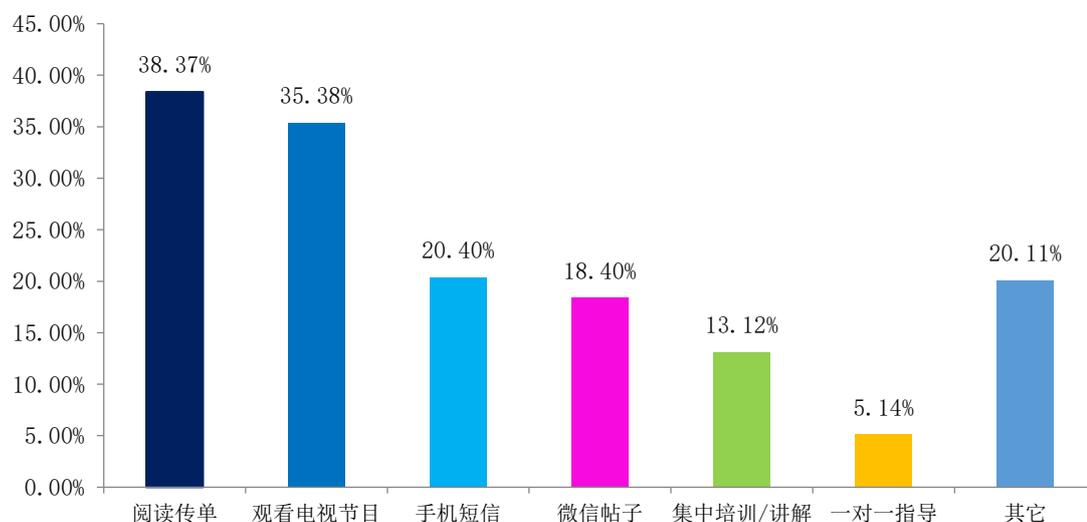


图 2.4 学习金融知识的渠道

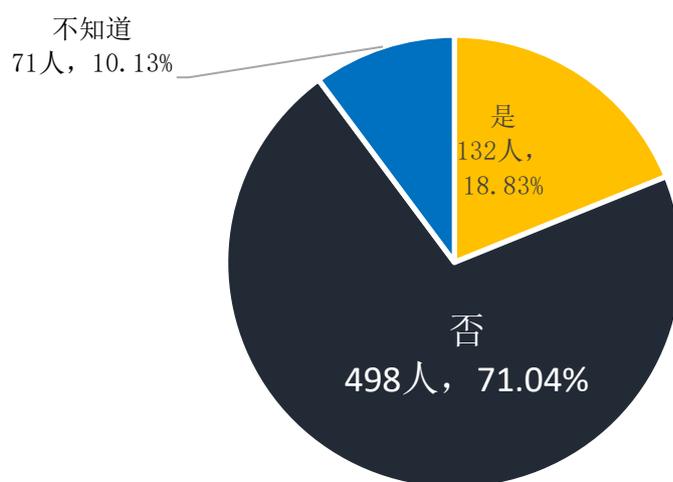


图 2.5 是否主动向亲戚朋友请教学习金融知识

D. 开展普及教育的金融机构单一、所选金融知识层次较低

虽然我国现有金融知识普及教育的主要实施主体是金融机构，但由于普及知识的金融机构多为银行业和保险业，而这些机构在普及金融知识时也只是选择简单、通俗的内容进行宣传讲解，致使农村居民所掌握的金融知识层次较低。在对受访者的调查中发现，农村居民的金融知识水平集中于识别真假币、使用电子机具、计算存贷款利息及使用电子银行，而对于股票、期货、期权、外汇等金融产品的知识了解非常少；还有 16.55% 的受访者不掌握任何金融知识（见图 2.6）。这一方面又一次说明我国农村居民的金融知识及金融需求有限，金融能力较低；另一方面也反映我国农村金融教育相当落后，硬件条件、传播推广等都远落后于城市。

在调查是否知道如何查询自己的征信记录一题中，统计数据比例也不容乐观。近 1:3 的比例说明我国农村居民金融保护意识薄弱、金融消费者权益保护观念尚未形成，也突显出金融排斥在我国农村普遍存在。

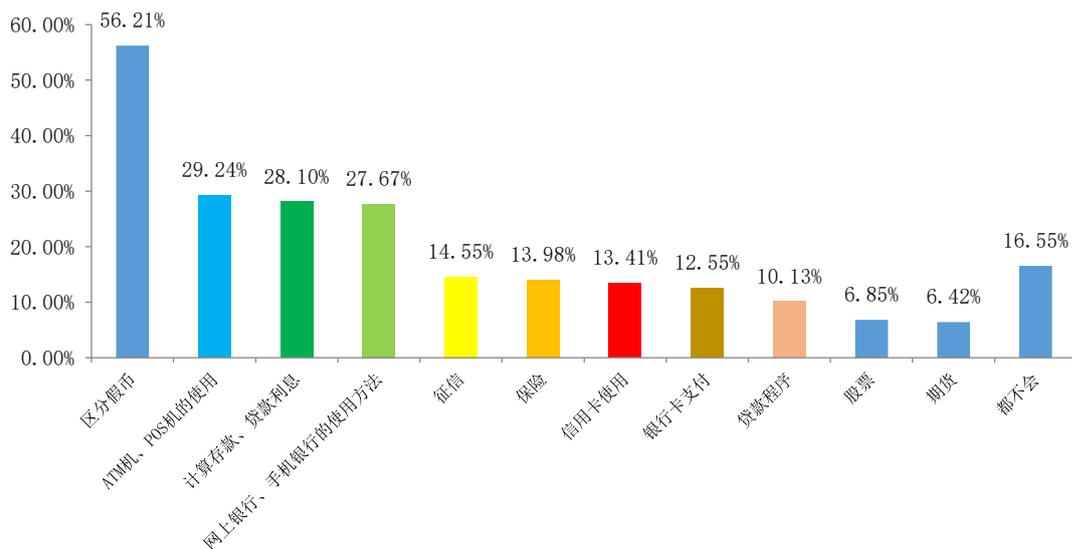


图 2.6 掌握金融知识情况

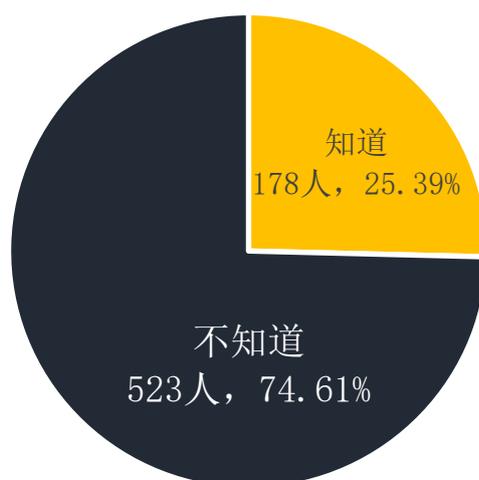


图 2.7 是否知道如何查询自己的征信记录

(3) 受访者自然情况对其金融素养的影响分析

A. 年龄因素制约金融知识普及教育参与积极性

受访者中，35 岁以下的农村居民群体参加金融知识普及教育的比例相对较高，而 35 岁以上农村居民群体参与金融培训的比例相对较低。教育积极性最高的群体在 18 岁以下，其中，18 岁以下为 14.63%，其次是 18-35 岁之间，占比约为 12.35%（见图 2.8）。究其原因，主要是由于农村居民年龄越大，其文化程度越低，对于金融知识的学习愿望和理解能力越低。

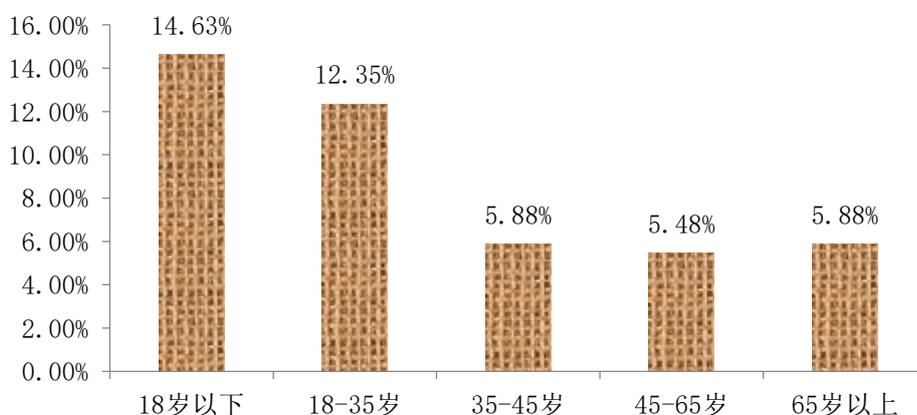


图 2.8 不同年龄段农村居民在过去一年中参加金融培训的情况

B. 文化程度影响金融知识普及教育效果

从本课题的调研样本分析中，可以发现受教育者文化程度与金融素养提升速度之间存在正相关关系，文化程度越高，越能够接受金融培训。小学学历的受访者中，仅 1.85% 接受过金融培训，初中学历的受访者接受金融培训的比例为 4.94%，高中（职高、中专）学历受访者接受金融培训的比例为 12.16%，大专及以上学历受访者接受金融培训的比例为 12.79%（见图 2.9）；随着受教育程度的提高，参与金融培训的比例显著提高了。此处需要特别说明的是不识字的受访者（15 人）中有 13.33%（2 人）接受过金融培训，这一比例甚至超过了高中（职高、中专）和大专及以上学历的人群。通过对这 2 个样本的分析，发现这 2 个受访者家庭中均有高中及以上学历的成员。而家庭成员的学历是家庭人力资本的体现，这似乎表明家庭人力资本情况也对家庭成员接受金融培训和掌握金融知识情况产生较大影响。

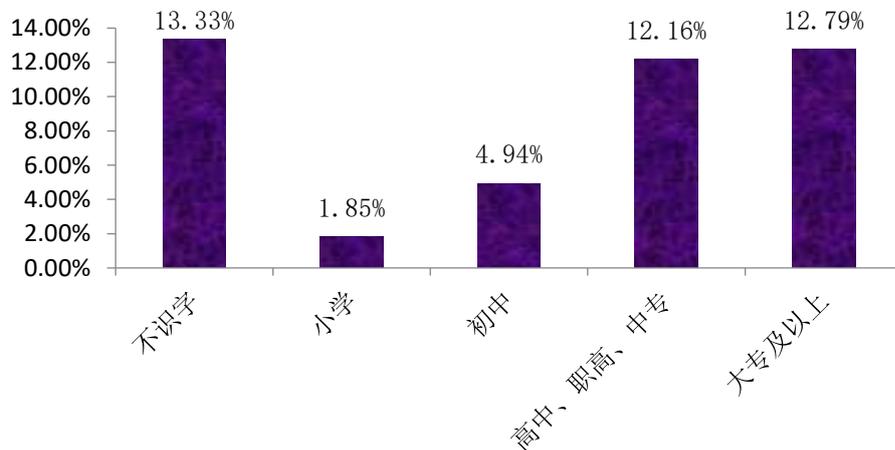


图 2.9 不同文化程度农村居民在过去一年中参加金融教育的情况

文化程度高低不仅影响了农村居民的金融知识学习态度，还制约了其数字金融的使用。调查发现，随着文化程度的提高，我国农村居民手机银行和网上银行的使用率呈显著上升趋势（见图 2.10）。

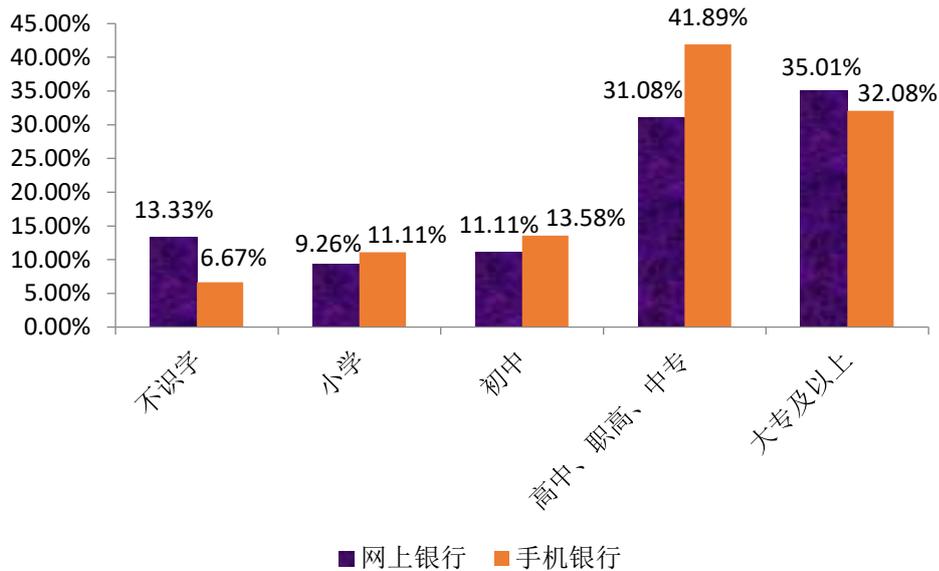


图 2.10 文化程度与手机银行和网上银行使用情况

C. 贫困状态抑制金融教育参与度

近几年，我国深入开展了脱贫攻坚工作。脱贫的关键问题是保障贫困户有稳定收入，使其不致于脱贫后再返贫。分析中，我们对比了建档立卡贫困户与非建档立卡贫困户参与金融知识普及教育的情况及主动学习金融知识的情况，发现建档立卡贫困户的主动学习意愿更强烈，更愿意参与金融培训、主动学习金融知识以达到脱贫的目的。

接受金融培训的受访者中，建档立卡贫困户参与金融知识普及教育的比例仅为 11.96%，非建档立卡贫困户参与金融知识普及教育的比例更低，为 10.84%（见图 2.11）；主动学习金融知识的受访者中，建档立卡贫困户主动学习金融知识的比例仅为 20.65%，非建档立卡贫困户主动学习金融知识的比例相比较低，为 18.56%（见图 2.12）。教育是阻断贫困代际传递的治本之策。如果贫困程度与较高的金融教育参与意愿相伴而生，那么贫困户的金融素养提升速度必然提高，我国的脱贫工作和乡村振兴战略实施也必然会因此得到有益影响。

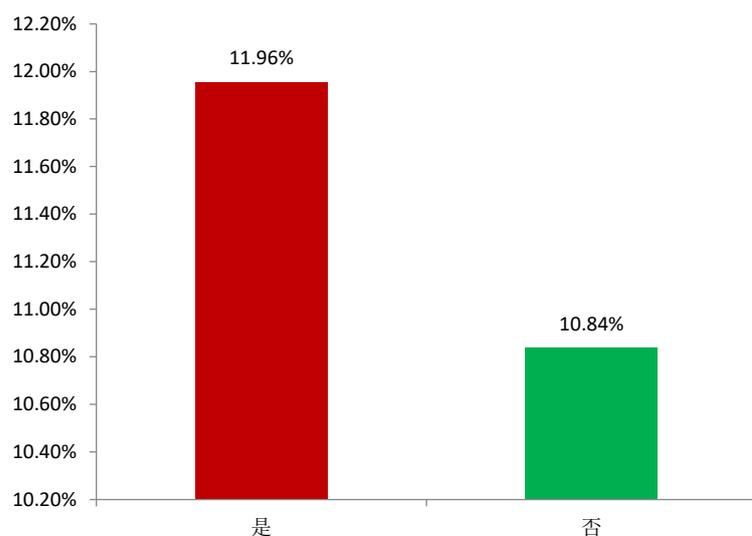


图 2.11 建档立卡与非建档立卡贫困户参加金融教育的情况

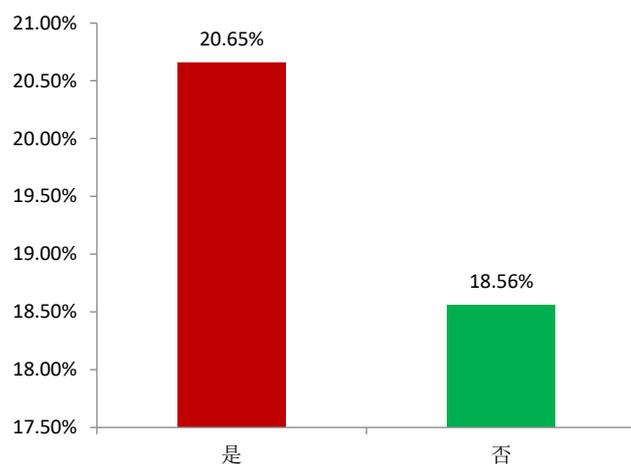


图 2.12 建档立卡与非建档立卡贫困户主动学习金融知识的情况

D. 金融教育程度影响投资风险承受能力

金融素养是农村居民用以管理其财富的技能。金融素养测度一般包括：货币的时间价值、理财、借贷、投资以及风险预防等金融知识。调查发现，金融教育程度与金融素养息息相关，而金融素养又直接影响农村居民的金融行为。从受访者的风险分布来看，参加金融培训的受访者承担风险的能力较强，表现出了愿意承担风险的比例高于不愿意承担风

险比例的特征；而未参加过金融培训的受访者，则表现出了与参加过培训的受访者完全相反的特征，即不愿意承担风险的比例较高。参加金融培训的农村居民对风险和回报有更平静、理性的认识和选择，原因主要是他们的金融素养相对来说较高，可以运用所掌握的金融知识进行一定的投资分析和决策，因此风险承受能力也因此较强。

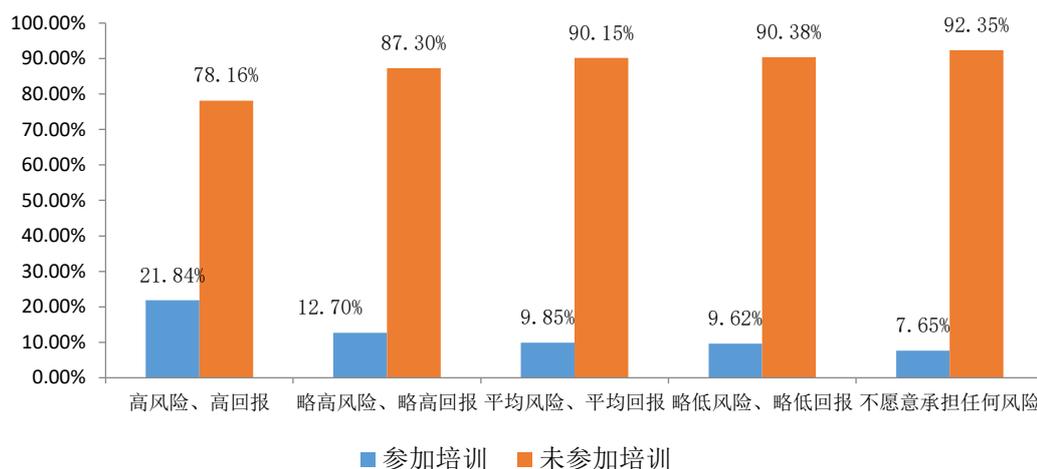


图 2.13 参加培训与未参加培训的风险承受能力情况

(4) 不同区域农村居民金融知识特征

本报告的区域划分参照我国四大经济分区，该分区是根据我国经济社会加速发展的新形势，将全国分为东北地区、东部地区、中部地区、西部地区四大经济区域。各地区经济社会发展的主要内容为：东北振兴、东部率先发展、中部崛起²、西部开发。表 2.3 给出了四大区域农村居民金融知识相关情况，具体分析如下：

A. 东北地区农村居民金融素养较差

东北作为老工业基地，工业发展在地区发展中占有非常重要的作用；但是，农业同样在该区域占有非常重要的地位。振兴东北，不仅限

² 中部地区样本量较少，数据分析稳健性较差，此处不做过多分析。

于工业振兴，更需要农业振兴。农业振兴，是乡村振兴战略在农村地区落地开花的基本保障。而农业振兴需要大批有知识、有技能的农村居民。金融知识和技能是这些农村居民应该掌握的知识、技能中很重要的一块。但是从调研数据来看，东北地区农村居民的金融知识水平偏低，在问卷中列示的 11 项金融知识中，该地区农村居民仅平均掌握两种，主要是区分假币和使用电子机具，对其他金融知识有所掌握的农村居民占比相对较低。与掌握的金融知识水平较低相关的是，参加金融教育培训、主动学习金融知识、常去的银行或农信社进行过金融知识宣传的比例都较低，占比分别为 10.62%、18.38%、16.02%。

B. 东部地区农村居民金融素养相对较高

东部地区发展较早，经济相对发达，金融发展水平较高，农村居民金融素养相对较高。近一半（47.92%）的受访者知道如何查询征信；受访者平均掌握 3.23 种金融知识，主要为识别假币（占比 72.09%）、计算存（贷）款利息（占比 58.14%）、使用电子机具（48.84%）和电子银行（41.86%）。与金融素养较高相伴随的是主动学习金融知识的比例较高（占比 22.92%）及农村居民常去的银行或农信社对其进行金融知识宣传的比例较高（占比 22.92%）。

C. 西部地区农村居民平均掌握的金融知识种类最多

在国家西部大开发战略的指引下，西部地区实行了知识发展战略、人力资源开发战略等五大战略，西部地区农村居民金融素质相对较高。农村居民常去的银行或农信社对其进行过金融知识宣传的比例达到了四分之一，近五分之一受访者主动学习过金融知识，参加过金融教育培训的比例为 13.73%（在三大区域中该比例最高）。西部地区农村居民平

均掌握 3.43 种金融知识，主要是区分假币（占比 70.45%）、计算存（贷）款利息（占比 47.73%），使用电子银行（占比 56.82%）、使用电子机具（占比 56.82%）。需要特别指出的是，西部地区受访者中有 22.73%掌握保险知识、13.64%掌握期货知识、15.91%掌握股票知识，这组数据高于东北地区和东部地区。

表 2.3 不同区域农村居民金融知识情况

区域	参加过金融教育培训的比例	主动学习金融知识的比例	常去的银行或农信社进行过金融知识宣传的比例	知道如何查询征信	平均掌握的金融知识种类
东北	10.62%	18.38%	16.02%	23.95%	2.11
东部	12.50%	22.92%	22.92%	47.92%	3.23
西部	13.73%	19.61%	25.49%	23.53%	3.43

2. 我国农村居民金融知识需求情况

（1）参加金融培训的意愿

A. 参加金融培训的意愿不强烈

从调研数据来看，701 个受访者，仅 273 人（占比 38.94%）有参加金融培训的意愿；262 人（占比 37.38%）明确表示不会参加金融培训；另外 166 人（占比 23.68%）不知道自己是否会参加金融培训。参与金融培训是获取金融知识的一个重要渠道，农村居民用脚投票的行为，一方面反映了农村居民没有通过此种途径学习金融知识的意愿，另一方面也反映了金融培训的内容可能无法满足农村居民的需求，以至于还有 23.68%的农村居民在不知道培训内容的前提下，不确定自己会否参加。

这对金融培训提供方是一个警示和挑战，金融培训提供方应根据农村居民的需求，向其提供能够引起其兴趣、符合其需求的培训内容，最大限度争取更多农村居民的参与。

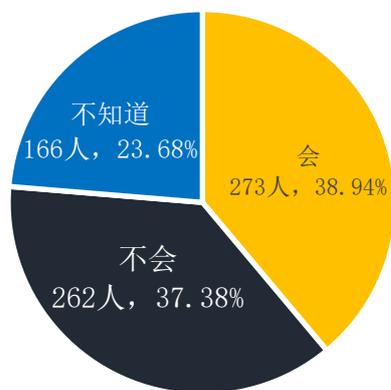


图 2.14 参与金融培训的意愿

B. 不同年龄段参加金融知识培训的意愿

不同年龄段参与金融培训的意愿差别较大。从图 2.15 可以看出，35 岁以下的受访者愿意参加金融知识培训的比例较高，其中 18 岁以下愿意参加金融知识培训的占比为 36.59%，18-35 岁的该比例为 44.62%；而 35 岁以上受访者愿意参加金融知识培训的占比相对较低，尤其 65 岁以上老年愿意参加金融知识培训的占比仅为 11.76%。

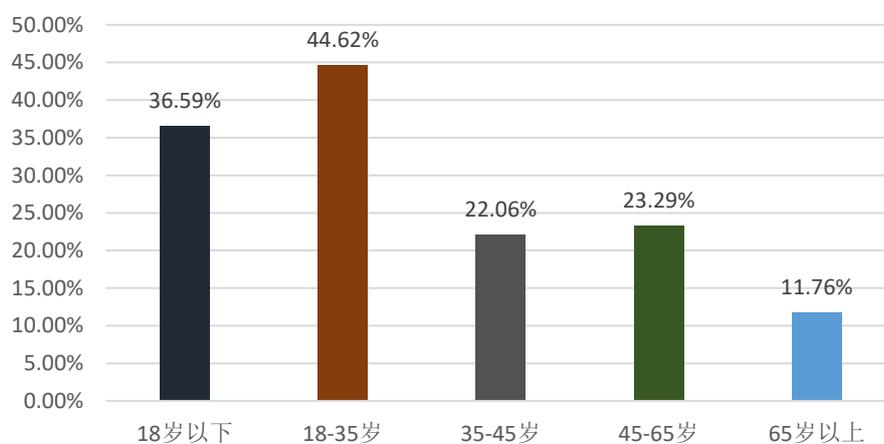


图 2.15 不同年龄段参加金融培训的意愿情况

C. 受教育水平越高参加金融知识培训的意愿越强烈

从图 2.16 来看，受教育水平和参加金融知识培训呈现了显著的正相关关系，即随着受教育水平的提高，参加金融知识培训的意愿显著提高。不识字的受访者愿意参加金融知识培训的比例仅为 6.67%，而受教育水平在大专及以上学历的受访者愿意参加金融知识培训的比例达到 45.49%。显然，受教育水平成为制约农村居民参与金融知识培训的重要因素。

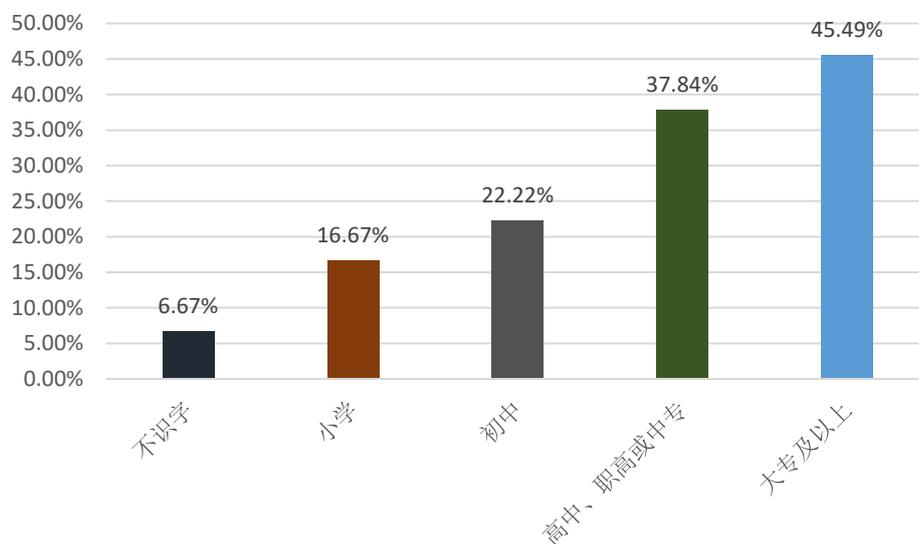


图 2.16 不同受教育水平参与金融培训的意愿情况

D. 西部地区愿意参加金融知识培训的比例最高

分区域来看（见图 2.17），西部地区农村居民愿意参加金融知识培训的比例最高，占受访者的比例达到 45.10%；其次是东部地区，占比 39.58%；东北地区农村居民愿意参加金融知识培训的比例最低，占比 38.11%。除明确表达愿意参加金融培训的农村居民外，还有可以争取的那部分不知道会否参与金融知识培训农村居民。若能通过制定适合

不同地区农村居民需求的金融知识培训方案，可使金融知识参与率提高到东北地区 62.06%、东部地区 62.50%和西部地区 66.67%。

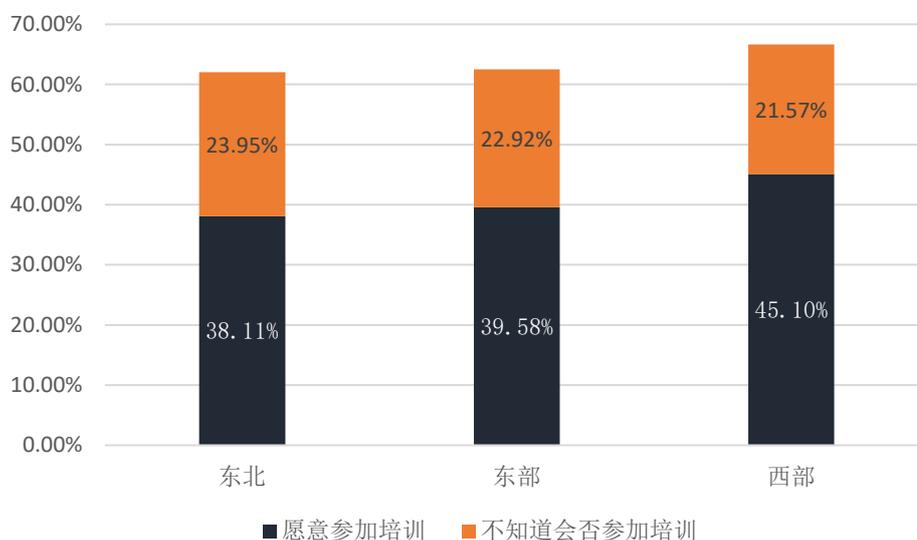


图 2.17 不同地区金融知识培训参与意愿

(2) 希望学习的金融知识

A. 总体上农村居民希望学习预防电信诈骗的需求比较迫切，而对于电子银行和电子机具的使用需求较小

从图 2.18 可以看到，21.89%的受访者希望学习预防电信诈骗的相关知识，这一方面反映了近些年电信诈骗犯罪的猖獗，另一方面也反映了农村居民对电信诈骗深恶痛绝、迫切希望学习相关防诈骗的知识和技能。受访者对申请贷款（占比 16.93%）和获取及使用正规金融服务（占比 11.97%）也比较感兴趣，而对于电子银行（手机银行 10.25%和网上银行 9.59%）和电子机具（ATM 机 7.45%）的使用需求较低。这对金融知识培训的启示是农村居民更倾向于学习金融业务方面的相关知识，对于机具操作类的金融知识不太感兴趣。

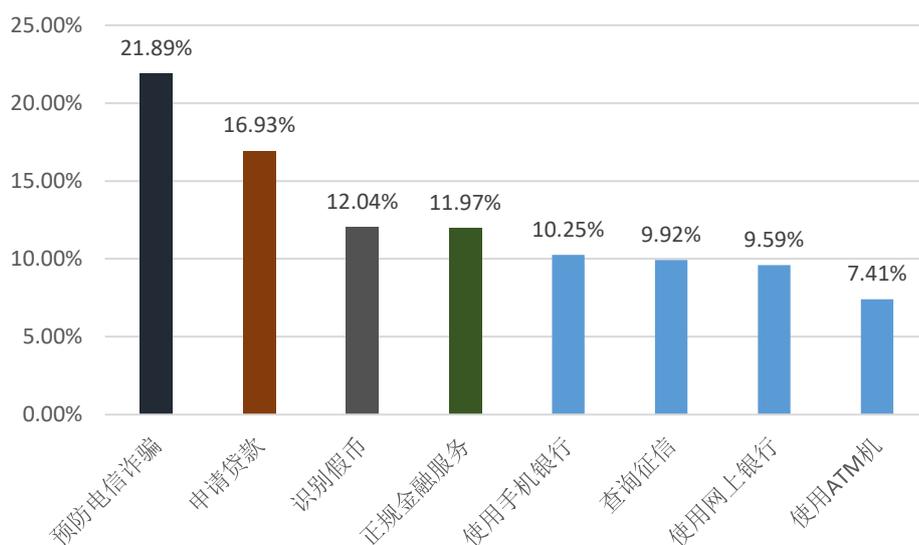


图 2.18 金融知识需求总体情况

B. 不同年龄段对金融知识需求的差异

从图 2.19 来看，所有年龄段都希望学习预防电信诈骗的金融知识，对其他金融知识的需求在不同年龄段上表现出了较大的差异。18 岁以下的受访者希望学习如何申请贷款及其注意事项（占比 31.58%）和如何使用手机银行（占比 31.58%）。18-65 岁的受访者希望学习如何申请贷款及其注意事项（占比 45.17%）、如何获取和使用正规金融服务（31.69%）和如何识别假币（31.01%）。65 岁以上受访者希望学习如何使用 ATM 机（占比 33.33%）和如何识别假币如何获取和使用正规金融服务（26.67%）

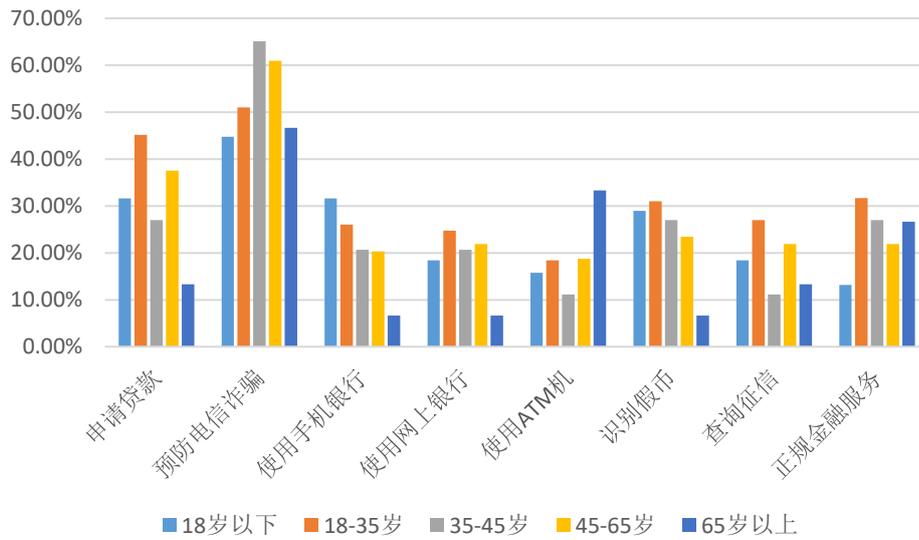


图 2.19 不同年龄段希望获取的金融知识情况

C. 不同受教育水平对金融知识需求的差异

从图 2.20 来看，除申请贷款和预防电信诈骗外，不识字的受访者更希望学习使用手机银行（占比 13.33%）和 ATM 机（占比 13.33%）；受教育水平为小学的受访者更希望学习识别假币（占比 25%）；受教育水平为初中及以上的受访者更希望学习识别假币和如何获取与使用正规金融服务。

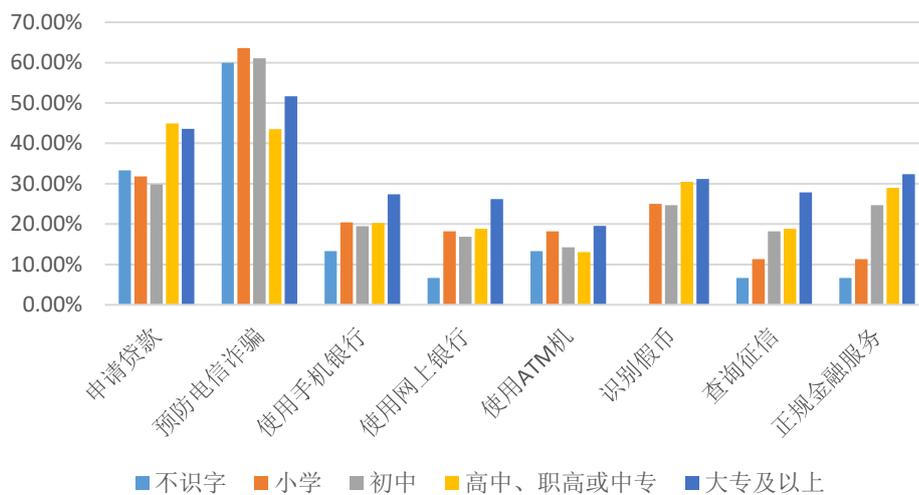


图 2.20 不同受教育水平对金融知识需求情况

D. 不同地区的农村居民金融知识需求略有差别

从图 2.21 来看，东北、东部和西部地区的农村居民希望学习申请贷款和预防电信诈骗的占比都相对较高。除此之外，东北地区的农村居民更希望学习识别假币，而东部地区和西部地区的农村居民更希望学习如何获取正规金融服务。

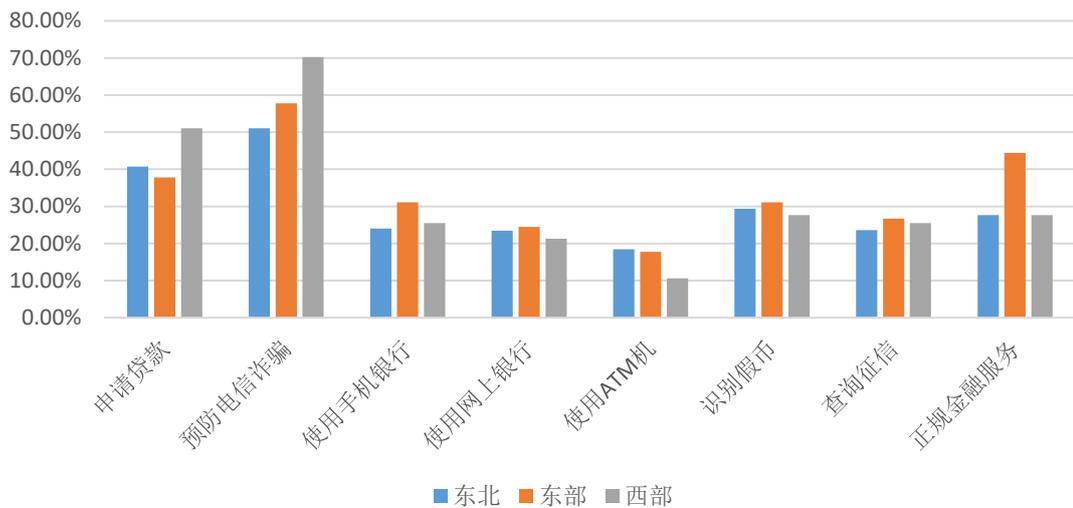


图 2.21 不同地区农村居民金融知识需求情况

(二) 我国农村居民金融知识普及教育存在的问题

1. 金融知识普及教育缺乏系统的顶层设计

与英美等发达国家相比，长期以来我国在推进金融知识普及教育方面缺乏系统的顶层设计。主要表现在：一是金融知识普及教育组织体系尚未建立。美国和英国都有专门的机构负责金融知识普及教育。美国通过美联储下设的社区事务计划部门和金融消费者保护署负责开展金融知识普及教育；英国则通过金融服务管理局推进金融教育工作。而我国到目前为止仍未能明确一个专门的国家行政机构来履行金融知识普及教育

工作的统筹协调职责。二是基础性立法进展比较缓慢。美国于 2003 年就颁布了《金融扫盲与教育促进法》，明确提出将金融知识普及教育纳入联邦政府有关法案；英国则通过《金融服务法》（1986 年）和《金融服务和市场法》（2000 年）两部法律推动金融知识普及教育，而我国至今尚未出台专门的有关金融知识普及教育的法律法规。各部门开展相关活动时主要是依据《国务院办公厅关于加强金融消费者权益保护工作的指导意见》（国办发〔2015〕81 号）进行。虽然该意见提到了普及金融知识，但其目的主要是为了规范金融机构行为、培育公平竞争和诚信的市场环境、切实保护金融消费者合法权益，致使金融机构只是例行公事地开展金融教育，并未深入推行。三是我国在制定金融知识普及教育战略性规划方面也是空白。目前国家相关部门尚未制定和出台关于金融知识普及教育工作的长远规划。我国作为东北老工业基地的成员，在金融知识普及教育方面更是滞后，不仅无法与发达国家相提并论，就是与国内发达省份相比，差距也是很大，顶层设计更是无从谈起。

2. 金融知识普及教育部门少而分散，尚未形成合力

金融知识普及教育体系的建立不能分散进行，一蹴而就，需要众多部门齐心协力，长期坚持。这些部门不仅包括教育、金融等主体部门，也包括财政、宣传、消费者协会等其他部门。目前，我国金融知识普及教育工作的开展，主要依赖的是银行、保险、证券等金融机构及其相应的监管部门银保监会和证监会，受人力等因素所限，开展地域和频次较少，而相关的学校、教育主管部门、财政等地方职能部门则很少参与。开展金融知识普及教育不仅需要人力投入，也需要物力、财力的投入，

在这一方面，我国财政支持力度微乎其微，推进金融知识普及教育的资金来源主要依靠金融部门自主筹集，这就很难保证此项工作开展的持续性。而且，现有开展金融知识普及教育的金融机构也是各自为政，没有统一规划，教育内容往往从金融子行业或相关部门监管重点领域出发，只是针对自己的业务进行，缺乏横向联系，更是很少与政府有关部门沟通，一定程度上也制约了金融知识普及教育的系统性和连贯性，限制了资源的有效整合。

3. 金融知识普手段单一、创新不足，教育效果不明显

目前，在我国农村居民有限的金融知识普及教育中，不仅内容分散，而且手段还过于单一。普及机构只注重在“金融知识普及月”等固定时间段集中突击宣传，很少有长期性开展的金融知识普及教育工作安排，带有明显的目的性。形式多为“广撒网”式的宣传普及和“公益+产品营销推介”的组合式普及宣传，大多采用挂横幅、发传单、视频等方式，宣传过于表面化，缺乏新意和深度，辐射范围小，受众面窄，普及化效果不明显。大多数参与培训和宣传的农村居民，目的也不是为了了解更多的金融知识，而是为了得到购物袋、笔等礼品，缺乏自下而上的主动需求式教育。而且，在进行金融知识普及教育时，也没有对受教育群体的文化教育程度、年龄等影响教育效果的因素进行细分，教育缺乏“精准”式。

4. 金融知识普及评估体系缺乏，反馈机制未建立

目前我国农村居民金融知识普及教育工作还停留在强调宣传教育过程阶段，还没有建立起一套科学的、全面的、动态的效果评估指标体系。现有的对金融知识普及教育工作效果的评估只是对宣传教育过程中所积累的数据，如：举办金融知识讲座的场次、参加人员情况、发放传单的份数、接受咨询群众的人数等，进行统计和分析，而对农村居民的受教育效果，如金融知识接受程度、金融行为变化和金融风险提升能力情况等，缺乏全面有效地后续评估和反馈。

（三）国外开展金融普及教育的经验借鉴

金融知识匮乏的现象在世界范围内是普遍存在的，无论在具有成熟金融市场的发达国家，还是金融市场高速发展变化的国家。英美两国作为世界上市场经济和金融体系最发达的国家，金融普及教育起步较早且始终走在世界前列，欧美国家就积极倡导金融普及教育，并采取了有力措施。美联储自 20 世纪 30 年代成立以来就积极倡导金融知识普及教育，英国金融管理局早在 1998 年就开始启动有目标、有组织、有重点的金融扫盲教育，均积累了丰富的经验。

1. 建立专门的金融普及教育机构

英国成立了两类机构，一类是代表政府的机构：指英国金融管理局和英格兰银行。分别向社会公众和金融领域从业人员进行金融知识宣传教育。英国金融管理局内部的金融能力指导委员会负责组织协调各相关机构，共同推进金融普及教育与知识宣传工作。另一类是教育科研机

构。负责研究制定学校金融教育规划，并组织实施。英国大、中、小学均十分重视对学生的金融教育，课程安排都包含金融基础知识。

美国在金融危机之前，美联储内设社区事务计划部门负责金融知识宣传教育工作，分别从全国性、区域性、特定群体等不同层面，开展内容实用、形式新颖、对象明确的宣传教育活动。分别针对不同区域、不同群体，开展各具特色的宣传教育活动。金融危机之后，设立了金融消费者保护署，下设金融知识办公室，专职负责公众金融教育。2008年，美国又专门成立了“总统金融知识咨询委员会”，美国还有志愿者组织“金融扫盲队”，义务帮助社会公众了解金融知识和提供专业答疑，并建立专门的“总统金融知识咨询委员会”为志愿者提供支持。美国有大量的社会组织和金融机构致力于金融知识教育，例如1908年成立的美国国家信用联盟委员会，该机构通过一些免费的研讨会开展金融知识方面的咨询建议，2002

年该联盟开始在学校设立分支机构直接服务于学生。目前美国共有74家类似的联盟，分布在25个州的238所学校里，它们已经形成了一个有机的组织，定期开展活动，为美国中小学金融知识教育的开展提供了极大的支持。

2. 制定实施金融普及教育总体规划

英国金融管理局负责制定并实施金融教育总体规划，成立金融能力引导工作组，研究制定并组织实施了《提高国民金融素质的总体规划》，开展了“金融能力培养战略规划”工程，并专门推出了未来十年的宣传教育战略规划。从2006年起，英国金融管理局启动了金融知识

宣传普及“七项重点工作方案”，明确了重点工作和任务，内容涵盖中小学金融知识普及、工作场所金融知识讲授、消费者金融知识普及、新婚夫妇理财和金融事务咨询等。有组织、有目标、有重点地开展金融知识宣传教育活动。

美国颁布了《金融知识与教育促进法》，并据此成立了由美联储、证券交易委员等 20 多个部门组成的“金融知识与教育委员会”，负责金融教育战略规划事宜，确立了金融普及教育的国家战略目标和任务，并对完成情况定期进行评估。美国的金融素养与教育委员会制定了《金融教育国家战略》，明确提出全国性金融教育目标和任务，并定期对战略目标完成情况进行评估。美国还将每年 4 月定为“金融知识普及月”，通过多种方式对社会公众进行金融扫盲。

另外，日本、澳大利亚等国也制定并实施了国家金融教育战略规划和行动指南，为推进金融普及教育提供制度保证和支持。

3. 将金融普及教育融入国民教育体系

英国金融管理局将金融能力教育纳入中小学基础教育，要求对 11—16 岁的青少年讲授金融基础知识和理财技能，并免费向学校提供教学资料、课程设计和必要的师资培训。2008 年英国将个人理财知识纳入了《国民教育教学大纲》，要求中小学校必须传授基本的金融知识和理财技能，涵盖信用卡使用管理、税收、信贷、债务、金融风险、制定个人及家庭预算、简单的投资等诸多内容。

2002 年美国总统一乔治·布什签署了《不让一个孩子掉队》教育法案，此法案第一次把经济素养教育作为整个教育体系中一个重要组成部分

分提了出来，并规定在中小学设立基金以保证顺利将经济素养教育整合到基础教育中去。美国联邦政府 2003 年颁布《金融扫盲与教育促进条例》，明确提出把面向国民的金融教育正式纳入国家法案。美国新泽西等 6 个州通过立法，将金融教育列为从启蒙教育到大学教育的必修课程，并把学习金融相关课程作为学生申请助学贷款的必要条件；为加强学生对金融的感性认识，美联储为学生设计了趣味性和针对性较强的金融知识宣传教育活动，美联储定期组织各中小学生在银行实地参观。经过长时间的发展，美国已经形成了一套适合中小学生的金融知识普及教育目标。美国中小学金融知识教育以理财教育为主要内容，主要涉及三个方面：一是认识金钱。包括引导中小学生对金钱的了解，了解金钱的来源、意义、用途和局限。二是理财知识的教育。包括引导中小学生对经济、金融、消费等方面的知识，以及个人、家庭理财常识。三是理财技能的教育。包括一些储蓄、投资和识别判断等能力的培养。

日本和澳大利亚也将金融基础知识教育纳入中小学义务教育阶段必修课程。不仅在欧美发达国家，在巴西、哥伦比亚、印度、乌干达等在内的许多发展中国家也将金融教育引入学校教学体系。

4. 注重开展针对性的金融普及教育

由于不同群体需要不同的金融知识，英国和美国金融教育主管部门经常采用问卷调查等方式了解各个群体的实际需求，然后有针对性地制定教育计划，以确保教育工作取得实效。

英国为了提高新婚夫妇理财能力，开展了“钱袋子”工程。英国金融管理局经过调查发现，生儿育女将对家庭财务产生较大影响，将孩子供养到18岁需要花费大约10万英镑，所以初为人父母者必须充分考虑家庭财务开支问题。“钱袋子”工程就是面向新婚夫妇或即将结婚的年轻人设计的，主要讲授公司雇员应享受的待遇、政府的各种扶持政策、儿童早期金融知识教育等。同时，该工程还提供网上服务，帮助预算生儿育女费用等。“钱袋子”工程主要通过各公司人事部门组织实施。针对新一代年轻人借助现代信用手段进行超前超额消费、“月光族”、“啃老族”日益增多这一问题，英国金融能力指导委员会于2006年启动了“帮助年轻人树立理财观”计划，希望通过与年轻人熟悉并信赖的组织机构开展合作，帮助年轻人培养理财能力。“指导委员会”已成功与高等院校、公共部门等有关机构开展合作，向这些机构提供学习工具和相关支持，帮助其培养年轻人的个人理财能力。

美国的中小学金融知识教育是以学校教育为主，金融组织和家庭为辅的教育模式。学校教育有三种模式：一是开设单独的金融知识课程。二是整合进入其他学科中的金融知识课程。三是以主干课程的形式整合进入学科中的金融知识课程。国家信用联盟委员会与理财教育捐赠组织联手向高中学生赠送金融知识教育材料，用多种语言来传授金融知识，以满足更多学生的需要。美国家庭金融知识教育主要有鼓励孩子在课余时间自己挣钱、学会存钱和花钱、帮助孩子进行投资、培养孩子的馈赠意识等。美国开展了“了解金钱，多多益善”金融知识教育运动，以增强青少年的金融素养。美国政府认为，重点面向弱势群体普及金融知

识，帮助他们摆脱困境，意义堪比过去争取黑人与白人平等的民权运动，只是称谓可以改为“银权运动”。

5. 金融普及教育的宣传渠道和形式灵活多样

英美等国充分发挥互联网、电视、广播等新兴媒体手段，建设金融普及教育平台，设立“金融消费者热线”电话，开展金融普及教育活动。还将金融教育融入居民日常生活，调动协会、民间团体、金融机构等广泛参与金融教育。

英国还通过多种渠道广泛传播金融知识，如工作场所金融知识传授，由英国金融能力指导委员会选派专家亲临雇员工作场所，免费进行金融知识讲授。工作场所金融知识传授借助于“用好每一分钱”活动进行。该项活动旨在对雇员就地进行金融知识普及，由英国金融能力指导委员会选派专家亲临雇员工作场所，免费进行金融知识讲授，主要讲解个人财务预算、负债管理、财务事务长远规划等，并当场答疑解惑。只要有需求，“指导委员会”就会安排专人前往讲授。所有雇员都可以参加培训，并可以获得整套金融知识宣传资料。再比如利用在线工具。在线工具具有便捷、快速等特点，不仅便于消费者购买金融产品和服务，也便于其获取金融知识，因此更受消费者青睐。为帮助消费者管理个人财务，“指导委员会”推出了两种在线工具：“金融体检”和“债务测试”。金融体检于2005年5月推出，用以帮助消费者了解自己的金融需求，管理自己的财务，合理进行理财规划；债务测试始于2006年1月，主要是帮助消费者判断自己未来一年内的债务状况。此外，还借助金融事务咨询。“指导委员会”推出的“金融事务咨询”工程旨在帮助

人们了解将要面临的财务问题，以及何种金融产品或服务能有助于解决此类问题。“金融事务咨询”不同于盈利性公司所提供的咨询服务，属于公益性服务。

美国民间教育联盟 Jump Start 开展了包括全国教育者会议、全国金融能力挑战赛等在内的金融知识教育活动，旨在提高幼儿园至大学各阶段学生的金融理财知识水平。美联储举办由各阶段学生参加的全国校园挑战赛，模拟公开市场委员会活动，并允许参观许多联邦储备银行。

马来西亚通过实施学校领养计划，每家金融机构领养一个学校，并负责推进其领养学校的金融知识普及教育的相关工作。

6. 多渠道筹措金融普及教育的专项资金

英国在金融知识教育方面投入巨大，2004 年金融管理局就筹集了大约 4000 万英镑的专项资金，2005 年又设立了“创新基金”，用于奖励在金融知识教育方法创新方面业绩突出的机构和个人。

美国用于金融扫盲教育的资金主要来源于三个渠道：一是自 2009 年起，联邦政府每年拨付 2.5 亿美元的金融教育经费，平均分配供中小学与大学使用；二是联邦储备银行从事公开市场业务获取的收益和向金融机构提供有偿服务的收费；三是美联储与其他机构合作开展的金融知识宣传教育中，由参加合作的政府部门、金融机构以及其他组织提供资金。

七、研究结论

开展农村居民金融知识普及教育，不仅可以提升农民金融素养、改善农民收入状况，还可以促进产业兴旺、助力乡风文明、推进宜居乡村

建设，因此，现阶段我国必须多措并举，推进金融知识普及教育，为实施乡村振兴战略保驾护航。具体可以从以下几方面着手进行：

（一）加强顶层设计，统筹规划，建立健全金融知识普及教育体系，全方位促进乡村振兴战略实施

开展金融知识普及教育，促进我国乡村振兴，需要从顶层进行设计，全面布局，统筹推进。在国家层面尚未完善金融知识普及教育规划和法律之前，我国可以从省级层面进行设计，先行先试。一是制定我国金融知识普及教育长远规划，明确金融知识普及教育的任务、目标、实施步骤和保障措施等工作，分层、有序推进农村居民金融知识普及教育，并将其纳入我国“十三五”规划中。二是建立专门机构负责金融知识普及教育。由于长期以来中国人民银行一直执行金融服务管理职能，因此，笔者建议我国金融知识普及教育工作的开展也应该由中国人民银行长春中心支行负责，可以由其设立我国金融教育办公室，专门负责制定和组织实施我国金融知识普及教育规划。同时建立由省教育厅、省银保监局、省证监局、各金融机构联合参与的会议联席制度，明确分工，各司其职，合力推进我国农村居民金融知识普及教育工作。三是设立我国金融知识普及教育基金。我国金融知识普及教育是一项基础性工作，需要社会多部门参与并长时间持续深入开展，因此，需要设立我国金融知识普及教育基金，为该项工作的持续开展保驾护航。基金的来源渠道可包括：省政府根据公益事业规划与工作计划，以专项预算的方式从财政支出项目中筹措的专项资金；各层级金融机构从开展公益活动的项目

筹集的专项资金；非营利性组织通过赠与、捐助等筹款方式吸收的民间资金等。

（二）以点带面，加快金融知识普及教育纳入国民教育体系进程，促进金融知识普及教育可持续发展

我国乡村振兴的重点不是暂时的物质繁荣，而是乡村生产力长期的发展，这需要人才的积累，需要造就一批具备农业、金融等知识的复合型的职业农民。我国可以借鉴英、美等国的做法，将金融知识普及教育纳入到国民教育体系中。一方面，通过颁布地方性法规方式，从法律层面确定金融知识普及教育的地位，规定幼儿园、小学、中学阶段都要开展金融知识教育。另一方面，针对16岁以下群体，分层次推行“金融知识”学习计划，向其传授基本的金融知识和理财技能，内容涵盖真假币鉴别方法、存贷款、信用卡使用与管理、金融风险识别与防范、新型投融资方式简介、现代化支付工具、家庭理财规划、保险等诸多内容。另外，还要成立由中国人民银行长春中心支行、教育厅等多部门组成的金融素养与教育委员会，不仅要免费为学校提供教学资料、师资培训、设计趣味性和针对性较强的金融知识宣传教育活动等帮助，还要定期对学校开展金融知识普及教育完成情况进行评估与监督。在具体实践过程中，可以采用试点学校或地区方式进行推进，积累经验，以点带面，逐步完成。

（三）针对不同需求主体，开展有针对性的金融知识普及教育，提高普惠金融覆盖率

普惠金融的目标是“普”，不是“惠”，是让社会中的各个群体都能享受到相应的金融服务。提高普惠金融覆盖率可以加快我国乡村振兴战略实施的速度，有效提升农民生活幸福感。面对农民这个特殊群体，我国在开展金融知识普及教育时，应有的放矢，根据年龄阶段、知识水平等因素将农村居民进行群体划分，针对不同群体开展特色金融知识教育，提高教育覆盖面。为此，我国要充分发挥乡镇、村等各级干部的作用，经常采用问卷调查、电话访谈等方式，及时了解各个群体的金融知识需求，制定有针对性的金融知识教育计划，同时付诸实施。例如：针对儿童，可以通过趣味性强、生动形象的动画片和游戏向其传授货币历史、中央银行和各类商业银行介绍等金融基础知识，从小培养其正确的金融观念；针对知识层次较高的农村教师、学生、部分新型职业农民等群体，可以通过慕课、微课等现代化教育手段向其传授理财、保险、投资、金融风险防范等知识；针对青年农民，可以启动“树立理财观”计划，引导年轻人进行合理消费；针对中高收入者，可以举办股票、债券、商品和金融期货、期权等投资专题讲座，开展具有针对性的专项金融教育活动，引导其选择恰当的投资方式和渠道，提高投资收益率；针对知识层次低的农村居民及老年群体，则可以在广播、电视等媒体中设定专栏节目，向其传授真假币识别、非法集资、正确使用银行卡等知识，提高其金融风险防范意识。

（四）利用金融科技，采取灵活多样的金融知识普及教育手段，提高农村居民金融知识获得感

我国在开展农村居民金融知识普及教育时，应借鉴美国和英国的做法，除采用公益广告、电视、广播、宣传手册、课程教育、研讨会等传统方式外，还要充分利用金融科技和现代互联网技术，采取灵活多样的教育手段，提高农村居民金融知识获得感。一是可以搭建金融知识普及教育平台，充分发挥新媒体的传播作用，通过设立金融教育微信公众号、微博以及专题网站和开发手机 APP、游戏、动画片等渠道，向已经细分的农村居民群体传授所需的金融知识，但要注意知识的选取要具有针对性，信息量适度、难易适中，由浅入深，由表及里，便于农村居民理解和掌握。二是充分发挥农业银行、农村商业银行、农村信用社、村镇银行等农村金融机构基层员工的作用，深入农村，利用金融科技，广泛开展“金融知识进乡村”、“金融知识进农村新型经营体”等活动，全面进行金融知识普及教育。鉴于农村居民金融素质普遍低下，可以选取回乡创业大学生、农村教师等人员进行试点普及，让其发挥示范效应，以点带面，提高普及教育效率和效果。需要注意的是，普及教育活动要避免做成金融产品销售专场，确保普及教育活动的中立性和公益性。三是结合中国金融教育基金会发起的“金惠工程”活动，启动我国金融普及教育志愿者工程。相对于城市来说，农村地广人稀，居住不集中，因此农村金融知识普及教育需要广泛动员，号召尽可能多的志愿者参与教育活动，不断拓宽普及教育受众面。金融普及教育志愿者工程要设立专门部门负责推动，具体工作包括：方案制定、经费管理、资料搜集、组织培训等。志愿者群体可以由有一定金融知识的大学生、公务员、金融机构从业人员等组成，可以把其参与志愿活动的时间、次数、效果等指标作为这些人晋级、就业、深造等的考核参考依据。

（五）注重实效，建立金融知识普及教育评估机制，提高金融教育受众的教育效果

我国现有金融知识普及教育活动往往只强调过程，而不注重评估教育效果，致使教育活动普遍流于形式，农村居民的金融知识获得率非常低。仅有的评估只是针对宣传资料的整理，包括金融知识宣传的时间、地点、受众群体数量、组织讲座的次数等，而对农村居民接受教育后的金融意识改变程度、金融行为变化等反映金融知识获得率的指标，既无后续跟踪调查，也无评估体系构建，教育反馈机制非常不健全。我国农村居民金融知识普及教育的终极目标是教育效果，是农民运用所学知识提高了金融风险防范意识、获得了农业行业发展所需资金、改变了乡村面貌、提高了农民幸福感。因此，我国必须借鉴美国、英国等国家的先进做法，建立动态的金融知识普及教育评估机制，从农村居民金融认知、金融文化素质、金融行为变化、金融意识提升等多维角度建立评估体系，定期对金融知识普及教育进行跟踪调查，并建立数据库，进行数据分析，形成评估报告，总结金融普及教育活动的成效和不足，及时修正改进，以便不断提升金融知识普及教育效果。

八、有待进一步研究的问题

制定并实施《金融知识普及教育方案》，动态监测并评估金融知识普及教育支持乡村振兴路径的现实作用。

九、附录

附录一：深入推进金融教育“精准扶贫励志班”项目 致力解决农村贫困家庭代际传递问题——长春金融高等专科学校实践

附录二：长春金融高等专科学校基线调查案例访谈与纪实

附录三：农村居民金融服务需求调查问卷

附录四：参考文献

附录五：课题组的主要阶段性成果

附录一：深入推进金融教育“精准扶贫励志班”项目 致力解决农村贫困家庭代际传递问题——长春金融高等专科学校实践

为了贯彻落实国务院和吉林省委脱贫攻坚任务，长春金融高等专科学校党委本着“整合扶贫力量，推进校企深度融合，服务地方区域经济”的原则，充分发挥金融职业院校教育优势，与吉林九台农村商业银行深化校企合作，按照“培育一名农村实用人才、救助一户农村贫困家庭、助力一方农村金融发展”的金融教育扶贫目标，连续三年持续推进金融教育“精准扶贫励志班”项目，建立“校·企·家联合育人”机制。通过校企联合资助，共同育人，帮助全省15个贫困县市106户农村贫困家庭子女实现教育脱贫，彻底解决农村贫困家庭的贫困代际传递问题。金融教育“精准扶贫励志班”项目采取高等教育向基础教育延伸，创建了扶贫、扶智、就业“三位一体”金融职业教育扶贫机制，探索出了一整套可操作、可借鉴、可推广、成效立竿见影的金融教育减贫经验。这一教育扶贫模式的探索和创新，为推进校企合作和扶贫就业相结合、实施高等职业教育精准减贫发挥了示范推动作用。

习近平总书记指出：“教育是阻断贫困代际传递的治本之策。贫困地区教育事业是管长远的，必须下大力气抓好。扶贫既要富口袋，也要富脑袋。”在举国上下全力脱贫攻坚的大潮中，长春金融高等专科学校党委着眼全省脱贫攻坚大局，在做好包保扶贫点各项扶贫工作的同时，以“依托自身资源、发挥教育优势、实施人本扶贫”为己任，创新教育扶贫模式，采取高等教育向基础教育延伸，创建了扶贫、扶智、就业

“三位一体”金融职业教育扶贫机制，面向吉林省以校企合作的方式，持续推进金融教育“精准扶贫励志班”项目，帮助全省15个贫困县市106户农村贫困家庭子女实现教育脱贫，彻底解决贫困代际传递。此项目的深入实施，在吉林省广大农村贫困家庭中产生广泛影响，得到省委副书记、省长景俊海同志的高度评价，吉林日报、吉林教育电视台先后进行报道，学校在2017年度全省包保帮扶贫困村工作成效考评中，以总分97.1分的成绩被评为优秀等次，名列4个为全省脱贫攻坚提供可复制、可推广经验的省直单位之一。

一、模式概要

（一）基本情况

吉林省有靖宇、镇赉、通榆、大安、龙井、和龙、汪清、安图等8个国家级贫困县（市），双辽、柳河、长白、洮南、洮北、长岭、图们等7个省级特困县（市、区）。

在建档立卡的贫困户中，有子女因贫困接受义务教育后，无法继续攻读高中，他们有的父母离世，寄宿在亲戚家中；有的父母离异，与没有劳动能力的老人同住；有的父母身染重病，因病致贫；有的父亲病逝，留下沉重的债务给孤儿寡母，母女俩相依为命、居无定所。

（二）政策环境

2015年12月，《吉林省委省政府关于全面推进脱贫攻坚的实施意见》中提出，要“实施教育扶贫工程，阻断贫困代际传递”。2017年8月28日，《吉林省“十三五”脱贫攻坚规划》在重大举措中提出要“对建档立卡贫困人口实施教育扶助”。2018年1月，《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，进一步聚焦深度贫困地区教育扶贫，用三年时间集中攻坚，确保深度贫困地区如期完成“发展教育脱贫一批”任务，提出更多建档立卡贫困学生接受更好更高层次教育，都有机会通过职业教育、高等教育或职业培训实现家庭脱贫，教育服务区域经济社会发展和脱贫攻坚的能力显著增强。

（三）案例的形成

从2015年10月起，长春金融高等专科学校党委着手与吉林九台农村商业银行共同研究实施“农村贫困子女培训就业”项目。经双方反复磋商后，2016年4月《长春金融高等专科学校对口脱贫攻坚工作实施方案》正式确定实施。2016年11月，伴随首批学生正式开学，时任校长张炳辉同志建议，该项目更名为金融教育“精准扶贫励志班”项目。

金融教育“精准扶贫励志班”项目通过资助一名学生，彻底解决贫困的代际传递问题。项目一经实施，即引起有关县、乡、村广大农村贫困家庭的高度关注。为把此项目打造成精品工程，学校党委会同九台农商行建立了校企双方主要负责人互商合作机制，本着“整合扶贫力量，推进校企深度融合，服务地方区域经济”的原则开展合作。同时，建立“校·企·家联合育人”机制，凝聚家校企合力，提高培养实效。

（四）构成要素

1. 完善各项制度

根据国务院和吉林省脱贫攻坚规划的总体要求，2016年4月长春金融高等专科学校党委制定了《学校对口脱贫攻坚工作总体规划》，学校党委将金融教育“精准扶贫励志班”项目列入和2016-2018年度脱贫

攻坚计划的重点任务强力推进。制定了《“精准扶贫励志班”学生管理办法》，规范学生在思想、学习、生活等方面的行为表现，并制定了早晚自习、早晚操等形式的类军事化管理制度。建立学校、企业、家庭联合育人机制。

2. 明确参与主体的权利义务

校企双方分别成立精准扶贫委托培养领导小组，签署项目合作协议，制定项目合作方案，明确双方的权利义务关系。教学以学校为主，双方共同制定人才培养方案、共同制定学生实习计划、共同完成教学过程、共同管理学生。

3. 项目实施的主要程序和环节

一是县、乡（街）民政部门 and 用人企业从严把关，确保家庭贫困、初中应届、品学兼优三者兼备，精准选苗。为确保精准选材，校企双方密切合作，根据扶贫对象家庭困难程度和银行员工队伍建设需要，由县、乡（街）民政部门把关，通过推荐报名、组织考察、组织面试、确定人选、组织体检、统一录取等公开选拔流程，确保贫困、应届、优秀三者兼备，择优录取，成立“精准扶贫励志班”，学校、企业、家庭三方共同签订学生入学协议和《精准扶贫委托培养协议书》。二是在长春金融高等专科学校学习农村金融专业知识3年，期间校企共同管理学生，共同承担专业知识和金融职业技能的教学任务。三是经考核合格，学校颁发结业证书，企业签署正式用工合同，安排到生源所在地的企业所辖村镇机构工作。

二、实施过程

（一）资源整合

坚持校企合作、协同育人，建立了学校党委书记、校长与九台农商行董事长互商合作机制，及时协调解决重点难点问题。

针对“励志班”不是计划内招生的现实问题，学校单独列支资金。

“励志班”学生在校学习期间，学费、住宿等各项费用全部由校企双方共同承担。学校在办学空间有限、教学资源紧张的情况下，为学生免费提供宿舍，每年每生补贴 2000 元生活补助。“励志班”学生在校学习期间，校企共同承担全部学习生活费用，生均年投入 16000 多元。学校为每名学生配备了学习用具，定期采购纸、笔和练功券，为学生订购教材 33 种，1504 本，总计 40256 元。

与此同时，学校专门制定实施了奖学金和优秀学生评定计划，单独开列资金、评奖评优。2016 级“励志班”开学一年来，共有 35 人获得奖学金（其中一等奖学金 3 人，二等奖学金 4 人，三等奖学金 28 人）。在学校五四评优中，程鹤荣获优秀团干部称号，徐春蕊、马君仪荣获优秀学生干部称号，马思蒙、马婧瑶、王静漪、魏景喜、杨惟策荣获优秀团员称号。

经费由学校财务单独建立账户，保证专款专用，经费报销由主管校领导审核签字。与此同时，学校专门制定实施了奖学金和优秀学生评定计划，单独开列资金、评奖评优。

（二）组织实施

1. 确定对象和目标

金融教育“精准扶贫励志班”项目以吉林省 19 个贫困县建档立卡贫困户的子女为对象，确定了“培育一名农村实用人才、救助一户农村

贫困家庭、助力一方农村金融发展”的金融教育扶贫目标。通过资助一个孩子学成就业，彻底解决一个农村贫困家庭的贫困代际传递问题。

2. 校企合作参与项目

从2016年起，学校以推进金融教育扶贫为己任，与九台农商行合作，在贫困县当地民政部门的大力支持下启动实施了金融教育“精准扶贫励志班”项目。

3. 实施推进过程

一是精心选拔，组建3期“精准扶贫励志班”。2016-2018年，通过民政部门、用人企业和学校层层把关，先后从全省15个贫困县、九台农商银行所属机构驻县(区)所辖部分乡镇贫困家庭中，选拔出两届共80名优秀应届初中毕业生。2016年，学校会同九台农商行选拔出51名农村贫困家庭优秀应届初中毕业生，成立首期金融教育“精准扶贫励志班”，2016年11月中旬正式开学。2017年12月，从全省13个贫困县选拔出30名品学兼优的应届初中毕业生，第二期金融教育“精准扶贫励志班”于2018年3月开班授课。2018年11月，从全省19个贫困县选拔26名应届初中毕业生，组建第三期金融教育“精准扶贫励志班”。

二是强化军事训练，锻炼学生的意志品质。为了锻炼学生的意志品质和身体素质，将学生输送到吉林边防部队武警训练基地，同步实施为期3个月的军事训练、政治教育和业务技能课程，其中包括队列、擒敌拳、擒拿格斗、战术手语等训练科目。为了保障学生在军训期间的身体健康，专门为学生采购订制了冬季作训服、棉衣棉裤、棉靴等御寒衣物

及日常备品，并安排两名辅导员老师全程陪同，时刻关注学生动态，倾听学生心声，为学生排忧解难，帮助并鼓励学生顺利完成了军训。

三是精心安排教学，强化培养学生的职业能力。根据银行业务领域需求，针对学生年龄特点和文化基础，学校会同九台农商行共同制定人才培养方案、共同制定学生实习计划，坚持以立德树人为根本，以理想信念教育为核心，弘扬中华优秀传统文化，培养学生的社会责任感和实践能力，对课程设计和教学内容进行调整优化。延续基础教育，开设了语文、数学、政治、历史、地理等高中课程；围绕夯实专业知识，开设了金融学基础、金融理论和实务培训、商业银行综合柜台业务、农村金融、“三农”知识培训等 20 余门金融专业核心课程、业务岗位技能课程和农村经济相关课程；围绕提高思想道德水平，开设了思想道德修养和大学生心理健康教育等课程；围绕提升综合素质，开设了中华优秀传统文化、美术、书法、体育等课程，辅以社会实践、工作实践、总结考核等方面内容，使学生愉快地融入校园生活、适应未来工作需要，确保 3 年内完成全部教学计划。校企双方共同组建了以校方教学为主的优质“双师”型教学团队，每学期开设课程 12 门，学期平均授课课时 550 学时。在学生第 6 学期的顶岗实习计划中，明确实习目标、实习岗位、实习内容、实习形式、实习时间、考核要求等内容，由企业选派经验丰富、业务素质好、责任心强、安全防范意识高的员工全程指导、管理学生实习。

四是加强日常管理，完善育人机制。学校为“励志班”配备 4 名专职辅导员，全程负责学生管理工作。制定了《“精准扶贫励志班”学生管理办法》，规范学生在思想、学习、生活等方面的行为表现。且学校

在硬件配备条件有限的情况下，最大程度地为励志班学生提供单独授课教室，并制定了早晚自习、早晚操等形式的类军事化管理制度。建立学校、企业、家庭联合育人机制，组织开展“走进每一个家庭，关爱每一名学生”活动，对首批“励志班”全体 51 名学生进行实地家访，深入了解学生成长环境、思想动态及校内外表现，及时通报学生在校表现情况，有针对性地做好贫困学生教育管理工作，形成了学校、企业与家庭的良性沟通机制。

五是开展丰富多彩的活动，全面提升学生的综合素质。组织学生参观吉林省科技馆及校史馆、学校东北亚金融博物馆“纪念 9.18 日本在东北的金融掠夺”等专题展，培养爱国主义精神，开拓学生视野；组织“励志班”学生参加校内外各项文体活动和社会实践活动，如金融服务礼仪大赛、金专朗读者、金专运动会、足球赛、金专六校联谊、校团委 K 歌大赛、金融学院青年志愿者之夜、喜迎十九大演讲比赛、金融学院篮球赛等，均取得优异成绩；开展“感恩教育”，使学生在享受关爱的同时，学会感恩和珍惜，体会亲情友情师生情同学情，让爱延续和传递；通过组织各种主题班会、专业技能评比、学生家访等活动，关心学生心理、思想成长和专业能力训练，学生的综合素质全面提升，在学习纪律、寝室卫生、文体比赛等诸方面比起大学生均毫不逊色。

4. 困难和应对方式

一是学校在办学空间狭小、硬件配备条件有限的情况下，最大程度地为“励志班”学生提供专用的固定教室，配备了软硬件设施最先进的教室、实验室和多媒体教学设备，安装了监控和无线网络，便于其学习和组织各类活动。学校组织学生参加校园各项文体活动，使学生具有归

属感，并培养学生的团队合作意识。二是针对“励志班”学生年龄小，对大学校园的学习生活适应能力较弱的实际，九台农商行在我校 2016 届毕业生中选拔 4 名学生，担任“励志班”的辅导员，与学生同吃同住，及时解决学生的学习生活困难并随时开展心理辅导，陪伴学生成长成材。

5. 项目长期实施的保障

为了确保项目的可持续发展，校企签订长期合作协议，由校企双方共同出资培养学生。项目得到社会的广泛关注，取得了较高的社会效益，得到省委的高度评价，吉林九台农村商业银行高兵董事长被评为 2018 “吉林好人”。在企业的积极配合下，该项目具有可持续发展的坚实基础。

三、取得的成效

（一）减贫成效

对 3 年培养期满且成绩综合考评合格的学生，学校为其颁发长春金融高等专科学校结业证书（农村金融专业）；九台农商行将与其签订正式劳动合同，接收为正式员工，并统一调配到学生家庭所在地基层营业机构工作，每名学生第一年工资收入最低为 36000 元。

（二）可持续发展成效

“精准扶贫励志班”学生在校期间的学习、生活、奖学金评定等与其他专业的学生同等标准对待，实行无差别管理，全方面培养学生健康的体魄、健全的人格、良好的文化修养和扎实的专业能力，使学生在校学习与工作岗位零距离对接，并为个人的可持续发展夯实了基础。

（三）减贫效率提升情况

该模式提升了教育扶贫的效率，采取高等教育向基础教育延伸，实行扶贫、扶智、就业“三位一体”的金融职业教育扶贫模式。

（四）工作流程优化情况

该模式优化了教育减贫工作机制，采取校企合作共同开展教育减贫，将高等职业教育与基础教育相衔接，将教育减贫与岗位就业相衔接，彻底解决了贫困家庭的代际传递问题。

四、经验与启示

（一）主要创新点

1. 创新教育扶贫模式

学校党委结合金融院校实际，坚持高起点谋划、全方位统筹，创新教育扶贫模式，汇聚学校、企业、家庭三方合力，实现校企公益价值与社会责任的有机结合，努力把“精准扶贫励志班”项目打造成精品工程。

2. 创新扶贫、扶智机制。

针对“精准扶贫励志班”学生初中毕业、年龄偏小（十五六岁）的实际，量身打造教学内容，开设高中课程，采取高等教育向基础教育延伸，实行扶贫、扶智、就业“三位一体”金融职业教育扶贫机制。

（二）基本经验

1. 高位谋划，精准设计

一是学校党委将项目列入《学校对口脱贫攻坚工作总体规划》和2016-2018年度脱贫攻坚计划的重点任务强力推进。二是坚持校企合

作、协同育人，建立了学校党委书记、校长与九台农商行董事长互商合作机制，及时协调解决重点难点问题。三是突出精准扶贫导向，由县、乡（街）民政部门 and 用人企业从严把关，确保家庭贫困、初中应届、品学兼优三者兼备，精准选苗。四是校企双方分别成立精准扶贫委托培养领导小组，教学以学校为主，双方共同制定人才培养方案、共同制定学生实习计划、共同完成教学过程、共同管理学生。五是针对“精准扶贫励志班”学生年龄偏小（十五六岁）的实际，量身打造教学内容，采取高等教育向基础教育延伸，实行扶贫、扶智、就业“三位一体”金融职业教育扶贫机制。

2. 特殊关爱，全程资助

校企共同承担学生全部学习、生活费用，建立共同育人机制。

3. 靶向施策，精准管理

“精准扶贫励志班”实行军训、教学、住宿统一管理，课堂教学、校内实习和顶岗实践紧密结合，意志品质、文化素养、职业技能培养多管齐下，确保项目实施质量。

（三）政策启示

围绕推进“精准扶贫励志班”项目所采取的一系列创新举措和教学管理实践，探索出了一整套可操作、可借鉴、可推广、成效立竿见影的金融教育扶贫经验，为推进形成高校专业特色和扶贫就业相结合的教育扶贫模式、实施高等教育精准扶贫发挥了示范推动作用。

五、推广价值

（一）适用条件

该模式适用于因贫困无法接受高等教育的贫困家庭子女，职业教育和工商企业深度产教融合的地区。

（二）推广方式

贫困县政府推动，职业院校与工商企业深度合作，开展职业教育减贫。可以面向应届初中、高中毕业生，也可以面向贫困家庭成年人开展各类职业教育，达到扶贫、扶智、就业“三位一体”职业教育减贫机制。

六、“精准扶贫励志班”学生活动照片



2016年10月9日，首期“精准扶贫励志班”新生到我校报到



周国欣同学代表 2016 级“励志班”同学在 2016 级“励志班”开学典礼上发言

2017 级“励志班”开班仪式



“励志班”学生在吉林省边防总队训练基地军训生活



学习金融专业知识，强化银行技能训练



“励志班”学生荣获金融服务礼仪大赛一等奖



“励志班”学生参观吉林省科技馆



“励志班”学生参加学校各项文体竞赛活动

附录二：长春金融高等专科学校基线调查案例访谈与纪实

一、成功案例

【案例一】延边州——创新“土地收益保障贷款”，助力家庭农场发展

延边州以农业为主，以粮食种植为主。近几年，现代农业集约化经营快速发展。延边州实施家庭农场方式和“土地收益保障贷款”诞生的必然性：

1. 龙井市人口流失现实情况。农村人口急剧减少，因出国劳务和进城打工的原因当地人口减少约 40-60%。闲置土地主要靠有能力的农户和外来人口承包经营，土地集中程度较高，家庭专业农场就成为主要经营方式。

2. 农村金融改革的必然趋势。农业产业化趋势下，规模化生产的大农业成为主流。土地收益保障贷款盘活了耕地资源，有效解决农民的资金问题。

具体实施简介如下：

(1) 政策上，2011 年出台了《关于发展专业农场促进土地流转加快推进城镇化的若干意见》，确定了对经营水田蔬菜、经济作物 30 公顷以上，旱田 50 公顷以上的规模经营户认定、注册家庭农场；2015 年，延边州政府出台《关于进一步促进专业农场等新型农业经营主体发展的意见》，加快发展家庭农场。截至目前，延边州共注册认证家庭农场 3080 家，经营土地面积 12 万公顷，其中流转土地面积占 86%，设计

土地流转农户 5.4 万户。全州规模经营土地面积达到 23 万公顷，占全州耕地面积的 60.2%。2015 年，延边州家庭农场共实现净利润 5 亿元，平均每个家庭农场盈利 20 万元。专业农场和家庭农场的快速发展为扩大“农地贷”范围创造有利条件。家庭农场等新型经营主体的发展，打破土地之间的界限，使土地利用率增加 5%，粮食产量增加 15%，每公顷耕地多增收 1000-3000 元。落实农业新技术、新品种比例达 90%以上。

(2) 在贷款贴息政策方面，州、县财政对专业农场贷款各贴息 30%；在工商部门注册登记的农场，可享受各项国家农业财政补贴政策，不受身份和户籍的限制。在农机购置补贴政策上，在原本一次性 1 台套农机具购置补贴标准基础上，家庭农场可一次性享受 5 台套农机具购置补贴。政策向保险保额提高，在原农作物政策性保险基础上，家庭农场每公顷水田提高保额 3000 元，旱田提高保额 2000 元。对所增保费部分，州、县两级财政各补贴三分之一。

(3) 实施方面，2013 年，龙井市人民银行开始探索实施“土地收益保障贷款”业务，破解农民融资难的瓶颈。该业务从土地确权工作开始。截至 2015 年上半年，延边州土地确权工作已经完成 967 个村，18 万农户的入户调查工作，完成 585 个村的土地实测及农户确认工作，其中包括龙井市。然后实施宣传，编印朝文和汉文各 1 完本的《农村土地经营权抵押贷款宣传读本》发放到乡镇村屯。第三，实施土地经营权抵押贷款。为符合条件的专业大户、家庭农产等新兴农业经营主体发放《农村土地经营权证》，签订贷款合同。目前由农业银行、邮储银行和农村商业银行三家银行办理“农地贷”。延边州累计发放农村土地经营权抵押贷款共 1691 笔，总金额达 3.6 亿元。

以延边州龙井市为例，龙井市政府以自身公信力为农户和银行牵线搭桥。在当地成立物权年融资农业发展有限公司，以家庭农场、专业农场等土地流转大户为主要贷款主体，将土地经营权统一抵押，帮助其向金融机构争取资金。在实际操作中，龙井市还设立了 1000 万元额度的风险赔偿金，一旦农户出现违约，可先通过风险基金偿还银行，再由物权融资公司通过土地收益转让等方式追偿。

总之，在土地收益保障贷款的助力下，延边州家庭农场数量不断增多，规模持续扩大。2015 年，全州农村经济总收入实现 155 亿元，年均增长 12.5%；农村常住居民人均可支配收入达 1.01 万元，年均增长 10.2%；粮食总产由 100 万吨增加到 143 万吨，实现历史最高水平。

其实，延边州土地收益保障贷款已不是先例。早在 2014 年，吉林省四平市梨树县就已经开展，但该创新抵押贷款模式在吉林省大面积推广，必有其可借鉴之处。

第一，创新抵押物形式，缓解农民融资难问题。改变传统必须以“实物”作为抵押品申请贷款的理念。将土地承包经营权的预期收益作为还款保证，拓宽农村土地经营主体融资渠道。为现代农业发展，土地集约化经营提供资金保障。

第二，降低涉农金融机构放贷风险。涉农贷款利率低，金额小，期限短，风险高。一般金融机构不愿涉足。土地收益保障贷款由政府成立的物权公司担保，由银行亲自把关，降低涉农机构贷款风险。

第三，解决农业资金需求周期长的问题。土地收益保障贷款可根据农民的实际生产周期需要，可将贷款期限延长至 18-24 个月。解决以往贷款时间短不能满足农业生产的矛盾。

经对当地的农户走访调查，建议如下：

第一，拓宽担保渠道。增加担保公司或追加担保基金。就目前龙井市来说，为家庭农场的贷款提供担保的部门只有一家，即龙井市物权融资担保有限公司，注册资金有限导致担保范围有限。随着家庭农场的数量和规模的扩大，原有的担保范围已经不能满足需要。

第二，在申请贷款时简化申请流程，取消附加条件。例如必须购买保险才能申请贷款，必须在规定的时间内申请贷款，贷款额度较低等等。贷款的申请流程和条件要与日益发展的现代农业相匹配。

【案例二】延边州——把动物变成动产抵押贷款，助力养殖户致富

延边黄牛生长在长白山良好的生态环境中，具有明显民族和低于特色的高档肉牛品，1991年，被国务院确定为全国五大地方良种牛之一。2008年，获得“地理标志证明商标”和“地理标志产品保护”注册，是延边州、吉林省乃至全国宝贵的畜禽品种资源财富。截止2014年末，延边黄牛发展到57.7万头，农民养殖黄牛的人均收入1159元，已经成为延边州农业经济的支柱产业和农民增收致富的有效途径。

无论是农户还是企业，购买母牛或收购小牛，供应饲草和建设牛舍，都需要耗费大量资金。汪清县亮兵镇东明村村民张大爷，养了10几年的黄牛。他说，按照目前的市价，买一头能繁殖的母牛得9000元，如果肚子里有小牛，价格要1万多。目前张大爷家共有10多头黄牛，一头牛每天的草料前算下来也得8元左右，还多亏能上山放牛，一年的草料钱就将近3万块钱。如果想要盖牛舍，买母牛，没有几十万都

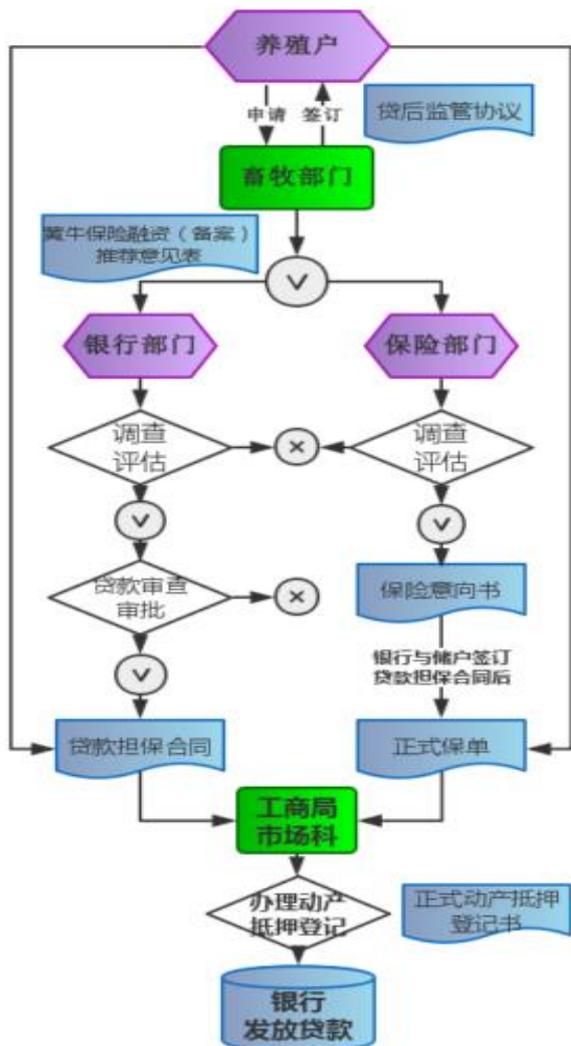
下不来。但张大爷的年龄已经 60 岁，已经超过当地银行可贷款的最高年龄限制，而且也没有公职人员担保。虽然加入养牛合作社，但合作社联保的贷款实在有限，根本不够扩大规模。另由于黄牛的饲养周期很长，资金占用时间长，农户对资金的需求非常迫切。但一直以来，畜禽活体没有作为产权资产被人们认同，蕴藏在畜禽活体中巨大的财富资源不能释放，阻碍融资。延边州政府、银行和保险机构三方联动，推出黄牛活体加保险单抵押贷款的惠农金融新产品——“黄牛贷”。

经调研总结，该款产品有以下几个创新点：

1. 创新产品：延边黄牛活体加保险单抵押贷款是一种在养殖户没有固定资产抵押的前提下，解决养殖户贷款难，贷款期限短的新型融资方式。

2. 创新政策性保险融资模式：政府、银行、保险公司三方联合打造的金融创新产品。州政府部门推荐优质客户，邮储银行实行独立审贷，把握风险防控，保险公司做贷款保证保险，加强风险防控。“黄牛贷”的服务对象为经工商部门注册登记的、具有在本地经营 3 年以上且规模较大的延边黄牛规模养殖户，专业合作社和企业。以参加保险的延边黄牛活体为抵押物，单笔贷款额度不超过投保的延边黄牛保额的 80%，总贷款额度不超过 100 万元，贷款期限 最长为 36 个月。贷款利率下限为人民银行同期贷款基准利率上浮 30%，若在贷款期限内遇贷款利率调整，按年初调整。黄牛参保保费农户负担 20%，剩下 80%由政府补贴。

3. 创新流程：一般为有贷款意愿的养殖场（户），向所在地畜牧部门提出申请。各县市畜牧部门与养殖场（户）签订贷后监管协议，并出具延边黄牛保险融资（备案）推荐意见表。银行和保险部门共同对经县市推荐的参加保险融资的养殖场（户）进行调查和评估。对银行和保险公司共同审核认定可以融资贷款的养殖场（户），保险公司出具保险意向书，银行进行贷款审查审批。银行与借款人签订借款和担保合同，保险公司出具正式保单。银行与养殖户到所在地的市场监督管理部门（工商局）市场科，办理动产抵押登记，工商部门出具正式动产抵押登记书。最后由银行审核后发放贷款。



的市场监督管理部门（工商局）市场科，办理动产抵押登记，工商部门出具正式动产抵押登记书。最后由银行审核后发放贷款。据调查，贷款养殖户只需要每头牛缴纳 30-50 元的保险费，就可以取得保险和贷款的双重效益。

延边州全面启动黄牛政策性保险融资试点工作以来，据不完全统计，截至目前，105 户养殖户参完成保险，已有 6228 头黄牛参保，融资额为 1912 万元。

借鉴之处有三：

一是突破传统思维观念，在理论和法律制度上重新认识“带毛的”资产，畜禽活体中凝聚着有效劳动并具有使用价值。突破以往“家财万贯，带毛的不算”的传统观念，释放储存在动物活体中的价值。

二是，政策性保险解决“带毛的”资产在生物学特性风险控制上的难题。动物活体在生物学流失和资产锁定上难以控制而带来风险，引入保险产品有效地化解了生物学流失的风险，即先给黄牛上保险，以保单抵押，撬动资本，在金融市场上真正体现了其应有的价值。

三是依照“明晰产权、发现价格、分散风险”的逻辑，依托银行、畜牧、保险建立联动监管机制，把动物变成动产，解决该问题。

结合当地情况，对该惠农金融产品的建议：

建议一：扩大扶持范围。服务主体不仅针对在工商部门注册且规模较大的养殖户，还可扩大至刚刚成立的养牛合作社，或信誉良好，融资需求迫切的农户个人。

建议二：政府可牵头成立“农业保险贷风险代偿补偿资金池”之类的政策引导基金，为农户等养殖主体提供增信措施。

二、调研纪实

【镜头一】白城市镇赉县架其村



村里采用“自建经营”、“龙头企业+贫困户”、“合作社+贫困户”三种模式帮助农户脱贫致富。自建经营

35户，每户获得县政府帮扶的2万元贴息贷款，27户用于地膜香瓜，8户用于庭院蔬菜大棚，每户纯收入2-3万元。“龙头企业+贫困户”产业带动型扶贫模式，申请政府扶贫资金300万元，为全村116户贫困户购买奶牛70头入股飞鹤乳业，每年每户分红3800元。“合作社+贫困户”模式，县政府扶贫投资180万元建成15栋暖棚承包给有经营能力的8户贫困户，每户可增收8万元，其余34户每年0.067公顷可分红1000元。项目带动30户贫困户到合作社务工，人均年收入达2000元。

思考：金融助农脱贫，但仍未摆脱政府扶持的模式，靠政府贴息贷款和政府扶贫资金助农富农。

【镜头二】延边州安图县亮兵镇东明村



养牛大户
年近 60，老伴
去世多年，儿
女在外地生
活，自己和几
户村民在自家
承包的山地从
事黄牛养殖，
已有 10 年之

久，从最初的三两头发展到 20 余头，是村里有名的养牛大户，人均年收入近 8 万元。他们依然有筹措资金把养牛事业做大做强的梦想。但也就是因为 60 岁的年龄，超出当地信用社贷款的最高年龄，无法获得贷款。像张大爷这样的村民还有许多，由于东明村地处山区，虽然耕地资源贫瘠，但养蜂、养牛、养鸡和木耳等食用菌的自然资源丰厚。但现实情况是，饲养人群均为年龄在 50-65 岁之间的群体，用张大爷的话说，年轻人能出去的就都走了，没人愿意回山沟里来。当地饲养人群苦于没有符合信用社贷款条件或没有合适的抵押物，很难获取当地金融机构的贷款。张大爷说，他不想要你们的小礼品，我就想让你们帮帮忙向“上面”反映一下情况。

思考：贷款门槛较高，金融机构和产品单一，不能满足农民的需求。

【镜头三】 延边州汪清县大兴镇红日村



木耳养殖户申喜利种植地栽木耳，年产木耳 1000 斤左右，年收入达七八万元。但目前的申大哥面带愁云，经询问，今年 3 月份时近三万个培育菌丝的菌袋被大火烧毁，损失近万元。虽然又加班加点重新做出一批菌袋，但还是耽误最佳菌丝培育时间，导致赶不上市价最高的时候丰收。申大哥说，水火无情。去年 7 月份左右，正是采摘木耳丰收时间，一场几十年不遇的洪水把辛苦培育近半年的木耳菌袋全部冲走，几乎绝收。每年年初申请贷款扩大菌类种植，没成想连年遭遇意外灾害，欠银行的钱今年又够呛能还上。问到申大哥为什么不购买农业保险时，他说一是农村村民的购买保险意识还跟不上去，提到保险非但不买甚至还有抵触情绪，认为保险都是“骗人的”。二是即使想给木耳上保险都没有人卖，食用菌种植风险大，汪清县黑木耳还不是国家政策性农业保险的险种，没有国家的政策补贴，保险公司没有对应保险产品。

思考：农民保险意识差，无论从事养殖业还是畜牧业，均“靠天吃饭”。农民收入低，手里没有多余的钱购买保险，只能“望险兴叹”。当地农业保险政策扶持力度不够，保险机构不健全，农业保险产品单一，不能满足当地农户需求。

【镜头四】靖宇县那尔轰村



梁化平是靖宇县那尔轰村村民，今年 65 岁，丧偶。梁大爷患有严重的高血压和糖尿病，基本丧失劳动能力。在接受调研采

访时情绪激动，说他只有一个在家务农的儿子，儿子一年的收入基本上刚够儿子家的开销，没有多余的钱再给老父亲看病。梁大爷基本上是每年靠自己的兄弟接济，看病买药。新农合的报销几乎是杯水车薪，解决不了昂贵的医药费问题。像梁大爷这样的村民不是少数。

思考：医疗费用对农民是巨大的负担，政府在保障最低生活标准同时，解决农村医疗问题迫在眉睫。是否可以引入创新医疗保险品种，完善低收入特困人群的新型农村合作医疗保险体系，该问题值得关注。

【镜头五】白城地区农村金融综合改革试验区喜见成效

2015年12月，中国人民银行、国家发改委等八个部委联合印发《吉林省农村金融综合改革试验方案》。白城地区农村金融基础较好，被作为重点改革试验区。白城市农牧地区，农用地多、耕地面积多、后备资源多、畜牧存量多，为金融要素对接提供有效载体。白城是欠发达地区，是国家大兴安岭南麓集中连片特困地区，地方财力不足、扶贫资金短缺，为金融发展提供空间。



白城地区作为农村金融综合改革试验区，被列为全国唯一市级试点，金融改革初见成效，白城市6户“粮食银行”挂牌运行。一是设立多元化金融机构。设立惠农农业专业

担保公司，组建市级物权融资公司，农村产权流转交易中心，大安农商行，洮南惠民村镇银行，洮北惠民村镇银行，通榆农商村镇银行正事挂牌运营。二是金融产品不断创新。探索了政府、国开行、担保、物权、保险与项目“六位一体”融资模式。在全国首创产业链贷款融资产品“雏鹰贷”。首创集信贷投入、土地规模化流转为一体的未来土地收益权贷款产品，开发了“微贷工场”产品。三是资本市场助推农业发展，启动规模为5亿元的农牧产业发展基金。四是金融服务日趋完善，在吉林省率先规划建设农村金融综合服务体系，市县乡三级服务站同步开

工，设立小额助农取现点 232 个，建立信用村 17 个，单户贷款额度提高到 5 万元。

思考：农村金融改革势在必行且行必有果，为吉林省普惠金融工作的开展树立榜样。

附录三：农村居民金融服务需求调查问卷

《开展金融知识普及教育支持乡村振兴的路径探索》

农村居民金融服务需求调查问卷（2019年）

我们向您郑重承诺，对您所填写的所有信息进行严格保密，不用于任何商业用途。为您对我们调研工作给予的支持与配合再次表示诚挚的感谢。谢谢！

信息库 编号：_____

_____省（自治区、直辖市）

_____地（市）

_____县（区、市）

_____镇（村）

联系人：_____，联系电话：_____

调查人签字：_____，调查日期：_____

复查人签字：_____，复查日期：_____

制表单位：长春金融高等专科学校

一、基本情况

- 1、您的性别 A. 男 B. 女
- 2、您的年龄
A. 30岁及以下 B. 31-40岁 C. 41-50岁 D. 51-60岁 E. 61岁以上
- 3、您的民族 A. 汉族 B. 少数民族
- 4、您的家庭成员（可多选）
A. 配偶 B. 儿子_____个 C. 女儿_____个 D. 父母_____个
- 5、您的教育程度
A. 不识字 B. 小学 C. 初中 D. 高中、职高或中专 E. 大专及以上
- 6、您的健康状况 A. 良好 B. 身有残疾 C. 重大疾病
- 7、您的婚姻状况 A. 已婚 B. 离异 C. 丧偶 D. 未婚
- 8、您的家庭产业构成（可多选）
A. 种植业 B. 养殖业 C. 运输业 D. 商业 E. 其他_____
- 9、您的家庭成员外出打工情况（可多选）
A. 本人 B. 配偶 C. 子女_____个 D. 父母_____个
- 10、您的家庭资产构成（可多选）
A. 房产 B. 土地 C. 银行存款 D. 股票、证券、基金
E. 农业资产（农用工具，粮食等） F. 工商业资产（公司器具、小卖部等）
- 11、您的家庭总资产
A. 房产市值_____元 B. 银行存款_____元
C. 股票、证券、基金市值_____元，去年分红买卖_____元
D. 农业资产市值_____元
E. 工商业资产市值_____元

12、您的家庭承包土地面积_____亩（1亩=666.67平方米）

13、您的家庭负债情况

A. 有_____元 B. 无

14、您家庭的总收入：

A. 农业收入_____元 B. 非农业收入_____元

15、您家庭的总支出：

A. 农业生产支出_____元

B. 日常消费支出_____元（衣食住娱乐旅游等支出）

C. 教育支出_____元 D. 养老支出_____元

E. 医疗支出_____元 F. 本地交通支出_____元

G. 转移性支出_____元（礼金、红包等支出）

二、金融服务情况

16、您有银行存折账户数

A. 没有 B. 1个 C. 2个 D. 3个 E. 3个以上

17、您有银行卡数

A. 没有 B. 1个 C. 2个 D. 3个 E. 3个以上

18、您有信用卡（透支卡）数

A. 没有 B. 1个 C. 2个 D. 3个 E. 3个以上

19、您的家庭成员拥有银行账户情况

A. 本人 开户行_____ B. 配偶 开户行_____

C. 子女 开户行_____ D. 父亲 开户行_____

E. 母亲 开户行_____

20、您家庭财务决策的制定者是

A. 本人 B. 配偶 C. 子女 D. 父亲 E. 母亲

21、本村是否有电子机具（可多选）

A. 没有 B. ATM 机 C. POS 机

22、本村能做的金融业务（可多选）

A. 存款 B. 取现 C. 汇款 D. 缴费

23、若需要办理金融业务，最近的金融网点

A. 在本镇（乡）里 B. 其他镇（乡） C. 到县城

24、您所在的镇（乡），有哪些金融机构（可多选）

A. 农信社 B. 农业银行 C. 邮政储蓄 D. 村镇银行 E. 其他_____

25、一般通过什么渠道存取款或者汇款（可多选）

A. 银行柜台 B. 自动柜员机 ATM C. 村助农服务点

D. 网上、电话银行 E. 代办员、代理员

26、您愿意使用（或购买）以下金融服务吗？（可多选）

A. 网上银行 B. 手机银行 C. 支付宝类产品 D. 理财产品

E. 保险 F. 股票、基金、农产品期货 G. 典当服务 H. 其他

27、您使用（或购买）过以下金融服务吗？（可多选）

A. 网上银行 B. 手机银行 C. 支付宝类产品 D. 理财产品

E. 保险 F. 股票、基金、农产品期货 G. 典当服务 H. 其他

28、您每年去银行网点几次

A. 0 B. 1-10 次 C. 10-30 D. 30-50 E. 50 以上

29、您目前有融资的需求吗？ A. 有 B. 无

30、您融资的目的

A. 消费 B. 教育 C. 医疗 D. 子女婚嫁 E. 做生意 F. 耕种

31、您打算借款的数额

- A. 5 万以下 B. 5-10 万 C. 10-20 万 D. 20-50 万 E. 50 万以上

32、您打算通过什么渠道借款

- A. 银行贷款 B. 亲友借款 C. 民间借贷（抬钱） D. 网络借贷

33、您是否申请过贷款 A. 是 B. 否

注：若填“否”，则 32-38 不用回

答

34、您最多获得过多少贷款

- A. 没有 B. 1 万元以下 C. 1-3 万 D. 3-10 元 E. 10 万元以上

35、向您提供贷款的银行（可多选）

- A. 农业银行 B. 农村信用社、农村合作银行、农村商业银行
C. 邮储银行 D. 村镇银行/小贷公司/资金互助社 E. 其它

36、您获得贷款的方式为（可多选）

- A. 小额信用贷款 B. 公务员担保 C. 农户联保 D. 政府贴息贷款
E. 直补贷款，土地收益 F. 网络借贷 G. 其他物品抵押或质押

37、您从申请到获得贷款，一般需要多少天_____天

38、您获得贷款的利率一般是多少_____%

39、目前，您有____笔银行贷款，这几笔银行贷款还欠_____元，当初一共贷了_____元，支付了_____元利息/费用。

40、您有贷款审核未通过的情况吗？ A. 有 B. 没有

41、您贷款审核未通过的主要原因是（可多选）

- A. 抵押物不足 B. 无人担保 C. 信用记录不良

42、近年来，您通过民间融资获得了多少资金

A. 没有 B. 1 万元以下 C. 1-3 万 D. 3-10 元 E. 10 万元以上

43、您获得民间融资的利率一般是多少_____%

44、目前，您有____笔民间融资，这几笔民间融资还欠_____元，当初一共借了_____元，支付了_____元利息/费用。

45、您使用的手机 A. 智能手机 B. 非智能手机

46、您当地移动网络 A. 全覆盖 B. 非全覆盖

47、您熟悉哪些智能手机应用（可多选）

A. 手机银行 B. 微信 C. 手机淘宝 D. 网络游戏 E. 微商

48、您的支付习惯

A. 现金 B. 第三方 C. 刷卡 D. 微信

49、您使用银行卡的频率

A. 经常 B. 偶尔 C. 从不

50、您所在地农牧补贴的种类及发放方式_____

51、您希望金融机构在哪些方面进行改善？（可多选）

A. 增设营业网点 B. 简化手续 C. 降低费用 D. 增加抵押品的种类 E. 其它

52、您掌握以下金融知识吗（可多选）

A. 存款利率、贷款利率的概念 B. 网上银行、手机银行的使用方法

C. ATM 机、POS 机的使用程序 D. 到银行类机构贷款的程序

53、如果您有一笔钱，您最愿意选择哪种投资项目？

A. 高风险、高回报的项目

B. 略高风险、略高回报的项目

C. 平均风险、平均回报的项目

D. 略低风险、略低回报的项目

E. 不愿意承担任何风险

54、如果现在有两张彩票供您选择，若您选第一张，您有 100%的机会获得 4000 元，若您选第二张，您有 50%的机会获得 10000 元，50%的机会什么也没有。您愿意选哪张？

A. 第一张

B. 第二张

附录四：参考文献

[1] 耿传辉,任春玲等.大兴安岭南麓连片特困区农民金融能力分析报告[J].长春金融高等专科学校学报,2018(1):5-35.

[2] 耿传辉,张传娜.普惠金融对农村家庭金融市场参与的影响路径[J].税务与经济,2020(2):63-70.

[3] 黄锦宁,韦荷琳.加快完善我国金融知识普及教育体系的思考[J].区域金融研究,2019(8):26-29.

[4] 龙田华.大力推进农村居民金融知识的普及教育[N].中国经济时报,2014-9-22(006).

[5] 董玉峰,路振家.金融普及教育存在的问题、国际借鉴及对策[J].金融理论与教学,2016(1):84-86.

附录五：课题组的主要阶段性成果

- [1] 耿传辉,张传娜.普惠金融对农村家庭金融市场参与的影响路径——基于大兴安岭南路集中连片特困区“金惠工程”基线调查数据分析[J].税务与经济,2020(2).
- [2] 耿传辉.金融教育助力普惠金融发展的实践探索[J].长春金融高等专科学校学报,2019(11).
- [3] 吕鹰飞.金融文化育人在高职金融人才培养中的探索与实践[J].税务与经济,2019(09).
- [4] 吕鹰飞.高职金融院校金融文化育人路径研究[J].税务与经济,2019(10).
- [5] 任春玲.支持吉林省乡村振兴的路径探索——基于金融知识普及教育视角[J].长春金融高等专科学校学报,2020(01).
- [6] 胡璇.普惠金融体系下农村小额信贷发展困境及对策研究[J].长春金融高等专科学校学报,2020(01).
- [7] 胡璇.不确定冲击的非线性效应:基于信贷周期视角的考察[J].长春金融高等专科学校学报,2020(01).
- [8] 张文娟.互联网金融在农村金融普惠中面临的挑战 and 对策研究[J].长春金融高等专科学校学报,2019(10).
- [9] 张文娟.金融诚信体系构建与风险防范[J].长春金融高等专科学校学报,2019(10).
- [10] 王帅.金融科技赋能商业银行数字化转型国内外研究[J].长春金融高等专科学校学报,2020(01).