

【用爱心和时间传播金融知识
依托普惠教育改变贫穷命运】



金惠工程

金惠工程农户教材

教师手册

(试用本)

中国金融教育发展基金会 编

 中国金融出版社

【 用爱心和时间传播金融知识
依托普惠教育改变贫穷命运 】

常州大学图书馆
藏书章



金惠工程

金惠工程农户教材 教师手册

(试用本)

中国金融教育发展基金会 编

 中国金融出版社

责任编辑：褚蓬瑜 单翠霞

责任校对：孙蕊

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

金惠工程农户教材教师手册 (Jinhui Gongcheng Nonghu Jiaocai Jiaoshi Shouce) / 中国金融教育发展基金会编. — 北京: 中国金融出版社, 2010. 3

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5403 - 9

I. ①金… II. ①中… III. ①农村金融—培训—中国—手册 ②农贷—培训—中国—手册 IV. ①F832.35 - 62 ②F832.43 - 62

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2010) 第 024351 号

出版
发行 **中国金融出版社**

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63272190, 66070804 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>
(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 北京市松源印刷有限公司

尺寸 130 毫米 × 185 毫米

印张 3.625

字数 71 千

版次 2010 年 3 月第 1 版

印次 2010 年 3 月第 1 次印刷

印数 1—5000

定价 10.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 5403 - 9/F.4963

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010)63263947

编写说明

《金惠工程农户教材教师手册（试用本）》（以下简称《手册》）是以中国金融教育发展基金会编写的《金惠工程农户教材》（以下简称《教材》）为蓝本，借鉴了全球金融教育项目^①（Global Financial Education Program）教材的编写体例编写而成，其目的和作用是为金惠工程教师提供教学指南。

《手册》主要包括两个部分：分章节的教学指南和附录。其中教学指南共分为四章，每章包括课程目标和任务、课前准备、课时、讲课步骤和具体的分步讲课指导；附录包括成人教学的原则和基本方法、教材改编的原则和基本方法，以及改编教材和检测培训情况等工具。

为了使培训教师方便、准确地使用《手册》，《手册》中使用了一些指导性的符号，说明如下：

1. 斜体字：对教师讲课的指示性文字（不要读给学员听）。
2. 规范字体：供培训教师读给学员听或向学员详细解释的详尽信息或说明。
3. 带阴影的方框：建议使用的挂图，向学员讲解专

^① 该项目是花旗基金会（Citi Foundation）资助美国小额信贷机遇组织（Microfinance Opportunity）和摆脱饥饿组织（Freedom from Hunger）开发的一套金融教育教材，在全球范围内开展面向中低收入人口的金融教育活动。



门技术或总结知识要点。

4. **加粗字体**：向学生提出的问题。
5. [方括号]：问题的答案。
6. (圆括号)：补充说明或信息。
7. 不带阴影的方框□：向学员讲解的技术和知识要点。

《手册》的课程内容与《教材》内容一致，但在章节上根据讲课需要，对逻辑结构做了一定的调整，培训教师可以根据当地的实际情况再进行调整。《手册》中的讲课时间是估算的，也需要根据实际情况调整。关于调整的原则和方法详见附录二《教材改编的原则和基本方法》。

《手册》的第一章、第四章、附录一和附录二由孙同全编写，第二章、第三章由张红编写。

目 录

CONTENTS

第一章 获得金融服务的前提是讲信用	1
第一节 讲信用与获得金融服务的关系	2
第二节 家庭记账（一）：流水账	14
第三节 家庭记账（二）：收支计划	30
第二章 你可能获得的金融服务	45
第一节 提供资金服务的机构和组织简介	46
第二节 储蓄存款	50
第三节 转账汇款	54
第四节 银行卡	56
第五节 贷款	62
第六节 主要涉农金融机构及其从事的业务范围	66
第三章 人民币与人民币反假知识	71
第四章 常见的金融诈骗形式及其防范	77
附录	97
一、成人教学的原则和基本方法	98



二、教材改编的原则和基本方法	100
附件 1 机构检核清单	103
附件 2 本地化修改事项表	105
附件 3 培训师能力检核清单	106
附件 4 培训师讲课情况检核表	107
附件 5 试培训检核清单（一）：学员反馈	109
附件 6 试培训检核清单（二）：培训师反馈	110



金惠工程

第一章

获得金融服务的前提是讲信用



第一节 讲信用与获得金融服务的关系

课程目标

让学员认识到信用在经济交往中的重要性，尤其是获得金融服务的重要性，鼓励学员建立、积累和维护好信用。

课程任务

学习完本节课，学员应该能够：

1. 理解什么是讲信用和信用的重要作用；
2. 知道怎样获得、维护和积累个人信用；
3. 了解国家征信系统和个人信用档案；
4. 明白信用户、信用村和信用乡镇的意义。

课前准备

步骤1：

- 事先书写挂图或准备光盘《金融教育课程内容》。

步骤2：

- 打印纸质文件或准备光盘《张三欠费》；
- 打印纸质文件或准备光盘《刘老根守信》。

步骤3：

- 事先书写挂图或准备光盘《获得信用的方法》。

步骤4：

- 事先书写挂图或准备光盘《个人信用档案》。



步骤 5:

- 打印纸质文件或准备光盘《老李和老张的贷款利率》。
(为了增强互动效果,如果时间允许,可以在教学场地准备黑板、粉笔,现场记录学员的回答)

课时: 32 分钟

步骤

1. 课程介绍 (3 分钟)
2. 讲信用及其重要意义 (10 分钟)
3. 怎样获得和积累信用 (3 分钟)
4. 国家征信系统和个人信用档案 (8 分钟)
5. 信用户、信用村、信用乡镇评定 (5 分钟)
6. 总结 (3 分钟)

步骤 1 课程介绍 (3 分钟)

对学员说:

欢迎大家来参加金融教育课程。今天我们要学习的是怎样更好地利用银行等金融服务来促进生产,提高生活水平。具体包括以下内容:

贴出事先写好的挂图(或者用光盘播放)《金融教育课程内容》。



金融教育课程内容

1. 讲信用和金融服务的关系；
2. 银行等金融服务的基本知识；
3. 假币的识别方法；
4. 如何防范常见的金融诈骗。

继续给学员讲述（如果时间允许，可以问学员什么是金融活动，通过学员的回答判断他们对于金融的理解，然后根据他们的理解，有针对性地解释什么是金融活动）：

什么是金融活动呢？当我们把钱存在银行，或者从银行贷款的时候，我们就参与了金融活动。有人会说，如果我们不贷款，也不存钱，跟银行没有任何往来，那是不是就不会参与金融活动了呢？这些说法听上去有道理，不过，却是不对的。因为，我们可能向亲戚朋友借过钱，或者把钱借给亲戚朋友，这样的事情也是一种金融活动，我们可以把这样的活动称为民间金融活动；如果我们参加过村里的集资或者资金互助社，也是参与了金融活动；如果我们买过保险或股票，那也是参与了金融活动。所以说，金融活动和我们的生活是息息相关的。

步骤2 讲信用及其重要意义（10 分钟）

问学员：

在村里，什么样的人最容易借到钱？

〔讲信用的人、说话算数的人、信守诺言的人、按时还



钱的人]

学员可能会有许多种回答，可能包括以上方括号中的各类。对学员回答的各类人作一个总结：

大家说得非常正确，最容易借到钱的人就是说话算数、诚实守信的人。俗话说“好借好还，再借不难”。这“好借好还”就是讲信用，才能得到别人的信任。在金融活动中，讲信用是最基本的要求，只有讲信用的人才能得到需要的金融服务。

需要注意的是，讲信用是多方面的，不仅仅是指按时归还银行贷款，还包括自己向亲友邻居借的钱是不是按时归还了，手机费、水电费是不是按时缴纳了，等等。一般地，当你向银行申请贷款的时候，银行会了解你以往的情况，对你的信用水平进行评价，并根据评级结果决定是否为你提供贷款，以及提供多少贷款，等等。银行一般会拒绝不讲信用的人的贷款申请。有这样一个故事《张三欠费》（如果有视听教材，播放这个故事）。

张三欠费

张三是××县××镇××村村民，于2009年6月20日向信用社提交了贷款申请，信贷人员随即到该村进行调查。通过走访，了解到张三家庭经济条件不错，有两层楼房一座，家中电器也是一应俱全，除了耕作的土地以外，自家还经营一个小卖部。但同时信贷员也了解到，张三本人经常更换手机号码，打到欠费后就更换号码，家中的电费也要收费人员多次上门催收，还经常与收费人员发生争吵。信贷人员通过分析认为，张三信用意识淡薄，如果放



贷款给他，很可能难以收回，决定不对其发放贷款。

讲述（或播放）完张三欠费的故事，问学员：

为什么信用社拒绝了张三的贷款申请？

〔他不付手机话费、电费，赖账、逃债、不讲信用〕

总结学员们的回答。

大家说得非常正确，赖账就是不讲信用。不讲信用的人就难以得到别人的信任，也就很难得到金融服务了。所以，讲信用对得到金融服务至关重要。一般来说，金融机构都要了解客户的信用水平，会为不同信用水平的客户提供不同水平的金融服务。所以，如果想获得更好的金融服务，我们应该设法获得更高的信用水平。

讲述（或者用光盘播放）下面的故事《刘老根守信》。

刘老根守信

去年，刘老根向信用社借钱，养了2头猪，在春节之前卖掉后，刘老根按照跟信用社签的贷款合同约定，按时把525元贷款和利息都还上了。刘老根估计今年生猪价格肯定会大涨，所以决定扩大养殖规模。过完元宵节，他就从信用社贷款2000元，买了5只猪仔，如果生猪价格真像刘老根估计的那样，刘老根今年赚的肯定比去年多得多。不过，刘老根也很清楚，信用社今年之所以还愿意贷款给自己，其实很大一个原因，是他平时跟别人借钱，从来不拖欠，已经积累了良好的信用。信用社相信贷款给刘老根是不会有很大风险的。

（如果时间允许，可以请学员将张三和刘老根相对比，讨论他们的信用情况以及因为信用不同而在获得金融服务上的



不同遭遇，以此来说明讲信用的重要性)

步骤3 怎样获得和积累信用(3分钟)

总结以上故事的经验：

可见，信用是可以积累的，积累多了，就可以更加得到别人的信任。

问学员：

那么我们怎样才能获得信用，让别人相信自己呢？

[需要资金时向别人或银行借钱，好借好还]

注意澄清学员不清楚的回答，肯定准确的回答，并说：

我们从刘老根的故事可以看到，因为他向别人借过钱，向信用社也借过钱，并且都按时足额偿还了，这样，他就建立了自己的信用。如果你从未与其他人（包括银行）产生任何经济往来，那么你是不是讲信用，别人就不能判断。

所以，获得信用的方法有以下几种：

拿出事先写好的挂图（或者播放光盘），展示《获得信用的方法》。如果时间不允许，可以不展示挂图或播放光盘，直接讲解。

获得信用的方法

- 主动参与金融活动
- 要坚持按时偿还债务

对《获得信用的方法》进一步解释（也可以使用光盘讲述）。



所以想要获得信用，首先就应主动参与各类金融活动，包括亲友邻里之间互相帮助的经济往来、借贷活动，与金融机构之间的金融活动，等等。只有通过往来才能让别人了解你的信用度。

步骤4 国家征信系统和个人信用档案（8 分钟）

问学员：

如果一个人向你借了钱，有没有按时偿还，你会忘记吗？

[不会]

肯定学员的回答，并说：

是的，我们都会记住别人是否偿还了我们的钱，而且会根据他们是否按时足额还钱作为下次是否再借钱给他们的依据。在我们向银行借钱后是否按时偿还了，银行也会统统记录下来，这样，国家把所有的银行的这些记录都汇总在一起，全国任何一个人在银行借还款的情况，国家都能掌握，任何一个银行都可以查到，这就是“国家征信系统”。

这样，在国家征信系统中每个和银行或者其他金融机构打过交道的人都有一份个人档案，这就是个人信用档案，上面记录了这样一些内容。

向学员展示事先写好的挂图（或者用光盘播放）《个人信用档案》。



个人信用档案

个人信用档案是由各有关机构收集和保管的关于居民个人信用信息的总称。个人信用档案信息来源包括金融部门、商业部门及其他利益关系人的报告，也包括国家机关公告和媒体公开报道。其内容包括：

1. 基本信息：个人的身份证号、职业和居住地址等；
2. 信用交易信息：个人在贷款、使用银行卡、赊账、担保、合同履行等社会经济活动中形成的与信用有关的交易记录；
3. 其他信息：与个人的信用状况密切相关的行政处罚、法院强制执行等社会公共信息。

向学员进一步解释：

这些信用记录不一定一下子收集全，而是随着我们与金融机构打交道的增加慢慢积累起来的。只要我们与金融机构打交道，就会产生这些记录。即使我们不与金融机构打交道，也会有信用记录，比如说，水电费、煤气费等公共事业的缴费，都会记录在国家的征信系统中。

问学员：

个人信用档案有什么作用？

[评价一个人信用好坏的依据，是能否从银行得到贷款的依据]

引导学员得出以上答案，肯定学员的回答，并进一步解释。



对于讲信用的人来说，信用档案的记录就会非常好，他也就更容易从银行或其他金融机构得到服务；对于不讲信用的人，他的信用档案记录就会不好，那么，他要获得金融服务可能就比较困难。

你一直守信，你的信用水平会逐渐积累，你获得的金融机构的服务就越多、越优惠。如果你偶尔不守信用，将会对你的信用水平造成重大伤害；你积累起来的信用水平越高，违约造成的损失就会越大，你将得不偿失。所以，信用需要持续维护。

要维护信用，或者说是要提升自己的信用程度，最主要的就是严格按照“有借有还，再借不难”这句话去做，这样，无论是在他人那里还是在借款的银行，都将不断提升你的信用程度，当你再次需要借钱的时候都将能得到更快捷、更多的帮助。

向学员提问：

如果有了不良信用记录怎么办呢，有没有机会改正呢？

[信用记录有时效性，重新建立记录，避免出现新的不良记录]

注意，这时学员可能不知道该如何回答，提示他们：每个人都有犯错误的时候，有时候可能是无意的，可能由于疏忽才忘记了还款，或者由于家庭重大困难而无法兑现诺言。所以，国家征信系统也给每个人修复自己信用记录的机会。告诉学员：

如果目前自己的信用报告中存在负面记录，那么，首先是要避免出现新的负面记录；其次是尽快重新建立个人的守信记录。国家信用记录有一定的时效性，根据 2009 年