

# 2024年金融知识“五进入”集中教育宣传活动深入一线 基层总动员 宣教“接地气”

国家金融监督管理总局浙江监管局根据《关于开展2024年金融知识“五进入”集中教育宣传活动的通知》要求,指导全省县域派出机构在辖内开展“进农村、进社区、进校园、进企业、进商圈”的2024年金融知识“五进入”集中教育宣传活动。

自金融知识“五进入”集中教育宣传活动开展以来,县域监管支局总动员,组织发动辖内各银行保险机构深入基层一线,围绕人民群众日常生活涉及的服务场景和高频事项,精心部署了大量形式新颖、独具特色的活动,推动金融知识走进千家万户、千企万店,提升金融消费者金融素养和风险防范意识,营造良好的金融消费环境,取得良好效果。

本报记者 赵琦 通讯员 尤伊心 施小明 金伟雄 邢婉悦

## 上渔船面对面宣传

进社区、进校园、进海岛、上渔船……根据《2024年金融知识“五进入”集中教育宣传活动方案》,在国家金融监督管理总局温州监管分局的指导下,国家金融监督管理总局洞头监管支局积极践行“四新”工程,组织辖内18家银行保险机构开展金融知识“五进入”集中教育宣传活动。

洞头监管支局组织开展2024年金融知识“五进入”集中教育宣传活动,不仅涵盖了城镇社区,更特别注重深入渔村、传统作坊和老年社区,分类施策,精准宣传。

金色的阳光下,那一艘艘停驻的渔船成为了宣传金融知识的特殊课堂。针对渔民普遍金融知识较为匮乏、不了解惠民政策等实际情况,洞头监管支局组织洞头农商银行的金融知识宣讲员们携带着宣传资料,登上了一艘艘渔船,与辛勤的渔民们进行面对面的交流。

在渔船上,洞头农商银行金融知识宣讲员首先向渔民们介绍了存款、贷款、保险政策等基础知识,让他们了解到金融安全的重要性。随后,针对渔民们关心的海上保险、渔船抵押贷款等问题进行了详细解答,让渔民们对金融产品有了更深入的了解。同时,他们还提醒渔民们注意防范金融诈骗,保护自己的财产安全。在交流过程中,渔民们纷纷表示,这样的金融知识宣讲活动非常实用。他们表示,以前对金融知识了解不多,经常遇到一些金融诈骗的问题。通过这次活动,他们不仅学到了很多金融知识,还增强了防范金融诈骗的意识。

康养服务热点高涨,养老项目眼花缭乱,作为不法分子重点侵害对象的老年人们急需对自身匮乏的金融知识进行补充。洞头监管支局指导下



洞头监管支局组织金融知识宣讲员们登上渔船,与辛勤的渔民们进行面对面的交流。 曾爱凤 摄

国人寿洞头支公司前往霓屿街道老年协会开展金融知识宣讲活动,向老年人普及了存款、保险、理财、防诈骗等金融知识。活动中,宣讲员耐心解答老年人提出的各种问题,以地方方言解释金融知识。同时,向老年人介绍了如何识别金融诈骗、如何保护个人金融信息等实用知识,重点引导老年人“不乱投”。老年人们纷纷表示,以前对金融知识了解不多,经常担心自己的财产安全。通过这次活动,他们不仅提升了防范金融风险的能力,还增强了防范金融诈骗的意识。

## 送知识也送服务

按照国家金融监督管理总局瑞安监管支局的工作部署,瑞安农商银行聚焦保护消费者权益,以“金融消保在身边,保障权益防风险”为主题,开展进农村、进社区、进校园、进企业、进商圈“五进入”主题系列集中宣传活动,着力提升公众金融知识水平和风险防范意识,营造健康稳定的金融消费环境。

在瑞安市华瑞社区,瑞安农商银行金融专员正在组织以“存款保险”“反洗钱”为主题的亲子金融游园活动,对“什么是存款保险”“在柜台存款为什么要问来源”“取款为什么要问用途”“现在假币长什么样”“如何合理分配零用钱”等时下热点、焦点问题展开讲解,以大带小、以小促宣,全家总动员、沉浸式体验。

这是瑞安农商银行依托“共享社·幸福里”建设,在社区开展“金融知识大讲堂”活动的一幕。“五进入”活动开展以来,瑞安农商银行金融专员纷纷走进社区,以一个实际案例向居民讲解如何防范金融骗局,如何辨别假币、如何理解存款保险制度等知识,提高社区居民金融消费认知。

金融宣教不仅是发发宣传单那么简单,而是要围绕当地群众日常生活和金融需求,有针对性地开展。为此,瑞安农商银行开展大走访、大触达,进村入户把金融知识和惠民政策送至田间地头。在文化礼堂、村委会、村口设点开展金融知识宣传活动,以生动形象的案例重点向老年人讲解反电诈、反洗钱知识,引导老年人守好自己的“钱袋子”,提高村民金融素养、风险识别和防范能力。该行已累计开展活动1200余次,受众农村金融消费者超30000人次。

同时,瑞安农商银行坚持党建引领,充分发挥基层党组织在消费者权益保护工作上的战斗堡垒作用,打造“党建+消保”工作模式。如组建“安心红马甲”金融宣传小分队,依托校银共建,走进安阳实验小学、碧山小学、桐浦小学等联建单位,为师生送上一场妙趣横生的“金融知识互动小课堂”,护航青少年健康成长。同时,与镇街社区等党组织开展“一对一”

或“多对一”结对共建,推动基层党组织在开展党建共建活动中主动融入消费者权益保护元素,实现“双结对、双促进”。

不仅送知识,还送服务。瑞安农商银行把金融宣教和民生服务有机结合起来,受到企业大力欢迎。“这笔知识产权质押贷款,解了我们的燃眉之急。”5月15日,主要从事城市文创IP打造宣传、拥有著作权14项的一家企业拿到了瑞安农商银行发放的200万元著作权质押贷款,且利率较普通贷款下浮40个基点,为企业研发投入提供了有效资金保障。这是温州市首笔著作权质押贷款,进一步畅通了“知产”变“资产”的渠道。

## 特色沙龙进社区

金融知识普及存在“城里热、农村冷”“年轻人关注、老年人冷淡”现象,各监管支局主动出击,借助各类媒介、场合,实施金融知识宣传。同时,使金融知识宣传更接地气,解决了部分老年群众听不懂专业术语的问题,做到金融知识传播无缝隙、全覆盖。

“这位银行的同志讲解得真清楚呀,原来电信诈骗手段这么多,以后可得提高防范意识了,了解得多了才能保护自己的财产安全,真感谢你们专业人士的细心讲解。”永嘉县的金大妈听了讲座后感叹道。原来,永嘉农商银行总行营业部走进社区老年大学,组织开展“普及金融知识,增强防范意识”微沙龙活动,在老年人心中种下“反诈反假”的种子。活动现场,永嘉农商银行宣讲员首先向老年人群体普及了银行卡、手机银行网上银行、ATM机等的应用功能,帮助老年人跨越数字鸿沟,切实让老年人“能用、会用、敢用、想用”银行智能化金融服务,共享金融信息成果。同时,向参与活动的老年人介绍防范电信诈骗和养老诈骗相关知识、重点针对冒充公检法、保健品骗局、中奖骗局、虚构养老项目等新型高发诈骗手段,讲述发生在身边网点的真实反诈案例,通过以案说险揭露养老诈骗“套路”,引导老年人注册、安装“全民反诈”APP,守好自己的“钱袋子”。

同样,永嘉农商银行岩坦支行深入岩坦社区开展金融知识宣传普及活动,通过在社区公园等人流量大的场地设立宣传站、悬挂宣传横幅、发放宣传折页等方式,向来往的社区居民宣传金融知识。

记者了解到,在国家金融监督管理总局永嘉监管支局的指导下,永嘉农商银行紧紧围绕“金融消保在身边 保障权益防风险”主题,充分发挥该行“网点多、分布广、人员多”优势,主动走进社区,走近群众,深入开展“做金融明白人”系列消费者权益保护教育宣传活动,将“守护群众钱袋子”具体化、实践化,收到良好成效。截至目前,该行共150余名工作人员走进不同社区接受群众咨询400余次,帮助群众解决实际问题130余项,得到了社区群众的一致好评。



永嘉农商银行进入社区开展金融知识宣讲。 金博雯 摄



瑞安农商银行依托“共享社·幸福里”建设,在社区开展“金融知识大讲堂”活动。 梁世武 摄

# 民泰银行畅通诸暨袜业融资血脉

本报讯 “多亏了民泰银行的资金支持,我们新上线的产品一下就打开销路了,现在不仅是国内,国外东亚市场也在等我们的袜子。”诸暨江霖针织有限公司负责人陈总感激地说。

诸暨江霖针织有限公司是最早的一批袜业人,也享受到了大唐地区从原材料、纺丝、加弹、研发、织造、包装到物流完备的产业链带来的巨大红利,顺利掘到了初创企业的第一桶金。随着当地袜业产业集群规模日益扩大,产业效能和利润空间不断被压缩,同质化程度高、过度竞争,产品低质低价等问题日益凸显。陈总也非常清楚不改变自身,市场环境只会越来越严峻,与其低质低价搞竞争,不如

转型升级向上寻求利润。下定决心后,陈总便带领企业走上了内修功夫、外塑形象的路,学习国内外最先进的经验技术,淘汰老旧设备,引进了最新的袜机、纺丝机等,对外创立了自己的品牌,以高端商务人群为目标客群,自主研发了蚕桑面料的抗菌袜。一切准备就绪,企业的资金也用得差不多了,销售渠道的开拓、营销的投放、后期运营的开支等资金压力,“逼停”了公司转型的步伐。

袜业是绍兴诸暨的支柱产业、富民产业、特色产业。2019年起,全球最大的袜子生产基地——诸暨市大唐镇,袜子的年产量就达到了约250亿双,产量约占全国的70%、全球的三分之一。大唐袜业历

经半个世纪的发展,一直在努力守住优势、寻找突破,科技创新、工艺创新的智能发展道路势在必行。民泰银行店口支行积极探索服务特色经济路径,为诸暨袜业经济的腾飞铺路架桥。

民泰银行店口支行得知江霖公司转型期面临的资金短缺情况,立刻组织人员进行上门调研,针对企业经营情况和资金需求,仅用2天时间,就完成了300万元贷款的发放,切实解决企业燃眉之急。

“袜业经济是诸暨最重要的支柱产业之一,以‘小企业’撬动‘大民生’是我们民泰银行服务小微企业、服务企业地方经济的有效抓手和应有之义。”该行行长表示。 边珂

本报讯 青山抱城廓,绿水绕人家。在杭州桐庐县富春江镇芦茨村,一间间风格各异的民宿参差山水间。在芦茨村,得益于民宿业的蓬勃发展,80%的村民都实现了“家门口就业”。短短十几年来,芦茨村从“空村”变成“兴村”。

这里曾是“穷得响叮当”的落后村,村民主要靠砍树卖木材、烧木炭为生,年轻人大多外出打工谋生。为了发展村集体经济,芦茨村4个党支部与桐庐农商银行建立支部共建联建,创新推出党支部协同作战制度,通过政银联合走访,宣讲村集体统一收储流转闲置房、土地资源等打包出租“三租”发展模式,推进整村授信。

“2009年得知政府鼓励建民宿,我们夫妻想回来,但是因为是老屋翻盖资金却少,好在农商行给我们放了第一笔贷款,我们才做起了民宿。”有了章老板这样第一批“吃螃蟹”的人,其他犹豫的村民也纷纷心动。

2012年,富春江镇着手打造富春江(芦茨)慢生活体验区。桐庐农商银行向芦茨村集体授信3000万元,助力打造“民宿智脑”数字平台,解决交通拥堵、游客停车难问题;开发“芦茨慢生活”小程序,只要扫一扫就可了解停车、民宿预订、餐饮预订等。创新推出“共富·民信贷”专属信贷,累计发放1000笔,贷款金额1.5亿元。同时将金融服务融入芦茨慢生活体验区,在代办员、ATM机的基础上配备驻村金融专员,建设“芦茨共富驿站”等。

近年来,芦茨村生态旅游经济快速发展,现村中民宿总量达188家,床位3980张,形成了中高端布局合理、特色互补的错位发展格局。2023年接待游客198万人次,旅游经营收入达1.9亿元。 邱艳芬 许国瑞

## 不动产登记融资助力

本报讯 “我们还担心资金缺口什么时候才能解决呢,没想到贷款这么快就发放了,真是及时雨呀!”湖州某投资发展有限公司负责人感叹。近日,工商银行湖州分行依托“动产融资统一登记公示系统”(中登网)租金收入的应收账款登记,成功为该公司发放贷款1.18亿元。

今年年初,该企业计划并购一家印刷器材公司,并购项目总投资约2亿元,除去自筹资金,还有1亿余元的缺口。工行湖州分行在获悉这一情况后,主动对接企业,组织人员对项目进行调查分析,了解到该企业除工程类收入外,还包括一定的房屋销售收入、资产经营租赁收入及贸易收入,量身定制了融资方案。依托“动产融资统一登记公示系统”,该行快速为企业办理了应收账款质押,以项目目标的公司租金收入以及借款人自身的经营结余为还款来源。

“动产融资统一登记公示系统”是人民银行提供应收账款质押、应收账款转让、融资租赁等动产担保登记和查询服务的平台。该系统的推广应用有效突破了企业融资瓶颈,为服务实体经济高质量发展增添助力。 倪敏霞

# 湖州太保寿险开展“守护钱袋子”教育宣传

本报讯 响应常态化金融教育要求,提升金融消费者获得感、认同感与幸福感,连日来,中国太保寿险湖州中心支公司围绕“金融消保在身边,保障权益防风险”主题,持续开展金融“五进入”工作,结合受众群体差异,聚焦日常生活涉及的服务场景和高频事项,进行有针对性的金融知识普及及宣传。

金融知识进农村,守护老龄“养老钱”。在东林镇社会福利中心,针对农村空巢老人金融知识薄弱、易受不法分子侵害,太保寿险湖州中心支公司工作人员为老人们讲述常见的养老骗局案例。以亲切的方言与老人们沟通,以拉家常的方式提醒老人们警惕“养生讲座”“赠送保健品”“特效药”等话术,远离可疑人员,不随便接陌生电话、信息,不外借身份证和银行卡。同时呼吁老人们平时要多多关注社会新闻,加强对诈骗伎俩的识别能力。

金融知识进社区,筑牢居民“钱袋子”。在金色水岸社区设立金融知识咨询台,太保寿险湖州中心



支公司工作人员为往来居民解答各类金融问题,负责人作为消保先锋队走进社区,与社区居民零距离交流,发放金融宣传折页,讲解消保知识,向在场社区居民讲解了“杀猪盘”、理财投资、冒充公检法等

典型诈骗手段,介绍了电信诈骗识别方式、高风险环节、防范技巧和遭遇诈骗后的应急措施。同时融合反洗钱与防范非法集资、个人信息保护、消费者八大权益宣传等内容,让居民深入知悉自身权益和风险防范要点。

金融知识进企业,共筑安全“防火墙”。在织里一家童装制作工厂,太保寿险湖州中心支公司在企业领导的配合组织下,为职工们讲解保险基础知识,宣传普惠金融政策。根据现场年轻职工较多的情况,有针对性地选取网络交友骗局、游戏直播骗局、非法网络借贷等案例进行以案说法,剖析危害性,引导企业职工提升风险防范意识和甄别能力,保护个人信息安全,树立健康的金融消费观,加强合理维权意识。在友好的互动交流中,工作人员倾听和收集企业金融诉求及建议,针对个别企业职工关于保险金融方面的咨询,进行一对一答疑解惑。 通讯员 孙梅蓉 本报记者 蔡家豪

## 汽车供应链管理专家王梓:塑造智慧供应链新典范,推动汽车产业蓬勃发展

随着全球气候变化问题的关注度日益增加,新能源汽车产业正迎来前所未有的快速发展。电动汽车的普及不仅能够有效减少碳排放,还可以推动能源结构的优化。然而,随着新能源汽车生产涉及众多高科技组件,供应链管理复杂性也随之增加。汽车行业需要应对的挑战包括零部件短缺、物流问题以及供应链的透明度和可追溯性。

王梓,一位在汽车供应链管理领域深耕十年的资深专家,通过其在供应链数字化解决方案方面的创新,为众多汽车企业提供了行之有效技术支持和转型方案。王梓指出,当前供应链的短链化、本土化、内部化和透明化的“新四化”变革正是企业提高抗风险能力的重要途径。

与实施项目后,王梓便开始了汽车行业供应链管理系统研究与数字化转型的积极探索。王梓曾与美国通用汽车合作,成功研发实施了中央控制器生产执行与供应链管理系统,并在2018年率先组建全球数字化管理系统实施团队,对包括中国、美国、墨西哥等地工厂进行供应链系统改造。他还率先开发AI制造数据流监控与执行系统并成功与已有的MES(生产制造执行系统)打通对接,成功研发集成度企业信息化管理平台,并通过国际汽车行业“IAATF16949”认证。

王梓发现,供应链数字化使得整个汽车产业的协同效率大幅提升,从原材料采购到生产制造,再到销售与服务,各个环节紧密衔接,实现了资源的优化配置和高效利用。“与美国汽车行业相比,中国大型头部企业在数字化转型方面已经比较成熟,步入全球汽

车供应链的顶级行列。”但在漫长而复杂的生产制造供应链上,不同于美国的是,上游的中国中小型企业与主机厂以及一级供应商的系统差距十分明显,例如需求预测等数据的全数字化传输等。但中国本土供应商正在由硬件自动化转型迈向全面数字化转型的阶段,王梓在受邀为众多企业提供转型解决方案的过程中,也不断关注中美两国汽车乃至整个离散制造业行业的发展动态。他认为,中国电动汽车产业的成功并非偶然,而是得益于对供应链数字化的高度重视和积极探索。

提及未来,王梓表示,他将继续在数字化转型的道路上探索前行,为推动中国和世界汽车产业的发展贡献自己的力量。他相信,通过不断技术创新,供应链数字化将为各个行业带来更多的机遇和发展空间,创造更加美好的未来。 王勤艳