近年来，随着农村经济的快速发展，农民收入水平不断提高，对金融服务的需求不断提高，但在许多农村地区，金融服务仍是“空白点”，农民理财成了“被遗忘的角落”。读者来信认为，当前，农民普遍缺乏理财技能，加之适合农民投资理财需要的产品品种少，导致农民个人投资渠道狭窄，应利用多种方式增加农民金融知识、法律知识，提高其理财技能。

农民亟盼理财“好帮手”

观点

当城市人享受各类理财产品带来的收益时，农村理财市场却略显苍白。大多数人只是把钱存入银行或放在家中，极少涉足银行理财产品；有些农民投资具有投机性、跟从性和盲目性的特征。另外，银行缺乏扎根农村的理财队伍，难以为农村客户提供有针对性、全方位的理财服务。因此，应加快培养实用型理财队伍。高校应该大力培养为农村理财服务的专门人才，鼓励大学生到农村基层就业或创业，担当为农民提供专家理财服务的生力军，为发展农村金融理财市场输送专业人才。

——河南省郑州市淮河路 郭志钧

作为农村金融部门，既要当好农民发展资金上的“帮手”，又要当好农民投资理财的“参谋”。这样才能使农业信贷资金用到致富奔小康的刀刃上，才能提高信贷资金的效益，保证信贷资产的安全。农村金融机构要本着对客户负责的态度，引导农民理性、适度投资，选择一些保值或稳健型产品，比如国债、货币基金等。在此基础上，可视实际情况适当为农民配置一些保险产品，如附加医疗和住院津贴的商业意外险等。此外，选购理财产品时，最好以短期和中期相搭配，这样既可满足不时之需，又可兼顾相对较高的收益。

——福建省永定区凤城镇 童其君

由于投资理财知识缺乏，获取市场行情信息的渠道窄，农村老年人成为投资理财风险最高的群体。一些不法分子也正是利用农村老年人的这些“弱点”，设下投资理财陷阱，引诱老年人上当受骗。农村老人投资理财时，应优先考虑本金的安全，在防范投资风险的前提下，再去追求理财产品较高的收益。现在，社会上有各式各样非正规的理财产品销售，老年人应该加以区分，到正规金融机构去办理，不要把钱直接汇入陌生的账户。

——江苏省灌云县 吴晨光

从金融机构来讲，应针对农村理财市场现状，建立健全个人理财的业务体系。以省级金融机构为单位，建立农村个人理财的管理体制；组织专门部门调研农村个人理财市场，结合农村的实际情况，规划制定适合农村市场的理财产品。针对农民的经济生活和理财知识以及收支季节性强、抗风险能力弱的特点，开发符合农民理财需要的产品，让农民获得理财带来的好处。

——山东省威海市文登区 袁壮志

当前，在一些农村地区，出现了一些诸如互助组、基金会的非金融机构，在吸收存款时，这些机构所承诺的利率一般高出银行利息很多，对农民来说有相当大的诱惑力。但这些机构存款并不受国家法律保护，一旦这些机构出现经营风险，农民朋友的存款往往会“竹篮打水一场空”。要更好地防范理财陷阱，农民首先要多了解一些金融知识，有钱尽量存在正规的银行，不要放高利贷，以防血本无归。其次，在情况不明时不要轻信他人，别人借钱时要考虑对方的还款能力和个人信用，不能为一点蝇头小利或“面子”滥用自己的信用。再次，要增强防范意识，对外借钱时要有借条，借据要规范，防止打官司时无据可查。

——山西省原平市 周怀生

◀ 8月21日，山东省无棣县佘家镇大王家村村民在村里的“金融超市”取款。该县通过金融超市建设，将金融服务的多种业态集合到一起，让农民享受到一站式金融服务。 初宝瑞摄

▼ 8月28日，江西省新干县农商银行开展金融进农村宣传活动，普及金融知识，提高群众自我保护意识，引导群众科学理财。 周 荣摄

防范理财“陷阱”

近年来，一些不法分子打着高息理财、成立公司、设立合作社、搞项目开发或者优惠出售商品等幌子，引诱农民朋友入股分红，使一些农民稀里糊涂地被卷入了非法集资，辛苦挣来的血汗钱打了水漂。甚至还有部分正规金融机构，把一些高风险的金融产品推销给农民朋友，导致农民收益甚至本金出现损失。

农民之所以会落入理财陷阱，既有禁不住高额回报诱惑等主观原因，也有金融知识缺乏等客观因素。

要防范理财陷阱，首先应加强对农民进行金融知识的宣传。当前，农村地区长期居住的大部分是老人和儿童，文化水平比较低，缺乏对现代金融知识的了解。金融机构要有针对性地开展金融知识宣传，结合典型案例，通过乡村文艺等多种方式，把专业性较强的金融知识，以通俗易懂的语言讲述给农民朋友，教会他们认识和运用各种投资工具，增强规避金融风险的能力，提高其理财技能。

其次，要进一步规范农村保险产品的宣传和销售。近年来，一些金融机构将农村地区作为保险产品推销的重点，在产品推销过程中，夸大保险产品的功能和收益，对可能出现的本金和收益损失却避而不谈，导致一些购买保险产品的农民，在急需用款提前办理退保时，造成本金损失，有的到期收益低于存款利息收入。对此，各金融机构应加强员工道德操守教育，严格规范保险产品宣传和销售行为，杜绝夸大收益和虚假宣传，严禁误导和欺诈销售，切实维护广大农民的合法权益。

再次，相关部门应加大对违法违规行为的打击力度，维护农村金融秩序稳定。金融监管部门应定期或不定期对农村地区金融产品销售情况进行检查，对违规金融机构要严厉处罚和问责。除此之外，有关部门还要加大对非法集资、非法传销的打击力度，净化农村金融市场，确保广大农民财产安全。

（河北承德银监分局 王世杰）

制订理财计划

笔者有位朋友，一直在家务农，前些年赶上修路，家中耕地被占，得到了一笔数目不小的补偿款。面对突然鼓起来的腰包，朋友不满足于钱存在银行吃利息，整天想着“钱生钱”赚大钱，结果因贪图高息，误入高利贷陷阱。

近年来，随着国家各项惠农政策的实施和城镇化的不断推进，农民收入渠道越来越宽，收入也在不断增加，其中既有传统农业收入，也有打工薪金、征地补偿、政府补贴等。面对不断鼓起来的腰包，少数农民出现放高利贷等违法投资行为，以及购豪车、置豪宅等非理性消费现象，为农业农村的稳定和持续发展埋下隐患。如何引导农民合理投资、科学理财，已成为亟待解决的现实问题。

一是要转变农民自身理财消费观念。要帮助农民制订合理的理财计划，确保投资稳妥增值；提倡勤俭节约，杜绝攀比之风，引导农民科学理性消费，将积蓄适度用于子女教育、个人职业技能培训以及文化、健康、旅游等常规消费，提高生活质量。

二是要拓宽农业农村投资融资渠道。按照“政府主导、市场运作”的原则，划拨优质农业资本，组建政策性农村投资公司，通过投资控股、参股、担保、贴息等形式，引导农民闲置资金进入村镇基础设施建设。

三是积极做好新型农村医疗保险和农村养老保险工作，让农民转变“土地养老”和“子女养老”的陈旧观念，鼓励他们拿出一部分积蓄，专门谋划自己的健康和养老，做到投资稳妥、理财高效、健康养老有保障。

（中国农业银行山东省高密市支行 单立文）

拓宽理财渠道

在我老家，有不少农民喜欢将积蓄存放在家门口的五金店、粮食收购点等商户处。这些商户给出的利息比储蓄所要高一些，而且存取也比较方便。虽然商户与农民之间有借款欠条约定利息，但不规范，双方主要还是建立在信任的基础上。一旦商家破产或者拖欠还款的话，农民很难要回本金，存在较大的风险隐患。

要守住农民的“钱袋子”，除了增强农民投资理财风险意识，还要想方设法为农民投资找出路。

第一，建立覆盖农村的金融风险监管体系，将金融风险防范组织延伸到乡镇和农村村组；建立社会立体监管体系，聘请农民为金融风险预警员，设立举报电话，实行举报奖励制度，调动农民参与金融风险监管的积极性和主动性。

第二，完善基础建设。加强农村金融理财硬件设施建设，保证信息的通畅，增设自助存取款设备，普及电子银行、网上银行、理财软件等现代信息技术，建立健全个人理财的服务营销、风险管控体系和技术支持系统，让农民像城市人一样，可以在ATM机取款，在网点购买保险、国债以及申领银行卡，享受贴心理财服务。

第三，为农民量身定做理财产品，帮助农民彻底摆脱投资渠道狭窄困局。涉农金融部门应积极开发农民财产性金融投资产品，包括购买银行大额可转让存单、保本收益型理财产品等，并为农民当好投资顾问，为农民拓宽投资理财渠道。

（安徽省宣城市宣州区 张志勇）

百姓讲述

创新创业，人生出彩

我叫周锋，是江西省南城县从姑实业有限公司总经理。这些天，我格外高兴，因为在不久前举办的第九届中国绿色食品博览会上，我们企业参展的粗粮系列精致米粉，受到了众多与会客商的青睐，我们当场与一些出口欧美的代理商签订了意向性供货协议书。

我家在南城县株良镇上白水村，从我爷爷那一辈开始，家里就以做米粉为生，父亲、叔叔子承父业，手艺远近闻名。我从小耳濡目染，对稻米磨成米浆，脱水后揉成糍团，压榨成水粉再晒干成米粉这一过程，是再熟悉不过了。大学毕业后，同学们都在忙着找工作，我却一门心思立足米粉加工，开始了自主创业。2003年，我建起了一家米粉加工厂，在祖传手艺的基础上，对米粉进行现代化加工。

虽说一切都进行得挺顺利，可毕竟厂子太小，生产能力严重不足。2008年，我来到江西省万年县，依托万年贡米的品牌优势，创办了一家规模较大的米粉加工厂，生产、销售都红红火火。

2012年底，党的十八大召开后，家乡南城县负责招商引资的干部找到我，邀请我返乡创业。我被家乡优厚的创业扶持政策所打动，回到南城县金山口工业园区创办了从姑实业，经过几年的发展，企业已初具规模。

我们家乡米粉品牌很多，我们生产的米粉怎么突围？我的答案是“产品精细化、市场差异化”。在搞好传统米粉生产的同时，我们大力开发手工米粉、粗粮精致米粉。目前已研制开发出荞麦、玉米、高粱、紫薯等粗粮精致米粉系列产品20余个，先后获得省著名商标、省放心粮油、省创新产品等称号，并获得10多项新型专利。现在，厂子年产量达6800余吨，安置220余名农民工家门口就业。

为了让企业有充足的生产原料，我还牵头成立了南城县从姑山生态种植养殖专业合作社，以“企业＋合作社＋农户”的模式，大量生产紫薯等粗粮，尽量满足企业生产需求，实现生产销售一体化。

党的十八大以来，国家的好政策让我们这些创业者有了人生出彩的机会，使我的米粉生产实现了从家庭作坊到现代化食品生产企业的转变，实现了从“祖传”到“创新”的转变。今后，我打算进一步完善销售网络，同时依托电商平台，走线上销售之路。此外，我还打算进一步扩大产能，把企业做大做强。

（江西省南城县 周 锋口述 揭方晓整理）

读者建议

别盲目给孩子“撑面子”

又逢开学季，凡是和学生有关的商品销量都在成倍增长，“开学经济”已然成为各大商家争抢的大蛋糕。学生消费升温，给商家带来经济效益，但也在一定程度上滋长了攀比之风，催生了浪费。苹果手机、单反相机、笔记本电脑等贵重物品被不少学生列到了购物单上。不少家长为了给孩子“撑面子”，购买了一些孩子目前根本用不上或者是对孩子帮助并不大的商品。

平心而论，孩子上学难免花钱置办必要的装备，并且随着经济发展和家庭条件的改善，入学装备升级换代也在情理之中。但少数家长的不理智消费行为，不仅助长了社会的攀比之风，也造成了浪费，更不利于孩子形成正确的消费观和理财观。

开学季，广大家长和学生在购物时要避免盲目跟风。作为家长，在帮孩子置办开学装备时，应引导孩子形成正确的消费观，不能把勤俭节约的美德抛在脑后。家长要给予孩子正确的消费引导，帮助孩子形成良好的消费习惯，不能无限制地去满足孩子提出的高消费要求，更不要在商家的诱导下冲动消费，甚至助长孩子的奢侈消费。长此以往，不仅导致部分家庭经济透支，还容易使孩子养成大手大脚、相互攀比的坏习惯。

作为学生，要学会自强自立、自力更生，以减轻家庭的负担。要把心思用在学习上，把劲头用在与同学比拼成绩上，养成勤俭节约的好习惯，理性消费。

（山东省诸城市 祝建波）

给食品贴上追溯“身份证”

食品安全涉及每家每户每个人，是关系国计民生的重大战略问题。为落实“四个最严”要求，建议由政府牵头，综合运用物联网、大数据、云计算、二维码等科技手段，按照“一品一码”的原则，给食品贴上“身份证”，构建从“农田到餐桌”的二维码全过程追溯体系。

一要标准统一。由于食品安全链条长、环节复杂、风险点多，涵盖种植养殖、生产加工、仓储物流、批发零售、检验检测、企业管理、政府监管、公众查询等多个领域，为确保全链条可追溯，要做到“一品一码”技术标准、数据使用管理标准在各部门、各企业的相互统一。

二要操作便捷。食品有了“身份证”只是第一步，为有效发挥“身份证”的作用，还必须让政府部门、企业和老百姓能方便查询“身份证”包含的信息以及快速辨识“身份证”的真伪。要以安全和便捷为基本原则，通过开发安全性高、操作亲民的手机App、在线操作软件等方式，提高食品安全追溯二维码验证和查询的便捷性。

三要制度先行。通过制度刚性手段，推动食品安全“身份证”必须办、如实办、按时办，并能切实发挥作用，推动全行业不断完善食品安全二维码追溯体系。

（福建省经信委 王光前）

文化礼堂须杜绝“花架子”

近年来，在不少农村，乡村文化礼堂建设开展得如火如荼。但在建设过程中，个别村居本身文化基础比较薄弱，在复制试点村的基础上，其文化活动不能从根本上展示本村的特色，得不到村民的认可。

要把乡村文化礼堂真正建设成为受农民欢迎的文化乐园，应杜绝“花架子”，注重有的放矢，统筹兼顾，力求让农民满意。

一是营造氛围。进一步增强农村基层干部建设乡村文化礼堂的积极性主动性，努力让乡村文化礼堂成为农村基层公共文化服务体系的基本平台、思想道德科学文化建设的主要阵地、广大农民群众的精神家园。

二是讲求特色。在建设乡村文化礼堂时，要结合村综合文化活动中心和道德讲堂建设，以及其他文体项目建设整合要求，融入先进性、思想性、可行性、教育性、实效性，礼堂布置内容要创新，不可千篇一律，要进一步彰显乡村特色和时代特色，增强吸引力。

三是利用资源。要坚持“量入为出，量力而为”的原则，充分利用村里现有的设施以及闲置的学校、祠堂、厂房、库房等，以改扩建为主、新建为辅，以设施完善配套建设为基础、内容建设为核心，进行整合提升。

四是规范管理。各地对已经建立的乡村文化礼堂要实行规范化管理，统一制定乡村文化礼堂运行管理制度，制定礼堂运行经费预算，建立礼堂负责人制，负责文体活动的组织开展。

（江苏省东台市梁垛镇 朱 霆）

近期关注

塞罕坝精神

本版编辑 魏倩玮

文字整理 欧阳梦云

电话:010-58392644 邮箱:dzzs@ced.com.cn