

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：云南省普洱市镇沅县县

评估人：中国金融教育发展基金会评估小组

组织架构：

2011年镇沅县被中国金融教育发展基金会确为“金惠工程”第三批试点县。镇沅县成立了金惠工程协调领导小组，不断完善农村金融教育工作组织建设、机制建设，调动多方力量，以提高农村地区金融机构从业人员的素质，提高广大农民和基层干部的金融知识水平，进一步推动了农村金融组织创新及金融产品和服务创新。

1. 组织保证。

镇沅县人行支行牵头成立了以人行行长为组长，辖区2家金融机构主要领导为副组长，人行、各涉农金融机构及相关部门负责人为成员的“镇沅县农村金融教育协调领导小组”，办公室设在人行镇沅县支行。

2. 组织架构。

该县形成了“人民银行组织协调，涉农金融机构为主体，志愿者为主力军”的农村金融教育工作组织体系。

3. 制度建设。

镇沅县农村金融教育协调领导小组制定了农村金融教育活动规划及实施方案、镇沅县农村金融教育志愿者管理办法等多项制度。

4. 组织活动。

两年多来，该县金惠工程协调领导小组总计召开了6次工作会议，办公室编发了镇沅县农村金融教育工作简报31期，为全县规范化、制度化、科学化开展农村金融教育工作提供了有力的保障。

教育培训：

1. 培训情况。

通过镇沅县金惠工程领导小组和广大志愿者的共同努力，两年半来共培训农民群众 3.5 万人次，县乡干部 200 余人次，村组干部 500 余人次，金融从业人员 700 余人次，中小學生 600 余人次。金融知识教育实现了全县 9 个乡镇的全覆盖，109 个行政村的覆盖率为 51.37%。

2. 培训模式。

该县发挥金融机构贴近市场的优势，开展多样化的金融知识宣传。在金融机构网点大厅设立金融服务展台，发放各类金融知识宣传资料，面对面为社会公众解答各类金融知识疑问，利用金融机构营业网点电子屏幕循环滚动播放金融知识宣传标语。累计播放 5 万多条/次。联合金融机构信贷人员利用发放贷款、进行家访、贷款调查等机会，上门一对一、面对面散发资料，解答农民群众疑问，宣传金融知识。

人行镇沅县支行多次主导辖内金融机构开展反假货币宣传月、反洗钱宣传月、征信知识宣传月、国债知识等专题宣传月活动。各金融机构积极响应，并开展形式多样的金融知识宣传活动，农行镇沅县支行联合邮储银行镇沅县支行在城区开展“珍爱信用记录，贷款无障碍”专题活动，镇沅县农村信用社在乡镇开展“反假货币、反洗钱、送贷下乡服务三农”主题活动，通过开展金融知识宣传月活动是广大农民朋友了解了更多金融知识。

以镇沅县农村信用社乡镇网点为轴心，选取镇沅县和平乡、者东镇、九甲镇为“金惠工程”试点乡镇，大力开展金融知识培训宣传活动，由当地信用社网点负责金融知识宣传培训活动的组织实施。一是在当地街天开展金融知识宣传活动，设立展台发放宣传资料，开展现场讲解，解答农民朋友疑问。二是金融知识走村进寨，以村中召开村民大会为契机，用现场授课的方式，直接向农民传播金融知识。三是金融知识进学校，积极准备适合学生的教学课件 PPT，应用视频、音频等先进的教学方法，更好的把金融知识传播给学生。四是结合当地金融环境和信用社自身的特色，积极开展各种金融知识宣

传活动。

3. 工作创新。

该县的工作创新主要是，在县委政府的支持下，将金融知识教育纳入大学生村官培训课程。积极开展大学生村官培训活动，安排志愿者进行授课，同时发放了 110 多张“金惠工程”培训光碟，培训工作得到了大学生村官的欢迎，也为镇沅县各行政村金融知识培训奠定坚实基础。

志愿者队伍建设：

1. 队伍结构。

该县注重发展壮大志愿者队伍，发挥志愿者主力军作用。现有一级志愿者 4 名，二级志愿者 31 名，总计有“金惠工程”志愿者 35 人。

2. 队伍建设。

该县研究并制定了《镇沅县农村金融教育志愿者管理办法》和《镇沅县农村金融教育志愿者考核办法》，并通过志愿者培训、经验交流、通报先进事迹、奖励优秀志愿者等方式，加强志愿者队伍建设。

3. 建设成效。

该县有 2 名志愿者荣获中国金融教育发展基金会“金惠工程”优秀志愿者称号。

4. 工作创新。

镇沅县金融教育协调领导小组建立了志愿者激励约束机制，积极采用集中学习讨论、专题讲座和分层次培训的方式，通过金融机构晨会培训，志愿者经验交流等途径，不断提高志愿者队伍的宣传能力和业务素质，并通过通报先进事迹、奖励优秀志愿者等方式，增强志愿者开展农村金融教育活动的兴趣。

金融扶持与创新：

1. 农户贷款。

通过农村金融教育培训宣传，使辖内广大群众对金融知识和金融服务有了更多需求和需求。形式多样的涉农贷款快速增长，加快了农民致富奔小康的速度。年末农户贷款余额，由 2010 年的 85362 万元增至 2013 年的 108791 万元，增长了 27.45%，同期，农户贷款不良贷款率，由 2010 年的 1.33% 下降至 0.31% 下降了 77.44%。涉农贷款快速增长为农村注入了新鲜血液，加快了农民致富奔小康的速度。

2. 产品创新。

农户小额信用贷款：农户小额信用贷款是指镇沅农村信用合作联社基于农户的信誉、资产和还款能力等情况，在核定的额度、期限内向农户发放用于农业生产经营和消费等方面的小额信用贷款，“一次核定、随用随贷、余额控制、周转使用”。目前镇沅县金融机构已开通以下惠农支农创新业务，为镇沅县农户提供了优质的金融服务：

农户联保贷款：农户联保贷款是指不少于 3 户的农户组成联保小组，镇沅农村信用合作联社对联保小组成员发放用于农业生产经营和消费等用途、并由联保小组成员相互承担连带保证责任的贷款。“个人申请、多户联保、周转使用、责任连带、分期还款”的特点。

农户林权抵押小额贷款：农户林权抵押小额贷款是指农户以其本人或第三人依法有权处分的森林、林木、林地的所有权或者使用权及与森林资源相关的其他资产作抵押物向镇沅农村信用合作联社借款的行为。

“贷免扶补”创业小额贷款：鼓励创业“贷免扶补”创业小额贷款是镇沅农村信用合作联社基于创业人员的申请和承办单位（就业经办机构、工会、共青团、妇联、工商联、个私协会、教育部门）的推荐意见，经当地社保、财政部门确认后自主审批，向创业人员发放用于开展创业的贷款。特点：“组织推荐、统一担保、农信审批、财政贴息、多方共管”。对借款人实行免担保、免利息。

下岗失业人员小额担保贷款：镇沅县信用社向符合条件的下岗失业人员发放的，用于自谋职业，自主创业、合伙经营或组织起来就业所需资金的小额担保贷款。

借款金额 5 万元，期限二年。合伙经营的可申请总额不超过 30 万元，期限二年。有劳动部门审核推荐，财政部门审批贴息的贷款。

小额扶贫贴息贷款：小额扶贫贴息贷款是指镇沅农村信用合作联社以当地扶贫部门承诺贴息为前提，基于贫困农户的信誉，为支持贫困农户参与当地政府主导扶持的项目进行生产经营活动而发放的贷款。

农村党员创业贷款：农村党员创业贷款是指贷款人对农村党员或农村党员联保小组成员发放的从事农业种植、养殖、加工、经营等方面的涉农生产经营贷款。

金碧惠农卡：金碧惠农卡为广大农户“量身定做”，集贷款、储蓄、结算三大功能于一体，特别具备小额农户贷款功能，申请简便，易借易还。办理小额贷款手续简便、资金到帐快。可在县内任意信用社网点办理贷款、用款、还款业务。

3. 服务创新。

通过农村金融教育工作不断开展，金融环境得到改善，支付结算环境明显改善，辖内群众用卡意识逐步增强，非现金结算方式得到大力推广，资金流转渠道高效安全运转。金融服务创新也取得了突破性的进展。辖区传世之宝黄金、白银产品、金钥匙系列理财产品、代理基金销售产品、个人网上银行、企业网上银行、手机银行、电话银行、短消息服务等新型金融产品得到推广，2013 年全年共销售黄金 1627 克，白银 440 克，共销售理财产品 11633 万元（其中：对公 2050 万元，对私 9583 万元），代理基金销售 354 万元，满足了辖内民众对金融服务的需求，金融机构活力不断增强，金融服务能力明显提高。

4. 典型案例。

通过农村金融教育知识宣传，使广大农民朋友了解了如何应用金融信贷致富，积极向金融机构申请贷款，通过自身的辛苦劳作，走向了致富之路。客户刘某某，户籍地址为镇沅县恩乐镇民江村老街小组，常驻地址民江村老街小组，于2011年7月8日，向农行申请5万元农户小额贷款，用途为运输。2011年7月24日农行对该户授信贷款额度5万元，且发放首笔贷款5万元，循环使用期限3年。贷款发放后，客户将资金用于新购运输汽车一辆，从事运输业。目前家庭生活、生产已有大变化，家庭资产价值60万元，年均收入达12万元，比贷款前收入大增。现在农行尚有贷款5万元，且能够正常循环使用贷款。这样的致富案例在镇沅大地上遍地开花，例如镇沅农村信用社发放助农春耕贷款，信贷支持魔芋、根雕和酱菜产业发展，通过“金融教育+信贷扶持+农民增收”的模式为镇沅县经济发展和社会稳定贡献了力量。