

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：云南省昆明市禄劝县

评估人：中国金融教育发展基金会评估小组

组织架构：

禄劝县被确定为第三批“金惠工程”试点县以来，切实加强组织领导，建立了较为完善的管理制度和良好的工作协调机制，不断创新培训模式，取得了显著成绩。

1. 组织保证。

2011年5月6日，成立了禄劝县金惠工程协调领导小组，制定了《禄劝县金惠工程教育培训计划》，组建了一二级志愿者队伍，从而保证了金惠工程的有序实施。

2. 组织架构。

禄劝县金惠工程协调领导小组的组织架构：由县人民银行行长担任组长，农业银行副行长、信用联社主任、发展银行副行长担任副组长。领导小组下设办公室，办公室设在人民银行综合业务科。

3. 制度建设。

制定了《禄劝县金惠工程实施方案》、教育培训计划、志愿者管理制度和志愿者考核办法。

4. 组织活动。

禄劝县金惠工程协调领导小组成立之后，积极开展活动，每年至少召开两次协调会议，安排部署当年农村金融知识教育培训宣传工作和总结表彰工作，四年来共召开协调会议9次，编发简报7次，评选表彰优秀志愿者24人次。

教育培训：

1. 培训情况。

金惠工程的开展以来，全县金融知识培训人数达 12.74 万人，占总人口数的 26.96%；覆盖全县 16 个乡镇，194 个行政村，2643 个自然村。其中接受培训对象的年龄构成为：20 岁以下 34,632 人，占比 27.42%，21-40 岁 43,928 人，占比 34.79%，41-60 岁 32,258 人，占比 25.54%，61 岁以上 15,472 人，占比 12.25%。接受培训对象的职业结构为：农民 116,300 人，占比 24.74%，金融机构从业人员 359 人，占比 100%，县、乡镇干部 400 人，占比 4.03%，村组干部 364 人，占比 12%，中小學生 10,000 人，占比 15.45%。累计发放宣传教材 3000 本，宣传资料 156,500 份，光碟 228 张。通过全覆盖，多层次，多形式的宣传、培训，金融知识普及率不断增加，形成了多米诺骨牌效应，达到理想效果。

2. 培训模式。

禄劝县在金惠工程实施过程中所采取的培训模式，包括：集中面授、电视广播、入户培训、发放资料及宣讲，金融知识进校园等。

3. 工作创新。

禄劝县在金惠工程实施过程中的工作创新主要表现在：

1. 禄劝人行在全县 16 个乡镇设立了反假货币宣传站，在全县 194 个村委会设立了反假货币宣传员，借助这一平台，每年召集各乡镇反假货币宣传员进行金融知识的培训，并组织他们对本村农户进行金融知识的宣传教育。

2. 利用农村惠农支付点平台，组织开展金融知识宣传培训。2011 年至 2013 年间，为加大农村金融服务力度，由农行和信用社在各乡镇及行政村增设惠农支付点 179 个，极大地改善了农村金融服务环境。收单机构及志愿者利用这一平台，向支付点附近村民宣传培训反假、支付、征信、用卡、存贷款业务流程等金融知识，提高了金融知识普及力度。

3. 利用农村信用体系建设农户基础信用信息采集之机，对农民广泛宣传金融知识。禄劝农村信用体系建设自 2011 年启动，至 2013 年末已完成了 6

个试点乡镇农户的信息采集，共采集农户信息 3.5 万户。在完成信息采集任务的同时，又宣传了金融知识，达到事半功倍的效果。

4. 利用开展送金融知识下乡活动，将各种相关金融知识送到农民手中。2011 年至 2014 年，由金惠工程协调领导小组组织各金融机构开展送金融知识下乡活动，将人民银行、银监办、各金融机构自编教材及各种宣传资料发放到农民群众手中，同时进行面对面讲解培训，效果较为理想。

5. 利用中小学校集中教育平台，在校园开展金融知识宣传培训。2011 年至 2013 年三年中，我们选择了两所中学和一所小学对全校师生进行金融知识宣传教育培训，由志愿者进行现场讲课和播放光盘、发放宣传资料等，深受学校老师和学生的欢迎，培训效果相当理想，达到教会一个学生金融知识，相当于教会了一家人掌握金融知识的效果。

6. 是借助媒体和文化传播渠道，对广大群众开展形式多样的金融知识宣传。协调小组每年协调安排各金融机构开展形式多样、声势浩大的金融知识宣传。农业银行与禄劝广播电台和电视台合作开展金融知识宣传，涉及信用、存款、贷款、反假人民币、支付结算、惠农卡知识等，把金融知识送到了千家万户；农业发展银行通过广场电影幻灯片进行了多次宣传活动，使金惠工程为更广泛的民众所知晓；农村信用社借助其基层营业机构平台，在民众中作了影碟播放和志愿者现场宣传。

志愿者队伍建设：

1. 队伍结构。

禄劝县共有志愿者 35 人，其中一级志愿者 4 人，二级志愿者 31 人。二级志愿者分别是人行 4 名、农行 5 名、信用联社 18 名、农发行 2 名、邮储 1 名、小贷公司 1 名，共 31 人。二级志愿者覆盖了全县 16 个乡镇基层信用社，为开展农村金融知识宣传和培训播下了种子。

2. 队伍建设。

第一批一级志愿者，于 2011 年 4 月份参加了全国“金惠工程”第六期培训班。

2011年9月23日，召开了禄劝金惠工程工作会议暨第一期二级志愿者培训班，培训二级志愿者31人，并在培训班上发放了“金惠工程”教育宣传光碟，通过二级志愿者发放到全县194个村委会，会议还安排了各金融机构和志愿者年内应开展的各项宣传活动。

3. 建设成效。

禄劝县通过制定志愿者管理办法、考核办法、培训和明确志愿者每年年内应开展的各项宣传活动，切实加强了志愿者队伍建设。通过考核，三年来对24名志愿者进行了表彰。

4. 工作创新。

禄劝人行在全县16个乡镇设立了反假货币宣传站，在全县194个村委会设立了反假货币宣传员，借助这一平台，每年召集各乡镇反假货币宣传员进行金融知识的培训，

金融扶持与创新：

1. 农户贷款。

禄劝县农户贷款余额从金惠工程开展前的114034万元增至培训后的153283万元，净增了39249万元，增长了34.42%；同期，农户不良贷款率由2.75%下降至1.31%，下降了47.6%。

2. 产品创新。

在金融产品创新方面，该县推出了“小额信用贷款”、“农户联保贷款”、“烟农贷款”、“绿色信贷”、“红色信贷”、“林权抵押贷款”等产品。特别是推出了“贷免扶补”扶持贷款，即各金融机构与政府相关职能部门（工商联、社保局、工会、妇联、团委等）合作，针对个体工商户、小微企业推出“贷免扶补”扶持贷款，由政府相关部门牵头审核扶持对象，提交合作的金融机构，由金融机构发放小额贷款，贷款对象为劳动密集型企业、种养殖业、大学生创业、下岗职工创业、农民工创业、妇女创业等，贷款方式为相关职能

部门设立担保基金担保，财政贴息，贷款户只需按月等额归还本金，不需支付利息，贷款金额为 5-200 万元，这一扶持政策有力支持了小微企业的发展，带动全县经济的快速发展。

3. 服务创新。

该县各金融机构加大创新金融服务，满足城乡居民的金融消费需求。金融机构在信贷产品创新的同时，在金融服务方式上也积极创新服务品种。农行和信用社在城乡和农村设立了“惠农支付服务点”、增设农村“自助银行”、“电话银行”、“网上银行”等，增加农村金融服务设施设备，为城乡居民提供方便的金融服务。开展针对农民的“惠农通”、“惠农卡”等支付工具，满足农村金融消费的需求。

4. 典型案例。

该县通过信贷支持新型农村生产经营主体，带动广大农民脱贫致富。金融机构针对从事种养殖业的中小微企业、农民专业合作社、家庭农场给予积极的信贷支持。如对采取“公司+基地+农户”的形式经营的昆明云河农业科技发展有限公司、禄劝鑫得利商行、云南山斛农业科技有限公司给予累计 4620 万元的贷款支持，发展铁皮石斛种植户 750 户，带动农村经济发展，农民增收致富，实现较好的经济效益或社会效益。给予“三七”种植大户“昆明康蕊药业有限责任公司”和“云南百生三七种植有限公司”累计 3000 万元贷款支持，发展 400 户农户种植三七。给予玫瑰花种植的“禄劝罗婺花卉种植专业合作社” 200 万元的劳动密集型企业贷款用于发展玫瑰化种植业，带动近 20 户农户发展玫瑰花种植。

禄劝县各金融机构认真执行涉农金融机构涉农贷款比例必需超过 70% 的规定，极大地支持了禄劝县“三农”经济的快速发展，为农民脱贫致富创造了有利条件。