

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：四川省泸州市宣汉县

评估人：中国金融教育发展基金会评估小组

组织架构：

1. **组织保证。**县人行支行党组一开始就把农村金融教育培训作为一项全面工作统筹考虑，在支行内部形成“统一组织、分工负责、全行联动”的工作机制，与业务工作同安排、同部署、同检查，确保了工作有人管、有人抓。并在抓好制度建设基础上，分解下达目标任务。形成了以“政府支持、人行主导、金融机构参与、志愿者服务、群众受益”的工作机制。

2. **组织构架。**成立以县委常委、副县长为组长、县政府金融办主任、县人行行长为副组长，县发改局、县扶贫移民局、县农业局、县教育局、县级各银行业、保险业金融机构等负责人为成员的“宣汉县农村金融教育培训工作领导小组”并动态调整领导小组成员，确保工作的连续性，领导小组负责试点工作的规划、组织、协调与督察。领导小组办公室设在县人民银行，由人民银行内设股室的主要负责人为办公室成员 具体负责活动的组织推动工作。

3. **制度建设。**先后制定了《宣汉县“金惠工程”培训工作总体规划》、《宣汉县“金惠工程”培训工作方案》、《宣汉县农村中学金融普及项目工作实施方案》、宣汉县农村金融教育培训协调小组职责、《宣汉县“金惠工程”志愿者管理办法(试行)》、《宣汉县“金惠工程”志愿者表彰办法(试行)》等工作制度。将金融机构开展农村金融教育培训工作纳入人民银行每年度对机构的综合评价考核，并将考核情况通报到各金

融机构的上级行。

4. 组织活动。组织志愿者进行学习观摩活动，交流学习心得，介绍教学经验，探讨教学模式，提高了志愿者的理论水平和操作能力。逐步完善了对志愿者量化考核、动态管理和适时调整的管理办法，积极开展志愿者评先评优工作。

教育培训：

1. 培训情况。按年对金惠工程志愿者开展志愿者精神、人民币鉴别方法、反金融诈骗、沟通能力、宣传技巧等不同专题知识培训。

2、培训模式：采取由一级志愿者对二级志愿者进行培训，二级志愿者对村组干部、金融服务联络员进行集中培训，村组干部和金融知识联络员就近对农户培训等多种形式，在农村地区做好金融知识普及宣传工作。特别县农村信用社从 2013 年起对聘请的 458 名农村金融服务联络员（一般由村干部担任）按季进行金融知识宣传培训，充分发挥他们长期生活在村社、人熟地熟情况熟的优势，让他们当好金融知识的义务宣传员和二传手，并把金融知识宣传纳入他们履职情况进行考核，极大地调动了联络员的工作主动性和积极性。

3. 工作创新。

(1) 全力抓好《农村中学金融知识普及项目》试点工作，探索出一条职业中学金融知识普及项目的“宣汉模式”。在县职业技术中专学校、毛坝职业技术学校、昆池职业中学的2013年高一春招财经专业的8个班480余名学生中开设了《金融知识伴我成长》课程，制定了《宣汉县农村中学金融知识普及项目》专项工作实施方案；建立志愿者对口学校联络员制度和志愿者开展点钞、识别假币等实务辅导；分解下达课程课件、分单元检测题等教辅资料制作任务并上传到志愿者QQ群、实现资源信息共享，组织部分志愿者认真开展听课、评课活动和座谈会，举行了开课仪式、营造氛围、扩大金惠工程影响，期末组织受训学生开展知识竞赛活动，取得良好效果。学生平均成绩为83.85分，实现了普及知识的目的，53%的学生都得到了基金会100-200元不等的现金奖励。

(2) 专注农民这个受训主体，开展多形式的金融知识进村入户活动。依照送金融知识进农村与送金融服务进农家相结合的原则，依托金惠工程志愿者、金融从业人员和金融服务联络员为主体采用发放宣传资料、人民币实物演示、播放光盘+志愿者辅导答疑等方式就地现场培训。通过集中讲解、现场示范、答疑解惑、个别咨询、流动兑换残缺污损、“反宣币”及小面额人民币调剂服务等多种方式，增加与农户的交流与互动，活跃气氛，提高培训效果。针对青年农民、家庭主要收入劳动者和留守老人、妇女等不同对象分别侧重不同的金融知识切入点展开面对面的说教、演示、辅导宣传，避免教育培训内容上的一刀切，形式上的空洞老套，突出培训效果。据统计，近年来全县开展各种农民及农民工现场培

训 725 场，培训人数达 5.7 万人。

(3) 把“农村中学金融知识普及项目”、“征信知识培训老区行”、“金融消费权益保护宣传周”、“金融知识宣传月”活动和“金融知识进校园”有机结合起来，分解培训下达到金融机构，有针对性地征信知识、金融消费权益保护、网上银行、电话银行、信用卡、融资理财等新知识、新业务受到了广大学生、家长、老师的欢迎。

(4) 依托政府资源，通过开展党政、干部培训、专题培训、利用会议，搭车培训等方式拓宽了培训渠道。

志愿者队伍建设：

1. 队伍结构。金惠工程志愿者 63 人，其中一级志愿者 4 人，二级志愿者 59 人。

2. 队伍建设。逐步完善了对志愿者量化考核、动态管理和适时调整的管理办法，积极开展志愿者评先评优工作，动态调整因岗位变化，确保了志愿者队伍的相对稳定。

3. 建设成效。先后有 2 名志愿者受到了基金会表彰。先后有 4 名志愿者在日常工作中表现突出，在年度考核中受到宣汉县农村金融教育培训协调工作小组表彰。

4. 工作创新。县农村信用社从 2013 年起对聘请的 458 名农村金融服务联络员（一般由村干部担任）按季进行金融知识宣传培训，充分发挥他们长期生活在村社、人熟地熟情况熟的优势，让他们当好金融知识的义务宣传员和二传手，并把金融知识宣传纳入他们履职情况进行考核，极大地调动了联络员的工作主动性和积极性。

金融扶持与创新：

1. 农户贷款。2014 年 4 月末，全辖各项人民币贷款余额 81.75 亿元，是培训前 2010 年末的 2.07 倍，比年初增加 5.2 亿元，增长 6.8% 全辖不良贷款余额 12329.6 万元，比培训前的 21940 万元下降 7800 万元，不良占比下降 3.83 个百分点。

2. 产品创新。县农村信用社创新推出了“无担保基金的妇女小额贴息信用贷款”、“信用社区生产经营贷款”、“青年创业贷款”；县诚民村镇银行创新推出了“小额贷”、“赊销贷”、“养殖业主联保贷款”；县邮政储蓄银行创新推出了“蜀宣花牛”小额信用贷款等多种信贷产品，降低了贷款门槛和抵押条件，深受全县老百姓欢迎。

3. 服务创新。试点期间，新设县级银行业金融机构 2 家（宣汉诚民村镇银行、达州商业银行南坝支行）、小额贷款公司 2 家；融资担保公司 1 家。推出妇女小额贴息信用贷款，深受广大农村妇女欢迎。

4. 典型案例。县农村信用社在全市率先启动妇女小额贴息信用贷款试点工作，使全县妇女小额贴息贷款工作取得了突破性进展，呈现出贷款规模快速增长、受益面持续扩大的良好态势。截止 2013 年 4 月末，全县共审批发放妇女小额贴息贷款 3300 多笔、累计发放 14164 万元，贷款发放额居达州市第一位。全国《妇联官方网站》、《中国妇女网》、《中国民工网》等众多媒体对我县的做法专题报道，宣汉县委在达州市也做了经验交流，全省推广。到今年四月末，贷款余额为 9774 万元，支持了 3000 多有创业意愿、有一定技能、有闯劲的城乡妇女，带动解决了万余人就业，初步建立了一批科技示范户和科技示范基地，有的已经成为一方致富的带头人，有的已经成为当地的纳税大户，提高了农妇收入渠道，促进了农村经济发展。