

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：四川省泸州市叙永县

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。**2011年县政府印发了《关于印发叙永县农村金融教育五年规划的通知》（叙府办函【2011】73号），协调小组办公室制定了叙永县农村金融教育2011年至2015年5个年度的教育培训计划。提出用五年时间实现对全县25个乡镇、50%行政村（由于“讯通工程”实施，2013年已实现所有乡镇、行政村的全覆盖）、30%农业人口开展农村金融教育培训的工作目标。

2. **组织架构。**成立了由分管副县长任组长、县金融办主任和县人行行长为副组长、县有关部门、县域金融机构主要领导为成员的“叙永县农村金融教育协调小组”，负责农村金融教育工作的规划、协调和指导，协调小组办公室设在县人行，具体负责全县农村金融教育的组织实施工作。

3. **制度建设。**2014年初，县政府下发了《关于调整叙永县农村金融教育协调小组组成人员的通知》（叙府办函【2014】30号）对小组成员进行了调整充实。同时为保障农村金融教育工作的扎实、有效推进，给予“金惠工程”3万元的工作经费补助。协调小组办公室制定了叙永县农村金融教育2011年至2015年5个年度的教育培训计划。协调小组先

后制定了《农村金融教育志愿者管理办法》、《农村金融教育优秀志愿者评选办法》，建立了二级志愿者培训活动档案，对其参与农村金融教育活动的场次、宣传教育质量、群众反应效果、志愿者日记及信息反馈等情况进行考核并将结果通知所属单位，作为金融机构对员工考核和评选依据。

4. 组织活动。金融机构把农村金融教育和日常的金融宣传、业务推广相结合，组织反洗钱、支付结算、人民币反假、征信知识、小额信贷、银行卡推广、农村信用体系建设、迅通工程建设等相关金融业务宣传，多角度、多层面，多形式让更多的农民朋友接受到农村金融知识教育。组织活动的特点是：**（1）形式多样，生动有趣。**通过宣传（书）单、自制教材、宣传挂（台）历、宣传纸（布）袋、宣传雨伞、宣传衫等宣传介质提高活动的吸引力和宣传内容的持久性；通过“送电影下乡”、“锣鼓队”、“舞台表演”等喜闻乐见的形式增加宣传的趣味性和影响力。**（2）紧贴实际，找准内容。**协调小组通过问卷调查，田间询问、集市了解等方式，对培训对象的文化程度、年龄结构和职业特点进行统计归纳，细分培训层次，开展差异化培训：如对于妇女、老人重点讲解家庭理财、假币识别、防金融诈骗等内容；对于农村个体工商户、专合社、种养大户和小微企业主要介绍信贷业务、财务管理和征信知识；对于节后返乡的农民工重点宣传支付结算和理财产品，使得每次活动都取得实实在在的效果。

教育培训：

1. 培训情况。三年多来，培训的对象从最初主要面向农民、种养殖大户、农村专合社、乡镇中学生等扩大到城镇居民、村镇干部、小微企业和新型农业经营主体，教育培训工作实现了全县 25 个乡镇和 231 个行政村的全覆盖。“金惠工程”的实施提高了农民的运用金融工具水平，拓宽了增收渠道，增强了信用意识，促进了“三农”经济发展。

2. 培训模式。在成员单位中选出 5 名学识水平较高、金融知识较为丰富、热心公益事业、热爱农村金融教育的工作人员作为一级志愿者，推选出 78 名热心公益事业、志愿从事农村金融教育的业务骨干作为农村金融教育的二级志愿者，协调小组先后 3 次组织部分一、二级志愿者参加中国金融教育发展基金会举办的师资培训班，举办了 11 期二级志愿者培训及培训考试，考（测）试参试率、成绩良好率和优秀率达 100%、100%和 85%。随着志愿者队伍不断扩大，为解决工作、培训冲突，从开始的集中培训发展到后来的片区课堂、网络授课等方式进行培训和测试，确保志愿者金融知识的更新和准确掌握，从源头上保证了农村教育培训的质量。

3. 工作创新。由志愿者进行公开讲课，通过资料发放，农民提问、现场模拟场景、实物对比演示等多种方式，向农民讲授金融知识，学习效果很好。

志愿者队伍建设：

1. 队伍结构。在成员单位中选出 5 名学识水平较高、金融知识较为丰富、热心公益事业、热爱农村金融教育的工作人员作为一级志愿者，推选出 78 名热心公益事业、志愿从事农村金融教育的业务骨干作为农村金融教育的二级志愿者。协调小组先后 3 次组织部分一、二级志愿者参加中国金融教育发展基金会举办的师资培训班，举办了 11 期二级志愿者培训及培训考试，考（测）试参试率、成绩良好率和优秀率达 100%、100%和 85%。

2. 队伍建设。协调小组先后制定了《农村金融教育志愿者管理办法》、《农村金融教育优秀志愿者评选办法》，建立了二级志愿者培训活动档案，对其参与农村金融教育活动的场次、宣传教育质量、群众反应效果、志愿者日记及信息反馈等情况进行考核并将结果通知所属单位，作为金融机构对员工考核和评选优秀志愿者的依据，调动了志愿者

工作的积极性。

3. 建设成效。2012年我县志愿者牟聪、李怡同志荣获中国金融教育发展基金会授予的“优秀志愿者”称号；2014年3月初我县20余名志愿者参加基金会组织的宣汉培训会，取得唯一一个团体和个人都获奖并得到基金会领导和专家组成员高度赞扬的实施县。三年来协调小组办公室严格按照相关办法，评出优秀志愿者十三名。六名志愿者成为中层干部，其中二名志愿者走上了领导岗位。“金惠工程”逐渐成为金融从业人员提高素质，强化作风、追求进步的平台。

4. 工作创新。协调小组根据志愿者工作单位分散的现实情况在互联网上建立了志愿者QQ群、微信朋友圈，利用网络工具共享金融知识，传送资料，方便志愿者相互沟通信息、交流培训心得，提高了培训效率，保证了培训覆盖面和培训效果，培养了志愿者对“金惠工程”的归属感，增强奉献农村金融教育事业的责任心和使命感。

金融扶持与创新：

1. 农户贷款。截至2013年末，县域银行业金融机构各项贷款42.86亿元，存贷比为51.63%；比试点工作开展前增加22.89亿元和10.33个百分点。贷款农户数2011年末比试点前（2010年末为5540户）增加了23207户，增长318.9%；农户贷款余额（2013年末为17.76亿元）、农村企业贷款（2013年末为8.99亿元）、涉农贷款（2013年末为26.75亿元）分别比试点前2010年末增加8.74亿元、5.75亿元和14.62亿元，增幅达103.26%、177.47%和123.58%。

2. 产品创新。

农金融产品不断创新。完善了农村个体工商户汽车按揭担保贷款、农村企业信用贷款、农村个体工商户联保贷款、林业企业林权抵押担保贷款、烟农贷款等 20 余个信贷产品，通过“公司+农户”等模式，积极支持包括产业化龙头企业、专合社等新型农业经营主体的信贷投入。如县农行针对客户需求，发挥自身优势，先后推出了“公司+专合社+农户”、融资租赁等创新型金融产品，2012 年 3 月通过农银金融租赁有限公司，为叙永郎酒东方玻璃公司办理融资租赁业务，共发放 5108 万租赁资金；针对叙永县鸿艺粉业有限公司拥有自己的原料种植基地和产品生产线，依托省内企业和高校科研力量支撑，带动本地农户就业创业，具有良好的市场前景的实际情况，于 2013 年 3 月通过“基地+公司+农户+专合社”模式发放 250 万元流动资金贷款。通过各类创新金融产品的应用，增强了农村经济发展活力。

3. 服务创新。

通过银企、银政企平台搭建，加大对农村企业的信贷投入力度。金融机构主动和农业局、县科协、帮扶创业协会、家电行业商会、农村专业协会等联系，通过银企、银政企平台搭建，跟踪零信贷农村小微企业和拓展首贷客户，扩大农村金融服务范围，拓宽服务覆盖面。发挥连片特困地区扶贫开发金融服务联动协调机制作用，积极开展金融扶贫信贷政策导向效果评估工作，推动金融生态环境建设示范县创建；着力提高地方法人金融机构的稳健性指标，为动态调整政策参数、增加合意贷款创造条件。

4. 典型案例。

(1) 农商行仅在 2013 年用于支持“石漠化改造”信贷资金就达 650 万元。加大对“石漠化改造”的力度。

(2) 农商行在涉农贷款的“利率”、“期限”“风险控制”等方面都力求加大对农业产业的支持力度。如泸州野植珍食品有限公司作为“泸州市农业产业化经营重点龙头企业”、“四川省银企合作诚实守信先进单位”，叙永农商行在充分评估其市场前景和生产潜力的基础上，对该公司发放的 1750 万元贷款执行优惠利率 8.7%，较同类贷款利率低 0.6 个百分点；

(3) 从事个体经营的种养大户张玉琴夫妇投资兴建了一个较大型的肉牛养殖场，已投入资金 600 万元，由于所需项目周转资金数额较大，从叙永农商行借款 400 万元，利率 9.3%，比同类贷款低 0.6 个百分点。