

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：河南省开封市尉氏县

评估人：中国金融教育发展基金会评估小组

(一)、组织构架：

1、**组织保证。**成立了尉氏县农村金融教育领导小组,由主管金融的副县长为组长，县政府办公室主任、人行行长为副组长。县工信局、人保局、文广新局、县妇联、农业局等县直单位、各金融机构 1 把手为成员,领导小组下设办公室，办公室设在人行尉氏县支行，行长任办公室主任，明确了领导小组及其办公室的主要职责。

2、**组织构架。**形成了政府领导，人行推动，县工信局、人保局、文广新局、县妇联、农业局和金融机构积极参与的组织架构。同时，在领导小组下还成立了由各乡镇主管副职为成员的协调小组，做到“层层有人管、岗岗职责清”。

3、制度建设

长期目标与年度计划相结合，将农村金融教育列入尉氏县十二五发展规划,制定了《尉氏县农村金融教育十年规划》，同时，每年初，拟定年度农村金融教育计划，制定年度金融教育目标，培训对象和培训方式等。政府制定了对《尉氏县金融机构考核奖励办法》，将“金惠工程”纳入对金融机构的年终考核，对支持农村金融发展有突出贡献的金融机构进行奖励。还制订了协调小组实施方案和工作规划。

4、组织活动

领导小组定期或不定期召开工作联席会议，研究和协调解决创新工作中的困难和问题。保障了农村金融教育工作的常态化开展。对支持农村金融发展有突出贡献的金融机构进行奖励，3年来，共投入费用35万元。

一是县政府主管领导多次在乡镇干部大会、每年的全县金融工作会上安排农村金融教育工作，督促乡镇把“金惠工程”列入年度工作安排，提高乡镇政府对农村金融教育活动的认识。

二是县政府协调县委党校、团委、妇联等部门与人行建立联系，为志愿者利用其资源开展“金惠工程”培训工作创造了有利的条件。

三是为更好地发挥县政府在农村金融教育活动中的主导作用，建立了由县政府主管领导，涉农部门和金融机构参加的“金惠工程联席会议”制度，明确部门职责，协调各成员单位工作，增强工作合力，从组织上保证工作有序开展。

四是**落实责任、分包实施**。将金融机构、中小企业、劳动保障部门、大学生村官、农民合作组织、学校等单位的志愿者重点划分为若干小组，分包乡镇、包行政村，同时各家金融机构也结合自身特点参与分包企业。人民银行负责农村金融教育的指导、督促、协调，教育简报的编写等组织工作。

(二)、教育培训

1、培训情况

一是在全县乡（镇）干部会议上，安排志愿者对乡镇干部开展金融知识专题培训。3年多来，共开展了17场大型的集中培训，参与培训的乡镇干部2000多人。

二是**组织对大学生村官的集中培训**。团县委与县人行、志愿者共同组织了3场对大学生村官的培训，培训大学生村官516名，

大学生村官参与率达 100%。

三是和妇联开展妇女创业“三个一”工程，将金融教育融入工程之中。县政府出台了《支持尉氏县妇女创业“三个一”规划》，政府负责对农村妇女技能培训“掌握一项技能”；县人行负责农村妇女金融基础知识的培训“了解一门知识”；涉农金融机构对参训农村妇女创业提供资金支持“发展一个项目”。由此组织对乡镇妇女干部的集中培训，参培率达 100%。妇女创业发展启动仪式上，对 10 名创业妇女代表发放了 50 万元的信贷支持。

四是在党校课堂、职业教育培训中插入“金惠工程”培训知识。

五是在 4 所农村中学开展金融教育，并开展了测验。

总之，实现了农村金融教育与政府培训资源相结合；与学校教育相结合；与农村信用村创建相结合；与金融机构业务宣传相结合。

2、培训模式

一是对乡镇干部开展金融培训。三年多来，共开展了十七场大型的集中培训，参与培训的乡镇干部 2000 多人。

二对大学生村官的金融培训。团县委与县人行、志愿者共同组织了 3 场对大学生村官的培训，培训大学生村官 516 名，大学生村官参与率达 100%。

三是对全县乡镇妇女干部和农村妇女金融知识集中培训，乡镇妇女干部参与率达 100%。以每月科技星火培训为依托，集中对农村妇女开展金融知识培训。

四是在县委党校、人劳局的党校课堂、职业教育培训中开展

金融培训。

五是充分利用重大节日开展金融宣传。利用尉氏规模最大，参加人数最多的民间民俗文化活动——元宵节，积极开展“金惠工程”。正月十四、十五、十六3天，尉氏县街道上演各种民俗活动，每天人流量达到30多万人，充分利用这一节日，连续三年开展金融宣传。

六是制作贺年卡片，“金惠工程”送祝福。2011年以来，根据“金惠工程”教材，选择了人民币假币识别和人民币残缺兑换标准两块知识，连同“金惠工程”的简介和标志，设计了新年贺卡，印制4000千多份，在车站设置分发点，让金融知识随着新年的祝福邮寄到千家农户。

3、工作创新

(1) 依托政府及相关部门扩大培训范围和效果。

一是利用乡政府召开全乡村干部大会的机会，开展了几十场大型的集中培训。二是联合团县委组织了3场对大学生村官的培训，大学生村官参与率占100%。三是联合县妇联开展对乡镇妇女干部的培训，乡镇妇女干部参与率达100%。

(2) 利用媒体，扩大了金惠工程的影响。

尉氏县电视台、《开封日报》和《金融时报》对尉氏县开展金惠工程也进行了多次报道，其中：《金融时报》2次报道，扩大了金惠工程的影响。

(3) 利用网络，开办金融教育网站。

建立由尉氏县政府主办，人行尉氏县支行承办的“尉氏县农村金融教育”网站。并于2012年11月5日正式开通，网站开设了图片新闻、金融知识、金融法规、教育动态、志愿者平台等10个栏目，以视频、图片、文字宣传为主要形式对金融法律法

规、金融政策、信贷产品、服务种类、办理程序等进行全面细致的宣传介绍。

（4）工作成效。

2012年，《开封日报》以《传播金融知识 引领创业致富》——人行尉氏县支行农村金融教育侧记一文，报道了尉氏农村金融教育成效。《金融时报》以《诚信意识提高，生态环境改善，河南省尉氏县农村金融教育试点一年成效初现》为题目进行了深入报道。人行济南分行《专报信息》将《尉氏县“金惠工程”试点县运作成效明显》的经验做法全文采用并转发山东、河南两省，且作为工作经验类信息上报人总行。《金融时报》对尉氏县开展农村中学金融知识普及项目的情况进行了报道。2014年郑州中支《河南金融情况》（选编摘要）2014年第1期以《河南省尉氏县探索创新农村金融教育成效明显》，济南分行《信息选编》（选编摘要）2014年第2期以《尉氏县创新开展农村金融教育效果好》为题对尉氏县开展农村金融教育的经验向全辖进行了推广。

（三）志愿者队伍：

1、队伍结构：

有一级志愿者5人，年人均服务时间90小时。其中：参加过志愿者培训人数为100%。有二级志愿者84人，年人均服务时间90小时。其中：参加过志愿者培训人数为100%。

2、队伍建设：

一是发出“金惠工程志愿者倡议书”，向社会积极招募志愿者。截止2014年3月末，二级志愿者人数达到84人。

二是加强二级志愿者的管理。制定了志愿者管理制度，志愿者考核办法。志愿者按要求填写工作日志，并定期检查。

三是建立档案，统一管理。为每一位志愿者建立了电子和纸质的个人档案和参加社会实践活动情况。

四是对二级志愿者组织开展了 6 次集中培训。发放教程到志愿者，侧重自学并以乡镇为单位，组织四、五名志愿者开展交流、讨论，提高。2011 年以来，由领导小组办公室组织，一级志愿者授课，对二级志愿者进行了 6 次规模较大的集中培训，平均每个志愿者接收培训时间为 2.5 个课时。

3、建设成效。

一是志愿者众多达 89 人，其中二级志愿者 84 人，各级政府部门、基层金融机构工作人员、大学生村官和小微企业业主，主动加入志愿者的行列。

二是发挥志愿者的主观能动性。结合各自实际情况和优势，按计划中制定的侧重点，积极开展金融知识的普及和传播。农村信用联社侧重于对单一农户的培训；邮政储蓄银行利用每月一次的乡镇营销推介会开展金融基础知识的集中培训；农行重点对小企业主、乡村能人、合作社等群体进行培训；通过志愿者们的辛勤努力，金惠工程在尉氏县的开展收到了良好的效果。

三是志愿者受到表彰。有 1 名组织者荣获中国教育发展基金会“2012 年度优秀组织者”称号，2 名志愿者荣获中国教育发展基金会“2012 年度优秀志愿者”称号。

4、工作创新。

一是发出“金惠工程志愿者倡议书”，向社会积极招募志愿者。

二是建立了志愿者微信平台，以更新志愿者金融知识。

三是建立了志愿者电子和纸质的档案和参加活动情况。

（四）金融扶持与创新：

2013年农林牧渔业总产值达97亿元，比2010年增加22亿元，增长29.33%。金融探索出了一条促进农村产业发展的有效途径。一是支持传统农业向现代农业转变，努力提高农民收入水平。农民人均纯收入达8737元，比2010年增加3115元，增长55.41%。二是大力发展现代畜牧业，形成生猪养殖、肉牛育肥、蛋鸭饲养三大特色产业。支持发展规模养殖小区60个，养殖专业村185个，规模养殖场(户)6287个，生猪存栏114.62万头，肉牛存栏21.8万头。贾鲁河滩鱼鸭混养辐射9个乡镇的26个行政村，成为长江以北最大的鱼鸭混养基地。2013年，全县畜牧业总产值达20亿元，占农业总产值比重的43%，被确定为全省现代畜牧业发展重点扶持县。三是大力发展农业产业化龙头企业。扶持开封市天源面业有限公司，年新增农产品加工转化能力15万吨，直接带动农户3万户，被评为“农业产业化国家重点龙头企业”。

1、农户及涉农贷款增加。

截至2014年3月末，尉氏县金融机构涉农贷款余额58.4亿元，较2010年末增加22.32亿元，增长2.61%。其中农户贷款余额18.11亿元，较2010年末增加11.64亿元，增长179.78%，不良贷款率仅为4.8%，较2010年减少2.7个百分点。金融机构各类涉农贷款的增加，一定程度上缓解了县域中小企业和“三农”的信贷需求。

2、农村金融产品和服务方式不断创新

在“金惠工程”的推动下，辖区金融机构积极探索创新贷款

模式。自 2010 以来，金融机构创新各类贷款模式 20 多个，发放各类创新贷款 12.34 亿元。中行推出联保通信贷产品，解决产业集聚区内 9 家企业因无土地证抵押担保困难而无法在银行授信的困难，累计发放贷款 10800 万元。邮储银行筛选 168 家小企业进行上门走访，对小企业贷款进行了宣传推介，累计发放贷款 4850 万元。市商业银行推出专门服务微小企业和个体工商户的微贷业务，共放款 270 笔，金额 5194 万元，同时还成立了农贷中心，开发了农户订单贷款、农民专业合作社社员贷款、农资经销商贷款、新型社区房屋购置贷款等 4 个贷款品种。农信社大力开展农户小额自助贷款业务，对农户发放信用贷款，一次审批，周转使用。农户小额自助贷款涵盖了除城关镇外的 16 个乡镇。

3、农村金融服务创新效果明显

一是金融服务全覆盖，助农取款机具遍布城乡。止 2014 年 3 月底，全县金融营业网点 63 个，覆盖全部乡镇，布设 ATM 机 79 台，较 2010 年增加 61 台，POS 机 2068 台，较 2010 年增加 2042 台，支付机具增量和增速在开封地区位列第一；在实现 ATM 乡镇全覆盖的基础上，实现 POS 机具 562 个行政村全覆盖，实现银行卡助农取款点 562 个行政村全覆盖。

二是大力推广非现金结算工具。止 2014 年 3 月底，发放农村银行卡 27 万张，较 2010 年增加 18 万张，增幅达 200%；三是大力开展信用户评定工作，信用户大幅增加。随着农村金融教育的普及，全县 562 个行政村开展了信用村、信用户的评选，止 2014 年 3 月底，全县共评定信用乡镇 16 个，较 2010 年增加 16 个，信用村 220 个，较 2010 年增加 212 个，信用户 8271 户，较 2010 年增加 8106 户。

三是大力发展农村保险。从原来的少量粮食种植保险，拓宽

到改善农村基础设施、种养殖业，居住环境改善等较广范围的农村保险。

4 典型案例

（二）尉氏县经济社会发展取得的成就

四、金融教育典型案例

案例：**志愿者的农民专业合作社理事长，王红兵**

王红兵，是尉氏县红兵禽业专业合作社理事长。合作社成立于2006年6月，注册资金100万元。2012年，申请贷款，但由于缺少抵押物，申贷没成功。这时，开封市商业银行尉氏县支行推出针对专业合作社的“金到社贷款”，为王红兵贷了100万元，解决了燃眉之急。王红兵萌发了学习金融知识的渴求，他加入了志愿者队伍，带领合作社社员学习金融知识。红兵禽业专业合作社也成了尉氏县“金惠工程”联系点。其事业也得到了蓬勃发展，合作社现有成员300个，带动蛋鸡养殖户600个。被评为“开封市农民专业合作社示范社”、“河南省无公害鲜鸡蛋产地认定和产品认证企业”、“农民专业合作社青年示范社”，理事长王某被评为“河南省杰出青年”。该户养殖收入每年达到3百多万元。