

# 中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：河南省信阳市固始县

评估人：中国金融教育发展基金会评估小组

## 组织架构：

固始县被批准为“金惠工程”试点县之后，县委、县政府高度重视，把搞好金惠工程作为强农、惠农战略的一项政治任务，积极推动“金惠工程”在该县的顺利实施。

### 1. 组织保证。

该县首先成立了金惠工程协调领导小组，领导、协调、监督试点工作的进展，研究解决培训工作中的相关政策和问题，充分发挥各部门联动作用，保证了金惠工程的顺利开展。

### 2. 组织架构。

该县金惠工程协调领导小组，以县委常委、常务副县长王振庆为组长、以县政府党组成员、试验办主任王强为副组长，以县人行行长严绍毓任办公室主任，由全县所有的金融机构和政府办、财政局、农开办、妇联、党校、人社局、教体局、农业局等共二十四家相关部门主要领导为成员，从而有效地整合了各个方面的人力、物力、技术资源，使“金惠工程”落到实处，结出了硕果。

### 3. 制度建设。

该县县委、县政府在政策上全力支持固始县农村金融教育试点工作，并且拨专款支持农村金融教育、金融创新工作。县金惠工程协调领导小组十分重视制度建设，根据《河南省“金惠工程”试点工作实施方案》，结合固始县实际，制定了《固始县农村金融教育培训计划》，并且针对不同的群体对象制定了相应的培训计划和管理制度。

#### 4. 组织活动。

三年来，县金惠工程协调领导小组共召开了 9 次金惠工程协调领导会议，根据金惠工程进展的实际情况和问题，及时采取对策，编发金惠工程相关简报 36 期，不断把金惠工程推向深入。

#### 教育培训：

##### 1. 培训情况。

2011 年 8 月 3 日在固始县举办了“中国农村金融教育固始县试点启动仪式”。中国金融教育发展基金会副理事长冯峰，河南省金融办、中国人民银行郑州中支有关领导，信阳市有关领导、中国人民银行信阳市中心支行有关领导，河南省试点县人民政府县长及有关领导，县、乡领导及扶贫重点企业、农民专业合作社负责人、固始县金融系统干部职工，共有 600 多人参加了启动仪式，并邀请《金融时报》、河南电视台等新闻媒体进行采访报道。中国金融教育发展基金会副理事长冯峰站在全国农村经济的高度，从农村金融教育的角度为固始县开讲了农村金融教育的第一课。迄今为止，该县接受金融知识教育培训的人次已达 40 万人次，占全县总人口 172 万的 23.3%；其中，培训农民 31300 人占培训人数的 78.25%；实现了金融教育培训 33 个乡镇、601 个行政村的全覆盖。

##### 2. 培训模式。

该县针对不同的群体对象制定了相应的培训计划，有集中培训，有进村入户宣传，有在电视、网络等公开媒体系统播放相关金融知识，有普发短信，有将培训内容嵌入党校培训、就业培训、扶贫培训及上岗培训等课程中，有邀请相关领导、专家举办专题讲座，还举办农村金融知识竞赛、金融知识宣传文艺晚会等，引导金融机构柜面服务和利用地方戏剧等农民喜闻乐见的形式开展农村金融知识的普及、推广工作，组织志愿者组成 30 多次流动宣传小分队，深入乡村宣传农村

金融知识，通过互动的方式增强农民接受宣传教育的积极性。人行信阳市中心支行行长赵德旺亲自指导制作金融常识宣传小折页，印刷 3 万份在各种场合分发。

### 3. 工作创新。

在金惠工程实施进程中，该县对农行、农合行、邮政储蓄银行信贷员，进行了信贷市场营销、贷款操作流程和管理技术、风险控制以及农户征信管理方面的培训。同劳动部门联合在农民工、失业人员创业培训班、同党校联合在中青年干部培训班、同妇联联合在妇女干部培训班、同教育局联合在农村职业中专课堂、同农业局联合在农民专业合作社培训班、同工信局联合在中小企业银企洽谈会、同金融机构联合在农村金融产品推介会等进行了 100 多场次的农村金融知识的讲解和政策的宣传。并开展了志愿者一对一培训，按每个成员单位对一个乡（或扶贫重点企业），每个一级志愿者对一个村，每个二级志愿者对一户贫困农户开展一对一培训。

该县鼓励农合行制作、发放集银行借记卡、新型农村合作医疗卡、导医卡为一身的“金燕固始卡”，取代传统的纸质新型农村合作医疗证，从而打破参合农户就诊账务报销难的“瓶颈”。“金燕固始卡”推行以来，固始县农村地区的农村医务室同时也成为了便民现代化支付点和金融知识普及宣传站，加大了金融知识的推广宣传和普及工作力度，志愿者深入乡村宣传的经验做法被《金融时报》报道。全县 38 万户农民在享受金融服务便利的同时，也受了一次金融知识的普及教育，实现了多方共赢。“固始金燕卡”联姻新农合医疗的做法，得到了上级领导的高度重视和大力支持。时任信阳市市委王铁书记、郭瑞民市长亲自批示，要求向全市推广。郑州中支庞贞燕副行长专门带领有关部门领导来固始实地调研，并给予充分肯定，同时也受到了地方政府、行政企事业单位和全县广大人民的一致称赞。

## **志愿者队伍建设：**

### **1. 队伍结构。**

该县金惠工程协调领导小组从人行及涉农金融机构选出业务素质好、工作热情高的6名一级志愿者，参加了基金会在湖北举办的全国志愿者师资培训。又在金融机构中选出32名二级志愿者，建立了我县农村金融教育培训活动志愿者队伍。通过单位统一活动与志愿者个人行动相结合，极大地促进了普惠金融教育的开展。

### **2. 队伍建设。**

在组织一级自愿者参加基金会举办的培训后，该县又组织二级自愿者集中在县委党校举办了清华大学农村金融教育远程培训。

为确保农村金融教育培训活动工作顺利开展，在县委、政府的支持下，领导小组充分发挥各部门联动作用，统一安排各项活动，并在年底时统一考核，对工作积极主动，成效显著的单位和个人进行表彰，对工作不力的单位进行通报批评。各成员单位和金融部门紧密合作，培养复合型人才，在面向农村开展业务或发挥职能时，将传播金融知识整合进去，争取了多方共赢。并运用固始县农村金融教育活动简报，及时推广好的经验和做法，做到各成员单位信息共享、活动联动。

### **3. 建设成效。**

该县的志愿者队伍建设和管理，取得了显著成效，先后涌现出郭陆滩镇信用社李娟、邮政银行的白晶晶、固始农商行电子银行部经理孙利(获得中国人民银行“改善农村支付结算环境”先进个人称号)、农行的余波天骄村镇银行的吕清等一批优秀志愿者。

### **4. 工作创新。**

为确保农村金融教育培训活动工作顺利开展，在县委、政府的支持下，领导小组充分发挥各部门联动作用，统一安排各项活动，并在年底时统一考核，对工作积极主动，成效显著的单位和个人进行表彰，对工作不力的单位进行通报批评。

## 金融扶持与创新：

### 1. 农户贷款。

金惠工程的开展，改善了固始县的金融生态环境，农户贷款取得了大幅度的增长。2014年4月与2011年4月相比，农户贷款余额由55.5万元增至101.1万元，增长率82.2%；同期，农户贷款不良贷款率由3.44%降至1.51%，降低了56.1%。

### 2. 产品创新。

1. 立足粮食大县，推广了**农村土地承包经营权抵押贷款**。广德农机农艺专业合作社理事长陈德红返乡投资现代农业生产，流转了近13000亩土地，农合行及时对其发放土地流转经营权贷款1240万元，解决了季节性资金短缺问题，陈德宏荣获“全国种粮售粮大户”称号。截止到2013年底，全县农地流转面积1433697.76亩近10个村实现土地整村流转。

2. 立足林业大县，推广了**林权抵押贷款**。在林权抵押贷款扶持下，使“活树变活钱，青山变金山”，有力地促进了茶产业的发展。我县被中国茶叶流通协会授予“全国重点产茶县”，九华山茶业有限公司已进入全国百强茶叶企业行列。

3. 立足劳务大县，推广了**回乡创业贷款**。在回乡创业贷款的支持下，农民工大量回乡创业，逐渐形成了西部的粮油加工、南部的茶竹木加工、东部的银针加工、北部的柳编加工、中部的水暖器材生产等五大产业集群，带动了全县农村企业蓬勃发展。

### 3. 服务创新。

固始农村合作银行参与农村合作医疗项目，制作、发放集银行借记卡、新型农村合作医疗卡、导医卡为一体的“**金燕固始卡**”，取代传统的纸质新型农村合作医疗证，从而打破参合农户就诊账务报销难的“瓶颈”。

依托农合行“**金燕惠民卡**”和邮储银行转账电话在全县开展助农

小额取现服务工作。

积极创办新型农村金融机构。2008年8月在全省第二家成立了固始天骄村镇银行，2012年12月，由农村信用社改制成立了固始县农村商业银行，2012年信阳珠江村镇银行也在固始设立了分支机构，另外有小额贷款公司2家，资金互助组织74家。

该县实施了“百千万”活动，即对100家专业合作社、1000家家庭农场、10000户专业大户进行重点金融扶持，现已发放贷款3亿元。

#### 4. 典型案例。

创新扶贫信贷产品，加快贫困人口脱贫致富。对不符合小额农贷条件但想通过诚实劳动脱贫的农户，县政府与县农商行、县三高公司联合开发了一种扶贫开发式金融产品，即由三高公司提供担保为农民贷款发展生产，县政府贴息予以扶持，贷款用于购买三高公司的鸡苗和饲料，公司负责技术和产品回收，收购资金优先归还贷款。固始农商行通过与三高公司合作，累计发放贷款2000多笔，金额3700万元，使全县固始鸡年饲养量达2000多万只，产值4亿多元。我县依托农商行、邮政储蓄银行等金融机构，投放到户小额贷款9733万元，扶持贫困农户4899户，固始鸡、豫南黑猪、柳条种植及编织、茶叶、油茶种植等一批带贫能力强、有地方名牌优势和特点的支柱产业得到了重点扶持，贫困农户脱贫致富能力明显提高。三高公司目前已成为国家农业部首批确定的151家“农业产业化国家重点龙头企业”之一拟在近期上市。

结合固始大力发展“根亲”文化实际，积极探索农村文化、旅游产业收费权质押贷款业务。因乡村文化旅游项目建设周期长，前期投入大，企业资金需求较高。固始西九华山风景区以景区未来8年门票收入1.9亿元为质押，在人行应收帐款质押登记系统登记后，工行对其办理了1.24亿元的贷款，现该项目进展顺利，为景区的生态保护

和可持续发展奠定了良好的基础。近年全县推出了寻根文化游、民俗风情游、红色文化游、生态山水游和乡村体验游等主打旅游品牌，2013年全年游客达 155.2 万人（次），旅游总收入突破 4 亿元。

固始县在金惠工程实施过程中，领导重视，成立了常务副县长为组长的农村金融教育工作领导小组；注重完善配套政策完善，先后出台了《关于推进固始县农村金融创新的实施意见》、《固始县金融机构支持地方经济发展考核奖惩办法》及《固始县贷款风险补偿基金管理办法》。三是政策扶持到位。由财政出资，设立了 500 万元贷款风险补偿基金、1000 万助保金贷款风险补偿金、300 万元专项奖励基金、2000 万元农业发展基金和 2000 万元工业发展基金，鼓励和引导金融机构加大信贷投入，加快农村金融产品创新步伐。

2012 年 4 月 9 日《金融时报》刊发了“固始县志愿者宣传助农取款业务照”；2011 年 4 月 26 日《河南日报》报道：“固始发放林权抵押贷款 2.3 亿元”；2012 年 2 月 27 日《金融时报》报道：从“村村通”到“高速路”（固始县送网上银行下乡及新农合医疗一卡通）；2012 年 5 月 29 日《金融时报》报道：“离不开的便利（固始县支付环境建设）”；2012 年固始县被评为“河南省农村金融创新示范县”；2013 年固始县被评为“河南省金融生态环境优秀县”。