

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：广西壮族自治区百色市田东县

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。**按照“政府主导、人行推动、金融机构、政府涉农部门落实”的思路，成立以主管金融工作副县长为组长，人行田东县支行行长为副组长的田东县农村金融教育协调领导小组。

2. **组织架构。**农村金融教育协调领导小组成员单位有县政府金融办、扶贫办、金融机构负责人为成员的协调小组，在人行设立了专门办公室，配备了人员，启用了办公印章及办公标识。

3. **制度建设。**制定印发了《田东县 2010 年深化农村金融改革试点工作方案》；《田东县 2010 年金融知识培训及金融改革宣传工作方案》；《田东县 2011 年深化农村金融改革试点工作方案的通知》；《田东县“金融惠民工程”工作方案》；《田东县金融知识进农家活动方案》、《田东县“金融惠民工程”工作领导小组工作职责》、《田东县农村金融教育志愿者管理办法》、《田东县农村金融教育优秀志愿者评选办法》等制度和文件。

4. 组织活动。三年多来协调领导小组共计召开会议 10 次，共编发农村金融教育简报 17 期。

教育培训：

1. 培训情况。三年多来，组织开展多层次培训活动，共培训农民群众 39.57 万人次，县乡干部 1460 余人次，村组干部 2000 余人次，金融从业人员 324 余人次，中小學生 6700 余人次。

2. 培训模式。

1、围绕田东县农村金融改革试点工作，切实提高工作效能。三年来，充分利用田东县农村金融改革试点工作这一平台，推动“金惠工程”工作的开展。全县共选择 15 个贫困村作为“金惠工程”工作重点，与村委会建立工作联系机制，建立 162 个金融知识宣传服务站，邀请乡村干部和村小学教师为金融知识宣传员，通过举办金融知识讲座、建立便民金融知识宣传橱窗等形式进行金融知识宣传；结合农村金融改革试点工作的农村信用体系建设、农村支付体系建设、农业保险体系建设等，开展多种形式的金融知识培训，三年来，共计开展 69 场次培训，现场受训人数达 8.3 万人。同时，充分利用县、乡政府及各部门的工作会议开展金融知识培训，三年来共开展以会代训 35 次，培训人员达 9620 人次。

2、依托“三农”金融服务室打造“金惠工程”服务站，实现“金惠工程”村村全覆盖。充分利用全县每一个行政村建立的“三农”金融服务室，不断加强对“三农”金融服务室工作人员的培训力度，特别是就金融改革情况、银行业务品种、贷款需知、贷款发放流程等知识对他们进行培训，有效提高了他们的金融知识水平和业务技能水平，使他们对本村的村民提供更直接有效的金融知识传授和普及。据统计，三年来共计对“三农”金融服务室工作人员培训六次，参加培训人员达到 3200 人次。各家金融机构还为每个村级“农事村办”和“三农”金融服务室配放宣传资料，共计 7 万多份。

3、充分发挥金融机构作用，多渠道强化宣传力度。一是结合人民银行、银监会及各家商业银行的金融知识宣传开展工作，如结合人民银行开展的“金融知识宣传月”、金融消费权益保护宣传、反假币、征信等业务宣传工作，扩大金融知识教育普及工作面。三年来，人民银行田东县支行共组织开展集中宣传活动 30 次，发放宣传资料 6 万多份。二是

充分利用各家银行网点遍布全县各乡镇的优势，通过在网点公开各项业务流程、以电子屏幕、摆放宣传资料等不断扩大网点宣传力度。三是各家涉农金融机构推出各有特色的宣传教育活动，如县邮政储蓄银行开展了“金融知识进万家”活动、农村商业银行全面实施“阳光信贷”工程、农业银行强化对农户的用卡培训和引导。2012 至 2013 年，各家涉农金融机构累计开展金融知识集中宣传活动 25 次，发放宣传折页 125000 份、海报 250 张，制定易拉宝 60 个，并在全辖 40 个网点悬挂横幅、更改电子屏幕和播放视频材料，全面拓宽宣传渠道，实现金融知识宣传乡镇全覆盖，有力促进了广大群众对金融知识的了解。

4、构建分层次的培训机制。积极构建两级志愿者培训机制：一级志愿者主要由涉农金融机构的业务骨干组成，负责二级志愿者的培训；二级志愿者以乡村干部、农村经济能人和金融业务推展员为主体，负责对农户的培训。三年来共对二级志愿者举行培训 6 次，培训内容主要为征信知识、农村金融服务业务、人民币反假知识、防范金融诈骗知识等，参加培训人员达 672 人次；另外，已将所有行政村的村干、大学生村官、驻村镇金融机构工作人员培训为金融知识义务宣传员，人数达到 1300 人左右。三年来共组织金融机构领导、金融机构业务骨干、一级志愿者对所有乡镇政府、行政村的干部进行培训 7 次，有 9000 多人次参加了培训。由于实现了村村有志愿者和金融知识义务宣传员，金融知识普及工作也实现了全覆盖。

3. 工作创新。把农村金融知识培训及宣传工作经费纳入财政预算，县财政每年均安排 20 万元专项经费，用于全县农村金融知识培训及宣传工作。实施金惠工程建设以来，田东县财政拨付“金惠工程”农村金融知识培训及宣传资料印制专项资金、农村信用体系建设培训及材料等累计达 60 万元以上，保障了农村金融知识教育的顺利开展。

志愿者队伍建设：

1. 队伍结构。通过与政府部门联系沟通，招募了以村组干部、致富能人、大学生村官、农合行基层网点、金融教育培训工作站点负责人等为主体的 177 余人志愿者队伍(其中一级志愿者 4 人，二级志愿者 173 人)。

2. 队伍建设。在全县 162 个行政村街设立“三农”金融服务室，发挥其作为连接金融机构和农民群众的桥梁和纽带作用，使信用采集、贷前调查、贷后催收、保险服务、金融知识宣传等工作前置到村一级，解决金融机构基层网点及人力不足问题。

3. 建设成效。信用体系建设成效显著，荣获广西首个“信用县”称号，同时国家信用体系建设部际联席会议办公室认定田东县为全国首个“信用县”。建立了田东县农户信用信息系统、田东县农村专业合作社信用信息系统、田东县企业信用信息系统，对全县农户、农村专业合作社、企业进行信息采集和评级，建立农户信用档案 79902 户，录入并建立农户信用信息电子档案 7.3 万户；建立企业信用信息电子档案 1260 家，建立农村专业合作社信用信息电子档 186 家。评定 A 级以上信用农户 40844 户，创建信用村 88 个，信用乡镇 7 个。

4. 工作创新。建立了志愿者金融知识宣传分片包干制度，开展了各级志愿者的分级培训方式，通过多方位多层次的教育培训，提高了农民群众获取金融服务的能力。

金融扶持与创新：

1. 农户贷款。

(1) 积极探索开发农村产权抵押贷款业务。田东县于 2012 年出台《开展农村产权抵押贷款试点工作的意见》，引导银行机构开展农村产权抵押贷款业务，全县开展林权、土地承包经营权、生产设施、农房、收益权等抵押贷款余额共 1.59 亿元。同时，积极鼓励金融机构开发金融产品。全县各种涉农信贷、保险产品达 37 个，覆盖农业农村及各个生产环节。

(2) 创新推出“农贷易”信贷产品。依托村级“三农”金融服务室具有采集农户信息，评定信用等级，受理贷款申请并贷前调查、催收到期贷款本息、反馈农户需求等职能，创新推出了“农贷易”信贷产品。该产品简化了贷款手续，缩短农民贷款时间，获贷比推出前平均缩短 1.5 天，最快上午贷款申请下午即可审批发放，有效破解农民贷款难问

题。截止 2013 年末，通过农贷易产品发放的贷款超过 17 亿元。“农贷易”产品也因其具有快捷、便利的特点被中国银行业协会评为“2012 年服务小企业和三农双十佳金融特色产品”称号。

(3) 通过发放小额信用贷款，使农民获得贷款的时间由原来的 3-7 天缩短为 1 天，金融支农效果明显。三年多来累计向 4.7 万户农户发放无需联保、担保、抵押的小额信用贷款逾 15 亿元。

2. 产品和组织创新。

(1) 推出“桂盛通”自助服务终端，足不出村即可办理支付结算业务。在全县所有行政村代销店、卫生所、种养殖大户等区域布设农村商业银行的“桂盛通”小额存取转电子机具，让广大村民足不出村便可办理小额存取现、转账汇款、缴费、归还贷款查询等金融服务。在全县 162 个行政村安装 333 台“桂盛通”。实现了村村支付结算全覆盖，解决了农民在村级难办理支付结算业务。2013 年，中国人民银行总行授予田东农村商业银行 2009-2012 年“全国改善农村支付先进集体”的称号。

(2) 助农金融产品不断丰富，推出具有“普惠”性质的金穗惠农卡。金穗惠农卡是田东县农业银行实施市场定位战略过程中面向农户发行的，集储蓄、贷款、理财、汇兑等多种功能为一体，并给予农户一定金融服务收费优惠的银联标准借记卡产品。到 2013 年 12 月底，已累计发行惠农卡 7.31 万张，全部覆盖了全县 10 个乡镇的 162 个行政村，对行政村覆盖面已达 100%，对农户覆盖面达 94.66%（全县农户为 7.53 万户），走在全广西 75 个县域农业银行的前列，排名首位。

(3) 大力推进农业保险，全国首创芒果种植保险业务。县政府出台相关政策性农业保险的措施，支持我县农业保险业务创新。出台了《田东县甘蔗香蕉芒果种植保险工作实施方案》（东政办发〔2010〕161 号）、《田东县深化种植业政策性保险工作实施方案》（东政办发〔2011〕122 号）和《田东县 2013 年政策性农业保险工作实施方案》（东政办发〔2013〕96 号）等一系列扶持办法，进一步对政策性农业保险工作原则、试点范围、保费补贴办法等进行明确，初步形成了具有我县特色的农业保险政策体系。经过近几年的工作，田东县政策性农业保险试点实现了大跨越，2013 年不仅试点范围覆盖全县 10 个乡镇，而且试

点地区甘蔗、竹林、林木种植、能繁母猪保险、农村住房保险等险种全面开展，参加保险农户达8万多户，承保率进一步提高，政策性农业保险工作局面已经打开。2010年开始首创芒果保险业务，2010年以来承办共承保面积2.53万亩，实收总保费126.5万元，其中区财政补贴50%，县财政补贴20%，农户自负30%。2012、2013年，我县先后荣获中国人保财险集团“全国农村保险示范县”、“全国农村保险明星示范县”荣誉称号，广西仅此一县获此殊荣。

田东县农村产权交易中心于2012年成立，是目前广西首家农村产权交易机构，也是广西县级唯一一家农村产权交易平台。群众在交易中心享受到农村产权交易信息发布、交易鉴证服务、产权抵押贷款服务、农村资产评估、农业投融资服务、政策法规咨询等一条龙服务。基本解决了“农民贷款难、银行放贷难”的问题，解决农村资产变现难问题。2013年办理土地经营权流转1.53亿元、土地经营权抵押贷款200万元、林权抵押贷款2627万元、生产设施抵押贷款200万元。

五年前，田东县农村金融市场主体较少，仅有6家银行机构和9家商业性保险机构，结构较为单一。近几年，田东县重视引进新型涉农金融机构，先后组建了田东北部湾村镇银行、祥周镇鸿祥农村资金互助社、思相镇竹海农村资金互助社三家新型农村金融机构。田东北部湾村镇银行经中国银行业监督管理委员会广西监管局同意，由广西北部湾银行作为主要发起人，其他出资人共同出资组建，注册资金5000万元，于2009年3月30日成立，是具有独立法人财产，享有法人财产权的地方性金融机构。

3. 服务创新。印发《田东县2013年农村改革试验区工作实施方案》；《田东县2013年农村金融改革试点工作实施方案》；《田东县加快推进贫困村信用创建工作方案》。

（1）**创新“农金村办”金融服务模式**，“农金村办”模式是我县在行政村设立“三农金融服务室”，为农户提供村级金融服务模式，该模式为“填补农村金融服务盲区，破解农村金融服务难题”提供了有效途径，已为广西区较多县、市提供成功样本。截止2013年末，累计通过“三农”金融服务室办理的农户贷款达32206户8.11亿元（其中，小额信用贷款15086户41599万元）。

（2）**构建以较小额度财政投入为撬动的“一室一权一评级，保险、担保加支付（体系）”的金融服务“三农”的长效机制**，形成可复制、易推广、能持续的“田东模式”的

基本框架。其基本形式如下：{信贷+信用+产权；保险+担保+支付}

一室：在全县 162 个行政村街设立“三农”金融服务室，发挥其作为连接金融机构和农民群众的桥梁和纽带作用，使信用采集、贷前调查、贷后催收、保险服务、金融知识宣传等工作前置到村一级，解决金融机构基层网点及人力不足问题。

一权：利用农村产权上市融资。依托田东县农村产权交易中心平台，引导群众办理农村产权流转、农村产权抵押贷款、农村资产评估、政策法规咨询等。2013 年末，累计主持农村产权交易 57 宗，交易额 1.8716 亿元（其中：土地流转鉴证 26 宗 14883.82 亩，交易额 1.5386 亿元；办理林权、土地承包经营权、生产设施、农房、受益权等农村产权抵押贷款 30 宗 3209 万元；挂牌处置银行不良资产 1 宗，标的 121.2 万元）；组织农村资产评估 33 宗，价值 1.1758 亿元。

一评级：农户信用评级。在 2010 年建立农村征信系统的基础上，2013 年对全县农户信息进行更新和评级，并将全县 1251 家中小微企业、186 个农民专业合作社、种养大户纳入信用评级体系。对信用评定为高等级的主体将给予无抵押、无担保的信贷资金支持。田东的信用体系建设的成功经验在全广西 14 个地市和全国部分省份应用推广。

保险：大力推进政策性农业保险。在全县 10 个乡镇全部建立了农村保险服务站，在所有行政村（含社区）设立了保险服务点，村级保险服务网点实现全覆盖。农业保险覆盖甘蔗、香蕉、芒果、竹子、水稻、林木等特色农业产业，2013 年承保面积达 39.5 万亩。2013 年新开发留守儿童保险和肉鸡保险等。

担保：发挥担保机构作用，降低银行信贷风险。至 2013 年末，助农担保公司累计担保贷款 146 笔，担保金额 7948 万元。同时，充分发挥财政资金的杠杆作用，探索建立农业贷款风险补偿机制。根据涉农贷款金额的一定比例建立风险补偿基金 800 万元，专门用于各类金融机构服务“三农”贷款的风险补偿。

（3）助农取款服务点村村通，支付结算网全覆盖。

田东县 2013 年实现全县 162 个行政村转账电话村村通，农村支付结算网络全覆盖，让广大农民足不出户，人不出村便可办理小额取现、缴费、查询、转账汇款等业务，极大改善了农村地区的支付结算服务环境，田东县也成为辖区内首个实现所有行政村助农取款服务点全覆盖的县。截止 2013 年 12 月，全县共使用助农取款点取款 203 笔，查询交易 289 笔，交易金额 37,250 元。

4. 典型案例。

祥周镇鸿祥农村资金互助社于 2009 年成立，是广西首家农村资金互助社，由祥周镇祥周村的香蕉协会发起成立鸿祥农村资金互助社。入社最低 500 股起，最高可达 3 万股，每股 1 元；互助社注册资金 30 万元，实行社员民主管理，为社员提供存款、贷款、结算等业务。截至 2013 年末，互助社已发展社员 221 人，吸收股金 176 万元，累计发放社员小额贷款 935 万元。

思林镇竹海农村资金互助社于 2009 年 12 月 29 日成立，是我区第二家农村资金互助社。“竹海”的自有资金比较雄厚。它由田东县思林镇竹子产业农民专业合作社 19 名会员和田东县金荣纸业有限公司出资设立，注册资本金 280 万元，其中，金荣纸业出资 10% 即 28 万元。截止 2013 年 12 月末，共发贷款 275 万元支持竹农种植竹子 3818 亩，有效解决了当地竹农发展资金不足的后顾之忧。

田东县助农担保融资有限公司于 2009 年 9 月成立，县人民政府全额注资，目前注册资本人民币 3000 万元。该公司与地方性金融机构开展业务合作，为广大农户、涉农生产企业、个体工商户提供融资担保服务，三年来累计担保额达 7948 万元，在一定程度上缓解了客户的融资难题，促进我县农村经济建设的更快发展。

近三年来，在“金惠工程”深入开展过程中，田东县很重视新型农村生产经营主体的发展，从政府政策扶持、银行信贷支持等多方面入手。据不完全统计，近三年来全县金融机构向新型农村生产经营主体提供信贷支持超过 16 亿元，为新型农村生产经营主体发展壮大提供了资金保障。目前，全县各级农业龙头企业发展至 12 家，全县 12 家龙头企业的销售收入为 18.8 亿元，销售收入过亿元的达到 3 家，龙头企业带动农户 4.3 万户，带动农户增收 1.8 亿元。田东增年山茶油公司生产的增年牌山茶油荣获“中国十佳粮油高端品牌”奖和第十一届中国国际农产品交易会参展产品金奖。全县现有农民专业合作社 202 家，年内新增 26 家，培育典型合作社 18 家，其中国家级示范社 1 家、区级示范社 11 家、市级示范社 6 家，合作社示范带动农户 3.85 万户。