

# 中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

**被评估县：江西省乐安县**

**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。**成立了以主管副县长为组长的乐安县农村金融教育协调领导小组，设立了农村金融教育培训试点工作领导小组。

2. **组织架构。**农村金融教育领导小组主要成员单位覆盖了政府相关部门、乡镇和县域金融机构。

3. **制度建设。**相继制定了《乐安县农村金融教育培训工作实施方案》、《金惠工程志愿者管理办法》、《乐安县农村金融教育大学生村官志愿者培训规划》和《乐安县农村金融教育规划纲要》等相关制度。

## **4. 组织活动。**

2013 年以来，先后召开农村金融教育协调领导小组会议 8 次，编发乐安县《农村金融教育简报》44 期。定期召开季度联席会议制度，指导协调金融教育活动的推动。

## **教育培训：**

1. **培训情况。**实施金惠工程以来，开展集中培训 100 多场次，发放宣传资料 16.25 万余份，培训教育覆盖面达到 29.6 万人次。

2. **培训模式。**在实践中总结出“培训—咨询—现场办理”的三合一的培训方法。开展农村金融教育活动时要求志愿者互动式讲课，让农民朋友能够参与进来，结合讲课内容，谈他们在日常办理金融业务中碰到的问题，授课志愿者给予及时解答，有针对性的现场办理小额贷款业务或签订合作协议。

**3. 工作创新。**总结志愿者工作“四法”：一是“弹性时间”工作法。根据农村老百姓生产生活规律，综合运用弹性制、错时制等工作方法，着重利用老百姓的空闲、休息时间开展工作；二是“集体活动”工作法。积极组织志愿者参与各类村民集体活动，因地制宜、因事制宜地开展宣传教育活动；三是“亲情沟通”工作法。从老百姓的兴趣爱好入手，从衣食住行入手，从家庭子女入手，拉近与农户的关系和距离；四是“上门服务”工作法。针对群众的求助及时上门解决，借贷款上门调查、催收等时机，顺带宣传，并积极解决老百姓生活中碰到的金融难题。此外，自编自制的 PPT 教材贴近实际，效果良好。

#### **志愿者队伍建设：**

**1. 队伍结构。**首批确定一级志愿者 3 名、累计招募二级志愿者 89 人，均经过了较为系统的培训，成为重要的师资力量。

**2. 队伍建设。**一、二级志愿者参加培训人员达到 100%。

**3. 工作成效。**一是赢得了良好的社会反响。农村金融教育既得到了地方党政领导的充分肯定，又得到了农民群众的一致好评，也得到上级行的肯定推介和多家媒体的关注。二是信贷功能得到有效释放，满足了“三农”多元化、多层次的信贷需求。三是县域扶贫模式得到改善，形成“银政险企农”共谋脱贫致富局面。四是金融生态基础环境得到优化，改善了金融扶贫转型所需土壤。

**4. 工作创新。**把金融机构开展农村金融教育工作情况纳入到人民银行对金融机构的年度综合评价考核。探索出“四轮驱动”培训模式：一是行政平台驱动。借助政府部门劳动就业局、乡镇政府等平台开展农村金融教育；二是互联网络驱动。开展金融知识“网络在线”教育培训。开发了“乐安县农村金融教网络在线金融教育平台，开创了江西省内农村金融教育培训网络教育的先河；三是金融机构

驱动。各金融机构根据自身特点及优势，开展“一行一品”农村金融教育实践活动，将金融业务的拓展融入到农村金融教育工作当中去；四是主题教育驱动。组织开展了“金融教育中央苏区行”和“金融知识三进”（进社区、进学校、进乡村）等系列主题教育活动，营造了农村金融教育培训试点工作的社会声势，增强了社会影响力

### **金融扶持与创新：**

1. 农户贷款。2015 年末农户贷款到达 175137 万元，比 2012 年末增长 115.75%。

2. 产品创新。金融机构在创新担保方式、扩展担保范围上进行了一些有益尝试：一是针对农村中小微企业“短、小、频、急、散”的融资特点，共设计和推出了 14 种信贷产品，有力支持了小微企业的发展。如农业银行推出的“农业项目贷”，农信社推出的收费权质押贷款、林权抵押等。二是针对农户群体融资需求，累计创新农村金融产品 18 种，如农户联保贷、烟草订单贷等产品，同时银行和保险公司合作推出了 4 种“农业保险+信贷”产品。

3. 服务创新。一是在人行乐安县支行的推动下，协同县农村信用社与县文明办启动信用镇村户评定工作，联合评定信用乡镇 5 个，信用村 22 个，信用户 30843 户。二是设立助农取款点，消除金融服务盲区，截止 2015 年末，全县发展助农取款点 216 个，设立农村金融服务站，是将原助农取款服务点打造成一体式多功能的金融综合服务平台，在原助农取款点小额取款、余额查询的基础上进行功能拓展。通过金融服务基础设施建设，打通农村金融服务的“最后一公里”。三是进一步推进金融机构加大对农村地区的金融服务设施建设的力度，依靠科技手段，发挥网络优势，通过布放电子机具、

自助设备、发行惠农卡等手段，有效弥补了农村地区金融机构物理网点和人员的不足，有效解决金融基础设施薄弱、基础金融服务供给不足等问题。

2012 年设立乐安县银茂小额贷款公司和乐安县中小企业融资担保中心；2013 年设立九江银行乐安县支行；2015 年 11 月设立乐安县洪都村镇银行。

#### **4. 典型案例。**

农村信用体系建设初见成效，金融生态环境得到优化。开展试点工作以来，进一步增强了基层干部群众对农村信用体系建设工作的了解度，提高了群众的参与热情，试点乡村金融生态环境和信用意识明显增强，发挥了良好的示范引领作用。政府为配合农村金融教育试点，专门下发《乐安县金融支持产业扶贫方案》，政府从产业扶贫资金中拿出 220 万元设立风险补偿基金，用于全县四大农业产业的贷款贴息，将扶贫资金握指成拳，加大资金、项目整合力度，发挥财政资金“四两拨千斤”的作用，资金效率大大提高；改变了扶贫资金“撒胡椒面”的模式。把金融部门和贫困群众的积极性和主动性调动起来，形成“银政险企农”共谋脱贫致富的扶贫开发局面。