

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：江西省宁都县

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。**2013 年县政府印发了《关于成立宁都“金惠工程”协调领导小组的通知》(宁府办字【2013】71 号)文件。成立了由县政府分管金融工作的副县长任组长，人民银行县支行主要负责人任副组长，县辖各金融机构及县妇联、县团委、政府有关部门负责人为成员的宁都县“金惠工程”协调领导小组(以下简称“领导小组”)，负责协调、规划和组织实施试点工作。

2. **组织架构。**在人行宁都县支行设立了专门办公室，配备了人员。形成了“以政府主导，人民银行组织协调，涉农金融机构为主体，相关部门配合，志愿者唱主角”的农村金融教育活动组织体系。

3. **制度建设。**制定了《宁都县 2013-2016 年农村金融教育活动三年规划》、《宁都县农村金融教育培训工作试点实施方案》、《宁都县“金惠工程”联席会议制度》、《宁都县“金惠工程”志愿者管理办法》、《宁都县“金惠工程”志愿者考核制度》和《宁都县“金惠工程”志愿者表彰办法》等多项管理制度。为全县规范化、制度化、科学化开展农村金融教育活动提供了保障。

4. **经费支持，保障充分。**三年来，宁都县政府高度重视“金惠工程”工作开展情况，先后两次拨付“金惠工程”专项经费，共计 24 万元，缓解了支行经费紧张，弥补了“金惠工程”经费缺口，为开展多样化宣传提供了最强有力的资金支持。

5. 组织活动。

(1) 依托涉农金融机构，建设“主阵地”，凸显金融教育常态化

开展大型主题宣传造声势。三年来，我们组织全县金融机构开展了金融知识宣传进农村、进校园、进园区、进社区等“四进”大型主题宣传活动。为保证“四进”活动顺利开展，制定了专门的活动实施方案，明确各金融机构职责任务。三年来，金融知识宣传已覆盖了全县 24 个乡镇，299 所学校，工业园区 68 个企业以及全县 8 个社区。受训农民、学生和企业人员共计 10.6 万人次，发放宣传资料 13 万份。

推动机构特色宣传入万家。根据业务分工、产品服务的差异，领导小组每年给各金融机构下达宣教任务，要求各金融机构结合自身业务特点自行开展宣传活动。领导小组对各金融机构进行全程跟踪、督导，并将任务完成情况纳入对金融机构的年度考核。例如农行开展了“金穗卡”现场推介会、农发行开展了“种养植大户信贷知识”讲座会、邮储银行开展了“送贷下乡服务三农”主题活动、农信社开展了“小额农贷进万家”主题活动、人保财险公司在开展了“政策性水稻种植保险”宣传活动、人保寿险公司在开展了“新型农村合作医疗”宣传活动等。三年来，10 家银行类金融机构自身开展的各项宣传活动达 260 余场，累计培训农民 7.5 万人次，发放光碟 3000 多张，发放宣传资料 8 万份；13 家保险类金融机构开展宣传活动达 127 场，累计培训农民 13.8 万人次，发放宣传资料 7 万份，利用移动短信平台发送宣传短信 18 万条。

建好“金融知识宣传屋”求长效。我们在农村金融机构开展了“金融知识宣传屋和义务宣传员队伍”的创建活动。首先在涉农金融机构网

点营业场所布置宣传墙壁、设立金融知识宣传岗位、播放宣传视频、柜面摆放宣传单等，以这些方式营造浓重的金融知识宣传氛围，把网点打造成“金融知识宣传屋”；其次是组织涉农金融机构工作人员学习和培训，使其全面地掌握有关金融知识、金融宣传工作的方法和技巧，培训结束后组织考试，合格者颁发《金融教育义务宣传员上岗证》，凭证上岗。领导小组负责创建工作的验收，对合格的授予“农村金融宣传屋”牌匾。截止到2015年，已有10个农村网点获颁了“农村金融宣传屋”牌匾，115人获得了《上岗证》。创建“金融知识宣传屋”和“义务宣传员队伍”充分利用了涉农金融机构的地缘优势，使金融机构网点成为金融知识宣传的主阵地，实现了长效工作机制。

(2) 借助各方资源，搭好“大舞台”，实现宣传教育立体化

借力媒体网络，面向公众抓普及性宣传。一是在宁都地方电视台“宁都经视”和“宁都综合”循环播放有关金融知识公益广告、字幕公告100多条、500多期。二是借助移动通信平台向1万多城乡居民宣传金融知识，发送短信10万余条。三是利用手机报传播范围广、大众可接受程度高的特点，在《宁都县手机报》开辟金融知识宣传专栏6次，重点宣传打击非法集资等内容。四是开通“宁都微金融”公众微信号，搭乘宁都党政官方微信公众号“宁都形象”平台，以图文并茂的形式，定期推送人民银行法律法规、热点财经信息、相关金融知识以及理财小常识等。公众号的建立搭建起了“金惠工程”与社会公众之间沟通交流的新平台，实现了金融知识在指尖轻点中普及，实现了金融知识宣传的日常化、长效化和普及化。

借力公交系统，面向流动人群抓流动性宣传。领导小组与宁都县公交公司签订了《公交车站台广告位租赁合同》和《公交车车体广告合作协议》。在宁都县所有的公交站台张贴金融知识宣传海报，并租赁了 12 辆县城公交车，在车体张贴各种通俗易懂的宣传标语和海报，公交车在“走街串巷”行进当中，也将金融知识带到千家万户，在全社会营造了浓重的金融知识宣传氛围。

借力“三送”、“扶贫”，面向农民抓“一对一”宣传。“三送”、精准扶贫工作是 2012 年以来地方的一项中心工作，是一项重要的政治任务，政策性强要求高，要求常态化持续性开展。我们结合“三送”和精准扶贫，组织各金融机构驻村工作队队员到各自的挂点村积极开展“一对一”上户宣传，并使之成为一项日常工作来抓实抓好。同时要求各金融机构员工在结对帮扶农户开展三送和精准扶贫工作时，须将送金融知识作为“送服务”的一项内容，广泛开展金融知识进农村、进农户、进田间的活动。三年多来，各金融机构员工 265 批次下到各自的三送挂点村，共走访 21800 多户村民，播放金融知识影片 2800 多次，发放宣传资料 12.8 万份，帮助农民解决在获取金融服务中的诸多疑难和困惑。

借力政府社团，面向特殊群体抓重点性宣传。妇女和残疾人是社会的弱势群体，同时也是金融知识宣传的盲区，为了让金融教育惠及这部分人群，领导小组与县妇联、残联签订了合作协议书，达成了一致搞宣传的协议。县妇联、残联搞活动的时候，我们也派志愿者前往活动现场，向残疾人、妇女派发宣传资料，向他们宣讲一些基础金融知识。通过联

合“妇联”、“残联”，累计开展宣传活动 20 余场，受众 3600 人，发放宣传资料 15000 余份。

(3) 扎根民俗文化，开辟“新领域”，实现金融教育乡土化

宁都是中原先民南迁的早期居住地和集散中心，是赣闽粤客家民系的重要发祥地，属纯客家县，境内客家遗存十分丰富，2010 年荣获“中国客家民俗文化之乡”称号。为了使金融教育更加乡土化，贴近农民，达到更好的宣传效果，我们将宁都的民俗文化活动利用起来搞宣传。组织专业人员编制各种金融知识情景剧，由专业人员在半板戏舞台上演出；改编采茶戏说唱台词，将各种金融小知识融入其中，潜移默化的灌输金融知识；在“擂茶节”、“添丁炮”、“桥帮灯”、“中秋夜游竹篙火”等民俗活动中，向在场的农民派发宣传资料等。这一系列喜闻乐见、另辟蹊径的宣传形式，受到了农民朋友的广泛好评。三年来，通过这种形式累计发放宣传资料 3 万多份、发放光碟 1000 多张，参训群众达 4.2 万人次。

教育培训：

1. **培训情况。**经过三年来的努力，金融知识宣传已覆盖了全县 24 个乡镇，299 所学校，工业园区 68 个企业以及全县 8 个社区。实现了金融教育宣传的常态化、立体化、本土化和正规化。对改善农村金融生态环境，促进农村经济、金融快速发展，推动脱贫、脱困事业起到了非常积极的作用。

2. 培训模式。

(1) 金融知识宣传进农村、进校园、进园区、进社区等“四进”大型主题宣传活动。

(2) 领导小组每年给各金融机构下达宣教任务，要求各金融机构结合自身业务特点自行开展宣传教育活动。领导小组对各金融机构进行全程

跟踪、督导，并将任务完成情况纳入对金融机构的年度考核。

(3) 把网点打造成“金融知识宣传屋”，领导小组负责创建工作的验收，对合格的授予“农村金融宣传屋”牌匾，对培训考试合格的涉农金融机构工作人员颁发《金融教育义务宣传员上岗证》。

(4) 借助电视台、移动通讯平台、手机报、微信公众号等新媒体对群众进行不间断的常规宣传教育；利用乡间民俗等传统文化活动发放宣传材料引导群众了解金融知识。

(5) 结合“三送”和精准扶贫，组织各金融机构驻村工作队队员到各自的挂点村积极开展“一对一”上户宣传，并使之成为一项日常工作来抓实抓好。同时要求各金融机构员工在结对帮扶农户开展三送和精准扶贫工作时，须将送金融知识作为“送服务”的一项内容，广泛开展金融知识进农村、进农户、进田间的活动。

3. 工作创新。

(1) 注重与当地政府的扶贫工作密切结合；

(2) 充分利用各种传统和现代的方式进行金融知识的宣传培训；

(3) 坚持发挥金融机构的主阵地作用，并且有任务分解和考核；

(4) 建立多层次志愿者队伍，吸纳了“三送”、“扶贫”的驻点乡、镇、村共计 15 名干部为“宣传联络员”，作为志愿者队伍的补充，使教育培训更贴近基层。

志愿者队伍建设：

1. **队伍结构。**已发展志愿者 40 余人，其中一级志愿者 3 人，二级志愿者 37 人，并挑选辖内多名志愿者代表参加了在人行郑州培训学院举办的“金惠工程”培训班。三年来，先后有 5 名志愿者获得基金会表彰。同时，将农村金融网点工作人员 392 人纳入了志愿者后备队。

2. 队伍建设。领导小组制定了《宁都县“金惠工程”志愿者管理办法》、《宁都县“金惠工程”志愿者考核制度》、《宁都县“金惠工程”志愿者表彰办法》等多项制度，规范对志愿者的管理和考核。按照考核制度，建立了志愿者档案，并对志愿者年度考核情况记录在档。考核内容由品德、出勤、工作、素质四方面构成，考核结果分为优秀、合格、不合格三档。定期向志愿者所在单位反馈志愿者表现，并在全县范围内通报考核结果。

3. 建设成效。在全县范围内培养热爱农村金融教育事业，具有吃苦耐劳和乐于奉献精神的金融工作者和乡村干部为“金惠工程”志愿者，形成了多层次的金融宣教队伍。

(1) 已发展志愿者 40 余人，其中一级志愿者 3 人，二级志愿者 37 人，并挑选辖内多名志愿者代表参加了在人行郑州培训学院举办的“金惠工程”培训班。三年来，先后有 5 名志愿者获得基金会表彰。

(2) 通过“义务宣传员”的创建活动，将农村金融网点工作人员 392 人纳入志愿者后备队，各金融机构负责对其进行培训。这部分人员具备熟练的金融知识和基层工作经验，对于推动农村金融知识宣传能够发挥主力军的作用，时机成熟，可以随时将其纳入志愿者的队伍，壮大“金惠工程”的后备力量。

(3) 吸纳了“三送”、“扶贫”的驻点乡、镇、村共计 15 名干部为“宣传联络员”，作为志愿者队伍的补充。

初步打造出多层次多元化的宣传队伍。

4. 工作创新。采用集中学习、专题讲座和分层次培训的方式，着力提高志愿者队伍的业务素质。三年来，共举办了 9 次志愿者集中学习和专题讲座。建立了宁都“金惠工程”微信群，不定期在微信群里发送宣教知识和技巧，同时将工作信息发送在群里，加强了志愿者之间的联系沟通。为了调动志愿者的积极性，领导小组每年对先进志愿者事迹进行

通报表彰，每年评选一次优秀志愿者，并对优秀志愿者进行奖励。通过这些激励措施，激发了志愿者开展农村金融教育活动的热情、提高了宣教工作水平和能力。

金融扶持与创新：

1. 农户贷款。截止到 2015 年末。全县存、贷款分别达到 205.44 亿、108.27 亿，较 2012 年增加 75.07 亿、51.12 亿，分别增长 57.58%、89.50%。

2. 产品创新。

(1) 发挥扶贫资金对信贷资金的撬动作用。成立了我省首家扶贫系统担保公司——宁都扶贫开发担保有限公司。担保公司与当地农联社协作，立足“三农”，探索“产业+农户”的新型扶贫方式。它的主要运作模式是宁都县扶贫办拨付 1500 万元扶贫担保基金，存放于农信社，并与其签订合作协议，规定农信社按 1:3 倍数发放农业产业扶贫贷款。截止到 2015 年 12 月，累计为 2480 户担保发放贷款 7766 万元，其中：种植养殖大户 2465 户，金额 7076 万元；农业扶贫龙头企业 11 户，金额 500 万元；加工企业 3 户，金额 110 万元；劳动力转移培训基地 1 个（2 户），金额 80 万元。

(2) 推广好“财政惠农信贷通”、“小微信贷通”、“财园信贷通”，发挥好新型信贷产品作用。积极支持、配合县政府实施“三通”信贷产品，协助县财政筹集风险补偿资金存入合作银行。截止到 2015 年 12 月，共发放“财政惠农信贷通”贷款 1.29 亿元，占省下达计划的 105.1%，放贷金额和完成率均居赣州市第二，共支持新型农业经营主体 339 户（其中种养大户 168 户、家庭农场 165 户、农民专业合作社 6 个），对宁都县

农业产业发展起到了较好的促进作用；发放“财园信贷通”贷款 2.9 亿元，占放款任务的 116.17%，共支持工业园企业 68 户；发放“小微信贷通”贷款 2524 万元，占放款任务的 84.13%，共支持小微企业 21 户。

(3) 推出“油茶贷”、“黄鸡贷”、“脐橙贷”，大力支持农村特色产业。根据宁都农业产业南果北茶布局现状，宁都各金融机构积极创新金融产品，满足农民脱贫致富的金融需求。一是油茶贷。去年以来，农行宁都支行针对宁都南部大规模种植油茶情况，积极推出油茶贷。到 2015 年 12 月末，共发放油茶贷款 7500 万元，共扶持油茶大户 160 多户，种植面积都在千亩以上，在农行系统油茶贷款中名列全省及全市第一。二是黄鸡贷。2013 年以来宁都农信社利用小额农贷品牌优势，在小额农贷 5 万元基础上，将贷款额度提高到 8 万元，以支持宁都三黄鸡农户养殖，同时对养殖大户，推出信用、保证授信贷款，贷款额度在 15 万—50 万元之间，积极支持他们做大做强。截止 2015 年 12 月末，共发放黄鸡贷款 3261 万元，共支持 409 户养殖户。三是脐橙贷款。宁都农信社为脐橙种植户、加工户提供果园开发、购买种苗、化肥、脐橙加工及脐橙技术引进等方面大力提供资金支持。截止 2015 年 12 月末，全县累计发放脐橙种植贷款户数 455 户，金额 7472 万元，脐橙加工户 12 户，贷款余额 709 万元。

3. 服务创新。各涉农金融机构纷纷加大了对农村金融设施的投入，改造了农村金融网点硬件设施，建立了先进的叫号系统、设施齐备的人性化服务大厅、便捷的服务窗口、美观醒目的提示宣传栏和滚动播放相关金融知识的电子屏和电视机等，使服务环境大为改善。截止到 2015 年末，金融机构总投放了 117 台 ATM 机、3130 台 POS 机，建立了 186 助农取款点，分别比 2012 年增加了 34 台、1734 台和 101 个，增幅分别为 40.96%、124.21%和 118.82%。金融设施的大规模投放满足了农村地区的转账、汇款、查询、缴费及小额取现等服务需求。

4. 金融生态环境明显改善。随着金惠工程的持续推进，“守信光荣，失信可耻”的道德风尚得到推广和倡导。全县到期贷款的回收率达到了98%以上，宁都县信贷违约状况得到了一定的改善。同时随着对农户金融知识的普及，越来越多的农民接受到了金融服务，据统计，目前信用农户数达15.21万，占农户总数的七成，已有信用乡镇6个评为“信用乡镇”，占25%，同时，为了推进小微企业信用体系建设，制定了印发了《宁都县小微企业信用体系建设实施方案》等。宁都的信用环境不断得到改善。

5. 贫困人口大幅下降。三年来，随着农村金融知识的普及，贫困农户利用信贷资金发展农业产业脱贫致富的能力得到提高。截止2015年底，共有14600户建档立卡贫困户获得贷款，占全部贫困户的35%。三年共有27村、14852户和48643人口摆脱了贫困的帽子，分别占到总数的20.15%、37.72%和39.66%。

6. 典型案例。

(1) 农商黄麟生是我县竹竿乡黄鸡养殖大户，是当地最早进行规模化养殖黄鸡的农户之一。养殖初期，酷爱养殖技术研究的黄麟生在信用社20万元的贷款支持下，建起了1万平米的养殖大棚，几年时间迅速成为全县有名的黄鸡养殖大户。2011年，他又注册了麒麟禽业有限公司，产业越做越大。随着规模扩大，在养鸡及购饲料（销售）、肉鸡孵化方面的流动周转资金需求也相应扩大。在一次农信社组织的信贷产品宣传活动中黄麟生了解到了“财政惠农信贷通”，于是向农信社递交了贷款申请，很快便获得了150万元的贷款。由于获得了资金支持，黄麟生的“麒麟

禽业”规模越做越大，现已形成产、供、销一条龙的生产经营方式。现有厂房一栋约 2000 平方米，有巷道式孵化机 2 台，年可供应优质鸡苗 450 万羽。直接吸纳当地贫困户劳动力 20 多人，同时通过产、供、销模式直接推动了宁都县黄鸡养殖产业的发展。

(2) 田头镇村民邓民荣，住田头镇坪上村中心段组，该村民在田头镇开办最大的超市-旺旺购物广场，从 2007 年开始与田头信用社有信贷业务往来，一直能履约还款付息，信用观念强，但贷款额度较小。2015 年，志愿者开展金融知识问卷调查时得知了其经营情况，由于超市规模大，存货多，又因购买街面集体房屋以及自建房需大量资金投入，导致资金周转困难，超市经营步履维艰。得知这个情况以后，志愿者积极与田头信用社沟通对接，在 2015 年 5 月 16 日通过“授信方式+保证”的形式给邓民荣发放了 30 万元贷款，缓解了资金周转困难，超市经营状况得到了好转。并且邓民荣通过选举成为田头镇坪上村村主任，在田头镇起到了很好的表率作用。2015 年 11 月与别人合伙在宁都县东方丽都旁新开了东方大润发超市，并成为大润发超市场总经理。