

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：江西省吉安市遂川县

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。建立“政府主导，人行牵头，金融机构及职能部门为主体，志愿者唱主角，社会各界广泛参与”的金惠工程工作机制，成立遂川县农村金融教育培训工作领导小组。

2. 组织架构。成立由常务副县长任组长，由县人民银行、县金融办（政府办）、县扶贫和移民办、县人保局、县农业局、县妇联、团县委、教育局和金融机构主要负责人为成员的县农村金融教育培训工作领导小组（协调）小组。设立了领导（协调）小组办公室，明确了工作人员，负责具体工作的开展。

3. 制度建设。以政府办的名义制定印发了《遂川县农村金融教育培训工作实施方案》和《成立遂川县农村金融教育培训工作领导小组的通知》等文件，每年制定详细的工作计划，共制定培训工作计划 6 份。每年以政府办的名义印发《遂川县金融信贷工作指导意见》等正式文件，领导小组办公室印发了《遂川县农村金融教育志愿者管理办法》和《农村金融教育培训计划》。进一步完善了督促检查和信息反馈机制。

4. 组织活动。遂川县农村金融教育培训工作领导小组共召开 18 次小组会议。其中 2013 年召开 6 次，2014 年召开 5 次，2015 年召开 5 次，2016 年召开 2 次。编报金惠工程工作简报 122 期，其中《江西省农村金融教育试点在遂川顺利启动》、《遂川县开展农村中学金融知识竞赛活动》、《遂川县金惠工程志愿者开展首个全国“扶贫日”捐款活动》和《遂川组织开展金融知识普及教学观摩活动》等许多动态情况，在中国金融教育基金会的官网上刊载。

教育培训：

1. 培训情况。三年多来，遂川县农村金融教育培训工作领导小组组织开展多层次培训活动，共培训 25.25 万人次，其中农民群众 19.58 万人次，县乡干部 7260 余人次，村组干部 4370 余人次，金融从业人员 870 余人次，中小學生 4130 余人次。

2. 培训模式。

(1) 开辟多元互动的宣教路径，提升农村群众金融知识知晓度

遂川农村金融教育培训工作领导小组通过多样的平台，多元的载体，多彩的活动，将宣传方式由单向输入向多元互动转变，主要探索开辟了六大宣教路径：

一是阵地宣教。利用电子显示屏长期显示金融知识宣传有关标语，并定期更换内容，指定专人设立咨询台，长期对客户进行金融知识宣传，在营业厅摆放金惠工程、金融知识的宣传资料，在网点明显位置悬挂金融宣传和服务承诺书等，打造了金融宣传的长期阵地。

二是行业宣教。银行、保险、证券以及小贷公司等金融机构建立了完善的内部学习宣教工作机制，如建立了常态性的晨会制度和夜校制度，通过这些机制加强对金融行业职员自身的金融知识培训学习，尤其是加强了对新金融知识的宣教普及，使金融职员的知识结构得到不断优化和巩固，在此基础上加强了对行业外围人员的培训，如银行机构定期对助农取款点的合作商户和 POS 机商户进行金融知识培训，使涉金融人员的知识水平稳步提高，为更好地服务大众创造了有利条件。

三是流动宣教。组织“金惠工程”志愿者开展 130 余次大型和流动小分队进乡村、进园区、进企业、进学校的宣传培训。如先后在毛泽东同志亲手创立的第一个红色圩场——草林镇圩场开展了**春夏季**大型宣传，在红军长征始

发地之一的五斗江乡开展了**秋冬季**大型宣传活动，散发宣传资料 8000 余份，解答农户咨询 600 余人次。周期性组织志愿者到县城闹市区和农村集贸市场，开展以兑残带宣传的宣讲活动，先后发放爱护人民币倡议书 1 万余份，累计兑换小额残损币 8000 余元。通过流动性现场宣教形式共发放各类宣传资料 20 万余份。

四是培训宣教。通过金融惠民协调会、政银企恳谈会、调研座谈会、研讨会、干部培训班等形式，向县委、县政府、人大、政协及农工部、工信委、扶贫办、农业局、人保局、教育局等相关职能部门和乡镇的干部培训金融知识与金融政策，干部培训达 1000 余人次。主办了 5 场金融工作培训汇报会。先后对农村种养大户、农业产业化管理人员、企事业单位新入职员工、农村畜牧技术员和返乡再就业农民工、银行新入行员工等开展了 120 余期金融知识培训，各项培训人数累计达到 21 万余人次。

五是文艺宣教。把常用的金融知识改编成小戏剧、快板词、相声、舞蹈等文艺节目，通过播放视频资料和演出金融文艺节目，张贴宣传画，发放“三句半”金融宣传资料等形式，对农民群众进行金融宣传教育。如借助全县举办“狗牯脑”茶文化节的契机，组织金融机构通过宣传栏、门票彩印、广告、电视等形式进行了集中性宣传，扩大了宣传效果。2013 年 6 月份，举办了全县金融知识宣传暨“我与征信”演讲比赛，20 名志愿者参加演讲，银行保险职员及相关单位人员 100 余人参加观摩，促进了金融知识的进一步普及。

六是媒体宣教。在互联网上创立开通了域名独立的“遂川金惠工程”网站（网址：www.scjhgc.com），设置了工作动态、金融政策、信息调研、图文之声等多个栏目，及时更新宣传内容，为群众提供了开放性、全天候的宣传

平台。在遂川县委机关报《今日遂川》上开辟“金融之窗”专栏，将遂川“金惠工程”宣传工作长期化、阵地化、规范化，由领导小组组织志愿者定期投稿，扩大了宣传影响力。两次联合县邮政局通过央视“爱电影送学”栏目合作制作遂川县普及金融知识有奖竞答宣传折页，制作并发放 2 万余份，激发了群众参学积极性。编印 1 万余册《金融知识送读本》小册子和《遂川金融夜话》正式出版宣传书籍，专门采编汇总与农村群众关系密切且实用性强的金融知识，免费发送农村群众。

七是中学宣教。组织集中性考试 3 次，对 300 名成绩优异的学生奖励了学习用品，通过“印制总公司爱心奖励金”，对 16 名农村中学教师志愿者和 48 名品学兼优的学生发放了总额 5 万余元的奖金，促进了农村中学教与学水平的不断提高。

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，2011 年县政府拨付银行机构信贷投入奖励 44 万元；2012 年县政府拨付银行机构信贷投入奖励 66.89 万元；2012 年县政府拨付“金惠工程”及农村信用体系建设工作经费 5 万元和农村信用体系建设推广现场会经费 3 万；2013 年县政府拨付发展银行卡机具补贴款 40200 元；2013 年县政府拨付“江西省农村金融创新示范县”和“全国农村信用体系建设试验区”工作经费 6 万元；2014 年县政府拨付“金惠工程”专题宣传工作经费 5 万元，“家庭农场”信贷产品工作经费 5 万元；2015 年县政府拨付“金惠工程”专题宣传及培训工作经费 6 万元，银行机构信贷投入奖励 49.01 万元。在碧洲镇建立了一个“农村金融教育培训学校”，在衙前镇、新江乡、枚江乡等乡镇建立了 10 个“农村金融教育基地”，在良岗等村设立了 33 家“农村金融教育书屋”，让宣教更好地落地生根。

志愿者队伍建设：

1. 队伍结构。注重志愿者队伍建设，制定了《遂川县“金惠工程”志愿者管理办法》和《志愿者考核办法》。组建了由金融机构高管人员和扶贫办、农业局、人保局、教育局、团县委等部门负责人以及金融机构中层管理人员及业务骨干和乡（镇）村干部、大学生村官等 186 人组成的一、二、三级志愿者队伍，其中一级志愿者 4 人，二级志愿者 128 人，三级志愿者 54 人。

2. 队伍建设。突出发挥第一梯队的引领作用，第二梯队作为金融宣传员、金融服务员的特长，第三梯队地缘熟悉、人缘广泛的优势，形成了层层推进、梯次衔接的农村金融教育工作有生力量。

先后分几次派出志愿者近 20 余人次到郑州等地参加了中国金融教育发展基金会组织的培训班的学习，先后在县内举办了 120 余次志愿者培训，如举办了江西省内第一期“金惠工程”志愿者培训班，对县内 80 余名“金惠工程”志愿者进行了培训，举办多次主题培训班对包括教师志愿者在内的县乡志愿者进行分批次培训。通过举办全县专题性的志愿者培训班和分层次的志愿者培训班，对经济金融形势，地方产业特点以及信贷政策、反洗钱、金融统计、支付结算、农村信用体系建设等方面的知识进行了拓展培训，如 2013 年 9 月省农村金融教育培训工作领导小组派出 8 名志愿者对全县一级和二级志愿者及部分学校老师进行了金融消费者权益保护、货币政策、征信、银行卡等金融知识培训。几年来，先后有 5 人获全国“金惠工程优秀组织者和志愿者”称号，8 人获全省“金惠工程优秀组织者和志愿者”称号，30 余人受到县农村金融教育领导小组的表彰。

3. 建设成效。通过信用乡（镇）、信用村（社区）的多次严格评选，评选出碧洲镇等 5 个信用乡镇、墩尾村等 52 个信用村，对这些信用乡村给予了授信等级提升、贷款利率下调等优惠政策，对乡镇政府公职人员也给予了享受信用农户贷款利率的政策，对每个信用乡镇还直接给予 1 万元的奖励。据统计，仅碧洲镇就有 2000 余农户享受到授信等级提升、贷款利率下调的优惠政

策，银行利息让利金额达 80 余万元。创新建立“农户信用信息共享”机制，积极降低金融惠民门槛，先后采集农户信息 10 万余户，覆盖全县 23 个乡镇，开展查询 500 余次，实现了信用信息供需双方的有效对接，大幅降低了农村经济主体贷款成本。如今，农户到银行贷款时间比以前节省了三分之一，贷款成本降低了五分之一。在“农户信用信息共享机制”的支持下，县邮储银行、农业银行等金融机构对没有设点的偏远乡镇地区也支持发放了小额农贷 1000 多万元。

创建了全省第一条县域刷卡无障碍示范街，在全县 23 个乡镇网布了 319 个乡村助农取款惠民点和”三农“金融服务站，新增 ATM 机 109 台，各类 POS 机 1092 台，满足了偏远农村地区约 80%的基本金融服务需求。

4. 工作创新。陆续开发了“村级产业互助发展基金担保信贷”、大学生村官创业贷款、“红色扶贫信贷”、“家庭农场”绿色信贷等多项金融信贷新产品，受益面涵盖了全县 23 个乡镇，受益农户达到 5 万余户。如针对遂川“三宝”产业（金桔、板鸭、狗牯脑茶）创新采取“政府搭台、财政贴息、银行筹资”的模式，推出了“三宝信贷”新产品，通过人保局贴息（对 5 万元贷款按年利率 5%予以贴息）和邮储银行减免两至三个月利息，大幅提高了贴息力度，扩大了贴息对象（所有贷款对象均是贴息对象），有力支持并促进了一批特色农业产业的发展。又如，组织人保局、扶贫办、涉农金融机构等成员单位联合县委组织部，创新推出了”红色扶贫信贷“产品，支持农村党员发展产业带动群众，通过利率优惠，党费和扶贫资金奖补的措施激活了农村党员致富带富的能动性，至目前已发放贷款 3600 余万元，惠及 2000 余户贫困户。该产品在江西省政府《决策参阅》上宣介，并被人总行作为“党建+”典

型案例推介至中组部，得到高度重视和肯定。

金融扶持与创新：

1. 农户贷款。

(1) **农户小额信用贷款。**在精准扶贫的大背景下，为更好地支持农业、农民和农村经济的发展，帮扶农民脱贫致富，遂川农商行推出了农户小额信用贷款。贷款额度最高可达30万元，贷款期限3年为主，特殊行业还可顺延至5-8年，截至2015年末，已累放贷款金额30亿元，支持6万余户农户发展生产。

(2) **“家庭农场”信贷产品。**为加大对家庭农场等新型农业经营主体的金融信贷支持，以加快推进县域农业现代化、促进城乡统筹发展和实现“四化同步”。人行遂川县支行、县人力资源和社会保障局和县邮储银行在全县联合创新并推出“家庭农场”信贷产品，此类贷款采取“两贴一通道”政策，以加大金融扶持特色产业发展力度，提升县邮政储蓄银行服务特色产业发展的水平，助力地方经济的快速发展。具体措施包括：创业贴息、邮政储蓄银行贴息、开通绿色通道等。产品至2015年末已发放5600万元贷款，支持300多户家庭农场发展林业、养殖业等；

(3) **信用农村经营主体贷款。**为深入推进普惠金融，加快推动农村金融产品创新和服务创新，全面改进和提升农村金融服务能力。遂川县人行联合金融机构推出农村经营主体信用贷款，此类贷款额度最高可达300万元，并且利率低，最高执行人民银行基准利率上浮20%，另外还有免抵质押、享受绿色通道等优惠。此产品自开办以来共发放近2000余万元，支持150个农村信用经营主体发展农林业及养殖业

(4) **移民安置住房按揭贷款。**为更好地支持地方移民安置工作,支持县域新型城镇化建设,确保遂川县移民搬迁进城镇进园区试点工作的顺利推进,县农商行推出了移民安置住房按揭贷款。该贷款是为解决移民户因购买移民安置房资金不足而发放的贷款,贷款额度最高为 10 万元,期限最长为 10 年,截至 2015 年底,共发放此类 242 户,贷款金额 1989 万元。

(5) **“大学生村官+种养专业户+农户联保”信贷产品。**为支持大学生村官创业,助推遂川农业产业化发展,促进农民增收,结合遂川县实情,在县人行指导下推出了“大学生村官+种养专业户+农户联保”信贷产品,主要由中国邮政储蓄银行遂川县支行承办,该类贷款授信额度原则是每户不超过 5 万元,贷款期限原则上为一年,至 2015 年末累计发放 1100 万元,支持了 200 余户发展农业生产。

2. 产品和组织创新。

(1) **红色扶贫信贷。**进一步加大与精准扶贫的深度结合,县扶贫和移民办、县财政局对涉贷金融机构注入一定的风险补偿金承担风险代偿责任,贷款总量可按 8 倍放大。拥有利率优惠、贷款贴息、放大总量、项目支持、党费奖补等政策激励与优惠。截至 2015 年底,全县已累放此类贷款 3000 余万元,支持党员致富带头人 390 多人,解决农户就业 4600 多人,带动帮助 2100 多贫困人员脱贫。

(2) **扶贫和移民产业贷款。**为切实支持贫困村产业发展,解决贫困户创业资金难题,县农商行联合政府机构,以财政扶贫资金为依托,通过建立扶贫产业贷款风险补偿金制度(即政府部门按 20 万元/村的扶贫标准为 10 个试点村提供 200 万元财政扶贫资金作为担保基金存入银行,银行按照 1:8 的贷

款比例向试点村合作组织及成员提供 1600 万元贷款额度)对全县贫困村中具备一定产业基础的合作组织及成员实行贷款扶持,截至 2015 年底,已发放此类贷款 62 户,贷款金额 1100 万元。

(3)“**三宝**”**信贷**。为做大做强茶叶、金桔和板鸭(“三宝”)产业,为“三宝”产业提供资金扶持,由县邮储银行具体承办“遂川三宝信贷”产品。该信贷产品额度分为对有营业执照的贷款额度原则上在 15 万元以内,有经营实体但无营业执照的农户小额贷款额度原则上在 5 万元以内,贷款期限原则上不超过一年,但可展期一年,另外还有创业贴息、邮储银行贴息、开通绿色通道等政策优惠,截至 2015 年末,累放贷款 2200 余万元,支持了 230 余户农户发展产业的资金需求。

(4)**油茶贷**。针对县油茶种植产业发展的现状,创新推出了公司类油茶种植客户信贷产品,该贷款分为三年以内的短期贷款和三年以上的中长期贷款,中长期贷款额度最高不超过借款人总投入的 70%,贷款期限最长为 10 年,宽限期最长为 5 年,截至到 2015 年底共发放此类贷款 12 笔,合计金额 1500 余万元。

(5)**“村级产业发展互助基金担保+农业信贷+政府贴息”**信贷产品。针对遂川县农业资源比较丰富,农业产业化程度又不高的特点,人行遂川县支行立足县情,努力探索金融支农新模式,联合政府部门、涉农金融机构推出了“村级产业发展互助基金担保+农业信贷+政府贴息”信贷产品,与农村产业发展互助社相结合,该类贷款发放额度为对已获得金融机构授信等级的农户可按入社基金的 8 倍但不超过 10 万元申请新增贷款;对未获授信等级的贫困户可申请 2 万元以内的新增贷款,贷款期限原则上为一年,涉农金融机构

根据借款人信用情况、产业经营情况可适当放宽贷款期限，但最长借款期限不超过 2 年，截至 2015 年末，累放贷款 3800 余万元，支持 400 余户发展产业。

(6) 小水电电费收益权质押贷款。为有效满足客户融资需求，拓宽信贷业务渠道，支持小水电建设，促进县域经济发展，遂川县农商行推出了小水电电费收益权质押贷款。该类贷款期限最长不得超过 5 年，贷款利率按人民银行公布的基准利率上浮 60%，截至 2015 年末，累放贷款 1800 万元，满足 20 余户的资金需求。

(7) 百福农房贷。为了加大对农村土坯房和危房建设等民生领域的政策性信贷融资支持，县农商行推出了“百福农房贷”信贷产品，并会同县财政局、县安居办等部门一起对属于县安居办审核认定的在册危改户（包括新建户），在享受建房补助后仍然资金不足的，提供农村安居工程危旧土坯房改造资金。该类贷款最高额度不超过 5 万元，期限最长为 2 年，并且执行同期同档次农户小额信用贷款利率。截至 2015 年底，“百福农房贷”累计已发放 8 亿元，支持农户 1.5 万户。

3. 服务创新。

1、建立《遂川县疏通农村人民币流通市场实施方案》。针对农村地区券别结构不合理的情况，了解掌握该地区人民币需求后由乡镇银行网点报送至县级机构，再由县级机构报送至人民银行县支行，人民银行县支行则将全县需求报告汇总按月报人行吉安市中支，中支采取有计划调拨和紧急需求临时调拨相结合的方式及时调拨补充发行基金，截至到 2015 年底，吉安市中支调拨 12 次、金额 11.28 亿元，遂川县支行为涉农银行机构办理出库金额达 28.22 亿元。

针对农村残损币回笼不够通畅的情况，各乡镇网点由过去单纯被动接柜转变为巩固基础与主动疏通相结合的方式，即逢圩日在信贷岗增设残损币兑换点，确保报账员的小面额新币需求，通过报账员在日常工作的便利中兑零兑残。从试点至 2015 年底，全县回笼残损币 15.17 亿元，比去年增长 12.45%，随即抽样调查显示，农村个人的手持现金残损率为 18%，比过去下降了 27 个百分点，农村群众对流通中的人民币整洁度的满意率达到 76%，比之前提高了 24 个百分点。

2. 建立健全《遂川县改善农村支付环境建设工作考核办法》。按照社会主义新农村建设确立的战略目标，以服务“三农”为宗旨，积极拓宽支付清算系统农村地区覆盖面，大力推广非现金支付工具，全面提升农村地区支付服务效率和质量，促进农村地区支付服务组织多元化发展，推进城乡支付服务一体化发展。考核内容包括：支付系统建设与业务发展、银行结算账户管理、银行卡产业促进、支付工具创新应用、业务宣传和培训等。

3. 设立乡村银行助农取款服务点 319 个。助农取款设备主要是终端 POS 机，遂川涉农金融机构推出的新型金融自助服务，通过整合银联消费、农民工银行卡特色服务、助农取款、人行大小额支付和农信银通存通兑等多渠道业务应用，为三农服务打通了快捷、便利的多应用金融支付和跨行转账通道，转账终端服务相当于把银行搬到农户家中。如社保卡业务，客户既可以在 POS 机上办理取款，也可以通过转账功能，将资金转到缴款账户中。

4. 创建了省级“东路大道刷卡无障碍示范街”。创建刷卡无障碍示范街，重点工作主要有：（1）拓展银行卡特约商户的数量与布放 POS 机具；（2）组织张贴银联标识，撤换旧标识；（3）做好收银员的培训；（4）是做好对

特约商户有关后续跟踪服务工作。

4. 典型案例。

信用镇的碧洲镇栗头村村民刘海，在创办“海泉生态园”的初期不幸遭遇车祸，医治耗费几十万元，在身体残疾的情况下，资金更为短缺，生态园经营岌岌可危。这时当地银行机构鼓励他，并发放小额农贷，助他渡过困境难关，之后他成为信用户，严守诚信理念，及时归还银行本息，保持良好信用记录。该村被评为信用村后，他的授信等级提升进一步提高，并享受到信贷新产品的实惠，如今海泉生态园现有面积 800 多亩，有果树、竹林、菜地，生猪年出栏量 1300 多头，各种禽类年销售 10 万多只，各种鱼年产量几万公斤，大型沼气池 6 座，年产封窖雪酒几万公斤，已成为养殖、沼气、种植、加工为一体的环保型大循环，年收入达到 20 余万元。

堆子前镇鄢背村，通过“金融惠民”工程建设持续输入金融创新产品和信贷资金，助力农户创业致富，如今，全村人均收入超过 4000 元，贫困户减至 38 户 114 人，分别比两年前下降 25%和 37%。在实施金惠工程前，全县有贫困村 108 个，贫困人口 12.1 万人，至目前，贫困村减少为 86 个，贫困人口下降为 4.5 万人，降幅 62.8%，越来越多的农村群众又成为先富带后富的有生力量。

高坪镇车下村的党支部书记张冬梅成立了遂川县高坪镇车下村油茶专业合作社，共有社员 103 户，其中贫困户 62 户，2015 年，遂川农商行高坪分理处走访了张冬梅的油茶合作社和种植基地，发现其既有专门的注册品牌“思

林”油茶，又拥有独立的厂房、成熟的技术、丰富的生产经验、完善严谨的财务制度，且油茶行业前景良好，并能通过油茶种植带动全村农户增加收入，为此，遂川农商行为其发放了 60 万元红色扶贫信贷资金，帮助其发展油茶产业。有了信贷资金的支持，合作社的油茶种植步入了发展快车道，现已种植油茶 1800 亩，目前已全面进入丰产期，实现经济收入 280 万元。