

# 中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：成武县

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。

地方政府高度重视，成立专门领导小组。在“金惠工程”项目落地成武之初，成武县委、县政府高度重视，协调组织成立了以分管县长张哲帅为组长的成武县农村金融教育协调领导小组及办公室，办公室设在人行成武县支行，明确了领导小组及办公室工作职责，研究拟定我县农村金融教育的总体规划和工作目标。为更好的开展工作，领导小组在相关人员变更以后及时调整小组成员，杜绝了因人员调离或其他原因导致影响工作进度。

## 2. 组织架构。

成立了以分管县长张哲帅为组长的成武县农村金融教育协调领导小组及办公室，办公室设在人行成武县支行，明确了领导小组及办公室工作职责，研究拟定我县农村金融教育的总体规划和工作目标。

## 3. 制度建设。

为推动金惠工程的有序开展，成武县农村金融教育培训工作领导小组办公室先后制定了《成武县农村金融教育三年规划》、《成武县农村金融教育实施方案》、《成武县“金惠工程”志愿者管理办法(试行)》等工作制度，按年度、分机构下达目标任务，对培训时间、步骤、形式及志愿者服务的区域进行合理安排，提出工作要求，同时将金融机构开展农村金融教育培训工作情况纳入到人民银行年度考核评价中，确保了农村金融教育试点工作开展质量。

#### 4. 组织活动。

领导小组按季召开工作联席会议，目前已召开 15 次，研究和协调解决工作中存在的困难和问题，安排部署下阶段工作，为各项工作顺利推进提供组织保证。为扩大金融宣传成果，优化“金惠工程”项目实施环境，成武县政府先后印发了《关于进一步优化金融生态环境的意见》（成武政办发[2014]38 号）、《关于防范化解金融风险 and 打击恶性逃废银行债务等金融犯罪专项行动的实施方案》（成防险发[2015]1 号）、《关于优化金融生态环境维护金融稳定专项行动实施方案》（成政办发[2016]1 号）、《成武县社会信用体系建设工作方案》（成政办发[2016]10 号）。成武县政府 2016 年 1 月 29 日召开了全县优化金融生态环境会，并将金融生态环境优化工作列入县委六大攻坚任务，将不良贷款指标纳入各镇区年度科学发展考核，为“金惠工程”的开展创造了有利的实施环境。

#### 教育培训：

##### 1. 培训情况。

2014 年以来，成武县“金惠工程”活动创新纷呈，如在成武电视台、成武网站开设“普惠金融”专栏，每年举办村干部金融知识专题讲座，开展“新年惠民”、3.15 金融消费者权益保护日、“打击非法集资宣传月”、“金融知识普及月”、“金融服务百日行”等教育培训活动，取得了显著成效。

##### 2. 培训模式。

(1) 开展“金融扶贫三送”活动。一是送金融知识。以涉农金融机构为主体，送金融知识进农村文化大院、进贫困村小学、进贫困户，制作金融扶贫政策指引牌，宣传扶贫政策。共组织金融扶贫政策宣讲 12 次，发放宣传单页 20000 张，接受农民现场咨询 5000 人次。二是送信贷资金。送信贷资金进贫困村、贫困户，满足贫困

百姓创业致富的资金需求。如汶上镇农民王青山，他创办的鲁西南青山羊养殖场周转资金短缺，无力购买青山羊和饲料，活动期间农行二级志愿者黄胜东了解情况后，及时帮助办理扶贫小额贷款 15 万元，解决了当务之急，目前他的养殖场年存栏青山羊 300 头，出栏商品羊 700 余头，年创利润 25 万元，过上了小康生活。三是送结算服务。组织涉农金融机构在贫困村安装金融自助服务终端、银行卡助农取款点、ATM 机、POS 机、转账电话等，以助农取款服务点为基础，不断加载小额存取款、转账汇款、代理缴费、财政扶贫资金汇划等基础金融服务功能，打造惠农支付综合服务平台。大力推广非现金支付工具。加大银行卡知识宣传，积极引导农民朋友放心用卡，减少现金使用，降低结算成本。通过“金融扶贫三送”活动的开展，2016 年摸底建档立卡贫困户 33190 户，实现了对 18-60 岁阶段的贫困人员实现融资需求摸底对接全覆盖，全县累计信贷支持贫困户户数共 873 户，贷款金额 11204 万元。其中发放五万元以下农户小额贴息贷款 213 笔，金额 1030 万元，支持贫困户 213 户，636 人；发放扶贫贴息企业类贷款 4 笔，金额 800 万元，带动支持贫困户 161 户，515 人。主要做法被《金融时报》、《菏泽日报》、《菏泽脱贫攻坚简报》等多次给予报道，县委书记鲁志成 4 次给予肯定性批示。

(2) 开展“金融知识普及月”活动。每年 9 月份“金融知识普及月”，通过进乡村、进社区、进学校、进企业开展金融知识普及活动，重点关注了小微企业、农民、城镇低收入人群、贫困人群和残疾人、老年人六类特殊群体的金融知识需求，真正将农村金融产品、贷款知识、金融服务等送到了城乡居民和企业手中，得到了社会各界的欢迎和认可。运用金融知识，增强风险意识和责任意识，共创和谐金融环境，群众普遍反映很喜欢这种接地气的宣传方式。活动期间全县共开展金融宣传活动 98 场，宣传服务直接受众 9 万人，发

放宣传资料 6 万份，直接受益企业 26 个，共兑换零辅币 12 万元，残损币 3 万元。

(3) 组织开展金融进基层宣传活动。人行组织开展“乡村残币歼灭战”等活动，制作《人民币反假微课堂》光盘，至目前在农村地区共兑换残损币近 9000 多万元，小面额残币回收取得空前突破，其 5 元面额以下约 500 万元，大小票调剂 90 万多元；进村现场兑换 80 次，发放宣传资料 18600 余份，活动现场接受群众咨询 3500 余人次。人行菏泽市中心支行党委委员、工会主任孟宪彦同志多次亲临现场指导，县电视台跟踪录制了《残币兑换 情深意“农”》专题片，在市县两级电视台播放，社会反响良好。年初以来开展支付结算宣传活动遍布全县 13 个镇区的 90% 的行政村，进村开展现场宣传活动 150 余次，县城内大型集中宣传活动 10 余次，散发宣传资料 15000 多份，提高了广大群众使用各类非现金支付工具的积极性，扩大其使用范围。该活动得到人行菏泽市中心支行党委委员、副行长郑丽同志的充分肯定，在报送的呈阅件上《成武县支付结算知识进万家活动成效显著》作了肯定性批示。

(4) 开展打击非法集资宣传月活动。县政府主导，连续三年联合县公安局、工商局、农业局、农业银行、农商银行、邮储银行等多部门利用赶大集，开展了防范打击非法集资宣传教育活动，向广大群众宣传非法集资的危害，不要听信“一夜暴富”的神话，合理合法进行投资理财。此项次活动共发放宣传资料 2 万份，现场解答群众提问 3500 人次，受到了广大居民的一致好评。多部门联动，打击逃债行为，维护健康的金融秩序，共组织查处涉嫌违法企业 16 个，立刑事案件 10 件，刑事拘留 14 人，批准逮捕 8 人；审结贷款诈骗、骗取贷款等案件 24 件 31 人，在全国法院执行网上公布“老赖”信息共 8 批 786 人，依法司法拘留 261 人，挽回经济损失 3000 余万元。

### 3. 工作创新。

(1) 举办村干部金融政策和金融知识培训班。积极与县委党校协作，充分利用党校培训教育平台，连续 3 年组织金惠志愿者对全县 478 个行政村的“三大员”（村支书、主任、会计）进行金融政策和金融知识全方位培训，现场授课与互动交流相结合，场面热烈，收效明显，此项活动受到与会村官们的热烈欢迎。活动中共为村干部发放培训教材 3500 本，视频光盘 1000 张，书籍放村文化大院供村民阅读，光盘通过村里大喇叭循环播放。并建立了村干部“金惠工程”微信群，通过微信平台向村干部宣传金融知识，讲解金融政策，村干部回村开展转培训，以点带面，实现了金融宣传的“日常化”，提高培训效果，

(2) 开展农村支付环境建设“三四五”活动。人行牵头制订《成武县农村支付环境建设“三四五”工程活动实施方案》，并进行了重点推动。活动期间农商银行汶上支行增设农信通 6 台，农信通提供的服务量月均 15000 笔以上，金额达到 850 万元，手机支付的用户数量新增 300 户；并与农村淘宝俱乐部相结合，大力发展特约商户，由原来的 14 家发展到 20 家，支付设施覆盖率达到 100%，实现了电子机具村村通。创建伯乐镇崇福集支付示范村。加强对崇福集金融便利店的业务指导，丰富业务功能，保障跨行支付、跨行查询无障碍，实现农副新产品部分交易网络化，节约交易成本。开展支付结算宣传活动遍布全县 14 个镇区的 100% 的行政村，进村开展现场宣传活动 20 余次，县城内大型集中宣传活动 10 余次，散发宣传资料 20000 多份，提高了广大群众使用各类非现金支付工具的积极性，扩大其使用范围。该活动得到人行菏泽市中心支行党委委员、副行长郑丽同志的充分肯定，在报送的呈阅件上《成武县支付结算知识进万家活动成效显著》作了肯定性批示。

(3) 开展“送货下乡服务上门”活动。2015年人行牵头督导农商银行开展的“送货下乡服务上门”活动，志愿者适时开展金融知识教育。该活动自9月1日开始，历时2个月，覆盖全县13个乡镇，志愿者走遍367个行政村，收集客户信息5228户，其中有贷款需求客户1272户，金额1.3亿元，累计成功派单750笔，发放农户贷款8815万元，现场兑换残币10多万元，接受金融知识宣讲4万多人次。

### **志愿者队伍建设：**

#### **1. 队伍结构。**

广泛发动，规范组建志愿者队伍。为深入开展好“金惠工程”活动，保证活动收到实效，我们吸纳了县人行、农行、邮政储蓄银行、农商行的4名业务精英为一级志愿者，在此基础上我们积极动员和鼓励发展基层金融机构和相关部门工作人员主动加入志愿者行列，在辖内金融机构、小额贷款公司、县级涉农部门和乡镇村组干部中，经过严格的报名、审核、筛选程序，共吸收了二级志愿者173名，集中建档统一管理。

#### **2. 队伍建设。**

分层实施，做好志愿者培训。针对志愿者组织农户进行集中培训存在一定困难的情况，我们采取了由一级志愿者对二级志愿者进行培训，二级志愿者对村组干部、大学生村官、金融服务联络员和助农服务取款点负责人等进行集中培训，然后村组干部、大学生村官和金融服务联络员就近对农户培训的分级培训方式，不定期对金惠工程志愿者开展志愿者精神、人民币鉴别方法、征信、反金融诈骗、商业保险、沟通能力、宣传技巧等专题知识培训，提高他们的志愿服务能力和意识。

#### **3. 建设成效。**

突出“四个注重”，开展分层针对性宣传。2014年“金惠工程”

项目实施以来，人行成武县支行着重从四个“注重”，推进农村金融教育的深入开展，即注重村（镇）干部金融知识的教育培训，注重基层金融从业人员的教育培训，注重对中（小）学生金融知识的教育培训，注重对农民金融知识的教育培训。三年来累计开展各类宣传培训活动？场，遍及全县 14 个镇（区、办），478 个行政村，培训覆盖率为 100%。参训农民 52.38 万人，占比 98.31%；金融机构从业人员 532 人，占比 0.1%；县（乡）镇干部 5176 人，占比 0.97%；村组干部 1956 人，占比 0.37%；中小學生 1350 人，占比 0.25%。发放《百姓金融常识》微课堂、《打击非法集资》宣传片、《信用名片》微电影等金融知识光盘 2500 张，教材 2000 本，宣传材料 126430 份，有效普及了金融知识。

#### 4. 工作创新。

结合地方实际，自制宣传材料。在日常宣传过程中，在利用上级行及各金融机构发放的宣传单页的同时，积极组织辖区内各商业银行编写针对性强的宣传材料，广泛进行针对性宣传，制定《公民防范诈骗宣传手册》、《金融知识读本》等宣传彩页，印发 11000 余页，分发到各金融网点以及志愿者手中进行大规模的宣传：制作《人民币反假小常识》宣传视频，在各商业机构网点进行循环播放 4000 余次，根据辖区内的具体情况制作防范非法集资的音频文件，在商业银行营业室、村镇集市、乡镇宣传办公室循环播放 6000 余次，在城乡居民中广泛开展“警惕电信诈骗”宣传活动，防止居民上当受骗。针对广大城乡居民金融消费者权益观念匮乏，印制《金融消费者权益保护系列宣传资料》12000 册，向广大城乡居民详细讲解“非法金

融”、“金融消费者权益争议的解决途径”等金融知识，提高农村地区金融消费者的权益观念。结合辖区较常出现的诈骗案件，与县公安局联合编制了《擦亮双眼，谨防诈骗》的宣传彩页，印发 10000 余页，多措并举，增强了辖区居民特别是农村居民的防范意识。

## **金融扶持与创新：**

### **1. 农户贷款。**

成武农商行创新产品 6 个，累计投放 2 亿多元。受益中小微企业 25 家，农户 1670 户。速贷通，发放金额 1350 万元，受益农户 138 户；信誉贷，发放金额 260 万元，受益农户 63 户；快益贷，发放金额 360 万元，受益农户 42 户；富民农户贷，发放金额 624 万元，受益农户 130 户；富民生产贷，发放金额 700 万元，受益企业 3 户，涉及贫困难 140 户。动产抵押贷款，投放金额 17000 万元，受益企业 22 户。成武农业银行推出专门针对农民群体的个人住房贷款产品——“农民安家贷”。其不仅优化了准入门槛，简化了收入认定，允许收入证明书或收入声明加银行收入流水，或政策性融资担保机构增信证明等形式，破解农民收入证明难问题，更为重要的是，其针对农民收入的季节性特点，除按月外，增加按季、半年及按年等还款方式，对提前还款免收违约金，缓解农民还款压力。累计发放贷款 460 万元，受益农户 25 人。

### **2. 产品创新。**

创新信贷产品种类，支持新型农业经营主体发展。各行社陆续推出了“应收帐款质押”、“动产质押”、“两保一贷”等多种适合新型农业经营主体需求的信贷产品，扩充了承贷主体，增加融资 3.2 亿元。

### **3. 服务创新。**

开展“送贷下乡 服务上门”活动。成武汉源村镇银行对芸豆、大蒜

等特色产业镇开展了送贷下乡活动，现场授信 300 户，金额 3500 万元；成武农商行从 2015 年 9 月 1 日开始在全县 13 个乡镇（街道、办事处）、478 个行政村开展了对农户和农业经营主体“送贷下乡服务上门”活动，目前已跑了 340 个行政村，现场办理授信 8102 户，金额 91154 万元，已发放 6351 户，金额 68155 万元，该活动降低农民融资成本，简化了贷款手续，开通了绿色通道，解决了农民贷款难问题。

#### 4. 典型案例。

**案例一：信贷扶持为产业带动增动力。**山东成武赛诺医疗器械有限公司（以下简称赛诺公司）位于成武县德商路北段北城开发区，地里位置优越，交通便利，占地面积 7864 平方米，为自有土地。该公司现有员工 94 人，其中技术人员 22 人，公司因要发展，建造高级别净化车间、无菌间投资 800 万元，“金惠工程”一级志愿者成武农商银行刘艳行长在开发区开展金融知识宣传时了解到这个情况，经详细调查后，成武农商银行为支持中小企业与金融宣传工作相结合，与山东成武赛诺医疗器械有限公司积极对接，为该公司提供政府贴息专项贷款 300 万元，有效降低企业融资成本，实现银行、企业“多赢”。目前，该企业经营状况良好，同时吸纳了 24 名贫困人员就业，在农商银行信贷资金支持下进一步提升了生产能力，在圆满完成现有订单的同时，又拓展了巴基斯坦等新的市场。

**案例二：金融助推脱贫攻坚示范点—成武县常青家庭农场。**场主付长清，是汶上集镇 2014 年确认的建档立卡贫困户，种地是一把好手，在二级志愿者张世峰宣传金融知识的过程中了解到他一直都想做一个家庭式农场，苦于没有原始资金。在农业银行工作人员展开进一步研究调查基础上，决定为其提供 20 万元的扶助贷款，于当年建立了成武县常青家庭农场，目前占地 815 亩，以种植优质小麦、

玉米等农作物为主，少量养殖家禽。目前该户累计使用支农、扶贫和农村承包土地经营权抵押贷款 38 万元，农场共流转贫困户土地 110 亩种植小麦，年支付土地流转费近 4 万元，支付贫困户用工工资 8 万余元，带动周边贫困户 12 人实现人均年增收 5000 元。截止至 2017 年 2 月，养猪 60 头，养鸡 600 余只，今年预计可实现年收入 15 万元。