

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：山东梁山县

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。**成立了梁山县农村金融教育协调领导小组，领导小组

下设办公室，办公室设在县人民银行，行长兼任办公室主任。明确了县农村金融教育协调领导小组主要职责，由领导小组办公室发挥组织协调作用。

2. **组织架构。**领导协调小组由分管金融工作的副县长任组长、县农业局、人民银行、工会、妇联、团县委、教体局、卫计局、辖区 15 个乡镇、街道办事处和 11 家金融机构主要负责人为成员。

3. **制度建设。**梁山县农村金融教育协调领导小组制定了《梁山县农村金融教育实施方案》、《梁山县农村金融教育宣传培训规划》、《梁山县农村金融教育协调领导小组工作职责》和《梁山县“金惠工程”志愿者管理办法》等制度办法。修订完善了《梁山县金融机构考核奖励办法》，将“金惠工程”开展情况纳入金融机构的年终考核项目。研究建立“金惠工程”联席会议制度，不定期召开会议研究安排“金惠工程”有关工作。

4. **组织活动。**共召开 15 次协调领导小组会议，编写简报 18 期，其中两期被中国金融教育发展基金会刊载。建立了“金惠工程”志愿者交流群，按季召开会议，交流工作经验和心

得体会，通报工作情况，协调有关问题，推动各项工作的开展。

教育培训：

1. 培训情况。三年来，梁山县金惠工程志愿者共组织培训群众 15.66 万人次，覆盖 15 个乡镇，626 个行政村，其中培训农民 10.2 万人次，金融从业人员 1134 人次，县、乡镇干部 2663 人次，村组干部 15361 人次，中小學生 20368 人次。

2. 培训模式。采取集中培训和分散下乡相结合的方法，每月由一级志愿者到试点乡镇督导一次工作，并同二级志愿者一起到村进行集中培训，然后由各乡镇二级志愿者自己下村进行培训，要求每个志愿者每月下乡培训宣传至少 2-3 次。

联合县委组织部、县扶贫办举办了省、市、县派“第一书记”、驻村工作组组长培训班。以“金惠工程”志愿者为先锋在辖区内集中开展了为期 3 个月的以“进企业、进农村、进农户”、“送政策、送产品、送贷款”为主要内容的金融精准扶贫“三进三送”活动。

3. 工作创新。制订《改善金融服务，推动金融扶贫攻坚工作指导意见》（梁政办发【2016】13 号），把“金惠工程”确定为金融扶贫的重要措施，将“金惠工程”与金融扶贫结合起来，共同推动农村金融知识脱贫。

志愿者队伍建设：

1. 队伍结构。共 5 名一级志愿者和 48 名二级志愿者，形成了一级志愿者带动二级志愿者、结合各自特点、灵活开展的工作体系。

2. 队伍建设。一级志愿者先后 5 人参加了中国金融教育发展基金会在郑州培训中心举办的“金惠工程”第 20 期培训班，1 人参加了在贵州龙里举办的“金惠工程”培训班。组织二级志愿者业务培训 3 期，培训志愿者 125 人次。对各金融机构志愿者业务培训开展情况进行了督导检查。三年来，一、二级“金惠工程”志愿者累计志愿服务时间 4364 小时，其中一级志愿者 470 小时，二级志愿者 3894 小时，每名志愿者平均 28 小时。

3. 建设成效。召开了“金惠工程”工作会议 2 次，评选优秀“金惠工程”志愿者 6 人并进行了表彰。

4. 工作创新。结合人民币反假业务编制了漫画版宣传画册《大明白反假记》，内容新颖，知识通俗易懂，深受群众喜欢。以“金惠工程”志愿者为先锋在辖区内集中开展了为期 3 个月的以“进企业、进农村、进农户”、“送政策、送产品、送贷款”为主要内容的金融精准扶贫“三进三送”活动；联合共青团梁山县委、县扶贫办，组织成立了梁山县“金融扶贫、金融同行”宣讲团，选拔了 5 名金融业务骨干和致富带头人，开展了金融知识、养殖技术等业务宣讲活动，开拓贫困人口和经营主体的视野，帮助贫困人口脱贫致富。开展集中宣讲 5 场，87000 名基层干部群众接受宣讲，取得了较好的宣传效果。

金融扶持与创新：

1. 农户贷款。金惠工程开展三年来，梁山县金融机构各项存款余额 281.3 亿元，较开展前的 2013 年增长 58%，各项贷款余额 104.6 亿元，较 2013 年增长 38.1%，其中农户贷款余额

32 亿元，较 2013 年增长 34.54%。农业产业化龙头企业贷款余额 11750 万元，种养大户类贷款余额 3869 万元，专业合作社类贷款余额 1019 万元，共受益客户数 233 户。

2. 产品创新。积极创新涉农贷款品种，加快金融支持农业发展步伐。下发了《关于加强信贷创新改善金融服务支持家庭农场等新型农业经营主体发展的指导意见》（梁政办发【2014】19 号）。2014 年 10 月份指导梁山农商行在杨营高大庙村成功向 9 户农民发放了全市首笔农民土地承包经营权抵押贷款 140 万元，有关做法被中心支行郑现中行长、林飞副行长批示。2015 年 8 月份指导济宁银行向金农渔业有限公司成功发放了首笔水域滩涂质押贷款 200 万元。引导梁山农商行创新推出了农户信用联盟贷款、商户信用联盟贷款，截至 2016 年末贷款余额分别为 28371 万元、1093 万元，受益农户数 4024 户。

3. 服务创新。组织金融机构大力开展金融精准扶贫融资需求对接百日攻坚活动，实现融资需求调查、金融扶贫政策宣传、扶贫方案制定、建立金融服务档案同步推进。

开办了农民工银行卡自助服务，农民手机银行、电话银行普遍推行，设立农村助农取款服务点、农村金融消费者权益服务站。截至 16 年末，梁山农商行在 16 个乡镇设置了 10796 台农村自助银行服务终端。金融基础设施布放覆盖面达到 100%。利用农村文化大院建立人民币反假宣传站。群众办理金融业务更加方便。

开展了农村金融服务进万家活动。联合县驻村联户和驻村第一书记等组织联合开展了金融扶贫资金需求进万户对接活动和金融扶贫资金需求百日攻坚活动。

4. 典型案例。

丁超农场金融扶贫结硕果。丁超家庭农场为殷会芹、丁明超夫妇经营，在徐集镇张楼村承包土地 765 亩，承包土地为肥沃於土性土壤，主要以苹果树的种植，果苗培育、技术推广为主，其次是园林绿化树木种植、良种繁育、葡萄种植、大蒜、青大豆、青糯玉米种植等。梁山农村商业银行大力实施“金融教育+银行信贷支持+家庭农场+贫困户”模式助推脱贫，2016 年 6 月向丁超家庭农场发放富民生产贷 50 万元，作为种养殖的运营资金，用于购买果苗、树苗、种子、畜仔、土地扩包、生产设备设施及技术引进，进一步增强了农场经营实力。目前该农场经营情况良好，年收入约 50 万元，已吸收贫困户 23 名，使贫困户有了较为稳定的收入来源。

农业发展龙头企业借助金融扶持带动农民就业增收。山东远洋农业开发有限公司成立于 2004 年 2 月，公司占地 60 余亩，注册资金 1000 万元，主要经营食用菌种植、销售；菌种繁育、技术培训等。企业成立很长一段时间规模都较小，只生产金针菇，品种单一，销售收入、利润较差。农业银行梁山县支行志愿者们主动到企业宣传新的产品，帮助企业转变观念，借助金融力量加快发展。自 2014 年开始，银行通过企业部分出让土地使用权及钢结构厂房抵押对该企业增加授信，由 200 万元增加到 800 万元，并提供全面的出口结算服务。目前山东远洋农业开发有限公司日产食用菌鲜品已达到 8 吨，2016 年被济宁市委、市政府评为优秀创业示范基地，产品远销深圳、济南、福建等全国多个城市及地区，部分产品销往韩国、日本等国家，带动周边农民就业 500 余人，人均年增收 6000 元。