

# 中国金融教育发展基金会

## 2017 年农村金融教育(金惠工程)评估验收报告

2017 年是“金惠工程”实施的第 9 个年头。9 年来，在基金会的历任领导和社会各界的关心、帮助下，全国 18 个省（市、自治区）开展了“金惠工程”项目的 259 个贫困县，紧紧围绕“金惠工程”的具体内容和精神实质，紧扣“普惠金融”，将“金惠工程”作为金融知识普及、服务地方经济的有效载体，不断创新培训方式，提升服务水平，将金融知识送进了千家万户，其中“金惠工程”子项目——农村中学金融知识普及项目已覆盖 10 省（市、自治区）33 个贫困县（旗）121 所乡镇中学；将“金惠工程”与“信用示范县（乡、村）创建”、“农村金融产品创新”、金融扶贫工作及履职相结合，在积极传播金融知识的同时，积极向农民送政策、送资金、送信息，以普惠性金融发展精准助推县域经济包容性发展。截至目前，“金惠工程”项目已经拥有一级志愿者 1148 人、二级志愿者 8333 人。共累计举办志愿者培训班 53 期，累计培训一级志愿者 4330 人次。对农户、县级以下金融机构从业人员、村镇干部、返乡务工人员等进行了 2500 余万人次金融知识培训。“金惠工程”项目提高了贫困地区民众的金融知识水平和参与金融活动的积极性，改善了当地的农村信用和金融服务环境，为促进普惠金融创新、助力精准扶贫工作发挥了积极作用。2017 年，基金会先后 3 次组织专家组，分别对四川省、江西省、山东省以及宁夏自治区的 12 个“金惠工程”项目实施县 3 年工作成效进行了评估验收。结果显示，不少“金惠工程”项目实施县都出现了农村金融教育“六新”，即“新举措、新手段、新突破、新载体、新成果、新典型”的喜人面貌。

## 一、加强组织框架建设，夯实工作基础，在农村金融教育服务保障上有“新举措”

被评估的 12 个县下辖 244 个乡镇和 5198 个行政村，总人口 832.8 万人，其中 255.5 万户。评估结果显示，随着“金惠工程”经济社会成效的逐步显现，地方政府对组织开展农村金融教育的积极性提升，主动作为能力增强。一是 12 个县的地方政府都将农村金融教育纳入了年度工作安排的重要内容，做到早部署、早落实，并将活动开展情况作为每次金融机构联席会议议程，共印发了 502 期农村金融教育培训活动简报，对落实“金惠工程”工作内容、实施步骤、保障措施等进行及时宣传督导。仅**吉安县**就累计印发工作简报 95 期；二是将农村金融教育与金融助推脱贫攻坚摆上政府重要议事日程，有 10 个县做到了把农村金融教育与本县“十三五”发展规划相衔接。**嘉祥县**还利用县里召开人大和政协会议，“两会”代表、委员集中的有利时机，在代表和委员中开展农村金融知识宣传，并收集他们对当前农村金融服务的各种意见和建议，从而为“金惠工程”营造了声势、得到了社会各界的广泛认同，为推进工作创造了良好的氛围；三是组织保障。各实施县都构建起了“县委县政府领导、人民银行牵头、政府相关部门配合，金融机构参与”的工作机制，有 11 个县的“金惠工程”协调领导小组组长由县政府领导担任。各成员单位职责明确，共召开了 178 次协调领导小组会议，确保工作落实到位，仅**苍溪县**就累计召集会议达 38 次之多；四是经费保障。为进一步确保农村金融教育顺利进行，有 8 个县拨付了农村信用体系建设及农村金融教育培训经费，将农村金融教育与金融生态示范县创建齐抓共管，提高了资金的利用效果。

## 二、强化志愿者队伍管理、培训与考核，在农村金融教育智力保障上有“新手段”

作为实施金惠工程项目建设的重要根基，12 个实施县共计培育

出以基层农村干部，金融机构员工，大学生村官为代表的一级志愿者 57 人、年平均服务时间达到 100.7 小时，最高的**兴国县**达到 438 小时；二级志愿者 912 人、年平均服务时间达到 64.7 小时（兴国县达到 182 小时）。为了提高志愿者的组织协调能力和服务技能，各县都通过“以会代训”的方式对志愿者进行了培训，进而明确了志愿者的社会责任、增强了做好“金惠工程”的自觉性。**彭阳县**“金惠工程”协调领导小组结合金融扶贫，与县扶贫办、供销社、发改局、各金融机构等多家机构合作，由志愿者组成宣讲团，从金融扶贫概念、利率政策、贷款流程、征信的重要性、银行卡知识、电子银行业务、保险理财等方面入手，向全县乡镇村组干部、大学生村官、驻村第一书记、种养大户进行农村金融知识宣讲，助推了精准扶贫工作。**成武县**组织志愿者开展“乡村残币歼灭战”活动，制作《人民币反假微课堂》光盘，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，其中 5 元面额以下的约 500 万元，大小票面调剂 90 万多元。各县“金惠工程”协调领导小组还按照《志愿者管理办法》，对志愿者服务工作日志完成情况进行了督导检查和考核。

### 三、构建多层次宣传体系，在农村金融教育宣传体系上有“新突破”

12 个实施县结合县域实际，每年都利用“金融知识普及月”、“金融消费者权益保护”、“征信知识”、“反假人民币知识”等宣传时机，进学校、进乡镇、进企业、进机关开展形式多样的金融知识现场集中宣传活动，包括其他形式的宣传培训，共有 483.6 万人次以农村住户为主的居民接受过培训，占 12 个县同期总人口的 58.1%。在受训对象中，农民群众占比 83%，县乡镇干部占比 2.6%，中小學生占比 9.8%，金融机构从业人员占比 0.77%。金融知识宣传培训覆盖乡镇 244 个，占试点县乡镇总数的 100%；覆盖行政村 1139

个，占比 94.9%。发放各类图书、教材 9.88 万本（册）、光碟 12700 多张、宣传资料等 901.08 万份。金融机构的志愿者还结合信贷调查、柜台业务办理等机会进行一对一、面对面地宣传，农户们的金融知识接受能力明显增强。**梁山县**结合人民币反假业务编制的漫画版宣传画册《大明白反假记》，内容活泼新颖、知识通俗易懂，深受群众欢迎。**兴国县**组织志愿者自编自导，将农村金融基础知识编成广大群众耳熟能详、户喻家晓的当地民歌《兴国山歌》歌词，在城区主要街道、农村集贸市场、金融机构对外营业网点、城乡休闲广场等进行播放，寓教于乐。**嘉祥县**与地方戏剧团联合开展惠民金融知识走村串乡宣传演出活动。**淮滨县**的金融扶贫经验在 2015 年 10 月被人民日报、经济日报、金融时报、中新社、中国日报、第一财经日报、中国证券报、财新、农村金融时报、每日经济新闻、新华社河南分社等 12 家中央媒体宣传报道。

#### **四、搭建宣传普及平台，在农村金融教育长效机制构建上有“新载体”**

各实施县在农村金融教育培训中，都非常注重运用好地方政府的各项资源，将“金惠工程”培训内容融入到劳动和组织等部门的各项培训中，以拓宽农村金融教育培训渠道。**新干县**举办的“金融大讲堂”被江西省社科联确定为 2014 年优秀资助项目，建立的“金融知识进新干——处长宣讲活动”机制先后邀请了人行南昌中支的 8 个处室主要负责人，为全县金融系统从业人员开展外汇业务知识、信贷管理、支农再贷款等业务学习培训，2015 年他们又建立起了赣南等原中央苏区金融教育培训基地，搭建起了覆盖范围更加广泛的宣教平台。**平昌县**组织辖内金融机构成立“晏阳初金融志愿服务队”，形成有组织、有管理的体系，积极开展金融知识宣传、金融志愿服务等公益活动。**郟城县**“金惠工程”志愿者深入到全县产业和行业重点分布区域进行调查，掌握了第一手资料，并依据各乡镇的资源

分布、重点产业等分布情况，绘制出了农户信用发展生态图谱，为未来几年在改善农村金融信用环境，深入推进农户金融业务转型服务做了进一步细分。

### **五、找准志愿服务与履职切入点，在构建农村金融教育“造血式”扶贫上有“新成果”**

12个实施县的农村金融服务均已经实现全覆盖，农村金融知识的普及面得到明显提高，新型农村金融工具得到广泛应用，各项金融指标不断得到改善。3年活动期间，12个县的金融机构数量平均增长23.7%，营业网点平均增长16.2%；布放ATM机具平均增长106.3%，POS机平均增长107.7%；新增银行卡48.59万张，平均增长94.4%；农户参加保险人数新增9.1万人，平均增长68.3%。农村信贷市场发展迅速，金融生态环境得到同步改善。农户贷款余额达698.84万元，平均增长57%；农户贷款不良率从平均2.6%下降到平均1.9%，降低了7个百分点；信用乡镇从58个上升到113个，提高了69.4个百分点。同时，金融机构存贷比从平均48.2%降低为平均47.5%，下降了8个百分点；存款总量达到2060.98万元，和试点初期相比增加776.57万元，平均增长60.8%；农户人均纯收入10461元，比试点前增加3003元，平均增长43.2%。农村金融宣传的县乡村递进式覆盖，打通了农村金融服务“最后一公里”，使得农户和涉农企业对金融知识的获得更加便捷，支农、助农网点的建设实现了“金融服务延伸到哪里，金融知识宣传就跟进到哪里”的发展目标，农民群众可以足不出村即可办理存取款。农村住户整体金融素质的明显提高，也使他们享受现代金融服务的能力明显增强，获得金融信贷支持的机会明显增多，人均纯收入更是明显增加，许多贫困农户通过农村金融知识教育的普及走上脱贫致富的道路。**成武县**推出的“农民安家贷”产品，不仅优化了准入门槛、简化了收入认定，并且允许用收入证明书或收入声明加银行收入流水，或政策性融资

担保机构的征信证明等方式作为举证材料，破解了农民群众无处开具“收入证明”的难题。**涇源县**全面整合中央和自治区农业产业化发展资金和扶贫专项资金，建立了 7000 万元扶贫资金池和 1500 万元肉牛养殖贷款担保基金，并在全县 96 个贫困村建立起了村级信用协会。**吉安县**大力推进金融支持产业精准扶贫见成效，得到了省扶贫办的肯定，并被国务院扶贫开发领导小组授予“扶贫开发先进单位”，时任省委书记还为此专程前往吉安搞调研。

## **六、大胆创新，构建“普惠金融+特惠金融”扶贫模式，在助推脱贫攻坚上营造“新典型”**

### **案例 1：郓城县身残志坚“油桃妹”变身网络达人**

郓城县韩文静 9 岁时遭遇车祸导致身体截瘫过早辍学，后来通过网上学习成为一位“轮椅网络达人”。在“金惠工程”的帮助下，她与父亲一起承包了 120 亩土地，并联系农商行解决了资金困难，之后开办了家庭农场和农家乐，并连续举办了三届“油桃妹桃花节”。2015 年她通过网络销售油桃 10 万斤，2016 年又带领其他几位残疾人组成电商团队，将郓城特产油桃通过网络销售到全国各地。

### **案例 2：嘉祥县葡萄种植企业不断发展壮大**

济宁市金德运农业科技有限公司成立于 2013 年，主要经营各品种葡萄种植以及葡萄品种研发等，在葡萄种植方面有着较为前沿的技术支撑。以前由于对信贷知识不了解，需要流动资金时总是东拼西凑、找亲戚求朋友影响了企业规模化发展。2014 年“金惠工程”志愿者经过详细调查，对其授信 10 万元用于葡萄苗木扩张种植，2016 年又对其发放 30 万元融资增信贷款用于种植产业升级。目前该公司已带动 50 户农村剩余劳动力经营葡萄种植，形成了“公司+合作社+农户”的产业化模式和统一生产资料供应、统一技术服务、统一管理规程、统一品牌、统一包装、统一价格、统一销售的“七统一”规范运作模式，推动了当地农业产业化建设。

### **案例 3：成武县贫困户脱贫带动周边群众致富**

付长清是一位建档立卡贫困户，志愿者了解到他一直都想做一个家庭农场却苦于没有启动资金后，在调查研究的基础上为其提供了 20 万元的扶助贷款建起了常青家庭农场，占地 815 亩，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，带动周边贫困户 12 人实现人均年增收 5000 元，2017 年预计农场可实现年收入 15 万元。

### **案例 4：梁山县龙头企业借助金融扶持出口创汇**

山东远洋农业开发有限公司成立于 2004 年 2 月，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。企业规模一直都较小，品种单一，销售收入、利润较差。梁山县志愿者主动到企业宣传金融产品，帮助企业转变观念，并通过企业出让部分土地使用权及厂房抵押的方式将该公司的授信由 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，带动了周边农民 500 余人就业，人均年增收 6000 元。

根据验收结果，上述被评估的 5 省（区）12 个实施县全部验收合格，基金会决定对合格县授予“农村金融教育金惠工程培训基地”资格，并颁发“农村金融教育金惠工程培训基地”牌匾；其中，四川平昌县、苍溪县，江西吉安县、兴国县，山东嘉祥县成绩优秀，基金会决定对优秀县授予“金惠工程优秀奖”，以资鼓励。