

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：河南省淮滨县

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。**成立了由常务副县长任组长、主管农业副县长任副组长、各乡镇、相关单位负责人为成员的领导小组，以政府行文《淮滨县人民政府办公室关于成立淮滨县农村金融教育协调领导小组的通知》（淮政办[2014]15号）印发全县。
2. **组织架构。**在人行淮滨县支行设立了办公室，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《淮滨县农村金融教育培训工作实施方案》、《淮滨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。**培训期间，领导协调小组共召开5次协调小组会议，编发简报28期。其中14期简报在中国金融教育发展基金会网站刊载。

教育培训：

1. **培训情况。**活动开展三年来，淮滨县金惠工程志愿者共组织培训人员16.77万人次，其中培训农民15万人次，金融

机构从业人员 1765 人次，县、乡镇干部 4895 人次，村组干部 1560 人次，中小學生 9530 人次。

2. 培训模式。实行信息共享，建立横向、纵向联动协调，实现县、乡一体，政府、金融机构、社会群众一体的宣传工作机制。按照“三个三”的工作思路，即发挥“三方”力量，整合“三类”资源，做到“三个”结合，扎实开展工作。充分利用报刊、广播、电视、网络、海报、手机短信、微信、设立咨询点等载体，采取主题宣传、专项培训等形式，开展全方位、多元化的金融知识普及活动。淮滨县的做法在 2016 年 3 月 24 日全国 5 省区 12 县“郑州培训学院”志愿者培训会上作了经验交流。

3. 工作创新。整合“三类”资源，深入持久开展农村金融知识宣传：即整合媒体资源、开展公众化的金融知识宣传；整合金融资源、开展多样化的金融知识宣传；整合社会资源、开展常态化金融知识宣传。

志愿者队伍建设：

1. 队伍结构。一级志愿者 3 人，年均服务时间 35 小时，二级志愿者 20 人，年均服务时间 23 小时。

2. 队伍建设。建立志愿者管理制度和志愿者考核办法，志愿者按要求填写志愿者日志。按照志愿者管理制度的要求，建立志愿者激励约束机制和动态调整机制。采用集中学习讨论、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。对在农村金融教育工作中表现突出的志愿者，由领导小组办公室进行评选并进行表彰奖励，并将表彰结果通

报志愿者所在单位，作为单位年终评先优先候选。

3. 建设成效。先后两次开展对二级志愿者的培训活动，三年来，开展活动涉及 200 多个行政村、受教育农民 15 万多人。共有 1 名一级志愿者、1 名二级志愿者受到基金会表彰，15 名二级志愿者受到淮滨县农村金融教育协调领导小组表彰。志愿者撰写的《普惠金融扶贫效果研究》被信阳市金融学会评为三等奖（信金学[2016]5 号）。

4. 工作创新。在农村金融教育中大力做好金融服务。通过集中搭台、入户上门、播放影像、现场演示、答疑释疑、散发资料等方式，向农户广泛宣传有关小额信贷、残损币兑付、假币识别、国债、银行卡等金融知识，推进金融服务联系点在全县 289 个行政村全覆盖，将金融知识宣传、基础银行服务延伸到行政村、村民组。整合农业技术培训、农技推广、农村职业教育、农村党课、返乡创业培训、项目推介等社会资源，植入金融知识的宣传教育和培训，使农村金融教育常态化，并在不同农村对象和群体中建立起农村金融教育活动示范点，发挥好示范点的示范带动作用。活动主要以一、二级志愿者、大中专学生、政府机关干部、中小企业主、广大农民和个体工商户为重点，通过集中与分散相结合、张贴图文和播放金融知识短片等多种方式进行宣传，探索“金惠工程”活动的长效机制。

金融扶持与创新：

1. 农户贷款。开展活动三年来，淮滨县涉农贷款净增 15 亿元，增长 50%。农户贷款净增 9.8 亿元，增长 42.75%，受益

农户 6 万多户，涉农贷款户数及信贷总额需求满足率均提高了 10 个百分点以上。

2. 产品创新。创新开展了粮食收储企业仓单质押贷款（截止目前发放 5500 万元）、船舶贷款（累计发放 576029 万元）、粮食经纪人联保贷款（发放 6800 万元）、外出农民工返乡创业贷款（发放 1500 万元）

3. 服务创新。结合金融机构特点实行“一行一品”，实行支付产品的多品种和全覆盖。“工行+网上银行+网上支付”、“农行+农家店+转账电话”、“邮储行+商户+商易通”、“农信社+农户+金燕卡”等支付工具适合不同群体的不同需要；全面消除了县域内乡镇、行政村一级的金融服务盲区，ATM 机、POS 机和惠农支付点实现了行政村三个全覆盖。

通过对金惠工程项目实施，改善了当地金融服务环境，促进广大贫困农户收入水平增加，2015 年 10 月 20 日，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、新华社河南分社等十二家中央媒体抵达淮滨，对淮滨县金融扶贫情况进行报道。

4. 典型案例。

建立金融驻村服务办。在淮滨县王店乡宋营村配备专职信贷服务人员和一名“金惠工程”志愿者，与“村支两委”配合，建立服务人员、服务承诺、贷款流程等公示，把贷款利率、额度、流程等送到田间地头，帮助农户选择适合自身发展信贷产品。针对夏粮收购等用款相对集中的时节，信贷员与志愿者携带办公电脑、照相机等骑车进村入户，召开推

介会，给客户发放小礼品，面对面的了解农户需求、采集基本信息、掌握农户信用，评级授信办理业务，扫清服务盲区。胡志臣，宋营村的农民，一家五口人，2010年返乡创业，最初从事生猪养殖，当时正赶到生猪行业不景气，不仅没挣到钱，反而更贫困了。淮滨金融驻村服务办工作人员了解情况后，帮助其分析市场行情，及时把精力投入到养鱼行业，并一直与其保持良好的关系，经常与其交流养鱼方面的经验，至今客户从邮政储蓄银行贷款3次，每次金额5万元，均由县扶贫办给予全额贴息。

整村推进，精准扶贫。淮滨县栏杆镇王湾村地处河滩低洼，十年九涝，一直是全县有名的重点贫困村。2014年，“金惠工程”志愿者来到王湾村积极开展“金惠工程”试点，普及金融知识、设立惠农支付点，宣传金融扶贫、普惠金融。一分耕耘，一份收获。在金融的有力支持下，王湾村脱贫致富步伐明显加快。2014年底已发展为建有60多个温室大棚的蔬菜基地，靠种菜发家，如今20多位贫困户基本告别金融机构实现自身赢利发展。至2017年3月末，淮滨县农民人均纯收入达5937元，增长11.5%，高于全县城乡居民收入增幅2.3个百分点。