

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：陕西省汉中市洋县

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。**成立了以主管副县长为组长的洋县农村金融教育协调领导小组，设立了农村金融教育培训试点工作办公室，县政府并将那些金融教育工作纳入各成员单位年度考核目标。

2. **组织架构。**农村金融教育领导小组主要成员单位覆盖了政府相关部门和县域金融机构，2014 年开展农村中学生金融知识普及，教育局正式列入农村金融教育协调领导小组成员单位。

3. **制度建设。**相继制定了《洋县农村金融教育培训方案》、《金惠工程志愿者管理办法》和《农村中学生金融知识普及试点方案》等相关制度。

4. **组织活动。**

2011 年以来，先后召开农村金融教育协调领导小组会议 24 次，编发洋县《金惠工程活动简报》42 期。

教育培训：

1. 培训情况。实施金惠工程以来，开展集中培训 32 场次，发放宣传资料 3.14 万份，受训面积达到 4.76 万人次，其中选择的乡镇四所中学，通过“课堂教育”对农村中学生开展培训，受训中学生 1490 人。

2. 培训模式。向全县 160 个村级“农家书屋”配送简易金融知识读本，在“洋州论坛”上向 400 余名科级干部进行金融知识讲座，会同相关部门制作了《洋县生源地助学贷款专题片》等宣传资料，在人流集中的汽车站及街道开办宣传专栏，在县城中心张贴宣传喷绘彩图等等。

3. 工作创新。一是选择洋县四所中学开展“课堂教育”普及金融知识。二是向全县 400 余名科级干部进行金融知识讲座等。

志愿者队伍建设：

1. 队伍结构。首批确定一级志愿者 5 名、累计招募二级志愿者 82 人，均经过了较为系统的培训，成为重要的师资力量。

2. 队伍建设。招募涉农金融机构基层网点负责人、信贷人员、试点村负责人等组成志愿者队伍，大部分志愿者分布在各涉农金融机构的不同基层网点，建立了多方位、多层次的培训教育机制。

3. 建设成效。2013 年，一是洋县共创建信用村 35 个，评级农户 7.3 万户，占比 73%。二是全县涉农贷款余额达 57.8 亿元，较 2011 年末新增 23.8 亿元，增长 70%。三是全县共发展 POS 机 667 个，安放 ATM 机 44 台，开办电话银行 3298 户，发放惠农卡 41963 张。

4. 工作创新。与扶贫部门相配合，在开办扶贫贷款业务及对专业合作社培训之机，向农民做好相关金融知识的宣传。

金融扶持与创新：

1. **农户贷款。**2013 年末，洋县农户贷款总量 16.78 亿元，比 2011 年初增加 5.85 亿元，增长 53.52%；农民人均纯收入从试点初期的 3790 元增加到 6618 元，增长 74.6%。

2. **产品创新。**为了拓宽市场，支持农村经济发展，我行 2012 年开办了烟农联保贷款，专门针对广大的农村烟叶种植户，三户或者四户烟农组成一个联保小组，由小组成员互相提供担保，最高贷款金额 15 万元，每户最高贷款金额 5 万元，申请方便，办理快捷，有利的促进了当地农村经济的发展。

3. **服务创新。**一是 2014 年 2 月 27 日《金融时报》以《订单合同：农户、企业和金融机构的“月下老”》为标题对洋县“订单+金融”模式进行了报道。二是金融机构“公司+专业经济合作社+技术协会+农户”新型金融服务产品促进了农户增收。

4. **典型案例。案例一：**2013 年以来，金融机构支持汉中宏伟食品有限公司采取“公司+专业经济合作社+技术协会+农户”开展农副产品种植、收购、加工等生产经营。种植季节，开始通过合作社和协会将种子免费提供给农户，并签订收购合同，在生长期内，由种植技术协会提供技术指导，合作社有偿提供专用肥料和农药，到收获季节开始收购。

该公司采取“公司+魔芋专业经济合作社+魔芋种植协会+农户”开展魔芋种植、收购、加工等生产经营。一般在 3 月魔芋种植季节，开始通过合作社和协会将魔芋种子免费提供给农户，并签订收购合同，在魔芋生长期内，由魔芋种植协会提供技术指导，合作社有偿提供专用肥料和农药，10 月份开始收购。获得过农村信用联社 440 万元信贷支持，邮政银行 500 万元贷款支持，目前贷款余额为 840 万元。其中：工商银行 700 万元、邮政银行 140 万元。汉中宏伟食品有限公司与全县 8 个重点乡镇的种植大户签订收购合同，计 2544 户，6777 亩，产出商品鲜魔芋 5000 吨，全部由公司收购，根据公司生产情况实行统一采挖、统一收购，签订收购合同保护价为 2.40 元/公斤，假如收购时市场价高于合

同保护价就按照市场价收购，如市场价低于合同保护价就按照合同价收购，订单农业妥善解决了农产品销售渠道，给农户形成了稳定的预期收入，又给农产品加工企业形成了稳定的原材料供应渠道。最近几年魔芋收购价格趋于稳定，种植面积基本稳定，银行信贷支持稳步增长，保证了企业的原料来源和农户收入增加。

中国邮政银行洋县支行与公司达成魔芋种植基地小额贷款支农重点项目协议，重点扶持全县魔芋种植示范村 3 个，10 亩以上种植大户 30 户，采用“五户联保，无须担保，订单收购”的模式共解决魔芋种植所需资金缺口 500 万元，即种植大户中的 5 户自愿遵循“自愿组合、诚实守信、风险共担”的原则相互担保，成立联保小组，推选一户为联保小组牵头人，牵头人作为小组联系人，负责配合信贷员进行贷前调查、督促小组成员按时还款，配合进行贷款逾期催收等工作任务。在汉中市范围内率先开创了银行送钱到龙头企业，龙头企业送钱到种植大户的新模式，在汉中市小额信贷支持农村产业发展中起到了典型示范带动作用，也是我县银行扶持产业发展的一大亮点。

该公司是汉中市级农业产业化重点龙头企业，现有资产总额 2760 万元，拥有国内外最先进的魔芋干法全自动生产线 5 条，年加工鲜魔芋 1 万吨，提炼优质魔芋精粉 500 吨，实现年总产值 2500 多万元，利税贡献 200 多万元，解决团员青年、下岗职工、残疾人和农民工共计 130 多人的就业问题，全年免费培训魔芋科学种植人才 4000 余人，带动全县魔芋种植面积达 1 万多亩，拉动全县魔芋种植户年平均增收 1 万多元。

案例二：2014 年 2 月 27 日金融时报新闻稿件《订单合同：农户、企业和金融机构的“月下老”——“订单+金融”汉中模式印象》进行了报道，并加了编者按。

编者按 一直以来，农村金融机构对于农户的信贷支持存在着诸多“障碍”，诸如抵押、评估等问题。当前农业生产模式正处在转型期，如何把金融服务与农业生产、销售及消费等环节全方位结合起来，将需求方及供给方有效连接起来，并植入适合的金融产品及服务，将会开辟一条金融支农惠农的新渠道。陕西洋县的“订单+金融”模式正是基于

上述理念的一种有益地尝试。

立春过后，倒春寒来袭，天空雪花飞舞，然而陕西洋县的烟农种植大户梁某心里却异常火热，2013 年他种植了 120 亩烟草，毛收入 45 万元，眼下正忙着与烟草公司签订 2014 年的烟草种植合同，与当地金融机构协商贷款相关事宜。

据梁某说，他种植烟草已有十多年了，以前每年就种上十几亩，那时候是自己建的烟炉，土法烘制烟叶，常常会烘制失败，影响烟叶等级，甚至有时会把烟叶烘黑，致使烟叶售不出去，一年的辛苦付之东流。一般情况下，一年的净收入也就是几千到一万元左右。

近年来，县上开展“订单+金融”工作后，农业订单合同得以快速发展完善。“种植户填写种植申请单，烟草公司与种植户在申请单上签字，约定种植面积、产量、各等级的收购价格，要求种植户到规定的金融机构开立结算账户；然后，烟草公司给每户烟农建档立卡，签订规范的烟叶种植收购订单合同，并将合同登记入网，烟草公司为签订订单合同的农户免费发放种子，购买保险，农户如需建烟炉，烟草公司则承担 4/5 的费用，每个烟炉烟草公司补助 2.8 万元，农户只承担 1/5 的费用，每个烟炉农户只出 7 千元，现代化烟炉烘烤烟叶操作简便、技术成熟，烘烤的烟叶品质好、等级高，同时，18 位技术指导员分片管理，深入田间地头及农户家中做烤烟产前、产中、产后的技术指导。”说到“订单+金融”模式，梁某如数家珍。

一位当地基层邮政储蓄银行工作人员介绍说：订单农户出现生产资金缺口时，可以凭订单合同到金融机构申请借款，金融机构与烟草公司联系在网上查询订单合同后，即可给农户办理借款，2013 年洋县邮政储蓄银行已通过这种方式为 92 户订单农户发放了烟叶生产贷款。

说到金融机构与订单企业的关系，一位涉农企业的业务人员告诉记者：“金融机构为锁定风险，在基于订单直接给农户发放借款后，又与收购订单企业签订关于烟叶结算款项代付协议，要求所有收购烟叶款项必须汇入订单农户借款金融机构账户，便于金融机构扣收订单农户借款本息。”这位企业人士还告诉记者：“当地政府还为订单农户的贷款贴息。

金融机构主动与扶贫办和财政局等部门协商配合，为烟农种植户贷款申请财政贴息，2013 年洋县已为 92 户订单农户贴息 71750 元。”

梁某告诉记者：“如今，烟农种植户按订单合同种植生产，既不担心销售的问题，又不愁生产资金问题，拿着订单合同即可申请到贷款，生产技术上又有人指导，订单和金融结合后，订单合同成了我们的月老，为我们牵起了一根根红线，搭起了致富的金桥！”