

# 中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：山东省郓城县

评估人：中国金融教育发展基金会评估小组

2017年7月6日中国金融教育发展基金会评估小组对山东省郓城县进行农村金惠工程效果的评审验收工作。通过对该县3年来的开展农村金融教育工作效果的审查，评估小组的意见如下：

## 组织架构：

“金惠工程”在郓城启动3年来，在县政府和人民银行的主导下，构建起了“政府、人行、金融机构”联动的工作机制。

### 1、组织保证。

县政府领导高度重视，以郓政办发【2016】13号《改善金融服务，推动金融扶贫攻坚工作指导意见》的方式，把金惠工程确定为金融扶贫的重要措施，要求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。并修订完善了《郓城县金融机构考核奖励办法》，将“金惠工程”开展情况纳入对金融机构的年终考核项目，对宣传金融知识有特色、支持“三农”发展有突出贡献的金融机构还进行奖励。

### 2、组织架构。

成立了以分管县长为组长，人行行长、县委宣传部副部长、县妇联主席、共青团郓城县委书记、县政府督查室副主任、农业局局长、广电局局长等政府部门、银行业金融机构相关负责人为成员的农村金融教育协调领导小组。

### **3、制度建设。**

印发了《郓城县农村金融教育工作实施方案》，明确了“金惠工程”工作目标和金融机构等相关部门职责，并定期组织召开联席会议。

### **4、组织活动。**

组织一级志愿者编写了郓城县“金惠工程”宣传材料和《农村金融基础知识讲座》、《谨防金融诈骗》、《如何防诈骗》等PPT，编写了介绍银行卡常识、网上银行安全提示、银行理财产品风险等与老百姓生活密切相关金融知识的《郓城县金惠工程农村金融知识培训教材》，编印了讲解“金融产品争议问题解决途径”的《金融消费者权益保护宣传资料》和《金融扶贫信贷政策宣传手册》折册。三年来先后组织“金惠工程”志愿者活动10余次，宣传受众达到50万人（次）。

#### **教育培训：**

##### **1. 培训情况。**

开办各类农村金融知识专题宣传培训307期，覆盖全县700余个村庄，培训农户、乡镇干部、社区群众、中小學生等80万余人。

##### **2. 培训模式。**

利用“到场培训”、“融合培训”、“流程培训”、“专题培训”四种方式，“定专题、定人员、定规划、定安排”地开展了进乡村、进企业、进集市、进社区、进校园等分层次地相关金融知识培训，组建起了“宣传到户、咨询到位、反馈及时、作用持久、广大农民朋友切实受益”的培训体系。

##### **3. 工作创新。**

形成了“潘渡”宣培模式。即以“农户存款、贷款、信用知

识”为主要内容，根据村庄的经济特色、农户的实际需求，制定差异化的培训教案，再由志愿者组成宣讲团现场向参训人员讲解相关金融知识，认真解答农户提问，。最后通过农户填写培训调查问卷、向农户征求意见等形式，了解培训效果并加以改进。

### **志愿者队伍建设：**

#### **1. 队伍结构。**

有一级志愿者 5 人，二级志愿者 36 人，未注册志愿者 25 人，义务宣传员 1100 人，所有志愿者的服务时间均达到基金会的要求。

#### **2. 队伍建设。**

建立了《郓城县金惠工程志愿者管理办法》、《郓城县金惠工程联络员管理办法》、《郓城县金惠工程志愿者活动经费管理办法》、《郓城县金惠工程志愿者表彰办法》《郓城县金惠工程志愿者奖惩办法》等制度。

#### **3. 建设成效。**

3 年来，广大志愿者坚持以建设普惠农村金融为总体方向，以服务县域经济金融发展为主线积极工作，有力推进了农村金融教育建设，支持了县域经济金融发展。相关经验做法在中国金融教育发展基金会会刊、农民日报、齐鲁晚报、郓城电视台相继报道。

#### **4. 工作创新。**

编制农户信用发展生态图。，“金惠工程”志愿者深入到全县产业和行业重点分布区域，调查掌握第一手资料，依据各乡镇的资源分布、重点产业等分布情况，确定了培训服务“三农”的重点，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做了细分，方便“按图

索骥”。

## **金融扶持与创新：**

### **1. 农户贷款。**

辖区各银行业金融机构累计发放农村生产经营主体贷款 3.85 亿元，直接和带动新型农村生产 2150 户 7200 余人。

### **2. 产品创新。**

先后在辖区发放富民农户贷、富民生产贷、小额保证保险贷款、小额质押贷款/家庭贷、惠农贷等农民信贷产品，积极探索金融支持+的扶贫模式，打通了电商扶贫、就业扶贫、产业扶贫等融资通道。

### **3. 服务创新。**

一是精准对接建档立卡户，建立了金融服务档案；二是精准对接新型农村经营主体，完成评级授信 89 家，授信金额 1.68 亿元；三是精准对接龙头企业，带动 2000 多户村民脱贫。四是精准对接电商，召开“郓城县电子商务暨返乡创业银企对接会”，签约资金 3300 万元，资金到位率 100%，支持 200 余名高校毕业生和返乡农民工返乡创业，带动 4000 余名人口就业脱贫。

### **4. 典型案例。**

“油桃妹”身残志坚变身网络达人。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”宣传小分队的帮助下，她与父亲一起承包了 120 亩土地，并联系农商行解决了韩文静的资金困难，之后开办了家庭农场、农家乐，并连续举办了三届“油桃妹桃花节”。2015 年通过网络销售油桃 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。