

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：四川达州万源市

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。四川省万源市于 2012 年 7 月启动“金惠工程”项目。万源市委、市政府高度重视金惠工程项目的实施，出台了《万源市人民政府办公室关于印发万源市金融扶贫惠农示范县创建实施方案的通知》（万府办发〔2015〕16 号），拟定了总体要求、工作目标、工作重点、保障措施，并把“金融扶贫惠农示范县”的创建工作纳入人民银行对金融机构信贷政策导向效果评估和综合评价，领导小组每年对此进行通报，也纳入市委政府对金融工作目标考核管理中。特别是万源市财政拨付“金惠工程”农村金融知识培训及宣传资料印制专项资金 36 万元，累计为金惠工程帮扶的贫困农户贷款提供 60% 的县级财政贴息 1216 万元。

2. 组织架构。为保证金惠工程项目顺利推进，首先建立工作机制，于 2012 年专门成立了以分管市长为组长的农村金融教育协调领导小组。形成了政府主导、人行牵头，金融机构和地方政府部门共同参与的组织架构。为了增强实施金惠工程的政策目标，市政府相继出台《万源市金融支持秦巴山区集中连片特困地区“扶贫惠农工

程”实施方案》；《万源市“金融扶贫惠农示范县”创建实施方案》；《万源市小微企业“助保贷”贷款风险补偿办法》；《万源市大学生村官创业示范园创评服务管理暂行办法》；《万源市完善小额担保贷款财政贴息政策推动妇女创业就业工作管理办法》等。

3. 制度建设。万源市政府和协调领导小组相继出台了《万源市农村金融教育 2012-2016 年五年实施规划》、《万源市农村金融教育工作实施方案》、《万源市农村金融教育领导小组职责》、《万源市农村金融教育培训志愿者管理办法》、《万源市农村金融教育培训志愿者考核办法》和《万源市农村金融教育培训财务管理暂行办法》等制度。

4. 组织活动。达州中支和县支行协调市委市政府、市级各金融机构，多次召开金惠工程和金融扶贫惠农工程联席会议，认清困难，找准方向，明确思路，探索办法。各家银行机构有针对性的拿出农村金融服务具体办法，让农民群众看得见、摸得着，让金融反贫困不仅大有可为，而且更有可为。金融教育协调领导小组定期不定期召开 16 次工作协调会，安排部署“金惠工程”的具体落实。共编发“金惠工程”简报 48 期，对“金惠工程”工作开展情况进行及时宣传报道。

教育培训：

1. 培训情况。开展大型宣传活动 43 场次。发放宣传资料 9.2 万余份，张贴宣传标语 262 幅。志愿者深入 860 余户农户家中进行金融知识宣传，宣传人数达 2670 余人次。组织志愿者多次深入学校、

企业、村社等开展金融知识培训，累计参训达到 4.5 万人次。自编印制了《万源市金融知识宣传手册》5000 册，通过多渠道、广形式向公众普及金融基础知识。

2. 培训模式。采用扩大范围、集中宣传、专题宣传、针对性宣传、利用媒体宣传、自制手册宣传等多种方式，拟定不同的金融知识宣传活动方案进行金融知识传播。

3. 工作创新。一是与农村信用体系建设相结合。截止 2015 年末，有 1.26 万农户被评为信用户、11 个自然村被评为信用村，并在兰家坪村为 459 户农户现场举行了“信用户”授牌仪式；二是与政府培训资源相结合。利用政府开展的新型农村生产经营主体、大学生“村官”创业、下岗失业人员等培训班进行农村金融教育培训，如结合万源市旧院黑鸡养殖、大竹河板角山羊、马铃薯种植、大巴山富硒茶叶等产业发展规划，开展了宣传金融知识和金融产品的培训工作；三是与精准扶贫工作相结合。探索和创新信贷扶贫产品，如“信贷+大众创业”模式。打造了“妇业创业贷款”、“大学生创业贷”、“返乡农民工创业贷”、“微电商创业贷”等利率优惠、担保灵活、手续简便、具有个性化的创业惠农信贷产品，着力解决贫困农户“想创业、没资金”的问题；四是与农村金融产品和服务创新相结合。为解决中小企业和个体工商户融资难、融资贵的问题，2015 年 5 月，人行达州中支牵头市国税局、市地税局、金融机构四方合作研发了全市首款实现纳税信用增值的“税金贷”融资产品。“税金贷”服务共为 17 户中小企业从银行获得贷款 4480 万元的资金支持，有力地助推了全市

小微企业快跑发展，“税金贷”创新工作被中央电视台《新闻联播》和《早间新闻》进行了播报；五是与农村中学生项目建设相结合。2014年3月，在万源市第三中学校举行了农村中学生项目启动仪式。截止2015年末，共为16个班1088名学生参与。有12名学生、4名教师获得中国金融教育发展基金会工程颁发的“中国印制总公司爱心奖励金”。

志愿者队伍建设：

1. **队伍结构。**万源市现有一级志愿者8人，人均服务时间124小时；二级志愿者36人，人均服务时间57小时；大多数都是新参加工作的大学生。

2. **队伍建设。**根据万源市实际，围绕“农户项目、中学生项目、志愿者队伍管理、金融知识宣传效果”四个方面，先后制定各项规章制度，并编印成册发放到各农金融机构和每位志愿者手中，进一步明确了他们的职责、任务和目标，为深入推进万源市农村金融教育培训工作提供了有力的制度保障。万源市十分注重提高志愿者的素质，并作为一项长期重要工作抓落实。先后组织4名一级志愿者、3名二级志愿者参加中国教育发展基金会金惠工程培训，同时我支行也对二级志愿者进行了培训，共培养志愿者43人。志愿者对农村金融教育认识有了明显转变，开展教育培训能力有了明显提高，工作主动性和积极性有了明显增强。

3. **建设成效。**工作中加强对志愿者管理考核。明确目标任务、

工作措施、培训人数等情况进行管理考核，并且认真做好评先推优工作，3年来万源市农村金融教育培训协调工作小组表彰了12名工作表现突出的志愿者，其中有2名金融志愿者、1名教师志愿者获得中国金融教育发展基金会颁发的优秀志愿者称号，4名教师志愿者受到中国金融教育发展基金会的表彰。

4. 工作创新。建立了志愿者微信群。通过微信群转发新的金融政策、新的金融知识、《巴山金融》上的文章、通知重要事项等，也为志愿者提供了一个相互交流的平台。活动中扩大志愿者范围，如大学生“村官”王宇既是农村金融教育宣传培训的受益者，又成为农村金融教育宣传培训的宣传者。

金融扶持与创新：

1. 农户贷款。金惠工程实施以来，创新金融产品支持新型农村生产经营主体的发展，截止2015年末，农户贷款余额为47.6亿元，比2011年末增加了266%。针对万源市秦巴山区连片扶贫开发和高山移民搬迁面临大量农户金融服务需求的特殊性，对金惠工程工作重点给予技术帮助和指导，以及政策上的支持。如增加支农再贷款限额、正常支农再贷款1年期利率下调1.25个百分点，执行年利率1.85%、地方法人机构执行低于同类金融机构正常标准1个百分点的存款准备金率。

2. 产品创新。有多项金融产品开发和应用。主要有小企业简式贷款、“税金贷”融资产品、“信贷+大众创业”模式等。

3. 服务创新。★建立小额贷款业务批发中心。邮储银行万源市

支行在全市所辖的 52 个乡镇设立了农村小额贷款业务批发中心。充分体现农村小额贷款“方便、快捷、灵活、高效”的特点，支持“一村一品、一乡一业”的特色发展模式，带动以家庭为单位的分散经营向农户联合、产品联合等规模化经营转化。截止 2015 年末，小额贷款业务批发中心 7120 万元。★**大力推进自助售票机。**万源尖峰汽车公司日均近万人的旅客吞吐量，为此，2014 年工行万源支行与万源市尖峰汽车有限责任公司合作共建自助售票项目，搭建起万源市汽车站自助车站综合服务系统，实现了汽车站现场自助机具车票销售、打印等功能。截止 2015 年末交易额达 216 万元。等等。

4. 典型案例。★**支持国家级产业化龙头企业。**如农发万源市支行为国家级农业产业化重点龙头企业——四川巴山雀舌名茶实业有限公司发放贷款 3000 万元，用于民族特需商品边销茶生产，是达州市发放的首笔民族特需商品贴息贷款。根据政策规定，民贸、民品企业正常流动资金贷款利率实行比一年期贷款基准利率低 2.88 个百分点的优惠政策，由中央财政贴息，还可免征增值税，该企业边销茶项目纳入贴息范围。★**支持省级产业化龙头企业。**如四川发荣林业产业有限公司属省级农业龙头企业，近 3 年对该企业累计发放贷款 7690 万元，该企业银行从 300 万元资产的小企业一直支持到现在上亿资产的大企业，该企业采用“公司+基地+农户”的模式，生产的产品人造胶合板、建筑模板、儿童家具等产品，与全国 20 多个省会城市建立了销售关系。**三是支持专业大户。**如支持万源市建达种植场贷款 200 万元种植树花菜。