

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：平昌县

评估人：中国金融教育发展基金会评估小组（任晓龙）

组织架构：

1. 组织保证。

平昌县委、县政府高度重视和大力支持全县农村金融教育工作，搭建了政府主导、人民银行推动、金融机构参与的农村金融教育机制。此外，县政府投入 20 万元专项资金用于农村信用体系建设、金融综合服务示范站点建设、志愿者奖励等，为各项工作顺利推进提供了组织保障。

2. 组织架构。

由平昌县政府牵头成立了以分管金融副县长为组长、县金融学会会长为副组长，人行平昌县支行、县金融办、县级各涉农金融机构等部门负责人为成员的平昌县农村金融教育培训工作协调小组。协调小组下设办公室，具体负责农村金融教育的日常工作事务。

3. 制度建设。

立足实际制定了涵盖工作规划、内部管理、志愿者管理和效果评价的《平昌县农村金融教育实施方案》、《平昌县农村金融教育领导小组职责》、《平昌县农村金融教育办公室职责》、《平昌县农村金融教育志愿者管理办法》等规章制度，为农村金融教育推进奠定制度保障。

4. 组织活动。

协调小组定期或不定期召开联席会议，研究决定项目实施中的问题、强化对各成员单位和志愿者的监督管理，共同推进各项工作扎实开展。

教育培训：

1. 培训情况。

截止 2016 年 12 月 31 日，平昌县农村金融教育通过采取集中面授、入户培训、发放资料及宣讲等方式已覆盖 43 个乡镇、546 个行政村，已累计培训各类人员达 65 余万人次，其中志愿者已累计培训各类人员达 7.5 万人次、非志愿者（涉农金融从业人员）已累计培训各类人员达 57.5 万人次；发放金融知识宣传资料 95 万余份。

2. 培训模式。

（1）结合金融精准扶贫工作，重点做好贫困人口的金融知识普及。志愿者迅速深入农村、深入边远乡村、深入农家，实行“一对一”和“面对面”的宣传方式，将金融知识精准地普及到贫困农户，及时地提高农村地区人口的金融基本素养，增强广大农户对新型金融工具的运用能力。

（2）结合信用体系建设工作，重点做好农村和小微企业的征信知识普及。组织各金融机构和广大志愿者，配合信用体系建设工作，认真抓好征信知识的普及与宣讲，提高广大农村人口和小微企业的信用意识，教育他们珍惜自己的信用，提升他们对“信用是个人和企业的经济身份证”的认识，在全社会积极营造“守信光荣，失信可耻”的良好氛围。

（3）结合“支付惠农示范工程”创建，重点做好农村人口的支付结算知识普及。志愿者积极参与“金融服务进村入户”宣传活动，深入农村、社区、农户广泛宣讲支付结算知识，重点对手机银行、电话银行、移动支付、金融 IC 卡、网上银行等电子银行业务知识宣传，教会他们能安全有效使用非现金支付工具，让广大农村人口增强现代化支付意识，让他们在家门口就能享受快捷高效的现代金融服务，从根本上解决农村金融服务“最后一公里”的问题。2016 年，平昌县共创建省级“支付惠农示范行社”1 个、“支付惠农示范站”4

个、“支付惠农示范”点 8 个。

(4) 结合人民币新版 100 币发行工作，重点做好新币的票面特征和公众防伪特征的知识的宣传。组织志愿者宣传小分队开展送新版人民币及货币防伪反假知识进乡村、进学校、进企业、进集贸市场等公共场所和广大中小微企业的宣传活动。通过张贴海报、散发宣传资料、播放专题片、摆放宣传展板和现场咨询的方式，向社会公众全方位地普及新版人民币知识，提高他们对新版 100 元纸币的识别能力，提升公众认识度和反假货币意识。让社会和公众了解和认识新版人民币，以确保新版人民币顺利发行。

(5) 结合政府职能部门，重点做好防诈骗防非法集资知识普及。积极对接公安部门、通讯公司，召开平昌县打击治理通讯网络诈骗及银行卡犯罪联席会议”。“警银通”三方成员单位，定期或不定期开展联合宣传与教育。组织志愿者深入农村、深入社区、深入学校、深入乡镇进行防范与打击通讯网络诈骗及银行卡犯罪的知识宣传，教育农民群众如何防止诈骗、如何识别诈骗，增强农民群众防诈骗的技能。

2. 工作创新。

(1) 建立乡村金融综合服务站。为有效解决农村地区金融基础设施缺乏、金融服务缺失问题，在辖内建立乡村金融综合服务站，把农民急需的金融知识、金融产品和金融信息集中在站内。目前已在大部分乡镇、重点村设立金融服务咨询台，方便开展宣传活动和接受农民咨询。宣传内容包括支付结算、假币鉴别、理财知识、金融消费权益保护等。截止 2016 年末，全县共打造金融服务示范站、点 775 个，其中省级支付惠农示范站 3 个、示范点 5 个。

(2) 试点农民金融夜校。选取各金融机构挂包的 8 个扶贫村，进行试点开办“农村金融夜校”。在全县志愿者公开选聘 8 名作为“金融知识讲师”，安排他们与“第一书记”沟通，深入了解了该贫困村

村民对金融知识的需求，制定村民乐于接收的、便于理解的宣传方式和宣传内容。同时，通过使用当地方言和引用生活中的信贷小案例的方式，将扶贫政策知识通俗化，以便于贫困村民理解和掌握。

（3）捐建农村金融书屋。2016 年，在辖内捐建 4 个金融书屋，共 1800 余册图书。建立长期有效的宣传教育机制，进一步拓宽了农村金融知识普及渠道，真正有效的帮助农民学习了解金融基础知识，预防金融诈骗，促使他们养成会理财、讲诚信的好习惯。

志愿者队伍建设：

1. 队伍结构。

人行平昌县支行组织辖内金融机构成立“晏阳初金融志愿服务队平昌县分队”，各金融机构又相继成立晏阳初金融志愿服务小队，形成有组织、有管理的体系。截止 2016 年 12 月末，共有一级志愿者 4 人、二级志愿者 41 人。

2. 队伍建设。

（1）整章建制，制定《平昌县农村金融教育志愿者管理办法》，探索建立志愿者招募机制、工作机制、退出机制、监督与考评机制、激励机制，做到有章可依、有章可循。

（2）二是强化考核，一方面由志愿者所在单位分管领导牵头，定期对志愿者日志进行检查，并纳入年底志愿者考核，作为优秀志愿者评比的重要依据。另一方面由协调领导小组办公室负责落实志愿者的监督检查工作，强化指导，为志愿者提供咨询和服务；

（3）三是注重培训，不定期开设志愿者培训班，教授志愿者金融知识、培训方法等，增强志愿服务意识，提升志愿服务能力。

3. 建设成效。

（1）建成了一支较为稳定的志愿者服务队伍。建立志愿者队伍 1 个，各银行机构建立宣传小分队 7 个，共有 58 名志愿者，在人员结构、服务能力等方面较为稳定。

(2) 形成了一套较为完备的志愿者管理体系。以制度方式明确招募-工作-管理-退出等环节，同时，建立健全了监督考评和激励机制、志愿者培训机制等，将志愿者管理纳入制度化轨道。

(3) 开展了一系列较为丰富的志愿者活动。志愿者积极开展金融知识宣传、金融志愿公益服务等活动，对各级领导干部、学生、农户等开展宣教。

4. 工作创新。

(1) 依托晏阳初金融志愿服务队，成立了晏阳初金融志愿调查分队。择优选拔具有良好的思想道德素质和职业道德素养，热心于服务社会、服务大众、服务民生的金融机构从业人员为调查分队志愿者，建立专业人才储备库，积极开展调查，及时掌握农民金融需求及生产生活等状况，为“金惠工程”有针对性的制定农户培训计划提供决策参考。

(2) 组织志愿者参与编写教材。由金融机构志愿者和学校教师共同制作了较为完整的授课稿件，将征信、人民币反假、反诈骗、国债等金融知识及案例制作成 PPT 课件，同时编写小学生诚信故事画册《诚诚与非非》《金融扶贫惠农工作手册》等。

金融扶持与创新：

1. 农户贷款。

截止 2016 年 12 月末，农户贷款余额较培训前增长 45.43%。在农村金融教育推进中，将金融精准扶贫与“金惠工程”有机结合，一是精准扶贫+支付惠农，建立支付惠农示范站点，摆设业务范围、金融扶贫政策、知识宣传展板，村民足不出村，就能享受到助农取款、查询，反假人民币、缴纳电、气费等金融便利服务；二是精准扶贫+诚信建设，在驷马镇、元山镇、笔山镇中心小学选取部分班级，开设金融知识讲堂，建立金融知识小书屋，从小培育诚信意识；三是精准扶贫+基地建设，结合支农再贷款和扶贫再贷款等货币政策工

具，采取扶贫再贷款+扶贫小额信贷+基地建设的方式，采取多户联保，以财政担保基金和补偿基金为依托，支持建档立卡贫困户脱贫致富和产业基地建设。2013 年底，建档立卡贫困户 126939 人，共计贷款 2541 户，到 2016 年底，建档立卡贫困户下降至 55990 人。截止 2016 年末，平昌县涉农贷款 846191 万元，较 2013 年增加 450961 万元，共惠建档立卡贫困户 72761 人。

2. 产品创新。

平昌县农行推出“巴山惠农贷”、“巴山兴业贷”等金融产品，大力推进金融精准扶贫；县农科村镇银行创新“三权抵押”信贷产品，发放农村产权融资贷款 319 笔，共 5106 万元；县联社与县团委联合推出“创梦贷”信贷产品，助推青年返乡创业，开办“卡贷通”自助迅快小额贷款业务，支持创业。

3. 服务创新。

（1）创新“扶贫再贷款+示范基地+精准扶贫”模式。进一步发挥扶贫再贷款示范引导作用，加大金融对精准扶贫和精准脱贫支持力度，精准对接并尽力满足贫困村新居建设、环境治理、产业发展和村民致富等多元融资需求。

（2）推广运用“两库两网一平台”。借助巴中市打造“两库两网一平台”，致力构建覆盖全县的信用服务体系，按照“服务政府、扶助银行、惠及民众”的原则，创新打造开放式的金融服务公共平台，社会公众可利用巴中金融网了解金融信息，查询筛选金融服务及产品，有信贷需求的企业和个人可借助平台提交融资需求。

（3）打造省级“支付惠农示范站、点”。2016 年创建省级支付惠农示范站 4 个、点 5 个，2017 年拟分别创建站、点 20 个、100 个，优先选择有条件的金融扶贫重点乡镇或信用乡镇打造农村银行卡刷卡无障碍示范街，在有条件的贫困村、信用村优先创建助农取款优质服务示范点和农村金融综合服务示范站，鼓励服务站点将代理涉

农保险纳入业务范围等。通过对支付惠农服务站、点服务人员的培训，在村级建立固定宣传点。

（4）优化农村支付环境。天府银行、农科村镇银行等相继挂牌成立，金融组织机构建立健全。通过“迅通工程”实现“村村有 POS，镇镇有 ATM”，农村地区开卡量从 2013 年的 78.53 万张增至 2016 年 188.71 万张。截止 2016 年末，辖内共布放 ATM 机 231 台，POS 机 1391 台，助农取款服务点 775 个，开通网上银行 138481 户、手机银行 186517 户；农业政策性保险保费收入 2909 万元，同比增长 17.16%，理赔支出 1730 万元，同比增长 8.94%。

4. 典型案例。