

# 中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：山东省嘉祥县

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。**2014年5月5日，县政府以嘉政办发〔2014〕51号文件成立了以分管县长任组长，县政府办公室、县人行、县委党校、工会、妇联、团县委、金融办、教体局、乡镇、金融机构等31家单位负责人为成员的嘉祥县金惠工程领导小组（以下简称领导小组），形成“政府主导、央行参谋、部门联动、社会参与”的良好工作态势。

2. **组织架构。**领导小组成员单位加强沟通，明确思路，确定了嘉祥县农村金融教育项目实施目标和领导小组职责，领导小组办公室设在县人行，具体负责在辖区农村地区宣传金融知识，改善农村金融服务环境，促进农户通过信贷扶持发展生产脱贫致富工作。

3. **制度建设。**制定了《志愿者管理办法》、《农村金融教育工作规划》、《农村金融教育协调领导小组考核办法》等制度办法。同时，为提高金融机构对农村金融宣传教育项目的参与程度，县政府还修订了《嘉祥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，对普及金融知识较好、支持“三农”发展有突出贡献的金融机构进行奖励。为“金惠工程”的顺利实施提供了制度依据。

4. **组织活动。**一是发挥充分地方政府协调作用。在县人大和政协会议召开之际，利用参加“两会”的代表和委员大多分布在全县各个领域、各个乡镇，并且在社会各个阶层都有着明显代表性和“两会”代表委员集中的有利时机，在向县委、县政府领导专题汇报的同时，争取“两会”筹备委员会的有力支持和配合，在代表和委员中开展农村金融知识宣传，收取参会代表、委员们对当前农村金融服务的各种意见和建议，从而使

“金惠工程”得到社会各界的广泛认同，为深入推进金惠工程创造了有利的条件。同时，突出各级政府在农村金融教育活动中的主导作用，召开由政府领导，政府涉农部门和金融机构参加的金惠工程联席会议，发挥好政府各个部门在“金惠工程”中的作用，明确各个部门的职责，协调各有关成员单位工作，增强金惠工程的工作合力。

**二是有效拓展实施范围和渠道。**在活动开展过程中，领导小组联合县妇联组织开展了对乡镇妇女干部的集中培训，并积极与当地团县委联系，与地方志愿者团队合作开展活动，促进了“金惠工程”项目向纵深开展。一方面，我们积极与嘉祥县知名志愿者团队“彩虹”、“爱心妈妈”合作，先后开展了“爱心妈妈金融知识培训”、“彩虹”带金融知识下乡等活动，充分依托当地志愿者团队的力量和爱心，拓展金融知识宣传渠道和覆盖面。另一方面，充分依托基层团干部力量，在村庄、学校团干部中发展 75 名义务宣传员，在农村广泛播洒金融基础知识。

**三是整合资源提高宣传教育质效。**与嘉祥县著名地方戏剧团——李霞梆子剧团协调沟通，2015 年 10 月-2016 年 6 月，联合开展惠民金融知识走村串乡宣传演出活动 18 场。举办农村青年党员金融知识专题培训班。2015 年 1 月 23 日，在嘉祥一中（洪山校区）萌山报告厅举办农村青年党员金融知识专题培训班，对广大农村青年党员中进行了“理财、信贷”金融知识培训。

**四是特色宣传打造鲁西南金融基础知识普及亮点。**开展了如下特色活动：一是招募返乡大学生在春节期间致力农村地区金融知识普及。春节期间从放假在家的本籍大学生中招募了 5 名志愿者，在嘉祥广大农村地区全面开展金融基层知识宣传活动，他们的宣传绘声绘色，引起了广大群众的极大兴趣。二是开展美丽乡村行送金融知识盛宴下乡活动，组织开展农商银行杯“美丽乡村行”活动，将中国传统曲艺节目和金融知识以群众喜闻乐见的形式送到农民家门口，获得了一致认可。三是联合县电视台每周制作播出一期《解读农商行》，重点讲解各类金融知识、存

贷款业务特点、解读银行产品等内容，截至 2017 年 2 月末已推出 9 期。四是通过“四必问、三讲解”特色宣传培养金融消费者风险防范意识。一方面，通过金融机构各营业网点通过发放金融宣传手册、提供现场咨询等形式，对前来办理业务的客户进行了详细的金融知识现场讲解和风险提示，在办理汇款业务时能做到“四必问”原则，即为什么要汇款、是否认识对方、对方是否是政府工作人员、是否知道有电信诈骗，有效地防范电信诈骗案件，避免消费者上当受骗。另一方面，广大志愿者深入居民社区，对社会公众日常交易行为密切相关的金融知识进行了讲解，向广大消费者宣传手机银行、网上银行、电子支付、银行卡用卡安全、反洗钱等相关知识，提高消费者对金融知识的认知程度。

## **教育培训：**

1. 培训情况。“金惠工程”农村金融教育项目实施以来，共组织开展了 9 场大型集中宣传培训、35 次小型宣传活动及多次分散宣传活动，先后在 714 个村庄，23 所学校 2.3 万名中小學生，2000 余名村镇青年团干部和 29 万人次农村居民中进行了金融知识宣传培训。

### **2. 培训模式。**

（一）组织发放多主题、多形式的宣传材料。2015 年初，结合辖区农民易受电信诈骗的情况，编印《警惕电信诈骗》彩页 15000 张，详细介绍电信诈骗的 10 种常见手法，列举出 10 个典型案例，分发到各金融网点和志愿者手中，在城乡居民中广泛开展“警惕电信诈骗”宣传活动，防止居民上当受骗。针对广大城乡居民金融消费者权益观念匮乏，编印《金融消费者权益保护系列宣传资料》12000 册，向广大城乡居民详细讲解“非法金融”、“金融消费权益争议的解决途径”等金融知识，提高农村地区金融消费者的权益观念。针对广大城乡居民金融消费者权益观念匮乏，编印《金融消费者权益保护系列宣传资料》12000 册，向广大城乡居民详细讲解“非法金融”、“金融消费权益争议的解决途径”等金

融知识，提高农村地区金融消费者的权益观念。结合辖区非法集资、担保案件较多的情况，领导小组协调宣传部、人行、金融办、银监、公安、工商等部门，整合各部门宣传资源，编印通俗易懂的《远离非法集资，拒绝高利诱惑》宣传手册和《防范打击非法集资宣传知识》折册、彩页各 20000 份，开展“一防范、两打击”宣传活动，营造良好的舆论氛围，优化了经济发展环境，增强了辖区居民特别是农村居民的防范意识。2016 年 2 月份，制作印有“中国金融教育发展基金会”、“掌握金融知识，架起致富桥梁”标识的围裙 2000 件，在日常宣传中向农户发放。

（二）以点带面，落实好分层次培训机制。2014 年 4 月份，支行在全县 10 家金融机构 300 余名青年职工中精心筛选了 5 名一级志愿者和 24 名二级志愿者，并选派一级志愿者参加了中国金融教育发展基金会第 12、20 期培训班，深入学习“金惠工程”农村教育知识、宣传手段和志愿者文化，借鉴其他省市经验。在此基础上，2014 年 5 月 16 日和 2016 年 2 月 1 日，组织举办了“金惠工程”二级志愿者培训班和大学生志愿者金融知识宣传培训班，培训师向志愿者讲授了金融知识宣传技巧、“金惠工程”项目实施情况及发展愿景等知识，为“普惠金融”和“金惠工程”的全面实施提供人才保证。2016 年 11 月 4 日，“金惠工程”领导小组办公室组织人员对基层团干部进行了金融知识培训，并发展县乡 19 名团干部作为非在册二级志愿者，在各级团员青年中广泛开展金融知识宣传。在项目实施过程中，县农行、邮储银行、农商行分别对农村的助农取款点工作人员和农金员共计 1000 余人进行了培训，使其成为金融知识义务宣传员，在农村地区深入农户家中和田间地头进行面对面宣传，并了解群众的生活状况，帮助其解决生活、生产困难，进一步拓展了金融知识宣传覆盖面。

### 3. 工作创新。

(1) 组织领导工作到位，县“金惠工程”领导小组成员直到乡镇，到基层。

(2) 每年初都有年度工作推进要求。

(3) 将“金惠工程”开展情况纳入县政府对金融机构的年终考核项目，对普及金融知识较好，支持“三农”发展有突出贡献的金融机构进行奖励。

(4) 培训贴近地域经济发展需求，与时俱进，增加了外汇、互联网等培训内容。

### 志愿者队伍建设：

1. 队伍结构。2017年2月末，全县有一级志愿者6人，二级在册志愿者34人，培训师6人，二级不在册志愿者89人，1700余名义务宣传员。

2. 队伍建设。一是规范管理，统一志愿标识。重视志愿者的发展、组织和培训工作。为便于掌握志愿者日常宣传情况，领导小组办公室建立了QQ群，将“金惠工程”志愿者、基层团干部、社会志愿团队会员、大学生志愿者吸纳进来，加强志愿者队伍管理，及时跟踪志愿者宣传进度和服务质量，增强团队宣传力量。为规范志愿者行为，在开展金融知识宣传过程上，我们一方面要求志愿者首先介绍自己的“中国金融教育发展基金会”志愿者身份，并向受众讲解金惠工程的基本常识，然后再详细讲解金融知识。另一方面，在宣传时要求志愿者身穿印有“中国金融教育发展基金会”、“金惠工程”标志的黄色背心，统一“金惠工程”服务标识，提供规范服务，保证志愿宣传工作规范运作。

二是建立档案，严格日常核查。为了方便管理，我们为每一位在册志愿者建立了电子和纸质个人档案，详细记录了志愿者的姓名、身份证号、工作单位、联系方式等，建立了义务宣传员管理台账，由联络员统一汇总和保管，不定期查看在册志愿者日志，掌握志愿者的活动时间和

进展情况。我们还要求志愿者在分散宣传结束后，除提供宣传现场照片，还要在村庄、乡镇地标前留影，以备核查。

三是突出重点，发挥各自优势。志愿者秉承“奉献、友爱、互助”的志愿精神，结合各自实际情况和优势，按计划中制定的侧重点，积极开展金融知识的普及和传播。如邮储银行的优势在于代理网点多，义务宣传员多，在走访客户和办理业务的空闲不失时机地进行义务宣传和培训，侧重于对单一农户的培训；农商行发挥组织能力强的优势，持续开展“金融知识进校园”、“金融知识盛宴下乡”活动。农行利用青年员工素质高的优势，参照“金惠工程”青年讲师做法，从本行青年员工中遴选出6名优秀青年组建了农行金融知识宣讲团，在休息日自行组织金融知识宣讲活动。

**3. 建设成效。**培养热爱农村金融教育事业，具有吃苦耐劳和乐于奉献精神的金融工作者和县乡团干部为“金惠工程”志愿者，形成了多层次的金融宣教队伍。

(1) 已发展志愿者40人，其中一级志愿者6人，二级志愿者34人（另有89名不在册二级志愿者）。辖内多名志愿者代表参加了在人行郑州培训学院举办的“金惠工程”培训班。三年来，先后有4名志愿者获得基金会表彰。“金惠工程”工作项目获中心支行2014年度亮点工作三等奖。“金惠工程”志愿者团队被评为2015年度“嘉祥县优秀青年志愿者服务集体”。2名志愿者被评为2015年度“嘉祥县优秀青年志愿者”。

(2) 对基层团干部进行了金融知识培训，并发展县乡19名团干部作为非在册二级志愿者，在各级团员青年中广泛开展金融知识宣传。

(3) 县农行、邮储银行、农商行分别对农村的助农取款点工作人员和农金员共计1000余人进行了培训，使其成为金融知识义务宣传员。

(4) 春节期间从放假在家的本籍大学生中招募了5名志愿者，在嘉祥广大农村地区全面开展金融基层知识宣传活动。

4. **工作创新。**一是积极向金融机构和社会各个阶层招募志愿者和义务宣传员，积极动员和鼓励各级政府部门、基层金融机构工作人员、县乡团干部、大学生加入“金惠工程”志愿者行列。二是将“金惠工程”志愿活动与嘉祥县志愿活动相结合，以获得更好的工作环境。

### **金融扶持与创新：**

1. **农户贷款。**截至2017年2月全县农户存、贷款分别达到67.5亿元和35.62亿元，较2013年末增加22.19亿元、5.44亿元，分别增长48.97%和18.03%。

2. **产品创新。**截至2016年12月末，嘉祥县金融机构已创新快活贷、欣农贷、信用贷-善融贷、多享贷等7个信贷品种，共授信5.85亿元，已发放2.34亿元。嘉祥县涉农贷款新增10.87亿元，增长24.44%；高于全县贷款平均增幅11.01个百分点。

(1) 推动各涉农机构构建“1+X”主办行运行机制（1家主办银行与多家新型农业经营主体结对扶持）。9家主办银行分别与16户农业龙头企业、118户家庭农场（合作社）、134户种养大户实施结对扶持，扶持对象新增融资3.8亿元，2014年以来受益新型农业经营主体416户，对125户新型农业经营主体授信15.6亿元，累计发放贷款11.7亿元，同比分别增加4.8亿元和3.9亿元，贷款余额达22.4亿元，同比增长17.7%。

(2) “云农贷”：农信社积极探索开展“互联网+金融”在线支农信贷服务新模式，创新云农场农户生产经营贷款“云农贷”，使农户融资通过网络平台操作，实现了金融服务与农民经营交易的有效融合。截至2016年12月末，累计发放“云农贷”贷款1.95亿元，共支持10家庭农场、17家种植专业户、13个农民专业合作社、576户农户，受益农户1580余户。在“云农贷”贷款模式指引下，辖区各银行业机构积极加大对新型农业经营主体信贷服务便利和优惠措施，将新型农业经营主体贷款列入“绿色”通道，累计发放支持“三农”贷款23.5亿元，有效推动了金融支持现代农业加快发展。

(3) 2016 年末，全县新增农村居民创业贷款 3560 多万元，新增养殖、种植、纺织、刺绣等项目 47 个。农村特色产业加快发展，逐步形成“一村一品牌，一镇一特色”的模式，如老僧堂的棉纺织、孟姑集的机械加工、黄亥的牛羊大市场、马村的水泥制杆等，特色乡村产业已是百花齐放。农民人均纯收入增加，2016 年，农民人均纯收入达 16877 元，比 2013 年增加 6221 元，增长 58.38%。

**3. 服务创新。**培育农村地区现代支付理念，改善农村支付环境，使农村地区非现金支付工具得到广泛应用。至 2017 年 2 月，全县金融机构营业网点 70 个，较 2013 年末增加 4 个，增长 6%；ATM 机数量达到 262 台，较 2013 年增加 167 台，增长 175.8%；POS 机数量达到 6787 台，较 2013 年增加 2715 台，增长 66.7%。

**4. 金融生态环境明显改善。**农村地区诚信度提高，至 2017 年 2 月，全县信用乡（镇）9 个，较 2013 年末增加 4 个，增长 80%；信用村 293 个，增加 156 个，增长 114%；信用户 18314 户，增加 5529 户，增长 43%。农户贷款不良率由 2013 年末的 3.3% 下降到 2017 年 2 月的 1.9%。农信社“信用联盟”建设速度加快，截至 2016 年末，全县农户信用联盟达到 442 个、授信达到 12.56 亿元、用信 7.53 亿元。

**5. 扶持困难人群。**对农村妇女、农民工等特殊困难群众发放政策性小额担保贷款达 2849 万元。

## **6. 典型案例。**

案例一：农民企业家李炳庆的故事。李炳庆，山东省嘉祥县大张楼

镇马龙岗村人，现任济宁恒康生物科技有限公司总经理。从一个靠月收入几百元的农村青年打工仔，到一个崭露头角拥有 40 多名员工的企业带头人，历经坎坷，演绎出一段农村青年创业的传奇故事。李炳庆高中毕业后，即开始了天南地北的打工生涯。经过几年的磨练，他对保健食品行业有了深刻地认识，想干出一番事业，拥有自己的公司。可金融知识匮乏、资金不足成了他创业路上的拦路虎，虽然他手头上有了一定的积蓄，但毕竟杯水车薪。针对农村创业青年的金融知识宣传帮助他和当地农商行成功实现了对接，解决了资金困难。在农商行的支持下，累计获得农村青年创业信贷扶持资金 300 万元，建起了一家集科研、生产、销售于一体的专业健康产业公司。截至 2016 年 12 月末，实现销售收入 1138 万元、利润 110 万元，解决了当地 40 多名农村青年农民的就业问题。

**案例二：志愿者开展特殊残损人民币上门鉴定助村民挽回经济损失案例。**2015 年 1 月 4 日，“金惠工程”志愿者在梁宝寺镇宣传金融知识时，一位急匆匆的农村妇女打断了志愿者的讲解：“烧毁的钱还能换不？”志愿者随后就到嘉祥县梁宝寺镇新杨村村民李巧云家中，对其因失火烧毁的人民币开展现场鉴定，确认可以兑换人民币 4500 元，并由邮政储蓄银行嘉祥县梁宝寺支行给予了兑换，为村民最大限度地挽回了损失。济宁电视台直播民生、嘉祥电视台关注民生栏目全程予以报道。

**案例三：济宁金德运农业科技有限公发展历程。**该公司于 2013 年由苗华章夫妇成立，主要经营各品种葡萄种植，以及葡萄品种研发等，在葡萄种植方面有着较为前沿的技术支撑。但由于对信贷知识不了解，苗华章夫妇需要流动资金时，总是东拚西凑，找亲戚告朋友，影响了企业规模发展。2014 年，“金惠工程”二级志愿者一邮储银行客户经理于善磊在万张开展金融知识宣传时了解到这个情况，经详细调查后，组织借贷人员对其授信 100000 元用于葡萄苗木扩张种植。2016 年，邮储银行联系县财政局、农业局对苗华章的葡萄种植基地考察，对其当前经营方

式以及未来发展思路进行详细分析后，对其发放一笔 30 万元融资增信贷，用于支持葡萄种植产业升级，通过现代农业技术研究培育优质新品种葡萄。目前，该公司经营状况良好，并带动周边农村剩余劳动力经营葡萄种植约 50 户，已形成以“公司+合作社+农户”的产业化模式和统一生产资料供应、统一技术服务、统一管理规定、统一品牌、统一包装、统一价格、统一销售“七统一”的规范运作模式，推动了当地以富硒农产品为龙头的农业产业化建设。