

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：四川省广安区

评估人：中国金融教育发展基金会评估小组

组织构架：

1. **组织保证。**广安区政府高度重视“金惠工程”，为了把“金惠工程”真正落在实处，区政府牵头，成立了广安区农村金融教育培训工作领导小组。创造性地把市金融学会吸纳到金惠工程之中，统一协调“金惠工程”的组织和实施。四年中共拨款 50 余万元支持金惠工程。

2. **组织构架。**广安区农村金融教育培训工作领导小组以联系金融的副区长为组长、市金融学会常务副会长为副组长，区委农办、区金融办、区财政、区扶贫办、区团委、市区涉农金融机构、人行广安中支等有关科室等部门负责人为成员。领导小组办公室设在市学会秘书处，负责日常工作。

3. **制度建设。**金惠工程领导小组制订了《广安区“金惠工程”实施方案》和《广安市广安区农村金融教育志愿者管理考核办法》。同时，将金融机构开展农村金融教育培训工作纳入人民银行年度综合评价，为深入推进广安区农村金融教育培训工作提供了有力保障。

4. **组织活动。**由市金融学会定期组织召开领导小组联席会议，研究出台年度工作方案，协调解决试点工作中出现的新情况和新问题，确保工作制度和工作安排有效落实。建立信息反馈机制，及时向金融教育发展基金会、省金融学会、地方党政反馈金惠工程开展情况。建立交流沟通机制，及时与区金融办、教育局等进行沟通联

系，不定期走访各涉农金融机构，掌握工作进度，形成工作合力，推进金惠工程顺利开展。形成了“政府主导、学会主推、涉农金融机构参与、志愿者服务、群众受益”的联动机制，为金惠工程顺利开展奠定了坚实基础。2013~2016 年，总计召开领导小组联席会议 18 次，编发简报 32 期。

教育培训：

1. 培训情况。

自金惠工程开展以来，广安区采取多种形式组织志愿者深入农村开展培训活动 100 余场（次），培训农村干部 1900 余人，农户及农村致富带头人 116774 人，全县参加金融教育培训人员累计达到 13.29 万余人，覆盖了前锋区在内的 43 个乡镇，覆盖率为 100%。

2. 培训模式。

一是扎实做好中小学校金融普及教育。把“农村中学金融知识普及项目”和“金融知识进校园”有机结合起来，将培训任务按片区分解下达各金融机构。截止 2015 年末，已累计对广安区 20 所乡镇中小学及职业技术学校 1.4 万名学生开展了培训。

二是结合各类专题活动，增强金融知识社会普及。利用“征信知识巡回宣讲”、“金融消费权益保护宣传周”、“金融知识宣传月”等活动，组织金融机构利用营业网点摆访宣传手册、折页、宣传单等资料，通过悬挂宣传横幅、电子显示屏滚动播放宣传片等形式，全方位、多渠道、广形式向公众普及金融知识，提高金融维权意识和反金融诈骗能力。

三是依托“迅通工程”，大力宣传新型金融工具。由涉农金融机构在乡村销售网点、农家超市布设转账电话，实现资金在业主和取款人账户之间的转移。通过对业主集中进行转账支付业务培训，播放电视宣传片、散发宣传资料、赠送印有支付结算知识的新春对联、

扑克、笔记本、为广大群众答疑等方式，培训农村居民和农村中小企业主树立刷卡购物意识，引导农村居民使用电话银行、手机银行、网上银行等新型支付工具。

四是结合金融服务，开展农村居民普惠金融教育。按照送金融知识进农村与送金融服务进农家相结合的原则，采取开办金融夜校、金融服务车流动宣传、集中授课等形式，加强金融知识宣传教育，同时注重培训中与农户的交流互动，根据不同对象，侧重不同的金融知识切入点开展面对面说教、演示和辅导，避免教育培训内容上的一刀切，增强培训针对性和实效性。

五是结合政府部门专项培训，加强知识普及宣传。发挥乡村社干部影响和辐射作用，利用政府部门组织会议的机会开展金融知识搭车培训，拓宽农村金融教育培训渠道。如为党政干部发放《金融知识国民读本》、《金融知识宣传手册》，为新提任乡镇领导举行专题培训，让大家更加了解经济和金融的关系，更加明白金融生态环境建设的目的和意义，助推辖区金融生态环境改善。

3. 工作创新。

一是通过电视、报纸等新闻媒体组织开展了“邮储杯”征信知识电视大奖赛、支付结算业务知识竞赛、国库知识有奖问答、反洗钱业务知识竞赛等一系列活动，通过新闻媒体的报道宣传，推进了金融知识在社会公众中的教育普及。

二是加强高校金融教育合作。广安市金融学会与广安职业技术学院签订《普惠金融研究教育战略合作协议》，每年出资3万元设立教育扶持基金，加强与高校普惠金融研究教育合作。广安职业技术学院将《现代征信学》列为该校公选课，为金融知识普及教育奠定了基础。联合高校组织开展金融知识专题讲座，聘请人民银行或金融机构业务骨干讲授经济金融前沿理论和操作实务，为学生拓展自身金融理论知识和未来实习提供支持。此外，积极延伸课堂教学形

式，联合高校开展了“征信知识伴我行”大学生社会体验活动，进一步加强对金融知识的学习理解。

志愿者队伍建设：

1. **队伍结构。**广安区现有一级志愿者 5 人，80%以上参加了培训，年人均服务时间为 81 小时；二级志愿者 31 人，100%参加了培训，年人均服务时间为 80 小时。

2. **队伍建设。**制定了《广安市广安区农村金融教育志愿者管理办法》，制订完善对志愿者量化考核、动态管理和适时调整的管理办法，积极开展志愿者评比表彰，动态调整岗位变化、缺乏服务精神的二级志愿者，确保了志愿者队伍相对稳定。

3. 建设成效。

广安区坚持把加强志愿者队伍建设作为一项基础性工作来抓。通过选派优秀志愿者代表参加中国金融教育发展基金会组织的师资培训、学会不定期组织开展专题培训和各机构自行培训等多种方式，加强志愿者师资队伍建设。组织编制了《农村金融教育普及教材笔记本》并多次印发，通过学用结合的方式拓展农村金融教育的深度和广度。加强志愿者队伍管理，建立考核评比机制，结合志愿者培训场次、人数、效果等情况，积极开展优秀志愿者评选并予以表彰奖励。提升了志愿者对农村金融教育工作的认识和教育培训能力，工作主动性和积极性明显增强。

4. 工作创新。

建立了志愿者队伍动态管理和适时调整的管理办法，即对于缺乏服务精神的志愿者或因岗位变化不宜继续担任志愿者的人员更换为新的志愿者，从而保证了志愿者队伍的优质、高效和相对稳定。

金融扶持与创新：

1. **农户贷款。**金惠工程实施以来，广安区农户贷款余额，由 2012

年底的 172014 万元，增至 2015 年底的 483992 万元，增长了 181.37%；但是，农户贷款不良贷款率有所上升，由 2015 年的 3.9% 上升至 5.34%，增加了 1.53 个百分点。主要是由于统计口径变动所致。截止 2015 年末，全区涉农贷款余额 100.83 亿元，其中：农户贷款 48.4 亿元，占比 48.01%，涉农贷款增速高于全部贷款增速 6.7 个百分点。

2. 产品创新。广安区涉农银行机构结合农村改革，不断强化银政、银农合作，积极创新金融服务产品，大力支持新型农业经营主体发展。如：邮储银行开发的“小平故里农家乐贷款”产品累计发放相关贷款 148 笔，金额 4575.8 万元。又如：广安恒丰村镇银行创新推出的“恒裕丰足额贷”、“恒裕丰借新还旧”、“恒裕丰循环贷款”等产品，创新提出放大抵质押物价值比例，赢得了小微企业主的一致好评。上述产品现有贷款余额 3.45 亿元，惠及 177 户中小企业和个体工商户。针对农户生产经营资金需求小、抵押物缺失贷款难等问题，邮储银行创新推出了小额保险保证贷款、农村信用社推出了党员信用快贷，利用农户联保、党员信用担保等方式，对信用等级较高的农户实行扩大授信额度、简化手续、提供优惠利率等扶持政策，切实满足农户生产经营资金需求。

3. 服务创新。四年来广安区区内金融业快速健康发展，成都农商行广安分行、广安思源农村商业银行等相继挂牌成立，广安区涉农金融机构发展到 7 家，营业网点 136 个，农村金融服务设施更加完善。广安区各涉农金融机构布放 ATM 等银行自助设备 466 台，覆盖所有行政镇和行政乡，发展助农取款服务点 1016 个，平均每个行政村 1.23 个，2015 年各助农取款点实现交易业务 21.85 万笔，金额 5007.51 万元，为老百姓节约车船费近 200 万元。通过开通手机银行、电话银行、网上银行等支付手段使农村基础金融服务方式更加灵活，据统计，2015 年末，广安区累计有 45.72 万户农户利用手机银行、

电话银行、网上银行等支付工具实现交易 248.25 万笔，累计交易金额 57.13 亿元。与此同时，农村金融环境不断优化。截止 2015 年末，广安区已建立农户经济档案 34.2 万户，评选表彰优秀信用户 31254 户，信用村 472 个，信用乡镇 23 个。

4. 典型案例。

案例一：

“短短三天的时间，35 万元的贷款就打到了我的账户上，有了这笔钱，我这个春耕季节销售所需的化肥、种子、农药就不用愁了。把现在的规模再扩大一下，今年一定能赚到钱！”。个体户刘小松笑呵呵说道。

广安龙台镇小桥村的刘小松自高中毕业后一直在外务工，在积累了一定的社会经验、资金的基础上于 2013 年 6 月 3 日与杜建明合伙经营“广安国豪种业”。该种子店位于渠江北路 31 号，主要经营种子、农药、化肥、农膜等农资零售。临近春耕时节，采购化肥、农药、种子等需要大量资金，这可愁坏了他。我行了解到情况后主动上门联系，同时结合其经营的种子经营部周转快、资金需求急的特点，为其量身推荐了“恒裕丰循环贷款”，该贷款具有随借随还、可循环支用的特点，方便了客户在日常资金需求时可快速提款，资金回笼时可提前还款节约融资成本。在三天内快速为其办理了 35 万元的贷款，并在贷款利率上给予了一定的优惠，解了刘小松的燃眉之急。

案例二：

杨黎明 广安区杨坪乡人，家庭贫困，但性格敢闯敢干，多次参加联社在大安镇区域开展的金融知识教育培训后，他和朋友决定在户安镇望坝村 5 组做生态农业，期间多次找到联社金融知识教育培训人员咨询对农业的支持政策以及相关贷款手续。联社帮助其取得

了 2015 年人行支农再贷款 100 万元，低利率涉农贷款。现在他的猕猴桃及鸡鸭种养殖基地在望坝村占地 400 多亩，年营业收入达 300 万元，在户安镇当地都小有名气。

案例三：

王安兰 广安区大安镇人，也是在参加多次联社开展的金融知识教育培训后，联社帮助其取得 2015 年人行支农再贷款 400 万元在观塘镇煤坪区 6 组大棚养殖园区开起了占地 12 亩的王氏养鸡场。现有存栏仔鸡和产蛋鸡约 3 万只，年销售额可达 300 多万元。