

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县： 四川省广元市苍溪县

评估人： 中国金融教育发展基金会评估小组

受中国金融教育发展基金会委托，我评估组与 2017 年 5 月 16 日至 2017 年 5 月 17 日，对四川省广元市苍溪县 2014 年至 2016 年“农村金融教育(金惠工程)”项目实施效果进行了核验和评估。现将评估情况报告如下：

一、组织架构完整，制度建设完善

(一) 领导机构健全，政府支持有力。

为确保工作的有序开展，该县成立了“苍溪县农村金融教育培训领导协调小组”，以及办公室。负责全县农村金融教育工作的安排部署，并针对人员的变化，动态调整。县政府重视，拨付 6 万元专项工作经费，为活动正常开展提供了有效的经济支撑，并在相关文件中对此项工作开展数次批示，安排和部署。

(二) 参与主体广泛，信息沟通及时。

领导小组由分管副县长为组长，人行县支行行长、县金融办主任为副组长，各银行业金融机构(包括小额贷款公司)、各保险类金融机构、农委和农业局负责人为成员。领导小组下设办公室于人行县支行，负责具体工作。构建了“政府主导、人行牵头、金融机构参与、志愿者服务、群众受益”的金惠工程工作机制。

领导小组能按月召开工作联席会议，研究和协调解决工作中存在的困难和问题，安排部署下阶段工作，累计开会 38 次。

（三）管理制度完善。

为明确工作目标，制定了《苍溪县农村金融教育五年规划（2014.04-2019.04）》。同时制定了《苍溪县“金惠工程”培训总体规划》、《苍溪县“金惠工程”培训实施方案》、《苍溪县农村金融教育培训协调小组职责》、《苍溪县“金惠工程”志愿者管理办法(试行)》和《苍溪县“金惠工程”志愿者表彰办法(试行)》等工作制度，并将金融机构开展农村金融教育培训工作情况纳入到人民银行年度考核评价中。并将以上制度汇编成册，下发相关机构和人员学习。

（四）活动组织有序，各方配合紧密

在活动的组织中，县级领导小组负责整体规划和安排，人民银行负责工作方案的制定，宣传手册和农户教材的编写组织和审定，各金融机构，以及其志愿者队伍负责具体教育活动的落实和开展。宣教活动达到了 1500 余场次

二、培训有力，受众广泛

（一）培训范围广，覆盖面大

培训全面覆盖了全县 39 个乡镇和 802 个行政村，累计接受各类培训的人数达 55.21 万人次，占全县农业人口 65.43 万的 84.38%，占全县全部人口 77.11 万人的 71.60%。

参训人员以农户为主，但涵盖社会多个阶层，其中农户 497695 人次，占比 90.14%，金融从业人民 23519 人次，占比 4.26%，县乡镇干部 3547 人次，占比 0.64%，村组干部 4015 人次，占比 0.73%，学生 23358 人次，占比 4.23%。

（二）活动方式多样，与其他活动融合度高。

结合县域农村实际，以集中面授、送金融知识进农户、进校园、进

社区、进小微企业和分发《苍溪县农村金融知识宣传手册》等方式进行。并充分利用农村赶集、重要传统节日之机，组织开展活动。还通过将宣教活动与金融管理部门专项宣传工作结合、与脱贫帮扶工作相结合的模式，开展活动。

（三）创新教育方式，扩大受训面。

充分借助电视、地方网络和手机短信等多媒体平台的作用，深入开展“金惠工程”宣传和金融知识宣传教育，丰富了宣教手段，使受众面得到了快速的提高。

三、队伍稳定，管理规范

（一）队伍结构丰富，覆盖专业机构广。

该县志愿者队伍，以县人行、金融办、农行、邮政储蓄银行、农商行、村镇银行的6名业务精英为一级志愿者。在此基础上吸纳了辖内各银行业金融机构、小额贷款公司和各保险类金融机构，以及县级多个涉农部门和乡镇村组干部49名进入二级志愿者队伍。

（二）管训两手抓，提升队伍整体素质

一是管理到位。制定了《苍溪县“金惠工程”志愿者管理办法(试行)》和《苍溪县“金惠工程”志愿者表彰办法(试行)》等工作制度，通过制度明确职责，规范志愿者工作和行为，并通过激励机制的建设，激励和鞭策志愿提升工作能力，树立责任意识和奉献意识。

二是注重队伍技能培训。采取了由一级志愿者对二级志愿者进行培训，二级志愿者对村组干部、大学生村官、金融服务联络员和助农服务取款点负责人等进行集中培训，然后村组干部、大学生村官和金融服务联络员就近对农户培训的分级培训方式，不定期对金惠工程志愿者开展志愿者精神、沟通能力、宣传技巧和金融知识等专题知识培训，

提高志愿服务能力和意识。

三是严格制度执行，保持队伍的纯净和稳定。三年中调整了 10 名因岗位发生变化无法继续履行金融知识教育义务的志愿者，劝退了 5 名缺乏志愿服务精神的志愿者，确保了志愿者队伍的纯净性和相对稳定。

（三）队伍服务意识增强，优秀人员不断涌现

三年来通过有效的管理和培训，队伍整体服务意识进一步增强，所有志愿者累计服务时间达到了 4845 小时，年均服务 1614 小时。经考核评定后，受表彰优秀志愿者达到了 36 人。

（四）扩大队伍吸纳面，创新队伍人员结构

将二级志愿者队伍的发展对象从金融从业人员，扩大到涉农政府部门工作人员，并成功将此类人员培养成了合格的二级志愿者，为二级志愿者队伍的不断壮大，提供新的人力资源支持，探索出了一条队伍发展的新路子，在壮大志愿者队伍的同时，进一步提升了农村金融教育的知晓度和参与度。

四、支农力度全面提升，创新探索开始启动

（一）农户贷款和涉农贷款增长较快

“金惠工程”项目实施后，贷款对县域经济的支持作用充分发挥。截止 2016 年 12 月，全县各项贷款余额为 109.60 亿元，较 2013 年末增长 43.39 亿元，增幅为 65.53%；涉农贷款 67.99 亿元，较 2013 年末增长 28.27 亿元，增幅 71.17%，涉农贷款占各项贷款总额的 62.03%；农户贷款余额 31.06 亿元，较 2013 年增加 11.96 亿元，增幅 38.51%。

（二）积极开展担保方式创新和特色产业信贷产品创新

一是以农村土地流转收益为担保方式，创新“土地流转收益保证贷

款”，并发放 105 万元；

二是开展农村承包土地的经营权抵押贷款试点工作，发放 2.3 万亩农村承包土地的经营权抵押贷款 884 笔 2.42 亿元。

三是结合特色产业发展，针对不同的特色产业，开办了“獼果农贷”、“肉牛贷”、“乐业贷”、“农村创业贷”、“惠农贷”、“安居贷”等系列特色产业信贷产品，累计发放贷款 6964 万元。

（三）丰富助农取款点功能，开创金融服务进村新模式

将人民银行原有的“银行卡助农取款点”，加载了存款、转账、生活缴费、贷款受理和金融咨询等功能，建成了 1509 个金融扶贫综合服务站（点），实现了老百姓足不出村享受存、取款、贷款受理、代缴水电通讯费等金融服务，使农村偏远地方群众真正享受到了普惠金融服务，缩小了金融服务的城乡差距。

（四）典型案例。

案例一：土地流转贷款圆了老冯致富梦

冯明武，男，现年 50 岁，家住五龙镇双树村二组，系五龙镇政府 2015 年评定的建档立卡贫困户。

2010 年，怀揣致富梦想的他告别家乡，带着妻子踏上了南下的列车，加入了浩浩荡荡的务工队伍。凭着勤劳、聪慧和勇毅，他收获了人生的第一笔财富，正当他想甩开膀子大干一场的时候，噩梦却无情地袭击了他。2011 年 10 月，他在操控机床时被压断左小臂，导致终身残疾。

带着残缺的左手，冯明武回到了家乡。在刚回到家乡的几个月时间里，他除了要忍受残疾带来的心痛之外，还要思索未来的发展之路。像自己这样的残疾人究竟能够做些什么呢，冥思苦想间，他想到了沿

海先进的循环农业经济理念和精细的田间管理理念，并让他萌发了创业的念头。

他决定投资猕猴桃种植。创业需要大量资金，2012年，他拿出全部务工积蓄和残疾赔付金，并从亲戚朋友处东拼西凑借得一些资金，但还有5万元的资金缺口。正当他一筹莫展之时，金惠工程二级志愿者农商银行五龙支行客户经理杨天职出现在他面前，及时为他评级授信，向其发放农户贷款5万元。攒足了启动资金之后，冯明武种植了20亩猕猴桃。2014年，眼看猕猴桃就要进入丰产期，却患上了溃疡病，不得不将2000株猕猴桃一一根除。“在哪里跌倒就要在哪里爬起来！”，坚韧的冯明武决定重整旗鼓。2015年，我们的金惠工程志愿者及时跟进，再次联系农商银行五龙支行为其发放土地流转贷款10万元，帮助他增扩改建猕猴桃园、建设生猪养殖圈舍。2016年初，农商银行五龙支行采取“扶贫再贷款+农村承包土地经营权抵押贷款”模式为他提供了年利率4.35，共计20万元的资金支持。为了表达自己的创业决心，冯明武主动申请购买了贷安险和人身意外伤害险，并将受益人指定为五龙支行，同时当着杨天职的面说：“我活着用创业收入和诚信归还贷款，如果有什么不测，就用保险归还贷款。总之，你们支持了我，我决不给你们增添任何麻烦”。自此，冯明武的猕猴桃园由原来的20亩变为80亩，并命名为“自强农场”。他家养殖的100多头生猪全部出栏，一举摘掉了贫困帽子。

冯明武坚韧自强而获得成功被人们看在眼里，激励着更多贫困户走上发展产业脱贫致富的道路。双树村20多户贫困户主动将土地流转给冯明武，在“自强农场”务工，于2016年底脱贫。五龙镇周边的龙王、三川、永宁、白鹤等乡镇贫困户受冯明武影响，纷纷发展猕猴桃，

年人均增收 3000 余元。

案例二：金惠工程输营养 狮岭绽放幸福花

苍溪县云峰镇狮岭村位于苍溪县城东 9 公里，全村辖 9 个组 337 户 1246 人，地域面积 3.4 平方公里，耕地面积 1382 亩。生态环境好，风景优美，有着发展乡村旅游的良好自然条件，但由于群众缺少发展旅游的启动资金，从而守着“金山”，过苦日子。

我县金惠工程志愿者在该村开展金融教育活动中，得知这一情况后，积极与村委协商，制定了金融支持该村发展乡村旅游的方案。2016 年，我们以农村承包土地的经营权抵押贷款为狮岭村融资突破口，积极发展“文（腰鼓文艺）花（梨花）果（雪梨）娱（农家乐）”乡村生态观光游。并邀请苍溪农商银行对该村 337 户农户进行了全部评级授信，授信总额 1850 万元，并及时发放贷款 611 万元。以农村承包土地的经营权抵押贷款项目为载体，为 10 家 2 星级农村乐上规模档次进行贷款支持。其中，张元松户以承包土地的 5.36 亩经营权申贷贷款 15 万元，发放农户信用贷款 10 万元、农村承包土地的经营权抵押贷款 5 万元，用于雪梨产业和农家乐发展，种植雪梨 2.36 亩，农家乐年接待游客 1100 余人次，2016 年实现收入 10 万元。通过典型示范带动，全村共建观光步行道 3.3 公里，水网、路网、渠网配套，村容村貌焕然一新；建生态观光雪梨示范产业园 8 个，雪梨种植面积扩大到 800 余亩，年销售雪梨 450 吨，产值达 90 万元，解决本村劳动力 80 余人日常务工；培育 2 星级以上农家乐 15 家。2016 年，该村实现人均增收 1550 元，人均纯收入达到 9500 元以上。现该村被列为四川省旅游休闲型特色小镇。并先后被评为“全国生态家园富民计划示范村”、“全国文明村”、“全国 AA 旅游景区”、“全省小康环保行动计划试点村”和“省级园林式村庄”。