

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：宁夏回族自治区彭阳县

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。**为确保“金惠工程”在彭阳县顺利实施，根据中国金融教育发展基金会相关制度规定，成立了彭阳县农村金融教育协调领导小组，支行行长任组长，县金融办主任任副组长，成员由县内各金融机构分管金融宣传的负责人组成。要求各成员单位充分发挥职能作用，齐抓共管、密切配合，切实履行好各自职责。领导小组下设办公室，办公室设在人行办公室，人行分管金融宣传的副行长兼任办公室主任。办公室负责综合协调及日常工作，落实领导小组有关工作安排，做好宣传教育和舆论引导等工作。

2. **组织架构。**成立了彭阳县农村金融教育协调领导小组，支行行长任组长，县金融办主任任副组长，成员由县内各金融机构分管金融宣传的负责人组成。领导小组下设办公室，办公室设在人行办公室，人行分管金融宣传的副行长兼任办公室主任。

3. **制度建设。**县农村金融教育协调领导小组结合彭阳县农村金融教育实际情，研究制定了《“金惠工程”三年规划》、《“金惠工程”农村金融教育实施方案》、《农村金融教育领导小组职责》、《金惠工程志愿者管理办法》等制度办法。使金惠工程项目实施

有章可循、有责可问，为项目开展奠定了制度保障。

4. 组织活动。办公室负责综合协调及日常工作，落实领导小组有关工作安排，做好宣传教育和舆论引导等工作。

教育培训：

1. 培训情况。“金惠工程”项目得到彭阳县委、政府各部门的大力支持，彭阳县农村金融教育协调领导小组结合少数民族地区特点，采取多样化的形式推动“金惠工程”项目的不断深入。如在全县财政支农政策培训班上，对彭阳县 156 个行政村的村支书、主任和会计共 450 多人开展了移动支付终端应用知识培训；在彭阳县红河乡举办“新型职业农民‘设施蔬菜培训班’”上，为全乡 12 个行政村 60 多位种植大户进行征信、电子银行、贷款优惠政策等方面金融知识的宣讲；在县团委组织的李洼村农民“庆‘五·四’动动会上，与李洼村农民开展“庆‘五·四’金融知识宣讲暨青年运动会”主题实践活动；在古城镇刘沟门村举办“固原市工程机械培训中心挖掘机、装载机第一期理论培训班”上，“金惠工程”志愿者在培训现场开展了金融知识宣讲活动。四是把活动开展同金融机构信用评级有效结合，进一步促进项目的深化。如借助农村信用青年培训等平台对农村创业青年开展金融知识集中培训活动，主动联合团委前往各社区、村庄开展金融知识大讲堂，通过培训大大提高了普通群众对金融知识的认知能力，增强了普通群众运用金融知识创业致富的本领和积极性。

2. 培训模式。一是成员单位多次组织志愿者以“七进”活动

开展为抓手，深入各乡镇、村庄、集市、广场、清真寺、学校等场所广泛开展金融知识教育宣传活动；二是利用征信宣传周、反假宣传月、金融知识宣传月、法制宣传日、回族穆斯林“主麻日”等节点日开展反洗钱、反假人民币、征信、消费者权益保护等宣传；三是充分利用县委、政府各部门在全县组织的大学生村官、驻村第一书记、新上岗教师、农民工实用技能、再就业人员、贫困妇女创业等培训，组织志愿者进行了大规模的金融知识宣讲培训活动。

3. 工作创新。一是结合彭阳县精准扶贫特点，编辑发行了《金融扶贫农户金融知识手册》近 2 万册。二是结合金融扶贫工作平台，与县扶贫办、供销社、发改局、各金融机构等近 10 家机构合作，以各金融机构领导带队，以志愿者为主组成宣讲团，分成 4 个小分队，积极开展金融知识宣讲，志愿者主要从金融扶贫概念、利率政策、贷款流程、征信的重要性、银行卡知识、电子银行业务、保险理财等方面向全县 12 个乡镇村组干部、大学生村官、驻村第一书记、种养大户等进行宣讲。这些培训都具有典型示范带动效应，达到了以点代面，培训一个，影响一片的预期目的，全力助推了精准扶贫工作。

志愿者队伍建设：

1. 队伍结构。一级志愿者 3 人，其中人行 1 人，联社 2 人。发展二级自愿者 20 人，其中人行 2 人，联社 11 人，农行 3 人，建行 3 人，邮储银行 3 人。还有许多自愿奉献时间和辛劳的村组干部、金融机构员工、大学生村官等，为项目做了许多志愿服务

工作。

2. 队伍建设。根据《金惠工程志愿者管理办法》的规定在全县金融系统组建了志愿者队伍。一级志愿者 3 人，二级自愿者 20 人。还有许多自愿奉献时间和辛劳的村组干部、金融机构员工、大学生村官等，为项目做了许多志愿服务工作。

3. 建设成效。为有效推动项目的开展，领导小组积极组织一级志愿者参加基金会举办的志愿者培训，培训结束后，一级志愿者主动组织开展二级志愿者再培训。主要进行农村金融教育体制现状及改革方向，小额信贷和农业保险知识及有关政策规定的培训，进行农村金融教育的方式、方法，从事社会公益活动的意义及价值观教育等方面的培训，使其能承担各项培训任务。特别是让一级志愿者认识到不仅要提高自身为社会奉献的本领，还要以点带面，带动更多的青年人加入志愿者队伍中，真正发挥出不到长城非好汉的六盘山精神，共同推动彭阳县农村金融教育事业的发展。3 年来共有 10 多人参加基金会组织的培训，60 人多次参加一级志愿者组织的再培训。有 3 名志愿者受到了县农村金融教育协调领导小组的表彰，有 2 名志愿者被中国金融教育基金会表彰。随着金惠工程的开展，一支有理想、有激情、有奉献精神、有专业能力的志愿者队伍也逐步成长壮大。志愿者在比较艰苦的条件下，坚持活跃在全县乡镇和农村，通过传授金融知识、培育诚信观念、改善信用环境、创新金融产品和服务，帮助支持农户逐步走上脱贫致富道路，不断传递和释放金惠工程的生命力的正

能量。

4. 工作创新。发动村组干部、金融机构员工、大学生村官等，为项目做了许多志愿服务工作。

金融扶持与创新：

1. 农户贷款。2016 年彭阳县农民均纯收入 7861 元，农林牧渔业总产值 26 亿元，农村消费品零售总额 7.93 亿元，金融机构存款余额 59.18 亿元，贷款余额 27.44 亿元，其中农户贷款余额 13.57 亿元。比 2013 年分别增长 1.39 倍，1.15 倍，1.32 倍，1.52 倍，1.65 倍，1.70 倍。

2. 产品创新。彭阳县涉农金融机构顺应农村金融服务需求变化，围绕富民惠农目标，全面推进农村金融产品创新，推出了“政银保”贷款，蔬菜大棚抵押贷款，农村直补资金“一卡通”抵押贷款，“烟叶订单”贷款，五户联保贷款，富农卡、小额绿色信用证贷款、宅基地抵押贷款、土地承包经营权抵押贷款、全民创业贷款及农村妇女创业贷款等 10 几种贷款品种。实现了降费扩面，有效解决全县辣椒种植户、烤烟种植户、苗木种植户、养殖大户生产经营过程中资金不足问题。

3. 服务创新。目前全县共有 ATM 机 54 台，POS 机 754 台，网上银行 34000 多户，电话银行 42500 多户，惠农卡与富农卡 21200 多张。与 2013 年底相比，分别增长 2 倍，4.36 倍，3.53 倍，2.37 倍，1.95 倍，使农民足不出户就能办理基本小额取现、日常转账、汇兑、查询等业务，实现了金融服务零距离。

4. 典型案例。如彭阳林果发展有限公司是彭阳县林果特色产业龙头企业，其合作社是自治区级农民合作社，2016 年联社向其发放 200 万元贷款，支持其做大做强，助力县域农村特色支柱产业快速向前发展。如城阳乡杨坪村村民杨鑫种植烤烟资金短缺，社用信在充分调查的基础上，2014 年向其授信 300 万元，他成立了合作社，有社员 120 人，通过转包租赁方式承包当地村民土地扩大烟叶种植，年营业收入 150 多万元。还带动周边农民种植烤烟和药材 4000 多亩，不仅自己实现了脱贫治富，也带动了周边乡亲收入水平增加。