

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：陕西省渭南市白水县

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

2009年11月，白水县被列为全国第二批农村金融教育培训试点县，12月25日，陕西省农村金融教育培训试点工作在白水县全面启动。县协调领导小组专门设立了白水县农村金融教育培训办公室。

2、组织架构。“塔形”管理，夯实责任。几年来，全县以“本土化”为主，共招募志愿者62名，由于工作变动，目前留存注册人数33人，主要吸收了金融机构的业务骨干和乡村能人，5名一级志愿者作为联系人负责培训二级志愿者，实施“金字塔”形管理模式。县协调领导小组办公室由各成员单位志愿者负责人组成，负责管理本单位志愿者，每个单位将志愿者按照培训乡镇和单位分编为志愿者小组进行分级管理，如果各单位志愿者人数不够，可根据工作需要自行发展下一级志愿者。同时，根据工作需要，还组建了一支志愿者“讲课团”，以流动形式进农村、进学校、进社区，向社会公众讲授金融知识。农村信用联社、邮政银行负责乡村农户培训教育，工行、农行等金融机构负责在劳务局、党

校、学校等县级培训平台培训“村官”、农民工、学生等。借助劳务局、农发办、西农大苹果试验站、学校等县级培训平台建立了5个培训点，经常性的开展插班培训活动。

3. 制度建设。

白水县农村金融教育协调领导小组制定了第一个五年发展规划，由县政府印发全县各镇人民政府和有关部门进行实施。还制定了《白水县农村金融教育培训指导意见》、《白水县农村金融教育志愿者管理办法》等基础性制度，确立了开展农村教育培训试点活动的指导思想，明确了工作思路和工作任务及目标，为深入推进农村金融教育培训工作提供了有力的制度保障，截止2013年末，“110145”教育工程指标已经全部实现。

4. 组织活动。

从2009年11月到2014年10月，在5年工作期内，通过实施“110145”农村金融教育工程，建立1支热爱农村金融教育事业，具有吃苦耐劳和乐于奉献精神，积极传播农村金融知识的志愿者队伍；使10万农村人口接受良好的培训，占比50%；普及全县14个乡镇和5000户农户。

教育培训：

1. 培训情况。从2009年11月到2014年10月，在5年工作期内，通过实施“110145”农村金融教育工程，建立1支热爱农村金融教育事业，具有吃苦耐劳和乐于奉献精神，积极传播农村金融知识的志愿者

队伍；使 10 万农村人口接受良好的培训，占比 50%；普及全县 14 个乡镇和 5000 户农户。截止 2013 年末，全县共建立农村金融教育培训基点 162 个，有效地落实了教育培训工作。

2. 培训模式。组建了一支志愿者“讲课团”，以流动形式进农村、进学校、进社区，向社会公众讲授金融知识。农村信用联社、邮政银行负责乡村农户培训教育，工行、农行等金融机构负责在劳务局、党校、学校等县级培训平台培训“村官”、农民工、学生等。借助劳务局、农发办、西农大苹果试验站、学校等县级培训平台建立了 5 个培训点，经常性的开展插班培训活动。

3. 工作创新。思路创新，讲授内容不仅仅局限于教材，而是做到了“三结合”：（1）自身业务宣传相结合；（2）和农村信用体系建设相结合；（3）和农村金融基础服务体系相结合。

县协调领导小组根据白水县实际情况先后确定和建立了雷村乡王河村等 10 个试点村，雷牙乡富卓村、雷牙村等 4 个示范村和职业中学等 2 个教育基地，旨在探索建立低投入、高效率、易操作、可复制的培训模式，对全县农村金融教育培训形成辐射带动效应。

志愿者队伍建设：

1. 队伍结构。县协调领导小组办公室由各成员单位志愿者负责人组成，负责管理本单位志愿者，每个单位将志愿者按照培训乡镇和单位分编为志愿者小组进行分级管理，如果各单位志愿者人数不够，可根据工作需要自行发展下一级志愿者。

2. **队伍建设**。共招募志愿者 62 名，由于工作变动，目前留存注册人数 33 人，主要吸收了金融机构的业务骨干和乡村能人，5 名一级志愿者作为联系人负责培训二级志愿者，实施“金字塔”形管理模式。

3. **建设成效**。建立了 1 支热爱农村金融教育事业，具有吃苦耐劳和乐于奉献精神，积极传播农村金融知识的志愿者队伍；使 10 万农村人口接受良好的培训。

4. **工作创新**。办公室存放志愿者登记表、教育活动简报、图片、试点村和推进村基本情况备案表等档案，方便查阅、督办，还将农村金融教育培训办公室职责、志愿者管理办法、志愿者誓词制作上墙，时时提醒。制作了《白水县农村金融教育培训推进示意图》，对全县工作开展做到清晰明了，对志愿者工作起到督促作用。

金融扶持与创新：

1. **农户贷款**。2013 年，全县各项贷款余额 20.9 亿元，2009 年仅为 8.2 亿元，3 年时间增加了 12.7 亿元，增长了 155%。主要服务于农户的农村信用社和邮政储蓄银行贷款分别增加了 6.7 亿元和 2.5 亿元（合计 9.2 亿元），占到新增贷款的 72.4%，助推全县支柱产业——苹果产业的长足发展。

2. **产品创新**。（1）2013 年在全省首家推出总行试点产品—苹果仓储户小额贷款业务，把仓储担保和仓单质押结合在一起，有效地解决了果商抵押担保问题。（2）农村信用社专门为果农和苹果收购大户、果储企业量身定做了“利果兴”信贷产品，分为果园抵押、仓单质押和流动资金贷款三部分，在苹果产业链条的每个环节都提供特色金融服务。

3. 服务创新。金融机构建立助农取款服务新模式。以 10 个助农取款示范点为切入点，全面落实助农取款业务宣传及推广工作。建立林皋镇南马村、北塬乡鹿角村等示范村，辐射带动周边农民积极使用银行卡，农村支付结算方式正悄然发生着根本性的变化。

4. 典型案例。

自编《“金惠工程”白水版简易教材》一本，荣获中国金融教育发展基金会二等奖，总行办公厅和西安分行办公室《金融新闻宣传工作》都以《陕西白水县大力推进农村金融教育培训工作》为题，对白水县的试点工作的做法进行了推广，志愿者代表 3 次在全国志愿者培训大会上进行了经验交流。2010 年、2011 年，西安分行 2 次对人民银行白水县支行在农村金融教育培训中所做的工作提出了通报表彰，2 名志愿者荣获优秀志愿者称号。时任中国金融教育发展基金会副理事长冯锋在对白水县调研、检查时，充分肯定了我县的农村金融教育培训试点工作，他指出：白水县农村金融教育培训工作基础扎实、亮点突出、步伐很快，已经走在了全国的前列。