

中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：山西省灵丘县

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。**灵丘县委、县政府高度重视“金惠工程”，为了把“金惠工程”真正落在实处，灵丘县政府专门召开会议，研究成立了灵丘县农村金融教育培训工作领导小组（灵政办发[3012]58号），统一协调“金惠工程”的组织和实施。

2. **组织构架。**金惠工程领导小组组长为分管县领导，人民银行县支行，县域其他金融机构和地方政府相关部门，形成了政府主导、人行牵头，金融机构和地方政府部门共同参与的组织构架。

3. **制度建设。**金惠工程领导小组制订了《灵丘县“金惠工程”实施方案》和《灵丘县“金惠工程”培训规划》。在此基础上，制定了《灵丘县“金惠工程”志愿者管理办法》和《灵丘县“金惠工程”联络员管理办法》及表彰激励办法，明确了志愿者权利和义务。

4. **组织活动。**在规范制度建设基础上，一是县金融教育培训工作领导小组定期不定期召开工作协调会，安排部署“金惠工程”具体培训任务。二是编发“金惠工程”简报19期，对“金惠工程”工作开展情况进行及时宣传报道。三是实施金惠工程三年来，全县农村金融机构定期不定期的组织开展金融知识上山下乡活动，充分利用地方政府各种宣传平台和培训资源，组织开展各种宣传活动。

教育培训：

1. 培训情况。在人行灵丘县支行的牵头引导下，金融机构积极主动开展志愿者队伍建设，鼓励志愿者认真学习，首先要不断提高自身的农村金融素养，通过开展各种志愿者培训班，逐步提高志愿者的政治素质和业务素质，基本保证了志愿者能够认真备课、结合实际开展农村金融知识宣传普及活动，积极主动履行职责和填写工作日志，金惠工程实施以来，志愿者人均参加服务时间 84 小时。

2. 培训模式。一是丰富培训内容，在各种培训活动中，融入包括反假货币、支付结算、金融消费者权益保护以及征信知识等内容。二是争取地方政府支持，各项培训活动得到县政府及有关部门、乡镇政府的大力支持，全县千人以上的行政村都派人参加了培训。三是把培训和促进农户增收相结合，促进农民运用掌握到的金融知识提升从事生产经营能力，更快的摆脱贫困落后处境和面貌。

3. 工作创新。加大村官培训力度。2015 年 9 月，灵丘县金惠工程领导小组举办了灵丘县农村干部金融知识培训班，培训分两期进行，来自全县 12 个乡镇的 80 多名村干部和大学生村官参加了培训，通过对村干部和大学生村官的培训，加大“金惠工程”的覆盖面。

志愿者队伍建设：

1. 队伍结构。灵丘县现有一级志愿者 5 人，二级志愿者 39 人。实施金惠工程以来，通过选派一级志愿者积极赴郑州培训学院参加基金会举办的培训班，充分利用地方政府培训资源，积极主动开展多种形式的志愿者队伍建设培训活动，创造条件在举办一二级志愿者培训班，提高志愿者的技能和水平。

2. 队伍建设。在建立志愿者管理办法的基础上，积极开展多种形式的志愿者队伍培训，提升志愿者授课水平，通过组织志愿者集中培训，由“金惠工程”组织者主持授课，讲解示范授课技巧和方法，有效提升了志愿者的培训技能和授课艺术，使培训面向农民的

培训课堂变的浅显易懂、生动活泼，受众人员能很快能领会和接受，增强了志愿者对农户金融知识宣传的实效性。

3. 建设成效。实施金惠工程以来，灵丘县把志愿者队伍建设放在重要位置，在积极争取地方政府大力支持的同时，专门重点培养了6名志愿者授课教师，组织起了10名志愿者宣传服务队，为深入开展“送金融知识下乡”活动提供了组织保障和制度保障。

4. 工作创新。灵丘县把重点培养农村青年作为实施金惠工程的重点，利用柜面长效宣传和上山下乡集中宣传等活动，专门组织农村青年开展农村金融知识宣传普及，通过成立志愿者宣讲团等方式向农村青年传播新型农村金融知识，培育了一大批能够掌握新型农村金融知识的农村青年，通过发挥农村青年在种养殖业生产中运用新型农村金融产品和金融工具的能力，带头增收致富。

金融扶持与创新：

1. 农户贷款。金惠工程实施以来，由于经济下行等多种复杂因素叠加影响，灵丘县农户信贷有效需求明显不足，农户贷款总量不升反降。全县农户贷款由7.46亿元下降到7.13亿元，这是比较罕见的情况。究其原因，既有经济下行影响的原因，也有农村金融机构严重缺乏信贷支农积极主动性的原因，更有农村金融知识宣传普及活动缺乏实效性等因素。农户贷款总量下降，势必会削弱农村居民的金融消费能力，削弱农户的生产生活消费能力。这里面，不知是否有该县金融机构自行调整农户贷款科目统计口径的因素。

2. 产品创新。“续贷通”产品。2014年因经济下行，部分农村小企业出现了资金回笼周期延长，经营利润下降，资金链绷紧，自身现金流难以覆盖银行到期贷款本息情况。形成续贷难，续贷贵的现象。为了化解贷款风险，缓解续贷难，续贷贵的现象，灵丘县在省联社组织下于2014年8月开通了“诚信续贷通”信贷产品。即对因

资金周转困难的期限内无法归还到期贷款本金的贷户，在贷款到期日的前三个月向我社提出申请，并前置办理完结，评级、授信、签订合同，并按要求归还部分本金后，即可享受无需提前归还贷款剩余本金，采用先贷后还方式（以前办理续贷采用的先还后贷方式）享受续贷的便利，减化了续贷流程、大大降低了续贷成本。截止 2015 年 12 月共为 30 家农村小微企业及个体工商户办理续贷通业务 30 笔，累计金额 2.73 亿元。通过续贷通业务有效的缓解了小微企业个体工商户归还到期贷款的资金压力，减少了办理续贷的资金成本，有效的化解了贷款风险。

3. 服务创新。灵丘农行在参与中国金融教育发展基金会的金穗工程中后，大力推进惠农通工程（村村通转账电话布放）。2015 年 10 月，在上级行的指导下，开始进行转账电话布放点的升级改造，选取部分布放点升级为金融综合服务站。服务站在前期单纯支付结算功能的基础上，扩展为具备农贷政策宣传、人民币反假货币、征信宣传等其他金融服务的模式，多角度、全方位优化农村金融生态环境。我行筛选 50 个布放点做为第一批金融综合服务站改造试点，以“有标识、有机具、有登记、有培训、有宣传”为标准开展建站工作。目前，已完成标牌更换、业务制度和流程制定、硬件配备、人员培训等前期准备工作。接下来我行工作人员将逐一到这 50 个服务站进行现场指导，开展金融知识宣传活动。

4. 典型案例。该县大学生村官刘波，根据近年来灵丘县及周边地区绿化力度不断加，对树苗及景观树的需求逐年增加的实际情况，带头承包土地种植树苗及景观树，2013—2014 年我社累计投放青年创业贷款 8 万元，支持发展壮大，经过多年发展目前种植规模达到 50 多亩，其中：景观树 20 多万株、树苗（营养袋）50 多万株。带动周边农户种植树苗经济林等 300 多亩。