

# 中国农村金融教育(金惠工程)效果评估报告

被评估县：吉安县

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。

为推动“金惠工程”的有效深入开展，县委政府成立由分管金融工作的常务副县长任组长，由县人民银行、县金融办（政府办）、县扶贫和移民办、县人社局、县就业局、县委宣传部、教育局和金融机构主要负责人为成员的县农村金融教育培训工作领导（协调）小组，组成了强有力的领导力量，明确了各成员单位工作职责。同时设立了领导小组办公室，明确了工作职责，负责具体工作的开展，每年制定“金惠工程”培训实施计划，开展多层次的教育培训，及时总结经验和改进工作措施。

### 2. 组织架构。

县农村金融教育培训工作领导（协调）小组，领导小组办公室。志愿者队伍。聘请老党员作为三级志愿者，为农民提供“零距离”金融教育服务。

### 3. 制度建设。

领导小组出台了《吉安县农村金融教育培训工作实施方案》，以文件下发到各成员单位。2015年县政府将农村金融教育纳入《吉安县十三五规划》，与金融助推脱贫攻坚摆上政府重要议事日程，做到农村金融教育与吉安县十三五发展规划相衔接。

### 4. 组织活动。

“金惠工程”领导小组组织力量编写并印发了《“金惠工程”宣传读本（征信篇）》、《“金惠工程”宣传读本（金融消费者权益

篇)》等宣传读本,将知识“一揽子”提供给广大群众,方便群众全面了解征信、金融消费者权益等知识并带回家。

领导小组定期召开会议,对我县落实“金惠工程”工作内容、实施步骤、保障措施等及时进行了督导,确保了各项制度落到实处。

## **教育培训:**

### **1. 培训情况。**

通过多样的平台,多元的载体,多彩的活动,将宣传方式由单向输入向多元互动转变,推动了农村金融宣传教育工作向纵深发展。主要是以农村金融教育基地为抓手,开办农村金融知识讲座、集中培训、现场培训会 152 次,受教育面 3.5 万人,开展各种形式的宣传教育活动 421 次,累计发放宣传资料 300 多万份。由参加讲座培训的志愿者、基层农村干部开展再宣传,惠及农民群众 27.97 万人,全县农村金融知识普及率达到 90%以上。

### **2. 培训模式。**

**一是阵地宣传。**一是每年组织全县志愿者积极参加“金融知识普及月”、“金融消费者权益日”、“征信宣传日”等重大节日的宣传活动。每次都放置各种宣传展板,设置咨询台,发放宣传资料和现场咨询解答等进行宣传。二是充分利用金融机构点多面广的优势,开展常态化的宣传。如在金融营业场设立宣传专柜、摆放宣传资料、指定专人开展咨询服务,帮助客户逐步树立信用意识,完善信用记录,从而自觉降低贷款违约率,享受金融服务。**二是流动宣传。**志愿者们根据业务与任务需要,纷纷进企业、进社区、进机关,进闹市区进行发传单式宣传。而农村的金融机构志愿者发扬“背包银行”精神,结合信贷调查开展了志愿者下乡宣传活动。如县农商行志愿者结合信贷调查,举办“精准四扫”

（扫园、扫村、扫街、扫户）活动。邮政储蓄银行志愿者为了响应“行长找政府、部门经理找市场、信贷经理找客户”的营销策略，开展“进市场、进社区、进商户、进单位、进村庄”的五进宣传活动。江西、赣州等地方性银行也组织金惠工程志愿者前往县城各商业街进行防范非法集资，打击电信网络违法犯罪等金融知识的宣传普及活动。2015 年全县志愿者积极参加了时间长达 1 个月的“金融知识普及月”宣传咨询活动。吉安县人民银行的“金惠工程”志愿者们利用休息日，深入天河煤矿闹市区，采用真假币对比方式向群众介绍假币鉴别技法，宣讲个人信用记录查询方法等。

**三是依托政府资源，拓宽宣传渠道。**领导小组将培训宣传内容融入到劳动就业局等部门的各项培训中，利用劳动就业局的下岗失业培训、创业培训、扶贫“春雷计划”等培训平台，由志愿者到就业局的课堂，通过专题讲座来进行各种金融知识的宣传。在全县选择了五个村委会设立农村教育示范点，依托当地农民书屋增设金融书架，打造农户“悦读平台”；聘请老党员作为三级志愿者，为农民提供“零距离”金融教育服务；公布金融消费维权热线，维护农民合法金融权益。

**四是依托乡镇中学电教教育优势，开展“小手牵大手”金融知识宣传活动。**领导小组授予吉安县敖城镇等 4 所农村中学为“农村金融教育培训示范点”匾牌，并向学校捐赠了农村金融教育培训的教材及《征信宣传读本》，同时志愿者们分别以《人民币反假知识》及《征信就在我们身边》为主题进行了讲座，讲座过程中开展有奖竞答，“寓教于乐”的方式巩固了讲座效果。“金惠工程”志愿者们先后在敖城、永和等四所中学开展了“宣传+培训”活动，培训人员达 400

余人，构建了农村中学金融教育培训的长效机制。**五是依托互联网+“中小微企业融资服务中心”网站宣传。**领导小组在总结历年金融知识宣传效果不高的基础上，将金融知识、信贷产品推介、信贷贷前调查及贷后管理纳入行政服务中心，同时出台《吉安县中小微企业融资服务中心实施方案》，借助在吉安高新区行政大楼设立“吉安县中小微企业融资服务中心”，同时开设“吉安县中小微企业融资服务中心”网站，首页设立“金惠工程”专栏在线服务内容，采用常态化金融宣传方式，为企业提供资金融通、资产管理、融资中介、融资配套、上市辅导、政策性资金申报等专业服务，实现信息的高效匹配，达到金融产品服务供应方与需求方的双赢。服务中心自营业以来，得到了企业的好评。该经验做法被《江西卫视》在《新闻联播》中播放，金融润泽实体发展的经验做法在全省起到了良好的示范效应。**六是结合扶贫工作实施宣传。**“扶贫先扶智”，2016年人行吉安县支行的金惠工程志愿者分成多批，深入万福镇的枧口村开展结对帮扶走访活动。志愿者们纷纷走进结对子的农户家，深入了解其贫困原因，先询问需要了解何种内容的金融知识，然后才开始有针对性的开展相关金融知识讲解，将带去的金融知识小手册免费发放给农户们。2017年1月8日，人民银行联合农商行的金惠工程志愿者，来到吉安县油田镇中心圩场，向群众宣讲假币鉴别的技能和方法，提醒百姓珍爱信用记录，提高信用意识等，然后又到油田镇的河源贫困村，为村里的种养大户和村干部们讲了一堂信贷知识课。以吉安县“两权”试点为契机，人民银行联合农商行的金惠工程志愿者们多次前往长丰村，对村民详细讲解经营权贷款的政策内

容。在金惠工程志愿者的前期宣传作用下，吉安县农村承包土地的经营权贷款首发仪式在长丰村举行。截止 2016 年年底，我县共发放“两权”抵押贷款 3797 万元，撬动社会投资 2 亿元。七是搭建金融助残服务平台，提高金融助残服务水平。领导小组出台《金融助残服务指导意见》，强化软硬件环境建设，全县已有 11 个银行营业网点设立了轮椅坡道，不便建坡道的网点在门前公布了无障碍求助电话，各家银行都设立了残疾人服务窗口，制作“残疾人优先”服务标识牌，对 40 余名农村金融教育特殊服务志愿者进行了聋哑语培训，消除了残疾人服务盲点。同时开展了信贷助系列活动，2015 年为残疾人发放贷款 238 万元，有力地支持了残疾人发展产业脱贫致富。

### 3. 工作创新。

成立农村金融教育培训工作领导小组。由县政府分管金融工作的常务副县长任组长，由县人民银行、县委宣传部、县扶贫和移民办、县人保局、县就业局、教育局和涉农金融机构主要负责人为成员的县农村金融教育培训工作领导小组，明确具体工作职责。

### 志愿者队伍建设：

#### 1. 队伍结构。

在江西银行、稠州村镇银行增选了 2 名领导发展为一级志愿者，将农商行、邮行、村镇银行等农村金融机构乡镇网点的负责人、信贷人员发展为二级志愿者；同时将辖内的保险公司、证券公司的 20 多名业务人员都发展为二级志愿者。聘请老党员作为三级志愿者，为农民提供“零距离”金融教育服务。

#### 2. 队伍建设。

领导小组非常重视志愿者队伍建设，制定了《吉安县“金惠工程”志愿者管理办法》、《吉安县“金惠工程”创新管理办法》等制度，对志愿者实行动态管理。

### **3. 建设成效。**

现有一级志愿者 6 人，二级志愿者 151 人。聘请老党员作为三级志愿者，为农民提供“零距离”金融教育服务

三年来吉安县先后有 3 人获全国“金惠工程优秀组织者和志愿者”称号，3 人次获全省“金惠工程优秀组织者和志愿者”称号，30 余人受到本县领导小组的表彰。

### **4. 工作创新。**

除银行金融机构工作人员外，将辖内的保险公司、证券公司的 20 多名业务人员都发展为二级志愿者。聘请老党员作为三级志愿者，为农民提供“零距离”金融教育服务

## **金融扶持与创新：**

### **1. 农户贷款**

随着金惠工程全面启动以来，吉安县的金融与经济得到了快速发展。2016 年农林牧渔总产值为 40.66 亿元，年平均增长为 5.49%；2016 年金融机构各项存款总量 199 亿元，年平均增长 20.51%；各项贷款总量 97 亿元，年平均增长 30%。2013 年底全县农户贷款从 2013 年的 17.57 亿元增加到 29.76 亿元，增幅 173.12%。全县农民人均纯收入从 2013 年的 5867 元增加到 9194 元，年均增长 18.9%。2016 年底，全县布放 ATM 机 208 台，发放 POS 机具 2065 台，银行卡助农取款点 44 个，实现在助农取款点开通代理缴费功能，全县乡镇村社已经全覆盖，广大农户实现了足不出村能取钱，田间地头能转账的宿愿。

## 2. 产品创新。

一是创新推广“致富宝”扶贫到户贷款。吉安县农村信用联社与县扶贫办创新推出了“致富宝”扶贫到户贷款，实现了贫困农户增收、信用社增效、扶贫部门增彩的多赢效果。“致富宝”扶贫到户贷款采取便捷的贷款管理模式，优化流程，简化手续，其贷款“三查”工作由县扶贫办、乡镇政府及村委会分别负责完成。同时设立担保基金，降低扶贫信贷资金风险。“致富宝”扶贫到户贷款担保基金规模达到1000万元，以1:8的放大比例担保贷款。同时采取贷款贴息，财政扶贫到户贴息资金150万元，按贷款利息50%的标准对贫困农户担保贷款进行贴补。2014年、2015年分别累计为350户、380户贫困户办理贷款贴息，贴息资金分别为55.34万元、57.2万元。产业保险：2014年、2015年分别累计为450户、1620户贫困户补助产业保险资金338.64万元、379.2万元。此模式先后被《金融时报》、南昌中支《参阅信息》、武汉分行《工作简报》等刊登，并得到南昌中支张智富副行长肯定性批示。

二是贫困户贷款入股合作社产业扶贫模式。“贫困户贷款入股合作社”产业扶贫模式依托合作社发展产业，避开贫困户个体还款能力，首次将贷款范围延伸到红、黄卡户。贫困户通过贷款入股当地合作社，获得稳定收益；合作社获得发展资金，并享受扶贫优惠政策；贷款到期后，合作社在贷款人配合下，向贷款银行归还股本金。

三是“四个一”精准扶贫致富工程。吉安县提出了“一户一亩井冈蜜柚、一户一亩横江葡萄、一

户一个鸡棚、一户一人进园务工”的“四个一”精准扶贫致富工程。在发展横江葡萄产业方面，通过“合作社+贫困户”方式，实行统一供应种苗、统一技术培训、统一生产标准、统一物质供应、统一市场营销等“五统一”服务，化解农户技术和市场风险难题。葡萄种植以横江镇为核心示范区，逐步扩张到永和、凤凰、敦厚等 19 个乡镇，通过金融支持产业扶贫，葡萄、肉鸡等四大支柱产业已覆盖吉安县各贫困乡镇和七成以上贫困户，逐步形成了“县有龙头企业、村有主导产业、户有增收项目”的农业产业化扶贫格局。最具有代表性的就是吉安县永阳镇的江南村，通过人民银行定向发放扶贫再贷款 260 万元，同时庐陵农商行以“银行+合作社+农户”的方式追加贷款 380 万元用于该村建立井冈蜜柚基地。目前，该村共发展井冈蜜柚 1100 亩。丰产后，保守测算年产值可达 1000 万元以上，村民户均增收 1.5 万元以上，不仅贫困户能脱贫，“空壳村”也将摘帽，成为名符其实的“蜜柚村”、富裕村和经济强村。横江葡萄种植面积近 5 万亩，其中涉及 19 个乡镇贫困户 1052 户、户均 2.8 亩，亩均收入在 8000 元以上。全县每年出栏肉鸡稳定在 3600 万羽左右，带动贫困户 1242 户，户均 1.4 个鸡棚，每户每年收入在 4 万元以上。在肉鸡产业中，依托温氏、正邦等国家农业龙头企业，采用“公司+农户”模式，公司提供鸡苗、提供饲料、提供疫苗、提供技术和回收全部合格肉鸡，从而保证农户收益。四是建立了“吉安县小微企业融资服务中心平台”。通过提高服务效率、实行优惠政策、企业

信用增值、加强考核监督等措施，打通了政银企无缝对接的融资“绿色通道”。该经验做法被《江西卫视》的《新闻联播》节目中播放，该创新项目被吉安中支评为 2015 年的创新一等奖。五是**将农村金融教育培训工作纳入农村金融产品创新示范县创建工作**。以“全省农村金融产品创新示范县”为契机，继续通过设立金融产品创新奖，引导辖内各金融机构积极开展中小企业金融产品和服务方式创新，继续做好“农村青年文明信用示范户贷款”、“水立方”、“企贷通”、“转型升级贷”、“致富宝”产业扶贫到户等贷款品种和模式，创新信贷产品实现融资净增 2.8 亿元。另一方面，继续推进农村金融产品和方式创新，加大对可复制、可持续的创新产品的宣传与推广。因此，吉安县被省政府七个部门命名为“全省农村金融产品创新示范县”；南昌中支王信行长和张智富行长等领导先后到吉安县开展农村金融产业创新和扶贫工作。

### 3. 服务创新。

金惠工程试点以来，吉安县在开展农村金融产品和服务方式创新、农村信用体系建设和改善金融生态环境等方面做了大量卓有成效地工作，有力地实现了金融支持县域经济发展，得到了上级行的充分肯定：①《吉安县建立“小微企业融资服务中心”取得积极成效》被南昌中支货币信贷管理处《江西货币信贷情况反映》选用，并得到南昌中支张智富副行长批示，吉安县成立小微企业融资服务中心被江西卫视报道；②2015 年 2 月，省委书

记强卫到吉安县调研“政银+”“四轮驱动”金融扶贫模式，形成的调研报告收编《省领导扶贫开发调研报告集》；③《架设“连心桥” 铺筑“脱贫路”》、《找准“切点” 突出“四性”——吉安市中支创新支农再贷款使用监测考核成效明显》、《吉安县“贫困户贷款入股合作社”产业扶贫模式助推精准扶贫》被南昌中支《参阅信息》选用，并得到南昌中支张智富副行长批示，《打造金融“直通车” 培育创客“孵化器”》、被南昌中支货币信贷管理处《江西货币信贷情况反映》选用，并得到南昌中支张智富副行长批示；④《紧扣精准理念 找准扶贫产业 撬动金融杠杆——吉安县精准扶贫的探索与启示》被《江西领导参考》选用《找准扶贫的“康庄道”，培育增收的“摇钱树”》被《老区建设》选用；⑤《构建乡村微金融服务体系》被《吉安金融稳定专报》选用，并被吉安市委副书记冯增伟批示；⑥《架设“连心桥” 铺筑“脱贫路”》被南昌中支《扶贫专刊》选用，吉安县创新推广“致富宝”扶贫到户贷款取得成效》被南昌中支《金融专报》选用；⑦人民银行吉安县支行在 2015 年度全省罗霄山片区扶贫开发金融服务联动协调工作会上对《找准扶贫的“康庄道”，培育增收的“摇钱树”》进行经验交流；人民银行南昌中支行长王信深入吉安县开展农村金融产品创新调研，人民银行南昌中支副行长张智富深入吉安县开展扶贫开发金融服务调研；⑧一个创新项目被 2015 年江西省人民银行（外汇管理）系统优秀工作项目的通报，三个创新项目被中国人民银行吉安市中心支行评选为 2014 年度创新

性工作项目；2016 年一个创新项目被中国人民银行吉安市中心支行评选为三等奖，另二个创新项目为协办单位；⑨出台《吉安县贫困村金融扶贫服务站建设工作实施方案》、《吉安县金融扶贫及金惠志愿者服务站管理办法》。2017 年 3 月 28 至 29 日，吉安市货币信贷管理工作会议暨金融扶贫现场会在吉安县召开，参会的 90 多人参观了吉安县永阳镇江南村扶贫再贷款示范点、金融精准扶贫工作站和指阳乡长丰村金融精准扶贫工作站。

#### 4. 典型案例。

(1) 出台《吉安县贫困村金融扶贫服务站建设工作实施方案》、《吉安县金融扶贫及金惠志愿者服务站管理办法》。2017 年 3 月 28 至 29 日，吉安市货币信贷管理工作会议暨金融扶贫现场会在吉安县召开，参会的 90 多人参观了吉安县永阳镇江南村扶贫再贷款示范点、金融精准扶贫工作站和指阳乡长丰村金融精准扶贫工作站。

(2) 流动宣传。志愿者们根据业务与任务需要，纷纷进企业、进社区、进机关，进闹市区进行发传单式宣传。而农村的金融机构志愿者发扬“背包银行”精神，结合信贷调查开展了志愿者下乡宣传活动。如县农商行志愿者结合信贷调查，举办“精准四扫”（扫园、扫村、扫街、扫户）活动。邮政储蓄银行志愿者为了响应“行长找政府、部门经理找市场、信贷经理找客户”的营销策略，开展“进市场、进社区、进商户、进单位、进村庄”的五进宣传活动。

(3) 依托政府资源，拓宽宣传渠道。领导小组将培训宣传内容融入到劳动就业局等部门的各项培训中，利用劳动就业局的下岗失业培训、创业培训、扶贫“春雷计划”等培训平台，由志愿者到就业局的课堂，通过专题讲座来进行各种金融知识的宣传。