

# 未来五年基本建成高质量普惠金融体系

## 支持小微经营主体可持续发展

从2013年党的十八届三中全会正式提出“发展普惠金融”开始,我国普惠金融已走过十年发展历程。十年来,普惠金融在我国的理念逐渐深入人心,多层次普惠金融供给格局逐步确立,普惠金融产品持续优化。数据显示,截至2023年8月末,全国小微企业贷款余额67.7万亿元,涉农贷款余额55万亿元。其中,普惠型小微企业贷款余额27.4万亿元,近五年年均增速约25%。

当前,我国已经迈入全面建设社会主义现代化国家新征程,对普惠金融工作提出了更高的要求,有必要继续做好顶层设计,明确推动普惠金融高质量发展的具体路径。对此,《实施意见》指出,要持续深化金融供给侧结构性改革,健全多层次普惠金融组织体系,推动各类银行机构健全敢贷、愿贷、能贷、会贷的长效机制。引导大型银行、股份制银行进一步做深做实支持小微经营主体和乡村振兴的考核激励、资源倾斜等内部机制,完善分支机构普惠金融服务机制。

推动地方法人银行坚持服务当地定位、聚焦支农支小,完善专业化的普惠金融经营机制,提升治理能力,改进服务方式。优化政策性、开发性银行普惠金融领域转贷款业务模式,提升精细化管理水平,探索合作银行风险共担机制,立足职能定位稳妥开展小微企业等直贷业务。

发挥其他各类机构补充作用。发挥小额贷款公司灵活、便捷、小额、分散的优势,突出消费金融公司专业化、特色化服务功能,提升普惠金融服务效能。引导融资担保机构扩大支农支小业务规模,规范收费,降低门槛。支持金融租赁、融资租赁公司助力小微企业、涉农企业盘活设备资产,推动实现创新升级。引导商业保理公司、典当行等地方金融组织专



注主业,更好服务普惠金融重点领域。

招联金融首席研究员董希淼指出,当前我国普惠金融发展阶段已经由“增量”“扩面”转变为“提质”,即已经从量的增加、面的扩大发展为质的提升。在普惠金融发展十周年之际,《实施意见》作为新的阶段普惠金融发展的纲领性文件,明确普惠金融发展的指导思想、基本原则和主要目标,提出了一系列政策举措,对我国普惠金融高质量发展具有重大意义和深远影响。

## 将数字普惠金融全面纳入监管

对金融业而言,构建以数据为中心的现代化金融服务体系,是数字经济的时代要求和发展需要,在这一践行过程中,金融机构也逐步利用人工智能、AI等优势,用科技赋能金融,实现普惠金融业务发展,使得人民群众存款、取款、支付更方便、更快捷。

《实施意见》要求健全数字普惠金融监管体系。将数字普惠金融全面纳入监管,坚持数字化业务在审慎监管前提下进行。规范

构建多层次组织体系、将数字普惠金融全面纳入监管……未来五年,我国普惠金融高质量发展路径明确。10月11日,国务院印发《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》(以下简称《实施意见》),明确了未来五年推进普惠金融高质量发展的指导思想、基本原则和主要目标。《实施意见》要求,健全多层次普惠金融机构组织体系,有序推进数字普惠金融发展,同时,推动重点领域信贷服务提质增效,着力加强对小微经营主体可持续发展、乡村振兴战略的金融支持。

基础金融服务平台发展,加强反垄断和反不正当竞争,依法规范和引导资本健康发展。提升数字普惠金融监管能力,建立健全风险监测、防范和处置机制。严肃查处非法处理公民信息等违法犯罪活动。积极发挥金融科技监管试点机制作用,提升智慧监管水平。加快推进互联网法院和金融法院建设,为普惠金融领域纠纷化解提供司法保障。

浙江大学国际联合商学院数字经济与金融创新研究中心联席主任盘和林对北京商报记者分析称,任何金融都会有风险和不确定性,而普惠金融又存在零散的问题,监管半径大,难度高,所以要积极推进科技手段来完善普惠金融监管生态,以大数据、AI、互联网、区块链等手段,既是为了降低普惠金融的监管成本,也是为了提高普惠金融的合规性,降低普惠金融的潜在风险。风险小了,投资人对普惠金融才会有信心。

盘和林进一步表示,普惠金融纳入监管,对于监管科技、数字安全板块是利好,但与此同时,也利好人工智能、大数据方面的企业,同时,加强监管反而有利于普惠金融开展,普

惠金融领域的专业金融机构也会因此受益。

除了加强数字普惠金融监管之外,《实施意见》还提到,加快中小银行改革化险。坚持早识别、早预警、早发现、早处置,建立健全风险预警响应机制,强化城商行、农商行、农信社、村镇银行等风险监测。以省为单位制定中小银行改革化险方案。以转变省联社职责为重点,加快推进农信社改革。按照市场化、法治化原则,稳步推动村镇银行结构性重组。加大力度处置不良资产,推动不良贷款处置支持政策尽快落地见效,多渠道补充中小银行资本。严格限制和规范中小银行跨区域经营行为。

## 建立健全评价体系

《实施意见》明确,强化监测评估。建立健全与高质量发展相适应的普惠金融指标体系,探索开展以区域、机构等为对象的普惠金融高质量发展评价评估。完善小微企业、新型农业经营主体等融资状况相关调查制度。深入开展中小微企业融资状况监测评估。加大

区域信用信息基础设施建设考核力度。

推进试点示范。深入推进普惠金融改革试验区建设。支持各地开展金融服务乡村振兴等试点示范。在全面评估效果基础上,积极稳妥推广普惠金融业务数字化模式、“银税互动”等部门信息共享、区域性综合金融服务平台等成熟经验,不断探索形成新经验并推动落地见效。

国家金融监督管理总局有关负责人就《实施意见》答记者问时表示,相关部门将积极采取措施,推动《实施意见》各项任务、要求落地见效。加强组织协调。优化推进普惠金融发展工作协调机制,强化部门协调、明确职责分工、压实各方责任。加强央地联动,推动各地因地制宜、协同发力,促进《实施意见》各项措施落实落地。

谈及下一步具体实施路径,董希淼建议,下一步,应按照《实施意见》要求,高质量发展普惠金融,优化普惠金融重点领域产品服务,进一步破解小微经营主体融资难题,为小微经营主体发展创造更好的金融环境。具体而言,一是要全面落实好金融支持小微企业的容错纠错机制和尽职免责安排,加大对金融支持小微企业的有效激励,消除金融服务企业的所有制歧视,推动各类金融机构更有能力、更愿意更好地服务小微企业,使更多金融机构成为小微企业成长伙伴;二是健全多层次普惠金融机构组织体系,减少大型银行非市场化过度下沉,推动各类金融机构良性竞争,大力发展社区银行等中小银行,支持中小银行建立资本补充长效机制,增强中小银行可持续发展能力,让中小银行“门当户对”地服务好小微经营主体;三是无论大中小金融机构,在对接服务小微企业的时候,都应从小微企业真实需求出发,针对小微企业金融服务痛点难点创新产品和服务,积极破解“首贷难”问题,并在风险可控的前提下提高信用贷款比例。北京商报记者 宋亦桐

## X 西街观察 Xijie observation

### 没营养的“毒笔记”该管管了

杨月涵

当旅游省钱打上了急诊的主意,所谓的“妙招”就已变质。

近日,有网友在社交媒体发帖称,旅游订不到房间可以到医院急诊室挂号留宿,瞬间激起一众网友的口诛笔伐。

“30块钱就能舒服安心过一夜”“三甲医院就是五星级酒店”等细节加上一句煞有介事的“本人实测”,字里行间还透露着沾沾自喜。

浙江台州市第一人民医院副院长王东升一针见血地称,这不仅浪费医疗资源,还会造成急诊抢救功能混乱,是万万不行的。

帖子被群起而攻之:急诊是生命通道,儿戏不得。出于省钱的目,谎报急诊,为了蝇头小利占用处理紧急医疗情况的医疗资源,无异于为了一己私欲侵害公共利益,扰乱社会公共秩序。

人人都明白的道理,却偏偏有人“反其道而行”,暂且不论个人素质的影响,“急诊留宿”成了流量贴,无疑刷新了互联网种草的“底线”。

这些没有营养的笔记,不仅荒诞,更严重的是,脱离了简单的利己主义范畴,脱离了遵纪守法的轨道,以扭曲的价值观煽动对立,向社会传递负能量,用损招收割流量“圈粉”。

从某种程度上说,这种“毒”就像是当年的味蒙。踩着社会的热点,深挖大众内心深处的黑暗,甚至偷换概念、胡编乱造,借生活给人们带来焦虑,又将这种焦虑推演至极致。

如今“毒鸡汤”换了马甲,抛却

情感段子,“毒笔记”接力,摇身一变成夜宿急诊的“实用妙招”、职场的躺平“攻略”……

流量为王与“毒笔记”的一拍即合:情绪煽动的内容越来越多,广告披上了“种草”的外衣,营销变得越发无下限,一系列博眼球的操作令人目瞪口呆。

互联网的注意力经济改了玩法,“黑红也是红”的准则大行其道。注意力经济“登峰造极”,也开辟出了一条赚钱的野路子。互联网的钱太好赚,逐渐演变成博主对流量的扭曲追求,博眼球的、无下限的内容自然越来越多。

大批“毒笔记”“伪素人”,就像是流水线上的产品散播“毒气”,让网络乌烟瘴气。“亲测”的标签到处都是,跟风的笔记大把大把,各路攻略眼花缭乱,但真正的含金量能有多少,没人清楚。

这也是一种信任的消耗,以种草为例,人们的信任来源于博主纯公益性的分享,真实有效对他人有用,对群体有利,对社会有价值,才是种草经济里最宝贵的精髓。

一旦没了底线,没了原则,掺杂人工成分,又找来了剧本,信任终将会崩塌。一如几年前某社交平台上的“蓝房子”和“粉色沙滩”事件,博主用失真的滤镜亲手砸了“国民种草机”的招牌。

种草笔记变成了“毒笔记”,切不可任其甘之如饴,平台更不能做甩手掌柜。如何运用科学的手段,进一步优化内容审核推广,加强社区管理,是与内容、用户同等重要的立身之本。

## 频刷纪录 我国造船业跑出“加速度”

10月11日,国内首艘氢燃料电池动力示范船“三峡氢舟1”号首航成功。就在数日前,我国造船业还“下饺子”式交付了两艘超级大轮船:10月1日,扬子江船业第六艘24000TEU集装箱船“MSC MICOL”轮交付运营;10月9日,江南造船提前一个月完工交付“超级带货王”“地中海·中国”号。整体上看,今年1-8月,我国造船业完工量、新接订单量、手持订单量继续保持全球领先地位,规模以上船舶工业企业主营业务收入利润率更是达到近十年最好水平。

造船业零部件多、供应链长、产业关联度高,涉及50多个行业,因此造船业也被称为“经济风向标”。有分析指出,造船业与制造业以及经济整体的发展情况有着密切的内在联系,造船业的蓬勃发展也释放出经济持续复苏的信号。

## 多项指标领跑全球

10月11日上午,氢燃料电池动力示范船“三峡氢舟1”号在湖北宜昌三峡游客中心(九码头)完成首航,这标志着氢燃料电池技术在江河船舶应用实现零的突破。据测算,“三峡氢舟1”号相比传统燃油动力船舶,预计每年可替代燃油103.16吨,减少二氧化碳排放343.67吨。

事实上,自9月以来,我国造船业便捷报频传。9月12日下午,中国首制大型邮轮“爱达·魔都”号完工试航,所有验证项目全部达标,试航任务圆满完成。9月27日,中国船舶集团有限公司旗下上海外高桥造船有限公司携手中国船舶工业贸易有限公司与欧洲知名班轮公司在上海正式签订了8艘9200TEU甲醇双燃料中型集装箱船建造合同。这是迄今为止全球批量最大的该船型订单。

刚刚进入10月,我国造船业更是“下饺子”式交付了两艘超级大轮船。10月1日傍晚,扬子江船业第六艘24000TEU集装箱船“MSC MICOL”轮交付运营;10月9日,江南造船提前一个月完工交付“超级带货王”“地中海·中国”号。

这只是今年我国造船业的一个缩影。今年以来,我国造船业彰显出蓬勃活力和强大韧性。1-8月,我国造船业完工量、新接订单量、手持订

单量均保持两位数增长,分别占世界市场份额的49%、68.8%和53.9%,继续保持全球领先地位。据中国船协统计,上半年,规模以上船舶工业企业主营业务利润率为4.1%,达到近十年最好水平。

“种种信息显现出造船业持续向好的发展趋势,表明我国造船业的竞争力不断提升,成为全球造船行业的重要力量之一。”Co-Found智库研究负责人张新原向北京商报记者表示。

## 折射经济复苏信号

造船业有零部件多、供应链长、产业关联度高的产业特点,资料显示,造船业涉及到包含钢铁、有色金属、机械、电子等50多个行业,因此,造船业也被称为“经济的风向标”之一。

在传播星球App联合创始人由曦看来,造船业的蓬勃发展,也释放出经济复苏的信号。“造船业与制造业及经济整体的发展情况有着密切的内在联系。随着经济发展和全球贸易的增长,对海洋运输需求的增加推动了造船业的需求增长。同时,造船业作为制造业的关键部门之一,发展水平直接关系到制造业的整体竞争力和技术水平,对制造业的发展起到拉动作用。”

资料显示,船舶产业链上游包括原材料、船舶配套设备供应和船舶设计模块。中游则包括多家造船企业,如中国船舶重工集团、扬子江造船、中远海运重工。船舶下游产业链庞大,主要包括船舶应用市场与服务市场。应用市场包括海运、国防军工、海洋工程等,其中海运所占市场份额最大,发展空间较广,而集装箱航运、干散货航运、油轮航运为三大主流运输方式;服务市场包括船舶租赁和船舶维修等。

“这样庞大的产业链让造船业的蓬勃发展可以对涉及的多个行业带来积极影响。”由曦向北京商报记者表示。张新原进一步指出,这些影响将具体表现为三个方面,首先是带动产业链上下游企业的发展,提高相关产业的生产效率和技术水平;其次,带来就业机会,促进就业稳定;最后,还能增加出口,促进国际贸易平衡。

值得注意的是,造船业未来或将持续上行。东

方证券此前发布的研究报告称,根据船舶从接单到交付两年左右的时间推算,年内国内船企将逐步开始享受价格上涨的红利,且当下仅仅只是本轮周期起步阶段,新造船价格从底部起来仅上涨了35%,未来随着造船周期上行,船价上升空间广阔。

## 绿色化智能化是未来

未来,造船业不仅可能感受到周期的“推动力”,还可能感受到政策的“支撑力”。自2013年以来,多部门陆续印发支持、引导、规范船舶制造行业发展的政策。从近一年来看,绿色化与智能化被多次提及。

例如,2022年9月,《关于加快内河船舶绿色智能发展的实施意见》提到,提升绿色智能船舶产业水平,建立健全绿色智能船舶产业生态。2022年11月,《关于巩固回升向好趋势加力振作工业经济的通知》提出,加快邮轮游艇大众化发展,推动内河船舶绿色智能技术类升级。提高大飞机、航空发动机及燃气轮机、船舶与海洋工程装备、高端数控机床等重大技术装备自主设计和系统集成能力。

可见,绿色化、智能化相关船舶将获重点支持,也成为企业下一步比拼的关键。因而,张新原建议,我国造船业可以进一步加强技术创新,提高产品质量和竞争力,并加强研发投入,推动新技术、新产品的发展。由曦则指出,需推动绿色船舶建造和可持续发展,逐步引入低碳和环保技术,提高船舶的节能和环保性能,适应全球环保需求的趋势。

此外,张新原指出,业内还需持续推动优化产业布局,加强协同发展,实现产业链和价值链的整合,提高效率和降低成本并加强对国内市场的开发,拓宽市场渠道,实现内外市场的平衡发展。在拓宽市场方面,由曦也建议,相关企业可加强国际合作和市场开发,积极扩大国际市场份额,提高国内造船企业的全球竞争力,同时,加强船舶工业人才培养和技能提升,提高从业人员的专业素质和技能水平,以应对高端技术要求的岗位需求。北京商报记者 方彬楠 冉黎黎