

# 数字化能否解普惠金融之惑

陆敏

## 深度观察

近些年,在数字化技术助力下,我国普惠金融取得了跨越式发展。数字化转型无疑是推动普惠金融发展的“良药”,但并非“神药”。要正确认识数字化技术在发展普惠金融中的作用,发挥技术的正向作用,持续构建完善的普惠金融生态体系,进一步完善基础设施。

金融消费者权益保障的关注相对较少。从实际情况来看,客户维权遭遇“踢皮球”的情况时有发生。应当看到,普惠金融的一个重要特征就是其服务对象是金融能力相对薄弱的人群。为这类人群提供更好的服务,需要进一步强调金融消费者权益保护。可见,单纯依赖数字化转型并不能解决普惠金融发展中面临的瓶颈问题,一些潜在风险可能不时出现。当前,有不少中小金融机构存在数字化转型焦虑。由于推进数字化转型需要长期持续投入,包括硬件设施、系统开发和运维以及科技人员队伍的建设等,给机构带来了不小的经济压力。如果数字化转型失败,一些中小机构甚至可能出现

经营困难。普惠金融发展还存在一些内在的结构性问题,比如过于依赖银行体系就是较为突出的问题之一。自2013年11月,党的十八届三中全会首次正式提出“发展普惠金融”,近10年来,普惠金融生态体系建设逐渐完善,但过于依赖银行信贷的情况一直较为严重。要认识到,银行信贷只是普惠金融体系中的一个组成部分,保险、资本市场等同样发挥着重要作用。在农村,因病致贫或因病返贫的现象尤其值得关注,对于这些家庭来说,基础性的意外险或重疾险保单可能胜过免息或低息的小额信贷。另外,在创业投资领域,中小微企业除了需要银行信贷服务之

外,更需要支持创业创新的股权投资。在这些方面,普惠金融还需继续发力、不断改善。当前,普惠金融进入新的发展阶段。党的十九届四中全会明确提出,健全具有高度适应性、竞争力、普惠性的现代金融体系。党的十九届五中全会强调,增强金融普惠性,赋予了普惠金融更深层次的内涵。发展普惠金融是坚持走中国特色金融发展之路的题中应有之义。要正确认识数字化技术在发展普惠金融中的作用,发挥技术的正向作用。数字化转型是推动普惠金融发展的“良药”,但并非“神药”。过于依赖数字化等技术手段,可能忽略了制约普惠金融发展的一些深层次矛盾和问题。要清醒认识到,当前普惠金融距离高质量发展的要求还存在一定差距,还需要进一步增强其与新格局和现代化经济体系的适配性。要更多地从中小微主体的需求侧去提升普惠金融的实际功效,持续构建完善的普惠金融生态体系,进一步完善普惠金融基础设施,包括信息共享平台以及支付体系,在普惠保险、创业投资以及多层次资本市场等多领域发力。

落实好支持民营企业承担国家重大科技战略任务的政策措施,既为民营经济长远发展打开宽广通道,也为加快实施创新驱动发展战略、实现高水平科技自立自强注入澎湃动力。

日前,国家发展改革委发布《关于进一步完善政策环境加大力度支持民间投资发展的意见》,鼓励民间资本积极参与国家创新平台建设,支持民营企业承担国家重大科技战略任务,鼓励平台企业加快人工智能、云计算、区块链、操作系统、处理器等领域重点项目建设。改革开放40多年来,民营企业已成为推动我国科技创新和高新技术产业发展的重要力量,是国家创新体系的重要组成部分,贡献了70%以上的技术创新成果。越来越多的民营企业将创新视为化解困难的“金钥匙”,加大科技创新投入。据全国工商联2021年的调研数据,研发投入前1000家民营企业的研发费用总额为8185亿元,占全国企业研发经费支出的33.6%;平均研发强度为2.57%,比全国研发强度高0.17个百分点。民营企业已经走向创新舞台中央。

韩晶

党的二十大报告指出,加快实现高水平科技自立自强。以国家战略需求为导向,集聚力量进行原创性引领性科技攻关,坚决打赢关键核心技术攻坚战。加快实现高水平科技自立自强需要政府与市场协同发力,形成关键核心技术的攻坚合力。要坚持“两个毫不动摇”,落实好支持民营企业承担国家重大科技战略任务的各项政策措施,把民营科技领军企业作为国家战略科技力量进行培育建设,既为民营经济长远发展打开宽广通道,也为加快实施创新驱动发展战略、实现高水平科技自立自强注入澎湃动力。

应当看到,企业融资成本高、部分关键信息获取不对称、部分行业壁垒难以打破等,仍然是民营经济奔向科技创新“星辰大海”的制约因素。未来应进一步优化创新创业生态,强化企业科技创新主体地位,支持民营企业勇担国家重大科技战略任务,激发民间资本的投资创业活力和创新潜力。

强化企业科技创新主体地位。行业龙头民营企业对创新的国家、社会和市场有精准深刻的把握,应鼓励其参与国家重点工程、科技重大专项等,联合供应链上重点企业,加强攻关关键核心技术和“卡脖子”技术,成为创新链上的攻关者、原始创新的引领者、国际标准的先行者。促进创新要素向企业集聚,鼓励企业牵头、参与国家技术创新中心、国家工程中心等国家级创新平台建设,支持龙头企业在科技研发供给与产业技术需求的有效对接中发挥主导作用。引导科技骨干企业建设高水平研发机构和平台,开展前瞻性、储备性基础研究,以基础研究推动应用研究,以应用研究倒逼基础研究。

优化企业创新生态。科技创新是一项系统工程,创新生态是基础。支持民营企业加大科技投入,须完善科技金融体系,采取前期资金投入、后期补助等方式,对承担国家重大科技战略任务的民营企业给予扶持,鼓励民企探索技术前沿和“无人区”。拓宽民营企业关键信息获取渠道,引导有能力的民营企业参与国家重点战略工程项目供应链建设,为民营企业创造公平竞争环境。加大力度培育集基础研究、科技研发、成果转化、企业孵化、政策咨询、法律服务于一体的科创中心,支撑新技术从实验室走向产业市场,衔接好应用基础研究与产业化。

夯实科技创新人才根基。科技竞争归根到底是人才竞争。在推进民营企业创新发展中,要把科技人才放在最优先位置,努力在民营企业中培育一批科技领军人才、青年科技人才、高技能人才和创新团队。畅通从高校、科研院所到民营高科技企业的人才流动机制,让人才引进来、留得住、用得好。鼓励更多科技创业者创业投资,构建民营企业梯度培育体系,支持创新型中小企业发展壮大。

洞见

# 提升市场份额不能仅靠价廉

郭珍

近年来,在政府、农机企业、科研院所等通力合作下,国产采棉机从弱到强,市场占有率逐步提升,降低了棉花的采收成本,为棉花产业高质量发展提供了重要装备支撑。为进一步提升竞争力,我国采棉机产业还应从供应端、技术端与市场端持续发力。

与进口采棉机相比,国产采棉机的最明显优势在于价格实惠,这是我国采棉机提升市场份额的撒手锏。采棉机整机由上万个零部件组成,只有建立高效的供应链,获得生产规模效应,才能为生产企业提供低价优质的核心零部件,降低整机制造成本。比起价格,采棉机稳定性也是棉农颇为看重的特性。因为棉花最佳采收期短,如果采棉机出现故障,会极大影响棉花采收进度和质量。

应不断完善采棉机产业链,在供应链布局上,研发、零部件生产可离棉花主产区稍远,整机装配、服务提供则应尽量靠近棉花主产区。相关企业需有效利用“地利”,针对我国棉产区的田间条件精准研发,降低国产采棉机的故障率,提高采棉机的稳定性和采收效率。可从提高采净率、降低棉花纤维损伤度与含杂率等方面

下功夫,提升采棉机的采收质量。加快关键核心技术攻关必不可少。采棉机企业可与实力雄厚的科研院所加强合作,突破采棉头动态检测系统等关键技术并实现优化集成,逐步缩小与国际领先技术的差距。还可利用我国北斗、5G、人工智能等先进技术,提高国产采棉机的数智化水平,抢占高端采棉机市场。

此外,还应提高服务能力,改变市场认知,从主打产品性价比,向提供全套服务解决方案转变。采棉机企业可通过与用户的互动,获取更多市场端数据反馈,挖掘潜在用户需求,有针对性地改进机器。当前的重点是提高服务的及时性、配件充足率和维修质量,未来则要提供更加多样化、高质量的贴心服务,从而让用户扭转国产采棉机“中低端”的印象,提高棉农对国产采棉机品牌的信任度。

采棉机企业要重视加强产业集群,共同分摊技术研发、用户培育、产业链构建等方面的成本,提升国际竞争力,在做强做优做大采棉机产业的同时,推动国产高端采棉机走向世界。



规范快递赔付流程

徐骏作(新华社发)

# 理性看待利率市场化竞争波动

近期,多家银行理财产品发行的产品出现净值回撤,个别新发行产品甚至跌破初始净值,引发关注。债券市场回调,是造成净值回撤的主要原因。目前,银行理财以固定收益类产品为主,截至今年6月底,固定收益类理财产品占全部理财产品存续余额的93.83%。由于近期债券市场波动,致使固收类理财产品出现回撤。加之资管新规后,理财产品开始净值化转型,根据《中国银行业理财市场半年报告(2022年上)》披露的数据,截至今年6月底,净值型理财产品的比重为95.09%。产品净值化,意味着底层资产的收益会按照公允价值实时反映到理财产品的收益上,只要底层资产的价格有调整,理财产品的收益就会出现波动。

对于债券而言,其到期收益率决定了债券价格涨跌,一般而言利率上涨的时候,债券价格就会下跌,反之亦然。债券到期收益率与宏观经济、货币政策密切相关。当经济形势变好时,货币需求增加,利率上涨,容易带动债券市场下跌。近期货币政策没有明显转向,主要是市场对宏观经济预期发生变化,带动了市场走势。

具体而言,一是政策不断优化。日前,人民银行和银保监会联合发布通知,提出了16条支持优化房地产合理融资的意见,对前期房地产调控政策进一步优化,在“房住不炒”的原则下,满足地产企业的合理融资需求。加之疫情防控更加精准,市场对经济增长的预期明显变

轮快递潮。为避免快件丢失、损毁等造成损失,一些消费者在文件快递时,额外为贵重物品购买保价服务。然而,快递保价经常发生理赔难问题。消费者花钱买“安心”,为何仍可能遭遇“闹心”?究其原因,一方面是一些快递企业设置保价上限,不足额保价或超额保价部分将无法获得赔偿;另一方面是消费者需担举证责任,不少物品举证困难,认定过程复杂。目前,我国快递业已正式步入“千亿件”时代,应加快形成更加科学合理的快递保价赔偿体系,建立与保价条款配套的运行机制,完善、规范赔付流程,必要时可引进第三方承担保价责任。

刚刚过去的“双11”购物节,农产品获得不少曝光率,烟台苹果、荆州鱼糕、北海海鸭蛋等农产品在电商平台频频亮相,销售业绩亮眼。党的二十大报告提出,发展乡村特色产业,拓宽农民增收致富渠道。产业振兴是筑牢乡村振兴的基础。对乡村而言,产业发展最终要落到促进农民增收上来,农村电商发展也是如此。

近年来,伴随农业产业化、数字化水平的提高,农产品电商热潮一波接一波,从最初零星的“淘宝村”,到如今全国各类涉农电商超3万家,农村网络零售额超2万亿元,越来越多优质农产品走进大众视野。农村电商涉及面广,目前仍面临基础设施薄弱、服务配套体系滞后、生产分散、人才匮乏等问题,有必要找到行之有效的途径加以破解,进一步优化改善农村电商发展环境,筑牢农村电商发展根基。

完善的农村电商基础设施体系,离不开畅通的网络和便利的寄递服务。截至去年底,我国农村地区互联网普及率为57.6%,与城市相比,仍存在一定数字鸿沟。一方面,应持续增加农村地区网络设施建设,深入普及4G网络,逐步推进5G网络,实现农村信息通信提速降费,为电商发展提供快速便捷的网络支撑。另一方面,应改造提升村级快递服务

# 农村电商根基要牢

王春萌

发展农村电商,最终要落到促进农民增收上来。应进一步优化改善农村电商发展环境,筑牢农村电商发展根基。不断完善农村电商基础设施体系,拓宽集群发展路径,打造优质营商环境。

网点,支持电商、邮政、快递等市场主体与农民专业合作社、家庭农场、农业龙头企业有效对接,不断提升农村寄递服务能力。目前,国家出台了促进冷链物流发展的相关优惠政策,各地不妨抓住契机,规划建设一批农产品骨干冷链物流基地和产地仓储保鲜设施,鼓励快递物流企业合理布局电商快递冷链库,以完备的快递冷链物流体系,逐步降低生鲜农产品运输损失和物流成本。经过多年发展,农村电商已逐步抛弃简单粗暴的成长模式,转而对商家的精准赋能、对用户的精准满足,挖掘新增增长点。拓宽农村电商集群发展路径,势在必行。相关部门可以对此加强引导和对接协调,引进知名电商平台开展合作,在资金、税收、场地使用、证照办理等方面提供优惠政策,推动新型农业经营主体利用电子商务从事产品和服务营销,积极举办产销对接会、电商直播节等促销活动,让手机成为“新农具”、流量成为“新农资”。在此基础上,

可充分利用当地特色产业、专业市场和产业集群,合理规划建设集网络商品交易、物流配送、融资支持、综合服务于一体的电商物流产业园,加强园区产业孵化和创新功能,实现品牌农产品“触网升级”。还可借鉴推广电商小镇、“淘宝村”成功经验,推动有特色产业的村镇创新发展模式,培育一批农村电商示范村、示范镇。

说一千,道一万,优质的服务才是最好的名片。为打造农村电商优质营商环境,各地应积极统筹涉农资金和产业引导资金,鼓励各类金融机构有针对性地开展农村电商信贷产品和保险产品,简化农村网商小额贷款流程,营造良好的农村电商创业就业环境。相关部门也应优化配套设施,引导商贸流通资源下沉,强化农村电商市场监管秩序,健全农产品标识和可追溯制度,严厉打击制假售假、虚假宣传等行为。“酒香还怕巷子深”,要善于宣传当地农村电商培植政策,挖掘电商创业典型,通过总结推广,带动更多农民在家门口就业致富。“枝繁叶茂,有凤来栖”,对于返乡创业就业的电商企业和人才,应加强仓储物流、土地流转、技能培训等公共配套服务,引导他们发挥头雁效应,激发农业内在动力,实现电商愿进农村、企业发展电商、农民参与电商的良好局面,让农业成为有奔头的产业。