

财经视野

# 用好有形之手 发展普惠金融

小微企业融资难融资贵问题,牵动经济发展的神经。近日,财政部公布2023年中央财政支持普惠金融发展示范区名单。86个地方有望得到数目可观的中央财政资金奖励,用于支小支农贷款贴息、支小支农贷款风险补偿等方面。真金白银的财政投入,反映出政府“有形之手”大力推动普惠金融发展。

近年来,我国普惠金融迅速发展,服务主体更加多元、服务覆盖面扩大,小微企业、农民、城镇低收入人群、老年人等重点对象获得感明显。普惠金融发展目标的特殊性,决定了处理好政府与市场关系的至关重要性。

普惠金融具有商业属性,必须尊重市场规律,使市场在金融资源配置中发挥决定性作用,这也就是市场主导。同时,普惠金融关系社会公平,仅靠金融机构或者市场难以满足发展需要,还要坚持政府引导,发挥“有形之手”作用,特别是进行统筹规划、组织协调、均衡布局、政策扶持,以弥补市场失灵。正因为此,在尊重市场规律的前提下,我国积极采取货币信贷政策、财税政策、监管政策等一系列政策措施,促进普惠金融发展。

仅就财税政策而言,“有形之手”可以降低金融机构提供产品成本,增加特殊群体获得金融服务的机会。民营企业、小微企业、青年创业群体等融资难融资贵,重要原因在于其规模小、缺乏可抵押财产,信贷风险较大,成本较高。我国综合运用政府性融资担保、贷款贴息、奖补等方式,对普惠金融相关业务、机构或对象给予支持。比如,近期明确延续优化金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税等政策。此外,通过中央财政支持普惠金融发展示范区奖补激励,促进普惠金融服务扩面、增量、降本、增效。一系列措施,引导更多金融“活水”流向小微企业、农业等重点领域。

“有形之手”还可以分担风险,促进金融机构提供更多产品和服务。今年夏天,受极端天气影响,我国多地发生洪涝和地质灾害,农业生产损失严重。关键时刻,农业保险发挥出重要的保障作用,广大受灾农户获得保险赔偿,有效减少损失、迅速恢复生产。农业生产风险很高,而且农民的

我国普惠金融发展在取得长足进步的同时,还面临不少问题与挑战。

下一步,通过发挥政府与市场“两只手”作用,持续提高金融服务的覆盖率、可得性,人民群众日益增长的金融服务需求将得到更好满足。

保险意识、意愿相对有限,决定了纯商业性的农业保险难以可持续。我国农业保险之所以得到快速发展,重要因素在于财政有力支持,实施保费补贴政策。今年,中央财政安排保费补贴477.66亿元,同比增长9.9%。目前,全国农业保险保费规模超千亿元,成为全球农业保险保费规模最大的国家,有效助力农业现代化和农民增收。

在货币信贷支持政策方面,效果同样十分明显。比如,对普惠金融领域贷款达到一定标准的金融机构实施定向降准政策,对各类普惠金融服务机构实施优惠存款准备金率政策。此外,还创设多项结构

性工具,既有再贷款、再贴现等长期性工具,又有普惠小微贷款支持工具等阶段性工具。这些政策有效降低社会融资成本,增强对涉农、小微企业、民营企业提供普惠性、持续性的资金支持。

值得注意的是,要处理好政府和市场“两只手”的关系。一方面,要坚持发挥市场的主导作用。普惠金融只有实现商业可持续、成本可负担,金融机构才敢做、愿做、能做,长久而有效地提供服务。要充分调动、发挥金融机构的积极性、能动性,找准市场定位,发挥各自优势,提供精准有效的金融服务。另一方面,政府在发挥政策引

导和激励作用的时候,要有所为有所不为,到位而不越位。把有效的资源、资金用在“刀刃”上,避免引发道德风险,促进更多金融资源向普惠金融倾斜。

普惠金融,特别是小微企业融资问题,经常被称为世界性难题。我国普惠金融发展在取得长足进步的同时,还面临不少问题与挑战。下一步,通过发挥政府与市场“两只手”作用,持续提高金融服务的覆盖率、可得性,人民群众日益增长的金融服务需求将得到更好满足。



郭子源

国家金融监管总局日前宣布,将围绕人民群众普遍关心的突出问题,集中开展“为民办实事”专项行动。其中,将进一步调整已故存款人的小额存款提取业务、优化银行“沉睡账户”的提示工作、整治汽车金融业务“高返佣”问题、推广车险“互碰快赔”业务模式等。

金融消费者权益保护“无小事”。对于消费者个人及其家庭来说,上述那些看似不起眼的“小事”,实则是关乎自身合法权益的“大事”。如果处理不当,不仅侵害消费者的合法权益,还极易引发纠纷,削弱消费者的获得感与满意度。不积跬步,无以至千里,获得感要在一件件小事中体会,满意度要在一个个业务中积累,忽略“关键小事”有碍大局发展,正所谓“千里之堤,毁于蚁穴”。

近年来,针对金融消费者反映突出的痛点、难点,金融管理部门、金融机构已制定一系列便民政策,查处一批违法违规问题,推出了多项便利化产品与服务。例如,发布防范和处置非法集资条例,严厉打击违法违规金融活动,专项整治P2P网贷等。但是,老问题可能死灰复燃,新问题可能暗中滋生,金融消费者权益保护工作虽已取得阶段性成效,仍需驰而不息、久久为功。

正观念,明确“为谁监管”。金融管理部门应牢固树立“为民监管”理念,始终把维护广大人民群众根本利益作为监管工作的出发点和落脚点,用心、用力、用情解决人民群众急难愁盼问题,当好金融消费者合法权益的坚定捍卫者。接下来,要以消费者实际需求为依据,优化出台惠民便民政策。具体来看,要完善已故存款人小额存款提取业务的办理要求,不能让已故存款人的亲属“证明无门、取款无门”;还要优化银行“沉睡账户”的提示工作,清理“沉睡账户”是为了优化存量资源、提高账户利用率,不是为了图省事、“一刀切”砍掉存量资源,银行尤其不能在尚未通知消费者的情况下,单方面限制账户功能。

建机制,明确“如何监管”。办理业务也好,处理纠纷也罢,有章可循是前提。多年前,银行理财的销售环节屡现“飞单”,银行工作人员在网点内向客户推销第三方机构的理财产品,诱导客户误认为该产品是银行理财产品。为解决这一问题,金融管理部门制定了“双录”规则,即理财销售必须现场“录音、录像”,所有销售细节均可追溯,这样一来,飞单也就失去了滋生土壤。建立规则与机制是从根本上解决问题的有效方法,需要进一步填空白、补短板,持续完善制度设计,力争让监管跑在风险前面。当务之急,是要健全信息披露制度,切实保障金融消费者的知情权。

促行动,明确“怎样落实”。制定规则要考虑周全,实施操作要细致精当。金融机构要落细、落实各项政策措施,自我加压,积极落实主体责任。“上有政策、下有对策”的教训并不遥远。2014年2月份,原中国银监会、国家发展改革委发布《商业银行服务价格管理办法》,明确将新增两个免费项目,但该政策却在执行过程中变了样,多数银行网点的工作人员并未主动告知客户“目前可拥有一个免收管理费的账户”,出现了“你不问我就不说”的现象。时至今日,此类问题仍有一定普遍性。对此,金融管理部门要持续加大监管力度,确保惠民政策落地生效。为了提升金融监管的处置能力,下一步还要深化地方金融监管体制改革,完善全方位监测、评估、预警的长效机制,为保护金融消费者权益夯实基础。



商海春作(新华社发)

## 加大黑土地保护力度

黑土地,是我国宝贵的土壤类型,被视为“耕地中的大熊猫”。生态环境部近日表示,将持续加大黑土地生态环境保护工作力度,进一步强化农用地土壤污染源头防控,依法查处黑土地生态环境破坏问题,推动实现黑土地环境质量稳中向好。同时,重点开展加强黑土地生态保护监管、扎实开展耕地土壤污染防治、积极推进农业面源污染治理、搭建黑土地高水平保护科研平台四方面工作。近年来,为切实做好黑土地保护与利用,国家出台了一系列文件和政策,极大推动了黑土地保护工作的进展。接下来,要将战略性、持久性的黑土地保护利用工作与生活生产紧密联系,贯彻绿色发展理念,让更多地区、更多主体参与到保护工作中,让黑土地焕发勃勃生机。

(时 锋)

本版编辑 梁剑箫 丁鑫  
来稿邮箱 mzjgc@163.com

