

定好位方能正风气

□ 李华林

近日，“金融教育宣传月”活动启动仪式在北京举行。本次活动以“金融为民谱新篇，守护权益防风险”为主题，由国家金融监督管理总局、中国人民银行、中国证券监督管理委员会联合开展，为期一个月的时间。

“活动目的是汇聚金融行业力量，广泛普及金融知识，完善金融惠民利民举措，推动行业诚信体系建设，提升金融消费者、投资者风险识别和防范能力。”金融监管总局党委书记、副局长周亮在启动仪式上介绍。

周亮表示，做好金融消费者权益保护工作是践行金融工作政治性、人民性的集中体现，也是深化金融供给侧结构性改革、推动金融高质量发展的必然要求。“金融监管体制改革一年来，各金融管理部门深化改革、密切合作，金融消费者保护新格局加快构建，有力查处了一批侵害消费者权益的典型案件，及时推出了一批‘为民办实事’的政策举措，人民群众的获得感、满意度得到提升。”周亮说。

据介绍，接下来金融监管总局将与各地各有关部门一道，将保护金融消费者权益同防风险、强监管、促发展紧密结合起来。具体来看，一是提供丰富多样、便捷贴心的金融产品和服务，二是打造全面覆盖、精准高效的消费者权益立体保护网，三是营造公平规范、诚实守信的金融市场环境，四是构建责任清晰、运行顺畅的“大消保”格局。

在丰富金融产品与服务方面，金融监管总局将指导金融机构以消费者需求为导向，优化产品结构，丰富产品供给，推出更多覆盖广泛、公平可得、价格合理的金融产品，并督促金融机构优化服务流程，整合交易、精简操作。此外，金融机构要积极探索服务维度，充分考虑老年人、新市民、残障人士、外籍来华人员等行为习惯，完善差异化的服务标准和流程，为不同人群提供精细化、有温度的金融服务。

在消费者权益保护方面，金融监管总局将强化预防性保护、过程性保护、救济性保护。所谓“过程性保护”是指分级分类处理消费者投诉，加大检查、调查、监测预警工作力度，加强金融产品的源头治理和溯源整改，及时消除侵害金融消费者权益的苗头隐患。“近期我们将联合人民银行、证监会出台《推进金融纠纷调解工作高质量发展的意见》，进一步强化调解组织规范治理，更好地保护金融消费者合法权益。”周亮说。

“保护金融消费者权益事关人民群众的切身利益，需要社会各界广泛参与、大力支持。”周亮说，为此，金融监管总局还将构建责任清晰、运行顺畅的“大消保”格局。一要提升监管协作合力，充分发挥金融管理部门消保联席会议机制作用，深化与相关职能部门和地方政府的协同配合，强化跨行业、跨领域消费者权益保护。二要压实金融机构的主体责任，切实践行“金融为民”理念，依法合规开展经营活动，及时妥善处理争议纠纷。三要加强行业自律约束与消费者宣传教育，创新方式、拓展渠道，提升全民风险防范意识和自我保护能力。

“金融教育宣传月”活动期间还将同步开展“担当新使命 消保县域行”专项活动，结合地域特色、资源优势，基层群众需求，因地制宜、分类施策开展宣传教育，擦亮金融为民底色，推动金融知识直达基层群众。

本版编辑 陆敏 马春阳 美编 王子莹

金融

活动

本报记者

郭子源

闻沦为笑柄，不仅使当事企业形象蒙尘，还影响金融行业的整体形象。在党中央提出推进金融高质量发展、加快建设金融强国的背景下，务必下大力气纠治不良之风，营造风清气正的行业风气，更好服务实体经济发展。

定好位方能正风气。作为金融业的重要组成部分，券商具有功能性和营利性双重属性，营利要服从功能发挥。但一些机构在经营理念上存在偏差，片面追求利益最大化，甚至为了短期金钱诱惑置公司和市场长远发展于不顾。纠正此类不良之风，券商还需校正定位偏差，端正经营理念，把功能性放在首位，坚持以义取利，突出价值创造和股东回报，在践行金融报国、金融为民的发展理念中，实现服务经济民生的功能性与业绩驱动的双赢。

将投资者放在心上方能不跑偏。投资者是市场之本，尊重投资者、保护投资者，是资本市场人民性的重要体现，也是证券业的立身之本。必须时时刻刻将投资者利益记在心上，防止迷失经营方向，避免急功近利、过度投机等不良风气的滋生蔓延。为此，券商要加强投行能力和财富管理建设，一方面当好市场“把关人”，为投资者挖掘出更多有价值的好公司；另一方面丰富金融产品货架，提供更个性化、专业化和高效化的服务，帮助投资者实现财富保值增值，共享经济高质量发展成果。

厚植廉洁自律的企业文化才能立根基。拜金奢靡、炫富享乐等不良风气的冒头，暴露出部分券商企业文化存在短板和不足，也凸显文化建设的重要性。对于券商自身而言，应以此为鉴，省思自察，查漏补缺，健

全声誉管理体系、完善激励约束机制，结合正面引导、警示教育等多种手段，使企业使命愿景、价值取向深入人心，引导员工树立正确的价值观、荣辱观和义利观。同时，外部监管也要“长牙带刺”，强化问责力度，提高违法违规成本，倒逼从业人员珍惜职业声誉、恪守职业道德，以诚信、专业、廉洁、负责的企业形象，赢得市场信任，凝聚投资者信心。

良好的作风形象积重难返。一次“花边”新闻在舆情上的发酵、一张罚单带来的连锁反应，很可能会毁掉企业多年的辛苦经营，甚至影响整个市场平稳运行。券商要严肃认知、摆正位置、珍惜羽毛，从端正作风做起，努力打造一流投资银行和投资机构，为服务经济高质量发展贡献专业力量。

□ 本报记者 王宝会

财金纵横

科技助推消费 金融降本增效

近日，招联金融、兴业消费金融等消费金融公司纷纷披露今年上半年的业绩报告。报告显示，消费金融公司数字化转型持续推进，消费金融公司通过强化数智服务创新，构建堡垒式风险抵补能力，实现规模、效益、质量的均衡发展。

专家表示，受经济形势、市场环境，以及金融行业产业结构调整等多重因素影响，上半年消费金融行业整体面临一定挑战。但是多家消费金融公司通过动态调整经营策略，不断加大在大模型、云计算和人工智能等前沿技术领域的科技投入，加快助推消费金融降本增效。

强化科技创新

科技创新是提升消费金融服务的重要驱动力。今年以来，消费金融行业加快发展新质生产力，加快发力大模型、云计算和人工智能等前沿技术领域，以科技创新助力降费让利幅度提升，有效满足不同客群消费需求。

在金融科技的赋能下，多家消费金融机构业绩保持着稳中有进的趋势。招联金融数据显示，截至2024年6月末，招联金融总资产1578.01亿元；净资产220.91亿元，增幅8.5%，依然表现出稳健发展态势。兴业消费金融推动“区域+产品”“线上+线下”协同发展，深化数字场景挖掘和产品创新，增强消费信贷供给能力。截至今年6月末，各项贷款余额724.85亿元，自成立以来累计提供消费信贷突破3600亿元，累计服务客户超2200万户。此外，南银法巴消费金融、宁银消费金融等多家机构的净利润增幅较大。

大模型成为科技创新的亮点之一。在人工智能不断向前发展，消费金融行业迎来“百模大战”的背景下，消费金融机构敏锐预判未来趋势，紧抓时代机遇。比如，马上消费金融推出零售金融“天镜大模型”；招联金融基于在人工智能领域的深厚技术积累，推出“招联智鹿”和“智鹿二代”金融大模型，为金融创新提供科技助力。

马上消费金融副总经理孙磊表示，消费金融机构借助大数据分析、人工智能等技术，能够深入挖掘客户的消费习惯、潜在需求，从而为客户提供量身定制的金融产品和服务。同时，零售金融作为直接面向消费者的金融业态，拥有更大规模的群体、更高频次的交易、更大体量的数据，能够将数字化的优势发挥得淋漓尽致。科技创新还促进了零售金融的线上化、智能化转型，使得金融服务更加便捷、高效。

践行数字普惠

近年来，普惠金融借助数字化翅膀，有力推动消费金融服务触及更多“长尾客群”。随着普惠金融下沉力度的加大，覆盖群体愈加广泛，在填补传统金融服务空白、提高居民消费能力等方面发挥重要作用。消费金融公司正在与传统银行机构形成差异化竞争、互补发展的局面，多层次金融服务体系加速形成。

中国人民大学中国普惠金融研究院副院长莫秀根表示，数字化发展降低了普惠金融的服务成本和门槛，提高了服务效率和便捷性，为更多人群提供了优质的金融服务。比如，在降低门槛和成本方面，无论是城市居民还是偏远农村村民，只要有信贷需求，都有机会获得数字普惠服务。在当前环境下，消费金融公司通过大数据分析等技术更准确地评估借款人的信用状况，不断简化贷款流程，降低运营成本，进一步提高了普惠信贷的吸引力。

量身定制普惠服务是消费金融机构发力数字普惠的缩影。招联金融有关负责人表示，在AI语音助手的指引下，用户可以完成自助认证和审批，打破了金融服务在空间

和时间上的限制。同时，为了让用户“自证”更便捷，招联还创新推出行业知识图谱，根据不同行业用户对金融产品和用款时间的不同诉求，差异化提供线上针对性服务。截至目前，招联自助认证服务已为超过1500万名客户降价，为超12万名群众无条件减免利息。

数字普惠有助于提高新市民、个体工商户等群体金融服务可得性、精准性，解决他们在创业、消费等领域的急难愁盼问题。随着我国城镇化进程的深入推进，如何让新市民群体“进得来”“留得住”？在这背后，数字化力量正在成为推动消费金融发展的重要抓手。

新市民樊亚丽是数字普惠的受益者之一。樊亚丽从小县城到郑州，创办了郑州扎根物流有限公司，主要承揽快递物流业务。为了扩大经营规模，她去年投资了大笔资金。经营的问题虽然解决了，但是家庭日常开销的压力日益增大。樊亚丽告诉记者，当时中原消费金融卡客户经理在物流园区开展促销减免活动，她了解到卡有针对性提供高额度、低利率和专属客户经理服务，不用提交资料，在手机上就能顺利提取消费贷。数字化服务大大提高了消费金融的可获得性。

天眼查数据研究院有关负责人表示，从新市民的特点看，由于其缺乏信用信息和有效抵押物，金融机构难以充分了解其财产情况等重要信息，在享受传统金融服务时面临不少堵点。消费金融机构通过发展数字普惠，建立数据模型分析以及配套风险评估方案，从而全面满足新市民的消费金融需求。

眼下，数字普惠加速推动消费金融机构精准对接市场。北京市互联网金融行业协会党委书记兼会长许泽玮表示，消费金融机构通过加快数字化建设，能够更好地利用这些先进技术，优化服务流程，提高业务效率，为用户提供更加便捷、个性化的金融服务。乡村、社区等是消费金融发展的重要方向，通过数字化渠道，消费金融机构可以更准确地把握这些市场的用户需求，提供量身定制的金融服务，进而拓展市场份额，实现业务的可持续发展。

强化风险防控

消费金融行业拥有大量的数据资源，这为其加快数字化转型提供了坚实的基础。原银保监会发布的《关于银行业保险业数字化转型的指导意见》提出，加强数字化转型中的战略风险管理，确保数字化转型战略和实施进程与机构自身经营发展需要、技术实力、风险控制能力相匹配。

孙磊表示，数字化转型的迫切性源于金融业的高数据密度、高合规性等特点。金融业对其数据安全性、准确性和时效性要求颇高。数字化转型要具备强有力的安全保障，确保消费金融业务的稳健运行。

今年以来，消费金融机构强化数字治理和管控体系建设，在确保业务合规的前提下，加力夯实数字化转型风险底座。海尔消费金融有关负责人表示，在数字治理领域，通过引入人工智能、大数据治理与安全监管等前沿技术，实现了对业务流程的精细化管理和实时监控，涵盖贷前审核等多个环节，在提升业务效率的同时，降低了操作风险、信用风险等潜在威胁。海尔消费金融构建大数据智能风控系统，上线了策略平台、反欺诈平台等，实现从准入、授信审批、贷中运营和贷后资管的全流程智能风控体系。

科技的力量正在成为保护金融系统安全、维护消费者合法权益的重要手段。中国银行研究院研究员杜阳表示，一方面大数据分析技术通过对海量数据的采集、整理和分析，能够实时监控金融交易中的异常行为。金融机构可以通过分析用户的交易习惯、地



理位置、设备使用情况等多维度数据，构建用户的行为画像。另一方面人工智能技术尤其是机器学习算法能够不断优化和升级风险评估模型，通过分析大量诈骗案件的特征，AI系统可以识别出新型诈骗手段的模式，提前作出预警。

为满足金融行业对用户数据保护安全性、合规性的要求，消费金融机构建立了严格的数据安全治理机制，通过采用先进的加密技术、访问控制等措施，有效防止了数据

泄露和非法访问事件的发生，为用户信息安全筑起了一道坚实的防线。

在做好数字化风险防控的同时，消费金融行业还应加快深耕数据价值，全方面推动数据价值挖掘应用方面仍然有较大空间。接下来，特别是一些新技术的出现，给数字资产的运营提供了新的工具，消费金融行业运用好这些新技术，不断提升消费金融行业风险防控水平。

财政政策加力促经济回升

本报记者 曾金华

近日，财政部发布《2024年上半年中国财政政策执行情况报告》显示，上半年，我国经济运行延续回升向好态势，财政运行总体平稳。《报告》提出，下一步，要深化财税体制改革，加大财政宏观调控力度，加强财政政策与其他政策协调配合，提升政策实施效能，推动增强经济回升向好态势。

今年以来，财政运行总体平稳，预算执行情况良好。《报告》披露，上半年，全国一般公共预算收入11.59万亿元，同比下降2.8%，主要是2022年制造业中小微企业部分缓税在2023年前几个月入库抬高了基数，以及2023年年中出台的4项减税政策对今年财政收入形成退税减收等特殊因素影响了收入增幅。扣除上述特殊因素影响后，上半年全国财政收入可比增长1.5%左右。

各级财政部门加大财政资源统筹力度，保持必要支出强度，适当加快支出进度，全力保障国家重大战略任务和基本民生资金需求。上半年，全国一般公共预算支出13.66万亿元，同比增长2%。主要支出领域中，社会保障和就业支出2.27万亿元，增长4.2%；教育支出2.03万亿元，增长0.6%；农林水支出1.15万亿元，增长6.8%；城乡社区支出1.05万亿元，增长8%；住房保障支出3973亿元，增长2%。

“今年上半年财政收入实现可比增长，国内消费税增长6.8%，反映出我国内需得到持续释放；进口货物增值税、消费税稳中有增，与一般贸易进口增长态势基本吻合。支出方面，社保、教育等国家重大战略和重点民生财政支出得到切实保障，加大中央对地方转移支付力度，推动财力向基层

倾斜。”中央财经大学财税学院教授白彦锋表示。

同时，组合运用多种政策工具，推动经济持续回升向好。做好超长期特别国债发行工作，截至6月末已发行2500亿元，支持办好一批国家重大战略和重点领域安全能力建设中的大事要事。督促指导地方用好2023年增发国债资金，加强灾后恢复重建和提升防灾减灾救灾能力。加快中央预算内投资下达和地方政府专项债券发行使用，上半年已发行新增专项债券1.49万亿元。

“加大国家融资担保基金对科技类中小企业风险分担和补偿力度，安排超长期特别国债支持重点领域设备更新等举措，体现出注重财政政策与货币政策、产业政策的系统集成。”白彦锋说。

对于下半年财政收支运行形势，专家认为，后几个月，随着宏观政策落地见效，经济回升向好态势不断巩固，再加上特殊因素影响逐步消退，将对财政收入增长形成支撑，预计全国一般公共预算支出将平稳增长。

下一步，财政政策如何发力？对此，财政部表示，要适度加力、提质增效实施好积极的财政政策，着力增强经济持续回升向好态势，推动坚定不移完成全年经济社会发展目标任务。

加大财政政策实施力度方面，《报告》提出，加力支持“两新”工作，统筹安排和用好超长期特别国债资金，通过增规模、降门槛、扩范围、简流程，优化设备更新支持方式；通过增强地方自主权、发挥地方创造力，支持地方提升消费品以旧换新能力。更好发挥政府投资带动放大效应，发行并用好超长期特别国债，支持“两重”建设；加快地方政

府专项债券发行使用，形成更多实物工作量；持续优化和落实好税费优惠政策。

白彦锋认为，要加快建成覆盖财政重点支出领域和重点工作的项目支出标准体系，加强绩效评价、考核和结果运用。

防范化解地方政府债务风险方面，《报告》提出，统筹好风险化解和稳定发展，进一步落实一揽子化债方案，省负总责、市县全力化债，逐步降低债务风险水平。加强融资需求端和供给端管控，强化政府支出事项和政府投资项目管理，规范金融机构融资业务，阻断新增隐性债务路径。建立全方位地方债务监测机制，加强跨部门数据信息共享应用，加大协同监管和追问责力度，坚决遏制化债不实和新增隐性债务。

“统筹发展与安全，防范化解地方政府债务风险是重要任务。”中国社科院财经战略研究院财政研究室主任何庆欣认为，要推进地方政府债务规范化管理，构建防范化解隐性债务风险长效机制。

党的二十届三中全会对深化财税体制改革进行了重要部署。《报告》提出，坚持问题导向和目标导向，突出聚焦构建高水平社会主义市场经济体制，推动高质量发展，完善宏观调控体系，坚持以人民为中心、全面推进建设美丽中国五方面，加快建立健全与中国式现代化相适应的财政制度。

“要坚持先立后破、守正创新，通过提高预算管理完整性、深化零基预算改革、推进消费税改革、完善增值税制度、改革完善财政体制等举措，强化财政对高质量发展的激励约束。”白彦锋说。