

深耕普惠金融助力千企万户

作为金融“五篇大文章”之一，普惠金融关系小微企业经营主体的发展，关系民生福祉。近期，各家银行陆续披露了2024年业绩报告。财报显示，在政策的推动下，金融机构纷纷发力开展普惠金融业务，有力推动了金融资源流向实体经济。

服务增速提质

根据金融监管总局监测口径，普惠小微贷款是指单户授信总额1000万元以下(含)的小微企业贷款。在目前已公布年报的上市银行中，不少银行普惠型小微企业贷款增速较快。其中，农业银行、工商银行、中国银行、交通银行的普惠小微贷款增速均超29%，分别达到31.3%、29.9%、29.63%和29.1%。

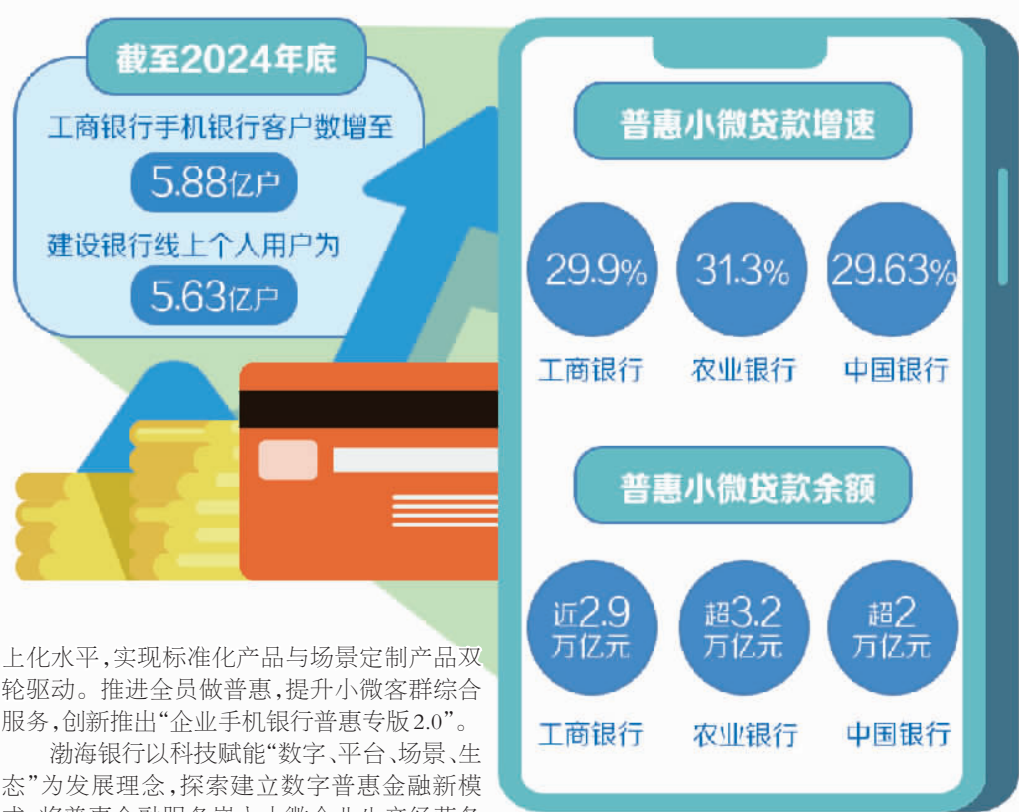
从2024年普惠小微贷款的新增规模来看，农业银行普惠小微贷款余额已突破3.2万亿元，工商银行普惠小微贷款余额逼近2.9万亿元，中国银行普惠小微贷款余额超过2万亿元。在股份制银行中，招商银行、兴业银行、中信银行、民生银行、浙商银行去年普惠小微贷款的新增规模均超过百亿元。

财报资料显示，2024年，商业银行将普惠金融纳入战略规划及重点布局，金融机构纷纷聚焦“小微”融资难点问题，推进开展普惠金融工作。

工商银行积极优化产品体系。搭建标准化普惠金融产品体系，打造经营快贷、网贷通、数字供应链三大产品线，提升制造业、农户、商户、专精特新“小巨人”企业等细分领域服务能力；鼓励特色化产品创新，因地制宜拓展服务场景，灵活支持地区产业发展，提升普惠信贷服务适配性、针对性。焕新升级经营快贷，推出面向制造业小微企业的数字普惠信用贷款产品“制造e贷”，进一步丰富小额化、信用类产品供给。打造“e扩快贷”网贷通产品，支持小微企业扩大再生产过程中的中长期资金需求。

中国银行聚焦科技领域小微企业，完善全生命周期服务，提供开户、代发薪、结算及私人银行、资本服务等一揽子金融服务，为超过4万户国家级、省级专精特新中小企业提供贷款超6000亿元。持续推广知识产权质押融资业务，开展助力新能源汽车等产业链发展专项活动，定期编制发布《企业知识产权质押融资指数》。

交通银行持续优化信贷结构，加大对小微首贷户、科技型小微企业、乡村全面振兴等重点领域的投放力度，普惠信贷继续扩量增面、提质增效。丰富交银展业通、交银益农通的品牌内涵，提升“普惠e贷”和“兴农e贷”系列产品的线



上化水平，实现标准化产品与场景定制产品双轮驱动。推进全员做普惠，提升小微客群综合服务，创新推出“企业手机银行普惠专版2.0”。

渤海银行以科技赋能“数字、平台、场景、生态”为发展理念，探索建立数字普惠金融新模式，将普惠金融服务嵌入小微企业生产经营各类场景，进一步提升小微企业金融服务质效。截至报告期末，2024年该行普惠贷款余额552.71亿元，比上年末增加38亿元，普惠贷款户数129465户，比上年末增加1.38万户。

金融监管总局普惠金融司司长蒋平在国新办新闻发布会上表示，下一步，金融监管总局将继续推动加大信息共享力度，引导金融机构精准对接，保持小微企业贷款投放力度，提升贷款质量，科学合理确定贷款利率，优化贷款业务结构，加大首贷、续贷、信用贷的支持力度，更好满足守信小微企业的融资需求。

布局手机银行

数字化是金融机构提升普惠金融效能的重要抓手。2024年11月份，中国人民银行等7部门联合印发的《推动数字金融高质量发展行动方案》提出，以数据要素和数字技术为关键驱动，加快推进金融机构数字化转型，提高金融服务的便利性和竞争力。

“发展普惠金融，通过铺机构、拼人员等传统手段，不仅费时费力也难以满足金融消费者日益增长的新需求。金融机构应深度运用互联网、大数据、人工智能、区块链等科技手段推进

手机银行业务，进一步将普惠金融服务标准化、批量化，不断降低运营成本，提升用户体验。”招联首席研究员董希淼表示。

2024年商业银行在手机银行业务创新发展及增强客户黏性方面持续加大投入。数据显示，工商银行、建设银行、农业银行手机银行个人客户总数居前。截至2024年底，在国有银行中，工商银行手机银行客户数增至5.88亿户，保持行业领先。建设银行线上个人用户为5.63亿户，位列第二名。农业银行个人掌银注册客户数达5.61亿户，较上年末增加4922万户，位列第三名。此外，邮储银行手机银行客户规模为3.78亿户；中国银行手机银行签约客户累计超2.93亿户，比上年末增长6.9%。

在全国性股份制银行中，2024年，光大银行手机银行、阳光惠生活与云缴费三大APP累计用户34645.71万户，同比增长13.04%；浦发银行手机银行签约客户数突破8700万户；兴业银行手机银行有效客户数达6278.85万户，较上年末增长11.97%。

从移动端月活数据来看，截至2024年底，工商银行移动端月活活跃客户数超2.6亿户，活跃度保持同业第一名；农业银行手机银行月活

客户数达2.5亿户，较上年末增加3721万户；中国银行个人手机银行月活客户数达9793.15万户，同比提升11.59%；邮储银行手机银行月活客户数突破8100万户；交通银行手机银行月活客户数为5540.84万户，较上年末增长12.84%。招商银行APP月活用户数达8267.81万户；中信银行手机银行月活用户数达1888.27万户；兴业银行手机银行月活用户数近三年增长70.43%，达到2664.03万户，复合增长率19.45%。

大型商业银行加速移动端科技与零售的融合，手机银行交易金额实现增长。截至2024年末，中国银行手机银行全年交易额达46.68万亿元；邮储银行手机银行交易金额17.8万亿元，同比增长11.21%。

手机银行为金融消费者带来了更多便利，也成为普惠金融的重要载体。《2024中国数字银行调查报告》显示，调研发现，超过七成的用户将手机银行视为便民服务办理中心，比例与上年相比显著增长了10.4个百分点。手机银行在提供金融服务的同时，也在积极拓展便民服务领域，满足用户日益多样化的需求。

供需两端发力

支持小微企业高质量发展，是稳定宏观经济大盘促进就业的现实需要和推进经济转型升级的必然要求。为引导信贷资金快速直达基层小微企业，金融监管总局、国家发展改革委牵头建立“支持小微企业融资协调工作机制”，从供需两端发力，统筹解决小微企业融资难和银行放贷难的问题。

在政策推动下，商业银行积极落实开展小微企业融资协调工作。“工商银行大力推进小微企业融资协调机制落实落地，贷款增速显著高于全行平均增速，有贷户增长超40%。零售+普惠贷款增量占比持续提升，普惠贷款较年初增加超过6600亿元，个人贷款增加超过3000亿元。”工商银行副行长张守川表示。

融资协调工作机制引导信贷资金快速直达小微企业，有效促进普惠金融服务质效提升，对推动解决小微企业融资难贵慢问题，增强小微企业发展能力和信心，支持经营困难企业渡过难关，有效提振经济起到积极作用。

中国农业银行普惠金融事业部总经理黄建勳表示，融资协调工作机制正加快落地、全面实施，并取得初步成效。相信依靠政银企的共同努力、协同推进，必将有效打通金融惠企利民的“最后一公里”，让低成本信贷资金更多、更快、更准地流向小微企业，充分激发小微企业活力。

压实证券投资基金托管人责任

本报记者 马春阳

近日，中国证监会发布《证券投资基金托管业务管理办法(修订草案征求意见稿)》(以下简称《办法》)，向社会公开征求意见，意在进一步优化证券投资基金托管行业生态，压实托管人责任，切实保护投资者利益，支持托管人依法创新组织架构。

本次修订的总体原则是“严把准入、聚焦主业、压实责任、推动创新”。东源投资首席分析师刘祥东认为，基金托管人在促进公募基金发展的过程中发挥了重要作用，此次修订有利于推动托管行业规范化、专业化发展，助力资本市场高质量发展。

证监会在修订说明中指出，现行的《证券投资基金托管业务管理办法》于2020年7月10日由中国证监会会同原银保监会修订发布，对丰富基金托管行业生态并强化基金托管人责任发挥了积极作用。近年来，行业形势、监管环境进一步变化，也暴露出一些新的问题。

比如，基金托管行业集中趋势明显。目前，全国性商业银行及少数几家证券公司托管了约80%—90%的公募、私募证券投资基金。部分符合现行行政许可条件的申请人实质展业能力有

限，有必要完善准入门槛，支持真正具备较强展业能力与合规风控能力的机构取得该项资格。

再比如，部分机构在“证券投资基金”托管牌照下大量开展其他业务，背离了业务本源。由于基金托管市场已高度集中，部分新获批或者正在申请该项资格的机构主要(拟)开展“证券投资基金”以外的金融产品甚至非标产品的托管业务，这背离了核批“证券投资基金”托管业务资格的本源，存在一定的风险隐患，有必要厘清业务边界，督促持牌机构立足主营业务。

此外，还存在部分托管机构“托而不管”或者“托而管不了”，市场化退出机制有待完善、与行业创新发展的需要不完全适应等问题。

为从制度上解决上述问题，在充分总结实

践经验的基础上，证监会对《办法》进行了修订。主要包括：一是完善准入门槛。二是强化实质展业、风险隔离监管要求。三是压实托管人责任。四是健全退出机制。五是允许优质托管机构设立全资子公司专门从事托管业务。

在压实托管人责任方面，《办法》要求托管人采取必要手段核查验证基金管理人提供的信息资料；强化客户及产品准入要求，避免“带病托管”；明确私募证券投资基金适用“一托到底”情形及相关托管要求；要求基金托管人充分揭示风险，不得约定基金托管人无法完整、有效履职的监督方式；强化托管人报告义务、结算交收责任等。

“校内导师+产业教授”基于技术与产业发展，依托产科项目、成果，共创案例、共建教材，共同实施“产学研赛创”一体、校内外结合、课内外结合的实践教学。以研发能力与产品设计成果为训练目标，形成技能训练与科学研究相结合、产品设计与工程化能力训练相结合的“项目化、综合化”实验教学内容；将行业标准、生产工艺与组织管理模式引入“产业化”实训项目。通过与企业深度合作，实训项目与产业技术标准、生产组织管理模式对接，使学生的能力规格与行业需求对接；以学科竞赛、双创项目等为依托开展素质拓展，实现“以赛促教、以赛促学、以赛促创”。

搭建产学研实践基地 共创“四聚焦”教学模式

在国家生物技术实验教学示范中心基础

“《办法》标志着托管行业正式进入‘能力竞争’时代。对于头部机构而言，新规提供了进一步巩固市场地位的契机；而对于中小机构来说，则需要合规与创新之间找到新的平衡点。”源泰律师事务所合伙人、律师刘佳表示，头部机构应充分利用新规所提供的创新空间，通过成立专业托管子公司，实现业务的集中化和专业化运营。同时，强化内部稽核监控和风险控制机制，确保持续满足新规的要求。

“对于那些难以满足新规要求的中小型企业，建议其专注于主营业务或主动申请注销托管资格，以避免因违规而被迫退出市场。在规定的过渡期内，应迅速完成现有业务的整改或转让工作。”刘佳说。

今年的《政府工作报告》对实施更加积极的财政政策进行了重要部署，财政支出强度明显加大，赤字率、赤字规模、一般公共预算支出规模均比去年有较大幅度增长。加强财会监督、优化财政管理，是确保更加积极的财政政策实施效能的基础性措施。

财会监督是依法依规对国家机关、企事业单位、其他组织和个人的财政、财务、会计活动实施的监督，在规范财政财务管理、提高会计信息质量、维护财经纪律和市场经济秩序、促进经济社会健康发展等方面发挥着重要作用。作为党和国家监督体系的重要组成部分，财会监督有利于保障政令畅通、夯实预算绩效、提升财政资金使用效益。

加强财会监督，保障财政支出结构有效优化。今年的《政府工作报告》要求，“持续优化支出结构，更加注重惠民生、促消费、增后劲，切实提高资金使用效益”。财政支出结构优化落地的关键就是要加强对财政支出的监督。财政监督通过对财政资金运行进行跟踪、监测、分析、反映，为宏观经济调控提供决策依据。同时，还可以通过研判财政资金流向及其效率，为财政资源的有效配置和经济的稳定发展提供保障。

加强财会监督，保障财政资金效益有效提高。预算管理监督是财会监督的重要内容，各级财政部门通过加强对所属单位预算执行的监督，强化预算约束。开展事前绩效评估、加强绩效目标管理、加大绩效监控力度等预算绩效管理措施创新，离不开绩效的核算和报告。通过预算绩效核算和报告实施财会监督是预算绩效发挥功能、提高财政资金使用效益的重要保障。财会监督为预算绩效管理提供基础性制度保障和基础性信息保障，从而保障财政资金的使用效益达到预期目标。此外，财会监督也有助于加快各项资金下达拨付，尽快形成实际支出。

加强财会监督，防止财政资金“跑冒滴漏”。财会监督是严肃财经纪律、预防财经领域违纪违规行为的重要利器。加大重点领域财会监督力度，就是要综合运用检查核查、评估评价、监测监控、调查研究等方式，严肃查处财经领域违反中央宏观决策和治理调控要求、影响经济社会健康稳定发展的违纪违规行为。特别是要聚焦贯彻落实减税降费、党政机关过紧日子、加强基层保基本民生保工资保运转工作、规范国库管理、加强资产管理等重点任务，严肃查处财政收入不真实不合规、违规兴建楼堂馆所、乱设财政专户、违规处置资产、违规新增地方政府隐性债务等突出问题，强化通报问责和处理处罚，使纪律真正成为带电的“高压线”。

今年的《政府工作报告》部署，加快推进部分品目消费税征收环节后移并下划地方，增加地方自主财力；积极探索建立激励机制，促进地方在高质量发展中培育财源。推动增加地方自主财力，更需要重视加强财会监督，严控财政供养人员规模，激励约束各级政府习惯于过紧日子，真正精打细算，切实把财政资金用在刀刃上、用出实效来。

(作者单位：北京师范大学经济与工商管理学院)

本版编辑 陆敏 杨然 美编 高妍

浙江万里学院生物与环境学院

聚力产学研 培养海洋生物种业高素质人才

科技兴农、良种先行。海洋生物种业不仅是海洋渔业的芯片，更是现代渔业的战略性、基础性核心产业，也是保障国家“蓝色粮仓”的关键。浙江海洋渔业产值近千亿元，宁波鱼虾蟹贝藻育种创新居于全省前列，省市两级全力推进现代种业强省、海洋经济强省建设。浙江万里学院自2013年获批省级水产种质资源高效利用重点实验室起，协同布局专业与学科，2018年与宁海县共建海洋生物种业实体研究院，2023年获批省级海洋生物种业现代产业学院，先行先试探索“新农科”背景下服务浙东海洋生物“种业振兴”和“乡村振兴”国家战略的技术人才培养模式，逐渐破解人才培养与产业需求脱节问题。

创建“五协同”育人特区 共制对接产业的培养标准

以现代海洋生物种业“育种—扩繁—推广”全链条的技术集成和攻关服务为特色，聚焦教育强国，整合学校生物种业相关专业、学

科力量，联合宁海县相关单位、海洋水产种业龙头企业、种业联盟和宁海海洋生物种业研究院，组建独立建制的政、校、企、协、院“五协同”海洋生物种业产业学院实体，设立“海洋生物种业”创新班。

以培养服务种业振兴和乡村振兴的高素质人才的实践应用能力和创新创业能力为导向，选拔生物技术、生物工程共建专业学生，梳理“现代生物技术、动物发育和功能、新品种选育、绿色养殖模式构建”等核心能力需求，校企双主体共制“实基础素养、善种业思维、熟专业技能、谋创新创业”的海洋生物种业人才培养标准。

重构“四递进”课程体系 共建“一体化”教学内容

校企双主体构建“实—精—拓—强”四递进课程体系，逐级提升学生实践能力。通过1年通识课程学习，夯实基础，激发种业兴趣；1.5年专业核心课程培养，精熟现代生物、育种、养殖理论与技术；0.5年模块拓展课程教育，提升数智

化分子遗传与良种培育、良种繁育与工厂化制种、示范推广与健康养殖能力；1年应用实践，强化育种研发、创新创业与职业发展能力。

“校内导师+产业教授”基于技术与产业发展，依托产科项目、成果，共创案例、共建教材，共同实施“产学研赛创”一体、校内外结合、课内外结合的实践教学。以研发能力与产品设计成果为训练目标，形成技能训练与科学研究相结合、产品设计与工程化能力训练相结合的“项目化、综合化”实验教学内容；将行业标准、生产工艺与组织管理模式引入“产业化”实训项目。通过与企业深度合作，实训项目与产业技术标准、生产组织管理模式对接，使学生的能力规格与行业需求对接；以学科竞赛、双创项目等为依托开展素质拓展，实现“以赛促教、以赛促学、以赛促创”。

搭建产学研实践基地 共创“四聚焦”教学模式

在国家生物技术实验教学示范中心基础

上，依托省级一流学科A类“生物工程”、国家海洋生物种质资源发掘利用协同创新公共服务平台、省级水产种质资源高效利用重点实验室、海洋生物种业研究院等研学平台，提升学生种业创新研发能力。建设特派员创业培训基地、省级水产种业与绿色养殖技术工程研究中心和省级现代生物种业产业实训基地等产学研平台，培养产业应用和技术服务能力。

聚焦“学研创悟”，以学习能力、实践能力、创新创业能力、社会适应能力培养为核心，实施研究性教学、翻转课堂等理论教学模式，以及全程参与、自主设计、合作研讨、开放实施的实验教学方法，引导学生研中学、学中创、创中悟。此外，依托相关产业技术体系岗位科学家团队、省市级科技特派团队构建场景浸润式教学模式，带领学生深入田间地头开展科技教学、农业推广等实践活动，学思用贯通、知信行合一，提升专业素养、实操能力和创新水平。

创新“六共”管理模式 建立“全链条”质量保障机制

以产业学院为载体，校企双主体共组管理团队，共搭平台、共培师资、共研项目、共制标准、共建课程、共育人才。出台“四协同”管理运行、绩效评价、学生培养等文件；“四递进”课程建设、教学改革文件；“四聚焦”教学运行、质量评价、持续改进制度。激活产业学院内驱力，契合海洋生物种业产业链应用创新型人才培养需求，实现可持续发展。

未来，浙江万里学院将紧抓国家“种业振兴”和“乡村振兴”战略机遇，持续深化“服务育繁推，聚力产学研”的探索和实践，以海洋生物种业为核心，努力培养更多高素质创新型人才，为构建现代海洋生物种业体系提供智力支撑，推动水产种业可持续发展，为实现中华民族伟大复兴贡献力量。

(葛楚天 林志华 夏静芬) ·广告