

供给侧改革之“我”见

建设农村常态化扶贫扶弱准公共性草根金融体系

□ 刘克固

党的十九大提出了“实施乡村振兴战略”，旨在更好地解决农村发展不充分、城乡发展不平衡等问题，对实现脱贫攻坚、全面小康和农业农村现代化发展具有重要意义。

普惠金融是服务乡村振兴的主力军

普惠金融的服务对象分三大板块：小微企业、个体自业（自雇、自就业者）和农户。从乡村角度来看，普惠金融的服务对象包括四类新型农业经营主体、离土不离乡创新创业主体、一般农户、贫困农户，他们都是实施乡村振兴战略的主体。

实施乡村振兴战略要求加快现代农业产业体系、农村生产经营组织体系、县域镇村生产生活服务体系等三大体系的建设。支农扶弱是普惠金融和乡村振兴战略的共同使命，具体：一是改善农村县域、镇村基础设施和公用设施条件，实现县域生产和镇居民生活条件的准城镇化发展；二是推动特色农业产业化发展、促进新型农业经营主体的快速成长、带动农户致富，加快实现农业生产经营现代化；三是促进脱贫攻坚，扶助弱势群体，实现社会和谐。

农村资金供不应求，但仍大量外流。2016年，金融系统在全国近800个有存贷比数据的贫困县发放脱贫攻坚贷款2.49万亿元，同比增长49%，增速高于全国各项贷款35.5个百分点，其中，基础设施和搬迁等贷款2.22万亿元，占比89.1%；农户贷款0.27万亿元，仅占10.9%。

县域资金供应不足。西南财大和浙江大学2017年发布的农村家庭调查相关数据均显示，在农户贷款的来源结构中，正规机构仅占20%~30%，民间借贷约占60%~70%。存款资金流失严重，2016



年，央行统计的798个贫困县的银行业存贷比平均为54%，近半数的本域资金流出。

农村资金供不应求的原因：一是个体农户散、小、缺技术、信息不灵，农业抗灾力弱、附加值低，致使农村金融成本高、风险大、盈利水平低；二是农户融资缺少抵押物、财务报表，规范信息较少，难寻担保，银行放贷的信用风险大；三是商业银行逐利性强，因多种原因不断上收机构和业务；四是现行金融监管当局重风控、轻发展，责任单一，制约农村金融发展；五是农村金融组织结构、技术产品、政策支持力度和统计管理不适应客观需要。

建立新型准公共金融供给制度

解决乡村融资难，主要方式是增加金融供给，增加乡村金融供给的根本办法是建立新型准公共金融供给制度。需实行市场和政策相结合的办法，以市场机制为基础，加大政府政策支持和引导的力度。

第一，组建准公共性草根金融机构体系。国开行、农发行等开发性政策性金融机构，主要覆盖贫困片区和县乡村基础设施、扶贫搬

迁，在经济欠发达地区设立地市级分支机构，并与邮储银行一起向小微准公共金融机构批发供资；设立或指定法定专业机构，向服务乡村小微经济体的中小金融机构批发供资、技术、担保；将农村金融成本高、风险大、盈利水平低；二是农户融资缺少抵押物、财务报表，规范信息较少，难寻担保，银行放贷的信用风险大；三是商业银行逐利性强，因多种原因不断上收机构和业务；四是现行金融监管当局重风控、轻发展，责任单一，制约农村金融发展；五是农村金融组织结构、技术产品、政策支持力度和统计管理不适应客观需要。

第二，建立准公共性草根金融技术产品体系和农村信用体系。上述县域准公共性金融机构，应通过小组联保、现场调查、打打卡、大数据供应链等技术，发展免押、免保、免财表个人信用贷款；充分利用移动通信互联网、AI等技术手段发展省域数字普惠金融技术；建设开放性农村社会信用体系，积极探索、发展省域小额信贷和其他类金融信息

技术服务平台以及县域综合金融服务平台；发展服务于乡村的社会征信机构和征信业务体系。

第三，建立相对独立的准公共性草根金融监管服务体系。试行存贷不出县的乡村农民贷款公司由省级金融管理部门审批和监管；试行对存贷不出县的乡村农民银行在中央金融管理部门的指导和监督下，由省级政府审批和监管；鼓励面向乡村的各类金融机构在县域增设分支和营业网点；放宽优秀大型金融机构对优秀小微金融机构提供批发供资的准入限制；加强互联网金融的地域性监管，互联网金融业务开展应以省域为限，跨省域经营要特别审批；加强统分结合的农村双层金融监管体系建设，促进地方金融监管立法，加强地方监管部门机构编制、员工培训等方面的建设，同时，中央应给予指导和支持，帮助地方尽快适应，以便更好地完成“7+4”类金融监管任务；强化存贷比指标管理的奖惩措施，对存贷比超过100%的金融机构和存贷比不足30%、有明显虹吸作用的金融机构，由省域人民银行和银保监局联手给予激励和惩处，包括增加或减少存款网点、调入和调出存款资金、吊销存款执照等。

第四，建立准公共性草根金融双维统计制度。目前，许多普惠金融政策（如小微企业贷款政策）是依据工信部等四部委实体经济划型标准制定的。同时，涉农贷款和扶贫贷款的统计口径过于宽泛、粗放、概念模糊，数字失真。许多高速公路、电厂装在“涉农”“三农”统计中；扶贫搬迁和基础设施建设装在“精准扶贫”中。为准确、高效地实现实体经济、金融业务、金融政策的协调，应尽快将基于实体经济划分的金融统计方法与基于金融自身业务划分的

金融统计方法相结合，形成二维金融业务统计方法，并行使用，公开透明，规范严谨。

第五，建立准公共性草根金融政策引导体系。相比行政性的压任务会产生较严重的数字质量扭曲而言，发挥梯次性金融财税政策的引导作用应该更有实际效用。要实施梯次性、差异化的货币政策，根据地方金融机构扶贫、支农的深度与广度，实行差异化的存款准备金率和扶贫再贷款利率以及差异化的再贷款和再贴现额度；对准公共性金融机构产品价格实行市场化定价，按照最高人民法院发布的年息24%以下保护放贷人、年息36%以上保护用款人的原则实施；实施差异性信贷规模控制政策；改单向坏账追究责任制为综合业绩评估制，对准公共性金融机构，由单项坏账终身追究责任制，改为对责任人采用优劣、双向、分时段综合评估和奖惩的办法；实行梯次性、差异化的财政税收政策，对提供5万元以下贫困户农户、5万元~20万元、20万元~100万元、100万元~500万元各层次农村小微经济主体贷款的金融机构实行差异化的增值税、所得税减免政策，批发供资机构也享受同等政策；按扶贫对象层次，分档实行扶贫贷款坏账损失政府分担50%~80%的政策，遇自然灾害，酌情扩大分担比例；向农户、新型农业经营主体提供政策性农业保险，对准公共性金融机构的贷款等产品提供政策性保险和担保；在界定政策适用范围时，由以批准机构划界转向以机构服务的对象、层次划界。小贷公司可享受和正规金融机构一样的财税货币政策。

（作者系中国中小企业协会普惠金融促进工作委员会学术指导小组组长、国家开发银行原副行长）

新闻速览

新时代慈铭老兵 为中国健康产业立新功



慈铭集团创始人兼总裁韩小红博士大会演讲

本报讯 近日，“新时代下，慈铭引领健康未来——纪念中国共产党建党97周年、中国人民解放军建军91周年暨改革开放40周年”大会在北展剧场隆重召开。本次盛会由慈铭体检集团党委、美年大健康集团主办，慈铭集团工会、妇联、团委等承办，中国医师协会HMO等单位支持。来自慈铭集团、慈铭体检北京分公司、一线医护人员及领导、协会企业嘉宾共计2000多名汇聚一堂。

本次大会是一次“慈铭人汇聚能量与力量、具有里程碑意义”的大会。慈铭体检集团党委书记兼董事长、北京健康保障协会会长胡波表示，他们创建“中国健康体检慈铭模式”，在16年前率先落实了“预防为主”的大健康理念，每年全国近4亿国人在“慈铭模式”感受到健康体检重要性，挽救了成千上万的早期癌症病人。因此，中国医师协会在2013年授予慈铭集团创始人兼总裁韩小红博士“大医精神”奖，她也是作为民营机构的唯一代表获此殊荣。胡波还指出，慈铭人坚持党建促发展，在韩小红博士率领下，坚持“生命之托，质量为本”为人民健康服务，将引领中国健康产业新未来。

韩小红说：“我有一个梦想，梦想着全世界的人都能健康积极生活着，不再为疾病所困扰。慈铭所承载的不仅仅是商业格局，更多是承担着巨大社会责任，爱生命，爱健康，成就人类健康长梦想。”作为健康事业的从业者，我们自豪地走进了中国健康事业发展的新时代。

据了解，慈铭集团已完成ISO9001国际标准化管理体系2008版到2015版的升级改造，形成集团公司战略管控的《慈铭体检质量管理手册》、子公司综合管控的《体检业务管理操作手册》、体检中心对标准实的《体检中心经营管理百分制考核细则》的“三大文件”，这是慈铭体检16年经营管理的历史成果。把ISO9001等国家先进管理标准融入慈铭“血液”，让质控效率更高效、可靠。按照ISO9001质量管理体系PDCA核心思想要求，三大管理文件每年进行一次修订和重新颁发，进一步优化了公司体制，加强了质量控制。（梁畅水）

2018华语诗歌奖 新闻发布会在北京举行

本报讯 为继承中华民族的优秀文化传统，并创新21世纪的中华新文化，在成功举办首届世界华语诗歌大会与颁奖典礼的基础上，世界华语诗歌联盟决定在年底之前举办2018“华语诗歌奖”颁奖盛典。

近日，世界华语诗歌联盟在北京召开新闻发布会，中国诗坛界、朗诵界、文化界多位有影响的诗人、评论家、艺术家、朗诵家与媒体界人士吴思敬、高峰、楚水、李黎等人出席了发布会，并发言。主办方负责人——著名诗人、诗论家、世界华语诗歌联盟主席李黎向媒体与嘉宾详细介绍了2018华语诗歌大赛与华语诗歌奖年度颁奖盛典的相关信息。发布会由世界华语诗歌联盟执行秘书长、诗人龚莹主持。

李黎最后表示，举办本次华语诗歌奖遴选与颁奖的目的就是要在全国与全球推动华语诗歌与中华传统文化复兴与振兴，从而以诗歌的复兴带动文化的复兴，以文化的复兴推动民族的伟大复兴，让主张“思与境谐”“物我两忘”，以“和”为美的华语诗歌成为建设一个和谐、和睦、和平的人类21世纪的精神基础；同时，成就一个国际化、专业化的华语诗歌奖，打造一个华语诗歌奥斯卡级的颁奖盛典，并且创造一种充满生机与活力，既根植中华文化沃土，又面向21世纪的中华新文化。（梁畅水）

他山之石

增强金融法律服务实体经济能力

——访北京市盈科律师事务所高级合伙人王风和

□ 孙晓光 梁畅水



北京市盈科律师事务所高级合伙人王风和

党的十九大报告指出，“深化金融体制改革，增强金融服务实体经济能力，提高直接融资比重，促进多层次资本市场健康发展。”

北京市盈科律师事务所高级合伙人王风和表示，改革开放40年来，中小企业一直是国家发展的生力军，是中国经济的有力支持力量。近年来在“双创”政策的引领下，一大批中小微企业更是如雨后春笋般涌现出来，然而中小微企业普遍面临的发展瓶颈的问题却成为实体经济发展的掣肘。金融结构要

适应小微企业信贷“短、小、频、急”的需要，国家应在中小企业信贷中建立健全专项风险补偿机制，建立健全中小微企业信息披露和信用建设机制，由国家层面建立中小微企业的投融资平台，加速风险的合规整顿力度，建立中小微企业的互联网金融企业网上备案制度，便于信息的及时检索、查询和风险监控，增强中小微企业的运营信息透明度，有效缓释减小法律经营风险。

王风和说，“最近中小微经营者‘跑路、暴雷’不断，金融服务业受到一定影响，要解决这些频发的问题，首先要洞察问题的根源在哪里？问题主要出在金融血液是否实实在在地流到了中小微企业，中小微企业的融资结构是否适合，中小企业配套的金融法律制度是否缺位。”

从金融业的体系划分来看，中国金融是典型“二元”金融结构，从它的结构体系来看，是传统金融和新金融或类金融机构二类。传统金融就是以银行结构为代表的金融机构对实体经济的服务，这是我们过去一直依赖于银行输血，还有一种是“地方性”投融资平台和银行捆绑在一起粗放式的融资方式来增加投资拉动经济增长，在新的经济形势

下，依靠传统金融结构的供给制，已经不适应新经济发展，要逐步过渡到依靠内生的造血能力+中小企业的配套金融制度上来。

“财、法、利”三轮驱动，法律金融服务实体经济

我国经济发展结构转型已经凸显，由高速增长阶段转向高质量发展阶段，社会各界对银行担当社会责任、服务实体经济提出了更高要求。特别是2018年初以来，以最高法院解决执行难为抓手，信用违约事件得到明显遏制，实体经济融资承受巨大压力，党中央、国务院和有关部门出台了一系列缓解实体经济融资难、融资贵的政策措施，从2018年3月份开始大型金融机构普惠金融开始试水。

在经济高速发展期，我国银行业长期习惯于赚“快钱”，赚“容易钱”，赚“零风险”钱，信贷资源更多向中央企业、大客户、大项目集中，同时也集聚了大的风险。随着供给侧结构性改革和“去杠杆”深入推进，这种信贷“垒大户”模式也无法持续。

王风和如是说，到底普惠金融的核心是什么？中小微企业到底需要什么样的普惠金融？记得在中国普惠金融高峰论坛时说，普惠金融的核心是：“政策扶持、地位平等、惠及民生”。

“普惠金融要从‘财’‘法’‘利’三个方面来解决中小企业融资难融资贵问题。首先‘财’，要由政府引导组织成立专项风险基金。其次，‘法’，中小企业更需要法治，正因为现实之中企业之间地位不同等，更需要解决中小企业在融资问题上的法律地位平等问题，解决开放的物权制度和担保物权制度，解决流动的土地承包经营权抵押物、质押物的融资，同时，建议尽快出台放贷人条例，规范放贷人的放贷行为，保障中小企业的融资利益和有效社会资金供给。再次，‘利’，就是解决利率问题，目前的中小企业市场融资利率平均是大型企业的3倍~5倍，对中小企业的风险将承受巨大压力，国家应该出台政策鼓励金融机构或放贷机构以中低利率向中小企业政策反哺，否则，要出大问题。”王风和说。

制定政策支持企业创新，营造良好的营商环境

政府应优化行业监管和市场准入，把好入口关，对准入企业应优化税收结构，制定普惠性政策支持企业创新，进一步降低创新成本，营造良好的机制和营商环境。对金融科技企业扶持中小企业的

成果予以鼓励、嘉奖，推动更多金融科技企业服务中小企业，服务实体经济发展。

王风和表示，服务实体经济和普惠金融，国家应当适时组建金融科技示范区专业咨询机构，组织优势资源组成示范区智库，发挥决策咨询、信息共享、落地指导，目前这一方面严重信息不对称，普遍存在“散、乱、弱”的特征。

最后王风和说，“如果国家有需要，北京市盈科律师事务所金融与互联网法律事务部愿意提供普惠金融法律的公益服务，结合当前正在进行的互联网金融法律风险全面核查的契机，愿意提供高质量的普惠金融政策基础研究和法律政策方案策划实践，盈科北京金融与互联网法律事务部愿为中小企业解决融资难、风险大提供咨询、支持，与广大中小企业共同成长。”

王风和倡议并呼吁，从事普惠金融事务的工作部门、政策研究部门、金融机构、社会公益机构等有关人员、机构联合起来，为中国普惠金融事业的发展，为促进中国经济发展结构的转型，为中小企业的茁壮成长，联合提供一套或二套中国普惠金融改革方案，供国家和市场选择！