

合并重组助中小银行强身健体

□ 张锐

日前,大同银行、长治银行、晋城银行、晋中银行和阳泉市商业银行共5家银行合并重组为山西银行的申请得到了中国银保监会批复,新组建的山西银行资产总规模近3000亿元,成为山西境内最大的城市商业银行。无独有偶,辽宁省由省内12家相关城商行合并新设的一家省级城市商业银行的申请也在走相关审查程序。合并重组将有可能帮助中小银行优化资产结构,提升行业竞争力。

近年来,大型商业银行持续开展客户下沉,在针对相同客群(尤其是中小银行的优质客户)展开竞争时,大银行在定价方面有着明显的优势,由此导致中小银行优质客户流失。优质客户定价的下行,会

带动其他客户定价的下行,进而对中小银行整体盈利能力造成影响。同时,新兴起的互联网银行凭借数字化手段和大数据风控优势,与中小银行展开竞争,对中小银行一度看好的线上利润管道带来挤压。在这种情况下,中小银行进行合并重组,可增强自身市场竞争力和抗风险能力,在一定程度上可防止经营内卷化结果的出现。

《经济日报》发表评论认为,合并重组可有助化解中小银行资产不良率过高的风险,提高中小银行的业务安全度。中小银行的服务对象主要是“三农”与小微企业客户,小微企业受新冠肺炎疫情冲击较大,这在一定程度上造成中小银行资产不良率上升。同时,中小银行面向小微企业

贷款利率下降,利润整体减少,意味着中小银行内源性补充资本金的能力削弱,这也会导致中小银行资产不良率上升。中小银行资本重组,一方面可引进优质战略投资者,拓宽资金补充渠道与改善自我流动性;另一方面能够“抱团取暖”,通过以时间换空间,逐渐化解存量不良资产,并增强自我造血功能。

从历史角度看,中小银行前身不少是城市信用社和农村信用社,由于起点低、规模小、底子薄,当初出于化解风险的需要,个别中小银行在引入社会资本过程中缺乏对股本的穿透式监管,导致股东良莠不齐,甚至将不少新的风险尤其债务风险带了进来。还有个别中小银行存在股权过度集中问题,控股股东将银行视为“提款机”,违规占

用、关联交易和内部利益输送等风险时有发生。从这些方面看,理顺中小银行治理结构的一个有效办法就是进行市场化的资本重组。这一方面可以丰富股东来源,提升股东质量与优化股权结构,建立起产权明晰、结构合理、运作规范的治理结构;另一方面能够健全内控机制,封住中小银行“跑、冒、漏”的暗道,提升中小银行的资本稳定性以及财务稳健度。

从实践看,中小银行仅靠自身获取金融科技新优势较难,一个有效的途径是通过资本重组,整合与集约中小银行数字化与智能化的能力,在此基础上增强与国有大行及互联网银行展开合作的话语权。对于国有大行,中小银行可以利用自身在信贷、零售以及金融IC卡等方面的数据集成与管控能力,借力拓

展财富与资产管理的业务半径,并通过大型银行之手实现与债券、基金的协同对接,涉足代销、托管等轻资本业务领域。对于互联网银行与第三方科技公司,中小银行可侧重在大数据、区块链和人工智能等技术方面与对方展开合作,实现在数字化转型中的“弯道超车”。

必须指出的是,合并重组最终有赖于合并完成后新的经营理念和管理方式及时跟进,以及企业文化的再造提升。另外,作为资本重组后的业务拓展方向,中小银行须集中精力与资源深耕本地市场,构造差异化经营方阵,打造出“小而美”的业务闭环,如继续下沉渠道,开拓大型银行涉及较少的空白区域,针对当地企业制定专门性与特色化的金融产品等。

掌握好打赢脱贫攻坚战制胜法宝

□ 黄俊毅

从“大水漫灌”转向“精准滴灌”,是党的十八大以来我国扶贫工作的一项重大转变。坚持精准扶贫方略确保了脱贫攻坚取得全面胜利,体现了中国共产党一切从实际出发、遵循事物发展规律的科学态度,是中国减贫理论和实践的重大创新,是中国打赢脱贫攻坚战制胜法宝。

曾经,我国扶贫工作存在一些突出问题,即“贫困人口底数不清、情况不明、针对性不强、扶贫资金和项目指向不准”。以全国贫困人口数量为例,以前是根据农村住户抽样调查推算出来的。这个数据对于研究贫困人口的规模、分析判断贫困的发展趋势,虽然有一定科学性,但在具体扶贫工作中却存在不知“谁是贫困人口”“致贫原因何在”“如何针对这些致贫原因进行帮扶”“帮扶效果如何”等问题。过去很长时期,扶贫工作主要是由政府依靠传统的行政体系,把帮扶资源传递给贫困地区和贫困户。这种输血式、漫灌式的做法,由于信息、措施不精准,存在扶贫成本高、效率低、贫困人口易返贫等弊端。

基于对我国贫困问题的科学认识,习近平总书记2013年11月在湖南省湘西土家族苗族自治

州十八洞村考察时提出“精准扶贫”概念。之后,他多次对精准扶贫作出重要论述,形成了系统完整、逻辑严密的精准扶贫思想。在扶贫实践中,相关部门坚持扶持对象精准、项目安排精准、资金使用精准、措施到户精准、因村派人(第一书记)精准、脱贫成效精准“六个精准”,聚焦扶持谁、谁来扶、怎么扶、如何退、如何稳“五个问题”,增强了脱贫攻坚的目标针对性,提升了脱贫攻坚的整体效能,从而全方位地改变了我国贫困治理的基本逻辑和运作模式。

由于精准识别、建档立卡,我国扶贫史上第一次实现了贫困信息精准到村到户到人,精确瞄准了脱贫攻坚的对象,第一次逐户分析致贫原因和脱贫需求,第一次构建起国家扶贫信息平台,为实施精准扶贫精准脱贫提供了有力的数据支撑。由于针对不同情况对症下药、精准滴灌、靶向治疗,累计近亿贫困群众分别通过发展生产、易地搬迁、生态补偿、发展教育、社会保障兜底实现了脱贫摘帽。

中国的实践表明,贫穷不是命中注定,贫困并非不可战胜。只要有坚定意志和决心并付诸实际行动,就能够向着摆脱贫困、实现富裕的美好前景不断迈进。

推动农村集贸市场高质量发展

□ 齐志明

前不久,中国消费者协会发布的《2020年60个农村集贸市场“再体验”调查报告》显示,60个受调查的农村集贸市场实地体验总得分65.14分,连续两年稳步增长;超八成消费者认为农村集贸市场环境得到改善。这些调研数据佐证了我国农村集贸市场发展稳中有进的好态势。

农村集贸市场是城乡居民生活往来和消费的重要场所,发展农村集贸市场是繁荣城乡经济的重要环节,对推进区域经济增长有积极意义。作为基础设施,各类农村集贸市场关系到百姓吃穿用等方面,是提升居民生活品质的重要因素,也是充分挖掘农村消费潜力的重要渠道。

近年来,我国农村集贸市场消费环境整体上不断向好,推动着农村居民消费不断升

级,但仍然存在一些问题。调查结果显示,近一年来农村集贸市场上的问题商品出现反弹式增长,“三无”产品问题未见好转,值得引起足够重视。此外,环境卫生脏乱差问题依然存在;维权方便与售后服务方面还有待加强。这表明,持续做好农村集贸市场经营管理、提升商品质量和市场服务水平仍然任重道远,须臾不可松懈。

这些顽疾存在的原因是多方面的。就拿问题商品来说,其数量不减反增,首先是因为随着农村消费市场发展不断提速扩面,大量商品和服务涌入县乡地区,少数不良商家趁机通过以次充好来“赚快钱”,导致市场鱼龙混杂;其次是农村集贸市场监管仍存漏洞,落实经营者主体责任还不够,也给问题商品可乘之机。整治农村集贸市场违法违规行为,营造更加规范、公平、安全、有序的市场环境已迫在眉睫。

《人民日报》发表评论认为,建设高质量农村集贸市场,有效扩大农村消费,需要多方合力、协同共治。在监管端,各方监管力量要进一步明确农村集贸市场的管理权责单位,做好农村集贸市场的经营管理、维护和更新,做好市场流通情况的监测预警,密切关注各类商品和服务的问题。市场监管部门要加强农村集贸市场的精细化管理。比如,严格推行不法经营商户“黑名单”制度,让严重违法失信者无法立足;设立投诉服务窗口,进一步畅通消费者维权渠道。

在流通端,相关经营主体要大力落实主体责任,主动配合有关部门和单位做好市场监管、食品安全、卫生、税务、消防等方面的监督检查和执法,自觉接受管理和监督;同时,要做做强做大集中生产、集中采购、统一配送的农村集贸市场供应链体系,强化与大型商贸公司或

主流电商企业的合作,深化供给侧结构性改革,以优惠的价格为农村消费者提供品类更丰富、质量更过硬的商品,不断满足农村消费者多样化、个性化的生产生活需求。

在消费端,要引导广大农村消费者提高品质消费和维权意识,增强在食品消费、金融消费等领域的权益保护意识和法律素养,提升对商品品牌和品质的鉴别能力,对假冒伪劣产品和坑蒙拐骗行为坚决说“不”,遇到消费纠纷主动向有关机构、组织提供线索,增强维护自身合法权益的能力。

促进农村集贸市场健康发展对形成强大国内市场、加快构建新发展格局意义重大。有关方面应不断增加农村品质消费供给、便利消费维权,推动农村集贸市场高质量发展,促进农村消费潜力加快释放、农民消费加速提档升级。

后移消费税征收环节利好多

□ 曾金华

财政部有关负责人近日在国新办新闻发布会上表示,要按照中央与地方收入划分改革方案,后移消费税征收环节并稳步下划地方,结合消费税立法统筹研究推进改革。在贯彻落实“十四五”规划纲要对建立现代财税体制的部署中,这项备受关注的改革有望加快推进。

日常生活中,购买烟酒、汽车、汽油、高档化妆品等商品的人,都会和消费税打交道。这个自1994年1月1日起开征的税种,选择部分消费品作为征收对象,历经多次政策调整和改革,已成为我国的一个重要税种,在组织财政收入和引导生产消费等方面发挥了重要作用。2020年,国内消费税收入达12,028亿元,占全部税收收入的近7.8%。

《经济日报》发表评论认为,虽然消费者实际最终承担了消费税,但对很多人来说往往“无感”。这是因为我国消费税主要在生产环节而非零售环节征收,生产者“替”消费者缴纳了税收。这种做法主要是为了加强源头控制,方便征收征管,防止税款流失。

在生产环节征收消费税也有一定的弊端,主要体现在消费者对所承担的实际税负不易感知,不利于消费税调节功能的发挥;消费税和地方财政收入关系密切,在生产环节征收容易激发地方政府过于关注投资生产,甚

至产生地方保护,不利于鼓励地方政府培养税源,拉动本地消费。

近年来,消费税改革持续推进。根据党的十八届三中全会部署,消费税改革的方向是“调整消费税征收范围、环节、税率,把高耗能、高污染产品及部分高档消费品纳入征收范围”。“十四五”规划纲要提出,“调整优化消费税征收范围和税率,推进征收环节后移并稳步下划地方”。

后移消费税的征收环节成为当前消费税改革的“重头戏”。将部分在生产(进口)环节征收的现行消费税品目逐步后移至批发或零售环节征收,有利于拓展地方收入来源,引导地方更多地关注和改善营商环境,消费环境,促进内需增长。

同时,征收从生产环节后移到批发或零售环节,纳税人将大幅度增长而且高度分散,对征收征管来说是一个很大的挑战。不过,近年来征收征管体制持续优化,纳税服务和税务执法的规范性、便捷性、精准性不断提升,特别是征收征管数字化升级和智能化改造持续推进,征管难题有望得到较好解决。

值得关注的是,要处理好改革与立法的关系。当前,消费税立法工作正在推进。财政部、税务总局在2019年底发布了《中华人民共和国消费税法(征求意见稿)》。征求意见稿对后移征收环节问题的处理办法是设置衔接性条款,下一步立法中,有必要考虑是否需要根据改革进展情况,直接制定更为详细的条款。

□ 微言堂

乐见“小医院”也有大专家

□ 郭元鹏

据报道,今年3月,河南省宝丰县出台《特聘专家管理办法暂行规定》,由县财政每年出资400万元,在全县范围内为大病和疑难病患者聘请省级以上专家,让群众足不出县,即可享受省内和国内顶级专家的诊疗服务。若符合政策条件,患者诊疗费用可以报销。

目前,这样的“专家跑腿”式手术已经在县里实施了50多例。原本需要在省里大医院花费几万元的手术,如今只需几千元,还不用排队等床位。变“患者跑路”为“专家跑腿”,让县里

的大病患者得到及时治疗。

“名专家”普遍在大医院,好设备普遍在较为发达的城市,这是多年来的医疗行业资源现实。为了减缓“有病就往大医院跑”的现象,部分地方制定了严格的约束制度,比如外出就医转院需要审批、外出就医降低报销比例等,实际效果并不好。

实现优质医疗的均衡发展,变“患者跑路”为“专家跑腿”,就是医改找对了方向。在“小地方”也能看大病,谁还风尘仆仆往大城市的医院去挤。延伸来看,最终需要实现的是“小地方”也能看大病、“小医院”也有大专家。

规范招聘平台需自律更需严管

□ 张向阳

线上筛选信息、精准适配岗位,线上招聘平台运用大数据和云计算技术,在求职者和招聘者之间搭建信息共享的通道,极大提高了求职招聘的效率。如今,先到各大招聘网站看一看,已经成为许多求职者与公司招聘负责人的习惯性选择。但近年来,本是几方共赢的商业模式,却在部分招聘平台急功近利的影响下,引发了变形走样的问题。

求职连着就业,事关千千万万劳动者的权益。作为互联网招聘平台企业,首先应清晰认识到自己的责任边界,切实履行起

网络安全保护义务,采取技术措施或者其他必要措施,确保招聘服务网络、信息系统和用户信息安全。同时,更多从提升服务质量、满足用户需求上下功夫,靠创新模式而不是一时流量去赢得市场青睐和认可。

推动招聘平台规范健康持续发展,“管”好也势在必行。除了严厉打击招聘违法行为,相关部门应坚持问题导向,强化合作、精准施策,全方位规范平台服务行为,加强运用大数据等技术,提升网络招聘服务监管精准化、智能化水平。加大监督和查处力度,规范好、引导好招聘平台发展,让求职者放心、安心。

上海耀协建筑劳务有限公司简介

上海耀协建筑劳务有限公司是一家专业的劳务建筑公司,于2020年成立,主营建筑劳务分包、各类工程建设活动、建设工程勘察、建设工程设计、消防设施工程、施工专业作业等。

联系方式:021-51096368

地址:上海市奉贤区肖塘路255弄10号1层