

风向标

新模式拓宽上市公司增长空间

本报记者 祝惠春

“激光打标机卖不出去。”大族激光创立之初,创始人高云峰对此很苦恼。分析原因,他发现不是客户不想买,而是单台激光设备价格不菲。于是,高云峰决定,把机器租给客户使用,以后再拿赚的钱购买设备。正是这种“以租代购”的商业模式,让大族激光生存了下来,并一步步成长起来。

商业模式,通俗讲就是企业用什么方式挣钱。在商界,常常由于新模式不断涌现,或成功的商业模式被快速复制,使得原来成功的商业模式变得“平庸”或者“过时”。因此,从某种意义上说,企业竞争的核心之一就是商业模式竞争。

当前,中国经济正向更有质量的增长升级。很多传统行业面临增长乏力的困境。如何用新模式寻找增长的新“蓝海”,是很多上市公司发展历程中面临的重大战略考量。

近年,移动支付崛起,非现金支付普及。ATM机制造龙头企业广州广电运通金融电子股份有限公司遇到了烦恼。随着网点饱和,银行业在物理网点上开始去库存。四大行年报显示,截至2016年底,四大行机构总数合计为67433个,比2015年的67755个减少322个。ATM机虽在升级,但需求总量不断减少。在此情况下,广电运通开始“两条腿走路”。一方面,依靠在金融设备上的核心技术,多元化升级金融设备,精分机、金库机器人、刷卡机等新产品持续扩充。另一方面,商业模式从制造商向服务商转型。除了传统的ATM机维护、管理以外,广电运通还进入金融外包服务领域。2014年,广电运通来自服务业的收入只有20%,2016年,这个数字增长到了32.66%。

广电运通是制造商转型服务商的一个缩影。制造业转型升级的新模式还有从制造商转型设计商,从制造商转型渠道商,从制造商转型品牌商,从制造商转型运营商等等。转型中一个共同特点就是,拥抱“互联网+”,开展产业与“互联网+”深度融合之旅。

1994年,现莱克电气董事长倪祖根怀着“清洁之王”的梦想,借款3万美元开始缔造“吸尘器帝国”。如今,莱克电气股份有限公司已在现代清洁和健康生活市场大有作为。据倪祖根介绍,在生产端,莱克电气推进生产制造的信息化、智能化和自动化改造,并率先实现“三同”,即出口企业同一条生产线上,按照相同的标准生产出口和內销产品,从而使供应国内和国际市场的产品达到相同质量水准。在消费端,莱克电气实施“互联网+”战略,从网络品牌、网络产品和网络营销三个方面发力“互联网+”业务,专注网络销售。在倪祖根看来,“中国制造2025”、“互联网+”等战略和行动深入推进,必将推动我国制造业开拓商业新模式,获得更大成长空间。

一线传真

695亿元减免退税“红包”派到实处

重庆营商环境持续优化

本报讯 记者吴陆报道:2017年,重庆国税局推进营改增制改革,落实各项税收优惠政策,为纳税人减免税金及办理出口退税695亿元。其中,营改增减税147亿元,落实各项税收优惠政策减免税款391亿元,办理出口退税157亿元,有力助推了重庆实体经济和外贸经济发展。

陈本杰是重庆英耐尔科技有限公司的一名财务人员,对于2017年小微企业所得税优惠中应纳税所得额从30万元提高到50万元的好处,他感触颇深。“2017年公司全年利润45万元左右,按照原来的政策,不能享受优惠,需要缴纳所得税11万元左右。新政策实施后,全年应纳税所得额将减少6万多元。”陈本杰告诉记者,目前,公司正考虑用减税红利来扩大企业经营范围。

降低企业负担的不仅是税收减免,营商环境的改善优化也为纳税人带来了实实在在的“减负”体验。记者了解到,重庆国税部门以打造“电子税务局”为核心,实现了133项涉税事项网上办理。目前,重庆电子税务局实名认证注册用户109万户,2017年全年累计办理业务530万笔,平均每个办税厅日均办税人数从600余人次下降至300人次左右,办税厅拥挤现象得到了有效缓解。

此外,重庆市国税局全力打造“一表申报”“一票清税”“发票寄递”“邮政代开”等便捷高效的涉税服务。申报缴税、发票申领等日常涉税业务在网上办理率超过90%,完善“寄递+托管+双代”的税邮共建模式,全市1144个邮政网点代开增值税发票75.6万份,切实解决了纳税人领票难、开票难问题。

同时,重庆国税还与重庆市级相关职能部门密切协作,加大力度配合推动各部门信息共建共享,实现大数据办税创新,全力配合政府优化营商环境。以重庆国税与重庆市银行业共同确立的“税银互动”项目为例,该项目自2015年7月份在全市推广以来,通过对涉税信用信息的综合运用,为重庆市中小企业融资提供了便利。截至2017年底,重庆国税已与重庆市11家金融机构签订了战略合作协议,共推出12款纳税信用类贷款产品,这些信贷产品累计为9000余户企业提供贷款56.2亿元。

本版编辑 梁睿

推广数字化服务点 推进征信体系建设

为普惠金融插上数字翅膀

经济日报·中国经济网记者 陈果静



在浙江省宁波市北仑区吉利汽车春晓基地产业工人服务站,银行工作人员正在协助工人办理业务。 陈果静摄

热点聚焦

随着数字技术的进步,普惠金融领域能够更精准、更低成本、更高效地覆盖更多人群。通过政策引导和财政补贴的方式,引导涉农金融机构提供各项普惠服务,普惠金融的“最后一公里”难题得到有效化解。

2016年,中国作为G20主席国期间提出制定《G20数字普惠金融高级原则》,倡导利用数字技术推动普惠金融发展,促进无法获得和缺乏金融服务的群体获取和使用数字金融服务。如今,数字技术被更广泛地应用到金融服务中。目前,在福建、浙江等地,普惠金融插上数字“翅膀”后实现了腾飞。

海上有了移动银行

福建宁德三都澳海域是我国的“大黄鱼之乡”。在这里,每到晚上天色暗下来以后,白天看起来没什么色彩的大黄鱼才会裹上金黄“外衣”。为了买到正宗的大黄鱼,三都澳的“大黄鱼市”到了晚上才会热闹起来。

过去,买鱼的人都是白天去镇上排队取好钱,晚上再拿钱来交易。但大黄鱼单笔买卖动辄二三十万元,量大的时候一笔甚至高达百万元,这么多现金,着实让人们“数钱到手抽筋”,白天还得带着“巨款”跑一趟银行,一来一回路上也得耽误不少时间。

“现在只要‘手机对手机’就行,从银行的APP转账,一两分钟就能完成交易,附近养鱼的人家都觉得很方便。其实,刚开始时,只看到数字、摸不着钱心里还是有点发慌,现在习惯了,手机上点一点就能收钱,也不怕收到假币了。”在这里养了25年鱼的郑祥安告诉记者。

在中国人民银行的指导下,福建宁德农商行提升海上渔区金融支付水平,安排工作人员登上渔排及船舶,现场为渔民和养殖户开通手机银行、布设移动POS机及收单二维码等。从此,养殖户与其上下游商户之间可以随时随地开展资金结算,大大延伸了银行服务半径,降低了商户交易成本。截至2017年10月末,宁德环三都澳地区手机支付用户数达到203.36万户,2017年1月份至10月份,该地区通过“海上移动银行”共办理业务1.25亿笔,金额2804.17亿元。

在浙江宁波,数字化的助农金融服务点已实现全覆盖。李玲维是宁波市奉化区山下地村山峰超市的老板娘,她还有一个身份是奉化农商行助农金融服务点的“站长”。“今年,我已经为村民处理了1万多笔业务。”她告诉记者,通过

由银行提供的一台数字化设备,在店里就能转账、查询余额、缴纳水电费等,村民们可以做到“基本金融不出村,综合服务不出镇”。目前,宁波市2273个行政村已设立了3203个这样的服务点。

信用环境更好了

“现在我们在厂区内不仅能存取款,有闲置资金还能买理财,同事买车还能在这儿办车贷。”今年25岁的彭伟是宁波市北仑区吉利汽车春晓基地的一名工人。得益于当地信用信息平台的建设,他在厂区内就能办理包括贷款在内的金融服务。

宁波市北仑区大型企业云集,吸引了50万名产业工人来就业。由于信用信息缺乏,产业工人人们的很多金融服务需求长期游离于金融服务体系之外,难以得到满足。

为解决产业工人信用信息缺乏的问题,北仑区在14家企业试点产业工人信息采集,已将1.2万名工人信息导入宁波市普惠金融信用服务平台,开放共享给金融机构。北仑区常务副区长滕安达表示,推动金融机构为产业工人提供金融服务,将有助于稳定企业职工队伍,有利于制造业的平稳健康发展。

2017年初,中国人民银行宁波市中心支行还初步建成了针对小微企业和农户的信用服务平台,目前已经采集了来自市场监管、不动产登记中心、海关等14个部门和机构的数据,汇聚成3.2亿条信用信息,接入了全市64家银行、小贷公司和保险公司;在福建,中国人民银行福建中心支行建立了福建省统一的农户信用信息数据库,推动小微企业和农户、新型农业经营主体纳入“福建省中小企业和农户信用信息服务平台”。截至2017年10月末,福建全省建立小微企业信用档案超过11万户,其中超过2.5万户企业获得银行融资,已经建档的570万户农户中,有近半已获得贷款,合计超过6000亿元。

重视可持续发展

普惠金融在惠及更多弱势群体、扩大金融服务覆盖面的同时,如何平衡风险与收益,实现可持续发展?这是各

国在发展普惠金融时面临的共同问题。

在《G20数字普惠金融高级原则》提出的行动建议中,平衡好数字普惠金融发展中的创新与风险是关键的一条,要通过以市场为导向的激励和公私部门的合作,鼓励数字创新,特别是以此惠及无法获得正规金融服务和缺乏金融服务的群体。

因此,推动数字普惠金融可持续发展,也需要政府和市场共同发挥作用。中国人民银行宁波市中心支行行长朱文剑介绍,在推动普惠金融发展的前期,要发挥“政府引导”的作用,通过政策引导和财政补贴的方式,引导涉农金融机构进入这片当时还看不到直接收益的市场。

在政策支持下,李玲维经营的超市+助农金融服务点才有可能持续下去。在运营服务点的过程中,李玲维的每笔业务都能从奉化农商行得到0.6元至0.8元

的补贴。

对于“农”字头的中小金融机构来说,深耕普惠金融也是其立行之本。朱文剑认为,服务点为承办银行至少带来了4项关联收益:分流银行网点柜台压力、促进产品营销、提升品牌知名度、培育客户金融能力与黏性。奉化农商银行董事长姜永福也表示,设立服务点有助于增强该行吸储能力,提高新开户数量。

接下来,如何推动普惠金融可持续发展?朱文剑表示,要打好基础,建设好普惠金融信用信息服务平台、助农金融服务平台等数字化的金融基础设施平台。此外,针对数字金融带来的新变化和高风险要加强风险防范与教育保护。“有效的‘政府引导’仍然不可或缺,还需要打造与数字普惠金融发展相适应的组织环境与政策基础,带动市场力量逐步发挥主体作用。”朱文剑强调。

点评

促进普惠金融可持续发展

陈原

数字技术在普惠金融中的广泛应用使普惠金融能够以更低成本、更高的效率推广。然而,数字普惠金融的本质仍然是金融,这决定了其在发展中同样会面临风险。如何做好风险管控,如何平衡风险与收益,是摆在监管者及市场各方面不容忽视的问题。

当前,不少地区在实践中采取了政府引导+财政补贴+市场运营的方式。在推动数字普惠金融发展的初期,政府引导和财政补贴有利于其发展壮大,并形成可复制推广的经验。但是,普惠金融并不等同于政策性金融,在“有形的手”发挥作用的同时,也要充分尊重市场规律,让数字普惠金融真正实现可持续的商业化。

促进数字普惠金融可持续发展,应补齐制度短板。在叠加了数字技术之后,金融风险更具隐蔽性,传播速度更快、覆盖范围更广更深,这增加了金融系

统性风险。为防控数字普惠金融发展过程中的风险,应加强监管制度建设,针对数字金融风险特点,在流动性风险、信用风险、操作风险防范上,加快健全有效的基础监管制度,加强综合监管、协调监管、功能监管。同时,加大监管技术创新力度,充分运用大数据技术丰富监管信息,完善监管手段、改善监管方式,努力提升数字金融监管的有效性。

促进数字普惠金融可持续发展,还应完善金融消费者保护。数字普惠金融涉及到消费者保护的新领域——数据保护。各监管部门应积极探索综合性的消费者保护机制,建立多元的金融消费纠纷解决机制。同时,加强数字普惠金融知识普及力度,提高公众金融素养,加强风险提示与教育,引导消费者树立“买者自负”的投资理念,构建金融消费者教育的长效机制。

1月份网贷行业成交量创近11个月新低,环比2017年12月份下降7.39%——

网贷行业还须加强风险把控

本报记者 钱菁流

2018年1月份P2P网贷行业的成交量为2081.99亿元,环比2017年12月份下降7.39%,创下近11个月成交量的新低。这是来自网贷之家最新公布的《P2P网贷行业2018年1月报》中的数据。

对于创新低的原因,网贷之家研究员陈晓俊表示,随着《关于做好P2P网络借贷风险专项整治验收工作的通知》(以下简称“57号文”)的下发以及各地平台验收整改细则的出台,有些平台部分项目暂停发标或下线,从而导致1月份成交量下降。截至2018年1月底,网贷行业历史累计成交量达到了64421.4亿元。

从各省市网贷成交情况来看,进入统计的30个省市中,1月份只有7个省份的网贷成交量出现上升。成交量排名全国前三位的是北京、广东、上海,1月份的成交

量分别为667.97亿元、452.38亿元、363.94亿元。1月份上海延续了近期环比下降的趋势,但下降速度有所放缓,环比下降4.39%,北京1月份环比下降6.79%,广东环比下降幅度明显,高达13.91%。紧随北上广之后的浙江,1月份成交量环比下降5.9%,成交量为345.88亿元。

回看近期的网贷行业,“备案”无疑是行业发展的关键词。不少业内人士表示,“能否拿到备案,就意味着能否通过最后的验收。同时,备案的批次也会在很大程度上影响人们对网贷机构发展的认可度”。根据“57号文”要求,各地在2018年4月底前需完成主要网贷机构的备案登记工作,6月底前全部完成。目前,北京、上海、深圳、厦门等地金融监管部门已相继推出了网贷平台备案细则,业内预计今年3月份会有平台拿到第一批备案,

第二批备案将在6月份完成。

融360网贷评级组表示,从目前监管对于首批备案的要求来看,各地对数量都没有明确设置指标。上海是“合规一家、备案一家”,北京备案“只求质量,不求数量”,通过一家备案一家,没有数量额度等限制。虽然网贷行业备案大考临近,但目前平台整改难言乐观。从全国来看,预计能够拿到首批备案的平台将不超过400家。

“网贷行业的洗牌仍将持续,在监管的推动下,网贷行业的发展日趋规范,那些不规范的平台正在逐步退出市场,在2018年,这种现象将更为明显。只有不断加强监管,悉心打磨技术能力,不断为用户创造价值的企业才能笑到最后。”爱钱进执行副总裁蔡园竹表示。

从数据情况看,网贷之家监测显示,

截至2018年1月底,网贷行业正常运营平台数量下降至1906家,相比去年12月底减少了25家。据不完全统计,1月份停业及问题平台数量为73家,其中问题平台24家(跑路5家、提现困难18家、经债介入1家),停业平台48家、转型平台1家。相比2017年12月份,各类问题平台数量均呈现上升趋势。截至2018年1月底,累计停业及问题平台达到4110家,网贷行业累计平台数量达到6016家(含停业及问题平台)。

在蔡园竹看来,网贷行业要继续健康发展就必须加大对风险的把控。“一方面,要充分借助大数据、人工智能等新技术的应用来防控风险;另一方面,网贷机构自身要加强自省自查,不碰监管红线,切实增强运营管理和产品创新等方面的风险控制。”