

陶然论金

□ 郭子源

# 充分用好房地产融资协调机制

作为保交房工作的重要措施,城市房地产融资协调机制再获积极进展。最新数据显示,自1月下旬至5月16日,不到4个月,房地产融资协调机制“白名单”项目的贷款审批金额已达9350亿元,全国已有297个地级及以上城市建立了该机制。接下来,金融管理部门还将发布《关于进一步发挥城市房地产融资协调机制作用 满足房地产项目合理融资需求的通知》,支持应建项目的融资、竣工交付工作。

充分用好房地产融资协调机制,是做好保交房工作的必然要求。保交房工作涉及广大人民群众的切身利益,必须坚持以人民为中心,让购房者按照合同约定如期拿到验收合格的房子。在此过程中,解决房企的资金困难是关键,房地产融资协调机制可发挥牵

头、协调推进的作用。自今年1月起,各城市陆续建立该机制,提出可给予融资支持的房地产项目“白名单”,并向本行政区域内的商业银行推送,帮助房企、金融机构实现有效对接。

城市政府要推动符合“白名单”条件的项目应进尽进。从实践看,房地产项目公司自愿申报“白名单”,协调机制汇总辖内的申报情况,按照标准审核项目,提出“白名单”并推送至商业银行。接下来,既要积极支持优质项目,也要努力纾困问题项目,处理好稳与进的关系。对于符合“白名单”条件的项目,城市政府要积极推动,满足其合理融资需求;对于暂不符合“白名单”条件的项目,不可“一刀切”弃之不管,要督促有关各方研究整改方案,协助其逐步符合条件。

商业银行要对合规“白名单”项目应贷尽贷。面对协调机制推送的“白名单”项目,商业银行要坚持一视同仁。一方面,不唯所有制,只看优劣,尤其要积极满足民营房企优质项目的合理融资需求。目前,多家商业银行已成立工作专班,开通绿色通道,优化贷款的审批和发放流程;另一方面,要解除银行基层员工的后顾之忧,制定、落实好“尽职免责”细则,让他们敢贷、愿贷。

协调机制要进一步发挥统筹作用,疏通堵点、卡点。从实践看,政府、银行、房企三方有时会对“白名单”的认定标准产生分歧。对此,要厘清分歧、对症下药,既要满足房地产项目的合理融资需求,也要维护银行的信贷资金安全与金融稳定。例如,如果分歧源于房地产项目资质,那么要压实房企责任,积极

处置资产、整改问题、提升项目信用等级;如果分歧源于银行的授信审批流程,那么在合法合规的前提下,可允许银行特事特办,适度下放审批权限,单列授信额度,单独管理项目的准入、评级、授信、贷后等工作。

最后还要严把合规关口,确保资金用在刀刃上,避免出现次生风险。对于信贷资金来说,“白名单”项目要单独建账核算、封闭运行管理,确保信贷资金真正用于保交房。其中,借款人在贷款银行开立项目资金监管账户,确保项目资本金、贷款发放、支付支用、贷款偿还等事项均通过监管账户办理。对项目的预售资金来说,要压实房企、房地产项目公司的责任,落实好已出台的预售资金监管政策,确保预售资金流向清晰、使用合规、纾困到位。

## 做好金融五篇大文章

□ 本报记者 王宝会

# 我国普惠金融提质增效

近日,国家金融监督管理总局发布《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》(以下简称《指导意见》)。《指导意见》提出,未来5年,银行业保险业多层次、广覆盖、多样化、可持续的“五篇大文章”服务体系基本形成,相关工作机制更加完善,产品更加丰富,服务可得性、覆盖面、满意度大幅提升。

普惠金融对推动实体经济发展和促进共同富裕具有重要意义。专家表示,《指导意见》聚焦普惠金融痛点和难点,从普惠信贷供给、产品与服务等方面对商业银行发力普惠信贷指明方向,有助于引导普惠资源向重点领域倾斜,推动我国普惠金融服务体系提质增效。

### 优化普惠服务体系

自2013年党的十八届三中全会正式提出“发展普惠金融”以来,我国普惠金融发展进入新的阶段,广覆盖、多层次的普惠金融服务体系逐渐确立。

国家金融监管总局普惠金融司有关负责人表示,在优化普惠金融服务体系方面,要健全多层次、广覆盖、差异化的普惠金融机构体系,形成分工明确、各具特色、有序竞争的普惠金融机构体系。截至目前,全国县域银行机构实现100%全覆盖,乡镇银行业金融机构覆盖率约98%,较2017年末提升了约2个百分点,银行保险服务基本覆盖所有行政村。

近年来,人民银行也积极发挥货币政策结构优化作用,引导更多信贷资源投向普惠金融领域,推动不同领域客群充分享受普惠金融服务。《2024年第一季度中国货币政策执行报告》显示,保持普惠金融较强支持力度。人民银行积极运用支农支小再贷款、再贴现,引导地方法人金融机构加大对涉农、小微和民营企业的信贷投放。

目前,商业银行强化普惠金融服务,普惠贷款增长显著。数据显示,2024年一季度末,普惠小微贷款余额33.41万亿元,余额同比增长20.3%,一季度增加2.38万亿元;农户生产经营贷款余额9.95万亿元,余额同比增长17.1%;全国脱贫人口贷款余额1.2万亿元,同比增长11%。

普惠金融是中央金融工作会议提出的“五篇大文章”之一,商业银行在普惠金融服务体系指引下,加速集聚优势信贷资源弥补实体经济薄弱环节。《指导意见》深刻把握金融工作的政治性、人民性,明确普惠金融的主要目标——基本建成高质量普惠金融体系,助力共同富裕迈上新台阶。

中国人民大学中国普惠金融研究院研究员汪雯羽表示,随着普惠金融的发展,我国金融市场整体更加包容和成熟,对经济社会发展贡献的价值也越来越大。普惠金融发展改变了金融市场的供给格局,越来越多的金融机构在普惠金融领域展开竞争,中小微弱势群体金融排斥现象得到极大缓解,他们不仅能获得金融服务,也能不断提高获得金融服务的质效。普惠金融的服务对象,也是实现乡村振兴和共同富裕的主要抓手,信贷、保险、理财等普惠金融服务和金融知识的普及,为中小微群体的生产、生活和发展提供了更多选择和机会。

### 推动金融产品创新

《指导意见》提出,银行保险机构要公平对待各类所有制企业,持续加大对民营、小微企业和个体工商户的金融支持。鼓励开发符合小微企业和个体工商户需求的产品和服务,加大首贷、续贷、信用贷、中长期贷款投放。

专家表示,普惠金融客户群体点多面广、需求多样。必须持续推动各类金融机构深入践行普惠金融战略,找准自身职能定位的结合点,满足实体经济和人民群众多样化、普惠性的金融服务需求。

中国建设银行海珠支行为广州小隐农业科技有限公司提供了600万元抵押快贷支持,同时提供“普惠+收单”“一站式”办理组合,解决了企业“贷款+结算”的金融需求。图为小隐农场的工作人员在采摘无花果。

张 伟 摄

国家金融监管总局相关负责人表示,普惠信贷要将着力点放在内涵式发展上,支持小微企业专精特新发展及科技创新、粮食安全和乡村产业、脱贫人口和特定群体等重点领域。

值得注意的是,国家金融监管总局日前发布的《关于做好2024年普惠信贷工作的通知》明确,银行业金融机构要增强对小微企业法人服务能力,加大首贷、续贷投放,扩大服务覆盖面。加强小微企业、涉农专属产品开发,打造特色品牌,提升服务专业性。专家表示,金融监管部门明确2024年普惠信贷供给要保量、稳价、优结构,这有助于更好满足小微企业、涉农经营主体及重点帮扶群体多样化的金融需求。因此,商业银行要不断创新普惠金融产品,扩大信贷服务覆盖范围。

记者了解到,在山东,农业银行聊城分行联合聊城市经济技术开发区财政金融部推广水城政采易贷业务,加快破解中小微企业融资难、融资贵问题。水城政采易贷融资是普惠金融业务的创新,融资企业将享受无抵押担保、贷款利率低的优惠。“我们通过水城政采易贷获得银行授信1000万元的普惠贷款,为城乡环卫项目提供有力保障。”聊城市兴业控股集团有限公司投融资部主管侯召帅表示。

中国银行研究院研究员叶银丹表示,普惠金融兼顾可持续性,商业银行应努力做到“应贷尽贷”,让更多经营主体满足融资需求。大型银行应发挥服务实体经济主力军作用,瞄准科技创新、专精特新、制造业等重点领域中小微企业,倾斜金融资源;依托资金规模、存量客群、综合化服务等优势,持续创新普惠金融产品,满足普惠金融客户对信贷资金“短、小、频、急”的需求,特别是加强对小微经营主体可持续发展的支持,加大对首贷、续贷、信用贷、中长期贷款的投放。中小银行应立足当地开展特色化经营,完善专业化的普惠金融经营机制,通过与大型银行或第三方公司合作,提升业务数字化管理能力,改进服务方式及效率。

### 有效发力数字普惠

数字化经营是商业银行提升普惠金融服务的有效路径。《指导意见》提出,积极引导银行保险机构开展数字化转型,提升数字化经营服务能力,强化业务管理、改进服务质量、降低服务成本。

数字普惠具有金融和科技的双重属性。

天眼查数据研究院高级分析师陈倥表示,数字金融赋能普惠金融,既加快了商业银行服务模式变革,也有助于提升普惠金融服务效率。商业银行要加快数字化转型,充分利用大数据、人工智能等技术有效识别用户财产线索、贷款记录等,从而降低信贷投放的潜在风险,加大对小微企业薄弱环节的支持。

业内人士表示,普惠金融领域存在成本高、风险高、回报低这“两高一低”的现象,这也是银行业亟待破解的难题。叶银丹表示,普惠金融业务开展依然面临信息获取难、服务成本高、规模不经济等问题。传统银行风控模式与普惠金融要求难以匹配,许多银行授信仍以抵押贷款为主,对中小企业市场潜力、技术创新、知识产权、公司治理等“软信息”评估不足。因此,商业银行要积极对接各类政府公共数据平台,打破数据孤岛,加强信息信用共享,更好地了解普惠客户,尤其是首贷客户的资信情况,提高普惠金融服务可得性。

在广西南宁市,当地银行机构与税务部门深化数据直连,积极发挥“银税互动”作用,推出定制化、个性化的普惠金融产品举措,精准对接中小微企业融资需求,把企业的纳税信用转化为“真金白银”,助推中小微企业实现快速融资。“我们公司凭借纳税信用通过‘银税互动’获得桂林银行200万元贷款,有效回笼资金用于开拓市场,企业发展更有底气了。”广西南宁宝泰兴汽车销售服务有限公司财务负责人梁琦表示。

叶银丹表示,由于各类信用数据比较分散,银行准确、全面、及时获得数据的难度依然较大,一定程度上制约了数字普惠发展。商业银行要通过分析海量数据,包括个人和企业的交易记录、社会行为等信息,建立精准的信用画像,从而降低对传统抵押担保的依赖,提高长尾客户的信贷可得性。接下来,银行机构可以与其他金融机构、电子支付公司、消费金融公司等合作,从市场中挖掘更多首贷户。结合数字技术创新金融产品,针对不同群体推出个性化产品。例如,针对缺乏信用记录的小微企业或农户推出无需抵押的信用贷款产品;针对老年人等特殊群体推出定制化服务;同时利用大数据分析客户需求,推出更符合市场需求的金融产品,推动普惠金融高质量发展。



日前,中国保险行业协会印发《关于做好2024年全国防灾减灾日有关工作的通知》(以下简称《通知》),发动和组织保险行业围绕“人人讲安全、个个会应急——着力提升基层防灾减灾能力”主题深入开展防灾减灾活动。

据保险业协会统计,2023年保险业涉及重大自然灾害的赔付约252.59亿元,投入防灾减灾资金约6.61亿元,投入防灾减灾人力约11.31万人次,发送预警信息约1.3亿人次,排查企业客户风险约17.14万次,预计减少灾害损失约37.09亿元;在灾害救援方面,协助救援受灾人员9.26万人次,协助救援受灾机动车19.02万辆次,捐赠资金约4681.41万元,捐赠物资折金额约619.96万元,捐赠保险的保额约3000.55亿元。

记者从平安产险了解到,2023年平安产险充分发挥保险分散功能,搭建起包括巨灾指数保险、家庭财产保险、安全生产责任险等在内的多层次产品体系,提供全方位的防灾减灾服务。平安产险相关业务负责人介绍,平安产险自主研发的“鹰眼系统DRS2.0”,聚合了地理、气象、保险等领域数据,能够提供灾害预警、风险筛查、巨灾管理等多场景服务。2023年平安产险依托防灾减灾服务团队,为近13万家客户提供了隐患排查服务。

人保财险则加快构建“保险+风险减量服务+科技”的新商业模式,把风险减量服务上升到战略层面,深度融入国家防灾减灾救灾体系,更好地为统筹发展和安全贡献力量。人保财险相关业务负责人介绍,公司通过构建“万象云”平台科技底座,开发“万象”系列工具,为客户提供科普信息、自然灾害风险预警、风险隐患排查等风险减量服务,以实际行动助力经济社会总体风险水平降低。

风险减量服务是财险业服务实体经济发展的有效手段之一,对于提高社会抗风险能力、降低社会风险成本具有积极作用。例如,依托气象灾害风险数据库,人保财险的“万象风云”气象预警工具可以根据气象预警内容和级别智能关联灾害范围和承保标的。“万象风云”为客户提供精准的气象灾害预警信息,让客户在灾害来临前做好防灾应对准备,减少或避免灾害事故发生。今年一季度,人保财险已发出预警报告11万次,覆盖法人客户14万家、农险客户18万个;通过短信、微信等手段向个人客户发送灾害天气预警提醒650余万次。

今年4月下旬以来,广东山洪和地质灾害多发,省内大部分地区出现强降雨,局部地区出现特大暴雨,北江等多条河流发生超预警洪水。国家金融监督管理总局广东监管局指导辖内保险公司围绕受灾农户和农企需求,按照“特事特办、急事急办”的原则,最大限度简化理赔流程和手续,开辟绿色通道,切实做到能赔快赔、应赔尽赔。与此同时,各保险公司加大预付力度,按照“主动、迅速、科学、合理”的原则,创新理赔方式方法。对损失情况相对确定的案件,主动靠前服务,尽可能提高预付比例,在大灾面前体现保险温度。

本版编辑 陆 敏 美 编 高 妍

# 税费服务更加精细智能

本报记者 董碧娟

2021年3月,中办、国办印发《关于进一步深化税收征管改革的意见》,为“十四五”时期我国税收征管改革明确了总体规划和具体部署。三年来,税务系统聚焦“大力推行优质高效智能税费服务”,持续创新惠民利民服务措施,推动税费服务实现从无差别服务到精细化、智能化、场景化服务的突破。

税务部门服务着几千万企业纳税人、数亿自然人纳税人和13亿多缴费人,是与人民群众打交道最多、频度最高、联系最紧密的公共服务窗口单位之一。为了让纳税人缴费人享受到实实在在的税收征管改革红利,税务部门从做强便利化服务品牌、提升精细化服务水平、拓展场景化服务措施等方面系统发力。

今年是国家税务总局连续第11年开展“便民办税春风行动”,紧紧围绕推动国务院“高效办成一件事”部署在税务系统落地见效,集成推出四方面惠民利民服务举措。宁波市北仑区是宁波市制造业和开放型经济大区。北仑区委副书记、区长王程表示:“优化营商环境是‘拼经济’的关键一招。税务部门多年来扎实开展‘便民办税春风行动’,推出了一系列服务创新举措,为提升区域营商环境作出了重要贡献。”

日前,国务院印发《推动大规模设备更新和消费品以旧换新行动方案》,在税收方面明确要求推广资源回收企业向自然人报废产品出售者“反向开票”的措施。税务部门抓好落实,积极开展相关业务制度完善改进和信息系统改造升级等工作。4月25日,

国家税务总局印发《关于资源回收企业向自然人报废产品出售者“反向开票”有关事项的公告》,明确具体操作办法,确保“反向开票”措施顺利落地,为资源回收利用行业全产业链加快发展营造良好的税收环境,助力提升国民经济循环质量和水平。

中央财经大学教授樊勇介绍,在资源回收行业内推行“反向开票”,不仅能够有效降低企业税负,而且能降低企业因未取得税前扣除凭证而违规扣除的税务风险。同时,也进一步提振了市场信心,有助于吸引更多资本进入再生资源行业。

深化税收征管改革带来越来越精细的税费服务,也让越来越多的纳税人缴费人感受到精简的便利。近年来,税务部门不断扩大“自行判别、自行申报、事后监管”范围,纳税人自行申报享受优惠政策占比达95.7%。2023年,国家税务总局建成上线并逐步推广全国统一新电子税务局,创新推出“新办智能开业”“简易确认申报”等12个业务场景,实现业务相对简单的纳税人可一键提交申报。同时,创新实现跨境缴退库全网上办,2023年办理税费缴纳180亿元,跨境缴退费入库时间由4个工作日压缩至1个工作日,更加便捷高效。

从这几年纳税人满意度调查看,综合得分由2020年的86.1分提升至2023年的89.24分,反映出深化税收征管改革取得阶段性成效。“税务部门持续推出的智慧化办税缴费服务举措,切实为经营主体减负增力,也为经济回升向好注入更多能量。”泰开集团有限公司财税部部长张学芳表示。

保

安

本报记者

千 泳