

市场监管

研学游不能只念“生意经”

擦亮普惠金融的底色

普惠金融为民底色。

一方面，聚焦痛点难点，加强普惠金融服务。加快普惠金融的基础设施建设，促进金融服务向多样化、个性化发展。加快与人工智能等信息技术的交叉融合，从源头上降低普惠金融的服务成本、扩大服务范围，并拓宽对新产业主体的风险评估信息渠道来源，精准识别风险，提升信息准确性，提高金融风险防范定价效率和可靠性。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。根据涉农经营主体融资需求特点，探索丰富增信方式，优化涉农金融产品和服务模式。扩大完全成本保险和种植收入保险政策实施范围，因地制宜发展地方优势特色农产品保险。巩固拓展脱贫攻坚成果，保持金融支持力度不减。提升特定群体金融服务质效。

另一方面，不断完善包含资本市场在内的多层次、广覆盖的普惠金融组织体系，尤其是大银行与中小银行之间要建立有序竞争、错位竞争的格局。持续完善支付清算体系，做好乡村振兴相关的金融信息服务，强化对高标准农田、种业振兴、产业发展、农业基础设施建设等的融资支持，让服务触及更多乡村、边远地区以及中小微企业、低收入群体，增加普惠金融渗透性和服务的高效率。围绕多元化、信息化和市场化的支付体系建设路径，建立健全高效、便利的支付体系，推动移动支付、数字货币等向经济不发达地区下沉，通过降低金融服务的门槛，提升民生领域金融服务质量。

普惠金融的快速发展，得益于党中央的高度重视。2023年中央金融工作会议把普惠金融列入必须做好的五篇金融大文章。金融监管总局在2024年5月份发布的《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》提出，未来5年，基本建成高质量普惠金融体系，助力共同富裕迈上新台阶；普惠金融服务体系持续优化；普惠信贷体系巩固完善；普惠保险体系逐步健全。

面向未来，我国要建成高质量的普惠金融体系，既要推动普惠金融供给侧结构性改革迈出新步伐，也要推动防范化解金融风险取得新成效。要看到，在普惠金融持续发展过程中，类似村镇银行、地方银行等中小金融组织风险普遍较大。基于此，要在守住不发生系统性

风险的前提下，有效提升普惠金融服务质量和水平，是备受关注的一个问题。《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》强调，积极发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融，加强对重大战略、重点领域、薄弱环节的优质金融服务。

党的十八大以来，我国普惠金融发展取得显著成就。多层次、广覆盖、差异化的普惠金融供给格局初步形成，县域银行机构实现100%覆盖，乡镇银行金融机构覆盖率达到约98%，基本实现乡乡有机构、村村有服务、家家有账户；普惠金融产品持续优化，移动支付、数字信贷等业务迅速发展，小微企业、“三农”等领域金融服务水平不断提升，普惠型小微企业贷款近5年年均增速约25%；服务普惠金融的信用与信息体系不断完善，金融覆盖率、可得性、满意度大幅提高，普惠金融发展的各项指标均位居世界前列。

普惠金融的快速发展，得益于党中央的高度重视。2023年中央金融工作会议把普惠金融列入必须做好的五篇金融大文章。金融监管总局在2024年5月份发布的《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》提出，未来5年，基本建成高质量普惠金融体系，助力共同富裕迈上新台阶；普惠金融服务体系持续优化；普惠信贷体系巩固完善；普惠保险体系逐步健全。

面向未来，我国要建成高质量的普惠金融体系，既要推动普惠金融供给侧结构性改革迈出新步伐，也要推动防范化解金融风险取得新成效。要看到，在普惠金融持续发展过程中，类似村镇银行、地方银行等中小金融组织风险普遍较大。基于此，要在守住不发生系统性

当前，如何在分类施策的基础上，有效提升普惠金融服务质量和水平，是备受关注的一个问题。《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》强调，积极发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融，加强对重大战略、重点领域、薄弱环节的优质金融服务。

党的十八大以来，我国普惠金融发展取得显著成就。多层次、广覆盖、差异化的普惠金融供给格局初步形成，县域银行机构实现100%覆盖，乡镇银行金融机构覆盖率达到约98%，基本实现乡乡有机构、村村有服务、家家有账户；普惠金融产品持续优化，移动支付、数字信贷等业务迅速发展，小微企业、“三农”等领域金融服务水平不断提升，普惠型小微企业贷款近5年年均增速约25%；服务普惠金融的信用与信息体系不断完善，金融覆盖率、可得性、满意度大幅提高，普惠金融发展的各项指标均位居世界前列。

普惠金融的快速发展，得益于党中央的高度重视。2023年中央金融工作会议把普惠金融列入必须做好的五篇金融大文章。金融监管总局在2024年5月份发布的《关于银行业保险业做好金融“五篇大文章”的指导意见》提出，未来5年，基本建成高质量普惠金融体系，助力共同富裕迈上新台阶；普惠金融服务体系持续优化；普惠信贷体系巩固完善；普惠保险体系逐步健全。

面向未来，我国要建成高质量的普惠金融体系，既要推动普惠金融供给侧结构性改革迈出新步伐，也要推动防范化解金融风险取得新成效。要看到，在普惠金融持续发展过程中，类似村镇银行、地方银行等中小金融组织风险普遍较大。基于此，要在守住不发生系统性

风险的前提下，有效提升普惠金融服务质量和水平，是备受关注的一个问题。《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》强调，积极发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融，加强对重大战略、重点领域、薄弱环节的优质金融服务。

当前研学游存在的问题，部分原因在于一味追逐市场而忽视了公益性的初衷。规范发展研学游，需要在鼓励市场竞争的同时，政府部门主动作为，增加供给，加强监管。

监管等部门的联合执法机制，明晰责任划分，规范行业标准，确保研学游组织机构具备相应的教育背景和安全管理能力。同时，鉴于研学游已是千亿元规模的大市场，有必要出台服务合同规范文本等，引导机构规范经营，方便公众理性选择。研学游不仅是生意，更关乎孩子们的学习与成长，应当注重公益与市场并重，规范与引导并行，才能更有利于行业健康发展。



研学游火爆有巨大的市场需求：孩子们经历了几个月的辛苦学习，假期需要安排一些游玩项目调剂；班里其他同学都参加了研学游，相互影响带动作用不可小觑。再加上随处可见的广告宣传，声称研学游可以寓教于游、开阔眼界，避免孩子浪费假期。此外，研学团通常接受孩子“单飞”，紧张了一学期的父母也能短暂地歇口气。

秉持着“再穷不能穷教育，再苦不能苦孩子”的观念，家长们为孩子花钱总是格外慷慨。有数据显示，研学市场已经达到千亿元级别规模，预计到2026年有望达到2422亿元。

然而，一些研学游高昂的价格与空洞的内容形成了鲜明对比，被家长们吐槽为“又贵又坑”。近期，北京市根据12345市民热线投诉和网上负面舆情反映，指出当前未成年研学团队游市场主要存在主办方和承办方错位、虚假宣传、货不对板、价格虚高、安全管理不力、研学课程标准缺失六方面问题。

作为国内研学游的主要目的地，北京发现的问题具有代表性和普遍性。研学游存在的问题，部分原因在于一味追逐市场而忽视了公益性的初衷。从《教育部等11部门关于推进中小学生研学旅行的意见》中可以看到，中小学生研学旅行原本是指由教育部门和学校组织安排的活动，强调的是公益性原则，而一些研学游过于商业化，更像是旅游市场的一块肥肉。

规范发展研学游，需要坚持其公益性、疏堵结合，除了鼓励市场竞争优胜劣汰、加强监管净化秩序，博物馆、科研机构、高校、文化机构和地方政府应主动作为，增加研学供给。很多研学游目的地属于公共事业单位，这意味着政府在研学游中有能力也有责任发挥更积极的作用。今年多地组织了公益性研学旅游活



王 铎作

(时 锋)

小宠物撬动大市场

随着消费场景的拓展，“宠物经济”迎来前所未有的发展。2023年，我国城镇宠物消费市场达2793亿元。仅深圳就有宠物经济相关企业8.8万余家，其中，2024年1月份至4月份新增注册相关企业6600余家，同比上涨8.7%。由此，人们出去旅游时照顾宠物的产品大卖，自动喂食器、自动猫砂盆、自动饮水机越来越火。宠物友好餐厅、宠物友好商场、宠物友好咖啡馆等也纷纷出现。预计到2026年，城镇宠物消费市场规模将达到3613亿元。经营者要主动抓住宠物经济热潮，不断打造新的消费场景，为消费者提供更多服务和产品。同时，相关部门要进一步加强对宠物经济的监管，营造人宠和谐的消费环境。

交通银行

做深做实科技金融大文章 助力发展新质生产力

党的二十届三中全会强调，要构建同科技创新相适应的科技金融体制，加强对国家重大科技任务和科技型中小企业的金融支持。交通银行坚决履行服务实体经济主力军和维护金融稳定压舱石的职责使命，认真贯彻落实国家关于科技创新的系列决策部署，推动建立健全与实现高水平科技自立自强和科技强国建设高度适配的金融服务体系。

健全组织架构，扎实做好科技金融的责任担当

做好科技金融，既是交通银行积极践行金融工作政治性、人民性的具体举措，也是推动自身转变方式、调结构、提质量、增效益、防风险的重要抓手。

2021年，交通银行制定“十四五”规划时，明确将科技金融作为打造特色优势的重要方向。为贯彻落实中央金融工作会议关于做好科技金融等5篇大文章的精神，交通银行迅速响应，及时出台《交通银行科技金融行动方案》，创新推出“八专”机制，全力打通科技与金融的专业壁垒。

近年来，交通银行聚焦科技金融，在组织架构上进行积极探索，初步建成“总分辖支”4级组织体系，形成上下贯通、总分联合、母行与子公司协同的推进机制。

优化产品体系，提升科技金融的有效供给

交通银行充分整合集团资源、重塑产品服务，推出“交银科创”品牌，为科技型企业提供包括贷款、股权投资、债券融资、科技租赁在内的多层次全方位接力式金融服务。

优化信贷产品体系，满足企业全生命周期信贷融资需求。针对初创企业推出“交银人才贷”，满足高层次人才和团队的初创期小微企业融资需求。针对成长期企业小

额、高频的融资需求，积极对接地方数据，打造场景化、特色化产品。针对成熟期企业，推出标准化线上产品“科创快贷”，匹配专属准入模型和策略，设置差异化审批流程，提升金融服务质效。目前，交通银行线上科技贷款产品可实现当天申请、当天放款，部分线上产品已经可以实现秒级放款。

发挥综合化经营优势，加强耐心资本和综合化服务供给。股权投资方面，发挥交银资本、交银国信等子公司股权投资基金牌照优势，落实“投早、投小、投长期、投硬科技”相关要求，引导各类创投基金、产业基金在募投、投资环节将各类金融资本向科技型企业聚合。目前，交银集团为科技型企业提供股权融资余额达300亿元，有效支撑企业投资展业和原始创新。债券融资方面，搭建以科创票据、知识产权证券化为核心的债券承销产品体系，引导更多债券市场资金精准滴灌科技型企业。融资租赁方面，交银金租公司推出“快易租”“信易租”产品，满足科技型企业设备“买、用、修、卖”4类需求。

强化政策保障，提升科技金融的主动支撑

推动科技金融业务发展，除了需要打磨产品服务外，还需要行业研究、授信政策、考核资源的“保驾护航”。交通银行近年来坚持问题导向，通过开展基层、同业、客户调查研究，找到业务发展的堵点卡点，逐一制定解决方案，持续优化政策支撑保障体系。

加强政策及行业研究。整合集团内的研究力量，围绕国家政策、经济形势和产业布局，深入研究先进制造、集成电路、生物医药、人工智能、新能源等科技创新重点行业，配套差异化行业信贷政策及指引。

加强科技金融资源激励，建立健全容错机制。优先将资金、信贷资源向科技金融等重大战略、重点领域和薄弱环节倾斜。同

时，将科技金融相关指标纳入考核体系，并对符合条件的科技型企业贷款给予内部资金转移定价、经济资本占用减免综合政策支持，引导分支机构积极服务科技创新。制定科技金融尽职免责细则，进一步健全“敢贷、愿贷、能贷、会贷”长效机制。

加强风险管理，提升科技金融资产质量

科技型企业通常具有高成长性和高风险性，技术特征与资本特征交叠，形态新颖、商业模式多元。同时，金融机构与科技企业之间的信息不对称问题较为突出，导致商业

银行难以凭借传统手段评估客户风险，需要采取差异化的风险管理。

合理授权，加强行权管理，做到能授能收。科技型企业对金融服务的专业性要求较高，商业银行需要通过不断实践，逐步培育提升专业能力。交通银行积极落实监管部门要求，在重点区域建立专属组织制度，并将业务权限适当下放至分支机构，提高业务响应效率。同时开展授权动态运行监测，定期对权限使用情况进行整体评价，并根据情况适时调整。

数字赋能，做好贷后管理和资产质量监测。综合运用数字化手段优化风险监测系统，针对科技型企业特征适配差异化规则，

及时预警和共享风险信息，支撑交银集团一致行动和处置。密切关注部分新兴产业投资过热和新的产能过剩隐患，防止在特定领域和特定行业出现风险集聚情况。

交通银行将坚定不移走好中国特色金融发展之路，持续增强对“八个坚持”的规律性认识，准确把握做好科技金融工作的重大意义，聚焦科技创新的重点领域和金融服务的短板弱项，深化金融供给侧结构性改革，推动完善全方位、多层次的科技金融服务体系，为国家科技创新和经济社会高质量发展作出交行贡献。

(数据来源:交通银行) ·广告