

触摸养老事业的金融温度



在中国工商银行上海市裕德路支行的敬老服务特色网点,工作人员正在为需要办理业务的老年客户提供引导服务。 本报记者 杨然摄

近日,中国人民银行等九部门联合印发《关于金融支持中国式养老事业 服务银发经济高质量发展的指导意见》(以下简称《意见》),界定了养老金融内涵和外延,明确2028年和2035年养老金融发展的阶段性目标,从支持不同人群养老金融需求、拓宽银发经济融资渠道、健全金融保障体系、夯实金融服务基础、构建长效机制5方面提出16项重点举措。记者走访了多家具有养老金融特色的银行网点,触摸中国式养老事业的“金融温度”。

助力养老保障体系建设

您是否想过自己年老后的财务规划和养老方式?是否计算过退休后每个月能领多少钱,又要花掉多少钱?如何规划养老钱,才能维持与退休前基本接近的生活水平?

我国老年人口规模大,老龄化速度快。从世界各国来看,解决养老保障问题主要依靠政府、企业、个人共同承担。经过多年发展,我国已初步建立起养老保障“三个支柱”,包括:第一支柱,由政府主导的基本养老保险;第二支柱,企业(职业)年金;第三支柱,个人养老金制度和各类商业养老保险。

然而,养老保障这“三个支柱”的“粗细”却各有不同。人力资源社会保障部发布的数据显示,截至2023年末,“第一支柱”基本养老保险参保人数超过10亿人,基本实现全覆盖;其中,企业职工基本养老保险的参保人数约为4.6亿人。然而,已经过20年发展的“第二支柱”企业年金却规模很小,参保人数仅为3144万人,相较于参加企业职工基本养老保险的人数,占比尚不足7%。“第三支柱”更是处于起步阶段,人力资源社会保障部等五部门近日发布通知,明确自今年12月15日起,试点了两年的个人养老金制度将从36个试点城市推向全国。

企业年金作为职工养老钱的重要补充,能够让职工在基本养老保险待遇外多一份退休收入。《意见》提出,要推动企业年金提质扩面,鼓励各类有条件、有意愿的企业建立企业年金。

“建立企业年金会不会给企业带来过高的成本和负担?”这是很多中小企业存在的顾虑。一方面,对于提供大量就业岗位的企业,在员工的养老保障服务及员工激励等方面,客观存在着较大需求;另一方面,一些中小企业经营压力大、员工流动性大,管理层对企业年金的认知度不高、建立意愿不强。

企业年金如何才能吸引企业和职工的加入,使“第二支柱”撑起更多人的养老生活?“从制度安排上,企业年金设置了税收优惠政策,比如企业端可以在最高到工资总额的5%以内税前扣除。并且,企业年金企业缴费部分可以设置最长8年的归属期,离职员工在满足工作年限的情况下企业缴费部分可能不会计入个人账户,节省了‘留人才’和‘节费用’两个方面,既提升了员工工作积极性,又增加了工作年限长的熟练员工占比,提高了工作效率。”中国工商银行山东省分行养老金融与资产托管部副总经理孙宇晨表示,随着年金政策的宣传推广,已经有越来越多的企业意识到为职工建立企业年金的必要性。

今年3月份,中国工商银行济南分行与济南市人社局共同挂牌“济南人社企业年金工服服务驿站”,充分发挥网点分布广泛、服务跟得上的优势,设置企业年金特色窗口,准备年金服务手册、设置年金服务专员,开展企业年金政策宣传、普及和推广,指导企业及职工办理业务;协助企业准备备案资料,对接人社部门进行备案前的初步审核,充分解决企业不会备案的难题,有效提高了人社部门备案效率。

赵冰芳是山东华劳人力资源有限公司总

经理,今年5月份,她在济南市人社局的宣讲中,听到了关于企业年金的政策介绍。“我了解到建立企业年金是件一举多得的好事情。10月份,我们公司就决定研究启动企业年金。工商银行作为受托人来管理我们的企业年金,针对我们公司的实际情况,针对年金的方案设计、费用缴费比例、权益归属规则等方面,不断地进行测算和优化。最终,职工代表大会一致表决通过了公司的企业年金方案。”赵冰芳感受到,有了企业年金的激励,员工们干劲更足了;同时,通过调整薪资结构,企业年金也并未给公司增加额外成本。

目前,济南人社企业年金工服服务驿站已覆盖20家支行,经驿站备案客户70余户,年金总规模超6000万元。“如果这20家支行做得比较好的话,我们很可能会继续延伸。”工商银行济南分行养老金融与资产托管部总经理张健希望济南的140多家工行网点最后都能挂上年金驿站的牌子,都有能力做好企业年金服务。“就像毛细血管似的,延伸到济南市的各个网点,附近的企业就可以直接上门办理企业年金了。”

也要注意,对于一些中小民营企业来说,企业年金的门槛仍然过高。业内人士表示,若在制度设计上降低建立门槛,提高税收优惠,提升账户灵活性,将有利于企业年金快速破局。

扩大养老产业金融供给

近日召开的中央经济工作会议明确提出,发展社区支持的居家养老,扩大普惠养老服务。同时,《意见》也鼓励针对半自理老年群体,加强金融产品研发与健康、养老照护等服务衔接,支持发展居家社区养老服务,优化养老金融业务办理流程,支持更便捷生活;对于失能失智老年群体,依法依规加大养老机构、康复医院、医养结合机构、护理院、安宁疗护机构等金融支持力度,鼓励围绕托养照护特殊需要设计信托产品,支持更有尊严的生活。

在山东济南历下区东关街道的社区嵌入式综合养老服务中心,傍晚时分的和煦日光透过落地窗,照在老人们精心培育的花草和鸚鵡身上。不时有相熟的街坊下了班从窗外经过,与正坐在这里的老人打个招呼。尽管住在综合养老服务中心的都是失能或半失能老人,但与传统印象里的养老院相比,这里的陈设布局更像个温馨的大平房。

“在熟悉的社区里养老,家属也能经常来探访,老人不会感到孤独陌生。”山东华医博康养老产业有限公司负责人李璐介绍,中心采取公建民营的形式委托该公司连锁化运营,建筑面积500平方米,为社区内老年人提供专业的长短期托养、术后康复和日间照料服务,以及居家照护、康复护理、适老化改造



等专业居家上门服务。今年以来,共为11名失能老人提供长期托养,为5名老人提供短期托养,为8名老人提供术后康复服务,提供1200人次的居家上门服务,并为失能老年人开展送餐服务600人次。

工商银行山东省分行养老金融与资产托管部李彬表示,“中小型养老机构作为服务银发客群的重要组成部分,具有数量多、分布广、服务灵活等特点,但是数字化、智能化建设有待标准化,目前支持的服务系统需要付费且功能单一。”为此,工商银行研发推出“银发产业云”平台,开发投产全能养老服务机构内部运营信息系统,以SaaS云方式免费提供给各类养老服务机构使用,山东台医博康养老产业有限公司就是该平台的第一批用户。该系统不仅能够帮助中小型养老机构提高运营管理信息化水平,还可提供更加便利可及的金融服务。目前,该系统管理后台的人住管理、入住记录、床位管理、收费项目目录等模块逐步进入使用阶段;家属和老人使用微信小程序端的预约入园、呼叫护工、订餐服务、健康数据、缴费账单等模块已进入测试阶段。

在“银发产业云”平台之外,工商银行还积极优化养老产业投融资服务,推进普惠养老专项再贷款支持工具落地实施,助力银发经济规模化、标准化、集群化、品牌化发展。同时,工商银行也在不断努力解决中小养老企业融资难、融资贵的痛点,推动普惠养老服务向更方便、价格可负担、质量有保障的方向发展。

加强金融服务适老改造

《意见》提出,提升金融服务适老化水平。鼓励银行业金融机构科学合理布局网点,增加老年居民密集社区的网点配置。加强物理网点适老化改造,合理配置老年辅助设施,保留并完善人工服务,设置老年客户服务专区、绿色通道和爱心专座等设施。打造适老版手机银行APP,提升线上服务适老化水平。进一步优化支付服务,满足老年

人纸质存折、存单、现金等业务需求,提高养老金发放等现金服务办理效率,推进移动支付工具适老化改造。在依法合规、风险可控的前提下,鼓励简化、优化业务流程,提升老年人金融服务体验。

走进工商银行上海市裕德路支行,低位取号机、拐杖固定器、轮椅等候区以及老年人常办业务手册等适老化设施一应俱全;柜面上均配备了语音计算器、老花镜、拐杖固定器、安全提示,此外大堂根据老年客户及特殊群体需要,还配有放大镜、医疗箱、血压仪、轮椅拐杖、导厕服务等10余种敬老服务设施。“裕德路支行所处的徐家汇街道内,60岁以上老年人占比约31%;网点客户中,65岁以上老年人占比更是高达70%。”工商银行上海徐汇支行行长王育松表示,为打造敬老服务网点,该支行还创设了“九点”服务工作法:厅堂人员服务动作慢一点,语速缓一点,微笑多一点;柜面人员声音大一点,提示多一点,服务暖一点;客户经理主动推荐收益稳一点,期限活一点,联系勤一点。

为推出更多适合老年人的金融产品和服务,今年10月份,由长宁区民政局指导、工行长宁支行建设的长宁区首家“银行养老顾问专业网点”在工商银行愚园路网点正式揭牌,标志着区民政局与工商银行长宁支行在“养老+金融”领域开启跨界合作,积极探索“养老金融+养老顾问”融合服务机制。

“有养老金融需求的市民可在网点大堂咨询养老顾问获得相应服务,我们目前收到的咨询主要集中在养老政策、敬老卡办理及补贴领取、养老金查询、区内养老服务机构信息等方面。而在线上板块,工商银行推出‘幸福生活’手机银行,字体更大、简单易操作,并设置了‘养老金融’专区,整合养老金融和养老服务,实现一站式养老资产规划。”工商银行长宁支行相关负责人表示,希望通过银行养老顾问专业网点的授牌启用,培养和带动一批既了解养老政策又懂金融服务的人才队伍,充分运用工商银行网点数量以及基础设施齐备的优势,搭建好银行在敬老卡等金融账户和平台体系方面的基础。

党的二十届三中全会提出,“落实水资源刚性约束制度,全面推行水资源费改税”。今年12月1日起,我国全面实施水资源费改税试点,借力税收杠杆作用,促进水资源节约集约安全利用,助推我国经济社会绿色转型。目前,多地已经出台了水资源费改税试点实施办法,确定了水资源税适用税额。国家税务总局、财政部、水利部也已联合发布公告,明确了水资源费有关征管问题。水资源费改税试点正在各方合力推动下加速落地。

2016年7月1日起,我国已先后在河北、北京、天津等10个省(区、市)开展了水资源费改税试点,在抑制地下水超采、转变用水方式、促进节水改造、规范取水行为等方面取得明显成效。以2016年在全国率先实行水资源费改税试点的河北省为例,8年来,河北省万元GDP用水量由2015年的70.8立方米下降到2023年的42.5立方米,降幅达40%;地下水开采量由134亿立方米下降到75亿立方米,降幅达44%。2023年底,河北省超采区深层、浅层地下水水位比2019年底分别回升9.67米、3.72米。

“平稳过渡”是此次改革的一大特点。通过统筹现有水资源费改税试点制度和水资源费征收制度,在保持税制要素和基本框架稳定的前提下,实现水资源费制度向水资源税制度的平稳过渡。水资源税纳税人是在中华人民共和国领域直接取用地表水或者地下水的单位和个人。规定地方按农业生产取用水,免征水资源税。城镇公共供水企业缴纳的水资源税不计入自来水价格,在终端综合水价中单列,可以在增值税计税依据中扣除。水资源费改税试点期间,相关部门将终端综合水价结构逐步调整到位,原则上不因改革增加用水负担。

此次改革强化分类调控,对水资源严重短缺和超载地区取用水、取用地下水等从高确定税额,通过设置差别税额,更好发挥税收调节作用。同时,充分考虑不同地区水资源状况及经济发展水平差异,合理设置不同地区最低平均税额水平。比如,从地下水水资源最低平均税额来看,北京、天津是4元/立方米;山西、内蒙古是2元/立方米;江苏、浙江、广东、云南等地为0.5元/立方米。此外,授权地方按规定确定本地区水资源税的具体适用税额,将水资源税收入全部留给地方,以增加地方自主财力,拓展地方税源,更好发挥地方积极性。

全面实施水资源费改税试点对加强水资源管理和保护,完善我国绿色税收体系,促进绿色发展具有重要意义。此项试点工作涉及面广、关注度高,各方要进一步增强协同联动,形成抓落实的合力。做好政策宣传解读,让纳税人懂政策、会操作,促进政策效能充分释放。同时,做好跟踪分析,及时评估试点效果,吸收合理意见建议,提升纳税人办税便利度,确保试点工作平稳推进。

本版编辑 陆敏 勾明扬 美编 王子莹

陶然论金

董碧娟

广西贺州市昭平县 为务工人员解除后顾之忧

2024年以来,广西壮族自治区贺州市昭平县在持续深化清廉学校建设,着力解决一批家长、学生急难愁盼问题中发现,昭平县有一些小学的学生多为进城务工人员子女,家长午间接送难、看护问题比较突出。针对这一问题,昭平县有关部门列出监督清单,开展专项监督。

为了切实将家长的“操心事”变成“暖心事”,2024年初,昭平县将县第四小学列为校内午托试点项目学校,投入资金100万元,对学校闲置宿舍、食堂进行改造,采购床架、空调和厨具等设备。秋季学期开学,项目改造如期建成,可为2000名学生提供午托服务。

为了确保参加午托学生的用餐安全,学校在相关部门的指导下,建立健全了学校负责人、家长代表陪餐制度,严格落实食品安全工作责任。围绕食堂食品采购、配送、验收等关键环节,全力构建“闭环式”监督机制,确保餐食新鲜、营养、健康。

“学校在午休时间,每个宿舍都配备2名老师看护,确保学生有充足的时间休息。起床后,老师监督学生做好内务,有助于小学生养成良好的生活习惯。学校现有2300多名学生,这个学期参加午托服务的有700多名学生,估计下学期参加午托的学生会突破1000人。”昭平县第四小学相关负责人说道。

学校开展校内午托服务,很大程度上解决了家长午间接送、看护孩子难的问题。邵平县将进一步积极创造条件,让更多的学校能够提供校内午托服务,解决好群众的急难愁盼问题,切实增强教育服务能力。

(数据来源:中共昭平县委宣传部) 广告

浙江省温州市苍南县宜山镇 推进电动自行车及自建房安全隐患整治

为有效预防和遏制火灾事故的发生,保障人民群众生命财产安全,近期,浙江省温州市苍南县宜山镇围绕电动自行车与三层以上自建房的综合治理,展开了新一轮集中排查整治。

一方面,宜山镇加强巡查力度,排查消防通道、楼梯间、疏散通道、安全出口等重点区域违规停放和私拉乱接、飞线充电、入室充电、充电设施安装不规范等突出问题,对发现的问题责令相关责任人立即整改,并且要求各相关责任单位高度重视消防安全工作。另一方面,加强警示教育,发动宣传人员为居民讲解电动自行车使用、管理等方面的消防知识,重点讲解电动自行车应避免长时间充电、停放时远离可燃物等防火注意事项。同时,还利用辖区内的LED屏幕高密度、多频次、全覆盖滚动播放电动自行车自燃警示宣传片,使电动自行车整治行动家喻户晓。

同时,宜山镇针对三层及以上自建房用于生产、仓储的场所,开展消防安全突出风险隐患整治行动,旨在消除潜在的消防安全隐患,坚决杜绝火灾事故的发生,确保人民群众的生命财产安全。面对前期村社排查上报的存在生产或仓储场所违规住人、消防通道不足、三层以上楼梯或木板等隐患,宜山镇组织开展专项执法检查,共对13家采取强制措施。此次采取强制查封是对拒不整改行为的严厉打击,也是对其他场所的警示和教育。

苍南县宜山镇将继续保持高压态势,持续推进电动自行车以及三层以上自建房消防安全突出隐患整治,力保隐患得到消除。

(数据来源:浙江省苍南县宜山镇应急管理站) 广告

上海银行 投行代理推介业务“银租联动”模式实现新突破

“银租联动”深化服务实体经济,正在成为金融行业合作新趋势。2024年以来,上海银行探索“银租联动”模式,运用投行代理推介方式引入融资租赁公司,通过银行信贷与租赁产品的有机结合,帮助企业扩大生产、升级设备,满足企业全生命周期发展的需求,有助于推动产业聚集、协同发展。

投行代理推介业务激发科创新动能

近期,上海银行市南分行实现投行代理推介业务“银租联动”模式的率先突破,成功为银金达(上海)新材料有限公司(以下简称“银金达”)引入中关村科技租赁股份有限公司(以下简称“中关村租赁”),通过直租模式放款金额2500万元。银金达主要从事PETG塑料薄膜的制造,其母公司河南银金达新材料股份有限公司专注于功能性聚酯、功能薄膜等环保型新材料的研发、生产和销售,是国家专精特新“小巨人”企业。

市南分行金山支行今年9月底拜访银金达时,获悉企业有租赁需求,主要用于新建厂房、铺设流水线的设备采购。在认真分析企业需求后,总行、分行、支行快速联动,总行匹配合作渠道的业务偏好,筛选合适的租赁公司;支行积极配合完成租赁投放,专业高效的金融服务得到了企业的高度认可。

(数据来源:上海银行) 广告