

陶然论金

# 健全金融“黑灰产”长效防控机制

郭子源

网络

“在‘管合法、更管非法’上下功夫。”国家金融监督管理总局局长丁向群日前在2026陆家嘴论坛上表示，以防范和打击非法金融活动总体战为抓手，保持高压严打态势，强化全链条系统治理，努力守护好人民群众的“钱袋子”。

近年来，以金融“黑灰产”为代表的非法金融活动日益呈现出组织化、产业化、隐蔽化等特征。所谓“黑灰产”，是黑色产业与灰色产业的统称，最早用于互联网治理领域，后延伸至金融领域。金融“黑灰产”的常见形式为非法贷款中介、诱导退旧保新、虚构投资理财产品等，具体又涉及“职业背债人”陷阱、“债务清零”“债务减免”“征信修复”陷阱、非法代理退保理赔陷阱等。

这些违法行为严重侵害金融消费者合法权益，扰乱金融市场秩序。

在“职业背债人”陷阱中，不法分子专门招募信用记录良好的“白户”，即从未办理过信用卡和贷款的人，让他们充当“背债人”。伪造材料、骗取贷款后，不法分子拿走大部分贷款资金，仅向“背债人”支付小额费用，但“背债人”却成为法律意义上的债务人，往往因无法偿还贷款而被法律追责。在非法代理退保理赔陷阱中，犯罪团伙通过先投保长期保险，然后在短期内退保，借此套取保险金，严重扰乱正常市场秩序。

因此，对金融“黑灰产”要始终保持高压态势。同时，要突出打击重点，聚焦非法贷款中介、非法网贷平台和助贷机构、非法保险代理中介、信用卡不正当“反催收”中介等，探索打击治理的新策略、新路径和新手段。

坚持源头治理，做到“打早打小”。打击

非法金融活动有两个关键环节，一是治理风险源头，二是斩断非法信息的传播渠道。治理风险源头要加强与刑衔接，也就是加强金融监管部门与公安司法机关的协同合作，在线索移送、犯罪惩治、风险防控等方面建立常态化合作机制。斩断非法信息传播渠道要加强监测预警，探索数字化监管模式，避免非法信息几何式、裂变式传播。当前，尤其要严防严防利用APP开展非法金融活动等不法行为。

健全长效机制，力争“打深打透”。金融“黑灰产”通常具有高度的隐秘性、跨领域、跨地区特征，因此要在加强央地协同、部门联动的同时，加快推进长效机制建设，真正做到全国“一盘棋”，着力消除监管空白和盲区，确保全覆盖、无例外。一方面，充分发挥金融机构

获取线索的前哨作用；另一方面，实现行政监管与刑事司法紧密联动，并持续开展消费者宣传教育活动，搭建“行业筛查、公安办案、公众齐防范”的高效共防模式，协同共治、打防结合。

治已病更要治未病。在严厉打击金融“黑灰产”的同时，还要推动完善金融服务，通过提升金融服务质效、惠及更多金融消费者等方式，铲除金融“黑灰产”滋生土壤。消费者需牢记，金融是特许经营行业，如有相关服务需求，一定要通过正规持牌金融机构办理，切勿轻信所谓的“外包机构”或“内部渠道”。为了更好地解决消费者投诉及纠纷，金融机构应建立“接诉即应、多元化解、溯源整治”全链条纠纷解决流程，避免消费者投诉无门，落入不法中介的非法代理维权陷阱。

本报记者

董碧娟

## 金融服务经济高质量发展

本报记者 陆敏

# 探索破解普惠金融“不可能三角”

近年来，随着数字技术的广泛应用，普惠金融覆盖面和可得性明显提升，但有效性和精准度仍有不足，可持续性等问题也需重点关注。在不久前举行的2026陆家嘴论坛上，来自国内外银行、保险及养老资产管理领域的与会者，围绕如何有效破解信息不对称带来的融资瓶颈，确保普惠金融资源真正触达中小企业等议题展开探讨。

### 深化数字赋能

金融机构综合运用现代科技手段，优化服务模式，能有效提升服务效率，更精准滴灌实体经济的重点领域和薄弱环节。

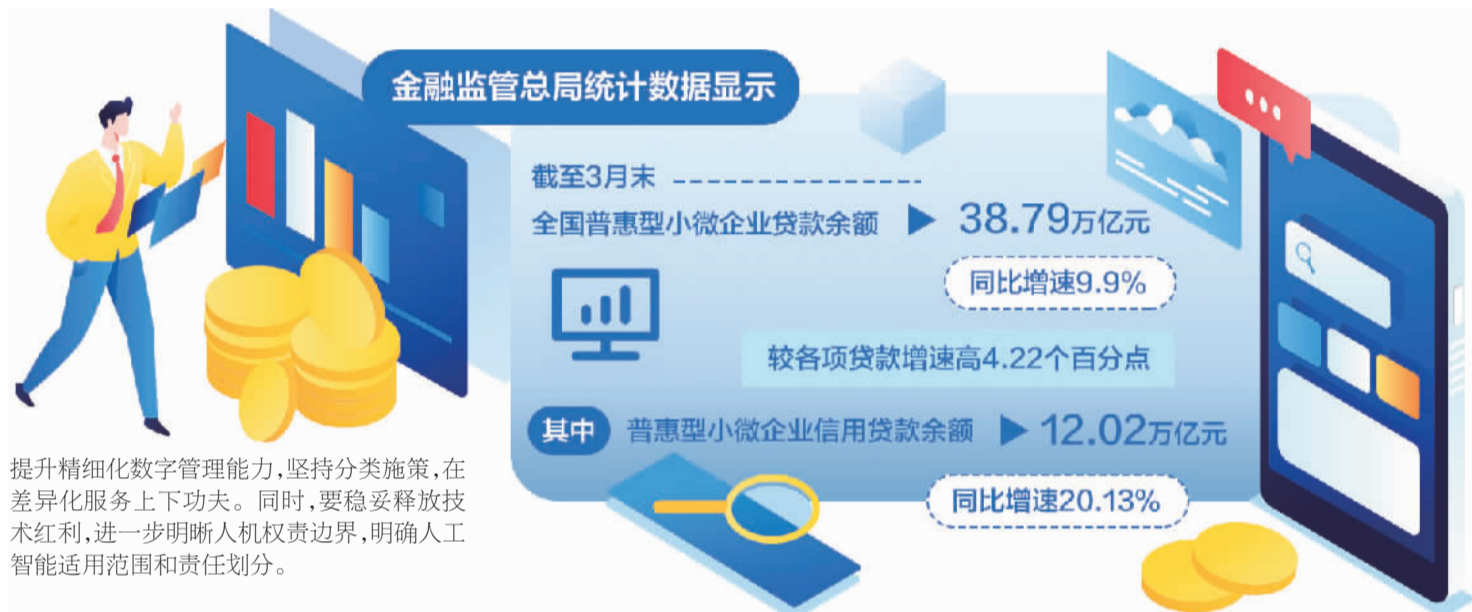
交通银行行长张宝江表示，小微企业的风控问题很难回避，需要依托数据赋能来解决。传统普惠贷款有一个“不可能三角”——可得性、低成本和高质量三者不可兼得，对接客户需求时，如果认真对接、调查，成本很高；如果潦草做，风控控不住。他认为，不管是成本高还是风控控不住，最终都会影响可得性。通过数字技术，有可能解决这个问题。

数字赋能让银行服务更加主动。传统的金融服务需要银行花费大量人力物力展业、对接客户需求、进行交付，小微企业点多面广，这种方式的对接效率比较低。现在银行借助数字赋能，通过数据对企业进行画像，再进行批量化主动授信。授信完成后，终端客户经理拿到授信额度后送货上门，解决了拓展效率的问题。

从客户视角来看，数字赋能也让金融服务更加适配客户需求。张宝江说，传统银行像产品货架，货架上面有很多产品，企业搞不清，甚至有些银行业务员也很难说清楚。光是普惠产品序列中就有上百个品种，客户体验感不好。现在银行大力整合，可以让服务更加精准。

在谈到深化数字赋能时，中国农业发展银行副董事长、行长张小东介绍，该行针对“三农”轻资产、数据不足的特点，上线“中储e贷”等线上产品，搭建农产品综合服务平台，运用卫星遥感技术破解农林资产估值难题，布局人工智能审批、智能客服体系。他认为，更好推动数字赋能，要提升数字办贷的能力，要提升精细化数字管理能力，要明晰人机权责。

深化数字赋能无疑对金融机构的风控与管理能力提出了更高要求。张小东认为，要



提升精细化数字管理能力，坚持分类施策，在差异化服务上下功夫。同时，要稳妥释放技术红利，进一步明确人机权责边界，明确人工智能适用范围和责任划分。

### 提供民生保障

普惠金融绝不仅限于融资层面的资金供给，更需要在健康保障、风险对冲和灾害防范等关系人民群众生命与财产安全层面，提供全周期的长期管理。

国家金融监督管理总局局长丁向群在2026陆家嘴论坛上致开幕词时提到，加强薄弱环节金融保障。推动小微企业贷款实现质的有效提升和量的合理增长，针对“两司两员”等新就业群体开发专属普惠产品，助力稳企业、稳就业。持续提升防灾减灾救灾金融服务水平，筑牢民生安全防线。

中国人民保险集团股份有限公司副董事长、总裁赵鹏认为，保险自诞生之日起就蕴含着鲜明的普惠共济基因。在新一轮科技革命和行业创新的浪潮中，风险识别的精准性和风险管理的有效性不断提升，保险普惠功能就有了更坚实的支撑。要更好发挥保险扶危济困功能，筑牢大众群体民生防护网；要更好发挥保险促进公平功能，提升城乡普惠覆盖面；要更好发挥保险风险减量功能，使其成为社会运行的安全垫。

当前，普惠金融工作不单要看金融体系覆盖的人群规模，更要看金融资源能否精准输送到亟需支持的领域，能否增强广大群众的风险抵御能力，能否将信贷资金真正投向能够提升生产效率的场景。“现阶段普惠金融要提升精准匹配能力。”友邦保险控股有限公司首席执行官兼总裁李源祥表示，中小微企

业是这一问题的典型载体，也是吸纳就业、承载创新的重要主体，但大量优质中小微企业仍未获得充足资金支持。

李源祥认为，中小微企业未能获得充足资金支持的症结在于信息不对称，合规运用数据与人工智能技术是破局关键，同时机构需落实数据安全、信息透明主体责任。另外，解决思路不能局限于加大资金供给、拓宽企业融资渠道，还要兼顾健康保障、风险对冲、气候灾害防范、各类突发性商业冲击等。通过协助居民与企业完善风险管理、推进灾后恢复重建，为经营主体提供长期保障，增强整体抗风险能力。

### 确保持续发展

在提高普惠金融有效性和精准度的全球实践中，如何推动普惠金融可持续发展，成为金融机构共同的关注点。

保诚集团全球政府事务与公共政策官陈智书表示，小微企业的风险敞口普遍很大，除了信贷可及性，保险通过风险对冲可降低企业融资成本，打通小微融资堵点。数字技术是普惠金融降本增效的核心工具，移动终端的普及和大数据技术减少了信息不对称，缩短了业务决策周期，手机移动端投保模式已在多国落地，大幅降低金融服务准入门槛。

他认为，当前小微企业普惠发展还存在两大突出障碍：一是数字化成本过高，技术鸿

沟问题不容忽视；二是人才竞争劣势。普惠产品落地需坚持以客户为中心的思路，先小规模场景试点验证再推广规模化落地。搭建多元分销合作平台，同步推进金融教育，完善数据合规与支持性监管体系。单一机构无法独立解决普惠金融全部难题，银行、保险、监管部门必须协同合作。

针对普惠金融供给的长期可持续性，澳大利亚恩吉斯养老金首席投资官本·斯夸尔斯以澳大利亚养老储蓄模式为例，分享了如何利用超长期资金为普通劳动者提供制度化保障的经验。

本·斯夸尔斯认为，澳大利亚养老金体系的成功依赖于4个机制：一是强制雇主缴存制度，实现全民广泛覆盖；二是长期资金锁定，依靠30年至50年长期持有释放复利效应，夯实居民退休财富积累；三是规模化机构统一管理，小额账户同样共享标准化风控与专业投资能力；四是多元化全球资产配置，投资覆盖基建、林业、全球科创企业，跨行业分散投资风险，稳定长期收益。

复利是居民财富积累的关键，强制缴存机制与专业机构受托管理，共同构筑了可持续普惠养老金体系，可为各国普惠长期资金管理提供借鉴。本·斯夸尔斯认为，养老金可投资资产需要多元化，投资品类和投资地域需高度分散。跨行业、跨国、跨币种的投资，有助于控制风险，并获取稳定可观的收益。

## 岳阳市妇幼保健院

### 运用思政“三融合”促进妇幼保健服务提质增效

思政工作是促进医疗卫生事业高质量发展的根本引领。妇幼保健院承袭妇女儿童医疗救治、健康保障、公共卫生服务重要职能，必须以思政工作把握方向、凝心聚力。岳阳市妇幼保健院构建思想、制度、服务“三融合”思政体系，推动思想引领、制度管控、服务实践深度联动，把思政优势转化为服务提质动能，实现妇幼保健服务质效双升。

#### 思想融合 厚植初心育人底色

院党委坚持思想统领行动一致，建立党委领导学、支部研学、职工自学、分层学习机制。线上依托“学习强国”学习、积分激励，线下依托党建书屋、党建长廊构建学习阵地，通过红色研学、评优表彰等活动传承红色精神，践行医者使命。选树危重新生儿抢救、辅助生殖诊疗等一线党员先进典型，以榜样力量凝聚人心、淬炼初心。以院训、院歌、院誓词统一思想共识，践行“一切为了妇女儿童”的宗旨，引导职工锤炼优良医德、优化服务流程，筑牢为民服务思想根基，持续提升群众就医获得感与认可度，夯实高质量发展纯粹底色。

#### 制度融合 筑牢规范治理亮色

为打通思政与业务融合堵点，医院以制度立规、以机制强效，将思政细化为刚性制度、量化考核指标，实现思政工作与医疗业务同谋划、同部署、同考核。明确党委前置研究重大事项58项、细化62项具体任务，形成闭环落实体系。压实一岗双责，将支部书记思政工作履职成效纳入科室绩效

考核体系，并明确该项考核权重不低于35%，压实层级管理责任。班子成员下沉科室精准破解学科建设、诊疗服务、群众诉求等实际难题。创新多部门联合查房机制，将思想引导、纪律监督融入诊疗全流程。严格落实意识形态三级防控与宣传“三审三校”制度，规范舆情管控与工作群组管理，全年实现意识形态与网络安全零事故。规范化、制度化的治理模式，擦亮医院科学、合规有序的治理亮色。

#### 实践融合 擦亮惠民服务底色

医院把思政工作成果转化为惠民服务实绩。组建15支党员志愿服务队，深入乡村、社区开展免费义诊、健康科普，累计服务群众3.3万人次。在防汛值守、疫情防控、急救救治等急难险重任务中，党员突击队冲锋在前、坚守一线，用担当诠释医者使命。落实人才“双培养”机制，重点培育青年医疗骨干，全院35岁以下青年骨干占比达46%。依托党员骨干牵头技术攻坚，建成4个省级特色专科，开展临床新技术21项，大幅提升区域妇幼疑难杂症救治水平。出台廉洁从业细则，常态化开展医德警示教育，全院清廉行医、诚信服务蔚然成风，用心用情擦亮妇幼惠民暖心的服务底色。

思政“三融合”彻底摒弃浅层化、形式化工作模式，实现妇幼保健健康质量齐升。医院将以思政工作为核心引领，深化“三融合”，提高医疗技术、优化妇幼服务、夯实学科实力，全力守护辖区妇女儿童身心健康，为新时代妇幼健康事业高质量发展赋能增效。

(付寒昭) ·广告

## 邵阳学院电气工程学院

### 聚焦电力行业人才需求 以“三金”精讲培育专业栋梁

紧扣电力行业用人需求，邵阳学院电气工程学院立足培养应用型人才培养定位，对标国家电网标准构建全链条育人体系，毕业生国网录取率常年稳居省内同类院校第一方阵，走出了一条对接产业、适配行业、服务学生的特色育人之路。

针对工科教育存在的理论教学与一线岗位脱节、人才供给与企业需求错位等现实难题，学院紧扣电力人才需求，创新推出了“三金淬炼、五能并进”育人模式，以金课、金专、金工建设为抓手，围绕理论精、技能精、素养精三大方向，分层培育学生专业认知、设备运维、工程实践等五大核心能力，从入学阶段树立职业导向，教学全过程对标国网考核要求，打通人才培养与行业需求的衔接壁垒。

课堂教学固本强基，夯实学生理论功底。学院推出“三查三促”教学管理机制，严抓课堂秩序、授课内容、教学成效督查，促进教风学风同步提质。依托专业教师、学业导师、行业导师三方协同育人机制，将国网笔试考点融入常规教学，常态化摸排学生知识薄弱点并针对性补强，助力学生夯实专业理论，从容应对统一招录笔试。

网络货运行业轻资产、流水大、用票频繁且税源高度集中。记者近日从国家税务总局获悉，2024年起，国家税务总局开始在部分省局开展网络货运行业管理试点，探索规范网络货运行业税收秩序，并在全网范围内加大打击力度，严肃查处“空转走单”“循环开票”“虚开发票”等违法行为。

作为网络货运行业管理试点地区之一的安徽，税务部门依托省政府主导建设的安徽省网络货运服务平台，会同交通、公安、应急管理、市场监管、银行等多部门围绕资金流、信息流、合同流、轨迹流、票据流，建立17项校验规则，搭建“五合一”闭环监管体系，对网络货运平台企业上报运单实行100%全量核验，实现源头可溯、过程可控、风险可防。目前，该平台已在全省7个地市20个区县完成部署，累计接入173家网络货运平台企业。

在网络货运行业比较集中的天津，税务部门自主研发网络货运行业风险模型，通过将平台企业报送数据与申报数据进行交叉比对，成本费用合理性分析等多维度校验，精准识别行业风险疑点，有效规范网络货运行业税收秩序。

在江西，税务部门采取有力措施集中整治网络货运平台企业，通过将运输资质、车辆轨迹、运单数据等4类13个风险指标固化在税收大数据智慧平台，实现定期扫描、精准识别。2026年1月至5月，推送风控核查任务7户，推动网络货运行业健康发展。

“不法平台企业以违法手段获得成本优势，形成劣币驱逐良币的恶性竞争，合规平台企业反而在价格上处于劣势。‘开票经济’所构建的畸形商业模式，本质上是在透支行业未来的信用。”国家税务总局税收科学研究所副所长李平认为，税务部门依托大数据精准识别风险，一体化推进依法治税、以数治税、从严治税，正是为守法经营主体营造公平健康的市场环境。

制度约束是重要基础。2026年1月，交通运输部、国家税务总局联合印发《网络货运运营平台经营管理办法》，从平台资质、主体责任、数据监管等多维度明确规则。这是网络货运行业从规模扩张走向规范发展的关键制度跨越。中国政法大学教授、中国法学会财税法学研究会常务副秘书长翟继光表示，网络货运平台企业一旦涉及虚开发票，不仅面临税务行政处罚，更可能触发刑事追责——从行政处罚到刑事追责，每个违法环节都将产生不可逆的法律后果。

从行业整体看，闭环监管的效果正在显现。以江西为例，税务部门通过对接省交通运输厅，获取全省取得网络货运经营许可并正式接入网络货运信息监测系统的企业名单，结合互联网平台企业报送信息，将全省网络货运平台企业共96户全部纳入核查。2026年1月至5月累计开票11.8亿元，同比下降六成以上。

安徽通过“五流合一”的闭环监管体系，核验运单1611.31万条，累计发现异常运单175.09万条，经人工复核，阻断涉嫌虚开发票交易30.19万笔，涉及金额10.23亿元，推动全省车辆资质合规率达93.4%，轨迹合规率达98.9%。

从全国层面看，今年1月至4月，违规招商引资企业较为集中的道路货运服务等行业开票金额同比下降5.9%，降幅较去年全年扩大4.6个百分点。2024年出台的《公平竞争审查条例》已明确，地方政府不得再通过税收返还等变相方式开展招商引资活动。李平认为，随着《公平竞争审查条例》的落地生根，地方财政政策的统一性正在重塑，这是网络货运行业从“畸形依赖”走向“自我造血”的关键转型期。他建议，地方政府应摒弃政策、搞返税转向优环境、强产业，引导网络货运平台企业科学发展，挤掉虚开发票的水分，让统计数据真实反映行业实际。

本版编辑 陈果静 尚 咲 美 编 王子莹

·广告