

对商业银行普惠金融服务的几点思考

Some Thoughts on the Inclusive Financial Services of Commercial Banks

王定龙

Dinglong Wang

中国建设银行海南省分行
中国·海南 海口 570125
Hainan Branch of China Construction Bank,
Haikou, Hainan, 570125, China

【摘要】在经济迅猛发展的社会中,商业银行普惠金融服务受到了社会各界的广泛关注。2016年1月初国务院印发了普惠金融发展的相关规范。作为首个关于普惠金融的战略性规划,其对商业银行普惠金融服务的指导思想和发展目标,进行了详细的确立。基于此,论文首先对普惠金融的发展现状进行分析,探讨商业银行开展普惠金融服务的必要性。同时,重点研究商业银行普惠金融服务开展的具体措施。

【Abstract】In a society with rapid economic development, commercial banks' inclusive financial services have received extensive attention from all walks of life. In early January 2016, the State Council issued some relevant norms for the development of inclusive finance. As the first strategic plan on inclusive finance, the guideline and development goal of inclusive financial services of commercial banks are established in detail. On this basis, the paper firstly analyzes the present situation of the development of the inclusive finance, and discusses the necessity of commercial banks to carry out the inclusive financial services. Meanwhile, the specific measures to carry out the inclusive financial services of commercial banks are mainly studied.

【关键词】商业银行;普惠金融;服务

【Keywords】commercial banks; inclusive finance; service

【DOI】<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i2.708>

1 引言

在当前社会发展进程中,商业银行逐渐加强对普惠金融服务的重视。主要是在经济市场体制下,加强普惠金融服务,不仅能够促进金融业均衡性发展,同时对于解决新时代的社会主要矛盾,也具有重要的意义。习近平总书记在十九大报告中指出,在中国特色社会主义新时代下,中国共产党被赋予了新的使命和新的任务。在未来发展过程中,中国仍要坚持走特色社会主义道路,贯彻新发展理念的同时,要重视金融业的发展,推动社会主义经济的繁荣发展。所以,论文通过对商业银行开展普惠金融的必要性和措施进行探讨,可以为日后促进商业银行普惠金融的可持续性发展,奠定坚实的基础。

2 普惠金融的发展现状分析

在经济全球化的趋势下,普惠金融取得了突出性的进展。在此基础上,各国商业银行在发展普惠金融时,均强调要将国际标准作为参考。目前,不少国家在发展中,都根据其自身实际发展情况,制定了相应的普惠金融发展目标,开展了针对性的普惠金融服务实践。据不完全统计显示,截止到2017年为止,全世界已经有至少56个国家,针对其商业银行的发展情况,做出了将会发展普惠金融的承诺^[1]。同时,已经有22个国家根据国际标准和其商业银行的发展环境,制定国家银行金融战略。而在银行普惠金融战略的期限方面,多数国家均设置了四年至六年。在普惠金融发展目标方面,均以个人、企

业的金融服务或金融教育等方面为主。

3 商业银行开展普惠金融服务的必要性探讨

3.1 可以促进金融业的均衡性、持续性发展

商业银行开展普惠金融服务,能够有效促进金融业的均衡性和持续性发展。针对十九大报告会议内容,商业银行转变经营思路,将重点放在普惠金融服务发展方面。此种现象能够在一定程度上促进中国经济发展的转型和升级,使中国小微企业和三农类企业,在发展中,资源配置得到进一步的优化。由此,从根本上促进金融业整体持续性发展。

3.2 能够解决新时代的社会主要矛盾

商业银行开展普惠金融服务,不仅能够促进金融业的均衡性、持续性发展,同时也可以有效解决新时代的社会主要矛盾。习近平总书记在十九大会议报告总结时指出,中国已经进入到中国特色社会主义新时代^[9]。在此基础上,社会主要矛盾也转为“人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾”。因此,商业银行在发展普惠金融时,能够依据对当前社会主要新矛盾的分析,进一步加强对城乡发展的重视,通过对各类型企业金融发展的关注,促进社会经济的平衡发展。最终,有效解决新时代的社会主要矛盾。

4 商业银行普惠金融服务的思考研究

4.1 积极推进三农企业与小微企业的健康发展

在商业银行普惠金融服务发展过程中,三农企业和小微企业是普惠金融服务的主要对象之一^[10]。针对当前三农企业和小微企业的发展现状,十九大报告指出,中小企业作为国民经济的重要组成部分,加强对这类企业的扶持是尤为必要的。习近平总书记在十九大会议报告总结时明确提出,金融机构应在明确自身战略定位的基础上,积极履行社会责任和义务,积极加强对中小型企业的大力扶持。为此,在积极推进三农企业与小微企业发展时,首先要保证农村地区的商业银行机构金融服务的充足。通过金融服务,能够积极实现对各类资本到农村地区投资和发展的引导。此外,要充分强化小微企业的金融服务。在企业发展中,商业银行应加强对信息和网络技术的运用,提高服务采集的准确性。同时,商业银行要积极贯彻十九大会议报告中,关于决胜全面建成小康社会的金融发展目标。

4.2 积极提高城乡金融服务水平

商业银行在发展普惠金融服务时,要积极提高城乡金融服务水平^[11]。从某种角度而言,商业银行发展普惠金融,是为了有效改善农村的基础性金融服务水平。2017年召开的十九大会议中,针对当前中国转变的社会主要矛盾,提出要充分重视

农民的收入,通过改善城乡收入不平衡的现象,实现对当前矛盾的解决。在未来一段时期内的发展,金融作为现代经济发展的核心,将成为解决中国社会经济发展不平衡的重要因素。因此,商业银行在发展普惠银行金融服务时,坚持贯彻落实十九大会议报告要求,加强对农业供给侧结构性改革,试图通过对农村产业融合性发展的转变,充分推进农村的城镇化建设。此外,普惠金融服务也加强了对农村扶贫的力度,商业银行也切实履行扶贫的责任,在帮助农民快速脱贫中发挥了显著的作用。由此能够看出,商业银行在发展普惠金融服务时,充分延续了十九大会议报告要求,在城乡金融服务水平提高方面做了积极的努力。

4.3 从协助和共享的角度实现对普惠金融服务的发展

在商业银行普惠金融服务发展中,应重视协助和共享理念。十九大报告指出,在下一个阶段的发展中,应贯彻新发展理念,建设现代化经济体系。因此,商业银行在发展普惠金融时,需要银行创新思路,通过对其他机构、组织的寻找,实现对普惠金融服务合作模式的创新。在十九大报告中,习近平总书记针对住房问题,做出了总结。报告指出针对“住房要回归居住属性”问题,商业银行可以与房地产公司联合起来,积极推出以住房为主的租金金融服务。同时,习近平总书记在在做调研时明确提出,房子是用来住的,不是用来炒的^[12]。在住房方面,应尽快地采用租购并举的住房制度,在多种住房渠道保障下,保证居民有房可住。此外,针对租赁房提供主体方面,银行可以通过与政府和相关企业合作,提供更多的租赁房资源,在租赁公司配套的优惠政策下,实现对长期融资问题的解决。

4.4 政府应加大政策的扶持力度

通过对商业银行的普惠金融服务分析,明确普惠金融不是全面金融^[13]。因此,在商业银行发展普惠金融服务的同时,商业银行必须要根据其自身的发展现状,按照收益覆盖成本和风险的要求,实现商业银行的可持续发展。十九大报告明确指出,在提高保证和改善民生水平过程中,政府相关部门要积极加大政策扶持力度。基于十九大会议报告内容,首先商业银行要积极正确认识政府针对行业发展所制定的扶持政策。充分运用现行财政对普惠金融的政策扶持,优先选择合理的项目;利用行业协会的资源优势,建立完整的企业和个人信用信息数据库;积极协助普惠金融相关法律法规的建设,进一步实现对普惠金融信用环境的优化。此外,政府相关部门要积极构建包容向较强的风险评价制度,对普惠金融的风险进行管理和控制。应十九大的会议要求,政府积极给予指导和扶持。

(下转第 41 页)

证准则,真正做到科学认证、科学录用、完善持续考评,据此给予奖惩。同时注意规范并落实奖惩细则,使奖惩结合相关方的根本利益,形成相关方相互监督的公司内部控制体系。

除此以外,民营上市公司应注意加强员工对公司管理层的财务监督,提高财务治理效果。员工监督管理层对民营上市公司提高财务治理实效有重要作用,有助于保障公司基层员工的利益,调动员工主观能动性,为公司创造价值、协同演化财务治理等形成正向收益。员工监督公司管理层的方式具体体现为让他们参与公司董事会、监事会的决策的比例与频度。按照公司法,监事会成员当中必须有公司的员工,但公司自行规定员工在监事会成员中占据的比例,造成民营上市公司董事会、监事会中员工比例始终偏低的现象,所以在民营上市公司中,员工的利益并未得到充分的重视,自然很难保证主动性与积极性,现阶段民营上市公司财务治理实效还有待提升。

作为均衡公司相关方利益的平台,董事会与监事会务必要强化利益相关者之间的相互监督、制衡以及共同决策的效果,员工针对管理层进行的财务监督则是上市公司提高财务治理实效的一个关键环节,需要公司适当增大员工在监事会、董事会中的比例。与此同时,员工监事与员工董事也应接受全面的考核选拔以及奖惩,促使员工监事与员工董事享受和其他监事董事相同的权利,承担相同的义务^[4]。对民营上市公司而言,在报酬与奖惩这两个方面还存在诸多问题。对于报酬,公司员工监事与董事的薪酬与奖励通常是由公司管理层决策的,造成员工监事与员工董事丧失独立性,难以有效监督;对

于奖惩,公司员工监事与董事在监事会、董事会中的权利义务都远远没有实现,导致员工监事、员工董事无法发挥预期监督作用。所以民营上市公司只有大大提高员工监督管理层的效果,才能提高公司财务治理实效。

4 结语

上市公司的发展步伐很快,财务管理在发展进程中出现诸多问题,只有针对财务活动专门开展治理工作,才能确保民营上市公司在市场中稳健发展。实际上中国上市公司治理时间并不长,治理结构需要进一步完善,财务治理作为组成民营上市公司治理体系的重要部分,需科学配置财务权利,完善财务治理机制,同时完善建立预算程序,优化财务监督,从财务层面对管理者的行为加以规范、约束、激励,促进治理成本最小化目标的达成,从而提高民营上市公司的财务治理效率,最终带动国家提高经济发展水平。

参考文献

- [1]徐薇.上市公司财务问题及其治理策略探究[J].商,2015(41):127.
- [2]刘杨.上市公司财务欺诈问题与治理[J].时代金融,2015(11):111-112.
- [3]张涵.浅析民营上市公司财务治理问题[J].中国国际财经(中英文),2017(16):38-39.
- [4]于换军,王云魁,高明华.上市公司财务治理水平影响因素的实证分析[J].金融理论与实践,2016(02):1-6.

(上接第38页)

普惠金融服务的特点,建立与之相匹配的风险考核评价体系,稳步推进普惠金融的健康有序发展。

5 结语

目前,中国已经进入到中国特色社会主义新时代中。在此新的发展形势下,十九大会议报告中对中国未来的发展趋势,进行了深刻的总结。根据对十九大报告会议内容的整理,能够明确在日后发展进程中,中国应加强对金融发展的重视,通过缩小城乡差距,解决中国新时代下转变的社会主要矛盾。在文章中,主要从积极推进三农企业与小微企业的健康发展、积极提高城乡金融服务水平、从协助和共享的角度实现对普惠金融服务的发展、政府应加大政策的扶持力度等方面,展开对商业银行普惠金融服务的发展思考研究。期望通过论文关于商业银行普惠金融相关内容的探讨,为日后促进其他类型银行

普惠金融服务的发展,提供宝贵的建议。

参考文献

- [1]杨东.浅析西藏商业银行普惠金融工作的实践与探索——以农行昌都分行为例[J].西藏发展论坛,2017,04(06):41-44.
- [2]中国进出口银行战略规划部课题组,尚勇,曹继宏.政策性银行的普惠金融实践[J].海外投资与出口信贷,2017,02(05):3-6.
- [3]魏鹏.商业银行普惠金融事业部经营管理机制研究——以五家大型商业银行为例[J].金融监管研究,2017,03(09):78-94.
- [4]卢一铭,张乐柱.互联网生态下中小银行普惠金融业务创新——以民生银行为例[J].海南金融,2017,05(01):82-88.
- [5]陆岷峰,张欢.商业银行发展普惠金融的策略研究——基于商业性与普惠性本质冲突的分析[J].天津商务职业学院学报,2016,4(05):5-11+19.
- [6]苏伟琦.大型商业银行普惠金融发展策略研究——基于金融功能观视角[J].当代经济,2015,07(33):36-38.