

依托真实交易信息,为产业链企业提供信贷支持

“链”金融,更好链接资金需求

本报记者 欧阳洁

发展独立个人保险代理人有利于形成更加专业化、职业化和稳定化的保险销售队伍,促进保险行业规范健康发展,更好满足消费者风险保障需求

激发保险营销新活力

屈信明

随着居民生活品质和风险保障意识不断提高,越来越多人购买保险产品增强自身保障。其中,不少消费者通过保险代理人来咨询和选购保险产品。为更好满足消费者需求,近年来一些保险公司开展了独立个人保险代理人试点工作,引起市场关注。日前,银保监会发布《关于发展独立个人保险代理人有关事项的通知》,有利于进一步规范相关业务,引导保险公司规范有序发展独立个人保险代理人。

自1992年我国引入个人保险代理人制度以来,个人保险代理人在普及保险知识、推动保险发展、促进社会就业等方面做出了较大贡献,成为保险业重要营销渠道。目前全国保险公司共有个人保险代理人900万人左右,该渠道去年前三季度实现保费收入1.8万亿元,占保费总收入近五成。然而,长期以来,个人保险代理人往往不是独自展业,而是依附于“金字塔”形的保险代理团队,一些团队疏于管理和专业能力建设,在一定程度上导致个人保险代理人队伍存在大进大出、素质参差不齐、服务能力不强等问题。个别规模较大的代理团队甚至左右了一些保险公司的业务经营,给消费者权益保护和行业健康发展埋下隐患。

而独立个人保险代理人制度的最大眼之处,在于拆除保险营销团队“金字塔”架构,强调和突出个人保险代理人独立自主开展业务,并改革利益分配和考核机制。这有利于破除保险代理团队层层抽成的计薪方式,加上在收入缴税等方面的优化安排,使个人保险代理人收入水平、保障待遇等得到提升。其次,个人保险代理人没有以往团队考核压力,能更多从消费者角度推介和规划产品,有效避免因盲目追求业绩出现营销误导行为,更好保护消费者权益,提升消费者体验。再者,独立个人保险代理人模式鼓励保险从业人员扎根社区、县城和乡镇提供专业化保险服务,在促进优质服务下沉的同时,能吸纳更多人就业。总体来看,发展独立个人保险代理人有利于形成更加专业化、职业化和稳定化的保险销售队伍,促进保险行业规范健康发展,更好满足消费者风险保障需求。

更好发展独立个人保险代理人,需要各方共同努力。对独立个人保险代理人而言,离开了团队支持,对自身专业素养和服务水平提出了更高要求。这就需要独立个人保险代理人更加注重专业知识学习和服务能力提升。而从保险公司角度看,应建立以业务品质和服务质量为本的佣金费用体系和考核制度,同时把好人员准入、日常管理和清理退出“三道关”,建立健全严格的个人保险代理人选拔机制,加强业务授权、业务行为、执业登记等日常管理,对有销售误导、非法集资等违法违规人员及时解除代理关系,切实尽到管理主体责任。

值得一提的是,我国独立个人保险代理人制度目前侧重于破除层级关系,与国际上一些成熟保险市场强调代理人独立于保险公司、可同时对多家代理业务有所不同。我国独立个人保险代理人制度还处于起步阶段,破除“金字塔”形层级营销结构,是与成熟市场独立代理人制度接轨的前提和基础,循序渐进地推进改革有利于保持保险代理体系稳定健康发展。未来,随着管理制度方式不断探索,管理责任持续落实,独立个人保险代理人制度仍需不断改革和完善,为保险市场繁荣发展注入强劲动力。

国开行2.6万亿元融资支持铁路建设

本报电 国家开发银行发挥开发性金融优势,全力支持铁路建设,截至目前已累计发放铁路贷款超过2.6万亿元,累计支持铁路建设里程超过7万公里,约占我国目前铁路营业里程的一半,重点支持了京沪高铁、京张高铁、哈大高铁以及铁路机车购置、铁路运输设备大修等一大批重大项目。同时,国开行还通过参与承销投资各类铁路债券,有效引导商业银行和社会资金支持铁路建设,支持中国铁路“走出去”,积极参与重点海外项目的融资合作。(赵展慧)

山东“金融辅导员”为企业精准服务

本报电 为深化银企融资对接,切实提高民营、小微企业融资可得性,山东银保监局联合省地方金融监管局等部门创新建立企业“金融辅导员”制度,从省市县三级金融机构中优选6300余名“金融辅导员”,组建1968支“金融辅导队”,通过现场蹲点、把脉问诊等措施,推动企业规范融资管理,优化融资环境,切实提高企业融资可得性。截至2020年末,全省纳入金融辅导的企业29957家,帮助14383家企业解决融资需求3738.64亿元,有效融资需求满足率达89.75%。(欧阳洁)

为满足实体经济融资需求,近年来商业银行持续创新产品服务模式,积极发展供应链金融,从供应链产业链整体出发,整合物流、资金流、信息流等信息,在真实交易背景下,为供应链中的关键企业与上下游企业提供系统性的金融解决方案。供应链金融解决了哪些融资难题?如何为供应链产业链提供优质的金融服务?

银行首先抓住“链”中的关键企业,再找到“链”上下游的薄弱环节,为其提供信贷支持

4月的山东大地,到处是春天的气息。在滨州阳信县肉牛养殖户张新国自家的牛棚里,精心饲养的西梅塔尔肉牛正在闲适地吃草。

“再过几个月,我准备参与亿利源公司‘养母返犊’项目,公司提供基础母牛,生出的牛犊由公司收购,3年后母牛还能以原价卖回给公司。”张新国说,每头母牛需支付3万元采购款,但有了产业链的支持,就能从银行获得专项贷款,“资金上没有后顾之忧,我准备养上50来头母牛。”

张新国所说的“养母返犊”项目,是阳信亿利源清真肉类有限公司的肉牛养殖产业链中重要一环。亿利源希望打通肉牛养殖的全产业链,扩大企业的肉牛加工供应,稳固全链上下游企业、农户生产经营,而恒丰银行提供的供应链金融服务,成为这条肉牛养殖产业链发展的重要支撑。

“现在我们公司加工的牛肉供不应求,但进口的牛肉加工生产线产能利用率仅六七成左右,关键还是优质肉牛来源不足。有了供应链金融支持,我们可以自己构建一条养殖产业链,扩大肉牛养殖规模,提供充足的肉牛。”亿利源董事长杨振刚说。

按照亿利源的规划,从饲草种植、肉牛养殖、养殖园区建设、养母返犊、关键企业发展,到牛肉销售、冷链物流,这条产业链贯穿肉牛养殖全过程。“要尽量保证产业链相对封闭,每个环节都需要严密把控,才能降低风险,保证整个产业链高效运行。”杨振刚说,比如,只有饲养亿利源提供的母牛,生出来的牛犊才会被返收。因为养殖户自己不太清楚整个产业的状况和结构,不知道哪种品类的肉牛更好,亿利源提供母牛,教授养殖技术,能保证牛肉的品质。

而对银行来说,产业链供应链风险可控,在“链”中嵌入金融服务的风险就会相应降低。“与工业生产相比,农业产业链供应链相对较短,也没那么完备。银行可以与其中的关键企业合作,通过金融的手段帮助产业链填补缺失,也能在此过程中打开金融服务的新空间。”恒丰银行济南分行乡村振兴业务管理部负责人殷切说,要使贷款风险可控,就要保证资金在产业链关键企业和上下游企业间封闭流转。

具体做法上,银行首先抓住“链”中关键企业亿利源,再找到“链”上下游的薄弱环节,为其提供信贷支持。恒丰银行为建设肉牛智慧养殖园区项目提供6000万元授信额度支持,然后顺着关键企业上下游而去:在上游,为与关键企业具有稳定供销关系的规模化饲草种植户、养殖户、养殖合作社和养殖企业提供贷款;在下游,为牛肉加工、销售企业和冷链物流项目企业提供贷款。目前智慧养殖园区内养殖区的钢结构工程和有机肥加工中心的主体建筑已

经搭建完成,整个产业链运转流畅。

当前大部分供应链金融方案更多地依靠关键企业的信用延伸和信用增信

“十四五”规划纲要提出,提升产业链供应链现代化水平。为此,金融助力添薪,为产业链供应链提供优质服务。今年的《政府工作报告》明确提出,创新供应链金融服务模式。

疫情防控期间,供应链金融的重要性已经凸显。为了帮助上下游中小企业及时回款,2020年3月,国务院常务会议提出,鼓励发展订单、仓单、应收账款融资等供应链金融产品,促进中小微企业全年应收账款融资8000亿元。当年9月,八部门联合发布《关于规范发展供应链金融 支持供应链产业链稳定循环和优化升级的意见》,要求金融机构、核心企业、仓储及物流企业、科技平台应聚焦主业,立足于各自专业优势和市场定位,加强共享与合作,深化信息协同效应和科技赋能,推动供应链金融场景化和生态化,提高线上化和数字化水平,推进产业链条信息透明、周转安全、产销稳定,为产业链的市场竞争能力和延伸拓展能力提供支撑。

中国银行交易银行部总经理王晓介绍,目前市场上供应链金融模式主要包括两类:一是关键企业采用债务付款承诺、债务加入、连带责任保证等模式,为上下游企业提供直接信用支持;二是关键企业不提供直接信用支持,但能够对上下游企业进行有效管理,协助银行有效把控物流、信息和资金流。

无论什么模式,在供应链金融中,关键企业都至关重要。“当前大部分供应链金融方案更多地依靠关键企业的信用延伸和信用增信,关键企业作为付款人,为上游供应商提供应付账款确权,帮助其获得金融支持,但对下游经销商企业,关键企业作为收款人,通常难以提供直接的信用支持。”王晓说。

“关键企业的作用,应该更多地体现在对产业链供应链的整合上。”安徽银保监局局长周家龙认为,供应链金融首先是要有较为完备和稳定的供应链产业体系,关键企业要主导构建起供应链管理体系,包括关键企业自身和上下游企业的内部经营管理系统、原材料、产成品和物流信息系统等,在此基础上金融机构嵌入服务,再运用金融科技的力量和一些增信手段,供应链金融就会有更好的发展前景。

金融科技赋能,也让供应链金融更精准、高效。近年来,一些金融机构和平台公司借助大数据、区块链、物联网等技术,更精准地识别企业真实资金需求,智能监控金融风险。比如微众银行摆脱对关键企业信用的过度依赖,关注上下游小微企业自身经营状况,以及其与关键企业之间真实的贸易关系和交易数据,运用大数据技术建立起全流程智能化风险控制体系。

转变风险控制理念,用好科技平台“转换器”

除关键企业之外,提供金融服务的金

融机构和科技平台应该发挥什么作用?

首先,银行要转变理念。恒丰银行交易银行部负责人张黎炜说,各家银行在产品和模式上做了大量的创新,金融科技在供应链金融上的运用日趋成熟。例如银行与第三方科技公司开展合作,对传统细分行业进行数字化改造,实现对大数据的精准抓取和高效运用,打造了数据驱动的智能风控体系。

“现在最迫切的是要转变风险控制理念。”张黎炜分析说,银行深耕各个行业多年,比金融科技公司更了解客户有价值的信息和数据。但囿于传统信贷审批理念,往往容易形成对关键企业的路径依赖,主要依托关键企业的信用实现对链属企业的风险控制。目前恒丰银行正在探索围绕细分行业全生命周期,对产业链进行打包统一授信,联合关键企业对产业链进行数字化改造,通过资金流和物流封闭运行实现风控闭环,将授信资源精准滴灌到链条各节点。

其次,相关金融科技平台要发挥信息和技术的优势。天星数科副总裁赵卫星说,科技平台企业要通过数字技术手段,以开放姿态连接产业实体和金融机构,用科技的力量做好产业和金融之间的“转换器”和“适配器”。

赵卫星说,科技平台一方面推动产业数字化升级,帮助实体经济降本增效;另一方面通过大数据、云计算、区块链等数字科技手段,将产业实体的生产行为、经营风险、产业数据、企业信用、行业特点等,转化成金融属性上的可见可读可信、可评估可验证可流转的信息,帮助银行等金融机构更好地识读产业、看懂企业、评估风险,更愿意服务企业。

最后,要加快数据共享和开放。赵卫星说,“在我们服务一个个产业、帮助一家企业进行数字化提升的过程中发现,随着产业数字化的不断深入,遇到的难题也不断呈现。”比如有的产业上下游数字化程度参差不齐,“数据孤岛”情况严重,甚至在一家企业的各个生产环节中,数字化接口、通信协议、数采模式都不一样,无法协同。再比如经营环节的数字化相对成熟,但是制造环节的数字化就比较难以深入。

王晓认为,由于对新技术和新业态缺少长期的历史数据积累,基于大数据的供应链金融信用风险评估模型的有效性和合理性,还有待在业务实践中去验证和完善。希望出台更多的供应链创新鼓励支持政策,搭建开放创新的供应链发展互动沟通机制,为金融机构供应链金融创新给予专项的信贷规模和资金支持。

受访的多家金融机构均建议,应持续强化数据库建设,加大信息数据的共享和开放力度,包括海关、进出口贸易等数据,产业链采购、生产、分销、仓储、物流等各个环节的交易数据,以及互联网交易平台的交易数据等。此外,还要将这些数据加工处理成可服务于供应链金融的征信数据。

- ### 人民银行等八部门联合提出“稳步推动供应链金融规范、发展和创新”
- 提升产业链整体金融服务水平
 - 探索提升供应链融资线上化和数字化水平
 - 加大对核心企业的支持力度
 - 提升应收账款的标准化和透明度
 - 提高中小微企业应收账款融资效率
 - 支持打通和修复全球产业链
 - 规范发展供应链存货、仓单和订单融资
 - 增强对供应链金融的风险保障支持

针对小微企业融资需求,近年来商业银行积极发展供应链金融,创新知识产权、股权、应收账款等担保方式

截至2020年末
小微企业续贷余额达2.25万亿元 同比增长56.41%

随着现有参与者及新加入者深度渗透市场,未来供应链金融将迎来快速发展期

预计2022年市场规模有望达到19.19万亿元

数据来源:银保监会、中国服务贸易协会供应链金融委员会等

理财参谋·认识电子票据①

电子普通发票已应用到电商、通信、餐饮等领域

开票操作简单 查找报销方便

本报记者 王 观

“有时为了赶时间,等不了司机师傅开发票就匆匆下车了,没发票就没法报销,有了电子发票就没这烦恼了。”在北京工作的李女士经常出差,据她介绍,现在打车到目的地后,可以直接使用微信付款,然后通过支付凭证中“开发票”选项,进入出租车助手小程序开具当次行程的电子普通发票,操作很简单,离车也可以开发票,无须再等司机打印纸质发票,大大提升了开票和使用体验。

李女士所说的电子发票,即电子形式的发票,指在购销商品及其他经营活动中,开具或收取的以电子方式存储的收付款凭证。“电子发票还解决了传统纸质发票易丢失、字体易磨损等问题,之前开过的发票都能自动保存在微信卡包,查找和报销都很方便。”李女士说。

日常生活中,使用电子普通发票对很多人来说并不陌生,除乘坐出租车外,电子普通发票已应用到电商、通信、餐饮、住宿等

多领域。使用电子普通发票,商户可省去邮寄等成本,消费者能解决纸质发票查验和保存不便等问题。

“推行电子发票可以实现纳税人网上办理发票领用、开具、交付和查验等业务,减少中间流转过程所造成的时滞和人工成本,提升发票使用便利化程度,不仅方便了普通消费者,也有助于增强企业获得感。”北京国家会计学院教授李旭红说。

发票电子化带来了许多便利,使用过程中

中也需注意一些问题。比如,电子普通发票的法律效力、基本用途、基本使用规定等与税务机关监制的纸质发票相同,可以作为报销入账归档依据,但不可以用截图或发票照片作为电子普通发票原件入账或保存。

对消费者来说,购买商品后可通过电子邮箱、智能手机、现场拷贝等渠道获得企业开具的电子普通发票。消费者可登录全国增值税发票查验平台查询电子普通发票真伪,如发现查验结果不相符,可向税务机关举报。

与纸质发票相同,电子普通发票可作为售后、维权的有效凭据,消费者可凭电子普通发票要求商家和厂家提供维修等售后服务。

“未来我国将继续推行发票电子化改革,电子发票将实现开具、传输和存储等环节均以电子形式进行,并且可以在数据格式上与纳税人的财务管理系统更高效地融合衔接。”李旭红说。