R 财经观



银行该不该午休？

葛孟超

近日，一家大型商业银行基层网点的公告引发网友热烈讨论。根据公告，这家银行在湖北恩施网点的人工柜台在中午停止办公一个半小时，自助设备、手机银行、网上银行等线上渠道还可以正常使用，由专人指导用户自助办理业务。

针对这一安排，有人认为，银行午休可以理解，既能提升员工工作效率，也是银行关怀员工的举措。也有人觉得，上班族只有中午才有时间去银行办理业务，许多老年人不会使用自助机具，银行午休的话，客户办理业务不方便。

客户的担忧并非没有道理。对许多上班族而言，工作日中午是他们去银行网点办理业务最便利的时段；对不少老年人来说，他们不熟悉智能设备，现在银行自助机具的操作确实比较复杂，他们办理业务高度依赖人工柜台。因此，当银行午休暂停人工柜面服务时，难免让人担心影响业务办理。

银行员工的诉求也需要得到正视。银行网点一般在8点半到9点钟开门，但实际上，工作人员远早于这个时间就要到行里清点现金，做各类准备工作，在傍晚6点钟关门后，还要做当天的盘点、总结，每天实际的工作时间较长。“网点不关门、柜员轮班吃饭”是行业中的常态，柜员吃一顿午饭被打断三五次很正常。由于银行员工每天都在和金钱打交道，需要时刻保持专注，这种长期高强度的工作状态可能导致操作失误，容易降低服务质量。从这个意义上说，保障员工的休息权，也是在守护金融服务质量的底线。

银行该不该午休？满足客户需求与保护员工权益，从来都不是一道“选择题”。从恩施这家银行网点午休执行细节来看，服务窗口并非简单“一关了之”，而是保持了自助服务渠道不间断，专职人员在岗指导，遇到必须柜面办理的紧急业务，柜员会及时进行人工处置。银行保障一线员工休息的权益，这种做法值得鼓励，但在执行中，必须科学决策、细化举措，找准员工权益与客户需求之间的平衡点，比如银行可以通过大数据分析，动态掌握网点人流情况，开设潮汐窗口，合理分配人力。群众想趁着午休时间去网点把事情办妥，柜员也想好好吃上一顿热饭——两边真实朴素的需求，都需要被认真合理对待。

更深一层分析，数字化时代，银行如何提供更优质的服务？这里的关键之处，是处理好线上和线下服务的关系。

推动金融业务线上化、数字化发展的同时，银行也要保持线下服务渠道的畅通和便利。近年来，手机银行、智慧柜员机发展迅速，绝大多数常规业务都能线上办理、自助办理，银行网点的重要性逐渐降低。但是，基层人工柜台仍然承接着不少需求，比如老年人存折业务，复杂的对公业务、跨境业务，等等，有着不可取代的价值。

对于线下服务，银行需要根据网点客群结构、客户需求等差异化施策，不能搞“一刀切”。比如，对于那些老年人群集中区域或者城市CBD（中央商务区）区域的网点，就要考虑保留午间人工柜台；对于线上服务，银行也要把自助设备做得更简单、更友好，把线上渠道功能做得更全面、更顺畅，让数字红利真正造福每一类客群。

银行网点遍布大街小巷，银行午休与否是一件关乎民生日常的关键小事。网友的热烈讨论，本质上是老百姓对银行便民化服务的更高诉求和期待。大家讨论的不是“银行员工该不该休息”，而是银行服务能不能更贴合不同人群的需求、更有温度。排班更灵活一些，配套服务更周到一些，让来网点办业务的人少些奔波，让在岗的员工多些安心，真正把“金融为民”融入日常服务。

R 财经深一度

近66亿条信用信息带来什么

——“信用浙江”建设观察

本报记者 刘军国

市场经济是信用经济。市场交易靠信任支撑，营商环境靠诚信托底，高质量发展更需要信用体系保驾护航。

本世纪初，随着市场经济高速发展，浙江部分企业信誉不强、产品质量不佳等问题凸显。时任浙江省委书记的习近平同志高度重视“信用浙江”建设，强调“企业无信，则难求发展；社会无信，则人人自危；政府无信，则权威不立”。2003年7月10日，浙江省委十一届四次全会提出“八八战略”，信用建设是其中一项重要内容。

作为民营经济大省，浙江经营主体数量庞大、业态活跃、市场化程度高。近年来，“信用浙江”建设持续深化，浙江坚持以数字化改革牵引信用体系系统性重塑，深入实施信用“531X”工程，从制度筑基、数智归集，到监管创新、奖惩并举，再到场景落地、价值变现，逐步构建起现代信用体系，支撑浙江高质量发展。

夯实信用建设底层逻辑

15年前，创业者陈松从安徽来到绍兴市上虞区，租下1000平方米厂房，开办了一家伞布印花厂。由于无房产、无抵押物，陈松难以获得银行授信，融资难题长期制约扩张步伐。

随着“信用浙江”建设的推进，陈松多年积累的守法经营、按时纳税、零违约记录，被平台自动归集、动态评价。2023年，上虞农商银行依托精准信用画像主动上门对接，当天便向其发放30万元纯信用贷款。

陈松的经历，直观体现了信用底座建设带来的深刻变化。

在“八八战略”指引下，浙江持续夯实信用建设的法律基础。2005年9月1日，浙江在全国省级层面率先出台《浙江省企业信用信息征集和发布管理办法》，实现企业信用建设有法可依。2018年1月，《浙江省公共信用信息管理条例》正式施行。去年5月，《浙江省公共信用信息修复管理办法》也正式施行。

信用建设的前提，是让诚信可量化、让行为可追溯、让数据可共享。针对治理堵点，浙江省发展改革委牵头搭建省公共信用信息平台，构建全省一体化数字化底座，全面对接全国信用信息共享平台、省市相关业务平台等262个系统，将其打造成为上联国家、横通部门、纵贯地市的信用信息共享交换“总枢纽”。归集覆盖1155.54万家企业（含个体工商户）、4518.19万18周岁以上户籍人口、9.27万家社会组织、2.56万家事业单位、4837个政府机构五类主体的基础信息、守信信息、失信信息等信用信息近66亿条。构建五类主体信用档案，支撑信用监管和治理创新。

同时，通过畅通查信、用信、增信等业务联动，提供高效便捷的“一站式”综合信用服务。优化升级“浙里办—浙里信用”专区，建立统一的信用信息查询窗口与公示专栏，在线提供便捷化、高效化的服务。加强协同联动，拓展多维度用信网络。聚焦就业应聘、企业上市、政策兑现等重点应用场景，浙江在教育、科技、民政、税务、市场监管等46个领域推行“信用代证”，以“数据跑”替代“人工跑”，实现“一份报告”替代“一摞证明”，累计开具专项信用报告18.6万份，替代有无违法违约证明458.8万份。

在严管的同时，浙江坚持信用治理刚柔并济、容错纠错。针对企业非主观轻微失信、整改到位的情形，积极推进信用修复“一件事”改革，实现一次申请、全程网办、全省同步更新，平均办理时长较改革前缩减70%。对已纠正失信行为、消除不良影响的失信主体，及时停止公示其失信信息、将其移出失信名单，依法依规解除相应失信惩戒措施。目前，已有53.98万主体完成信用修复，既守住诚信底线，也保护经营主体发展活力。

重塑现代化市场监管逻辑

依托成熟的信用数据体系，浙江全面构建以信用为基础的新型监管机制。目前，覆盖38个省级行业主管部门、59个重点领域的行业信用监管责任体系有效运行，按照信用状况和风险高低对监管对象进行分级分类监管。在市场监管领域，浙江省市场监管局深入实施“千万经营主体信用工程”，率先开展全国经营主体信用建设综合改革试点，充分运用信用数据，综合行政检查、投诉举报、抽检处罚等多维度信息动态评定经营主体信用风险等级，并把信用等级作为监管依据，实行分级分类、差异化处置，对信用好、风险低的企业“无事不扰”，对信用差、风险高的企业加大抽查检查的比例和频次。

位于杭州市萧山区的浙江康必得医药有限公司信用等级为A级，在该区安企稳企名单中。“今年，政府相关部门一次性给我们合规体检到位，使我们能安心搞经营、闯市场、创业绩。”企业负责人肖云介绍。

地处浙闽交界的丽水市庆元县江根乡坐拥大片竹海，过去生态资源难以变现。2025年，当地干部与福建竹制品企业结缘招商，企业提出落地用地诉求后，江根乡第一时间组建技能服务团，以“说话算话、事不过夜”服务机制全程代办审批手续，实打实兑现招商约定。

一诺千金换来产业扎根。项目投产后年消化毛竹近10万吨，带动百余岗位，每年可为当地竹农带来5000多万元收益。从招商邀约到全周期服务，地方政府以实打实行动恪守政务诚信，稳定市场预期，激活山区产业活力。

浙江坚持政务诚信引领社会诚信。2025年，衢州市一家家电销售企业与当地某事业单位签订空调采购合同。因项目扩建，工程竣工验收推迟，空调设备安装受阻，合同验收无法按时完成，余款随之被搁置。就在企业为账款回收焦虑之际，当地的政府合同履约闭环监管机制发挥了作用。依托政府合同履约监管系统的预警提醒功能，第一次逾期信息被自动推送至相关主管部门，督促该单位加快施工进度，严格按照合同约定履行义务。最终，问题得到妥善解决，企业账款也得以顺利收回。

“信用浙江”建设，实现监管资源对准风险点，政策红利直达守信主体。

信用转化高质量发展新动能

信用建设的最终落脚点，是服务实体经济、转化发展动能、创造经济价值。

针对中小微、科创企业轻资产、缺抵押、融资难的普遍痛点，浙江持续深化“信易贷”改革，依托公共信用数据破解银企信息不对称，让企业经营信誉、创新信誉、纳税信誉成为无形抵押物。

在杭州市余杭区，专注于外骨骼机器人技术研发与应用的杭州程天科技发展有限公司，在初创阶段面临技术研发投入大、固定资产少、传统贷款渠道受限等难题。农行杭州余杭支行运用大数据、人工智能等技术，创新运用智慧评价模型，将企业专利、技术团队、经营数据、纳税记录等纳入评价，多维度识别企业创新能力、成长潜力和信用水平，把企业的“技术含量”“信用积累”转化为融资依据，顺利发放990万元纯信用贷款，有效支撑企业技术迭代、产品研发、人才招募。

“这笔资金为企业招募人才提供了关键支持。”程天科技联合创始人张继宇说。

近日，海事金融资源配置中心在宁波市上线，为破解航运业长期存在的融资难题提供了全新路径。依托浙江海事金融服务平台，该中心构建了海事信用数据、金融产品、企业需求三大信息的联通枢纽，助力信用好的企业融资利率更低、审批更快、保费更省。

信用赋能为企业发展注入持久动力。如今，陈松的企业纯信用贷款额度已增至300万元，年产值从100多万元攀升至近3000万元，实现跨越式增长。“以前贷款看资产，现在贷款看信用。老老实实经营，就是小微企业最好的资本。”陈松深有感触。

信用红利不再局限于金融领域，更已全面渗透到经济社会各领域。

在嘉兴市嘉善县，守信有价、守信有感成为城市新风尚。信用建设正逐渐融入民生服务、乡村振兴等方方面面。群众可凭借良好信用享受文旅消费优惠、图书借阅延长等便利，真正实现“一纸信用、多处受益”。

信用应用场景持续扩容，诚信价值持续放大。从个体工商户到规模企业，从传统产业到新兴科创，从城市经济到乡村产业，浙江已经形成完整闭环：制度立规矩、数据做支撑、监管提效能、应用出价值。

“信用不再是软性道德指标，而是优化营商环境、稳定经营主体、激活民营经济活力的硬核支撑。”浙江大学公共管理学院教授陈丽君表示，浙江以信用立法构建社会信用体系建设的制度基石，以数智改革筑牢信用底座，以精准监管规范市场秩序，以场景赋能激活经济动能。浙江把无形的诚信软实力，转化为看得见、摸得着的发展硬竞争力。



R 记者手记

让诚信之风成为发展底气

行走之江大地采访，一个很深的体会是，处处能感受到“言必信，行必果”的浓厚氛围。诚信不再停留于道德层面的倡导，已然成为渗透日常生活与市场肌理的行动自觉。如今，在浙江，良好信用可以换来信贷支持、简化审批流程，收获实实在在的发展红利。

从率先出台地方信用法规，到搭建一体化信用大脑，海量经营主体数据实现归集共享，一套完整的社会信用体系在改革实践中逐步打磨成形。不少如创业者陈松一般缺乏抵押物的小微经营者，依靠长期守法经营、依法纳税积累的信用记录，获得纯信用贷款，助力企业实现规模跃升，这正是信用改革鲜活的实践样本。

信用治理贵在刚柔相济。一方面推行分级分类监管，对守信企业做到无事不扰，对风险主体强化监管约束；另一方面畅通信用修复渠道，为非主观、轻微失信的企业卸下发展包袱。社会信用建设，政务诚信是先导。政府切实兑现招商承诺，对政府合同履约开展闭环监管，以政府自身的契约精神稳定市场预期。

守信有价，贵在落地。信用建设的本质，是守护市场公平正义。将看不见的诚信软实力，转化为摸得着的发展硬竞争力，方能持续激发民营经济内生活力，为高质量发展保驾护航。

R 财经茶座



推动算力科技创新与产业升级深度融合，构建以企业为主体的产学研用协同体系，赋能传统产业转型，催生新业态新模式

孙文近照，AI修饰生成素描画

筑牢“关键底座”，推动算力经济高质量发展

孙 文

算力是数字经济时代的核心生产力，是推动经济社会进步和产业变革的关键力量。在AI（人工智能）加速演进的新阶段，加快发展算力经济，是构建现代化产业体系、培育新质生产力、推进中国式现代化的重要支撑。随着以大模型为标志的AI技术从“单点突破”演进至“整体赋能”的新阶段，算力作为支撑其发展的“关键底座”地位愈发凸显。有关统计显示，到2030年，智能算力将比2020年增长500倍。

强大算力支撑大模型训练和算法优化，推动AI实现质的飞跃。AI与算力基础设施深度融合，催生新产业形态和应用场景，为经济高质量发展注入新动能。AI与算力在工业领域融合，催生智能制造新范式。“算力+AI”智能检测系统识别效率提升5倍以上，质量漏检率降低90%；智能调度系统使生产效率提升30%，交货周期缩短50%，这些变革推动制造业向“智造”升级。智能网联汽车、智慧医疗、数字创意等新兴产业在算力支撑下快速发展。以自动驾驶为例，其需要车载或边缘计算平台具备每秒数百万亿次计算能力支持环境感知和决策规划，充分体现了“算力是载体，算法是灵魂”的深度依存关系，是算力与AI深度融合的典型体现。

推动算力经济高质量发展，要以绿色低碳为引领。绿色发展是算力经济高质量发展的内在要求。面对数字化加速和算力需求激增的双重挑战，推动算力基础设施绿色转型，构建算电协同发展新模式，已成为行业共识和国家战略重点。推动绿色能源向绿色算力高效转化是算力经济绿色发展的重要途径。要通过系统推进“源网荷储”一体化建设、创新微电网运营模式、拓展绿电直供机制等多元化举措，加快构建清洁低碳、安全高效的算力基础设施体系。在西部地区，各算力枢纽充分发挥资源禀赋优势，规模化利用风能、太阳能等可再生能源，着力打造以“零碳数据中心”为代表的绿色算力标杆项目。通过先进冷却技术、优化布局、提升设备利用率等措施，数据中心能效持续提高。

推动算力经济高质量发展，要建设高水平算力经济治理体系。算力经济治理体系需要有效市场与有为政府更好结合，要建设全国一体化算力大市场，破除壁垒，使市场在资源配置中起决定性作用；加快完善国家级算力交易服务平台，统一服务标准，实现供需高效对接。探索建立跨区域算力调度、数据传输与算电协同结算机制，培育第三方服务体系，提升运行效率；综合运用财税、金融、知识产权、政府采购等政策工具，引导资源向算力领域集聚；做好科技金融大文章，拓宽融资渠道，为算力技术创新与产业孵化创造良好条件。

“十五五”时期是数字化发展和数字中国建设的关键阶段，要加强算力经济统筹规划，深化算力资源要素市场化配置改革。推动算力科技创新与产业升级深度融合，构建以企业为主体的产学研用协同体系，赋能传统产业转型，催生新业态新模式。加强算力基础研究，攻克高端芯片、基础软件等关键技术，构建自主可控的AI软硬件生态。此外，还要完善算力网络安全保障体系，实施全生命周期安全管控，确保基础设施稳定可靠。

（作者为国家能源集团正高级经济师）

本版责编：刘温馨 齐志明 版式设计：张丹峰