

浅析商业银行普惠金融服务的优化路径

夏远学

(中国工商银行股份有限公司鸡西东风路支行,黑龙江 鸡西 158100)

摘要:普惠金融作为一种金融服务,其具有较强的包容性,通过加大力度发展普惠金融业务,能够更好的为弱势群体和低收入人群提供相应的金融服务。在当前商业银行普惠金融服务开展过程中,通过为农户、小微企业和个体工商户等群体提供金融服务,以此来提升人们的生活水平,进一步促进社会经济的健康发展。

关键词:商业银行;普惠金融服务;意义;优化路径

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.26.036

普惠金融主要是针对于农民群体和小微企业开展的金融服务,其具体是根据低收入群体和弱势群体的实际情况和需求,为其提供更具针对性的金融服务,以此来解决经济发展不平衡的问题,进一步改善民生和提高经济水平。但我国普惠金融概述起步较晚,相关的服务较少,在具体实施过程中还需要不断加以优化,以此来提升普惠金融服务的水平。

1 商业银行普惠金融服务的意义

商业银行通过开展普惠金融业务,其能够帮助弱势群体及低收入人群获取相应的金融服务,在实现双方互利互惠的基础上,还有助于促进社会经济的健康发展。由于一些以来商业银行经营范围都以提供金融货币服务为主,通过开展普惠金融业务,有利于商业银行积极对自身的业务范围进行拓展,而且基于长远发展而言,商业银行通过开展普惠金融服务,还能够为其树立良好的外部形象,建立良好的合作关系,增强银行与客户之间的信任度,促进商业银行的健康发展,并进一步促进社会经济整体水平的提升。

2 商业银行普惠金融服务的现状分析

我国普惠金融服务开展时间较晚,当前普惠金融服务模式及覆盖区域还十分有限。近年来商业银行普惠金融服务相关的政策相继出台,这也使商业银行普惠金融服务的重视度不断提升。因此在实际普惠金融服务开展过程中,宜重视政策扶持力度,制定更为科学性的普惠金融服务标准,从而能够更好的为小微企业和弱势群体提供所需要的金融服务。目前大部分商业银行已积极尝试各种普惠金融服务,不仅针对于弱势群体需求为其提供针对性的贷款服务,还加大了对小微企业的帮扶,针对商业银行服务收费标准进行适当降低,积极推进普惠金融服务措施的落实。而且各商业银行开始构建普惠金融服务体系,并通过增开普惠金融服务窗口和服务部门,积极扩展服务范围和服务渠道,使更多的人群能够享受到普惠金融服务。可以说当前我国商业银行普惠金融服务处于不断完善的过程中,一些普惠金融产品和服务标准已初步统一,但仍在实际工作中开展过程中要基于我国实际国情和人们需求来不断改进相关的产品,进一步对商业银行普惠金融服务进行强化。

3 商业银行普惠金融服务的优化路径

3.1 加大政策扶持力度

由于当前商业银行普惠金融服务业务开展还十分有限,商业银行承受较高的风险,因此需要针对商业银行普惠金融服务给予政策上的扶持。具体可以通过税收优惠、财政补贴和补助等措施,针对农村金融机构风险进行防控,并进一步控制金融资源流向普惠金融体系。同时还要采取差异化监管,由于普惠金融服务机构服务地区存在较大的差异性,经营业务种类较多,因此在条件允许的开发部下,宜适当放宽服务对象担保范围和要求,提倡政策性信用担保机构的建立,更好的发挥其杠杆作用。另外,还要加大对农村担保抵押评估机构的监管,为农村担保业务的健康发展打下坚实的基础。

3.2 构建完善的普惠金融服务体系

当前商业银行普惠金融服务过程中,由于在管理机制和监督方面存在不足,这就使普惠金融服务无法有效的为需要的人群提供服

务,导致普惠金融服务的优势被削弱。针对于这种情况下,需要加快构建完善的普惠金融服务体系。在实际工作中,人民银行需要为普惠金融服务提供更多的建议,进一步强化商业银行信贷资金的调控。各商业银行还需要加大对普惠金融发展的重视,监管部门要加大监管力度。另外,各商业银行还需要发挥自身的区域优势,打造更多元化的普惠金融服务。

3.3 改善基础性普惠金融服务

通过改善基础性普惠金融服务,能够进一步提升农村地区基础性金融服务水平。在当前农村地区普惠金融服务开展过程中,需要积极向村一级进行基础服务的延伸,针对于一些无法设立标准化网点的乡村或是人口集中的行政村,可以提供自助服务及定时定点服务,为农民提供更为便捷的普惠金融服务。不仅要推进农村金融机构的发展,同时还要拓展农村金融业务,进一步提升支农服务水平,确保农村金融服务的及时、到位。

3.4 支持三农与小微企业

在传统商业银行发展过程中,针对于农村地区和小微企业的金融服务存在空缺的情况,而商业银行普惠金融则有效的弥补了这一点,因此在具体普惠金融服务开展过程中,商业银行宜在县级或是镇级增加网点,使普惠金融能够为更多低收入人群服务,进一步吸引农村资本,为农村建设提供有效的资金支持。通过在农村拓展普惠金融服务,还需要结合具体情况来不断完善具体的理念机制,加快创新普惠金融产品,使其能够更好的满足低收入群体的贷款需求。特别是要加大对小微企业发展的支持力度,为其发展拓宽金融渠道,使其能够创造出更大化的经济效益,为经济的健康发展打下坚实的基础。

4 结束语

普惠金融的发展使社会中弱势群体能够获得到平等的金融服务权利,但当前商业银行普惠金融发展过程中仍存在一些不足之处,因此需要进一步确定普惠金融的服务对象和发展方向,加大政策上的扶持力度,积极推进普惠金融产品的创新,更好的满足低收入群体和弱势群体的需求。同时还要积极构建完善的普惠金融服务体系,进一步弥补经济发展不均衡的弊端,为社会和经济稳定发展打下坚实的基础。

参考文献

- [1]赵京,王刚.银行业普惠金融:发展现状、存在问题与政策建议[J].中国金融学,2018(03).
- [2]王曲,王涛.商业银行提升普惠金融服务探析[J].经营者,2019(11).
- [3]丁晓宇.商业银行的普惠金融服务研究[J].现代营销·学苑版,2019(06).