

最高规格！ 全国金融工作会议释放重磅信号

全国金融工作会议 14 日至 15 日在北京召开。中共中央总书记、国家主席、中央军委主席习近平出席会议并发表重要讲话。他强调，金融是国家重要的核心竞争力，金融安全是国家安全的重要组成部分，金融制度是经济社会发展中重要的基础性制度。

习近平说，必须加强党对金融工作的领导，坚持稳中求进工作总基调，遵循金融发展规律，紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项任务，创新和完善金融调控，健全现代金融企业制度，完善金融市场体系，推进构建现代金融监管框架，加快转变金融发展方式，健全金融法治，保障国家金融安全，促进经济和金融良性循环、健康发展。

十八大以来， 金融改革发展取得新的重大成就

习近平在讲话中强调，党的十八大以来，我国金融改革发展取得新的重大成就。金融业保持快速发展，金融产品日益丰富，金融服务普惠性增强，金融改革有序推进，金融体系不断完善，人民币币国际化与金融双向开放取得新进展，金融监管得到改进，守住不发生系统性金融风险底线的能力增强。

做好金融工作 要把握好四项重要原则

- 第一，回归本源，服从服务于经济社会发展。金融要把为实体经济服务作为出发点和落脚点，全面提升服务效率和水平，把更多金融资源配置到经济社会发展的重点领域和薄弱环节，更好满足人民群众和实体经济多样化的金融需求。
- 第二，优化结构，完善金融市场、金融机构、金融产品体系。要坚持质量优先，引导金融业发展同经济社会发展相协调，促进融资便利化、降低实体经济成本、提高资源配置效率、保障风险可控。
- 第三，强化监管，提高防范化解金融风险能力。要以强化金融监管为重点，以防范系统性金融风险为底线，加快相关法律法规建设，完善金融机构法人治理结构，加强宏观审慎管理制度建设，加强功能监管，更加重视行为监管。
- 第四，市场导向，发挥市场在金融资源配置中的决定性作用。坚持社会主义

市场经济改革方向，处理好政府和市场的关系，完善市场约束机制，提高金融资源配置效率。加强和改善政府宏观调控，健全市场规则，强化纪律性。

为实体经济服务是金融的天职

习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。要贯彻新发展理念，树立质量优先、效率至上的理念，更加注重供给侧的存量重组、增量优化、动能转换。

扩大金融对外开放

习近平指出，要扩大金融对外开放。要深化人民币汇率形成机制改革，稳步推进人民币国际化，稳步实现资本项目可兑换。

坚决整治 严重干扰金融市场秩序的行为

习近平指出，防止发生系统性金融风险是金融工作的永恒主题。要把主动防范化解系统性金融风险放在更加重要的位置，科学防范，早识别、早预警、早发现、早处置，着力防范化解重点领域风险，着力完善金融安全防线和风险应急处置机制。

设立国务院金融稳定发展委员会

李克强在讲话中指出，要认真学习领会和贯彻落实习近平总书记在这次会上的重要讲话精神。金融是国之重器，是融资本管理，完善外汇市场体制机制。要完善现代金融企业制度，完善公司法人治理结构，优化股权结构，建立有效的激励约束机制，强化风险内控机制建设，加强外部市场约束。

要完善现代金融企业制度

要完善现代金融企业制度，完善公司法人治理结构，优化股权结构，建立有效的激励约束机制，强化风险内控机制建设，加强外部市场约束。要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

金融是国之重器

金融是国之重器，是融资本管理，完善外汇市场体制机制。要完善现代金融企业制度，完善公司法人治理结构，优化股权结构，建立有效的激励约束机制，强化风险内控机制建设，加强外部市场约束。



图1 习近平在中央财经领导小组会议上发表重要讲话

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。



图3 中国人民银行总行大楼

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

要切实加强金融监管

要切实加强金融监管，要健全金融监管协调、补齐监管短板。习近平强调，金融是实体经济的血脉，为实体经济服务是金融的天职，是金融的宗旨，也是防范金融风险的根本举措。

我国商业银行发展农村移动支付的问题研究

摘要：随着移动电子商务技术的快速发展以及通讯移动网络 4G 日益普及，近年平台来我国移动支付业务在城市地区的应用已较为广泛，但在农村地区的发展仍缺乏活力，商业银行发展农村移动支付的阻力较大。本文运用 PEST 分析与 SWOT 分析方法对我国商业银行发展移动支付进行深入分析，发现目前的技术与经济环境对移动支付产业能够起到促进作用，而政策及社会环境却有待改善，且商业银行具备完善的内控制度和雄厚的资金实力发展移动支付，但存在成本费用高和创新能力弱等问题。在此基础上，结合移动支付在农村地区推广应用困难，提出商业银行发展农村移动支付的对策建议，为延伸农村支付服务触角及促进我国农村金融普惠提供了新的思路和途径。

一、问题提出

随着电子商务技术的迅速发展以及通讯移动网络 4G 日益普及，全球移动交易时代的繁荣期已经来临，移动支付业务已经嵌入生活的方方面面。移动支付在服务金融基础设施相对较差、金融服务相对匮乏的农村地区，其便捷和高效的特点尤其突出。但是，近年来我国移动支付业务在城镇地区的已广泛应用，而在农村地区的发展仍缺乏动力，商业银行在农村地区发展移动支付业务的阻力较大。如何促进商业银行稳妥发展农村移动支付，成为移动支付在农村地区的普及应用和健康有序发展的瓶颈问题，解决这一问题，对于促进我国实现金融普惠与城乡协调发展具有重大意义。

二、我国移动支付发展概况

(一)移动支付业务量与支付金额快速增长
《2016 年支付体系运行总体情况》数据显示，2016 年，我国银行业金融机构共处理电子支付业务总交易额为 2494.45 万亿元。其中，网上支付业务、电话支付业务与移动支付业务分别占比 83.58%、0.68%和 6.32%，各项同比增长率分别为 3.31%、13.84%、45.59%。由此看出，移动支付的成长较为迅猛，其活力在电子支付领域较为突出。

三、我国移动支付的 PEST 分析

(一)政策环境

一是目前我国移动支付市场的发展缺乏有效的政策监管。二是第三方支付平台的法律地位及其权利义务还有待相应的法律法规来明晰。三是金融机构和电信运营商两类组织在移动支付领域都具有较强的资本和技术，两者之间的博弈结果对移动支付行业的发展起着重要的影响作用。

(二)经济环境

随着移动网络 3G 的普及和移动业务规模的增加，用户对移动支付的需求日益上升。在用户移动支付需求的拉动下，用户交易额规模不断增长，移动支付市场的发展空间也得到了拓展。就目前而言，在移动运营商与第三方支付机构的推动下，我国的移动支付产业链已基本形成，移动支付各环节的运营得到有效的技术和资本的支撑。

(三)社会环境

从用户层面看，习惯使用移动支付方式进行消费与汇款的人群仅主要集中在少部分青年人，但其他年龄较大的用户对移动支付的可程度还较低。因此，从整个移动支付电话用户群体来看，大部分移动用户仍未习惯使用移动支付工具，我国移动支付市场仍处于发育阶段。从社会信用层面看，我国的社会信用体制仍不完善，商业银行机构通过移动端渠道开展业务时，用户对其信用度远远不如柜台渠道。

(四)技术层面

当前，NFC 和 SIMpass 等近场移动支付技术已在多个国家和地区实现正式商业应用。同时，移动端安全认证技术的发展已较为成熟，认证介质也较为多样化，当前已发展到多重应用芯片、双手机、外挂读卡器和双槽手机四种。

四、移动支付在商业银行中发展的 SWOT 分析

(一)移动支付在商业银行中发展的优势
1、商业银行拥有完善的内控制度
商业银行长期经营风险，已经建立起自有一套完善的内控制制，这是一些新兴的移动支付金融企业所无法比拟的。从优秀的角度去判断一款移动支付产品，其关键点就在于客户资金的安全能否得到有效的保障。从经营理念的角度看，商业银行由于一直以来面临的是由信用、流动性、市场及利率等各方面构成的风险，再加上国际金融市场的不稳定性，使得商业银行只有以风险防控为中心，树立稳健的经营理念，构建完善的风险防控体系。严格控制各类风险才能在银行同业间保持竞争力。而移动支付金融企业其经营理念的核心是创新和客户体验度。其发展业务的过程中，追求业绩及利润是其主要目标。安全性方面，商业银行为保障客户资金安全，不断加大投入、持续推出及更新安全交易介质。而

移动支付金融企业由于有成本方面的限制，其安全性建设的方略有不足，其风险控制大多依靠其交易平台，而平台本身就具有脆弱性，容易受到病毒、第三方欺诈以及钓鱼网站的影响。
2、商业银行资金实力雄厚
在 2016 年，中国有三家商业银行位列全球品牌银行的前五位，分别有排名第三的中国工商银行、排名第四的中国建设银行以及工商银行排名第三的中国建设银行。此外，根据 2016 年银监会公布的数据资料显示，2016 年末我国的银行业金融机构的总资产规模约达 226.26 万亿元，总负债约达 208.92 万亿元。其中，我国的商业银行总资产占比为 77.8%，总负债占比为 78%。由此可以看出商业银行在其中是

图 6 中国移动支付产业的 PEST 分析

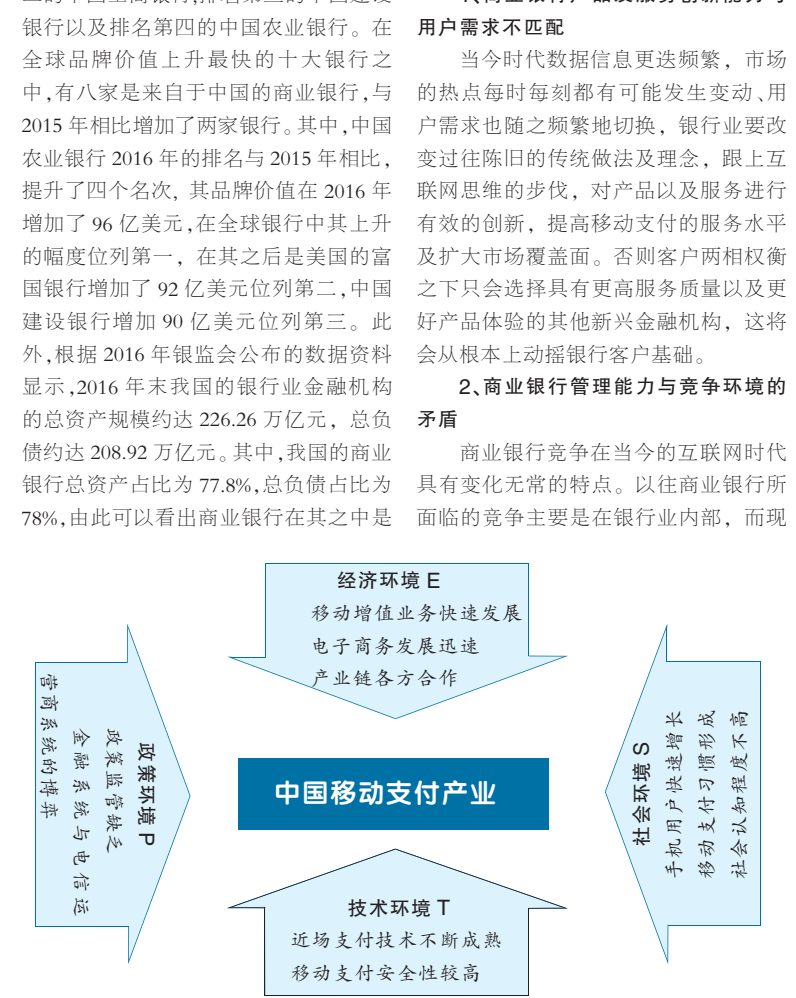


图 6 中国移动支付产业的 PEST 分析

占据着绝大部分的份额。从数据方面来看，银行业金融机构各月份的总资产及总负债规模相较于上年，其同期的增长率均达到 14%以上，基本区间在 14.1%-17.5%。从自身的资产规模以及外在的交易数据来看，近年来发展迅猛的移动支付金融企业仍与商业银行存在较大的差距。

五、移动支付在农村地区推广应用的困难及建议

(一)面临的困难
1、农村银行业体系不健全
农村人口密集但金融网点却较少。一些银行由于考虑到农村地区收益低、高成本以及高风险的问题对在农村地区设立网点有所抵触，即使设立网点也仅仅安排只满足日常存取款业务的人员及

六、移动支付在农村地区推广应用的困难及建议

(一)面临的困难
1、农村银行业体系不健全
农村人口密集但金融网点却较少。一些银行由于考虑到农村地区收益低、高成本以及高风险的问题对在农村地区设立网点有所抵触，即使设立网点也仅仅安排只满足日常存取款业务的人员及

(注：本文获佛山市 2017 年支付结算主题征文三等奖)

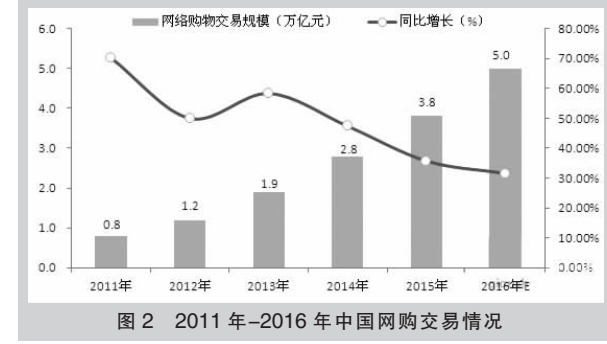


图 2 2011 年-2016 年中国网购交易情况