



北大校报导读



北大校报微信



【编者按】今年的中央金融工作会议将金融工作上升到“金融强国”的战略高度,提出“做好科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融五篇大文章”。本报特刊发黄卓教授专文阐发对数字金融重要发展方向的理解。

加快建设金融强国

做好数字金融大文章

·黄卓



上海肩负着建设国际金融中心的重要使命。图为正在建设中的上海临港西岛金融中心

习近平总书记在中央金融工作会议上的重要讲话,以及中央金融工作会议的精神内涵丰富,我在此不作详细展开,只谈几点根据我个人研究判断是这次新出现或更加强调的重要观点。

第一,明确提出了建设金融强国这样一个目标。我认为这个也是对整个金融行业的一个重新定位。金融强国有两种含义,一个是在金融行业比较有竞争力的国家,二是金融用来让我们的国家更加地强大。

第二,坚持金融服务实体经济作为根本宗旨。这是更突出强调的一个观点。这个观点是在2017年即六年以前的全国金融工作会议上的主要精神之一。我当时印象特别深刻,是因为我们北大数字金融研究中心每年要做一个年度重大课题,2016年的课题正好是我牵头。所以,我当时就在思考做什么题目。当时关于中国的数字金融还有金融科技的发展处于一个比较微妙的时刻,市场上有两种声音,一种说数字金融是金融创新,是未来金融的发展方向。但是,还有一种观点认为所谓的互联网金融、数字金融只不过是利用技术和数字的外衣从事非法金融业务,所以是一种监管套利。关于这两种言论到底怎么评价?当时我想到了应该用是否支持实体经济来判断一个金融创新是不是正确的方向,是不是未来的发展方向。恰好2017年的时候全国金融工作会议把金融支持实体经济作为一个主要精神。

第三,这次中央金融工作会议也专门强调了加强金融监管,防范重大金融风险和维护金融安全。特别是维护金融安全,这是相对新的一个命题,我认为可以结合二十大报告精神来理解,二十大报告中强调了统筹发展和安全,如果把十八大、十九大、二十大报告做文本分析,就会发现“安全”这个词出现的频率要远远高于前面两次会议,而金融安全本身也是国家安全的一个重要组成部分。

第四,我认为这次金融工作会议比较新的观点还有强调党对金融工作的领导,这也是为了保证金融发展目标能够得以实现。

最后,这次会议明确提出了做好五篇金融大文章,强调了未来发力的几个重要的方向。北大数字金融研究中心长期关注数字金融,数字金融也是我自己研究的重要领域,所以我重点谈一谈如何做好数字金融的大文章。

我先谈一谈两个背景:第一,随着经济增长模式的转变,从要素投入型转向创新驱动型,更强调高质量增长。从这样背景看,我们原有的金融体系对实体经济的支持力度已

经有所减弱。因为我们原来的金融体系有几个特征,其中之一就是商业银行主导,间接融资为主。它在支持国有企业、投资拉动型的企业、房地产企业、制造业时,相对比较容易,因为它需要抵押品来把控信贷风险。但是,这种模式对中小微企业,还有科技型的企业来说,金融服务支持是不足的。比如说,科技型企业难有实物的资产去抵押,小微企业也是如此。

另一方面,在过去的十几年里,我们的数字金融和金融科技这个新的形态快速地发展,在一些领域已经达到了领先水平。比如移动支付在全世界遥遥领先。还有大科技信贷、线上投资理财等,都是进展非常快的。

这背后有两个原因:一个是数字技术本身有非常强的规模效应,能够用很低的成本覆盖以前银行很难去服务的那部分客户。它的成本非常低,所以可以覆盖到这些长尾用户。第二方面,大数据分析、科技平台这些生态可以帮助这些金融机构更好地完成风控,从而给出一个更加精准的风险定价,来降低信贷的成本。

以上是两个背景。如何在数字金融方面做好大文章,我们在此提出几个重要的发展方向:

1. 利用数字技术来推动金融行业的供给侧改革。去年银保监会也出台了加快银行和保险的数字化转型升级。数字化现在又有一个新的趋势,就是智能

化,特别随着 ChatGPT 的出现,下一轮的数字化方向就是智能化。智能化可能让我们每个人对金融服务的感受更好。

上一轮数字金融的创新主要是由金融科技企业和金融科技平台来主导的。像蚂蚁金服、腾讯金融、京东金融、陆金所等一些平台。下一轮数字金融发展的主力军应该是传统的金融机构,以商业银行为代表,还有券商、保险等金融机构也正在如火如荼地推进数字化转型。现在要不要转型已经不是一个选项,而是怎么样转型的问题了。

2. 推动金融领域数据要素市场的建设。特别是要完善适应大数据时代和数字经济时代关于企业征信和个人征

信的系统。去年国家推出了《数据二十条》,就是要建设数据要素市场,因为数据已经成为数字经济时代的一个新的生产要素。但是,这个新的生产要素有它的一些独特性。它的流动,特别是在流通定价方面存在很多障碍,需要一整套的配套市场体系来支持。具体在金融行业里面,我们知道很多数据都被拿出来做风控,但是这些数据由于它是信用数据,会受到非常严格的监管,这些数据怎么样流动起来,怎么样让它合规地使用?这需要整个配套的数据要素市场建设,特别是企业征信还有个人征信体系的建设。

3. 大力发展产业数字金融。过去我们感受到金融科技的便利大多是在消费端,就是个人的消费者的金融需求,比如借贷、支付、投资等。但是针对供给侧,就是针对生产侧的企业金融服务,目前来看数字金融发挥的作用还是比较有限的。因此,下一步就是怎么样让数字金融深入到产业链,深入到供应链,去用数字来代替抵押品,同时这也可以支持产业数字化的转型升级。

4. 利用数字技术解决居民投资难问题。过去我们总说投资难、融资难,经过过去几年的发展,融资难得到了非常大的缓解,现在有很多渠道可以借到钱。但是,投资难这个问题反而更加明显了,一方面银行的理财打破刚性兑付,另一方面理财收益也在不断下降。房地产可能已经不是一个很好的投资标的。股市更不用说了,上证指数还在3000点徘徊,在这样一种情况下,居民的投资问题怎么解决,居民储蓄如何有效地转化为支持实体经济和创新的资本?这是一个问题。下一步,我认为要在银行理财、财富管理的数字化、智能化上,利用数字技术更好地提供一些个性化的财富管理产品。

5. 建立一个合理、有效的监管框架。我们要有一些创新的机制。过去在监管上产生了一些风险,现在我们花了很长的时间去治理。但是,治理完了之后,合规之后我们还是要给创新一定的空间,这时候就需要一些监管机制,允许创新的同时又能把控风险。另一方面,要提高我们监管体系的数字化能力,依靠传统常规指标的模式,可能已经不够有效,不够迅速。所以,现在监管科技的发展也是非常重要的。

(作者为北京大学国家发展研究院助理院长、特聘副教授,北京大学数字金融研究中心常务副主任)

未名时评·教育家精神

弘扬教育家精神 建设一支高素质的教师队伍

·贺飞

教育是国之大计、党之大计,教师是立教之本、兴教之源。在第三十九个教师节来临之际,习近平总书记致信出席全国优秀教师代表座谈会的各位教师,从“心有大我、至诚报国的理想信念”,“言为士则、行为世范的道德情操”,“启智润心、因材施教的育人智慧”,“勤学笃行、求是创新的躬耕态度”,“乐教爱生、甘于奉献的仁爱之心”,“胸怀天下、以文化人的弘道追求”等六个方面深刻阐释了教育家精神的丰富内涵和实践要求,为新时代高素质教师队伍建设和指明了前进方向,提供了根本遵循。

党的十八大以来,习近平总书记多次在不同场合对教师队伍建设提出殷切期望,从“四有好老师”到“四个引路人”,从成为“经师”和“人师”的统一者到成为“大先生”,从“建设政治素质过硬、业务能力精湛、育人水平高超的高素质教师队伍是大学建设的基础性工作”,再到此次提出的教育家精神,对广大教师群体为学、为事、为人的要求和标准不断趋于丰富和立体。

立德树人是教育的根本任务,更是高校的立身之本。弘扬教育家精神,是落实立德树人根本任务的有力举措。建设一支政治素质过硬、业务能力精湛、育人水平高超的高素质教师队伍,是构建德智体美劳全面发展的育人体系的需要,是培养一代代矢志爱国

奉献、担当民族复兴大任的时代新人的需要。这要求我们要始终坚持把党的领导贯穿教师队伍建设全过程,要把立德树人的成效作为检验学校一切工作的根本标准,要把立德树人内化到大学建设和管理各领域、各环节,做到以树人为核心,以立德为根本,真正做到以文化人、以德育人,不断提高学生思想水平、政治觉悟、道德品质、文化素养,做到明大德、守公德、严私德。

2018年5月2日,习近平总书记在北大师生座谈会上指出:“评价教师队伍素质的第一标准应该是师德师风。”弘扬教育家精神,建设一支高素质教师队伍,要始终把政治标准和师德师风摆在教师队伍建设的首位。我们要充分发挥各级党组织在开展教师思政工作中的作用,严格落实师德师风主体责任,建立完善党委统一领导、党政齐抓共管、牵头部门明确、院系具体落实、教师自我约束的师德师风建设工作机制。要坚持“四个相统一”,践行“四有好老师”标准,持续提升教师思想政治素质和道德素养,同时强化监督检查和师德考评,规范程序,严格约束管理,构建师德师风建设制度体系和长效机制,强化二级单位对师德师风考评的主体作用,在教师聘用、考核、评价中坚持师德“一票否决”,加大惩处力度,对师德失范、学术不端问题严肃处理,将师德师风建设要求

贯穿教师招聘引进、考核评价、师德督导、选树典型、违规惩处等教师队伍管理全过程。要在全校范围内开展师德师风教育,深化《新时代高校教师职业行为十项准则》,强化对师德失范行为的处理,加大高校教师师德失范行为典型案例的警示教育,加强师德师风警示教育,引导广大教师以德立身、以德立学、以德施教、以德育德,坚持“四个相统一”,争做“四有”好老师,当好“四个引路人”,以最优秀的人培养更优秀的人。

创建世界一流大学必须保有一支具有世界一流水准的教师队伍。在北大125年的办学历史上,涌现了一大批“心有大我、至诚报国”的好老师,他们始终与祖国和人民命运、与时代和社会同进步,孜孜以求,为国家培养了一批又一批杰出人才。在新一轮“双一流”建设中,北大提出了更高的建设目标,即到2030年,学校整体率先进入世界一流大学前列,推动若干学科进入世界顶尖学科行列,一批学科进入世界一流学科前列。具有若干能够取得划时代意义的研究成果、培养出一流创新人才、引领人类知识前沿的顶尖学科,是世界一流前列大学的共同特征。北大要整体进入世界一流前列,当前最紧迫的是要推动若干学科达到世界顶尖水平。从一流到顶尖、从一流到前列,这意味着北大必须有重点、有组织、有步骤地推进

学科建设,大力弘扬教育家精神,努力建设一支高素质的教师队伍,使北大教师队伍整体水平达到世界最优秀大学水准,在若干重要领域汇聚、培养一批国际知名的学术大师。

弘扬教育家精神,建设一支高素质教师队伍,要贯彻中央人才工作会议精神,坚持党管人才,打破体制壁垒,深化人才发展和评价体制机制改革,瞄准学校重点布局方向,优化人才梯队建设,突出“高精尖缺”导向,加大人才引进力度。要进一步健全快速响应和精准引才机制,加快形成具有国际竞争力的人才制度优势,对院系急需紧缺的高端人才实行“一事一议”“一人一策”,进一步完善高层次人才引进“绿色通道”机制,广泛吸引境外优秀人才来校发展,构筑集聚国内外优秀人才的科研创新高地,聚一批活跃在国际学术前沿、服务国家重大战略需求的一流科学家、学科领军人才和创新团队。加强青年人才引进和培养工作,实现前瞻布局,及早发现跟踪,重点遴选培养一批基础扎实、潜质突出的青年杰出人才。加大博士后、合同制科研人员等专职科研队伍建设,优化人才梯队结构。以新校区建设为契机,推动科研队伍的有机适度增长,为新工科、新医科等一批面向重大科学问题和服务国家重要发展战略的大团队、大项目提供有力支撑。

弘扬教育家精神,要传承好北大优良的学

术文化传统。大学精神文化是在长期的办学实践中逐渐积淀下来、被全体成员认同的一种群体意识和学校氛围,是通过学校成员共同的实践活动,并经历史选择、积聚、传承、发展而成的,体现着大学的价值取向和精神追求,是大学的灵魂。作为我国近代第一所国立综合性大学,北大在一个多世纪的奋斗历程中,以独特的办学风格和精神气质著称于世,形成了博大精深、源远流长的学术文化传统。120多年来,“爱国、进步、民主、科学”的光荣传统在北京大学生中生生不息,“勤奋、严谨、求实、创新”的优良学风和“思想自由、兼容并包”的学术传统代代相传,“追求真理、追求卓越、培养人才、繁荣学术、服务人民、造福社会”的办学理念不断得到生动体现。

在新的历史时期,弘扬教育家精神,北大要守正创新,继承和发扬北大优良的学术文化传统,为加快创建世界一流大学步伐不断涵养氛围、丰富底蕴,引导广大教师心怀国之大者,严谨求实,安心学问,为党育人,为国育才,使北大成为新思想、新观点、新理论诞生和发展的学术殿堂,为我国教育高质量发展注入更多源头活水、提供坚实人才保障,为中国式现代化强国建设、民族复兴做出新的更大贡献。

(作者为北京大学怀柔科学城校区筹建办公室主任、学科建设办公室副主任,研究员)