

构建民生金融体系 服务和谐社会发展

——评康书生等著《缩小居民收入差距的金融对策研究》

何德旭



伴随着中国经济进入新常态和经济增速换挡，居民总体收入不断攀升与居民收入差距渐趋扩大之间的矛盾日益凸显，这种状况已阻碍改革发展成果更公平惠及全体人民。金融是现代经济的核心，在更好服务民生和缩小居民收入差距方面责无旁贷。康书生教授等新著《缩小居民收入差距的金融对策研究》（人民出版社2017年1月版），是对民生金融发展问题的有益探索，有助于推进现阶段我国金融发展模式与社会民生协调发展，在理论和实践两方面都具有重要价值。纵览全文，该书具有以下三个突出特点。

第一，以发展民生金融为主线，架构完整，内容丰满。该书从金融发展、金融改革与居民收入差距的理论研究入手，结合我国居民城乡收入差距、区域收入差距和行业收入差距，通过对农村金融体系、中小金融机构、大型商业银行、农业保险及金融消费者权益保护几个板块的研究，建构了发展民生金融、缩小居民收入差距的政策建议和对策框架，设计了一个更为合理有效的金融体系，具备严密的系统性和科学的可实践性，为当前推进和谐社会建设，保持经济可持续健康发展，提供了民生金融的决策参考。该书是康书生教授等多年研究民生金融、探索金融经济与民生协调发展的一部倾力之作。研究内容涉及发展、改善、服务民生的金融制度和金融活动的方方面面。从理论层面的构建、政策层面的制度设计，到具体金融业务层面的产品创新，再到发达国家的经验借鉴，无一不体现出学者数十年的潜心钻研、博观而约取，以及改善民生、发展民生的赤子情怀。

第二，以产品和制度创新为主题，研究理念独特。该书紧紧围绕民生现状及需求瓶颈，就城乡居民收入差距、中小金融机构发展不足、大型商业银行门槛较高、农业保险覆盖率低、金融消费者权益保护不到位等问题，提出在全社会树立民生金融理念，促进现有金融制度改革转型。该书从树立发展民生金融全新理念的新视角出发，就切实转变金融服务方式，保护弱势群体，提高民生金融服务水平和质量给予新的思路和观点。在创新民生金融业务方面，针对农民房地产抵押金融业务、“三农”复合型金融业务、农户联合担保信用贷款业务、城镇保障房双向融资业务、扩大城镇公积金贷款适用范围、固定收益类证券业务等内容提出了一系列对策建议。在民生金融制度政策设计方面，该书也提出了颇具操作性的建议，如通过政府直接参与、政策引导、制度保障、资金支持推动民生金融发展，从民生需求出发调整金融机构设置及网点布局，建立健全民生金融风险管理体制等。

第三，研究方法多样，数据翔实，结论可靠。该书以数理分析和比较研究为主要方法，积极借鉴国际经验，深化了民生金融的理论研究。通过规范研究和数理模型推演，研判金融发展与改革对居民收入差距的影响机制，从理论与实证两个层面解析和揭示了发展民生金融对缩小居民收入差距的作用机理，找出关键因素和主要问题，为政策支持体系研究提供理论依据。在探讨研究如何缩小居民收入差距方面，该书大量运用比较分析方法，采用大量时间序列数据和横截面数据深入分析了农村金融体系、民营及中小金融机构、大型商业银行、保险机构在开展民生金融业务中的现状与问题，真实解剖了我国国情。同时，该书研究还兼具国际化视野，注重汲取国外先进经验，如国外农村金融体系典型发展模式、国外民生金融发展的成功模式、发达国家金融消费者权益保护借鉴等等。该书对我国发展民生金融和缩小居民收入差距的研究，既深入考察历史和现实中的多种因素，解读金融体制深化改革阶段面临的困难和问题，又重视科学吸收国际模式经验，从我国现实国情出发，借鉴而绝不照搬照抄，这使得该书研究结论不仅清晰可靠，而且具有建设性和可操作性。

总之，这是一部研究视角独特、研究框架完备、研究数据翔实和具有一定创新性的学术力作，对经济转型和可持续发展，改善和提升民生水平具有重要理论与应用价值，为政策制定与实施部门提供了富有针对性的决策参考。

（作者系中国社会科学院财经战略研究院院长、研究员）