

中小银行移动普惠金融： 战略选择与路径重塑

ZhongXiao YinHang YiDong PuHui JinRong
ZhanLue XuanZe Yu LuJing ChongSu

◎ 宋晓玲 / 著

ZhongXiao YinHang YiDong PuHui JinRong
ZhanLue XuanZe Yu LuJing ChongSu

ZhongXiao YinHang YiDong PuHui JinRong
ZhanLue XuanZe Yu LuJing ChongSu

ZhongXiao YinHang YiDong PuHui JinRong
ZhanLue XuanZe Yu LuJing ChongSu

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

“十二五”国家科技支撑计划项目“村镇金融服务关键技术及系统研发与示范”
(项目编号为2014BAL07B03);北京语言大学校级项目“我国中小商业银行普惠金融战略与实施研究”(中央高校基本科研业务费专项资金)(项目批准号为16YBT08)

中小银行移动普惠金融： 战略选择与路径重塑

宋晓玲 著

中国财经出版传媒集团



经济科学出版社
Economic Science Press

图书在版编目 (CIP) 数据

中小银行移动普惠金融：战略选择与路径重塑 / 宋晓玲著.
—北京：经济科学出版社，2016.12
ISBN 978-7-5141-7634-6

I. ①中… II. ①宋… III. ①商业银行—金融业务—
研究—中国 IV. ①F832.33

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 321946 号

责任编辑：刘殿和
责任校对：杨海
责任印制：李鹏

中小银行移动普惠金融：战略选择与路径重塑

宋晓玲 著

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址：北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编：100142

教材分社电话：010-88191355 发行部电话：010-88191522

网址：www.esp.com.cn

电子邮件：esp@esp.com.cn

天猫网店：经济科学出版社旗舰店

网址：http://jjkxcs.tmall.com

北京密兴印刷有限公司印刷

710×1000 16 开 16.25 印张 360000 字

2017 年 2 月第 1 版 2017 年 2 月第 1 次印刷

ISBN 978-7-5141-7634-6 定价：48.00 元

(图书出现印装问题，本社负责调换。电话：010-88191510)

(版权所有 侵权必究 举报电话：010-88191586)

电子邮箱：dbts@esp.com.cn



序

联合国在 2005 年宣传小额信贷年时首次提出“建设普惠金融体系”，把普惠金融定义为：能够有效、全方位为社会所有阶层和群体提供服务的金融体系，普惠金融旨在克服金融排斥，让每个人都有获得金融服务的权利，有机会参与经济的发展。

普惠金融指立足于机会平等要求和商业可持续原则，以可负担的成本为社会各阶层和群体提供适当有效的金融服务。普惠金融可以让大众群体尤其是贫困地区、小微企业和社会低收入人群都享受到金融服务，但其所要承担的较高成本，是一直困扰商业性金融机构的首要问题。而移动金融运用现代化的数字技术，能够以较低成本让普惠群体公平享受到金融服务。实践也证明，随着近年来移动互联网等数字技术与金融业务融合的不断深入，面向低端客户群体的金融服务成本持续降低，由此使得以商业银行为主体的金融机构把目标客户端逐步下移。

在 2016 年的 G20 峰会上，《G20 数字普惠金融高级原则》备受关注，如何运用数字技术支持普惠金融发展，这一问题同样引起中国深思。中国的电子商务、电子支付技术业务增长势头全球领先，发展数字普惠金融具有得天独厚的优势，凭借数字技术实现弯道超车不无可能。我国当前以银行为主体的金融服务供给模式，存在各个地区金融发展不平衡、金融包容性明显不足等问题。如果有效利用数字技术，不仅能够降低金融服务成本，还将有效扩大业务覆盖面，从而提高普惠金融水平。据《北京大学数字普惠金融指数》显示，2011 年上海市数字普惠金融发展水平是得分最低的西藏自治区的 4.9 倍，而在 2013 年这一数据缩小到 1.9 倍，至 2015 年更是缩小到 1.5 倍，这组数据进一步印证了：相对于传统普惠金融，数字普惠金融具有更加良好的地理穿透性和更加广泛的业务覆盖面，使得落后的地区也可享受到更为优质的金融服务。

移动金融作为数字金融的一种主要方式，凭借传统金融模式所难以企及的优势，发挥着缩小贫富差距，减少城乡差距的积极作用。中小商业银行由于独特的市场定位，与普惠金融有着天然的密切关系。在数字普惠金融引起社会广泛关注的时代，作者研究中小商业银行移动普惠金融业务发展问题，具有较高的理论与应用价值。作为“十二五”国家科技支撑计划项目“村镇金融服务关键技术及系统研发与示范”课题成员，作者先后赴北京、安徽、河南等地进行市场调研，实地考察了这些城市、县域农村数字金融与普惠金融业务的开展情况，收集和掌握了大量鲜活的素材和数据资料，使得整篇论著的分析能够来源于现实而运用于现实，与理论与实际结合都甚为紧密。著作当中关于移动金融降低普惠金融成本的理论分析、数字技术对普惠金融影响的实证分析、移动金融普惠效应的实证分析，丰富了数字普惠金融这一研究领域的学术思想和研究方法。在综合研究的基础上，所提出的中小银行移动普惠金融发展总体思路和实施路径，以及外部合作与支持体系的构建策略，具有良好的实践指导意义。

在大数据、云计算已经渗透到社会每一个角落的时代，随着数字技术突飞猛进式演进，数字普惠金融将拥有更为广阔的发展空间。希望作者继续深入研究，积极探索新时代下我国数字普惠金融发展之路。

赵锡军

2016年12月1日于北京

目 录

第1章 中小银行移动普惠金融概述	1
1.1 研究背景和意义	1
1.2 中小银行移动普惠金融：相关概念及含义	4
1.3 移动普惠金融的发展历程	11
1.4 移动普惠金融的特点变化和发展趋势	12
第2章 银行业移动普惠金融：宏观环境和战略动因	19
2.1 商业银行发展移动普惠金融的宏观环境	19
2.2 中小银行发展移动普惠金融的战略动因	28
2.3 数字技术对普惠金融影响的实证分析	45
第3章 商业银行移动普惠金融：现状、效用与问题	59
3.1 我国商业银行移动普惠金融发展现状	59
3.2 移动金融普惠效应的实证分析	85
3.3 商业银行移动普惠金融存在的问题分析	100
第4章 移动普惠金融：国内外经验借鉴	114
4.1 移动普惠金融国际经典案例	114
4.2 移动普惠金融国内经典案例	120
4.3 国内外移动普惠金融服务体系发展的启示	130
第5章 中小银行移动普惠金融：供需及市场分析	132
5.1 主要普惠金融群体的金融供需缺口分析	132
5.2 移动普惠金融服务体系构建的可行性	139

5.3 中小银行发展移动普惠金融市场环境的 SWOT 分析	156
第 6 章 中小银行移动普惠金融：思路与路径	181
6.1 总体思路	181
6.2 路径重塑	186
第 7 章 中小银行移动普惠金融：外部合作与支持	207
7.1 移动普惠金融生态圈建设中的外部合作	207
7.2 移动普惠金融体系构建的外部支持	215
附录一 40 个发展中国家和 25 个发达国家的普惠金融指数	222
附录二 中小银行移动普惠金融——城镇居民调查问卷	225
附录三 中小银行移动普惠金融——村镇居民调查问卷	227
附录四 中小银行普惠金融——小微企业调查问卷	229
附录五 中小银行移动普惠金融——银行业者调查问卷	231
参考文献	232
后记	250

第 1 章

中小银行移动普惠金融概述

1.1 研究背景和意义

2016 年 9 月 G20 杭州峰会上《G20 数字普惠金融高级原则》的正式公布,使得普惠金融这个热点话题,以一种新视角再次聚焦于实务界与学术界的视野。这一原则的公布,无疑为普惠金融的发展提供了技术的规则支撑,也为普惠金融这一概念注入新鲜养分。

普惠金融体系是对现有金融体系的反思和扬弃。在融资端,传统金融机构长期延续根深蒂固“二八理论”的理念,金融资源更多倾斜于“头部”领域——20%的高中端客户,而 80% 小微企业、“三农”、低收入社区居民等“尾部”领域,由于信息不对称、缺乏信用评估和抵押物,加之交易金额小,运营成本过高,产生金融排斥现象。“普惠金融”是一个与金融排斥相对立的概念,基本含义是:能够以可负担的成本,有效、全方位地为所有社会成员提供金融服务。普惠金融强调金融服务的可获得性,人们能够使用所需要的金融服务^①。同时,普惠金融也强调了“可负担的成本”,作为金融机构尤其是追求利润最大化的商业性金融机构,开展普惠金融业务时,必须协调成本与收益、履行社会责任与利润最大化之间的关系。正是因为其间可能存在的冲突,使得长期以来普惠金融业务的开展,处于“外热内冷”的尴尬局面。

当前大数据、云计算、移动互联网、社交网络的发展,首先深刻地影响了许多传统行业,进而金融行业也深受这场创新技术影响而将引发

^① Kodan A S, Chhikara K S. A Theoretical and Quantitative Analysis of Financial Inclusion and Economic Growth [J]. Management and Labour Studies, 2013, 38 (1): 103 - 133.

深层次变革。2014年，埃森哲关于零售银行的一份报告指出，尽管大多数客户倾向于物理网点多过网上银行，但这一比例正在从41%逐渐缩减至35%，并会越来越小。第37次《中国互联网络发展状况统计报告》显示，在手机网民中，手机银行、手机支付和理财业务占比均有所增长。截至2015年12月，手机网上支付、手机网上银行、手机理财金融服务（炒股或炒基金）用户规模增长率更大，分别为64.5%、39.7%和120.5%。购买过互联网理财产品的网民规模达到9 026万人，相比2014年底增加1 177万人，网民使用率为13.1%，较2014年底增加了1个百分点。这些数据表明，网上金融业务正在从PC端逐渐过渡到移动端。

移动和互联网等数字技术不仅对中国各个领域产生了深刻影响，为移动金融的发展提供了技术支撑和广阔平台，也使得普惠金融的发展路径正发生着重大转变。随着数字技术与金融业务融合的不断深入，使得面向低端客户群体的金融服务成本不断下降，由此以商业银行为主体金融机构的经营理念逐渐由“二八法则”转向“长尾理论”，客户端不断下移。同时，互联网企业作为新兴行业异军突起，把数字技术与普惠金融结合起来，为普通大众和低端收入群体推出丰富的普惠金融产品，成为数字普惠金融的实践典范。2013年6月，阿里巴巴旗下的网上支付系统支付宝推出“余额宝”。作为一款“1元起购”开放式基金，余额宝在短短3年内开户数超过2.95亿人，为客户赚取收益572.93亿元。也正是余额宝的成功，引发了国内2013年以来的互联网金融热潮。

在数字技术快速发展、普惠金融问题重要性凸显的时代，中小商业银行发展移动普惠金融具有重要意义。

第一，将促进普惠金融可持续发展和保持社会和谐稳定。“三农”群体、小微企业、个体经营者、社区低收入人群，对中国经济发展做出重大贡献并具有潜在发展能力，却长期被排斥在正规金融服务对象之外。如何为这些群体提供金融服务，关乎社会的和谐与稳定、经济结构调整和可持续发展。移动金融依靠现代化的技术革新，推动金融机构把服务的触角延伸到更加贫困和更加偏远的地区，提供品种丰富、价格合理的金融产品。移动金融3.0时代下，普惠群体与金融服务的距离将被进一步拉近，他们将在移动金融生态圈中享受着金融和科技带给生活的美好。高效的移动金融服务将为普惠群体带来直接的切实的经济利益，使得广大民众能够共享普惠金融的发展红利。

第二,有助于打通农村金融服务的最后1公里。农村金融服务体系的不完善制约着城乡协调均衡发展,也一直是中国亟待解决的问题。农村金融的发展是未来农村经济发展的核心,完善农村移动普惠金融服务体系对农村经济的发展具有重要意义。移动普惠金融的应用与实施有助于将普惠金融政策落到实处、填补农村金融服务空白区、打通农村金融服务的最后1公里,对促进农村金融服务体系的完善具有重要意义。

第三,将改变农村、小微企业、社区现有的支付方式。农村、小微企业、低收入社区目前的支付方式还集中于现金交易。日常的小额交易使用现金结算比较方便,但同时存在收取假币的风险。大额交易时使用现金结算弊端尽显,取款存款带来麻烦,携带大量现金既不方便更不安全。银行卡在农村的使用频率近些年有所增加,逐渐成为另一大交易结算方式,支付宝等第三方支付软件在农村地区和低收入社区也有一定的发展,但是无论是银行卡还是第三方支付在农村普及程度都比城市明显偏低。移动普惠金融体系的构建有助于改变普惠群体现有的支付结算结构,促进农村、小微企业和社区金融健康发展,提高支付结算的安全性和便捷性。

第四,有助于缩小贫富和城乡差距。城乡、贫富群体在金融服务可得性方面存在很大差距,移动普惠金融的出现则有可能为这一现状带来革命性的转变。一方面,移动支付等新生势力不断入驻农村,为移动普惠金融的发展开辟了新道路;另一方面,在农村地区和城镇中低端社区,移动终端日益普及,互联网覆盖率不断扩大,均为移动普惠金融的发展提供了先决条件。移动普惠金融逐渐渗透到农村,有助于加速农村金融服务水平的提升,改善农村落后的金融环境,使农民也能享受到同等的金融服务,缩小城乡金融服务的差距。

第五,中小银行业务转型的内在要求。中国金融体系改革的逐步深化和互联网金融的蓬勃发展,使得商业银行的“超然利润”地位受到前所未有的挑战。2015年三季度末银监会发布的监管数据显示,商业银行累计净利润12 925亿元,同比增长2.21%,但平均资产利润率与平均资本利润率分别下降0.15%和16.68%。银行业同时面临的内部环境变革和互联网金融的新型平台挑战,而相比于大型商业银行,中小银行面临的挑战则更加严峻。因此,需要摒弃固有的金融服务观念,寻找新的增长点来提高风险控制能力和经营效率。在围绕高端客户市场竞争趋于白炽化的市场环境下,中小银行应当主动进行业务转型,大力发展

移动普惠金融业务。基于天然的相对比较优势，确定普惠金融目标客户群体；依托移动技术，降低业务成本和扩大业务覆盖面。

1.2 中小银行移动普惠金融：相关概念及含义

1.2.1 移动金融和移动金融 3.0 时代

目前，以银行为主导的金融业先后经历了三个主要的业态类型：一是以分支机构为代表的物理金融业态，这普遍存在于 2000 年以前，以银行网点为主要渠道。这种业态类型主要存在两大局限：时间上存在一定限制，客户一般可以在工作日的 8 小时内接受银行的服务，其他时间则很难协调；空间上存在一定局限，绝大部分情况下客户必须主动到银行网点才能享受服务。二是以网上银行为代表的电子金融业态，其主要存在于 2000 ~ 2010 年，逐步突破了上述两点限制。在时间上，银行开始布设大量的 ATM，实现了存取款、转账等基础业务的“全天候服务”；同时借助网络大力建设网上银行，给予客户更多的时间选择，也丰富了业务种类。在空间上，银行进一步完善物理布局，使得 ATM 等自助设备成为物理网点的有机补充。三是以手机银行为代表的移动金融业态。2011 年以来开始兴起的移动金融业态以手机银行为主要渠道，对传统的银行商业模式发起了有力冲击。银行的目标客户群发生了改变，传统物理网点优势渐渐弱化，追求多样化、个性化服务和乐于接受新鲜事物的中小企业及个人客户更倾向于通过移动客户端参与各种金融交易。

移动金融是移动互联网发展催生出来的产物，是指使用智能手机、平板电脑和无线 POS 机等移动智能终端及无线互联技术处理金融企业内部管理及包括支付、信贷、理财等金融活动在内的对外产品服务的解决方案。移动互联网是构成移动金融不可或缺的支撑要素。移动终端的普及以及移动网络的快速发展，尤其是 3G、4G 等高速移动通信网络的推广应用，带动了移动终端用户数目迅速的增长，为移动金融的诞生和快速发展奠定了坚实的基础。

中国人民银行印发《关于推动移动金融技术创新健康发展的指导意见》强调，移动金融是丰富金融服务渠道、创新金融产品和服务模

式、发展普惠金融的有效途径和方法^①。移动信息技术的发展造就了金融服务的移动性，打破了金融业固化站点模式，有效突破了时间和地域的限制。移动金融最大的优势在于方便、快捷、私密，参与者可随时随地通过移动终端办理金融业务，如支付、理财、借贷等。办理金融业务空间距离的缩短以及服务时间的延伸使得移动金融具有很强的及时性，而且客户无须借助银行工作人员等第三方的帮助即可办理业务，使得客户的隐私得到保障。

经历了网上银行移动化的 1.0 时代和近场远程一体化的 2.0 时代，移动金融即将迎来全新的 3.0 时代。移动金融 3.0 时代致力于打造一个客户与金融关系更为紧密的移动金融生态圈，客户可以在移动金融生态圈中享受着全天候、全方位的便捷金融服务。同时，客户甚至可以借助大数据及可穿戴新型智能移动终端从而成为参与金融产品创造的主体之一，与金融服务机构实现价值共创。

1.2.2 普惠金融

普惠金融源于英文 “Inclusive financial system”，最早用于联合国 2005 年宣传小额信贷年，后被联合国和世界银行大力推行。其立足机会平等和商业可持续原则，通过加大政策引导扶持、加强金融体系建设、健全金融基础设施，以可负担的成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当的、有效的金融服务^②，并确定农民、小微企业、城镇低收入人群和残疾人、老年人等其他特殊群体为普惠金融服务对象。其目的在于能有效、全方位为社会所有阶层和群体提供服务的金融体系，实际上就是让所有老百姓享受更多的金融服务，更好地支持实体经济发展。

国内最早引进普惠金融概念的是中国小额信贷联盟。2006 年 3 月，在北京召开的亚洲小额信贷论坛上，正式使用了普惠金融（Inclusive Finance）这个概念。2013 年 11 月 12 日，党的十八届三中全会明确提

① 中国人民银行“关于推动移动金融技术创新健康发展的指导意见”，银发〔2015〕11 号。

② 2015 年《政府工作报告》，人民网。

出“发展普惠金融。鼓励金融创新，丰富金融市场层次和产品^①。”普惠金融自此得到了社会各界的充分重视。

中国人民银行行长周小川指出，普惠金融是通过完善金融基础设施，以可以负担的成本将金融服务扩展到欠发达地区和社会低收入人群，向他们提供价格合理、方便快捷的金融服务，不断提高金融服务的可获得性^②。

金融企业在追求利润最大化的业务经营过程中，往往难以避免“欺贫爱富”的资本特性，而普惠金融则体现了一种公平观念，让每个人都拥有享受金融服务的机会，共享经济发展所带来的成果。福泽传统金融所忽略的城乡中低收入群体、小微企业、农村地区是普惠金融的主要目标和任务，由此弱势群体就能公平享受到有效的金融服务，打破金融体系中排斥弱势群体的传统现状，使社会大众都能从经济金融发展中获益，实现共同富裕的最终目标。发展普惠金融的关键是要构建多层次、广覆盖、有竞争的普惠金融服务体系，向弱势群体等发展薄弱环节拓展，进一步扩大金融服务的广度和深度，解决金融供给不足问题。通过为社会各阶层提供享受现代金融服务的机会和途径，实现当前稳增长、保就业、调结构、促改革的总体任务，并促进社会公平正义，真正做到“使发展成果更多更公平惠及全体人民”。

1.2.3 移动普惠金融

现有文献不乏“以移动金融促进普惠金融发展”的提法，但并未明确提出“移动普惠金融”的概念。黄萍、赵鹂在《“移动金融+”普惠金融：理论与实践》中，虽然未对“移动金融+”普惠金融进行明确说明，其中所阐述的核心思想，比较接近本书对移动普惠金融概念的界定。《G20 数字普惠金融高级原则》的公布，使已经付诸实践的数字普惠金融在国内理论界也掀起波澜。数字普惠金融指通过互联网、云计算、大数据等数字信息技术在普惠金融领域的应用，数字普惠金融具体体现在移动支付、网银、手机银行、网络借贷、网络众筹等诸多方面。借鉴数字普惠金融的定义，在此给出移动普惠金融的定义。移动普惠金

① 2015 年《政府工作报告》缩略词注释，新华网。

② 周小川，深化金融体制改革 [N]，人民日报，2015-11-25。

融是利用移动金融作为实施普惠金融的工具,通过移动金融的特性和优势达到普惠金融的目的。普惠金融其重点含义在于“普惠”二字,是为社会所有阶层和群体提供金融服务,照顾到贫困、低收入人口和小微企业。伴随着移动互联网发展而产生的移动金融为普惠金融的发展减少了很大的摩擦力,让普惠金融有了更有效、更便捷的发展途径。

普惠金融的重要发展方向必然是互联网和移动金融。当前互联网和移动金融已成为一个主流发展方向,技术的进步会使消费行为发生改变,消费行为的变化会改变需求结构,需求结构的变化会使所有产业随之改变。移动普惠金融意味着最大多数的人通过现代化的智能移动终端及无线互联网技术享受到本应该享有的金融服务,意味着人们可以通过高科技金融工具创造更加便利快捷的生活环境、更加包容和谐的社会和更加幸福美好的人生。

1.2.4 中小银行移动普惠金融战略

对于银行大小的界定,一般以资产额为标准。百度百科把中小银行定义为:工、农、中、建、交行五大商业银行以外的全国性商业银行、区域性股份制商业银行与城市商业银行(含城市信用社和农村信用社)。MBA 智库百科把中小银行界定为:在银行序列中除“工农中建邮”五家国有商业银行以外的银行。参考两者定义,在本书中,将中小商业银行定义为除了工商银行、农业银行、中国银行、建设银行、交通银行和邮政储蓄银行之外的股份制商业银行、城市商业银行及农村商业银行等。

战略决定着一个公司或者组织的长期发展方向以及发展目标和方法。移动普惠金融战略是移动金融与普惠金融相互结合的产物。将移动普惠金融确立为发展战略是新时期中小商业银行的重要特征之一,这意味着中小商业银行在相当长的时间内,要把移动普惠金融作为公司的重要发展方向、目标和方法。

1.2.5 小微企业移动金融

一般认为,小微企业是指除国家确认为大型、中型企业之外的所有企业。据郎咸平教授的定义,小微企业是小型企业、微型企业、家庭作

坊式企业和个体工商户的总称。国家税务总局对小微企业的划分基于三个标准——小型、微利和资产总额。具体而言，资产总额上，工业企业不超过3 000万元，其他企业不超过1 000万元；从业人数上，工业企业不超过100人，其他企业不超过80人；年度应纳税总额不超过30万元^①。

依据国务院工业和信息化部、国家统计局、国家发展和改革委员会、财政部联合制定《中小企业划型标准规定》，国家统计局下发《国家统计局关于印发统计上大中小微型企业划分办法的通知》，明确了统计上大中小微型企业的划分标准（见表1-1）。

表 1-1 我国统计局公布的大中小微型企业划分标准

行业名称	指标名称	计量单位	大型	中型	小型	微型
农、林、牧、渔业	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 20\,000$	$500 \leq Y < 20\,000$	$50 \leq Y < 500$	$Y < 50$
工业	从业人员 (X)	人	$X \geq 1\,000$	$300 \leq X < 1\,000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 40\,000$	$2\,000 \leq Y < 40\,000$	$300 \leq Y < 2\,000$	$Y < 300$
建筑业	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 80\,000$	$6\,000 \leq Y < 80\,000$	$300 \leq Y < 6\,000$	$Y < 300$
	资产总额 (Z)	万元	$Z \geq 80\,000$	$5\,000 \leq Z < 80\,000$	$300 \leq Z < 5\,000$	$Z < 300$
批发业	从业人员 (X)	人	$X \geq 200$	$20 \leq X < 200$	$5 \leq X < 20$	$X < 5$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 40\,000$	$5\,000 \leq Y < 40\,000$	$1\,000 \leq Y < 5\,000$	$Y < 1\,000$
零售业	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$50 \leq X < 300$	$10 \leq X < 50$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 20\,000$	$500 \leq Y < 20\,000$	$100 \leq Y < 500$	$Y < 100$
交通运输业	从业人员 (X)	人	$X \geq 1\,000$	$300 \leq X < 1\,000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 30\,000$	$3\,000 \leq Y < 30\,000$	$200 \leq Y < 3\,000$	$Y < 200$
仓储业	从业人员 (X)	人	$X \geq 200$	$100 \leq X < 200$	$20 \leq X < 100$	$X < 20$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 30\,000$	$1\,000 \leq Y < 30\,000$	$100 \leq Y < 1\,000$	$Y < 100$
邮政业	从业人员 (X)	人	$X \geq 1\,000$	$300 \leq X < 1\,000$	$20 \leq X < 300$	$X < 20$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 30\,000$	$2\,000 \leq Y < 30\,000$	$100 \leq Y < 2\,000$	$Y < 100$

① 参见杨迪：《税务总局详解小微企业标准 工业企业资产不超过3 000万》，人民网。

续表

行业名称	指标名称	计量单位	大型	中型	小型	微型
住宿业	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 10\,000$	$2\,000 \leq Y < 10\,000$	$100 \leq Y < 2\,000$	$Y < 100$
餐饮业	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 10\,000$	$2\,000 \leq Y < 10\,000$	$100 \leq Y < 2\,000$	$Y < 100$
信息传输业	从业人员 (X)	人	$X \geq 2\,000$	$100 \leq X < 2\,000$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 100\,000$	$1\,000 \leq Y < 100\,000$	$100 \leq Y < 1\,000$	$Y < 100$
软件和信息技术服务业	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 10\,000$	$1\,000 \leq Y < 10\,000$	$50 \leq Y < 1\,000$	$Y < 50$
房地产开发经营	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 200\,000$	$1\,000 \leq Y < 200\,000$	$100 \leq Y < 1\,000$	$Y < 100$
	资产总额 (Z)	万元	$Z \geq 10\,000$	$5\,000 \leq Z < 10\,000$	$2\,000 \leq Z < 5\,000$	$Z < 2\,000$
物业管理	从业人员 (X)	人	$X \geq 1\,000$	$300 \leq X < 1\,000$	$100 \leq X < 300$	$X < 100$
	营业收入 (Y)	万元	$Y \geq 5\,000$	$1\,000 \leq Y < 5\,000$	$500 \leq Y < 1\,000$	$Y < 500$
租赁和商务服务业	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$
	资产总额 (Z)	万元	$Z \geq 120\,000$	$8\,000 \leq Z < 120\,000$	$100 \leq Z < 8\,000$	$Z < 100$
其他未列明行业	从业人员 (X)	人	$X \geq 300$	$100 \leq X < 300$	$10 \leq X < 100$	$X < 10$

资料来源：中华人民共和国统计局，“国家统计局关于印发统计上大中小微型企业划分办法的通知”，2011年。

小微企业是社会经济组织体系中最基层、最广泛、最活跃的力量。由于小微企业具有建立时间短、准入门槛低等优势，越来越多的个人通过创业进入了小微企业创建的洪流。从第十二届中国国际中小企业博览会新闻发布会上可知，目前我国小微企业数量已经超过 6 666 万家。2015 年第三季度全国市场主体发展情况显示，全国新登记企业保持高位增长，平均每天新登记的企业有 1.16 万家，小微企业占新登记企业总数的 96.62%^①。改革开放以来，小微企业在我国经济发展中一直扮演着重要的角色，小微企业具两大优势——强就业吸附力和高 GDP 贡

^① 2015 年第三季度全国市场主体发展及市场监管、消费维权有关情况 [R]. 工商总局, 2015-10-14.

献率。据统计，小微企业占我国企业总数的90%以上，在GDP和税收上都做出了很大的贡献，80%以上的城乡就业都是由中、小微企业解决的。然而，由于小微企业自身的弱质性和金融机构服务匹配的缺陷，造成小微企业的金融服务需求得不到满足。

小微企业移动金融是基于移动互联网技术，以移动平台为媒介，针对小型、微型企业的融资、支付、理财等金融服务。小微企业移动金融的主要提供者有两类金融机构。一是商业银行。移动互联网信息技术的发展给商业银行金融服务提供了一个跳板，使金融服务从传统的柜台服务到网上银行以及现在的手机银行服务，不断地突破时间地点的限制，提升了灵活性和安全性。能够被小微企业及个体工商户使用的手机银行服务，融合了个人安全属性的安全卡、PIN码（Personal Identification Number，就是SIM卡的个人识别密码）等控制方式，为用户提供了较高的安全保护，也能够利用手机终端的私密性减少账号泄密情况的发生，为小微企业提供银行结算服务、信贷服务以及财富管理和相关资讯类服务。在转账汇款、缴费支付、投资理财、信用卡、消费服务以及查询类服务方面都能满足小微企业“短、频、快、急”的金融需求。二是互联网企业。随着互联网技术的发展，不仅商业银行在移动金融服务上有着很大的进步，而且越来越多的企业，如支付类：支付宝、财付通、微信支付等，“跨界”参与到移动金融行业中来，为小微企业提供各式各样的金融服务。服务内容包括理财、基金、P2P网贷、股票、证券、保险、支付结算等移动金融产品，可谓应有尽有。

1.2.6 商业银行社区移动普惠金融

商业银行社区移动普惠金融是商业银行以移动终端为载体，通过移动信息化技术和“水漫式”营销方式融合线上和线下渠道，通过跨界发展着力打造便民、惠民、利民的移动金融支付综合服务体系，为社区居民提供网上衣、食、住、行等日常生活的一站式服务，构建一个全新的、方便快捷、质优互惠的社区生活消费商业生态圈，以此来实现金融服务模式的革新。

移动银行和中低端社区银行的发展也是普惠金融的两个发展点。普惠金融特别强调普遍惠及弱势群体，而移动社区银行为此提供了便利，移动社区银行的结合创新是深入发展普惠金融的新途径。移动社区银行