

民营上市公司实施精准扶贫动机分析

——中国平安视角观察

於思涵 范佳旭 吴佳姚 冯佳杰 游灏铭

上海立信会计金融学院, 中国·上海 201209

【摘要】我国建成小康社会一直是国人的心之所愿, 梦中所盼。终于在2020年, 习近平总书记表示中国已全面建设成为小康社会。而这背后离不开众多中国人民辛勤奋斗的汗水, 他们走入基层, 翻越千山, 投身于扶贫的事业之中。而民营上市公司也是这众多力量的重要组成, 民营企业愿意牺牲自身利益投身扶贫事业中, 其背后动机非常值得探讨与研究。

本文立足于当前大环境背景下, 选择中国平安这一民营上市保险公司作为蓝本, 深度分析其公司扶贫现状, 为扶贫作出的贡献并从宏观到微观等不同视角多维度地分析和探讨其动机来源。并通过实地调研, 探访获得平安公司在投身扶贫事业中所获得的收获, 发现在扶贫过程存在的些许可改善之处。希望通过探讨民营企业参与精准扶贫背后的动机, 将更多企业与社会资源调动起来继续向共同富裕的道路进发。

最后, 本文得出相应结论, 企业在参与扶贫的同时也对企业自身产生了积极的作用, 也同时向不同层面提出我们自己的一些认识和建议, 希望能通过本文助力上市公司和社会资源更加积极的参与祖国未来的发展和进步。

【关键词】民营上市公司; 精准扶贫; 扶贫动机; 中国平安

【基金项目】该文章受到上海立信会计金融学院大学生创新创业训练计划项目资助, 编号202111047019。

1 绪论

1.1 研究环境

2021年, 得益于中央精准扶贫策略, 乡村贫困人口全部脱离贫困, 为完全实现全面建设小康社会各项目标任务作出了关键性贡献; 农村脱贫区域经济发展同样大踏步赶上来, 总体面貌出现了历史性的巨大变化; 脱贫人们群众的精神面貌焕然一新, 增加了独立顽强的信念; 党群干群人际关系明显得到改善, 中国共产党在农村地区的执政基础也越来越坚实; 创造了国际减贫管理和治理的中国样本, 为全球减贫工作事业作出了重要贡献。

1.2 研究意义

站在共同富裕的道路上回望曾经, 在脱贫攻坚路上汇聚着一大批为扶贫事业奋斗的中坚力量, 在这之中民营上市企业又扮演至关重要的作用。但纯市场环境下扶贫行为对于企业而言并非是一种理性的选择, 尤其是民营上市企业相较国有上市企业面临更大的资金挑战和企业生存问题。因此其投入扶贫事业的背后动机更加值得本文去研究和探索。平安保险集团作为民营上市企业的参与扶贫的典型公司, 自成立以来时刻关心和关注国家发展、主动回馈社会和民生, 为扶贫事业做出了重大贡献, 其案例可作为民营上市公司之典型进行分析。因此本文将跟随中国平安视角观察, 实施精准扶贫的背后蕴含的深层动机。从理论研究到实地调研, 发掘这一壮举背后平安人的奋斗与努力。通过从中国平安的事例出发, 将平安的扶贫经历带给更多有能力的民营上市公司, 一起携手共筑祖国未来。

2 精准扶贫理论

精准扶贫是指针对不同贫困区域环境、不同贫困农户状况, 运用科学有效程序对扶贫对象实施精确识别、精确帮扶、精确管理的治贫方式。

精准扶贫思想的产生来源于马克思提出的剩余价值学说, 是公共经济学的具体实践。扶贫是对贫困人口的资源稀缺状态进行干预, 初始资源禀赋稀缺和初次分配的不公, 对财富总量进行再分配的过程。

3 中国平安介绍

中国平安保险(集团)股份有限公司(下文简称“中国平安”)是国内第一家股份制保险企业, 1988年成立于深圳蛇口, 现已发展成融金融保险、银行、投资等多重金融业务为一体的综合、紧密、多元化的综合金融服务集团。

中国平安注册资本为1,828,024.141万元, 其许可经营项目为: 投资保险业务; 监督管理控股投资企业的各类国内、国际业务; 开展保险资金运用业务; 经批准开展国内、国际保险业务; 以及由中国保险监督管理委员会及国家有关部门批准的其他业务。截止于2020年底, 中国平安旗下共有公司28家, 对外投资的公司有10家。在社会各界的大力支持下, 已发展为国内三大综合金融服务集团之一。

4 中国平安精准扶贫分析

4.1 中国平安实施精准扶贫情况介绍

以本组实际走访调研的中国平安资产管理公司为例, 以三村建设工程为代表, 对于农村帮扶的建设工程方面, 中国平安从2018年开始就一直在积极推动“三村建设工程”公益活动, 主要面对“村官、村教、村医”三方面, 通过开展产业帮扶、健康帮扶、文化帮扶, 做到贫有所帮、病有所医、学有所教。

①村官工程: 通过定期选取员工派送至广东及四川凉山等地区提升乡村治理水平。“村官”实施的工作目标是“造血式”扶贫, 运用中国平安的金融领域的实力、科技能力以及运营智慧支持有条件基础的贫困村进行新产品新行业的项目建设。进行金融服务创新, 将行业扶贫贷款落到实处, 逐步促进当地人民脱贫致富。

②村医工程: 通过为贫困地区输入高质量的医疗资源, 以提高贫困地区民众的基本医疗卫生技术水平。并在贫困地区健全完善了农村医院的认证规范、诊疗服务设施, 并引入“平安智慧村卫生室”的管理与保障。随后, 中国平安使用“村医版”平安好医生APP, 采用AI辅助诊断、名医村药师结对帮扶、远程技术培训、百名农村好医生激励计划、名医下乡巡诊等不同形式提高村医的医疗专业知识技术水平和问诊技术力量。另外, 三村工程还使用平安万家医院的“医视平台”, 实现了县级诊所和乡镇医院之间的远程问诊, 进一步优化了乡镇医院的问诊技术水平。

③村教工程: 通过输送高质的教学资源, 提高农村中小学生的综合素养, 助力农村贫困学生发展, 斩断贫困地区群众的贫穷代际传导。中国平安在贫困地区选定了千乡所村小, 为这些学校提供了标准化的硬件设施, 并接入全国远程支教活动网络平台, 纳入“平安智慧小学”的管理及维护; 面对万余名农村老师开展职业培训, 包括与名校结对帮扶, 基于智慧村教平台的名师线上培养、名师线下义教, 同时开展全国百名农村好学校、好老师的评选活动以资鼓励, 提高农村老师的教育能力与水准; 把城市优

质的教学资源连接到农村贫困地区校园,拓展农村学生的眼界;向大中学校、专业教学组织以及社会教育等公益机构广泛招募长期的支教义工,并吸收社会各界的杰出人士、公司员工,面向全国村小开展短期支教。

5 中国平安参与精准扶贫的动因分析

中国平安保险(集团)股份有限公司是“2020年全国脱贫攻坚奖奉献奖”的得主,近年来在精准扶贫方面有着显著成果和贡献且迄今为已走出一条独具特色的精准扶贫平安模式。

本部分将从宏观、中观、微观对中国平安参与精准扶贫的动因进行深入分析。即中国民营上市公司参与精准扶贫事业的时代与政治背景;平安的企业文化和社会定位;企业风险与绩效的运行机制。

5.1 中国平安参与精准扶贫的宏观动因——时代背景,制度驱动

5.1.1 精准扶贫是全面建成小康社会、实现中华民族伟大复兴的时代所向

我国是世界上最大的社会主义发展中国家,担负着经济建设和改善民生的双重使命。在我国巨大人口基数与社会主义国家本质的背景下,不摆脱贫困落后的状态,就无法大力推动生产力发展,进而无法快速全面建成小康社会。因此,自1949年新中国成立以来我国一直高度重视贫困问题,坚持积极采取相应举措减少贫困和消除贫困。

从救济式扶贫方法到开发式扶贫战略,再到新时期的精准扶贫思想,我国应对贫困问题的解决思想不断发展精进。发展至“精准扶贫”战略举措,我国扶贫已经对贫困人口差异化进行了对焦,对扶贫对象进行了明确要求。作为我国知名民营上市公司,中国平安是毋庸置疑是精准扶贫战略思想的忠实拥护者和坚决执行者,有责任和义务向精准扶贫事业积极付出。

5.1.2 精准扶贫是中国特色社会主义制度优势推动的政治所趋

当前我国“精准扶贫”战略思想的重点在于解决“谁来扶”的重要问题,而这一点正突出反映了我国中国特色社会主义的政治优势与制度优越性。在社会主义制度的运行机制下,我国能在充分发扬民主的同时增强决策的统一性和高效性,能将广大民众的意志贯彻到全社会的实际工作行动之中,并时刻督促扶贫力度得到真正落实,形成了上下联动、统筹协调的政策体系。

我国已成功建立了脱贫攻坚责任、政策、投入、动员、监督、考核六大责任管理体系,采用党中央领导、人民政府主导、社会积极参与的工作机制,并形成了全社会共同参与的社会扶贫体系。工作层层细化落实,责任到人,体现了民主与集中的统一,发挥各社会组织在扶贫工作中的积极作用,调动一切可以利用的资源。在我国特色社会主义制度强大优越性驱使下,我国精准扶贫事业稳步顺利发展,故中国平安公司在制度趋势下参与精准扶贫事业,并能在优势积极主动过程中受益于我国中国特色社会主义制度优势。

5.2 中国平安参与精准扶贫的中观动因——企业初心,社会责任

5.2.1 精准扶贫是中国平安企业文化与初心的情怀映射

平安保险集团自成立以来一直积极承担更多社会责任,对公益与扶贫事业做出贡献。创立之初,董事长兼首席执行官马明哲就明确指出了平安企业使命的四大责任:要对股东负责,资产增值,稳健回报;要对员工负责,生涯规划,安居乐业;要对客户负责,服务至上,信用保障;要对社会负责,回报社会,建设家国。三十年来,平安集团以四大责任为企业根基,将其深植于企业文化中,作为发展基因的重要组成部分,坚定不移地追随党的步伐,承担责任,服务人民。

如今的中国平安,已然踏上了一条独特的企业社会责任道路,积极响应国家的号召,保证其是在国家的共同富裕的方针下,不

忘初心、发自内心投身扶贫真正服务人民。

5.2.2 精准扶贫是中国平安承担社会责任的贡献担当

截至2020年12月9日,中国平安已覆盖省级行政区31个,已累计提供社会资金265.96亿元,惠及全国贫困人口73余万,直接促进人均经济增收2500元。至今,平安集团已走出一条独具特色的精准扶贫平安模式。

中国平安采取了多种形式实地投身精准扶贫事业,真心实意服务于民,承担社会责任。其“三村建设工程”事业已成为业内的经典案例。自2018年以来中国平安积极推动的“三村建设工程”公益活动重点关注“村官、村教、村医”三个方面,开展产业扶贫、健康扶贫、教育扶贫,实现贫有所助、病有所医、学有所教。企业多年来在扶贫工作上对于国家重点扶贫行业——扶贫、港口、水电、新能源等,有一定程度的投资倾斜。让村民获得优质金融服务,让农产品畅销各地,让乡村美景被更多人看到。这充分说明了中国平安参与精准扶贫在践行一定社会责任。

5.3 中国平安参与精准扶贫的微观动因——规避风险,提高绩效

5.3.1 中国平安在扶贫事业中降低企业风险

民营企业在精准扶贫落实过程中可通过声誉效应、资源效应和信息效应等机制以及多元化经营模式降低企业风险。

① 声誉效应

平安积极参与精准扶贫,一方面可符合企业利益相关者预期,推动利益相关者与公司内部的社会价值融入,从而促进了二者之间良好伙伴关系的形成(甄红线,王三法,2021)另一方面,积极参与精准扶贫有助于提升公司品牌认知度和形成良好的公众形象,为公司发展与壮大创造了稳定的内外部条件。扶贫政策影响了整个社会、政府部门、普通公民和企业人员对公司的社会评价,进而影响到公司的财务业绩,这与企业的可持续发展密切相关。通过主动履行社会责任而产生的道德资产和社会声誉资本,可对公司发展起到类似于“保险”的保障效果,减缓已出现的重大危险事故对公司未来发展的负面冲击(冯丽艳事件等,2016)。公司通过承担的社会责任能够与利益相关者之间形成联系,并实现公司与投资者之间价值融通,从而获得对公司长期发展至关重要的竞争性资源。所以,民营公司积极参与精准扶贫的实施能够通过提升公司信誉,获得投资人认可和减少未来可能出现的损失,增强投资人对公司未来利润的预期,从而减少股票市场经营风险。

② 资源效应

平安积极响应精准扶贫,也有利于民营企业得到政策资源倾斜。由于地放政府部门为引导民营企业参与精准扶贫工作,会从政策扶持和资源分配等方面,对帮扶目标民营企业加以倾斜。而稀缺资源是民营企业可持续发展的主要来源有助于公司长期价值的提升(冯丽艳等,2016),增加了投资人对公司未来收益的预测。张敏和黄继承(2009)的研究成果表明,当投资人对公司未来收益的预测值增加时,公司在证券市场中的利润波动幅度也会相应减少,从而减小了股票投资风险。建立企业和政府之间的紧密联系,可以减少公司进行多元化运营的市场风险。(张敏和黄继承,2009)。政治环境变化会造成宏观经济政策的不持续变化和未政策不明确,严重影响了中小企业正常的营业投资活动,并增加了当地中小企业所存在的巨大市场经营风险(罗党论等,2016)。

③ 信息效应

企业精准扶贫行为具有“信息沟通”效应,可以增加企业信息透明化程度(宋献中等,2017),企业信息透明化越低,公司非财务消息的“信息沟通”效应就越强。从而有效地向金融市场输送更有利于公司的非财务消息,因此公司精准扶贫可以减少公司股票的非流动性风险,从而减少信息不对称的发生。当投资人捕捉到通过公司内部精准扶贫活动所传递的“利好”消息的情况下,其对公司所投资项目未来市场资金流分配的预测误差以及其在个股资金流和交易市场资金流之间的协方差系数有效减少(Core et al

, 2015), 并且降低收益率评价时参数的不确定性 (Babenko et al, 2016), 进而减少了股市经营风险。

④多元化经营

民营企业参加我国精准扶贫政策的主要形式有资金与物品捐助、教学帮扶、工业扶助、电商帮扶、科研扶助、综合类帮扶等多种形式。多元化运营、政府关系和企业社会责任等, 都是影响企业风险的关键原因。在对传统扶贫方法的不断改进发展后, 我国现行精准扶贫实现方式更为多样: 教学扶贫、工业扶贫、金融服务扶贫、康复扶贫等, 都是实现精确帮助的主要方法杜世风等 (2019)。

中国平安采用全方位的扶贫模式, 借力于平安集团的综合性产业, 能够自主完成扶贫体系。作为全方位发展的集团企业, 中国平安充分发挥自身优势, 在扶贫事业的运转过程中能够不借外力完成资源调度与分配, 灵活控制自身的扶贫事业, 完成精准扶贫的监督调控工作。

5.3.2 中国平安参与精准扶贫提升企业绩效

平安承担社会责任会对其业绩产生正面的影响。具体原因可从多方面进行考证。

政府层面上, 甄红线, 王三法 (2021) 的研究结论表明, 企业履行社会责任对其绩效具有正向的影响。同时 Peters&Mulen 研究表明, 企业社会责任对企业财务业绩产生了积极的强化关系 (2009)。进一步发展如上 5.3.1 中阐明的观点可知, 企业通过上述多种效应与模式降低企业风险, 进而提升企业绩效。民营企业主动履行企业社会责任可为公司在获得政府分配的财政补贴 (张敏等, 2013)、项目管理扶持 (戴亦一等, 2014) 和对外投资 (李维安等, 2015), 进而为公司的今后发展创造有利的保障。

社会层面上, 宋涛 (2008) 经调研论证, 践行社会责任与企业的财务业绩呈现正面关联。企业践行社会责任尽管投入成本巨大, 但却能够为公司创造良好的商誉与口碑, 给公司发展提供了直接和间接的“好处”。在理性经济人假设下, 公司积极开展扶贫活动目的是为了提高企业收益。而平安公司投身于精准扶贫事务, 通过积极发展扶贫产品, 将有助于发展公司商誉口碑, 从而直接影响到公司的整体财务业绩, 从而促进公司可持续发展。而公司通过积极参与扶贫活动, 通过适应不同好处相关者的共同需求, 从而增强了公司满足外部需要的能力; 通过积极参与扶贫产品开发活动增加了公司的声誉口碑, 进而提高了公司的整体财务业绩。

此外民营企业的精确帮扶也确实地给民营企业在政府投资、税务规避等与国家政治资源的相关方面带来了巨大经济收益, 进一步巩固了国家政治资源驱使民营企业精确帮扶的观念。

6 本文的局限性

本文的局限性主要体现于两个方面。其一, 是对样本及案例企业的数据的获取和处分析的问题, 目前, 部分证据资料和企业的数据无法及时收集, 导致样本公司数总量整体减少, 不利于对最终结论的证明, 也削弱结论的真实性和政策建议的说服力。其次, 鉴于各类民营上市公司参与精准扶贫的动机各不相同, 本论文亦有可能会对上市公司参与精准扶贫的动机归类体系及描述不那么全面。

7 研究结论

在中国人民日报社与国家扶贫基金委员会联合主办的“大

国攻坚·决胜 2020——精准扶贫论坛暨 2018 国际公益慈善峰会上, 平安集团荣获推荐被评为精准扶贫“要素投入模式”推广案例。本论文通过国务院扶贫办公布的相关文件及前期进行的市场与社会调研等方式挑选出平安集团从理论理解及实证案例研究与分析, 最终得出相应研究结论。

中国平安积极响应国家号召, 参与精准扶贫项目的策划与开展的动机各异。但大体上能够将其分为三大板块, 包括宏观, 中观及微观的动因。以荣获“2020 年全国脱贫攻坚奉献奖”的平安集团为例, 其宏观动因是指“时代背景, 制度驱动”, 因为 2020 年是脱贫攻坚战的决胜之年, 也是实现全面坚持迈向小康社会、实现民族复兴的新征程之始。因而, 中国平安参与扶贫是出于政策及制度建设需要与大时代趋势推动下的必然结果。其中观动因主要是由于企业创立初心及情怀和积极承担社会责任的贡献担当。所以, 企业行业发展导向和高层管理者与决策者的社会期望和家国情怀极大影响了其参与扶贫项目与活动的积极性; 同时, 也是出于作为大型民营上市公司所需要承担的社会责任及民生所望。其微观动因主要是“声誉效应”、“资源效应”、“信息效应”与“多元化经营”的综合结果, 参与扶贫能够使企业规避风险, 提高绩效。参与扶贫会使企业在短时期内产生盈利利润与所有者权益下降, 降低相关利益者预期, 严重会导致企业发展停滞。而平安公司不将参与扶贫视为企业发展的经济累赘, 而是以全新视角出发, 打通消费扶贫的渠道, 发掘开拓企业新产业链, 形成多元化经营模式, 在帮助乡村脱贫, 提高居民收入的同时; 扩大产业“城池”, 提高企业知名度与未来发展预期, 从而实现上市企业参与扶贫能够实现双赢局面。因此, 可以看出由于其降低了股票市场风险; 能够获得融资与税收规避等政治资源优势, 从而驱动与激发了公司参与扶贫的积极性。

参考文献:

- [1] 董方舟. 中国平安打造“综合金融扶贫闭环”[J]. 中国金融家, 2020 (11): 72-73.
- [2] 岳佳彬, 胥文帅. 贫困治理参与、市场竞争与企业创新——基于上市公司参与精准扶贫视角[J]. 财经研究, 2021, 47 (09): 123-138.
- [3] 胡浩志, 张秀萍. 参与精准扶贫对企业绩效的影响[J]. 改革, 2020 (08): 117-131.
- [4] 施赞, 舒伟. 制度推动、政治关联与非国有企业参与精准扶贫[J]. 统计与决策, 2020, 36 (20): 163-167.
- [5] 甄红线, 王三法. 企业精准扶贫行为影响企业风险吗?[J]. 金融研究, 2021 (01): 131-149.
- [6] 罗莉, 谢丽霜. 精准扶贫背景下藏区特色优势产业发展研究[J]. 青海社会科学, 2016 (05): 9-14. DOI: 10.14154/j.cnki.qss.2016.05.002.
- [7] 本刊编辑部. 精准扶贫 国网实践[J]. 中国电力企业管理, 2019 (29): 16-19.
- [8] 徐兴利, 张钧. 中国梦·橄榄情·友谊颂·发展特色油橄榄产业·助力陇南扶贫工作践行绿水青山理念实施乡村振兴战略带动当地贫困群众脱贫致富奔小康[J]. 食品界, 2018 (09): 26-41.