

普惠金融视角下金融助力欠薪保障 长效机制研究

蒋一菲

南京信息工程大学管理工程学院, 江苏 南京

收稿日期: 2023年5月8日; 录用日期: 2023年5月19日; 发布日期: 2023年7月26日

摘要

基于当下备受关注的企业欠薪与农村灵活用工人群讨薪难等问题, 通过已有的文献资料研究, 深度探究现下欠薪保障长效机制的主要形式, 并结合调查研究结果挖掘影响其长久有效运行的障碍与痛点。针对欠薪问题, 本文在普惠金融视角下以金融为切入点, 根据欠薪保障制度中的已知问题引入第三方金融机构, 搭建政府监管机构 + 金融机构 + 企业单位多方联合的有效工作机制, 积极保障薪资报酬按时、足额的发放, 以切实解决农村灵活用工等人群工资保障问题。

关键词

欠薪保障, 金融机构, 普惠金融, 灵活用工

Study on the Long-Term Mechanism of Financial Assistance for Wage Arrears Protection from the Perspective of Inclusive Finance

Yifei Jiang

School of Management Science and Engineering, Nanjing University of Information Science and Technology,
Nanjing Jiangsu

Received: May 8th, 2023; accepted: May 19th, 2023; published: Jul. 26th, 2023

Abstract

Based on the current issues of wage arrears in enterprises and the difficulties in wage collection

for rural flexible workers, this study utilizes existing literature to deeply investigate the main forms of long-term wage protection mechanisms and explores the obstacles and pain points that affect their effective operation, combining survey research results. Regarding wage arrears, this paper takes an inclusive finance perspective and uses finance as an entry point. It introduces third-party financial institutions based on the known issues in the wage protection system, establishes an effective working mechanism involving government regulatory institutions, financial institutions, and enterprises, and actively ensures that wages are paid on time and in full to effectively address the wage protection issues of rural flexible workers and other similar groups.

Keywords

Wage Protection, Financial Institutions, Inclusive Finance, Flexible Employment

Copyright © 2023 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 研究背景

近年来随着社会的转型和经济结构的调整,因欠薪引发的纠纷数量逐年增多,涉案人数呈上升趋势且主要集中于建筑、餐饮等劳动密集型行业,部分企业投资者甚至存在恶意欠薪行为。欠薪问题矛盾对抗性强,处理难度大,解决拖欠农民工工资问题,事关广大农民工切身利益,事关社会公平正义和社会和谐稳定。

2005年联合国提出的“普惠金融”这一概念,以可负担成本为有金融服务需求的社会各阶层和群体提供适当、有效的金融服务,而普惠金融是目前银行业金融机构实现转型和可持续发展的重要途径,是现代金融体系下发展的产物,可同时将小微企业、农民、城镇低收入人群等弱势群体纳入重点服务对象,有利于促进金融业可持续均衡发展,推动大众创业、万众创新,助推经济发展方式转型升级,增进社会公平和社会和谐[1]。

欠薪保障制度是市场经济国家的通行做法,除劳动法中规定保障措施保护劳动者的合法权益之外,当前我国同时实行了预留工资保障金、欠薪应急周转金、欠薪保障基金“三金并存”的欠薪保障法律制度。而欠薪保障长效机制的实质为设立欠薪保障基金,尽快构建负担合理缴费、信息披露充分、有效应急垫付的欠薪保障基金制度。企业按一定标准缴纳费用或国家按一定比例向部分消费者征税以实行社会统筹使用,当发生经营者逃遁或企业破产或职工工资低于最低工资线标准等情况时,保障机构从保障基金中预先支付工薪给被拖欠的企业职工[2]。随着欠薪问题日益严重,欠薪应急周转金导致财政负担过重,同时受到预留工资保证金适用范围限制,现有的欠薪保障长效机制未能有效地保障工人工资的获得,同时其长久有效运行也将受到巨大阻碍,欠薪问题与其负面影响多年来仍然存在且难以突破。为解决当下欠薪问题,创新势在必行。

2. 欠薪保障长效机制的制度设计

2.1. 第三方金融机构助力欠薪保障长效机制

引入第三方金融机构,运用人工智能、支付科技、大数据及产融结合工具提升传统人力资源综合效率的。打造一站式薪资管理数字化平台,用科技颠覆传统薪酬结算方式,助力企业数字化转型,降低交易成本,用人成本,有效规避财务不合规问题,减少欠薪风险,提升企业竞争力。善用金融资源,让金融活水真正有效地流动起来,借助科技力量,解决欠薪工资来源难题,零拖欠,精准到账,落实发到手。

利用数字化人力资源平台向从根本上对农民工欠薪问题提出实质性的对策。

2.2. 欠薪保障长效机制的主体

积极保障工人薪资报酬按时、足额地发放，确保欠薪保障的持续运行，离不开各相关部门协同合作，引入第三方金融机构是一个明智之举，其作用主要体现在三个方面。首先，在信息方面，第三方金融机构可探索打通政府部门、工人所属行业等信息渠道，在探求信息内容的真实性、有效性方面多下功夫，确保工人身份信息、工资数据、用工单位相关信息的真实准确。其次，在技术方面，第三方金融机构将所获信息聚合起来，综合运用大数据、云计算、人工智能乃至区块链等新兴技术，优化发薪服务流程及所属用工单位流程，灵活运用技术赋能金融业务，助力欠薪保障制度。最后，在资源方面，第三方金融机构可将工人欠薪难题与扶持小微企业发展、践行普惠金融有机结合。对职工个体，可以为其定制专门服务，发力零售金融[3]；对用工企业，可以从产业链入手，聚合产业信息资源，为机构提供有针对性的融资服务和解决方案，为小微企业主、实体经济排忧解难。

3. 欠薪保障长效机制的对象范围

3.1. 企业

欠薪保障长效机制以维护广大劳动的生存者利益的为标准，在社会层面对劳动者提供救济，此外，欠薪保障长效机制为未欠薪企业降低共济成本[4]。因而企业作为主要受益方之一，也是欠薪保障长效机制的主要参与者。就第三方金融机构而言，企业也将作为其主要的合作对象。以下将从企业面临的环境及主观发展的角度出发，多方面具体阐述其参与欠薪保障合作的主要动机。

首先，通过与第三方金融机构合作，有效保障企业按时支付工人薪酬。随着欠薪企业信息被纳入全国征信系统，银行在贷前审批及贷后管理时，将查询央行的企业信用信息基础数据库，通过对企业的信用审核来决定是否放贷以及放贷额度。使欠薪企业在办理银行贷款、承兑汇票、保函等业务时寸步难行。为此，企业可通过事先向第三方金融机构支付一定比例薪酬的方式，在企业遇到资金周转困难时，第三方金融机构可为其先行垫付薪资，这一行为可有效促进企业经营的快速恢复。因此，为获得欠薪保障将是企业参与合作的最主要动机。

此外，获得额外收益并降低成本也可视作企业参与合作的主要动机之一。企业事先向第三方金融机构支付的薪酬可视为一笔投资资金，第三方金融机构将聚集的资金投入金融市场，可通过购买股票、基金、债券等方式获得收益实现资本增值。随后第三方金融机构将对企业返还部分投资收益，在拓展企业收益来源的同时有效促进企业合作的积极性，推动全社会建成诚信有序用工环境。

3.2. 政府

为保证欠薪保障体系的持续健康运行，必须发挥政府的宏观调控职能。因而，政府成为欠薪保障体系中不可或缺的角色[5]。

一方面，政府需对企业工人工资实际发放情况进行以行政手段为重点的细致的监督。要落实农民工工资支付主体责任，依法督促企业全面实行农民工实名制管理，按月足额支付工资；要完善工资支付保障机制措施，同时对以往发生拖欠现象的部门单位实施额外的强制性保障措施，其中包括：强制建立工人工资专用账户、设立维权公告等，对连续发生恶意拖欠工人工资的企业，将被吊销营业执照并依法关停。

另一方面，欠薪保障体系的有效运行需依靠全面的法律保证。因此，政府应切实建立完善相关法律法规，增强对企业拖欠工资行为的打击力度。我国目前正在逐步形成一个统一、灵活、有序的劳动力市

场[6]。在这样的大环境下，仅仅依靠政府监管等行政措施无法切实解决工人薪资拖欠问题，且在某种程度上会增大政府相关职能部门的工作负担，大大降低政府的行政效率，因此采用法律手段进行对欠薪保障机制的规范化管理。此外，一些企业存在长期恶意拖欠工人工资的现象，必须通过法律强制性手段加强对工人合法权益的保护。政府通过强化劳动合同管理，引导企业与工人依法订立劳动合同，提高劳动合同的签约率，从源头上杜绝拖欠工资行为的发生，标本兼治、综合治理，切实维护劳动报酬权益，坚决打好治欠保支攻坚战。

4. 金融助力欠薪保障长效机制的资金来源

4.1. 设立欠薪保障基金

欠薪保障金的实质是欠薪保障基金，因为这是“社会共济”，该项资金将以“企业欠薪保障金”的形式全部纳入“社会统筹”，用来给发不起工资的企业垫付拖欠的工资。欠薪保障费与社保费一起征缴，考虑的是如果不缴纳欠薪保证金，则说明社会保险费的缴纳也出现问题。如果企业拒不缴纳，由劳动监察部门开具整改通知书，并由法院强制执行[7]。

设立市社会保障监督委员会，由该委员会对欠薪保障费的征缴、欠薪保障金的使用情况进行监督。具有独立的主体地位的社会保障监督委员会负责资金的管理和运作，欠薪保障费由社保中心帮助征缴，资金的管理交给财政专户、专款专用，社会保障监督委员会没有成立。欠薪保障金和社保基金的管理模式基本相同，都放在财政专户中，并都由人社局内设的社会保险基金监督处代管，同时欠薪保障金可以通过资金运作满足保值增值的要求。

欠薪保障金实现从地方到部门到企业三者间的责任传递和同步联动，聚焦源头，标本兼治，推动工作纲举目张、问题迎刃而解。通过问题导向和责任倒逼，增强社会保险基金缴纳、欠薪长效保障基金增值的内生动力。切实形成资金监管和有力有序有效的欠薪源头治理。

于不缴纳的企业严格列入情形、规范工作程序、强化信用约束惩戒、健全信用修复等，进一步完善失信名单管理制度，构建依法依规、宽严相济、进退有序的工资支付信用监管新格局[8]。

4.2. 国家财政预算拨款

根据现行政策，欠薪垫付的资金来源有企业缴纳的欠薪保障费及其利息收入、垫付欠薪款项的追偿所得、财政补贴和其他收入，并由财政托底。追偿的主体即垫付的主体。对于追偿率，人社部门认为，不宜将欠薪保障金的追偿作为目标，欠薪保障金制度的目的是通过社会共济来稳定社会。

5. 金融助力欠薪保障长效机制的运行与保障

5.1. 薪酬支付结算 SaaS 平台

在薪酬结算系统功能上可以提高劳动密集型企业的发薪效率，属于企业服务；留存发薪数据和管控，保证了金融机构愿意对用工单位的应付劳务外包服务费开展供应链融资业务。第三方金融机构可搭建劳务供应链协同平台，是区别于传统 HR-SaaS 创业企业的订阅费盈利模式，同时也区别于货物为主的供应链金融企业的风控模式。作为企业薪酬支付结算的 SaaS 平台，第三方金融机构与众多互联网创新银行机构达成了深度的 API 层级合作，将合规安全的开放银行服务植入到了灵活用工这个场景中。第三方金融机构的数据会无缝对接到政府管理平台，切实落地国家实名制管理要求。而平台还构建了工资预警、工作记录和工人评价等体系，以有效提升工程项目的劳务管理水平，防止劣迹工人破坏秩序。区块链与雇主保障金机制相结合后，当区块链平台显示雇主未按约定发放工资，一小时后平台将自动触发雇主工资保障金代付机制，由雇主预先设定的工资保障金账户，自动穿透式代付至民工指定工资卡，实现雇主“无

感”状态下的工资支付保障[9]。区块链与雇主保障金机制相结合后,对于未按约定发放工资的雇主企业,通过“黑名单制度”,对各企业的信用情况进行记录与评价,评价将直接影响企业今后在全国范围内的其他项目竞标。

第三方金融机构可选择与开放银行达成深度合作,找准了发力点,保障务工人员工资按时到账。在工程资金管理过程中,智能合约确定资金流向,实现一键式付款,避免违约转包或资金挪用。

利用供应链金融为农民工解决发工资问题,基于灵活用工的人力资源财务数据生成 SAAS 平台,其存在五个环节:包括用工人员管理、企业管理、人事服务、结算账套、用工企业确认。

5.2. 薪酬支付结算四流合一

在企业劳工之间合作完成后,企业将佣金打款至平台, SaaS 平台记录每一笔流水,平台为企业开具正规的增值税专票;平台再将佣金发放给个体工商户,并代个体工商户向平台开具增值税普票。最终形成合同流、业务流、资金流、票据流“四流合一”的合法合规灵活用工。(见图 1)

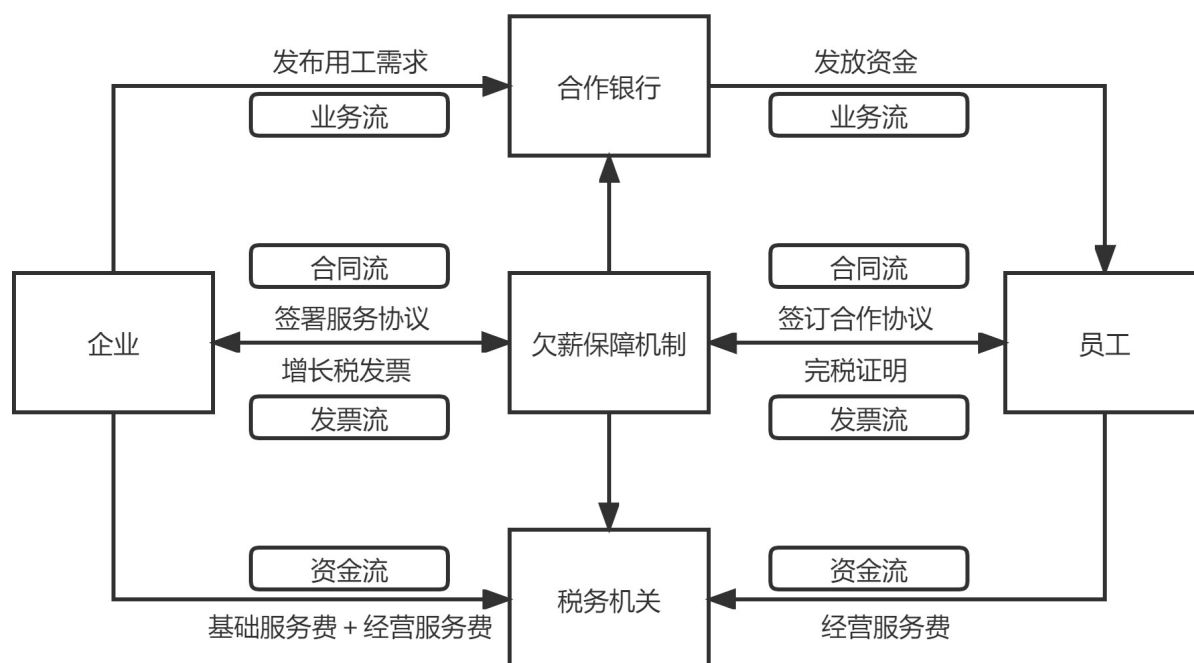


Figure 1. Four-stream operation diagram

图 1. 四流合一 - 运作图

对于大型企业来说,财务管理数据量较大,对于小微企业来说,数据错综复杂。传统的财务管理通过纸质记账、结账和审核常用财务管理手段进行,不仅浪费时间和精力,并且纸质版的财务记账方式还不容易复制和长期保存,因此在财务交易时或者后续核查时,如何将这财务数据从海量的数据库中准确完整地找出来,是个较为麻烦的问题。通过人工手段完成核查工作,在日常繁杂的财务凭证中查找相关财务数据,工作效率低下,容易发生数据不完整或错误,影响财务管理的正常运行。

SaaS 模式的费控系统能够有效帮助企业在消费事前、事中和事后有效控制费用。不仅如此, SaaS 费控应用的使用者和受益者包括了员工、财务部门和企业,对于企业整体来讲,提升面是多维度的,因此近年来受到越来越多的中小企业用户关注和接受。在业务完成后,企业将佣金打款至平台, SaaS 平台记录每一笔流水,平台为企业开具正规的增值税专票;平台再将佣金发放给个体工商户,并代个体工商户向平台开具增值税普票。最终形成合同流、业务流、资金流、票据流“四流合一”的合法合规灵活用工。

有效整合“四流合一”，第三方金融机构在各行各业的产业供应链中发挥对资金的协调作用，进而对四流合一之间进行有效整合，提高企业合规性、合法性和个人效益性。

6. 结语

针对欠薪问题，劳资矛盾成为社会的一个不稳定因素，众多专家学者提出不同的解决方案。本文在普惠金融视角下，针对目前欠薪保障长效机制所存在问题与发展阻碍进行探究，以金融为切入点，引入第三方金融机构并搭建企业、第三方金融机构、政府于一体的创新型欠薪保障体系，通过金融手段与政府政策等帮助，切实解决农村灵活用工等人群工资保障问题，同时使得金融长效机制兼具经济与社会效益[10]。同时由于在前期调查中涉及样本数量有限，可能对于欠薪保障长效机制中部分看法不够全面。本文所提出的解决对策仍可能存在具体实施方面的困难[11]。未来或许可从工会方面着手，在本方案的基础上进一步探索完善。

基金项目

南京信息工程大学大学生创新创业训练计划项目(英文标志: NUIST Students' Platform for Innovation and Entrepreneurship Training Program)资助(XJDC202210300102); 江苏省省级大学生创新创业训练计划支持项目(202210300090Y)。

参考文献

- [1] 屈圆歆. 普惠金融中大数据风控技术的应用[J]. 区域治理, 2019(31): 188-190.
- [2] 曹司文. 淮安市建筑农民工工资支付保障的政府调控[D]: [硕士学位论文]. 徐州: 中国矿业大学, 2021. <https://doi.org/10.27623/d.cnki.gzkyu.2021.002449>
- [3] 张晓杰. 商业银行零售业务发展及其服务创新研究[D]: [硕士学位论文]. 开封: 河南大学, 2020. <https://doi.org/10.27114/d.cnki.ghnau.2020.001613>
- [4] 靳英. 破产清算中劳动债权优先受偿的合理限制研究[D]: [硕士学位论文]. 湘潭: 湘潭大学, 2020. <https://doi.org/10.27426/d.cnki.gxtd.2020.001568>
- [5] 郭佳梅. 农民工欠薪的政府治理研究[D]: [硕士学位论文]. 泉州: 华侨大学, 2017.
- [6] Ha, J.R. (2019) The Practices of Illegal Labor Dispatch in a Local Labor Market and Its Remedy Proposals: Based upon a Survey over Cheonan and Asan Cities. *Korean Policy Sciences Review*, 6, 1-24. (In Korean) <https://doi.org/10.31553/kpsr.2019.6.23.2.1>
- [7] 钱叶芳. 上海市欠薪保障金制度: 现状和前景[J]. 中国劳动关系学院学报, 2020, 34(3): 63-68.
- [8] 岁正阳. 推动建立农民工欠薪治理长效信用监管机制——访人力资源和社会保障部劳动保障监察局副局长刘建国[J]. 中国信用, 2022(2): 11-13.
- [9] 姚胜喜, 衡竞峰, 徐苗. 区块链技术解决农民工欠薪问题的实践与展望[J]. 市场周刊, 2021, 34(6): 1-5.
- [10] 郭杰. 我国企业欠薪的现状、原因及其治理措施[J]. 湖北广播电视大学学报, 2010, 30(6): 87-88.
- [11] 赵智亮. 浅论当前经济形势企业欠薪欠债逃逸的原因及对策[J]. 全国商情, 2016(10): 24-25.