



# 建设银行创新金融服务保障农民工权益

水有源，故其流不穷；木有根，故其生不穷。

新中国成立70年的伟大成就是近14亿中华儿女共同奋斗出来的，其中近3亿农民放下锄头穿上工装，组成了一支庞大的“灰领大军”，他们在烈日下挥洒汗水，在风雨中独自坚守，成为城市建设的生力军，成为乡村振兴的中坚力量。

然而，他们又不得不经常面对讨薪难题，尤其是在建筑行业，由于行业施工垫资常态化，各方关系交错、矛盾交织，层层传导后导致产业链终端的农民工工资拖欠成为长期存在的顽疾。

“劳有所得”这一农民工最朴素的愿望都难以实现，他们无法面对千里之外留守的父母、上学孩子的期盼。党中央、国务院高度重视这一社会难点问题，先后出台一系列政策措施，力求根治“农民工讨薪难”。

近年来，为解决农民工讨薪难题，实现“到2020年农民工工资基本无拖欠”的目标，党中央和国务院高度重视，严密部署。各级政府和企业也在积极探索可行办法，助力根治农民工讨薪难题。自2018年以来，中国建设银行发挥金融科技优势，为农民工定制推出“民工惠”业务，连接整合政府部门、业主、总包企业、劳务公司、农民工等多方资源，为保障农民工足额、及时拿到工资贡献建行方案。

截至今年11月末，中国建设银行已通过“民工惠”为全国800余家建筑业核心企业的近6000家劳务公司提供服务。截至2019年11月末，中国建设银行已投放“民工惠”专项融资款351亿元，为超过337万农民工提供了发放工资服务。在从根本上解决农民工欠薪问题上迈出实质性的一步。

农民工是城市建设的重要群体，是国家现代化进程的重要推动力。让超过2亿的农民工群体如期足额拿到属于自己的血汗钱，事关每一个农民工及其家庭的获得感、幸福感和安全感，是实现人民对美好生活向往的重要内涵。

从2011年我国将“恶意欠薪”纳入刑法，到设立“2020努力实现基本无拖欠”的目标导向，从《关于全面治理拖欠农民工工资问题的意见》出台，到《保障农民工工资支付条例（草案征求意见稿）》公开征求意见，从“首个农民工欠薪黑名单”落地，再到“国务院根治拖欠农民工工资工作领导小组”成立，政府在根治农民工讨薪、保障农民工切身利益方面的决心越来越坚定。

当前拖欠农民工工资问题仍主要发生在工程建设领域。建筑业农民工讨薪难的原因主要聚焦在施工垫资常态化，小微分包商融资难、融资贵，资金挪用行为普遍，农民工实名制、分账制政策落实难等方面。同时，用工企业对农民工的管理和支付行为不规范，平时只发基本生活费，等到竣工后或春节后才结清，企业经营遇到困难或是农民工没签合同等原因都会让农民工拿不到钱。

然而，对于企业本身来说，在给农民工支付工资时，也有讲不清的“苦”。江苏省某建筑行业领军企业负责人王经理说，作为总包单位，在农民工考勤管理和工资发放环节花费了大量精力，有时明明已经支付了工程款和劳务费用，却无法确保工资真正发到农民工手中。而作为劳务服务提供方的总分包商而言，到春节前集中发放农民工工资，企业可能就会周转不过来，自身信贷资质很难贷到款，

社会融资成本又太高，每到年底都是一道坎。

## 守一份初心 惠万千民工

民之所盼、民之所需、民之所急是新时代金融改革发展的方向。作为一家国有银行，建设银行始终“坚持以人民为中心”，以新金融的探索实践，努力实现人民对美好生活的向往。

搭建住房租赁平台践行“房子是用来住的，不是用来炒的”要求，启动“普惠金融”战略帮扶亿万小微企业，发力“金融科技”战略向社会赋能，开设“劳动者港湾”服务广大户外劳动者，建设“裕农通”村口银行打通农村金融服务“最后一公里”等等，就是把新金融的科技属性、普惠属性、共享属性和传统的金融属性结合起来，在金融的土壤里深耕细作，用最有温度的服务去温暖普罗大众，助力人民走向美好生活。

创新推进“民工惠”业务的过程，也正是建设银行回归初心、回归本源、履行国有大行责任的过程，建设银行的目标就是要用“金融这把温柔的手术刀”去助力解决农民工讨薪难的社会痛点问题，让金融活水流向农民工这一最需要滋润的群体。

“民工惠”业务是建设银行针对解决农民工工资拖欠难题提出的全方面解决方案，运用互联网、大数据等思维技术，连接整合政府部门、业主、总包、劳务公司、农民工等多方资源，打通产业链各环节，利用供应链融资驱动，将普惠服务精准滴灌至产业链最末端农民工。

## 开一亩方田 引万渠活水

“哪里有建设，哪里就有建设银行”，建设银行长期服务建筑产业，积累了丰富的服务经验，深刻理解建筑业链条上各方需求及痛点，基于此提出了全产业链的系统解决方案。建设银行举全行之力，创新“民工惠”业务，提出标本兼治的根治之策，去破解这一社会难点问题。

给农民工发工资就如同水管送水，原来的情况：一是水源不足导致流量小，没钱或钱少；二是管道中间分支太多，被层层截流；三是管道跑冒滴漏严重，损耗大。三个原因导致水太小、太少，待流到农民工手里时已所剩无几。

建设银行“民工惠”业务以科技赋能、数据驱动，连接政府部门、业主、总包、分包、劳务公司、农民工和用工管理平台，打造农民工服务平台，确保向农民工提供精准服务。

第一，以区块链技术搭桥建渠，运用大数据分析及模型测算，为劳务公司提供专项融资款解决农民工工资发放资金来源的问题，修渠引水，解决了源头水量不大的问题；通过汇集政府部门、工商税务、征信、业主、总包、分包、劳务公司、交易记录等全产业链各方信息进行大数据分析和模型测算后，系统自动向劳务公司发放用于农民工工资发放的专项融资款。

第二，运用物联网技术加装电子围栏，通过人脸识别，现场获取农民工实名信息、考勤管理、工程进度、工资发放明细等第一手数据，通过交叉验证，打破线上线下数据孤岛，确

保“实名制”及工资发放对象、时间和金额真实准确，成功去除旁支，确保不分流，实现精准输送。

第三，用建设银行“新一代”系统对工资发放实现全流程封闭运行，将专项融资款直接支付至农民工银行卡中，依托金融科技堵住管道漏洞，严防跑冒滴漏，确保不漏水。真正实现资金来源有保障、工资管理有依据、发放路径全监管。

这样，通过“民工惠”业务，不仅从源头上注入了新活水，而且精准构造管道，去除旁支，堵住漏洞，保障水龙头一开，水源就能完完整整、一滴不漏、分毫不差地流到产业链最

无疑是件大喜事儿。而促成这“喜事儿”的，就是建设银行于2018年10月28日上线的“民工惠”业务。上线当天，建设银行就通过“民工惠”成功为209个农民工在线发放了190.29万元工资。

“我在工地干了二三十年，以前发工资都是先发到劳务队长那里，再由劳务队长发到我们手里，现在是银行直接打到我们卡里面，这样的方式挺好，更放心了！”在山西打工的安徽人刘师傅，也通过建设银行山西省分行的“民工惠”业务，足额拿到了一年的“辛苦钱”。除此之外，建设银行还为刘师傅和工友们免



建设银行江西分行网点员工上门为农民工提供金融服务



建设银行江苏南通分行工作人员到建筑工地，调查了解金融服务需求，现场为工人签约手机银行，解答银行理财、金融诈骗防范等咨询

末端的农民工手中，切实解决了农民工工资发放难题，让农民工享受到新金融的智能性、普惠性、共享性和高效性。

## 创一片天地 谋万众福祉

“民工惠”自2018年10月在广东省试点后，12月开始在建设银行全行推广。2019年春节期间集中投放了“民工惠”60亿元，让40万农民工高兴兴领钱回家过年。

“叮咚”一声清脆的短信提示音，让广州巨华园林工程公司的农民工们脸上乐开了花，临近年关，“辛苦钱”一分不少到账了！对于他们而言，这

除了年费、短信通知费，除配置个人网银、手机银行等产品外，还向他们提供了“个人快贷”额度，以解其用款紧张的问题。让刘师傅高兴的是，建设银行还为他们想得更多。“工友们安装建行的‘建信开太平’手机APP后，可以查询用工信息，还能进行职业培训呢，今年终于可以踏踏实实过个年了，明年再找工作也不慌了！”

“我们太需要‘民工惠’了，马上就要用起来！”被农民工工资困扰的王经理，在得知建设银行“民工惠”业务后，很快就完成了方案对接和合同签订，帮助与自己合作的9家民营劳务分包商从建设银行拿到了1亿多元专项融资款，并通过建设银行代发系统在春节前给近1500名农民工

结清了工资。

“你需要的刚好我有！”2019年8月，人社部就《保障农民工工资支付条例（草案征求意见稿）》公开征求意见，要求用人单位应当每月至少向农民工足额支付一次工资。建设银行在2018年推出“民工惠”业务时，便设计能让按时出工的工人不仅可以在年底拿到钱，以后也可以按月拿薪水，逐步改变产业生态。通过近一年的实践，“民工惠”成效显著。

“民工惠”业务从解决农民工工资发放难题入手，剖析整个建筑业产业链，找到产业链运行的梗阻点，通过引入金融活水，让整个产业生态更加透明，从而净化产业链各方的生态关系，促进建筑业生态健康发展，推动农民工向产业工人转变，在保障农民工工资及时、足额到账的基础上，让农民工工作有指导、生活有提高、发展有目标，真正实现乐享美好生活的幸福生活。

推“月薪制”，引领农民工向产业工人转变。推进“民工惠”的目标，不仅仅是让农民工能及时拿到工资，更要让他们能够按月足额拿到工资。大家都觉得按月拿工资是理所当然，但是对农民工来说这是一种奢望。建设银行希望助力推进农民工月薪制进程，让每个农民工都能按月足额拿到工资。目前，建设银行已在农民工月薪制的探索中迈出了实质性步伐，比如在广东省，通过与某建设集团公司合作，已经让超过53万农民工借助“民工惠”实现“月薪制”，“月薪制”极大地增强了农民工的获得感、幸福感和安全感，未来建设银行将持续发力，助力更多农民工完成向产业工人的转变。

创新服务，促进农民工市民化。农民工有了钱，就会想怎样保值增值、怎样及时把钱交给家人，建设银行在为农民工提供快贷、理财、保险、费用减免大礼包等一揽子普惠综合服务的基础上，还将“民工惠”与“裕农通”村口银行连接打通，将普惠金融送到农民工家门口，送到农村家人的身边。希望农民工以建设者的身份走进城市，也会以市民的身份留下来，享受城市新生活。建行大学设置“金智惠民”课程，让来自工地一线的农民工有机会走进课堂，学习知识，提升技能；还将农民工子女接到城市，开展夏令营活动。一旦农民工有了稳定的收入来源，就意味着向新型产业工人、新市民迈出了坚实的一步，加上五险一金相关保障的配套，通过建设银行的住房租赁服务，农民工就可以把家人接到城市来居住，在城里团聚、安家创业，成为新工人、新市民，更有助于持续推进中国的城市化进程。

银政携手，推动规范用工市场秩序。在规范农民工用工管理的过程中，政府部门需要及时了解农民工用工管理数据及工资发放情况。建设银行与政府携手开展建筑行业信息化建设，打通建筑行业链条，获得数据支撑，落实用工实名制，形成“大数据+政务互联+金融科技”的有机整合和创新应用，将用工数据全方位、立体地呈现给政府和主管部门。比如建设银行山西省分行与山西省住建厅、人社厅合作，初步建成省、市、县（区）三级山西省建筑用工实名制管理信息系统，联合全省64家骨干建筑企业，完成全省117个区县、在建1700余个项目及10余万农民工的信息采集和录入工作；又如建设银行贵州省分行与贵州铜仁市政府合作，与当地政

府无缝对接，通过政府设立的民生劳务派遣公司，已为当地民生工程项目上的农民工发放近1亿元工资款。

痛点扩面，普惠万千农民工。心系百姓所呼，所以从未止步。建设银行在欠薪问题最为突出的建筑行业取得了较好的实施效果，并逐步将“民工惠”经验向更多产业和领域推广。目前，建设银行“民工惠”服务已在采矿业、制造业等领域落地，在山东为4000余名黄金采矿农民工、在山西为23万名煤矿农民工、在广东为1万多名制造业农民工提供了“民工惠”服务。

建设银行“民工惠”融合全集团的智慧和力量，既落实了实名制、分账制等国家政策要求，又有效解决了劳务公司工资资金来源和农民工工资及时精准到账的难点，为从根本上解决“农民工讨薪难”的问题，促进整个产业生态圈良性发展找到了可行之路。

建设银行未来将进一步加大“农民工普惠服务平台”推进力度，不断优化“民工惠”服务流程、升级平台系统、拓展金融+非金融服务内涵、为农民工提供更加优质、便捷服务的同时，还将联动“裕农通”产品服务打通城乡两端，为农民工及其家庭成员提供全方位综合服务，让“农民工普惠服务平台”惠及更多农民工。

## 聚一腔热血 助万家幸福

问渠哪得清如许，为有源头活水来。

善用金融资源，让金融的活水真正地有效流动起来，建设银行借科技之力，凿开了一条让农民工可以享受智能高效、操作简单、方便快捷一揽子服务的畅通渠道。“民工惠”业务从整个产业链出发，以金融驱动化解各方痛点、难点，一经推出，就得到了各方的热烈反响和广泛好评。为政府部门促进建筑产业生态改变，净化建筑产业链的各方关系提供了有利抓手；为总包商落实“对工资发放负总责”打造了实施利器；为小微劳务分包商解决融资难、融资贵，没钱发工资的难题；更重要的是，“民工惠”能真正让广大农民工及时、足额拿到工资，安心回家过年。

农民工欠薪问题积累已久，深层次的矛盾错综复杂，解决起来实属不易。在国家主管部门、各级政府、产业链各方的大力支持下，建设银行“民工惠”业务取得了一定的实效。但要想进一步根治这一难题，还需多方通力合作。中国建设银行希望得到政府部门更多的支持，将“民工惠”业务作为解决欠薪问题的重要抓手，纳入治欠方案的整体框架之中，助力政府政策落地；希望更多的企业与建设银行合作，特别是建筑产业链上的业主、总包和劳务公司，大家相互配合推动解决农民工工资拖欠问题。

建设银行秉承大行责任，通过推进住房租赁、金融科技、普惠金融“三大战略”，实现银行改革创新和经济转型升级高度契合，在现代化经济体系建设中发挥国有大行“主力军”作用。以金融促生态，保障农民工足额、及时拿到工资，为国家分忧，为政府解难，为群众谋福，以强烈的责任担当和根植于心的热忱积极解决社会痛点问题，为促进农民工乐享幸福生活贡献力量。

（茹 静）