立足内需促增长

马志刚

经济时评

近来的电商“造节”促销，不仅让人们看到了我国巨大的内需潜力，也让我们进一步认识到，立足内需促增长是我们在国际需求萎缩倒逼环境下实现经济持续健康发展的不二选择。

立足内需促增长，培育一批带动力强的消费热点大有可为；其次，要发挥好投资对经济增长的关键作用，尤其要将投资与城镇化、惠民生结合起来；此外，通过调结构扩大国内需求，是未来扩大内需的重要方向。

入冬以来，电商频频“造节”的成功，不仅让人们看到了我国巨大的内需潜力，也让我们进一步认识到，立足内需促增长是我们在国际需求萎缩倒逼环境下实现经济持续健康发展的不二选择。

回首即将过去的一年，正是由于我们牢牢把握扩大内需这一战略基点，充分发挥扩大消费需求的基础作用和稳定投资需求的关键作用，经济才在逆境中实现了稳中有进。当前，国际金融危机的深层次影响继续显现，发达国家对我国出口商品的吸纳能力减弱，短期内实现出口大幅回暖难度加大。在这种情况下，为保持经济持续健康发展，更需要我们认真贯彻中央经济工作会议精神，立足内需促增长。

立足内需促增长，培育一批带动力强的消费热点大有可为。这些年，在刺激消费和培育消费热点方面，我们积累了很多行之有效的办法和经验。比如，“家电下乡”政策有力刺激了农村消费。据统计，今年前11个月，家电下乡产品销售额同比增长18%，为“我国家电产业最困难时期”平添一抹亮色。又如，今年国庆黄金周期间，不少金融机构推出刷卡促消费活动，有力地促进了信贷消费。中国银联的数据显示，与去年国庆长假相比，今年“黄金周”的银联卡境内跨行交易金额增长41%。现在，我国年人均国内生产总值已接近5500美元，绿色产品、保健产品和服务产品等广受欢迎，旅游消费、文化消费和通信消费等有着旺盛的市场需求；未来几年实现城乡居民人均收入翻一番，还将释放出60余万亿元的购买力。下一步，要顺势而为谋划新举措，既巩固原有的消费热点又形成新的消费增长点，在居民消费这个“富矿”上多挖掘，让经济增长从消费领域获得更大支撑。

立足内需促增长，还要发挥好投资对经济增长的关键作用，尤其要将投资与城镇化、惠民生结合起来。城镇化乃最大的内需所在。按以往经验，每增加1个城市人口，基础设施投资需求将增加10多万元，消费需求也会随之增加。现在，我国城镇化率刚过50%，以每年增加1000万城市人口速度计算，要达到70%的水平，尚需20年左右的时间，每一年由此引发的投资、消费都将是一个庞大的数字。还要看到，2011年我国卫生总费用占GDP比重为5%，与8.5%的世界平均水平相比，民生缺口尚大。将投资方向转向城镇化、转向惠民生，不仅能拉内需、稳增长，而且能扩消费、促和谐、利长远。一举多得，利莫大焉。

通过调结构扩大国内需求，是未来扩大内需的重要方向。服务业作为调整经济结构的重要内容，值得重视。目前，服务业占世界经济的比重超过五分之三，服务业跨国投资占国际投资总额的比重超三分之二，全球已迈入服务经济时代。我国服务业发展滞后，投资空间很大，消费潜力更为广阔。由此可见，因势利导，在同步推进“四化”过程中加快发展生产性服务业和生活性服务业，也应成为明年扩内需的重要抓手之一。

新闻漫谈

无孔不入

当前，随意收集、擅自使用、非法泄露甚至倒卖公民个人电子信息等违法活动大量发生，严重损害公民、法人和其他组织的合法权益。

从网络活动的现实来看，我国法律对各类企业事业单位收集、使用、处理公民个人电子信息，还缺乏统一明确的规范，迫切需要完善这方面的法律规定。

为此，12月24日提请十一届全国人大常委会审议的《全国人民代表大会常务委员会关于加强网络信息保护的决定（草案）》突出强调国家保护能够识别公民个人身份和涉及公民个人隐私的电子信息，对网络服务提供者和其他企业事业单位收集、使用个人信息的规范及其保护个人电子信息的义务作出多项规定，政府有关部门及其工作人员对在履行职责中知悉的公民个人信息同样负有保密和保护义务。　（宗　文）

朱慧卿作（新华社发）

行业观察

让农业保险成为农民的“靠山”

江　帆

在日前召开的中央农村工作会议和全国财政工作会议上，农业保险明年的“升级”趋势进一步得到了政策和财力的保证，依靠这一推力，2013年农业保险发展有望再上层楼。

明年农业保险的发展格局可谓是天时、地利、人和。一是由于农业保险在保证农业稳定经营和可持续发展，以及稳定整个国民经济中的作用，各级政府正逐渐形成一种重视农业保险、推进农业保险的观念和意识，很多省区市都将发展农业保险明确写进了当地的发展规划中。

二是呼吁了多年的农业保险立法问题终于有了结果，明年3月1日，《农业保险条例》将正式实施，不仅明确了农业保险的地位，也意味着国家在农业风险管控上迈出了重要的一步。

三是有实质性的财政政策支持作为保障。据相关数据，2007年至2011年，中央财政累计补贴农业保险费达264亿元，各级财政对主要农作物的保险费补贴合计占到了应收保险费的80%。目前已有水稻、玉米、小麦、油料作物、棉花等15个中央财政补贴险种，享受保费补贴的区域已扩大到全国。明年，财政对农业保险费的补贴在数量和范围上还会持续提升和扩大，国家对农业保险的持续扶持，将进一步开启其发展空间。

第四，随着农业保险覆盖面的扩大，越来越多的农户尝到了农业保险的甜头，投保人数不断上升，农业保险保费不断增加。从2007年以来的5年间，我国农业保险累计保费收入已超过600亿元，年均增速达到85%。据统计，5年来农业保险共计向7000多万农户支付保险赔款超过400亿元，户均赔款近600元，占农村人均年收入的10%左右。“农业保险是我们的靠山”，正在成为越来越多中国农民的感受。

面对向好的农业保险市场，不少保险公司打算在2013年加大对农村保险市场的投入。比如刚刚更换大股东的中国平安就表示，要借助新股东正大集团在农村领域的经验和根基合作开展农村金融业务，扩大在农村金融保险市场的版图，提升在农村市场的影响力。太平洋保险也不示弱，最近就“杀”入了北京农险市场。

不过，有了政策和保费补贴，并不意味着就能在农业保险市场上开拓出一片天地，农业保险是一种高风险业务，其风险具有不确定性和复杂性，这种特殊性导致农业风险呈弱可保性。而且农业保险与一般意义上的财产保险、人身险、健康险有很大区别，农险产品根本没有现成产品可改造，这对想进入农业保险领域的险企是个巨大的挑战。

显然，要在农业保险市场制胜，光靠国家财政补贴和减免税扶持远远不够，还需要有足够的创新能力，包括建立一支精锐的农业保险队伍，在技术、渠道、网络等方面进行专业化经营等。只有这样，才可能用好农业保险政策，设计出真正满足农民需求的农险产品，推动农业保险更上层楼。

记者观察

深化金融改革须立足实体经济

郭文鹃

金融改革应立足服务实体经济，引导社会资金在阳光监管下流入实体经济，是化解“影子银行”风险的根本办法

前一段，华夏银行1.4亿元理财产品到期无法兑付事件引起热议，也让“影子银行”这个专业词汇进入大众视野。

通俗讲，“影子银行”是区别于正规银行但又借助银行存款资金进行融资的借贷市场，银行表外业务的理财产品是其重要表现形式之一。

近年来，我国理财产品发展迅猛。据统计，今年前3季度银行理财产品发行规模超过20万亿元,约占GDP近一半，单季的发行规模环比增速都在20%以上。在我国利率市场化改革不断深化的情况下，商业银行为了避免较低利率造成的存款流失，开始提供收益率较高的理财产品吸收存款，并将这些资金投资于高收益率、高风险的企业信托产品。

“影子银行”的出现和发展，在一定程度上反映了当前我国信贷投放存在的结构性偏差。一方面，我国整体信贷规模保持适度增长，金融市场流动性并不缺乏；另一方面，大量企业特别是中小型企业、科技型企业难以便捷地从银行获得融资，导致大量资金只能通过其他途径流向企业。一旦对这些资金流入途径的监管无法及时跟上，极易导致局部金融风险，甚至引发系统性风险。

日前举行的中央经济工作会议提出“必须全面深化改革，坚决破除一切妨碍科学发展的思想观念和体制机制障碍”。落实在金融领域内，就要把“坚决守住不发生系统性和区域性金融风险的底线”这一要求作为重中之重、刻不容缓的改革任务。

那么，如何引导资金更科学地流入实体经济？发达国家金融机构的一些成功经验值得我们学习。

美国加州的硅谷银行是世界上第一个实行商业化运作的创业银行。过去30年，硅谷银行集中精力为高新科技产业和创业公司提供各种金融服务。初创企业不但能够比较容易地获得贷款支持,还可以通过银行找到天使投资者或者风险资本家，当企业要拓展市场网络,还可以通过硅谷银行获得资金和咨询服务。

在德国和韩国也有比较成熟的银行企业合作模式。德国四分之三的中小企业没有上市融资的意愿，他们普遍认为其他的融资渠道已经足够。因为大量中小银行会针对自己固定的中小企业客户群开展专业化和差异化服务，银企之间关系良好，银行间也没有出现同质化恶劣竞争。而在韩国，许多大企业替产业链中为自己提供外包服务的小型企业承担金融风险，中小企业则可以专注于生产活动。

无论是硅谷银行的创新直投发展模式，德国银行的差异化服务，还是韩国产业链金融，银行依靠企业的发展来获取高收益回报，有利于银行业务的扩大和收益率的提高，也促进了中小企业的成长壮大。同时，由于银行取得收益的根本来源是实体经济的发展，而不是纯粹“前期概念”炒作，对于维护金融系统稳定，营造银企双赢的新局面有很大的促进作用。

“影子银行”目前不会对我国金融系统稳定起到全局性的影响，但它反映出我国金融市场存在的漏洞。金融改革应立足服务实体经济，引导社会资金在阳光监管下流入实体经济，是化解“影子银行”风险的根本办法。

本版编辑　张　伟　董庆森
Email:mzjjgc@163.com