全面深化改革纵横谈

利率市场化关键是充分竞争

□ 王 璐

> 利率市场化不仅要放开市场管制，更重要的是形成充分竞争的市场机制。一要取消利率管制，二要放松金融市场准入，发展民营商业银行，使市场主体多元化。未来，还要在完善存款保险制度和银行退出机制的基础上放开存款利率。

今年以来，利率市场化趋势更为明显。金融机构贷款利率管制全面放开，包括取消金融机构贷款利率0.7倍的下限，取消票据贴现利率管制，对农村信用社贷款利率不再设立上限。这意味着,以后不需要央行来规定贷款基准利率了，各个银行可自主决定。

贷款利率放开被视为我国利率市场化进程的重要一步。推行利率市场化是为了鼓励银行竞争,增加银行业的活力，对于银行业来说是机遇也是挑战。货币市场、债券市场会因此更加活跃，商业银行在这个领域的投资可能获得更高回报。利率市场化的推进也会带来许多新的延伸产品，还可以创造更多的中间业务收入机会。

应当看到，利率市场化也会带来一些风险。利率市场化将使银行业面临盈利下降、风险增大、流动性管理难度增加、定价能力需要提升等各方面的挑战，也面临发展方式从外延扩张型向内涵集约型转变，业务模式从过度依赖利息收入和批发业务大力向零售业务转型。流动性方面，各家银行的利率变化比过去大，所以，资金容易在市场之间频繁地流动，造成流动性风险。信用方面，利率市场化后，银行更愿意把资产投向那些能够带来更高收益的新客户，这些领域、客户的风险比原来的大，所以信用风险也会增加。

利率市场化不仅要放开市场管制，更重要的是形成较充分竞争的市场形成机制。一要取消利率管制，二要放松金融市场准入，发展民营商业银行，使市场主体多元化。这个过程中，形成充分竞争机制是难点，倘若国有商业银行垄断市场的结构不变化，放开利率管制后仍然会形成“垄断低价”。

利率市场化既包括贷款利率市场化，也包含存款利率市场化。从国际经验看，最关键的环节是放开存款利率管制。这也是风险最大的阶段，需要根据各项基础条件的成熟程度分步实施、有序推进。取消存款利率管制，银行间竞争就会明显加大，各家银行都可以通过缩小利差的办法来获得更多的可贷资金和贷款份额。

存款利率市场化需要尽快建立存款保险制度和银行退出机制。一个成熟的市场，银行破产是一种常态,而目前在我国，倘若有银行破产，将会是件骇人听闻的事情，所以，用完善的制度来规范市场是非常重要的。

利率市场化进程不可能一蹴而就。未来一段时间，推进利率市场化工作的任务主要包括建立市场利率定价自律机制、开展贷款基础利率报价工作、推进同业存单发行与交易等。其他已实行利率市场化国家的经验教训也表明,多数国家在利率市场化的初期都会由于银行业的竞争压力骤升,导致利率报价的恶性竞争及信用的无序扩张,进而导致整个社会资金配置的总体风险偏好上升,从而加大系统性风险。而建立市场利率定价自律机制,正好能有效解决信贷市场贷款人信息不对称、报价迥异等问题。

记者观察 JIZHEGUANCHA

应以公心待公职

栾笑语

今年公务员考试报名落下帷幕,其中有两个冷热严重失衡的数据令人百感交集。一个数据是,国考最热职位的报考招收比例超过7000比1;另一个数据是,最冷的106个职位,全部报考人数竟然是零。类似情况不止出现在今年,自公务员公开招考以来,这一冷热两重天的怪象几乎年年都有。

同样是公务员,差别为什么这么大呢?仔细分析不难发现:排除报考要求的硬性条件,那些“挤破头”的热门职位,几乎都是位置重要、环境较好、待遇优越的“实权部门”。而那些“门可罗雀”的职位,则多是级别较低、地处偏远、条件艰苦的“冷门”。

这一强烈对比,直截了当地反映了诸多报考者的心态:要饭碗铁、求待遇好、看地位高、想活得“滋润”……,地域、行业、薪金、环境、工作强度等都成考生们考量职位“值不值”的具体标准。而作为公务员这一职业最基本、最重要、最核心的为公之心和为民之心,却恰恰被摆放在了受人冷落的位置。

努力追求更好生活品质和更高发展平台,本无可厚非。然而,每种职业都有其职业内涵与职业追求,怀抱过度的“功利心”追求公务员职位,将追求高薪福利和权力快感作为其投身公职的原始动力,显然与公务员所需要的“公心”相悖。

由此,引导广大考生树立正确的职业追求,凸显公务员的职业核心价值,将是否具有“公心”作为重要的考核内容,应是公务员这一特殊职业重要而紧迫的任务。

应扭转舆论环境对功利的过度关注,让报考者和公务员都能以公心待公职。当前,一些社会舆论经常用单一的功利标准去衡量一切,将理想、信念都打上“价格”的标签,扭曲的社会评价标准影响了不少青年人。正确的观念需要正确的引导。社会舆论要倡导“让公心靠前,功利心靠后”的正常思维。

应加大基层轮岗的执行力度,让基层、艰苦经历成为公务员的必修课。此前,为基层服务的年限已被纳入不少公务员职位的资格审查当中,这在很大程度上鼓励了报考人员投身基层的积极性和主动性。但如何使公务员始终保持对基层的深厚感情,保持同人民群众的血肉联系?建议各部门在新招人员到岗后,有计划、有步骤地推进基层轮岗制度,督促公职人员持续深入基层、紧密联系群众,使“公心”常青、常驻。

应构建公职人员公平合理的上升通道,让基层公务员看到提升的前景与希望。当下,一味要求“准公务员”们讲苦干、讲奉献、讲付出,也不太现实。归根结底,还是要努力创造公平的就职条件和顺畅的上升通道,尽快弥合不同地域、不同行业、不同职位之间的差距,让公职人员付出的每滴汗水都有相应的回报,每一点贡献都能获得社会的尊重,从而彻底解决青年人的后顾之忧,使其怀抱“公心”,为公履职。

据报道,河南洛阳某中学校长自办从教35年庆祝活动,千余名家长、学生参加,有关单位送来条幅,场面甚为宏大。该校长自称,35年教过的学生已超两万。为人师者,莫不希望桃李满天下;身为学生,答谢解惑之恩适当举办仪式也无可厚非。然“桃李不言,下自成蹊”,学生对师恩的感激应是自发的、自然的、真诚的,而非教师自己“强制”的,更非如此大操大办,唯恐人之不知!校长自办庆祝活动,参加的家长、学生究竟是出于自发尊重还是出于职务权威考量,旁人不敢妄加推断。但作为一校之长,与其对自己的从业庆典大操大办,还不如让教育质量说话来得响亮。

（时 锋）

商业伦理要义利并重

张 毅

以善意为核心的商业伦理说到底是一种“与人为善”的商业人文价值氛围，这其中有制度设计、有道德诉求，更多的还是一种向善向上的社会价值观和健康心态的体现

在市场竞争日益充分的中国市场,如果说还有那么几个让人牢骚满腹又须臾难能离的行当,银行业可能算是一个。近日接连发生的涉及银行“冷服务”的报道,将这样的情绪推向巅峰。在市场经济体制实行20来年后的今天,相关事件实质上暴露出银行业在商业伦理建设方面的短板。

所谓商业伦理，是商业与社会关系的基础，其意义在于建立经济与正义、人道相一致的合情合理合法的环境。其价值指向是基于善意的可持续原则。善意的商业行为或许有可能暂时加大商业成本或风险，但是从长远看却能促进经济良性循环和持续增长，并能将商业整合到社会整体协调发展的大系统中去。

目前，我国银行体量不断做大，实力不断提升。但是，由于行业所有制结构调整步伐滞后、行业准入管理僵化等导致的不充分竞争格局，依然严重制约着行业服务能力和水平。作为现代服务业，银行与储户之间说到底是一种平等的服务契约关系，但现实却并不尽如人意。且不说小储户的贷款之难，即便是往银行存款转账等日常业务，有几人没有遭遇过那种强势而冰冷的“坚硬”呢？表面上看，这种“六亲不认”原则至上的“坚硬”防范了部分经营风险和制度规则变形，而实质上则是对客户与企业自身缺乏善意的不负责任，且羁绊着深耕金融服务的步伐。其实，这样的善意缺乏还普遍表现在房地产、保险、旅游、网商、物流、电信、医疗、培训、交通等诸多领域，严重制约着我国现代服务业内在巨大潜能的有效释放。

以善意为核心的商业伦理说到底是一种“与人为善”的商业人文价值氛围，这其中有制度设计、有道德诉求，更多的还是一种向善向上的社会价值观和健康心态的体现。善意与利益其实并不矛盾，自古以来，我国传统商业就有“义商”的价值追求，历史证明，义利并重才是商业生存发展、打造百年企业的文化根本。

据报道，“担架抬人进银行”、“老人猝死营业厅”事件均已得到妥善处理。但是，处罚当事人、银行负责人当众道歉甚至道义补偿，真的能够杜绝此类“冷新闻”再次发生吗？把“板子”仅仅打在个别从业人员或基层银行网点身上，解决不了根本问题。要让人们发自内心的认同那些“老百姓的银行”等品牌推介词语，恐怕还是要在商业伦理建设方面补短板、下功夫。

@ 微议室

给房租热“退退烧”

国家统计局近日发布数据,9月住房租金价格上涨4.4%。全国房租已经连涨42个月,其中北京住房租金已经连续上涨55个月。

【微评】给火爆的房租热退退烧，既要盘活存量，又要增加供给。不仅要鼓励闲置房源入市，平衡供需矛盾，还应当进一步完善公租房廉租房等保障房项目，降低申请资质门槛，将一部分租房需求分流到保障房中来。而要从根本上解决这一问题，中小城市加强公共服务设施建设，吸引人才、留住人才才是“正道”。

网售火车票口子可宽些

细心网友发现，淘宝开始卖火车票了。然而仅仅维持了36个小时，这项业务就从淘宝上悄然消失。铁道部门表示，中国铁路总公司没有授权除12306之外的任何其他网站开展火车票发售或代购业务。

【微评】社会对于火车票有着巨大需求，尤其每逢节假日，“争分夺秒”对着电脑屏刷票成为旅客们的“抢票”常态，而现有的唯一购票网站却问题频出。由此，对购买火车票更加快速、便捷的需求将长期存在。在符合规范、保障安全的条件下，适当放宽火车票网络销售渠道或是一条缓解矛盾的可行路径。在这类网站运营前期，可能会出现种种问题。这恰恰需要有关方面加强监管，堵住漏洞，而不应是“只此一家，别无分店”。

公务接待须在阳光下

日前,河南一镇政府在当地猪蹄店3年欠下70万元餐费,致使餐馆经营困难,老板无奈在店外挂出条幅讨要餐费。该镇政府回应称,70万元是近几年的招待费用,因为财务紧张一直未还清,而在被曝光后不久,该镇政府结清了所有欠款。

【微评】 公款吃喝屡禁不止的根源,在于某些政府官员思想认识上的偏差,认为“不贪污,不受贿,吃点喝点没什么”。根除这一痼疾既要靠公务人员自律,也要建立公开透明的监督和约束机制,进一步完善公务接待管理细则,相关部门的监督检查必须落到实处。同时,还应建立群众广泛参与的监督机制,将公务接待置于阳光之下。用制度管住公务人员的嘴巴,才能管好政府的“钱袋”,树立良好形象,提升公信力。

噪声纠纷莫小视

湖北武汉嘉园小区广场上,一群人正在音乐声中翩翩起舞,却突然被从天而降的粪便泼了个满头满身。原来是楼上住户不堪噪声的长期干扰,加上多次交涉无果,最终采取此举泄愤。

【微评】因噪声引发的纠纷时时发生，不容小视。城市管理者需创新工作方法，加强对群众性娱乐活动的管理和引导，设置广场舞与居民区的最小距离、设置广场舞的音乐音量上限等。还应帮助广场舞参与者提高文明素质，自觉维护好公共秩序。当然，住户在自身权益受到影响时，也应该理性维权。

（更多内容请浏览经济日报腾讯法人微博 http://e.t.qq.com/jingjiribao）

医院:升级安保也应升级服务

叶祝颐

来论

近日，有关部门印发《关于加强医院安全防范系统建设指导意见》。要求医院保安数量按照不低于在岗医务人员总数的3%或20张病床1名保安或日均门诊量的3‰的标准配备。

目前，医患矛盾时有发生。为保障医院正常秩序、保护医务人员人身安全，升级安保不失为一种选择。但要真正实现医患和谐，医院更直接、更迫切要做的，还是应升级服务。以良好、优质、人性的服务为和谐医患关系注入活水。

医患关系紧张的原因是多方面的。从客观而言，既有药价居高不下的因素，也有医疗资源分配不均的因素；从主观而言，既有个别医务人员医德沦丧的因素，也有部分患者思维偏激的因素等。那么，在这种情况下，如果不疏通医患纠纷制度出口，不完善患方权利救济渠道，单纯升级医院安保系统，用以应对白热化的医患纠纷，恐怕是抱薪救火。

升级安保是为了保护医院、医生和其他患者的合法权利，确属必要。但医生多些救死扶伤的人道主义情怀和高尚的职业道德，护理人员多些感同身受与真情服务则更为重要。医院是救死扶伤之地，和谐、温馨的工作环境，于医生、患者皆有益处。而这个环境的营造，除了有堵，更应有疏，才能给紧张的医患关系“釜底抽薪”。

欢迎读者就热点经济话题发表评论、漫画,来稿请发至:mzjjgc@163.com。

本版编辑 胡文鹏 杨开新