深读

源头活水哪里来

齐 平

政府工作报告提出，让金融成为一池活水，更好地浇灌小微企业、“三农”等实体经济之树。结合两会期间多位代表委员加大对实体经济扶持力度的呼吁来看，这个提法非常具有现实性、针对性。

金融业是合理配置市场资源的有效平台，可以集合分散、庞大的社会资本进入实体经济。近年来在为我国经济发展作出突出贡献的同时，金融业自身也获得了快速成长。与此同时，在我国货币供应总量充足、金融资产存量巨大的情况下，一些实体经济领域发展所需资金严重供给不足，金融机构也出现阶段性、结构性的流动性紧张，都反映出某种程度上存在的金融资源错配。社会上流行“做实业不如买理财产品”的说法，即是对这种现象无奈的调侃。

正如习近平总书记所说，“我们这么一个大国要强大，要靠实体经济，不能泡沫化”。稳定发展归根结底要靠实体经济的繁荣，而这离不开金融业的支持。目前我国实体经济发展面临诸多困难，尤其需要金融发挥其高效配置资金的平台作用，服务当前经济发展方式转变的大局。

而资金在金融业过度的自我循环、自我膨胀，已经对实体经济造成了部分“挤出效应”。数据显示，2013年中国企业500强中，268家制造企业创造利润总和4382亿元，仅是五大国有商业银行利润总和的一半多。

金融机构是通过经营风险来获取利润的企业。在实体经济境况不佳的情况下，将资金投放于“钱生钱”的高风险领域，也许短期内能博取高额利润，但也将自己暴露在极强的风险敞口之下。这一点，国际金融危机的发生已经给我们敲响了警钟。

从长远来看，金融业应实体经济要求而生，发展的根基永远是实体经济。离开了实体经济，金融就会成为无源之水、无本之木。“脱实向虚”的倾向，助长投机和泡沫，加剧实体经济失血，最终也会动摇自身赖以发展的基础。回归金融服务实体经济的本质要求，不仅是金融业的基本责任之所在，也是自身谋求长远发展的源头活水。

调配金融资源 服务实体经济

左图 广西柳州市一家小企业职工在生产洗衣机电子元件板。据统计，2013年柳州辖区小微企业贷款余额581.42亿元，比上年同期多增24.6亿元。 新华社记者 张爱林摄

上图 在山东省郯城县郯城街道小埠岭村银行卡助农取款服务点，村民在用电话POS机刷卡取款。近年来，山东省郯城县农村信用合作联社在社区、村(街)超市、商店等地方设立了2000多处助农取款服务点。 张春雷摄(新华社发)

1 转变发展理念

金融和实体经济相生相长

本报记者 赵淑兰

受访人：

耿学梅 全国人大代表、安徽省工商业联合会副主席

詹夏来 全国人大代表、安徽省委常委、常务副省长

吴光纯 全国人大代表、安徽九棵松生态园林有限公司董事长

“金融是实体经济的核心，实体经济的发展离不开金融的资金支持，反过来，金融又依赖实体经济的利润支撑，两者互相促进，共同推动经济金融的发展”。全国人大代表、安徽省工商业联合会副主席耿学梅认为，实体经济转型升级离不开金融助力。转型追求的是有质量、有效益的增长，金融也要讲究效益。如果实体企业发展前景不看好，金融不会愿意提供资金支持和服务。但是如果金融一味追求绝对安全和高利润，难免会让实体经济感到贷款难、融资难、成本高。金融借贷，会增加实体经济的困难。

政府工作报告指出，让金融成为一池活水，更好地浇灌小微企业、“三农”等实体经济之树。“这代表了人民的心声，特别是代表了广大小微企业、个体工商户和‘三农’的心声。”全国人大代表、安徽省委常委、常务副省长詹夏来说。

全国人大代表、安徽九棵松生态园林有限公司董事长吴光纯认为，银行经营理念的转变，要靠政府和市场的外力作用。耿学梅代表认为，要使银行转变观念，更有力地支持实体经济发展，关键是要引入市场竞争机制。竞争必然会产生效率，把金融搞活。如果金融部门在服务实体经济中获得的收益高于在银行间空转获得的收益，资金自然会进入实体经济。

詹夏来代表则认为，要使金融部门转变经营理念，关键是国家应在发展普惠金融方面加大力度。比如，安徽是农业大省，可考虑把安徽省作为发展普惠金融试点省，重点支持深化农村合作金融机构改革。尤其是农信社改制为农商行后，可考虑在满足监管指标和风险可控的前提下，允许多存多贷，增加对实体经济的资金供应量，减少资金在金融体系的滞留量。

2 适配金融资源

存量和增量资源盘活优化

本报记者 祝惠春

受访人：

白重恩 全国政协委员、清华大学经管学院副院长

董文标 全国政协委员、全国工商联副主席、中国民生银行董事长

刘惠好 全国政协委员、中南财经政法大学金融研究所所长

市场经济中，金融资源的配置对实体经济发展起着重要作用。代表委员们指出，现实中存在着金融资源配置失衡现象。全国政协委员、清华大学经管学院副院长白重恩认为，一方面，大型央企和国企持续成为金融资源优先配置的对象，甚至一些产能过剩、低效率企业还占用着大量的金融资源，这容易导致资金的使用效率低下，对经济增长的推动作用下降。另一方面，大量小微企业、“三农”及个人创业者，在金融资源的配置中却常常被冷落，难以从正规金融系统取得融资。金融资源配置失衡，不利于打造升级版的中国经济，这个问题必须尽早解决。

如何提高金融资源配置效率，使之实现从“错配”到“适配”的转变？代表委员们指出，金融政策上要盘活存量，优化增量，加大对“三农”和小微企业等弱质产业和弱势群体的支持力度，支持和促进消费升级，以金融资源的优化配置，撬动社会资金的流动，推动和引导重点行业和领域的结构调整，增强金融为实体经济服务的能力。

具体来说，需要从内部和外部两方面作出努力。对银行业金融机构而言，要基于“三个办法一个指引”贷款新规理念，最大限度地确保新增信贷资金进入实体经济，坚持有扶有控、有保有压原则，增强资金支持的针对性和有效性，持续加强对重点领域和薄弱环节的金融支持，同时切实防范化解金融风险。

从外部改革来讲，首先是存量金融资源结构的调整。提高大型企业的资金使用效率，减少金融资源占用，将腾出的一部分金融资源用于满足中小企业的融资需求。其次是将眼光转向增量部分。全国政协委员、全国工商联副主席、中国民生银行董事长董文标认为，引导民间资本参股、投资金融机构及融资中介服务机构，将助力解决“融资难”问题。

与此同时，金融领域的改革要坚定推进。全国政协委员、中南财经政法大学金融研究所所长刘惠好表示，金融改革正处于“千帆竞发”之时，其中利率市场化已经呼之欲出。目前，对贷款、外币及大额存款业务的利率已实现市场化，仅有零售存款利率还不能由商业银行自主决定。她建议，加快发展多层次资本市场，事关经济转型和金融结构调整，有利于缓解中小企业融资难，支持实体经济发展，应尽快优化多层次资本市场转板制度的顶层设计。

3 拓宽服务领域

信贷和产业政策有效结合

本报记者 石 伟

受访人：

郑新聪 全国人大代表、福建省泉州市市长

代表委员们认为，深化金融体制改革核心就是金融要支持实体经济的发展。对于银行来说，需要考虑自己的信贷政策和国家的产业政策如何来配合，多向小微、“三农”、高科技等实体经济倾斜。现在由于受相关制度和发展因素的制约，相当数量的资金仍然在实体经济之外。想让中小企业得到更多“活水”，除商业银行外，村镇银行、小额贷款公司以及互联网应该扮演“引水者”的角色。

全国人大代表、福建省泉州市市长郑新聪介绍说，泉州是国务院批准的第三个金融改革试验区，它的主要任务就是支持金融机构服务实体经济。目前泉州的许多小微企业和偏远农村已经尝到了甜头。在泉州的边、远、偏、高地区，农民正越来越多地接触到泉州农信社和农商银行等金融机构。截至2013年年底，泉州农信社和农商银行用户的电子交易替代率达到83.52%，这个数字已经与城市居民相差无几。

郑新聪代表表示，泉州市将从进一步做优政策、做大规模、创新产品和优化环境等方面，围绕金融服务实体经济的本质要求，突破金改关键环节，建立健全金改支撑体系，促进优质金融资源集聚，推动金融与实体经济融合发展、助推产业转型升级取得更多更好的实效。

不仅如此，农业保险也越来越被农民所熟知。目前享受中央财政补贴的险种，基本覆盖主要粮食作物、大宗经济作物及养殖业的主要品种，开办区域已覆盖到绝大部分省市区。代表委员们认为，农业保险已经成为市场经济条件下农业风险管理的重要手段，需要进一步完善，并帮助更多农民享受到农业保险的好处。农业保险最重要的是解决好“政府配餐”和“农民点菜”存在的矛盾，从顶层设计完善农业保险制度。代表委员们认为，应该对支持推广农业保险有一个整体的政策设计。

实践者说

全国人大代表、盛京银行股份有限公司董事长张玉坤——

优化信贷投放结构

本报记者 苏大鹏 乔金亮

“金融推动老工业基地实体经济发展的作用非常明显。”全国人大代表、盛京银行股份有限公司董事长张玉坤说。

去年，她所在的盛京银行发挥商业银行灵活、高效的决策优势，通过扩大总量投放、加快贷款周转，集中规模和资金优势，为辽宁老工业基地实体经济发展提供融资支持。张玉坤代表介绍说，去年盛京银行将新增贷款额度的75%用于支持地方经济，贷款余额近1100亿元；当年累计向辽宁投放贷款达645亿元。

2013年，盛京银行累计向装备制造业核心骨干企业和配套产业集群投放贷款142亿元。“金融支持装备制造业这样的实体产业，推动其原始创新、集成创新和引进消化吸收再创新，带来产品结构调整，进而促进产业升级。”张玉坤代表说。

全国人大代表、富东针织服装有限公司总经理周惠——

迫切需要金融扶持

本报记者 刘 瑾

“今年初，在银行贷款的帮助下，我们采购了一批新设备，机器总量达到130多台。”全国人大代表、山东枣庄市富东针织服装有限公司总经理周惠说，公司目前接到的订单已经排到了八月份。而随着公司订单的不断增长，迫切需要资金扩大规模。银行贷款的扶持，对公司按时保质地交付产品，起到极大的作用。

即使作为当地效益较好的中小企业，富东要从银行贷到款也并非易事。经营企业多年，周惠代表深切感受到，大多数中小企业都面临资金问题，迫切需要金融系统的扶持。

周惠代表说，中小企业融资面临门槛高、不受重视、渠道窄等困难。而作为最活跃的市场主体，中小企业日益发展壮大，应该受到应有的重视。建议金融机构不要忽视中小企业的需求，对中小企业的审核灵活些，对发展势头较好、前景广阔的企业多些信任，树立共赢的目标；风投信托机构应接接地气，加大对中小企业的关注，在防范风险的范围内，选择优质中小企业提供资金。

全国人大代表、上海黄金交易所理事长许罗德——

保护金融消费权益

本报记者 佘惠敏

如何才能更好地保护金融消费者权益？全国人大代表、上海黄金交易所理事长许罗德建议，加快制定《金融消费者权益保护条例》。“金融消费的群体非常巨大，金融服务产生的纠纷也很多。”许罗德代表说，“一行三会”都设立了金融消费者保护机构，却无法可依。

“目前我国金融法律体系中，有关金融消费者保护的多是原则性触及，少有直接规定。”他建议尽快启动金融消费权益保护立法。许罗德代表建议制定《金融消费者权益保护条例》，不仅要明确金融消费者概念、享有的权利、受保护的范围，也要从保护消费者的角度确立统一、规范的金融业务行为准则，同时构建相关保护制度的重要原则、基本规则、纠纷解决机制、相关机构职责和权限等。

他认为，金融消费者权益保护应包括以下4个原则：一是兼顾原则；二是倾斜原则；三是差异原则；四是保护教育并举原则。

全国政协委员、中国银行监事梅兴保(右)此次带来了关于深化金融管理体制改革的提案，在政协小组讨论会上，他就金融改革等话题作了发言。本报记者 赵 晶摄

3月10日，全国政协委员、工商银行原行长杨凯生在接受记者采访。杨凯生委员表示，互联网金融健康发展须统筹监管协调机制。 本报记者 赵 晶摄

本版编辑 李红光 张 双 于 泳 梁剑箫