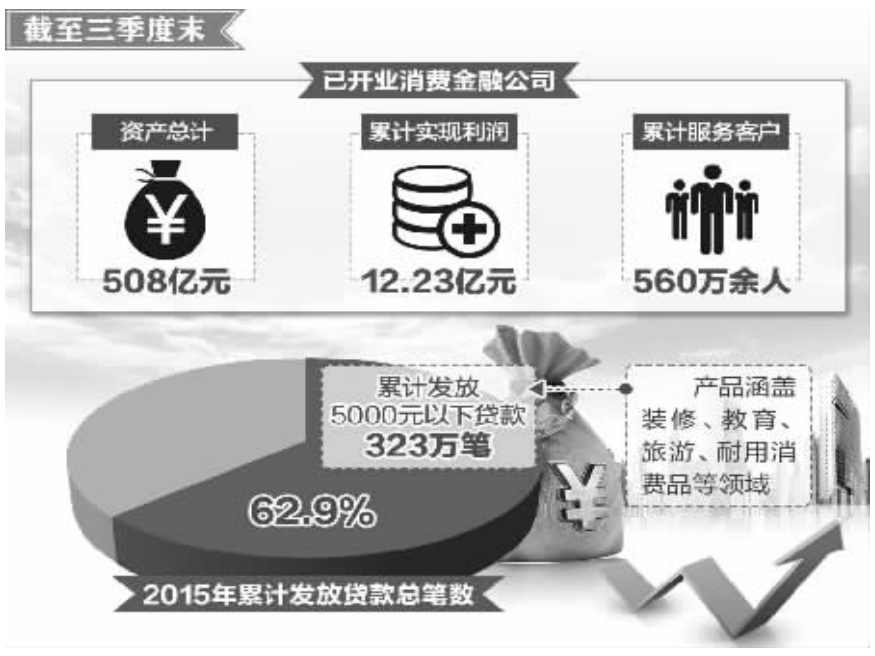
消费金融公司试点成效明显，试点范围将向全国推广——

政策试点扩围 消费金融提速

本报记者 曹力水

热点聚焦

自2009年我国开展消费金融公司试点以来，行业的业务规模、盈利能力、客户群体增长迅速，消费金融市场随之成长壮大。同时，经济新常态下，消费对经济增长的作用更加凸显，消费金融试点政策也由点及面，以至全面推开，消费金融将迎来新一轮发展



11月11日，国务院常务会议部署以消费升级促进产业升级，培育形成新供给新动力扩大内需，提出将消费金融公司试点推广至全国。11月23日，国务院印发《关于积极发挥新消费引领作用加快培育形成新供给新动力的指导意见》再次提出，鼓励符合条件的市场主体成立消费金融公司，将消费金融公司试点范围推广至全国。随着相关政策的落实以及消费金融市场的深化，消费金融公司也将迎来新一轮发展。

传统信贷的有益补充

作为传统信贷的有益补充，消费金融正扮演着越来越重要的角色。中国银监会相关部门负责人表示："消费金融公司是为中低收入人群提供消费贷款的专业金融机构，专注于提供小额、无抵押、无担保的消费贷款，具有'小、快、灵'的业务特点，已在美国、欧洲、日本等成熟市场和东南亚、拉美等新兴市场得到广泛发展。"

"通过扩大消费信贷，不仅可以释放消费潜力、促进消费升级，使金融改革发展成果惠及更广大的群众，还可以起到稳增长、调结构的作用。"苏宁消费金融有限公司相关负责人说。

不过，相比发达国家，目前，我国家庭负债水平与GDP比值等指标还处于较低水平，消费金融行业发展还处于初级阶段。同时，业内人士表示，依靠消费拉动中国经济增长已成为共识，这使得消费金融正逐渐成为金融服务市场的新"蓝海"。

早在2009年，经国务院同意，北京、天津、上海、成都四个城市的消费金融公司试点工作就已正式展开。2013年，试点城市扩围，新增了12个试点城市。"试点工作开展以来，消费金融公司功能定位日益明确、业务规模快速增长、公司治理逐步完善、风控能力不断提升。"银监会相关部门负责人表示。

消费者和企业各有获益

数据显示，截至2015年三季度末，已开业消费金融公司资产总计508亿元，累计实现利润12.23亿元，累计服务客户560万余人。

"具体来看，小额消费需求被较好地覆盖。2015年累计发放5000元以下贷款323万笔，占比62.9%，产品涵盖装修、教育、旅游、耐用消费品等诸多领域。消费金融公司通过合作促销等手段，不但为耐用消费品合作商户提高了约40%—50%的销售额，而且培育了一批新的消费增长点。此外，股权结构不断优化，成为民间资本进入金融业的重要途径。现有的消费金融公司中有2家为民营控股公司，其他大部分公司均有民间资本参股。"银监会相关部门负责人说。

消费金融的发展也给不少企业带来了新的机遇。兴业消费金融相关负责人表示："作为兴业银行零售银行业务的有效组成部分，兴业消费金融业务惠及游离于银行服务体系之外的潜在客户，补充并丰富集团零售信用类贷款产品。"同样，苏宁消费金融相关负责人也告诉记者，公司的首款产品"任性付"自今年5月底上线以来，发展势头迅猛，截至11月中旬，已累计向2000万名客户发出授信邀请，累计信贷投放约23亿元。

未来还需风险发展两手抓

据了解，目前参与消费金融公司试点的城市，基本都是经济条件较好、具有带动作用的城市。如兴业消费金融注册地福建泉州市，本身是国家金融综合改革实验区，当地民间资本活跃，消费金融潜力巨大。"相对于各地居民日益增长的消费需求，试点消费金融公司覆盖区域还是有限。"银监会相关部门负责人坦言。

今年6月以来，国务院常务会议和相关指导意见多次强调，鼓励符合条件的市场主体成立消费金融公司，将消费金融公司试点范围推广至全国。

兴业消费金融负责人认为，消费金融公司试点范围的扩大，有利于消费金融理念的渗透，有助于整个消费金融市场规模的形成和业务模式的创新，更多中低收入群体客户将参与其中，客群类型的整体下沉将使信用累积覆盖范围更广泛，这有助于中国征信体系的进一步完善。

对于下一步消费金融公司的试点如何推广？银监会相关部门负责人透露："在符合相关法律法规的前提下，以市场需求为导向，成熟一家、审批一家。按照循序渐进、均衡发展的原则，优先支持市场需求较强、资信管理水平较高、监管能力充足的省（区、市）设立消费金融公司。做好消费金融公司筹建的前期辅导工作，坚持股权结构多元化，遴选符合条件、资质良好、具备稳定客户群、互联网技术和消费信贷经验等消费金融优势资源的合格出资主体。"

在监管方面，将秉持"两手抓"原则。"一手抓风险，督促消费金融公司构建以信用风险管理为核心、以信息系统建设为保障的全面风险管理体系；一手抓发展，引导消费金融公司明确业务定位，突出特色经营，坚持与商业银行错位竞争、互补发展。"该负责人表示。

首批境外央行类机构进入银行间汇市

利于推动汇市对外开放

本报北京11月25日讯 记者张忱报道：中国人民银行今天发布公告称，今日首批境外央行类机构在中国外汇交易中心完成备案，正式进入中国银行间外汇市场。专家表示，这有利于稳步推动中国外汇市场对外开放。

这些境外央行类机构包括：香港金融管理局、澳大利亚储备银行、匈牙利国家银行、国际复兴开发银行、国际开发协会、世界银行信托基金和新加坡政府投资公司，涵盖了境外央行（货币当局）和其他官方储备管理机构、国际金融组织、主权财富基金三种机构类别。央行称，以上机构各自选择了直接成为银行间外汇市场境外会员、由银行间外汇市场会员代理和由中国人民银行代理中的一种或多种交易方式，并选择即期、远期、掉期、货币掉期和期权中的一个或多个品种进行人民币外汇交易。

三季度移动支付大增194.86%

支付金额超18万亿元

本报北京11月25日讯 记者张忱报道：中国人民银行今天发布数据显示，今年三季度，社会资金交易规模持续扩大，全国支付体系运行平稳，支付结算业务量稳步增长。其中，电子支付业务保持较快增长，电话支付、移动支付业务涨幅明显。

今年三季度，全国银行机构共处理电子支付业务271.38亿笔，金额553.07万亿元。其中，网上支付业务82.12亿笔，金额432.81万亿元，同比分别增长15.95%和18.39%；电话支付业务0.78亿笔，金额4.76万亿元，同比分别增长136.44%和203.18%；移动支付业务45.42亿笔，金额18.17万亿元，同比分别增长253.69%和194.86%。

截至今年10月末——

银行业总资产逾188万亿元

本报北京11月25日讯 记者郭子源报道：中国银监会今日发布统计数据显示，截至今年10月末，我国银行业金融机构总资产为188.5793万亿元，同比增长15%，增速上升0.9个百分点；总负债为173.9468万亿元，同比增长14.3%，增速上升0.6个百分点。

从总资产上看，大型商业银行、股份制商业银行、城市商业银行的同比增速均有所上升，农村金融机构、其他类金融机构的同比增速则有所下降，分别下降0.3个百分点和2个百分点。

（上接第一版）

"即使做到第一，那时我们的交易额也只有300万元。"刘川郁说，与实物交易不同，服务交易具有低频次、高单价、决策理性、非专业买家做复杂购买等特点，公司一度很艰难。

公司副总裁袁进告诉记者，从2010年起，猪八戒网进入了快速成长期——当年注册用户达到了300万，交易额突破亿元；2011年，获得千万美元融资，注册用户600万，交易额7亿元，并进军国际市场。今年6月15日，猪八戒网宣布获得赛伯乐集团和重庆北部新区的26亿元C轮融资，公司估值过百亿元。

第二回：

百亿平台汇聚众智 千万用户梦想成真

走进位于重庆互联网工业园的猪八戒网办公楼，墙上的"电子交易撮合地图"令人眼前一亮。在这张地图上，每一根闪亮的线条，都代表一笔交易、一个创业创新的故事。

2013年8月，陈天在朋友的介绍下接了猪八戒网的第一个订单。其时，他的光荣网络已经做到了重庆本地网建领域的第一，但由于市场有限，陈天一直在思考如何进一步拓展全国市场。

"本来想做完这一单就走。"陈天告诉记者，没想到订单接踵而来，仅仅不到一年，每月的线上交易额就达到了20万元，与线下基本持平，相当于再造了一个光荣网络。因为业务增长迅速，公司团队成员也从10人增长到了30多人。

不看学历、不论资历、不搞关系，猪八戒网为"手艺人"提供了凭本事吃饭的平台。

"目前，我们每天的成交量达到上万单。"猪八戒网总裁助理冉群峰告诉记者。在猪八戒网上，像陈天这样的卖家有1000多万。而300多万买家，则可以获得从网站建设、文案策划、营销推广到商标注册、法律服务、物料印刷等400余种文化创意和商务服务。

湖南小伙尹龙始终认为，猪八戒网改变了他的人生。2009年，正上大二的尹龙听说猪八戒网可以靠专业挣钱，就试着注册了账户。结果没几天就赶上有客户需要设计多个公仔形象，尹龙一下子中标了6个。几年下来，赚来的钱不仅足够大学的花销，尹龙还提前还完了助学贷款。2014年4月，尹龙成立了"麦度卡通"公司，目前每月业务额约10万元，成为猪八戒网卡通动画类的第一名。

从做兼职，到全职，再到成立工作室、小公司乃至中型公司，朱明跃对"威客"们的成长史如数家珍，他说，"这真的是让我很有成就感的一件事"。

第三回：

佣金有毒数据是金 钻井战略初见成效

猪八戒网为何能从数百家同类网站中脱颖而出？在朱明跃看来，创新，创新，唯有创新！他告诉记者，猪八戒网先后经历了7次"腾云行动"，每一次都是自我颠覆。

起初，猪八戒网采取被普遍使用的悬赏模式。然而，这种模式的最大问题是，买家对于将获得的服务缺少明确预期，而对卖家来说，最终中选的只有一个，其他人的精力完全被浪费。而且，这种形式更适合单价比较低的服务，难以满足企业级用户对更专业服务的需求。

在保留悬赏模式的基础上，猪八戒网先后推出了招标模式和店铺模式，并针对卖家建立了从猪一戒到猪三十二戒的评价体系。如今，店铺模式的交易额已经占了猪八戒网的一半以上。

一直以来，与其他网站一样，猪八戒网对每笔交易抽取20%的佣金，并在2014年逐渐降低到平均10%。"这种收过路费的模式，让买卖双方总想跳单，最终限制了交易规模。"朱明跃说。

袁进告诉记者，以猪八戒网上交易量最大的LOGO设计为例，500元一单的交易，猪八戒网可以抽佣100元，市场有限。"佣金有毒。当你的眼中只有佣金的时候，就看不到其他的美好"。

2015年6月，猪八戒网宣布"零佣金"，引发业内震动。这次商业模式的创新，尽管未被命名，却被朱明跃视为规模和影响力远超以往的"腾云8号"。

更美的风景在"海洋"。9年来，数百万家企业的数据集聚并沉淀在猪八戒网，其交易模式、体验需求等数据成为极具开发价值的"数据海洋"。早在免除交易佣金之前，猪八戒网就开始构建基于大数据的"钻井平台"。

第一口钻井是商标。2015年1月，猪八戒网成立知识产权专业服务平台——猪标局，为中小微企业提供商标注册代理服务。今年8月底，猪标局的商标注册总量已达34000件，营业收入2亿多元，远超以前的佣金收入。

现在，猪八戒网的目标定位越来越精准，那就是致力于为中小企业提供全生命周期的服务。比如"猪八戒网+传统印刷业""猪八戒网+工程设计""猪八戒网+金融服务"等，"沿着中小微企业的发展需求钻下去，每一口井冒出来的都是石油。"朱明跃兴奋地说。

第四回：

剩者为王迎来风口 取经路上莫道成功

当猪八戒网获得26亿元融资时，质疑者有之：为什么一个重庆的互联网公司值26亿？艳羡者也有之：风来了，果然"猪"都能飞起来……

果真如此吗？朱明跃引用张瑞敏的话说，"没有成功的企业，只有时代的企业。我们正是一家时代的企业，绝不是风口飞猪"。

在猪八戒网总部，记者注意到一个有趣的现象，每个办公室都以《西游记》中的仙宫洞府来命名，公司员工的名片上都印着"花名"，比如朱明跃是"二师兄"、刘川郁是"牛魔王"、袁进是"二郎神"……

朱明跃也喜欢用"取经路"来形容自己的创业。众人瞩目之前，猪八戒网默默前行了9年，经历了无数摸爬滚打。"剩者为王，我们是熬出来的。"朱明跃说。

"任何一家企业都是在创业者自己的思维空间里成长。创业者思维的天花板有多高，决定了这家公司有多大。"朱明跃认为，企业只有商业价值和社会价值兼备，才能走得长久。

创业如取经，磨难多，诱惑也多。猪八戒网也并非没有走过弯路。2008年，个性化DIY印制风靡一时，猪八戒网也花钱买了不少热转印设备，结果死得一塌糊涂，现在库房里还有几台机器。

"现在是创新创业最好的时代。"朱明跃认为，国家为"大众创业、万众创新"创造了一个极好的环境。猪八戒网所在的重庆，也出台了各种支持政策。他有信心，"猪八戒网将带动一大批互联网创业者崛起"。

忘掉26亿，猪八戒网已经重新出发。

中央高校预算拨款制度改革启动

更加突出公平公正 强化政策和绩效导向

本报北京11月25日讯 记者曾金华报道：财政部、教育部今天联合发文启动中央高校预算拨款制度改革，国家对高校投入将更突出公平公正，强化政策和绩效导向，从整体上提升高等教育质量。

高校预算拨款制度是高等教育财政政策的核心内容之一。我国现行中央高校预算拨款体系包括基本支出和项目支出两部分，占比约为6:4。

其中，基本支出主要用于高校的正常运转和完成日常工作任务，以生均定额拨款为主，还包括离退休补助经费等政策性经费。项目支出主要用于高校完成特定的工作任务或事业发展目标，主要包括用于改善办学条件、教学科研、重点建设等方面的13个项目。

目前，现行中央高校预算拨款制度存在项目设置交叉重复、内涵式发展的激励引导作用尚需加强等问题，需要根据全面深化改革等新形势新要求相应改革完善。

根据两部门印发的《关于改革完善中央高校预算拨款制度的通知》，此次改革主要包括两个方面。

一是完善基本支出体系。在现行生均定额体系基础上，逐步建立每所中央高校本科生均拨款总额2—3年内相对稳定机制，之后根据招生规模、办学成本等重新核定，并根据中央财力状况等情况适时调整拨款标准，引导中央高校合理调整招生规模和学科专业结构。同时，逐步完善研究生生均拨款制度，继续对西部地区中央高校和小规模特色中央高校等给予适当倾斜，并将学生资助经费由项目支出转列基本支出。

二是重构项目支出体系。调整管理方式不够科学合理的项目，归并功能相近的项目，保留运行较好的项目，将原先13个项目优化整合为6大项目，包括中央高校改善基本办学条件专项资金、中央高校教育教学改革专项资金、中央高校基本科研业务费、中央高校建设世界一流大学（学科）和特色发展引导专项资金、中央高校捐赠配比专项资金、中央高校管理改革等绩效拨款。

财政部教科文司有关负责人表示，财政部、教育部正在抓紧研究制定完善相关配套文件和具体办法，形成"1+6"的制度体系，平稳有序推进改革。

太湖流域及东南诸河省界水体水资源质量状况通报

太湖流域水资源保护局

（2015年10月）

太湖流域水环境监测中心于2015年10月8～11日对太湖流域和东南诸河省界水体进行了水资源质量监测。水质评价标准采用地表水环境质量标准(GB3838-2002)；湖泊营养状况评价采用地表水资源质量评价技术规程(SL395-2007)中湖库营养状态评价标准。

一、太湖流域省界水体水质

（一）省界河流水质

2015年10月太湖流域省界河流34个监测断面，11.8%的断面水质达到或优于Ⅲ类水标准，其余断面水质均受到不同程度污染，其中Ⅳ类占52.9%，Ⅴ类占20.6%，劣于Ⅴ类占14.7%。与2014年同期相比，省界河流断面水质达到或优于Ⅲ类的比例减少了17.6%；与上月相比，省界河流断面水质达到或优于Ⅲ类的比例持平。

苏沪边界6个河流监测断面中，朱厍港珠砂港大桥和急水港周庄大桥2个断面水质为Ⅲ类，千灯浦千灯浦桥断面水质为Ⅳ类，浏河太和大桥和吴松江石浦大桥2个断面水质为Ⅴ类，盐铁塘新星镇桥断面水质为劣于Ⅴ类。苏浙边界14个河流监测断面中，北横塘栋梁桥断面水质为Ⅲ类，芦墟塘陶庄枢纽、斜路港章湾圩公路桥、南横塘长村桥、頔塘苏浙交界处、新塍塘圣塘桥、新塍塘洛东大桥、上塔庙桥乌桥和澜溪塘太师桥8个断面水质为Ⅳ类，江南运河北虹大桥水质为Ⅴ类，其他4个断面水质为劣于Ⅴ类。浙沪边界12个河流监测断面中，丁栅港丁栅枢纽、红旗塘横港大桥、坟头港大舜枢纽、枫泾塘枫南大桥、蒲泽塘清凉大桥、上海塘青阳汇桥、俞汇塘俞汇北大桥、范塘和尚泾朱枫公路和尚泾桥8个断面水质为Ⅳ类，其他4个断面水质为Ⅴ类。苏浙沪边界太浦河金泽断面水质为Ⅳ类。浙皖边界泗安塘杨桥断面水质为Ⅱ类。

（二）省界湖泊水质

太湖33个监测点，分9个湖区进行水质评价。评价结果显示：本月太湖水域7.4%为Ⅲ类，11.7%为Ⅳ类，69.4%为Ⅴ类，11.5%为劣于Ⅴ类。营养状态评价结果显示，本月太湖34.6%的水域为轻度富营养，65.4%的水域为中度富营养。太湖主要水质指标平均浓度值分别为：高锰酸盐指数4.78mg/L，氨氮0.14mg/L；太湖营养状况评价指标平均浓度值分别为：总磷0.109mg/L，总氮1.58mg/L，叶绿素a37.4mg/m³。与2014年同期相比，太湖水质类别差一个类别，主要水质指标高锰酸盐指数、氨氮、总磷、总氮、叶绿素a浓度均有所上升；富营养化状况有所恶化。

淀山湖水质为劣于Ⅴ类，营养状态评价结果为中度富营养；元荡水质为劣于Ⅴ类，营养状态评价结果为轻度富营养。

二、东南诸河省界水体水质

东南诸河省界水体监测断面共9个，其中甘歧水库监测断面水质未达到Ⅲ类水标准，其余水质均达到或优于Ⅲ类水标准。浙皖边界新安江街口断面水质为Ⅱ类。浙闽边界8个河流监测断面中，甘歧水库监测断面水质为Ⅳ类，柘泰大桥寿泰溪断面、柘泰大桥东溪交汇口上游断面和南溪水库入库口3个监测断面水质为Ⅰ类，柘泰大桥东溪交汇口下游、庆元政和交界处和马蹄岙水库坝头3个监测断面水质为Ⅱ类，新窑监测断面水质为Ⅲ类。

三、省界缓冲区水质达标评价

按照水功能区水质目标对省界缓冲区水质进行达标评价，本月太湖流域及东南诸河共评价省界缓冲区53个。

太湖流域省界缓冲区44个。省界河流缓冲区41个，有4个水质达标，达标率为9.8%。其中苏沪边界6个缓冲区，有2个水质达标；苏浙边界16个缓冲区，有1个水质达标；浙沪边界18个缓冲区，水质均未达标；浙皖边界1个缓冲区，水质达标。省界湖泊缓冲区3个，分别为太湖苏浙边界缓冲区、淀山湖苏沪缓冲区、元荡苏沪边界缓冲区，水质均不达标。

东南诸河省界缓冲区共9个，照澜溪福鼎闽浙缓冲区水质不达标，其余水质均达标，达标率为88.9%。