



完善“现金贷”监管政策

现金贷,一般是指无抵押、无担保、借款用途不明确的小额现金贷款,具有方便灵活的借款与还款方式,实时审批、快速到账等特征。近年来,现金贷的快速发展为用户的资金需求提供了一定的便利,但与之相关的风险也不断显现。

目前,“现金贷”主要通过互联网线上渠道发放,使用“现金贷”产品的用户大多为20岁到35岁的年轻人,随着互联网工具的普及以及消费习惯的升级换代,会有更多其他年龄的人群尝试“现金贷”服务。据估算,我国“现金贷”的潜在客户至少为4亿人,潜在市场规模将达到1.2万亿元。

当前,我国“现金贷”行业尚处于初期发展阶段,从业者良莠不齐,行业监管与自律缺位,造成行业风险一定程度的累积,主要表现为:一是多头借贷,部分用户同时从多个平台贷款,或者在不同平台间借新还旧,借款金额远超还款能力,资金链极其紧张。由于缺乏征信数据,平台难以完全掌握相关信息,并采取有效风控措施。据业内估计,有多头借款记录的用户大约占到总用户的20%到30%。二是短贷长用。“现金贷”产品为覆盖高风险,年化利率水平普遍高达150%以上,最高接近400%。如果固守其小额、短期的产品本质,用户负担利息的绝对额并不高。但是,部分用户主动或在平台诱导下,通过不限次数的周转将借款行为从短期变为长期,“利滚利”造成还款成本急剧上升,最终难以为继。三是部分平台无视职业操守,未能充分保护消费者权益,造成行业声誉风险。如设置名目众多的隐藏收费条款,诱导用户续贷、过度借款;放松风险控制标准,向明显不具还款能力的用户贷款,存在暴力催收、骚扰催收等情况,为互联网金融的健康发展埋下了隐患。

要将“现金贷”行业引入健康发展的轨道,需要监管与行业自律共同发力。

在监管方面,应完善政策,对“现金贷”进行全面立法约束。一是月利率阳光化,可要求在显著位置披露包含各种费用在内的实际贷款利率,并对月利率上限实施管制。二是限制借款额度上限。可要求对用户进行还款能力测试,将其负债总额度控制在收入的一定比例内。三是限制“短贷长用”,对用户单笔贷款使用展期以及“借新还旧”的行为进行金额、次数方面的限制,避免用户承担高额本息而导致破产。四是立法规范催收,通过对催收行为的具体约束,保护欠债用户的生命健康、人格尊严等基本法律权利。

行业自律方面,建议重点发挥中国互联网金融协会的自律机制建设。一是建设信息共享机制,实现用户借款信息在不同平台间的共享,解决多头借款、欺诈等问题。建立黑名单,实施失信惩戒制度。二是出台行业标准,对“现金贷”产品要素、经营方式(如宣传、广告、催收等)、信息披露等内容进行全面规范,推动行业标准成为优质平台的品牌象征,赢得更多消费者信任。三是加强消费者教育,提升社会信用意识。通过联合发布、行业论坛、媒体发声、专家解读等多种方式,持续开展宣传教育活动,及时回应公众关切,正面引导舆论。

(挖财互联网金融服务有限公司 王志峰)

建立临时教师资源库

随着“二孩”政策的放开,在以女教师居多的中小学校里,选择生二孩的教师骤然增多,在这些教师请假时,学校里所有老师都承担了繁重的教学任务后,仍不能满足需求,聘任临时教师就成为普遍现象。

不可否认,临时教师为维系教育教学的正常开展,起到了积极的作用。但是,这些临时聘用的教师,虽然有教师资格证,但没有经过教育部门的统一考试,水平参差不齐,教学质量没法得到保障。学校虽知弊端,但往往认为“有人顶上就好”,顾不上教学质量问题。临时教师如果长期任教,不利于保障教学质量,更不利于学生的正常学习,由此带来的影响不容忽视。

教师休产假是正常权利,学校应当配合做好保障,家长也理应给予理解。而作为教育方,变被动招聘为主动出击,在保障教师休假权利和保证教学质量的中,找准平衡点,建立临时教师资源库,就是不错的做法。

建立临时教师资源库,可从两方面入手。一是政府部门牵头,组织教育部门和师范类高校合作,建立人才交流实习基地,聘用大专院校的毕业生充当临时教师,丰富临时教师资源库。二是针对临时教师成为常态的现状,教育部门应设立专门基金来扶助这方面的运作。而在有经费保障的学校,则可以通过学校购买服务的方式临聘教师,避免私自招聘中的各种弊端。

(河南省南阳市 胡勇俊)

垃圾分类需动真格



▲ 4月26日,浙江诸暨市次坞镇新民村保洁员正在集中农户已分类好的生活垃圾。该镇采用太阳能堆肥和厌氧发酵(沼气)的处理方法,将所属村的生活垃圾进行减量化处理。 本报记者 李树贵摄



▼ 4月26日,江西新干县神政桥乡上瀟湖村“垃圾兑换商店”,村民用废品换取生活用品。该县积极探索垃圾治理新模式,引导各村设立垃圾兑换商店,鼓励村民分类收集垃圾,按积分兑换毛巾、牙膏、洗洁精等日用品,有效解决了农村垃圾治理难题。 罗小群摄

畅通“出口”才能走得更远

做好城市生活垃圾分类,是推进垃圾减量化、资源化、无害化处理的重要举措。目前,我国大部分城市都已开始在街道、社区设置分类垃圾桶,但后续收集、转运系统的不完备,导致部分城市的生活垃圾分类工作呈现出停滞不前的现象。

一件变废为宝、利国利民的好事,缘何叫好不叫座?究其原因,固然与广大市民没有形成垃圾分类意识,或虽有垃圾分类意识但无垃圾分类常识等因素有关,但也与垃圾分类的“出口”不畅等因素有关。

一是分类的硬件设施跟不上。当前很多城市小区和农村还没有分类垃圾桶,甚至连普通的垃圾桶都不够。

二是分类运输、处理等配套设施未及跟进。部分城市根本就没有按照垃圾分类要求,分门别类进行清运与处理,或者小区分类了,但运输时又混在一起,包括厨余垃圾在内的各种垃圾通通被归集到一部清运车里,运到填埋场一填了之。

三是现行管理体制不够顺畅。目前,再生资源回收由商务部门主管,资源综合利用由发改部门主管,生活垃圾由住建部门主管,生活垃圾处理设施的污染排放则由环保部门监管,“九龙治水”的管理格局,导致垃圾分类回收利用难以形成完整链条。

四是分类方式过于简单。对于垃圾利用而言,垃圾分类分得越细,越容易实现资源化利用,越容易产生好的分类效果。垃

圾分类过于简单,就会制约垃圾产业化、市场化进程。

要让垃圾分类走得更远,在加强宣传教育,让垃圾分类变成公众的基本素质、自觉行动的同时,要改善公共服务,完善基础设施,让垃圾生产者有条件实行分类;要抓好垃圾分类、投放与清运的有效衔接,让居民更便利地定时投放垃圾;要推进垃圾精细化分类,建立财税反哺机制,整合政府、社会等各方资源,建设完善垃圾回收利用体系,让垃圾分类、回收、综合利用变成有利可图的新型产业,从而推动垃圾分类收集处理步入良性发展轨道。

(湖北省宜城市城乡建设局 杨明生 胡元军)

垃圾分类要有硬制度

北京作为全国第一批垃圾分类处理试点城市,实施垃圾分类已有17年,但实施效果并不明显,其中一个重要的原因就是缺乏硬性制度约束。

目前,我国垃圾分类法律法规政策不完备。虽然国家颁布了多部涉及垃圾管理的相关法律法规,但大部分偏重于垃圾清扫、收集、运输、处置等内容,缺乏垃圾分类回收等具体的责任和义务等明文规定,无法约束强制居民、企业和有关政府部门开展此项工作。同时,垃圾分类工作缺少末端环节的管理手段和方法,缺乏具体指导分类的标准。

我国是一个人口大国,每天产生的生活垃圾数量巨大,只有对垃圾分类作出“硬”约束,加上不断的宣传教育,才能让这日益增多的垃圾真正变废为宝。

一是适时推进生活垃圾强制分类政策。例如对党政机关、学校、医院等事业单位和车站、机场、体育场馆、文艺演出场馆等公共场所管理单位以及相关企业,实施垃圾强制分类,对不按要求分类的单位企业依法予以处罚。

二是建立针对居民的垃圾分类奖励机制。通过建立居民“绿色账户”“环保档案”等方式,对正确分类投放垃圾的居

民给予一定数额积分奖励,积分可兑换一定数量的实物。开展垃圾分类收集知识和技能培训,并建立垃圾分类督导员及志愿者队伍,指导监督公众分类投放。

除了采用经济手段以外,还需要创新发展,引入市场机制,提高垃圾分类效率水平。加快城市智慧环卫系统研发和建设,推广“互联网+”等回收模式,促进垃圾收运系统平台与线下物流实体的结合。鼓励地方政府与再生资源回收利用企业、环保公益机构等合作,建立针对居民的垃圾分类奖励机制。

(国家旅游局政策法规司 高源)

以第三方治理破解垃圾围城

当前,垃圾分类回收利用工作供需矛盾突出:一方面,垃圾围城问题严重,亟需从源头做好分类回收利用的减量化资源化工作;另一方面,垃圾分类回收利用的供给能力严重不足,存在手段单一、创新乏力、管理缺位等情况,产业链不健全,效率低下。

笔者认为,物联网+第三方治理,是实现垃圾分类回收利用的有效途径。

一方面,物联网为创新垃圾分类回收供给模式提供了技术支撑,可以实现要素

最优配置,增强供给的科学性。政府机构由于力量有限,不可能挨家挨户宣传到位,也不可能摸清每户垃圾产生类别和数量以及去向,而物联网可以通过社区网络、微信公众号、手机APP等互联网平台,把相关知识、政策措施、动态信息、参与途径等直接推送到居民手中,调动全民参与积极性。通过物联网技术,可以了解跟踪用户垃圾数量、流向,通过大数据分析,充分掌握地区垃圾产生量、种类、占比、流向、利用及最终处置情况等,为垃圾分类回收提供

科学依据。

另一方面,第三方治理可以有效提高垃圾分类回收利用的效率。现在垃圾回收处置主要依靠国有企业,如果引导民营企业进入,可以充分发挥市场机制,提高效率。第三方机构应加快产学研转化,健全产业链,提高回报率。同时,可创造大量就业机会,吸纳高端人才进入垃圾分类回收产业领域,推动回收利用产业从松散粗放型向集约型、规模化、效益型方向转变。

(湖南省桃江县 朱金良)

编者按 从源头开展垃圾分类回收,实现减量化和资源化,是破解“垃圾围城”的关键。当前,我国有不少城市对垃圾分类作了许多探索,但多数实践效果并不理想。许多读者来信提出,要加快建立分类投放、分类收集、分类运输、分类处理的垃圾处理系统,形成政府、社会与市场合作互动的工作机制。



推行垃圾分类需要精准施策,下好“绣花”功。各地要因地制宜制定垃圾分类的法规和管理办法,将垃圾分类的管理由单纯的“运动式治理”,转变为与刚性的法规和监管机制相结合的方式。明确垃圾分类的管理责任部门和考核要求,清晰界定生活垃圾、工业垃圾等垃圾分类的标准,细化垃圾分类的设施投放、垃圾收集、运输和处置的管理办法,完善垃圾分类的考核办法。

——湖北省秭归县 谭三要

要让垃圾分类健康发展,建立垃圾回收利用的完整链条必不可少。首先,加大基础设施投入,建立垃圾分类回收站,让居民垃圾投放更加便利;其次,做好垃圾清运工作,及时将分类好的垃圾运走;最后,建立相应的奖励机制,如可回收垃圾有奖励积分、可回收垃圾冲抵物业费等等,以此调动广大群众参与的积极性。

——陕西省勉县 翟志勇

落实好垃圾分类工作,是一项系统工程。首先,环卫部门要在公共场所或居民小区内,配备齐全标示清晰的垃圾箱;其次,政府出台相关的法律法规,从制度层面来保证垃圾分类的落实;再次,通过宣传教育帮助群众分辨哪些是“可回收垃圾”,哪些是“不可回收垃圾”,或直接印制在垃圾箱上,有图有文字,让人们一看就明白,自觉地去投放;此外,要加大执法监督,设置专人在公共场所或小区内定期或不定期巡查,对不按规定投放垃圾的适当地给予处罚。

——山东省威海市 石志新

要实现农村垃圾的资源化、减量化,必须建立相关的长效处理机制。选择农村垃圾转运模式,创新分片、分片区转运机制,进一步建立健全“户分类、村收集、镇转运、县处理”的工作体系,将垃圾就近收集、转运和处理,降低设施设备投入和转运成本。

——江西省大余县 赖莉

据报道,从2014年开始,南京开始试点市场化运作垃圾分类处理。工作人员只要把市民的“智能垃圾分类积分卡”放在刷卡器上,系统就会自动关联该卡的信息,市民可以用积分兑换各种日用品。这一举措,对唤起广大市民的环保意识和改变卫生习惯,无疑起到了积极的助推作用。各地不妨借鉴这种做法,把环保融入每一位居民的生活当中。

——浙江省开化县 廖卫芳

推动垃圾分类,政府需提供丰厚的保障政策。应当以城市或局部区域为单位建立完善的垃圾分类产业链,加大对分类收集运输工具、分类回收利用技术及设备的投入,建立和完善必要的可操作可执行的分类标准,对担负分类任务的单位给予必要的优待政策,同时,鼓励社会资本、民间力量参与到垃圾处理的各个环节当中。

——江西省宜春市 熊建华



扶贫攻坚应从产业培育上加力

近期,笔者在基层调研时了解到,近年来国家扶贫力度不断加强,扶贫效果也越来越明显,但也存在一些不容忽视的问题。

一是对精准扶贫的认识有偏差。一些贫困村的村干部认为,扶贫就是修路修渠,建一个气派点的村级服务中心;一些扶贫责任人包括扶贫工作队员认为,扶贫就是献点爱心、捐点钱物;而一些贫困户则认为,扶贫就是慰问自己,甚至有的扶贫对象将被扶助作为一种待遇,已经脱贫还愿意退出贫困对象队伍。

二是扶贫攻坚的投入不平衡。有的单位投入力度大,几十万上百万元地投入;而有的单位则只能表示心意,通过组织一些活动、送点米油等形式来增进联系。

三是扶贫攻坚长效机制存在短板。当前的贫困村集体经济相对薄弱,很大程度上依赖上级支持维持运转;而贫困户层面则以老弱病残缺少劳动能力居多,发展产业、应对市场风险的能力低下,难以巩固脱贫效果。

要实现精准扶贫,应从以下几个方面发力:第一,提高对扶贫攻坚的认识,以产

业促脱贫。通过扶贫促产业发展,以产业发展作为扶贫保障,鼓励引导各类企业、社会组织和个人以多种形式参与扶贫开发,提高社会层面的扶贫参与度。

第二,强化精准扶贫意识,培育适合当地实际情况的产业。按照“资金跟着贫困对象走,贫困对象跟着能人走,能人和贫困对象跟着产业项目走,产业项目跟着市场走”的原则,创新帮扶形式,为村集体和群众选路子、上项目、教技术、筹资金、供信息;积极探索做强村级集体经济的有效途径,因地制宜地发展特色产业,把资源优势

转化为产业优势。

第三,加大对产业培育的扶持力度,形成扶贫攻坚的长效机制。要坚持开发与救济扶贫“双轮驱动”,在政策、步骤、批次上区分不同情况,分类扶持,不搞“一刀切”。对于有强烈脱贫愿望和具有一定劳动技能的贫困户,集中力量,优先扶持,让这一部分贫困户先脱贫;对于因病致贫的,纳入社会救济体系中给予保障。同时,要加大对产业培育的投入力度,强化扶贫攻坚的产业支撑。

(湖南省长沙市望城区人大 谭铁安)



金融扶贫

本版编辑 魏倩玮

文字整理 欧阳梦云

电话:010-58392644 邮箱:dzzs@ced.com.cn