

# 乡村振兴关键在“农民”

乔金亮

乡村发展的本质是人的健康发展,只有农民自身素质和能力不断提升,才能有效推进乡村的可持续发展。乡村振兴既要注重物质投入的硬件建设,更要重视提高乡村人口素质的软件建设。懂农业,方能知轻重;爱农村,方能守初心。乡村振兴战略得靠一批真正懂农业、爱农村的人去落实

从属的地位上,它与城市是命运共同体。人们说,城镇化会伴有“城市病”,其实乡村也有“乡村病”。不同的是,前者是在快速发展中产生的,后者是在发展趋缓中产生的。乡村发展的活力问题也不是我国独有的现象,而是全球面临的共同挑战。据统计,1960年至2016年间,全球城市人口比例从33%提高到54%,伴随着城市发展,乡村社区发展活力却在逐渐降低。在我国,其集中表现为农村“三留守”问题和“谁来种地”的问题。

提高和职业化。相应的是,农村教育、科技、卫生、文化等公共资源投入少,导致农村人口素质偏低、人才缺乏。乡村发展的本质是人的健康发展,只有农民自身素质和能力不断提升,才能有效推进乡村的可持续发展。因此,乡村振兴既要注重物质投入的硬件建设,更要重视提高乡村人口素质的软件建设,包括乡村基础教育、职业教育、就业培训、培智扶志等。要注重解决农村人口和农业劳动力的老龄化问题,引导部分农民工返乡,来自农村的大学生回乡,城市的科技人员下乡,各类群体到农村去创业创新,高起点发展现代农业和农村二三产业。

伍中,不乏赶时髦一哄而上者,也有人因短期效果不佳而离开。但是,绝大多数农业从业者、创业者是怀着对农村的美好向往、对土地的特殊情感,他们带来了资金、技术,托起了新农业,创造了返乡下乡创业的许多成功案例。乡村振兴战略得靠这样一批真正懂农业、爱农村的人去落实。一方面,要通过富裕农民、提高农民、扶持农民,加快推进农业农村现代化;另一方面,要让农村成为引人入胜的天地、农业成为令人向往的产业,才能使人留在农村。这就要求,既要做减法,减少农民数量,积极推进新型城镇化,加快农业转移人口市民化;又要做加法,提高农民,做大现代农业,做强新老农民群体,为乡村振兴引入“活水”。



朱皖

工业和信息化部信息化和软件服务业司副司长

## 物联网形成四大区域集聚格局

当前,我国物联网生态体系正逐步搭建,垂直行业融合加速,物联网与零售、交通、物流、环保、医疗健康、安防、电力等领域相互融合,并开始规模应用,初步形成了环渤海、长三角、泛珠三角和中西部四大区域集聚发展的空间格局。未来,应进一步加强对物联网关键技术的攻克,加快核心标准研制,积极推动自主技术国际化水平;重点培育一批影响力大、带动性强的大企业,孵化一批专精特新中小企业;作好物联网安全的顶层设计,构建有效的预警、监管、服务于一体的灵活机制,提升信息安全的保障能力。

唐宁

宜信创始人兼首席执行官

## 普惠金融发展可分三步走

利用技术和模式的创新,可以使金融变得更包容,更能惠及各方,从而帮助中小微企业实现可持续、有质量的发展。普惠金融发展可以分三步走。第一步是解决中小微企业急需的资金问题,将传统需要抵押担保获取资金的模式,改为根据数字化资产实行信用评估的模式,促成金融机构和个人资金快速到达中小微企业手中;第二步是帮助中小微企业提高使用金融产品的能力,用大数据方式满足企业在整合支付、理财方面的需求,助其实现财富的全球化配置;第三步是帮扶中小微企业制定战略,通过技术和模式创新实现可持续增长。

敖柏

东北师范大学传媒科学学院副院长

## 微电影应重视内容和版权

目前,微电影的传播渠道仍主要在互联网平台上,优秀的微电影作品应该自带“网感”,微电影人应该认识到市场与内容的关系,尽可能寻找全新的视角和相对轻松的形式,特别是要打破枯燥的说教式形态,在丰富的现实生活中捕捉生动鲜活的故事。未来,我国微电影产业发展还需强化版权意识,寻求恰到好处的发展和放映模式。同时,通过“拓展影片时长打造网络大电影”“拓展影片系列打造网剧”等方式,进一步延伸产业链条,提升微电影商业附加值。

罗黎平

党的十九大报告提出,打造共建共治共享的社会治理格局,强调要树立安全发展理念,健全公共安全体系,提升防灾减灾救灾能力。

上述论断对我们推进“弹性城市”建设具有重要指导意义。一般说来,“弹性”一词常用于物理学,指物体围绕其固有基准、保持本质特征前提下的可变性。近年来,这一概念被运用于应对气候变化和减缓自然灾害等领域,面对现代城市日益弱化的现实挑战,“弹性”这个概念也逐渐被运用到城市规划设计与风险管理领域。对此,国际弹性城市联盟将“弹性城市”定义为“城市系统能够消化并吸收外界干扰和灾害,并保持原有的特征、结构和关键功能的能力”。近年来,许多国家和地区在各自城市规划中都提出了与弹性城市建设相关的内容。国内也有一些城市在尝试推进弹性城市建设,但总体而言,我国对弹性城市建设的探索还处于起步阶段。

弹性城市应有弹性的基础设施。基础设施系统若能经受住极端事件冲击,就可避免因系统之间相互影响,将极端事件对城市的危害效应降到最小。各地在新区建设与旧城改造过程中,应把基础设施弹性所包含的坚固性和快速性这两个原则贯穿于城市规划设计与建造管理的全过程,让城市拥有强健的“骨骼”。

弹性城市应有弹性的经济系统。有了弹性的经济系统,城市在面对经济危机、自然灾害、资源衰竭等外来冲击时,就能够把经济损失尽可能减小,并尽可能地恢复到原来的状态甚至更好的状态。当前,我国经济运行面临的突出矛盾,从根本上讲是一种结构性失衡,这也往往是在很多城市(如老工业基地、资源型城市)经济系统脆弱的基础上。目前,这些城市应抓住供给侧结构性改革这条主线,推动产业结构走出单一路径依赖,加快向创新驱动型转变,让城市经济保持足够活力。

弹性城市应有弹性的生态系统。生态兴则文明兴,生态衰则文明衰,恩格斯在《自然辩证法》一书中曾以美索不达米亚、小亚细亚文明的衰灭进行了有力地佐证。城市生态弹性是指城市生态系统的自我维持、自我调节及其抵御外界各种压力和扰动的能力。各地城市建设和改造一定要融入生态理念,坚持减少资源消耗、增加资源的重复使用、资源的循环再生原则,采取多样性和多元化方式,构筑多功能和多用途的城市生态空间。

弹性城市应有弹性的社会系统。社会弹性是社区或者人群应对由社会、政治和环境变化产生外来压力的能力。应加强预防和化解社会矛盾机制、社会治安防控体系、社会治理服务体系以及社区治理体系建设,提高城市社会治理社会化、法治化、智能化、专业化水平。

(作者系湖南省中国特色社会主义理论体系研究中心副研究员)

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 马洪超 祝伟

# 惩治违规“首付贷”势在必行

钱箬旎

近日,住建部会同中国人民银行、银监会等联合部署规范购房融资行为,明确严禁互联网金融从业机构、小额贷款公司违规提供“首付贷”等购房融资产品或服务;严禁房地产中介机构、互联网金融从业机构、小额贷款公司违规提供房地产市场外配资;严禁个人综合消费贷款等资金挪用于购房。这表明,居民变相加杠杆的风险受到了监管部门的密切关注,在部分违规行为屡禁不止的背景下,监管力度正在不断升级。

购房首付款是购房者购买房屋时的第一笔预付款,一些金融机构违规提供“首付贷”等购房融资产品或服务,使得借款和自有资本的比例发生了变化,带来的风险就是使那些不具备完全偿还住房按揭贷款能力的人可以申请到住房按揭贷款,从而削弱了宏观调控政策的有效性,增加了房地产市场的风险。

对于互联网金融机构来说,必须正视“首付贷”风险,以及由此带来的房地产市场系统性风险。在现代金融体系中,各金融机构以及非金融机构之间的关联日益密切,即便是少数违规金融机构的不良贷款率上升,都可能产生一系列连锁反应。从国际上历次房地产泡沫破裂引发危机的教训来看,不乏有因为房地产泡沫的催生和房价的非理性上涨,进而导致银行体系系统性风险爆发甚至引发金融危机的案例。

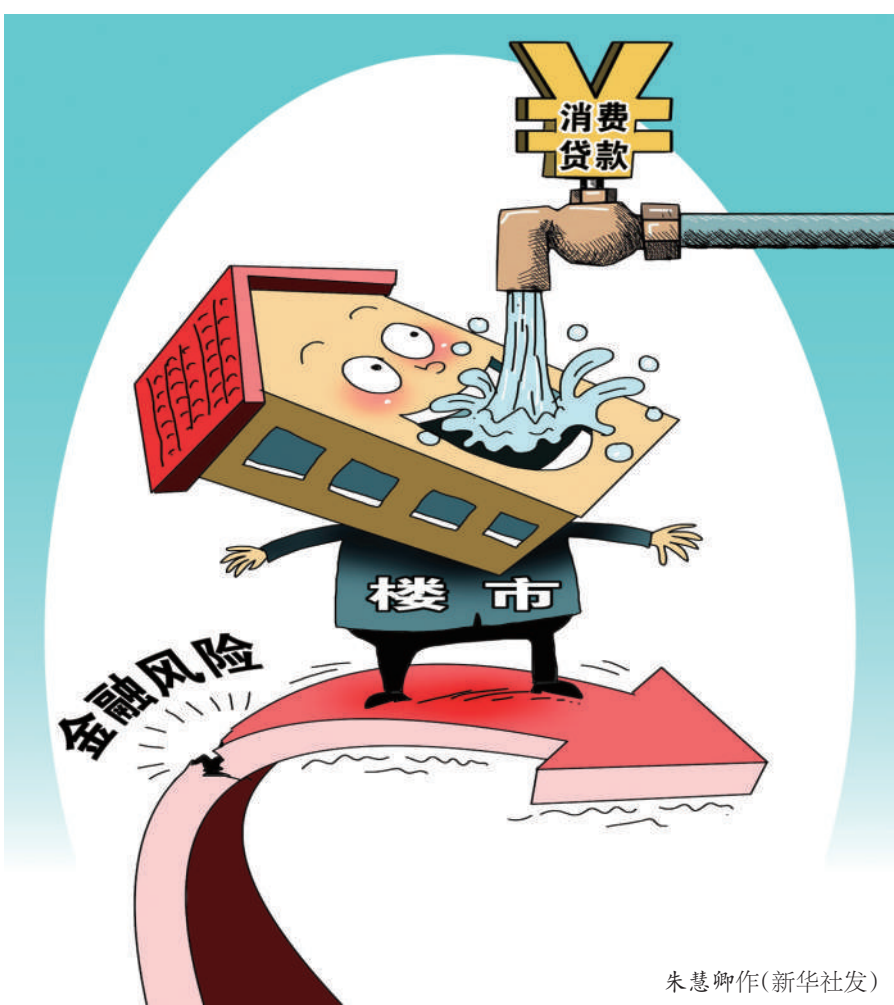
党的十九大报告指出,健全金融监管体系,守住不发生系统性金融风险的底线。惩治违规“首付贷”行为,是防范金融风险的题中应有之义。此外,三部委还要求各地对违规企业、机构加大查处力度,将违规房企、中介列入严重违法

失信企业名单;对违规的互联网金融从业机构要列为互联网金融风险专项整治重点对象;将互联网金融从业机构、小额贷款公司等机构违规提供融资行为依法录入征信系统等,这些措施都将有效提高违规提供“首付贷”的违法成本。

加大“首付贷”查处力度,目的是实现房地产金融秩序稳定。今年以来,房地产调控政策已经趋严,银行业也不断压缩个人住房按揭贷款规模。从上市银行公布的上半年业绩报告来看,多家上市银行上半年住房按揭贷款增速回落,新增房贷占个人贷款的比重同比也有所下降。人民银行公布的数据显示,截至9月末,以个人住房按揭贷款为主要组成部分的住户部门中长期贷款同比增长26.2%,同比增速较上季度末低4.6个百分点。

不可否认,个人贷款是利率市场化条件下商业银行保持稳定息差水平的重要资产类型,但如果个人贷款规模增速过快,大量资金涌入个人贷款市场,显然不利于市场健康发展。相比住房按揭贷款,消费贷款的利率更高,风险更大。同时,一些互联网金融从业机构提供的消费贷款,是无担保、无抵押的信用贷款,且以现金贷款的形式投放,难以监测资金走向。在这样的情况下,如果个人加杠杆速度较快,一旦市场发生波动,形成坏账的风险就更高,也必将波及银行,酿成更大风险。

可见,从严惩治违规“首付贷”行为势在必行。随着监管力度的持续加强,各项措施的稳步落地和坚决执行,居民杠杆将继续回落,房地产市场也有望回归冷静。



朱慧卿作(新华社发)

## 饮鸩止渴

个人信贷资金违规进入房地产市场,放大了居民部门杠杆,影响房地产调控效果,所以必须坚决堵住各种漏洞。关注消费贷款进入楼市不能只盯着商业银行,网贷平台对资金流向没有监控,进入楼市的比例可能更高。对此,应加大对各类网贷平台的清理和整顿,对其提供的借贷业务,在借贷用途、资金流向等方面加强监测。只有管好消费贷,用好消费贷,还其短期应急、支持消费的本源,这一新兴的金融服务才不会走了形、变了味。(时锋)

# 把握好居民杠杆率质量

潘 璠



分析中国居民杠杆率的高低,不仅要参考国际水平,更要立足于中国国情。从贷款的主体和类型看,鉴于我国城乡差距和二元结构依然存在,不宜直接与发达国家对比;从偿债的能力和时看,我国居民跟发达国家的差距依然不小。如果抛开中国具体国情,仅仅用某个宏观指标与少数发达国家比较,不仅不能准确反映杠杆率的质量,也难以正确引导宏观决策

中国人民银行行长周小川日前再次谈到居民杠杆率问题。他表示,从全球比较来看,中国家庭部门的债务杠杆率还不算高,但最近几年增长很快。“这个快的程度提请大家注意,不是说现在就要去杠杆,而是说增长的过程要注意质量,要使增量部分保持稳健,同时又是高质量的。”

上述发言描述的中国家庭部门债务杠杆率现状和走势,在有关数据中也得到了印证。2016年末,我国人民币住户贷款余额33.4万亿元,其中中长期贷款23.8万亿元,中长期中的消费贷款20.1万亿元,分别占当年GDP总额77.4万亿元的43.2%、30.7%和26%;比上年分别提高3.8、4.3和4.3个百分点。即使以43.2%的数据比较,比一些发达国家60%左右的比重也要低;但一年上升3.8个百分点,幅度确实不可谓不高,速度不可谓不快。

分析中国居民杠杆率的高低,不仅要参考国际水平,更要立足于中国国情,有两个重要因素不应忽略。

首先,从贷款的主体和类型看,鉴于我国城乡差距和二元结构依然存在,不宜直接与发达国家对比。我国居民贷款的

主要组成部分是居民住房贷款,这部分贷款的人主要是占全部人口不到60%的城镇居民。其中,很多人是倾全家之力,再背上不小数目的房贷,才得以在城市购房。考虑贷款的主体和类型,特定居民群体的杠杆率实际上并不低。

其次,从偿债的能力和时看,虽然中国经济总量已位居世界第二,但人均GDP仍大大低于发达国家,仅相当于世界平均水平的五分之四左右,相当于美国人均水平的七分之一左右。除了人均GDP水平较低,人均收入水平与发达国家也差距巨大,而且目前我国社保、医保覆盖程度和保障水平等仍有很大提升空间。同时,还要认识到,我国居民中长期贷款特别是住房贷款的还款持续时间较长,这常常是因为贷款人想用长点的时间减轻近期的还贷压力。

此外,前几年楼市加杠杆及近两年有些三四线城市去库存,都在一定程度上拉高了楼市杠杆率,催生了房价上涨,也增加了泡沫和金融风险。正因为如此,中央经济工作会议连续两年都把“去杠杆”作为“三去一降一补”五大任务中的一项重要任务,表明决策层充分认识到了楼市高杠杆率的风险。

如果抛开中国具体国情,仅仅用某个宏观指标与少数发达国家比较,不仅不能准确反映杠杆率的质量,也难以正确引导宏观决策。要注重居民杠杆率的质量,有几个重要方面需要把握好。一是要把握好结构。把握好中长期与短期的比例,企业与居民的比例,城镇居民与农村居民的比例,住房消费与其他日常消费的比例;二是要把握好偿债能力。借贷规模既要与经济总量比较,也要与企业盈利能力、居民收入水平相适应;三是要把握好对经济发展的效应与影响。不仅着眼于眼前,更要放眼长远,既要真正能够撬动生产发展、消费增长,又要避免债务风险和经济危机。

把握好居民杠杆率的质量,首先要控制规模。在结构不尽合理,城镇居民住房杠杆率过高的情况下,如不控制总量,也必然加剧结构的不合理不平衡,影响增长质量。同时,应继续坚持楼市去杠杆不动摇。去年“9.30”以来相关城市的楼市调控措施,重点就是限贷、限售、限售。应在保护刚需的同时,对二套以上及非本地户籍购房继续严格限贷政策,遏制炒房行为,防范泡沫风险。