

# 金融创新必须走正道



## 促进产业融合 推动乡村振兴

拓兆兵

不久前召开的中央农村工作会议明确了实施乡村振兴战略的目标任务和基本原则，提出到2050年乡村全面振兴，农业强、农村美、农民富全面实现。实施乡村振兴，产业融合是重要抓手。

对农村而言，产业融合是指一二三产业融为一体的复合型产业，通过农产品生产、储藏、加工、综合利用、销售、餐饮、休闲旅游、医疗保健等一体化融合发展，促进产业链延伸，提升价值链，使农民在二三产业融合发展中共享利润。自2015年中央1号文件提出“推进农村一二三产业融合发展”以来，农村产业融合发展取得了很大积极进展，各地也涌现一批先进典型。

产业融合强调产品的特色化、品质化和系列化，提供市场需要和消费者喜爱的产品，这与未来乡村产业发展的方向一致，也与当前农业供给侧结构性改革高度契合，是推进乡村产业发展的有力抓手。笔者在西部农村调研时发现，“葡萄+”“光伏+”“旅游+”等产业融合模式特色鲜明，规模适度，延长了产业链，提升了价值链，以满足消费者的需求来提升经济效益，实现了农产品由低水平供需平衡向高水平供需平衡跃升。

长期以来，由于不注重保护环境，加上滥用化肥农药，农村污染较为严重，这不仅威胁食品安全，一些地方也变得不再宜居。产业融合追求产品品质和特色，主打绿色牌，对环境的要求很高，此种导向有利于推进乡村生态建设。比如一些地区的葡萄酒庄，不仅种葡萄酿酒，还在葡萄采摘、葡萄酒品鉴的基础上发展观光旅游业，促进了当地生态环境的改善。笔者调研时看到，不少产业融合发展模式都是以文化旅游、健康等产业为引领，具有很强的体验性，对第二产业形成了较高的环境约束，倒逼养殖业和加工业必须绿色环保，提升质量，从而建设真正意义上的美丽乡村。

产业融合发展是大势所趋。有条件的地方要更新观念，主动作为，作好产业融合规划和配套，加快推进农业农村现代化，让农业成为有奔头的产业，让农民成为有吸引力的职业，让农村成为安居乐业的美丽家园，最终实现乡村振兴的目标。



大企业“以房留人”受关注

近日，华为给员工分福利房的消息引发关注。据了解，除了华为之外，许多大企业都出台了类似政策，比如阿里直接为员工提供380套福利房，价格是市场价的60%；京东从2012年推出“安居计划”；格力表示要给8万名员工分两房一厅。

@枫小子：对于中国人来说，衣食住行中最大的问题就是住，为踏踏实实解决员工实际需求的企业点赞！

@随便：鲜人先留心，解除员工的后顾之忧，企业的长远发展才有后劲。

@丽美卡：这个策略好，解决了住房问题，员工才会安心工作。



近日，西安3家小吃店因挂“他两家不好吃”的“另类营销”横幅受到处罚。当地工商部门认为此举违反了《广告法》，已责令拆除。

@顾小文：商户打广告恶搞同行是违法行为。其他两家商户可以按照法律程序依法追究其责任，赔付由此造成的经济损失。

@聂耀文：营销广告应遵守法律，禁止恶意贬低他人抬高自己。消费者也应主动远离这些商家，以免上当受骗。

@金版纳：良好的企业口碑，如果想依靠这种吸睛的奇葩广告，是维持不了多久的。



“路边摊口感、星级酒店价格”的机场餐饮服务广遭诟病。近日，广州出台新规要求，机场零售、餐饮等价格不得高于本市中心城区的价格，消费者普遍叫好。

@马果叶：一方面降低经营成本，另一方面加大监管力度，双管齐下，“同价新规”才有实现的可能。

@辽宁调兵李丽贤：“同价新规”有利于规范商家行为，但落实起来很难。因为经营场地不同，成本就不同，因而从商家角度，还要考虑成本的问题，需要找到商家和消费者的利益平衡点，才能有效落实“新规”。

(李静整理)

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

## 热点快评

近日，多地金融管理部门积极行动，综合采取电价、土地、税收和环保等措施，引导虚拟货币“挖矿”企业有序退出。此前，在不少地方，这一类以比特币作为报酬的“挖矿”行为，被包装成金融创新，并冠以大数据产业等标签，享受了不少政策优惠。

其实，“挖矿”与实体经济毫无关系，不仅耗费社会资源，还扰乱了金融秩序，容易产生风险隐患，是一种金融“伪创新”。

金融“伪创新”助长了金融市场乱象。特别是一些类金融机构，披着“金融创新”外衣暗度陈仓，浑水摸鱼，违规放贷，非法集资，甚至以金融科技的名义大肆开展庞氏骗局、金融诈骗等活动。有个别地方甚至以打造区域金融中心为旗号，为各类良莠不齐的交易所、小贷公司大开绿灯。

金融“伪创新”加剧了资金脱实向

金融“伪创新”助长了金融市场乱象，加剧了资金脱实向虚，放大了金融市场风险。良性的金融创新，以服务实体经济为根本目的，以提升金融资源配置效率为根本方向，以防控金融风险为根本要求。

需要将良性金融创新与“伪创新”区分开来，更好地保护金融机构创新发展的积极性和能动性

虚。比如，部分金融机构推出交易结构复杂的新业务、新模式，产品层层嵌套，风险相互交织，导致资金在金融系统内部滞留空转、循环套利，金融交易成本明显上升。部分机构还借助各种通道，将资金违规投入房地产、地方融资平台等领域。

金融“伪创新”放大了金融市场风险。比如，某些互联网理财“宝宝”片面宣扬金融“小确幸”，推高市场利率，降低投资者风险防范意识。再如，一些复杂的金融产品，资金来源和投向不明，底层资产不清晰，期限严重错配，埋下了金融风险跨市场、跨行业、跨领域传染的隐患。

金融创新是金融领域各种要素的重新优化组合和金融资源的重新配置。良性的金融创新，有助于提升金融业竞争力，也有助于提升防范金融风险能力。近年来，我国金融业出现的一些乱象，不是

金融创新本身导致的，而是部分金融机构以创新之名行套利之实，扰乱市场秩序，根子在于“伪创新”。就某些情况来看，我国当前金融创新不是过快，而是相对滞后；不是过多过度，而是相对不足。下一步，应加快良性金融创新步伐，通过金融制度、金融产品、交易方式、金融组织、金融市场等方面的创新和改革，促进各种要素重新优化组合和金融资源重新配置，进一步促进金融市场发育、金融行业健康发展，并最终推动经济增长和社会进步。

良性的金融创新，应坚持三个原则：一是以服务实体经济为根本目的。要通过金融创新，逐步解决影响金融服务效率的障碍，加大对实体经济的支持服务力度。二是以提升金融资源配置效率为根本方向。要通过金融创新，减少资金空转、层层嵌套和监管套利，促进“脱实向虚”的资金归位，提高经营管

理水平和客户服务能力，提高资源配置的效率和能力。三是防控金融风险为根本要求。防范金融风险是金融工作永恒的主题。金融创新必须服从和服务于这个重点，并通过新技术、新方法的运用，更加精准地防控风险。

近一段时间以来，监管部门出台了一系列措施，继续加大力度整治金融市场乱象。特别是对于以套利为主要目的的“伪创新”，坚决予以整治和取缔，着力构建公平有序的市场秩序，促进金融业稳健发展。在监管政策执行过程中，需要将良性金融创新与“伪创新”区分开来，更好地保护金融机构创新发展的积极性和能动性。金融机构要深刻理解和监管部门各项措施的精神实质和具体要求，妥善处理好金融创新与合规经营的关系。

(作者为中国人民大学重阳金融研究院高级研究员)

## 对“曲线回家”且慢吐槽

斯涵涵

春运又至，能不能买到火车票再次成为很多人的头痛事儿。对此，铁路部门发布了几招购票“秘笈”，以帮助乘客顺利回家过年。比如，当遇到出发地和目的地之间直达列车无票时，可尝试用接续换乘的方法买回家的车票，即可选择“曲线回家”。谁知，这一举措却招来了部分网民的质疑。笔者认为，对铁路部门的建议应理性看待，且慢吐槽。

多年来，为了解决春运难题，铁道部门每年都要做很多准备工作。今年，除了继续开通网络、电话订票等多种购票方式外，还针对运力紧张的客运方向，采取动车组重联或增开客车等方式增加运力。同时，铁路部门还提醒旅客错峰购票、反向购票等。

根据往年春运规律，铁路节前返乡客

流主要集中在节前一周左右，学生流、务工流、探亲流等高度叠加，旅客的出行时间十分集中，极易出现一票难求现象。2017年10月份开始，铁路12306网站和手机客户端推出“接续换乘”服务，当遇到出发地和目的地之间的直达列车无票时，可以尝试用接续换乘的方法买到回家的车票。曾经有北京白领尝试“借道”曼谷，然后再转机回老家昆明，全程票价与直飞持平，而且顺利买到了两段行程机票。可见，“曲线回家”虽然行程有点曲折，但确实值得一试。

传统的农历新年，承载着国人心底的浓浓期盼，归心似箭的心情人皆有之。铁路部门发布的购票“秘笈”，是想方设法为旅客提供更多选择，其提升服务质量的初衷值得肯定。



徐骏作 (新华社发)

## 限速

在日常生活中，电动自行车扩大了活动半径，方便了社会生活。然而，为了走得更远，跑得更快，大量超标车随之出现，埋下了严重安全隐患。日前《电动自行车安全技术规范》国家标准报批稿面向社会公示，修改了速度、重量、防火安全等指标并强制执行。为提升电动自行车的安全水平，相关部门既要完善法规，加强生产、销售、交通、执法等多个部门多个环节联动监管，也要从群众和市场角度，用更人性化、精细化的管理和服

务来引导人们的日常出行。(时锋)

## “不缴保险不可开工”应扩围

郝雪梅

近日，人社部、交通部等部门联合发布通知，要求铁路、公路、水运、水利、能源、机场工程建设项目，必须为从业人员提供工伤保险，确保在各类工地上流动就业的民工依法享有工伤保险。对于不给农民工缴纳工伤保险的工程禁止开工建设。

“不缴保险不可开工”的规定，对于用人单位和农民工来说是双赢。过去，由于一些工地没有给农民工缴纳工伤保险，引发了许多经济纠纷。强制用人单位缴纳工伤保险，表面上看用人单位增加了费用支出，一旦发生工伤事故，能有效减轻用人单位的压力，农民工也能得到及时、有效的治疗和救助。

让“不缴保险不可开工”规定落地生根，成为常态制度，首先需要向“纵向”延伸。此次实施“不缴保险不可开工”的规定，仅限“交通工程”范围之内，约束的是铁路、公路、水运、水利、能源、机场工程建设项目，这些工程因为其特殊性，发生工伤的概率较大，但城市建设工程同样存在安全隐患，这就需要在条件成熟时，扩大“不缴保险不可开工”的适用范围。

其次，需要向“横向”拓展。按照国家规定，任何用人单位都必须给职工缴纳“五险一金”，工伤保险的缴纳，可以用“不能开工”制约，那么养老保险、医疗保险等也同样可以出台这样的规定，以切实维护农民工的合法权益。

# 撒钱竞争绝非长久之计

安之

最近，“直播答题”突然火遍了大江南北。“芝士超人”“冲顶大会”“百万英雄”……这些移动互联网版的“幸运52”和“诗词大会”，形式几乎一模一样：在线答题闯关，答对者平分巨额奖金。

对用户来说，参与直播答题的门槛极低，手持一部智能手机，随时随地都能参与其中。答对题目带来的智力上的愉悦感和游戏性自然是他们愿意参与的原因之一，但更重要的动力恐怕还有通过答题赚取奖金。一些直播答题应用的“烧钱”可谓疯狂。据不完全统计，直播问答在2018年投放的奖金已超过亿元，单场奖金也从3万元到5万元一路攀升到200万元甚至400万元。

直播答题应用为何要如此大把撒钱呢？目前来看，各大直播答题应用属于不同的直播平台，对于曾火爆一时，如今却增长乏力的直播平台来说，通过答题奖金来吸引新用户颇为划算。一场10万元奖金的答题，参与者往往有十几万人，据此计算，平均获客成本只有不到1元钱，以往普通的应用推广人均成本则需要几十元。此外，直播答题一般采用

的都是邀请好友获得“复活卡”方式，基于社交的病毒式传播也让“拉新”变得更有效率。

对于互联网产业来说，流量直接意味着真金白银，手握海量用户，直播答题也就有可能成为广告营销投放的新平台。更何况，当广告主参与答题，用户在答题时精神高度集中，因此其获得的关注度也远远高于其他投放方式，目前已开始有赞助商进入这一领域，并直接将自家的品牌内容植入了答题活动。

尽管一切“看起来很美”，但直播答题的生命力却不能仅仅依靠“撒钱”来维持。靠补贴、靠价格战吸引用户，是互联网企业在发展初期打开市场的惯用手段，但毕竟不是长久之计。从目前来看，直播答题平台们缺乏自己的特色，形式极其雷同，本质上就是一种同质化竞争。电商、团购、互联网出行、移动支付……一个细分市场如果没有充分证明，烧钱大战不能带来黏性，如果没有富有竞争力的产品，拿不出可持续发展的模式，用户就会跟着“红包”走，这家烧完了钱，用户就会头也不回地冲到下一家。所以说，仅

靠高额奖金和名人效应来获取流量，不是直播答题可持续发展的路径。

另一方面，直播答题应用正在野蛮生长，需要完善的游戏规则加以规范。从目前来看，针对直播答题的语音搜索应用和外语软件都已出现，同时对直播答题平台获奖人数造假的质疑也不绝于耳。直播答题能否在技术上保证参与者的公平？如何在自说自话之外自证清白？直播答题借鉴了传统电视媒体上的答题节目，也要学习其规范的管理方式，引入相应的公证机制，并且能够适应移动互联网时代的技术变化，不能让产业最后成为“谁小抄打得更好”的比拼。对于监管部门来说，也要对这一新兴模式加以关注，避免行业失控，守住相应的法治底线。

从过去的教训看，许多移动互联网产品在市场上都是昙花一现，很快便销声匿迹。直播答题能否避免重蹈覆辙，关键看能否在烧钱之外尽快找到可持续的商业模式，让产品能够持续满足用户的需求。否则，资本的支持只在在一时，热闹散尽，留下的将是“一地鸡毛”。

## 行业

靠补贴、靠价格战吸引用户，是互联网企业在发展初期打开市场时的惯用手段，但毕竟不是长久之计。直播答题能否避免重蹈覆辙，关键看能否在烧钱之外尽快找到可持续的商业模式，让产品能够持续满足用户的需求