建设养老金第三支柱正是时候

韩秉志

热点快评

随着我国社会老龄化日趋明显，劳动者自身对通过养老保险来提升养老保障水平的需求在日益增长。与此同时，近年来灵活就业、弹性就业等新型就业形式不断出现，对现行社保制度也提出了新挑战。建立以税收优惠、个人账户、多元投资为主要特征的养老金第三支柱正是时候，可使我国养老保险体系更具吸引力和保障力

近日，人社部、财政部召开会议，会同国家发改委、国家税务总局、人民银行、银监会、证监会、保监会成立工作领导小组，启动建立养老保险第三支柱工作。多部委共同推进这项工作，意味着养老金第三支柱建设即将提速。

此时提出建立养老金第三支柱，有何深意？

从实践看，我国养老保险制度是一个“三支柱”体系：第一支柱为基本养老保险，第二支柱为企业年金和职业年金，第三支柱为个人储蓄型养老保险和商业养老保险。作为第一支柱的基本养老保险制度，已形成“城镇职工+城乡居民”两大制度平台。截至2017年底，全国参加基本养老保险人数超过9亿人，积累基金4.6万多亿元，“全覆盖、保基本”的目标基本实现。作为第二支柱的补充养老保险制度，经过十几年的发展，也具备了一定规模。截至2017年底，全国已有近8万户企业建立了企业年金，参加职工人数达到了2300多万人，积累基金近1.3万亿元。与前两者相比，作为第三支柱的商业养老保险发展相对滞后，不仅产品和服务供给不足，覆盖面也只占很小一部分，难以充分发挥对社会保障事业和经济社会发展的支持作用。

从个体看，随着我国社会老龄化日渐加深，劳动者自身对通过养老保险来提升养老保障水平的需求日益增长。与此同时，近年来灵活就业、弹性就业等新型就业形式不断涌现，对现行社保制度也提出了新挑战。由于我国现行社保制度仍是基于正规就业的框架设计，对于缺乏雇主的灵活就业者而言缺乏规范管理。同时，从缴费水平来看，灵活就业社保缴费全部由个体全额承担，对中低收入群体的确是笔不小的支出。这就可能出现一种情况：有点经济实力的不愿参保，有意愿参保的又无力承担缴费。如何将更多人纳入养老保险体系，已成为是当前养老保险制度面临的一个课题。

因此，建设养老金第三支柱可谓正是时候。建立以税收优惠、个人账户、多元投资为主要特征的养老金第三支柱，可使我国养老保险体系更具吸引力和保障力。在第一、二支柱的基础上，第三支柱将为参保人再额外增加一笔养老金收入，从而形成多层次养老保险体系。

当然，对养老金第三支柱的理解，不应仅仅视为增加养老金积累的额外补充，而是要将其作为承担养老基础保障的重要构成。从国际上看，目前发达国家养老金一、二、三支柱的替代率呈现“三足鼎立”的趋势。我国虽然初步构建了较为完备的养老体系，但第一支柱目前还是“一支独大”。如何在确保“第一支柱”基础不动摇的前提下，通过政策创新做大做强“第二支柱”和“第三支柱”，适时调整养老保障“三支柱”的结构比重，显得至关重要。

现在，人们对于养老储备的意愿比过去更加强烈，而且不少居民已经开始投资养老金融产品，这为第三支柱的建立奠定了良好基础。强化个人自我保障，让养老保障从强制缴费变为主动选择，这是提升个人养老储备水平的一个优先选择，但社会保险制度讲求灵活性和包容性，从筹资机制到待遇给付都要有合理的安排，因此第三支柱的建设不会一蹴而就。在未来的改革过程中，要形成多层次的养老保险体系，关键是要突破保险、基金、银行储蓄、不动产等产品各自封闭的现状，通过创新养老金融产品，满足不同群体的多元化需求。此外，由于个人在投资方面普遍缺乏专业知识和经验，有关机构在这方面也应加强专业咨询和指导。只有全社会共同努力，通过政策撬动个人参保意愿，才能更好地促进形成多层次养老保险制度体系，最终实现人民群众对美好老年生活的向往。

专家洞见 任泽平观经济①

中国经济为全球复苏发挥了重要作用

编者按 日前，国际货币基金组织将2018年和2019年全球经济增长预测均上调了0.2个百分点，并将中国2018年经济增长预测上调了0.1个百分点至6.6%，反映出全球增长势头加强及有关国家政策变化带来的积极预期。全球经济复苏是否能持续？我国全面深化改革需要在哪些方面重点突破？未来3年三大攻坚战特别是防范化解重大风险这一仗如何打赢？为此，本报特邀恒大集团首席经济学家兼恒大经济研究院院长任泽平作出相关解读。欢迎广大读者关注并参与讨论。

近期，关于世界经济复苏存在两种对立观点。一种观点认为，这一轮全球经济复苏是中国经济带起来的，但随着中国房地产调控和金融监管加强，2018年可能会把世界经济带下去，这是有一定代表性的空头观点；另一种观点则认为，这一轮美欧经济复苏是自身资产负债表修复的结果，具有可持续性，同时中国经济回升向好也对世界经济复苏发挥了重要作用。对此，我们赞同后一种观点，特别是对于中国在世界经济增长中发挥的作用，既不应妄自菲薄，也不应妄自尊大。

2008年国际金融危机后，美国率先推出四轮量化宽松政策，2012年以来美国经济缓慢复苏。这一轮美国经济复苏有其自身逻辑，主要原因是其资产负债表的修复比较健康。2008年国际金融危机严重破坏了美国金融部门和家庭部门的资产负债表，2008年以后美国率先推出QE、零利率，美国的家庭部门、金融部门，尤其影子银行的资产负债表得到修复。更幸运的是，美国的科技部门没有参与到上一轮投机当中。而且，美国这轮复苏与2000年以后的那一轮不一样，这轮复苏是采用“宽货币+严监管”，在刺激经济复苏的过程中没有导致金融结构变脆弱，通俗说就是“压着步子走”，这就拉长了美国这一轮经济复苏的持续时间。上一轮2000年以后美国的复苏，是“宽货币+宽监管”，货币放水，大量金融创新加杠杆，导致了金融结构的脆弱性。

随着全球经济筑底回升，通胀预期升高，主要经济体货币政策趋于正常化。其中包括，美联储加息缩表；2018年1月份欧洲央行降低购债规模；2016年下半年以来中国紧货币严监管去杠杆等等。同时，全球流动性拐点迹象日益明显。目前，主要经济体正处在加息周期上半场，通胀预期上升但压力不大，金融条件虽在边际抑制经济活动但不足以阻止经济复苏，高杠杆高债务部门能够承受压力，但冲击经济和金融市场的波动性会增加，股市分子盈利与分母利率赛跑。

在货币政策正常化的进程中，全球都在反思货币政策锚定通胀还是资产价格和金融稳定？现在来看，各国央行都认识到了锚定通胀的局限性，开始关注资产价格和金融稳定，中国央行也更强调健全货币政策和宏观审慎政策双支柱调控框架，将币值稳定和金融稳定结合起来。其中，货币政策主要针对整体经济和总量问题，侧重于物价水平的稳定以及经济和就业增长；宏观审慎政策则直接和集中作用于金融体系本身，对症下药，侧重于维护金融稳定和防范系统性金融风险，两者相互补充和强化。

受益于美欧经济复苏，中国出口开始复苏。按美元计，2017年中国出口增速为7.9%，比2016年的-7.7%、2015年的-2.9%的增速有大幅改善。2017年人民币对美元升值汇率5.8%，但对欧元贬值6.78%，人民币升值主因是美元走弱和中国经济回升向好。随后，职能部门通过一系列的政策调整，释放出避免人民币短期大幅升值、期待汇率企稳的信号。

（下篇请看《五方面改革亟待突破》）

不要让庙会变了味道

王卫中

春节期间，各地举办了形式多样的庙会，可以说是处处“开花”。就拿北京来说，从正月初一到初五，厂甸庙会、大观园红楼庙会、地坛庙会、通州运河文化庙会、平谷春节文化庙会等同时开锣，红火的场面、多样的民俗、特色的小吃、精彩的表演，给春节增添了许多喜庆气氛。

如今，庙会已经成为春节期间一项重要的娱乐活动。不过，在一些地方，庙会热闹是热闹了，却也给人带来了一些烦恼。比如，许多庙会举办地附近，过去禁止停车的地方，因为办庙会，车可以停了；禁止行车的地方，车可以行了。许多小商小贩无序占道经营，自行车道被挤占了，人行道被堵塞了，绿地也被碾轧了，甚至造成公共汽车不能进站，严重晚点，不得不改道。此外，庙会的上香、烧烤等活动也造成了空气污染，产生了各种垃圾，影响了城市卫生和市容市貌。

有人说，现在逛庙会，除了热闹和饱餐一顿之外，真正能给人留下深刻印象的活动并不多，甚至有人调侃一些庙会是“烤串大会”“小吃大集”“小商品市场”。可以说，在一些地方，庙会的商业气息过浓，已经对庙会文化造成了伤害，那些千篇一律的商品、小吃也让庙会陷入了同质化的怪圈。事实上，庙会有一个比“逛吃”更重要的功能，那就是传播文化，展示那些逐渐淡出人们生活中的经典民俗艺术。所以，对于庙会组织者来说，千万别忘了举办庙会的初衷，也不要让庙会变了味道。

“反转红包”让传统文化出新意

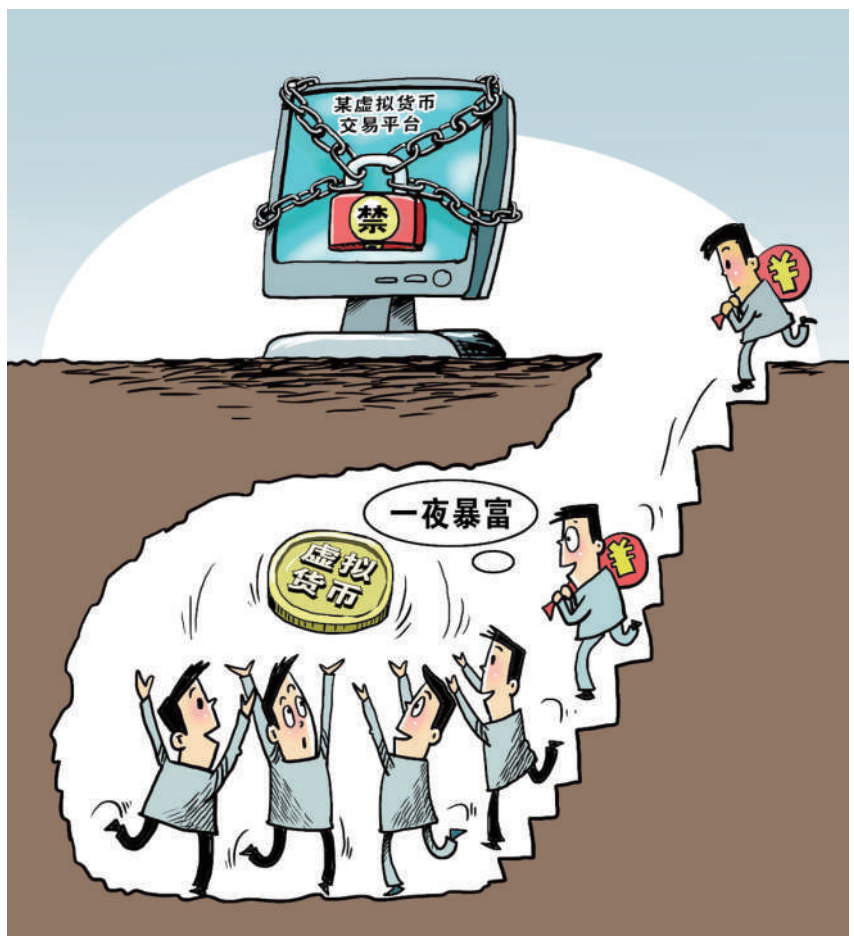
姜春康

据报道，今年扬州大学数学科学学院为学生布置了一道特殊的寒假作业：晚辈为长辈送上“红包”：可以是打工收入、一张照片或是一封书信。“反转红包”里装满了各不相同的新年贺礼，为长辈们送上了特别的新春祝福。

每逢春节，长辈们都会为晚辈们发红包，寓意祝福。扬州大学学生别出心裁给长辈送上“反转红包”，是独辟蹊径也是突破创新，打破传统不落窠臼，让祝福红包的意义得到了更好的传承。

长辈给晚辈发红包当压岁钱，背后寄托的是长辈们的期许和希望。从惯性中跳出来，“反转红包”的创意，表面上看是给长辈包红包，实际上是大学生感恩教育的一种新形式。一张旧照片，记载的是父母给予生命、抚育成长的印记，其对个体的意义很大，当红包送给父母，意义非凡；将自己亲手写的书信放进红包，跟父母说说心里话，表达“总是向你索取，却不曾说谢谢你”的感激，也很有创意。红包在“反转”中，让传统文化流淌，摆脱铜臭气，焕发新意，值得点赞。

可以说，这样的“反转红包”不仅没减少年味，反让春节祝福变得更加厚实。如果说，为父母洗脚、集体向父母鞠躬、为家人做饭这样的活动旨在弘扬感恩，那么“反转红包”无疑也为狗年春节增添了一份新气象。



朱慧卿作 （新华社发）

转入地下

2017年9月份，中国人民银行等七部委联合发布《关于防范代币发行融资风险的公告》，叫停虚拟货币直接交易。随后，2018年1月份，互联网金融风险专项整治工作领导小组、中国互联网金融协会、央行营业管理部等部门先后连发三文，再次强化对虚拟货币监管。然而，媒体日前调查发现，虚拟货币交易正转入“地下”，数十个交易平台提供点对点的场外交易，市场活跃。针对虚拟货币跨境、跨领域流动的新特点，有必要加强账户监管和外汇监管，实施“一竿子插到底”的穿透式监管，并考虑建立黑名单制度，将相关责任人列入黑名单，禁止或部分限制其今后在境内开展活动、从事相关金融业务。 （时 锋）

来论

“喜事新办”是乡村振兴应有之义

汪昌莲

据报道，去年以来，山东省汶上县遵循“文明、节俭、传承”的原则，重点从红白事入手，倡导喜事新办、丧事简办，遏制“天价彩礼”，提倡“厚养薄葬”，刹住铺张之风，形成了乡村文明新风貌。据统计，与过去相比，该县喜事每场可节约1.5万元，白事每场节约1.2万元，总计每年可节省费用约1.45亿元。

遇有红白事，送人情随份子，本是农村礼尚往来的传统。但在一些地方，滥办酒席的不良风气，已经成为不少农民的沉重负担，也让传统的人情世故有些变味。如此语境下，汶上县采取行政管理和村民自治相结合的方式，倡导喜事新办，狠杀铺张之风，具有样板意义。

倡导喜事新办，形成乡村文明新风貌，是乡村振兴的应有之义。对于农村滥办酒席的做法，既要发挥制度的约束作用，也要依靠礼俗的力量规制。各地可以借鉴汶上县的做法，将规范红白事等移风易俗事项纳入公共管理和村民自治范围，明确办酒席的范围、流程、桌数、标准，形成老百姓自己的“规矩”。只有保持文明节俭的优良传统，风俗和礼仪才能得到有效传承，人与人之间的关系，才能远离物质化和功利化。

“咪蒙”们也要认真学习广告法

余 颖

行业

互联网广告发布便捷，形式多样，违法广告也容易藏身其中，传统监管手段难以发现和查处。要让自媒体广告“干干净净”，技术上继续升级只是一方面。另一方面，还要用全社会的眼睛来盯防，通过企业自律和社会监管加以约束，并加强广告类法律法规的宣传力度，让更多自媒体了解、掌握自身法律义务和责任

一条软文报价70万元的“咪蒙”们要注意了——国家工商总局日前宣布今年2月份至12月份开展一场互联网广告专项整治，并首次将新媒体账户列为重点整治对象。据了解，工商总局对新媒体账户的界定，是指有一定影响力的微信公众号、微博账号，其中就包括了“咪蒙”等自媒体大V们。

当前，自媒体所投身的互联网吸引了大部分人的注意力，也带动互联网广告成为商业广告发布的主要形式。去年，全国广告业年营业额达到6000亿元，其中互联网广告份额超过50%，经营额已经超过所有传统媒体广告之和。其中，很大一部分市场是自媒体开拓的。

互联网广告形式日新月异，除了直接投放的硬广告，还有搜索广告、自媒体软文、视频直播等。互联网广告发布便捷，形式多样，违法广告也容易藏身其中。然而，相关监管理念和技术却相对落后于市场发展速度。直到2016年，我国才发布了《互联网广告管理暂行办法》，将备受争议的付费搜索明确定义为广告。

自媒体广告除了具有互联网广告的“通病”，还有自己的“特色”，那就是“软文”。与传统媒体上打着明显标识、有着特定排版样式或播出形式的广告相比，有时候一篇自媒体文章不阅读到最后一段，读者还不知道自己是在看广告。某些大V的广告推文轻松地就能达到10万以上阅读量，违法虚假广告的危害也更大。这些问题，传统监管手段难以发现、难以追踪，也难以查处。

监管乏力一定程度上造成了当前新媒体上“带病”广告、“带毒”广告泛滥，有的涉及导向问题、损害国家利益，有的是替危害人民群众人身安全、身体健康的食品和药品打广告，推送的金融投资、招商、收藏品广告含有欺骗误导消费者的内容，还有些广告内容违背社会道德风尚，造成了恶劣社会影响。

为了解决技术短板，2017年9月1日，全国互联网广告监测中心正式启用，实现对46个副省级以上行政区划的1004家重点网站及百度、盘石、蘑菇街、贝贝网等4家广告联盟和电商平台广告数据的SDK监测。在采集的10.6亿条次广告信息中，发现违法广告23万条次，互联网广告的违法率达1.98%，显著高于传统媒体广告。有关方面预计，2018年日常监测网站将拓展至2000家，动态监测网站将拓展到15万家。但与互联网实时产生的海量信息相比，这个数据还是相对偏小。同时，自媒体软文、视频直播中的口播广告等形式，现有技术还是很难实现有效监测。

因此，要让自媒体广告“干干净净”，技术上继续升级只是一方面。另一方面，还要用全社会的眼睛来盯防，通过企业自律和社会监管加以约束。

首先，自媒体平台必须切实承担起监管义务，在参与广告分成的情况下，严格承担广告发布者责任，认真审核广告内容；在未参与广告经营活动、仅提供信息服务时，也要承担起平台责任，及时依法制止、删除虚假违法广告。同时，平台还应建立对自媒体发布虚假违法广告的惩处机制，开放社会举报入口，方便群众及时举报。

同时，自媒体从业人员必须明白，只要发布广告，就是法律意义上的广告发布者，要遵守《互联网广告管理暂行办法》等法律法规，不能抱着侥幸心理打擦边球，更不能认为自媒体是广告监管的法外之地。对此，相关部门应加强广告类法律法规的宣传力度，让更多自媒体了解、掌握自身法律义务和责任，加强自我审查。

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