农业保险亟待升级

乔金亮

热点快评

农业保险是农业生产的“稳定器”，既有准公共产品特点，也有部分商业保险的特点。随着农业的发展、对农业保险需求的升级，农业保险要针对不同主体的种植养殖风险，提供差异化的保险产品，既要对小农户提供国家补贴保费的成本型农业保险，也要为新型主体提供多层次的高保障型收入保险

据中央气象台预报，双台风“百里嘉”和“山竹”将影响我国华南农业生产。前不久，受台风“温比亚”影响，山东出现大范围强降水，不少蔬菜大棚受损，农业投保不足、农业保险体系尚不健全等问题引发关注。笔者认为，要加快建立多层次农业保险体系，总的思路是“提标”，应从保成本向保收益过渡，提高农险为农服务水平。

农业保险是农业生产的“稳定器”。从保费收入来看，我国农业保险规模已居世界第二，其中养殖业保险为世界第一。我国自2005年启航政策性农业保险，受益于国家对农险企业的税收优惠和对农民的保费补贴，2007年起进入发展黄金期。承保农作物从2007年的2.3亿亩增加到2016年的17.21亿亩，对玉米、水稻、小麦三大主粮的覆盖率超过70%。在此前“保险+期货”试点的基础上，今年中央一号文件提出探索“订单农业+保险+期货”试点。

不过，我国农业保险发展还比较粗放，保障层次和水平还比较低。农业是弱质产业，在面对自然风险时，农民常有很强的无力感。其实，政策性农业保险恰恰是赔付率最高的险种，保险公司付出的人力成本也最高。之所以说保障水平低，是因为仅覆盖直接物化成本。近年来，农村劳动力价格上升、流转土地的租金成本等大幅上升，导致赔付额与完全成本的差距拉大，农民觉得“不解渴”。同时，灾后定损理赔手续比较复杂，最高赔付金额与实际赔付金额有差距。不少农民反映，农业投保的获得感不是很强。

以财政实力雄厚的北京为例，近年来北京市不断加大支持力度，在农险保费上，经过市级和区级补贴，农民个人最低只需承担10%。在北京大兴区，种植西瓜的农民只需承担每亩18元的保费，如受灾最高可获1000元的赔偿。不过，由于农户注重发展高端绿色农业和特色品种，一亩西瓜实际收入在万元以上，算下来，赔付额仅能弥补一成损失。由此来看，传统农业保险主要是低保障水平的成本保险，保的是基本成本，而不是农产品收益，已不能适应新型农业经营体系的发展。

当前，我国土地流转比例超35%，各类新型经营主体超350万个。乡村振兴战略和农业供给侧结构性改革给农业保险带来了更大的市场，也提出了更高的要求。如何构建保障程度高、理赔程序简单、费率水平合理的农险产品体系，为农业提供多样化风险保障，是保险业服务农业的关键课题。

农业风险主要包括自然风险和市场风险。随着农产品高度市场化，价格波动引发的市场风险越来越大。对此，国际农险界开发了收入保险险种，其保险金额覆盖了农业产值。在美国，收入保险的保险金额超过总保险金额的九成。欣喜的是，我国有关部门日前印发通知，开展三大粮食作物完全成本保险和收入保险试点工作。当然，这对政府补贴的财力和农户支付能力也提出了更高要求。

农业保险既有准公共产品特点，也有部分商业保险的特点。开展初期，受保险责任、运作成本等多方面因素影响，承保机构参与积极性不高，当时的承保范围和水平是政府研究确定的。随着农业的发展、对农业保险需求的升级，农业保险要针对不同主体的种植养殖风险，提供差异化的保险产品。既要对小农户提供国家补贴保费的成本型农业保险，也要为新型主体提供多层次的高保障型收入保险，要在较高的赔付水平与较合理的保费投入间寻找平衡，形成多层次的农业保险体系。

应建立求职“一检通用”机制

鸣 涧

高校毕业生秋季招聘高峰期临近，有媒体日前调查发现，先体检后面试成为部分单位常用的招聘流程，而且被多家用人单位录用，并要求在短时间内重复体检的求职者不在少数。对此，不少求职者呼吁，重复体检，既花钱遭罪又浪费医疗资源，用人单位体检报告为何不能实现互认、共享呢？

求职体检不同于重大疾病诊断，检查的对象大多数是健康人群。况且，如今无论是三甲医院，还是一般体检机构，采用的样本获取手段、检测仪器、检测方式都相对标准化，因此体检结果互认、共享，从技术上来说并不复杂。

然而，现实中不少用人单位彼此之间画地为牢、互不认账，医院也在重复检查中坐收渔利、乐此不疲，导致许多毕业生奔走于不同的体检机构之间。之所以出现这样的“梗阻”，主要是一些用人单位担心有人“替检”或擅自修改检查结果，导致出具的体检报告不真实。

用人单位的担忧不无道理，但规避风险的成本却不能转嫁给求职者，而应通过健全制度，推动互信，打通“梗阻”。比如，可以通过设立“黑名单”制度来保证相关医院体检资质和结果的真实性，还可以与应聘者事先签订协商条款，规避体检结果可能存在的诚信风险等。

据报道，从2011年开始，广东深圳、东莞等地已经出台规定解决求职者多次重复体检的问题，应聘人员只需持有一份相关部门认可的医疗机构体检报告，一年之内无论找几次工作都不用再做体检。未来，期待更多地区能够见贤思齐，将毕业体检、入职体检等体检项目“合并同类项”，逐步建立求职体检“一检通用”的机制，给体检热降降温，为毕业生减减负。

民宿惹“民诉” 监管要提速

盛人云

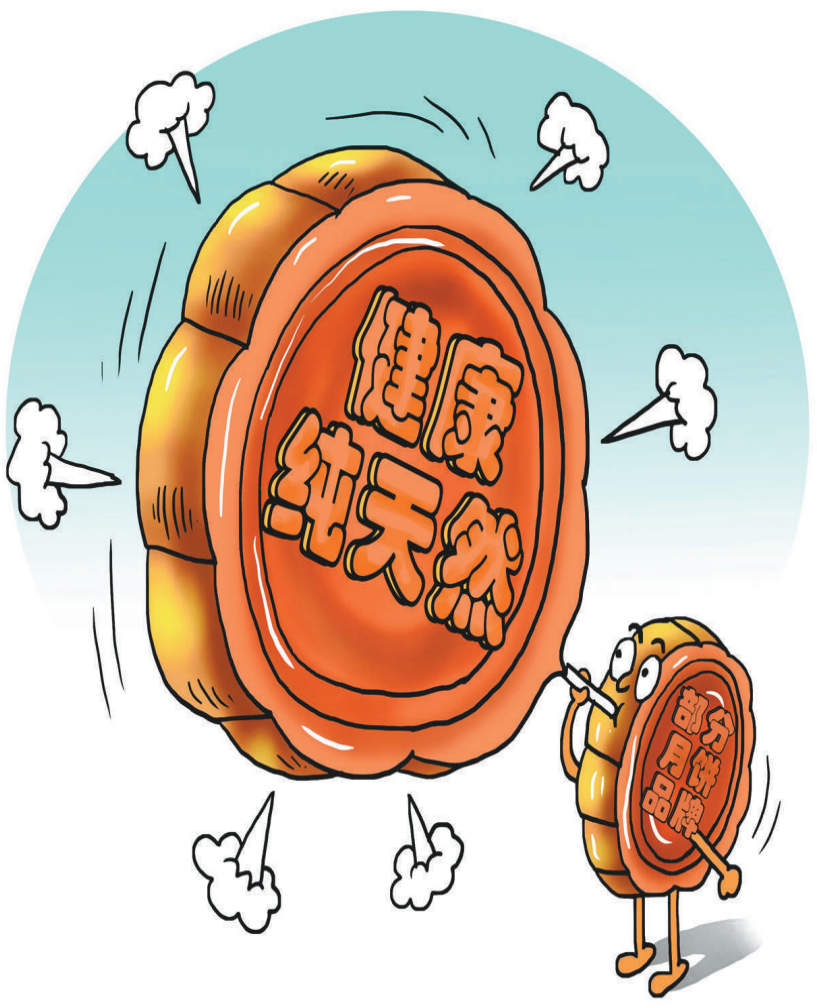
近年来，随着文化旅游产业全面推进，以及全域旅游概念提出，人们对旅游住宿方面的要求正在发生转变，不再满足于住酒店，也开始钟情于民宿。

民宿经济火热，满足了部分游客的意愿，也弥补了酒店在一些服务功能上的短缺，使一些闲置的资源被充分利用起来，实现了房屋所有者和游客的双赢。但是，小区民宿的“野蛮生长”也诱发了很多社会问题，乃至于频惹“民诉”。

比如，重庆某些网红景点周边的居民小区，迅速被民宿占据，甚至一个小区就有300多个民宿在经营。这些肆意增长的民宿，催生了游客与居民之间、民宿经营者与物业公司之间的矛盾冲突，有些小区的业主联名抵制民宿。

民宿惹“民诉”的原因，一方面在于民宿打破了居民小区应有的安静和私密性，带来了许多安全隐患。另一方面，城市民宿本质上是住宅改商用，需要经过相关部门审批，但有的民宿处于灰色地带。

没有规矩不成方圆。解决民宿扰民问题迫在眉睫，相关监管也必须提速。要针对城市民宿建立规范性制度约束，严格限制居民小区中民宿的比例，禁止非法改建，对于民宿居住人数也要严格限制。只有强化监管，规范民宿经营运作，才能让民宿在法治的框架内行稳致远。



朱慧卿作

夸大宣传

中秋节将至，很多超市和电商纷纷上市销售月饼，并展开了五花八门的促销活动，甚至有商家称所经营的月饼品牌“健康纯天然”。对此，有些地方的消费者协会发出提醒，不要轻信部分月饼品牌的夸大宣传，不要轻信“无糖、低脂、素馅、不添加香精、不使用色素、不含防腐剂”等广告用语。因为，国家监管部门从未批准过所谓“保健”类月饼。同时，消费者也不要盲目追捧私人定制的所谓“纯天然、无添加剂”月饼，因为某些“私人定制”月饼的原材料是否符合食品安全标准、制作过程是否卫生，监管部门很难监管，有些“私人定制”月饼并不比厂家批量生产的靠谱。 （时 锋）

“消费降级”有失偏颇

张 锐

思辨

当前，消费越来越鲜明地表现出多元化与层级化特征。无论消费市场怎样变化，消费者对性价比的追求永远存在。衡量消费是真升级还是假降级，最终要看消费结构的变化。那种认为低价商品畅销走热就是“消费降级”，观点上有失偏颇，实际上消费行为在更趋理性与优化

今年夏季以来，有关“消费降级”的讨论一直在持续。某些低价商品受到热捧，使得“消费降级”的结论似乎得以坐实，但无论是方便面、榨菜，还是二锅头，任何一个单品销售的快速增长都不足以成为得出“消费降级”判断的理由。何况，很多消费者在选择方便面、榨菜或二锅头时，更愿意选择安全放心的大品牌。

从市场动力来看，低价商品销售走俏并不完全是需求拉动所致，更重要的原因是这些产品的结构调整及技术创新。最近两年，外卖市场对方便面市场构成强大挤压之势，因此很多方便面企业加强了高价面与高端面的研发。据悉，涪陵榨菜的销售费用与研发投入在上半年分别同比增长40.72%和241.79%。相关企业在“微笑曲线”的两端不断发力，最终赢得了不错的市场回报。

当前，消费越来越鲜明地表现出多元化与层级化特征，而且单个消费者也有多样化的消费诉求，其消费标的既可能有代表身份的奢侈品，也往往有实惠耐用的低价商品。所以说，人们选择消费什么样的产品，有时候与购买力没有太大联系，谈不上所谓的“消费降级”或升级。

无论消费市场怎样变化，消费者对性价比的追求永远存在，一件商品除了看上去美观舒服，人们更会关注它的使用价值。对于廉价商品来说，其中次品有之，但也绝不能与劣质商品画等号，有时候人们消费低价商品，也可视为消费心理成熟的一种表现，即公众摆脱了“便宜无好货”的传统观念，转而相信价廉物美的存在。当前，有很多人开始放弃略显虚无的身份地位消费思路，转而追求品质的体验与获得感。因此，消费便宜商品看上去是“降级”，但实际上是消费心态的升级。那种认为低价商品畅销走热就是“消费降级”，观点上有失偏颇，实际上消费行为在更趋理性与优化。

衡量消费是真升级还是假降级，最终要看消费结构的变化。有关统计显示，今年前7个月，我国旅游人数达到了38亿人次，同比增长15.7%，同期全国电影总票房达到389.89亿元，观影人次超过10.91亿，同比分别增长21.1%与16.2%。另外，前7个月我国居民人均体育健身活动支出增长了39.6%，运动型多用途汽车（SUV）销售同比增长了10.1%。总体来看，目前包括旅游、文化、体育、养老、家政等在内的服务消费，已经占国内居民消费支出比重的40%以上，这清楚地表明我国消费生态正从有形物质转向无形服务、从注重量的满足朝着追求质的提升这一方向快速切换。

有关“消费降级”的声音之所以不绝于耳，主要是因为目前一些家庭部门杠杆率提升较快和负债比较高。特别是一些城市高房价、高租金的压力，使得年轻人不敢消费。因此，要持续维系消费升级态势，须强化收入分配以及财政金融政策的引导作用，在稳步提高居民收入的同时，完善个税常态调整机制，坚持楼市调控不动摇，防止家庭部门过快加杠杆，改善居民的消费能力与预期。

基层不需要『快门干部』

阳 明

来论

据报道，时下部分干部到基层入户走访时，不是忙着和群众拉家常交心谈心、了解群众所需所想、帮助群众解决困难，而是简单发放一些宣传资料，或者敷衍了事问几句走走过场，拍照留影后一走了之，被群众称为“快门干部”。

干部到基层调研，目的是了解群众的所急、所盼、所望，针对“病症”开出好“处方”，抓好“特效药”，真正帮助他们解决一些单靠自身无法解决或者一时解决不了的难题和困惑。然而，少数干部成为“快门干部”，背后是应付心态作祟。一些干部把走基层当成任务，应付了事，身入心不入，入户不交流，交流不深入，还有的基层干部平时不主动掌握新政策、不了解群众所需，不知道群众想什么、缺什么、盼什么，除了常规性的“家里有多少人”“收入怎么样”“有什么困难”等简单对话外，没有接地气的语言与群众交流，导致面对群众的咨询和疑问讲不出来、答不上来。

下基层走访，不是应付差事完成任务，也不是博取眼球“露脸”“刷存在感”。杜绝“快门干部”，就需要干部在下基层时，沉下心、扎下根，履职践诺，敢于担当，这样才能赢得群众的信任和支持。

带着感情走。如果没有感情，即使下基层，也是浮光掠影、浅尝辄止。只有像走亲戚一样，用感情作为“敲门砖”“试金石”，群众才乐意把干部当知心朋友，才愿意真心吐露自己的所思、所想、所盼，“淘”得民意。

带着问题走。要把问题导向、问题思维、问题底线作为出发点和落脚点，始终坚持鲜明的问题导向，主动到有困难和问题的地方去，从群众最关心、最关注、最期盼的问题做起，了解群众的所急、所盼、所望，找准“短板”，开出“处方”，抓好“良药”。

带着行动走。走访不是喊喊口号，时常挂在嘴上，也不是装点门面，写在制度中，而是要落实在行动中，体现在作风里。这就要基层干部摒弃“看客”思想，以及应付了事的“过客”行为，放下架子、扑下身子、挽起裤子，与群众一块苦、一块过、一块干，用实实在在的成效来赢得群众的认可。

众声

连 平

交通银行首席经济学家

防风险“堵偏门”也要“开正门”

防风险在“堵偏门”的同时也要“开正门”，即对不规范、有潜在风险隐患的非信贷融资开展治理整顿的同时，对真正能满足实体经济融资需求、规范合理的信托贷款、委托贷款等应予以鼓励和支持，促其平稳增长，与银行信贷融资一起向实体经济提供融资服务。对同业和非标资产规模占比相对较低，风险管控能力相对较强，经营管理较为规范的大型银行，可以适度调整监管要求。例如，允许其同业和非标资产占比及规模有适度增长，避免其业务规模收缩过快，过度加大其存量非标投资退出压力。另外，可以有选择地引导银行开展业务创新，推动同业和非标投资进入小微企业和市场化债转股等急需资金支持的业务领域。

刘现伟

国家发展改革委经济体制与管理研究所研究员

降低企业家创新创业成本

在市场经济条件下，企业家总是寻找最适合自己、最能发挥自己才能、最能创造财富的地方。创新创业手续繁琐、成本高会严重挫伤企业家的积极性，也不利于培育和激发企业家精神。政府，尤其是领导干部与民营企业家之间要建立起一种“亲”“清”的新型政商关系，进一步简化办事流程，提高服务效率，坚决杜绝寻租腐败和利益输送。同时，有针对性地加快相关领域改革，切实降低物流、能源资源成本。完善创新创业扶持政策，加大资金、人才、土地等方面的优惠政策力度，降低创业成本。完善税收等优惠政策，切实降低创业企业负担。

李惠民

兰州大学新闻与传播学院教授

建立手机APP“黑名单”制度

最近，不少用户吐槽一些手机APP会员充值服务玩起了“猫腻”，用户所购买包月服务在不知情的情况下被悄然自动扣费。手机APP在付费充值中“玩套路”，其实是在利用消费者的信息弱势地位，达到误导消费目的。工商、网信等部门要承担起监管的主体责任，加大检查频率和惩处力度，同时建立起“黑名单”制度，将多次违规、整改不力的企业列入“黑名单”，定期向社会公布。

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 徐 达