牵住解决融资难、融资贵“牛鼻子”

周 琳

中经观点

牵住解决融资难、融资贵这个“牛鼻子”，深化金融供给侧结构性改革，必须继续贯彻落实新发展理念，强化金融服务功能，找准金融服务重点。这需要不断优化融资结构体系，打造适应实体经济发展的金融链条；需要金融机构自身强化服务意识，努力实现经济价值和社会价值统一

习近平总书记在中央政治局第十三次集体学习时强调，要深化金融供给侧结构性改革，增强金融服务实体经济能力。

金融是实体经济的命脉，是国家重要的核心竞争力，服务实体经济和人民生活是金融业的立业之本。党的十八大以来，我国金融运行总体平稳，宏观杠杆率保持基本稳定。但是，深化金融供给侧结构性改革的任务依然繁重，金融结构不合理是服务实体经济不到位的重要根源，突出表现为融资难和融资贵两方面问题。在新形势下，金融业应按照供给侧结构性改革的要求，以解决融资难、融资贵为抓手，为推动我国经济社会平稳健康发展发挥积极作用。

牵住解决融资难、融资贵这个“牛鼻子”，深化金融供给侧结构性改革，必须继续贯彻落实新发展理念，强化金融服务功能，找准金融服务重点，以服务实体经济、服务人民生活为本。

融资难、融资贵与金融业“隐性壁垒”不无关系，应结合金融业发展的规律，坚决贯彻落实好新发展理念。过去，金融业跟随实体经济上规模、搞外延式扩张的路子已走到尽头。今后，要树立质量优先、效率至上理念，转向内涵式发展。特别是在产能过剩条件下，要更加注重供给侧的存量重组、增量优化、动能转换。同时，要改变过去金融机构利差明显、“坐地收钱”的强势思维，突出以客户需求为导向、以服务创造价值，靠竞争力吃饭。

牵住融资“牛鼻子”，需要不断优化融资结构体系，打造适应实体经济发展的金融链条。一方面，要把发展直接融资特别是股权融资放在突出位置，尽快形成融资功能完备、基础制度扎实、市场监管有效、投资者合法权益得到充分保护的多层次资本市场。另一方面，要积极发展天使投资、创业投资等风险投资，改善间接融资结构，加快实现国有大银行战略转型，完善银行、保险等机构的公司治理。不仅重视发展中小银行和民营金融机构，推动城商行、农商行、农信社业务逐步回归本源，为本地民营企业、小微企业、“三农”服务，而且要促进商业保险发挥长期稳健投资作用，发挥经济“减震器”功能，将完善金融基础设施、加快建设大数据平台等方面工作结合起来，真正推进监管和服务能力提升。

牵住融资“牛鼻子”，还需要金融机构自身强化服务意识，努力实现经济价值和社会价值统一。各类金融机构要加快转变经营模式，做优主业，做精专业，特别是中小金融机构要注重业务本地化，下沉服务重心，不宜搞业务多元化和跨区域经营。在政策措施层面，应尽快完善普惠金融体系，加强对民营企业、小微企业、“三农”和偏远地区的金融服务，为百姓开发更多满足医疗、养老、教育培训等方面需求的金融产品。在具体落实层面，应积极支持国家重大战略实施，优先满足国家重点建设项目的资金需求。既要发展完善科技金融，鼓励发展绿色金融，促进金融机构加强内部管理、降低经营成本，又要清理规范中间环节，继续降低金融机构收费标准，缩短资金链条，避免以“通道”换收益等行为。

消费者“差评权”不容剥夺

祝建波

当下，随着互联网快速发展，订餐、购物、订酒店等都可以通过网络完成，这种交易形式一般都伴随着评价机制，买卖双方可以互相评价。好评各方乐见，可一旦买家给出差评，消费者常常会面临商家的骚扰、恐吓。

平心而论，网购平台的“差评”也好，投诉也罢，只要是消费者基于自身感受和体验作出的评价，本质上都是消费者表达利益诉求、维护合法权益的一种手段，即差评权是消费者对商品和服务应该享有、不容剥夺的监督的权利。

但现实中，却有商家无视消费者这一权利，消费者给网购差评后，便不断遭到人身攻击，或者无休止的电话骚扰。商家的“任性而为”不仅对日益旺盛的网络消费造成危害，法律法规也受到了挑战。这一问题，已成为必须高度重视、认真解决的社会问题。

首先，网购平台方应提高准入门槛，并通过提高违规代价让获得差评商家不敢轻易报复消费者。在网购交易出现问题、消费者举报时，平台方要积极出面处理，健全交易的促成。除买卖双方的自我约束，第三方监管也有重要责任。

其次，监管部门应尽快完善配套法规和业内管理办法，让恶意恐吓、殴打等侵害消费者权益的卖家在立即丧失电商资质的同时，受到法律制裁和社会谴责。

此外，消费者自身也要做好维权准备，充分取证并保留聊天记录、发货单、差评记录、通话记录等，以此作为维权证据，在适当条件下可报警或提起诉讼。当然，对那些通过恶意差评威胁和敲诈商家的“职业差评”或“同行差评”行为，应依法严厉打击。

遏制“大数据杀熟”需靠法治

回 娜

据报道，过去半年内，上海12345市民服务热线收到多起“大数据杀熟”投诉，消费者对此问题反映强烈。

所谓“大数据杀熟”，是指网络商家利用大数据技术，分类处理商家自身积累或第三方用户信息，并通过分析出其中使用次数较多的客户实行隐蔽式抬价，商家可以借机达到利益最大化的差别化价格策略。也就是说，一件商品卖给老客户的价格可能比卖给新客户的价格高出几元、几十元甚至几百元。这种杀熟策略利用人们对已知商家的信赖而抬价，形成一种低价吸引新客户，高价“回馈”老客户的定价“怪圈”。

如今，大数据已不是新鲜名词。网络技术和电商的普及，都推动着大数据技术不断提升。因此，目前利用大数据统计信息“杀熟”并非难事。

虽然目前没有确切法律将“大数据杀熟”定义为违法犯罪的商业行为，但在消费者不知情的情况下，这种行为确实损害了消费者的正当权益。消费者应提高警惕，注意不同网络电商平台之间的价格差异，规避“杀熟”问题，真正做到“货比三家”，保护自己的合法利益。另外，从法律上应当加强对“大数据杀熟”行为的管理，通过规范购物平台操作流程，使商品价格透明化、公开化，严防商家的隐性操作，做到有效监管。

“大数据杀熟”是一种价格差别对待的“怪圈”，容易使消费者合法权益受到损害，甚至导致信任危机。要遏制该现象，不仅需要整个社会营造一种诚信氛围，还需互联网电商严格自律，也需要监管部门对电子平台有效监管，杜绝损害消费者利益情况的发生。

陷 阱

徐 骏作(新华社发)

春季是种子、化肥、农药、农膜等农资销售旺季，也是不法分子坑农、害农高发期。辽宁省近日启动“农资打假”专项行动，严查假种子、假化肥等农业生产资料，确保优质农资供应，保障春耕备耕正常运行。近些年，辽宁每年都在春季启动农资打假行动，加强日常监督检查，强化质量监督抽检，公布典型案件，震慑违法犯罪分子，确保全省农业生产起好步。农资市场的净化，既是政府义不容辞的责任，也需要农资企业增强诚信意识，农民增强维权意识，树立正确的农资消费观。 （时 锋）

金融消保工作应“同风险赛跑”

郭子源

行业

金融消费者权益保护工作应久久为功，要在风险提示、投诉治理、制度建设、监督检查等方面持续发力，进一步夯实基础、落实责任。同时，金融消保工作还应当与时俱进，及时有效地应对互联网金融新业态中隐藏的诸多风险点

“714高炮”贷款平台、个人信息泄露、银行卡“闪付”功能存在被盗刷风险……随着2019年央视“3·15晚会”予以曝光，一个个损害金融消费者权益的事件浮出水面，引发社会高度关注。目前，部分涉事机构已作出回应并提出了整改措施。

“3·15”固定时点的媒体监督十分必要。不过，金融消费者权益保护工作不能只靠此时“刮一阵风”，应久久为功，要在风险提示、投诉治理、制度建设、监督检查等方面持续发力，进一步夯实基础、落实责任。同时，金融消保工作还应当与时俱进，及时有效地应对互联网金融新业态中隐藏的诸多风险点。

一是要增加风险提示、投诉治理的有效性。

研究相关纠纷事件不难发现，消费者要么陷入与金融机构各说各话的“扯皮”窘境，要么投诉无门。比如，银行卡“闪付”功能存在被盗刷风险问题，消费者的痛点在于，在自己不知情的情况下就“被开通”了闪付功能；但涉事机构却称，中国银联和商业银行通过官网公告、领卡合约、发卡章程、持卡人权益告知书、手机银行、微信公众号、短信等渠道告知了持卡人，是部分用户未能充分知晓此项业务的功能和保障措施。可见，部分银行履行“风险提示”义务不到位，极易引发纠纷。

对于“714高炮”（指那些无照非法运营的互联网贷款平台，其贷款期限多为7天或14天，年化利率甚至高达1500%）的非法贷款平台，一方面应持续开展消费者教育，引导其科学、合理负债，切勿过度消费、“以贷养贷”铤而走险；另一方面，监管部门应继续深入开展网络借贷专项整治，严厉惩治各类违规违法金融活动。

二是要弥补监管短板、完善制度建设。金融消保工作应增强“同风险赛跑”的意识，抢在风险前面，监管部门需根据市场最新变化完善制度“篱笆”，与时俱进，防止出现“牛栏关猫”现象。据了解，就社会普遍关心的个人信息保护问题，中国银保监会正准备出台专门措施，强化银行业和保险业的信息风险管理，加大对客户信息泄露监管的处置力度。

三是要在有法可依的基础上，做到有法必依，将监督检查常态化并严格执行，夯实基础、落实责任。比如，继续优化金融机构消保工作的多维度考核，并将考核结果作为配置监管资源、采取监管措施的重要参考；同时，强化金融机构董事会、高管层对于消保工作的统筹指导和资源保障，将消保理念贯穿金融产品设计、营销推介、售后管理等各个环节。

思辨

精准脱贫需完善考核监督

余惠敏

今年全国两会期间，一位全国人大代表讲述的小山村修路故事让人印象深刻。

去年春天，这位代表到一个山村调研，发现其村民收入水平与几里路外的山下邻村竟有十余倍之差。原来，这座山风景秀丽，山里特产很多。邻村在山下，路修得好，交通方便，做农家乐生意游客多、收入高。两村之间有一段几里长的山路，路窄且陡还有碎石，小汽车开上去很难走，游客不爱去。

那为什么不修路？代表询问之下大吃一惊：山上这村子早已申请到修路的国家扶贫资金，路却没修好。

原来，山上村修路要与山下邻村的路连接，邻村村民不乐意，怕他们修好路后抢走游客。而且，两村分属不同行政区，不在一个县域，要协调矛盾还得上级政府出面。于是，申请到修路扶贫款的小山村，路只修了自家地域范围内这一半，邻村那一半迟迟不能动工，只能凑合走原来破旧的老山路。

这位代表感慨地说：“这个小山村的故事里，修路不缺扶贫资金，顽症出在陈旧的观念、落后的思维、狭隘的地方保护主义上！”

像这样的情况，可能还不是个例。

今年的《政府工作报告》说要“打好精准脱贫攻坚战”。怎么打？精准脱贫还需完善考核监督。

比如，扶贫资金用到位了吗？特殊贫困人口保障措施落实了吗？支撑产业发展起来了吗？贫困原因解除了吗？阻断贫困代际传递的治本之策——教育工作完成得怎样？方方面面的扶贫工作，都需要完善考核监督，用好中央脱贫攻坚专项巡视成果。

回到前面的故事，我们用于扶贫的财政资金，就应该考核其拨付后有没有使用效率？如果发现使用受阻，能否督促地方政府协调解决？把这些考核工作做实了，才能让脱贫工作有实效，才能经得起历史检验。要让老百姓真正受惠，不让扶贫资金搁浅在半路上。

3月7日，习近平总书记在参加甘肃代表团审议时强调，要坚定信心不动摇，咬定目标不放松，整治问题不手软，落实责任不松劲，转变作风不懈怠，确保脱贫攻坚任务如期完成。

像扶贫资金搁浅在半路、给钱都没花出去情况，就是目标放松了、责任没落实好。期待各级政府能真正落实好总书记的要求，如期打赢脱贫攻坚战。

@ 微议室

守住儿童食品安全底线

近日，央视“3·15晚会”曝光了河南某商家违规生产辣条，制作环境脏乱差，管理一片混乱，用十几种添加剂，倒入滚筒里反复搅拌，一起混合后便做成了所谓的辣条。不少辣条产品流向了校园。

【短评】眼下，市场上面向儿童的食品可谓五花八门，乱象丛生。某些问题食品大多出自小厂家、小作坊，有的“打一枪换一个地方”，增加了追查难度。因此，相关部门要筑牢校园食品安全的“防火墙”。一方面要教育引导学生自觉抵制垃圾食品；另一方面，要做好店家的巡查督导工作，一旦发现向孩子们推销、兜售伪劣或过期食品，要坚决予以打击取缔。同时，还应从源头抓起，提高市场准入门槛，加大监管巡查，拓宽举报渠道，强化问责机制，用最严厉的处罚和问责，堵住儿童食品生产环节上的漏洞和死角。

“学生不端导师有责”是理性纠偏

据报道，近日宁夏发布《全面落实研究生导师立德树人职责的实施意见》，提出把立德树人作为研究生导师队伍建设的首要职责，对立德树人职责履行不到位，或所带研究生出现学术不端、违反学术道德行为的导师，依法依规给予处理。

【短评】 从表面上看，学生学术不端的责任应由学生本人承担，如果导师本人不抄袭、不造假却也受到连坐处罚，似乎有点“冤枉”，但从深层次看有其合理性与必要性。现实中，有些导师带研究生太多，根本管不过来。有的导师只顾自己论文“满天飞”，忙于经济创收，热衷于参加各种社会活动，忽视了对学生的指导和培养。“学生不端导师有责”，有助于督促导师把更多精力用于指导学生做学问、讲操守，这对提高研究生培养质量、净化学术风气不无裨益。

二手平台“免费送”需要规范

基于庞大的赠送需求，二手平台闲鱼此前推出“免费送”频道。截至目前，闲鱼上已免费送走110万单农产品、60万件衣服、40万件日用品、30万株植物和15万个儿童玩具，平均每天有25000个宝贝被免费领走。

【短评】 二手平台上“免费送”的出现，让大量闲置物品产生了新价值，社会资源得到了充分利用，相关思路值得肯定。同时，网络上的一些“免费送”活动，还具有民间慈善和公益性质。不可忽视的是，“免费送”目前存在缺乏相关交易规范、赠品质量安全问题难以保障、一些商家借此恶性吸引流量等问题，可能会带来某些纠纷或不安全因素。有关部门及二手交易平台应出台相关措施，对这类活动予以必要的引导和规范，为其良性发展保驾护航。

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