

近期,多地调整住房公积金缴存基数和缴存额——

# 注意,您的公积金正在发生新变化

经济日报·中国经济网记者 亢舒

# 票据一变天地宽

——金融如何在实体经济高质量发展中“秀一手”系列报道之一

本报记者 郭子源

**开栏的话:**金融活,经济活;金融稳,经济稳。经济兴,金融兴;经济强,金融强。

当前,实体经济高质量发展任务繁重,如何突出问题导向,增强服务意识,有针对性地解决其中的重点、难点和“痛点”,是金融业面临的紧迫课题。即日起,经济日报推出“金融如何在实体经济高质量发展中‘秀一手’系列报道”,以探寻金融、实体共兴之道。敬请垂注。

“融资难、融资贵”是小微企业面临的老问题。由于小微企业绝大部分又是民营企业,使得这一问题又被涂上了“国”“民”之争的色彩。如今,随着一项金融创新的出现,“融资难、融资贵”的鸿沟正逐步被缩小。这项身负厚望的创新,便是“票据+金融科技”。

有数据,有真相。据中国人民银行近日发布的数据显示,今年一季度社会融资规模增量累计为8.18万亿元,比上年同期多2.34万亿元。而其中,仅票据融资一项就增加7833亿元。

那么,票据服务创新,在一定程度上消解“融资难、融资贵”的内在逻辑是什么?这一创新又激发了小微企业哪些潜能?其未来空间又有多大?

多位业内人士表示,票据之所以被视为缓解小微企业“融资难、融资贵”的金钥匙,在于它能够把核心企业的信用迁徙至小微企业。

长期以来,由于小微企业抗风险能力弱,金融资源基本上都围绕着大型核心企业进行初次分配。例如,在债券市场、资本市场、信贷市场,金融资源均主要配置给大型的核心企业。这造成了尴尬局面:一方面,很多大型企业对金融资源使用不足;另一方面,小微企业又难以获得必要的金融资源,业内称之为“旱的旱死、涝的涝死”。

而此时,票据作为一种远期结算工具,它“以结算带动融资”的优势便凸现出来。

近年来,产业供应链中的赊销占比越来越高,大型核心企业对上下游小微企业的应付账款快速增长。此时,大型企业签发商业承兑汇票给小微企业,用来置换大量存在的刚性应付账款,持票的小微企业则可以借助大型企业的信用,通过“商票保贴”的方式获得银行的贴现资金,且该资金相对低门槛、低利率,小微企业也是求之不得。

这样一来,大型企业“信用富裕”和小微企业“信用缺失”的矛盾便得到了解决。

据监管层人士介绍,票据利率市场化程度很高,货币市场的利率波动可以通过后端高频的转贴现交易实时影响直贴利率。在今年一季度央行降低实体经济融资成本、引导利率走廊下行的过程中,票据也成为小微企业最快享受到的低利率融资产品,贴现利率最低可至3.2%。

但值得注意的是,在尚未电子化之前,纸票在操作过程中存在效率低、风险高等诸多问题,票据市场也曾经历过风险高发的乱象阶段,很多大型企业因此而不愿使用票据。

如何借助金融科技的力量规范、赋能票据市场,让其更好地助力实体经济高质量发展,便成为业内人士共同努力的方向。

值得一提的是,近年来,票据的流通性和便捷性已得到大幅提升,电票占比超过99%,剩下不足1%的纸票也实现了电子信息登记和交易,操作风险、兑付风险下降,越来越多的企业开始使用票据进行支付和融资,票据市场恢复增长。

上海票据交易所近期推出的“票付通”颇具代表性。该业务率先在招商银行、中信银行、江苏银行、中石化财务公司、京东金融、国网雄安金融科技集团首批试点,它瞄准小微企业手上持有大量未到期票据的现状,为票据支付赋能互联网属性,能够支持票据签发、企业背书环节的线上处理。

与此同时,在商业银行内部,多项针对票据创新的措施也在逐一推开。目前,招商银行已从战略、体制、产品、服务等方面入手,借力金融科技打造“票据大管家”平台。

值得注意的是,尽管票据市场在助力实体经济高质量发展方面的潜力明显,但风险防控仍是金融工作的永恒主题。据了解,目前多家商业银行已在成立专门风险管理团队的基础上,建立了覆盖票据全生命周期的全面风险管理体系,以更加有效地防范各类风险。

## 北京新机场线正式试运行



6月15日,北京新机场线一期工程正式试运行,这标志着新机场线全线通车。据介绍,该线计划于2019年9月底随北京大兴国际机场同步开通运营。图为媒体记者在新机场线列车上采访。

本报记者 高兴贵摄

本版编辑 胡文鹏 郭存举

每到六七月份,上班族的工资条就会发生一些变化。“懂行”的人都知道,这正是各地调整住房公积金缴存基数、缴存比例和月缴存限额引发的涟漪。由于每人每年的平均工资会发生变化,所以,每年的公积金也随之波动。

那么,今年的公积金缴存出现了哪些变化?这些变化影响有哪些?各地在公积金便捷使用方面又作出了哪些努力?经济日报·中国经济网记者都帮您问到了。

### 多地提升缴存基数上限

据不完全统计,目前深圳、重庆、青岛、长春、南昌、乌鲁木齐等多地已发布公积金调整方案,在此之前,上海已在4月1日起执行新调整的公积金缴存规定。从上述地方的方案看,调整公积金缴存基数上限是主流。业内人士表示,这意味着上班族将从中收获真金白银。

提升缴存基数上限,似乎是多地的首选,且调整幅度均在2000元左右。例如,深圳市就将住房公积金缴存基数上限调整为27927元,较2018年上调2883元;重庆市也将住房公积金缴存基数上限调整为20441元,较2018年上调2123元;长春市新规则称,该市(含双阳区、九台区、榆树市、德惠市、农安县)2019年度住房公积金缴存基数上限调整为19730元,较2018年上限上调1696元。

不过,也有一些地方只上调了住房公积金月缴存额上限,青岛、南昌等地就属此列。据了解,青岛市将职工住房公积金月缴存额上限调整为2725元,较2018年上调219元。

提起公积金调整,不少网友看得云里雾里。公积金缴存调整的依据是什么?个人缴存怎么定?单位缴存怎么算?

据了解,根据《住房公积金管理条例》,职工住房公积金的月缴存额,为职工本人上一年度月平均工资乘以职工住房公积金缴存比例。单位为职工缴存的住房公积金的月缴存额,为职工本人上一年度月平均工资乘以单位住房公积金缴存比例。这个比例,均不得低于职工上一年度月平均工资的5%,各地因经济状况不同,各有差异。

有的网友表示,既然如此,那缴存比例岂不是越高越好?业内人士表示,为考虑到公平和各地经济承受能力,国家有关部门专门发出通知,规范住房公积金缴存基数上限。其中明确,缴存住房公积金的月工资基数,不得高于职工工作地所在设区城市统计部门公布的上

一年度职工月平均工资的3倍。凡超过3倍的,一律予以规范调整。

### 鼓励提取公积金用于租房

当前,房地产市场在“房住不炒”的定位下日益平稳。与此同时,“一城一策”“租售并举”也在逐步落地。由此,各地在公积金使用方面,进一步向刚需购房者倾斜,向房屋租赁者倾斜。

数据最有说服力。2018年发放的个人住房贷款笔数中,中、低收入群体占95.73%,首套住房贷款占85.91%。专家表示,首套比例之高,说明炒房者已日益被挤出房地产市场。

与此同时,2018年,住房租赁提取金额为730.40亿元,比上年增长64.22%,在各类住房消费提取中增速最快。

近来,多地通过简化公积金提取手续、调高提取额度、放宽异地购房提取等方式,鼓励上述两类人群的正常住房需求。

恒大研究院副院长夏磊告诉记者,公积金重点支持首套刚需和改善置业群体,这个政策导向十分明显。为此,很多城市限制公积金贷款购买第三套住房,限制购买第二套住房时首付比例和贷款总额。

夏磊表示,租售并举的住房租赁政策是大势所趋。公积金将在住房租赁方面发挥更加重要的作用。鼓励提取公积金用于租房一定程度上可以推动未来住房租赁的发展,进一步解决大城市年轻人的住房问题。一些城市明确规定优先支持租房提取,简化租房提取手续,并提高租房提取公积金的限额。

### 拓展公积金提取使用范围

随着各地公积金管理政策的优化和完善,公积金正摆脱“食之无味、弃之可惜”的尴尬状态。不少地方简化了公积金提取手续,调高了提取额度,甚至鼓励异地购房提取。不仅如此,公积金的使用范围也在拓展。除了买房,一些城市在租房、装修、大病医疗、缴纳低保等方面均可提取公积金。

《全国住房公积金2018年年度报告》显示,公积金业务办理效率不断提升。一方面,审批要件减少,职工办理住房公积金提取和贷款业务时,全面取消身份证明材料复印件;另一方面,综合服务平台建设加快,2018年末,212个设区城市基本建成综合服务平台,147个设区城市实现业务系统

与转移接续平台直连,平台全年共办结转移接续业务38万笔、转移接续资金108亿元。

住房和城乡建设部有关负责人介绍,今年5月份,住建部发出《关于建立健全住房公积金综合服务平台的通知》,要求充分利用大数据、云计算等信息技术,加快服务平台建设,完善服务平台功能,丰富线上业务办理种类,有效提高拒率,切实提高住房公积金服务便捷度。可以预见,随着通知落地,办理公积金各项业务将更加便捷。

据了解,各地也积极改进公积金服务,职工使用公积金越来越方便。例如,河

北省要求今年6月底前,各市主城区申办住房公积金贷款实现“最多跑一次”。重庆市于去年9月底启动公积金归集业务网上服务大厅试点工作,通过选取主城区和部分地区县100余家单位,率先开展个人开户、汇补缴等多项公积金归集业务的网上办理,等等。

据不完全统计,目前深圳、重庆、青岛、长春、南昌、乌鲁木齐等多地已发布公积金调整方案

#### 提升缴存基数上限 几乎是多地的首选

##### 深圳市

将住房公积金缴存基数上限调整为

27927元

较2018年上调2883元

##### 重庆市

将住房公积金缴存基数上限调整为

20441元

较2018年上调2123元

#### 也有一些地方只上调了 住房公积金月缴存额上限

##### 青岛市

将住房公积金月缴存额上限调整为

2725元

较2018年上调219元

##### 南昌市

将住房公积金月缴存额上限调整为

4960元(含单位、个人两部分)

较2018年上调598元

#### 根据《住房公积金管理条例》

职工住房公积金的月缴存额为职工本人上一年度月平均工资乘以职工住房公积金缴存比例

单位为职工缴存的住房公积金的月缴存额为职工本人上一年度月平均工资乘以单位住房公积金缴存比例

职工和单位住房公积金的缴存比例均不得低于职工上一年度月平均工资的5%

有条件的城市,可以适当提高缴存比例

# 认清本质 洞明大势 斗争到底

(上接第四版)内需主导型的发展模式成为中国抵御外贸风险的有力武器,2018年内需对经济增长贡献率达108.6%,其中最终消费贡献率达76.2%,消费已经成为拉动经济增长的主引擎。以战略性新兴产业、分享经济等为代表的新动能不断壮大,为中国经济发展注入新的活力。2018年,中国的研发投入全球排名第二,科技创新能力不断提高,新产业、新业态、新模式蓬勃发展,经济呈现出高质量发展的良好态势。

看综合优势明显。从时间、空间、制度优势的三重叠加来看,我国作为一个发展中的社会主义大国,经济发展具有特殊优势。一是在加速工业化和城镇化的进程中,生产要素由农业向工业转移,各个经济部门和各项社会事业均将出现爆发式增长,这是后发经济转型升级的一般规律。二是作为大国的人口优势、空间优势、内需优势、资本积累优势,将提供强大的韧性、潜力与回旋余地。三是社会主义与市场经济相结合,能充分调动各方积极性,使各种资源有效利用,具有明显的体制优势。这三要素叠加的优势已造就了中国经济的奇迹,现在这种优势在持续扩大而不是减小。

看调控手段充足。进入新时代,中国坚持以新发展理念为指导,牢牢把握高质量发展这一根本要求,以供给侧结构性改革为主线,不断创新完善宏观调控,取得了宝贵经验,形成了政府和市场结合、短期和中长期结合、总量和结构结合、国内和国际统筹、改革和发展协调的完备的宏观调控体系。现在,无论是财政政策、货币政策、收入政策,还是产业政策、科技政策、投资政策等,都存在充足的空间。中国完全有条件、有能力、有信心应对各种风险挑战。

看是挑战更是机遇。当今世界正面临百年未有之大变局。面对中美经贸摩擦的严峻挑战,中国共产党坚强领导、集中力量办大事的政治优势将进一步突显,必将凝聚起万众一心、众志成城的人民力量,把危机转化为发展的机遇,把发展压力转化为高质量发展的动力。更加清醒地认识到,我国在关键核心技术领域还存在突出的短板,关键核心技术是要不来、买不来、讨不来的,必须把创新主动权、发展主动权牢牢掌握在自己手中,不断加大关键核心技术领域的投入和研发,汇聚更多高端人才,提升科技创新能力,摆脱核心技术受制于人的困境。更加清醒地认识到,要把握新一轮工业革命和科技革命发展大趋势,把握数字化、网络化、智能化发展机遇,探索新技术、新业态、新模式,探寻新的增长动能和发展路径,努力在新技术领域走在世界前列,增强抵御各种风险和和挑战的能力。

### 十、中国对待中美经贸摩擦的立场和态度

自美国一些人挑起中美经贸摩擦以来,中美双方的分歧逐渐明晰,无非是:零和博弈还是互利共赢,对立还是合作,封闭还是开放,垄断还是竞争,单边主义还是多边主义,等等。归根结蒂,是走霸权主义的老路,还是走构建人类命运共同体的新路。在这些重大原则性问题上,中国的立场和态度明确坚定、始终如一。

面对美国一些人挑起并升级经贸摩擦,中国不愿打,不怕打,必要时不得不开打。中国从维护两国共同利益和世界贸易秩序大局出发,以极大的诚意回应美国提出的关切,克服各种困难,提出务实解决方案,并与美方进行十一轮高级别

经贸磋商,体现了中国不愿打贸易战的真诚愿望。但美方不断挑战中国的“底线”,逾越国际关系准则的“红线”,企图以牺牲中国的发展权为代价,甚至损害中国的主权和尊严,这是中国人民决不可能接受的。中国期待双方能在相互尊重、平等互利的原则下达成互利共赢的协议,诚意是始终如一的,原则也是坚不可摧的。中国不会畏惧美方升级经贸摩擦的任何威胁和压迫,中国别无选择,没有退路,只有坚决斗争到底。任何人、任何势力切莫低估和小视中国人民的钢铁意志和打持久战的强大韧劲!

面对美国政府推行单边主义和保护主义,中国坚持互利共赢,推动构建人类命运共同体。中国将继续发挥负责任大国作用,坚定维护全球和地区战略稳定,促进中国与其他发达国家和广大发展中国家的互利共赢合作,坚定不移走和平发展道路,推动构建人类命运共同体。中国作为联合国安理会常任理事国,将继续同国际社会一道,坚定捍卫以联合国为核心,以国际法为基础的国际体系,推动建设相互尊重、公平正义、合作共赢的新型国际关系,推动建设持久和平、普遍安全、共同繁荣、开放包容、清洁美丽的世界。中国将深入推进高质量共建“一带一路”,秉持共商共建共享原则,努力实现政策沟通、设施联通、贸易畅通、资金融通、民心相通,构建全球互联互通伙伴关系,为世界各国开创发展新机遇,不断朝着人类命运共同体方向迈进。

面对美国一些人不断挑战并破坏现行国际秩序,中国坚定维护多边贸易体制,积极参与引领全球治理体系变革和建设。中国是现行国际秩序的坚定维护者和建设者,积极推动全球治理体系朝着更加公正合理的方向发展,符合世界

各国的普遍需求。全球治理体系变革要更好地反映国际格局的变化,更加平衡地反映大多数国家特别是新兴市场国家和发展中国家的意愿和利益。推进全球治理体系变革不是推倒重来,也不是另起炉灶,而是与时俱进、创新完善。作为世界最大的发展中国家,中国坚定遵守和维护世界贸易组织规则,支持开放、透明、包容、非歧视的多边贸易体制,支持对世界贸易组织进行必要改革。中国坚持走开放融通、互利共赢之路,构建开放型世界经济,加强二十国集团、亚太经合组织等多边框架内合作,推动贸易和投资自由化便利化,解决世界经济发展不平衡不平等,推动经济全球化朝着更加开放、包容、普惠、平衡、共赢的方向发展。

面对中美经贸摩擦的不利影响,中国将坚持独立自主、自力更生,深化改革、扩大开放,坚定不移走高质量发展的道路,切实办好自己的事情。不论过去、现在和将来,中国都将把国家和民族的发展放在自己力量的基点上,坚持民族自尊心和自信心,坚定不移走自己的路,加快增强自主创新能力和实力,努力实现关键核心技术自主可控,把创新发展主动权牢牢掌握在自己手中。

无论形势如何发展变化,中国都坚持做好自己的事情。通过改革开放发展壮大自己,是应对经贸摩擦的根本之道。中国将继续深化改革开放,中国开放的大门不会关上,只会越开越大。习近平主席在第二届“一带一路”国际合作高峰论坛开幕式主旨演讲中宣布,中国将采取一系列重大改革开放举措,加强制度性、结构性安排,促进更高水平对外开放,包括更广领域扩大外资市场准入、更大力度加强知识产权保护国际合作、更大规模增加商品和服务进口、更加有效实施国际宏观经济政策协调,更加重视对外开放政策贯彻落实。一个更加开放的中国,将同世界形成更加良性的互动,带来更加进步和繁荣的中国和世界。

(新华社北京6月16日电)