

学习贯彻党的十九届五中全会精神

思政课在线

完善现代金融监管体系

□ 郭树清

切实提升高校思政课教学的实效

□ 王金磊

教育是国之大计、党之大计,承担着立德树人的根本任务。思想政治理论课是落实立德树人根本任务的关键课程,发挥着不可替代的作用。青少年阶段是人生的“拔节孕穗期”,最需要精心引导和栽培。高校要理直气壮开好思政课,用习近平新时代中国特色社会主义思想铸魂育人。

面向“十四五”时期,我国发展仍然处于重要战略机遇期,但面临的国内外环境正在发生深刻复杂变化。我国有独特的政治优势、制度优势、发展优势和机遇优势,经济社会发展依然有诸多有利条件,同时也面临新的风险和挑战。在此背景下,以开设和办好思政课为抓手,努力培养一代又一代社会主义建设者和接班人,尤为重要。

总的来看,办好思政课,最根本的是要全面贯彻党的教育方针,解决好培养什么人、怎样培养人、为谁培养人这个根本问题。落实到具体工作中,需不断提升对思政课重要性的认识、提升课堂教学的质量、完善相关体制机制,持续深化思政课一体化建设。其中重要的一条,就是切实提升高校思政课教学的实效,全面提升学生的思想政治理论素养。

一是坚持为国育才与促学生成才相结合。“十四五”时期是我国全面建成小康社会、实现第一个百年奋斗目标之后,乘势而上开启全面建设社会主义现代化国家新征程、向第二个百年奋斗目标进军的第一年。思政课教学必须肩负起为国育才的重要使命,努力培养担当民族复兴大任的时代新人,培养德智体美劳全面发展的社会主义建设者和接班人。还要看到,思政课教学是贯彻以人民为中心的发展思想、促进人的全面发展、提高人的思想道德素质的重要环节。思政课教学要取得良好效果,就必须从促进学生成才的角度出发,激发学生学思悟践的内生动力,激发学生潜能,使学生自觉将思政课学习融入到自身学习成长的全过程中。

二是坚持教授理论与培养能力相结合。高校开设的思政课程,系统阐释了客观世界的发展规律、人类社会的发展规律等。所有这些理论都必须通过系统讲授使学生真正掌握。同时,还要引导学生掌握课程所包含的理论逻辑、历史逻辑与现实逻辑,及其内在的有机统一关系,培养学生运用马克思主义的立场、观点和方法观察问题、分析问题、解决问题的能力,使学生能够学以致用,引导学生树立正确的理想信念、学会正确的思维方式,使其不断增强辨别力、判断力,更加自觉地坚持和运用辩证唯物世界观和方法论。

三是坚持政治引导与情感引导相结合。习近平总书记任中共中央政治局第十四次集体学习时强调,“加强对广大青年的政治引领,引导广大青年自觉坚持党的领导,听党话、跟党走”,这对进一步讲好思政课提出了要求。政治引导是思政课的基本功能,思政教学必须为人民服务、为中国共产党治国理政服务,为巩固和发展中国特色社会主义制度服务,为改革开放和社会主义现代化建设服务。要坚持思政课在课程体系中的政治引领和价值引领作用,推动各类课程与思政建设形成协同效应。与此同时,还要不断增强思政课的思想性、理论性和亲和力、针对性,注重情感引导。思政教师要循循善诱,引导学生以积极的心态深入学习和思考,增强其爱国、爱党、爱社会主义的真情实感。

四是坚持尊重规律与持续创新相结合。思政课教学要取得良好效果,需尊重学生的成长规律、遵循教育教学规律。大学阶段是人生成长中思维最活跃、接受能力最强的阶段,学生的认知能力、理解能力、知识储备已经有了一定基础,但尚不完善,可塑空间大,提升潜力大。在把握这些共性特征的同时,还需关注每个学生的个性,既要关注学生的学科专业特色,又要关注学生的成长经历、禀赋才能、爱好特长等,做到有的放矢。同时,还要创新方式方法,因事而化、因时而进、因势而新。既要注重传统课堂上的讲授、交流,又要注重利用新技术、新载体等,充分挖掘各种教学资源,以饱满的热情、宽广的视野、创新的思维把理论讲实、讲透、讲活。引导学生坚定中国特色社会主义道路自信、理论自信、制度自信、文化自信,使学生把爱国情、强国志、报国行自觉融入坚持和发展中国特色社会主义事业、建设社会主义现代化强国、实现中华民族伟大复兴的奋斗之中。

(作者系北京市习近平新时代中国特色社会主义思想研究中心特约研究员)

产业、就业、区域等经济社会政策密切配合,推动形成以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。对地方金融发展改革与风险防范,加强指导、协调和监督,有效发挥中央和地方两个积极性,形成全国“一盘棋”。

(四)提高金融监管透明度和法治化水平。监管制度要覆盖所有金融机构、业务和产品,对各类金融活动依法实施全面监管。借鉴金融稳定理事会和巴塞尔委员会改革成果,强化资本充足、监督检查和市场化约束等要求,抓紧补齐制度短板。根据不同领域、机构和市场特点,制定差异化、针对性制度,细化监管标准,提升监管精准度。更重要的是,要不断增强制度实施有效性。要以法律法规为准绳,大幅提高违法成本,将监管工作纳入法治轨道。

(五)健全宏观审慎、微观审慎、行为监管三支柱。健全宏观审慎管理架构和政策工具,完善逆周期调节和系统重要性金融机构监管,注重防范跨市场跨区域跨境风险传染。提高微观审慎监管能力,健全以资本约束为核心的审慎监管体系,加快完善存款保险制度,努力做到对风险的早发现、早预警、早介入、早处置。强化行为监管,严厉打击侵害金融消费者合法权益的违法违规行为,努力减少道德风险。落实金融机构主体责任,尽量采取“自救”,能自行化解风险或市场出清的,政府不介入。动用公共资金,必须符合严格的条件和标准。尤为关键的是,要健全损失分担制度。全面做实股权吸收损失机制,首先由股东特别是大股东承担损失,其他资本工具和特定债权依法转股、减记。高管层要通过延迟支付抵扣、降薪以及事后追偿等承担相应责任。涉嫌违法犯罪的,要及时依法移送司法机关。

(七)强化金融基础设施对监管的支持保障。持续推动金融市场和基础设施互联互通,不断提升清算、结算、登记、托管等系统专业化水平。强化监管科技运用,加快金融业综合统计和信息标准化立法。抓紧建设监管大数据平台,全力推动监管工作信息化、智能化转型。稳步推进金融业关键信息基础设施国产化,防范金融网络技术和信息安全风险。强化基础设施监管和中介服务机构管理,对金融科技巨头,在把握包容审慎原则的基础上,采取特殊的创新监管办法,在促发展中防风险、防垄断。

(八)积极参与国际金融治理框架重塑。深入推动国际金融规则制定和调整,增强国际影响力。立足国情实施国际监管标准,遵循简单、透明、有效原则,避免教条主义、文牍主义和烦琐哲学。加强与国际金融组织的沟通交流,推动多边和双边监管合作,营造有利于“走出去”的良好外部环境,坚决维护国家金融主权、安全和发展利益。

(九)培育忠诚干净担当的监管干部队伍。加强干部思想政治教育,弘扬清廉文化,锻造政治过硬、作风优良、业务精通的“监管铁军”。树立重实干、重实绩的用人导向,大力培养优秀年轻干部。优化监管资源配置,充实监管部门和基层监管力量。强化教育培训、人才引进、交流轮岗、基层锻炼,全面提升干部能力素质。

总的来看,要将机遇意识和风险意识体现在具体工作中,切实推动质量变革、效率变革、动力变革。我们要实现的高质量发展,不是以往那样主要依靠要素投入数量实现增长的发展,而是要更多依靠全要素生产率提高。推动质量变革、效率变革、动力变革,是高质量发展的必然要求。要深刻认识提高发展质量的重要性和紧迫性,把提高供给体系质量作为主攻方向,对标国际先进质量标准 and 人民美好生活需要来提高产品和服务的质量,使创新成为推动质量提升的强大动能;要处理好政府与市场的关系,抓住要素配置、企业运行和生产组织等关键环节提升生产效率,面向市场准入、供需匹配、简政放权等关键领域提升市场效率,聚焦经济高质量发展、民生持续改善、转变发展方式等关键问题提升政策效率,着力推进实体经济、科技创新、现代金融和人力资本深度融合;要适应现代化经济体系建设的需要,清醒认识到我国原有的低成本等优势正在减弱、新的发展优势正在形成,坚持把科技创新作为第一动力、把人才作为第一资源,着力推进技术创新、产品创新和业态模式创新,持续深化创新型人才培养和发展的体制机制改革,全面提高教育质量,提升劳动者素质,为推动高质量发展提供坚实支撑。

(执笔:任志锋)

形成的隐患并未彻底消除。疫情冲击下新老问题相互交织叠加。结构复杂的高风险影子银行容易死灰复燃。银行业不良资产反弹压力骤增。一些中小金融机构资本缺口加速暴露。企业、居民和地方政府债务水平进一步抬升。不法金融机构依然存在,非法金融活动屡禁不止。

金融相关制度存在较多短板,金融法治还不健全。一些基础法律制定修改需提早谋划启动,有的规章制度落地执行变形走样。现有法律法规震慑力不足,违法违规成本过低。一些法规专业性操作性不足。金融机构常态化风险处置机制尚待完善。非正规金融体系交易活动缺乏有效约束。社会信用体系不健全,失信惩戒不到位。信息披露机制有效性不够,信息披露不及时不全面,市场透明度须进一步提高。

金融监管资源,无论是数量还是质量,都明显不足。金融监管的专业化、国际化水平有待提升。金融基础设施助力监管的有效性不足。监管科技水平不高,与金融科技高速发展的趋势相比,监管工具和手段难以满足实际需要。高素质监管人才较为缺乏,资金和技术等资源保障亟待充实,基层监管力量十分薄弱。

三、持续完善现代金融监管体系

“十四五”时期我国金融监管改革任务更加艰巨。必须以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,坚持以人民为中心根本立场,强化底线思维,提高金融监管透明度和法治化水平。在此基础上,健全风险防范、预警、处置、问责制度体系,持续完善权责一致、全面覆盖、统筹协调、有力有效的现代金融监管体系。

(一)全面加强党对金融工作的集中统一领导。由于历史和文化等原因,我国金融事权主要集中在中央,地方金融事权比较有限,这就更凸显党中央对于金融监管工作领导的极端重要性。金融监管的大政方针,必须由党中央制定并领导贯彻。国家金融管理部门要更加自觉地增强“四个意识”,坚定“四个自信”,做到“两个维护”,切实担当起监管主体责任。同时,地方党委政府在金融监管中也发挥着非常重要的作用。事实上绝大多数金融机构都是地方法人,地方党委和政府负责加强这些机构党的领导和党的建设,承担国有金融资本管理和风险处置属地责任。特别是对于各种“无照驾驶”的非法金融活动、管理和整治的主体责任都在地方。中央金融管理部门必须与地方党委和政府密切联系,相互支持、协同发力;都要坚持全面从严治党,与金融腐败作坚决斗争,对违法违规行为零容忍。

(二)促进经济社会发展开创新局。金融监管要发挥监管引领作用,推动金融业着力抑虚强实,履行社会责任,强化普惠金融、绿色金融,规范发展商业养老金融,更好实现市场价值和社会价值统一。全力保护消费者合法权益,坚决打击非法集资、非法吸储和金融诈骗,对各种违规变相集资活动保持高度警惕,切实维护人民群众财产安全和社会稳定。

(三)建立高效的监管决策协调沟通机制。进一步强化国务院金融稳定发展委员会的决策议事、统筹协调和风险问责职能。健全监管协调机制,各金融管理部门既要各司其职、各尽其责,又要充分沟通、强化协同。金融政策要与财政、

把握好金融创新的边界。金融创新是把“双刃剑”,既能提高市场效率,也会酿成重大风险。监管必须趋利避害,把握好“度”。美国1999年重新允许混业经营后,房贷支持证券、信贷违约掉期、担保债务凭证等衍生品大量出现,成为系统性风险的主要诱因。我国互联网金融发展初期,一些网贷平台打着“创新”旗号违规经营,形成巨大金融和社会风险。

管好货货币总闸门。通货紧缩和通货膨胀都会对经济金融造成系统性损害。资本主义早期经常出现生产过剩和通货紧缩,并由此引发金融和经济危机。通货膨胀的教训同样深刻,即使能够创造短期繁荣,最终不得不付出巨大经济和社会代价。我国曾多次发生银根过松、资金供给远大于需求。例如,1988年和1993年都出现过两位数的物价上涨。

坚决抑制房地产泡沫。房地产与金融业深度关联。上世纪以来,世界上130多次金融危机中,100多次与房地产有关。2008年次贷危机前,美国房地产抵押贷款超过当年GDP的32%。目前,我国房地产相关贷款占银行业贷款的39%,还有大量债券、股本、信托等资金进入房地产行业。可以说,房地产是现阶段我国金融风险方面最大的“灰犀牛”。

紧紧抓住公司治理“牛鼻子”。国际金融危机暴露出西方金融业公司治理问题严重。例如,激励短期化导致股东、高管,甚至包括一部分员工都愿意过度冒险。一段时间以来,我国部分中小金融机构中,也产生了大股东操纵和内部人控制问题。必须全面深化改革,健全内部约束机制。目前,我国大型商业银行经营效率接近世界先进水平,在劳动生产率、盈利能力、科技创新、普惠金融等方面实现赶超。最根本的原因在于把党的领导融于公司治理各环节,努力构建中国特色现代企业制度。

二、正确认识现阶段金融形势

以习近平同志为核心的党中央高度重视防范化解金融风险,三年攻坚战取得实质性进展。但是,“十四五”时期我国的金融安全形势仍然十分复杂。当今世界正处于百年未有之大变局,国内外经济金融运行环境正在发生深刻变化,金融监管面临新的严峻挑战。

近年来,全球经济增长动力不足,动荡源和风险点增加,金融运行不稳定不确定因素增多。中美博弈加剧,美方对我战略遏制升级,很大程度上将扰动全球金融市场。新冠肺炎疫情暴发后,一些国家采取强刺激做法,实施“无限量宽”政策,长期负面影响难以估量。其他自然灾害、地缘政治等传统和非传统安全威胁,增加许多新的不确定性,外部环境变化可能造成更大冲击。

我国经济正处于转向高质量发展的关键时期,面临人口未富先老、经济杠杆率过高、科技创新力不强、资源环境约束增大等重大挑战。资本边际效率下降,单位产出所需资金增多。受多重因素影响,金融业市场结构、经营理念和服务方式与高质量发展要求还不相适应。

现代科技已经并将继续对金融业态带来巨大改变。科技变革有利于发展普惠金融、提升服务效率,但也使金融风险的形态、路径和安全边界发生重大变化。数字货币、网络安全、信息保护已成为金融监管的全新课题。我国移动支付、线上借贷和互联网保险等走在世界前列,意味着法律规范和风险监管没有成熟经验可资借鉴。

金融体系内部风险仍在持续累积,一些长期

的要求贯彻到经济、社会、文化、生态等各领域。

更好推动高质量发展,需要深刻认识我国社会主要矛盾变化带来的新特征新要求,深刻认识错综复杂的国际环境带来的新矛盾新挑战,增强机遇意识和风险意识。增强机遇意识,就是要坚定不移贯彻新发展理念,抓住机遇、快速反应、精准布局,锚定高质量发展目标主动作为,顺应大势培育新的增长点和增长极。增强风险意识,就是要以深化供给侧结构性改革为主线,优化发展格局,深挖内需潜力,防止经济脱实向虚,维护产业链供应链稳定,防范各类金融风险联动和叠加。

一方面,要抓住和用好我国发展的重要战略机遇期,把新发展理念贯穿发展全过程和各领域。新时代新阶段的发展必须贯彻新发展理念,必须是高质量发展。要坚持创新发展,紧紧抓住新一轮科技革命和产业变革的机遇,坚持创新在我国现代化建设全局中的核心地位,发挥优势、凝聚合力,强化国家战略科技力量,提升企业技术创新能力,激发人才创新活力,完善科技创新体制机制,为推动高质量发展提供科技支撑。要坚持协调发展,充分利用现有的一系列优势和条件,协调推进全面建设社会主义现代化国家、全面深化改革、全面依法治国、全面从严治党战略布局,大力促进城乡协调、区域协调等,增强高质量发展的协同效应。要坚持绿色发展,尊重自然、顺应自然、保

护自然,坚持绿水青山就是金山银山理念,在守住自然生态安全边界的同时,深入实施可持续发展战略,促进经济社会全面发展全面绿色转型。要坚持开放发展,以建设更高水平开放型经济新体制,推动共建“一带一路”高质量发展,积极参与全球经济治理体系改革等重点,促进国际合作,实现互利共赢。要坚持共享发展,把实现好、维护好、发展好最广大人民根本利益作为发展的出发点和落脚点,不断健全基本公共服务体系,持续提高人民收入水平,增进民生福祉。

另一方面,要深化供给侧结构性改革,提高供给体系的质量和效率,切实增强抵御风险的能力。推进供给侧结构性改革,是改善供给结构、提高发展质量的治本之策,也是适应我国社会主要矛盾和经济发展阶段变化、防范化解风险的必然要求。当前和今后一个时期,需着眼加快构建新发展格局,牢牢把握扩大内需这一战略基点,把实施扩大内需战略同深化供给侧结构性改革有机结合起来,加快培育完整内需体系。特别是要着力提升供给体系对国内需求的适配性,使生产、分配、流通、消费更多依托国内市场,形成国民经济良性循环。与此同时,还要以更高质量的供给体系,助力打通国内国际双循环的堵点,以宏大顺畅的国内循环吸引全球资源要素,提升我国产业技术发展水平,形成参与国际经济合作和

□ 教育部习近平新时代中国特色社会主义思想研究中心

党的十九届五中全会审议通过的《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十四个五年规划和二〇三五年远景目标的建议》,对“完善现代金融监管体系”作出了专门部署,提出了明确要求,对于保障金融稳定和国家安全、推进国家治理体系和治理能力现代化、实现经济社会高质量发展具有十分重要的意义。做好贯彻落实,需要回顾过去,展望未来,采取有针对性的措施。

一、深刻汲取金融监管的历史经验

我国是最早出现货币的国家之一,早在2000多年前,就形成了完整的金融活动管控制度,可以说,中国在金融监管方面长期走在世界前列。

欧洲资本主义兴起之后,各类金融业务快速发展,与此同时,各种金融风险和危机不断爆发。1720年英国颁布《泡沫法》,标志着国家开始对现代金融活动实施监管。1933年美国通过《格拉斯—斯蒂格尔法案》,确立商业银行与投资银行分业经营格局。20世纪80年代后,欧美国家逐渐兴起混业经营趋势。2008年全球金融危机爆发后,国际上对金融监管有效性进行反思,修订发布一系列新的监管标准和规则。

改革开放以后,我国不断探索完善金融监管体制。1984年,中国人民银行开始专门行使中央银行职能,包括对所有金融活动进行监管。之后,陆续成立证监会、保监会和银监会,逐步形成银行、保险、证券的分业经营和分业监管格局。2017年,国务院金融稳定发展委员会成立,次年组建银保监会,监管的权威性和协调性更趋完善。

回顾中外金融监管史,以下几方面经验教训值得认真汲取。

货币经济绝不能背离实体经济。商品经济由两个方面组成,一是产业代表的实体经济,二是金融代表的货币经济。实体经济是货币经济的根基,服务实体经济是金融的天职。然而,金融的本性决定其特别容易陷入自我循环的泥潭。因此,金融监管必须把防止脱实向虚作为主要目标之一。次贷危机前,欧美影子银行五年增长一倍以上,很大比例资金未流入实体经济。我国交叉金融业务一度也十分复杂,经过3年多的集中整治,总体风险开始收敛。

将本利是商业活动的正常状态。我们的先人早就懂得,无论从事何种实业或金融活动,都需要先有本钱,否则就不可能开展正常经营。工商生意如果本钱不足,那就难以循环下去;金融业务如果没有一定的资本金,那就迟早会陷入困境。巴塞尔协议的核心,就是对银行信贷确定基本的资本金约束,杠杆率必须处于安全范围。

收益永远和风险成正比。作为物化的劳动价值,资本具有随时间而增长的特性。但资本在增值过程中必然伴随风险。通常,国债平均收益被视作“无风险收益”。在此基础上,每多一分预期收益,就多一分潜在风险。古今中外,总有人盼望能以更低风险获取更高收益,但规律不可能打破。承诺低风险高收益就是诈骗,金融监管要永远与这类行为作坚决斗争。

持续建设法治和诚信环境。金融的核心职能是信用中介,诚实守信和法治精神是金融运行的基础。一方面,金融机构要恪守职业道德,提供“货真价实”的金融服务;另一方面,股东、债务人等利益相关者也要依法依规,严格履约,不得以任何理由逃避债务。

理论驿站

推动高质量发展需增强机遇意识和风险意识

□ 教育部习近平新时代中国特色社会主义思想研究中心

党的十九届五中全会深入分析我国发展环境面临的深刻复杂变化,提出了“十四五”时期经济社会发展指导思想和必须遵循的原则,强调“以推动高质量发展为主题”。这是根据我国发展环境、发展条件变化作出的科学判断,为新发展阶段着力提升发展质量和效益提供了遵循。

当前和今后一个时期,我国发展仍然处于重要战略机遇期,但机遇和挑战都有新的发展变化。从发展阶段看,我国仍处于并将长期处于社会主义初级阶段,我国仍然是世界上最大的发展中国家,发展仍然是我们执政兴国的第一要务,发展中的矛盾和问题集中体现在发展质量上。这就要求我们必须把发展质量问题摆在更为突出的位置。从发展环境看,新冠肺炎疫情全球大流行使世界百年未有之大变局加速变化,保护主义、单边主义上升,世界经济低迷,全球产业链供应链因非经济因素而面临冲击,我国发展将面对更多逆风逆水的外部环境。积极应对外部环境变化带来的冲击挑战,关键在于办好自己事,提高发展质量。从发展条件看,我国正处于转变经济发展方式的关键阶段,劳动力成本上升,资源环境约束增大,粗放型发展方式难以为继,国内外经济循环不畅问题日益凸显。为此,我们要坚持质量第一、效益优先,把高质量发展