

用足用好商业健康保险个税政策

财金视野

税优健康险进一步改革、完善，势在必行。一方面，可以考虑扩大保险产品范围。健康险不仅需要税收优惠、更“省钱”，还要更能满足多样化需求。另一方面，进一步释放税收优惠红利。建议商业健康保险个人所得税优惠政策进一步优化，同时，在程序上充分利用个税APP，简化享受税收优惠流程。

支出按照一定限额标准予以税前扣除，实际上提高了投保人个税“起征点”，减少个税缴纳、降低投保成本，相当于国家对居民购买健康险进行补贴。同时，投保人可“带病投保”，保险公司不得因被保险人既往病史拒保，并保证续保。此外，个人税优健康险产品的设计遵循保障为主、合理定价、微利的原则。税优健康险从试点到全面实施，总体上平稳有序发展，保障效果逐步显现。同时，在实施中，还存在一些问题需要解决。比如，产品种类单一、税收优惠额度有限、投保程序较为复杂等。税优健康险的发展与预期相比有一定差距，保险公司推出产品、居民购买产品的积极性都有待提高。2020年，中共中央、国务院发布的《关于深化医疗

保障制度改革的意见》提出，“用足用好商业健康保险个人所得税政策，研究扩大保险产品范围”。税优健康险进一步改革、完善，势在必行。一方面，可以考虑扩大保险产品范围。对于居民来说，健康险不仅需要税收优惠、更“省钱”，还要更能满足多样化需求，这样的产品才具有实用性。目前税优健康险主要限于一般的医疗保险产品，种类较为单一，对于长期照护、医养结合、健康管理等领域缺乏关注。建议在监管机构引导下，保险公司开发多种类型、能够纳入税收优惠的健康保险产品，满足多样化、个性化的医疗保障需求，提高居民购买税优健康险的积极性。另一方面，进一步释放税收优惠红利。近

年来，我国持续推进个税改革，在税收优惠方面，增加了子女教育、继续教育、大病医疗、住房贷款利息、住房租金和赡养老人、婴幼儿照护等七项专项附加扣除，实实在在惠及广大百姓。建议商业健康保险个人所得税优惠政策进一步优化，比如允许为直系亲属投保，扩大投保范围等。同时，在程序上充分利用个税APP，简化享受税收优惠流程。此外，建议根据经济发展水平、国民收入增长等情况，在条件成熟的时候考虑提高税收优惠限额标准。

税优健康险具有准公共产品性质，须切实联合政府和市场的力量，完善政策和产品设计，发挥减轻群众医疗负担、提高医疗保障水平的作用，让这项惠民工程“叫好又叫座”，增强群众获得感、幸福感、安全感。



丁金学

交通是发展的“先行官”，我国已成为交通大国，但还有不少短板。要坚持适度超前，加强交通基础设施和现代物流体系建设。这是日前在交通运输部召开的座谈会提出的重要政策着力点。作为拉动投资的重要增长领域，交通基础设施建设有利于扩大有效投资，能够产生明显的“乘数效应”，对有力支撑经济平稳运行和高质量发展意义重大。

长期以来，我国基础设施投资作为推动经济持续增长的主要动力之一，尤其是在重大危机发生后，交通基础设施建设通常被当作拉动经济回升、稳定经济运行秩序的有力支撑和积极贡献。当前，我国经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱的三重压力，保持投资平稳增长对稳定宏观经济大盘十分重要。积极推动交通基础设施领域扩大有效投资，既是宏观政策逆周期调控的重要手段，也是拉动内需、带动就业、提振经济的重要抓手，不但有利于优化供给结构，补齐重点领域发展短板，增加高品质产品和服务供给，提升中长期供给质量和效率，而且有利于通过供给提升培育新的消费增长点，激发居民消费意愿和潜力，增加总需求，促进供需良性循环。

适度超前扩大交通基础设施有效投资，既是有效应对疫情冲击、托底经济现实的现实需要，也是保障国家安全的客观需要。为此，要多措并举，全力做好交通基础设施扩大有效投资工作。首先，要充分发挥重大工程项目的投资带动作用。把重大项目建设作为扩大交通基础设施有效投资的重要抓手，加快实施一批基础好、体量大、效益优的重大工程，围绕国家重大战略部署和“十四五”规划重大工程，推动相关规划、实施方案、年度项目清单等已经明确的重大项目落地建设。同时，要超前做好重大项目谋划储备，积极谋划一批意义重大、影响深远、技术领先的重大交通工程项目，为持续扩大有效投资增强后劲，形成在建一批、开工一批、储备一批的良性循环。

其次，要提高投资的精准性和有效性。精准研判交通运输发展需求和方向，围绕重点领域补短板弱项，加强有效投资，防止无效投入。加快建设国家综合立体交通网主骨架，加强沿海和内河港口航道建设，优化提升全国水运设施网络。加强综合交通枢纽及集疏运体系建设，布局建设一批支线机场、通用机场和货运机场。推进建设便捷高效的城市群城际铁路网，发展市域（郊）铁路和城市轨道交通，推动建设城市综合道路体系，加强智能道路、智能公交等智慧交通基础设施建设。稳步推进建设“四好农村路”，加快城乡冷链物流设施建设。

再次，要加大投资的资金支持力度。统筹安排各级政府投资资金，用足用好中央预算内投资、车辆购置税资金和地方政府专项债资金，鼓励符合条件的项目参与基础设施领域不动产投资信托基金（REITs）试点。发挥重大项目牵引和政府投资撬动作用，完善相关支持政策，充分调动民间投资积极性，支持存量项目开展政府和社会资本合作（PPP），提高存量盘活项目比例，形成以“存量带增量”的良性投资局面。最后，要加强投资的资源要素保障。针对交通基础设施项目建设面临的用地、用林、用海、用能等突出问题，加强发展改革、交通运输、自然资源、生态环境等部门对接，做好资源要素供应和预留，为项目加快建设提供更加有效的要素保障。探索优化重大交通基础设施项目前期工作流程，对纳入规划的重大项目加大环评和水土保持等审批支持力度，推动项目加快履行报批程序，适当调整和简化审批流程与环节，争取早日实现实质性开工。

（作者系中国宏观经济研究院综合运输研究所副主任）

洞见

商业银行更好服务实体经济正当时

陈卫东

作为金融体系的重要组成部分，商业银行一直是金融服务实体经济的主力军。一段时间以来，面对新冠肺炎疫情冲击等因素影响，我国商业银行主动担当、积极作为，围绕经济重点领域和薄弱环节持续发力。近期，监管部门先后使用降准、出台23条金融政策等措施进一步支持实体经济发展。

银行业对实体经济的支持既体现在总量上，也体现在结构上。数据显示，2021年金融机构新增信贷规模达19.95万亿元，新增企业中长期贷款占新增贷款同比有所提升。尤其工业、制造业中长期贷款余额增速保持稳健，较好发挥了对经济的托底作用。同时，通过科技贷款、投资联动等加大了对科技创新领域的支持，更好服务创新驱动发展战略。

银行业急企业之所急，主动担当，与企业命运共生共荣。针对受疫情影响较大的中小企业，银行通过无还本续贷、贷款展期、调整还款方式、降低手续费等形式帮助企业渡过难关。为缓解企业融资负担，银行持续推动贷款利率下降，降低企业融资成本。在确保对实体经济支持力度的同时，银行同步加快了不良资产处置，确保自身稳健发展。银行业还顺应了技术进步的大趋势，加快推动数字技术应用，为客户提供了更加

精准高效的服务。比如，通过推动数字供应链金融服务模式、加快数字普惠金融业务发展等方式，为企业融资提供更多便利。

今年一季度，我国经济延续恢复发展态势，经济运行总体平稳。但也要看到，在国际环境更趋复杂严峻和疫情在国内多地散发等因素影响下，经济发展仍然面临较多的困难和挑战。下一步，监管部门和商业银行应形成合力，更好助力稳增长工作。

商业银行应推动经营理念创新，突破传统业务机制的束缚，开发更多针对性产品及服务，更好支持全产业链、中小企业等的发展，助力产业链安全和中小企业稳健经营。加大对科技金融的支持力度，持续提升科技贷款、投资联动等业务规模及覆盖面，加快发展知识产权质押融资等新型业务模式，为科创类企业提供全生命周期的金融支持。

更为重要的是，要推动形成有利于实体经济发展的社会环境，促进金融体系以服务实体经济为使命，避免资产泡沫化。引导各类资本向关系国家未来发展的领域倾斜，包括农业、交通运输、水电等基础性领域，以及战略性新兴产业、高新技术产业等新兴领域，营造良好的社会氛围。

（作者系中国银行研究院院长）



曹一作(新华社发)

用好“三支一扶”人才

多维提升农民数字金融素养

日前发布的《中国乡村振兴综合调查报告2021》指出，随着数字金融的飞速发展，农民的数字金融使用意识逐渐觉醒。但由于城乡“数字鸿沟”等因素的存在，还需多维度提升农民数字金融素养。

在数字经济时代，不论从乡村产业振兴还是从农民生活便利的角度，提升其数字金融意识都十分必要。当前，农村电商、创意农业、云农场、智慧乡村旅游等乡村数字经济新业态的发展，成为驱动乡村产业振兴的新动能。而乡村数字经济新业态能否繁荣发展，与农民数字金融素养密切相关。

一方面，发展乡村数字经济新业态，资金是必不可少的投入要素。因自有资金数量有限，农民需要通过融资获取发展所需资金。而数字金融在降低交易成本、增加信贷可得性、减少信息不对称方面具有显著优势。农民若利用好数字金融，则能以更低成本、更快速度获得贷款，进而快速响应并抓住市场机会，获取市场竞争优势。

另一方面，发展乡村数字经济新业态，开通数字支付、转账等数字金融业务，可以为消费者提供便捷的数字支付服务。而农民数字金融意识增强后，可以利用汇集支付、融资、消费等多种功能的数字金融平台，进行缴费、购买生产生活所需物品、转账、理财等，这可以显著降低农民的生产生活成本与时间成本。

进一步提升农民数字金融素养，需多措并举，稳妥施策。要增强农民对数字金融的理性认知。整理数字金融相关信息，并以符合

农民意识到数字金融的重要性和便利性。精准定位农民喜欢的电视剧、综艺节目、短视频等，将数字金融对乡村的重要性、便利性等信息以故事情节或游戏等方式展示给农民，使其直观感受数字金融为其生产、生活带来的好处，形成对数字金融的有用认知。同时，从农民信任的政府、村委会、银行等多种渠道发布数字金融使用等方面的详细信息。农民通过对比和判断从多种信息渠道获取的可验证信息，打消由于对数字金融不了解或者不信任而形成的排斥感。

要提升农民对数字金融特性产生的认知。低成本地获取支撑数字金融的工具，是农民数字金融易用认知形成的物质基础。政府需加大对乡村数字基础设施的投入力度，对农民购买电脑、手机等数字金融工具进行补贴，使其能在可接受价格内获取与数字金融相关的网络与工具。应根据农民既有的数字金融认知水平，设计与其需求相匹配且操作简单的数字金融产品，为农民使用数字金融提供实时在线、通俗易懂的客户支持，成为提升农民数字金融易用认知的关键。银行等数字金融提供主体要开发对“三农”的数字金融产品和服务，提高数字金融产品的适用性、便利性和有效性。另外，政府、银行等还可以下乡开展数字金融知识、技能培训，提高农民数字金融知识储备量及使用技能，从而进一步提升其数字金融素养。

（作者系东北农业大学教授、博士生导师）

力资源和社会保障部、财政部印发通知，明确2022年“三支一扶”计划招募高校毕业生3.4万名，招募计划向乡村振兴重点帮扶县、脱贫县等倾斜，对国家乡村振兴重点帮扶县实行计划单列。“三支一扶”计划是引导高校毕业生向基层一线流动、助力推进乡村振兴的民生工程。对此，各地要继续优化选拔招募结构，持续强化培养使用，深入挖掘基层事业发展急需紧缺岗位。与此同时，要提升服务保障水平，加大资金支持力度，拓宽基层留人、用人渠道，鼓励服务期满人员扎根基层。

（时锋）

合力抓好“菜篮子”保供稳价

沈辰

确保大中城市“菜篮子”产品供给充足、价格稳定，需要从生产、运输、配送等方面着手，积极探索建立市场供应和突发性应急保障相结合的工作机制。既要稳定生产，提高自给能力，也要管好储备，建立应急网络。还要畅通运输，健全对接机制，保障终端，创新配送方式。

“菜篮子”产品是重要的民生商品，关系着亿万农民收入和市民生活。疫情常态化防控条件下，如何保障“菜篮子”产品充足供应和市场平稳，关系重大。日前印发的《统筹新冠肺炎疫情防控和“菜篮子”产品保供稳价工作指南》，指导推动各城市特别是大中城市做好疫情防控的同时，切实抓好“菜篮子”产品保供稳价工作，多措并举保障广大人民群众生活需求。大中城市人口众多，是“菜篮子”产品的流通和消费中心。要确保数百万、上千万市民“菜篮子”产品消费，一些城市面临自给能力不足、产销配送困难等堵点难点，城市政府管理能力受到一定考验。对此，须客观理性认识，按照具体情况精准分析。一方面，生产稳定是充足供给的基础。产得出，才能供得上。受资源环境约束和地租人工成本攀升等因素影响，近年来部分大中城市“菜篮子”产品产量呈现下降趋势，面临较大保供压力。与一般产品不同，“菜篮子”产品生产季节性、周期性强，一旦误了农时，会对供给带来不小的影响。另一方面，流通顺畅是“菜篮子”产品保供稳价的关键。大中城市“菜篮子”产品更多地依靠外埠供

应，运输通畅对于保障“菜篮子”产品供给至关重要。“菜篮子”产品易腐难存，需要快速从产地运到销地、从田头送上餐桌，否则将面临较大损失。因此，制定便利化措施，尽可能提高“菜篮子”产品流通效率，显得十分重要。确保大中城市“菜篮子”产品供给充足、价格稳定，需要从生产、运输、配送等方面着手，积极探索建立市场供应和突发性应急保障相结合的工作机制。要稳定生产，提高自给能力。应分级分类、精准施策，围绕农民下田、农资下乡、农机上路、农民工返乡等，制定差异化措施，保证各地“菜篮子”产品生产人员、物资充足，确保生产顺利开展。大中城市需要稳定常年菜地保有量，不断提高菜地质量，发挥资金、人才、技术优势，努力提升“菜篮子”产品自给能力。要管好储备，建立应急网络。大中城市要落实国家

关于“菜篮子”产品储备各项规定，做到规模稳定、轮换及时，确保随时调得动、用得上。长期来看，大中城市在持续优化储备机构、增强储备能力的同时，还要加强批发市场、零售网点规划，布局应急商业网点，健全细化应急保供预案，制定应急通行办法，支撑“菜篮子”产品应急保供任务。

要畅通运输，健全对接机制。应落实鲜活农产品运输“绿色通道”政策，实现相关证件的快办、全国互认，做到优先承运、优先装卸、优先查验、优先放行，精准实施“菜篮子”产品及农业生产资料运输车辆的管理。要指导“菜篮子”产品主产区与大中城市建立保供联动机制，组织大中城市骨干流通主体与生产基地对接、商业网点与生产经营主体合作实现直采直供，构建长效对接机制。

要保障终端，创新配送方式。应科学设立自提点、无接触配送点等，允许运输车辆、配送人员按规定开展运输配送，确保人手充足。灵活采取集中配送、统一配送等方式，积极推广线上购买等模式，探索使用无人车、机器人等新型投递设备，保障终端配送服务质量和效率。（作者系农业农村部农产品市场分析预警团队首席分析师）