

# 金融服务新市民不能再“两头难靠”

陆敏

目前,农业保险相对“三农”需求仍有差距。财政需加力提效,持续优化补贴政策、激励机制,加大创新,稳步推进农业保险扩面、增品、提标,进一步发挥“稳定器”作用。

最新数据显示,覆盖新市民的金融产品已超3万个。据银保监会近日披露,自2022年3月份印发《关于加强新市民金融服务工作的通知》以来,针对新市民在创业、就业、住房、教育、医疗、养老等重点领域的金融需求,银行保险机构主动作为,加强产品和服务创新,提升了金融服务均等性和便利性。

近一年来,新市民金融服务工作取得一定成效,但也需清醒认识到,新市民金融服务仍处于探索实践阶段,还有较大提升空间。有金融机构工作人员诉苦,新市民的“城乡两栖”状态,使得金融服务“两头难靠”。在实践中,金融服务新市民还存在诸多瓶颈有待突破,比如,机构服务新市民缺乏动力、服务精准度不高、新市民相关信息整合难度较大,等等。

银行保险机构要提升对新市民精准“画像”的能力。由于新市民普遍具有较高流动性,居住地址、工作单位甚至联系方式较不

做好新市民金融服务意义重大。银行保险机构应探索薄利多销的可持续经营模式,监管部门也要加大对机构考核激励、尽职免责等政策的倾斜力度。各地应探索联动多个部门整合新市民大数据信息,允许鼓励金融机构依法合规使用数据,为新市民精准“画像”,提升服务精准度。

稳定,加上新市民的就业、医保、社保、公积金等信息多分散在各个部门,信息不对称,数据获取难度较大,导致银行保险机构现实中难以对其精准“画像”。

当“画像”成本较高,而相关业务利润无法覆盖成本时,在市场化条件下,银行保险机构对其服务的动力自然显得不足。没有精准“画像”,缺乏历史数据支撑,也直接导致金融机构难以开发针对新市民的专属金融产品和服务。实际上,当前只有个别银行在开立专属卡种时对客户进行区分,绝大多

数银行保险机构在产品研发和展业过程中均未明晰“新市民”概念,内部系统也未对“新市民”进行标识,在一定程度上制约了相关业务进一步开展。

金融服务新市民精准度仍有待提高。有研究显示,新市民金融需求呈现很大差异。城市创业人员、新就业白领、快递服务人员、建筑工人、家政安保等人群的需求也可能存在很大差异。因此,金融机构服务新市民不仅要追求量的提高,更要

有质的提升。银保监会近日明确表示,将加强工作部署,推动银行保险机构持续深入新市民群体,更加精准把握新市民金融需求,同时要求银行保险机构要结合各地情况,细分客户、细分市场,提升服务精准性。

做好新市民金融服务意义重大。银行保险机构应探索薄利多销的可持续经营模式,监管部门也要加大对机构考核激励、尽职免责等政策的倾斜力度。各地应探索联动多个部门整合新市民大数据信息,允许鼓励金融机构依法合规使用数据,为新市民精准“画像”。为尽快消除新市民“城乡两栖”状态下的金融服务盲区,可考虑推动金融机构加大跨区域合作。另外,还要持续提升新市民金融素养,常态化开展金融知识普及和产品服务宣传,提高新市民群体金融意识和防范风险能力,进一步完善金融消费者纠纷化解机制,维护新市民作为金融消费者的合法权益。

近日发布的中央一号文件提出,逐步扩大稻谷小麦玉米完全成本保险和种植收入保险实施范围;发挥多层次资本市场支农作用,优化“保险+期货”。近年来,财政部会同有关方面持续推动农业保险扩面、增品、提标,不断提高赔付农业保险保费补贴规模,有力稳定了农户种粮收益,支持乡村振兴。2022年,我国农业保险为1.67亿户次农户提供风险保障5.46万亿元。农业保险作为财政金融支农的重要工具之一,在提高自然灾害风险抵御能力、保障农户收益、提高生产积极性等方面发挥了重要作用。

粮食安全是治国安邦的首要任务,也是推动经济持续发展的重要基础。我国地域辽阔,农业自然灾害频发,叠加种粮成本增加,为保护农民种粮积极性,发挥农业保险惠农作用颇为关键。不过,农业特性在一定程度上决定了农业保险存在经营成本高、风险不确定性大、管理复杂等特征,要实现农业保险的可持续性,必然需要政策支持,从而使保费达到保险公司、农民等各方均能接受的水平。财政等有关部门先后出台了部分粮食作物的完全成本保险和种植收入保险,加之中央对地方优势特色农产品保险奖补等多项政策,农业保险日益成为广大农户“定心丸”和农业生产“稳定器”。

应看到,目前,农业保险相对“三农”需求仍有差距,财政对农业保险的支持政策仍有优化空间。客观上讲,农业风险管理是一个世界性难题,随着现代农业生产、流通、消费等各个领域的新型风险不断涌现,风险溢出、放大效应更为复杂。我国应对农业风险的政策还不完善,如保险、期货、期权、担保等工具发展还不充分,相互衔接还不紧密。农业保险作用发挥也存在不足,如农业保险覆盖率不够高、农业保险经营成本高、大灾风险分散机制尚未有效建立等,市场机制不够健全。

未来,财政仍需在农业保险领域加力提效,持续优化补贴政策、激励机制,加大创新,注重政策协同和绩效导向,稳步推进农业保险扩面、增品、提标,进一步发挥“稳定器”作用。

一是在充分利用市场机制、多层次风险分散机制基础上,加大各级财政投入力度,优化补贴政策。进一步统筹各级财政资金和各类专项,按照“中央保大宗、地方保特色”方针,优化大宗农产品保费补贴比例体系和地方特色农产品保险奖补政策。结合财政体制改革,适当降低基层财政负担,并将各地财政投入和绩效评价结果作为分配依据,优化奖补分配方式。此外,进一步健全直保、再保、地方政府、三农主体等合理风险分担机制,协同发挥保险、期货、担保、信贷、贴息等各类政策作用,更好发挥财政资金引导和杠杆作用。

二是鼓励承保机构、农户等主体深入参与农业保险,稳步提高覆盖面和保障水平。各地可结合本地实际和财力状况,在现有制度框架内统筹分配好各险种、各市县之间的保费补贴资金,引导保险机构扩大“三农”相关领域的农业保险覆盖面,提高小农户农业保险投保率。同时,根据不同农业主体、不同地域特征,动态调整财政奖补险种的目录和比例,满足农民差异化、多层次的风险保障需求。此外,鼓励承保机构降本增效,提高保险保障标准,过渡到“保完全成本或保种植收入”,进一步提升惠农力度和效率。

三是鼓励农业保险业务与管理创新。可采取奖励或优惠政策支持农业保险的基础研发和产品创新,进一步丰富地方特色,提高优势农产品的保险产品供给,并与各类商业保险形成互补。加强政策协调,积极稳妥开展“农业保险+”,强化农业保险与信贷、担保、期货等政策工具的协同创新。积极开展科技赋能农业保险创新,鼓励机构运用人工智能、信息化等手段来创新农业保险的经营模式、业务流程和监管方式等,提升承保理赔服务能力和效率,更好惠及农户。

# 实现“种牙自由”还有多远

年巍

“不看不牙,疼;看完牙,心疼。”对于很多人来说,这种经历有望成为历史。近期,口腔种植体系统集中带量采购在四川开标,39家企业产品拟中选,拟中选产品平均中选价格降至900余元,平均降幅达55%。这是我国首个医保目录外高值耗材集采。

集中带量采购,也就是国家“团购”,通过“拼着买”把商品价格打下去。以往的集采可以说“收获颇丰”,例如,2020年国家组织首次高值医用耗材冠脉支架集采,价格从均价1.3万元左右下降至约700元。实践证明,以价换市比较符合各方利益需求,这套运行模式也可以啃一啃种植牙这个“硬骨头”。

种植牙,不仅是种植体等材料贵,而且手术和修复治疗等费用也占据很大一部分。种植牙市场化程度高,民营医疗机构约占80%的市场份额,如果不能动员更多民营医疗机构参加,那么可能较难取得足够的量价博弈效果。另外,高价费用也让投机者觊觎,一些不良商家用虚假补贴或低价欺骗患者,在患者治疗期间使用劣质甚至不合格的种植体“捞钱”。多因素累积下,此次种植牙集采也被称为“史上最难集采”。

目前,效果正不断显现。集采前价格较高的几种种植体系统降价数千

元,市场需求量最大的种植体系统也降价近一半。特别是,为防范部分部件因未中标而短缺或因未纳入集采而涨价,此次种植牙集采的方式是多个部件组合成套采购,种植体系统包括种植体、修复基台、配件包等产品,有助于满足患者种牙后购买配套产品的需求,避免出现“按下葫芦浮起瓢”的问题。

不过,即便如此,实现“种牙自由”还有很多工作要做。中选之后,可能还要给企业数月准备期。未来种植牙需求可能进一步释放,降低手术失败率、保证患者的就医体验,也需要医务人员在诊疗过程中以合适为导向,选择最适合患者、自己操作最熟悉的品牌型号产品,真正做到让患者满意。

为了推进此次集采扎实落地,各地医保部门应继续做好后续的价格监测工作。对于民营医疗机构,还要建立价格预警机制,通过及时的信息披露等办法,引导民营医疗机构落实此次集采。当然,提高执行的质量,还在于实现好各方的利益平衡。追求降价的同时,既要尊重医务人员的技术劳务价值,也要体现生产企业的产品研发价值。一个科学合理的种植牙市场,才能给各方增添信心。

(中国经济网供稿)



徐骏作(新华社发)

# 打通数据交易关键环节 环境监测岂容弄虚作假

近期发布的《大数据白皮书(2022年)》显示,中国大数据产业规模高速增长,2021年增加到1.3万亿元,复合增长率超过30%。发展数字经济,核心就在于万物数字化的基础上,充分挖掘和释放蕴藏在数据中的价值。

不久前,中共中央、国务院发布的《关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》指出,建立合规高效、场内外结合的数据要素流通和交易制度;建立体现效率、促进公平的数据要素收益分配机制;推动数据要素收益向数据价值和使用权的创造者合理倾斜。在商业活动中,数据交易活动离不开对成本与收益的量化分析,精准合理的数据定价有利于帮助企业选择以何种方式开展数据交易,稳定公认的市场定价同样也关系到数据要素能否高质量流动。

不过,目前数据定价仍存在一些待完善的节点需要打通。比如,在数据处理活动中,数据持有者、数据加工者、数据经纪商等参与主体,就数据收益的分配方案往往难以达成共识。不同行业、不同规模的企业对于数据估价的指标也有所差别。即便由企业自行协商,每一笔数据交易活动中的定价方式都具有特殊性,难以普遍地适用于其他数据交易活动中。

应疏通数据要素流通节点,鼓励和支持市场主体先行探索数据要素的多元化定价模式,经由充分充足的业务模式尝试,逐步形成标准化、市场化和灵活化的数据定价机制。

在加快和培育数据要素市场过程中,遵循市场经济发展逻辑,鼓励和支持数据交易和数据定价的试点工作。根据各类市场主体的交易实践互动,适时调整和制定数据权属相关的保障制度,以此建构更多可落地、能落实的数据定价机制。

逐步制定数据市场定价的技术标准与行业标准。针对医疗健康、教育培训、公共交通、金融交易等重点热点场景,推动制定数据资产的行业标准。层次化、场景化的行业标准,有助于辅助市场主体选择兼顾安全性和效率的数据交易模式,更容易形成统一的数据定价方式。

加快培育多样化的数据交易平台。数据定价难题的解决需要对症下药,应当探索和运用符合多样化商业需求的数字交易平台,促成数据交易供需双方对接。针对数据交易平台内常见的数据交易纠纷和合规难题,细化数据报价、询价、议价、定价等数据定价全流程的制度规范,建立健全数据定价前后的纠纷解决机制,保障市场主体合法权益。

规划多层次的数据收益分配机制。在成本范畴内,数据处理活动囊括数据收集、数据加工、数据共享等多个环节,数据市场定价的准确性和共识性依赖于清晰的收益分配。结合我国数据分级分类保护制度以及数据生命周期全流程管理机制,可将数据收益分配标准与数据授权机制、数据交易参与与活动等要素挂钩,构建符合商业需求的收益分配机制。

# 生态环境监测岂容弄虚作假

为保持对环境违法犯罪行为从严惩处的高压态势,生态环境部日前公布了6个重点排污单位自动监控弄虚作假典型案例,充分发挥典型案例的示范引导作用。截至2022年10月,全国共查处自动监测数据弄虚作假案件269起,合计罚款2000余万元,重拳打击篡改、伪造自动监测数据行为取得明显成效。监测数据质量是生态环境监测工作的“生命线”。弄虚作假触碰了“带电的高压线”,必须对此坚决零容忍,发现一起、查处一起,确保监测数据真实准确,全面、客观反映全国生态环境质量状况。应加快推进地方与国家监测数据联网共享,加快建立完善现代化生态环境监测体系,助力生态环境治理现代化。

(时锋)

# 围炉煮茶风能否持续

周湘智

消费新业态突飞猛进,既得益于市场创新意识的增强,又有赖于当代年轻人对消费新场景的需求提升。要让茶文化、潮文化持久长红,必须敏锐把握风口变化,持续增强品牌吸引力,经营出良好口碑。

有人发出疑问,这一消费新风尚能否在消费潮流的大浪淘沙中长久立足,持续受到热捧?就目前而言,答案也许是乐观的。

其实,围炉煮茶和此前兴起的露营有些类似,都有效迎合了消费者的现实需求。露营兴起是受疫情影响,不少人难以出门游玩,于是将露营作为旅行的替代。而围炉煮茶则是靠场景创新,突出氛围感并附加社交属性,从而受到欢迎。从趋势上看,二者都具有逐渐成为人们消费习惯和长期消费场景的潜力,也就是说,哪怕消费产品持续迭代,一旦人们形成新的消费习惯,消费产品便可能因此获得持久生命力。

煮茶是中国传统的饮茶方式,讲究的是一个“雅”字。花200元吃一顿烤肉与花同样的价钱围炉煮茶,体验感完全不同。这些年,社会大众的消费心理不断变化,购物趋于理性。围炉煮茶成本较低,其茶文化场景也很好地契合了当下国潮、健康的生活理念,又自带社交属性,所以备受大众喜欢。

此外,围炉煮茶让不少消费者在城市快节奏中,找到了属于自己的慢生活。它让人们从繁琐的日常事务中抽离出来,体验诗意的惬意,释放压力,是一种低成本、高质量的消费体验。其消费过程将氛围、视觉、感官、体验相结合,让人们容易获得愉悦感,从而增强消费者对这一业态的认同感。

有人认为围炉煮茶可能是一门长久的好生意——可以通过做好特色化经营,建立长久的品牌,吸引更多年龄层次的消费者。但更多人认为,只有经营出良好的口碑,才能进一步增强吸引力。场景消费只是短期的“尝鲜”,要想消费长久必须依赖消费品背后的文化支撑,以深厚的内涵培养用户的习惯,从而达到理想的复购效果。

要让茶文化、潮文化持久长红,还需要敏锐把握风口变化,与年轻人喜欢的生活方式结合起来。要让茶文化更多渗透到人们的日常生活,不断巩固人们对这种消费新业态的体验和认同,让顾客逐渐培养起对商家的信任感。只有顾客认同产品及背后的文化,才会更容易促成茶叶、茶具等的销售。袁古韵今,打造茶文化的当代生命力,化小众为大众,这是围炉煮茶的一条可行方向。由俗向雅,由雅及俗,将之不断普及,才能由“潮流”成“长红”。

洞见