

# 部分数据波动不改向好大势

2024年我国经济实现良好开局。国家统计局数据显示，一季度我国国内生产总值同比增长5.3%。这一增速，比去年四季度提高了0.1个百分点，也高于“5%左右”的全年目标增速。一季度“超预期”的成绩单，为实现全年目标任务打下较好基础。

作为世界第二大经济体和世界经济增长的最重要引擎，我国经济走向备受关注。2023年我国经济顶住多重压力恢复向好，2024年如何进一步巩固回升向好基础？全年预期目标能否顺利实现？一季度经济数据是重要观察窗口。

今年以来，宏观政策靠前发力，积极因素累积增多。透视一季度经济数据，经济回升向好主要由工业与服务业共同带动。一季度工业增加值增长6%，比去年同期和四季度都有明显回升；服务业增加值增长5%，信息传输、软件和信息技术服务业，租赁和商务服务业均实现两位数增长。综合来看，工业和服务业对GDP增长的贡献率超过90%。需求结构方面，内需对经济增长的贡献率达到85.5%。服务零售额同比增长10%；固定资产投资同比增长4.5%，增速比1月份至2月份提高0.3个百分点。正是基于今年以来中国经济的表现，近期高盛、摩

根士丹利等多家国际金融机构纷纷上调了对中国经济增长预期。

在一季度经济稳中有升的同时，3月份部分经济指标出现回落。比如，以美元计，3月份出口额同比下降7.5%；规模以上工业增加值比1月份至2月份放缓2.5个百分点。部分月度数据出现波动，有观点认为，这是否意味着中国经济恢复增长的动能在减弱？

需要看到的是，月度之间的短期波动一直是客观存在的，前期基数较高、季节性因素等都会产生一定影响。3月份出口增速下滑，去年同期高基数是主要影响因素之一，但其绝对规模仍居历史同期第二位。高基数同样影响了3月份工业增速。据测算，3月份规模以上工业增加值折算成每个月工作日均创造的增加值比1月份至2月份高6.3%，当月生产水平并不低。

我国正处于经济恢复和转型升级的关键期，在外部环境复杂性、严峻性、不确定性上升的情况下，经济的恢复不会是线性的，必然会伴随着波动和曲折。短期数据的波动，不影响中国经济恢复向好的基本面。

性上升的情况下，经济的恢复不会是线性的，必然会伴随着波动和曲折。但是短期数据波动，不会影响经济恢复向好的基本面。

全面分析一季度数据，更多指标反映出经济高质量发展的大趋势。例如，高技术产业投资同比增长11.4%，增速比1月份至2月份提高2个百分点，比全部投资高6.9个百分点；智能车载设备制造、半导体器件专用设备制造、集成电路制造等行业增加值分别增长61.5%、40.6%、18.5%，单位GDP能耗下降0.1%，实物商品网上零售额增长11.6%……高端化、智能化、绿色化产业蓬勃发展，新产品、新业态、新模式持续涌现，新质生产力正在加快培育。

最近，多场展会火热举办。在海南，第四届消博会吸引了来自71个国家和地区的4000多个品牌参展，规模再创历史新高；在广州，第135届广交会参展企业达2.9万家，其中新参展企业超4300家，开幕首日境外采购商到会超6万人。线上各平台，“五一”假期出游进入预订高峰期，热门线路火车票开售“秒光”，有机预计，今年“五一”假期旅游热度将在去年高位基础上稳中有增。我国超大规模市场的吸引力和活跃度，从线上线下的这些经济活动中可见一斑。

月度数据的波动，折射出当前我国经济恢复还不平衡。总的来看，机遇大于挑战，有利条件强于不利因素。长远来看，我国经济向好趋势依然稳固。如果重“形”而轻“势”，重“量”而轻“质”，就可能“只见树木，不见森林”的误判。当前，我国正在谋划和实施一系列全面深化改革的重大举措，坚持深化供给侧结构性改革和着力扩大有效需求协同发力。随着宏观经济政策效应持续显现，伴随着世界经济回暖带动外部需求提升，我国经济发展动能将持续增强、结构将持续优化、态势将持续向好。

国家统计局日前发布的数据显示，3月份，居民消费价格指数(CPI)同比上涨0.1%、环比下降1.0%。扣除食品和能源价格的核心CPI同比上涨0.6%，保持了温和上涨态势。随着经济回稳、收入增长、预期改善，我国居民消费呈现出持续回升向好态势，消费结构升级趋势明显。在培育壮大新型消费、稳定和扩大传统消费、优化消费环境等政策有效实施下，当前消费呈现出多个特点。

居民消费结构升级加快。当前居民服务性消费占比回升，文娱、旅游、体育、信息、医疗需求明显增加。同时，从品质追求来看，居民对绿色、智能、健康、安全的需求已成为推动大宗消费增长的重要动能。例如，移动智能终端、智能家居、智能穿戴等泛智能消费新场景新业态异军突起，展现出前所未有的成长潜力和发展空间。

新型消费市场潜能持续释放。数字消费、绿色消费、健康消费开始孕育新的消费空间。以数字消费为例，全国各地积极打造数字消费场景。在宁波，中国重信打造“大莲花”元宇宙空间，重庆“浙里烟火·杭州亚运”的元宇宙烟花大会，沉浸式感受杭州亚运会氛围和“诗画”浙江的魅力。

传统零售业务加快数字化转型。网络零售、直播电商、即时零售等新型消费方式持续攀升。即时零售增长较快，“小时达”“分钟达”服务提升消费体验，近期部分电商平台即时零售销售额增长超20%。

消费对经济发展具有基础性作用，因此要增强消费对国民经济“压舱石”作用。从今年来看，随着我国就业优先政策持续发力，居民收入继续快于经济增速，对消费增长的支撑力和带动力将得到增强，消费信心和预期将不断改善，最终带动居民消费支出进一步增加，充分激发消费潜能。同时，随着促消费政策持续发力并叠加消费品以旧换新行动的大力实施，新的市场需求和新的消费热点将继续被点燃，居民消费将持续保持回稳态势。在消费结构上，消费升级趋势将持续推进，“Z世代”群体的个性化、品质化的新型消费特征将得到充分体现，绿色消费、智能消费、健康消费、安全消费将继续扩大。

但也要看到，当前消费市场仍存在一些堵点卡点，商品和服务供给质量仍需进一步增强。为了巩固提升消费市场回升向好态势，要多措并举。

持续增强商品和服务供给质量。以更好满足消费者对智能、绿色、健康、安全的品质追求为目标，持续深化推进消费领域供给侧结构性改革，促进形成需求牵引供给、供给创造需求的更高水平动态平衡。积极适应国内消费迅速发展的趋势，加快塑造自主品牌，鼓励和引导电商平台、大型零售企业等，为国产品牌提供更多展示空间和销售渠道，打造国产品牌建设和销售矩阵。以更好适应多层次、多样化消费需求为重点，提高文旅、医养、教育和家政等服务消费品质。大力发展低空经济、邮轮游艇、房车露营等新型消费。

大力推动新一轮消费品“以旧换新”。当前应该以绿色、智能等“新”产品替换传统高能耗、高污染等“旧”产品，助推消费高质量发展，消费品以旧换新也将为加快形成新质生产力提供更多应用场景。积极推动汽车换“能”、家电换“智”、家装厨卫“焕新”。鼓励有条件的地方对消费者购买绿色智能家电给予补贴，支持家电企业对旧家电换购节能家电的消费者给予优惠。完善家电等绿色回收体系。

积极完善消费环境。加快商品和服务统一大市场建设。针对市场流通环节的堵点，完善现代商贸流通体系，推动形成统一高效、竞争有序的物流市场。鼓励发展与平台经济、低空经济、无人驾驶等相结合的物流新模式。广泛开展质量管理体系升级行动，加强全供应链、全产业链、产品全生命周期管理。加快推进完善消费领域信用体系建设，强化产品和服务标准体系建设，以更好满足消费升级需求。创新消费金融产品供给，支持开发更多适合农村市场的消费信贷产品。

(作者系中国宏观经济研究院市场与价格研究所研究员)

刘方



## 公积金政策再优化

北京住房公积金管理中心近日发布的《关于优化老旧小区改造后住房公积金贷款期限核定标准的通知》提出，加大住房公积金对完成老旧小区改造住房的支持力度，通过优化贷款期限核定标准，延长购买老旧小区住房的公积金贷款年限，进一步减轻借款人购房及还款压力。今年以来，全国公积金政策密集出台，已有包括北京、广州、沈阳等多个城市发布了公积金政策。对于公积金贷款而言，其较低的贷款利率有利于减少家庭贷款利息支出，减轻居民还贷压力，同时优化公积金政策也提高了公积金的利用效率。公积金政策的优化调整有利于降低置业成本，减轻购房者置业压力，提振购房者置业情绪，还可有效盘活二手房市场。下一步，相关部门将持续推进建立数据共享机制，定期更新相关名录，让政策惠及更广泛的缴存职工。

(时 锋)



王 鹏作(新华社发)

## 协同推进新能源汽车贸易合作

卢福永

中国汽车工业协会统计数据显示，2023年，中国新能源汽车出口120.3万辆，同比增长77.6%；2024年1月份至3月份，新能源汽车出口30.7万辆，同比增长23.8%。总体上，新能源汽车出口呈现大规模高速增长的趋势，已成为我国出口贸易“新三样”产品体系的重要支撑，对优化贸易结构有重要意义。

新能源汽车产业的快速国际化，是中国在产业绿色转型及构建可持续发展经济体系方面的重要成果体现，顺应了全球经济向绿色、低碳、高效等方向转型的发展态势。同时，中国新能源汽车出口也将面临传统及新型贸易壁垒等多重风险。对此，商务部等9部门近期联合印发《关于支持新能源汽车贸易合作健康发展的意见》(以下简称《意见》)，为畅通新能源汽车贸易合作大通道提供政策助力。

《意见》涵盖了六大类共18项细分政策措施，重点包括企业综合能力提升及产业环境保障优化等。比如，在提升国际化经营能力和水平、健全国际物流体系、加强金融支

持等方面提出了多项细分措施。这也是新能源汽车产业政策转向重视多方协同推进软环境建设的重要信号之一。

未来几年，是中国新能源汽车拓展国际市场并巩固市场地位的关键期。对此，要充分利用相关政策，妥善处理中国新能源汽车在国际市场竞争中所面临的核心问题。在全球减排政策和绿色消费高涨的双重推动下，国内和国际市场对新能源汽车的需求在短期内均存在不小的上浮空间，由此也会带来激烈的市场竞争。综合来看，各国对本土新能源汽车厂商的支持政策将可能影响公平贸易环境，中国新能源汽车目前主要以产

品出口贸易为主，新能源汽车厂商走出去进行全球本土化布局的情况不多，这可能会使中国新能源汽车产品出口面临的贸易壁垒隐忧和贸易成本风险增大。

同时，中国新能源汽车厂商将面临愈加严格的国际贸易规则和标准考验，比如欧盟出台的《新电池法案》将于2024年7月份起执行，要求动力电池以及工业电池必须申报产品碳足迹，并规定在2027年7月份达到相关碳足迹的限制要求。这些举措，对于中国新能源汽车厂商经营好欧盟市场将是新的挑战。如果相关车企不能尽快做好汽车动力电池的全生命周期信息管理及合规管理，

将影响新能源汽车产品对欧盟的出口。

另外，与传统燃油汽车相比，新能源汽车的售后服务体验对消费者的吸引力更大，国内市场已经形成全球规模最大的充电基础设施体系，如何让中国具有一定优势的充、换电基础设施建设与新能源汽车配套出海，也需要重点解决。由于中国新能源汽车在某些关键领域还存在明显短板，比如智能汽车芯片及智能系统等高阶智能网联汽车核心部件对国外市场的依赖度过高，这就要求相关企业要提升自主研发和创新能力，以新思路新模式推进更稳定的国际合作。

浙江温州瑞安市乡村侨舍唱响“致富曲”

近年来，为了更好地服务归国华侨侨眷，浙江省温州瑞安市依托各乡镇丰富的华侨资源和生态文化旅游资源，以精品民宿打造为契机，突出整合侨资、侨韵、侨情等“侨”元素，发动侨团侨领、留学人员等，积极参与“乡村侨舍”建设，盘活利用农村闲置房产，以点带面辐射周边，有效促进了本地旅游业的发展。目前，瑞安市已建成“乡村侨舍”17家，其中1家被评为浙江省级“乡村侨舍”，逐步形成以“瑞安·侨乡水韵”为主题的“乡村侨舍”品牌，并积极融入当地集宿群建设发展。

瑞安湖岭镇“泉玥·湖岭度假民宿”是率先入选省级“乡村侨舍”的精品民宿。泉玥将村里年久失修、濒临倒塌的老屋通过流转建成侨舍，其中，一期流转宅基地涉及9户14间，每年每间租金2000元。不仅如此，泉玥积极与当地农户开展密切合作，收购村民种植的蔬菜、饲养的家禽等，实现村民在家门口就业致富。项目已为当地村民提供工作岗位30余个，人均年增收超过6万元。

在推进“乡村侨舍”建设的基础上，瑞安市将聚焦侨务资源回流与本地经济融合，积极搭建更多新载体、新平台，通过资源汇聚、人才回引、项目回归、资金回流等方式，持续探索“侨助共富”新模式，加强阵地建设、强化为侨服务、发挥侨界作用，助推乡村经济多元发展，有效促进实现共同富裕。

(数据来源：中共瑞安市委统战部)

·广告

## 严惩 AI 造谣净化网络生态

贾安平

近日，公安部公布近期打击整治网络谣言10起典型案例，其中4起涉及使用人工智能工具生成和传播谣言。这些涉“AI造谣”案件中，“广州限制外卖配送”谣言案尤为典型。

2023年12月19日，有网友在今日头条平台发布“广州即将成为全国首个限制外卖配送的城市”，迅速引发关注形成网络热搜。经查，四川德阳网民杨某组织招揽广东江门网民叶某英等多名兼职人员，使用人工智能工具批量生成不实文章引流牟利。最终，涉案6人被采取刑事强制措施。其余3起案件中，涉案人均被处以行政处罚。这些案件显示，伴随AI技术的迅猛发展，“AI造谣”的情况日益增多，对此进行治理已经刻不容缓。

在自媒体时代，一些自媒体从业人员为了攫取利润盲目追逐流量，当流量诱惑达到一定程度时，他们不惜冒各种风险甚至违法犯罪，其中最普遍的一种就是网络造谣传谣。而AI技术在近两年

发展很快，大大降低了使用门槛，同时因其更“善解人意”“以假乱真”，很快被滥上了用场。

技术是中性的，本身并不能分辨善恶。一种新技术出现既可以为善，也可以为恶。一旦某种技术可能用于为恶，最终就会有人这么做，这也符合“墨菲定律”。当无底线追逐流量的自媒体盯上新兴的AI技术，结果便是为追逐流量造假变得更容易，造假效果更强，造成的损失也更大。

“广州限制外卖配送”就属于此种情况。当造谣者为吸引眼球编造谣言，几乎无需成本，使用人工智能工具就可以批量生成不实文章引流牟利，这种几乎没有成本的造谣造成的后果，可能对一个巨大体量的行业造成冲击，让这个行业上下游所涉及的人都会受到直接或间接的影响。

当前，作为一种新型谣言传播方式与犯罪手段，“AI造谣”扰乱了舆论秩序，也危

害经济和社会平稳运行。不过，现阶段治理“AI造谣”也存在不少司法层面和社会治理层面的难点、堵点，其中较为突出的是“AI造谣”的“定性难”“入罪难”问题。相较于之前的网络谣言违法行为，“AI造谣”成本低、门槛低、传播广、获利小、破坏大，对正常经济和社会秩序有较强的危害性，但目前“多为行政处罚、刑事处罚较少”的治理力度，客观上难以形成有力震慑，进而纵容相关“黑灰产”野蛮扩张。

针对这一局面，相关部门已经有所回应。2023年9月，最高人民法院、最高人民检察院、公安部联合发布的《关于依法惩治网络暴力违法犯罪的指导意见》指出，对实施网络暴力违法犯罪行为人利用“深度合成”等生成式人工智能技术发布违法信息，将依法从重处罚。此次广东警方对“广州限制外卖配送”谣言案中涉案人采取刑事强制措施，也体现了对“AI造谣”的坚决整治态度，或将成为打击治理“AI造谣”的样板案例。

浙江温州瑞安市乡村侨舍唱响“致富曲”

近年来，为了更好地服务归国华侨侨眷，浙江省温州瑞安市依托各乡镇丰富的华侨资源和生态文化旅游资源，以精品民宿打造为契机，突出整合侨资、侨韵、侨情等“侨”元素，发动侨团侨领、留学人员等，积极参与“乡村侨舍”建设，盘活利用农村闲置房产，以点带面辐射周边，有效促进了本地旅游业的发展。目前，瑞安市已建成“乡村侨舍”17家，其中1家被评为浙江省级“乡村侨舍”，逐步形成以“瑞安·侨乡水韵”为主题的“乡村侨舍”品牌，并积极融入当地集宿群建设发展。

瑞安湖岭镇“泉玥·湖岭度假民宿”是率先入选省级“乡村侨舍”的精品民宿。泉玥将村里年久失修、濒临倒塌的老屋通过流转建成侨舍，其中，一期流转宅基地涉及9户14间，每年每间租金2000元。不仅如此，泉玥积极与当地农户开展密切合作，收购村民种植的蔬菜、饲养的家禽等，实现村民在家门口就业致富。项目已为当地村民提供工作岗位30余个，人均年增收超过6万元。

在推进“乡村侨舍”建设的基础上，瑞安市将聚焦侨务资源回流与本地经济融合，积极搭建更多新载体、新平台，通过资源汇聚、人才回引、项目回归、资金回流等方式，持续探索“侨助共富”新模式，加强阵地建设、强化为侨服务、发挥侨界作用，助推乡村经济多元发展，有效促进实现共同富裕。

(数据来源：中共瑞安市委统战部)

·广告

邮储银行河源市分行 服务进乡村 金融助产业

2024年4月11日，邮储银行河源市分行成功发放了其首笔驻镇帮扶重点项目的农担贷款，为广东省河源市和平县下车镇和一村的鲈鱼养殖项目发展提供助力。通过村、镇等六方联动，开创了发展新模式，成功探索出一条小鲈鱼成就大产业的强村高质量发展道路。

望着养殖场中的鲈鱼，河源市和平县下车镇某联合社的负责人正为第二批鱼苗投放资金发愁。邮储银行河源市分行的驻镇工作队队员在了解到养殖场面临的困难后，及时向行里反馈了项目的运营情况。河源市分行通过现场调研，为该项目的推荐了广东省农业融资担保有限责任公司提供的“农担贷”产品。在政银企三方的通力协作下，成功授信放款200万元，解决了项目发展的资金难题，实现了河源市分行驻镇帮扶重点项目农担贷款的首笔突破。

产业兴则乡村兴。河源市和平县和一村的鲈鱼养殖项目依托优质的资源以及各机构、部门的合力推动，为和平县下车镇发展养殖产业增添了强劲动力。同时，邮储银行积极发挥金融活水的作用，助力乡村产业发展。农担公司解决了融资担保的难题，促使融资成功落地，共同推动了乡村产业的发展。

未来，邮储银行河源市分行将始终坚守服务“三农”、城乡居民以及中小微企业的定位，全力服务乡村振兴，加大金融支持的力度，不断提升“三农”金融服务的水平，积极助力河源市实现农业更强、农村更美、农民更富的目标。

(数据来源：邮储银行河源市分行)

·广告