

深化财税金融体制改革

□ 本报记者 曾金华

推动健全预算制度

陶信论金

规模

陆敏

近期，包括国有大行和全国股份行在内的多家银行宣布，在未来几个月内下线多款信用卡产品。今年7月以来，一家股份行的信用卡中心已宣布要停发13款信用卡。另有一家国有大行信用卡中心宣布，自8月23日起，将停发27款信用卡产品，其中包括多款联名信用卡产品。

银行密集停发多款信用卡产品，引发市场关注。有金融消费者担忧，信用卡停发是否会伴随其金融服务“缩水”？持卡人一旦遇到损坏换卡、挂失补卡或者到期换卡等情况，银行服务能否保障到位？停发信用卡之后，相关功能权益及收费标准是否保持不变？

对于银行来说，停发部分信用卡产品多是从业务实际出发的考量。以联名信用卡为例，信用卡联名的平台或商家可供挖掘的客群往往是有限的，联名信用卡的发卡量达到峰值后，通常会进入增长停滞期。一旦发卡银行和商家继续投入资源的意愿下降，信用卡的交易额与活跃度也会随之下滑。在存量运营阶段，银行通常会停发联名信用卡，节约运营成本。

从银行信用卡业务整体来看，多家银行密集停发多款信用卡背后，是银行信用卡业务正在告别“规模为王”的经营思路。一方面，信用卡业务面临交易规模整体收缩，发行增量不增收、业务不良率上升等情况；另一方面，信用卡业务投诉量居高不下，监管要求趋严，风险控制持续升级。经历多年的高速增长、“跑马圈地”之后，银行信用卡市场正迎来“瘦身潮”。

从消费者的体验来看，随着电子支付的便利度提升，办理信用卡的需求正在减弱。在各大电商平台，消费者都能找到提供信贷服务的金融产品。而且相较于银行信用卡申请需要线下面签以及10天左右的审核时间，一些电商平台的金融服务只需经过线上信用评估即可使用，便捷度更高。在这种情况下，银行信用卡业务要稳住阵脚，打造比较优势。

首先需稳住存量、拓展增量。银行联名信用卡产品要做到停卡不停服务，确保持卡人的权益不“缩水”，服务有保障。要在持续拓展服务场景上下功夫，关注食、住、行、娱、购等创新场景的获客。比如，近期随着2024年巴黎奥运会召开，国内10余家银行推出Visa 2024年巴黎奥运会主题信用卡，为消费者提供便捷、多样化的跨境支付选择，就是很好的尝试。

其次要提升服务质量，切实保护好消费者的权益。在信用卡市场日趋饱和的情况下，消费者对信用卡的要求也从“颜值”趋向“实力”，性价比成为消费者选择一款信用卡产品最重要的衡量指标。银行信用卡要摒弃单纯追求发卡量的粗放式增长，聚焦用更好的服务维护客户和吸引更多客群。

总体而言，短期内多家银行密集停发多款信用卡，正是业务加速转型的部分体现。从长远来看，随着消费场景的不断拓展和升级变化，银行持续提升服务能力和水平，银行信用卡业务仍有巨大的发展空间和增长潜力。

本版编辑 陈果静 勾明扬 美编 倪梦婷

党的二十届三中全会通过的《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》提出，要深化财税体制改革，并健全预算制度等作出重要部署。

在健全预算制度中，通过加强财政资源和预算统筹，强化对预算编制和财政政策的宏观指导，加强公共服务绩效管理改革举措，推动提升预算管理水平和财政治理效能。

加强财政资源统筹

《决定》明确要求，“健全预算制度”。预算体现了党和国家意志，服务保障党和国家的重大方针、重大战略、重大决策、重大工作。

党的十八大以来，我国大力推进预算管理制度改革，实施完善政府预算体系、预算公开、地方政府债务管理、预算绩效管理等一系列重要举措，标准科学、规范透明、约束有力的预算制度基本建立。同时，预算制度和相关管理工作也存在一些需要改进的地方，比如，财政资源统筹力度有待加大、预算绩效管理尚需加强等。

“健全预算制度是深化财税体制改革的重要内容。一方面，健全预算制度是构建高水平社会主义市场经济体制的重要支撑。预算制度作为宏观经济管理的重要工具，通过指导资源在市场中的优化配置，促进市场效率的提升，并发挥政府在资源配置中的积极作用。另一方面，健全预算制度是推进中国式现代化的重要保障。健全预算制度对推进国家治理体系和治理能力现代化意义重大，为国家战略任务的实施和基本民生需求的满足提供了必要的财政支持。”中央财经大学校长马海涛表示。

国海证券首席经济学家夏磊也认为，预算制度是国家宏观治理体系的重要组成部分，《决定》明确提出“健全预算制度”，为新时代新征程财政预算制度改革指明了方向。

《决定》提出，加强财政资源和预算统筹，把依托行政权力、政府信用、国有资源资产获取的收入全部纳入政府预算管理。马海涛认为，这一重要改革举措坚持系统观念，旨在将目前分散各方、尚未纳入规范统一的预算管理的各类资金统筹起来，重点在于全面增强财政资源统筹和存量管理的能力。此举有效结合了我国集中力量办大事的体制优势，有利于进一步推进财政性资金“全口径”“全归集”“全方位”整合，有效提高财政资源配置的集聚效应，强化国家重大战略任务和基本民生财力保障。

“深化预算制度改革成为我国财政管理现代化的关键一步。通过将所有依托行政权力、政府信用、国有资源资产获取的收入全部纳入政府预算管理，不仅将进一步提升财政收入的规范性，也为财政资源的合理分配提供了坚实基础。”北京国家会计学院副院长、教授李旭红说。

对于健全预算制度，财政部部长蓝佛安日前表示，要大力推进财政科学管理，提升系统化、精细化、标准化、法治化水平，收入上加强

外，浙江人保财险还推出了知识产权保险。传统的知识产权保护措施难以全面覆盖风险，知识产权保险应运而生，成为企业保护知识产权的重要手段。人保财险嘉兴市分公司党委委员、副总经理陈明表示，知识产权保险不仅可以为企业投保提供侵权损失赔偿，还可以覆盖法律费用、调查费用、应急响应费用和数据处理恢复费用等，帮助企业在知识产权纠纷中减少经济损失，确保企业的财务安全和运营稳定。

“嘉科保”是浙江省嘉兴市政府联合浙江人保财险推出的科技保险产品。该产品根据科技企业资产轻、管理弱、抗风险能力差的特点，推出了“嘉科保”组合保险方案及18款试点配套险种，风险保障涵盖科技研发、知识产权、科研人员、数据安全等多个方面。

嘉兴光子电子科技有限公司是第一家投保“嘉科保”的企业。该企业是一家致力于健康光的数字化、情景化和产业化的科技型中小企业，2023年被评为高新技术企业。在企业初创期，光子电子从基本财产保障、研发人员雇主责任险、科技研发费用损失和专利执行保护4个方面为企业投保，保障金额达618万元。这些投保费用在当地获得了90%的财政补贴。嘉兴光子电子科技有限公司创始人兼CEO要华表示，“嘉科保”覆盖了研发、生产、人员等各环节，保障科学全面。特别是承保后还为企业提供了风险识别专业知识和现场服务。

在浙江，人保财险已形成覆盖九大类、26款产品的科研保险服务供给体系。除知识产权侵权和被侵权等20多款原有产品

外，浙江人保财险还推出了知识产权保险。传统的知识产权保护措施难以全面覆盖风险，知识产权保险应运而生，成为企业保护知识产权的重要手段。人保财险嘉兴市分公司党委委员、副总经理陈明表示，知识产权保险不仅可以为企业投保提供侵权损失赔偿，还可以覆盖法律费用、调查费用、应急响应费用和数据处理恢复费用等，帮助企业在知识产权纠纷中减少经济损失，确保企业的财务安全和运营稳定。

“嘉科保”是浙江省嘉兴市政府联合浙江人保财险推出的科技保险产品。该产品根据科技企业资产轻、管理弱、抗风险能力差的特点，推出了“嘉科保”组合保险方案及18款试点配套险种，风险保障涵盖科技研发、知识产权、科研人员、数据安全等多个方面。嘉兴光子电子科技有限公司是第一家投保“嘉科保”的企业。该企业是一家致力于健康光的数字化、情景化和产业化的科技型中小企业，2023年被评为高新技术企业。在企业初创期，光子电子从基本财产保障、研发人员雇主责任险、科技研发费用损失和专利执行保护4个方面为企业投保，保障金额达618万元。这些投保费用在当地获得了90%的财政补贴。嘉兴光子电子科技有限公司创始人兼CEO要华表示，“嘉科保”覆盖了研发、生产、人员等各环节，保障科学全面。特别是承保后还为企业提供了风险识别专业知识和现场服务。

在浙江，人保财险已形成覆盖九大类、26款产品的科研保险服务供给体系。除知识产权侵权和被侵权等20多款原有产品

外，浙江人保财险还推出了知识产权保险。传统的知识产权保护措施难以全面覆盖风险，知识产权保险应运而生，成为企业保护知识产权的重要手段。人保财险嘉兴市分公司党委委员、副总经理陈明表示，知识产权保险不仅可以为企业投保提供侵权损失赔偿，还可以覆盖法律费用、调查费用、应急响应费用和数据处理恢复费用等，帮助企业在知识产权纠纷中减少经济损失，确保企业的财务安全和运营稳定。



完善国有资本经营预算制度的意见》明确提出，到“十四五”时期末，基本形成全面完整、结构优化、运行顺畅、保障有力的国有资本经营预算制度。国有资本经营预算的功能定位更加清晰，对宏观经济运行、优化国有经济布局的调控作用更加有效，收支政策的前瞻性、导向性更加凸显，支持国有企业高质量发展的资本金注入渠道更加畅通稳定。

在提升预算绩效方面，上述《意见》提出，深入贯彻落实党中央、国务院关于全面实施预算绩效管理的决策部署，将国有资本经营预算支出纳入绩效管理，推动预算与绩效深度融合，全面提升资金效能。

“完善国有资本经营预算和绩效评价制度，不仅有助于提升国有资本的运营效率，还能强化对国家重大战略任务和基本民生的财力保障，从而更好地服务于国家战略和民生需求。”李旭红说。

夏磊认为，下一步，要完善国有资本收益上交机制，促进国有企业发展成果全民共享；同时持续提升国有资本支出功效，发挥国有企业对重大战略任务的保障能力。

按照《决定》部署，深化财税体制改革要从3个方面展开：健全预算制度；健全有利于高质量发展、社会公平、市场统一的税收制度；建立权责清晰、财力协调、区域均衡的中央和地方财政关系。“财税体制是国家宏观治理体系的重要组成部分，统筹推进财税、金融等重点领域改革，增强宏观政策取向一致性，发挥政府治理的效能，将有助于构建高水平社会主义市场经济体制，推进中国式现代化。”李旭红说。

李旭红说，下一步，要完善国有资本收益上交机制，促进国有企业发展成果全民共享；同时持续提升国有资本支出功效，发挥国有企业对重大战略任务的保障能力。

按照《决定》部署，深化财税体制改革要从3个方面展开：健全预算制度；健全有利于高质量发展、社会公平、市场统一的税收制度；建立权责清晰、财力协调、区域均衡的中央和地方财政关系。“财税体制是国家宏观治理体系的重要组成部分，统筹推进财税、金融等重点领域改革，增强宏观政策取向一致性，发挥政府治理的效能，将有助于构建高水平社会主义市场经济体制，推进中国式现代化。”李旭红说。

李旭红说，下一步，要完善国有资本收益上交机制，促进国有企业发展成果全民共享；同时持续提升国有资本支出功效，发挥国有企业对重大战略任务的保障能力。

按照《决定》部署，深化财税体制改革要从3个方面展开：健全预算制度；健全有利于高质量发展、社会公平、市场统一的税收制度；建立权责清晰、财力协调、区域均衡的中央和地方财政关系。“财税体制是国家宏观治理体系的重要组成部分，统筹推进财税、金融等重点领域改革，增强宏观政策取向一致性，发挥政府治理的效能，将有助于构建高水平社会主义市场经济体制，推进中国式现代化。”李旭红说。

李旭红说，下一步，要完善国有资本收益上交机制，促进国有企业发展成果全民共享；同时持续提升国有资本支出功效，发挥国有企业对重大战略任务的保障能力。

按照《决定》部署，深化财税体制改革要从3个方面展开：健全预算制度；健全有利于高质量发展、社会公平、市场统一的税收制度；建立权责清晰、财力协调、区域均衡的中央和地方财政关系。“财税体制是国家宏观治理体系的重要组成部分，统筹推进财税、金融等重点领域改革，增强宏观政策取向一致性，发挥政府治理的效能，将有助于构建高水平社会主义市场经济体制，推进中国式现代化。”李旭红说。

李旭红说，下一步，要完善国有资本收益上交机制，促进国有企业发展成果全民共享；同时持续提升国有资本支出功效，发挥国有企业对重大战略任务的保障能力。

按照《决定》部署，深化财税体制改革要从3个方面展开：健全预算制度；健全有利于高质量发展、社会公平、市场统一的税收制度；建立权责清晰、财力协调、区域均衡的中央和地方财政关系。“财税体制是国家宏观治理体系的重要组成部分，统筹推进财税、金融等重点领域改革，增强宏观政策取向一致性，发挥政府治理的效能，将有助于构建高水平社会主义市场经济体制，推进中国式现代化。”李旭红说。

知识产权险护航科技创新

近年来，知识产权侵权行为日益增加。传统的知识产权保护措施难以全面覆盖风险，知识产权保险应运而生，成为企业保护知识产权的重要手段。人保财险嘉兴市分公司党委委员、副总经理陈明表示，知识产权保险不仅可以为企业投保提供侵权损失赔偿，还可以覆盖法律费用、调查费用、应急响应费用和数据处理恢复费用等，帮助企业在知识产权纠纷中减少经济损失，确保企业的财务安全和运营稳定。

“嘉科保”是浙江省嘉兴市政府联合浙江人保财险推出的科技保险产品。该产品根据科技企业资产轻、管理弱、抗风险能力差的特点，推出了“嘉科保”组合保险方案及18款试点配套险种，风险保障涵盖科技研发、知识产权、科研人员、数据安全等多个方面。

嘉兴光子电子科技有限公司是第一家投保“嘉科保”的企业。该企业是一家致力于健康光的数字化、情景化和产业化的科技型中小企业，2023年被评为高新技术企业。在企业初创期，光子电子从基本财产保障、研发人员雇主责任险、科技研发费用损失和专利执行保护4个方面为企业投保，保障金额达618万元。这些投保费用在当地获得了90%的财政补贴。嘉兴光子电子科技有限公司创始人兼CEO要华表示，“嘉科保”覆盖了研发、生产、人员等各环节，保障科学全面。特别是承保后还为企业提供了风险识别专业知识和现场服务。

在浙江，人保财险已形成覆盖九大类、26款产品的科研保险服务供给体系。除知识产权侵权和被侵权等20多款原有产品

外，浙江人保财险还推出了知识产权保险。传统的知识产权保护措施难以全面覆盖风险，知识产权保险应运而生，成为企业保护知识产权的重要手段。人保财险嘉兴市分公司党委委员、副总经理陈明表示，知识产权保险不仅可以为企业投保提供侵权损失赔偿，还可以覆盖法律费用、调查费用、应急响应费用和数据处理恢复费用等，帮助企业在知识产权纠纷中减少经济损失，确保企业的财务安全和运营稳定。

花钱更加重视绩效

近年来，我国加快构建全方位、全过程、全覆盖的预算绩效管理体系，着力提高财政资源配置效率和使用效益。《决定》提出，加强公共服务绩效管理，强化事前功能评估。

夏磊表示，《决定》的要求体现出重视“绩效导向”，推进深化预算绩效管理改革。“在财政紧平衡状态下，开展事前评估一方面是优化资源配置，提升重大政策财政保障能力的必要手段；另一方面也是持续防范化解政府债务风险，提升财政可持续性的重要举措。”夏磊说。

专家认为，下一步，要加快完善全方位、全过程、全覆盖的预算绩效管理体系，强化绩效评价结果运用。

国有资本经营预算是国家以所有者身份依法取得国有资本收益并对所得收益进行分配而发生的各项收支预算，是政府预算的重要组成部分。《决定》提出，完善国有资本经营预算和绩效评价制度，强化国家重大战略任务和基本民生财力保障。

李旭红说，下一步，要完善国有资本收益上交机制，促进国有企业发展成果全民共享；同时持续提升国有资本支出功效，发挥国有企业对重大战略任务的保障能力。

按照《决定》部署，深化财税体制改革要从3个方面展开：健全预算制度；健全有利于高质量发展、社会公平、市场统一的税收制度；建立权责清晰、财力协调、区域均衡的中央和地方财政关系。“财税体制是国家宏观治理体系的重要组成部分，统筹推进财税、金融等重点领域改革，增强宏观政策取向一致性，发挥政府治理的效能，将有助于构建高水平社会主义市场经济体制，推进中国式现代化。”李旭红说。

李旭红说，下一步，要完善国有资本收益上交机制，促进国有企业发展成果全民共享；同时持续提升国有资本支出功效，发挥国有企业对重大战略任务的保障能力。

按照《决定》部署，深化财税体制改革要从3个方面展开：健全预算制度；健全有利于高质量发展、社会公平、市场统一的税收制度；建立权责清晰、财力协调、区域均衡的中央和地方财政关系。“财税体制是国家宏观治理体系的重要组成部分，统筹推进财税、金融等重点领域改革，增强宏观政策取向一致性，发挥政府治理的效能，将有助于构建高水平社会主义市场经济体制，推进中国式现代化。”李旭红说。

李旭红说，下一步，要完善国有资本收益上交机制，促进国有企业发展成果全民共享；同时持续提升国有资本支出功效，发挥国有企业对重大战略任务的保障能力。

按照《决定》部署，深化财税体制改革要从3个方面展开：健全预算制度；健全有利于高质量发展、社会公平、市场统一的税收制度；建立权责清晰、财力协调、区域均衡的中央和地方财政关系。“财税体制是国家宏观治理体系的重要组成部分，统筹推进财税、金融等重点领域改革，增强宏观政策取向一致性，发挥政府治理的效能，将有助于构建高水平社会主义市场经济体制，推进中国式现代化。”李旭红说。

李旭红说，下一步，要完善国有资本收益上交机制，促进国有企业发展成果全民共享；同时持续提升国有资本支出功效，发挥国有企业对重大战略任务的保障能力。

按照《决定》部署，深化财税体制改革要从3个方面展开：健全预算制度；健全有利于高质量发展、社会公平、市场统一的税收制度；建立权责清晰、财力协调、区域均衡的中央和地方财政关系。“财税体制是国家宏观治理体系的重要组成部分，统筹推进财税、金融等重点领域改革，增强宏观政策取向一致性，发挥政府治理的效能，将有助于构建高水平社会主义市场经济体制，推进中国式现代化。”李旭红说。

多因素支撑人民币汇率走强

本报记者 姚进

上周以来，在全球金融市场剧烈震荡中，人民币汇率强势回升。在岸人民币对美元汇率8月5日16时30分收盘时报7.1385，较前一交易日涨765个基点，较一周前（7月29日）涨超1192个基点；离岸人民币对美元汇率截至8月5日18时报7.1145，盘中一度升破7.10关口、涨近600个基点。

人民币因何走强？专家表示，外部环境变化导致预期转变以及国内政策红利持续释放，或是人民币汇率近期反弹的两个主要原因。

“7月以来，外部环境开始朝着有利于人民币汇率走强的方向变化。”中金公司外汇研究专家李刘阳表示，目前衍生品市场已基本定价美联储将在9月进行首次降息，降息交易的直接影响是美债收益率的下行和美元的回落。美元回落有利于包括人民币在内的部分非美货币走强，而美债收益率的下行则令中美利差改善。这从多个维度给予人民币汇率一定支撑。

光大银行金融市场部宏观研究员周茂华分析认为，近期，受美国关键经济数据走弱、通胀数据降温等因素影响，市场对美联储降息的期待明显上升，驱动美元指数一路回落。同时，日元强劲反弹情绪外溢，欧美股市剧烈波动引发资金避险需求，而近期国内加大宏观政策实施力度，经济复苏预期增强，市场对人民币及资产走势预期

趋于乐观。

全推动经济高质量发展体制机制。这提振了市场对下半年中国经济发展的信心。

民生银行首席经济学家温彬表示，虽然人民币汇率压力仍在，但在7月份降息等政策落地和财政加力推动下，国内需求有望得到一定提振，外需延续回暖态势具有较大确定性，叠加较为丰富的汇率管理工具，人民币汇率有望在合理均衡水平上维持基本稳定，人民币对美元汇率大部分时间将在7.1元至7.3元区间内双向波动。

“未来几个月人民币汇率或将延续回升态势。”王有鑫认为，全球政治经济局势的复杂性和金融市场的剧烈波动可能促使更多国际资本在全球寻找“避风港”，而人民币汇率具有较高的稳定性，人民币资产目前正处于价值洼地，且中国经济内生增长动力持续增强。可以预见，当前及未来几个月人民币资产将受到更多关注。

近日，国际货币基金组织（IMF）发布的对中国的第四条磋商报告显示，IMF预计中国2024年全年经济增速为5%，2025年增速为4.5%，较今年4月预测均上调0.4个百分点。IMF认为，中方自2020年起，推动房地产行业去杠杆，引导房企适应逐渐下降的住房市场需求，这些措施对房地产行业实现可持续发展十分必要。此外，2024年以来，中国央行采取降息和下调存款准备金率等货币政策值得肯定。