

加大乡村振兴投入重在协同

我国普惠金融正从规模驱动转向质量优先。实现这一转变,关键在于深化供给侧结构性改革,破解首贷难等痛点。

普惠金融是金融强国建设“五篇大文章”的重要组成部分,是实体经济“毛细血管”,也是推动共同富裕的重要抓手。随着金融“五篇大文章”深入推进,我国广覆盖、多层次的普惠金融服务体系已基本成形,正迎来从规模扩张向质量提升转型的关键阶段。如何以改革创新破解深层次痛点、激活提质增效新动能,成为新阶段发展普惠金融亟待回答的重要课题。

从规模覆盖看,“十四五”时期普惠型小微企业贷款年均增速超20%,民营小微企业授信户数超6000万户,覆盖了约三分之一的经营主体,较2018年末约9.4万亿元规模,增幅超3倍。从质量提升看,截至2026年6月末,普惠型小微企业贷款余额为38.88万亿元、同比增长8.03%,农户经营性贷款中信用类占比升至53.53%,过半农户贷款不再需要抵押。从利率价格来看,一季度新发放普惠小微贷款平均利率3.64%,较2025年全年下降0.19个百分点。量、质、价三重维度同步向好,折射出我国普惠金融从“广覆盖”向“高质量”跃升的生动实践。

在肯定阶段性成效的同时,也要客观正视发展中的短板和问题。当前,普惠金融提质增效仍面临不少堵点难点,“两高一低”(成本高、风险高、回报低)的行业共性难题尚未彻底破解。一方面,传统风控模式与普惠需求匹配度不足,不少银行授信仍以不动产抵押为核心,对小微企业的技术专利、市场潜力、纳税信用等“软信息”评估能力薄弱。这导致首贷户拓展难、信用贷投放占比偏低。另一方面,数据孤岛问题仍然制约着数字普惠效能释放,如政务、税务、社保、水电等公共信用数据分散在不同部门,银行全面、及时获取数据的成本较高。这既影响了风控效率,也客观上抬高了普惠金融的服务成本。

今年5月份,金融监管总局首次取消“普惠型小微企业贷款增速不低于各项贷款增速”的全国统一硬性指标,考核重心转向“稳投放、优结构、提质量、可持续”,首贷户、信用贷、中长期贷款占比等质量指标被置于更突出位置。这一调整,标志着我国普惠金融从规模驱动转向质量优先,从追求“有没有”转向关注“好不好”。推动这一转变实现,关键在于深化供给侧结构性改革,以精准施策破解首贷难、信用贷不足等痛点。

以产品创新破除覆盖盲区。针对缺乏抵押和信用记录的小微企业与农户推出“纯信用贷”;针对“两司两员”开发适配其收入特征的产品;针对老年群体提供适老化服务。同步加快数字化转型,运用大数据、人工智能技术构建适配普惠客群的风控模型,通过分析经营主体的交易流水、纳税记录、行业特性等多维度信息绘制精准信用画像,实现“应贷尽贷”。

以数据共享破除信息壁垒。加快对接政府公共数据平台,深化银税互动、银商合作,将纳税信用、社保缴费、水电燃气、政府采购数据转化为可授信资产;探索“政银企”三方联动的创新模式,比如推广“银税互动”“政采贷”“知识产权质押贷”等成熟产品,把企业的信用资产转化为融资能力,进一步降低普惠融资门槛。

以机制协同破除服务断层。推动大型银行与中小银行分工协作:大型银行发挥主力军作用,瞄准专精特新、高端制造业,满足“短、小、频、急”需求;中小银行立足当地特色化经营,避免头部客群恶性竞价。推动地方普遍建立专项风险补偿机制,明确贴息申领流程与时限,让“敢贷、愿贷、能贷、会贷”有制度依托。金融机构要完善内部尽职免责机制,充分调动基层从业人员的积极性。

普惠金融的本质是“普”与“惠”的统一,是让金融发展成果公平惠及每一个主体。唯有持续以改革创新破除体制机制障碍,以协同共治优化发展生态,才能让金融“活水”精准滴灌至田间地头、车间厂房,让信用价值真正取代抵押物成为融资“硬通货”,推动普惠金融实现更加坚实有力的金融支撑。

(作者系北京大学光华管理学院院长、教育部“长江学者”特聘教授)

田 轩

两高

难题

赴港观演是否应取消低保

邓 浩

前不久,江西某地一个低保家庭成了舆论焦点。因女孩不听劝阻自行前往香港观看演唱会,触发低保动态监测预警。家属担心低保资格有变,于是发布求助信息,引发网络热议。当地后续通报明确,目前正按程序进行核查,将依法依规处置。

低保是最低生活保障,既是困难群众的“兜底钱”,也是民生公平的“基准线”。此次事件的讨论,有对女孩行为影响家庭怒其不争的,也有对女孩“自己做力气活”去追梦表示理解的。该女孩的家庭是否应取消低保?首先要锚定一个价值坐标:尊

重规则,是社会公平的基石。低保本质上是以家庭整体经济状况作为判断对象,实施“有进有出”的动态管理。根据7月1日起施行的社会救助法有关规定,给予低保主要看两个核心条件:一是家庭人均收入低于当地最低生活保障标准,二是家庭财产状况符合当地规定。根据江西省有关规定,存在县级以上人民政府相关部门认定的高消费行为,且无法说明正当理由的,可以作为停止救助的独立事由。虽然当地没有具体到将赴港观演列入高消费情形,但“出境旅游”却在其中。

触发低保动态监测预警,不直接等同于停保的定论,但确实意味着有这样的风险。一旦经过核查,计入女孩个人收入后

的家庭人均收入高于当地低保标准,或者女孩赴港观演的行为被认定为不合理的高消费情形,那么该家庭将被取消低保。

女孩打工奋斗的努力值得肯定,对美好生活的向往也无可厚非,但这不能凌驾于规则之上,否则制度约束将出现漏洞,公共救助资源会被挤占,这是对其他困难群众的不公。权利与义务相伴相生,这是公共制度运行的基本社会契约。

制度既要有硬度,也要有温度。制度的温度,体现在低保动态管理为家庭经济状况变差时留下回归空间,“进”和“出”都不是一成不变的;也体现在社会救助从传统低保群体向低收入群体持续拓展覆盖面,以及分层分类的梯度救助体系。无论是补牢制度漏洞,还是提升制度温度,都离不开规则的不断完善。

未来,随着我国经济持续发展,中等收入群体人口将从目前的4亿多人增长到超过8亿人,越来越多的低收入和中间偏下收入群体将转化为中等收入群体。在这一过程中,必然会出现大量认知的碰撞和制度的冲突。唯有让规则与时俱进,确保制度设计与经济发展水平相适应,才能守住住公平底线,又擦亮民生底色,让每一份救助资源精准落地;织密一张既牢固严密又饱含温度的民生保障网。

(中国经济网供稿)

学习协同预警与干预体系,推动其从经验判断真正走向科学决策。

AI重构在线教育逻辑

一段时间以来,我国不少地方灵活运用人工智能技术,实现在线教育的优化发展。协同建模与仿真技术等,构筑起在线学习新模式,推动教育治理从个体学习走向集体互助,从经验驱动逐步向数据驱动深刻转型。

当前,我国在线教育的智能化建设取得显著进展。从技术层面看,学习分析技术实现了对文本情绪、交互网络等数据的全息化采集,随机森林等人工智能算法被深度应用于学习风险预测。宏观、中观和微观三级评估体系逐步建成,云架构数据中台实现多源异构数据融合,智能算法应用大幅提升预警准确率。例如,科大讯飞智慧课堂依托国产教育大模型,构建“师—机—生”协同教学模式,已在全国多个区域约5.8万所学校落地,实现由数据驱动教学,以及个性化学习推荐。

当然,一些挑战仍然存在。一方面,预警逻辑大多仍然停留在对学生个体特征的静态判别上,未能充分洞察学生在线社交互动中的情绪变化与真实感受。随着学习场景日趋社群化、开放化,针对学生个人的风险提示标签越来越难以从整体上把握学生的学习情况。

另一方面,干预模式尚未打通跨主体、跨场景的风险信息共享与联合决策链路,往往止于“事后补缺”和单点发力。对此,要加快构建以人工智能技术为支撑的在线

学习协同预警与干预体系,推动其从经验判断真正走向科学决策。重构学习监测的家庭画像,通过用户行为数据、学习轨迹、社交网络等多维度数据,构建动态追踪他们的学习投入、情绪稳定性等状态。根据学生成绩变动轨迹,量身定制学习方案。依托大规模在线学习平台,利用真实学习数据对群体协同人工智能模型持续训练、验证与迭代优化,凝练出可复制、可推广的标准化干预技术方案,为各级在线教育平台提供易于接入的智能协同功能模块,夯实精准化治理的技术底座。

推动风险识别从孤立判断向联合感知转变。提升人工智能模型的风险信息共享与预警能力,依据学习者的在线互动关系与社交网络,帮助教师更好发现学生的问题并制定解决方案。研发面向教师的可交互协同干预仿真平台,支持开展小组重组教学、集体激励机制、同伴互助匹配等方案,并量化比较不同策略的成本效益。

系统构建与技术相适配的制度保障与能力支撑体系。将人工智能群体协同系统、教育数据挖掘、学习分析等前沿技术内容,纳入教师智能素养培训体系,依托国家智慧教育公共服务平台,汇聚教学优秀案例与实操课程,帮助教师理解并熟练驾驭基于人工智能的分布式协同决策工具,为学生提供更好的教育资源。



张博森作(中国经济网供图)

漫评

时 锋

加班调休岂能卡在半路

有员工申请用加班攒下的数百小时调休陪护家人,未获批准;有企业为调休设置有效期,使员工假期大幅缩减;有个别企业总是对调休“只审不批”……近段时间,调休被“卡在半路”的情形屡屡出现,侵害了劳动者合法权益。

为何劳动者申请调休频繁遭遇“卡点”?这与不少企业制定过于严苛、烦琐的调休流程与规定有关。从法律上看,对于劳动者在休息日的加班,企业负有义务在合理期限内安排调休。既然是企业的义务,就不应给劳动者施加繁重规定。优化调休制度,应着眼立法和企业制度两个层面。一方面,通过立法或发布司法解释,进一步明确调休的申请条件、审批时限及逾期审批后果等。另一方面,企业也应依法制定并公示操作规则,避免相关权益长期悬空,让劳动者休得安心、企业排产有序,促进多方共赢。



入境游发展需匹配承载力提升

李海兰 代艳丽

随着暑期旅游落幕,一组来自地方的数据格外亮眼:湖南张家界入境游客同比增长197%,继续领跑全国。这座不临海、不沿边的湘西山城,今年1月份至7月份接待入境游客86.07万人次,客源覆盖近200个国家和地区。张家界旅游的热度是我国入境游强劲升温的缩影。作为观察我国经济活力与开放格局的一扇重要窗口,入境游的发展态势值得关注。

当前,我国入境游呈现出3个鲜明特征:其一,政策驱动效应显著。240小时过境免签、单方面免签“朋友圈”持续扩容、离境退税“即买即退”推向全国,制度型开放“组合拳”不断降低外国游客来华的门槛。

其二,空间格局加快重构。客流从上海、北京等传统口岸城市向张家界、重庆、大理、桂林等中西部目的地扩散,入境游版图从“点上开花”走向“面上成势”,意味着越来越多内陆地区开始参与全球旅游分工。

其三,消费链条明显延长。从“China Travel”到“China Shopping”,入境消费持续升温。全国提供“即买即退”服务的退税商店已超过8000家,购物、餐饮、住宿、文化体验等环节加快联动。入境游

还倒逼目的地提升国际化服务水平,多语种标识、便利支付、国际航线等软硬件加快完善;产品从单一观光向文化体验、生态康养、旅居度假等深度业态升级。此外,还带动航空、零售、餐饮、会展、文化演艺等关联行业协同增长。

放眼全球,各国入境游的发展路径与成熟程度不同,但不少国家均面临一定治理压力。例如,日本早在2003年提出“观光立国”,如今入境游客虽超过3000万人次,却也因过度旅游承受交通拥挤、房价上涨、居民生活受扰等压力。其新修订的《观光立国推进基本计划》将应对“过度旅游”列为核心支柱,政策重心从“引客”转向“分流与治理”。又如,泰国长期依赖免签和大规模营销吸引游客,但近期将免签停留期从60天调回30天,并酝酿征收入境费,以缓解旅游收益与承载能力之间的矛盾。这说明,入境游发展不能只追求数量,必须同步完善分流机制和在地治理;免签红利并非一劳永逸,承载力管理是可持续发展的前提。

与之相比,我国入境游仍处于快速成长期,拥有腹地广阔、产品层次丰富等优势,各地尚未集中出现承载力管理难题,仍拥有明显的回旋空间。目前,我国将入境游置于高水平对外开放的整体

布局中统筹推进,以签证、退税、支付等制度创新系统性提升便利化水平。这种“制度型开放+超大规模市场”的组合,成为我国入境游的差异化优势所在。

入境游流量不会自动转化为效益,开放力度越大,越需要治理能力同步提升。要将“流量”真正转化为“留量”,还需在多方面持续用力。

一方面,织密便利之网,丰富产品供给。稳步扩大免签政策覆盖面,提升口岸通关效率,推动离境退税“即买即退”异地通办落地见效,完善外卡受理、移动支付、多语种服务等配套,打通入境游的“最后一公里”。围绕中华文化体验、生态康养、乡村旅居等主题开发深度线路,支持张家界这类“非传统”目的地总结推广精准深耕海外客源市场的经验,培育更多国际消费中心城市和特色入境旅游目的地,避免同质化竞争。

另一方面,讲好中国故事,提升治理能力。善用海外社交媒体和民间交流渠道,把真实、立体、生动的中国呈现给世界,让游客口碑成为最好的广告。完善多语种公共服务和应急保障,加强旅游市场秩序监管,统筹好开放发展与安全有序,让入境游客乘兴而来、满意而归。