

关注信用·关注未来

互联网金融行业最应该打造的品牌是诚信

中国经济导报记者 | 马芸菲

经济新常态下,当“互联网+”引来前所未有的聚焦,“互联网金融”也备受关注。截至2016年3月上旬,百度搜索互联网金融相关信息约能找到3270万条。尤其是近半年以来,从e租宝、金鹿财行再到中晋资产,互联网金融领域轰动性的崩盘事件接连不断,动辄百亿规模,让不少用户几乎到了“闻P2P色变”

的地步。那到底什么是互联网金融?传统金融又如何接轨“互联网+”,失信的互联网金融,又如何回归于投资人内心,并实现行业突围呢?

对于上述问题,在百善集团创始人兼董事长谢永眼里,就是要将“诚信”二字擦得锃亮。

日前,谢永受邀出席由国家发展改革委中国发展网主办的首届中国新常态经济发展高层论坛暨2015

“发展中国年度人物”盛典,同时荣膺2015年度中国经济创新领军人物奖。虽然获得了创新类奖项,但谢永说得最多的却是诚信。他表示,“互联网金融就是百善集团的发展愿景,他想要做的就是带领百善团队为客户打造一个诚信、安全、透明、便捷的综合性金融服务平台,成为互联网金融行业里第一诚信品牌。”在谢永眼里,与其混迹互联网金融领域争夺“红海”,倒不如先把

品牌做好。

提及百善,在大多数人看来,就是一家基于信贷业务为主的互联网金融平台。据介绍,百善集团注册资本1亿元,企业自创立以来始终秉承“诚信、专业、合规”的经营理念,以客户的财富管理需求为基础,根据客户的风险偏好、财务状况、家庭结构等因素量身定制财富管理方案,最终帮助客户实现安全、稳定的财富增值,努力将百善打造

成一家集财富管理、投融资、投资信息咨询、信审风控、资信评估等服务为一体的综合性金融服务平台。



大勢

社会政策面临挑战：在理想与现实两难决策中让人们有获得感

中国经济导报记者 | 吕昱江 马芸菲

当我国享受了30多年的“人口红利”将走向末路,我们如何发动新的资源配置,既拉动经济又保障“人”的权利?近日,在北京大学经济学院和北京大学中国保险与社会保障研究中心(CCISSR)主办的“北大赛艇(CCISSR)论坛·2016(第十三届)”上,多位专家围绕新常态下劳动力资源的优化配置、如何靠创新完善社保体系、靠保险来精准扶贫等议题展开热烈讨论。本版编辑特摘录其中精彩观点,为“十三五”破解发展难题、厚植发展优势提供建议。

要用社会政策对人进行保护

蔡昉(中国社科院副院长):任何时候都会有对立面,一类是劳动者的社会保护,另一面说任何社会救助政策都会有它的依赖性,而这个依赖性会伤害劳动力市场的激励,降低劳动参与率。

大家现在都在讨论中等收入陷阱,最典型的一些案例发生在拉美国家,而拉美国家一个弊端就是,在蛋糕不大的情况下,它过早、过重的做了广泛的承诺。同时我们也知道一些发达国家,比如欧洲,也有福利过度化的倾向,也成为现在结构性改革推进的阻碍。

2014年农村16-19岁的人口到达峰值,之后是负增长,农民工的转移速度也越来越慢。很显然,这个急风骤雨式的资源重新配置的效益就越来越少,需要新的资源重新配置。其实三大产业是一个大的资源重新配置,那么在不同的行业之间还可以重新配置资源;再进一步,在一个行业中,企业间还存在着巨大差距,你也是这个行业的,我也是这个行业的,那么我们的生产力差距如果还存在的问题,意味着什么?意味着这个生产力低的部门不应该存在,那么它的资源、劳动力、资本、土地、技术应该由生产力更高的企业来接管。做到这一点,叫作“创造性破坏”。

创造性破坏是一个比较经济学的概念,更具体地说,要让能够进入、进入的企业没有壁垒,没有优势的企业就应该退出去,该死亡的就死亡,不能像僵尸一样存在,那么,这样就可以发动新一轮资源重新配置,提高全要素生产率。

当然创造性破坏面临着一个问题,就是说我们破坏就不能创造,因此我们要破坏,但过剩产能可以破坏,没有竞争力的僵尸企业可以破坏,甚至不再有竞争力的岗位、技能也可以破坏,但是有一个东西不能破坏,那就是人,就是劳动者。因为劳动这个生产要素不一样,它的载体是人,人不是不能破坏的。但我们又称岗位可以破坏,那人和岗位怎么分开呢?有两种办法,我们在上世纪90年代末的时候,我们也曾经尝试过这个岗位,但是和我们的产业结构调整背道而驰,当然在那个时代是必须的,没有办法。但是在今后就不能这样,保护这个岗位就保护了这个行业、这个企业,也保护了落后。但是人不能破坏,因此这个时候不要让我们的产业政策解

决人的问题,要让社会政策对人进行保护,这就是我们所说的社会政策托底和创造性破坏之间的关系。

刘世锦(中国发展研究基金会副理事长):很多人说供给需求什么意思啊?我认为它是很大程度上,就是一段时间,主要想用需求刺激政策来解决问题,其实也就是必须要通过供给侧的改革。为什么说市场在这个中间起作用呢?现在我们去产能,我注意到的现象,去产能,其实我国最近几年有两个方面,一个是现在改革很难,困难很多,特别是人口问题。另外一个出口行业,过去30%以上的增长率,现在也是负增长了,有些企业经营不下去了,有些企业跑到越南去了,还有一些老板跑路了。

当然,人一定是要保护的,现在有两种保护的方案,一种是养一个亏损的企业,再一个是让企业放手,该死就死、该生就生,这也是上世纪90年代末调整的问题,其实现在思路很清楚,就是建立社会保障体系,解决人的问题。

目前的社保体系如何创新?

胡晓义(中国社会保险学会会长):“十二五”以来我国的社保体系建设工作取得了很大的成就,我们的社保体系制度更加完备,覆盖范围更加广,水平也更高,资金的实力也更加雄厚,这都意味着我们应对未来的风险和挑战心里更有底。

但是目前的社保体系还面临着很多问题。比如前些日子“炒热”的一个话题,就是退休人员该不该缴纳医疗保险?其实呢,如果是一张白纸可以做各种各样的设计,但是现在我们毕竟有现实的状态,有了一个路径依赖,就是退休人员不交费,可以享受相当于个人账户的医疗待遇。

通常,我们遇到这样的问题,从政府角度怎么考虑呢?要考虑非常严密的一个平衡性或者过渡性的安排,比如说什么人交、什么人交,允许有一些人不交。比如说能不能通过锁定定额的办法来锁定它的利益损失,这也是一种选择。再有一个,有没有替代性的办法?我给你提供相当于门诊统筹的福利,来替代缴费损失。如果我们把这些事情都考虑周全了,公告社会了,我想不会引起那么大的反弹。

我举这个例子的意思就是说一定要照顾到现实,因为很多问题都是这样,都面临着两难的选择。比如说现在,大家要呼吁降低社会保险费,中央也做出决策了,这边要少交钱,那边要多给钱,就是如此这类两难性问题非常多,需要我们谨慎处理的。所以建立一个非常理想的模式,只能存在于幻想当中,实际当中是没有的,实际当中大多是理想与现实的两难选择,我们创新一定要照顾到现实。

孙祁祥(北京大学经济学院院长):社会保障制度要协调发展,第一个是建立社会保障的底线思维,社会保障核心目标不能动摇,我觉得这是我们应当遵循的一个基本原则

第二是做好分段走的准备,符合基本国情来做社会保障制度的调

整、发展和改变。

第三是要实现政府与市场两只手的协调发展。如果说我们政府和市场在发展过程中,可以按照相互默契的原则,那么这个保持和产生新功能的能力也会越强,这也是被国内外实践证实的。在这个领域里,我们不能让市场完全发挥作用,这是不可能的,但如何实现两只手协调的运作,这恐怕是我们需要高度关注和考虑的问题。

最后,我们做社保制度的改革,以及跟其它宏观经济方面的协调发展,不是在完美的市场与不完美的政府之间选择,也不是在完美的政府与不完美的市场选择,而是在不完美的市场和不完美的政府选择,也就是说我们必须承认市场和政府都有优势,但也有固有的缺陷,如果能认清这一点,我们就不会给出过高的期待,产生之后我们再批判、反思、重新颠覆,构造这样一个体制。

靠保险来精准扶贫

陈文辉(中国保监会副主席):现在脱贫应该是全社会抓的一项非常重要的工作。第一层,除了社会保障,金融保险在脱贫中将起到重要的保障和支撑作用。

金融保险与财政精准扶贫相比应该说有它独特的优势。

首先,放大效应,比如说一个群体一万人、十万人,或者说保险是覆盖11亿人,它事实上从某种意义上普惠,但是对于个人有放大的效应。之前,我在宁夏也碰到这样一个小微企业,交了9千块钱,很不幸遭遇了,后来得到赔偿。第二个是金融,金融也在保险上体现得非常明确,比如说你投了农业保险,没有灾害,我觉得是非常幸运的事情,如果有了,可能由此导致因灾返贫,那么我们的保险就可以精准地给一个补偿,所以在推进金融扶贫上是起到非常重要的作用。第三个是未端金融扶贫领域,这体现在征信方面。我在宁夏调研的时候碰到一个养牛的大户,他说虽然这几年没有发生灾害,没有得到赔偿,但是因为我投了这个保,银行认为这个保单可以拿去做征信,马上就能给贷款。他说过去养了几千头黄牛,但是这些牛是活的牲畜,银行不接受作为抵押品,现在有了保险就可以了。所以这个保险,通过征信功能会支持信贷扶贫,这个起了非常重要的作用。

其实过去对于保险资金投资这方面,我们是非常谨慎的,为什么呢?因为大家都知道保险资金,资金量大,喜欢做大单业务,比如说我们做招商局的400亿元人民币的项目,做高铁160亿元人民币的项目,这也符合保险资金量大、期限长的特点。所以我们之前对这个东西关注得并不够,这两年发现保险资金可以对扶贫起到很好的辅助作用,比如农业保险,有小额保证保险,银行敢放款了。当然了,可能做这个收益没有那么多高,也比较辛苦,但是我觉得为了三农,为了脱贫攻坚,我们觉得这是非常值得做的事情,因为作为一个行业、作为一个公司来说应该有这种社会责任担当。



新闻链接

国务院阶段性降低社保费和公积金缴存比例

中国经济导报 4月13日,国务院总理李克强召开了国务院常务会议并决定,从2016年5月1日起两年内,企业职工基本养老保险的单位缴费比例不得高于20%,符合条件的省份及企业单位部分缴费可以阶段性降低至19%。

会议提出,通过规范、降低企业职工基本养老保险单位缴费比例、失业保险总费率、住房公积金缴存比例,欲以此“减轻企业负担,增强企业活力,促进增加就业和职工现金收入”。初步测算,采取以上措施每年可减轻企业负担1000多亿元。

从2016年5月1日起两年内,对企业职工基本养老保险单位缴

费比例超过20%的省份,将缴费比例降至20%;此外,单位缴费比例为20%且2015年底基金累计结余可支付月数超过9个月的省份,可以阶段性降低至19%。这是政府首次针对养老保险提出阶段性降费,并明确了降费条件。

从2015年开始,国务院相继要求下调失业保险、工伤保险、生育保险费率,对此,中国人民大学公共管理学院教授李珍曾表示,与“五险”总体占工资总额40%左右的费率相比,失业保险、工伤保险、生育保险费率的降幅有限,对企业降低社保缴费成本作用非常小,真正有效、有下调空间的是养老保险和医疗保险的费率。

每周重大财经新闻评述

优化国土空间开发向集体用地要效益

【特大城市中心区不新增建设用地】国土资源部出台城镇化用地“新十条”,除生活用地及公共基础设施用地外,对超大和特大城市中心城区原则上不安排新增建设用地。

【中国将增加一线城市住宅用地供应】国家发展改革委员会网披露,我国将增加一线和部分热点二线城市的住宅建设用地供应。近日国土部发布的《土地资源“十三五”规划纲要》也提到,对于房地产较热的一、二线城市,将增加土地供应。

【新增建设用地计划向中小城市和特色小城镇倾斜】国土部制定下发《关于进一步做好新型城镇化建设土地服务保障工作的通知》,要求以大中城市和小城镇协调发展为目标,新增建设用地计划向中小城市和特色小城镇倾斜,向发展潜力大、吸纳人口多的县城和重点镇倾斜。

【农业“三项补贴”改革在全国推开 补贴与耕地地力保护挂钩】财政部、农业部发布通知,将在总结此前试点经验的基础上,2016年在全国全面推开农业“三项补贴”改革。

【国务院常务会议:鼓励社会资本投入农田水利】为加快农田水利发展,推进农业现代化,保障国家粮食安全,促进农民增收,国务院常务会议通过《农田水利条例(草案)》。鼓励社会力量参与建设和经营,并对不履行监管职责等行为设定了严格的法律责任,用制度确保农田水利建得好、用得上、增效益。

【土壤污染修复治理问题引起关注】十二届全国人大常委会第二十次会议对国务院2015年度环境状况和环境保护目标完成情况报告进行分组审议。委员们建议尽快完成对全国土壤污染的调查,摸清底子,同时加快土壤污染防治法的立法进程。

评说:

眼下,我国土地粗放利用的问题比较突出,国土空间开发无序的现象十分普遍。同时,经济社会与自然资源的适应关系有待调整,生态环境压力不断加大。

遵循系统发展的内在规律,增强空间结构的有机组织性,由无序开发、“一盘散沙”变为一个有机整体,是我国现阶段国土空间开发的当务之急。

根据我国人多地少、适宜大规模进行经济开发活动的国土空间较为有限的国情,加快城市化步伐,乃是优化国土空间开发格局的重要途径。

伴随着经济的发展,一些城市的规模迅速扩大,一方面自身发展成为大都市,一方面会辐射带动周边,从而形成“城市圈”。当一个城市成为大都市时,“城市圈”也就演变为“都市圈”。“都市圈”和周边的“城市圈”相互融合、彼此覆盖,进而也就形成了“城市群”。

“城市圈”、“都市圈”、“城市群”的出现,大大提高了对产业、人口和生产要素的吸纳能力和承载能力。

目前在我国,已形成十大城市群。这十大城市群的GDP占全国GDP的比重将近2/3,人口占全国的比重将近1/3。在城市群地区,构建科学合理的城市体系,保护并改善生态环境,是我国的长远大计。

十大城市群的面积仅占全国国土面积10%左右,尚有90%的区域在十大城市群之外。这些区域的城市数量少、规模小。若无中心城区的辐射和带动,经济很难发展起来,须根据因地制宜的原则和据点式的开发模式,加快建设“区域性中心城市”,使其辐射带动更大的区域范围,并形成梯次性城市结构,以构建比较合理的城市体系。

优化国土空间开发格局的基本途径,还包括:加强对基本农田保护区、战略性资源能源储备区、生态保护区的控制,强化粮食、能源和生态安全保障。

我国人口众多、关键性资源短缺,着眼未来,为确保经济社会可持续发展,也必须明确事关我国粮食、能源和生态安全的保护空间,对全国范围内的基本农田保护区、战略性资源能源储备区、重点生态保护区实行刚性控制。

(栏目主持人:中国经济导报记者 吕昱江)