降低企业融资成本需更多“硬招”

一方面，持续释放LPR改革潜力，畅通贷款利率传导渠道，优化金融资源配置结构，巩固好前期贷款利率下行成果；另一方面，优化存款利率监管，保持银行负债端成本基本稳定，并督促银行将政策红利传导至实体经济，确保小微企业综合融资成本稳中有降。

□ 姚 进

今年以来，我国社会综合融资成本稳中有降，让利实体企业成效巩固。中国人民银行近日召开的工作会议要求，持续深化利率市场化改革，促进实际贷款利率稳中有降。这不仅为金融系统下一步的工作指明了方向，也消除了市场上关于“融资成本能否再降”的疑虑。

为推动社会综合融资成本持续下行，政策层不断加码，打出“组合拳”。比如，去年以来，我国持续推进贷款市场报价利率（LPR）改革，带动1年期LPR下行30个基点，从而推动整体市场利率和贷款利率下行，支持了合理的贷款需求增长。同时，促进银行将LPR嵌入内部转移定价（FTP）体系，切实打破贷款利率隐性下限，引导金融资源更多配置至小微、民营企业。再如，金融管理部门持续强化存款市场管理，整治和规范部分存款创新产品，以存款改革促贷款改革。主要措施包括规范结构性存款并压降规模、叫停靠档计息存款产品、限制地方法人银行吸收异地存款等。一系列措施均有利于降低金融机构负债成本，进而引导实体经济融资成本下行。

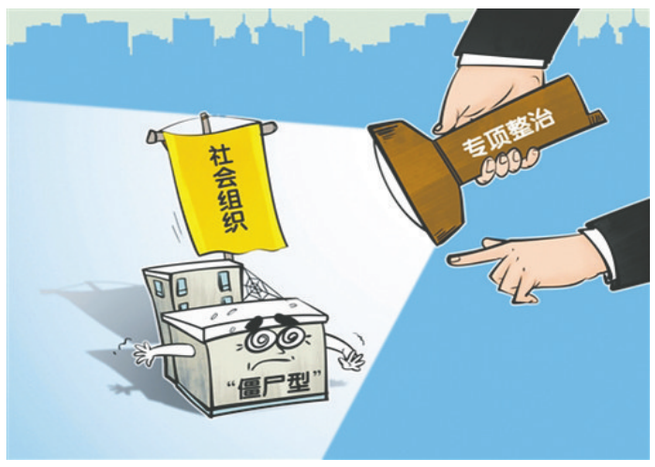
当前，我国利率总体处于合理水平，为经济平稳运行和高质量发展提供了适宜的利率环境。今年前6个月，贷款加权平均利率为5.07%，较上年同期下降0.07个百分点，较上年全年下降0.08个百分点。其中，企业贷款利率降幅更大，前6个月企业贷款加权平均利率为4.63%，较上年同期下降0.16个百分点，较上年全年下降0.09个百分点，实体经济融资成本实现稳中有降。

《经济日报》发表评论认为，继续推动融资成本降低面临着不小的压力。与国际上相比，目前我国利率水平虽比主要发达经济体略高一些，但在发展中国家和新兴经济体中相对较低。而且从向企业发放贷款的实际利率水平看，中美两国主要商业银行基本相当。加之当前全球疫情仍在持续演变，外部环境更趋复杂严峻，种种迹象预示着要警惕美联储货币政策提前转向的风险。这也是我国在调整利率水平时，需要考虑的现实问题。

在这样的背景下，只有打出更多的“硬招”“实招”，才能啃下实际贷款利率进一步降低这块“硬骨头”。一方面，持续释放LPR改革潜力，畅通贷款利率传导渠道，优化金融资源配置结构，巩固好前期贷款利率下行成果；另一方面，优化存款利率监管，保持银行负债端成本基本稳定，并督促银行将政策红利传导至实体经济，确保小微企业综合融资成本稳中有降。

值得一提的是，银行业金融机构是小微企业融资的重要供给方。多年来银行业积极采用多种方式来降低小微企业融资成本，积极让利实体经济。对于银行而言，服务小微企业主要面临银企信息不对称问题，从而不利于银行有针对性地开展风险管理。为此，在降低小微企业融资成本的过程中，银行业可以通过创新并推广信用贷款产品，减少小微企业融资时提供抵质押物方面的时间和机会成本，调整内部资金定价，进一步规范各类收费项目等，以直接减轻小微企业的融资成本。

经济评论



无处可藏 曹 一 作（新华社发）

微言堂

引领家庭教育回归本质

□ 李万祥

“双减”政策下，家庭教育作用突显。当前，全国人大常委会正在推进家庭教育法制定工作。为明确家庭教育指导服务机构、家庭教育服务机构的职责是指导和帮助家长更好地开展家庭教育，而不是为未成年人提供学科教育等服务，根据中央有关文件精神，法律草案又进一步作出有针对性的规定。

孩子放假在家，陪伴、管教等都是家长们的操心事。可是，“我不知道怎么样去了解孩子的学习”“怎么帮助孩子学习”，仍是家长的焦虑所在。

陪伴孩子这条路怎么走？家庭教育同样需要“教育”。很多时候，家庭教育的过度学校化和知识化，背离了家庭教育的本质。对家长而言，要树立科学的家庭教育理念。家庭教育的根本任务是立德树人，尊重未成年人身心发展规律和个体差异，遵循家庭教育规律。既要充分尊重父母或者其他监护人的自主性，也要有效发挥政府、学校和社会的促进作用。此次家庭教育立法一个重要内容就是提出国家干预，从而加强家庭教育的价值引领和教育功能，促进未成年人德智体美劳全面发展。

为帮助家长破解“焦虑”，家庭教育促进法草案明确家庭教育指导服务机构开展家庭教育指导服务活动，不得组织或者变相组织营利性教育培训。这说明，立法的目的是为了引领家庭教育回归本质。

杜绝营利培训乱钻“空子”

□ 胡 浩

家庭教育促进法草案强调，家庭教育指导服务机构开展家庭教育指导服务活动，不得组织或者变相组织营利性教育培训。换句话说，就是要杜绝营利培训钻家庭教育的“空子”。

近来，《关于进一步减轻义务教育阶段学生作业负担和校外培训负担的意见》落地实施，对校外培训机构尤其是学科类培训机构，要求从严审批，严禁资本化运作，并严控开班时间。

校外培训“减”下去，家庭教育自然“加”上来。不少人看出这一趋势，提出校外培训机构可以将针对学生的课程转移到父母身上。甚至有个别人试图打着指导家庭教育的新幌子，走学科补习的老路子。

为此，家庭教育促进法草案将公民、法人和非法人组织依法设立的家庭教育服务机构明确为“非营利性家庭教育服务机构”，并对家庭教育服务机构超出许可业务范围的行为规定了处罚。

家庭是孩子的第一个课堂，父母是孩子的第一任老师。家庭教育主要是培养孩子健康体魄、良好生活习惯和品德行为，以端正的育儿观、成才观引导孩子逐渐形成正确的世界观、人生观、价值观。

家庭教育指导服务机构、家庭教育服务机构的职责，是指导和帮助家长更好地开展家庭教育，传播科学的家庭教育理念、知识和方法，组织开展形式多样的家庭教育指导服务和实践，绝不是畸变成为学科培训的新阵地——让家长成为只抓成绩、不重品格，一味“鸡娃”、不问兴趣的“虎妈”“狼爸”。

加强培训机构预收费监管

□ 林丽鹏

近日，“华尔街英语将宣布破产”的消息持续发酵。这所培训机构曾红极一时，学费动辄数万元甚至几十万元，被称为成人英语教育的“贵族学校”。然而，收费颇高却仍入不敷出，华尔街英语因拖欠租金，多家店铺被封锁，涉及学员学费高达12亿元。

华尔街英语陷入困境并不是个案，一些培训机构将预收的学费当作金融杠杆、盲目扩大规模、资金链断裂的新闻屡见不鲜。国务院办公厅2018年发布《关于规范校外培训机构发展的意见》，明确规定“不得一次性收取时间跨度超过3个月的费用”。但这份意见针对的是面向中小学生的校外培训机构，并不包括成人培训机构。在执行过程中，一些教育机构还想方设法打擦边球逃避监管。

如何从根本上解决培训机构跑路、学员损失惨重的难题？把预付费交由第三方保管是一个有益的尝试，北京、上海已经有所行动。例如，北京市印发《北京市学科类校外培训机构预收费管理办法（试行）》，对学科类校外培训机构收费提出银行存管模式的要求，加强对预收费资金的管理，从资金流入、资金沉淀、资金划拨等各环节进行全过程监管。

通过第三方平台，使预付资金与培训机构处于隔离状态，避免培训机构挪用资金或卷钱跑路，能大大降低学员的消费风险。同时，教育、市场监管、人力资源和社会保障等相关部门还要强化对教育培训机构的日常监管，多管齐下才能避免更多消费者受到类似损害。

农业保险需扩面增品提标

□ 董希淼 熊礼慧

2021年是我国全面实施乡村振兴战略的重要一年。金融在支持巩固拓展脱贫攻坚成果、助力全面推进乡村振兴方面，可发挥重要作用。

近年来，我国农业保险发展迅速，承保农作物品种达200多个。农业保险在贯彻落实中央强农惠农富农政策、防范化解农业生产风险、稳定农民收入、落实国家粮食安全战略和宏观调控政策等方面发挥了重要作用。

在实践中，金融支持服务乡村振兴往往聚焦于融资服务，对农业保险作用重视程度还有待加强。下一步，应采取更有力措施，进一步做大做强农业保险。

创新农业保险品种。继续扩大保险品种，尤其是扩大经济作物参保范围；增加与农民密切相关的种植业保险、养殖业保险和其他涉农保险的比例，如农房、农业机械、涉农意外保险等；进一步扩大农业保险覆盖区域，提高中西部地区农业参保水平。

提高农业保险保障水平。农业生产仍有较大的未保障部分，农村的保险可得性仍然较弱，所以农业保险应进一步扩面、增品、提标，继续提升深度和广度。同时，将农业保险与农业产业发展相融合，激发保障需求，提高保障水平，助力农业产业发展。

加快收入保险发展。收入保险克服成本保险诸多弊端，应借鉴发达经济经验，丰富收入保险产品线，提高发展速度。针对收入保险农户承担保费较多等问题，可以试点采用财政资金补贴等，委托商业保险公司经营；或者由政府牵头建立政策性的保险公司进行经营。

大力发展政策性农业保险。进一步创新政策性农业保险产品，因地制宜发展特色农产品保险，可探索开发一揽子综合保险，并列入政府补贴范畴，调动农户参保的积极性，实现“愿保尽保”。

创新保险服务方式。充分发挥金融科技在农业保险中的重要作用，探索“金融科技+农业保险”服务新模式，将更多的农业保险产品迁移到互联网平台、应用程序等。同时，在核保理赔等环节运用卫星遥感、溯源系统、生物识别等手段，提高服务质量和效率。

斩断“杀熟刀” 商海春 作（新华社发）

让三孩生育支持政策落地见效

实施三孩生育政策及配套支持措施，就是要满足群众多元化的生育需求，切实解决群众后顾之忧，释放生育潜能，促进人口长期均衡发展。接下来，将婚嫁、生育、养育、教育一体考虑，提高优生优育服务水平，发展普惠托育服务体系，降低生育、养育、教育成本，还需要各级党委政府继续深化改革。

□ 张博令

一段时间以来，随着党中央作出“实施一对夫妻可以生育三个子女政策及配套支持措施”的重大决策，各地各部门陆续出台了一系列三孩生育支持政策。北京市明确生育三孩可享30天假期奖励的过渡政策；四川省攀枝花市对“二孩”“三孩”每月每孩发放500元育儿补贴金直到孩子3岁；国家医保局规定将参保女职工生育三孩费用纳入生育保险待遇支付范围……从假期奖励的政策安排，到真金白银的支持，再到价值观念的引领，一系列政策举措将党中央决策部署落细落实，形成了促进三孩生育政策落地见效的推进合力。

党的十八大以来，根据我国人口发展变化趋势，党中央、国务院审时度势先后作出单独两孩、全面两孩等重大决策部署，取得了积极成效。当前，我国正处于人口大国向人力资本强国转变的重大战略机遇期，立足国情，遵循规律，实施一对夫妻可以生育三个子女政策及配套支持措施，有利于改善人口结构，落实积极应对人口老龄化国家战略；有利于保持人力资源禀赋优势，应对世界百年未有之大变局；有利于平缓总和生育率下降趋势，推动实现适度生育水平；有利于巩固全面建成小康社会成果，促进人与自然和谐共生。实施三孩生育政策及配套支持措施，是进一步适应人口形势新变化、推动高质量发展新要求的重大举措，各地应严格执行，将中央部署落到实处。

在国家层面，从取消社会抚养费、清理和废止相关处罚规定，到将入户、入学、入职等与个人生育情况全面脱钩，再到修改人口与计划生育法，一系列重要改革举措拟将出台，支持生育、养育和教育的政策体系正在形成。在地方和部门层面，各地各部门促进相关惠民政策与生育政策有效衔接，精准做好各项管理服务，根据各地实际出台相应的支持政策，为落实中央决策部署提供了具体支撑。《人民日报》发表评论认为，以人民为中心、以均衡为主线、以改革为动力、以法治为保障，实施三孩生育政策及配套支持措施，就是要满足群众多元化的生育需求，切实解决群众后顾之忧，释放生育潜能，促进人口长期均衡发展。

支持生育除了在物质上降低生育、养育、教育成本之外，精神上的激励、价值观的引领同样重要。《中共中央 国务院关于优化生育政策促进人口长期均衡发展的决定》指出：“尊重生育的社会价值，提倡适龄婚育、优生优育，鼓励夫妻共担育儿责任，破除高价彩礼等陈规陋习，构建新型婚育文化。”提高生育意愿不仅要解决现实困难，让人们能生、敢生，还需要弘扬中华民族传统美德，尊重生育的社会价值，营造生育友好的社会氛围，让人们愿生、想生。比如，这次中国计划生育协会面向社会征集三孩宣传标语口号，一个重要目的就是“弘扬婚育新风，传播适龄婚育、优生优育、责任共担、代际和谐等婚育观、家庭观”。

生育，一头连着千家万户的民生幸福，一头连着经济社会的持续发展。接下来，将婚嫁、生育、养育、教育一体考虑，提高优生优育服务水平，发展普惠托育服务体系，降低生育、养育、教育成本，还需要各级党委政府继续深化改革，破除影响人口长期均衡发展的思想观念、政策法规、体制机制等制约因素，建立健全相关政策体系，引导社会力量积极参与。在政策托举上出实招、见实效，才能推动实现适度生育水平，让三孩生育政策落地见效。