

# 如何“让金融成为一池活水”?

## 代表委员热议金融改革积极建言献策

### 为创新企业开全新板块

全国人大代表、上海社会科学院院长王战

全国人大代表、上海社会科学院院长王战提出,随着IPO注册制改革的顺利推进,现有的上交所主板和深交所中小板、创业板的固化格局已经不能满足市场发展的需要,也限制了市场间应有的竞争。他建议在上海证券交易所设立创业板,打造为我国经济转型升级量身定做的多层次资本市场。

王战认为,从全球经验来看,在过去30年中,引领世界经济发展的四大新兴产业——计算机、通讯、互联网和生物技术,都是借助资本市场得到快速成长的。同发达国家相比,我国的资本市场还不那么成熟,市场层次结构和制度环境同实体经济发展需求的对接还不完善。不少创新产业企业在盈利性、股权结构、组织架构等方面不符合现行的发行上市条件,导致我国资本市场不能完全适应创新驱动发展战略的需求,无法为创新企业提供专业化服务。

至今为止,我国本土资本市场尚未孕育出一家具有世界性声誉、广泛的商业影响力、领先的技术创新能力和商业模式的企业,严重削弱了本土资本市场对创新驱动战略的支持力度,导致国内资本市场上市公司产业结构失衡,在一定程度上使本土资本市场面临空心化和边缘化的危险。

目前,腾讯、百度、新浪等大量的创新类企业巨头已远赴海外上市,阿里巴巴、京东等大型电商企业也正酝酿海外上市。这些企业基本涵盖了互联网、新能源、芯片设计、新媒体、通讯、信息、现代服务和生物医药等最主要的科技创新产业。事实上,这些新兴产业巨头大都有意愿尽早回归国内市场,但是在现有市场格局下没有可以接纳这些企业的市场板块。

他认为,该板块不是现有创业板的重复建设,而是与现有市场并行发展的、服务不同领域的新市场。由于该板块没有历史包袱,因此,可以从一开始就按照国际惯例进行运作,创新的基础条件好,在制度改革和机制完善方面可以充分发挥先行先试的“试验田”作用。这一创业板的建立将大大提升上海证券市场的活力和吸引力,拓展市场的深度和广度。 本报记者 叶薇

2014年“两会”政府工作报告提出,2014年将深化金融体制改革,要守住不发生系统性和区域性金融风险的底线,让金融成为一池活水,更好地浇灌小微企业、“三农”等实体经济之树。如何“让金融成为一池活水”?代表委员积极建言献策。

全国人大代表、上海黄金交易所理事长许罗德

“人民币的国际化,是我国金融战略的重要方面,去年推进力度很大,还要长期坚持不断推进。”全国人大代表、上海黄金交易所理事长许罗德说,改革的意识已深入人心,报告的许多提法非常接地气。接下来就是要稳步推进改革措施。他认为,上海的金融建设已经取得不少成果,已经具备了金融中心的特质,但离国际金融中心仍有不小的距离。

十八届三中全会决定指出,要使市场在资源配置中起决定性作用。

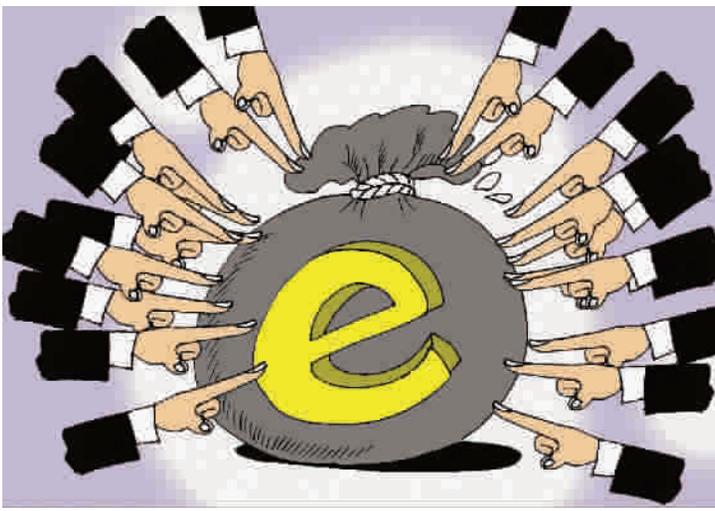
全国人大代表、深圳证券交易所以总经理宋丽萍

全国人大代表、深圳证券交易所以总经理宋丽萍今年共准备了四五份建议,她重点关注两个领域:一是保护投资者尤其是中小投资者的权益。二是支持和促进科技创新,完善法律法规体系,促进科技成果转化成为生产力。

关于保护投资者尤其是中小

全国政协委员、合众人寿董事长戴皓

我国是世界上老年人口规模最大的、老龄化发展速度最快的国家之一,养老产业因此成为朝阳产业。全国政协委员、合众人寿董事长戴皓提出,随着计划生育代独生子女的双亲衰老,少子化、空巢化等社会问题凸显,建立健全完善的养老保险制度显得尤为重要。他在提案中建议,大力发展个人自愿性养老金,给予实物型养老保险税收优惠。



两会互联网金融监管呼声高,央行称多部门调研 图 IC

### 坚持推进人民币国际化

许罗德认为,去年的贷款利率市场化、汇率双向浮动,都是发挥市场的作用,和十八大关于市场在资源配置中起决定性作用的改革目标一致。“贷款的基础利率发布机制已经正式运行,这是利率市场化的重要标志。汇率,过去是人民币单向升值,现在是双向浮动,弹性增强,这说明汇率市场化程度也高了。”

在防范金融风险方面,许罗德对存款保险制度寄予厚望。“存款保险制度酝酿了十多年,去年各项

准备工作就绪,今年很可能就推出来。存款保险制度的建立,对我国银行体系的稳定,对防范系统性的金融风险、保护金融消费者的权益,意义重大。”

对于今年的金融体制改革趋势,许罗德认为,金融市场化改革的进程还将加快。“人民币的利率市场化,推进力度会更大。贷款的基础利率机制已形成,存款利率的弹性今年有没有新的变化,值得关注。”

本报记者 叶薇

### 促进科技成果转化落地

投资者的权益。宋丽萍说,去年我就提了这方面的建议,有些已经收到回复,国办也专门针对中小投资者保护出台了意见,有些已经落实。她说,下一步还需要对一系列具体问题予以完善,比如拓宽司法救济渠道、提升司法保护效率等。

谈到支持和促进科技创新,完

善法律法规体系,促进科技成果转化成为生产力,宋丽萍说,深交所与全国各地高新区联系密切,处于培育过程中的拟上市科技创新企业也比较多。调研中发现,很多科技型、创新型中小企业,以及科研院所研发出的科技成果都存在闲置现象,转化渠道并未得到良好疏

### 给予实物型养老保险税收优惠

他说,目前我国的养老保险制度建立在三大支柱之上,即基本养老保险、企业补充养老保险以及个人自愿性养老金。与庞大的城镇人口基数相比,目前我国的城镇职工基本养老保险和企业年金制度的覆盖面有限,资金缺口很大。鼓励个人自愿性养老金的制度安排,将有助于化解政府和企业的养老压力。比如,实物型养老保险是将个

人自愿性养老金与持续照料型养老社区相结合的养老保险计划。给予实物养老型养老保险计划以税收优惠,引导个人自愿性养老金投资于养老服务业,不仅可以让人民群众分享优质养老服务,而且可以刺激个人自愿性养老金的投入,壮大养老第三支柱。

他建议:通过税收优惠政策引导发展个人自愿性养老金,有利于

### 三方面改善金融乱象

全国政协委员、交银施罗德基金公司副总经理谢卫

金融体制下一步改革方向正在成为社会方方面面关注的焦点。全国政协委员、交银施罗德基金公司副总经理谢卫提交了《关于目前金融乱象分析及对策的建议》提案,谢卫在提案中表示,目前金融市场出现一些乱象,例如金融产品普遍约定收益率,刚性兑付成为惯例等金融乱象有可能阻碍未来改革的进程或者偏离正确的改革方向。为保证下一步金融改革走向正确的轨道上,谢卫就当前的一些金融乱象提出三条建议。

一是完善监管体系,强化监管责任。可行的思路是在“一行三会”的基础上设立更精干和权威的议事机构。

二是积极应对创新,审慎管理预期。创新是金融发展的动力,现在金融创新更多的是跨业态的抢滩,需要各监管部门积极应对,及时甄别和做出回应,对一些伪创新或借创新之名实质逃避监管的行为应及时予以制止并做出相应的处罚,给市场以明确的预期。

三是加强风险教育,推动行业自律。这种风险教育既要面向普通投资者,也需要面向监管人员和从业人员,因为只有后者的责任意识和自律意识增强了,才能从源头上保证良好的金融秩序。 本报记者 许超声

道。国家层面、各部委、各省市出台了一些规定,这些文件也存在一些冲突。同时,处于起步初期的中小企业,其科技人员的成果可以转化为股份,但在确权、定价等环节存在问题,落实情况并不理想。“今年适逢全国人大对《中华人民共和国促进科技成果转化法》进行修订,这是一个非常好的契机。”宋丽萍说。 本报记者 许超声

我国多层次养老保障体系的建立。实物型养老保险计划所形成的长期投资资金可以有效投入到养老服务业的建设,解决养老服务业融资难、成本高等问题。对实物型养老保险计划给予个人所得税延迟缴税的政策,即参与实物型养老保险计划的个人,其缴纳的保险费在不超过其个人收入一定比例的范围内暂不缴纳个人所得税,而是在领取年金入住养老社区的时候再缴纳个人所得税。 本报记者 谈璿

# 今年两会,大佬们对互联网说啥

很长一段时间,全国代表委员中的IT大佬仅盛大陈天桥一人。这两年,腾讯马化腾、百度李彦宏、小米雷军、苏宁张近东等等都开始集中亮相全国两会。到了今年两会,除马化腾因腰椎旧患被医嘱静养缺席外,其他几位大佬都悉数到场,都提出应把互联网纳入国家战略的高度,此外连作为投资高人的复星郭广昌等也把关注焦点放到了余额宝上。来看看今年两会,大佬们对互联网都说了点啥?

### 互联网共享优质教育资源

全国政协委员、百度董事长李彦宏

全国政协委员、百度董事长李彦宏,今年有两个提案,一个关于航天,一个关于教育。关于航天,李彦宏希望“鼓励民企进入卫星发

射等航天领域”,这是李彦宏在“少年航天梦”多年之后对国家创新能力的梦想延续。而关于教育的提案更实际,被评论为是以互联网思维审视传统行业,李彦宏建议国家相关主管部门牵头制订相关政策,推动各学校将其教案、课件、试题等资料通过互联网向社会免费公开,包括让更多偏远、经济不发达地区的家长和学生了解和学会用互联网来平等共享社会优质教育资源。

### 建议航班等大数据公开使用

全国人大代表、小米科技董事长雷军

而作为“程序猿(程序员)”出身的小米科技董事长雷军,今年作为人大代表则建议政府对拥有的大数据公开使用,如公共汽车、航

班等到站信息等,用移动互联网来更快推动传统产业的转型升级。雷军分析说,此次在李克强总理的工作报告中提到“改革”77次,涉及互联网行业的字数不多但信息量巨大。他认为大数据国家战略应从国家层面上重点考虑数据主权、数据创新能力、关键技术、人才、数据研究、覆盖全行业的产业链、法制环境支持等几方面的问题。

### 电子发票应和纸质发票一样

全国政协委员、苏宁创始人张近东

今年两会,全国政协委员、苏宁创始人张近东提出了三项议案,涉及电子发票、母婴食品、信息安全。其中,针对“加快法律法规对电子发票的法律效力进行界定,明确赋予电子

发票在报销、核准上的法律效力,并尽早在全国范围内形成统一的标准,以便更好地推动电子发票的尽快普及”这条,张近东对外回应说:“这绝对不是针对某个企业。作为两会代表,任何提案都是面对社会与国家,尤其是面对保护消费者这点。”

### 统一网上网下金融监管体系

全国政协委员、复星集团董事长郭广昌

而和马云颇有交情的全国政协委员、复星集团董事长郭广昌,这次则在两会上递交提案称,余额宝等创新产品并未脱离现有的金融监管体系,相反极大弥补了中国普惠金融体系的不足。他建议统一互联网金融与传统金融的监管体系,针对交叉性产品,形成“一行三会”跨部门的协调机制;同时引导普通民众充分意识到互联网金融产品蕴含的潜在风险,比如通过投资者风险承受能力评估充分告知投资者。 本报记者 胡晓晶