

市场监管

免息分期好工具还要好设计

节后消费这把火还在持续燃烧：电影市场几部大片你追我赶，网红旅游城市淡季不淡。可能是看到了消费者短期骤增的资金需求，近期多个电商平台不约而同地加大了免息分期服务力度。

某旅游OTA平台提供3期、6期免息分期。以北京至哈尔滨旅游线路为例，涵盖上千个跟团游、自由行产品。如果选择原价3980元的5天4晚行程，选择6期免息分期，首付666.33元就能玩转哈尔滨。从一次性拿出近4000元降到每月只花600多元，资金压力小了不少。

电商平台的免息分期更加大方，3期起步，多的可达48期，覆盖范围从手机、珠宝等高价商品扩展到食品、日用品、服装鞋帽等。不仅有平台自身的金融产品参与，还集合了多家银行的信用卡分期和满减。用消费者的话来说，蚂蚱也是肉，本来还在犹豫买不买，一看免息分期加满减，不买亏得慌。

与传统的信用卡分期或汽车免息分期不同，目前各大平台推出的免息分期通常不产

免息分期只是促消费的好工具。要让其发挥应有作用，还得进一步完善规则。平台要守住价格信息透明、交易公平公正的红线，便于消费者广泛比价。消费者也要算好总账，根据自己的还款能力综合考量。

生利息或服务费等额外费用，消费者支付的总价就是商品定价。虽然并没有减少实际支出，但消费者有可能因为分期分摊了资金压力而更愿意消费。看似简单的免息分期服务，有效帮助消费决策完成“临门一脚”，还不影响消费者宝贵的现金流，让剩余资金继续发光发热，在推动消费持续回暖方面可发挥应有作用。

平台、银行和商家大都能从免息分期中受益。据了解，银行、平台提供免息分期服务主要是为了获客，也从商家端收取一定的服务费；相比竞争全网“最低价”，商家为了促成交易，更愿意支付服务费开通免息分期，这实际上是一种适度让利、薄利多销的促销策略。有商家表示，使用免息分期后，成交额提

升了30%至40%。免息分期既不是馅饼，也不是陷阱，它只是促消费的好工具。要让其发挥应有作用，还得完善规则，进一步打消消费者顾虑。

很多消费者担心免息分期商品会把服务费加在总价里，羊毛出在羊身上。实际经营中，确实存在这样的可能。这就要求平台应守住价格信息透明、交易公平公正的红线，便于消费者广泛比价，选择性价比最高的那个商品。

除了部分直接支持银行信用卡分期的平台，多数免息分期往往使用平台自身的金融服务。这方面，平台需严格执行相关法律法规，做到不过度收集数据、不滥用消费者信息，保护消费者隐私。

另外，平台方有必要设置更为清晰的使用界面。例如有消费者投诉，付款时以为是分期免息，账单出来却发现被收了服务费，查询才发现，当初免息分期界面上有很小的字，提示只有特定期数才享受免息，自己不经意间更换了分期期数，就要支付服务费。这算不上平台主观犯错，但多次醒目提醒，帮助消费者避免误操作，可改善消费者体验。

消费者也要算好总账。免息分期后，单笔支付金额降了不少，可这里分期一件衣服，那里分期一部手机，累计下来一个月还款支出可能不少。免息分期也要量入为出，消费者需根据自己的还款能力综合考量。这一点上，如果平台能在支付界面提醒分期还款总额就更好了。



邓丽娟

完善农业生产服务平台

张丽

中央一号文件聚焦解决“谁来种地”问题，提出要提升家庭农场和农民合作社生产经营水平；加强农业社会化服务平台和标准体系建设；持续深化供销社综合改革。供销社作为为农服务的综合性合作经济组织，集政策性引导、市场化经营和社会化服务功能于一体，逐渐成为服务农民生产生活的生力军和综合平台，在带动农民增收致富、推动乡村产业发展、提升乡村公共服务水平等方面发挥着重要作用。

2023年中华全国供销合作总社累计安排合作发展基金1.06亿元，在31个省市区组织开展“绿色农资”升级试点工作，累计帮助320多万农户巩固脱贫攻坚成果。全国农资网络覆盖面不断扩大，为农服务能力持续提升。

当前，供销社综合改革仍存在一些难啃的硬骨头，如综合服务体系尚不完善、社会化服务实力不强、产业化经营水平、社有企业竞争力有待提高，基层社与农民合作关系不够紧密、基层组织服务能力不足等。基于此，必须把为农服务放在首位，以持续深化综合改革为抓手，因地制宜、分类施策，高质量建设领域全面、内容丰富、模式创新、便捷高效的农业生产综合服务平台。

健全现代农业服务体系，推动农业社会化服务扩面提质增效。完善农业社会

化服务体系，整合农资农技、生产供销、金融信用、劳务资源、市场信息、要素流转等服务资源和功能，拓宽农业全产业链服务领域，拓展城乡社区社会化服务内容。提升现代农业流通服务水平，完善以龙头企业为牵引、配送中心为枢纽、基层网点为终端的农资经营网络体系，创新流通业态、培育流通主体、完善流通网络，增强联动调控、储备调节、应急保供等服务能力。建好现代农业经营体系，提高农业产业化发展水平。提升农民合作社生产经营水平，发展新型经营主体，创新多种经营模式，拓展小农户带动面和带动力。推动农业产业化发展，促进一二三产业融合、初精深加工融合、农特文旅产业融合，集成发展农业特色产业链；持续深化社有企业市场化经营机制改革，培育骨干龙头企业，推动创新、绿色、智慧农业技术研发与应用，增强企业核心竞争力，提高农业生产效率。

建设乡镇基层服务综合体系，提升基层组织服务能力。强化农民与基层社的利益联结、服务连接和合作联合，搭建“共建、共治、共享、共赢”的基层综合服务平台，创新劳动合作、资本合作、土地合作等多种途径，探索共同融资、共建品牌、共享利益等多种形式，加快形成以农民为主体、农民与基层社共赢的基层社建设模式。



陶小莫作

规避高价维修的“坑”

10元下单防水补漏维修，结账时竟被收取7300元；电话里说的50元上门开锁，春节前后，高价维修现象频频出现。原以为寻常的修修补补，为何价高如天？高价维修一般有两种情况：一种是维修工艺较为复杂、费用也较高，例如防水防漏，一些商家故意在平台上以低价揽客，维修时再收取高价维修费用；另一种是维修费用本身不高，商家刻意夸大维修难度，收取高昂费用。这种不透明的价格，不仅侵犯了消费者的知情权，还涉嫌欺诈。解决高价维修问题，需要平台负起责任，在价格方面做到公开透明，尊重消费者知情权。同时，管理部门要加大查处力度，切实维护消费者的合法权益。

(时锋)

围绕重点优化金融供给

重点适贷到户，提升小微企业融资可得性，在结构上突出重点，防止杠杆率过快上涨。

为更好更充分发挥金融的资金资源跨时空配置功能，围绕重点提供优质金融服务，需要有效发挥政府和市场主体两方面的作用。

在政府层面，重点是做好政策激励引导。以货币政策为例，需要坚持稳健的货币政策，切实做到灵活适度、精准有效，发挥货币政策工具总量和结构双重功能，为实体经济稳定增长营造良好的货币金融环境。在通过公开市场操作等保持流动性合理充裕的同时，创新更多结构性货币政策工具，发挥其激励引导功能，更好引导资金流向。在金融监管政策方面，科学设置金融监管指标，强化激励考核引导，在全面加强金融服务、提升服务质量的同时更好突出重点。

娄飞

在市场层面，重点是完善制度设计。目前，我国融资结构呈现出间接融资占比高而直接融资占比低、直接融资中债券融资占比高而股权融资占比低的特点，需要优化融资结构。在通过信贷市场提供资金支持的同时，需要更好发挥资本市场枢纽功能，发展多元化股权融资，促进债券市场高质量发展，让资本市场促进创新发展功能更好发挥。同时，就银行业而言，不同类型、不同规模的银行在服务经济社会发展方面的优势不同，需要根据自身优势和战略定位，通过有效的分工协作共同为经济社会发展提供高质量的金融服务。

化解中小企业数字化转型痛点

陈昕

仍有不少中小企业在数字化转型上存在不想转、不敢转、不会转等问题。有关部门要加强引导、加大政策支持力度，筑牢数字化基石，构建协同生态。企业要科学规划，积极探索。

近期一项调查显示，内地受访中小企业有近七成(68%)有意投资人工智能技术提升运营效率，在全球受访市场中占比最高；超过八成正在加大数字人才的投资或重新培训员工，以推进自身的数字化转型。中小企业量大面广，其数字化转型不仅关乎自身竞争力的提升，更是推动经济转型升级的关键一环，对于实现经济高质量发展具有重要意义。

为了加快中小企业的数字化转型步伐，我国出台了一系列政策进行部署和推进。从《中小企业数字化转型指南》到《关于促进中小企业健康发展的指导意见》，再到首批30个城市中小企业数字化转型试点的启动，多项政策的出台旨在引导中小企业找准转型定位、明晰转型思路和优化转型过程，对整个行业的数字化转型产生了积极的示范和带动作用，加速促进中小企业数字化水平整体提升。

在政策引导和市场驱动下，数字化转型已成为中小企业提质增效、创新发展的关键路径，成为传统产业中小企业领跑市场的新引擎。然而，仍有不少中小企业在数字化转型上存在不想转、不敢转、不会转等问题。究其背后的原因，有专业人才缺

乏、数字化基础薄弱、技术积累不足、前期投入成本较大、融资困难等因素制约，但主要还是对数字技术与实体经济融合形成的新优势，尤其是数字技术对企业发展的放大、叠加、倍增作用，缺少深入了解和精准研判。为此，有关部门加强引导、加大政策支持力度格外重要。唯有多措并举，形成合力，才能推动中小企业数字化转型，以数字新动能铸就发展新优势。

筑牢数字化基石，普惠中小企业。5G、物联网、云计算等新一代信息技术的普及和应用，为中小企业提供前所未有的发展机遇。政府应积极引导平台和服务商开放技术和资源，打造全国性的中小企业数字化转型服务平台，提供一站式服务，降低转型门槛和成本。鼓励金融机构打造中小企业数字化转型专属产品，开发符合不同数字化转型阶段和行业特点的专属产品和服务，为中小企业提供数字创新补贴、数字项目资本化、定向降息降准等利好

习近平总书记在中共中央政治局第十一次集体学习时强调，促进数字经济和实体经济深度融合。新形势下，数字经济“稳定器”“加速器”作用逐步显现，数智深度融合赋能日益成为我国经济高质量发展的战略引擎。

党的十八大以来，随着数字科技加速迭代与深化应用，数字经济与实体经济融合的广度、深度日益拓展，融合成效显著提升。一方面，实体经济数智化转型快速推进，服务业、制造业等传统行业持续实现数字化、网络化、智能化升级，数字平台成为带动产业组织变革、优化资源配置的重要力量。另一方面，数字产业化和产业数字化协同互动、交互迭代，平台经济、共享经济等新兴产业新业态新模式蓬勃发展，人工智能、大数据、云计算等数字技术与制造业、金融业等重点领域融合创新，加快了规模化产业化发展。

当下，我国数字经济和实体经济融合发展仍然存在一些短板弱项和制约因素。主要表现在：关键核心技术自主创新能力不足，存在被“卡脖子”的风险；数字技术没有形成对实体经济全产业链的赋能机制，各产业、各行业、各环节的融合程度差异较大；企业数字化转型存在成本高等问题，中小企业数字化水平有待提升；数实融合的治理机制和标准体系、监管体系不健全，融合生态亟需完善。对此，要坚持系统观念和问题导向，把握战略重点，走好数字经济与实体经济深度融合的高质量发展之路。

攻关关键核心技术，夯实融合根基。坚持自立自强，加强原创性、引领性科技攻关，努力实现技术自主可控。一方面，聚焦突破技术瓶颈，推动有效市场和有为政府相结合，健全社会主义市场经济条件下新型举国体制，创新技术攻关组织模式。由领军企业主导，联合国家重点实验室、新型研发机构等国家战略科技力量和创新企业，组建高能级创新联合体。推进实施“揭榜挂帅”“赛马”制，实现多元创新主体高效协同。另一方面，加强科研范式变革与组织模式创新，突出大数据和人工智能深度赋能，培育具有核心竞争力的开源开放创新生态。打通基础研究、应用研究和技术创新衔接通道，实现技术体系化融合化群体性突破。

推动企业数字化融通，明确融合主体。发挥领军企业引领带动作用，推动产业链数字化协同效应，加快企业数字化转型。一方面，加强精准政策支持、科学路径指导、完备服务支撑，帮助中小企业克服“不愿转、不敢转、不会转”难题。支持企业培育数字化“专精特新”优势，基于数智驱动实现研发、生产、管理、营销、服务等业务流程升级。另一方面，打造具有广泛辐射带动作用的数字平台，助推企业融通发展。推广“大企业共建、中小企业共享”的平台生态赋能模式，以产业互联网平台为支撑，建立跨界合作的生态联合体，打造全流程全方位智能制造与服务体系，建设企业融通创新的数智化虚拟产业集群。

加快产业数智化升级，强化融合动能。以数字技术融合和数据要素融合为重点，深挖产业创新升级空间。一方面，聚焦“数据+算力+算法”，促进产业链与创新链深度融合，促进战略前沿数字科技对垂直行业应用创新全面赋能。另一方面，推动数据链与产业链协同互动，完善涵盖数据确权定价、流通交易、开放共享、收益分配、安全治理等全环节的数据链，促进数据与技术、资本、系统、平台等关键要素深度融合，提升数实融合产业链效率。

提升生态治理能力，巩固融合支撑。加强融合治理环境与体制支撑，优化融合生态。一方面，培育数智融合应用系统，凝练应用场景，实现“场景建设—产业融合—产业创新—示范推广”良性循环。另一方面，健全数实融合治理体系，完善竞争规则、协作模式和公平评价体系，打造公平的市场准入和竞争环境，建设符合跨界融合规律的监管治理体系，创新多元主体协同监管机制，促进跨部门、跨行业、跨领域协同联动和功能监管，加强风险分级分类管理，充分有效地完善政策工具。

前不久，中国人民银行相关负责人表示，2024年将加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的金融支持力度，做好金融“五篇大文章”。近年来，金融业充分发挥服务职能，围绕经济社会发展尤其是重大战略、重点领域和薄弱环节的金融服务需求，持续深化金融供给侧结构性改革，提供优质多元的金融服务，为高质量发展提供了强大助力。

从实际情况看，金融资源大量流入重大战略、重点领域和薄弱环节。根据人民银行的统计数据，2023年底，金融机构本外币贷款余额242.24万亿元，同比增长10.1%。在总量增长的同时，结构优化的特点尤为明显，具体表现为2023年本外币工业中长期贷款增速比各项贷款高17.9个百分点，普惠型小微企业贷款增速比各项贷款高13.13个百分点，本外币绿色贷款增速比各项贷款高26.4个百分点，科技型中小企业本外币贷款增速比各项贷款高11.8个百分点。从中可见，重点领域分项贷款增速明显较高，有助于信贷投向结构优化。

未来继续围绕重点提供优质金融服务，是经济社会高质量发展的现实需要。推动高质量发展，必然面临产业结构优化升级、新旧动能接续转换。由于经济发展中存在的不平衡不充分问题，薄弱环节的存在不可避免，加上国家重大战略实施需要大量的资金投入，都需要从量上增加金融资源的供给。与此同时，也要看到目前我国存量信贷资产规模较大，而高杠杆又是金融风险的总源头，是宏观金融脆弱性的总根源，更需

措施，实现数字化转型的普惠。龙头企业引领，构建协同生态。产业链龙头企业在数字化转型中具有引领作用。通过开放平台、共享资源，龙头企业可以带动上下游中小企业实现链式数字化转型，形成协同发展的良好生态。同时，支持中小企业集群发展，搭建合作平台，推动资源共享、技术合作和市场开拓，激发中小企业创新活力，实现集聚发展。这种龙头企业与中小企业协同发展的模式，将有力推动整个产业链的数字化转型和升级。

科学规划，稳步推进转型。中小企业在数字化转型过程中需要制定科学合理的短期和长期规划，加快对数字化转型进行整体、全面的策划和评估，先易后难，分步推进。在转型过程中，先从简单的业务流程开始，逐步推进管理数字化、业务数字化，最终实现全面的数字化转型。

洞察市场需求，探索数字化营销新路径。数字化转型不仅是技术创新，更是市场策略的重要调整。中小企业需深刻理解市场需求，以数字化提升产品和服务质效，满足消费者多元化需求。积极探索数字化营销，利用社交媒体、电商平台拓展市场，提升品牌影响力。