

财经眼

财政、货币、就业、产业等政策同向发力、形成合力

政策协同，共促高质量发展

本报记者 葛孟超 王沛

今年以来，我国财政、货币、就业、产业等政策同向发力、形成合力，推动经济运行延续回升向好态势，起步平稳。1—2月，全国规模以上工业增加值同比增长7.0%，比去年12月加快0.2个百分点；全国固定资产投资（不含农户）50847亿元，同比增长4.2%，比去年全年加快1.2个百分点。

今年的《政府工作报告》提出，增强宏观政策取向一致性。下一步，如何强化政策统筹，继续巩固和增强经济回升向好态势？宏观政策将怎样发力，为高质量发展营造良好环境？记者进行了采访。

政策效应持续释放，推动经济回升向好

上合卡奥斯新城是山东省胶州市重点打造的产业新城项目，聚焦工业互联网、高端智能制造等重点产业。近日，胶州市财政局联合相关部门争取到2024年提前批专项债24.1亿元，其中1.5亿元专门用于卡奥斯工业互联网产业新城配套基础设施（二期）项目建设。

“专项资金及时到位，为道路、排水管道、电力管线、智能交通设施等项目建设解决了资金紧缺的问题，目前施工队伍正在加紧施工。”项目负责人说。

保持必要的财政支出强度，优化组合专项债、国债、税费优惠、财政补助等政策工具，是积极的财政政策适度加力、提质增效的重要内容。2023年12月，财政部分两批共下发8025亿元增发国债资金预算，支持灾后恢复重建和提升防灾减灾救灾能力；已向各地提前下达了部分2024年的新增地方政府债务限额，支持重大项目建设，推动形成实物工作量。

今年以来，各地区各部门用好财政政策工具，有力带动扩大有效投资。例如，山东省优化资金投向、降低融资成本，发行新增专项债700.11亿元，用于交通、水利、产业园区等600多个项目建设；四川省发行今年首批新增专项债305亿元，支撑保障400多个重大项目加快建设。

在上海市金山区，王春涛经营着一家繁育蔬菜、瓜果、花卉种苗的农业专业合作社。今年2月，在交通银行上海市分行创新推出的“神农e贷”支持下，他通过手机银行在线办理贷款采购了农资，解决了种子培育期间的资金周转问题。

“我们支行的客户大多是农户，今年以来支行涉农贷款已经增长超过5000万元。”交通银行上海金山支行客户经理钱贇说。

稳健的货币政策灵活适度、精准有效，金融对实体经济支持力度不断加大。1月25日，中国人民银行分别下调支农再贷款、支小再贷款和再贴现利率各0.25个百分点。2月5日，下调金融机构存款准备金率0.5个百分点，向市场提供长期流动性约1万亿元。

数据显示，今年前两个月，我国人民币贷款增加6.37万亿元。截至2月末，中国工商银行公司贷款余额突破15万亿元，较年初增长近9000亿元，为历史同期最高；普惠型小微企业贷款余额2.37万亿元，较年初增长1400多亿元。交通银行制造业中长期、科技型企业、绿色金融等重点领域贷款保持较快增长。

加强技能人才队伍建设，加快发展新质生产力……今年以来，各地区各部门靠前发力、精准发力、协同发力，谋划出台了更多有利于稳预期、稳增长、稳就业的政策。中央

财办有关负责同志认为，2023年增发1万亿元国债，以及降准降息、减税降费等政策效应将在今年持续释放，今年还将出台新措施，增量政策和存量政策形成叠加，有力推动经济回升向好。

做好协调配合，政策激发经济内生动力

《政府工作报告》提出，强化宏观政策逆周期和跨周期调节，继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，加强政策工具创新和协调配合。开年以来，国民经济稳中有升，下一步宏观政策将如何继续巩固和增强经济回升向好态势？

赤字率拟按3%安排；一般公共预算支出规模28.5万亿元、比上年增加1.1万亿元；拟安排地方政府专项债券3.9万亿元，比上年增加1000亿元；从今年开始拟连续几年发行超长期特别国债……《政府工作报告》对今年财政政策这样做出安排。

“适度加力、提质增效，是今年财政政策的基调和特点。”财政部部长蓝佛安表示，适度加力，主要是统筹运用各类财政政策工具，适度扩大财政支出规模，落实税费优惠政策，促进高质量发展。可以从三个方面来把握：一是财政支出强度总体扩大，二是政府债券规模明显增加，三是继续实施结构性减税降费政策。提质增效，主要是优化财政管理，加强政策协同，提升财政政策质效。从财政管理来讲，要坚持内部挖潜，向管理要效能。从政策协同来看，要加强统筹协调，放大组合效应。

《政府工作报告》提出，保持流动性合理充裕，社会融资规模、货币供应量同经济增长和价格水平预期目标相匹配。加强总量和结构双重调节，盘活存量、提升效能，加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度。

“我们在货币政策的调控中，将更加注重平衡好短期与长期、稳增长与防风险、内部均衡和外部均衡的关系，强化逆周期和跨周期调节，着力提振信心、稳定预期、稳定物价，为经济运行发展营造良好的货币金融环境。”中国人民银行行长潘功胜说。

一是在总量上保持合理增长。将综合运用多种货币政策工具，加大逆周期调节力度，保持流动性合理充裕，支持社会融资规模和货币信贷总量稳定增长、均衡投放，实现社会融资规模、广义货币供应量同经济增长和价格水平预期目标相匹配。二是在价格上继续推动社会综合融资成本稳中有降。把维护价格稳定、推动价格温和回升作为货币政策的重要考量，统筹兼顾银行业资产负债健康性，继续推动社会综合融资成本稳中有降。三是在结构上更加注重提升效能。进一步提升货币政策对促进经济结构调整、转型升级、新旧动能转换的效能。

稳定和扩大就业，既是保障和改善民生的关键所在，也是巩固经济回升向好态势的重要支撑。人力资源社会保障部部长王晓萍表示，人社部门将重点从五个方面稳就业：稳定就业岗位，延续降低失业、工伤保险费率政策，落实和完善稳岗返还、专项贷款、就业和社保补贴等政策；拓宽就业渠道，加强对就业容量大的民营经济、中小微企业等各类经营主体的支持；提升就业技能，大规模开展职业技能培训；优化就业服务，促进供需对接；保障重点群体，强化促进青年就业政策举措。

2024年

增强宏观政策取向一致性

围绕发展大局，加强财政、货币、就业、产业、区域、科技、环保等政策协调配合，把非经济性政策纳入宏观政策取向一致性评估，强化政策统筹，确保同向发力、形成合力

积极的财政政策要适度加力、提质增效



赤字率拟按3%安排
赤字规模比上年年初预算增加1800亿元



一般公共预算支出规模28.5万亿元
比上年增加1.1万亿元



拟安排地方政府专项债券3.9万亿元
比上年增加1000亿元

稳健的货币政策要灵活适度、精准有效

保持流动性合理充裕，社会融资规模、货币供应量同经济增长和价格水平预期目标相匹配

加强总量和结构双重调节，盘活存量、提升效能，加大对重大战略、重点领域和薄弱环节的支持力度

促进社会综合融资成本稳中有降

数据来源：《政府工作报告》

“各类政策协调配合，产生‘1+1>2’的效果，将充分调动经营主体积极性，激发经济发展内生动力，形成共促高质量发展的合力。”民生银行首席经济学家温彬说。

强化政策统筹，确保同向发力、形成合力

一体谋划，政策同向发力。在山东省济南市，发改、工信、财政、金融、人社等多个部门合力支持专精特新企业发展，构建了创新型中小企业—专精特新中小企业—专精特新“小巨人”企业三级培育体系。截至目前，已累计培育国家级专精特新“小巨人”企业135家，仅去年一年就新增50家。

引导带动，政策效应放大。近日，四川省发行专项债用作项目资本金24亿元，推动成渝中线铁路、眉山市城市供水管网等22个重点项目建设，预计将带动社会投资约150亿元，较好发挥了财政资金的杠杆撬动作用。

《政府工作报告》提出，加强财政、货币、就业、产业、区域、科技、环保等政策协调配合，把非经济性政策纳入宏观政策取向一致性评估，强化政策统筹，确保同向发力、形成合力。“一方面，财政、货币、就业、产业等政策要增强取向一致性。另一方面，在制定非经济性政策时，要将其对经济的影响作为核心评估因素加以考虑。”中国人民银行陕西

省分行党委书记、行长魏革军说。

温彬说：“增强宏观政策取向一致性、加强政策协调配合，要牢牢把握高质量发展这个首要任务，多推出有利于稳预期、稳增长、稳就业的政策，同时全面精准分析政策的叠加效应，审慎出台收缩性、抑制性举措，切实防范‘合成谬误’。”

“财政+产业”政策协力拉动有效投资，“科技+金融”政策使更多初创企业破土发芽，“财政+就业”政策解决企业用人的后顾之忧……统筹协调、步调一致、齐抓共管，才能下好“一盘棋”。

“财政政策和货币政策在推动经济发展中可以更好地发挥组合效应。”魏革军说，比如，在化债进度、补充银行资本、政府债券发行等方面，财政政策和货币政策要加强配合。再如，在支持项目建设方面，合理扩大专项债用作项目资本金范围，可以引导撬动金融资源投入，实现信贷资金和专项债资金的有效衔接，形成“乘数效应”，合力支持项目建设。

“在支持重点领域和薄弱环节方面，可以将财政贴息与结构性货币政策工具资金支持相结合，更好地激励金融机构加大相关领域的信贷投入，同时还能进一步降低实体经济的融资成本。”魏革军说。

出台政策，是为了解决问题、促进发展。济南市工信局副局长文海生认为，针对经济发展中的具体问题，应当以回应经营主体需求为导向，涉企政策要注重与市场沟通、回应企业关切，应建立完善政企常态化沟通交流机制，切实提振企业发展信心、改善社会预期。

此外，“减保”相当于部分退保，领取的是保单的现金价值，不是已经缴纳的保费，可能造成一定经济损失。

此外，业内人士提醒消费者，通过保险专业中介机构购买保险产品或接受相关服务时，应注意查看保险中介许可证、报告或备案信息。消费者可登录“保险中介云平台”（https://www.insurcloud.com.cn）的“保险专业中介机构查询”界面查询检验相关机构的经营资格。不要轻易授权他人为自己办理保险理赔，如有需要，建议明确授权范围。必要时应主动联系保险公司或理赔工作人员。不要轻易将自己的身份信息透露给他人，不参与提供虚假信息、编造事实等不法行为。

理财参谋

财经眼

扎实推进金融消费者权益保护教育宣传，关系每一位消费者的切身利益，也关系金融安全和社会稳定，必须要常抓不懈，帮助广大金融消费者更好守护自己的“钱袋子”

“您好，您有一份免费的10万元医疗重疾险还没有领取……”前不久，一市民接到了自称保险公司工作人员的电话，一开始她并未理会，但此后接连几天都能接到类似电话，还频繁收到保险公司发来的提示短信，一想到自己此前投保过医疗保险，便担心会不会错过“免费的午餐”。为了消除她的疑惑，记者先是上网搜索了来电号码，发现多被标注为诈骗或骚扰，仔细验证得知，这类免费保险的背后往往是套路满满，可能存在诱导销售、虚假宣传等问题，稍有不慎不仅会泄露身份信息号等个人重要信息，还会面临资金损失的风险。

在金融消费者权益保护日趋重要的当下，金融教育宣传工作一刻也不能松懈。因此，金融相关部门、机构必须持续开展多层次、多渠道、多形式的教育宣传活动，通过线上、线下齐抓并举，既要进农村、进社区、进校园，也要进企业、进商圈，不断扩大教育宣传覆盖面，争取不留死角，营造和谐健康的金融消费环境。

近年来，金融系统深入落实“金融为民”理念，推出了一系列便民利民的产品和服务，制定了一揽子保护消费者权益的政策举措，查处了一批侵害消费者权益的典型案例，金融消费者权益保护工作取得了明显的阶段性成效。近期，又逢“3·15”国际消费者权益日，广大金融机构积极开展金融消费者权益保护教育宣传系列活动，宣传金融政策，提示金融风险，倡导理性投资理念，努力增强人民群众金融服务的便利性、可得性和获得感。

金融知识普及和金融消费者教育是一项系统性、基础性工作，需各方共同努力、齐抓共管。相关部门和机构一方面要大力普及金融知识，持续做好政策宣传，从群众最关心的问题抓起，从百姓最需要的知识讲起，帮助消费者正确认识金融产品和服务，提高识别各类平台诱导投资、虚假违法广告的能力。另一方面，要强化引导消费者科学理性投资，帮助其增强风险责任、理性消费和价值投资意识，引导消费者在购买金融产品或办理贷款时，认真阅读合同，了解权利义务，审慎对待合同签署、风险测评等重要环节。此外，还需积极宣传金融纠纷多元化解机制，提升消费者对调解工作的认知度、参与度和认可度，提高消费者依法维权能力。

作为金融消费者，在日益复杂多变的金融环境中，懂得如何保障个人资金安全、选择适合自身需求的金融产品至关重要。拿常见的金融产品存款、保险、理财来说，每种产品都有其特点和风险，消费者应根据自身经济状况和风险承受能力，选择适合自己的产品。同时，通过正当的渠道购买金融产品，是确保资金安全的关键。现如今，支付手段日益多样化，无论是线上支付还是线下交易，消费者均需提高警惕，确保支付环境的安全可靠，避免使用不明来源的支付工具，防范诈骗风险。尤其要加强个人信息保护意识，妥善保管身份证件、银行账户等敏感信息，不能轻易泄露给他人。

全面保障金融消费者的合法权益，不仅与人民群众财产安全密切相关，也是金融业保持自身稳健经营的内在需求。扎实推进金融消费者权益保护教育宣传，关系每一位消费者的切身利益，也关系金融安全和社会稳定，必须要常抓不懈，帮助广大金融消费者更好守护自己的“钱袋子”。

财经短波

中国人民银行推进优化支付服务

本报电 中国人民银行近日在上海召开在沪金融机构优化支付服务推进会，督促指导在沪金融机构加大工作力度，持续优化支付服务。会议提出，上海作为国际金融中心 and 全国最大的空港入境口岸，是我国对外展示的重要窗口。在沪金融机构要按照人民银行统一安排，加快工作进度，加大政策倾斜和资源投入力度，充分发挥上海金融中心和国际都市特色和优势，在提升外卡受理、现金使用、移动支付、银行账户服务水平等方面形成上海做法，开展形式多样、鲜活生动的宣传和推广活动，让老年人、外籍来华人员等切实享受到我国便利的支付服务。中国人民银行上海总部、有关司局负责同志，在沪商业银行、中国银行、相关支付机构负责人参会。

(吴秋余)

银联将投入30亿元提升支付便利性

本报电 中国银联“锦绣行动2024”近日在上海正式启动。据了解，银联将投入30亿元用于重点城市、重点场景的受理终端改造、标识布放、宣传推广等，提升老年人、外籍来华人员的支付便利性。银联将在政府行业主管部门牵头组织下，撬动支付行业各方共同投入资源，力争实现“全域、全场景、全产品”，即覆盖全国41个重点城市、8大类17个高频支付场景，通过提供刷脸、扫码、手机Pay、ATM取现等综合支付解决方案，推动移动支付、银行卡、现金等支付方式并行发展、相互补充。中国银联党委书记董俊峰表示，银联将与商业银行、支付机构深化合作，加快条码互联互通进程，加强与国内清算机构合作，深化与外卡组织磋商，共同营造便利、包容、普惠的支付生态。

(葛孟超)

本版责编：赵展慧 版式设计：张芳曼

加强金融消费者权益保护教育宣传

王观

近年来，增额终身寿险凭借“保额稳定增长”“预定利率较高”等特点，成为消费者青睐的人身险热门产品。据了解，目前市场上的增额终身寿险主要有传统型和分红型两种。传统型以“固定收益”为主，稳定性更高；分红型收益“固浮结合”，可能获取更高的分红收益。

业内人士提醒消费者，尽管增额终身寿险具有收益稳定、终身增值等优势，但消费者也要充分认识产品特点，切勿贸然跟风购买。国家金融监督管理总局厦门监管局发布风险提示，提醒广大消费者注意购买误区。

有的消费者将保额增长率和投资收益率混同。“固定3.5%复利持续增值”是增额终身寿险常见的宣传语。消费者应当注意，其中的“3.5%”并非投资收益率，而是保额的增长率，勿将保额增长率直接理解为投资保证收益率。

选购增额终身寿险产品，这些要注意

本报记者 屈信明

没有清楚了解加保或减保条款。“可锁定预定利率，且可灵活取现”是增额终身寿险产品的一大特点。消费者投保后可以随时追加或减少产品保额。需要注意的是，“减保”即是对保单进行部分退保处理，减保的同时会伴有经济损失。

片面对比。一些消费者简单将增额终身寿险与银行理财产品等金融产品片面地进行收益对比，没有正确认识保险产品的功能价值。

为更好保护消费者合法权益，避免投保纠纷，国家金融监督管理总局厦门监管局提示广大消费者理性消费，正确认识增额终身寿险特点，在详细阅读产品条款、准确理解增额终身寿险产品特性、保障功能后，综合

考虑家庭现有保单情况、经济条件等，根据自身需求选择合适的保险产品。

厘清保额增长率与投资收益率概念。增额终身寿险是将基本保险金额设计为每年按照一定比例增长的终身寿险。合同条款中产品基本保险金额增长率并非投资收益率，两者不可混为一谈。基本保险金额增长率主要用于身故时的保障金额计算，消费者投保前应做好长期保障规划。

详细了解加保或减保的条件。增额终身寿险加减保额往往有一定限制条件，例如合同约定每次增加或减少的基本保险金额不得超过合同订立时保单载明的基本保险金额的一定比例等。消费者需认真阅读保险合同关于加减保额的相关规定。