奖与贷：奋斗青年的乐与忧

本报记者　卫　庶　赵鹏飞

“快要发年终奖了，还真有些激动呢。可一想到还有不少贷款要还，又乐不起来了。”家住北京市昌平区天通苑的许先生这样对记者说。奖与贷，乐与忧，将近年关，突出了奋斗青年的两重生活心理。

贷款消费有乐有忧

“年终奖能拿到相当于平时三四个月的工资，是笔大钱。但需要还的账也不少，去年出国游用了贷款，今年想换新手机也要走点贷款，当然占大头的是房贷。所谓快乐并不快乐着吧。”和班里大部分同学一样，许先生2010年大学毕业后选择留在北京工作。经过几年打拼，2016年许先生和未婚妻在天通苑买了一套110平方米的二手房，总价310万元左右。“工作六七年，手里有了一些积蓄，就赶紧看了房，交了首付。”许先生说，“有房子住了当然是件高兴事，但还贷还得也很痛苦，30年银行贷款，每月还款近1万元。”

在上海、广州、深圳等其他一线城市，也有很多像许先生这样拼搏奋斗的年轻人。“85后”柯女士和丈夫在广州市花都区定居。“2010年，我们在花都区买了一套110平方米的房子，加上20万元装修费，总价不到90万元。当时申请了15年期限的银行贷款，现在每月还款3000元左右。”柯女士说，“现在家里年收入大概30万元，还款压力不算太大。今后考虑到子女上学、家人居住等，也可能会换一套位置更好、面积更大的房子。”

贷款消费渐成潮流，贷款购房是较普遍的现象。中国人民大学经济学院副院长陈彦斌则敏锐地指出，“房贷已经成为中国家庭债务的大头。”

居民部门杠杆率持续上升

“近年来中国城市房价快速上涨，家庭部门债务率也快速攀升。”陈彦斌认为，上一轮房价上涨，一方面源于部分家庭加杠杆购房的投机性行为，另一方面源于一些年轻家庭在“再不买就买不起”担忧下提前集中入市。大量投机性行为，加上年轻家庭因为提前购房不得不增加借贷规模的做法，导致中国家庭部门债务规模迅猛扩张。

在各级政府严格调控之下，2017年中国房地产市场已经有所降温。但新增贷款中流向房地产的比重仍然处于历史高位，而且新增贷款还通过短期消费贷等方式隐蔽地流入房地产市场。房地产贷款余额占全部贷款余额的比重还在继续升高。

房贷为主体的家庭债务失控有可能直接影响金融稳定。海通证券首席经济学家姜超说，比如后来导致全球性金融危机的2008年美国次贷危机，开始的直接表征就是美国低收入阶层大量举债买房。

有关研究表明，中国家庭在金融机构的负债以消费性贷款为主，约占居民负债的2/3，大约是经营性贷款的2倍。其中，在消费性贷款中，以住房贷款为主的中长期贷款占八成左右，但从增量看，短期消费贷款增长速度较快，高于中长期贷款。

2017年11月，中国社科院国家金融与发展实验室、国家资产负债表研究中心发布的《三季度中国去杠杆进程报告》指出，居民部门杠杆率依然延续上升趋势，从2017年二季度的47.4%上升到三季度的48.6%，上升了1.3个百分点，2017年前三个季度上升了3.8个百分点。居民部门在全部实体经济中的债务占比加大，杠杆率上升速度较快。

中国家庭债务率只是统计了家庭部门从金融机构获取的信贷总额，而中国家庭还有不少包括向亲戚朋友借钱在内的民间借贷，存在大规模隐性债务。陈彦斌认为，这些隐性债务虽然不会带来系统性金融风险，但是会加重贷款人的债务压力。

要高度警惕家庭债务风险。陈彦斌和他的研究团队注意到，一是近年来这一债务攀升速度明显加快，近4年间提高了15.8个百分点；二是目前所采用的家庭债务/GDP（国内生产总值）的测算方式可能低估了中国家庭部门债务问题的严重性。以家庭债务/居民可支配收入的方式计算，当前中国家庭部门的债务率已接近美国家庭部门的债务率水平。而且，中国家庭部门的债务分布明显失衡，个别家庭的债务风险已经处于较为危险的水平。

作为全球性问题，家庭债务正在引起越来越多的关注。国际货币基金组织（IMF）在2017年10月《全球金融稳定报告》中说，金融危机以来，发达经济体和新兴市场经济体家庭债务仍继续提高。数据显示，2008年至2016年，新兴经济体家庭债务占GDP比重的中位数从15%上升至21%；在发达经济体，这一数据则从52%上升至63%。该项研究还发现，家庭债务提高在短期内有助于提高消费、推动就业、提升房产和银行资产价格，从而有利于经济增长。但在3年至5年后，家庭债务攀升对经济增长则有负面影响。

高质量发展定方向

“当前中国家庭部门债务率为46.8%，与发达国家相比还处于比较低的水平，家庭债务风险目前可控。”陈彦斌认为。

“党的十九大为中国的未来指明了方向，未来将更加追求发展的质量。”姜超认为，党的十九大报告指出我国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段，指出要加快建设创新型国家。针对房地产市场，报告强调房子是用来住的、不是用来炒的定位，加快建立多主体供给、多渠道保障、租购并举的住房制度，让全体人民住有所居。这意味着中国发展思路和增长模式的变化，牵涉到诸多改革，任重而道远。

“就金融稳定而言，2017年中国金融‘防风险’工作取得了显著成效。”陈彦斌说。

“得了年终奖，又要还房贷，生活从来都是有乐有忧的。回头看过去，没有什么可后悔的。放眼未来，忧短乐长，日子一定会越过越好的。”许先生说，这就像习总书记的新年贺词，幸福都是奋斗出来的。撸起袖子加油干，一张蓝图绘到底。国家发展有大蓝图，我们每个人也都有自己的小蓝图。2018年，我们要继续努力工作，争取收入高高的、幸福满满的！

事件新闻

代表走笔

努力提高社会治理水平

张武昌绘

中国特色社会主义进入了新时代，广大人民群众对美好生活的需要更迫切、更强烈。这就要求党和政府从广大人民群众最关心最直接最现实的利益问题入手，破解社会治理能力不平衡、社会治理机制不协调等问题，努力增进人民群众的获得感、幸福感、安全感。

习近平总书记在中共十九大报告中指出，打造共建共治共享的社会治理格局，提高社会治理社会化、法治化、智能化、专业化水平。这一重要论断为新时代加强和创新社会治理指明了方向，提供了遵循。

引导社会广泛参与，提升社会治理社会化水平。社会治理千头万绪，是一项复杂的系统工程。政府必须做好社会治理的“支持者”，加强对社会参与治理的引导，维护社会治理的良好秩序。同时，又要改变过去由政府部门“单兵作战”“单打独斗”的模式，要坚持“社会问题社会治”，引导社会力量来参与社会治理，建设一个更具包容性的社会治理体系，充分发挥公民与社会组织在社会治理中的能动作用。支持各类社会主体自我约束、自我管理，发挥市民公约、乡规民约、行业规章、团体章程等社会规范在社会治理中的积极作用。

严格按照法律规定办事，提升社会治理法治化水平。法者，治之端也。法治是完善社会治理体系的基本路径，也是社会治理创新的底线。行政机关要自觉将权力纳入法治轨道，严格按照法律规定办事，权力的行使范围必须法定，权力的行使程序必须合法。只有政府带头遵法、守法，维护宪法和法律权威，群众才能信法、守法，树立法律信仰。要深入开展法制宣传教育，切实健全普法宣传教育机制，健全完备法律服务体系，积极搭建普法新平台，继续培育和发展法治文化，使法制宣传更加贴近群众、贴近基层、贴近实际，营造全民自觉守法、遇事找法、解决问题靠法的法治氛围。要建立调处化解矛盾综合机制，依靠法治预防化解矛盾，健全完善调解、仲裁、行政裁决、行政复议、诉讼等有机衔接、相互协调的多元化矛盾解决机制，引导群众以合法手段化解矛盾纠纷。

主动拥抱大数据，提升社会治理智能化水平。大数据作为国家战略，正日益成为推动国家治理体系和治理能力现代化的核心驱动力。社会治理智能化，就是在网络化和网络空间基础上，通过大数据、云计算、物联网等信息技术，使社会治理层次和水平得到提升，使治理过程更加优化、更加科学、更加智慧。我们要积极推进各种信息化平台建设，按照大共享、大融合、大应用路径，最大限度发挥大数据效能，推进“雪亮工程”建设，深化视频监控资源与数据掌握、人像比对、车牌识别、智能预警等技术融合应用，为社会治理提供强大支持。

推进分类治理，提升社会治理专业化水平。社会进入信息时代，人类面临的问题越来越复杂、越来越专业，必须通过专业化分工，让专门人才解决专业问题。要加强专业化人才队伍建设，建设高素质专业化干部队伍和社会治理各类人才队伍，夯实社会治理基础。坚持专业化工作精神与态度，不忘初心，以人民为中心，深刻认识和把握人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾，更加自觉地维护人民利益，坚决反对一切损害人民利益、脱离群众的行为。

（作者李贝，瑶族，中共十九大代表。2017年4月，被公安部授予全国特级优秀人民警察称号；2016年12月，被公安部授予二级英雄模范称号；2016年7月，被中共中央授予全国优秀共产党员称号；2012年5月，被公安部授予全国优秀人民警察称号；2011年6月，被中央政法委授予全国政法系统优秀党员干警称号。现为湖南省娄底市公安局治安管理支队政委，湖南省省委委员。本报记者**王云娜**整理）

栏目邮箱：hwbdbzb@163.com

焦点瞬间

渝贵铁路联调联试

近日，渝贵铁路进入联调联试冲刺阶段，离正式开通投用又近一步。渝贵铁路建成后，将成为西南地区连接西北、华南、华东的“快车道”，川渝黔地区与沿海城市的时空距离也将大幅缩短。图为一列动车驶过乌江大桥。　　**刘　续**摄（**新华社**发）

小规模　组团式　微田园　生态化

四川：乡村振兴再出发

本报记者　**刘裕国**

粉墙黛瓦，错落有致，拦腰贴着巧手绘剪的“学习宣传贯彻党的十九大精神”大红色剪纸百米长卷的一幢幢农民新居，分布在田园、林盘间。房前屋后，绿道与溪流环绕，种花种菜并用，田园味道十足。这是1月2日记者在四川省苍溪县运山镇双牌村看到的景致。

眼下，四川乡村振兴再出发，全省各地把建设幸福美丽新村作为乡村振兴的强力引擎，将新农村建设与新型城镇化有机结合，打造小规模、组团式、微田园、生态化的幸福美丽新村的行动突飞猛进。截至目前，四川全省累计建成幸福美丽新村2.3万余个，占全省行政村总数的50%。

建设一片新村，兴旺一方特色产业。元旦小长假期间，四川省广安武胜县飞龙镇卢山村张家院子和盛农家乐老板张春林忙得不可开交：“平均每天都要接待100人以上，三天就挣了两万多块钱。”“让村民望得见山、看得见水、记得住乡愁”成为广安的一条刚性要求：不搞大拆大建，采取统规统建、统规自建的方式，突出川东民居特色，对建筑风貌进行统一塑造。卢山村党支部书记张文华介绍，村里，配套有木栈道、滨水广场的基础设施，打造了钓鱼池、采莲台、荷塘月色、大田景观灯农家特色景点，篮球场、停车场、游乐场、健身器材、星级厕所等公共设施一应俱全。村外，通过大力发展甜橙、花卉产业，建成了橙海阳光、四季花海等景区。

走进中江县辑庆镇青云村，青云咖吧前人头攒动，人人都对这个开在土坯房里的咖吧感到新奇。全村的第一家农家乐——周家青云渔宾客满座。青云村给人最直观的感受就是乡土味浓。青云广场、入户茅草大门、堰塘栈道、农耕文化长廊……无不散发着浓浓的乡土气息。去年，青云村以“眷恋的故土留住的乡愁”为主题对全村进行了微村落打造，着力打造一个来了就不想离开的诗意村庄。青云村由此拉开摘掉“贫困”帽子、发展乡村旅游的大幕。

在乡城县青德乡仲德村，可以实地体验藏香田园乡村游的魅力。“现在我们主要打造田园藏乡·白色藏房，以幸福美丽新村建设为主，通过全域旅游带动老百姓发家致富。”乡城县文化旅游和广播影视局局长胡平健介绍。帮扶对象阿则呷是仲德村民族风情园项目的直接受益者，旅游公司不仅出资把他的家改造成标准藏式民宅，为他提供了舒适的居家环境，还定期把接待游客的一部分收益交到他手上。

通过推广“微田园”做法，开展“生态细胞工程”，开展创建国家级、省级生态文明乡村，四川改善了生态环境质量。如今，全省95%以上的行政村建立了“户分类、村收集、镇（乡）运输、县处理”的生活垃圾处理机制。雅安市、都江堰市公推、自荐、民选成立院落自治管理委员会，实施散居院落环境综合整治，路面上看不到纸屑垃圾，空气中闻不到畜禽粪臭和败叶腐味。

雪域高原瑰宝现身杭州

近日，“祥云托起珠穆朗玛——来自雪域高原的艺术瑰宝展”在浙江省博物馆开幕，展出来自西藏博物馆等文博机构的历代文物珍品117件（组）。　　**龙　巍**摄（**人民视觉**）