

每周经济评论

偏差之一,是以局部体感遮蔽全局大势。

偏差之二,是低估传统产业脱胎换骨的升级能力。

偏差之三,是忽视中国经济强大的内生收敛和均衡修复能力。

“K型分化”的三个偏差

董 煜

一段时间以来,“K型分化”成为网络舆论场和部分市场解读中的高频词。一些分析把中国经济转型中出现的行业冷暖、区域快慢、个体盈亏等差异,直接解读为经济两极固化、强弱永久割裂,甚至渲染新旧产业对立、大小企业分化、贫富差距持续拉大的悲观图景。这类观点混淆了现象与本质、短期波动与长期趋势的区别,把转型期的阶段性“温差”等同于趋势性的“裂痕”,是对中国经济运行逻辑的片面认知,需要正本清源加以辨析。

从概念源头看,“K型复苏”在新冠疫情暴发后由华尔街机构提出,对应的是资本加速向金融部门和头部企业集中、中产阶级相对萎缩的场景。在部分西方国家,危机过后大型企业、科技巨头与高收入群体沿“K型”上臂快速修复,中小企业、传统行业与普通工薪阶层则沿“K型”下臂不断滑落,且这种分化在西方固化的制度结构中可能呈现自我强化态势,演化为难以弥合的社会经济裂痕。

用这样一把“西方尺子”来度量中国经济,本身就是方法论的生搬硬套。改革开放40多年来,中国经济实现了从规模速度型粗放增长向质量效率型集约增长的历史性转变。用“K型分化”来描述中国经济中的这些变化,至少存在以下三个偏差:

偏差之一,是以局部体感遮蔽全局大势。研判宏观经济,不能简单以个别行业、个别区域、个别群体的冷暖替代对整体运行态势的判断。从核心指标看,我国经济大盘稳固,上半年国内生产总值同比增长4.7%,处于合理区间;以高端制造、数字经济、现代服务为代表的新动能对经济增长的贡献率超过四成,经济向新向优的特点很鲜明、趋势在加快;城镇调查失业率平均值为5.2%,就业基本盘总体平稳;粮食安全、能源安全、产业链供应链安全底线牢牢守住。国际货币基金组织今年7月亦上调了对中国经济增长的预期。把这样的全局图景定焦在“下坠”的一侧,显然是以偏概全。

偏差之二,是低估传统产业脱胎换骨的升级能力。由于我国高度重视推动数字化改造、智能化升级、绿色化转型,大量传统企业正通过技术革新、工艺优化、业态创新来降本增效、开拓市场,实现从低端粗放向高端优质的跨越。其中伴生的落后产能出清、低效模式淘汰,是产业新陈代谢、提质增效的积极变化。只截取调整的阵痛片段,无视转型升级的整体努力,得出的判断必然失真。

偏差之三,是忽视中国经济强大的内生收敛和均衡修复能力。“K型分化”预设新兴产业红利只能沉淀于少数头部企业、少数

高端环节,分化只会越拉越大、永久固化。这种分析没有看到,在我国完整产业体系、超大规模市场、畅通经济循环的支撑下,新动能的红利从来不止于新兴产业自身,它会沿产业链配套协作向广大中小企业扩散,沿技术外溢和人才流动向更多领域传导,沿应用场景开放向下沉市场延伸,最终体现为经营主体活力、劳动者收入和居民消费能力的普遍改善。换句话说,新动能越是壮大,增长红利的覆盖面就越广。

在如何看待“K型分化”问题上有一个关键的出发点,即我国拥有西方经济体不具备的制度优势,会更加注重发展的公平性和普惠性。经济工作的出发点是提升人民生活水平,但不是通过抹平合理的产业差异、取消市场优胜劣汰的方式实现。避免新动能壮大过程中的“赢家通吃”现象,可以通过反垄断、公平竞争审查和中小企业扶持政策,防止头部企业凭借技术和资本优势过度挤压配套企业;同时,在工资正常增长机制和社保扩面的支撑下,推动产业红利逐步转化为城乡居民收入增长。只要我们坚持贯彻以人民为中心的发展思想,就一定能从源头防止西式“K型”病理中的阶层固化、产业割裂与社会撕裂等问题。

当然,澄清关于“K型分化”的迷思,绝不意味着回避矛盾。我们清楚地看到,发展不平衡不充分问题仍需持续破解。坚定不移深化改革、扩大开放,持续培育新质生产力、改造升级传统产业、畅通经济循环、优化收入分配,高质量发展成果定能更多更公平地惠及全体人民。

(作者为清华大学中国发展规划研究院常务副院长、中国民营经济研究会副会长)

R 财经深一度

6640 笔保险理赔带来什么

——河南杞县农村安全治理调查

本报记者 方 敏

走在豫东的村庄里,平静的日子中不乏小风波。老人摔骨折了,屋顶被风掀翻了,村民的电动车被盗了……这些列在保险公司赔付清单上的事项,映照的是中国普通乡村最真实的日常。

农民生活状态,是衡量乡村全面振兴成效最直观的标尺。本报记者近日多次来到河南省开封市杞县走访,同时梳理多家保险公司2025年1月1日至2026年6月30日赔付的6640条“综治家财险”赔付清单,观察我国农村当下真实的风险、韧性

人身意外事故约占总体事故发生量的88%,老人和儿童成意外高发人群

2025年1月1日至2026年6月30日,人保财险、中原财险、人寿保险在杞县共支付了6640笔“综治家财险”理赔。“综治家财险”全称“社会治安综合治理家庭财产保险”,与商业保险不同,它是河南省委政法委主导的一项惠民保险,由地方党委政府牵头、财政补贴保费、保险公司市场化运营。以家庭为单位,缴纳100元即可保全家,涵盖被盗抢、意外伤害等39种理赔事项。在杞县,超过3.26万户农民投保。

在6640笔理赔中,人身意外事故占比约88.4%——摔伤、扭伤、割伤、烫伤、猫抓狗咬是主要类型。阳阳镇前了城村,81岁老人陈某,摔伤导致骨折,卧床至8月初;西寨乡,一名5岁儿童玩耍摔伤头部,还扎着绷带……值得关注的是受伤人群的年龄结构:60岁以上老人和14岁以下儿童合计占比约65%。

吴起城村党支部书记刘庆永感慨,“老年人跌倒、小孩被猫抓狗咬,常会发生。”中了城村81岁的刘奶奶去年摔了腿。“要是没这个保险,花费就得我自己扛了。”她说。

人保财险杞县分公司副总经理刘阿利介绍:“2025年,我们总保费收入136万元,赔付138万元,处于小幅亏损状态,但我们坚持把社会效益放在前面,为经济社会发展保驾护航。”

“以往出现意外,群众损失无处弥补,极易将诉求转嫁至他人或政府,产生矛盾。”河南农科院农业经济与农村发展研究所所长滕永忠表示,“综治家财险”的赔付,在某种意义上成了一种代偿,当家庭照护能力因劳动力外流而弱化,社会保险机制承担了这部分风险成本。

农村基础设施短板有改善,但仍存在提升空间

杞县位于豫东平原,易遭受大风等自然灾害侵扰。赔付清单上,与此相关的案件约120起,多是“房顶瓦片被掀”“太阳能热水器脱落”“房屋漏雨墙体受损”等。记者在魏庄村、何庄村几个村里走访,看到几处屋顶刚刚修缮过。同时,农村老旧房屋的建造标准和抗灾能力较低。在赔付清单上,多次出现“线路老化”“线路短路”“电压不稳”等字样。

一年半的时间里,火灾类赔付147笔,虽只占总赔付笔数的2.21%,但累计赔付金额达35.54万元,占总金额的11.49%,单笔平均赔付高达2418元,是单次损失程度最大的风险。“农村一旦起火,损失很大,容易引发返贫。村民房永建家,就因线路老化引发火灾,房屋没法住,被迫改成了一个养鸡场。”魏庄村党支部书记侯社建说。

农村风灾火灾隐患大,但多个村的危房和电网改造进度、农村消防设施配置等还存在一些短板。有村干部介绍:“村干部人少事多,容易哪个事急就干哪个,有些工作就难免滞后。”

令人欣慰的是,碰撞、爆炸等其他社会治安类风险赔付合计仅24笔,占总赔付笔数的0.36%。反映了杞县农村地区整体社会治安环境良好,极少发生重大恶性治安事件。

盗窃案件数量大幅下降,民警、网格员等下沉力量发挥重要作用

在赔付清单上,记录的盗窃案件18起,吴起城村村民贾宝标说:“现在村里也装了摄像头,谁还敢偷?”

民警力量的下沉,是记者在杞县多个村子走访时看到的现象。许多大村子里都设有警务室。没有警务室的村,也都安排了包村民警。警力的下沉,既避免了矛盾扩大,也震慑了不法分子。

许多理赔案件还呈现一个特点:备注栏几乎都写着“已报警”。“这是‘综治家财险’的一个设计。”刘阿利介绍,“我们将保险理赔与报警程序挂钩,既方便理赔,也推动村民提升法律意识。”

过去不少村民不爱报警,认为很多小案件“报了警也没用”,但理赔客观上推动了农村治安事件的规范化登记。基层派出所因此掌握了更完整的社会治安基础数据,也有助于盗窃案件的侦破。

除了民警,下沉力量里数量最多的是网格员。在6640笔理赔中,“邻居报案”“村党员代报案”的字样反复出现。杞县县委组织部副部长刘晓光介绍,县里推行将支部建在网格上,成立网格党小组268个,1300余名党员中心户包联4000余户困难群众、独居孤寡老人等。

在所有理赔案件中,一些赔付件标注“延迟报案”“不会报案,最后由网格员、邻居、党员代为报案”。对于这部分人群,村干部成了“编外理赔员”——代填资料、跑手续、打电话。“这在一定程度上虽然增加了我们的工作量,但也拉近了干群关系。”刘庆永说。

今年上半年赔付总量同比下降22.23%,基层治理探索取得成效

与2025年同期相比,2026年上半年理赔笔数从1970笔降为1532笔,下降22.23%,赔付总金额下降27.4%。整体呈现“案件数、赔付额双降”态势。

“对于理赔登记的数据,我们也向公安、人社、医保等部门

火灾类赔付147笔,占总赔付笔数的2.21%

累计赔付金额达35.54万元,占总金额的11.49%

碰撞、爆炸等其他社会治安类风险赔付

合计24笔,占总赔付笔数的0.36%



反馈。在组织部门的协调下,很多工作做在了前面,一些隐患被消除了,发生事故的概率也降低了。”刘阿利说。

“做在前面”,主要做了哪些事?把火灾高发区域通报给消防部门,推动区域消防整改;把盗窃高发区域反馈给公安部门,优化该村的“雪亮工程”监控布点……在苏木乡,消防部门获得该乡火灾密集出险的数据后,将该乡列入检查优先序列,对乡里的重点场所开展“双随机”抽查。经过消防检查、整改,苏木乡火灾发生率大大下降。

数据勾勒出基层治理的一些成效,也暴露出一些短板。比如,保障结构与风险结构不匹配,火灾、自然灾害等单次损失较高的风险,目前的保障力度仍显不足。在泥沟乡,一位村民家的房屋因火灾化为灰烬。“几千元的赔付还远远不够。”这位村民说。火灾类单笔平均赔付仅2418元,远低于农村家庭

记者手记

“四两”确能拨“千斤”

猫抓狗咬、跌倒摔伤……这些意外在农村很是常见。以前这类问题少有人管,小事变成了大事,引发邻里、家人、干群等矛盾。而今“综治家财险”的赔付,从单纯的经济补偿工具,演变成为一种深度嵌入基层治理、参与风险防范和矛盾化解的机制,成为打开社会治理难题的“新钥匙”。

令人欣慰的是,保险公司的赔付大于保费收入,虽处于小幅亏损状态,依然扎实开展这项工作,这正是金融工作“以人

火灾的实际损失,无法有效覆盖极端风险造成的重大财产损失损失。

极端风险的防返贫保障能力也仍待进一步提升。2000元以上的大额理赔案件仅占8%,但贡献了33%的赔付金额,这类案件大多对应着农村家庭的重大财产损失、疾病支出,是造成农民返贫的主要风险来源。但目前的保险保障对这类极端风险的覆盖力度不足,无法有效覆盖重大风险造成的家庭经济损失。“‘综治家财险’只是防返贫制度体系中的一环。要真正守住不发生规模性返贫的底线,还需要返贫致贫风险监测、医疗保障、社会救助、产业帮扶等制度协同发力。”滕永忠说。

开展农村治理,不仅要依靠农村自身的力量,还需要更多资源的投入、更多制度的衔接。持续不断汇聚起这些力量,乡村全面振兴之路就会走得更稳健。

民为中心”的体现,也的确起到了“四两拨千斤”的作用。把群众利益放在首位的价值取向,引导形成一种能够有效提升社会初性、化解基层矛盾、促进公平正义的社会治理机制。

当然,要充分发挥这把“钥匙”的作用,还需要政府加强引导、精细管理、加大支持,提升产品与服务的适配性,以及社会各界共同参与,才能更好地构建一个共建共治共享的治理新格局。

R 财经茶座

推动制造业从制造迈向智造,要把“投资于”贯穿转型升级的全过程,提升劳动者适应和驾驭新技术的能力,让智能制造更好服务于人的发展和满足人民美好生活需要。

吕俊彦近照,AI修饰生成素描画

本版责编:黄金玉 版式设计:汪哲平

从制造到智造,关键在“投资于”

吕俊彦

当前,新一轮科技革命和产业变革加速演进,人工智能、工业互联网、智能机器人等加快融入制造业,推动生产方式、组织方式和岗位结构发生深刻变化。智能制造的发展,既依赖先进设备、工业软件和数字基础设施,也离不开能够掌握技术、运用技术、改进技术的高素质劳动者。技术越先进、系统越复杂,越需要重视“投资于”,持续提升劳动者的知识、技能和创新能力,以技术进步拓展人的发展空间,更好促进人的自由全面发展。

从制造到智造,改变的主要是人参与生产的方式。马克思主义政治经济学认为,劳动者是生产力中最活跃的因素。机器的智能化离不开人的知识、经验和创造,设备要由人研发设计,系统要由人运行维护,工艺要靠人不断改进。传统制造中,劳动者更多从事直接操作和重复性劳动;进入智能制造阶段,越来越多程序化、标准化任务交给机器,劳动者更多转向技术研发、系统控制、工艺优化和生产组织。人的作用正在由操作机器,更多转向驾驭整个生产系统。只有人的能力同步提升,先进设备才能真正被用好、用活,进而转化为现实生产力。

从制造到智造,目的是更好地促进人的发展。马克思在分析劳动过程时,把工具和机器看作人的“活动的器官”,认为它们延伸

了人的自然肢体,增强了人改造自然的能力。随着智能制造不断发展,越来越多重复性、高强度和高风险劳动可以由机器承担,从而减少劳动者直接暴露于危险作业环境的机会,为保障劳动安全创造更好条件。截至2025年底,我国已累计建成3.5万余家基础级、8200余家先进级、500余家卓越级、培育15家领航级智能工厂,重点工业企业关键工序数控化率从2020年的52.1%提升至2025年末的68.6%。今年上半年,基础级智能工厂已增至5.6万余家,智能制造正加快从试点示范走向规模化推广。随着机器人、智能系统更多进入生产一线,劳动条件和作业环境不断改善,为劳动者提升技能、参与创新创造、实现职业发展提供了更多空间。

面向未来,推动制造业从制造迈向智造,要把“投资于”贯穿转型升级的全过程,提升劳动者适应和驾驭新技术的能力,让智能制造更好服务于人的发展和满足人民美好生活需要。

一方面,围绕智能制造加快培养高素质劳动者。坚持深入实施“人工智能+”行动,加快制造业数智化转型,推动人工智能赋能重点行业,带动新职业新工种不断涌现。应推动产业链、创新链、教育链、人才链深度融合,深化产教融合、校企合作,使专业设置、课程内容和实践教学及时跟上技术变革。企业推进智能化改造

时,可同步安排人员培训、岗位转换和技能提升,为劳动者提供在岗学习、技能提升和职业发展的稳定通道。同时,应培养战略科技人才、卓越工程师,壮大高技能人才和新型产业工人队伍,进一步完善技能评价、岗位晋升和收入分配机制,让劳动者的知识、技能和创新贡献得到更好体现,形成与智能制造发展相适应的人才支撑。

另一方面,智能制造发展的成效,最终要落到满足人民美好生活需要上。随着人民的消费需求从“有没有”向“优不优”加快转变,制造业也要更好适应品质化、多样化、个性化需求。应发挥智能制造中的技术优势,推动产品设计更加精准、生产组织更加灵活、质量控制更加可靠,在加快先进制造业和现代服务业深度融合的基础上,更好满足不同群体、不同场景的消费需求。坚持以人民需求为牵引,把技术创新、产品升级、服务拓展、绿色发展和消费提质贯通起来,推动更多优质产品和服务进入日常生活,把技术进步转化为生活品质提升,把产业升级转化为民生福祉增进,才能让智能制造的发展成果更多更公平惠及人民群众,更好服务于人的全面发展。

现代化的本质是人的现代化。衡量智能制造发展的成色,既要关注生产效率与产业竞争力的提升,也要重视劳动者的发展机会是否增多、人民的生活品质是否改善。更加重视“投资于”,就是让人的发展与技术进步、产业升级同向而行,使创新成果更好惠及广大劳动者和消费者。

(作者为中共中央党校(国家行政学院)习近平新时代中国特色社会主义思想研究中心研究员)