

国际产业合作推动四川开放升级

新华社成都11月14日电(记者江毅 叶含勇)今年11月底,位于成都市龙泉驿区“中法生态园”的神龙汽车成都工厂总装车间将迎来成功装配的首台车,而在去年8月前,这里还是一片黄土。作为中法合作项目,2014年启动的“中法生态园”承担着围绕“中国制造2025”计划,大力引进法国及欧盟高端产业,实现绿色发展的重大使命。

环绕在神龙公司工厂周边的数十家配套企业也正在为开工做准备,不少本土企业雄心勃勃期望搭上这个“整车制造”的快车,成长为业内高端供应商。

随着中国“一带一路”战略深入推进,四川省对外开放步伐加快,国家之间的高端产业合作园区成为内陆开放、

产业升级的新平台。

同样在2014年启动的“中德中小企业合作园”是中国第二个、西部第一个德国中小企业园,不仅吸引了世界著名的博世集团入驻,博世电动工具、包装研发等优势项目的投资迄今超过1亿美元,配套企业的意向投资也超过130亿元人民币。

蒲江县还于去年底与德国工商大会合作,在西部地区率先引进德国AHK职业资格认证。这一认证在德国有着超过100年的历史,培养了无数高素质的德国技术工人,正是世界闻名的“德国制造”的源泉。

经过30多年改革开放,四川在航空、装备制造、电子信息等众多产业完

成了深厚的积累,不再满足于单纯承接产业转移、来料加工等粗放式开放,不同业态的国家间高端产业合作园区正加速落地,推动四川在更高层次参与国际产业分工。

“十年前我们与四川合作的领域主要在农业,现在已经发展到高科技领域了。”作为与四川有着27年友好交往历史的德国北威州州长克拉夫特十分感慨。因鲁尔工业区而闻名于世的北威州,今年4月正式在成都天府新区建设北威中心,将成为德国企业了解、投资西部的最佳平台。

“中国要推动产业升级,北威州也面临信息化时代挑战,我们期望能与四川携手合作,经济互补,共同迈向工业

4.0时代。”克拉夫特说。

今年12月,成都将开通首条直飞巴黎的航线,国际直飞航线已达80多条。

以成都青白江铁路集装箱中心站为起点,开行超过100列的蓉欧快铁做支撑,四川与泛亚、欧洲的国际陆空物流大通道正在加快形成,不断吸引着来自各国的产业合作项目。

11月11日,成都高新区发布消息,中韩创新创业园确定落户成都高新区。韩国与四川近年来双边投资持续升温,中韩创新创业园将进一步推动中韩在信息技术、生物医药、文化创意和汽车、智能制造、食品医药等高端产业的合作。



“十三五”我国将建设更富弹性和深度的现代金融市场体系

新华社北京11月14日电(记者刘铮)中国人民银行副行长潘功胜14日表示,我国“十三五”期间将建设更加富有弹性和深度的现代化金融市场体系,丰富金融市场层次。

潘功胜在2015中国金融论坛上表示,“十三五”期间将进一步丰富金融业态,在继续推动银行、证券、信托、保险等机构发展的同时,积极引导互联网金融、风险投资基金、产业投资基金、私募股权投资基金、财富管理、资产管理等机构规范发展,构建传统金融和新型金融业态相互补充相互促进的发展格局。

潘功胜说,“十三五”期间将推进汇率和利率市场化,提高金融要素定价的市场化水平,优化资源配置效率。建立包括场外、场内市场的分层有序、品种

齐全、功能互补、规则统一的多层次资本市场体系,拓宽企业融资渠道,提高直接融资比重。协同推进外汇市场、票据市场、黄金市场、保险市场等发展,更好地匹配不同经济主体的风险偏好、投资偏好和收益要求。

在完善金融安全网方面,潘功胜指出,国际金融危机爆发以来,国际社会对危机成因和教训进行了多维度的反思。加强宏观审慎管理,建立宏观审慎管理和微观审慎监管协调配合、互为补充的体制机制,从宏观和整体的视角防范化解系统性金融风险,成为国际金融治理改革的重要共识,也是过去几年主要经济体金融监管体制改革的重要特征。

正确理解银行履约按期收回贷款

——相关金融法律政策解读

中国银行业监督管理委员会眉山监管分局

近年来,为了应对经济下行压力,国家出台了推动信贷增长、允许续贷等一系列金融稳增长的政策措施,银行主动响应、积极落实,取得了良好成效。但部分企业对相关政策认识模糊甚至错误,认为即使贷款到期,银行也不应收回贷款,将企业资金困难归咎于银行,更有甚者企图拖延逃避银行债务,对银企关系产生了不良影响。下面对法律及相关政策作相应解读,希望推动各方面理解支持银行履约按期收回贷款,澄清相关认识。

一、贷款资金来源于存款人和客户,到期后必须安全收回

《商业银行法》第四条规定:“商业银行以安全性、流动性、收益性为经营原则”。之所以从法律层面要求银行经营管理将安全性置于首位,是因为银行的特性在于主要依靠吸收公众存款经营,自有资本金很少,这也是银行与普通工商企业的最大区别。正是这种资本金少、杠杆率高的特殊性决定了银行存款人是主要的终极风险承担者。银行的钱来自存款人,银行就必须为存款人负责,保证存款本金和利息的支付。为此,银行有义务在整个经营过程中采取各种有效措施,使资金风险降到最低。贷款作为银行主要的资产业务,银行不仅要严把贷款发放关口,审慎地发放贷款,更要正常收回到期的贷款。如银行不能正常收回贷款,形成不良资产,势必会影响银行的流动性,严重时最终导致银行不能正常支付存款本金和利息,从而最终损害广大存款人的利益,形成金融风险,危及国家金融安全。

二、银行按照合同约定按期收回贷款,受法律保护

《商业银行法》第七条规定:“商业

银行依法向借款人收回到期贷款的本金和利息,受法律保护。”银行按期收回贷款本息,是依法行使债权人的合法权利。相对应的,《商业银行法》第四十二条也规定了借款人的义务:“借款人应当按期归还贷款的本金和利息。”为了保障以上权利的实现,《商业银行法》还规定:“借款人到期不归还担保贷款的,商业银行依法享有要求保证人归还贷款本金和利息或者就担保物优先受偿的权利”、“借款人到期不归还信用贷款的,应当按照合同约定承担责任”。

需要强调的是,银行与借款人的借贷关系建立在依据《合同法》签订的《借款合同》的基础上,借款人按期归还贷款本息,也是借款人和银行双方作为当事人在合同中明确约定,由双方协商一致,《合同法》第二百零五条规定:“借款人应当按照约定的期限支付利息。”第二百零六条规定:“借款人应当按照约定的期限返还借款。”如借款人未按约定按期归还贷款本息,甚至恶意逃避银行债务,就损坏了银行与企业之间正常的信用关系,自身也会形成难以消除的不良信用记录,反而会在以后影响银行金融机构对企业生产经营的信贷支持。这种失信行为如果任其蔓延,对社会诚信体系将造成破坏,具有很大的社会危害性,最终影响整个经济和社会的

良性发展,所以必须坚决反对并依法给予惩戒。

三、正确认识不抽贷、不压贷、不断贷和续贷

首先,不抽贷、不压贷、不断贷不等于不正常收回贷款。抽贷即提前收回贷款,压贷即拖延贷款支付,断贷即停止贷款供给。与银行按照《借款合同》约定按期收回贷款有本质区别。不对所有企业搞“一刀切”式地抽贷、压贷、断贷,是银行在经济下行条件下支持稳增长的重要举措,可以防止信贷供应的大起大落。这种措施的支持对象是暂时有困难,但市场前景好、诚实守信的企业,而且要经过银企双方协商一致,绝不能成为企业有钱不还、拖欠贷款本息的理由和借口。同时,国务院办公厅发布的《关于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》明确提出,“坚持有扶有控、有保有压的原则,增强资金支持的针对性和有效性”。在政策要求中,既有扶和保,也有控和压,对产能过剩及不符合产业政策的企业,银行也可以结合实际进行收回,通过信贷结构调整推动经济结构调整。

其次,符合条件的小微企业能“续贷”不等于不收回贷款。为了减轻小微企业的融资成本,解决小微企业“倒贷”问题,银监会发布《关于完善和创新小微企业贷款服务提高小微企业金融服务水平的通知》。该通知明确,经符合规定条件的小微企业主动申请,银行审核合格后可为其办理续贷,通过新发放贷款结清已有贷款等形式,允许小微企业继续使用贷款资金。规定条件是指:1.依法合规经营。2.生产经营正常,具

有持续经营能力和良好的财务状况。3.信用状况良好,还款能力与还款意愿强,没有挪用贷款资金、欠贷欠息等不良行为。4.原流动资金周转贷款为正常类,且符合新发放流动资金贷款周转条件和标准。5.银行业金融机构要求的其他条件。可见,续贷并不是银行不收回对小微企业的到期贷款,而是银行对符合条件的小微企业在贷款到期之前,提前开展新贷款的贷前调查和评审,以保证企业能拥有不间断的流动资金贷款,既解决企业资金周转问题,也降低了企业融资成本,是银行业金融机构积极顺应新常态下经济金融环境的发展变化,为小微企业“雪中送炭”。

最后,银行正常收回贷款可以更好支持有资金需求的企业。信贷资源的有效配置对于企业微观主体以及国家的宏观发展具有重要意义。近年,关于我国融资难、融资贵的讨论不绝于耳,解决这一难题除了发展直接融资市场,创新银行产品服务之外,还有一个重要手段就是提高信贷资源的配置效率,提高信贷资源配置效率最有效的途径就是要加快存量信贷的周转。银行按照合同约定的期限收回贷款,增强了资金的流动性,信贷资金能更好地满足信贷需求;如果不能收回贷款,资金形成沉淀,银行支持企业和服务实体经济的能力也会随之减弱。

总之,在经济下行时期,银行应积极落实国家金融政策支持实体经济发展,企业也要义利兼顾,诚实守信,主动积极与银行接洽协商,争取银行的支持和帮扶。只有银企双方相互信任、坦诚合作,才能互利共赢,实现经济金融健康发展。

财经监督台

会员卡赠送保险 保监局提示风险

本报讯(陈德胜)日前,笔者从四川保监局官网获悉,该局针对所发现的一些机构在销售“道路救援”、“医疗体检”、“消费打折”等各类会员卡时承诺赠送保险,甚至将上述会员卡当成保险合同进行销售,省内某地还发生因强制搭售含赠送保险的会员卡而造成打架斗殴致伤的惨剧。为此,该局已于近期提醒广大保险消费者:

——购买保险请选择正规渠道和正式产品。如有保险需求,请从保险公司及其官方网站或客服热线,以及接收保险公司委托的保险中介机构或保险销售人员等处办理。购买保险时请认真核对保险产品真伪和销售人员资质,认真阅读保险合同内容。如发现自身权益受到侵犯,请注意保留相关证据,

及时向保险公司反映,也可以向保监局或保险行业协会投诉。如发现制作、销售“假保单”等违法犯罪行为,请及时向公安机关报案,同时将相关情况向保监局反映。

——接受商家赠送保险应取得合法保险机构出具的正规保险单证。会员卡与保险卡外观相似,在印制过程中经常盗用保险机构标识、名称、地址、客服电话等信息,会员卡名称也与保险产品名称类似。但会员卡不是保险卡,发卡方也不是保险机构。消费者在接收赠送保险时应向商家索取合法保险机构出具的正规保险单证,明确该保险所属的保险机构,并可通过该保险机构官方网站或客服热线查询保单真伪,确保真正享有保险保障。

培养学生肯思问题 引导学生善思问题

仁寿县文林镇第一小学 王佳

《全日制小学教学大纲》指出,教学时不仅要使学生学到知识,还要重视获取知识的思维过程。要经常注意启发学生多动脑筋想问题,逐步培养学生肯于思考问题,善于思考问题。为了达到教学大纲的要求,笔者认为应该从以下几方面来培养学生多动脑、善动脑。

一、让学生肯思考问题

小学数学的教学过程是师生双边活动过程。在教学过程中只有善于引导学生进行积极思维,才能使教学活动达到预期的目标。

1.让学生喜爱数学,激发学生思考兴趣

热爱是最好的老师。只有让学生喜爱数学,才有可能在学习数学的过程中使思维处于积极思维的状态,从而自觉地思考问题,解决问题。在这个问题上,教师的作用显而易见。作为一个数学教师,首先自己应该努力学习,拓宽知识面,熟练掌握教材、驾驭教材,还要热爱学生、理解学生,并精心安排教学内容。在课堂教学的过程中,正确进行“导”与“引”,善于营造一种轻松和谐的学习气氛。这样学生的思维才会活跃,才会积极地探索、思考问题。

成功的喜悦也会激发学生的学习兴趣和,如果能让学生体会到成功的喜悦,保持一种积极向上的情绪,有饱满的学习热情,思维才会活跃,因而才能

主动地思考问题。丰富多彩的数学活动,培养学生对学习数学的兴趣,促进积极思考问题方面的作用也是很大的。如开展《数学园地》、开展数学竞赛、成立数学兴趣小组,学生对提出的问题很感兴趣,思维活跃,收到了好的效果。

2.要善于设置“悬念”,引导学生思考兴趣

儿童的好奇心强,抓住儿童这个特点,引导他们“肯于思考问题”,这样学生的学习兴趣就会不断增添。例如,我在教学梯形的面积公式时,出示一个平行四边形和一个等于这个平行四边形面积一半的梯形,要学生判断讨论哪个图形的面积大。大家马上被这个问题吸引住了。有的说他们的面积差不多,有的说梯形面积大于平行四边形面积等,学生们议论纷纷,思维十分活跃。在这种情绪活跃、高涨的时候,教师及时点拨,让学生想办法根据平行四边形的面积和两个完全相等的梯形的关系,推导出梯形的面积公式,验证自己的说法是否正确。由于好奇心的驱使,大家认真思考,通过推导,圆满地解决了问题。

问题的难度适当才能引导学生思考的积极性。在教学时,既要依据学生智力和数学能力发展的实际水平,又要有适当的难度,让学生“跳一跳摘桃子”,促进智力和数学能力的发展。例如在教学“小数四则混合运算”时,在整

数混合运算中有的数据上加上小数点,作为例题,不用教师讲解,学生就自己解决问题。接着再做一组有一定难度的题目,如 $7.5+1.5 \times 5+30 \div 5$,把小数四则混合运算、简便运算熔于一炉,既巩固了所学内容,又提高了学生灵活运用所学知识解决问题的能力。

二、让学生学会思考问题

首先要使学生明确思考方向,避免思考过程中的盲目性和片面性。如在教学“商不变的性质”时,首先让学生观察一组除法算式:

$$\begin{aligned} 6 \div 3 &= 2 \\ 60 \div 30 &= 2 \\ 600 \div 300 &= 2 \\ 6000 \div 3000 &= 2 \end{aligned}$$

让学生思考:以第1题作为标准从上下往上看,被除数和除数是怎样变化的?商怎样?

然后以第4题作为标准,引导学生从下往上看,仍然思考以上问题,很容易总结出商不变的性质。

其次,让学生学会思考方法。因为思考方法多种多样,千变万化,要在不同的时机,培养学生灵活运用不同的思考方法。例如,在行程问题中,可以有意识地让学生搞清楚路程、速度、时间的对应关系,解题思路就会畅通。学生掌握了转化的思考方法,不仅可以找到解决问题的方法,更重要的是可以发展

学生思维的灵活性。例如,8个足球和6根跳绳一共值267.2元,一个足球的价钱比32根跳绳的价钱还多0.7元,一个足球和一根跳绳各多少元?如果学生能够将足球全转化为跳绳,进而把全部的价钱当成是跳绳的钱,就很容易列出算式: $(267.2 - 0.7 \times 8) \div (32 \times 8 + 6)$ 。

再次,鼓励学生质疑问题,不管提问的质量如何,都给予鼓励,这样长期引导,学生就能“问”在“点子”上。

三、让学生善于思考

要使学生学会多角度思考问题,如题多解、一题多变,都能起到这样的作用。

让学生学会展开合理的想象,鼓励学生手脑并用,恰当地使用教具、学具,可以促进学生的思维发展。例如在教学“平行线”时,学生对平行线的定义中为什么要强调“在同一平面内”理解不深,如果让学生用小棒摆一摆,就会发现两条直线虽然永不相交,但不一定平行,因为他们不在同一平面上。

总之,要培养学生善动脑、肯动脑,还必须以扎实的双基为基础,注意类比、引申等多种思维的培养,量力而行,遵循教学规律,从而提高分析问题、解决问题的能力。