

【头条评论】

为民营经济发展提供高质量金融支持

张立超

民营企业是中国特色社会主义的建设者,是中国式现代化的促进者。培育和发展民营经济,重心之一是建立多元化的金融服务和融资渠道,助力广大民营企业发展壮大。

近年来,金融业积极支持民营经济发展,从信贷、发债、股权融资等方面精准发力,切实缓解民营企业“融资难”“融资贵”问题,助力民营经济扩大市场空间、加快技术创新、实现绿色发展。但是,从目前金融支持民营经济的状况来看,由于大多数民营企业普遍存在着规模小、收益不稳定、抗风险能力较弱等问题,金融机构支持民营企业融资意愿不足。随着中国经济进入高质量发展新征程,新业态、新模式不断呈现,新经济蓬勃发展,民营经济高质量发展过程中的金融多样化需求较难得到满足,需要进一步深化金融供给侧结构性改革。

【生活锦囊】

谨防“先享后付”隐藏的花式套路

张锐

日前中国消费者协会发布的《2024年全国消协组织受理投诉情况分析》中,先享后付被点名警示。通过披露多起典型案例,中消协指出,作为一种新型消费方式,先享后付背后暗含着不少风险隐患。

先享后付,顾名思义,就是消费者在购买商品或服务时,可以先享受商品或服务,然后在约定时间内支付款项,且通常免收利息。这种消费方式最先起源于网络订阅服务,如软件订阅、视频流媒体、音乐服务等,用户可以通过先享后付的方式试用服务,如果在试用期满后决定继续使用,系统会自动转为正式订阅并从绑定的支付方式扣款。发展到今天,先享后付不仅扩展到了线下的职业培训、美容健身和宠物饲养等行业场景,由此有了“先学后付”、“先用后付”等别称,也延伸到了线上各大电商平台。

由于目前中青年消费群体均选择网络支付方式,除了线下线上商家外,先享后付还必然涉及到支付平台,后者主要是提供支付接口服务以及手续费或佣金的分解。为了发展更多商家接入“先享后付”支付系统,支付平台周边又往往会衍生出许多的代理商,或者说是平台的下级代理,它们借助贴牌经营模式招揽生意尤其是线下商家,然后通过分账模式从上级平台手中拿到佣金,而作为核心角色的支付平台,既收取商家营收的比例提成,也获取了大部分手续费收入。显然,先享后付背后流动着一个由多元利益主体构成的产业链。

对于商家而言,通过“先享后付”服务可以吸引更多消费者,减少库存的同时提高销售额,同时还可通过对“先享后退”结果的检视与反思,发现产品与服务的缺陷和瑕疵,从而不断调整与完善经营方向,进而增大产品和服务的有效性与精准性,最终丰富对客户的黏性。对于消费者来说,由于使用过程中跳过了验证、输入密

【科技把脉】

过度依赖科技有隐忧

韩和元

在当今这个科技日新月异、以指数级速度迅猛发展的时代,我们仿佛置身于一辆高速行驶的列车之上,风驰电掣般地驶向充满无限可能的未来。未来,如同一个神秘而诱人的宝藏,吸引着我们满怀憧憬与期待。

然而,在这一片对未来的美好幻想之中,也隐藏着较大的危机。随着时间推移,人类在极度依赖科技的生活模式下,逐渐失去了许多宝贵的能力。长期过着衣来伸手、饭来张口的生活,“用进废退”这一自然法则开始发挥作用,人类的身体机能出现了严重的退化。曾经灵活有力的手脚变得越来越虚弱,甚至退化到几乎可有可无的地步。人们不再需要亲自行

首先,坚持创新驱动,营造促进民营企业发展壮大良好金融生态。一是强化金融服务民营经济功能,聚合政府、银行、券商、创投、担保、保险、交易所等多方资源,打造多位一体的金融综合服务体系,为民营企业提供全产业周期的金融服务,促进储蓄向投资民营经济转化。二是继续实施民营企业贷款风险补偿政策,积极发展金融专营机构,精准滴灌民营企业成长。三是设立民营企业发展专项基金,通过直接入股、可转债投资、债转股基金等方式,缓解民营企业资金压力。四是深化债务工具创新与应用,以创新债务融资工具为抓手,结合创新创业债、科创票据、科创资产支持证券等产品创新,支持符合条件的民营企业进入债券市场融资。五是鼓励证券公司等金融机构发挥专业优势,积极构建全价值链的协同服务体系,在股权融资、债券融资、结构化融资等方面,拓展民营企业的融资途径,以高质量的综合金融服

码等环节,且操作相对简单,先享后付首先溢出了便捷性的消费满足感,与此同时,由于可以先体验商品或服务,满意后再进行支付,既节省了购物过程中犹豫等待的时间成本,更降低了购买之后因商家跑路而遭受经济损失的风险;不仅如此,因为可以延迟支付,消费者便可灵活安排资金使用,或者度过暂时财务支付困境。

不过,先享后付也有弊端。由于绝大多数消费者使用先享后付服务的同时选择的是小额消费,在平台与代理商和除了相关费用后,许多商家其实得到的利润非常微薄甚至还是亏损的,而由于高退货率和试用期间商品损耗率,商家的运营成本也会增加不少,盈利空间遭遇挤压。特别是对于消费者而言,更会面临着来自部分电商平台、实体商家运作先享后付模式过程中所设定的多种套路与陷阱。

首先是暗度陈仓风险。在线下,不少商家往往通过各种话术诱导消费者签署“先享后付”协议,而协议中常常隐藏着诸多不利的霸王条款,比如强制扣款、违约金等,且这些条款往往以不起眼的的方式标注在协议中,同时商家会故意将协议内容以较为复杂的形式呈现出来,消费者若因阅读疲劳或基于对方劝哄而仓促签约,就会掉入预想不到的陷阱。

其次是消费错觉风险。在线下,商家在推荐“先享后付”时,往往会极力推销高额套餐,并通过分期付款的方式降低每期还款金额,以此让消费者高估自身的购买能力与忽略财务压力风险,一旦这些高额套餐最终超出消费者的支出能力,就会形成不必要的经济负担。

再次是魔掌难脱风险。不同于初期签约时十分流畅,消费者若想在线下终止先享后付协议,商家常常会以“合同已生效,不可取消”为由而拒绝,即便是能够解约,客户也被要求支付相应的违约金,不少消费者基于成本考虑可能放弃解约,消费由此被无奈绑定,直至套餐消费完毕。

最后是引火烧身风险。在线下签约

务护航民营经济健康发展。

其次,大力推进民营企业并购重组,促进其转型升级。一是通过整体上市、资产收购等方式,支持和引导民营企业进行并购重组,促进行业整合、结构转型和产业升级;鼓励和支持产业优势突出的民营企业跨地区、跨所有制实施收购兼并,通过延链拓链强链,提升产业集聚力,形成现代产业集群;积极落实并购重组的税收优惠和奖励政策,结合“一带一路”战略为民营企业“走出去”提供政策支持。二是鼓励有条件的投资机构和上市公司加快设立并购基金,为民营企业持续拓宽融资渠道,提高民营企业兼并重组的能力和整体效率;进一步加大政府引导基金向并购基金出资力度,以财政性资金出资发起设立或参股设立促进民营企业发展的并购式基金。三是充分发挥资本市场作用,支持符合条件的民营企业通过挂牌上市、配股、增发融资以及其他非金融企业债务融资工具开展并购重组;鼓励证券公司、资

产管理公司、创业投资公司等机构积极参与民营企业并购重组,为其提供直接融资、委托贷款、信托贷款等多种形式的融资支持。

最后,筑牢风险防线,使民营企业免受金融风险的冲击。一是在监管层面,围绕市场化法治化轨道,加强监管科技在合规监测、压力测试、数据穿透等场景的应用,结合人工智能、大数据等科技手段,持续发挥机构监管、行为监管、功能监管、穿透式监管、持续监管的综合效能。二是在地方政府层面,加强跨部门统筹和市区联动,建立风险排查数据库,定期开展金融风险摸底排查,形成工作台账,织密金融安全网。三是在从业机构层面,完善潜在金融风险预警机制和高效反馈机制,优化资本市场风险防火墙,鼓励民间机构参与金融市场风险研究,对潜在金融风险开展及时预警,并提前采取相关措施,高效杜绝金融风险的跨界传播与扩散。



养老机器人国际标准正式发布

诗曰

现代社会咋养老?智能辅助不可少。
善用科技巧借力,乐见服务稳增效。
生产标准共制定,机器赛道争领跑。
银发市场有潜力,携手开拓前景好。

赵乃育/漫画 孙勇/诗

过程中,由于消费者对有关线上申请与注册程序的不熟悉,商家促销人员很多情况下会拿过消费者的手机帮助其完成相关动作,由此在造成消费者被动接受协议内容的同时,个人隐私信息也会泄露出去并流入他人手中;与此同时,“先用后付”是一种授信赊购服务,无论是主动购买还是被动购买,只要未能按时完成支付,不管购买人是忘记或者故意拖欠支付,都必然产生逾期费用或滞纳金,并由此可能招来欠账追讨的诉讼官司;更为重要的是,若消费行为与信用卡挂钩,如果先享后付导致了信用卡的透支且得不到及时还款,消费者个人征信可能因此受到损害。

必须指出的是,先享后付看上去像信用卡分期和信用贷款,但却与后者存在

着本质区别,即后者属于借贷合同关系,存在着第三方信贷机构的介入,而先享后付则属于买卖合同关系,消费者使用的都是自有资金;另外,存在分期支付的先享后付近似预付式消费,但二者显然又不能的商品服务和资金流动时序上划等号。也正是处于模糊性地带,导致了先享后付监管的缺失,也给不良商家留出了可乘之机;不仅如此,目前信用卡分期、信用贷款消费以及预付式消费都有可依可用的特定法规,而先享后付则缺乏明确的法律规制。显然,出台必需的规则指引以提高监管水平与效率已时不我待,同时,消费者在拥抱先享后付等新型消费方式时,更应瞪大自己的火眼金睛,切莫在乱花丛中丢了理智与忘了风险。

【城市观潮】

杭州“六小龙”崛起背后的创新函数

周恺秉

最近,我经常被问到:“为什么‘六小龙’出在杭州?是偶然还是必然?”我回答:杭州出“六小龙”有一定的必然性,但具体在什么时间出现、出现的是哪“六小龙”,则有一定的偶然性。

原因,要从城市的迭代能力去寻找。杭州作为南宋都城,曾是全球最繁华的都市之一。沈括出生在此著《梦溪笔谈》,苏轼逗留于此留下“苏堤春晓”,马可·波罗惊叹其为“世界上最美丽华贵之天城”。这些个体创造力的迸发,让杭州实打实地成为一座历史文化名城。

工业时代,城市竞争的核心转向组织与体系。伦敦、纽约凭借港口与金融崛起,香港、上海、深圳依托全球化浪潮成为东方枢纽。工业时代的名城,以运输业、制造业、金融业为代表,成为一种体系、组织性的创造。

后工业时代,IT信息产业兴起,特点是科技创新,以大学、创新企业集聚城市为代表。从市值的角度看国外,旧金山(硅谷)和西雅图第一梯队,纽约、巴黎、伦敦、东京、波士顿第二梯队,他们都有很著名的大学相伴。

在中国,从市值角度,独角兽、超级独角兽们主要分布在北京、杭州、深圳。杭州的发展,靠的正是浙商的实干精神。改革开放后,鲁冠球、宗庆后等第一代企业家破局,为杭州注入创新拼搏“四千精神”的创业基因,马云、丁磊等互联网先驱则在此缔造阿里巴巴、网易,为杭州又注入创新基因,在一代代创业者的接棒下,杭州完成了城市基因的迭代。

无论是历史名城、工业时代的名城,再到科技创新名城,所有的城市都需要迭代进化,如果不迭代进化,城市会活在历史中。许多消失的“底比斯”、没落的“底特律”,他的辉煌只能定格在记忆里。

能不能持续进化?持续成为伟大的城市?从历史文化名城,复兴成为后工业时代的创新名城,非常难。在所有的历史文化名城里面,杭州最有可能成为复兴的名城之一。

如今,科技创新是城市竞争的主战场。硅谷以“十年一巨头”的节奏重塑世界。惠普1939年成立,仙童公司1957年成立,慢慢奠定了硅谷的骨架。后来到英特尔(Intel)、甲骨文(Oracle)、思科(Cisco)、苹果(Apple)、谷歌(Google)、脸书(Facebook)、特斯拉(Tesla)……硅谷80年的历程里,不断产生伟大公司,而且节奏越来越快。

所以要成为世界级的创新名城,不能是偶尔冒出来一家伟大的企业,而是不断地冒出伟大的公司。这就是硅谷让人着迷的地方,并且这些伟大的公司不只是奠定了硅谷的基础,更改变了我们世界的一些运行规律。

由此,我想到2020年我在杭州万物生长大会演讲时提出的一个创新公式:

Innovations = F(Culture, System, VC, ...)

创新是什么的函数?是:文化——敢于冒险、宽容失败的文化;体制机制——市场经济的体制机制;还有VC——活跃投资创新创业的资本,还有创业生态、环境、教育、医疗等,创新就是这一系列的函数。

从杭州选定这个公式,一切都是时间的函数。阿里巴巴、海康威视等巨头构建起庞大的产业生态;浙江大学、西湖大学、之江实验室等科研机构提供智力支撑。这种“巨头引领+中小创新”的矩阵,与硅谷的“惠普-英特尔-谷歌”链条异曲同工。硅谷80年的积淀成就今日地位,杭州的创新生态虽仅20余年,却已显露“时间复利”的潜力。

从阿里、网易成立年代算起的这20年,杭州已经产生了一系列伟大的企业,除了互联网巨头阿里、网易,还有安防双雄海康威视、大华,汽车巨头吉利、零跑等。

再到2024年底开始爆火的DeepSeek、宇树科技等“杭州六小龙”,他们的人工智能、仿生机器人等技术,以及正在崛起的全球独家专利的球形机器人,现在可以与硅谷的创业者平起平坐,甚至让他们坐立难安。而这些“小龙”的成长,并不是一蹴而就,而是厚积薄发。

这次“六小龙”集体破圈的时刻,并不是计划中的,更像是一场“共振”,从动漫游戏到人工智能各个领域的“破局”,引发了杭州科创生态的震动,进一步辐射到了全国、全球。

杭州“六小龙”的“出圈”,实则是杭州这座城市的“突围”。深度求索的大模型、宇树科技的仿生机器人、游戏科学的虚拟化技术——这些企业虽年轻,却已站上全球技术前沿。它们的共同点在于:扎根杭州,全球视野。

值得注意的是,“六小龙”并非孤立现象。杭州拥有43家独角兽企业(根据2024年万物生长大会独角兽榜单),数量仅次于北京、上海,还有382家准独角兽企业。他们大多数还比较小,还在成长中,但如果我们把时间拉长,用20年、30年甚至50年来评价这些公司,可能会看到更多伟大的公司,甚至“巨龙”。

随着“杭州六小龙”的出圈,创业者纷纷自发站出来,表达了在杭州感受到的宽松的创业环境。

一个城市的伟大,在于其能否成为人才与梦想的“放大器”。马云与徐正义的“十分钟定投资”、蔡虹嘉对海康威视的早期押注、徐新与网易的相互成就——这些故事背后,是杭州特有的“冒险包容”文化。投资人愿为梦想买单,创业者以敬畏之心回馈,形成正向循环。

这种生态的独特性,还体现在对失败的宽容上。从“十八罗汉”草创阿里,到“六小龙”攻克硬科技,无数创业者在此跌倒又站起。政府的服务创新不断完善,典型如“最多跑一次”改革、2008年起步发展壮大的科技金融(创投引导基金、科技银行、创业担保等),为数以万计的创业企业和数以百计创投机构助力加油。

城市的兴衰,本质是一场关于迭代能力的竞赛。文化底蕴提供身份认同,开放体制吸引全球人才,市场机制激活创新活力——三者叠加,让杭州的每一步跨越皆有迹可循。

“六小龙”的诞生,正是这种逻辑的当下注脚。它们的技术方向(人工智能、机器人、脑科学)恰与杭州的产业基因(电商、安防、互联网)形成接力,包括“六小龙”在内的很多独角兽们,他们中许多创始人来自浙大系、阿里系,印证了“本地高校+巨头溢出”的人才循环。即便我们不能确定具体哪个企业,杭州也终将孕育出与其禀赋匹配的创新力量——这是生态成熟后的必然。

今日的“六小龙”,是杭州在正确时间选择的正确路径的结果:它继承了历史名城的创造性基因,也吸纳了工业时代的组织智慧,最终在数字经济时代以科技创新升华。

本版专栏文章仅代表作者个人观点