

改革创新——山东金融发展之魂

□ 胡金焱

改革开放以来，山东金融之所以取得诸多成就，关键就在于始终以改革创新精神承载各个历史时期的发展使命。未来，山东金融仍然需要在防风险的同时，继续推进改革创新，在激发金融市场活力、引导金融资源配置、规范发展新金融业态、对接新产业发展空间等方面，形成有效突破，系统性地提升全省金融发展质量。

进入21世纪：从“一股独大”到“多元互补”

21世纪以来，我国金融发展的市场化进程不断加速，同时一些掩埋已久的深层次问题也逐步暴露，特别是历史原因导致的金融供给模式单一与新形势下资金需求结构不断升级之间的矛盾日益突出，成为制约金融业发展及服务实体经济效率的关键。与全国的情况相同，山东发展市场经济的速度大幅提升，经济规模不断增加，但金融发展明显滞后，与经济发展的相关性有所下降，金融与经济脱节成为经济社会发展中的一个短板。为从根本上扭转全省金融业发展“单一化、分散化、同质化”等问题，山东仍然坚持改革思维，以创新打开了金融发展的突破口，将中央改革精神和地方实际相结合，推动山东金融发展逐步呈现出“从整体看有发展框架，从局部看有发展亮点”的态势。一方面，金融组织体系不断完善。为提升对各层次市场主体的金融供给能力，山东深入实施农信社改制，地方法人金融机构改革等一系列创新举措，金融组织体系逐步由国有商业银行“一股独大”转变为各类型商业银行为主体、多种非银行金融机构为辅助，各类新型金融组织为补充的“多元互补”，特别是有序发展村镇银行、小额贷款公司、融资担保公司、民间资本管理机构、民间融资登记服务机构等“草根”金融组织，形成了独具特色的“山东模式”，进一步提升了“三农”、小微等领域的金融支持效率。至2016年底，小额贷款公司、民间融资登记服务公司等“草根”金融组织已经累计投放涉农贷款超过3000亿元。另一方面，金融市场功能更加完备。为着力破解直接融资市场功能不足的问题，山东积极推进金融市场对外开放，把中韩金融合作、人民币国际化、资本市场开放等改革成果与山东实际结合，拓展了省内企业海外融资渠道。2010年以来，先后成立了齐鲁股权交易中心、山东金融资产交易中心、青岛蓝海股权交易中心，把区域资本市场的发展底蕴和融资结构不合理的现实问题进行有机衔接，不仅为省内非上市公司提供股权融资场所，也为全国性更高层次资本市场储备、培育和输送了优质资源，在我国建设多层次资本市场的进程中走在了前列。同时，为形成区域金融发展的“山东优势”，抢占金融创新高地，更好地服务实体经济发展新要求，山东着力打造“两主一辅”金融集聚区，既通过区域金融中心的“聚集效应”吸引更多金融资源流入山东，又为全省金融发展建立了“带动极”和“示范区”，促进金融创新始终符合全省经济社会发展的根本利益和现实要求。



新型主办银行制度等多项信贷产品和服务模式创新，在发行社会效应债券、小微企业专项金融债、绿色债券等方面主动作为，引导更多资源流向产业转型升级重点领域和小微企业、“三农”等经济社会发展的薄弱环节。2016年，全省涉农、县域和小微贷款余额占全部贷款余额的比重已经达到68.7%，金融资源出现了回流基层地区的势头。

未来：加大金融支持新旧动能转换力度

当前，山东仍然面临经济下行压力加大以及“三期叠加”的矛盾，深入推进供给侧结构性改革的任务很重，金融风险暴露逐渐增多，如何在防风险的同时继续推进金融改革创新，更好地支持新旧动能转换，更好地服务经济社会发展仍然是全省金融发展的头等大事。面对这些挑战，山东已经有所行动，助推金融业在创新与规范的发展道路上，更好地为实体经济转型升级提供持续动力。一是打造金融支持新旧动能转换的“山东经验”。实施新旧动能转换，重点是以“四新”促“四化”，每一个环节都离不开金融的支持。目前，山东在创新投融资产品，建立专业金融机构、维护金融安全等方面开展了一些探索，形成了一些亮点，未来如何激发金融市场活力、如何引导金融资源配置、如何规范发展新金融业态、如何对接新产业发展空间等，都是全面支持新旧动能转换过程中必须攻坚的难题，也是未来山东推进金融改革创新的着力点。只有在这些方面形成有效突破，才能系统性地提升全省金融发展质量，为全国提供金融支持新旧动能转换的“山东样本”。二是形成防范和化解金融风险的“山东模式”。当前，山东金融风险总体可控，但隐蔽的风险点也不容乐观。为守住不发生系统性金融风险的底线，山东在组织各级政府落实风险处置责任的同时，探索新常态下的市场化、法制化处置手段，通过搭建债委会平台、构建信用风险管控长效机制等方式，形成了“肥矿案例”等在全国具有推广意义的模式。同时，经济转型升级过程会进一步打开金融业发展的市场空间，如何在发展中防范化解金融风险也是山东应着力破解的问题，如果解决得好，就能够为全国提供经验支撑。三是构建优化金融生态环境的“山东特色”。优化区域金融生态环境是提升金融市场资源配置效率的重要保障，山东以《山东省地方金融条例》为基础，把易引发风险和负面舆情的民间融资、互联网金融等新金融业态全部纳入规范发展的框架内，把信用体系建设与打击恶意逃废银行债务等违法行为相结合，注重以市场化手段维护各方合法权益，着力构建奖励与惩戒并行的激励约束体系，取得了良好的效果。（作者系山东大学副校长，山东省新型智库“山东区域金融改革与发展研究中心”主任。参与本文工作的有李永平、郭峰、孙健、高阳、张笑、张强）

齐鲁策论

金融是现代市场经济的核心和血液，在支撑经济体制改革、推进结构性调整、发展社会民生事业等方面都具有举足轻重的地位。改革开放以来，山东经济社会实现了跨越式大发展，从经济百废待兴、人民温饱不足到人均GDP突破1万美元大关，即将进入高收入国家水平行列。在这个爬坡过坎的过程中，山东金融业完成了从“行政化金融”向“市场化金融”的华丽转身，既实现了自身的发展壮大，逐步成为实体经济的支柱产业，也顺应了经济社会发展的需求，引导更多的经济资源流入各产业部门，在优化资源配置中的关键作用日益突出。山东金融业发展取得这样的成就，关键在于始终以改革创新精神承载各个历史时期的发展使命，在迎接各种挑战中走出了一条有山东特色的金融改革创新之路。

改革开放初期：计划向市场转型

现代金融发展理论始终强调金融与经济之间的因果关系，“金融活，经济活；金融稳，经济稳”不仅是对发展市场经济、现代金融的经验总结，更深刻阐明了金融在我国经济社会发展全局中的重要地位。改革开放初期，山东金融业发展面临很大困难，“大一统”金融体制下带来的金融组织体系单一、金融工具匮乏、金融市场发展停滞等，导致山东金融业本身也存在由“计划”向“市场”转型的巨大压力。同时，确立市场经济体制过程中不断外延的市场边界，打开的产业空间，出现的改革课题，也急需金融业带来源源不断的“活水”，引导各类经济资源逐步配置到符合市场发展方向的部门中。在自身改革和市场需求的驱动下，山东金融业正是抓住“创新”这个关键，才打破了束缚手脚的条条框框，在推进国有企业股份制改革、对接国际金融市场、创新金融产品、发展区域资本市场等方面主动作为，闯出了一批符合国情省情的金融发展道路，形成了一批在全省乃至全国有标志意义和示范效应的亮点与突破。如青岛啤酒、青岛海尔、济南轻骑等省内企业连续创新新股发行方式，对完善我国新股发行制度发挥了助推作用；青岛啤酒成为国内首家在内地和香港同时上市的公司，为我国企业利用国际金融市场融资提供了宝贵经验；成立全国第一支上市交易的投资基金——淄博乡镇企业基金，成为我国丰富金融市场产品的一项重要探索；建立继上海证券交易所和深圳证券交易所后的“中国第三大证券交易所”淄博证券交易自动报价系统，以及济南南山产权交易所、青岛证券交易中心，成为我国资本市场发展的重要实践。改革开放初期的这些试验和探索，不仅让全国听到了金融改革发展的“山东声音”，更坚定了山东继续走金融创新之路的信心和决心。

牺牲环境发展经济，这是“竭泽而渔”式发展；牺牲经济保护环境，这是“缘木求鱼”式发展。两者均不可取。绿色动能就是要将生态文明理念与经济发展动能结合起来，既要绿水青山也要金山银山，让绿水青山就是金山银山。

经济发展绿色动能，是指在经济发展的过程中，积极贯彻绿色发展理念，着眼于处理好经济发展与环境保护的关系，用绿色技术研发、绿色投资拉动、企业绿色转型、绿色制度供给、生态文明理念培育等措施，推动经济持续快速健康发展的过程。绿色动能意味着既不能采取牺牲环境发展经济的“竭泽而渔”式发展，也不能采取牺牲环境保护环境的“缘木求鱼”式发展，而是既要绿水青山也要金山银山，让绿水青山就是金山银山。

山东是经济大省、人口大省，但同时也是人均资源小省，经济社会发展面临的资源环境生态约束越来越紧。从产业结构来看，山东的传统产业占比高，“两个70%”的问题突出。在这一背景下，建设经济文化强省，实现由大到强的战略性转变，迫切需要我们通过培育绿色发展新动能，促进经济转型和质量提升。

积极树立生态文明理念，是培育经济发展绿色动能的思想基础。

思想是行动的先导。绿色动能培育必须建立在全社会生态文明理念不断增强的基础之上，其中政府在社会绿色价值导向形成和生态文明理念培育中发挥着举足轻重的作用。一是用实际行动推进生态文明建设，坚决取缔高污染、高耗能、高排放的企业，用实际行动在全社会树立“宁要绿水青山不要金山银山”的理念。同时，通过积极发展节能装备、环保材料、生态治理、污染防治、环境监测、环境工程、资源综合利用等节能环保产业链，依托山东半岛蓝色经济区和黄河三角洲高效生态经济区两大国家战略，发展壮大绿色产业，推进生态旅游，建设美丽乡村和生态城市，向社会宣示“绿水青山就是金山银山”的理念，真正解决生态文明建设“说起来重要，干起来次要，忙起来不要，挂空挡”的问题。二是加大生态考核力度，用生态问责引导生态文明理念培育。习近平总书记指出：“生态环境保护能否落到实处，关键在领导干部。”只有在用人导向上坚持生态文明理念，加大环保督查力度，对那些牺牲当地生态环境盲目谋求个人政绩，环保领导责任履行不力，贯彻中央环境保护政策不力，在环境保护领域失职渎职的领导干部加大问责力度，真正贯彻落实中央

如何培育发展绿色动能

□ 王金胜

提出的“终身问责”，才能推动各级领导干部牢固树立生态文明发展理念，继而推动全社会树立绿色发展理念。三是加大教育宣传力度。要在全社会广泛开展生态文明理念教育，普及生态文明知识。在党的政策理论宣讲中，要不断加大环境保护、生态治理和绿色发展的教育宣传。在党校、行政学院开展党员干部生态文明理念专题培训。利用广播电视、网络媒体、报纸杂志等多种媒介，通过国内外典型环境案例的深入剖析和广泛宣传，形成有利于生态文明理念塑造的社会氛围。四是广泛发动民众，推动民众生态意识觉醒。要创新生态文化产品的供给，用通俗的语言、生动的故事、鲜活的事例来引导民众爱惜资源、关爱环境、保护生态。要加大投入，选择一些生态公园、湿地、自然保护区等建立生态文明教育基地，免费对社会开放。鼓励民众积极参与环保事业，保护民众在污染防治、环评参与等方面的权利，对于可能影响环境的建设项目要建立社会民众参与机制，通过共同参与来减少地方政府、企业、民众等决策者的环境机会主义行为，努力形成“人人环保、事事环保、时时环保”的良好氛围。

加强绿色制度供给，是培育经济发展绿色动能的制度基础。

“求木之长者，必固其根本。”经济发展绿色动能培育，从根本上要靠不断加大绿色制度供给。首先，用绿色法律法规体系倒逼绿色动能培育。十八大以来，我国新修订了《环境保护法》《大气污染防治法》《环境影响评价法》《环境保护税法》等4部环保法律，《土壤污染防治法》《核安全法》等法律草案也已提请全国人大常委会审议，各地要以新环保法律法规出台为契机，加大宣传力度，提高全社会对环保法律法规的认知和守法的自觉性；结合各地实际，加强环境保护立法和实施细则的制定，对可能造成环境污染和生态破坏的空气、水、土壤、噪声等，提出明确的排放要求，尽快出台有毒有害污染物名录；加强环境执法检查，加大环境司法审判力度，完善环保公益诉讼，加大环境执法信息公开力度等，提高环保法律执行力，把环境保护法律责任落到实处，让环保法律真正“硬起来”。

其次，用环境经济政策助推绿色动能培育。与法律法规的外在约束不同，环境经济政策是一种内在约束，是各市场主体出于驱动动机下的自发选择。在社会主义市场经济条件下，政府通过环境经济政策调节资源配置，而市场主体在政府环境经济政策引导下自发地配置资源，这就要求政府在政策制定方面遵循绿色发展规律。一是全面认识环境经济政策的丰富内涵，把握环境经济政策

的基本原则，环境经济政策包括环境财政政策、环境税费政策、环境资源定价政策、环境金融政策等，在制定环境经济政策的过程中，要着眼于限制污染行为的负外部性和鼓励绿色行为的正外部性，通过法律法规等制度，尽可能明晰环境产权，避免环保领域“公共地悲剧”和“反公共地悲剧”现象的发生。二是环境经济政策要突出解决“资源低价、环境廉价”的问题。我国环境问题很大程度上在于资源低价，环境廉价甚至无价，企业可以通过资源和环境获得寻租机会，难以形成保护环境的内在动力和外在外在压力，制约了绿色生产方式、生活方式的形成。要通过资源竞价、环境权交易、碳汇、合同能源管理等市场手段，实现价格发现功能；要推动财税政策的生态化调整，加大对绿色经济、绿色技术的支持力度，实行差异化出口退税政策，对节能环保产业、现代服务业等加大出口退税力度。

三是创新手段实现“环境信贷者付费”和“环保贡献者得利”机制。综合运用财政、税收、信贷、土地、基础设施配套、人才、技术以及社会声誉等多种措施，如提高生态补偿的标准和范围，建立环保主体红黑榜，实行差异化利率信贷等，使环境污染防治主体付出经济和声誉的代价，使环境治理和生态保护主体得到经济补偿、社会赞誉。

加大绿色技术研发投入力度，是培育经济发展绿色动能的技术基础。

绿色技术是突破经济发展资源环境约束的关键要素，也是推动绿色发展中的重要动力和现实边界。只有在技术上解决了经济绿色发展的可能性边界，才能提供绿色动能培育的可能性，否则就是“无源之水、无本之木”。提高绿色技术水平，一是要加大投入力度。与传统的技术创新不同，绿色技术创新具有显著的经济效益、环境效益和社会效益，仅仅依靠企业等市场主体的自发投入不能满足需要，政府应通过财政、金融、产业等政策加大对绿色技术研发的投入力度，争取将研发投入占GDP比重由目前的2%上升到3%的发达国家水平。二是要不断增强企业投入意愿，跟踪国际科技前沿，通过多种途径吸引高层次人才。三是发挥好市场在绿色技术研发中的重要作用，积极推进绿色技术产业化。要积极开展技术交易平台、技术信息平台、成果转化平台、企业孵化平台、绿色技术银行等平台，加强技术信息的自由流动，实现技术创新与市场经济的有机结合。同时，通过政府税费减免、金融授信、财政贴息、发展风险投资等方式为绿色技术市场化提供保障。四是加强专利技术保护。绿色技术一般具有周期长、风险高、投入大等特点，而且具有明显的外溢性，因此需要通过严

格的专利保护，让技术创新者能够在创新中获得预期的收益。五是政府通过有序适当提高环境规制水平，促进绿色技术创新。通过提高环境标准、排放标准等环境规制水平，倒逼企业进行技术改造升级，创新绿色技术研发，以提高企业的经济效益、社会效益和生态效益。加大绿色投资力度，是培育经济发展绿色动能的现实基础。投资是拉动经济增长的主要手段之一，无论基础设施建设、产业项目落地，还是环境治理，都需要建立在投资的基础之上，没有一定的绿色投资作为基础，经济发展绿色动能只能停留在头脑中，不会转换为现实的生产力。一是发展绿色金融。根据测算，每年我国需要的绿色投资总规模大约在2万亿元，而财政只能提供大约15%的资金支持，其余的主要依靠市场来提供，因此，应积极发展绿色金融，通过贷款、私募、保险、租赁、股票、债券、质押等金融服务，引导社会资本更多地进入节能环保、清洁能源、生态治理等绿色产业。二是加大政府绿色投入。政府要积极筹措资金，不断加大植树造林、节能改造、污染防治、环境保护和生态修复的投入力度，大力发展循环经济、低碳经济。三是发展绿色采购。在政府采购中坚持采购绿色产品，多向资源节约型、环境友好型产品倾斜，引导社会经济向绿色发展转型。四是促进企业绿色转型，是培育经济发展绿色动能的微观基础。

在社会主义市场经济条件下，企业是经济发展的最主要微观主体。培育绿色动能，促进经济发展的基础，需要各企业组织在贯彻绿色发展理念的基础上积极开展绿色转型。一是鼓励企业积极投身环保事业，构建绿色企业文化，培育绿色责任意识。通过建立企业社会责任信息平台，评选绿色企业等优秀企业和优秀企业家，发布绿色企业标准等措施，提高对绿色企业文化的认同和重视，也为民众通过“货币选票”倒逼企业绿色转型提供基础。二是发展多层次绿色金融市场体系，降低绿色企业融资成本和资金成本，推动符合条件的绿色企业在主板、中小板、创业板、“新三板”等多层次资本市场上市（挂牌）融资。三是鼓励加强企业内部绿色管理。要尽快出台“绿色企业标准”，对企业的设计、加工、采购、销售、物流、消费、贸易、售后服务以及回收再利用等各环节，设计商、供应商、生产商、分销商、运输商、消费者、回收商等多主体进行规范，使企业在技术创新、生产工艺、节能降耗、质量管理、环境管理等各方面都建立一套符合绿色责任要求的规章制度和管理体系。（作者系山东省委党校经济学部副教授）

让图书馆“活起来”

□ 刘梅

开放图书馆、智慧图书馆、移动图书馆、社交图书馆……这些探索有助于将图书馆从功能单一的图书借阅场所，变为民众的“文化客厅”，从而使图书馆在多元化时代和数字化时代获得新生。

随着社会的发展，文化供给结构性过剩与有效供给不足并存，文化设施、文化产品、文化服务与人民群众日益增长的文化需求不适应、不匹配、不协调。图书馆作为公共文化的重要组成部分，承担着建设书香社会、推动全民阅读进而提升整体国民文化素养的重大使命，是引领社会价值导向、提高全民文化素养的重要阵地和知识源泉，但目前很多图书馆虽然投入了大量人力、物力、馆舍和馆藏资源的利用率却仍然很低，图书馆的功能配置和读者的期望之间，出现了一道巨大鸿沟。这就需要图书馆行业紧跟时代潮流，探寻转型新方向，以更好发挥自身在社会文化服务方面的积极作用，满足人民群众日益发展的公共文化新需求。

转变思路，调整方式，建设“开放图书馆”。图书馆行业的改革，应该从读者的需求出发，转变服务理念和服务职能，创新服务模式，提升馆员职业素养和专业技能，从过去单一的图书借阅功能向多元化功能转变。传统的服务内容单一、服务方式单调的图书借阅场所变为开放的、共享的、交流的、没有围墙的公共文化学习教育场所，在这样一个文化氛围浓厚的空间里可以开展形式多样的文化活动。图书馆的发展应该紧跟时代的步伐，结合新技术的更新换代，及时将一些落后的过时的理念、制度、方式、软硬件等修正完善或更新或退出，通过加大对技术提升、资源补充、人员培训等方面的投入，满足人民群众日益发展的文化需求。近年来，为了解决读者借阅需求和图书馆采购之间的脱节，缩短图书采购加工流程时间，一些图书馆与书店合作，开展“你读书，我买单”活动，尝试将选书的权利交给读者，各地活动收到了很好的效果，不仅带动了当地阅读的热潮，而且为公共图书馆走出去、建设开放的新型图书馆，进行了积极的尝试和探索。

创新思维，升级转型，建设“智慧图书馆”。大数据的发展促进了图书馆资源的数字化，它减轻了图书馆信息传递和资源存储的成本，提高了读者获取信息的效率和质量。图书馆应该加强资源、技术、管理、服务等方面的改革创新，深入分析读者，解读读者，密切联系读者，积极拓展用户群，加强资源利用，变“知识图书馆”为“智慧图书馆”。建设互联、高效、便利的“智慧图书馆”，是图书馆改革和发展的方向，也是社会对传统图书馆的新期待、新需求。建设智慧图书馆，必然需要智慧馆员、智慧管理、智慧设备、智慧技术以及建设智慧平台、开展智慧服务，这对图书馆的改革提出了全新的课题，需要长期的探索和实践。图书馆拥有庞大的读者资料信息，既有个体的姓名、性别、年龄等基本信息，也有群体的阅读习惯、个人喜好、借阅频率等数据信息。如果将这些数据加以分析、总结、归类，将其利用在改进服务、优化馆藏结构等工作实践中，便可以针对不同类型的读者提供个性化的服务，取得事半功倍的效果。

借助新媒体，开辟新平台，开创“移动图书馆”。随着“互联网+”时代的到来，大众获得信息的方式更加智能化、数字化、网络化，图书馆必须进一步便捷上满足读者的需求，突破时间和空间的限制，为读者提供全天候的“移动图书馆”，读者可以足不出户就享受到图书馆的便捷。随着手机等移动媒体的普及，掌上阅读以其随时随地都能操作的便利性成为年轻一代推崇的阅读方式。互联网技术的发展以及新型媒体的应用，使读者的阅读需求和阅读方式发生了巨大的改变。图书馆应该从读者的需求和便利出发，尽可能地满足读者的诉求，遵从读者的习惯，变固守场所为“移动图书馆”，一切方便读者，一切为了读者。在网络发达的时代，图书馆应该建设并维护好自己的门户网站。根据用户的使用习惯和上网路径，图书馆网站应实现电脑版和手机版多渠道检索、查询服务。现在大多数图书馆的网络网站建设得较早，维护也较好，但手机版则有些滞后，在功能、界面、栏目开设等诸多方面有所欠缺，需要及时改进。

改变方式，主动服务，建设“社交图书馆”。图书馆应该走群众路线，深入社区，深入民众，以大家喜闻乐见的形式开展丰富多彩、形式多样的活动。将“我能为你做什么”的观念转变为“读者需要我做什么”。实行“走出去”和“请进来”的双轮驱动战略，利用好馆藏资源、馆藏资源、人力资源，搭建活动平台，开展跨行业、跨地域、跨年龄的社交活动，充分利用图书馆的优越环境和自身资源，将功能单一的图书借阅场所变为民众的“文化客厅”，将图书馆的文化服务送到读者的家门口，邀约各行业、各年龄段、各社会阶层的人一起便捷、愉快地共享文化盛宴。图书馆应该秉承互动、互联、共享的原则，无论是在现实空间，还是在网络空间，定期举办读者沙龙、知识竞赛、专题讲座、名著阅读交流等文化活动。在信息网络时代，图书馆不再是传统的图书借阅、获取知识的场所，更是读者依据一定的兴趣爱好、性别年龄、职业技能等聚集汇合，开展“线上”“线下”交流的综合性的文化教育的社交场所。