新京报
2012年2月13日 星期一

■ 宏观大势

需从长周期看待油价上升影响

要在全球经济的博弈中掌握主动，依靠的是大型油企的效率，创新的技术，节能的经济运行体系，以及在虚拟经济领域的能源定价权。

2月7日晚，国家发展改革委通知，从2月8日零时起将汽、柴油价格每吨提高300元，测算零售价格90号汽油和0号柴油(全国平均)每升分别提高0.22元和0.26元。

乐观主义者对上调油价有独特解读：能够上调油价，说明即将公布的宏观经济数据在可承受的范围之内，制造业采购经理人指数(PMI)扩展到50以上证明中国经济开始软着陆，而CPI则在可以承受的范围之内。上调油价的当天，A股市场能源板块上涨，提振了股市信心。

上调油价利弊没有结论，在石油垄断巨头成本、收益难以厘清的情况下，不可能通过市场核算的方式得出明确结论。因此，只能从另一个角度来解读，有利于中国能源安全、有利于中国打破石油垄断之结的定价模式，就是好模式。

中国的能源安全不等同于石油巨头的收益，否则，屡屡成为中国最赚钱公司的石油巨头，应该解决了大部分的中国的石油安全难题。现实是，国内战略与商业石油的储备量不够，民间的储油罐空置多年，形成社会资源的严重浪费；我国有收益最稳定、最赚钱的石油公司，却没有石油定价权；从全球复杂的政治外交形势看，中国在中东地区的石油安全难以得到保障。低效的企业与能源定价权旁落，是制造大国的安全噩梦。

此次上调油价说明我国一季度的通胀率不高。高盛曾经估算，成品油在CPI中所占的权重只有0.5%左右。因此，汽油价格上涨26%对CPI的净影响为0.13%左右。而交通银行研究团队认为，“据测算，当国际油价从每桶90-100美元上升到120美元时，国内PPI将在原有基础上增加1.5-2个百分点，而如果国际油价突破每桶200美元，国内PPI同比在原有基础上将会上行3-3.5个百分点，综合预计，2012年全年PPI的同比涨幅将达到1.5%-2.5%”。从中国的CPI构成看，这一说法没有错，PPI也在可能接受的范围之内。

上述只是短周期现象，从长周期来看，油价上升对制造大国的负面影响不容小视。上世纪70年代，美国陷入长达8年的滞胀周期，根本原因是油价上升，企业难以应对成本上升与货币贬值的压力，绝大部分处于亏损状态。1973到1974年，油价上升200%，从1979年到1981年，油价上升100%。这个漫长的衰退周期以美元与黄金脱钩、汇率浮动、里根新政、连续加息等严厉的综合经济措施，才宣告结束。

目前中东的地缘政治复杂性不在上世纪70年代之下，有可能形成中东石油危机。从次贷危机以来，虽然经济紧缩、债务危机此起彼伏，油价却在多数时间里居高不下，目前仍在每桶100美元左右徘徊，这对于不掌握原油定价权的制造大国是巨大的威胁。

要在全球经济的博弈中掌握主动，依靠的是大型油企的效率，创新的技术，节能的经济运行体系，以及在虚拟经济领域的能源定价权。任何时候，垄断溢价都只会动摇而不是增加中国的能源安全砝码。

□叶檀(财经评论人)

财经7日谈

“金比情坚”情人节

2012年才刚刚开个头儿，各种嘈杂乱象已经纷至沓来，不过，吾等小民在面对喧嚣时代中的种种光怪陆离之时，还是应该学着抛开不安和烦恼，回归生活本身，好好休假，好好疗养，比如，近在眼前的，就算世界再乱也要过一个浪漫的情人节……

对此，商家历来是最敏感的，他们知道如何趁此机会从“情人们”身上大赚一笔。上周，包括国华、太阳金店、工美、贵友等多家黄金卖场已经发出消息，将主打情人节牌，掀起金饰打折活动，包括黄金、铂金、钯金都将在情人节当天有“每克直降”的促销。

如果有人不屑这种所谓的广告，嘲笑说，“谁会那么傻在情人节当天去当冤大头？”那这些嘲笑者实在是太不领时下行情，要知道无论有节无节，中国可一直是全球铂金首饰第一大消费国，国际铂金协会近日最新发布的数据再次表明：2011年，中国对铂金的净需求量达132.5万盎司，较2010年的120.0万盎司逆势上升约10%。

其实，还有一个更直白的数据可以证明人们要过个浪漫情人节的愿望是多么强烈。上周，北京市民政局相关负责人预计，2月14日“情人节”当日全市结婚登记的新人有望达到4000对，比平常日子有大幅攀升。

或许是为了让所有准新人们在这个情人节里更有盼头，上周，央行也给各位买房“刚需”们提前送了一份情人节礼物——释放“满足首套房贷”的信号。央行称将加大对保障性安居工程和普通商品住房建设的支持力度，并提出“满足首次购房家庭的贷款需求”。而此说法与住建部之前类似表态遥相呼应，让市场对首套房贷利率放松的预期再获增强。

有了房之后，不少情侣们自然就会考虑买车。不过，那些想趁着这个情人节，豪掷千金买一辆“玛莎拉蒂”来赠美人的老兄们，可要三思了。上周，国家质检总局发布召回报告称，由于汽车后尾灯的转向灯功能失效，存在安全隐患，“玛莎拉蒂”即日起在中国召回三款2008-2010年款的进口豪华车。据了解，这三款召回车型为玛莎GT跑车、GTS跑车和GT敞篷轿车，在中国大陆地区共涉及222辆。

还是把买豪车的钱用来带“亲爱的宝贝儿”去旅行吧。不过去哪里确实是个困扰。近点儿的三亚吧，素有“宰客”之风。今年春节以来，三亚宰客事件引发的强烈关注就可以看做是全国旅客们对这股“宰客恶风”怨气的总爆发。

那远点的欧洲游应该是个好主意了吧？抱歉，从今年1月1日起正式实施的欧盟国际航空碳排放费(即所谓航空“碳税”)政策也让人很不省心。不过，上周中航协就表示，中国航企不参加欧盟碳排放交易体系，这意味着中国内地航空公司将拒绝支付欧盟新碳排放交易体系下的任何开支。欧洲方面似乎终于也开始妥协，欧盟气候行动司司长上周称：“如果今年各国在创建全球排放控制体系上取得显著进展，欧盟或将暂停要求航空公司实施排放交易体系的部分内容。”

从目前情况来看，这场关于欧盟航空碳税的“战争”似乎还将继续，但无论如何，对那些已经决定或计划去欧洲游的情侣们来说，什么样的消息都不应该改变他们的好心情，因为“人生苦短，必须性感”啊！

□吴小的(北京 媒体从业者)

■ 财经漫谭

不动税

据中广网消息，海南省三亚市商品房超过80%空置，对此，海南省政协委员王毅武说，很多游客到了三亚只能住昂贵的酒店，而这些商品房却空置在那里，既造成了资源的浪费，同时又使得社会的公共服务出现了不公平，而且对土地的占用也是很严重的，海南的土地面积本来就不大。他建议应对空置商品房征收空置税。

新京报漫画/许英剑

■ 金融观察

谁来监督银行业依法收费

按照《商业银行法》规定，银行收费项目和标准由银监会、央行、物价部门共同来制定，但事实上却是各银行依据《商业银行服务价格管理暂行办法》自定。

银行要收费，以后就要遵守新规定了。11日，银监会、央行和发改委联手对《商业银行服务价格管理办法》征求意见(以下简称《办法》)。按照征求意见稿，商业银行服务价格应严格实行明码标价制度，制定或调整价格都要遵守相关程序，并应及时受理公众投诉。

据媒体报道，有法律界人士对这个《办法》提出两大追问：一是政府定价、指导价范围太窄，而银行自主定价的空间太大；二是要求银行收费“提前报告”和“明码标价”，反而从法律上为银行“高收费合法化”留下缺口。

这两大追问不无道理，值得有关部门吸收、借鉴。

在笔者看来，银行乱收费的根源其实在于三个方面：垄断化、私益化、非法化。

所谓“垄断化”，就是银行业进入门槛太高，缺乏竞争，所以，银行业才能在舆论批评声中照常乱收费多收费，收费项目7年上涨10倍。

所谓“私益化”，即我们的商业银行绝大多数属于国有银行或国有控股银行，国家之所以给予国有银行垄断地位，显然也是希望银行业多承担一些社会责任。但事实是，垄断变成了银行牟取暴利的帮凶，并没有变成银行承担社会责任的积极因素。

所谓“非法化”，是没有按照相关法律规定制定收费项目和标准。按照《商业银行法》规定，银行收费项目和标准由银监会、央行、物价部门共同来制定，但事实上却是各银行依据《商业银行服务价格管理暂行办法》自定。

以此观之，《办法》似乎只能治标还不能完全治本。尽管根据《办法》规定，银行收费要明码标价，要划定政府指导价、政府定价和市场调节价范围，应及时受理公众投诉，但准确地说，这些规定还没有对症下药。

以银行收费明码标价为例，虽然明码标价是必须的，但这味“药”还是治不了乱收费这种“顽疾”，原因很简单：一是银行收费项目几千种，即使银行全部公布，消费者也未必全记得住；二是很多收费项目各银行称谓不同，但内容实质一样；三是银行不断以创新的名义增加收费项目，公众很难弄清收费项目的成本。

再以划定政府指导价、政府定价和市场调节价范围为例，政府指导价是否准确，“指高”了怎么办？而且，政府定价的结果是否合理也值得质疑，因为成品油实行的是政府定价，但成品油价格涨快跌慢、涨多跌少多次遭遇诟病。

因此，要想治理银行乱收费就需要对症下药，第一味“药”就是打破现有银行垄断，降低准入门槛，鼓励银行业充分竞争，通过市场竞争驱除不合理收费；第二味“药”是以法来治理。既要严格遵循《商业银行法》也要严格遵循《价格法》规定的听证等程序；第三味“药”是让银行服务公益化占主要比例，“私益化”占次要比例。

更重要的是，谁来监督银行业依法收费？从银行业乱收费持续多年少人监管监督来看，相关机构没有发挥应有作用，只有媒体和公众在发挥监督作用，然而，强势的银行业很少把舆论监督放在眼里，这让人对今后如何监督银行收费充满忧虑。

□冯海宁(北京 媒体人)

责编 常惠芳 美编 叶绿 责校 付春愔