



2018年的产业新风口在哪里? 互金还值得投资吗? 教育产业潜力有多大? 人工智能等行业还将有哪些新的突破?

【政府/协会/学者】

丝路联盟副理事长兼 PPP 金融研究院院长郑建平:

文化产业迎新投资机遇

展望 2018 年,我认为有两个投资风口值得期待:第一是精神服务业,包括影视、旅游、文化、体育等;第二是以高科技为核心的新兴产业,包括新材料、新能源、新生物技术、新一代信息技术、人工智能等。

纵观国内,为物质享受服务的消费服务领域发展很快,而为精神享受提供服务的消费服务领域相对滞后。当人们达到物质富裕之后,更多的消费不是物质享受,而是对精神享受的追求,而我们正处在这个拐点上。所以,精神服务业具有广阔的发展前景和巨大的投资空间。

以影视为例,2017 年中国电影票房突破 500 亿元,其中《战狼》就创造了 56.8 亿元的票房收入。最近正在上映的《芳华》12 天就突破 9 亿元大关,作为一部文艺片是很难得的。还有已进入后期制作、以好莱坞标准拍摄的《阿修罗》,估计票房也有可能破百亿。尤其值得关注的是,在院线上,以社交观影娱乐新生态为目标的“小鸟观映”点播院线,自创建以来短短几个月就连锁发展了近千块屏幕。所以,在精神服务业领域,只要看准了人们当下的精神需求,并能满足此类需求的项目,一定会获得巨大的投资回报。

长期以来,我国在文化领域特别是公共文化的产品和服务方面主要依靠政府投入,2015 年 5 月,国务院办公厅发布了《关于在公共服务领域推广政府与社会资本合作模式指导意见的通知》,首次将文化领域作为 PPP 模式的推广范围,并对各类资本参与 PPP 模式做出了清晰的指引。国家发改委最近发文通过十条意见支持民间资本参与 PPP,民间资本有机会与政府合作,在图书馆、博物馆、艺术馆、剧院、体育场等文化、旅游、体育等基础设施与公共服务的投资与运营上将大有作为,这将有力促进公共文化事业与文化产业的融合,促进文化部门、文化系统融入市场经济,给民间资本带来投资文化产业的一大机遇。

【企业】

星瀚资本创始人杨歌:

人工智能未来十年前景广阔

预计 2018 年,人工智能还会续写发展神话,继续受到国内企业和投资机构的热捧。而且,从长远发展的角度来看,不管是三年、五年,还是十年,预计国内人工智能产业进化的速度会非常快,成熟的程度也会非常快。

从产业发展角度来看,我国人工智能产业发展由一批大公司、垄断企业引领,上升到一个新的台阶,待这些公司形成更强的力量、拥有更多的资源后,预计需要 10 至 20 年的时间才能逐步普及。

作为私募基金管理人,我一直专注于价值投资、创新理念、产业结合领域,主要的投资方向就是人工智能。在 2018 年乃至今后的 10 年时间里,我们企业的相关投资也会跟随国家政策走势,向人工智能方向做出最大幅度的偏转。因为这方面国家已经给出号召了,2017 年 7 月国务院正式印发的《新一代人工智能发展规划》提出,接下来人工智能将成为国家重要发展战略之一,其

意义影响到国家的国际竞争能力、经济发展、社会建设等方向,并指出我国人工智能具有良好基础,但与发达国家相比仍存在差距,面对新形势新需求,必须主动求变应变。

根据《规划》给出的战略目标:到 2020 年,人工智能总体技术和应用与世界先进水平同步,人工智能产业成为新的重要经济增长点。到 2025 年,人工智能基础理论实现重大突破,部分技术与应用达到世界领先水平,人工智能成为

我国产业升级和经济转型的主要动力。到 2030 年,国内人工智能理论、技术与应用总体要达到世界领先水平,成为世界主要人工智能创新中心。这说明在 2030 年之前,人工智能将是国内产业重点发展方向,而且该《规划》说明在国家层面,人工智能已经不是一个产业,而是一个“武器”,是我们占领全球科技创新制高点的一个最重要的“武器”。所以,建议企业应该尽可能更多地投资人工智能领域内成熟的部分。

开鑫金服总经理周治翰:

互金行业迎来健康有序发展

2017 年,互联网金融行业冰火两重天:一方面,互金企业扎堆上市;另一方面,行业迎来监管密集整治。在经历监管多轮调整之后,2018 年互金行业的发展之路也越发清晰,预计监管合规、支持实体、洗牌整合,将成为 2018 年互联网金融的关键词,经历合规“洗礼”的行业将走上健康、有序的发展道路。

党的十九大报告提出,为实体经济服务是金融的天职和宗旨,并首次提出“现代供应链”概念。2018 年,以支持实体小微企业为主的供应链金融或将迎来

新的春天。据测算,在供应链金融领域,仅应收账款的规模就可达十万亿量级。供应链上下游中小企业可以依靠核心企业的应收账款实现融资。在政策引导、行业需求量大的背景下,供应链金融将成为行业寻求突破的新出口。

在监管规范、整改加速背景下,互联网金融行业参与主体可能会不断减少。根据网贷之家数据显示,截至 2017 年 11 月,正常运营的网贷平台有 1954 个,是 2015 年 11 月平台数量的 56.2%。2018 年,监管持续加码,

行业洗牌加速,预计平台数量会继续减少。

洗牌可能由两方面推动。一方面,近日发布的《关于做好 P2P 网络借贷风险专项整治整改验收工作的通知》(57 号文)规定了平台验收整改、合规备案的具体流程与时间表。57 号文提出,对于积极配合整改验收工作但最终没有通过的机构,可以根据其具体情况,或引导其逐步清退业务、退出市场,或整合相关部门及资源,采取市场化方式进行并购重组。另一方面,在整改冲刺期,一些业务可能会面临调

整。这对平台风控提出更高要求,如果不能妥善完成调整,平台经营可能会受到一定冲击。

2018 年,监管科技可能将加速。互联网金融本身带有很强的科技属性,金融科技快速创新,也带动监管科技的不断发展。特别是互联网金融产品快速迭代、从业机构数量众多,更需要借助科技的力量,提升监管效率,实现批量化监管、精准监管、科学监管。此前,监管部门已经开启了信息披露、征信等系统建设,预计 2018 年监管科技将取得更大突破。

杭州医本健康科技有限公司副总经理叶涓:

儿童动商教育将成亮点领域

目前国内儿童教育机构的教育理念多以智商培育为主,而培育儿童动商的教育机构却很少,这也将成为 2018 年乃至今后国内儿童教育产业内具有最大发展潜力和最大亮点的领域。

动商,即 Motion Quotient,英文缩写为 MQ,是继智商、情商之后提出的全新概念。动商有狭义和广义之分。狭义的动商是指个体的运动商数,是个体克服自身和客观事物进行身体运动的能力,是人的运动天赋水平和运动潜能发挥能力,主要包括:运动素质、运动心理、身体机能;广义的动商是指一切通过人的身体或身体某一部分活动所表现出来的人的自然属性和社会

属性,包括身体运动、生产劳动、生活行动的特质和能力,由先天遗传、后天环境和后天调控共同决定。动商是由南京理工大学王宗平教授潜心研究多年而得出的全新概念。

儿童体能在 7 岁前是发展关键期,儿童的智能素质、体能素质、心理素质是系统、协调、共同发展的,三者之间的发展相互渗透、互为补偿、互为发展基础。2 岁—7 岁是儿童身体素质、心理素质、智能素质发展的关键期。按照世界卫生组织建议,6 岁前的孩子每天应该要累积 60 分钟的中高强度运动,一周至少 150 分钟,其中包括结构化(体能运动课程)和非结构化的活动(小

孩之间的玩耍、亲子活动)。

然而,现在国内大部分的体育课都无法满足少儿体质发展需求,市场上大多是以成人的训练体系为引子来进行指导授课。而儿童的身体机能以及心里接受度和成人区别很大,而每个年龄段、不同性别的孩子的身体素质也是各不相同,这样缺乏针对性的课程体系对于儿童的体智发展很局

限,还会存在很多误区。

所以,研发一套专业、科学、具有针对性、持续创新的儿童健康成长的课程体系很重要,也呼应了市场需求。比如,我们公司创立了“米能”儿童体智训练中心,给孩子们带来不一样的儿童体智训练,提供整体儿童体智锻炼和健康管理的跟踪方案,有助于孩子们健康成长。

(本版稿件由本报记者何芳、朱虹、张蕊采写)

