

陶然论金

□ 郭子源

# 进一步提升外贸金融服务效能

近日召开的国务院常务会议提出,要切实抓好促进外贸稳定增长工作,为经济持续回升向好提供有力支撑。其中,要加大金融支持力度,扩大出口信用保险承保规模和覆盖面,用足用好小微外贸企业政策性贷款,在授信、放款、还款等方面持续改进对外贸企业的金融服务,优化跨境贸易结算,帮助企业提升汇率风险管理水平。

今年以来,我国货物进出口稳定增长,外贸结构持续优化,呈现出量增质优特征。最新数据显示,今年前三季度,我国货物贸易进出口总值32.33万亿元,历史同期首次突破32万亿元,且各季度均在10万亿元以上。与此同时,出口产品结构优化,高端装备出口增长超四成;进口产品丰富多样,大宗商品进口量稳定增加。

量增质优的外贸发展趋势对金融服务提出了更高要求。金融促进外贸稳定增长,这不仅涉及传统信贷业务,还涵盖了跨境投融资、跨境支付结算、跨境人民币全球清算、跨境贸易撮合、供应链金融、汇率风险管理等丰富内容。接下来,金融机构要重点做好渠道建设,强化综合服务,在促进外贸稳定增长、培育外贸新动能的同时,帮助企业提升汇率风险管理水平。

做好渠道建设,筑牢外贸安全坝。外贸企业的核心需求之一,是确保跨境支付安全、高效、便捷。为此,要稳慎扎实推进人民币国际化,推动人民币在共建“一带一路”国家和地区扩大使用,推动人民币离岸市场建设。与此同时,有条件的金融机构要想办法帮助外贸企业在竞争中抢占先机、把握主动。具体来看,金融机构可进一步充分发挥自身的科技优势、

跨境人民币全球清算网络优势,研发、创新基础设施服务,提高全球支付结算效率。

强化综合服务,增强全球配置能力。近年来,我国在全球产业链、供应链格局中的地位持续巩固,大中小型外贸企业的协同度日益提升,供应链金融服务需求加大。接下来,金融机构可畅通物流、信息流、资金流,挖掘上下游、大中小微企业之间的信用关系,更加精准地为外贸企业增信;与此同时,借助数字化手段,进一步丰富支付结算、财务规划等一站式服务,帮助企业增强全球资源配置能力。

聚焦跨境电商,培育外贸新动能。当前,跨境电商已成为我国外贸增长的新动能。今年上半年,我国跨境电商进出口1.25万亿元,规模创历史新高,同比增长13%,占我国进出口总值的5.9%。接下来,金融机构可探索与跨境电

商直联,优化结算服务,为海外仓企业建设、租赁、运营等场景提供差异化金融服务,加大对中间品贸易、“新三样”(新能源汽车、锂电池、光伏)出口等重点领域的金融支持。

管理汇率风险,帮助企业稳健经营。汇率避险的一个重要手段是使用外汇衍生品。目前,我国外汇市场服务企业汇率风险管理的条件持续完善,已具备包括远期、掉期、期权等国际成熟外汇衍生品体系,超过120家大中小型、中外资等各类银行都可以开办外汇衍生品业务。对企业来说,要树立汇率风险中性理念,杜绝汇率投机;对金融机构来说,要加强对中小微企业的外汇服务,引导企业根据自身的外汇敞口状况、合理利用外汇衍生品等各种工具进行套期保值,并通过多方合作,降低外汇套期保值成本。

财金纵横

□ 本报记者 武亚东

# 科技重塑保险业核心竞争力

随着大数据、人工智能、区块链等技术的迅猛发展,保险业正在经历一场前所未有的数字化变革。在这场浪潮中,如何抓住政策引领与技术突破的双重机遇,实现保险业的高质量发展,已成为业内关注的焦点。

## 顶层设计逐步完善

近年来,我国高度重视金融科技与保险行业的深度融合,出台一系列政策为保险业的数字化、智能化发展提供支持。《中国保险业标准化“十四五”规划》中明确提出,要加大保险科技技术标准供给,在保险科技领域加强行业标准供给,在大数据、人工智能、云服务、区块链、下一代互联网、智慧健康、物联网等领域制定相关应用标准,以标准凝聚行业共识、积累行业经验,规范引领保险科技创新。

今年9月份,国务院印发的《关于加强监管防范风险推动保险业高质量发展的若干意见》明确提出,要增强保险业可持续发展能力;提高数字化水平;加快数字化转型,加大资源投入,提升经营管理效率;鼓励运用人工智能、大数据等技术,提高营销服务、风险管理和投资管理水平。

业内专家表示,科技保险需要紧紧围绕科技发展,无论是精准的风险定价、便捷的智能理赔,还是个性化的客户服务,科技赋能不仅优化了保险行业的业务流程,更拓宽了其服务边界。而科技保险的发展,则离不开政府部门的政策扶持。目前,我国科技保险采取以“政府主导+商业运作”为主的发展模式,推出的一系列支持科技保险发展的利好政策,助推了行业的高质量发展。

从国际上看,以欧盟和美国为代表的发达经济体,也在政策层面大力推动保险科技的发展。例如,欧盟推出“数字金融一揽子计划”,鼓励保险业加速技术采纳,同时注重隐私保护和数据合规性。美国的金融科技创新沙盒(FinTech Sandbox)项目,促进了诸如个性化保险产品、智能理赔技术以及基于区块链的再保险交易等创新方案的孵化。这不仅帮助初创企业加快了从概念到市场的转化速度,也推动了整个保险行业的技术升级,使得科技与保险的融合更加高效有序。

“我国作为新兴经济体,在政策上借鉴全球成功经验的同时,立足自身国情,逐步形成了一套具有中国特色的科技赋能保险发展模式。”原中国保险监督管理委员会党委副书记、副主席周延礼表示,政策引导、监管优化和企业自主创新形成合力,为我国保险业的数字化

转型创造了良好的外部环境。

## 数字化转型提速

科技的深度融入使保险业的服务模式更高效、风险管控更精确,同时也推动了传统保险企业的数字化转型,使其在竞争中焕发新的活力。

《保险业高质量服务乡村振兴蓝皮书(2024)》显示,2023年,保险公司在科技应用方面累计投入资金近2.25亿元,主要用于空间信息技术、AI识别、人工智能、物联网等科技手段应用,构建农业生产、风险信息数据共享平台。

具体来看,大数据和人工智能技术使保险定价更加精准。通过对客户的行为、健康和财务数据的深度分析,保险公司可以根据个体风险特征设计定制化产品。例如,健康险领域应用可穿戴设备收集的实时健康数据,根据客户的健康状况动态调整保费,这种“按需定价”的方式已经在国内外多家保险公司中推广。据了解,中国平安和泰康保险在积极探索类似模式。

在风控领域,中国人保利用生成式AI和机器学习构建智能风控系统,不仅提高了反欺诈能力,还在农业保险和新能源车险等场景中实现了个性化风险定价模型。“这些实践推动了传统保险从风险‘事后处理’向‘事前预防’的转变。”中国人民保险集团科技管理部总经理刘苍牧表示。

据刘苍牧介绍,为应对新能源汽车爆发式增长带来的定价、成本、流量、数据等多重挑战,中国人保实施了新能源汽车保险数字化转型工程,构建了新能源车风险保障数字化档案,开发了更符合新能源车特点的驾驶风险评估模型和定价模型,利用智能座舱技术进行创新应用研发,同时开展线上数字化理赔革新,打造了一整套数字化智能解决方案,助力新能源汽车产业健康发展。

智能化客服也逐渐成为保险业提升用户体验的重要方向。聊天机器人、智能语音助手等技术,已经在许多保险公司中普及。平安保险的“智能客服”,通过语音识别和自然语言处理技术,可在一分钟内为客户提供精准的保单查询、理赔指引等服务,大幅提高了效率。

平安健康险CTO马荣强表示,科技的发展使保险服务更加高效,显著提升了客户体验感。客户可以短时间内完成保单查询、理赔指引等一系列操作,不仅大幅降低了运营成本,还提升了服务效率和准确性。同时,智能化产品的应用还有助于优化产品设计和流程,增强客户的黏性与品牌的忠诚度。

此外,区块链技术也正在重塑保险的核心流程。从投保到理赔,区块链的不可篡改性和可追溯性提高了流程透明度。例如,蚂蚁链与多家保险公司合作,通过区块链实现农业险和供应链险的快速理赔,解决了传统理赔流程耗时长、信任成本高的问题。而在国际上,瑞士再保险公司和德国安联保险也已采用区块链技术改造其再保险业务流程。

## 服务实体质效提升

中国保险行业协会发布的《2023中国保险业社会责任报告》显示,2023年,科技活动主体保险业务保单数量3.8亿件,科技活动主体保险业务赔款支出138亿元。大力支持国家重点战略和重点领域科技创新,首台(套)、新材料保险补偿机制为全国各类重大技术装备和全国重点新材料首批次应用提供了近万亿元保障保障,集成电路共保体共计为24家集成电路企业提供保险保障约1.34万亿元。

近年来,保险业作为风险管理的核心环节,通过科技赋能,正从单一的金融保障角色逐步拓展为支持科技创新、推动实体经济发展的力量。从技术风险的识别到创新项目的保障支持,保险业在科技领域的作用愈加重要且多元化。

“科技创新常伴随着高风险,尤其在研发初期,不确定性和潜在损失可能阻碍企业发展。保险业通过科技保险产品,为创新企业提供风险兜底支持,能有效助力企业在创新道路上轻装前行。”人保财险浙江省分公司高级专

家兼机构部总经理刘雁说。

如专利保险就是通过为企业研发过程中可能产生的技术侵权、知识产权争议提供保障,显著降低了创新企业的财务压力。部分保险公司与地方政府、经济技术开发区合作,推出专利综合险和知识产权质押融资险,为科技型中小企业创造了更加友好的创新环境。

保险业在服务领域也通过科技手段进一步优化,为高科技行业提供更加智能化的保障和服务。刘苍牧表示,大数据和人工智能为风险定价与保障方案设计带来了很大的改变。通过对企业运营数据的实时监测,保险公司可以动态调整保费和保障范围。例如,在新能源车险领域,部分保险公司已通过车联网数据分析,为智能驾驶技术提供差异化定价,覆盖包括交通事故责任、车辆故障等多重风险。

此外,物联网与云计算技术的应用,也为高科技制造企业构建了全生命周期的风险管理体系。据了解,通过物联网设备实时监测生产线运行状态,保险公司可以提前识别潜在风险,帮助企业优化管理,降低意外事故发生率。目前,这种“保险+服务”的模式在我国制造业中开始逐渐推广。

总的来说,科技与保险的融合不仅拓宽了保险业的服务边界,也推动了科技行业的发展。可以预见,未来随着人工智能、区块链、物联网等技术的深入应用,保险业在科技领域的保障作用将进一步深化,保险业也将更加紧密地参与到科技发展的每一个关键环节,成为驱动创新的重要力量。



国家税务总局最新数据显示,今年前三季度,研发费用加计扣除等支持加大科技投入、成果转让和科技人才引进及培养的政策减税降费及退税8937亿元。系列税费优惠政策精准有效支持科技创新,增值税发票数据显示,1月份至10月份,高技术产业销售收入同比增长11.4%。其中,科技成果转化服务、信息技术服务销售收入同比分别增长27%和12.3%,反映出创新要素加快转化、信息化进程提速。

“实施研发费用加计扣除等支持科技创新的系列税费优惠政策,是国家促进新质生产力发展、加快推动关键技术突破和实现整体科研能力跃升的重要举措。”吉林省财政科学研究所所长张依群表示,通过税费优惠政策的精准直达,有力激发科研人员创新创业的内生动力,从而带动我国在技术研发创新领域的全面突破。

专家认为,今年以来,系列支持科技创新的税费优惠政策落实精度不断提升。以研发费用加计扣除政策为例,税务部门细致做好政策宣传辅导、精准推送工作,编制发布《研发费用加计扣除政策执行指引》,并及时更新完善。同时,还针对研发活动认定和政策操作中的难点问题,适时发布指导案例,进一步明确和规范政策执行标准,更好帮助企业精准及时享受这项政策。

各地税务部门立足实际创新方法,推动惠税红利直达快享。比如,青岛税务部门将国家新出台和延续执行的税费优惠政策系统梳理形成五大类77项政策清单,集成到电子税务局和征纳互动平台,运用大数据算法对政策适用对象进行精准画像和智能匹配。围绕政策清单,分时段分对象推送43批次,惠及71.42万户次纳税人缴费人。同时,发挥网格员服务、宣传辅导兜底作用,全面筛查可能享受但未知晓政策的纳税人,及时一对一精准辅导。

青岛税务部门还利用税收大数据创新推出青岛高新技术企业培育“火炬指数”,划分企业发展位势,研究提出分档培育、分步管理、分类风控等建议,帮助企业提升创新驱动力和市场竞争能力。同时,集聚专业力量成立“专精特新税智服务室”,出台“税智20条”服务举措,并与多方联合成立青岛市新质生产力税智研究中心,助推新质生产力发展壮大。

河北张家口市税务部门组织“高科技企业税务管家”精准对接,建立“一对一”联络机制,为高科技企业提供重大涉税事项专项服务、税费政策专题辅导、纳税信用提升对策等多方面税收服务策略。同时,建立健全《研发费用加计扣除政策享受统计台账》,分户登记研发费用支出、可加计扣除金额、实现税收减免等情况,“一对一”辅导企业建好辅助账、做好费用归集,将税费优惠政策精准推送到位。

除了研发费用加计扣除优惠政策,税务部门还积极落实高新技术企业减按15%税率征收企业所得税政策,精准落实先进制造业企业增值税加计抵减和留抵退税等政策,努力营造有利于先进制造业发展的良好生态。根据税务总局发布的最新数据,今年1月份至9月份,高新技术企业减按15%税率征收企业所得税、新能源汽车免征车辆购置税等支持培育发展高新技术企业与新兴产业的政策减税3025亿元。

国家税务总局有关司局负责人表示,下一步,税务部门将深入贯彻党的二十届三中全会精神,把支持科技创新和制造业发展摆在更加突出的位置,进一步落实好研发费用加计扣除等各项税费支持政策,全力护航各类企业创新发展,更好培育和壮大新质生产力,更好助力制造业高质量发展。

本版编辑 陈果静 苏瑞淇 美编 倪梦婷

## 山东农业大学

# 全面增强思政引领力 构建协同育人新格局

全国教育大会系统阐释了教育强国的科学内涵,把打造“强大的思政引领力”摆在突出位置。坚持社会主义办学方向,培养造就德才兼备、知行爱农的创新型高阶农林人才,是涉农院校服务农业农村现代化、助力农业强国建设的战略使命。近年来,山东农业大学全面增强思政引领力,扎根乡土、服务“三农”,形成了特色鲜明、成效显著的“大思政课”协同育人新格局。

**数智技术赋能思政引领力 打造“红绿交融”育人模式**

坚持立德树人,在数智技术赋能增权的教学中新样态中讲好党的创新理论、增强价值引领,成功搭建具有“大思政课”格局的生成式人工智能教学资源平台,打造出基于知识图谱的思政课智慧课程。智慧

课程对育才、由浅入深、纵横兼济、联动创新,以新时代农林院校专业特点铺底(绿)、以思政理论着色(红)、“本色”加“特色”,既讲出“政治味”“理论味”,也讲出“农田味”“泥土味”。注重运用新时代伟大变革成功案例,充分发挥红色资源育人功能,不断拓展实践育人和网络育人的空间和阵地,把乡村振兴奋斗故事、脱贫攻坚感人故事、科技兴农报国故事变为思政课的源头活水,真正让故事走进学生内心,让思政课“活”起来。

**多方联动共筑思政引领力 构建“新农人”育人体系**

坚持系统观念,统筹推进教育科技人才体制机制一体改革,夯实“大思政课”的建设根基。将党的创新理论的思想引领

力融入教学、科研、管理和服务各个环节,强化“大思政课”工作体系的顶层设计和全面统筹,深化“三全育人”“五育并举”综合改革;遵循教育规律,搭建本硕博一体化培养的“立交桥”,形成了创新创业“四驱四融合”工作模式;师生员工勇担立德树人、强农兴农光荣使命,全面统筹办学治校各领域、教育教学各环节、人才培养各方面,为加快建设教育强国、科技强国、人才强国、农业强国贡献山农力量。

**产教融合创新思政引领力 建设协同育人联合体**

坚持扎根中国大地办教育,探索科教融汇、产教融合育人新模式。紧紧围绕立德树人根本任务,深入实施意识形态铸魂工

程,围绕加快实现农业农村现代化,创新性创造性地推行乡村振兴驿站建设工作,牵头建设省属高校特有的山东省科教融合协同育人联合体,在山东省建设科技小院350余个。师生以此为依托,深入农村广阔天地开展课题研究、论文设计,参与项目研发,提升双创能力。聚焦以科技乡村解决产业问题,以产业和人才带动乡村全面振兴,走出了一条将教书与育人、田间与课堂、理论与实践、科研与推广、创新与服务紧密结合的新路,打通了一体推进教育科技人才发展的产学研用“黄金通道”。

**耕读合一践行思政引领力 锚定农林人才育人目标**

坚持知行一体,教育引导青年学生继承和发扬老一辈农业科学家精神,走进田间地

头,立报国强国大志向、做挺膺担当奋斗者。山东农业大学学子们踊跃参加“万名学子联万村,我为家乡作贡献”大调研和乡村振兴驿站建设活动。万名学子奔赴55077个行政村开展生产指导、技术推广、文化帮扶等服务活动,形成《山东省乡村振兴调查报告》《山东省县域乡村振兴综合指数》等资政报告,为打造乡村振兴“齐鲁样板”提供全面详细的数据支撑。

山东农业大学扎根田野,开展思政社会实践,实现了理论学习与信念培育、科技研发与产业需求、课堂教学与田野调查的多向奔赴。学生在耕读实践中砥砺政治品格、练就兴农本领、厚植爱农情怀、勇担强农兴农使命,努力成长为知行爱农的时代新人。

(李波 张方爱 马婷婷) · 广告