

加快建设金融强国

深入做好金融“五篇大文章”

《中共中央关于制定国民经济和社会发展规划第十五个五年规划的建议》提出,大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融。最新统计数据显示,截至2025年9月末,科技贷款、绿色贷款、普惠贷款、养老产业贷款、数字经济产业贷款同比分别增长11.8%、22.9%、11.2%、58.2%、12.9%,均高于全部贷款增速。如何进一步做好金融“五篇大文章”,助力金融强国建设,经济日报记者采访了多位业内人士。

聚焦重点领域

金融“五篇大文章”的重点领域和主要着力点是什么?《国务院办公厅关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》明确提出,加强对实现高水平科技自立自强和建设科技强国的金融支持,为经济社会发展全面绿色转型和美丽中国建设提供高质量金融供给,完善多层次、广覆盖、可持续的普惠金融体系,健全应对人口老龄化的养老金融体系,推动数字金融高质量发展。

明确了服务重点,还要着力提升服务的质量和效果。从业界实践经验看,可充分挖掘大数据、人工智能等前沿科技的发展潜力与应用场景,用数字技术赋能金融服务,将企业的“软信息”转化为能够被金融机构识别的“硬信息”,不断拓展金融服务的广度与深度。

数字技术赋能金融服务有八大路径。近日,国家金融监督管理总局发布《银行业保险业数字金融高质量发展实施方案》(以下简称《方案》),明确了数字金融服务的8个重点领域。“建立科创企业大数据集,为企业识别画像,提高信贷审批效率。”金融监管总局有关司局负责人表示,利用工业互联网和产业知识图谱,提升对制造业企业数据的采集分析能力;运用技术手段识别环境风险,优化绿色金融服务模式;整合物流、税务等多维数据优化授信模型,建设小微金融线上综合服务平台;在民生服务领域开发有针对性的数字金融产品,提高医疗、养老等领域的金融服务能力;加强数字平台系统建设与数据对接,增强“三农”金融服务能力;支持落实国家重大区域发展战略,因地制宜提供定制化金融服务;支持贸易数字化,积极参与航运贸易数字化建设,加强贸易数据信息应用。

为统筹发展与安全,《方案》还对金融机构有效激发数据要素潜能提出了一系列要求,既要注重数据要素的深度开发,又要坚持风险防控的底线思维,确保数据要素在合规框架下实现价值转化。“数据安全是数据要素潜能释放的前提与基础,《方案》对金融机构数据安全保护也提出了要求,重点强化APP、小程序等数字渠道及重要系统平台的数据安全防护能力。”金融监管总局有关司局负责人说。

创新服务模式

面对实体经济的新需求,金融服务也要探索新模式,提升与实体经济的适配度。以低空经济这一新兴产业为例,相关科技型企业具有典型的轻资产、高风险、高成长性特



征,较难符合传统金融服务的风险防控要求;同时,该产业链链条长,所涉及的企业类型多、差异大,迫切需要系统化、全生命周期金融服务。

目前,广东省低空经济产值已率先突破千亿元大关。国家金融监督管理总局广东监管局近日牵头联合人民银行广东省分行、广东证监局、深圳金融监管局、人民银行深圳市分行、深圳证监局、广东省发展改革委7部门出台《关于金融支持广东低空经济集群发展的通知》(以下简称低空金融“十二条”),聚焦低空经济集群发展的新需求,探索综合性、特色化金融服务体系。

“与高速增长产业融资需求相比,当前的金融供给还不够充分。”广东金融监管局相关负责人表示,为此,低空金融“十二条”围绕间接融资、直接融资、风险保障和金融租赁等渠道,多维度增加金融服务供给。

具体来看,为差异化满足企业全生命周期金融服务需求,低空金融“十二条”鼓励银行、保险机构研究覆盖低空经济研发、制造、运行、运营、低空保障等全生命周期的金融产品。其中,针对孵化期、初创期企业的资产特点与资金需求,鼓励银行机构探索差异化现金流估值模型、成长性评价模型、资金需求测算方法等;同时,支持私募股权创投机构加强对“硬科技”项目的早期孵化与持续培育。

深挖产业链上下游企业需求,这既是拓宽服务渠道的有益尝试,也是破解小微企业融资难的有效方式。“针对产业链上下游企业,支持银行机构依托核心企业的工业物联网数据、订单数据等做好融资服务,引导私募股权创投机构开展差异化投资。”上述负责人说,鼓励银行机构重点支持低空经济集群、国

家级和省级低空经济产业创新平台、低空运营保障类强链补链企业。此外,针对链主企业、优质企业,鼓励银行机构完善相关服务,支持符合条件的企业到境内外资本市场相关板块挂牌上市,鼓励用好资本市场并购和并购贷款试点政策,整合产业链资源。

“低空经济的应用场景广泛,如低空空域管理、应急救援、医疗救助、城市治理、空中交通、低空文旅、农林植保、物流运输等,为了更好赋能全应用场景,低空金融‘十二条’鼓励金融机构丰富特色信贷产品、保险产品体系,支持金融租赁公司运用厂商租赁模式,为低空经济企业终端用户提供一站式融资租赁服务。”上述负责人说。

该负责人表示,在引导“机构创新”的同时,广东金融监管局还坚持“监管赋能”。一方面,探索差异化监管激励,对符合低空金融“十二条”所鼓励的有益探索,注重中长期评价,对阶段性风险给予适当监管容忍,同时对服务成效显著的金融机构在相关监管工作中给予适当激励;另一方面,鼓励金融机构结合科技支行等机制创新,组建低空经济专门服务部门或工作团队,集中调配专业人才,并以此为载体,建立特色化服务机制,开发具有针对性的金融产品。

发挥政策合力

深入做好金融“五篇大文章”,还要加强组织协调,强化配套支撑。《国务院办公厅关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》提出,发挥货币信贷政策总量和结构双重功能,科学设计、精准实施再贷款等结构性货币政策工具,为做好金融“五篇大文章”提供良好货币金融环境;优化金融“五篇大文章”领域贷款风险分担机制,发挥政府性融资担保体系

增信分险作用;加强财政、货币、监管政策合力,支持做好金融“五篇大文章”。

最新统计数据显示,截至2025年9月末,支持做好金融“五篇大文章”的结构性货币政策工具余额为3.9万亿元。中国人民银行发布的《2025年第三季度中国货币政策执行报告》显示,人民银行持续发挥信贷政策的结构引导效能,围绕扎实做好金融“五篇大文章”以及扩大内需等要求,不断完善政策框架体系,夯实跨部门协调机制,加大对国民经济重大战略、重点领域和薄弱环节的金融支持。截至2025年9月末,科技贷款新增额占全部贷款新增额比重为30.5%;绿色贷款余额43.5万亿元,同比增长22.9%;普惠小微贷款余额36.1万亿元,同比增长12.2%;民营经济贷款余额71.1万亿元,同比增长5.4%;涉农贷款余额53.4万亿元,同比增长6.8%。

“接下来,支持金融机构积极参与做大广东低空产业基金规模,鼓励用好、用足科技创新和技术改造再贷款等结构性货币政策工具和贷款贴息、风险补偿等支持政策,扩大金融服务覆盖面,减轻企业融资、承保负担。”广东金融监管局上述负责人说,产业主管部门、金融监管部门也将加强常态化对接与信息共享,合力探索政务信息共享在低空经济领域率先落地,建立广东低空经济全产业链名单和重点企业“白名单”,支持对低空经济企业精准画像,提升金融服务的精准度和有效性。

中小银行改革

专家建议,监管部门规划好流程、节奏,鼓励在资本补充、不良处置等方面提供配套政策支持,但最终目的是确保改革后的金融机构能更有效地服务本地实体经济。

在政策引导下,各地金融机构持续加大信贷支持民生、支农支小力度。内蒙古农商银行设置了农牧户金融部,加大机制引领及信贷资源倾斜力度,新增贷款不断投向县域及农牧区。浙江农商联合银行辖内武义农商银行聚焦县域营小微外贸企业这一重点群体,通过“融资+融智”服务,为小微企业发展送去金融“及时雨”。相较于大型银行,中小银行通过改革重组后经营地域高度集中,业务植根于所在区域,其生存发展与地方经济紧密绑定,因此其核心任务就是精准对接所在区域发展需求,提供稳定金融供给。”中国普惠金融研究院研究员张晓峰表示。

在大行下沉背景下,中小银行深化改革重组尤为紧迫。张晓峰认为,以农商行、村镇银行等为核心代表的小中银行,是我国金融体系的重要组成部分,接下来中小银行应通过优化金融服务网点布局等举措,注重深耕县域及乡村市场。同时,借助数字金融科技,线上线下相结合,扩大金融服务的覆盖率。农商行、村镇银行应主要服务乡村振兴战略,聚焦县域产业发展,围绕“立足本土、服务实体、聚焦普惠”的核心定位,凭借地缘优势、灵活机制与精准服务,打通涉农金融服务“最后一公里”。

出口货物税收监管更精确有力

本报记者 董碧娟

近期,湖北宜昌、河北邯郸、福建福州、广东佛山等地税务部门集中曝光4起偷逃“两高一资”(高耗能、高污染和资源性)货物出口应征税款案件。其中,有的明知出口货物不属于退(免)税货物,却故意填报为免税收入;有的在税务机关依法通知其按规定申报并补缴税款后,仍拒不履行纳税申报义务;还有的通过层层委托代理模糊实际委托方信息,以逃避缴纳税款。

据了解,为推动高质量发展,我国对“两高一资”部分货物在出口环节征收增值税等税费。中国政法大学财税法研究中心主任施文认为,通过征税手段,一方面能抬高这类货物的出口成本,倒逼企业减少低附加值、高排放产品的供给,转而投入技术研发、工艺升级,推动产业向节能降耗、循环高效转型;另一方面可引导市场资源向高新技术、绿色制造等优质赛道集聚,优化出口贸易结构。

偷逃“两高一资”货物出口应征税带来多重危害。“偷逃出口货物应征税往往涉及多方主体,扰乱正常的市场经济秩序。”中山大学法学院教授杨小强举例,部分外贸企业背离合法经营底线,隐瞒出口“两高一资”货物情况,蓄意偷逃出口环节缴纳税款;一些不法中介以免费甚至反向支付好处费代理出口为噱头招揽业务,倒卖出口信息牟利;个别地方片面追逐出口业绩增长,纵容本地空壳企业购买异地进出口数据,做大进出口业绩,既导致外贸数据“注水”,也助长了不法分子故意偷逃税行为。

“加强出口应征税货物税收监管、曝光违法企业,既是维护市场公平竞争的关键举措,更是引导相关经营主体向高质量转型的有效路径。”杨小强

2025年12月举行的中央经济工作会议提出,做好今年经济工作,要继续实施更加积极的财政政策。保持必要的财政赤字、债务总规模和支出总量,加强财政科学管理,优化财政支出结构,规范税收优惠、财政补贴政策。

当前,我国经济运行总体平稳,内需对经济发展的支撑作用持续显现,消费结构和投资结构持续升级。同时也要看到,近几个月消费和投资增速有所放缓,内需潜力尚未完全释放。接下来,应把促消费和惠民生结合起来,增强提振消费的内生动力,通过精准有效的财政施策,打通供需堵点、激发市场活力,实现扩内需、稳增长、惠民生的有机统一。

精准施策扩内需,要顺应消费结构性变化,构建供需互促的良性循环。随着居民生活水平提升,我国消费正从以商品消费为主转向商品消费和服务消费并重,文旅、养老、托育等服务消费需求日益旺盛。财政政策需精准把握这一趋势。一方面,着力提升居民消费能力,制定实施城乡居民增收计划,支持高质量充分就业,持续提升城乡居民基础养老金,让群众“能消费”。另一方面,全力优化消费供给,把扩大消费与因地制宜发展新质生产力结合起来,扩大优质消费品和服务供给,大力培育消费新业态新模式新场景,让群众“愿消费”。

精准施策稳增长,重在扩大有效投资,增强经济增长动能,助力实体经济发展。当前,投资领域面临一定下行压力,但有关部门积极推动落实进一步促进消费、扩大有效投资、推动新场景大规模应用的政策措施,有利于凝聚共识、提振信心。精准施策既要坚持投资于物与投资于人相结合,高质量推进城市更新,着力扩大有效投资;又要用好用足各类政府债券资金,发行超长期特别国债,持续支持“两重”建设、“两新”工作,靠前推进具备条件的重大项目,以重大工程牵引带动整体投资;更要激活民间投资活力,落实好促进民间投资发展的各项措施,支持民营企业参与重大项目建设,引导民间资本向高技术、服务业等新赛道拓展,形成政府投资与民间投资协同发力的良好格局。

精准施策惠民生,旨在让政策红利直达基层、惠及群众。扩内需、稳增长,最终目的是改善民生,而民生福祉显著提升,反过来又能增强消费意愿、扩大投资空间。发挥积极财政政策作用需继续加大民生领域投入力度,在就业、教育、医疗、养老等群众急难愁盼领域精准发力,完善社会保障体系,提高公共服务供给水平,解除群众消费后顾之忧。坚持尽力而为、量力而行,合理统筹财政资源,强化基本民生财力保障,把有限的资金用在刀刃上,真正“投”出群众的获得感、幸福感、安全感。

扩大内需是应对风险挑战、保持我国经济持续健康发展的战略基点,稳增长是实现高质量发展的必然要求,惠民生是财政工作的重中之重。实施积极财政政策,必须将三者有机统筹起来,以精准施策扩内需充分激活市场潜力,以有效投资稳增长持续夯实发展根基,以民生领域重点投入增进民生福祉切实凝聚高质量发展合力。随着各项财政政策落地见效,必将持续释放内需潜力、增强增长动力,提升民生温度,为推动我国经济高质量发展提供坚实支撑。

本版编辑 于泳 勾明扬 美编 倪梦婷

