

金融业服务小微如何提质

本报记者 董娟娟

税银携手 信用变“金”

银税互动是税务部门联合金融监管部门及商业银行,运用税收数据将企业的纳税信用转化为融资信用,缓解小微企业融资难题的一项实招。

小微企业提供更高效且可持续的融资支持。“银税互动”模式下,数据将更加规范和更安全地使用。

“银行与小微企业之间的信息不对称是小微企业融资难的重要原因,银行难以准确评估小微企业的经营实力与还款能力,企业又无法以传统方式证明自身信用。”

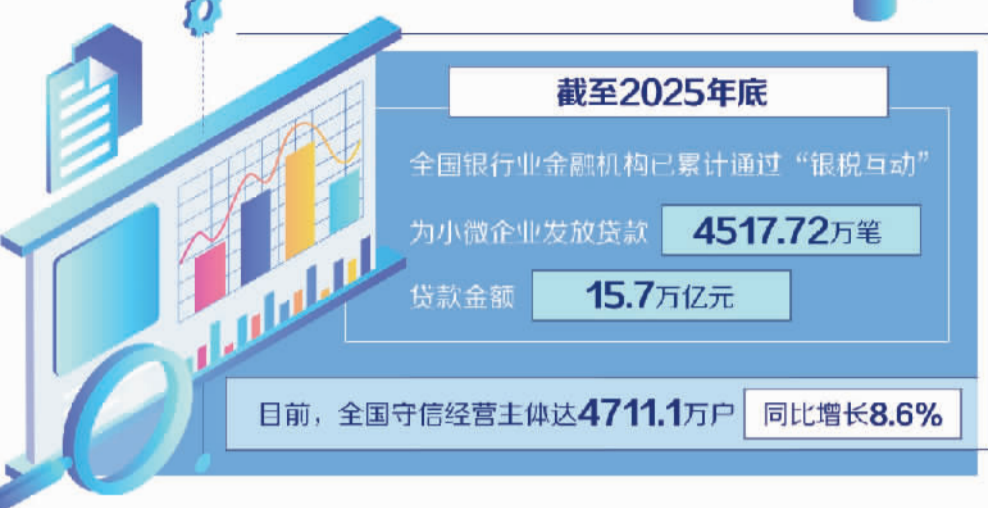
用新技术加强创新

《通知》提出,深入推进信用信息共享,推动深化“银税互动”工作落实,利用区块链、隐私计算等技术依法依规开展“银税互动”模式创新。

“这些技术的应用能有效保障银税数据共享中的数据安全与企业隐私。”田志伟分析,一方面,区块链技术可确保涉税数据流转全程可追溯、不可篡改,保障信息交互的完整性与可信度;

另一方面,隐私计算能够在保障数据不泄露的前提下使银行完成信用评估与风险核实验。两项技术的协同应用,既提高了数据信息的可靠性,也化解了税务部门对数据泄露的顾虑,消除了企业对商业秘密外泄的担忧,从而为更深层次、更广范围的数据共享扫清障碍。

乔宝云认为,隐私计算技术实现数据“可用不可见”,在依法依规保护企业信息安全的同时,推动信用信息高效流通,为“银税互动”创新发展提供了坚实技术支持。



据了解,今年两部门在深化“银税互动”方面将进一步加强新技术应用。比如,有序推进现有“银税互动”数据直连链路的升级改造;及时优化模型规则和技术手段,加强多维度数据交叉核验;鼓励税务部门、银行运用技术手段和智能工具提升授权效率,改进企业办理体验。

新技术让部门间数据共享和应用更加顺畅高效,推动各地“银税互动”的广度、深度、精度持续升级。截至目前,江西省税务局已与24家银行业金融机构建立合作机制,并依托“银税互动”服务平台实现信息依法共享,提升融资效率。

今年一季度,江西省税务部门累计帮助5万多户诚信纳税缴费小微企业获得信用贷款188亿元。重庆税务部门近年来持续深化“银税互动”服务,联合31家银行推出了52个纳税信用贷款产品,今年1至4月已累计帮助2万余户企业获得信用贷款超226.4亿元。

“总体而言,《通知》提出的系列要求旨在利用技术赋能、保障数据安全,推动‘银税互动’从信息共享的初级阶段迈向数据深度应用的新阶段,将纳税信用更充分地转化为融资信用,为小微企业融资打开更广阔空间。”田志伟说。

信用向好夯实基础

国家税务总局近日发布的最新数据显示,全国守信经营主体达4711.1万户,同比增长8.6%。其中,纳税缴费信用等级最高的A级经营主体约788.4万户,占比为14.4%。

2025年7月施行的《纳税缴费信用管理办法》明确,个体工商户和从事生产、经营的其他类型纳税人缴费人可自愿申请纳入纳税缴费信用管理。今年有3.7万户个体工商户自愿申请参评,反映个体工商户守信增信意识不断增强。其中信用等级较高的A级、B级个体工商户占比分别为35.7%和40%。

经营主体纳税缴费信用持续向好,进一步夯实了“银税互动”的应用基础,这意味着将有更多诚信企业有机会尝到纳税信用变金融活水的好处。江西省鸽鸽食品有限公司连续8年获评纳税信用等级A级。今年初,该公司在推进生产线智能化升级、新品研发及市场拓展过程中,面临500万元的流动资金缺口。鹰潭高新技术产业开发区税务部门了解到这一情况后,主动对接企业,宣传“银税互动”相关政策,并辅导企业准备申请材料。

借助纳税缴费信用修复,更多小微企业获得了信用提升的宝贵机会。据了解,目前,主动修复信用的经营主体同比增长约三成。有1815.4万户经营主体主动纠错,修复信用,较上年度增加417.8万户,同比增长29.8%。其中,388.1万户经营主体修复信用后,实现信用等级的提升。

通过“银税互动”的有效落地,企业合规守信的自觉性被不断激发,为优化营商环境注入持久而深刻的内生动力。“深化‘银税互动’不仅是金融服务模式的创新,更是社会信用体系建设的重要实践。”乔宝云认为,通过不断完善信用信息共享机制,强化信用价值应用,引导企业诚信经营、依法纳税,能够有效营造“守信受益、失信受限”的良好市场环境,进一步夯实社会信用基础。

6月8日,多家商业银行正式开启“2026年普及金融知识万里行”活动,该活动的主题为“守护金融权益,教智温暖民生”,旨在通过线下网点、手机银行、微信公众号等多种渠道,以漫画、微视频等多元形式,向广大金融消费者讲解金融知识,尤其帮助消费者更加有效地识别非法金融活动,维护自身合法权益。

守护金融权益是加强金融消费者保护的重要内容,定期、集中开展相关宣讲活动是守护金融权益的有效途径。金融教育是金融消费者保护的基础工作,对于增强消费者自我保护能力、促进行业健康发展至关重要。近年来,金融管理部门每年定期开展金融消费者权益宣传周活动,多渠道、多形式、分人群、有侧重地进行金融教育宣讲,并取得了一定积极成效。

除了定期、集中开展活动,更要将守护金融权益融入日常,从身边事入手,从细微处着眼,在化解矛盾问题的过程中普及金融知识、筑牢安全防线,让金融消费者有能力明辨风险、有途径解决纠纷、有机会乐享服务,形成安全、高效、便捷的金融消费环境。

要让金融消费者有能力明辨风险。将风险抑制在萌芽状态,一靠监管前置,二靠消费者免疫,即消费者的风险防范意识与风险识别能力。一方面,金融管理部门要协同行业主管、公安司法等部门,加强监测预警,严厉打击非法金融活动的新变种、新花样,做到早识别、早预警、早处置。另一方面,金融机构要帮助消费者练就火眼金睛,迫使非法金融活动无处遁形。其中,要将风险提示工作融入日常,通过在网点摆放风险提示手册、在手机银行定期发送风险提示通知等形式,广泛、精准触达各类消费者;同时,瞄准非法网贷、AI技术伪造诈骗、违规收集使用个人信息等不法行为,帮助消费者拆解非法金融活动套路,把好守护金融权益的第一道关口。

要让金融消费者有途径解决纠纷。长期以来,“遭遇纠纷无门路、推诿扯皮难解决”是金融消费者面临的一大痛点,部分消费者甚至被不法中介迷惑,落入非法代理维权、非法代理退保等圈套,最后往往是花了钱还没解决问题。为此,金融机构要从维护消费者长远利益出发,立足预防、立足调解、立足基层,建立“接诉即理、多元化解、溯源整治”的全链条纠纷解决流程,促进矛盾纠纷及时化解,避免小病拖成大病、削弱消费者对金融系统的信任度。

要让金融消费者有机会乐享服务。守护金融权益,既要做好权益受损时的保护工作,又要做实日常金融服务的落地工作。金融权益就包含在每位消费者的金融服务可得性与获得感之中。当前,县域金融服务仍是短板,金融机构要想办法与广大消费者贴得再近一些、与日常生活融得再紧一些、与个性化需求匹配得更准一些。以此次多家商业银行开展的“2026年普及金融知识万里行”活动为契机,金融机构应坚持“贴近实际、贴近生活、贴近群众”原则,实现金融知识普及工作的消费场景全覆盖、传播渠道全覆盖、受众群体全覆盖,深耕金融教育“最后一公里”。

本版编辑 于泳 苏瑞淇 美编 倪梦婷

普惠金融提升小微企业韧性

本报记者 勾明扬

作为经济运行的“毛细血管”,小微企业对宏观环境高度敏感。北京大学光华管理学院院长田轩表示,小微企业是中国经济最深厚的底色、最广泛的微观基础,须关注其生存状态、理解其经营情况、回应其政策期待。

在此背景下,北京大学光华管理学院近期发布了《中国小微企业调查报告》(以下简称“报告”)。报告自2020年第三季度起开始收集数据,截至今年一季度末累计回收有效答卷近25万份,为社会各界了解小微企业生存状况提供了数据支持。结果显示,小微企业利润率、现金流和预期指数与采购经理指数、居民消费价格指数(CPI)及失业率等宏观指标高度相关。例如,现金流维持时长与CPI的相关性系数为0.5341,与城镇失业率的关联性系数高达0.6958。

政策的稳定性、适配性与可预期性,是决定小微企业能否“熬过周期”的关键因素。如今小微企业面临的痛点已从生产端问题转向市场需求不足,制约其发展

的关键已从“缺钱”转向“缺市场”。这一变化需要扶持政策的重心作出相应调整,比如从“保障资金供给”转向“创造市场机会”,政策需更多致力于通过扩大内需、优化营商环境等方式为小微创造订单;从“缓解即期成本”转向“稳定长期预期”,以清晰连贯的政策提振经营者信心,激发其内在扩张意愿。

田轩认为,支持小微企业发展,需要健全法治环境,强化知识产权保护,这对民营小微企业创新激励尤为显著。业内专家表示,在成本方面,租金成本延续下行趋势,融资利率因国家大力推动金融机构支持小微而有所下降,切实降低了经营负担。在融资方面,传统银行与互联网银行已成为小微企业的重要融资渠道,成为对小微实实在在的支持。

“理财收益是小微企业收入的重要补充,有效增强了其经营韧性和抗风险能力。”北京大学企业大数据研究中心主任张晓波认为,深入研究其理财行为,可以为金融机构设计更精准、普惠的理财方案提供参考,

支持实体经济与民生发展。与报告同步发布的《小微企业经营者理财行为专题报告》显示,近六成的受访小微企业经营者有明确理财需求,希望打理闲置的“生钱钱”并获得收益。经营状况良好且对未来生意有信心的群体,参与金融投资的积极性更高。

受限于生意琐事多,小微企业普遍无法投入大量精力研究理财细节。与此同时,小微企业对资金流动性有极高要求,理财首要诉求是灵活支取、适配经营周转。因此,互联网银行凭借便捷高效的服务,解决了小微企业资金高频周转、需随时调用的痛点。调查显示,每100位购买理财的小微企业经营者,就有约75位选择互联网银行,互联网银行操作更便捷及其申购赎回额度充足是主要原因。“小微企业经营者的理财需求有其独特性,既要灵活适配生意周转,又需要简单易懂、透明可信。”网商银行机构合作部负责人张林表示,未来希望与行业紧密合作,满足小微资金增值需求,助力他们提升经营韧性。

西安交通大学马克思主义学院

打造“四重叙事”思政课堂 讲好中国式现代化故事

思政课堂是铸魂育人的主阵地,讲好时代故事、传递时代声音,是新时代高校思想政治理论课的重要使命。西安交通大学马克思主义学院全面落实立德树人根本任务,依托“文明交流互鉴视域下比较德育课程建设研究”课题研究,坚持从理论叙事、历史叙事、实践叙事和生活叙事等四重维度,讲深、讲透、讲实,讲好中国式现代化故事,让理论有深度、历史有温度、实践有力度、生活有热度,全力打造特色鲜明、成效显著的课程育人体系,助力青年学子明晰理想方向、厚植家国情怀。

深耕理论叙事,筑牢思想根基,让理论讲解更有深度

理论是认知时代的基石,追本溯源、系统阐释相关理论,能够帮助学生读懂时代发展的内在逻辑。学院坚持以理论叙事为抓手,深挖理论内涵,推动经典理论与时代发展相融相通,着力把抽象理论讲深讲透。在日常教学中,教师立足经典理论本源,结合时代发展语境开展授课,厘清理论传承与

创新脉络。针对新质生产力等前沿概念,教师回归经典理论原著,梳理生产力理论的核心内涵,同时结合时代发展特征,解读理论在当下的创新发展。结合学校优势学科,教师将理论知识点与不同专业、不同年级学生的认知规律相结合,融入整体教学框架。教师在课堂中灵活运用概念图谱、逻辑导图等可视化教学工具,直观展现理论演变脉络与核心逻辑,引导学生理解科技创新的核心价值、体悟理论与时俱进的生命力。教师通过系统化的理论讲解,打破了理论学习的壁垒,让学生真正做到知其然、知其所以然,夯实思想理论根基。

活化历史叙事,传承精神血脉,让历史感悟更有温度

百年发展征程沉淀宝贵精神财富,历史叙事是连接过去与当下、传承精神力量的重要方法。思政课坚持历史知识传授与价值引领相结合,深挖校史、地方发展史中的精神养分,以鲜活历史故事浸润学生心灵。通过充分挖掘西迁岁月中的精神内涵,邀

请亲历西迁的老一辈教育工作者走进课堂,现场讲述西迁历程与奋斗故事。师生在回望峥嵘岁月的过程中,感悟老一辈知识分子扎根西部、甘于奉献、矢志报国的崇高品格,体会时代发展道路探索过程中的艰辛与坚守。沉浸式的历史叙事方法,引导学生从过往奋斗历程中汲取力量,树立正确价值导向,自觉扛起新时代青年的责任与使命。以史育人,以情动人,让厚重的历史精神跨越时空,在青年一代心中落地生根。

聚焦实践叙事,立足地域实景,让实践感悟更有力度

时代发展的宏伟图景,体现在一处处日新月异、日新月异的实践成果之中。思政课相关课程立足陕西本土资源,以实践叙事为方法,依托数字化技术赋能课堂,带领学生走出书本、贴近现实,真切感受发展硕果。围绕绿色发展理念,相关课程选取毛乌素沙地生态治理这一典型案例开展教学。历经数十载,当地群众运用先进种植与培育技术,让荒漠变身绿洲的故事,成为生态建设

的优秀范本。授课过程中,教师巧用人工智能图像叙事功能,搭建沉浸式教学场景,通过丰富的影像资料还原沙地治理全过程。数字化教学模式重塑课堂传播形式,丰富教学情境,提升授课实效,将宏大的发展实践转化为直观可感的画面。学生在实景化教学中,深度理解生态发展理念的现实意义,真切体会发展道路的实践价值,实现从理论认知到实践认同的转变。

丰富生活叙事,贴近日常百态,让时代故事更有热度

时代发展最终落脚于百姓美好生活,生活化叙事是拉近课堂与现实距离、赋能思政课堂的有效方式。教师坚持以人民美好生活为切入点,搭建多元互动平台,鼓励学生化身时代故事讲述者,让宏大故事融入市井烟火。课堂教学过程中常态化开展“中国式现代化美好生活大家讲”等相关主题活动,激发学生讲述身边发生的一系列现代化美好故事的欲望。依托西安古今交融的城市特色,

鼓励学生利用课余时间,走进城市街巷,记录传统风貌与现代活力交融的市井生活。同学们通过主动与各地游客交流互动,共同拍摄城市风貌、分享生活日常等活动,用青春视角讲述身边的美好变化。人人参与、人人讲述的模式,让思政课走出课堂、融入生活,使青年学子在亲身参与发展思政实践过程中,感知时代发展带来的幸福生活,增强认同感与幸福感。

奋进新时代,扬帆新征程。西安交通大学马克思主义学院将始终坚守立德树人初心,持续探索深化四重叙事教学体系建设;通过不断整合校内外优质资源,探索教学新模式、新方法,进一步推动思政课守正创新,致力以更丰富的内容、更多元的形式、更鲜活的表达,讲好新时代发展故事,用心培育有理想、敢担当、能吃苦、肯奋斗的新时代青年,持续书写新时代思政教育高质量发展的崭新篇章。(高飞) 广告