陶然论金

# 切莫沦为不法分子的『背债人』

郭子源

近期，“背债人”被曝其手段隐秘而监管打击力度日益加强的典型案例层出不穷。今年上半年，多地金融管理部门联合公安部门开展金融领域违法犯罪集群打击工作，其中，“职业背债人”是重点打击对象，以切实维护金融市场正常秩序、保障金融消费者合法权益。

何为“背债”？如果戳穿骗局、直击本质，几乎没有人会相信并参与进来——以你的名义借钱，钱却落入不法分子口袋；债务由你来背、权利由不法分子来享；欠款由你来偿还，资金由不法分子来消费。不法分子之所以这么做，一是其自身本就不具备相关借款资质，须借助他人之名，二是其自身本就不打算还钱，为了转移责任，势必找人背锅。

这看似“荒唐”的骗局，为何却有人甘愿落入其中，甚至沦为“职业背债人”？缺乏法律常识与金融知识、被所谓的高额回报所诱惑是主要原因。一方面，背债人多为“白户”，此类群体从未办理过信用卡和贷款，因此也就不存在不良征信记录，这为不法分子骗取贷款提供了潜在可能。此类群体也往往缺乏相关金融知识，较难识破“无需偿还债务”“只需贡献自己征信”等谎言。另一方面，不法分子通常以快速致富、轻松赚钱、高额回报为诱饵，引诱背债人不知不觉落入陷阱。

背债人非但无法获得所谓的高额回报，还需偿还高额债务且涉嫌违法犯罪，“赔了夫人又折兵”。多数情况下，不法分子选择的背债人本身也不具备还款能力，难以通过合法合规渠道获得较高额度借款。因此，不法分子为背债人制作虚假职业证明、收入证明、银行流水等资料，将其伪装成“优质客户”骗取银行贷款。等贷款发放下来，不法分子卷走大部分资金，将相关债务、风险转嫁给背债人，一旦背债人无法按期、足额偿还贷款本金和利息，不仅自身征信受损、出行等正常生活受限，还将面临催收、罚息等一系列问题。更需注意的是，在此过程中，背债人可能涉嫌诈骗、非法集资、骗取贷款、洗钱等刑事犯罪，沦为不法分子的共犯。

面对上述骗局，需明确重点、加强监测、联动协同，坚决斩断非法中介利益链。从金融管理部门、公安部门已披露的典型案例看，非法贷款中介在组织、策划犯罪中发挥了重要联结作用，形成了以其为枢纽的全链条违法犯罪：前端诱骗背债人，中端伪造贷款申请材料，末端寻找金融机构骗贷。为此，要依法对相关违法犯罪行为进行全链条打击，形成“打击一个、震慑一片”的效果，同时把握宽严相济刑事政策，对其他被利益诱惑或主观恶意较小的从犯，依法从宽处理。

对于金融消费者来说，需时刻保持警惕、擦亮双眼，切莫沦为不法分子的背债人。首先，天上不会掉馅饼，更没有只借不还、快速赚钱等“好事”，一旦沦为背债人，拿到手的“收益”远远无法覆盖相关成本与风险。其次，提高信用意识，爱惜个人信用，对一切“担保”事项保持高度警惕。信用记录是个人经济社会生活中的第二张“身份证”，金融消费者要量入为出、按时偿还债务，不参与任何形式的骗贷或信用卡套现。最后，妥善保管自身证件，不要轻易将相关业务交由他人代办，避免因信息不对称而落入不法分子编织的圈套。

本版编辑 姚 进 赵东宇 美 编 夏 祎

财政货币政策发力提效

# 让科创企业拥有从头再来的勇气

□ 本报记者 杨 然

中央政治局近日召开会议，强调加快现代化产业体系建设，加强对基础研究的长期稳定支持，深入实施“人工智能+”行动，发展智能经济新形态，完善人工智能治理体系。积极推动前沿技术突破和未来产业发展，着力打造新兴支柱产业。

当前战略性新兴产业、未来产业加速布局，科创活动与新型风险同步增多，科技保险迎来重大发展机遇。保险行业逐步形成“政府引导、市场运作、点面结合、重点突破”的发展模式，作为中国特色科技金融工具，科技保险可稳固产业链供应链、助力新质生产力成长，为科创产业扩容持续扩大市场需求空间。

## 放开手脚大胆试错

科技创新投入大、周期长、不确定性突出，一次试验受挫就有可能打断企业创新节奏。对科技企业而言，高昂的试错成本是不敢大胆攻坚的顾虑；对保险行业而言，高价值、高风险的前沿领域缺乏成熟风控依据，同样存在“不敢保”的现实难题。如何为创新“松绑”、为风险兜底，让科研团队放开手脚攻坚核心技术，成为科技保险着力破解的重要命题。

保险公司单枪匹马“不敢保”，那就多家险企汇聚力量“抱团保”。去年7月份，全国首个聚焦药品研发中试环节的保险共保体在武汉东湖高新区成立，发布“药研保”综合保险，联动湖北药品上市许可持有人转化平台，实现从新药研发、中试、临床试验到上市全链条保障覆盖；今年4月份，健进制药有限公司携手人保财险、太平洋产险等4家保险机构，在成都高新区成立四川首个生物医药中试综合保险共保体。

在今年7月份举办的2026年全国医药工业信息年会上，中国人寿财险发布“创新药全生命周期风险保障模型”，进一步从根源破解生物医药领域“不敢保”的困境。该模型由中国人寿财险与中国医药工业信息中心联合构建，合力打通产业数据与金融风控之间的壁垒，有助于为生物医药成果转化筑牢风险防线，上半年已为生物医药企业提供超4300亿元风险保障。

科技保险不断探索的背后，离不开政策层面的加码引导。去年5月份，7部门联合发布《加快构建科技金融体制 有力支撑高水平科技自立自强的若干政策举措》，提出要发挥科技保险支持创新的减震器和稳定器作用。健全覆盖科技型企业全生命周期的保险产品和服务体系，完善产品、服务创新机制和监管激励保障政策。探索以共保体方式开展重点领域科技保险风险保障，开展重大技术攻关、中试、网络安全等风险分散试点。

今年2月份，4部门联合发布《关于加快推动科技保险高质量发展 有力支撑高水平科技自立自强的若干意见》，要求加强科技研发、成果转化、产业化推广等关键环节的保险产品开发设计，推动研发费用损失保险、首台(套)首批次综合保险等产品推广实施，逐步建立覆盖各环节的保险补偿和风险分担体系，畅通科技研发到市场应用的转化通道；鼓励为科技成果的概念验证、中试验证等提供产品质量和责任类以及费用损失、费用补偿类保险保障。

数据显示，2026年上半年，中国人寿财险公司聚焦生命科学、具身智能、科技成果转化等重点领域，研发20余款科技保险产品，累计为科技主体提供风险保障13.7万亿元，同比增长59.86%，服务科技企业12.68万家。

中国人寿财险公司稳步提升科技保险风险经营与专业服务能力，一方面，通过创新“产业智库+保险风控”合作模式，解决“不敢保”的问题。后续将面向集成电路、低空经济、人工智能等赛道，联合科研院所、产业数据平台定制专业化风险评估工具，补齐新兴领域定价能力短板。另一方面，延伸风险减量服务，从源头降低出险概率，解决“不持续”的问题。推动改变单一事后赔付模式，面向科创企业提供涵盖保前风险勘查、保中动态巡检、风险隐患整改指导等增值服务，通过主动风险管理平滑整体赔付波动，实现风险可控、定价可持续。

## 深入调研读懂产业

保险与科技行业存在信息壁垒，险企不懂前沿技术风险、企业不熟悉保险工具，造成供需错位。如果说“不敢保”是风险敞口与风控能力不匹配带来的难题，那么“不会保”则是新兴产业对保险业固有承保思路提出的更深层次挑战。保险公司如若读不懂技术逻辑、产业痛点，保险产品只会和真实产业需求渐行渐远。

“对于传统制造业，我们依托大数法则，已经积累了成熟的风险体系、风险发生频率与损失烈度的研判经验。但面对新兴产业，原有经验难以直接套用。”中国人寿财险上海分公司科技金融部总经理陈宇霞表示，保险公司要想真正读懂产业，需跳出传统保险“坐等上门”的固有模式，主动深入产业链一线吃透产业内在逻辑，“部门有很多小分队，分别就生物医药、人工智能等领域开展行业化深入学习”。

离子注入机是芯片制造的核心设备之一，技术门槛极高。凯世通作为国家级专精特新“小巨人”企业，已率先实现低能大束流、高能离子注入机国产化“从0到1”的突破，进入“从1到N”的量产交付阶段。然而国产高端装备实现技术突破之后，缺少大规模工程应用验证，下游客户普遍存在顾虑，导致采购流程反复，时间拖延较久。

“首台(套)保险的兜底，既赋予了下游晶圆厂采购的信心，也给了凯世通交付的底气。”凯世通董事会秘书尹超介绍，为加快国产高端离子注入装备推广应用，进入更多国内集成电路制造产线，凯世通尝试探索首台(套)保险机制。2024年11月，根据上海市经信委发布的首台(套)保险补偿申报通知，凯世通进行内部研判并积极组织申报，并于2025年正式通过审核，获得补偿资质。保险机制的介入，有效分担了产品责任、质量保证等风险，降低了用户采购顾虑，让国产设备有机会在实际生产中不断打磨提升，加速追赶国际先进水平。

陈宇霞表示，工业和信息化部、财政部、金融监管总局联合出台首台(套)重大技术装备、首批次新材料保险补偿机制，目的就是推动国产创新装备和新材料市场化应用，破解“国产设备无大规模验证、用户不敢采购、产业化受阻”的循环。按照政策，符合条件的项目，中央财政最高可给予实际缴纳保费80%的保险补偿。“作为金融央企，我们积极落实这项国家政策，这也促成了我们与凯世通的合作契机。”陈宇霞说。

经过实地调研，陈宇霞和团队了解到高端离子注入机精密昂贵，产线验证阶段微小瑕疵就会造成产线停摆，带来巨额索赔。“我们摒弃单一险种思路，采用‘首台(套)重大技术装备质量保证保险+首台(套)重大技术装备责任保险’打包模式，既覆盖设备维修、退换货成本，也承担缺陷引发的第三方赔偿，打消下游晶圆厂采购顾虑，支撑企业设备交付与产线验证。”与此同时，半导体设备进场、安装、调试、试运行也是故障高发期，中国人寿财险上海分公司又增设了“首台(套)重大技术装备安装测试期间责任保险+首台(套)重大技术装备安装测试期间产品质量保证保险”，填补到货后、投产前的风险真空，实现装备全流程风险闭环。

针对科技保险非传统、非常规的特点，业内人士建议，保险行业要主动搭建政企产学研常态化对接平台，联动各方主体共研产业风险、共定保障方案，精准匹配细分赛道场景需求，从源头破解科技保险供需错配问题。同时，积极扶持细分领域第三方专业机构，建立全流程技术支撑体系，既帮助企业前置压降风险，也为保险承保定价、理赔定损提供权威依据，破解科技保险专业风控瓶颈。

## 陪伴企业穿越周期

从资产端看，保险资金作为典型的“耐心资本”，久期长、规模大、来源稳定，与人工智能战略性新兴领域研发周期长、不确定性高的特征天然契合，能够陪伴科创企业穿越周期，而不受短期波动干扰。

2026世界人工智能大会期间，成立仅一年的苏度科技惊艳亮相，集中展示了由强泛化抓取扩展而来的10余项机器人技能。对于机器人来说，在固定场景、已知物体与稳定光照条件下完成单次抓取早已算不上新鲜事，苏度科技却鼓励现场观众对机器人进行花式考验——从轻薄的纸片到尺寸远超夹爪的大水壶，观众掏出随身物件不断出难题，而苏度机器人会根据物体形状、空间关系和可抓取区域，思考完成任务的方式。工作人员介绍，其模型可在不依赖客户敏感数据的情况下完成初步部署，能够让机器人自主学习进化，降低对人工示教的依赖，快速适应复杂多变环境，对数据安全至上的制造企业具有较强吸引力。

苏度科技已逐步形成多元股东结构，投资方既包括宁德时代、阿里巴巴等产业资本和科技企业，也包括高瓴创投、IDG资本等市场化投资机构，以及国寿股权、孚腾资本、国开投资等国家和长期资本。苏度科技商务副总裁张校珩表示，在与国寿股权沟通的过程中，尤其能感受到其作为“耐心资本”，不会急于逼迫企业牺牲长期技术目标换取短期订单，而是能够充分理解和尊重公司的技术与战略。

国寿股权自今年起投资苏度科技，并在后续轮次持续加码。“国寿股权投资苏度，不是简单追逐一个热门赛道，而是基于对具身智能长期战略价值和产业前景的判断。”国寿股权公司创新投资中心副总监吉祥认为，具身智能是人工智能从数字世界延伸到物理世界、真正形成产业价值和商业结果的重要方向。

“未来，随着苏度技术的安全性、可靠性和经济性进一步成熟，我们也希望与公司探索更多领域合作，包括开放真实场景、共同定义任务、开展产品验证，以及推动机器人在养老机构中的试点应用。”吉祥认为，养老服务场景对安全、稳定、泛化和人机交互能力有很高要求，既能够检验具身智能技术，也具有重要的社会价值。他希望，公司为苏度提供的不只是资本，还包括长期陪伴、品牌信用、产业资源和应用场景方面的深度赋能服务。

记者在采访中了解到，国寿股权长期围绕国家战略、医疗健康和银发经济开展投资布局，已经投资了月之暗面、阶跃星辰、强脑科技、晶泰科技等一批具有自主创新能力的企业，覆盖人工智能、高端医疗装备、神经科技、人工智能赋能研发等多个方向。

国寿股权公司董事总经理姜黎表示，7月30日召开的中央政治局会议明确提出深入实施“人工智能+”行动、发展智能经济新形态并打造新兴支柱产业。这为国寿股权的投资布局指明了方向。公司将紧扣这一部署，在重点领域发力：一是全面加大AI核心算法、算力基础设施及具身智能机器人等“人工智能+”前沿布局；二是持续深耕大健康与生物医药，推动AI与新药研发、器官芯片及智慧健康管理深度融合；三是积极加大战略性新兴产业和未来产业布局，以前瞻性资本助力新质生产力培育。

# 税务提示网店主播防涉税风险

本报记者 董碧娟

近期，不少网店、主播等平台内经营者收到了关于所申报收入与平台报送收入之间存在差异的税务合规提示。这到底是怎么一回事？

经济日报记者从税务部门了解到，为帮助平台内经营者防范化解涉税风险，税务部门依托平台报送的涉税信息与纳税人自行申报数据进行常态化比对，当发现两者之间存在较大差额时会进行提示提醒，通过短信等方式推送给相关平台内经营者，提示其核实自行申报金额，及时更正错误申报。税务提醒内容通常包含纳税人名称、提醒事由及自行核实提示，不会附带任何链接，也不会要求点击链接、提供银行卡密码或转账汇款。收到提醒的平台内经营者可拨打12366服务热线或联系主管税务机关进行确认核实。

截至目前，平台企业涉税信息报送制度体系已初步建立，数据归集与比对机制日趋完善。按照相关要求，平台需按季向税务机关报送收入信息等涉税信息。其中，收入信息为平台内经营者通过平台取得的收入净额(含已开票和未开票部分)，不扣除向平台支付的服务费、佣金等。

“收到提醒并不意味着一定需要补税或直接认定为违法，应积极配合、主动自查。”东北财经大学财政税务学院教授苑新丽介绍，部分平台内经营者在进行个人所得税或增值税申报时，出现自行申报收入与平台报送收入不一致的原因较多，主要有以下几点：一是平台内经营者仅申报了已开票收入或对公账户入账收入，忽视了部分通过个人账户、微信、支付宝等方式收取的未开票但实际已实现的平台交易收入，或是对于支付给平台的佣金、服务费等费用从收入中予以了剔除；二是其同时在多个平台开展业务，但申报时仅汇总了部分平台的收入，或者各平台数据统计周期不一致，从而造成差额；三是平台内经营者未能完整保留各平台交易记录及收款凭证，也可能造成申报差额。

据了解，经营者取得的全部交易流水均属于应税收入，支付给平台的费用属于经营成本，取得合规税前扣除凭证的可在计算应纳税所得额时扣除，但不能直接从收入中扣减后申报。同时，很多经营者习惯于按照开票金额申报，而对未开票收入重视不够，或未全面归集多平台收入，这是比较常见的问题。税务机关通过数据比对推送提醒，正是帮助纳税人发现这些盲区。

那么，平台内经营者在收到税务提醒后应该怎么做？首先，登录所有开展经营的平台后台，导出其在所有平台上的收入明细(包括交易流水、服务费、佣金、奖励等全部形式已开票和未开票部分)。其次，逐一核对本人或企业的所有收款账户，包括个人银行储蓄卡/信用卡、对公账户、微信支付、支付宝及其他第三方支付渠道，确认实际收到的款项与平台导出的收入明细是否一致。完成比对后分两种情形处理：如发现已申报收入确实低于平台实际收入，应依法更正申报，并补缴税款及滞纳金；如自查后认为申报无误，可向主管税务机关说明情况，并提交平台交易记录、银行流水等佐证材料。

“积极配合、主动纠正是避免法律风险的最佳路径。”苑新丽提醒，根据税收征管法及行政处罚相关规定，主动补缴税款和滞纳金的，可从轻或免予行政处罚；若拒不办理更正申报，主管税务机关将按规定移交稽查部门处理，查实后将面临补缴税款、加收滞纳金、处以罚款乃至信用惩戒。需要注意的是，纳税人自行申报收入不只是线上收入，如果存在线下收入，也应一并自查报送。

据介绍，绝大多数平台内经营者为中小微企业或个体工商户，在现行系列税收优惠政策下，其实际缴税金额较少甚至无需缴税。因此，收到提醒并不意味着一定需要补税，关键是要如实、完整申报，这有助于积累优质纳税信用，从源头规避因申报疏漏长期累积引发重大涉税风险。

# 农村商业银行改革减量提质

本报记者 彭 江

目前全国多地农村商业银行减量提质改革正加速推进。近期，国家金融监督管理总局四川监管局集中披露多份行政许可批复，核准辖内10家农商银行因吸收合并而解散。

储户权益不会受到原有银行解散冲击，被解散的农商银行原有网点、人员、业务全部由合并方承接，存款保险机制持续生效。监管要求，自收到批复之日起，10家县域农商银行停止一切经营活动，全部业务、财产、债权债务以及其他各项权利义务均由吸收合并后的绵阳农商银行和眉山农商银行承继。合计330个原县域网点整体翻牌变更为市级农商行下属分支机构。

与解散批复同步，四川农商联合银行进一步增持眉山农商银行和绵阳农商银行。股权变更完成后，四川农商联合银行持有眉山农商银行约6.38亿股，持有绵阳农商银行约7.36亿股，持股比例分别达到15.55%和13.69%，补齐了资本短板，完善了治理架构，同时提升了风险处置能力。

8月18日，贵州六盘水金融监管分局发布批复，同意贵州六盘水农商银行及112家分支机构开业。同日，贵州毕节金融监管分局、黔西南金融监管分局分别发布批复，同意毕节农商银行及319家分支机构、黔西南农商银行及174家分支机构开业。

专家认为，改革重组需要警惕“重整合、轻服务”的倾向。机构数量做了减法，支农支小的责任不能随之缩水。“管理权限上收之后，要防范基层金融服务空心化。网点牌子变了，但扎根县域、服务乡土的定位不能变。不能把改革简单等同于机构归并、层级上收，必须理顺市、县、乡镇网点授权机制，从制度设计、考核导向、业务授权上筑牢防线，确保涉农金融供给总量不下降、基层服务可获得性不降低。”中国农业科学院农业经济与发展研究所研究员谢玲红说。

需要进一步提升农商行服务实体经济的本领。今年，多地农村商业银行加大服务县域力度，积极创新服务、扩大金融服务覆盖面。面对科创企业“轻资产、缺抵押”的现实难题，浙江农商联合银行辖内金华成泰农商银行通过量身定制“科技贷”“科创贷”，采用知识产权质押、信用担保等多种方式，助力中小科技企业融资。浙江农商联合银行辖内龙湾农商银行围绕企业全生命周期融资需求，创新推出“小微科易贷”“科创指数贷”“专品贷”等特色信贷产品，畅通企业融资渠道。

未来如何更好地提升农村商业银行质量？国家金融与发展实验室副主任曾刚建议，首先，要完善公司治理，厘清股东权责，夯实资本实力，提升风险识别与不良处置能力。其次，农商行要坚守本土定位，深耕“三农”、小微、县域消费金融，打造差异化产品体系。再次，要补齐银行数字化短板，统筹建设风控、业务系统，降低单家机构科技投入成本。最后，要优化绩效考核体系，弱化规模导向，转向资产质量、客户服务、综合收益综合考核，实现风险可控前提下的可持续经营。