

点金

服务业软实力也是融资硬能力

信贷资金支农扩面增效

路边的农家小馆里，点多，菜多，食客多，服务员忙得团团转。在不少城市，像这样的小店，随处可见。它们像毛细血管一样，渗透到城市的每一个角落，成为城市经济活力的重要支撑。然而，这些小店在经营中，却面临着融资难、融资贵的困境。由于缺乏抵押物，它们往往难以从银行等传统金融机构获得贷款。这就卡住了社区托育点生源充足口碑好，可场地为租赁性质，教具与运营资质也难以作为扩容资金的合格抵押物……这些散在城市街巷里的小生意，藏着最实在的就业和烟火气，也普遍面临同一个发展瓶颈：轻资产属性突出，传统融资路径不畅。

近期，中国人民银行等8部门联合印发《关于金融支持服务业扩能提质的指导意见》(以下简称《意见》)，提出“推动金融机构转变传统重资产重抵押的融资支持理念，着力解决轻资产企业融资难题”。这是一次对服务业价值评判逻辑的深度校准——服务业的核心价值从来不限于厂房土地等固定资产，技术积累、订单资源、商业信用、运营能力，都应成为金融服务的核心考量依据。

长期以来，金融体系更适配重资产的制造业，信贷审批习惯看房产、看设备、看固定资产，但这套逻辑与服务业的天然属性存在明显错配。当前我国服务业经营主体中，绝大部分是中小微企业和个体工商户，它们最核心的资产可能是师傅的手艺、店里的口碑、意向的订单，这些东西看不见摸不着，过去在银行的评价体系里算不上“硬通货”。不是银行存心刁难，是之勾明挪没有成熟的轻资产评估体系，怕放出去的钱收不回来，不敢贷；也不是企业不想借钱发展，是普遍存在经营波动大、抗风险能力弱，达不到传统抵押担保的准入门槛，贷不到。供需两端的结构性错位，让不少具备成长潜力的服务业企业卡在关键的现金流节点上，难以迈开扩能升级的步子，也从整体上制约了服务业提质增效的步伐。

此次发布的《意见》就是冲着这个错位来的。首先，能拿来融资的“筹码”变多了。推动金融机构将知识产权、养老床位收费权、订单、应收账款等日常经营要素纳入抵质押物范畴后，企业的软实力能够转化为实实在在的融资能力。其次，贷款的方式也跟着灵活了，主动授信、随借随还贷款模式的推广，更适配服务业用钱“短、频、快”的特点。与此同时，财政金融协同发力，通过风险分散、成本补贴、增信支持等方式，构建起多层次的支持体系，能够降低企业融资门槛与综合成本。

政策的效力最终取决于落地成效。为防止出现“上热下冷”的温差，需要让基层金融机构敢贷愿贷，不能只提目标要求，更要配套相应的风险分担与尽免责机制，打消一线从业人员的顾虑，避免因害怕担责而刻意回避轻资产客群。还要坚持精准施策，不搞“撒胡椒面”式的平均投放，生产性服务业着重向“专业化、高端化”跃升，生活性服务业则向“高品质、多样化”拓展，把金融资源用到最需要的地方。同时必须守住风险底线，创新融资模式不等于放松风控要求，轻资产授信除了依托大数据、人工智能搭建适配的风控模型，还要直面知识产权估值难、各类权益确权难、小微经营数据采集核验难等现实堵点，强化信贷资金流向穿透式监控，保障资金真正投入实体经济环节。

说一千道一万，政策好不好，最终还是要看老百姓能不能真正受惠。服务业是吸纳就业的重要池子，一家小微企业平稳经营，就能维系数个家庭生计，如果还能有序扩张，就能创造更多就业岗位。当适配轻资产业态的金融支持真正落地，服务业蕴藏的市场活力也将稳步释放。

近日，农业农村部、中国人民银行等部门发布《坚持农业农村优先发展 完善乡村振兴投入机制实施方案》(以下简称《实施方案》)提出，提升信贷资金支农效能。金融是乡村全面振兴的重要支撑。近年来，金融管理部门持续引导信贷资金流向农业、林业等涉农重点领域，不断完善乡村金融基础设施建设，涉农金融服务总体上进入高质量发展阶段。

优化政策工具

货币政策工具是金融赋能乡村振兴宏观调控的抓手，对推进乡村振兴具有十分重要的意义。《实施方案》提出，深入实施金融支持乡村振兴专项行动，综合运用货币政策工具，在不新增地方政府隐性债务前提下，支持金融机构为乡村振兴领域提供信贷支持。

今年以来，人民银行综合运用多种货币政策工具，引导金融机构加大对涉农、小微企业的信贷支持。9月29日，人民银行调整完善若干货币政策工具，其中，增加支农支小再贷款额度5000亿元。调增后，支农支小再贷款和再贴现

新增地方政府隐性债务前提下，支持金融机构为乡村振兴提供信贷，这是此次《实施方案》的一大亮点。中国人民大学重阳金融研究院副研究员刘锦涛表示，它实际上明确了金融支持乡村振兴的风险边界。乡村基础设施、产业项目往往具有投资周期较长、公益性较强等特点，如果投资项目自身现金流不足，却主要依赖政府承诺回购、兜底还款，容易形成新的隐性债务风险，这也意味着今后的支农金融不能单纯追求贷款规模，而要更加重视资金使用效率和风险可持续性。

总之，乡村全面振兴离不开货币政策工具的持续赋能。薛洪言表示，优化货币政策工具关键在定向、配套与协同上下功夫。工具设计上，应延续并细化支农支小再贷款、再贴现的差异化安排，对产粮大县等给予更优惠的利率与更长期限，让低成本资金下沉到薄弱环节。配套上，把再贷款投放与涉农贷款风险补偿、政府性融资担保相结合，用有限的政策资金撬动更大的信贷倍数。协同上，货币政策工具应与财政贴息、农业保险形成组合，并依托涉农信用信息平台做穿透式监测，让投放可追踪、可评估。

加大信贷供给

涉农信贷供给是保障粮食安全、重要农产品稳定的现实需要。数据显示，2026年二季度末，本外币涉农贷款余额54.16万亿元，同比增长5.8%，增速比各项贷款高0.7个百分点，上半年增加2.65万亿元。

上海大学经济学院金融系讲师张洋认为，从这组数据看，在信贷总量增速趋于平稳的背景下，涉农贷款仍保持相对较快的增长，说明金融资源继续向涉农领域倾斜，政策导向正在转化为实际资金投入。今年涉农信贷支持正在由过去比较笼统的“支农”，进一步转向粮食稳产保供、农业科技、设施农业、农机设备更新等重点领域。

《实施方案》提出，优化涉农领域信贷投向，推动各类金融机构向产粮(油)大县、制种大县、乡村振兴重点帮扶县等提供支持。在政策引导下，金融机构结合县域资源禀赋，精准服务乡村产业。浙江农商联合银行辖内龙游农商银行加大涉农信贷供给，单列专项信贷额度，覆盖农资采购、农机更新、育苗设施搭建及农产品深加工等各环节，全面保障农业生产链不同环节的资金需求。此外，山东农信系统也在靠前发力，精简业务流程、提速授信审查审批，为蔬菜大棚智能化改造、秋粮收购等经营主体精准提供信贷服务，助力农户增收、农业增效。

刘锦涛表示，县域经营主体数量多、规模相对较小，单纯依靠自身积累很难满足扩大生产和技术改造需要。因此，涉农信贷不仅要“增量”，更要突出重点领域、优化结构，这种精准支持有利于把有限金融资源配置到农业农村最需要、带动作用最强的环节。天眼查数据研究院相关负责人表示，目前农业基础设施、种业和农业科技创新普遍具有投入周期较长、资金需求较大、回报相对较慢等特点，针对这些重点领域和涉农企业的融资难题，有必要优化涉农信贷投向，让红色文化资源推动党建工作迈上新台阶。

推动更多信贷资金服务乡村产业，重点在于供需两端同时需要。薛洪言表示，在需求端，乡村振兴已进入补短板、强产业阶段，粮食稳产保供、农业农村基础设施、农业科技创新都需要大量中

长期资金，而农业经营主体天然缺资本、缺抵押，向银行融资是最现实的补充渠道。在供给端，在优质资产稀缺的背景下，涉农信贷凭借政策支持与相对稳健的不俗表现，成为银行配置资产的选择，监管部门也将支农导向纳入考核，形成正向激励。

创新金融产品

近年来，涉农信贷规模持续扩大，但从金融服务与农业经营需求的匹配程度来看，仍有进一步提升的空间。一个比较突出的问题，是传统信贷模式与农业经营特点之间还存在一定错位。

宁波之江普惠金融研究院研究员刘野表示，农业经营主体的资产形态比较特殊。比如，农机、农业设施、活体畜禽、农产品库存以及相关经营权益等具有一定经济价值，但由于确权、评估、登记和处置机制还不够完善，部分资产尚未充分转化为银行认可的融资条件。此外，一些小农户、家庭农场和农民合作社的财务信息不够规范，银行对其经营状况和实际现金流的识别仍有一定难度。当前涉农信贷需要进一步解决的，并不只是贷款规模问题，更重要的是提高金融机构对农业经营主体的识别能力和产品适配能力。

对此，《实施方案》提出，完善涉农资产评估机制，探索建立确权颁证、价值评估、抵押登记、资产处置等管理制度。多地金融机构加快创新金融产品，推进金融资源深度嵌入林业、农业等诸多领域。针对守着绿水青山、缺乏有效抵押物的薄弱村集体，浙江农商联合银行辖内开化农商银行创新思路，从生态价值入手，将森林资源附着的碳汇价值作为质押标的，推出“零碳相伴”贷款。以当地森林资源计算，预计村集体可获得约50亿元森林碳汇红利，有效实现生态“资源”向“资金”的转化。“木耳种植户最需要的不是‘救急钱’，而是‘扩产钱’。银行创新菌包种植贷，把单户授信上限提到300万元，并引入‘木耳栽植信息+政府大数据’作为授信依据。同时，对菌包生产环节推出菌包生产贷；对经销环节推出食用菌经销贷，用多把金融‘钥匙’精准打开了种植、加工、销售环节的资金锁。”建设银行牡丹江分行行长姜岩说。

“农村融资长期存在一个关键堵点，即农村有资产和银行认资产之间存在差距。创新抵质押融资的意见，在于把农业的天然劣势转化为可交易的信用。”薛洪言认为，对银行而言，这类创新缓解了无押可贷的困局，使涉农授信从依赖主体信用转向依托资产价值，敢贷意愿随之提升。更宏观地看，它推动土地、设施、经营权等资源资产化，为城乡要素双向流动创造条件，是金融适配农业农村需求的关键一步。

《方案》从制度基础入手，为解决涉农抵押物不足的问题指明方向。接下来，商业银行还需优化并完善金融产品，更好匹配涉农领域不同阶段的融资需求。张洋建议，一方面由资产抵押进一步向数据增信拓展。充分利用订单、交易流水、农业补贴、保险、仓储物流以及生产经营数据，开发更多信用贷、首贷和随借随还产品，降低对传统抵押物的依赖。另一方面推动信贷与保险、担保等工具组合创新，通过风险分担降低银行风险成本，提高银行敢贷积极性，推动更多信贷资金服务乡村振兴。

创新实践化、情境化育人模式。以红色文化赋能党校党建，关键在于创新载体，增强党建活动吸引力、感染力。中共河北省委党校(河北行政学院)共建校外红色实践教育基地、开展服务性实践活动等，让师生党员从红色文化的倾听者变为参与者。与河北广播电视台联合策划推出大型融媒报道活动《我到基层讲党课》，走进乡村、社区、学校、企业，对党的创新理论进行宣讲；走进石家庄高新技术开发区供水排水公司、石家庄市消防救援支队特勤大队二站开展红色宣讲，引导更多人从党的百年奋斗重大成就和历史经验中汲取前进力量。依托河北省警示教育教育基地、纪念馆等教育基地与省级平台开展现场教学活动，引导学员在行走中深化对红色历史的具象理解。同时，组织学员赴红旗渠红色教育基地，涉县连泉村生态文明示范基地等进行重走太行现场教学活动，推进红色教育入脑入心。

以红色文化资源赋能党建创新发展，是赓续红色精神血脉、提升党建工作质效的有效路径。中共河北省委党校(河北行政学院)着力推动红色文化资源与党建工作创新深度融合，传承红色基因、赓续精神血脉的同时，破解党建工作难题，持续增强基层党组织凝聚力与战斗力。下一步，中共河北省委党校(河北行政学院)将紧扣新时代党建工作部署，深挖红色资源时代内涵，探索可实操、可复制、可推广的实施路径，让红色文化持续成为推动党建工作高质量发展的有效支撑。

(曹海霞)·广告

中共河北省委党校(河北行政学院)

深耕红色文化 蓄聚党建新动能

红色资源是中国共产党人在革命、建设、改革历程中积淀形成的宝贵财富，承载着党的奋斗历程与初心使命，蕴含着丰富的历史经验和强大的精神力量。党校作为干部教育培训的主渠道、党的思想理论建设的重要阵地，承担着以红色文化淬炼党性、以信仰力量激发党建新动能的职责。中共河北省委党校(河北行政学院)发挥红色文化资源独特的历史价值、教育价值和精神价值，探索党建发展的新路径，让红色文化资源推动党建工作迈上新台阶。

构建课程化、常态化教育机制。中共河北省委党校(河北行政学院)将红色文化融入教学体系与党支部日常活动，着力提升党建工作的思想引领力、组织凝聚力和实践能力。一方面，优化课程供给。与长城新媒体集团共同策划，重磅推出“百年风华一百堂党课”中的河北英雄人物和辉煌成就“党史学习教育云课堂，如《百年风华 | 1982·多产煤多运煤》《百年风华 | 1981·“顶牛”不对，“放羊”不可》《百年风华 | 1980·“治山造林 由穷变富”》等，推进党史学习教育深入人心。与河北新闻网联合打造的系列精品微课，邀省委党校专家教授、中青年教师，围绕党的各项方针政策、经典原著理论精髓要义等主题进行深入浅出的解读。另一方面，创新活动形式。举办红色革命传统展览、开展重走赶考路等活动，组织党员在历史场景中重温入党誓词、讲述红色故事等，提升组织生活感染力与实效性。举行“光荣在党50年”纪念章颁发、座谈交流、讲授专题党课和走访慰问老党员等活动，弘扬老党员对党忠诚、矢志不渝的崇高品格，同时激励广大离退休党员干部赓续红色血脉、砥砺奋进力量。

广西交通职业技术学院

标准引领育人才 低空逐梦启新程

低空经济作为新质生产力重要组成部分，正迎来快速发展的机遇期，行业对复合型技术技能人才的需求持续攀升。近年来，广西交通职业技术学院依托广西低空交通创新应用中心，走出一条产教深度融合的低空经济技能人才培养之路，为区域低空经济高质量发展持续输送高素质技术技能人才。

标准筑基 破解人才培养难点

学院主动扛起行业标准研制责任，牵头编制《无人机测绘数据采集技术规范》，让人才培养、企业岗位用工有标可依，打通产业标准向教学标准转化的通道。以标准化建设为根基，创新打造“1+X”无人机技能培训体系，“1”是中国民航局民用无人驾驶航空器CAAC无人机执照、筑牢学员从业准入的核心资质；“X”涵盖智能巡检、航拍测绘、低空物流、无人机清洗等多个低空细分应用场景技能。学员可自主选择细分场景开展专项学习训练，实现从单一飞行操作向场景化、岗位化复合技能升级，推动人才培养由通用型向精准复合型转变。

联盟聚力 拓宽复合型成才通道

学院联合区内外龙头企业发起成立广西低空交通科创联盟，搭建政校企研协同发展平台。企业输出真实岗位

能力需求，学院完成教学内容转化，行业把控认证质量，实现标准共建、课程共研、人才共育，真正凝聚起育人合力。依托科创联盟的企业资源与学院专业教学优势，扎实推动职业教育“双千”计划落地落细，面向全校各专业学生开设无人机应用领域微专业，让不同专业背景的学生掌握低空赛道的就业技能，拓宽职业发展路径，提升就业竞争力。

实战赋能 锻造高素质技能生力军

学院搭建起“校内实训基地+企业应用场景+真实项目驱动”的闭环育人路径；在校内夯实基础飞行、设备调试等基本功；走进联盟合作企业对接真实岗位开展实操训练；把企业真实工程项目引入课堂教学，学生以项目小组的身份完整参与方案设计、航线规划、数据采集、成果分析全流程，做到教室与作业现场合一。组织师生参与重大工程项目，在复杂的真实作业环境中锤炼实操本领，真正实现“在干中学、在战中练”。

下一步，学院将继续坚持以产业需求牵引人才培养，优化低空经济人才培养体系，持续探索新兴产业领域产教融合可复制、可推广的实践范式，为低空经济产业腾飞源源不断输送高素质技术技能人才，助力区域新质生产力稳步发展。

(王富强 童俾慧 汪朝龙)·广告

本版编辑 曾金华 美编 吴迪

