

支持民企高质量发展

□ 本报记者 王宝会

## 精准破解小微融资难题

陶然论金

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

上

资金占用是长期困扰资本市场的顽疾。近期,在日益严格的监管和中证中小投资者服务中心的持续助力下,A股市场的清欠整改工作再添佳绩。3月7日晚间,\*ST信通发布公告称,截至2025年2月25日的非经营性资金占用余额已全部偿付完毕。清欠完成不仅体现了监管维护市场秩序、保护投资者权益的成果,也为该公司的发展卸下了沉重包袱,获得了市场肯定。\*ST信通股价闻声大涨,成为近期股市关注的话题。

控股股东占用上市公司资金问题,背后根本原因在于上市公司的内部治理不够健全、内部控制不完善、对控股股东的控制权缺乏有效监督。大股东把上市公司当“提款机”的行为,不仅严重影响上市公司正常经营,而且可能严重拖累公司经营业绩,甚至导致上市公司被实施风险警示、破产重整或退市,最终损害公司和中小投资者利益。要知道,投资者往往是基于对上市公司财务状况和治理结构的信任进行投资,而资金占用行为恰恰打破了最为宝贵的市场信任。

上市公司不是大股东的“提款机”。为了根治资金占用问题,监管层采取了一系列严厉措施。新“国九条”明确提出,严肃整治财务造假、资金占用等重点领域违法违规行。退市新规进一步严格强制退市标准,将上市公司内控失效,出现大股东大额资金占用且不整改的,在强制退市中予以考虑。在“零容忍”的态势下,多家上市公司存在多年的资金占用顽疾得到了有效解决。

同时,监管部门多次强调“退市不是免罚牌”。也就是说,即使公司因为没有完成清欠被终止上市,占用的资金也不会一笔勾销,有关责任方仍然需要偿还相关资金。这是用科学完善的规则来激励内外部监督同向发力,促使上市公司完成资金占用整改。

在整治资金占用的过程中,投资者保护工作也不能缺席。此前,不少中小投资者因为取证难、诉讼成本高等原因,无奈之下只能放弃维权。现在中证中小投资者服务中心正在利用自身专业优势,不断为中小投资者发声,并且密切关注相关事项进展,对资金占用长期不解决等关键少数一追到底,通过股东代位诉讼、股东质询函等多种方式督促公司相关责任方解决资金占用问题,维护上市公司和投资者合法权益。

近期,为了更大力度促进股市健康发展,监管层明确表态将进一步完善上市公司治理,研究出台更多保护投资者合法权益的硬招实招,推动形成中小投资者与上市公司大股东、实控人等关键少数有效制衡的机制。此外,还将推动出台背信罪司法解释、上市公司监管条例,加快修订证券公司监管条例等,对违法行为依法实施有效的联合惩戒。

监管部门正在通过“强监管+严追责+优治理”的组合拳破解资金占用难题,上市公司也在积极完善内部控制体系,建立健全公司内部监督机制,不断提升内部控制有效性。唯有构建起“不敢占、不能占、不想占”的制度生态,才能从根本上保护广大投资者的合法权益,促进资本市场高质量发展。

本版编辑 祝惠春 赵东宇 美编 王子莹

今年的《政府工作报告》提出,推动社会综合融资成本下降,提升金融服务可获得性和便利度。为破解小微企业融资难题,金融机构近年来不断加大信贷资金供给,创新金融产品和服务模式,引导金融活水精准滴灌小微企业。金融机构聚焦小微企业融资难点、堵点和痛点,多措并举化解小微企业融资的隐性壁垒,提升小微企业融资获得感。

## 信贷资金直达企业

小微企业是市场经济中的“毛细血管”,对于吸纳就业和促进经济增长发挥着重要作用。小微企业自身规模比较小,在资金需求上往往呈现短、小、频、急的特征,再加上银企信息不对称等因素的制约,难以在短期内缓解资金短缺问题。这些严重影响了小微企业发展壮大。

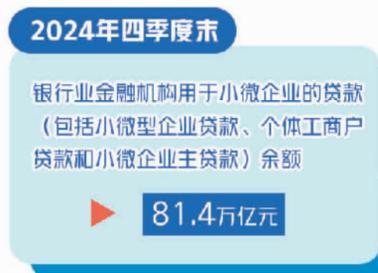
如何让分布广、数量多的小微企业充分获得金融甘露,激发小微企业市场活力,支持小微企业融资协调工作机制无疑为破解“融资难”提供了新路径。在相关部门、银行机构的密切配合下,信贷资金快速向小微企业倾斜。截至目前,各地累计走访小微企业、个体工商户等经营主体超过5000万户,授信超过10万亿元。

去年以来,国家金融监督管理总局多措并举推动金融机构加大对实体经济的支持力度,持续加大小微信贷供给,提升金融服务质效,小微企业融资需求逐步得到满足。2024年四季度末,银行业金融机构用于小微企业的贷款(包括小微企业贷款、个体工商户贷款和小微企业主贷款)余额81.4万亿元,其中单户授信总额1000万元及以下的普惠型小微企业贷款余额33.3万亿元,同比增长14.7%。

中国银行研究院研究员叶银丹表示,这些数据充分说明,银行业在加快引导信贷资金助力基层小微企业发展方面发挥了重要作用,通过多部门协调和搭建融资桥梁,减少了银企之间的信息不对称,使小微企业获得了更多触达银行的机会,有效缓解了小微企业的融资困难。

从各地支持小微企业融资情况看,尤为重要的一环是压减信贷投放的中间环节,促进信贷资金直达小微企业。在广西崇左市,当地银行机构和税务部门建立联动机制,成立银税互动专班,打破企业与银行之间的信息壁垒,推动企业的纳税信用转化为融资信用。“我们通过银税互动已经在银行获得1500万元的科创贷资金,为松香、松节油深加工提供了充足的资金保障。”广西华林化工有限公司财务人员廖聪传表示。

叶银丹认为,多地积极摸排小微企业融



需求,形成“两张清单”,把符合条件的小微企业推荐给银行机构,实现了信贷资金的精准对接。这种从供需两端发力的方式,不仅提高了融资效率,还降低了融资成本,为小微企业发展提供了有力支持。

此外,还要细化支持小微企业融资举措,消除阻碍小微企业融资的隐性壁垒。业内人士建议,要加强信用体系建设,推动建立全国统一的信用信息平台,加强信用信息共享,提高信用融资的可获得性和准确性,帮助缓解小微企业融资难题。此外,还要进一步摸排小微企业融资需求,丰富金融产品和服务,拓宽小微企业融资渠道,让低成本信贷资金更快、更准地浇灌小微企业。

## 加快金融产品创新

一般而言,处于初创期的科技型企业多数是民营小微企业,其融资难融资贵的问题比较突出。科技型企业与传统小微企业区别较大,加上市场不确定性因素较多,传统信贷模式难以充分满足其经营发展需求。

叶银丹表示,初创期科技型企业自身存在的问题使其融资难度增加。这类企业通常为轻资产企业,缺乏传统贷款所需的固定资产等抵押物,而其核心资产往往是知识产权等无形资产,金融机构对这类资产的评估和处置能力有限,导致企业难以获得贷款。目前金融市场上的主流金融产品难以满足初创期科技型企业时间急、频次密的融资需求,金融机构缺乏针对科技型企业特点的金融产品创新,无法有效满足其融资需求。

为了把更多金融资源用于促进科技创新,提升金融支持初创期科技型企业质效,国家金融监督管理总局发布《关于加强科技型企业全生命周期金融服务的通知》提出,支持初创期科技型企业成长壮大。鼓励银行机构在防控风险的基础上加大信用贷款投放力度,努力提升科技型企业“首贷率”。

专家认为,创新信贷产品和服务是提升信贷投放的重要途径。银行加快创新金融产品,引导金融资源赋能小微企业,有利于满足不同发展阶段的科技型企业融资需求。浙江农商联合银行辖内龙湾农商银行相关负责人表示,该行围绕小微企业科技创新、设备更新和技术改造等领域,创新打造“科创指数贷”“小微随心付”等专项信贷产品,构建了专业化金融服务体系,为初创期和成长期企业提供全生命周期的金融服务。

中国银行研究院中国金融团队主管李佩珈表示,针对初创期科技企业经营发展特点,银行要尽快研究设计差异化、特色化科技信贷服务,构建与专精特新企业内在特征相匹配的授信审批模式。除了传统的财务指标外,还应逐步开发专精特新成长贷、创新积分等定制化金融产品。

业内人士建议,银行应优化科技金融业务的管理制度,实施差异化绩效考核、尽职免责、不良容忍等管理要求,建立激励相容机制,鼓励员工积极为初创期科技型企业提供信贷服务。同时,银行应落实风险防控主体责任,加强授信管理和贷款资金用途监控,做实业务合规性审查,确保贷款资金的安全和合规使用。

## 优化续贷防范风险

小微企业体量小,抗风险能力弱,在融资过程中,往往一次借贷并不能充分缓解资金周转难题。多数情况下,贷款到期后还有续贷需求,此时银行信贷资金的注入对小微企业扭转经营困局尤为重要。

中国普惠金融研究院研究员侯力铭表示,针对小微企业融资周期与经营周期错配问题,无还本续贷政策通过无缝续接贷款服务,有效破解过桥资金困局。小微企业在原贷款到期前申请续贷,可以避免因短期还款

## 远离不法贷款中介陷阱

本报记者 郭子源

近日,国家金融监督管理总局北京监管局发布风险提示称,近年来,不法贷款中介活动频发,部分中介机构以“低息快贷”“无条件放款”为噱头,诱导消费者陷入债务危机,侵害消费者合法权益。为此,金融消费者要提高警惕,远离不法贷款中介,保护自身财产安全。

“不法贷款中介的常见套路有四种。”北京金融监管局相关负责人说,套路之一是虚假承诺,诱导金融消费者签约。具体来看,不法贷款中介往往利用消费者急需资金的心理,谎称其在银行内部有渠道,有关系,可以做到“百分之百放款”,诱导消费者签订服务合同并支付高额的中介费、手

续费。等到实际放款时,消费者却发现贷款条件与承诺严重不符,甚至可能被银行拒贷,既损失了中介费,又没能获得贷款,赔了夫人又折兵。

套路之二是伪造材料、骗取贷款。为了促成交易,部分中介教唆消费者伪造银行流水、收入证明等材料,谎称“包装资质可以提高通过率”。这时,消费者一旦使用虚假材料申请贷款,不仅将面临被拒贷的风险,还可能涉嫌骗贷,需承担相应的法律责任,个人征信记录也将受影响。

套路之三是捆绑收费。不法贷款中介以“快速审批”为由,要求消费者在放款前支付所谓的保证金、服务费,或者强制捆绑,要

求消费者购买保险、理财产品,满足此条件才能放款。如果消费者没有仔细核对合同条款,便较难发现层层加码的隐形费用,更难发现自己的借贷成本已被抬高、借贷资金已被侵蚀。

套路之四是不法贷款中介还可能泄露消费者的个人信息,借此牟取暴利。在办理贷款的过程中,消费者需要提交个人身份信息、银行卡号、通讯录等敏感数据,这些数据很可能被不法贷款中介倒卖给其他机构,用于电话骚扰、网络诈骗等非法活动。

“为此,北京金融监管局提示广大消费者,牢记‘三核实’‘五拒绝’,筑牢防线,远离不法贷款中介陷阱。”上述负责人说。所谓“三核

## 长江师范学院

## 科技创新迸发动能

长江师范学院凭借其在科研创新与产教融合领域的卓越实践,以服务地方需求为导向,积极探索产学研合作新模式,为区域经济发展注入强大动力。

## 产教融合:精准对接区域产业

长江师范学院紧密围绕重庆市“33618”现代制造业集群体系和涪陵区“2349”现代制造业集群体系,深入推进产教融合,培养适应地方产业需求的高素质人才。通过与企业共建实习实训基地、研究生联合培养基地以及产业学院,构建了多层次、全方位的人才培养体系,为地方培养了大量电子信息类工程技术人才。

在与中石化涪陵页岩气公司的合作中,长江师范学院组建了“页岩气智能感知技术研究团队”,成立“页岩气智能感知技术实验室”,开展分布式光纤传感技术研究,成功研发适用于页岩气的高灵敏监测器件和智能分析算法,并制定发布相关企业标准,推动了页岩气田的安全高效开采。

## 科技创新:赋能产业升级转型

长江师范学院以科技创新为核心,聚焦“智能+”产业技术创新与转化应用,取得了一系列令人瞩目的成果。在微纳技术研发与产业应用方面,学校研发的载重AR抬头显示扩屏成功应用于国产智能网联新能源汽车。这一成果不仅提升了汽车的智能化水平,还获得了多个奖项,展现了学校在智能汽车显示技术领域的强大实力。

在光纤智能感知技术研发与产业应用方面,与相关单

## 数智引领产业发展

位联合研制了页岩气开采及输运安全智能感知监测系统。该系统成功应用于涪陵页岩气田集输管线输运智能监测。

## 成果打造:推动转化走向市场

长江师范学院高度重视成果转化,积极推动科研成果从实验室走向市场,与公司共同开发出微纳光芯片新技术和新品,新增销售收入超8亿元。共同研发的产线用紫外纳米压印设备、光芯片晶圆外观缺陷检测仪等设备在企业高端光芯片生产核心工序上投入使用。成果荣获重庆市科技成果奖2项、中国光学工程学会科技进步奖1项、中国产学研合作创新与促进奖3项。

## 应用推广:提升学校办学影响

长江师范学院积极搭建学术平台,促进学术交流与合作。2024年,学校承办了第七届国际智能工业大会、2024年第四届激光、光学和光电子技术国际学术会议、2024年先进光电功能材料与智能传感器件暨第三届重庆半导体物理与器件学术研讨会等20多场高水平学术会议,为学校师生提供了与国际前沿接轨的机会,提升了学校的影响力和知名度。

展望未来,持续发力服务地方。长江师范学院将继续深化产学研合作,推进学科专业一体化建设,以产业共性与关键技术攻关为途径,加快代表性成果产出,不断增强服务区域产业智能化转型发展的能力,在服务重庆中发出嘹亮的“长师声音”。

(党随虎 郭红力 谭勇) ·广告

## 成都信息工程大学马克思主义学院

## 运用系统思维加强课程思政建设

成都信息工程大学马克思主义学院积极探索具有地方院校特色的多维协同课程思政育人新模式,形成了地方院校价值塑造、知识传授和能力培养融为一体的课程思政建设体系,成功立项“新时代工院院校研究生课程思政体系化、数智化建设及实践探索研究”(编号YJGX24-C113)等项目,并取得阶段性研究成果。项目精准定位课程思政教学重点、重构课程思政课程体系和评价机制,重视课程思政资源协同共享,以期提升课程思政建设的实效性。

## 精准定位理工院校课程思政的教学重点

《高等学校课程思政建设指导纲要》明确提出了结合专业特点分类推进课程思政建设的指导思想。根据系统思维的整体性特征,课程思政建设需要站在学校的层面,结合校情,以专业类别为基础单位,研制课程思政教学指南,为专业课程中思政元素的融入提供具体而有效的指导。学校将课程思政的教学内容主要聚焦于行业史与校史教育、家国情怀的培养、科技强国理想的弘扬、工程伦理的强化、世界观与方法论的引导。

## 分类别、分批次、分课程群重构课程思政课程体系

分类别建设。学校根据本科人才培养方案课程体系的不同类别进行课程思政建设,能够有效区分课程思政建设的重点和特色。例如,将通识课程、专业基础课程、专业核心课程分类别进行建设。

分批次建设。首先,重点加强各学院专业基础课程的打造,集中建设一批典型示范课。力争每个专业学院都有

1至2门课程遴选为“省级课程思政示范课程”。其次,通过典型示范课的带动作用,将课程思政的理念和方法拓展到各个专业的枝干课和拓展课中。最后,从理论课向实践课延伸,建立起全覆盖、多类型、层次递进、相互支撑的课程思政体系。

分课程群建设。通过依托课程群设立了课程思政教学团队,进而孵化课程思政金课,按照学科类别规划编写课程思政教辅教材。

## 构建课程思政评价的协同共建共享机制

学校以“地方高校新工科专业课程思政建设虚拟教研室”为纽带,构建一支校级层面的课程思政骨干团队。并由马克思主义学院推动课程思政建设,建立“一院三导师”,一个学院有3位思政教师负责联系专业学院指导工作。在思政元素提炼、案例遴选操作层面提升了课程思政的精准度和实效性,实现了全校课程思政建设的联动。

## 构建课程思政建设评价机制

课程思政建设评价机制需要从学院和教师2个层面,以及课程思政内容和实施情况2个维度进行全面而深入的考量。教评中心在学生评教、同行评教、督导组评教中均增设课程思政教学质量评价项目。学院将课程思政立项及金课培育成果纳入年度绩效考核评价指标,以此激励教师在课程思政教学改革方面取得更加显著的成效。

(丁小珊)

·广告