

财金纵横

提升科技型企业融资可得性和便利度

科技金融是金融支持新质生产力的重要内容,涉及金融体系、金融政策、金融模式等多方面。党的二十届三中全会提出,积极发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融,加强对重大战略、重点领域、薄弱环节的优质金融服务。当前商业银行加速在科技金融组织架构、授信流程等方面进行新的探索。同时,科技型企业还面临一些融资痛点,银行要多措并举深耕科技金融,提升科技型企业融资可得性和便利度。

丰富金融工具箱

发展新质生产力,金融要素不可或缺。近年来,金融监管等多部门通过政策合力丰富金融工具箱,引导金融资源用于先进制造、科技创新,助推企业的科技成果研发转化。

中国普惠金融研究院研究员侯力铭表示,丰富金融融资工具箱是打通科技型企业融资堵点、加速新质生产力发展的关键举措。通过多元工具箱,可精准引导资金流向技术攻关和成果转化领域,既缓解了科创企业融资困境,又激发了金融机构服务科技型企业的内生动力。

今年的《政府工作报告》提出,完善科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融标准体系和基础制度。发展科技金融离不开多元政策工具的赋能,要加快引导更多金融资源投向科技创新领域。

围绕做好科技金融,中国人民银行、科技部、国家金融监督管理总局等部门联合印发《关于扎实做好科技金融大文章的工作方案》提出,优化激励引导政策体系,完善科技创新和技术改造再贷款、支小再贷款、科技创新专项金融债券等政策工具,建立科技金融服务效果评估机制,充分调动金融机构积极性。“科技创新和技术改造再贷款、支小再贷款、科技创新专项金融债券等政策工具,是金融支持实体经济、促进科技创新和中小企业发展的重要举措,具有多方面的意义和积极作用。”中国银行研究院研究员叶银丹表示。

此外,为发挥股权投资对科技创新和民营企业的支持作用,国家金融监督管理总局于今年3月份发布了《关于进一步扩大金融资产投资公司股权投资试点的通知》,进一步优化完善试点政策,支持符合条件的商业银行发起设立金融资产投资公司,加快探索金融支持科技创新。兴业研究金融业界部副总经理、高级研究员陈昊表示,作为银行的子公司,金融资产投资公司开展股权投资试点

规模、地区的扩大,能够有效引导银行资金流向科创企业的股权融资领域,解科创企业股权融资之渴。

叶银丹认为,从政策目标角度看,这些政策工具箱能够精准支持重点领域,如科技创新和技术改造再贷款专注于支持科技型中小企业、重点领域技术改造和设备更新项目,支小再贷款聚焦于小微企业,而科技创新专项金融债券则为金融机构提供了专门用于支持科技创新的资金来源。这些工具能够精准地将金融资源引导至国家经济发展的关键领域和薄弱环节,助力产业升级和经济结构调整,推动经济高质量发展。

服务全生命周期

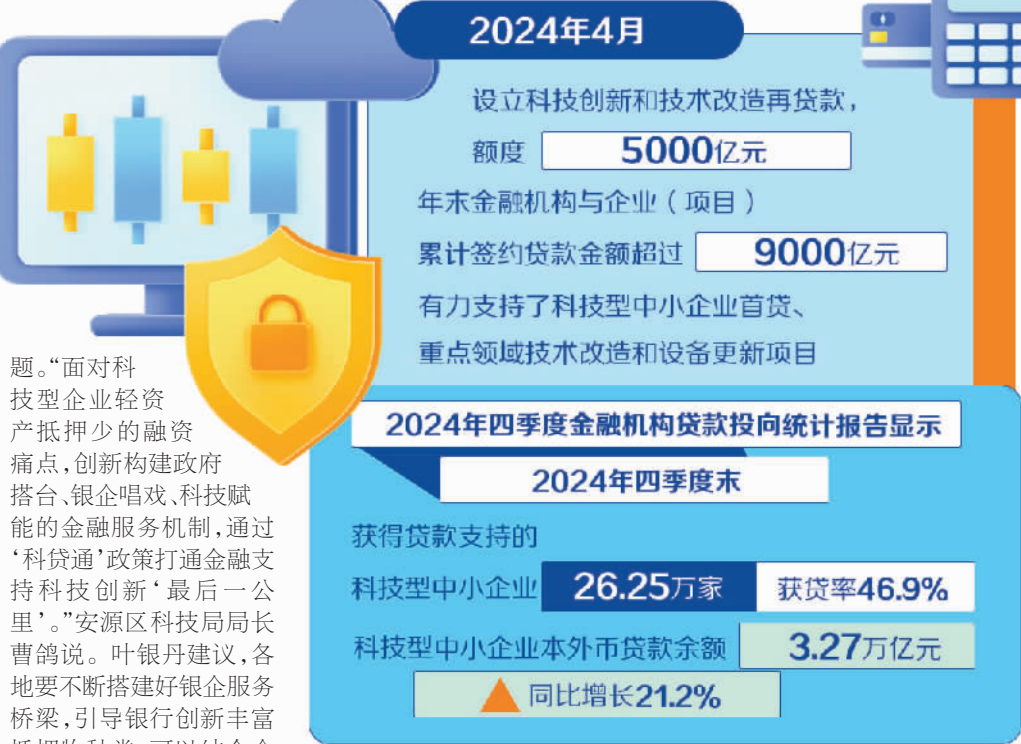
科技型企业从研发到产业化,不同阶段的融资需求呈现出差异化特征。银行机构通过提供全生命周期的金融服务,有助于精准满足不同阶段的融资需求。

侯力铭认为,银行要根据初创期、成长期、成熟期等不同发展阶段科技型企业的需求,有针对性地为企业提供全生命周期多元化金融服务,“此举不仅提升了企业存活率与竞争力,推动科技创新,夯实新质生产力培育根基,还能为科技自立自强提供可持续金融动能”。

首先,银行支持初创期科技型企业成长,是推动科技创新和经济高质量发展的重要举措。叶银丹表示,提升科技型企业首贷率是银行支持初创期科技型企业的重要手段。通过为科技型企业提供首次贷款机会,增强企业主和投资者的信心。首次贷款的顺利偿还能帮助企业积累良好的信用记录,为后续融资创造有利条件。

其次,丰富成长期科技型企业融资渠道,对于推动企业科技创新、促进产业迈上新台阶具有重要意义。该类企业处于快速发展壮大期,技术专利、企业流水、上下游产业链等具备一定的市场基础,应加大力度拓宽此类企业的融资方式。

近年来,多地联合科技、金融监管等部门搭建银企对接桥梁,动态摸排科技型企业技术攻关、设备采购等融资需求,出了一套金融服务“组合拳”。位于江西省萍乡市安源区的江西艾特传质科技有限公司在扩大生产时遇到资金流紧张的难题,且由于缺乏传统抵押物难以获得银行贷款。该公司董事长徐哲表示,得益于小微企业融资协调工作专班,赣州银行为企业发放了1000万元“科贷通”信用贷款,及时缓解了企业扩大投资的难



题。“面对科技型企业轻资产抵押少的融资痛点,创新构建政府搭台、银企唱戏、科技赋能的金融服务机制,通过‘科贷通’政策打通金融支持科技创新‘最后一公里’。”安源区科技局局长曹鸽说。叶银丹建议,各地要不断搭建好银企服务桥梁,引导银行创新丰富抵押物种类,可以结合企业资产特点,将抵押物范围从传统的固定资产扩展到知识产权、应收账款、存货等无形资产和流动资产。同时,针对特定领域的客户,创新推出更多信用类贷款产品,以满足不同科技型企业的融资需求。

最后,要提升成熟期科技型企业金融服务适配性。银行应增加对成熟期科技型企业的中长期贷款投放,灵活设置贷款利率定价和利息偿付方式。此外,还可以优化科技保险保障服务。叶银丹表示,引导保险公司健全重大技术攻关风险分散机制,提供覆盖科技创新活动全流程的保险产品,提升健康管理、养老服务、职业责任等方面保险保障质效。

防控信贷高风险

科技型企业具有轻资产、高风险的特征,传统风控模式难以充分适配其发展,尤其是抵质押物不足、技术估值泡沫等问题,制约了银行对科技型企业的支持力度。

做好科技金融风险防控至关重要。科技金融业务的跨机构、跨行业、跨市场特性,使其风险防控成为筑牢发展安全基石的重要环节。加强科技金融风险防控,不仅能有效分散科技型企业研发风险,还能提升金融机构对这些企业的支持力度,为科技创新提供坚

实的金融保障。

为推动风险管理前移,银行要在授信环节做足准备。叶银丹建议,银行机构建立专门的科技信贷授信审批机制,培养专职审批人员和审查人员,提升审查审批的专业性和科学性。针对科技型企业特征,综合运用“线上+线下”相结合的授信审批模式,设立分层分类的企业专属评价模型或评估方法,制定差别化的申报材料模板、审查要点和审批指引。

此外,银行要通过优化内部管理和考核机制,适当提高科技金融相关指标在内部绩效考核中的占比,科学制定尽职免责内部认定标准和流程,能够有效提升业务人员支持科技创新的积极性和主动性。同时,适当提高科技型企业贷款不良容忍度,使银行在支持初创期科技型企业时更具灵活性和包容性,更好地应对企业的高风险特性。

随着金融机构数字化转型的加快,越来越多的金融机构通过数字化手段防范信贷风险。“大数据、云计算等技术有助于提升风险管理能力,满足科技创新的金融需求,推动科技金融资源合理流动。同时,数字化技术也为金融机构开展金融创新提供了风险可控的环境,促进知识产权质押融资、信用贷款、科技保险等创新产品开发,满足科技型企业多样化的融资需求。”叶银丹说。

享,精准有效打击涉税违法行为。

2024年,全国税务稽查检查涉嫌虚开骗税企业6.18万户,认定对外及接受虚开增值税发票等619.08万份,挽回出口退税损失145.33亿元。国家税务总局联合公安部推动最高法、最高检联合研究制定《关于办理危害税收征管刑事案件适用法律若干问题的解释》,推动行政刑事衔接进一步加强,打击合力进一步提升。

“协同治税增强纳税信用评价体系的社会影响力,有效发挥纳税信用评价的激励和惩戒作用,从而营造公平健康的税收环境。”田志伟认为,多部门联合治税有利于发挥震慑效应,促进提升纳税人的法律意识和纳税信用,做到自觉依法纳税。

税收执法也在优化。“税务部门深入实施执法质量提升三年行动计划,实施57项推进精确执法的举措,规范税收执法自由裁量权。”吉林财经大学税务学院院长张巍介绍,在东北、西南、西北、中南、华北、华东六大区域先后实现税务行政处罚裁量基准统一,增强了税务执法的统一性和规范性。

日前,国家金融监督管理总局印发《关于推动深化人身保险行业个人营销体制改革的通知》,这一举措在业内引发高度关注和广泛讨论。这次改革明确提出保险销售人员向“保险销售顾问”转型,旨在提升代理人的专业水平、强化长期服务能力,构建适应新时代需求的营销体系。

个人保险代理模式引入我国以来,对保险市场的拓展和普及发挥了关键作用。然而,伴随着经济发展和社会进步,传统保险营销模式显现出诸多问题:一方面,激励机制过于偏重短期业绩,导致销售人员注重短期效益,忽略了客户长期服务需求,销售误导现象屡有发生;另一方面,代理人队伍整体专业水平不足,难以为客户提供高质量的咨询服务。此外,代理人职业认同感不强,流动性居高不下,人员稳定性和服务质量难以得到保障。这些问题严重制约了人身保险行业持续稳定发展。

此次《通知》的发布,明确了保险销售人员由单纯销售向专业顾问角色转型的方向,强调销售人员应具备高水平的专业知识,注重长期的客户关系维护和服务提升。这种新定位不仅顺应了市场需求,更对提高行业整体服务质量具有积极意义。

然而,改革并非易事。人身保险产品具有较强的推销属性,消费者的主动购买意愿较低,这就要求保险顾问不仅要掌握丰富的专业知识,更需具备出色的客户沟通技巧,能够有效挖掘和培养客户的保险需求。目前代理人整体专业素质良莠不齐,短期内实现从传统销售员到专业顾问的转型,将面临极大的挑战。

为确保此次改革真正落到实处并取得预期效果,保险公司应采取多种有效措施,积极应对转型过程中可能遇到的困难和问题。首先,要建立更加系统化和规范化的培训机制。保险公司应当加大对销售人员的专业培训力度,建立长期、系统的培训体系和考核制度,确保代理人拥有扎实的专业知识和业务能力。同时,实行严格的准入标准,对新入职人员实施严格的资格认证和筛选,真正做到优胜劣汰。

其次,加快优化佣金激励机制,科学合理地设计佣金递延发放方案。鉴于改革提出的佣金递延制度可能在短期内影响代理人的积极性,保险公司在初期应适度提高直接佣金比例,逐步实施递延机制,以保障代理人收入的稳定性,并通过长期激励机制引导代理人更加关注客户长期利益和服务质量。

再次,积极构建完善的职业荣誉体系和社会保障机制。保险销售是一种高情感投入职业,从业人员经常面临较大的精神压力。保险公司和行业协会应通过荣誉称号、先进表彰、公开认可等非经济激励手段,提高代理人的社会地位和职业荣誉感。要积极落实社会保障政策,支持销售人员按照灵活就业人员政策参加社会保险、办理居住证等,切实提升代理人的职业认同感和归属感。

深化人身保险行业个人营销体制改革是一场关系保险行业未来发展的重要变革。保险公司应积极应对,合理布局,从强化培训体系、优化激励机制和完善职业保障制度等多方面共同努力,推动代理人队伍实现专业化、职业化转型,真正为消费者提供高质量的保险服务,促进人身保险行业可持续健康发展。

本版编辑 曾金华 彭江美 编倪梦婷

多方协同筑牢“信用围栏”

——“珍惜纳税信用”系列报道之五

本报记者 董碧娟

让守信者“一路绿灯”,失信者“寸步难行”,不可能靠税务部门“单打独斗”。面对涉税违法行为的复杂多样性,只有多方协同才能让依法纳税的“信用围栏”扎紧扎牢。

近期,深圳海关风控分局对辖区出口企业进行态势分析时发现,深圳市祥云通盛贸易有限公司等10户深圳企业异地出口铬铁等货物金额激增,随即将线索移交至深圳市税务局稽查局进行共同研判。经查发现,张某等人为真实货主,10户空壳企业实则是其借壳出口、偷逃税款的作案工具。深圳市税务局稽查局在海关缉私、外汇等部门的帮助下,开展多部门联合收网行动,将涉案犯罪嫌疑人一网打尽。如此复杂隐蔽的作案方式,

倘若没有多方配合,精准查办,违法人员仍可能逍遥法外。

“多部门联合治税对于打击税收违法行为,提升纳税人的纳税信用,完善税收征管体制,促进公平税收环境具有重要作用。”上海财经大学公共政策与治理研究院副院长田志伟表示,在数字经济时代,生产方式和商业模式发生变革,催生了多种新型业态,交易活动也逐渐呈现模糊化、隐匿化的特点,加强多部门联合治税重要且必要。

2014年,国家发展改革委、国家税务总局、中央文明办等21个部门联合签署《关于对重大税收违法案件当事人实施联合惩戒措施的合作备忘录》,对税务机关公布的重大税

收违法案件当事人实施了18项联合惩戒措施。2015年,国家发展改革委、国家工商总局、国家税务总局等38个部门联合签署的《失信企业协同监管和联合惩戒合作备忘录》,共整合形成了三大类90项具体措施,对失信当事人形成强大震慑。

2023年,最高人民法院和市场监管总局先后加入常态化联合打击涉税违法犯罪工作机制,机制成员单位由6部门拓展至8部门,形成了从行政执法到刑事司法全链条、一体化打击涉税违法犯罪的工作新格局。税务、公安、法院、检察、人民银行、海关、市场监管、外汇管理8部门常态化打击涉税违法犯罪工作机制持续完善,通过跨部门跨区域数据共

浙江财经大学

高校智库驱动创新人才培养

战略研究、决策咨询、人才培养、舆论引导是智库的主要功能。浙江财经大学“中国政府监管与公共政策研究院”(以下简称“智库”)是浙江省新型重点专业智库,于2012年与相关单位合作共建服务国家特殊需求博士人才培养项目“城市公用事业政府监管”(以下简称“博士项目”),探索国家战略牵引的智库驱动研究生创新人才培养模式,高质量培养政府监管高端人才。

以智库理论研究驱动贯通培养

面向国家战略的智库理论研究引导研究生确定选题。智库依托特色优势学科,扎实推进理论创新,构建自主知识体系,以国家和地方重大战略为牵引,将国家重大战略、方针政策导入教学体系和论文指导体系,形成大思政与知识体系融入式思维,强化学生问题意识,引导研究生选题聚焦重大理论与实践问题。师生共研的智库有组织科研厚植研究生

理论根基。智库以科研和咨政项目为纽带,以高级人才为团队带头人,引导研究生依托大平台、大项目、大团队,开展前沿经济理论研究,厚植研究生的理论根基。智库以需求定项目、以项目定团队,通过引导研究生进项目组,使得研究生在读期间可以深度参与重点项目。通过定期召开专题研讨会,导师指导研究生解析战略需求、提出解决方案,稳步提升学术创新能力。

科学的智库决策咨询带动研究生产出高质量学术成果。智库通过师生共研展开科学的决策咨询研究,在“双碳”战略、能源安全等领域形成一系列报告并获批示,为相关政策制定提供决策支持。在此基础上,推动研究生全员高质量开展院级助苗计划、田野调查、知行浙江、新苗计划和挑战杯项目等,带动研究生在共同富裕、反垄断、城市公用事业高质量发展等领域,产出高质量学术成果和获奖。

以智库咨政建言驱动协同培养

相关部门提政策需求,为研究生培养提供课题来源。智库先后与10余个相关部门签订战略合作协议,由相关部门提出重大问题和政策需求,并为课题调研、数据采集、政策试点、成果推广与扩散提供支持。相关单位先后委托“城镇燃气管理重要制度机制研究”等课题50余项,浙江、甘肃、四川等地区委托“完善能源监管机制和创新监管方式”等课题百余项。

研究机构联合攻关,为研究生培养提供多跨协同联培机制。智库牵头组建“政府监管与治理现代化智库联盟”,以专兼结合的方式汇聚团队进行联合攻关,并将任务分解融入研究生培养计划。研究生参与了10余部法规政策文件的起草编制与评估修订工作,连续8年参与评估浙江污水处理工作,“社科赋能”团队助力金华市武义县高质量发展。

协会企业开展政策试验,为研究生培养提供实践应用的渠道。智库积极搭建“中国城市科学研究会城市公用事业改革与监管专业委员会”等全国性行业协会平台,与中国城镇供水排水协会、浙江省能源集团等协会企业签订战略合作协议,为创新研究成果转化、为政策实践提供重要实践基地和应用场景。研究生课题和论文提出的模型、方法和工具,可以在行业企业开展政策试验和示范,检验政策效应并修正结果。

以智库跨学科团队驱动交叉培养

跨学科智库研究机构为研究生交叉培养创新组织形式。高水平建设独立的跨学科智库研究机构,为研究生交叉培养提供组织保障和管理支撑。成立智库理事会,由校长任理事长、各部门和各学院负责人任理事,打通校内各部门、各学院之间壁垒。智库聘请各学院、各学科优秀研究人员担任智库兼职研究员,并

组建导师组对研究生实施跨学科交叉培养,促进研究生对跨学科知识的理解和应用。

跨学科智库研究为研究生交叉培养提供跨学科课程。将智库决策咨询的交叉研究成果和国情调研导入课程设置,开设平台经济学等跨学科课程11门,并在课程内容中嵌入社会实践,促进研究生跨学科知识学习和产业知识体验。在课程体系中导入计量经济学、机器学习、实验经济学等跨学科方法研学路线,以方法体系重构深度认知。

智库的新文科实验室为研究生交叉培养提供现代教学方法。智库协同政府、行业企业共建共享“一中心、两平台”的文科实验室,已建成法规库、案例库、文献库、数据库等资源数据中心,同时,以大数据、人工智能、机器学习等新技术开发实验课程和实验模块,建设研究生教学和科研实验平台。

(李云雁 王岭) ·广告