

提升普惠金融覆盖面和可及性

6月26日，国家金融监督管理总局、中国人民银行联合发布《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》。在近日举行的2025陆家嘴论坛上，提升普惠金融服务均衡性和可及性也是热点话题。近年来，商业银行大力发展普惠金融，普惠金融覆盖面更广，金融服务可及性增强，普惠金融服务的能力和水平不断提升。

金融服务覆盖更广

普惠金融是做好金融五篇大文章的重要组成部分。近年来，普惠金融的覆盖面和可及性得到显著提升。

在2025陆家嘴论坛上，上海银行党委书记顾建忠表示，当前普惠金融必须做好面上扩展，同时提升可及性，能够满足的尽量满足，加强下沉触达。

《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》提出，健全多层次、广覆盖、差异化、可持续的普惠金融机构体系。引导银行机构深化普惠金融专业化体制机制建设，形成分工明确、各具特色、有序竞争的供给格局。

近年来，金融资源持续向普惠领域倾斜。中国人民银行发布的2025年一季度金融机构贷款投向统计报告显示，2025年一季度末，人民币普惠小微贷款余额34.81万亿元，同比增长12.2%。其中，单户授信小于500万元的农户经营性贷款余额9.98万亿元，一季度增加4098亿元。此外，2025年一季度末，农村贷款余额38.75万亿元，同比增长8.3%，一季度增加1.95万亿元。

加强“三农”领域信贷供给是普惠金融服务的重要方面。“涉农信贷增长势头强劲的背后，彰显了政策导向与金融机构服务功能有效对接。当前，银行信贷投入的稳步增长，不仅有效支持了农业产业链延伸，还推动新型农业经营主体壮大、农村基础设施完善，增强了农户融资的获得感与满意度。”中国普惠金融研究院研究员龙俞安表示。

实践中，不少小微企业、涉农主体缺乏有效抵押物，传统金融机构出于防控风险考量，时常出现不愿贷、不敢贷的现象。为拓宽涉农抵押物范围，浙江农商银行联合银行辖内开化农商银行等中小银行加大涉农信贷供给，通过政银企三方合作创新活体抵押模式，为“三农”领域注入金融动能。比如，针对养鱼农户采取按“鱼”授信，结合借款人鱼塘的水立面、鱼苗尾数及政府补贴额度确定授信额度，有效降低渔农的融资成本。

“普惠金融是乡村振兴的重要支撑力量，通过构建覆盖广泛、功能完备、可持续的金融体系，能够有效破解‘三农’短板，增强脱贫地区内生动力。”中国银行研究院研究员杜阳表示。

提高普惠金融的均衡性意味着要扩大普惠金融覆盖面。在2025陆家嘴论坛上，中国农业发展银行党委副书记张小东表



示，“十四五”以来，农发行助力脱贫地区加快发展，聚焦防返贫监测对象、脱贫人口、易地扶贫搬迁人口、农村低收入人口等四类客群，强化贷款联农带农机制，累计发放精准帮扶贷款2.85万亿元，带动服务脱贫人口超5000万人。

“银行还应继续优化信贷结构，提升信贷覆盖面和可持续性，真正实现以金融促振兴、以信贷稳发展。”龙俞安表示。

数字化提升可及性

随着数字金融服务的发展，普惠金融依托数字化渠道打破了时空限制，有效提升了普惠金融服务的可及性。

中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏表示，数字金融提升了银行的金融服务效率，能够根据客户需求提供针对性金融服务。一方面通过数字金融全天候、全覆盖的优势，利用线上渠道等确保金融服务有效覆盖。另一方面利用数字金融可以更好开展迭代创新，有助于结合客户需求提供精准服务等优势，有效提高金融服务质量。

然而，在普惠金融领域，“三农”金融服务仍面临不少难点。一是“数字鸿沟”问题突出，部分偏远地区网络基础设施薄弱；二是服务模式尚未完全适应农村差异化需求，部分金融产品过于标准化，缺乏对农业周期性、季节性、抗风险能力弱等特征的适配。

“要真正实现场景在什么地方，普惠金融服务就在什么地方。”顾建忠认为，普惠金融难，难在信息不对称、成本高、抗风险能力差。银行要抓好基于数字驱动的生态化，构建产业链生态圈，推动普惠金融发展。



资金支持更加精准

支农支小再贷款是支持普惠金融领域的长期性工具。支农支小再贷款等结构性货币政策，通过向地方法人银行提供低成本、长期限的定向资金，精准地将金融“活水”输送到农业农村和小微企业领域。

近年来，中国人民银行持续加大支农支小再贷款支持力度，5月7日，中国人民银行决定增加支农支小再贷款额度3000亿元，进一步加大普惠金融支农力度。中国人民银行发布的《2025年第一季度中国货币政策执行报告》提出，发挥货币政策结构优化作用，加大普惠金融支持力度。

化工产业有了风险管理新工具

化工产业作为国民经济的重要支柱产业，近年来在高质量发展中展现出强劲韧性。随着全球能源格局深刻调整，化工产业链供应链面临更多不确定性，企业亟需提升风险管理能力，保障生产经营和发展的稳定性。

东北中石油国际事业有限公司副总经理迟少飞表示，纯苯期货和期权的上市，不仅为企业提供了规避价格风险的“刚需工具”，更是产业从“粗放博弈”向精细化管理转型的关键节点。对企业而言，其核心价值在于锁定利润、增强抗风险能力；对产业而言，则通过价格发现、模式创新、国际定价权争夺，推动中国整个链条向高效化、标准化、绿色化演进，最终在全球化工产业链中构建更具韧性的“中国定价体系”。

下一步，大商所有关负责人表示，将在中国证监会指导下，扎实做好纯苯期货和期权上市前的各项业务准备和风险防控工作，确保上市后市场平稳运行，助力产业链供应链安全稳定和我国“化工强国”建设。

金融产品创新为外贸企业护航

本报记者 马春阳



今年以来，面对复杂多变的国际贸易形势，金融机构持续加大政策支持力度，创新金融服务模式，助力外贸企业抓订单、拓市场、稳客户，为外贸稳定增长提供有力支撑。

近日，中国进出口银行厦门分行为厦门象屿股份有限公司开立外币船舶预付款保函，助力其成功锁定亚洲船东两艘超20万吨级散货船建造订单。在国际船舶交易中，银行开立的预付款保函是船厂和船东间的“信用桥梁”。该公司有关负责人表示，“保函的快速开立是我们赢得国际订单的关键因素之一”。

这是金融机构不断提升服务外贸企业质效的一个缩影。近期，进出口银行、中国银行等多家银行出台专项方案，通过加大信贷投入、精准配置资源、优化服务质效，多措并举帮助外贸企业稳存量、拓增量。6月12日，在第四届中国—非洲经贸博览会举办期间，中国银行与中国进出口银行联合发布《服务“走出去”企业高质量发展产品和服务方案》，

该方案围绕加大优势产品服务支持、强化创新产品供给能力、提高综合服务水平质效和提升海外风险防控能力四方面重点工作，共制定18项具体措施，致力于为企业出海提供高质量金融服务。

6月17日，中国进出口银行出台专项工作方案，进一步强化外贸领域金融支持，促进外贸稳增长。工作方案显示，进出口银行将发挥深耕海外市场优势，通过企业、产业、园区相互联动的支持策略，支持制造业企业高质量“走出去”。针对基于传统模式的进出口贸易，加强各项信贷政策和资源倾斜，持续巩固对不同类型外贸主体和外贸产业基础的金融支持。针对跨境电商等新业态特点，探索“政策性金融+”支持模式，共同培育外贸发展新动能。进出口银行有关负责人表示，将继续加大对外贸重点领域和薄弱环节的金融支持力度，着力解决当前外贸企业发展面临的痛点难点，全力支持外贸高质量发展。据了解，进出口银行今年前5个月已累计投放对外贸易领域贷款4600亿元；前6月已累

湖南怀化税务部门近日公布了一起偷税案：当地一家物业公司在收取了物业管理费、车位租赁费等费用后，总是以“税控系统升级”“财务人员有事外出”等各种理由不给业主开发票。调查发现，这家公司“公账私存”，利用个人账户收取公司收入，以不开票、不入账的方式隐匿收入，少缴企业所得税、增值税等税费超过196万元。在这起案件中，发票扮演了重要角色；正是这家公司经常不开发票的行为引起群众不满和举报，最终被依法查处。索要发票，看似一件小事，却在保障消费者权益、促进税收法治公平、维护国家税收安全等方面发挥着大作用。

索要发票可以让消费更安心，减少维权的“隐性成本”。日常生活中，不少消费者都遇到过索要发票被“婉拒”的情况。“开票的人没在”“机器坏了”“不开票了，给您送瓶饮料或者打个折吧”等理由已司空见惯。久而久之，如果不是为了报销，很多人都选择不开票。这样就失去了可以有效证明责任主体、消费发生时间、消费类型和具体金额等信息的重要凭证，遇到商品有质量问题需要维权等情况，很可能产生障碍和不便。

索要发票也是维护法治公平税收环境的重要之举。一些企业通过隐匿不开票收入来偷税，破坏市场秩序，给广大依法诚信纳税企业带来不公。每索要一次发票，就是对涉税违法行为的一次监督和制约，对诚信纳税企业和法治公平税收环境的一次支持和助力。一些消费者由于多次被拒开发票，潜意识里觉得开票是个麻烦事。其实，全面数字化电子发票已在全国正式推广应用，数电发票与纸质发票具有同等法律效力，开票用票更便捷。购物时扫描商家出具的发票二维码就能实时获取电子发票，自动存入手机或邮箱。消费者要充分运用这种便利，养成索要发票的好习惯。

索要发票要理直气壮，因为这是法律赋予消费者的合法权益。根据《中华人民共和国消费者权益保护法》，经营者提供商品或者服务，应当按照国家有关规定或者商业惯例向消费者出具发票等购货凭证或者服务单据；消费者索要发票等购货凭证或者服务单据的，经营者必须出具。

目前，在赠送饮料等老办法不太好用的情况下，个别商家开始选择一些新借口拒开发票，比如“消费金额没有达到开票标准”“团购套餐享受优惠价，不能开票”等，消费者一定要保持清醒不被“套路”。无论经营者以何种理由拒开发票，消费者都可以依法维护自身权益，利用12366纳税缴费服务热线、电子税务局等渠道向税务机关举报。公平法治的税收营商环境需要大家共同维护，不妨从索要发票这个小事做起，在有效保障自身权益的同时，做依法诚信纳税的监督员、国家税收安全的捍卫者。

本版编辑 陈果静 彭江 美编 倪梦婷

计发行外贸领域主题金融债券共计470亿元，其中，服务外贸提质增效主题债270亿元、支持上海稳外贸促发展主题债100亿元、支持外贸基础设施互联互通主题债50亿元，支持民营企业外贸发展主题债50亿元。

“在当前外部环境不确定、不稳定因素依然较多的背景下，仍需要进一步深化跨境金融政策和服务，为跨境企业提供更多金融支持，更好地助力外贸企业发展。”招联首席研究员董希淼表示。

中国人民银行副行长、国家外汇局局长朱鹤新在2025陆家嘴论坛上表示，进一步深化贸易外汇业务管理改革，实施扩大跨境贸易高水平开放试点，鼓励银行将更多贸易新业态主体纳入贸易便利化政策，优化外贸综合服务企业外汇资金结算、便利诚信的承包工程企业境外资金集中管理等便利化政策，支持贸易创新发展。

“在2025陆家嘴论坛上，金融管理部门发布的多项政策与外贸企业有关，彰显金融对助力外贸企业发展的决心。如通过发展自贸离岸债、优化自由贸易账户功能，可以进一步拓展外贸企业的融资渠道，提升跨境资金的融通效率；同时，先行先试的结构性货币政策工具可以为银行提供低成本的资金，进而增加银行办理贸易融资业务的动力。”董希淼说。

董希淼表示，金融管理部门和金融机构应继续增强服务主动性，加快产品服务创新。满足不同类型外贸企业的发展需求，保障外贸企业收汇安全，降低融资和交易成本，增强外贸企业竞争力，为外贸稳定增长提供更加有力的金融支持。