

财金纵横

□ 本报记者 彭江

加强“三农”领域信贷供给

在全面推进乡村振兴战略的关键时期，金融作为支持“三农”发展的重要力量，发挥着重要的作用。近日，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》(以下简称《方案》)提出,加强“三农”领域信贷供给。未来，金融机构如何按照要求发力支持“三农”？记者采访了金融机构有关负责人和业内专家。

保障粮食安全领域金融供给

保障粮食和重要农产品稳定安全供给是推进乡村全面振兴的首要任务，也是金融业支持“三农”的重点。《方案》提出,大力支持粮食安全战略,强化粮棉油等重要农产品稳产保供、种业关键核心技术攻关、现代设施农业建设、盐碱地综合利用等领域金融服务。

工作中，金融机构纷纷发力保障粮食生产领域金融供给。农行山东分行针对粮食收购企业资金需求“短频快”的特点，推出“链式服务”，组合搭配多款金融产品，形成“收粮—加工—销售”全链条金融服务闭环，有效满足粮食收储等涉农资金需求。截至6月末，该行粮食重点领域贷款余额260.3亿元，较年初增加92.9亿元。浙江农商联合银行辖内三门农商银行积极对接农业农村部门及各乡镇，持续加大对粮食生产、设施农业、农机购置等“米袋子”“菜篮子”等工程信贷支持力度。已发放相关农业经营主体贷款金额4.71亿元。农业发展银行江苏省分行首批200亿元夏粮收购资金已准备到位，并根据收购需要、企业需求随时调配资金，及时增加投放额度，不留缺口，确保“钱等粮”。

“监管部门需要持续引导银行等金融机构聚焦粮食和重要农产品生产、高标准农田建设、种业振兴和科技装备、现代设施农业、现代乡村产业体系、农村基础设施和公共服务、乡村治理以及重点地区和重点人群等乡村振兴关键领域环节，稳步加大涉农贷款支持力度，持续推动‘三农’信贷平台、产品、服务和模式创新优化，为保障粮食和重要农产品稳产保供提供扎实的信贷支撑。”中国农业科学院农业经济与发展研究所研究员谢玲红说。

江苏金融监管局相关负责人表示，江苏金融监管局深入贯彻落实粮食安全战略，引导银行保险机构全力护航粮食生产。截至5月末，江苏省全省银行机构普惠涉农贷款余额1.26万亿元，粮食重点领域贷款余额4543亿元，主要涉农银行机构已发放“三夏”相关贷款超550亿元，江苏省三大粮食完全成本保险覆盖率超过90%。

7月14日，海关总署在国新办举行的新闻发布会上披露数据显示，我国外贸经营主体活力不断释放。上半年，我国有进出口实绩的外贸企业62.8万家，历史同期首次突破60万家，较去年同期增加了4.3万家。其中，民营企业54.7万家，进出口增长7.3%，占进出口总值近六成。河南、浙江等地金融监管部门日前也发布相关通知，鼓励银行创新金融产品和服务模式，积极提供全链条、一揽子综合金融服务，为外贸企业“出海”保驾护航。

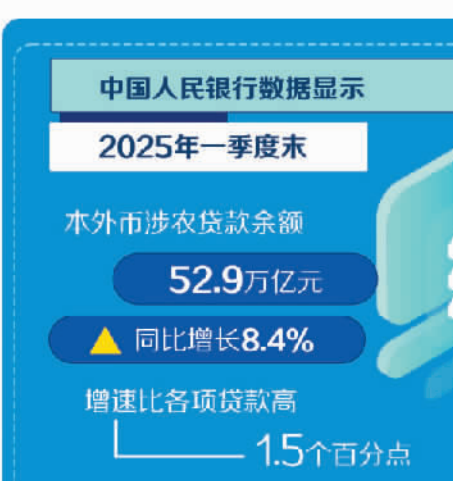
具体来看，河南金融监管局印发《关于进一步做好外贸企业金融服务的通知》，全力夯实外贸金融服务支撑。浙江金融监管局在现有小微融资协调工作机制下单列外贸板块，将走访对象扩大至全部外贸企业。截至2025年5月末，已走访外贸企业6.2万家，累放贷款金额3885亿元。

今年5月份，国家金融监督管理总局等8部门发布《支持小微企业融资的若干措施》提出，加大对跨境电商等外贸新业态小微企业的金融支持。金融监管总局发布《关于做好2025年小微企业金融服务工作的通知》也提出要加力支持小微外贸企业，依托进出口贸易场景及订单、物流等数据要素，提升信用评估和金融服务水平，促进稳外贸稳增长。

中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏表示，面对国际贸易形势变化，小微企业从事外贸经营面临较大的困难，特别是考虑到关税政策变化，金融机构对其提供融资支持，不仅有助于满足日常经营需求，也有助于更好应对国际市场变化带来的挑战。

今年以来，多地中小银行聚焦外贸企业需求，提供融资“及时雨”服务。广西农商联合银行以金融服务创新为抓手，整合存款、贷款、跨境结算等本外币业务，为外贸企业构建全方位、一体化综合金融服务体系。浙江农商银行系统持续深化政银合作，助力外贸企业开拓海外市场。截至

2025年7月21日 星期一



金融支持粮食安全还需要发挥政策性金融资金作用，加快推进高标准农田建设和耕地质量提升。政策性金融机构需要推动落实《关于积极利用政策性金融资金加快推进高标准农田建设和耕地质量提升的通知》，创新信贷产品，切实加大贷款投放，全面加强贷款管理，积极探索服务高标准农田建设有效路径。农业发展银行相关负责人表示，截至2025年3月末，农发行累计投放农地类贷款1046.9亿元，支持高标准农田、黑土地保护等耕地提质增效项目，服务提升粮食产能。

推进农村信用体系建设

农业生产经营容易受到异常天气灾害、农产品价格波动的影响，农户难以提供金融机构所需的抵押物，这使得金融机构很难高效地为农户、中小农业企业、农业合作社提供融资服务。金融助力全面推进乡村振兴需要重视当前我国农村金融工作中的堵点和难点，持续推进农村信用体系建设。

金融机构应建立资源共享数据库，对信用等级高、资信程度好的农户优先发放贷款。通过开展信用村、信用乡镇创建活动，逐步扩大个人数据库在农村地区的覆盖范围，解决农村信贷信息不对称问题，确保融资担保体系的顺利运行。

针对农村农业生产缺乏抵押物、农村的征信体系有待完善等问题，金融机构积极拓展涉农信贷增信方式，推进农村信用体系建设，进一步提高农村农民获得贷款的可得性和便利性。浙江泰隆商业银行丽水分行积极协助当地乡镇探索“信用村”“信用家庭”建设，通过农村“人人可贷”整村授信项目，以及

金融为外贸企业保驾护航

5月末，全系统为5.58万家外贸企业提供普惠金融服务，累计投放贷款1.26万亿元，同比增长8.4%，增速比各项贷款高1.5个百分点。金融为外贸企业保驾护航，一方面链接到乡村振兴场景和用户，一方面链接到各类金融机构，降低信息不对称，提高金融服务可得性和覆盖面。”招联首席研究员董希淼说，银行等金融机构可通过运用科技能力搭建起一条条通往小微企业和个人“信用白户”的毛细血管，助力打通农村金融服务“最后一公里”。

出口贸易回款周期长则加剧了外贸企业资金周转压力，不少企业原本打算购买原材料和进行更新设备，但由于流动资金短缺无法扩大生产。针对外贸企业融资痛点，不少银行打破传统信贷模式限制，创新数字金融服务。业内人士表示，银行要创新传统授信+数字金融服务模式，降低银企之间信息不对称风险，有助于护航外贸企业高质量“出海”。

在当前外部冲击影响加大的背景下，银行机构应持续加大信贷供给，帮助外贸企业渡过难关。国家金融监督管理总局相关负责人表示，针对小微企业、民营企业融资难题，我们牵头建立了专门的融资协调工作机制，推动低成本资金快速直达企业。截至5月7日，各地累计走访经营主体超过6700万户，发放贷款12.6万亿元，其中约三分之一是信用贷款。

接下来，银行还需深耕全方位、智能化的跨境金融，围绕外贸小微企业融资需求，通过创新供应链金融产品等，为企业提供一站式金融支持。上述相关负责人表示，将融资协调工作机制扩展至全部外贸企业，推动银行加快落实各项稳外贸政策，确保应贷尽贷、应续尽续。对受关税影响较大、经营暂时困难的经营主体，“一企一策”提供精准服务。



村居化、网格化的线下服务和自动化、便利化的线上服务，为符合标准的农户提供免担保、纯信用、小额度、广覆盖、低门槛的普惠贷款服务。

浙江农商联合银行辖内永嘉农商银行启动“星级信用村”创建工作，逐户了解、记录各户人口、从事职业、年经济收入等情况，建立农户资信方案，并根据各村贷款覆盖率、不良贷款率等情况，将村居从低到高，分为无星、一星、二星、三星共4档，星级与农户的利率挂钩，星级越高，贷款利率优惠幅度越大。

“信息建档完成后，农户可随时到我行签订贷款合同，3年内农户有资金需求即可通过我行的手机银行、自助机具或前往网点取用额度内的贷款，随贷随用、随借随还、循环使用。”永嘉农商银行业务管理部负责人陈志说。

谢玲红表示，金融机构可拓宽农业经营主体抵押质押物范围，积极推广农村承包土地的经营权抵押贷款，支持农机具和大棚设施、活体畜禽、养殖圈舍以及农业商标、保单等依法合规抵押质押融资，在具备条件的地区探索开展集体经营性建设用地使用权、农村集体经营性资产股份、农垦国有农用地使用权等抵押贷款业务。

“我国现有信用报告范围覆盖不足，农村地区部分人群因为缺乏信用数据，无法享受普惠金融服务。金融机构可借助数字技术搭建普惠金融平台，获得更多维度信息，一方面链接到乡村振兴场景和用户，一方面链接到各类金融机构，降低信息不对称，提高金融服务可得性和覆盖面。”招联首席研究员董希淼说，银行等金融机构可通过运用科技能力提升产品和服务数字化水平，提升农村金融服务质效。针对农村市场特点开发数字信贷产品，实现涉农信贷流程线上化与业务自动化升级，以满足农村地区经营主体“短、小、频、急”服务需求。

金融科技提升效能

金融科技是推动银行业金融服务变革和

发展的重要引擎。金融科技的广泛运用，正改变银行业服务“三农”的思路和方式。互联网、大数据、移动支付、物联网等现代科技加速应用，为商业银行突破网点局限，服务“三农”提供了便利性。

手机银行等移动金融服务的迅速普及满足了农村地区支付结算、转账汇款等基础金融需求，大幅降低了对物理网点的依赖；依托大数据、云计算等技术开发的一系列全流程在线融资产品，可将审批、签约、放款、还款等环节全部在线自助式操作和自动化处理，有效提升了偏远地区客户金融服务的覆盖面。

“银行应积极借助大数据、云计算、人工智能等金融科技，提升网点服务‘上云’方式，优化客户体验，不断降低运营成本。”董希淼说。实践中，银行积极发力科技金融，依托大数据、云计算等技术开发的一系列全流程在线融资产品，将审批、签约、放款、还款等环节全部在线自助式操作和自动化处理，有效提升了金融服务的覆盖面。

浙江农商银行系统辖内缙云农商银行业务管理部总经理陈露表示：“我行运用金融科技将农业核心企业与链上客户的交易环节进行数字化建设，系统梳理出新型农业主体清单和网格化走访清单，通过数字化营销、云端化办贷等模式串联起436家专业合作社、61家农业龙头企业的生产脉络，极大地提升了金融服务效率。”

“需要深化金融供给侧结构性改革，进一步推动银行加强对农村市场需求的调研，创新更具针对性的金融产品，利用数字技术提升金融服务效率，不断推动金融服务质量提升，加快金融数字化转型，服务‘三农’发展。”中国邮政储蓄银行研究员娄飞鹏表示，金融机构需要进一步发展数字金融，提升产品和服务数字化水平，提升农村金融服务质效。针对农村市场特点开发数字信贷产品，实现涉农信贷流程线上化与业务自动化升级，以满足农村地区经营主体“短、小、频、急”服务需求。

证券业完善自律管理优化行业生态

本报记者 李华林

体系建设、加强舆论引导和预期管理、弘扬中国特色金融文化以及加强协会自身建设等7方面提出措施。

具体来看，在加强保荐承销业务自律管理方面，《意见》提出将进一步细化完善发行承销自律规则，提升承销商发行定价能力，规范保荐承销收费行为，压实保荐承销责任；加强网下投资者自律管理，优化网下投资者结构和数量，发挥分类名单、“白名单”等机制作用等。“保荐承销业务是券商核心业务之一，通过督促证券公司提升保荐、承销、定价能力，压实其作为‘看门人’的责任，有助于优化网下投资者管理，推动形成买卖双方充分博弈、优胜劣汰的市场化约束机制，进而更好地发挥长期资金在新股定价中的作用。”南开大学金融学教授田利辉表示。

在引导督促服务功能发挥方面，《意见》提出，通过引导督促证券公司将功能性放在首位，提供高质量的金融产品和金融服务，支持资本市场深化改革，服务新质生产力发展，做好金融“五篇文章”。这有助于进一步校正证券业机构定位，督促其端正经营理念，聚焦主责主业，积极发挥金融服务实体经济的功能作用，更好地进行价值创造和投资保护。

在加强合规风控体系建设方面，《意见》表示，将多措并举推动证券公司加强合规风控，进一步提升风险监测工作的精准性、前瞻性，及时有效发现、化解风险。并具体提出4方面举措，包括推进证券

国家金融监督管理总局数据显示

截至2024年12月末

全国普惠型涉农贷款余额

14.4万亿元

▲ 同比增长14.4%

近期，在浙江天台和大连普兰店，税务和公安部门联合查处了两起房地产公司恶意逃税案。两起案件的共同特点就是企业欠税金额大，故意隐匿收入或者无正当理由由划转大额资金，对多次催缴约谈置之不理。比如大连这家企业2019年12月以来累计产生欠税3616.66万元，在税务部门4次送达催缴通知书、多次约谈公司负责人及财务负责人后，仍不履行纳税义务，还通过新开立银行存款账户不向税务部门备案的方式，转移资金逃避缴纳欠缴税款。一边收取着大额购房款项，一边明目张胆恶意逃税，暴露出依法纳税自觉的严重缺失。对法律的藐视只能换来法律的严惩，提升依法纳税自觉应成为经营之本。

今年以来，税务部门明显加大了对涉税违法案件的曝光力度，释放出严监管信号。隐匿未开票收入、虚列研发费用、拆分经营、阴阳合同、利用技术手段修改数据等看起来天衣无缝的偷税“妙招”，在更加精准有力的税收监管下都是“小儿科”。多部门数据共享和协同治税让涉税违法行为难以遁形，心存侥幸以身试法，最终只能自食其果。

在精准监管的同时，税务部门进一步加强对企业的合规经营引导，结合不同行业企业特点，创新方法引导帮助企业排查风险隐患，规范享受优惠政策。比如有的地方依托税收大数据构建“数据画像+事前提醒+精准辅导”的全链条各环节管理模式；有的充分发挥纳税信用的激励和约束作用，通过部门协作进一步打造“守信者受益”的良好环境，增强企业合规经营和风险防范意识；有的为新办企业提供“开业第一课”培训，为小微经营主体提供精细化、个性化的优质辅导。“精准监管+精细服务”让税收营商环境更加公平，办税缴费更加便捷，为更多企业心无旁骛创新发展提供有力支持。

当前，进一步提升依法纳税自觉是对更加精准的税收监管体系的清醒认知，是依法享受各项税费优惠和便捷服务的基础条件，是获得长远发展、夯实成长基础的智慧选择。恶意逃税等涉税违法行为不是“小聪明”，而是将企业和个人置于风险的“大糊涂”。不难发现，那些始终坚持依法纳税的诚信企业，往往有着更加成熟完备的内部控制和治理体系，有着脚踏实地、谋发展干实事的精气神，有诚信为本的企业文化和远大的发展目标，这些才是一个企业核心竞争力所在。

强化依法纳税自觉，除了思想认识上的革新转变，更需要结合实际创新方式方法，努力将税务合规要求嵌入生产、研发、销售等各个环节，提升财务管理数字化水平，及时精准进行风险预警，减少人为干预。只有切实提升依法纳税自律自觉，才能让企业实现更高水平的自立自强。

本版编辑 于泳 美编 倪梦婷

公司合规风控体系建设，加强全面风险管理；强化债券、衍生品、程序化交易、融资融券和另类投资等重点业务风险监测监控；加强场外业务交易报告库建设，提升场外业务透明度，强化场外市场风险预警功能等。“今年以来，有多家证券公司因内控不力、违规营销等原因被监管部门处罚，折射出部分从业机构和从业人员专业不过关、履职不到位。加强合规风控体系建设，健全风险防范应对机制，有助于提升证券业合规、风险管理的有效性，规范开展各项证券业务，助力公司经营提质增效，服务资本市场稳定运行。”田利辉表示。

此外，《意见》还提出加强协会自身建设，夯实自律管理基石。包括将落实巡视整改要求，提高政治站位，不断加强协会自身建设，完善治理结构和监督机制，加强人才队伍建设，不断提升自律管理能力和会员服务水平等。中证协表示，加强自身建设是协会全面履行自律管理与服务主责主业，推动证券行业高质量发展的重要组织保证。

证券公司是投融资的桥梁，是资本市场重要的枢纽机构，在提升直接融资比重、支撑实体经济发展、促进新质生产力发展、服务中国式现代化方面发挥着重要的功能作用。业内认为，加强证券行业自律管理制度建设，有助于促进行业功能发挥，推动形成“功能发挥更有效、经营理念更稳健、发展模式更集约、公司治理更健全、合规风控更自觉”的良好行业发展生态，为金融强国建设提供有力支撑。

偷税论金

妙招

难逃

董碧娟