

## 企业数字化转型 亟需金融保障

财金纵横

《“人工智能+”行动方案》正式对外发布，明确提出加快实施重点行动，其中，要培育智能原生新模式新业态，鼓励有条件的企业将人工智能融入战略规划、组织架构、业务流程等，推动产业全要素智能化发展，助力传统产业改造升级，开辟战略性新兴产业和未来产业发展新赛道。

“人工智能+”对于大中型企业的重要意义不言而喻，但很多人可能忽略了一个事实——对于众多小微企业、甚至小微企业来说，实现数字化、智能化转型也是一项利长远、谋发展的大事。以订单管理为例，如果小企业能够对该环节实现全流程智能化改造，不仅订单响应速度提升了、运营成本降低了，个性化的生产需求也能得到满足，可以说是小变化解决了大问题。

但相较于大中型企业，小型、微型企业的数字化转型之路更加艰辛，集中体现为“三缺”，缺技术、缺资金、缺信心。小微企业实现数字化转型，仅凭一己之力恐难成事，需要与头部、大型智能改造服务商合作，但小微企业的需求较难形成规模效应，寻求合作屡屡碰壁怎么办？此外，数字化转型的资金消耗量大，钱从哪里来？即便解决了前两个问题，整套改造设备投入进去，一旦转型失败，没能达到预期效果，小企业如何承担相关成本？

破解“三缺”难题是小企业数字化转型的关键。在此过程中，金融服务保障能够发挥有力作用。目前已有地区开展相关探索，将政府协调、信贷资金支持、保险缓释有机整合，让小微企业会转、能转、敢转。

首先，要帮助小微企业降低数字化转型的认知差。为此，政府部门可牵头组织、协调各方，完善小微企业数字化转型的政策辅导体系，详细摸排企业需求，梳理形成专门的“政策包”，为企业答疑解惑，引导、推动企业顺利走上科学、合理的数字化转型道路；与此同时，集纳共性需求，组织企业与智能改造服务商开展集中对接，并围绕个性化需求，有针对性地提供解决方案。

其次，要解决小微企业数字化转型的资金问题。接下来，在金融管理部门指导下，各地可探索遴选一批试点金融机构，在统一规范的基础上，围绕小微企业数字化转型的资金需求与痛点，推出专属信贷产品，适度延长贷款期限，以满足转型的稳定性需求。在企业资信状况良好的基础上，金融机构可适度提升信用贷款占比，若部分企业难以满足信用贷款审批条件，金融机构可探索与政府性融资担保机构合作，为企业增加信用，并合理降低担保费率，既分担风险，又共促发展。

再次，要缓解小微企业数字化转型的后顾之忧。企业一旦数字化转型失败，钱打了水漂怎么办？保险可充分发挥风险缓释功能。接下来，各地可探索遴选一批试点保险机构，基于企业的数字化转型、人工智能应用等场景，为企业量身定制专属保险产品，最大限度减少企业的后顾之忧。

最后，要构建企业、金融机构“伙伴式”长期合作关系，持续完善金融服务的综合生态。金融机构可将企业的数字化转型作为契机，深入了解企业的全方位金融服务需求，提供接续式、综合金融服务，与企业共同成长、互利共赢。

本版编辑 陆敏 苏瑞淇 美编 王子莹

## 小微企业金融支持力度持续提升

小微企业是稳定就业和改善民生的重要支撑，支持小微企业发展是做好普惠金融大文章的必然要求。国家金融监督管理总局近期发布的数据显示，2025年二季度末，银行业金融机构普惠型小微企业贷款余额达35.99万亿元，同比增长12.31%。

近年来，多部门聚焦小微企业等普惠金融重点领域，逐步建立健全金融支持体制机制，为小微企业发展提供了有力保障。接下来，仍需继续聚焦小微企业和金融机构关切问题，着力疏通堵点、破解难点，不断提升可获得性和可持续性。

## 强化政策引导

“我国已形成多层次、广覆盖、有差异的普惠金融服务体系，普惠金融理念深入人心，普惠金融产品不断丰富、服务成本稳步下降，金融服务覆盖率、可得性持续提升，人民群众获得感、满意度持续增强。”招联首席研究员董希淼说。

近些年，监管部门接连出台《关于进一步深化小微企业金融服务的意见》《银行业保险业普惠金融高质量发展实施方案》等一系列政策文件，多次召开金融支持小微企业、民营企业座谈会，并定期开展政策效果评估，引导金融机构强化对小微企业和民营企业的金融资源供给。

成立于2022年6月的宁波百鸟商贸有限公司，是一家专注于电热毯类产品出口的外贸企业，产品远销多个欧美国家和地区。依托宁波本地优质制造资源，百鸟商贸与多家生产企业建立了稳固合作关系。

百鸟商贸创始人徐韶明说，企业的发展之路并非一帆风顺，由于自身规模小、资金实力有限，在业务开展中常需提前备货，自有流动资金不足成为制约企业高速发展的因素。

“在走访制造业企业过程中，我们了解到这家成长型外贸企业虽发展迅速，但因轻资产、规模有限，在出口订单周期性备货阶段屡受流动资金短缺困扰。”中国农业银行宁波大嵩支行相关负责人表示，基于企业真实的出口贸易背景和跨境电商经营特点，深入分析其经营周期、回款节奏和融资痛点，最终量身定制普惠金融服务方案，推荐了与其适配的

“甬农e贷”产品。

据介绍，在企业提交贷款申请的当天，农行宁波大嵩支行高效完成审批流程，为其核定100万元信用贷款授信额度。企业随即在线上提款20万元，及时缓解了资金压力，保障了正常经营运转。

## 提供差异化服务

大型商业银行在支持普惠小微方面成效明显，股份制银行也通过特色化、差异化产品，有力推动了金融资源流向实体经济。

记者从中信银行获悉，中信银行杭州分行在充分运用总行标准化产品体系的基础上，结合区域市场特点开展创新，打造差异化的普惠金融产品矩阵。截至今年6月底，该行普惠型小微企业贷款余额近800亿元，普惠型小微企业有贷户近3.5万户。

亮眼成绩的背后，是中信银行杭州分行通过完善机制、优化结构与创新产品，聚焦本地小微企业的实际发展需求，不断创新金融服务模式的持续努力。

浙江明泉工业涂装有限公司主要从事新型涂装设备和涂料的研发与生产，在喷涂流水线装置及喷涂工艺领域拥有不少专利，于2022年被评为第四批国家级专精特新“小巨人”企业。“我行辖属德清支行了解到该客户入围专精特新企业名单后，第一时间与对方取得联系，‘科创e贷’无担保、纯线上操作特点引起了企业浓厚的兴趣，随后便立即配合我们提供了审批资料。”中信银行杭州分行相关负责人介绍，该行仅用了3天时间就完成了预授信流程，并为企业发放了400万元信用贷款。接下来，将持续推进加深与企业在国内票据、理财、交易银行等方面的合作，提供不止于信贷的综合金融服务。

“发展普惠金融要精准做好客户定位，在做好金融产品创新的同时，充分利用数字技术提高业务办理效率和风控水平，运用大数据、云计算等金融科技手段，提高获客效率和客户服务的精准度。”中国邮政储蓄银行研究员姜飞鹏表示，数字化在普惠金融领域有较多优势，通过更多利用数字技术来发展线上金融服务，可以降低普惠金融服务成本，推动普惠金融覆盖广大偏远地域、低收入群体，从



而扩大客户群体覆盖面，提高业务办理效率，满足普惠金融客户急切的资金需求。

## 拓宽融资渠道

金融服务经济社会发展，既要“普”也要“惠”，不仅要量增、面扩，更要价降、质优。近年来，中国人民银行不断深化利率市场化改革，持续释放贷款市场报价利率(LPR)改革和存款利率市场化调整机制效能，推动小微企业综合融资成本稳中有降。数据显示，今年6月份新发放的普惠小微企业贷款利率为3.48%，较LPR改革前下降超过2个百分点。

此外，针对利息之外的融资费用，中国人民银行还组织开展明示企业贷款综合融资成本试点工作，指导银行在借款合同中明示“交什么”“交多少”“交给谁”，进一步提升了小微企业融资服务体验。

在保障银行信贷这一融资主渠道供给充足的同时，中国人民银行还积极支持小微企业开展多元化融资。对民营企业和小微企业注册发行债务融资工具实行“快速通道”，专门创设民企债券融资支持工具，为企业发债融资提供增信支持。针对供应链上小微企业的融资需求，积极推广动产融资统一登记公示系统、供应链票据平台、应收账款融资服务平台，帮助企业盘活应收账款等资源资产。截至今年二季度末，应收账款融资服务平台

累计支持中小微企业融资50.9万笔、金额19.5万亿元。

总体看，与10年前相比，小微企业融资状况明显改善。经过10多年努力，小微企业融资获得感有了大幅提升。今年4月世界银行发布了中国企业调查结果，中国获得资金相关指数为92.5，属于第一批公布的经济体中最优水平(与新加坡均为最优值)。尤其是小微企业贷款保持了快速增长。截至今年二季度末，小微企业贷款余额65万亿元，在企业贷款中的占比由2014年末的30.4%提升至38.2%，近10年年均增速约15%；2018年末以来，普惠小微贷款实现了年均超过20%的高速增长，授信户数增长3倍多，充分体现了对“真小微、真普惠”的精准支持。

“小微企业融资情况不断改善，但受部分小微企业自身经营压力增大、银行尽职免责机制可操作性需进一步增强、融资担保和信息共享等配套机制有待进一步完善等因素制约，金融机构服务小微企业质效仍有待进一步提升。”姜飞鹏说。

中国人民银行近日发布《2025年第二季度中国货币政策执行报告》指出，未来，将继续坚持问题导向、目标导向，抓好已出台政策的落实落细和效果监测，同时聚焦小微企业和金融机构关切问题，着力疏通堵点、破解难点，全力做好普惠金融大文章，不断提升可获得性、可持续性，实现普惠金融高质量发展。

## 一张明白纸贷款变透明

本报记者 陈果静

企业也留了个心眼，在与中介接触时，同时也联系上了绛县农商行。在该行填写“贷款明白纸”时，企业才知晓，银行办理贷款根本不收取任何所谓“渠道费”。梁俊表示，这张“贷款明白纸”详细列明了企业需承担的贷款利息支出和各项非利息支出，并列出收费主体、支付方式、支付周期等，使企业对各项融资费用心中有数。

记者了解到，企业贷款综合融资成本可分为利息成本和非利息成本两类。利息成本方面，中国人民银行2021年发布第3号公告，推动所有贷款产品明示年化利率水平。而非利息成本主要指融资费用，包括抵押费、担保费、中介服务费等等，涉及多个收费主体，收费名目多、不透明，层层叠加，导致部分企业“体感”的融资成本仍较高。特别是对许多中小企业、民营企业来说，融资费用往往是综合融资成本的重要组成部分，明示包括各类融资费用在内的企业综合融资成本，成为促进企

业综合融资成本下降的关键一环。

通过填写“贷款明白纸”，最终，山西绛山种业避免了高额“渠道费”损失，还顺利申请了500万元贷款，综合融资成本仅为贷款利息。

“直接找银行，比中介忽悠我掏的钱省了2万多元。”福建省晋江市梅岭洛利酒庄负责人王榕伟表示，“贷款明白纸”让企业明白除了利息外，实际要掏的钱有哪些，一目了然的成本信息让企业吃下了“定心丸”。

企业普遍反映，填写“贷款明白纸”能够帮助其全面了解银行贷款产品和融资费用来源，知悉银行让利情况，充分保障企业知情权和金融消费者合法权益。

“贷款明白纸”还能够帮助企业提高融资“适配度”。通过填写“贷款明白纸”，企业能够更加全面、清晰地了解是否充分享受优惠政策，还有哪些减免空间，能够在“明底数”的情况下争取政策优惠，或通过议价合理降低

融资成本。山东滨州黄河山混凝土有限公司曾一度陷入资金困境，在需要预付贷款的时点，企业贷款也即将到期，资金周转困难。该企业负责人张小涛曾考虑通过中介借过桥资金还贷，但“过桥费”高达3万多元。“通过‘贷款明白纸’，工行了解到我们的需求，为我们办理了500万元续贷，财务费用减少了近四成。”张小涛说。

此外，“贷款明白纸”将散落在合同或协议文本中的各项成本归集到一起，便于银行为企业量身定制服务，也有利于增强银企双方互信，深化合作共赢。此前，山东鑫建检测技术有限公司因急需支付公司设备租赁费用，向聊城农商行申请贷款500万元。在得知该公司属于该市A级纳税企业后，聊城农商行工作人员为其推荐了“银税惠商”专项信贷产品，根据企业税收额度确定授信额度并实行优惠利率，贷款利率从5.5%降至5%，为企业节省利息支出2.5万元。

## 西南大学马克思主义学院

## 以“行走的思政课”推动高校思政教育内涵式发展

西南大学马克思主义学院紧扣新时代新征程教育使命，立足思政课的实践性本质，依托西南大学中央高校基本科研业务费专项资金项目“新时代科学家精神融入高校科研育人路径研究”(项目编号:SWU2209319)，创新打造“行走的思政课”品牌。通过“课程融合、资源融汇、政策融通”3大创新，推动思政教育从课堂走向社会、从理论走向实践、从单一走向融合，让思政课真正“活”起来、“实”起来、“强”起来。

## 课程融合 重构高校思政教育教学体系

“行走的思政课”是高校思政教育的创新形式，旨在让思政课走出教室，走进田间地头、工厂车间、红色基地等真实场景，使学生在实践中学习、在体验中思考、在感悟中成长。西南大学马克思主义学院高质量开展“行走的思政课”，在课程主题、教学形式、学科融合等方面实现创新突破。

紧扣时代命题，强化价值引领。以国家战

略和社会需求为导向，聚焦红色文化、乡村振兴、科技创新等时代主题，精心设计课程内容，引导学生在切身体验中深刻领会道理、学理、哲理。依托重庆丰富的红色资源优势，将红岩精神融入思政课程，推出“行走的思政课”实践研学线路80条，让学生在实地体验中深刻领悟中国共产党人的精神谱系。

创新教学方法，增强育人实效。坚持“目标导向+问题导向+体验导向”原则，采用社会调研、志愿服务、情景剧展演等沉浸式教学方式，让思政课“活”起来。同时，运用5G、AR、VR等信息技术赋能实践教学，结合案例式、探究式、互动式等教学方法，增强学生的参与感和获得感。

拓展知识维度，深化理论阐释。“行走的思政课”需要多学科协同支撑，历史学、社会学、新闻传播学等学科知识的融入，使思政教育更具广度和深度。学院在实践教学中将社会、历史、媒体等多维度视角，把道理讲深、讲透、

讲活，增强思政教育的理论厚度。

## 资源融汇 激活高校思政教育创新动能

为充分激活高校思政教育创新动能，真正让“行走的思政课”内容活起来、视野广起来，学院积极整合校内外资源，搭建全方位、立体化的“行走的思政课”平台。

校内资源整合，构建“一校一策”实践教学体系。立足区域文化资源禀赋，建立“红岩精神”实践教学中心，整合校史馆、革命遗址、文化展馆等资源，形成“理论教学—情境体验—实践转化”的全链条育人模式。

社会基地共建，打造“馆校协同”育人模式。与革命纪念馆、高新技术企业、基层社区建立战略联盟，如与重庆红岩革命历史博物馆共建“沉浸式课堂”、与两江新区数字经济产业园合作开展“科技报国”实践项目，鼓励学生通过角色扮演、企业参访等方式，成为红色故事的讲述者和科技创新的践行者。

数字技术赋能，创新智慧思政教育模式。运用VR、大数据等智能技术，开发“VR云游红色基地”“大数据分析思政热点”等工具，通过720度全景技术和三维建模还原历史场景，增强思政教育的吸引力和感染力。

## 政策融通 完善高校思政教育发展模式

以“行走的思政课”推动高校思政教育内涵式发展，不仅需要课程与平台相结合，更需要构建系统性支撑的保障体系。

强化制度保障，构建科学评价体系。将“行走的思政课”纳入教学质量工程与绩效考核，设立专项基金，建立“课程—项目—成果”三位一体的考核机制。例如，西南大学研究生院、马克思主义学院连续10年组织研究生开展“红岩行”社会实践，形成“学校统筹—学院落实—教师执行”的闭环运行机制。

优化师资队伍，打造“双师型”教学团队。思政教师是塑造国家未来、传承红色基因的核

心力量。学院建立“学术导师+实践导师”协同机制，制定“实践教学工作量核算办法”，鼓励教师参与社会调研、行业指导，形成理论与实践相结合的教学合力。

深化育人生态，推动全方位协同育人。推动“行走的思政课”与党团活动、校园文化、学科建设深度融合，构建全员参与的育人模式，以打造“行以致知”的育人生态持续提升高校思政教育的创造力和生命力。

西南大学马克思主义学院以“行走的思政课”推动高校思政教育内涵式发展，实现了思政课从“单一课堂”向“社会大课堂”、从“理论灌输”向“实践感悟”、从“被动接受”向“主动探索”的转变。迈入新时代、踏上新征程，学院将持续深化“课程融合、资源融汇、政策融通”的创新模式，着力打造更具影响力的思政教育品牌，为培养担当民族复兴大任的时代新人贡献智慧和力量。

(高静 杨思清)

·广告