

锚定普惠金融高质量发展方向 科技助降企业综合融资成本

本报记者 王柯瑾 北京报道

作为加大对实体经济支持力度
的重要方式,普惠金融再次成为今年
全国两会的热议话题。

2022年《政府工作报告》提出
要“扩大普惠金融覆盖面”“推动普

数字化转型 促进普惠金融可持续发展

商业银行要以数字技术与实体经济深度融合为主线,将数字元素注入
金融服务全流程。

《政府工作报告》为我国普惠
金融发展明确了方向和目标。招联
金融首席研究员董希淼认为:“未
来,除需要加大政府的资金投入和
政策支持、夯实基础设施及信用环
境建设外,还需要借助数字技术的
深度应用和创新,推动我国普惠金
融进一步发展。数字普惠金融是普
惠金融发展的重要方向,是普惠金
融可持续发展的重要出路。”

近年来,我国通过大力发展普
惠金融支持实体经济增长取得一
定成绩,但服务效率和风险识别能
力仍有待进一步提升。对此,全国
两会多位代表、委员提出加大数
字化转型力度,赋能商业银行普惠
金融的可持续发展。

全国政协委员、南开大学金融
学院常务副院长范小云建议要消
弭数字鸿沟,优化数字普惠金融
服务。范小云表示,近年来,我国
金融机构借助高效智能的数字技术

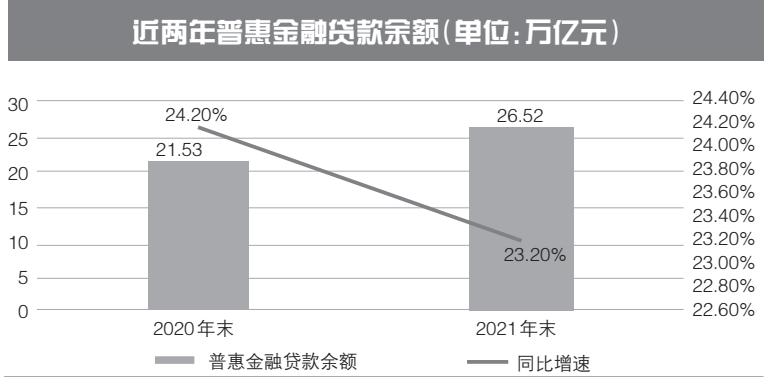
惠小微贷款明显增长”等。3月2
日,银保监会主席郭树清在国务院
新闻办新闻发布会上亦提到,要进
一步引领普惠金融开拓新局面,支
持中小微企业生产经营,支持乡村
振兴,从而引导金融业支持实体经
济稳增长。

统,重新聚合各类业务要素,大大
提升了金融服务的渗透率,数字普
惠金融业务得到蓬勃发展。但这一
过程中,“数字鸿沟”问题也日益
凸显出来,数字技术的不公平使用
以及数字技术使用带来不公平后
果,是当前我国发展数字普惠金融
必须须弭的两种“数字鸿沟”形
态。

对此,范小云提出五个方面的
建议:一是将数据基础设施建设为
公共资源,完善我国“数字经济”
发展的顶层设计;二是加强全民数
字技术与金融素养的培训;三是注
重企业主体经营环境的公平性;四
是鼓励数字普惠金融产品创新,拓
展普惠范畴;五是政府要大力推进
普惠金融和数字化社会治理相融
合,将数据鸿沟的弥合融入社会治
理框架内进行统筹。

全国人大代表、工商银行副行
长兼首席风险官王景武在接受媒
体采访时表示,近年来,商业银

“十四五”规划已明确“增强金
融普惠性”,把普惠作为当前和未
来一段时期我国金融发展的基本
导向之一。苏宁金融研究院宏观
经济研究中心副主任陶金表示,普
惠金融发展再次出现在《政府工
作报告》中,既体现了普惠金融发



普惠金融业务实现了快速发展,小
微企业融资难、融资贵问题已得到
明显改善,但仍有相当部分企业未
借助银行融资补充流动性或扩大
经营规模。当前,制约商业银行进
一步扩大金融服务覆盖范围的原
因,主要是商业银行和小微企业间
的信息不对称问题仍未较好解决,
支持商业银行获客和风控所需的
数据渠道仍相对有限。

为破解信息不对称难题,全国
人大代表、中国人民银行南昌中
心支行原行长张智富建议,应构建
全国统一的普惠小微融资服务平

的重要性和金融服务实体经济的
本质要求,也明确了未来金融业发
展的政策取向。金融机构要根据
政策取向,继续加大普惠金融业务
拓展力度和提高小微企业金融服
务质量,优化风控措施,实现更可
持续经营。

信用信息共享平台、担保增信平
台以及建立持续优化平台运营管
理机制等,促进银企高效对接。

此外,商业银行依托金融科技
加快普惠金融数字化转型发展。
全国人大代表、中国人民银行南
京分行行长郭新明认为,商业银
行要以数字技术与实体经济深度
融合为主线,将数字元素注入金融
服务全流程,将数字思维贯穿业务
运营全链条,注重金融创新的科技
驱动和数据赋能,创新普惠金融
产品和服务,为中小企业提供更便
捷、更优质的金融服务。

“专精特新”企业融资痛点 如何破解

本报记者 秦玉芳 广州报道

国务院总理李克强在《政府工
作报告》中谈到“增强制造业核
心竞争力”时提出,着力培育“
专精特新”企业,在资金、人
才、孵化平台搭建等方面给予大
力支持。

多位代表和委员认为,“专
精特新”企业具有解决专有行
业痛点的带动作用,我国经济
的高质量发展离不开大量科技

加快“专精特新”企业扩容

“专精特新”企业建设是推
进质量强国建设、推动产业向中
高端迈进的重要一环。

工业和信息化部部长肖亚
庆在3月8日十三届全国人大五
次会议举行的“部长通道”采访
活动中表示,要进一步扩大专精
特新中小企业的规模和范围,在
已有的基础上从国家层面要进
一步创新专精特新中小企业发
展的路径,扩大数量。

全国政协委员、广东省赛
拉干细胞研究院院长陈海佳指
出,“专精特新”中小企业是中
小企业群体的领头羊;它们具有
专业化、精细化、特色化、新
颖化等特点,通常专注于产业链
上某一环节,聚焦主营业务,具
有较强大的创新能力、创新活
力和配套能力。“专精特新”中
小企业对策国家经济转型升级
基础,提升产业链供应链现代化
水平具有重要支撑作用。

早在2012年,国务院出台
相关政策,鼓励小型微型企业走
“专精特新”和与大企业协作
配套发展的道路;2021年1月,
财政部、工业和信息化部联合发
文《关于支持“专精特新”中
小企业高质量发展的通知》后,
各级政府工业主管部门也在加
速推进落实。

在政策推动下,各地“专
精特新”企业实现快速发展。肖
亚庆在第二场“部长通道”上
表示,“专精特新”中小企业发
展成果是非常丰硕的,从去年数
据来看,“专精特新”中小企业
占中小企业的比例虽然不高,但
是营收增速、利润率和发明专利
成果占有量都分别达到了规上
工业

依赖金融机构融资支持

促进“专精特新”企业持续
发展,离不开金融服务的支撑。
全国人大代表、深圳市高新
投集团有限公司副总裁樊庆
峰表示,国家层面指导各省市
出台培育“专精特新”企业发
展专项金融服务支持政策,从企
业的早期研发、成果转化、市
场拓展、数字化转型等环节,为
其配套政策性融资担保、知识
产权证券化、产业投资基金、供
应链金融等多种金融服务,不断
拓宽企业多元化融资渠道,并
积极引导更多社会资本参与其
中。

全国政协委员、中国机械
工业联合会党委书记徐念沙也
建议,要对重研发、重技术的
“专精特新”科技创新企业提供
资金扶持;让符合条件的企业
对接资本市场,为“专精特新”
中小企业提供更多资金支持。

银行业务层面,金融机构也
在针对“专精特新”企业痛点
积极推动产品服务创新,加大科
创型企业的融资支持力度。如
中信银行上线的“科创e贷”;
兴业银行也针对中小科创企业
推出“技术流”专属评价体系。

“‘资金流’是银行传统的
授信评价体系,以企业过往经
营情况为依据,通过各项财务
经营数据预测未来现金流,判
断企业的未来发展和偿债能
力,具体依赖客户的财务报表

创新型企业的参与,更依赖于
“专精特新”科技型企业群体的
不断壮大。

不少银行在年初授信规划
中明确,2022年将进一步增加
对“专精特新”企业金融支持。
全国政协委员、中国人民银行
杭州中心支行党委书记、行长
殷兴山也指出,要完善区域科
创金融服务机制,引导金融机构
制定差异化支持方案,为“专
精特新”中小企业提供全周
期的金融服务。

中小企业的2.2倍、1.4倍和
3.4倍。这些都说明“专精特
新”中小企业发展方向是非常
正确的。

中信证券统计,截至2022
年1月11日,已公示的4922
家“专精特新”小巨人企业中,
有361家A股上市公司、354
家新三板挂牌公司。

肖亚庆透露,下一步要继续
扩大“专精特新”中小企业的
规模和范围,在已有的基础上,
从国家层面要进一步创新“专
精特新”中小企业的发展路
径,扩大数量。今年国家级要再
增加3000家以上,以此带动省
级增加5万家以上。

不过,“专精特新”企业发
展仍面临多方面挑战。全国政
协委员、南京大学民营经济研
究所所长、南京大学商学院教
授杨德才表示,“专精特新”小
巨人企业因生产成本不断上升,
用于技术开发、人才引进的资
金偏低,企业研发能力较弱。当
前国内外经济形势依旧严峻复
杂,中小企业仍面临市场需求不
足、成本上升、应收账款回款
难等问题。

全国人大代表、湖北天门
纺织机械股份有限公司董事长
沈方勇也指出,促进“专精特
新”企业长期健康发展目前面
临着认定标准科学性、工作可
持续性等问题,尤其“专精特
新”的认定标准,会对小巨人
企业的长期健康发展产生重大
影响。

全国人大代表、蓝光控股
集团董事局主席杨铿认为,如
何根据不同领域及产业的不同
生命周期,制定不同的“专精
特新”配套政策,是如今步入
产业发展后半段赛程应该关注
的重点。

乡村振兴亟须完善乡村金融体系

本报记者 慈玉鹏 张荣旺
北京报道

国务院总理李克强在《政府工
作报告》中提出,要大力抓好农
业生产,促进乡村全面振兴。

2022年,是乡村振兴战略全
面实施的关键之年。围绕乡村
振兴战略,乡村金融将大有可
为。

全国人大代表、中国建设银
行湖南省分行党委书记、行长
文爱华在《关于推进乡村金融
深度赋能的建议》指出,目前
乡村金融服务体系仍不够健全。
健全乡村金融体系是复杂的系
统性工程,尽管乡村金融服务
体系初步形成,但相比成熟的
城市金融体系而言,仍有待进
一步健全。

“首先,是服务体系不完整。
组织、市场、产品、监管体系
有待进一步优化,存在市场结
构、服务主体、金融服务比较
单一等问题。拿服务乡村的金
融机构来说,仍以银行为主,结
构比较单一,保险、信托、证
券、担保等非银行金融机构涉
足不深。而银行中除政策性银
行,以及农信社、农商行、农
行、邮储银行等传统银行,还
有建行等以

全新模式下沉乡村的银行外,还
需更多类型的银行,发挥不同
的优势,并且广泛研发产品、探
索新的服务模式,支持乡村振
兴。其次,是监管政策和制度不
适配。存在一些制度缺失、过
时、不适用,以及政策不协调、
不配套等情况,难以适应不断
创新的乡村金融。”文爱华表
示。

全国人大代表、江西省农村
信用社联合社党委书记、理事
长孔发龙指出,近年来我国农
村金融体系持续完善,但还存
在比较明显的短板,首先是农
村金融供给相对不足,“三农”
作为经济社会发展发展的薄
弱环节,理应得到更大力度的
金融支持,但从数据上来看,
2021年全国涉农贷款同比增
长10.9%、低于全国同期各
项贷款同比11.6%的增速;其
次,农村金融资源外流严重。

全国人大代表、农信银资金
清算中心董事长朱苏荣认为,
目前,我国现行金融法律缺少
农村金融专门立法,相关行政
法规及部门规章等法律阶位较
低,权威性不足,难以完全支
撑农村金融服务保障体系的
持续完善,为此亟待制定

《农村金融法》。

从对策来看,文爱华建议:“应
进一步健全乡村金融服务体
系。进一步优化乡村金融顶层
设计,组织、市场、产品、监
管等体系协同发力:一是进一
步完善监管体系。根据不同的
监管模式,并加大政策倾斜,
激励更多金融机构涉足乡村。
二是进一步健全组织体系:在
监管部门的政策、协调和指引
下,形成政策性银行、大型国
有商业银行、股份制商业银
行、城市商业银行、农村商业
银行等不同性质和类型的银
行,以不同的方式,着眼不同
的领域,为乡村提供多层次、
多维度、全方位的服务。”

“三是进一步健全市场体
系。统筹协同,形成银行、担
保、抵押、保险、信托、证
券等金融机构各司其责、合
作互补,共同服务乡村的格
局。四是进一步健全金融服
务和产品体系。除‘存贷汇缴
’等基础金融服务外,让理财、
保险、基金等90%以上的城
市金融产品,快速进入乡村,
推进城乡金融服务均等化。”
文爱华表示。

法律体系层面,朱苏荣指

出,应明确金融机构服务“三
农”的法定责任,商业性金融
机构是金融资源分配的重要载
体,应当承担服务“三农”的
责任,接受法律监督,服从乡村
战略发展大局,将商业性金融
机构服务“三农”的社会责任
法定化,有利于贯彻农业农村
优先发展方针,持续优化农村
金融服务保障。同时,应当配
套建立激励约束机制,通过财
政及税收等激励措施,促进商
业性金融机构持续完善“三
农”服务保障。

从机构体系建设方面看,孔
发龙则建议国家加强顶层设
计,设立中国乡村振兴银行。他
表示,一是在农合机构基础上
组建乡村振兴银行,充分考虑
农合机构(指农村信用社、农
村商业银行、农村合作银行)
作为农村金融主力军的现状、
作用与地位,从成本最小、见
效最快、功能最显的角度出
发,在整合全国农合机构基础
上,组建中国乡村振兴银行;
二是把其他商业银行县域机
构并入乡村振兴银行;三是
以法律形式明确乡村振兴银
行的市场主体地位。