

四川内江:改革“破冰”,信用“生金”

□ 李凌晨

今年7月,四川省威远县广维建材有限公司负责人拿到威远农商银行1250万元无还本续贷批复时,长长地舒了一口气。这家水泥制品企业因经济环境影响经营承压,到期贷款面临“断供”风险。银行不仅没有抽贷,还主动下调利率110个基点,在贷款到期前完成了无缝续贷。

这家企业的经历并非个案。2025年底,四川省内江市创新推出“社会信用报告+企业征信报告”的“双报告”增信模式。截至目前,“双报告”增信实现调用增信数据67次,服务294户企业,放贷16.93亿元;全市支持小微企业融资协调机制累计放贷规模达1045.49亿元。

数据背后,是一场以信用为支点、以改革为杠杆的制度重塑。当传统抵押物缺位时,小微企业如何证明自身信用价值?

内江的探索表明,答案藏在经营数据中——纳税记录、社保缴纳、水电账单、经营流水。改革要做的,就是把这些散落在各部门的数据归集起来,用制度化的数据归集替代“跑证明”,让信用价值可量化、可传递、可兑现。

打通“信息孤岛”:让沉睡的数据为企业“代言”

小微企业融资难,根源在于信息不对称。银行信贷评审倚重抵押物,而小微企业的价值恰恰体现在经营细节中。这些数据散落在各部门,长期“沉睡”。

内江的改革首先从唤醒数据入手。“市级专项工作组+县区专班+银行专班”三级协调机制常态化运行,全域推进“千企万户大走访”。累计走访企业16.38万户,实现走访100%覆盖,累计放贷3.69万户、994.88亿元。

机制改革催生了信贷评审逻辑的深层变革。宜宾商业银行走访时发现,内江鑫建邦建材有限公司缺乏传统抵押物,但经营流水稳定、纳税记录规范。银行将经营数据作为授信依据,2026年6月发放保证贷款1000万元。

“内江将社保、水电等非金融信用信息纳入增信依据,信贷评审正经历从侧重抵押物到侧重经营能力的变革。”

“没想到经营流水和纳税记录也能变成‘资产’。”企业负责人感慨道。

内江农商银行同样具有突破性。四川日牵物流装备有限公司厂房为租赁取得,无自有不动产。银行运用“税金贷”,以纳税信息为核心,结合经营流水、在手订单等数据,发放纯信用贷款420万元。

两个案例指向同一趋势:信贷评审正经历从侧重抵押物到侧重经营能力的变革。当纳税记录可以替代房产证明,小微企业有了用自身经营证明信用价值的通道——这正是“双报告”改革的深层逻辑。

畅通“信用血脉”:让服务从“线下”走向“线上”

三级协调机制解决了“谁来推动”,“双报告”要回答“靠什么增信”——答案是一套制度化、标准化的数据归集体系。

2025年,内江出台“双报告”试点方案,将社保、水电等非金融信用信息纳入增信依据。在试点阶段,累计有267户小微企业得到银行贷款15.76亿元。内江市发展改革委就“双报告”做法在全国社会信用体系建设片区调研座谈会上作交流发言,这项发轫于基层的改革探索开始从“试点破题”走向“全国推广”。

2026年5月,“双报告”融资增信系统正式上线,线下全面转为线上。通过“社会信用报告+人行征信报告”相结合,线上系统实现调用各类政务数据逾67次,发放贷款27户、1.17亿元。

在“双报告”框架下,内江同步探索质量金融创新。“甜城质量贷”将质量品牌、标准制定等“软实力”转化为授信依据,累计服务企业1.26万户

次,发放贷款51.51亿元。今年7月,“甜城质量险”签约落地,从“贷”到“险”形成闭环,在全省率先构建“融资增信+风险兜底”的质量金融服务体系。

威远县四川天艺种业有限公司的经历最能说明这套制度设计的价值。这家省级龙头企业在西南同行中具有较高知名度,经营稳健,但同样面临融资困境。转机出现在资中县金融监督支局与资中农商银行的联合走访中。依托“双报告”系统,银行调取了经营流水、纳税情况、行业资质等多维数据,整合成一份完整的“信用画像”。从提交申请到授信仅三天,800万元无还本续贷成功落地。“现在政府的信用报告帮我们‘说话’,三天就放款了。”企业负责人感慨道。

从“企业跑证明”到“系统归集数据”,“双报告”正在重塑银企之间的信任传递方式。

织密“保障网络”:让增信“一次授权、多方共享”

“双报告”最核心的制度突破,在于数据共享机制——企业只需“一次授权”,银行即可通过系统调用13类政府部门融资增信信息。

过去,企业贷款需自行到各部门逐一开证明,跑完少则一周、多则半月。“双报告”系统梳理形成13类增信数据需求清单,涵盖不动产、纳税、水电气、市场监管、司法涉诉、环保合规、社保就业、公积金缴存、科创资质等领域。各数据源单位落实数据限时反馈、质量核验。企业只需签署一份授权书,银行即可按需调用数据。企业不再“跑证明”,银行获取的信息更加权威、全面。

在“续得上”方面,无还本续贷政策同步发力。2025年,全市办理无还本续贷116.71亿元,同比增长46.57%;今年9月末累放94.22亿,同比增长12.79%。

从“企业跑”到“数据跑”,从侧重抵押物到侧重经营能力,从“多处开证明”到“一次授权共享”——内江用一套完整的改革设计,重构了小微企业融资的信任基础。

从制度研究到智能决策 探索养老金融发展新路径

——记北京工商大学副教授杨建海

□ 腾 云

人口老龄化正在重塑全球社会保障与经济治理格局。世界卫生组织数据显示,2023年全球60岁及以上人口约11亿,预计到2050年将接近21亿,约占全球人口的1/5。养老金融体系能否持续运行、个人能否形成充分的退休准备、中高龄劳动者能否维持就业,成为各国共同面对的重大挑战。

面对这一时代性课题,北京工商大学经济学院副教授杨建海已经持续研究十余年。

作为社会保障专业博士,杨建海长期从事农村养老保险、多支柱养老金、养老金融及新就业形态社会保障研究。从养老金制度的底层逻辑,到农村养老保障,再到数字化养老决策工具,他的研究不断向制度设计、福利评价、就业政策与数字技术等领域延伸。

从制度研究起步

早在攻读博士期间,杨建海便开始关注我国养老金制度的底层逻辑,系统梳理“统账结合”模式的形成脉络与发展瓶颈,为后续制度优化开展理论研究。

随后,结合中国农民多数属于非正规就业且收入较低的特点,他关注非缴费型养老金的兜底价值与普惠属性,强调其在民生保障中的基础性作用。

在第三支柱养老金成为全社会政策热点之前,杨建海已经围绕农村养老资源整合、个人账户改革、多支柱保障体系搭建等细分方向开展研究,并持续完善适配我国城乡发展的养老保障理论框架。

这一研究轨迹,也构成了杨建海此后持续关注养老保障制度与个人养老需求之间关系的基础。

随着数字经济和灵活就业的发展,传统养老保险制度面临新的风险。杨建海进一步将研究视线延

“养老金融体系能否持续运行、个人能否形成充分的退休准备、中高龄劳动者能否维持就业,成为各国共同面对的重大挑战。”

伸至新就业形态劳动者的养老保障问题。

2025年,杨建海在《人文杂志》发表《新业态、新风险与非缴费型养老金——来自全民基本收入的启示》,再次在学术界提出通过具有普惠性和基础保障功能的非缴费型养老金,改善灵活就业人员缴费不稳定、跨地区接续困难和退休积累不足等问题。

让研究走向数字化工具

在持续开展理论研究的同时,杨建海开始尝试将养老保障研究转化为数字化工具。

他研究开发了“基于大数据的养老金融体系模拟与评估平台”“多支柱养老金结构调整与仿真分析系统”“个人退休规划方案生成与决策分析软件”以及两项区域就业智能匹配平台,形成从宏观制度评估到个人退休决策的技术链条。

其中,养老金模拟系统可用于比较缴费、待遇调整、退休年龄等因素变化带来的长期影响;个人退休规划软件可结合年龄、收入、储蓄和风险承受能力生成差异化方案;就业匹配平台则帮助中高龄劳动者寻找与技能和经验相适应的岗位,维持收入、社保缴费和养老金积累的连续性。

从制度设计到模拟评估,再到个人退休规划和就业匹配,杨建海的研究开始从理论层面向决策应用延伸。

在国际交流中观察中国养老实践

扎实的本土研究也推动杨建海进一步参与国际学术交流。

2023年,他收到哈佛大学费正清中国研究中心的官方邀请,受聘为访问学者,开展为期一年的全职海外学术研究。

访学期间,他聚焦“中国农村养老保险政策与老年福利”核心课题,与哈佛大学、MIT等高校学者开展交流合作,围绕中国养老保障改革经验与研究成果展开学术探讨。

从中国农村养老保险,到新就业形态社会保障,再到养老金融和数字化决策工具,杨建海的研究始终与中国养老保障实践紧密相连。

从学术研究走向养老金融实践

2025年10月,杨建海受邀出席“首届中国养老金融自主知识体系前沿学术研讨会”,围绕多支柱养老金建设、智能养老决策等领域的研究成果作出分享,为养老金融自主知识体系构建和智慧养老保障体系建设提供了新的研究思路。

从制度研究,到政策分析,再到数字化工具开发,十余年的研究轨迹,也让杨建海逐渐形成了自己的研究路径:立足中国养老实践,关注制度运行中的现实问题,并尝试借助数据模拟和数字技术,将研究成果转化为更具操作性的分析方案。

当前,养老金融所要回答的问题已经从养老金的筹集与支付,进一步扩展到制度可持续性、个人退休准备和中高龄劳动者就业连续性等多个层面。

对于杨建海而言,这条研究路径仍在继续。人口老龄化持续加深之下,如何让制度研究更贴近现实需求,让数据更好服务政策,让技术连接制度与个人,也成为养老金融发展过程中持续需要回答的问题。

山东省地矿局鲁南院:地质科技之光照亮乡村振兴路

□ 张 丰 孙衍建
□ 本报记者 尹明波

在全面推进乡村振兴的进程中,地质服务作为基础性、先行性、公益性工作,是守护耕地安全、保障农业生产、改善乡村生态、赋能乡村发展的硬核科技支撑。近年来,山东省鲁南地质工程勘察院(山东省地质矿产勘查开发局第二地质大队,以下简称“山东省地矿局鲁南院”)坚守“地质报国”理念,深入贯彻落实国家乡村振兴战略与乡村振兴齐鲁样板建设部署,依托水工环地质、生态环境修复、测绘地理信息、国土空间规划、实验测试等核心业务,构建起全方位、全链条、专业化“三农”地质服务体系,为山东粮食安全和建设绿色低碳高质量发展先行区、美丽中国省域先行区贡献了坚实的地质力量。

履职尽责 精准勘查破解乡村振兴难题

水为农之命脉,土为粮之根基。针对乡村发展的迫切需求,山东省地矿局鲁南院坚持把服务“三农”作为重点工作方向,组织专业技术团队扎根田间地头、深入村镇一线,以精准地质勘查服务破解乡村振兴面临的堵点难点。

依托高精度水文地质测量、地球物理勘探、绿色钻探施工等技术体系,该院深耕乡村找水保灌惠民工程,为农业稳产丰产筑牢水利根基。先后实施完成泗水县后琴柏、南仲都,沂南县枣林庄村,兰陵县邓王山前村等重点帮扶村庄乡村振兴找水打井项目和邹城市大束镇云山营村1600亩高标准补建农田勘查找水等项目,全面保障当地耕地灌溉和农村用水需求,切实为村民增收致富保驾护航。完成济宁市邹东水文地质调查与田黄镇示范项目,施工探采结合孔80眼,日均总涌水量5.55万立方米,实现了岩岩地区利用岩脉找水成功定井的突破,成功解决了4.7万余人及2.4

“山东省地矿局鲁南院坚守‘地质报国’理念,依托水工环地质、实验测试、生态修复、国土空间规划、测绘地理信息等核心科技服务,构建起全链条‘三农’地质服务体系。该院通过精准找水保灌、科学测土提地力、生态护耕守红线、精细规划优空间、数字赋能智治理,有效破解灌溉缺水、地力不足等难题,助力推动山东筑牢粮食安全屏障、打造乡村振兴齐鲁样板。”

万余亩耕地的灌溉问题。开展山东省1:5万区域水文地质调查,为摸清区域水资源家底和推动水资源合理开发利用提供精准地质数据支撑。

土壤是农业生产的根本,耕地质量提升是农业高质量发展的基础。该院持续开展农用地土壤调查、地力评价、土壤改良、特色土地资源勘查等地质服务,为农业精准种植、土壤提质增效、特色产业培育提供科学数据支撑。完成嘉祥县1:5万农用地土壤地球化学调查评价工作,为当地农业种植结构优化、耕地分类利用提供科学依据。淄博市淄川区罗村镇富硒土壤调查监测项目顺利完成,为当地打造富硒农产品品牌、发展高附加值特色产业产业提供地质数据支撑。承接泗水县高标准农田土壤改良与地力提升、黄河口耕地质量地球化学调查评价等重点项目,针对性提出土壤改良、肥力提升、科学施肥的技术方案,改善耕地土壤结构,提升耕地质量等级。承担济宁金乡县农用地土地质量地质调查与生态效应研究项目,系统厘清了金乡县农用地有益元素分布现状,为金乡县富硒、富锌土地资源圈定、土地质量分级、大蒜等特色农产品种植适宜性评估提供科学依据,助力当地优化农业产业布局,赋能乡村振兴与特色产业提质。

山东省地矿局鲁南院还积极服务全省农业绿色低碳发展,配合推进

2024~2026年山东省耕地土壤碳汇调查评价与监测项目,为全省农业碳中和、绿色农业发展提供基础数据。在第三次全国土壤普查重大国情国力调查工作中,2023~2025年期间高标准完成山东、内蒙古5个区县共计3000余件土壤样品的分析测试工作,为全国土壤普查成果汇总、耕地资源精细化管理提供了可靠、精准的实验数据支撑。

转型升级 数字地质助推乡村全面振兴

山东省地矿局鲁南院坚持转型升级、创新驱动,顺应数字乡村建设发展趋势,深度融合卫星遥感、GIS研发、物联网感知等现代数字技术,将数字化手段全面应用于高标准农田监管、生态环境监测等乡村振兴领域,探索出“数字地质+”全新服务模式,让地质科技从“地面勘查”迈向“云端智治”,全面提升乡村振兴现代化、精细化、科学化水平。

高标准农田建设,是保障粮食安全的核心载体。该院实施完成济宁市高标准农田遥感监测试点建设项目,依托高分辨率卫星遥感影像,构建了“天上看、网上管、地上查”立体监管工作体系,实现了高标准农田的空间化动态监测和客观化、动态化、智能化管理,创新了农田建设监管新模式。开展济宁市永久基本农田提质改造数据摸底与高标准农田底数核查



济宁市邹东水文地质调查与田黄镇示范项目现场。
(山东省地矿局鲁南院供图)

项目,精准掌握高标准农田的建设底数、保有情况,待建规模三大指标,实现高标准农田“底数清、位置准、情况明”目标,夯实粮食产能基础。

协同推进流域生态保护与农业绿色发展。2025年2月,山东省地矿局鲁南院实施南四湖省级自然保护区鱼塘退养遥感监测项目,通过时序遥感影像对比分析,动态掌握区域生态修复变化情况,为南四湖流域生态保护修复、水环境综合治理、绿色高质量发展提供精准技术支撑。今年4月,该院创新开展卫星遥感测水产养殖面积方法实证项目,精准核算区域水产养殖面积、分布范围和动态变化,为科学调控水产养殖布局、规范养殖生产、守护水域生态环境、推动渔业绿色可持续发展提供全新技术方案。

在土壤资源数字化应用方面,该院承担了济宁市第三次土壤普查成果汇总服务工作,系统整合全市土壤普查海量数据,精准绘制土壤属性专题图,完成耕地质量等级、土壤农业利用适宜性、特色农产品土壤适配性等系列专项评价,为全市农业产业布局优化、特色农产品培育、耕地精准

管护提供全方位数字化技术支撑。

通过持续改革创新、技术提升,山东省地矿局鲁南院实现了传统地质与数字科技的深度融合,主要业务打破壁垒,实现协同联动,构建起“勘查、测绘、检测、修复、规划”一体化、数字化、全链条“三农”服务体系,让地质服务更精准、更高效、更贴合乡村振兴实际需求。

担当作为 技术赋能乡村振兴齐鲁样板

一系列服务“三农”、赋能乡村振兴的优质项目落地见效,彰显了地质人心系三农、服务基层的责任担当,背后是山东省地矿局鲁南院全体地质工作者深耕一线、实干苦干的不解付出,也是该院技术赋能乡村振兴的生动实践,为乡村振兴齐鲁样板建设夯实了坚实基础。

聚焦耕地生态保护、土地整理环境治理、土壤资源普查等重点任务,该院全力筑牢乡村耕地生态安全屏障。针对济宁兖州多个乡镇土地整理项目,全面开展土壤污染状况专项调查,精准排查耕地后备资源潜在土壤环境风险,实现土地整理与生态保护协同

发展。立足全力服务地方国土空间治理和耕地资源保护,连续多年完成兖州、曲阜、济宁经开区、微山等地补充耕地质量评定项目。项目严格落实国家及省市规范标准,严把成果审核关口,推动补充耕地指标精细化入库,守牢耕地数量、质量双底线。实施兖州、曲阜等地农村建设用地增减挂钩项目,盘活农村闲置低效用地,优化城乡空间布局,统筹耕地保护与建设发展,助力乡村振兴、城乡融合,为国土空间治理现代化提供自然资源支撑。

聚焦农村土地制度改革重点工作与农民权益保障,今年以来,山东省地矿局鲁南院先后承揽济宁、新泰第二轮土地承包到期后再延长30年专项调查测绘项目,建立标准化、数字化土地承包台账,为农村土地延包改革平稳落地、规范农村土地流转、保障农民土地权益提供精准测绘保障。实施粮油作物保险精准承保理赔试点项目,精准界定承保地块、核实种植面积、判定受灾情况,筑牢农业保险数据质量防线。

聚焦农村清洁能源供暖,在鱼台、嘉祥、汶上先后开展浅层地热能勘查开发利用,建成浅层地热能开发利用示范工程4处,为当地提供了清洁、稳定、经济的供暖新方案,有效替代了散煤燃烧,显著改善了乡村人居环境,为打造乡村振兴齐鲁样板、助力“双碳”目标实现作出了积极贡献。

山东省地矿局鲁南院深耕“三农”地质科技服务,高标准打造精品工程、民心工程,切实提升了农业发展质效、农村生态颜值和农民幸福指数,赢得地方政府和基层群众的高度认可与广泛好评。乡村振兴无止境,地质服务不停步,站在新的起点,他们将继续立足服务优势,守护耕地安全,助力农业升级,美化乡村环境,赋能乡村治理,用地质科技之光点亮乡村振兴路,为中国式现代化山东实践作出更大贡献。