

【头条评论】

# 规范“银税互动” 更好惠及小微企业

李凤文

近期,国家税务总局、国家金融监督管理总局联合印发《关于进一步深化和规范“银税互动”工作的通知》(以下简称《通知》),进一步降门槛、优服务、防风险,更好发挥纳税缴费信用在普惠金融体系建设中的重要作用,支持民营和小微企业融资发展。

小微企业融资难,症结在于银企信息不对称以及企业缺乏有效抵押物。为改进小微企业金融服务,两部门于2015年建立银税合作机制,在全国范围内启动“银税互动”助力小微企业发展活动。此后,双方不断深化合作,对合作方式、信息共享内容、银行信贷服务创新等进行规范升级。通过依法合规共享企业纳税信用信息,该机制在缓解小微企业融资难题、助力企业发展、促进诚信纳税等方面发挥了重要作用。

“银税互动”的核心是把小微企业的

纳税信用转化为融资信用,让更多诚信纳税的小微企业无需抵押也能获得贷款。此次《通知》的出台,不仅拓展了合作广度,也持续降低了融资门槛,推动银行信贷服务更加精准。

一是统筹全域合作布局,持续降低小微融资准入门槛。《通知》破除区域分散化“一地一议”合作壁垒,全面推行省级统筹银税联动模式,积极探索税务总局与全国性商业银行总部直连签约的“总对总”合作机制,推动银税互动跨省、跨区域规模化、标准化落地。同时规范银税数据交换渠道,依托政务融资信用平台、专用安全专线实现涉税信息合规流转,在最大限度降低企业信息报备成本、提升融资办理效率的同时筑牢数据安全防线,助力银行依托纳税信用科学审慎授信,持续放宽小微企业贷款准入条件。

二是严守数据安全底线,健全全链条信贷风险防控体系。《通知》统一涉税共享

数据口径、归集范围与使用标准,积极运用区块链、隐私计算等金融科技手段,保障数据共享安全可控。严格执行企业自愿单次授权机制,充分保障企业信息知情权、自主选择权,精简不必要中介流转环节,按照最小必要、权责清晰原则严格管控内部数据查阅权限。坚持鼓励产品创新与严控信贷风险并重,压实银行信贷“三查”责任。税务部门常态化向监管部门推送虚开发票、循环开票等异常经营企业线索,严厉防范企业通过对开、环开发票套取银行信用贷款行为,切实守住银行信贷资产安全,维护公平信用环境,保障合规守信小微企业融资权益不受挤占。

三是推动信贷服务更精准,避免“大水漫灌”。不同区域、行业、经营规模的小微企业,资金周期、融资额度、用款需求差异显著。《通知》明确,在企业授权前提下,税务部门向银行精准推送企业所属行业、营收规模、资产状况等关键经营信息,助力金融机构精准划分企业类型、匹配适配信贷额度与还款方案。推动“银税互动”从“能不能放贷”,转向“贷得准、用得对、周转快”精细化服务,不断扩大普惠覆盖范围,提升信贷资金配置效率与服务实体经济直达效能。

深化和规范“银税互动”惠及守信小微,离不开税务、银行、金融监管三方同力、协同共治。银行机构要将纳税信用深度融入内部风控模型,全面推广线上申贷、快速审批服务,丰富信贷专属产品,从严做实贷后资金流向管控。税务部门要坚持应联尽联、全域互通,规范跨省际银税合作,严格依照企业授权与最小必要原则共享涉税信息,常态化排查推送涉税异常风险主体。金融监管部门需压实银行资质审核、数据安全主体责任,明确数据使用权限,常态化开展合规核查与风险督查,与税务部门联动处置跨领域信贷涉税风险。

【时代风口】

# 为年轻人“数字反哺” 老年人叫好

苑广阔

晚辈报恩敬老,是中国人的传统。进入数字社会,这个传统有了当下的新版本——“数字反哺”。截至2025年6月,中国60岁及以上网民已达1.61亿人。为父母绘制“外卖软件说明”,建立“家庭群”,教爷爷奶奶挂号、导航、用AI……许多年轻人自觉当起“家庭媒体经纪人”,用数字技能帮助长辈跨越数字鸿沟。

随着老龄化与数字化深度交织,超1.6亿老年网民融入网络世界,年轻人主动担当“家庭媒体经纪人”,教长辈挂号、导航、玩转智能设备、辨别网络谣言。这场新时代的“数字反哺”,不只是帮助老年人跨越数字鸿沟的技能帮扶,更是一场两代人相互看见、彼此共情、达成和解的双向奔赴,为当代亲情与代际相处注入温暖力量。

“数字反哺”,打破了老年人与智能时代的隔阂。当下各类智能设备界面繁杂、操作逻辑新颖、系统版本频繁更新,看似简单的截屏、投屏、软件更新,对老年人而言都是难以攻克的难题。很多老人因不会操作智能设备,无奈错失便捷生活,甚至滋生“衰老无用”的自卑心理。无论是高校志愿者团队“夕阳再晨”用通俗比喻拆解复杂操作、耐心开展公益授课,还是家庭中晚辈手把手教长辈使用手机功能,这些真诚的帮扶,打破了适老化改造流于“大字模式”的表层局限,切实帮助老年人读懂数字规则、掌握数字技能,从容融入现代生活。

相较于技能传递,“数字反哺”更珍贵的价值在于治愈代际隔阂、重塑亲情联结。数字教学从不是一蹴而就的简单传授,而是一场充满耐心与包容的“持久战”。老年人记忆衰退、接受新事物速度较慢,常常学了又忘、反复询问,很多年轻人都会在反复教学中心生烦躁,却又在转念间幡然醒悟。儿时,父母包容我们的懵懂无知,耐心教导我们成长;如今父母老去,跟不上时代的步伐,轮到晚辈以温柔耐心回馈陪伴。

这场特殊的“教与学”,让年轻人看见父母的衰老与不易,褪去浮躁、学会体谅;也让老年人放下固有执念与自卑心态,感受晚辈的孝心与陪伴。摒弃敷衍的“代理式反哺”,坚持耐心细致的“授人以渔”,两代人在反复沟通、彼此包容中消解认知差异、化解代际矛盾,实现深度的情感共情与和解。

在飞速发展的数字时代,这场温柔的代际互动,既是新时代最动人的孝亲方式,更是维系家庭温情、促进社会和谐的重要纽带,让银发岁月在数字时代依旧温暖闪光。

【法治之道】

# 谨防版权侵权诉讼 异化为“合法讹诈”

舒爱民

“版权蟑螂”是专门通过发起著作权侵权诉讼,或者以发起著作权侵权诉讼相要挟,以获得利益的维权主体。该群体提起诉讼的唯一目的是牟利,而非阻止未来的侵权行为。他们首先精准筛选被告,几乎全部是商事主体而非普通个人,这类主体通常和解意愿强且有赔偿能力;其次,熟悉特定法院的裁判尺度,集中向某些地方法院提起诉讼;再次,采用程式化诉讼工具,如出具授权书、带水印图片、可信时间戳等,大幅降低举证成本和难度。

近日,有媒体揭示了“版权蟑螂”这一特殊群体的运作模式。他们精准锁定有赔偿能力的企业,利用程式化诉讼工具批量发起维权,其唯一目的并非保护创作,而是牟取经济利益。这种将著作权侵权诉讼异化为商业敛财工具的现象,不仅背离了知识产权保护初心,更让维权异化为一场“合法讹诈”。

“版权蟑螂”的本质,是权利的工具体化与法治精神的悖论。著作权法的立法初衷在于激励创作、促进知识传播、平衡个人利益与公共利益。然而,该群体并不关心作品的创作与传播,他们往往低价收购甚至恶意抢注边缘化、使用率高的图片、字体等作品,静待他人“误用”后发起“精准打击”。这种“以诉牟利”的商业模式,让法律许可的维权手段,沦为了精心设计的商业博弈。

更值得警惕的是,该群体深谙司法实践与企业心理,形成了一套高效的“收割”策略。他们专挑企业“下手”,因为企业更注重商誉、惧怕讼累,和解意愿强且赔偿能力高;他们熟悉特定法院的裁判尺度,集中向某些地方法院提起诉讼,以提高胜算;他们利用授权书、带水印图片、可信时间戳等程式化手段大幅降低维权成本,实现“低成本、高回报”的规模化诉讼。这种“工业化维权”已与正义无关,更像是一场精心设计的“钓鱼执法”。

该群体的泛滥,不仅加重了企业负担,更严重扭曲了创新生态。许多中小企业因无意中使用一张图片、一种字体而面临高额索赔,被迫支付“赎金”了事。长此以往,企业将陷入“不敢用、用不起”的困境,创新活力被无形扼杀。更有甚者,部分版权公司设下“免费试用”陷阱,诱导使用后再行索赔,严重破坏了市场的诚信体系。

治理该群体,需多方协同、标本兼治。司法机关应审慎审查维权动机,对明显以牟利为目的的滥用诉权行为予以规制,必要时可认定为权利滥用,驳回请求并追究责任。立法层面,可探索设定合理使用边界,明确“善意误用”免责或减轻责任情形,保护创新主体的合理期待。平台也应强化内容审核与版权提示义务,避免成为侵权“温床”。

更重要的是,社会需重塑对知识产权的理性认知:保护不是垄断,维权不应异化。我们既要打击盗版,也要警惕“维权过当”;既要尊重创作,也要防止权利被工具化。唯有如此,才能让知识产权制度真正成为创新的引擎,而非敛财的枷锁。当维权沦为“猎豕游戏”,法律的尊严与社会的公平便面临挑战。遏制“版权蟑螂”,不仅是司法的课题,更是时代对知识产权文明的呼唤。

本版专栏文章仅代表作者个人观点

【电影世界】

# 《给阿嬷的情书》与侨批经济学

朱兆一

近日,影片《给阿嬷的情书》大火,“叫好又叫座”。对该片,目前评论界普遍从文化情感角度去解读。本文想换一个角度,谈谈该片触及的一个重要话题——侨批经济。

电影的核心线索是侨批。潮汕方言里,“批”指书信,“侨批”则是银信合一——一封信里,既有问候,也有汇款。这个东西,2013年入选了联合国教科文组织《世界记忆名录》,被称为“侨史敦煌”。

十九世纪末到二十世纪初叶,大规模下南洋的劳工,面对的是一个没有国家金融基础设施的环境——没有国际汇款渠道,没有可靠的邮政系统,没有任何法律保障能确保一个在暹罗蹬三轮车的潮汕人,把工钱安全送到汕头老家。填补这个空白的是“水客”和“银信局”。

水客是专门往返于南洋与潮汕之间的私人信使,银信局则是早期的民间汇兑机构。它们建立信用的方式,完全依靠个人声誉与宗族网络——哪家银信局敢吞钱,消息第二天就传遍整个潮汕侨乡,此后再无生意可做。这是一套没有监管、没有合同、没有抵押的金融体系,但它的坏账率极低,运转了近一个世纪。原因只有一个,在类似的封闭社群里,名誉就是最硬的抵押物。

电影里的阿嬷守着那叠侨批几十年,在外人看来是守着感情,但从金融逻辑来看,她守着的也是一套跨期兑付的信用凭证。那张薄纸上的字,比时代很多银行存单更可靠。

电影里的郑木生为什么不远万里去南洋?不是因为没有梦想,是因为留在当时的潮汕活不下去。

十九世纪到二十世纪初叶,东南沿海人口压力巨大,本地耕地不足以养活所有人。下南洋是一种被迫的人口溢出——

把剩余劳动力输送到东南亚的种植园、矿场、码头,用体力换取工钱,再把工钱寄回故土。这是家庭层面自发形成的跨国风险分散机制——男人在外承担收入风险,女人在家守住土地资产,两端各司其职,共同对冲生存风险。

电影里反复出现的“一碗白粥一罐橄榄菜”,不只是生活清贫的视觉符号,更是一套极度压缩个人消费、最大化汇款率的生存策略。南洋劳工的工钱微薄,但只要把自身消费压到最低,积累下来的汇款就足以在故乡购置土地、修缮祠堂、供养一家老小。这个逻辑和今天在城市打工的外出务工者在本质上没有区别——用异地的收入,置换家乡更高的购买力和社会地位。

侨批的历史贡献,也因此超越了家庭层面。据史料记载,华侨汇款在相当长的时间里,是东南沿海省份最重要的外汇来源之一,甚至在改革开放初期,侨汇依然是广东外汇储备不可忽视的组成部分。那些用侨批寄回来的钱,最终以民间资本的形式,为岭南商业文明的早期积累提供了持续的资金支持。

电影里最有意思的经济角色,其实是谢南枝。

她做的事,用今天的语言来描述,是“情感外包服务”——代替已故的郑木生,持续向阿嬷寄信寄物,维持一段实际上已经终止的家庭契约的表面完整。

这件事的经济含义是很丰富的。在那个年代,大量下南洋的劳工文化水平有限,无法独立完成复杂的书信往来。代书先生因此成为连接两端的关键中介——他们不只是写字,更是弥合两种生活语境之间的信息落差,确保汇款附带的情感与承诺能被对方准确接收。信息的通畅,直接关系到家庭经济契约的稳定。一旦沟通断裂,家庭财产归属、赡养义务、子女抚养就会陷入模糊,进而产生纠纷和资产损耗。谢南枝的“谎言”,客观上维持了叶淑



## 前四月全国铁路完成固定资产投资208亿元



铁路投资稳增长,基础设施在加强。民众出行多便利,物资运输更流畅。经济注入新动能,发展指向高质量。万里纵横舒经脉,中国巨龙谱辉煌。

朱慧卿/漫画 孙勇/诗

柔家庭的情感稳定,也避免了这个家庭因信息断裂而走向解体。

这种情感中介的价值,在当时完全是隐性的,没有人把它算进经济账里。但没有它,那个跨国家庭的运转就会失灵甚至断裂。

电影里,晓伟去泰国的动机是讨债,不是寻根。这个细节,是整部影片里最具现实隐喻的一笔。

老一辈华侨与故土之间,靠两条线维系,一条是血缘纽带,一条是经济纽带。汇款是义务而不是可选项。钱必须回流故土,用于购置不动产、支撑宗族运转。这两条线互相加强——经济上的依存关系,反过来巩固了文化认同。

但这个双轨机制,正在当代新移民身上悄悄松动。今天从中国出去的留学生、技术移民、企业外派人员,资产配置的逻辑已经发生了根本性转变——钱不一定回流故土,而是在全球范围内寻找最优配置。子女教育、海外保险、当地房产,这些是新移民的财富去向。汇款作为经济纽带的功能,随着老一辈的离去,正在系统性弱化。

《给阿嬷的情书》拍的是情,但情书的载体是侨批,侨批的本质是金融契约。理解了这一点,才算读懂了侨批,才算读懂了潮汕人为什么能在全球离散的处境里,还能把族群的根留得那么深、那么久。

【数字方略】

# 智能自主风控离不开外部数据和监管规范

王召

深入推进数字中国建设既是大势所趋,也是国家战略所向。为此,离不开算力、算法和数据“三位一体”的高效供给。这一战略性思路对金融机构发展以智能自主风控为基础的业务布局很有启发。

金融机构的智能自主风控除了需要算力和算法外,还要高度依赖数据的质量和数量。只有获得高效供给的数据,才能反过来帮助智能模型捕捉更多的细节和模式,从而提高智能风控输出结果的精准性。

目前,我国征信数据主要由“官方核心+市场化补充”方式提供,形成了“政府+市场”双轮驱动格局。其中,人民银行征信中心数据记录的是信贷、社保、纳税等“金融信用核心信息”,严禁商业化流通,而第三方金融科技企业和互联网平台在自身业务发展中积累了大量的用户授权数据,多为商业场景交易行为数据,如消费偏好、浏览记录、交易流水等,可在合规前提下用于商业分析、精准营销等场景。

对于一个大型成熟的金融机构来说,它在漫长的发展过程中已经积累了充足的客户数据,未来完全可以依赖“自身既有数据+查询人民银行征信的数据”获取策略,在智能风控的加持下,继续深度挖掘拓展既往客户,实现安全稳健发展。

但对于中小金融机构或是期待进一步拓展新客户的大型金融机构来说,既往客户数据相对有限,而新客户又是过去从未有过业务往来的。在接触不到新客户任何数据信息的情况下,即使智能风控算力、算法再强,“巧妇难为无米之炊”,也无法改变金融机构的先天劣势,即自身开发新客户试错成本高;金融机构往往要冒着贷款血本无归的风险,才能通过最后是否还款去判断一位全新客户的信用高低,而第三方金融科技企业或互联网平台则可通过电商交易、支付习惯、生活缴费等低成本方式去认清一位全新客户。从这个意义上讲,认为只借助金融机构自身内部数据就可完备智能自主风控,完全是伪命题。

在智能自主风控与外部数据相结合

的过程中,应把人民银行征信数据和互联网企业数据一起用好。其中,人民银行征信数据是信贷审批的核心依据,2024年日均查询量超1800万次,具有无可争议的权威性,但覆盖不到无信贷记录的“白户”。而第三方金融科技企业或互联网平台收集了大量用户的行为数据,包括消费习惯、兴趣爱好等,可以帮助金融机构更好地了解客户,在智能自主风控的推动下,优化产品和服务,改进客户体验,从而在市场竞争中占据优势。

当中小金融机构拓展的新客户数据足够多以后,它本身也会逐渐演变为大型成熟机构。而在这个既兼顾发展智能自主风控又兼顾广纳外部数据的过程中,中小金融机构必然会为实体经济提供更好的金融支撑,这对我国经济发展“以稳增长为基础、高质量发展为目标”是有意义的。

但是,在中小金融机构逐渐积累金融数据、成长壮大的过程中,加强监管、防范风险也是必要的。例如,有的第三方互联网平台在向金融机构提供数据的过程中,

介入或变相介入销售合同签订、资金划转、金融消费者和投资者适当性测评、贷款额度测评等金融产品销售环节,严重干扰破坏了金融机构风控和获客的独立性,甚至让金融机构蜕变为“资金通道”;还有的第三方互联网平台信息披露不充分,将自家产品与金融机构产生品牌混同,或者为金融消费者购买金融产品提供转接渠道时,跳转至其他开展金融产品网络营销的第三方互联网平台,或者使用“低风险”“低门槛”“秒到账”“高收益”“低利率”“无成本”等诱导性用语。

总而言之,金融机构必须坚守金融工作的政治性和人民性,在合规获取消费场景数据基础上,不断增强自主风控和自主获客能力,持续提升金融服务的充分性和可得性。同时,任何金融活动与生俱来都伴随不确定性,都蕴含潜在风险,必须贯彻“依法将各类金融活动全部纳入监管”的要求,规范金融产品网络营销活动,保障金融消费者和投资者合法权益,促进互联网金融业务健康有序发展。