R财经观

以金融助力托举科研毅力

王 观

中国银行发布《金融支持基础研究主体综合服务方案》

推出六方面20项举措，紧扣基础研究发展规律，完善全周期综合服务模式



在安徽合肥，中国银行与中国科学技术大学的合作已走过25个年头。从为量子领域国家实验室科技创新和成果转化平台提供专属金融服务，到担任“科大硅谷”引导基金托管银行，再到为科大讯飞、国盾量子、本源量子等一批从实验室走出来的科技企业提供涵盖信贷、结算、跨境金融的综合服务，长周期、陪伴式的金融供给，持续为基础前沿探索托底赋能。近日，中国银行发布《金融支持基础研究主体综合服务方案》，推出六方面20项举措，紧扣基础研究发展规律，完善全周期综合服务模式，是金融机构主动向原始创新“无人区”延伸服务触角的又一次生动实践。

基础研究是科技创新的源头，是高水平科技自立自强的根基。不同于产业技术创新见效快、路径相对清晰，基础研究周期漫长、不确定性高、失败风险大，很多前沿探索很难在短期内产生经济效益，天然缺少市场化资本的青睐。夯实基础研究根基，既需要科研工作者“十年磨一剑”的定力，也离不开稳定多元的资金投入机制。过去，科研主体的金融需求大多停留在账户结算、经费托管等基础业务；而今，国家实验室、高水平大学、科技领军企业，迫切需要覆盖科研攻关、成果转化、人才服务、国际合作全链条的综合金融支撑。进一步引导金融资源精准流向基础研究主战场，打通从“实验室”到“生产线”的创新链条，是金融服务新质生产力的应有之义。

做好基础研究金融服务，首要在于树牢耐心金融理念，打造适配科研规律的长周期支持体系。基础研究不能用短期收益标尺衡量，金融供给也要跳出“短平快”的惯性思维。一方面，要完善多元化投入工具箱，综合运用中长期信贷、科创债券、融资租赁、股权投资等工具，改变单一信贷的供给结构，以更多长期资本、耐心资本，陪伴原创成果成长、成熟。另一方面，要搭建产学研用对接生态，打通成果转化堵点。基础研究的价值，最终要在产业场景中释放。金融机构可以发挥资源撮合优势，联动政府引导基金、创投机构、产业链龙头，常态化举办成果对接活动，为小试、中试、产业化各阶段提供接力式金融服务，推动基础研究成果和市场需求精准匹配。

厚植基础研究创新沃土，还要坚持以人为本，围绕科研人才与开放生态完善配套金融服务。基础研究归根结底靠高水平人才。中国银行在此次发布的方案中明确，将推出“全球科学家办公室”，助力科技人才安心安业，其中包括为科技人才配备“1+1+N”专属服务团队，协同专业机构提供科研经费合规使用咨询、技术入股合规支持、协助确认科技成果权属等服务，是聚焦科研人才需求、拓展金融服务边界的有益尝试。基础研究还是全球共同事业，闭门搞科研难以走深走远。未来，进一步发挥跨境金融服务优势，为国际科技合作提供跨境收付、汇率避险等一体化支持，为海外人才提供“引进—落地—安居”全链条服务，同样是金融服务基础研究开放协作的题中之义。

从一笔笔信贷资金精准投放，到全周期金融服务优化升级，金融与科技的携手历久弥新。期待更多金融主体跟上步伐，跳出传统授信逻辑，构建金融、科技、产业良性循环生态，以金融助力托举科研毅力，持续浇灌基础研究这片沃土，源源不断催生重大原创成果，助力进一步打牢科技强国建设根基，加快实现高水平科技自立自强。

R财经深一度

专属保险为农户兜牢意外保障

本报记者 屈信明

对不少农户来说，下地干活、修缮房屋或是外出务工，一旦有个磕磕碰碰、跌倒摔伤，可能会面临一边就医养病、一边收入减少的情况，承受不小的经济压力。

“十五五”规划纲要提出，大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融，加强对重大战略、重点领域和薄弱环节的优质金融服务。更好补上农村地区意外风险保障缺口，保险行业加强与相关部门沟通合作，积极开发推广农村小额意外险等普惠性强的产品，为农户提供风险兜底、防止返贫的新选择。

家门口投保、指尖上理赔，省心又安心

“扫码、点选、填信息……在家用手机就能投保，前后不过几分钟工夫。”说起参保农村小额意外险的经历，村民林福安打开话匣子，“不光投保比以前方便，几十块钱的保费，关键时刻真顶用，能帮家人‘遮风挡雨’。”

林福安说，今年7月，母亲在家门口不慎摔了一跤，大腿骨折。住院治疗了20天，医疗费用总共近3万元。医保报销后，还要自付1.2万元，这对一家人来说是不小的开支。“我想到投保过小额意外险，便向保险公司报案。线上提交材料照片后，3200多元赔款很快到账。”林福安说。

据了解，中国人寿福建省分公司面向农村居民推出小额意外保障方案，涵盖意外伤害、意外医疗、意外住院津贴等保障责任，每年保费20—100元不等，在可负担前提下，为农村居民提供日常生活与劳作中的风险保障。

农村地区往往地广人稀，金融服务便利可及重要性更加突显。林福安说，过去，村民想投一份意外险，要么等业务员进村，要么专程跑一趟镇上网点。“现在能用手机操作，家门口投保、指尖上理赔，省心又安心。”他说。

“利用医疗数据推进理赔直付，对于责任清楚、资料完整的1万元以内赔款，实现24小时内到账。”中国人寿福建省分公司有关负责人说。

业内人士介绍，农村小额意外险是面向农村居民推出的意外伤害保障产品，多由政府与保险公司合作推出，主要对田间劳作摔伤、滑倒骨折、猫狗抓伤咬伤、交通事故等农村高发意外风险给予保障，相关医疗费用可按合同约定报销；村民因意外导致死亡或伤残等情况，也可获得一定保险金。这类产品突出普惠性，保费和投保门槛相对较低。

近年来，结合农村居民实际需求，在农村小额意外险保障功能基础上，不少地方联合保险机构推出定制化产品，有针对性地拓展保障覆盖面。

通过政保合作，人保财险在云南等地开展综治保险项目，保障范围涵盖大牲畜盗抢、意外死亡以及相关案件救济救助等；在山东，保险机构加大“银龄安康保险”等中老年专属保障在农村地区的推广力度，部分区县、乡镇适龄群体参保覆盖率超70%；在广东，保险机构面向不同年龄段农村群体定制差异化保障责任方案，精准适配农村儿童、老年人等群体保障需求。

“加强农村意外风险保障，能够发挥雪中送炭、服务民生积极作用。”中国社会科学院保险与经济发展研究中心副主任王向楠说，保险赔付能够帮助农户缓冲意外冲击，为恢复生产争取时间，降低小事故变成大困难的风险。

另一方面，农村邻里帮工、小规模经营等场景较多，意外发生后，当事人既要厘清责任，也要顾及人情。“若事先没有明确用工约定，事故发生后可能就谁应当赔偿产生争议。而如果出险后由保险赔付，既能保障伤者及时救治，也有利于缓解因赔偿引发的矛盾，减轻村干部协调工作压力。”王向楠说。

保障场景加快延伸，降低事故发生风险

专家表示，近年来，各类新就业形态加快发展，灵活就业群体中不少是进城务工人员，他们大多是农村家庭的主要劳动力和经济来源。一旦受伤，一家人的生活会受到影响。对此，相关意外险产品保障场景加快延伸。

重庆牧耘农创农业科技有限公司是一家从事农业社会化服务的初创企业。“公司抓住地方养殖业发展契机，提供物联网服务、病害防治、器械租赁等，这两年业务增长较快。”公司负责人熊峰说，“生意多了、用工需求大了，如何加强工人权益保障是个大事。”

熊峰说，公司正式员工都缴纳了社保五险。但每到农忙时节，临时集结的作业队伍里有不少季节性短工、大龄务工人员。“这部分群体往往不参加工伤保险。之前最怕师傅们出点小意外，一旦出了意外，既对不起乡亲，企业也担不起赔偿责任。而如今，参保‘务工保’成为大家心头好。”熊峰说。

熊峰说的“务工保”，是重庆市乡村振兴投融资协会联合人保财险、平安财险、太平洋财险、国寿财险等机构推出的务工人员普惠型意外保险产品，支持餐饮、农业生产、信息内容生产等领域企业为务工人员投保，填补灵活务工场景保障缺口。灵活务工人员在工作中及非工作时段遭遇意外事故，保险按合同约定予以赔付。截至目前，累计提供风险保障超5000万元。

“‘务工保’解决职业模糊、超龄务工等人员的投保难点堵点，是商业保险精准填补灵活就业人员保障缺口的积极探索。”重庆金融监管局有关负责人说。

除了拓展保障场景，将风险管理环节前置，降低事故发生风险，保险机构也大有可为。

“这些护栏安起，我在山里道路上骑摩托车心里更踏实。”指着路边用彩色轮胎搭建成的护栏，贵州遵义市播州区鸭溪镇东升社区居民赵理想连连称赞。

据了解，平安产险贵州分公司与当地交管部门加强沟通，在农村部分高事故风险路段，将废旧轮胎喷涂加工后制成护栏。截至今年10月中旬，已在毕节、贵阳、遵义等地18个区县治理了117个高风险点位，累计使用10710个废旧轮胎，安装轮胎护栏7140米。

“废旧轮胎护栏采用橙蓝绿配色，十分醒目，既能起到防撞作用，也能对驾驶员起到提示作用。”播州区三岔镇平安法治办副主任冉茂桥说。

交管部门数据显示，治理路段的交通事故发生率同比下降35%。

废旧轮胎从哪来？“财险机构本就与不少4S店有合作。将废弃轮胎转化为道路设施，可谓‘变废为宝’，降低成本、绿色环保。同时，保险机构也能降低车险赔付压力，实现经济效益、社会效益双赢。”平安产险遵义中心支公司理赔部区域经理闵桥应说。

让农村意外保障产品“叫好”更“叫座”

业内人士坦言，农村小额意外险等产品作用明显，但相关保障覆盖率还相对有限。究其原因，一方面，开展相关服务人力物力投入相对较高，而这类普惠产品定价往往较低，保险机构相关业务面临一定成本压力；而对农民来说，运用保险工具强化风险保障的意识还有待提升。

对此，一家保险机构相关负责人认为，有条件的地方可加大政府统保和保费补贴推行力度。对脱贫人群、低保对象、高龄老人、超龄务工人员等重点群体，由财政安排专项资金给予保费补贴或直接统保；对网格员、护林员、防汛防火人员等，由主管部门统一投保；对一般居民可实行“财政补一点、个人出一点”共担模式，降低参保成本，扩大覆盖面。

加深村民对保险的了解和认识，方能更好引导村民积极参保。“组织开展面向农村群众的公益性宣传活动，为农户提供系统化、规范化的健康知识培训，提早预防疾病的发生发展；同时，加大对保险知识的宣传普及力度，提升农户风险保障意识。”中国人寿团体业务部副总经理罗建军说。

做好“加分项”，也要避免“扣分项”。“在宣介过程中，如果片面强调‘几十元保十万元’，而没有仔细讲清保障范围、免赔额和报销比例等，村民申请理赔时不仅会产生纠纷，还折损对保险的信任；此外，理赔不及时也会降低村民投保意愿。”王向楠说，对此，保险销售过程中，应结合具体条款讲清保障范围，帮助村民避免购买不适合的产品或重复投保，更要避免让村民误以为“一份保险什么都能赔”。

记者在多地调研中了解到，即便保险机构推行线上理赔服务，不少村民仍倾向于在村干部或保险机构服务人员指导下申请理赔，或是将理赔所需材料交由村干部，由村干部统一申请线上理赔。

“线上办理与线下协助‘齐步走’。”王向楠说，保险机构可依托基层服务网点建立理赔协助机制，让村民知道出险后找谁报案、准备哪些材料、多久能得到答复。暂时无法赔付的，也应解释原因，说明后续处理安排。此外，保险机构可有针对性地开展防跌倒、农机操作、骑行和用电等方面的安全宣传，增强农民投保获得感。

专家表示，农村老年人、打零工群体较多，而意外险产品多设有投保年龄、职业限制，适配的专属产品有待进一步丰富。

“加强与相关部门单位沟通协作，探索更多保险助推乡村振兴的可行路径，为涉农人员提供产品更丰富、保障更全面的保险保障服务。”罗建军说。

“进一步推动定制差异化产品。”重庆金融监管局有关负责人说，针对建筑工人、货车司机、骑手、个体工商户、新型农业经营主体等，推动保险机构开发含高空扩展、猝死、通勤交通、雇主责任衔接的产品。同时，进一步深化相关领域调研和数据共享，通过真实风险场景和数据，做好定价和承保理赔服务。

中国人寿福建省分公司面向农村居民推出小额意外保障方案，涵盖意外伤害、意外医疗、意外住院津贴等保障责任，每年保费20—100元不等

通过政保合作，人保财险在云南等地开展综治保险项目，保障范围涵盖大牲畜盗抢、意外死亡以及相关案件救济救助等



在山东，保险机构加大“银龄安康保险”等中老年专属保障在农村地区的推广力度，部分区县、乡镇适龄群体参保覆盖率超70%

在广东，保险机构面向不同年龄段农村群体定制差异化保障责任方案，精准适配农村儿童、老年人等群体保障需求

农村地区意外风险保障缺口加快补上



R财经茶座

以新质生产力重塑经济增长动能

吉富星



新质生产力的含金量、含新量、含绿量不断提高，正为经济社会发展带来深层次、全局性变革。

吉富星近照，AI修饰生成素描画

习近平总书记指出，“发展新质生产力是推动高质量发展的内在要求和重要着力点”。10月9日，《中共中央国务院关于发展新质生产力的意见》公开发布，将习近平总书记的原创性理论转化为行动指南。

新质生产力的含金量、含新量、含绿量不断提高，正为经济社会发展带来深层次、全局性变革。

新质生产力正深刻改变经济增长的动力结构，创新作为“第一动力”愈发强劲。新质生产力之“新”，在于其高科技、高效能、高质量特征。2025年，我国经济发展新动能指数比上年增长12.5%，“三新”经济增加值占国内生产总值的比重达18.39%，呈逐年提升态势。今年前三季度，以高端制造、数智经济、现代服务业为代表的新动能，对经济增长的贡献率持续保持在40%以上。这意味着新增长点正加速涌现，经济增长的“引擎”在换挡，进而从根本上重塑着经济增长的动能。

从传统产业焕发新活力，到新兴产业加快成长，新质生产力正推动产业结构向新向优。一方面，新质生产力不是对传统产业的否定，而是通过数智化改造、绿色化转型、高端化提升，实现“老树发新芽”，焕发蓬勃生机。另一方面，战略性新兴产业和未来产业加快成长，产业加快向中高端迈进。2021至2025年，规模以上高技术制造业增加值年均增长9.2%，明显高于规上工业平均水平。传统产业优化提升、新兴产业培育壮大、未来产业超前布局，正构建起结构更优、韧性更强、竞争力更强的现代化产业体系。

新质生产力不仅为经济发展注入创新活力，也让绿色发展的底色更加鲜明，发展的“含新量”与“含绿量”相互成就。新质生产力本身就是绿色生产力。2025年底，风电光伏合计装机历史性超过火电，全社会用电量中绿电占比接近四成。2026年9月，新能源乘用车零售渗透率达67%，刷新历史纪录。绿色技术广泛应用、绿色低碳产业加快壮大，让生态优势正加快转化为发展优势。

新质生产力发展的成效，还体现在千家万户的生活变化中，从“技术赋能”到“人的发展”，发展成果更多更公平惠及人民。技术进步催生新职业，越来越多的劳动者掌握智能技术，并转向更有创造性的岗位。同时，远程医疗、在线教育等跨越山海，让偏远地区群众在家门口共享优质资源；从政务服务网上办理到智能家居走进千家万户，指尖上的数字化工具正悄然改变着治理和生活方式。生产力跃升过程中，各地更注重“投资于人”，在发展中保障和改善民生，更好体现了新质生产力发展的价值取向。

察势者智，驭势者赢。也要看到，新质生产力发展得快，体制机制也要跟得上。发展新质生产力关键在因地制宜、先立后破，各地要立足自身资源禀赋、产业基础，探索特色化、差异化、协同化发展之路。既积极布局前沿领域，也扎实改造提升传统产业；既强化企业创新主体地位，也要更好发挥政府作用，做好规划引领和政策支持。未来，还要持续完善要素市场化配置，深入推进科技、产业、发展方式、体制机制、人才工作等机制创新，形成同新质生产力更相适应的生产关系。

（作者为中国社会科学院大学教授、博士生导师）

本版责编：赵展慧 版式设计：张芳曼