

财经观

1000亿元政策工具，这项创新设计要用好

杨远帆

习近平总书记强调，“实施更加积极有为的宏观政策，推动经济实现质的有效提升和量的合理增长，保持社会和谐稳定，努力实现‘十五五’良好开局。”

“十五五”开局之年，财政金融如何协同发力促内需？

今年的《政府工作报告》将“着力建设强大国内市场”列为2026年政府工作任务之首。“十五五”规划纲要明确要求“统筹促就业、增收入、稳预期，加快形成扩大居民消费长效机制”。为破解“供需错配”矛盾、激发居民消费及民间投资活力，今年中央财政专门安排1000亿元，创新设立财政金融协同促内需的政策工具，推出促内需一揽子6项政策，其中4项定向支持民间投资、2项支持居民消费。

如何理解这项创新设计？如何用好用好这1000亿元专项资金？

先看两大领域——居民消费、民间投资。新推出民间投资专项担保计划、支持民营企业债券风险分担机制，优化

服务业经营主体贷款、个人消费贷款贴息政策。详观一系列政策工具，既有对已出台政策的延续，也有新的政策创新。

好政策更要抓落实。安徽、山东等地加快落地民间投资专项担保计划，不少打算扩大经营规模的企业表示，政策发布没多久，便乘着“东风”申请到中长期贷款。“免申即享”，更让消费者感受到政策温度——消费贷贴息实施期限延长，不少仍在还款的消费贷借款人惊喜地发现，自己无需重新签订协议，自动适用最新政策。新购买新能源汽车的车主通过手机银行申请消费贷，系统自动识别购车消费记录，财政贴息直接在计息时扣减，省钱又省“麻烦事儿”。

再看两大作用——财政引导兜底、金融扩量提质。通过加强政策协同，财政建机制、出资金，金融提供流动性，工信等部门提出项目清单，共同形成财政引导、金融放大、市场运作的传导链条。山西的实践颇具代表性：以太原一

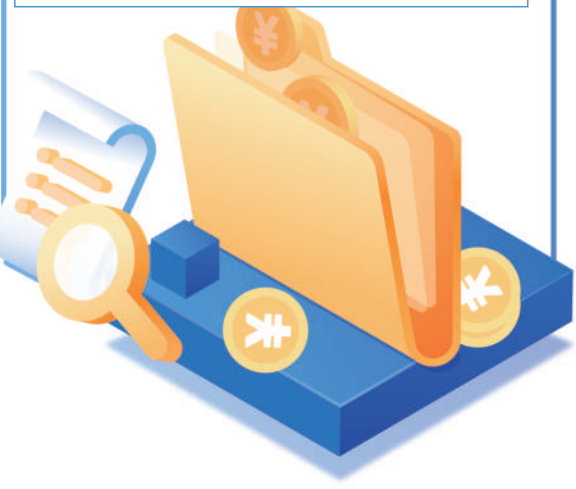
家餐饮企业为例，贷款1000万元用于门店升级，全年可享10万元贴息，融资成本降低，且实现“免申即享”，企业无需跑腿，贴息自动扣减。甘肃新设立民间投资专项担保计划，重点支持中小微企业民间投资中

长期贷款，用于场景拓展和升级改造等生产经营活动，既满足企业融资需求，更向市场传递稳预期、强信心的明确信号。

显然，精准服务实体经济、有力有效扩大内需是一系列政策着力点。千亿元专项资金直指扩内需堵点卡点，找准财政资金介入渠道，打通从资金供给到投资消费行为转化的“最后一公里”。工具设计得好是第一步，持续发挥政策效能，还要求持续加强监测，依托数字技术将贴息资金与指定产业领域、特定消费场景进行深度绑定，更好实现用准用好。

从今年前几个月政策实施情况看，1000亿元专项资金通过财政与金融深度协同，撬动更多资源流向消费和实体经济，为“十五五”开好局、起好步注入强劲动力。用准方向、用好机制，推动每一分钱用在刀刃上，方是政策工具从“创新设计”走向“落地见效”的关键所在。

今年中央财政专门安排 推出财政金融协同促内需 1000亿元 需一揽子6项政策 其中 4项定向支持民间投资、2项支持居民消费



数据来源：财政部

财经深一度·宝藏小城的出口生意经

一粒小纽扣，如何联动大市场

本报记者 窦瀚洋 王东辉

在浙江温州永嘉县桥头镇，一座巨型纽扣造型雕塑巍然矗立，正是桥头镇的亮眼名片——这里是名扬海内外的“中国纽扣之都”。

创业以来，面对不断变化的市场环境，当地纽扣产业如何一步步转型升级、创新发展？记者走进永嘉，探寻小组扣中的市场脉动。

从桥头地摊出发，漂洋过海销往世界

3月，桥头纽扣市场一派繁忙景象，各家店铺门口堆满的纽扣包裹，将发往全球各地。

今年79岁的王碎奶，精神矍铄，时不时拉住相熟的商户嘱咐：“质量过关、价格实在，才能留得住客户。”她是桥头镇纽扣生意最早的开拓者之一，也是当地纽扣产业40余年发展的亲历者与见证者。

上世纪70年代末，桥头人基本靠种地勉强糊口。一次偶然机会，王碎奶得知，几名湖南厂商手里有一批积压的纽扣，成色质量俱佳。“人离不开衣服，衣服少不了纽扣，一定很有市场。”她说，自己鼓起勇气把这些纽扣揽下来，在家门前的石板桥上摆起小摊，果然很快被抢购一空，“不出一周，赚到的钱抵得上全家人之前一年的收入。”

初尝甜头，王碎奶决心把纽扣生意做下去。凑齐500元本钱，她和家人辗转江苏、上海等地，从厂家淘回几十斤纽扣。作为村干部，她还主动带动生活拮据的妇女带货售卖。很快，桥头镇的纽扣地摊从最初的2家发展到40多家，石板桥及周边街道逐渐形成了“纽扣一条街”，成为远近闻名的纽扣集散地。

1983年，桥头镇诞生我国农村第一个专业小商品市场——桥头纽扣市场。石板桥上摆摊的42户人家领到首批营业执照。

“生意红火的时候，每天有数千人在我们这里采购。”王碎奶回忆，当地政府搭建起简易市场，设立近300个摊位，“桥头纽扣市场”正式诞生。此后数十年间，桥头纽扣产业蓬勃发展，一度占据全国90%的市场份额，产业辐射范围不断扩大，从桥头延伸至永嘉全县及周边县市。

外贸也随之开启。上世纪80年代末，一名东南亚客商偶然来到桥头，被市场上种类繁多的纽扣吸引，当场订购了一批货物。这笔外贸订单，让桥头人看到了海外市场潜力。此后，越来越多桥头商户主动对接外贸客商，后来更是组团前往广交会、国外展会推介产品。

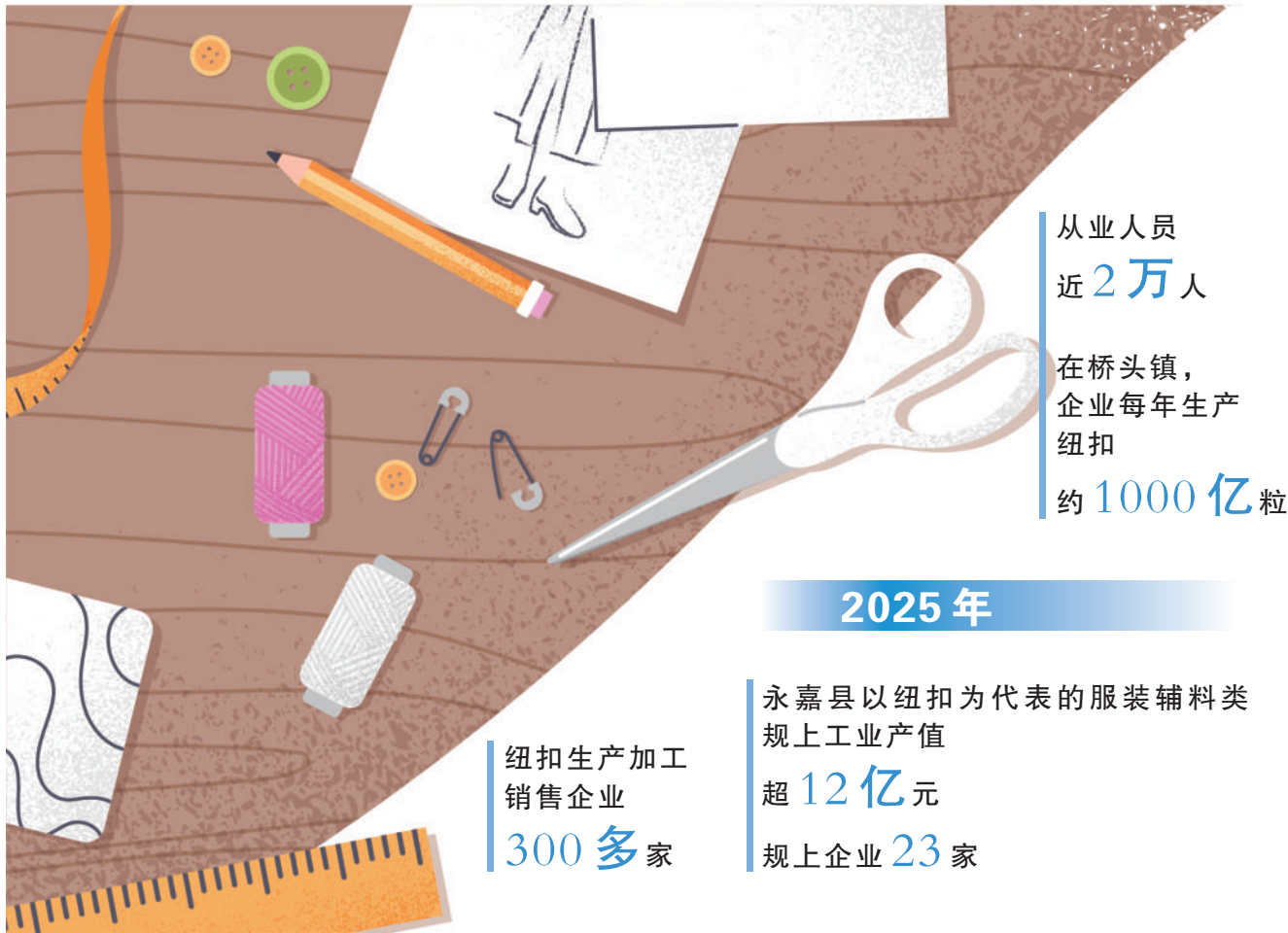
“最早，托在外地闯荡的老乡为我们接单。”温州市方圆金属纽扣有限公司总经理邹利晓回忆起第一笔外贸订单。随后，企业主动参加广交会，在9平方米的展厅里，结识了来自印度、南美等地的外国客户，此后的20多年间，又通过国内外展会等平台，依托国内完善的服装辅料产业，与国外客商建立起稳定合作。

小小纽扣就这样从桥头出发，漂洋过海销往海外市场。

2025年，永嘉县以纽扣为代表的服装辅料类规上工业产值超12亿元，规上企业23家，纽扣生产加工销售企业300多家，从业人员近2万人。在桥头镇，企业每年大约生产纽扣1000亿粒。

产业链集群让生产更便捷、成本更可控、产品更具竞争力

在永嘉，纽扣的外贸之旅经历过成长“阵痛期”。作为当地纽扣龙头企业，浙江新城纽扣饰品有限公司(以



技术提升、创意升级，纽扣的附加值显著提高

看似平常的纽扣，何以发展出上亿元产值的大产业？永嘉人的答案是，除了依靠技术进步降低成本，还要琢磨提升纽扣的附加值。

在新城纽扣，一颗“彩虹纽扣”引得众人好奇。随着阳光的照射，原本平平无奇的白色纽扣，逐渐变成赤橙黄绿青蓝紫各种颜色。纽扣被拿回室内时，又逐渐变回白色。

“这是我们去年研发的新品，灵感来自防紫外线的变色镜片。”陈海华介绍，得益于在技术上的持续投入，这款纽扣从灵感初现到落地生产，前后不过3个月。

市场前景如何？“已经有不少国外服装品牌表达了合作意向，主要是童装品牌。”陈海华说，“现在，消费者更在乎情绪价值。这样一款可变色纽扣，能增加不少穿戴的体验感。”

这几年，新中式、国风潮、汉服热不断“出圈”，一批批个性化、定制化纽扣跟着火了。在温州恒美合服饰有限公司展厅，几款盘扣好似艺术品。一匹红色骏马身挂元宝，搭配红色流苏，透着中式优雅，寓意“马上有钱”；一只喜鹊衔着梅花，立在树梢，身后搭配框景，寓意“喜上眉梢”……

“是不是很难想象，这些也是纽扣？”公司总经理徐孙球说，企业自2017年落地永嘉县后，瞄准细分赛道，专注中式等风格的盘扣，坚持传统手工制作，一颗艺术纽扣可以卖到120至200元，有线上线下、海内外5万多人稳定客群。

服务也在升级。如今，永嘉县纽扣产业已经从卖产品进阶到卖服务，上下游融合转型加速。在浙江迈利达集团有限公司，总经理邹青青正带着团队研究辅料系统性开发，为客户提供定制化服务。

“公司业务既有传统的纽扣设计生产，还提供包括拉链、装饰标识等在内的一整套设计方案。”她说，这不仅实现了上下游关联产业的互动，也提升了企业的竞争力。

产品附加值越高，对专利保护的需求越迫切。2025年，国家级温州市知识产权保护中心永嘉分中心正式成立，探索受理快速预审和商标受理服务，一般7个工作日就可以完成。

永嘉县知识产权服务中心主任章志容介绍，永嘉县知识产权服务中心正式投入运行，纽扣拉链产业2025年新增外观设计专利156件，其中72件通过快速预审通道实现快速授权，授权时间较常规流程缩短了90%。

“接下来，将紧盯设计研发、品牌培育、智能制造等关键环节，推动传统纽扣向时尚化、功能化、数字化方向提升，把‘中国纽扣之都’的金字招牌擦得更亮。”永嘉县经信局党委委员、副局长叶蔓蔓说。

纽扣生产加工销售企业 300多家

2025年 永嘉县以纽扣为代表的服装辅料类规上工业产值 超12亿元 规上企业23家

数据来源：永嘉县经信局

下简称“新城纽扣”)在行业内深耕40余年。总经理陈海华深有感触：“走过地摊经济和粗放式发展，纽扣产业一度陷入瓶颈——生产技术提不上去，工艺模式简单，只能陷在低端廉价的市场中。”

如今，走进新城纽扣的生产工厂，高速运转的AI(人工智能)工业视觉检测机颇为打眼。不到30分钟，一批3万粒纽扣就完成了产品质量检测。

“视觉检测设备前几年就购入了，可一度没用起来。”陈海华坦言，纽扣样式成千上万，过去要不断调校参数，视觉检测效率提不起来。

“去年10月，设备升级，增设了6个摄像头。”陈海华说，AI需要经受大量训练，厂里上亿款纽扣产品正好有了“用武之地”。一遍遍训练之下，检测效率提升了至少50%。

有的企业“尝鲜”3D打印技术。在温州市蓬勃针织纽扣有限公司的生产车间里，3D打印的各式模具造型独特，纹路精细，成了企业打开新市场的“武器”。

公司总经理林蓬勃说，过去，一枚纽扣开模要花费至少400元，从设计到出样少则几天，多则一周，“有些小批量、多款

式的订单，费力不讨好，压根不敢接。”如今，依靠3D打印技术，同样的模具成本只要50元，打样时间大幅缩短，款式修改也更加灵活。

如今，3D打印已成为永嘉县纽扣企业研发、打样、生产的标配工具。“新技术大幅降低研发成本，又能够直接在纽扣表面形成立体纹理，让设计更具创意与质感。”林蓬勃说。

日益完善的产业链集群成为永嘉纽扣参与全球竞争的重要优势。从原材料供应到设计研发、生产加工，再到检测检验、物流配送，完整产业链让企业在永嘉实现了“现场看样、当场下单、即时发货”的高效交易模式。

“企业之间分工明确，各司其职，有的专注原材料供应，有的深耕生产加工，有的专注检测、物流等生产性服务业，形成上下游联动高效、配套完善的产业生态。”桥头纽扣商会常务副会长金恩义介绍，永嘉纽扣产业链集群让生产更便捷、成本更可控、产品更具竞争力。

如今，生产一款纽扣，从树脂等核心原材料，到电镀、印染等配套辅料，在桥头镇半天内就能全部集齐，最快甚至2至3小时就能完成全品类原材料调配。

跟着历史学经济

从古代借贷看普惠金融

辛星

普惠金融的重要功能是为小微企业、农民、城镇低收入人群等提供适当、有效的金融服务。近年来，普惠金融发展愈发受到社会关注。“十五五”规划纲要明确提出“提升金融服务实体经济质效，大力发展科技金融、绿色金融、普惠金融、养老金融、数字金融”。

从历史上看，我国古代也有民间与官方借贷活动。分析古代民间借贷活动的持续演变与官方赈贷模式的不断拓展，有助于我们更好地理解今天的普惠金融模式。

民间借贷活动可追溯至先秦时期。汉代以后，民间借贷活动日益活跃。南北朝时期，佛教盛行，信徒和政府捐赠让寺院积累了放贷本金，贫苦民众可用衣物等动产作抵押换取钱粮，形成民间金融机构雏形。唐宋时期，社会财富积累加快，富商大贾、官僚贵族纷纷开设质库，通过发放抵押贷款谋利。到了明清，当铺取代各类质库成为最主要的民间金融机

构之一，业务模式本质都是向百姓和小户发放抵押贷款。

总体看，民间借贷优势在于迅速响应金融需求。但由于缺乏对借款方信用状况和还款能力的系统了解，只能通过提高利率来对冲潜在的违约风险。因此，在漫长的历史中，民间金融利率整体较高。

与民间借贷活动并存的是官方赈贷模式。官方赈贷模式的历史也非常悠久。周武王在牧野之战击溃商纣后，为安抚天下、稳定局势，散财发粟，分财弃责。所谓“弃责”，就是指取消民间欠官府的债务，可见，在商代，已存在政府对民间的借贷。

在漫长历史时期内，官方借贷以粮食等生活必需品为主，如汉代的常平仓、隋代的义仓，都是丰年征粮积储，荒年放赈济困。到北宋，国家信贷首次以货币形式出现。1069年，在王安石推动下，政府以国库存钱为信贷资本提供助农贷款，这就

是“青苗法”的重要内容，旨在“官薄其息，而民救其乏”，通过相对低息的贷款使民众免遭高利贷盘剥。

后来，随着变法失败、王安石罢相，“青苗法”终被废止。直到清朝，1723年，清廷开创“生息银两”政策，将内库白银借给商人和旗人，并收息获利，充实府库，年利率严格控制在18%以下，极大推动了官营借贷的货币化转型。

相较于民间借贷活动，官营模式有一定优势。在长期行政管理中，政府积累了大量户丁、土地、职业、宗族等信息，对借贷者背景更加了解，风险甄别更准确。同时，官方对抵押物控制力更强，风险缓释手段更充足，利率压降得更低。

不过，官营模式的短板也很明显。由于官府统一制定规则，贷种单一，难以精准匹配多元化信贷需求。同时，在封建时代“皇权不下县”的基层治理现实下，官方政策的红利大多被乡绅截流，难以触达有需求的贫苦百姓。

当今，科技赋能和社会治理效能的提升，推动普惠金融呈现新发展趋势。金融机构数据积累能力发生质变，用户信用画像获取成本降低，信贷利率整体下降。金融创新加速，产品谱系更加丰富，服务更加多元。金融基础设施进一步完善，实体经济网点密布，手机银行高效便利，普惠金融的毛细血管真正触达到了城镇乡野、田间地头。

(作者为中国建设银行总行业务经理、高级经济师，本报记者孟孟超采访整理)



在河南焦作博爱县一处农田，大家财险帮助农户进行“一喷三防”作业等农业保险风险减量服务。

大家保险供图，AI修饰生成素描画