泰安市金融教育宣传周专场活动启动

构建清朗金融网络 守护安心消费环境

本报9月16日讯（记者 **白露**）近日，泰安市“清朗金融网络 守护安心消费”金融教育宣传周泰山广场专场活动正式启动。活动旨在深入落实金融教育宣传周工作部署，持续提升社会公众金融素养，增强群众风险防范意识，全力净化金融消费环境，守护群众财产安全。

本次活动由国家金融监督管理总局泰安监管分局、泰安市金融稳定发展领导小组办公室、中国人民银行泰安市分行主办，泰安市银行业协会、泰安市保险行业协会、泰安市金融消费权益保护协会协办，泰安日报社承办，以创新、多元、沉浸式的宣传形式，为市民带来一场接地气、有温度、有实效的金融知识普及盛宴。

本次活动创新打造沉浸式、互动式、“一站式”的金融知识宣教场景，让专业金融知识走出柜台、走进群众、融入生活，持续夯实全市安全健康、清朗有序、和谐稳定的金融生态根基。

当前，电信网络诈骗、非法集资、不良校园贷、银行卡转借出租等各类金融风险隐患仍多发易发，老年群体、青少年群体风险识别能力相对薄弱，是金融保护和精准宣教的重点对象。本次活动立足群众真实需求，紧扣存款保险、个人征信、保险消费、反诈防骗、金融消费者权益保护等核心内容，现场设置展台咨询、流动宣讲、趣味问答、有奖互动等环节，内容覆盖面广、针对性强、通俗易懂。



■市民现场参与金融趣味活动。 记者 白露 摄

活动现场，全市共47家银行、保险机构在展台就位，工作人员现场值守、精准服务，向市民细致讲解存款保险制度、征信查询方法、正规保险消费常识、电信诈骗识别技巧等实用知识，同步受理群众金融消费咨询与维权诉求。流动宣讲队伍深入人群，重点面向老年人、青少年等群体开展靶向科普，补齐群众金融知识短板，全方位织密全民金融安全防护网。

为提升宣传趣味性与群众参与度，活动特别设置了金融知识趣味有奖问答环节。市民踊跃参与，在轻松愉悦的互动氛围中掌握金融常识、学习防骗技巧、明晰自身权益，有效提升金融知识学习积极性与风险防范主动性。

金融为民，久久为功；普惠宣教，常抓不懈。本次专场活动以群众喜闻乐见的形式，推动金融安全教育入脑入心、落地生根，引导广大市民树立理性消费、科学理财、安全防范的金融理念，自觉守护个人财产安全，主动抵制各类金融乱象。

泰安市各金融行业机构将常态化开展金融知识普及、金融消保服务、风险警示宣传等系列活动，持续创新宣传载体、丰富宣传形式、提升宣传质效，以更接地气、更具创意、更有温度的金融宣教服务，全力守护群众“钱袋子”，护航泰安地方金融高质量、平稳、健康发展。

农行泰安分行成功投放全市首笔“乡村振兴片区贷”940万元

提升金融服务质效 助力农业农村现代化建设

□通讯员 **陈国兴 龙孟**

作为根植泰安的国有大型商业银行，农行泰安分行始终坚守服务“三农”初心使命，锚定“服务乡村振兴领军银行”定位，把服务乡村振兴片区建设作为全行工作的重中之重，不断提升“三农”金融服务质效，更好助力农业农村现代化建设。

新泰市羊流示范区是乡村振兴齐鲁样板省级示范区，农行泰安分行立足片区实际状况，主动对接地方规划，积极推广“乡村振兴片区贷”专项产品，今年6月末，成功为新泰市羊流示范区发放贷款940万元。这笔贷款也是全市首笔“乡村振兴片区贷”，精准“滴灌”了片区智能起重装备产业园企业山东兴晔机械配件有限公司，高效解决了其销售旺季备货资金周转难题。

创新信贷产品 激活片区动能

产品是打造示范片区、服务乡村振兴的有效抓手。农行泰安分行坚持党建引领，推动基层经营行与政府、企业结对共建，形成“党建促共建、共建促发展、发展强党建”的良性循环，通过投放“乡村振兴片区贷”专项信贷产品，主动支持泰安当地农业高质高效、农村宜居宜业、农民富裕富足。

新泰市羊流示范区产业基础雄厚，作为“起重之乡”集聚了上千家产业链企业，但业务高峰期资金周转压力始终制约着当地中小制造企业的发展。在走访交流中，分行客户经理了解到兴晔机械在生产、出口方面存在资金链紧张的问题。分行精准捕捉企业需求，掌握企业融资痛点，通过主题党日活动组建支行党员突击队，联系羊流镇召开政策宣讲会，介绍信贷产品，解答咨询疑问，并迅速开辟审批绿色通道，以片区整体规划为授信依据，高效完成940万元贷款发放。

打造特色品牌 推动融合发展

本次受益企业深度参与智能起重装备产业园区运营及供应链配套管理，是连接“产业园区+中小微企业+市场”的重要纽带。贷款资金专项用于企业原材料储备、供应链周转及仓储物流优化，预计可直接带动周边多个村集体及配套中小微企业增收，惠及区域内上下游经营主体百余户。

农行泰安分行以该笔业务为起点，全面梳理全市省级片区企业融资需求，立足农业强市目标，聚焦片区项目清单，构建了“金融+片区”生态图谱；通过不断深化政银企协同发展机制，实现数据共享、产品共创、政策协同，高效推进了“一片区一方案”金融服务模式落地，深度融合信贷支持与片区产业培育、集体经济壮大，切实把“乡村振兴片区贷”打造成农行服务乡村振兴示范片区建设的特色品牌。

树立示范标杆 实现以点带面

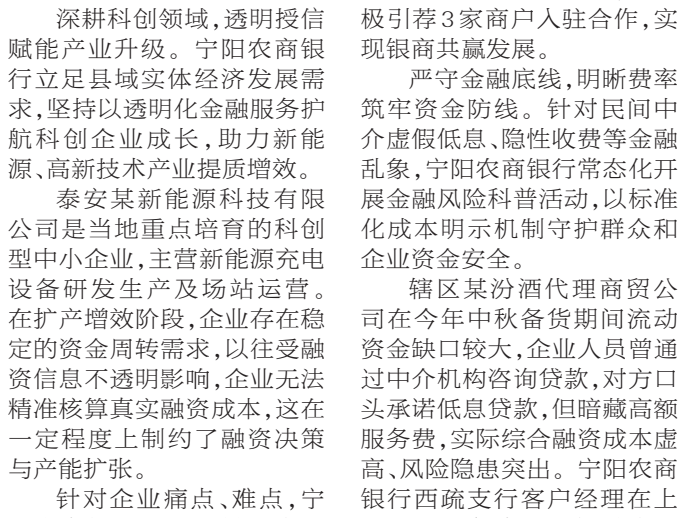
本次创新实践，农行泰安分行不仅为企业解了燃眉之急，还积累了一套可复制、可推广的片区金融服务经验，有效激活了政银企合作动能，切实发挥了在政策落实、金融服务方面的效能，最终基于片区产业特色打造成“金融服务乡村振兴泰安样板”。

在“乡村振兴片区贷”推进过程中，农行泰安分行始终坚守服务实体经济主力银行定位，以优质片区为载体，从“一片区一方案”的量身定制到信贷资金的精准投放，提供了全方位金融支持。分行将牢牢把握服务“三农”主责主业，持续深化与当地相关部门的沟通对接，聚焦信贷支持方式、重点建设领域、特色优惠政策等内容，倾斜信贷资源，全力保障片区化建设和项目融资需求，奋力打造服务片区化推进乡村振兴的领军银行。

金融锚定“十五五” 农商深耕泰安沃土

宁阳农商银行

一张“明白纸” 助企“阳光贷”



■银行工作人员实地走访科创企业。 通讯员供图

本报9月16日讯（通讯员 **刘娟 宿惠惠**）为严格落实中国人民银行泰安市分行关于企业贷款综合融资成本明示工作部署，持续规范信贷收费行为，优化县域金融营商环境，近期，宁阳农商银行依托网点覆盖城乡、服务贴近群众的优势，全面铺开企业贷款综合融资成本明示专项工作，以一张通俗易懂、明细清晰的“贷款明白纸”，将信贷政策、收费标准、综合成本逐项公开公示，让金融红利精准直达城乡市场主体。

深耕科创领域，透明授信赋能产业升级。宁阳农商银行立足县域实体经济发展需求，坚持以透明化金融服务护航科创企业成长，助力新能源、高新技术产业提质增效。

泰安某新能源科技有限公司是当地重点培育的科创型中小企业，主营新能源充电设备研发生产及场站运营。在扩产增效阶段，企业存在稳定的资金周转需求，以往受融资信息不透明影响，企业无法精准核算真实融资成本，这在一定程度上制约了融资决策与产能扩张。

针对企业痛点、难点，宁阳农商银行开发区微贷中心主动靠前、精准对接，严格按照融资成本明示工作要求，为企业量身梳理信贷全流程费用明细，通过《贷款综合融资成本清单》逐一列明利息及各类涉贷费用，精准核算综合年化利率。标准化、透明化的成本公示，打通了银企信息壁垒，有效压降了企业综合融资成本，切实为科创企业减负纾困。企业将节约的融资成本投入技术迭代、设备升级和产能拓展，市场竞争力持续提升。

深耕普惠小微，明晰成本延伸服务温度。宁阳农商银行践行普惠金融初心，持续将融资成本明示服务下沉乡镇、覆盖个体商户，让小微主体享受到规范、透明、实惠的信贷服务。

鹤山镇个体商户张某主要从事餐饮经营，因门店升级、规模扩张急需流动资金周转，融资成本高低、收费项目多少是其贷款考量的核心因素。宁阳农商银行鹤山支行客户经理在日常回访中及时掌握客户融资需求，主动携带《贷款综合融资成本清单》上门服务，现场逐项拆解原有贷款利息、各类附加费用，通过数据换算、对比讲解，为客户算细、算准融资“明白账”。支行结合客户的退役军人创业身份，精准匹配“退役军人创业贷”专属惠企政策，并落实贷款到期全额贴息政策，最大限度降低其创业融资压力。透明真诚的金融服务赢得客户高度认可，张某不仅主动开通了行内惠泰支付业务，还积极引荐3家商户入驻合作，实现银商共赢发展。

严守金融底线，明晰费率筑牢资金防线。针对民间中介虚假低息、隐性收费等金融乱象，宁阳农商银行常态化开展金融风险科普活动，以标准化成本明示机制守护群众和企业资金安全。

辖区某汾酒代理商贸公司在今年中秋备货期间流动资金缺口较大，企业人员曾通过中介机构咨询贷款，对方口头承诺低息贷款，但暗藏高额服务费，实际综合融资成本虚高、风险隐患突出。宁阳农商银行西疏支行客户经理在上门走访对接时，精准识破中介低息陷阱，现场为企业逐一核算中介附加费用、真实综合年化成本，清晰揭露中介隐性收费乱象，同时主动推介本行正规流动资金贷款产品，现场出具标准化《贷款综合融资成本清单》，书面承诺除合规贷款利息外无任何隐性收费、附加费用。公开透明的信贷服务获得企业信任，企业当即办理400万元综合授信额度。企业负责人表示：“正规银行收费透明、政策靠谱、服务安心，让我们再也不用为复杂的融资费用担忧。”

宁阳农商银行将常态化、规范化推进企业贷款综合融资成本明示工作，完善信贷全流程透明化服务机制，持续精简融资环节、压降融资成本、普及金融知识，以“贷款明白纸”为抓手，打通普惠金融服务堵点、难点，切实以阳光、规范、暖心的金融服务，赋能县域企业发展，惠及千家万户，助力地方金融营商环境持续优化。

贷宗税语

想认定高新技术企业？这些政策必须弄清

问：公司最近想进行高新技术企业认定，想咨询一下高新技术企业认定的具体条件有哪些？

答：认定为高新技术企业须同时满足以下条件：

（一）企业申请认定时须注册成立一年以上；

（二）企业通过自主研发、受让、受赠、并购等方式，获得对其主要产品（服务）在技术上发挥核心支持作用的知识产权的所有权；

（三）对企业主要产品（服务）发挥核心支持作用的技术属于《国家重点支持的高新技术领域》规定的范围；

（四）企业从事研发和相关技术创新活动的科技人员占企业当年职工总数的比例不低于10%；

（五）企业近三个会计年度（实际经营期不满三年的按实际经营时间计算，下同）的研究开发费用总额占同期销售收入总额的比例符合如下要求：

1.最近一年销售收入小于5000万元（含）的企业，比例不低于5%。

2.最近一年销售收入在5000万元至2亿元（含）的企业，比例不低于4%。

3.最近一年销售收入在2亿元以上的企业，比例不低于3%。

其中，企业在中国境内发生的研究开发费用总额占全部研究开发费用总额的比例不低于60%。

（六）近一年高新技术产品（服务）收入占企业同期总收入的比例不低于60%；

（七）企业创新能力评价应达到相应要求；

（八）企业申请认定前一年内未发生重大安全、重大质量事故或严重环境违法行为。

问：取得高新技术企业资格后，从什么时候开始可以享受高新技术企业优惠？

答：企业获得高新技术企业资格后，自高新技术企业证书注明的发证时间所在年度起申报享受税收优惠。

问：具体可以享受哪些税收优惠呢？

答：增值税和企业所得税都可以获得一定的税收优惠。

对于企业所得税，国家需要重点扶持的高新技术企业，减按15%的税率征收企业所得税。自2018年1月1日起，当年具备高新技术企业或科技型中小企业资格（以下统称“资格”）的企业，其具备资格年度之前5个年度发生的尚未弥补完的亏损，准予结转以后年度弥补，最长结转年限由5年延长至10年。

对于增值税，自2023年1月1日至2027年12月31日，允许先进制造业企业按照当期可抵扣进项税额加计5%抵减应纳增值税税额。这里所说的先进制造业企业是指高新技术企业（含所属的非法人分支机构）中的制造业一般纳税人。

问：如果公司是高新技术企业，同时又符合小型微利企业的条件，是否可以同时享受高新技术企业和小型微利企业的税收优惠政策？

答：同时符合两个条件的企业可以选择其中一个优惠政策执行，两个优惠政策不得叠加享受。

问：什么情况会导致高新技术企业资格被取消？

答：已认定的高新技术企业有下列行为之一的，由认定机构取消其高新技术企业资格：

（一）在申请认定过程中存在严重弄虚作假行为的；

（二）发生重大安全、重大质量事故或有严重环境违法行为的；

（三）未按期报告与认定条件有关重大变化情况，或累计两年未填报年度发展情况报表的。

（来源：国家税务总局泰安市税务局）

泰安银行扎实推进企业贷款综合融资成本明示工作

融资成本“晒出来” 银企共赢“更有底”

本报9月16日讯（通讯员 **王国梁**）为深入贯彻落实明示企业贷款综合融资成本工作要求，进一步提高对公信贷业务规范化水平，近期，泰安银行由总行统筹部署，全行上下协同联动，各分支机构迅速响应，多点发力、协同推进，深入各辖区对公企业，扎实开展融资成本明示宣传落地工作，让企业融资成本“看得懂、算得清、管得住”，切实保障企业金融消费合法权益。

活动期间，泰安银行构建“网点阵地、入企走访、线上传播”立体化宣传模式，推动融资成本明示工作常态化落地；安排客户经理深入工业园区、重点企业开展上门走访宣讲，重点宣讲企业贷款综合融资成本清单相关内容，逐项列明企业贷款过程中涉及的各类利率、费用项目，并严格按照统一标准口径进行折算，确保各项成本要素清晰、真实、完整呈现，有效保障对公客户的知情权。

本次专项宣传是泰安银行提升金融服务透明度、深化银企互信、优化融资适配度的重要举措，通过主动“亮成本、晒清单”，不仅有助于企业全面了解融资结构、合理控制财务支出，也进一步巩固了银企合作基础，提升了金融服务的精准性和实效性。

泰安银行将持续落实融资成本明示工作常态化机制，不断优化信贷服务流程，提升对公客户精细化服务能力，以更加公开、规范、高效的服务，持续助力企业轻装上阵、行稳致远，为地方经济社会高质量发展贡献更大金融力量。

望岳

登泰山 观天下

——扫码下载望岳客户端获取更多权威资讯——