

《个体工商户信用评价指标》落地——

# 农商银行如何破解个体经济融资难题

□ 龚德爽

国家市场监督管理总局与国家标准委联合发布的《个体工商户信用评价指标》国家标准，于2025年12月1日起正式实施。这一被称为个体经济“信用身份证”的国标，为金融机构提供了精准服务“导航图”。以此为契机，全国各地农商银行积极探索，通过绘制立体“信用图谱”，将看不见的信用转化为货得到的资金，精准赋能实体经济。

破局“看不清”

多维数据勾勒立体“信用画像”

《个体工商户信用评价指标》构建的5个一级指标、18个二级指标、35个三级指标的综合体系，为信用评估从“一看流水”转向“多维看经营”提供了权威框架。这相当于为农商银行提供了一幅描绘个体经营全貌的“导航图”。

个体工商户最宝贵的资产，往往不是看得见的厂房设备，而是其日积月累的诚信口碑和辛勤耕耘的“信用价值”。因此，农商银行要深刻理解政策内涵，将自身打造成为区域内“懂个体、有温度、高效率”的普惠金融标杆，为服务实体经济高质量发展注入金融“活水”。

在此框架下，数据融合成为关键一步，需要农商银行将国标框架与自身深耕本地数十年的经验相结合，主动对接县市场监管局、发改委、税务、人社、水务、电力等部门，推动公共信用信息与金融信息的共享融合，交叉验证个体工商户纳税的稳定性、社保缴纳的连续性、水电费的规律性及在市场监管领域的守法守信记录等多维信息，使一个原

本模糊的个体工商户形象逐渐清晰，通过构建智能评价模型，将这些定性指标转化为可量化的信用分数，实现了从“人审”到“机审”的初步跨越，让信用评估更高效、更客观。

打通“贷不到”

“纯信用+线上化”让融资触手可及

“纯信用”是破局的第一步。针对个体工商户“轻资产”的现状，农商银行要推出无须抵押、无须担保的“个体诚信贷”等系列产品，突出了“一次授信、随用随贷、循环使用”的特点，精准匹配其灵活的资金需求。

“线上化”则让融资体验焕然一新。个体工商户客户无须多次往返农商银行，仅须通过手机银行APP，即可在几分钟内完成从申请、授权、签约到提款的全流程操作。这种“足不出户、资金到账”的体验，可极大地提升农商银行金融服务的可得性和便利性。

更重要的是，信用实现了“价值变现”。农商银行要坚决贯彻让利实体原则，将信用评价结果与利率定价直接挂钩，形成“信用越好、利率越低”的明确导向；通过内部政策倾斜，对信用极佳的个体工商户客户给予最优惠利率，切实降低了其融资成本，让守信者感受到“信用有价”的实惠。

化解“贷不起”

“政银”合作放大政策乘数效应

即便能够获得贷款，对于部分处于初创阶段或利润微薄的个体工商户而言，利息支出仍是影响其经营信心的敏感因素。要破解“贷不起”的痛点，单靠一方力量有限，农商银行必须善于借助

政府和财政的力量。

为此，“政银”合作扮演了关键角色，需要农商银行积极向当地政府汇报，并联合当地市场监管局、财政局等部门，共同推出“个体经济信用融资专项计划”；同时，根据国标评定出的A级及以上优质个体工商户设立专项资金池，并提供相应的财政贴息支持，形成了“信用筑基、贷款输血、贴息减负、精准直达”的良性闭环。

工作中，农商银行要进一步与财政系统打通数据接口、流程优化，让政策红利更快更准地直达经营主体。个体工商户在获得贷款后，无须提交任何额外申请材料，财政贴息部分在偿还利息时便可自动抵扣，实现“免申即享”。这种“无感兑现”模式，既能确保优惠政策能够直达快享，又能提升客户的获得感。

政策的生命力在于知晓与运用。农商银行要联合相关部门通过线上线下多种渠道开展政策宣讲，并利用网点遍布城乡的优势设立专项服务窗口，推动政策落地，确保符合条件的个体户“应知尽知、应享尽享”。

超越“信用无价”  
动态管理构建良性信用生态

一个健康的信用体系，其生命力在于“赏罚分明”的动态循环。要让信用真正“有价值”，农商银行必须建立一套让守信者一路绿灯、失信者寸步难行并能修复信用的长效机制，将客户的信用评价结果与授信政策深度绑定。

为此，建立“信用积分”体系成为农商银行的核心举措；对于信用记录持续优良的客户，系统会定期自动提升其授

信额度，实施“信用增值”计划，让其感受到信用积累带来的真实价值增长。同时，农商银行要构建智能风控模型，对不同行业的风险特征进行差异化判断，对信用良好、经营稳定的客户进行主动预授信；对存在严重违法失信、重大诉讼或严重逾期记录的客户，则自动触发预警并纳入拦截名单，实现风险的有效隔离。

此外，对非恶意失信并已主动履行义务、纠正行为的个体工商户，农商银行要与当地市场监管部门联合开通“信用修复绿色通道”。在其满足特定条件并经过观察期后，可凭借信用修复证明申请重新评估，从而引导和帮助他们重返诚信经营的轨道，形成“激励守信—惩戒失信—修复信用”的全链条管理闭环。

告别“一刀切”

深耕场景金融赋能特色产业

个体经济业态丰富、千行千面。基于国标框架，农商银行要在统一标尺下量体裁衣、精准滴灌。

行业差异是首要考量。针对批发零售、餐饮住宿、制造业等不同行业迥异的经营模式和风险特征，农商银行要坚持“一行一品”策略，在通用模型中微调参数与权重，确保信用评估能真实反映行业特性；同时，对于信用评价高、有升级意愿的个体工商户，满足“个转企”的专项“成长贷”为其提供了跨越式发展的跳板。这类产品不仅提供额度更高、期限更长的资金支持，还配套提供开户、结算、财税咨询等一站式综合服务，帮助其实现向规范化、公司化运营蜕变。

（作者系湖北公安农商银行党委委员、行长）

近年来，随着我国居民消费能力的提升与金融产品的多样化，个人消费贷款业务快速增长，成为商业银行零售业务的重要支柱。在业务规模扩张的同时贷款用途偏离问题逐渐凸显——部分借款人将贷款资金挪用于购房、投资理财或企业经营，违背了贷款合同“专款专用”的原则。这一现象不仅削弱了消费信贷促进内需的政策功能，还增加了商业银行的信用、合规与声誉风险。本文通过对个人消费贷款用途偏离的风险分析，系统剖析贷款用途偏离的内在机理与治理路径，为防范化解消费金融风险、推动行业高质量发展提供理论参考。

## 个人消费贷款用途偏离的风险分析

（一）信用风险。一是资金挪用削弱了借款人的偿债能力。消费贷款的设计初衷是满足借款人短期消费需求，其还款来源主要依赖于借款人稳定的工资性收入或家庭现金流。然而，当资金被挪用于企业经营、股票投资或房地产交易等高风险领域时，借款人的还款来源转而依赖投资收益，若其投资失败或市场逆转，借款人极易出现逾期或违约，导致商业银行不良贷款率上升。二是用途偏离加剧了贷款风险评估失真。商业银行在审批时依据客户消费用途、收入水平和负债情况确定授信额度与风险定价，若资金流向被篡改，原有的风险假设即失效。

（二）操作风险。一是贷前调查与审批环节存在形式化问题。部分商业银行在业务扩张期追求规模与速度，审批环节依赖客户自报信息，缺乏交叉验证与实地核查。二是贷中与贷后监控手段不足。商业银行对个人贷款资金的流向主要通过账户交易记录进行追踪，但在多层次账户转移、第三方支付通道介入的情况下，传统的监控手段难以实现交易穿透。三是内部激励机制与合规约束失衡。部分商业银行的考核体系过度强调业务增长与放款规模，忽视了贷后管理质量，一线客户经理在业绩压力下，可能出现“默认偏离”或“选择性忽视”现象，使用违规行为在无形中被纵容。

（三）法律与合规风险。一是从合同效力角度看，贷款合同明确规定资金用途属于合同核心条款之一。当借款人违反约定用途时，虽一般不导致合同整体无效，但会使商业银行在法律诉讼中面临举证难、责任界定复杂等问题。二是从监管合规角度看，近年来，监管部门将贷款用途合规列为重点检查内容，并在通报中明确指出，个人消费贷款流入房地产、证券市场属于严重违规行为。若商业银行未能建立有效的用途审查与监测机制，不仅可能被处以罚款，还会影响其后续业务资质与市场声誉。

## 个人消费贷款用途偏离的控制与防范措施

（一）完善贷款用途审查制度。一是强化贷前调查与核实行机制。商业银行应在贷款审批环节严格落实用途核查制度，建立“资料真实性审查—交易背景验证—资金流向匹配”三位一体的核查机制；对贷款申请人提供的购车、家装、教育、旅游等消费合同，应通过与商户或交易平台进行交叉验证，必要时可要求发票、合同及电子支付凭证等作为佐证材料。二是建立差异化审查标准。针对不同类型的个人消费贷款，商业银行应实行差异化的用途审查。例如，汽车贷款和装修贷款应重点关注供应商资质及合同真实性；教育贷款应重点关注培训机构或学校的合法性；而信用类消费贷款则应结合客户信用等级和过往资金流特征确定审查重点。

（二）强化贷中资金流向监控。一是引入封闭式贷款管理机制。商业银行对于大额或高风险的消费贷款，应尽量采用“封闭式资金管理”模式，即贷款资金直接划入指定商户账户或交易平台账户，禁止借款人提取现金或转入非交易相关账户。这种管理方式能有效防止贷款资金流向投资、购房或非法集资等领域。同时，商业银行可通过与商户系统直连的API接口实时监测资金流向，确保贷款资金的支付路径符合合同约定用途。二是运用金融科技手段实时监测。商业银行可借助人工智能与大数据技术，建立贷款资金流向监测模型，对客户资金使用情况进行实时跟踪和异常预警。例如，通过客户账户交易特征分析、商户类型识别、异常转账行为识别等手段，发现贷款资金被挪用于证券、理财、房地产等非消费领域的迹象，从而实现贷中动态风控。

（三）健全贷后检查与违规处置机制。一是实施分层分类贷后检查。商业银行应根据贷款金额、客户风险等级及产品类型制定分层贷后检查机制；对于金额较大、风险较高的贷款，应进行定期人工回访、账务抽查和复核；对于低风险客户，可采用系统自动抽样核查方式，既提高效率，又保证监管覆盖。在贷后核查中，商业银行应重点关注贷款资金流向、消费凭证真实性以及客户还款来源是否与贷款用途相符。二是完善违规行为处置与问责制度。一旦发现贷款用途偏离，商业银行应及时采取风险止损措施，包括提前收回贷款、调整授信额度、列入重点监控名单等；同时，对存在违规放贷、审查不严或内控失效的岗位人员，应追究相应责任，强化内部问责机制。此外，商业银行应与人民银行征信系统和金融监管机构保持信息共享，将严重违规客户纳入信用惩戒体系，形成震慑效应。

（四）推动多方协同监管与信息共享。一是建立跨机构信息共享机制。金融监管部门应推动商业银行、征信机构、消费金融公司及互联网平台之间的信息互通机制，构建以个人信用信息为核心的共享数据库，防止客户在多渠道重复申请贷款并挪用资金。通过数据共享，商业银行可实时掌握客户在其他机构的贷款用途与还款行为，从而精准识别潜在的资金偏离风险。二是强化行业监管与政策引导。金融监管部门应进一步完善个人消费贷款的用途管理制度，明确贷款用途边界，规范消费金融市场行为；同时，应推动出台针对违规用途的处罚细则和风险提示，鼓励商业银行将用途核查纳入合规考核体系，形成长效机制。此外，应建立行业自律组织，推动银行业、消费金融公司及互联网金融平台共同制定贷款用途管理标准，提升行业整体风险防控能力。

（作者单位：江苏宜兴农商银行）

# 农商银行构建智能化审计生态体系的路径

□ 蒋朝明

在金融科技迅猛发展与监管要求日趋严格的背景下，农商银行内部审计工作面临数据海量、业务复杂化、风险隐蔽化的挑战，传统以抽样和现场检查为主的审计模式，在审计资源有限与业务全覆盖、风险及时提示要求之间的矛盾日益突出。本文结合农商银行审计工作实践，探索构建智能化审计生态体系的路径，为农商银行内审数字化转型提供借鉴。

## 问题与挑战

（一）数据根基不牢，整合治理存在短板。一是数据壁垒尚未完全打破，“信息孤岛”现象突出。农商银行关键业务数据分散于各条线部门，缺乏统一、高效、自动化的共享机制，审计部门在制订计划或开展核查时，常因数据收集不及时、不全面而陷入被动。二是数据治理水平有待提升。农商银行各业务系统底层数据标准不一，字段定义模糊甚至冲突，导致跨系统、跨领域的风险关联分析难以精准深入。

（二）复合型人才匮乏，能力断层与人力紧张交织。数智化转型的核心驱动力在于人，但当前农商银行缺乏“审计+科技+数据”的复合型人才，现有审计团队的知识结构仍以传统财

务、信贷审计为主，在数据分析、模型理解及编程能力方面存在明显不足。由于人才短缺，面对复杂专项任务时，农商银行审计部门难以组织强有力协同攻坚队伍。同时，审计团队在将宏观政治监督要求或抽象专业风险点转化为可量化、可执行的数据核查指标方面能力不足，影响了监督协同效果与效率，数智化工具潜力无法充分发挥。

（三）模型与智能工具供给不足，难以应对新型复杂风险。部分农商银行现有技术工具智能化水平与金融风险形态复杂化之间存在巨大鸿沟：一方面，模型供给高度依赖上级行，县级行自主创新能力与能力有限；通用模型成果转化率不足，审计人员需频繁提出优化建议；现有工具主要停留在基于预设规则的“事后”合规筛查阶段，缺乏前瞻性预测预警能力；同时，对于隐蔽性强的员工行为风险和复合型风险，现有规则引擎几乎束手无策。部分农商银行在利用图计算挖掘复杂担保圈、机器学习捕捉早期风险信号等深度智能应用领域近乎空白，难以实现从“点状查弊”到“系统性、前瞻性预警”的转变。

## 对策与建议

（一）深化数据治理与融合应用，

筑牢数智化转型底座。农商银行要构建高质量、一体化的数据资产体系：对内，推动由监管引领、全行业协同及行业内主导的数据治理工程，统一数据标准，打通系统壁垒，建立常态化、自动化的数据共享与交换机制，确保审计部门实时、全面获取所需业务数据；对外，探索引入工商、司法、税务、征信等权威外部数据源，通过依法安全合规的方式与内数据进行深度融合，构建覆盖客户、员工及其关联方的全景式、立体化风险视图；同时，重视非结构化数据价值挖掘，尝试引入自然语言处理（NLP）等先进技术，对信贷调查报告、贷后检查记录等文本信息进行自动化分析，从中提取关键风险信号和情感倾向，并将其转化为结构化数据输入模型，丰富风险识别的维度和深度。

（二）推动技术应用向自动化与智能化演进，打造智慧审计新范式。在此基础上，农商银行要设立清晰的数字化审计岗位序列与职业发展通道，明确不同层级人员能力要求与成长路径，并配套相应激励机制，确保人才引得进、留得住、用得好，打造一支既能深刻理解银行业务与风险，又能熟练驾驭数据与技术的高素质、专业化“审计铁军”，为持续深化数智化转型提供不竭的内生动力。

（三）健全“科技强审”人才与发展体系，激活内生创新动能。农商银行要构建“内部培养+外部引进”的双轮驱动机制：对内，系统性开展数字化赋能培训，通过举办数据分析工作坊、组织模型开发实战项目，推动审计人员与科技部门联合办公等方式，加速现有团队知识结构转型和技能升级；对外，适时、精准引进具备数据科学、IT审计或金融工程背景的专业人才，为团队注入“新鲜血液”和先进理念。

（四）推动技术应用向自动化与智能化演进，打造智慧审计新范式。在此基础上，农商银行要设立清晰的数字化审计岗位序列与职业发展通道，明确不同层级人员能力要求与成长路径，并配套相应激励机制，确保人才引得进、留得住、用得好，打造一支既能深刻理解银行业务与风险，又能熟练驾驭数据与技术的高素质、专业化“审计铁军”，为持续深化数智化转型提供不竭的内生动力。

（作者单位：四川屏山农商银行）

# 推动党的创新理论扎根基层沃土 ——农信机构以“双气”赋能“理论宣传二人讲”的探索实践

□ 喻媛

在新时代党的创新理论传播体系中，“理论宣传二人讲”以搭档协作、优势互补的鲜活形态，成为打通基层理论宣传“最后一公里”的关键载体。扎根“三农”、服务县域的农信机构，肩负着将党的金融政策、惠民理论精准传递给广大农户、小微企业的重大使命。这要求农信机构“二人讲”既要兼具“腹有诗书气自华”的理论深度，又要饱含“烟火气”和“温度”，才能让理论宣讲有高度、有底气；厚植烟火气，方能让党的声音接地气、有共鸣。唯有让“双气”同频共振、相融共生，才能让党的创新理论真正走进田间地头、融入百姓生活，直抵群众心坎，为乡村的蓬勃

发展注入源源不断的精神动力。

## 涵养“书卷气”

筑牢“二人讲”的“理论根基”

（一）以学铸魂，夯实理论功底。“书卷气”的养成，离不开持之以恒的理论学习。农信机构“二人讲”宣讲搭档需建立常态化学习机制，原原本本研读马克思主义经典著作，深入学习习近平新时代中国特色社会主义思想，系统掌握党的创新理

论的核心要义、精神实质与实践要求；坚持读原著、学原文、悟原理，在反复研读中深刻领会其中的立场、观点、方法，不断提升理论素养与政治站位。例如，在宣讲乡村振兴相关政策时，不仅要熟练掌握政策条文，更要从共同富裕的理论高度，城乡融合发展的内在逻辑出发，讲清楚政策出台的时代背景与深远意义。

（二）以思增智，深化思想认知。“书卷气”不仅体现为知识的积累，更彰显为思辨的能力。农信机构“二人讲”宣讲者要带着问题学习、结合实际思考，在学思践悟中深化对理论的理解。比如，在宣讲信用工程建设政策时，可结合农信机构扎根县域的信用体系建设实践——信用评级是基于农户日常履约记录、生产经营状况、邻里口碑等多维度的综合评估，核心是为了降低守信农户的融资门槛、简化审批流程，而非放弃风险管理的“无条件授信”，讲清楚信用贷款的额度会动态匹配农户的实际生产需求与还款能力，既通过“守信受益”引导群众珍惜信用记录，又避免部分农户产生“评上信用户就能随便贷”的认知偏差。

（三）以研赋能，提升宣讲深度。理论的价值在于指导实践，“书卷气”的彰显离不开对实践问题的深入研究。农

信机构“二人讲”宣讲搭档要立足农信机构工作实际，聚焦“三农”发展、普惠金融、乡村治理等基层群众关心的热点难点问题，开展常态化调查研究，走进田间地头、深入农户家中，了解群众急难愁盼，让宣讲内容既有理论高度，又有实践温度。例如，在宣讲金融助力乡村振兴政策时，结合调研中发现的新型农业经营主体融资难问题，从金融供给侧改革的理论视角，解读相关信贷产品的设计逻辑与创新亮点，让听众既学到理论知识，又能解决实际问题。

## 厚植“烟火气” 扎根“二人讲”的“群众沃土”

（一）用活乡土语言，让理论“听得懂”。农信机构“二人讲”宣讲者要学会“说群众话、讲百姓事”，将抽象理论转化为通俗易懂的乡土语言。比如，用“要想富，先修路，金融‘活水’来铺路”比喻金融支持乡村基础设施建设的重要性；用“众人拾柴火焰高，抱团发展赚大钱”讲解合作经济组织的优势；宣讲中穿插方言俗语、民间故事、生活案例，让理论宣讲接地气、有温度，让群众在轻松愉悦的氛围中理解理论内涵；同时，根据不同受众调整语言风格，面对老年群众多用家常话，面对青年群体善用网

言网语，确保宣讲内容入脑入心。（二）聚焦群众关切，让理论“有共鸣”。“烟火气”的核心是贴近群众需求。农信机构“二人讲”宣讲内容要紧紧围绕群众最关心的就业、医疗、教育、养老、金融服务等实际问题，将党的理论与政策融入具体民生故事。比如，宣讲医保政策时，结合村民生病报销的真实案例，讲清楚报销比例、办理流程和惠民成效；宣讲普惠金融政策时，以农户通过小额信贷发展特色产业增收致富的故事，展现金融服务乡村振兴的生动实践；通过讲述身边人、身边事，让群众感受到党的理论与政策不是高高在上的“空中楼阁”，而是与自身利益息息相关的“暖心工程”，引发情感共鸣，增强认同。

（三）创新宣讲形式，让理论“入人心”。农信机构“二人讲”的魅力在于形式灵活多样与互动性强。除传统课堂宣讲外，农信机构要结合基层实际，创新开展院坝会、田间课堂等形式，让宣讲走进群众生产生活场景。比如，在乡村集市开展“流动小舞台”活动，通过快板、小品、情景剧等文艺形式，宣讲防范金融诈骗、反假货币等知识；在村民家中召开“围炉夜话”，与群众围坐一起拉家常、讲政策、解难题；同时，注重互动交流，鼓励

群众提问发言，及时解答疑惑，让宣讲过程成为双向沟通、凝聚共识的过程，真正让理论在与群众的互动中深入人心。（四）融合“双气脉”  
奏响“二人讲”的“时代强音”

（一）搭档互补，实现“双气”融合。农信机构“二人讲”的核心优势在于搭档间的互补。农信机构可通过“理论专家+基层骨干”“机关干部+乡村能人”等组合方式，让具备深厚理论功底的宣讲者负责阐释理论内涵、解读政策背景，提供“书卷气”支撑；让熟悉基层情况、善于与群众沟通的宣讲者负责结合实际案例、运用乡土语言，传递“烟火气”温度。例如，宣讲党的二十大精神时，理论专家从宏观层面解读中国式现代化的理论内涵与实践要求，基层骨干结合当地乡村振兴具体实践，讲述如何通过发展特色产业、完善基础设施、提升治理水平，让中国式现代化在乡村落地生根，实现理论与实践有机结合。

（二）内容赋能，彰显“双气”价值。

在宣讲内容设计上，农信机构要注重将理论深度与实践温度有机结合：一方面，深入挖掘党的创新理论中的民生情怀，从“以人民为中心”的发展思想出发，解

读各项政策背后的民生逻辑，让群众感受到