

财富聚焦

科技专项资金预算较上年增长30% “拨改投”规模已超10亿元

青岛财政多维发力，“真金白银”强科创

□青岛日报/观海新闻记者 傅军

打造财政科学管理
“青岛样本”

2025年，财政部深入贯彻党中央、国务院关于推进财政科学管理的决策部署，在全国12个省份组织开展财政科学管理试点，山东作为综合试点省份，全面承接11项试点任务。经过青岛市委、市政府的积极争取，青岛被确定为山东省财政科学管理综合试点市，是全省仅有的3个综合试点市之一。

为做好综合试点工作，青岛聚焦财政管理重点难点，探索系统性、创新性解决方案，努力为全国财政科学管理改革探路领跑，其中，多维发力，“真金白银”强科创成为耀眼亮点。

青岛财政系统把科技投入摆在重点保障位置，构建总量持续增长、结构持续优化、效能持续提升的科技投入体系。2026年，市级大口径财政科技投入预算安排42.57亿元，较上年增长15%，其中，2026年市级财政科技专项资金预算安排为23.32亿元，较上年增长超30%。



■市财政局和财通集团调研“拨改投”资金支持情况。

强统筹，资金支持“有的放矢”

□

今年以来，市财政已下达三批科技计划，资金规模6.09亿元，其中关键技术攻关等研发类项目经费5.4亿元，占比88%，包括多基色液晶模组及多通道动态调光研究、高集成度超导量子比特调控等多项“卡脖子”技术攻关，得到财政更大力度的经费支持，充分体现了青岛加大投入支持产业创新的决心和政策导向。

“产业竞争加剧，创新才能赢得未来，一些源头性的技术创新投入较大，试错风险大，但今年关键技术攻关项目资助额度最高给到500万元，首期资金到位达到八成（400万元），真正缓解了企业研发资金的困难，现在我们全员振奋加快研发。”一家获得支持的高科技企业负责人开心地说。

企业的感受，是青岛财政深化财政科学管理改革，集中财力支持关键核心技术攻关的一个缩影。

青岛财政以零基预算为切口，从“零”开始，排项目、定规模、立标准，通过打破“基数+增长”的传统预算固化格局，建立“有保有压、能增能减”的预算安排机制，强化重大战略任务财力保障，全面推进科技领域财政资金分配使用方式创新。

零基预算改革前，各部门普遍将上年度资金安排规模作为预算编制的基数，这在当前财政收支矛盾较为突出的情况下，势必会对核心技术攻关等重点支出的资金保障带来较大压力。青岛财政致力于构建资金统筹安排、支出分类别保障、政策跨部门整合的预算安排新机制，为集中财力

支持科技攻坚提供坚实保障。

财政资金在加大投入力度的同时，“有的放矢”地力促创新链与产业链深度融合。围绕市委市政府“10+1”创新型产业体系布局，以科技强市战略为牵引，支持传统产业焕新升级、新兴产业发展壮大、未来产业科学布局，在技术创新、企业培育、平台建设、成果转化、创新生态等五大领域加大投入，通过“稳增长”与“提质效”双向发力，为科技创新提供“源头活水”。

“我们在财政科技绩效管理上持续发力，新增政策逢必评，项目预算先评后保，不固化支持标准，年度预算安排到项目；同时强化验收加绩效评价，开展全过程管理，进行分类绩效评价改革和长周期评价试点。这些措施充分发挥出财政在支持科技创新中的制度性保障作用，不断激发创新创造活力。”市财政局科教处负责人表示。

提质效，“拨改投”规模超10亿元

财政资金“拨改投”是新形势下财政落实零基预算、全力支持科技创新和产业发展的重要抓手，也是优化财政资源配置、提高财政资金使用效率的重大改革举措。

“拨改投”的最大特色不是锦上添花，而是雪中送炭，将传统的财政拨款、补贴与股权投资相结合，既保留了财政资金的引导属性，又引入了市场化运作机制，补齐科研成果到产业化过程中的市场要素，实现了从“一次性支出”向“可持续培育”的转变。

经过几年探索实践，尤其在财政科学管理试点加持下，青岛“拨改投”持续进阶，力争建成投资领域广、投资力度大、支持政

策优的“拨改投”资金体系。

截至目前，青岛围绕科技成果转化、创新平台培育等设立了硕果金、北航金、青能金等不同定制版的科技资金“拨改投”模式，累计规模超10亿元，已完成投资项目超30个，带动社会资本超30亿元。

每年支持的关键技术攻关项目超百项，这是推动科技企业创新发展、支撑产业转型升级、实现高质量发展的核心引擎。如何加速技术攻关项目产业化进程，通过有效机制做强企业培育和产业创新，已成为科技资金支持机制的重点课题。

面对突破性成果市场前景不明朗，产业化投入大、投资人不敢投的困境，青岛市创新“拨改投”资金管理新模式，探索实施了先拨+后投的机制，从“授之以鱼”到“授之以渔”，2025年设立“科技金”，实施路径上尝试从“注资”到“托管”，由平台公司面向技术攻关项目给予投资支持。2025年市级股权投资资金8000万元，同时联动中央引导地方专项600余万元，委托财通集团运营管理，投资范围主要为市科技局评审筛选的关键技术攻关项目。

截至目前，“科技金”已完成对青岛未来移动医疗科技有限公司、物元半导体技术（青岛）有限公司、青岛无疆技术有限公司等4个项目的投资，投资额达4000万元，另有3个项目在协议谈判。这些财政资金带动社会资本积极跟投这3家企业，拓宽了科技型企业融资渠道。

促联动，撬动金融“大资源”

深化财政科学管理，不仅要着眼于宏观设计和资金投放，更要构建直达微观主

体的传导机制，通过财金联动，以财政“小资金”撬动金融“大资源”，共同托举科技创新之“光”，成为其中重要一极。

科技创新具有研发周期长、投入强度大、风险不确定性高等特点，单一金融工具难以覆盖全链条需求。青岛积极推动财政政策工具、银行信贷、股权投资、资本市场、担保保险等协同发力，通过“贴息”“贴担”“贴保”等手段精准施策，构建“投、贷、保、担、补”一体化科技金融生态，逐步构建起直接融资与间接融资支持相结合，科技保险保障为补充，科技金融生态为支撑，多层次、专业化的科技金融服务体系。

力促金融机构将更多金融“活水”精准滴灌于科技创新，青岛针对特定科技型企业和场景需求，创新推出“投（保）贷联动”，目前，政策已升级到投贷保、投贷、跟贷、保贷4种模式联动，财政贴息叠加的4.0版本。2025年，又推出“青科贷”“青科担”“青科保”三项核心科技金融政策，引导投资机构、担保机构、保险机构参与科技型企业信贷融资和研发创新活动，形成财金联动支持机制，推动实现科技金融风险收益有效平衡。

人民银行青岛分行的统计显示，截至一季度，全市科技创新贷款余额达6213.7亿元，较年初新增413.6亿元，同比多增100.7亿元，同比增长9.4%，高于各项贷款增速3.4个百分点。

在财政资金的强力撬动下，青岛银行机构还与保险公司携手，提供与科技型企业生命周期相适应、覆盖科技创新活动全流程的金融产品，合力帮助企业走好科技研发“第一步”、打通成果转化“最后一公里”。至一季度末，全市科技保险保费收入同比增长54%。

为全国数据资产全过程管理试点贡献可复制、可推广的“青岛方案”

党建领航 数据破冰

2026年是“十五五”规划的开局之年，也是财政部数据资产全过程管理试点的攻坚之年。青岛市作为试点城市，于近日在深交所成功发行全国首单数据资产信托收益权ABS，储架总额10亿元，首期发行5.32亿元，累计吸引19.8亿元市场资金认购，超额认购3.72倍，发行利率2.29%，创行业历史新低，获资本市场高度认可。

这一里程碑式突破的背后，是青岛市财政局资产管理处党支部坚持党建引领，勇闯改革“无人区”的生动实践，为全国数据资产全过程管理试点贡献了可复制、可推广的“青岛方案”。

数据作为数字经济的核心生产要素，其市场化配置过程中数据资产权属模糊、价值难定、质押受限等痛点成为长期难以解决的“拦路虎”。面对改革深水区，青岛市财政局资产管理处党支部始终把政治建设摆在首位，深入学习贯彻党的二十届四中全会关于“深化数据资源开发利用”的决策部署，将党建工作与数据资产管理、财政金融创新同谋划、同部署、同推进。

一直以来，数据资产仅作为“增信附属物”，而非主要融资标的。面对纯数据资产证券化无先例可循、无路径可依的困境，市财政局资产管理处党支部主动“走出去、请进来”，与青岛数据集团资产评估中心、青岛融资担保集团增信公司、中信银行青岛分行政府与机构客户部等党支部开展结对共建，建立“党建共融、难题共商、资源共享、成果共享”机制，定期召开党建联席会，围绕底层资产筛选、登记评估、信用增进等堵点难点开展联合攻关。

坚持质量优先，重塑资产筛选逻辑。共建单位通过严格筛选机制，精选能够持续产生稳定、可验证现金流的优质数据资产，让数据本身的质量和盈利能力成为核心衡量指标。在此过程中，共建单位党员带头驻场作业，累计完成上百例数据资源清洗、脱敏、治理，确保入池数据“干净、准确、可用”。

坚持标准构建，健全等级评估体系。针对纯数据资产非实体经济、可无限复用、价值动态波动等行业估值难题，各共建单位通过深入调研，创建以收益法为核心、成本法为辅助的行业首套可落地、可验证的纯数据资产证券化估值体系。

坚持协同联动，创新信用增进范式。共建单位共同设计“数据集团挖掘价值、担保集团夯实信用、证券公司嫁接资本”的闭环运营机制。通过引入AAA主体信用评级的青岛融资担保集团作为增信义务人，以强主体兜底实现“数据信用”向“机构信用”的升级。

全国首单数据资产ABS的成功发行，是党建与业务深度融合的标志性成果。共建单位始终坚持以党建“组织力”赋能业务“生产力”，将党的政治优势、组织优势转化为数据要素改革的攻坚优势、创新优势，实现新突破。

推动价值转化，实现数据要素独立融资。本次数据资产ABS首次实现数据资产不依赖主体信用、不依附传统抵押物，仅凭自身稳定现金流和内在价值获得资本市场定价，率先在全国范围内破解了数据要素价值认定难、质押登记难、风险管控难等关键瓶颈，让数据真正成为可交易、可融资、可证券化的独立核心资产。

凝聚标准共识，构建可复制推广体系。共建单位坚持以党建促协同、以党建聚共识，围绕数据资产证券化全流程操作规范开展联合攻关，梳理形成“数据资源筛选—合规确权—价值评估—增信设计—SPV结构搭建—交易所审核—发行落地”的纯数据资产证券化全流程路径，为全国范围内推广数据资产证券化提供了清晰的技术路线和合规框架。

激活发展动能，助力实体经济提质增效。共建单位围绕赋能数字经济发展，把服务实体经济作为检验党建成效的试金石。通过将合规化数据资源转化为标准化金融产品，有效盘活长期积压的数据资源存量，引导更多金融资源流向数字经济领域。

王瀛南 赵传启 张亮

轻松办税

税务热点问答

纳税人登记为一般纳税人后还可以转为小规模纳税人吗？

答：根据《中华人民共和国增值税法实施条例》（中华人民共和国国务院令 第826号）规定：“第三十六条 纳税人登记为一般纳税人后，不得转为小规模纳税人。第五十四条 本条例自2026年1月1日起施行。”

小规模纳税人（不含自然人）销售自己使用过的固定资产征收率是多少？

答：自2026年1月1日起，小规模纳税人（不含自然人）销售自己使用过的固定资产，可以选择按照简易计税方法依照3%征收率减按2%计算缴纳增值税。

自2026年1月1日至2027年12月31日，小规模纳税人发生除销售、出租不动产或者转让土地使用权之外的增值税应税交易，依照3%征收率减按1%征收率征收增值税。

A000000企业所得税年度纳税申报基础信息表中“主要股东及分红情况”如何填写？

答：A000000企业所得税年度纳税申报基础信息表中“主要股东及分红情况”，纳税人填报本企业投资比例位列前10位的股东情况。包括股东名称、证件种类（营业执照、税务登记证、组织机构代码证、身份证、护照等）、证件号码（统一社会信用代码、纳税人识别号、组织机构代码号、身份证号、护照号等）、投资比例、当年（决议日）分配的股息、红利等权益性投资收益金额、国籍（注册地址）。纳税人股东数量超过10位的，应将其余股东有关数据合计后填入“其余股东合计”行次。

纳税人股东为非居民企业的，证件种类和证件号码可不填报。

分支机构是否可以单独享受小型微利企业优惠？

答：企业设立不具有法人资格分支机构的，应当汇总计算总机构及其各分支机构的从业人数、资产总额、年度应纳税所得额，依据合计数判断是否符合小型微利企业条件。

从一次团建结缘到380万元授信，全周期陪伴绿村现代农业示范园区向“农业+文旅”蝶变

青岛银行：以“人才贷”浇灌“绿村”田园

□青岛日报/观海新闻记者 王奕宁

“我们特别满意青岛银行的服务。给他们五星好评！”青岛绿村现代农业示范园区理事长张琪璋站在一座整齐排列的温室大棚前，笑着对记者说道。

从一场员工团建的偶然相遇，到一笔380万元的组合融资，再到覆盖60多户新型农业经营主体的普惠网络——这家本土法人银行正以“人才贷”为切口，精准服务现代农业，为乡村振兴注入可复制的金融活水。

一场始于采摘的银企缘分

“我们跟绿村的缘分，说起来挺有意思——最早是支行搞团建，大家觉得这儿采摘环境好，一来二去就熟了。”青岛银行胶州支行行长马晓均回忆道。彼时，绿村合作社还只是南王疃村一片普通的大棚基地，主要靠种蔬菜、做批发，资金周转全靠自有积累。

随着乡村振兴战略的推进，青岛绿村现代农业示范园区负责人张居居敏锐地意识到：仅靠卖菜，附加值太低。于是，他开始谋划扩建大棚，引进热带观赏植物、开发研学课程，将园区升级为集绿色种植、生态采摘、休闲观光于一体的农业综合体。

青岛银行在定期走访中捕捉到了这一需求。“我们长期扎根胶州，清楚哪些经营主体在转型、缺什么。绿村合作社从2008年成立，快20年了，在胶州是数得着的农业龙头企业。”马晓均介绍。银行没有简单套用传统



■青岛银行胶州支行行长马晓均（左一）实地走访绿村现代农业示范园区。

涉农贷款的“抵押思维”，而是看中了企业背后的人才价值——合作社理事长张琪璋是当地农业致富带头人，团队手握节水滴灌、温控系统等多项实用技术，这正是青岛银行“人才贷”的目标客群。

2020年，第一笔贷款落地。青岛银行为绿村合作社设计了“信用+抵押”组合融资方案：依托张琪璋的人才资质，快速审批发放200万元“人才贷”——纯信用、无抵押、利率优惠；同时以园区自有房产为抵押，增加180万元流动资金贷款。总额380万元，从授信到放款仅用7个工作日。

“人才贷”是青岛银行与省市金融办合作推出的专项产品，面向科技带头人、泰山学

者、乡村之星等人才领力的企业，最高额度可达1000万元。“农业领域抵押物普遍不足，但很多合作社的带头人是有技术、有专利的‘新农人’。我们看重的就是他们的技术带头能力和长期发展前景。”青岛银行普惠金融部负责人解释。

对绿村合作社而言，这笔资金被精准投入到最急需的地方：新建冬暖式大棚、维护原有139座大棚、采购优质种苗和有机肥，以及建设研学基地的配套设施。如今，绿村合作社园区占地1400余亩，拥有冬暖式大棚139座、PD连栋温室3座，四季可采摘的品种从传统的西红柿、黄瓜扩展到长果桑、草莓、金橘、枇杷等10余种。园区不仅与胶州市实验

中学、青岛极地海洋世界、青岛市菜篮子工程集团等签订了长期供货协议，还成为胶州市少年儿童活动基地。“青岛银行对我们特别有信心。”张居居说。

从“一村绿”到“满园春”

绿村合作社的故事并非孤例。在胶州，红辣椒、大白菜、里岔黑猪等特色农业产业集群星罗棋布。“胶州这边，我们已服务了60多户。”马晓均说道。

“我们不是等企业上门要贷款，而是提前介入、长期陪伴。”马晓均介绍。支撑这一模式的，是青岛银行系统化的普惠金融能力：截至2026年3月末，全行普惠贷款余额达566.09亿元，较年初增长6.37%；普惠客户数7.13万户。

为更精准服务广大小微企业和农业经营主体，青岛银行还针对全省171个重点产业集群制定专属服务手册，明确了从调研到落地全流程——审查、审批人员前置参与方案制定和行业调研，确保调研结束后15个工作日内设计完成专属产品方案。正是这套“数据画像+快速响应”的机制，让青岛银行能够像服务绿村合作社一样，为全省特色产业集群提供批量化、可复制的金融支持。

从一场团建偶遇到一笔380万元贷款，从一处大棚基地到一个年接待数万人次的农旅综合体，青岛银行以“人才贷”为杠杆，撬动的不仅是绿村合作社的转型升级，更是金融服务乡村振兴的无限可能。下一步，青岛银行将继续深化与省市担保集团、财政局的合作，让更多“乡村之星”获得更有针对性的信用支持，在齐鲁大地上浇灌出更多科技田园。