

DOI: 10.13253/j.cnki.ddjjgl.2025.01.010

# 金融创新赋能沿边自贸试验区高质量发展： 现状、问题与策略

李光辉<sup>1,2</sup>, 程仕杰<sup>1</sup>

(1. 广西大学 经济学院, 广西 南宁 530004;  
2. 对外经济贸易大学 中国自贸区战略研究院, 北京 100105)

[摘要] 沿边地区是我国扩大对外开放、畅通国内国际双循环的关键枢纽, 沿边自贸试验区在我国开放型经济体系建设中具有重要的战略意义。近年来, 我国沿边自贸试验区把金融创新摆在突出位置, 金融创新的政策框架体系不断完善, 服务现代化产业体系建设水平持续提升, 推动跨境开放合作能力不断增强, 支持中小微企业发展取得新成效。但金融创新在赋能沿边自贸试验区高质量发展中也表现出一些突出问题: 金融创新支持实体经济发展存在障碍, 助力新质生产力发展动能有待提升, 推动高水平对外开放功能尚需强化, 对绿色发展带动能力不足。新形势下, 为了更好地以金融创新赋能沿边自贸试验区高质量发展, 要优化资源配置、增强金融创新对实体经济服务能力, 强化科技金融赋能、助力新质生产力培育, 推动金融高水平对外开放、加快构建开放型经济新体制, 大力发展绿色金融、支持生态文明建设。

[关键词] 金融创新; 沿边地区; 自贸试验区; 新质生产力; 高质量发展

[中图分类号] F832; F752 [文献标识码] A [文章编号] 1673-0461 (2025) 01-0082-07

中国陆地共有广西、云南、西藏、新疆、甘肃、内蒙古、黑龙江、吉林、辽宁九个沿边省(自治区)。党的十八大以来, 以习近平同志为核心的党中央高度重视沿边地区的发展和治理问题, 提出了“治国必治边”<sup>[1]</sup>的战略思想。党的二十届三中全会审议通过的《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》(以下简称《决定》)提出: 发挥沿边优势, “优化区域开放功能分工”<sup>[2]</sup>。党的二十大报告指出: “加强边疆地区建设, 推进兴边富民、稳边固边。”<sup>[3]</sup>习近平总书记在沿边地区考察时也曾强调: 要“牢牢把握高质量发展这个首要任务和构建新发展格局这个战略任务”, “努力在推动边疆民族地区高质量发展上展现更大作为”<sup>[4]</sup>。进入新时代,

随着“双循环”新发展格局的构建、“一带一路”倡议的加快推进, 沿边地区已经由改革开放的末梢变为前沿。《决定》提出: “实施自由贸易试验区提升战略, 鼓励首创性、集成式探索。”<sup>[2]</sup>自贸试验区作为我国以扩大对外开放进一步全面深化改革、推进中国式现代化的综合试验平台, 对推动沿边地区高质量发展具有重要的战略意义。截至目前, 我国已分批次在辽宁、广西、云南、黑龙江、新疆五个沿边省(自治区)设立了自贸试验区, 极大推动了沿边地区开放型经济发展进程<sup>①</sup>。

《决定》提出: “深化金融体制改革。”<sup>[2]</sup>金融是国民经济的血脉, 是国家核心竞争力的重要组成部分。当前, 我国正在大力推动金融创新,

收稿日期: 2024-08-25

基金项目: 国家社会科学基金一般项目“新发展格局下广西与周边国家外贸高质量发展水平测度与提升路径研究”(22BGJ077); 吉林财经大学全国中国特色社会主义政治经济学研究中心科研项目“中国边疆地区开发开放效应评估与提升路径研究”(2022WQN012)。

作者简介: 李光辉(1965—), 男, 北京市人, 博士, 教授、博士生导师, 广西大学经济学院院长, 广西大学中国-东盟金融合作学院院长, 中国(广西)自由贸易试验区研究院院长, 对外经济贸易大学中国自贸区战略研究院首席专家, 中国国际经济合作学会副会长, 国务院特殊津贴专家, 研究方向为自贸试验区建设、沿边开发开放; 程仕杰(1996—), 男, 河南周口人, 本文通讯作者, 广西大学经济学院博士研究生, 研究方向为自贸试验区建设。

加快构建中国特色现代金融体系。2023 年中央金融工作会议强调:“持续推进我国金融事业实践创新、理论创新、制度创新, 奋力开拓中国特色金融发展之路”, “坚持在市场化、法治化轨道上推进金融创新发展”<sup>[5]</sup>。金融创新作为金融业发展的重要动能、中国特色现代金融体系建设的核心内容之一, 对推动经济社会高质量发展意义重大。

近年来, 沿边自贸试验区建设、金融创新对经济社会高质量发展的影响成为了理论研究和实践发展的热点议题。关于沿边自贸试验区的研究主要集中在建设意义、任务和策略等方面。如: 杨春庭 (2023)<sup>[6]</sup> 从为国家试制度、为改革闯新路、为广西谋发展三个层面论述了广西自贸试验区建设的重大意义, 并提出通过加快对接高标准国际经贸规则、积极落地实施国家层面自贸试验区制度创新成果、推动开放平台协调发展等来推动广西自贸试验区高质量发展; 郭树华 (2021)<sup>[7]</sup> 认为目前我国自贸试验区布局正在向中西部倾斜, 这对扩大中西部地区对外开放、以开放促发展具有重大意义; 朱婧 (2023)<sup>[8]</sup> 认为云南作为我国首次在沿边地区布局的自贸试验区之一, 建设任务是探索建立沿边、跨境的开放新路径、新模式和新机制; 李光辉 (2023)<sup>[9]</sup> 提出需要把沿边自贸试验区的区位优势转化为发展优势, 以制度型开放推动新时期高水平对外开放。“高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务”, 必须“始终以创新、协调、绿色、开放、共享的内在统一来把握发展、衡量发展、推动发展”<sup>[10]</sup>。目前关于金融创新对经济社会高质量发展影响的研究主要集中在培育新质生产力、产业升级、数字化转型、绿色发展等方面。如: 余鑫鑫、赵延杰等 (2024)<sup>[11]</sup> 采用超效率 SBM 法研究得出: 数字金融创新能够提升企业新质生产力; 刘会政等 (2024)<sup>[12]</sup> 构建了产业转型升级的测度框架, 实证研究发现数字金融创新能够显著促进中国产业转型升级; 何涌、凌纪 (2024)<sup>[13]</sup> 采用双向固定效应模型分析了金融科技创新对企业数字化转型的作用, 并提出通过加强金融基础设施建设、完善金融监管体系等加快企业数字化转型; 王杰、王军 (2024)<sup>[14]</sup> 构建空间杜宾模型研究发现, 绿色金融创新能够显著提升本地能源利用效率。

总的来看, 近些年学界对沿边自贸试验区建设、金融创新影响经济社会高质量发展的研究不断增多, 但关于金融创新赋能沿边自贸试验区高质量发展的研究却较为欠缺。另外, 沿边地区地

理区位条件特殊, 经济发展也具有一定的特殊性, 而现有研究大多缺乏针对性。金融创新是沿边自贸试验区建设的主要任务之一, 国务院印发的《中国 (广西) 自由贸易试验区总体方案》(2019) 把“深化金融领域开放创新”作为广西自贸试验区建设的 7 项主要任务和措施之一, 提出“打造面向东盟的金融开放门户”; 《中国 (云南) 自由贸易试验区总体方案》(2019) 提出“扩大金融领域对外开放”, “推动跨境人民币业务创新发展”; 《中国 (新疆) 自由贸易试验区总体方案》(2023) 把“深化金融服务和开放创新”作为新疆自贸试验区建设的 8 项主要任务之一, 提出“增强金融服务功能”, “提升对自贸试验区内科创企业的金融服务水平”等。当前, 我国沿边地区进入了经济增长速度最快、发展质量最好、开放水平最高的时期, 金融创新发挥了不可替代的作用。在我国大力发展新质生产力、加快构建“双循环”新发展格局的背景下, 本文在已有研究的基础上, 结合沿边地区经济发展实际, 按照“现状—存在的问题—策略建议”的思路, 旨在深入分析金融创新赋能沿边自贸试验区高质量发展的现状和存在的问题, 从而提出相应的策略建议, 以期对推动我国开放型经济新体制构建、加快沿边地区经济发展具有指导意义。

## 一、金融创新赋能沿边自贸试验区高质量发展的现状

### (一) 政策框架体系不断完善

对照自贸试验区建设总体方案, 沿边地区出台了多部支持和引导自贸试验区金融创新的相关文件, 持续推动金融创新环境的优化和金融创新效能的提升, 顶层设计不断完善。云南出台了《云南省推进自由贸易试验区贸易投资便利化改革创新实施方案》, 提出创新账户体系管理, 开展知识产权证券化试点, 加强金融创新对云南自贸试验区实体经济发展的支持力度; 黑龙江出台了《关于金融支持中国 (黑龙江) 自由贸易试验区建设的通知》, 提出以金融改革创新为支点, 大力推动黑龙江自贸试验区产业升级、贸易投资便利化、深化与东北亚开放合作; 广西出台了《加快建设面向东盟的金融开放门户若干措施》, 提出集聚优质金融要素, 推动跨境金融服务创新, 实施区域重大金融改革, 加快广西金融供给侧结构性改革; 辽宁出台了《辽宁省“十四五”金融业发展规划》, 提出推动自贸试验区内实施资本

项目外汇收入便利化改革,探索资本自由流入流出和自由兑换,推动建设符合辽宁自贸试验区发展特点的金融监管机制;新疆出台了《金融支持中国(新疆)自由贸易试验区喀什片区高质量发展若干措施》,提出创新支持企业实际需求的信用类融资产品,拓宽企业抵质押物范围,推动经常项目外汇管理制度改革和贸易融资资产跨境转让等。这些文件、方案的出台,以国家战略为导向,突出了沿边地区实际与发展特色,提出了金融创新支持沿边自贸试验区高质量发展的重点领域,有效激发了金融发展动能,明确了金融创新赋能沿边自贸试验区高质量发展的路径和方向。

### (二) 服务现代化产业体系建设水平持续提升

金融创新能够带动社会资本参与构建服务产业全生命周期的金融支撑体系,促进资金链服务产业链,是推动沿边自贸试验区产业升级的重要力量。近年来,沿边各自贸试验区积极推动现代化产业体系建设领域金融创新,赋能新质生产力发展取得卓越成效。广西自贸试验区以科技金融赋能产业升级,引导金融机构围绕重点领域、重点产业加强金融产品创新和服务模式创新,针对新一代信息技术、新材料等战略性新兴产业开展“一链一策一批”行动,新兴产业链产值不断提升。2024年2月,广西出台了《促进中国(广西)自由贸易试验区高质量发展行动计划》,提出加快中国-东盟金融城建设,加强金融创新对新能源汽车及零部件、电子信息、东盟特色产品加工、石化化工、新材料等5条跨境产业链的支持力度。据估计,2024年广西自贸试验区新能源汽车及零部件等5条产业链的产值将突破2000亿元<sup>[15]</sup>;云南自贸试验区积极推动开展本外币合一银行账户体系试点,创新支持融资租赁发展政策,大力引进融资租赁企业,支持民间资本和第三方服务机构设立融资租赁公司,在电子信息、新能源汽车等产业领域开展融资租赁,现代化产业体系建设的融资难题得到了有效缓解;黑龙江自贸试验区依托黑龙江省产业投资引导基金,重点服务自贸试验区内航空航天、高端装备与机器人、新材料等战略性新兴产业,积极推广实施“紫丁香”计划,鼓励科创企业在银行间市场发行科技创新票据、科技创新公司债券等,直接解决了科创企业的资金发展难题,科技与金融融合赋能自贸试验区产业发展的水平不断提升。这些措施的实施有效提升了金融创新服务实体经济的能力与质效,为沿边自贸试验区内现代化产业体

系建设提供了融资保障,加快推动了产业结构的优化升级。

### (三) 推动跨境开放合作能力不断增强

沿边地区地处“双循环”重要节点位置,拥有国家重点开发开放试验区、边境经济合作区、跨境经济合作区、边境旅游试验区、跨境旅游合作区、自贸试验区、沿边口岸等多类国家级对外开放合作平台,目前已成为我国对外开放的前沿地带。近年来,沿边各自贸试验区充分发挥区位优势 and 平台优势,不断提升跨境金融业务创新水平,以跨境金融推动对外开放的能力不断增强。如:广西自贸试验区聚焦跨境资金自由便利,加快推动本外币合一银行账户体系试点,探索与越南、泰国等东盟国家开展双边本币结算,鼓励自贸试验区内银行业金融机构发展大宗商品贸易融资、供应链贸易融资、外保内贷等跨境融资业务,促进人民币国际化水平持续提升,为广西加快打造面向东盟的金融开放门户、深度融入中国-东盟自由贸易区提供了强大动力;黑龙江自贸试验区依托对俄地缘优势,大力发展对俄特色金融,推动中俄本币交易,创新对俄现钞跨境调运模式,在卢布汇率避险、对俄同业银团贷款、卢布做市交易、跨境贸易融资等领域提供了丰富的金融产品,便利了黑龙江与俄罗斯之间的贸易投资往来。据统计,2023年黑龙江对俄罗斯进出口贸易总额达2103.9亿元人民币,同比增长13.5%,占黑龙江对外贸易进出口总额的比重已高达70.62%<sup>[16]</sup>;云南自贸试验区广泛推广“跨境E证通”业务,通过跨境人民币电子单证功能实现汇款业务全流程线上化,推行跨境人民币结算场景特色服务,进一步提高了自贸试验区内企业与境外合作方的交易效率,扩大了贸易规模。据统计,2024年1至6月,云南跨境人民币实际收付486.37亿元,同比增长31.81%,人民币在云南全省本外币跨境收支中占比高达43.65%<sup>[17]</sup>。人民币跨境结算等跨境金融模式的创新满足了沿边自贸试验区内贸易、投资等新业态的发展需求,金融创新对沿边自贸试验区外向型经济发展的支撑能力不断增强,实现了在更高层次上助力沿边地区对外开放。

### (四) 支持中小微企业发展取得新成效

中小微企业是我国经济发展的活力源泉,是稳定就业、保障民生的重要载体。2023年中央金融工作会议强调:“优化资金供给结构,把更多金融资源用于促进科技创新、先进制造、绿色发展和中小微企业。”<sup>[5]</sup>党中央和国务院历来高度

重视中小微企业发展,先后出台了《关于开展“一链一策一批”中小微企业融资促进行动的通知》《关于2023年加力提升小微企业金融服务质量的通知》《统筹融资信用服务平台建设提升中小微企业融资便利水平实施方案》等一系列文件,着力打造集政策引导、信息共享、渠道对接、服务适配、激励约束于一体的中小微企业金融服务与支撑体系,普惠金融对中小微企业的支持力度不断增强。在这一背景下,沿边各自贸试验区持续优化普惠金融服务中小微企业的体制和机制,着力构建高质量的普惠金融体系,创新出台了一系列产品和服务。如:广西自贸试验区围绕“惠企、利民、兴农”目标,引导银行和保险机构持续加大普惠金融投入;2023年,广西“桂惠贷”常规产品投向中小微企业市场主体金额占比达97.25%,同比提升了5.18%,普惠型小微企业贷款余额达5037.19亿元,同比增长18.89%,贷款平均利率下降至4.43%,实现了连续6年下调<sup>[18]</sup>。云南自贸试验区昆明片区积极用好“昆易贷”等普惠金融政策,支持金融机构加大对片区内企业信贷投放力度;2023年,云南自贸试验区昆明片区共计拨付贴息资金171万元,兑付金融机构奖补资金260万元,通过“昆易贷”支持区内210家小微企业获得贷款3.6亿元<sup>[19]</sup>。黑龙江自贸试验区推出系列减费让利惠企措施,积极用好黑龙江省级中小企业稳企稳岗基金担保贷款风险补偿政策,引导金融资本向中小微企业倾斜;截至2024年4月末,黑龙江全省新一轮省级中小企业稳企稳岗基金担保贷款投放金额达103.08亿元,投放企业共5337户<sup>[20]</sup>。普惠金融政策的创新有效激发了沿边自贸试验区中小微企业活力和内生发展动力,与沿边实体经济发展相适应的中小微企业金融创新服务体系正在加快形成。

## 二、金融创新赋能沿边自贸试验区高质量发展中存在的问题

### (一) 金融创新支持实体经济发展仍存在障碍

实体经济是在国际经济竞争中赢得主动的根基,而金融是实体经济的血脉。近年来,我国金融业改革和金融体系建设取得了巨大成就,金融市场更加完善,金融要素价格市场化水平不断提高,融资结构不断改善,金融创新服务实体经济发展的能力不断增强。但金融创新支持沿边自贸试验区实体经济发展仍然存在一定障碍,这主要

表现在沿边自贸试验区所在地区金融资源结构性错配问题突出,金融创新对实体经济薄弱地区、薄弱部门支持力度不足,支持机制不完善。一方面,金融机构在配置金融资源时一般倾向于发达地区,与中东部发达地区相比,沿边自贸试验区经济发展落后,产业基础较为薄弱,金融服务的可获得性相对较低;另一方面,金融机构在配置金融资源时更倾向于国有企业和大型企业,而民营企业和小微企业作为支持沿边自贸试验区实体经济发展的力量,所得到的金融资源与其产出规模、就业吸引规模相比呈现出不匹配的情况。近年来,由于资金进入实体经济的流通渠道不够畅通等问题,大量的低成本资金流入了房地产市场、股票市场等,科技创新等实体经济部门融资成本不断被推高,给沿边自贸试验区实体经济发展带来了负面影响。

### (二) 金融创新助力新质生产力发展动能有待提升

生产力是推动社会进步最活跃的因素,新质生产力作为一种先进生产力质态,突出创新的主导作用,具有高科技、高效能、高质量的特征。大力发展新质生产力,是加快建设现代化经济体系、推动构建新发展格局、实现高质量发展的战略选择。金融创新能够提升资金配置效率,为新质生产力发展提供全方面的资金支持和全方位的金融服务,缓解科技创新融资约束,畅通经济大循环,是新质生产力发展的关键影响因素之一。科技金融是以金融创新推动新质生产力发展的重要抓手,目前,沿边自贸试验区科技金融发展取得重大成效,但也存在一些问题,这主要表现在:一是科技金融对沿边自贸试验区重大科技创新领域关键核心技术攻关、中小企业科技创新、科技成果产业化等方面支持力度不足,所出台的科技金融产品呈现碎片化特征,难以覆盖全产业链条和全产业生命周期;二是科技创新领域政策性金融支持力度有待提高,政策性金融工具也不够丰富,仅依靠市场力量,难以推动一些重大、前沿领域的关键核心技术攻关;三是对科技型企业的信用评级标准有待完善,许多科技型企业尤其是中小企业呈现出重研发投入而轻资产的特点,难以符合金融机构的信用评级标准,而一些沿边地区知识产权质押融资发展也不够成熟,降低了中小型科技企业金融资源的可获得性。

### (三) 金融创新推动高水平对外开放功能尚需强化

以金融创新推动沿边自贸试验区高水平对外

开放,是提升我国沿边地区金融改革开放水平和金融开放竞争力,打造全方位对外开放新格局的重要举措。近年来我国设立了一批沿边金融综合改革试验区,大力发展跨境人民币业务,出台了跨境金融综合服务方案,推动沿边地区金融机构“引进来”和“走出去”相结合。在金融创新的辐射、引领下,沿边自贸试验区对外开放水平不断提升,其中的问题表现在:一是跨境人民币业务创新水平有待提高。目前,沿边自贸试验区在推进人民币贸易投资领域跨境使用上规模较小,自贸试验区内企业与“一带一路”共建国家在大宗商品、投资、进出口贸易中使用人民币结算的数额有待提高。同时,沿边自贸试验区跨境人民币双向融资业务拓展范围不够宽广,沿边自贸试验区内金融机构和企业从境外借入人民币资金、融入境外低成本资金的力度不足,银行机构向境内机构的境外项目发放人民币境外贷款的规模较小。二是沿边自贸试验区内开放型金融机构数量不足。目前,外资银行在沿边自贸试验区内设立的分行、子行和专营机构较少,且外资银行、外资保险经纪公司业务范围单一,沿边自贸试验区内外资控股的证券公司、保险公司、期货公司、外资保险集团等也同样较为缺乏,限制了沿边地区金融开放水平的提升。

#### (四) 金融创新对绿色发展带动能力不足

我国沿边地区资源型产业占比较大,近年来沿边地区坚持“绿水青山就是金山银山”的新发展理念,围绕降碳、减污、扩绿、增长大力推动绿色发展。基于此,沿边自贸试验区金融机构不断创新绿色金融产品与金融服务,构建了包括绿色信贷、绿色租赁等在内的多元化绿色金融服务体系,新能源汽车、清洁电力等绿色产业发展规模不断扩大,铝、机械、冶金等传统产业向绿色化、高端化、智能化方向发展加快,自贸试验区产业结构绿色化转型步伐加快。但在现实实践中,金融创新带动沿边自贸试验区绿色发展仍然存在一些问题,这表现在:一是绿色金融产品较为单一,创新能力偏低。目前,沿边自贸试验区金融机构推出的绿色金融产品以绿色信贷、绿色债券等为主,绿色产业投资基金、绿色证券投资基金等绿色基金,环境污染风险保障保险、农业风险保障产品等绿色保险,碳中和债券、碳资产质押融资等碳金融产品发展水平较为落后。一些地区绿色金融产品设计权限不足,创新能力偏低,所推出的绿色金融产品与沿边自贸试验区实际发展

需求存在许多不匹配的地方。二是绿色金融人才的缺乏。目前,沿边地区专业化绿色金融人才队伍建设还不够完善,具备金融知识和绿色环保知识的复合型专业化人才较为欠缺,一线员工对绿色信贷、绿色项目认定、碳达峰碳中和政策的掌握力度不足,给沿边自贸试验区内绿色金融产品的推广应用、企业绿色信贷融资的开展带来了负面影响。三是绿色金融资源分配不均匀。受到市场的影响,存在许多金融机构对热门绿色产业“一窝蜂”投资的现象,这导致绿色金融资源分配集中,再加上金融机构现下对绿色低碳项目界定划分较为严苛,许多绿色项目认定标准模糊、信息披露不够透明,给绿色信贷的认定口径和产品设计带来了影响,导致部分产业绿色金融资源获取较为困难。

### 三、金融创新赋能沿边自贸试验区高质量发展的策略建议

#### (一) 持续优化资源配置,增强金融创新对实体经济服务能力

《决定》提出:“健全服务实体经济的激励约束机制。”<sup>[2]</sup> 服务实体经济是金融的天职和宗旨,提升金融创新对沿边自贸试验区实体经济服务能力。第一,要大力增强金融创新对民营企业 and 中小微企业的支持力度。对于民营企业,一方面,要持续加大信贷资源投入,深化债券市场体系建设,扩大民营企业债券融资规模,探索发展高收益债券市场。另一方面,要鼓励民营企业加快上市融资与并购重组,提升区域性股权市场对民营企业融资的支持力度,充分发挥股权投资基金的支持作用,扩大民营企业股权融资规模。对于中小微企业,要针对其风险高、成本高、收益低的特点,打造适合沿边自贸试验区中小微企业发展特点的金融产品服务体系,创新直接融资模式,持续开展中小微企业、个体工商户直贷业务,支持金融机构拓展针对中小微企业的抵质押品种类范畴,健全动产与权利融资分类管理制度,增强信贷产品创新力度,完善中小微企业融资增信机制。第二,要优化资源配置,把金融资源更多地应用于制造业等实体经济产业,加大商业银行信贷供给,加快实体经济向高端化、智能化、绿色化发展,鼓励银行参与跨境金融区块链服务平台试点,推广建设中小微企业融资信用信息平台,引导金融机构通过提供股权和债券相结合的融资方式满足企业融资需求。

## (二) 强化科技金融赋能, 助力沿边新质生产力培育

《决定》提出:“积极发展科技金融”,“发展以高技术、高效能、高质量为特征的生产力”<sup>[2]</sup>。强化科技金融对沿边自贸试验区高质量发展的赋能,是打造沿边地区经济发展新动能、培育沿边新质生产力的重要战略选择。为此,第一,要聚焦新型工业化和建设制造强国等,加快关键核心技术攻关,加强金融资源向新能源汽车、5G通信、高端工业母机、人工智能、海洋科技、航空航天等行业的倾斜,加大关键核心技术攻关力度,努力实现高水平科技自立自强。同时,创新科技成果转化体制机制,不断提升和完善沿边自贸试验区科技金融服务体系,依据科技型产业发展特点和科技型企业成长特点,推出覆盖全产业链周期和全产业链条的科技金融产品。第二,要增强政策性金融对沿边自贸试验区科技型产业发展的支持力度,持续创新财政科技投入机制,放宽财政资金对科技型企业的补贴范围,加大补贴力度,丰富政策性金融工具,用好政策性信用担保,优化产业引导基金,健全政府、金融机构、企业、专业性中介机构等不同主体间的风险分担机制,打造担保与保险有机结合的信用保险体系,实现风险的合理共担。第三,加快完善科技型企业信用评级标准,通过大数据与模型结合,提升企业量化风险评估能力,积极在沿边自贸试验区内推广知识产权质押融资,助力中小型科技企业发展。

## (三) 推动金融高水平对外开放, 加快构建沿边开放型经济新体制

《决定》提出:“开放是中国式现代化的鲜明标识”,“推动金融高水平开放”<sup>[2]</sup>。沿边地区是我国连接国内国际双循环的重要节点,是全面扩大对外开放、构建开放型经济新体制、打造高水平对外开放格局的重要一环。习近平总书记曾指出:“要以制度型开放为重点推进金融高水平对外开放。”<sup>[21]</sup>以金融高水平对外开放促进沿边自贸试验区建设。第一,要加大沿边金融制度型开放力度,推动沿边自贸试验区在金融创新中加快对接《全面与进步跨太平洋伙伴关系协定》(CPTPP)、《数字经济伙伴关系协定》(DEPA)等高标准国际经贸协议中的金融领域规则,精简在外资准入条件、金融产品和服务范围等方面的限制性措施。对符合条件的国际金融机构放宽准入限制条件,吸引更多的国际金融机构设置分部或入驻自贸试验区,增强自贸试验区金融开放政策的透明度与稳定性。

同时,密切关注国际金融市场变化,定期对自贸试验区金融管理条例、措施进行优化、更新,提高对国际金融市场的适应性。第二,要大力发展跨境人民币业务,在对外经贸往来中扩大人民币使用范围,鼓励银行按规定开展境外人民币贷款发放业务,促进跨境投融资便利化,拓宽沿边自贸试验区内企业资本项下外币资金结汇用途,鼓励企业境外母公司依据相应规定在境内发行人民币债券,支持在跨境电子商务活动中以人民币开展计价结算,扩大区块链、数字货币等金融技术应用范围,为自贸试验区内企业提供融资咨询、风险管理等帮助,推动加快融入全球金融创新体系。

## (四) 大力发展绿色金融, 支持沿边生态文明建设

《决定》提出:“加快经济社会发展全面绿色转型”,“积极发展科技金融、绿色金融”<sup>[2]</sup>。沿边地区承担着我国生态安全屏障的功能,以发展绿色金融支持沿边生态文明建设是实现沿边地区高质量发展的重要路径之一。围绕服务经济社会发展绿色转型,沿边自贸试验区需要充分发挥金融开放创新“试验田”优势,大力发展绿色金融。第一,要进一步加强对绿色融资的支持力度,大力推动金融机构以绿色信贷、绿色债券、转型金融等方式降低企业融资成本,设立绿色信贷研发、审批、推广专项通道,简化信贷审批程序,通过支持绿色融资推动高耗能、高污染项目绿色化改造,鼓励部分企业探索发行碳中和债券,着力破解自贸试验区内绿色企业融资难题。第二,要加快创新绿色金融产品和服务,围绕本地区主导产业,用好绿色金融工具,大力发展绿色基金、绿色保险、碳金融产品,加大绿色信贷投放力度、拓宽投放范围。鼓励沿边自贸试验区内银行等金融机构加快推出新型绿色信贷产品,放宽环保型企业、项目抵质押品种类限制,积极开发ESG产品,探索开展绿色信贷资产证券化业务,在绿色信贷服务方面落实差异化信贷政策,开发针对化工、建材、钢铁等重点行业的绿色化改造金融产品,引导金融资源配置向生态环保领域倾斜。第三,要加强专业化绿色金融人才引进与培育,完善沿边自贸试验区金融人才吸引政策,建立金融人才激励机制,完善专业化金融人才居住、医疗、子女教育等配套服务。同时加强与高校联络,建立企业、金融机构与高校之间的联络机制,加强绿色金融创新理论与案例教学的对接,打造沿边地区绿色金融人才培养新模式。

## [注 释]

① 辽宁自贸试验区于 2017 年 3 月批准设立, 广西、云南、黑龙江自贸试验区于 2019 年 8 月批准设立, 新疆自贸试验区于

2023 年 10 月批准设立。

## [参考文献]

- [1] 习近平在中央第七次西藏工作座谈会上强调 全面贯彻新时代党的治藏方略 建设团结富裕文明和谐美丽的社会主义现代化新西藏 [N]. 人民日报, 2020-08-30 (1).
- [2] 中共中央关于进一步全面深化改革 推进中国式现代化的决定 [N]. 人民日报, 2024-07-22 (1).
- [3] 习近平. 高举中国特色社会主义伟大旗帜 为全面建设社会主义现代化国家而团结奋斗——在中国共产党第二十次全国代表大会上的报告 [J]. 求是, 2022 (21): 4-35.
- [4] 习近平在广西考察时强调 解放思想创新求变向海图强开放发展 奋力谱写中国式现代化广西篇章 [N]. 人民日报, 2023-12-16 (1).
- [5] 中央金融工作会议在北京举行 [N]. 人民日报, 2023-11-01 (1).
- [6] 杨春庭. 广西自贸区: 制度型开放推动高质量发展 [J]. 瞭望, 2023 (42): 60-61.
- [7] 郭树华. 《中国 (云南) 自贸试验区的发展之路》专家解读 [EB/OL]. (2021-02-01) [2024-08-24]. <https://www.yn.gov.cn/zwgk/zcjd/zjd/gsh/>.
- [8] 朱婧. 围绕“沿边”“跨境”大力创新 [N]. 人民日报, 2023-08-29 (5).
- [9] 李光辉. 以制度型开放推动广西高质量发展 [N]. 广西日报, 2023-09-15 (9).
- [10] 王锦涛, 殷烁, 姜洁. 必须完整准确全面贯彻新发展理念 [N]. 人民日报, 2023-03-13 (5).
- [11] 余鑫鑫, 赵延杰, 郑毅, 等. 数字金融提升了企业新质生产力吗? ——基于超效率 SBM 法的实证分析 [J/OL]. 财会通讯, 1-6 [2024-09-22]. <https://doi.org/10.16144/j.cnki.issn1002-8072.20240704.005>.
- [12] 刘会政, 苗馨月, 李军林. 数字金融对产业高质量转型升级的影响研究 [J]. 社会科学战线, 2024 (6): 106-117.
- [13] 何涌, 凌纪. 金融科技赋能企业数字化转型的多重效应与异质性特征 [J/OL]. 重庆大学学报 (社会科学版), 1-19 [2024-09-22]. <http://kns.cnki.net/kcms/detail/50.1023.c.20240701.1052.002.html>.
- [14] 王杰, 王军. 绿色金融发展与能源利用效率提升: 理论与中国经验 [J]. 金融论坛, 2024, 29 (5): 70-80.
- [15] 广西举行解读《促进中国 (广西) 自由贸易试验区高质量发展行动计划》新闻发布会 [EB/OL]. (2024-03-01) [2024-08-24]. [http://www.scio.gov.cn/xwfb/dfxwfb/gssf-bh/gx\\_13845/202403/t20240311\\_837101\\_m.html](http://www.scio.gov.cn/xwfb/dfxwfb/gssf-bh/gx_13845/202403/t20240311_837101_m.html).
- [16] 中国国际贸易促进委员会黑龙江省委员会. 黑龙江省 2023 年对俄罗斯进出口总值 2 103.9 亿元 同比增长 13.5% [EB/OL]. (2024-01-29) [2024-08-24]. <https://ccpithlj.org.cn/news.php?id=6766>.
- [17] 云南省地方金融管理局. 2024 上半年云南跨境人民币实际收付 486.37 亿元 同比增长 31.81% [EB/OL]. (2024-07-26) [2024-08-24]. [http://dfjrjg.yn.gov.cn/html/2024/jr\\_zx\\_df\\_0726/18890.html](http://dfjrjg.yn.gov.cn/html/2024/jr_zx_df_0726/18890.html).
- [18] 广西壮族自治区人民政府新闻办公室. 2023 年广西金融运行情况新闻发布会 [EB/OL]. (2024-01-31) [2024-08-24]. [http://www.gxzf.gov.cn/zt/xwfb/wssthjh0728\\_206686/](http://www.gxzf.gov.cn/zt/xwfb/wssthjh0728_206686/).
- [19] 昆明市地方金融管理局. 昆明经开区推动普惠金融服务增量扩面贴息 171 万元撬动 3.6 亿元贷款进入小微企业 [EB/OL]. (2024-03-08) [2024-08-24]. <https://jrb.km.gov.cn/c/2024-03-08/4837128.shtml>.
- [20] 黑龙江省财政厅. 省级中小企业稳企稳岗基金担保贷款投放金额突破 100 亿元 [EB/OL]. (2024-05-14) [2024-08-24]. [https://www.hlj.gov.cn/hlj/c107857/202405/c00\\_31734842.shtml](https://www.hlj.gov.cn/hlj/c107857/202405/c00_31734842.shtml).
- [21] 习近平在省部级主要领导干部推动金融高质量发展专题研讨班开班式上发表重要讲话强调 坚定不移走中国特色金融发展之路 推动我国金融高质量发展 [N]. 人民日报, 2024-01-17 (1).

## Enabling High-quality Development of Pilot Free Trade Zones in Border Areas through Financial Innovation: Current Status, Issues, and Strategies

Li Guanghui<sup>1,2</sup>, Cheng Shijie<sup>1</sup>

(1. School of Economics, Guangxi University, Nanning 530004, China;

2. Institute of China's FTA Policies, University of International Business and Economics, Beijing 100105, China)

**Abstract:** The border areas are the key to China's opening up to the outside world and the domestic and international dual circulation. The pilot free trade zones in border areas have important strategic significance in the construction of China's open economic system. In recent years, China's pilot free trade zones in border areas have placed financial innovation in a prominent position. The policy framework system of financial innovation in border pilot free trade zones is constantly improving. Its level of serving the construction of the modern industrial system continues to improve. Its ability to promote cross-border openness and cooperation continues to strengthen. Financial innovation has achieved new results in supporting the development of small and medium-sized enterprises in border areas. However, financial innovation has also shown some distinct problems in empowering the high-quality development of pilot free trade zones in border areas. Firstly, there are obstacles for financial innovation to support the development of the real economy. Secondly, the momentum of financial innovation supporting the development of new quality productive forces needs to be improved. Thirdly, the function of promoting high-level opening-up through financial innovation still needs to be strengthened. Lastly, the driving ability of financial innovation for green development is insufficient. In the new situation, in order to better empower the high-quality development of pilot free trade zones in border areas with financial innovation. Firstly, we need to optimize resource allocation and enhance the ability of financial innovation to serve the real economy. Secondly, we need to strengthen the empowerment of technological finance to help cultivate new quality productive forces. Thirdly, we need to promote high-level financial opening-up and accelerate the construction of the new open economic system. At last, we must vigorously develop green finance and support the construction of ecological civilization.

**Key words:** financial innovation; border areas; pilot free trade zones; new quality productive forces; high-quality development

(责任编辑: 蔡晓芹)