

嵊泗县人民政府办公室文件

嵊政办发〔2023〕41号

嵊泗县人民政府办公室关于印发 嵊泗县财金助力扩中家庭项目试点实施方案 (2023—2025年)的通知

各乡镇人民政府，县政府直属各单位：

《嵊泗县财金助力扩中家庭项目试点实施方案（2023—2025年）》已经县政府第24次常务会议审议通过，现印发给你们，请认真贯彻执行。

嵊泗县人民政府办公室

2023年7月12日

（此件公开发布）

嵊泗县财金助力扩中家庭项目试点实施方案 (2023—2025 年)

2022 年 6 月，嵊泗县被确定为全省第二批高质量发展建设共同富裕示范区县域综合类试点；2023 年 6 月，被省财政厅调整列入全省首批财金助力扩中家庭试点地区。为贯彻落实《浙江高质量发展建设共同富裕示范区实施方案（2021—2025 年）》《浙江省“扩中”“提低”行动方案》《浙江省财政厅构建家庭型财税政策体系攻坚行动方案》（浙财党〔2022〕55 号）和《浙江省财政厅关于印发财金助力扩中家庭项目实施方案（试行）的通知》（浙财金〔2023〕14 号）精神，加快构建家庭型财税政策体系，快速推进财金助力扩中家庭项目在我县的试点工作，特制定本方案。

一、总体要求

（一）指导思想。

坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的二十大精神以及省第十五次党代会，省委十五届二次、三次全会部署，着眼“扩中”“提低”改革，以家庭为基本切入点，扩大中等收入群体，提高低收入群体收入，为构建家庭型财税政策体系提供嵊泗样本。

（二）工作目标。

一是提升建档走访量。到 2025 年末，力争走访建档、惠及扩中家庭 6900 户以上，实现较大增长。

二是提高金融服务能力。通过明显增强金融服务能力，目标是实现扩中家庭贷款利率不高于 3.8%。对于高出 3.8% 的部分，则由嵊泗县财政与县农商银行按比例承担贴息和让利。力争到 2025 年末，完成签约、授信扩中家庭 1700 户以上，总授信金额达到 17000 万元以上，各项贷款余额达到 5000 万元以上。

三是提高金融服务质效。目标是三年平均每户扩中家庭减少利息支出共 7000 元，并据金融杠杆 2 倍计算，撬动 1 亿元产业资金。有贷款扩中家庭每年增收 15%，力争三年增收达 50%。

（三）预期成效。

一是数据协同，完善丰富扩中家庭数据归集。通过省财政厅数据推送，地方系统数据支撑，政府部门多维分析，精准识别政策目标群体，实现数据归集精准画像。

二是产品丰富，通过省里试点项目支持，为海岛扩中家庭开辟一条融资新通道，满足海岛多元化多层次融资需求，夯实走海岛县高质量发展共同富裕特色之路的产业基础。

三是以海兴业，通过扩大海洋特色产业优势，探求在个体工商户、民宿主、渔民等扩中家庭重要组成主体中，发挥吸纳就业、保障民生、保产业链供应链稳定的重要作用。

四是以小见大，探索在全省海岛共富示范县，打造综合性强、海岛特色明显的扩中家庭信用融资模式，降低信用贷款成本，为提升信用贷款支持水平的海岛样板提供经验借鉴。

二、项目对象

嵊泗辖区内有固定住所，年满 18 周岁不大于 65 周岁，信

用状况良好，具有完全民事行为能力，且年家庭收入（以三口之家为基数）在 10 万元（含）以下的“嵊泗县扩中家庭”清单内公民。

三、工作思路

运用大数据分析、实地走访等方式锁定扩中家庭群体，发挥财政政策引导作用，通过财政贴息政策带动，引导金融机构分别针对经营类、就业类、农户类、托底类等各类扩中家庭，开展家庭建档、信用评价、需求分析，开发有针对性的金融支持产品，专项推出“共富”系列贷款产品，建立家庭型共富财金体系，助推实现家庭扩中。

一是面向有经营意愿和能力的扩中家庭，落实贴息贷款、延期还本付息、普惠型小微企业信贷等政策支持，创新发放创业担保贷款，配套专项产品与资金，满足其生产经营和创业需求。

二是面向以劳动就业收入为主的扩中家庭，围绕劳动力技能提升，提供教育培训类专项贷款产品，落实校外培训机构资金专户监管；围绕企业稳岗扩岗，配设专项财政补贴、专项贷款支持、专属减费让利政策。

三是面向渔农户扩中家庭，探索构建渔农民权益价值实现机制，试点承包土地经营权抵押贷款、住房财产权抵押贷款、养殖产权证抵押贷款、捕捞产权证抵押贷款等渔农村权属信贷产品，盘活渔农民闲置资产。

四是面向托底扩中家庭，积极推行“三位一体”模式，探

索股权分红合作联结机制，拓宽城乡居民收入渠道。

四、项目推进具体安排

（一）名单匹配，产品设置。时间安排：2023年6月10日至2023年7月31日。

县农商银行会同政府相关部门将客户清单通过隐私计算方式与省财政厅基础名单库（原则上每年末更新一次）进行匹配，获得初筛名单（包括家庭编号、客户姓名、证件号码、家庭人数、行政区划、是否扩中家庭、非扩中原因标签等）。政府相关部门结合我县实际，在初筛名单基础上进一步细化调整扩中家庭准入标准，有效补充扩中家庭名单。县农商银行评估并梳理待入户调查核实的家庭名单，并制定个性化综合金融服务方案。

县农商银行按照“扩中提低”要求，计划推出共富经营贷、共富助医贷、共富助学贷、共富安居贷等共富系列信贷产品，贷款年利率3.6%至3.8%，额度最高50万元，期限一年，贷款产品主要用于生产经营、消费等助力家庭增收创收。

（责任单位：县财政局、县农商银行、县发改局、县大数据管理中心）

（二）走访调查，名单审核。时间安排：2023年8月1日至2025年12月31日。

由县农商银行客户经理联合属地乡镇（社区（村）工作人员、网格员）共同开展入户走访，将二次筛选名单导入“财金助力管理系统”和“数字营销系统”，实现政府侧在线审批和

县农商银行在展业 PAD 上开展“边界清晰、任务精准、行动高效”的网格化联动走访，填写《扩中家庭信息采集表》，进一步核实与完善家庭基本信息，判断是否符合贷款准入及贴息条件，对扩中名单进行校准，形成待审核名单。县农商银行将待审核名单提交相关政府部门，相关政府部门可通过财金助力管理系统在线查询《扩中家庭信息采集表》并依照相关程序进行名单审核。审核完成后，可结合地方实际，决定名单确认方式（如短信通知、村小组评议等），形成最终名单。

在走访调查对扩中名单进行校准审核时，可采取边审核确认边放款模式，以提高“扩中提低”整体项目的进度。（责任单位：县财政局、各乡镇、县农商银行）

（三）贷款发放，从严考核。时间安排：2023 年 9 月 1 日至 2025 年 12 月 31 日。

在走访过程中，扩中家庭中符合贷款资质的人员提出贷款申请，县农商银行根据不同贷款产品收集相应的信贷资料，发放专项贷款，客户除提供常规材料外，还需签署扩中家庭身份承诺书，进行享受专项补贴政策的自证承诺。客户在贷款合同有效期内均可享受贴息。强化考核机制，助推扩中提低项目落地。充分利用 PAD 功能，将考核从结果考核转换到过程考核+结果考核上来，在走访中实行 PAD 定位、轨迹查询和照片上传等模式，真正走实走好，通过对家庭走访户数、签约户数（金额）、贷款户数（日均金额）等多维度指标制定考核办法助推项目顶格执行。（责任单位：县财政局、县农商银行）

（四）贷后跟进，成效监测。时间安排：2023年10月1日至2025年12月31日。

贷款发放后，政府部门可通过财金助力管理系统数据大屏和报表查看专项贷款发放情况及贴息资金使用进度（T+1更新）。县农商银行应建立定期回访机制，持续跟踪家庭变化动态和贷款使用情况，及时排除跃迁家庭新申请专项贷款贴息和贷款违规使用，确保专项资金精准投放、发挥实效。

建立成效评估和监测机制，构建财金助力扩中家庭项目核心关键指标体系，根据过程性监测指标跟踪项目推进情况，从贷款产品投放等产出指标量化相关效益指标，提炼深化经济效益和社会效益。及时总结良好经验做法和存在问题，做好宣传推广，按照核心关键绩效指标体系于每月初向工作专班报送《财金助力扩中家庭项目成效监测表》，并于年底报送试点总结报告。（责任单位：县财政局、县农商银行）

五、工作要求

（一）加强组织领导，实行专班负责。成立由常务副县长担任组长，县政府办公室副主任、县财政局和嵊泗农商银行主要负责人担任副组长，相关单位分管负责人为成员的工作专班。工作专班办公室设在县财政局，县财政局主要负责人兼任办公室主任，县财政局、嵊泗农商银行分管负责人任办公室副主任，负责专班日常工作。由专班办公室牵头，强化与各乡镇、各部门的沟通，协调各项工作的开展和落地。根据项目开展进度，专班办公室应及时召开工作例会，总结近期工作推进情况，讨

论确定下阶段工作目标，协调解决存在的困难和问题，全力推进试点工作的顺利开展。各相关单位要围绕方案中确定的项目活动目标、阶段工作安排，认真研究对策措施，切实加大人力财力投入，并对照计划安排，明确任务职责，认真抓好落实，做出有嵊泗区域特色的嵊泗版“财金助力扩中提低”。

（二）统筹合力推进，优化工作机制。集中各参与部门单位资源加大推进力度，实行工作专班实体化运作，由主要成员单位遴选业务骨干全程跟进建设工作实施。建立沟通协调机制，明确目标任务、操作步骤、时间节点和责任人，抢抓工作进度，加强财政政策与金融政策的协同，严格按照既定目标，高效率高质量推进工作进程，真正撬动更多资源支持家庭扩中。

（三）加强宣传总结，扩大影响范围。充分利用各类媒体和有效形式，开展多层次、多角度、全方位的宣传推广活动，选取项目过程开展中的好案例、好典型，通过各类媒体加以大力宣传，营造浓厚氛围。同时，及时总结此次建设工作的经验，提炼好的做法，为全省提供可复制可推广的嵊泗样板。

- 附件：1.嵊泗县财金助力扩中家庭项目试点指标目标清单
2.嵊泗县财金助力扩中家庭项目试点任务清单
3.嵊泗县财金助力扩中家庭项目工作专班名单

附件 1

嵊泗县财金助力扩中家庭项目试点指标目标清单

序号	指标	至 2023 年目标值	至 2024 年目标值	至 2025 年目标值	指标统计频率
1	推出共富贷系列产品	4 个	5 个	6 个	年度
2	走访、建档扩中家庭	1360 户以上	4100 户以上	6900 户以上	年度
3	签约、授信扩中家庭	340 户以上	1020 户以上	1700 户以上	年度
4	总授信金额	3400 万元以上	10200 万元以上	17000 万元以上	年度
5	惠及扩中家庭	175 户以上	385 户以上	500 户以上	年度
6	各项贷款余额	1750 万元以上	3850 万元以上	5000 万元以上	年度
7	减少扩中家庭年贷款利息支出	66.5 万元	146 万元	190 万元	年度
8	撬动产业资金金额 (根据金融杠杆 2 倍计算)	10000 万元			年度
9	有贷款扩中家庭新增收入	每年增收 15%，力争三年增收 50%			年度

附件 2

嵊泗县财金助力扩中家庭项目试点任务清单

序号	时间	核心任务	任务内容	责任单位
1	2023年6月10日— 2023年7月31日	名单匹配，产品设置。	1.通过隐私计算方式与省财政厅基础名单库进行匹配，获得初筛名单。 2.在初筛名单基础上进一步细化调整扩中家庭准入标准，有效补充扩中家庭名单。 3.评估并梳理待入户调查核实家庭名单，并制定个性化综合金融服务方案。 4.推出共富经营贷、共富助医贷、共富助学贷、共富安居贷等4种共富系列信贷产品。	县财政局、县农商银行、县发改局、县大数据管理中心
2	2023年8月1日— 2025年12月31日	走访调查，名单审核。	1.开展入户走访，填写《扩中家庭信息采集表》，进一步核实与完善家庭基本信息，判断是否符合贷款准入及贴息条件，对扩中名单进行校准，形成待审核名单。 2.通过财金助力管理系统在线查询《扩中家庭信息采集表》，依照相关程序进行名单审核，并形成最终名单。	县财政局、各乡镇、县农商银行
3	2023年9月1日— 2025年12月31日	贷款发放，从严考核。	1.根据不同贷款产品收集相应的信贷资料，发放专项贷款，客户除提供常规材料外，还需签署扩中家庭身份承诺书，进行享受专项补贴政策的自证承诺。 2.强化考核机制，充分利用PAD功能，将考核从结果考核转换到过程考核+结果考核上来，制定考核办法助推项目顶格执行。	县财政局、县农商银行

序号	时间	核心任务	任务内容	责任单位
4	2023年10月1日— 2025年12月31日	贷后跟进，成效监测。	<ol style="list-style-type: none"> 1. 通过财金助力管理系统数据大屏和报表查看专项贷款发放情况及贴息资金使用进度。 2. 建立定期回访机制，持续跟踪家庭变化动态和贷款使用情况，及时排除跃迁家庭新申请专项贷款贴息和贷款违规使用，确保专项资金精准投放、发挥实效。 3. 建立成效评估和监测机制，构建财金助力扩中家庭项目核心关键指标体系，根据过程性监测指标跟踪项目推进情况，从贷款产品投放等产出指标量化相关效益指标，提炼深化经济效益和社会效益。 4. 及时总结良好经验做法和存在问题，做好宣传推广。每月初向工作专班报送《财金助力扩中家庭项目成效监测表》，并于年底报送试点总结报告。 	县财政局、县农商银行

附件 3

嵊泗县财金助力扩中家庭项目工作专班名单

为加快构建家庭型财税政策体系，快速推进财金助力扩中家庭项目在我县的试点工作，经县政府研究，决定成立嵊泗县财金助力扩中家庭项目工作专班。

一、专班成员

组 长：	宋 晖	常务副县长
副组长：	袁方圆	县政府办公室副主任
	罗奇辉	县财政局局长
	俞 沉	浙江嵊泗农商银行股份有限公司行长
成 员：	应诗莹	县发展和改革局党组成员、县委社会建设委员会专职副主任
	唐波军	县财政局副局长
	裴佳乐	县大数据管理中心主任
	方 杰	浙江嵊泗农商银行股份有限公司副行长
	岳志良	菜园镇人民政府副镇长人选
	林豪杰	嵊山镇人民政府副镇长
	朱元刚	洋山镇党委副书记
	王茂波	五龙乡人民政府副乡长
	罗志科	黄龙乡人民政府副乡长
	邱豪健	枸杞乡人民政府副乡长
	周 笛	花鸟乡人民政府副乡长

工作专班办公室设在县财政局，县财政局局长罗奇辉兼任

办公室主任，县财政局副局长唐波军、浙江嵊泗农商银行股份有限公司副行长方杰任办公室副主任，负责专班日常工作。

二、部门工作职责

县发展和改革局：会同县大数据管理中心提供扩中家庭动态名单所需数据。

县财政局：牵头制定嵊泗县财政贴息政策，对浙江嵊泗农商银行股份有限公司贴息申请的相关数据资料进行审核。积极联系省财政厅做好财政贴息资金保障工作。开展财金助力扩中家庭项目绩效评价工作。

县大数据管理中心：按需与省大数据发展管理局做好协调对接工作，提供技术支持，推送扩中家庭动态名单所需数据。

浙江嵊泗农商银行股份有限公司：根据归集整理的扩中家庭名单库，在县财政局、各乡镇人民政府的配合指导下，开展扩中家庭信用评价，通过线上数字化与线下走访相结合，收集、修改、丰富相关家庭信息标识，最终形成扩中家庭金融服务核心名单，建立信用档案。负责开发“共富”专项产品，做好产品投放、宣传工作，提供综合金融服务。建立定期回访机制，持续跟踪家庭变化动态和贷款使用情况。开展年度专项审计，形成财政贴息申报材料并报送审定。开展财金助力扩中家庭项目绩效评价工作。

各乡镇人民政府：组织辖区社区（村）工作人员、网格员配合浙江嵊泗农商银行股份有限公司开展扩中家庭线下走访调查和数据溯源。在就业、创业等方面为扩中家庭共富增收提供条件。

三、工作要求

(一) 提高思想认识。要高度重视财金助力扩中家庭项目的重要意义，深刻认识到其作为我省财政系统购家庭型财税政策体系的重要组成部分，是助力我省橄榄型社会建设的重要实践。各乡镇、各有关单位要高起点、高标准、高要求，推动试点工作尽快取得实效，高质量完成财金助力扩中家庭项目试点工作任务。

(二) 加强工作保障。建立沟通协调机制，明确目标任务、操作步骤、时间节点和责任人，加强财政政策与金融政策的协同，真正撬动更多资源支持家庭扩中。

(三) 及时总结推广。不断总结政策体系，持续完善标准化的产品体系、政策体系、评价体系、风控模式、信息化模块等，确保项目推进有质有量。及时将好的做法好的经验反馈形成文字报告至省财政厅，推广到全省各地区，有序有力推进试点落到实处。

抄送：县委各部门，人大常委会、县政协办公室，县法院，县检察院，县人武部，省、市属在嵊单位。

嵊泗县人民政府办公室

2023年7月10日印发