

破解中小微企业融资问题的思考

——基于信用信息共享应用的分析

陈 昆

淮北市社会信用服务中心 安徽 淮北 235000

摘要：本文从加强信用信息归集共享应用的视角，分析目前我国信用信息归集共享对于支持中小微企业融资的现状及存在问题，并提出了加强信用信息归集共享应用工作的相关建议。文章认为，在应对新的经济下行压力的大环境下，加强信用信息共享应用对解决中小微企业融资问题具有十分重要的作用，要加强对信用信息归集共享应用工作的组织协调与政策支持，持续加强社会信用体系建设，助力金融机构不断提升服务中小微企业能力，有效降低融资成本。要充分发挥政府部门信用信息平台作用，多方式、广渠道归集共享各类涉企信用信息，有效破解银企信息不对称的难题。

关键词：信用信息；归集；共享；应用；中小微企业融资

引言

近年来，国家高度重视中小微企业的发展，而信息不对称是困扰中小微企业融资的关键问题所在。为加强信用信息共享助力中小微企业融资，2021年12月，国务院印发《加强信用信息共享应用促进中小微企业融资实施方案》，要求加快信用信息共享步伐，推动金融机构提升中小微企业服务能力。2022年3月，国务院出台《关于加快建设全国统一大市场的意见》，重点强调健全统一的社会信用制度，编制出台全国公共信用信息基础目录，完善信用信息标准，建立公共信用信息同金融信息共享整合机制，为破解中小微企业融资打下坚实基础。2023年7月，国务院出台《关于促进民营经济发展壮大的意见》，要求完善信用信息记录和共享体系，提升信用良好企业获得感。2023年9月，国务院出台《推进普惠金融高质量发展的实施意见》，要求加强信用信息归集共享应用制度的顶层设计，依法依规健全信息归集、共享、查询、对接机制以及相关标准，推广“信易贷”模式，完善地方融资信用服务平台，加强中小微企业信用信息共享。国家层面一系列的政策和文件都强调了信用信息归集共享应用对于促进中小微企业融资的重要意义和作用。

1 中小微企业融资的现状分析

1.1 中小微企业的定义和特点

中小微企业是指在中华人民共和国境内依法设立的，人员规模、经营规模相对较小的企业，包括中型企业、小型企业和微型企业。中小微企业具有以下特点：一是生产规模普遍较小，因此投入较为节省，建设周期短，收效较快；二是经营范围广泛，中小微企业数量

多，分布广泛，几乎遍布所有行业，能够满足广大用户和消费者的不同需求；三是融资成本高，尽管中小微企业规模较小，但其在提高经济效益方面面临诸多挑战，成本较高；四是筹资能力差、抵御风险能力弱，由于资金薄弱，其筹资能力较差，融资难度较大，且初期规模较小，导致抵御风险的能力较弱，容易受到市场波动及经济周期的多重影响。

1.2 中小微企业融资问题分析

中小微企业融资问题主要体现在银企信息不对称，导致广大中小微企业融资难、融资成本高居高不下。中小微企业资金需求具小批量、短周期、高频率、波动性大的特点。从银行信贷角度分析，中小微企业规模小、资产少，银行对其缺少有效的抵质质押资产，且银行掌握的企业生产经营信息较少，特别是新设立的初创型企业，由于设立时间短，无银行信贷记录和经营运行信息，更是难以获得金融机构的融资支持；从企业经营角度分析，中小微企业经营风险较高，经营持续度较差，财务管理不够规范，生产经营信息未被金融机构充分掌握，导致其很难从金融机构获取融资。

1.3 支持中小微企业融资的重要意义

中小微企业是推动我国国民经济发展不可或缺的重要力量，是吸纳社会就业的“主力军”，更是创新应用、促进消费的“生力军”。中小微企业数量约占全国企业总量的90%以上，贡献了全国80%的就业、70%的发明专利权、60%以上的GDP和50%以上的税收。从安徽省来看，全省中小微企业180多万户，占企业总数的90%以上，贡献了50%的GDP、60%以上的税收和75%以上的就业岗位。无论稳就业、稳外贸、稳预期，还是保

居民就业、保基本民生、保市场主体、保产业链供应链稳定，中小微企业都发挥着非常重要的作用。加强信用信息归集共享应用，发挥信用数据要素价值，对于助力中小微企业融资、提升经济效率、畅通经济循环都具有非常重要的作用。

2 信用信息归集共享应用促进中小微企业融资 基于淮北市的分析

2.1 淮北市信用信息归集共享应用工作概况

近年来，淮北市高度重视社会信用体系建设工作，2016年成立淮北市社会信用体系建设工作领导小组，将社会信用体系建设工作纳入目标绩效管理考核，构建专门机构具体负责、多部门相互协作、市县区协同联动的工作推进体系，近年来深入贯彻落实国家和省关于信用体系建设工作部署要求，持续探索城市信用建设经验做法，工作机制不断健全，数据信息广泛归集，信用应用逐步拓展，持续坚持以数增信、以信赋能，构筑“淮”抱诚意新格局，努力推动信用建设与经济社会发展深度融合，信用建设水平显著提升。2016年获批创建国家社会信用体系建设示范市，2018年获评第二批国家社会信用体系建设示范市，2020年以来，淮北市年度平均综合信用指数始终位居全国前20位，2024年10月，淮北市在全国261个地级市的城市信用指数排名中位列第一位。在信用信息归集共享方面，持续提升市公共信用信息平台服务效能，构建“1+N”功能板块，按照国家、省、市三级目录清单归集共享信用数据，目前，市信用平台累计归集各类信用数据约5亿条，其中“双公示”数据3051万条，5类行政管理数据4.93万条，以及企业纳税、水气、不动产等各类数据226.78万条，平台强大的数据归集能力为破解中小微企业融资难题打下良好的数据基础。

2.2 淮北市信用信息归集共享应用工作推进

2.2.1 持续健全信用数据归集共享机制

出台《淮北市推进社会信用体系建设高质量发展行动方案任务清单》，印发《加强信用信息共享应用促进中小微企业融资的若干措施》，定期编制市级公共信用信息补充目录，出台《“双公示”数据文书号编制指南》，调整完善信用数据评估细则，健全同全市各部门和三区一县数据归集共享机制，按照国家和省级数据清单，不断强化数据归集共享质效。

2.2.2 迭代市信用信息共享服务平台升级

不断提升数据治理和校验功能，扩展信用服务应用模块，实现市、县（区）信用数据协同归集、集中治理、统一应用。搭建数据管理等六大应用板块，依据“一数一源”标准提升数据归集的质和量，为信用赋能

中小微企业融资打下坚实基础。

2.2.3 着力强化信用数据归集共享

打造市级信用数据归集共享应用枢纽，与政务服务、互联网+监管、公共资源交易等38个部门系统纵横互联，形成数据业务化、业务数字化、数字应用化的归集模式。建立数据确权授权机制，依托市数据资源共享门户向部门流转数据；与政务公开网站实现信用数据“归集同源、展示同步、修复协同”，为全市及县区100多个部门解决数据多头填报问题。

2.3 淮北市信用信息归集共享应用促进中小微企业融资的实践经验

搭建市“信易贷”平台，推广“信易贷”模式，形成以信用数据促进融资业务，以融资业务引导政策支持，以政策配套推进平台服务的完整闭环，打造“一张网”全面覆盖中小企业、“一键式”智能融资撮合服务、“一揽子”政策信息查询功能，形成全方位、立体化的融资信用服务体系。

2.3.1 信用数据共享机制不断健全

信用平台实现与市大数据平台的数据实时对接，加强与省信用平台数据联动，持续整合法院、市场监管、税务、不动产、社保、公积金、水电气、科技研发等多部门数据，为中小微企业多维度精准画像提供数据支持。

2.3.2 助企融资金融产品持续丰富

平台重点结合服务中小微企业融资需求，不断推出小微快贷、经营快贷、信用E贷、专精特新贷、园区贷、科创贷等115款金融产品，形成品类丰富的信贷超市，有效满足不同中小微企业的多层次、综合性、全方位、个性化融资需求，实现金融服务无处不在、无微不至。

2.3.3 高效对接引导企业平台入驻

制定并下发《关于进一步引导市场主体入驻淮北市“信易贷”平台工作的通知》，充分发挥信用信息助力中小微企业融资的积极作用，结合银企对接会、五进活动及千企万户大走访，积极引导更多中小微企业入驻市“信易贷”平台，目前全市6.7万家中小微企业入驻平台，融资规模超520亿元，为中小微企业融资发挥了重要作用。

2.3.4 完善风险预警补偿机制

持续健全风险预警机制，强化贷前风险管理和贷中验证规则，持续监控企业状况。开发动态跟踪、智能预警功能，实现监测条件自动设定、预警信息自动触发，企业风险排查报告实时生成。实现超前预警异常提示功能，有效防范和化解金融风险。设立5000万元市级风险补偿资金，为企业贷款风险提供代偿提供坚实保障。

2.3.5 应用专用信用报告加速企业融资。

2023年,淮北市实施以专用信用报告代替无违法违规证明改革,一份信用报告高效破解市场主体开具无违法违规记录证明难、繁、久问题,自实施后,累计为中小微企业出具1.3万分专用信用报告。专用信用报告帮助金融机构更加快速、准确的评估企业的信用状况,降低融资风险,提高了融资效率。

3 进一步加强信用信息共享应用有效破解中小微企业融资问题的建议

3.1 打通更多数据壁垒,加强数据归集共享

3.1.1 明确信用信息归集共享渠道和标准

强化全国信用信息共享平台的总枢纽功能,根据国家、省、市三级目录清单,严格按照国家和省级标准,建立健全信用数据采集、共享机制,统一归集各类信用信息,各级部门数据平台横向实现互联互通,实现数据共享、业务协同,不断提升末端数据报送质量,确保归集涉企信用数据的真实、准确、完整、高效。

3.1.2 依法依规加强信用信息归集共享

在确保数据安全的前提下,逐步扩大信用数据归集范围,将更广泛的科技类、产权类、股权类等涉企信息纳入共享范围,加大数据深加工力度,发挥信用数据要素的乘数效应,实现“信息”变“信用”,“信用”变“资金”,更好的为中小微企业融资服务。

3.1.3 加强地方平台整合和智能化建设

对功能重复、运行低效的地方融资信用服务平台进行整合,一个地市只设立保留一个平台,并将所有地方平台统一纳入全国一体化平台网络,实行清单式管理,不断加强地方平台的智能化建设,加强对中小微企业的政策定向推送,实现惠企政策直达和免申即享服务。

3.2 发挥信用数据价值,精准高效助企融资

3.2.1 深化信用信息开发利用

完善中小微企业信用评价指标体系,实现精准画像,不断强化获贷企业信用状况动态监测,提高风险预警和处置能力,同时推动金融机构的涉企信用信息及信贷信息应用结果及时反馈至市平台,形成信用信息归

集—应用—反馈——再高效利用的闭环循环模式。

3.2.2 优化运用信用评价结果

构建完善的中小微企业信用评价体系,要充分发挥国家公共信用综合评价结果的数据作用,并将评价结果共享给各融资信用服务平台和金融机构,加强评价结果在企业融资中的应用。

3.2.3 探索高效便捷助企融资模式

发挥信用大数据作用,搭建与银行数据交换安全通道,对中小微企业进行多方位、全景式精准画像,积极推进多方联合建模,开发信用风控模型,探索无感全流程放贷模式,为中小微企业信用融资匹配更多方案,助力金融服务提质增效。

3.2.4 强化中小微企业信用建设

全面加强中小微企业信用建设研究和分析,开展对中小微企业建设的专项培训,加强企业信用体检,做到挖信、评信、增信、修信、用信的五位一体全方位服务,提升中小微企业合规能力水平。

4 结语

当前,我国经济发展面临外部压力加大、内部困难增多的复杂严峻形势,做好对于中小微企业融资支持工作显得尤为重要。针对中小微企业存在的融资问题,我们要提升主动服务意识,以更大力度加强信用信息归集共享应用,破解银企信息不对称难题,支持金融服务实体经济尤其是中小微企业发展,推动形成良好金融生态环境,切实缓解中小微企业发展中的各类融资问题。

参考文献

- [1]王新宇,谢斌,张鹏,刘金波.金融供给侧结构性改革视角下中小微企业融资问题的分析[J].时代经济,2018(16):26-27.
- [2]黄晓勇,王晓鹏,张亚东.大数据时代商业银行如何“下沉”金融服务——以小微企业为例[J].经济导刊,2018(02):16-17.
- [3]宋晓燕.新时代下中小微企业融资困境及对策研究——以安徽省为例[J].中国流通经济,2018(13):30-31.