

“信用培植”助中小微企业破解融资难

——湖北省深化信用体系建设调查

本报记者 柳洁 董庆森

截至今年6月末

湖北省共推荐
融资难、融资贵
企业 832家初步达成贷款
意向金额 20亿元
平均贷款利率
约为 4.67%

“缺信用”“缺信息”是中小微企业融资难的一个关键问题。如何加强金融法治和基础设施建设,深化信用体系建设,发挥信用在金融风险识别、监测、管理、处置等环节的基础作用?经济日报记者日前深入湖北调查发现,通过抢抓政策机遇,积极搭建企业征信平台等措施,当地探索建立社会信用体系,同时加大企业信用培育和信用修复力度,构建投放配套新机制,有效缓解了中小微企业融资难。

“没有可抵押资产”“现金流规模达不到要求”“公司成立时间太短”……一些中小微企业到金融机构融资时,常常被这些理由拒之门外。怎么办?能不能让信用插上“金”翅膀?今年5月,湖北省金融领导小组印发了《湖北省缓解中小微企业融资难、融资贵信用培植工程方案》,力争每年帮助1000家以上企业解决融资困难。半年过去了,湖北中小微企业信用融资情况如何?记者近日一探究竟。

为小微企业“精准画像”

“由于小微企业与生俱来的弱质性,按照传统的信贷原则和标准,较难获得金融支持。只有通过创新金融渠道与模式,降低金融门槛,才能提高金融资源的可获得性。”湖北银保监局局长刘学生告诉记者,创新金融渠道和金融模式的重要依据就是“信用”。

刘学生分析说,小微企业金融服务“缺信用信息”,其实不是因为企业自身没有信用信息,而是信用信息分散在不同部门,使得银行难以及时全面掌握,无法为小微企业“精准画像”,从而影响对企业的融资决定。企业也因为没有与银行往来,无法获得相关金融服务信息,造成银企双方信息不对称。

“全省九成多小微企业是贷款白户,从未获得过贷款。”记者从湖北省缓解中小微企业融资难、融资贵信用培植工程工作推进会上了解到,湖北小微企业总数超过150万户,是扩大就业、改善民生、促进创业创新的重要力量。然而,从贷款覆盖面来看,获得贷款支持的中小微企业仅有13万户,不到中小微企业的10%。

其中,纳税信用成为衡量企业信用的一项重要指标。“2020年开始,湖北省全面实行纳税信用修复制度,纳税人发生19种办税时容易‘踩线’的轻微情节,或未造成严重社会影响的纳税信用失信行为,在主动纠正、消除不良影响后,可在规定期限内向主管税务机关申请纳税信用修复。”湖北省税务局纳税服务处处长王士恒告诉记者。

“纳税信用修复是有限度的,并不是简单的‘洗白’。”王士恒介绍,纳入税收黑名单的企业是不能修复的,并且修复具有时效性,信用修复越早,信用损失越小。

“修复的不仅是信用,还帮助企业破除市场竞争‘卡脖子’难题。”近日,湖北华翔新型板业有限公司凭借A级信用拿下今年的第30笔合同,公司总经理曾勇十分欣喜。

湖北华翔新型板业有限公司曾屡屡在签订合同的关头,因信用等级由A级降为B级被对方拒绝。“起初,我们没当回事。”曾勇坦言,原本以为酒香不怕巷子深,只要自己产品好,不怕没市场。直到几次竞标,皆因“纳税信用A级”的硬指标而败北,才引起重视。在他们承诺整改并申请启动信用等级修复程序后,经主管税务机关审核和公示,15个工作日内顺利将信用等级恢复为A级。“真没想到这么快!也没想到修复后立竿见影!”曾勇初步测算,预计今年能实现1.2亿元销售目标。

记者了解到,今年前6个月,湖北省税务部门向银行提供13.93万户企业纳税信息;全省有2.53万户小微企业获得3.46万笔“银税互动”相关产品贷款,贷款金额207.36亿元,分别较去年同期增长61.17%、61.13%和66.52%。

“我们正持续加强与银保监部门、银行的合作,延伸‘以税促信、以信换贷’内涵,强化小微企业金融供给,打通小微企业缺乏抵押物、贷不到款这一‘堵点’。”湖北省税务局党委书记、局长钟油子表示。

“信用培植”解决卡壳问题

“3000万元银行贷款已经到位,企业正在满负荷生产。”这几天,在湖北宜昌化工产业园的华昊新材料新厂区,公司董事长林福平日夜盯在车间。

华昊新材料于2019年整体搬入宜昌化工产业园。新厂区,大投入,资金缺乏问题很快凸显,林福平找到武汉农商行宜昌支行,希望融资2亿元。

“华昊前期与银行打交道不多,相关贷款手续不完善,且申请金额较大,获批很困难。”武汉



良好的信用解决了企业汽车传感器迈向智能化的资金缺口,让武汉神动汽车电子电器股份有限公司步入发展快车道。图为工人在生产线上忙碌。本报记者 柳洁摄

管企业规范财务运行体系
湖北银行宜昌支行客户经理指导

朱灿灿
摄

农商行宜昌支行行长潘芳说。为帮助企业渡过难关,武汉农商行宜昌支行对华昊进行了为期一年的“信用培植”,帮助他们完善相关贷款手续,并采取按投产进度授信的方式,最终顺利办理了贷款。

宜昌友源实业的情况与华昊新材料类似。起初,他们计划将园区230亩土地全部建成厂房,申请贷款3亿元,没有获批。湖北银行宜昌支行“对症下药”,指派专人帮助企业完善财务制度,建议企业缩小投资规模,降低贷款额度。很快,7000万元授信发放到位。

“我们是一家民营企业,前期的财务管理体系并不规范,走了很多‘冤枉路’。多亏湖北银行宜昌支行开发引入了新的财务管理系统,让我们实现融资大提速。”友源实业董事长黎孔富对记者说。

对于华昊、友源这种市场前景好、信誉好却有融资“缺项”的企业,宜昌都创新提出“信用培植”概念:为企业列信用辅导清单,交给职能部门及银行,逐项辅导,在企业达到信用融资条件后提供融资。今年3月,宜昌11家银行分别与11家企业签订授信协议,实施重点培植授信。同时,人民

银行宜昌支行会同相关部门建立联合协商机制,企业融资哪个环节“卡壳”,就立即帮助解决。

银政企业合作解决融资难,并非只做减法。宜昌玉露茶叶前期只申请贷款50万元,建行宜昌支行经过考察,认为企业成长迅速,且是惠农产业,将授信增至200万元。

“企业信用培植既重结果,更重导向。”宜昌市委常委、常务副市长龙顶泉介绍,自“信用培植”启动以来,该市11家银行已放款3198万元,拟准备审批和发放1.01亿元。“今后会有更多企业进入‘信用培植’名单,真正让金融活水助力宜昌高质量发展。”

宜昌市的“信用培植”只是湖北信用培植工程的一个缩影。去年以来,湖北银保监局依托“百行进万企”系统,自主从税务部门筛选出全省18.57万户纳税信用评级B级以上的小微企业并将名单嵌入系统,根据企业开户银行信息逐一为企业确定对接银行;还组织银行业金融机构通过电话、短信、微信以及上门走访等方式联系对接企业,及时了解企业融资需求;并推进“系统监测”,实时掌握对接支持相关情况,根据企业需求有针对性指导银行机构优化金融服务。

截至今年6月末

湖北省地方信用
信息平台入驻机构
发布金融产品
1089项
254家

累计支持银企对接融资
近2000亿元

加强信用信息体系建设

“不用抵押,我在手机上领到了50万元贷款。”邓宇宏是武汉宏捷医疗器械有限公司法人,去年受疫情影响,收款账期拖长,备用资金紧张。经过税务大数据查询,这家公司一直按时纳税,信用等级较高。武汉农商行全程线上操作,仅用时数分钟,客户就获得了较高授信额度,当天办理当天到账,解决了燃眉之急。

记者了解到,邓宇宏使用的金融产品是由武汉农商行与税务部门共同开发的“汉银·税e快贷”,能将企业的纳税信用与融资信用快速打通,

并依托联合信用体系,对中小微企业信用精准画像。

“足不出户,随用随贷,且利息非常优惠。”武汉农村商业银行副行长李桦说,依托武汉市“汉融通”平台,“汉银·税e快贷”支持的中小微企业集中在行业达1382个,占武汉市全部纳税行业的85%。

“企业提高自身信用水平是内生动力,政府部门增信是外部培育。如今,政银企携手,通过‘信息共享+平台建设’,数据赋能提升了普惠金融服务水平。”李桦告诉记者,他们通过集成企业涉税、市场监管、征信等多维数据,对客户全方位经营动态画像,创新推出“汉银·税e快贷”等一系列线上纯信用贷款产品。小微企业无需抵押质押即可在网上自助融资,享受秒级放款、最高借款额度100万元的融资体验。

去年,湖北省中小企业融资信用平台启动建设。目前,该平台政务数据汇聚库、中小企业融资信用子平台等“一库三平台”建设已完成,初步归集274万户企业登记注册、纳税、不动产、融资担保等信用信息。武汉、襄阳、宜昌等11地也先后建成当地中小企业信用信息平台,其中10地已实现与省级平台的数据对接。

“利率低的产品是我的首选。”宜昌一叶知香茶叶有限公司负责人王斌在宜昌网上金融服务大厅选择了基础利率的“云e贷”贷款100万元。了解到还有针对茶农的专项贷款,年利率4.5%,王斌又贷了100万元。不止是王斌,众多实体经济主体都在宜昌市网上金融服务大厅找到了适合自己的信贷产品。

目前,湖北持续推动各地加强企业征信平台建设,建立健全涉企信用信息采集共享、信用评价、信用增进机制,加强守信激励和失信惩戒。截至6月底,湖北省地方信用信息平台入驻机构254家,发布金融产品1089项,累计支持银企对接融资近2000亿元。

其中,武汉市“汉融通”平台通过汇集政务部门数据,利用大数据技术和风险模型,创新推出线上“301”融资模式,即“三分钟申贷、零人工干预、一秒钟放款”。武汉市地方金融工作局局长刘立新告诉记者,该平台具备“融资对接、信用评价、企业可持续发展评估”三大功能。目前,武汉已有26家银行入驻,上线展示270多项融资产品,帮助企业获得融资1138亿元。

宜昌市网上金融服务大厅则整合宜昌智慧城市大数据及互联网政务优势资源,用政务数据为企业画像增信,推出全线上创业担保贷等快捷贷款产品,畅通银企对接渠道,累计支持小微企业融资180多亿元,小微企业申贷获得率超过70%,企业融资获得感明显增强。

荆门市的“荆E融”平台依托政务云归集税务、法院、社保等11个部门2686万条涉企信息,实现对辖内企业全方位信息展示和信用画像,为银企融资对接提供信用信息支持,累计支持小微企业贷款390.3亿元。

与此同时,一座以“农村信用工程”为基础的信用“大堤”也在逐步构建。记者从湖北省地方金融监管局和人民银行武汉分行了解到,采取“企业+农村”共建方式,依托企业信用信息数据库,他们搭建起覆盖全省的新型农业经营主体数据库,归集户籍、资源使用权、财政补贴等信息,已初步建立新型农业经营主体信用档案18.4万户。

在农村信用体系建设工作助力下,截至7月末,湖北省涉农贷款余额1.54万亿元,同比增长10.9%,其中农村贷款余额1.15万亿元,同比增长13.3%。

在荆楚大地上,信用体系建设正为高质量发展插上“金”翅膀。

夯实市场经济“信用”基石

柳洁

信用是市场经济的“基石”,现代市场经济条件下,信用不仅体现个人品行,也是经济良性运行的前提,社会稳定有序的基础。从2002年湖北省第一次将“创造诚实守信的信用环境”写入《政府工作报告》,到如今信用体系初步建立,诚实守信已经在荆楚大地枝繁叶茂,社会各界对市场经济必须是信用经济的认识达到高度统一。进一步深化信用体系建设,该做些什么?

强化基础建设,加大信用信息归集共享力度。要加快推进信用信息系统建设和应用,建立自然人、法人和其他组织统一社会信用代码制度,推进行业间信用信息互联互通和地区内信用信息整合应用,形成全国范围内的信用信息交换共享机制。同时,完善失

信主体信用修复机制,将行政处罚信息信用修复纳入政府公共服务事项,推动企业行政处罚信息在“信用中国”网站与“国家企业信用信息公示系统”协同修复。

强化问题整改,建立和完善守信联合激励和失信联合惩戒制度。加快推进社会诚信建设,充分运用信用激励和约束手段,建立跨地区、跨部门、跨领域联合激励与惩戒机制,推动信用信息公开和共享,着力解决当前危害公共利益和公共安全、人民群众反映强烈、对经济社会发展造成重大负面影响的重点领域失信问题,加大对诚实守信主体激励和对严重失信主体惩戒力度,形成褒扬诚信、惩戒失信的制度机制。

强化宣传教育,积极营造诚实守信良好氛围。要加强诚信教育与诚信文化建设,弘扬诚信文化、树立诚信典型、开展诚信主题活动和重点行业领域诚信问题专项治理,在全社会形成“诚信光荣、失信可耻”的良好风尚。

利用信息化和大数据手段,信用体系建设打破了信息孤岛和部门藩篱,整合了政府部门之间、政府与社会之间以及各社会单元之间的信息和资源,提高了政府办事效率。信用体系的持续完善,有助于更好解决企业和老百姓“办事难、办事慢、办事繁”问题,成为国家治理能力提升的新抓手。

调查手记