

破解融资难：数字普惠金融如何激活中小微经济

GIFP中国&PFT工程



- "银税互动"模式的具体内涵与创新机制
- 大数据技术降低金融信息不对称的应用路径
- 政策与科技协同：满足中小微需求的关键手段

银税互动模式与创新





"银税互动"

2025年4月
星期五 11
乙巳年三月十四
主管主办:柳州日报社
国内统一连续出版物号
CN45-0020

柳州晚报

深度 | 温度 | 态度

今日 8 版
总第 10080 期
今日天气:22℃~31℃
阴天到多云
偏南风 2-3 级

“良好的纳税信用能换来更低的贷款利率” “银税互动”助力我市汽车消费

○○全媒体记者 宋美玲

晚报讯 “良好的纳税信用能换来更低的贷款利率，我们公司这次换车省了不少钱！”日前，柳州达迪通信技术股份有限公司的财务负责人姚女士高兴地说，公司置换新能源汽车时，享受到了“银税互动”政策带来的实惠。

因业务需要，姚女士所在公司在五菱汽车柳州双恒店通过以旧换新的方式购置一批新能源汽车。

对此，姚女士算了一笔账：因该公司的纳税信用评级为A级，可获得银行提供的专属低息贷款，加上购车可享受1.2万元的政府置换补贴和新能源车免征购置税优惠，每辆车综合节省了近3万元。

记者从国家税务总局柳州市税务局了解到，“银税互动”是税务部门与金融机构协同推出的一项创新服务，即为诚信纳税的企业提供便捷的信贷支持，将纳税信用转化为融资便利。税务部门

依托税收大数据向合作银行共享企业的纳税信用评级、税款缴纳记录等关键信息，银行基于这些数据为企业提供“税易贷”“银税贷”等免抵押、低利率的信用贷款。“银税互动”流程通过线上平台实现，企业通过电子税务局就能直接提交贷款申请，由系统自动完成信用评估和审批放款，大幅提升融资效率。

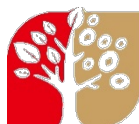
我市税务部门还联合多家银行推出了“税银助换新”专项服

务，设立“银税互动服务站”，提供纳税信用查询、政策咨询等服务，支持汽车以旧换新消费。鱼峰区一家东风汽车4S店的销售经理张先生说，近期不少企业客户通过“银税贷”分期购车，贷款审批快、利率低，叠加消费补贴，企业客户省了不少钱，他们店汽车销售明显提升，上月以旧换新订单同比增长40%。

“银税互动”不仅降低了消费者的换车成本，也为汽车经销商

提供了资金助力。柳州五菱新能源汽车有限公司负责人庞中标表示，税务部门联合银行推出了“税易贷”产品，公司凭借良好的纳税信用获得了建设银行柳州科技支行发放的500万元低息贷款用于新能源车备货，让销售更加顺畅。

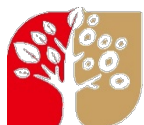
市税务部门统计，今年以来，“银税互动”惠及我市918户纳税人，累计完成授信1105笔、授信总金额19.06亿元，形成“以税促信、以信换贷”的良性循环机制。





“银税互动”模式

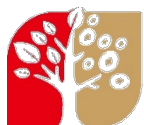
- 税务部门与金融机构协同合作，通过共享纳税信息，为诚信纳税企业提供信贷支持，将纳税信用转化为融资信用。其具体模式包括：
 - 税务部门信息共享：税务部门向合作银行共享企业的纳税信用评级、税款缴纳记录等信息，银行据此为企业提供免费抵押、低利率的信贷贷款
 - 银行信贷产品创新：根据企业纳税信用等级，创新设计信贷产品





“银税互动”模式的创新机制

- 1. 积极推进银税互动政策，扩大受惠企业范围
 - 督促银行等金融机构进一步丰富和完善贷款信用评价系统，尽可能多地给受到融资约束的小微企业进行融资松绑
- 2. 创新银税互动信贷产品
 - 各地银行要积极推进设计更多针对小微企业“靶向”投资的信贷产品，例如企业用于研发创新、产业升级和广告宣传等投资类型的专项贷款，促进小微企业实现长远地高质量发展。





“银税互动”模式的创新机制

- 3. 积极推进银税互动政策宣传工作，减少银企之间的信息不对称
 - 税务部门应通过部门官方网站、微信公众号等新媒体途径加大对银税互动给政策的宣传工作。银行通过网上银行等渠道，实现贷款申请、审批、授信、放贷“网上一站式”办理，进一步提高银税互动服务效率。
- 4. 技术赋能和场景拓展
 - 利用大数据、区块链等技术提升信息共享效率 and 安全性
 - 把服务延伸至供应链金融、跨境贸易等领域，针对农业、科技型中小企业等特定群体，设计“税务+知识产权”“税务+订单”等特色产品
 - 为外贸企业提供“一企一策”方案，结合订单锁定汇率并匹配远期结售汇合约，降低汇率波动风险。



“银税互动”模式的创新案例

• 产品创新与技术赋能

“税务+订单”



结合税务、市监、社保、海关、司法等多维数据，构建动态企业信用评分体系，替代传统单一依赖纳税额的评估模式。比如以外贸企业订单数据为授信依据，结合海关通关记录和纳税信用评估授信额度，缓解跨境贸易企业资金周转压力。



数据隐私

从技术和制度上进行保障，确保数据可用不可见技术上，推进隐私计算与区块链技术应用，即多部门可在不直接交换原始数据的情况下，联合建模评估企业信用；制度上，建立分级分类管理清单，明确数据使用边界，有效防范信息泄露风险。



“银税互动”模式的创新案例

• 场景拓展与技术赋能

“税务+知识产权”



企业可通过知识产权质押获得贷款，如专利、商标等评估价值的部分可转化为授信额度。

科创型国标小微企业，包括但不限于科技型中小企业、高新技术企业、专精特新“小巨人”企业、创新型中小企业等，企业纳税等级为A、B、M级。



研发资金动态追踪

凭借纳税信用A级获得300万元“税易贷”，税务部门建立融资效益跟踪台账，监测资金流向研发环节，确保贷款精准用于技术升级。

大数据技术降低金融信息不对称的应用路径





中小微企业融资难

- 信息不对称--难以向金融机构全面、准确地展示自身的经营状况和信用水平

传统金融模式

- ✓ 规模较小
- ✓ 缺乏抵押物
- ✓ 财务制度不健全

风险评估

大数据背景

- ✓ 数字普惠金融提升效率
- ✓ 人工智能与机器学习进行大数据分析
- ✓ 多源数据整合



大数据技术降低金融信息不对称的应用路径

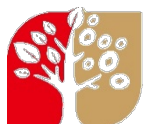
- 1. 多源数据整合，拓宽银行获取企业信息的渠道
 - 小微企业信贷业务主要取决于由碎片化的非结构数据所构成的软信息
 - 通过整合政府平台、企业财务、交易记录、社交媒体等多源数据，构建全面的企业信用画像，提高银行对小微企业和个体的信用评估能力，从而缓解信息不对称问题



大数据技术降低金融信息不对称的应用路径

• 2. 人工智能与机器学习

- 利用人工智能和机器学习技术对海量数据进行分析，识别企业行为模式，对企业进行精确画像
- 银行可以有效识别企业投资项目价值,为企业预期成果定价,并运用数字化金融模型对企业投资项目风险等级进行准确识别、评估和预测，实时监管企业资金用途，使信贷资金得到合理配置，预测其信用风险和还款能力





大数据技术降低金融信息不对称的应用路径

- 3. 云储存、区块链技术降低数据收集、传递和存储成本
 - 云存储、区块链分布式记账等关键技术的发展，还确保了信息存储的安全，极大改善了金融业的信息管理系统
 - 云数据共享机制则有助于金融机构与企业之间建立更透明的信息交流渠道，减少信息获取成本



大数据技术降低金融信息不对称的应用路径

• 4. 实时监测与预警机制

- 通过大数据分析企业的运营动态，如资产异动、实际控制人变更等，构建实时风险监测体系，及时发现潜在风险，提高风险预警能力

• 5. 增强企业信息披露质量

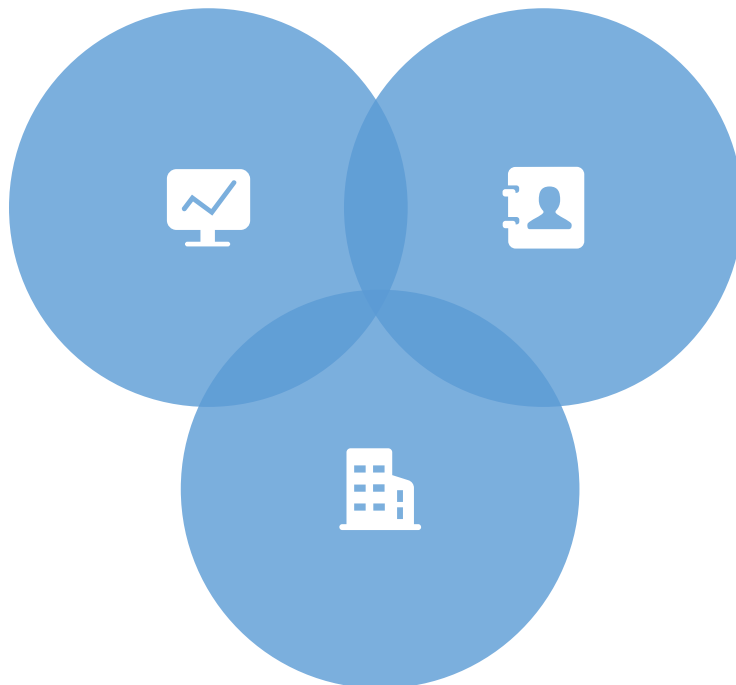
- 税务机关通过从互联网大数据中获取的增量信息，能够加强对企业真实经营情况的掌控，往往能有效压缩企业通过虚构项目和操纵信息披露进行避税的空间。
- 通过大数据治税等手段，提升企业财务信息的透明度和规范度，增强企业与银行之间的信任，降低信息不对称



金融科技优化了风险管理模式

信用风险评估新模式

传统银行业通常遵循KYC政策，对企业与客户进行尽职调查，从而评估其信用风险。这种模式有巨额的成本支出阻碍了中小企业获得信贷业务。而且在经济繁荣时期，常常难以敏锐地识别出潜在的违约客户。人工智能等技术拓宽了金融机构用于评估客户信用风险的依据。



准确跟进市场动态变化

随着金融科技的发展，机器学习和深度学习等技术的进步，金融机构能够通过对市场数据的分析，来进行市场预测。预测结果能够给金融机构以参考，使其能够捕捉市场规律，精准识别市场风险，提高市场风险管控效率，促进金融业良好发展。

降低操作风险

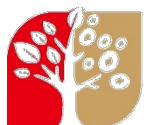
技术发展代替了大量重复性人工作业, 降低了操作风险



大数据技术降低金融信息不对称的应用路径

- 案例1-ZestCash 个人风险预测模型

- ZestCash （美国数据风控模型公司）通过大数据技术研发了个人风险预测模型，该模型可以在极短时间内匹配出贷款申请人的历史信息及数据，并根据这些信息进行分析，找出与之相符合的风险模式并对可能发生的违约风险进行预测，通过该模型可以及时提出预警，有效降低违约风险的发生，提高贷前贷后管理工作效率





大数据技术降低金融信息不对称的应用路径

- 案例2-融合农业农村大数据和遥感风控数据助力普惠金融服务
 - 在农业生产融资过程中，农户往往面临可抵押资产少、农产品生长受气候环境影响大、普惠金融贷款渠道和产品不足等问题。为解决这类问题，浙江网商银行股份有限公司、蚂蚁科技集团股份有限公司和农业农村部大数据中心合作，通过遥感、数字风控等技术的创新结合，结合多方数据建立新型农业信用贷款授信评估体系，提升金融服务对农户的授信范围和额度，同时提高金融服务机构的风险防范能力。



大数据技术降低金融信息不对称的应用路径

• 案例2-融合农业农村大数据和遥感风控数据助力普惠金融服务

- 建设隐私计算平台，实现多方数据安全融合：利用隐私计算技术，将遥感识别数据，农户个人授权数据，和农业农村部的农村土地基础数据、承包数据、农业生产活动等公共数据安全汇集进行联合建模。
- 深入挖掘农田遥感数据在预测农作物种植面积、品种、成熟程度和收成方面的价值，结合农户个人授信数据，实时掌握农户种植农田的真实经营情况，用于农业信贷授信评估。有效解决小农户因缺乏贷款记录、有效抵质押物而难以获得贷款支持的难题。自 2023年起，累计为 260 万农户提供普惠金融服务，授信总额 638.8 亿元。

政策与科技协同：满足中小微 需求的关键手段





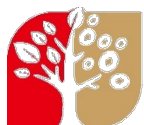
政策工具箱

工具	作用
税收优惠	直接降低融资成本
风险补偿基金	激励银行敢贷愿贷
政府性担保	扩大信用贷款覆盖面



政府财政补贴

- 中国各级政府出台了一系列财政补贴政策，包括对银行符合条件小微企业贷款利息免征增值税、对贷款合同免征印花税，准予贷款损失准备金税前扣除等，可以降低普惠金融的资金成本，鼓励金融机构加大对“三农”和小微企业的信贷支持力度。





风险补偿基金

- 由政府出资设立一个资金池。当银行向符合条件的特定群体（如中小微企业、新市民、科技企业等）发放贷款后，若发生不良贷款造成损失，基金按事先约定的比例（如最高30%、50%或70%）对银行的损失进行补偿。
- 用于弥补金融机构在普惠金融业务中的风险，从而提高金融机构的积极性。例如，江苏省已设立普惠金融发展风险补偿基金，用于支持小微企业和新市民创业等；广州市设立的基金专门针对银行向新市民群体发放的创业贷款提供风险补偿。目的是降低银行向这类缺乏抵押、信用记录可能不完善群体的贷款风险。
- 基金并非全额兜底，银行仍需承担一定比例的风险（如50%-70%），确保银行做好风险管理。



政府性担保

- 由政府出资（控股）设立的专业担保机构（政策性融资担保机构），为缺乏足够抵押品但符合条件的中小微企业提供信用增级服务。当企业无法偿还贷款时，担保机构按约定向银行代偿。
- 枣庄市推行的“银担总对总”批量担保模式。由市级政府性担保机构（枣庄融资担保公司）与银行省级分行签订整体合作协议（“总对总”），银行基层分支行按简化流程批量发放由该担保机构提供担保的贷款。

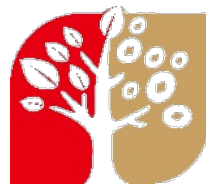


金融科技突破

- 用数据代替抵押物
 - 人工智能+大数据驱动
 - 整合工商、税务、发票、物流、支付、舆情等传统数据
 - 深入对接地方政府政务数据
 - 精准评估小微企业的真实经营状况和潜在风险，为纯信用贷款提供支撑
- 突破点：深度融合公共数据和商业数据，大幅提升风控精度（尤其是对轻资产、无传统抵押物的小微企业），降低银行风险顾虑，扩大信用贷款覆盖面。



GIFP[®] 中国



全国财经金融专业人才
——培养工程——
Professional Financial Talents