

平台+金融： 打破中小企业融资瓶颈

文 / 王柯懿 宋重阳 盛坤

DOI:10.19609/j.cnki.cn10-1299/f.2023.07.007

建议通过构建工业互联网平台数据分类分级管理制度，共建安全可信的“平台+金融”数据体系，推动“平台+金融”服务试点，促进工业互联网平台数据安全有序流动，充分释放数据价值，加快推动金融活水精准滴灌实体企业，营造良好的工业互联网创新发展生态。

中

小企业是国民经济的重要组成部分，对于激活力、促经济、稳就业具有重大意义。但中小企业体量小、抗风险能力弱、易面临“断链”危机，“融资难、融资贵”仍然是制约中小企业转型升级的重要因素。近期，部分重点工业互联网平台纷纷布局“平台+金融”业务，充分挖掘工业互联网平台数据价值，为中小企业提供“零抵押秒批秒贷”的金融服务，解决“没钱转型”的实际问题。然而，“平台+金融”的发展模式仍面临标准不

统一、权属不明晰、生态难构建等诸多问题。建议通过构建工业互联网平台数据分类分级管理制度，共建安全可信的“平台+金融”数据体系，推动“平台+金融”服务试点，促进工业互联网平台数据安全有序流动，充分释放数据价值，加快推动金融活水精准滴灌实体企业，营造良好的工业互联网创新发展生态。

王柯懿 宋重阳 盛坤 中国软件评测中心工业互联网研究测评事业部

工业互联网“平台+金融”

近年来，我国高度重视利用科技金融手段扶持中小企业发展。银行机构、保险机构、资本市场等对助力中小企业科技创新和产业升级的支持力度不断加强。国内中小企业融资痛点在于主体信用差、经营风险高、财报质量低、抵押担保物少、数据可信度低，导致其难以获得金融机构的授信融资，同时各种金融信息的不对称也严重制约了中小企业享受普惠金融服务。工信部统计，全国有超过三分之一的中小企业在生产经营过程中存在融资难现象。

工业互联网作为新一代信息技术与工业经济深度融合形成的新型经济业态和应用模式，能够有效连接分散化的中小微企业，实现数据价值深度挖掘，有助于投融资供需精准对接，切实发挥金融赋能实体经济发展作用。工信部统计数据显示，我国工业互联网已涉及85%以上的工业大类，具有一定影响力的工业互联网平台超过240家。工业互联网标识解析体系覆盖31个省、区、市和42个行业，服务企业超过26万家；形成综合型、特色型、专业型的多层次工业互联网平台体系，重点平台连接设备超过了8100万台（套），借助工业互联网平台开展金融服务已具备良好基础。

政策方面，2022年4月，工信部

出台《工业互联网专项工作组2022年工作计划》，明确提出鼓励有条件的金融机构与工业互联网企业开展合作，探索建立基于生产数据的增信系统，提供个性化、精准化的金融产品和服务。工业互联网产业联盟统计，2022年金融机构、资本市场通过一二级市场投放资金达到千亿规模，基于工业互联网解决中小企业融资难问题迎来新的机遇。

解决企业融资难的有效途径

提供普惠金融产品

融资成本高是制约中小企业发展的一大痛点，传统金融机构由于风险和流程成本，缺乏向中小企业提供普惠金融服务的动力。工业互联网平台通过接入中小企业研发设计、生产制造、经营管理、运营维护等多维数据，帮助金融机构解决融资过程中信息不对称问题，辅助生成企业实时精准画像，打造定制化普惠金融产品，为中小企业提供多元化的综合金融服务。2023年4月11日，山东省发布“十链万企”标志性产业链融链固链行动，提出建设大中小企业创新互联网平台，鼓励大企业支持配合上下游中小企业开展供应链融资。兴业银行通过与卡奥斯工业互联网平台合作，为平台接入的产业链企业提供金融服务，已惠及产业链中小企业超110万户，累计融资达25亿元。

提供融通金融模式

工业互联网平台广泛链接产业链上下游企业，通过获取企业采购、生产、流通、经营等实时数据，运用数字化模型对海量数据进行深度分析，实现链上企业生产要素的精准配置和高效对接，建立更为开放融通的产业链金融模式。2023年3月9日，湖南省发布“智赋万企”行动方案（2023—2025年），提出推动工业互联网融通应用，培育供应链金融、服务型制造等融通发展新模式。安徽银保监局指导徽商银行与安徽省工业互联网综合服务平台合作，基于羚羊平台核心企

业与上下游中小微企业的历史采购数据、应收账款数据、设备订单数据等个体数据，推出“工业互联贷”，已为接入平台的核心企业及链上中小微企业提供授信3亿元。

助推高效金融服务

中小企业资金需求短、频、快，银行提供的线下供应链金融产品交易方式手续繁琐，流程冗长。工业互联网平台通过汇聚海量真实生产、交易数据，建立多元信任评估和风控模型，为企业信贷提供实时风控支持。金融机构掌握中小企业信息流，基于企业确定性的未来现金流，并借助平台征信体系，降低金融机构不良贷款风险，提高信贷审批和发放流程的效率，并显著增强中小企业对高效低价融资的需求。平安银行青岛分行联手青岛柠檬豆平台打造工业互联网平台供应链金融模式，青岛霄辉电子有限公司凭借平台交易数据，在线上仅用15分钟就获得了100万元的信贷额度。

助力金融机构降低资金风险

基于工业互联网平台可实现风险分析、回款跟踪、客户画像、产品迭代等金融服务全生命周期管理。平台通过与金融机构数据对接，实现贷款风险可控。金融机构完成企业授信与放款后，借助平台实现对企业资金流向跟踪，并实时监控借贷风险。借助平台经营数据，实现资金回流监控，实现借款自动归还。金融机构借助平台实现生产经营数据的有效归集和分析，为进一步的大数据分析和企业征信画像提供坚实的数据支撑，有效提高金融产品安全性。

面临三大难题

标准不统一质量保证难

工业互联网平台作为工业全要素、全产业链、全价值链连接的枢纽，全面采集产品设计、生产工艺、设备运行、运营管理等海量工业数据资源。但是，工业互联网平台、企业和金融机构对数据口径的认知也存在偏差。2021年，我国

工业互联网平台及解决方案CR5市场占有率为24.4%，市场集中度不高，表明数据烟囱现象较为普遍。“平台+金融”数据来源广泛、内容庞杂，缺乏统一的定义和标准。在汇聚中小企业数据时，时常因为信息化基础差、设备接口不开放、通信协议不兼容等原因，导致数据的准确性、完整性、一致性问题较为突出，服务于“平台+金融”的数据质量难以得到保证，从而无法进行有效监管与利用。

权属不明晰价值释放难

清晰界定数据要素权属是要素市场化配置实现的先决条件。由于数据要素具有无形性、非消耗性等特点，实现数据要素的高效流通需要先明确其所有权、使用权、收益权。但工业互联网平台受限于数据权属边界不清、定价机制不准、交易规则不定、权益分配规则不明、纠纷解决机制不健全等问题，缺乏对数据进行统计和度量的统一标准，导致对数据资源的界定、真实性、可用性、质量高低等问题都难以得出准确的衡量，导致平台、企业和金融机构“不会、不能、不敢”参与数据共享，使得金融领域的价值发掘和应用场景相对滞后，未激发数据作为关键生产要素的价值倍增作用。

流通共享不可信生态构建难

工业互联网平台、企业、金融机

构之间的数据流通共享对于“平台+金融”生态构建至关重要。由于采集终端设备及平台接口呈现多样化、复杂化特点，结合平台数据规模海量、流转快速、类型多样特性，对平台数据的利用和安全性要求急速增加。现阶段，高质量的数据资源供给严重不足，很多掌握高价值数据资源的企业不愿意将数据进行流通共享。加之尚未形成统一的数据开放共享的要求、规范、场景和条件标准，导致政府监管难、平台运营难和企业融资难，更加重了“数据烟囱”现象。

从三方面发力

政策层面，加快构建工业互联网平台数据分类分级管理制度。

应强化顶层设计，推动出台工业互联网平台数据分类分级管理政策文件，明确工业互联网平台数据范围、分类分级准则和适用对象，建立主体分明的平台数据分类分级管理制度规范。研制平台数据分类分级国家标准，引导平台企业对工业互联网平台数据进行梳理、分类标识和定级。健全技术服务体系，依托工业互联网平台监测分析工作，完善平台相关技术服务，推动平台数据分类分级的规模化应用。

应用层面，探索共建安全可信的“平台+金融”数据体系。

应编制工业互联网平台和金融机构的数据接口规范。明确数据统计口径和采集标准，确保数据的一致性、完整性和真实性。引导平台将研发设计、采购生产、流通运营等数据与产业链供应链等信息进行整合。推动跨部门协同发力，增强数据的可用、可信、可流通、可追溯水平，实现数据流通全过程动态管理。推动工业互联网平台、保险机构联合开发相应的数据保险产品，探索“数据安全+保险补偿”的安全服务模式，确保数据安全流通。

生态层面，加快“工业互联网平台+金融”服务试点。

通过政策引导，推出奖励机制，以及工业互联网平台技术赋能，以产业集聚度高、数字化转型需求迫切的园区为试点，推动平台数据分类分级的应用推广，加快构建标准统一、权属明晰、共享开放的“工业互联网平台+金融”服务体系，实现平台和企业的共赢。逐步将金融服务嵌入工业互联网平台，提供“用得上、用得起、用得好”的金融解决方案，不断完善工业互联网生态资源池。🔧

责任编辑：张通
zhangtong@ccidmedia.com