

全国中小微企业 资金流信用信息共享平台

之 服务政策解读篇

一、中小微企业信用评估现状

中小微企业是稳增长、促就业、保民生的重要力量。然而，部分中小微企业由于信息不对称、抗风险能力较弱等原因，在金融市场中相对弱势，融资可得性、可及性差。

①缺乏担保和抵押物



● 中小微企业规模普遍较小，积累有限，申请贷款时难以提供足够的担保和抵押物，信用评估缺乏有力的物质支撑。

②缺乏信贷记录



● 国内大量中小微企业没有以法人身份获得过信贷融资，缺少信贷记录，这使得他们的信用评估缺少重要的参考依据。

③缺乏其他信用信息



● 中小微企业相对生存年限较短、管理不够规范，通常难以提供合规、标准化的财务数据及其他信用信息，进一步增加了信用评估的难度。

二、政策引领：信用建设之路

党中央、国务院从完善信用担保体系、拓宽融资渠道、规范金融服务等方面多管齐下，先后出台一系列重大政策制度，着力破解中小微企业融资难题。

🕒 2021年

国务院办公厅发布《加强信用信息共享应用促进中小微企业融资实施方案》（国办发〔2021〕52号），提出加强信用信息共享整合，深化大数据应用，支持创新优化融资模式，加强对中小微企业的金融服务，不断提高中小微企业贷款覆盖率、可得性和便利度，助力中小微企业纾困发展。

🕒 2022年

国务院办公厅印发《关于进一步释放消费潜力促进消费持续恢复的意见》（国办发〔2022〕9号），提出引导银行机构积极发展普惠金融，探索将真实银行流水、第三方平台收款数据、预订派单数据等作为无抵押贷款授信审批参考依据，提高信用状况良好的中小微企业和消费者贷款可得性。

🕒 2022年

中共中央、国务院发布《关于构建数据基础制度更好发挥数据要素作用的意见》，鼓励征信机构提供基于企业运营数据等多种数据要素的多样化征信服务，支持实体经济企业特别是中小微企业数字化转型赋能开展信用融资。

🕒 2023年

国务院发布《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》（国发〔2023〕15号），鼓励金融机构开发符合小微企业、个体工商户生产经营特点和发展需求的产品和服务，加大首贷、续贷、信用贷、中长期贷款投放。

🕒 2025年

国务院办公厅印发《关于做好金融“五篇大文章”的指导意见》（国办发〔2025〕8号），明确了金融“五篇大文章”重点领域和主要着力点，要求加强相关配套设施建设，加快建设全国中小微企业资金流信用信息共享平台。

三、资金流信息平台：企业增信新路径

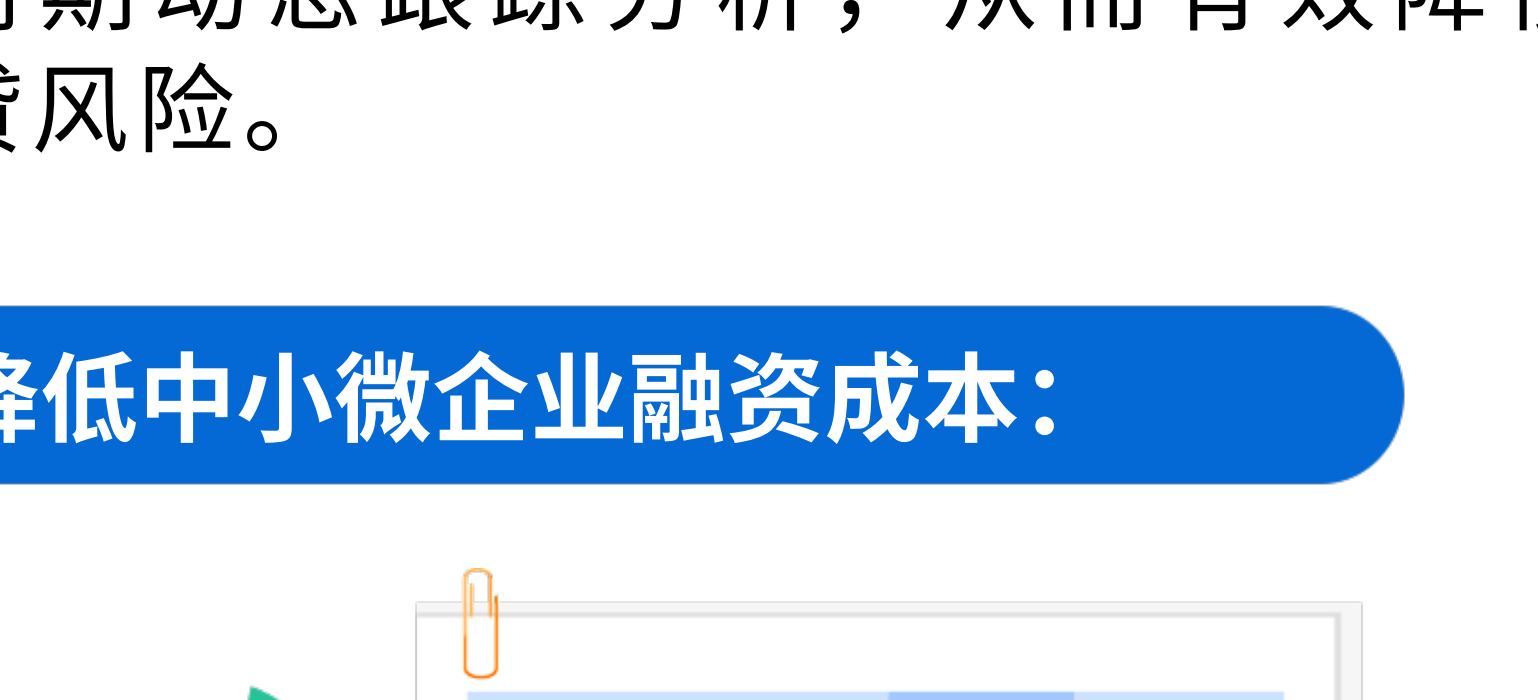
2024年10月，人民银行征信中心牵头试点金融机构，建设上线了全国中小微企业资金流信用信息共享平台，为中小微企业提供了增信新路径。

①丰富中小微企业信贷评估依据：



● 资金流信息平台基本实现了对中小微企业的全面覆盖，有效丰富了中小微企业的信用评估依据。尤其对没有信贷记录的企业，资金流信用信息具有极高价值，能够有效支持中小微企业获取融资服务。

②防范中小微企业信贷风险：



● 资金流信用信息能持续反映中小微企业信用状况。金融机构依托资金流信用信息平台，可便捷高效地获取资金流信用信息，实现对企业经营状况、收支状况、偿债能力和履约行为的全生命周期动态跟踪分析，从而有效降低信贷风险。

③降低中小微企业融资成本：



● 资金流信息平台打通信息共享通道，提升资金流信用信息的共享与普惠水平，打破金融行业的信息壁垒，充分释放资金流信用信息数据价值。借助数据跑腿简化流程，降低融资成本，为中小微企业送来融资及时雨。