

经开功能区创新“银—税—企”合作机制

——以诚信纳税“贷”动企业未来

为适应市场需求变化，营造自贸区良好营商环境，扩大小微企业融资渠道，助力小微企业发展，西安经开区税务局与中国建设银行陕西省分行营业部进一步深化合作，破除壁垒、搭建桥梁，将企业涉税信息纳入“小微企业快贷”大数据体系，实现“银—税—企”共享信用信息，推出“云税贷”产品，创新普惠金融服务模式，破解小微企业“融资难、融资贵、融资慢”的难题。同时激励诚信纳税企业，使企业合法经营、依法纳税的意识得到有效提高。

一、创新“银—税—企”合作机制的背景

小微企业是我国经济和社会发展中的一支重要支撑力量，在确保国民经济稳定增长、缓解社会就业压力、拉动民间投资、优化经济结构、促进市场竞争、推进技术创新、保持社会稳定等方面具有不可替代的重要作用。在自贸区内注册的小微企业数量众多，但如何帮助小微企业发展、激发辖区内小微企业活力是一个亟待解决的问题。小微企业在融资渠道、融资成本等方面都存在劣势，“融资难、融资贵”问题逐渐成为小微企业发展过程中的共性问题。

2018年11月1日，习近平总书记在民营企业座谈会上指出，“要优先解决民营企业特别是中小企业融资难甚至融不到资的问题，同时逐步降低融资成本”。中小企业在当前经济环境中面临融资困境是一个普遍情况，主要体现在以下三个方面。首先，融资门槛高。从以往来看，绝大部分银行的信贷偏好都倾向于经营良好、发展成熟的大中型国有企业，各种贷款条件和要求都是基于上述企业而建立的，而小微民营企业由于普遍存在经营不规范、财务不透明、信用记录缺失等问题，同时也没有充足的抵押物，导致其很难从银

行获得融资。其次，融资流程长。小微企业的融资需求对时效性要求较高，但传统贷款产品所需要提供的资料复杂、流程漫长，无法匹配小微企业的实际需求。最后，信息不对称。小微企业和银行之间缺乏桥梁和有效的沟通联系，因而很多小微企业主并不了解银行的相关信贷产品，在有融资需求的时候主要通过小贷公司、网络借贷（P2P）等贷款利率较高的机构实现，无形中增加了企业的融资成本。

优化营商环境，破解民营企业融资难、融资贵问题，为民营企业解困，是自贸区激发市场活力、促进创新创业、推动高质量发展的重要举措。面临新情况、新问题，需要敢为人先，改革创新。

二、创新“银—税—企”合作机制的主要做法及成效

（一）主要做法

1. 搭建银税共享信息平台

建行陕西省分行营业部“携手”经开区国税局，借助大数据和“互联网+金融”新技术手段，搭建信息共享平台，将企业涉税信息纳入“小微企业快贷”大数据体系，以小微企业纳税情况为重要参考数据，结合税务部门的纳税信用等级信息，根据企业及企业负责人征信情况，为小微企业的经营和信用状况进行精准画像。通过抽取企业纳税数据进行模型运算，为企业核定信用额度。

共享信用信息这一开放性、创造性的举措，建立了小微企业信用评价体系，使金融机构能及时获取企业的真实信息，破解了银企信息不对称的难题，解决了银行获取和验证小微企业相关信息成本较高的问题。企业进入“云税贷”产品界面之后，可根据自身纳税情况，自主办理最高200万元的纯信用贷款，满足小微企业的融资需求。

2. 简化线上申请贷款流程

建行“云税贷”产品实现7×24小时自助全流程线上操作，小微企业贷款不再受到时间与空间的限制，其高效率、高优惠、高额度的特点更好地适应了小微企业融资即时性、突发性的需求。开通网银的企业可直接在线开通“信贷融资”业务功能，选择“信用快贷”业务模块，点击授权后，由企业主通过个人网银或手机银行在线办理贷款。申请成功后，系统显示企业贷款额度，点击“支用贷款”，贷款金额随即打入企业银行账户。

3. 探索路径深化银税合作

为了切实解决小微企业融资问题，经开功能区与建行陕西省分行营业部率先探索多样化的银税合作路径，以“云税贷”产品为切入点，面向小微企业开展丰富有效的宣传推广活动。

(1) 举行大型产品推介会

经开区税务局联合建行陕西省分行营业部多次举行大型产品推介会。通过前期精准筛选参会企业、逐一联系企业关键人并反复确认到会信息，会议取得了良好的效果，彻底打破了之前因为信息不对称所带来的融资盲区，让大量小微企业了解并现场体验了“云税贷”产品，真正感受到了银行“有温度的服务”。



建行陕西分行营业部普惠金融专员及税务工作人员现场指导企业主申请“云税贷”

(2) 持续开展“微沙龙”活动

在大型推荐会的基础上，建行陕西省分行营业部与经开区国税局进一步深度合作，积极探索服务小微企业的新模式。以该行下属西安长庆支行为主要场所，定期举办普惠金融专题“微沙龙”，通过税务系统筛选并邀请优质纳税小微企业主参与，利用基层网点将普惠金融的利好政策辐射至辖区内的各个角落，让区内优质小微企业真正感受到普惠金融的支持，得到切实的实惠。多方联动，营造自贸区内良好的营商环境。



建行西安长庆支行开展“云税贷”产品沙龙活动现场

(3) 税务大厅常态化驻点

建行陕西省分行营业部下辖西安长庆支行在经开区国税局办税大厅进行常态化驻点，搭建场景宣传“云税贷”产品。通过常态化驻点，银行工作人员能够第一时间接触到来大厅办理业务的企业，主动向其介绍“云税贷”产品，将宣传的触角延伸到最前沿。目前，通过大厅驻点宣传，已解决了上百个小微企业的融资需求。这一系列加强服务意识、提高服务质量的举措提升了区内企业的体验感和满意度。

(二) 主要成效

目前，“银—税—企”深化合作的创新举措共为 202 户小微企业提供了总金额 1.4 亿元的纯信用贷款，有效地解决了区域内纳税小微企业融资难、融资贵、融资慢的问题，提升了经开功能区的营商环境，助力了地方经济的发展。

1. 解企业燃眉之急，创区内良好环境

小微企业在区内经济中占据着重要的地位，在促进经济增长、增加就业、科技创新和维护区内社会稳定方面具有重要作用。只有让更多的小微企业真正活下来、发展起来，才能更好地激发市场活力和社会创造力。经开功能区通过深化银税合作的种种举措，切实解决了小微企业经营痛点难点，破除融资难、融资贵、融资慢的难题，急企业所急，想企业所想，为区内小微企业的发展开辟了一条通畅的道路。

营商环境是一个城市经济软实力和竞争力的重要体现，经开功能区深化银税合作、开创普惠金融服务新模式，起到了优化区内营商环境的作用，将

吸引更多有创造性、创新性的小微企业入驻区内。

2. 提高诚信纳税意识，构建诚信社会体系

经开功能区通过银税互动引导企业诚信纳税、依法经营。越来越多纳税情况良好的企业得到融资的便利和实惠，可以说纳税信用成为企业发展的一张名片，这一事实显著提高了区内小微企业及企业主诚信纳税、重视信用的意识。“云税贷”产品紧密银税之间的联系，促进银税互动全面深化，引导企业诚信经营、重视纳税、健康发展，让“纳税信用”与“银行信用”有机结合，助力构建全社会信用体系。

三、创新“银一税一企”合作机制的政策启示

经开功能区创新“银一税一企”合作机制，不仅解决了小微企业融资和发展的相关问题，还创新了区内银行普惠金融发展和服务的模式，更提升了企业诚信纳税、合法经营的意识，一箭三雕，实现三方互利共赢。这一举措紧跟国家扶持民营企业尤其是小微企业发展的趋势，贯彻落实改革创新、优化营商环境的要求。这一模式在经开功能区取得成功并不具有偶然性，其相关举措和做法都具有普遍性和可复制性、可操作性。

此次创新合作通过延伸服务触角，借助大数据和金融科技手段不断创新产品、技术、模式。“云税贷”产品针对小微企业融资“短、频、快”的特点和“缺信息、缺信用”的弱点，在数据挖掘、信用评价、担保方式等方面开展创新，特别是在解决银企信息不对称上取得了突破。

“银一税一企”三方深化合作，将企业纳税信用情况、企业主个人征信与企业融资难易程度直接挂钩，让广大小微企业强烈地意识到珍惜信誉、合法经营、依法纳税的重要性。“以税促信、以信申贷”，这是完善授信褒奖机制、构建社会诚信体系的有益尝试。

四、创新“银一税一企”合作机制的下一步工作思路

（一）加强业务宣传工作。将持续推进建设银行与经开区国税局的合作，加强宣传，共同助力小微企业快速发展。一是在经开区税务局大厅设立“银税驿站”集中宣传区，安排专人进行宣传并接受咨询；二是定期在税务大厅进行“纳税服务小讲堂”之“云税贷”的集中推荐和讲解。

（二）总结推广成功经验。总结推广“云税贷”案例经验，细化和完善操作流程，不断优化升级合作模式，争取区内更多的小微企业通过“云税贷”

降低融资成本，提高融资效率。

【实践者说】

西安奥宏石化安装工程有限责任公司负责人说：“我们是一家专门从事石油化工设备、石油工程及技术服务的小微企业，前不久连续接到了3笔大订单，原本订单增加是件好事情，可是公司账面资金仅够生产两笔订单，如果不能在短时间内筹到资，就得忍痛推掉一笔订单。就在我们焦虑万分的时候，通过微沙龙活动了解了‘云税贷’产品，最终企业通过‘云税贷’，用时3分钟就成功申请了170万元的贷款额度，解决了企业的燃眉之急。过去咱们小企业哪敢在银行贷款啊，门槛高、手续复杂、流程长。现在这‘云税贷’太方便太简单了，真是没想到！”

陕西艾柯特工程技术有限公司负责人介绍说：“我们本身就有银行贷款100万元，利率8%，还抵押了名下房产，目前还想增加贷款额度，但苦于没有多余的房产抵押，听园区内别的企业说建行有款产品是纯信用而且比较优惠，所以前来咨询。建行驻点人员随即向企业详细介绍了‘云税贷’产品和配套的抵押快贷产品，很快为企业设计了‘云税贷+抵押快贷’组合方案，总金额220万元，综合利率低于5%。最终贷款投放后，企业置换了原有的高利率贷款，同时也解决了增加融资的问题。”

【案例点评】

经开功能区创新“银—税—企”合作机制，将企业涉税信息纳入“小微企业快贷”大数据体系，实现了“银—税—企”共享信用信息，破解了小微企业“融资难、融资贵、融资慢”的难题。同时，该举措能有效激励企业诚信纳税，使企业合法经营、依法纳税的意识得到普遍提高。