

# 强化基础平台建设 助推普惠金融发展

撰文\_张子红



张子红  
中国人民银行征信中心  
主任。

2013年，征信中心自主研发建设了应收账款融资服务平台（简称中征平台），作为协助人民银行落实普惠金融支持政策的重要抓手，通过集聚商业银行、核心企业、政府部门等主体，发挥银企间融资信息沟通中间桥梁作用，为应收账款线上融资提供系统支持，从而释放应收账款的融资功能，促进中小企业融资发展。

至2023年底，中征平台已上线运行10周年，探索形成的以线上供应链和政府采购融资为核心的业务模式不断完善，服务中小微企业融资、助力优化营商环境取得积极成效，示范引领作用不断凸显，获评国家中小企业公共服务示范平台。10年来，征信中心以中征平台为抓手，持之以恒服务中小企业开展线上应收账款融资业务，完善动产融资信用环境，为推动普惠金融高质量发展做出

了有益的探索。

## 探索形成以供应链和政府采购为核心的线上应收账款融资模式

中征平台为在线开展应收账款融资业务提供支持，专注于传递融资沟通信息和应收账款数据，帮助解决银行快速拓客和验证贸易背景的现实需求。经过10年的探索发展，中征平台形成了以供应链和政府采购为核心的线上融资模式，并探索拓展至医保结算应收账款等场景，支持供应链上游小微企业、政府采购中标供应商和小微定点医院及医药机构（以下简称两定机构）便捷开展线上融资业务，拓宽小微企业多元化融资渠道。中征平台的线上融资模式具有如下特点：

一是在线沟通融资信息，帮助银行拓展优质客户。中征平台为金融机构发布金融产品、企业发起融资申请提

供沟通途径，方便融资供需双方主动寻找意向合作方，拓宽了了解融资相关信息的渠道。同时，在政府采购和医保结算融资场景中，金融机构可以分别查看政府采购中标公告、两定机构名单等，用以筛选优质供应商，主动拓展客户。

二是直接传输原始数据，辅助验证贸易背景真实性。中征平台通过技术手段和加密措施，对接核心企业财务管理系统、政府采购系统、医保信息平台等数据源，实现应收账款数据的直接传输，提升了金融机构获取数据的便捷性和及时性，有助于金融机构验证贸易背景真实性。同时，中征平台可持续传递应收账款及相关付款情况等变动信息，便利金融机构进行贷后管理，防范金融风险。

三是支持锁定回款账户，助力防范信贷业务风险。在政府采购融资业务中，中征平台实时传递金融机构融资成交结果和回款账户信息，支持财政部门对收款账户进行锁定，由采购单位按照采购合同上的账户进行付款。在供应链融资业务中，中征平台支持核心企业使用电子签名确认电子质押/转让通知书回执，帮助金融机构根据

回执中的回款账户信息，进行风险预警与防控。

四是辅助在线信息服务，提高信贷业务开展效率。中征平台实现了开展应收账款融资业务所需数据的有效聚合，支持金融机构在线查询增值税发票信息和动产融资统一登记公示信息，便利开展贷前审查和贷后风险防控。同时，中征平台实现核心企业确认账款、金融机构发送电子质押/转让通知书等融资业务必要流程的线上化，助力提升融资参与方的业务开展效率，推动融资业务线上化发展。

### **逐步成为推动完善动产融资信用环境的重要金融政策工具**

中征平台为完善动产融资信用环境提供抓手。一方面作为金融政策工具，为中国人民银行及政府部门出台动产融资相关政策文件提供抓手，助力完善动产融资法律环境；另一方面作为政策传导渠道，为中国人民银行及政府部门普及线上动产融资理念提供抓手，推动转变银企融资理念，助力完善动产融资市场环境。10年来，在中国人民银行及相关部委的协调联动下，在人民银行各级分支

机构和地方政府部门的合力推动下，中征平台金融政策工具作用积极发挥，自上而下推动构建了较为完善的动产融资政策体系，鼓励引导银企逐步熟悉并接受线上融资模式，为中小企业开展应收账款融资业务营造了良好信用环境。

一是推动应收账款确权、应用中征平台纳入《中小企业促进法》，进一步完善应收账款融资法律环境。2007年，“应收账款质押”纳入《物权法》，扩大了融资担保品范围，为动产融资业务发展构建了基本的制度框架。2017年，应收账款确权纳入《中小企业促进法》，明确了开展应收账款融资业务时，债务人应当确认债权债务关系，有助于缓解应收账款融资业务中债务人不配合确认账款的难题，进一步完善了应收账款融资法律环境。同时，《中小企业促进法》从法律层面明确提出，鼓励使用中征平台开展应收账款融资业务，肯定了中征平台在应收账款融资中的重要作用，明确了中征平台的法律地位，为中征平台推广应用提供了法律制度保障。

二是逐步搭建了以中征平台为主渠道，发展应收账

款融资业务的配套政策体系。截至 2023 年底，鼓励核心企业、金融机构接入中征平台，为供应链中小企业提供融资支持，发展应收账款融资业务的相关举措，已被纳入人民银行等部委出台的 24 份政策文件，为充分发挥中征平台基础设施作用，构建了较为完善的配套政策体系。2023 年 10 月，国务院印发《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》（国发〔2023〕15 号），明确指出“加快推进融资登记基础平台建设，提升应收账款融资服务平台的服务质量和效率”。11 月，人民银行等八部委联合印发《关于强化金融支持举措 助力民营经济发展壮大的通知》（银发〔2023〕233 号），再次强调强化中征平台应用，推动核心企业、政府部门、金融机构接入中征平台，通过中征平台及时确认账款。

三是助力地方政府部门以中征平台为抓手，构建工作机制，合力优化线上应收账款融资市场环境。2017 年，人民银行、工信部等七部委联合开展了小微企业应收账款融资专项行动，明确发挥平台的主体作用，大力发展应收账款融资，形成了人民

银行各级分支机构、各地中小企业主管部门与地方财政等相关部门密切协调、政策联动、信息共享，合力推进各地小微企业应收账款融资业务健康发展的良好工作机制。10 年来，征信中心紧密联动相关部门，一方面，深入地方，面向银企召开培训会、对接会等，普及线上应收账款融资知识和理念，引导银企逐步熟悉并接受业务线上融资模式；另一方面，多地政府将应收账款融资服务工作列为政府重点工作，出台奖补激励政策，鼓励供应链核心企业支持小微企业开展应收账款融资，引导金融机构研发线上应收账款融资产品，从理念和机制层面，推动完善线上应收账款融资业务发展的市场环境。

### **助力增强中小企业有效金融服务供给，成效获认可**

10 年来，中征平台从提供系统支持和优化信用环境两个层面，推动应收账款融资业务发展、服务中小企业融资降本增效取得有目共睹的成绩，获评 2022 年度国家中小企业公共服务示范平台，充分发挥支持中小企业融资的金融政策工具作用，拓宽了中小

企业多元融资渠道、推动改善了中小企业融资困境。

一是持续稳定发挥基础设施作用，促成企业融资效果稳健。截至 2023 年 12 月，融资服务平台累计促成融资 21.2 万亿元，服务中小企业融资 16.7 万亿元。十年来，融资服务平台服务中小企业融资规模的年均增长率为 52.15%，效果稳健、持续性强。融资服务平台累计接入了 279 家核心企业、82 家资金提供方，覆盖范围广泛，为促进中小企业融资提供了充足的便利条件。

二是发挥优势，接入政务公共数据，有效拓宽企业融资渠道。截至 2023 年 12 月，融资服务平台接入了 16 家省级财政部门、58 家市区级财政部门，试点接入了宿迁市医保结算数据，引导 2257 家金融机构分支机构开展线上政府采购及医保结算应收账款融资业务。其中，政府采购融资业务规模年均增长率达到 539.12%，有效促进数据资源释放信用价值，中小微企业无需提供传统抵押担保品，便可直接申请融资，有效缓解了中小微企业担保难、贷款难等问题。

三是实践先行，纳入将有应收账款，有效盘活企业





图片来自网络

应收账款。2021年,《民法典》进一步明确可用于出质的应收账款范畴包括将有的应收账款。实践层面,中征平台已将能源、交通运输、水利、环境保护、市政工程等基础设施和公用事业项目收益权纳入业务范畴,支持企事业单位以水电费收益、环境治理、特许经营权等未来收益权应收账款进行融资。截至2023年12月,融资服务平台支持4.5万家机构以未来应收账款获得融资14.0万笔,为山西、广东等多地的

乡村污水治理、清洁能源基地建设、县域医疗基础设施建设等项目盘活了资金,为推动地方实体经济发展做出了积极贡献。

四是融资受益企业覆盖范围广泛,服务重点领域成效突出。截至2023年12月,融资服务平台累计服务10.3万家中小微企业获得融资,全面覆盖了制造业、建筑业、农林牧渔等20个行业,为江西铜产业、安徽鲈鱼产业、西藏传统文化产业、内蒙古葵花籽产业等特色产业链上

的中小微企业、农民专业合作社获得融资提供了有力支持,形成了诸多典型案例,持续增强对小微企业、“三农”及民生等领域的普惠金融支持。在增强重点领域金融服务的同时,中征平台的服务成效融入了绿色低碳发展目标,为安徽、四川、甘肃等多地绿色产业相关企业拓宽融资渠道,服务新能源项目建设、生态保护建设、传统产业转型等项目发展,是加速实现绿色可持续发展目标的有效助推力。

五是普惠服务的代表性越发凸显，良性导向作用持续发挥。中征平台强化普惠金融支持的成效多次获得《中国金融》《中国财政》以及地方媒体的广泛报道。凭借普惠服务成效，中征平台获得了由国家工业和信息化部认定的国家中小企业公共服务示范平台，相关经验被纳入世界银行关于公共部门推动供应链金融发展的成功案例，与乌克兰、阿塞拜疆等多国政府部门交流分享建设推广经验和服务成效，在国际国内持续发挥着良性导向作用。

### **多方协同拓宽普惠金融服务深度和广度，构筑良性共赢生态**

2023年召开的中央金融工作会议提出，要做好普惠金融等五篇大文章。立足新发展阶段，征信中心将把完善中征平台等基础设施建设、强化重点领域融资支持力度，作为推进普惠金融高质量发展的关键任务。下一步，征信中心将充分发挥好中征平台基础设施和政策工具作用，持续优化中征平台功能服务，服务中小微企业、“三农”、科创企业等重点群体融资，促进动产融资业务发展开创

新局面、取得新实效。

一是站稳为民立场，夯实基础设施功能建设。根据国务院印发的《关于推进普惠金融高质量发展的实施意见》等政策文件精神，通过优化服务、拓展场景等举措，着力提升中征平台服务中小企业融资的质量和效率，夯实中征平台作为动产融资业务发展的“基石”作用。

二是坚持守正创新，探索动产融资服务新渠道。紧跟动产融资市场发展趋势，深化中征平台业务研究和数据分析，巩固延续政府采购等基于政务公共数据的融资服务优势，探索培育医保结算、涉农及工程类政府采购项目等融资服务场景，促进释放政务公共数据促进中小企业融资的信用价值，进一步拓宽中小企业融资渠道。

三是深化市场合作，营造动产融资良好生态。深化与已对接金融机构的创新合作，支持引导商业银行依托中征平台拓宽应收账款业务范畴、推动应收账款融资业务创新，为中小企业融资提供便利。加快推动与金融科技公司、产融平台等市场主体的交流，从制度建设、产品创新等层面，共同探索构建促进动产融资规范发展的

长效服务机制。

四是坚持统筹发展，探索特色融资服务体系。统筹征信服务、统一登记服务和中征平台的协同发展，以三大基础设施为依托，探索融合应用相关数据资源、服务场景等，为进一步丰富中小企业融资渠道探索可行模式，为协助人民银行强化中小企业金融支持相关决策部署提供有力支持。

10年砥砺前行，10年成就非凡。征信中心以开拓者的精神、先行者的姿态，推动动产融资业务发展取得了质的发展，推动中征平台在动产融资市场的地位和作用获得了质的突破。扬帆新时代，开启新征程。征信中心将深入贯彻党的二十大精神，坚守“信行天下、达人立己”的理念，以实际行动将实现现代化动产融资服务体系建设目标的宏伟蓝图变为现实，谱写共促动产融资事业繁荣发展的绚丽华章。

□ 责任编辑：古炳鸿