

嘉兴市金融信用信息共享平台纾解 中小微企业融资困境的实践与优化建议

孙克 余雨晴¹

(嘉兴学院经济学院, 浙江 嘉兴 314001)

【摘要】: 针对中小微企业面临融资难的现状, 从银企双方互选机制、“码”上融资模式和个性化金融产品三个维度阐释了嘉兴市金融信用信息共享平台纾解中小微企业融资困境的具体举措。通过构建 4C 评价模型, 从中小微企业融资需求满足程度、融资成本、融资效率和企业沟通四个方面设计多维评价指标体系, 分析平台的优势以及不足之处, 从多个角度提出建议以进一步优化金融信用信息共享平台的融资对接功能, 提升融资效率。

【关键词】: 嘉兴市 金融信用信息共享平台 中小微企业

【中图分类号】: F832. 7 **【文献标志码】:** A **【文章编号】:** 1671—3079(2022)05—0089—08

中小微企业是社会发展的重要组成部分, 是国民经济高质量发展的重要保障, 在增加就业机会、促进科技进步、拉动经济增长等方面发挥了重要作用。然而, 融资问题已成为制约其迅速发展的最大障碍, 集中体现在融资难、融资贵、融资慢和体验差四个方面。近年来, 我国十分重视纾解中小微企业的融资困境, 习近平总书记指出: “要千方百计把市场主体保护好, 为经济发展积蓄基本力量。”^[1]为此, 国务院高频颁布了促进中小微企业发展的一系列政策, 积极落实普惠金融政策。各地尝试运用互联网、大数据等技术推出互联网“信贷超市”, 打造信用信息共享平台。学术界也对信用信息共享平台的建设问题进行了一系列研究, 如林跃武等通过对台州金融服务信用信息共享平台进行具体分析, 得出平台在作为工具、抓手、手段中发挥的作用;^[2]曹杰等通过借鉴美、日等国的先进经验, 分析了我国在构建信用信息平台方面所适用的模式;^[3]肖宗富从信用信息共享平台构建的背景和各地信用信息共享平台建设中存在的问题出发, 梳理了构建台州市金融服务信用信息共享平台的基本框架;^[4]此外, 金融电子化研究组分析认为, 互联网金融信用信息共享平台存在信用风险管理等方面的问题。^[5]

现有研究有助于了解金融信用信息共享平台的基本发展情况, 也为更好地打造金融信用信息共享平台提供了思路, 但也存在一定的不足, 比如在平台内部运行机制分析方面不是很系统, 对信用信息共享平台服务中小微企业的具体举措分析略显薄弱。基于此, 本文以嘉兴市金融信用信息共享平台为例, 从介绍该平台的发展现状和运行机制着手, 分析平台纾解中小微企业融资困境的具体举措, 并通过对平台的系统分析以及对中小微企业用户进行满意度调研, 分析平台存在的不足之处, 在此基础上提出优化建议。研究结果对于优化嘉兴市金融信用信息共享平台的融资对接功能、提升融资效率以进一步化解中小微企业的融资困境具有重要现实意义。

一、嘉兴市金融信用信息共享平台发展基本情况

作者简介: 孙克(1978-), 女, 吉林四平人, 嘉兴学院经济学院教授, 研究方向为风险管理、区域金融;余雨晴(2001-), 女, 安徽泾县人, 嘉兴学院经济学院经济 193 班学生, 研究方向为区域金融。

基金项目: 浙江省软科学研究计划重点项目(2021C25024);2021 年度国家级大学生创新创业训练计划项目(202110354007)

嘉兴市作为浙江省高质量发展共同富裕示范区的重要一环，积极响应国家的普惠金融政策，采取了一系列措施改善中小微企业融资困境。2019 年 8 月，由嘉兴市人民政府主导、人民银行嘉兴市中心支行牵头建设的服务于嘉兴市中小微企业融资的金融基础设施——嘉兴金融信用信息共享平台正式启动。^[6]

嘉兴市金融信用信息共享平台以“一中心三平台”为主体结构，一个中心即金融信贷信息数据中心，三个平台包括综合应用平台、银企融资对接平台和移动服务客户端。该平台主要面向金融服务支持的中小微企业，以信用信息资源共享为核心内容，在个人信用基础、信息技术、信用产品、信贷业务等多个层面，让信誉好的中小微企业能够通过信贷增值服务获取资金保障，与此同时不断拓展金融服务对中小微企业的支撑。

作为服务全市中小微企业融资的金融基础设施和嘉兴市社会信用体系建设的重要组成部分，该平台综合利用人工智能、大数据分析等技术手段，提供融资对接服务，服务覆盖五县(市)两区，截至 2022 年 3 月，该平台企业用户有 4 万余家，申请融资需求 9 万余项，申请融资额 4000 多亿元。49 家金融机构在平台发布了 468 个金融产品，累计成功解决了 48000 余项融资需求，实现融资总额 2000 多亿元。其中，通过融资担保实现扶持企业 6000 余户，扶持金额达到 350 多亿元。¹

依据嘉兴市金融信用信息共享平台网站公开数据显示，根据贷款金额，平台的 468 个在线金融产品可分为 6 个类别，分别为 100 万元以下(包含 100 万元)、100~200 万元(包含 200 万元)、200~300 万元(包含 300 万元)、300~500 万元(包含 500 万元)、500~1000 万元(包含 1000 万元)、1000 万元以上；根据贷款期限可分为 5 个类型，分别为 3 个月以下(包含 3 个月)、3~6 个月(包含 6 个月)、6~12 个月(包含 12 个月)、12~36 个月(包含 36 个月)、36 个月以上；根据贷款利率可分为 6 个档次，分别为 0~3.5%、3.5%~4.5%、4.5%~5.5%、5.5%~6.5%、6.5%~7.5%、7.5%以上；根据担保方式可分为信用贷款、保证贷款、抵押贷款、组合贷款、质押贷款和其他贷款。各个信贷产品的个数及对接成功基本情况如表 1 和表 2 所示。

表 1 金融产品个数及对接成功基本情况汇总(300 万元以下)

贷款金额	100 万元以下(含 100 万元)					100~200 万元(含 200 万元)					200~300 万元(含 300 万元)				
利率/%	≤3	3~6	6~12	12~36	>36	≤3	3~6	6~12	12~36	>36	≤3	3~6	6~12	12~36	>36
0~3.5	0 个	0 个	1 个	0 个	0 个	0 个	0 个	0 个	0 个	0 个	0 个	0 个	2 个	0 个	0 个
	0 笔	0 笔	58 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	4 笔	0 笔	0 笔
3.5~4.5	0 个	0 个	9 个	0 个	0 个	1 个	1 个	3 个	2 个	1 个	1 个	0 个	12 个	4 个	1 个
	0 笔	0 笔	64 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	4 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	154 笔	48 笔	91 笔
4.5~5.5	1 个	1 个	3 个	0 个	0 个	1 个	1 个	6 个	1 个	0 个	0 个	0 个	9 个	1 个	1 个
	0 笔	2 笔	15 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	152 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	68 笔	1 笔	3 笔
5.5~6.5	0 个	1 个	1 个	0 个	0 个	0 个	0 个	1 个	1 个	0 个	0 个	0 个	2 个	0 个	0 个
	0 笔	9 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	1 笔	0 笔	0 笔
6.5~7.5	0 个	0 个	0 个	1 个	0 个	0 个	0 个	0 个	0 个	0 个	0 个	0 个	2 个	0 个	0 个
	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	392 笔	0 笔	0 笔
7.5 以上	0 个	0 个	6 个	1 个	0 个	0 个	0 个	1 个	0 个	0 个	0 个	0 个	0 个	2 个	0 个

	0 笔	0 笔	31 笔	1 笔	0 笔	0 笔	0 笔	3 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	7 笔	0 笔
--	-----	-----	------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

表 2 金融产品个数及对接成功基本情况汇总 (300 万元以上)

贷款金额	300~500 万元 (含 500 万元)					500~1000 万元 (含 1000 万元)					1000 万元以上				
利率/%	≤3	3~6	6~12	12~36	>36	≤3	3~6	6~12	12~36	>36	≤3	3~6	6~12	12~36	>36
0~3.5	0 个	0 个	0 个	2 个	0 个	0 个	1 个	4 个	0 个	0 个	0 个	3 个	27 个	0 个	4 个
	0 笔	0 笔	0 笔	5 笔	0 笔	0 笔	1 笔	21 笔	0 笔	0 笔	0 笔	3 笔	598 笔	0 笔	5 笔
3.5~4.5	0 个	2 个	29 个	14 个	2 个	0 个	6 个	36 个	17 个	8 个	4 个	32 个	77 个	51 个	75 个
	0 笔	0 笔	518 笔	53 笔	22 笔	0 笔	1 笔	2740 笔	915 笔	757 笔	15 笔	25 笔	7553 笔	12567 笔	12792 笔
4.5~5.5	0 个	0 个	13 个	6 个	2 个	0 个	0 个	5 个	6 个	6 个	0 个	2 个	9 个	11 个	32 个
	0 笔	0 笔	226 笔	47 笔	12 笔	0 笔	0 笔	1002 笔	1082 笔	91 笔	0 笔	4 笔	1014 笔	2748 笔	2921 笔
5.5~6.5	0 个	0 个	2 个	5 个	2 个	0 个	0 个	3 个	0 个	2 个	0 个	0 个	4 个	0 个	14 个
	0 笔	0 笔	60 笔	47 笔	2 笔	0 笔	0 笔	30 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	54 笔	0 笔	35 笔
6.5~7.5	0 个	0 个	2 个	0 个	0 个	0 个	0 个	1 个	0 个	1 个	0 个	0 个	2 个	4 个	4 个
	0 笔	0 笔	66 笔	0 笔	0 笔	0 笔	0 笔	12 笔	0 笔	45 笔	0 笔	0 笔	308 笔	9 笔	54 笔
7.5 以上	0 个	0 个	1 个	5 个	0 个	0 个	0 个	1 个	3 个	0 个	0 个	0 个	2 个	1 个	1 个
	0 笔	0 笔	41 笔	100 笔	0 笔	0 笔	0 笔	137 笔	4 笔	0 笔	0 笔	0 笔	128 笔	4 笔	4 笔

从贷款金额可以看出，对接成功数较高的是贷款金额在 1000 万元以上的产品。从贷款期限来看，主要集中在 6~12 个月、12~36 个月，其中对接成功数较高的为 6~12 个月。产品贷款利率主要集中在 3.5%~4.5%、4.5%~5.5%，其中 4.5%~5.5% 的对接成功数高于 3.5%~4.5%。从发布产品数量来看(如图 1)，有 49 家金融机构共发布了 469 款金融产品，其中建设银行嘉兴分行发布 50 个产品，数量最多，其次为桐乡农商银行，发布了 29 个产品。从畅销产品数量来看(如图 2)，平台上畅销的金融产品包括禾城农商银行的小微企业流动资金贷款、桐乡农商银行的流动资金贷款、海盐农商银行的小微流贷通，成交数分别为 7762 笔、3292 笔和 3196 笔。

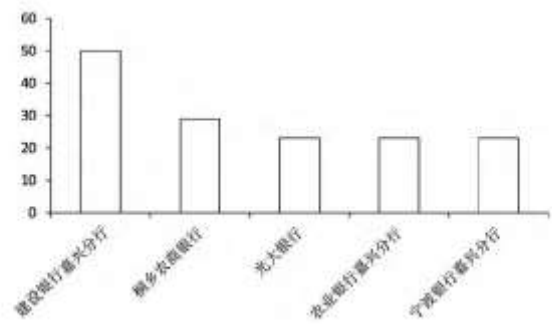


图 1 嘉兴市各商业银行发布金融产品数量排名

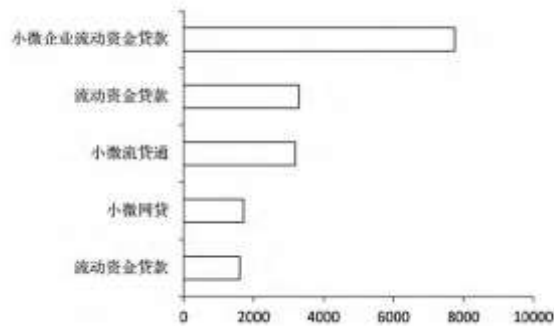


图 2 畅销产品数量情况

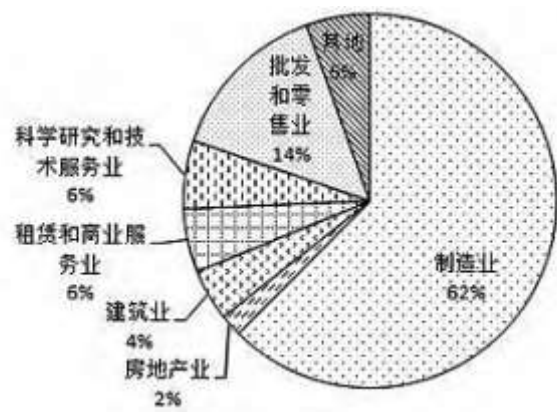


图 3 申请融资企业所属行业分布图

最后，从发布融资需求企业的行业分布来看(如图 3),主要涉及制造业、批发和零售业、科学研究和技术服务业、租赁和商业服务业、建筑业、房地产业等行业，其中制造业占比最大，为 62.00%;其次是批发和零售业，占比 14%。从申请融资企业注册资本来看，发布融资需求的企业注册资本规模有 100 万元及以下、100~500 万元(包含 500 万元)、500~2000 万元(包含 2000 万元)、2000 万元以上四个区间(如图 4)。其中，注册资本在 100 万元及以下的企业数量最多，其次是 100~500 万元(包含 500 万元)之间的企业。因此，该平台要多关注注册资本在 100 万元以下的以及制造业企业的融资需求。

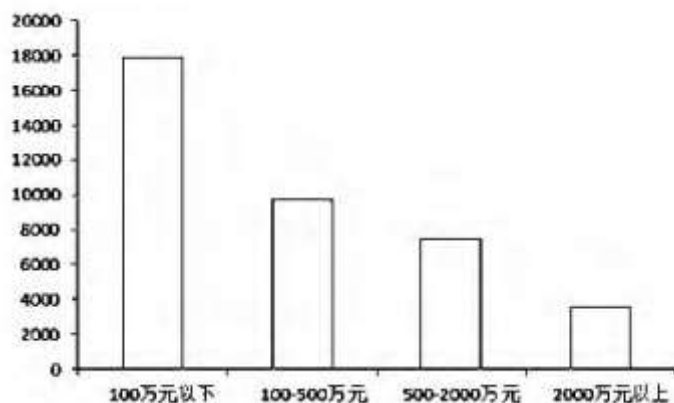


图 4 发布融资需求企业规模分布图

二、嘉兴市金融信用信息共享平台纾解中小微企业融资困境的举措

嘉兴市金融信用信息共享平台积极落实普惠金融政策，打造成为助力企业融资的“直通车”，并取得了一系列成效。其一，嘉兴市金融信用信息共享平台打造银企双方互选机制，拓宽融资对接渠道，缓解了银企之间信息不对称的问题；其二，推行“码”上融资模式，提高了小微企业的融资便利度；其三，平台提供个性化、多样化的信贷产品，提升了中小微企业的融资体验。

(一)银企双方互选机制缓解信息不对称

之前，由于银企之间存在信息壁垒，中小微企业无法第一时间掌握商业银行所推出的各种金融服务产品和最新的金融资讯，使得中小微企业和商业银行间存在信息不对称等问题。嘉兴市金融信用信息共享平台的上线，为银企双方搭建了良好的信息沟通桥梁，极大程度缓解了信息不对称的问题。

为帮助银行多维度、更充分地了解中小微企业的运营和信用情况，平台以工商登记的企业与个体工商户为对象，归集分散在人民银行、市场监管、公安等 27 个部门和单位的 104 大类 1300 多细项的 2 亿条信用信息，^[6]并进行数据的交叉验证，自上而下打通部门间的信息孤岛，利用上述数据形成企业身份认证、企业精准画像、信用报告、信用评分和风控数据等直接向指定银行开放，^[7]大幅提升了中小微企业经营财务情况的透明度，为银行向中小微企业发放贷款提供数据支撑，逐步解决信息不对称的问题。

与此同时，平台为企业与银行的双向信息交换提供了银企双方互选机制。所谓银企双方互选机制，即依托定向发布机制，企业可向有意向的银行定向发送融资申请，银行点对点选择接受或拒绝。同时，建立银行抢单机制，企业发布全网可见的融资申请，银行根据系统提示进行“抢单”，抢单成功的前 3 家银行可获得与企业对接的机会。通过“定向发布”与“抢单”相结合的方式，实现了银企高效对接。

在海量数据归集的基础上，平台还设计了“智慧推荐”和“精确推送”两种特色撮合方法，实现更高效精准的金融服务。在银行端，银行一旦在平台上发布信贷产品，平台后台就将自动根据产品特点，批量挖掘、匹配符合授信条件的客户供银行选择，大幅降低企业的融资难度。在管理端，通过精准推送功能向银行推荐各类政府扶持政策，让企业享受到更快、更好的金融服务。通过完善“整合撮合”对接功能，实现从过去单一的企业找银行或银行找企业的模式，转变成双方快速撮合的模式，大幅度拓宽了融资对接的渠道，提升了银企双方信息的交互度，解决了中小微企业“融资难”的实际问题。

（二）“码”上融资模式提高融资便利度

自 2021 年 3 月全国首创的“贷款码”在浙江省上线以来，人民银行嘉兴市中心支行第一时间将贷款码“融资对接”模块嵌入嘉兴市金融信用信息共享平台，^[6]以加强信用信息共享，为小微企业融资提供增信服务。“贷款码”是一个二维码，企业只要扫“码”进入融资申请页面，填写企业名称、经办人信息、贷款金额，并选定授权银行，就可以完成融资发布，^[8]有效提高了小微企业的融资效率。

“贷款码”的推广改变了传统的融资对接形式，将过去企业单向找银行或者银行单向找企业的模式转变成银企双方快速撮合模式，切实加强了银企之间的信息沟通，开辟了银企对接的新渠道，有效提升了科技金融赋能小微企业的服务质效。中小微企业通过使用浙里办、云闪付、支付宝、微信等应用直接扫“码”进入服务页面发布融资需求，金融机构及时对接“贷款码”融资申请并按时反馈“贷款码”对接结果，解决了小微企业怎么贷、在哪贷的难题，提高了融资的便利度和满意度，目前，全市有 2000 余家市场主体通过“贷款码”提出了融资需求。

（三）个性化金融产品提升服务品质

为满足不同中小微企业的融资需求，嘉兴市金融信用信息共享平台发布多样化的金融产品，具有鲜明的个性化特征。

一是小微专属产品。自平台上线以来，各金融机构积极推广上架小微专属产品，助力小微企业发展壮大。其中，禾城农商银行推出小微企业流动资金贷款，放款期限可达三年，年贷款利率低至 4.35%，最高贷款额 3000 万元，并推出信用贷款、再担保信贷、质押贷款、组合信贷、质押贷款等多种信贷形式。海盐农商银行推出小微流贷通，针对海盐县区域内所有小微企业日常运营发放流动资金信贷，年贷款利率低至 4.05%，最高贷款额 3000 万元，采用按月还息，一次还本的方式。嘉兴银行推出小微企业流动资金贷款，主要用于小微企业流动资金周转，可采取抵押贷、保证贷、信用贷，符合条件的均可通过无还本续贷方式实现贷款资金周转，还款方式灵活，可以采用按月还息、一次还本的方式，或者按月还息、分期还本的方式。

二是抗疫专属产品。受新冠肺炎疫情影响，中小微企业资金压力加大，为帮助企业复工复产，嘉兴市金融信用信息共享平台联合金融机构推出了多种金融产品（如表 3）。据不完全统计，金融机构与中小微企业成功对接 698 笔贷款，贷款年利率低至 2.05%，贷款最高限额达 10000 万元，最长贷款期可达 360 个月。

表 3 抗疫信贷产品一览表

金融机构	金融产品	成功对接数	贷款利率年化%	最高限额万元	贷款期月
平湖农商银行	复工兴易贷	224	4.05	1000	12
嘉善农商银行	兴企复工贷	112	4.60	500	12
中国民生银行	复工复产抵押贷	93	3.60	1000	360
杭州联合银行	支小复工贷	69	4.05	1000	12

海盐农商银行	抗“疫”复产贷	58	4.05	1000	12
桐乡农商银行	乡贤复工复产贷	25	3.85	500	12
中国邮政储蓄银行	抗疫应急贷	19	3.15	3000	12
嘉善联合村镇银行	复工贷	18	4.55	500	12
宁波银行	防疫专项再贷款	12	3.05	10000	12
杭州联合银行	防疫速贷	11	3.05	1000	12
浙江秀洲德商村镇银行	抗疫专项贷	11	4.35	1000	36
中国银行	战疫贷	10	2.05	1000	12
嘉兴银行	复工复产专项信用贷	9	5.50	100	6
中国邮政储蓄银行	邮助贷	8	3.65	1000	12
中国光大银行	复工复产便捷续贷	6	4.05	500	12
浙江稠州商业银行	抗疫专项贷	5	4.05	1000	12
浙江桐乡民泰村镇银行	复工复产贷	5	8.00	500	36
浙江平湖工银村镇银行	疫情助业贷	2	3.85	1000	36
中国民生银行	复工助产云快贷	1	4.60	300	12

三是其他个性化产品。除上述特色产品外，依据平台信息显示，一些金融机构还推出了其他个性化金融产品。如海盐农商银行向入驻海盐县小微企业园的中小微企业推出“园区成长贷”金融产品，用于生产经营的流动资金贷款。为促进嘉兴地区美丽乡村建设，华夏银行为嘉兴地区美丽乡村建设服务相关主体提供了“美丽乡村贷”的流动资金贷款。中国建设银行为了满足出口型小微企业的短期经营周转需求，推出了“跨境快贷-退税贷”产品，并提供进出口贸易投融资咨询服务。嘉兴银行将民营企业党建情况作为授信重要依据，推出“红色启航贷”业务，只要党建评级三星级(含)以上就可以考虑授信，单次可授信贷款最高5000万元。²

三、嘉兴市金融信用信息共享平台功能评价

近年来，嘉兴市金融信用信息共享平台以实用、有效为立足点，建立起跨区域、跨部门的金融服务信用信息共享机制，通过持续的探索与尝试，目前已取得一定成效。为了评价与分析平台运行对解决中小微企业融资困境的具体效果，本文依据4C理论构建4C评价模型(如图5)，^[9]从中小微企业融资需求满足程度、融资成本、融资效率和企业沟通四个方面，考察嘉兴市金融信用信息共享平台解决中小微企业融资难、融资贵、融资慢和体验差的实际情况。同时，设计多维评价指标体系，并依据指标体系设计调查问卷，进一步了解企业对平台的实际使用体验。

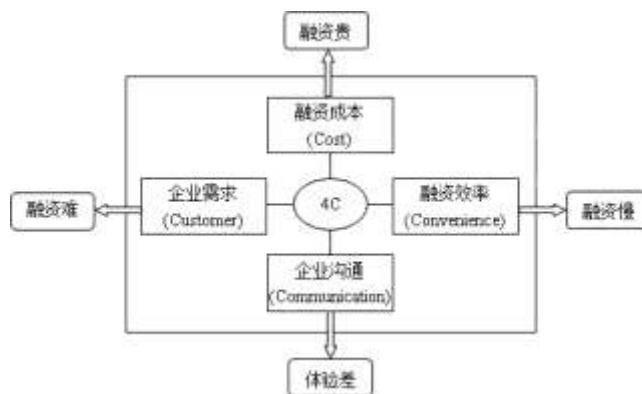


图 5 4C 评价模型

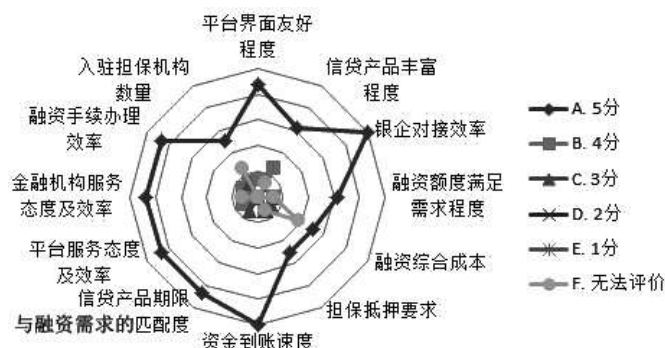


图 6 平台满意度评价雷达图

通过调研发现，企业对平台的银企对接效率和资金到账速度最满意，对平台界面友好程度、融资手续办理效率、金融机构服务态度及效率、平台服务态度及效率、信贷产品期限与融资需求的匹配度也都给予了高度评价。与此同时，也应该看到平台尚存在一些不足之处，比如在信贷产品丰富程度、融资额度满足融资需求程度、融资综合成本、担保抵押要求以及入驻担保机构数量等方面尚有待提高，也就是说平台在满足中小微企业实际融资需求和融资成本控制方面仍有提升空间。（如图 6）

四、嘉兴市金融信用信息共享平台优化建议

依据分析结果，嘉兴市金融信用信息共享平台在融资效率提升和企业沟通方面做得比较好，获得中小微企业的一致好评，但是在满足中小微企业需求和融资成本控制方面，需要进一步提升。基于此，本文从提高信贷产品丰富度以满足企业融资需求、为企业信用精准画像以降低企业融资成本、创新中小微企业融资增信模式以解决缺少质押物问题、构建完善的融资担保体系以解决入驻担保机构数量不足等方面提出了一些优化建议，促进嘉兴市金融信用信息共享平台为中小微企业提供更优质的金融服务。

（一）提高平台信贷产品的丰富度

根据嘉兴市金融信用信息共享平台统计发布的数据信息，截至 2022 年 3 月，企业用户累计发布融资需求 62000 余个，金融机构认领率和放贷率分别为 35.85%和 35.11%，可见认领率和放贷率都有待提高，说明金融机构尚未能为不同的企业提供相适应的信贷产品，潜在的融资需求缺口较大。结合本文对企业进行实际调研掌握的情况，很多企业的融资需求未能得到满足，平台信贷产品的丰富度仍有待提高。基于此，建议平台鼓励金融机构依据企业的行业类型、所处生命周期阶段的不同开发差异化、针对

性的金融产品，同时探索运用“合作创投机构投资+银行贷款”“银行贷款+远期权益”“股权+债权”等模式，提供更为丰富的信贷产品供企业选择。

(二)增强大数据分析能力为企业信用精准画像

信用画像对企业融资成功与否至关重要，调研中发现，很多中小微企业存在由于信用级别偏低从而筹集不到所需资金，或者融资综合成本偏高的情况。基于此，建议平台开展风险管理大数据服务云建设，应用大数据和云计算技术优势，构建统一的风险量化数据云存储平台。同时，优化现有信用风险评价模型，强化数字信息的维度和深度，增加企业信用画像所需的知识产权估值、商标估值、特定财务指标、供应链信息等，增强大数据分析能力，提高对企业发展潜力、技术能力、价值创造能力等的评估，对企业信用状态进行动态监测与实时反馈，消除信息孤岛，实现信用数据的跨部门共享，^[10]进一步降低银企之间信息不对称的难题，降低中小微企业融资的成本。

(三)创新中小微企业融资增信模式

当前，由于“轻资产”，许多科技型小微企业普遍缺乏传统信贷业务需要的抵押担保措施，^[11]可见，创新中小微企业融资增信模式是嘉兴市金融信用信息共享平台功能优化的重点之一。基于此，本文提出如下融资增信创新模式：一是知识产权质押增信。建议发挥中小微企业的核心资产功能，将企业合法拥有的专利权、商标权、著作权等知识产权依据评估价值进行质押增信，解决企业抵押不足的瓶颈；二是供应链金融增信。建议以核心企业应收账款债权凭证为基础资产，为中小微企业融资提供信用保证；三是股权质押增信。建议对于在数字信息资源库中登记的、已经在股权交易中心挂牌及托管的企业，通过股权质押形式进行融资增信，从而助力解决企业由于缺少抵(质)押物而出现融资困难的问题。

(四)构建完善的融资担保体系

构建完善的融资担保体系可以有效缓解中小微企业融资难的困境，嘉兴市金融信用信息共享平台目前仅有嘉兴市小微企业信保基金融资担保、桐乡市诚信融资担保、海盐龙信融资担保、出口信保嘉兴办事、海宁市诚信融资担保、嘉善县同舟贷款融资担保6家担保机构入驻，融资担保业务的整体覆盖面和杠杆放大效率不高，无法满足所有企业用户的融资担保需求。因此，建议平台与更多的信保机构合作，构建完善的融资担保体系，同时发挥保险公司、担保公司的风险分担和风险保障功能，通过共保、“担保+保险”等模式形成良好的风险分散和承担机制。同时，建议借助“互联网+”、金融科技等创新手段，提升融资担保公司的现代化治理与金融服务能力，为中小微企业提供多层次、多样化的担保服务。

参考文献：

[1]张立群.千方百计把市场主体保护好[N].人民日报，2020-08-04(09)。

[2]林跃武，黄英.建设信用信息共享平台提升金融服务效能——从台州实践看如何破解小微企业融资难问题[J].杭州金融研修学院学报，2017(3):62-65.

[3]曹杰，李颀.信用信息平台的构建分析及对策[J].现代管理科学，2008(4):38-39.

[4]肖宗富.金融服务信用信息共享平台构建思路研究——以浙江台州为例[J].浙江金融，2014(12):67-71.

[5]互联网金融信用信息共享平台开通，打造数字普惠金融信用基础设施[J].金融电子化，2017(1):30-31.

[6]中国人民银行杭州中心支行. 嘉兴市金融信用信息共享平台“一站式”解决企业融资难题运行两周年融资突破 1455 亿元[EB/OL]. (2021-08-26). <http://hangzhou.pbc.gov.cn/hangzhou/2927497/4326162/index.html>.

[7]刘娅, 邓雯. 大数据“企业信用画像”在金融领域应用相关政策和法律问题探讨[EB/OL]. (2021-07-08) [2022-04-10]. https://www.sohu.com/a/476281253_121023281.

[8]孔嘉敏. 足不出户就能贷款, 全市 2000 余家小微企业尝鲜“贷款码”[EB/OL]. (2022-04-05) [2022-04-10]. 嘉兴日报-嘉兴在线, www.0554xx.cn/anhui/hexun/4a24286.html.

[9]DON E. SCHULTZ, STANLEY I. TANNENBAUM, ROBERT F. LAUTERBORN. Integrated Marketing Communications: Putting It Together & Making It Work[M]. New York: McGraw-Hill Education, 2000.

[10]刘凡华. 大数据时代城市公共信用信息平台构建研究[J]. 企业改革与管理, 2019(2): 218-219.

[11]王振. 金融服务首都科技型小微企业的难点与对策建议[J]. 时代金融, 2020(10): 40-42.

注释:

1 本文引用的数据和产品来自嘉兴市金融信用信息共享平台网站 <http://jxjrxypt.cn/>

2 产品介绍来自嘉兴市金融信用信息共享平台网站 <http://jxjrxypt.cn/>。