

Tax and banking smart vehicles help stabilize the supply chain of micro, small and medium-sized enterprises

Binghui Jia

Zhongyuan Company, China Construction Eighth Bureau First Construction Co., Ltd., Zhengzhou, Henan, 450000, China

Abstract

In our country, small and medium-sized enterprises (SMEs) are the driving force behind economic growth, a primary source of employment, and a crucial support for improving people's livelihood. However, due to their relatively small scale, low transparency, and high operational risks, SMEs face significant challenges in financing. This article examines the current funding issues faced by SMEs within the construction industry supply chain. By integrating data from SME suppliers and sharing information with financial institutions like banks, construction companies can use the Henan Tax' Silver-Tax Intelligent Expressway 'platform to broaden communication channels for SME suppliers in the construction industry supply chain regarding credit loans. This approach breaks down financing barriers, alleviates financial pressure, and enhances the survival and development capabilities of SMEs. By addressing the financing needs of suppliers, it ensures the smooth supply of materials for projects and reduces the company's litigation risks.

Keywords

small, medium and micro enterprises; credit loans; supply chain

银税智通车助力稳定中小微企业供应链

贾炳辉

中建八局第一建设有限公司中原公司, 中国·河南 郑州 450000

摘要

在我国, 中小微企业是经济发展的生力军、就业的主渠道, 也是改善民生的重要支撑。然而, 由于其规模相对较小、信息透明度低、经营风险大等特点, 在融资过程中面临难题。本文分析了建筑行业供应链中中小微企业目前面临的资金问题, 建筑施工单位通过整合小微供应商资源数据, 与银行等金融机构之间进行信息资源共享, 利用河南税务“银税智通车”平台, 对建筑企业供应链中的中小微企业的供应商在融资信用贷款方面拓宽沟通渠道, 破除中小微企业融资梗阻, 缓解了资金压力, 增强了其生存和发展的能力。通过解决供应商的融资问题, 保证项目的物资供应, 同时降低公司的涉诉风险。

关键词

中小微企业; 信用贷款; 供应链

1 引言

随着我国经济的不断发展, 中小微企业已成为经济发展及就业重要支柱。建筑施工企业往往位居整体供应链条的中下游, 回款周期较长、支付压力相对集中, 中小微企业则面临自身融资渠道窄, 资金成本高, 流动性压力大等资金问题^[1]。由于各个机构之前存在着数据壁垒, 银行对中小微企业的风险评估难度大、担保体系不健全, 导致政策落实不到位。通过“互联网+大数据+金融+税务”形式, 能够通过快速准确的对企业的信用做出评估, 实现快速放款。从而帮助中小微企业缓解资金压力, 降低经营成本, 增强供应链竞争力, 保证项目的物资供应, 降低公司的涉诉风险。

【作者简介】贾炳辉(1987-), 男, 中国山东菏泽人, 本科, 高级工程师, 从事工程管理研究。

2 研究背景

2.1 企业简介

中建八局第一建设有限公司中原公司成立于2012年, 公司地址位于河南自贸试验区郑州片区(郑东)商务外环1号。

2.2 研究现状

作为国内重要的支柱产业, 建筑工程行业一般需要大量的劳动力。尤其是在建筑施工中, 所用设备、仪器、材料、方案等, 均要求大量资金投入来支撑。所以, 在建筑施工中, 资金所起的作用至关重要。因为疫情的影响, 国际金融经济体系备受冲击, 很多企业的供应链也受到很大冲击, 至今尚未稳定。在这个情况下, 如何保证企业获取充足的资金支持, 保障产业链稳定, 成为各个企业关注的重点^[2]。建筑施工企业往往位居整体供应链条的中下游, 回款周期较长、支付压力相对集中。与此同时, 建筑施工企业供应商需要的流动资

金较多、资金成本高，核心企业与供应商合作预期不稳定，普遍面临较大的负债经营压力，也就是说，建筑行业供需双方在项目建设过程中都面临着比较严重的资金压力^[1]。对于建筑行业来说，中小微企业往往处于供应链条中下游，面临回款周期较长、支付压力相对集中，自身融资渠道窄，资金成本高，流动性压力大等资金问题。供应链金融在缓解中小企业融资难、降低企业经营成本、增强产业链综合竞争力等方面起到重要作用^[4]。当前，中小微企业普遍缺乏可用于贷款的抵押资产，金融机构也有着放贷又不敢的现实顾虑。

在目前业主付款普遍困难的情况下，建筑公司也面临无法及时向供应商付款的状况，供应商资金状况更为困难，且民间融资成本较高。供应商以此为由向项目部提出调价通知，影响项目施工，无法保证项目节点按期完成，造成项目无法实现完美履约，甚至面临断供风险。在供应商资金链难以为继的情况下，不得已对公司进行起诉，使公司面临较高涉诉风险。在此背景下，运用供应链金融，帮助供应商解决融资问题，能够很好的化解公司面临的断供和涉诉风险。

3 研究内容

中原公司了解到“银税智通车”平台由河南省税务局主导打造，主要通过“互联网+大数据+金融+税务”形式，集银行、税务、工商、信用等多个部门的数据信息于一体，在线申请信用贷款，在线进行评估授信，在线发放信用贷款。中原公司以此平台为基础，依托中建八局在豫的良好信用，由公司物资管理部联动财务资金部与多家银行取得联系，了解相关政策内容，分别就各银行贷款产品种类、特点、渠道进行沟通，积极为有需求的供应商对接牵线搭桥，解答在贷款中遇到的各类问题；与各银行互通有无，资源共享，建立良好的合作关系，帮助公司中小微供应商快速申请信用贷款。由于使用信用贷款需要供应商有完整的纳税记录，因此在供应商每月供货完成后，中原公司要求项目部及时与供

应商对账办理月度结算，完成挂账工作，保证供应商能够维持良好的信用状况，避免影响其申请贷款。

目前该平台已与中国建设银行河南省分行、中原银行等 20 多家金融机构实现了对接，推出了各具特色的金融产品，并顺利进行数据推送。该平台通过企业的营业执照、纳税证明、信用报告等信息进行信用评估和风险控制，可以帮助企业快速办理贷款业务，并实时监控企业信用状况和财务状况。纳税人在平台上申请贷款时，可根据个性化需求，智能筛选、自动匹配平台内的贷款产品。纳税人的纳税信用越好，贷款额度越高；履约记录越好，信用等级越高。这使得纳税信用成为中小微企业的信用资产，让企业的纳税信用转化为“融资信用”。申请企业签署《涉税信息授权协议》后，河南省税务局按照企业授权将申请企业的相关税务数据传输至银行。银行基于企业授权后获取的涉税信息，运用大数据技术进行分析评价，采用全线上自动贷款流程，为符合条件的诚信纳税企业提供用于短期经营周转的信用贷款。对中小微企业而言，广大中小微企业主可以轻松地通过“银税智通车”平台授权税务局将涉税信息提供给银行作为申请贷款的依据，既可以有效解决贷款难的问题，又省去了申请贷款的诸多手续，节省了贷款中间环节的费用，大大降低了融资成本。

产品特点：信用贷款，免抵押、免担保；全流程线上办理；自主支用，随借随还，按实际使用金额及天数计息。

以中国建设银行云税贷为例，年化利率为 3.75%，假如供应商一年纳税 20 万，根据系统测算企业的纳税信用情况，贷款额度一般为纳税金额的 5-8 倍。按照 1: 7 的贷款比例，可以贷得 140 万，贷款年限为一年，利息为 $140 \times 3.75\% = 5.25$ 万。而供应商通过其他渠道的融资年化利率一般在 8%-12%，且需要有抵押，贷款年限为一年，利息为 $140 \times 10\% = 14$ 万，通过云税贷可以为供应商减少 $14 - 5.25 = 8.75$ 万，利息降低 60% 以上，极大降低供应商的融资成本。



图 1 河南税务银税智通车平台



银税互动产品

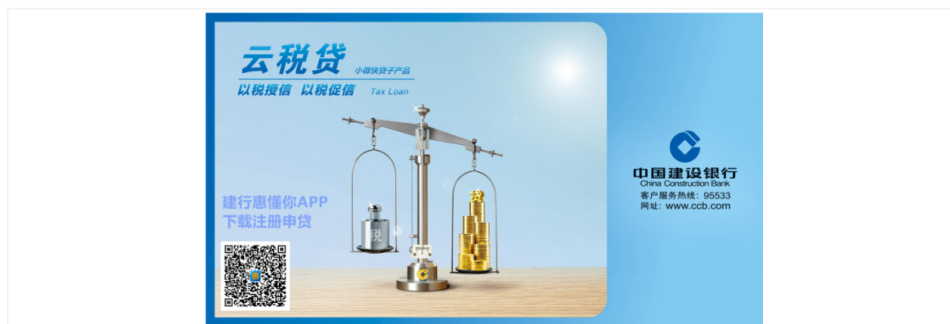


图2 中国建设银行云税贷

4 取得的成效

通过银税平台供应商可以利用信用贷款，方便快捷，成本较低，快速实现资金周转，保证项目材料的正常供应。同时公司借此对供应商进行价格谈判，降低材料价格，节省项目成本。通过银税平台贷款利率普遍比其他渠道低4%-8%，能够与供应商谈判在原来（联采）价格基础上降低2%-4%。截至目前中原公司有500家中微供应商正在使用“银税直通车”平台，2024年我司物资采购金额为13亿元，其中中小微企业供应额度约为3亿元，通过此种形式预计能为公司减少采购成本约105万元。

表1. 2021-2024年公司供应商银税直通车平台使用情况

年份	供应商数量	申请额度（万元）	降低成本（万元）
2021	153	1000	30
2022	268	2000	60
2023	506	3500	85
2024	614	4000	95

部分项目后期回款难度大，时间长，无法及时给供应商付款，且仍需要供应商供应物资，供应商面临巨大的资金压力，没有足够能力保证供应，进行融资则成本较高，如果无法及时收到付款就面临资金链断裂的风险，供应商最后也会对公司进行起诉。通过银税平台以较低的成本进行融资，能够缓解供应商的资金压力，保证项目物资的正常供应。对

于公司来说，及时制定收付款计划，以时间换空间，降低成本风险，保证完美履约。

5 总结与展望

公司利用银税直通车平台，帮助供应商解决融资难，融资成本高的问题，保证项目的物资供应，降低公司涉诉风险。对于银行来说，通过与建筑企业建立的资源共享，深入对接中小微企业，更加准确地了解其融资需求，优化信贷结构，降低风险，同时拓展新的业务增长点。但是该平台贷款的最高额度一般为500万，仅能用于为中小企业提供短期经营周转的信用贷款，且要求供应商有较好的纳税信用记录，对于大宗商品例如钢筋混凝土等主要材料的融资，其额度无法满足。

参考文献

- [1] 岳云飞,曲雯.建筑供应链金融常用工具及关注要点[J].施工企业管理, 2022(8):55-58.DOI:10.3969/j.issn.1001-9251.2022.08.013.
- [2] 赵学峰.供应链金融创新在建筑施工企业中的应用[J].产业创新研究, 2019(12):2.DOI:CNKI:SUN:CYCX.0.2019-12-062.
- [3] 潘悦.绿色供应链金融对中小企业融资模式影响研究[J].中小企业管理与科技, 2023(11):184-186.
- [4] 罗叶.供应链金融对中小企业创新的影响研究[J].黑龙江金融, 2024(10):69-73.