

为了中国式现代化·金融革新

数实融合全面深化 “科技—产业—金融”循环探索最优解

本报记者 李晖 北京报道

多项政策迭出正在推动“数实融合”全面进入快车道。

“数字经济”自2017年《政府工作报告》首次提及至今，已多次写入政府工作报告。2023年政府工作报告中再次强调：大力发展数字经济，加快数字化发展，打造数字经济新优势……加快传统产业

服务业数字化尝鲜“四方协同”

服务业中的中小企业数字化转型能不能找到“更轻便”的方案？与国际相比，中国特色的平台型企业有望在此过程中担此重任。

在数字化转型大途中，服务业一直是开路先锋。由于在我国GDP中占比超过50%，对消费与就业的直接拉动作用明显，服务业也被视为数字化进程的关键一环。

在这一以中小企业为主的产业中，其数字化水平仍有提升空间。

中国社科院相关调研报告显示：我国79%的中小企业仍处于数字化转型的初步探索阶段，12%的企业处于应用践行阶段，而达到深度应用阶段的企业占比仅为9%。我国服务业企业普遍存在规模小、盈利能力弱、数据意识薄弱、数据化基础差等问题，难以照搬国外现成的模式。

全国政协委员、中国财政科学研究院院长刘尚希在调研中发现：从需求角度看，我国大多数企业尚未建立利用SaaS(软件即服务，传统行业数字化的重要工具)为例，实现业务上云和降本增效的意识。

“大企业即便有数字化采购需求，其决策流程也较为复杂，往往是公司级项目，需要层层审批，因此更倾向于通过一次性的资本支出购买大型定制化项目，缺乏对业务需求的动态跟踪，也较少预留适合于SaaS模式的日常IT预算。中小企

和中小企业数字化转型，着力提升高端化、智能化、绿色化水平。

全国政协委员、中国信息通信研究院院长余晓晖在2023年两会建议中就指出，信息技术为代表的数字技术已成为放大生产力的“乘数因子”，将持续赋能我国服务业、工业数字化发展，催生一大批极具活力的新模式、新业态、新产业，拓展经济发展新空间。

业则更看重营销增收，管理较为粗放，因此对包括SaaS在内的软件服务缺乏付费意愿。”刘尚希表示。

服务业中的中小企业数字化转型能不能找到“更轻便”的方案？与国际相比，中国特色的平台型企业有望在此过程中担此重任。

记者注意到，此前召开的中央经济工作会议就提出，支持平台企业在引领发展、创造就业、国际竞争中中大显身手。

中国社会科学院大学平台经济研究中心执行主任李勇坚在过去半年中调研走访了多家服务行业企业，发现“服务业数字化”涉及需求、供给和服务，在这个过程中，平台能够发挥巨大作用。

他向记者表示：一方面，平台的主体企业拥有技术、数字等优势资源，能够帮助中小企业快速推进数字化；另一方面，平台能够汇聚多方面的资源，连接各方主体，推动无边界合作，从而使数字化转型更符合实际情况。由平台、服务商、企业、消费者四方协同推进，根据不同企业特点提供低成本、低门槛、低人力资本需求、可信任、更精准的数字化解决方案。

刘尚希也认同平台企业应该在

顶层设计上推动数字经济和实体经济深度融合作出最新部署，新的经济发展目标亦需要百花齐放的数字化转型方案。《中国经营报》记者在采访中发现，在数字中国的战略之下，代表委员和市场参与主体寻找各行各业数字化转型“最优解”热情高涨，一系列新建言与新探索，正在为建设数字中国“积跬步”。

传统行业数字化转型中担当更多，进一步开放技术能力。他建议，应鼓励我国的IT龙头、科技公司、平台企业等各类头部企业开放自身积累的技术能力和客户资源，通过低代码平台、开发者平台、技术开源等方式助力SaaS产业降低研发和销售成本。鼓励互联网公司利用自身丰富的生态建设经验，助力SaaS产业形成市场化的技术标准和分工协作体系。

事实上，平台企业在多方主体间的“链主”价值已经开始显现。据李勇坚团队研究发现，通过与服务商共创并开放数字化解决方案，平台企业往往能为商家节省大量数字化的前期投入。

据记者向支付宝方面了解，过去一年，支付宝累计向商家开放101个通用产品、1809个API接口。这些数字化工具大大降低了商家数字化的门槛，让中小企业也能搭上数字化的快车，尤其受到中小商家欢迎。报告显示，2022年，集成支付宝数字化产品的商家数新增300万家，产品的使用量同比涨53倍。通过免费开放近200亿流量激励，平均每天为商家小程序带去100万用户，单个商家平均一年能省下约20万元营销费用。

传统产业寻路供应链金融科技升级

在供应链金融科技的作用下，“活动+交易”产生数据，基于数据不断优化企业决策算法的路径被继续强化，从而为进一步优化商业模式提供了更大的空间。

相比数字经济在消费互联网领域的蓬勃发展，以制造业为代表的产业互联网当前有更大数字化升级空间。2022年12月，中央经济工作会议提出，要推动“科技—产业—金融”良性循环。

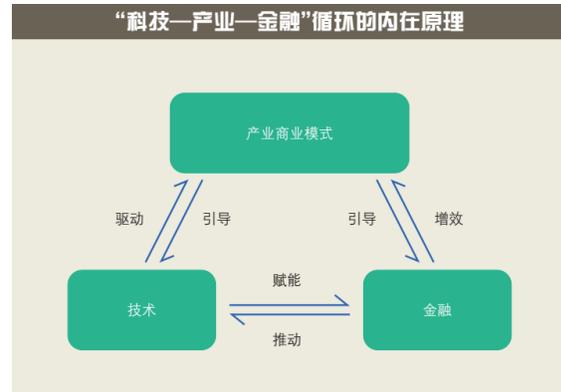
记者注意到，此次两会期间也有代表委员对此进行了针对性的建议。

全国政协委员、京东集团技术委员会主席、京东云事业部总裁曹鹏就建议：应该鼓励新型实体企业参与传统企业数字化转型，助力中小企业“上云用数赋智”。建议鼓励新型实体企业开放数据、技术等生产要素资源，针对不同行业场景和企业类型设计数字化转型“路线图”。

在此过程中，供应链金融科技被认为是一项可期工具。清华大学经管学院商业模式创新研究中心近期发布的《供应链金融科技重塑产业模式研究报告》就通过调研，形成对当前实体经济产业链和核心企业模式升级的方法论总结。

清华大学经管学院商业模式创新研究中心主任朱武祥向记者表示：数字化时代，以供应链金融科技为代表的新技术手段的应用，使商业模式设计的底层要素除了“活动+交易”以外，出现了“数据”和“算法”两大要素。在供应链金融科技的作用下，“活动+交易”产生数据，基于数据不断优化企业决策算法的路径被继续强化，从而为进一步优化商业模式提供了更大的空间。

在他看来，要使“科技—产业—金融”的循环更加顺畅，需要



资料来源：《供应链金融科技重塑产业模式研究报告》

模式的引导——通过设计新技术下潜在的模式创新，商业模式可以引导技术的发展，并设计金融工具以帮助科技—产业的转化。而新技术和新金融的出现，又能为模式设计带来更广阔的设计空间，驱动模式进一步创新。

“新型实体企业作为数智化社会供应链体系的一个节点，能够引导链上各方优化生产布局，实现降本增效。因此在这一过程中，特别应该加快数智化社会供应链建设。”他表示。

记者注意到，在实践中，目前市场参与者也开始积极探索如何从业务设计出发构建“科技—产业—金融”的良性循环。

京东科技金融科技群供应链金融科技部总经理周季军向记者透露：2023年，京东供应链金融科技计划重点聚焦制造业、消费品、能源化工、交通物流、ICT这五大行业，助力核心企业数字化

升级，并提升产业链上的中小微企业融资可获得性。具体来看，即依托数智供应链+供应链金融的“双链联动”模式，通过将沉淀的技术、模型、算法、工具产品化、标准化，从对内服务向对外输出系统平台进行升级。

他透露：近年来，供应链金融对实体经济的核心企业降本增效，对产业链上的中小微企业增强融资获得性的价值凸显，对成本、效率、体验这些经营端都有明显的改善。

“比如围绕中国海油旗下自建电商平台为其链属中小微企业提供一站式供应链金融服务，就推动其管理效能提升了63.5%；比如供应链金融服务平台通过打通白酒企业的管理系统和外部资金，穿透管理并服务二级经销商，免年春节期间就为二级经销商提供超2.5亿元的融资，同比增长高达5倍。”他表示。

建设数字经济 金融科技服务赋能中小微企业

本报记者 蒋牧云 张荣旺
上海 北京报道

2023年全国两会期间，数字

化转型成为关注的重点，不少代表与委员都提出了相关建议。比如，全国政协委员、360集团创始人周鸿祎建议，聚焦中小微企

业数字化发展，推广SaaS服务模式，同时也建议鼓励地方政府为中小微企业发放“数字化红包”等虚拟优惠券，以降低中小微企

业获取数字化服务的成本。为何中小微企业的数字化转型格外受到关注？对此，多位业内人士告诉《中

国经营报》记者，中小微企业是国家经济命脉的毛细血管，是改善民生、促进国民经济发展的重要力量。但中小微企业的数字化经验

少，意识薄弱，在数据化方面的资源投入也非常有限。因此，中小微企业更需要借助大的平台和公司提供数字化转型工具及服务。

小微企业数字化转型“必答题”

近日，中共中央、国务院印发了《数字中国建设整体布局规划》(以下简称“《规划》”)。《规划》指出，建设数字中国是数字时代推进中国式现代化的重要引擎，是构筑国家竞争新优势的有力支撑。加快数字中国建设，对全面建设社会主义现代化国家、全面推进中华民族伟大复兴具有重要意义和深远影响。

在不少业内人士看来，《规划》的印发使得数字化转型再次提速。在开局之年，为何中小微企业的数字化转型格外受到关注？如何理解中小微企业数字化转型必要性？

工业和信息化部数据显示，目前全国中小微企业数量已经超过了5200万户。周鸿祎也在提案中表示，中小微企业作为国家经济的“毛细血管”，与各个“主动脉”互联互通，不仅是产业链体系的重要一环，也是发展数字经济重大战略任务中木桶的“短板”。没有中小微企业数字化的“共同富裕”，就不可能有数字经济的全面发展。

陆金所控股相关负责人告诉记者，数字化转型对中小微企业来说，已不是可选项，而是必答题。在近年宏观经济波动背景下，同业竞争压力大、行业同质化、地域同质化等加剧了小微竞争压力。借助数字化技术与方式，不仅能够扩大小微企业获取信息、商机渠道，突破小微企业原来的服务半径，还能够帮助他们提高运营效率，降低运营成本。但同时，中小微企业由于规模小，原本数字化经验少，意识薄弱，在数据化方面的资源投入也非常有限。因此，他们需要借助大的平台和公司提供数字化转型工具及服务。

艾瑞咨询《2022年中国中小微企业数字化转型路径研究报告》中也指出，当前中小微企业发展模式仍以外部政策引导和国家机构帮扶为主，部分中小微企业单纯依靠政府支持促发展，而企业缺乏长效发展的内生因素。通过数字化转型，是实现从由外部因素驱动企业发展，转变为内生因素推动企业发展

的关键。帮助中小微企业降低外部环境依存度，扩展企业生存空间。同时，随着各行业数字化升级的进程加快，中小微企业作为市场经济主体的数字化建设程度，将更加显著地影响我国整体数字经济质量。

需要注意的是，中小微企业在数字化转型的过程中，面临一系列挑战。周鸿祎表示，在过往360业务接触的上百万家中小微企业中，发现它们数字化过程中面临没钱没人没技术的难题，大型企业数字化路径中小微企业“用不起、玩不起、养不起”，中小微企业数字化需要满足部署门槛低、使用难度低、购买成本低的“三低”需求。

上述陆金所控股相关负责人则表示，由于小微企业大多对数字化了解不足，通常缺乏筛选和使用适当数字化工具的能力。例如，在批发零售、制造业、建筑业、住宿餐饮行业中，这些小微主体通常规模小、雇员少、经营形态单一、更加依赖线下单一渠道，缺乏营销能力及专业财务知识等等。

数字化转型服务加持

作为拥有数字力量的企业与平台，具体如何助力中小微企业进行数字化转型？

陆金所控股相关负责人向记者介绍，小微企业主普遍具备基本的线上经营能力，但在线上经营等数字化能力上仍有较大的提升空间，且对于线上经营工具具有较强的需要。通过调研2000家小微企业，75%的受调研企业使用过线上购销平台，43%愿意尝试新平台，92%对在线课程感兴趣，其中营销推广、线上经营等相关经验最受欢迎。

因此，上述负责人进一步表示，作为赋能平台也可以通过增值服务来促进小微企业主生态圈的发展。比如，通过深化连接小微企业主、内容推送及运营服务，小微企业主生态圈将为小微企业主创造更大价值。具体的举措上，除了对接金融需求之外，也可以尝试为小微企业主提供线上运营建议等等。

该负责人还表示，在数字化

转型的大趋势下，也需要更多元的参与方来完善和补充服务内容。平台本身也可以融合更多的服务提供商，将为小微企业提供服务，包括信息交流论坛、网络社交及一套数字化SaaS解决方案，共同为小微企业主提供必要的连接和工具，以便更有效地获取客户，更便捷地进行交易，提高效率。

事实上，SaaS解决方案也是业内普遍认为更适合中小微企业数字化转型的模式。前述艾瑞咨询的研究报告中也提到，相比传统转型模式，SaaS模式快速部署、对环境限制低、无运维负担、扩展性高等特性，使得其更契合需求标准化、应用场景较简单、成长性高的中小微企业数字化转型需求。

可以看到，周鸿祎也在提案中建议，SaaS服务平台能够得到政府更大的推广，建议相关部门把SaaS模式作为推进中小微企业数字化转型的有力抓手，为

“专精特新”中小企业提供免费安全服务，加大推广SaaS商店这样的服务平台。同时，他也建议对SaaS生态企业给予政策支持。

此外，周鸿祎建议鼓励地方政府为中小微企业发放“数字化红包”等虚拟优惠券，以降低中小微企业获取数字化服务的成本。周鸿祎介绍道，“我们在跟很多地方政府的合作中，探索了企业提供SaaS服务平台，引入SaaS服务，政府为当地中小微企业提供‘数字化红包’促进消费的模式，取得了很好的效果。建议将这一模式进一步推广，实现SaaS服务快速推广覆盖。”

不过综合而言，某数字化支付平台人士向记者表示，企业的数字化转型需要面临复杂的转型意愿、利益冲突、架构调整，以及企业固有的软件、数据、流程等互通等。这是一件有改造、有升级、有连通、有协调的事情，因此也需要愚公移山的精神，持之以恒地改造下去，并不是一蹴而就的事。

上接 B6

可着力建立普惠金融大数据中心

那么，该如何建立普惠金融大数据融资模式？程蓓建议，可着力建立普惠金融大数据中心。

程蓓表示，企业的生产经营活动均需通过资金实现，而资金流动又需通过银行账户体系来实现，因此，全面整合企业分散在各金融机构的收支流水数据可以在一定程度上反映企业的生产经营状况，提高

长尾客户征信数据完整性，对于银行授信决策具有较高的参考价值。

对此，程蓓建议由国家相关部门以社会信用体系建设为抓手，建立“以企业银行账户为核心、以支付结算为手段、以收支流水数据为基础、以金融科技为驱动”的企业收支流水大数据平台，同步联合全国一体化融资信用服务平台、数据交易

所，共同组建涵盖企业、金融、政务、市场等多方数据的普惠金融大数据中心。考虑该项工作的复杂性，建议发挥湖南作为全国算力策源地的优势，借助《长江中游三省协同发展工作机制》，基于各自的省级信平台，运用区块链等技术牵头在鄂湘赣三省先行进行试点。

“同时，可将普惠金融大数据纳

入征信监管，完善监管沙盒机制。虽然整合企业收支流水等金融大数据，对识别和防范信用风险具有重大意义，可以从根本上解决小微企业信息缺失问题，但是目前尚缺乏整体的运营监管机制。通过完善监管沙盒，搭建‘政府主导+多方参与’运营机制，由政府监督数据供给，第三方运营平台管理，企业、金融机构

共同参与，在监管的统一指导下，将普惠金融大数据视为传统信贷信息之外的征信‘替代数据’，参照《征信业务管理办法》的要求纳入监管，赋能金融提质增效，促进市场公平，助力信用体系建设。”程蓓建议。

此外，程蓓认为，还需同步支持中小微企业数字化转型，推进产业数

科技、财政、人社、税务等体系全方位支持中小微企业数字化转型。对于在自身数字化方面投入达到一定量的企业，建议国家可出台税费专项附加扣除、引导培育数字化领军企业、奖励数字服务平台建设、支持数字产业园区发展等政策针对性支持，推动资源变资产、资产变资本，全力推动中小微企业产业数字化进程。