



智产智融  
Smart P&L

Smart P&L  
智产智融

# 效益分析文档

by Sparklefish



## 目录

一、 绪论 .....	1
二、 直接经济效益 .....	2
2.1 改善中小企业融资现状 .....	2
2.2 扩大金融机构业务范围 .....	3
2.3 促进中小企业间的合作与了解 .....	3
三、 间接经济效益 .....	4
3.1 扩大中小企业发展空间，增加市场活力 .....	4
3.2 降低金融交易风险，促进市场秩序稳定化 .....	4
四、 社会效益 .....	5
4.1 激发国民创业积极性 .....	5
4.2 增加社会福利 .....	5
4.3 具有较强正外部效应 .....	5
五、 总结 .....	6





## 一、绪论

随着我国经济的快速发展，中小企业的规模也迅速发展壮大，作用越来越强。中小企业已经占全国企业总量的 99%以上，成为我国市场经济发展和经济增长的重要因素，且中小企业数量和规模还会继续发展。

在中小企业蓬勃发展的同时，中小企业的融资环境却十分不容乐观。中国银行 2014 年公布的数据表明，至 2013 年 6 月，占全国企业总数的 5651 万户中小企业，能从银行获得信贷支持的却不到 10%。中国的中小企业的融资当前面临的融资困难、融资渠道窄、融资成本高“三座大山”正变得日益沉重。

“智产智融”中小企业融资平台立足于这样的发展背景，紧紧抓住市场发展机遇，进入中小企业融资领域，致力于改善中小企业融资现状，降低中小企业融资成本，为中小企业的企业间借贷与担保提供便捷和规范的服务。本平台在注册企业的用户基础上建立企业伙伴关系网，并基于合作伙伴关系网开展中小企业的债权融资业务和股权交易业务，为企业融资提供便捷的信息对接匹配和信用审核、风险评估服务。

“智产智融”的主要特点为：（1）为企业用户建立合作伙伴关系网，让企业间的融资业务联系更加方便与规范，同时用企业之间的相互了解来控制风险；（2）创造性地为企业间相互担保业务提供了规范的参考模式，让企业间相互担保高效且便捷；（3）基于企业在平台上的使用历史记录，增加企业的信用评级信息，为金融机构放贷和信用审核提供更多信息；（4）为企业和金融机构提供买卖企业债权的业务，帮助企业快速获得现金流。

“智产智融”平台面向两类客户，分别是中小企业和与企业借贷业务相关的金融机构。我们致力于为中小企业进行融资提供更多选择的同时，通过金融机构借贷的智能推荐功能，实现金融机构和中小企业业务的信息对接和匹配。通过平台，中小企业基于他们各自的合作伙伴关系网络完成企业融资的相关业务（企业间借贷、企业间担保、企业贷款），让中小企业更加规范，方便和高效率；而合作的金融机构也可以利用平台开展更多有担保的企业贷款业务，获得更多的企业信息，从而达到扩大业务的同时有效控制贷款风险的目标。





## 二、直接经济效益

### 2.1 改善中小企业融资现状

中国银行 2014 年公布的数据表明，至 2013 年 6 月，占全国企业总数的 5651 万户中小企业，能从银行获得信贷支持的却不到 10%。中国的中小企业的融资当前面临的融资困难、融资渠道窄、融资成本高“三座大山”正变得日益沉重。

中小企业当前的融资渠道主要有三个：银行、正规金融机构、民间借贷。

对于银行和正规金融机构而言，虽然目前中小企业的主要融资渠道还是银行，但是由于大部分金融机构的业务是面向整个社会的，专门为中小企业服务的金融机构还没有出现，因此中小企业在融资时的一些固有属性，如企业规模较小、企业经营稳定性差、企业可用于用于抵押的固定资产较少等因素会让企业获得融资较为困难。更深层次来说，中小企业的信息披露不完善和金融机构对于中小企业不了解，以及中小企业可用于抵押的资产过少，是中小企业获得融资亟待解决的问题。而对于与“智产智融”达成合作关系的金融机构，平台将通过提供融资企业信用信息，债权交易，优先推荐等方式，为金融机构提供优质的融资信息对接服务。有融资需求的企业可以通过本平台直接向与平台合作的金融机构进行贷款，金融机构通过将企业在平台的历史信息、信誉记录纳入考量，让企业更加容易获得贷款；此外，当有融资需求的企业不能够顺利地金融机构获得贷款的时候，企业可以通过合作伙伴网络发布企业担保请求，在支付一定费用的前提下让合作伙伴关系网的企业为本企业贷款进行担保，从而获得银行贷款。

而对于民间借贷而言，客观上来说，当前民间借贷蓬勃发展，成为了中小企业融资的重要方式。然而，虽然民间借贷中手续简单，债权和债务方相互联系更加紧密，但是民间借贷的利率较高，风险较大，市场也不规范，这导致民间借贷所占市场比例较小，无法作为中小企业融资的首要选项。企业往往是在正规金融机构不能获得贷款后，被迫转向民间借贷。“智产智融”平台坚持以中小企业为核心，基于不同企业的合作伙伴关系网络，让有融资需求的企业可以根据自己的需要在不同级别的合作伙伴网络内发布融资需求信息，与相关企业达成企业间借贷意向。







## 2.2 扩大金融机构业务范围

对于金融机构而言,大部分金融机构的业务是面向整个社会的,其贷款业务一般只倾向于规模较大、违约风险较低的企业;同时,一些金融机构限于地区知名度,其业务范围也被限制在一定的区域范围内。

通过“智产智融”平台,一方面,合作的金融机构可以通过平台对于向本机构贷款的企业进行企业信用审核,简化放贷流程,增加贷款对象;另一方面,金融机构还可以参与企业债权的收购业务。总而言之,金融机构可与更多、贷款供需匹配度更高的企业达成合作。而一些限于地区知名度业务范围被限制在一定的区域范围内的金融机构,也可通过平台接触到更多合适的、不同地区的客户,并为更多中小企业所了解。

## 2.3 促进中小企业间的合作与了解

中小企业在首次登陆“智产智融”平台注册成功之后,企业可以根据需要邀请与本企业有交集的相关企业成为合作伙伴,在对应企业确认并同意邀请后,双方企业互为合作伙伴将对方纳入到本企业的合作伙伴通讯录中。通过这种方式,每个用户可以将多家企业纳入到自己的合作伙伴通讯录中,建立各自的企业合作伙伴关系网。

在自己的合作伙伴关系网内,有融资需求的企业可以根据自己的需要在不同级别的合作伙伴网络内发布融资需求信息,与相关企业达成企业间借贷意向;也可以通过合作伙伴网络发布企业担保请求,在支付一定费用的前提下让合作伙伴关系网的企业为本企业贷款进行担保,从而获得银行贷款。

总的来说,“智产智融”平台为中小企业建立企业间合作伙伴关系网,依托企业合作伙伴关系网进行企业融资信息和企业间相互担保合作信息的发布,促进企业之间相互担保向银行贷款以及企业间贷款等业务的达成;与此同时,也能增进合作的中小企业的交流与对彼此经营状况的了解。





### 三、间接经济效益

#### 3.1 扩大中小企业发展空间，增加市场活力

中小企业不仅成为推动我国国民经济持续、稳定、快速增长的重要力量，而且在调整经济结构、扩大社会就业、发展地方经济、增加财政收入等方面都发挥着重要的作用。然而，中小企业自身的缺陷和我国金融体制的不健全以及社会各方面合力不够到位等原因使得资金紧缺、融资困难成为中小企业发展的瓶颈，严重地阻碍了中小企业的健康发展。“智产智融”平台的诞生，向金融机构提供更多中小企业信息，让企业的担保和抵押资产更多，让企业间的借贷更加规范，从而改善了中小企业当前面临的融资困难、融资渠道窄、融资成本高等问题，使中小企业有充足的资金用于扩大生产经营规模、革新生产技术、提升知名度等，从而大大地拓展自己的发展空间，与此同时也能提高市场竞争力，增强市场活力。

#### 3.2 降低金融交易风险，促进市场秩序稳定化

“智产智融”平台为了保证注册企业信息的真实性，排除企业利用平台欺诈的可能性，企业在进行注册时，需要通过严格的信息真实性审核，并与第三方征信机构进行合作，保证企业的信息真实可靠；同时为了防止不法机构利用平台欺诈的可能性，“智产智融”在与相关金融机构达成合作关系之前，也将执行检验核对金融机构资格的职责。

依托企业伙伴关系网，平台只允许在关系网内的企业之间进行相互借贷，由于合作伙伴相互之间较为了解，对于贷款用途和融资企业的状况更加了解，因此在合作伙伴之间开展的企业间借贷可以更加有效地控制风险。

而合作的金融机构也可以利用平台开展更多有担保的企业贷款业务，将企业在平台的历史信息、信誉记录纳入考量获得更多的企业信息，从而达到扩大业务的同时有效控制贷款风险的目标。

以上种种都在一定程度上降低了金融交易的风险，进而增加了金融市场的透明度，促进市场秩序的进一步稳定化。





## 四、社会效益

### 4.1 激发国民创业积极性

“智产智融”平台在很大程度上降低了中小企业融资难的问题，使中小企业打破了资金短缺、融资困难的瓶颈，从而大大地拓展自己的发展空间，提高生存与发展的可能性。这对于普通国民来说，相当于降低了他们创业的资金门槛，也将会激发他们创业的热情。

### 4.2 增加社会福利

从经济学的角度来说，由于社会个体普遍上均为风险规避者。在使用“智产智融”平台的过程中，有融资需求的中小企业所面临的融资难问题能够得到有效的解决，而对于没有融资需求的企业，也可以通过企业间借贷的方式将手中多余的资金进行利用，或者通过为其他企业的贷款进行担保的方式获得额外收入；与此同时，金融机构也能够通过该平台降低贷款风险，拓展用户。企业和金融机构的经济剩余均大大提升，其社会上得到的效用也相应提升。以社会福利经济学中功利主义的思想来衡量，社会福利等于每个成员的个人效用加总，那么也就意味着，当各自的效用都得到提升时，其加总之和必然增加，必将提高社会总福利。

### 4.3 具有较强正外部效应

事实上，当一个金融应用平台或电子应用软件投放到市场中时，除了能够带来自身的效益的提高之外，它的成功与否还取决于能否给社会带来强大的外部效益。

我们可以预见，当“智产智融”平台投放到市场时，最直接的就是能够加强中小企业间的交流与合作、改善中小企业融资难的现状、拓展金融机构的业务范围等，间接的还有促进国民自主创业、改善市场秩序、增强市场活力等。我们在以与“智产智融”平台合作的中小企业和金融机构的内部边际效益的基础上叠加了对社会或社会成员产生的外部边际效益形成较高的社会边际效益，因此能带来社会总效益的提高、生产力的改善。





## 五、总结

综上所述，“智产智融”平台基于合作伙伴关系网的构建，以极低的信息沟通成本取得了便捷而显著的效果：不仅能够通过合作企业间的借贷与担保来帮助中小企业解决融资困难、融资渠道窄、融资成本高等问题，还能促进合作的金融机构的业务范围，吸收更多的客户，带来了令人满意的直接经济效益。

同时，资金紧缺、融资困难等问题得以解决的中小企业有了更大的生存与发展空间，在调整经济结构、扩大社会就业、发展地方经济、增加财政收入、推动我国国民经济增长等方面起到了更显著的作用，从而增强了市场活力；另外，该平台通过种种措施降低了金融交易的风险，进而增加了金融市场的透明度，促进市场秩序的进一步稳定化。

在社会效益方面，“智产智融”平台增强了国民创业的信心，使大众创业的社会氛围更加浓厚；并且通过自身的努力，同时由于该平台具有较强的外部正效应，从而能够较好地提高社会总效益，增加社会总福利。

