

关于互联网金融支持小微企业融资的模式分析及启示探讨

黄欣

(天津农村商业银行股份有限公司,天津 300203)

摘要:互联网金融为小微企业融资带来了诸多优势,拓宽了小微企业的融资渠道,推动了小微企业的持续发展,同时也带动了我国金融行业的持续发展,为国家经济增长提供了较大的助推力。在互联网金融快速发展的过程中,金融平台也不断增多,金融模式更为丰富多样,小微企业在参与互联网金融的同时也要仔细分析每一种金融模式的利弊,结合自身的实际情况选择合理的模式,如此才能够提升企业整体发展的水平。文章总结了互联网金融支持小微企业融资的模式,并通过这些模式得出一些启示,希望能够更好地助推我国市场经济的发展。

关键词:互联网金融;小微企业;融资模式;经济增长

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2020.32.042

小微企业是我国国民经济发展的生力军,其在缓解就业压力、拓宽就业渠道等各个方面都发挥着较大的作用,且能够为国民经济发展创造价值,带动国家的良好发展。但是在传统模式下,由于受到金融资金的影响,我国很多小微企业都面临着困境,难以从商业银行中申请足够多的贷款用于发展,导致企业发展质量低下。而当前随着互联网的快速发展,互联网金融逐渐兴起,解决了小微企业资金难的问题,为小微企业更好地发展注入了活力,可谓是小微企业的“救星”。不过互联网金融在为小微企业带来便利的同时,也带来了各种各样的风险,小微企业应当谨慎选择互联网金融模式,做好风险把控,互联网金融公司也应当科学防范风险,如此才能够实现双方的持续发展。

1 互联网金融支持小微企业融资的模式

因为小微企业存在交易成本高、经营风险大等特征,所以在信贷筛选中处于不利地位,很多商业银行不愿意将资金贷款给小微企

业,导致小微企业普遍面临着融资难的问题。而互联网金融则打破了这一局面,通过多种多样的模式满足小微企业的融资需求,提升了小微企业发展的活力。具体来看,互联网金融支持小微企业融资的模式有如下几个:

1.1 P2P 信贷模式

P2P 信贷模式指的是点对点信贷模式,借助于互联网技术将资金供给方和需求方联系起来,构建对应的平台,双方可以通过平台进行联系,不用经过第三方机构即可达到资金供给、资金运用的目的。为了降低违约风险,P2P 信贷平台采用了线上线下相结合的模式,对贷款人还款能力、信用资质、资产情况进行综合性、科学性评定。通常来看,P2P 信贷平台能够快速对资金进行运转,且相关人员不需要太高的条件就能够进入平台、在办理资金借贷的过程中可以通过系统快速对信息进行审核,降低办理的时间、省去了诸多复杂流程,也正是如此受到了很多小微企业的青睐。

1.2 众筹模式

众筹模式主要有四种,即债券式众筹模式、股权式众筹模式、回报式众筹模式、慈善式众筹模式。债券式众筹模式指的是以支付利息和归还本金为回报方式的模式;股权式模式指的是将有关资金作为股权,而与之对应的股权收益作为回报的模式;回报式模式指通过投资取得服务或者产品,长期持有公司股权,获取公司的分红以作为回报的模式;慈善式模式指对公司或者项目等无偿进行捐赠的模式。众筹平台借助于互联网技术推动了公众和项目发起人之间信息的流通,解决了信息不对称的问题,为小微企业带来了较好的作用,促进了其融资渠道的拓宽。不过现有情况下我国众筹融资模式的发展还处于起步阶段,与之有关的市场环境还不是十分完善,亟待进一步加强这方面的建设。

1.3 大数据金融模式

大数据金融模式将大数据技术作为了基础,借助于这些新技术对数据信息进行深入挖掘和分析,并结合传统金融模式创新金融工作。它使金融领域得到了扩充,对金融产品进行了创新,并且优化了金融服务,吸引了更多人员的融入,为企业降低了诸多金融成本。依据平台运营模式可以将大数据金融分为两种,即供应链金融模式、平台金融模式。最具代表性的是京东金融和阿里金融。

供应链金融模式指的是核心龙头企业充分发挥自身的优势掌控上下游企业的进销存、现金流、合同订单等信息,并通过自己的合作金融机构、资金平台等为这些企业提供金融服务的模式,如京东金融;平台金融模式指的是平台企业借助于云计算、大数据等方式挖掘数据信息,并对数据进行详细分析以提供金融服务的模式,如阿里金融。大数据金融拉近了企业与客户的距离,使企业更好地了解客户需求,这就能够帮助企业实现精准营销、提供精准服务,增强客户对自身的粘性。而企业通过构建征信系统,还能够对信用进行科学管理,根据具体的信用情况对小微企业确定融资比例,以达到规模效益。

2 互联网金融支持小微企业融资的启示

互联网金融为小微企业融资提供了较大的便利,但是也带来了一些新问题,如随着我国小微企业数量的不断增多,互联网金融规模不断扩大,各种各样的风险也不断产生,需要互联网金融平台、互联网金融公司等不断提升风险管控的有效性。同时,互联网金融的快速发展,也为商业银行带来了诸多挑战,商业银行应当积极创新服务模式、丰富金融产品类型,更好地应对挑战,提升发展的有效性。

2.1 互联网金融平台、公司做好风险防范

由于小微企业存在运行不稳定性、风险复杂性等特征,所以互联网金融平台、互联网金融公司以及有关的放贷主体应当做好风险管控,在为小微企业提供金融服务的同时也要对小微企业做出详细分析,如对小微企业的实力、还款能力、运行稳定性等进行细致探究,根据详细情况设定对应的放贷额度。还要构建风险管控体系,设置风险预警,在放贷之后对企业运行及时跟踪,一旦发现风险要立即采取措施,将自身的损失降到最低。此外,互联网金融平台还要做好内部征信体系的建设,对自身业务范围内的微企业数据信息进行搜集,根据小微企业的贷款情况、还款积极性等划分等级,对各个小微企业的信用进行内部评分,根据分值设定贷款额度、贷款时限等。

2.2 小微企业自身提升责任感

小微企业在认识到互联网金融优势的同时,也要提升自身的责

任感,积极履行义务,按时还款,并及时汇报自身的运行情况。同时,小微企业也应当科学利用资金,将有限的资金运用在“刀刃”上,为社会贡献更多的力量。当前我国小微企业倒闭不偿还贷款、携贷款资金逃跑的问题层出不穷,这体现出小微企业管理者的综合素质还需要得到进一步提升,要通过多种途径不断提升综合素质,明确自身的权利与义务,在享受便利的同时提升感恩意识,以实现自身与互联网金融行业的良性互动。

2.3 商业银行不断优化服务模式、创新金融产品

互联网金融的快速发展为商业银行带来了较大的挑战,商业银行应当积极顺应时代发展的大趋势,对服务模式和金融产品进行创新。这就需要与互联网金融融合起来,将自身置于互联网金融的大环境,开发设计更具有针对性的产品。第一,明确目标客户。商业银行与互联网金融相比,服务的客户类型更多、范围更广、跨度更大,对业务进行聚焦较为困难,而我国小微企业数量大,涉及到各个行业,覆盖较广的区域,且在运行中普遍存在风险大、成本高等特征,所以商业银行对其提供金融支持应当从战略上做好分析,对目标客户进行明确。要依据客户的特点、规模等对服务范围进行界定。第二,优化服务流程。在传统模式下,商业银行在为企业提供贷款的时候往往需要走复杂的流程,尤其是小微企业更需要经过复杂的环节,不仅耗时较长,而且手续较为繁琐,增加了小微企业贷款的难度。在新时代下,商业银行应当充分运用互联网技术对自身的贷款流程进行优化,比如借助于大数据技术、云计算技术等分析小微企业的情况,并快速做出定位,确定是否给予贷款。第三,创新金融产品。商业银行应当紧跟时代发展趋势,充分利用互联网技术对自身的金融产品进行创新。要改变思想观念,对时代发展的大形势、小微企业的发展情况等考虑,紧密结合小微企业的需求设计产品,并适当放宽贷款条件,吸引更多小微企业的参与,促进自身业务规模的拓展,降低互联网金融的冲击。

3 结束语

互联网金融帮助小微企业解决了资金难题,同时也为更多的人员带来了便利,推动了社会经济的稳定发展。不过在互联网金融快速发展的过程中也折射出来很多问题,包括行业风险问题、商业银行服务缺陷问题等,互联网金融平台、小微企业、商业银行都应当从中受到启示,不断创新服务流程,提升服务意识,也要积极履行义务,为国家经济的进一步发展贡献力量。

参考文献

- [1]张英明.国外互联网金融支持小微企业融资的实践——基于美国与英国的经验借鉴[J].财会通讯,2020(08):156-162.
- [2]刘满凤,赵珑.互联网金融视角下小微企业融资约束问题的破解[J].管理评论,2019,31(03):39-49.
- [3]牛瑞芳.互联网金融支持小微企业融资的经济分析——基于“长尾理论”的视角[J].现代经济探讨,2016(07):47-51.
- [4]陈辞.互联网金融视角下小微企业融资风险管理研究[J].中共云南省委党校学报,2016,17(03):172-176.
- [5]吴腾.普惠金融视角下互联网金融与小微企业融资模式创新研究[J].燕山大学学报(哲学社会科学版),2016,17(01):35-40.