

基于互联网金融的中小企业融资问题研究

张 妍

(山东财经大学燕山学院, 山东 莱芜 271100)

摘 要:近年来,我国经济快速发展,其中中小企业发挥了重要作用,是促进国民经济发展的重要力量。但是中小企业存在着严重的问题,其中最突出的问题就是融资难融资贵,这一问题严重制约了中小企业的发展。本文研究了传统金融模式下中小企业在融资方面存在的问题,从多角度探讨了互联网金融背景之下中小企业融资存在问题的原因。最后,从中小企业角度、社会信用体系和国家相关法律法规等方面探究应对中小企业融资问题的策略。

关键词:互联网金融;中小企业;融资模式

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.20.041

中小企业是我国经济发展的主力军,在国民经济中占据重要地位。截至2020年底,我国的工业中小企业已超过45万家,在所有的工业企业中所占比例约为70%。由此可见,中小企业对我国工业总产值起到了重要作用,是促进经济发展的助推器。在科技创新方面,中小企业也取得快速发展,其中中小企业贡献了73.2%的科技成果。但是中小企业的发展也遇到一些阻碍,由于其规模小、资信程度低等问题导致融资难、融资贵的问题,长久以来制约着中小企业的发展。本文旨在分析互联网金融背景下中小企业融资的问题,试图通过互联网金融模式的独特优势缓解中小企业的融资约束,使其进一步拉动我国的经济增长。

1 传统金融模式下中小企业融资现状

1.1 资金实力有限

我国大多数中小企业的规模比较小,运行资金有限,导致中小企业在遇到金融及其他风险时造成较大的损失,甚至会破产,这样使中小企业在市场竞争中处于劣势地位。此外中小企业大都是民营企业发展而来的,生产技术落后,缺乏专业的技术人员,一旦受到经济波动的影响,就会导致中小企业资金无法周转、资金链断裂,甚至会出现破产。正是这一系列的问题,导致了企业自身发展受到限制,存在融资困难的问题。

1.2 融资路径狭窄

传统的中小企业的融资渠道主要包括三个:内源融资、银行贷款和股权投资。大多数中小企业因为其自身发展规模较小,未能达到证券市场的要求,故而无法通过发行股票、债券等方式融资。而且因为经营权和所有权的问题,使得其不愿意让出一部分所有权来融资。然而,很多间接性的融资渠道,对于中小企业来说门槛较高。其实根本原因主要在于中小企业资深的管理制度不够完善,因而偿债能力以及信誉度相对较低,所以导致中小企业融资的来源大多是来自民间借贷和内源融资。因此,其融资方式比较单一。

1.3 融资成本较高

中小企业由于资信程度较低、经营和财务等数据不公开等问题,在获得银行贷款时必须向银行提供抵押或者担保以保证其能按时还款。否则,银行便要采取一系列措施,对中小企业所提高的抵押资产进行变卖拍卖以折贷款额,或者找提供担保的第三人归还,使得融资成本提高。即便中小企业能够正常还款,提供抵押或担保时还需要支付手续费和担保费,而且在办理业务时手续比较复杂,费时费力,以上方式都增加了中小企业的筹资成本。

2 互联网金融模式下中小企业面临的机遇和挑战

2.1 互联网金融为中小企业融资带来的机遇

相对于传统的融资方式来说,互联网融资具有一系列的优势。例如:成本较低、流程简化、地域限制少、覆盖面广等,这些特点对于中小企业融资来说比传统融资的方式更具有优势。这主要表现在以下方面:

2.1.1 数据优势

借助互联网金融的手段,资金盈余方通过运用大数据、云计算等技术对中小企业经营数据进行监控、分析,以此预判对应的投资风险,并对是否投资做出最终的决策。由于信息的搜集和处理比较及时、全面,所以可以在一定程度上,缓解授信方与受信方两方的信息不对称的问题,从而使得所做出的投资方案能够更加科学,能够有效缓解中小企业融资难的问题。

2.1.2 渠道优势

在传统金融的模式下,民间借贷和银行借贷在中小企业融资中占据主要地位,民间借贷相对于其他方式来说具有优势。例如:手续和程序相对简单,资金周转效率较高,但融资规模上有较大限制。然而,互联网金融恰恰很好的解决了中小企业融资规模限制这一问题,中小企业筹集资金的模式不再只是局限于传统金融,而是拓宽到了诸如众筹等的电商网络平台,因此使得中小企业在短期内筹集到资金变得更加容易。

2.1.3 融资成本优势

在传统金融模式下,通过民间借贷、银行借贷等方式融资资金不仅在融资规模上受到限制,而且借款程序相对复杂,手续费、担保费等一些额外费用比较高,对于中小企业来说融资成本也相对较高。而互联网金融模式的融资方式使得中小企业在获得资金时更加直接、便利,减少了不必要的繁琐程序,一定程度上降低了融资成本。

2.2 互联网金融为中小企业融资带来的挑战

2.2.1 中小企业征信体系有待健全

因为我国互联网金融起步比较晚,我国的征信体系相对来说不够健全,所以使得许多中小企业的征信情况没有办法和中央银行顺利的进行联网备案,所以,投资者要想通过这一系统了解到企业的偿债能力相对困难。从而投资者投资的风险和银行将贷款贷放给企业的风险加大,使得资金融通相对困难,对于互联网金融的发展具有不利影响。

2.2.2 信息安全可能受到威胁,技术风险高

由于我国互联网金融的发展仍处于初期阶段,信息技术科学、计算机技术作为互联网金融的技术载体,依然存在诸多技术风险、操作风险等问题,网络漏洞和网络黑客的现象屡见不鲜,所以互联网金融存在着一些安全因素和隐患,对中小企业借助互联网金融模式融资造成不良影响。

3 互联网金融模式下,应对中小企业融资问题的对策

3.1 提高中小企业的信用以及抗风险能力

3.1.1 利用互联网金融提高企业信用

中小企业通过银行信贷顺利获得融资的前提条件是必须要提升企业的诚信意识和企业对外形象。企业要想提高其偿债能力以及信誉度,必须首先要保证诚信,因为诚信是企业良好发展的前提条件,也是能够取得融资的关键。首先企业要建立诚信经营模式、树立正确的企业经营观、增强企业的文化软实力。其次中小企业的领导者及管理者做好带头作用,上行下效,时刻牢记诚信管理,树立正确的价值观。最后积极做好与银行的配合,定期向银行提交企业的财务报表,到期主动还款或办理展期,提高自身的信用等级,为企业筹集资金提供强有力的保障。

3.1.2 利用互联网金融提高企业抗风险能力

中小企业应该紧跟时代发展的潮流,运用信息化的技术和产品提高企业的抗风险能力。借助互联网信息技术平台完善企业的财务管理,尽可能的增加财务信息的透明度,以更好的解决中小企业存在的信息不对称问题,从而促进企业的融资。同时还应当及时关注各网站发布的信息,与其他企业以及金融机构建立良好的合作关系,共同承担风险,共同享有信息来提高企业的风险防控能力。

3.2 完善中小企业信用担保体系,降低信贷风险

建立完善的中小企业信用担保体系需要多方配合,多措并举。一方面,政府针对中小企业融资难问题可通过财政性资金成立共同担保基金,实行市场化运作,在降低中小企业融资成本的同时,尽可能的简化担保手续,发展专项贷款信用担保体系。另一方面还需要大力发展商业性担保机构,这样双管齐下、紧密配合、拓宽融资渠道,使我国建立一套完整的信用担保体系。

此外,还应进一步完善再担保制度,通过建立完善的再担保机制,降低了担保机构的风险,从而保障了担保机构的有序运行,确保中小企业融资活动顺利开展。

3.3 进一步增强对互联网金融的监管力度

3.3.1 完善互联网金融相关的法律法规

法律法规对我国社会的安全与稳定有着重要的贡献,我国已经颁布了《公司法》《合同法》等法律法规,以此来规范经济活动,保障经济活动安全。为了促进互联网金融在我国平稳运行发展,国家应当不断增强监管,加大监管力度,建立一个完整的法律法规体系,并制定互联网金融相关政策与制度,以保障互联网金融的良好运行。

3.3.2 加强对于互联网融资行业的自律

互联网金融行业存在一些不规范的行为,因此要改变这些现存的不规范的行为,来使得互联网金融能够稳定健康发展。也可以通过加强自律组织对中小企业的指导来净化中小企业行业的环境,使得中小企业在一个良好的经济环境下运行发展。

4 结束语

近年来,中小企业为我国经济的高质量发展贡献了举足轻重的力量,中小企业的出现为市场增添了活力,增强了市场的流动性。但是中小企业在发展的过程中融资难、融资贵的问题依然尤为突出。中小企业的融资途径窄、规模小,而且存在融资成本较高、信贷体系不完善等问题,严重阻碍了中小企业的发展。因此努力缓解中小企业的融资约束迫在眉睫,这当然还要依靠政府及社会各界的共同努力。政府发挥宏观调控职能,通过适当的调整财政政策来扶持优质的中小企业,支持并引导社会资金积极主动的增加对中小企业的投资。中小企业也要加强自身内部管理、改善企业经营模式、提高企业的资信状况、提高融资规模。通过多方配合、多措并举,借助互联网金融着力缓解中小企业的融资约束,使中小企业能够保持健康有序发展。

参考文献

- [1]白涌如.“中小企业”概念和标准的演变分析[J].中国中小企业,2019(08):81-82.
- [2]程静,胡金林.互联网金融化解中小企业融资难路径探析[J].商业经济研究,2019(1).
- [3]周一凡.互联网金融背景下温州中小企业融资问题研究[J].时代金融,2021(02):82-83.
- [4]冯建本.互联网金融环境下中小企业融资模式与实现路径[J].财会通讯,2020(23).
- [5]杨红.互联网金融背景下中小企业融资问题与机遇探析[J].现代商业,2018(05):179-180.
- [6]李伟,杨丹妮.互联网金融背景下中小企业融资的新风险与对策[J].商业会计,2018(06):23-25.

作者简介:张妍(1991,12-),女,汉族,山东枣庄人,硕士,助教,山东财经大学燕山学院,研究方向:金融市场。