

“互联网+”普惠金融视域下小微企业融资问题分析

■ 汤 杰

(中国邮政储蓄银行股份有限公司宁夏回族自治区分行, 宁夏 银川, 750001)

随着“互联网+”的到来,各种新型技术如大数据、云计算、人工智能技术的应用让更加精确的风险预测成为可能,在某种程度上每一个小微企业都可以被准确地分为某一个特定的风险类别,从而获得提供融资一方的“定制”合同,这能很好地满足小微企业多样化的融资需求。因此,在“互联网+”普惠金融视域背景下研究小微企业融资问题具有重要的积极意义。本文首先分析“互联网+”时代下新型科技手段满足小微企业融资需求,其次阐述小微企业面临的融资困境,最后提出解决对策并作出总结。

一、基本概念概述

(一) 小微企业

小微企业指的是小型企业和微型企业,也包括个体工商户及家庭作坊式企业。根据国家统计局数据,目前,我国有8000万小微企业,占比高达90%。小微企业贡献了全国50%以上的税收、60%以上的GDP、70%以上的专利发明和80%以上的城镇就业,是国民经济和社会发展的主力军。

(二) 互联网金融

互联网金融是互联网+金融的组合,它充分发挥了互联网的优势,同时结合了金融行业的基本特点。近年来,互联网金融的发展速度非常快,而且随着数字化信息技术的快速发展,移动支付等新型金融服务对整个社会产生了重大的影响。

(三) 普惠金融

普惠金融指的是全体工作人员在自身所能承受能力范围内,付出某些代价而获得相对优质的金融服务的状态。发展普惠金融是为了让小微企业能够在可承担的代价中,尽量享受更为丰富的金融服务,让它们能在发展过程中保持强有力的竞争力。发展普惠金融业务对我国经济的正常运转具有重要的积极影响。

例如,上海分行与找钢网达成合作,是对“互联网+普惠金融”融合发展的一次有益实践。双方将联手推出“小微易贷”产品,通过邮储银行强大

的资金优势、便捷的金融服务,利用找钢网的平台优势及其独有的钢贸行业信用分析模型系统,打破信息不对称与不透明的屏障,对企业资金流进行优化,为钢贸企业带来更加优惠的资金支持,这能解决小微企业“融资难、融资慢、融资贵”的难题。

二、“互联网+”时代下新型科技手段在小微企业融资活动中的应用案例

随着互联网时代的到来,各种各样的新型科技手段已经对小微企业的融资活动产生了越来越重要的影响。尤其是网商银行的出现和发展,让贷款的主体越来越呈现多元化的发展趋势。在我国有一些互联网金融公司,如阿里巴巴、京东金服等这些金融科技公司,经过多年的发展,在互联网领域已经拥有了强大的数据优势,而且具备丰富的数据资源。他们在与银行等传统的金融机构在进行竞争的过程中也能在一定领域表现出来显著的优势。

以阿里巴巴的网商银行为例,它就是典型的使用新型科技手段来服务小微企业,解决了小微企业融资问题的案例。阿里巴巴网上银行充分利用大数据技术、人工智能技术、云计算技术等,开发并正式运营出了“310”小微企业融资服务模式,即3分钟申请贷款,1秒钟实现放贷,整个过程并没有任何的人为操作和干预,完全是自动化人工智能技术来进行操作。网商银行在人工智能领域一直在探索新的应用方向,在“310”模式下每一个贷款环节完全由技术驱动,每一笔贷款实际上都是AI贷款,这很好地解决了小微企业融资困难的问题。从2018年至今,阿里巴巴的网商银行已为我国超过2,000万户的小微企业和个体户提供融资支持,放贷的数额超过了数万亿元。而且阿里巴巴网商银行在开展融资服务活动时还发挥人工智能技术的优势,降低了小微企业融资的服务成本,减少了融资消耗。

阿里巴巴网商银行创造的“310”融资服务模式,之所以能取得巨大的成功,是因为他们应用的先进的互联网科技手段,让数据能用最短的时间和最高效的方式来进行分析,将丰富的数据转化为自

身开展融资业务的重要基础。比如阿里巴巴所拥有的淘宝用户数据、电子商务平台上的物流数据、商户数据、消费者消费记录数据、第三方支付平台的资金流动数据等，这些数据都为他们开展的“310”融资模式提供了重要的金融支持。

三、“互联网+”普惠金融背景下小微企业的融资新问题

在“互联网+”时代下，各种各样的新型技术的应用不仅能为小微企业解决融资问题提供帮助，而且会带来一些问题。这是由于从某种程度上来看，拥有和使用更加新型和更加可靠的大数据、云计算等新技术时，放款主体可能会比小微企业更了解他们自身的实际经营状况。因此，放款人在使用信息技术减少与小微企业之间信息差别，消除信息不对称的同时，可能会形成新的信息差别和信息不对称，如当前很多小微企业在银行几乎没有留下征信记录，可以支撑其贷款的信息和数据少之又少，这造成银行无法评价企业风险，因此不愿意放贷，使得这些“零信贷”小微企业贷款难。

“互联网+”时代下，如果企业拥有更多信息资源的主体，就能在整个市场上占据相对优势。而在小微企业融资活动中，放款主体成为获得信息优势的一方，而这种信息有可能会转变成一种战略性的资产，进而构建起一种垄断的商业模式。在小微企业融资服务活动中，如果放款人获得了信息上的优势，就拥有了垄断优势的合同设计权，进而对贷款主体开展区别对待。信息技术就决定了哪些小微企业能获得贷款，而哪些小微企业将很难获取融资支持。

四、“互联网+”普惠金融下小微企业融资问题的产生原因

(一)自身体系不够完善

我国小微企业占到所有企业的90%左右，数量非常庞大，在整个经济发展过程中扮演着重要的角色。但是小微企业与大中型企业相比，体系模式仍然还有待进一步完善，经营稳定性相对较差，因此，其在融资过程中就会面临较多的挑战。

(二)经营规模小 抗风险能力弱

小微企业的占比比较高，但是在不同的行业中小微企业的经营规模相对较小。小微企业由于业务规模小，导致其盈利能力较差，经营体系不够完善。而且小微企业在发展过程中由于囤积大量资金作为资本积累，因此，很难通过所用的资本来扩大再生产。为了满足企业发展的需要，小微企业会

使用融资方式来增加自己的资本需求。现如今，小微企业已能积极主动通过上商业银行申请贷款来获取融资，但是商业银行比较偏向于中型大型等比较稳定、经营结构比较可靠的企业。商业银行在向小微企业提供服务的过程中，会充分考量它们能承担的风险。小微企业自身的规模较小，盈利能力不强，因此还款能力就无法得到保证。如果企业丧失了还款能力，那么商业银行就会承担风险，遭受利益的损失。因此，商业银行在面对小微企业时会提高贷款的门槛，如加大审核力度，收集更加详细完善的资料，这也会提高小微企业获取资金的成本。反之，如果小微企业能通过其他渠道进行融资，虽然有可能会比较及时地获取资金，但是也有可能面临更高的融资风险。近年来，我国的金融市场发展越来越快，也存在各种各样的不确定性的风险因素，而小微企业规模小、资金薄弱容易受市场经济波动的影响，小微企业如果出现资金链断裂，那么将会产生非常恶劣的影响。

(三)治理体系结构不完善

在多年的发展过程中，我国各个行业的小微企业也在快速的进步，在整个市场经济体系里占据了重要的组成部分。然而，小微企业的治理方式和治理模式仍然需要进一步健全。小微企业在内部管理架构中，只有充分发挥自身的优势，充分利用自身的资源，才能够实现稳步发展。

我国出台了各种各样的有利于小微企业发展的政策，并给予其大量的扶持，让它们能够提高自身的竞争力，为经济的发展和社会的进步提供更多的帮助。很多小微企业在发展过程中虽然有着比较好的创意，且发现良好的发展机会，但是由于缺乏充足的资金，也没有比较丰富的抵押物来供银行去进行担保融资，再加上又不具备比较完善的管理制度和经营理念模式，所以就会加大它们的融资难度。

(四)产品供给与需求不匹配

对于商业银行来说，开展投资活动经过了详细、全面的调查及科学合理的流程，尤其是大型商业银行，在选择投资对象时往往会对准大中型企业。对小微企业，往往给予的关注度并不多，因此就会让许多小微企业在申请融资过程中面临较大的阻碍。由于小微企业来说，信用意识弱，还款能力低，因此其融资门槛高，融资的成功概率较低。除此之外，小微企业的融资成本高也是影响它们进行融资的重要因素。在当前社会下，小微企业在申请融资过程中会面临较高的门槛，而且也有很多金融

机构不愿意主动向小微企业申请融资，这就加剧了它们融资的困难。

在互联网背景下，中国建设银行就通过利用大数据、人工智能和云计算技术，让金融科技赋能普惠金融，探索网络赋强公证模式。在 2018 年建设银行当年新增小微企业贷款就超过 20,00 亿，到了 2019 年，该数字已达到 3,000 亿，2020 年更是突破了万亿。普惠金融 + 线上借贷 + 互联网的模式既成功地解决了小微企业的融资困难，又降低了商业银行的贷款风险。

五、“互联网 +”普惠金融下小微企业融资问题的解决对策

(一) 提高信息技术手段利用程度

信息技术的飞速发展为企业的经营和管理活动提供了新的手段，小微企业要借助信息化技术手段优化企业经营管理和风险控制。一方面，要提高企业运行效率。当前先进的技术软件后台可以对企业运行数据进行分析，对企业运行情况建模分析，进而为企业管理者制定发展决策提供参考，提出高效措施，改变传统办公条件无法达到的客观性和实时性。另一方面，信息技术手段能完善企业的风险控制系统。小微企业可以借助科技手段建立风险识别数据库，对风险进行分类管理，以便采取紧急措施应对潜在的风险。信息技术手段需要专业的技术人才进行维护。小微企业要强化科技技术型人才培养力度，通过培训学习等方式提升企业技术人员实操能力。以上几点都能助力企业提升整体的经营质量和经营效果，在申请融资过程中拥有更多的优势条件。

(二) 充分发挥商业银行的作用

在互联网快速发展的背景下，商业银行对小微企业融资起到的影响更加强烈，因此，要充分发挥银行的作用。首先是要加强商业银行金融创新力度，发展更多的网上银行金融产品。其次，要促进银行金融机构的发展，实现我国金融体系的多层次发展。最后要加大对小微企业的支持力度，缓解它们的融资困境。

以众邦银行为例，它顺应“互联网 +”发展要求，结合国家发展普惠金融的政策需要，以数字化金融助力小微企业。众邦银行建立起全流程的数字化精准营销系统、大数据风控平台、客户行为预支系统以及智能的催收管理平台，推出了多款借贷类金融产品，可以有效满足不同种类或者不同行业（比如专门针对塑料行业推出的“助塑贷”）的小微

企业客户的融资，需要实现多方共赢。在互联网普惠金融背景下用科技赋能产业发展，大力推动数字供应链金融，搭建金融 + 生态的良好格局，帮助小微企业解决融资问题，进而实现更加智能化的金融服务。

(三) 加强互联网普惠金融制度的建设

第一，要加强法律法规建设，完善的法律体系能为小微企业创造良好的条件。为了促进普惠金融的发展，我国应当制定和完善与普惠金融相关的法律制度，加大对互联网的监管，让消费者拥有更加健康的发展环境，提高它们的竞争能力，摆脱融资困境。第二，要加强信息公示和管理。小微企业应当要加强信息公示制度和信息公开制度，让投资者了解信息，确保真实有效，尤其是完善互联网背景下信息责任管理制度，以加强质量控制，实现企业的稳定运行。第三，强化对消费者的信息保护。近年来，互联网金融业务得到迅猛发展，随之而来的是用户信息安全被泄露等安全问题突出。小微企业在融资过程中要强化用户数据信息保护，采用生物识别技术等综合措施确保用户信息安全。还要通过科技手段对电脑服务器、数据传输及综合端设进行保护，防止信息泄露。第四，要加强监管。在普惠金融背景下，小微企业在开展融资活动的过程中应当要受到严格的监管，防止出现融资风险问题。防范互联网风险，为小微企业营造良好的融资环境是必不可少的。

六、总结

小微企业在解决民生问题、吸纳就业方面能发挥巨大作用。在市场主体中，小微企业和个体工商户贡献了 80% 的就业人口，这在一定程度上解决了我国就业难的问题。小微企业健康稳定的发展，有助于增强整个经济社会的活力。目前我国政府颁布的众多政策都在大力鼓励小微企业发展，特别推动发展小微企业普惠金融服务。目前的互联网金融打破了传统的融资模式，也为小微企业带来了巨大生机。但未来的“互联网 +”普惠金融的发展还有很长的路要走。

【作者简介】汤杰（1985—），女，宁夏银川人，宁夏党校在职研究生，中级经济师，中国邮政储蓄银行股份有限公司宁夏回族自治区分行，研究方向为普惠金融。