

DOI:10.12361/2661-3263-05-08-115577

互联网金融下小微企业融资分析

叶翠茹

对外经济贸易大学国际经济贸易学院, 中国·北京 100105

【摘要】现阶段互联网金融模式已经成为企业融资主要途径之一,如何更为有效的开展融资实施与政策保障成为诸多学者关注重点。本次研究以小微企业融资扶持为主,分析目标小微企业融资过程中存在的问题,采用调查分析、问题研究的方法掌握其问题所在,开展针对性的策略提出。在于解决实际问题,帮助小微企业快速融资、快速发展。

【关键词】互联网; 小微企业; 融资; 金融

Analysis of Small and Micro Enterprise Financing under Internet Finance

Ye Cuiru

School of International Business and Trade, University of International Business and Economics Beijing 100105

[Abstract] At present, the Internet finance model has become one of the main ways of enterprise financing. How to carry out financing implementation and policy guarantee more effectively has become the focus of many scholars. This research focuses on the financing support of small and micro enterprises, analyzes the problems existing in the financing process of the target small and micro enterprises, adopts the methods of investigation and analysis and problem research to grasp the problems, and carries out targeted strategies. It is to solve practical problems and help small and micro enterprises to quickly finance and develop.

[Keywords] Internet; Small and micro enterprises; Financing; financial

前言

小微企业作为市场经济发展中重要组成部分,其生存与发展中的资金运转支持尤为关键。然而现阶段有关互联网金融下小微企业融资等相对研究较少,基于该问题现状,要求行之有效的措施对其进行分析研究,如加强企业自身金融体系建设加速融资进程、针对企业融资实现数据共享健全征信系统、加强政策落实与强化小微企业融资保障等,有十分重要的理论意义。

1 基于互联网金融小微企业融资概述

1.1 小微企业特点概述

伴随我国市场经济发展飞速提升,新经济发展时期下小微企业作为政策重点扶持对象,其重要性不言而喻。小微企业是指在经营范围、发展规模、体系机制及资金层面相对偏小,且具有灵活性、活跃性及潜质发展的小型或微型企业。随着城乡一体化进程逐渐加快,小微企业的城市发展及稳定经济作用明显凸显,在数量及活跃程度等方面均体现出自身优势。小微企业的特点也较为鲜明。首先,小微企业具有机动灵活的特征,小微企业可根据市场需求与客户要求及时的自身产业进行调整,根据新的风向标灵活的改变经营策略及产业结构,在该过程中往往不会造成较大的经济成本消耗,所以机动灵活是小微企业主要特征之一。其次,发展速度快也是小微企业主要特征之一,发展速度是指企业在一定周期内的规模扩大、融资增强与经济效益提升进度。小微企业的市场适应性较强,战略目标的确立与科学的管理经营,便于推动小微企业全面发展。最后,具有潜质特点,潜质特点主要体现小微企业的贡献、价值等方面,如增加就业岗位数量、提升人民收入、稳定地方经济、繁荣市场经济等。因此,导致小微企业在融资方面要求较高,但受各方条件的限制与融资环境变化,融资较难、融资途径单一。

1.2 互联网金融融资

伴随我国网络信息技术不断飞速发展,网络经济与信息数据效能城市建设、市场经济发展中得以体现。互联网金融是基于实体金融机构的线上服务延展,形成的一种高效、简单、科学的融资投资模式。互联网金融不是单一片面的简单流程,而是融合各种新技术、新思想、新经营理念的金融科技系统。其中技术方面包括大数据技术、云计算、移动互联网、人工智能等。诸多科学技术不断应用到金融领域,并与金融服务、金融保障、金融安全等相互结合,形成所谓的“互联网金融”概念。互联网金融融资的优势在于对以往的企业融资审核、审批及评估等流程进行简化。在金融服务提供方面互联网金融给予更为丰富的内容,拓展金融服务的涉及层面,服务内容的多样性合适市场变动下的小微企业融资需求。另外,互联网金融机构的自身优势也主要通过互联网的延展性、覆盖性、广泛性等,搜集适合小微企业的融资方案,也可根据小微企业的实际需求给予针对性的融资服务,在融资方式、途径、方法等方面更为延展多元,进而更为有效的推动小微企业融资进度。

2 互联网金融下小微企业融资面临主要困境

2.1 小微企业自身问题导致融资困难

现阶段我国经济制度也出台了很的的规章制度来支持小微企业的发展,但是落在实处的政策是少之又少,依然无法解决小微企业的融资问题,融资困难限制着小微企业的可持续发展。小微企业虽然在发展前景与潜质方面具有一定优势,其相反,小微企业的负面性也较为明显。调查后发现,部分城市小微企业存在经营困难、资金运转不强等问题,作为一种特殊形式与经营载体,小微企业多数很难承受较大的市场冲击或市场压力,导致融资过程中出现阻碍问题。主要体现在金融融资机构不能全面

系统的掌握小微企业实际经营情况, 对企业负债情况、盈利情况及日常经营状况掌握不够, 且缺乏正确的评测, 造成小微企业融资成本逐渐提升, 对小微企业自身的良性发展也造成较大影响。互联网金融机构同样侧重对企业经营、盈利、负债等情况的调查, 一旦发现问题则不会支持小微企业的融资支持。因此, 小微企业自身的问题极易导致融资阻碍出现。

2.2 缺乏融资理念创新阻碍融资进程

小微企业多数为家族式或合伙式企业, 且规模较小、经营项目单一, 在融资过程中也很少会考虑新方法、新途径, 融资理念相对较为传统。首先, 对互联网金融概念不了解, 无法形成新的融资思维与战略性调整, 在融资方法及途径选择中依然以传统的银行贷款、借款或合伙入股等方式为主, 融资效率低, 且存在一定风险。其次, 忽视融资对自身企业发展的影响关注, 小微企业的决策者、管理者在企业布局中缺乏长远的战略布局、经营发展的前瞻性, 往往将工作重点放在市场营销与运行经营中, 忽视“融资”的重要性, 导致在互联网金融融资中进展不够。反之, 互联网金融机构缺乏主动的挖掘企业、分析企业, 在金融服务方面过于专属化, 也间接导致小微企业融资困难发生^[1]。

2.3 互联网金融服务体系有待健全

从政策层面分析, 目前我国在企业金融服务扶持方面依然较为滞后, 主要金融扶持政策依然偏重于大型企业或国企, 缺乏对小微企业的关注程度。如多层次的金融服务体系依然较为匮乏, 小微企业在其中很少能够受益。国外诸多政策中均向小微企业提供专属、针对性的金融服务, 满足小微企业的实际融资需求等^[2]。因此, 我国在该方面依然有待加强。其次, 互联网金融融资的机制、体现及法规完善等方面, 缺乏实效性、系统化, 国家对互联网金融行业发展的整体把控、调整及管理不强, 导致互联网金融产业一度出现混乱等问题。而小微企业内部缺乏独立的融资管理机构, 针对融资方面的流程规定、法律范畴及适应性掌握不足, 也会导致互联网金融融资过程中问题频出。

3 互联网金融下推动小微企业融资实施的主要途径

3.1 加强企业自身金融体系建设加速融资进程

互联网金融发展是体现市场繁荣、金融产业调整的一次变革, 小微企业需认清当前金融产业发展形式, 将互联网金融在企业发展中的影响性、促进性给予明确, 在利用互联网金融融资的同时, 更需加强企业自身的综合实力、融资理念转变, 从自身的金融体系建设入手, 全面推动企业融资的转化能力、增益能力。首先, 小微企业需对自身经营状况、盈利情况、负债情况等进行信息披露、数据透明, 强化企业内部的财务管理与资金控制, 分析市场环境及融资需求。整合互联网金融的融资途径与方法, 分析互联网金融融资特点, 掌握自身企业的不足便于推动融资进程与速度。其次, 制定针对性互联网融资的专属体系建设。小微企业要从自身发展的角度入手, 侧重分析互联网金融的审核流程、审批要求及放款速度等, 根据不同的互联网金融服务标准, 开展符合自身的融资战略制定, 便于全面的助力本企业的融资速度。最后, 拓展融资渠道, 互联网金融融资的便利性与实效性可有效解决小微企业资金紧张问题, 针对互联网金融融资优势, 拓展融资渠道主要以符合企业的融资需求为主, 针对平台融资模式进行合理选择^[3]。

3.2 针对企业融资实现数据共享健全征信系统

互联网金融在发展中逐渐形成自身的完整体现, 从融资平台的拓展与政策法规的完善, 互联网金融融资逐渐呈现多样化、

多元性局面。基于此, 需对工作进一步加强, 如在互联网金融中大数据、云计算的信息技术应用较多。在征信系统完善政府要发挥主导作用, 将互联网金融机构、企业及第三方支付机构进行三方联动建设, 形成具有完整性的征信系统。在信用评级标准方面要实现统一化、指标化与规范化。快速实现数据的共享与信息传输, 让信息数据的透明度得到最大程度的增强。并利用该征信系统对小微企业进行范围控制, 让小微企业积极参与到统一的规范管理当中, 以企业信用档案的方式更为规范的管理小微企业。同时, 征信系统当中的资源必须以多方共享的形式为主。如该小微企业一旦发生违约, 违约所产生的不良贷款记录则会对企业日后的金融活动形成不利影响。因此, 需对小微企业的违约成本进行增加, 通过该方法可有效的控制小微企业的违约情况发生。

3.3 加强政策落实与强化小微企业融资保障

国家在相关政策的制定方面需要对小微企业融资给予倾斜, 并对互联网金融融资的保障给予加强。在政策的落实中需采用市场灵活调控机制, 对民营企业发展及环境建设给予明确、优化, 政府+社会+产业的全新金融扶持政策。扩大网络金融的扶持力度, 并将网络金融融资的审批、审核等流程进行规范。加速正规的网络金融体系建设, 打击违规的非法网络金融融资平台等。其次, 深入小微企业一线与基层开展调查, 在小微企业融资保障方面需要强化企业与平台之间的关联性, 并深化小微企业的融资需求, 包括融资用途、融资金额等, 开展对小微企业的财务状况的全面性调查, 提升企业财务的透明披露, 加强各项融资的审核、审批机制。在放款速度方面要提升放款的实效性, 减少互联网金融融资的审批流程。在征信方面按照国家统一的征信系统, 对小微企业进行全面的征信调查, 为后期的全面性融资工作开展奠定基础。在小微企业融资保障方面企业需对自身的专业融资人才进行培养, 强化企业金融管理人才的专业性培养, 包括互联网金融知识、融资专业知识、市场策略及规划等方面知识。在专业性人才培养中不能单一局限性、需求性为主, 而是要创新金融管理人员的战略意识, 对融资概念与融资方法进行更为科学的完善, 便于实现小微企业的融资创新体系建设, 加速互联网金融融资效率。

4 结论

综上所述, 通过对互联网金融下小微企业融资进行分析研究, 将互联网金融的特点、优势等进行论述, 主要包括加强企业自身金融体系建设加速融资进程、针对企业融资实现数据共享健全征信系统、加强政策落实与强化小微企业融资保障等。并结合小微企业融资实际问题, 将互联网金融下小微企业融资的实效性、策略性给予阐明, 为小微企业快速获得资金支持、良性经营发展奠定基础。

参考文献:

- [1] 李敏, 丁俊武. 互联网金融下小微企业融资模式与路径分析[J]. 现代营销: 经营版, 2020(2): 2.
- [2] 庄子妍. 互联网金融下小微企业融资困境与对策分析[J]. 2021, 5(56): 12-13.
- [3] 王乐. 互联网金融背景下的小微企业融资模式分析[J]. 现代商业, 2021(25): 3.

作者简介:

叶翠茹, (1994-), 女, 汉, 湖北钟祥人, 大学本科, 研究方向: 金融学。对外经济贸易大学国际经济贸易学院在职人员高级课程研修班学员。