

DOI: 10.12361/2661-3263-06-02-129631

区块链技术在商业银行中小企业融资中的运用研究

朱一凡

西安财经大学, 中国 · 陕西 西安 710100

【摘要】近年来我国中小企业融资难是阻碍其发展的最大问题,虽然政府针对中小企业出台了許多政策,但是融资难仍然是阻碍中小企业发展的“拦路虎”,商业银行与中小企业之间的信息不对称问题仍然存在。而区块链技术的出现有助于弥补金融机构与企业之间的信息不对称问题,还可以建立良好的互通环境。本文则针对区块链在商业银行中小企业融资中运用的优势和存在问题进行具体分析并对此提出了一些对策。

【关键词】区块链技术; 商业银行信贷管理; 中小企业融资

Research on Application of Block chain Technology in Corporate Financing of Commercial Banks

Yifan Zhu

Xi'an University of Finance and Economics, Xi'an 710100, China

[Abstract] In recent years, financing difficulties of Chinese small and medium-sized enterprises is the biggest problem hindering their development. Although the government has introduced many policies in view of small and medium-sized enterprises, financing difficulties are still the “obstacle” hindering the development of small and medium-sized enterprises. The problem of information asymmetry between commercial banks and small and medium-sized enterprises still exists. The emergence of blockchain technology helps to make up for the information asymmetry between financial institutions and enterprises, but also can establish a good environment for communication. This paper analyzes the advantages and existing problems of blockchain in the financing of commercial banks and puts forward some countermeasures.

[Keywords] Blockchain Technology; Commercial Bank Credit Management; Sme Financing

1 引言

自从2015年新一轮科技革命开始以后,各国科技正在加速发展,在这个过程中,诞生了许多新技术,作为一项在新时代被认为将带领全球进行新一轮科技产业变革的新技术,区块链已成为金融业研究和应用的重要领域之一。它提供的分布式账本设置,没有中介参与,过程高度透明和数据高度安全等优势能够实现基于数据驱动的数字型银行,重构金融业务模式,为传统商业银行模式注入新的活力。现如今,在我国金融市场上,银行与企业之间信息不对称导致的信贷业务效率低下和风险较高是我国商业银行中小企业融资方面面临的主要问题,而区块链技术则能够为有效地解决我国商业银行中小企业融资中面临的一些问题提供新的想法。

2 概述

2.1 中小企业融资

中小企业是指在中华人民共和国境内依法设立的,人员规模、经营规模相对较小的企业,包括中型企业、小型企业和微型企业。此类企业通常由一人或少数人提供资金形成,门槛较低。中小企业一方面大量带动劳动力就业,另一方面以出口为导向的中小制造业创造了大量外汇。它在极大程度促进了我国的经济的发展,是国民经济发展中十分重要的组成部分。

中小企业融资是指中小企业在其自有资金不足以支撑企业发展时,从自身的经营状况和财务信息出发,通过一定的方式向外界募集资金的一种过程。融资可以分为直接融资和间接融资。对于中小企业来说,其筹集资金的主要渠道就是商业银行的贷款。

2.2 区块链技术

区块链技术是分布式数据存储,点对点传输,共识机制,加密算法等计算机技术在互联网时代的创新应用模

式，这是《中国区块链技术和应用发展白皮书》中对于区块链的官方定义。从本质上来说，区块链技术是一种由交易双方集体参与与记账的一种数据库，它是根据发生交易的时间顺序将相关数据记录在链上的一个数据链。

3 我国商业银行中小企业融资难问题的现状及原因分析

3.1 我国中小企业融资现状

根据数据显示，截止2020年末，我国中小微企业共有1810家，占全部企业数量的99%，全年营业收入达到188.2万亿元，占全部企业全年营业收入的68%，贡献了全国60%以上的GDP。由此可见，中小企业在促进我国经济发展，稳定就业方面有着巨大的作用。

中小企业的融资来源主要有以下四个方面，即商业银行信贷，股权融资，债券融资和非正式融资。而商业银行信贷仍然是中小企业获得资金的主要渠道。

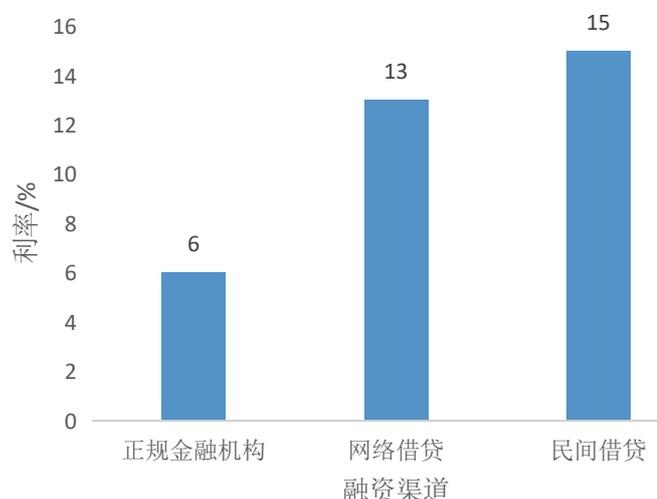


图3-1 不同融资渠道中小企业贷款平均利率

数据来源：根据网络资料整理

3.2 我国中小企业融资难的原因分析

3.2.1 管理制度不健全

我国中小企业诞生于家族企业，相对于其他企业来说它的发展历史较为短暂。在发展初期，其部门设置较为单一，甚至一人身担数职。人员设置的不合理等问题在一定程度上影响了其管理制度的健全与规范。企业的产品不够创新，缺乏核心竞争力；各部门员工的权责分工不清；企业的抗压能力差，管理制度和模式较为陈旧，老套，也没有管理级别。甚至有些中小企业为了能够更快的融资，体现其运作的正规化和透明化，直接照搬别的大型企业先进的管理制度以应付有关部门的监管。

3.2.2 财务信息不透明

一方面由于中小企业自身规模较小，企业制度不完善，且大多为家族企业，所以中小企业内部的家庭财产和企业财产边界模糊，这就导致企业产权无法得到良好的保护，这必然损害了企业投资者的利益，增加商业银行的疑心，造成融资困难，同时，中小企业的财务管理规范性较差，

财务风险较大。

另一方面由于中小企业信息较为闭塞，信息不透明等原因，其财务报表等信息不能得到外部审计，商业银行很难了解到企业的真实经营水平和财务状况，银行为了降低成本规避风险所以中小企业很难在这种情况下得到资金，加大了融资难度。

4 区块链技术在我国商业银行中小企业融资中运用的优势及存在问题分析

4.1 区块链技术在我国商业银行中小企业融资中运用存在的优势

4.1.1 优化商业银行信贷管理流程

我国的商业银行信贷管理分为贷前调查，贷中审查，贷后管理三部分。首先，客户提出贷款申请，并提供企业有效信息；然后银行通过中央征信系统获取信息，对客户进行信用评级和风险评价；之后，商业银行在进行实地调查，贷款审批，签订合同，发放贷款；最后进行贷款回收管理。

基于区块链技术构建的新型信用机制，可以在贷前调查阶段，从区块链的数据库中找到中小企业的真实信息，财务状况以及过往的交易记录等，既保证了所获信息的真实性，也防止了贷前调查企业提供虚假资料的问题，借助区块链，银行可以实现贷前高效甄别贷款企业质量；在贷中阶段，银行审批人员不需要对企业进行重复审查，通过智能合约，可以设定相应的审批条件和规则，可以有效缓解审批人员的工作压力，从而实现贷款审批自动化，提升审批的速度和准确性；在贷后阶段，由于区块链技术对数据可以追溯，可追踪，其有助于银行在贷后可以实时监控企业行为，如企业的交易行为，贷款资金使用流向和经营状况等，判断企业是否有还贷能力及潜在的违约风险，从而更好地对其进行贷后管理。

4.1.2 增强中小企业信用担保

由于商业银行对传统的票据业务在信用监管上存在监管漏洞，导致一些企业利用这一缺陷开始“伪造票据”“复制票据”。而中小企业因为自身经营规模小，财务状况不太理想等原因以至于不能够提供担保，而企业只能通过一些票据等作为他们的担保从而去向商业银行贷款时，他所提供的票据的真实性商业银行没有办法得知，这使得商业银行的融资风险大大提高，以至于在相同的贷款金额下，商业银行需要为审核中小企业数据的可靠性付出比其他客户更多的时间成本。

而在商业银行与中小企业进行信贷交易时通过区块链技术上链后，则利用了区块链的不可篡改和去中心化等特点，将所有的贷款信息按交易时间顺序排列，不可篡改，企业在区块链上的信用评级信息也不能篡改，这一点为中小企业在融资和未来长期发展等方面提供了较为准确的参考信息。在区块链模式下，中小企业融资主要是依靠企业

是否能在数据库上有其完整的经营状况, 财务信息, 交易往来记录等, 然后区块链将这些信息进行数据分析, 对比和整理, 从而根据这些信息给中小企业划分出不同的资信等级。这些信息其实就相当于中小企业的信用担保, 对不同等级的企业设定不同的贷款额度, 由此通过区块链信息公开透明的特性中小企业才能够快速的借出对应的款项。这样一来, 不仅增强了中小企业的信用担保, 同时, 伪造信息的市场乱象也得以解决, 降低了商业银行的审核成本和融资风险。

4.2 区块链技术在我国商业银行中小企业融资中运用存在的问题

4.2.1 整合区块链技术的成本较高

区块链技术在商业银行中小企业融资中的很多应用目前只存在于理论阶段, 实际的应用阶段还有很多方面的问题需要解决。目前关于区块链技术研究的应用型人才资源匮乏, 既懂金融知识又懂区块链技术的复合型人才太少, 不利于商业银行+区块链技术这种跨领域的创新型技术的有效发展。我国商业银行在区块链技术上应用较少的一个重要原因就是商业银行内部这种精通区块链技术的人才较少, 所以银行整合区块链技术的成本较高。

4.2.2 法律监管政策模糊

区块链这一新技术的应用与发展肯定会面临各种各样的问题与风险, 而区块链技术正处在“摸着石头过河”的探索期, 发展的时间很短, 因此面临许多在技术上尚未确定的问题与难题。

区块链技术的发展对我国监管部门对信息的筛选工作带来了一定程度上的压力与挑战。对目前我国的金融体系而言, 如果采用区块链技术的话, 监管部门的体系将从中心化变为去中心化结构, 其将需要在大量的信息中筛选出公开的信息, 私人信息等, 这将大大增加监管部门的工作压力。

5 完善区块链技术在我国商业银行中小企业融资中运用的建议

5.1 建立银行间区块链联盟

目前区块链技术还不是很成熟, 不同银行和中小企业之间存在各种信息不对称问题, 因此我国商业银行必须加强各个企业银行之间的联系, 利用区块链技术的大数据技术, 共同建立银行间区块链联盟, 互相共通信息, 提高中小企业和银行对风险控制力, 也能解决银行与中小企业之间的信息不对称问题, 更好的进行融资对接。区块链技术是一项复杂的系统性工程, 研发周期长, 技术难点多, 需要汇集各领域的专业化人才。我国应积极参与跨区域性的区块链学术交流活动, 制定并完善区块链的应用细则和应用标准, 争取在区块链技术爆发式的研究应用浪潮中占据主导地位。

5.2 加强中小企业信用建设和透明化管理

为了建立中小企业与商业银行之间的信任机制, 减少因为信息不对称带来的一系列信用风险, 中小企业需要建立科学合理的企业财务信息机制, 以用来向市场和商业银行来反映和报告企业的经营状况, 从而判断是否放贷。中小企业若想要在商业银行获得融资, 除了有核心竞争力和自己特色的创新产品以外, “诚信”才是立足市场的根本。另外, 中小企业要站在商业银行的角度确定信息公开的标准, 严格按照这个标准向银行披露信息, 健全企业的信息披露机制, 对于信息的真实性, 公开性等也要格外重视, 实行公开, 透明化管理模式, 充分发挥信息资本在企业融资中的作用, 拓宽自己的信息渠道。

5.3 加快出台区块链扶持政策

我国银行业监管部门应该严格按照区块链技术的特征及其优势与缺陷, 发达国家先进的技术和相关政策措施, 并将其与我国各个地区的现有发展状况结合起来, 因地制宜, 出台更适合我们自己的一套政策措施。应当实时地, 积极地去了解区块链技术在我国商业银行中小企业融资中的应用发展状况, 制定符合其有效可持续发展的法律法规。同时, 银行业监管机构应把商业银行, 中小企业以及高校科研有机结合在一起, 共同推进区块链技术创新, 加快突破核心技术的关键。另外, 监管机构应针对一些高新技术中小企业加大力度投资发展区块链技术, 为其和商业银行的联系提供良好的桥梁。商业银行也应积极配合, 主动加强与监管部门的沟通, 在满足金融监管的前提下进行技术开发。

6 结论

本文通过对区块链技术在商业银行中小企业融资方面的应用现状进行分析, 指出区块链技术在商业银行中小企业融资中应用具有优化信贷管理流程、增强信用担保等优势, 在整合成本方面、法律监管方面还存在问题。虽然目前区块链技术还处在初级发展阶段, 但是未来银行业肯定会朝着数字化和信息化的方向发展, 从长远来看, 我国商业银行引进区块链技术建立新型信贷管理体系是未来发展的必经之路。

参考文献:

- [1] 罗开. 区块链技术应用与中小微企业融资的路径探究——基于信息不对称的视角[J]. 商场现代化, 2021(03): 101-103.
- [2] 何清泉, 王辉. 区块链技术对商业银行的影响与应用展望[J]. 对外经贸, 2020(10): 92-94.
- [3] 王红满. 浅析区块链技术在商业银行信贷业务中的应用[J]. 东方企业文化, 2018(S1): 201-202.

作者简介:

朱一凡(2000—), 女, 汉族, 陕西渭南, 会计专业, 硕士研究生在读, 主要研究方向: 管理会计理论与实务。