

# 互联网金融背景下小微企业融资模式创新研究

尤思佳<sup>1</sup> 李易昕<sup>2</sup> 邹璨<sup>2</sup>

(1. 杭州电子科技大学信息工程学院 浙江 杭州 311300; 2. 广西大学 广西 南宁 530004)

**【摘要】**本文以互联网金融背景之下小微企业融资模式创新为分析对象,首先介绍当前小微企业发展现状,接着阐述了小微企业融资模式的现状,最后论述了小微企业融资模式存在的问题及解决的建议,以便可以更好的推动小微企业做好融资工作,帮助小微企业向前发展。

**【关键词】**互联网; 融资; 小微企业

近些年来,随着我国互联网金融的快速发展,企业的融资模式也发生了翻天覆地的变化,越来越多的企业通过互联网来进行融资。对于小微企业而言,小微企业也存在着融资难和融资贵的现象,为了可以更好的提高融资的效率,解决在融资中出现的各种问题,越来越多的小微企业将融资的目光投向了互联网金融。

## 1 小微企业发展现状

对于我国企业而言,小微企业占据绝大多数,是当前市场上最为活跃的主体,政府部门也给予了小微企业极大的政策支撑,推动小微企业又好又快的向前发展。据不完全统计,当前我国拥有的小微企业总数已经超过了8000万家,这些小微企业为国家带来了大量的税收收入,同时对于推动区域经济发展,提高就业做出了巨大的贡献。但是由于受到资金、技术以及人才等方面因素的影响,当前小微企业的管理水平和现代化水平依旧不够完善,小微企业还存在着组织机构相对松散的情形,严重制约着小微企业的进一步发展。在这些影响因素中,资金的因素往往最为直接而且深远,进一步加快小微企业融资是当前帮助小微企业发展的一项重要措施。

## 2 小微企业融资模式的发展现状

在进行经营过程中,很多小微企业都是家庭经营模式,企业的规模相对较小,所以企业资金来源也主要是以家庭内部成员的资金为主,这种融资方式虽然有效的降低了企业融资的时间和风险,但是也使得企业的融资呈现出封闭性的特点,企业所获得的资金并不多。在间接融资方面,小微企业的信用状态会直接影响到企业贷款额度,同时也会影响到企业利率,而小微企业在商业信用方面相比于大型企业而言非常的低,这就使得小微企业在申请商业银行贷款的过程中会受到很多的限制,甚至有些商业银行根本就不愿意将贷款发放给小微企业。在当前的民间融资中,很多民间借款的利率都非常的高,这就使得小微企业的民间融资常常呈现出成本过高的情形,进一步加重了小微企业的负担。

## 3 小微企业融资模式存在的问题

当前,我国经济体制建设依旧存在很多不完善之处,市场经济体制并不够健全,资本市场风险难度较高,很多小微企业根本无法通过资本市场来进行融资。与此同时,当前的金融中介服务机制也不够完善,缺乏专门针对小微企业提供融资服务的机构,这也导致了小微企业在进行融资时存在很多困难。

对于小微企业而言,小微企业在经营过程中本身稳定性就非常差,内部融资能力严重不足,这就使得他们所拥有的固定资产非常少,可用于借贷抵押财产更是少之又少,这就导致了对于小微企业的融资存在很大风险。由于小微企业的规模相对较小,在信息收集以及市场分析方面的能力都非常弱,因此其极易受到社会的发展环境或者是行业变化影响,

这就使得很多金融机构并不愿意将贷款发放给小微企业,对于小微企业贷款发放常常会设置非常高的壁垒,加大了小微企业从金融机构获取融资的难度。

## 4 小微企业融资模式的建议

第一,探索P2P网络借贷模式。P2P网络借贷模式可以有效缓解当前小微企业融资难的问题。与传统融资方式相比,P2P网络融资模式更加适合小微企业,对于小微企业所设置的条件和门槛明显低于传统金融行业,可以更好满足小微企业在现金流方面的需求。

第二,通过众筹融资平台来进行融资。众筹融资主要是指小微企业通过相关平台向社会公众来募集资金,众筹融资平台的门槛较低,成功率较高,这样可以拓展小微企业融资的渠道,也可以发挥出社会大众的力量,帮助小微企业缓解融资难的问题。

第三,基于大数据进行小额贷款融资。大数据环境下的小额贷款融资主要是以电子商务理论作为基石,通过对小微企业的信息进行大数据分析来筛选出信用优质的小微企业,对于这些企业可以优先发放贷款,有效的缓解小微企业在融资难中出现的各种问题。

第四,引导民间借贷通过互联网方式进行融资。在我国社会,当前人们手上都有许多富余的资金等待的投资,而人们的投资渠道又相对比较局限,因此可以通过互联网的模式来进一步引导民间借贷的方式向小微企业靠拢,由政府部门来做好规划工作,确保民间借贷的各项工作都处于合理合法的范畴之中。

## 5 结语

综上所述,为了可以更好的缓解小微企业融资难的问题,我们可以积极探索P2P的网络借贷模式,同时还可以发挥众筹融资平台的作用,基于大数据来做好小微企业的贷款审核,这样可以有效缓解小微企业在融资难出现的问题,推动小微企业又好又快的向前发展。

## 参考文献:

[1]伍阳.互联网金融视角下小微企业融资模式创新研究[J].财经界(学术版),2017(02):129.

[2]梁亮.基于大数据平台的互联网金融与小微企业融资创新研究[J].财会学习,2018.