

# 郑州市数字普惠金融发展的研究分析

——基于中小企业融资视角

周媛媛

河南理工大学, 中国·河南 焦作 454000

**【摘要】**数字金融是将大数据、云计算、区块链、人工智能等技术嵌入到传统的金融服务中,与传统金融服务相比更加全面和精准,这也是数字金融的独特属性。本文借助北京大学和蚂蚁联合出具的中国数字普惠金融发展指数第二期,来探究郑州市的数字普惠金融发展情况,将数字普惠金融与中小企业融资问题相结合,论述数字普惠金融对于中小企业融资的优势,为郑州市数字普惠金融的发展提出建议。

**【关键词】**数字普惠金融; 中小企业融资; 郑州市

## Research and Analysis on the Development of Digital Inclusive Finance in Zhengzhou

—Based on the perspective of SME financing

Zhou Yuanyuan

Henan University of Technology, Jiaozuo, Henan, China 454000

[Abstract] Digital finance is to embed big data, cloud algorithm, blockchain, artificial intelligence and other technologies into traditional financial services. Compared with traditional financial services, it is more comprehensive and accurate. This is also the unique attribute of digital finance. With the help of the second phase of China Digital Inclusive Finance Development Index jointly issued by Peking University and Ant, this paper explores the development of digital inclusive finance in Zhengzhou, combines digital inclusive finance with SME financing, and discusses digital inclusive finance. For the advantages of small and medium-sized enterprises financing, this paper puts forward suggestions for the development of digital inclusive finance in Zhengzhou.

[Key words] digital inclusive finance; SME financing; Zhengzhou

### 1 引言

“普惠金融”这一概念,是在2013年中共十八届三中全会上正式提出的。普惠金融是在满足机会均等和商业可持续的前提下,用能够负担的成本来满足人们对金融服务的需求。这项政策可以惠及那些中小企业等金融弱势群体,满足其需求,改善其生活和发展。随着互联网的普及,数字技术与普惠金融的结合,使得数字普惠金融得以发展。数字普惠金融与传统金融相比具有技术性、全面性、精准性,这也是数字普惠金融的特点。数字普惠金融更侧重于普惠,囊括更多的服务对象以及长尾客户,所以在一定程度上可以解决中小企业在融资上所遇到的困难。数字普惠金融还可以提高企业的运行效率,帮助企业优化资源的配置,使企业可以更好的规避风险。

本文通过中小企业融资的视角,对郑州市数字普惠金融发展现状进行分析,以期可以为郑州市中小企业的融资找到新的路径,提升经济的发展。

### 2 郑州市数字普惠金融发展现状

随着数字普惠金融的提出,河南省积极地响应号召。河南省兰考县成为了我国第一个普惠金融的改革试验基地,承担着为全国推广普惠金融改革的责任。河南省一直秉持创新和监管的双重原则,并对数字普惠金融发展的体制进行不断的补充和完善,让更多的人民群众都能享受到金融改革所带来的成果。郑州市作为河南省的省会城市,数字普惠金融发展情况如何,本文将通过数字普惠金融总指数、数字金融使用广度、覆盖深度等几个层面进行系统的分析,从整体上衡量郑州市数字普惠金融发展状况。

#### 2.1 数字普惠金融总指数分析

根据2016-2020年郑州市各区县的数字普惠金融总指数(图1)可以看出,从2016年以来,郑州市六区五市一县的数字普惠金融指数均是上涨的趋势。从总体指标上来看,2020年

数字普惠金融指数排名前三名的为管城回族区、金水区、中原区。对图1指标进行分析来看,2016-2020年数字普惠金融指数增速呈现出先快后慢的趋势。2016-2017年,各市区县平均增速达到了17%,是近五年来最高的平均增速,其原因可能是因为郑州市受到在2016年出台的兰考普惠金融试验区的影响,在2017年郑州市政府出台了有关普惠金融的政策大力促进数字普惠金融的发展。在2018年开始增速放缓可能是数字普惠金融的发展趋于一个平稳,在2020年数字普惠金融总指数达到最低为0.95%,这是由于受到新冠疫情的影响,各个行业都受到了冲击,但是即使是这样,数字普惠金融的总体发展趋势仍然是上升的,这体现出在新冠疫情的影响下,数字普惠金融拥有独特的优势和韧性。

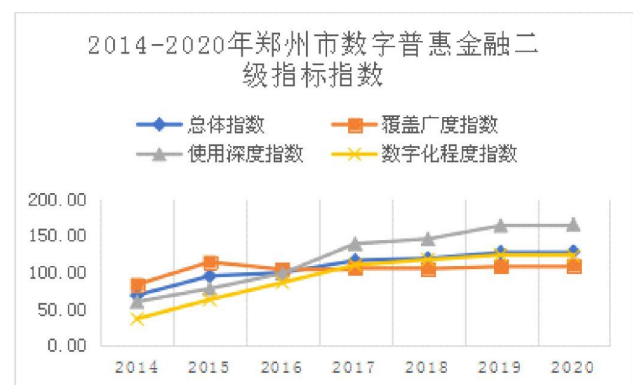


图1 数据来源:北京大学数字普惠金融指数

#### 2.2. 数字普惠金融覆盖广度分析

数字普惠金融覆盖广度主要是指数字普惠金融所覆盖的范围,而这个覆盖广度指数是通过计算一定区域内电子账户的注

册数和使用数。数字金融包含的业务有移动支付和网上银行等,而这些服务的进行都是需要绑定银行卡才能获得第三方支付的一些权益,所以可以从拥有第三方账号的数量,和绑定银行卡的比例来估算出所覆盖的广度。从图2可以看出从2014到2016年覆盖广度指数总体上是呈现先快速上升后逐渐平稳的态势,但从总体来看还是升高的。这可以得知郑州市数字普惠金融所覆盖的范围呈扩大的趋势。

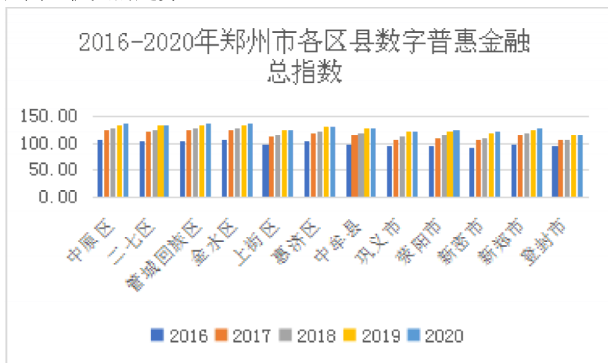


图2 数据来源: 北京大学数字普惠金融指数

### 2.3. 数字普惠金融使用深度分析

数字普惠金融的深度是由实际使用数字普惠金融的人数来衡量的。具体测算的指标包含六种如图3所列举。从图2可以看出郑州市数字普惠金融使用深度是逐年快速上升的,在使用深度的发展情况整体上较好。从图3可以看出在这六个指标中,信贷一直是处于高位的,可以得出信贷服务在郑州市数字普惠金融服务中的需求的最多且占据着关键的位置。这需要引起相关部门的注意,要完善好信用服务的体系,加强对于企业和个人信贷服务的监管,避免信用风险。在图3中还可以得知保险服务在近三年是呈连续下降的趋势,有关部门应当予以重视,找出下降的原因,做到及时的管控。

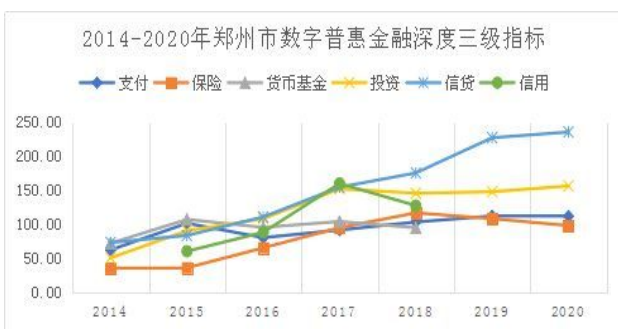


图3 数据来源: 北京大学数字普惠金融指数

而货币基金这一服务的增长的趋势相对来看比较缓慢,可能与市场环境有关,由于人们不太偏好风险,更偏好于稳健性的投资,政府和证券部门应该完善好证券交易的体系,有足够的力量来应对风险的发生给投资者增强信心,带动郑州市证券业务的开展。

### 2.4. 数字化程度的分析

金融数字化就是运用数字技术来支持传统的金融,例如移动支付、网络信贷、网上银行等。由图2可以看出郑州市数字普惠金融数字化的程度逐年上升,郑州市政府对于数字金融的重视,使得郑州市数字普惠金融能得到快速的发展。

## 3 郑州市中小企业融资现状问题

随着我国经济的高速发展,中小企业在我国经济发展中所占的比例也越来越重。中小企业这一群体应该得到足够的重视,目前郑州市中小企业融资难的原因可以归结为以下几点。第一,郑州市中小企业由于在经营管理中没有建立完善的管理体系。第

二,郑州市的中小企业融资渠道较少,主要是通过内部和社会集资和一些民间借贷行为。第三,金融机构与企业之间风险不对称。这不仅会加大金融机构的放贷成本还会使得中小企业融资周期变长。第四,郑州市数字金融体系构建并不完善,虽然近几年的数字普惠金融成效在逐年上升,但原有传统金融模式仍然会制约着中小企业的发展。

## 4 对郑州市助力中小企业融资的建议

### 4.1 建立数字化征信体系,缓解信息不对称

银行和金融机构应该对中小企业的征信系统进行数字化的转型,依托大数据、互联网、区块链和云计算等技术来构建数字化征信平台,这可以解决一些中小企业的信用问题。网格化数字征信平台可以为数字普惠金融和中小企业提供更广阔的信息来源,使得金融机构与中小企业之间信息不对称的问题得以缓解。银行和金融机构可以通过数字化征信体系,利用大数据对中小企业进行一个筛选和线上的资质审定。这可以避免金融机构对中小企业融资所进行的复杂程序,降低金融机构的放贷成本还可以更好地监测到中小企业的经营和信用情况,防范风险的发生。

### 4.2 建立线上融资平台,降低融资成本

银行和金融机构可以开展线上融资业务,在线上融资这个平台上,金融机构可以通过数字金融的技术对客户的信息进行一个了解,得知客户的贷款的需求、贷款的方式和还款的期限等,从而可以提供精准的线上融资服务。线上签约的形式也降低了中小企业的成本提高了签约的成功率。目前,线上融资业务有众筹,众筹这一模式就是依托大数据和互联网技术向社会发布自己的贷款需求、贷款的规模和范围等,这种融资模式更加的开放和便捷。中小企业可以通过这种融资模式,在较短的时间内满足自己的融资需求,解决流动性不足的问题,这同样还降低了中小企业的融资成本并且提高了效率。还有一些线上融资服务与众筹类似,都可以通过数字普惠金融这种方式来推广,让中小企业有更多的选择,解决融资难题。

### 4.3 打造金融服务多样化、提高服务效率

数字普惠金融的发展让中小企业的融资方式拓宽到了多渠道多模式,但是也不能止步于此。数字普惠金融也会随着互联网技术和时代的发展而具有不同的形式和意义,所以应该深入发掘数字普惠金融的潜力,充分利用数字技术,来创新出更加便捷、普惠、安全的金融服务模式,提高数字普惠金融覆盖的广度和深度。数字普惠金融的发展会给中小企业的融资带来更多的可能性和机会,提高中小企业的融资能力,促进中小企业的发展。

## 参考文献:

- [1]梁琦,林爱杰.数字金融对小微企业融资约束与杠杆率的影响研究[J].中山大学学报(社会科学版),2020,60(06):191-202.
- [2]滕磊.数字普惠金融视角下中小企业融资约束问题研究[D].四川大学,2021.
- [3]邢凯悦,李浩源,邱营凤.数字普惠金融缓解中小企业融资困境的优势与建议[J].投资与创业,2021,32(20):1-3.
- [4]文红星.数字普惠金融破解中小企业融资困境的理论逻辑与实践路径[J].当代经济研究,2021(12):103-111.
- [5]谢雪燕,朱晓阳.数字金融与中小企业技术创新——来自新三板企业的证据[J].国际金融研究,2021(01):87-96.
- [6]张慧慧,张云,荆睿.普惠金融数字化如何影响城市创新力——来自地级市面板数据的证据[J].金融理论与实践,2021(09):62-69.
- [7]喻平,豆俊霞.数字普惠金融发展缓解了中小企业融资约束吗[J].财会月刊,2020(03):140-146.
- [8]程露莹.浅析如何构建数字普惠金融助力中小企业融资[J].商讯,2021(17):84-85.