

# “互联网+”综合金融服务平台构建研究

王艳伟

(辽宁经济职业技术学院, 辽宁 沈阳 110036)

**摘要:** 中小微企业是我国重要经济体,在保民生、稳就业的国民经济宏伟事业中起着不可替代的作用。然而由于中小微企业规模小、家族式管理模式等自身因素的限制,融资难成为制约中小企业发展的拦路虎。为解决这一难题,本文提出“互联网+”综合金融服务平台的构建方案,分析综合金融服务平台建设意义,指出了平台必须要突破的4个难题,设计了平台建设的四大板块和八项优质服务建设内容,帮助中小企业解决资金难题,促进国民经济蓬勃发展。

**关键词:** 互联网+; 中小微企业; 综合金融服务平台

中小微企业是我国重要的经济体,在国民经济发展进程中起着至关重要的作用。中小微企业要想在激烈的市场竞争中占据一席之地,必然离不开的各方资金供应和保障,目前大部分的企业,特别是中小微企业都面临“融资难、融资贵”现实问题,而以银行为代表的各类金融机构在面对中小微企业时,同样面临“有钱贷不出去、有钱不敢贷的”尴尬局面。为此本文提出了建设综合金融服务平台的构想与方案,通过综合金融平台收集并发布融资资讯、政府的融资政策,联合地方各类融资机构提供各类融资产品,以多手段对融资双方进行融资监管,帮助中小企业解决融资渠道、融资方式、降低融资成本等一系列问题。

## 一、综合金融服务平台建设意义

从中小企业的融资现状分析,建设综合金融服务信息平台是中小微企业的迫切需求。截至到2018年底,辽宁省共有中小企业68.6万户(含个体工商户),占全省企业总量的94.1%;中小企业注册资本(金)3.87万亿元,占企业注册资本(金)总量的58.6%。这些企业面临获取融资信息手段匮乏,规模小,无抵押物,金融机构进行贷款评估成本高,无法获取银行等金融机构的信任,他们迫切希望有一个金融平台获得融资资讯,提供融资担保,从而获取资金。

从政府、金融机构、企业三方不同角度出发建设平台,进行资源有效整合,实现政府有政策,机构有产品,企业有渠道的三方共享共建机制。解决目前在融资时出现的难题,比如政府优惠政策无法惠及企业,金融机构不能快速评估企业融资条件,无法高效推送适应的融资产品,企业也无法提供必要的实物、信用等融资条件。金融服务平台的搭建目标是:企业在平台上找资金,犹如淘宝交易一样便捷。企业登录平台网站,选择类似“我要贷款”“我要咨询”“我的信用”选项,可自由选择贷款金额、期限以及担保方式,可查询到各类融资信息和融资政策,也可查询到企业信用积分,从而使平台平稳健康的发展,提供功能更加丰富的应用,更好的为用户服务。

## 二、综合金融服务平台亟待解决的突出问题

(一) 拓宽中小企业信息发布渠道,解决金融信息不对称问题  
一方面通过互联网线上实时发布金融机构和融资企业的供需

信息,使金融机构快速获取融资企业需求什么,目前融资产品是否满足融资需求,是否需要改进融资产品;而融资企业也能快速知道政府出台哪些融资优惠政策,金融机构提供哪些融资产品,企业自身是否满足融资产品的申购条件。另一方面通过线上自动评估、线下的调查评估及信用评估等形式,使金融机构等投资方更准确的把握企业投资面临的风险,融资企业能更加清楚的知道金融机构等投资方的风险偏好;同时平台辅之以担保等风险保障,实现在线支付和电子合同签订,促成双方高效合作。

(二) 联合多家政府职能部门,获取企业运营轨迹,解决企业快速评估问题

通过多种渠道,获取中小企业在工商、税务、审计、公积金、煤气、水电等部门存储的注册、缴费、纳税等业务办理时的数据,以企业运营的实时数据服务和信用服务为基础,快速建模,建立省市集中的企业公共金融信息基础数据库,将分散在各部门和行业中企业信息收集起来,形成全面、准确、及时反映企业金融状况的基础数据,为金融机构提供企业资产报告和信用评价报告,使金融机构能够在平台上实时评估出中小企业企业规模、运营状态、发展前景等信息,降低金融机构的贷款的评估成本,从而让机构实现敢放款,肯贷款。

(三) 提供多种融资服务,降低中小企业的融资成本问题

平台中根据注册企业类型、所属行业等信息,向企业推送增信、第三方担保、资金托管、融资等措施,建立中小企业与综合平台、金融机构与民间组织的资金、政府与金融机构等多方合作,为中小企业提供多种融资渠道。在政府引领下,促进银行等大型金融机构的雄厚资金及优质的配套服务,与小型借贷公司、担保公司灵活便捷与低成本双赢合作,引导资金向国家支持重点支持的中小企业、清洁能源、新兴技术企业倾斜。

(四) 建立征信平台,提高中小企业“信用资产”变现问题

以信用服务和数据服务为基础,依托现有综合金融服务平台等应用平台,发挥省市金控在综合金融服务、业务协同和市场化专业化运营等方面的优势,为中小微企业建立信用档案,通过一定权重分别按照企业贷款还款、贷款回款记录、欠款的归还记录、纳税记录、养老医疗等社会保障缴费记录等赋分,核算企业的信用积分,建立企业的信用等级,形成企业“信用资产”,通过一定的方式把“信用资产”进行变现,让优质企业获得更多的资金扶持。增加失信企业的违约成本,维护社会信用体系的健康发展。

## 三、“互联网+”综合金融服务平台建设板块和服务

综合金融服务平台拟打造四大板块、开展八项服务。

(一) 四大板块

四大板块分别是信息咨询板块、投融资板块、政府金融支持政策接口及金融监管板块。以信息板块为基础,金融监管为手段,投融资板块为应用,政府金融支持政策接口为延伸。

信息资讯:作为平台面向对象的窗口性功能,实现各类信息

的发布和信息对接为基础，对政策信息、投融资信息、市场动态信息等进行发布。

投融资板块：投融资板块作为平台重点的应用，是企业和金融机构之间链接的桥梁，包括在线投融资服务和线下投融资服务，伴随着投融资过程中的征信和信用管理服务等。

政府服金融支持政策接口：平台作为经信委、科技局等政府部门在线政策融资填报系统接口，同时通过平台下设的中小企业服务平台，提供政府财政资金与企业对接的支持服务。

金融监管：结合平台业务开展，同时为主管部门的金融监管业务提供一些支撑和对接。

(二) 八项服务

八项服务分别是信息资讯服务、股权融资服务、债权融资服务、征信服务、线上线下金融超市、政策融资填报、政策资金对接及其他增值服务。八项服务作为综合金融服务平台的主要对外提供服务，是平台在个细分领域的应用。八项服务的具体内容如图1所示。



图1 八项服务具体内容

平台的各项服务立足于为企业打造个性、多元、定点跟踪、定向服务等目标。基于对服务平台内企业信息的全方位掌控，通过大数据、云计算等分析手段，根据中小企业，在不同发展时期对资金需求不同等特点，平台在给企业推送金融产品时会根据不同行业企业和不同时期企业特点进行个性推送，比如初创期初期的企业，资金需求主要以流动资金为主，给企业推送的融资产品主要以小规模银行融资和小额度贷款；对于处于成长期的企业，资金需求主要以固定资产采购与建造需求和日常流动资金需求为主，推送的融资产品包含私募股权基金、企业集合债券、银行贷款及众筹融资等多种融资形式；对于处于成熟期的企业，资金需求除日常经营所需流动资金和扩大生产所需资金需求外，还有股权并购等特别需求，这时推送的金融产品包括私募股权基金、信托、IPO定向增发、银行等大型金融机构融资、短期融资券、中期票据、企业集合债等。

四、综合金融服务平台架构

综合金融服务平台建设涉及到大数据、云计算、虚拟影像等多种技术，分为底层数据库、中间层应用模块和应用开发、上层

应用层，实现数据的自动对接与更新，并在平台中建立风控模型，完成中小企业及项目风险初级评估。平台架构如图2所示。

平台的底层数据库由五大基础数据库构成：

企业库：包括企业（大型企业、中小企业、个体工商户等）基本情况基础数据和企业项目情况基础数据；

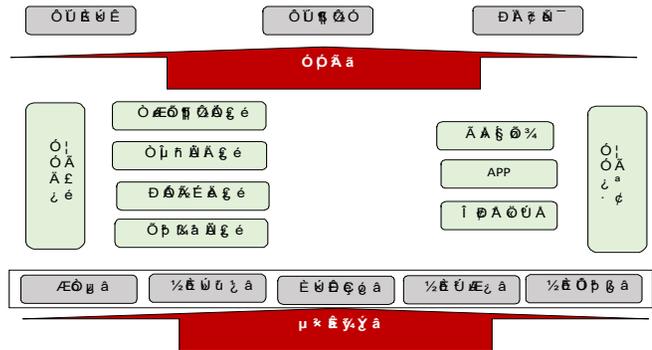


图2 综合金融服务平台架构

金融机构库：包括银行、信托、担保公司等各类金融机构基本情况数据库；

融资需求库：包括在平台注册的大型企业、中小微企业以及个体工商户的融资需求数据；

金融产品库：包括金融机构的各类金融产品数据和定制化的业务数据；

金融政策库：包括政府、行业协会等职能部门所发布的政策汇总。

五、结语

综上所述，新时期下的互联网、大数据、云计算等技术的发展，为构建“互联网+”综合金融服务平台提供了技术支撑。本文从突破中小微企业目前存在的“融资难、融资贵”的现状入手，分析融资困难的根本原因，阐述建设“互联网+”综合金融服务平台建设的必要性；指出了构建综合金融服务平台必须解决的4个问题；设计了“互联网+”建设4大板块和8项优质服务，搭建了3层的平台架构。金融服务平台作为市场经济条件下政府配置资源的重要途径，在促进有效经济增长，调整和改善经济结构具有独特的功效。

参考文献：

[1] 韩淑媛, 黎齐. 互联网小贷监管问题研究 [J]. 区域金融研究, 2020 (4) : 37-41.  
 [2] 张萍, 麦素欢. 互联网金融对我国中小微企业融资模式的影响 [J]. 科技经济导刊, 2020 (22) : 205-206  
 [3] 洪韵华. 互联网金融背景下浙江电商小微企业融资模式创新研究 [J]. 商业经济, 2019 (12) : 68-72.

本文系 2019 辽宁省教育厅科学研究经费项目《“互联网+”辽宁综合金融服务平台构建研究》(编号: LN2019FJ03) 的阶段性成果。