

金融科技背景下小型企业融资模式的研究

陈雄 蔡宗志

(厦门东海职业技术学院, 福建 厦门 361111)

摘要: 随着社会经济的不断发展, 金融科技背景下的小型企业的融资模式发生了根本性的变化。作为企业发展、运营的根本, 企业融资实现了各个部门及各个环节由不平衡到平衡的运动过程, 在保证基础经济开销的前提下, 收取可观的收益, 促进了资金流通、供需的动态平衡。对此, 金融科技背景下, 小型企业要明确企业融资的现实意义, 立足时代主题, 把握金融科技背景下融资模式的特点及要素, 并从内容、方式等层面给予转变, 满足企业发展需求的同时, 推动社会经济的健康可持续发展。

关键词: 金融科技背景; 小型企业; 融资模式; 研究

随着金融科技的发展, 企业融资方式愈发多元化, 人工智能、大数据等信息化技术的出现, 改变了现有的融资架构, 也拓宽了企业融资渠道。目前, 我国大多数小型企业仍面临融资难、渠道单一、吸引力低等问题, 不仅影响了自身信用, 而且在一定程度上制约了当地经济发展情况。基于此, 本文将从以下几个方面进行阐述, 以期为广大学者提供有价值的借鉴。

一、金融科技背景下小型企业融资模式构建分析

(一) 模式主体分析

1. 资金提供主体

政府作为市场经济发展的风向标, 应充分发挥自身主导作用。依托 PPP 模式吸收有利资金, 寻找多种有效投资项目, 为小型企业开拓更多融资渠道, 缓解市场竞争压力。同时, 为确保项目的落地实施, 政府还要加强与银行的合作交流, 发挥后者的资金优势, 利用现有政策为企业提供商业贷款, 并设置相应的时间节点进行监测, 确保资金的正向流动, 推动小型企业的平稳运行。

2. 资金需求主体

融资模式的主体是小型企业, 由于缺乏信用考核, 导致在融资过程中往往会出现许多道德、法律上的风险。对此, 小型企业要根据自身实际情况, 合理选择融资模式, 积极配合相关调查, 提高企业基础信息可靠性、真实性的同时, 确保后续融资工作的顺利开展。

(二) 模式要素分析

金融科技融资模式不仅需要以上主体的参与, 还需要融资渠道要素和技术要素来保障该融资模式顺利构建。

1. 融资渠道要素

(1) PPP 模式。PPP 模式是以政府和企业的合作方式, 将企业信息转化为融资资质, 结合项目内容给予启动资金。这种模式不仅能有效吸收社会资金, 促进企业良性发展, 而且在一定程度上降低了企业风险, 使其更为安全地进行发展。

(2) 互联网平台 (P2B、B2B)。P2B 是指个人对企业的贷

款模式; B2B 则是企业对企业的贷款模式。作为当今较为热门的融资方式, 互联网具有成熟的信息数据处理技术, 能够将企业信息更加直观地进行展现。这种方式更倾向于拥有核心技术的企业, 而且在一定程度上反映了该类型企业的潜力与发展质量。

2. 技术要素

金融科技融资模式中的信息处理和服务管理, 大多数是依托于区块链技术和互联网所形成的, 不仅需要各个主体的共同参与, 而且还需要相应的技术支撑, 从而确保模式的安全性及可靠性。

(1) 数据挖掘与分析技术。当今社会背景下, 小型企业融资渠道多元化, 但与之匹配的融资渠道却屈指可数。为了提高融资模式质量, 需要充分借助数据挖掘与分析这一技术, 对现有企业信息进行筛选审核, 挑选关联度高的企业进行融资合作, 确保自身发展的同时, 高效对接投融资双方

(2) 信息加密与共享技术。信息的加密与共享主要依托于区块链技术。相比于传统互联网平台筛选, 区块链具有私人网络这一优势, 能够通过密钥的直接干预, 屏蔽出合作双方以外的所有信息。同时, 数据传输需要双方共同输入密钥, 才能实现数据的传输与接受, 且不会因双方的其他操作而改变数据内容, 在一定程度上保证了融资工作的顺利进行。

二、小型企业融资模式发展现状

(一) 企业自身层面

小型企业顾名思义, 就是公司规模较小, 而且一般为知识人才较为密集的企业。根据笔者了解, 这一类型的企业无论是劳动还是生产方面, 都需要付出极高的成本。以企业视角而言, 经营过程中出现的多种业务都要有足够的资金作为补充, 以做经济支撑。基于现在的金融科技背景, 小型企业的融资渠道受限, 资金有限, 是其存在的典型问题。融资方式方面也难以在短期内取得大家信任, 这也是融资出现障碍的原因之一。与此同时, 小微企业盈利能力相较于大型企业, 显然处于劣势, 很多人在对资金用途不甚了解的情况下, 不会贸然投放资金, 这也使得企业的发展“风雨飘摇”。小型企业还有一个特点就是在成本过大的同时, 利润空间就会无限缩小, 自身资金周转困难, 在资金不足的情况下导致产品的新颖性不够, 无法快速吸引投资商投资, 循环往复下就会进一步加剧融资问题。

(二) 融资渠道层面

例如, 该类型企业在银行贷款方面就会面临重重阻碍, 由于银行在发放贷款时会优先财富大 VIP 客户, 这方面科技型小微企业就会居于劣势。尤其初期的收益较少, 这就导致其投资理财需求鲜少有人关注, 银行也会担忧企业还款方面的问题。小微企业存款的时间并不固定, 而且在可靠性资产抵押方面也缺乏保障,

如果跟银行申请贷款,面临数额小、频率高,且时间急的特点,从而就造成银行贷款方面的支持难度加大,以上种种因素也会导致科技小微企业的融资问题恶化。

据笔者的了解和观察,现在国内的很多小型企业,融资问题并不是个例,典型的表现就是融资的渠道过于狭窄。究其原因,与企业财务制度不完善、企业规模较小、自身结构较为单一不无关系。小型企业财务水平相对来说也有待提升,资金的管理与应用方面并没有统一要求,导致较为随意。

(三) 政府政策层面

随着我国各项制度的完善和市场的变化,相关部门对于科技型小微企业的重视度有所提升,不过相关的优惠政策落实还需要时间。目前,国内的科技型小微企业数量较多,不过企业规模却与数量不成正比,由于这部分企业的规模有限,就无法获得如同大型企业的金融服务。另外,自身实力不够雄厚,资本较少,融资能力明显是其短板。除此之外,经营的过程中也会受到周遭环境的影响,自身稳定性不强,就会降低抗风险能力,因此小微企业在融资方面就会面临问题,潜在的危机也会随时存在。

三、金融科技背景下小型企业融资模式发展研究

(一) 完善专业服务架构

为了进一步推动中小型企业融资模式的有效发展,有关部门要深入解读市场货币流通规律,通过交叉资金分配、吸收,调整现有的资金结构,提高模式运行的安全性,并对原有的服务架构进行完善,确保融资模式发挥其原本的作用。对此,小型企业可借助互联网这一技术的优势,通过移动设备收集市场相关信息,为本企金融活动提供有力参考。同时,对服务方式的优化、创新,也是获取资金的一项重要手段,小型企业要立足自身特点,把握当今时代主题,逐步增加新的业务项目,并提高原本的产品服务能力,拓宽业务范围,从而将企业文化、企业精神更好地展现于人们。其次,企业要转变以往的服务架构,将客户需求作为服务项目开发的核心内涵,结合自身独有的特点,研发多种产品,满足客户需求的同时,吸收更多可流通资金,保证企业的健康发展。

(二) 提高科技创新能力

就目前来看,融资难、涉猎窄已成为大多数小型企业生存、发展的主要问题。随着社会经济的不断发展,大数据、人工智能等互联网技术的出现,改变了传统的融资模式。为了在社会的潮流中站稳脚步,企业要进一步提高自身科技创新能力,转变发展思路,将“科技研发、科技生产”作为吸收融资的关键,立足客户实际需求,生产多种优秀产品,提高本企业市场竞争力的同时,吸引更多客源。其次,企业还应设立相应的大数据处理部门,依托互联网技术,收集客户群体中的隐性需求,调整企业服务架构配比,针对隐性需求研发相应的产品,并提供可供选择的服务模式,满足不同阶段客户群体的同时,吸收更多融资,促进自身有效发展。

(三) 发挥互联网资源优势

当下,互联网技术的飞速发展,为小型企业融资指明了发展

方向。为了进一步促进本企业经济发展,有关部门要全面解读互联网技术的优势,将其与传统的金融架构进行融合,依托互联网技术的开放性、实时性、共享性,弥补传统架构存在的短板,加快构建绿色可持续发展的融资模式。其次,作为当下最为热门的融资模式,互联网金融推动了企业资源、经济的有效提升,有关部门可借助多种网络渠道,汲取更多优质信息,宣传本企业文化特点,实现信息数据高度传播的同时,使大众全方位、多角度地了解本企业基本情况,为其投资、融资提供一定参考,确保资金链的顺利运行。

(四) 加强风险控制

金融科技背景下的融资模式中,风险控制也是非常关键的一步。对此,企业和政府要明确当下市场经济现状,发挥各自优势,协调各个环节之间的运作机制,加强风险控制的同时,实现多部门的有效合作。

对于政府部门而言,一方面,要为企业和个人提供 PPP 融资项目;另一方面,要进一步量化服务平台、服务架构与线上数据信息库管理机制,保证数据真实性可靠性的同时,降低融资风险,确保小型企业的平稳运行。对于企业而言,要建立相应的风险管控部门,并成立监管小组,实时监控投融资双方的资金账户,保障资金信息的真实性。同时,企业要加强互联网平台的信息管控力度,聘请专业人员,对现有的系统进行更新、完善,并提供相应的大数据分析和云计算服务,提高 P2B、B2B 等平台运营管理监控力度,降低融资风险,把控信息输送,进而保证金融科技融资模式的顺利运行。此外,企业还要制定一系列融资调研体系,对具有良好信用的客户有限合作,并制定相应的优化政策,保障客户基本权益的同时,实现双方的互利共赢。

四、结语

综上所述,金融科技背景下,企业要立足当今市场经济发展特点,明确融资模式的基本要素、基本框架,从服务架构、科技创新、资源优势、风险控制四个方面入手,弥补传统小型企业融资难、风险大、不确定性问题,降低企业运营压力的同时,满足其发展需求,从而实现经济的可循环发展。

参考文献:

- [1] 王云云, 吴凤娥. 山东省小微企业融资模式创新研究 [J]. 农家参谋, 2020 (15): 292.
- [2] 王晨梦, 张少茹. 基于互联网金融的小微企业融资模式创新分析 [J]. 现代营销 (经营版), 2018 (11): 106-107.
- [3] 李王刚, 谭潇. 小型企业应收账款融资模式选择研究——以 A 公司为例 [J]. 绿色科技, 2020 (22): 264-266.
- [4] 徐世峰. 国有企业应用供应链融资模式探讨 [J]. 全国流通经济, 2020 (36): 92-94.