

金融科技赋能中小企业融资创新的逻辑与途径

苏盖宇 陈卓 翟天怡

河北金融学院 河北保定 071066

摘要: 对于我国的中小企业来说, 融资困难以及成本偏高等始终是困扰其发展的关键问题, 如今金融改革以及社会转型呈现出纵向发展的趋势, “大数据”等技术手段也令金融科技呈现出了新的发展, 金融服务逐渐呈现更加深入的探究领域。在这样机遇和挑战并存的大背景下, 如何巧妙地应用金融服务实体经济的技术以及运用模式来解决中小企业的“瓶颈”, 实现稳步、优质的发展, 也成为了中小企业是否能够在市场竞争中占有一席之地之关键条件。在本次研究当中, 将立足于传统金融创新发展的视角, 探究现代金融科技有效发展是否能够为企业解决中小企业问题, 旨在为相关行业的从业人员提供一些理论层面的参考。

关键词: 金融科技; 中小企业发展; 融资

“金融科技”最早出自“Fintech”, 在维基百科当中给出的概念是“借助科技手段令金融服务的效率明显提升, 并由此形成经济产业形态的企业”。就中小企业的实际情况而言, 其在金融需求之外, 很多层面都有业务管理以及系统建设方面经验缺失的问题, 作为金融科技企业, 就可以借助金融业务方面的专业性经验以及技术性优势, 协助中小企业能够处在优越的供应链金融场景中, 真正提升其运作效能。

一、“金融科技”助推中小企业的融资创新逻辑

(一) 政策利好的支撑

整体来说, 中小企业如果能够得到有效的发展, 那么势必能够促进产业结构的有效完善, 拉动国家经济的发展; 微观层面而言, 则能够较好地促进社会就业, 对于国家稳定有一定的影响。另外, 中小企业本身也是国民经济以及社会发展的关键力量, 对于建设现代化的经济体系、促进经济高质量发展有较为关键的影响作用, 是扩展就业、改善民生的关键支撑。很多大企业一开始都是中小企业, 如腾讯、阿里巴巴等等, 只要国家能够予以适当的扶持, 加上中小企业自身的合理经营, 那么势必能够逐渐成长为大型企业。

从这一层面上来说, 国家十九大报告当中, 习近平曾经提出过, 促进互联网、大数据等技术手段和实体经济之间的深度融合, 势必能够提升金融服务实体经济的能力水平, 在发展中, 必须要坚持创新理念, 将科技金融创新作为关键性的发展动力, 促进金融产品、服务项目以及配套监管等方面的有效创新, 以期能够在金融行业健康发展的基础之上, 打造一个良性的金融环境, 并以此逐渐拉动经济社会的全面发展。

(二) 科技创新的必然

金融科技的发展促进金融创新, 云计算、人工智能以及大数据等技术手段上都可以实现有效的技术革新, 同时令其创新性地应用到借贷、支付、零售、交易结算等, 在未来, 这也将是金融行业的发展主流, 是科技发展的必然。在金融

科技创新中, 创造新的业务模式、产品服务, 除了促进传统金融行业顺利发展, 还能够有效催生新业态, 很多金融科技公司正在借助创新性的技术发展, 在中小企业(中小型实体经济)的运营中扮演重要的角色。

二、“金融科技”赋能中小企业的融资创新途径

(一) 拓展融资渠道, 降低交易成本

1、线上借贷的融资途径

“线上借贷”也被称作“网络借贷”, 这种融资途径所指的是借款方通过三方资质平台出具借款标, 并由投资者借助竞标形式为其提供借款的“个人 to 个人”(P2P)模式, 这种模式最大的优势就是交易成本相对偏低, 而且一般来说信息也比较透明, 安全风险不是非常高。因为是在互联网当中借助虚拟手段来完成操作, 中小企业可以较为自由地择取融资贷款的合理利率, 有效控制了成本支出。因为涉及到多个不同的贷款方, 因此, 借助共同出具融资资金形式降低可能要承担的风险隐患。在P2P的平台支持下, 传统的借贷形式得到了较为坚实的补充, 能够很好地为小微企业而提供服务。贷款平台借助自身的风险管控系统服务于中小企业(实体经济), 妥善解决其融资困难方面的问题, 打消了中小企业在初期发展阶段可能要面对的经济负担, 促进经济社会的顺利发展。

2、众筹的融资途径

“众筹”指的是借助社会广泛的大众的力量筹措资金和融入资金, 同时也是一些中小微企业通过网络上的金融平台提供技术支持, 配合“预购+团购”形式向整个社会的大众获得资金的途径。整体来说, 借助“众筹”来完成融资的形式最大的两个特征就是“小额”以及“量大”, 而且门槛也不高, 融资过程一般不单一地考虑其商业价值。这种融资形式多见股权众筹以及创新众筹, 前者最为明显的优势就是小型企业能够通过金融平台上公开信息的方式, 在资本市场外部拓展“绿色通道”; 后者的优势则是能够针对一些

创新性的产品进行提前预售，灵活性非常高，其涵盖多种融资形式，很少出现排他的问题，能够在完全不同的大市场环境中从不同资金主体获得融资的支持。

3、大数据支持下的小额贷融资途径

立足于大数据技术手段展开的“小额贷款”的融资形式，一般针对的是电子商务公司建立的贷款项目，其指的是电子商务的平台借助用户的交易信息、支付数据和基本信用情况等分析潜在客户的基本情况，并建立起小额贷款公司，给这些潜在客户提供对应的服务项目。大数据技术作为互联网创新发展的产物之一，和金融行业结合之后，能够在挖掘平台数据的基础之上，获取中小企业的真正经营情况以及在中市场中所具备的核心竞争实力，有针对性地解决中小企业“融资难”方面的阻碍。但是需要注意的是，如今在信息安全受到广泛关注的大环境下，大数据的规范、合法应用也引起了一些关注，在应用中也需重视“边界性”，避免出现违法犯罪的问题。

(二) 借助现代技术，优化信息对称

其一，大数据技术手段。金融科技的创新发展中，大数据技术是最具代表性的一种，其能够将大量分散源头的信息、格式差异较大的数据均予以精准定位，并结合需求进行有效采集以及妥善存储，在此基础之上构建数据库，以便对数据信息加以有效的关联和分析，进一步精准定位有效的信息以及数据所对应的对象（团体），创造新价值以及新的能力发展途径。这种技术的应用在中小企业的客户的有效认证、融资授信决策、精准营销定位、辅助量化交易等方面有比较广泛的应用前景。

其二，云计算技术手段。和大数据技术同等重要的云计算手段，促进了信息技术能力的有效发展，同时促进了按需供给、信息和资源有效利用的新型业态，有助于进行信息共享以及资源创新，降低金融行业准入门槛以及发展门槛，同时也是信息化发展的变革趋势。借助信息平台粘着性，定向培育客户群体，开发大量平台用户，以此来拓展销售渠道，适当强化跨界合作等。

整体来说，无论是大数据或者是云计算技术，其最终目标都是为了通过科技创新发展赋能中小企业的信息需求，改善不对称的问题，任何一次金融服务顺利结束，都是数据以及信息直接转变成“信用资产”的结果，同时，对于中小企业自身来说，也是打造信用体系的初期阶段。

(三) 更新支付手段，提升结算效率

我国有较多金融机构借助品牌力量进行行业垄断，不重视中小微客户体验，而金融科技创新发展有效改善了这种市场的不平衡问题。金融创新企业依托于客户的实际需求定制对应的产品或者服务体验，对于数量比较庞大且市场需求相对旺盛、自身特色也比较鲜明的中小企业用户，这些创新科技企业可以从当前产品市场的渗透入手进行分析，直到有效开发全新产品，令产品线能够得以有效的整合和全面优化，借助相对优越的科技措施，真正实现产品和服务之间的良好对接，凸显了高科技的核心性作用。比方说，支付结算期间，用户的开户操作、验证、支付等环节都对速度有较高的要求（如互联网支付、移动支付、第三方等），金融科技就能够从此角度入手，更新发展支付手段，配合国家建设的越来越先进的互联网大环境，势必能够给普通的消费者也带来优质的普惠服务，这就体现出科技创新对于企业运行效率的促进作用。

结语：

综上所述，受到数字化和智能化发展的大趋势所影响，各种新型信息技术手段在金融行业得到了广泛的应用，其技术水平提升以及技术体系更新优化，有效弥补传统金融存在的缺陷，完善产品补给，有效满足市场环境下多元性金融服务需求。整体而言，金融科技创新发展妥善解决信息不对称给中小企业带来的融资困难、线上线下联合形式则优化复杂的融资流程对中小企业造成的融资慢问题，借助先进手段提升效率，也再次提升其融资速度，给中小企业构建了“一站式”的融资方案。

参考文献：

- [1] 黄云. 金融科技助力中小企业摆脱融资难问题 [J]. 大众投资指南, 2019(05):287-287.
- [2] 王建宾. 商业银行在金融科技时代的几种中小企业融资模式创新 [J]. 上海农村金融, 2018(006):15-16.
- [3] 刘安泰. 金融科技与中小企业融资信息不对称性破解 [J]. 现代商业银行导刊, 2019(08):38-41.
- [4] 张昀倩. 风险视域下中小企业融资困境与金融服务创新路径 [J]. 重庆电子工程职业学院学报, 2018(06):17-20.
- [5] 马卫民, 张冉冉. 金融科技创新助力科技型中小企业融资——基于企业生命周期视角的分析 [J]. 科技管理研究, 2019(22):121-128.