

The Solution Path of Financial Technology to the Financing Difficulties of Small and Micro Enterprises

Xinghua Du

School of Economics, Hebei University, Baoding, Hebei, 071000, China

Abstract

With the development of financial technology, solving the financing problems of small and micro enterprises has become an urgent task. By analyzing the advantages of fintech in the financing of small and micro enterprises, this paper discusses the cracking path of its specific application in the financing of small and micro enterprises. The ways to solve the financing problems of small and micro enterprises include: promoting the construction of digital financial infrastructure, improving the financing credit system; Use big data, artificial intelligence and other technical means to improve the credit assessment and risk control capabilities of small and micro enterprises; Innovate financial products and services to provide diversified financing channels; Government guidance and policy support will narrow the financing gap for small and micro enterprises. This paper has certain reference value for decision makers, financial institutions and small and micro enterprises to understand the role of fintech in solving financing problems and how to use fintech to solve financing problems of small and micro enterprises in practical operations.

Keywords

financial technology; small and micro enterprises; financing problems; credit assessment; risk control

金融科技对小微企业融资难题的破解路径

都星桦

河北大学经济学院, 中国·河北保定 071000

摘要

随着金融科技的发展, 解决小微企业融资难题成为刻不容缓的任务。论文通过分析金融科技在小微企业融资中的优势, 探讨其具体应用于小微企业融资问题的破解路径。破解小微企业融资难题的途径包括: 推进数字金融基础设施建设, 完善融资信用体系; 利用大数据、人工智能等技术手段提高小微企业信用评估和风险控制能力; 创新金融产品和服务, 提供多样化的融资渠道; 政府引导和政策支持, 缩小小微企业融资鸿沟。论文对于决策者、金融机构和小微企业了解金融科技在解决融资难题中的作用以及如何从实际操作中运用金融科技破解小微企业融资难题具有一定参考价值。

关键词

金融科技; 小微企业; 融资难题; 信用评估; 风险控制

1 引言

在当今的金融发展中, 小微企业融资难题愈发显现, 这存在一定的普遍性, 并成为制约小微企业健康发展的主要因素。然而, 近年来, 随着金融科技的飞速发展, 金融科技创新的应用已经逐渐成为解决小微企业融资难题的有力工具。金融科技能够运用数字化技术手段提升数据分析能力、降低操作成本、增强风控能力, 极大地优化了融资效率和融资结构。与此同时, 金融科技的应用还提供了多样化的小微企业融资渠道, 基于此, 应用金融科技逐步成为缓解小微企业融资难题的新途径。因此, 如何有效运用金融科技, 改进传统的融资方式, 对解决小微企业的融资难题具有深远

意义。论文旨在探索金融科技在解决小微企业融资困难中的应用路径, 为政策制定者、金融机构以及小微企业提供决策参考。

2 金融科技发展与小微企业融资问题

2.1 金融科技的发展与变革

金融科技的快速发展正在深刻重塑全球金融体系, 其以技术驱动的创新模式在金融服务领域发挥着越来越重要的作用^[1]。金融科技涵盖了多种创新技术与应用, 如移动支付、大数据分析、人工智能、区块链、云计算等, 这些技术的综合应用大幅提升了金融服务的效率和质量。

移动支付是金融科技中最为广泛应用的领域之一, 通过智能手机和移动互联网, 使得用户能够随时随地进行便捷的支付操作, 这不仅提升了个人和企业的支付效率, 还推动了数字经济的发展。大数据分析在金融科技中的应用, 使得

【作者简介】都星桦(2005-), 女, 中国河北沧州人, 本科, 从事金融学研究。

海量数据能够被迅速捕捉、处理和分析，从而为金融机构提供更加精准的市场洞察和客户需求分析，优化金融服务的供给。

人工智能技术的应用则广泛分布在智能投顾、信用评估、风控管理等方面。智能投顾系统通过算法分析海量数据，能够自动生成个性化的投资建议；信用评估系统借助机器学习算法，可以对小微企业的信用状况进行全方位评估，提升信用评估的准确率；风控管理系统使用人工智能技术，可以实时监控金融交易，提前预警可能的风险，大幅提高风控效率。

区块链技术和云计算的引入，也为金融科技的发展注入了新的动能。区块链技术以其去中心化、透明度高、数据不可篡改等特点，为金融交易的安全性和可追溯性提供了保障。云计算则提供了强大、灵活的计算和存储能力，使金融科技企业能够以较低的成本快速扩展业务，提升服务的可用性和可靠性。

总体来看，金融科技的发展与变革在提升金融服务效率、降低成本、优化资源配置等方面展现出巨大潜力，为解决小微企业融资难题提供了有效的技术支持和创新路径^[2]。

2.2 小微企业融资问题及其影响因素

小微企业融资问题长期以来困扰着全球经济发展，尤其在新兴市场和发展中国家尤为突出。小微企业通常面临高融资成本、不完善的信用体系及风险控制机制等障碍。由于信息不对称，金融机构难以准确评估小微企业的实际经营状况和信用水平，导致融资难度加大。小微企业普遍缺乏足够的抵押资产，限制了其从传统银行获取贷款的能力。复杂的金融规则和程序也增加了小微企业的融资成本，进一步影响其发展潜力。市场环境变化莫测，外部因素如经济波动和政策调整同样增加了小微企业的融资风险。综合以上因素，小微企业在融资过程中往往陷入困境，制约了其在推动经济增长、就业创造及技术创新方面的作用^[3]。解决小微企业融资难题迫在眉睫，寻找新的融资路径和方法显得尤为重要。

2.3 金融科技对小微企业融资问题的意义和挑战

金融科技在解决小微企业融资难题中具有重要意义。利用金融科技，可以挖掘海量数据，提升信用评估的精度，有效降低信用风险。金融科技可以通过自动化流程和智能决策，降低融资成本和时间，提高融资效率。金融科技有助于优化融资结构，推动普惠金融的发展。金融科技在应用过程中也面临诸多挑战，如数据隐私与安全、技术应用的不平衡、政策法律规范尚未健全等。这些问题需通过科技创新和完善监管等手段逐步解决。

3 金融科技在小微企业融资中的优势

3.1 数据分析能力提升融资效率

金融科技的发展在小微企业融资领域展现出了显著的优势，特别是其强大的数据分析能力为提升融资效率提供了

重要保障。通过金融科技，公司能够获取和处理大量的数据，这些数据不仅涉及企业的财务报表、运营情况，还包括其交易记录、市场行为等多方面的信息。这种广泛的数据收集和精确地分析可以更全面地评估小微企业的信用状况，降低信息不对称带来的风险。

大数据分析技术使得金融机构能更有效地挖掘潜在的优质贷款客户。例如，通过对企业现金流、应收账款周期等多维度数据的分析，金融机构可以快速、准确地预估企业的偿债能力和信用风险。实时的数据监控和自动化处理能力可以使贷前审核、贷中监控及贷后管理更加高效，缩短融资审批周期，提升小微企业的融资效率。

金融科技的应用还能够优化风险管理机制。通过大数据分析建立的动态风险预警系统，金融机构能实时发现和评估潜在风险，及时采取相应措施。这种数据驱动的风控模式不仅提高了风险识别的准确性，还能有效降低贷款违约率，为小微企业持续、可靠地融资提供保障。

金融科技的数据分析能力在提升小微企业融资效率方面具有不可替代的重要作用。通过多维度数据的全面分析，不仅使金融机构在评估和风控方面更加准确和高效，也为小微企业提供了更加便捷和迅速的融资途径。

3.2 成本降低及风控能力提升

金融科技在降低融资成本方面具有显著优势。借助互联网技术，金融机构可以大幅减少实体网点和人工操作的需求，从而降低运营和管理成本，进而为小微企业提供更具竞争力的贷款利率。数字化平台使得金融交易过程更加简洁高效，减少了中介环节，提高了资金流转速度。通过大数据和人工智能等技术手段，金融机构能够更加精准地进行信用评估和风险控制，减少坏账率和贷款风险损失。这不仅提高了金融机构的风控能力，也增强了小微企业获得融资的可行性和稳定性，从而实质性地缓解融资难题，并促进经济健康发展。

3.3 优化融资结构与发展普惠金融

金融科技通过优化融资结构与发展普惠金融，有效缓解小微企业融资难题。金融科技借助其先进的数据处理能力，能够更准确地评估小微企业的信用风险，为其提供更精准的融资方案。这不仅能够降低金融机构的放贷风险，还可以为小微企业量身定制多样化的金融产品。金融科技可通过互联网平台扩大金融服务覆盖面，使得更多的小微企业能够获得融资机会。普惠金融的发展促进了金融资源的公平分配，减少了小微企业与大型企业之间的融资差距，提升了整体市场的健康与活力。

4 金融科技破解小微企业融资难题的途径与建议

4.1 推进数字金融基础设施建设，完善融资信用体系

推进数字金融基础设施建设是解决小微企业融资难题

的基础性工作。

一方面,建设全面的数字金融基础设施,有助于将金融科技的各种创新技术有效整合进金融服务系统中,通过提升信息透明度和数据共享效率,保障金融交易的安全性与可靠性。通过现代化的支付系统、电子合同、区块链等先进技术,可以更好地记录并追踪小微企业的金融交易行为,增加其信用记录的可信度和完整性。

另一方面,完善融资信用体系也是破解小微企业融资难题的关键。当前,小微企业普遍面临信用信息不足的问题,传统的信用评估方式在数据来源和评估质量上较为局限。借助大数据和人工智能技术,可以对小微企业的经营数据、财务状况、市场行为等进行全面分析,构建科学、全面的信用评估模型。这样不仅能够提高小微企业的信用评级,也能在更大程度上降低金融机构的信用风险。

数字金融基础设施的建设还应包括与税务、工商、电信等部门的数据对接,使多维度的数据能够汇聚到信用评级体系中。这种全方位、多层次的数据整合,可以为金融机构提供更为精确的信用评估基础,提升信贷决策的准确性。

推进数字金融基础设施建设与完善融资信用体系是金融科技破解小微企业融资难题的重要路径。健全的数字金融基础设施和科学的信用评估体系,不仅能够优化小微企业融资流程,也能有效提升其融资成功率。

4.2 利用大数据人工智能等技术提高小微企业信用评估和风险控制能力

大数据和人工智能技术在小微企业信用评估和风险控制中起着至关重要的作用。大数据技术能够通过收集和分析小微企业的交易记录、财务数据、客户评价等多维度信息,构建全面的信用评估模型。这种模型不仅涵盖了传统信贷评估的指标,还包括了行为数据和社交数据,使得信用评估更加精准和全面。

人工智能技术则进一步提升了风险控制能力。通过机器学习算法,金融机构可以实时监控小微企业的经营状况,预测潜在的违约风险。例如,基于历史数据和行为模式的分析,人工智能可以识别出高风险的交易或异常行为,从而及时预警并采取相应的风控措施。人工智能还可以优化贷款审批流程,通过自动化的信用评分和决策支持系统,加快审批速度,降低人工干预的错误率,提高整体融资效率。

这种技术手段的应用,不仅解决了小微企业融资难、融资贵的问题,也为金融机构提供了更可靠的风控手段,有助于构建更加稳健和可持续的金融生态系统。

4.3 创新金融产品和服务,提供多样化的融资渠道

创新金融产品和服务在破解小微企业融资难题中具有重要作用,通过多样化的融资渠道,更好地满足小微企业的资金需求。基于金融科技的发展,供应链金融、众筹融资、P2P借贷等新兴金融产品能够为小微企业提供灵活的融资选择,缓解传统银行贷款手续繁琐、门槛高的问题。金融科技可结合大数据和人工智能技术,开发更具针对性的金融解决方案,如按需定制的贷款产品、线上实时审批等,提高小微企业融资的可得性和便利性。通过多样化的融资渠道,能够有效补充传统金融机构的服务不足,拓宽小微企业融资途径。政府和金融机构的共同努力将为小微企业创造更为有利的融资环境,促进其健康发展。

5 结语

综上所述,金融科技的发展为解决小微企业的融资难题提供了新的途径。金融科技通过大数据、人工智能等技术手段,可以有效地提高小微企业的信用评估和风险控制能力,降低成本,优化融资结构,提升融资效率。然而,在实际运用中,金融科技的使用已对小微企业的融资环境产生了积极的影响,但无论是金融科技的发展,还是小微企业融资环境的改善,都不能离开数字金融基础设施的建设,信用体系的完善,以及政府的引导和政策支持。因此,金融科技应用于解决小微企业融资问题的道路任重道远。论文的研究可以为决策者、金融机构和小微企业在解决融资难题中的决策提供一定的参考。未来的研究方向可以着重于如何完善数字金融基础设施,并提升金融科技在小微企业融资中的应用效率和效果,以期实现金融科技对小微企业融资难题的根本性解决。

参考文献

- [1] 喻崇武.分类破解小微企业融资难题[J].中国投资(中英文),2021(15):72-73.
- [2] 马骏.破解小微企业信用融资难题[J].中国金融,2021(18):92-93.
- [3] 周万阜.以金融科技有效破解小微融资难题[J].中国金融,2020(13):39-41.