

Research on the financing credit evaluation system of smes from the perspective of inclusive finance

Zhuo Li

Changchun University of Finance and Economics, Changchun, Jilin, 130122, China

Abstract

with the in-depth development of pratt & whitney financial concept, small and medium-sized enterprise financing problem increasingly by the attention from all walks of life, pratt & whitney financial emphasis for all social classes and groups to provide comprehensive, convenient, affordable financial services, which provides new opportunities for small and medium-sized enterprise financing, however, due to the small and medium-sized enterprise credit evaluation system is not perfect, financing difficulties, financing your problem is still outstanding. From the perspective of inclusive finance, this paper discusses the construction of the financing credit evaluation system for smes, aiming to provide new solutions for sme financing.

Keywords

inclusive finance; SME financing; credit evaluation system; development path

普惠金融视角下中小企业融资信用评估体系研究

李卓

长春财经学院, 中国·吉林 长春 130122

摘要

随着普惠金融理念的深入发展, 中小企业融资问题日益受到社会各界的关注, 普惠金融强调为所有社会阶层和群体提供全方位、便捷、实惠的金融服务, 这为中小企业融资提供了新的机遇, 但是, 由于中小企业信用评估体系的不完善, 融资难、融资贵的问题依然突出。本文从普惠金融的视角, 探讨中小企业融资信用评估体系的构建, 旨在为中小企业融资提供新的解决方案。

关键词

普惠金融; 中小企业融资; 信用评估体系; 发展路径

1 引言

中小企业作为国民经济的重要组成部分, 在促进经济增长、扩大就业和推动创新方面发挥着重要作用, 由于中小企业规模小、信用记录不完善、抵押物不足等原因, 传统金融机构往往对其融资需求持谨慎态度, 导致中小企业融资难、融资贵的问题长期存在。普惠金融概念的提出为中小企业融资提供了新的思路和方向。本文将从普惠金融的角度探讨中小企业融资信用评估体系的构建。

2 普惠金融视角下中小企业融资信用评估的现状

2.1 普惠金融促进中小企业融资信用评估的政策

普惠金融政策的深入实施, 极大地促进了中小企业的融资信用评估, 近年来, 我国政府高度重视普惠金融的发展, 出台了一系列旨在缓解中小企业融资难、促进小微贷款行业健康发展的政策措施, 这些政策不仅为中小企业提供了更加便捷的融资渠道, 还优化了融资环境, 降低了融资成本。随着普惠金融政策的推进, 金融机构对中小企业的信用评估体系进一步完善, 传统信用评估往往注重企业财务报表、抵押物价值等硬指标, 而普惠金融政策则鼓励金融机构更多考虑企业的实际经营、发展前景、社会责任等因素, 这种综合评估方式, 使更多有发展潜力但财务报表不完善的中小企业获得融资支持。^[1]截至2024年9月底, 全国共有小额贷款公司5385家, 贷款余额7514亿元, 这些小贷公司很大一部分专注于为中小企业提供融资服务, 随着普惠金融政策的深入实施, 这些公司的业务规模不断扩大, 为中小企业提供了更

【基金项目】数字普惠金融对吉林省小微企业融资约束影响的研究(项目编号: JJKH20231416SK)。

【作者简介】李卓(1979-), 男, 回族, 中国吉林长春人, 博士, 副教授, 从事中小企业融资、普惠金融研究。

加多元化的融资选择。

2.2 金融科技在中小企业融资信用评估中的应用

大数据、人工智能、区块链等先进技术的引入,使得金融机构能够更加全面、准确地评估中小企业的信用状况,大数据技术的应用,使金融机构能够收集和分析大量中小企业的经营数据,从而更加准确地判断企业的经营状况和风险水平,比如,金融机构通过分析企业的销售数据、库存数据、财务数据,可以构建企业的信用画像,为融资决策提供有力支持。人工智能技术的引入,进一步提高了信用评估的效率和准确性,通过训练机器学习模型,金融机构可以自动识别和分析企业的信用信息,快速给出融资决策,这种方法不仅大大缩短了融资周期,而且减少了人为因素造成的信用评估误差。区块链技术的应用为中小企业融资信用评估提供了更加透明和可信的环境,通过区块链技术,企业的交易数据和融资记录等信息可以安全存储和共享,使金融机构能够更全面地了解企业的信用状况。

2.3 中小企业融资信用评估面临的挑战及解决方案

尽管普惠金融的政策和金融科技的应用为中小企业融资信用评估带来了诸多便利,但在实践中仍面临一些挑战,一方面,中小企业的财务数据往往不完整、不规范,给信用评估带来很大困难,很多中小企业由于规模小,管理不规范,缺乏完整的财务报表和审计数据,这使得金融机构在评估其信用状况时很难获得准确的信息。为了解决这一问题,金融机构可以加强与中小企业的沟通与合作,引导其规范财务管理和信息披露,同时也可以利用金融科技,比如大数据分析,来弥补金融数据的不足,金融机构通过收集和分析企业的经营状况、市场前景等非财务数据,可以更全面地了解企业的信用状况。另一方面,中小企业的融资需求多样且频繁,但金融机构的产品和服务往往难以满足其特定需求,这就造成了很多中小企业在融资过程中面临“融资难、融资贵”的问题。^[2] 金融机构需要不断创新融资产品和服务,以满足中小企业多样化的需求,例如,可以为中小企业开发供应链金融产品和融资租赁产品,为他们提供更加便捷高效的融资方式,政府还可以加大对中小企业的政策支持,如提供税收优惠、补贴等政策措施,降低其融资成本。

3 普惠金融视角下中小企业融资信用评估体系的构建

3.1 普惠金融与中小企业融资信用评估体系整合的背景和意义

普惠金融的核心思想是促进金融服务的普及和深化,确保社会各阶层和群体都能享受到便捷、实惠的金融服务,在普惠金融的推动下,中小企业融资信用评估体系的建设尤为关键,该系统不仅有助于金融机构更加准确地识别企业的信用风险,还能有效缓解中小企业融资难、融资贵的问题,促进中小企业健康发展。中小企业作为中国经济的重要组

成部分,对经济增长、创造就业和产业升级具有重要意义,但由于信息不对称、信用记录缺失、抵押物不足等原因,中小企业往往难以从银行等传统金融机构获得贷款支持。普惠金融的推广为中小企业提供了新的融资机会。通过构建科学合理的信用评估体系,金融机构可以更加全面地了解企业的经营状况、信用状况和发展潜力,从而做出更加准确的贷款决策。我国中小企业数量已超过 4000 万家,占企业总数的 99% 以上,贡献了 50% 以上的税收和 60% 以上的 GDP,然而,只有不到 10% 的中小企业能够获得银行贷款支持,普惠金融视角下的中小企业融资信用评估体系的构建,旨在打破这一瓶颈,提高中小企业融资的可获得性,促进其健康发展。此外,普惠金融视角下的中小企业融资信用评估体系的构建也将有助于提高金融市场的效率和稳定性,通过引入多元化的信用评估指标和数据来源,金融机构可以更准确地识别企业的信用风险,降低不良贷款率,这一制度还可以促进金融市场的公平竞争,提高金融服务的覆盖面和质量。

3.2 大数据和人工智能在信用评估中的深度应用和优势

从普惠金融的角度来看,大数据和人工智能技术的应用给中小企业融资信用评估体系带来了革命性的变化,大数据技术可以整合来自多个渠道的海量数据,包括企业财务数据、业务流程、税务信息、社交媒体活动等,为信用评估提供全面详细的数据支持。通过对这些数据的深度挖掘和分析,金融机构可以更准确地评估企业的信用状况和风险水平。以 A 地区为例,该地区建立了中小企业信用信息交换共享平台,实现了工商、质监、税务、公安等部门企业信用信息的互联互通、交换共享,平台导入了大量中小企业基础数据,如企业注册信息、股东信息、行政处罚记录等,金融机构可以利用这些数据进行初步筛选和风险评估,为贷款决策提供依据。在此基础上,金融机构可以利用人工智能算法构建信用评估模型,自动处理和分析数据,预测企业违约概率,人工智能模型可以根据历史数据和实时数据的变化不断调整和优化评估参数,提高信用评估的准确性和效率,人工智能还可以辅助金融机构进行风险预警和监控,及时发现潜在风险,并采取相应措施进行防范和化解。大数据和人工智能在信用评估中的深度应用具有以下优势:一是提高了信用评估的准确性和效率,减少了人为因素造成的评估偏差;二是增强了信用评估的动态性和灵活性,能够适应市场变化;三是推动了金融服务的智能化、个性化发展,提高了金融服务的满意度和忠诚度。^[3]

3.3 信用体系建设和多方合作机制的完善与推广

信用体系建设包括信用信息的收集、整理、共享和应用,政府应加强对中小企业的信用监管和服务,推动建立全面、准确、及时的信用信息数据库,政府也应出台相关政策法规,规范信用信息的收集、使用和保护,保护中小企业的合法权益。金融机构作为信用评估体系的主要参与者和执行者,应

积极引入大数据和人工智能技术,提高信用评估的准确性和效率,金融机构也应加强与政府、行业协会、第三方征信机构等各方的合作与交流,共同推进信用体系的建设与完善,通过共享信用信息、开展联合惩戒等措施,对中小企业形成有效的约束和激励。此外,中小企业自身也应加强信用管理,提高信用意识和信用水平,企业应当建立健全内部信用管理制度,加强员工培训教育,提高员工的信用意识和责任意识,企业要积极履行社会责任,树立良好的企业形象和品牌形象,通过加强与金融机构、政府等各方的沟通与合作,共同推进中小企业融资信用评估体系的建设和完善。

4 普惠金融视角下中小企业融资信用评估体系的发展路径分析

4.1 加强数字技术的应用,提高信用评估的准确性

随着人工智能、大数据、区块链和云计算等技术创新技术的不断发展,这些技术为信用评估提供了前所未有的准确性和效率,通过大数据分析,可以整合多个渠道的业务数据、财务数据、交易数据,形成全面的企业信用画像,比如阿里巴巴旗下的蚂蚁金服,利用其平台上的交易数据,为中小企业提供快速便捷的信用贷款服务,大大降低了融资成本和时间成本。大数据技术可以帮助识别企业之间的关系,揭示潜在的信用风险,区块链技术可以保证数据的真实性和不可篡改性,提高信用评估的可信度,云计算提供强大的数据存储和处理能力,支持大规模信用评估模型的运行和优化,使用数字化技术的信用评估系统,可以提高信用评估的准确率 20% 以上,缩短评估周期 30% 以上。此外,数字技术的应用还可以实现动态信用评估,传统的信用评估往往基于静态的历史数据,而数字技术可以实时跟踪企业的经营状况和市场环境,及时调整信用等级,有效防范信用风险。例如,某金融科技公司通过实时监控企业的银行账户流水,及时发现某中小企业经营状况恶化,提前采取风险控制措施,避免潜在的贷款损失。

4.2 完善征信体系建设,扩大征信覆盖面

信用体系是信用评估的基础,从普惠金融的角度来看,完善征信体系建设对于中小企业融资信用评估体系的发展至关重要,中国金融征信体系由中国人民银行主导,但目前的征信体系仍不能满足普惠金融发展的需要,特别是在小微企业征信方面。截至 2014 年底,中国人民银行金融信用信息基础数据库已收录约 8.57 亿自然人和 1969 万户企业及其他组织的信用信息,但小微企业信用覆盖率仅为 21.42%

(按小微企业总数 5606.16 万户计算),这一数据表明,小微企业领域的征信系统覆盖面还有较大差距,需要进一步扩大征信的采集和覆盖面。为此,可以采取以下措施:一是加强政府部门、金融机构、行业协会等各方合作,共享企业信用信息,打破信息孤岛;二是鼓励和支持民营征信机构的发展,形成多元化的征信市场格局;三是推进地方征信体系建设,利用区域优势更准确地判断小微企业信用状况,例如,浙江省某地方征信平台通过整合政府、银行、企业的数据,为当地小微企业提供综合信用评估服务,有效促进了小微企业融资。

4.3 加强政策引导和监管,确保信用评估体系健康发展

在政策引导方面,政府可以出台相关政策措施,如提供财政补贴、税收优惠等,鼓励金融机构和科技企业加大在信用评估领域的投入和创新,在监管方面,政府要建立健全信用评估的监管机制,加强信用评估机构的资质审查、业务监管和风险管理,确保信用评估的公正性和准确性,也要加强对信用信息的保护和管理,防止信息泄露和滥用。^[4]以 B 地区为例,该地区政府发布《关于促进普惠金融发展的实施意见》,明确提出加强信用评估体系建设,鼓励金融机构和科技企业参与信用评估创新,该地区还建立了信用评估监管机制,定期审查和评估信用评估机构,以确保其业务合规和风险控制,这些政策措施有力地促进了本地区中小企业融资信用评估体系的健康发展。

5 结语

普惠金融视角下的中小企业融资信用评估体系的构建对于缓解中小企业融资难题具有重要意义,通过构建全面、动态、包容的信用评估体系,可以降低金融机构的信用风险,提高中小企业融资的成功率。同时,政府、金融机构和中小企业自身也应共同努力,完善相关政策措施,推动普惠金融理念在中小企业融资领域的深入实践。

参考文献

- [1] 索静.郑州市中小企业信用机制构建与融资环境改善研究[J].决策与探索,2021(05中):57-58.
- [2] 段玉.基于信用体系建设的我国中小企业融资难问题及对策研究[J].现代商贸工业,2020(07):101-102.
- [3] 高丽菊,张永丹.中小企业信用缺失及其防范对策分析[J].金融理论与教学,2020(04):60-62.
- [4] 胡甜.基于信用视角下的中小企业融资问题探讨[J].纳税,2017(33):158.