

金融科技背景下小微企业融资模式创新研究

王姿懿

青岛大学 山东 青岛 266000

摘要: 在当前的市场经济体制建设中,需要重点关注企业的资本运营情况。特别是在我国市场经济体制日益完善、成熟的大背景下,企业想要在激烈的市场竞争中占据一席之地,便必须着重于自身管理制度、管理模式的持续性调整。但是,在小微企业的发展中,由于其本身缺乏资本内部运作的经验,因此其在资本运行、融资管理等方面,经常面临各式各样的问题。同时,促进自身融资模式的创新、管理风险的预防管控,以提高内部资金利用水平和效率。本研究探讨的重点在于金融科技背景下,如何高效开展小微企业融资模式的创新研究。

关键词: 金融科技背景;小微企业;融资模式创新

前言

在我国社会主义市场经济的高速发展中,小微企业的发展在一定程度上缓解了我国的就业压力,但是由于小微企业的规模较小、发展起步较晚。因此其在融资方面往往会存在一定问题,制约了小微企业的发展^[1]。所以,小微企业应该结合自身实际发展情况,充分利用互联网所带来的便捷性,加大力度推进融资模式的创新,从而为企业发展注入新的活力。

1 小微企业融资的形式及其面临的融资风险

本研究将以某省B贸易公司的融资模式的创新为依托,进行详细阐释与深入剖析。B公司本身是我国市场经济体系发展中的重要组成部分,对于我国国民经济的发展和建设,具有至关重要的促进作用,但是公司在发展中一直面临金融排斥障碍问题,资本市场、传统商业银行信贷融资等均难以在企业发展中,展开直接的融资,企业自身管理要求也在这种问题的影响下,难以做到有效适应和满足,最终导致小微企业融资困难现状的产生。文章将在探明小微企业融资形式及B贸易公司所面临融资风险的基础之上,全面分析金融科技背景下小微企业融资模式的创新路径。

1.1 融资形式

融资形式的划分,主要能够分为以下两种:①内部融资的形式:这种方式所指的是企业的经营活动结果中直接产生的资金,简单来说,所指的就是在企业内部融通的资金,这种形式的产生,主要源自折旧收益与留存收益,需要企业在发展过程中,持续将定额负债、折旧、留存盈利等转化成为投资。该方式本身具备原始性、抗风险性、成本低廉等优势。在企业的发展、生存之中,有着不可缺少的重要作用;②外部融资,这种方式所指的是通过相应方法,向企业外其他经济主体,来

筹集所需资金^[2]。在这种融资方式之中包含了股票的发行、银行的贷款以及企业的债券等众多形式,除此之外,各个企业之间的融资租赁、商业信用等,在一定程度上也是属于外源融资中的组成部分。这种方式就是吸收其他经济主体的储蓄资金,并将这种资金转化为投资的过程。在企业生产规模不断扩大,以及技术水平不断更新的大前提下,仅仅依靠内源融资这种模式,已经很难满足企业发展对于资金的需求,由此也就能够突显出外源融资的关键作用。

1.2 B公司面临的融资风险

1.2.1 风险抵御规避能力有限

若利用互联网金融进行融资,因双方均以网络进行买卖。整个过程和资料的审查,都是在网上完成的。也没有繁琐的程序,而且程序也比较容易,所以公司会降低对其要求,增加订单数量和交易额。这对小微企业来说,他们的信用和公司的运营状况都会被大大地削弱,因为整个流程都是一种手段,所以,企业更倾向于通过网络来获得融资。相比于国内的正规小额信贷,通过网络借贷来获得更多的资金,可以更快地获得更多的资金^[3]。另外,在网络金融的融资平台上,缺乏一种能够准确评价其信用级别、运营状况的信息共享系统,导致了对其数据的遗漏和错误,导致各融资平台之间的信息不完整;一般来说,小微企业在贷款之后,会向其他金融机构借款,但因为这些金融服务平台缺乏规章制度和管理,容易出现借款错乱、监守自盗的情况,导致一些融资服务平台当遇到危急情况下,不具备风险处理的能力。

1.2.2 融资结构亟待优化

要有效地进行资金管理,就需要建立起一套科学、合理的资金配置体系,这样才能有效地提升公司的综合效益和减少公司的财务风险。如果企业的财务状况发生

了问题,那么公司的资金链条就会产生问题,从而加大了公司的运营风险,对公司常规运营也有显著影响,并且会制约企业的可持续发展与稳定经营。而当前企业融资的展开,需要企业依照整体发展战略趋向,确定直接融资、间接融资的选取,明确这两种形式在根本上的不同。企业在选取过程中也需要做到小心谨慎。在常规情况下,大多数企业更倾向于银行融资贷款这种形式的选择,对于债券、发行股票等方式的选择较少。然而,如果企业在没有优化内部融资结构的情况下,简单地向银行等机构借款,就会增加自身的借款风险和负担,甚至无法正常还款。

1.2.3 筹资渠道单一

过于单一的筹资方式会增加公司筹资的风险。比如公司没有充分认识到内部和外在的投资需求,缺乏对筹资的科学性研究。另外,由于公司自身的管理体系不够完善,缺乏对现有的资金来源的全方位分析,使得单一的筹资方式加大了风险问题出现的概率。目前我国大部分企业都是依靠商业银行提供的信贷,对银行的融资过于倚重。一旦银行的融资策略发生了变化,公司将难以在短期之内转变其筹资模式,从而导致公司信用状况出现问题,这就阻碍公司的各种业务开展。

2 金融科技背景下小微企业融资模式创新方案设计

为将上述企业融资过程中所面临的问题,进行有效地解决,下文将针对金融科技背景下小微企业融资模式的创新方案设计做出探讨,以有效解决B企业融资难题。

2.1 企业间合作融资模式创新

“企业间合作”属于集中筹款融资中十分关键组成部分之一,是新型互联网金融管理不断发展的产物,在当前阶段的社会发展中,小微企业的运营,可以以“互联网”的充分利用,来实现企业间合作项目集中管理的最终目的,而后可以将公众集中筹措模式作用于企业资金管理工作的开展中,该模式的构成、贯彻,和银行信贷融资之间的差异较为显著^[4]。企业间合作融资模式本身并不需要信用集中资金审核、整体的创新性也较高,即使面临资金不充足的难题,企业也可以以合作管理平台的利用,发布与自身优势所在相关的信息,只要提出的合作项目足够新颖且有吸引力,企业间合作模式基本能够迅速构成、合作也会十分顺利。与此同时,小微企业的创新融资模式也可以依托于自身研发的产品、项目等,发展企业间合作项目点,以实现产品宣传工作的高效开展,并促进自身经济收益的提升。

2.2 银行系统线上推广模式创新

在我国市场经济体系的完善建设中,小微企业所发

挥的效用愈发关键,据就业蓝皮书数据显示,中小微企业和个体工商户提供了85%以上的城镇就业岗位,在增加就业、改善民生等方面发挥着重要作用。数据显示,2022届本科、高职毕业生在300人及以下规模的中小微企业就业的比例分别为28%、51%。具体看各经济区域,在中小微民企就业的应届大学生,在长三角、珠三角地区就业的占比较高。2022届在中小微民企就业的本科毕业生,在上述两地区就业的比例分别为24%、22%,高职分别为22%、21%,明显高于其他地区。长三角、珠三角地区分别以江苏、广东为代表,经济实力较强,民营经济活跃,为毕业生提供了较多就业机会。另外,在华中地区就业的比例(本科:12%,高职:13%)有提升,本科、高职较2018届分别增长了33%、18%。由此也就能显示出加速银行系统线上推广方案落实的必要性。需要明确的是,在众多大型企业的发展建设之中,其对于融资的需求也展现出一种日益增大的特点,这就导致银行对小微企业业务开展、落实的相关认识在不断加深,这就造成众多业务的推广方式无法贯彻落实,因此,银行应该加快系统线上推广方案的全面落实,以促进小微企业的高水平发展。

2.3 企业间小额贷款融资创新

企业间小额贷款融资这种模式,并不是传统意义上的小额贷款,其是一种以电子商务贷款为主的形式,对于这种模式的实际应用,需以电子商务的利用,确定具体内容,所设置小额贷款公司的服务主体,也必须是小微企业。企业间小额贷款融资这种模式创新构成的主要作用,展现在电商服务发展需求的切实满足方面,在经过审核并顺利通过后,在电商平台上即可达成“融资贷款”的目的。该模式的产生,得益于数字时代发展的推进,通过小额贷款公司所提供交易数据明细,利用互联网技术,分析小微企业信用,最终实现自动贷款。

3 金融科技背景下小微企业融资模式创新路径探讨

3.1 融资渠道拓展

当前,融资方式多种多样,对企业而言,无法采取相同的方式进行资本运作;而是要视具体情况,采取直接或间接融资的方式。例如,可以通过证券融资的方式进行高风险的投资,而对风险较小的投资,可以采用债券融资方式。从供应链角度看,要准确地掌握与上游、下游的良好伙伴关系,并以此来拓宽自己的资金来源。订单融资、存货融资、信用融资等。首先,订单融资是指以公司为中心,通过对供应链上、下游产生的订单进行记录,然后向银行提供融资。在这种模式下,既可以优化公司的发展结构,又可以增强自身的信誉,从而减

少对公司信贷的影响；将审查的重心从公司的角度，转向了合作伙伴，而非公司自身^[5]。公司将大幅减少财务危机，提高融资的成功率；第二种是以公司为基础的，以公司为基础，以产业链为基础，进行贸易往来，以信用为基础，以信用形式提供信用；同时，公司也把这一过程的压力转嫁给了别人。应收账款已被作为一种银行借贷的基础，公司借由它来转移自身的风险，增强自身的资金实力。既能有效地缓解企业的资金困难，又能使整个供应链得到有效的改善。

3.2 优化和完善企业资本结构

小微企业融资模式的选定，一般以债务融资、股份融资等形式为主，但是据相关调查显示，当前阶段的企业发展与建设，也有部分企业热衷于上述两种融资模式相结合的方式运作，这种情况的产生，也就极易导致企业资金构造出现不合理问题。在这种情况下，企业就需要以不拆换控股为载体，注重权益融资、减少企业还钱压力、确保现金流量充裕。在企业完成内部结构资产产业结构调整以后，就可以获得许多社会发展资金，这时企业就需要依据内部运营状况，明确股权质押融资和债务融资分别占有的比例。唯有如此，才可以产生最优化的企业融资方式，推动企业可持续发展。

3.3 正确评估公司投融资目标

在企业的投融资活动中，要把投资业务与融资业务相结合，将投融资环节中的各类信息整合起来，提高企业的信息对称度。向子公司提供优质的资讯，协助子公司迅速优化整个营销运作过程，并准确地评价企业的投资与融资目标。在正式签署投资与融资协议之前，企业之间的运营状况、资产管理能力等都要进行全面的评估，然后再从技术角度来评价企业的投资与融资目标。分析企业目前的运营状况能否与企业的投融资目标形成密切的联系，取决于企业目前的运营能力，能否实现企业所设定的投融资和营销目标。同时，需要对两家公司

的资金构成和各项指标进行合理的分析，以保证其具有投资和融资的价值。另外，要根据企业的实际情况，对企业的投融资目标进行动态的调整和分析，并根据企业的实际情况，迅速地调整投资和融资的指标，以满足公司业务和管理需求。

结论

综上所述，在金融科技背景下，推进小微企业融资模式的创新，是保证小微企业稳定、可持续发展的基础前提。企业方面必须将自身发展战略与国家战略相结合，引入创新融资模式，重视资金运营与融资，以提升企业核心竞争力。本文以B贸易公司所面临的融资风险问题、融资模式创新建设为例，结合具体创新路径，对小微企业融资模式创新的必要性与重要性，进行了全方位的探讨，希望能够为我国小微企业融资的高效建设提供一定思路，同时也希望我国社会主义市场经济的发展水平，能够在小微企业的高效发展中有更进一步的提升。

参考文献

- [1]陈小亮,谭涵予,陈彦斌.应对小微企业融资难题的政策效果评估与完善思路——基于宏观政策“三策合一”新理论框架[J].人文杂志,2023,(5):117-127.
- [2]高语彤.互联网金融模式下小微企业的融资研究——信用信息共享平台建设[J].商展经济,2023,(5):160-162.
- [3]郁万荣.我国小微企业融资模式的创新性探索——评中国金融出版社《我国小微企业融资模式研究》[J].价格理论与实践,2022,(1):180.
- [4]田祥庆.互联网金融背景下商业银行对小微企业的融资模式创新研究[J].商展经济,2021,(8):65-67.
- [5]王露.互联网金融背景下小微企业融资模式创新方案——以南通XH贸易有限公司为例[J].财富生活,2021,(2):23-24.