

金融科技对小微企业融资渠道的创新研究

李雨轩

辽宁对外经贸学院 经济学院

DOI:10.12238/ej.v7i12.2187

[摘要] 本文探讨了金融科技如何为小型微型企业开辟新的融资途径。阐释了金融科技的定义和小型微型企业融资的独特性质,剖析了金融科技在创新小型微型企业融资途径方面的积极作用,以数据为基础的融资决策优势、减少融资成本、提高融资效率和优化资金流动性。文中简述了在数据安全和隐私保护方面的风险、监管合规性问题、与现有金融体系融合的挑战。并提出了金融科技推动小型微型企业融资途径的创新策略,加强数据安全和隐私保护措施、健全监管政策和促进合作发展。目的是为小型微型企业融资途径的拓展提供理论依据。

[关键词] 金融科技; 小微企业融资; 创新渠道; 数据安全; 监管政策

中图分类号: F830.9 **文献标识码:** A

Innovative research on the financing channels of small and micro enterprises by financial technology

Yuxuan Li

School of Economics, Liaoning University of International Business and Economics

[Abstract] This article explores how fintech can open up new financing avenues for small and micro enterprises. This paper explains the definition of financial technology and the unique nature of financing for small and micro enterprises, and analyzes the positive role of financial technology in innovating financing channels for small and micro enterprises, and analyzes the advantages of data-based financing decisions, reducing financing costs, improving financing efficiency and optimizing capital liquidity. The paper identifies risks in terms of data security and privacy protection, regulatory compliance issues, and challenges of integration with the existing financial system. Promote strategies for fintech innovation in financing access for small and micro enterprises, strengthen data security and privacy protection measures, improve regulatory policies and promote cooperative development. The purpose is to provide a theoretical basis for the expansion of financing channels for small and micro enterprises.

[Key words] financial technology; financing for small and micro enterprises; innovation channels; data security; Regulatory Policy

引言

在过去的几年中,金融科技已经彻底地改变了小微企业的融资格局。传统的融资渠道,如银行和金融机构,受到多种因素的限制,而新兴的金融科技,如P2P借贷平台、数字货币和区块链技术则为小微企业提供了前所未有的融资机会。它们不仅大大简化了融资流程,还大大降低了融资成本。金融科技为小微企业带来了巨大的机遇,但也伴随着一定的风险。小微企业需要深入研究和了解这些技术,以便更好地利用它们,并有效地管理相关风险。

1 金融科技与小微企业融资概述

1.1 金融科技的概念

金融科技是指融合前沿技术如大数据、智能AI、区块链技术、云服务等于金融行业,催生新颖的金融产品、服务形态及业务流程。金融科技的核心目标是提升金融服务效率,削减成本,扩大服务边界,强化风险管控。借助数字化工具,金融科技突破了传统金融的时空界限,让金融服务变得更加轻松、快捷和个性化。应用范围广泛,包括支付清算、信贷融资、财富管理、保险科技等多个方面,对金融生态体系产生了深远的影响。金融科技企业持续创新,与传统金融机构在竞争中寻求合作,共同促进金融业的进步。

1.2 小微企业融资特征

小型微型企业在资金筹措方面展现出特有的风貌。对资金

的需求量小但发生的频率高。这是因为这些企业的规模普遍偏小,对资金的需求量不大,因为业务波动较大,所以需要资金支持。小微企业缺少可用于抵押的资产。这些小微企业资产总量较小,难以找到足值的抵押品或担保,融资之路崎岖。信息的不对称性也是一个问题,小微企业的财务管理体系不够完善,经营也较为随意,金融机构很难掌握到真实运营情况和信用状态。小微企业面临的风险也相对较大,这些小微企业抵御风险的能力不强,市场动荡或管理不善都可能导致资金链出现问题,这让金融机构在提供贷款时格外小心。融资途径也相对有限,小微企业大多只能依靠银行信贷等传统方式来筹集资金,资本市场的门槛往往较高。

2 金融科技创新对小微企业融资渠道的优势

2.1 数据驱动的融资决策优势

金融科技手段为小微型企业获取资金提供了基于数据的信贷评估优势。在传统的信贷模式中,银行和其他金融机构只能依靠企业的财务报告和抵押资产等有限资料来衡量信用风险,这种做法面临着信息片面和不够精确的挑战。借助金融科技和大数据分析,能够从企业的交易记录、税务数据、社交网络活动等方面对这些数据进行深入挖掘和分析,金融机构能够深入洞察小微企业的运营情况、信用等级和偿还能力,作出更加精确的信贷选择。大数据分析能够实时追踪企业的运营活动,迅速识别可能的危险信号,为金融机构提供及时的警示。机器学习技术也能依据过往数据构建信用评价模型,对小微企业进行细致的信用评级,优化信用评估的效率和精确度。基于数据的信贷决策还能打造定制化的融资方案,针对不同中小企业的特定情况和需求,量身定做融资产品和服务,提升中小企业的融资体验。

2.2 融资成本的显著降低

金融科技的创新为小微企业的资金筹集开辟了新的途径减轻了融资负担。金融科技的运用精简了融资过程中的中介环节和人力操作,削减了企业的经营开销。传统的融资方式中,小微企业需要面对复杂的审核程序和庞大的人力资源开销,这些因素使金融机构的运营成本居高不下,成本最终又落到了小微企业身上。金融科技平台通过自动化的操作流程和智能算法,迅速完成融资申请的处理,提升了效率,减少了经营成本。金融科技的兴起拓展了融资的渠道,加剧了市场竞争,资金成本有所下降。小微企业可以通过网络金融平台、供应链金融等新型融资方式,接触到各类银行、非银行金融机构以及个人投资者的融资。资金供应者的多样化带来了市场竞争的加剧,降低了资金的使用成本。金融科技借助区块链技术推动资产证券化,增强了资产的流动性,进一步降低了融资的成本负担。

2.3 融资效率的提升与资金流动优化

金融科技创新加快了小微型企业的资金获取速度,改善了资金周转状况。在过往的融资途径中,小微型企业经历繁琐的审批程序,从申请到资金到位可能耗时数周乃至数月。金融科技借助大数据、人工智能等先进技术,实现了信用评估和审批决策的迅速完成,大幅缩短了融资周期。某些网络贷款平台仅需几分钟

可完成信用评估和资金发放,为小微企业提供了即时的资金援助。金融科技还推动了资金的快速流通和高效分配。通过供应链金融等创新手段,金融科技将核心企业的信用优势传递给供应链中的小微企业,实现了资金在供应链中的高效流转。金融科技借助智能合约等技术,实现了资金的自动化分配和结算,提升了资金使用效率。融资效率的提高和资金流动的优化,助力微型及小型企业更有效地应对市场波动,增强经营成果。

3 金融科技创新对小微企业融资渠道面临的挑战

3.1 数据安全与隐私保护的风险

在探索创新途径拓宽小微企业融资渠道的过程中,金融科技行业遭遇了数据保密和隐私保障的双重挑战。伴随信息技术的飞速发展,诸如大数据和人工智能等前沿技术的广泛运用,带来了海量的企业及个人信息被搜集、保存和解析。对于这些小微企业而言,这些信息涉及关键的商业秘密和客户隐私,一旦发生信息泄露或不当利用,企业将承受重大打击。金融科技平台的技术缺陷可能导致黑客侵袭,引发数据外泄。网络安全措施的不足、数据加密手段的落后等问题,都为黑客提供了攻击的机会。数据在传输和共享的过程中面临着安全威胁。在金融机构与科技平台间进行数据交流时,若缺乏严格的安全协议和监管措施,数据可能会遭到非法截取和利用。某些金融科技公司可能出于利益驱动,过度搜集和利用小微企业的数据,侵犯了企业的隐私权。为了有效应对这些挑战,必须强化金融科技的安全技术研发,提升数据加密和网络防护的效能,构建完善的数据安全监管框架,确立数据使用的标准和责任,加大对金融科技公司数据隐私保护的监管力度。

3.2 监管与合规难题

随着金融科技领域的迅猛发展,小微企业获得资金支持的途径日益增多,也引发了诸多监管与合规方面的挑战。这一领域的快速变革,让传统的监管框架显得不合时宜。金融科技以创新性、跨行业融合、业务复杂性著称,推出的业务模式与产品常常跳脱出传统金融监管的范畴。一些网络金融平台推出的业务形态较为独特,使监管机构在制定监管准则和执行方法上面临困境。金融科技的崛起也伴随着信用风险、操作风险和法律风险等。监管机构必须及时对这些风险进行识别、评估,并出台针对性的监管政策及措施。由于金融科技更新迭代速度极快,监管机构跟不上创新的步伐,导致监管措施滞后。金融科技的跨国业务提高了监管的复杂性,不同国家和地区的监管法规、法律体系之间存在差异,可能导致金融科技公司面临监管套利和法律冲突的问题。为了应对这些挑战,监管机构亟需深化对金融科技的研究,创新监管手段,构建与金融科技发展相适应的监管体系,强化国际监管合作,共同抵御金融科技跨国业务所带来的风险。

3.3 传统金融体系的适应与整合障碍

小微企业融资在金融科技领域遭遇了与旧有金融架构的兼容难题。许多传统银行在思维与操作层面可能无法跟上金融科技的步伐。这些银行长期依赖稳定的业务流程和体制,对金融科技的接纳度不高。技术架构相对陈旧,难以迅速融入金融科技的

创新成就。金融科技与传统金融的结合亦存在挑战,金融科技企业与传统银行在经营模式和企业文化上存在分歧,合作过程中可能遭遇重重阻碍。在数据交换、风险共担等领域,双方可能遭遇利益对立和信任危机。传统金融监管政策和法规可能对金融科技与传统金融的结合构成限制。要打破这些壁垒,传统银行必须加速数字化进程,主动接纳金融科技。金融科技企业与传统银行需深化合作与沟通,共同研发新的业务模式与合作机制。政府及监管机构亦需推出相应政策,激励促进金融科技与传统金融的深度融合。

4 金融科技对小微企业融资渠道的创新策略

4.1 强化数据安全措施与隐私保护机制

推动金融科技助力小微企业拓宽融资途径,务必加强数据保密和隐私防护体系,金融科技企业提升对数据保密技术的资金投入。运用尖端的数据加密手段,保障微小企业关键信息在存取与传递环节免遭窃密或篡改。运用复合身份验证、区块链加密等前沿技术,增强数据保密性。制定严苛的数据查阅权限体系,界定各岗位员工的数据接触权限,避免内部数据被不当利用。对数据应用实施全面监控审核,迅速识别处理异常数据接触活动。深化与网络安全专业机构的协作,定期执行安全漏洞检测和风险评估,修补安全隐患。对工作人员开展数据保密及隐私保护教育,提升安全防范意识与能力。优化相关法规制度,明确金融科技企业在数据保密与隐私保护方面的职责与义务。强化对数据泄露等违法行为的惩处,为微小企业数据安全提供坚实的法律支撑。

4.2 完善金融科技的监管框架与政策支持

为推动金融科技创新在小微企业融资领域的突破,要构建健全的监管体系与扶持政策。监管部门构建符合金融科技特性的监管架构,鉴于金融科技的创新性、迭代速度和跨领域融合性,传统监管模式可能不再适用。监管部门深化对金融科技的研究,制定专门的监管策略和法规,界定金融科技企业的业务边界、准入门槛和风险控制标准。强化对金融科技企业数据安全与隐私保护的监管,要求金融科技企业建立健全的数据安全保障体系,运用先进技术确保用户数据安全。严格监管金融科技企业的数据应用,遏制数据滥用和泄露事件。加强对金融科技企业业务合规的监管,规范金融科技企业的运营流程和操作规程,防止违规操作和欺诈行为的发生。政府推出一系列促进金融科技发展的政策,增加对金融科技研发的资金支持,激励金融科技企业创新融资产品和服务模式。通过财政补助、税收减免等手段,助力金融科技企业拓展小微企业融资业务。

4.3 推动金融科技与传统金融体系的协同发展

推动金融科技创新与经典金融行业的融合,可以拓宽小型和中型企业的资金来源途径。传统金融单位主动接纳金融科技的力量,借助海量数据、智能算法等先进技术,改进贷款审核程序,提升信用评估的精确度和速度。与传统金融单位携手,金融科技企业可以共同推出联合信贷、供应链金融等产品,为小微企业带来多样化的资金支持方案。金融科技企业应充分利用自身技术特长,向传统金融单位提供技术援助与专业服务。

为商业银行打造风险监控平台、客户管理系统等,助力传统金融单位加快数字化转型步伐。打造一个金融科技与传统金融单位合作的交流平台,通过这个平台实现信息的互通有无、资源的优化配置,共同为小微企业提供全方位的融资解决方案。强化行业自律机构的构建,规范金融科技与传统金融单位的合作行为,保障市场环境的健康发展。政府层面推出相关政策,激励金融科技与经典金融行业的互动发展。建立金融科技与经典金融融合创新试验区,探索新的合作模式与业务类型,为全国金融科技与经典金融行业的协同进步提供可借鉴的范例。

5 结语

金融科技为小微企业融资渠道带来了创新机遇。通过强化数据安全措施与隐私保护机制、完善金融科技的监管框架与政策支持以及推动金融科技与传统金融体系的协同发展,促进金融科技创新小微企业融资渠道。随着金融科技的不断发展,持续探索更加有效的创新模式和策略,为小微企业提供更加便捷、高效、安全的融资服务,推动小微企业健康发展,促进经济的持续稳定增长。

[参考文献]

- [1]周灿灿,谢佩瑜.金融科技推动下的小微企业融资模式探究[J].中小企业管理与科技,2023(7):179-181.
- [2]张玉娟.科技金融对小微企业融资模式的影响及对策研究[J].集宁师范学院学报,2023,45(5):73-77.
- [3]杨柳青.供应链金融下科技型小微企业信用风险测度与管控分析——基于免疫理论[J].中国集体经济,2023(8):73-76.
- [4]张磊,许坤,张琳,等.政策支持,金融科技与小微企业信贷融资[J].统计研究,2023(12):50-61.
- [5]文学舟,钱金悦,汪晶晶.金融科技对小微企业信贷效率的影响——基于银行竞争度和业务管理水平的中介效应[J].新金融,2023(9):37-44.

作者简介:

李雨轩(1995--),女,汉族,辽宁营口人,硕士,辽宁对外经贸学院助教,研究方向:金融科技。