

金融科技对中小企业融资效率的影响研究

陶金

扬州工业职业技术学院, 江苏 扬州 225000

摘要 : 中小企业作为促进经济发展的中坚力量, 是扩大就业、改善民生、促进创业创新的重要力量。目前, 我国中小企业数量较多, 国家保持经济稳定离不开中小企业的发展。但在发展的过程中, 中小企业受到融资效率低、融资困难的影响。因此, 本文将从金融科技对中小企业融资效率的影响分析, 明确中小企业融资效率低的原因, 并探究中小企业未来的发展方向。

关键词 : 中小企业; 金融科技; 融资效率

Research on the Impact of Financial Technology on Financing Efficiency of Small and Medium-sized Enterprises

Tao Jin

Yangzhou Polytechnic Institute, Yangzhou, Jiangsu 225000

Abstract : As the backbone of promoting economic development, small and medium-sized enterprises are an important force in expanding employment, improving people's livelihood, and promoting entrepreneurship and innovation. At present, there are a large number of small and medium-sized enterprises in our country, and the development of small and medium-sized enterprises is inseparable from the country's economic stability. However, in the process of development, small and medium-sized enterprises are affected by low financing efficiency and financing difficulties. Therefore, this paper will analyze the impact of financial technology on the financing efficiency of small and medium-sized enterprises, clarify the reasons for the low financing efficiency of small and medium-sized enterprises, and explore the future development direction of small and medium-sized enterprises.

Keywords : small and medium-sized enterprises; fintech; financing efficiency

引言

中小企业作为我国经济发展的重要组成部分, 对经济和社会发展具有不可替代的作用, 不仅可以增加就业、促进经济增长, 还可以加快科技创新的脚步。然而, 面对大企业和社会经济转型的冲击, 中小企业在发展面临资金短缺以及经营效益不理想的问题。虽然国家出台了一系列的扶持政策, 但中小企业的发展仍面临着严峻的环境考验。金融科技将相关商业场景下计量分析原理及方法与大数据分析技术有机结合, 进行金融产品设计与运营、金融大数据分析与运营, 金融科技的发展能促使金融更有效地服务于实体经济^[1]。因此, 研究金融科技对中小企业融资效率的影响, 可以为中小企业融资问题提供新的解决方法, 为我国经济发展打下坚实基础。

一、金融科技对中小企业融资的影响

(一) 拓宽金融服务覆盖面

从中小企业融资角度看, 金融科技不仅可以利用技术拓宽服务的覆盖面, 还可以提供更加多元的融资渠道, 缓解中小企业融资不理想的情况^[2]。金融科技的发展离不开各类学科知识的支撑, 比如阿健编程、人工智能、大数据等。科技与金融的融合在降低成本的基础上, 还可以促进应收账款的合理拆分, 实现多次融资。另外, 金融科技依托于大数据和人工智能, 在一定程度上可

以有效防止人为干预, 减少成本的投入。金融科技相较于传统的金融行业, 在融资管控方面更为宽松, 可以为缺乏可抵押资产的中小企业提供帮助, 促使金融服务覆盖面增高, 降低融资门槛。金融科技的发展可以有效推动风险评估模型的使用, 从而解决中小企业融资困难的问题。

(二) 减少融资成本支出

现如今, 中小企业因受到金融发展的影响, 融资效率整体呈现上升的趋势, 融资成本也随之降低^[3]。在金融发展过程中, 中小企业的融资需要监管部门进行判断, 并根据企业的整体监管要

求，对中小企业进行更准确、合理的管理，使得中小企业减轻在融资过程中的负担。中小企业减少成本支出主要体现在以下几方面：一是监管部门应当适当降低中小企业登记注册的费用；二是中小企业可以通过不同的财务报告披露方式，降低各类费用支出；三是中小企业可以将各类审查工作转交给其他机构完成，大大减少了工作时间和人力成本；四是政府应当出台相关的扶持政策，并联合其他部门对中小企业进行适当的补偿。通过实施各类措施，中小企业在融资过程中的成本得到了有效地缩减，为中小企业的融资提供了更加良好的环境和便利的条件，促使融资效率稳步提升^[4]。

（三）融资模式实现创新

在金融科技发展过程中，股权众筹融资模式受到了各大企业的青睐，与之前的融资模式相比较，股权众筹融资模式提高了融资效率，并降低了融资风险，在传统的资本市场制度下，新型融资模式更受欢迎^[5]。新型融资模式有着较为成熟的市场环境和市场应用，为中小企业探索资本市场服务开辟了一条全新的道路。与传统的融资服务模式相比，股权众筹融资模式融合了互联网、云计算等信息技术，实现了对融资模式的创新^[6]。

（四）提高企业透明度

金融科技为中小企业融资提供了技术支持。在中小企业融资过程中，金融科技本身的优势可以弥补传统金融模式中出现的的问题，如信息不对称、代理问题等等，从而更有效地提高企业透明度，提升内外部监管效率^[7]。首先，中小企业应充分利用金融手段，有效提升各大金融机构整合银行、税务等多方面的数据，并对企业过往的信誉情况和发展水平进行评估。其次，中小企业可以利用金融科技手段建立大数据信息体系，通过对客户征信的调查和分析，实现对各项数据的整合以及动态更新。在促进中小企业财务数据透明化的同时，金融科技还可以方便股东监督管理层，有效防止企业管理层私自占用资金的情况发生。最后，由于中小企业与管理部门缺少必要的沟通，导致双方之间的信息不对称，而金融科技的发展正好缓解了这一问题^[8]。

二、金融科技对中小企业融资面临的问题

（一）金融服务安全系数不高

随着科技的高速发展，金融业也实现了全新的变革，在金融和科技融合的过程中，技术和业务得到了创新发展。而数据作为创新的关键性要素，为金融行业带来了潜在的安全风险。平衡数据运用效率和安全需要金融科技的支持，因此，数据的使用应该更加透明。由于信息技术具有不安全、不规范的特点，金融科技的发展为中小企业不仅带来了操作风险、技术风险，还加剧了道德风险的问题。中小企业融资需求大、风险承受能力有限，在一定程度上使得风险管理更加困难^[9]。

（二）金融机构综合实力不足

近年来，中小企业的经营状况不容乐观。为了帮助企业渡过难关，银行推出了丰富、多样化的线上信贷产品，这些线上贷款产品凭借其提高信贷审批效率、降低融资成本等方面的优势，受

到了众多中小企业的欢迎。然而，随着业务的深入推进和服务客户数的不断增长，银行也面临着诸多挑战，如客户需求识别难、欺诈风险高、贷后管理难等问题^[10]。目前，由于金融科技水平不高、综合实力不强，无法有效解决这些问题。

“风险低、纯信用、小额化”的融资需求是当前中小微企业的普遍需求，银行应针对这些需求提升差异化信贷服务能力。首先，银行应充分判断企业客户所处行业、环境、区域等外部环境变化，创新金融产品和服务，提供更加灵活、个性化的贷款方案^[11]。其次，银行还应加强线上服务效率和贷后风险管理能力的提升，利用先进的数据分析和模型预测技术，优化信贷审批和风险管理流程，确保信贷业务的高效、安全和稳定。

三、金融科技对中小企业融资的应用策略

（一）加强监管工作，把控金融风险

1. 把控金融与科技的双重风险

金融科技的发展为中小企业提供了更多的融资机会，但也使借款人面临着金融与科技的双重风险，主要表现为信息不对称的风险。因此，加强和改进融资过程中的风险管理和信息管理需要中小企业重点关注。首先，中小企业应加强信息技术管理。由于金融科技的核心在于技术，因此企业需要确保技术信息和数据统计的安全性、完整性和准确性，包括加强网络安全防护，定期进行系统升级、漏洞修复，以及建立健全的数据备份等方面。

其次，审查适合中国投资市场发展的金融科技体系的治理也至关重要。中小企业需要了解和评估不同的金融科技产品和服务，选择与中国投资市场紧密结合、具有合规性和可靠性的产品^[12]。除了技术和管理方面的措施外，中小企业还应继续寻找独特的物理设备或其他方式来提高融资效率和降低风险。

2. 推进混合型监管模式

目前，我国金融科技机构的发展给金融市场带来严重的影响，也对监管机构提出了更高的要求。由于目前金融科技机构在发展中缺乏有效的监管，容易为市场经济市场带来不良的影响。因此，金融科技机构需要转变现有的管理模式，将传统监管模式的优点与现代科技相结合，构建混合型监管模式。第一，政府部门应加大对金融科技的监管力度，制定和完善针对金融科技机构的法律法规和管理规范条款。第二，银监会应建立一个多元化、多层次的管理体系，对金融科技机构进行全方位监管。并对不同类型、不同规模的金融科技机构实施差异化监管策略，使得金融科技机构得到公平监管^[13]。第三，银监会应与金融机构紧密合作，共同推进混合型的监管模式。并充分利用科技手段，如大数据、人工智能等，对金融科技机构进行实时监测和评估。第四，金融科技机构应充分发挥自身优势，创新金融产品和服务，为中小企业提供更多元化、更便捷的融资渠道。

（二）建立线上服务平台，缩减信息不对称问题

1. 平台构建

综合信息服务平台应由审计机构、法院、银行、市场监管部门、税务机关、公共事业服务单位等多种权威部门共同参与构

建。通过整合资源，帮助中小企业实现降本增效。权威部门拥有大量关于企业运营、财务状况、纳税记录、抵押担保、诉讼记录等方面的数据，是评估企业信用的重要依据^[14]。

2. 资源整合与信息共享

线上服务平台可以帮助中小企业整合各项资源和实现信息共享，还可以帮助金融机构实时了解相关企业的基本情况，其中包括征信、财务、纳税等关键信息，全面了解中小企业的经营和信用状况，提高工作效率，减低人工成本。另外，权威部门通过线上服务平台，可以为中小企业提供准备、公正的信息，大大地降低了金融机构的调查时间，提高贷款效率。

3. 线上综合金融平台

在综合信息服务平台完善的基础上，中小企业可以进一步构建线上综合金融平台，实现银企之间的无缝对接。通过线上综合金融平台，中小企业可以随时提交融资申请、上传相关证明材料、查询贷款进度等文件；金融机构则可以快速获取中小企业的

信用信息、经营状况等关键数据，并进行智能风险评估和贷款审批^[15]。大大减少双方的信息沟通成本和时间成本，提高融资效率。

结语

在数字经济时代下，金融科技正在深刻改变着金融业态。中小企业作为我国实体经济的重要支撑，发展力度却停滞不前。由于金融服务覆盖面不足，融资难、融资效率不高等问题影响着中小企业的成长。为了促进中小企业经济发展，金融科技应当提升对中小企业的服务能力。金融科技发展能够帮助金融产业恢复状态，解决金融业集中度、信息不对称等问题，进而提高中小企业的融资效率。金融机构应当正视信息技术给金融业带来的变革，重视技术的研究和人才的建设。同时，优化自身的产品与服务，营造良好的金融行业发展环境，推动金融业体系的多元化发展。

参考文献

- [1] 文学舟, 周志慧, 干丹婷. 金融科技对小微企业信贷可获得性的影响研究——基于担保机构介入的 DSGE 模型分析 [J]. 金融理论与实践, 2022, (06): 20-29.
- [2] 郭宏丹. 供应链金融对科技型中小企业融资效率的影响研究 [D]. 北方民族大学, 2023.
- [3] 孙杨. 科技金融对上市科技型中小企业融资效率的影响研究 [D]. 西安理工大学, 2023.
- [4] 马煜. 金融科技对中小企业经营效率影响研究 [D]. 东北财经大学, 2023.
- [5] 刘郑安慧. 供应链金融对科技型中小企业融资效率的影响研究 [D]. 兰州大学, 2023.
- [6] 陈春, 肖博文. 金融科技对中小企业融资效率的影响研究 [J]. 科技与经济, 2023, 36(02): 61-65.
- [7] 廖志芳. 金融科技对中小微企业融资约束的影响研究 [J]. 中小企业管理与科技, 2022, (17): 194-196.
- [8] 高晓颖. 金融科技对中小企业融资约束的影响研究 [D]. 东北财经大学, 2022. DOI: 10.27006/d.cnki.gdbcu.2022.000203.
- [9] 陈思宇. 金融科技对中小企业融资约束的影响及对策分析 [J]. 中国商论, 2022, (05): 127-129.
- [10] 龚奕. 金融发展对中小企业融资效率的影响分析 [J]. 中国集体经济, 2022, (02): 98-99.
- [11] 王相宁, 刘肖. 金融科技对中小企业融资约束的影响 [J]. 统计与决策, 2021, 37(13): 151-154.
- [12] 李想. 金融科技对中小企业融资约束的影响分析 [D]. 武汉纺织大学, 2021.
- [13] 王歌. 金融科技对中小企业融资效率的影响研究 [D]. 中南财经政法大学, 2021.
- [14] 郝纪伟. 金融科技创新对中小企业融资模式的影响研究 [D]. 吉林大学, 2020.
- [15] 林文玲. 金融科技发展对中小微企业融资业务的影响研究 [J]. 长春工程学院学报 (社会科学版), 2018, 19(03): 59-63.