

互联网金融模式下的小微企业融资风险的分析及对策研究

王政葳¹ 马嘉琳¹ 傅雨露²

(1. 华北理工大学管理学院 河北 唐山 063210;

2. 华北理工大学人工智能学院 河北 唐山 063210)

【摘要】 小微企业是促进我国经济增长的重要因素之一。而在社会竞争中又面临很多问题，其中融资问题是制约小微企业发展的主要因素。本文以解决小微企业融资难为目标，通过对互联网金融模式下的微企业融资现状进行分析。对其融资过程中的优势和风险进行具体阐述，并对其主要问题进行分析，然后提出建议，为解决小微企业融资困难提供理论基础，从而促进我国的经济发展。

【关键词】 小微企业；融资困难；发展

引言

小微企业无论从经济规模还是就业人数看都是国民经济的重要组成部分。由于企业规模限制和自身管理水平等问题，使得融资难、融资贵的问题限制了小微企业进一步成长^[1]。随着社会和市场的快速发展以及信息技术的不能更新，小微企业从传统的融资模式逐渐转向互联网金融模式。调查发现，近几年在互联网金融模式下产生的小微企业呈爆炸式增长，由于互联网金融为小微企业提供了更加方便、快捷、低成本、安全的融资渠道，使得我国的小微企业发展越来越快，在一定程度上促进了我国的经济的发展。而当下，我国的通信工程、网络安全、物联网等技术已经逐渐趋于成熟，为互联网金融的发展奠定了一定基础，使其成为一个具有较大发展潜力的产业。而对于小微企业来说，融资问题使遏制其发展的关键问题，而互联网金融相对于传统的融资模式来说更好的解决了融资问题，从而在一定程度上促进了我国小微的发展，对我国经济的发展有着重大的意义。

1 互联网金融下小微企业的优势

互联网时代下的金融机构较传统的金融机构更具有低成本等优势。所以互联网金融机构在小微企业的融资中在一定程度上降低了成本。在融资时，小微企业较大中型企业需要的资金较少，而其在银行中贷款时，由于金额较少造成交易的成本变大。相对于传统的银行贷款，互联网金融就更加方便和便捷，并且极大地减少了小微企业在贷款交易过程中资金的不必要浪费。同时，互联网金融的出现，在一定程度上增加了小微企业的融资方式，拓宽了其融资渠道。

2 互联网金融模式下小微企业的融资风险分析

2.1 互联网的网络安全

互联网金融是一门设计计算机、网络安全、通信技术、密码技术等多种技术的工程。所以其在发展过程中将面临许多的安全性问题。但其依靠自身的信息和大数据等的优势，掌握更多的信息，从而可以更便捷的为小微企业的融资提供更快捷、更方便的渠道。使得小微企业在互联网金融模式下快速的发展的同时还面临着一定的风险。

2.2 信用缺乏保障，运营存在风险

在高速发展的当下，信用不仅是一个企业的名声，更是一个企业的招牌。而小微企业在融资过程中是否成功信用在其中发挥着很大的比重，尤其是在当下的互联网金融。小微企业在通过互联网金融平台进行借贷时，其贷款金额、时间等均是在其有一个良好的信用前提，而相对于传统的融资模式，互联网可以帮助一些放款机构更快的了解小微企业的信用等情况，使得小微企业获利率更快。而在过去，传统的信贷模式下，放贷机构最担心的就是小微企业的违约。而且小微企业在激烈的市场竞争中经营风险很大，传统的信贷模式很难收集到小微企业的各种信用信息，而致不敢对其放贷，造成小微企业融资困难，从而影响其发展。

2.3 互联网金融监管体系不健全

随着互联网的快速发展，我国的互联网金融也快速崛起，但对互联网金融的监管却跟不上其快速发展。在对互联网金融的监管方面我国还没有一个健全的体系，使得互联网金融的发展和相应监管体系不匹配，导致我国的互联网金融模式存在很大的风

险。

3 互联网金融模式下对小微企业发展的建议

3.1 加强互联网金融监管

加强业务流程管理。按照互联网金融不同模式，加强业务流程管理，探索规范、标准的流程。同时，本着法无禁止即可为的原则，对我国互联网金融机构进行监管，只要其不作出违法的举动，能够帮助小微企业解决融资问题，促进小微企业的发展等都应对其进行鼓励。目前，我国在互联网金融监管方面还存在很大问题，所以应该积极完善互联网金融的监管体系，在其不违法的前提下鼓励互联网金融的发展，对我国的经济的发展具有重大的意义。

3.2 建立完善的社会信用体系

互联网金融的发展需要一个完善的社会信用体系，而当下的信用体系已经成为了互联网金融的发展的阻碍。所以，只有建立起一个完善的信用体系，并且将互联网金融与这个信用体系关联，实现信息共享。从而促进互联网金融的发展。

3.3 重视互联网安全体系建设

互联网安全包括软硬件安全、环境安全以及信息安全。一方面要加强互联网运行的安全，另一方面要注重保护企业、客户的信息安全。信息技术和网络安全技术等作为互联网金融的重要组成部分，所以互联网金融在包括金融风险的同时还具有网络风险，二者的叠加会使风险进一步增大。所以，互联网安全体系的建设对帮助解决互联网金融的风险有很大的帮助。通过建立一个安全的互联网体系，确保网络的安全，同时也保证金融的安全，从而促进互联网金融的快速发展。

3.4 加强自身建设

当下，小微企业在融资过程中会有各种各样的问题，而造成这些问题的原因主要是其自身规模和经营管理等。所以，小微企业应从自身去解决这些问题。其应努力进行技术的创新、加强内部风险的控制和提高企业的经营管理能力等来提高其整体规模和竞争力。在解决融资问题时其更加重要的提高企业的信用记录，加强企业的信用观念。同时，政府和相关部门也需要制定相关的政策来帮助小微企业进行自我约束，促进其发展。

4 结论

互联网金融的模式出现打破了传统金融的业态模式，在很大程度上解决了我国小微企业融资问题，促进了我国小微企业的发展。在未来的几年中，互联网金融的发展将依然迅猛，为小微企业的发展提供更加便利、快捷的服务同时，在一定程度上促进我国经济的发展。为我国经济在以后的发展，奠定了基础。

参考文献

- [1] 一凡. 服务“小微”便是成就未来[N]. 贵州政协报, 2019-11-19 (B01).
- [2] 刘攀龙. 初创小微企业大财务云运营模式研究[J]. 商业会计, 2019 (20): 8-11.

作者简介:

王政葳, 男, (1999-), 吉林白山人, 本科。
马嘉琳, 女, (1999-), 河北唐山人, 本科。
傅雨露, 女, (1999-), 四川射洪人, 本科。