

互联网背景下我国小微金融企业发展对策研究

纪凡

广西科技大学 广西 柳州 545006

[摘要]分析小微金融企业的特点,发现其规模小,数量多。虽然最近几年我国小微金融企业已经得到快速发展,但是受到一些客观因素的影响,还存在融资途径少和风险高等问题。基于此,本文在互联网背景下,加强了对小微金融企业发展情况的分析,提出了相关的解决对策。

[关键词]互联网;小微金融企业;发展对策

[DOI] 10.12252/j.issn.2096-6261.2021.11.231

一直以来,小微金融企业都是我国金融体系中的主要组成部分,不仅可以满足市场发展的需求,还能够促进我国金融行业的快速发展。要想在互联网金融背景下,发挥小微金融企业自身的作用价值,需要促进其互联网技术的有效结合,创新服务和技术,健全风险控制体系,从而进一步促进我国小微金融企业的可持续发展。

一、互联网金融模式的理论内容和特点

(一) 理论内容

目前,随着互联网金融的不断发展,相关企业对其中的参与主体进行了分析,发现一般包括传统的金融业,以及互联网企业,可以在用户的需求出发,通过对不同互联网金融产品的创新和利用,满足他们的需求。如,余额宝的出现,不仅推动了互联网金融的发展,还提高了用户自身的经济利益,可以满足他们的需求。在这种金融模式的影响下,我国利用互联网技术,已经研发了20多种“类余额宝”这种产品,这在一定程度上促进了我国金融业的发展,更满足了新时期对小微金融企业发展的要求^[1]。

研究发现,互联网这种新的金融模式,服务的主要对象80%以上都是“小微”客户,其与小微金融企业的服务理念基本一致。因此,此金融企业要充分发挥互联网的优势,在此基础上创新服务模式,提高自身在市场中的核心地位,进而帮助我国小微金融企业在发展中获得更多的经济效益。

(二) 特点

(1) 整体的金融服务成本并不是特别高。在互联网金融平台上,可以加强对多种数据信息的整合和获取,能够在提高信息获得速度的同时,提高信息的准确性。在这种模式下,我们可以对金融信贷进行全面审批,加大综合管理的力度,不断降低“中介压力”,进而降低成本。

(2) 服务效率明显。在互联网下,小微金融企业的融资渠道越来越多,可以节省客户的业务办理时间,提高整体的金融服务效率。如,网贷能够为大多数的人提供服务,满足他们的需求。

(3) 覆盖范围非常广。最近几年,互联网金融已经在社会不同领域都得到了应用,并不会受到传统时间的影响,人们可以在线上随时随地的进行金融交易,并且这种服务的客户一般以小微企业为基础,客户的类型比较多,整体的服务面积也在不断扩大,为我国小微金融企业的发展提供了条件。

二、问题

(一) 融资渠道范围小

导致此问题发生的原因,主要是因为小微金融企业在发展中,自身的运营规模会受到限制,并且信息也不够完全。再加上,受到自身运营等因素的限制,一些微金融企业并不能满足银行的贷款条件,更不存在足值的抵押物。再加上,部分企业在发展中还面临着外债回收难等风险,相关信息并不全面,这会导致供给方与需求方之间不能及时对接,并且融资的双方也难以进行积极协调。此外,信息不透明化,还会影响民众的投资情况,导致企业难以聚集社会的资金,更降低了对资源的合理化配置。

(二) 非法集资问题严重

调查发现,受到自身因素的影响,大部分小微金融企业在经营中,其信息透明程度不高,没有完善的财务管理机制,并不能及时抵抗外部的经济波动,这会增加小微贷款的风险。在互联网背景下,一些小微金融的监管机制不健全,增加了非法集资的发生率,影响了我国金融市场运行的安全性。

(三) 网络风险

虽然互联网的发展,在一定程度推进了我国小微金融企业的发展,但是其在具体的经营和发展中还面临着网络风险,如一些不法行为人在云上数据窃取相关信息,增加了安全风险。再加上,这种风险是难以预测的,增加了防范难度,如果小微企业不对其进行及时防范,就会对其发展带来影响。调查发现,我国在2017年,大约有165家的信息平台,受到了黑客的攻击,进而导致系统瘫痪,影响了小微金融企业数据传递的安全性。

(四) 信用风险集中

现阶段,我国小微金融机构为了获得更多的经济效果,忽视了信用机制的完善。再加上,其自身的规模小,所抵产品不足,这会导致小微企业在发展中,没有完善的监管机制,缺乏对消费者的保护。同时,地方政府已经采取措施,实现了对P2P借贷机构的全面监管时,这将导致经营不善的网贷平台,不能更好地应对竞争,增加了信用风险。

三、互联网下小微金融企业的发展措施

(一) 建立电商平台,实现众筹融资

新时期,互联网金融已经成为小微金融企业发展的趋势,要想在此背景下快速发展,首先要建立电商平台,其就

像一个征信体系，可以对客户在电商平台的浏览内容进行记录对，通过对交易数据的全面分析，更加准确地判断其信用情况，然后应用大数据，对不同的小微企业进行信用评级，从而确定贷款的额度。此信贷过程，不仅可以实现自动审批，还能够健全放贷与还款等机制，信息化程度非常强。同时，此平台还可以对小微企业的财务状况，或者是还贷能力等进行综合性评估，不断降低融资中的实际交易成本^[2]。

要想实现众筹融资，需要对其内涵进行分析，主要是借助互联网金融这个平台，实现对融资新项目的实施。这种融资方式还可以利用社会公众的投资，实现对资金的集成，帮助企业快速满足，满足其项目资金的要求。为了保证众筹融资运行的安全性，需要加强对项目可信度的全面审核，等到融资后，还要做好基本的管理工作。最近几年，互联网金融的快速发展，为一些项目的推出提供了审核担保，一般情况下项目在融资完成后，其中的资金需要由第三方对其进行保管，主要是为了避免投资人员的利益受到损害，不断降低投资的风险。最后，小微金融企业要是加强对项目资金的整合，实现对信息的公开，保证众筹融资的合法性，只有这样才能发挥政府的监管作用，保证信息的准确性。

（二）金融服务的创新

由于不同市场主体的服务方式和水平存在差异性，所以小微金融企业在发展中一定要对以前的服务理念进行创新，发挥此机构的作用价值，建立完善的服务机制，通过对互联网与金融技术的有效应用，充分发挥不同服务模式的特点。

对于小微金融企业更要创新服务方式，促进转型，在具体的服务和管理中融入创新理念，实现对业务的创新。比如，可以借助手机移动端的优势，为客户提供小微“在线提款”等多种服务，并且还要发挥“品牌”优势，多吸引企业实现对借贷的规范操作，减少时间上的限制，不断降低服务的成本。小微金融企业，要健全信托机制，与公安机关合作，健全报警机制，一旦出现信用等问题，可以及时维护双方当事人的权益。同时，还要在产业链出发，结合小微金融机构的特点，制定完善的融资机制，保证服务的有效性，加强对物流和资金流等多种交易数据的整合，健全授信体系，进而加强对信用风险的预防。

（三）健全诚信体系，降低金融风险

现阶段，为了进一步推动小微金融企业，可以及时进入互联网金融中，相关政府部门要发挥自身的作用价值，健全金融诚信机制，主要是为了互联网模式的应用创新更好的条件。特别是主管部门，也要建立完善的共享诚信体系，加大对互联网金融平台的建设力度，保证诚信体系的合理性，确保机构的运作能够有章可循。同时，监管部门需要对小微金融企业的发展情况进行全面监督，优化监督流程。如，建设互联网金融信用体系，不仅可以规范行业的行为，还能够健全生态系统，实现对金融模式的创新。

由于小微金融企业受到自身因素的影响，在互联网背景

下还面临一些发展风险，这会影响到其生存质量，要对互联网金融进行优化和综合性监管，也就是在最大限度上，加强对系统性风险的有效预防，减少突发事件对企业发展的影响。金融管理部门需要采取措施提高市场的规范性，参与主体都要强化自身的意识，时刻遵纪守法，并且还要积极发挥互联网金融的作用机制，实现对市场的监督。主要是利用市场，规范互联网金融发展行为，加强对违规违法等情况的有效预防。此外，还要应用市场行为，加强对互联网金融的监管，实现对不同风险的有效预防，通过健全市场监督机制，降低小微金融企业在互联网发展中的风险^[3]。

（四）加强技术创新

现如今，小微金融企业在对不同技术进行创新，要积极借助互联网等现代化技术，在此基础上不断扩大融资的渠道。一般要在硬件和软件两个角度出发，通过创新适当扩大此机构的融资渠道。对于硬件设施，小微金融企业要实现数据的储存，做好信息处理工作，保证信息数据在网络等通信设备传输中的有效性，还可以借助通信技术等优势，实现对当前我国“小微通信金融服务”的创新，加强对大数据分析技术的有效应用，完善金融供应链，适当拓展通信业务。主要结合通信的运营商特点，以及小微客户的不同融资要求，提出在线平台和增值服务等，扩大通信领域，为小微客户提供高质量服务。

最后，在对软件进行创新时，通过对云计算和数字化等技术的应用和创新，不仅可以实现对服务新理念的开发，还可以加强对“搜集、检索、应用和评估”等多种软件的应用，实现对不同风险的分析，为小微金融企业的稳定发展提供条件。

结束语

总而言之，我国小微金融企业要想在互联网+金融这种模式下快速发展，及时解决融资困难和网络风险等问题，需要在不同角度出发，实现技术和服务的创新，建立电商平台，适当扩大融资的途径，降低网络和信用风险。同时，还要借助互联网特有的独特渠道，实现对资金与数据的整体，发挥其信用优势，从而进一步推动我国小微金融企业的转型。

参考文献

- [1] 陆岷峰. “双碳”目标背景下小微企业新挑战与小微金融发展新策略研究[J]. 北京财贸职业学院学报, 2021, 37(3): 5-11.
- [2] 向露. 商业银行小微金融供给与服务实体经济[J]. 中国中小企业, 2021, (7): 192-193.
- [3] 陆岷峰. 新冠肺炎疫情背景下商业银行数字小微金融发展战略研究——基于未来银行的发展视角[J]. 新疆师范大学学报(哲学社会科学版), 2020, 41(6): 28-42.

作者简介:

纪凡(2001.07-), 男, 汉族, 湖北省黄石市大冶市, 本科, 单位: 广西科技大学, 研究方向: 金融学。