

科技金融赋能小微企业融资：影响机制与应对策略研究

罗文哲

中国建设银行股份有限公司清远市分行（广东 清远 511515）

摘要：国内经济市场领域范围内，小微企业扮演者极其重要的角色，其与个体工商户一起作为国内经济运行的“毛细血管”，小微企业及个体工商户合计数量超过 10800 万，在整个国内市场主体占比超 80%。小微企业融资难、融资贵的现状普遍存在，科技金融作为金融创新及科技创新的深度融合，对其加以合理化运用，能够较为有效的缓解小微企业的融资问题，助力小微企业的高质量发展。本文主要结合小微企业融资发展现状，分析科技金融在小微企业融资过程中的影响和策略，希望能为小微企业融资发展提供支持。

关键词：科技金融；小微企业；融资及发展；策略

Financing of Small and Micro Enterprises Empowered by Science and Technology Finance: Research on Influencing Mechanism and Coping Strategies

Luo Wenzhe

China Construction Bank Corporation Qingyuan Branch, Guangdong Qingyuan, 511515

Abstract: Within the scope of the domestic economic market, small and micro enterprises play an extremely important role, and together with individual industrial and commercial households, they serve as the "capillaries" of domestic economic operation, with the total number of small and micro enterprises and individual industrial and commercial households exceeding 108 million, accounting for more than 80% of the entire domestic market entity. As a deep integration of financial innovation and technological innovation, science and technology finance can effectively alleviate the financing problems of small and micro enterprises and help the high-quality development of small and micro enterprises. Based on the current situation of the financing development of small and micro enterprises, this paper analyzes the impact and strategies of science and technology finance in the financing process of small and micro enterprises, hoping to provide support for the financing development of small and micro enterprises.

Keywords: fintech finance; small and micro enterprises; financing and development; tactics

小微企业融资困境与成本高企，作为阻碍其高质量发展的核心挑战之一，根源在于风险管理的复杂性。为缓解此现象，降低融资成本与提升服务效率成为关键路径。在现代社会持续发展不断发展的情形下，科技金融的出现是经济快速发展下的必然结果，对科技金融加以合理化运用，助力小微企业融资，即是顺应国内政策的重要举措，也是解决小微企业发展困境的有力措施。

1 简要分析小微企业现阶段的企业融资现状

在社会经济的高质量发展过程中，小微企业扮演着不可或缺的角色，是推动产业升级转型的重要引擎。在小微企业经营发展过程中，融资作为解决企业自身经营资金瓶颈、激发科技创新活力的关键途径，对小微企业的经营发展有着极其重要影响。一直以来，小微企业融资成本高、融资难度大的问题都较为突出，近些年来，得益于政策红利的持续释放，小微企业金融服务展现出增量扩面的积极态势，2023年第三季度数据显示，小微企业融资成本有所下降，服务可及性与效率均有所提升。然而，小微企业的规模局限性、信用体系不健全及资产轻量化的特性，仍导致部分金融机构在贷款发放上持谨慎态度，融资

难、融资贵问题依旧严峻：

1.1 小微企业融资综合成本居高不下

鉴于小微企业的体量小及抵押物匮乏，小微企业的融资渠道相对大型企业更加狭窄，在经济发展相关红利政策出台的情形下，小微企业的融资渠道有所拓宽，但相较于大型企业，其融资成本仍然偏高。小微企业的融资成本，并不仅限于借款本金，还包括中介费用、公证费、抵押登记费等，根据中国银行监督管理委员会估算，小微企业在银行贷款的年成本费用率大概为 12.75%。要想降低小微企业融资综合成本，不仅需要贷款利率的降低，而且还需要金融机构优化定价策略，从评估、担保等多个环节入手，全面降低小微企业融资负担。

1.2 金融供需结构性矛盾依旧显著

在小微企业日常经营过程中，对流动资金有着非常大的需求量，此外，在市场竞争力度不断加剧的情形下，小微企业亟需技术升级、产品更新等转型升级活动，这些活动的组织实施需要资金的支持。在金融服务体系日益丰富的当下，但小微企业对于中长期资金的迫切需求与金融机构提供的短期融资产品之间存在明显错配，这种期限不匹配迫使小微企业采取短贷

常用的策略，加剧了其资金链的脆弱性，一旦信贷环境收紧，小微企业便可能陷入流动性困境，进一步推高了小微企业的融资成本。

1.3 融资渠道单一化瓶颈待破

尽管金融机构为中小企业设计了多样化的融资产品，但由于小微企业本身存在体量少、抵押物匮乏的特征，小微企业的融资渠道仍显狭窄，不能很好的满足小微企业的融资需求。在现代社会持续不断发展的情形下，金融机构服务模式趋同化现象越发突出，大多以不动产或知识产权为抵押物开展相应的贷款活动，不能很好的满足小微企业个性化的融资需求。资本市场产品虽多，但门槛较高，对小微企业提出了财务报表规范透明化及苛刻的硬性要求，小微企业往往难以跨越这些障碍，获取必要的资金支持。

2 科技金融在小微企业融资中的影响机制

作为数字经济时代的衍生产物，科技金融的发展是构建金融强国不可或缺的一环。实践案例充分验证了科技金融的广泛采纳对小微企业融资环境的深远影响，具体表现在以下几个方面：

2.1 科技金融能够促进信贷模式的转型升级

传统信贷模式侧重于抵押品与担保人的考量，这种信贷模式虽然有效降低了金融机构的风险敞口，但同时也限制了其风险定价策略的灵活性。由于小微企业自身的特性，在传统信贷模式下，企业自身往往会面临融资门槛高、成本重的困境。科技金融的融入，正引领信贷模式向更加多元化、精准化的方向迈进，为小微企业提供了更加丰富的融资选择，进而能够缓解小微企业融资难题、促进金融服务创新及价值增值。一方面，它增强了信贷决策的精确性，科技金融的融入，使得信贷模式发生变化，银行等放贷机构通过深入分析小微企业的实际违约风险与资金成本，做出相应的信贷决策，这使得那些优质但资产规模较小、还款意愿强烈的小微企业得以获得更为合理的风评估与融资机会，从而提升了金融资源的配置效率。另一方面，科技金融推动了信贷评估体系由“资金导向”向“技术导向”的转变，借助企业的诚信记录、纳税信用、知识产权等软性资产，拓宽了信贷评估的维度，促进了科技创新与金融领域的深度融合。

2.2 科技金融能够强化小微企业融资便捷性与可及性

融资的可及性是衡量小微企业获取资金便利程度的重要指标。在传统融资框架下，对小微企业而言，无论是依赖金融机构的贷款服务还是民间融资途径，均存在流程冗长、耗时较多的弊端，难以迅速响应小微企业的紧急资金需求。科技金融的兴起，正以前所未有的方式推动小微企业融资的增量与扩面，显著增强了其融资的便捷性与可及性，有助于破解小微企业的

融资困境、降低其融资成本。科技金融赋能小微企业，实现“云端”融资新体验。通过 AI、云计算等前沿技术的深度融合，构建了专为小微企业设计的“云端”融资平台，企业自身按照平台指引逐步提交申请，金融机构便能利用模型引擎与大規模机器学习技术，高效完成风险评估，并迅速作出信贷决策，在借款申请审批通过之后，资金即可秒速到账，小微企业还能够享受随借随还、额度循环的便利，极大的提升了小微企业对信贷资金使用的灵活性。

科技金融促进银企信息无缝对接，降低信贷筛选成本。与大型企业相较，小微企业有着经营模式灵活多变、财务信息透明度低的特征，这无疑增加了金融机构的风险评估难度。科技金融则利用大数据技术，整合来自金融、工商等多领域的的数据资源，运用人工智能与云计算技术，为小微企业绘制精准的风险画像与信用评估，显著缩短了信贷筛选周期，减少了信贷投放目标筛选的时间成本，实现了“数据多跑路，企业少跑腿”的高效对接。科技金融助力融资供给总量跃升。它打破了传统融资业务的部门壁垒，鼓励金融机构采用数字化、智能化、定制化的服务模式，紧密围绕小微企业的实际需求，设计并推出多样化的融资产品。

2.3 科技金融有助于降低融资违约风险

小微企业的信贷风险问题一直是商业银行关注的重点，对银行而言，小微企业存货率较低，整体具备的市场风险抵御能力较为薄弱，整体的信贷风险较高。科技金融的融入，有助于降低小微企业的融资违约风险，其能够通过融合大数据、区块链等先进技术，构建一套全面的风险管理体系，从而能够让金融机构对小微企业融资全流程实现相应的监控与管理，通过全过程管控，降低企业融资违约风险。在小微企业绿色融资领域，科技金融不仅促进了资金流向绿色产业，还通过智能化手段有效防止了融资资金的挪用，降低了绿色融资的违约风险。此外，科技金融还提高恶意违约的成本，通过这一举措强化了金融生态的信用环境，有效遏制了小微企业的违约行为，维护了金融市场的稳定与健康。

3 科技金融助力小微企业融资创新发展的策略研讨

3.1 深化科技金融服务价值，强化小微企业扶持力度

科技金融在促进小微企业融资创新中展现出显著优势。在小微企业群体不断壮大的过程中，为了充分发挥科技金融的赋能效应，助力小微企业融资发展，金融机构自身需对科技金融进行充分细致的认知和了解，深入挖掘并拓展其服务优势，相关思路如下：一，金融机构的首要任务是激发自身服务小微企业的内在驱动力，当前，部分金融机构在服务小微企业时表现出动力不足的现象，尤其是面对小微企业融资难题时存在畏难情绪，为了市场经济的科学健康发展，金融机构应立足于科技

金融的独特优势,将小微企业服务纳入战略规划,深挖服务潜力,通过政策引导,如完善政策体系,为金融机构服务小微企业融资提供坚实保障;二,金融机构应当结合政策内容、市场情况,适当加大信贷支持力度,金融机构应在确保风险可控的前提下,与公司治理深度融合,通过提升营销效能、优化风险管理等措施,构建全方位、立体化的小微企业融资服务体系,让其自身成为小微企业融资需求的主要支撑点。

3.2 加速科技金融产品革新,拓宽小微企业融资路径

针对小微企业多样化的融资需求,金融部门应加大科技金融产品的创新力度。一方面,金融机构应紧密结合小微企业的实际需求,打造线上线下相结合的科技金融产品体系,确保产品能够精准对接小微企业的融资痛点,正如小微企业现阶段存在的长期资金需求,金融机构需结合地区特点,开发相应的长期化信贷产品,满足小微企业的长期资金需求。另一方面,金融机构还需要充分利用互联网金融等新兴平台的力量,加大科技金融产品的开发力度,通过多元化产品的推出,满足小微企业的资金需求,结合小微企业融资难的现状,金融机构需突破传统抵押物限制,积极推广信用贷款、知识产权质押贷款等新型融资方式,并提供债券承销、财务咨询、资产管理等综合性

服务,全方位支持小微企业的成长与发展。光大银行的“积分信用贷”便是一个典型例子,它根据企业的创新积分和经营状况综合评估,为科技型小微企业提供定制化融资方案。

3.3 优化科技金融服务团队,提升融资服务效能

在小微企业融资发展过程中,要想对科技金融加以高效运用,必须要构建专业化团队。因此,金融机构需通过多元化举措,加强专业队伍建设:一是强化内部培训,围绕科技金融的最新发展动态,定期为信贷、财务等部门员工提供专业培训,提升其专业技能和政策理解力,确保能够熟练掌握并有效推广科技金融产品;二是加大人才引进力度,组建具备科技创新能力、金融市场洞察力和风险管理能力的复合型人才队伍,为小微企业提供更加高效、专业的融资服务。

4 结束语

综上所述,在社会经济发展的过程中,破解小微企业融资难、融资贵问题,有着非常重要的现实意义,金融机构应紧握科技赋能的钥匙,不断创新金融产品,优化服务流程,为小微企业的高质量发展注入强劲动力。

参考文献

- [1] 蒋远胜,吴敬花,丁昭,等.科技金融发展:历史回顾、现实考察与路径优化[J/OL].西南金融,1-13[2024-09-22].<http://kns.cnki.net/kcms/detail/51.1587.F.20240919.1548.016.html>.
- [2] 赵富森,岳中刚,杨胡方.科技金融政策是否激发了城市科技创业活力——基于“创新之手”和“无形之手”的机制分析[J/OL].南京邮电大学学报(社会科学版),1-12[2024-09-22].<https://doi.org/10.14132/j.cnki.nysk.20240918.001>.
- [3] 本刊讯.推动金融支持长江经济带绿色低碳高质量发展[J].中国石油和化工,2024,(09):23.
- [4] 李静,李国志.科技金融、新质生产力与共同富裕[J/OL].征信,2024,(09):83-92[2024-09-22].<http://kns.cnki.net/kcms/detail/41.1407.F.20240910.1731.018.html>.
- [5] 陈天宇.科技金融助力我国绿色农业发展路径研究[J].中国集体经济,2024,(24):109-112.DOI:10.20187/j.cnki.cn11-3946/f.2024.24.008.