浅析根治小微企业融资困境措施

——供应链金融+金融科技

重庆市巴南区教师进修学校 李丹丹

**摘要：**小微企业融资难、融资贵是个世界性难题，很难

彻底根治。支持小微企业是当下我国宏观调控和政

策支持的重点方向，银行更是责无旁贷。但仅从担

保基金、 风险补偿信用贷款、供应链金融等方面积

极行动， 还无法满足彻底根治小微企业融资困境病

根的需要，本文对供应链金融、金融科技进行了相关

分析，并提出了积极发挥供应链金融和金融科技的联合作用来彻底根治解小微企业融资困境的对策建议。

**关键词**：小微企业 供应链金融 金融科技

小微企业融资难、融资贵是个世界性难题，很难彻底根治。支持小微企业是当下我国宏观调控和政策支持的重点方向，银行更是责无旁贷，从担保基金、风险补偿信用贷款、供应链金融等方面积极行动。其中供应链金融被认为是缓解小微企业融资困境的一剂良方。

第一，供应链金融风险可控决定银行授信获得性。目前经济下行导致民营及小微企业风险凸显，不良率飙升。风控已经成为当前银行业务发展的首要任务。在此背景下，资金向国有企业、大型企业集中，加剧了小微企业融资困境。供应链金融由于资金闭环控制的自偿性特点决定了风险可控，是小微企业获得银行资金的前提条件。

第二，供应链金融可以降低融资成本。一直以来，市场上不缺资金，但小微企业利润低实力弱等特征决定了融资利率不能过高，否则是饮鸩止渴。供应链金融由于依靠核心企业信用输出和自偿性决定整体风险较低，小微企业融资成本亦相应降低。

第三，供应链金融可以加速资金周转，提高效率。并非每个企业或每个阶段都适合银行信贷资金介入，特别是初创期小微企业，资金来源以股东投入为主。当小微企业发展一定阶段后，能够获得订单或产品有一定的市场情况下，通过供应链金融可以促进企业资金周转，提高效率并规范经营，促进自身造血功能逐渐强大并信用增强，从而有效缓解小微企业融资困境。

最后，供应链金融具有支持小微企业发展的天然属性。供应链金融业务主要是服务核心企业上下游客户，而上下游企业大都是小微企业。所以，从创立之初供应链金融就带着支持小微企业发展的天然属性。

但仅从供应链金融入手，还无法满足彻底根治小微企业融资困境。近年来以物联网、大数据、区块链和人工智能为代表的金融科技方兴未艾，利用这些技术能够准确捕捉小微企业生产经营的真实轨迹，提供真实交易信息，为供应链金融的蓬勃发展提供了强大技术支持。供应链金融+金融科技甚至可以彻底根治小微企业融资困境的病根。

首先，可以提高交易透明度。利用物联网、大数据等技术能够对小微企业进行信用画像，基于企业的纳税、工商、司法判决、知识产权、舆情等多维数据，采用大数据分析、区块链等技术手段，将多方数据交叉验证，就可还原企业的真实经营状况，从而确保交易真实有效，解决信息不对称问题，提供交易透明度。

其次，可以提高风险防控效果。通过传感技术、导航技术、定位技术等方式，在仓储和货运环节来控制交易过程，从而提高终端交易的真实性。诸如物联网平台与资金划付系统有效结合以后，通过物联网平台可以提供产业上下游之间的物流、信息流、资金流的真实交易数据，并确保了资金及时有效回笼，闭环运作，有效控制业务风险。

再次，可以降低运营成本。借助大数据、人工智能、区块链等技术建立的智能风控平台，能够实现从授信申请到贷后管理的全面数字化，能利用数据建立信用评估模型，准确及时提取各交易节点信息数据，大大降低了运营成本，更好地支持小微企业发展。甚至可以彻底告别传统融资流程和场景，完全线上化突破银行网点地域限制。

另外，可以提高营销精准度。大数据技术使得银行可收集的数据维度更加全面、时效性更强，也使得银行决策时滞性大幅减少，加上人工智能技术，银行可以将小微企业细分成同质性更高的类别，提供批量、快速的个性化服务，实现精准营销，提升服务能力。

最后，可以提高场景融合度。供应链金融需要多方协作，数据也来源于多方面、多元化，但是多方协作面临着“去中心化”的要求，利用区块链的去中心化技术手段搭建多场景融合应用，对数字化交易文件进行拆分和转移，为参与方提供无缝连接的解决方案，在提高流转效率及降低企业资金成本的同时，最大限度服务小微企业。

总之，服务小微企业融资银行责无旁贷，但仅从银行方面积极行动，还无法满足彻底根治小微企业融资困境病根的需要，还需积极发挥供应链金融和金融科技的联合作用。