

大数据环境下小微企业融资模式创新

代建勇 | 文

在中国国民经济中，小企业和微型企业占国内生产总值的60%，就业的80%，税收的50%，创新的70%，这不仅仅是一个非常重要的因素，在六个稳定的工作环境中，而且在一个综合的方式中执行六个保障政策。小企业和微型企业在稳定和健康的环境中发展然而例如，在为小企业和微型企业融资方面存在着“财政困难”和“昂贵的融资”等问题，严重限制了它们的发展。近年来，随着主要数据的迅速发展，银行继续增加中小企业在线金融产品的创新。电子商务企业与互联网金融平台之间的合作引进了创新的融资渠道，减轻了小企业和微型企业面临的金融问题。然而，在大的数据环境中，小企业和微型企业的融资仍然存在一些问题，阻碍了小企业和微型企业的融资发展。为了能够有效提升大数据环境下小微企业的融资质效，本文通过具体论述大数据环境下小微企业融资模式存在的问题，并根据实际情况提出大数据环境下小微企业融资模式创新，有效提升小微企业融资的可获得性，促使小微企业市场主体更加稳定健康的发展。

一、大数据环境下小微企业融资模式存在的问题

（一）信息不充分

小微企业的财务信息量有限，各项数据资料的准确性和标准化不够，这样导致借款方和贷款方之间的信息始终存在不对称的情况，让小微企业发生风险的几率加大，从而在一定程度上降低了银行对小微企业发放贷款的积极性和主动性，不利于小微企业的发展。

（二）抵押担保难

小微企业生命周期约3年，在日常经营过程中，由于受到各项风险因素的影响常常会出现经营不稳定的情况，银行不良贷款率较高。由于小微企业风险较高，风险难以评估，所以许多小企业贷款需要抵押或担保。而小微企业因自身的资产和发展规模有限，可用于抵押的资产较少，这样愿意为小微企业提供担保的企业较少，所以导致小微企业在办理贷款申请时的难度大、费用高。同时，因为抵押担保程序较为繁琐，无法全程线上实现，大数据环境的融资优势难以体现。

（三）模型不完善

大数据技术的快速发展，虽然为各项工作的开展带来了一定的便利性，但大数据模型不完善，模型数据巨大无比，线索逻辑纷繁复杂，对结果判断无意义。出现这种

情况的主要原因就是我国各个银行内部的技术不够成熟，各项控制风险、信用担保和信用评级等技术尚未真正落到实处，所以无法全面真实的评估小微企业发展的实际情况^[1]。因此，部分商业银行会选择与一些担保公司、核心企业和互联网平台进行合作，分担风险、充分信息，但在一定程度上增加了小微企业的融资成本，甚至也降低了效率。

二、大数据环境下小微企业融资模式创新路径

在大数据环境下小微企业融资存在一系列的问题阻碍了发展，所以通过创新大数据环境下小微企业的融资模式，对提升小微企业的融资效率具有重要的意义。

（一）创新政府大数据融资模式

当我们在一个大型数据环境中引进小企业和微型企业的金融创新时，我们必须积极革新政府为大型数据提供资金的方式，尤其是中国人民银行的个人信用制度，它是为小企业和微型企业创新融资的重要基础。逐步建立小企业和微型企业之间的信息交流和交流平台，并建立小企业和微型企业信息网络平台，信用和贷款调查及其他全面信息，以有效地实现互联和分享，使小型和微型企业能够获得多渠道贷款，更好地满足小型和微型企业的资金需要^[2]。

数据共享是大数据时代下的主流，将政府部门的大数据在依法合规前提下，向服务小微企业的中小银行、信用评级等金融机构共享，让各个机构与企业之间能够充分信息。这样具有公信力的政府大数据中企业长时间资金往来中建立起良好的信用，能够为间接融资提供有力的支撑，解决抵押担保难和完善大数据模型的问题。大数据环境下，政府主导通过“一揽子”措施推动小微企业融资方式的创新，如股权投资和银行信贷之间的联动融资模式，信息更为充分，打通直接融资渠道。证监会统筹制度安排，从优化发行融资制度对新三板市场进行了优化，并设立了精选层，即企业在不断发展过程中的盈利状况较好且具有良好发展前途的企业，可在精选层挂牌满一定期限且符合交易所上市条件的，便可以直接进行转板上市^③。

（二）创新商业银行融资模式

在大数据技术快速发展的背景下，大部分商业银行在央行积极落实国家政策部署上，大力创新普惠金融产品。运用技术手段，线上线上融合，搭建聚合平台，连接具有获客的场景，在场景服务中全面收集各类信息，连接有数据的核心企业和平台，例如，“向中国贷款”等信息平台，为客户提供准确的图像，快速信贷，担保链和保险公司，以及风险传播。纳帕尔中国建设银行的例子，通过与一个以收集和分析全面信息为基础的税务制度交换数据，如税务评级、税务记录、信贷地位、小企业和微型企业规章、在线应用、验证、签字等。在整个过程中，以多种渠道支付和支付，要求本着诚意支付税款和交换贷款税，以便有效地提高大数据环境中小型和微型企业融资的效率。使用区块链可以促进以工业链为基础的E“交易融资”形式的传统贸易融资，实现资本流动的“三个闭路流动”、信息流动和物流。继续提取和使用大型数据，为连续重复建立风险模型，并提高管理大型数据的能力。不，皮肤银行通过一台学习机器、人工智能和其他广泛使用的面部识别技术、生物群、设备指纹、联网和其他防止欺诈和欺诈的技术措施，建立了“金融风险智能化管理”。建设了九种风险定量评估模型和风险特性指数，并利用人工智能和其他技术，通过近100个信息尺寸和近1000个数据字段，实现客户的完整形象，以提供准确和有效的风险控制。

（三）创新互联网平台融资模式

在大数据环境下，小微企业除了可以从银行获得贷款之外，还可以选取各大互联网平台进行借贷。通过将数字化的手段渗透到小微企业的金融贷款领域中，让小微企业的信用实现量化的目的，并充分借助互联网平台来解决信息不对称的问题。

1、电商小贷模式

典型的代表是Alibaba开发的微型贷款技术金融收集Alibaba电子商务平台上的交易数据超过10年，阿里巴巴金融公司利用因特网技术，通过大规模计算和模型设计，分析和评估客户的质量。风险小微型企业的生活不需要抵押贷款和抵押担保凯雷评价标准是成员的商业活动阿里巴巴平台和在线促销投资及其他指标。同时，如果候选人在阿里巴巴集团和外部金融机构表现不佳。

2、平台银行融合模式

通过金融科技的应用，充分运用大数据，将互联网平台和银行融合提供小微企业更高效能的解决方案。如百融云创针对小微企业发展困境提供了“赋能”与“连接”方案，开发了15大行业的头部产业互联网平台，通过人工智能、云计算、区块链等前沿技术，为产业互联网赋能，架起普惠金融供需双方的桥梁，提供资产、资金的连接能力，挖掘出约8000亿信贷规模的优质场景，助力小微企业获得便利金融服务。产品如百融云创与快塑网、中信银行携手打造的“中信塑贷”，百融云创对应用场景数据进行了提取、翻译，支持银行高效进行目标客群选择、资产选取标准确定等工作。同时，提供企业身份认证、企业交易真实性认证等服务，支持银行提前锁定贷款额度，优化客户体验，确定贷款用途。

总之，小微企业是我国现代经济发展过程中非常重要的组成力量。大数据、互联网、智能技术为小微企业融资提供了前所未有的风控技术和有利条件。通过大数据，企业在我们面前基本是全景透明的，信息不对称的问题将会从根本上解决。决定金融机构、互联网平台以及相关服务提供方融资服务竞争力的是沉淀积累的数据信息，大数据信息将是未来最重要的价值资产。因此，在为大数据环境中小型和微型企业的创新模式提供资金时，我们应注意通过多渠道和平台获取数据，分析和检索数据，优化产品创新。为了妥善管理和控制反复出现的风险，促进在提供和使用大型政府数据方面的创新，整合商业银行和互联网平台，以及迅速加强小企业和微型企业产品的融资能力，促进小企业和微型企业的健康成长。

作者简介：代建勇，建设银行四川省分行集团客户部，四川成都610016