

数字金融视域下小微企业融资模式创新研究

侯晓楠

潍坊职业学院, 山东 潍坊 262737

DOI: 10.61369/SDME.2025080011

摘 要 : 作为融合现代科学技术与传统金融的新型金融行业运行模式, 数字金融在解决小微企业融资问题方面展现出巨大潜力。它主要借助人工智能、大数据、互联网等先进技术的优势, 不仅能够为小微企业提供更为有效的金融服务, 同时也为推动我国社会经济发展提供了强大助力。对此, 本文就基于数字金融的小微企业融资模式进行简要分析, 希望为广大读者提供一些有价值的借鉴和参考。

关 键 词 : 数字金融; 小微企业; 融资模式

Research on the Innovation of Financing Models for Small and Micro Enterprises from the Perspective of Digital Finance

Hou Xiaonan

Weifang Vocational College, Weifang, Shandong 262737

Abstract : As a new financial industry operation model that integrates modern science and technology with traditional finance, digital finance has shown great potential in solving the financing problems of small and micro enterprises. By virtue of the advantages of advanced technologies such as artificial intelligence, big data, and the Internet, it can not only provide more effective financial services for small and micro enterprises but also provide a strong impetus for promoting China's social and economic development. In this regard, this paper briefly analyzes the financing models of small and micro enterprises based on digital finance, hoping to provide some valuable references for the majority of readers.

Keywords : digital finance; small and micro enterprises; financing models

引言

在经济高质量发展背景下, 作为我国市场经济的重要组成部分, 小微企业的融资问题一直都是限制其发展的重要原因之一。在以往, 由于小微企业的规模较小, 缺乏完整的信用记录, 导致它们无法及时获得足够的资金支持, 从而对其发展造成了一定的限制。针对这一情况, 党和政府也出台了一系列政策和举措, 以此推动小微企业发展。2021年, 工信部联合其他部门发布了《“十四五”促进中小企业发展规划》, 其中明确提出: “大力支持中小企业发展, 完善中小企业服务体系, 拓展其融资渠道”。尽管有相关政策的扶持, 小微企业融资依旧面临重重阻碍。随着数字金融的兴起和蓬勃发展, 这给解决小微企业融资难题提供了新的方向。通过利用数字技术、人工智能等先进技术, 数字金融能够对小微企业的综合能力以及信用情况进行科学评估, 并根据实际情况, 为他们提供针对性的金融服务, 从而有效降低其融资门槛, 为推动小微企业发展奠定坚实基础。

一、数字金融在小微企业融资模式创新应用的意义

(一) 改善小微企业融资环境

一直以来, 融资问题一直都是限制小微企业发展的关键问题之一。数字金融的兴起和广泛应用, 能够有效改善小微企业的融资环境。首先, 能够缓解信息不对称问题。在以往的金融体系中, 信息的主导权往往不被小微企业掌握, 而是在专业金融机构之中。小微企业融资过程中往往会面临信息不对称情况, 难以获

取全面的金融信息, 导致融资方式不科学、周期较长, 成功率降低。而数字金融主要依托现代先进技术, 使金融信息更加公开和透明。小微企业能够根据自身需要, 获取符合自身发展需求的金融产品信息, 从而顺利做出融资决策。其次, 降低融资成本。在以往, 小微企业想要顺利融资, 往往需要耗费大量的时间成本和经济成本。而在数字金融模式下, 小微企业能够通过网络平台迅速找到最为适合的金融产品, 不仅能够降低时间和经济成本, 同时还能够对多种不同产品的利率以及费用进行挑选, 根据自身需

作者简介: 侯晓楠(1993-), 女, 山东潍坊人, 潍坊职业学院教师。

要，选择更为费用更为低廉的融资方式^[1]。最后，拓展融资渠道。随着数字金融的发展，极大地拓展了小微企业的融资渠道，使它们融资不再局限于传统的银行，还可以通过网络金融平台等多个渠道获取融资，从而为推动小微企业发展奠定了坚实基础。

（二）提升融资效率和成功率

在数字金融模式下，能够显著提升小微企业融资的效率和成功率。首先，数字金融能够利用先进技术，收集和分析小微企业的各种信息，并对它们的信用情况以及综合能力进行精准评估，从而更为准确锁定它们的融资需求。在此基础上，相关金融机构根据小微企业的特点和实际需求，为他们提供具有针对性的融资产品，如知识产权抵押贷款、小额低息贷款、专利发明贷款等^[2]，从而更好地满足他们的实际融资需求。其次，能够简化融资流程。以往，小微企业为了获取融资，往往需要提交大量资料，并需要长时间的审核，才能够完成融资。而在数字金融模式下，小微企业能够通过在线提交资料、在线审批、线上放款等方式，快速完成融资，极大地简化融资流程，缩短融资周期，提升融资效率。最后，能够显著提升融资成功率。数字金融能够利用人工智能技术以及大数据技术，对小微企业的信用情况、运营情况以及风险情况等进行精准评估，从而有效降低金融机构的风险，提升融资成功率^[3]。同时，数字金融平台中存在着大量多种类型的金融产品，小微企业可以根据自身实际情况，选择最为适合的融资产品，从而提升融资的成功率。

（三）推动数字金融创新发展

数字金融在小微企业融资模式中运用，还能够有效促进其本身发展。首先，能够促进数字金融产品的创新。我国存在海量的小微企业，他们有着不同类型的融资需求。可以根据他们的实际需要，创新多种金融产品，如信用贷款、专利贷款、供应链金融等，不仅能够有效满足小微企业多元化的融资需求，同时也推动了数字金融的创新发展。其次，能够优化数字金融服务。在数字金融模式下，金融服务的方式发生了极大的改变。金融机构能够通过线上金融服务平台实现全天候、全流程、全链条服务，不仅显著提升金融服务的便捷性，提升小微企业融资效率，同时还能够根据它们的多元化融资需求，为他提供个性化的融资服务，从而更为有效地推动小微企业发展^[4]。

二、小微企业融资面临的困境

小微企业是我国市场经济的重要组成部分，同时也是数量最多的企业群体，在推动社会经济发展、改善民生方面发挥着重要的作用。然而，小微企业在以往的融资过程中面临诸多困难。如：

（一）融资缺口巨大

与大型企业相比，小微企业在生产、经营等方面存在着显著的劣势。它们不仅整体实力远逊于大型企业，信用状况也往往较差，这导致他们在融资过程中面临多重困难。小微企业整体实力有限，这使得它们在发展过程中往往进行不断地融资。然而，由于自身信用等级较低，这些小微企业往往无法与银行合作，获取

银行的融资支持。而在实际融资过程中，小微企业的融资渠道相对有限，这也限制了它们获取资金支持的途径。这不仅严重影响小微企业的发展，同时也会对社会经济发展造成严重影响。

（二）融资支出不足

对小微企业融资支出不足主要体现在两个方面。首先，政策方面。当前，尽管国家针对小微企业融资难问题出台了一系列政策和制度，但在具体实践过程中，相关政策往往无法被有效贯彻和落实。一方面，相关部门执行力不足，导致政策效果并不显著。另一方面，相关政策缺乏针对性和可操作性，无法满足小微企业多元化的融资需求。其次，金融机构方面。经过笔者实践调查发现，部分金融机构对小微企业的支持力度不足，主要表现在贷款额度不高、贷款利率较高、贷款审批流程烦琐等，由于小微企业的信用等级较低，自身规模有限，融资风险较高，部分金融机构对小微企业的贷款审批持消极态度，导致小微企业难以获得有效地融资支持。

（三）地位不明确

在金融体系之中，小微企业的定位不明确，导致面临融资困难。一方面，与大型企业相比，小微企业在金融体系中往往处于弱势地位，难以获得平等的融资待遇和机会。另一方面，小微企业融资过程存在时间短、金额小、申请急、使用频率高等特点，这与金融机构的贷款审批环节存在明显的不匹配，从而导致审批困难。

三、基于数字金融的小微企业融资模式创新路径

（一）加强数字金融基础设施建设

为了顺利解决小微企业融资难题，将数字金融的作用充分发挥出来，促进社会经济发展，应加强数字金融基础设施建设，为推动小微企业发展提供更好的数字金融服务奠定基础。首先，应不断完善数字金融技术体系。应加强对先进技术的研发和应用力度，比如说大数据技术、云计算技术以及人工智能技术等，通过这样的方式，不断提升数字金融技术水平，从而为小微企业提供更为个性化和高效化的数字金融服务。其次，应扩大数字金融服务覆盖面。为了更好地解决小微企业融资难问题，应做好数字金融服务的宣传和推广工作，使其覆盖的地区更为广泛，使更多小微企业管理者了解数字金融服务的便捷性。最后，还应加强监管工作。相关部门应出台相关制度和政策，加强对数字金融服务的监督和管理，构建科学的数字金融服务标准和规范体系，营造良好的金融服务环境，从而为更好地解决小微企业融资难问题奠定基础。

（二）创新数字金融产品和服务

小微企业融资模式创新的核心是数字金融产品和服务。为了更好地满足小微企业的多元化融资需求，首先，开发针对性强的金融产品。根据小微企业的融资特点和实际需求，开发各种类型的数字金融产品。例如，可以开发出专利发明贷款、供应链贷款、知识产权质押贷款等多种金融产品，从而更好地满足小微企业的融资需求。其次，提供个性化的金融服务。应根据小微企业

的发展规划和实际运营情况，为他们提供个性化的金融服务。例如，可以根据他们的融资需求，为他们制定针对性的融资方案，从而更好地满足他们的需求，解决融资难问题。总之，为了解决小微企业融资难问题，推动社会经济高质量发展，应根据它们的融资特点以及实际需求，创新数字金融产品和服务，从而更好地推动小微企业发展。

（三）优化数字金融生态环境

为了推动数字金融健康发展，有必要优化数字化金融生态环境，为其发展创造良好的基础条件。对此，首先，应加强政策支持和引导。政府相关部门应根据区域小微企业群体发展情况和实际需求，出台一系列针对性强、操作性强的政策，通过加强政策支持和宣传，使更多小微企业了解数字金融的优势，从而提升它们对数字金融的接受度。其次，加强金融机构合作。应与相关金融机构开展深入合作，构建稳定合作关系，共同推动数字金融与

传统金融的有机融合。通过开发数字金融服务平台、宣传数字金融产品等多种方式，提升金融机构对小微企业融资的支持力度，从而推动小微企业群体健康发展。最后，应加强风险防范和监管。应构建数字金融监管机制，完善数字金融风险检测和评估体系，通过这样的方式，及时发现数字金融风险，及时作出应对举措，保障数字金融的平稳发展。

四、结束语

总之，在新时期，数字金融在解决小微企业融资问题方面具有重要的现实意义。对此，应通过多种方式和手段，如加强数字金融基础设施建设、创新数字金融产品和服务以及优化数字金融生态环境等，为小微企业融资提供便捷渠道和优质服务，从而推动其健康发展。

参考文献

[1] 刘冰. 数字金融对小微企业发展的挑战与对策建议 [J]. 财经界, 2024, (30): 9-11.
[2] 丁能不能. 金融科技对小微企业信贷的影响探究 [J]. 中国管理信息化, 2024, 27(16): 138-140.
[3] 游钦龙, 黄敏晴, 黄贤秀. 数字金融背景下小微企业融资约束条件及应对策略研究 [J]. 金融文坛, 2024, (08): 99-101.
[4] 高铭泽, 牟晓伟, 赵珈锐. 数字经济时代吉林省中小微企业融资困境及对策研究 [J]. 商展经济, 2024, (12): 62-65.