

互联网背景下小微企业供应链融资问题研究

张润浩

西安邮电大学现代邮政学院, 陕西 西安

收稿日期: 2023年12月19日; 录用日期: 2023年12月27日; 发布日期: 2024年1月30日

摘要

小微企业是我国国民经济不可或缺的组成部分, 在经济发展中发挥着十分重要的作用。然而, 在传统的金融模式中, 小微企业面临资金规模小、竞争力弱等问题, 给小微企业融资带来很大困难。目前, 以互联网平台为主导的供应链融资通过在线运营模式提高了服务效率, 也提高了小微企业的融资能力。然而, 由于参与者众多, 操作步骤冗余, 新流程和旧流程中产生的操作风险加剧。本文首先分析了小微企业的现状及其融资难的原因, 然后提出了利用互联网供应链融资的方案, 来帮助小微企业在市场中取得更好的发展。

关键词

小微企业, 供应链融资, 互联网金融

Research on Supply Chain Financing for Small and Micro Enterprises in the Context of the Internet

Runhao Zhang

School of Modern Post, Xi'an University of Posts and Telecommunications, Xi'an Shaanxi

Received: Dec. 19th, 2023; accepted: Dec. 27th, 2023; published: Jan. 30th, 2024

Abstract

Small and micro enterprises are an indispensable component of China's national economy and play a very important role in economic development. However, in traditional financial models, small and micro enterprises face problems such as small capital scale and weak competitiveness, which bring great difficulties to their financing. At present, supply chain financing led by internet platforms has improved service efficiency and enhanced the financing capabilities of small and

micro enterprises through online operation models. However, due to the large number of participants and redundant operational steps, the operational risks generated in the new and old processes are exacerbated. This article first analyzes the current situation of small and micro enterprises and the reasons for their difficulty in financing, and then proposes a plan to use internet supply chain financing to help small and micro enterprises achieve better development in the market.

Keywords

Small and Micro Enterprises, Supply Chain Financing, Internet Finance

Copyright © 2024 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

小微企业普遍面临融资困难。近年来，得益于互联网金融的快速发展，小微企业获得了新的发展机遇。互联网金融作为一种新概念，依靠信息技术作为载体来弥补传统金融业务使用模式的不足，利用供应链和小微企业的特点而进行开发，在解决小微企业融资方面发挥了重要作用。

2. 小微企业概述及融资现状

2.1. 小微企业概述

小微企业是国民经济的重要组成部分，其作用不仅可以促进经济增长和市场活力，而且具有金融规模低、金融管理不规范、信贷服务不足、市场竞争力弱等特点[1]。

随着互联网技术的快速发展，许多传统公司顺应时代潮流，发展在线业务，积极参与构建新的商业模式[2]。鉴于中国当前市场环境的不断创新和快速发展，电子商务平台的存在为小微企业融资提供了新的渠道和方法。然而，由于小微企业独特的商业模式、市场地位和信用风险，它们的财务困难在很大程度上仍然是可以解决的。供应链金融作为小微企业的有效融资解决方案，可以通过从全球供应链角度协调和共享资金流动[3]，为陷入财务困境的小微企业提供金融服务。

在当前电子商务活动广泛的背景下，供应链金融不仅与跨部门、区域间和部门间进行合作，而且与政府、行业协会、资本方等形成了深度联盟[3]。此外，供应链金融与产业的融合日益紧密，形成了运营、管理、生产和融资等功能的新商业模式。它还将有效整合供应链平台的各个环节，构建信贷和支付系统，并为链中的各个企业提供相关的金融产品和衍生品。

2.2. 小微企业融资发展现状

在我国传统金融体系中，由于政府的制度性协议和小微企业自身的独特性，小微企业融资存在一定程度的歧视[1]。传统金融服务主要集中在大型国有企业等部门，极大地限制了小微企业的发展。在目前的金融体系中，小微企业的数据分布相对稀疏，信息的规模和标准也有所不同；获取信息的成本也很高，这给银行带来了很大的困难。

近年来，随着网络信息技术的不断深化和推广，电子商务行业在经济、生活和文化等各个方面都得到了快速发展，为公司和个人提供了更合适、更高效的服务。运用大数据、信息分析和云计算等先进技

术，可以提高资金流通和分配的有效性[3]。然而，考虑到供应链的融资，互联网平台无论是与金融机构合作还是成立小型信贷公司，都面临着一定的限制。

3. 小微企业融资存在的问题

3.1. 小微企业方面

小微企业面临的主要问题可分为两点：运营风险和信用风险。从小微企业的经营风险来看，存在一种独特的商业模式，包括金融体系脆弱、创新人才缺乏、市场份额低和劳动力资本困难[3]；从信用风险的角度来看，小微企业往往存在抗风险能力差的问题，导致其社会贷款减少，增加了基本财务困难。在这方面，小微企业可以通过完善金融体系、加强教育培训、加强员工创新和责任感等措施来降低生产经营风险。同时，必须严格守住贷款的底线，逐步提升其社会形象，避免因小失大只关注短期利益。

3.2. 电商平台方面

电子商务平台存在的问题主要包括以下三个方面：

首先，商业活动的融资是有限的。限制电子商务平台上的信贷融资是电子商务背景下小微企业面临的主要挑战[3]。由于小微企业自身的脆弱性，以及在外部竞争力差和外部信贷压力大的情况下，金融机构会有趋利避害的一种趋势，最终小微企业进入了经营瓶颈。

其次，该行业复杂，难以建立规模经济。电子商务平台服务于广泛的群体和不同的类型，目的是主要为小微企业融资。尽管小微企业聚集了很大一部分市场，但它们被纳入复杂且不断变化的行业，使平台方难以评估类贷款的信用、实力和风险，导致审计要求更高，最终导致评估成本更高。

此外，互联网平台上的高依赖性是一个重大的系统风险。互联网信贷平台是全网络的，在运行过程中不可避免地会遇到系统错误、自身故障和外部混乱等问题。

一方面，政府有关部门可以为设立中小企业融资和信贷部门提供政治支持。小微企业融资具有量小、风险高、频率高的特点，过程复杂、时间长。因此，简化融资流程、降低融资门槛和增加融资金额尤为重要；另一方面，电子商务平台可以通过完善互联网金融的信用信息管理系统来提高网络安全水平。这项措施可以在一定程度上防止公开潜在信息的风险，使财务信息得到合理有效的保护，并为中小企业提供一个安全可靠的平台。考虑到硬件问题的风险，电子商务操作系统应该更强大，以避免尽可能多的错误；考虑到问题和软件的风险，可能会雇佣专业人员来维护电子商务平台的操作系统、交叉路线，当检测到病毒时，应尽快识别并删除病毒，以避免删除或更改内部数据，电子商务平台系统无法正常运行，最终导致平台遭受巨大损失。

3.3. 金融机构方面

金融机构的问题和其解决方案通常包括以下两个方面：融资门槛和利率太高。由于小微企业与金融机构之间的信息不对称，金融机构在融资前往往需要花费大量的人力、物力和财力对企业进行详细的审计[3]，这大大增加了银行和其他金融机构的成本；然而，中小企业由于其规模限制、财务报表不规范和声誉不佳，无法获得信贷支持，这使得银行很难了解正确的情况，导致某些具有发展潜力的中小企业被淘汰。此外，银行和其他金融机构可以自由调整百分比利率，具有巨大不确定性的小微企业面临的风险往往是提高百分比利率，导致小微企业的融资成本增加，不利于其快速发展。从这个意义上讲，可以通过建立有针对性的小微企业融资体系来解决问题。金融机构应改变旧观念，减少对小微企业的歧视，降低小微企业融资门槛，满足电子商务时代的要求，推出互联网融资产品，建立互联网融资体系，提高信贷处理的灵活性，满足小微企业的具体融资要求。

其次，缺乏信贷担保。金融机构通常使用工厂、机器设备、土地等，而小微企业家由于规模限制，财产相对较差，缺乏足够的安全保障，导致无法获得资金，错失发展机会。在这方面，可以开发创新的信贷担保，以维持小微企业的特殊情况，创建小额担保，降低贷款门槛，并为担保方法提供便利。例如，专利权、真实商标、版权等。也可以是一些企业共同筹集资金用于抵押担保，有效减少小微企业的融资困难。

4. 小微企业融资解决方案

4.1. 互联网与金融的结合

随着经济的快速发展和体制的不断完善，中国的小微企业数量正在迅速增加。然而，中小企业都有特殊的缺点，资金是长期以来影响其可持续发展的最高优先事项。近年来，科学技术的快速发展导致了资助方式的创新，互联网已成为新时代资助的新选择。

4.1.1. 电商小贷

随着信息技术的发展，互联网已经成为发展不同行业小额电子商务贷款的一个话题。小微企业在传统商业模式中的使用受到了很大影响。在当前小微企业融资重磅的背景下，“电商小贷”具有巨大的价值[4]，为小微企业提供了丰富的融资渠道。

目前，市场金融流行的模式包括阿里巴巴集团的小额贷款[5]、苏宁的苏宁小额贷款、蚂蚁科技集团的蚂蚁借、腾讯的财付通等。这些新的融资模式不仅效率高，而且有效降低了融资门槛，还降低了小微企业融资的难度。自2007年以来，小额电子商务植根于中国，经过多年的发展和创新，在未来发展中占据了更重要的位置。与此同时，电商小贷也面临着道德和信息混乱的风险[4]。交易信息的真实性必须由小微企业仔细验证，以建立平台的信用水平，降低信用风险。

4.1.2. 众筹融资

因为小微企业的规模，很多小微企业在融资时首先想到的是银行贷款或向家人朋友借钱，而选择私人融资的人数很少。对于中小企业来说，单一的融资方式已经很难获得资金。然而，随着社会的发展、开放和思考，以及个人的收入增加，民间金融逐渐出现。众筹是一种很好的融资方式[6]：它指的是在购买前通过“团购 + 预购买”的方式从互联网上筹集项目资金。这不仅可以满足大众创业和万众创新的需要，还可以解决小微企业融资难的问题，促进社会资源的合理配置。在中国，许多互联网公司使用众筹来投资项目。其中包括音乐、电影、电视、动画、游戏、科技等领域。

4.1.3. 第三方支付

第三方支付基于互联网，为小微企业提供充足、快速的金融服务。例如，支付宝可以通过不同产品对应的不同水平的资金从公共资金中受益，为小微企业提供更合适的金融服务。

传统融资方式与现代新型融资方式存在显著差异。在技术方面，互联网金融平台的机构也发布了小微企业的优先政策，他们将从中脱颖而出。互联网融资具有数据大、成本高的优势，可以最大限度地降低信息不对称程度。但机遇与风险并存，融资风险不容忽视[7]。尽管十多年来互联网融资一直是中国发展的关键，但它仍处于早期阶段，仍存在商业风险、法律风险等问题。因此，有必要加强管理和监测工作。在互联网时代，大数据的安全一直是一个重要问题。互联网融资必须加快互联网金融法治建设，继续提高科技水平，建立互联网融资网络的信用报告系统，支持新融资模式和传统融资模式的合作创新[8]。因此，今天的小微企业在选择融资时，应充分考虑自身的实际情况和外部环境，经过综合考虑和评估，选择更适合自己的融资方式。

4.2. 加强小微企业自身建设

4.2.1. 提高小微企业信用

随着我国经济结构的不断转型和优化，生产结构的改善和改变，以及市场环境发生的变化，小微企业由于其固有的缺陷，导致贷款逾期业务增多，还款计划经常发生变化，借贷不还的频率增加，民事诉讼案件数量增加。这些因素是影响小微企业面临严重信贷风险的重要指标[1]。与大型公共企业相比，小微企业将面临更多的融资困难。因此，小微企业需要同时识别信贷风险[9]，采取相关措施合理规避，最大限度地减少信贷不足，保持信贷信用良好。

- 1) 建立健全小微企业监管制度，完善企业管理制度；
- 2) 摒弃传统的家族式任用传统，选择有才华的人担任职位，增加公司的信用度；
- 3) 加强对风险因素的识别和预警，并对其进行有效控制；
- 4) 建立适当的保险品和担保品，积极获得银行信贷条件和其他金融机构。

4.2.2. 加强小微企业抗风险能力

互联网金融为小微企业带来了多种融资方式，但同时也将重大风险转移到了小微企业身上[1]。互联网融资的信贷风险比传统融资方式更大，对于接受条件较低的小微企业来说，不仅对信贷带来重大风险，而且对数据安全、运营、网络等方面也带来重大风险。因此，为了在当今经济社会中实现长期发展，小微企业需要提高面对风险的能力[10]。

- 1) 强化管理者的风险意识，规范自身管理结构；
- 2) 加大自主创新力度，提高市场竞争力；
- 3) 招募专业化人才，全面提升公司实力；
- 4) 增强资源共享能力，保持成本效益原则；
- 5) 加强预算管理，提前进行市场预测；
- 6) 加强风险管理，完善管理制度；
- 7) 增加对风险因素的了解，提高市场敏感性。

5. 小微企业融资对策建议

5.1. 加强网络平台的技术保障

互联网平台的诞生为小微企业提供了无限的融资机会。互联网平台方便了资金、信息和工作的顺畅流动，大大提高了资金的使用效率[11]。然而，互联网平台存在许多不稳定和不安全的问题。当我们在网络平台上构建和工作时，我们需要加强平台的技术支持，确保数据安全，为用户提供最佳体验，让借款人放心在平台上借款，并让小微企业有信心在平台上融资。

5.2. 完善征信系统，实现数据共享

当前，互联网融资存在征信系统不完善、信息共享不充分、数据不足等问题，制约了行业发展和客户体验提升。政府应率先建立金融企业、金融机构和第三方支付机构相结合的综合信用报告体系。将一个小微企业集团整合到一个单一的管理信用报告系统中，建立统一的信用评级标准和小微企业信用档案，增加信用信息透明度和信用信息的提供和使用，减少信息不对称，降低资金成本，最终创造良好的融资环境。

5.3. 创新的风险控制机制

风险控制作为互联网融资的底线，是平台长期发展的核心基石，也是保障借方切身利益的关键环节。

构建一个全面的风险控制体系，不仅需要系统地控制贷款的风险，还需要积极将大数据、云计算等前沿技术与风险控制充分融合[12]。通过互联网平台高科技手段产生的海量数据来评估客户的风险，提供准确的客户简介，并在反欺诈、信用审查和动态监控等领域提供强大的风控支持。

6. 结论

小微企业作为当前经济社会政治市场的主力军，是中国经济社会的重要组成部分，对中国经济发展具有重要意义。作为国民经济的支柱产业，小微企业因规模小、技术含量低、抗压能力低而面临融资难，在融资过程中，它们总是面临资金量大、融资成本高、融资渠道有限等问题[1]。信息技术的快速发展，供应链融资这种新型的金融运作方式，为小微企业融资提供了新的途径和机遇[12]。供应链融资模式解决了金融企业之间信息不对称的问题，建立了信息共享平台，降低了成本和中间环节[13]，为金融市场上的小型企业提供了一定的信贷服务，建立了配套服务设施，为小微企业提供了高质量的金融服务。在互联网稳定发展的背景下，可以为小企业的发展提供更大的安全保障，有效延伸其融资渠道，避免一定的局限性。然而，在这样一个有利的金融环境中，小微企业也必须加大努力提高他们的综合实力，政府应加强向小微企业家提供援助，创造更安全和稳定的环境，改善他们的结构和商业运营，进行技术创新，提高企业抵抗市场风险和金融风险的能力，并有效实施各项措施来保障企业实现自身盈利。在实际工作阶段，还需要加强信贷流程的记录，提高公司的信贷限额，提高获取信息的能力，使企业能够改善其财务行为，消除其影响和局限性，实现自身价值的最大化。因此，小微企业必须顺应时代规律，定期充分挖掘潜力，合理利用供应链融资，改进传统融资模式，避免受到供应链的影响和局限，保持企业健康稳定发展。

基金项目

基于电商平台的供应链金融环境下陕西省小微企业融资问题研究(项目编号: 2017KRM060)。

参考文献

- [1] 范俊彦, 高璋雯, 吴昊, 等. 互联网金融背景下小微企业融资问题研究[J]. 现代商业, 2023(2): 130-133. <https://doi.org/10.14097/j.cnki.5392/2023.02.012>
- [2] 刘俊东. “互联网+”时代中小微企业融资模式创新研究[J]. 现代经济信息, 2017(11): 270-271.
- [3] 郭彦廷. 电商背景下小微企业供应链融资问题及对策[J]. 中国市场, 2020(24): 178+180. <https://doi.org/10.13939/j.cnki.zgsc.2020.24.178>
- [4] 宫兆辉, 许敦锴, 周华. 电商小贷的现状与未来发展建议[J]. 金融经济, 2019(2): 127-128. <https://doi.org/10.14057/j.cnki.cn43-1156/f.2019.02.051>
- [5] 冯瑞琦. 互联网背景下小微企业融资问题分析——以阿里金融为例[J]. 商业经济, 2018(2): 95-96+127.
- [6] 王雯文, 李露. 小微企业股权众筹融资存在的问题及对策——以京东股权众筹平台为例[J]. 环渤海经济瞭望, 2018(1): 20-22. <https://doi.org/10.16457/j.cnki.hbhjllw.2018.01.014>
- [7] 韦晓鸣. 中国互联网金融风险防范的思考[J]. 纳税, 2020, 14(1): 206.
- [8] 周彪. 小微企业互联网融资信用评价研究[D]: [博士学位论文]. 北京: 北京交通大学, 2022. <https://doi.org/10.26944/d.cnki.gbfju.2021.000312>
- [9] 吕爽. 小微企业信用风险因素识别研究[J]. 中国市场, 2022(6): 100-101. <https://doi.org/10.13939/j.cnki.zgsc.2022.06.100>
- [10] 宋华, 杨璇. 供应链金融风险来源与系统化管理: 一个整合性框架[J]. 中国人民大学学报, 2018, 32(4): 119-128.
- [11] 黄莉娟. 互联网背景下小微企业融资模式研究[J]. 北方经贸, 2021(6): 113-117.
- [12] 吴睿, 邓金堂. 互联网+供应链金融: 中小企业融资新思路[J]. 企业经济, 2018, 37(2): 108-114. <https://doi.org/10.13529/j.cnki.enterprise.economy.2018.02.015>
- [13] 马翼. 互联网+供应链金融解决中小企业融资问题研究[J]. 中外企业家, 2018(35): 20-21.