

金融科技赋能供应链金融发展

金风保理股份有限公司 胡楷奇

摘要: 随着时代的发展和科技的提升,金融科技的诞生和应用为我国的金融市场和供应链金融发展提供了更大的助力。当前,通过金融科技赋能,可以改进我国供应链金融的建设和发展模式,可有效提升其运行的安全性。本文通过对金融科技及供应链金融、传统供应链金融存在的问题及改进措施等方面展开论述,以期金融科技在供应链金融上的应用提供一定的参考意见。

关键词: 金融科技; 供应链金融; 金融市场

DOI: 10.12433/zgkjtz.20232908

一、金融科技及供应链金融概述

金融科技实际上是企业、个人以及市场活动的其他参与主体通过利用大数据、区块链、云计算、人工智能等高新技术,对金融市场及金融服务行业的业务供给等进行创新和改进,促使其形成具有更大影响的新型业务模式,并加强对新技术、新产品的应用。早在2019年8月,中国人民银行就发布了相应文件,不仅明确指出金融科技是先进技术推动下的金融创新,也确定了金融科技在我国供应链建设过程中的重要地位。其中,大数据技术、物联网技术、人工智能等都逐渐被应用到金融业务中,并助推金融业务进一步发展和提升。上述先进科技不仅是供应链建设的重要工具之一,更是我国金融市场“基建工程”的重要组成部分。

随着市场的不断发展以及金融科技本身的进步,金融科技的应用范围也得到进一步扩大,目前已经在信贷、保险、证券、支付转账等各方面都得到广泛应用。为了进一步规范金融科技的发展,提升金融市场的安全,2020年,相关部门加强了对金融科技的监管,并要求相关部门每一年都要对金融监管工作的年度情况进行报告,保障金融科技的应用和创新是在审慎

监管下进行的。这不仅有助于我国金融科技的规范化发展,同时也对金融科技的创新和应用提出了更高的要求。

供应链金融涉及金融活动的各个方面,且表现形式也较为多样,在不同性质的金融活动中也有较大差别。2020年6月,中国人民银行及相关部门就供应链金融的稳定规范化发展出台了相应的文件,对供应链金融的内涵予以充分明确,即供应链金融是供应链构建与金融科技的结合,通过利用金融科技,可为供应链中的各个核心企业提供有效的、高效的、系统的金融问题解决方案。对于金融市场及市场活动中的各个主体而言,供应链金融能有效提升供应链的稳定性,使供应链上下游的各个企业都能建立起相对稳定的战略合作关系,有效提升金融市场的竞争力。对于部分中小型企业而言,通过供应链金融,可更方便地获取信贷资金的支持,这在较大程度上缓解了中小型企业普遍存在的“融资难”问题。此外,供应链金融对银行等金融机构的发展也有较大帮助,能带动批量获客的信托业务领域发展,获得更加安全稳定的收益。

金融机构通过与供应链的核心企业合作,完成包括收付款、库存等在内的金融服务,为上下游企业的各项业务发展提供便利。在供应链金融的发展过程中,主要推动者是商业银行等金融机构,但对相应企业的业务情况和数据信息掌握存在一定的不足,因此,可能会出现企业“骗贷”行为,影响银行资金的安全性。核心企业可充分把控供应链中的物流、资金流、信息流等,供应链金融的安全性得到了更好的保障。金融科技在助推供应链发展的过程中,具有明显的特点,其主要形式就是通过大数据技术、云计算技术等高新技术,为供应链的构建和运行提供更好的数据支持,进而更好地提升供应链的运作效率。同时,

金融科技在赋能供应链的过程中,也能充分利用金融市场的相关风险数据,为供应链金融的发展规避风险,保障供应链金融运作的公平性和安全性。

二、传统供应链金融存在的问题

(一)管控能力不足

在金融机构推动的供应链金融发展模式,供应链上下游的中小型企业为了获取更好的融资支持,通常会有选择地呈现自身更有利的条件和要素,规避对自身不利的影响,诱导金融机构对其放贷,进而造成供应链金融的逆向选择问题。由于掌握的企业信息通常不够完善,因而无法充分验证企业提供信息的真伪,造成在供应链金融的推动过程中出现贷款欺诈行为。而通过人工搜索等方式,也无法完全弥补信息上的差距,因而提升风险控制水平存在较大的难度。

(二)对核心企业存在较大的依赖性

我国供应链金融的建设和发展,都是基于核心企业的稳定运行和发展,且在传统的供应链建设中,核心企业具有较大的自由度和权利。这种形式的供应链不仅对某个或某几个核心企业具有较大的依赖性,造成供应链的长远发展和稳定运行受到影响,更会在一定程度上制约金融科技的应用。而核心企业的自身发展状态和管理倾向,影响供应链金融的各项业务推进和发展。

在供应链金融的建设和发展过程中,通常还缺乏必要的外部信息。尤其是供应链上下游的中小型企业,在信息公布方面存在明显的偏向性,对金融机构的资金安全造成了较大影响。这种现象不仅不利于供应链金融的稳定性发展,还会造成严重的数据流通性减弱,进而出现信息孤岛。

三、金融科技公司与供应链金融效益

首先,金融科技公司可有效提升供应链金融运营过程中的资金流动性,并加强中小型企业与金融机构的联系。在供应链金融的建设和运行过程中,通过引入金融科技,并将其作为信息传播、交流、验证的中介,可帮助金融机构更好地识别不同类型的中小企业的实力,对不同品质的中小企业进行划分,降低贷款或融资的违约率和逾期率,提升各个金融机构的资金安全和供应链金融的稳定性。此外,金融机构也可采用有效措施,及时识别合作企业,并通过差异化风险管控手段,有区别地提供不同的金融服务,提升金融机构的经济效益。

其次,金融科技公司参与供应链金融,也能帮助部分中小型企业更好地获取融资。金融科技公司利用各项技术手段对融资信息进行搜集和整理,并与供应链金融中的各个主体交流,提升信息的流动性。在中小企业融资的过程中,金融科技公司的信息中介作用,可以帮助其有针对性地接触金融机构。中小企业可以专注于加强自身的业务经营和企业竞争力,避免

融资过程中各项复杂冗余的信息整理和传递的麻烦。

最后,金融科技公司也能促进供应链金融的信息网络更加均衡、公平的发展,进而维护供应链金融的安全性和稳定性。由于金融科技公司本身就具有信号中介的作用,可保障每个参与主体在信息方面的影响力和被影响力都处于相对均衡的状态,保障每个参与主体都处于相对稳定的状态,可有效避免出现参与主体因信息不足而被其他主体控制的情况,并减少不同主体之间的影响力差异,有效提升供应链金融的效率。

四、金融科技赋能供应链金融功能的提升路径

(一)提升供应链的稳定性

首先,通过金融科技中的大数据技术,勾画出融资主体的客户画像,采取有针对性的措施,充分挖掘其中蕴含的商业价值。大数据技术的样本通常具有动态化、高维化、大量化等特点,因此,可实现客户群体的有效拓展。尤其是商业银行等金融机构,可以清晰地刻画出融资主体的画像,并对目标客户的经营业务、诚信情况等进行分析,精准抓住客户需求。此外,借助云计算技术对供应链金融上下游的海量客户进行细分,并从中识别出关键客户,同时对存量客户进行培育,商业银行可有效推动融资等各个方面的金融业务,同时也能助力企业完成经营目标,以促进整个供应链金融的发展。

其次,应用金融科技能促进供应链金融的精细化发展。随着科技的不断进步,当前金融市场的精细化发展建设已经成为主流,通过在供应链金融活动中应用金融科技,对相应企业、产品及生产模式进行优化,可实现精细化营销。例如,商业银行在对存量客户进行精准定位后,利用金融科技对此类客户群体进行分析和刻画,可有效提升预测和判断客户下一步发展需求的准确性,进而制定个性化的金融产品,实现精细化服务。

(二)规范供应链金融的建设和发展

将金融科技应用在供应链金融的建设发展过程中,可有效提升供应链金融的稳定性。供应链金融是以核心企业为依托,以真实贸易背景为前提进行的。供应链金融的出现优化了传统的金融服务模式,通过应用金融科技,供应链上下游的企业可将金融活动中的支付结算等金融活动更好地与企业的经营管理相融合,提升供应链运作的质量和效率,为供应链金融的规范化发展奠定良好的基础。同时,供应链金融的有序、高效发展也能推动金融科技得到更加充分的应用。在供应链自身特性的带动下,供应链上下游企业的金融交易通常都具有较高的协同性,利用供应链金融能进一步整合供应链物流、商流、资金流等信息,进而有效降低各个企业的资金成本耗费,提升金融的运行效率。

(三)提升供应链金融在中小企业间的优势

金融科技的应用可有效促进供应链金融在中小企业间的优势发挥。供应链金融是以核心企业为担保方进行实际交易活动抵押的,可对参与供应链金融的各个成员进行整体性的资信评估。通过将金融科技与供应链金融进行整合,不仅能降低中小企业的融资门槛和融资成本,还能促进中小企业的建设和发展,进一步降低供应链金融发展的风险。将金融科技应用在供应链金融上,还能有效提升供应链金融上下游中小企业资信评估的准确性和评估效率。结合中小企业的发展特征进行有针对性的搜索、分析,促使供应链发挥相应的作用,帮助中小企业尽快获取融资。由于驱动供应链贸易行为会在上下游企业间持续发生,而相应的资信评估行为和授信业务也可以反复进行,极大地提升了资金利用率和中小企业的融资速度,促进了中小企业的快速、稳定发展。

(四)加强风险控制、拓宽服务范围

将金融科技应用在供应链金融中,可有效完善供应链的金融风控体系。风险控制是金融科技在供应链应用中发挥的最重要的作用,其本质就是通过对数据信息的处理和分析,评估相应主体的信用和风险情况,并采取不同的授信策略,有效规避各类金融风险。在金融科技的应用过程中,云计算、区块链等技术共同组成了技术整体,可对供应链金融企业的公共数据进行整合运用,及时发现和防范供应链金融中的各类风险。通过应用金融科技,银行等金融机构可充分了解企业的真实情况,有效控制违约风险,并深入挖掘数据背后的风险,提高风险管理和识别能力。

五、金融科技赋能供应链金融功能提升实践

新疆金风科技股份有限公司(以下简称“金风科技”)旗下供应链金融品牌——“金风云信”,为更好地培育以金风科技为核心的产业链条、增强产业链客户黏度、扩大金风供应链服务平台在产业端的影响力,通过将应收账款数字化,使应收账款作为信用凭证,在供应链中流转并传递,从而解决供应商的各种融资问题。同时,配合多元化的金融机构,生态叠加供应链管理功能,形成对金风科技产业链上下游的一整套综合融资解决方案,如图1所示。

金风云信凭借自身的产业链优势,了解产业链成员的业务结构、业务特征、业务流程和业务风险,以及整个供应链的技术研发、物资采购、产品生产、物流、各类服务的分布状况、相互之间的关联和联动特点,可进一步掌握具体业务环节的资金流动性、各利益主

体的诉求和痛点。利用技术手段实现了排产、下单、生产、交付、开票、挂账、付款全生命周期数字资产上链。通过金融科技手段将数据集成、清洗、整合,对数据进行全方位解析,为智能化决策提供支撑,在供应链全生命周期的不同阶段配套不同的融资解决方案和风险管控措施。平台上所有数字资产的生成、流转、融资、销毁直接在链上完成,通过区块链技术有效保护企业和金融机构的数据安全。

金风云信平台囊括了核心企业、供应商、金融机构、第三方机构等多方参与主体,全线上模式整合业务流程中的信息流、物流、资金流等数据信息,不仅可以提供目前比较主流的应收账款融资类产品,还针对风电行业排产备货前期资金需求大的特点,开发了订单融资、存货融资等产品,以“供应链+场景+数智化+产业”四位一体,搭建了产业多方协同的金风科技生态体系。



图1 金风云信综合融资解决方案

六、结束语

综上所述,供应链金融的发展为我国的经济市场注入了新的活力,推动了诸多中小企业的建设和发展。但同时,传统的供应链金融发展模式也存在诸多弊端,需要及时改进和完善。将金融科技应用在供应链金融的建设和发展过程中,可有效提升供应链金融的稳定性,并规范供应链金融中各个主体的经济活动秩序,促进其健康稳定的发展。此外,在供应链金融中应用金融科技,也能加强其中的风险控制,提升金融活动的安全性。

参考文献:

- [1]汪素南,孟添.金融科技赋能供应链金融发展[J].华东科技,2022(01): 46-53.
- [2]张羽,郑联盛.金融科技赋能供应链金融功能提升路径——基于金融功能视角[J].银行家,2021(09):115-118.
- [3]韩思齐,尚路.金融科技赋能的供应链金融[J].国际商务财会,2021(13): 69-72.