

破解中小企业融资难题的一些建议

杨 珺

贵州高速公路集团有限公司, 贵州 贵阳 550000

[摘要] 随着社会经济的不断发展, 在整个过程中我国中小企业数量也逐年增多, 中小企业在我国国民经济发展中起到了重要的作用。从工信部统计的数据中不难看出, 直至 2018 年我国中小企业数量已经超过了三千万家, 个体工商户也达到了七千万户。在流通行业中, 中小企业数量占到全国零售网点已经超过了 90%, 技术创新成果也超过了 70%, 对我国税收贡献达到 50%, 为我国 GDP 增长贡献了 60%。另外, 中小企业也给社会提供了超过 80% 以上的就业几率。可见中小企业已经成为我国国民经济发展中的重要组成部分, 但是在中小企业发展的过程融资问题也成为其中的短板, 给中小企业发展带来阻碍, 因此应重点关注中小企业融资问题并采取相应的措施对问题进行解决, 更好的促进中小企业发展。

[关键词] 中小企业; 融资; 难题; 建议

DOI: 10.33142/mem.v3i2.6335

中图分类号: F27

文献标识码: A

Some Suggestions on Solving the Financing Problems of Small and Medium-sized Enterprises

YANG Yu

Guizhou Expressway Group Co., Ltd., Guiyang, Guizhou, 550000, China

Abstract: With the continuous development of social economy, the number of small and medium-sized enterprises in China has also increased year by year in the whole process. Small and medium-sized enterprises have played an important role in the development of China's national economy. It is not difficult to see from the statistics of the Ministry of industry and information technology that by 2018, the number of small and medium-sized enterprises in China had exceeded 30 million, and the number of individual industrial and commercial households had also reached 70 million. In the circulation industry, the number of small and medium-sized enterprises has accounted for more than 90% of the national retail outlets, the achievements of technological innovation have also exceeded 70%, the contribution to China's tax has reached 50%, and the contribution to China's GDP growth has reached 60%. In addition, small and medium-sized enterprises also provide more than 80% employment opportunities to the society. It can be seen that small and medium-sized enterprises have become an important part of China's national economic development, but in the process of the development of small and medium-sized enterprises, the financing problem has also become a short board, which hinders the development of small and medium-sized enterprises. Therefore, we should focus on the financing problem of small and medium-sized enterprises and take corresponding measures to solve the problem, so as to better promote the development of small and medium-sized enterprises.

Keywords: small and medium-sized enterprises; financing; difficult problems; proposal

1 现阶段中小企业融资现状

1.1 融资渠道

与大型企业相比中小企业在市场中并不占据优势, 反而在融资时会受到一些约束, 同时由于中小企业在发展过程中依然存在一定不足, 这样就会出现经营与资金方面的矛盾。当企业出现资金不足现象时政府应给予中小企业与大型企业相近的帮助, 但是即使是这样中小企业也无法体现出自身的优势。此外, 在证券、股票等发行时也多以上市公司或大型企业为主, 这样就可以确保这部分企业的资金流通, 避免融资问题。但是, 从中小企业角度来看, 其综合能力较低、信用等级相对较低、发展方向明确、信息对称性差、规模与经济发展有偏差等问题均会给企业融资带来影响, 无法直接或是间接获得融资机会, 资金筹措困难就给自身发展带来阻碍。再者, 由于一部分中小企业发展尚不成熟, 贷款能力不足等均会给企业融资带来影响, 特别是通货紧缩时期, 银行“惜贷”就会给中小企业融资带来困难。

1.2 融资环境

中小企业在融资过程中难免会受到各方面因素的影响, 不仅包括自身因素同时也包括市场因素。首先, 政府扶持力度相对较弱, 且民间闲散集资会被看做非法行为。中小企业只有在具备一定能力后转变产权并将原有的经营方式进行转型。此外, 我国的主要融资体系就是国有大型银行, 其融资对象也是以国有大型企业或是大型集团公司, 这样就无法保证给中小企业的贷款, 中小企业向大型银行融资的几率就会减少。从相关数据中可以看出, 中小企业贷款中有超过一半的申请会被拒绝, 出现银行“惜贷”现象。不仅如此, 由于体系不健全, 资本市场、进入壁垒较高的股票市场中导致规模不大、经营期补偿、发展前景不确定的中小企业无法到资本市场中完成融资。其次, 目前, 我国债券市场发展相对较慢, 中小企业上市融资相对困难。因此, 现阶段中小企业融资环境并不理想, 融资渠道相对狭窄, 这也是需要解决的问题。因此必须从根源将问题进行解决,

为中小企业发展提供帮助，更好的促进市场经济发展^[3]。

2 中小企业融资困难

2.1 融资形式相对单一且渠道狭窄

现阶段我国中小企业在进行融资时多采用内部资本或是间接融资方式。间接融资是在金融媒介的辅助下完成融资，对申请资金用户的实力与风险进行评估与识别，然后签订合同，对双方的行为进行规范与监督。大型企业在信用方面、经营方面、资产规模、借款方式等方面均比中小企业有优势，金融媒介也更愿意为大型企业提供服务。因此，就会产生一种现象，是大型金融中介机构多会向大型企业提供融资服务，而中小企业在融资时也多由相对较小的金融机构提供服务。内部融资是企业利用自身现有的资金，累积没有分配的利润筹集投资项目所需要的资金。中小企业利用原始方式筹措内部资金所得到的资金量相对较少。直接融资主要包括股权及债券融资方式，中小企业的实际规模无法与这两种融资方式进行匹配，或是采用这两种方式进行融资并不会给企业带来较好的效益。

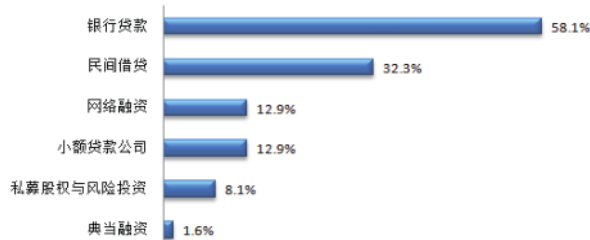


图1 我国融资渠道比例图

2.2 融资政策阻碍较多

目前市场融资准入门槛越来越严格，对一些指标有着固定的要求，但是很多中小企业并无法满足这些指标，这样就无法得到相对稳定的资金。同时不平等的现象也时有发生，同时准入审批过程相对不透明、审批时间较长、审核过程相对复杂等问题也比较明显。还有一部分政策是需要落实到不同地区的，由于地区的不同也会产生一定的不足，再加之领导意见不一致等，政策在细节方面均会有一些变化，这样就会给中小企业带来直接影响。整体来看，我国资本市场相对传统且发展速度并不快。资本市场环境相对恶劣，这样也会给中小企业融资渠道带来一定的影响，导致融资困难。另外，政府扶持力度不足也会给中小企业融资带来一定阻碍，因此政府应及时转换扶持目标。我国政府主要的合作与支持对象均以大型企业为主，尤其是国有大型企业，更看重大型企业的合法权益。

2.3 融资成本相对较高

与国有企业、大型企业相比，中小型企业向银行进行借贷时额度相对较小，而且企业信息并不透明，增加了银行贷款的风险，因此中小企业借贷时需要支付相对较高的融资利息与手续费，同时还需要一些担保与抵押。中小型企业中的部分利润多来自固定资产，所以并没有较高价

值的抵押物，如果进行抵押，中小型企业还需要支付资产评估及担保费用等费用。假如想在短时间内得到资金，中小企业会选择民间高利贷等非正当渠道，此种方式既不法还需要支付更高额度的利息。

2.4 市场地位及债务信用相对较低

我国一些中小企业成立时间相对较短、经验不足且管理制度也不成熟等问题比较明显，这样就会给企业发展带来影响。在这样的环境下，中小型企业经常会出现拖欠款项或无法在第一时间支付利息的情况，这样就导致中小型企业公信力不断下降^[1]。

3 解决措施

3.1 创建多元化的间接融资体系

现阶段，中小型企业在进行贷款时多选择商业银行，因此从银行角度来看，应认识到给中小型贷款的重要性，并全面了解中小型企业的特点及发展规律，在此基础上制定出更合适给中小企业贷款的机制。在具体实施的过程中应重视以下方面：首先，应对当地产业情况进行分析。其次，规范中小企业贷款业务流程及审批权限等，从而为中小企业贷款提供便利。此外，简化以往的贷款办理步骤，从而提升贷款工作办理效率。构建间接融资体系并创新以往所采用的贷款及结算业务，从而缩短中小企业融资时间及成本，保证资金可以及时到位。

3.2 不断创新金融模式

近些年来，互联网技术、大数据技术等不断成熟且被应用到不同的行业中，得到了良好的应用效果。因此，将企业与金融模式进行融合后可以实现线上融资贷款等全新模式，从而拓宽中小企业融资渠道。在这样的发展环境下也提升了中小企业融资效率，实现融资成本的节约^[4]。

3.3 避免短期内流动资金不足现象并降低融资成本

与银行信贷相比，中小企业采用收账款保理业务时不会受到抵押、盈利能力、企业规模等方面的影响，中小企业可以将应收账款提出一定的条件后转给保理机构，从而实现快速融资，最大限度满足企业流动资金要求。此外，保理机构与银行同期短期信贷利率相比，企业只需要支付少许手续费，从而实现融资成本的节约。假如使用合理，可以针对一些保理合同期限届满但是并未及时收回的应收款项，保理机构可以模仿银行将其他融资产品向企业出售，这样就可以将融资资金用于支付应收款项保理合同期限依然无法收回一部分款项，这样中小企业保理业务授信额度依然可以使用，从而发挥出融资在中小企业中的作用。

3.4 加快资金周转，避免管理成本或坏账

保理机构需要做好收账款管理，中小企业所采用的保理方式可以不必去管理应收款，从而可以对管理成本进行控制。同时可以避免应收款项，最短的时间内将资金收回，同时可以使应收账款在最短的时间内进行周转与变现。此外，采用保理业务，会由保理机构人员进行专业管理并对业务机制进行优化，与赊销企业对比后经验更加丰富且

对法律流程也更加熟悉,可以实时跟踪客户资信状况,减少账款回收难度,同时可以避免坏账等风险,对中小企业财务管理状况、管理指标进行管理。财务指标在优化后中小企业可以更好的满足银行信贷要求及资本市场股、债融资条件,从而降低融资难度。

3.5 不断提升销售量并提升经济效益

目前,我国市场属于买方市场,企业在发展的过程中会采用赊销方式将产品进行销售或是劳务。由于保理业务可以在最短的时间内解决资金短期占用现象,中小企业可以采用赊销方式来提升销售及销量,提升中小企业在市场竞争中的竞争力,并可以将原有的融资环境进行优化。在此应注意的是我国保理法律机制并不完善,对保理知识也缺乏正确的认知且专业人才不足的现象比较常见,因此我国中小企业可以采用应收账款保理业务时应进行全面的考虑。可以说,中小企业在进行融资时采用应收账款保理业务可以缩短融资时间并降低融资困难^[5]。

3.6 不断完善金融担保制度

现阶段市场发展环境下,中小企业应对企业信誉体系进行进一步完善。同时我国还应构建起风险担保机构及信誉评价机构,从而为中小型企业创建更好的发展空间。现阶段,我国担保机构总体数量、规模、经营模式均无法与市场发展进行匹配,不同机构业务水平也存在差异,因此应对担保机构风险管理能力进行创新,并采用信用评价机制对中小企业结构进行划分。同时还应保证担保机构的先进性、科学性、预测能力及规范性等,从而降低中小企业融资困难。同时,我国应对信用评价机制进行进一步优化,并加大培训力度,保证信用评价机构人员的专业性并提升整体服务水平,从而确保融资环境可以满足经济发展要求。

3.7 给予中小企业更多的扶持

中小企业应进一步强化内部治理工作并与国家所颁布的政策进行积极配合,强化企业内部管理并对管理过程中的不足进行优化,提升整体产能,采用先进的管理方式优化治理结构。中小企业应实时关注我国市场变化情况并与市场变化方向进行结合,调整企业经营方向,同时强化施工技术及管理理念创新,确保资金投入量并加强产品研发,使企业更具竞争力,为中小企业构建良好的融资环境。

3.8 对国家职能部门管理制度进行完善

政府部门应不断提升自身服务意识,并积极为中小企业构建良好的市场经营环境,利用现有的政策资源构建起中小企业服务管理机制,避免政府管理职能的重复性,从而保证协调性、统一性并可以形成良好的互动,从而可以全方位的对中小企业生产经营发展给予相应的指导与服务。在明确市场需要后应逐渐对社会失信惩戒制度进行完善,从而发挥出社会联防功能,提升中小企业经营者的社会责任并对经营者失信行为进行惩罚,同时给守信者相应的政策等方面的优待。同时,不同地区与政府间应与本地各中小企业实际生产情况进行结合,从而制定出适合本地

经济发展的制度,安排专门的中小企业管理部门,从而更好的促进中小企业发展;在使用每一项权利的过程中还应做好监督及管控工作,最大限度保证中小企业具有良好的融资环境,更好的促进中小企业发展。

3.9 帮助中小企业避开优势企业

目前,各地政府也在采取相应的措施,最大限度提升市场占有率,通过对市场的了解吸收为备件生产企业并在了解图纸内容的情况下生产配件与备件。从而促进中小企业向着专业化、现代化、个性化方向发展,同时可以减少产品销售过程中的问题,中小企业还应寻求财政保证单位,可以更好的促进社会化发展的专业性。

3.10 不断优化商业银行、农村信用合作社信贷制度

对普通股系统进行重组并构建普通股合作制度,构建企业治理机构,不断提升银行工作人员工作效率,使其可以成为市场货币管理的主体。目前,应对村镇负债进行清算并将以往债务收回,可以采用国有商业银行运作方式,将不良资产进行出售,减轻负担,从而为中小企业融资创造条件。中小企业所在地的金融机构利率为钱的价格可以采用其他价格竞争方式。政府应适当对利率、导向等进行干预与规范,从而提升当地金融机构的活跃度,创建良好的融资环境并提高竞争力^[6]。

4 结语

可以说,中小企业在国家经济发展过程中起到了重要的作用,且将大型企业中的不足进行弥补与协调。目前,我国中小企业多从事第三产业,这些产业更加符合市场及用户要求,这部分企业均处在激烈的市场竞争中,更是我国社会主义市场经济中的主体,可见中小企业在我国经济建设中起到了重要的作用。但是,中小企业发展中过程中融资问题已经成为限制中小企业发展的主要问题之一,因此应针对融资问题寻求相应的解决措施,为中小企业发展创造良好的环境。

【参考文献】

- [1] 汤笑玫. 中小企业融资困境和发展对策[J]. 商展经济, 2021(13): 112-114.
 - [2] 王芳. 破解中小企业融资难题的一些建议[J]. 中国商人, 2021(7): 108-109.
 - [3] 岳小洁. 新时期中小企业融资问题分析及对策探究[J]. 时代金融, 2021(18): 19-20.
 - [4] 牛强. 我国中小企业融资问题研究[J]. 财经界, 2021(18): 36-39.
 - [5] 班珍珍. 中小企业融资难原因分析及对策思考[J]. 时代金融, 2021(16): 64-66.
 - [6] 曹阳. 当前我国中小企业融资难的原因及应对措施分析[J]. 中小企业管理与科技(上旬刊), 2021(1): 100-101.
- 作者简介: 杨琦(1989.8-)女, 毕业院校: 贵州财经大学; 现就职单位: 贵州高速公路集团有限公司。