

# 小微企业融资问题及对策研究

周琴

(浙江舟山群岛新区旅游与健康职业学院,浙江 舟山 316111)

**摘要:**2021年,经济复苏是国家工作的重点,而小微企业在促进经济发展方面贡献巨大。小微企业的发展离不开资金的支持,但长久以来,由于企业内外部存在的客观原因,小微企业“融资难、融资贵”成为了普遍现象。只有不断提高企业自身的经营管理水平,加大政府和银行的政策支持,才能有效解决小微企业的融资困境,促进小微企业的可持续发展。

**关键词:**小微企业;融资问题;对策研究

**[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2020.35.041**

## 1 引言

小微企业作为国民经济和社会发展的基础,近年来,我国政府和银行陆续出台了利好小微企业发展的系列政策。但是,小微企业投入成本较低,管理能力较差,融资渠道的单一,导致其“融资难、融资贵”的现状普遍存在。随着互联网技术的发展,构建“互联网+区块链”的融资模式,可以有效解决投融资双方信息不对称以及信息安全两大问题,为小微企业融资渠道提供新的思路。同时,政府和银行应加大对小微企业的政策支持力度,一方面从源头减轻小微企业的资金压力,另一方面通过政策性导向引导各金融机构创新金融产品、拓宽融资渠道、改善融资方式,帮助小微企业真正走出“融资困境”。

## 2 小微企业融资困难的原因

(1)企业规模小,无法提供有效的抵押担保。小微企业由于其自身特性,如资金投入小、生产规模小,无法向金融机构或其他资金提供方出具有力的抵押或担保。很多小微企业为了达到获取资金的目的,更改财务数据以证明企业的财务状况良好,这就导致金融机构无法根据财务报表对小微企业各项数据,比如企业的偿债能力、盈利能力等进行合理评估。因此,金融机构在无法获得保障的前提下,很难向小微企业提供资金支持。

(2)企业的财务管理水平低。小微企业由于投入成本较低,导致其缺乏专业的管理人才和健全的资金管理制度。为了实现短期销售利润的增加,小微企业经常在未对客户信用背景进行审查,也未对企业现金回收时间进行预测的情况下进行赊销,结果导致企业在应收账款方面回收率低、回收成本高。同时,小微企业由于缺乏预算管理,对企业的存货购买数量以及时间也无法做出合理预估,导致企业库存积压、存货周转率低、资金使用效率低。因此,小微企业容易出现资金缺口,且融资时间非常短。小微企业大部分的融资是为了解决短期生存需求,无法满足企业的长期发展。在企业调查中,笔者发现,有很多小微企业“短贷长用”,频繁的融资,却未能合理规划贷款资金的使用,导致其资金链中断和信用恶化的风险逐步增高,进一步使得小微企业出现“融资困难、融资成本高”。

(3)企业融资渠道单一。企业的融资主要分为内部融资和外部融资。内部融资渠道融资能力有限,比如留存收益、投资者投资以及内部员工借款等。但是小微企业也无法获得股票和债券方面的融资,只能依靠外部融资。有相关资料显示,至少一半以上的小微企业融资渠道非常单一,银行是其融资的主要渠道。银行贷款有严格的内控要求和对相关人员的追责机制,所以在小微企业贷款方面,银行的积极性不高,其更倾向于向经济实力雄厚的大中型企业贷款。

## 3 小微企业融资困难的对策

(1)拓宽融资渠道,构建“区块链+互联网”融资模式。民间资金由于监管机制不健全,投资者和融资者的信息不对称,至今尚未得到完全开发。随着互联网技术的发展,互联网融资平台具有强大的数据分析能力,可有效解决借贷双方信息不对称的问题。但在互联网融资平台频繁交易中,可能会出现信息被篡改,产生一定的安全隐患。区块链凭借其技术优势,构建可靠的数据库,可以同时实现数

据的共享和安全可靠两大功能,有效解决互联网融资中存在的相关问题。构建“区块链+互联网”的融资模式,可以拓宽小微企业的融资渠道,提高小微企业融资效率。

(2)提高企业自身经营管理能力。企业融资困难最大原因是基于小微企业的自身属性。一方面,小微企业应当规范经营,提高企业财务管理水平,重视人才的引进和培养。企业不仅应该提高盈利水平,也需要提高企业的资金周转率和使用效率,做好企业资金的长短期规划。另一方面,企业不仅应当关注其流动资产的管理,也应当重视其长期资产的积累。在此同时,完善其信息披露制度,提高信用水平,进一步提高企业的抵押和信用担保的能力,降低企业的借款难度。

(3)不断创新金融产品,改善小微企业融资方式。小微企业“短贷长用”现象是客观存在的事实,并且会长期持续下去。因此,金融机构应不断丰富金融产品,创新担保方式,设计针对小微企业特殊性的金融产品,也可以很大程度上减轻小微企业的资金压力。比如银行可以推出线上循环贷款,减少贷款手续,对符合条件的小微企业提供续贷支持,又或者银行可以开设股权、知识产权等无形资产的质押,创新担保方式,帮助小微企业走出“融资困境”。

(4)加大政府和银行的政策支持力度。政府支持小微企业发展的政策密集出台,包括税收政策、金融政策等,在不同程度上缓解了小微企业融资困难的局面。2020年,人民银行设立了1.8万亿元的低息专项贷款资金,发放了大量的信用贷款,对小微企业已发放的7.3万亿元的贷款实行延期还本付息。但是,小微企业发展资金缺口仍然比较大,这是一个久久为功的过程,需要政府和商业银行的积极配合。2021年,政府方面可以减少和延迟“五险一金”的缴纳,加大企业的税收优惠力度,通过“减少环节、延缓时间、降低成本”缓解小微企业的资金负担。在金融政策方面,应进一步强化小微企业的信贷支持力度,适当提高小微企业的不良贷款容忍度。人民银行通过降准、政策性银行的信贷支持,引导其他金融机构提升小微企业服务能力,加大普惠小微企业贷款政策支持。

## 4 结束语

小微企业融资困难、融资成本高的现状已经存在多年,但是为了推动小微企业快速发展,推动经济加速复苏,解决小微企业融资困难的问题迫在眉睫。这是一项系统且复杂的过程,需要政府、金融机构、小微企业的共同努力。

## 参考文献

- [1]韩秋颖.金融支持小微企业融资难问题分析及应对策略[J].中国产经,2021(03):45-46.
- [2]陈伯军.疫情背景下小微企业融资特征、问题及对策——基于衡阳市样本企业的调查[J].时代金融,2021(04):64-67.
- [3]杨响,王泉江.我国小微企业融资困境及研究对策[J].中国管理信息化,2021,24(05):51-52.

**作者简介:**周琴(1988,12-),女,汉族,陕西咸阳人,助教,本科,研究方向:财务管理与管理会计。