

如何健全和完善银行业民营经济金融服务体系

孙安琪

(黑龙江财经学院,黑龙江 哈尔滨 150025)

摘要:在新时期的背景下,银行业应当积极响应国家发展战略,适应当前经济新常态发展的主要目标,针对性服务好民营经济和小微企业推动其发挥自身在经济发展与民生就业中的重要作用。在其前提下应当注重体制机制创新,不断发挥银行业在民营经济发展服务中的重要地位,创立普惠的金融服务体系。当前大多数银行开始将民营经济金融服务体系构建重视起来,但客观来看,仍然存在一定问题,有必要对相应完善手段进行探讨。

关键词:银行业;民营经济;金融服务体系

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.23.033

随着我国社会经济发展水平的不断提升,尤其是互联网技术的快速发展,银行业也得到长足发展,相关金融服务体系更加完善。在新时期背景下,民营经济金融服务体系作为推动民营经济金融事业发展的核心,应当结合银行业实际情况,选择合理的金融服务手段,推动民营经济进一步发展,激发金融组织服务的积极性。因此有必要结合当前我国民营经济金融服务体系中存在的问题,并选择合理的解决措施,实现民营经济金融服务体系的不断发展完善,为银行业市场化发展提供助力。

1 民营经济金融服务体系发展现状

在经济新常态背景下,我国民营企业出现与其他发展时期不同的特点,主要表现为融资质量低、融资总量小、融资风险大三大特点^①。伴随我国社会进入重要转型发展期,民营企业也需要随着转型,在实际发展过程中,为实现自身内部制度和内部设置的更新,必然要实现融资额度的增加。而资金短缺作为我国民营企业在发展中普遍面临的一个问题,直接影响企业规模的壮大和技术的创新。就当前经济情况而言,我国单个民营企业与大型企业相比,融资金额较少且融资期限较短,使得民营企业的融资问题更加紧迫。而从另一角度来看,民营企业的融资也在一定程度上推动了各类贷款机构的不断发展。但由于民营企业的实际融资频率较高、融资数量较大,因此在实际融资过程中的成本也大大上升,使本身就处于融资困境中的民营企业,需背负更大成本,陷入更深的困境,最后深陷周而复始的恶性循环中。

2 构建多元金融机构体系构建

2.1 发挥大中型银行作用

在新时期背景下,银行业应当积极响应国家发展战略,通过经济结构转型加速适应当前经济高质量发展的实际需要,利用体制机制改革创新为民营企业和小微企业提供针对性服务,充分发挥民营企业和小微企业在我国整体发展中的作用,从而构建起完善健全的银行业民营经济金融服务体系^②。大中型企业作为民营经济服务体系中的重要力量,在未来发展过程中必须重视大中型银行作用的发挥,确

定其在民营经济金融服务中的主要地位。目前,在我国民营经济发展过程中,我国大型国有银行和股份制商业银行对于民营企业金融服务发展的重视程度不断加深,中小型银行能够在经营发展过程中接受普惠性的金融服务。

2.2 发展中小型银行优势

各类中小型银行在民营经济金融服务体系完善中具有自身优势,相对于大型机构而言更便于与民营企业直接接触,同时具备清晰准确的客户定位信息,能够适应民营企业地域性建设需求。同时小型企业通过下沉到民营企业经营的多个方面,能够对企业经营情况、还款能力等信息进行有效把握,避免出现银行与企业之间信息不对等问题的出现^③。同时,小型银行的风险管理体制更为灵活,能够结合民营企业资深客户特点进行机制改造,从而满足民营企业金融服务质量把握的实际需要。另外相较于对大型银行而言,小型银行在进行金融服务体系建设过程中,通常程序较为便捷,实际融资效率较高,能够为民营企业提供更好的金融服务。

当前,中小型银行更加注重自身针对民营企业业务能力的提升,实际发放的贷款余额在当前呈现上升趋势。为实现民营经济金融服务体系的进一步完善,小型银行应当从本地化经营出发,结合当地企业的发展实际需要确定客户目标,获得更多金融服务信息,从而实现自身金融服务体系的不断完善。同时通过合理手段增强民营企业对小型银行的吸引力,实现相关支持服务的加强,并确定民营企业经济经营导向,实现相应经营管理模式的创新,促使中小型银行与民营企业之间建立起良好的生态关系。最后,推动企业内部监管机制的不断完善,由银行从金融服务多个方面进行指导与管理,帮助民营企业规避相应风险,提高金融服务体系工作效率。

2.3 健全民营企业金融服务体系

为解决民营企业金融服务体系中存在的一系列实际问题,首先应当从金融体系出发,通过提升体系建设合理性,实现服务优化。在开展民营企业金融体系建设过程中,认真

判断并分析金融业务建设过程中的战略性因素,以推动金融业务的直接优化。同时民营企业金融业务体系的健全还应当从民营企业、银行投资、融资渠道的实际需要出发,结合相关问题选择合理模式^[4]。通过不断强化对金融体系建设模式的研究,并分析各类因素对于民营企业金融服务服务体系的影响,结合其风险性因素,实现民营企业金融业发展体系的完善。首先是要由政府、人民银行、金融监管机构主导,所有金融机构共同参与,结合社会经济发展实际情况,构建民营企业金融服务体系框架,配套以各项金融政策支持,并持续落实、完善监管措施。其次,鼓励金融机构加大普惠金融服务力度,进一步降低金融服务门槛,大力推广民营小微企业金融服务,大力推广信用贷款等金融产品。再次,要切实把金融服务工作下沉到民营企业实际运营中,金融监管机构要加大监管与考核力度,杜绝部分金融机构挑肥拣瘦,长期忽视民营企业融资需要的情况。

3 完善多层次资本市场体系

3.1 建设高层次资本市场

开展较高层次资本市场建设过程中,首先应当注重主板市场容量扩充实现民营企业数量的增加,结合当前民营企业发展的主要模式,放宽主板市场准入规则。针对大型民营企业而言,股份公司是其最基本的组织形式,股份公司在投资过程中通常与证券市场联系紧密,目前虽然我国证券交易所上市企业的数量在不断扩大,实际上主板市场融资数量仍然较低,因此应当通过多种措施推动更多民营企业进行申请上市,从而进入主板市场^[5]。其次,在创业板市场融资渠道的完善,该市场主要为高科技企业中小企业以及具有相对发展前景的企业提供融资渠道,主要是自身资金规模不符合主板市场融资需求的民营企业。面对民营企业发展的实际需要,可以借助创业板市场为其开辟新的融资渠道,推动金融服务水平的提升。最后,重视建设风险投资市场。风险投资市场将民营高科技中小企业作为主要服务对象,此类企业在发展过程中需要相关风险投资以及相关配套服务的支持。当前虽然我国风险投资行业规模在逐渐扩大,但部分民间资本仍然缺失相应的投资渠道。在此前提下,政府可以通过投资基金设立条件的放宽将民间资金大量组织起来进行风险投资基金设立,实现对民间资本的有効引导,推动民间高科技中小企业的发展。

3.2 建立低层次资本市场

在民营中小企业发展过程中需要低层次的资本市场,以适应其融资需要。低层次市场建设过程中,首先应当注重地方性股权交易市场的建设,由于在民营中小企业发展过程中,对于资金的借贷数量较小,因此其中涉及的信息量也十分有限,在风险评估过程中主要通过跟社会关系网络进行人格评价作为融资的实际依据。通过在小范围之内进行股权交易市场建设^[6]。完善民间资本市场能够推动融资服务范围的扩大,帮助民营企业获得更好的发展。其次应当注重企业票据市场的开放,实现短期融资渠道的扩张。当前虽然

我国金融体系不断完善,但受到多种因素影响,我国部分民营企业在发展过程中无法及时追回欠款,导致现金流断裂,最终由于信用危机而破产。而通过票据市场的开发,能够有效降低此类信用危机的产生,即借助贴现方式将原本贷款所用资金输入安全市场之中,通过商业银行向中央银行的再次贴现,打通货币通路。

4 发展新型融资体系

4.1 转变融资思想

为真正解决民营企业在融资过程中存在的问题,实现迅速发展,必须转变传统融资观念,通过资源最优化配置实现成功融资。在实际融资过程中要格外注意减少外界因素对民营企业生产要素自由活动的限制。针对民营企业企业管理层而言,不能只着眼于资本市场的融资竞争。在当前经济新常态大背景下,经济全球化已是大势所趋,资本市场受到多种因素的影响^[7]。一旦出现市场波动,民营企业难免会被波及,从而出现经营或者发展危机。因此,在银行业民营企业金融服务体系建设过程中必须创新融资观念,及时树立风险防范意识,结合企业实际,制定有效的风险应对措施,对冲外界波动风险,维持企业正常运行。

在进行自身融资风险防范过程中,首先就企业经营者而言,应当注重观察市场变化动向,有意识地培养市场敏锐性,及时、快速地针对市场变化选择合理的企业发展战略。其次从自身产品出发,不单注重产品质量的提高,也需投入一定的成本进行市场调研,在保证产品符合生产规定的同时,根据消费者的实际需要增加或减少功能以满足市场对产品的个性化需求^[8]。再次,注重政策观察。国家政策对于经济发展总体趋势具有极大作用,国家在政策制定过程中,通常需要相关部门从整体行业发展情况给予政策研判。民营型企业通过关注政策上的变化,择机进行产业调整,能够顺势而上推动自身发展,实现经济实力的快速增加,并获得相应的融资优势,使银行等金融机构更加主动地对自身进行投资。最后,注重安全生产风险,一旦生产经营过程中出现事故,就会导致企业整体信用丧失,不仅不利于融资工作的开展,还会严重影响企业在未来市场中的发展,因此民营企业必须将生产安全风险调查方法和管理重视起来。

4.2 搭建融资平台

为帮助民营企业更好地开展融资,不能仅仅依赖传统融资机构,还需注重新型融资服务平台的开拓。通过新的融资渠道的创新,有效摆脱风险单一的银行贷款融资方式,将风险不同的项目匹配给有意愿且有能力承担此类风险的投资人^[9]。结合当前民营公司的经营模式和信用信息,民营型企业风险模式不断完善的前提下,注重融资方式的改变,利用互联网实现双向信贷选择,实现融资方式的拓展,最大程度降低融资成本。

伴随着信息技术的不断发展,互联网已经融入我国经济社会运行的方方面面。在融资服务平台搭建过程中,可以灵活应用互联网技术进行天使融资平台搭建。天使融资平

台不直接参与贷款,而是通过提供信息完成匹配实现服务,在众筹运营过程中,依照信用决定每笔贷款。由于我国整体信贷环境较差,因此在天使融资平台搭建过程中,可以选择线上线下相结合的方式。由网络平台进行自身门店创建或小规模贷款公司创建来吸引投资者前来投资,并寻求具有需求的民营企业。在实际投资之前,需要对贷款者的信用和偿债能力进行审核,降低贷款风险。另外需注重配套工作的开展,通过引入第三方担保来获得相应的担保功能。通过互联网融资平台的建设,能够打破空间的约束,获得更加宽阔的资金来源,获得更高的融资效率,满足当前民营企业融资金额小、资金需求急、融资周期短的资金需求特点。

4.3 创新实际融资渠道

通过融资渠道创新,能够为民营企业提供更多的融资空间。目前由于大型企业实际资金需求较大,具有良好的信用,因此我国银行主要提供大型企业的融资流程,容易忽略了民营企业融资的开展。结合民营企业发展特点,就需开拓新的融资渠道,利用当前的新方式创造一套新系统,帮助民营企业低障碍甚至无障碍获得资金^[9]。

在实际开展融资渠道创新过程中,首先需从创新融资的优势出发,风险投资从众多企业中挑选具有良好前景的公司,如具有高新技术或创新性发展可能性较大、获利较多的企业,投入资金帮助企业开展研发与营销。其次,在融资渠道创新投资中,注重各类融资方式与先进信息技术的有机融合。当前互联网技术不断发展,促进了各类融资平台的逐步搭建,加强了企业和投资者之间的联系,有效解决了信息不对称问题。通过互联网平台的搭建,可以有效实现投资者与被投资者的双方交流,帮助被投资者获得更多低成本资金,有效解决非正规机构融资渠道资金不足、规模较小的问题,从而推动资本市场多元化多层次发展,缓解当前民营企业的融资困境。

5 完善民营经济融资担保体系

5.1 完善融资信用体系

社会主义市场经济现代化的不断发展对社会信用体系提出更高要求,当前应当注重社会信用体系的完善,以保证我国国民经济的持续稳定健康发展,积极适应经济新常态,保证自身能够在两个大变局背景下维持自身核心竞争力^[10]。对民营经济发展而言,信用体系的建立与完善具有重要意义。总体上来看,当前我国已经建立起较为完善的社会信用体系,信用中介服务市场化水平也在不断提高,民营企业内部通常具备较为完善的信用管理制度,国家借助征信平台可以有效对企业或个人的信用数据进行采集与管理,相关的法律制度也在不断完善,有利于社会主义市场经济秩序的建立,能够提高市场竞争公平性的进一步提高。但客观来看,当前我国信用体系仍然存在一定的不足之处,缺少针对民营企业融资的征信系统。因此必须将信用行业建设以及社会信用教育重视起来,推动民营企业融资困境的解决。

5.2 建立健全担保体系

客观来看,我国目前还存在一定的信用缺失问题。当前民营企业融资困难的根本原因是信用担保体系的不完善。目前虽然政府推动信用担保体系建设,但仍然存在一定困难。在政府信用担保体系搭建过程中,可以从政策出发,增加有利于民营企业融资担保的条款,设置信用担保机构基金^[11]。在机构设置过程中,由政府为主导,鼓励社会其他组织参与,吸引多元化资金投入。另外,政府应当积极规范民营企业经营行为,避免企业出现降低其整体信用的短视行为,从而全面建立起较高等级的企业信用,在未来融资过程中以信用取胜,切实减轻民营企业融资负担。

6 结束语

新时期我国经济的进步发展为金融业发展提供了有利条件,同时在社会主义市场经济的大背景下,应当从整体经济体系优化建设角度出发,针对当前民营企业金融服务中存在的问题进行完善处理,实现其整体发展水平的提高。客观来看,当前我国民营经济金融服务体系中仍然存在着一定问题,直接影响我国民营经济的深远发展,因此必须从服务企业的角度出发,不断完善民营企业金融服务体系,推动民营经济进一步发展。

参考文献

- [1]张婷.金融科技赋能视野下商业银行服务实体经济面临的形势、挑战及对策分析[J].北方金融,2018.
- [2]王伟文.民营银行如何借助金融科技服务实体经济[J].银行家,2018.
- [3]连平.健全和完善银行业民营经济金融服务体系[J].金融经济,2019.
- [4]苏芳,练丹.重视商业银行发展普惠金融提高服务实体经济的能力[J].赣商,2019.
- [5]连平.健全和完善银行业民营经济金融服务体系[J].金融经济,2019.
- [6]李建.商业银行融合金融科技,开创服务实体经济高质量发展新局面[J].中国科技财富,2018.
- [7]赵萌.普惠金融是银行业服务实体经济的重要方向[J].中国商论,2018.
- [8]孙卫东.完善新型农业经营主体金融服务[J].中国金融,2018.
- [9]刘雯.新型农业经营主体金融服务体系创新研究[J].乡村科技,2019.
- [10]高保宏.打通金融服务民营经济的“最后一公里”[J].中国民营经济金融,2019.
- [11]郭明英.服务中国经济发展,构建有效金融体系[J].金融经济,2019.
- [12]阚沙鸣.加强和改进金融服务 推进民营经济高质量发展[J].中国政协,2020.

作者简介:孙安琪(1989-),女,山东人,硕士,经济师,研究方向:商业银行业务与经营、区域经济发展研究。