

小微企业金融服务体系构建与优化路径研究

汤荣敏, 崔志敏, 郝红艳

(河北工程大学 科研处, 河北 邯郸 056038)

[摘要]小微企业在经济发展中发挥了重要作用, 然而小微企业融资却存在诸多问题, 分析了小微企业融资现状, 深入探讨了当前小微企业融资难的原因, 并提出了构建和优化小微企业金融服务体系的对策和建议。

[关键词]小微企业; 银行; 融资

doi: 10.3969/j.issn.1673-9477.2016.02.005

[中图分类号] F832.3

[文献标识码] A

[文章编号] 1673-9477(2016)02-014-03

为促进经济的稳定增长, 小微企业的发展逐渐受到国家、金融机构和社会的重视, 逐渐放开的信贷政策、专业化的金融服务和便捷的信贷程序使小微企业得到一定的发展。但因自身资产规模小、信用度低、担保条件不够, 以及金融市场的不完善和政府缺乏协调统筹等问题, 造成了小微企业融资难的现象。因此, 解决小微企业融资难、融资贵、融资慢等问题就非常具有必要性和紧迫性。

一、小微企业融资存在问题分析

(一) 企业自身的问题

1. 小微企业缺乏信用观念

信用体系的不健全和信用秩序的紊乱, 导致了严重的信用缺失现象, 而金融机构出于安全信贷的角度, 更加倾向于规模较大、信誉度较高的企业。换言之, 规模大的企业信用观念比较强, 更加关注企业自身的信用程度, 获得金融机构的贷款较为容易。此外, 信用度和自觉还贷意识较低的企业, 进一步削弱了金融机构向小微企业贷款的意愿, 加之部分企业通过非正当手段套取金融机构贷款, 进一步加剧了小微企业的融资难度。

2. 小微企业内部管理不健全

大部分小微企业都是由父子、兄弟或者夫妻所创建经营的, 往往是前店后厂, 其优点是管理灵活、成本低, 但家族式管理的小微企业, 因其内部管理及财务制度的不健全, 使得银行难以把握小微企业的资信水平, 所以在向其贷款时十分谨慎。而且小微企业所出现的时而开业时而停业的经营方式, 折射出小微规模经营的不规范性。此外, 小微企业获得贷款后, 部分企业对资金的使用不规范, 加大了银行对小微企业贷款用途的监管难度, 进而增加了贷款被挪用的风险。

(二) 金融机构方面存在的问题

1. 金融服务机构的服务未能很好的满足小微企业需求

小微企业分布于各个行业, 且不同行业及类型的小微企业的融资需求不同, 而当前的金融机构所提供的金融服务难以有针对性的满足不同小微企业的融资需求。大中型商业银行依然占据金融市场主导地位, 而小微金融机构虽然有一定的发展, 但由于资产规模小、基础设施不完善、金融服务产品单一等短板, 使得小型金融机构的发展仍处于起步阶段, 难以应对不同类型的小微企业的融资需求, 因此, 金融机构需有针对性的加强金融产品服务的开发。

2. 网点设置不合理

我国小微企业的数量较多, 但分布不均, 主要分布在城市的周围、县城或村镇, 而银行机构的营业网点大多设置在经济较发达的城市, 在县域和村镇设置的机构较少, 小微企业的分布与营业网点的设置恰好相反, 使得小微企业办理融资业务的路程成本、时间成本无形中增大。此外, 银行要调查贷款企业的经营状况和资信水平需花费一定时间, 进而加大小微企业贷款的时间成本, 而且不合理的网点设置不仅加大了小微企业办理贷款业务的难度, 而且限制银行向县乡区域拓展业务。

(三) 政府方面的问题

1. 扶持小微企业融资的政策体系尚未建成

部分金融机构为小微企业设立了专门的金融服务机构, 这些金融机构在坚持银行的三大经营原则的基础上, 为小微企业提供金融信贷服务, 相当于银行信贷部门的另一分支。而由于政策上对小微企业的支持力度不足, 使得政策性金融机构的实际意义没有显现出来。加之小微企业服务体系的不

[投稿日期] 2016-03-14

[基金项目] 河北省科技厅软科学研究资助项目 (编号: 15457669D)

[作者简介] 汤荣敏 (1963-), 女, 山东临清人, 高级经济师, 研究方向: 金融理论与实践。

健全、规范小，企业融资制度的缺失和政策性金融机构的缺乏等问题，进而导致小微企业在政策方面难以获得融资保障。

2. 政策性担保机构偏少

互助性担保、信用再担保、政策性担保和商业性担保机构构成了小微企业的融资担保体系，其中，政策性担保机构偏少和风险补偿机制不健全等问题比较突出。加之不健全的信用担保体系、不完善的信息披露制度和待优化的法律法规等因素导致小微企业的贷款难度增大。从担保功能的实际发挥效果而言，担保机构虽然为某些小微企业提供担保，但未能较为全面的为小微企业提供融资担保。由于担保行业发展缓慢，特别是为小微企业提供担保的政策性担保机构少，增加了小微企业贷款的难度。

二、解决小微企业融资难的对策分析

（一）小微企业应重视并加强信用体系建设

1. 加强小微企业的信用观念

首先，小微企业应加强信用观念的建设。企业作为市场经济的主体，只有讲信用才能赢得持续发展，才能得到金融机构的青睐，这不仅局限于小微企业的经营状况及资产合理配置，也与高层管理者个人信用意识息息相关。其次，改善小微企业的信用环境。小微企业要获得金融机构对自己信任和信贷投入，就要重合同、守信用，坚持以诚信为本，从而提高金融机构对其的认同度。再次，以政策促进小微企业信用体系的构建。政府应不断完善财务制度，加强小微企业的财务制度及操作流程的监督，从而规范小微企业财务行为的合法化和正规化。

2. 提高小微企业内部管理水平

加强小微企业内部管理不仅能提升自身的管理水平，而且还能缓解小微企业资信水平低、管理不规范和经营收益不稳定等问题。其具体方法如下：一是构建适合小微企业的管理模式。小微企业要努力创新，坚持培养本企业的品牌，并对企业的产品结构进行优化，从而提高自身的实力和融资能力。二是引进优秀管理人才。可提高经营决策的科学性，降低企业的经营风险，并强化企业内部的管理水平，提升小微企业资信水平。三是创建“互联网+”服务平台。借助社会公共服务的支持，加强自身商业和营销模式的创新，优化小微企业管理环境。

（二）商业银行对小微企业的扶持力度要加大

1. 金融服务机构要不断提高服务质量

金融服务机构可通过金融产品创新、加大资金

投入和优化贷款流程等方式，为小微企业提供针对性较强的金融服务。首先，加强信贷人员的技能培训。对其考核和业务水平严格要求，为小微企业融资提供业务水平熟练、贷款流程简单和事后追踪动态的高质量服务。其次，开发针对小微企业特点的融资产品。如安徽利辛农业商业银行股份有限公司（以下简称“利辛农商行”）与保险公司、政府联合推出了保证保险贷款，由政府、保险公司和利辛农商行三者按照一定比例进行风险分摊，为小微企业提供贷款。最后，创建线上融资平台。通过线上融资平台为小微企业提供便捷的融资渠道，进而缓解小微企业线下融资难的问题。

2. 配备专业化的小微企业信贷人员

在跨区设网点、资本充足率等方面，首先，对为小微企业提供针对性服务的金融机构实行差别化管理，并对其进行合理的激励；其次，通过公开招聘、选拔，把符合条件的人员选入小微企业信贷管理队伍，对金融服务人员的职业道德修养和技能进行培训，使得其业务营销与风险控制能力得到提升。最后，建立更符合小微企业融资特点的信贷管理模式，与大企业的信贷政策不同，该模式具有流程化、扁平化和专业化的特点，满足了小微企业的融资需求，提高了金融服务的效率，对小微企业的金融服务需求的有效性提供了保障。

（三）政府要加强“融资硬件”的建设

1. 建立和完善融资扶持政策体系

建立并完善扶持政策体系，对小微企业的融资活动提供政策性扶持。其方法具体如下：一是规范小微企业金融市场秩序。加强对民间金融融资的监督，引导民间借贷健康发展，降低小微企业的融资风险和成本。二是鼓励商业银行特设小微企业金融服务部门。政府、银行和小微信贷部门要统筹协调，针对小微企业的特点建立小微企业服务部门。三是政府要优化创新自身的服务功能。贯彻落实对小微企业的扶持政策，减免小微企业的相关税费，并对其可行项目进行财政补贴，不断优化小微企业的发展环境。

2. 进一步完善信用担保体系

首先，进一步完善信用担保体系。借助大数据理念，对各类型的小微企业的日常经营、融资、报关等金融信息进行整合，进而创建信息共享平台，并在法律上予以保障及支持。其次，建立小微企业的信用档案。基于银行的征信系统，综合整合小微企业的信用等级、融资记录及还款情况，从而创建

小微企业征信平台。最后,建立小微企业融资担保体系。成立小微企业融资担保组织,该组织由政府主导,银行、风险投资、典当、担保及民营经济共同参与的模式运行,从而完善信用担保和信用评级体系,并建立相应的奖励机制和风险分担补偿机制。

三、结论

对于解决小微企业融资难的问题,本文得出以下结论:首先,在小微企业方面,小微企业应通过提高内部管理水平 and 加强自身的信用观念来构建自身的信用体系;其次,在金融机构方面,应通过提高金融服务质量和配备专业化的小微企业信贷人员等方面来加大对小微企业扶持力度;最后,在政府方面,政府应通过完善信用担保体系、建立和完善

融资扶持政策体系来加强小微企业“融资硬件”的建设。

参考文献:

- [1] 胡援成, 吴江涛. 商业银行小微企业金融服务研究[J]. 学习与实践, 2012(12):24-29.
- [2] 胡艳辉, 陈雪. 小微企业金融支持问题与解决措施分析——以河北省为例[J]. 人民论坛, 2014(29):98-99+135.
- [3] 齐伟娜. 关于破解中小微企业融资瓶颈的思考[J]. 经济研究参考, 2014(35):88-89+104.
- [4] 广西壮族自治区农村信用社联合社课题组, 罗军, 廖修化. “四大创新”突破小微企业融资瓶颈[J]. 西南金融, 2012(2):38-40.

[责任编辑 陶爱新]

Research on small and micro enterprise financial services system construction and optimization path

TANG Rong-min, CUI Zhi-min, HAO Hong-yan

(Science and Technology Department, Hebei University of Engineering, Handan, 056038, China)

Abstract: Small and micro enterprises play an important role in economic development, but there are many problems in small and micro enterprise financing. This paper analyzes the current situation of small and micro enterprises financing, deeply study the reason of the current financing difficulties for small and micro enterprise, and put forward countermeasures and suggestions for small and micro enterprise financial service system construction and optimization.

Key words: small and micro enterprises; banks; finance

(上接第9页)

Research on the innovation path of agricultural cooperation between Fujian and Taiwan mode from the perspective of Haixi construction

CHEN Yan-yu

(Fuzhou College of Foreign Studies and Trade, Fuzhou 350202, China)

Abstract: The agricultural cooperation between Fujian and Taiwan as a whole presents thorough development trend, the basic realization of the agricultural industry of mutual benefit and reciprocity, to achieve development in both economics and policy. But the agricultural cooperation between Fujian and Taiwan still has some problems: lack of sound management system, cooperative innovation capacity is obviously insufficient; the lack of perfect investment environment, industry docking capacity is obviously insufficient; lack of effective investment in science and technology, agricultural exchanges and cooperation is obviously insufficient; lack of scientific industry planning, balanced industrial development ability. The construction of innovation perspective of agricultural cooperation between Fujian and Taiwan should be based on the mode of cooperation. By complementarity, mutual benefit, the principle of mutual benefit of cooperative security system; establish the sharing cooperation mode in agricultural technical resources and research; form closer cross-strait cooperation mode; make innovation of rural industry development in modern equilibrium way.

Key words: Haixi construction; Fujian and Taiwan; agricultural development; cooperation mode