

---

# 舒城县中小企业融资问题探析与解决

任博欣<sup>1</sup>

(西安石油大学 经济管理学院, 陕西 西安 710065)

**【摘要】:** 伴随着经济全球化和世界经济的不断发展, 世界各国都意识到小型和中小型企业不但为本国经济发展做出; 巨大贡献, 而且在全球经济的发展中扮演的角色也日益重要。在一些发达国家, 小型和中小型企业在国民经济中占的比重高达 90% 以上。而对于舒城县来说, 小型企业和中小型企业不但是其经济发展的重要支柱, 也是扩大该县就业规模, 促进粗放经济结构转变、推动当地城镇化进程、促进舒城县和谐发展的重要环节。但当前舒城县政府和金融机构扶持力度不够以及舒城县小型和中小型企业自身存在企业信用缺失、高风险、高投入低产出、技术落后等问题, 使得舒城县小型和中小型企业的生存发展面临困境, 融资难更是阻碍舒城县中小型企业发展最大的绊脚石。因此, 克服舒城县中小型企业这一问题, 不仅可以推动舒城县小型和中小型企业健康稳定的发展, 更能够促进舒城县中小型企业自身的完善, 规范管理模式、重视人才、引进新设备新技术、走科技创新之路, 从而带动舒城县市场经济的繁荣。

**【关键词】:** 中小企业融资 原因 解决措施

**【中图分类号】** F276.3 **【文献标识码】** A

## 1 舒城县中小企业获得资金的主要渠道

### 1.1 企业内部投资

有一部分的舒城县中小型企业经营时间较长, 生产销售等一切经营状况比较稳定, 而且盈利状况良好, 有一定的盈余积累, 可以以自己的盈余积累来解决自己的资金短缺问题。但这仅适应于企业资金缺口不大的情形, 否则盈余积累远不能从根本上解决资金问题。

### 1.2 通过金融机构筹资

对于拥有一定固定资产和一定生产规模的中小企业, 它们经营状况良好并且合规合法经营; 而且具有良好的社会信用, 无不还贷不良记录; 有足值合法的担保物或抵押物等符合金融机构贷款条件的, 也可以通过金融机构筹资。

### 1.3 通过证券市场筹资

这种方式条件苛刻, 难度较大。证券市场准入门槛高, 发行条件严格, 只有具备有一定规模、累计净利润达到一定数额、拥有完整的公司制度等条件的中小企业才能发行股票。大部分中小型企业无法满足发行股票的条件。其次, 我国的证券市场发展不健全, 机制落后, 发行的条件、规模受到控制, 因此债券融资的成功率也较低。

---

**作者简介:** 任博欣, 女, 山西运城人, 硕士研究生, 专业: MPAcc。

#### 1.4 通过融资租赁筹资

对于生产性中小企业来说这是个有效的融资形式,融资租赁主要包括金融租赁、营业租赁或者分期付款售后租回等方式。融资租赁也需要一定的条件,例如债务企业是否合法、合规经营,这是最基础的。同时,租赁公司也是以营利为目的的,它注重的是经济效益,不是社会上的慈善机构无条件不求回报地帮助中小企业,因此并不是所有的中小企业都可以通过融资租赁筹资。

## 2 舒城县中小企业融资难的表现

### 2.1 我国政府缺乏对中小企业融资的政策支持

近两年来,我国央行调整了全国性商业银行贷款规模,对中小企业的贷款额度做了一定的调增,对中小企业给予了一定的政策扶持。虽然这些政策具有较强的针对性和目的性,也适当放宽了对中小企业贷款的条件限制,缓解了贷款难度。但从我国长期的经济形势来看,仅靠银行增加贷款额度很难从根本上打破中小企业面临的困境。

### 2.2 我国缺乏专门的金融管理机构

在我国,小型和中小企业是孤立、零散的,它们不是一个完整的系统,它们分属在各级政府和各地区产业部门下,这样的特点使得我国的中小企业得不到宏观上的统一管理和统一监督、引导、扶持。金融机构“抓大放小”,更愿意支持资金回笼快、资金安全有保障的国有大型企业、上市公司。金融体系为中小企业服务激情不足、力度不大、贯彻不到位,中小企业完整的担保体系也尚未被建立。这些金融体系上的不足加剧了中小企业面临的矛盾。

### 2.3 银行的制度约束

银行的制度约束包括金融改革不深入、不全面、不到位,商业银行不能很好地适应变幻莫测的市场环境,商业化程度较低;银行为了资金安全,对风险的预防;银行为了营利,对提高经济效益的要求;缺乏银行贷款给中小企业所承担风险的保护政策等。银行缺乏有效的手段识别中小企业真实的经营状况以及准确的预测申请贷款企业的经营风险、未来盈利能力等。

### 2.4 信贷审批权集中,缺乏激励机制

近年来,商业银行为了提高经济效益,减少坏账、烂账造成的经济损失,逐渐上收了基层的贷款审批权,审批程序更加严格、规范。对于上级审批合格后,对基层行信贷人员的责任也作了明确规定,要求终身对贷款负责,贷款资金质量也要得到保障。这些制度使得贷款责任更加明确、程序更加复杂、标准更加严谨。一方面确实提高了商业银行放款的质量,保证了资金安全,但却导致基层行信贷人员存在“贷错款、担责任、惹麻烦”的心理,减弱了信贷人员的放贷热情。

### 2.5 中小企业的机制障碍

小型和中小企业机制障碍主要有:缺乏有效、足值的抵押;不健全的担保机制;规模较小,资产总值少;技术水平低,创新意识薄弱,创造力不高;后备人才不足,管理模式落后;不能提供高质的产品;不守信,信誉差;抗风险能力不足等。这些弊端既是中小企业不成熟的发展导致的,也制约着中小企业的进一步发展。

## 3 舒城县中小企业融资难的解决办法

### 3.1 发挥政府的主导作用

---

首先,要转换政府职能,树立服务性政府的良好形象,建立社会化服务体系。舒城县政府应结合舒城县实际经济情况,制定保障中小型企业发展的相关政策。成立专门为舒城县小型企业和中小型企业服务的金融机构,为中小型企业提供优先贷款;鼓励并在政策上支持金融机构向中小型企业发放贷款;建立并拓宽中小企业政策性融资渠道,帮助中小型企业招商引资,并给予投资者政策性支持。

其次,舒城县政府要重视当地中小企业的发展,在政策上要优先考虑中小企业。中小企业的健康发展需要政府提供一个公正的法治环境和健康公平的市场环境,也需要政府给予政策上的优惠扶持,这是很多国家政府都认可并这样做的。

最后,要加快建立中小企业的贷款担保体系。担保的高风险特征导致它不适合完全商业化运行,不能主要为了盈利而建立。因此政府每年都要从财政支出中为担保机构投入资金以保障担保机构的正常运行,政府也要对担保项目的结果负责。

### 3.2 发展中小型金融机构

中小型金融机构具有和中小企业的规模、能力相匹配,经营灵活多变、产品本土化、本土经营等体制优势,因此发展中小金融机构有利于当地中小企业的发展。

首先,建立健全中小金融机构体系,探索发展乡镇银行、投资担保公司、小额贷款公司等小型和中型金融机构;其次,中小金融机构可以立足于舒城县经济状况,围绕着市场的需要和客户的要求,因地制宜开发新的金融产品,更高效地推动舒城县中小企业的发展。

### 3.3 企业自身的解决措施

靠人不如靠己,中小企业要想彻底走出融资难的沼泽,只有靠自身完善和发展。

第一,舒城县中小企业要走现代化企业模式,完善现代企业的规章制度,合法、合规经营,强化管理体制。提高中小企业管理者和经营者的素质和水平,保证企业经营的合法性,增强自己的诚信意识,提高自己的社会知名度,树立良好的社会形象。

第二,舒城县中小企业要提高自己的竞争力,主要是提高企业有限的资源是否能得到有效配置的能力。因此企业要建立人才储备,完善管理模式,积极创新,把科技是第一生产力作为自己的首要战略目标。

第三,舒城县中小企业要加大对内部财务管理(下转 71 页)(上接 70 页)的重视程度。在制定融资策略时要权衡资金的使用,既要追求最低的资金成本,又要追求企业价值最大,以最小的付出得到最大的回报。

### 3.4 加大国有商业银行对中小企业的融资力度

虽然近些年以来,国有商业银行对中小企业融资增加了一定比重。但是从结果来看,国有商业银行的中小企业扶持力度还不是特别明显,因此为了加大扶持力度,国有商业银行还需要从以下几点着手:对于中小企业客户群多、管理水平较高、有能力拓展经营的舒城县支行,恢复其对中小企业融资功能,提高中小企业融资效率;实行激励考核制度,把贷款的经办员的工资和贷款业绩挂钩,调动银行员工对中小企业贷款积极性;创新贷款方式,针对中小企业信息不完善、抵押物担保物较少的特征,创造出适合中小企业贷款的新品种、新模式;在规章制度合规、监管环境完善、责任制度明确的前提下,可以给予舒城县支行一定数量金额的审批权限,简化贷款步骤,提高中小企业贷款的审批效率;风险和报酬是正相关关系,贷款办事员承担风险就要给予奖励,以此来提高贷款办事员的积极性,提高中小企业融资效率。

---

**参考文献:**

- [1]罗欢平. 中小企业贷款困境的新出路[M]. 南京:江苏经贸出版社, 2016.
- [2]蒲姝. 论我国中小企业的重要性[J]. 金融论坛, 2017(03).
- [3]王颖驰. 刍议商业银行加强中小企业信贷风险管理问题[J]. 商业经济, 2016(01)
- [4]汤涌江. 集群中小企业融资的制约因素及完善防范[J]. 现代营销, 2016(04).
- [5]杨婕. 中小企业融资困境及商业银行对策[J]. 中山大学学报论丛, 2018(06).
- [6]于善甫. 中小企业融资难问题解决对策探讨[J]. 资治文摘, 2018(03).
- [7]郑浩. 探讨中小企业融资的困境与应对措施[J]. 经济视野, 2018(10).