
互联网背景下贵州省农村 小微企业融资问题研究

李传浩¹ 龙咏君²¹

(1. 贵州财经大学 大数据应用与经济学院, 贵州 贵阳 550025;

2. 贵州财经大学 计划财务处, 贵州 贵阳 550025)

【摘要】: 小微企业是国民经济增长的重要力量, 而其发展一直受到融资问题的桎梏; 以互联网金融发展为研究背景, 从贵州省农村小微企业入手, 分析其融资现状及其存在的主要问题, 在顺应国家发展普惠金融要求的基础上, 提出针对性的政策建议, 以解决农村小微企业融资困难问题, 并引导其健康发展。

【关键词】: 互联网 农村小微企业 融资困难 政策措施

【中图分类号】 F832.42 **【文献标识码】** A

随着我国经济的不断发展, 小微企业在国民经济中所占的地位越来越重要, 其数量也得到了空前的扩张。农村小微企业建立于农村地区, 在改善农村地方经济、促进农民就业、提升农村居民生活水平方面起到了十分重要的作用。而其发展过程中, 融资困难依然是其面临的最大问题。党的十九大报告明确提出: 继续放宽农村金融市场准入政策, 深化农村企业改革, 促进建成现代农村金融体系; 并且, 随着互联网金融的广泛应用, 为农村小微企业融资提供了崭新的思路。

1 文献综述

胡琴(2018)概括小微企业的含义, 肯定小微企业在解决居民就业问题上做出的贡献, 对小微企业出现融资困难的问题进行了分析。段奇芳(2018)通过列举一系列的数据得出, 小微企业发展迅速、数量大幅度增长, 使小微企业融资问题变得更加严峻, 融资困难成为制约小微企业发展的“瓶颈”。巩敏焕(2018)从农村小微企业自身入手, 分析企业凭借血缘关系管理存在的弊端, 如引起企业信誉较低, 加剧融资困难的情况。针对小微企业产生融资困难的根本原因, 朱民表示, 本质上是由信息不对称、风险不对称以及收益和成本之间的不对称共同作用造成的。在传统的融资方式面前, 李嘉毅(2019)认为农村小微企业融资具有时效性, 因原材料市场价格的波动较大, 所以对资金的需求很急迫, 而银行贷款繁杂的程序会使企业错失发展良机。项华录(2016)针对“互联网+”的背景下, 有效拓展小微企业融资的渠道, 为融资渠道发展提供了更加多元化的平台, 如: P2P、众筹、大数据下的小额信贷模式。针对贵州省小微企业发展的情况, 吴颖林(2016)分析得出贵州省小微企业融资现状有所改善, 但依然存在着融资困难的问题。因此积极探索在互联网金融背景下, 解决农村小微企业融资难的问题成为当前促进企业发展必不可少的一环。

作者简介: 李传浩(1996-), 男, 山东泰安人, 硕士研究生, 研究方向: 区域金融与商业银行经营管理; 龙咏君(1968-), 女, 湖南洞口人, 会计师, 研究方向: 会计核算与财务管理。

2 贵州省农村小微企业融资的现状分析

2.1 农村小微企业发展现状及其存在的问题

目前，贵州省农村小微企业多以实体经营为主，主要从事当地特色农产品的生产、加工，产品销售的对象主要集中在农村周边城镇的居民，他们的生产规模普遍较小、资金不充足、经营稳定性较差；并且，这些小微企业发展所面临的资金困难，已成为其生存和成长的制约瓶颈。总体上来看，贵州省农村小微企业发展还存在的主要问题有：

(1) 农村小微企业经营不够稳定影响授信。贵州省农村小微企业大多依据其特有的自然资源，发展自身的产业，如种植、养殖及其加工，产品种类较少，使得企业的规模较小。而企业多为家庭亲属共同管理，导致其经营管理存在偏差，员工规范性不高，企业信息透明度不高，进而影响企业的盈利情况。并且，在同一区域同类型的企业可能会有多家存在，使自家产品在市场中的占有率偏低，抗击市场风险的能力较弱。这些原因使得其信用程度不高，经营风险加大，降低了金融机构授信成功的可能性。

(2) 农村小微企业发展区位处于劣势。首先，农村小微企业为了更好的利用当地资源，会将厂房建在较为偏僻的地方，而贵州农村多处于山区，道路崎岖，在产品的销售过程中，会因交通、天气等原因导致商路不畅问题。其次，农村的多数年轻人都选择外出学习、就业或打工，并长期居住外地，外流高素质人才难以返乡回馈农村小微企业，阻滞农村小微企业的发展。再次，农村地区偏远使得信息传播存在滞后性，容易产生信息不对称现象，也影响农村小微企业发展。

(3) 小微企业与政府部门、金融机构之间缺乏了解。就目前来讲，贵州省各级政府广泛贯彻落实了国家针对小微企业发展的优惠政策，但由于地处偏远，信息传播滞后，信息不对称使得部分农村小微企业不能全面了解这些优惠政策，造成农村小微企业仍然通过高利率的融资方式获取所需经营资金，进而错失发展的良好机遇。其次，城镇地区的商业银行对农村小微企业的资信行为、经营行为、产品属性等相关信息了解不足，难以管理与控制贷款回收的风险。贷款抵押作为商业银行农村小微企业贷款的一个重要考量标准，要求企业能够提供足够的抵押物，而农村小微企业的固定抵押资产的价值普遍较低，且变现能力较差，其生产的产品也不具备作为贷款抵押物的条件，这使得金融机构面临较大的坏账风险。

2.2 农村小微企业融资现状分析

2.2.1 融资的基本情况。

对于多数农村小微企业进行融资来说，选择银行信贷仍然是主流的方式，占70%以上的比重。近几年，国家对于小微企业的重点关注，使得贵州地区农村小微企业的融资环境得以改善。在2019年，人民银行贵阳中心支行根据国家政策，多次实行降低存款准备金率的措施，为贵州省174家存款类金融机构预留了高达370亿元的可支配资金，为贵州省农村地区资金的流动提供了便捷。同时，各地分层次开展各类小微企业信贷政策的效果评估，对22家省级银行机构、169家地方法人金融机构执行小微信贷政策情况进行评价。金融机构通过降低企业贷款的利率，重点照顾农村小微企业。在此次行动下，完成授信的小微企业数量增幅较大，小微企业因此获得了巨额的贷款资金。与此同时，为了解决农村小微企业融资缺乏抵押物的问题，开展应收账款融资专项行动，组建由政府、金融机构、企业多方联动运行模式，促成了多笔小微企业融资交易，为小微企业提供了巨大的融资金额。

此外，贵州省创新开发了“农村资源融资信息管理系统”，针对性的服务于农村小微企业，运用区块链技术，使得农村小微企业贷款、抵押程序简化，节约贷款办理的时间。截至2019年9月末，14个试点县基于系统累计发放抵押贷款2127笔，金额达34.22亿元。

2.2.2 存在的主要问题。

(1) 现存金融服务满足不了农村小微企业的急剧增长。近几年来，贵州省的生产总值增速在各省国民生产总值增速中一直位居前列，而地区生产总值增速的提高主要依赖于大量中小微企业的发展；2019年上半年，贵州省农村居民人均可支配收入4574元，同比增长10.3%，较全国平均增速高1.4个百分点，这主要得益于农村小微企业的迅速扩张与发展。贵州省非国营经济企业数量的增长中，小微企业数量的增长也使得其对于资金的需求量急剧增加，现有商业银行及金融机构较难满足这些新增企业的资金需求，金融供求矛盾突出。

(2) 融资渠道不畅且成本过高。贵州省多数农村小微企业在创业初期，主要通过内源融资获取企业发展所需的资金，而企业在经过发展壮大达到一定规模后，还是优先考虑内源性融资；导致企业规模扩大后，资金需求很难得到满足，使得部分小微企业发展缓慢，甚至出现停滞及破产倒闭。而通过向商业银行、信用合作社、小额贷款公司等金融机构进行贷款，却受政策影响较大，并且大部分贷款也都流向大型企业，部分农村小微企业较难及时的通过金融机构获得贷款，不得不依靠民间借贷组织，这样就导致融资成本加大。为了及时的获取资金，不少急需资金的小微企业纷纷选择民间借贷。贵州省的民间借贷较为活跃，表现出高利率、期限短的迹象。这样，就对融资处于弱势的农村小微企业产生不良影响，严重阻碍了小微企业的发展。

(3) 融资信用风险大且缺乏对政策的把握。贵州省农村小微企业普遍存在规模小、财务结构不合理以及抵押资产价值较低的现象，在金融机构授信过程中受到很大影响。同时企业经营不稳定，金融机构较难获取企业经营信息，使得信贷融资过程中，金融机构面临较大的信用风险。各级政府根据现阶段的经济环境与发展需要，适时颁布了相关金融优惠政策，帮助农村小微企业提高信用度，以拓展融资渠道；但多数农村小微企业不能及时把握时机，进而降低了金融机构的贷款意愿，并且部分企业也满足不了优惠政策的条件，无法得到政策支持；即使有少数企业符合贷款条件，也会因为自身信用等级较低，优惠政策把握不准，错失融资机会与企业发展机遇。

3 互联网背景下贵州省农村小微企业融资的政策建议

3.1 互联网与小微企业融资的有机联系

在现今互联网普遍应用的大背景下，商业银行可以通过互联网了解农村小微企业的融资需求，决定如何调配自身信贷额度，进而平衡资金的需求量与资金的供给量，确保企业利用资金的合理、充分；通过评测企业的信用等级，能够有效的让银行放心地发放贷款，避免出现坏账的可能；通过披露企业财务结构，让企业的信息公开，增加公众对企业的关注，确保自身发展的稳定。

互联网金融快速发展的背景下，小微企业、各类金融机构都要通过运用互联网技术完成经营与金融分析，充分地发挥互联网优势；减少了企业的融资成本，解决了信息不对称的现象；互联网金融丰富了融资渠道，衍生相应的大数据金融，对企业的融资方式进行了扩展，出现一些非机构型借贷平台，如P2P网贷平台，以及具有贵州特色的“黔微贷”等产品；互联网金融能够把握小微企业融资难的特点，针对性地设计出多种企业融资规划，用以区分各类不同特色小微企业的需求。互联网存在的各种优势使得小微企业在进行金融资金筹措的过程变得更加容易、便利与高效。

3.2 互联网背景下小微企业的融资新模式

3.2.1 P2P网络贷款。

资金需求者即小微企业借助P2P网络贷款平台，通过网络平台发布资金需求信息，由P2P平台作为中介审核资料，进行资信调查，贷款方根据平台审核结果及自己的贷款要求选择合适的放贷对象，从而实现资金融通。与传统金融机构相比，P2P融资

门槛更低，成本更低，办理流程更简单。截止 2019 年 03 月 04 日，贵州省的 P2P 网贷平台共 70 家，应用较多的如“乾贷网”。可以看出，在互联网金融的推动下，贵州地区的新型小微企业融资开始逐渐发展。

尽管在过去几年中，P2P 出现了许多信用问题，但我们必须要正视其在新小微企业融资方面做出的贡献。近五年，小微企业通过 P2P 平台直接或间接抵押借款的金额达到 1 万亿元。在贵州省，乾贷网凭借“互联网+”的运营模式为小微企业服务，为解决农村小微企业融资难、融资贵问题提供了新渠道。据统计，乾贷网为小微企业用户节约融资成本达 4 亿 98 万元。乾贷网等多数合规 P2P 平台作为传统金融行业的补充，规范经营，助力于农村小微企业发展，促进普惠金融的健全，为普惠金融平台的形成打好基础。

3.2.2 众筹平台融资。

小微企业进行产品创造创新时，可以将产品信息发布在众筹平台上，通过互联网及时、迅速的传播，吸引意向投资者，然后经过平台的审核后，投资者进行投资或预购产品，从而达到筹资目的。众筹平台具有灵活性与开放性的特点，能够吸收多方人员的融资需求，然后通过平台筹集资金。贵州在 2015 年成立了贵阳众筹金融交易所，在其大数据中心的区位优势下，能够更好的为农村小微企业的融资提供服务，确保农村小微企业的稳步发展。

3.2.3 贵州省互联网融资模式探索。

对于贵州省来说，结合新兴的互联网技术，出现了“政府+银行+保险”的融资模式；陆续推出了“税银贷”、“诚 E 贷”等多种金融产品，针对性的为农村小微企业各类融资需求进行服务，解决小微企业在发展过程中的金融问题，改善小微企业的融资环境。2018 年 11 月，贵州省多个相关单位成立“企业帮”服务平台，该平台由政府部门主导，金融机构及专业技术机构协助，专注于小微创新、创业，为小微企业成长提供各种支持。在银行类金融机构方面，建设银行贵州省分行已成功推出云税贷、抵押快贷、账户云贷、结算云贷等系列产品，服务不同类型的小微企业，满足小微企业多样化融资需求。

3.3 互联网背景下农村小微企业融资问题的解决措施

3.3.1 小微企业改善自身条件。

(1)农村小微企业应该改善自身的管理制度，制定良好的企业运作章程，及时对财务信息进行披露工作，让自身的经营风险性降低。(2)合理化企业的资产构成，增加可用于抵押资产的比重，在进行贷款抵押时做到有备无患。(3)农村小微企业应建立合理的企业治理结构，确保企业对外公布信息的准确性，进而提升企业在地区的影响，在面临银行放贷调查时，能够应对大数据金融下的数据信用检索，获得银行贷款。(4)农村小微企业应当在新型互联网金融环境下，积极关注市场信息变化，提升创新能力，争取拥有具有企业特色的核心竞争产品，形成企业优势。(5)完善企业团队管理，特别是在互联网时代繁荣发展的现在，让员工掌握相关方面的知识，运用互联网技术，去处理公司业务，使自身企业的组成结构做到与时俱进。(6)在互联网金融背景下，出现了诸多新的融资方式，结合传统的融资方式，给农村小微企业的选择范围进行了拓宽，所以企业在进行融资时，要合理测评自身条件，保障资金获得的及时合理性。

3.3.2 金融机构转变经营策略。

(1)以商业银行为主的各类金融机构，应当改变固有的放贷思路，改善对农村小微企业贷款的审批程序。在互联网技术的应用下，对于企业贷款资料的收集与审批，可以积极发挥大数据的作用，减少时间成本、资金成本，并且还能够在及时的给企业发放贷款。(2)其他金融机构应当在已有的金融服务的基础上，结合互联网、大数据技术，对信贷相关的产品进行研发，争取创新出更能符合农村小微企业需求的金融产品。

3.3.3 政府部门强化政策支持。

(1) 各级政府出台相应的政策，为农村小微企业营造良好的生存环境，也为银行及金融机构出台福利政策，鼓励银行及金融机构积极为农村小微企业提供资金。(2) 在互联网金融背景下，各级政府更要建立健全民间借贷市场的法律法规，规范民间借贷市场，控制其资金放贷利率的合理化，集中引导民间资本的流向。(3) 要促进互联网金融下融资的发展，政府应积极优化融资环境，建立相应的资料、信息网站，为银行等金融机构、互联网平台、小微企业提供多边联系，促进资料信息利用的合理性。(4) 加强互联网金融的监督管理，成立相关部门负责对需贷企业的准入条件、资金持有者的条件等问题进行分析，剔除可能威胁互联网金融安全以及农村小微企业发展的因素，确保互联网金融系统的安全。

参考文献:

- [1]胡琴. 互联网金融背景下小微企业融资模式研究[J]. 市场论坛, 2018(9):51-54.
- [2]段奇芳. 互联网金融背景下小微企业融资模式研究[J]. 经济与管理, 2018(6):122-124.
- [3]巩敏焕. 农村小微企业融资难的原因及措施研究[J]. 农村经济与科技, 2018, 29(8):136.
- [4]姜业庆. 纾困小微企业还需数字普惠金融发力[N]. 中国经济时报, 2019-04-16.
- [5]李嘉毅. 农村小微企业融资难的困境及应对之策[J]. 经济师, 2019(10):284-285.
- [6]项华录. 互联网+背景下小微企业融资机制创新研究[J]. 经贸实践, 2018(16):149.
- [7]吴颖林. 贵州省小微企业融资难解决途径探究[J]. 合作经济与科技, 2016(6):38-40.
- [8]卢洁, 徐丽红. 互联网背景下小微企业融资难的解决措施[J]. 纳税, 2018(28):191.