

# 中小企业融资难问题探究

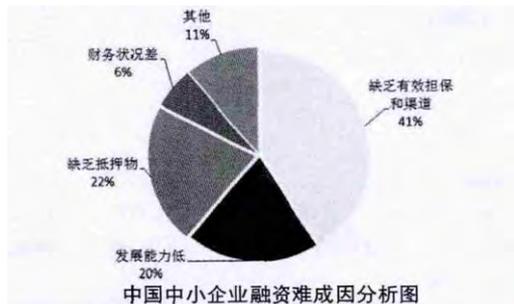
■张 蓉 王 鹏 西北师范大学经济学院

**摘 要:**中小企业是推动我国经济发展的重要市场力量,促使其健康、稳步、有序的发展将有力的推动社会主义现代化的实现,而融资问题又是中小企业发展的死穴。本文先简要论述了我国中小企业融资的现状和背景,继而详细分析了致使我国中小企业融资难问题的成因,进而对症下药,提出从中小企业自身建设、商业银行职能转变、政府信用担保构建这三个方面来解决中小企业融资难问题,具有较强的理论价值和实践意义。

**关键词:**中小企业;资源配置;职能转变;信用担保

众所周知,无论是在发达国家还是发展中国家,中小企业的数量处于绝对优势地位,虽然其在人力、财力、物力等方面与大型企业相比明显存在短板,但它对我国社会主义经济建设有着不可忽视的贡献。可以毫无疑问的说,我国经济能既保持高速发展,同时又有效地解决劳动力就业等问题,很大程度上是得益于中小企业的崛起,当前中小企业已成为推动我国经济增长的重要力量,是市场经济的基本主体,也是经济活力的体现。

虽然中小企业发展迅猛,但仍面临融资不畅的瓶颈,尤其在全球金融危机给实体经济发展危害不断加深的情况下,中小企业的发展态势不容乐观,融资难问题更是在冲击之下暴露无遗,可见探讨中小企业融资存在的问题及应对对策,对于我国经济发展具有重要的现实意义。



## 一、制约中小企业融资的成因分析

1.中小企业自身存在局限性。中小企业融资困难的现状,与其自身的局限性有关,中小企业由于受到资产规模的限制,并且管理和技术水平也较为有限,在财务管理上不够清晰,使得金融机构对其的财务、信用状况的测评难以实施,并且伴随着日益激烈的竞争,其财务所面临的风险越来越大,银行普遍对中小企业的融资持消极态度,对其收紧钱袋。

此外,融资是需要抵押担保作为条件的,但这看似不难的条件却成为中小企业融资的拦路虎,由于中小企业的规模不够庞大,存在融资所需的抵押超过了其拥有的固定资产的问题,从而难以得到融资,阻碍了企业的发展。

2.间接融资制度不完善。我国金融体系以银行间接融资为主,经过金融危机的洗礼,其缺陷也显露出来,比如职能缺失和服务单一等问题,都加大了中小企业融资的难度,以四大商业银行为主体的大金融垄断体系,给中小金融机构施加了极大的压力,与中小企业融资相匹配的中小金融机构没有形成足够的规模,使中小企业普遍存在资金不足、融资能力有限等问题。

在经济运行中,金融机构控制着资本,企业则是通过资本的使用来运行,双方本应是互相扶持,而我国金融机构和企业之间的关系,一直没有受到很好的重视,缺乏长期合作的良好态势,这也导致银行对中小企业的信任度不够,难以融通资金。

3.政府职能缺位。中小企业融资难的困境也与政府政策的导向有关。我国是公有制为主体,多种所有制共同发展的经济制度,它的确立指明了银行的服务方向,大型银行的主要职责定位于向大型企业提供

发展资金,从而在政策的制定上就使中小企业的发展处于不利的境地,推迟了中小企业规模化、集约化和国际化的发展进程。

## 二、解决中小企业融资问题的相应对策

1.加强企业自身建设。中小企业融资困难的解决首先要从自身入手。首先,中小企业应加强财务管理效率,其财务管理的缺失使得金融机构不能准确地对它的财务状况进行评估,出现信息不对称的现象,成为融资的主要障碍之一,所以中小企业应建立健全财务管理制度,促进融资渠道的疏通和扩展,其次,中小企业资产管理水平也有待提升,对企业所掌握的资源进行有效地管理利用,才能提高企业固定资产抵押交付的能力,降低融资难度。

更重要的是,中小企业应努力提高核心竞争力,才能在市场经济中掌握主动权,中小企业集群在全球范围内都分布广泛,说明了此方法的可行性,中小企业集群将原本势单力薄的每一份子集结为强大的集体,可以有效提高中小企业的竞争力,从而提高自身抗风险能力,对解决融资难的问题也是十分有利的。

2.加大银行融资支持。国有商业银行是市场资金的主要持有者,是国内企业融资的主要提供者,中小企业融资难问题的解决离不开商业银行的支持。因此,国有商业银行应尽快转变为大企业服务的理念,重视中小企业融资的需求,改善金融产品单一、市场混乱、服务老化等问题,排除为中小企业融资造成的制度性障碍。

与此同时,加强银行与中小企业间的合作关系也刻不容缓,银行可以通过加强对中小企业的了解、简化融资手续、为中小企业提供便捷服务等方式,促进银企合作的进度。双方建立新型战略合作伙伴关系,才能共同进步、共同发展。

3.完善信用担保体系。担保体系的不完善是制约中小企业融资的重要原因,发展银行信用担保是改善现状的有效途径。银行信用担保是银行提供的服务之一,这依赖于权威可靠的信用系统的支撑,其中信用担保机构的作用不可忽视。虽然,我国信用担保机构数量不在少数,但总体来看,运作不规范、资源不足等问题仍然存在,加强信用担保机构的建设,可以使其以中介身份促进中小企业融资。

信用评价体系建设也是疏通中小企业融资所必不可少的部分,我国银监会在对银行进行监管的同时,应该建立统一权威的信用评价机制,制定详细的项目规则,使得信用评价有章可循,从而中小企业可以得到公平准确的信用评价结果,这对于帮助银行判定中小企业信用等级至关重要,对于解决中小企业融资难问题有重要意义。

## 参考文献:

- [1]李巧丽.中小企业融资模式创新研究[D].杭州:浙江大学,2103.
- [2]杨丰来,黄永航.企业治理结构、信息不对称与中小企业融资[J].金融研究,2006.

作者简介:张蓉(1993-)女,汉族,甘肃定西人,单位:西北师范大学经济学院,2011级金融学专业本科生;王鹏(1992-)男,汉族,山东淄博人,单位:西北师范大学经济学院,2011级统计学专业本科生