

# 浅析民营中小企业融资难的问题与对策

姚碧菊

深圳市雷铭科技发展有限公司, 中国·广东 深圳 518081

**【摘要】**民营中小企业的发展与成长为我国经济的进步注入了一定的动力和活力,越来越多的中小企业其社会价值与贡献日趋突显,不容小觑。鉴于此,企业高层管理者所肩负的社会责任及考验也更加严峻。本文通过“民营中小企业发展过程中融资难的问题”共同学习与探讨,从而希望通过此文章能从中受到启发。

**【关键词】**民营中小企业; 融资难; 问题; 解决方法

## On the Problems and Countermeasures of Financing Difficulties of Private Small and Medium-sized Enterprises

Yao Biju

Shenzhen Leiming Technology Development Co., Ltd., Guangdong, China Shenzhen 518081

**[Abstract]** The development and growth of private small and medium-sized enterprises have injected a certain impetus and vitality into China's economic progress. More and more small and medium-sized enterprises have increasingly highlighted their social value and contribution, which cannot be underestimated. In view of this, the social responsibility and test shouldered by senior managers of enterprises are also more severe. This paper studies and discusses the "financing difficulties in the development of private small and medium-sized enterprises", hoping to be inspired by this article.

**[Keywords]** Private small and medium-sized enterprises; Financing difficulties; Problems; Solution

中小企业在我国的经济发展过程中起着至关重要的作用。根据国家统计局数据显示:“十五”期间,国民经济的年均增长已经达到9.5%,而中小企业的年均增速,超过整体GDP的年均增速,其年均增长达到28%左右。现阶段,我国的中小企业的数量已经超过4000万户,这在我国全部的企业数中的占比已经达到99%,这也为我国国民提供了更多了上岗就业的机会,为我国的工业总产值做出了巨大的贡献<sup>[1]</sup>。然而,中小企业的融资也成为了当下我国急需解决的问题与难点,特别是民营中小企业的融资问题。因此,必须要不断地强化中小企业的发展与完善,加大对民营中小企业的重视,采取有效措施来落实民营中小企业融资难的问题。

民营中小企业融资可分为股权融资、债权融资。无论企业采用哪种方式的融资途径都会有不同程度的困难与阻碍。股权融资对于企业经营的要求较为苛刻,过程复杂;债权融资成本高且需种种担保与抵押。对此,民营中小企业的相关工作者就应当根据当前背景下中小企业的发展现状提出合理的解决方法,并结合实际现状,通过政策以及资金层面的支持,来保证企业朝着稳定的方向发展。

### 1 中小企业融资过程中所面临的问题分析

民营中小企业的创立时间较短,发展历程处于初步完成阶段。中小企业融资过程中所面临的问题有如下几种情况:融资结构方面银行贷款占较高比率,融资成本高,各银行针对客户类别有所差异,如图1所示,需要种种担保或抵押,对企业有一定的束缚;另外,所合作的客户与供应商均为中小型企业,收付款条件无绝对优势,客户回款期限长,供应商付款期限短;企业无专业的融资人才与融资知识,融资过程中缺乏理论的指导与建议<sup>[2]</sup>。

随着中小企业的不断发展,为了能够促使整个企业发展于市场前沿。企业管理层就应当对资金的筹备更加完整全面,需要

从资金需求这一方面出发寻找到更多的融资资源,实际上中小企业在银行进行贷款时所存在的难度较大,基层银行发放的贷款权限十分有限。这将会极大程度的影响整个行业的融资能力,从而促使信贷风险得以提升,最终走上非正规的金融渠道,这也是管理者为了能够提升企业融资时效性而不得不选择的手法之一<sup>[3]</sup>。

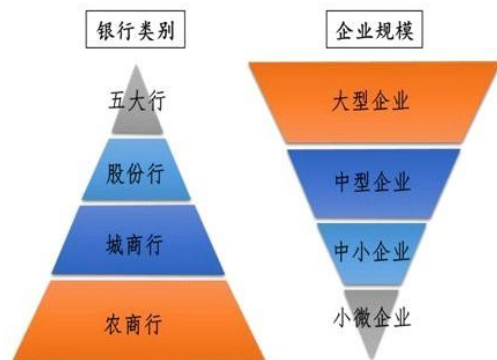


图1 各银行针对客户类别有所差异

### 2 企业不同发展阶段资金来源不同

**创业阶段:**业务在逐步形成中,资金来源为股东投资、个人借款,这种情况下的资金有限,个人借款利息成本高;

**成长阶段:**发展过程中,需要购置资产及购买少量的原材料(存货)以便开拓市场挖掘客户,企业便向银行筹集资金,这种情况下银行利率高(无法与五大行合作),附加条件多(抵押、担保等);

**成熟阶段:**企业在单项领域或行业内有一定的影响力,可以利用优势延长供应商付款账期,缩短客户收款账期,同时也可以向国有银行筹集资金(利率相对低、可以信用贷),或利用技术、无形资产等吸引新的股东投资,注入资金;还可

以借助资本市场募集资金。

### 3 民营中小企业融资难的原因

需要从两方面寻找问题存在的原因,其一在于企业的内部元素。内部元素也是指民营中小企业在管理企业过程中所存在的问题。表现在民营中小企业的抗风险能力较差,民营中小企业内部并不具备较为专业的融资人才。其二在于外部元素。外部元素是指民营中小企业经营过程中的短板、融资渠道信息渠道的限制。表现在民营中小企业在融资过程中,融资渠道和信息来源相对单一、金融机构对民营中小企业的融资门槛高。

#### 3.1 内部原因

首先,民营中小企业的资本规模较小、信息观念较为模糊。生产技术水平 and 市场占有率相对于大中型企业来说较为被动。

产品设置结构也较为单一,同时,受到各种外部条件的限制,其中所含的科技量也较小,对于外部风险的抵抗能力较差。

还有部分中小企业的信息披露意识不强,所获取的信息缺乏正确性和公正性,最终将会严重损害中小企业整体的信用水平和融资能力。

内部原因还表现在中小企业财务管理制度并不完善:中小企业的规模较低,所吸纳的优秀人才较少,这就会为中小企业财务管理制度的完善带来一定的阻碍,也会为企业的融资增加难度。加之许多中小企业的经营管理者对财务管理内容的了解不够深刻<sup>[4]</sup>。这样一来,便影响了财务管理的模式,当出现与融资相关的问题时通常都会靠自己的直觉来解决,从而促使整个财务管理的制度较为混乱,企业难以通过这一混乱的制度获取明确的发展方向 and 精准的信息资料。

#### 3.2 外部原因

通常来讲,商业银行都会成为重要的金融机构,银行业的高度垄断 and 产业的高度垄断相一致,导致银行只愿给国有企业贷款,这样一来就会影响民营中小企业的融资发展,导致银行和企业之间出现制度上的障碍,无法实现中小企业融资渠道的开拓。

此外,信息不对称也会影响银行与企业之间的关系,银行和企业属于两项主体,两者之间并不能相互干预。因此,这就导致银行和资金之间的使用者出现的信息不对称的问题,这一问题的存在为行业的发展带来了矛盾 and 新的问题。在一定程度上也会增加银行所存在的风险。长此以往,将会导致银行缺乏融资服务的动力。

外部问题还存在着重要的影响在于并没有与中小企业相互契合的中小金融机构。纵观当前的银行组织体系,所存在的商业银行也无法获取国家的政策支持,自身问题的存在将影响中小企业的贷款需要。最后,商业银行为实现商业化,对金融行业的改革并没有顺应时代发展的潮流。同时,受金融计划经济的影响,我国银行业的各种意识都处于有待完善的阶段,中小企业贷款市场的积极性无法得到提升。对于民营中小企业来讲,应当不断将这一持续严峻的问题放在第一位,通过研究这一问题出现的情形因来寻找到合理的解决方式,从而降低这些问题的破坏性<sup>[5]</sup>。

### 4 如何改善中小企业融资难题

#### 4.1 制定标准的管理机制

在对民营中小企业进行管理时,企业当中的管理人员需要根据中小企业的发展特征来制定较为完善的管理机制。例如,中小企业发展过程中出现融资难的问题,相应的部门应当从上文所提到的自身和外部原因寻找到痛点,随后,将这一痛点整合并归类,根据整理出的内容选择具有针对性的解决方法,将其制定成交为明细的管理机制。这样一来,各中小企业员工便可以根据专业人员所制定出的机制限制自身的行为,可以让自身的发展

和工作动向处于良好的标准之下。

另外,企业当中的管理者也应当设置完善的激励机制,如果民营中小企业当中的管理者能够在合适的时机提出解决融资难的问题并在实际操作过程中得到了良好的反响。那么,管理者应当给予其相应的奖励,让他们在得到这一奖励后更加积极主动的去关注企业当中的融资动向,最终根据这一激励机制来为中小企业的健康融资带来帮助<sup>[6]</sup>。接着,当企业采用这一管理机制和激励机制后,工作者应当根据经济发展动向和中小企业的发展现状来提出合理的创新方式。通过更新机制表当中的内容来让各位员工能够获取到最前沿的信息,进而将这一信息转化为提升自身工作能力和面对市场变化对经济发展捕捉能力的元素。

#### 4.2 引进专业人才,提升融资专业知识

在挖掘中小企业融资难这一问题出现的原因时,能够发现重要的一点在于企业没有专业的人才。针对这一问题,需要企业当中的管理者引进专业的人才,通过聘请专业的金融方面人才来让整个中小企业的发展具备最为基本的理论知识指导。随后,通过专业人才和指导来为各位管理者更加专业的解决融资难问题而带来帮助。

#### 4.3 健全中小企业扶持政策

政府部门应当加强对于中小企业发展的重视,通过完善中小企业资金的扶持政策来解决融资难问题而做出支持,政府可以利用税收优惠、财政补贴、贷款援助等方法为中小企业的发展进行资金的援助,通过完善金融机构的方式让金融部门能够根据市场经济的发展需求适当的调配金融资本,适合市场发展的导向,只有这样才能够促使整个中小企业发展处于合理的道路之中。除此以外,商业银行也需要尽力去开拓较为创新的金融服务项目,以这样的方式来为中小企业服务效率的提升带来帮助。另外,在拥有这一基础后,也可以根据信息咨询服务来健全中小企业的财务管理制度,从而为中小企业的发展创造更加便利的条件。

### 5 结束语

总而言之,中小企业发展过程中融资难的问题已经成为了企业管理者普遍面临的问题。对此,相应的中小企业管理层应当针对中小企业发展过程中融资难的问题进行分析,通过寻找其中的问题挖掘原因,根据原因寻找解决的方式和对策。只有这样才能促使中小企业处于持续快速发展过程中,发挥其在整个国民经济发展当中的促进作用,基于此,文章详细介绍了具体的做法,希望文章内容的提出能够让民营中小企业的工作人员获取工作灵感。

### 参考文献

- [1] 辛国斌. 优化中小企业营商环境具有重要意义[J]. 中国中小企业, 2019(07): 28-29.
- [2] 鲍长生. 供应链金融对中小企业融资的缓解效应研究[J]. 华东经济管理, 2020, 34(12): 91-98.
- [3] 吴庆田, 王倩. 普惠金融发展质量与中小企业融资效率[J]. 金融与经济, 2020(09): 37-43+67.
- [4] 韩凤芹, 赵伟. 中小企业融资困境: 基于风险治理的解释与应对[J]. 宏观经济研究, 2020(08): 15-23+50.
- [5] 薛宇择, 张明源. 我国中小企业融资困境分析及其应对策略——效仿德国中小企业融资框架[J]. 西南金融, 2020(02): 18-30.
- [6] 李广子, 熊德华, 刘力. 中小银行发展如何影响中小企业融资——兼析产生影响的三重中介效应[J]. 金融研究, 2016(12): 78-94.