

我国中小企业融资难的原因及对策研究

——以 A 中小企业为例

徐晓惠

辽宁师范大学海华学院, 中国·辽宁 庄河 116400

【摘要】中小企业是实施大众创业、万众创新的重要载体,在增加就业、促进经济增长、科技创新与社会和谐稳定等方面具有不可替代的作用,对国民经济和社会发展具有重要的战略意义。本文以中小企业 A 中小企业为例,介绍其融资现状,深入分析 A 中小企业融资难的原因,有针对性地提出解决 A 中小企业融资难的相关对策。

【关键词】中小企业; 融资困难; 防范对策

Research on the Reasons and Countermeasures of Financing Difficulties for Small and Medium-sized Enterprises in My Country

—Taking A small and medium-sized enterprises as an example

Xu Xiaohui

Haihua College, Liaoning Normal University, China Liaoning Zhuanghe 116400

[Abstract] Small and medium-sized enterprises are important carriers for the implementation of mass entrepreneurship and innovation. They play an irreplaceable role in increasing employment, promoting economic growth, technological innovation and social harmony and stability, and have important strategic significance for national economic and social development. Taking SME A as an example, this paper introduces its financing status, deeply analyzes the reasons for the financing difficulties of A SMEs, and puts forward relevant countermeasures to solve the financing difficulties of A SMEs in a targeted manner.

[Keywords] SMEs; financing difficulties; preventive measures

随着社会经济的发展和进步,中小企业在我国国民经济中的地位越来越重要,同时也面临着诸多问题。资金是一个企业赖以生存的基础,也是中小型企业发展的动力和抵抗风险的保障。中小企业发展因规模结构和自身状况等诸多因素的影响,导致没有足够的资金保障和资金来源。作为经济市场的主体,解决中小型企业融资问题这个绊脚石尤为重要。

1 企业融资的含义

融资,又称货币资金的融通。在广义上,指货币资金流动于持有者和需求者范围内,是相互且封闭的资金融通活动,包含资金融出和资金融入两个过程。在狭义上,只指资金的融入,指企业采用一定的筹资方式,从有关筹资渠道运作市场资金,取得资金并可以用于生产经营活动。中小企业资金的融通,包含企业与外部资金相互融通和企业内部资金的自我融通两种方式。

2 中小企业融资方式

2.1 票据贴现

票据贴现融资,是指资金的需求者将商业票据转让给贴现公司或银行,得到扣除贴现利息后的现款。企业收到票据,据票据可兑现之日,通常有几个月的时间,在这段时间内资金是闲置的不可以被使用。企业可以认识到与向银行借款手续相比,充分地利用票据贴现进行融资则更快捷,以及筹资成本也相对更少。

2.2 金融租赁

金融租赁融资是第二大融资形式,在许多发达国家投资上位于银行信贷之后。金融租赁以融通资金为直接目的,出租物件的所有权,让其与使用权分离的独特融资模式。这种模式有助缓解中小企业筹资难的问题,提升资源配置效率。金融租赁的形式可以让中小企业用较少的资金得到所需的先进技术和设备,对于一

些资金极其短缺的中小企业可以边生产边还租金。

2.3 项目融资

项目融资是近些年才兴起的融资手段,指以特定的工程项目向贷款人筹借款项的协定融资,以项目营运收入承担债务偿还责任,并以该项目资产作为附属担保的融资方式。它的来源和安全保障的融资类型是以项目的未来收益和资产作抵押。通过项目资产来获得的未来收益,对其融资方式获得全面的保障。

2.4 企业内部融资

内部融资是企业依靠其自身的储蓄开展融资,具体包含三种方式:折旧基金、资本金变更成留存收益,重置投资变更成的新增投资。因为资金来源于企业内部,所以没有产生融资费用,而内部融资不需要实际对外支付股息或利息,所以企业的现金流量不会缩小,因此企业内部融资的成本比外部融资低很多,由此可见企业开展外部融资的基础是内部融资。

3 A 中小企业的融资现状分析

3.1 A 中小企业的经营现状

A 中小企业经营的范围主要有矿山、机床设备开发、设计等等,其经营范围分为国外市场以及国内市场。国外市场主要为美国。国内市场主要以沈阳、大连、鞍山、山东、河北为主,形成了以辽宁省为主,华北地区为辅的经营网络。公司产品约 10% 为外销,90% 为内销。2020 年, A 中小企业销售收入 3258 万元,净利润 1000 万。2011 年 6 月 18 日,工业和信息化部、国家统计局、国家发展和改革委员会、财政部联合印发了《关于印发中小企业划型标准规定的通知》,据此可以判定 A 中小企业属于中小型企业。

3.2 A 中小企业的融资状况

随着 A 中小企业十余载的发展,订单开始迅速增长,国外

订单开始出现, 外销的销售情况也逐步出现, 此时现有的场地已不能满足生产情况。为了扩大场地, A 中小企业开始扩大生产规模, 租用村民宅基地 30 亩 50 年, 计划新建一万平方米现代化生产基地。因扩大生产规模, 租用土地, 建造厂房等一系列活动导致 A 中小企业流动资金紧张, 出现资金缺口, 中小企业向当地多家银行申请贷款但是并未获得贷款审批。

3.3A 中小企业融资难的主要问题

3.3.1 从长远发展分析

企业缺乏长远发展规划。A 中小企业缺乏内部积累能力, 当利润大于 0 时, 经营活动现金流量应大于净利润。但是从相关数据来看, A 中小企业与之相反。A 中小企业处在一个不断发展壮大和体制改革的状态中, 其可支配的盈余逐渐增大, 但是企业能够进行投入扩大再生产的资金少又少。

3.3.2 从信用度的角度分析

部分中小企业信用观念淡薄, 逃避银行债务的现象屡禁不止。A 中小企业曾在创业初期整个工厂都在探索式实行, 财会人员因经验不足等客观原因没有及时申报税额, 导致该公司在信用评估时受到影响。甚至有些中小企业为了取得贷款, 进行融资伪造大量的销售合同、虚假的资产证明。这势必会给商业银行造成了很大的损失, 中小企业整体信用环境恶化使得中小企业的融资也会变得越来越困难。

3.3.3 从抵押担保的角度进行分析

由分析可知 A 中小企业可抵押的资产占总资产的百分之二十二, 总资产也并不是很多, 所占百分之二十二的可抵押资产也不足以用于申请贷款与融资。商业银行会要求需要申请融资贷款的中小企业提供满足要求的可抵押资产进行抵押, 降低商业银行的信贷风险。商业银行对 A 中小企业发放贷款时, 必然要求出具足额的抵押资产或具有 A 级或 A 级以上的企业进行担保, 但是 A 中小企业不具备此种能力。

4 解决中小企业融资问题的对策建议

4.1 解决企业自身问题的对策

4.1.1 规范内部管理, 提高综合素质

中小企业需要取得金融管理部门的认可, 那么就从改变自己开始, 树立良好的企业文化形象。首先, 应该规范市场经济行为, 改变经营模式, 调整产品结构, 落实集约化管理理念, 准确地把握市场。其次要使用的技术, 注重技术创新, 使小企业实现从量到质的转变; 再次是要加强企业管理, 规范生产经营活动, 使企业的正常运行; 最后, 应该健全公司资金财务管理制度, 规范系统, 有效利用金融工具的管理, 将优化资金使用。

4.1.2 深化产权改革, 建立股份合作制

中小企业里比较典型的一种资源管理工作模式是家族化经营发展模式, 这种经营管理模式常常会使企业难以得到合适的管理者, 降低管理层决策的准确性, 无形中增加了我国中小企业的经营风险。因此, 中小企业必须实行管理的多元化, 运用现代化的企业管理制度, 建立股份合作制, 促进中小企业良性的改革。

4.1.3 创建信用小企业, 正确处理银企关系

一些中小企业没有诚信, 贷款拖欠, 损害金融部门的利益, 破坏金融生态环境的形象, 影响了区域经济的健康发展。因此对中小企业管理有助于维护国家金融生态经济环境的平衡, 做到诚实守信, 不骗贷、逃债、赖债, 保持正常的银企关系, 从而能够获得银行信贷的信任, 取得贷款, 为企业的发展提供更多的可能。

4.2 完善金融机构融资机制

4.2.1 完善信贷管理制度, 加强对中小企业的信贷服务

信贷审批可放宽到基层, 增加基层银行的经营自主权。把审批程序简单化, 适当缩减中小企业通过取得融资的管理部门审批, 赋予更多社会信用贷款业务工作者、基层行的放贷责任和权利。银行分支机构给予在该机构核查下放贷款所规定的数额。适当进行放宽有市场、信誉高、效益好的中小企业的贷款要求, 提高工作授权金额。

4.2.2 建立信誉评价和风险评估标准, 完善信用评级制度

银行可以提高企业信用评级标准, 确立统一的标准, 保证同一企业在不同银行的信用风险等级一样。酌情根据实际信用评级, 加强企业贷款主要内容的调查, 了解资产抵押状况, 特别是对无形资产的抵押, 注重贷款前的调查。

4.2.3 变“存款立行”观念为“存款与贷款并重”全新理念

现在银行业的理念主要是吸收存款, 存款利润远远低于贷款利润。从商业银行的角度看, 中小企业贷款是银行实现拓展, 增加业务的重要市场。市场是有风险的, 金融市场亦是如此。可是如果惧怕风险, 缺少技术创新的中国精神, 会限制发展, 也辜负了许多中小企业的期待。因此, 应该确立“存款和贷款并重”新理念。

4.3 创造良好的融资环境

4.3.1 建立健全社会信用体系

把企业信用管理体系当作突破口, 着力于银行贷款登记咨询服务系统, 辅助运用中国社会发展信用征信体系, 覆盖企业及个人, 逐渐完善社会主义信用体系。从业经历的所有信息经济, 银行贷款记录、偿债能力、信用状况等方面都加入了社会信用征信系统。

4.3.2 完善社会服务体系

首先, 政府可以参考国内外的优秀经验, 全面服务中小企业的发展, 提供 SMB 市场、资金、技术创新、人才等各个方面的培训, 促使科技成果转化, 保证获得良好的经营效益评估效果。其次健全我国中小企业进行融资担保体系, 为中小企业内部融资保驾护航。为中小企业建立担保机构, 起到安全机构的作用, 做到真正行使权力。

5 结语

中小企业融资难的问题已经不是简单的方案就可以进行改变其现状, 这是一个非常复杂的系统性问题, 需要中小企业、金融机构和政府各部门作出多方面相互协调, 来解决中小企业融资问题。中小企业是推动我国经济持续快速发展的主要力量, 融资是中小企业发展决定性因素, 解决中小企业进行融资困境, 才能有助于我国中小企业不断发展, 促使我国国民经济水平不断提高。

参考文献:

- [1] 张莉蓉. 我国中小企业融资问题及对策研究[J]. 商讯, 2021(27): 85-87.
- [2] 余祥. 中小企业融资问题研究[J]. 中国商论, 2021(18): 73-75.
- [3] 李霞. 中小企业融资的问题及对策探讨[J]. 商讯, 2021(26): 118-120.
- [4] 胡莉华. 对中小企业融资困境问题及措施研究[J]. 投资与创业, 2021, 32(16): 12-14.

作者简介:

徐晓惠(1989.05-)女, 汉族, 辽宁庄河人, 辽宁师范大学海华学院, 会计专职教师, 中级会计师, 硕士学位, 专业: 技术经济及管理, 研究方向: 财会、经济。