

金融创新支持郑州市科技型小微企业发展研究

马文婷

郑州科技学院, 中国·河南 郑州 450064

【摘要】小微企业是我国民众经济发展的重要一环,而金融创新是小微企业发展的重要推进,科技型小微企业作为一种特殊的企业形式,对推动我国经济稳定发展具有重大意义。然而,科技型小微企业普遍存在融资难、融资贵、融资慢等问题。如何从金融创新的角度出发,讨论郑州市科技型小微企业的发展状况就显得尤为重要。本文主要分析郑州市小微企业融资方面存在的主要问题,以及郑州市如何能够充分利用金融创新的优势,为科技型小微企业的发展提供相应的解决措施。

【关键词】金融创新; 科技型小微企业; 融资问题

Research on Financial Innovation Supporting the Development of Small and Micro Enterprises of Science and Technology in Zhengzhou

Ma Wenting

Zhengzhou University of Science and Technology, Zhengzhou 450064, China

[Abstract] Small and micro enterprises are an important part of China's public economic development, and financial innovation is an important promotion of the development of small and micro enterprises, scientific and technological small and micro enterprises as a special form of enterprise, to promote the stable development of China's economy is of great significance. However, it is difficult, expensive and slow for small and micro technology enterprises to obtain financing. From the perspective of financial innovation, it is particularly important to discuss the development of small and micro enterprises in Zhengzhou. This paper mainly analyzes the main problems existing in financing of small and micro enterprises in Zhengzhou, and how Zhengzhou can make full use of the advantages of financial innovation to provide corresponding solutions for the development of small and micro enterprises in science and technology.

[Keywords] financial innovation; Small and micro technology enterprises; Financing problems

【课题项目】本文属于郑州市哲学社会科学基础研究基地科技金融研究中心郑州科技金融发展探索与创新课题的阶段性成果。

1 基本概念界定

1.1 科技型小微企业的概念及特点

科技型小微企业是由小微企业和科技型企业两个概念的交汇点,他们具有二者共同的特征。科技型小微企业是指具备一定数量的科技人员从事科学技术研究开发活动,取得自主知识产权并将其转化为高新技术产品或者服务,从而实现可持续发展的小微企业。

科技型小微企业的显著特征是:第一,高回报。科技和微型企业的主要产品都是高科技、高技术、高知识的产品,只要销售好,就可以顺利地占据市场,增加企业的生产规模,从而实现快速发展。第二,高投入。在初期和后期,企业要不断地进行创新,不但要在初期和后期不断地进行投资,还要不断地进行更新。第三,高风险。由于市场变化太快,企业很可能面临来自国内外的各种经济、政策环境,例如:研发、市场、经营等。在高新技术和微型企业的员工中,高学历的高科技民营企业比例超过30%,在人力资本的投资中所占比重较高。

1.2 金融创新界定

金融创新是一种以需求为导向,以利润为导向的金融现象。它既是一种新的金融产品与服务的创新,也是一种有益于人民的现实。在我国建立社会主义市场经济制度后,金融创新成为社会经济组织的内在动力。因此,金融创新成为国际社会孜孜以求的目标,在国际上受到广泛的认同和好评。

1.3 科技型小微企业的融资渠道

根据服务机构和市场的不同,科技型小微企业的金融服务

系统可以划分为:一是政策性银行、商业银行、储蓄银行、外资银行等银行业机构;二是小额贷款、信用担保、风险投资等其他金融机构;三是包括股票市场和债券市场的金融市场;四是民间融资。当前,在中小微企业融资服务系统中,特别是在解决中小企业融资困难、支持小微企业发展方面,银行业发挥了至关重要的作用。

郑州市科技型小微企业在各类金融服务体系当中,银行业金融机构是主要的金融服务供给主体,占比53.49%,在解决小微企业融资问题,支持中小微企业健康可一直发展的过程中,银行业体系起到了至关重要的作用。另外,非银行机构占比21.93%。

2 金融创新支持郑州市科技型小微企业发展的主要成效

2.1 科技型小微企业信贷市场得到拓展

郑州市先后出台《郑州市加快推进社会信用体系建设构建以信用为基础的新型监管机制实施方案》、《2020年社会信用体系建设工作要点》等相关制度,搭建起“信用郑州”的“骨架”,为“信用郑州”提供有力支持。郑州银行业在国家和地方政府的共同努力下,通过改变经营观念,在控制风险的基础上,不断优化信贷结构,扩大小微企业贷款规模,增加小微企业贷款的占比,大力拓展小微企业贷款,有效促进了小微企业的产业转型和发展。

2.2 融资总量不断增加

中国人民银行、财政部等部委、监管机构出台了多项举措支持小微企业融资。多方共同努力下,中国小微企业贷款余额

规模自2016年的27.7万亿元增长到了2020年的43.2万亿元,年复合增长率达12.2%,根据银保监会的最新统计,到2021年底,银行对中小微企业的贷款余额第一次越过50万亿元,而且预计未来5年将继续保持高速增长,有力支持了中小微企业的恢复发展。

2.3 金融信贷产品和服务不断创新

为了更好地为中小微企业提供融资服务,郑州市大力鼓励其下属的银行机构进行改革,以更好地服务于中小微企业。一是为中小微企业提供个性化的金融产品,推动产品的创新。在实施了一系列针对中小微企业的金融扶持政策后,银行对中小微企业的关注程度越来越高,金融产品也在持续创新,以更好地满足中小微企业的融资需要。二是发展“互联网+银行”平台,一些银行将互联网、大数据分析技术运用于中小微企业的融资,通过互联网技术实现小微企业线上融资和循环使用融资额度,有效提高了业务效率,降低了企业的融资成本,为银行机构和中小微企业搭建了一个良好的沟通平台。三是通过设立网点、举办宣传讲座、利用报刊、媒体等方式宣传金融知识、宣传最新的金融产品和服务,提高中小微企业的金融服务质量。

3 金融创新支持郑州市科技型小微企业发展中存在的问题

3.1 政府支持力度不足

近几年,为了扩大就业,鼓励创业,国家出台了一系列扶持技术创业的政策,虽然对民营科技企业的发展起到了一定的促进作用,但却未能在资源和成本上取得巨大的效益。一是政府投资基金整合统筹力度不足,缺乏顶层设计。另外,政府对研发能力的投入较少,且为了规避高风险,对高风险的科技型小微企业的资金投入较保守;二是对于科技型企业,政府没有“精确”的支持。故应制定专门针对科技型小微企业的扶持政策,以准确对接中小企业融资问题要求,但目前郑州市还没有设立专门为高新技术企业提供服务的小微企业管理部门,这不利于资金的统筹使用。

3.2 企业自身经营管理水平低

除了外在条件之外,这些企业本身也存在着一些问题。科技型小微企业的规划能力有限、创新能力弱,以致利润降低、投资意愿也低,科技型小微企业的融资需求很难得到满足。另一方面,大多数小型技术公司对新的筹资方式和国家的金融优惠政策并不熟悉,不能发挥知识产权、应收账款等融资功能,也不能享受到国家的金融优惠。从其它途径获得的融资受限于多种情况。此类公司的经营周期较长,资金投入较大,一旦出现财务状况或市场状况不佳,公司将承受不起资金链断裂而倒闭的危险。

3.3 商业银行对科技型小微企业服务不足

科技型小微企业有“短、快、小、频”的特征,即贷款期限短、贷款时效强、贷款金额少、贷款频率高。这就要求银行必须要有相应的金融产品或专业的金融机构,才能满足小微企业的融资需求。

首先,由于政策的制约,企业的信贷风险很大,但无法充分利用其迅速发展所带来的高收益。二是对高新技术小微企业的评价机制存在缺陷。当前,我国商业银行的信贷评价指标包括一系列的金融运营状况指标。但这并不适用于中小型高科技企业,因为它们往往很难提供全面的金融信息,而信贷风险的大小则与企业的经营模式、经营模式、经营状况等有关。这些因素的影响,使得我国商业银行在中小科技企业中无法提供有效的服务。第三,中小企业没有专业的中小企业融资。近几年来,尽管各地政

府都有相关政策,但由于创业期短、规模小、风险高,因此在整个贷款中所占比重相对较小。

4 金融创新支持郑州市科技型小微企业发展的对策建议

4.1 完善科技型小微企业金融支持政策体系

落实国务院办公厅(2021)45号《关于进一步加大对中小企业纾困帮扶力度的通知》、工信部企业(2021)169号《关于印发提升中小企业竞争力若干措施的通知》、《关于印发“专精特新”中小企业办实事清单的通知》和《郑州市促进中小企业健康发展的实施意见》,工信部企业(2021)170号《关于印发“专精特新”中小企业办实事清单的通知》和《郑州市促进中小企业健康发展的实施意见》,通过各种渠道,大力宣传郑州市中小企业的政策。

4.2 引导科技型小微企业加强自身建设

以提高中小企业核心竞争力为重点,为建设全国核心城市、全国高质量发展区域经济增长极提供了强有力的支撑。提升核心技术竞争能力,提高风险抵抗能力,是中小微企业获取外部融资的基础。郑州市的高新技术和微型企业要顺应国家的产业政策,加快企业的转型和发展。积极调整产品结构,市场竞争力创新力度、引进先进技术、淘汰产能等措施,提高盈利能力。同时,充分发挥区域特色和产业优势,搭建产业服务平台,培育出一批具有个性的发展潜力的产业。科技型小微企业要在调整自身发展规律的基础上,充分发挥科技的作用。因此,要加强公司的信息公开,无论是在融资之前,还是在筹资时,都要保证信息的完整、正确性,这样才能让外界对公司有足够的了解,从而做出正确的判断,因此,在加强公司运营管理的同时,也要尽量减少信息不对称性。

4.3 支持银行机构创新金融服务

根据疫情防控要求,大力开展线上金融服务。依托钉钉“郑企汇”一郑州市中小企业服务中心线上服务群,面向中小微企业和民营企业,以线上直播的形式,组织驻郑金融机构进行金融产品推介、融资政策答疑,搞好银企对接。做好小微企业融资担保资金的申报和小微企业应急周转资金池奖励资金申报工作,积极推动财政补贴贷款实施细则修改拟定及贷款工作启动,持续缓解中小微企业融资难问题。

银行业要成立专业化的经营团队,设立专门的信用评估、申报、审批机制,在风险控制的基础上,为小微企业开通绿色通道。银行机构还需进一步加强信息系统建设,为中小微企业的经营过程专业化建设水平,奠定基础与保证。同时,要强化对中小微企业的风险控制,强化信贷风险定价,规范金融服务收费,为中小微企业提供全面的融资服务,提高整体收益率。

参考文献:

- [1] 李红蓓. 商业银行支持科技型中小企业的融资服务创新研究[D]. 上海财经大学. 2020.
- [2] 滕磊. 数字普惠金融视角下中小企业融资约束问题研究[D]. 四川大学. 2021.
- [3] 刘永彪等. 后疫情时期金融创新支持科技型小微企业高质量发展的对策——以南京市为例[J]. 金陵科技学院. 2021.

作者简介:

马文婷(1983.02-)女,籍贯:河南郑州,汉族,单位:河南省郑州市 郑州科技学院,副教授,研究生,硕士学位,主要研究方向:应用经济学。