

# 中小企业融资困境与商业银行融资产品创新研究

魏柔刚

平安银行股份有限公司杭州分行, 中国·浙江 杭州 310000

**【摘要】**中小企业是国民经济和社会发展的力量, 在促进经济增长、扩大就业、活跃市场、推动创新等方面发挥着重要作用。然而, 由于历史原因以及自身经营模式的限制, 我国中小企业面临融资难、融资贵问题, 严重制约了其健康发展。商业银行作为间接金融体系的主体, 在解决中小企业融资难题中发挥着不可或缺的作用。本文通过分析当前中小企业融资的困境, 结合国内外商业银行融资产品创新的成功经验, 对商业银行融资产品创新进行理论研究和实践探索, 以期为我国商业银行更好地服务中小企业提供参考。

**【关键词】**中小企业; 融资困境; 商业银行融资; 产品创新

## 引言

中小企业在国民经济发展中扮演着重要的角色。然而, 由于自身规模小、财务信息不透明、经营风险大等原因, 中小企业面临着较高的融资成本和融资难度。银行作为金融体系的核心, 其融资产品对缓解中小企业融资困境具有不可忽视的作用。本文旨在探讨中小企业融资困境的优化与商业银行融资产品创新的意义, 并提出一系列针对性建议, 以期为促进我国中小企业融资问题的解决提供参考。

### 1 中小企业解决融资困境与商业银行融资产品创新的意义

#### 1.1 可以优化中小企业融资渠道

商业银行在其融资服务中不断创新, 正是针对了中小企业面临的资金短缺问题。这些银行从满足中小企业的实际需求出发, 紧密结合市场趋势, 致力于为企业提供更为精准和高效的融资解决方案。通过这种融资创新, 银行不仅能够更好地识别和评估潜在风险, 还能有效地控制和管理金融风险, 确保贷款安全。此外, 这种融资渠道的建立和完善, 极大地改善了中小企业的融资环境。它们通过多样化的产品和服务, 帮助中小企业拓宽了融资途径, 降低了融资门槛。同时, 这些创新模式也增强了中小企业对银行信贷的信心, 使它们更加愿意与银行合作, 从而促进了资金的流动和企业的发展。这样的举措对于提高企业的经营管理水平有着积极的影响, 有助于提升企业的运营效率和经济效益, 推动整个经济体系的健康发展。

#### 1.2 可以降低银行的信贷风险

在传统的金融体系中, 银行发放贷款的方式主要依赖于抵押和担保这类信用机制。然而, 这种做法虽然可以提供一定程度的资金保障, 但并不是万无一失的。一方面, 抵

押物的价值可能会因为市场波动或其他不可控因素而发生变化; 另一方面, 担保人的信誉也可能受到质疑, 导致贷款资金的安全性无法得到彻底的保证。此外, 这种方式还会给银行带来额外的贷款风险, 因为一旦借款企业违约, 银行需要承担偿还贷款本息的责任。随着融资产品的不断创新, 银行和企业之间的互动变得更加紧密。通过这些创新产品, 银行能够更有效地收集信息, 了解企业的经营状况和财务健康状况。透明的信息共享使得银行能够评估借款人的还款能力和风险水平, 从而为企业提供更精准、个性化的贷款方案。这样一来, 银行不仅可以降低信贷风险, 还能提高服务的针对性和效率, 更好地满足企业的融资需求。因此, 融资产品的创新对于改善银行与企业间的关系具有重要意义, 它不仅有助于解决中小企业融资难的问题, 同时也推动了银行业务模式的革新<sup>[1]</sup>。

#### 1.3 可以促进商业银行转型发展

在我国当前经济新常态背景下, 商业银行的转型已经成为了一种必然趋势。因此, 创新融资产品对于商业银行来说具有重要的意义。一方面, 可以推动商业银行转型, 完善银行服务体系; 另一方面, 通过创新产品解决中小企业融资困境, 能够提升企业价值和效益, 进而促进商业银行自身的发展。从长远来看, 中小企业融资难问题得到解决后, 将会为商业银行创造更多的业务机会, 增强其综合实力, 实现银企双赢。

#### 1.4 有助于企业拓展业务

在新的经济形势下, 银行贷款业务竞争日趋激烈, 而中小企业是一个具有巨大潜力的市场主体, 拥有广阔发展前景和强劲的竞争力。因此, 商业银行应积极关注中小企业的融资需求, 开发适合其特点的融资产品, 同时也为企业

提供更为广阔、多元化的发展平台。通过这种方式，不仅可以帮助企业拓展更多的客户资源，而且还能够促进双方之间的长期合作，实现共赢目标。总之，创新中小企业融资产品与服务能够有效缓解中小企业融资困境，对推动国民经济的健康持续发展具有重要意义。

### 1.5 可以提高商业银行自身竞争力

在这个充满挑战与机遇的金融市场中，商业银行若想保持其竞争优势和市场地位，就必须持续地进行创新，不断推出适应时代需求的新产品及服务模式。对于那些规模较小、资金有限的企业而言，融资难题成为它们发展道路上的一道难以逾越的门槛。这些企业往往面临着贷款渠道不畅、利率高昂等问题，这不仅限制了企业的扩张步伐，还可能导致企业运营陷入困境甚至破产。因此，商业银行采取有效措施，如开发新型融资工具、优化信贷结构、提供定制化金融解决方案等，来帮助中小企业克服融资难的问题，无疑是对经济稳定增长至关重要的贡献。通过这种方式，商业银行不仅能够增强自身的竞争力，也能为整个社会的繁荣做出积极的贡献<sup>[2]</sup>。

## 2 当前中小企业融资的困境

### 2.1 商业银行信贷准入门槛高，对中小企业不够重视

由于中小企业的发展规模较小，资产实力和信用等级都较低，并且在银行眼里属于经营风险比较高的客户群体，因此商业银行往往会采用相对严格的授信标准，对中小企业信贷需求的满足程度也很有限。特别是一些国有大型银行，对贷款企业的规模、行业有较为明确的要求，即便是一些金融机构如农业银行等，也需要大量的抵押物作为担保，这使得中小企业与大型企业相比在融资上处于更加不利的地位。同时，从我国目前的征信体系来看，很多中小企业并没有建立完善的财务制度和纳税记录，信息不对称问题突出，进一步加剧了中小企业贷款难的状况。

### 2.2 中小企业抵押品不足，缺乏足够的抵押品

中小企业在资产的构成中，固定资产比重较低、流动资产比重较高，其主要以资金和技术为核心。由于受到所处行业、规模、经营方式等因素的影响，中小企业本身的可供抵押和质押的物品少之又少，这就导致了中小企业很难通过银行贷款来满足自身发展需要。据调查，很多中小企业有足够的抵押品，也因为相关法律制度不健全、市场信息不对称、金融机构对中小企业缺乏信任等原因无法有效进行处置，从而导致中小企业难以获得融资。

### 2.3 中小企业财务管理不规范，经营信息透明度低

中小企业的财务管理较为落后，财务信息不真实、不

透明。由于资金不足，企业可能会出现账外经营或虚列费用等情况，甚至为了牟取利益，有可能通过伪造账目来套取银行贷款，银行难以及时准确地掌握中小企业的经营状况，这是银行对其放贷持谨慎态度的原因之一。此外，企业提供虚假财务报告，也会导致银行产生巨大损失。同时，企业本身经营管理不够规范，这会使其面临较大风险，从而影响银行放贷的积极性。因此，如果中小企业不能改善自身财务管理水平和提高经营信息透明度，就无法满足银行的贷款条件，增加了获得银行贷款的难度<sup>[3]</sup>。

### 2.4 中小企业信用等级低，信贷可获得性差

由于受中小企业自身特点以及我国金融体制等方面因素的影响，造成了中小企业融资难、融资贵的问题。在银行信贷市场上，商业银行更愿意把钱借给实力雄厚、有发展前景的大型企业，而对中小企业则很少放贷，即使放贷也是采取抵押担保方式，这无疑加重了中小企业的负担；另外，在资本市场上，中小企业因规模小、缺乏规范的财务报表、信息不对称等原因，难以吸引投资者和其他机构参与，使得其在股票和债券市场上融资能力都非常弱。

### 2.5 社会信用体系不完善，缺乏相应的担保制度和渠道

中小企业由于规模较小，并且缺乏有效的财务管理体系，往往很难达到银行和金融机构对于贷款额度的要求。另一方面，目前我国社会信用体系还不完善，没有形成完整的信用制度，个人和企业信息不对称问题严重，商业银行在信贷决策过程中很难通过对个人或企业信用状况的考察来判定其还款能力，从而造成银行惜贷或者拒贷现象。此外，很多中小企业并没有相关的担保公司为其提供担保，也缺少政府的政策性担保机构，使得银行难以降低风险而扩大对中小企业的放贷规模。因此，中小企业想要获得银行贷款融资非常困难。

## 3 商业银行融资产品创新的实施策略

### 3.1 明确客户定位，以中小企业为重点

中小企业由于自身规模较小、抗风险能力差，在企业发展中处于相对弱势地位，因此银行在对其提供融资服务时要重视中小客户的需求。商业银行应当根据市场变化和社会经济环境，充分了解中小企业的经营状况、资金实力、发展前景等信息，并结合不同行业、不同类型中小企业的特点，有针对性地设计出适合中小企业特点的融资产品。此外，银行还应不断探索中小企业融资业务模式的创新，例如可以在企业间建立信用联盟，共同解决中小企业面临的融资难题。

### 3.2 以差异化为导向，提升融资产品的适用性

商业银行需要根据不同企业的具体情况,进行差异化营销。对于规模较大、实力较强的企业来说,其所需的融资产品多为中长期贷款或股票质押融资,此时,商业银行可采取发行债券的方式对资金进行筹集;而对于中小微企业而言,由于自身抗风险能力较差,同时缺乏足够的抵押物,因此,其所需的融资产品一般以短期流动资金贷款为主。此外,在日常工作中,商业银行还可以结合国家政策导向以及地方政府的实际需求,积极创新推出符合市场发展趋势的融资产品,进而促进融资产品的推广与应用<sup>[4]</sup>。

### 3.3 创新服务模式,强化对中小企业的支持

在当前的金融市场上,商业银行普遍存在着服务中小企业缺乏动力的问题。一方面是由于中小企业规模小、信用风险大、贷款金额少等因素导致商业银行不愿意为其提供贷款支持;另一方面,也有一部分原因是我国目前的法律制度还不完善,这就使得中小企业与商业银行之间信息严重不对称,中小企业很难获得银行资金的支持。因此,针对这种情况,商业银行应积极创新对中小企业的服务模式,主动承担社会责任,并通过为中小企业提供多元化的融资方式来促进其发展,比如可以采用票据贴现业务来解决中小企业的流动资金需求,还可考虑向中小企业发放短期贷款,通过提供相应的担保方式来降低融资成本,从而有效提高对中小企业的支持力度。此外,商业银行还应结合自身的经营状况和目标客户群体来制定科学合理的营销策略,确保能够及时抓住潜在的市场机会,并采取切实可行的措施来提升产品竞争力。

### 3.4 加强内部管理,完善信贷审批流程

随着我国金融体制改革的深化,商业银行已经逐渐从“以存款立行”转向“以贷款立业”,但是目前国内大部分商业银行在贷款审批上仍然沿用传统的审批程序,从而导致贷款审批效率低下、成本过高,最终影响了商业银行的收益水平。为此,商业银行必须优化信贷审批流程,提高信贷审批效率,降低信贷审批成本,从而保证商业银行获得更多利润。在具体实施过程中,银行应逐步将现行的三级审贷体制改为二级审批体制,由信贷部门对贷款人的资格进行初审,然后移交至风险管理部门进行复审,最后再交回信贷部门进行终审,这一过程极大地缩短了审批时间,提高了审批效率,能够有效满足中小企业短期资金周转的需要。

### 3.5 构建风险管理体系,提升风险控制能力

商业银行在开展融资产品创新时,其业务类型呈现多元化的特点,因此,对于风险也要有全面、系统地认识,

将风险管理渗透到融资创新活动的全过程中。通过建立健全内部控制制度和管理体制,对风险进行识别、评估和控制,能够有效提高风险管理水平,并促进商业银行产品的健康发展。此外,还应加强对新产品的监测力度,及时发现问题,防止系统性风险的产生。另外,商业银行还应注重培养人才,不断提高员工素质,强化员工的风险控制意识,提升其专业能力,以保证创新工作的顺利开展<sup>[5]</sup>。

### 3.6 强化科技支撑,促进产品创新

在新形势下,商业银行应加强与科技公司的合作,建立技术联盟,以先进的信息技术为基础,完善系统功能,提升数据分析、管理等方面的能力。一方面,针对传统业务发展的瓶颈问题,利用互联网和大数据技术,不断开发新产品,通过引入个性化定制服务、网络融资平台以及移动端应用等方式,不断提升客户体验;另一方面,积极开展金融创新试点工作,探索通过第三方支付平台进行资金结算,利用供应链融资来整合企业上下游资源,提供综合性融资解决方案,降低融资成本,拓宽业务范围,加快产品创新速度。

## 4 结语

中小企业是我国经济发展中的重要力量,在促进就业、创新等方面发挥着重要作用。然而,由于其自身存在规模较小、信息不对称严重、固定资产少且变现能力弱等特点,在融资过程中面临着诸多困难和挑战。商业银行作为我国金融体系的重要组成部分,在服务中小企业方面具有天然优势。本文从中小企业解决融资困境与商业银行融资产品创新的意义出发,探讨了中小企业融资难的主要原因,并在此基础上提出了几点建议。希望通过这些措施能够切实缓解中小企业融资难问题,更好地为实体企业服务。

## 参考文献:

- [1] 贺薇. 商业银行、融资机构与中小企业融资的三方演化博弈研究[J]. 全国流通经济, 2023, (14): 165-168.
- [2] 张家溢. 我国中小企业融资困境及解决对策研究[J]. 商展经济, 2023, (11): 102-105.
- [3] 刘兴旺, 隋书才, 王天琪. 高质量发展下中小企业融资困境的破解途径[J]. 西部财会, 2023, (06): 47-49.
- [4] 伍立力, 邹晓峰. 我国中小企业融资困境及对策分析[J]. 企业科技与发展, 2021, (12): 4-6.
- [5] 田起群. 利率市场化、影子银行对中小企业融资影响分析与测度[D]. 江西财经大学, 2021.