

河南省中小微企业融资问题及对策研究

◆孔繁达 裴金荣

(郑州科技学院)

摘要:河南省中小微企业得到融资,是我们最需要关心的问题。本文对河南省中小微企业融资的情况进行分析,并找出影响河南省中小微企业融资的相关因素,提出相对应的对策,并分析了对河南未来经济发展的影响。

关键词:中小微企业;融资难;信贷;金融机构

1 河南中小微企业融资现状分析

近年来,河南省中小微企业融资的渠道有多种方式,不同的融资渠道会有不等的贷款数额。工业,建筑业,零售业,批发业,交通运输等划分标准不同,工业,建筑业和交通运输业职工人数小于3000的被称为中型,批发业职工人数小于200的也被称为中型,工业小于300,建筑业小于600,零售业和批发业小于100,交通运输业小于500的职工人数被称为小型。

银行传统信用贷款需要满足的条件和中小企业的现状有所冲突,很多网商都不符合。低资产的网商因为多种原因很难获得银行的贷款。河南省中小微企业的贷款一直成上升趋势,相比于2013年,2017年贷款额度提升了5000多亿元,河南中小微企业的发展前景可观。最近几年来,网络上兴起的P2P,为更多的人和更多的企业解决了融资难的问题。在网贷的平台上,借款人和贷款人之间并不相识,借款人很难判断贷款人的信用状况,除了考虑此项贷款业务是否经过平台担保金外,还会关注贷款人在其他平台上的信用记录。

传统银行的贷款额度最大,然而网贷平台和民间借贷的贷款额度相对于其他是较少的。民间借贷的下款速度最快,只需要1至3天,传统银行的下款速度最慢,需要7至30天。从这些可以看出正规渠道能贷款的额度多但是下款的速度慢,非正规渠道的能贷款的额度少,但下款速度快。

2 河南省中小微企业融资困难的原因

2.1 自身存在的原因

中小微企业贷款的特点有贷款数额少,要求急,次数多的特点,然而银行要首先对申请贷款的中小微企业仔细的审查、核对、以及更多的检查。全部无误后,才能对中小微企业进行放款。在申请贷款的过程中,银行需要请专业的机构来对中小微企业抵押的物品进行准确的估计,还要出示相关的文件,非常复杂。中小微企业要向从银行那里获得贷款,就必须要有可以抵押的物品。

2.2 金融机构因素

河南省银行业的整体概况:近几年来,河南省的各类银行不断增多,甚至法人银行达到数百家。工商银行,农业银行,中国银行,浦发银行等已在河南各个市区、县、乡成立起来。股份制银行在河南大约有16个地方,而濮阳、漯河、周口等还未涉及。在河南省大约有三百多家小额贷款的公司,银行已经审批的贷额大约有四百多亿元,比以前已经增长了很多。机构网点数比年初增加了262个,农村信用社等几乎都在大幅度减少,农村资金互助社、信托公司、财务公司都没有增加,总资产减少,不良贷款率减少。

目前,河南省融资性担保机构约一百五十家,而注册资金在四万元左右融资机构大约占比46%。因为每年银行的审查标准越来越严格,再加上担保机构能力不足,资金缺乏,导致两者之间不能充分合作。

2.3 政府方面存在的问题

受传统观念影响,许多人认为政府融资是解决财政困难的一种办法,并没有认为两者之间存在联系。因此,在生活中往往会忽略制度的改革,落后的体制和建设影响了政府下一步发展。国家一直以来非常重视大型企业的发展,对中小微企业的发展很少

关注,因此,造成了中小微企业融资困难。

政府借债和个人借债,是一个概念。所有借债的总和和财政的支出应该是相一致的。对于追求社会效益最大化的政府,假设它能够计算出社会效益的大小,那么它将提供同数量的产品,这时不用担心政府会滥用职权的问题。政府要使预算规模最大化,在不超过预算的情况下,它将多举债、多支出,以此来使政府的预算规模最大化。

2.4 信用担保体系不够健全

尽管有关河南省担保方案发布的比较早,但好多问题还没有解决,只有把信用制度办好,才能把中小微企业信用担保机构做好,才能为更多的中小微企业获得更多的担保。

中小微企业的信用担保制度,适用范围窄,制度尚需补充。在河南省已经成立了很多家的担保机构,虽然,担保机构很多,但是有的问题,法律法规依旧没有解决方案。

3 解决河南中小微企业融资难问题的对策

3.1 中小微企业自身方面

解决河南省中小微企业融资难的问题,虽然需要各领域的共同努力,但根本的解决办法还是要依靠自身。一要充分的去了解自身所处的市场,要认清市场将来的发展方向,不断提高创新能力,适应变化着的市场。二要提高管理本领,中小微企业要不断学习管理知识,制定规范的管理制度,促进企业发展。三要提高诚信意识,在社会上树立诚信经营的形象。

3.2 完善融资体系

由于河南省中小微企业信贷规模小、频率高的特点,银监会发布了有关对河南省中小微企业信贷的意见。银行要积极完善各项机制,同时,要随着市场的变化及时的做出调整,尽最大的可能地满足河南中小微企业资金需求,促进中小微企业的发展。

3.3 建立与政府沟通的良好渠道

政府可以通过发布和中小微企业相关的税收政策,来降低企业的负担。通过对中小微企业财政上的支持,来鼓励在技术上的创新,借此提升中小微企业在市场上的竞争能力;政府对中小微企业进行贷款援助,有助于解决河南中小微企业创立时缺乏资金的困境。

严格监控市场,保障我省中小微企业的利益,政府应设立专门的机构,对扰乱市场的行为给予处罚。地方政府对河南省中小企业的扶持力度分别从政策、金融政策、价格政策、社会服务做出了详细的描述,政策的严格实施对促进河南经济的发展具有重要的意义。

3.4 完善企业信用担保体系,支持和发展信用担保机构和制度

鉴于河南省中小微企业在经济增长中所处的地位,我省将大力支持中小微企业发展。政府在河南中小微企业信用担保方面起着至关重要的作用。建立担保机构,最重要的是,政府要制定好适合河南省中小微企业的发展战略、监督担保市场,培养创新型的人才、督促中小微企业规范自身,提倡广大中小微企业规范化自身发展加大管理力度。担保基金中的互助基金是最适合河南省的省情发展。采用这种模式,才能最大程度地吸引各大企业加入到担保基金的行列中来,从而对担保基金进行正确的管理,最终解决担保与被担保的供求不均衡问题。

参考文献:

- [1]宋思嘉,何筠.中小微企业融资难的原因及对策[J].财经界,2016,(5)
- [2]王世春,钱红燕,陈勇.探析“融资难”:破解中小微企业发展之困[J].价格理论与实践,2016,(5)
- [3]王帅.中小微企业融资难及对策浅析[J].财经界,2016,(3)