

【DOI】10.12315/j.issn.1673-8160.2021.10.065

中小金融机构发展与中小企业融资

吕新宇

(北京农商银行天通苑支行,北京 100000)

摘要:中小企业在我国经济结构中占有较大比重,对市场经济的发展具有较为深远的影响。但在当前经济新常态下,中小企业在经营发展过程中,往往面临着融资困境,导致其经营创新受到一定限制。而为有效缓解中小企业的融资问题,应当进一步完善金融结构,通过发挥中小金融机构的优势,促进融资业务的顺利开展,为企业经营提供有力支持。鉴于此,本文展开相关研究,旨在为相关企业融资发展提供可行性建议和指导。

关键词:中小金融机构;中小企业;融资

一、中小金融机构与中小企业融资之间的联系

中小金融机构的发展一般是通过融资手段获取支持资金,与中小企业呈现相辅相成的关系。由金融机构提供资金,企业利用经济人或者中间商等组织结构分析和预测金融市场的各种波动情况、变化信息。并且中小企业融资能够为金融机构发展奠定良好基础,进一步增强核心竞争能力。具体来说,中小金融机构与中小企业融资之间的关系,有如下表现。

(一)中小金融机构发展满足企业贷款需求

中小金融机构的创新发展,有利于增强中小企业贷款数量。因此中小金融机构的经营质量直接关系到中小企业融资需求的满足程度,一般情况下通过信贷扩张的方式,为企业提供足够资金支持。同时也会降低信贷门槛,缩短信贷审批时间、简化审批程序。另外中小金融机构的信贷扩展能够适当增加短期贷款数目,保证中小企业的资金周转率得到提升。不过当中小金融机构出现严重发展受阻时,也会出现信贷收缩现象,在此影响下,可能会出现更为复杂的审批程序,并减少短期贷款^[1]。

(二)中小企业融资拓展金融机构业务范围

中小金融机构在落实可持续发展战略时,应当具备较好的服务意识,从而能够为中小企业融资提供较为完善化的业务服务。而中小企业融资业务的出现,也会在一定程度上拓展金融机构的业务范围,并增加业务数量,以此提高经济效益,产生较强的内在动力,实现共同发展。

(三)共同促进地方经济良性循环

通常情况下,中小金融机构的发展具有较为明显的地域性,主要是在区域范围内以中小企业作为客户,为其提供相应的金融服务。中小企业在金融机构的资金支持下,可实现快速发展,为地方经济繁荣提供助力。因此中小金融机构与中小企业融资之间相互关联,有利于形成良性循环,推动地方经济持续发展。

二、中小企业融资困难的原因分析

(一)融资信息不对称

当前在我国的国民经济体系中,中小企业占有很大比重,是经济发展的重要推动力。而在中小企业创新以及扩大规模和业务范围的过程中,需要大量的资金支持。如仅依靠企业内部积累难以完成扩张任务。当资金出现不足时,中小企业

往往通过融资业务获取足够的资金。但是通过外部融资,其存在资金使用者与提供者信息不对称的问题,严重影响融资业务质量。在实际融资活动中,资金使用者对企业经营状况更为了解,借助信息优势开展融资谈判,促使资金提供者承担更多的风险。这种情况下很容易出现逆向选择和道德风险问题。因此中小企业在融资时,因信息不对称的限制,在高风险的形势下,难以从金融机构获取充足资金。

(二)融资成本高

中小企业在开展融资业务时,通常是采用直接融资或者间接融资等方式。其中直接融资包括股权融资、债券融资等,主要是企业经营者和资金提供者进行直接交易的融资形式。这一过程资金提供者需要充分了解企业经营状况,并准确判断企业偿债能力。所以该融资方式具有较为高昂的成本。要求资金使用者基于信息纰漏以及客观公正的审计、会计等,通过第三方监督提高经营发展透明度。而中小企业在进行直接融资活动时,信息不透明程度越高,资金提供者面临的风险补偿就越大,所以中小企业大多支付高于大型企业的资金成本,因此高额成本支出限制了中小企业在直接融资市场内的发展^[2]。

间接融资是指企业可通过相应的金融媒介进行融资,即是由媒介对企业经营进行调查分析,并签订合同约束企业行为,监督资金使用。利用专业化组织能够有效降低融资成本,而且对企业经营信息的透明度要求较低。因此大部分中小企业在发展过程中更倾向于采取间接融资方式。但大型金融机构综合考虑风险以及收益,相比于大型企业,不愿为中小企业提供融资服务,导致间接融资的难度仍然较大。需要建立与中小企业相适应、相配套、提供专门服务的中小金融机构,改善大型金融机构忽视中小企业的现状。

(三)存在信用风险

中小企业一般规模较小、组织结构以及现代经营管理制

度存在缺陷。因此金融机构在提供融资服务时,会对企业进行严格的信用等级审查。基于市场经济变化形势日益趋向复杂,中小企业信用评估体系尚未完全建立,而且近年来,道德风险问题频发,导致金融机构对中小企业的信任度不高,尤其是在信息不对称的现状下,为尽可能降低风险性,金融机构往往对中小企业设置严格的融资条件,制约短期以及小额融资

业务的发展,企业难以获取充足的资金支持。

(四)中小金融机构发展不完善

对于中小企业融资需求,中小金融机构能够为其提供相应的金融服务,作为提供贷款的重要主体。但实际上目前我国中小金融机构的自身发展仍不完善,主要存在先天不足和后天抑制的现象。比如中小金融机构自身的资金提供能力不足,原因多是社会公正信任度较低、企业对国有银行和商业银行具有贷款偏好,而且规模较小,对风险应对能力薄弱、缺乏分支机构,业务办理难度大等。另外,中小金融机构对中小企业的融资需求满足程度有待提高,比如其内部控制机制不健全、缺乏规范性,对融资业务管控权责不明确、技术落后等,均会影响资金提供水平,对融资风险的妥善处理能力不足。除此之外,中小金融机构规模受限,服务功能不健全,在整个金融行业中属于弱势群体,合法权益很容易受到侵犯,难以充分保障自身利益,制约未来发展实效^[9]。

三、中小金融机构发展促进中小企业融资的对策

(一)营造良好的中小金融机构发展环境

针对现阶段中小企业融资困难的实际情况,应当大力发展中小金融机构,为其提供良好、优质的金融服务。因此需要为中小金融机构发展营造良好环境,相关政府部门及管理人员要加强对中小企业发展的重视程度,结合实际需求在有限时间内构建相对完善的中小金融机构发展扶持体系,发挥其与中小企业相互促进、相互影响的积极作用,实现二者共同创新进步。在具体实践中,首先是为企业创建相对开放的货币市场,鼓励更多企业参与融资活动,并明确认识到中小金融机构的资金实力具有固定性和有限性,通过国有银行强化扶持,如企业出现资金链运行困难、贷款资金缺口等,可由中央银行适当给予企业一定资金支持,相关政府部门基于中小金融机构的个性化发展需求,出台相应的贷款和补贴政策,充分推动中小金融机构的向前发展,解决因金融结构规模等因素产生的不利影响,进而为企业提供良好的融资服务,实现共同发展、相互促进的新格局,带动地方经济总量得到增长。

(二)建立多层次中小金融机构体系

根据中小金融机构发展与中小企业融资之间的密切关系,为促进企业技术创新和规模扩张,应当进一步完善金融机构体系的建立,尤其是对于中小金融机构来说,结合当前市场经济变化形势以及中小企业发展战略,应完善多层次的金融结构和机构体系。在此基础上,地方政府及管理人员应当明确发展重点,以多形式、多成分的地方性中小金融机构作为扶持主体,构建层次化的金融机构体系。在实践中,应当注重建立可直接服务于中小企业的商业银行,打破以往侧重服务大型企业的业务限制。同时金融机构需适当地放宽资本准入要求,吸引民营资本进入金融机构的构建,以此优化中小金融机构的股权结构、股东形式等,确保其产权多元化发展,防范出现大型银行垄断、地方财政垄断等不良问题。并要最大限度的拓展中小企业间接融资渠道,满足资金需求^[10]。

(三)加强社会征信及担保体系建设

当前阶段限制中小企业融资的主要因素即是道德信用风险的存在,为此应当在社会整体层面营造良好的信用环境,并通过严格的法律手段和制度规范进行约束。最为有效的策略

即是针对中小金融机构和企业,完善立法征信、加强担保体系建设,尽可能地降低融资风险,在金融机构与企业之间建立良性信用关系,提高融资业务质量和效率。比如结合中小企业的发展情况和融资需求,可引导和激励中小金融机构创新贷款形势,设计专门针对中小企业的金融服务或产品。并规范企业信息披露、第三方监督审计行为等,消除信息不对称所带来的负面影响,实现中小金融机构与企业的融资活动有序开展,提高经济发展实效。

(四)完善中小金融机构制度安排

针对中小金融机构自身发展不完善的状况,则是要结合市场变化趋势,完善相关制度安排。首先应当明确市场定位,发挥中小金融机构机制的灵活性、丰富服务方式,重点开拓个人银行,与大型银行开展差异化竞争,突出专业性特点。并采取产品领先策略,面向广大中小型企业提供融资贷款服务,并主动建立长期、稳定的合作关系,以此提高综合竞争力,产生内在动力。其次是要完善内控机制,从人员管理、资金管理、业务监督、技术创新、风险控制等角度出发,制定详细的管理细则,规范融资业务过程,避免因管理疏漏而出现融资风险。比如建立健全专业人才队伍教育培训机制、资金管理责任制、风险预控预警机制等,有效防范业务风险和资金风险。

四、结语

综上所述,中小金融机构发展与中小企业融资之间存在较为密切的联系,二者相互促进、相辅相成。因此为推动中小型企业经营管理中获取充足的资金,则应当大力发展中小金融机构,通过营造良好发展环境、建立多层次中小金融机构体系、加强社会征信及担保体系建设、完善中小金融机构制度安排等,充分满足融资需求,实现中小企业健康、可持续发展。

参考文献

- [1]雷辉,李智欣.外部融资方式、金融发展与中小企业创新[J].湖南大学学报(社会科学版),2020,34(06):38-48.
- [2]王崇志.互联网金融发展下中小企业融资模式的变革[J].北京印刷学院学报,2020,28(06):27-29+43.
- [3]俞恒志.中小企业融资难问题探究[J].科技经济导刊,2019,27(01):172-173.
- [4]王溪.中小企业融资担保问题研究及对策建议[J].产业与科技论坛,2018,17(12):209-210.

作者简介:吕新宇(1993-),女,北京昌平人,毕业于北京第二外国语学院旅游管理专业,管理学学士,对外经济贸易大学国际经济贸易学院在职人员高级课程研修班学员,就职于北京农商银行天通苑支行。