

# 普惠金融支持小微企业发展的实践探索

陈连杰

(内蒙古通辽市住房公积金中心, 内蒙古 通辽 028000)

**摘要:** 小微企业是国民经济的主体, 是推动经济持续稳定发展的重要支柱, 在当前的新常态下, 小微企业的发展却一直面临着融资困难、经济增速减缓等困境。小微企业由于其自身的特点和体制上的壁垒, 与传统的融资渠道存在着许多的不适应。近几年, 普惠金融具有多样性、普适性, 它可以为小微企业提供个性化的金融服务, 并持续进行金融服务的创新, 使传统金融业发生全新变化。普惠金融在小微企业缺乏有效融资渠道的情况下, 降低金融服务的门槛, 使其在发展过程中享有同等的权益, 促进小微企业的健康发展。基于此, 本文首先简要分析了普惠金融和小微企业的特征, 随后分析了小微企业融资难问题, 最后从多个方面阐述了加强普惠金融支持小微企业发展的建议, 以供相关人士交流参考。

**关键词:** 普惠金融; 小微企业; 建议

**中图分类号:** F27

**文献标识码:** A

**DOI:** 10.12230/j.issn.2095-6657.2023.11.006

近年来, 我国经济发展呈现出多元化的态势, 与之形成鲜明对比的是, 传统经济增长方式逐步显现出自身的不足, 从而使我国今后的发展迫切需要新的经济增长点。小微企业要想发展壮大, 就需要依靠外部的环境资源。由于我国小微企业信息的不对称性, 导致其公开的信息数量较少, 只有在全面掌握企业的财务状况、经营状况、信用状况、偿债能力等方面情况后, 金融服务机构才能为其提供服务, 而小微企业在这些方面都比较薄弱, 导致其融资成本高, 融资受到限制, 从而限制其发展。此外, 由于融资担保体系、科技金融体系等方面的不完善, 小微企业和金融机构之间缺乏中介, 使得金融机构不能最大限度地为小微企业提供融资。普惠金融因其技术上的优越性, 可以为小微企业提供更多的金融服务, 以减少其融资成本, 提高其融资效率, 缓解其融资困难。

## 1 普惠金融和小微企业的特征

### 1.1 普惠金融特征

#### (1) 商业与可持续性

普惠金融所倡导的普惠, 有别于一般的慈善组织。在小微企业开展普惠金融服务的过程中, 需要综合考虑投资和产出、监管评价等诸多因素。可持续发展要求商业银行在风险和收益、短期和长期的内外利益之间保持良好的关系, 加强风险管理, 以适当的费用, 为小微企业提供必要的金融服务, 从而达到高品质、可持续发展的目的。

#### (2) 普惠与包容性

社会上的全体公民均有平等的机会获得财务服务, 普惠金融以小微企业、城乡中低收入阶层为主要服务对象。普惠金融和政府扶贫、社会慈善是不同的, 这不是一种规划方法, 也不是一种单纯的平等主义, 而是基于对市场和商业规律的一种满足, 为更多的社会团体提供合理的、多元化的金融服务<sup>[1]</sup>。创新与风险并存, 市场和客户对金融产品的多元化需求将促使金

融机构创新金融产品和服务, 也有可能遇到风险, 因此, 这就要求金融机构能够勇于挑战, 在风险可控的前提下进行创新, 这也是普惠金融的一个重要特征。

#### (3) 创新性

传统理财产品已经无法适应市场的需要, 这就要求各金融机构进行全面的创新, 针对客户的特点和需求, 为客户提供适合的金融产品。另外, 政府和监管机构也要与时俱进, 在管理、监管等方面进行创新, 以最快的速度适应新的发展和新的理念, 与各大金融机构一起, 推动普惠金融的发展。普惠金融就是让各阶层享有同等的金融服务, 这就是所谓的“公平”, 尤其是一些传统的金融市场无法触及的行业, 比如小微企业等。

## 1.2 小微企业的特征

#### (1) 出资形式丰富多样, 融资渠道相对有限

小微企业创办之初, 因资本不足, 对生产设备、生产技术、办公场地等的需求不高, 也就是固定资产投资相对较少, 同时, 小微企业在创业初期的投资方式也是多种多样的, 由于企业规模小, 抗风险能力也比较有限, 因此, 融资渠道相对有限, 难以获得资金。

#### (2) 管理架构不健全

小微企业大多是从小型商业企业和家庭企业发展起来的, 这些企业大多存在着管理不规范、组织结构不完善、决策权主要由企业所有者控制的特征, 使得企业在决策过程中往往存在着主观因素, 缺少客观性, 给企业的运营和管理带来了一些风险。

#### (3) 经营模式灵活性高

与大型企业相比, 小微企业的经营管理模式相对来说比较容易, 因为小微企业对产品质量和生产技术的要求比较低, 经营范围相应地受限于企业的外围市场, 大部分的销售都是直接销售, 因此, 企业的经营相对来说比较自由<sup>[2]</sup>。同时, 中小企业大多是家族型的, 这些企业在组织结构、管理制度、财务管理等各方面都会遇到一些问题, 因此, 企业的运营和管理还

需要不断改进。

### 1.3 普惠金融与小微企业的关系

普惠金融发展的目的是为社会中有金融需求的所有群体，特别是弱势群体，提供全面的、高质量的金融服务，通过促进社会中弱势群体发展，进而推动整个社会的发展进步。小微企业数量众多在我国企业中占据绝大比例，是普惠金融服务的重点对象，更是推动我国国民经济增长的重要力量。除此之外，小微企业作为社会主义市场经济发展的重要主体，在推动社会经济发展、增加就业岗位、推进民生建设、构建社会主义和谐社会等方面也具有重要作用。

## 2 小微企业融资难问题

### 2.1 小微企业自身缺陷

第一，企业自身的经营管理相对比较单一，容易产生内部风险，抵御外部风险的能力也比较薄弱。小微企业的规模都很小，他们的利润大部分都用在扩大生产上，很难再筹集资金。企业的内部控制与组织架构较为松散，往往由一人把持一切职权，难免会出现一些漏洞。在财务管理上，企业的财务体系不健全，没有相应的制度，没有完整的业务记录，企业的财务报告缺乏公信力。在生产和运营上，由于缺乏技术专利，导致产品的品质不稳定，缺乏市场竞争力。在原料供应环节中，企业缺乏话语权，很难保障成本的稳定性，也很难有效地防范风险。第二，小微企业的资产总量本来就比较小，小微企业更喜欢流动资产，所以能抵押的固定资产很少，而提供抵押的企业也不敢冒着生命危险盲目地许诺。那些没有自己的资产和担保的小微企业，想要融资的可能性就更低<sup>[1]</sup>。

### 2.2 金融机构对小微企业的影响

长期以来，我国传统金融机构的产品与服务都比较单一，存在着同质化、衍生工具缺乏等问题，再加上缺乏金融创新，对于像小微企业这样的客户来说，就显得困难。随着我国利率市场化进程的加快，我国银行业和其他金融机构逐渐转向小微企业，但整体上仍处于发展初期，除银行之外，还有一些机构也面向小微企业，他们知道小微企业的运营状况，也知道他们的资金需要，而由于此类机构整体规模较小、说话能力弱，对小微企业的积极作用只能说是“杯水车薪”，比如融资租赁，它可以很好地适应小微企业的特点，即放款快、期限长、流程简单、压力适中，但是，在我国，这一新兴的融资渠道并不顺利。

小微企业利用融资租赁进行融资，其主要原因除资金来源限制、地区经济发展的差异之外，对融资租赁企业的认可程度较低也是制约其推广与实施的重要因素。同时，民营经济也为小微企业提供了一个主要的融资途径，特别是当银行信贷机构的资金配给严重短缺的时候，小微企业难以得到大型金融机构的贷款，成本也随之增加，而对于资金的刚性需求，自然会把小微企业的注意力转向私人贷款，虽然私人金融为小微企业解决资金紧张问题提供“及时雨”，但是长期以来，由于缺乏有关部门的监督，导致大量的贷款利息远远超过企业的承受能

力。长此以往，不但无法满足小微企业的资金需求，还会导致系统性金融风险，影响到整个金融体系，所以我国民营企业融资渠道还不够稳定，需要对其进行进一步的规范和改进。

### 2.3 小微企业外部金融环境

就企业而言，其融资方式有两种，一是直接融资，二是通过银行等金融机构的间接融资。与国外相比，我国的金融体系具有特殊性，在传统的资本市场中，直接融资是主要的，而我国的主要融资方式仍然是间接融资<sup>[4]</sup>。过分依靠间接融资的金融体系，将不能充分发挥市场经济对资源的协调功能，不能适应经济发展中不断变化的金融服务需要。近几年，我国对小微企业发展的政策、法规进行积极的探索与尝试，有关部门纷纷从自身的职能出发，出台了大量的扶持政策和法规，但是，很多政策并没有相应的实施细则，也没有积极地宣传，使其在企业中的使用效率很低。工商部门的统计数字表明，目前获得国家政策支持的小微企业还不到五分之一，而真正了解政策的只有一半。小微企业的税务政策覆盖面不广、力度浅、效果差，其税负与其实际情况相差较大，尽管有政策，但是门槛高，执行力度小，很难发挥出政策的优越性。

目前，我国的金融体系，尤其是企业信用体系、征信体系、资产融资公示体系、财务服务平台等都有待进一步完善，尽管近几年在国家政策和政府职能部门的引导下，我国的金融基础设施得到了稳定的发展，然而，相关的法律体系仍需继续完善，信用体系的应用范围有待扩大。小微企业拥有大量的流动资产，因此，如何为其提供合理的融资策略，成为解决其融资难题的关键。然而，我国现有的配套制度、平台、制度、设施等还处于起步阶段，难以快速地解决小微企业的流动资产处置问题，目前的金融工具过于依赖风险分析，很难针对小微企业的特征进行设计。

## 3 加强普惠金融支持小微企业发展的建议

### 3.1 发展多元化的普惠金融机构

首先，要在政策上给予一定的倾斜，把分散在社会上的资金资源引导到小微企业上，并在必要时制定相关的法律、法规，以确保其顺利进行，还要重视这些法律和规章的实施，可以把理论和小型的改革试验结合起来<sup>[5]</sup>。可以对小微企业进行分类，如技术创新企业、发展前景良好、以社会公益为导向的企业等，这样可以更快更好地为其提供更多的优惠政策。其次，加强对现行金融监管制度的监管力度，根据小微企业的经营状况和风险特点，建立相应的监管框架，同时，要大力支持小微企业学习相关的知识，并协助它们建立起内部监督体系，实现内外结合。此外，要从征信系统着手，以目前的征信系统无法解决融资双方之间的不对称性为切入点，进一步健全信用管理制度，拓宽征信覆盖的范围，基于信用体系，结合市场监管部门、税务部门、工商部门、人力资源、社保部门等部门的信用信息，依托大数据、互联网来建设全面、快速更新、高质量的信用综合平台。

### 3.2 完善信用评级体系

长期以来,小微企业融资一直是一个比较棘手的难题,从客观上讲,我国小微企业融资难是必然的。一方面,由于银行在实际风险管理的基础上,对小微企业融资的需求不能做出反应,这是银行在实际风险管理下的现实抉择。从现实的角度来看,与国企、大型集团相比,小微企业在运营过程中存在着一定的风险抵御能力,这就造成小微企业的信贷需求很大,但银行对小微企业的贷款要求很高,而且贷款的利息也很高,许多商业银行都存在不愿放贷、不敢放贷的情况,担心冒太大的风险。与大型国企和集团企业相比,小微企业缺乏足够的资金来源,无法从公众渠道获得信用等级信息<sup>[6]</sup>。同时,小微企业的内部财务报表通常无须外部审计,无法确保其真实、准确,小微企业的资金流动极易受外界因素影响,总体上具有很大的波动性和不稳定,这些都使得小微企业的信用等级在某种程度上被制约。为此,相关部门应进一步健全我国的征信制度,持续优化普惠金融服务环境,以实现普惠金融对小微企业发展的有力支持。

### 3.3 创新普惠金融服务

普惠金融服务系统需要持续创新,才能更好地满足小微企业多元化的发展需要,要大力发展普惠金融、促进金融服务系统的创新,不断丰富金融市场的组织结构和产品。金融创新主要体现在金融机构、制度、产品等方面。金融体制的改革与体制的创新,可以使小微企业进入金融服务市场,从而为小微企业的发展提供有力的制度保障,同时,对其信贷业务进行规范,严格按照普惠金融服务的要求,为小微企业提供支持。产品创新与监管创新,是对银行信贷方式的改革,可为小微企业提供更多的融资渠道,通过这种方式,可以帮助小微企业摆脱传统融资方式的束缚。普惠金融服务的创新,可以为小微企业提供更多的融资途径,提供更好的金融产品,使其更好地满足小微企业多元化的发展需要。在信息技术飞速发展的今天,网络技术已经被广泛地运用于普惠的金融服务中,利用现代信息技术,为小微企业提供普惠金融服务,使其信用等级、信用风险的审查更为全面、精确,而对于小微企业来说,金融机构的需要也可以得到相应的满足,通过对小微企业融资成本的控制,提高小微企业的融资效率。此外,还可以创新抵押物。

在小微企业融资过程中,银行、金融机构应当采用有针对性地按揭或信贷贷款,以缓解部分小微企业抵押品不足的问题。一些小微企业具有很强的运营实力,经营情况良好,资金周转顺畅,可以在按揭的基础上,加大对小微企业的信贷额度。因此,为小微企业提供更多的资金,对小微企业的抵押物,要结合其实际的经营状况和社会发展的形态,对其进行再定义,依据企业的经营性质和抵押物的评估,扩大抵押物的范围,为小微企业提供更多的融资空间。

### 3.4 运用互联网技术,提升信用信息甄别水平

普惠金融在小微企业的发展中存在着风险大、资金成本高、信贷信息不能得到科学合理的管理等方面的问题。小微企业的信贷信息复杂,数量众多,普惠金融机构无法全面、系统地掌

握其信贷信息,制约普惠金融在实际中的实施<sup>[7]</sup>。要解决小微企业信用信息的管理与使用问题,需要充分利用网络信息技术,使银行更加全面、系统地掌握小微企业的情况,降低其资金成本,增加经济效益。首先,合理运用大数据处理技术,对小微企业的信贷信息进行系统地研究和分析,小微企业包含一些个体工商户,在网络信息技术飞速发展的今天,网络信息是最直观、最真实的反映个人行为 and 信誉的手段,能够让金融组织更直观地了解到个体和企业,从而确保普惠金融科学、准确地为小微企业提供金融服务。其次,建立健全财务资料管理体系。小微企业的经营管理不仅涉及信贷业务,还涉及水电、交通等多种生活领域的服务,要使金融机构能更好地为小微企业提供金融服务,需要对各种信息进行统一的管理,建立更加健全、完备的财务信息管理体系。另外,互联网的信息技术是开放的,因此需要妥善地处理有关客户的信息和资料,以避免信息的泄露<sup>[8]</sup>。

## 4 结语

综上所述,普惠金融支持小微企业要在行业标准、监管政策等方面应给予一定的支持,同时,也要为民间信用贷机构的发展提供政策支持,允许发展小型信用贷机构,并鼓励传统的金融机构为小微企业进行小额贷款。在普惠金融体制下,要逐步完善小微企业的信贷评级制度,完善其普惠金融环境,以适应小微企业的多元化需要,从而进一步促进小微企业的健康发展。

### 参考文献:

- [1] 王国杰. 进出口政策性金融支持小微企业发展的江苏实践与展望[J]. 金融纵横, 2021, (10): 3-7.
- [2] 杨佳, 王丽丽. 绿色金融视角下信贷支持小微企业发展研究[J]. 财经界, 2022, (09): 8-10.
- [3] 殷兴山. 金融支持小微企业发展的浙江实践[J]. 中国金融, 2021, (22): 31-33.
- [4] 张少侠. 义乌市小微企业发展政策支持体系构建路径研究[J]. 金融言行: 杭州金融研修学院学报, 2021, (06): 53-57.
- [5] 韩军伟. 绿色金融支持小微企业发展的实践及展望[J]. 中国银行业, 2022, (03): 86-88.
- [6] 李玲. 金融机构支持小微企业发展的调查与思考——以常德市为例[J]. 商情, 2021, (37): 77-79.
- [7] 王一涵. 新形势下金融支持小微企业发展的挑战与应对[J]. 全国流通经济, 2022, (23): 141-143.
- [8] 耿德林, 陈璐. 金融支持小微企业发展的国际经验与启示[J]. 北方金融, 2019, (06): 81-85.

作者简介: 陈连杰(1965-), 女, 蒙古族, 内蒙古通辽人, 大学本科, 副高级经济师, 主要从事金融经济研究。