

新形势下金融支持小微企业融资的现状分析

郭尧禹

福州外语外贸学院, 福建 福州 350000

摘 要 : 小微企业是国民经济发展中的重要组成部分。在双创政策的引领下, 小微企业对于宏观经济企稳回升起到了强劲的动力。“十四五”规划提出要“完善促进中小微企业和个体工商户发展的政策体系, 加大税费优惠和信贷支持力度”, 积极帮助小微企业解决“融资难、融资贵”的相关问题, 纾解小微企业的发展压力, 满足小微企业的融资需求非常关键。在新形势下, 金融机构要承担起支持小微企业融资工作的功能, 积极推进普惠型支持政策的落地, 缓解企业发展中的金融压力, 基于此, 本文将进行分析与研究。

关 键 词 : 新形势; 金融支持; 小微企业; 融资管理; 现状分析

Analysis of the current situation of financial support for financing of small and micro enterprises under the new situation

Guo Yaoyu

Fuzhou University of Foreign Languages and Trade, Fuzhou, Fujian 350000

Abstract : Small and micro enterprises are an important component of the development of the national economy. Under the guidance of the innovation and entrepreneurship policy, small and micro enterprises have gained strong momentum for macroeconomic stabilization and recovery. The 14th Five Year Plan proposes to "improve the policy system for promoting the development of small and medium-sized enterprises and individual businesses, increase tax incentives and credit support", actively help small and micro enterprises solve the related problems of "difficult and expensive financing", alleviate the development pressure of small and micro enterprises, and meet their financing needs, which is crucial. In the new situation, financial institutions should take on the role of supporting financing for small and micro enterprises, actively promote the implementation of inclusive support policies, and alleviate financial pressure on enterprise development. Based on this, this article will conduct analysis and research.

Keywords : new situation; financial support; small and micro enterprises; financing management; current situation analysis

引言

小微企业是国民经济的重要角色, 承担着促进经济转型和产业转型的作用, 其能增加就业、活跃市场, 为就业创业提供了有效的支持。小微企业涵盖小型、微型和家庭作坊式企业, 其总量大、规模小、人员较少, 虽然其营业收入和资产数值达不到中企业的规模, 但是小微企业为促进就业、带动国民经济发展产生了重要的作用。在新形势下, 小微企业的发展之路布满沟壑, 尤其是在经济发展形势等多方面要素的影响下, 小微企业的发展容易受到税负高、成本高、融资难、用工难的问题, 只有解决好两难、两高的问题, 才能应对时代背景下对小微企业发展产生的影响, 提升小微企业的发展活力。

一、小微企业的生存与发展

小微企业在国民经济发展中起到了重要的支撑作用, 当下, 中国中小微企业数量已经超过 4800 万户, 凭借着巨大的数量级、蓬勃的发展活力, 成为社会经济发展的主力军。新时代社会发展走向了数字化和信息化的发展道路, 小微企业也将在信息经济环境下实现迅速转型。为了支持小微企业的发展, 解决融资难、融资贵的问题, 打通小微融资“最后一公里”, 相关政策的发布精

准击破了银行与小微企业之间的信息壁垒, 助力企业在市场竞争中脱颖而出^[1]。

《国家金融监督管理总局 国家发展改革委关于建立支持小微企业融资协调工作机制的通知》的发布进一步深化了对小微企业的金融支持, 切实解决小微企业融资难、贵、慢问题。仅 2024 年一年, 中国对小微企业的扶持政策是非常丰富多样的, 其包括税收优惠、融资支持、创业扶持、创新激励、市场拓展、服务优化等诸多领域, 从融资支持角度上看, 将进一步加强和金融机构的

合作，并鼓励发展创业投资、天使投资等多元化融资渠道引入到小微企业的扶持中去。目前，国家对小微企业的金融支持的主要方式有两条，分别是申请地方政府的中小型企业担保基金、财政贴息和融资补贴，另外一条是金融机构通过“银税互动”、“小微企业信用贷款”等方式，以良好的纳税记录获得低利率的贷款支持。

由此可见，为了支持并保障小微企业的发展，为小微企业发展降门槛、除障碍，党和国家做出的扶持政策是非常多的，这也让小微企业的生存和发展有了更多的机会和空间。福建省对带动小微企业发展所提出的支持政策也是比较多的，深入贯彻落实国务院扶持小微企业健康发展的工作部署，进一步激发小微企业活力，福州市人民政府对企业的扶持主要包括：（1）加大政府扶持，重点支持科技含量高、成长性好、劳动密集型的小微企业进行技术、科技、能耗的改造。（2）纾解融资困难。落实各项金融政策并加强政银企会商对接、优化抵押权登记服务、做好风险补助等工作。（3）一次性吸纳就业补贴，针对招用符合标准的毕业年度高校毕业生的中小微企业给予就业补贴。（4）减税降费。提升工商企业小规模纳税人的增值税起征点，做好涉企行政事业性收费项目目录清单管理。金融机构向中小微企业发放小额贷款的利息收入减免增值税。（5）落实创业补贴和创业担保贷款贴息。对符合要求的小微企业给予各种补贴。（6）支持专精特新中小企业发展，构建创新型中小企业—专精特新中小企业—专精特新“小巨人”企业—制造业单项冠军—领航企业的梯度培育体系，对符合条件的上市企业按“榕腾计划”政策给予资金奖补。通过以上各类支持政策可以看出，地方政府对小微企业的扶持覆盖多方面，且扶持的范围、精细程度正在不断上升^[2]。

二、金融支持下的小微企业发展之挑战

（一）贷款风险权重改变的影响

在《商业银行资本管理办法（征求意见稿）》中进一步规范并调整了信用风险权重法，中小企业贷款风险权重下调，小微企业贷款风险权重保持75%，说明政策影响下，在支持小微企业的同时，资金回归业务本源，推动资金实现脱虚向实。但是在这个过程中，下行经济形势下的贷款风险权重调整让信用风险的加权资产数量增多，在部分银行落实相关管理办法中，因为缺乏数据和经验的支持的问题，且因为不能全面把控小微企业的信贷风险，风控能力限制下可能就会出现银行首先对小微企业信贷压缩的问题^[3]。

（二）金融信用风险增大的影响

在普惠金融影响下，小微企业的金融信用风险的产生因素有很多，其特征易于，容易受到小微企业的主业影响，容易受到经济周期的影响，容易发生内外部道德风险，经济下行下，小微企业的经营困难提升，信贷风险也提升，2024年三季度末，商业银行的不良贷款余额3.4万亿元，小微企业的金融信息风险加重，部分经营者因盲目借贷、无法还贷导致的“贷款跑路”行为对社会造成了不良的影响，金融机构本身也会受到不同的损失，

这样一来，在一定程度上商业银行会更侧重通过小微企业的信用情况审批贷款，导致部分经营者在申请资金的时候受到限制。这种问题也说明在小微企业信贷服务中存在一定的信贷歧视，金融机构的信贷服务主要流向了大中型企业，规模化企业更容易获得融资，但是小微企业的信贷业务门槛较高，虽然有惠企政策的支持，初期很多小微企业可以拿到融资，但是长期运营所需要的资金量较大，如果相关人员不注意自身的信用，就很难得到长期的扶持^[4]。

（三）合作意向降低的影响

在小微企业的信贷管理中，银担合作是非常重要的担保方式，金融支持中的担保资金维持了小微企业的金融需求，但不规范的经营方式，让担保公司的抗风险能力降低，也可能因为融资性担保公司的风险提升影响银担合作的意向，进而导致贷款代偿户降低、不利于控制代偿金额的问题出现。金融机构的信贷额度评估和信贷发放需要评估企业的盈利水平和偿债能力，小微企业没有规范的财务体系，基本信息不完整，信用评估成本增加，这样就导致一些担保公司不愿意参与融资，也导致了很难小微企业难以被纳入到金融机构的主流服务体系中去^[5]。

（四）补偿机制不够完善的影响

补偿机制是小微企业和投资人的之间实现有效协同保障的关键机制，其可以保障各方的权益，但是金融支持的补偿机制具有一定的周期性和阶段性，且其实施受到兜底保障政策的影响，相关资金倾向于信贷服务方，这样也会导致补偿机制的落实方面存在问题，财政资金的利用效果不够突出。

三、新形势下优化金融支持小微企业融资的策略

（一）进一步完善相关政策，提升小微企业金融服务水平

政府做好政策的顶层支持，能以高度的政治自觉性，保证金融政策的落实到位。财政支持对优化小微企业融资具有显著的政策导向性，因此，地方政府需要优化专项财政补贴的应用，在促进小微企业发展的基础上，引导更多的金融机构主动参与到小微企业融资服务中去，营造良好的合作生态。小微企业融资的特点比较固定，因为经营方向和模式灵活多变，融资的需求呈现出小规模、高频度的特征，由此一来，就要根据小微企业融资的实际需要，根据各地域特征与经济发展水平的差异选择合适的方式，以有效落实相关政策。因此，在实际的小微企业融资管理中，地方政府结合《关于做好续贷工作 提高小微企业金融服务水平的通知》，基于小微企业所在的行业特性与复方营商环境进一步优化惠企措施。针对小微企业在资金周转方面存在的困境，地方政府应在机构设置与金融税收扶持细则上进行不断优化，有效完善政府的信用担保体系，与民间担保机构协同，共同完善小微企业融资机制，从而达到协助和监督金融机构的政策执行，全面配合惠企政策的实施的目标^[6-7]。

（二）降低风险影响，充实小微企业融资监管形式

小微企业自身的融资渠道较少，且仅依赖银行贷款与个人融资是无法保证其资金充足稳定的。针对小微企业的融资风险较高

的问题，金融机构应以风险管理为本，做好业务操作流程，明确客户准入和业务授权管理，完善贷前贷中贷后的协同管理，真正提升小微企业融资的有效性，降低融资风险。在金融机构，要及时建立并完善小微企业的经营管理监督和续贷资产评估，减少因为小微企业融资中出现的隐瞒真实经营情况和财务情况导致的业务风险。贷款审批后，金融机构需要及时完善风险预警管理，及时做好小微企业融资业务内部控制，如果在风险控制中出现异常问题，就可以及时介入管理并提升小微企业融资服务的可靠性。此外，通过政府的介入的方式，也能有效增强融资风险管理的效果，一方面，政府可以通过建设信用评级制度的方式，降低金融机构的评估成本，再协同金融机构，依托政府服务平台对接小微企业信息，实现多方信息互通，确保金融机构能真实有效评估小微企业的信用评级，从而简化信贷审批流程；另一方面，针对运营良好的小微企业设立专项风险投资基金，基于多层次的小微企业融资体系，满足不同发展阶段的资金需求。通过尝试在各个行业、多个领域、多个角度的协同配合，实现小微企业融资风险分担补偿的“1+N”合作模式，实现多角度的风险共担，构建良好的金融生态环境^[8-9]。

（三）创新金融服务形式，适应小微企业的融资需求

在企业管理中，需要进一步拓展和延伸小微企业的融资渠道，并通过创新的金融服务模式，设计多元的信贷产品，有效适应小微企业的信贷需要。目前比较常见的金融服务有以下几种：

（1）简式贷。简式贷需要小微企业提供质押物或担保人，提供之后，金融机构授信企业，并提供融资业务。（2）智动贷。这种模式具有一定的自助可循环性，银行按照统一的授信额度，小微企业直接通过网上银行、营业柜台等渠道建立贷款活动，并用于补

充周转性流动资金。（3）柜内保理。该模式需要小微企业将信贷服务获得的应收账款转入到银行，银行负责提供保理融资、应收账款等服务，通该产品适应多样化的操作模式，有较长的融资期限，降低了资金管理的难度。（4）国内信用证。金融机构根据申请人提出的申请明确规定和书面承诺，如特定金额和期限明确的单据支付款项书面承诺，能有效促进小微企业的资金周转。（5）保税仓。保税仓需要依托银行的信用体系，能帮助小微企业解决货物积压的问题，减少了小微企业存在的全额购货的资金困境。当下，优化各种金融服务需要加强数字金融基础设施建设，通过降低因为信息不对称和信息缺失引起的信用风险，数字金融可以穿透式监管和内外部数据集成和交叉验证的主体，减少因为信息不对称问题产生的金融风险。在实际的金融服务创新中，加速数字金融机构合作，实现税务、社保、电费、公积金、征信等涉企信息的整合，构建信息共享平台解决数据信息孤岛的问题。金融机构也可以融合大数据技术、人工智能技术等，在数字化改造升级下实现企业信用状况、资金流向、交流情况、供应链情况等全景化授信管理^[10]。

四、结语

总而言之，金融机构是扶持并保障小微企业发展的重要机构，未来，金融机构也将通过集成化的服务模式，在保证自身的运营安全的基础上，将更多的服务带入到小微企业中，将更多的资源引入到小微企业中，只有这样，才能有效提升小微企业的抗风险能力，优化产业结构，让小微企业更好地发挥出自身的作用，为地方经济的发展转型注入全新的发展活力。

参考文献

[1] 吴宗晟. 新形势下金融支持企业融资的现状分析 [J]. 老字号品牌营销, 2024, (03): 157-159.
[2] 王洁, 杨晓青, 彭佳旭. 新形势下金融支持小微企业融资的现状分析 [J]. 商展经济, 2022, (24): 79-81.
[3] 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.
[4] 冶晓东, 周文庆. 金融支持小微企业“春风行动”的实践 [J]. 青海金融, 2023, (12): 29-31.
[5] 舒阳. 探究金融机构普惠金融支持小微企业高质量发展的有效举措 [J]. 广东经济, 2023, (18): 20-22.
[6] 况安轩, 陶志尧, 李志杰. 引来金融“活水”浇灌发展沃土 [N]. 马鞍山日报, 2023-11-06(002).
[7] 胡欣彤, 陈云鹏. 金融支持提振小微企业转型信心 [J]. 质量与认证, 2023, (11): 39-40.
[8] 关丹乔. 普惠金融支持小微企业的政策执行研究 [D]. 华南理工大学, 2023.
[9] 谢东伸. 商业银行普惠金融支持小微企业发展研究 [J]. 当代金融研究, 2022, 5(02): 83-92.
[10] 穆亚男. 小微企业获得信贷指标评价体系构建与应用 [D]. 郑州大学, 2022.