

破解中小企业普惠金融融资难的实践路径研究

闵开云

江西一脉阳光集团股份有限公司 江西 南昌 330100

【摘要】：中小企业在我国经济发展中发挥着重要作用，在其融资的过程中存在不少困难，特别是普惠金融服务的效果不佳，融资难、融资贵的问题依然十分严重。本文通过对造成中小企业融资难的原因进行探讨，在此基础上从银行机构、政府政策以及市场环境等方面展开论述并提出相应的对策措施。研究表明，开展普惠金融需要依靠金融产品和服务模式上的创新、完善社会信用体系以及政府的有效引导等多重因素共同作用才能实现。结合具体事例分析，本文给解决中小企业融资难提供新思路，也为相关政府部门和商业银行提供参考意见。

【关键词】：中小企业；普惠金融；融资难；金融创新；政策支持

DOI:10.12417/2982-3382.25.05.007

引言

中小企业是我国经济发展不可或缺的力量，在促进创新、增加就业、缴纳赋税方面发挥重要作用。但是因为体量小、抵御风险的能力差，融资成为困扰中小企业的难题。虽然政府以及各级地方政府制定了一系列政策措施并且普惠金融也正在发展之中，但是中小企业融资难、融资成本高的问题依然得不到解决。目前相关的研究成果主要集中在金融机构产品和服务方面的革新或者是政策层面的研究，忽视了各种原因导致中小企业融资困难的原因。本文从多个角度出发探讨中小企业融资难的问题，意在寻求解决中小企业融资难的方法，使金融市场与政策市场协同发展，从而改善中小企业的融资环境提供一定的理论基础及借鉴意义。

1 普惠金融政策背景与现状分析

1.1 普惠金融政策的定义与目标

普惠金融是以所有的社会成员尤其是贫困人口、农民、小微企业以及其他已被传统金融机构排除在外的人群为服务对象，为其提供方便快捷且价格低廉的各种金融服务。它的宗旨就是让更多的人民享受到金融服务并且能够得到公平合理的对待，促进经济社会的协调发展。普惠金融理念注重的是“包容性”以及“持续性”，意在解决因信息不足或缺乏资金而导致人们被排斥的问题。而推行普惠金融不仅仅是让更多的群众获得金融服务的机会，更重要的是以减少融资成本、简化融资手续、提高金融透明度等方式连接起传统金融机构和社会弱势群体之间的鸿沟，进而推动整个国家经济的进步。这有利于促进小微企业发展壮大、创造更多工作岗位、增加低收入者的收入，进而促进全社会经济发展。

1.2 当前普惠金融的实施现状

近年来，我国普惠金融政策得到大力推行并且取得一定成

果，在各类型金融机构推出契合普惠金融理念新产品与新服务基础上，以互联网金融为代表的新业态迅速兴起也助力普惠金融发展，如支付宝、微信支付等第三方支付工具的应用已延伸至广大农村乃至边远山区，显著提高低收入者获取金融服务便利度；另外，政府部门也制定相应扶持措施如给予财政贴息或者减免相关税费以及设立风险分担基金等方式来鼓励银行增加对小企业和农业领域的信贷供给量。但是与此同时，普惠金融覆盖面及其有效性仍需改进，在推广金融服务中还会出现某种程度上的失衡局面尤其是在某些较为落后区域以及特定人群的需求并未得到有效解决^[1]。

1.3 普惠金融面临的挑战与不足

虽然普惠金融政策已经取得一定进展，但是在落实过程中仍然面临很多问题。一方面，金融机构的风险厌恶程度高，大量的小微企业以及贫困地区的人们由于缺少有效的信贷记录而无法从银行那里得到贷款；另一方面，不同区域间金融服务普及程度差距大，在城市中普惠金融发展迅速，在农村尤其是偏远地区金融服务不足造成资源分配不合理的情况；此外，普惠金融产品的创新还远远不够，很多金融产品手续繁琐并且有较高的隐形费用使得低收入人群还是难以享受到优惠的金融服务；最后，虽然国家出台了相关鼓励措施，但是由于地方与金融机构之间配合不到位导致一些政策无法实行从而影响整体普惠金融的效果。

2 中小企业融资难的多重原因剖析

2.1 金融机构的结构性问题

金融机构的结构性问题也是造成中小企业融资困难的一个重要原因。传统的金融机构倾向于稳健的风险控制方式，特别是对小微企业发放贷款比较慎重。由于缺乏有效手段对借款人进行评价，所以金融机构对于中小企业放贷较为苛刻。相比于大企业而言，小企业的信用评级缺少足够的基础，因此金融

机构一般会要求提供抵押品来减少自身风险,在此情况下,很多小微企业因为没有足够的固定资产或者其他可以作为抵押的东西而无法达到要求。另外很多银行的服务网点以及产品的设置并没有很好地考虑到小微企业的需求,在资金不足和信誉问题上,金融机构所存在的结构性障碍阻碍了小微企业融资途径的扩大。相对于大企业来说,小微企业的融资成本高、难度大,这也是为什么在和金融机构打交道的过程中小微企业总是处于不利的位置的原因之一^[2]。

2.2 中小企业自身的融资难点

中小企业的融资难也是由其自身所具有的诸多原因造成的。一方面,中小企业在管理上普遍存在问题,财务管理混乱,财务信息不公开,缺少良好的财务报表以及信誉记录,从而无法得到银行等传统金融机构的认可。另一方面,中小企业的规模普遍不大,抵御风险的能力较差,经营的时间较短,盈利能力不稳定,这就造成了它们偿还债务的能力具有很大的不确定性,从而使金融机构对于给它们发放贷款持谨慎态度。更重要的一点是,大多数中小企业缺少新颖的经营模式或者市场竞争优势,在竞争中并不占优势地位,因此很容易受到外界市场经济变化而受到影响。因为缺乏稳定的市场环境,很多中小企业得不到长期内的资金供给,这也加重了它们的融资困难。

2.3 政策环境与监管框架的制约

中小企业融资难的主要原因是由于政策环境以及监管制度所造成的。虽然政府对于中小企业扶持力度不断加强,但是其成效并不理想。目前虽然有越来越多的关于中小企业的金融支持政策出台,但是在地方上却存在着执行不一的问题,使得一些企业并没有能够真正获得这些优惠政策。另外地方政府监管能力较差,银行和企业之间信息不对称严重,很多地区性金融政策在落实当中遇到政府资源分配不合理以及各部门间配合不到位等困难。而且现有的金融监管体制对于中小企业的关注不够,在监管上过犹不及,容易使银行在给小企业贷款时过于保守而增加融资难度。同时融资担保体系也不健全特别是对风险管理方面的相关规定落实不到位。

3 破解融资难的金融创新路径

3.1 小微企业信用评估体系创新

传统的信用评估体系一般以企业的财务报表、历史信用记录及抵押品等方式来判断企业信用情况,而这对众多小微企业来说却有着很大的限制性。因为大多数小微企业都没有健全的财务管理能力和良好的信用历史,在传统信用评估方法下,它们在寻求资金时就处于被动局面。所以建立新的信用评估机制是解决融资难问题的一个重要途径。近来有些互联网金融机构与商业银行开始运用大数据、机器学习等手段,采取不同于以

往的方式对企业的信用进行评价,比如根据企业的交易流水、社交信用情况或者其上下游企业的相关信息来进行风险分析等。而这样的数据驱动型信用评估能够更加准确、有效地反映一个公司的信用水平,也解决了传统信用评估由于信息不对称所造成的问题^[3]。

3.2 金融产品创新与服务多元化

金融产品创新及服务多样化也是解决小微企业融资难题的有效途径。传统的金融机构的产品一般都以大型企业和具有良好财务基础的企业为主,忽略了小微企业的需求差异性。要有效缓解小微企业的资金短缺问题,就需要金融机构在产品的设计上,在风险控制上,在服务的操作上都要有新的突破。一方面,商业银行以及其他金融机构可开发专门针对小微企业的信贷产品,比如流动资金贷款、供应链类的产品等,而且要根据小微企业的实际情况以及所需的资金量来设置不同的金额、利息以及还款的方法;另一方面,金融机构也可以与其他第三方合作开发出更加丰富多样的融资手段,例如基于供应链融资、以知识产权作抵押申请贷款等方式,来帮助那些没有足够的可供抵押的传统财产的小型微型企业取得必要的资金支持。同时,金融服务业的发展也离不开科技创新的支持,在这方面的进步就表现为搭建网络化的融资渠道,简化审贷手续,减少小微企业的融资费用支出,提高融资的速度。

3.3 基于科技的金融普惠化(如区块链、数字货币等)

伴随着科技进步,区块链技术、数字货币及人工智能等新技术的应用,正给普惠金融发展带来新契机。区块链具有去中心化、公开透明、高效等特点,有助于缓解长期以来存在于传统金融行业中的信任不足与信息不对称问题。借助区块链技术,金融机构可搭建一个更公开、更透明的借贷市场,促进资金更快流转并更好分散风险。同时利用区块链上的智能合约降低中间环节费用,简化企业融资程序,使小企业以较低价格筹措所需资金成为可能。此外,数字货币作为一种新型支付手段及资产形态,能给中小型企业带来便利的支付手段以及跨境融资途径,尤其是对于在传统金融市场中被排斥在外的小型企业而言,数字货币为其开辟一条新的融资路径。而随着技术迭代升级,在金融领域应用广泛的人工智能也让银行业务处理变得更加智能化,银行可以使用人工智能改善自身的风险评分标准、自动完成放款工作等,进而提高融资速度以及资源配置准确性^[4]。

4 政府政策支持与金融市场的协同发展

4.1 政策引导与资金扶持的双向激励

政府对于解决中小企业融资难问题发挥着重要作用。政策引导与资金支持相结合的办法可以起到很好的作用。一是政府

要给予中小企业税收优惠或者补贴等形式的资金帮助以减少它们的融资成本。二是税收优惠可以大大缓解中小企业的经济压力增加它们的营运资金提高它们抵御风险的能力以及在市场竞争中的优势。三是政府还可以成立风险补偿基金、担保基金等给银行等金融机构提供保障从而使它们愿意向中小企业放贷特别是那些缺少抵押品的公司。四是政府还要用行政手段让银行开发出符合中小企业特点的产品比如短期融资、流动资金贷款等来满足不同类型的中小企业不同的融资要求。而政府所提供的各种形式的支持都要形成合力促使银行和中小企业一起发展使更多的金融资源配置到中小企业身上。

4.2 加强信用体系建设与监管力度

信用体系建设以及金融监管对于促进中小企业融资持续发展具有重要作用。第一，良好的信用环境可以缓解信息不对称问题使银行更加愿意向中小企业发放贷款，在此过程中政府需要建立和完善相关金融信息系统让企业公开自身的财务状况及运营情况以便让银行有更准确判断依据；第二，完善信用评价机制并促使第三方信用评价机构专门针对小型微型企业开展工作有利于提升其信誉度进而降低其获得资金难度；第三，从加强监督管理角度来看政府也起到至关重要的作用，即金融机构需受到有效监控使其懂得如何合理规避风险，在给中小企业提供金融服务上做到公平公正不能收取过高费用或者给予不公平对待；第四，还要对整个信贷市场实施严格管控以防出现盲目大量发放贷款或者存在较大风险问题发生使宝贵

的财政资金能够真正流入到真正需要的企业尤其是中小型企业当中^[5]。

4.3 金融市场与中小企业的对接平台建设

金融市场与中小企业的对接平台建设有利于解决中小企业的融资难问题。而传统金融市场由于存在信息不对称及市场障碍使得中小企业很难与金融机构进行有效沟通。因此需要政府引导金融市场与中小企业之间良好对接，畅通中小企业融资途径。一方面政府可以鼓励金融科技发展，打造在线融资平台，以大数据、云计算等方式减少信息不对称，使中小企业可以获得更快捷便利的资金筹集方式。这种类型的平台可以将企业和投资人或者银行等不同类型的金融机构对接起来，让资金迅速流通。另一方面政府还需推进金融市场多元化发展，扶持众筹、P2P 贷款等新形式出现。这些新的融资手段也可以给长期以来被传统金融行业忽视的小企业提供更多机会。

5 结语

解决中小企业融资难题需各方面努力及配合。金融机构要创新对企业进行评级方式以及丰富各种金融服务，还要有相应的政策扶持与资金支持。而政府部门要完善社会信用体系并加大监督管理力度，搭建起金融服务与中小企业桥梁。只有这样，在政府扶持下，金融创新与市场需求相结合的情况下，才能让中小企业得到更为方便快捷且成本低廉的资金来源，进而使其持续健康发展，对经济发展起到积极作用。

参考文献：

- [1] 刘喆,马鸿雨,尤海龙,等. “双碳”背景下数字普惠金融对中小企业绿色发展的影响研究[J].商展经济,2025,(21):136-139.
- [2] 周康剑.数字普惠金融对中小企业融资的提升策略分析[J].商业观察,2025,11(29):25-28.
- [3] 郑可富.浅谈数字普惠金融如何缓解中小企业面临的融资困境[J].现代商业,2025,(19):164-167.
- [4] 魏鑫磊.数字普惠金融驱动中小企业绿色创新研究[D].北京邮电大学,2025.
- [5] 罗婧.数字普惠金融对中小企业新质生产力的影响研究[D].重庆工商大学,2025.