# 我国中小企业融资难的原因分析及对策研究5篇

来源：网络 作者：心上花开 更新时间：2024-02-01

*第一篇：我国中小企业融资难的原因分析及对策研究摘要：本文针对中小企业发展过程中融资难的原因进行研究和分析，并试图探寻其规律性及具体对策，以供参考。关键词：中小企业；融资难；原因；对策中图分类号：F276.3 文献标识码：A 文章编号：10...*

**第一篇：我国中小企业融资难的原因分析及对策研究**

摘要：本文针对中小企业发展过程中融资难的原因进行研究和分析，并试图探寻其规律性及具体对策，以供参考。

关键词：中小企业；融资难；原因；对策

中图分类号：F276.3 文献标识码：A 文章编号：1006-4117（2024）08-0000-01改革开放以来，我国中小企业得到了迅猛的发展，不断推动我国的国民经济和社会发展。但最近几年，融资难这个问题严重制约了中小企业的持续高速发展。因此，加强对中小企业融资难的原因及对策研究，对于促进就业增长、科技进步、出口和经济增长具有重要的意义。

一、中小企业融资难的原因

（一）企业层面：1.资本规模小，无诚信观念。许多中小企业没有建立起现代企业制度，产权单一，企业规模小，科技含量低；经营行为短期化以及负债多、积累少，投资规模与市场竞争力不足，抗风险能力低，容易遭到市场的淘汰；财务管理和经营管理不规范。2.财务制度不健全，内控制度不完善。会计信息失真，造成银行与企业信息不对称，为中小企业融资增加了难度。同时，企业为了应付监督部门的检查，还要准备两套帐，甚至多套帐，这样，企业很难提供准确的会计信息资料，银行也无法摸清企业的真实面目，增加银行对企业贷款的风险。

（二）银行层面：1.为中小企业服务的金融机构数量少且服务不到位。在我国目前的银行组织体系中，还缺乏专门为中小企业融资服务的政策性银行，虽然我国已有遍及城乡的中小商业银行如农村信用社、股份制商业银行、城市商业银行等，但由于他们没有得到政策性融资权，自身资金、服务水平、项目有限，无法满足中小企业贷款需要。2.贷款手续繁琐。中小企业可提供的抵押物少，抵押物的折扣率高，并且手续繁琐。收费昂贵也让中小企业普遍难以承受。一些基层银行授权有限，办事程序复杂繁琐，即使钱到手，可能已错过商机。而一旦借到款后，一些企业宁肯接受罚息，也不愿意办续借手续，免得再经历一番评估、登记、公证等全套贷款手续。这使得许多中小企业视银行贷款为畏途，而不得已走上民间借贷的途径。3.商业银行的机制失调。银行体制改革强调风险约束机制的建立，各大国有商业银行为了避免风险，上收基层信贷权，贷款权限集中到省行和总行，并坚持面向重点行业、重点企业、重点地区、重点客户的“四重”方针，主要提供给重点行业和大企业。中小企业借款数额小，期限短，但银行对其提供贷款与向国有大中型企业提供贷款的手续完全一样。这说明，银行向中小企业发放贷款成本高而收益低。从机会成本的角度考虑，银行也不愿为中小企业提供贷款。

（三）政府层面：1.“抓大放小”的政策歧视。政府部门对中小企业的扶持力度不够。长期以来中央为了搞活企业，提出“抓大放小”的方针政策，要求银行部门要重点支持大企业，确保大企业的信贷，对中小企业就不重视，在确保大企业的基础上才予以考虑，造成了对中小企业的信用歧视，导致银行在对大企业和中小企业融资问题上的不平等。2.在我国缺乏相应的法律、法规保障体系。对中小企业的发展缺乏完善的法律、法规的支持保障，目前只是按行业和

所有制性质分别制定政策法规，缺乏一部统一规范的中小企业立法，造成各种所有制性质的中小企业法律地位和权利的不平等。3.缺乏为中小企业贷款提供担保的信用体系。我国目前尚缺乏统一的中小企业服务管理机构，如中小企业担保机构、中小企业的信用评级机构等社会中介机构。一些效益好的企业不愿意给其他企业作担保，效益一般的企业，银行又不允许其作担保人，而中小企业相互之间的担保常常变得有名无实。

二、解决我国中小企业融资难的对策

（一）规范中小企业的内部管理：1.要明晰企业的产权，建立股份合作制。积极稳妥地推进企业产权制度改革。根据现代企业制度的要求和中小企业自身的特点，大力推进股份合作制，促进中小企业的改革。通过产权转让、股份制改造、租赁、拍卖等多种方式，加快放开搞活中小企业的改革步伐。在改革中鼓励员工自愿入股，增强员工对企业资产的关切度，为企业的发展开辟新的融资渠道。2.规范企业财务制度，提高财务管理水平。建立完善的财务报表体系，提高企业财务状况的透明度和财务报表的可信度。积极清偿银行的债务和应付款项，建立企业的信用制度，提高企业的信任水平。3.争做诚信优质企业。企业必须有良好的信用观念，树立良好的企业法人形象，杜绝不良信用记录，提高企业还款的信誉程度，大力开拓产品市场。同时还要建立一整套信用等级评估制度和指标，积极配合政府有关部门，尽快构筑信用体系。

（二）加强金融机构的自我完善：1.合理配置金融资本.金融部门应根据市场经济的发展要求，不应以所有制性质去导向市场。在金融法规允许的范围内，充分利用利率的杠杆作用，对市场的金融贷款进行市场调节。2.拓宽多元融资体系。在积极拓宽中小企业多渠道融资上，鼓励中小企业依法以股权融资、项目融资、债券融资、租赁融资等融资方式筹集资金。3.健全金融组织体系。充分发挥农村合作金融机构服务县域小企业的生力军作用，努力推动地方中小银行发展成中小企业的伙伴银行，有序扩大村镇银行和小额贷款公司等新型金融组织试点。另外，要进一步制定对中小企业金融企业的扶持政策等。同时，大力引导国有商业银行设立中小企业信贷专营机构。4.创新金融产品体系。针对中小企业不同的贷款需求，开发多样化金融产品。

（三）政府的政策引导：1.政府部门的引导要结合各省实际情况，具体问题具体分析。要进行深入细致的调查研究，了解企业和银行部门的实际情况，有的放矢，合理出台政策性建议和引导措施，切实帮助企业和银行部门解决实际问题。2.着力研究适合本地区的经济金融对策指导。支持本地区中小企业包括金融机构提升自身应对市场波动的能力，尤其是应对当前经济金融危机能力。适时出台适合本地区的法律指导和市场经营规范，强化中小企业的市场经营法律意识，帮助企业逐步提高市场经营水平和社会信誉度，使企业在法律环境下学会赢得市场，获取利润。3.完善金融保障体系。加强中小企业信用担保体系建设，建立健全中小企业贷款的担保基金、担保机构和担保方式。逐步建立和完善中小企业征信系统和信用评价体系。

作者单位：北京城市学院

参考文献：

[1]顾永敏.中小企业融资难的原因及对策发展.2024.2

[2]叶倩.中小企业融资困境与融资体系的构建[J].商场现代化.2024.10:145-146

**第二篇：我国中小企业融资难的原因分析及对策**

我国中小企业融资难的原因分析及对策

一、我国中小企业融资难产生的原因

1.融资环境的问题。

(1)政策扶持力度不够。在十六大”召开以前,民营经济被定位为社会主义市场经济的必要补充,政策法律对民营经济扶持力度有限,发展前景受到限制。因此,民营企业原始积累规模较小,发展资金十分有限。

(2)金融政策向大型企业倾斜。目前中国的银行贷款大多给了大型企业或者是基础建设,总是投向确保毫无风险的地方,在投资趋向上非常保守,使得处于发展初始阶段的中小民营企业要获得银行贷款十分困难。

(3)信用评价体系和信用担保体制不健全。

(4)资本市场门槛过高,证券市场发展不完善。目前中小民营企业特别是民营高科技企业还不能在资本市场上直接融资,国家对推出中小企业创业板市场慎之又慎,这种做法形成了对民营企业发展的软约束,严重制约了企业的发展。

中小企业融资难的原因分析中小企业融资难的原因不外乎以下两个方面，一方面是中小企业自身存在问题或由于内部条件的欠缺，导致贷款融资难；另一方面是外部环境及作用造成中小企业贷款融资难。

（一）内部条件导致中小企业融资难的成因

1.目前中小企业存在的问题比较突出，中小企业经营规模小、管理水平低、财务能力弱、潜在风险大，同时又存在技术水平差、市场信息不灵等问题，选择合适项目的难度大，银行贷款投放既不经济，风险又大。

2.由于不少中小企业重复建设严重，管理混乱，缺少市场竞争能力，从而严重影响了商业银行贷款的发放。

3.企业领导者的合同意识、履约水平和诚信观念十分淡薄，恶意举债、转嫁风险的现象时有发生，少数企业逃废或悬空银行贷款、不良融资率高加剧了金融机构的“惜贷心理”，影响了信贷投放的信心。

4.从企业负债与盈利情况看，中小企业负债水平整体偏高，盈利能力低下。

5.抵押贷款困难。中小企业自有资产少，可抵押物更少，且抵押物的折扣率高。而且，银行抵押担保评估登记部门分散，手续繁琐，评估中介服务不规范，对抵押物的评估往往也不按市场行为准确评估，随意性很大，费用也较高，造成企业抵押贷款困难。

**第三篇：我国中小企业融资难对策研究**

我国中小企业融资难对策研究

摘 要：中小企业融资难是制约其发展的“瓶颈”问题。文章从融资难的现状入手，分析导致融资难的主要原因，并提出一些缓解融资难的对策建议。

关键词：中小企业，融资，对策

我国中小企业在国民经济中发挥着越来越重要的作用，而制约中小企业发展的最大问题是融资难问题。因此，剖析中小企业融资难现状和成因，提出缓解融资难的对策建议，对于促进中小企业发展具有十分重要的现实意义。

一、我国中小企业融资难的现状

1.中小企业融资渠道过窄。目前我国中小企业发展资金主要依靠自身内部积累，外部融资比重过低，银行及其他金融机构贷款是中小企业主要的外部融资渠道，但银行主要提供的是流动资金以及固定资产所需的资金，很少提供长期贷款，而且中小企业很难满足银行信贷条件。

在股权融资方式上，绝大多数中小企业不满足我国《公司法》规定条件。为了帮助更多的中小企业利用股市筹集资金，中小企业板于2024年5月17日在深圳证券交易所设立，但中小企业板市场仍将执行主板市场的法律法规和发行上市标准，无疑也只有少部分中小企业能达到上市标准。长期以来，我国中小企业的债券融资受到排斥，从1994年到现在，基本上都是国家重点建设项目拿到发债额度，中小企业受发行规模的严格控制，再加上中小企业规模小的限制以及信用风险大的特点，很难发行债券。

2.中小企业融资成本高。中小企业融资成本高、获得的贷款比重偏低。我国中小企业的总数占全国企业总数超过99%，融资渠道主要是通过银行的间接融资，但在银行信贷资金的贷款结构中，中小企业获得银行贷款，不仅存量比重低，而且增量也趋缓。

中小企业融资交易成本过高。从企业角度分析，中小企业创办时以自有资本为主，但规模普遍较小，通过担保、抵押贷款向金融机构筹资非常困难。从银行角度分析，中小企业的借贷资金少，但谈判、签约的程序与大企业是一样的，银行的交易成本较高，导致银行对中小企业的信贷缺乏积极性。从国家政策分析，银行贷款的重点及国家的优惠政策一般放在国有企业的改革上。从贷款条件来看，大多数中小企业贷款期限过短，贷款额相对较低，贷款成本偏高不利于中小企业发展回报期长、收益高的项目。

二、我国中小企业融资难主要原因分析

1.政府方面的原因。相关法律法规有待完善。许多融资渠道与政府的政策法规有重要联系，政策法规不仅直接影响中小企业融资的某一方面，而且还有可能对其他方面的融资行为产生基础性的影响。因此要尽快建立和完善我国的法律法规保障体系，在法律、法规上将中小企业与大企业一视同仁，从而完善《中小企业促进法》的配套法规。

政府给予的融资渠道不畅。中小企业缺乏大企业所拥有的发行债券和股票上市等直接融资的手段，因而资金来源大大减少，从而使间接融资是当前我国中小企业融资主要渠道，主要表现为企业向商业银行贷款。

政府没有发挥民间资本潜力。在当前的国情下，民间资本的作用值得肯定，很多中小企业就是靠民间资本起家，在后来的发展过程中，由于正规融资渠道不畅，一些中小企业往往通过民间资本获得生产经营所需的资金。

2.金融机构方面的原因。经营理念尚未转变。金融机构的信贷投向主要是面对大城市、大企业、大项目，因为对其放贷风险相对较小，安全可靠，利润丰厚，而金融机构向中小企业放贷获得的收益相对较低，承担的风险相对较高，使其收益与放贷所承担的风险不相称，导致“扶大冷小”倾向突出，对中小企业融资未给予足够重视。

对中小企业的贷款成本高。对于金融机构来说，小额贷款和大额贷款所要走的程序几乎是相同的，所花费的成本也比较高，而产生的效益却不可相提并论。金融机构往往从节约经营成本和监督费用的实际出发，愿意做大企业贷款。

缺乏中小金融机构。我国现行的金融体系基本上是与大企业为主的国有经济相配备，随着改革的深入与经济结构的调整，却未能相应的建立起专门为中小企业服务的金融机构。3.中小企业自身的缺陷。经营规模及实力有限。中小企业经营规模较小，自身资金有限，技术水平落后，经营业绩不稳定；企业管理人员素质偏低，缺乏科学管理体制，导致内部管理松散，没有章法，同时大部分中小企业是劳动密集型的加工企业，企业组织结构单一，以至于中小企业盈利能力和盈利水平偏低，因而会大大降低其抵御市场风险的能力，加之经营的不确定性，使得中小企业的经营风险很大，倒闭率很高，金融机构不敢向中小企业贷款。

财务制度不健全。部分中小企业财务运作不规范，报表不实，财务管理水平较低，缺乏财务人才，没有完善财务制度，同时由于缺乏必要的财务监管，使其通过制造虚假信息来逃避征税，造成金融机构与企业之间信息不对称，使金融机构难以控制信贷风险，导致金融机构宁愿放弃获利机会而不给中小企业贷款。

信息不对称。首先是在中小企业创业的早期阶段，通常没有经过外部审计的财务报告，其盈利能力很难预测；其次是中小企业大多没有完善的公司治理结构；其三是中小企业经营活动的规模小，其经营活动外界不易了解；其四是中小企业产品质量较差，产品老化和档次较低等问题十分严重，加剧了中小企业融资信息不对称的程度。信息不对称商业银行自然对其贷款采取十分谨慎的态度。

三、对策建议 1.政府方面。

（1）积极营造环境。一是政府要制定相关政策。政府部门加大政策引导力度，为中小企业融资提供政策环境。二是要优化行政服务环境。各级政府职能部门要简化行政审批，强化审批监督，推行“一站式”的服务，以减轻中小企业的负担。三是要优化市场环境。要继续抓好整顿和规范市场经济秩序工作，为中小企业营造一个公平竞争的市场环境。四是要优化各种税费环境。政府有关部门在为中小企业办理注册变更、商标变更、税务登记、土地变更登记、房产变更登记时应减少收费，切实保护中小企业的利益。五是要优化银企交流环境。采取积极措施构建银企沟通交流平台，使金融部门真正找准信贷投入的突破口，确保对中小企业的信贷投入真正落到实处。

（2）开拓中小企业直接融资渠道。要充分利用资本市场和债券市场，积极推进中小企业上市和发行债券等工作，努力提高中小企业直接融资比重。各级政府应建立健全企业上市引导、扶持和培育工作机制，制定企业上市激励机制，重点加强赢利能力强、市场占有率高、发展前景好的中小企业改制上市工作，着力提高中小企业直接融资能力。积极探索中小企业集合发债券，政府要研究解决好集合发债的担保问题，建议设立中小企业集合发债补贴资金，降低中小企业集合发债的成本。

（3）发挥民间资本潜力。对民间资本一味的打压效果未必好，民间资本充裕，政府应一定程度发挥民间资本的潜力，这在缓解中小企业融资难问题上将起到不可替代的作用，同时有利于对民间融资行为加强引导，使其向健康方向发展。民间资本一旦被激活，在很大程度上能缓解中小企业融资难问题，成为中小企业的一条重要融资渠道。2.金融方面。

（1）金融机构信贷管理要创新。国有商业银行要从实际出发，设立专门为中小企业服务的信贷部门，专门研究、督促、落实支持中小企业发展的相关政策措施；积极借鉴股份制商业银行贷款营销市场化、效益化的经营原则，努力开展信贷创新，加大贷款营销力度；完善中小企业客户经理制，及时了解中小企业的资金需求，努力推出不同特色的金融服务产品；要在加强贷款质量考核的同时，加强对效益和资金运用水平的考核，鼓励信贷人员发展新客户，增加新贷款。

（2）建立中小金融机构。中小金融机构的成立和发展，适应经济结构的变化，能较好地满足中小企业的融资要求。中小金融机构在为中小企业提供服务方面拥有信息上和成本管理上的优势：一方面，中小金融机构一般是地方性金融机构，专门为地方中小企业服务，通过长期合作有助于解决信息不对称问题；另一方面，中小金融机构经营管理费用相对较低，也为中小企业融资提供了空间。因此，可使双方互相促进，共同发展。

（3）进一步完善信用担保机构。一是应出台完善的信用担保机构建设的规章制度。加快中小企业信用担保体系建设，要建立和完善信用担保机构的行业准入标准、风险控制和补偿机制，采取多种形式增强担保机构资本实力。二是建立多层次的信用担保机构。应按照国家产业政策的导向，多元化、多形式、多层次、多渠道组建中小企业信用担保机构。三是信用担保机构资金来源必须保证。信用担保机构的资金来源包括：各级政府财政预算编列的资金；国有土地使用权和其他经营性及非经营性国有不动产；社会募集的资金；国内外的捐赠等。3.企业方面。

（1）提高自身竞争力。政府的扶持政策、社会化服务体系的建立等，诚然能够为中小企业的经营提供良好的外部环境，但这取代不了企业自身的努力，企业发展的关键在于提高自身的竞争力。一是狠抓产业、产品结构的调整。二是狠抓产权结构调整。三是狠抓资本结构的调整。

（2）提高中小企业信用度。随着高效、规范运作的国际金融服务机构的进入，对企业的资信评估、会计审核更加严格，企业为了减轻一时债务负担，不还贷款本息、逃债、废债，严重损坏了企业信誉形象，破坏了银行关系。作为中小企业自身来讲，必须深刻认识到信用就是无形的“营业执照”，要着力提高企业的信用等级，切实做到有借有还、按期还贷，杜绝不良信用记录。在银行借贷过程中，企业的信用即贷款偿还能力是银行首先考虑的因素，只有信用好、效益好、偿贷能力强的企业，银行才会给予支持。因此建立良好的企业信用基础，有利于中小企业自身的进一步发展，也是解决贷款难的有效途径。

（3）规范财务管理制度。当前，中小企业普遍存在财务制度不健全，财务报告真实性与准确性较低，银行利益难以保障的现象，而建立健全、规范、完善的财务管理制度，增强企业信息的透明度，提供全面、准确的财务和经营信息是解决中小企业贷款难的重要途径。参考文献：

1.谈雪刚。我国中小企业融资困难解析。上海交通大学学报，2024，（4）。

2.陈慧莉。新形势下中小企业融资策略研究。事业财会，2024，（5）。

**第四篇：中小企业融资难原因及对策分析**

中小企业融资难原因及对策分析

中小企业在我国经济社会发展中发挥着不可替代的重要作用，却处于融资弱势的不对称地位。2024年至今的国内宏观调控政策与美国次贷危机给我国中小企业带来了巨大的生存压力，一些企业不堪重负因资金链断裂而亏损甚至倒闭。中国部分专家学者2月8日—10日在具有“中国达沃斯”之称的中国企业家论坛第九届年会上认为，国家应将中小企业纳入到国家创新体系建设中，本着公平的市场原则，建立多层次支持中小企业发展的政策法律体系和银行融资体系，为中小企业的融资和技术创新提供保障。

---中小企业生存现状堪忧

在我国经济发展的过程中，中小企业占有举足轻重的地位。在超过一千万家注册企业中，中小企业占99.3%，其产值占GDP 的55.6%，其出口占总额的62.3%，其所创造的城镇就业岗位占总岗位的75%左右。然而，中小企业所获得的金融资源与其在国民经济和社会发展中的地位作用却是极不相称的，融资难问题已成为制约中小企业发展的首要瓶颈。

据统计，我国中小企业业主资本和内部留存收益分别占我国中小私营企业资金来源的30%和26%。内源性融资比重过高，外源性融资比重过低，从而制约了企业的快速发展和做强做大。在外源性融资渠道中，由于证券市场门槛高，创业投资体制不健全，公司债发行的准入障碍，中小企业难以通过资本市场公开筹集资金，缺乏外部股权融资渠道。而亲友借贷、职工内部集资以及民间借贷等非正规金融在中小企业融资中占有相当比例，由于缺乏明确的政策引导、健康的信周环境和相关的法律保护，加之各地经济发展水平以及民间信用体系建设的差异，非正规金融在较大地支持了中小企业发展的同时，也带来了许多民间借贷方面的法律纠纷，同时也对国家金融秩序形成干扰。

2024年开始的全球金融危机更使我国中小企业的生存状况进一步恶化，根据国家发改委统计，2024年全国中小企业特别是出口密集型中小企业受影响较大，上半年，全国有6.7万家规模以上中小企业倒闭。其中作为劳动密集型产业代表的纺织行业中小企业倒闭超过I万多家，2/3的纺织企业面临亏损，1/3 的企业停产。该行业涉及的职工人数有2024万，其中有600万来自农村，另有一亿多农民为纺织行业提供原材料，波及面巨大。浙江统计数据显示，2024年前5个月，浙江规模以上企业亏损的有1.07万家，亏损面达l9.6%;而广东规模以上工业企业亏损数量达11006家，增长l2.7%，企业亏损额增长49.3%，增幅同比提高25%。

---五方面原因致使中小企业融资难

温州担保协会会长郭志超在中国企业家论坛第九届年会上认为，资金问题深刻地成为束缚我国中小企业发展的“瓶颈”，其形成原因也是多方面的:

首先，自身弱点导致多数中小企业规模小，不具备贷款条件。我国大部分中小企业分布广而分散、规模小且成立时间短、抗风险差，不能提供银行贷款所需的抵押担保条件;企业财务管理不规范，缺乏可信度;自有资金不足，贷款的风险化解和补偿能力较弱，增加了银行贷前审查、贷后检查监督的难度，与银行执行的贷款条件差距较大。据调查，我国中小企业50%以上的财务管理不健全，信用等级60%以上都是3B或3B 以下，抗风险能力较弱，而银行新增贷款80%集中在3A和2A 类企业，多数中小企业不符合银行贷款基本条件。

其次，我国资本市场不成熟，使中小企业缺乏更多的融资渠道。中小企业大都不具备发行股票、债券的条件。据统计，中小企业股票融资仅占其国内融资总量的1%左右，中小企业主要的筹资方式还是银行借款。上海中小企业的外部筹资中，银行贷款的比例为73%，有价证券筹资仅为2%。

第三，我国中小企业经营状况不佳，造成自身“造血”不足，形成资金匿乏。中小企业的融资困难，并不完全在于银行信贷或资本市场歧视，而在于我国中小企业的整体素质不高。近年来，由于竞争的加剧，使得经营效益持续下降，盈利能力低下，而且中小企业负债水平整体偏高，从而使金融机构信贷风险过高，加大了中小企业信贷融资的困难。

第四，缺乏信用观念，不良资产过高，抵押担保难落实，影响融资能力。我国中小企业总体信用状况较差，特别是企业破产兼并比例较高，对银行资产的影响较大。我国对中小企业贷款形成的不良资产比例平均高达63.93%。值得注意的是，在温州地区，由中小企业形成的不良资产占比最低，仅为21%。相反，西安市中小企业在其经济总量中的比重不高，但形成的不良资产占比反而高达90.75%。这一现象表明，对中小企业的融资效率，更多取决于中小企业自身的发展水平，而不是金融机构的风险管理能力。中小企业破产兼并是形成不良资产的主要因素。在所调查的全部中小企业形成的不良资产中，破产占34.3%，兼并占16%，这既表明中小企业破产兼并是导致银行资产损失的主要原因，也表明中小企业存续状态不够稳定。

第五，我国现有金融体系不完善，不能适应中小企业的资金需求。一是金融政策支持不够。由于受过去多年来传统习惯的影响较深，国有银行基本上是国有大中型企业的资金供应者，没有将中小企业列为其信贷支持的重点对象;经济体制改革以来，政府虽然鼓励中小企业的发展，但“抓大放小”的企业战略的实施，无形中将对中小企业的信贷支持降到次要地位。这些因素是造成中小企业外部融资难、资金占有率与其在国民经济中所做的重要贡献不成正比的主要原因。二是中小企业融资环境欠佳。就中小企业自身而言，确实存在着规模小、经营稳定性差、产品扶术含量低、财务制度不健全、单笔融资数额小等特点，而且中小企业特别是乡镇期货业往往产权不清，银行贷款面临企业所有制改草、合并、分立等诸多风险。由于商业银行对中小企业的融资收益较小、成木较高、风险较大，因而产生了收益成本不对称、借贷双方无法对接的局面，所以贷款积极性不高。三是国内缺乏专门为中小企业提供融资服务的金融机构。在我国目前的金融机构体系中，没有专门为中小企业提供融资服务的政策性银行和投资公司。随着近几年银行企业化改革力度的加大，四大国有商业银行经营策略进行了重大调整，逐步由分散经营走上了集约化经营的道路，大幅度收拢了信贷管理权限，因此，极大削弱和限制了基层商业银行向中小企业拓展业务的能力。

---解决融资难 改善中小企业创新环境

近年来，我国各级政府制定出台了不少鼓励中小企业发展的政策，虽然相对缓解了中小企业融资难等问题，但效果并不明显，尤其是涉及鼓励和支持中小企业技术创新的条款较少，这与发达国家对中小企业技术创新的支持程度相比差距较大。为此，温州担保协会会长郭志超认为，国家应建立多层次的资本市场和银

行融资体系，重点解决中小企业融资难问题。同时，着力建设国家支持中小企业创新机制，营造公平竞争环境，促进中小企业产业升级。他建议:

建立多层次银行融资体系，适当放宽信贷控制，调整信贷结构。一是建立专门针对中小企业贷款的政策性银行，这是解决中小企业融资弱势的最直接方式。中小企业发展银行可以发行低于市场利率的政策性金融债券，为中小企业提供长期贷款资金。二是中小银行向贷款业务相对专业化的方向发展。由于中小银行受到其资产规模小的限制，不可能从事“金融百货公司”式的综合业务，它在为中小企业金融服务方面扮演重要角色，具有与中小企业的近距离、贴身服务等特点。

建立多层次的资本市场。一是建立多层次的、专门为中小企业服务的中小资本市场体系。中小资本市场体系应主要包括创业板市场和区域性小额资本市场。二是积极发展企业债券市场和长期票据市场，丰富资本市场的交易品种。

不断健全和完善有利于中小企业健康发展的政策法律环境，为中小企业的发展提供保障。应落实行业准入等相关政策，实现市场公平竞争，除国家明确禁入的领域外，其他行业都应逐步对民营资本开放，对外资开放的行业要坚定不移地对民营资本开放。

将中小企业纳入国家创新政策体系。对中小企业的高新技术研发、技术创新成果的推广应用和市场开拓给予大力扶持，同时制定和落实促进中小企业产业升级的税收政策。支持建立中小企业公共技术服务平台。在中小企业相对集中、产业集群和具有产业优势的地区，重点建设一批为中小企业创新提供设计、信息、研发、试验、检测、咨询、培训等服务的公共服务平台。鼓励中小企业通过委托开发、联合开发、共建研发机构、创办经济实体等多种形式，与大学、科研院所、专业技术服务企业建立技术合作联盟，开展联合创新。

中小企业也应提高自身的经营管理素质，尤其是财务管理水平，使得担保机构和银行所需要的企业发展相关信息能够在财务数据中得到真实和准确地反映。

**第五篇：我国中小企业融资难的现状、原因及对策研究**

浅议中小企业融资难的现状、原因及对策

学号：10902040101姓名：程铭

[摘要]：中小企业融资难是困扰中小企业发展的主要问题，而中小企业在经济和社会发展中又起着重要作用，所以解决其融资难的问题亦成为当务之急，本文首先阐述了中小企业融资的现状，其次对我国中小企业融资难的状况进行客观分析，最后对解决中小企业融资难的问题提出笔者自己的一点浅见。

[关键词]：中小企业融资难原因现状分析对策研究

一、中小企业融资难的现状

我国中小企业在国民经济中占有十分重要的地位，它在保证国民经济持续健康发展、推动技术创新、增加就业机会和维护社会稳定等方面发挥着越来越重要的作用。到2024年底，我国中小企业占全国企业总数的90%以上，其创造的最终产品和服务价值占国内生产总值的60%左右，其出口占总额的62.3%，吸纳就业人数占城镇就业岗位的80%。但是，中小企业发展过程中的各种矛盾也不断暴露，其核心问题是资金紧张、融资困难，这影响和制约了中小企业的进一步发展。

（一）如何界定中小企业融资难。

要讨论中小企业融资的问题，首先明确中小企业的概念范围，只有在清晰的概念定义柜架下才能更好的探讨中小企业融资难问题。中小企业不是一个绝对的概念，而是一个相对大企业而言的概念。中小企业是一个合成词，是中型企业和小型企业的合称。中小企业融资难、并非所有的中小企业都存在融资难问题。在全国各地，大型企业寥寥无几，因此，中型企业只要有市场、有效益、守信用，商业银业都是抢着支持的；小型企业只要产品有销路，还贷有保证，商业银行也是积极支持的。所以社会上所说的融资难，实际上是指那些企业效益低而筹资难，产品销路差、信用差而借贷难，当然也存在成长性企业风险大而贷款难。因此，成长性企业的融资难问题要千方百计解决，但产品无市场、信用差的企业则不宜乱支持，还是由市场优胜劣汰为妙。研究中小企业融资难，应当且须区分哪些企业融资难是正常的，哪些企业融资难是不正常的。

（二）中小企业融资的来源及特点。

中小企业资金来源不外乎自筹、直接融资、间接融资、政府扶持等4种途径。由于企业类型和所处的发展阶段不同，所需的融资方式也不尽相同，对融资的需求具有不同的规律性。在创办阶段，需要产权（自有）资金、或称股金、一般来自个人投资者和风险资金；也需要商业银行以举债方式筹借少量资金。在投入经营阶段，主要从商业银行及其他渠道获得流动资金贷款；有时仍要从个人投资者、风险资金和小企业投资企业等方面增加资金。在增长发展阶段,主要从商业银行及各种小企业投资公司、社区开发公司获得债务资金；也会从前述渠道筹措产权资金。在步入成熟阶段，主要以大公司参股、雇员认股、股票公开上市等以及从投资公司、商业银行筹集发展所需产权资金。但实际情况是中小企业的发展资金主要是源于间接融资——银行借贷。2024年在全省中小企业所有借入资金总发生额中，来自银行的贷款占90%，融资难、渠道单

一、风险大。另银行贷款产品中，中小企业信贷品种运用单一，技改项目贷款和中长期流动资金贷款审批无法

适应中小企业的需求。以工行为例，工行的固定资产项目贷款，中期流动资金贷款品种都有比较详细的规范要求，从要求客户提供有关项目审批的批文、到项目评估、审查、审批等手续繁多、时间长、要求高，与目前部分企业正处于阶段性扩张，急需投入固定资产较长期的资金占用不尽匹配。以工行为例，在工行金华分行的978户中小企业只运用了短期流动资金贷款和银票等少数业务品种，而无法操作技改项目贷款和中长期流动资金贷款等。

（三）中小企业用款一般都具有时间急、频率高、数额小的特点。

国有商业银行信贷审批权限比较集中（有的商业银行规定，新增贷款客户必须由省级分行审批），一般基层营业机构没有自主决策权，加之上下管理链长，受理程序刚性，审批流程复杂、管理力量薄弱，难以适应中小企业资金需求特点。民间融资条件宽松，筹资成本相对降低。且民间融资无需资产担保抵押，手续简便，民间借贷成本与银行相差无多，因此，部分中小企业愿意从民间借贷。民间融资虽在一定程度上缓解了民营企业资金短缺的问题、保证了企业的正常生产经营，但因其利率过高、借贷手续不完备、对金融秩序的稳定产生较大的负面影响，且江浙地区和内地的区域经济差别甚大。

二、中小企业融资难的原因分析

我国中小企业融资难原因是多方面的，既有企业自身的内部原因，也有企业外部的原因。

（一）企业内部原因。

1、中小企业规模较小、内源融资不足。广义上讲，企业融资有内源融资和外源融资两种方式。内源融资是企业不断从企业自身内部取得资金并转化为投资的过程，具有原始性、自主性、低成本和抗风险等特点；外源融资是企业组织吸收其他经济主体资金并使之转化为投资的过程，具有高效、灵活、大量和集中等特点。由于内源融资较外源融资的融资成本低，理论上讲合理的的融资结构应是以内源融资为主。

但是，中小企业由于经营规模较小，经营风险较大，抗风险能力较差，许多中小企业由于经营困难甚至亏损，导致资金紧张状况的发生，造成内源融资不足，从而转向外源融资。因此，我国商业银行在单独面临这些自有资本较少的中小企业时，不得不采取较为谨慎的措施和对策，商业银行出现“惜贷”现象也在情理之中。

2、中小企业融资缺乏足够的抵押和担保。对于固定资产少，资产变化快，无形资产难以量化，厂房设备不足以为贷款抵押的中小企业而言很难从金融机构得到贷款。

3、中小企业信用意识较差。中小企业的经营场所和人员具有较强的流动性。法人代表变动频繁，由此导致中小企业不偿还贷款的可能性增大，大部分中小企业的管理人员素质较差，缺乏精通相关专业知识，不仅不能有效地管理企业，而且信用观念也比较淡薄，使得企业逃债、废债、财务信息虚假、财务管理水平低、报表账册不全等现象非常普遍，甚至通过“两本账”的手段来欺骗银行，造成信贷资产流失。

4、企业财务管理水平低、不规范。我国大多数中小企业经营规模相对较小，组织结构变动快，财务制度不规范。银行为了解企业真实的经营状况和发展前景讲付出高昂的信息费用，为减少成本的支出，银行便紧缩对中小企业的贷款。

5、中小企业的融资人才缺乏。尽管有关各方已经退出许多有利于中小企业融资的相关政策，新的融资渠道和融资方式不断涌现，但是由于企业自身融资人才的匮乏，许多中小企业都未能较好的加以利用。中小企业融资人才缺乏是一个不争的事实，有的中小企业甚至将投资者、经营者和融资部经理三种身份集于一身。由此可见，中小企业融资人才的缺乏很大程度上制约了中小企业的融资方式和策略。

6、中小企业担心控制权旁落造成融资方式较为单一。由于担心控制权的丧失，很多中小企业不愿意完全遵循通常的融资秩序，其融资偏好通常表现为负债资金的融资方式。除了留存收益和现有投资者的追加投资外，其他权益资金的融资方式较少采用。同时，融资方式较为单一还表现在中小企业过度依赖银行贷款，许多新的融资方式未能加以较好的利用。

7、中小企业缺乏风险管理意识、体系及制度。我国中小企业大多为劳动密集型企业，经营规模小，产品技术含量和附加值低。管理者缺乏风险管理意识，在管理模式上仍停留在传统的企业管理方式上，缺乏先进完备的风险管理体系以及制度，企业制度更新滞后，与市场环境转换不同步。

（二）企业外部的原因

1、国家政策对中小企业融资的支持不够。我国政府的政策一直是向国有企业倾斜的，特别是国有大型企业，即使是这些企业的经营业绩不佳，但对于商业银行来讲，这些企业是以“国”字开头的企业，有强大的国家信誉作后盾，所以要借给这些企业。而在信贷总量一定的条件下，信贷给国有大型企业的多了，则意味着借给中小企业，尤其是民营中小企业的资金就少了。

2、银行信贷管理体制不够完善。商业银行的经营管理仍然粗放，过度竞争大型优质企业客户，而且近几年来，银行信贷资金向“大城市、大企业、大行业”集中有进一步强化的趋势。而对于中小型企业则缺乏耐心，不能有效的和中小型企业建立良好的合作双赢关系。对中小企业总是存在“惜贷”现象。具体来说，商业银行现行银行信贷管理体制，考核与激励约束机制不利于小型企业获得银行贷款。不注重培育有发展前景的中小企业，在一定程度上加重了中小企业融资困难。

3、缺乏中小企业直接融资的制度和法律。有关的法律法规根本不利于中小企业的发展，一方面我国中小企业所有制构成比较复杂，而有关的法律法规主要是根据所有制的性质来决定。这使得不同所有制性质的企业处在不同的竞争起跑线上；另一方面，某些法律法规对中小企业也不适用。如《贷款通则》、《担保法》等法律规定的有关企业抵押担保要求，是多数中小企业很难达到的。

4、直接融资渠道匮乏。目前中小企业缺乏直接融资渠道，虽然目前一些成长型和符合条件的中小企业已上市，但是对于大多数中小型企业而言，上市融资的门槛依然过高。

5、我国信用担保体系不完善。目前已成立的信用担保机构中，大部分行政色彩浓厚，注册资本到位率低，运转很不规范，同时存在担保基金量小，协作银行选择困难等问题。其次，中介机构服务功能不到位，手续繁琐，收费项目多，重复论证，重复收费等问题。其次，担保公司实力不强，承担过低的风险责任使银行不愿把过高的信贷风险寄托于担保公司，与其发生交易。

6、金融机构与中小企业存在着严重信息不对称的现象。我国中小企业数量多，质量良莠不齐，银行等金融机构在无法充分了解贷款企业的真实情况下，为了避免逆向选择和道德风险的发生，对中小企业实行“信贷配给”，即要求比大

企业更高的利率或其他较苛刻的条件，甚至拒绝提供贷款。

三、解决中小企业融资难的对策

虽然中小企业在融资问题上存在着许多现实原因，也非短期内所能解决，但随着中小企业的迅速发展，政府应为中小企业融资搭建平台，建立有利于中小企业融资的外部环境，商业银行业必须对中小企业实施积极的信贷导向政策，努力为中小企业提供融资支持。下面综合中小企业融资难的问题，主要就商业银行和政府的角度谈一下解决融资难的问题的方法。

（一）进一步提高解决中小企业融资难的重要性和紧迫性的认识。

中小企业在充当经济增长主体、创造就业机会以及优化调整产业结构方面的独特功能为中国所认可，因此支持中小企业发展，不仅是商业银行当前扩大资产规模和赢利总量的现实需要，也是商业银行为将来培植金融资源和扩大中型客户，实现可持续发展的必由之路，还是实现社会稳定、经济可持续发展的客观要求。通过提高认识，进一步增强政府部门、财税部门、中央银行、商业银行切实解决中小城市企业融资难问题的责任心和积极性。

（二）具体问题具体分析。

不同类型、不同行业的中小企业具有不同的融资特点，一是政府和银行要在政策和实际操作中体现区别对待，其政策扶持的重点是有产品、有市场、有发展前景的符合国家产业政策的中小企业。对于污染环境、能源消耗高、质量低劣的中小企业，政府下决心采取必要的措施予以关闭。银行要根据国家产业政策调整的方向对部分经济过热的行业、夕阳产业和国家调控行业实行信贷退出，并根据企业的发展状况，在必要时予以清收。二是对于处于创业初期的中小企业，财税部门应给予减免营业税和所得税，政府部门应根据本地实际情况出台相关扶持中小企业发展的政策，增强中小企业的原始资本积累能力。人民银行应积极规范民间借贷行为，积极支持和引导中小企业向亲属朋友筹借生产经营资金，以解决中小企业自筹资金困难。

（三）建立中小企业信用评价机构，健全信用制度。

该机构可由人行牵头，汇集商业银行、工商、经贸、司法、税务等部门，对中小企业的合同信用、质量信用、劳动信用、环保信用、纳税信用、司法信用及企业法定代表人个人信息进行全面评价，以解决在融资问题中的信息不对称以至产生“逆向风险”和“道德风险”，同时也可减少商业银行贷款审查的难度和监督的成本，减少交易的相关费用。逐步建立民营企业良好的信用环境和秩序。

（四）加快金融产品创新和加强金融服务。

1、商业银行应实施产品创新和服务创新、拓展金融渠道、努力满足中小企业全方位、多层次的金融产品和服务需求。对产品有市场有一定资产规模、科技含量高、效益好的中小企业可适当放宽贷款条件、扩大授信额度，对信用等级优良的中小企业可允许发放部分信用贷款。选择资信良好、产品供销状况稳定的企业，签发使用商业承兑汇票、办理贴现、转贴现和再贴现业务、加快企业资金周转。对符合条件的外向型中小企业办理保付代理、包买票据、福费延等业务，以适应国内外统一市场的发展和企业多层次融资要求。

2、加强金融服务，增加信贷有效投入，建立一套符合当前实际的中小企业信用等级评级授信体系。严格掌握好中小企业第一还款来源，根据现金流量情况掌握贷款，开发适应中小企业业务发展的信贷业务品种，并简化审批环节和审批手续。

（五）建立和完善中小企业担保机构。

该担保机构可以是政策性，也可以是盈利性的；可以由政府出资，也可以鼓励社会资本投资创办，也可以由政府和企业共同出资组建。该机构应明确服务对象和担保范围，建立评估和决策程序，制定风险防范措施。对该机构的设立与运行，政府应给予积极支持，减免相关税费，使其能更好的为中小城市企业融资担保。

（六）鼓励建立发展为中小融资服务的中介机构。

美国中小企业找银行贷款并不难，经调查，原来美国有很多的企业融资方式、融资使用的一系列服务，尤其他们会告诉企业怎样才能更容易获得银行的贷款。现在国内的大多数中小企业都是拿着商业计划书直接找银行，根本不了解银行的有关贷款准则，往往导致大量的无效劳动。因此，建立中小企业融资中介，在银企之间搭起沟通的桥梁，有助于中小企业更好的从银行融资。

[参考文献]

[1]刘富乾《浅论财会人员的职业道德素养》，南京师范大学出版社，2024年，P48-P56页。

[2]李志广《我国中小企业融资难问题研究》，[J].现代商业，2024，（2）。

[3]黄济外、刘必章，中小企业缓解融资难的路径探讨，[J].沿海企业与科技，2024，（11）。

[4]孙非《我国中小企业融资现状分析》，[J] 科技资讯，2024，（9）。

[5]陈建中《财经法规》，2024年5月，P155-P168页。

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！