# 中小企业融资难问题的思考与对策

来源：网络 作者：水墨画意 更新时间：2024-02-02

*第一篇：中小企业融资难问题的思考与对策中小企业融资难问题的思考与对策一个国家的经济稳定持续增长离不开数量众多的中小企业，特别是在稳定经济、吸纳就业、出口创汇和提供社会服务等方面，中小企业的作用是不可或缺的。在我国，中小企业在国民经济中占有...*

**第一篇：中小企业融资难问题的思考与对策**

中小企业融资难问题的思考与对策

一个国家的经济稳定持续增长离不开数量众多的中小企业，特别是在稳定经济、吸纳就业、出口创汇和提供社会服务等方面，中小企业的作用是不可或缺的。在我国，中小企业在国民经济中占有绝对的数量比重优势。中小企业是就业机会的主要提供者。中小企业能吸纳众多劳动力就业，是缓解就业压力的“减震器”。另外，中小企业在科技创新和出口创汇方面也占有十分重要的地位。但是，由于各种因素的作用，目前中小企业的发展还存在不少问 题，既严重制约了企业的发展，又影响了国民经济的更快的增长。但是中小企业普遍存在融资困难。随着国际经济形的恶化，“民间借贷\*\*”、“资金链断裂”、“老板跑路”这些词汇不断各大报纸出现，金融改革势在必行。

中小企业的融资问题一直以来是我国经济发展中的问题。通过分析其制约因素,可以归结为外部环境因素及中小企业自身因素,对制约因素的分析是解决问题的先决途径。中小企业自身因素 ：

1.自身实力不足，信用状况有待改善

2.财务制度不健全

3.中小企业人才匮乏

1.自身实力不足，信用状况较差。许多中小企业设备落后,技术创新能力低.相当多的中小企业技术装备超期超负荷运转,严重影响产品质量.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。中小企业改制发展很快,大量中小企业改制流于形式,短期行为倾向严重,借改制之机逃废银行债务则成为一个普遍性的问题.其次，中小企业缺乏一定担保物，在遭遇经济风险时，信贷得不到必要的保障。

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。

3..大部分中小企业为私营企业,企业领导者的素质不高,缺乏现代的管理理念和领导力,而企业的发展需要管理者能表现出一定的远见卓识,具有先进的融资理念,为企业规划出合理的融资方式,以较低的融资成本来筹集资金满足企业发展的需要。同时中小企业员工的整体素质较低,留住人才的能力弱,使得企业新鲜血液注入少,先进理念和技术难以运用于企业,制约企业的发展。

外部环境因素

1.政府因素

2.金融机构因素

3.信用担保体系因素

4.直接融资因素

5.法律体系因素

1.政府因素，长期以来,国家扶持政策一直实行向大企业倾斜,而对中小企业的扶持力度不够,这是造成中小企业融资难的历史原因。大型企业能够容易地在资本市场和货币市场上得到资金,而针对中小企业的融资门槛却相应被提高了许多,中小企业要取得贷款必须付出更大的成本。

2.金融机构因素，(1)银行金融机构的运作机制约束中小企业融资。在金融危机的冲击下,各国政府为有效地避免金融危机带来更深层次的危害,都采取了谨慎性原则。银行收缩信贷规模, 使得中小企业贷款首先受到伤害。(2)缺乏与中小企业相适应的金融机构。在国有商业银行中,中小企业的规模歧视依然存在,大银行从节约成本费用角度出发,不愿向中小企业投放资金。

3.信用担保体系因素，我国中小企业信用担保体系还不完善,为中小企业提供贷款担保的机构少,并且担保基金的种类和数量远远不能满足需求。民营担保机构受到所有制歧视,只能独自承担担保贷款风险,而无法与协作银行形成共担机制。由于担保的风险分散与损失分担及补偿制度尚未形成,使得担保资金的放大功能和担保机构的信用能力受到较大制约。

4.直接融资因素，企业的直接外源融资主要是通过发行股票的股权融资和发行企业债券的债券融资。从股权融资来说,上市的门槛太高,使得大多数中小企业无法通过这种方式解决急需的资金。虽然创业板的推出,低门槛进入、严要求运作的特点将有助于有潜力的中小企业获得融资机会,但创业板在我国还处于初级阶段,还存在着不足,或许能相对缓解融资问题。从债券融资来说,我国企业债券市场的发展远远落后于股票市场和银行信贷市场的发展,而且中小企业往往达不到债券发行额度的要求,因此,中小企业要通过债券融资几乎没有可能。

5.法律体系因素，中小企业的生存与发展一直缺乏比较有效的法律保护,尽管我国的《公司法》、《合伙企业法》等少数法律对中小企业有一定的规范,但是对中小企业的贷款、担保、上市等融资方面的保护甚少。2024年我国出台的《中小企业促进法》在我国经济法制史上具有里程碑式的意义,是我国真正走向市场经济的标志之一,也是我国实现经济民主化的重要一步。但是,《中小企业促进法》也存在着局限性,中小企业的法律保障体系还有待完善。

中小企业融资难的解决措施

政府要加强对中小企业的扶持力度

1.政府层面对中小企业的资金提供支持,可以通过出台一系列的税收优惠政策,来降低企业的税收负担;通过向中小企业实行财政补贴,鼓励中小企业出口和技术创新,提高中小企业的竞争能力;对中小企业进行贷款援助,来帮助企业解决中小企业初创、技改和出口资金的需求。

2.需要政府建立和完善中小企业扶持政策体系，规范市场秩序,对各种扰乱市场环境的行为严厉惩治,切实保障中小企业的利益,设立专门机构,为中小企业提供服务。

3.建立健全信用评审和授信制度，中小企业的信用问题一直是制约融资的关键,通过对信用评审和授信制度的建立,可以由政府、中介等机构来出具公正的信用评价,解决中小企业信用难鉴定的问题。

建立完善融资体系,强化金融支持

1.完善银行金融机构的中小企业信贷机制。根据中小企业信贷需求规模小、频率高、时间急、风险高的特点,制定特定的信贷机制。银行要积极响应银监会的政策,完善各项机制,为中小企业信贷提供良好环境。同时,根据经济环境的变化,不断更新完善机制,尽可能地满足中小企业资金需求。

2.大力发展中小企业金融机构。银行金融机构应加大对中小企业的信贷支持,适当放宽贷款期限。除了各大商业银行自行设立贷款的信贷部门,还应该大力发展与中小企业相适应的中小融资机构,鼓励和支持股份制银行、城乡合作金融机构,并尽量消除地区差异,提高中小企业的贷款比例,支持符合国家政策的中小企业的发展。

3.大胆尝试股权和债券融资。为保证我国证券市场的健康发展,国家应该尽快完善我国证券市场体系,为中小企业直接融资提供可能。创业板的推出是我国中小企业融资发展的一个大胆尝试,各中小企业应该抓住机会,积极准备,争取通过在资本市场上获得更多资金来加快企业发展,提高技术创新。债券融资与股权融资相比具有风险小的优点,这对于实力较弱的小企业来说,是其融资的有利方式。可转换债券更是一种集股票和债券优点于一身的融资工具,国家可以采取相应措施来鼓励和支持其发展。

4.规范民间资本融资。在银行贷款困难的情况下,民间借款成为一种解决资金缺口的补充机制,尤其是沿海等东部地区民间资金相对富裕、手续简便、利率相对较低,因此民间借贷市场十分活跃,在一定程度也取代了银行的功能。但是,民间借贷体系的不规范,要求相关部门

制定法律法规使民间借贷行为规范化和透明化,同时,有组织地将现有社会中的大量民间闲置资金加以运用,提高资金利用率,达到双赢的效果。

5.建立中小企业风险投资公司和风险投资基金。我国一直以来靠国内资金支持企业对资金的需求,而国外的风险投资发展有一定的基础,我国应该鼓励境外风险投资公司落户中国,为他们创造宽松、健康的运营环境,从而为我国中小企业尤其是科技型中小企业提供资金,还可从政府部门通过投资机构设立风险投资基金,聚集社会闲散资金,形成一定的规模,解决中小企业融资困难的问题。

加快建立信用担保体系

信用保证是解决中小企业贷款担保抵押难的有效方式,因此要建立中小企业信用担保机构,从组织形式上保证信用制度的落实,建立信用担保基金和为中小企业提供信用登记、信用征集、信用评估和信用公布为主要内容的信用评级制度,建立跨地区、全国性的中小企业信用体系,为中小企业融资提供信用担保。

完善法律体系

建立健全扶持我国中小企业融资的法律、法规。《中小企业促进法》以法律的形式为广大中小企业的发展、融资提供有力的保护和支持,但是,由于《中小企业促进法》的条文过于原则性,所以应建立与之相配套的具体的法律、法规,如《中小企业信用担保法》、《中小企业融资法》、《中小金融机构法》等法规体系,以便规范中小企业融资主体的责任范围、融资办法和保障措施。

整顿和提高中小企业整体素质

1.改善中小企业的管理制度。建立现代企业制度,提高中小企业自身素质是解决中小企业贷款困难的有效途径。我国的大多中小企业是采用家族式的管理模式,产权不明晰,责任不明确,存在着弊端,需要帮助中小企业培养现代企业管理制度的理念,按照现代企业的运作要求,完善各项制度,提高企业的整体素质,增强市场竞争力。

2.健全中小企业财务制度。按照国家相关法律法规的要求,建立健全企业的财务制度,不做假账,真实反映公司财务状况,提高企业财务的透明度和可信度。中小企业通过提供及时、可靠的财务信息,使投资人相信投资能够得到回报,从而获得企业所需的资本;建立企业自身信用制度,获得社会的认同和信任。

3.树立诚信的观念,杜绝商业欺诈行为。按期还贷,做到无不良信贷记录。只有建立中小企业信用评级机构,增加中小企业的信息透明度,获得金融机构的认可和信赖,才能增加金融机构融资的可能性。

4.树立品牌意识,提高市场认知度。中小企业多为民营企业,企业管理思想相对落后。中小企业需要树立品牌意识,建立市场认知度,确立市场的地位,提高企业竞争力。品牌不仅能给企业带来财富,还能使企业获得投资者的信任度,在提高自身地位的同时吸引投资者的资金满足自身发展的需要。

总之，中小企业是国民经济高速发展的重要支持力量。我们应从战略上给中小企业的发展以优势定位，针对存在融资困难问题上采取相应的对策必将使小企业健康快速地发展。

**第二篇：中小企业融资难问题分析与对策思考**

中小企业融资难问题分析与对策思考免费文秘网免费公文网

“>中小企业融资难问题分析与对策思考2024-06-29 18:46:37免费文秘网免费公文网中小企业融资难问题分析与对策思考中小企业融资难问题分析与对策思考(2)

中小企业融资问题是世界级的经济难题，也是我国现行金融体制的一大短板，更是后发地区经济发展过程中的一大难题。

一、正确认识我市中小企业融资难问题。

我市中小企业存在融资难现象，但形势正在好转。以2024年为例，小企业额贷款余额为亿，当年新增亿，增长62%，增幅居全省第一。原因分析如下：

1、宏观经济政策效应。财政政策

由“稳健”转为“积极”，去年底省财政安排25亿元，支持担保体系建设，帮助中小企业融资。货币政策从紧缩向适度宽松转变，取消银行信贷规模，加大对重点工程、节能减排、环境保护、自主创新、三农、中小企业等的支持力度。银行业金融机构出台一系列鼓励和促进中小企业贷款业务的相关政策。

2、金融工作环境效应。市委市政府把金融工作当做经济工作的核心扭住不放，主要领导经常深入金融部门开展调研，提出要求，解决问题。市政府成立了金融工作领导小组，组建了市政府金融工作办公室。成立了中小企业贷款推进工作领导小组。出台了《池州促进银行业金融机构支持经济发展考核奖励办法》和《池州市小企业货款风险补偿基金管理办法》，从政策层面引导小企业贷款业务开展。池州市于2024年荣获“全国金融生态城市”称号。

3、银行业上下高度重视中小企业贷款，正视问题，尽力改进。银行业认

真落实《银行开展小企业贷款业务指导意见》和《银行开展小企业授信业务指导意见》，召开例会，加大对中小企业货款调度力度，到去年底全市银行业机构小企业贷款除工行、农行和农发行有所下降，其余七家银行均呈增长趋势，其中建行、徽商银行、九华农商行和青阳农合行增加较多，达亿，占全部增量的%。

4、担保业务开展规模扩大。去年通过整合和充实，全市五家担保机构注册资本规模达到亿，较年初净增亿，担保业务规模达到3亿，较年初净增2亿。

5、中介机构服务环境也有所改善。房产、地产物权评估已全面放开，其中房产评估中介达到3家，市房管局下属中介评估机构严格执行相关文件要求，评估费在标准基础上下调50%。土地评估市内已达10多家，评估费依据市场法则收取，客观上降低了中介费用。

但从实际情况看，仍然存在中小企业贷款投放与中小企业资金需求差距，据测算，贷款投放只能满足需求的60%左右。

二、中小企业融资难原因分析

在货币流动性充足前提下，中小企业融资难从实质上看，是货币供给的制度性过剩和货币需求的技术性制约。一方面银行有钱贷不出，另一方面企业有强烈需求但借贷的技术条件不符合要求。具体表现如下：

1、从银行业金融机构看。一是银行业是经营货币的企业，按市场化运作，追求利润、控制风险是企业经营的基本宗旨，金融机构重视国家、省、市的重大项目的信贷投放，而对中小企业投放仅仅青睐于赢利能力强、信用记录好、财务报表透明的中小企业或者对产权明晰的动产和不动产为抵（质）押物作为担保的中小企业，这是无可厚非和天经地义的。二是我市金融市场发展不充分，货币的投放市场比较单一。三是由于受体制因素影响，金融机构的创新和服务能力不强，增加了中小企业贷款难度。

在目前这种体制下，中小企业贷款人始终是弱势，贷款手续繁多，程序繁琐，服务水平不高，等等，在客观上和心理上造成了贷款难，难贷款的现象。

2、从中小企业自身情况看。一是中小企业可抵押的资产有限。目前银行对中小企业贷款方式主要是抵押贷款和担保贷款，贷款抵押物必须是土地、房产、设备或其它不动产，而实际上一部分企业采取的是承包或租赁经营，没有独立自主的产权可办抵押，一部分企业土地、房产、设备等作为物权，往往证照不全，抵押不成。二是很多中小企业财务管理不规范甚或混乱，对银行贷款要求中小企业有健全完善的财务报表体系就难以保证。三是中小企业普遍对信用等级评定不热心，导致企业综合授信额度低，新增贷款难度大，个别企业信用意识淡薄，还款意识差，信用较差。

3、从担保机构情况看。一是我市及县区担保机构共有5家，注册资本金不到亿元，无论从担保机构数量和担保

资金看，都难以满足中小企业融资担保需求。二是担保机构所有制形式单一，机制不活，缺少积极开展担保业务的内生动力。据了解，芜湖市担保机构达100多家，各种所有制形式并存。三是担保实力有限。担保公司注册资本金有很大一部分是非货币资产，直接影响了银行对担保公司的授信，导致担保实力受限。如市银通担保股份公司注册资本金2亿元，但货币出资不到5000万元。其中对外投资和代偿代垫占用了2024万元，能够用于抵押的货币资金不足3000万元，导致银行对银通担保股份公司授信不足，目前仅与九华农村商业银行和农发行开展合作。

4、从政策引导上看。目前政府出台了《池州市促进银行业支

**第三篇：中小企业融资难问题分析与对策思考**

中小企业融资问题是世界级的经济难题，也是我国现行金融体制的一大短板，更是后发地区经济发展过程中的一大难题。

一、正确认识我市中小企业融资难问题。

我市中小企业存在融资难现象，但形势正在好转。以2024年为例，小企业额贷款余额为26.67亿，当年新增10.19亿，增长62%，增幅居全省第一。原因分析如下

：

1、宏观经济政策效应。财政政策由“稳健”转为“积极”，去年底省财政安排25亿元，支持担保体系建设，帮助中小企业融资。货币政策从紧缩向适度宽松转变，取消银行信贷规模，加大对重点工程、节能减排、环境保护、自主创新、三农、中小企业等的支持力度。银行业金融机构出台一系列鼓励和促进中小企业贷款业务的相关政策。

2、金融工作环境效应。市委市政府把金融工作当做经济工作的核心扭住不放，主要领导经常深入金融部门开展调研，提出要求，解决问题。市政府成立了金融工作领导小组，组建了市政府金融工作办公室。成立了中小企业贷款推进工作领导小组。出台了《池州促进银行业金融机构支持经济发展考核奖励办法》和《池州市小企业货款风险补偿基金管理办法》，从政策层面引导小企业贷款业务开展。池州市于2024年荣获“全国金融生态城市”称号。

3、银行业上下高度重视中小企业贷款，正视问题，尽力改进。银行业认真落实《银行开展小企业贷款业务指导意见》和《银行开展小企业授信业务指导意见》，召开例会，加大对中小企业货款调度力度，到去年底全市银行业机构小企业贷款除工行、农行和农发行有所下降，其余七家银行均呈增长趋势，其中建行、徽商银行、九华农商行和青阳农合行增加较多，达9.14亿，占全部增量的89.96%。

4、担保业务开展规模扩大。去年通过整合和充实，全市五家担保机构注册资本规模达到4.5亿，较年初净增3.17亿，担保业务规模达到3亿，较年初净增2亿。

5、中介机构服务环境也有所改善。房产、地产物权评估已全面放开，其中房产评估中介达到3家，市房管局下属中介评估机构严格执行相关文件要求，评估费在标准基础上下调50%。土地评估市内已达10多家，评估费依据市场法则收取，客观上降低了中介费用。

但从实际情况看，仍然存在中小企业贷款投放与中小企业资金需求差距，据测算，贷款投放只能满足需求的60%左右。

二、中小企业融资难原因分析

在货币流动性充足前提下，中小企业融资难从实质上看，是货币供给的制度性过剩和货币需求的技术性制约。一方面银行有钱贷不出，另一方面企业有强烈需求但借贷的技术条件不符合要求。具体表现如下：

1、从银行业金融机构看。一是银行业是经营货币的企业，按市场化运作，追求利润、控制风险是企业经营的基本宗旨，金融机构重视国家、省、市的重大项目的信贷投放，而对中小企业投放仅仅青睐于赢利能力强、信用记录好、财务报表透明的中小企业或者对产权明晰的动产和不动产为抵（质）押物作为担保的中小企业，这是无可厚非和天经地义的。二是我市金融市场发展不充分，货币的投放市场比较单一。三是由于受体制因素影响，金融机构的创新和服务能力不强，增加了中小企业贷款难度。在目前这种体制下，中小企业贷款人始终是弱势，贷款手续繁多，程序繁琐，服务水平不高，等等，在客观上和心理上造成了贷款难，难贷款的现象。

2、从中小企业自身情况看。一是中小企业可抵押的资产有限。目前银行对中小企业贷款方式主要是抵押贷款和担保贷款，贷款抵押物必须是土地、房产、设备或其它不动产，而实际上一部分企业采取的是承包或租赁经营，没有独立自主的产权可办抵押，一部分企业土地、房产、设备等作为物权，往往证照不全，抵押不成。二是很多中小企业财务管理不规范甚或混乱，对银行贷款要求中小企业有健全完善的财务报表体系就难以保证。三是中小企业普遍对信用等级评定不热心，导致企业综合授信额度低，新增贷款难度大，个别企业信用意识淡薄，还款意识差，信用较差。

3、从担保机构情况看。一是我市及县区担保机构共有5家，注册资本金不到4.5亿元，无论从担保机构数量和担保资金看，都难以满足中小企业融资担保需求。二是担保机构所有制形式单一，机制不活，缺少积极开展担保业务的内生动力。据了解，芜湖市担保机构达100多家，各种所有制形式并存。三是担保实力有限。担保公司注册资本金有很大一部分是非货币资产，直接影响了银行对担保公司的授信，导致担保实力受限。如市银通担保股份公司注册资本金2亿元，但货币出资不到5000万元。其中对外投资和代偿代垫占用了2024万元，能够用于抵押的货币资金不足3000万元，导致银行对银通担保股份公司授信不足，目前仅与九华农村商业银行和农发行开展合作。

4、从政策引导上看。目前政府出台了《池州市促进银行业支

持经济发展考核奖励办法》和《池州市中小企业风险补偿基金管理办法》，也处在不断完善阶段，考核的广度和深度还有待进一步加强，风险补偿基金200万元盘子太小，政策效应不明显。

三、如何有效缓解中小企业融资难

中小企业融资难问题，应当通过政策引导，体制创新，风险共担和环境优化等措施来予以缓解。

1、政府

要发挥积极政策引导作用。在积极的财政政策和适度宽松的货币政策的大背景下，宏观层面的货币流动性是比较充裕的，在这种情况下，政府的作用是如何发挥行政和政策性影响，形成政策和环境洼地，以引导货币投向。由此，政府要加大对金融工作的领导力度，市县各级政府工作要研究金融工作，加大对金融工作的指导、引导和协调，切实把金融当作现代经济的核心拧住不放，体现有所作为。政府要主导金融市场体系建设。要建立激励金融业支持地方经济的激励政策，要建立中小企业贷款风险补偿机制，扩大风险补偿基金规模，按照风险共担的原则，引导银行业加大对中小企业信用投放。政府要加大银政合作力度，定期协调，会商帮助解决问题。政府要发挥好财政资金的杠杆调控作用，通过调存促贷。政府要采取切实措施，支持金融机构打击逃废金融债务，打击非法集资，净化金融工作环境，强化信用池州建设。

2、构建多元的金融服务体系。增量扩容，有序竞争，优化服务。积极吸引省内外多种所有制形式的金融机构在池设立机构，引导九华农商行增资扩股；引导徽商银行向县、区设立分支机构。推进东至农合行开业，启动石台农合行组建。推进小额贷款公司县、区全覆盖。鼓励创建典当行、租赁公司和抵押担保公司。争取条件创建村镇银行。创新思路，大力推进农村金融互助合作组织建设。

3、全面提升金融业服务水平。金融机构要解放思想，创造条件，推进金融产品创新，要牢固树立市场意识、竞争意识和危机意识，努力开拓适销对路，风险可控的信贷品种，开展储如股权质押、联保、保单、仓单质押贷款及动产质押，知识产权质押，银团贷款，社团贷款等业务。金融部门要降低信贷准入门槛，特别是要从实际出发适当降低中小企业贷款利率，减少中小企业融资成本；要避免杀鸡取卵的短期行为，倡导养鸡下蛋的共赢发展的长远眼光。

4、规范中小企业的市场主体行为。一是积极引导中小企业向符合经济结构调整方向的高新产业、制造业和现代服务业转型，淘汰高能耗、高污染、粗放经营中小企业。二是规范中小企业管理行为，按照现代企业财务制度要求构建财务体系。三是树立良好企业融资信誉，做到有借有还，再借不难。四是推进企业物权规范化、市场化。提供合理合法合规的抵押权证。五是引导建立帮助企业融资的中小企业融资服务中介，减少企业融资的间接成本。六是引导中小企业树立正确对待融资难心理预期。多练内功，多想办法，少些埋怨，少些责怪。

5、做大做强担保业务。推进市银通担保股份公司通过理顺管理体制，创新运行模式，增进银行业合作共赢。指导各县区担保业增加资本规模，创新担保方式，全面提高全市担保公司担保能力。积极帮助民营资本通过参股，独资方式参与池州担保业，构建多元、竞争的担保业市场。

6、大力发展直接融资。培育上市企业。引导企业向证券市场发债。引导社保基金、住房公积金、保险资金向企业投放。

**第四篇：浅析中小企业融资难问题及对策分析**

摘要

中小企业在促进市场竞争、增进市场活力、推进技术创新、特别是在提供就业机会等方面具有不可替代的作用，从目前各国的情况看，无论发达国家还是发展中国家，中小企业都是经济发展和社会稳定的重要支柱。因此，各国政府都十分重视中小企业的发展。由于银行高度商业化以及中小企业自身的缺陷，中小企业融资难是世界性课题。比较而言，在西方国家这是一种较为单纯的经济运行中的问题，而我国中小企业不仅会遇到由经济运行本身所带来问题，而且还会遇到经济体制制约因素和缺乏基本金融原则所带来的不利影响，因此，中小企业的融资问题在我国表现得更为复杂。在此背景下，本文希望通过对中小企业融资状况的分析，揭示造成我国中小企业融资难的原因，并提出相关的解决方法。

关键词：中小企业；融资；银行；政府

目 录

第一章 引言.........................................1 第二章 我国中小企业现状分析.........................2 第三章 我国中小企业融资难的原因分析.................3 3.1 中小企业自身方面的因素............................3 3.1.1 规模小，竞争力差................................3 3.1.2 可抵押资产不足..................................3 3.1.3 财务制度不完善，财务信息失真....................3 3.2 银行方面的因素....................................3 3.2.1 银行控制风险的要求..............................3 3.2.2 资信评审标准缺失................................3 3.2.3 银行的贷款流程与中小企业资金需求不适应..........3 3.3 政府宏观方面的因素................................4 3.3.1 政府配套政策缺失................................4 3.3.2 金融服务体系不健全..............................4 3.3.3 金融市场机制不完善..............................4 第四章 解决中小企业融资难问题的对策...............5 4.1 企业方面..........................................5 4.1.1 中小企业应强化信用意识，塑造良好的信誉形象......5 4.1.2 中小企业应加强经营管理水平，提高经营效益........5 4.1.3 创新组织形式，提高融资能力......................5

4.2.银行等金融机构方面...............................5 4.2.1 制定科学的信贷管理制度，简化贷款手续............6 4.2.2 加大创新融资品种................................6 4.2.3 大力发展中小金融机构............................6 4.3政府方面..........................................6 4.3.1 建立和健全中小企业融资的法律法规体系............6 4.3.2 建立和完善中小企业信用担保体系..................6 4.3.3 加强政府对中小企业的扶持........................7 第五章 结束语......................................8 参考文献............................................9 致 谢.............................................10

广东创新科技职业学院2024届毕业设计（论文）

第一章 引言

中小企业在我国的经济格局中占有非常重要的地位，为我国的经济发展做出了巨大的贡献。中小企业很好的拉动了我国经济的增长、调整了产业结构、扩大了社会就业、促进了科技进步、维护了社会的稳定。中小企业已经日益成为我国经济发展的一支主力军。但我国的中小企业融资难问题，长期以来一直是制约和影响其健康发展的关键因素之一，特别是从金融危机爆发以后，造成中小企业融资更难。中小企业融资指资金融通即资金筹集。《经济学词典》对融资的解释是，融资是指为支付现金的购货款而采取的货币交易手段或为取得资产而集资所采取的货币手段。造成中小企业融资难的问题是多方面的，既有历史的，也有现在的，既有内因，也有外因。

随着我国社会主义市场经济的发展，中小企业在国民经济增长、技术创新和创造就业机会等方面的作用越来越重要，具有不可替代的地位。目前，我国中小企业有2930万家，占全国企业总数的95.5%以上，虽然中小企业已成为国民经济中的一支重要而活跃的力量，对经济发展起着战略性的作用，然而，它的成长却依旧困难重重：资金、人才、管理等问题，给中小企业的发展带来诸多障碍，其中资金不足首当其冲。因此，解决中小企业融资难的问题是一个系统工程，对其进行讨论和研究，探索解决途径，对中小企业的发展意义深远。中小企业的融资缺口中小企业发展需要有良好的融资环境和畅通的融资渠道，但长期以来的国内外情况表明，中小企业发展在客观上存在着融资缺口。融资缺口是指中小企业对资本和债务的需求多于金融体系愿意提供的数额。

因此如何解决中小企业融资难问题有着非常重要的意义。广东创新科技职业学院2024届毕业设计（论文）

第二章 我国中小企业现状分析

中小企业在我国的经济格局中占有非常重要的地位，为我国的经济发展做出了巨大的贡献。据统计，我国中小企业的数量已经占到了全部工商企业登记注册数量的99％，而工业总产值和利税也分别占到了60％和50％，每年出口创汇率更是达到了惊人的68％，并且消化吸收了75％的城镇就业机会。中小企业已经日益成为我国经济发展的一支主力军。从此意义上分析，如何解决好中小企业融资难的问题，对促进我国经济健康快速增长，保持经济格局的多样性和丰富性，提供更多的就业机会等方面，具有重大的政治、经济和社会意义。但我国的中小企业融资难问题，长期以来一直是制约和影响其健康发展的关键因素之一，特别是从2024年金融危机爆发以后，融资难问题更加凸现，在市场和资金的双重压力之下，部分企业被动采取减产、停产甚至是破产的方式来艰难应对金融危机的严冬。

造成中小企业融资难的问题是多方面的，既有历史的，也有现在的，既有内因。也有外因。首先，从微观方面看，我国中小企业规模小、经营风险大、信用能力低、财务制度不健全、可抵押品少、难以找到合适的保证人等问题使中小企业先天对资金缺乏吸引力；其次从宏观环境上看，当前我国正处于体制和结构双重转型时期，国家的金融政策和资金流向绝大多数用于支持大中型企业发展和关系到国计民生的重大项目和建设之中，对中小企业发展的支持力度不够，而金融体系发育不健全，融资渠道过于狭窄、单一，审批门槛过高，审批手续烦琐、时间长，成本高以及企业自身存在的管理不善、财务制度不健全以及创新能力不强等问题也是中小企业在融资过程中面临的具体问题。广东创新科技职业学院2024届毕业设计（论文）

第三章 我国中小企业融资难的原因分析

3.1 中小企业自身方面的因素 3.1.1 规模小，竞争力差

中小企业经营规模小，生产技术水平低，其管理水平也不高，创新能力也较差，所以缺乏市场竞争力，存在着很大的经营和投资风险，在向金融机构申请贷款的过程中，与大企业相比，融资成功的可能性较小，即使申请到了贷款，其额度也很少，无法满足经营、投资的需要。

另外，部分中小企业为了偷税，故意隐瞒收入，造成企业虚亏，而一旦需要融资时，却因没有良好的经营业绩，不符合金融机构的贷款条件，导致融资失败。

3.1.2 可抵押资产不足

大部分中小企业固定资产少，而无形资产又难以量化，不足以用于抵押和担保，所以很难向金融机构获取抵押贷款。

而有些中小企业即使有一定量的固定资产，但因在购买时，为了少付款而没有索要发票，或为了少交相关税费而没有办理有关权证。由于没有相关的发票和权证，无法证明其属于企业所有，工商、土地和房产等相关部门也就不会办理资产抵押登记手续，这也是中小企业无法进行融资的原因所在。

3.1.3 财务制度不完善，财务信息失真

目前中小企业普遍存在财务制度不完善、财务信息失真的情况。由于中小企业公司治理结构不健全、企业老板因不懂财务管理，忽视财务制度的建设，导致企业财务报表不规范，财务管理混乱的情况；另外一方面为逃避税款和减少支付，企业老板唆使会计人员随意调 整账目，提供虚假的会计信息，从而导致其信用缺失。因无法获取真实的信息 了解企业，为了避免风险，担保公司不愿为企业承保，金融机构也不愿为企业放贷。

3.2 银行等金融机构的因素 3.2.1 银行控制风险的要求

各家银行基于综合收益和安全稳定的双重考虑，加强了对信贷风险的控制，国有商业银行还实施了“贷款终身责任制”，这种信贷体制增加了银行信贷管理员的责任，使其在放发贷款时更加的谨慎。而中小企业由于存在很高的经营风险，资信也存在很大的不足，更让信贷员对其“借贷”，以避免承担责任。

3.2.2 资信评审标准缺失

银行没有制定一套专门评定中小企业信用等级的权威标准，而仍然使用的是按照大企业设定的评审指标，这势必导致中小企业的资信等级评定很低，达不到发放贷款的条件。

3.2.3 银行的贷款流程与中小企业资金需求不适应 广东创新科技职业学院2024届毕业设计（论文）

通常情况下，中小企业贷款需求具有“贷款金额小、贷款需求时间紧、贷款次数多、贷款期限短”等特点，而银行在贷款审批程序上环节多、手续复杂、时间长。这导致银行对中小企业的单项信贷成本高于大企业的贷款，银行必然青睐于大企业，而对中小企业的贷款业务缺乏足够的热情。

3.3 政府宏观方面的因素 3.3.1 政府配套政策缺失

中小企业的融资目前未得到政府的大力支持，尚未制定出为中小企业融资提供金融服务的相关政策，而有关保障中小企业融资的法律法规也不够完善。

3.3.2 金融服务体系不健全

专门为中小企业提供金融服务的机构很少，服务体系不健全。如政府对原先定位于服务中小企业的农村合作基金会和供销社股金服务部进行了整顿，城市信用合作社也纷纷并成合作银行和地方商业银行，这直接导致中小企业信贷渠道愈发变窄。而目前面向中小企业的信用担保业发展还难以满足广大中小企业的需要，信用担保机构资金来源单一，规模小，缺乏资金补偿机制，风险承担能力低，政府也没有出台专门的政策来明确对担保行业的统一监管，监管主体不明确，监管内容不完善，监管的可操作性有待加强。

3.3.3 金融市场机制不完善

企业进行直接融资的形式主要是发行股票和债券，但是我国中小企业大都不具备发行股票和债券的条件，主要依赖的是银行贷款。而我国的金融市场机制尚不完善，实行的不是完全化市场利率，而是规定利率，这使得金融机构的贷款收益率受到严格控制，银行只能在基准利率的基础上小范围浮动，风险和收益不能对等。在收益相同的情况下，金融机构会青睐于风险小的大企业、大项目进行资金投放，而不会选择风险大的中小企业。广东创新科技职业学院2024届毕业设计（论文）

第四章 解决中小企业融资难问题的对策

中小企业融资难的问题，需要中小企业、银行等金融机构、政府三方面共同的努力才能得以解决，而且也要耗费较长的时间才能收到成效，具体的办法有：

4.1 企业方面

4.1.1 中小企业应强化信用意识，塑造良好的信誉形象

中小企业必须强化信用意识，高度重视企业的融资信誉形象，与银行等金融机构保持良好的关系。而要做到这一点，中小企业应该规范财务制度，建立完善的财务报表体系，提供真实、可靠的财务信息；对其已有的债务，应尽量按要求还本付息，不能恶意地逃债而降低企业的资信度。

4.1.2 中小企业应加强经营管理水平，提高经营效益

中小企业一方面应规范公司治理结构，重视内部经营管理，建立起一套有利于企业发展的现代管理制度，提高管理水平，提高劳动生产率，降低生产成本；另一方面应提高产品的市场竞争力，敏锐把握市场的需求，并通过技术创新，不断提高产品质量，提高中小企业自身抗风险能力，在激烈的市场竞争中稳定健康发展。只有具备了这样的实力，银行等金融机构才会对其经营环境与前景有足够的信心，才会愿意给中小企业提供贷款。

4.1.3 创新组织形式，提高融资能力

中小企业因企业规模小的特点，仅仅依靠改变自身的方式，仍然无法与大企业相提并论，解决这一问题的办法应该是创新组织形式，根据自身的行业、区域特点建立合适的组织模式，具体有如下几种：

4.1.3.1 集群融资

所谓集群，就是实行中小企业联盟，将同一产业的中小企业集聚于一定区域，加深区域内生产的分工和协作，从而形成一种更为有效的生产组织方式，降低经营成本、形成规模效应、建立品牌形象，从而提升整个区域经济的竞争能力，形成竞争优势。中小企业集群能有效提升中小企业的守信度，降低银行贷款的信贷风险；企业集群也增加了融资渠道，促进直接外部融资概率 ；而且企业集群中的信息集聚效应，能有效降低银行贷款的交易成本。

4.1.3.2 强弱联合

中小企业应加强与大企业的合作，充分利用大企业的资金、技术优势，与大企业的产品配套对 接，弥补中小企业自身在资金、技术等 方面的局限性，提升中小企业融资的实力。

另外，也可以借鉴美国、日本等国成立区域性商会或中小企业管理机构，完善中小企业信息透明度，降低银行等投资人的调查成本。

4.2 银行等金融机构方面 广东创新科技职业学院2024届毕业设计（论文）

4.2.1 制定科学的信贷管理制度，简化贷款手续

银行等金融机构应转变对中小企业融资的态度，根据中小企业的特点，制定科学的信贷管理制度。如完善信用评级标准，制定适合中小企业的信贷风险评估指标；适当降低担保额度或放宽抵押物限制；简化贷款手续、减少审批环节，审批时间；为中小企业提供财务管理资询等后续服务，协助中小企业发 展，减少贷款风险。

4.2.2 加大创新融资品种

金融机构应根据中小企业的实际需求，不断创新融资品种，满足不同行业、不同地区、不同层次中小企业金融服务的需要。可推行的金融产品有票据融资、存货抵押、货权质押、授信贷款、个人创业贷款、循环额度贷款、小企业联保贷款等，这样可以增强中小企业的融资能力，满足中小企业的资金需要。

4.2.3 大力发展中小金融机构

中小企业融资难的问题，仅仅依靠改革现有的金融机构是无法根本解决的，应该大力发展专门为中小企业提供金融服务的中小金融机构。一方面，我国可以建立地方性的中小企业政策性银行，由国家参股，并采取向金融机构借款和发行债券的方式获取资金，其主要 面向的是经营管理水平高、产品有市场竞争力、有发展前途的中小企业；另一方面，建立以中小企业为主要客户的地方性中小金融机构，如村镇银行、社区银行、中小企业投融资公司等，国家应该放宽对这些金融机构的市场准入限制，出台民营企业财政、信贷、税收等方面的优惠政策，引导民营资本进入，促进整个金融市场走向完全开放和竞争化，营造出一种新的适应市场经济体制建设的金融格局。

4.3 政府方面

4.3.1 建立和健全中小企业融资的法律法规体系

我国应借鉴国外的成功经验，建立健全中小企业融资的法律、法规保障体系，确定中小企业发展的基本方针和中小企业融资的主要政策措施，明确中小企业融资在整个社会金融体系中的定位，加强对中小企业的保护和扶持。如制定《中小企业法》或《中小企业促进法》，对中小企业的运营、融资措施等方面进行具体规范，并在法律、法规中含有对中小企业融资予以扶持和优惠的条款等。

4.3.2 建立和完善中小企业信用担保体系

中小企业因其自身规模小，抵押资产少且价值低，而很难通过抵押担保的方式进行融资。要解决这一问题，需要 政府能够建立一套完善的中小企业信用担保体系，为中小企业创造良好的融资环境。具体可以从两方面考虑：一是大力发展各类有助于中小企业融资的信用担保机构，如由政府拨款设立的非营利性担保公司、由企业集资联合建立的商业性担保公司、由专业协会之类的民间组织集资成立的互助担保基金等；二是政府完善与担保相关的法律、法规，如调整担保法，广东创新科技职业学院2024届毕业设计（论文）

增加动产担保，规范和大力支持中小企业担保机构的发展。

4.3.3 加强政府对中小企业的扶持

政府应制定切实有效的措施加强对中小企业的扶持力度，具体可以从三个方面着手：一是建立和完善地方政府对金融机构的奖励机制，促使国家政策性银行、商业银行增加对中小企业的有效信贷支持；二是从税收优惠、财政补贴、贷款贴息等方面予以支持，特别是建立和完善财政资金专项扶持机制，给予能在国民经济及社会发展中发挥一定作用的中小企业财政上的援助，促进其更快更好地发展，如技术创新和技术改造重点项目的中小企业；三是 发挥政府的引导作用，为中小企业提供管理咨询、行业指导、技术创新、人力保障等方面的服务，引导其调整经济结构、节能减排、科技创新等，增强其市场竞争力。

另外，我国应形成多元化的中小企业融资市场格局，拓宽中小企业的融资渠道。如降低创业板融资的准入门槛，利用创业板市场，重点推动达到一定规模的、高科技行业的、符合上市条件的民营企业上市融资；理顺债券发行审核体制，逐步放松规模的限制，扩大发行额度、完善债券担保的信用评级制度，支持经营效益好、偿债能力强的中小企业通过发行债券融资；还可以培育发展风险投资基金、私人股权基金、创业投资公司等多种市场主体，更好地满足中小企业资金的需求。广东创新科技职业学院2024届毕业设计（论文）

第五章 结束语

中小企业是国家经济的柱石。改革开放以来，中国中小企业和民营经济高速发展，取得了重大的成就，成为我国经济社会发展的重要力量。尽管中小企业在我国国民经济发展中功不可没，但是，近年来我国中小企业的发展面临着融资难、整体素质有待提高的一些不容忽视的问题。本文对我国中小企业融资问题进行了专门的研究，通过对我国中小企业自身和融资环境的分析，借鉴国外先进融资经验，在此基础上提出了自己对解决中小企业融资难的问题的看法。

通过大量的资料收集和认真分析，在解决中小企业融资难的问题上，论文得出结论如下: 形成中小企业融资难局面的主要原因是制度性原因。无论是中小企业自身还是环境因素，归根到底是企业制度与社会综合治理制度不完善的表现。

解决中小企业融资难问题，必须从制度的完善入手。中小企业要建立现代公司治理结构，提高自身的经营管理水平和信用水平；政府要建立健全各项政策法规，搞好社会综合治理，提高为中小企业服务的理念。

最后，需要说明的一点是，由于时间和自身水平的原因，对于建立针对中小企业的可操作性金融服务机构等关键的问题研究还不够深入，这些问题我将在今后的学习与研究中继续关注，也恳请各位专家指正。广东创新科技职业学院2024届毕业设计（论文）

参考文献

[1] 于晓燕．浅论我国中小企业融资难问题．商场现代化，2024（１）；

[2] 马红．集群融资—解决我国中小企业融资难问题的一种新思路．西南农业大学学报（社会科学版），2024（１０）；

[3] 田甜，孟颂程．基于银行角度的中小企业融资分析．现代商贸工业，2024（５）． [4] 中华人民共和国国家发展和改革委员会欧新黔副主任.深入贯彻落实党的十七大精神促进中小企业实现又好又快发展——在2024年全国中小企业工作会议上的讲话［Z］.2024-12-10.[5] 杨娟.中小企业融资结构:理论与中国经验［M］.北京:中国经济出版社,2024.[6] 张立新.中小企业融资困难问题探析［J］.中国集体经济,2024,(10).[7] 顾永敏,聂银学,王东升.中小企业融资难的原因及对策［J］.发展月刊,2024,(2).[8] 梁柱.中小企业融资问题研究［J］.特区经济,2024,(10).[9] 刘瑛超,陈松紊.中小企业融资的现状与对策［J］.平顶山学院学报,2024,(5).[10] 赵一静.中小企业融资问题探究［J］.金融教学与研究,2024,(5).广东创新科技职业学院2024届毕业设计（论文）

致 谢

本篇论文的完成，首先我非常感谢学校——广东创新科技职业学院的辛勤培育之恩。其次，我要感谢我的指导老师巫红丽导师，本论文是在她的精心指导和关怀下完成的，从论文的选题、内容设计，到论文的撰写和修改，都倾注了巫红丽导师的心血和汗水，她认真严谨的治学态度、豁达宽广的胸怀、平易近人的处事风格都值得我学习，值此提交论文之时，在此向巫老师表达衷心的感谢！

我还要感谢我的父母及所有关心我的人，是他们这些年来的无私奉献与关爱使我的学业得以完成，他们给予我深深的理解和坚定的支持，永远是我前进的最大动力；感谢一直陪伴我的同事朋友，是他们给我鼓励与帮助，为我生活的增添了无限精彩！

**第五篇：中小企业融资难的问题与对策**

中小企业融资难的问题与对策

摘 要：如何推动中小企业发展是我国正在重视和研究的一个重要课题。然而中小企业目前普遍面临的融资难问题成为制约其发展的主要障碍。本文从企业、银行、政府信用担保体系和社会信用环境五个方面，探析了中小企业融资难问题产生的主要原因，并结合我国实际，有针对性地提出了解决中小企业融资难问题的途径。

关键词：中小企业融资；内部融资；外部融资；信用体系；创业板

中小企业占全国企业总数的99％以上，已成为我国经济发展中一支最为活跃的力量，它们不仅配合国有大中型企业改革和发展、促进技术创新和科技成果转化、加快小城镇建设和农业产业化，而且在调整经济结构、扩大社会就业、发展地方经济、增加财政收入等方面都发挥着重要的作用，引起理论界和实业界的广泛关注，在“国退民进”的格局中，资金紧缺、融资渠道堵塞严重制约着它们的进一步发展；虽然有关部门对此也出台了一些意见办法，但实际工作中仍存在“抓大放小”，具体操作时，更是“雷声大，雨点小”，经济现实需要我们探讨进一步开拓中小企业融资渠道的措施。

一、我国中小企业主要的融资方式分析

从融资渠道来看，我国中小企业目前所需的资金来源主要有二条途径：

1．内部融资。所谓内部融资是指企业筹集内部资金的融资方式，其主要实现手段是企业将自己的储蓄(留存盈利和折旧)转化为投资。企业的内部融资属于企业的自有资金，而自有资金的形成有很大一部分是企业在经营过程中通过自身积累逐步形成的，它不需要实际对外支付利息或股息，不会减少企业的现金流量；同时由于资金来源于企业内部，不发生融资费用，同其他融资方式相比，其最大特点是融资成本最低，因此它是企业首选的融资方式。企业内部融资能力的大小取决于企业利润水平、净资产规模和投资者的预期等因素。只有当内部融资仍不能满足企业的资金需求时，企业才能转向外部融资。

2．外部融资。所谓外部融资是指企业吸收其他经济主体的储蓄，使之转化为自己投资的过程。随着技术的进步和生产规模的扩大，单纯依靠内部融资已经很难满足企业的资金需求。外部融资成为企业获取资金的重要方式。外部融资又可分为直接融资和间接融资两种方式：直接融资是指通过向社会发行股票或债券而从资本市场上获得资金，或者依据个人信誉从民间集资或合资。目前，中小企业直接融资的状况并不十分理想。我国在主板市场上市的企业有1000多家，而且大都是国有企业，仅有那些产品成熟、效益好、市场前景广阔的高科技产业和基础产业类的少数中小企业可以争取到直接上市筹资、或者通过资产置换借“壳”买“壳”上市的机会。据统计，截止到2024年底，上市的非国有企业仅为80家，其中有54家是“买壳”上市，比重达68％。同时，我国债券市场发展极不完善，1991年-1995年股票交易额占交易总额的67．46％，债券(主要是国债)占32．54％，其中企业债券仅占

2．33％。间接融资则是指通过金融机构充当信用媒介获得资金。相对于直接融资，间接融资是当前我国中小企业的主要融资渠道。然而，由于受国家金融政策和金融管理体制的影响，中小企业从国有金融机构获得的资金较少。据统计，到1999年3月，国有商业银行对中小企业的贷款仅占贷款余额的38％，加上其它商业银行和城市信用社贷款，也仅占44％，这与中小企业在国民经济中的地位是很不相称的。中小企业“贷款难”的矛盾在发展中也日益突出，成为阻碍中小企业进一步发展的桎梏。

二、我国中小企业融资困难的主要原因

1．从企业层面分析

(1)中小企业存在的经营业绩、信用状况不佳及其财务管理不规范等问题，是造成我国中小企业融资难的主要原因。由于中小企业先天不足，从整体上考察，经营业绩不佳。据有关

部门统计，在国有亏损企业中，中小企业占95％以上，乡镇企业70％处于停产、半停产状态，面临第二次创业。中小企业与大中型企业相比，缺乏高素质管理技术人才和相应的内外部监督管理机制，经营中随意性大，变化快，固定性差，较为封闭的运行方式及弱势群体形象，使中小企业信息透明度低，社会公信度欠佳。很多中小企业财务制度不健全，会计账目不清，所提供的各种财务报表及会计资料，大多未经专业注册的会计师事务所审计验证。加之少数中小企业在经营管理中还存在一些诸如产品质量低劣、拖欠账款等欺诈行为，尤其是大量逃废银行债务问题，已严重影响了中小企业的整体信用形象，成为制约中小企业融资和发展的突出问题。

(2)银企之间信息不对称，是中小企业融资难的深层次原因。在信贷市场上，取得贷款之前，企业清楚自己的贷款动机、用款计划和风险状况；相对来说，银行却只能根据企业提供的财务报表、计划书等一些硬性的指标来判断对企业贷款的可行性。然而，目前有相当部分中小企业存在会计资料不全、会计报表编制不规范，甚至弄虚作假、人为调整利润，并千方百计隐瞒于己不利的各种信息，误导银行做出不当的信用评级。这样就极易出现银行贷款过程中的“逆向选择”，即为了防止骗贷行为的发生提高贷款利率，结果反而是将一些发展前途好、计划投资风险低的企业拒之门外，而使那些志在取得贷款即可的冒险家和骗子无论利率多高也丝毫不减贷款热情。从而，银行客户中充斥着大量危险客户，严重危害银行经营的安全性。

2．从银行方面的原因看

（1）是银行信贷管理体制不利中小企业融资。商业银行现有的机构设置、授权授信制度、资信评估制度、金融产品设计、贷款权限设定、内部管理等有利于大型企业，造成信贷向大企业集中。（2）是商业银行信贷审批权限的上收和审批时间的延长，增加了中小企业贷款的难度。信贷审批权的高度集中与中小企业贷款户多、面广、相对分散的具体情况不相适应。（3）是部分银行在宏观调控中因受新增贷款计划、既定的经营战略以及项目贷款发放连续性等诸多因素的约束，中长期贷款较难压缩，重点紧缩短期贷款，实际上主要是减少了对中小企业的贷款。（4）是商业银行考核机制制约了对中小企业的信贷支持。在商业银行现有考核激励机制下，由于中小企业数量多、类别复杂，贷款需求单笔规模小、频率高、成本大、管理难，信贷人员对中小企业贷款的积极性不高。

3．从政府层面分析

（1）我国政府对中小企业管理与支持尚处于起步阶段。我国政府虽已设立专门的中小企业管理与协调机构，但在中小企业法制建设、政策协调、资金支持方面仍处于起步阶段，缺乏对中小企业强有力的支持。而在美国，联邦中小企业局1958年被国会确定为“永久性联邦机构”，1998年后升为正部级，对中小企业资金支持是其基本职能，自1958年以来已向近10万家中小企业融资上百亿美元。（2）现阶段中小企业的信用担保体制作用有限。中小企业贷款难，首先难在担保上。虽然截止到2024年底，全国已有28个省、自治区和直辖市开展了中小企业信用担保试点工作，已建立6个省级再担保机构和70多个城市信用担保机构，共筹集了担保资金近12亿元，一定程度上缓解了中小企业融资困难，但担保资金规模与中小企业实际贷款担保要求还存在差距。另外，当前国有商业银行的信贷管理规定百分之百全额担保，包括担保贷款的本金、利息、罚息和一切违约责任均由担保机构承担，这加大了担保机构的风险，限制了中小企业的融资。（3）金融体系建设中过去过分重大轻小。我国长期不重视中小金融机构的发展，加上国家对市场进入的严格限制和传统上经营范围条块划分的残余影响，以及各级政府对中小金融机构经营上的不恰当干预，使中小金融机构失去了改进经营的动力和压力，导致经营混乱，无法为中小企业提供优质服务。此外，贷款市场高度垄断也是原因之一。迄今为止，四大国有商业银行仍占有贷款市场70％以上的份额，这种银行业的高度垄断减少了中小金融机构获得金融资源，限制了它们向中小企业提供融资的能力。

4．从信用担保体系看

（1）是中小企业担保体系尚不成熟。主要表现为注册资本规模小，资金来源渠道少，风险分担机制不健全，业务发展未能适应中小企业对担保服务的需求等。（2）是担保企业设立的时间短，承担风险能力较弱，其本身的信用状况尚有待证实，因而在融资条件等方面的要求比较严格，手续也较为繁琐。（3）是担保企业的服务水平有待提高，产品有待创新。四是担保机构在担保过程中存在的政策性障碍。如信贷登记系统只对金融机构开放，担保机构无法查询担保对象的贷款情况，使担保评估难以实施国土部门只对企业在金融机构抵押贷款时进行土地使用权登记，不对企业接受担保时提供反担保进行土地使用权登记，使担保机构的反担保措施操作困难《担保法》的条款主要涉及银行，很少涉及担保机构，担保机构在发生代偿后进行追偿的难度很大。

5．从社会信用环境看

（1）是信用制度建设落后，缺乏信用激励和惩罚制度，企业融资、市场准人或退出等制度安排中，还没有形成对守信用的企业给予必的激励、对不守信用的企业给予严厉惩罚的规则。（2）是信用管理体系建设滞后尚未建立起作为信用体系基础的信用记录、征信组织和监督制度；对于企业真信息的获取难度很大；现有信用资源分割和封闭，未能发挥整体效益。

（3）是一地方政府打击企业逃废银行债务行为的力度不够，尤其足在部分国有企业改中，还存在默认或纵容企业赖债、逃债的现象，信用环境亟待整治。

三、解决我国中小企业融资困难的主要途径

（一）提高中小企业整体素质，改善其自身融资条件

首先，中小企业要改革人事管理制度，创优经营管理机制。多渠道广泛吸引各类人才特别是高端管理人才、科技人才，不断改革家族史、作坊式管理模式，建立起“产权明晰、权责明确、政企分开、管理科学”的现代企业制度，不断完善法人治理结构，进一步增强市场把握能力，提高管理和决策水平，有效避免经营风险。其次，中小企业应大力加强技术创新。大力开展技术创新升级活动，提高技术水平，增加产品技术含量和附加值，打造名优品牌提高企业自主创新能力、研发水平，提高企业核心竞争力，巩固提高产品市场占有率，扩大市场份额，提高企业的市场地位。最后，健全财务管理制度。中小企业要规范财务管理程序，使财务数据和信息真实、完整、准确、可靠，在社会建立起良好的信用，塑造守法经营、诚信履约的良好形象，增强企业信贷能力。国有商业银行应变重视企业规模为重视企业经营效益。

（二）加快国有商业银行制度创新、金融产品创新

首先，加快商业银行制度创新。积极调整信贷政策和信贷结构，完善资产评级体系，改进对中小企业的资信评估制度，提高对中小企业的贷款比例，下放对中小企业的贷款审批权。其次，要加快金融产品创新。目前在中小银行数量少，不能满足中小企业融资需要、在国有大银行因对中小企业融资程序成本、信息成本高，而不愿提供资金支持的情况下，银行体制改革是十分必要，但更主要的还是国有商业银行创新出适合中小企业融资的产品。国外的经验表明，传统的银行贷款仍是中小企业的最重要的外部融资渠道。此外，根据研究结果显示，银行贷款在货币政策传导过程中起着重要的作用，通过银行贷款解决中小企业资金不足、融资困难，可提高我国货币政策作用效果。因此，借鉴国外经验，结合我国实际，我认为以下金融工具比较适合我国中小企业融资：

(1)贷款限额。中小企业与银行订立一种非正式的协议，确定一个贷款限额，在限额内，银行要尽量满足企业随时提出的贷款要求，但银行没有必须提供资金的法律责任。限额的有效期在一年以内，限额贷款利率是浮动的。

(2)循环贷款。这种贷款方式的最大好处是，企业与银行只需签订一次合同，在规定期

间内一月借用，并可以还清后再借，不需每次借款时都重新订约，可节省不少程序费用和交易费用。企业使用循环贷款可达到短期贷款长期使用的目的。但是银行对企业尚未使用的贷款收取一定的承诺费。

(3)贴息贷款。对于国家政策扶持的高科技型的中小企业，国家有关部门给与一定的贴息；获得贴息贷款的高科技企业，不仅可以减少贷款利息支出，而且可以增强企业的信誉度和知名度。

(4)信用卡透支。中小企业业主凭个人的资产作抵押或担保，通过信用卡获得个人信用贷款，满足企业短期流动资金需要。有证据表明在美国近40—60%向小企业贷款是以业主个人的资产支持的。

(5)融资租赁。银行应企业要求购买机器设备等资产出租给企业长期使用，以企业按期交付的租金收回投入。通过这一业务，中小企业可以获得长期可使用的固定资产。为了更好的约束中小企业，可以采取企业出资一部分的杠杆租赁方式。

（三）要健全金融支持体系

(1)要改变国有银行的贷款向大企业过分倾斜的状况，必须设立专门化的为小企业服务的发展银行，加强对小企业融资的支持。(2)为扩大间接融资规模，政府应对以中小企业为主要服务对象的金融机构如城市合作银行、信用社提供利息补贴，以促进实施对中小企业的低息贷款。还应在商业银行设立中小企业发展专项贷款，要有财政出资设立中小企业发展专项基金，以适应中小企业用于设备改造，产品更新方面的中长期贷款。（3）为扩大小企业直接融资的规模，应成立中小企业风险投资公司，通过发放债券、股票、基金等形式，动员社会各类基金直接进人中小企业领域。应允许一部分资产质量较好，符合产业发展方向、有发展潜力的高科技中小企业成为上市公司，开拓柜台交易市场，尽快建立第二板市场。这将使政府对中小企业的金融支持逐步由间接融资转向直接融资。另外，建立与完善企业信用评级制度，在此基础上突破法律与行政瓶颈，尽快开展企业及企业间信用，则是未来中小企业直接融资的重要突破口。

(四）政府要加强对中小企业的融资服务，缩小银企融资鸿沟

针对中小企业信用信息不对称这一融资难的核心问题，建立银企对接的协调机制。定期组织中小企业与银行、创业投资、风险投资对接，举办中小企业融资产品推介会、融资上市专题报告会和专题讲座等，加强对中小企业的融资辅导和服务，让小企业知道寻找资金的门在哪儿。加快企业信用档案征信系统的建设。针对中小企业单笔融资规模小、银行对“低端客户群体”关注不够的问题，积极推进各银行机构与各级政府及行业协会、商会等组织合作，搭建各类融资服务平台，建立“融资超市”和“信贷工厂”，通过集群化营销拓宽信用和信贷信息沟通渠道。鼓励银行提供具有特色的融资产品和贴切的融资解决方案，加大对中小企业的信贷投放。理顺监管体制，切实加强担保公司与银行等金融机构的合作，提高担保能力、挖掘担保潜力，提高担保公司开展融资性业务的比重。建立担保公司的资本金补充和风险补偿机制。

（五）加快中小企业信用法制建设步伐，为中小企业信用体系的建立提供有力保障

(1)国家要尽快建立和完善中小企业信用管理法律法规体系。就目前情况来看，应进一步完善《公司法》、《破产法》、《担保法》等法律的有关条款，加快研究制定《信用管理法》或《中小企业信用管理法》。(2)用法律法规支持建立中小企业的信用基础，如支持发展商业化的中小企业征信业和信用评估业，严格规范涉及企业信用信息采集、使用及评估活动的机构和组织行为，用法律法规确保信用记录和报告机制的公平和高效运作。(3)真正做到有法必依、执法必严。各级地方政府在中小企业信用管理工作中应树立大局意识，高举诚信的大旗，把依法治国和以德治国有机地结合起来，摒弃地方和部门保护主义，严格执法，切实维护法律的尊严，坚决打击企业的各种逃废银行债务行为，营造良好的社会信用环境。

（六）建立和完善中小企业的信用保证制度，实现金融资产安全、中小企业发展的“双赢”目标

(1)创建科学完善的中小企业信用等级评估体系。信用等级作为判断贷款信用可信度的标准，是赢得金融机构和担保机构信托并获得资金融通的一种有效手段。中小企业的信用等级评估,必须考虑企业贷款规模小、流转快、周期难以准确测算、逾期可能性相对较高等特点，减少对企业报表的过分依赖，突出实地检查，随时关注企业经营状况的变化，重点掌握企业的贷款使用、存贷增减、贷款回笼等情况，最后由权威公正的评估机构采取有别于大企业的标准，实事求是地评价中小企业的贷款风险，并根据企业经营者素质、风险保障能力、经营状况、偿债能力及信用记录、发展前景等主要指标综合评出不同等级，作为银行对中小企业信贷决策和重点扶持的依据。(2)进一步发展和完善中小企业的信用担保机制。针对中小企业信用担保公司面临的运行困境，建议政府部门：①加大对中小企业信用担保机构的扶持力度。给予一定的税收优惠政策，增拨一定的启动资金，．建立紧急补偿机制。同时帮助担保机构广泛吸纳社会各界的扶助资金，以壮大担保公司资金实力，使其逐步走上自我壮大的良性循环轨道；②协同各级人民银行加强信用担保机构与各金融机构之间的协调工作；③要督促信用担保机构加强内部管理，防范金融风险；④大力发展中小企业互助担保机构、信用再担保机构，探索建立由政府全额出资的“中小企业信用保险公司”，对产业投资基金提供担保保险或再保险，逐步形成分散中介结构担保风险的信用助转体系。

（七）创设创业板市场

创业板在我国已经叫了很长时间，但迟迟不得推出。其实从发展角度看，只不过政府担心其负面影响一直下不了决心而已。从世界范围看，美国的创业板早就有了。香港地区的创业板不太成功，主要是受经济低迷的影响。德国创业板的失败恐怕与其融资制度有关。由于德国一向重视内源融资，外源融资也主要是依靠信贷融资，利用股权融资非常少，以致它的资本市场(股票市场)特别不发达，从而其创业板市场失败也就不足为奇了。我国资本市场发展已逾10年，人们对资本市场的认识也在逐渐成熟，随着市场监管体制和法规的不断完善，开设创业板市场应该不会出现大问题。

参考文献：

[1]龙薇.张小辉.解决我国中小企业融资难问题的思考[M]．北京：经济管理出版社，21300．

[2]陈跃雪.李华.吴先忠．开拓中小企业融资渠道的措施分析J]．技术经济与管理研究，2024(4)

[3]刘立．切实解决中小企业融资难的建议[J]．金融与保险．2024，(12)．

[4] 姚中民．推进担保体系建设，破解中小企业融资难题[J]．城市金融论坛，1999，(4)

[5] 刘岚．我国中小企业融资问题分析及对策探讨[J]．金融与保险．2024，12．

[6]赖小民．以科学发展观为指导 大力加强科技与金融结合 解决中小企业融资难[J]．新经济导刊，2024，(1)．

[7]姜宝山．中国中小企业融资探讨[M]．北京：经济管理出版社，21300．

[8]狄娜．中小企业融资的难点与对策[J]．技术经济与管理研究，2024，(2)．

[9]吴满君．中小企业融资难问题探析[J]金融与保险．2024，(12)．

[10]李志杰．我国中小企业筹资难题的对策研究[J]．城市金融论坛，1999，(4)

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！