

# Financing Problems and Solutions of Small and Micro Enterprises

Jianwei Yu

China Bohai Bank Co., Ltd., Beijing, 100005, China

## Abstract

In recent years, small and micro enterprises have not only promoted the economic development, but also improved the employment rate, and also played an important role in scientific and technological innovation. However, due to the joint impact of the European debt crisis and the macroeconomic downturn, it is difficult for small and micro businesses to develop normally. China has issued a series of preferential policies to help small and micro businesses, but most businesses still have financing difficulties due to adverse effects from their own and external sources. Based on this, the paper starts with the actual situation of small and micro enterprises, analyzes the current situation of small and micro enterprises, discusses the reasons affecting the financing process, and puts forward relevant solutions, hoping to provide help to the healthy development of small and micro enterprises.

## Keywords

small and micro businesses; financing problems; solutions

## 小微企业融资问题及解决措施

于建伟

渤海银行股份有限公司, 中国·北京 100005

## 摘要

近年来, 小微企业不仅促进了经济的发展, 而且还使就业率得到了提升, 并且在科学技术革新上也发挥着重要作用。然而, 受到欧洲债务危机和宏观经济不景气的共同影响, 小微企业很难正常发展。中国发行了一系列优惠政策, 以帮助小微企业, 但大多数小微企业仍然因为自身和外部带来的不利影响而存在融资困难问题。基于此, 论文从小微企业的实际情况入手, 分析了小微企业的现状, 探讨了影响融资过程的原因, 并提出了相关解决措施, 希望能为小微企业的健康发展提供帮助。

## 关键词

小微企业; 融资问题; 解决措施

## 1 引言

小微企业不仅包含着字面意思上的小型企业和微型企业, 还包括个体工商户, 同时也包括家庭作坊式企业。小微企业的融资就是一种必要的业务活动, 指的是小微企业需要充分联系自身生产经营的实际情况, 依据自身发展需求, 结合自身资金状况, 利用各种渠道向金融机构筹集资金, 以实现更好发展。如果小微企业在实际生产经营中, 出现融资困难问题, 那么就会大大影响自身发展, 因此有必要解决小微企业

【作者简介】于建伟(1989-), 男, 中国新疆昌吉人, 本科, 任职渤海银行股份有限公司经理, 现为对外经济贸易大学金融学院在职人员高级课程研修班学员, 从事银行间债券承销研究。

企业在发展中出现的融资问题。

## 2 小微企业发展现状

李克强总理在 2015 年对中华人民共和国国家工商行政管理总局进行了视察<sup>[1]</sup>, 使所有地区都在进行商业改革, 审批程序和系统都被大幅简化, 同时, 小微企业也变得更加容易进入市场, 显现出了政策效应, 激发了人们投资的热情。由于政策福利, 很多小微企业都已经完成注册, 并逐步进入市场。大学生创业热情前所未有的, 在给小微企业注入新鲜血液的同时, 也为小微企业的可持续发展提供了重要的经营革新和技术支持作用。

据相关数据报告显示, 在小微企业涉及的行业中, 大部分都是以服务业和制造业为主要的经营行业, 在所有的小微

企业中,从事服务业的人员在全体人数中占据了70%左右。具体的原因是服务业较为贴近人们生活,对小微企业而言,也较为容易找到市场,并且很多人对服务业的认知比其他行业深入,这就有利于企业管理者更好地把控小微企业的生产经营。同时,在设备投资上,也比其他行业少,收益见效也比较快,因此很多投资者都较为喜欢服务业。

据资料显示,中国大多数的小微企业都只有2~3年的寿命,这与7~8年寿命的大型企业相比,小微企业的很多不足之处就逐渐显现出来,如缺乏资本力、没有必要的风险防控体系以及非常容易受到外部因素的影响。由于人口红利消失造成的人工费的增加和经济方面的影响,大多数现有的小微企业面临着很多运营上的问题。根据小微企业的反映,“命令不足”是“劳动不足”后小微企业发展中面临的另一个问题。劳动价格的上涨,减少了外商投资的利润,这就导致很多外资都转投到其他区域,由于资金不足和劳动力成本的增加,小微企业的发展受到严重的阻碍<sup>[2]</sup>。另外,由于创业者的个人原因,企业的发展也会受到影响,缺乏延续性。

### 3 小微企业融资困难原因

#### 3.1 小微企业自身的影响

很多人都知道,企业的融资渠道通常都是由内部资本和外部资本共同组成。但是,大多数小微企业都是以个体私营经济为主,融资渠道不够多,较为单一,小微企业的资金需求往往都是由内部资本来满足的。特别是在企业发展的初期阶段,创办一个企业所需的资本,主要依靠创办者自己的资金或者通过向亲戚朋友的借款。企业创办者不仅拥有着企业,同时也需要合理经营企业,因此在很多小微企业的发展中,都会显现明显的个人喜好,这就会导致小微企业不能充分利用自身所拥有的资源,相比其他大型企业,资源的利用率非常低,而且很难形成完善的内部管理系统,同时也不能有一个合理的运行机制。此外,很多小微企业的管理者在人才的选用上,用亲戚代替了那些具有才能的人,这些原因都会造成小微企业不能拥有较强的风险抵御能力,进而导致风险系数进一步增大,在资本市场上,想要用低成本筹措资金就会变得十分困难。同时,小微企业的设备数量本来就不多,可以用来抵押的就更加少,再加上设备的抵押率不高,因此想

要通过正规渠道筹集资金是非常不容易的。

#### 3.2 政策落实不到位

不仅是中国的小微企业,世界上很多国家的小微企业都会遇到融资困难的问题,随着小微企业给经济发展带来的积极影响和创造就业机会的贡献,国家越来越重视小微企业,并对其发展提供了很多帮助,例如,国家每年都会发行许多与优惠政策相关的法律文件<sup>[3]</sup>,其中大部分都是通过资本补助金,以及让税收实现更多的优惠来向小微企业提供资金上的帮助,由于小微企业管理者的认知范围不够广,同时对国家政策也漠不关心,这就导致很多需要资本支援的小微企业,在国家政策所提供的帮助下,没有完全接受,只能享受到一定程度上的优惠。同时,国家发行的一些优惠政策不能被有效实行,把重点都放在宣传和强有力的政策性质上,导致实施程度严重不足,很多小微企业由于不符合政府发行文件的基本条件,通常被排除在外。

#### 3.3 民间资本成本高

由于在商业银行不容易贷款,急需资金的小微企业必须以高成本获得资金。民间借贷程序方便和资金到达速度快,并且比较容易贷款,很多创业者都比较喜欢民间借贷。但是,在获得便利的同时,更高的筹措资金带来的成本必然会给企业增加负担,致使企业不能良好发展。根据网上数据显示,很多小微企业的网贷年利率一般是12%,是中国人民银行公布的3倍。大部分以民间资本融资的小微企业,都会在高负债下而破产并倒闭,企业也被抵押。

### 4 融资问题解决措施

#### 4.1 完善各种制度

第一,小微企业要建立健全企业制度,高度重视资金积累和技术发展,依法保护知识产权。小微企业应当培养出自身核心价值体系,同时,让自身的产品占据更多的市场,并且还需要建立产品供应链,为新市场开发提供帮助,这样企业的收入才能够得到提升<sup>[4]</sup>。除此之外,小微企业应加强对现有人员的各种培训,以增强其基本知识与专业技能,小微企业还要实行奖惩制度,在促使员工科学合理地做好自身工作的同时,也能更好留住更多人才。

第二,小微企业应当完善自身财务制度。在任命金融管

理人员时,要一视同仁,不能埋没优秀人才,杜绝唯亲任用,而且应该剥离企业管理和财政权利,使权利分散,不能过度集中权利。在企业账目上,要注意其合法性和可靠性,不能创建账户外部的账户,也不能弄虚作假。小微企业还应该鼓励相关人员加大对相关法律法规的学习力度,同时也要加强对优惠政策的研究,从而促使企业能够充分了解国家政策,提升企业发展能力。此外,小微企业应该依法缴税,并且加深对相关的税法知识的了解,以减少税负。

#### 4.2 从商业银行获取资金,实施设备租赁

现阶段,很多商业银行都不想在小微企业中注入太多的资金。但是,银行希望贷款的企业是有限资源,数量不够多,因为这些企业拥有足够的资金,以及具备良好的信用,商业银行为此竞争激烈。在竞争中处于不利地位的商业银行必须寻找其他方法,以维持发展,对于小微企业而言,还没有一个较为全面的贷款市场,因此商业银行可以小规模地贷款给小微企业。小微企业要联合相关金融机构,加大对贷款应用的检查力度,建立较为完善的信用体系,还需要有风险预警机制的大力支持,才能做好资金监控工作,以及充分了解资金的流动,要积极展开与其他相关部门之间的合作,定期检查实际上的财务状况,了解真实情况。

小微企业可以在设备上可以进行租赁,以缓解资金需求,在购买设备上投入大量的资金,显然是不智之举,实施设备租赁,不仅可以在小微企业运行之前,避免巨大资本的支出,而且在整个生产过程中,还能有效减少固定资产的占用,有助于小微企业的资本更好地流动,同时也能让资本利润率得到大大提升。租赁设备可以有效规避设备老化而带来的风险,让企业的设备得到更快更新,同时在更换设备上,也更加方便,不用承受过多的费用负担<sup>[5]</sup>。

#### 4.3 政府要大力支持

优化社会征信体系,积极建立信用评级制度。这都让企

业的可靠性能够以一种直观的形式展现出来,优化信用评级是一种必要手段,能够让社会的金融秩序更加稳定。在小微企业贷款时,相关金融机构能够以信用为重要依据,大大降低违约的风险指数。在对小微企业的发展提供帮助的同时,也要着眼于政策的实施,以及相关机制的改善,这些都在小微企业获取更多实际利益上发挥着重要作用。为了使行政机关的执行力得到提升,并且提高运作效率,应该建立并优化基于政策实施效率的考核奖惩制度。建设基础设施有助于降低小微企业的额外成本,还能让产业集中在一个区域,有助于小微企业之间实现信息交换,并且提升其知名度。

## 5 结语

综上所述,小微企业给国家和社会的经济发展提供了不小帮助,由于各种因素带来的不利影响,小微企业的融资过程中出现了很多问题,只有解决好才能实现良性发展。因此,小微企业首先应该对自身各种制度进行进一步的优化,同时对人员进行培训,要明确自身实际情况,实施设备租赁,避免资金紧缺。此外,政府要加大支持力度,进而使小微企业更好地实现融资。

## 参考文献

- [1] 阳鹏,谷小科.浅析小微企业融资问题[J].广西质量监督导报,2020(12):143-144.
- [2] 朱肖江.破解小微企业融资困境的探索研究[J].全国流通经济,2020(36):160-162.
- [3] 杨辉芳.小微企业融资问题分析[J].营销界,2020(48):15-16.
- [4] 陈杏头.小微企业融资问题的市场化解解决措施[J].现代企业,2020(4):94-95.
- [5] 林海涛.我国小微企业融资存在的问题及解决措施[J].大众投资指南,2017(10):46.