

普惠金融背景下中小企业融资效率提升策略研究

李卓

长春财经学院

DOI:10.12238/ej.v8i6.2623

[摘要] 中小企业是推动中国经济高质量发展的基本保障,长期融资难、融资贵已成为制约其持续稳定发展和产业创新转型的瓶颈,普惠金融的提出和发展为解决这一问题提供了新的思路。普惠金融强调为所有人提供平等、便捷的金融服务,而数字普惠金融通过数字技术进一步提升金融服务的效率和覆盖面,本文旨在探讨在普惠金融背景下,如何借助数字普惠金融提高中小企业融资效率。

[关键词] 普惠金融; 中小企业; 融资效率; 策略研究

中图分类号: F275 **文献标识码:** A

Research on the financing efficiency improvement strategy of smes under the background of Inclusive finance

Zhuo Li

Changchun University of Finance and Economics

[Abstract] Small and medium-sized enterprises are the basic guarantee to promote the high-quality development of China's economy. Long-term financing difficulties and expensive financing have become the bottleneck restricting its sustainable and stable development and industrial innovation and transformation. The proposal and development of inclusive finance provide a new idea to solve this problem. Inclusive finance emphasizes providing equal and convenient financial services for all people, while digital inclusive finance further improves the efficiency and coverage of financial services through digital technology. This paper aims to discuss how to improve the financing efficiency of small and medium-sized enterprises through digital inclusive finance in the context of inclusive finance.

[Key words] inclusive finance; small and medium-sized enterprises; financing efficiency; strategy research

引言

普惠金融尤其是数字普惠金融的发展,为缓解中小企业融资约束提供了新的思路和方法。通过分析普惠金融特别是数字普惠金融的特点及其对中小企业融资效率的影响,探讨提高中小企业融资效率的策略,旨在为解决中小企业融资难、促进中小企业创新发展提供理论支持和实践指导。

1 普惠金融的发展历程

1.1 普惠金融的萌芽和初步分析

普惠金融的发展可以追溯到上世纪90年代初,标志着普惠金融的萌芽阶段,1993年,中国社会科学院农村发展研究所引入孟加拉乡村银行的小额信贷模式,在河北易县建立扶贫经济合作社的创新举措,首次探索通过提供小额信贷服务改善贫困农户经济状况的可能性,这一时期的普惠金融以扶贫为主要目标,主要运营者多为民间组织和一些政府系统内非正规金融体系的组织,具有很强的公益性质。^[1]随着实践的深入,人们逐渐认识到小额信贷在促进农村经济发展和农民增收方面的重要作用,

自1997年以来,政府系统在“八七扶贫”中开始了贴息小额信贷活动,进一步促进了小额信贷在农村的普及,与此同时,人民银行也开始鼓励农村信用社开展小额信贷业务,这为普惠金融的后续发展奠定了坚实的基础。现阶段,虽然普惠金融的覆盖面和服务水平有限,但其潜力和价值已经引起了社会各界的广泛关注,人们开始意识到,普惠金融不仅是扶贫的手段,也是促进包容性经济增长、缩小贫富差距的重要途径。

1.2 普惠金融的快速发展和多元化探索

进入21世纪,随着中国经济的快速发展和社会结构的深刻变化,普惠金融也迎来了快速发展的新时期,2000年,中国人民银行开始要求正规金融机构介入小额信贷业务,这标志着普惠金融进入了小额信贷阶段,在正规金融机构的参与下,普惠金融不仅扩大了服务范围,也提高了服务质量和效率。现阶段,普惠金融的服务对象不再局限于贫困农户,而是逐步扩展到中小企业、个体工商户等群体,与此同时,普惠金融的产品日益多样化,从单一的小额信贷发展到包括存款、支付、汇款、保险、典当

等综合金融服务,这些变化使得普惠金融能够更好地满足不同群体的金融需求,进一步促进普惠经济增长。^[2]此外,随着互联网技术的快速发展,普惠金融也开始与互联网融合,形成了互联网金融的新业态。互联网金融以其低成本、高效率、广覆盖的特点,为普惠金融的发展注入了新的活力,通过互联网金融平台,人们可以更加便捷地获得金融服务,大大降低了金融服务的门槛和成本,提高了金融服务的普及率和覆盖率。

1.3 普惠金融的深化和创新发展阶段

近年来,随着国家对普惠金融发展的高度重视和一系列政策措施的出台,普惠金融进入了深化和创新发展的新阶段,2013年,党的十八届三中全会正式提出“发展普惠金融”的战略目标,为普惠金融的发展指明了方向。随后,国务院发布了《推进普惠金融发展规划(2016-2020年)》,进一步明确了普惠金融发展的总体思路和实施路径。现阶段,普惠金融发展呈现以下显著特点:一是服务主体多元化。除了传统金融机构,越来越多的互联网金融机构、小额贷款公司等新型金融机构也加入了普惠金融的行列,形成了多层次、宽领域的普惠金融服务体系;二是服务方式的创新。借助大数据和人工智能等先进技术,普惠金融机构可以更准确地识别客户需求和评估风险水平,从而提供更加个性化和差异化的金融服务;三是政策支持的系统化。国家出台了一系列政策措施,包括优惠存款准备金、定向下调存款准备金率、贷款利息税收优惠等,为普惠金融发展提供了有力的政策保障。同时,普惠金融在支持小微企业、促进乡村振兴、巩固和扩大扶贫成果等方面也发挥了重要作用,普惠金融通过提供便捷、低成本的金融服务,有效缓解了这些领域融资难、融资贵的问题,为实体经济发展提供了有力支持,随着金融科技的不断创新和政策的不断完善,普惠金融将会有更广阔的发展前景。^[3]

2 数字普惠金融提高中小企业融资效率的机制

2.1 数字技术降低了融资成本和门槛

数字普惠金融通过大数据、云计算、区块链等数字技术,大幅降低了中小企业的融资成本和门槛,在传统金融体系中,中小企业由于规模小、信用记录不完善或缺乏足够的抵押物,往往难以赢得银行等传统金融机构的青睐,导致融资成本高、门槛重。数字普惠金融通过引入这些先进技术,实现了对中小企业信用状况的全面、动态评估,降低了金融机构对中小企业的信用风险,并愿意提供利率更低、条款更灵活的融资。以中国农业银行滨州市分行为例,该行通过普惠金融政策,为邹平元恒贸易有限公司提供定制化的“抵押e贷”产品。2020年至2024年期间,公司先后融资2900多万元,有效解决了短期流动资金问题,这种基于数字技术的融资方式不仅降低了融资成本,而且提高了融资效率,使中小企业能够更快地获得资金支持,满足其生产经营的需要。^[4]此外,数字普惠金融通过搭建在线服务平台,实现了申请、审批、放款等流程的电子化和自动化,进一步降低了中小企业的融资成本和时间成本,据统计,中小微企业通过数字普惠金融平台申请贷款的融资周期平均缩短了30%以上,融资成本也降低了10%-15%左右。

2.2 拓宽融资渠道,增加融资多样性

以山东大展纳米材料有限公司为例,该公司在订单下滑、资金链紧张的情况下,通过农业银行邹平支行的“小额信贷”产品,获得无抵押纯信用贷款240万元,这笔资金及时满足了企业的短期流动资金需求,保证了企业的正常生产和销售。此外,随着企业生产经营的改善,农业银行还通过投贷联动模式,为科技型企业推荐了融资产品“科技E贷”,实现了1000万元的投入,成功帮助企业接单,实现了企业信誉和经济效益的双增长。数字普惠金融平台上有多种融资方式,包括风险投资、私募股权、众筹等,这些新的融资方式不仅拓宽了中小企业的融资渠道,也增加了其融资的多样性。据统计,中小微企业通过数字普惠金融平台的融资渠道数量平均增长了2-3倍,融资金额也增长了30%-50%左右。

2.3 优化融资流程,提高融资效率

中小企业只需在平台上提交相关材料,系统即可自动进行初审并快速反馈给申请人,这种高效的融资方式使中小企业能够快速获得资金支持,从而加速创新项目的推广。以台州金融服务信用信息共享平台为例,该平台汇集了来自财政、法院、公安等15个部门81类1100余条信用信息,覆盖60万家经营主体,有了这个平台,银行可以一次性掌握大量信息,使得贷前调查的成本几乎可以忽略不计。这不仅大大提高了融资效率,也降低了银行的信用风险,中小企业通过该平台申请贷款的融资周期平均缩短了50%以上,融资成功率也提高了20%-30%左右。此外,数字普惠金融平台还可以根据中小微企业的实际需求,提供个性化的金融产品,比如对于初创企业,平台可以提供小额、短期的贷款产品;对于成长型企业,可以提供更加灵活多样的融资方案,满足其不同阶段的资金需求,这种个性化的金融产品不仅提高了融资效率,还提升了中小企业的满意度和忠诚度。

3 普惠金融背景下提高中小企业融资效率的策略

3.1 加强政策引导和支持

在普惠金融背景下,政府应进一步加强政策引导和支持,为中小企业提供更优惠的融资条件和更便捷的融资渠道,政府可以通过设立专项基金、提供财政补贴和税收减免等方式降低中小企业融资成本,提高其融资积极性。以国家金融监督管理总局和国家发展和改革委员会牵头的支持小微企业融资协调机制为例,该机制通过政府主导,对小微企业融资需求进行了深入挖掘、梳理和对接,全面了解和掌握了小微企业的经营状况和融资需求,有效促进了小微企业融资效率的提高,自该机制启动以来,已为数十万家小微企业提供了信贷支持,发放贷款金额超过数千亿元。此外,政府应加强对金融机构的监管和引导,确保其能够按照政策要求为中小企业提供融资服务,比如可以成立专门的监管机构,定期检查评估金融机构的融资行为,确保其合规,满足中小企业的融资需求。

3.2 提高金融机构的服务能力和水平

金融机构要加强对中小企业的了解和认知,深入了解中小企业的经营特点、融资需求和风险状况,以便提供更加精准的融

资服务,比如可以成立专门的服务团队,为中小企业提供一对一的辅导和咨询,帮助他们制定合适的融资方案。金融机构要不断创新金融产品和服务,满足中小企业多样化的融资需求,比如可以为中小企业开发信用贷款、应收账款融资、供应链金融等新型金融产品,降低其融资门槛和成本,还可以利用互联网、大数据等技术手段,实现网上申请、审批、放款,提高融资效率。以浙江农村商业联合银行为例,该行通过自主开发数字普惠网格系统,针对农户贷款难、烦、慢等痛点,完善网格中农户和农业经营主体信息,在数字网格中展示农户画像,银行通过金融科技的赋能,变“农民跑银行”为“银行跑农民”,变“线下填表审批”为“线上自助”,大大提升。

3.3完善征信体系和信用环境建设

完善征信体系和信用环境建设,需要政府、金融机构和社会各界的共同努力,政府应加强对征信体系的监督和指导,促进其不断完善和发展,比如可以建立统一的征信平台,实现跨部门、跨地区的信息共享和互通,提高征信数据的准确性和全面性,也要加强对征信机构的监督管理,确保其合规,保护个人和企业的信息安全。金融机构也要在征信体系和信用环境建设中发挥积极作用,比如可以加强与征信机构的合作,共享信用信息,提高风险评估的准确性和效率,也可以加强对中小企业的信用教育和宣传,提高中小企业的信用意识和信用管理水平。^[5]以中国人民银行为例,该行充分利用自身征信平台优势,帮助实现不同地区、不同部门之间的信息互通,帮助解决中小企业信息不对称导致的信用风险高、外部制度偏向、融资缺乏抵押担保等问题,到某年年底,已建成几十个地方征信平台,积累了几千万家企业的信息,帮助几十万家企业获得了上千亿元的贷款。

4 结语

我国中小企业的发展一直受制于融资难,融资慢和融资贵的问题,随着我国金融体系的改革,金融资源的合理分配和高效运转为中小企业的融资约束提供了解决方案,基于普惠金融理念下采用数字化新型科技技术作为支撑,构建出对中小企业深层次的信用评估和风控机制,在此基础上可以有效减少融资慢,融资难和融资贵的现象,通过优化外部金融环境拓展融资渠道,减少融资成本,缓解中小企业融资约束问题。

[项目名称]

数字普惠金融对吉林省小微企业融资约束影响的研究项目编号: JJKH20231416SK。

[参考文献]

[1]谢旭升,严思屏.融资约束视角下数字普惠金融促进中小企业技术创新的路径研究[J].金融理论探索,2022(04):11.

[2]滕磊.数字普惠金融视角下中小企业融资约束问题研究[D].四川大学,2021.

[3]胡麟,刘清永.普惠金融视角下的中小企业融资问题研究[J].中国中小企业,2020(04):178-179.

[4]陈卫雯.西安市数字普惠金融发展现状及问题——基于中小企业融资视角[J].上海商业,2022(02):84-86.

[5]陈银飞,苗丽.数字普惠金融、债务融资成本与中小企业技术创新[J].浙江金融,2021(09):10.

作者简介:

李卓(1979—),男,回族,吉林长春人,博士,副教授,研究方向:中小企业融资、普惠金融。