

普惠金融视角下农村中小企业融资难题及解决方案

● 张 爽



[摘要] 普惠金融的核心宗旨在于为社会各个阶层和群体提供全面而公平的金融服务,确保每个人都能享受到金融资源的便利。特别是对于农村和中小企业的群体来说,普惠金融的推广和实施显得尤为重要。通过普惠金融的政策和措施,能够有效地解决这些群体在融资、贷款等方面所面临的困难和障碍,从而为他们的生存和发展提供有力的支持。然而,农村中小企业在融资过程中面临诸多难题,本文将从普惠金融的视角出发,分析这些难题并提出相应的解决方案。

[关键词] 普惠金融;农村中小企业;融资难题;解决方案

普

惠金融是金融服务领域的一项重要政策,其核心在于通过金融创新和服务模式的改进,使更多的人群能够获得金融服务。农村中小企业作为普惠金融的重要服务对象,由于自身的提特点和外部环境的限制,在融资过程中面临诸多难题。帮助其解决融资难题对于促进农村经济发展、提高农民收入具有重要作用。本文将从普惠金融的视角出发,分析这些难题,并提出相应的解决方案。

Q 普惠金融与农村中小企业概述

(一)普惠金融的定义及其在农村中小企业中的重要性

普惠金融,是一种面向全社会各类经济主体的金融服务模式。它强调金融服务的普及性、包容性和便捷性,旨在确保有金融服务需求的人群及企业,能够以合理的成本获得金融服务。以下是普惠金融在农村中小企业中的重要性:

(1)缓解融资难题:农村中小企业普遍面临融资难、融资贵的问题。普惠金融通过创新金融产品和服务,降低融资门槛,为这些企业提供了一条可行的融资渠道。

(2)促进技术创新:普惠金融的支持有助于农村中小企业引进新技术、新设备,提高生产效率,实现产业升级。

(3)扩大就业:农村中小企业是吸纳农村劳动力的重要载体。普惠金融的支持有助于这些企业扩大规模,创造更多就业机会。

(4)推动农村经济发展:农村中小企业的发展壮大,有助于优化农村产业结构,促进农村经济增长,实现城乡协调发展。

(二)农村中小企业的特点及其作用

农村中小企业的特点如下:

(1)规模较小:企业员工数量、资产总额和年销售额相对较小。

(2)资金和技术水平有限:由于资金实力不足,农村中小企业在技术研发、设备更新等方面存在一定制约。

(3)市场竞争力相对较弱:受限于规模和资源,农村中小企业在市场竞争中往往处于劣势。

(4)对地方经济依赖度高:农村中小企业的发展与当地经济、资源和政策环境密切相关。

农村中小企业在社会经济中的作用主要体现在以下几个方面:

(1)吸纳就业:农村中小企业为大量农村剩余劳动力提供了就业机会,有助于稳定社会、提高农民收入。

(2)推动农业产业链延伸:农村中小企业的发展促进了农业产业链的拓展,提高了农产品的附加值。

(3)促进农村产业结构调整:农村中小企业的发展有助于优化农村产业结构,推动农村经济多元化。

(4)带动农民增收:农村中小企业的发展带动了农民收入的提高,有助于缩小城乡差距。

(5)促进社会和谐发展:农村中小企业的发展有助于改善农村居民的生活条件,促进社会公平正义,维护社会和谐。

Q 农村中小企业融资难题分析

信用体系不完善善的问题在我国农村地区的中小企业中

尤为突出，这些企业普遍缺乏一个完整和透明的信用记录体系。由于缺乏可靠的信用数据，金融机构在评估农村中小企业的信用风险时往往感到无从下手，这导致了金融机构为了规避风险而不得不提高贷款的准入门槛，从而限制了信贷资源向这些企业的流动。这种局面不仅使得农村中小企业在获取资金时面临重重困难，而且也制约了相关企业的成长潜力和市场竞争能力。同时，信用体系的不完善还加剧了金融市场上的信息不对称问题，使得农村中小企业在融资过程中往往处于劣势，难以获得公平的融资机会。

抵押担保不足是农村中小企业在融资过程中面临的一大难题。这些企业通常不具备足够的固定资产或土地等传统抵押物，而银行和其他金融机构在提供贷款时往往要求企业提供相应的抵押担保。由于农村中小企业的资产结构通常以流动资产为主，很难满足金融机构的抵押要求。此外，现有的担保机构在服务范围和能力上存在限制，无法为所有有需求的农村中小企业提供足够的支持。因此，抵押担保的不足成为了农村中小企业融资的一道障碍。

当前，针对农村中小企业的金融产品和服务显得过于单一，缺乏针对这些企业特殊需求的创新和多样性。大多数金融机构提供的金融产品和服务主要是针对大型企业或城市中小企业设计的，这些产品和服务在资金规模、贷款期限、利率等方面并不适合农村中小企业的实际情况。这种单一化的金融服务体系不仅无法满足农村中小企业多样化的融资需求，而且也影响了金融资源在农村领域的有效配置，从而制约了农村经济的整体发展。

农村中小企业主普遍缺乏必要的金融知识和意识，对金融市场的运作机制、金融产品的特性以及金融服务的作用认识不足。这种金融知识的匮乏使企业在寻求融资时难以做出明智的决策，无法充分利用金融工具来缓解融资难题。此外，金融知识和意识的薄弱还可能导致企业在财务管理、风险控制等方面存在诸多不足，这不仅会影响企业的日常运营效率，还可能对其长期可持续发展造成负面影响。因此，提升农村中小企业主的金融素养和意识，对于改善其融资环境、促进企业健康发展具有重要的意义。

Q 解决方案

（一）完善信用体系建设

完善信用体系建设是提升农村中小企业融资能力的关键一环，这需要管理部门、金融机构和企业三方携手合作，共同致力于信用信息资源的收集和整合。在这个过程中，管理部门扮演着引导者和监管者的角色，通过制定相关政策和法规，为信用信息的征集和使用提供明确的法律框架；金融机构则利用其业务网络和专业优势，在遵循法律法规的前提下，积极采集企业的金融交易信息、还款记录等关键数据；

同时，企业作为信用的主体，应当主动提供真实、准确的信息，包括经营状况、财务状况以及法定代表人等相关信息。

通过三方共同努力的方式，可以逐步建立一个全面、多维度的信用信息数据库。这个数据库将涵盖农村中小企业的各类信用信息，从基本信息到财务数据，从经营状况到信用历史，无一不包。这样不仅能够大幅提升信用评估的准确性和可靠性，还能够为金融机构提供强有力的决策支持，使其能够更精准地识别和评估农村中小企业的信用风险，从而更加放心地提供贷款和其他金融服务。

此外，完善的信用体系还能够促进农村中小企业自身信用意识的提升，激励相关企业更加注重信用记录的维护，这对于改善整个农村金融生态环境具有重要意义。最终，这将形成一个良性循环，即信用体系的完善促进了金融服务的普及，而金融服务的普及又进一步促进了企业信用环境的优化，为农村中小企业的健康发展提供了坚实的金融支持。

（二）创新抵押担保方式

创新抵押担保方式是解决农村中小企业融资难题的重要策略之一。在传统融资模式中，由于农村中小企业往往缺乏足够的固定资产作为抵押，在寻求贷款时常常遭遇障碍。为打破这一瓶颈，金融机构应当勇于探索和实践新的抵押担保模式，以适应农村中小企业的特点和需求。

例如，金融机构可以推出动产抵押贷款产品，允许企业以原材料、库存商品、机械设备等动产作为抵押物，这样不仅能够盘活企业的现有资产，还能有效降低金融机构的风险。同时，信用担保机制的引入也为农村中小企业提供了新的融资途径。通过建立信用担保基金或引入第三方担保机构，即便企业没有传统意义上的抵押物，也能够凭借良好的信用记录获得担保进而获得所需的贷款。

此外，金融机构还可以探索知识产权抵押、应收账款融资、订单融资等创新担保方式，这些方式更加贴合农村中小企业的实际运营情况，能够有效缓解在融资过程中的痛点。通过这些多样化的抵押担保方式，农村中小企业不仅能够更容易地获得贷款，还能享受到更为灵活和便捷的金融服务，这对于促进企业的成长和壮大具有不可估量的作用。

（三）丰富金融产品和服务

丰富金融产品和服务是金融机构支持农村中小企业发展的关键举措。农村中小企业由于其特殊的经营环境和业务模式，面临的融资需求往往具有多样性和复杂性。因此，金融机构必须深入调研，准确把握这些企业的实际需求，并根据企业在不同发展阶段的特点，量身定制一系列金融产品和服务。

在企业的初创期，由于资金需求相对较小但频率较高，金融机构可以提供短期贷款、微型信贷等灵活的融资产品帮助企业快速起步。这些贷款产品应当具备审批流程简捷、

放款速度快等特点，以适应初创企业对资金的紧迫需求。

随着企业进入成长期，资金需求量增大，金融机构可以提供中长期贷款，支持企业进行设备更新、技术改造和市场扩张。同时，为了降低企业的融资成本，可以推出信贷产品，尤其是对于信用记录良好的企业，给予一定的利率优惠和额度提升。

成熟企业可能需要租赁融资、项目融资和供应链金融等复杂金融服务。租赁融资助企业低成本获取先进设备，项目融资适用于大型投资以实现规模扩张，供应链金融则通过核心企业信用为中小企业提供融资，促进产业链发展。

此外，金融机构还可以开发一系列增值服务，如财务咨询、市场分析、风险管理等，帮助农村中小企业提升经营管理水平，增强市场竞争力。通过这些多样化的金融产品和服务，金融机构不仅能够满足农村中小企业在不同发展阶段的融资需求，还能与之建立长期稳定的合作关系，共同推动农村经济的发展和繁荣。

（四）加强金融知识普及

为了提升农村中小企业的金融素养和融资技能，迫切需管理要管理部门、金融机构和媒体等多方协同，加大对金融知识普及的力度。这种普及工作旨在通过多种渠道和方式，如金融知识讲座、专业培训课程、以及宣传资料的广泛发放，来帮助农村中小企业主深入理解金融政策、熟悉金融产品和服务，进而提升他们运用金融工具解决融资问题的能力，推动企业的持续发展。

通过这些活动，农村中小企业主可以逐步建立起对金融市场的正确认识，掌握必要的金融操作技能，这对于他们在激烈的市场竞争中站稳脚跟至关重要。金融知识讲座和培训课程能够面对面地为企业家提供专业的金融指导，帮助他们识别和把握融资机会，规避潜在的风险。同时，宣传资料的发放则能够在企业主日常生活中不断提醒和强化金融知识，使其在需要时能够迅速做出合理决策。

这种全面的金融知识普及活动，不仅能够帮助农村中小企业更好地应对融资难题，还能激发企业主的创新精神和风险管理意识，为企业的长远发展打下坚实的基础。在这个过程中，管理部门的引导作用、金融机构的专业支持以及媒体的广泛传播共同构成了一个强大的支撑体系，为农村中小企业提供了一定的金融知识保障，助力其在市场经济的大潮中稳步前行。

Q 结束语

在普惠金融视角下，农村中小企业融资难题的解决不仅需要金融机构的创新和努力，还需要管理部门的政策支持和市场的积极响应。解决农村中小企业融资难题需要多方面的努力和合作。通过管理部门、金融机构、市场以及农村中小企业自身的共同努力，可以逐步构建一个更加完善的金融生态环境，为农村中小企业的可持续发展提供有力支持。

参考文献

- [1] 苏亚民, 毕妍. 数字普惠金融、债务融资与中小企业融资约束[J]. 财会通讯, 2023(01): 81-86.
- [2] 王昱, 王帆. 数字普惠金融缓解中小企业融资约束研究——基于2016—2020年中国科创板和创业板上市公司的数据[J]. 河北企业, 2023(03): 5-10.
- [3] 孟玮. 金融服务创新视角下中小企业融资问题研究[J]. 中小企业管理与科技, 2023(03): 142-144.
- [4] 周南南, 曹琳枫, 李昊宁, 孙绪换. 普惠金融对山东省中小企业融资约束缓解效应分析[J]. 青岛科技大学学报(社会科学版), 2022, 38(04): 52-61.

作者简介:

张爽(1993—), 女, 蒙古族, 内蒙古赤峰人, 硕士, 广东工商职业技术大学, 研究方向: 金融。