

# 浅谈中小企业金融服务创新

苏保涛

浙江省中小企业发展促进中心 浙江 杭州 310006

**摘要：**中小企业金融服务创新的问题主要表现为融资渠道单一、缺乏合适的金融产品、信用体系不健全、信息不对称以及缺乏专业化的服务团队。这些问题导致了中小企业在融资过程中面临较大的困难和风险，制约了其发展速度和规模。因此，对金融服务进行创新是解决这些问题的关键。通过拓宽融资渠道、开发适合中小企业的金融产品、完善信用体系、加强信息披露和建立专业化的服务团队，可以有效缓解中小企业面临的金融服务问题，为其发展提供更好的支持。

**关键词：**中小企业；金融服务；创新策略

## 引言

随着经济的发展和市场的开放，中小企业在国民经济中的地位逐渐提升，为社会创造了大量的就业机会和技术创新。然而，中小企业在发展过程中面临诸多挑战，其中最为突出的是金融服务问题。传统的金融服务模式往往难以满足中小企业的实际需求，导致其发展受阻。因此，金融服务创新成为了中小企业迫切需要解决的问题。

## 1 中小企业金融服务创新的意义

### 1.1 促进经济增长

中小企业在国家经济增长中发挥着举足轻重的作用。据统计，中小企业创造了大量的就业机会，是新增就业岗位的主要源泉。然而，由于融资渠道不畅，许多中小企业无法扩大规模或开展新业务，这制约了其发展潜力。金融服务创新可以帮助中小企业解决融资难题，为其提供更加便捷、灵活的融资方式，从而促进中小企业的快速发展。这将进一步推动国家经济的增长，增强整体经济活力。

### 1.2 提高市场竞争力

随着市场竞争的加剧，中小企业要想在市场上立足，必须不断提高自身的核心竞争力。通过金融服务创新，中小企业可以获得更加全面、专业的金融服务，如供应链金融、应收账款融资等，从而优化自身的资金链，提高资金使用效率<sup>[1]</sup>。这将有助于中小企业降低运营成本、增强研发创新能力、拓展市场份额，进而提升市场竞争力。

### 1.3 优化资源配置

传统的金融服务模式往往存在信息不对称的问题，导致资金无法有效配置到有需求的企业。而金融服务创新通过运用大数据、云计算等技术手段，可以更加精准

地评估企业的信用状况和风险水平，从而实现资金的高效配置。这既降低了金融机构的风险，也满足了中小企业的融资需求，进一步促进了资源的优化配置和社会福利的增加。

### 1.4 推动金融业发展

金融服务创新不仅有助于中小企业的发展，也对整个金融业产生了积极的影响。随着金融科技的迅速发展，许多新兴的金融业态和服务模式应运而生，如网络贷款、众筹融资等。这些新型金融服务模式为中小企业提供了更多的融资选择，同时也为金融机构带来了新的业务机会和盈利模式。金融服务的不断创新和发展将推动整个金融业的转型升级和可持续发展。

### 1.5 提升金融普惠性

传统的金融服务往往侧重于大企业和高净值客户，而忽视了中小企业的需求。金融服务创新的推广有助于弥补这一鸿沟，提升金融服务的普惠性。通过开发适合中小企业的金融产品和服务，金融机构能够更好地满足广大中小企业的融资需求，提高金融服务的覆盖率和可获得性。这将有助于缩小金融服务的城乡差距和区域差异，推动经济社会的均衡发展。

## 2 中小企业金融服务创新内容

### 2.1 互联网金融服务

随着互联网技术的不断发展，互联网金融服务逐渐成为中小企业融资的新渠道。通过互联网平台，中小企业可以更加方便地获取金融服务，降低融资成本。目前，我国已经出现了许多互联网金融平台，如P2P网贷、众筹、电商小贷等。这些平台利用大数据、云计算等技术，对中小企业进行信用评估，为其提供更加灵活的融资方式。

### 2.2 供应链金融服务

供应链金融服务是一种针对中小企业的新型融资模式<sup>[2]</sup>。通过将中小企业的上下游企业、物流、资金流等整合在一起,金融机构可以为中小企业提供更加全面、便捷的金融服务。这种服务模式可以有效降低中小企业的融资门槛,提高其融资效率,同时还能帮助中小企业优化供应链管理,提升竞争力。

### 2.3 知识产权质押融资

知识产权质押融资是一种针对拥有知识产权的中小企业的新型融资方式。通过将知识产权作为质押物,中小企业可以获得金融机构的贷款支持。这种融资方式可以有效盘活中小企业的知识产权资产,提高其融资可得性,同时还能促进知识产权的转化和应用,推动创新驱动发展。

### 2.4 政策性金融支持

政策性金融支持是政府为了解决中小企业融资难、融资贵问题而出台的一系列政策措施。这些政策措施包括设立政策性银行、提供财政贴息、建立担保体系等。政策性金融支持可以有效降低中小企业的融资成本,提高其融资可得性,同时还能引导更多社会资本投入中小企业,促进其健康发展。

### 2.5 直接融资渠道

除了传统的间接融资渠道外,中小企业还可以通过直接融资渠道获取资金支持。例如,中小企业可以通过发行股票、债券等方式筹集资金。这些直接融资渠道可以帮助中小企业降低融资成本,提高融资效率,同时还能提升其透明度和规范性。

## 3 中小企业金融服务创新的问题

### 3.1 融资渠道单一

目前,许多中小企业的融资渠道过于依赖银行贷款。由于信息不对称和风险控制的原因,银行往往更倾向于为大企业提供贷款,而非中小企业。这种融资渠道的单一性限制了中小企业的融资可能性,增加了其融资成本和难度。

### 3.2 缺乏合适的金融产品

传统的金融服务产品主要是针对大企业的需求设计的,很难满足中小企业的个性化需求<sup>[3]</sup>。例如,中小企业在短期融资、贸易融资等方面的需求往往被忽视。这导致中小企业在寻求金融服务时面临诸多困难。

### 3.3 信用体系不健全

中小企业的信用记录普遍较少,这使得金融机构难以评估其信用状况。不完善的社会信用体系增加了金融机构为中小企业提供贷款的风险,导致其更倾向于为大型企业提供金融服务。

### 3.4 信息不对称问题

由于中小企业的财务状况、经营状况等信息不够透明,金融机构很难全面了解其真实情况。这使得金融机构在为中小企业提供金融服务时面临较大的风险。为了降低风险,金融机构可能会设置更高的门槛或更严格的审核条件,进一步增加了中小企业的融资难度。

### 3.5 缺乏专业化的服务团队

许多金融机构缺乏专门针对中小企业金融服务的团队。由于中小企业的需求多样且复杂,需要专业化的服务团队来为其提供定制化的金融服务方案。而目前金融机构在这方面的资源配置不足,导致中小企业难以获得优质的金融服务。

## 4 中小企业金融服务创新措施

### 4.1 拓展融资渠道

首先,政府应出台相关政策,鼓励和引导中小企业通过股权融资、债券融资等方式筹集资金。同时,可以建立多层次的资本市场,为中小企业提供更多的融资平台。此外,政府可以与金融机构合作,建立中小企业信用担保体系,为其提供信用支持。其次,企业自身也应该积极拓展融资渠道,提高自身的信用评级,吸引更多的投资者。例如,可以通过加强财务管理、提高经营效益等方式,提升自身的信用形象。同时,可以与投资者建立长期合作关系,稳定资金来源,降低融资成本。再者,金融机构应加大对中小企业的支持力度,创新贷款方式,降低贷款门槛。例如,可以开展供应链金融、知识产权质押等新型贷款业务,满足中小企业多样化的融资需求。同时,可以优化审批流程,提高贷款效率,降低中小企业的融资时间和成本。最后,应该加强金融监管,防范金融风险。政府应建立健全的监管体系,加强对金融机构的监管力度,保障中小企业的合法权益。同时,中小企业也应加强自身的风险管理意识,建立完善的风险管理体系,防止因融资风险引发的损失。

### 4.2 创新金融产品和服务

首先,金融机构应根据中小企业的特点和需求,开发更加灵活、个性化的金融产品。例如,可以设计短期贷款、贸易融资等产品,满足中小企业在生产经营中的短期融资需求。同时,可以提供更加便捷的支付结算服务,降低中小企业的交易成本。此外,金融机构还可以通过金融科技手段,提高服务效率和客户体验<sup>[4]</sup>。例如,可以利用大数据、云计算等技术手段分析中小企业的经营状况和信用状况,为其提供更加精准的金融服务。同时,可以通过移动支付、在线客服等方式提供更加便捷的服务体验。其次,金融机构应积极探索与中小企业

的合作模式，建立长期合作关系。例如，可以通过开展供应链金融、产业金融等方式与中小企业建立深度合作，为其提供更加全面的金融服务。同时，可以通过与中小企业共同研发新产品、新服务等方式创新合作模式。再者，金融机构应加强对中小企业的培训和教育。例如，可以定期举办金融知识讲座、企业培训等活动，帮助中小企业了解金融政策和产品信息。同时，可以提供财务管理、投资理财等方面的培训服务，提高中小企业的金融素养和风险管理能力。最后，应该建立健全的金融服务评价体系和反馈机制。政府和行业协会可以建立金融服务评价标准和机制，定期对金融机构的服务质量和效率进行评价和反馈。同时，中小企业也可以通过评价和反馈机制对金融机构的服务进行监督和评价，促进金融服务质量的提升。

#### 4.3 完善信用体系

首先，政府应建立健全的信用法律法规体系为信用体系的建设提供法律保障和规范引导。同时，可以建立中小企业信用数据库，为其提供信用评级和信用担保等服务，为其提供更好的信用环境，降低融资难度和成本。此外，可以通过政策引导和激励机制，鼓励中小企业提高自身信用水平降低融资难度和成本。其次金融机构可以利用大数据技术对中小企业进行信用评估准确判断其信用状况和风险水平减少信息不对称问题。同时可以通过内部评级和风险控制手段提高对中小企业的信用评估准确性和风险控制能力降低信用风险。

再者应加强信用意识教育提高全社会的信用意识和道德水平形成良好的信用氛围让守信成为每个人的自觉行动促进整个社会信用水平的提升。

#### 4.4 解决信息不对称问题

首先，政府应建立信息共享平台，促进中小企业和金融机构之间的信息交流和共享，降低信息不对称风险。同时，通过政策引导和监管措施要求中小企业提高财务和经营状况的透明度，以便金融机构更好地评估其信用，降低信息不对称风险<sup>[5]</sup>。此外，还可以通过大数据分析和挖掘技术，提高对中小企业信息的获取和分析能力，降低信息不对称风险。其次，金融机构可以加强与中小企业的沟通与合作，建立长期稳定的合作关系，以便更好地了解其经营状况和信用状况，降低信息不对称问题。同时，可以通过内部数据挖掘和分析技术，提高对中小企业信息的获取和分析能力，降低信息不对称风险。最后，应加强信息披露和监管，要求中小企业真实、完整地披露财务和经营信息，防止信息造假或隐瞒

重要信息。同时，监管部门应加强对中小企业的监管力度，防止其进行不正当竞争或从事违法违规行为，促进市场公平竞争和健康发展。

#### 4.5 加强专业服务团队建设

专业服务团队的建设是解决中小企业金融服务创新问题的关键环节之一。首先，金融机构应设立专门针对中小企业的金融服务部门，并为其提供定制化的金融解决方案。这需要团队具备深入了解中小企业经营模式和市场环境的能力，以便更好地满足其个性化需求。其次，金融机构应注重人才培养和引进高素质人才。通过定期的培训和知识更新，提高服务团队的专业素质和服务水平。这包括金融知识、业务技能、沟通技巧和服务意识等方面。同时，金融机构还可以通过引进具有丰富经验和创新思维的高素质人才，进一步增强服务团队的能力和竞争力。再者，金融机构可以与专业咨询机构合作，共同为中小企业提供更加全面的金融服务支持。专业咨询机构通常具备丰富的行业经验和资源，能够为中小企业提供战略规划、市场分析、风险管理等方面的支持。通过与专业咨询机构的合作，金融机构可以更好地理解中小企业的需求和问题，为其提供更加精准和有效的金融服务方案。

#### 结语

综上所述，中小企业金融服务创新对经济增长、市场竞争力、资源配置、金融业发展等方面产生了积极的影响。随着全球经济的不断变化和技术的持续革新，我们应进一步鼓励和推动金融服务创新的发展，为中小企业提供更加全面、高效的金融服务，助力其实现可持续发展。同时，政府、金融机构和社会各界也应共同努力，构建良好的金融生态环境，为中小企业的发展创造更多机遇和条件。只有这样，我们才能充分发挥中小企业的潜力和作用，推动经济社会的繁荣与进步。

#### 参考文献

- [1]曾祥军.我国中小企业金融服务中存在的问题及解决办法[J].环球市场, 2018(31): 59.
- [2]郭露雯.中小企业金融服务[J].经贸实践, 2018(03): 157-158.
- [3]龙泽海, 刘小宁.基于中小企业融资需求匹配的金融服务供给改革研究[J].福建茶叶, 2019, 41(07): 70.
- [4]宋一帆, 夏志荣.关于中小企业融资障碍及对策研究[J].环球市场, 2018(16): 20-23.
- [5]陈子璇.基于中小企业金融服务发展问题研究[J].中国市场, 2020(15): 42, 147.