# 浅析我国商业银行对中小企业贷款的对策

来源：网络 作者：雨后彩虹 更新时间：2025-02-11

*【摘要】中小企业是我国经济的重要组成部分,在推动经济增长、繁荣市场、吸纳劳动力、出口创汇和技术创新等方面发挥着重要作用,小企业的成长直接关系到我国经济的持续快速发展和社会稳定。但是,融资难的问题一直是困扰中小企业成长发展的一个现实问题,大多...*

【摘要】中小企业是我国经济的重要组成部分,在推动经济增长、繁荣市场、吸纳劳动力、出口创汇和技术创新等方面发挥着重要作用,小企业的成长直接关系到我国经济的持续快速发展和社会稳定。但是,融资难的问题一直是困扰中小企业成长发展的一个现实问题,大多数中小企业无法通过资本市场获得资金,银行就成为其外部筹资的主要选择。但是商业银行这一融资渠道对我国中小企业也正变得越来越严峻。所以有必要深化商业银行改革,健全和完善国有商业银行对中小企业信贷支持的经营机制,建立和完善适合中小企业特点的评级授信制度,创新贷款信用评估体系。

【关键词】商业银行 中小企业 贷款

1 绪论

1.1 我国中小企业向商业银行贷款的背景与意义

中小企业是我国经济的重要组成部分,在推动经济增长、繁荣市场、吸纳劳动力、出口创汇和技术创新等方面发挥着重要作用,全国75%左右的城镇就业岗位也是由中小企业提供的,中小企业的成长直接关系到我国经济的持续快速发展和社会稳定。但商业银行这一融资渠道对我国中小企业也正变得越来越严峻。

1.2 国内外中小企业向商业银行贷款现状

2 我国商业银行对中小企业贷款的现状分析

2.1 中小企业自身存在着不少缺陷

2.1.1 相当多的中小企业自身素质不高的主要体现

一是中小企业技术落后,环保不达标,产品质量和科技含量低,市场竞争力弱。一些中小企业过度依靠低价竞争,企业技术和管理水平低。二是大部分中小企业内部管理不规范,财务制度不健全,财务数据不完整,不能提供银行所需的准确、可靠的经营和财务信息,银行无法掌握企业真实的生产经营和资金运用状况,从而难以开展信贷业务。三是中小企业普遍资信等级低,信用观念差。相当部分中小企业达不到银行的信用等级要求,即使银行有意贷款,也难以找到符合贷款条件的企业。

有的中小企业属于“家族式管理”,这些家族企业的内部关系以血缘关系为依托,靠家庭观念来维系,家族企业的封闭和不规范性,使得中小企业在人力资源的引进方面具有排它性,缺乏高素质管理人才和相应的内外部监督管理机制。

2.2 社会方面的制约因素

2.2.1 中小企业信用担保机制与担保体系不健全

总体上看,服务于中小企业的信用担保机构数量、资金规模有限,不能满足众多中小企业的融资需求。

2.2.2 中小企业征信系统缺乏

众多的中小企业由于体制机制原因,还没有形成完善的征信系统。存在许多欠完善之处,如果银行要深入调查寻找最佳的贷款对象,需要付出巨大的信息搜索成本。加之各国有商业银行都存在信贷人员有限的问题,搜集企业资信情况难度较大,大大影响了国有商业银行对中小企业的贷款热情。

2.3 金融方面的制约因素

2.3.1 国有商业银行与中小企业产权制度存在差异性

国有商业银行与国有大中型企业同属于一个产权主体,决定了作为国有产权代表的政府具有支持国有企业的偏好。在这种理念支配下,歧视中小企业,不愿向中小企业贷款就必然成为现实。

2.3.2 国有商业银行激励与约束机制安排不对称

为了防范和化解金融风险,国有商业银行对银行贷款进行严格管理是正确的。但目前国有商业银行普遍加强了对信贷人员的终身责任追究制,甚至提出消灭不良资产,任何一笔贷款的失误都有可能终身受到牵连,这种实现零风险目标的约束制度与银行经营的风险特征不相符。对中小企业贷款融资,信贷人员所承担的责任和风险较大,风险与收益不对称,因此,信贷人员对中小企业贷款比较谨慎,积极性不高。

3 加大商业银行对中小企业信贷支持的对策

3.1 发挥政府调控职能,规范国有商业银行经营行为

3.1.1 加强政府监督,完善法规政策

一是要把好市场准入关。对中小企业设立的条件、经营合法性、行业自律要求等影响中小企业规范经营的因素要落实好管理好。二是采取多种措施,促使中小企业融资建立健全国有资金补充机制,提高内源融资的比重。对中小企业通过合资、合作和参股等形式提高国有资金比重的行为要给予充分的政策支持。

借鉴发达国家信用保证制度支持中小企业融资经验,健全和完善中小企业信用担保体系。应该制度性地加大中小企业信用担保资金的投入,保证担保资金长期稳定的补充来源。政府出资的担保机构必须实行政企分开,规避行政干预,构建现代企业制度,完善法人治理结构。使信用担保业走向政府规范培育市场、担保机构自主经营的正常轨道,真正做到政策性资金、市场化运作、企业化管理。

3.2 遵循市场经济规律,进一步推进国有商业银行商业化进程

3.2.1 按照现代企业制度要求,深化国有商业银行改革

一方面不惜成本地揽存;另一方面,又容忍巨额信贷资金在银行体系内闲置,这与真正意义上的商业银行既注重低成本资本筹措,又注重资产负债结构优化合。所以,必须深化国有商业银行改革,彻底解决权利和义务,风险和收益不对称问题。变单一产权为多元产权,塑造健全的制衡机制和激励约束机制。

3.2.2 健全和完善国有商业银行对中小企业信贷支持的经营机制

国有商业银行要转变经营理念,重视中小企业在国民经济发展中的重要地位。重新对市场进行细分和定位,调整信贷结构和市场份额,废止不适宜的信贷政策,支持中小企业信贷需求。

3.3 提升中小企业自身素质

中小企业自身素质的提升是解决其贷款难的基础。首先要从讲诚信做起。企业的信用问题不仅仅是为了从外部融资,实际上它是企业要发展壮大所必须具备的基本素质。二是提高企业经营者的素质。中小企业经营管理者要加强学习,努力把自己造就成为不断促进企业发展的企业家。三是转换企业经营机制,完善企业治理结构,提高企业经营水平,增强企业抵御市场风险的能力。

参考文献

[2] 熊熊,张维,张永杰.银行治理、信贷配给与中小企业融资[J].第二届全国金融学年会,天津,2025.10.

[3] 王宵,张捷.银行信贷配给与中小企业贷款[M].经济研究,2025(7):68-75.

[4] 李志赟.银行结构与中小企业融资[M].经济研究,2025(6):38-45.

[5] 林毅夫,李乐军.中小金融机构发展与中小企业融资[M].经济研究,2025(1):10-18.

本文档由范文网【dddot.com】收集整理，更多优质范文文档请移步dddot.com站内查找