

浅谈小微企业融资的财务管理策略

张爱芬

(广州市财经商贸职业学校, 广东 广州 510500)

【摘要】小微企业是中国经济社会的毛细血管,在支持和推动就业,稳定社会经济增长,促进民生等方面发挥着不可或缺的作用。小微企业由于自身规模小、财务制度不健全、信息不透明、企业信誉低等条件的限制导致企业融资难。本文探讨小微企业在财务管理合理化规范化完善财务制度、制定财务规划、选择融资工具等做法,有助于小微企业的融资具有重要意义。

【关键词】小微企业;财务管理;融资

小微企业发展主要依靠自有资金滚动发展,银行贷款和其他融资渠道相对较少,国家多措并举缓解小微企业融资难题,但民营企业特别是小微企业融资难融资贵问题依然突出,金融支持不足限制了小微企业的扩张和发展速度。疫情三年后经济下行,企业普遍面临经济增速放缓、内需不足等新困难,很多企业主早已入不敷出,甚至负债累累,举步维艰。为小微企业解困,是激发更大的市场活力、增加更多就业的重要举措,解决小微企业融资难融资贵问题刻不容缓。

一、小微企业融资现状分析

数量众多的小微型企业,在经济发展中占有重要地位,却一直被融资问题困扰。融资分为内部融资和外部融资,小微企业凭借自身的原始积累创业,自身发展水平较弱,随着企业的发展,资金短板制约扩大企业规模,以保证发展的步伐,企业的内部融资非常薄弱。

经济下行期,生存环境不佳,这时企业非常迫切需要外部融资,企业外部融合路径包括股权融资等直接融资和银行融资等间接融资,但小微企业普遍具有产权单一或不清晰,财务管理不健全,管理结构不完善,金融支持不足,内外部协作障碍等问题,急着输血救命的小微企业普遍无法获得企业融资。

究其原因,一方面,小微企业本身财务不健全的缺点,信息不透明,缺资产担保,容易造成坏账

的高风险特征,导致商业银行对小微企业放贷动力不强。另一方面,小微企业的贷款总体数额小、时间急,银行出于规模经济的考虑,同等条件下,总是希望将贷款投放于大中型优质企业。

根据形势变化灵活把握政策力度,加大对实体经济的有效支持,缓解中小微企业融资难融资贵问题,迫在眉睫。而对于小微企业,既要对未来充满信心,又要提高财务管理水平,加强内功,做好财务规划和内部管理,提升自身竞争力的同时争取获得外部融资。

二、小微企业财务管理与融资的关系

很多小微企业是家庭管理模式,财务记录和经营记录不完善,甚至使用微信、支付宝等非正规方式收付款项,贷款前让银行难以分辨真伪,无处下手,只能放弃。即使获得贷款,很多企业为了追求高收入,容易改变贷款用途,从事规定用途之外的高风险项目,导致银行坏账概率增加,一旦投资失败,企业法人就玩消失甚至跑路,只能由银行承担大部分的损失。小微企业普遍性的财务管理不规范不透明,甚至不诚信,导致银行更加倾向于抵押贷款等更稳健的合作模式。

(一)要解决融资问题,必须聚焦间接融资

直接融资的主要形式有债券、天使和风险投资、比赛路演、私募股权融资、上市融资等,但这些融资工具门槛较高,适合少数科技型、创新型企业或

其他特色企业。绝大多数小微企业、个体工商户和发债、风投、上市等直接融资无缘，抖音、视频号等平台经常可见在线投资等直播或短视频，病急乱投医，原本想要获得投资的企业主往往变成被收割的对象。

（二）聚焦间接融资，关键在提高财务管理水平

发达国家和地区成功解决企业融资难是以间接融资、银行贷款为主。小微企业融资要立足当下，抓主要矛盾，把工作重点放在合法经营，加强管理，获取银行贷款上。如果眉毛胡子一把抓，难免事倍功半，甚至失败告终。

（三）提高财务管理水平，首先要改变经营管理思维

很多企业主认为微信、支付宝和私账收付款不用手续费，不用交税，喜欢钻空子，不能合法经营。对于税务部门来说，小微企业账目不清的情形时有发生，即使想帮助中小企业减税抵税，他们却东掩西遮造成税目不清的情况，适得其反只能从重计税。不合法、不规范，直接的结果是既不能获得新增股东投资，也不能获得银行融资，还可能被追究法律责任，得不偿失。改变经营管理思维，将收付款手续费和税费计入成本，通过合理定价获得市场竞争力，依法纳税，是获得银行和政策支持的前提。

（四）提高财务管理水平，关键在于落实财务管理制度

企业要发展，要靠有效管理实现增收节支，而不能靠内外两套账弄虚作假。落实财务管理制度，公司走公账收付款，个体工商户走银行正规渠道收付款，有利于按各大商业银行信贷产品获取融资，包括税贷、经营贷、抵押贷等。《2023年国民经济和社会发展统计公报》显示，人民币普惠小微贷款余额29.4万亿元，增加5.6万亿元，小微企业融资难的问题正逐步缓解。

（五）提高财务管理水平，合理规划融资活动

商业银行不是慈善机构，不能期待其雪中送炭，只能锦上添花。商业银行的本质决定了其要追求利润最大化，规模越大的贷款，其经济效益也越明显，分摊的固定成本越低，银行盈利越多，商业银行更

多以大中型企业为对象开发产品，对于中小企业开发的产品不仅少，更不能满足小企业融资深层次需求。提高财务管理水平，合理规划融资活动，需要掌握银行放贷的规则。

三、小微企业实现融资的财务管理策略

（一）小微企业要提升认知，提前做好财务规划

高水平的财务管理能够帮助小微企业制定更加科学、合理的投资策略，减少盲目投资带来的风险。同时，通过有效的财务管理，企业可以更好地规划资金使用，避免资金链断裂的情况发生。若需要银行贷款启动创业项目，可根据自身情况，合理选择信用贷款，抵押贷款，企业贷款等。一般而言，创业者应优先选择企业贷款，但现实情况是企业贷款基本需要企业成立1年以上，并对纳税、流水等有一定的要求，没有正确认知的企业较难获得银行信贷支持。

提前理性预判经营管理活动，预测资金需求，一般而言，建议企业投资决策之前需准备1年的基础运营资金，比如一个项目每月最低运营资金1万元，启动项目之前，建议保障不低于12万元的资金保障池，以确保项目能够没有太多外部压力的情况下启动，排除项目因资金链断裂导致的风险。在此期间，应注重财务核算，集中管理银行流水，加强财务核算，将税费和融资费用在成本核算中体现，财务合规是企业获得融资的基本要求。

（二）小微企业要珍惜信用，谨慎选择融资工具

当前信用卡和各类型网贷非常普遍，看似融资非常便利，实则对企业遍地埋雷，稍微不慎就将导致无法获得正规银行融资资质。正规银行融资对有房、有稳定收入来源、有稳定缴纳公积金，或者有实际经营的商户或小微企业的基础上，还会要求征信干净，1个月内查询不能超过3次，3个月内不超过5次（不同银行要求不同），征信还款记录良好，没有逾期，没有网贷、负债不能太高，贷款机构还会考虑申请人的总体债务水平，包括其他贷款和信用额度的使用情况等。如何小微企业法定代表人负债过高，频繁点击网络各种贷款链接，非常容易造成贷款需求被拒绝。

（三）小微企业要科学融资，与银行机构保持有效沟通

高效的财务管理和健康经营是小微企业融资的内功，与银行机构保持有效沟通是科学融资的关键。各大银行都有针对企业的各种融资产品，很多创业者凭感觉在 APP 上点击申请，殊不知与银行提前有效沟通，并在资深业务经理指导下提交申请才是成功融资的关键，随意点击网络链接申请融资，往往会无法通过银行风控，还因信息不对称而导致征信查询过多，错失银行融资良机。

企业创办之初就要根据行业特性选择对口的银行办理基本户，根据业务需求办理一般户，一般建议选择建设银行和农业银行这类对小微企业比较支持的国有商业银行办理对公账户，此类银行虽然手续费较高，但服务好，与其有效沟通，稳定合作，有利于企业获得融资支持。此外，银行行长的建议更具专业性，对接资源更直接有效，创业者要大胆寻求与计划合作的银行网点行长直接交流的机会，深入了解该行企业和个人融资贷款的各项要求，并在其指导下开展经营管理活动。个人房贷、车贷、消费贷等银行业务建议与企业公账账户相同的银行机构办理，个体户经营使用开户行或其他银联系统的收款码，既有利于企业融资，又有利于个人信贷业务。

（四）小微企业要规范财务，提高透明度降低风险

通过建立规范的财务管理制度，小微企业可以确保财务信息的真实性和透明度，从而提高自身的信用评级。这不仅可以降低银行等金融机构在放贷时的风险，还可以让小微企业更容易获得融资。同时，提高偿债能力，增强信誉，将有助于提高企业的信誉评级。在获得外部融资时，银行等金融机构更愿意向偿债能力强、信誉好的企业提供贷款。

在此同时，企业切勿轻易听信中介人员忽悠，尤其是号称与银行机构合作代理的，可通过修改财务报表而获取银行贷款支持的说辞。不规范的财务管理，即使侥幸获得一时的授信，后期也将面临税务稽查、补税和银行断贷等巨大的风险。

某小微企业因听信中介机构，将税务 APP 账号密

码告知中介，中介在企业不知情的情况下修改历史财务报表，虚增收入和利润，获得某银行授信后又将报表恢复原数据。看似天衣无缝，实则后患无穷，该公司在获得授信后不久，税务机构根据线索要求企业提交财务报表修改说明，并要求按修改的金额补缴巨额税款，还保留进一步追责的权利。不规范的财务管理和融资活动，不仅触犯了法律的红线，还会使企业陷入困境危及企业的生命，得不偿失。

（五）小微企业要拓宽融资渠道，降低企业融资成本

通过加强财务管理和规范财务流程，小微企业可以提高自身的经营管理水平，增强内功。这将有助于企业在激烈的市场竞争中脱颖而出，获得更多的发展机会和市场份额。规范的财务管理和透明的财务信息可以让小微企业更容易获得直接融资的机会，如通过天使投资、风险投资等渠道获得资金支持。同时，在间接融资方面，规范的财务管理也有助于企业获得更优惠的贷款条件和更低的融资成本。

结束语：

综上所述，财务管理对解决小微企业融资难问题具有重要作用。通过规范财务管理和提升财务透明度，小微企业可以增强自身的融资能力，降低融资成本，拓宽融资渠道。同时，高水平的财务管理还有助于企业制定更加科学、合理的投资策略，降低投资风险，提高偿债能力。因此，小微企业应该重视财务管理的重要性，加强财务管理和规范财务流程，提升自身的经营管理和财务管理水平，为企业的可持续发展提供有力支持。

参考文献：

- [1] 国务院总理李强. 政府工作报告 [R]. 十四届全国人大二次会议, 2024-03-05
- [2] 陈晔华. “现代化的生力军”！中国激励民营经济高质量发展 [R]. 新华网, 2023-11-14
- [3] 郑利鹏. 金融财税政策多举措合力支持中小微企业“拼经济” [N]. 中国经营报, 2023-03-10
- [4] 2023 年国民经济和社会发展统计公报 [R]. 国家统计局, 2024-02-29