

普惠贷款政策无法惠及小微企业的难点分析与对策

李可

上海理工大学，上海市，200093；

摘要：普惠贷款在经济发展中占据重要地位，2023 年中央金融工作会议强调了其重要性，并提出发展科创金融、绿色金融、普惠贷款、数字金融和养老金融。小微企业作为非公有制经济的关键部分，对经济社会稳定发展和生产力提升至关重要，尤其在就业、税收和科技创新方面发挥着不可替代的作用，是推动经济发展的重要力量。在此过程中，政府和金融机构需最大化政策效能，深入推动普惠贷款政策的深入贯彻落实，解决小微企业融资难点，这是促进其健康持续发展的关键。当前，引导金融机构回归服务经济社会的初衷，提升金融服务质量，强化金融政策执行，以支持企业健康发展，是经济发展中的一项重要且紧迫的任务，对于推动小微企业良性成长具有重要意义。

关键词：普惠贷款政策；小微企业；融资难点

DOI：10.69979/3029-2700.24.10.008

引言

2005 年，联合国提出“普惠贷款”理念，全球对此关注度提升。我国政府积极响应，出台多项政策推动普惠贷款发展，旨在提高小微企业、弱势群体等群体的金融资源获取能力。这些举措旨在加速我国经济高质量发展，为实现共同富裕和中国式现代化提供坚实的资金支撑，助力中华民族伟大复兴。虽然，当前我国在促进普惠贷款发展方面做了许多工作，也形成了形式多样、供给渠道广泛的金融服务体系，各方面金融工作取得了显著成果。但不可忽视的是，在普惠贷款推进和发展过程中仍然存在着不可忽视的各种问题。在我国经济发展中，小微企业发挥着举足轻重的重要作用。截至 2023 年底，我国中小微企业数量已超过 5200 万户，同比增长 9.1%，其经营收入更是超过 80 万亿元。尽管小微企业在经济体量和数量上占据重要地位，但它们在发展过程中却面临着诸多与其贡献不相匹配的问题。特别是融资难、融资贵的问题一直困扰着小微企业，使得小微企业的发展环境更加严峻，蓬勃发展的势头受到了严重制约。基于此，本文首先介绍了当前普惠贷款政策无法惠及小微企业的若干难点，随后针对难点提出具有针对性的解决对策，旨在为普惠贷款政策深入贯彻落实提供一定的借鉴和参考，进而促进小微企业的进一步发展。

1 普惠贷款政策无法惠及小微企业的难点分析

1.1 法律法规制度不够健全

我国自 2010 年起重视普惠贷款，但相比国外起步

较晚，法制建设相对滞后。考虑到我国经济尚未达到发达国家水平，普惠贷款发展受到一定制约。其中，关键问题在于相关法律法规尚不完善，未能全面覆盖普惠贷款的各个领域，这影响了普惠贷款的深入发展和有效实施。当前，普惠贷款的指导政策聚焦于银保监会的“两增两控”目标、商行的普惠贷款增长、不良贷款容忍度提升及普及率增强等方面，旨在优化金融服务，支持小微企业发展。同时，央行也推出了降准及普惠贷款定向降准等货币政策以提供支持。然而，这些政策大多侧重于普惠贷款的推广，而对其发展与管理方面的考虑相对不足，同时也缺少系统化、专门化的业务风险提醒及相应的管理办法，因此导致各银行在开展和推动普惠贷款业务时慎之又慎，而这也一定程度上阻碍了普惠贷款业务的发展。

此外，我国部分银行所实施的普惠贷款政策也存在一定的局限性。例如，当前银保监会与人民银行普惠贷款的考核标准为“单户授信小于 1000 万元”。在此范围内，超出部分不计入考核。这一规定虽有助于控制系统风险，但也限制了众多优质小微企业的融资需求，例如部门优质小微企业所需的授信额度可能会超过 1000 万元。如果能够进一步调整和优化普惠贷款政策，将超过 1000 万的单户授信额度中的 1000 万元依旧计算到普惠贷款完成量中，这样一来商业银行在审批授信时将能更加客观、灵活，既能满足监管要求，又能支持小微企业的可持续发展。

1.2 交易成本较高，盈利低

我国商业银行多已实现 A 股或 H 股上市,盈利要求日益提升。当前经济发展情况不佳,导致银行间竞争加剧,商业银行为追求利润和股东回报而努力。然而,普惠贷款旨在消除贫困、促进公平和社会稳定,与商业银行盈利目标存在冲突。实践中,向小微和高风险普惠领域投放贷款,商业银行需增加拨备,从而提高资产负债率、降低利润率,这与传统商业模式相矛盾。因此,这就造成了银行“以盈利为核心”的最终目标和普惠贷款政策之间的相互矛盾,导致普惠贷款的推动和开展存在阻碍,难以将更多信贷资源分配给普惠贷款领域,实现这一目标的难度较大。

此外,商业银行在普惠贷款领域的贷款交易成本相对较高。普惠贷款业务流程复杂,涉及大量人力投入,使得单客运营成本偏高。据调研,普惠贷款的单件运营成本并不比大中企业信贷低,以对公信用贷款为例,小微企业的普惠贷款业务和中型或大型企业的贷款业务运营成本相差不大,但利息收入却远远不及中型或大型企业的贷款业务。因此,基于投入/产出视角来说,如果没有国家和监管部门的推动和要求,我国大多数商业银行都难以积极、主动地开展普惠贷款业务。这导致监管部门与商业银行间存在委托代理问题,推动普惠贷款业务面临较大阻碍。因此,如何降低交易成本、提高运营效率成为商业银行发展普惠贷款的关键。

1.3 贷款担保方式单一, 信贷风险高

在国外的一些发达国家中,商业银行等金融机构为小微企业可以提供多样化的贷款担保方式,涵盖纯信用、抵押、质押及保理等新型手段,且信用贷款多有 30 万元上限。而在我国,鉴于小微企业道德风险较高、还款能力弱,因此往往需要通过房产抵押、实际控制人连带担保等方式进行担保。但是,小微企业规模有限,难以满足银行抵押要求,能够获国家融资担保基金的支持与帮助的小微企业少之又少,因此大部分小微企业贷款的担保方式受限多为抵质押。根据相关调研数据显示,在我国信用贷款发展情况较好的深圳地区,其小微企业的贷款占比也仅为 21.8%,这其中还包括了采用不动产抵押贷款的小微企业,占比约为 49%。由此可以看出,我国普惠贷款业务在惠及小微企业的过程中,贷款担保方式依旧价位单一,大多以传统信用和担保贷款为主,贷款担保方式单一,导致小微企业贷款难度较大,普惠贷款政策的推动也收到了一定的阻碍。这表明,当前担保方式需多样化,监管部门和商业银行应共同探索创新,以破解小微企业融资瓶颈,推动普惠贷款深入发展。

1.4 信用信息系统不够完善

我国的信用信息系统自 2010 年起逐步投产推广,历经多次升级。当前,商业银行主要依赖人民银行征信系统、国家企业信用信息公示系统、人民法院网站及付费第三方预警平台等系统。这些系统为商业银行提供了重要的信用信息查询工具,助力其进行风险管理和信贷决策。多家商业银行风险审查人员指出,当前信用信息系统存在以下问题:第一,系统繁多且缺乏整合,信息获取不完整,因保密和防恶意竞争需求导致信息加码;第二,信用信息更新较为滞后,一些大型国有银行硬件、软件实力较强,能够较为及时的获得第一手信息资料,而部分股份制银行、城商行由于各方面因素的影响,难以及时获得第一手信息资料。以上种种都会导致信贷风险的产生,因此很多银行为了规避信贷风险,往往不会积极主动的推动普惠贷款业务。由此可以看出,当前我国信用信息系统的不完善是造成普惠贷款业务发展滞后的重要原因,影响了普惠贷款的深入发展。

1.5 贷款不良率上升

从小微企业的实际情况来看,其不管是风险承受能力还是还款能力均远远低于中型企业或大型企业,因此导致商业银行等金融机构的贷款成本和坏账风险的提高。在当前,经济快速发展且竞争日趋激烈的背景下,小微企业贷款需求迫切,但高不良贷款率(较大型企业高出 1.05%,达 2.75%)阻碍了商业银行普惠贷款发展,进一步加剧了小微企业融资难度。尽管监管部门有明确要求,但商业银行出于盈利和风控考虑,小微企业贷款审批趋严。信贷人员因担忧追责,审批流程变得缓慢,形成“惧贷”现象,小微企业融资难上加难。同时,农商行和城商行不良贷款率逐年上升,增加了风控难度,低收益也使商业银行对普惠贷款缺乏积极性。虽然普惠贷款在金融服务领域改革迅速,但在普惠信贷方面创新不足,商业银行在普惠信贷风控上仍缺有效模式与经验,这进一步阻碍了普惠贷款的发展。

2 促进普惠贷款政策惠及小微企业的有效策略

2.1 健全法律法规, 优化普惠贷款生态

当前,普惠贷款的发展面临重要机遇与挑战。我国相关部门需要进一步健全相关法律法规,针对当前普惠贷款政策惠及难点制定新的发展规划,为我国银行等金融机构提供明确的法律依据和政策支撑,促进普惠贷款正常的良性发展;此外,我国相关部门还需要进一步强化监管责任,既要制定普惠贷款指标和目标,还要明确规范普惠贷款的详细操作流程,同时做到及时提示贷款

风险,切实保障银行等金融机构的利益,进而营造一个营造合法、有序且健康发展的普惠贷款经济环境,推动普惠贷款事业稳健前行。

2.2 优化绩效保障,优惠政策向商业银行倾斜

首先为促进普惠贷款发展,需加大政策扶持,采取多项措施,制定相关政策。建立政府、担保机构与商业银行间的风险补偿机制,这样既可以有效减少商业银行等金融机构在开展普惠贷款业务时所面临的信贷风险,同时也可以在一定程度上实现小微企业的增信,更有助于缓解监管部门与商业银行之间的委托代理问题,为普惠贷款的发展奠定坚实的基础;其次,我国商业银行等金融机构还要设定专门用于普惠贷款业务的考核体系,进一步完善和调整相应的考核指标和薪酬水平,提供员工投身普惠贷款业务的积极性和主动性,实现对普惠贷款业务的正向引导和促进;最后,加强银行等金融机构的内部联动,各个银行、金融机构开展跨部门联合会议,统一商定普惠贷款业务的相应标准和流程,提高普惠贷款业务开展效率。

2.3 创新担保方式,提升普惠贷款服务可得性

普惠贷款客户的服务需求具有差异性。大型商业银行若坚持传统产品和服务,恐难满足当前小微企业多样化的贷款需求。因此,商业银行需针对普惠贷款需求的多样性,创新金融产品,以适应小微企业生产经营需要,降低经营风险,提升服务质量,推动普惠贷款健康发展。例如,可以建立政府增信机制,采用政策担保、风险补偿、保险公司担保或者财政补贴等方式,为小微企业提供普惠贷款业务担保,进而有效解决商业银行等金融机构贷款风险大、小微企业贷款担保难等问题,这一方式已然成为金融机构在新时代按商业可持续原则支持小微企业发展的创新路径。政府财政的引导和撬动作用得以发挥,有助于破解贷款难题,推动普惠贷款发展。

2.4 升级征信体系,完善数据共享机制

为有效监管普惠贷款政策,需加速征信系统升级,完善金融基础设施。鉴于各商业银行征信资源差异大,应在保障信息安全的前提下,整合平台信息,实现工商、税务、司法及公共事业单位等信息的互联互通与共享,为金融服务提供坚实基础;同时,应构建针对普惠贷款对象的信用评估与风险识别模型,结合客户交易、储蓄、借贷等场景,获取利率定价和风险指数,助力商业银行

精准风控。通过不断完善征信系统,建立全面的社会信用评价体系,提升公众金融素养,为普惠贷款的健康发展提供坚实保障。

2.5 加大科技创新,防范控制信贷风险

运用现代科技管理普惠贷款客户群体,需制定风险管理场景与数据模型。开发风险防控系统,建立风险数据库,打破数据壁垒,融合多元数据,提高信息透明度,降低信息不对称,以加强普惠贷款的风险管理。这样一来,可以大大增强普惠贷款业务的风险定评估、风险识别与风险控制等能力,有效降低普惠贷款的不良贷款率,进而实现了普惠贷款业务发展与风险防范之间的平衡,有助于普惠贷款业务的良性发展。通过科技赋能的方式,提升普惠贷款服务的效率与质量,更好地服务于小微企业与弱势群体。

3 结束语

长久以来,银行更倾向于服务大企业、大机构,导致小微企业、贫困人口难以获得金融服务。普惠贷款的发展正是为了解决这一困境,旨在保障弱势群体的金融权益,推动我国经济发展。它是破解小微企业、贫困人口金融服务难题的关键举措,对于促进经济繁荣具有重要意义。但由于发展时间尚短且缺乏充足的理论依据和现实指导,导致我国普惠贷款政策在惠及小微企业方面始终存在难点亟待解决。基于此,本文提出了上述五方面的有效举措,旨在为小微企业和银行突破普惠贷款政策惠及难点提供一定的借鉴和参考,为我国小微企业的发展提供相应的资金支持,促进小微企业在促进经济发展方面作用的充分发挥。

参考文献

- [1] 郑媛媛. 疫情下普惠型小微企业贷款延期政策分析——以A银行为例[D]. 江西:江西财经大学,2022.
- [2] 孔繁. 普惠贷款政策下日照银行小微企业不良贷款率影响因素研究[D]. 山东:山东科技大学,2022.
- [3] 盛情. 中小银行如何提高普惠型小微企业不良贷款的处置效率[J]. 黑龙江金融,2024(9):66-69.
- [4] 邵志明. 普惠型小微企业贷款信用风险管理研究——以浙江K农村商业银行为例[D]. 江西:华东交通大学,2023.
- [5] 吴兴运. 淮安市普惠贷款支持小微企业发展的政策执行问题研究[D]. 辽宁:辽宁师范大学,2023.