

选题（20%）	说理（60%）	文笔（20%）	总分

作者：李旭文

学号：1700013512

学校院系：北京大学环境科学与工程学院

提交日期：2020 年 12 月 12 日

浅析新冠肺炎疫情下农村小微企业的融资困境

农村小微企业是指在农村地区进行生产经营的组织，是农村经济发展的中坚力量^[1]。农村小微企业的发展解决了农村就业问题，促进城乡一体化发展，对于缩窄城乡差距、推动区域经济发展起着重要作用。但是，农村小微企业在扩大规模、完善经营时，通常会遇到融资难、融资贵等问题。阿里巴巴 2016 年的报告指出，我国农村小微企业有融资贷款需求的占比为 70%，其中因无法落实抵押而产生的拒贷率为 57.6%^[2]。新冠疫情极大冲击了农村小微企业，在疫情的大背景下，解决此类企业融资难、融资贵的问题也更加迫在眉睫。

1、农村小微企业融资难的原因

我国的农村小微企业多分布于乡镇地区，多以农业及其加工业，以及相对低端的制造业为主，因此其附加值也相对较低。截止 2014 年，我国农村小微企业中，合作社农业生产占比约为 1.8%，农业资源粗加工占比为 43%，产业转移的低端制造业占比约 32%^[3]。农村小微企业多以个体或家庭经营，和相对小型的有限责任公司为主，缺少足够的资本积累和成熟的管理体系与管理人员，从而导致其盈利能力差，经营业绩不稳定，投资收益不高，且投资风险较大^[4]。

除了小微企业本身存在的缺陷外，目前针对农村小微企业的融资渠道也不健全。人民银行的一份报告指出，2010 年农村小微企业的资金有 83% 来自自筹

或民间借贷机构，从金融机构获得贷款的比例仅占 15%^[5]。尽管近年我国在政策层面给予小微企业许多扶持，并承诺提供政府直接投资和税收优惠。但由于固有的信息不对称和道德风险问题，加上我国目前缺少适合农村小微企业的信用评估体系，实践中难以对其经营状况开展科学评估，因此并不能惠及广大农村小微企业。另外，传统融资渠道落实周期较长，融资门槛较高，不适合有较大流动资金需求的农村小微企业，其通过金融机构融资的激励也存在不足^[6]。

2、新冠疫情下农村小微企业的融资困境

在新冠肺炎的大背景下，众多农村小微企业出现营收锐减的情况。尽管地租、人工等生产成本基本不变，但由于需求不足、生产中断等原因，企业多处于亏损状态。农村小微企业通常缺少稳定的上下游产业配套，疫情会对原材料和产品输送渠道产生冲击，打击农村小微企业的经营状况。除此之外，人情经济往往广泛存在于农村小微企业中，面对疫情造成的乱摊子时，财务造假的动机也更加显著，使得金融机构对其经营状况和借贷风险的评估难度加大^[7]。因此也可以观察到，尽管目前有很多利好政策，但农村小微企业的借贷成功率却显著低于疫情爆发前。

再者，疫情也加剧了农村小微企业未来发展的不确定性。清华大学朱武祥教授对全国 1506 家小微企业展开调查，结果显示，从今年 4 月各企业账目资金余额来看，85.86% 的企业不能再坚持 3 个月以上，只有 8.96% 的企业能够维持 6 个月及以上^[8]。复工之后，农村小微企业因防疫产生了额外成本，而需求却因疫情冲击显著下降，极大增加其未来的不确定性。另外，疫情也促进了我国产业结构的升级和新业态的产生，处在产业链最下游的农村小微企业面临着巨大的转型压力，这无形中更是增大了金融机构投资农村小微企业的风险，进一步加剧后疫情时代农村小微企业的融资困境。

2000 字

3、疫情下农村小微企业融资困境的出路

要破解农村小微企业的融资困境，关键在于企业本身。面对着成本上升与需求疲软的现状，应该建立企业内部沟通与压力分担机制，并开展与上下游企

业和消费者的有效沟通，发掘产业链的韧性。与此同时，企业应该顺应新业态蓬勃发展的潮流，如四川一果园合作社通过网络直播和与电商平台的合作，将自身的销售网络拓展到了全国^[9]。农村小微企业可以利用第三方服务平台进行产业创新，可以引入可视化电商和平台经济等新业态保证供应链的稳定性。

其次，政府和金融部门应该进一步放宽农村小微企业的信贷限制。为了避免后疫情时代大型企业对于其信贷的挤出，政府应该给予更大的政策支持力度，如金融服务的差异化信贷政策，以及对于民间投融资的规划纲要的制定等，促进资金向农村小微企业的流动。而对于金融部门而言，应开展征信体制以及多渠道融资的创新。金融机构应建立适用于农村小微企业特点的信用评价体系以及融资业务模式，从制度和政策层面解决目前的融资困境^[10]。

4、小结

通过上文的讨论，可以发现目前困扰农村小微企业的融资难问题的成因主要有两个方面：其一是企业本身的经营风险较大，收益不稳定；其二是我国目前缺乏针对农村小微企业的征信体制，融资渠道不健全。新冠肺炎疫情对企业经营状况的产生负向冲击和促进新业态发展，进一步加剧了融资困境。解决后疫情时代农村小微企业的融资困境需要政府、企业与金融机构三方的联动^[11]：政府从政策层面加大针对农村小微企业借贷的鼓励力度，企业需调整经营以提高其受冲击的稳定性，金融机构则需对融资渠道与信用评估体系进行创新。■

【参考文献】

- [1] 施向军. 我的名字叫小微—中国小微企业生存现状面面观[J]. 中国检验检疫, 2012, 09(08): 4
- [2] 李雪, 董玲. 小微企业融资服务体系的构建[J]. 会计之友, 2013, 000(004):17-20.
- [3] 国家工商总局.2013 年 11 月全国市场主体发展情况[EB/OL].
<http://www.saic.gov.cn/zwgk/tjzl>.
- [4] 王钦广. 农村小微企业融资难——成因及对策[J]. 理论与改革, 2014, 000(003):84-87.
- [5] 中国人民银行农村金融服务研究小组. 中国农村金融服务报告. 2010[M]// 中国农村金融服务报告. 中国金融出版社, 2008.
- [6] 蒋祝仙. 农村小微企业融资困局与破解[J]. 农业经济, 2016, No.345(02):33-34.
- [7] 吴晓波. 面对疫情, 小微企业怎么办? [J]. 浙江经济, 2020(3).
- [8] 于震. 新冠肺炎疫情对中小微外贸企业的影响及对策[J]. 江苏商论, 2020(3):41-43.
- [9] 王兴娟. 小微企业融资背景、困境及对策[J]. 学术交流, 2012, 000(007):118-121
- [10] 李志强. 小微企业融资难题与信息化对策[J]. 当代财经, 2012(10):82-87.
- [11] 张晔. 农村小微企业融资难现状分析与解决对策探索[J]. 现代经济信息, 2012(04):7.

2000 字

**WORD 批量转 PDF 工具-未注册 注册码购买 QQ: 3049816538(注册后本
文字和以下内容消失)**

**成都购房咨询, 大专本科成都落户咨询, 成都社保代缴咨询 QQ:
3049816538**