

分类号：C93
密 级：公开

学校代码：10363
学 号：2221110225



安徽工程大学

Anhui Polytechnic University

硕士学位论文

题 目

T市小微企业获得信贷营商

环境问题和对策研究

论 文 作 者

花卉

校 内 导 师

汪茂泰

校 外 导 师

胡振南

专业学位类别

公共管理

研究方向（领域）

地方政府治理

论文提交日期：2025 年 5 月 10 日

分类号：C93
密 级：公开

单位代码：10363
学 号：2221110225

题 目 T 市小微企业获得信贷营商环境问题 and 对策研究

英文并列

题 目 RESEARCH ON THE PROBLEMS AND
COUNTERMEASURES OF THE CREDIT
ACQUISITION BUSINESS ENVIRONMENT FOR
MICRO AND SMALL ENTERPRISES IN CITY T

学生姓名：	花卉
校内导师：	汪茂泰
校外导师：	胡振南
专 业：	公共管理
研究方向：	地方政府治理
论文答辩日期：	2024年5月10日

安徽工程大学学位论文版权使用授权书

学位论文作者完全了解学校有关保留、使用学位论文的规定，同意学校保留并向国家有关部门或机构送交论文的复印件和电子版，允许论文被查阅或借阅。本人授权安徽工程大学可以将本学位论文的全部或部分内容编入有关数据库进行检索，可以采用影印、缩印或扫描等复制手段保存和汇编本学位论文。

保密 ☐，在 ____ 年解密后适用本版权书。

本学位论文属于

不保密 ☒。

学位论文作者签名：花卉

指导教师签名：汪茂泰

日期：2025年 5月 10日

日期：2025年 5月 10日

安徽工程大学学位论文原创性声明

本人郑重声明：我恪守学术道德，崇尚严谨学风。所呈交的学位论文，是本人在导师的指导下，独立进行研究工作所取得的成果。除文中已明确注明和引用的内容外，本论文不包含任何其他个人或集体已经发表或撰写过的作品及成果的内容。论文为本人亲自撰写，我对所写的内容负责，并完全意识到本声明的法律后果由本人承担。

学位论文作者签名： 花卉

日期： 2025 年 5 月 10 日

T 市小微企业获得信贷营商环境问题 and 对策研究

摘 要

在当前经济结构不断调整与升级的背景下，改善经营环境已成为促进经济向高质量方向发展的关键举措。小微企业作为经济体系中数量庞大且充满活力的重要组成部分，其健康发展对整体经济环境的稳定与繁荣起着至关重要的作用。而在小微企业成长的关键要素里，优化获得信贷环境堪称打造优质营商环境的核心环节。

本文以 T 市小微企业为聚焦点，从“获得信贷”这一独特视角切入，综合采用文献分析法、问卷调查法和访谈法开展研究。系统地整理国内外学者关于小微企业获取信贷的相关文献，同时深入梳理 T 市的基本概况以及小微企业信贷业务的发展现状。在问卷调查过程中，广泛覆盖 T 市不同区域、不同行业的小微企业，收集到丰富的数据，涉及企业信贷需求额度、信贷用途、现有信贷渠道及面临的困难等多方面信息。访谈则选取了小微企业主、金融机构从业人员、相关政府部门工作人员等不同群体，深入挖掘他们的见解与诉求。

当前，T 市获得信贷营商环境存在以下问题：平台血液不循环、贷款供给能力弱、担保增信效果差、服务效力待提升。而造成这些问题的原因在于：管理模式陷僵局、市场竞争一边倒、担保机构能力弱、工作制度不完善。本文结合问卷结果、访谈结果以及现有文献为 T 市政府优化获得信贷营商环境的路径提供建议：一是深化数据共享服

务，提升平台管理效能。从顶层设计组织协调各方信用资源，建立全方位、多层次的安全防护体系，实现信用信息共享。构建金融服务平台的市场化运作体系，以创新业务与增值业务开拓收入来源。二是重组地方金融机构，激发市场竞争活力。激发各金融机构间的蓬勃活力，强化彼此之间的竞争力。推动农村中小金融机构优化整合，着力增强地方性金融机构的市场竞争力和服务能力。三是加大担保监管力度、重组健康担保体系。完善担保建设体系，为担保机构创造良好外部环境，加大监管力度，实现监管信息的实时共享与动态更新。四是完善工作协作机制，改善政府服务模式。健全政府部门间的联动机制，加强跨部门协作，改进绩效考核体系，提升整体行政效能。提升领导干部金融素养，推动央地人才交流，创新金融服务模式，支持科技创新和战略性新兴产业。

关键词：小微企业，获得信贷，营商环境，对策

RESEARCH ON THE PROBLEMS AND COUNTERMEASURES OF THE CREDIT ACQUISITION BUSINESS ENVIRONMENT FOR MICRO AND SMALL ENTERPRISES IN CITY T

ABSTRACT

Against the backdrop of ongoing economic restructuring and upgrading, improving the business environment has emerged as a crucial initiative to promote high-quality economic development. Small and micro enterprises (SMEs), as a numerous and dynamic component of the economic system, play a vital role in maintaining the stability and prosperity of the overall economic environment. Among the key factors for SME growth, optimizing credit access stands out as a core element in fostering a favorable business climate.

This study focuses on SMEs in T City, adopting the unique perspective of "credit access" and employing a comprehensive research methodology that integrates literature analysis, questionnaire surveys, and in-depth interviews. It systematically reviews domestic and international scholarly literature on SME credit acquisition while thoroughly

examining T City's socioeconomic profile and the current state of SME credit services. The questionnaire survey encompassed SMEs across diverse regions and industries in T City, yielding extensive data on credit demand levels, funding purposes, existing credit channels, and key challenges. Interviews were conducted with SME owners, financial institution professionals, and relevant government officials to gain deeper insights into their perspectives and needs.

Currently, T City's credit access environment faces several challenges: inefficient platform circulation, weak loan supply capacity, poor credit enhancement by guarantors, and suboptimal service effectiveness. These issues stem from: rigid management models, unbalanced market competition, underperforming guarantee institutions, and inadequate operational mechanisms. Based on survey findings, interview results, and existing literature, this study proposes the following policy recommendations for T City's government to optimize its credit access environment: First, deepen data-sharing services and enhance platform management efficiency. Coordinate credit resources from all stakeholders through top-level design, establish a comprehensive, multi-tiered security protection system, and achieve credit information sharing. Build a market-oriented operational framework for financial service platforms, exploring innovative and value-added services to diversify revenue streams. Second, restructure local financial institutions

to stimulate market competition vitality. Foster dynamism among financial institutions and strengthen their competitiveness. Promote the optimization and integration of rural small and medium-sized financial institutions, enhancing their market competitiveness and service capabilities. Third, strengthen guarantee supervision and rebuild a robust guarantee system. Improve the guarantee system framework, create a favorable external development environment for guarantee institutions, intensify regulatory oversight, and enable real-time sharing and dynamic updates of regulatory information. Fourth, refine inter-departmental collaboration mechanisms and improve government service models. Enhance coordination among government agencies, strengthen cross-departmental collaboration, reform performance evaluation systems, and boost overall administrative efficiency. Elevate the financial literacy of leadership, facilitate talent exchanges between central and local governments, innovate financial service models, and support technological innovation and strategic emerging industries.

Keywords: Micro and small enterprises, Access to credit, Business environment, Countermeasure

目录

第 1 章 绪论.....	1
1.1 研究背景及意义.....	1
1.1.1 研究背景.....	1
1.2.1 研究意义.....	2
1.2 国内外研究现状.....	3
1.2.1 国外研究现状.....	3
1.2.2 国内研究现状.....	6
1.2.3 文献述评.....	8
1.3 研究思路和研究内容.....	9
1.3.1 研究思路及框架.....	9
1.3.2 研究内容.....	10
1.4 研究方法.....	11
第 2 章 相关概念和理论基础.....	12
2.1 相关概念界定.....	12
2.1.1 营商环境.....	12
2.1.2 获得信贷.....	13
2.1.3 小微企业.....	14
2.2 理论基础.....	15
2.2.1 新公共服务理论.....	15
2.2.2 市场失灵理论.....	17
第 3 章 T 市小微企业获得信贷营商环境现状	20
3.1 T 市小微企业发展情况	20
3.1.1 T 市基本情况	20
3.1.2 T 市小微企业基本情况	21
3.2 T 市小微企业获得信贷营商环境建设概况	21
3.2.1 信用信息深度情况.....	21
3.2.2 融资便利情况.....	23
3.2.3 信贷成本情况.....	24
3.2.4 政策支持情况.....	26
3.3 T 市小微企业获得信贷营商环境建设成效	27
3.3.1 融资速度加快.....	27
3.3.2 融资成本下行.....	28
3.3.3 信用贷款提升.....	29
第 4 章 T 市小微企业获得信贷营商环境存在问题及原因	30
4.1 问卷与访谈情况.....	30
4.1.1 调查问卷与访谈提纲的设计原则与内容.....	30
4.1.2 调查问卷与访谈提纲的信度与效度检验.....	31
4.1.3 调查问卷与访谈工作总结.....	32

4.2 T 市小微企业获得信贷营商环境存在问题	33
4.2.1 平台血液不循环.....	33
4.2.2 贷款供给能力弱.....	35
4.2.3 担保增信效果差.....	37
4.2.4 服务效力提升难.....	38
4.3 原因分析.....	40
4.3.1 管理模式陷僵局.....	40
4.3.2 市场竞争一边倒.....	41
4.3.3 担保机构能力弱.....	43
4.3.4 工作制度不完善.....	44
第 5 章 优化 T 市小微企业获得信贷营商环境对策	46
5.1 深化数据共享服务，提升平台管理效能.....	46
5.2 重组地方金融机构，激发市场竞争活力.....	47
5.3 加大担保监管力度，重组健康担保体系.....	48
5.4 完善工作协作机制，改善政府服务模式.....	50
第 6 章 研究结论与展望.....	52
参考文献.....	53
附录.....	56

第 1 章 绪论

1.1 研究背景及意义

1.1.1 研究背景

在全球一体化进程中，不同国家和地区之间的互动与依存关系不断加强。资金、人才等资源在全球范围内快速流动，技术的不断发展也让企业能够更加便捷高效地配置资源，营商环境成为促进国家和地区发展的关键因素。市场的发展与开放加剧了企业间的竞争，而优质的营商环境有助于减少运营成本，提升企业效率和竞争力。创造优质的营商环境是推动国家和地区实现高质量发展的内在要求。A 省近年来坚持依靠深化改革“激活力、增动力”，不断优化提升全省营商环境在全国排名位次，取得了显著成效。根据全国工商联近五年发布的民营企业营商环境评估报告，A 省在 2019 年至 2021 年期间表现平平，但 2022 年和 2023 年其综合得分均进入全国前十，市场环境指标连续两年位列全国第四。2023 年，A 省更是被评为“最佳口碑省份”之一。截至 2023 年底，A 省经营主体数量超过 800 万户，其中“四新经济”主体新增 49.06 万户，占比达 34.78%。值得一提的是，A 省 H 市将营商环境优化视为一项“永无止境的工程”。以 H 市的市场主体为例，近年来我国各省市经济发展压力较大，但 H 市的市场主体仍能新增近 30 万户、总量突破 150 万户，连续 8 年保持两位数增长。

在当今全球化和市场化的经济环境中，信贷作为一种重要的金融资源配置方式，对于企业的发展、经济的增长以及社会的稳定都具有至关重要的作用。融资难题长期制约小微企业发展，彻底解决这一问题是一项复杂的系统性工程。仅靠市场机制难以有效缓解小微企业的融资困境，因此需明确政府干预的边界，规范其行为，并协调好企业、市场与政府支持体系之间的关系。这是优化小微企业信贷环境、缓解融资约束的关键。近年来，我国各级政府积极发挥作用，通过降成本、增利益、建平台、聚人才、优环境等方面出台多种举措，强化政策精准传导、促进信息精准对接、推动企业精准帮扶，不断提升小微企业的服务质效。这些措施在缓解小微企业融资难题上取得了一定成效，这些创新优秀的做法也为我国其他地区和领域积累了可复制的优秀经验。例如，央行增加再贷款和再贴现额度引

导设立民营企业债券融资支持工具，上海开展了金融支持民营经济高质量发展服务月活动，天津市开展了“三四五六”专项行动推动金融支持民营经济高质量发展.....

近年来，各级政府针对性地引导金融机构不断改进金融产品和优化服务供给，打造一流的营商环境。但同时，我们也要清晰认识到，各级政府在优化营商环境上虽然取得了一定进展和成效，但不同地区发展不均衡的问题仍没有得到有效改善。T 市地处长江经济带的重要节点，2019 年在全省率先成立市民营经济促进局，2024 年加挂营商环境局（全省唯一地级市）。可即使在地方政府如此高标准的统筹安排下，T 市的民营小微经济发展也仍不理想。例如，政府搭建的金融服务平台服务功能不全，小微企业贷款增速低，担保机构增信能力不足，政务服务能力有限等问题。民营经济的“56789”特征表现为：税收贡献超过 50%，GDP 占比超过 60%，技术创新达到 70%，城镇就业占比达到 80%，以及占据 90% 以上的企业数量，成为国民经济的重要支柱。小微企业的健康发展不仅是经济社会发展的基石，也是创业富民的关键途径，在促进就业、提升收入、改善民生和维护稳定等方面发挥着不可替代的作用。T 市存在的这些制约因素严重阻碍了小微企业的可持续发展，不仅压缩了其市场生存空间，更削弱了区域经济活力。长期来看，将导致产业生态失衡，难以培育具有核心竞争力的优质企业集群，进而影响区域经济的高质量发展。为破解 T 市小微企业发展难题，本文运用文献研究、问卷调查和访谈等方法，深入分析 T 市小微企业信贷环境存在的问题，优化获得信贷营商环境，支持 T 市小微企业实现高质量成长。

1.2.1 研究意义

“十四五”期间，我国在复杂多变的国际形势和繁重的国内改革任务下，成功应对多重不确定性，确保了经济社会总体稳定。经济发展模式已由快速发展模式转向高质量发展模式，如何带动经济走向高质量发展成为我国各地区的重点研究方向。近年来，T 市 GDP 总量在省内地市中排名倒数第三，主要经济指标下滑明显，与省内的先进城市之间的差距不断扩大。在如今“不进则退”的激烈竞争情况下，T 市要想扭转经济发展的落后局势，实现全市经济高质量发展目标，需要提升地方政府治理效能，促进本地区营商环境的发展和进步，以优质营商环境推动 T 市高质量发展，挖掘新动能、实现新突破。本文以 T 市小微企业信贷环境

为研究对象，深入探讨其现状与问题，兼具理论与实践价值。

从理论意义层面来说，拓展了获得信贷的研究深度。目前的获得信贷营商环境研究通常从社会、经济、政治和法律等多个角度进行，虽然范围广泛，但深度不足。不论是国内还是国外，很少有学者仅从营商环境中的获得信贷这一项指标角度出发，详实分析营商环境的金融服务实体经济能力。本文仅从获得信贷一项指标进行展开详细研究，以 T 市为例，从微观企业层面，研究它们获取信贷的经历，如银行贷款审核体验、利率水平等因素，能够为解决小微企业融资难题提供实证支持。从宏观产业布局视角，研究政府出台的产业扶持政策是否真正有效引导金融信贷流向重点产业，有助于构建产业发展与金融支持紧密联动的理论框架，为其他城市提供可借鉴的范例。在金融服务实体经济这一课题上实现从宏观到微观、从理论到实践的深度跨越。

从实践意义层面来说，提供了工作改善的举措思路。当前，我国正面临重要的战略机遇，小微企业向高质量发展的转型已势在必行。本文客观描述了 T 市获得信贷环境，通过评价其存在的问题，指导 T 市小微企业认识发展过程中的共性问题、个性问题，让政府可以从第三方角度更加全面地去了解获得信贷的发展现状，在优化小微企业融获得信贷方面仍大有可为。本文总结了优化 T 市小微企业获得信贷营商环境的举措路径，为像 T 市一般发展缓慢的资源枯竭型城市提供了可复制的改善路径，为 T 市政府发展提供了明晰的建议举措。

1.2 国内外研究现状

1.2.1 国外研究现状

（1）营商环境的概念研究

国外学者对“营商环境”的定义源于世界银行“Doing Business”项目，该项目通过评估各国中小企业在整个生命周期中的监管环境，衡量企业运营的便利性和监管质量。随着经济全球化的进程在不断地加快，世界银行所提出的营商环境的概念受到了广泛的传播，数量繁多的专家学者们投入到对这一概念的研究中。可以明显发现，众多学者都一致认为好的营商环境是企业发展必要的市场外部因素。Cyphert,Dale,Holke-Farnam,Corrine,et al(2019)等人认为营商环境就是为企业创造良好的市场环境。企业的发展过程受到市场环境的宏观影响，研究验证发现一个地区拥有良好的市场环境，其社会、经济等环境上都形成较好的营商氛围，所以，

在这样的氛围下往往企业在创业、发展的过程中更容易成功,市场也将更加活跃。Tomasz W. Kolasinski(2015)认为营商环境是影响商品经济时期的综合性的外部因素,是培育一个企业在其经营、投资、发展和创新全链条过程中所必备的优质土壤。营商环境的好坏能够非常直接地影响,某种程度上甚至可以决定市场主体在发展过程中投入时间和成本能否发挥预期的理想成效。政府应当逐步提高治理能力,可以通过为行业出台相应扶持政策,逐步提高市场主体在经营活动中的行为标准从而不断提高当地的营商环境水平,进地方企业的兴旺与经济发展之间建立积极的联系。

(2) 营商环境的影响因素研究

影响一个地区营商环境的因素有很多,大量学者从不同角度分析了不同因素的影响程度,这些影响因素为优化该地区的营商环境举措指明了方向。Azmat Gani (2019)认为影响营商环境因素之间的关系是错综复杂的。营商环境会受到多种因素影响,这些因素之间的影响并不是线性、平行关系。文章选择了从企业经营便利度、经济环境稳定性、经营成本可控性因素研究,通过对 23 个地区进行全面实验,分析统计数据后验证得出营商环境因素会影响企业的经营收入和企业筹集资金的便捷度。Chrysovalantis Gaganis (2019)认为一个地区拥有健康良好的营商环境意味着此地区的政治环境必须是清廉的,研究发现市场主体的经济效益与地区的政治清廉度呈现正相关的联系,政府对贪污腐败的容忍度会直接影响到本地区的营商环境质量。Adrian Corcoran,Robert Gillanders (2015)从政府规模、经济结构、货币政策、货币自由、私人权利保护、外贸自由及市场自由度等七个方面研究了营商环境的影响因素,指出经济全球化促使各地区将营商环境视为竞争焦点,这种竞争推动了相关研究的深入和改善的紧迫性。Bhavna Seth (2018)强调外商投资是营商环境的关键因素,建议政府加强管理,打击腐败,并加大吸引外资力度以优化营商环境。

(3) 获得信贷的概念研究

获得信贷是世界银行营商环境评价体系的关键指标,国外学者普遍将其定义为担保交易中借贷双方的法律权益及信贷信息共享的衡量标准,在多大程度上能为公司或者个人提供贷款。Mehmet Civelek, Andrea Folvarčn, Ivan Brezina, et al (2023)指出获得信贷是企业不同的活动行为,这种行为可以逐步提高企业的创

新能力,实现财务业绩,减少银行对其信用违约的担忧,从而获得信贷。对于国家和社会来说,企业活动均做出了重要贡献,但是信贷准入仍是企业生存过程中的巨大阻碍之一。Riaz Yasir,Faff Robert,Shehzad Choudhry Tanveer,Shahab Yasir (2023)把获得信贷认为是主权信用评级主体对企业信贷资源配给予上限。主权评级的水平和不稳定性对获得信贷会产生影响,主权评级的不稳定和前景的频繁变化减少了企业获得信贷的机会,这一现象在发展中经济体中尤为突出。

(4) 获得信贷的影响因素研究

国外研究表明,影响小微企业获得信贷环境的因素包括宏观经济状况、金融机构政策、企业信用状况以及生态环境等。Elaine MacEachern (2019)指出,世界银行的获得信贷指标主要评估企业,尤其是中小企业获取信贷的便利性,这是投资者关注营商环境的核心之一。只有构建良好的生态环境,才能确保信贷市场活力与有序竞争,从而提升中小微企业的信贷可得性。Ayyagari,Demirgu A,Ccedil (2010)等学者指出,那些影响营商环境的指标作用不是平均分散的,影响企业营商环境的主要指标有金融融资、违法犯罪、政策不连续。文章主要从获得信贷的角度出发,认为推进金融部门改革、减少融资约束以及控制犯罪、维持政策稳定等措施来优化营商环境,改善获得信贷环境。Dan Li, Manuel Portugal Ferreira (2011)研究发现落后的获得信贷环境会让本地区的市场主体发展同样落后于拥有健康营商环境地区的企业主体,限制地区 and 企业的协同发展。担保机构数量少、种类单一、企业扶持力度弱,再担保机构缺位等问题都影响着一个地区获得信贷环境建设。政府需通过行政手段精准识别问题根源并采取针对性措施加以解决。

(5) 获得信贷的优化举措研究

国外学者对于优化获得信贷的研究较国内更为细致,从优化抵押程序、降低运营成本、优化融资偏好等获取信贷的各环节上开展了研究。Samuel Aidoo,Eric Nombare,Gabriel Kwao Boateng (2023)想要企业能够扩大获得信贷的规模,仅仅依靠提高抵押品的价值不是唯一的手段,还可以通过规范抵押品登记手续、延长抵押品抵押时限、做好抵押品保险保障优化地区的获得信贷环境。文章对加纳阿散蒂地区范围的农业行业探索微型、小型和中型企业贷款的抵押品特征与获得贷款之间关系,使用多元回归分析观察数据发现,抵押品的成本、注册和保险对中小微型企业的信贷获取有正向带动效益。Osei-Tutu Francis,Weill Laurent(2022)

观点认为银行以较低成本运营成本提高效率的能力越强，越有利于企业获得信贷。使用76个国家、约 54000家公司样本的信贷数据和银行相关数据作为银行效率计算来源，发现银行效率越高，企业获得信贷可能性就越大，对地区获得信贷环境正向效益也显著。Meressa Hayelom Abrha（2022）表明中小微企业的融资偏好影响获得信贷的机会，商业经验、抵押品、性别、动机和企业的行业参与度都会影响融资偏好。为了调查获得信贷的决定因素，只考虑了需要通过信贷筹集资金的企业。实证结果显示，企业家的商业经验、规模、行业参与度、抵押品、利率、贷款偿还期限、商业计划的编制、财务报告、所在地和教育背景都会影响企业获得信贷的机会。

1.2.2 国内研究现状

我国营商环境概念的引入相对较晚，前期研究主要集中在政策实践层面。随着研究的不断推进，国内学者开始广泛开展营商环境评估的探讨。然而，作为评价体系的关键指标之一，获得信贷的专题研究却相对匮乏。

（1）营商环境的概念研究

在 20 世纪八九十年代，我国学者主要从投资环境的视角出发，研究企业发展的外部条件。随着社会经济的阶段性发展，营商活动相较于投资活动在市场经济调节中的作用愈发显著，这促使我国政府近年来愈发重视营商环境的建设。然而，学术界对营商环境的概念并没有形成绝对标准的定义。宋林霖（2018）认为营商环境就是一国政府为促进对外贸易和提升经济水平，在经济、法治、政治等多个层面和维度，通过多种改革措施所营造的良好环境。随着改革的不断深化，营商环境已涵盖市场主体在经营活动中所面临的经济环境、法治环境、政治环境以及国际化环境等多方面内容。陈升（2021）则将营商环境概括为企业在其生命周期全过程中所面对的各种条件的综合。要推动国家和地区营商环境的发展，首先需厘清政府与市场之间的关系。蔡永辉（2019）指出营商环境是生产力和竞争力的体现，良好的营商环境是高质量发展的基础和内在要求，标准化是市场监管的重要方法，对营商环境的优化发挥着关键作用。

（2）营商环境的影响因素研究

营商环境的综合水平反映了一个地区的经济发展质量，良好的营商环境能够为城市发展注入强大动力。刘巍（2022）通过对国内外发达地区经验的对比分析，

指出吉林省在政务服务、市场主体培育、法治化建设以及人才机制等方面仍存在一些短板。如公职人员服务意识薄弱、市场机制不健全、法规体系及执法队伍建设滞后、人才体系不完善等，需针对性改进。李鑫昂（2019）强调，在经济、政治、文化等环境剧变的背景下，面对日益激烈的区域竞争，如何去提升招商引资的效率是优化营商环境的重要任务，也是改善市场环境的内在需求。钟飞腾、凡帅帅（2016）认为，政府的有效监管和高效管理是优化营商环境的核心要素。良好的监管能力能够有力推动营商环境的改善。罗培新（2019）通过法律的视角来剖析我国对于世界银行“获得信贷”指标里面的一些关键和核心的问题，建议优化答题思路并完善相关法律法规，从而提升我国在全球营商环境排名中的表现。

（3）获得信贷的概念研究

国内学术界对于获得信贷的概念是将外国获得信贷理念进行吸收改革，基于国情发展阶段所得出的实践认识。张勇（2020）指出，获得信贷是评估企业，尤其是中小企业获取资金支持难易程度的关键指标。在中国营商环境评价体系的顶层设计中，它作为一级指标，既巧妙融入世界银行的评价架构精髓，又果断剔除那些与中国实际国情不相吻合的元素，更增设了一系列具有本土特色的指标，从企业的完整生命周期、城市投资吸引力的强劲程度，以及高质量发展的综合水准这三个维面予以全面考量。潘功胜（2023）表明人民银行为获得信贷是为小微企业营造市场化、法治化、国际化的金融环境，持续推进金融服务质量的提升，构建高水平对外开放的综合环境。李扬（2014）指出，在现代社会，每个人都应享有获取金融服务的机会与权利，这是推动经济包容性发展的重要基础，才能有机会参与经济发展，实现建立和谐社会与和谐世界的目标，这表明包容性的制度安排是至关重要的。

（4）获得信贷的影响因素研究

不同学者选择的获得信贷关键因素并非统一，但对其能产生影响的因素十分多样。郑宏运、党庆、李谷成（2023）研究发现，水稻种植户的信贷获取能力受到户主的年龄、性别、教育水平和社会关系网络等多方面因素的显著影响，信贷获取能够让种植户采用水肥一体化技术时具有显著的推动作用。因此，需营造对粮食种植户友好的信贷环境，结合本地农户实际，精准落实信贷支持政策，以促进行业技术的应用和企业科技化发展。钱水土（2020）认为应该重视在建设获得

信贷营商环境的作用,融资担保机构能够为小微企业增信,形成银担企合作模式、建立风险分担机制、再担保设计,提高小微企业的获贷率和获贷规模,提高风险防控能力,健全的融资担保环境进一步助力小微企业获得信贷支持。程远、陈雷(2023)认为企业产能利用率与信贷资源配置效率密切相关,信贷环境影响企业投资愿景的实现。通过研究银行信贷、潮涌效应与企业产能利用率之间存在的关系,发现信贷投放会引发潮涌效应,进而发生企业产能利用率的下降。只有继续推进优化企业获得信贷营商环境,通过金融手段改善企业产耗效率低的问题。

(5) 获得信贷的优化举措研究

近年来,在大力发展普惠金融的背景下,学者对于获得信贷的优化举措有提高可得获贷、降低企业成本、优化金融服务等层面。周志慧(2024)从战略高度出发,提出通过加强小微客户管理、深化金融科技应用、优化获得信贷环境以及拓展融资担保业务四个方面,可以提高小微信贷供给精准度。小微企业融资难问题随着普惠金融政策的推行,在增量扩面这一方面取得相应的进展。提升小微信贷供给效用的关键之一就是要考虑信息不对称的问题,严防死守金融排斥和银行对小微企业惜贷行为的出现。蔡瑞峰(2023)点明目前我国农村经济主体获得信贷过程中仍受到无形的束缚,需要加强数字普惠金融服务。农村经济主体申贷成本高,银行对其放贷成功率也偏低。数字普惠金融跨越空间障碍,不断延伸金融服务供给端链条,即使是偏远农村地区的小微乡镇企业也可以充分享受均等化的金融服务。

1.2.3 文献述评

从国内外的研究现状分析,西方国家市场经济起步时间早,经验也相对丰富,因此营商环境理论研究成果十分丰富,对很多地区的实践案例分析也很成熟。国内关于优化营商环境以及获得信贷的研究起步虽晚,但近年来政府层面重视程度不断加深,理论研究疾速、研究的实践性强,但多数都是在宏观视角下的整体性研究。从营商环境与获得信贷之间的关联研究分析,营商环境作为企业发展的外部综合环境,直接影响企业获得信贷的可行性和效率,而信贷获取的便利性又是衡量营商环境质量的核心指标之一。两者相互影响、相互促进,共同构成市场主体可持续发展的关键支撑。获得信贷作为营商环境评价体系的关键指标,既是营商环境优化的结果,也是推动营商环境改善的动力。值得注意的是,国外研究更

倾向于将获得信贷视为市场自发行为与政府监管的平衡,而国内学者则更突出政府在信贷资源配置中的引导作用,这种差异反映了不同经济体制下营商环境构建的逻辑分野。营商环境与获得信贷的影响因素存在显著交叉性,主要体现在以下层面:制度环境的基础性作用、金融生态的协同效应、企业特征的调节效应。仅从获得信贷的研究层面上看,国内的基础理论研究偏少,对于优化对策研究不多。同时很多地方政府只是上下一般粗地落实上级政策,难以考虑到地区差异性、个体差距性,缺乏符合基层自身特点的实践优化。本文获得信贷基于国内政府视角出发,选取地方政府这一微观视角,梳理 T 市具体的工作成效,根据问题针对性提出优化建议。

1.3 研究思路和研究内容

1.3.1 研究思路及框架

本文研究主要遵循“文献梳理—总结现状—提出问题—剖析原因—归纳总结”的研究思路,采用文献研究法、问卷调查法、访谈法进行研究。首先,阐述以 T 市小微企业获得信贷营商环境问题 and 对策研究为题的研究背景和研究意义,归纳梳理国内外学术界有关营商环境、获得信贷、小微企业信贷支持的文献及研究成果。其次,对研究所涉及的相关概念及理论进行概述,对营商环境、获得信贷、小微企业从概念界定、影响因素进行详细介绍;阐明新公共服务理论、市场失灵理论的内涵和特征,阐述这两个理论在本文中的作用及其运用,力求将相关理论与实际相结合,奠定论文的理论性。接着对 T 市小微企业获得信贷营商环境现状进行描述分析,通过向小微企业、政府部门、金融管理职能部门等主体进行访谈及调查问卷,分析设计基本情况及问题内容,从信用信息深度情况、融资便利情况、信贷成本情况、政策支持情况四个方面展开研究 T 市小微企业获得信贷营商环境现状。然后,基于上述内容分析得出 T 市小微企业获得信贷营商环境存在问题,剖析问题产生的背后原因。提出改善 T 市小微企业获得信贷营商环境的对策,该部分是论文的核心目的,针对发现的问题针对性提出可操作性强、有效性强的优化路径举措。最后,对论文所有内容进行简要化得出结论。

本文的论文框架图如下图 1-1 所示。

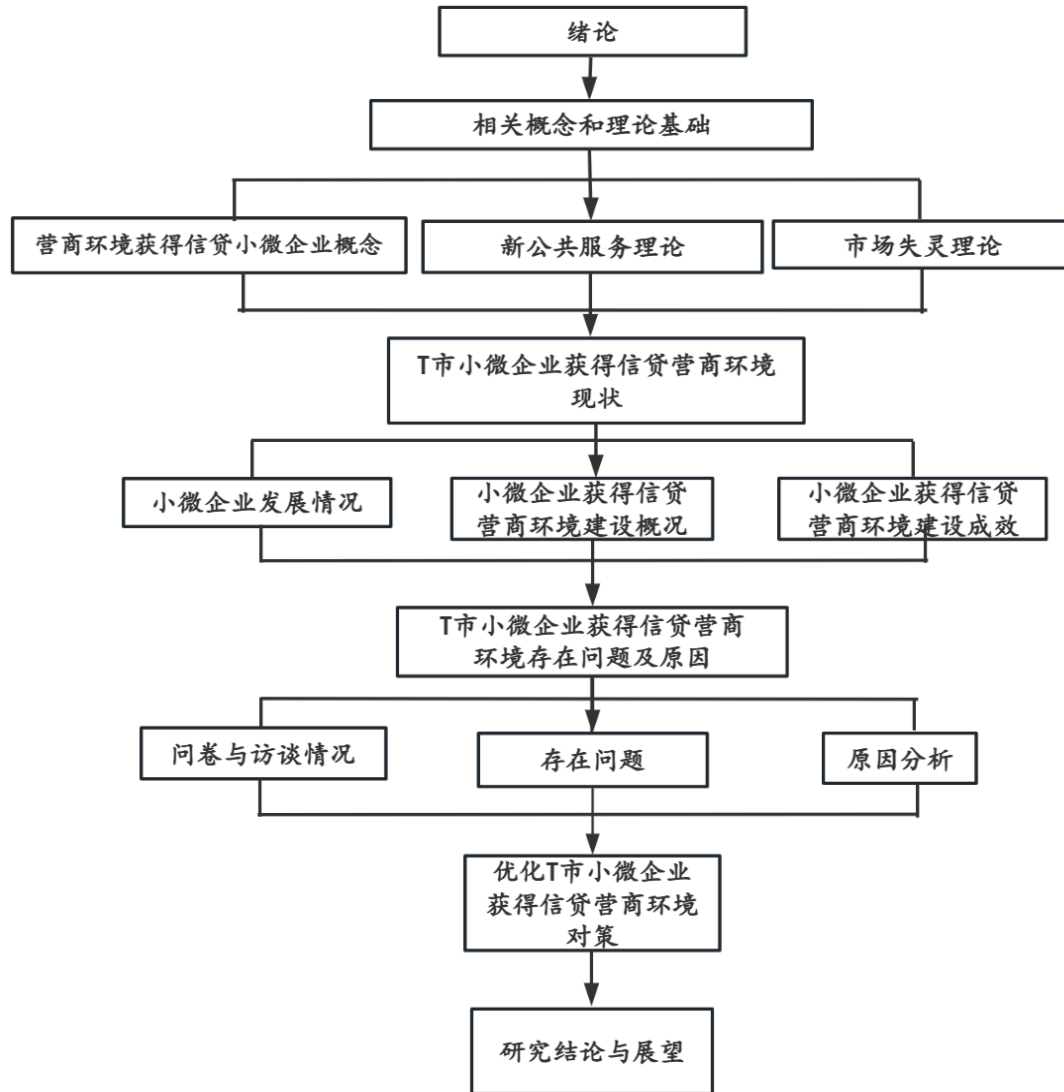


图1-1：论文框架图

1.3.2 研究内容

第一章绪论。本部分说明主要介绍论文的研究背景及其意义，梳理论文主题的国内外文献，明确论文的研究思路及其研究内容，确定论文的研究方法。

第二章相关概念和理论基础。本部分对本文所涉及的相关概念及理论进行概述。

第三章T市小微企业获得信贷营商环境现状。从信用信息深度情况、融资便利情况、信贷成本情况、政策支持情况四个方面展开研究T市小微企业获得信贷营商环境现状。

第四章T市小微企业获得信贷营商环境存在问题及原因。开展调查问卷和访谈工作，梳理得出T市小微企业获得信贷营商环境存在问题，剖析问题产生的背

后原因。

第五章优化T市小微企业获得信贷营商对策建议。根据发现问题提出有针对性的改善对策。

第六章研究结论与展望。

1.4 研究方法

（1）文献分析法

文献分析法指通过系统性地收集、整理、分析和解释已有文献资料，基于前人研究成果进行深入分析和探索的间接研究方法。一方面，查阅图书馆资料和查阅中国知网等线上线下多种渠道，收集了与小微企业获得信贷相关的理论研究成果。本文在阅读大量前辈做出的研究成果上，努力拓宽视野。从另一方面，通过认真读书籍和资料，使得对学习基础理论知识水平有所提升，为撰写论文内容进行进一步的补充，撰写论文过程中也保持了解中央、省级、地市涉及小微企业、金融服务等情况，了解国内外相关研究的情况，总结归纳当前研究成果，为此论文的研究提供必要的理论支撑，查阅相关政府及部门网站中数据，确保论文观点和数据的权威性和真实性，更好地为本篇论文进行理论研究服务。

（2）问卷调查法

问卷调查法是设计出标准化问卷向目标群体收集书面数据的研究方法。针对不同行业小微企业、政府部门、中央金融管理部门等相关人群发放调查问卷，并对调查结果进行科学统计分析，提出 T 市小微企业获得信贷营商环境建设存在问题，分析问题产生原因，提出针对性改善建议，为论文的撰写提供了数据支撑和分析依据。

（3）访谈法

访谈法是一种通过与研究对象进行交流对话，以获取其态度、观点、行为和经历等信息的研究手段。本论文在 2024 年 8 月-9 月期间对小微企业、政府部门、中央金融管理部门等相关人群进行走访交谈，获得研究对象、政策制定者、政策执行者、金融服务从业一线人员的访谈内容，并根据受访者的具体情况，选择电话访谈或当面访谈的方式，积极听取不同方面人员的建议，了解被访谈者的真实想法，并获取对小微企业信贷政策执行方面的合理建议，为论文的对策研究提供了有价值的参考和启发。

第 2 章 相关概念和理论基础

2.1 相关概念界定

2.1.1 营商环境

为推动各国私营部门的快速发展,世界银行集团国际金融公司(IFC)于 2002 年成立了一个专门小组,负责构建一套指标体系。该体系需要在考虑各经济体不同时期的商业监管环境的情况下实现合理衡量和评价各国私营部门发展环境,此该小组开展的项目名为“Doing Business”(以下简称 DB),我国多数学者将其译为“营商环境”。随着世界银行对全球商业环境评估进入新阶段,并启动新一轮项目“Business Ready”(以下简称 B-ready),学者们也开始将“营商环境”称为“宜商环境”或“利商环境”。2003 年至 2020 年运行 DB 项目期间,世界银行每年都会以建立的指标体系收集测算全球范围 190 多个经济体的指标数据,整理并分析数据后形成评估报告并对外发布,全面、系统地衡量和评价各经济体的营商环境状况。每年的评估报告内容吸引了各国投资者的高度关注,各国专家学者也迫不及待的进行学习和研究,对国内外国家和地区吸引投资、促进经济往来等方面均有学习借鉴作用。

世界银行对营商环境的定义为,在企业全生命周期里,其经营活动在贸易、纳税等方面所处的社会环境。世界银行将营商环境评价指标体系具体划分为 10 个方面,包括:企业开办、施工许可办理、电力获取、资产登记、信贷获取、投资者保护、纳税、跨境贸易、合同执行以及破产办理等。B - ready 项目在具体指标总量上同样为 10 项,它取消了 DB 中的保护中小投资者指标,新增了促进市场竞争指标。除了纳税和办理破产两项指标保持不变外,其余七项指标在名称和内容方面均进行了不同程度的调整。我国国务院从官方层面出发,在 2020 年施行的《优化营商环境条例》中,首次对营商环境作出认定:“企业及其它市场主体在市场生产经营等一系列经济活动中所涉及到的所有体制和机制的要求及条件”。

在对营商环境的概念起源、国内外学者针对营商环境概念展开的研究,以及国内政府对营商环境概念范畴的界定等相关文献进行研究梳理后发现,本文的观

点是，在现代经济社会的背景下，营商环境是指影响市场主体的外部环境。从字面意思来看，“营商”是经营商业活动，“环境”是生存空间，“营商环境”是企业的经营商业活动时所处于的生存空间。相较于国外，我国的市场主体外部环境需要通过政府治理手段来调节和优化。营商环境属于一项具备综合性与系统性特征的工程，其影响广泛，涵盖社会、经济、政治、法律、人文等诸多方面。

2.1.2 获得信贷

在 DB 项目中，获得信贷是营商环境评价指标体系中十个指标分之一，获得信贷是用作评估一个地区有关信贷的法律保护力度，可以通过征信机构信用信息的覆盖范围、信息质量以及信息的可获取性等方面，衡量地区或区域对经济担保法与破产法对动产担保信贷交易方面的支持力度，而这在一定程度上能够体现企业，尤其是中小企业获取融资信贷的难易状况以及便捷程度。在 B-ready 项目中，获得信贷又称作获得金融服务，考量的二级指标中最显著的变化是增加了绿色融资，这提醒了我们要关注对绿色领域的信贷投放，提高相关的管理能力与监管力度。

在我国，由国家发展改革委制定的中国营商环境评价指标体系得到广泛认可，国内许多学者的研究也以此体系为基础从而开展深入研究。这一体系中，评价营商环境一级指标共有 18 个，获得信贷是其包括的一项重要指标。国家评价体系是在世行评价指标基础上，结合我国实际情况，将获得信贷指标的衡量分为企业合法权利度指数、信用信息深度指数、征信机构覆盖面和企业融资便利度四个层面。其中，合法权利度指数源我国一系列保障企业产权、合同履行等合法权益的法律法规，例如，《中华人民共和国民法典》中关于物权、债权等方面的规定，构成了评估该指数的基础性准则。合法权利度指数主要聚焦于提升金融服务水平、拓展企业融资途径、缓解企业融资负担和压力，以及强化金融市场监管等内容。信用信息深度指数依托于多个部门的数据共享与整合。金融监管部门监管下的银行等金融机构，凭借与企业长期的信贷往来记录，包含还款情况、贷款额度使用等，进一步充实信用信息维度。信用信息深度指数主要侧重于推动信用平台的完善与发展，以及提升征信和增信服务的质量与能力。企业融资便利度主要关注提升银行普惠金融服务能力、增强科技运用水平、降低信贷的门槛和负担、提升贷款便利度等相关举措。获得信贷的评估结果会受到不同国家和地区的经济

发展水平、法律规则体系的影响，因此获得信贷指标是投资主体尤为关注的重点指标。征信机构覆盖面的指标主要依据我国已备案的各类征信机构在不同地区的分布密度、业务开展范围以及服务对象覆盖广度来确定。人民银行征信中心作为核心征信机构，其构建的全国联网数据采集与服务体系，以及市场化征信机构（如芝麻信用等）在消费金融和小微企业信贷领域的拓展情况。共同勾勒出征信机构在各地的覆盖全景。企业融资便利度指标，则是综合多方反馈而来。金融机构自身的贷款审批流程优化，通过问卷调查、实地走访收集小微企业申请贷款过程中的感受，结合政府部门出台的鼓励金融机构服务小微企业的政策扶持力度、金融科技助力信贷服务改善的成效等，全面反映地区企业获取信贷的便捷程度。

从以上内容来看，本文认为获得信贷营商环境是企业为获取信贷资源支持企业在不同时期抱有不同目的活动而所处的环境。获得信贷营商环境的评价可以从信用信息深度、融资便利性、信贷成本和政务服务四个维度展开。具体评价指标包括政府公共金融服务平台的建设情况、小微企业贷款户数、小微企业贷款利率、普惠小微企业贷款利率、政策性贷款贴息金额等。

2.1.3 小微企业

每个国家都有一套属于自己认定小微企业的标准，但并没有统一官方界定标准。然而，多数国家对小微企业的界定通常是基于本国国情和发展阶段，从企业资产总额、员工数量、所有者创业动机等要素进行综合考量和划分。例如，在美国，小企业是指独立所有、自主经营且在其所处行业中不占据支配地位的企业；微型企业则是由贫困人口拥有并经营，员工人数不超过10人的企业。欧盟委员会将雇员人数在10人以下，年营业额低于100万欧元或年度资产总额少于140万欧元，且具有独立性的企业认定为微型企业。世界银行的标准是：从业人数在11至50人之间，资产总额和年营业收入在100万至300万美元之间的企业为小型企业；从业人数在1至10人之间，资产总额和年营业收入均低于100万美元的企业为微型企业。亚洲开发银行则将员工数量不超过10人的企业定义为微型企业。在意大利，企业总人数低于300人且固定资产低于8亿里拉的企业被认定为中小企业；雇员人数在1至19人之间的企业被视为微型企业。菲律宾政府依据资产总额和雇员人数，将本国从事制造业、农业经济或服务业的企业划分为微型、小型、中型和大型四种类型。日本则将制造业中员工人数在20人以下、商业服务业中员工人

数在5人以下的企业定义为微型企业。

2011年,我国官方首次增设微型企业类别,并将其纳入正式官方统计范畴。2015年,我国知名经济学家郎咸平创新性地将“小型企业”与“微型企业”合并为“小微企业”,自此,我国学者围绕小微企业概念展开了广泛深入的研究探讨。在中国,小微企业通常被划分为小型企业、微型企业、家庭作坊式企业和个体工商户四类。由于各行业的特点不同,小微企业的划分标准也存在差异。例如,在农、林、牧、渔业领域,营业收入达到50万元及以上的被归为小型企业,而营业收入低于50万元的则被界定为微型企业。在工业领域,小型企业要求从业人员达到20人及以上且年营业收入达到300万元及以上;微型企业则从业人员不足20人或年营业收入低于300万元。本文指出的小微企业贷款是依据工业和信息化部、国家统计局等部门联合发布的《中小企业划型标准规定》,金融机构向符合该标准的小型企业和微型企业提供贷款,口径还包括向个体工商户及小微企业主发放的经营性贷款。普惠小微企业贷款则是金融机构向符合上述《中小企业划型标准规定》的小型企业、微型企业、个体工商户、小微企业主,最高贷款授信额度1000万元。本文正是以此口径为基础,进行数据统计并展开相关讨论的。

2.2 理论基础

2.2.1 新公共服务理论

新公共服务理论是在对新公共管理理论进行批判与反思的基础上逐步发展而来的,由罗伯特·登哈特(Robert B. Denhardt)等公共行政学者所倡导。新公共管理理论强调市场化、竞争和效率,在一定程度上提高了公共服务的供给效率,但也带来了一些问题,如对公共利益的忽视、公共责任的缺失以及对公民参与的不足等。新公共服务理论对这些问题进行了回应与修正。它主张公共服务应以公民为核心,注重公民权利与公共利益,并强调政府与公民之间的合作及共同治理。然而,这并不表明新公共服务理论完全否定了新公共管理理论。相反,新公共服务理论是对新公共管理理论的补充与完善,两者共同为公共管理领域的发展提供了理论支撑和实践指导。

新公共服务理论的核心内容涵盖如下五个要点。其一,是服务而非掌舵。该要点着重指出,政府所承担的职能应聚焦于服务层面,而非对社会进行管控或主导。政府的职责在于助力公民将自身的共同利益予以表达并达成。其二,公共利

益是目标而非副产品。公共利益乃是管理者与公民所共同享有的利益，同时也是双方共同肩负的责任。政府有必要营造出一个能够让公民畅所欲言的真诚对话环境，使公民能够充分阐述自身的共同利益与价值观，进而确保公共利益在社会发展进程中占据主导地位，并且积极鼓励公民为实现公共利益而协同行动。其三，服务于公民而不是顾客。政府与公民之间所构建的关系，和企业与顾客之间的关系存在本质区别。政府需要将目光聚焦于全体公民的公共利益之上，全力以赴地构建起与公民之间的信任以及合作关系，对公民的诉求予以高度重视。其四，重视人而不只是生产率。这一点强调在管理过程中要充分重视人的因素。公共组织在开展运作时，应当以尊重每一个人为前提条件，通过合作的方式以及权力共享的模式来推进工作。管理者需要善待公务员，对他们的价值实现予以关注。其五，公民权和公共服务的重要性高于企业家精神。公共行政官员不能仅仅如同企业家一般，单纯追求生产率以及利润。毕竟他们并非公共机构的所有者，政府归全体公民所有。公共行政官员承担着多方面的职责，包括作为公共资源的管理者、公共组织的监督者、公民权利的推动者、民主对话的促进者、社区参与的倡导者以及基层领导者的角色。他们要全心全意为公民服务，以积极负责的参与者姿态去处理和解决公共问题。

新公共服务理论强调政府的角色应当从“掌舵”转向“服务”，主张公共行政的核心价值是民主治理、公民参与和社会公平。该理论为研究营商环境与获得信贷的关系提供了重要的理论支撑。新公共服务理论认为，政府的核心职责不是控制或管理市场，而是为公民和企业提供高质量的公共服务。营商环境优化的本质是政府通过制度供给、政策支持和行政改革，降低企业运营成本、提高市场效率。这与新公共服务理论强调的“服务而非掌舵”高度契合。在新公共管理和新公共服务思想的引导下，中国学术界提出了“服务型政府”的概念，即政府在履行职能的同时，要重视提升服务层次，强化服务观念，增强服务意识，做到与民众平等相待，关注并及时满足民众的需要，倾听民众呼声，提高服务水平。营商环境的好坏，是影响企业生存与发展的关键因素，也是服务型政府建设的重要内容之一。政府与市场的关系是中国改革开放过程中最重要的问题之一，政府过于积极的干预将极大地制约着营商环境的优化，反过来说，若政府毫不干预市场行为，市场会在追求自身利益最大化的动机驱使下运行，可预见市场主体将会呈现两极分化

状态。新公共服务理论的核心之一是“服务于公民，而不是顾客”，即政府应当关注公共利益和长期社会价值，而非短期的经济绩效。在营商环境研究中，这意味着：企业（尤其是中小企业）应成为政策制定的核心，而获得信贷难的本质是金融排斥问题，政府需确保不同规模、行业的企业都能公平获取金融资源，而非仅服务于大企业或特定利益集团。作为政府职能的一部分，获得信贷营商环境实际上就是由政府营造的与商业有关的社会经济环境，而政府对市场的调节作用又直接关系到商业的成长，如果政府没有履行其自身的监管职责、服务职责，或对市场过度干预的话，也就不能很好地促进市场主体高质量成长。新公共服务理论反对传统的“政府单边决策”模式，主张政府、市场、社会组织和公民共同参与公共事务。在营商环境与获得信贷的研究中，这一视角尤为重要：金融机构、政府、企业需协同合作：如“银担企”风险分担机制，正是新公共服务理论所倡导的“合作治理”体现。新公共服务理论强调社会公平和公共利益，而优化获得信贷环境的核心目标之一就是解决中小微企业、农村经济主体等弱势群体的融资难题。这与该理论的以下主张一致：金融资源分配应更具包容性，避免“马太效应”，确保小微企业、农户等能够获得必要信贷支持。

营商环境优化本质是政府服务职能的体现，而获得信贷问题涉及金融公平，均需政府从“管理者”转向“服务者”。该理论强调多元治理、公民参与和公平导向，为研究如何通过政策优化提升信贷可得性提供了分析框架。政府应通过法治建设、金融体系优化和多方协作（而非直接干预）来优化信贷环境，这正是新公共服务理论的核心主张。因此，新公共服务理论为营商环境与获得信贷研究提供坚实的理论基础，帮助理解政府角色、政策设计和社会公平之间的互动关系。

2.2.2 市场失灵理论

市场失灵理论的概念并非由单一的学者首先明确提出，一些经济学的研究和观点为市场失灵理论的形成奠定了基础。英国经济学家庇古（Arthur Cecil Pigou）被认为是早期对市场失灵现象有所洞察的学者之一，美国经济学家萨缪尔森（Paul A. Samuelson）也为市场失灵理论的发展做出了重要贡献。随着经济学的不断发展，众多经济学家通过对市场运行的观察和分析，不断丰富和完善了市场失灵理论的内涵和范畴。

市场失灵是指通过市场机制配置资源时，无法实现资源的最优配置。一般而

言，导致市场失灵的主要因素包括垄断、外部性、公共物品、信息不对称以及收入分配不均等。一旦市场中存在垄断现象，垄断者便能够通过操控产量与价格，谋取超额利润，如此一来，必然会致使资源配置效率低下。外部性可分正外部性和负外部性。正外部性是指某个经济主体的行为给他人带来好处，但该主体无法因此获得相应的报酬或补偿；而负外部性则是指某一经济主体的行为对他人造成损害，但该主体无需承担相应成本。例如，企业的污染排放就属于一种负外部性，会对周边环境以及居民产生危害，可企业常常不会承担全部的治理成本。公共物品具有非排他性和非竞争性特征。由于难以阻止不付费的人使用，而且增加一个人的使用，并不会降低其他人的使用效果，所以市场机制很难高效地供给公共物品。例如国防和灯塔等，是典型的公共物品。在交易中，买卖双方通常会面临信息不对称的情况，这可能导致逆向选择和道德风险问题的出现。举例来说，在二手车市场里，卖家一般比买家更清楚车辆的真实状况，这就可能致使质量优良的车辆被挤出市场。市场机制依据要素进行分配，有可能导致收入差距过大，对社会公平与稳定造成影响。

在现代经济体系中，市场和政府是资源配置的两种主要方式。关于这两种模式的优劣以及两者之间的关系，一直是经济学的核心议题。从重商学派、重农学派到古典学派、凯恩斯学派、新古典学派、新自由主义学派和新凯恩斯主义学派，经济学的发展经历了多个阶段。在重商学派和重农学派的理论奠基之后，亚当·斯密（1776）提出了市场机制在资源配置中的核心作用。他认为市场是资源配置的最有效方式，政府应尽量减少对市场的干预。市场如同一只“看不见的手”，通过价格机制和竞争机制自发调节经济活动，推动资源配置达到帕累托最优，从而促进经济的高质量发展。然而，这一理论假设了完全竞争和完全市场，而现实中并不存在如此理想的市场环境。在市场竞争中，市场主体的主要动机是追求自身利益最大化，这可能导致垄断、信息不对称、外部性等问题，进而引发“市场失灵”，使资源配置无法达到最优。凯恩斯主义代表人物萨缪尔森和诺德豪斯（1948）强调，鉴于市场失灵的普遍存在，政府对市场的干预具有必要性。无论是西方资本主义经济体，还是我国的社会主义市场经济体制，在探讨政府与市场的边界时，都无法回避市场失灵这一理论基础。在我国，如何管控和解决市场失灵问题，同时在充分激发市场主体活力的基础上规范其行为，实现有效市场

与有为政府的有机结合，一直是理论界持续探索的重要课题。无论从宏观层面还是微观层面，研究政府对市场中某一行业、领域或市场主体的监管，都需以市场失灵理论为切入点，深入剖析当前亟待监管的市场失灵现象。市场失灵理论应用于建设获得信贷的营商环境工作领域时，金融市场延续了这一特质，我们常会发现金融机构对于企业的态度是“锦上添花易、雪中送炭难”，因为金融行业本质上也是企业类型，是以追求自身盈利为目的。信贷市场存在信息不对称，导致逆向选择和道德风险问题，这是市场失灵在信贷领域的典型表现。政府若过度使用“有形的手”，会出现“政府失灵”，也会导致资源配置无效。但若政府不做“有形的手”，金融机构会倾向于以及进入成长期、成熟期的大体量的集团公司、上市企业，那么初创期的小微企业尤其是科技型小微企业就很难获得融资。从社会发展角度来说，没有千千万万的小微企业发展起来就不会有越来越强大的行业巨头的产生，也不会带动科技进步、带动就业等利民利国的结果。优化营商环境还可以促进市场竞争，推动金融机构创新金融产品和服务，更好地满足不同企业的融资需求，从而缓解因市场失灵导致的信贷配给问题。当企业能够更容易地获得信贷资金时，它们可以扩大生产规模、进行技术创新和投资新项目，这有助于提高经济的活力和竞争力，促进市场的有效运行，进而优化营商环境。同时，获得信贷状况的改善也意味着金融市场资源配置功能的增强，能够使资金更有效地流向效率更高的企业和项目，减少因信贷资源错配导致的市场失灵现象。例如，如果中小企业能够获得更多的信贷支持，它们将能够更好地发展，增加就业机会，促进经济的多元化发展，提高整个社会的福利水平。

第3章 T市小微企业获得信贷营商环境现状

3.1 T市小微企业发展情况

3.1.1 T市基本情况

T市位于长江中下游，坚持工业强市战略，资源优势在90年代发展时期发挥了极大优势，成为经济发展的重要支柱，也使其在全国的资源战略中具有重要地位。T市已查明拥有30多种稀有金属矿产资源，在各类矿产资源储量方面，铜、黄金、白银以及石灰石储量位居全省首位，硫铁矿储量在全国排名第二，因此T市成为全国重要的有色金属工业基地。此外，白姜种植系统入选全球重要农业文化遗产，这是A省及T市首次获此殊荣；凤丹栽培系统入选中国重要农业文化遗产，枞阳媒鸭、黑猪获得国家地理标志认证商标，T市向来享有“八宝之地”“鱼米之乡”的美称。T市因铜产业兴起，凭借矿产资源建立城市。新中国首个铜工业基地、第一炉铜水的产出、第一块铜锭的铸造以及第一只铜业股票的发行以及A省首个千亿企业，都诞生于T市。在铜材加工领域，T市的品种最为齐全，产业链完整，配套体系完善，是国内重要的铜材精深加工产业基地。近年来，T市形成了以铜产业为主导，化工新材料、电子信息、节能环保、装备制造等产业协同发展的产业格局。

但随着我国供给侧结构性改革，产业转型升级，新兴产业发展迅速，T市的传统产业在经济中仍占较大比重，产业结构较为单一，经济转型的力度有待进一步加强。在优势产业方面，主要集中在原材料的开采和初级加工环节，产业链的延伸和附加值的提升还不够，高端产品和核心技术相对匮乏，产业在价值链中的地位亟待提升。与长三角的先进城市相比，T市的科研机构 and 高校数量较少，缺乏高水平的科研平台和专业的科研人才，这导致城市的科技研发能力相对较弱，对新兴产业的技术创新和发展支持不足，影响了产业的升级和转型。部分企业对技术创新的重视不足，创新意识和能力较弱，研发投入相对有限，导致企业在市场竞争中缺乏核心竞争力，难以实现可持续发展。

3.1.2 T市小微企业基本情况

为了培育更多市场主体,扶持更多小微企业发展,创造良好的金融服务环境,T市政府部门围绕许多方面加大了公共服务力度从而实现优化获得信贷营商环境的目标。一系列举措的实施,促进了营商环境的改善,进而成功培育了更多市场主体。抓准入服务,推进“证照分离”全覆盖改革,提供多种登记注册服务,上线智能审批系统,为新开办企业提供一站式服务;抓政策落实,支持“个转企”,落实经营主体歇业备案政策;抓试点引领,探索经营主体退出制度,依法对吊销满三年未注销企业实施强制注销。这些措施共同推动了T市市场主体的快速增长和经济的发展。着力优化获得信贷金融服务,全市经济生态环境持续向好,小微企业信贷总量稳步增长T市政府部门联合金融部门和银行机构举办金融服务市场主体助力获得信贷“政银企”对接——个体工商户(小微企业主)专场活动,搭建个体工商户与银行之间沟通的信贷桥梁,有力推动全市个私经济高质量发展。在省内率先成立上市公司协会,开展万家企业资本市场培训专项行动,持续扩大全市直接融资规模,设立了科创股权投资基金,所投资项目广泛,覆盖高端装备制造、节能环保、先进结构性材料、半导体增值及再生等多个领域,成功打造了一套涵盖全产业链和企业全生命周期的运营体系。同时,T市搭建了银企对接平台,并出台了《普惠型小微企业贷款风险补偿资金管理实施细则》。通过一系列措施,进一步提升了“进园区、进街道、进社区、进乡镇、进商圈”工作的质量和成效。加强党建引领信用村建设,推动全市金融助企纾困能力得到进一步提升。2023年,T市市场主体数量增长迅猛。全市新登记市场主体超2万户,同比增长27.7%;年末实有市场主体达14.9万户。其中,个体工商户数量首次突破10万户,2023年以来新注册登记的个体工商户接近1万户。比去年同期增长12.4%。全市注册的私营企业于2023年5月底首次超过4万个,其中新增个体户9947户,同比增长24.6%,全市个私经济发展呈现活跃态势。

3.2 T市小微企业获得信贷营商环境建设概况

3.2.1 信用信息深度情况

在当今科技飞速发展的时代,信息的重要性不言而喻,它直接关乎企业的生存与发展。从小微企业自身发展来说,提供更多的真实、完整信息能够让自己在信贷融资时中处于优势地位,从而帮助企业快速获得更多资金。因此,良好的“获

得信贷”营商环境必须重视信息，打破银企信息藩篱，让信息发挥出加强双方了解深度的作用。基于小微企业和金融机构的获得信贷需求，政府部门需要牵线搭桥，畅通沟通渠道，在两者之间作为一个公平、公正的第三方角色，将政府部门掌握的小微企业的纳税、资产等信息提供给金融机构，帮助金融机构去更加了解小微企业的现实情况。这些相关数据十分重要，要防止信息滥用等违法行为，政府部门在提供信息时要注意信息的保密工作，面向金融机构的信息查询权利也应该是“点对点”式查询了解，即只向金融机构开放已有及正在申请贷款的企业信息，而非一刀切般地全部公开。

T市依托智慧城市建设成果，广泛归集企业公共信用信息、政务监管信息等建造了公益性政府公共金融服务平台，该平台与市大数据云中心数据全量对接，共归集20个市属部门的400项，32多亿条政务数据，提供包括企业360°信用画像，风险预警等丰富多样的信用服务。依托大数据、智能风控等先进金融科学技术手段，优化企业贷款前、中、后全流程管理，助力企业融资更加便捷高效。T市积极对接公共信用信息服务平台，构建起失信行为联合惩戒机制，推动实现信用信息的共享互通。通过一系列措施，引导市场主体树立诚信意识，使“一处失信，处处受限”的约束机制常态化，以此提升恶意违约的成本，进而对市场秩序加以规范。该公共信用信息服务平台于2020年8月启动建设，并于同年11月正式上线运行。

为了更好提升金融服务质量，A省政府明确指出升级省级金融服务平台，打造“1+N”的省市母子平台。在此基础上，T市通过对接实现了与省级平台的互联互通。2022年6月底，A省综合金融服务平台正式上线运行，这标志着T市的线上金融服务进入了一个新的发展阶段。该平台具备金融信息查询、金融政策解读、金融咨询等多项实用功能，借助这些功能，企业能够更为全面深入地了解金融市场动态和相关政策。通过“留言挂号”功能收集融资问题，“点对点”为企业精准解决融资问题，推荐适合政策，创优营商环境为企业服务。2024年6月末，T市金融服务平台已注册企业用户数66737家，共发布407项金融产品，企业在平台已发布融资需求55494项、金额3671.21亿元，已解决需求54771项、金额3799.67亿元。从实际效果来看，该平台在一定程度上打通了政府、银行与企业

三方之间的信息传递通道，有力地缓解了信息不对称这一长期存在的难题，从整体上提升了中小微企业获得融资的机会。

3.2.2 融资便利情况

T 市始终坚守工业立市的发展理念毫不动摇，坚定地推进“工业立市、制造强市”战略，朝着产业链和价值链的高端方向不断迈进。在产业链中，小微企业发挥着关键作用。它们与大企业紧密协作，携手推动产业的升级进程。小微企业所具备的创新能力，对产业升级有着显著的推动作用。由于自身规模较小，小微企业具备更高的灵活性，能够迅速对市场需求做出反应，积极开展技术创新和产品升级活动。它们所取得的创新成果，很可能被大企业借鉴和运用，进而带动整个产业实现升级与发展。不仅如此，小微企业还是吸纳社会就业的重要主体。数量众多的小微企业能够创造出大量的就业岗位，尤其是在服务业和制造业等领域表现得尤为突出。众多的小微企业意味着源源不断地涌现出丰富的商业创意和创新活力。从侧面来看，小微企业数量的增加能够促进市场的多元化发展。不同类型的小微企业可以满足不同消费者的多样化需求，丰富了市场的产品和服务供给，有力地推动了经济的繁荣发展。

2022 年至 2024 年 6 月期间，T 市小微企业贷款户数增加了 2.03 万户，增幅达 97.13%，全省小微企业贷款户数增加了 103.02 万户，增幅达 50.84%，T 市小微企业贷款增幅远超全省平均水平。T 市小微企业贷款户数每季度同比增速呈现逐步上升后下降的趋势，总体保持较高水平扩张，特别是 2023 年三季度以来还能在 2022 年高基数的基础上保持较好增长态势。虽然 2024 年一至二季度未能维持之前的高速增长，可是自 2022 年 9 月末以来 T 市的小微企业贷款户数同比增速一直保持着远高于全省平均增速的水平，可见 T 市小微企业的市场主体获贷信贷环境得到优化，获贷成功率在全省处于中等以上水平。

表3-1：A省及T市小微企业贷款户数情况（单位：万户）

	2022 年 3 月末	2022 年 6 月末	2022 年 9 月末	2022 年 12 月末	2023 年 3 月末	2023 年 6 月末	2023 年 9 月末	2023 年 12 月末	2024 年 3 月末	2024 年 6 月末
小微企业 贷款户数	2.26	2.47	2.66	2.71	3.14	3.33	3.47	3.57	3.99	4.12
同比增速	16.96%	19.06%	34.59%	29.35%	39.04%	35.01%	30.22%	32.04%	27.14%	23.53%

	2022 年 3 月末	2022 年 6 月末	2022 年 9 月末	2022 年 12 月末	2023 年 3 月末	2023 年 6 月末	2023 年 9 月末	2023 年 12 月末	2024 年 3 月末	2024 年 6 月末
全省小微										
企业贷款	218.05	227.88	238.21	241.84	259.15	268.50	277.60	281.49	298.79	305.57
户数										
同比增速	32.10%	32.31%	29.99%	19.34%	18.85%	17.82%	16.54%	16.39%	15.30%	13.81%

来源：自行整理

3.2.3 信贷成本情况

3.2.3.1 小微企业贷款利率

融资方式可划分为直接融资与间接融资。直接融资指的是不存在金融中介机构参与其中的资金融通模式，在此模式下，资金需求方直接与资金供给方开展交易活动。不过，要实现直接融资，所面临的门槛通常是比较高的。而在间接融资的各种方式里，银行贷款常常会成为企业的首要选择。银行能够依据小微企业的不同资金需求状况，提供丰富多样的贷款产品以及配套服务。并且，银行在风险评估和风险管理方面积累了颇为丰富的经验，凭借这些经验，银行能够在一定程度上帮助小微企业降低其在融资过程中所面临的风险。另外，在企业的经营管理工作当中，降低费用支出也是一个至关重要的环节。

对于企业来说，努力降低融资成本具有至关重要的意义。通过降低融资成本，企业可以增加自身的利润空间。在同等收入水平下，较低的融资成本意味着企业的成本支出减少，利润自然就会增加。削减融资成本还能够增强企业的竞争优势，企业能够把节省下来的资金投入到技术创新、产品研发以及市场拓展等关键领域，进而提升自身的核心竞争力。与此同时，降低融资成本是保障企业实现可持续发展的关键所在。特别是近些年来，受到宏观经济因素的影响，经济呈现出较为明显的下行态势，这使得一部分小微企业的发展面临诸多困难，举步维艰。在这样的经济大环境下，倘若信贷成本过高，无疑会进一步加重企业的负担。过高的信贷成本会进一步压缩企业的盈利空间，降低企业资金的流动性，对企业的正常生产和经营活动造成不利影响。这种情况不仅对小微企业自身的长远发展极为不利，也不利于整体经济形势的回暖与复苏。由此可见，降低小微企业的融资成本，无论是对于推动小微企业自身的发展壮大，还是稳定当前的经济形势而言，都具有十分重要的现实意义。

LPR 也就是中国人民银行每月定期公布的具有基础性作用的贷款参考利率。LPR 的波动会对企业的融资成本产生影响，而且二者的变化方向是一致的。金融机构在向小微企业提供贷款时，更倾向于向其发放短期贷款以控制风险，大部分为一年期贷款。同时，小微企业经营灵活，业务变化较快，短期贷款的利率相对长期贷款较低，也倾向申请短期贷款或中期贷款。因此，本文选择一年期 LPR 口径作为参考比较对象，反映短期的资金供求关系和货币政策的短期导向。T 市金融机构监管部门要求金融机构根据贷款市场报价利率（LPR）和小微企业客群特征，合理确定贷款利率。通过引导金融机构合理定价，避免过高的利率加点。中国人民银行通过向金融机构提供再贷款资金，并施行再贴现政策，促使金融机构以相对较低的利率，将资金放贷给小微企业，以此激励金融机构加大对小微企业的贷款投放力度。通过这样的方式，引导资金更多地流向小微企业，有效降低金融机构的资金获取成本，从而推动 T 市小微企业贷款利率实现下降。

表3-2：T市小微企业贷款利率情况（单位：%）

	2022 年 3 月末	2022 年 6 月末	2022 年 9 月末	2022 年 12 月末	2023 年 3 月末	2023 年 6 月末	2023 年 9 月末	2023 年 12 月末	2024 年 3 月末	2024 年 6 月末
企业贷款平均利率	4.26	3.84	3.75	3.25	3.66	3.8	4	3.74	3.71	3.28
小微企业贷款平均利率	4.65	4.71	4.29	4.1	4.04	4.19	4.28	4.15	4.22	3.91
一年期 LPR	3.7	3.7	3.65	3.65	3.65	3.55	3.45	3.45	3.45	3.45

来源：自行整理

3.2.3.2 普惠型小微企业贷款利率

普惠小微企业贷款，是金融机构专门面向符合《中小企业划型标准规定》标准的特定主体（小型企业、微型企业、个体工商户及小微企业主）发放的贷款，单户最高授信额度 1000 万元。这一政策旨在为广大小微企业等市场主体提供更广泛的金融支持，帮助它们解决融资难题，促进其稳健发展，进而推动经济的整体繁荣和就业的稳定增长。此口径计算的贷款加权平均利率通常更具有参考意义。它更贴近小微企业申请贷款时的实际利率水平，能够让企业将其与其他融资渠道的成本进行详细比较。同时，企业借助这一指标，能够精准评估资金使用成本，提前对资金的使用进行合理规划，并妥善安排好还款计划，确保企业资金流

的稳定和可持续发展。为了积极激励并有效引导银行业金融机构进一步增加对小微企业以及个体工商户的贷款投放规模,同时降低银行金融机构在贷后管理过程中所面临的风险,省、市两级政府分别设立了省级普惠型小微企业贷款风险补偿引导资金。通过这种方式,构建起省市之间相互协作、共同联动的良好格局,从而切实缓解小微企业和个体工商户所面临的融资困难、融资成本高昂等问题。近三年,T市普惠型小微企业贷款利率趋势虽有起伏但总体下降,呈现有升有降中稳步迈向更低水平态势。

表3-3: A省及T市普惠型小微企业贷款利率情况(单位: %)

	2022 年 3 月末	2022 年 6 月末	2022 年 9 月末	2022 年 12 月末	2023 年 3 月末	2023 年 6 月末	2023 年 9 月末	2023 年 12 月末	2024 年 3 月末	2024 年 6 月末
T 市普惠小微企业贷款利率	4.76	4.65	4.63	4.60	4.45	4.37	4.32	4.29	3.95	4.10
全省普惠小微企业贷款利率	5.33	5.24	5.4	5.24	4.88	4.62	4.57	4.6	4.42	4.48

来源: 自行整理

3.2.4 政策支持情况

为了提高金融机构的放贷积极性,降低小微企业的信贷成本,财政补贴无疑是一种有效直接的手段。财政部门通过设立专项补贴资金,对金融机构发放的小微企业贷款给予一定比例的利息补贴,如此一来,既降低了金融机构的资金成本,又减轻了其面临的风险,进而有效激励金融机构进一步加大对小微企业的信贷支持力度。

T市出台了两项政策性贷款,通过补贴利息的方式持续引导金融机构加大对小微企业的信贷获得支持力度。一项是“税融通”政策性贷款贴息项目,对于那些符合国家产业政策要求,在近 2 年内都能够按时且足额缴纳税款,并且上一年度纳税总额达到 10 万元(包含 10 万元)以上,企业信誉状况良好,纳税信用等级处于 A、B、M 级的中小微企业,会发放“税融通”贷款。单户企业的融资余额最高不超过 1000 万元,银行业金融机构会给予相应的利率优惠,贷款利率按照中国人民银行所公布的同期同档次基准利率进行上浮,上浮幅度不超过 20%。在此基础上,市财政最高会按照基准贷款利率的 10% 给予补贴。还有一项是“科技贷”政策性贷款。针对被列入 T 市“科技贷”企业库的科技型中小微企业,单户企业的“科技贷”贷款额度上限为 500 万元,贷款期限不超过3

年，贷款利率按不高于实际投放时贷款市场报价利率（LPR）执行，合作银行不得额外收取保证金、中间业务费等其他费用。可以发现，“科技贷”政策贴息金额较“税融通”政策贴息金额呈现稳定的高倍增长。

表3-4：T市政策性贷款贴息情况（单位：万元）

	2021 年	2022 年	2023 年
“税融通”政策性贷款贴息金额	118	53	93
“科技贷”政策性贷款贴息金额	50	166	252
合计	168	219	345

来源：自行整理

3.3 T市小微企业获得信贷营商环境建设成效

3.3.1 融资速度加快

自金融服务平台上线以来，T市在金融服务领域迈出了坚实且极具创新性的步伐。截至2022年6月末，T市金融服务平台合作机构数量达到24家，构建起了一个多元互补的金融服务生态。其中，银行业金融机构18家，为各类市场主体提供着坚实的资金支持后盾；另外融资担保公司6家，助力企业突破融资困境，撬动更多的资金杠杆。平台集党建引领信用村建设、金融服务、融资担保等核心功能于一身，全方位、多层次地满足市场主体的金融需求。无论是推动城市经济创新发展、吸纳就业的大型企业，还是个体工商户，亦或是扎根乡土、辛勤耕耘的农户，以及代表着现代农业发展新方向的新型农业经营主体，乃至肩负着乡村振兴重任的村集体经济组织，无一不能在这个综合性服务平台上找到适配自身发展的金融服务路径。并且，平台持续发力创新，上线的特色金融产品涵盖科技贷、税融通、政采贷等诸多品类。以科技贷为例，它精准聚焦于那些拥有前沿技术、创新研发能力的科技型企业，为其在研发投入、成果转化等关键阶段提供足额资金保障，助力科技成果落地生根；“税融通”这一创新举措，独具匠心地搭建起了企业纳税信用与融资资本之间的桥梁，成功实现了将企业纳税信用转化为实实在在的融资资本。这一转化，使得那些始终坚持诚信纳税的企业能够切实享受到既便捷又低成本的融资服务，不仅为企业的资金周转和发展壮大提供了有力支持，更在无形之中激励着广大企业自觉规范自身经营行为，牢固树立诚信纳税意识，积极营造依法纳税、诚信经营的良好市场氛围。

尤为值得一提的是，T市金融服务平台为企业带来的便捷服务体验堪称一场革命性变革。以往，企业申请贷款，往往如同一场“马拉松式”的奔波，不仅要

在各个部门间辗转往复，还需耗费大量精力准备各类纸质资料。如今，平台上线后，繁琐流程皆成过往，企业可直接在线上便捷申请已有贷款品种。后台流程直接贯通了相关贷款审批单位的线上办理权限，实现了无缝对接、协同作业。这意味着企业彻底告别了线下跑腿打印资料的劳顿之苦，大大缩短了纸质资料在各受理部门间的漫长流转时间，办理效率得到了质的飞跃。经测算，过去企业办理贷款业务，平均需要线下办理 4 次，耗费大量的人力、物力与时间成本，如今借助平台优势，一次都不用跑，真正实现了“零跑腿”服务。办理时间更是从原来最长的 45 天急剧缩短至 7 天，让企业能够以最快的速度获得资金支持，牢牢把握转瞬即逝的市场契机，灵活化解经营里的各类难题，为企业的蓬勃发展增添强劲助力。

3.3.2 融资成本下行

从T市针对小微企业主体出台的政策性贷款业务来看，不论是“税融通”政策性贷款，还是“科技贷”政策性贷款，两者都有着对利率限制的共同特点，这一举措有效引导金融机构逐步降低小微企业的贷款利率。“税融通”政策性贷款为2015年出台，利率最高不得超过5.22%；“科技贷”政策性贷款为2019年出台，利率最高不得超过实际投放时贷款市场报价利率（LPR），利率在3.45%至3.7%之间，一定程度上帮助小微企业降低信贷成本门槛。同时，为解决小微企业临时性贷款临时性融资困难，T市出台了《铜陵市中小微企业续贷过桥资金管理实施办法》，从T市针对小微企业主体出台的政策性贷款业务来看，不论是“税融通”政策性贷款，还是“科技贷”政策性贷款，两者都有着对利率限制的共同特点，这一举措有效引导金融机构逐步降低小微企业的贷款利率，小微企业融资成本得以持续下降。“税融通”政策性贷款为2015年出台，利率最高不得超过5.22%；“科技贷”政策性贷款为2019年出台，利率最高不得超过实际投放时LPR，利率在3.45%至3.7%之间，一定程度上帮助小微企业降低信贷成本门槛。同时，为解决小微企业临时性贷款临时性融资困难，T市出台了《铜陵市中小微企业续贷过桥资金管理实施办法》，该办法明确指出为符合条件的小微企业提供临时性资金支持，资金占用时间原则上不超过一个月，一个月内按照不高于一年期LPR收取占用费。经过与各县区的相关部门工作人员电话咨询，这一政策在实际操作时，各县区政府对企业在5至10个工作日内可归还的资金不收取占用费，超过各县区规定的最长期限

统一按照万分之三的年利率计算收取，为企业在资金周转过程中提供了低成本的官方渠道。

近三年，全国短期贷款利率下降了25个基点，T市企业贷款平均利率下降了98个基点，其中小微企业贷款平均利率下降了75个基点。T市的普惠型小微企业贷款成本一直低于全省水平，利率稳定处于全省低位，有效帮助企业降低融资成本。尤其是2022年末，普惠型小微企业贷款处于全省最低利率，低于同期省均贷款利率水平64个基点。以贷款1000万元为例，在T市申请的一年期贷款利息成本相较于全省平均水平可以直接节约6.4万元。

3.3.3 信用贷款提升

小微企业所处位置多在产业链和价值链底层，产品技术含量不高，附加值较低，缺乏核心竞争优势。从规模上看，它们普遍较小，且有效抵押物严重匮乏。与此同时，在过去，T市一些金融机构在信贷投放时，存在严重的“垒大户”倾向。为持续优化信贷结构，T市主动加大小微企业信用贷款和无还本续贷等政策落实力度并取得初步成效，全市小微企业信用贷款的规模由2021年末的84.21亿元提升至2023年末的143.17亿元，信用贷款占比持续提升，较年初增量提高了三倍，同比增速实现快速增长。小微企业信用贷款指标的提升说明融资难得到一定缓解，诚实守信、经营正常的小微企业的信贷可获得性明显增强。

表 3-5: T 市小微企业信用贷款投放情况（单位：亿元、%）

年度	贷款余额	占各项贷款比重	较年初增量	同比增速
2021 年	84.21	5.73	12.64	17.67
2022 年	103.39	6.16	19.17	22.77
2023 年	147.13	7.21	43.74	42.31

来源：自行整理

第4章 T市小微企业获得信贷营商环境存在问题及原因

4.1 问卷与访谈情况

4.1.1 调查问卷与访谈提纲的设计原则与内容

(1) 设计原则

本次调研问卷与访谈提纲对象包括不同行业小微企业、政府部门、中央金融管理部门，主要目的是通过问卷和访谈，充分了解掌握金融机构监管情况、金融机构政策执行情况、小微企业融资满意度情况。

设计调查问卷和访谈提纲时，充分考虑合理性、可行性、可靠性和可操作性。合理性是指问卷的设计要贴合小微企业在获得信贷中的实际感受，在和小微企业和相关政府部门领导人员访谈时贴合对应的角色设计问题。在充分做好前期准备工作后，通过已有工作经验和了解，大量学习相关知识，初步设计出了问卷和提纲的问题。征求了导师、工作领导、同事、金融机构同志等相关人员的建议，进行了多次修改，从而形成最终问卷和访谈提纲，以此保障后续工作开展的合理性。可行性是指开展访谈提纲和调查问卷时，能够获取不同行业的大量小微企业的获得信贷相关信息。在网上发布调查问卷的基础上，在市政务服务大厅涉企办事开展调查问卷收集工作，选取多个金融机构网点，获得了网点对公服务经理的大力支持，尽可能收集更多问卷信息。可靠性原则是指问卷及访谈的结果真实并准确。问卷设计地简单易懂，题量适中，尽量不占用被调查者较长时间，防止被调查者随意填写的情况，努力让被调查者愿意并真切反馈。同时，设置筛选问题淘汰非研究对象的问卷数据，让最终结果更加贴切可靠。在访谈开展期间，需认真详实做好受访者的访谈记录，力求在访谈进程中能全方位、无偏差地领会研究对象所表达的话语含义。而可操作性原则主要体现在问卷调查以及访谈具备切实可行的实践特性。此次问卷借助知名网络平台“问卷星”完成设计、发放与回收等一系列流程。被调查者仅需通过扫码这一简单动作，就能进入问卷页面进行填写，完成填写后点击提交按钮即可完成问卷作答，整个操作过程简便、快捷，极大降低了参与调查的难度，确保了调查工作能够高效、顺利地推进。线下收集时表明身份，强调学术使用目的，请求企业帮忙参与，打消被调查者疑虑。访谈时，注意

对话的方式方法，仔细聆听受访者并给与尊重感，拉近彼此间的距离，力争获得更多优质的信息。

（2）设计内容

调查问卷的内容一共有 15 题，以选择题为主。第一部分筛选企业，包括是否为小微企业，具体的行业划分；第二部分是企业融资的基本情况，包括企业融资意愿、缺口、限制条件、成本、机构倾向等；第三部分是企业融资的满意度，包括金融机构服务感受、政府的举措落实、整体的获得信贷环境评价等；第四部分是企业对改善获得信贷的建议，包括对政府、银行等金融机构的建议。在

访谈提纲的内容面向政府部门和小微企业两个方向，深入了解 T 市政府部门如何引导金融机构、担保机构支持小微企业，政银企的工作开展情况，扶持政策落实情况。沟通理解小微企业的融资需求、资金使用目的等考虑情况，收集小微企业们对政府和金融机构的服务、政府的政策执行情况、T 市整体的融资环境评价等情况。

4.1.2 调查问卷与访谈提纲的信度与效度检验

（1）调查问卷与访谈提纲的信度分析

调查问卷和访谈提纲的信度分析是评估调研科学性和结果可靠性的重要依据。信度的高低与问题的设计、被调研者的素质以及数据整理过程密切相关。通常，信度可以通过对同类问题进行重复提问来检验，若被调研者在不同时间或情境下的回答一致性较高，则表明问卷或访谈提纲的信度较高，二者呈正相关关系。

本研究在问卷和访谈的设计与实施过程中，充分考虑了信度的保障。首先，作者的职业背景为问卷和访谈的顺利开展提供了便利，确保了问卷填写的质量。其次，被调研者主要为企事业单位负责人和高管，他们具备较高的专业素养，且对参与学术调研表现出积极的态度。本文涉及的市级及全省相关指标数据是在与政府部门的访谈后获取，数据为政府部门日常统计监测的工作职能，口径保持一致，这为数据的全面性和准确性提供了有力支持。此外，调研过程中尽最大努力地降低人为误差，从问卷设计到发放、回收，均力求科学规范，从而确保了数据的可信度。

（2）调查问卷与访谈提纲的效度检验

为确保调查问卷与访谈提纲的内容效度符合要求，在设计过程中，特别注意避免使用可能产生歧义的选项和概念，确保问题表述清晰明确。调研对象主要为

单位负责人和企业高管等高知人群，他们能够准确理解问题及选项的含义，从而提供可靠的反馈。此外，问卷中关于企业行业和规模的问题设置，旨在筛选出符合研究目标的小微型企业，确保调研的针对性和有效性。在问卷发放方面，通过T区政务大厅工作群、本地金融机构客户经理的朋友圈等渠道进行线上分发，确保参与调研的企业均为本地区企业，进一步提高了样本的代表性和数据的可靠性。

综上所述，问卷在设计、发放和回收过程中均采取了科学严谨的措施，确保了较高的信度和效度，调研结果可用于后续深入分析。

4.1.3 调查问卷与访谈工作总况

经多轮精心设计，最终确定了访谈提纲，进而针对被调查者展开“一对一”的深度访谈，以此深入挖掘所需信息。在访谈过程中，介绍了自己的提纲内容，以真诚的态度与对方沟通，做好每位访谈者的记录与整理。共访谈对象11位，其中，小微企业、金融机构、政府部门分别为4位、3位、4位，包括企业总经理、企业财务人员、银行支行行长、银行客户经理、政府基层工作人员、政府部门科室负责人、政府部门分管领导等不同职位的人员。与此同时，广泛面向小微企业发放调查问卷，共计发放382份。回收问卷368份，随后对回收问卷进行严格筛查，剔除其中无效问卷与异常问卷，最终有效调查问卷为323份，这为论文撰写提供了可靠的数据基础。在深度访谈和调查问卷中，无论是访谈对象选取，还是调查问卷的编写以及访谈提纲的撰写都经过了多次考虑，以此来提高研究的科学性。

表4-1：调查问卷指标得分情况

评价指标	平均分
1.本企业有很大意愿融资	3.51
2.现有融资规模能满足本企业需求	3.88
3.融资时银行要求有抵押和担保等限制条件	4.37
4.融资手续简单，放款快	3.63
5.融资成本低	3.27
6.政府的金融支持政策宣传力度大	4.16
7.对金融机构的服务很满意	3.56
8.对政府的金融扶持力度很满意	3.62
9.T市获得信贷营商环境很优越	3.41

对上表中的各指标打分赋值0-5分，满分5分是完全认同，1分是完全不认同，整理得出可量化指标平均得分情况。可见，企业对政府的金融支持政策宣传力度

较为认可，但T市的小微企业在获得信贷支持的过程中，常伴随着抵押和担保等附加条件，一定程度上阻碍了企业的融资需求。企业认为目前融资成本仍然过高，希望T市的金融机构的利率能够进一步下降，降低企业负担。值得注意的是，各小微企业在对营商环境总体评价上平均分为3.41分，为各个可量化评价指标的最低分，可见T市在获得信贷的整体建设和发展上还有很大空间需要提升和改进的地方。

4.2 T市小微企业获得信贷营商环境存在问题

4.2.1 平台血液不循环

金融服务平台的建设无疑是一项庞大而复杂的系统工程，它犹如一座精心构建的大厦，需要技术、人才、合作与创新等多重要素的有机结合，方能稳固矗立。在当今快速发展的数字时代，技术的不断进步是金融服务平台发展的关键驱动力。只有持续不断地提升技术水平，积极投入研发资源，引入先进的信息技术和数据分析手段，才能够推出真正符合用户需求的新产品和服务。只有这样，才能在竞争激烈的金融市场中吸引更多用户选择并使用金融服务平台，为平台的持续发展注入源源不断的“新鲜血液”。T市中小微企业综合金融服务平台尽管已经上线两年多的时间，但在管理模式和信息深度水平方面仍然存在着较大的提升空间。

该平台未能成功构建起可持续发展的管理模式，只能依靠地方财政部门的供给支撑自身发展。无论是T市原有的平台，还是目前正在使用的省市一体金融服务平台，后续的运营管理以及技术检测等至关重要的平台维护工作，都是长期委托给固定的第三方进行管理。这种模式虽然在一定程度上保证了平台的基本运行，但也存在着一些潜在的问题。综合金融服务平台作为政府发起的项目，具有较强的公共属性。然而，正因为如此，平台在市场化、个性化、定制化的产品和服务方面显得较为欠缺。这使得平台在创造合理经营利润方面面临着巨大的挑战，难以实现经济效益的最大化。而且，平台日常运营的成本均由财政部门支付给运营单位，固定的收入导致平台在长期建设和运营过程中积极性明显不足。具体表现为，平台的征信产品存在着偏于同质化的问题。目前，平台提供的大多是企业信用报告、信用评分等免费产品服务。虽然这些服务具有一定的价值，但却缺少更加专业化、个性化的增值性产品，这就使得平台的产品和服务不能有效地

契合金融机构等信息使用者的实际应用需求。在这样的模式下，平台的生命力一直依赖于财政部门的输血，这注定是难以长久维持的，并且充满了各种风险。平台在跟踪管理环节存在明显短板，亟待强化。金融机构在使用平台过程中，会将融资对接成功后的内部相关数据反馈给平台。但平台的相关部门却并未积极、系统地对金融机构展开相应追踪调研。像贷后管理中诸如资金流向是否合规、企业还款能力变化、有无潜在风险隐患等一些关键问题，平台都缺乏主动了解与把控，这无疑会影响平台对融资业务整体情况的掌握，不利于后续服务优化及风险防控。如银行工作人员的使用感受、企业信贷获得的满足感是否提高等等，并没有作出相应的深入了解只有持续做好平台的追踪管理工作。

在信息归集方面，平台未能有效归集全方位的高价值信息。在我国现有征信制度下，部分涉企信用信息具有非公开的属性，平台采集这些信息必须要经过一系列的审批流程，在保护企业信息安全的同时却降低了信息获取的效率。这无疑极大地打击了用户的积极性和期待感，用户在选择一个金融服务平台时，往往期望能够获得多样化的金融产品和服务。当他们满怀期待地打开平台，却发现保险、基金等重要功能页面一片空白时，心中的失落感可想而知。从数据采集的源头来分析，综合金融服务平台的数据获取主要依赖于政府部门。该平台接入的数据源总计有 62 家，其中来自省厅级单位的数据源就达到了 45 家之多。这表明政府部门在综合金融服务平台的数据供给方面占据着主导地位，为平台的数据丰富性和权威性提供了重要支撑。然而，从这些政府部门获得的政务数据大多是以注册信息、司法信息等价值较小、已公开的信息为主，缺乏金融机构真正关心的核心信息，例如企业生产经营数据、财务报表、信贷数据等。综合金融服务平台虽然覆盖了税务信息，但仅仅是税务登记、税务申报信息，没有收录到纳税金额、纳税等级等具有重要参考价值的信息。

政府部门受访者WL：“市里建设这个平台就是为了帮助小微企业搭建沟通的在线金融科技平台，前期也是实现了良好效果，企业融资的速度明显加快。但是，这几年财政对于项目费用管控十分严格。我们曾想要在平台上搭建新的服务功能，和平台招标公司沟通则需要增加相应的建设费用和维护费用。但是，现在若想要财政部门增加项目支出预算，不仅需要经过评审手续，在项目前期评估时十分注重资金支出能带来的效益。我们的平台属于服务功能，难以像其他奖补政策

那般，可以带来明显的税收收入或财政收入。”（访谈编号：20240910-8）

政府部门受访者WKN：“平台的数据归集是我们单位在建设初期十分重视的一项工作，2019年市级平台成立的时候，我们和税务、住建、人社等行业主管部门之间都达成了良好的沟通关系，在平台导入了前几年的政务数据。可是，这种方式并不是真正在线打通了数据端口，每一年都需要不断导入新的数据，但这一过程并不是那么顺利。”（访谈编号：20240910-9）

政府部门受访者SSQ：“银行金融系统有着自己的垂直管理系统，他们的主管政府部门也并非只是地方政府部门。考虑到数据安全等问题，我们很难做到与金融机构的数据做到直通智联，银行机构往往更加倾向相信机构自身的贷前评价水平。”（访谈编号：20240910-10）

小微企业GZDZ：“在我们登陆上平台，选择T市地区时，保险、基金等功能页面仍未能上线任何产品，功能还是较为单一。”（访谈编号：20240906-1）

4.2.2 贷款供给能力弱

T市人口少，产业结构虽然在不断调整，但经济发展增速较慢，金融信贷供给增速整体缓慢。收回的有效调查问卷323份中，有220户小微企业的融资意愿强烈，满分5分的情况下选择了4分及以上的选项，需求端呈现出极大的融资需求。在和政府部门访谈的过程中，本文收集了近三年T市的人民币贷款新增额、小微贷款新增额等相关数据。经整理，2021年、2022年、2023年的银行业人民币贷款余额同比增速分别为9.07%、14.37%、10.14%，分别低于同期全省平均水平3.8个百分点、0.97个百分点、5.63个百分点。截至2024年6月末，T市银行业金融机构人民币贷款余额为1952.05亿元，同比增速5.6%，低于全省7.13个百分点。长期以来，T市的信贷增长水平低于全省的平均水平，尤其是近一年半来，T市与全省平均增长水平的差距愈加加深。2023年，T市的人民币贷款新增额总量较上年有明显下降，新增额占全省的比重也有所下降，但全市小微企业贷款总量、小微企业贷款新增额占人民币贷款新增额的占比均呈现上升趋势。从指标趋势来看，2023年T市整体的融资情况并不令人满意。

表4-1：人民币贷款情况（单位：亿元）

	2022 年	2023 年	2024 年 1-6 月
人民币贷款新增额	209.39	168.99	116.48
小微贷款新增额	80.92	85.39	54.85

	2022 年	2023 年	2024 年 1-6 月
全省人民币贷款新增额	8897.38	10586.47	6322.92
人民币贷款新增额占全省比重	2.35%	1.60%	1.84%
小微企业贷款新增额占比	38.65%	50.53%	47.09%

来源：自行整理

在小微企业贷款户数的快速增长背景下，T市小微企业贷款余额连续十个季度保持增加。2022年至2023年3月末，T市每季度的小微企业贷款余额同比增速不断提高，2023年一季度的同比增速为十个季度期间的峰值，较同期增速实现翻倍。而即使处于同比增速峰值时点，T市的小微企业贷款余额同比增速也低于全省平均6.99个百分点。可以说，T市小微企业的贷款供给金额总量增长缓慢，这不仅体现在同比增速从未超过全省平均增速水平，从与各项贷款同比增速的比较也可发现。T市小微企业贷款余额增速与各项贷款同比增速相比的增量速度差距较小，甚至2022年3月末和2023年6月末出现慢于全口径贷款增速。同时，全省小微企业贷款余额保持两位数增长且持续高于各项贷款同比增速，T市的小微企业的贷款获得率虽然在不断提高，但使用的贷款金额却在不断缩减。从供给端来看，金融机构难以满足企业融资需求。

金融机构人员XJ：“现在上级行对我们的信贷投放不仅有数量上的任务指标，贷款的投后管理也是工作的重要部分。企业在申请贷款的时候，我们系统会对其资质进行审核，这是人为不可干预的。如果系统审核结果无法为企业放款，我们分行违规放款的行为被发现的话，相关人员会处于严厉的处罚。”（访谈编号：20240907-5）

金融机构人员LFH：“现在我们市区的金融机构之间竞争太过激烈，我们往往在可控范围选择降低自身收益的方式争取更多客户。但现在，我们已经快有些卷不动了，在省内的本系统内，我们的息收率处于落后位次。项目申报给省级分行批准时，我们所申报的贷款项目也会处于靠后考虑的位次，这样下去会非常不利于机构的长期发展。”（访谈编号：20240907-6）

表4-2：A省及T市小微企业贷款余额情况（单位：亿元）

	2022 年 3 月末	2022 年 6 月末	2022 年 9 月末	2022 年 12 月末	2023 年 3 月末	2023 年 6 月末	2023 年 9 月末	2023 年 12 月末	2024 年 3 月末	2024 年 6 月末
小微企业 贷款余额	668.74	715.22	733.27	721.90	786.44	789.67	791.22	807.29	837.61	862.14

	2022 年 3 月末	2022 年 6 月末	2022 年 9 月末	2022 年 12 月末	2023 年 3 月末	2023 年 6 月末	2023 年 9 月末	2023 年 12 月末	2024 年 3 月末	2024 年 6 月末
同比增速	8.35%	10.34%	12.68%	12.62%	17.60%	10.41%	7.90%	11.83%	6.51%	9.18%
各项贷款	9.91%	9.47%	10.90%	10.66%	15.20%	10.86%	7.67%	9.00%	4.95%	5.61%
同比增速										
同比增速										
高于各项	-1.56%	0.87%	1.78%	1.96%	2.40%	-0.45%	0.23%	2.83%	1.56%	3.57%
贷款增速										
全省小微										
企业贷款	22168.25	23540.17	24488.03	24910.556	27620.04	28962.27	29800.01	30444.22	32314.56	33447.12
余额										
同比增速	18.12%	18.31%	19.69%	21.48%	24.59%	23.03%	21.69%	22.21%	17.00%	15.48%
各项贷款	13.41%	14.23%	15.07%	14.98%	15.92%	15.21%	15.04%	15.28%	14.15%	12.51%
同比增速										
同比增速										
高于各项	4.71%	4.08%	4.62%	6.50%	8.68%	7.82%	6.66%	6.93%	2.85%	2.97%
贷款增速										

来源：自行整理

4.2.3 担保增信效果差

在后续与政府部门分管领导的访谈中，了解到A省在2014年借鉴德国的先进做法，对接“中央财政担保风险分担补偿”试点，建立健全中央、省、市、县财政和省再担保机构、担保机构及银行三位一体的小微企业担保风险分担机制，对单户企业发放的2000万元以下的贷款业务称作“4321新型政银担”（以下简称政银担）。在小微企业担保贷款代偿分担机制方面，有着明确且细致的规定。当单户担保贷款在保余额500万元以下且发生代偿时，省再担保机构参股的政策性融资担保机构、中央和省级财政代偿补偿专项资金、政银担合作试点银行、所在地本级财政分别承担40%、30%、20%、10%。若单户担保贷款500万元至2000万元之间的在保余额发生代偿，省再担保机构承担30%，其余分担比例与在保余额500万元及以下的情况相同。这样的代偿分担模式，极大程度上减轻了银行机构独自承担贷款损失的压力，显著提升了银行机构向小微企业放贷的积极性。

小微企业JLTC：“近年来，我能感受到融资成本在不断降低，原来像工行那样的机构，利率始终都比本地农商行高。我们也参加过政府举办的一些银企对接会，在会上我们了解到工行和农行都有符合我们群体的低利率贷款。正好，我们企业也是想要申请1000万的贷款资金购买生产线来扩大生意的。后续，我们联系

了意愿银行，可是经银行评估，我们企业已经没有符合条件的抵押物，若想要担保公司给企业担保的话也比较苛刻，不仅需要额外再支付担保费也还是需要抵押物。”（访谈编号：20240906-2）

金融机构人员CY：“政府的风险分担机制降低了自身风险成本，贷款一旦分类为不良，80%的信贷资金可以由第三方的各政府部门代偿，这让我们倍感欣喜。”（访谈编号：20240907-7）

在极大降低金融机构放贷风险的情况下，并且T市政府部门采取了很多种积极的方式，旨在不断扩大政银担业务的投放。然而，从近十个季度的政银担业务发放情况可以得出，T市月均投放额低于2.43亿元，2022年政银担的业务投放增速出现大幅度的倒挂。即使，2023年T市的政银担业务同比增速成果由负转正，2023年6月末同比增速的变化幅度高达53.63%。但这种情况并能得到保持，2024年3月末和6月末的增速均为负数，2024年3月末政银担新增额仅6.57亿元，为近三年一季度新增额的最低值。担保业务是促进融资的重要手段，T市的政策性担保业务总量可以说是逐步缩减，这明显与T市的经济发展步调不一致，抵消了小微企业获得信贷资源的部分潜力。

表4-3：T市政银担业务发放情况（单位：亿元）

	2022 年 3 月末	2022 年 6 月末	2022 年 9 月末	2022 年 12 月末	2023 年 3 月末	2023 年 6 月末	2023 年 9 月末	2023 年 12 月末	2024 年 3 月末	2024 年 6 月末
政银担较年初新增额	7.43	12.92	18.39	28.23	8.37	14.97	22.5	30.36	6.57	14.17
同比增速	-26.26%	-31.28%	-36.96%	-31.13%	12.65%	15.87%	22.35%	7.55%	-21.51%	-5.34%

来源：本文自行整理

4.2.4 服务效力提升难

在调查问卷中，小微企业对T市营商环境的整体评价不理想，是各项指标之中评价最低的，小微企业无法认同T市获得信贷环境很优越的说法。T市民营经济促进局（营商环境局）承担全市促进民营经济发展壮大和优化营商环境的工作，获得信贷则是由地方金融职能部门承担具体工作。从政府部门的相关信息公开情况和采访部分政府工作人员知晓，承担T市营商环境的获得信贷考核项单位在工作开展时，主要是以省级部门每季度对各地市开展获得信贷指标考核为工作导向，各地政府也相当重视营商环境考核的全省位次排名情况。地方政府在小微企业融资方面的政务服务工作缺少相对行之有效的抓手和手段。一方面地方金

融工作部门没有中央金融职能部门的悠久底蕴，相应的政策手段、政策资源不够多，地方金融工作部门的工作人员金融专业知识水平也难以和人民银行、金融监管局的工作人员相比；另一方面，难以有效调动其他政府部门协同参与解决中小微企业融资难题，尤其是绩效考核的激励作用未能充分发挥，仅依靠金融部门的力量，难以从根本上缓解中小企业融资困境，目前仍主要依赖地方金融部门“孤军奋战”。因此，T 市政府在小微企业获得信贷的政府服务水平很不理想，具体就表现了在其评价结果长期落后。

政府部门受访者CW：“营商环境每季度开展考核，其实我们也想要根本上扭转弱势指标，领导也带着我们去先进地市学习经验，走进基层调研业务增速缓慢的相关情况，但是每季度考核的压力一直悬在肩上。我感觉和其他部门之间不能形成合力，健全小微企业融资机制是一项系统工程，但常常工作压力都在牵头单位，这仅仅由我们单位十几个人员是无法完成的。”（访谈编号：20240910-11）

本文收集了 2022 年至 2024 年 6 月期间 T 市在省内的评价情况，可以明显看出，连续十季度的评价中，T 市在省内的获得信贷排名大部分位于 13-15 位次之间，位于全省 14 名的频率最高，近年来的评价情况处于全省较后位次。从 T 市获得信贷的评价分数来看，连续十个季度的考核均分为 83.93 分，低于全省均分 2.11 分。最高位次为 2023 年一季度，得分为 88.68 分，位于全省第 5 名。最低位次为 2024 年二季度，得分为 85 分，位于全省第 15 名。从与省均得分的差距来看，仅 2023 年第一季度高于省均水平，其余九个季度均低于全省均分，其中：2022 年第二季度与省均差距最大，低于省均得分 3.58 分，2023 年第四季度与省均差距最小，低于省均水平 0.99 分。

表4-4：T市省级评价情况（单位：名、分）

时 间	2022 年 一季度	2022 年 二季度	2022 年 三季度	2022 年 四季度	2023 年 一季度	2023 年 二季度	2023 年 三季度	2023 年 四季度	2024 年 一季度	2024 年 二季度
排 名	13	14	12	14	5	13	14	10	14	15
分 数	75.46	80.38	82.63	83	88.68	84.15	85.89	86.13	87.94	85
省 均	78.87	83.96	84	85.92	87.9	85.81	87.87	87.12	89.83	89.14
分 差	-3.41	-3.58	-1.37	-2.92	0.78	-1.66	-1.98	-0.99	-1.89	-4.14

来源：本文自行整理

4.3 原因分析

4.3.1 管理模式陷僵局

政府在中小微企业综合金融服务平台管理模式上没有动力。政府部门在日常的工作中，通常需要同时处理众多纷繁复杂的公共事务。政府的职责涵盖了社会生活的各个方面，从基础设施建设到公共服务提供，从经济发展规划到社会稳定维护。任务的推进与完成，都离不开大量在人力、物力、财力等方面的资源倾注。在这样的情况下，政府部门很难将所有的资源完全集中投入到平台跟踪管理中。而委托的第三方管理机构，在大多数情况下，基本仅仅满足于完成合同约定的基本维护任务。这种“有则改之”的工作方式，使得他们缺乏主动深入挖掘平台潜在问题和持续优化管理的主动作为。第三方管理机构往往以完成合同要求为首要目标，只要平台能够正常运行，不出现重大问题，他们就不会积极主动地去寻找平台存在的深层次问题，更不会投入额外的精力去进行持续的优化管理。长此以往，在保持平台能正常运行的条件下，难以实现对平台的精细化管理和深度优化。平台的发展可能会陷入一种停滞不前的状态，无法及时适应市场变化和用户需求的不断升级。市场环境犹如流动的活水，始终处于持续动态的变化进程之中，与此同时，用户需求也随时间的推移，愈发呈现出多样化与个性化的特征。在这样的大背景下，平台倘若无法敏锐捕捉市场变化，及时对自身进行调整与优化，那么其竞争力便会在不知不觉中逐渐消弭。长此以往，平台将难以契合用户日益多元且个性的需求，最终极有可能在激烈的市场竞争中败下阵来，惨遭市场淘汰。

平台的信息不齐全产生的原因有两个方面。一方面，在平台信息归集方面管理上畏惧数据泄露等引发的安全问题。企业用水用电、社保、自然资源、工商、税务等政务信息分别由不同的公共服务部门掌握。这些部门在各自的领域内承担着重要的职责，为企业和社会提供着不可或缺的服务。然而目前这些部门之间严重缺乏有效的数据共享机制。单位出于对数据安全高度担忧，毕竟这些政务信息涉及到企业的核心运营情况以及众多敏感内容，一旦数据泄露，可能会给企业带来不可挽回的损失。企业的运营数据包含了其商业机密、财务状况、生产流程等重要信息，这些信息的泄露可能会导致企业在市场竞争中处于不利地位，甚至可能面临破产的风险。同时，数据泄露也可能对社会经济秩序造成严重冲击。社会经济秩序的稳定依赖于信息的安全和可靠，如果大量的政务信息被泄露，可能会

引发市场恐慌、信任危机等问题，严重影响社会经济的正常运行。另一方面，管理权限也是各单位不愿轻易开放数据接口的重要原因之一。每个部门都有其特定的管理职责和权限范围，开放数据接口可能会被认为是对自身管理权限的一种削弱，甚至可能引发管理混乱。政府部门和金融系统在管理过程中，都有自己的规章制度和 workflows，开放数据接口可能会打破现有的管理平衡，导致管理难度增加。再者，金融系统在数据管理方面的标准和规范不尽相同，这也增加了数据共享的难度。不同部门在数据的采集、存储、处理和使用等方面可能采用不同的标准和规范，这使得数据在共享过程中需要进行大量的转换和整合工作。而且，由于标准和规范的不一致，可能会导致数据的准确性和完整性受到影响，从而降低数据共享的质量和效果。种种原因相互交织，最终导致平台在信息收集过程中面临巨大阻碍，难以全面收集这些至关重要的政务信息。平台的有效运行需要大量的准确信息作为支撑，如果无法全面收集这些信息，就会影响平台的功能发挥和服务质量，无法做到为用户供应涵盖面广、准确可靠又能及时响应的服务。

4.3.2 市场竞争一边倒

T市贷款供给能力弱的问题，主要受限于在国有的商业银行占据大额市场，中小金融机构难以与其竞争的背景下国有商业银行的贷款审批权自由度却很低。T市小微企业户数、贷款余额等比重数值在省内处于靠后位次，这一现象的根源在很大程度上可归结于城市体量相对较小。城市体量的限制使得其在经济资源集聚、市场活力激发以及金融生态构建等多方面难以与省内体量大的发达城市相抗衡，进而在小微企业的扶持与发展上呈现出明显的滞后性。值得关注的是，省内那些体量大的发达城市，其小微企业贷款的同比增速远高于T市。这一显著的差距直观地反映出T市小微企业贷款的发展速度严重落后，且供给水平处于较低层级。小微企业作为经济体系中极为活跃且富有创造力的群体，在寻求资金支持以拓展业务、升级技术、扩大规模时，往往遭遇重重困境。金融机构现有的金融服务难以充分契合小微企业复杂多样且迫切的融资需求。即便部分小微企业有幸获得贷款，所获资金数额也常常难以满足其实际业务开展的需要，犹如杯水车薪，极大地制约了企业的进一步成长与发展。近年来，我国积极致力于普惠金融的大力推进，旨在为小微企业营造一个能够平等获取金融服务的有利环境。国家政策层面不遗余力地推动普惠金融的全面发展，通过多种政策手段鼓励金融机构将更

多的资源投向小微企业、“三农”等在传统金融服务中较为薄弱的关键领域。在此政策导向下，国有大型商业银行和股份制银行纷纷响应号召，积极调整业务布局，将业务触角向基层、向农村地区不断延伸下沉，力求拓展服务覆盖范围，挖掘潜在客户资源。这些大型金融机构凭借其卓著的品牌优势、雄厚的资金实力以及丰富多元的金融产品体系，对县域和农村地区的优质小微企业、个体工商户以及富裕农户等客户群体产生了强大的吸引力，不可避免地对本主要由中小银行服务的客户群体进行了“掐尖”式的争夺。国有商业银行由于其在金融市场中的主导地位与强大影响力，在利率定价方面拥有更大的话语权和掌控力。在T市，这种优势体现得尤为明显，小微企业贷款利率以及普惠型小微企业贷款利率长期处于全省较低水平。从积极方面来看，这无疑为小微企业群体带来了显著的实惠，直接有效地降低了其资金使用成本，在一定程度上缓解了小微企业的融资压力，有助于提升其盈利能力与市场竞争力。然而，凡事皆有两面性，长期维持在低利率水平的市场格局，给中小银行带来了前所未有的巨大竞争压力。中小银行在资金成本、品牌知名度以及金融产品创新能力等方面本就与国有大型商业银行存在差距，在低利率竞争环境下，其市场份额不断被挤压，客户资源持续流失，盈利能力也随之大幅下降。

在与政府部门及金融机构的访谈过程中，进一步了解到T市金融机构中最高层级为分支机构，国有大型商业银行和股份制银行分支机构在信贷审批权限方面受到严格限制，其信贷审批权限金额大多介于几十万元到百万元之间。对于金额较为大额的信贷资金审批业务，则需要上报至省分行乃至总行进行最终审批。而同时，T市的小微企业贷款利率在全省乃至全国处于低位的情况下，上级行机构在批贷时会优先向贷款利率高的地区同意发放贷款，从而提高金融机构的利息净收入。这种高度集中的信贷审批模式，虽然在一定程度上有助于控制金融机构的不良贷款率，降低金融风险，但同时也不可避免地削弱了T市金融机构的信贷供给能力。当小微企业面临紧急的资金需求时，冗长繁琐的审批流程往往导致贷款发放的延迟，错失企业发展的最佳时机。与之形成鲜明对比的是，农村金融机构、村镇银行虽然拥有相对自由的信贷投放权，能够充分结合当地农村经济的季节性波动特点、农业生产周期规律以及小微企业的实际经营状况，自主灵活地确定信贷投放的规模、期限、利率等关键要素，从而为小微企业提供更具针对性与适应

性的金融服务。但在长期处于国有大型商业银行和股份制银行“掐尖”竞争的大环境下，农村金融机构、村镇银行的生存与发展空间被严重挤压，面临着诸多挑战与困境，其发展之路可谓举步维艰。

4.3.3 担保机构能力弱

导致担保增信效果差的主要因素是 T 市的担保机构在当前情况下未能充分发挥其应有的增信作用，政银担业务的投放增速缓慢也是因担保机构自身发展受阻，这一问题产生有两方面原因。一方面，从宏观角度来看，对于融资担保的机构地位至今仍未从法律层面予以明确界定。政策性担保定位为纯公益性企业，业务费率被压缩在 1% 以下，呈现出风险远高于收益的业务特征。在整个金融体系的大格局下，融资担保在资本体量以及业务规模等关键层面，相较于银行、证券、保险这些行业的“正规主力军”而言，明显处于相对弱势的地位。不仅如此，社会各个层面对于融资担保所具备的重要价值和意义的认知程度，也未能紧跟实际发展的需求。在实际的政银担业务对接过程中，融资担保机构并未被给予应有的特殊地位，依旧按照普通工商企业来对待。在金融同业经营方面，其无法与金融机构站在同等的政策起跑线上，可运用的政策手段范围相对较窄。不良资产处置环节，融资担保机构面临着诸多困难，缺乏专门针对其的有效政策支持。司法诉讼维权时，也不能像金融机构那样享有更便捷高效的法律途径。此外，在小额信贷税收优惠等方面，同样无法获得与金融机构同等的待遇。这些情况的存在，为发展小微企业融资担保业务增添了诸多障碍。在一定程度上，严重阻碍了政策性融资担保机构的良性发展，使得其在支持小微企业融资方面难以充分发挥作用，限制了小微企业获得资金支持的渠道和机会。

另一方面，从微观角度而言，监管手段仍然处于较为落后的状态。专门针对担保行业的监管信息系统建设滞后，大量的监管信息无法实现共享。这就导致在信息调用和比对时，难度极大且工作量繁重。信息的不畅通和难以获取，极大地影响了监管工作的效率和质量。担保监管部门既有发展又有担保机构等地方金融组织监管的职能，地方政府工作的重心目前仍然更多地侧重于银行、保险等对地方经济发展具有重大影响力的领域。对于融资担保、小额贷款公司等行业的监管动力明显不足，关注度仍显不够。在地方监管职责分工中，省市县三级监管协同效果不佳。大部分监管批准权限均集中在省级层面，市县在很多时候仅仅是履行

转报程序。然而，省级层面要深入监管137家政府性融资担保机构，难度极大。由于人力、物力等资源的限制，难以做到全面、深入的监管，从而导致部分监管处于薄弱环节甚至出现空白地带。这不仅给融资担保行业的健康发展带来了风险，也使得担保体系的增信作用无法得到有效发挥。

4.3.4 工作制度不完善

优化小微企业获得信贷环境是推动民营经济发展的关键组成部分，这需要多部门共同协作才能提供给小微企业优质的政务服务水平。但是，此项工程安排在一个只有十几个人员的地方金融工作部门，显然是难以实现的。获得信贷环境的优化需要地方政府提供精细化的服务，但 T 市的政务水平需进一步提升。一是各部门之间难以形成工作合力，二是牵头的职能工作缺乏有效抓手。在我国现行的行政体制下，官员的晋升与其在任期间的工作业绩密切相关，这种晋升机制使得地方政府各部门往往将自身利益是领导安排工作的首要出发点。这种机制在推动经济发展的同时，也带来了一些深层次的问题，尤其是在解决中小微企业融资难题方面表现得尤为突出。具体而言，获得信贷的考核责任主要由地方金融职能部门承担，而其他相关部门仅承担协同责任。这种责任分配方式容易导致部门之间难以形成有效的协同效应。协同部门即使投入了大量的人力、物力资源，但由于其工作成果无法直接体现在考核指标中，难以获得上级领导的重视和认可，因此缺乏积极参与的动力。各部门往往会优先考虑自身承担的考核任务，而忽视跨部门的协作需求，甚至可能出现推诿扯皮的现象。即使在地方金融职能部门内部，也存在意见不一致的情况。优化小微企业信贷获得环境是一项复杂且长期的工作，需要投入大量的人力、物力和财力资源。地方金融职能部门的领导部门需要在政策设计、机制创新、风险控制等方面进行深入探索，逐步积累经验，才能实现从量变到质变的突破。然而，这种长期投入往往无法在短期内显现出明显的成效，导致工作成果难以量化评估。此外，小微企业融资对实体经济的支持作用具有间接性和滞后性，难以通过传统的考核指标进行衡量，这使得对部门工作的评价更加困难，工作成效难以直观体现。在长期的工作压力下，部门领导面临着巨大的考核压力。这种压力不仅来自上级部门的考核要求，还来自部门内部对工作成效的期待。随着时间的推移，这种压力可能会影响部门领导在后续工作中的决策，使其更倾向于选择短期内能够显现成效的工作内容，而忽视那些需要长期投

入但具有深远意义的工作。例如，在优化小微企业信贷环境方面，部门领导可能会更关注短期内能够提升信贷规模的政策，而忽视对信贷结构优化、风险防控机制完善等长期工作的投入。这种短视行为虽然可能在短期内满足考核要求，但从长远来看，不利于从根本上解决小微企业融资难题，也难以实现经济的可持续发展。

地方政府在服务中小微企业融资方面面临诸多挑战，尤其是在财政收入减缓、资金安排紧张的背景下，难以通过财政手段直接提供大规模支持。金融事权作为中央事权，中央可以从顶层政策、监管环境、信用体系、风险监测、打击违法等多领域提供支持，例如通过定向降准、再贷款、再贴现等工具引导资金流向中小微企业，实施差异化监管政策，提高不良贷款容忍度等。这些措施属于中央金融管理部门的工作职能，而地方政府在金融事务中的影响力有限。在服务中小微企业发展过程中，T 市政府主要从属地服务的角度为企业和金融机构提供支持，但这种支持离不开地方财政的支撑。然而，当前全国各地市的地方政府普遍面临财政收入减缓、资金安排紧张等问题，T 市也不例外。这导致地方政府在建立风险补偿金、提供贷款贴息以及设立政府性融资担保公司等方面难以发挥更大作用。例如，现有的政策性贷款“税融通”“科技贷”贴息政策仍是 2019 年之前出台的文件，近四年未推出新的财政贴息政策，政策覆盖面和力度不足。此外，2023 年 T 市出台的《普惠型小微企业贷款风险补偿引导资金》也未能明确风险补偿资金池的具体金额和政策兑现时限，这使得金融机构对风险代偿的成功概率存疑，一定程度上削弱了政策的引导效果。

第5章 优化T市小微企业获得信贷营商环境对策

5.1 深化数据共享服务，提升平台管理效能

从根本上改变金融服务平台管理模式，逐步降低平台财政供给资金金额，从而倒逼平台主管部门结合实际运作情况来构建市场化的运营方式。为提升平台活力，可鼓励其采用“半市场化运作”模式，开发创新业务或服务以实现创收，助力平台可持续发展，缓解运营单位资金压力。一方面，强化平台运营单位的参与度。对平台内非公益性质的功能模块加以创新改造，实施市场化运作。利用专业服务和金融科技的优势，为相关主体提供科学的信用评分、风险监测预警以及反欺诈等征信服务，从而拓展盈利渠道。用优质服务所获收入反哺平台，解决运营方因成本高而出现的积极性欠佳、效率低下等问题，推动平台持续发展。另一方面，针对不同市场主体，采用多元收费形式。其一，实施“会员制”管理模式，吸引平台使用者（如金融机构、企业等）加入会员单位，并定期收取会员费用。付费的会员则可以享受定制化的征信服务，包括并不限于专业征信报告、信用评分与评级，以及行业分析、权威专业报告的查阅权限等多样化服务功能。其二，实行功能付费或抽成机制。对于部分核心业务，采取“按次或月收费”或“推广赠送会员”的收费策略。确保收费水平在用户可承受范围内。此外，对于银企线上对接等能产生实际收益的功能，可设定抽成比例，在融资意向达成且放款成功后，向融资供需双方收取一定比例的服务费。

针对平台数据归集不全、数据共享不足、数据安全管理的問題，可以从加强顶层设计的角度出发，将省市一体化母子平台优化为一个全国性的、共享性的企业信用征信体系。由中央部门组织协调各方信用资源，加强数据技术保密监管，真正实现信用信息共享。政务数据堪称平台的“原料根基”，数据采集能否做到充分且深入，对平台数据的稳定发展起着决定性作用。所以，其一，当前金融服务平台既要优化信用数据采集流程，强化在税务、司法、社保、水电燃气等领域的替代数据收集，也要积极整合央行征信系统资源，深化与央行及市场化征信机构的合作，推动征信“替代数据”的融合应用。其二，需借助大数据、人工智能、云计算等技术创新，革新平台传统数据调用模式，优化信用信息共享流程，从顶

层到底层打破“数据孤岛”，大力推进省平台数据资源的“全面汇聚”。引入先进加密技术、访问控制机制以及数据备份与恢复策略，筑牢数据安全应用的坚实防线。持续开展安全技术研发与升级，时刻警惕复杂多变的网络安全威胁。构建全方位、多层次安全防护体系，以此持续降低数据安全风险。从数据采集、存储、传输到使用的各个环节，均实施严格安全管控。加强对涉及数据员工的安全培训，提升其数据安全意识，防范人为疏忽引发的数据泄露。此外，密切留意外部安全态势，及时更新安全策略，堵住黑客可能利用的漏洞。

5.2 重组地方金融机构，激发市场竞争活力

T 市若期望切实提高贷款供给能力，打破现有信贷格局局限，关键在于激发各金融机构间的蓬勃活力，强化彼此之间的竞争力。当前，国有商业银行在全市小微企业的信贷供给领域掌控力相当集中，长此以往，极不利于信贷市场的多元、均衡发展。故而，大力提升地方中小金融机构的市场竞争力已然迫在眉睫，这不仅关乎金融生态的平衡构建，更是 T 市小微企业能否获得充足资金支持、实现蓬勃发展的关键突破口。

从 T 市地方中小金融机构在行业横向发展来看，深入剖析地方中小金融机构和村镇银行所处的市场环境乃是当务之急。从宏观层面审视，需考量国家经济政策导向对农村金融板块的整体影响，例如货币政策中关于支农支小的资金投放规模与利率调控举措，财政政策里针对农村金融机构的税收优惠与补贴政策的变动趋势等。同时，从微观层面对竞争态势的洞察也不可或缺。在 T 市的 5 家此类金融机构中，业务存在同质化严重的现象，贷款业务品质都集中于上级部门的统一部署，这必然导致内部竞争的加剧。在 T 市，现有的 17 家金融机构中，农村中小金融机构和村镇银行共有 5 家。鉴于当前的市场形势与发展需求，可以考虑通过农村中小金融机构吸收合并村镇银行等方式进行整合重组，目标是将其缩减至 2 家。在这一过程中，要精心规划吸收合并的具体方案。例如，在人员安置方面，可根据员工的专业技能、工作经验与业务资质，对原村镇银行的员工进行合理分流，一部分具有丰富客户服务经验的员工可充实到合并后机构的一线业务岗位，而具有一定风险管理专长的员工可调配至风险管理部门。在业务整合上，对重复的业务产品线进行精简优化，保留那些市场需求旺盛、盈利前景良好且具有特色的业务。通过这种整合重组，能够进一步提高机构的资源配置能力，

实现资金、技术、人才等资源的集中调配与高效利用，逐步缩小自身与国有商业金融机构之间在规模、服务能力、市场影响力等多方面的差距。

从地方中小金融机构自身发展纵向来看，若要谋求长远且稳健的发展，精准确定市场定位无疑是重中之重。需要对服务对象群体构建起清晰而深刻的认知体系，这是一切战略布局与业务开展的基石。T市中小金融机构想要在现有市场中站稳脚跟并谋求更大的发展空间，关键在于推动金融创新。农村中小金融机构对当地市场发展了解更加深入，一线业务人员与当地小微企业、农户农村企业有着长期的业务往来与情感联系，熟悉当地的风土人情、信用环境以及农业生产周期等，能够基于这些本地化信息更精准地评估客户信用风险，提供更贴合客户实际需求的金融服务，这是其拥有的优势之处。可以持续深入调研农村市场需求，结合农村经济特点和农民消费习惯，开发多样化的金融产品。例如，以农村土地流转市场为切入点，开发出农村土地经营权抵押贷款产品；针对农村电商发展需求，设计专门的电商贷款产品，支持本地农村电商企业和个体商户的发展。同时，创新理财产品，满足农村居民日益增长的财富管理需求。如推出与农产品价格波动挂钩的理财产品，让农民在农产品销售旺季获得更多收益。坚定不移地根植于小微企业、“三农”群体等服务对象，坚持把握自身在业务自由权的优势。在遵循法律法规以及监管框架的大前提下，金融机构自主地根据市场的动态变化、客户的实际需求以及自身的战略规划，迅速且果断地调整业务策略与产品设计。例如，针对小微企业融资“短小频急”的特点，设计出额度灵活、审批快速、还款方式多样的贷款产品；面向“三农”群体，推出与农业生产周期紧密匹配、与农产品价格波动相挂钩的理财产品或信贷服务，真正做到金融服务与实体经济需求的深度融合。坚持把握自身在业务自由权的优势，才能在激烈的金融市场竞争中脱颖而出，实现商业价值与社会价值的有机统一。

5.3 加大担保监管力度，重组健康担保体系

T市增信效果差、政银担业务投放增速缓慢如同两只沉重的枷锁，极大地束缚了小微企业融资渠道的拓展，成为地方经济发展道路上的绊脚石。为破除这一阻碍，构建健康、高效的担保体系迫在眉睫，而这需要从宏观与微观两个层面精准发力，全方位制定切实可行的应对之策。

从宏观层面着眼，这是为担保体系筑牢根基、创造良好外部发展环境的关键

之举。立法机构当勇挑重担，加快推进立法进程，以清晰、明确的法律条文界定融资担保机构在整个金融生态中的地位。尤其要突出政策性担保机构准公益性的特质，使其在业务实践中能够与银行业、保险业一样的金融机构被看待。这不仅能提升其行业话语权，更能为后续一系列扶持措施的落地提供坚实的法律基石。财政部门作为资金保障的后盾，必须保证对政策性担保机构的输血力度。这类机构因其肩负的社会责任，业务费率被压缩在 1% 以下，长期处于高风险、低收益的艰难境地。财政补贴此时就如同及时雨，要确保补贴额度足以填平风险与收益之间的鸿沟，维持机构的稳健运营。可以设立专项风险补偿基金，针对担保代偿损失，按照科学合理的比例给予补偿，让担保机构没有后顾之忧，敢于为小微企业大胆担保。税务部门同样责无旁贷，应为融资担保机构量身定制税收优惠政策。参考金融机构在小额信贷税收优惠方面的优厚待遇，一视同仁地给予担保机构同等福利，减免相关税费，降低运营成本，使其轻装上阵，盈利能力得以显著提升，为可持续发展注入动力源泉。在金融同业政策舞台上，央行、金融监管局等金融监管部门要发挥引领作用，将融资担保机构迎进统一政策框架的大家庭，赋予其与银行、证券等金融巨头同等的起跑资格。在货币政策工具的运用上，适当向其倾斜，让担保机构手头的资金更加充裕，可运用的政策手段更加多元，在支持小微企业融资的赛道上跑得更快、更远。面对不良资产处置工作，政府要联合金融机构、社会资本等各方力量，借鉴金融资产管理公司的成熟模式，搭建专门针对融资担保机构的不良资产处置平台或渠道。通过专业的评估、打包、重组等手段，让沉睡的不良资产重新焕发生机，快速回流资金，化解担保机构的心腹大患。

切换到微观视角，这是对担保体系进行精细打磨、保障其顺畅运行的关键环节。监管部门要舍得投入真金白银，加速打造专门面向担保行业的监管信息系统。借助大数据、云计算等前沿技术，打破信息孤岛，实现监管信息的实时共享与动态更新。例如，建立涵盖业务规模、风险状况、客户信用等全方位信息的担保机构业务数据库，监管人员只需轻点鼠标，就能随时调取数据进行比对分析，监管难度直线下降，效率与质量却大幅攀升。省级监管部门要懂得放权赋能，依据各地担保机构的分布疏密、业务量大小等实际情况，合理下放部分监管权限至市县。市县接过“指挥棒”后，不能掉链子，要迅速充实监管队伍，加强人员培训，深

入本地担保机构内部，摸透其运营状况，实施精准监管，将风险隐患扼杀在萌芽状态。搭建起省市县三级联动、紧密协同的监管坚实架构。定期组织联席会议，各方围坐一堂，交流监管心得、共享最新信息，针对突出问题联合开展专项检查，攥指成拳，形成无死角、强有力的监管合力，消除监管空白与薄弱环节。地方政府更要转变陈旧观念，摒弃重银行、保险而轻担保、小额贷款的偏见，深刻认识到融资担保行业对于小微企业成长壮大、地方经济平稳运行的关键支撑作用。在人力、物力、财力上给予倾斜，充实监管人员编制，保障充足的经费支持，让监管工作落地有声，推动担保体系茁壮成长，充分释放增信能量，为小微企业融资之路点亮明灯，助力其乘风破浪、扬帆远航。

5.4 完善工作协作机制，改善政府服务模式

T 市政府在优化小微企业获得信贷工作机制仍不健全，在政府融资服务的实际过程中，受多种因素的影响，如金融中央事权的体制机制、同级部门的制约，以及人力、财政资源的缺乏等困境。本文建议从拉长考核周期、优化考核方式完善工作协作机制，从提升金融素养、加强央地沟通改善服务模式。

完善工作协作机制，既要点到关键处，抓牢关键事。在服务小微企业融资的过程中，政府各部门之间的协同配合至关重要。然而，由于各部门自身利益和职责分工的不同，往往难以形成有效的工作合力，导致各自为政、资源分散，严重阻碍了服务小微企业融资的成效。为此，必须从机制设计、考核方式、责任意识等多方面入手，优化部门间协作，形成推动小微企业融资服务的强大合力。优化获得信贷环境需要长期的工作积累才能获得成效，一是要拉长考核周期，给予地方政府部门量变的工作基础；二是优化考核方式，加强协同部门领导自发的责任意识。建议将季度考核改为年度考核，为地方政府创造更宽松的工作环境，使其能够从长远角度规划和实施支持小微企业发展的政策，而非仅仅追求短期成效，鼓励因地制宜专注探索适合自身的创新性解决方案，而非仅仅完成考核指标。并且，拉长考核周期能够有效帮助保持政策的连续性和稳定性，避免因频繁调整考核目标而导致政策中断或资源的浪费。对于协同部门而言，只有充分认识到获得信贷能够发展区域经济，区域经济的不断壮大能够间接有益于本部门，才能唤醒协同部门领导的自觉参与意识。从关键绩效考核上注重对部门协同作为的引导，让考核牵头部门在地方政府对影响部门年度工作考核上，拥有对协同部门的打分

建议权，要形成不合作会受到惩戒的氛围，只有这样才能使其产生服务中小微企业融资的原动力。

改善政府服务模式，既要做精微服务，也要下好先手棋。要提升政府服务效能，既要注重精细化服务，也要具备前瞻性思维，持续推动服务型政府建设向更高水平迈进。地方政府领导干部不仅需深刻领悟金融之于经济发展的重大意义，更要切实掌握金融知识，熟知金融发展规律，清楚知晓本区域小微企业融资难题的根源所在。鉴于此，应把金融知识学习列为领导干部教育培训的关键板块，定期邀请专家学者，借助专题讲座、案例剖析等多样形式，着力提升领导干部的金融素养，提升金融服务意识。同时，作为政策执行的核心力量，地方政府部门的工作人员必须夯实专业知识基础，全面掌握金融政策的内涵和要求。为此，可以探索建立央地人才交流机制，选派地方工作人员到中央金融管理部门挂职锻炼，深入学习中央政策制定和执行的思路与方法。这种双向交流不仅有助于提升地方工作人员的专业能力，还能加强央地之间的沟通协作，确保政策在地方层面得到精准落实。此外，地方政府还应创新工作机制，推动金融服务模式优化升级。传统的银企对接会形式往往效率低下，难以满足企业和金融机构的多样化需求。并且，传统的财政资金支持模式已难以充分激发金融机构挖掘信贷潜力的积极性，T市可以通过大力发展直接融资市场，着力拓宽企业融资途径，改变过度倚重间接融资的局面。可采取政府引导、吸纳社会资本参与的模式，设立产业投资基金，将支持重心放在科技创新、战略性新兴产业等领域的企业发展上。同时，着重培育产业链中的龙头企业，助力它们在主板、创业板、科创板以及新三板等资本市场实现上市或挂牌。通过提供政策辅导和专业培训，帮助企业完善公司治理结构，提升市场竞争力，从而借助资本市场实现直接融资。在龙头企业的不断壮大下，以其为核心牵引产业链协同发展，打通上下游环节，激活区域经济整体活力。

第6章 研究结论与展望

我国小微企业在国民经济体系里占据着无可替代的关键地位,恰似人离不开氧气,适宜的企业生存环境就是小微企业得以“存续发展”的必要条件。本文选取T市小微企业为对象,分析研究获得信贷营商环境,当地政府通过搭建融资平台、推出政策性贷款等一系列举措,持续推动金融机构加大对小微企业的金融扶持力度,并且已取得了一定成果。不过,研究同时显示T市小微企业在获取信贷的营商环境方面,仍存在着以下问题:金融服务平台的运作模式只能基于国有资金扶持下发展,平台的信息撮合水平有待提高;从整体信贷环境来看,全市范围内的信贷供给能力也较为薄弱,小微企业突出表现为贷款的增长速度长期低于全省平均水平;担保机构的政策性担保业务持续萎缩,为小微企业担保增信从而申请更多资金贷款的能力有限;政府部门在政务服务层面存在短板,地方金融职能部门助力小微企业融资时缺乏切实有效的手段。对此,可从以下方面着手改进:一是顶层设计整合信用资源,构建全方位防护与共享体系。强化金融科技赋能,严守数据安全,突破信息壁垒、提审批效率。二是重塑地方中小金融机构格局,整合重组农村机构,开发多元产品,提升市场竞争力。三是完善担保体系,从立法、财政等宏观面为担保机构创环境,微观上强化监管、实时共享信息。四是引导地方政府树长远眼光,拉长考核周期、完善协作机制,吸引金融资源助力小微企业健康发展。本文对T市小微企业获得信贷营商环境问题和对策的分析,希望能够为促进T市有关部门在完善小微企业发展的金融生态环境方面,以及为其他资源枯竭型城市在推进经济转型升级进程中,提供一定的借鉴和参考价值。由于研究工作主要依托业余时间开展,加之知识储备、研究方法及学术写作水平尚待提升,文中可能存在研究深度不足、论证不够全面等问题。诚挚期盼各位专家学者能够慷慨分享见解,对文中存在的不足之处给予批评与指正。今后我定会秉持持续学习的态度,持续提升自身专业素养,力求推动个人认知水平迈向新高度。

参考文献

- [1] Cyphert,Dale,Holke-Farnam,Corrine,et al.Communication Activities in the 21st Century Business Environ-ment[J].Business and Professional Communication Quarterly,2019,12(09):169-201.
- [2] LeoraKlapper,AnatLewin,JuanManuel,QuesadaDelgado.Business Environment and Comparative Advantage in Africa Evidence from the Investment Climate[J].World Bank Working Paper,2005,28(8):56.
- [3] Tomasz W. Kolasinski. Postcolonial Sub-Saharan 1 State and Contemporary General Business Environment, Selected Issues[J]. Management and Business Administration, Central Europe,2015,23(2):39-57.
- [4] Azmat Gani.The effect of business environment on trade in Gulf Cooperation Council countries[J].Journal of International Trade Law and Policy, 2019(3):25-27.
- [5] Chrysovalantis Gaganis, Fotios Pasiouras, Fotini Voulgari. Culture, business environment and SMEs' profitability: Evidence from European Countries[J]. Economic Modelling,2019,78(5):275-292.
- [6] Adrian Corcoran, Robert Gillanders. Foreign Direct Investment and the Ease of Doing Business[J]. Review of World Economics, 2015, 151(1):139-140.
- [7] Bhavna Seth. Governance Institutions and FDI:An Empirical Study of Top 30 FDI Recipient Countries [J].Asian Journal of Research in Social Sciences and Humanities,2018, 8(2):184-193.
- [8] Mehmet Civelek; Andrea Folvarčná; Ivan Brezina; Zuzana Veselá; Zdeněk Mikoláš. Entrepreneurial attitudes in firms' credit access [J] Economics,2023,5 (4):10-23.
- [9] Riaz Yasir; Faff Robert; Shehzad Choudhry Tanveer; Shahab Yasir.Banking and Finance [J] Contemporary Economics,2023,17(4):361-378.
- [10] Elaine MacEachern. Access to credit accessibility-related indicators analysis[J] International Review of Financial Analysis. 2019(07):15-16.
- [11] Ayyagari, Demirgu A, Ccedil,etal. How important are financing constrains?The role of finance in the business environment[J]. Policy Research Working Paper, 2010,22(3):483-486.
- [12] Dan Li, Manuel Portugal Ferreira.The new public service:serving,not steering[M].NewYork:M.E.Sharpe,2011:78-83.
- [13] Samuel Aidoo;Eric Nombare;Gabriel Kwao Boateng. Does Loan Size Matter in How Collateral Characteristics Relate to Credit Access? [J]. Economics, Finance and Accounting Studies,2023,5(4):10-23.
- [14] Osei-Tutu Francis,Weill Laurent.Bank efficiency and access to credit: International evidence. [J] Innovation and Entrepreneurship,2022,46(3):10-16.
- [15] Meressa Hayelom Abrha. Determinants of foreign direct investment inflows to COMESA member countries: an integration of institutional and socio-economic factors[J] Journal of Innovation and Entrepreneurship,2022,11(1):54-56.

- [16] 罗培新.世界银行“获得信贷”指标的法理分析及我国修法建议[J].环球法律评论,2019,41(02):65-83.
- [17] 李扬.获取金融服务是天赋人权[J].金融博览(财富),2014,(02):40-41.
- [18] 郑宏运,党庆,李谷成.信贷可得性对水稻种植户采纳水肥一体化技术的影响研究[J].农林经济管理学报,2024,23(04):456-464.
- [19] 谭伟,赵晗雪.“碳达峰、碳中和”目标下金融支持资源型城市低碳转型路径探索——以鸡西市为例[J].黑龙江金融,2023,(12):28-31.
- [20] 张勇.民营小微企业“获得信贷”评价指标体系的构建及其优化政策建议——以湖北省为例[J].金融经济,2020(08):48-53.
- [21] 钱丽梅.基于“获得信贷”下世界银行营商环境评估体系的借鉴及运用[J].商展经济,2020(11):56-58.
- [22] 刘芸,朱瑞博.互联网金融、小微企业融资与征信体系深化[J].征信,2014,32(02):31-35.
- [23] 邓海丹,罗艳菊.营商环境评价指标体系研究进展及评述[J].当代经济,2023,40(4):72-77.
- [24] 罗培新.世界营商环境评估:方法·规则·案例[M].南京:译林出版社,2019.
- [25] 张明.基于政府视角的中小微企业融资途径研究[J].北京.对外经贸,2020(8):123-125.
- [26] 蔡瑞峰.数字普惠金融对农村居民信贷获得的影响研究[D].东北财经大学,2023.
- [27] 张勇.信用信息对小微企业获得信贷的影响研究[J].黑龙江金融,2021(12):14-17.
- [28] 刘安康.A省综合金融服务平台支持中小微企业融资的实践探索[D].河北金融学院,2023.
- [29] 党青青.A省中小微企业综合金融服务平台优化研究[D].A大学,2022.
- [30] 张赐.泉山区政府机关绩效考核问题与对策研究[D].中国矿业大学,2022.
- [31] 唐烨鸣.上海市科技型小微企业信贷政府监管研究[D].华东师范大学,2023.
- [32] 方梦琪.A省小微企业政策性融资担保政府监管研究[D].新疆农业大学,2021.
- [33] 邓志辉.政府性融资担保体系建设中地方政府作用提升研究[D].南昌大学,2022.
- [34] 孙文婷.山东省小微企业融资政策问题研究[D].曲阜师范大学,2023.
- [35] 周志慧.金融科技背景下小微企业信贷供给精准性的影响因素研究[D].江南大学,2023.
- [36] 王菊.新公共服务理论创新探析[D].黑龙江大学,2021.
- [37] 王冲.关于农村信用社省联社改革路径的思考[J].华北金融,2021(03):67-76.
- [38] 张弛.我国农村商业银行的竞争力测度及其影响因素探究[D].浙江大学,2018.
- [39] 孙开连.以改革转型推动农商银行实现高质量发展[J].中国农村金融,2021(07):40-42.
- [40] 程远,陈雷.信贷投放、潮涌效应与产能利用率[J].价格理论与实践,2024(01):181-186.
- [41] 王蓉,刘斌.优化“获得信贷”指标的制度因应——营商环境视角[J].银行家,2020(07):43-45.
- [42] 李鑫昂.新公共管理视角下的政府营商环境优化研究[D].江西财经大

- 学,2019.
- [43] 叶青.A市营商环境评价研究[D].银川:北方民族大学,2024.
- [44] 倪卫东.对标世界银行最新评估体系全力优化金融信贷营商环境[J].中国银行业,2023(10):54-55.
- [45] 倪鹏飞.中国城市拿什么吸引投资者——《2008中国营商环境报告》摘要[J].资本市场,2008(5):4.
- [46] 蔡鸣龙,林兴.商业银行信贷管理[M].厦门:厦门大学出版社,2022:338.
- [47] 刘易辰.西安市碑林区政府服务中小微企业融资的动力机制优化研究[D].兰州大学,2023.
- [48] 陶然,石昕,刘峰.谁遭遇了“信贷歧视”?——基于中国资本市场特征的经验证据[J].管理评论,2022,34(11):42-53.
- [49] 赵亚琦.从“获得信贷便利度”指数谈我国动产担保融资法律制度的完善[J].法制博览,2021(17):134-135.
- [50] 文松清,梁志慧,王贵兰,等.从金融供需角度看小微企业信贷融资问题——基于黔东南州的调查[J].金融经济,2021(02):63-67.
- [51] 刘作珍,任志宏.金融信贷营商环境的评估及体系构建——以世界银行营商环境评价体系为借鉴[J].城市观察,2021(05):108-118.
- [52] 臧叶楠.山东省 F 县营商环境优化研究[D].山东财经大学,2024.
- [53] 宋盼茹,王悦.世界银行“获得信贷”指标视角下民营企业融资难的破解之路[J].甘肃金融,2020(10):17-22.
- [54] 程婕.P市R区小微企业融资状况的调查研究[D].郑州大学,2022.
- [55] 董志强,魏下海,汤灿晴.制度软环境与经济发展——基于30个大城市营商环境的经验研究[J].管理世界,2012(04):9-20.
- [56] 陆丰.商业银行开展小微企业信贷的策略选择[J].金融教学与研究,2012(04):25-27+82.
- [57] 马虹.商业银行与担保机构在中小企业融资中的合作探索[J].商场现代化,2008(22):254.
- [58] 陈前总.金融供给侧视角下缓解民营、小微企业融资难融资贵问题探索——以广西北部湾银行为例[J].沿海企业与科技,2019(03):8-12.
- [59] 甘雅琴.农村金融体制改革背景下银行合并重组政策执行效果研究[D].西南财经大学,2023.
- [60] 朱广其.政府市场结合的小微企业普惠金融支持策略[J].西南科技大学学报(哲学社会科学版),2016,33(04):67-71.
- [61] 张康之.公共管理学[M].北京:中国人民大学出版社,2010.

附录

附录 1

关于小微企业获得信贷影响因素的访谈提纲（政府部门、金融管理部门）

尊敬的领导：

您好！耽误您宝贵的时间，请您抽出一点时间接受我们的访谈。本次访谈的内容是影响小微企业获得信贷的因素调查，您所提供的信息仅作学术研究的数据支撑，我们会对您的访谈内容严格保密。再次感谢您的支持！

Q1：请您介绍一下贵单位引导金融机构支持小微企业的措施及成效？落实过程中存在什么样的问题呢？

Q2：您觉得T市的小微企业获贷成本处于什么样的水平？

Q3：您觉得T市银行业金融机构支持小微企业的力度如何，企业融资是否便利？

Q4：您觉得在小微企业融资过程中，担保机构的增信效果如何？

Q5：您觉得T市的综合金融服务平台工作亮点和发展阻碍有哪些方面？

Q6：省级部门是否对地市开展获得信贷工作考核？若有，T市的考核情况如何。

Q7：您觉得目前T市小微企业的融资环境如何？有什么建议呢？

再次感谢您对本研究的协助！

附录 2

关于小微企业获得信贷影响因素的访谈提纲（小微企业）

尊敬的领导：

您好！耽误您宝贵的时间，请您抽出一点时间接受我们的访谈。本次访谈的内容是影响小微企业获得信贷的因素调查，您所提供的信息仅作学术研究的数据支撑，我们会对您的访谈内容严格保密。再次感谢您的支持！

Q1：您企业有融资需求吗？融资的主要目的和主要渠道分别是？

Q2：您觉得政银企之间有建立良好的沟通吗？请评价政府和金融机构的服务。

Q3：您通过哪些渠道了解政府的金融扶持政策？是否满意政府的政策执行情况。

Q4：您知道综合金融服务平台吗？若知道，是否在平台上申请过贷款，请谈谈感受和改进建议。

Q5：贵企业在申请贷款时候，是否与担保机构合作，具体起到了什么样的作用，费用情况如何？

Q6：您知道地方法人银行、国有大行的区别吗？请描述选择融资机构的考虑。

Q7：您觉得目前T市小微企业的融资环境如何？有什么建议呢？

再次感谢您对本研究的协助！

附录 3

T市小微企业获得信贷指标调查问卷（小微企业）

您好，感谢您百忙之中抽出时间参与此次问卷调查，您的参与和意见将对改善小微企业融资环境产生积极影响，本调查问卷旨在了解小微企业的获得信贷满意度。现诚挚邀请您协助本次问卷调查。请您根据实际情况客观填写，本次问卷调查的数据仅用于学术研究数据支撑，不涉及商业范畴，所得信息会受到严格的保密。再次感谢您对本研究的协助！

Q1：您是否是民营小微企业

Q2：您所属的行业是？

（1）农林牧渔业（2）采矿业（3）制造业（4）电力、燃气及水的生产和供应业（5）建筑业（6）交通运输、仓储和邮政业（7）信息传输、计算机服务和软件业（8）批发和零售业（9）住宿和餐饮业（10）房地产业（11）租赁和商务服务业（12）水利、环境和公共设施管理业（13）居民服务和其他服务业（14）教育（15）文化、体育和娱乐（16）其他

●调查问题：请您根据您的判断，在相应的指标后面打√号。

	非常不符合	不太符合	一般	比较符合	非常符合
1.本企业有很大意愿融资					
2.现有融资规模能满足本企业需求					
3.融资时银行要求有抵押物等限制条件					
4.融资手续简单，放款快					
5.融资成本低					
6.政府的金融支持政策宣传力度大					
7.曾享受过政府政策的贷款利息补贴等帮扶					
8.相较于地方农商银行，更倾向选择国有大行进行融资					
9.对金融机构的服务很满意					
10.对政府的金融扶持力度很满意					
11.T市获得信贷营商环境很优越					

12.您认为在小微企业信贷业务方面，政府部门还有哪些需要增加改进的地方？（填空题）

13. 您认为在小微企业信贷业务方面，银行、担保等金融机构还有哪些需要改进的地方？（填空题）

致谢

行文至此，意味着我的研究生生涯即将画上句点。回首这段求学时光，幸得师长教诲、同窗相助、家人支持，方能在学术与人生的道路上稳步前行。在此，谨以最诚挚的笔墨表达我的感激之情。这段时光恍如一场漫长的跋涉，有迷茫时的困顿，也有顿悟时的欣喜。学术之路如同人生，没有绝对的坦途，唯有在探索与坚持中，才能逐渐看清自己的方向。研究生生涯教会我，无论是学术还是生活，都没有一蹴而就的成功。那些看似枯燥的重复、突如其来的挫折，最终都成了滋养生命的养分。未来的路或许依旧充满不确定性，但这段经历让我学会：在专注中沉淀，在接纳中前行。

谨以此文，献给所有照亮我生命的人。愿我们都能在各自的征途上，保持热爱，奔赴山海。