

Study on Credit Financing of Small and Medium Enterprises

-Basis on Perspective of Symbiosis Theory

赵玉珍 著

中小企业 信贷融资研究

——基于共生理论的视角



经济管理出版社
ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

Study on Credit Financing of Small and Medium Enterprises

-Basis on Perspective of Symbiosis Theory

赵玉珍 著

中小企业 信贷融资研究

——基于共生理论的视角



经济管理出版社

ECONOMY & MANAGEMENT PUBLISHING HOUSE

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业信贷融资研究: 基于共生理论的视角/赵玉珍著. —北京: 经济管理出版社,
2014. 8

ISBN 978-7-5096-3212-3

I. ①中… II. ①赵… III. ①中小企业-信贷-研究-中国 ②中小企业-融资-研究-
中国 IV. ①F832. 42

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2014) 第 147960 号

组稿编辑: 高晓霞

责任编辑: 马

责任印制: 司东翔

责任校对: 吴 霞 超 凡



出版发行: 经济管理出版社

(北京市海淀区北蜂窝 8 号中雅大厦 A 座 11 层 100038)

网 址: www.E-mp.com.cn

电 话: (010) 51915602

印 刷: 大恒数码印刷 (北京) 有限公司

经 销: 新华书店

开 本: 720mm×1000mm/16

印 张: 15.25

字 数: 242 千字

版 次: 2014 年 8 月第 1 版 2014 年 8 月第 1 次印刷

书 号: ISBN 978-7-5096-3212-3

定 价: 48.00 元

· 版权所有 翻印必究 ·

凡购本社图书, 如有印装错误, 由本社读者服务部负责调换。

联系地址: 北京阜外月坛北小街 2 号

电话: (010) 68022974 邮编: 100836

序

臧跃茹

中国改革开放 30 多年以来，在相关政策引导下和激烈的市场竞争中，中小企业从无到有、从小到大，日益成长为我国经济社会发展的重要基础，对国民经济的贡献率已经超过一半以上，是拉动中国经济增长、带动经济转型升级、保持社会和谐稳定、支撑经济可持续发展的重要力量。中小企业具有市场反应灵活、运作高效、成长性强等特点，在发挥促进就业、增加税收、满足多样化需求作用的同时，顺应国际上创新载体具有小型化、网络化、信息化、去集权化、个性化的趋势，中小企业“专精特新”发展对于提升创新能力作用逐步增强。当然，点多面广的中小企业是微观市场竞争的主体，中小企业健康成长对于完善市场主体结构、推动经济社会发展更有效率、更加公平方面的贡献也在逐步增大。

然而中小企业在国民经济发展中的上述地位和作用，并不能消除其发展过程中面临的困境。当前中小企业在我国仍属于“强位弱势”群体，面临发展层次不高、成本压力大、金融支持不足、投资壁垒较多等问题，其中最主要“瓶颈”仍然是融资难问题。由于我国金融开放不足、体系不健全等原因，资本市场和债券市场远远不能满足中小企业的资金需求，80%以上的中小企业资金需求是通过间接融资渠道获得的。然而，面对我国行业覆盖广泛且日益增长的中小企业信贷融资需求，供给方面的融资支持严重不能满足需要，将中小企业信贷融资问题作为本书研究的切入点，具有重要的现实紧迫性和研究价值。

本书系统地梳理了中小企业的主要融资理论和金融共生相关理论，对我国中小企业现状及信贷融资现状、面临的问题进行了分析，并对美、日、韩三国中小企业信贷融资经验进行了借鉴，以此为基础，构建了自己的中小企业信贷融资共生体系分析框架，提出了以社区银行为核心，以现有银行业金融机构和

民间金融为两翼，其他融资主体为补充的中小企业信贷融资共生体系，这是前人没有做过的、具有一定开创性的尝试。在构建了中小企业信贷融资共生体系的分析框架之后，对中小企业与银行类金融机构、与民间金融的关系进行共生度的测算，其实证分析有一定价值。然后面向未来构建了中小企业与银行类金融机构、与民间金融的共生模式，并从多个角度提出缓解中小企业融资难的对策建议。作者在本书的最后部分还对共生环境展开了论述，分别包括政策和制度因素、担保体系、信用体系以及技术和人才支持等因素，为中小企业信贷融资共生体系的发展提供有力的支撑和保障，对于完善我国中小企业信贷融资体系具有较强的参考价值，也使本书体系更加完整。

基于共生理论这一全新的视角来研究中小企业信贷融资问题，是一项涉及面广、实践性强、内涵丰富的工作，本书主要创新之处表现在：

(1) 从共生理论的视角出发研究中小企业融资问题，突破了前人的研究范式，实现了理论方面的创新。现有的中小企业融资支持体系研究，多从新制度经济学、信息不对称、博弈论、社会资本等视角展开研究，而作者将共生理论引入中小企业的融资研究中，在进一步完善中小企业融资理论的同时，开拓了共生理论新的研究领域。

(2) 作者构建了中小企业信贷融资共生体系，创新性地提出了以社区银行为中心、以现有银行业金融机构和民间金融为两翼的“一体两翼”共生模式。

(3) 作者测算了中小企业和银行业金融机构、中小企业和民间金融的共生度和共生系数，实现了实证研究方法的创新。在测算中小企业和民间金融共生关系时，利用柯布—道格拉斯函数建立了共生关系模型，也具有一定的创新性。

当然，鉴于中小企业融资特别是民间金融相关数据获取具有一定的困难，因此共生系数的测度可能有不完善之处。写作中对于其他融资模式，特别是新兴的互联网金融也没有被纳入分析研究的视野。但是，值得肯定的是，作者努力的方向是正确的，其理论意义和实践价值都很强，带动相关研究在共生的平台上，搭建起理论体系和共生环境，包括政策支持体系，促进共生系统中各主体、各机构协调配合运转顺畅，为解决中小企业融资困难、支持中小企业健康发展提供了系统性保障。

2014年6月12日于北京

前 言

中小企业作为各国经济发展和社会稳定的重要支柱，在拉动内需、增加就业、转变经济增长方式和调整产业结构方面具有重要意义。然而我国中小企业在经济发展中属于“强位弱势”的群体，面临很多困难。人才、技术、资金是中小企业健康发展最为关键的三个要素，人才和技术的短缺在很大程度上是由于没有足够的资金支持造成的。目前中小企业主要的外来资金来源是信贷融资，本书从共生理论的视角出发，构建了中小企业的信贷融资支持体系，研究内容包括如下三部分：

第一部分是研究基础，包括引言、理论综述、现状和国外研究经验。第一章重点分析研究背景、研究意义以及本书的结构安排、研究框架和研究方法。第二章从中小企业、信贷融资的概念界定开始，对中小企业信贷融资的相关基础理论进行阐述和简要述评，并重点介绍金融共生理论，为后续研究打好坚实的理论基础。第三章首先介绍了我国中小企业的发展现状，提出目前中小企业面临的主要问题是融资问题，然后重点论述中小企业信贷融资的现状，并从企业自身和外部环境两方面分析企业融资难的原因，为后续研究做好铺垫。第四章重点介绍美、日、韩三国中小企业信贷融资状况，为我国中小企业信贷融资提供经验和借鉴。

第二部分是核心内容，包括共生体系的构建和实证分析部分。第五章重点构建了中小企业信贷融资共生体系，提出“一体两翼”的共生模式，即以社区银行为核心，以现有银行业金融机构和民间金融为两翼，以其他融资主体为补充，共同为中小企业提供信贷融资支持。第六章从实证的角度分析我国中小企业和银行类金融机构之间的共生度和共生系数，明确我国中小企业和银行类金融机构的共生关系。第七章构建了中小企业和银行类金融机构的共生模型，

将银行类金融机构分为小银行和大银行进行了优势比较。明确指出小银行的发展重点是社区银行，在对中小企业与社区银行的共生模式、共生机制和共生关系进行分析的基础上，提出鼓励民营资本组建社区银行的观点。同时明确了大银行在为集群中小企业提供融资服务方面具有优势，并详细分析了中小企业集群与大银行的共生模式、共生机制和共生关系，探讨了几种中小企业集群发展模式。第八章从实证的角度分析我国中小企业和民间金融之间的共生度和共生系数，明确民间金融与中小企业之间存在共生关系。第九章在对民间金融和正规金融进行比较的基础上，构建了中小企业与民间金融共生模式，并详细分析了其共生机制和共生关系，最后对民间金融的发展提出具体的对策建议。第十章对共生环境展开论述，分别包括政策和制度因素、担保体系、信用体系以及技术和人才支持等因素，为中小企业信贷融资共生体系的发展提供有力的支撑和保障。

第三部分是结论部分，重点阐明了本书的基本结论与研究展望。第十一章在对全文进行总结的基础上，对我国中小企业信贷融资的未来发展与研究进行展望。

总之，我国中小企业信贷融资共生体系的研究是一项涉及面广、实践性强、内涵丰富的工作，对于解决我国中小企业的融资难题具有非常重要的理论意义和现实意义。展望未来，我国将逐步建立起中小企业和信贷机构之间的共生体系，进而建立全面的融资支持体系，促进我国中小企业的快速发展。

作 者

2014年6月13日

目 录

第一章 绪论.....	1
第一节 问题的提出.....	1
第二节 体系结构.....	6
第三节 创新点、难点和不足	11
第二章 相关概念和理论综述	13
第一节 相关概念的界定	13
第二节 有关信贷融资的理论	22
第三节 金融共生理论	33
第三章 中小企业发展和信贷融资现状	41
第一节 我国中小企业发展概况	41
第二节 我国中小企业信贷融资概况	54
第四章 中小企业信贷融资国际经验	73
第一节 美国小企业信贷融资	73
第二节 日本中小企业信贷融资	78
第三节 韩国中小企业信贷融资	83
第四节 各国经验对中国的启示	87
第五章 中小企业信贷融资共生体系构建	91
第一节 共生体系的一般性分析	91

第二节	总体框架和基本思路·····	103
第三节	构建中小企业与信贷机构的 Logistic 共生成长模型 ·····	111
第六章	我国中小企业和银行共生关系实证分析·····	118
第一节	研究基础·····	118
第二节	数据检验·····	122
第三节	实证分析·····	125
第七章	构建中小企业与银行的共生模式·····	133
第一节	银行定位问题研究·····	133
第二节	中小企业和社区银行的共生·····	138
第三节	中小企业集群和大银行的共生·····	153
第八章	中小企业和民间金融共生关系实证分析·····	165
第一节	我国民间金融规模的测算·····	165
第二节	模型建立和检验·····	171
第三节	实证分析·····	175
第九章	构建中小企业和民间金融共生模式·····	179
第一节	民间金融的比较优势·····	179
第二节	中小企业和民间金融共生性分析·····	183
第三节	民间金融的发展建议·····	191
第十章	中小企业信贷融资共生环境·····	196
第一节	共生环境的概况·····	196
第二节	政策和制度保障·····	197
第三节	信用担保体系·····	202
第四节	征信体系的建设·····	206
第五节	技术支持和人才支持·····	210

第十一章 基本结论和研究展望	214
第一节 基本结论	214
第二节 研究展望	216
附表 中小微企业划型标准参考	217
参考文献	218
后记	232

第一章 绪 论

第一节 问题的提出

一、选题背景

当前世界经济仍处在深度调整和缓慢复苏的态势当中，中国经济进入了一个新的发展阶段，经济增长速度呈现逐渐放缓的态势。中小企业是各国经济发展和社会稳定的重要支柱，是一个国家经济活力所在。在现代经济体系中，中小企业的发展离不开金融的支持，必须通过金融市场获得资本支持从而进行扩大再生产。如果没有金融体系的支持，中小企业仅依靠自身的积累难以满足自身发展和扩张的需要，外部融资已成为其发展壮大的必由之路。

（一）中小企业在经济发展中处于“强位弱势”

尽管中小企业为经济的发展做出了重要贡献，然而中小企业在我国仍属于“强位弱势”群体。一方面，中小企业作为一个整体对于推动一国经济增长具有非常重要的作用，中小企业的发展，不仅可以繁荣市场、扩大就业，增加税源、开辟新的经济增长点，还可以带动相关产业的发展，并发挥调整优化经济结构和维护社会稳定的作用，是我国经济社会中最活跃的细胞。另一方面，单个中小企业由于先天的劣势和自身的不足在社会中始终处于弱势地位，在融

资、技术、管理模式、人才、市场竞争环境等方面，存在着诸多制约因素，其中融资难成为当前制约中小企业发展的最大“瓶颈”，而且金融约束对越小的企业产生的影响越大。尽管有研究表明我国新增贷款的52.5%贷给了中小企业，但小企业只获得了8.5%的贷款，微型企业的份额则更低，这说明银行发放的中小企业贷款都流向了中型企业或大型企业的子公司，小企业获得信贷融资的机会相对较少。由于缺乏有效的金融支持，中小企业在进行研发活动时可能由于资金不足导致研发活动的中止乃至新技术产业化的进程，这不仅影响企业自身的发展，也会影响整个国家技术进步和经济增长方式的转变，因此完善的融资支持体系对中小企业来说尤为重要。

（二）国家高度重视中小企业的融资问题

近年来，我国对中小企业的融资问题非常重视，科技部、财政部、一行三会（中国人民银行、中国银监会、中国证监会和中国保监会）以及金融机构等多个部门不断探索建立新兴金融合作机制，加强对中小企业的金融支持。2005年8月，中国银监会制定和发布《银行开展小企业贷款业务指导意见》，提出了可持续的中小企业贷款模式，从政策层面引导和支持对中小企业的贷款发放。2009年，在国务院《发挥科技支撑作用 促进经济平稳较快发展的意见》的影响下，为了进一步贯彻落实《国家中长期科学和技术规划纲要（2006~2020年）》和《国务院办公厅关于当前金融促进经济发展的若干意见》，进一步加大对中小企业的信贷支持。2011年，国务院常务会议通过研究确定了支持小型和微型企业发展的九项金融财税政策措施，重点提出银行业等金融机构对小型和微型企业的贷款增速不能低于全部贷款的平均增速，同时明确增量要高于上年同期水平，并对达到上述要求的小型金融机构继续执行较低的存款准备金率，细化对小微企业金融服务的差异化监管政策，清理对金融机构的不合理收费，促进小金融机构改革发展以及民间借贷的健康发展。2012年2月初又专门开会确定了进一步支持小微企业发展的4项措施，中央安排150亿元设立中小企业发展基金支持初创小微企业，并安排一定比例的政府采购专门面向小微企业。2012年4月通过《关于进一步支持小型微型企业健康发展的意见》，出台8个方面29条支持中小企业健康发展的政策措施，致力于缓和中小企业的融资难题，支持中小企业发展。2013年7月，中央发布《关

于金融支持经济结构调整和转型升级的指导意见》，提出整合金融资源，鼓励地方政府建立中小企业信贷风险补偿基金和融资性担保公司等支持中小企业发展。2013年8月，国务院公布的《关于金融支持小微企业发展的实施意见》，确定了继续坚持小微企业贷款增速和增量“两个不低于”的金融服务目标。结合中央政策，发改委、工信部、财政部、科技部、税务总局等多家部委相继出台了落实政策，这对于中小企业融资问题的解决具有一定的指导意义。

（三）信贷融资是我国中小企业主要的外部资金来源

尽管我国已经出台了一系列政策支持中小企业的发展，但融资难一直困扰着我国中小企业的发展，成为制约其持续、健康、稳定发展的主要因素。由于存在融资难的问题，我国中小企业创业初期的资金主要来源于自有资金或向亲友借款。当企业发展到一定阶段之后，在自有资金无法满足其经营需求的情况下，需要进行外部融资，发达国家中小企业融资的方式一般有两种，即以信贷市场为主的间接融资和以资本市场为主的直接融资。但尽管目前我国资本市场发展较快，中小企业板、创业板、新三板扩容等对于促进发展较好的中型企业融资起到了积极的作用，但对于广大中小企业来说还是望尘莫及。在债券市场上，中小企业集合债、中小企业集合票据发展相对缓慢，而且风险投资体系不健全，缺少专门向创业期中小企业提供股权融资的风险投资机构，因此其成长期持续的、不断增长的资金需求只能由信贷融资来满足。根据《中国中小企业金融服务发展报告（2013）》的研究资料显示，32%的中小企业全部依靠业主资本和内部留存收益维持生产经营，只有不到1%的中小企业能够实现公司债券和资本市场股权融资，大部分企业的外来资金是依靠银行和民间金融等信贷融资。

我国中小企业大部分都是民营企业，难以从正规金融机构获得足够的资金支持，不得不求助于民间金融。民间金融借助地缘、血缘和业缘优势可以有效地克服融资过程中的信息不对称问题，而且担保形式和贷款程序相对灵活，可以跨时间、跨空间、跨主体地去配置资源，正好契合了中小企业短、少、频、急的资金需求特点。同时民间金融依赖于嵌入在社会关系网络中的集体惩罚机制和声誉机制，借助于隐含的保险、关系型信用替代实物抵押，达到了社会性约束和自律相结合的履约机制。然而我国民间金融起步相对较晚，在缓解中小

企业融资难的同时，呈现出趋利性、隐蔽性、无序性和分散性的特点，而且国家对民间金融的监管较严，导致其难以满足中小企业的融资需求，甚至带来一定的金融风险和社会风险等。

（四）建立完善的信贷融资支持体系是缓解中小企业融资难的关键

中小企业具有一定的金融弱质性，与各融资主体之间处于不对等的关系，在融资过程中始终处于劣势地位，而且各融资主体在对中小企业进行融资支持时几乎处于分离状态。而金融体系改革较为复杂，与我国其他方面的改革具有很强的依赖性，改革的速度和政策的推进比较缓慢，不能单纯通过金融体制改革和金融体系创新来缓解中小企业融资难。因此有必要将体制改革、金融创新、金融机构、信用评级、保险、担保等各个独立的主体纳入到统一的系统中来，进行系统设计、整体考察来解决中小企业融资难的问题。共生理论是指不同种属的生物生活在一起，这些生物之间保持着永久的某种程度的互相联系，在相互依存的过程中实现了协同进化。而信贷机构必须服务于企业才能体现其价值，而企业的发展离不开信贷机构的支持，因此信贷机构与企业这两个经济主体之间存在着一种相互依存的共生关系。因此本书从共生理论的视角出发，推动中小企业和信贷机构之间按一定的方式相互作用或结合，实现各主体之间的互利共生关系，构建中小企业信贷融资支持体系。这不仅将中小企业和信贷机构紧密地联系在一起，而且有助于改善中小企业的弱势地位、降低信贷机构的风险，从而有效地缓解中小企业的融资难题。

综上所述，实现和谐社会、和谐金融是社会经济和金融内生机制的最佳状态，尽管国家出台了一系列政策来缓解中小企业的融资难题，我国中小企业在融资过程中始终还处于弱势地位。由于我国资本市场发展缓慢，在缓解中小企业融资过程中的作用相对较弱，导致我国中小企业的外源融资主要来自银行和民间金融等信贷机构。而单纯依靠金融体制改革、金融体系创新或某一信贷机构的力量难以从根本上解决中小企业融资难题，需要将各融资主体纳入到一个系统中来进行整体设计，从而实现利益共享、风险共担的互利共生关系。从共生理论的视角出发，构建中小企业信贷融资支持体系，考虑了各融资主体的利益、利益的平衡以及风险的分担，对于各融资主体来说都具有非常重要的意义，也易于保证各融资主体之间稳定的合作关系，从而达到缓解中小企业融资

难的目的。因此，从共生理论的视角出发，建立起中小企业和信贷机构之间的共生体系来支持中小企业的发展具有非常强的必要性和可操作性。

二、现实意义

从共生理论的视角出发研究中小企业融资难题是新时期发展中小企业的必然选择，具有十分重要的现实意义。

(1) 对国民经济发展具有重要意义。从共生理论的视角出发将各个相互独立的融资主体与中小企业联系在一起，通过各融资主体之间的互利共生缓解中小企业的融资难题，不仅有助于解决就业和加快城镇化步伐，而且有助于中小企业自身科技含量和竞争力的提高，加速企业的转型升级，带动我国产业结构的调整和经济增长方式的转变，推动国民经济的可持续发展。

(2) 有利于推动我国银行类金融机构的改革和发展。建立中小企业与银行类金融机构的共生模式，使中小企业和银行等机构之间实现利益共享、风险共担，降低了银行类金融机构的风险，有助于银行类金融机构开拓新的客户群，优化银行的客户和业务结构，并通过更多中小银行的建立形成多层次的银行结构，加强银行类金融机构之间的竞争，推动银行类金融机构的改革和发展。

(3) 对于推动民间金融的发展具有重要意义。建立中小企业和民间金融的共生模式有助于推动我国民间金融为中小企业提供更多的融资支持，并降低民间金融的风险；有助于推动民间金融的正规化和阳光化，使民间金融得到政府政策上和法律上的认可，推动民间金融的可持续发展；有助于形成民间金融与正规金融竞争的格局，从而促进金融体系效率的不断提高，在缓解中小企业融资难、支持地方经济发展方面发挥重要作用。

三、理论意义

本书从金融共生理论的视角出发，借助企业信贷融资的相关理论展开研究，理论意义主要包括如下三个方面：

(1) 丰富完善了中小企业信贷融资理论。现有的中小企业融资支持体系研究都是从新制度经济学、信息不对称理论、博弈论、社会资本等视角展开

的，本书从金融共生理论的视角研究中小企业的信贷融资支持体系，从强化共生单元、构建共生模式和改善共生环境三个方面对中小企业信贷融资共生体系进行总体设计，通过研究各共生单元之间运作机制和共生模式，缓解各共生单元之间信息不对称和收益风险不平衡问题，完善了中小企业的信贷融资支持理论。

(2) 对金融共生理论的发展和完善。目前金融共生理论被应用于经济学中的多个学科，本书将其应用于中小企业融资体系的构建中，创建中小企业和信贷机构之间的互动共生体系，有利于不断完善和发展金融共生理论。

(3) 为我国各产业的顺利融资提供了新的视角。目前融资难的问题影响着我国不少产业的顺利发展，如战略性新兴产业、老龄产业等，从整体来看，系统分析融资体系的构成，形成各融资主体之间的共生体系，才能从根本上解决融资难的问题，为建立各产业的融资支持体系提供了新的视角。

综上所述，从现实意义来说，本书不但有利于国民经济的发展，而且对于推动银行业金融机构和民间金融发展均具有重要意义。从理论层面来说，在中小企业信贷融资理论、金融共生理论以及产业发展理论等方面都具有一定的创新性。因此，对于完善中小企业融资机制和健全中小企业融资制度提供了有力的依据，具有较强的现实意义和理论意义。

第二节 体系结构

一、结构安排

本书从中小企业的强位弱势地位展开研究，最终构建了中小企业和信贷机构之间的信贷融资共生体系，主要内容如下：

(一) 研究基础

第一章是绪论部分。重点对研究背景、现实意义和理论意义进行了分析，

并明确了研究的结构安排、研究框架和研究方法，指明创新点和难点，以此突出本书的意义。

第二章是理论基础。从中小企业、信贷融资的概念界定开始，对中小企业信贷融资研究的相关基础理论进行梳理和简要述评，并用于指导研究，最后重点介绍了金融共生理论，形成对研究的完整理论支撑体系。

第三章是我国中小企业发展现状与融资情况的基本研究。该部分首先研究我国中小企业发展的现状与问题，在上述分析的基础上，明确提出信贷融资问题是我国中小企业面临的主要“瓶颈”问题。随后详细论述目前我国中小企业信贷融资的现状，并从企业自身和外部环境两方面分析中小企业融资难的原因，为后续的研究做好铺垫。

第四章是发达国家中小企业信贷融资经验借鉴研究。发达国家中小企业发展早于我国，在应对融资难方面有很多值得借鉴的经验，本书将重点分析美、日、韩等发达国家银行体系和民间金融体系对中小企业的支持，并在详细分析发达国家中小企业融资经验的基础上，明确提出值得我国中小企业信贷融资借鉴的经验，为研究奠定经验基础。

（二）核心内容

第五章是本书的核心部分，在对中小企业和信贷融资的共生关系进行一般性分析的基础上，对中小企业和信贷机构共生体系构建的基本思路、总体框架和构建机制等问题展开论述，提出以社区银行为核心，以大银行和民间金融为两翼的中小企业信贷融资共生体系。最后构建中小企业和信贷机构的 Logistic 共生长模型，明确了中小企业信贷融资共生体系具体的发展方向。本章将内容分解为两部分展开详细论述，第一部分是中小企业和银行类金融机构之间共生模式的研究，第二部分是中小企业和民间金融之间共生模式的研究。

第六章从实证的角度分析我国中小企业和银行类金融机构之间的共生关系现状，利用调研数据详细分析我国中小企业和银行之间的共生度和共生系数，发现在我国中小企业和银行类金融机构共生的过程中，中小企业对银行的影响要大于银行对中小企业的影响，说明目前我国银行对中小企业的支持和促进作用明显不够，需要不断加强。

第七章构建了中小企业和银行类金融机构的共生模型，将银行类金融机构