

破解融资难 小微企业期待“小帮小”

两会代表委员建议完善小额信贷融资体系,以解决小微企业融资困境



调研发现,不同规模企业的融资渠道有很大的差异。年销售额 1000 万元以下的企业,向亲戚朋友借款是其主要的融资渠道。

王利博制图

■ 本报记者 张龙

离开天津,来到内蒙古已经半年了。张海终于让公司存活了下来。

“离开天津,也是迫不得已,那里借不到钱,人工成本又高。相反,在内蒙古,这些问题都解决了,这里的人工成本要低 20%。”张海带。

张海经营着一家服装加工企业,在常人眼里,这是个典型的小微企业:固定人员不多,时忙时不忙。

“今年的生意不好做啊,不赔或者少赔点就行了。”张海带说,“我的同行们都不太看好今年,成本高、融资难、订单小。”

像张海这样的小微企业主正在经历着艰难的“徘徊”。去年下半年以来,国内经济增长随着房地产调控以及外需疲软而呈现大幅回落的趋势,在中国经济开始步入低速增长与结构转型相结合的新历史时期后,小微企业正在同时遭遇三大困局:用工成本大幅上升、原材料成本难以控制以及订单量急剧减少。

而在这些表象的背后,是融资难的老问题,没有钱,谁也活不下去。

北京大学国家发展研究院联合阿里巴巴集团,于去年 12 月在张海曾经所在的环渤海区域开展了小微企业经营和融资现状调研,并形成《环渤海小微企业经营与融资现状调研报告》。这份走访了 6 地共 99 家小微企业的报告显示:环渤海 52% 的小微企业出现利润下滑。在生存压力加大、资金趋紧的局面下,小微企业特别是微型企业在银行贷款难,其他融资渠道窄,融资供需矛盾进一步凸显。

小微企业多靠借款生存

“工人要发工资,订单要自己垫付一部分资金,公司招人扩大生产,这些都需要资金,但对我们这样的企业来说,去银行贷款是不可能,只能去亲朋好友那里借钱。”张海带。

当初让张海尴尬的是,在没有订单的时候,每到发工资时,都要去借钱。但后来,同行也都困难,大笔的资金谁也拿不出来。

“人工成本涨得太快了。前年工资一天 80 元,去年工资一天 100 元,照这样涨下去,大家都得赔钱。”张海带说,“在搬到内蒙古之前,本来还想换个新车开,但没敢买。”

“今年的生意不好做,但还是要坚持下去,买卖一旦中断,就再也翻不了身了”。虽然对今年的形势不看好,但张海却认为,只要坚持下去,终会等到机会重新回来的时候。在坚定信念的同时,张海带告诉记者,“我们解决了很多人的就业,让他们有钱赚,我们也希望国家能够给我们这些小企业一些财税照顾,至少能让我们有钱赚,这样我们才能更新设备,转变发展方式啊。”

代表委员建议,为解决小微企业融资难问题,应建立完善的小额信贷体系,对小额贷款公司进行差异化管理,积极引导资金流向实体经济、流向小微企业,以更有效服务小微企业融资需求。

《环渤海小微企业经营与融资现状调研报告》也显示,环渤海小微企业的融资渠道主要是:亲戚朋友、银行借款、向供应商赊账。近 50% 的企业选择亲戚朋友处借款是其主要的融资渠道,选择从银行借款是其主要的融资渠道的企业比例为 43%。向供应商临时赊账也成为小微企业解决资金不足的主要方式之一,同时,下游企业拖欠货款也是造成小微企业资金不足的主要原因。民间借贷和小贷公司融资都不是环渤海小微企业的主要融资渠道。

该调研发现,不同规模企业的融资渠道有很大的差异。年销售额 1000 万以下的企业,向亲戚朋友借款是其主要的融资渠道。而销售额 1000 万以上的企业,主要融资渠道为银行。

环渤海当前有借款的小微企业中,最主要的融资担保方式是朋友担保,主要靠信用借款的企业占比仅占 23%。反映环渤海银行放贷仍是以担保贷款和抵押贷款为主,是否有合适的抵押物和担保很大程度上决定了小微企业能否在银行借到钱。

上述调研了解到,38% 的小微企业当前无融资需求,而其中 12% 的小微企业已有外部借款。62% 的小微企业当前有融资需求,而其中 49% 的小微企业融资需求金额在 50 万元以内。

小额信贷亟须“激活”

“尽管国家政策对中小企业越来越有利,但实施起来是有难度的。如果我能在天津贷到款,我也不会走了。”张海带。

去年 10 月,国务院确定了支持小型和微型企业的九项金融、财税政策措施,旨在缓解和解决当前一些小型微型企业经营困难,融资难和税费负担偏重等突出问题;2011 年 12 月初,人民银行宣布下调存款准备金率,缓解银行流动性压力,是近 3 年来,存款准备金率首次走出“上调”区间。

全国政协委员、民建浙江省副主委、浙江省旅游集团公司总经理卢步东就将其政协提案落到了小微企业的融资问题上。提案中,卢步东指出当前建立完善的小额信贷体系,对小额贷款公司进行差异化管理,积极引导资金流向实体经济、流向小微企业,以更有效服务小微企业融资需求。

根据国家发改委公布的数据显示,我国拥有中小企业高达 4200 万户,占企业总数的 99.8%,中小企业创造的最终产品和服务价值相当于国内生产总值的 60% 左右,提供了 80% 以上的城镇就业岗位。中小企业已成为推动国民经济增长的重要力量。然而,一直以来缺资金,是困扰中小企业发展的主要障碍。

“解决小微企业融资困境,关键是提升目前整个小额信贷融资的体系”,卢步东指出。

卢步东表示,传统信贷模式下小微企业贷款由于经营信息不对称、资金需求灵活等,导致传统银行向小微企业借贷。小微企业的融资需求仍远远未被满足。所以着重点在发展全国性的小额信贷银行、农信机构、小额贷款公司等,让小额贷款来满足小微企业的资金需求。

据央行统计,截至去年末全国共有小贷公司 4282 家,贷款余额 3915 亿元。小贷公司已然成为小微企业融资的重要渠道之一。以阿里巴巴的小额贷款业务为例,通过网络发展小型微贷技术,已经为超过 10 万户小微企业提供信用贷款。这仅仅依靠传统的银行来说,是不可能实现的。

和卢步东相同,此次两会小微企业融资难的现状引发很多企业界、经济界代表委员的关注,其中很多大型企业经营者对小微企业命运尤为关注。而鼓励、扶持小贷公司发展成为不少代表委员的共识。此前,全国人大代表、复星集团董事长郭广昌,全国政协委员、银泰投资董事长沈国军在的议案提案中也提出类似

建议。

“小额贷款公司在缓解小企业融资难、促进中小企业发展中发挥了重要作用。因此,要进一步鼓励和推动小额贷款公司的发展,引导更多的民间资本投入到小额贷款公司。”专家强调,“发展小额贷款公司是解决中小企业尤其是小型企业融资难的重要途径。”

发挥电子商务功能

全国人大代表、新光集团董事长周晓光说,电子商务目前已经成为很多中小型企业开拓国内外市场的重要渠道。与传统商务模式相比,网络交易在促进劳动生产率 and 商品流通效率提高的同时,还大幅降低了能耗、物耗、碳排放和商品流通成本。据有关方面测算,网络交易一年能减少百万吨标准煤的能耗,减少的碳排放量相当于增加了 40 万亩人工林,同时还带动了交通、物流、仓储、金融等相关行业发展。

卢步东表示,有效利用电子商务发展可助推中小企业的快速发展。

“这将有利于中小企业与大型企业的竞争;有利于拓宽中小型企业 的市场空间;有利于供应链从传统市场向虚拟市场延伸;使中小企业内部运作和实时控制得以加强。”卢步东说。

在卢步东看来,要重视电子商务对中小企业发展起到的作用。

“大力发展企业的电子商务网站,意味着企业通过网络就能实现交易,是企业简化物流、资金流的最佳方式之一,在采购、生产和销售等诸多环节降低成本。所以,应当大力扶持电子商务和电子商务平台的发展,更好的服务中小企业快速发展。”卢步东说。

纵观去年,中小企业 B2B 电子商务市场营收规模呈现出稳定的增长态势,艾瑞咨询统计数据显 示,去年中国中小企业 B2B 电子商务营收规模达 131.0 亿元,同比增长 35.1%。

全国政协委员、致公党中央委员、中国电子信息产业发展研究院副院长徐晓兰表示,电子商务是国家“十二五”规划的战略性新兴产业,但在电子商务政策法规指引方面,却仍存在诸多问题和不足,但目前存在“政策法规管理内容不统一”、“立法思维守旧”、“缺乏对电子商务的深入认识”等问题,需要制定一部《电子商务促进法》作为我国发展电子商务的根本大法。

据了解,2010 年我国电子商务交易额约 5 万亿元,其中网络零售交易额约 5000 亿元,同比增长分别为 30% 和 100%。2007 年至 2010 年,我国网络零售交易额年均增长速度高达 100%,是同期社会消费品零售总额年均增长速度的 6 倍以上。

全国两会专题报道

对话



健全担保机制 助力中小企业融资

■ 本报记者 鹿娟

中小微企业是中国经济的基本细胞,在稳增长和促就业方面发挥着不可替代的作用。然而近年来,受国内外各种复杂因素的影响,各种商务成本不断上升,订单减少,使得中小微企业陷入生存困境,而“融资难、融资贵”等问题更是制约其发展的最大瓶颈。

如何破解中小微企业融资难题,助力小微企业走出困境成为今年全国两会委员代表广为热议的重要话题之一。日前,全国政协委员丁仲旻、王永忠、刘野接受《中国企业报》记者采访时,分别从中小微企业融资症结及解决方案等方面发表了各自的观点。

《中国企业报》:小微企业融资难的症结在哪里?

丁仲旻:小微企业确实存在实力比较弱、抗风险能力弱以及财务信息不透明等现实情况。从银行来看,县一级支行面对的企业大部分是小微企业。但银行的流程管理制度与小企业的经营方式不相适应。比如二级支行没有权限,(需要等待批示),而整个批示流程会很长,(等批示完成),小企业已经被迫去借高利贷了。

银行也要把自身管理办法制度加以调整改进。不能用对待大企业的方式来对待小微企业。银行需要改进业务管理流程,提高办贷效率,并在考核上进行调整。对小微企业来说,政府也要加强对其管理人员的培训,如技术培训、经营管理的培训,诚信教育培训等。在此基础上建立诚信体系,实行名单制,将有些故意逃债,或者经营上难以继,多次违约的企业上名单。央行有信贷信息系统,发现违约就记录在案,通过这样建立信用环境。所以,问题没有说的那么复杂,但方式需要改变。

王永忠:融资难是中小企业遇到的突出困难,已经成为制约中小企业发展的首要问题。引起中小企业融资难的原因主要有以下几个方面:一是许多中小企业由于成立时间较短,经济基础还不够强大,缺乏可以抵押融资的资产;二是部分中小企业财务制度还不够健全,银行信用记录等级不高;三是银行对中小企业提供的贷款利率普遍为基准利率上浮 30%—40%,甚至上浮达 80%,中小企业很难承受。

中小企业融资难是一个历史性的问题,一个是认识问题,一个是我们国家采取措施的问题,由于第一轮贷款的时候也有民营企业拿着贷款跑了的,在没有诚信之前银行也害怕,借钱还债,中小企业如何才能建立诚信是一个亟须解决的问题。再一个从机制体制上考虑,现在国家鼓励建立投资基金,有投资基金以后可以私募一部分,鼓励中小企业家们,把赚到的钱支持小企业的发展,现在国家发改委也发文了,建立担保体系这个方面,一个是国家省市县都可以拿出一部分来担保;另一个是企业方面也应该进行发展,这样下来就会好一些。

《中国企业报》:解决小微企业融资难题,政府从政策上应该怎样进行支持?

王永忠:中小企业不仅是繁荣经济的重要支柱,也承担着促进就业、保障民生、维护稳定的社会职能,扶持和帮助中小企业解决融资难的现实问题,促进中小企业发展,必将有力地推动经济的发展和民生的改善。在扶持和帮助中小企业发展中,各级政府应该承担起义不容辞的责任。

从我国企业改革发展的历程来看,依靠财政直接扶持中小企业,资金利用效率不高,依靠差别税收政策又会破坏市场公平。因此,各级政府可以通过建立健全担保体制,通过担保对中小企业进行资金支持,间接支持中小企业发展。这样做主要有三个好处:一是通过担保的放大效应,提高财政资金的利用率;二是为银行分担了风险,可以鼓励银行向中小企业提供贷款;三是用市场的方式减少腐败滋生的土壤。

刘野:融资难的问题是我们要面临的,一道很大的防火墙,大型企业有信誉和资产担保,但中小微企业很难,所以我认为我们国家应该对企业的信誉和具体项目的跟踪贷款,实实在在的扶持。

虽然国际形势风云变幻,不确定因素很多,但是今年从 GDP 到企业发展都是呈上升趋势的,说明拉动内需是非常重要的。内需讲的是企业,企业有国企、央企、民企,有中小企业和微型企业,处于生长期的中小微企业生存压力很大,主要是税收压力,企业看起来好像有利润,但是,除去税款及工人工资,老板几乎赚不到钱。所以,在税收问题上,国家应考虑对中小微型企业进行减、免、缓的方式。

另外提到企业发展不得不提到一点是,国企央企有中央党校,我们民企有没有能学习的地方?作为企业管理人,当企业发展到一定程度时,我们会发现各方面的知识缺乏很多。所以希望无论是企业家协会还是工商联,能定期组织民营企业管理人员进行培训。

《中国企业报》:今年小微企业融资难的问题能否得到一些缓解?

丁仲旻:今年对小微企业的信贷投入的有利条件比较多,预期 14% 的 M2 增速,高于去年实际数字,说明总量货币信贷预期没有减少略有增长,从结构来看,去年开始,房地产调控方面,政府融资平台调控方面,铁公鸡方面投入在减少,但信贷总量没有减少,而是更多投向小微企业。此外,再加上今年政策导向,银行也需要找新的市场客户,因此,增加小微企业信贷的有利条件是有的,起码和去年相比会有增加。