



热门文章

用多元线性

间借贷利率

何加强会计

国外汇储备

国次贷危机

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2009年2月]中小企业融资难问题成因分析

【字体 大 中 小】

作者: [娄忠东 李兴燕] 来源: [本站] 浏览:

一、安宁市中小企业概况

2003年以来,安宁市中小企业数量维持在8000户左右,分布于安宁市各乡镇,但60%以上集中集、经济发达的连然镇和昆钢地区。其工业增加值呈现逐年递增态势,2007年末达到50.52亿元的80.43%,对全市工业增加值增长的贡献率为77.02%。全市中小企业实现税收12.73亿元,收的58.96%,全市中小企业登记的从业人员4.84万人。2007年,实现销售收入101.59亿元,4亿元,中小企业贷款占全部贷款的28.59%。

发展中小企业,在增加就业岗位、提高居民收入、繁荣市场、保障社会稳定和促进经济持续等方面具有重要作用。然而长期以来中小企业在资金融通方面而受到较大限制,占全市企业总的中小企业,占有的贷款资源却不超40%。融资难已成为制约我市中小企业生存和发展的重要因素。采取何种策略打破中小企业融资瓶颈,改善中小企业的融资环境,解决其融资难的问题,对于企业的健康成长以及确保我市经济的稳定发展都具有十分重要的意义。

二、中小企业融资问题现状

据调查,截止2008年9月末,安宁市的中小企业贷款余额31.39亿元,占全辖贷款余额36.55%。安宁市农村信用社的中小企业贷款余额16.98亿元,占全辖中小企业贷款54.09%,安宁市富滇行业贷款余额3.6亿元,占全辖中小企业贷款11.25%。从以上数据可以看出,发放的中小企业贷款总量中仅占三成多,而对中小企业发放贷款的金融机构主要集中在两家地方法人金融机构(农村信用社与富滇银行),两家金融机构发放的中小企业贷款占全市同类贷款发放总量的65.3%。银行机构对中小企业的资金供给较少。

资金是企业赖以生存和发展的血液,中小企业要想获得更多的资金支持,就必须解决好资金各种各样问题,中小企业的融资难主要有以下几个方面:

(一)中小企业贷款困难,银行也感到放款难
对于中小企业来说,取得银行贷款很难,同时对于银行来说,向中小企业发放贷款亦很难。在:1、中小企业可提供的抵押物少,同时银行对抵押物有一定的折扣率要求。并且须完成抵押登记等必经手续,造成企业一定的融资成本。2、中小企业很难找到合适的担保人。一些企业不愿意给其他企业作担保,效益一般的企业,银行又不允许其作担保人,中小企业相互保常常变得有名无实;3、银行机构经过近几年内外监管机构的监管和督导,已形成了较为完善的防范体系。很多中小企业因达不到银行最低要求的授信要求,导致银行尽管有很强的授信意愿只能望洋兴叹。

(二)社会信用体系尚未建立,社会诚信缺失严重,银行机构与中小企业之间不对称的现象就中小企业自身来讲,一方面,固定资产较少,不足以抵押,贷款受到限制;另一方面,一业在改制过程中屡有逃费、悬空银行债务现象发生,损害了自身的信用度;第三方面,一些法制观念淡薄,企业财务管理不够规范健全,信息不透明,缺乏有关部门确认的财务报表和营业数据。

(三)中小企业信用评级存在制度性缺陷
一是银行内部信用评级存在诸多问题,如标准不统一,造成各家银行的评级结果存在较大差异,方法偏于量化,对企业风险提示不足;指标和权重的确定缺乏客观依据,不适合中小企业特点,等等。如安宁市某公司在某银行安支行内部的评级结果为BBB级,而另外一家银行的结果却达到AA+级。二是外部评级缺乏相应的公信力。不少中介机构迫于生存压力而将评估行为导致各家银行对中介机构的评估结论不信任。

三、中小企业融资难的原因分析

(一)企业本身财务制度不完善,经营管理、财务管理不够规范
一是企业缺乏主动适应银行财务制度合理要求的意识,不重视财务审计,造成企业资信等级较低,信用缺失;二是中小企业由于政策上不如大型企业,税赋相对较重,因而出现为降低成本,逃避税收,而人为制造“多本帐”。导致金融机构难以掌握企业真实的资金流向和还贷能力。

(二)个别银行机构为减少交易成本,不重视小额贷款的发
由于银行为企业提供每笔贷款交易成本实际相差无几,而中小企业每笔贷款的数额相对较小,这意味着为中小企业提供与大型企业相同规模的资金银行需要付出更高的成本,因而导致商业银行不重视中小企业的贷款需求。

(三)限制了中小企业的授信需求
银行机构受内外监管机构以及各项规章制度的限制,对中小企业授信条件的审查特别是抵押资产的审查较为严谨,客观上限制了中小企业的授信需求。我市中小企业普遍规模较小,成立时间不长,部分还没有完成资本的原始积累,不具有可用于提供抵押的自有资产。同时,考虑到中小企业抗风险的能力较低,银行一般都要求其提供抵押物,造成众多中小企业银行授信申请困难。

四、解决中小企业融资困难的建议

中小企业融资难是一个长期性的难题,要解决这个问题,单靠政府、银行或者企业任何一方是很难奏效的,不能急功近利,这样就无法创造一个持久良好的融资环境。因此要依靠社会有关各方协作、银企良性互动,才能破解中小企业融资难的局面,打造良好的融资环境,实现企业发展、银行盈利、地方经济繁荣三方共赢的目标。

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell

Meet face-to-face with top investment experts

Acquire a global market perspective

Discover profitable investment insights...

The WORLD MONEY SHOW

WOMEN SHOW

insights... investment boutique discover

(一) 应摒弃三种认识误区

对中小企业融资难问题，当前存在三种认识误区：第一种是“企业融资难是因为银行不贷款，银行贷款企业融资就不难”。这种观点认为，企业需要资金、银行发放贷款是天经地义的，银行应对中小企业融资难负责任。大家应该知道，防范资金风险是银行的首要职责，追求利润最大化是银行的经营目标，银行有权自主选择信贷扶持对象，而没有为所有企业经营供应资金的义务。第二种是“中小企业资信差，不能对其发放贷款”。这种观点对中小企业存有偏见。中小企业总体资信低是一个不争的事实，但其中也确实存在一大批有发展潜力、讲信用的优质企业，它们的合理资金需求是应该得到满足的。第三种是“企业出现逃废银行债务行为时，地方政府帮助企业有利于经济发展”。这种观点仅局限于眼前利益，从长远来看，逃废银行债务多的地方，社会公信力就会降低，各商业银行的上级行对该地区的授权授信就会因此减少甚至取消，最终导致企业融资困难、地方经济发展缓慢。

(二) 中小企业要改进自身经济制度，建立规范化的管理模式

针对当前中小企业普遍实行的“家族式”、“集权化”的管理模式，要规范那些具有一定规模且产权多样化的中小企业，建立规范的法人治理结构，实现其所有权和经营权的分离，改善、提高决策水平和决策效率，形成不断产生优秀人才的机制。这不仅是中小企业面临的问题，也是金融部门所期待解决的问题，只有破解了这道难题，才能避免和减少随意决策、盲目扩张的情况，从根本上解决中小企业融资难的问题，实现银行的资产安全和效益。

(三) 保证中小企业的生产资金需要

有胆量、有办法地加强信贷投入，解决中小企业生产经营的资金需要，商业银行要认真贯彻落实国家关于支持中小企业发展的政策和货币信贷措施，根据中小企业对经济的贡献水平，切实保证中小企业的生产资金需要；特别是对目前暂时困难、但有发展潜力的中小企业，要及时注入部分资金，实行“雪中送炭”，帮助企业摆脱困境。要适当集中资金，加大对中小企业的信贷投入，为中小企业的生产经营提供资金保证。

(四) 政府应加大扶持力度，提高中小企业整体素质

地方政府应着力优化金融生态环境，合理引导资金流向，制定和实施财税支持政策，减轻中小企业的税费负担，加快培育中小企业信用评级市场，继续推进各类中小企业信用评级市场。

(作者单位：中国人民银行安宁市支行)

【 评论 】 【 推荐 】

评一评

正在读取...



笔名:



评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致的民事或刑事责任
- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融

XML RSS 2.0

POWERED BY
54NB

EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格：经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦