# 关于通渭县非公企业融资问题的思考

来源：网络 作者：清香如梦 更新时间：2024-09-02

*关于通渭县非公企业融资问题的思考随着市场经济的不断发展，非公企业已逐步成为推动通渭县域经济发展的最重要支撑力量，特别是在缓解就业压力、活跃市场和保持社会稳定等方面发挥着不可替代的作用。截止2024年底，全县注册非公企业362户，占到全县企业...*

关于通渭县非公企业融资问题的思考

随着市场经济的不断发展，非公企业已逐步成为推动通渭县域经济发展的最重要支撑力量，特别是在缓解就业压力、活跃市场和保持社会稳定等方面发挥着不可替代的作用。截止2024年底，全县注册非公企业362户，占到全县企业总数的99%以上；实现非公经济总值43.6亿元，工业增加值11.3亿元，税金5652万元；提供了80%的城镇就业岗位，创造了约60%的GDP，上缴税收约占85%。但近年来融资难已成为制约中小企业发展的瓶颈，为此进行了专题调研，并就非公企业融资情况进行了分析思考。

一、非公企业融资现状

总体来看，主要存在以下几个方面的特点：

（一）融资总量不足。

从全县总体资金使用情况来看，截至今年二季度末，各项存款余额41亿元，贷款余额27亿元，贷款比全市最高陇西县（除安定）87亿元少60亿元；从存贷比来看，全县存贷比仅为66%（41、27亿），存差14亿元，目前全市存贷比陇西县最高，达86%，可以看出，资金使用与陇西县差距十分巨大；从调查企业融资意愿来看，融资方面普遍反映资金紧张、有融资需求的25家，占总调查企业的96%，只有1家没有融资愿望。

（二）融资方式单一。

企业主要通过间接融资获得资金，银行贷款是企业获得融资的主要方式，大多采用土地、房产等抵押获得贷款，而且由于经营质量等原因，大多企业只能从金融机构获得短期信贷业务，造成中长期信贷业务严重供给不足，甚至部分企业依靠拖欠贷款来周转资金。政策性贷款或项目支持方面，对企业的条件较为严格，企业的创建达标过程没有一定的资金支持也存在较大的困难，目前只有宏鑫地膜、煜辉新材、晓铃公司等少数几家企业获得了相关资金支持，瀛海堂医药公司正在创建申报中。直接融资方面几乎没有开展，股权投资基金、IPO和债券发行等由于条件严格、费用较高，当前不适合县域小微企业融资。

（三）融资成本较高。

在信用良好、抵押物充足的前提下，商业银行对中小企业的贷款利率一般在基准贷款利率的基础上上浮20%以上，目前全县短期贷款利率均在7%以上，部分企业由于信用能力不强、缺乏足值抵押物，通常需要借助担保公司等信用中介来完成融资，导致企业的资金成本进一步上升。而资金成本变动对小微企业效益有明显的杠杆作用，据测算，企业资金成本率每上升一个百分点，利润率就成倍减少。同时，由于部分非公企业不能从正规渠道融资，于是从民间融资机构或地下钱庄用“高利贷”获取应急资金，更加重了企业的融资负担。目前我县挂牌经营的两家民间融资机构年利率高达15%至20%，短期月息更高达3%以上。

二、融资困境原因分析

融资困境形成的原因综合来看，既有流动性“总水量限制”的原因，又有因金融体系不完备而形成的“管道阻塞”原因，也有企业自身经营方面的原因。

一是国家宏观货币政策的影响。

2024年金融危机后，国家采取刺激性经济措施，实施积极的财政政策和宽松的货币政策。近年来，为了减轻物价过快上涨的压力和人民币通货膨胀的步伐，国家的货币政策从宽松调整为从紧，信贷规模受到严格控制。今年以来，虽然中央银行两次降低商业银行存款准备金率，释放了一定的流动性，用于支持小微企业和三农，但由于金融制度性的原因，长期以来小微企业的金融毛细血管不畅，没有有效的“滴灌”措施，难以将定向降准释放的流动性找准“靶心”。同时，由于企业各种原材料价格上涨，所需流动资金进一步增加，更加剧了企业对资金的渴求。

二是商业银行的贷款门槛太高。

近年来，国家相继出台了一系列的政策和措施，旨在改善非公企业的融资环境。但各商业银行为了防范金融风险，以信用等级作为客户重要贷款依据，导致贷款不断向大企业、大客户集中。并在贷款审批中，为防范小微企业信贷风险，各类商业银行过于集中信贷管理权限，提出以贷款终身责任和“零风险贷款”的风险控制目标，县区专业银行大都无权审批固定资产投资贷款，基层银行权力过小。同时，小微企业在申请贷款时程序繁琐、耗时长、隐性成本较高，办理抵押的手续包括抵押登记、评估及抵押合同公证等程序，办理一笔贷款少则1 月、多则半年以上。

三是企业自身发展水平的限制。

首先，企业自身管理不规范。按银行现行规定，企业要获得银行贷款首先必须进行授信评级，要求企业提供详细的经营记录及生产经营情况的相关财务指标。目前全县不少非公企业特别是新建、新办企业管理不规范，市场前景不明朗、不确定因素多，银行难以对企业生产经营状况做出准确的评估授信，不敢随意放贷。其次，企业可供抵押的资产少或手续不全。大部分企业经营因有限的资金主要用于维持正常运转，厂房、设备投入并不多，难以提供有效的抵押式担保。一些企业因地、厂房所有权证不全，抵押物产权不清晰，不符合抵押贷款条件而不能获得银行贷款。再次，企业发展层次限制。大多企业产品档次相对较低，盈利水平不高，市场竞争力较弱，抗风险能力较差，生产经营波动较大，银行怕承担贷款风险。第四，个别企业诚信意识淡薄。一些企业不积极主动履约还本付息，还有一些企业在贷款后挪用资金，未按计划将资金合理运用在申报的投资项目中，随意改变资金用途。

四是社会服务机构不完善。

企业融资涉及政策、司法、信用等各个领域和层面，特别是目前存在抵押登记和评估费用高、随意性大等问题，且银行对企业的贷款抵押率较低，企业通过抵押实际得到的贷款数额相对较小。同时，由于中介担保机构缺乏，融资体系还不完善，银行、企业、担保机构等各方协调不畅，金融“血脉”未完全打通。从周边县区来看，陇西县已积极开展金融服务综合改革工作，制定了《金融机构支持经济社会发展评价激励实施细则（试行）》和财政资源与金融服务挂钩管理意见，建设金融服务大厅，设置金融服务、民间借贷、资本管理、产权管理、中介服务、债权保护等功能区块，明确各区工作职责，整合资源集中开展金融服务工作，取得了较好的效果。

三、建议对策

要在充分发挥政府引导服务的基础上，积极探索，强化衔接，进一步完善金融服务体系、创新金融产品，着力扩大信贷规模，切实解决非公企业融资难题，力促金融更好地服务全县经济社会发展。

（一）综合协调，充分发挥政府的公共服务作用。

近年来，非公企业发展已引起各级高度重视，中央多次出台关于鼓励发展非公经济的文件，省政府制定了《关于贯彻落实党的十八届三中全会精神推动非公经济跨越发展的实施意见》，市上相应提出了“十大工程”，县上也制定了《关于扶持中小微企业加快工业转型跨越发展的实施意见》，就企业融资环境进行了重点安排。结合当前全县企业融资中存在的问题，今后要重点做好以下几方面的工作：一要提升金融服务。要进一步借鉴其它县区的先进经验，设立县级金融服务机构，抽调专职人员、确定固定场所开展全县金融协调服务工作，全面发挥金融咨询服务、民间借贷管理、产权债权管理、三方中介服务等职能，全面开展金融综合协调服务。有必要时，将金融协调服务机构直至延伸到乡镇甚至村级，开展属地企业的金融需求调查和信息采集，以及贷款、保险代办等工作。二要推动企业转型升级。要加大财税优惠支持，对部分符合产业导向或具有一定潜力的非公企业要重点扶持，在企业税收、财政补贴、贷款贴息、贷款援助等方面给予优先优惠。要全面落实各种扶持支持政策，集中优势资源培育发展带动强、辐射面广的企业，力争形成一批跨地区、具有核心竞争力的大企业。要进一步做大产业，引导企业围绕玉米、马铃薯等特色优势产业，打造一批关联度强、产品层次高的特色产业集群，提高企业竞争优势。三要提高融资效率。住建部门要规范全县房地产市场管理，解决部分房产无证、银行信贷抵押担保物不足的问题；国土部门要完善和简化土地证、土地他项权证办理程序，方便企业贷款；评估机构要形成竞争格局，通过政府招标准入，降低评估费用，简化相关程序。

（二）不断完善，适时创新高效便捷的金融产品。

首先，进一步完善企业信用担保体系，目前全县的担保机构只有2家，并且规模小、保额低，远远不能适应非公企业的融资需要。对此，可由政府出资或动员社会资金建立企业信用担保基金，与商业银行合作开展业务，为中小企业向银行贷款提供担保。为转移担保公司风险，可同时建立再保险机制，即担保基金再向保险公司投保。企业利用信用担保基金向银行贷款，当企业因某种原因无力偿还时，担保基金能从保险公司得到补偿。周边县区已初步进行了探索尝试，陇西县在全省率先推出畜草产业“保证保险贷款”，由人民银行提供1亿元支农再贷款；临洮县与甘肃银行签订了“金融扶贫战略合作协议”，计划在5年内向临洮县投放信贷资金15亿元以上。其次，要引导建立担保基金与商业银行合作的“双向”运作模式，一方面，建立完善贷款风险补偿基金，降低商业银行的贷款风险，吸引商业银行介入；另一方面，要求合作商业银行配套低率相对较低、贷款数额相对较大的金融产品，进一步降低企业融资成本，扩大融资规模。再次，要进一步调动商业银行参与扶持非公企业发展的积极性。商业银行一般对不良贷款的责任追究很严厉，但是，却没有相应的奖励措施鼓励优良贷款，使得基层银行不主动挖掘潜在优质客户，不积极放贷。对此，政府应该设立奖励基金，每年根据银行对非公企业贷款的实际贡献给予一定奖励，调动银行的放贷积极性。

（三）注重价值，全面提升企业自身融资能力。

一要规范管理。企业要按现代公司要求建立法人治理结构，完善内部制度建设，规范经营管理行为，明晰产权，提高企业信用度。二要建立信用联盟。由于小微企业贷款具有金额小、频率高、时间急等特点，银行对企业贷款的管理成本相对较高，这就影响了银行的贷款积极性。如果能将部分企业联合起来，不光规模大了、力量强了、信誉也高了，银行与其合作的积极性就高了，实现“三赢”的效果。三要建立科学发展战略。良好的市场发展前景是开展融资的保证，一个企业开展任何形式的融资都要有良好的投资预期，如果企业的融资缺乏市场科学调研预测，就会存在很大的盲目性，也容易导致失败。所以，民营企业对于开展融资更要慎重，一定要打有把握之仗，企业的产品必须有良好的发展前景作保证，钱必须花在刀刃上。

（四）多措并举，全方位建立企业融资的良好环境。

一要资源共享，建立企业征信系统。银行、财税、工商、审计等部门要将企业相关信息整理形成系统的信用资源，由行业协会或其它组织建立科学的公共信用档案，为企业搭建资信平台，向金融企业无偿提供企业基本信息，开展公共信用咨询；要培养企业信用意识，鼓励企业都诚信经营，并支持中介机构开展企业资信调查服务，提升信用产品的市场化水平。二要优化格局，积极发展各类金融机构。要在现有7家银行金融机构的基础上，积极争取招商、中信、光大、民生等股份制银行在我县设立分支机构，进一步扩大资金规模，拓宽非公企业融资渠道；着眼于其他金融机构的建立和发展，协调引导信托、保险、评估、财务、金融租赁等公司的组建或设立分支机构，形成金融体系完备、相互竞争的格局。三要让利与企，减并部分收费。针对企业反响强烈的国土、规划、环保、税务等部门的行政性收费，以及验资、评估等中介服务收费标准高、手续烦琐，甚至个别部门人员在收费过程中有以权谋利行为，要进行全面清理，严格管理，能免的免，能降的降，切实为企业减负。

随着社会主义市场经济体制的逐步完善，非公企业愈发显示出其举足轻重的地位。要解决非公企业融资难的问题，企业不仅需要一个宽松的融资环境、配套的设施和制度，更重要的是要提升自向价值，加强竞争能力，这样才能不断发展壮大，真正带动县域经济社会的发展。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找