

MI IN YING SHI DIAN | 民营视点



中小企业是我国国民经济和社会发展的重要力量,中央明确提出要加快经济发展方式转变,积极发展中小企业,但贷款难、担保难、融资难问题一直是中小企业发展中的拦路虎,也成了“十四五”时期促进中小企业发展需要着力解决的重点问题之一。

在2021年的“十四五”开局之年,在新冠肺炎疫情背景下,国家出台多项政策破题。多项数据显示,当前金融服务实体经济能力持续提升,对中小微企业支持力度不断加大。那么,2021这一年,中小微企业融资难题解多少?中央经济工作会议强调,货币政策要引导金融机构加大对实体经济特别是小微企业、科技创新、绿色发展的支持。在新的一年里,破解中小微企业融资问题,还需从哪些方面破题?

这一年,中小微融资难题解多少

本报记者 孙琳

政策持续发力解决中小微企业“钱袋子”

金融支持中小微企业取得积极成效,企业融资成本降低,微观经济活跃,国内产业链保持完整,就业市场保持稳定,经济发展稳步恢复。

下一步,要构建优质中小企业评价体系,建立从创新型中小企业、“专精特新”中小企业到“专精特新”小巨人企业的梯度培育体系;通过政策引导,推动要素资源向优质中小企业集聚,引导中小企业走“专精特新”发展道路。

刚刚过去的2021年,一组数据让中小微企业感受到了这一年里政策的温度:

截止到2021年11月末,普惠小微贷款余额18.9万亿元,同比增长26.4%,比各项贷款增速高约15个百分点;普惠小微贷款支持小微经营主体约4300万户,同比增长35%;新发放普惠小微贷款平均利率4.98%,比上年12月下降10个基点;11月末,投向制造业的中长期贷款同比增长33.8%,保持较高增速。

“总的来看,金融支持中小微企业取得积极成效,企业融资成本降低,微观经济活跃,国内产业链保持完整,就业市场保持稳定,经济发展稳步恢复。”全国政协委员、中国证监

“钱袋子”要融还要蓄

随着政策导向和市场推动,大企业逐步开始转向市场直接融资,这样也会逐步倒逼银行重新考虑自身的资源配置,更多向中小微企业倾斜,这有望进一步缓解中小微企业的融资难问题。但同时,在考虑如何解决中小微企业融资难问题的同时,还要重点考虑如何帮助中小微企业解决自身发展问题。

据工信部数据,截至目前,我国“小巨人”企业数量已达4762家。可以预见,随着诸多利好出台,未来还会有更多的中小企业通过资本市场直接融资,获得发展动力。但从目前来看,我国市场主体已达到1.5亿户,99%以上企业是中小企业,“小巨人”企业毕竟占比不多,能走上资本市场的中小企业,也还是少数,绝大多数中小企业很难获得资本市场的直接融资,贷款依旧是很多中小企业的主要融资方式。

西安广鑫灯饰有限公司董事长杨林科在接受记者采访时就表示,过去的一年公司得到了政府金融政策的支持和奖励,也享受到了政府减税降费的政策,但相较于企业发展资金需求还是远远不够。他了解到的身边中小企业,上市融资也很少,大多数还是主要靠亲朋之间的借钱和银行贷款,原因就在于中小企业规模小,抵押物不足,专利、商标、股权能够抵押

会原主席肖钢表示。

事实上,这组数据得来实属不易。2021年以来,人民银行进一步发挥好结构性货币政策工具精准导向作用,对小微企业、制造业等需要长期支持领域加大政策支持力度,为实体经济特别是中小微企业发展营造了适宜的货币金融环境。特别是进入三季度后,多地新冠肺炎疫情反复、洪涝灾害频发、能源原材料价格上涨等多重因素叠加,经济下行压力增大。为进一步加大对中小微企业纾困帮扶力度,9月初,人民银行新增3000亿元支小再贷款额度,在今年内以优惠利率发放给符合条件的地方法人银行,支持其增加小微企业和个体工商户贷款,要求贷款平均利率在5.5%左右,引导降低小微企业融资成本。

从效果看,普惠小微贷款延期支持工具减轻了小微企业阶段性还本付息压力。截至2021年11月末,延期支持工具为3684家地方法人银行提供激励资金,累计提供激励资金189亿元,直接带动普惠小微贷款本金延期金额20016亿元;普惠小微信用贷款支持计划有效缓解了小微企业缺抵押、融资难问题。截至2021年11月末,信用贷款支持计划累计支持地方法人银行2128家,人民银行提供资金总额3175亿元,直接带动发放普惠小微企业信用贷款8794亿元。

而在另一方,12月17日,工业和信息化部

部等19部门联合发布《“十四五”促进中小企业发展规划》(以下简称《规划》),针对多年中小企业发展融资难融资贵的“卡脖子”问题,规划提出要围绕提高融资可得性,深入实施“中小企业融资促进工程”。

据了解,此项工程将综合运用货币、财政等政策工具及差异化监管措施,促进形成敢贷、愿贷、能贷、会贷的长效机制。鼓励加大银担合作,进一步发挥融资担保在中小企业贷款中的增信分险作用;同时组织开展优质中小企业上市培育,加强投融资对接服务,推动符合条件的企业对接资本市场,完善和发挥好上海、深圳、北京三个证券交易所及新三板的功能和作用;稳步推进支持创新创业领域的公司信用类债券,加大国家中小企业发展基金等政府投资基金政策引导,带动社会资本扩大中小企业直接融资规模。

同时《规划》提出,要构建优质中小企业评价体系,建立从创新型中小企业、“专精特新”中小企业到“专精特新”小巨人企业的梯度培育体系;通过政策引导,推动要素资源向优质中小企业集聚,引导中小企业走“专精特新”发展道路。

据工业和信息化部中小企业局副局长王海林表示,下一步,工业和信息化部还将结合沪深交易所、北交所、新三板的市场定位,加强对这些优质中小企业的分类指导,支持更多符合条件的“专精特新”中小企业上市、挂牌融资,并探索为“专精特新”中小企业申请在新三板挂牌开辟绿色通道。

无疑,对于破解中小企业融资难这个难题来说,这一年释放的政策力度是空前的,效果也是显著的,中小微企业的“钱袋子”问题也随着多项政策的发力在逐步缓解。

对此,在接受采访时,中国中小商业企业协会副秘书长孙士达告诉记者,从协会调研的情况来看,流动资金短缺仍是中小微企业生存发展的主要瓶颈,一方面企业确实存在融资难问题,但导致企业缺钱还是经营方面出了问题。新冠肺炎疫情导致市场需求减少,大家是看得见的,还有一大因素就是中小微企业存在大量的应收账款,从了解的数据来看,这些应收账款占企业流动资产的60%-70%以上。

为此孙士达建议,可以探索电子商票质押融资方式。他举例说,如辽宁北票新正粉末冶金有限公司(以下简称“新正粉末”)主要生产矿粉,它的下游客户主要为凌源市华晨再生资源科技发展有限公司,两家企业合作多年且有大量的应收账款,“新正粉末”也尝试向银行等金融机构做应收账款融资,但不符合银行接待条件。在老板心灰意冷之际,恰逢辽宁省朝阳市工信局联合“浙江三叶”融资服务平台在朝阳市开展应收账款融资专项活动,通过朝阳市工信局对接和“浙江三叶”的服务,“新正粉末”顺利实现银行应收账款融资300万元。希望此类通过应收账款的融资模式可以进行推广。

肖钢也提出,应进一步加大力度解决中小微企业应收账款问题,这与解决中小微企业融资问题同等重要,同时还应重点考虑供应链金融转型升级。在他看来,供应链金融通过核心企业信用缓解了中小企业融资难题,但同时也存在核心企业往往也是供应链上拖欠中小企业的欠款方,不愿意确认。因此这里的升级指的就是,改变以往仅仅以行业大企业为核心的供应链金融授信模式,转向把核心企业以及一大群中小企业看作是供应链上的一个整体,提出系统性解决方案和一套征信机制,这有利于解决中小微企业融资以及应收账款问题。

毕竟,“钱袋子”鼓起来不仅是要靠融资。

Y I XIAN GUAN CHA | 一线观察

服务中小微,金融科技正当时

本报记者 刘艳

虽然中小企业蕴含着蓬勃发展的力量,但是中小企业融资难却始终无法跳出传统金融的既有框架,有没有一种新的能力能够打破这种框架?全国政协常委、原中国银监会主席尚福林就曾在一次演讲时指出,中小企业贷款难,很大程度上是因为信息不对称和取得信息成本过高,利用现代技术手段则可以服务于小微企业。

显然,用金融科技之力提升金融机构能力,将是更好服务实体,服务中小微,打破既有框架的一种可能。也正因为如此,金融机构也在努力用数字科技不断提升自身的金融科技能力。

在12月29日,由B.P商业伙伴主办的D大会-金融科技论坛上,中国信通院云计算与大数据研究所所长何宝宏提出,在数字化转型的推动下,我们已经看到越来越多的银行机构借助数据、技术、应用、能力、生态等方面的优势,成了数据要素市场的“排头兵”,正在实现数据“无处不在、即时赋能、可信安全”。

在何宝宏看来,当前银行的数据资产管理已经步入“深水区”,接下来就是要通过统一数据资产管理体系,解决数据孤岛问题;通过敏捷数据开发,解决数据开发流程冗长的问题;通过评估数据价值,开展数据运营,扩大数据消费端范围,解决数据价值不显著的问题。以此提高数据分析能力为企业提供更多更精准的金融服务,也更多借助科技能力解决中小微企业融资难题。

而不仅仅是银行,随着产品复杂度上升、客户需求升级、数据基础建设需求、销售渠道变化快等产业需求的增长,证券基金行业在传统模式下也面临着流程生疏、没能力匹配产品、数据反馈不及时、数据颗粒度不够、主观判断干扰客观数据、调优机制失真等痛点。

对此,神策网络科技有限公司(北京)有限公司咨询专家杨雪彬表示,可以通过数据视角、功能视角、业务视角建立的数字化运营平台,为证券基金行业提供全场景、全链路、全触点、自动化运营的一站式数字财富管理平台,帮助企业实现构建全端数据采集能力、形成高质量的

数据管理能力、实现全数据打通的能力、强化数据分析可视化能力、结合业务场景进行落地应用的能力。

而从银行1.0时代到银行3.0时代,商业银行已经逐步实现了从物理网点服务到线上化、移动化服务的转变。但也不难发现,目前银行行业的转型还仅仅停留于传统业务的数字化、线上化升级,银行业务范围和商业模式并没有本质上的变化。对此,北京领雁科技股份有限公司总经理助理伍四杰提出,可以预见,人工智能、大数据、云计算和区块链等金融科技的应用,将为商业银行转型提供新的机遇和可能,推动无形态、开放化、智能化的数字银行4.0时代的到来,因此他呼吁银行要抓住新科技融合机会,去解决传统框架下中小企业融资难等问题,通过金融科技手段解决症结。

就在前不久的“第九届中国中小企业投融资交易会”上,平安银行依托卫星技术搭建的“平安星云物联网平台”成功入选“2021年金融服务中小微企业典型案例”。正是依托“平安星云物联网平台”,平安银行结合AI摄像头等技术可以做到实时监控各类实体的真实生产能力,如在深圳总部可以实时看到内蒙古牧场上奶牛的生理特征、身体状态、活动轨迹等。正如平安银行交易银行事业部总裁李跃称,贸易融资过程中,银行最怕的是贸易交易不真实,如今星云物联网帮助银行监测到贸易交易是否具有真实性,大幅提升了实体经济获得银行融资的可获得性。

而微众银行则通过“全线上”的企业贷款模式,即“微业贷”,将所有的流程线上化,并以大数据为依托进行风控,通过大数据技术解决了过去的金融机构难以解决的风险控制问题。

科技的进步正在促使着金融行业发生巨大改变,而这种改变最终的目的还是更好地服务实体,服务客户。可以预见,随着金融科技的赋能,这种服务能力将进一步提升,也可以期待,随着金融机构的数字化转型,金融科技治理体系的逐步健全以及金融数字化服务能力提升,“十四五”期间,也将为更多实体经济以及中小微企业描绘出更好的金融服务图谱。

R E DIAN FA BU | 热点发布

北京市顺义区作为首都产业金融中心,坚持“产业”与“金融”双驱动,交出了2021年全年的亮眼成绩单:

2021刷新经济发展含“金”量

本报记者 孙琳

俗话说,大水养大鱼。

据记者从北京市顺义区举行的“两区”建设第十次新闻发布会上获悉,2021年,顺义区牢牢把握首都产业金融中心这一产业发展定位,紧紧围绕践行新发展理念、构建新发展格局,以推动经济社会高质量发展为主线,以产融互促为方向,以金融支持实体经济为落脚点,主动抢抓金融开放和“两区”建设重大发展机遇,从四大方面共同着手,不断刷新了经济发展的含“金”量。

抢抓机遇:开创招商引资“金”速度

作为首都产业金融中心,顺义区近年来坚持“产业”与“金融”双布局,“资本”与“项目”双促进,在“十四五”开局之年的2021年交出了招商引资的亮眼成绩单。

据记者了解,去年1-11月,顺义组团新设企业3286家,储备项目450余个,落地项目220余个。特别是金融领域,新引进各类优质金融机构36家,注册资本合计近130亿元,其中3个“全国首家”项目重磅落地,外资项目和持牌机构引进创历年新高,千亿央企新新格局基金、百亿鼎佳汽车基金、航空领域御风基金、清科创业投资基金等优质基金接连落地,当年新增资金管理规模超700亿元。

据透露,未来5年,顺义区新增资金管理规模将超4500亿元。“顺义区已聚集民生银行总部基金、华夏基金、北京人寿等优质金融机构500余家,基金管理规模2.4万亿元,上市挂牌企业116家,金融业增加值连续两年排名全市第五,成为继临空经济、汽车制造之后全区第三大支柱产业。”顺义区相关负责人介绍说。

聚焦“两区”:崭露扩大开放“金”优势

作为“两区”建设面积最大的组团,顺义区储备外资项目已达60余个,已落地外资项目20余个,其中,金融领域落地外资项目8个,全国首家项目3个。而作为首都第一国门,顺义区在引进外资金融项目中脱颖而出,新引进的德国安联保险资管公司、Paypal旗下第三方支付公司已成功入围2021年北京九大“两区”建设重点项目。

“雄厚的产业基础是顺义金融产业发展的独特基础和优势。”顺义区金融办相关负责人

介绍说,凭借中德产业园的平台优势和集聚的德资企业发展生态,成功落地注册资本1亿元的德国安联保险资管公司,已经成为中国首家外商独资保险资管公司,未来5年管理规模可达2000亿元,将深度融入中德产业园建设,为中德产业园企业发展提供特色金融服务。

而凭借天竺综保区跨境电商产业基础,成功落地的全球支付巨头Paypal公司旗下第三方支付公司,也是中国首家外资100%实际控股的第三方支付公司,实缴注册资本超24亿元,将深度融入天竺综保区跨境电商产业发展生态,为外向型企业提供强有力的跨境支付支持。

与此同时,记者了解到,顺义区多项“两区”建设工作均取得优异成绩,开通全市首条第五航权国际货运航线,17项跨境金融领域试点政策全部落地实施,完成率100%,其中3项“全市首发”,1项“全国首单”。

支持实体:释放区域发展“金”动能

金融支持实体经济、以实体带金融,以金融促实体一直是顺义区秉持的发展理念,并以此不断深化产融对接合作。

据顺义区提供的数据显示,2021年顺义区全年新增恒宇信通、正元地理、富吉瑞光电、理想汽车等多家优质上市公司,累计实现直接融资超110亿元。2021年,企业累计举办12场线上线下融资对接会,融资需求合计35.9亿元。截至去年11月末,人民币存贷款余额同比增长10.4%,较去年同期提升3.3个百分点,金融支持实体经济能力不断提升。

实体经济的良好发展离不开营商环境的持续优化。为此,顺义区组建了产业、金融等领域专门的招商服务队伍,建立了区级领导牵头的“三级”服务企业机制,对重点项目实行“管家式”“保姆式”服务,时时在线、及时回应、事不过夜。“以金融领域为例,形成了模板式全流程客户办事指南,让企业一看就懂,高效办理各项设立手续,快速对接协调市多个部门,会同税务、市场监管等部门共同建立顺畅企业客户服务通道,保持项目平均落地时间不超过8天的服务速度。”顺义区相关负责人告诉记者。

水大则鱼大,水活则鱼活。据了解,未来,顺义区持续抢抓“两区”建设机遇,不断健全完善政策体系,持续优化区域营商环境,全力打造产业与金融融合发展、双轮驱动的首都现代化重点平原新城,将一张蓝图绘到底。