

政银合作税融通、企业互助联保体、加强融资管控、成立济南金融商会 “中小微”融资难，政协委员支招

高新区有上万家中小企业，融资难一直是企业发展遇到的重大难题，尤其是那些有着较好发展前景的科技型中小企业。今年的济南两会上，关于金融方面的政协提案再次引起中小企业负责人的关注。除了通过企业上市和寻求各类投资公司外，对于破解中小微企业融资难题，不少政协委员提出了自己的见解。

文/片 本报记者 修从涛

问题一： 中小微企业喊渴 银行却高擎水瓶

“金融机构往往青睐规模较大的企业，也就是说规模较大的企业较容易获得金融机构的贷款；相比之下，小微企业则很难获得银行贷款。”

“在此情况下，小微企业不得不通过民间借贷取得短期资金以求得生存与发展。但民间借贷利率高，昂贵的借款成本必然影响小微企业的生存与发展。”

“小微企业往往通过创业者个人的储蓄、亲朋好友的借贷、企业职工的内部集资等非正规的方式进行融资，有些甚至是非法集资。”

“本来小微企业经营利润就很低，由于其融资渠道单一、融资环境差、融资成本高，又参与高利贷的借贷，所以，既背负沉重的债务负担与压力，又聚集着一定的融资风险。”

“难、贵、乱、险。”济南市政协委员纪艳在提案中指出，中小微企业在融资方面存在四个方面的主要问题，概括出了目前中小微企业发展在融资问题上面临的困境。

这边喊渴，那边银行却高擎水瓶。在诸多中小微企业向银行借贷的经历中有不少吃到闭门羹的经历。政协委员张民在提案中道出其中原委：中小企业融资因为自身条件的限制，主要是从银行渠道获取贷款，究其贷款难的主要原因：一是由于财务制度不健全，信用记录不完整，银企信息不对称，难于满足银行信贷体系要求；二是企业在初创和发展阶段，许多中小企业没有土地、房产等抵押物，同级企业缺乏担保能力，即使一些企业拥有专利权、新技术，但评估、处置较难，缺乏有效的抵押担保方式。

此外，张民在提案中还指出，对于银行来说，给中小微企业贷款不仅风险成本高，而且业务成本高。“中小企业平均寿命不足三年，抗外部环境冲击弱；一笔中小企业贷款贷前、贷中、贷后与大型企业流程基本一样，所耗时间、人力相差无几，资源占用大。”

问题二： 民间融资虽放开 如何监管成难题

不可否认，小微企业作为实体经济中最具活力的组成部分，进入了新的发展时期。为破解中小微企业的融资困境，政府和银行业监管机构陆续出台了许多支持中小企业发展的新政策、新措施，以缓解制约中小企业发展的困难。与此同时，“加快发展民营金融机构”被写入十八大报告，十八届三中全会又提出了“允许具备条件的民间资本依法发起设立中小型银行等金融机构”的要求。

然而，民间金融机构的相继成立在一定程度上为中小微企业融资提供了新的途径，但也引发了自身问题。政协委员白秋生在提案中指出，由于民间融资活动隐蔽性强、参与主体复杂、涉及面广，加上法律制度尚不完善、监管缺位等因素，存在很大的安全隐患。“很多不法经营者通过虚构业务、高额回报等幌子非法集资，甚至实施诈骗。去年12月份，济南市新闻媒体连续报道的16家投资理财类公司也出现了‘跑路’问题。由此可见，加强这类行业机构的监管刻不容缓。”

政协委员胡晓蒙还指出了一些投资公司的监管漏洞。“非融资性担保公司办理营业执照视同一般企业，门槛极低，不需要提供任何注册资本证明及办理任何金融服务许可证，因此既不在金融办的监管范围内，也超出了工商部门监管范围；公安机关介入调查时，往往骗局已经造成不良后果，追讨难度较大。”他指出，一些非融资性担保公司或投资咨询公司非法集资案件的发生，除参与群众自身原因外，不同程度上存在政府相关行政单位监管缺失的因素。

对此，白秋生在提案中建议，建立完善监管实施细则，明确民间金融机构监管主体、行业准入标准，并对其业务范围、资金投向、利率水平等实施全过程监管；建立民间融资备案管理制度，引导融资主体或法人实体进行民间融资备案登记，倡导发展合法融资。同时，加强对“投资担保理财”行业的业务指导和监督管理，成立由各级政府负责、部门配合的管理工作体系，调整理顺工商、税务、银监、公检法等部门协作机制，进一步完善民间融资统计监测、预警检测体系。



▲企业上市融资门槛较高。(资料片)

▶企业参与上市路演，寻求投资公司青睐。(资料片)



建议一： 政银合作税融通，企业互助联保体

企业以营利为目的，银行作为企业也不例外。具有良好前景和信誉的中小微企业也是银行的重要客户。那么银行如何能够判断一家中小微企业是具有良好前景和信誉的企业呢？张民在提案中指出，政府可以发挥信用体系、数据信息优势，主动与金融机构合作，发挥信息优势和信用杠杆作用，引导银行资金投入优质的小企业。

他建议，政府可根据国家政策导向，对中小企业支持有所为有所不为，选择重点扶持行业，加大风险补偿资金投入力度，发挥政府信用杠杆作用，引入银行资金放大10—15倍投入。此外，随着信息技术

的高速发展，基于数据分析的业务风险控制模式逐渐被银行业所接受。政府可以创新思维，发挥掌握数据信息优势，通过数据权威部门和单位对接银行系统或向银行提供可靠数据来助力小企业贷款。“比如大力发展政银合作税融通业务，银行依据政府权威可靠的企业纳税数据，解决了银行与企业信息不对称的问题，批量向政府辖区诚信纳税的企业发放免担保免抵押的信用贷款，既降低了此类企业贷款准入门槛，又降低了融资成本。”

政协委员纪艳还提出了中小微企业间“互助合作基金联保体”破解融资难题的建议。据了解，该联保体

一方面由指导单位层层把关，另外需要成员企业提供反担保，即贷款企业须提供核心知识产权、股权、主要股东连带责任作为反担保。此外，在成员准入方面也设定了一定门槛。

据介绍，为了帮助小微软件企业解决无资产抵押“融资难”和“贷款成本高”的问题，济南市经信委指导市软件行业协会联合齐鲁软件园、中信银行成立了“小微软件企业互助合作基金联保体”，建立起“小微软件企业互助合作基金联保体”信用贷款平台，主要是为了让三方联合信用变身为实实在在的资本，破解软件企业融资难题，实现重科技轻资产的小微企业快捷获得银行贷款。

建议二： 成立济南金融商会，建立多层次金融市场

为了管控各类金融和类金融机构的风险，政协委员李其威在提案中建议以市工商联（总商会）为主管单位、市金融办为业务指导单位成立济南金融商会。

提案中介绍，当前，我国以银行、保险、证券等为主题的金融机构和其他类型金融机构，以及与金融相关的中介服务机构等大多分属不同的行政主管部门，不同机构之间的联动性较差；此外，政府主导的金融市场体系会造成金融资源的垄断性，不利于民间金融业的发展，也不利于与金融相关

的中介服务机构（大多数为民营性质）的发展。

李其威认为，以上都会对金融生态环境、金融创新能力和综合服务功能的建设与提升造成负面影响。而成立“济南金融商会”，可以发挥民间社团组织的桥梁和纽带作用，进一步加强金融和相关行业的联动与交流，发挥整体合力和协同效应，在开展金融创新研究、完善金融市场、改善金融服务、聚集专业人才、促进对外交往等方面发挥积极作用，为推进济南区域金融中心建设营造良好的金融生态环境。

境。

此外，政协委员刘存刚还建议建立多层次的金融市场。针对融资风险管理方面，他建议完善社会信用体系建设，将央行、政府和民间信用信息通过有资格的征信机构连接，发放征信机构牌照，以便于金融机构准确评估企业风险，也利于民间信用信息收集；还建议设立中小企业信用档案数据库，并组建省、市、县各级中小企业信用担保机构。此外，建议设立各县级融资服务站、各市产业园区和开发区融资服务站。