

小微企业的政策“礼包”

国九条、银十条、鲁十二条……好政策还需破除隐形壁垒

本报记者 桑海波 马绍栋

目前,受宏观经济、融资难、成本上涨等因素影响,一些小微企业生产经营遭遇了“寒流”。为了帮助小微企业脱困,国家和地方相继出台了一系列扶持政策,这些政策“暖风”让在寒风中瑟瑟发抖的小微企业感受到了温暖。不过,国家出台的扶持政策涉及了金融、财税等诸多领域,落实起来还存在不少障碍,小微企业要想走出寒冬仍需多方努力。



小微企业迎来“雪中炭”

“国九条、银十条、鲁十二条……我们小微企业从未得到过如此多的关注和关照。”近期,国家和地方频频抛出一系列政策“礼包”,让因资金紧张、成本上涨而陷入窘境的小微企业主卢先生感受到一丝暖意。

10月12日,继在温州考察时提出支持小微企业后,国务院总理温家宝在北京主持国务院常务会议,研究确定支持小微企业发展的金融、财税政策等九大措施。对于“夹缝中生存”的小微企业老板,无疑是颗期待中的“定心丸”。

紧跟国家政策之后,11月4日,山东省率先在全国出台十二条措施,对“国九条”进行了细化,又结合我省实际,增加了加强金融服务体系建设、创新信贷管理和金融服务、合理确定贷款期限和利率,强化各类金融机构职责等方面的内容。

11月7日,银监会主席尚福林履新后首次亮相,也不忘强调支持小微企业。其实,早在“国九条”出台前,5月底,银监会就印发了《关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知》(又称“银十条”),从市场准入、非现场监管指标等方面提出差异化的监管政策,积极推动银行加大小微企业信贷支持力度。

10月下旬,银监会在“银十条”基础上出台补充措施,要求银行重点加大对单户授信总额500万元(含)以下小微企业的信贷支持,并在机构准入、资本补充、资本占用、不良贷款容忍度和贷款收费等方面,对银行开展小微企业金融服务提出了具体的差别化监管和激励政策。

政府出手了,商业银行自然不能等闲视之。10月12日,中行出台十项措施,对小微企业提供信贷支持;近日,农行也承诺继续加大对小型和微型企业的信贷投放;交行也做出“四项承诺”,对小微企业不抽贷、不压贷……

政府和银行送来了“雪中炭”,让卢先生等小微企业主的心态乐观起来,卢先生说:“虽然贷款难还没有缓解,但是小微企业开始被关注,本身就是一个好消息。”

差异化政策为信贷松绑

紧缩货币政策下,银行面临严格的存贷比考核,信贷投放上不免“捉襟见肘”,由于收益低、风险大,小微企业贷款自然备受冷落。但是随着国家一系列政策的出台,小微企业不受待见的局面有望改变。

民生银行济南分行有关人士表示,新规中,“有关贷款不纳入存贷比考核范围”及“适当提高对

小型微型企业贷款不良率的容忍度”等条款,能提高各银行的放贷积极性,扩大小微企业贷款规模。

“国九条”要求,对商业银行发行金融债所对应的单户500万元以下的小型微型企业贷款,在计算存贷比时可不纳入考核范围。允许商业银行将单户授信500万元以下的小型微型企业贷款视同零售贷款计算风险权重,降低资本占用。

“这一规定,对各银行有很大的吸引力,这意味着各行发行多少金融债即可对应发放多少小微企业贷款,而不受存贷比制约。”省城银行业人士分析称。

政策的导向性已开始显现。民生银行公告称,近日银监会已正式批准该行在全国银行间债券市场发行不超过500亿元人民币的金融债券,所募集资金将全部用于小微企业贷款。

有分析人士认为,“民生银行拔得头筹,是监管部门对其小微贷款业务认可的一个表现”。民生银行的三季报显示,该行针对小微企业的“商贷通”余额达到2142亿元,占总贷款的比重达到18.47%,无论贷款余额还是占比都高居同业之首,成为中国乃至全球最大的小微金融服务机构之一。

据报道,除了民生银行之外,兴业银行、浦发银行、深发展等也在积极申请发行专项金融债。

银行创新为融资难破题

因规模小、风险大、缺少抵押物等“先天不足”,小微企业普遍存在融资难,部分企业为了融资,无奈之下选择民间借贷,背上了沉重的生产成本和经营风险。对小微企业来说,“融资难”的关键是担保难,如何创新信贷机制和担保方式,成为破解小微企业“融资难”的关键。

“鲁十二条”就要求,各银行机构积极开展动产、钢结构厂房、知识产权、股权、林权、海域使用权抵押贷款业务,探索创新依托行业协会、农村专业经济组织、社会中介等适合小微企业需求特点的信贷模式。

“没想到用这些钢架也能贷到款!”山东旭鑫电子有限公司董事长马士峰欣喜地介绍,他就是用一座面积为4000平方米的钢结构厂房作抵押,从枣庄恒泰农村合作银行贷了一笔一年期300万元的贷款,补充了流动资金。

负责该业务的恒泰农村合作银行人士介绍,该行适时推出了钢结构厂房抵押贷款,按照最高不超过厂房地面评估值30%的比例,合理确定贷款额度,解决了中小企业因缺少有效抵押物而贷款难的问题。

在马士峰为钢结构厂房贷款欣喜的时候,济南茂昌眼镜有限公司董事长黄益治则从小企业信用联盟循环授信贷款中尝到了甜头。

小企业信用联盟循环授信贷款是由济南润丰农村合作银行推出的一项特色金融产品,指小企业联合成立民间信用联盟(商会),商会为会员企业提供贷款担保,并存入一定比例的担保基金,借款企业自愿组成信用小组,相互担保,银行为会员企业发放贷款,在规定期限和额度内循环使用贷款。

目前,润丰农村合作银行分别与温州商会、江苏商会、浙江商会、山西商会、潮州商会、河北商会等6家商会建立了合作关系,支持会员企业230家,累计授信36.7亿元。

无论是钢结构贷款,还是小企业信用联盟,这些都是政策引导下,银行作出的金融服务创新之举。

小微企业融资渠道渐宽

11月3日,对于山东创智新材料科技有限公司来说,是一个值得纪念的日子。当日,潍坊市第一期中小企业区域集优票据成功发行,创智等4家潍坊企业成功融资1.8亿元,这是全国首批、山东首单获准发行的中小企业区域集优票据。

下一步,潍坊市还将加快发行9个项目包,涉及企业近30家,预计今年可实现融资20亿元,力争明年上半年达到40亿元。

省金融办副主任郭永利评价:“中小企业区域集优票据的发行,标志着我省利用银行间市场融资工作取得新的突破,为全省中小企业批量化、规模化利用银行间市场融资探索了路子,积累了经验。”

“既突出运用信贷手段支持小型微型企业,又明确了运用表外融资业务、银行间市场融资、上市融资、信托、融资租赁等方式,多元化拓宽小型微型企业融资渠道”,这是我省支持小微企业十二条措施中的要求。

除了利用银行间市场扩大融资来源,我省还提出,加大对小型

微企业上市后备资源的培育力度,积极推动小型企业上市融资,鼓励科技型小型企业到创业板融资。大力发展股权投资,推动各类股权投资与小型微型企业的对接。

此外,我省还鼓励企业在多层次资本市场寻找机会,支持小型微型企业在齐鲁股权托管交易中心挂牌交易,推动我省高技术产业开发区进入“中关村代办股份转让系统”试点范围,搭建小型微型企业股权质押融资和转让平台。

政策暖风能驱走寒冬

在当前经济形势下,不少企业面临经营困境,对于抗风险能力弱的小微企业更是如此,正是意识到了这一点,国务院出台了扶持小微企业的若干措施。不过,政策的“暖风”能否助小微企业顺利走出寒冬呢?

不少分析人士持有谨慎态度,他们认为“国务院的扶持政策涉及了金融、财税等诸多领域,实施起来还存在不少主观和客观的障碍。”

从金融角度来看,银行执行“国九条”有点勉为其难。光大银行董事长唐双宁就表示,目前,存款准备金率被调到历史最高水平,银行信贷扩张受到抑制,让眼下“资金饥饿”的银行特别是中小银行给小微企业在资金上“输血”,实为心有余而力不足。

从财税角度看,让地方政府为小微企业经营不景气现状埋单,在政策执行力度上会大打折扣,财税优惠政策难以落实到位,小微企业负担也难真正减轻。

不少分析人士认为,国务院对小微企业的扶持政策更多的是在“释放一种信号”,表明国家已经意识到了小微企业面临的问题,同时表明了国家政策的导向,但在当前经济环境下,部分政策落实存在一定的难度,需要各方作出努力。

微点评

粤中小企业促进会:
港企倒闭难免 冻薪不如转型

针对香港工业总会关于珠三角三成港企将面临倒闭的预测,广东省中小企业发展促进会秘书长谢泓表示,部分劳动密集型产业收缩或倒闭难以避免,支持中小企业通过收购、并购等产业链合作方式,实现转型升级。他亦不认同“冻结涨薪”可避免倒闭的见解,指出企业需围绕提升竞争力做功课,甚至要转变经营方式。

谢泓认为,不只是港企,珠三角中小企业目前都面临挑战,需要一个长期调整。如果不转变经营方式,即使不受今年各方面因素的影响,也会面临倒闭的危险。“倒闭不见得是坏事,要转型升级,阵痛是必须的!”谢泓表示,劳动力密集型、缺少技术含量的企业一方面要通过转型来求生存,另一方面可通过收购、并购等产业链合作方式提升竞争力。

如果只因为调整工资就面临倒闭危险的话,企业该做的是转变经营方式,而不是降低员工工资标准。财政部已于本月起实施新的增值税和营业税实施细则。谢泓认为,鉴于目前大部分小微企业仍困难,对于小微企业的减负政策仍需要加大力度。“国家应与民间分担目前的困难,才能帮助企业调整转型”。

小微企业贷款:

银行救急不救穷

虽然国家制定的政策很坚决,但是隐形的条款和壁垒要打破仍然很难。

一直受银行业冷遇的小微企业信贷业务,最近正在发生变化。随着国家政策向小微企业不断倾斜,中小银行面向小微企业的贷款品种正在增多。但是,在这种变化中却仍然存在一种倾向——“救急不救穷”。

“与往年比起来,在获得贷款方面目前还谈不上容易。在和一些银行洽谈后,我们企业确实符合银行推出的订单质押贷款。”从事建材加工领域的孟祥旺说。

当然,不是所有的银行都开拓了相关方面的业务。

“不好意思,我们银行目前只针对提供抵押物的小微企业提供贷款。而且今年银行的授信额度已经基本用完了,想要年内获得贷款可能性不大。”在工商银行了解贷款品种时,一位业务人员说。

在农业银行了解信贷品种时,情况也基本类似。“我们针对中小企业只有抵押物贷款,如果不愿提供抵押物进行贷款也可以,需要通过担保公司进行担保。”一位信贷经理说。但对于担保公司而言,提供抵押物担保仍然是获得担保的主要渠道。

而在建设银行、光大银行等大型银行获得的答复虽然各有不同,但是信贷的条件都比较苛刻。

不过,中国邮政储蓄银行、北京银行都有适合中小企业的信用贷款。

(第一财经日报)

行业名称	指标名称	单位	大型	中型	小型	微小
工业	从业人数	人	>1000	300-1000	20-300	<20
	营业收入	万元	>40000	2000-40000	300-2000	<300
建筑业	营业收入	万元	>80000	6000-80000	300-6000	<300
	资产总额	万元	>80000	5000-80000	300-5000	<300
批发业	从业人数	人	>200	20-200	5-20	<5
	营业收入	万元	>40000	5000-40000	1000-5000	<1000
邮政业	从业人数	人	>1000	300-1000	20-300	<20
	营业收入	万元	>30000	2000-30000	100-2000	<100
住宿餐饮	从业人数	人	>300	100-300	10-100	<10
	营业收入	万元	>10000	2000-10000	100-2000	<100
租赁和商务服务	从业人数	人	>300	100-300	10-100	<10
	营业收入	万元	>12	0.8-12	0.01-0.8	<0.01
物业管理	从业人数	人	>1000	300-1000	100-300	<100
	营业收入	万元	>5000	1000-5000	500-1000	<500
其他	从业人数	人	>300	100-300	10-100	<10

资料来源:摘自中央人民政府网《关于印发中小企业划型标准规定的通知》2011年6月18日