

青海省民间金融发展与中小企业融资困境研究

丁春丽 (青海大学财经学院, 青海西宁 810086)

摘要 中小企业是青海省经济发展和稳定的重要力量,但是中小企业融资难的瓶颈一直得不到有效突破,严重抑制了中小企业的发展。另一方面,充裕的民间资金又在寻找投资渠道,供需双方目标存在较强的互补性,但在实际经济活动中运行效果不理想。当前需要借助青海省金融改革发展的契机,搭建中小企业民间融资服务体系,着力破解中小企业融资难题。

关键词 中小企业;民间金融;融资;青海

中图分类号 S-9 **文献标识码** A **文章编号** 0517-6611(2014)29-10409-02

The Folk Financial Development of Qinghai Province and Small and Medium Enterprises Financing Dilemma

DING Chun-li (College of Finance and Economics, Qinghai University, Xining, Qinghai 810086)

Abstract The small and medium-sized enterprise is an important force in the economic development of Qinghai Province, but the financing difficulties of small and medium enterprises bottleneck have not been effective breakthrough, greatly inhibited the development of small and medium sized enterprises. On the other hand, abundant funds and in the search for investment channels, the supply and demand sides of the target are highly complementary, but in the actual economic activities running effect is not ideal. Relying on development opportunity of financial reform in Qinghai Province, small and medium-sized enterprises financing service system should be constructed, thus to solve the financing problem of small and medium-sized enterprises.

Key words Small and medium-sized enterprises; Informal finance; Financing; Qinghai

近年来,在国家、青海省政府一系列信贷政策、财政政策的扶持下,青海省中小企业一直保持着两位数的发展速度,成为全省经济发展中最具有活力和影响力的板块。截至2011年底,青海省有中小企业28060家,占全部工业企业的比例为99%;在151.79亿元的地方财政一般预算收入中,海西州、海北州、海南州、黄南州、玉树州、果洛州的地方财政一般预算收入的30%、50%、45%、20%、40%、40%分别来自于中小企业。中小企业最为集中地西宁市,有65%的一般预算收入来自于中小企业;中小企业年产值90.23亿元,占全部工业企业年产值比例47.65%;实现利税总额15.16亿元;就业人口59.5万,占全部工业企业从业人员总数的48.85%。由此可见,中小企业现已成为支撑青海经济发展的重要力量,在国民经济和社会发展中的地位和作用日益增强。但中小企业融资难的问题一直客观存在,与此同时,充裕的民间资本没能找到良好的投资渠道,如何搭建民间金融支持中小企业发展的桥梁,成为当前金融研究的热点。

1 青海省中小企业融资现状及问题

1.1 中小企业融资结构单一

青海中小企业多是由个体工商户立足于当地资源进一步发展起来的,主要以传统行业为主,分布于技术和市场相对成熟的劳动密集型产业,因为这些行业进入门槛低,对资金、技术等方面的要求也低,大部分处于培育目标市场或是扩大生产规模的阶段,生存基础弱,存活率不高,在管理上多以家族式管理为主,没有建立现代企业制度,财务制度不健全,经营风险大,承受外部经济冲击的能力薄弱。与大企业相比,在融资渠道的选择上,中小企业更偏向于内源融资;在融资方式的选择上,更依赖于债务融资^[1];在债务融资中银行信贷是中小企业融资的主要渠

道。青海省银监部门调查发现,80%以上的中小企业主要依赖银行信贷,例如租赁、典当、股权融资、债券融资、风险投资等其他融资手段很少使用。这与青海省经济不够发达,证券市场门槛过高,创业投资体制不健全有关,导致中小企业难以通过资本市场公开筹集资金,加之中小企业主求稳怕乱,对银行以外的融资渠道了解不足,导致中小企业对银行信贷融资过分依赖。

1.2 中小企业融资额度有限

2011年以来,青海省对中小企业发展的支持力度不断加大,出台了《青海省关于金融支持中小企业发展的实施意见》、《青海省中小企业发展基金设立方案及管理使用办法》等一系列相关政策,使中小企业金融信贷资金提速增长。截至2012年9月末,全省中型企业贷款余额691.23亿元,比年初增加120.55亿元,同比增长30.09%;小型企业贷款余额354.95亿元,比年初增加50.01亿元,同比增长30.26%;微型企业贷款余额41.06亿元,比年初增加9亿元。信贷资金呈现向中小企业流动的明显态势。但是由于我国金融体制存在制度性障碍,使得中小企业贷款难度依然很大。一是青海省以国有银行为主体的金融机构体系远未真正市场化与商业化运作,为防范金融风险进行扁平化管理以后,国有商业银行开始从青海县域实施战略性撤退,纷纷撤并县及县以下分支机构,基本上只在州府、县府所在地及经济相对发达乡镇布置网点,客观上导致了对分布在县域地区的中小企业信贷服务大量收缩。二是由于资金来源以及自身经营能力有限,城市商业银行、村镇银行和城乡信用社为了增强持续发展的实力,核心竞争的能力,出于经营风险考虑也是惜贷。再加上中小企业本身抵押物匮乏,信用级别低,单笔贷款金额较小、贷款笔数多、次数频繁,相对于大企业,银行提供同样的贷款金额要付出更多的经营管理成本,所以中小金融机构也不愿意给中小企业提高信贷支持。三是青海省银行市场化程度有限,中小企业申请贷款时手续繁琐、程序冗多,造成中小企业获取信贷融资成本过

基金项目 青海大学中青年科研基金项目(2012-QSYB-011)。

作者简介 丁春丽(1979-),女,甘肃兰州人,讲师,硕士,从事金融研究。

收稿日期 2014-09-04

高。这就使得中小企业实际获得的信贷资金总额和中小企业自身发展所需资金相比存在很大的缺口,银行信贷资金支持额度有限。

1.3 中小企业民间融资成本高 正规金融机构服务的缺位和不足为民间融资的发展提供了广阔的空间,随着青海省经济的发展,中小企业民间融资日益活跃。截至2012年末,青海省融资性担保机构53家,注册资本总额87亿元,其中民间资本占75%;小额贷款公司41家,注册资本总额29.45亿元,主要为民间资本;典当行33家,注册资本3.84亿元,其中民营资本占97%;拍卖行14家,注册资本0.15亿元,均为民间资本。但这些民间融资的成本较高,调查显示,青海省民间借贷融资年息最低为36%,普遍为40%~50%^[2]。

2 民间金融支持中小企业融资的现状以及存在的问题

2.1 民间融资成为中小企业融资的供给主体 随着青海省经济的进一步发展,城乡居民闲置资金多,但是资本市场发展较为滞后,供投资者选择的投资渠道少,为了实现资金的保值和增值,大量民间资金涌向中小企业成为现实。截至2012年,青海省城乡居民人民币储蓄存款余额达1275.3亿元,较上年末同期增加231.8亿元,较上年同期的增长幅度为22.2%;2008年青海省城乡居民人民币储蓄存款余额达754.3亿元,较上年末同期增加285.6亿元,较上年同期的增长幅度为60.9%。对比以上数据可以看出,银行的储蓄存款余额虽呈增长态势,但储蓄存款余额增长率却在下滑,下滑幅度为38.7%,储蓄存款同期增长额也呈下降趋势。根本原因就在于民间资本流向的趋利性。西宁市是青海省中小企业最为集中的地方,据调查,除少数中小企业可以从银行获得部分或者全部贷款,其余多数企业都因经营资金的短缺而要靠民间金融,解决对流动资金的需求。

2.2 民间金融的供给主体多样化 根据调查,民间金融的供给主体主要有2个。一是企业法人和股东入股集成为民间金融的主体。例如,截至2012年11月末,青海省法人金融机构股本总额中民间股本占68.85%,同比增长74.32%,而且民营企业中企业法人股东的入股资金成为企业经营发展的主要资金来源。二是个人成为民间资金的主要供给者。富裕的城乡居民把目光投向民间资本市场,他们通过亲缘、血缘、地缘关系以高出银行贷款利率2倍乃至以上的利率将款项借给急需资金的中小企业主,从而赚取高额利润。当银行贷款难以获得时,民间金融是中小企业的最佳选择。青海省广大地区的融资主体中,除商业银行和农村信用合作社以外,像典当行、小额贷款公司、担保公司等民间融资中所占比例很低,因为青海省在有些州县对金融政策宣传不到位,致使很多农牧民对此都不了解、不信任,所以较少参与其中,导致青海民间金融的组织化程度低。

2.3 民间借贷违约率低,但利率偏高 民间金融根源于企业、个体经济和私人资本中的剩余资本,同源性使之表现出对中小企业的自然适应性。青海省作为欠发达地区,原本金融资源就相对稀少,很多州县金融资源供给明显不足,中小企业又处于弱势地位,急需金融支持,这种供需不平衡催生

了民间金融。民间金融的发展以特殊社会人际关系为基础,信息反馈较为迅速和准确,便于监督和管理,尤其是来自于“圈子”的道德约束力,在很大程度上保障了民间金融的顺利发展。民间金融借贷主体基本上都有着亲缘、血缘、地缘关系,同时受宗教信仰的影响,一旦借款人违约,会受到舆论谴责和社会排斥,对违约者声誉造成极大负面影响,违约者的生产经营也会受到制约,这种隐形的软约束力能够保证民间金融保持较高的履约率。但是,青海省民间金融的发展很不规范,没有为民间金融服务的专门中介结构,缺乏风险补救和损失弥补措施,当利益受损时无法得到相应的法律保护,其发展面临法律困境^[3]。同时由于民间金融处于金融监管当局的监管范围之外,缺乏有效地担保,资金流向也不受限制,在逐利性的驱使下民间借贷的利率普遍偏高,高利贷特征明显,因此蕴藏着巨大的经济风险。

3 发展民间金融突破中小企业融资困境的建议

民间金融简单便捷、时效性强、低成本互动、借贷双方信息高度对称、以隐性担保机制做后盾等特征,使它很好地满足了中小企业分散化、短期化、非制度化的融资需求。同时,民间金融,与中小企业长期互动发展表明,民间金融是与中小企业最相匹配的有效金融形式,它既内生于中小企业经济又服务于中小企业,因此使民间金融阳光化、规范化、合法化是解决中小企业融资问题的有效路径。

3.1 完善民间金融的法律法规体系

3.1.1 将民间金融纳入法制化轨道。建立完善有关民间金融的法律法规,从法律上明确合法融资与非法融资的界限,便于民众自我判断^[4]。对于目的合法、操作合规的民间金融,政府应予以支持和鼓励,采用疏导结合的方法,引导民间金融规范有序的发展,实现民间金融与中小企业融资需求的良性互动。

3.1.2 完善中小企业民间融资的法律体系。以法律形式明确中小企业在国民经济中的地位,制定适应中小企业融资的专门法律法规,保障金融体系建设对中小企业权益的维护,同时,中小企业融资和民间金融发展的风险很大,在民间金融发展还未步入正轨之前,政府应该给予中小企业不同程度的政策扶持和财政扶持,为中小企业和民间金融创建好的法律环境,促进民间金融更好地为中小企业服务。

3.2 构建多元化中小企业金融服务体系 中小企业融资难的根本原因在于银行业垄断程度过高。要化解难题就应该在引导民间金融组织公开化、合法化、规范化运作的基础上,将其逐步演化为为中小企业融资服务的民营金融机构。一是鼓励民间资本参与地方金融机构改革,推进农村合作金融机构股份制改造,引导民间资金设立创业投资企业、股份投资企业及相关投资管理机构。二是鼓励国有银行和股份制银行在符合条件的前提下设立中小企业信贷专营机构,创新服务中小企业的金融产品和服务。三是鼓励运作多年、经营业绩良好、经验丰富、有条件的小额信贷公司转为村镇银行,建立其与地方经济发展相适应的金融服务格局,更好地

(下转第10412页)

识应用范围涉及较广,因此,实践教学须充分考虑专业需求。如活体触摸,除了要求学生对各内脏器官的体表投影部位进行识别外,还增加了对体表骨性标准和肌性标志的识别;通过对组织胚胎学结构的观察,使学生初步掌握了显微镜的基本操作和注意事项;通过对羊、禽、兔的解剖观察,使学生除了对机体全身的结构和形态位置有了更为深刻的印象外,还掌握了解剖屠宰的基本技术。实验结果后,要求学生分析实验内容和实验过程中存在的问题,并进行总结和讨论。此外,调整期末理实考评标准,分为实验操作与理论知识考核,更加强调学生平时的表现与学习情况及动手能力,培养学生吃苦耐劳、团队协作精神。

3 建立科学的实训成绩考核体系

在实训操作过程中,对学生实验成绩的评定仍按照传统的实验报告撰写方式,由于解剖课程的实训多数为形态观察实验,这种传统的考核方式难以反映学生的实际学习情况。部分学生学习主动性不强,存在实训过程不认真,课后实验报告照抄等现象,导致学校花费大量实训经费后,仍未达到每次实训目的,从而严重影响实训课程的开展效果,再加上成绩评定指标单一,认真学习的学生的真实学习状态难以得到体现,从而挫伤了他们实践学习的积极性,这最终影响到学生的技能掌握和操作能力。

针对这一情况,笔者在实训改革过程中设计了全方面的评价体系,分别以团队(小组)为单位进行评定、以个人为单位进行评定以及综合评定3个标准成绩单的要求进行交叉评定,全方位激发学生的学习能动性,反映他们真实的实训学习情况。通过观察改革后的教学效果,学生学习主动性能有所提高,实训评价对实验情况反映更真实,便于任课教师及时了解学生的实训状态^[3]。具体的评价的内容如下:

(1)团队操作评价。实训过程按小组进行,实验操作要求

学生共同完成,将团队操作作为评定的第一个指标,培养学生互帮互助的精神和团队协作的能力。每次实训结束后,实验教师及小组长负责将团队成员的协助参与情况、态度、表现、训练程度及任务完成效果这6个方面作为评分项目,结合设定的评分标准进行团队操作评分,总分以百分制计算^[4]。

(2)个人操作评价。为了了解每位学生的实际操作情况,将学生实训过程态度、表现、对任务的掌握程度以及任务的完成效果结合具体的评分细则进行成绩认定,主要由小组内同学互评和实验教师协助共同完成,总分以百分制计算。

(3)实训综合成绩认定。在对团队和个人成绩认定的基础上,对团队的各成员进行最终实训成绩的评定。在该部分成绩认定单中,对实验的名称、时间、类型、学时、方法以及评价方法都进行了说明,便于成绩归档整理。对每位学生个人表现、个人完成、团队表现、团队完成的成绩均按比例进行汇总,由任课教师作出最后实训综合成绩评价,总分以百分制计算。

4 结语

总之,对于课程实践教学改革来说,不仅需要大胆地打破传统教学模式的瓶颈,还需要结合实际情况,不断进行修正、完善,摸索出一套适合于高职畜牧兽医专业动物解剖及生理课程的实训指导教材和成绩评价体系,使学生真正地打好基础、打牢基础。

参考文献

- [1] 元传伟,任艳斐. 高职高专实训教学存在的问题及对策[J]. 职教论坛, 2004(36): 54-55.
- [2] 高明. 畜禽解剖学课程教学改革的实践探索[J]. 高等农业教育, 2004(1): 62-63.
- [3] 刘俊,尚海龙,张晓青. 改革教学评价体系,培养学生创新能力[J]. 职业教育研究, 2011(10): 148-149.
- [4] 农研君. 计算机基础课程实践教学改革[EB/OL]. (2012-05-28). <http://www.studa.net/yingyong/120528/09013050-2.html>.

(上接第10410页)

为中小企业发展服务。四是鼓励发展民间资本财富管理机构,对民间资本的聚集、流动、投向进行监管,有效组织和引导民间资本支持实体经济,支持中小企业的发展^[5]。五是鼓励推进社区民营银行的发展,向有需求的区域积极延伸服务网点,努力探索组建社区民营银行,破解中小企业融资困境。

3.3 构建中小企业融资的风险防范体系 民间金融在资金来源、资金规模、业务范围、资质高低等方面存在巨大差异,加之涉及面广,参与人员众多,社会背景复杂,所以中小企业民间融资的风险防范体系建设显得尤为重要。一是完善金融市场准入机制,建立合法的民间金融机构,对其资金来源、经营运作、财务管理等方面予以明确规定。二是建立中小企业信用担保体系。政府应该发挥积极作用,在市、州县加大对融资性担保机构的扶持力度,设立融资担保机构补助专项基金,提高对中小企业的信贷风险补助。三是建立信用信息服务平台。建立中小企业信用档案,借助网络服务商平台,实现全国联网,及时更新信用信息,保证系统的准确性、及时性、有效性、实用性,最大程度保障信息对称,实现中小企业

与金融机构的有效对接,达到银企“双赢”。四是健全财务制度,增强财务控制能力,合理优化和配置资金,为企业带来最大的经济效益,不断拓宽中小企业直接融资和间接融资渠道,为企业做大做强奠定强力的基础。

总之,要将民间金融合法化、公开化,激活民间金融的活力,创新民间金融形式,更好地为中小企业融资服务、为青海经济发展服务。政府也要发挥积极作用,采用激励形式的政策手段,鼓励民间金融加入中小银行专业化发展道路,在中小企业融资业务上发挥专业优势,从而打通民间资本与中小企业的融资通道,实现二者共赢发展。

参考文献

- [1] 王妍. 民间金融发展与中小企业融资——基于内蒙古自治区中小企业融资情况调查[J]. 经济论坛, 2010(7): 68-70.
- [2] 中国银行业监督管理委员会青海监管局课题组. 引导民间青海金融资本规范有序进入金融领域[J]. 青海金融, 2013(2): 8-11.
- [3] 李中,刘卫柏. 中小企业融资困境的对策与思路[J]. 财务与金融, 2012(3): 17-19.
- [4] 王欣怡. 民间金融与中小企业融资困局研究[J]. 求索, 2012(9): 27-28.
- [5] 冯岚,吕金记. 中小企业金融体系不足与民间融资突围路径选择[J]. 上海金融, 2012(9): 89-91.