
浙江中小企业产业升级金融支持研究

马雯慧

（宁波大红鹰学院）

【摘要】在浙江，中小企业占企业总数的 99%以上，绝大多数是劳动密集型企业。随着经济的发展，决定中小企业生产成本的主要因素—劳动力和土地成本不断上涨，劳动密集型产业的优势逐渐消失。因此，开展浙江中小企业产业升级金融支持研究，对浙江经济的发展，具有十分重要的意义。

【关键词】中小企业；金融支持；浙江

1 浙江中小企业产业升级中金融支持的必要性

浙江中小企业的发展一直走在全国前列，是国民经济中的一支重要力量，发挥着重大作用。但随着经济的发展，决定中小企业生产成本的主要因素—劳动力和土地成本上涨，发展劳动密集型行业的优势也逐渐消失。浙江经济要可持续发展，就迫切需要中小企业优化产业结构，转变增长方式，进行技术改造和产业升级，逐步向低成本、小批量、个性化、高利润和差异化的企业转变。

2 浙江中小企业产业升级中遇到的融资问题

融资问题是制约中小企业发展的主要障碍。据省中小企业局对 362 家企业专项调查，有 45.7%的企业认为制约中小企业发展的主要障碍是融资困难，有 66.4%的企业认为获得金融机构的贷款很不容易，其中，50%的小企业反映贷款难，手续繁，归还期短。

2.1 从直接融资来看，空间极为有限

由于我国资本市场还处于起步阶段，企业发行股票上市融资有十分严格的限制条件，一般中小企业无法利用股票市场筹措资金。中小企业板块的设立为中小企业提供了一条通过资本市场进行融资的途径，中小企业板块的设立，为蓬勃发展的浙江中小企业提供了新的融资平台和发展机遇。但中小企业板块只能解决极小部分中小企业的融资问题，并不能成为上千万家中小企业的融资渠道。

2.2 从间接融资渠道看，贷款不容易

中小企业自身经营风险大，信息透明度不高，担保能力弱，商业银行因为这类贷款数额小、笔数多、风险大和成本高的考虑，不愿向中小企业提供贷款；加之贷款品种和金融服务的不适应，中小企业贷款难就愈加彰显。

2.3 从银行方面来看，国有商业银行经营思想存在着重大轻小的倾向，忽视了对中小企业的投入。此外受信贷管理体制的制约，基层银行贷款权力有限。不适应中小企业资金需要的及时性要求。同时是信贷营销品种单一，对中小企业只开展担保贷款，不发放信用贷款，限制了贷款投放。

2.4 从企业方面来看，部分中小企业财务管理不规范、不透明，银行无法评级授信进行贷款支持；产权法律文书不完备，无法办理抵押担保；科技含量低，生产管理落后，产品销售前景暗淡，利润率低，不符合信贷扶持条件。有些中小企业主观念落后，缺乏主动与银行沟通的理念，习惯小规模生产条件下的民间筹资，对银行贷款的要求和程序不理解，嫌麻烦。

3 金融支持中小企业产业升级的目标选择

由于中小企业在不同发展阶段融资所需资金规模、资金期限、融资方式和能够承担的财务成本有较大差异，因此在进一步推动金融对中小企业升级的支持过程中，需要建立和完善符合产业升级企业规律和中小企业特点的多元化金融支撑体系。主要包括进一步完善间接融资体系，努力为中小企业直接融资创造良好条件，建立产业扶持基金和投资基金，加快推动资产证券化进程以及完善金融支持中小企业产业升级的政府服务环境。

3.1 努力完善间接融资体系，促进银行类金融机构业务创新

不断深化商业银行改革，积极提升对中小企业的金融服务水平。培育和发展中小金融机构体系，大力发展村镇银行、小额贷款公司、贷款公司和农村资金互助社等新型金融机构。根据中小企业贷款时间急、金额小、用信频、期限短等特点，建立起有别于大型企业贷款的中小企业信贷流程和管理制度，简化中小企业信贷流程，下放审批权限，提高审批效率，创新担保方式和中小企业产品，完善激励机制，建立专门的风险管理体系。设立了专门为中小企业服务的部门。

3.2 努力扩大直接融资比重，发展多层次资本市场

摆脱单纯的银行依赖，这种意识的转变对中小企业家来说十分重要，政府应出台政策和措施帮助和支持条件较成熟的中小企业快速熟悉和融入资本市场实现融资。

3.3 加快推进担保体系和信用体系建设

建立中小企业信用担保体系是世界上实行市场经济国家扶持中小企业发展的通行做法，是改善中小企业融资环境的必然选择和有效措施。担保业务的开展，可以拓宽中小企业的融资渠道，降低融资的成本。

各级政府积极协调，采取多种形式促进担保机构发展，建立健全中小企业的地方担保体系，改善社会信用环境。要构建起以中小企业和民营企业为主要服务对象，以商业性担保机构为主体，政策性、互助性担保机构为补充，担保机构和再担保机构配套协作，运作规范，能充分发挥担保效能，有效分散，控制和化解风险的信用担保体系。

财政部门应出台相关法规并在预算中设立相应担保机构风险补贴基金，充分发挥财政资金的导向作用，提高担保机构拓展和扩大业务的积极性和主动性；加快出台加强改善中小企业担保服务指导性意见，以促进担保机构健康发展。

3.4 产业升级中充分运用民间资本，完善法制建设

产业升级中充分运用民间资本，完善法制建设，形成民间借贷与正规金融和谐共生的环境，完善多层次融资体系，并有效防范相关风险。当前，我国民间借贷市场发展较快。对民间借贷我们应该区别对待、分类管理，弱化行政手段，强化法律和市场约束，建立跟踪监测体系，为经济决策及宏观调控提供更为全面信息。同时，加强金融知识和舆论宣传教育，提高民众金融素质，对民间融资的潜在风险进行必要提示，增强群众的金融风险意识和风险识别能力。

3.5 在各级政府财政预算中设立产业结构调整专项基金，用于支持中小企业产业升级，鼓励中小企业生产技术改造或更新，

加大对研发和自有品牌建设的支持。加大对组建行业协会的财政支持力度，发挥财政资金的引导作用。引导行业协会加大对中小企业的公共服务力度，搭建公共技术平台，推广成熟技术。

3.6 完善金融支持中小企业的配套政策性措施。要建立金融体系与政府的合作体系，金融支持要根据经济结构调整的特点和发展要求，制定金融支持经济结构调整的指导性政策。特别是在民营企业集聚区内，充分发挥关联企业间传导力强的作用，在宏观上引导资源配置，使产业组织合作形式更加优化和更有效率。

3.7 应该清理不合理费用，并实行减免税政策，减轻中小企业负担。在中小企业面临资金难题的情况下，减轻其负担也是一项重要的激励措施。除此，政府还应该在政府采购方面，给予中小企业更多支持。以美国为例，其法律规定，10 万美元以下的政府采购合同要优先考虑中小企业，并给以价格优惠扶持，这为中小企业的发展提供了强大支持。

一个充满活力的中小企业群体，是浙江经济持续健康发展的不竭动力。在中小企业面临资金瓶颈的情况下，我们应该通过各种政策和措施对中小企业予以支持，以保证其健康稳定有序的发展。

参考文献：

- [1]梁冰.我国中小企业发展及融资状况调查报告.《金融研究》[J].2005.5: 120~138.
- [2] 中国人民银行 08 年第 2 季度货币政策执行报告专栏 2 如何看待中小企业融资问题、专栏 3 我国民间借贷发展概况, 2008.
- [3]于兵兵, 周鹏峰, 朱剑平. 中小企业突围新思路产业升级与金融支持并重, 上海证券报, 08 年 5 月 19 日.
- [4]桑俊, 马金良. 中国产业转型的发展脉络. 证券时报. 2008 年 11 月 01 日.
- [5]吴敬琏. 反思出口导向政策, 《财经》, 2006 年 10 月 15 日.
- [6]谢朝斌. 中小企业融资问题研究[J]. 经济管理, 2002, (3) .
- [7]王德森, 蒋学文. 中小企业融资问题及对策[J]. 经济研究导刊, 2007, (2) .