

缓解小微企业融资难融资贵问题的政策建议

科技部火炬中心 赵大伟



革,发挥市场配置资源的决定性作用,做出了有益的尝试,探索出很多好的做法。

一是出台系列政策措施。党中央、国务院及各部委陆续出台一系列深化投融资体制改革,优化小微企业融资环境的政策文件,如《国务院关于促进创业投资持续健康发展的若干意见》《关于创业投资企业天使投资个人有关税收试点政策的通知》《关于中小企业融资(信用)担保机构有关准备金企业所得税税前扣除政策的通知》等。这一系列政策和文件,基本建立了促进小微企业融资的政策体系。

二是优化小微企业发展环境。2015年,财政部、工业和信息化部、科技部、商务部、国家工商总局等五部门联合开展了“小微企业创新创业基地城市示范”工作。截至2017年12月初,已有两批36个城市通过公开竞争被纳入“小微企业创新创业基地城市示范”范围,基本实现了对国内各省份的全覆盖。中央财政创

新资金支持方式以城市为载体,重点强化对创业创新基地服务能力的支持,集聚创业创新资源要素,提高对小微企业创新创业的全方位服务支撑能力。

三是搭建对接平台。多地采取政府机构间协同、政府与社会机构合作等方式,为解决企业融资难题,提升企业融资能力提供服务。一是建立跨部门协同工作机制,形成合力。截至2017年年底,已连续成功举办了6届中国创新创业大赛,参赛企业9.3万家,参赛企业获得银行信贷支持超过200亿元。二是搭建综合服务平台,整合服务资源。例如,浙江省台州市以建设小微企业金融服务改革创新试验区为契机,推进小微企业信用信息共享平台建设,覆盖60万家市场主体的同时可享受供应商优质服务和高品质的产品。三是建设科技金融服务中心,形成多级联动的工作网络。利用社会化的资源,聚集银行、创投、担保等金融服务机构,成为政府、投融资机构和小微企业之间的组

带。例如,截至2017年年底,广东省已建立28个科技金融服务分中心,基本实现了对全省范围内的全覆盖,为小微企业和金融机构搭建了交流和对接平台。

四是拓宽融资渠道。各地区在债权、股权两方面“发力”,为小微企业提供融资服务,在实践中产生了多种模式。

在债权融资方面,各级财政资金和受贷企业共同建立风险资金池,财政资金对银行贷款贴息,风险资金池对贷款风险进行补偿。例如,重庆市积极推动“银政联动”,由中小企业主管部门做好项目储备和筛选,帮助银行积累优质小微企业客户,银行将政府资金按1:10(最高)的比例放大,企业仅需提供50%抵押物,就可通过政府的风险补偿资金、企业缴纳助保金共同组成的“助保金池”,获得低至5.22%的综合成本贷款。

在股权融资方面,政府设立创业投资引导母基金,阶段性参股设立创业投资基金,再按市场机制支撑创业企业股权融资,如科技型中小企业创业投资引导基金、国家新兴产业引导基金。此外,银行业金融机构以“信贷投放”与本集团设立的具有投资功能的子公司“股权投资”相结合的方式,开展投贷联动,为企业提供持续资金支持,分享企业成长收益。截至2017年12月初,首批试点金融机构包括国家开发银行、北京银行等10家商业银行。这些银行在北京中关村、武汉东湖、上海张江、天津滨海、西安等5个国家自主创新示范区内开展投贷联动业务试点。

破解难题关键在于精准发力

破解中小微企业“融资难、融资贵”难题,关键在于针对性地提供解决方案,直接融资与间接融资并举,实现精准发力。

首先,完善信用体系,通过增信解决“融资难”。

一是政府引导,完善征信和担保、再担保体系建设,发展第三方征信、信用评级等机构,降低银行等金融机构获取小微企业信用信息的成本。二是推动担保、风险补偿体系建设,继续通过中小企业发展专项资金支持中小企业融资担保代偿补偿工作,开展贷款风险补偿,降低金融机构为小微企业贷款的风险。三是完善多层次资本市场,鼓励中小企业在创业板、“新三板”、区域性股权交易市场等多层次资本市场挂牌(上市)融资,拓宽小微企业融资渠道。

其次,以市场力量为主,多管齐下解决“融资贵”。

一是鼓励银行设立为小微企业服务的专营机构,缩短企业融资链条,为小微企业“量身定制”融资产品,降低企业融资成本。二是发展“园区贷”“集合贷”,将经营状况良好、成长能力较强的小微企业组合在一起,集合发债,提高融资效率。三是加快设立国家中小企业发展基金母基金,参股专注于投资中小企业的创业投资基金,更好地引导社会资本共同支持小微企业创新发展。

第三,以“服务+融资”思路提升小微企业融资能力。

一是建立跨层级、跨部门的小微企业专项工作组,形成中央地方联动、部门间协同的工作体系。二是建设全国中小企业信息服务平台,整合政府、创投、市场服务机构等资源,有效区分目标客户和融资需求,实现需求-资源有效对接,构建支持小微企业成长的服务网络。三是政府搭台,举办中国创新创业大赛、融资路演等活动,为小微企业提供展示平台,对接各类行业资源,建立起常态化的融资对接机制。

小微企业在我国经济运行和社会发展中占有重要地位,对于促进市场竞争、增加经济活力、推动技术进步,特别是提供就业机会具有不可替代的作用。

长期以来,小微企业为我国经济社会发展作出了重要贡献,但随着我国经济进入新常态,小微企业在转型升级过程中面临的“融资难、融资贵”问题日益突出,亟需通过积极发挥政府引导作用,缓解小微企业融资难、融资贵问题。

小微企业融资难、融资贵问题的成因

小微企业自身的特性和金融机构、小微企业之间信息不对称等问题,导致“融资难、融资贵”成为长期困扰小微企业发展的瓶颈。

首先,是因为小微企业自身的特性导致其融资难、融资贵。

一是我国小微企业生命周期偏短。民建中央的此前发布的调研报告显示,我国民营企业平均寿命仅3.7年,中小微企业平均寿命更是只有2.5年。而在美国与日本,中小微企业的平均寿命分别为8.2年、12.5年。我国中小微企业过短的生命周期客观上导致银行对其信任度较低,助长了某种意义上的“贷款歧视”现象。

二是小微企业抗风险能力较弱。2014年8月以来,我国小型企业采购经理人指数(PMI)一直位于50%枯荣线以下。在当前宏观经济总体放缓的背景下,小微企业的抗风险能力相对较弱,风险溢价也就相对更高,融资价格高于社会融资平均价格也就成为必然现象。

三是部分小微企业难以提供合格的抵押和担保物。小微企业普遍资产规模小,能用于抵(质)押和担保的标的物不多且价值不高,往往难以形成充分有

效的贷款增信。近年来,中央和地方实施机制和体系建设双重并举,同步建立了信用保障、金融支持、多元化的中小微企业信用担保机制。但从实际情况来看,部分地方相关政策的效果尚未得到充分发挥,仍有相当一部分中小微企业没有被覆盖到。

其次,由于银行与小微企业之间存在信息不对称,导致企业融资难、融资贵。

一是小微企业财务信息不透明。我国小微企业财务信息对外披露机制不规范,信用信息获取不易,导致银行对小微企业发放贷款前收集信息、调研、分析、决策等产生的成本比一般大企业要高。中国银行业协会此前发布的研究报告表明,商业银行对小微企业贷款的管理成本平均为大型企业的5倍左右。

二是我国征信体系不健全。由于小微企业征信体系进展缓慢,很多小微企业因管理经验薄弱,技术、市场面临较大的不确定性,导致信用等级较低、风险较高、诚信问题突出,小微企业不良率高于一般企业,小微企业仍然被认为是社会信用链上最薄弱的一环。

三是传统银行转型不及时。近年来,以京东、阿里巴巴、腾讯等为代表的互联网巨头大举进军金融信贷领域,借助大数据挖掘、云计算等金融科技手段,较好地掌握了个人及小微企业的信用状况,并推出京东白条、蚂蚁花呗等纯信用金融贷款业务。而面对“大智移云”等新趋势,传统商业银行在基本的数据搜集和积累方面缺乏主动意识,转型较为缓慢。

纾解小微企业融资难、融资贵问题的主要做法

近年来,针对小微企业融资环节中存在的问题,各地区、各部门多方发力,多管齐下,大力简政放权,扎实推进改

发展智慧产业园区 助推区域产业集聚

北京经开招商中心副总监 刘亚玲

区域经济的提升离不开产业的发展,而产业的发展需要产业集聚,产业集聚的空间则形成了产业园区。随着物联网、移动互联网、云计算、大数据、人工智能(AI)等新一轮信息技术的迅速发展和深入应用,“智慧园区”建设已成为发展趋势。

近年来,我国产业园区智慧化建设如雨后春笋般在国内迅速蔓延,很多一二线城市的产业园区智慧化发展已经取得了初步进展。

所谓智慧园区,是指融合新一代信息与通信技术,具备迅速信息采集、高速信息传输、高度集中计算、智能事务处理和无所不在的服务提供能力,实现园区内及时、互动、整合的信息感知、传递和处理,以提高园区产业集聚能力、企业经济竞争力,促进园区可持续发展,是一种先进的园区发展理念。

智慧园区建设的重点在于“智慧”,智慧不仅是“硬件”上的智能,更是“软”实力的体现,智慧园区一定是一个充满活力、科技现代化的商务生态集群。产业园区内不只是一家企业,而是众多企业之间的共同合作与创新,从而形成高效的集聚效应。所谓产业集聚效应,是指在产业的发展过程中,处在一个特定领域内相关的企业或机构,由于相互之间的共性和互补性等特征而紧密联系在一起,从而形成一组在地理上集中的相互联系、相互支撑的产业集群现象。既然是一组企业群,那么就有大中小型不同企业需求,产业园区智慧化就是要围绕这些企业需求而展开。

智慧园区通过智慧化的手段推动园区企业和产业集聚的形成,推动产业发展和企业增长,从而促进区域经济发展。智慧园区的运营者应以园区目标产业中的企业需求和员工需求为出发点,通过信息技术和各类资源的整合,将“智慧”渗透到园区建设与运营的每个细节,园区的一切服务都是主动的、开放的、互动的、共享的,以此满足产业链中各类企业需求,从而促使产业集聚现象的发生。

首先,园区的智慧化是空间的智慧化,空间的智慧化作为产业集聚中不同企业聚集提供了最根本的基础。

智慧化的空间主要体现在两个方面,一方

面,不同规模的企业办公空间的需求。微型企业需要成本低、办公灵活、配套齐全的办公空间,园区提供的孵化空间或众创空间则是最好的选择;中型企业办公空间较大,需要相对独立的环境,又需要公共的共享空间,集约式办公楼是其最适合的空间;总部型的大企业则首选企业独栋类产品,即体现企业实力,又能彰显企业个性。这种不同空间的配置是智慧化的一种体现,满足不同企业需求,为产业聚集提供基础空间服务。

另一方面,智慧化空间需要打造开放式的共享公共空间。园区需要创造很多交流和碰面的空间,创造更多人与人面对面交流的机会,在园区内部创造良好的交流氛围:开放的中庭可以成为灵活的工作空间,园区绿化广场个性化座椅可提供交谈和工作的场所,为不同企业之间进行交流创造更多机会。通过营造良好的空间环境来吸引产业集聚。

其次,园区的智慧化是运营的智慧化,运营的智慧化在为企业提供便捷服务的同时,也能助力企业之间的协同发展。

园区运营围绕的是入住企业的需求。企业的需求对内无外乎是人、财、物的需求,对外则是技术支持、资源平台等需求。通过智能化运营,可一站式解决企业内外发展需求。

针对企业人才问题,智慧化的园区需要与政府协同,提供人才引进机制。同时,引入人力资源外包服务,助力企业发展。例如,有的园区与政府联合,将全方位人才服务机构引入园区,解决企业人才一系列需求。同时,对于企业员工的学习提升需求,园区运营方需要组织线上线下培训学习平台,借助线上运营学习平台,使具有相同产业背景的人们充分架六沟通,促进人才培养。

针对企业资金需求,提供多种金融创新服务。针对初创型企业可通过股权投资,引入天使投资等方式提供资金支持,助力企业成长;针对中大型企业可提供融资租赁等方式解决其资金难题。有实力的园区还可以组建产业基金,针对不同发展阶段和生命周期的企业,有选择、有计划对接公司融资需求,力争最大限

度匹配企业发展过程中的金融需求。

针对企业办公需求,通过非核心业务外包服务,为企业提供全面支持。通过智慧园区平台提供统一智慧供应链,提供协同办公平台,增强企业竞争力。设立智能云平台,为中小企业提供桌面支持服务,可多用户交叉办公,从而实现办公空间和办公设备最优化。针对一般企业工程需求,如装修设计、施工管理、消防申报、工程验收、智能化系统建设等系列工程服务,提供一站式解决方案,为企业省事省时省钱。针对企业办公设备、易耗品采购、家具需求,通过园区统一的采供服务平台实行集中式采购,在降低企业运营成本的同时可享受供应商优质服务和高品质的产品。此外,园区还需提供高速的网络、数据中心和智能化基础设施,做到千兆光纤到桌面的网络环境,公共区域无线局域网(WiFi)全覆盖,为企业提供便捷运维。

针对园区企业技术支持需求,产业园区应与高校、科研院所合作,引入产学研机构,聘请行业专家、行业精英,定期举办针对产业发展、行业发展、学术专业等方面的专业高端论坛、沙龙等活动,为园区企业提供全面技术支持。

针对企业间产业平台沟通与交流问题,可通过线上线下丰富多彩的活动进行联接。例如,定期组织园区企业家分享会、行业专业交流论坛、园区企业联谊会等形式,线上报名、讨论、分享,线下沟通、交流、学习,创造一切机会进行产业互动,寻找产业合作共赢的机会。通过智慧云服务平台的建设,搭建产业园区的神经网络,形成园区运行的“大脑”,从而使孤立分散的园区企业在园区平台上找到各自的节点和归属,满足知识型企业和人才的需求,推动园区“产业生态”和“自然生态”的形成,最终形成生态化、智慧化的园区。

第三,园区的智慧化是管理的智慧化,管理的智慧化在为园区运营降低成本的同时,可给予入驻企业更优质便捷的客户体验。

管理的智慧化通常包括互联高效的智能设备设施管理、绿色低碳的节能降排管理、全面的智能安防管理、智慧化停车管理等方面。

针对互联高效的智能设备设施管理,通过移

动设施“云平台”进行园区设备设施的全生命周期管理,在设备设计建造期、交接磨合期、平稳运营期、资产退出期中,进行可持续性的科学化运维。实时收集设备运维数据、自动巡检设备运行状态、自动提示设备使用周期及维保时间,进行故障定位及维保记录,方便快捷的及时掌握设备运行状态,及时进行设备维修保养更换,提升工作效率,最小化降低破坏,延长设备设施的平稳运行期(寿命),降低成本投入。

针对企业降低能耗成本的需求,构建园区绿色低碳的节能减排措施,通过智能的能效管控(包括智能无线抄表、环境监测、智慧路灯管理等),根据人员体验最大化、能耗最低化的标准来进行整体管理和控制,降低能耗,实现电、水、气等能源的统一管理运营。目前,国内已有园区推出了“互联网+智慧能源”的能源管控方案,围绕产业园区的电、气、冷、热等多种能量需求,建设智能化能源管控综合平台,实现用能有序化、精细化、信息化管理,有效降低能源运营成本;通过实现用能末端的有效管控,构建园区清洁低碳、安全高效的智慧用能体系,提升终端能效水平,帮助园区实现降低能源消耗强度的目标。

针对智能安防管理,目前很多园区已经普遍应用。通过门禁管理和园区安防系统、园区消防应急联动方案、智慧井盖解决方案等措施进行管理。以消防应急为例,可在建筑物中每隔几米即设置1个消防报警器,将信号接到消防控制室,一旦无线网络的联动平台实现,所有的数据就会上传到云端。如此,在火灾现场的人可以看到建筑其他区域的相关消防信息(比如火灾烟感、温度、报警情况等),云端也可以提供逃生路线指导。只要打开手机蓝牙,就可以掌握报警器附近有人聚集状况,并将信息发布到云端,为消防人员行动提供依据。

针对智慧化停车管理,很多园区已经实现智慧化停车管理。通过智慧停车物联网平台,利用手机实现车位预定、停车诱导、寻车、电子自助付费等功能,车场快速出入,方便了车主,也节约了大量的人力物力。同时,园区运营方也可以实时监控车场的车辆进出情况,并在高峰期增加管理人员数量进行及时疏导,在低峰期抽减人员,降

低成本,无论工作效率还是人员成本均得到控制。

第四,园区的智慧化是服务的智慧化,服务的智慧化涉及企业及员工的吃穿住行等一系列需求,从而解决企业一切后顾之忧。

针对园区为企业提供的日常服务,围绕如何便捷、全面、高效地服务园区企业。利用园区智能化管理平台,通过互联网平台的搭建,将园区收房验房,专业保洁,缴费,报事报修,建议反馈,投诉建议,预约会所等服务功能进行集合,全部在线上即可完成。针对相应线下处理结果也可全部在线上上传,做到处理及时、有迹可循、快捷高效。同时,全部服务过程与员工激励制度相结合,采用抢单形式,多做多得,做的好评价高,可有效提升园区服务速度和质量。

园区企业员工是园区活力的重要来源,解决职工的日常生活需求非常重要。园区需要依托物联网技术和智能终端应用技术,通过园区一卡通或园区专属APP,提供全面的订餐、送餐服务;提供智能交通服务,如采用自助式分时租赁电动汽车业务,提供园区到交通枢纽的电动车接驳服务以及合作建立的园区专车服务体系等;提供便捷购物、快递收发、洗衣收发等全面生活配套服务。部分园区还将幼儿园引进到园区内部,作为员工最基本需求配套,解决职工最燃眉之急。

综上,智慧园区一定是“软硬结合,智慧互联”的园区,是一个充满科技感、充满活力、创新无限的园区,是一个有着足够吸引力的园区,是一个相关产业行业企业都主动进入的园区,因此智慧园区的建设,必将带动产业发展,必将吸引产业集聚,必将促进区域经济发展。

虽然,每个园区、每个园区运营者对于智慧园区的理解都不尽相同,每个智慧园区着重打造的智慧之处也各有侧重,但是,让城市、产业、企业、人得到更专业、更便捷的服务,享有更舒适的体验,获得更快的发展是每个智慧园区都拥有的共同愿景。通过智慧园区的建设,吸引更多企业入住,吸引更多产业集聚,更好的发展区域经济,是每个智慧园区所最终追寻的目标。这是智慧园区发展的使命,也是智慧园区发展的必然结果。