

Investigation and Research on the Financing Status of Small and Micro Enterprises in Jiangxi Province in the New Era

—Based on the Survey and Analysis of Nanchang City

Liang Zhao, Weiqin Zhang

Jiangxi University of Finance and Economics, Nanchang Jiangxi
Email: 956622905@qq.com

Received: May 31st, 2018; accepted: Jun. 14th, 2018; published: Jun. 21st, 2018

Abstract

Small and micro enterprises play a significant role in attracting employment and promoting economic development. In recent years, the Party and the country, as well as provinces and cities, have issued numerous support and development policies for small and micro enterprises. However, financing difficulties in underdeveloped areas are still the major bottleneck restricting the development of small and micro enterprises. Taking Jiangxi Province as an example, the article collected data by visiting relevant small and micro enterprises and government agencies. It was found that factors such as usury, single financing channels, and information asymmetry have severely affected the financing needs of small and micro enterprises, thus affecting small and micro enterprises and Regional economic development. Based on this, this paper establishes a small and micro enterprise financing service platform through three aspects: the enterprise's own construction, financial institutions, and government policy support, so as to establish a sound and complete credit system for small and micro enterprises, making bank lending toward sunshine, rationalization, and system. The direction of globalization is to help the development of small and micro enterprises.

Keywords

Small and Micro Enterprises, Financing Policy, Financing Dilemma

新时代下江西省小微企业融资现状调查研究

—基于南昌市的问卷调研分析

赵 亮, 张玮琴

江西财经大学, 江西 南昌

Email: 956622905@qq.com

收稿日期: 2018年5月31日; 录用日期: 2018年6月14日; 发布日期: 2018年6月21日

摘要

小微企业在吸纳就业和促进经济发展中发挥着重大的推力作用。近些年来, 党和国家以及各省市出台了众多对小微企业的扶持和发展政策, 然而, 在欠发达地区融资难依然是制约小微企业发展的主要瓶颈。文章以江西省为例, 通过走访相关小微企业和政府机构, 收集数据资料发现, 高利贷、融资渠道单一、信息不对称等因素严重影响着小微企业的融资需求, 从而影响着小微企业和地区经济的发展。基于此, 本文通过结合新时代下大数据、互联网+、共享经济等热点产业和途径来从企业自身的建设、金融机构和政府政策扶持三个方面入手来搭建小微企业融资服务平台, 从而建立健全完备的小微企业信贷体系, 使得银行借贷向着阳光化, 合理化, 制度化的方向迈进, 切切实实的为小微企业的发展助力。

关键词

小微企业, 融资政策, 融资困境

Copyright © 2018 by authors and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

对于小微企业的界定, 不同的学者有不同的观点, 而且不同的行业对于小微企业的界定也有着不同的标准, 但总得来说, 对于小微企业的界定无非就是从就业人数少, 企业规模利润获得少且以创业型和家族企业为主。本文以江西省南昌市调查样本, 将问卷设置企业的基本情况、经营状况、融资情况和环境以及政策四部分, 在这四部分下分别设置相应的问题来进行问卷调查。预计发放问卷 400 份, 有效回收问卷 365 份, 可补救问卷 5 份, 废弃无效问卷 30 份。其主要目的是了解当代时期江西省小微企业的融资现状、融资规模、融资困境, 从而为新时期小微企业融资发展提供政策支持。从江西省中小企业局得知, 在 2014 年上半年, 江西省全省共有规模以上小微企业 7938 户, 同比增长 12.1%, 在中小微企业中就业的人数大约为 356.1 万人, 同比增长 11.9%。江西省中小微工业企业实现增加值 2383.4 亿元, 同比上涨 14.0%; 中小微企业实现主营业务收入 9855.1 亿元, 同比上涨 16.0%; 利税总额为 940.7 亿元, 同比增长 18.0%。从江西省中小企业局得到的数据可以看出, 小微企业对于本地经济的发展和吸纳就业人数上发挥着不可替代的作用, 为社会和平稳定发展具有积极的促进作用。同时, 在各大银行对小微企业贷款的数据上, 截止 2014 年 9 月底, 全省银行业对小微企业的贷款达 3863 亿元, 较年初增长 16.7%, 贷款户数为 481,313 户, 较去年增长 14.42%, 据统计, 小微企业在全部的贷款总额中占比 36.5%, 占比相对比较乐观, 但是据预测, 江西省全省小微企业贷款需求达 5000 亿元, 而与贷款金额 3863 亿元相比, 资金缺口较大, 高达约 1100 亿元。同时, 由于小微企业自身的一些特征, 小微企业贷款规模在企业贷款总额中只占三分之一, 而小微企业的数量却在全省企业数量的占比高达 90%以上, 因而全省小微企业在融资渠道上呈现出供不应求的局面。在此种背景下, 许多小微企业不得不通过融资成本更高的融资渠道来获得相应的资金需求^①。(①数据来源: 江西省中小企业局)

2. 江西省小微企业融资现状分析

2.1. 小微企业融资渠道分析

如图 1 所示: 小微企业融资方式主要来源于向身边的亲朋好友举债, 其原因是借款相对比较容易, 方式简单、可靠, 而且没有利息, 成本几乎为零。其次是银行贷款和内部员工举债, 其他融资方式(如典当、担保、股票融资等)占比较少。

2.2. 企业融资需求与实际需求对比分析

如图 2 所示: 大多数的小微企业的融资规模基本上在 1000 万以下, 占比高达 86%, 而在 1000 万以上的资金需求的小微企业只有很少的一部分, 需求资金量在 100 万以下的小微企业占比接近一半, 这说明这些小微企业能够从金融机构获得的资金并不多。但是, 在统计问卷调查中发现, 小微企业所需资金在 100 万以下的只有 60 多家, 仅仅占了 20%, 而接近 80% 的小微企业所需资金规模大都在 100 万以上, 说明了小微企业的需求远远大于其融资供给, 存在很大的资金供给缺口。

3. 江西省小微企业融资难因素分析

3.1. 小微企业自身因素分析

如图 3 中可以看出: 小微企业融资之所以难, 其主要原因在于抵押担保不足, 因而无法取得银行以及社会金融机构的大量资金, 其次是小微企业无规模经营, 获取利润较少; 且对于小微企业来说, 银行贷款利率太高, 无力贷款; 由于这些方面的原因, 小微企业从银行等社会筹资获得的资金有限, 满足不了小微企业资金需求。因而发生资金需求时, 大多数企业会选择通过亲朋好友来举债, 但获取的资金量有限[1]。

3.2. 银行贷款给小微企业的原因分析

如图 4 中可以看出: 各银行选择给小微企业贷款在一定程度上存在着利益博弈的局面, 银行给小微企业的贷款其目的之一就是希望通过小微企业来获取自身的利益增量。从调查中可以发现, 小微企业一般都是通过担保抵押和增加在银行的存款的来获取资金, 而通过自身信用和其他担保(如担保公司、保险公司等)所融资的规模有限。

从图 3 和图 4 可以得出, 在小微企业需要融资时, 小微企业要通过自身的力量来和各金融机构进行博弈, 而在这场博弈中, 小微企业处于被动不利的局面, 这就造成了那些市场产品好, 企业发展快的小微企业能够容易获得社会融资, 而那些发展步伐较慢, 又急需资金的小微企业(如科技型小微企业)相比较会更难获得社会融资[2]。

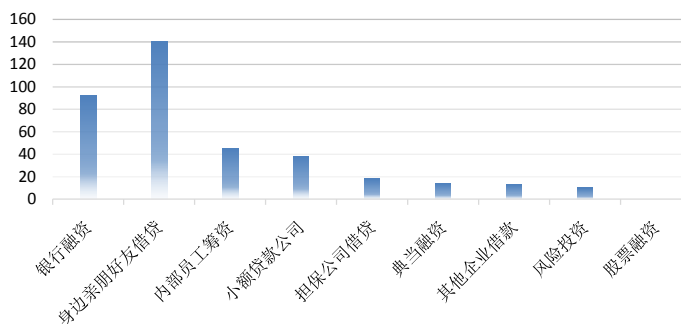


Figure 1. Corporate financing channel analysis
图 1. 企业融资渠道分析

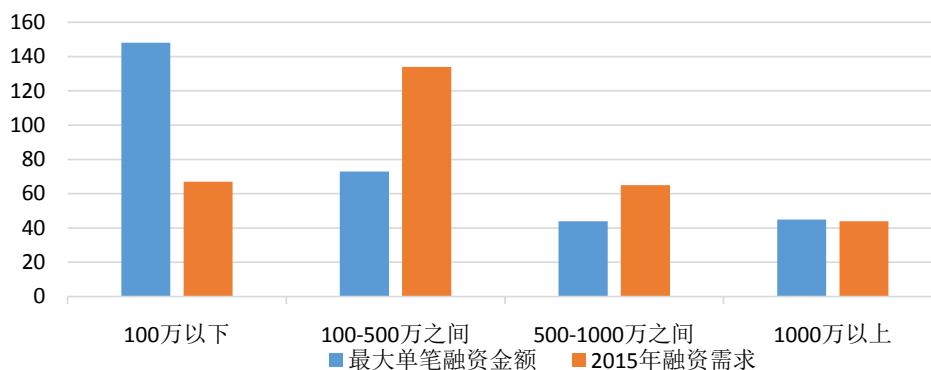


Figure 2. A comparative analysis of corporate finance demand and actual demand
图 2. 企业融资需求与实际需求对比分析

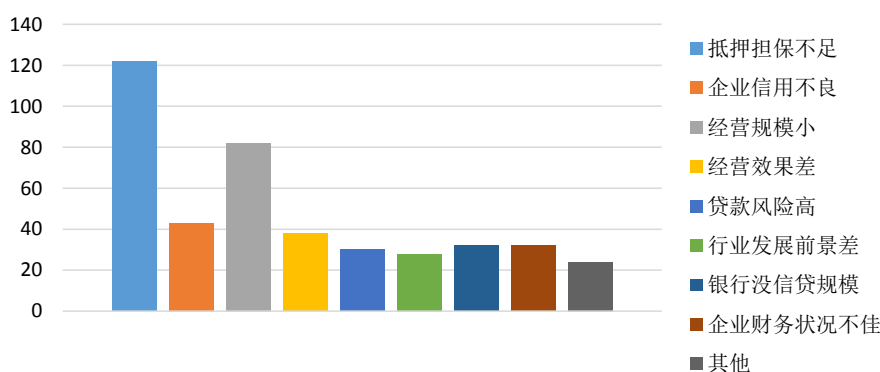


Figure 3. The main reason for the low loan rate of small and micro enterprises
图 3. 小微企业获得贷款率低的主要原因

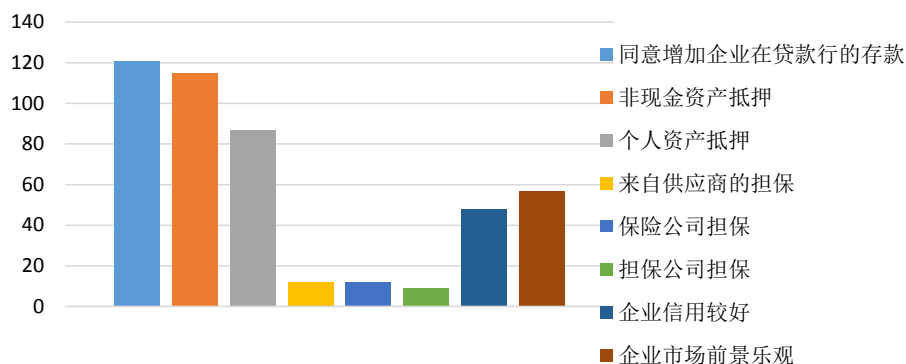


Figure 4. The reason of bank financing small and micro business loans (multiple choice)
图 4. 银行给小微企业贷款融资的原因(多选)

3.3. 江西省小微企业融资政策分析

根据2018年2月江西省政府办公厅最新出台的《关于进一步加强小微企业金融服务工作的实施意见》中主要从加大对小微企业信贷支持、搭建小微企业的金融服务网络、建立健全其融资担保体系、完善多层次资本市场建设、进一步发挥保险的功能作用、加大小微企业的政策扶持力度等八个方面进行统筹安排,政策安排是有利于小微企业发展的,但是就财税政策的扶持而言,其并没有考虑到企业发展及其产品的各个阶段,所以财政和税收该有的效应并没有体现出来;其次,在普惠性金融体系的建设步伐上相

对较慢;最后,在政府购买和招标上对小微企业的保护扶持力度也没有显现出来。

4. 解决小微企业融资困境的对策

4.1. 在政府政策层面

4.1.1. 加强政策的针对性与普惠性

由于我国小微企业群体广泛、涉及种类多,因此政府相关部门在小微企业成立之时,应该根据企业的性质、所需资金和取得的效应等将企业进行分类,对不同类型的小微企业进行不同的政策扶持。例如科技、教育等这些前期需要大量的投资、产出过程长的行业,由于这类行业成功产出的话能带来巨大的经济和社会效应,需要对这小微企业要有专门的政策扶持;但是例如餐饮服务业等行业则需要考虑政策的普遍适应性,因此对小微企业,政府要加强政策的针对兴与普惠性。

4.1.2. 建立健全小微企业发展的环境政策

小微企业发展需要政府提供良好的环境政策,首先,在共享经济发展盛行的今天,各种小型微型企业提供的共享单车,这既方便了人们的出行,又带来了很好的社会效益和经济效益,但是有些地方政府在城市规划时,却没高瞻远瞩,城市道路容纳有限,不能为这些共享出行提供足够大的容纳空间。其次,互联网+产业开始在各个乡村、城镇和城郊兴起,这些小微企业利用低房价或其产业优势发展互联网产业,但是乡村和城镇以及城郊的交通道路建设还比较落后,没能为这些企业提供交通便利。因而建立健全小微企业发展的各种环境政策,发挥政府职能,提供必要的公共必需品是助理小微企业成长的最重要外部环境之一。

4.1.3. 加大对小微企业的保护力度

第一,要切实加大对小微企业的保护力度,扫除不利于企业发展的一切障碍,省政府应该成立专门的调查专家小组,不定期的对省内小微企业进行指导,排忧解难,提供小微企业发展所需的技术支持、政策咨询和财政补贴。第二,在政府购买和招投标上应首先考虑小微企业,向小微企业倾斜,这也是助力小微企业融资和发展的方式之一。第三,由于小微企业涉及数量大,种类多,建议成立专门针对小微企业的国家政策性银行,由政策性银行向小微企业发放贷款,小微企业可以从政策性银行获得比商业银行低1%~3%的长期贷款[3]。

4.2. 在金融机构服务方面

4.2.1. 积极引进外地中小型金融机构

要组建服务于小微企业的地区性、专业化的小型银行。从历史数据来看,小微企业融资的主要渠道仍然是各商业银行,但是小型银行存在地区性、社区性、代理成本低等优点,因此相对于商业银行来说,小型银行对其范围内的小微企业有着具有更加详细了解,因而各种类型的小型银行更适合服务于小微企业,所以省政府、省科技展厅要带起带头作用,积极引进各种类型的小型商业银行来为我省小微企业铺平融资发展道路,有效缓解小微企业融资难的问题[4]。

4.2.2. 主动做好小微企业信贷合同违约风险的防范

各个银行金融机构,不管是大型金融集团,还是小型银行机构大都是以盈利为目的的企业法人,为了加强银行自身资金安全,他们往往要求企业进行抵押担保,但是小微企业所能抵押担保的物品不是很多,如何进行抵押担保融资,这就需要创新型思维。除了常用的不动产厂房的抵押,还可以进行在动产和权力上进行质押和抵押,例如可以用小微企业的存货作为担保物,若企业产生违约,银行可将其变现;还可以进行应收账款抵押等。除此之外,银行金融机构方面,还应大力创新,丰富开发新的投融资理财

产品: 例如, 有的银行为企业发放《中小企业服务手册》, 积极主动与其合作并推介金融产品服务; 银行内部还可以成立对小微企业的调查小组, 不定时的为其进行结算, 考察, 提供发展建设意见。

4.2.3. 建立健全普惠性金融体系和互联网金融

如图 5 所示: 在传统的金融服务领域中, 以 A_1 为分界点, 左侧为金融服务的主要部分, 大部分金融机构都不会提供给 P 价格以下的企业服务, 而 A_1 右侧是被传统的金融体系所抛弃在外的企业, 被称为金融排斥现象。但是随着互联网加大数据的发展, 信息不对称的现象变低, 各金融机构对主要部分的争夺越发激烈, 金融服务单位的收益率逐渐下降, 使得各金融机构和企业开始突破 P 的价格寻求新的金融产品理论, 来扩大双方的利益, 这就是基于互联网金融带来效益。其效应主要有一是缓解金融排斥现象, 弱势群体被纳入到现有的金融体系之中, 第二, 社会福利得以提高, 寻找新的突破口, 图中“主要部分”的面积有效会呈现扩大态势; 第三, 金融服务价格逐步实现合理化发展, 因整体的供给曲线模型趋于扁平化; 第四, 多种成分并举, 小微金融机构进场, 帮助降低金融服务门槛, 扩宽服务人群。因而实现普惠性金融和发展互联网金融体系能够实现小微企业和金融机构的合作双赢[5]。

4.2.4. 对不同特征的小微企业提出不同的融资模式

对于那些经营状况良好的优质科技型小微企业, 由于他们是小微企业中最有潜力的, 因此对它们来说, 筹集资金并不是十分困难, 所以这类企业应当鼓励他们面向更为广阔的资本市场, 通过直接融资进入证券市场融资, 利用金融活动帮助企业迅速发展; 对于那些与一些大型核心企业具有经常性业务来往的小微企业来说, 他们可以用他们与大型核心企业开展业务往来的订单、支付凭证等作为小微企业融资的抵押物, 弥补他们抵押担保不足的情况, 并且可以减少小微企业借款中的交易成本; 对于那些在某一区域形成了产业集群的小微企业来说, 他们通常会形成一种互助组织, 即行业协会, 它虽然不能直接干预小微企业的生产经营活动, 但是它可以为小微企业和金融机构搭建一座桥梁, 能使小微企业有效降低融资中的交易成本, 降低小微企业融资的难度; 对于那些既不具备任何特征, 又不能通过一些中介机构进行融资的小微企业来说, 可以与银行建立长期稳定的联系, 在长期中减少小微企业融资的交易成本[6]。

4.3. 加强小微企业自身的建设

4.3.1. 培养契约精神, 提高企业信用

提高企业信用一直是大家研究的对象。而且小微企业由于自身的因素, 偿债能力确实有限, 或者偿债时间紧迫, 由此不能按规定时间来还贷, 而这将会衍生出许多新的问题。例如发生在 2016 年 4 月的于欢辱母刺杀案, 就鲜明的显示出了问题。企业要在财务方面确保会计信息真实可靠, 要充分利用互联网信息技术建立完善的信息披露渠道和形式。且企业内部采购、销售、人资等部门要相互协调, 实现信息共

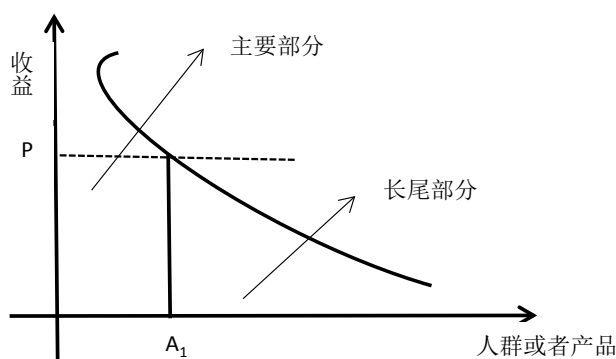


Figure 5. Long tail theory
图 5. 长尾理论

享, 使得信息披露公开化, 透明化。此外, 小微企业要强化内部管理, 优化资源配置, 提高偿债能力。

4.3.2. 转变观念, 转型发展

小微企业成立之初, 都是在服务小众, 受一定地域内的经济、文化等环境的影响。而且一定地域内的消费群体各具特色, 因此小微企业要因地制宜的制定战略, 制造出人无我有, 人有我优的产品和服务。二是小微企业要充分利用其灵活性的优势, 把握在行业发展中的机会, 小微企业在经营方向上可以选择大企业容易忽视的而又带有一定经济效益的产品和服务中求生, 集中资源优先发展某一领域的产品和服务, 从而赢的竞争力。

4.3.3. 发挥引导大型企业对小微企业的互帮互助

我国实行发达省份帮扶中西部省份的计划可以借鉴到大型优质企业向小微企业提供资金借贷、人才和业务发展的咨询, 首先, 小微企业大多从事小型应用型技术创新和开发, 且设计较多领域, 规模经济低, 其缺乏的只是人才和资金, 而大型企业一般从事的主要是推动型较大的技术创新, 风险较大, 但取得成功便会带来巨大的规模经济效益。综合他们各自的优缺点, 可以展开合作, 大企业可以为其提供一定的技术咨询等业务。其次, 大型企业可以在管理方面促进小微企业的创新, 一般而言, 小微企业的投资者就是其管理者, 这种管理的优势就是能够迅速的做出决策, 但是缺乏相关专业的管理技术和技巧, 而大公司有着一整套的管理决策流程和人才, 因此, 大型企业可以为小微企业的提供具有专业管理能力的管理人员进行指导, 使得他们能够更好的管理复杂的企业组织[7]。

参考文献

- [1] 汪加义, 郭梦婕. 新常态下小微企业融资难问题的思考[J]. 全国流通经济, 2017(3): 80-82.
- [2] 于洋. 中国小微企业融资难问题研究[D]: [博士学位论文]. 吉林: 吉林大学, 2013.
- [3] 李华民, 吴非. 谁在为小微企业融资: 一个经济解释[J]. 财贸经济, 2015(1): 48-58.
- [4] 郑霞. 政策视角下小微企业融资机制创新研究[J]. 中央财经大学学报, 2015(1): 41-46.
- [5] 王馨. 互联网金融助解“长尾”小微企业融资难问题研究[J]. 金融研究, 2015(9): 128-139.
- [6] 冉瑞恩, 邓翔. 基于地方中小金融机构比较优势的小微企业融资问题实证研究[J]. 西南金融, 2016(3): 44-50.
- [7] 吴腾. 普惠金融视角下互联网金融与小微企业融资模式创新研究[J]. 燕山大学学报(哲学社会科学版), 2016(3): 35-40.

问卷调查

一、企业基本情况

- 1、贵企业成立了多少年: 年
- 2、贵企业登记类型()
A、国有 B、集体 C、私营 D、混合所有 E、中外合资 F、外资企业
- 3、贵企业所属行业类型为()
A、燃气、电力及水的生产和供应业 B、房地产业 C、制造业 D、批发和零售业
E、交通运输、邮政和仓储 F、软件业 G、餐饮住宿 H、服务业 I、其他
- 4、如果企业规模按照国家四部委企业划型标准划分, 那么贵企业 2014 年末企业规模属于()
A、小型企业 B、微型企业
- 5、贵企业属于()
A、劳动密集型企业 B、技术密集型企业 C、资金密集型企业 D、其他类型企业
- 6、贵企业产品或服务()
A、以内销为主 B、以出口为主 C、出口和内销并重
- 7、贵企业是否是被政府部门认定的高新技术企业()
A、是 B、否
- 8、贵企业主要的管理人员来自本家族的占企业管理层(包括董事长、总经理、副总经理、董事、监事等)的比例大概是()
A、20% B、40% C、60% D、80% E、全部来自本家族
- 9、贵企业生产用房(场地)的情况()
A、拥有自己的厂房 B、属于自己的家庭用房 C、租用别人的厂房

二、企业的经营情况

- 10、在 2014 年贵企业的总体经营情况是()
A、经营势头良好 B、经营情况正常平稳 C、出现 5%以内的亏损
D、出现 5%~20%的亏损(中度亏损) E、出现 20%以上的亏损(重度亏损)
- 11、贵企业 2014 年的营业收入与上一年相比()
A、增加了 0%~15%之间 B、增加了 15%以上 C、两者持平 D、降低了 0%~15%之间 E、降低了 15%以上
- 12、贵企业 2014 年的税前利润与上一年相比()
A、增加了 0%~15%之间 B、增加了 15%以上 C、两者持平 D、降低了 0%~15%之间 E、降低了 15%以上
- 13、你认为目前挤压贵企业生存的因素为(可多选)()
A、原材料价格上涨 B、营销成本上涨 C、人民币升值 D、劳动力成本上涨 E、银行利息高 F、其他
- 14、与国有企业、大型垄断型企业、外资企业相竞争时, 贵企业遇到过最大的不公平因素为()
A、用地、用电等不公平的对待 B、项目投资、政府采购等不公平
C、行业进入领域的不平等 D、各种变相和强制性收费太多 E、税率的不平等 F、其他
- 15、与去年相比, 当前贵企业的生产(服务)量()
A、大幅增加 B、略有增加 C、持平 D、减少 E、大幅减少
- 16、与去年同期相比, 当前贵企业的销售量()
A、大幅增加 B、略有增加 C、持平 D、减少 E、大幅减少
- 17、当前企业库存情况()
A、大幅增加 B、略有增加 C、持平 D、减少 E、大幅减少

- 18、您对贵企业下一阶段的经营发展()
A、很有信心 B、较有信心 C、没有信心
- 19、贵企业目前的用工人数与去年同期相比()
A、大幅增加 B、略有增加 C、持平 D、减少 E、大幅减少
- 20、贵企业 2015 年第一季度新承接的订单金额与上年同期相比()
A、增加 50%以上 B、增加了 20%~50% C、增加 20%以内 D、持平 E、下降 20%以内
F、下降 20%~50% G、下降 50%以上
- 21、贵企业预计 2015 年销售收入和净利润是()
A、增加 B、减少 C、持平
- 三、企业融资状况
- 22、贵企业近两年主要的融资渠道包括(可多选)()
A、银行融资 B、内部员工集资 C、亲戚朋友借钱 D、担保公司融资 E、小额贷款公司借钱
F、其他企业借钱 G、风险投资 H、发行股票 I、典当行融资 J、集合票据、短期融资券 K、其他
- 23、贵企业的信用级别为()
A、A 至 AAA 级 B、B 至 BBB 级 C、C 至 CCC 级 D、未评级
- 24、贵企业近两年在生产运营中的融资行为有()
A、1~3 次 B、3~5 次 C、5~8 次 D、8 次以上
- 25、贵企业在生产经营中最大的单笔融资金额为()
A、100 万以下 B、100~500 万 C、500~2000 万 D、1000 万以上
- 26、贵企业如果想要从银行融资, 会()
A、非常困难 B、比较困难 C、容易
- 27、贵企业实际获得贷款的主要银行为(可多选)()
D、政策性银行 B、股份制银行 C、城市商业银行或农商行 国有银行 E、外资银行 F、村镇银行
- 28、贵企业获得银行融资的主要原因为(可多选)()
A、用企业非现金资产进行抵押 B、增加本企业在该银行的存款
B、以供应商或客户作担保 D、以个人资产作抵押品
E、担保公司担保 F、保险公司担保
G、本企业产品的市场前景好 H、本企业的信誉高
- 29、贵企业现有银行融资主要模式为(可多选)()
A、短期贷款 B、中长期贷款(至少一年) C、银行承兑票据 D、贸易融资 E、其他
- 30、贵企业现有的银行贷款的担保方式有(可多选)()
A、信用贷款, 无需担保 B、股东私有财产抵、质押 C、设备抵押
D、存货抵押 E、应收账款质押 F、专业担保公司担保 G、通过其他企业担保
- 31、贵企业的银行贷款中, 贷款额占抵押品的价值大概是()
A、50%左右 B、60%左右 C、70%左右 D、80%以上
- 32、贵企业获得银行或其他融资的综合成本为年息()
A、6%~10% B、10%~15% C、15%~20% D、20%~25% E、25%~30% F、30%以上
- 33、贵企业之所以没有获得银行贷款的主要原因为(可多选)()
A、企业抵押担保不足 B、企业信用等级不符合要求 C、企业规模小
C、贷款项目风险高 E、企业经营状况不佳 F、银行无信贷规模

G、属于限制发展行业 H、企业的实际财务状况难以把握 I、其他

34、贵企业偿还银行贷款的方式是()

A、按期偿还 B、展期后偿还 C、部分偿还 D、未能偿还

35、贵企业对现有融资情况的评价为()

A、不满意, 未能达到融资的目的 B、基本满意, 融资额度能够满足融资需求

36、贵企业目前的资金状况()

A、紧张 B、正常 C、充裕 D、很充裕

37、你认为导致贵企业资金紧张的原因有哪些(可多选)()

A、企业转型升级需要的资金增加 B、企业用工成本增加 C、产成品库存增多 D、企业原材料成本增加

E、民间借贷困难 F、银行借贷困难 G、其他

38、贵企业今年的融资需求()

A、100 万以下 B、100~500 万 C、500~1000 万 D、1000 万以上 E、不需要融资

39、贵企业需要融资的资金类型是()

A、短期流动资金 B、中长期资金(一年以上) C、追加资本金(用于降低负债率)

40、贵企业今年融资资金主要用于哪些方面(可多选)()

A、购买原材料 B、流动资金周转 C、固定资产投资 D、除固定资产之外的其他资产投资 E、其他

41、贵企业如果想融资, 主要有哪些融资渠道(可多选)()

A、担保公司 B、亲戚朋友 C、小额贷款公司 D、银行

E、关联企业 F、资本市场 G、风险投资 H、其他请注明

四、融资环境与政策

42、贵企业对银行提供的融资服务感到()

A、很满意 B、较满意 C、一般 D、不太满意 E、很不满意

43、贵企业认为目前银行方面存在哪些问题(可多选)()

A、服务作风差 B、办事效率低 C、银行贷款利率过高 D、忽视中小企业 E、金融产品少

F、信息不透明 G、对中小企业不信任 H、其他

44、贵企业希望政府和金融部门帮你们解决哪些难题(可多选)()

A、降低行业的准入门槛 B、降低税费(包括提高出口退税率)

C、加大产业政策倾斜 D、加大财政补贴力度 E、加强贷款利率水平

F、拓宽融资渠道, 降低贷款要求, 加强信贷支持

G、加强公共技术及信息平台建设 H、加强自主知识产权保护

I、营造公平竞争的营商环境 J、其他请说明

45、贵企业在融资时, 遇到的困难有哪些(可多选)()

A、缺乏第三方提供的保证 B、缺少银行愿意接受的抵、质押资产

C、利率太高 D、企业的信用等级不符合要求 E、贷款方存在歧视

F、金融机构评估能力差 G、与银行没有建立长期稳定的联系

H、缺乏政策支持或者政策不配套 I、其他请说明

知网检索的两种方式：

1. 打开知网页面 <http://kns.cnki.net/kns/brief/result.aspx?dbPrefix=WWJD>
下拉列表框选择：[ISSN]，输入期刊 ISSN：2169-2556，即可查询
2. 打开知网首页 <http://cnki.net/>
左侧“国际文献总库”进入，输入文章标题，即可查询

投稿请点击：<http://www.hanspub.org/Submission.aspx>

期刊邮箱：ass@hanspub.org