

■ 本版撰文 本报记者 陶海青

“小微企业生存调查”系列报道之二

编者按:贷款难,对于小微企业来说,这似乎是一个永恒的话题。尽管国家政策一再强调放宽对小微企业的贷款条件限制,但在银行眼中,小微企业无异于“鸡肋”,很难获得青睐。

银行审批严格、手续多、门槛高、时间长,也令急于用钱的小微企业只能另寻门路。于是,民间借贷之风盛行,利率水涨船高,小微企业的生存与发展更加举步维艰。

小微企业贷款难的背后真相

小微企业贷款究竟有多难?国家统计局河南调查总队发布的一项最新调查报告给出的答案是:河南省小微企业“很差钱”。他们对河南省825家规模以下工业企业的问卷调查结果显示:目前,企业流动资金“很紧张”(缺口20%以上)和“紧张”的比例占到近40%,而“有借款需求并全部借到”的企业仅占1.1%。

这绝对是一个令人沮丧的数字。

近年来,中央和地方不断出台各种政策和措施扶持小微企业发展,但小微企业依然在苦苦挣扎,贷款难这一“世界性”难题也始终没能破解,原因何在?

小额贷款公司“无钱可贷”

“总不能让钱闲着。”这句话出自浙江一位放贷人之口。他告诉《中国贸易报》记者:“有资金闲着不用是犯傻。有钱就要放贷,没有钱从银行贷款也要放贷。”

“没钱人往银行存钱,有钱人管银行借钱”。这个看起来与财富多寡相悖的理论,却成为民间资本活跃的真实写照。

两年前,汇鑫股份有限公司成立。作为济南市第10家小额贷款公司,汇鑫开业第一天就赚了钱,营业仅3个月,累计贷款金额就已突破3亿元。然而,排队求贷的客户仍络绎不绝,为此,该公司启动5000万元的应急资金,但依然不能满足客户需求。

这不是个案。陈峰是重庆市渝中区融通小额贷款公司总经理,他说,目前的贷款需求非常旺盛,希望从他这里贷款的企业已经排起了队。这有着1.5亿元贷款额度的公司,在放出最近两笔贷款(一笔300万元,另一笔50万元)后,还剩下不到50万元的额度。“我的可用资金基本上没有了,已经给员工放假了。”陈峰说。

在重庆、深圳等多个城市的县域小额贷款公司,也常有工作日不开门营业的情形。“开门就得雇人工、付水电费,一年就那几笔账,放款收账只拿个皮包就把手续办了,何苦天天开门。”宁夏一位小贷业内人士如是说。

目前,很多小额贷款公司陷入了“无钱可贷”的尴尬境地。

按央行规定,小额贷款公司从银行金融机构获得融入资金的余额,不得超过资本净额的50%。在一些小额贷款公司看来,50%这个额度实在太低了,一个注册资本为1亿元的小额贷款公司,只能从银

行最高融资5000万元,限制了小额贷款公司的发展。缺钱,不仅仅是小微企业现在面临的问题,发放贷款的小额贷款公司同样在为钱发愁,因为资金有限,他们很难继续向小微企业“输血”。

另类资金游戏

小额贷款始于服务“三农”和服务“小微企业”,但其背后的资金游戏却令人担忧。

在银行业,小额贷款公司与银行合作操作资金已经不是秘密:银行放贷给小额贷款公司,小额贷款公司放贷给企业,企业向银行还贷。

在这个关联过程中,资金仅在3个账户间进行一次数字循环,并不会到小额贷款公司和企业手里。对于银行而言,这个过程可以消除一笔不良贷款。但循环一经结束,企业即对小额贷款公司产生借贷,而且这笔借贷开始合法生成高额利息。

然而,耐人寻味的是,小微企业往往愿意参与。“因为如果企业按时还了银行的款,就可以算作银行优质客户,能从银行贷出更大规模的资金。”浙江一家小微企业的老板一语道破天机。

而一些小额贷款公司其实看上的是企业股权,所以从放贷的第一天起就紧紧盯着企业,盼着它破产,准备届时以追债方式取得企业股权,进而控制企业。

小微企业为大企业买单

除了从民间借贷外,许多小微企业还是愿意千方百计地从正规银行贷款,但他们同样窘迫。

山东省济南和正网络信息科技有限公司执行董事孙志峰告诉记者:“小微企业获取的资源少,在银行的贷款利率是在基准利率基础上平均上浮30%至40%,贷款利息超过8%,再加上担保费和其他中间费用,最后实际融资成本高达12%。”

刘亮10年前从银行下海经商,在山东做琉璃生意,深谙银行的潜规则。他说:“银行对小微企业放贷,最高时,要上浮利率50%,而且必须存贷挂钩、承兑汇票、购买理财产品,实际贷款年利率能达到15%左右,甚至超过银行基准利率的两倍。”

即便这样,从今年4月份开始,从银行贷款还是“一款难求”。

“对小微企业,银行贷款利率上浮30%很普遍。在东莞,有一家本地股份制银行的贷款利率曾经一

度上浮60%。”广东一位银行业人士说,现在银行就算将利率提高60%,还是会有企业愿意贷款。

据河北的一位小微企业老板透露,融资时还要支付账户管理费、融资顾问费等多项费用。即使获得贷款,也无法获得全额现金贷款,其中很大一部分由承兑汇票代替。

“银行贷款对不同企业的差别很大,国企的议价能力高,在银行的贷款利率是在基准利率基础上上浮10%至20%,其最后的实际融资成本在4.5%左右。从这个意义上说,小微企业在替大企业支付一部分

利息。”孙志峰神色黯然地说。

众所周知,银行趋利避险的商业属性将小微企业挡在了门外。一位股份制银行人士对此的直接解释是:银行不愿意和小微企业打交道,因为他们没有规范的财务报表,加之贷款数额较少,银行担心贷款给他们,坏账风险大,而且要投入大量的人力和时间,管理成本大。更重要的是,收益低——这是一个不争的事实。根据风险收益匹配原则,银行应该收取高利息。

对小微企业来说,一边是刀片般的微薄利润,一边是增厚的信贷成本,其生存如履薄冰。

延伸阅读

博弈人民币升值

6.5、6.4、6.3、6.2、6.1……

人民币正以一种非常罕见的势头升值。来自中国外汇交易中心的最新数据显示:5月27日,人民币兑美元汇率中间价为6.1811,较前一交易日上涨56个基点。这是本月人民币兑美元中间价第6次刷新汇改以来高点。从今年年初至今,人民币对美元已累计升值1.72%,超过去年1.03%的全年升值幅度。

而在这组数字的背后,却是中国外贸企业的苦苦挣扎:以每1000万美元订单为例,人民币对美元汇率差每变动超过0.01,简单理解就是企业的利润“蒸发”了10万元。

“人民币升值,让产品被动加价,今年浙江义乌的海外订单普遍减少。在义乌,产品同质化竞争激烈,产品价格上涨后,海外客户很有压力。听做服装生意的朋友讲,他们的海外客户流失严重,已经开始转移到孟加拉国、印度、泰国。为了留住客户,目前即使不赚钱,也要接订单。”浙江省东阳市六环饰品有限公司董事长蒋忠泉很无奈地说。

谈及小微企业在银行的贷款利率,蒋忠泉说:“大约是7.5%。”记者随即回应了一下:“你们这边很低啊,山东那边超过8%,加上其他成本后高达15%。”

但没料到,蒋忠泉立刻很委屈地反驳说:“这可不低啊。小微企业如此贷款,就等于给银行打工,为银行赚钱,自己没有多少利润了。”

人民币对美元升值已是大概率事件,为规避汇率风险,中小企业另寻渠道、各显神通。近期,受人民币升值影响,外汇贷款需求激增,一些企业转为申请外币贷款。

老罗创办的母公司在浙江,旗下不仅有小额贷款公司,还有在香港注册的离岸贸易公司,专门接收海外订单,周转境外资金。母公司在某大型国有银行有几十亿元的授信额度,该行为老罗提供了几千万元贷款。剩余的由该行的香港子行为老罗的香港贸易公司发放贸易性融资贷款。香港的贸易公司再以“预付款”的名义把从香港得到的贸易贷款通过跨境贸易人民币结算方式,汇入老罗浙江母公司账户。

老罗的贸易公司从香港得到贸易贷款,成本只有大约4%。这部分资金通过老罗的小额贷款公司转贷出去,就可以拿到10%以上的利差收入。

“这不是什么秘密,大家都在这么做。”老罗说他很乐意从境外借入美元,其贷款利率更低,而且能从汇率上进行无风险套利。

利好政策 可望不可及

近年来,国家对小微企业可谓“呵护备至”。

从2011年10月的“国九条”到2012年4月的《国务院关于进一步支持小型微型企业健康发展的意见》,国家从金融、税收方面相继出台了一系列扶持小微企业发展的政策措施,但相关问卷调查结果却显示,大部分小微企业不知道有这么多扶持政策;不同城市、不同行业的小微企业对政策扶持以及税费减少的感知也有差异。能享受“减半征收企业所得税”政策的企业仅占全部调查企业的13.8%;得到过“国家中小企业发展基金”支持的企业仅占6.3%。

“第一个政策颁布后,还没落实,紧接着第二个又出来了,谁还追究第一个到底有没有落实?甚至还不知道什么时候第三个政策又会接着下来。于是,等待、观望就成了一些地方政府和部门的选择。”山东省济南和正网络信息科技有限公司执行董事孙志峰如是告诉记者。

采访中,有些小微企业反映,“知道有优惠政策,但从未享受过”。至于政府出台的扶持小微企业政策对企业有何影响,许多小微企业的回答是“没什么感受”。因为银行对小企业的贷款额度很小,对他们来说,就是杯水车薪,不解决问题。所以类似扶持政策对小微企业来说没有意义。

优惠幅度较小,也会导致企业放弃受“惠”。比

如,优惠政策规定,企业年盈利5000元以下的,所得税可减免5%,算下来,企业每年只能少交250元,这种政策对小微企业没有吸引力。再比如,在优惠政策中,小型微利企业减按20%的税率,照正常规定只优惠了5个百分点,如果按应纳税所得额上限30万元计算,其优惠税额也只有1.5万元;银行机构贷款印花税正常按0.5%税率征收,事实上,政策优惠幅度并不大。还有一个不言自明的理由是:税务部门有任务量要完成,所以减税很难落实。

另外,按照税务机关现行规定,对企业所得税减免实行审批管理,而小型微利企业的税收优惠备案手续繁琐。

据记者了解,报审手续包括:《企业所得税优惠事项备案报告书》、资产负债表、企业职工名册、当年度每月工资表、代扣代缴个人所得税凭证、发放工资清单、对照国家发布的产业目录对本企业从事行业的说明,以及国税、地税机关要求提供的其他资料。

对于以上备案资料,多数小型微利企业无法全部、及时提供,还有的企业甚至由于优惠税额少、认定手续多等原因,自动放弃小型微利企业的税收优惠政策申请。

不过,浙江省东阳市六环饰品有限公司董事长蒋忠泉认为上述现象情有可原。他说:“这是一个过程。政策要接地气,政策的落实要有一个过程。”

- 1.近两年,贵企业主要贷款渠道包括(可多选)()
A.银行融资 B.亲戚朋友借款 C.内部员工集资
D.小额贷款公司借款 E.担保公司融资
F.典当行融资 G.其他企业借款 H.风险投资 I.发行股票 J.集合票据、短期融资券 K.其他
- 2.贵企业实际获得贷款的主要银行包括()
A.国有银行 B.股份制银行 C.城市商业银行或农商行 D.村镇银行 E.外资银行
- 3.您认为目前银行方面存在的主要问题是()
A.贷款利率过高 B.服务作风差 C.办事手续繁杂 D.金融产品少 E.信息不透明
F.忽视中小企业 G.对中小企业不信任 H、其他
- 4.贵企业在贷款过程中遇到的最主要困难是()
A.缺乏银行愿接受的抵、质押资产 B.缺乏第三方提供的保证 C.信用评级无法达到银行标准
D.利率太高 E.金融机构评估能力差 F.缺乏与银行的长期稳定联系 G.贷款方存在歧视
H.缺乏政策或政策不配套
- 5.贵企业与国有企业、大型垄断性企业、外资企业竞争时遇到的最不公平现象为()
A.用地、用电等不公平对待 B.税率的的不平等 C.行业进入领域的的不平等 D.银行融资不公平
E.项目投资、政府采购等不公平 F.各种变相和强制性收费太多 G.其他
- 6.贵企业希望政府和金融部门解决哪些问题?(可多选)()
A.加大产业政策倾斜 B.降低行业进入门槛 C.减少税费(包括提高出口退税率)
D.加大财政补贴力度 E.拓宽融资渠道,降低贷款要求,加强信贷支持 F.降低贷款利率水平
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.营造公平竞争的商业环境
J.其他(请说明)
- 7.近两年来,企业在生产经营中遇到哪些新情况新问题?
- 8.贵企业最需要哪一方面的政策支持?
- 9.您最希望工商联、行业商会为贵企业提供什么服务?
- 10.您最希望银行贷款服务如何改进?

(问卷请提交至 zongbian@ccpit.org)

调查问卷

