

175-178

第28卷 第6期
2000年12月西北农业大学学报
Acta Univ. Agric. Boreali-occidentalisVol. 28 No. 6
Dec. 2000

[文章编号] 1000-2782(2000)06-0175-04

36

论中小企业技术创新的金融支持

马山水¹, 员晓哲², 张晓妮²

(1 宁波大学 商学院, 浙江 宁波 315211; 2 西北农林科技大学 经济管理学院, 陕西 杨陵 西农校区 712100)

[摘 要] 对中小企业技术创新中存在的问题从企业内部和外部进行分析的基础上, 构建了中小企业技术创新的金融支持体系, 以解决其融资难、担保难等问题。

[关键词] 中小企业; 技术创新; 金融支持

[中图分类号] F276.3

[文献标识码] A

融资

F832.4

1 中小企业技术创新意识强

在我国中小企业发展迅速, 已成为国民经济的主要经济增长点。据国家经贸委统计^[1], 目前全国工商注册登记的中小企业已超过 1 000 万家, 占全部注册企业的 90% 以上; 工业总产值占全国总数的 60%, 工业增加值占全国总数的 50%。我国 1 500 亿美元的出口总额中约 60% 均来自中小企业; 在吸纳劳动力就业方面, 75% 的城镇工业劳动力和大多数农村富余劳动力也是由中小企业安排的; 在财政税收方面, 中小企业是我国地方政府, 尤其是县以下地方政府财政收入的主要来源^[2]。由此可见, 中小企业在我国经济发展中正发挥着越来越大的作用, 具有不可替代的地位。中小企业的迅速崛起与技术创新有着十分密切的关系。与大型企业相比, 中小企业更加贴近市场, 比较了解用户需求, 但中小企业没有规模经济和资金雄厚的优势, 较强的自身实力和激烈的市场竞争, 迫使他们必须不断进行技术创新, 以维持其生存和发展, 因而, 中小企业比大型企业有着更为强烈的技术创新意识, 而且技术创新的成功率越来越高, 份额逐步变大, 水平显涨, 质量并不亚于大型企业。

2 中小企业技术创新的瓶颈

中小企业在促进企业技术进步和科技成果转化方面虽已成为最具活力的部分, 但目前在发展过程中还遇到不少困难, 特别是资金短缺的问题最为突出, 已成为制约中小企业技术创新的“瓶颈”。造成中小企业技术创新资金短缺的原因是多方面的, 既有企业外部的, 也有企业内部的。

从企业外部来看, 虽然可融资的渠道比较多, 但中小企业由于生存空间小, 不具备大型企业拥有的发行企业债券、股票上市等融资手段, 也很难象大型企业那样从政府获得资金支持, 所以目前其外部融资的主渠道仍然是银行。从银行方面分析, 一是为中小企业, 特

[收稿日期] 2000-07-07

[作者简介] 马山水(1953—), 男, 教授, 硕士生导师。

别是为小企业提供金融服务的增长明显滞后于中小企业对金融服务需求的增长,小金融机构没有得到必要而充分的发展。目前,我国的国有商业银行以及其他一些全国性的商业银行,由于规模大,资金实力强,其服务对象主要是各类大中型企业。这些行政色彩浓,组织形式单一的国有商业银行,难以适应中小企业的要求。目前,支持中小企业发展的主导银行仅限于城市商业银行和城乡信用社等为数不多的金融机构。据有关资料显示^[2],截止 1998 年 3 月底,国有商业银行对中小企业的贷款为 17 000 亿元左右,约占国有商业银行贷款余额的 38%;城市商业银行和城乡信用社对中小企业的贷款为 6 000 亿元左右,约占其贷款总额的 80%。但是,这些为中小企业服务的主导银行实力又非常弱,这同中小企业在国民经济中所处地位很不相称。根据《中国人民银行统计季报》可以推算出^[1],1997 年底城市商业银行和城乡信用社的资产占全部金融机构资产的比例为 15%,贷款占全部金融机构贷款的比例为 16%。另外,改革 20 年来,我国中小企业的数量增加了数十倍,而以中小企业为主要服务对象的金融机构只增加了 2 倍左右,加之在沿海市场经济发达、资金需求旺盛的某些地区出现的民营金融机构,也由于其经营规模小、抗风险能力弱,在实际经营中出现的问题较多,被政府取缔了一部分,所以,从为中小企业服务的金融机构的数量方面分析,也与中小企业发展速度不相称。二是四大国有商业银行基于所有制的差别对以非国有为主的中小企业存在或多或少的歧视。1998 年,中国人民银行对 15 个省的 7 大商业银行进行调查的结果显示,在 86 524 亿元的贷款中,对非国有经济的贷款仅占 42%,而四大国有商业银行仅占 32.8%,这与非国有经济在我国经济中已达 70%的比重极不相称^[1],这也说明四大国有商业银行还没有真正走上商业化的道路。三是金融机构对中小企业开展技术创新的必要性和可能性缺乏认识和信心。四是中小企业一方面寻求担保难,另一方面是在银行办理抵押贷款收费占利息的 30%以上,增加了企业的财务费用。五是大部分银行实行了贷款第一责任人制度,即将贷款风险和信贷员的奖金、工资、晋升等挂钩,这对银行工作人员的激励是单向的,安全性和赢利性要求很高,使许多信贷员为避个人风险,对贷款发放心有余悸、过于审慎。六是中小企业由于自身的特点,决定了银行对其贷款时存在风险大、成本高(银行对中小企业贷款的管理成本约为大型企业的 5 倍)、利差小三大障碍,这是导致中小企业融资难最直接、最现实的原因。

从企业方面分析,一是我国目前的中小企业多数是由乡镇企业、城镇集体企业和部分小型国有企业组成的,这些企业普遍存在着基础差、先天不足等问题。它们在既无资金又无技术的 80 年代中后期,依靠其廉价的劳动力和灵活的经营手段,在计划经济向市场经济转轨时期,利用卖方市场的有利环境,通过粗放式经营的经济增长方式获得了长足发展。但到了 90 年代,市场环境发生了很大的变化,卖方市场转向了买方市场,市场竞争加剧。不但表现在中小企业要与大型企业竞争,而且也要在中小企业内部展开激烈的竞争。但是,由于缺乏必要的自我约束机制,除少数企业通过产业升级、产品更新换代、不断积累资金站稳市场外,大多数企业并未注重自有资金的积累,而分配却过多地向个人倾斜,弱化了企业自我发展的后劲。二是相对大企业而言,中小企业规模小、抗市场风险的能力弱,经营前途存在很大的不确定性,为数众多的中小企业也使银行难以对其资信情况进行全面、深入的了解,加之某些中小企业在贷款时的不规范手段,在贷款中又很难找到合适的抵押品,缺乏信用融资担保机制,使银行信贷员望而却步。三是部分中小企业经营效果不

佳、收益低、还款能力差且积极性不高,重贷轻还,债务拖欠严重,导致融资渠道变少。

此外,宏观政策上也忽视了对中小企业的适度支持,以及宏观调节失控,重复投资严重,无序竞争加剧,使中小企业市场环境恶化,融资更难。

3 支持中小企业技术创新的金融对策

针对中小企业技术创新的融资困境,金融业在支持大型企业的同时,应充分发挥自身优势,多层次、多方位地支持中小企业尽快发展,为其创造一个良好、宽松的金融环境。

3.1 提高认识,转变观念

各金融机构要充分认识到支持中小企业发展的重要意义,及加大对中小企业技术创新和经济发展的支持力度是大势所趋,势在必行。社会稳定和经济发展是金融秩序稳定的基础,企业整体效益的提高是银行经营效益提高和正常运行的前提。搞活任何一个企业都是金融业应该正视的问题,因此在金融支持上,要转变观念,切实根据“三性”原则发放贷款。哪个企业有创新、有潜力、有名牌产品、有市场、有效益,在竞争中有优势,就支持它持续稳定地发展。

3.2 构筑中小企业金融支持体系

(1)完善中小企业金融支持法律法规。我国的中小企业所有制构成比较复杂,而我国的企业立法和有关政策主要是按照所有制性质来制定的,不同所有制性质的中小企业立法和有关政策是有所不同的。这就使得不同所有制性质的中小企业处在不同竞争起跑线上,不利于中小企业的更快发展。因此,应将中小企业视为统一整体,不分所有制形式,制定《中小企业基本法》,其内容包括中小企业融资机构的设立和中小企业融资措施的规定等。从而使中小企业金融机构专门立法,规定其职责、资金来源、运作方式等。另外,一些法律法规应允许中小企业成立互相合作的金融组织和机构。(2)设立中小企业银行。中小企业银行的主要任务是融通资金,为中小企业的发展提供金融服务。(3)建立中小企业基金。主要应建立3个基金:一是建立中小企业发展基金,其资金来源可以有政策财政的拨款,出售国有中小企业的收入以及从中小企业的经营收入中提取一定比例的基金;二是建立中小企业担保基金,中小企业担保基金既可以由政府出面设立永久性机构,也可由中小企业组建联合担保共同体,实行股份制;三是建立中小企业互助基金。(4)对中小企业实施特殊优惠政策。一是提高国有商业银行对中小企业的贷款份额。这主要是将各国商业银行新成立的小型企业信贷切实办好。目前,小型企业信贷部的贷款份额应占到各银行贷款总额的1/3以上^[3],确保中小企业有充分的融资来源。二是实施中小企业资金扶持计划。政府应专门拨出一定资金扶持高新技术小企业。三是允许符合条件的实行股份制的中小企业以股票、债券等非信贷方式融资。四是改革现有的利率制度和贷款制度,建立风险与收益相对称的贷款机构制,制定适合中小企业特点的贷款条件和审批程序。五是对进行技术创新的中小企业应提供专项贷款、贴息贷款等融资优惠。此外,还要唤起其他社会职能部门的支持和减轻企业负担,形成以金融支持为主,其他社会职能部门紧密配合的中小企业社会支持体系。

当然,要使中小企业技术创新资金短缺问题得以基本解决,最根本的还是要提高中小企业的整体素质,改善其自身融资条件。为此,中小企业必须注意做到以下几点。一是要

大力推进现代企业制度的建立,坚持多种形式放开搞活,优化产权和产业结构,把握好当前国有经济进行战略调整的有利时机,把中小企业技术创新的重点放在与大型企业的协作配套上,充分利用大型企业的资金等各种资源,使中小企业在专业合作与社会化竞争中不断提高素质和效益。二是要积极建立和参加企业互助基金和联合担保共同体。三是完整企业内部分配机制,正确处理积累与消费的关系,克服分配过多向个人倾斜问题,增强企业发展后劲。四是企业要积极参加金融机构对企业进行的资信评估,给金融机构一个了解、理解和监督、支持企业的机会。五是要加强企业内部的科学管理,设法提高企业经营效益,克服重贷轻还、严重拖欠债务等问题,营造一个良好的融资环境。

[参考文献]

- [1] 工商银行徐州市分行课题组. 支持中小企业发展的信贷策略思考[J]. 海南金融, 1999, (3): 37—39.
- [2] 王丽云. 构筑面向中小企业的服务体系[J]. 南方经济, 1997, (7): 49—50.
- [3] 徐 敏. 日本银行业不良债权危机及处理[J]. 城市金融论坛, 1999, (8): 53—54.
- [4] 刘 东, 杜占元. 中小企业与技术创新[M]. 北京: 社会科学文献出版社, 1998.

Financial support of technological innovation of medium and small enterprises

MA Shan-shui¹, YUN Xiao-zhe², ZHANG Xiao-ni²

(1 Commercial College, Ningbo University, Ningbo, Zhejiang 315211, China; 2 College of Economy and Management, Northwest Science and Technology University of Agriculture and Forestry, Yangling, Shaanxi 712100, China)

Abstract: Compared with large-scale enterprises, medium and small enterprises have a stronger mentality of innovation, and have higher efficiency. However during the process of innovation, a shortage of funds becomes a bottleneck. This article outlines a financial support system for innovation in those enterprises. This support system aims to solve their difficulties in getting financial resources and guarantees.

Key words: medium and small enterprise; technological innovation; financial support