

文章编号：1007-5399(2020)05-0039-04

# 地方邮储银行支持小微企业融资对策研究

## ——以邮储银行南阳市分行为例

乔阿霞

(中国邮政储蓄银行南阳市分行, 河南 南阳 473000)

**摘要：**结合国家政策和当前形势，以南阳市为例，阐述了当前国内小微企业发展的优势、不足、机遇和挑战，分析了小微企业融资难的原因，探讨了地方邮储银行支持小微企业融资的对策。

**关键词：**小微企业；融资；风险管理；产品创新

**中图分类号：**F61      **文献标识码：**A

伴随着我国经济的飞速发展，国家经济结构的不断调整，小微企业在国民经济发展中的重要作用逐渐凸显，尤其是近年来，在国家“双创”政策的驱动下，小微企业在国民经济中的作用更是不可替代。据第三次全国经济普查最终数据显示，截至2018年，小微企业的数量占全国企业总数的比例达到了90%以上，小微企业吸纳了80%以上的就业人群，创造了我国GDP总量的60%以上，贡献的税收比例也高达50%以上。与此同时，中国邮政储蓄银行（以下简称“邮储银行”）始终坚持服务“三农”、服务中小微企业、服务社区的战略定位。为配合国家各项政策，邮储银行还积极改进服务方法，通过调整针对小微企业的融资策略，促进小微企业的发展。通过调查发现：自2015年5月5日起，邮储银行联合《经济日报》按月发布小微企业运行指数，为国家和商业银行支持小微企业发展提供了重要的理论和数据参考。截至2019年6月，为紧贴小微企业对应的金融市场业务，邮储银行创新信贷流程，研究并推出了较为丰富的信贷产品和担保方式，在一定程度上解决了小微企业的融资难题，实现了自身业务的多元化增长。因此，深入研究和探讨邮储银行支持小微企业健康发展，对发展国家和地方经济具有重要的现实意义。

### 1 小微企业发展态势分析

2014年国家“双创”政策出台以后又全面推行并深化“放管服”改革，进一步促进了小微企业的快速发展。2019年8月，邮储银行小微企业运行指数课题组报告显示，小微企业运行指数为46.1，一直保持较好发展态势。在我国城市化进程中，小微企业的发展有效缓解了农村人口向城镇转移、社会就业压力增大等难题，因此小微企业的发展受到国家和社会的广泛关注，不少国内学者纷纷围绕小微企业的发

展状态进行详细分析。

#### 1.1 小微企业运营发展的优势

一是与大企业相比，小微企业的规模相对较小，处于消费市场的末端，往往能够更直接地把握市场的需求和变化；二是小微企业的行业准入和退出成本较低，方便其针对市场变化迅速做出反应，及时调整其生产规模与生产方向，经营的范围和方向十分灵活；三是由于小微企业的组织结构简单直接，使得小微企业从决策到执行的效率较高，盈利机会显著增强。

邮储银行小微企业运行指数课题组报告显示，一般的小微企业主要分布在制造业、批发零售业、建筑业、服务业、交通运输业、住宿餐饮业、农林牧渔业等行业。笔者在此基础上进一步梳理了行业类型，通过随机调查南阳市398家小微企业，行业分布如图1所示。

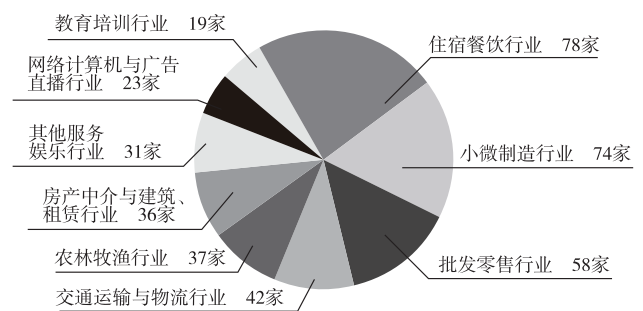


图1 南阳市随机调查小微企业行业分布调查图 (总计398家)

调查信息显示，这些小微企业平均年度纳税219.46万元，平均从业人数88人，平均资产总额约为982.37万元，其经营规模普遍较小，经营模式灵活。

### 1.2 小微企业运营发展的风险

小微企业固有经营范围单一、经营模式原始、资金流薄弱等特点,直接或间接导致小微企业的边际成本高、发展空间有限,而且因市场波动导致资金链断裂的风险较高。

在对风险的控制方面,小微企业的人员组成较为简单,不少企业仍然是家族式管理,缺乏稳定、科学和先进的管理制度,欠缺有效的管理组织体系,对财务、会计等专业化管理不够重视,机制不健全,容易扩大企业经营和发展的风险。

同时,一旦小微企业的经营出现问题,再加上其融资渠道窄,优质、固定资产相对较少,小微企业对风险的有效控制能力明显低于大型企业。

### 1.3 小微企业发展面临的机遇

实体经济是国民经济的核心,小微企业是实体经济的重要组成部分,近年来,小微企业的发展和健康成长得到了国家和地方各级政府的广泛重视。以2019年为例,国家有关部委为扶持小微企业发展,先后出台多项支持政策:五部委上调支小支农再贷款额度;央行前后三次启动定向降准,降低利率;银保监会提出改善小微企业考核办法的具体措施;工商与税务等管理部门的改革创新,使得小微企业不断完善经营管理模式。这一系列的政策支持,彰显了国家对小微企业的重视,也为小微企业的发展注入了活力。

由于小微企业的发展前景看好,国内各类商业银行先后设立了小微企业信贷部门,积极占领小微企业信贷市场。四大国有银行也紧跟政策,通过降低小微企业的贷款担保条件、给予优惠贷款利率、加快审批和放款速度等方式为小微企业融资提供帮助,助力小微企业发展。

### 1.4 小微企业发展面临的挑战

在大数据时代,我国小微企业发展面临的最大挑战是其本身的发展信息和相关数据需要不断完善并透明化,小微企业对外存在较严重的信息不对称问题,最终导致商业银行和信贷、保险机构均不能全面客观地掌握小微企业的发展信息,普遍出现小微企业无款可贷而部分商业银行的金融服务无用武之地的情况,具体表现如下。

一是信息不对称导致小微企业的增信机制缺乏。虽然我国已经建立了较全面的国家—省—区域融资担保基金体系,但是由于小微企业自身财务数据等相关信息匮乏,导致小微企业担保所需的条件无法满足,或者由于信息缺失导致担保费率较高,使得小微企业无法实质上享受到政策的优惠。

二是小微企业信息不对称导致融资成本高。由于没有优良资产进行抵质押,直接导致商业银行在对小微企业提供金融服务时,需要银行投入更大成本审核小微企业资金的流动性和安全性,这也是大多数银行融资服务更偏向大中型企业的原因。

总之,由于经营风险较大、信用状况不佳、缺乏抵押物、生存周期短等与生俱来的特点,小微企业在享受金融服务方面存在明显劣势。

### 1.5 南阳市小微企业发展的基本情况

小微企业是经济新动能培育的重要源泉,在推动经济增长、促进就业增加、激发创新活力等方面发挥着不可替代的作用。截至目前,南阳市小微企业名录内登记注册企业323 530家,广泛分布并依托于南阳市农业、旅游、玉雕、园艺、健康食品、特色手工业等传统优势行业,GDP贡献一度超过46.7%,发展态势良好。

南阳市地方各级政府、各银行保险机构努力贯彻国家关于支持小微企业发展的各项政策要求,着力提升小微企业金融服务的质量和效果,自2018年以来,受到国家多项倾斜政策出台的影响,南阳市小微企业贷款余额成上升趋势,贷款利率逐渐下降。截至2019年9月,南阳市银行业金融机构普惠型小微企业贷款余额375.04亿元,占南阳市各项贷款总量的17.18%,惠及小微企业63 253户,贷款不良率为3.87%,低于全南阳市各项贷款不良率1.64个百分点,2019年前三季度全市各银行业机构新发放小微企业贷款加权平均利率9.04%,较2018年整体下降0.03%。

通过以上分析可以看出,虽然南阳市小微企业的贡献较高,贷款的不良率较低,但是其贷款数量占各项贷款总量比例不高,南阳市小微企业发展过程中需要解决的融资难问题尚未得到有效解决。

## 2 小微企业融资难的主要原因分析

根据信息不对称理论、麦克伦伦缺陷理论及信贷配比等理论,结合工作实际分析,小微企业融资难的原因主要有以下几方面。

### 2.1 缺乏有效监督与管理,小微企业信息不对称现象普遍

虽然近年来我国对小微企业的重视程度不断提高,但是至今国内仅有一部《中小企业促进法》对中小企业的活动做出了指导性规定。相较于欧美等发达国家,我国不仅缺乏对小微企业全面监督管理的法律依据,更缺乏对小微企业统一管理的专门机构。目前国家各部门对小微企业的交叉管理不利于小微企业的整体规划和政策协同,这样不仅造成了小微企业缺乏专业的融资银行和资金支持,更缺乏信用评级和监管体系。

小微企业贷款时,银行则面临着信息不对称,由于缺乏对小微企业的了解,甚至不少小微企业的资金流向和交易记录缺失、数据造假,导致银行不能及时监控其经营行为,无法审核其财务数据和历史经营业绩,信息不对称使得小微企业信贷风险被放大。而南阳市部分银行存在政策、制度棚架现象,在续贷、尽职免责、收费减免等方面政策落实到位,以致于某银行南阳分行普惠型小微企业贷款利率高达15.55%。

### 2.2 小微企业管理能力薄弱,经营风险较高

小微企业规模小,内控制度欠缺,管理不规范,缺乏财务概念。根据笔者工作经验,不少小微企业甚至没有交易记录等财务信息,究其原因,就是缺乏专业人才的专业化管理。而小微企业规模小,职业安全感较低,发展前景不明

朗，不是专科及以上学历毕业生择业的首选，最终导致小微企业存在雇员学历低、缺乏专业知识与管理意识的普遍现象，从而进一步导致企业管理粗放、松散、管理效率低且对企业经济效益贡献小。

由于大多数小微企业经营者没有经营管理经验，家族式管理普遍，管理水平参差不齐，抗风险能力差，自身发展存在缺陷，这也间接导致了小微企业利润低、成本高、风险高、盈利状况不容乐观的事实，以致大多数商业银行不愿意为小微企业提供融资服务。

### 2.3 小微企业融资频率高、周期短，银行对应金融服务欠缺

小微企业单次融资需求体量小，且由于其产品、服务流动性快，融资需求还表现出贷款期限短、贷款频率高的特点，融资急、手续等待期短成为小微企业金融服务的一大难点。一方面，银行因为缺乏对小微企业快速有效的风险评估定价能力，只能在贷款流程和模式方面加强审核力度，流程繁复与小微企业融资急、快的需求严重冲突；另一方面，贷款周期短也是小微企业融资成本高的一大原因。小微企业贷款金额小，周期短，但对于商业银行而言，不论贷款金额大小，其贷前调查、审查审批、放款等业务程序基本相似。根据麦克米伦缺陷理论，一笔小微企业贷款与大中型企业贷款相比，人力成本和运营管理成本更高。所以商业银行的金融服务更倾向于面向大客户、大行业、大项目。不少商业银行在服务小微实体经济方面存在市场定位不清晰，缺少结合地方实际深耕细作的定力，导致金融支持小微企业的效果不明显。

以上情况是国内不少小微企业选择民间借贷融资方式的主要原因，民间借贷虽然效率高、放款快，但风险高、成本高的特点也让不少小微企业望而却步。

### 2.4 银行小微企业服务机制不健全，专业队伍素质有待加强

目前国内大多数商业银行缺少专门为小微企业服务的机构。鲜明的融资特点导致绝大多数小微企业很难达到银行放贷的条件，比如前面所述的小微企业信息不对称、信息不透明，增加了小微企业从国内大多数商业银行获取贷款的难度，因此必须健全银行小微企业服务机制，成立专门的机构来解决以上问题。

地方商业银行与农村信用社虽然较早成立了服务小微企业融资的工作机构，但是由于其机构规模小，抽调人员整体素质参差不齐，很多小微信贷员缺乏专业性的学习和培训，不能把握小微企业的特点。同时，这些机构绝大多数的资金也会支持大企业和重要行业的贷款，没有更多的资金放贷给小微企业。

## 3 邮储银行南阳市分行支持小微企业融资的对策

### 3.1 加强政、银、保合作力度，积极消除信息不对称影响

邮储银行积极配合南阳市“百行进万企”活动，参与内乡县开展银行保险业服务乡村振兴示范区试点，按照网点融

合、人员互补、产品合作、数据共享的理念，借力政府政策及财政资金支持，与保险机构合作，约定风险分摊比例，形成政、银、保三位一体业务模式，由政府承担30%，邮储银行承担10%~20%，保险机构承担50%~60%贷款损失风险。目前，邮储银行南阳市分行已联合9家财产保险机构对民营和小微企业提供贷款保证保险服务，3家财产保险机构对民营和小微企业提供增信支持业务，截至2019年10月，累计出单52笔，总保费123.76万元，累计提供了5 552.83万元的风险保障。

推动“政银保”业务模式在物理网点、产品模式及大数据领域的融合发展。在南阳市金融办的支持下，邮储银行南阳市分行积极参与，整合现有的工商、税务、环保、法院、银联征信、电信、保险等系统的信息资源，全方位采集小微企业对应的信用数据，建立小微企业在线信用记录台账，目前已采集小微企业信息4 000余条，初步实现了持续性的动态化管理。

### 3.2 助力企业完善管理模式，加强风险管理体系建设

邮储银行积极响应南阳市银保监分局的号召，聚焦痛点难点，积极作为，精准发力，主动承担责任，组织专业人员定期深入小微企业集中区开展政策解读、经营管理、财务管理等宣讲培训会，加强小微企业的教育培训，提高小微企业行业自律能力和从业人员专业技能。同时，联合税务、审计等部门加强对小微企业的财务监管力度和审计力度，引导、鼓励并协助小微企业规范财务制度，杜绝小微企业出现两套账的情况，提高小微企业财务数据真实性，促进小微企业的规范、科学化管理。

联合政府及相关企业建立小微企业信用评级制度与担保体系，创新信贷风险评估管理体系，借鉴国内外商业银行对小微企业贷款业务风险管理体系的先进经验，加强基础信用服务体系建设，加大力度完善小微企业征信服务。建立共享信用信息平台，打造线上全方位的征信体系，将仪器设备、知识产权、担保公司担保、小额信用等指标作为信贷风险评估的重要依据，以此推动小微企业征信体系建设和风险管理体系建设。

### 3.3 降低小微企业融资成本，加强金融产品创新

从资金需求角度看，小微企业融资的关注点是快捷、廉价。目前邮储银行南阳市分行针对小微企业贷款特点，加强金融产品的研发与创新，降低小微企业贷款利率、简化审核程序和贷款流程，创新营销模式，积极运用循环贷、年审贷、普惠平台等模式，帮助小微企业解决还款、续贷问题，减轻企业财务负担，让企业少跑腿、少花钱。持续加强“小微E创富”金融服务品牌优势，改变信贷资源过于集中于大中型企业的形势，帮助小微企业融资纾困。

邮储银行南阳市分行积极探索加强与互联网、大数据、人工智能的深度融合，借助信贷管理系统、客户关系管理系统、手机银行、网上银行等平台，实现线上资金供需双方的高效对接，丰富获客手段；逐步加强与工商、税务、电力等部门对接，构建线上+线下综合服务渠道、智能化审批流程



和差异化贷后管理体系。邮储银行南阳市分行积极探索“政银担企”发展模式，先后推出小微E创富、小微易贷和E捷贷等产品，同时积极与具有政府背景的担保机构合作，扩大增信来源，拓宽小微企业的融资渠道。同时，尽可能降低小微企业的贷款利率水平，对已有小微企业的二次贷款申请给予利率优惠。2019年前三季度，邮储银行南阳市分行新发放小微企业贷款平均利率为7.04%，较2018年贷款平均利率下降1.63%。

#### 3.4 完善机制队伍建设，优化提升金融服务质量

邮储银行在南阳市率先开展普惠金融事业部建设，推进完成小额信贷机构下沉服务重心，推动网点和资源向基层延伸，向薄弱区域和空白点延伸，向小微企业集中区域延伸。目前邮储银行南阳市分行已设立了13家小微信贷营业机构，从业人员达171人，实现了小微企业贷款业务的专业化运作，为小微企业提供专属金融服务。

同时，随着金融产品的不断创新，金融服务意识的提升也迫在眉睫。邮储银行南阳市分行严格落实“五专”经营机制，不断加强对小微金融专业人员的培养和培训，努力提升工作队伍的业务能力和信息化能力。邮储银行南阳市分行要求小微信贷工作人员能够灵活又不失严谨地开展贷款服务，例如针对不同的业务和贷款产品，不仅能够第一时间迅速通过网络等方式通知小微企业一次性准备好必备材料，还能熟练运用互联网技术帮助小微企业做好信息安全上传工作，减少小微企业的时间浪费；同时要求信贷员主动与小微企业进行沟通，一方面可以准确评估、预警小微企业的融资风险，另一方面能够总结梳理客户需求，反馈并制定相应的措施，提升用户融资体验。

#### 4 结语

展望未来，由于新形势下新生事物更迭速度较快，小微企业涉及面较为广泛，在国家监管部门的政策引导下，社会诚信体系将不断完善，在各银行企业的共同努力下，小微企业融资问题将会得到根本性改善。当前，金融脱媒趋势日益凸显，大中型企业则转向直接融资，小微企业开始成为商业银行的稳定客户基础，因此做好小微企业金融服务既能体现邮储银行国有大行的担当，又是邮储银行转型发展的内在要求。

#### 参 考 文 献

- 1 中国邮政储蓄银行小微企业运行指数课题组. 小微企业经营预期向好. 经济日报, 2019-09-05 (007)
- 2 牛鹏涛, 李春雷, 乔欢欢. 河南省商业银行破解小微企业融资难题的对策研究. 新经济, 2015, 32
- 3 向光俊, 刘明明, 景慧. 县域小微企业信用体系建设下金融服务实体经济探析——以甘肃省瓜州县为例. 征信, 2019, 11
- 4 何健聪. 小微企业融资问题实证分析. 辽宁经济, 2011, 9
- 5 谭淑霞. 我国微型企业融资瓶颈分析. 价值工程, 2012,

## 爱尔兰邮政启用 全球包裹枢纽

爱尔兰邮政正式启用耗资1 500万欧元的都柏林包裹枢纽。该枢纽占地5万平方米，是国内和国际包裹进出的门户。该站点的启用是爱尔兰邮政从旧的信件世界向电子商务物流新世界转型的里程碑。

这座世界一流的物流中心显著提高了爱尔兰邮政的包裹处理能力，同时拓展了爱尔兰邮政的全球通达性和数字化能力，成为爱尔兰电子商务领域的中坚力量。公司表示，这将是爱尔兰顶尖品牌进入国际贸易的重要门户。

该枢纽采用了伯曼公司的世界一流技术，每小时可处理1.3万件包裹，并将包裹操作从手动改为90%自动化处理。新分拣系统高度智能化，可识别爱尔兰所有地点，准确度很高。经过处理后，包裹直接从都柏林包裹中心发往当地的投递点。

爱尔兰邮政首席执行官表示：“公司对爱尔兰和爱尔兰邮政在国际电子商务发展方面充满信心。该枢纽是爱尔兰经济基础设施方面的一项重大投资，为爱尔兰企业和消费者提供了世界上最先进的技术和专业知识，可以将他们与全球市场联系起来。目前，超过50%的爱尔兰零售业务在网上进行，都柏林包裹中心可以很好地满足全球贸易和客户的网购需求。”

他补充道：“欧洲投资银行批准了一笔4 000万欧元的贷款，以支持爱尔兰邮政的转型战略，公司将用这笔资金及其他自有资金，在未来五年重建整个网络，以跟上迅速崛起的全球电子商务趋势。爱尔兰邮政的企业和个人客户将从更快、更准确、更节能的服务中受益。”

爱尔兰邮政是爱尔兰包裹市场的领导者，拥有超过40%的市场份额，通过全球邮政网络将爱尔兰企业与全球200个国家相连接。

(杨永阁译)

6 赵浩, 丁韦娜, 鲁亚军. 小微企业融资困境分析与国际经验借鉴. 征信, 2019, 7

收稿日期: 2020-04-27

作者简介: 乔阿霞(1984~), 女, 河南新密人, 经济师, 主要从事小微企业金融发展研究。

注: 本文系南阳市金融学会2019年重点课题支撑项目, 项目名称: 地方商业银行支持小微企业策略研究, 项目编号: NYJR2019006。