

# 内蒙古企业融资需求现状及对策建议

董月琴

**摘要：**近期，笔者对内蒙古 60 家企业二季度金融需求情况进行了调研，其中制造业、批发零售业、建筑业、住宿餐饮业、租赁和商务服务业各占 12 家，中小微企业各占 20 家。调研结果显示：今年以来，内蒙古金融惠企效果较为明显，企业贷款需求较去年大幅增加。以中小企业为主，住宿餐饮业、建筑、制造业、批发零售等行业企业信贷需求旺盛。但企业信贷需求仍面临抵押难且优惠感受不明显、信贷审批周期长、期限较短、金融惠企政策对接不畅等难题，需由政府引导金融机构、企业合力破解。

**关键词：**内蒙古 企业融资 需求

内蒙古中小微企业较多，中小微企业在改善经济结构、促进就业、实现社会和谐发展方面做出了巨大贡献。但在发展的过程中也面临许多问题，其中，融资难是摆在中小微企业面前的首要问题，影响了中小微企业的健康发展。因此，解决中小微企业融资问题尤为重要。

## 一、企业融资需求现状

### (一) 政策支持力度加大

一是各地先后出台了应对疫情、帮助中小微企业纾困解难的若干政策措施，提出加大信贷支持力度、加大融资担保支持力度的政策举措。二是部分金融机构在政策指导下通过降低利率、精简程序的方法支持企业。

调研数据显示，企业享受金融政策影响最大的是利率优惠，占 62.6%。其后依次是降低贷款门槛、贷款延期还本付息、减少贷款收费、贷款担保、购入固定资产抵扣增值税等政策。从金融优惠政策效果看，30.9%的企业认为对生产经营效果明显，39.0%的企业认为效果比较明显，30.1%认为效

果一般。

### (二) 企业融资需求增加

调研数据显示，中小微企业中有融资需求的企业均在 60% 以上，其中，66.4% 的企业今年融资贷款需求较去年上涨，29.1% 企业不变，4.5% 企业下降。有融资需求的中小微企业按规模分，中型、小型企业分别占 35.6%、45.6%，微型企业占比 18.8%。

### (三) 企业融资较为理性

调研显示，企业融资较为理性，从企业融资需求满足程度看，目前 7 成企业融资需求已完全满足或部分满足。融资需求主要用于满足生产流动资金需要。另有 11.8% 的企业用于固定资产投资，5% 用于偿还借款（利息），其他因素占 3.6%。

企业期望融资期限以中长期为主，期望 1-3 年的最多，占比 49.6%；3-5 年的占 24.6%，一年以内的占 13.2%，5 年以上的 12.7%。从融资需求金额看，多在 100 万元以上，100-500 万元的占 38.6%，500 万元以上的占 42.3%，100 万元以下合计占 19.1%。

### (四) 企业融资满意度提升

从企业融资渠道看，国有银行

贷款和地方商业银行贷款是企业获得融资主要方式，分别有 75.6%、61.8% 企业依靠此途径融资，担保公司、融资租赁、地方融资平台分别占 9.8%、7.3%、5.7%，民间借贷途径最少，仅 4.9%。

从融资成本看，在已获得融资的企业中，46.3% 的企业认为融资成本与去年相比基本没变化，30.9% 的企业认为融资成本上升，22.8% 的企业融资成本下降。从融资效果看 26.0% 的企业非常满意，获得所需融资且融资成本有效降低；36.6% 的企业比较满意，融资额度能够满足融资需求；35.8% 的企业基本满意，但仍未获得全部所需融资；1.6% 的企业不满意，未达到融资目的。回答非常满意、比较满意的企业比例为 67.6%，高于总体水平。

## 二、企业融资过程中存在的问题

### (一) 抵押难且优惠感受不明显

1. 缺乏抵押资产。批发零售型企业属于轻资产运营行业，缺乏可抵押物。如某公司反映企业经

营场所都是租赁，资金都在货物上，可抵押物不多，价值不高，在银行想获得较高额度资金存在抵押困难。

2. 实物抵押贷款难。某企业表示，目前企业厂房建设前后耗资 6000 万元左右，因尚未投入生产运行和做好相关配套，证照不齐，无法进行抵押贷款。工业用地市场价值低，贷款额度有限，机器设备使用年限长，难以贷款。

3. 中小微企业对融资降费降息感受不明显、成本较高。某公司反映，企业在 2 家银行贷款，其中在国有银行是厂房抵押贷款 200 万，执行基准利率；通过商业银行贷款 400 万，在基准利率上浮 30%，并且要年缴纳税额在 5 万元以上才有资格申请，贷款额度根据交税情况而定，增加企业经营成本。

(二) 信贷审批周期长、期限较短，抬高企业成本

一是审批周期较长、手续复杂。银行需先做资产评估，然后再决定贷款额度，并且县级银行受审批权限影响，超过一定额度必须到省级银行审批，延长了审批周期，从申请贷款到审批放款，一般需要 3 个月左右。此外，银行对贷款企业资料要求严谨，贷款手续复杂。

二是贷款期限短。本次调研有多地反映贷款周期为 1 年，到期后需要续签，重新走繁琐的程序，还有银行政策的改变，续签时不知道银行是否会有额度的变化。如某电子公司表示，企业每年都需要重复提交资料申请贷款，

而且不同银行贷款时间审批有差异，这就给企业造成了阶段性需要过桥资金的压力，企业一般都会找地方担保公司开展短期借款用于“倒贷”，需要支付一笔担保手续费；担保公司额度用完则需要向民间借贷。

(三) 金融惠企政策对接不畅调查的企业中，55.9% 的企业表示了解相关金融优惠政策，不了解的比例达 44.1%，各银行在宣传时均以自有产品为主，缺乏专业畅通的咨询渠道，导致企业无法有效比较利率差异，找出最适合自己的产品，对融资优惠政策的了解主要依靠银行上门推销、抖音等新媒体渠道，优惠政策的了解渠道相对狭窄。

调研显示，企业在融资业务方面，缺乏专业团队，调研的 60 家企业仅 1 家聘请了第三方融资专业团队，企业自身也缺乏专人或部门从事融资业务，设有负责融资的分管领导和部门占 24.7%，成立临时融资筹措组的占 13.7%，无专人或部门的达 61.6%。

### 三、对策建议

(一) 优化传统信用评估机制在贷款政策方面，授信制度可以根据当前特殊经济时期有所调整。目前市场面临的不仅是单纯的流动性问题，而是由于中小企业缺乏资产抵押、担保和信用，银行贷款仍然难以流向急需资金支持的中小微实体。建议对于中小微企业的传统信用评估机制进行修正。当前形势下，除传统的可抵押

不动产外，也可考虑动产或流动资产如应收账款、库存、订单等质押贷款方式，在增信和担保政策方面可考虑使用更多灵活创新指标，比如在特殊时期企业的员工社保缴纳、合法缴税记录和日常生产经营活动的交易往来记录等，也可以作为企业的增信指标。

(二) 加快金融产品创新，方便企业能贷易贷

进一步加快金融体系创新，积极发展社会资本参与的民营中小金融机构，鼓励其发挥灵活经营的特点和优势，创新金融产品，提供更多适销对路的产品和优质服务。投贷联动作为商业银行创新服务模式之一，为商业银行改善自身服务、支持创业创新提供了有效路径。建议自治区商业银行借鉴发达地区经验加快探索相关业务。

(三) 引导企业建立现代企业财务制度

基于现阶段中小企业以银行贷款为融资主渠道的现实，而银行在对企业发放贷款可行性分析时的重要一环是财务分析，中小企业应尽快建立完善财务制度，编制各种有利于银行等金融机构了解企业经营状况、对企业经营能力及潜力进行分析的完善的报表。降低银企信息的不对称，便于社会中介机构对中小企业的经营状况、资信状况的了解，进行信用评级，降低银行获取信息的成本，降低银行发放贷款的风险，从而提高银行向企业发放贷款的积极性。■

(作者单位：呼和浩特市供排水服务中心)

责任编辑：张莉莉