

创新金融服务手段 助力中小微企业纾困

朱丽

新冠肺炎疫情的爆发,对我国经济造成了较大冲击,中小微企业更是处境堪忧。中小微企业是我国经济发展和容纳就业的生力军,是当前有序推动复工复产的重点和难点,它们的存活关系到经济社会目标的实现。目前中小微企业复工复产面临用工难、融资难、产业链配套难等问题。中央已连续推出一系列重大对策举措,应对疫情给经济带来的冲击和影响。特别是在金融货币政策方面,包括降息、降准等调整和新政组合配伍、接续出招,在一定程度上扭转了市场上的流动性短缺及防控疫情所需现金投放问题。但是,由于中小微企业数量众多、抗风险能力弱,更需要金融机构创新服务手段,纾解中小微企业资金困局。

疫情期间不同行业中小微企业面临的困难及需求

中小微企业在稳增长、稳就业等方面发挥着极其重要的作用。我国中小微企业提供了50%以上的税收、80%以上的就业岗位、占企业总数的90%以上,并容纳90%以上的新增就业。新冠肺炎疫情爆发,对企业生产经营带来巨大的影响。从北大、清华联合调研统计数据看,29.58%的中小微企业2020年营业收入预计下降幅度超过50%,58.05%的中小微企业营业收入预计下降20%以上。同时,85.01%的中小企业认为其账面上的流

动资金仅能维持公司运转不超过3个月,生存压力凸显。

对于中小微企业来说,资金紧张问题突出。疫情发生以来,这些企业的融资需求出现了三个变化:一是现金流吃紧,纾困、救急的贷款需求突出。企业因疫情停工停产,但仍然需要支付工资、租金等支出,所以亟待应急贷款。二是中小微企业复工复产后,新增信贷需求旺盛。三是一些企业短期内的偿还贷款能力下降,压力增加,贷款需要展期、延期。这三个变化表明中小微企业的资金需求呈现多样性和复杂性,且不同行业受疫情影响程度也各不相同。

(一)餐饮、交通运输等行业短期内受较大影响。一是从1月23日开始,全国各地陆续下达关于餐饮停业的通知,这一行业几乎全面暂停营业。餐饮业大多以中小微企业为主体,具有“房租高、人力成本高、食材成本高、毛利低”的行业特征。二是疫情期间返乡或外出旅游人数大幅减少,给交通运输业带来明显冲击。据交通运输部统计,2020年春节假期10天,全国铁路、道路、水路、民航共发送旅客1.9亿人次,比2019年春运同期下降近73%。而在运输行业中,需要特别关注道路和水运运输,这两类运输企业规模小、数量多、抗风险能力更差。复工复产后,物流是诸多产业的关键环节,交通运输行业率先得到恢复,

但餐饮业则恢复缓慢,由于疫情防控要“外防输入,内防反弹”,百姓聚餐并未呈现报复性增长。这类企业的资金需求多为生存、就业和恢复营业的短期资金需求。

(二)商贸零售、教育培训等线下业务受严重冲击。为了防止疫情蔓延,除了部分商超外,很多实体店铺和专业市场纷纷停业。同时,教育部下发通知,要求2020年春季学期延期开学,各培训机构也按要求取消各类线下课程。这些举措对抗击疫情十分关键,但对于一些极度依赖线下场地的教育培训机构则产生不利影响。

(三)医药、电商与信息技术等行业逆势飞扬。随着疫情在国际蔓延,医疗设备、抗菌药、口罩、消毒用品等销量飙升,使得医药行业短期内将受益于疫情带来的需求扩张,行业增速呈现阶段性提升。同样,电商行业更是延续多年快速增长的趋势,京东、淘宝等在线订单激增,并使得电商平台商户融资需求短期内大增。而2月初各地陆续复工后,居家远程办公带动信息技术行业需求暴增,引起相关轻资产行业的融资需求增加。

扶持中小微企业的相关政策分析

为了给中小微企业纾困,国家给予了很多政策支持,各地也出台了很多支持中小微企业复工复产的办法。财政部下发通知,进一步强调要加大

对于疫情防控重点保障企业以及创业担保贷款财政贴息支持力度,优化受影响企业的融资担保服务。针对企业发展和需求的变化,相关金融政策也正在陆续落地,基本围绕“稳、续、增、降、简、容”六个字展开。稳,就是利用稳金融、稳信贷来达到稳就业、稳预期的目的;续,就是对受疫情影响企业的贷款进行合理延期和续贷;增,就是对中小微企业增加的补偿性信贷;降,就是进一步降低企业融资成本;简,就是特事特办,简化首贷、续贷、展期的手续和流程;容,就是提高金融机构不良容忍度,对监管政策进行预调微调。

但是从总体情况看,金融机构仍有所顾虑,放贷依然谨慎。目前,除了依照中央明令对与疫情防控相关的医药、物资企业之外,很多小微企业的贷款要求仍是难题,尤其是生产、加工、制造类企业。规避风险、防止坏账和死贷大面积发生,也是金融机构在致力与企业“抱团取暖、共同进退”时必须考量的现实问题。

创新金融服务手段,纾困中小微企业困境

(一)财政金融携手互动,形成政策组合之力。对企业而言,当前最重要的是获得高效率、低成本的信贷支持,保障资金链不断裂。而资金问题,主要是通过金融供给解决。在政府财政方面,可以通过贷款贴息、财政奖补等措施,直接降低企业融资成本;同时,要创新风险补偿、融资担保服务等政策,完善融资增信体系,着力解决复工复产中面临的各类实际问题。如增强政府性融资担保,各级政府性融资担保机构对受疫情影响的中小微企业和个体工商户实行“容缺”

受理,取消反担保要求,担保费率降到1%以下,政府性再担保机构再担保费减半,鼓励其他类型担保机构参照执行。对于疫情期间政策性担保机构发生的相关代偿不良,给予当事人免责。疫情下,让专项再贷款与财政贴息的政策联袂互动、形成合力,可互补性地化解双方的困境。

(二)加强对中小银行支持,采取多渠道增加资本。中小银行是服务地方经济、支持中小微企业的主力军。因此,通过增加资本提高中小银行的服务能力十分重要。如目前中小银行获得央行再贷款利率为2.5%,再以4.55%的贷款利率贷给企业,享有200多个基点的利差,从这个角度而言,可以提高中小银行支持企业复工复产的积极性。另外,在2020年紧急推出的政策性金融举措中,更应强调统筹发挥金融系统合力,分类引导各类银行加大发放优惠利率贷款力度。

(三)顺应轻资产行业快速发展特点,开展金融创新。为防控疫情催生的居家办公、线上教育、电商、新零售等新兴领域,融资需求都可能迎来快速增长期。但这类轻资产企业最主要的特点就是可抵押资产较少,能够体现企业竞争优势的方面在于人才、专利、产品设计、技术研发等不可见的、非实物性的资产。这些轻资产看起来比较“虚”,不像土地、厂房、原材料等重资产可查勘,易评估,能计量,可记账,运用传统信贷模式难以衡量。因此,金融机构一定要把握行业特性,因地制宜开展特色金融创新。如可以以电商平台流水做好授信测算依据,开展网络店铺贷款;通过线上教育点击率和流量作为测算依据,开展小额信用贷款,服务轻资产行业。

(四)加强大数据等金融科技应

用,打造全新服务体系。近几年我国金融科技发展迅速。受疫情影响,传统网点和线下经营模式均受到很大冲击,广大金融机构都将金融科技提到了更为重要的位置。一是加强电子渠道布局,实现手机银行、网络银行等产品服务优化,提升线下业务线上化的能力,简化程序,实现线上线下业务精准对接。二是加强在线风控创新,特别是打造涵盖贷前远程进件,贷中远程面审,贷后大数据监控、智能风险提醒和催收等的全流程体系。三是要在业务系统创新的同时,也要加快金融科技在管理运营领域的创新应用。如根据企业纳税信息放贷,就是利用金融科技创新信贷产品。4月7日,国家税务总局和中国银保监会联合印发《关于发挥“银税互动”作用助力小微企业复工复产的通知》,要求各省税务机关加强与银保监部门和银行业金融机构的协作,及时梳理受疫情影响较大的批发零售、住宿餐饮、物流运输、文化旅游等行业的小微企业名单,在依法合规、企业授权的前提下,可向银行业金融机构提供企业纳税信息。在实践中,国家税务总局天津市税务局与天津市地方金融监督管理局联合推出“线上银税互动服务平台”,从实体优化、科技引入、信用增值入手,采取银税专线直连技术,通过数据共享、征信互认,将银税合作由线下搬到线上,实现了“银税互动”产品申请、审批、授信、放贷的“线上一站式”办理。企业只要利用纳税信用,登录平台签约银行的手机银行就可以迅速获得贷款,每笔贷款从申请到放贷平均用时5分钟。□

(作者单位:中国农业银行股份有限公司天津市分行)

责任编辑 张小莉