缓解小微企业融资难融资贵需综合施策

刘国旺

小微企业在增加就业、促进经济增长、科技创新与社会和谐稳定等方面发挥了积极作用。近年来，中央财政积极履行职能，针对小微企业发展中面临的生产经营压力加大、成本上升、融资困难和税费偏重等突出问题，及时研究出台并实施了税收优惠、财政资金支持等财税政策，不断加大支持力度，初步形成了支持小微企业发展的财政政策体系。尽管如此，小微企业发展仍面临许多困难，其中，融资难、融资贵更为突出。因此，从促进小微企业的可持续发展角度看，应有更加综合全面的措施。

加快建立完善支持小微企业的政策体系

近年来，国家在为小微企业减税降费方面连续出台举措，力度不断加大。自2010年以来，已经连续四次对小微企业所得税实施减半征收。目前，小微企业减半征收企业所得税的范围，从现行的年应纳税所得额10万元以下扩大到了20万元。2014年，还将小微企业的增值税和营业税起征点从月销售额2万元提高到3万元，再加上一系列的降费措施，对小微企业的降税减费达到一千多亿元。但是，仅有减税降费是不够的，还应该在目前出台的一系列政策措施基础上，将大力发展小微企业提升为国家战略，制定支持小微企业的总体规划。为此，要统筹各类资源要素，加大各政策之间的协调性，防止相互冲突和抵消，并保持政策的一致性与连贯性。要加快建立和完善相关的财政政策体系，统筹整合支持小微企业的财政专项资金，将分散的各类专项资金归口统一管理，形成规模效应；统一协调资金政策，明确资金支持的重点，防止政出多门；各相关部门在大的政策框架下，各负其责实施政策，使财政资金支持更有针对性和有效性。要进一步健全完善税收政策，清理不合理收费。据了解，目前，小微企业仅在办理贷款过程中需要缴纳的各种费用就达10多种，相关费用合计甚至占全部融资成本的20%左右，清理不合理收费极为必要。

财政支持重点应从直接转向间接

在不断加大对小微企业的财政支持力度的同时，财政资金的支持环节应从中后期向前期转移。小微企业在发展的前期或导入期，面临着诸多的风险和不确定性，是“市场失灵”比较集中的阶段，迫切需要财政支持。一旦渡过导入期，小微企业将逐步成长为“健壮”的市场主体，发展壮大主要依靠自身的市场竞争力。而且，按照WTO《补贴与反补贴措施协议》的规定，对工业性研究、竞争前开发活动不超过合法成本的75%和50%的补贴是不可诉补贴。财政在小微企业进入正式的市场竞争前给予其一定的扶持，既有助于提升其存活率，也不违反世贸组织准则。

财政资金支持重点应从直接无偿投入向市场化运作方式转变。财政投入应是杠杆性的，直接、无偿的投入不可持续。因此，财政投入可更多采用基金的方式，以股权投资、债券投资、资本金注入等方式进行，待企业发展壮大后，财政投入可逐步收回并获得相应的投资收益。财政应加大对服务小微企业公共平台的支持，重点支持为小微企业提供法律法规、政策咨询，技术、产品和人才、市场等各类信息服务的公共平台。财政可以通过资金补助、贷款贴息的方式，支持服务平台建设和运营；通过以奖代补的形式，对服务优、效果好的服务平台给予奖励。

大力发展融资担保和多层次融资体系

小微企业融资难、融资贵的重要原因是贷款抵押物不足，许多指标达不到银行要求，通不过贷款审查。因此，一方面，小微企业要提高财务信息透明度，完善内部治理机制；另一方面，银行也要改进信贷管理方式，要按照支持小微企业“国十条”的要求，进一步完善小型微型企业融资担保政策。大力发展政府支持的担保机构，引导其提高小

中国财政杂志社

借鉴企业绩效评价改进财政支出绩效评价

邱振宇｜管德忠

中国财政杂志社

提高预算资金使用效益和政府工作效率，是财政管理的重要内容。而绩效评价则是提高预算资金使用效益，推进政府职能转变的有力手段。近年来财政部先后出台了《财政支出绩效评价管理暂行办法》、《财政部关于印发中央部门财政支出绩效评价工作规程（试行）的通知》等文件。广东、上海、江苏等地纷纷跟进，结合地方实际对财政支出绩效评价工作进行了实践。但从实践中可以看出该项工作还存在各种不足，成为制约绩效评价取得实效的瓶颈。反观企业绩效评价，尽管在实务中也存在诸如评价结果片面性、利益相关者关注点各不相同等问题，但总体上因其评价指标体系相对完整，评价手段及方法多样，所以整体评价体系相对成熟，结果也比较客观。为此，本文试图通过比较财政支出绩效评价与企业绩效评价两者之间的异同，寻找企业绩效评价对财政支出绩效评价的可供借鉴之处。

企业绩效评价与财政支出绩效评价异同分析

（一）对两者定义的分析

企业绩效评价是企业为了衡量其既定目标的实现程度，以及企业内部各部门、个人对目标实现的贡献程度的一个评判过程。财政支出绩效评价是指财政部门和预算部门（单位）根据设定的绩效目标，运用科学、合理的绩效评价指标、评价标准和评价方法，对财政支出的经济性、效率性和效益性进行客观、公正的评价。从定义上看，企业绩效评价内容相对封闭，重点评价的是“企业内部各部门、个人对目标实现的贡献程度”，即“经济性”，而企业在环保、就业、公益等方面的责任尽管也是评价的内容之一，但不是评价的主要内容。财政支出绩效评价内容则是相当开放的，财政支出投向丰富，“经济性”只

微企业担保业务规模。财政要综合运用多种方式，进一步加大对小型微型企业融资担保的财政支持力度，引导担保、金融和外贸综合服务企业等为小微企业提供融资服务。由财政部门出资设立政策性融资担保机构，按照保本微利原则提供担保服务，同时建立统一的动产、知识产权等抵质押登记体系，为金融机构创新对中小微企业的抵押担保方式提供条件。这实际是为小微企业提供的基本金融公共服务，让融资担保回归公益性。

要加快建立多层次的小微企业融资体系。一是建立政策性银行、社区银行、中小型银行、村镇银行、小额贷款公司以及担保类非银行金融机构等在内的多层次融资体系。二是进一步完善多层次的资本市场体系，通过调整准入标准、审查制度、交易及监管制度等，降低小微企业的上市门槛。三是规范和引导新兴的互联网金融与小微企业的融资需求相对接。

此外，还要解决小微企业的风险识别问题，加快推进小微企业建账建制，健全会计核算；加快建立小微企业的征信服务系统，形成信息共享机制，促进金融机构对小微企业和个体工商户的融资服务。

（作者单位：中国财经报社）

责任编辑 张小莉