

学校编码: 10384

学号: 20051301493



分类号\_\_\_\_\_密级\_\_\_\_\_

UDC\_\_\_\_\_

# 廈門大學

## 硕士学位论文

### 福建县域中小企业融资困境的调查及对策研究

#### Investigation and Suggestions to Solve Problems and Difficulty of Acquiring Funds which Faced the Small Businesses in the Counties of Fujian Province

彭丽敏

指导教师姓名: 屈文洲 教授

专业名称: 工商管理 (MBA)

论文提交时间: 2009 年 2 月

论文答辩日期: 2009 年 3 月

学位授予日期: 年 月

答辩委员会主席\_\_\_\_\_

评 阅 人\_\_\_\_\_

2009 年 2 月

福建县域中小企业融资困境的调查及对策研究

彭丽敏

指导教师: 屈文洲 教授

厦门大学

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为( )课题(组)的研究成果,获得( )课题(组)经费或实验室的资助,在( )实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 论文摘要

中小企业是经济生活中最活跃、提供就业机会最多的经济组织。但中小企业的可持续发展却存在着融资难的巨大障碍。中小企业融资难是一个世界性的难题，在发展中国家尤为突出。2008年，相当部分中小企业面临资金链断裂等困难，实体经济呈下滑之势，中小企业的生存发展牵动着社会各界的关注。

福建省目前有26万户企业，中小企业占99%以上，且绝大部分分布在县域。本文作者在对福建省县域中小企业的现状进行广泛调研的基础上，发现在倍受关注的中小企业中，县域中小企业是一个具有地域特殊性和经营脆弱性的一个群体，并且在一定程度上与“三农”息息相关，县域中小企业还承担着农村劳动力转移、农村城镇化建设等功能。

融资困境这个中小企业生存发展的瓶颈同样是摆在县域中小企业生存和发展道路上一道难以逾越的鸿沟，而且表现得更加突出。本文从福建省县域中小企业融资困境的现状调查和原因分析着手，提出了解决福建省县域中小企业融资困境的一些实务建议。全文共分六章，分别如下：

第一章，前言，主要介绍论文写作的背景和研究意义所在，提出问题。

第二章，福建省县域中小企业融资困境的现状调查，从中小企业的定义入手，通过调查福建省县域中小企业在福建省经济发展中的地位和作用、行业类型及区域分布以及融资渠道，概括福建省县域中小企业融资困境。

第三章，针对第二章的现状调查，进一步分析福建县域中小企业融资困境的深层原因。分别从县域中小企业自身、银行、政府三个方面剖析贷款难的原因，简要分析了直接融资难的原因。

第四章，介绍了国内外解决中小企业融资困境的经验。

第五章，在借鉴了国外解决中小企业融资困境的经验基础上，提出解决福建县域中小企业融资困境的对策。对策的提出紧扣原因，结合当前实际，分三

部分，重点放在政府、银行两个主要方面。第三部分简要提出直接融资等其他对策。

第六章，总结和建议。对全文进行总结回顾，并关注经济形势的变化对中小企业，尤其是福建县域中小企业的影晌。

**关键词：** 县域中小企业 融资困境

厦门大学博硕士学位论文摘要库



## **ABSTRACT**

Small businesses are activist organizations providing most working opportunities in the economy. But nowadays, small businesses are facing great difficulties and obstacles in obtaining funds to gain continuously development. The difficult condition in obtaining funds facing small businesses becoming one world-wide problem, which is severest in the developing countries. Beginning in the first half of 2008, a great portion of the small businesses faced the difficulties and risks of breaking the fund trains in operation, the real economy shew the tendency of decrecing, the survival and development of small businesses became affecting the social attention from all walks of life.

Fujian Province has about 260,000 enterprises at present, with small businesses accounting for above 99 percent of all, and majority of which distribute in the county zones. The author of this article discovered some facts on the foundation of carrying out the widespread investigation and study to the Fujian Province county small businesses' present situation, that small businesses in the county zones were special community having regional particularity and management vulnerability among the focal small businesses, and were closely linked to the so called "Three Agriculture Problems" to some extent, the county small businesses were also undertaking functions on the process of rural labor force shifting and countryside urbanization construction.

The difficult condition in obtaining funds is one huge gap that most difficult to go through on the path of the survival and development of county small businesses as well as bottleneck of the survival and development of all small businesses and, it shows much more prominent to the former.

This article begins with investigation of the present difficult situation facing the Fujian Province county small businesses and together with the reasoning analysis to propose some practicable suggestions to solve the problems. The article can be divided into six chapters as follows:

The first chapter is the foreword, mainly introduces the background and the research significance of this paper writing and,propose the questions.

The second chapter is about the investigation and study of the Fujian Province county small businesses' present difficult condiction in obtaining funds.This chapter begins with discussion of the definition of small businesses, following investigation and studying of the status and the functions, the profession types and the regional distribution as well as the financing channels about the Fujian Province county small businesses in the Fujian Province's economy development and,finally summarizes the difficult condicions facing the Fujian Province county small businesses.

The third chapter, in view of the present situation investigation in the second chapter, further analyses the in-depth reasons of the difficult condiction in obtaining funds facing Fujian county small businesses.This chapter discusses the reasons of loaning difficulties from three aspects which are the county small businesses themselves, the bank and the government separately and, briefly analysed the reasons of directly funding problems.

The fourth chapter, introduces the experience in solving small businesses's funding problems from both domestic and foreign countries.

The fifth chapter proposes the countermeasures to solve the small businesses's funding problems considering the experience from both domestic and foreign countries. The countermeasures thread up the reasons and notifying current reality,which can be divided in three parts and, the government and the bank are two principal aspects with emphasis. The third part of this paragraph proposes the countermeasures to direct funding and so on briefly.

The sixth chapter is about summary and suggestion. This chapter carries on the summary review to the paper and studys the changing of the economic situation which will affect small businesses especially to the Fujian county small businesses.

**Key words: County small businesses    Difficult funding condiction**

第一章 前言 .....	1
第二章 福建省县域中小企业融资困境的现状调查 .....	4
第一节 中小企业的定义 .....	4
第二节 县域中小企业在福建经济发展中的地位和作用 .....	5
第三节 福建省县域中小企业的行业类型及区域分布调查 .....	6
第四节 目前福建省县域中小企业融资的主要渠道 .....	10
第五节 福建省县域中小企业融资面临的困境 .....	14
第三章 福建省县域中小企业融资困境的原因分析 .....	19
第一节 福建省县域中小企业贷款难的原因 .....	19
第二节 福建省县域中小企业直接融资难的原因 .....	29
第四章 国内外解决中小企业融资困境的经验 .....	31
第一节 国外主要做法 .....	31
第二节 外资银行介入国内中小企业贷款市场的情况 .....	34
第三节 国内其他省份的做法 .....	35
第五章 解决福建省县域中小企业融资困境的对策研究 .....	38
第一节 政府对策 .....	38
第二节 银行的对策 .....	41
第三节 其它对策 .....	46
第六章 结论和建议 .....	50
参考文献 .....	53
后 记 .....	55

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## Contents

<b>Chapter 1</b>	<b>Foreword</b>	<b>1</b>
<b>Chapter 2</b>	<b>Investigation and study of the Fujian Province county small businesses' present difficult condition in obtaining funds</b>	<b>4</b>
Section 1	Definition of small businesses	4
Section 2	Status and functions of the county small businesses in the development of Fujian economy	5
Section 3	Investigation of the types and regional distribution of the Fujian Province county small businesses	6
Section 4	Main financing channels of the Fujian county small businesses	10
Section 5	Difficult conditions facing Fujian county small businesses	14
<b>Chapter 3</b>	<b>Analysis reasons of the difficult condition in obtaining funds facing Fujian county small businesses</b>	<b>19</b>
Section 1	Reasons of difficulty in obtaining loans	19
Section 2	Reasons of direct financing	29
<b>Chapter 4</b>	<b>Experience in solving small businesses's funding problems from both domestic and foreign countries</b>	<b>31</b>
Section 1	The main practices abroad	31
Section 2	Situation of foreign banks' intervene in the domestic loaning market to small businesses	34
Section 3	Practice of the other provinces	35
<b>Chapter 5</b>	<b>Countermeasures to solve the small businesses's funding problems</b>	<b>38</b>
Section 1	Countermeasures from the Government	38
Section 2	Countermeasures from the banks	41
Section 3	Other countermeasures	46
<b>Chapter 6</b>	<b>Summary and suggestion</b>	<b>50</b>
	<b>References</b>	<b>53</b>
	<b>Postscript</b>	<b>55</b>

厦门大学博硕士学位论文摘要库

## 第一章 前言

中小企业是整个国民经济运行与发展中最活跃、提供就业机会最多的经济组织。但中小企业的可持续发展却存在着巨大的障碍，那就是中小企业的融资困境问题。

中小企业融资困境是一个世界性的难题，在发展中国家尤为突出。早在 20 世纪 30 年代初，英国议员 Macmillan 在向国会提供的关于中小企业融资问题调查报告中，提到了“金融缺口”。今天的中小企业，仍然遇到全新的资本缺口和债务性缺口的融资障碍。在我国，城乡和区域间的巨大经济差距又使我国中小企业融资困境问题具有特殊性。2006 年 5 月 21 日，中国人民银行发布了《中国中小企业金融制度调查问卷统计分析报告》。报告指出，中小企业中做大的企业融资困难已得到了缓解，但多数中小企业融资仍十分困难，尤其是县级以下地域的中小企业资金匮乏问题更加突出。

最近几年，随着美元贬值以及人民币的不断升值，作为世界工厂的中国，其境内企业面临着前所未有的挑战和考验，而其中的中小企业更是面临着日益严峻的经营形势，企业的获利能力下降，而生产成本不断攀升，不少企业陷入了停产以及半停产的状态当中，在银根紧缩的宏观调控政策下，勉强生存下来的中小企业在苦苦支撑着，企业的资金链变得异常脆弱：一方面是中小企业嗷嗷待哺，另一方面是银行对中小企业的放贷规模急剧减少。这就更进一步加剧了中小企业融资的严峻形势。2008 年，由于外需不振、人民币升值、原材料价格高涨、劳动力成本上升、银根收紧使相当部分中小企业面临资金链断裂等困难，中小企业经营已经显得十分困难。据国家发改委中小企业司统计结果显示，全国约 1/10 的规模以上中小企业在 2008 年上半年工业增加值增长率接近 30%，较去年同比减少 15%。据初步统计，全国 2008 年上半年 6.7 万家规模以上的中小企业倒闭。作为劳动密集型产业代表的纺织行业中小企业倒闭超过 1 万多家，有 2/3 的纺织企业面临重整。中小企业面临的融资瓶颈尤为突出。据银监会统计，2008 年第一季度各大商业银行贷款额超过 2.2 万亿元，其中只有约 3000

亿元贷款落实到中小企业，占了全部商业贷款的 15%，比去年同期减少 300 亿元。中国人民银行最近一次的调查结果显示，适度宽松的货币政策正在引导金融机构加大对中小企业的贷款支持。截至 2008 年 10 月末，全国金融机构贷款余额 11.5 万亿元，同比增长 12.9%，比前两个月回升了 0.4 个百分点。中小企业贷款月均新增额由 2008 年前 8 个月同比少增 110 亿元，转为 2008 年 9 月、10 月月均同比多增 224 亿元。<sup>①</sup>

针对中小企业融资困境问题，最近广东省针对当地 500 家比较好的中小企业进行了一次调查，其结果如下：95%以上的中小企业缺乏资金；至 2007 年底，广东小企业贷款余额为 525.9 亿元，比年初少 1052.6 亿元，减少 66.7%；广州市中小企业担保业务为 130 亿元，仅为需求的十分之一；累计担保贷款的户数不足需求企业的百分之一。这还是比较好的 500 家中小企业的情况，<sup>②</sup>其他中小企业就可想而知了。不仅在珠三角，实际上长三角也在面临着同样的困难，据浙江省中小企业局的调查，2008 年一至四月份浙江省工商银行对中小企业的新增贷款减少了八分之七。浙江、广东一带地下融资的年利率高达 50%-100%，1-4 月份，浙江中小企业财务费用增长 40.6%，其中利息净支出增长 45.2%。

我国中小企业绝大部分分布在县域，县域中小企业融资困境还具有其特殊性。县域中小企业大多数为民营中小企业，且以劳动密集型为主，其平均利润水平不高，仅仅依靠自我积累作为企业的主要资金来源，远远无法满足企业投资发展的需要。但从实际情况看，民营中小企业恰恰主要依靠内部融资，分析其原因，主要在于现有的金融体系所存在的缺陷阻碍了中小民营企业从正规渠道融得资金。

全国情况如此，福建省的中小企业融资困境情况也不容乐观。在福建省的经济结构中，中小企业无论在数量上还是在经济总量上都占据了绝对的多数，目前在全省 26 万户企业中，中小企业已占 99%以上；中小企业创造了 89%的工业增加值、80%的出口交货值、85%的利税总额，提供了 93%的就业机会。但是，中小企业从正规金融融资的份额却很小，仅泉州市 12 万多家中小企业中，只有一万家与银行有信贷关系。

<sup>①</sup>经济日报 <http://www.sina.com.cn>

<sup>②</sup>汤敏：《中小企业融资难缓解之道》<http://www.sina.com.cn>



Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to [etd@xmu.edu.cn](mailto:etd@xmu.edu.cn) for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库