

小企业融资：要学会傍银行 PDF转换可能丢失图片或格式，
建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/288/2021_2022__E5_B0_8F_E4_BC_81_E4_B8_9A_E8_c123_288153.htm 如何融资，这是摆在创业者与初建中小企业面前的一个非常重要的问题。很多创业者与中小企业把目光落在了银行身上，但经历令人沮丧。于是，我们现在经常可以听到创业者与中小企业抱怨他们面临的资金困境与融资困难。那么，融资困难形成的原因是什么？如何利用自身优势摆脱困境呢？记者为此采访了英国渣打银行北京分行中小企业金融服务部的商业理财主任叶锋先生。《理财》：创业者与中小企业的融资一直是个热点问题，大家都想知道，创业者与中小企业的融资困难是如何产生的？为什么创业者与中小企业会抱怨融资难呢？叶锋：抱怨融资困难是一个经常可以听到的声音，这首先是因为创业者与中小企业确实遇到了融资困难，这是一个大家都看到的现实。很多创业者与中小企业都有融资失败的经历，但融资困难的声​​音里面可能还隐藏着另外一个被忽视掉的重要原因，那就是他们中间有不少人没有明白这个问题是如何产生的。既然不明白，也就难以找到解决问题的办法。找不到症结所在，也就容易产生抱怨的情绪。对于融资，创业者与中小企业要明白几个问题。首先，要对自己有一个清晰的认识，要明确自己是什么类型的企业，处于发展过程中的哪个阶段。对自己的状况认识清楚了，心里才会有一个清晰的标准，才会明白自己的项目与企业有没有通过银行融资的可能性，或者采用其他的融资形式。即使判断可以获得银行融资，也需要拿出正确的融资方案与银行进行有效率的接触。其次，如

果要向银行贷款的话，那么要认识银行。不了解银行的规则与各银行的特点就不可能有效地利用银行为自己服务。再有，要学会如何“追求”银行。企业的发展离不开银行，而在存在融资可能的前提下，追求银行也是决定最终融资成败的重要一环。《理财》：认识银行当然是必要的，但是创业者或者中小企业认识自己对借贷会有怎样的帮助呢？这种帮助又是如何体现出来的？叶锋：一些创业者与中小企业经常是无所选择地将融资的目标锁定在银行身上，他们为此竭尽全力地与银行打交道，期望通过自己的不懈努力来获得贷款，这个态度虽然可取，但是结果常常事与愿违，屡屡以碰壁告终。为什么呢？其中的重要原因就是，创业者与中小企业对于自己的现状缺乏基本的认识。一般来说，一个企业会经历创业阶段、发展阶段、成熟阶段与衰退阶段。而银行信贷所关注的是企业的发展阶段与成熟阶段。也就是说，正常的情况下，他们会向处于这两个阶段的企业放贷。这样一来，如果你的企业只是处于创业阶段，或者已经进入了衰退期，那么想通过银行贷款就是很困难的。作为创业者与中小企业来说，他们往往是刚刚进行经营活动，连1~2年的连续盈利记录都没有，因此银行无法评估其信贷风险。在无法评估信贷风险的情况下，创业者与中小企业要获得银行的贷款几乎是不可能的。很多创业者和中小企业都认为，自己的企业或者从事的项目具有很好的成长性，希望银行能够看到企业或者项目的发展前景。这个愿望当然是好的。可是，他们也应该想到另外一个问题，那就是，即使你的说法可以成立，是真实的，银行也不可能为了创业者与企业的说法而降低银行的贷款标准。由于我国的信用体系还没有建立起来，银行衡量

一个企业就是靠考查企业的财务指标，可这恰恰是创业者与中小企业所拿不出手的。《理财》：那么是不是说，创业者与中小企业在创业初期很难得到银行的信贷支持？叶锋：大体是这样的，因为中小企业的基本特点就是资金少、管理弱、抗风险能力低等等，这些对于获得银行认可都是很不利的，除非创业者与中小企业拥有良好变现能力的可抵押资产，比如房产等。有些创业者与中小企业拥有字画等资产，但这些资产的评估与变现都会有问题，因此无法作为抵押。也正是因为这样，所以我们常常看到的情况是，创业初期的融资往往不选择银行作为融资渠道，而主要以股权融资为主。债权融资也有，通常来说，银行之外主要有其他三条渠道。第一个渠道是民间借贷。很多创业者与中小企业往往通过向亲戚朋友等借贷资金完成创业初期所需的启动资金。第二个渠道是寻找风险投资公司的投资支持。这几年，国内的风险投资有所发展，但是，创业者与中小企业要得到风险投资公司的支持也并不是容易的事情，这要求创业者与中小企业有非常好的项目前景，有好的经营实例支持。第三个渠道是寻求担保，其中包括一些担保公司和很多的政府行为，不过担保一般也要求抵押。《理财》：这里有一个创业者与中小企业普遍不理解的问题，那就是银行为什么不会关注企业的成长性，难道中小企业的成长不会给银行带来利益吗？叶锋：这个就是我说过的创业者与中小企业应该明白的第二个问题，也就是创业者与中小企业一定要认识银行。首先，银行的借贷属于债权融资，其特点是租借本金，靠回收贷款利息来获得收益。与本金相比，利息是相对比较微薄的。也就是说，一旦出现了一笔不良借贷，本金最终无法收回，那么一年的

经营收益也往往因此出现巨大赤字，若干优良的借贷利润也就会因此被一笔勾销。我们都知道，现在要获得一笔优良的借贷有多么不容易。这就是银行放贷非常谨慎的原因。基于这样的原因，为了保证银行的获利，银行就确定了他们选择放贷企业的标准。这个标准是银行规避风险基本原则的体现。你了解了这个标准，就可以与自己的企业进行对照，看看自己的企业符不符合银行的标准。如果差距比较大，把精力与希望都寄托在银行上就是不明智的。此外，认识银行还有一个内容，那就是不同的银行，其放贷出发点、侧重点、标准是不尽相同的，你只有了解不同银行的放贷特点，才可能更好地利用银行资金来帮助自己。《理财》：有人说，在放贷的问题上，外资银行与国内银行在对待企业的标准上是不同的。由于有着先进的经营理念，外资银行可能更看重企业的成长性。那么，是不是创业者与中小企业在外资银行会有更好的贷款机会呢？100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com