



中国青年政治学院
CHINA YOUTH UNIVERSITY FOR POLITICAL SCIENCES

教师社会调研报告 (第一辑)

CHINA YOUTH UNIVERSITY FOR POLITICAL SCIENCES

(下)

中国青年政治学院教务处编
二零一二年四月

教师社会调研报告

(第一辑)

(下)



中国青年政治学院教务处编
二零一二年四月

我国中小企业融资的调查与思考

经济系教师暑期实践项目组

调研概况

2011 年暑期，为加强对中国中小企业融资状况的了解，经济系财务管理教研室针对这一命题做了详细的实地调研，并完成调研报告。具体情况如下：

1. 调研计划及问卷

为顺利完成暑期调研计划，充分了解东西部地区中小企业融资情况，对中国广大中小企业的融资结构有一个大概的比较分析，实现调研目的，财务管理教研室在 2011 年 5 月份设计、论证和确定了调研问卷，6 月份进行了问卷预调查，并在对问卷本身存在问题进行相应修正的基础上，7 月份进行了实地调研，9 月份对调研数据进行整理、分析，写出长达 12311 字图文并茂、有理有据、有现状、原因及对策分析的高质量的调研报告。

2. 调研实施

7 月份，经过教研室全体人员的认真讨论，根据中国中小企业的发展现状，以及我们掌握的资源情况，选择了北京、上海、温州、大连等中小企业比较发达的城市，以及云南这个中小企业不是很发达的省份开展实地调研，以便进行比较，获得较有价值的信息，充分了解我国中小企业的融资状况，为中央制定下一步的信贷政策提供第一手资料。

为了解更多中小企业的实际融资状况，调研分三个小组进行。其中，王艳茹、刘泉军、韩莉和蒋楠为一个小组，周林洁为一个小组，欧阳晓慧为一个小组。

王艳茹、刘泉军、韩莉和蒋楠小组于 2011 年 7 月 4 日从北京出发到上海，在经济系两名毕业生（现在在上海攻读硕士研究生）的帮助下，联系到两家中小企业，一行 6 人到这两家企业做了实地走访，完成两份调研问卷；6 日到达昆明，在云南农行的帮助下联系了昆明、丽江等地的 10 家中小企业，如昆明维峰电气技术开发有限公司，得一食品有限公司，丽江玉龙旅行社，昆明康宁经贸有限公司等，这些企业行业分布广泛，既有高科技行业，也有农业企业，还有商贸企业、旅游企业等，通过对这些企业的实地走访和座谈，我们与不同企业的总经理、财务总监等进行了大量接触，取得了有效的调研问卷。

周林洁于 2011 年 9 月 19 日飞往温州，于 9 月 20 日、9 月 21 日前往温州瑞安、平

阳、苍南等地调研了浙江通用包装机械厂等总共 11 家中小企业，通过和企业相关负责人和财务主管面谈和相关资料的分析，较为详细地了解了这些企业的融资状况，并取得了由企业财务负责人填写的有效问卷。之后，于 9 月 21 日的晚班飞机回到北京。并于 9 月 22 日去往包头调研相关中小企业，9 月 23 日航班回京。由于在包头所调研的企业一部分情况与所研究的有效样本有些出入，未能纳入报告样本中，但对于包头中小企业的了解对于完善报告的理论体系具有一定的帮助。

欧阳晓慧于 2011 年 8 月 14~20 日到上海和苏州进行企业调研，并于 20~24 日走访了大连三具有代表性的中小企业：大连宏峰建筑工程有限公司，大连亿鑫塑铝有限公司，和大连凯尔门窗有限公司。以上三家中小企业为我国国民经济的支柱产业，分别属于建筑业和制造业。调研过程中发现，主营业务不同的中小企业在融资方式的选择上差异不大，主要的融资方式基本上都集中在民间借贷、自有资金、银行借款以及内部集资方面。

教研室成员利用回北京之后的时间，对北京安平融信会计服务有限公司、鼎盛鸿宇科技有限公司、瑞凯利医疗器械有限公司、蓝米科技有限公司等 5 家中小企业进行了调研，取得了有效的调研问卷。

3. 调研报告

调研结束后大家分别对调研问卷进行了数据的录入、整理和分析，并就中小企业融资的现状、原因及对策展开探讨，最后写成一份高质量的调研报告。

其中，欧阳晓慧负责对中小企业融资的理论进行梳理，这一方面为调研问卷的设计提供思路，另一方面为整个报告基调的确定，以及报告撰写提供理论基础。

蒋楠和周林洁负责对问卷进行录入和数据整理，以及进行描述性分析等，以对中小企业融资难的现状进行归纳、总结，为下一步研究结论的写作奠定基础。

韩莉负责对调研数据进行深入挖掘，根据调研中发现的问题展开进一步的研究，以针对现状提出相关的建议和对策。

刘泉军作为机动人员，为各个撰写小组提供及时、周到的必要服务。

王艳茹负责报告的整体设计，及报告的修改和润色等。

4. 结论

通过此次调研，我们觉得收获颇丰，了解了很多关于中小企业融资的一手资料，

开阔了我们的眼界，丰富了我们的见识，增长了我们对于中小企业融资的知识，掌握了中小企业融资的信息，为日后教学和科研的开展提供了不少思路。

建议学校将这种活动继续开展下去，为象牙塔里的老师更好地接触社会，了解现实状况；走进生活，丰富实践经验提供更多、更好的机会。使我们的教学更加有血有肉，使我们的研究更能为社会所需，更好地结合社会实际。

我国中小企业融资的调查与思考

内容提要

我国现阶段，中小企业在融资上普遍存在困难，从而导致了中小企业在发展过程中经常出现资金周转难的问题。该调查报告分析了我国中小企业融资现状、存在困难及其相关原因，其中既有企业自身管理运营的缺陷，也有经济体制的因素以及银行方面出于对中小企业缺乏信心而出现“惜贷”行为；针对造成中小企业融资困难的原因，提出通过健全中小企业财税支持制度、完善金融体系的建设、建立多层次的银行融资体系、拓宽融资渠道以及建立起适合我国国情的中小企业信用担保体系、加强中小企业风险管理能力以解决我国中小企业银行融资难的问题。

【关键词】 中小企业 融资 现状 问题 对策

1. 前言

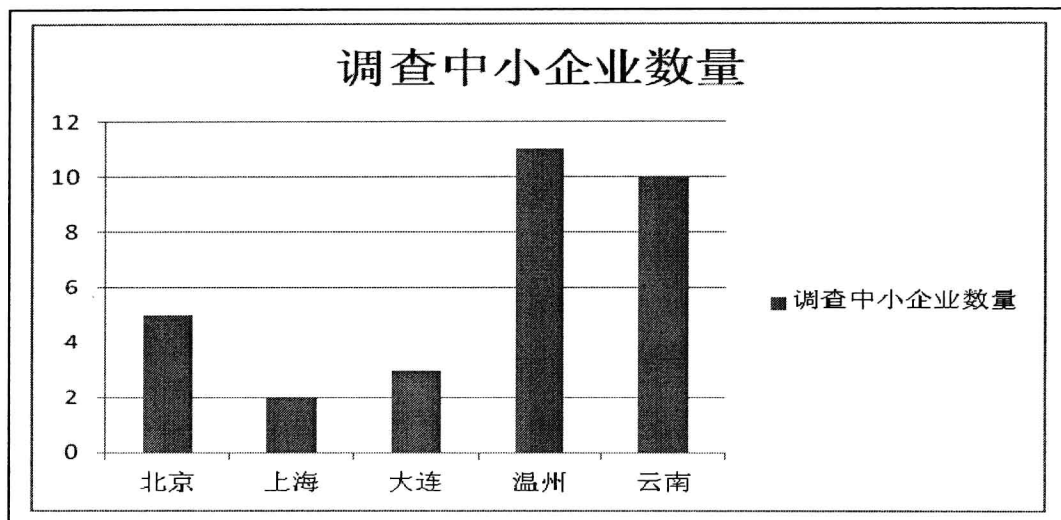
中小企业在我国经济建设中已成为一支重要的力量，在建立社会主义市场经济体制，促进经济快速增长，保持市场繁荣，扩大社会就业，增加税收等方面发挥着越来越重要的作用。改革开放以来，我国的中小企业发展很快，为我国的经济增长做出了巨大的贡献。目前，我国中小企业数量占全部企业总数的 98%，工业总产值和利税分别占 60% 和 40%，每年出口创汇占 60%，为社会提供了 75% 的城镇就业机会。

但在中小企业为我国经济发展做出巨大贡献的同时，近年来由于原材料价格上涨、劳动力成本加大、银行紧缩信贷等因素，市场竞争日益加剧，中小企业发展面临诸多困难。影响和制约中小企业进一步发展的原因很多，其中主要的就是中小企业外部融资问题。大多数中小企业，特别是中小民营企业是靠个人资本投资来完成原始资本积累的，当企业发展到一定规模，尤其是从劳动密集型向技术密集型过渡时，内源融资很难满足企业投资需求，这时对外部资金的需求也就愈加迫切。但由于国家金融政策的限制和人们传统观念的束缚，以及中小企业自身存在的问题，中小企业融资渠道相对狭窄，资金短缺已成为制约中小企业发展的主要瓶颈。针对我国中小企业融资难的问题，我们财务管理专业教研室一行六人利用 2011 年假期对北京、上海、温州、大连、云南、包头等地的中小企业进行了社会调查，旨在分析中小企业融资现状和存在的问题，并从政策、制度等各方面分析存在融资困难的原因，为我国中小企业融资提出相关对策。

2. 中小企业融资现状与存在问题

2.1 描述性分析

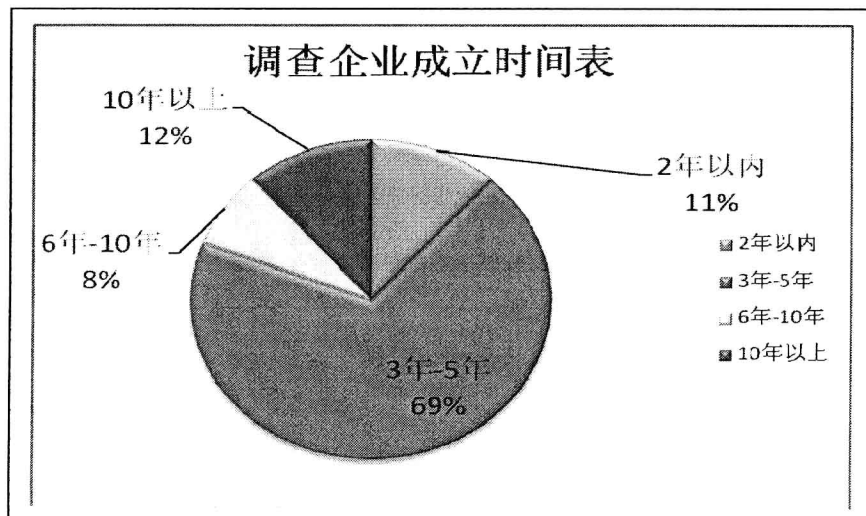
本次采用实地调研的方式，走访了包括北京（5 家）、上海（2 家）大连（3 家）、温州（11 家）和云南（10 家）四个城市在内的共计 31 家中小企业，样本覆盖面较广。其中，问卷的内容涉及企业的主营业务、企业性质、企业年销售收入、成立时间、主要资金来源、目前融资渠道、金融危机对企业融资的影响，企业目前融资最大的困难等多方面的问题，并针对解决中小企业融资难的对策和被调查企业进行了开放式的探讨。



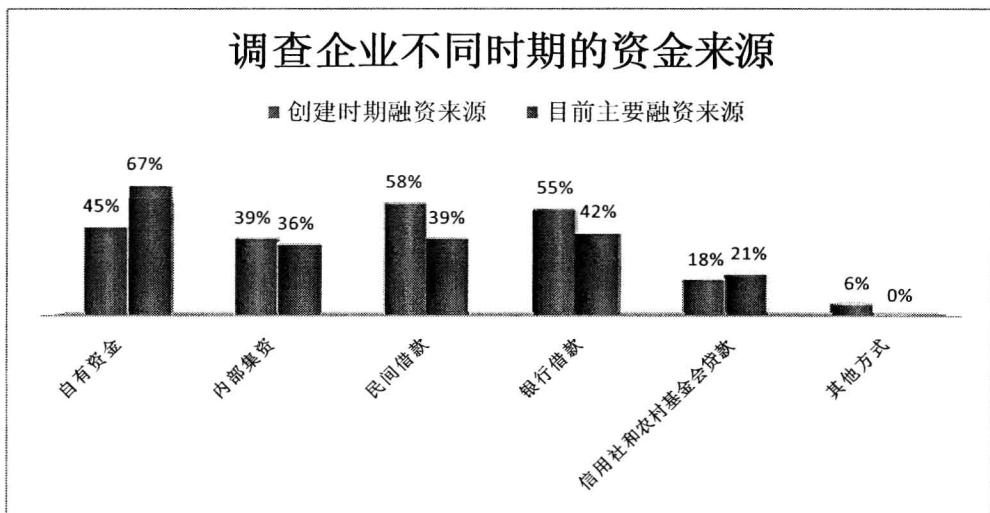
2.1.1 样本企业概况

本次被调查的企业经营业务涉及电子产品及相关业务、农产品开发、制造业、批发零售业、纺织服装业、木材加工、房地产、租赁和商业服务业等国民经济的支柱产业。

在接受调查的企业中，从建立到 2011 年，成立时间在 2 年以内的 3 家，占总数的 9.09%；成立 3 年~5 年的 18 家；成立 6 年~10 年的 7 家；成立 10 年以上的 3 家。企业的平均寿命为 5.98 年。从企业的年销售额及规模来看（即企业类型划分），50.8%的企业年销售额在 30000 万元以下，属于小型企业；49.2%的企业年销售额在 30000 万元以上，属于中型企业，样本企业类型基本对等。



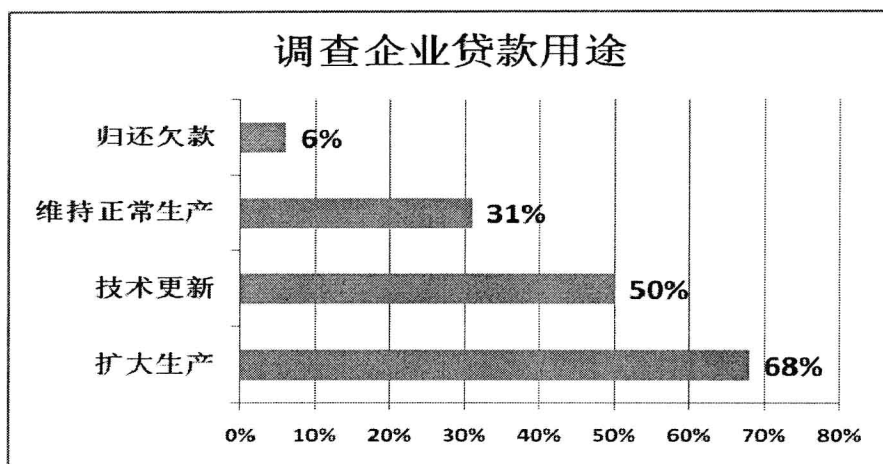
从企业发展的资金来源看，在创建时期的主要融资来源，在 31 家企业里，全部依靠自有资金的 15 家，占总数的 75%；通过内部集资的 13 家，占总数的 40%；通过民间借款的 19 家，占总数的 60%；通过向银行借款的 18 家，占总数的 54%；通过向信用社和农村基金会贷款的 6 家，占总数的 20%，其他方式的 2 家，占总数的 5%。而就企业现在的主要融资来源看，在 31 家企业里，主要利用自有资金的 22 家，占总数的 67%；通过内部集资的 12 家，占总数的 35%；通过民间借款的 13 家，占总数的 40%；通过向银行借款的 14 家，占总数的 41%；通过向信用社和农村基金会贷款的 7 家，占总数的 20%。通过比较，发现企业在创建时期与当前的主要融资来源变化不大¹。



在企业获得贷款的用途分布方面，68%的企业用于扩大生产，50%的企业选择用于技术更新方面的支出，31%的企业用于维持正常生产支出，用于归还欠款的占 6%²。

¹ 有些企业选择多种融资渠道，因此各比例之和大于 1。

² 有些企业选择多种用途，因此比重之和大于 1。



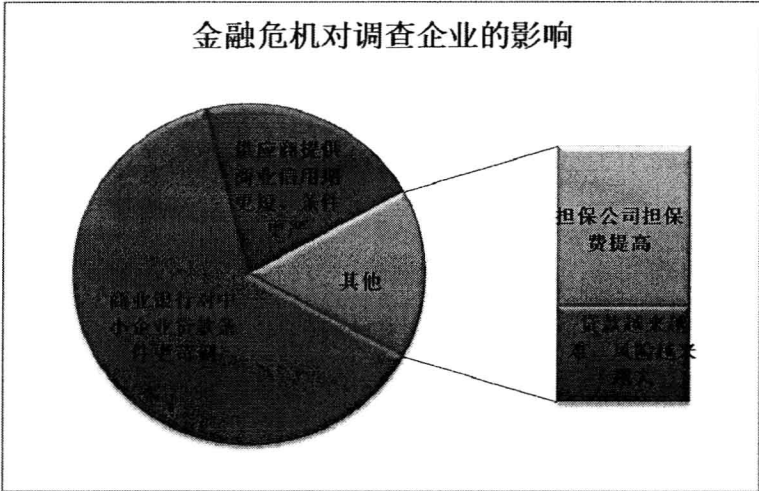
在融资成本方面，样本企业有 26 家企业认为从工、农、中、建四大国有商业银行融资成本最高，占有所有被调查企业的 78%；其次是从城乡信用社贷款，共有 18 家企业选择，占总数的 54%；另外分别是股份银行、地方性银行、亲朋借款以及租赁。之所以从四大国有商业银行的融资成本高，在于企业在向银行贷款的过程中，其手续复杂、审批时间长，导致最终难以满足自身的生产需要，这一比例高达 84%。此外，还存在很多影响因素使得企业难以获得贷款，具体而言，14 家企业认为自己没有有效的资产抵押，12 家企业认为银行利率偏高，8 家企业认为找不到银行要求的合格的担保人。此外，超过半数的企业都认为，企业本身需要做好的工作应是盈利、企业财务制度和企业信用信息三个方面，分别占 90%、84%和 76%。

2.1.3 民间融资情况

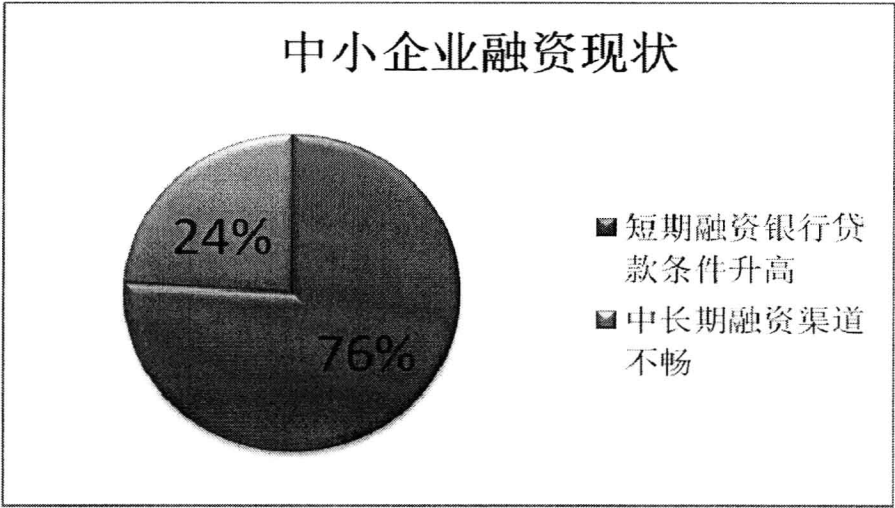
在被调查的企业中，民间融资成为其重要的资金来源，占比为 18%，而通过直接融资渠道的数额极小，仅占 1.8%。最近一次融资在 2009 年的企业有 12 家，占 36%，期限较短，多为半年至一年，月利率在 5%-6%，基本都采用一次性还本付息的方式。

2.1.4 金融危机对融资的影响

就金融危机的影响来看，63%的企业认为，商业银行对中小企业的贷款条件更加苛刻；21%的企业认为，供应商提供商业信用的期限更短，条件更为严格；10%的企业认为，担保公司收取更高的担保费用；6%的企业认为，贷款越来越难，风险越来越大。



2008 年下半年，54%的企业进行了贷款，期限从一年到三年不等，金额从三百万至七千万不等。就目前看来，中小企业融资的现状可以概括为两点：一是短期融资难度有所下降，但银行对企业的信贷条件仍然比对大型企业的条件更为严格；二是中长期融资渠道不畅，企业长期权益资本严重匮乏。调研过程中，前者比重较高，占全部问卷的 76%，后者占 24%，这一点应引起银行监管部门的重视。



2.2 相关性分析

2.2.1 企业所属行业与融资方式的关系

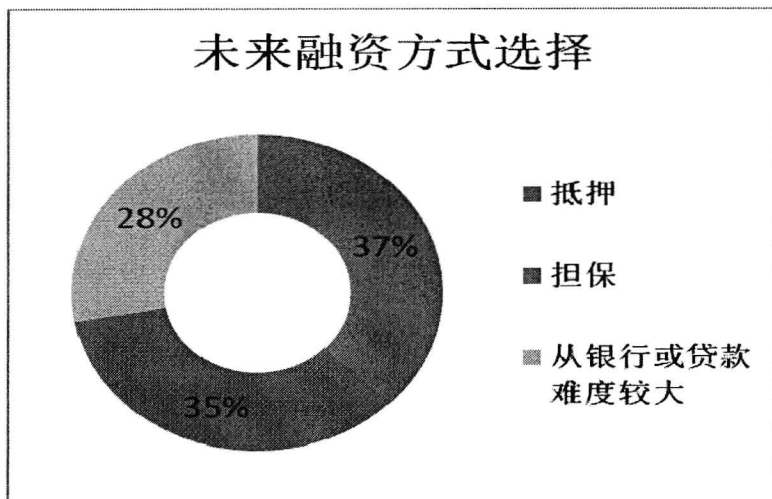
从调查问卷的分析中可以看出，主营业务不同的中小企业在融资方式的选择上差异不大，主要的融资方式基本上都集中在民间借贷、自有资金、银行借款以及内部集资方面。其中，制造业及商业服务业企业的融资方式较多，分别有 4 种和 3 种，其他像纺织

服装业、房地产业等融资方式较少。最少的是农林牧渔企业，资金的主要来源是银行借款。

2.2.2 目前融资方式与未来融资方式的分析

企业现在的主要融资来源，在 31 家企业里，通过自有资金的 19 家，占总数的 58%；通过内部集资的 13 家，占总数的 39%；通过民间融资的 21 家，占总数的 63%；通过向银行借款的 19 家，占总数的 58%¹；通过向信用社和农村基金会贷款的方式，以及上市融资和获得政府政策性扶持的企业几乎没有。

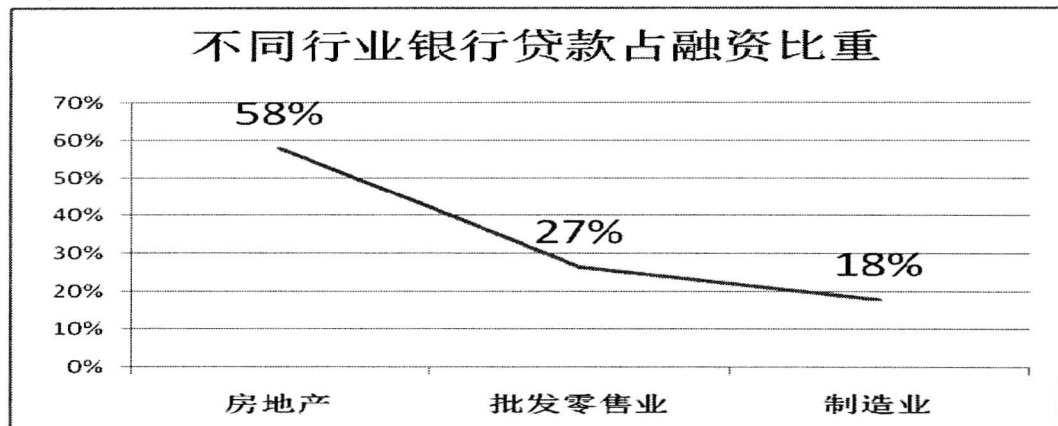
对于融资方式的选择，72%的企业选择抵押，68%的企业选择担保，且 54%的企业认为，从银行获得贷款的难度很高。



2.2.3 不同行业与向银行贷款难度的分析

在房地产类中小企业里，从银行获得的贷款占有所有获得资金的比重最高，达到 58%。这说明在前一阶段整个房地产市场发展较好的情况下，对银行信贷资金的依赖程度也比较高，同时也比其他一些行业容易从银行获得贷款。而其他行业的情况则不同，在四个地区的支柱产业中，如制造业和批发零售业等，企业获得银行贷款的比例分别只占到所获得资金总数的 18%和 26.5%，远远不及房地产企业，其他像纺织服装业、农林牧渔等所获资金比例也都很低。

¹ 有企业选择多种融资方式，因此比重之和大于 1。



2.3 中小企业融资现状与存在问题分析

2.3.1 直接融资状况不理想

直接融资是指资金供给者与资金需求者通过一定的金融工具（债券或股票）直接形成债权债务关系的金融行为。直接融资包括股权融资和债权融资。目前，中小企业直接融资的状况不十分理想。

在债券融资方面，我国目前实行“规模控制、集中管理、分级审批”的规模管理，且发行时优先考虑农业、能源、交通及城市公共基础设施建设项目。由于受发行规模的严格控制，特别是对中小企业融资额度的要求，使得这些企业很难通过发行债券的方式直接融资。另一方面，国家规定对企业债券利息征收所得税后，更影响了投资者的积极性，再加上中小企业规模小、信用风险大等自身特点，使得中小企业仅有的发行额度也很难完成。尽管我国有关部门即将出台企业债券管理新条例，企业债券的发行主体将有所放宽，原先对项目的限制将有所松动，但对中小企业来说，在一定时期内仍将不在众券商备选企业之列。2007年中小企业集合债券的发行是我国债券市场的创新，首次允许中小企业进入债券市场，但这只是刚刚开始，有待今后扩大范围和规范发展，使之成为中小企业通过债券融资的有效途径。

在股权融资方面，由于我国资本市场还处于发展阶段，企业发行股票上市融资有十分严格的限制条件，中小企业大多在创业期和成长期，很难达到上市门槛。目前在主板市场上市的企业有1500多家，而且大多是大中型企业，也有一些商业模式新、效益好、市场前景广阔的高科技的中小企业，通过直接上市筹资，或者通过反向并购即借“壳”买“壳”的形式上市。尽管2004年在深圳证券交易所开通了中小企业板，为中小企业

通过证券市场融资开辟了一条通道。但由于上市条件、上市程序等与主板基本相同，并不能真正解决有限的上市资源与庞大的上市需求之间的矛盾。即使新推出的创业板市场，由于其较高的上市门槛，仍然将许多高增长科技型企业拒之门外，使大量亟需资金的企业难以进入证券市场，无法根本改变中小企业股权融资的困境。同时，这也影响着私募股权基金的发展与投资热情。

我国中小企业直接融资渠道不畅通，原因是多方面的。中国资本市场的制度缺陷是一个重要原因，所以应大力完善资本市场结构，建立多层次的市场体系。同时，要加快发展私募股权融资市场。私募股权融资可以帮助中小企业获得发展所需的资金，在解决中小企业融资难的同时，新的投资者进入，会为企业带来资本运作的经验和管理模式，可以帮助企业更快地成长和成熟起来，提高企业的核心竞争力。

2.3.2 对中小企业存在歧视

2003年1月1日《中小企业促进法》正式实施，进一步督促金融机构加大对中小企业的信贷支持力度，中小企业的融资环境有所改善。但在此之前，中央为了搞活国有企业，提出了“抓大放小”的方针政策，要求银行部门要重点支持大企业，确保大企业的信贷，在此基础上才能考虑中小企业需要，对中小企业明显重视不够。由于中小企业大多数是非国有的，效益不稳定，贷款回收不好，容易产生信贷风险，所以银行一般对中小企业贷款十分慎重，条件较为苛刻，形成了对中小企业的信用歧视，导致银行在对待大企业和中小企业融资问题上的不平等。尽管现在比以前有所改善，但由于人们观念的束缚，歧视现象仍然存在。

2.3.3 缺乏为中小企业贷款提供担保的信用体系

就中小企业自身来讲，一方面，固定资产较少，不足以抵押，贷款受到限制；另一方面，一些中小企业在改制过程中屡有逃费、悬空银行债务的现象发生，损害了自身的信用度。同时，企业也深感办理抵押环节多、收费多，如在土地房产抵押评估和登记手续中，评估包括申请、实地勘测、限价估算等，登记包括土地权属调查、地籍测绘、土地他项权利登记等，极为繁琐。目前，在国家紧缩信贷政策下，由于中小企业缺少有效的不动产做抵押，而担保公司又不愿意为成长中的中小企业做担保，中小企业从银行获得贷款的难度更大。

2.3.4 缺少为中小企业发展服务的金融机构

现在我国极为缺少切实面向中小企业服务的金融机构,有的金融机构本来应以支持中小企业的发展为己任,但在实际中这些金融机构在业务发展上与国有金融机构有雷同的趋势,如民生银行原来的初衷是为民营企业 and 中小企业服务的,可是现在它已经和其他股份制商业银行没有什么区别了。其他新组建的城市商业银行原来也是面向中小企业的,可由于资金、服务水平、项目有限,迫使它也逐步走向严格,限制了中小企业的融资。因此,缺少真正为中小企业发展服务的金融机构,对中小企业支持力度不够,是导致中小企业融资难的重要原因。

2.3.5 满足中小企业交易需要的结算工具较少

国有商业银行很少对中小企业办理托收承付和汇票承兑业务及票据兑现。由于资金结算渠道不通畅,资金进账时间过长,甚至发生梗阻,因而,一些中小企业改用现金结算,加大了交易成本,削弱了中小企业竞争的實力。

2.3.6 我国缺乏相应的法律、法规保障体系

我国目前尚缺乏统一的中小企业服务管理机构,如中小企业担保机构、中小企业的信用评级机构等社会中介机构。中小企业的发展缺乏完善的法律、法规提供支持保障,目前只是按行业和所有制性质分别制定政策法规,缺乏一部统一、规范的中小企业立法,造成各种所有制性质的中小企业法律地位和权利的不平等。另外,法律的执行环境也很差,一些地方政府为了自身局部利益,默许甚至纵容企业逃废银行债务。

3. 中小企业融资面临的困难及原因分析

企业从银行融资是一种以信托关系为形式的融资方式。我国近年来,随着人民生活水平的不断提高,银行储蓄数额不断增高。在我国,把钱放在银行是人们对手头闲置资金的主要处理手段,并且在很长一段时期内,这种状况还会持续。因此,银行系统拥有数额巨大的资金,并且其资金来源十分稳定。正是因为这样,银行十分适合承担贷款人这个角色。银行拥有充裕的贷款资金,而中小企业却普遍融资困难。出现这种矛盾,主要有以下原因:

3.1 中小企业自身的原因

事物的内部矛盾是促使其变化发展的根本因素。自改革开放以来,我国中小企业发展迅猛,已成长为我国国民经济中的重要支柱,前景一片大好。但在此同时,中小企业内部也普遍存在一些问题。

很多中小企业缺乏长期发展战略,不注重长远发展,企业内部没有建立起一套完善的自我发展的、稳定的企业运转机制,从而导致企业目光短浅,短期行为严重。以人才培养为例,中小企业缺乏自己的人才培养机制,需要什么人只选现成,不注意人才培养,长此以往,将很不利于企业的长期战略发展。据统计,我国企业的平均寿命为8年,而中小企业的平均寿命只有2.9年¹。由此可见,银行出于风险考虑,对中小企业谨慎贷款也是合情合理。

财务管理水平低,资信等级较低。中小企业具有经营规模相对较小,组织结构变动快,形式多种多样等特点,由此可能致使其内部财务制度、财务管理不够规范和稳定,从而影响费用核算、成本分析的管理机制。由于其财务制度不健全、透明度比较低,导致银行无法对其进行科学、准确的资信调查,难以审核和确定是否给予其信贷支持。

中小企业信用度水平低。在市场经济中,信用无论对于个人还是企业都是至关重要的,企业运营难免面临资金短缺,信贷融资的手段就是对信用关系的利用。可是在我国,中小企业逃债问题严重,造成银行巨大的坏账损失。

还有就是信息不对称。信息不对称是指一方拥有相关的信息而另一方没有这些信息,或者后者拥有的信息没有前者多,从而对信息劣势者的决策造成很大的影响。在金融市场上,借款者一般比贷款者更清楚投资项目成功的概率和偿还贷款的条件及动机。正是由于信息不对称,市场交易就可能产生道德风险和逆向选择。商业银行在发放贷款时,要求贷款企业最大限度地披露其个人信息和经营信息,而中小企业公开有关企业经营管理方面的信息必将为自己带来很大的经营风险,因此中小企业不愿按银行的要求披露所有的信息。同时,从商业银行的角度看,中小企业地域分散,规模小,大部分不具有资信记录,银行很难得到中小企业的相关信息。在无法充分了解申贷企业真实情况的条件下,银行为了避免逆向选择和道德风险的发生,被迫给予中小企业“信贷配给”待遇,即要求更高的利率(相对于大型企业)或其他较苛刻的条件,甚至拒绝提供贷款。

3.2 外部因素

中小企业银行融资困难,除了企业自身缺陷外,国家金融体制的缺陷、银行自身的原因也是其制约因素

金融体制改革滞后是中小企业融资难的直接原因。在中国,中小企业发行企业债券

¹ 黄孟复,《中国民营企业发展报告》第三部分 P85-P92,社会科学文献出版社,2005年7月。

和股票上市直接融资受到国家的严格控制，而占垄断地位的国有商业银行主要为国有大中型企业服务，其经营存在明显的同质化倾向：重大型企业，轻中小型企业；重国有企业，轻民营企业。改革开放以来，随着中小企业崛起，这种状况得到了逐步改善，但是由于金融机构自身的难点，特别是国有银行有着沉重的历史包袱，导致其面对的压力极大，中小企业由于风险的原因很难得到银行的融资支持，融资渠道十分狭窄，面临的资金矛盾非常突出，许多有项目有盈利的企业由于难以筹措到必要的资金而不能最大限度地发挥其优势。资金紧张，融资渠道狭窄成为制约中小企业发展的重要因素。据有关调查显示，在停产的中小企业中，47%是因为资金短缺²。

其次，银行自身也存在问题。国有商业银行从经营理念、机构设置、操作方式等方面，都是以大企业为服务对象的。一般来说，中小企业规模小，资信度较低，可供抵押的物品少，财务制度不健全，在缺乏专门的担保机构和资信调查机构的情况下，企业无法提供证明其信誉和还贷能力的信息，因此商业化经营的银行认为对中小企业贷款风险太高而对其产生惜贷现象。并且由于中小企业经营所需短期贷款一般单笔数量不大，但频率较高，进而造成银行对中小企业贷款经营成本的提高，银行为提高经济效益，降低不良贷款比例，基于对安全性和盈利性经营原则的考虑，不愿意对中小企业贷款，甚至压缩小规模贷款。加上在商业银行加强风险管理后，对放贷人员责任的终身追究制和贷款第一责任人制度的实施，银行考核目标更趋保守，过度注重风险和忽视了对效益的追求，造成放贷人员“多带多失误，少贷少失误”的保守心理，使得银行工作人员对中小企业不愿意放贷。

缺乏必要的社会担保机构。现阶段中小企业银行融资难的一个重要原因是社会担保体系不健全，缺乏必要的社会担保机构为中小企业贷款提供担保。上文提到，中小企业信用度普遍不高，在这种情况下，商业银行在对中小企业进行贷款时，一般要求中小企业要有一定的担保抵押，而中小企业资源十分有限，往往因为缺乏抵押品而得不到银行的贷款。

相关法律制度缺位，正常的市场秩序难以建立。《中小企业促进法》虽然颁布实施了，但仍需要一系列配套法规政策条例来细化。目前我国既缺乏相关的信用法律制度，也未建立起全社会统一的企业与个人征信系统，还缺乏统一权威管理部门，导致相关政策缺