

票据业务与小微企业融资

崔勇

亚信财富融资租赁有限公司, 中国·上海 201207

【摘要】本文结合小微个体企业如何利用现有票据融资产品和小额信贷服务的现状,从相关政策方面深入分析当前票据融资产品作为小微个体企业小额信贷服务的几个难点,票据贴现、承兑、质押等票据产品的法规和制度本文从支付服务手段、信用卡、信用卡等多个方面深入分析小微个体企业的小额信贷偏好,指出当前票据产品业务作为小微个体企业小额信贷服务的不足,大胆尝试对当前票据产品业务作为小微个体企业小额信贷服务的未来发展和模式前景做出具体展望,有效推动了票据产品业务在未来小微个体企业中的广泛应用。

【关键词】票据业务; 小微企业; 融资

1 小微企业运用票据业务融资现状

票据企业的融资产品通常包括银行承兑、贴现、质押产品融资、票据池质押融资等。常见的两种票据企业融资质押产品是银行票据融资质押和银行贴现。票据资产业务在有效促进其产业发展和升级方面发挥着不可或缺的关键作用,在一定程度上可以帮助小微企业有效解决融资过程成本高的实际问题。在当前经济增长下滑、小微个体企业小额信贷业务不良率快速上升的市场形势下,商业银行更倾向于选择银行继续使用低收入、高风险的新型票据金融业务来支持小微个体企业小额信贷,这也成为银行扩大此类新型票据金融业务市场规模的重要推动力^[1]。

2 票据业务服务小微企业融资的难点

2.1 贸易背景不规范、贴现难

票据信用当前主要用于查看出票人和承兑人的信用资格,对信用企业自身的票据信用资质评级没有那么严格的要求。票据信用是小微信贷企业最便捷的信息融资服务工具。但由于小微贸易企业背景资格审查的特殊要求,且小微企业缺乏管理,财务能力薄弱,财务管理不规范,因此不及时收取发票单据的情况时有发生,如不按照合同规定的付款条件进行对账、结算等,那么在小微投资企业申请发票贴现的过程当中,只能选择求助于金融票据交易中介机构,这导致整个小微企业融资的票据业务服务背景不规范,贴现难。

2.2 信用资质低、签发承兑难

大多数大型商业投资银行认为,小微企业和个人投资企业可以直接为小型银行质押产品发放贷款,但质押贷款有很多限制,除了发行高金额、低利率的质押产品存款,在商业银行风险产品担保体系的风险敞口部分,还认为可以直接要求单个企业持有其他风险产品作为抵押品。当企业直接使用数据签发银行承兑汇票时,承兑汇票金融行业往往需要对背景交易者的企业背景进行严格把关,审核经销商背景银行合同、授信企业银行发票等相关资料。小微银行信贷金融企业容易直接导致各种法律问题,如导致其授信企业难以直接采用银行开具和银行承兑的方式进行企业融资。

2.3 手续繁琐、票据质押融资难

一般而言,票据产权质押证券融资与股票贴现融资的区别在于,票据的质押所有权不转移,但票据质押作为证券质押向票据质押所有人申请质押融资。通过综合分析比较,在债务融资服务的成本要求方面,贴现成本要求略高于质押股票的债务承兑,但与银行质押债务贷款的融资成本相当。但中小企业质押承兑融资的贴现门槛高于银行间贴现,以票据为质押的小额承兑融资行业和较大范围的贴现较窄,手续较短的贴现略多。

3 票据业务支持小微企业发展的远景展望

3.1 将票据与大数据产品相结合

以小微信贷筛选产品客户为典型案例,银行通过数据挖掘选择合格的产品客户,系统通过计算自动确定单个产品客户的可用性和授信额度。申请使用时,企业只需通过企业网银在线发起贷款使用资金申请,并有机会自动收取使用资金,无

需提交任何其他抵押或质押。对于中小企业而言,属于无信用的纯次级融资。资金管理使用比较方便,但融资成本略高于银行票据资金融资。然而,对于许多银行来说,“快贷”贷款产品,从短期客户需求筛选、配额收入分配到贷前和贷后风险管理,确实需要依靠整个系统的自动计算进行检测。看起来系统设计很严格,但是有很多漏洞可以钻。一旦企业贷款担保资金来源和流动的风险控制和监管措施不到位,企业就有可能通过非法虚假增加市场交易资金流量、篡改财务报表、增加企业所得税等手段,直接诈骗其他银行贷款资金^[2]。

3.2 改变现有票据交易结构

电子银行票据的成功推出,极大地提高了电子票据资金流动的交易安全性和便利性。对于大中型食品企业来说,无论是采用食品安全控制管理措施,还是方便管理,都完全符合大企业的实际要求。但是,电费只能通过网上银行转账。对于小微企业来说,由于其财务人员相对有限,技术有限,资金是否支付基本上是企业老板的最终决定权。与小微个体企业相比,票务申请的操作便利性大大降低。正如我们前面所说,随着传统现金支付方式的逐步放弃,早餐店和路边摊位开始使用在线账单支付。如果你不想在未来的小微企业小额信贷中保持企业票据应有的重要性,首先要适应这个时代的发展,提高企业票据支付的效率和便利性。例如,通过单张纸质票据的电子化,小微企业成员持有的单张纸质发票也可以积极参与企业的电子票据流通;积极将小企业票据的主动使用和参与功能加入到小微企业客户的手机银行中,甚至客户也可以通过扫码移动支付直接进行票据流转。

3.3 适度放开小微企业票据贴现政策

针对前面提到的小微投资企业合同折扣中普遍存在的劳动合同和发票折扣问题,建议企业根据每个小微投资企业客户的实际销售收入,利用行业大数据、云计算等技术工具,通过互联网企业税务系统为每个小微投资企业客户审批一定金额的合同折扣资金。银行客户可以通过本地实时票据查看信贷企业在所有本地金融机构办理的小额贴现的实际金额。在合理的贴现限额内,企业可以直接在商业银行部门办理小额贴现,无需银行提供的业务合同上的发票信息,省去了传统票据交易中介繁琐的流程,使小微信贷企业能够直接、方便地从商业银行获得低息、高成本的金融资金,降低企业融资手续成本。

4 结语

综上所述,如果小微企业金融服务在小票抵押贷款受理、流通、贴现等各个环节的困难得到有效解决,票据贷款承兑金融业务将会更好地帮助小微企业金融服务在未来金融市场中健康稳定发展。

参考文献:

- [1] 浅析票据业务服务小微企业融资的难点与对策[J]. 李紫荆. 金融经济. 2018 (02).
- [2] 提升商业银行票据服务实体经济效率的几点建议[J]. 杨洋, 宋廷春. 征信. 2017 (08).