



邵阳职业技术学院 毕业设计

产品设计	工艺设计	方案设计
		√

设计题目: 汕头海生食品企业融资问题优化方案

学生姓名: 周怡婷

学 号: 201810300620

系 部: 财会工商系

专 业: 会计电算化

班 级: 会计 1181

指导老师: 何群英

二 零 二 一 年 六 月 一 日

目 录

- 一、汕头海生食品企业融资现状与问题
 - (一) 汕头海生食品企业融资现状
 - (二) 汕头海生食品企业融资存在的主要问题
 - 1. 汕头海生食品企业向银行贷款融资难
 - 2. 汕头海生食品企业融资成本高
- 二、汕头海生食品企业融资问题的原因分析
 - (一) 商业银行的逐利性
 - (二) 民间贷款利率高
- 三、探讨解决汕头海生食品企业融资问题的对策
 - (一) 汕头海生食品企业联保贷与奖励众筹融资
 - 1. 汕头海生食品企业联保贷与奖励众筹融资的方法
 - 2. 汕头海生食品企业联保贷与奖励众筹融资的步骤
 - (二) 汕头海生食品企业联保贷与奖励众筹融资实例
- 四、结论
- 五、参考文献

汕头海生食品企业融资问题优化方案

【摘要】：随着我国经济的快速发展，中小企业已经成为我国经济发展的主要支柱，在扩大就业、促进国民经济的发展，进行技术创新等方面发挥着日益重要的作用。但是，作为社会经济中最为活跃的力量，我国中小企业占有的金融资源不足 20%，且在发展的过程中受到各方面因素的影响，导致其在融资过程中存在着融资困难的诸多问题，这严重阻碍了企业的持续发展。本文主要对汕头海生食品企业融资问题及优化对策进行研究，文中首先分析了汕头海生食品企业融资问题，剖析了问题产生的原因。最后，提出汕头海生食品企业融资优化对策。

【关键词】：融资问题；优化对策；汕头海生食品企业

引言

改革开放后，中国的市场经济在不断发展。其中，中小企业的成长也不断促进国民经济的发展，有效率地提高了就业率，促进了各个地区的社会进步和经济发展。因此，中国实体经济中的中小企业状况已逐步改善，已成为中国经济体系的重要组成部分。不少中小型公司具有许多独特的管理方法和灵活的生产方法，为保障经济增长，建立经济结构，实现社会稳定作出了巨大贡献。此外，中小企业的缺点和不足导致其不能很好的发展。其中，融资是这些中小企业面临的众多难题之一。融资作为一种常见的金融工具，是很多中小企业在成立初期时所选择的一种筹集基金的金融方式。但是融资渠道窄，自有资金不足就成为限制中小企业发展的主要瓶颈。本文是就在此经济形势下中小企业如何能够打好坚实的基础蓬勃发展，在众多企业中站稳脚跟脱颖而出而展开的调查研究

一、汕头海生食品公司融资现状与问题

（一）汕头海生食品公司融资现状

汕头海生食品企业作为一家年轻的自然人独资食品制造业企业，企业的规模小，融资渠道少，目前主要的融资渠道是内源融资和民间借贷。企业自经营以来，刚开始因为没有经营经验，第一年企业的利润小有亏损，经发展，渐渐地出现盈利，年利润在 10 万元左右。现在企业想要扩大生产规模，需要资金投入建设，预计需外源融资 55 万元。

汕头海生食品企业的发展资金大部分主要依靠企业内部的资金积累，然而，内源融资资金有限，并不能满足企业的融资资金需求。汕头海生食品企业规模小，成立时间

短，企业尚未成熟，在银行有效信用不足，而且企业有效担保和抵押品匮乏，从2017年到2019年，连续三年的时间，企业都没能在银行贷到资金。在企业急需资金时，民间借贷融资手续简单，时间快，帮助企业解决了一时燃眉之急。但是，民间借贷的年利率在12%~28%，比银行贷款的年利率高达近6倍，企业融资成本高，财务风险大。

（二）汕头海生食品企业融资存在的主要问题

1. 汕头海生食品企业向银行贷款融资难

汕头海生食品企业是2016年成立的。2017年，汕头海生食品企业向中国建设银行汕头支行提出贷款4万元，用于购买海鲜丸子生产设备，银行要求企业提供营业执照、法人身份证复印件、公司章程、财务报表、税务登记证明等相关资料。中国建设银行汕头支行经过审查，认为汕头海生食品企业成立时间短，不足两年，属于不成熟企业，未达到银行贷款准入条件，中国建设银行汕头支行没有贷款给公司。2018年，汕头海生食品企业因为订单增多，企业得增加生产线，需要购买生产设备，需要外源资金5万元。于是企业准备了贷款相关资料，向中国光大银行汕头支行贷款，中国光大银行汕头支行认为企业成立时间尚短，放贷风险大，拒绝了企业贷款。企业急需用钱，抱着其他银行也许愿意放贷的想法又跑了其他银行，结果这些银行也纷纷表示企业成立时间尚短，不肯放贷。2017年和2018年汕头海生食品公司在银行贷不到资金，企业在银行难以贷款。

2019年，企业因为扩建需要筹集资金向中国建设银行汕头支行申请贷款55万元，中国建设银行汕头支行要求提供抵押物，房屋厂房土地证明、财务报告、担保企业等资料。企业负责人所能提供的抵押物只有房产，但是这套房子是贷款购买的，还有一些贷款没有还清，银行规定不能拿未还清贷款的房产做抵押。企业抵押品匮乏，中国建设银行汕头支行为了资金收回的安全性没有贷款给公司，2019年汕头海生食品企业仍然未能在银行贷款，汕头海生食品企业向银行贷款难。2017年到2019年汕头海生食品企业向银行申请贷款的情况如表1-1所示：

表1-1 汕头海生食品企业向银行贷款情况 单位：万元

时间	计划贷款金额	实际贷款金额
2017年	4	0
2018年	5	0
2019年	55	0

2. 汕头海生食品企业融资成本高

2017年，汕头海生食品企业通过私人借贷解决融资需求。企业在中国建设银行汕头支行没有贷到资金购买生产设备，因为生产需要，老板无奈下向一个放贷朋友开口借钱。经过协商，双方最终签订借款收据，约定出借本金4万元，年利率为18%，期限为一年。签订完毕，企业很快就收到贷款资金。汕头海生食品企业进行私人借贷融资，一年后归还本金4万元以及利息7200元。

2018年，汕头海生食品企业向汕头民信小额贷款公司贷款。在银行不放贷的情况下，汕头海生食品企业经人介绍向汕头民信小额贷款公司贷款。汕头民信小额贷款企业在了解汕头海生食品企业的情况后，双方经过商量，没有抵押物贷款，企业的融资年利率是17%，即企业贷款5万元，一年后连本带息要偿还5.85万元。现在将2017年和2018年汕头海生食品企业的实际融资成本与同期银行贷款利率作比较，如下表1-2所示：

表 1-2 实际融资成本与银行贷款利率对比情况

时间	实际融资成本	银行贷款利率	成本差
2017年	18%	5%	13%
2018年	17%	5%	12%

由表1-2可以看到，2017年，汕头海生食品企业在中国建设银行汕头支行没有贷款成功，需要多付出13%的融资成本；2018年，汕头海生食品企业在中国光大银行汕头支行没有贷款成功，需要多付出12%的融资成本。

综上所述，汕头海生食品企业确实是存在融资成本高的问题。

二、汕头海生食品企业融资问题的原因分析

（一）商业银行的逐利性

商业银行是盈利机构，银行发放贷款的主要目的就是收取利息，为了赚取利润。

中国建设银行汕头支行喜欢贷款给贷款额度高的大企业，赚取更多利润。在同等贷款年利率的情况下，中国建设银行汕头支行贷出的金额越大，获得的收益越大。根据调研，近三年，在中国建设银行汕头支行贷款的企业大部分是贷款额度大的大企业，如表2-1所示：

表 2-1 在中国建设银行汕头支行贷款的企业 单位：万元

名称	注册资本	贷款金额	期限	年利率	利息
中平企业	800	400	1年	5%	20
圆瑞企业	1 000	500	1年	5%	25
福和企业	1 200	600	1年	5%	30
润佳企业	700	300	1年	5%	15
东碧企业	2 000	1000	1年	5%	50

由表 2-1 可知，在中国建设银行汕头支行贷款的企业大部分是贷款额度高的中大型企业。汕头海生食品企业的贷款贷款额度小，利润薄弱，对中国建设银行汕头支行没有吸引力。

中国光大银行汕头支行的放贷客户更加倾向有经济实力的大中型企业，近三年，各类企业在中国光大银行汕头支行贷款份额，如表 2-2 所示。

表 2-2 各类企业在中国光大银行汕头支行贷款份额 单位：万元

名称	注册资本	所属企业类型	贷款额度	年利率	收益
明烟企业	5 000	大企业	2 000	5%	100
宏海企业	800	中型企业	300	5%	15
景星企业	1 200	大企业	500	5%	25
郑记企业	3 000	大企业	1 100	5%	55
抽纱企业	100	小型企业	10	5%	0.5

从表 2-2 可以看到，中国光大银行汕头支行放贷的对象大多是中大型企业。汕头海生食品企业的经济实力小，对中国光大银行汕头支行没有吸引力。

综上所述，商业银行确实存在很大的逐利性。正因为如此，所以它们不贷款给汕头海生食品企业。

（二）民间贷款利率高

私人贷款利率高。2017 年，汕头海生食品企业的放贷朋友，私人贷款的利率区间是 18%-28%。

汕头民信小额贷款公司的贷款利率高。根据在汕头民信小额贷款公司的调研结果，2018 年，汕头民信小额贷款公司的贷款利率区间是 12%-22%。私人贷款利率和汕头民信

小额贷款公司的贷款利率如表 2-3 所示，

表 2-3 民间借贷利率

名称	时间	年利率
私人贷款	2017 年	18%-28%
汕头民信小额贷款公司	2018 年	12%-22%

由表 2-3 可知，虽然小额贷款的年利率比私人贷款年利率低，但是它们与银行的贷款年利率相比是很高的。

综上所述，汕头地区的民间贷款利率确实高，正因为如此，所以汕头海生食品企业的融资成本高。

三、探讨解决汕头海生食品企业融资问题的对策

（一）汕头海生食品企业联保贷与奖励众筹融资

1. 汕头海生食品企业联保贷与奖励众筹融资的方法

“联保贷与奖励众筹”融资的方法，首先，通过联保贷融资，寻找同样有融资需求的企业组成联保体向银行贷款获得资金，解决部分融资。再通过奖励众筹融资，在众筹平台上发起众筹，众筹项目成功后获得资金，解决剩下的融资。

2. 汕头海生食品企业联保贷与奖励众筹融资的步骤

基于“联保贷和奖励众筹”融资的方法，现在对该办法做如下步骤说明。

（1）联保贷融资的步骤

①构建联保体

汕头海生食品企业寻找四户（含）以上互相熟悉信任，同样有融资需要的企业组成一个联保体。推选组长，负责各成员的贷款申请、使用、管理和归还。

②向银行申请联保贷款

联保成员到银行申请贷款并提交相关资料。

③银行受理审查

银行对相互担保的企业进行资格审查，并根据相关规定进行贷款调查审查审批。

④落实担保，与银行签约

联保体成员们签订担保合同，筹集和缴纳保证金，与银行签订联贷联保融资额度合同。

⑤银行发放贷款

联保体成员们获得贷款，解决融资问题。

(2) 奖励众筹融资的步骤

①确定奖励众筹平台

汕头海生食品企业经过筛选众多的众筹平台，为了众筹融资，同时推广公司的产品和提高公司知名度，最终确定在公司网页平台上众筹。

②奖励众筹项目申请

汕头海生食品企业策划奖励众筹，公司负责人签订保证责任书，带着奖励众筹相关文件找到第三方银行进行资金托管。

③奖励众筹项目发布和宣传

汕头海生食品企业设计奖品，发起众筹，利用线上和线下渠道对众筹项目进行推广和宣传。

④实施奖励众筹融资项目

汕头海生食品企业时刻更新进度，记录支持者的信息，以便众筹项目结束回报支持者。

(二) 汕头海生食品企业联保贷与奖励众筹融资实例

针对汕头海生食品企业在银行贷款不到钱，融资成本高，无抵押物和担保物等问题，本文将探讨用“联保贷与奖励众筹”融资的方法解决融资问题。具体实例论述如下：

“联保贷与奖励众筹”融资方法的融资规划：融资总额 55 万元，首先，通过联保贷融资，在银行贷款得到资金 30 万元，解决 55%的融资。再通过奖励众筹融资融到资金 25 万元，解决 45%的融资。

(1) 联保贷融资

通过联保贷融资 30 万元。

①构建联保体

因为联保体的企业承担连带责任，所以汕头海生食品企业必须认真选择联保体成员构建联保体，寻找、选择有融资需求且实力相当的关联企业或者熟悉的企业一起联保贷款。选择企业的过程应该分别从他们的注册资金、发展前景、在银行的信誉程度和融资

需求等方面考虑。

汕头海生食品企业通过走访和联系多家客户，排除掉融资需求相差甚远的客户和经营前景不好的企业后，发现海湾餐室、和香海鲜排档和光兴海鲜排档这三家客户餐饮店比较满足联保成员要求，四家企业自愿联保。所以，汕头海生食品企业、海湾餐室、和香海鲜排档和光兴海鲜排档成功组成一个联保体。因为汕头海生食品企业都熟悉另外三家餐饮企业，所以确定汕头海生食品企业为联保体成员的小组长，负责各成员的贷款申请等事项。

②向银行申请联保贷款

汕头海生食品企业作为组长，前往中国建设银行汕头支行了解联保贷款申请要求、流程和准备资料。之后，汕头海生食品企业通知其他三户准备资料到中国建设银行汕头支行提交贷款申请。汕头海生食品企业、海湾餐室、和香海鲜排档和光兴海鲜排档的计划贷款金额如下表 3-1 所示：

表 3-1 联保体企业的计划贷款金额 单位：万元

联保体企业	计划贷款金额
汕头海生食品企业	30
海湾餐室	30
和香海鲜排档	30
光兴海鲜排档	30
合计	120

③银行受理审查

中国建设银行汕头支行受理和审查汕头海生食品企业、海湾餐室、和香海鲜排档和光兴海鲜排档这四家企业的联保贷款，审查包括资产状况、经营收入状况、在银行的信用等。中国建设银行汕头支行经过审批，同意贷款给联保体。中国建设银行汕头支行对联保体的整体授信是 120 万元，每家企业各自获得 30 万元贷款。

④落实担保，与银行签约

汕头海生食品企业、海湾餐室、和香海鲜排档和光兴海鲜排档这四家企业各自明确自己要承担的责任，签订担保合同，信守承诺，共担连带责任风险。中国建设银行汕头支行为了降低风险，汕头海生食品企业、海湾餐室、和香海鲜排档和光兴海鲜排档需要筹集和缴纳保证金，保证金如表 3-2 所示：

表 3-2 联保体成员缴纳保证金 单位：万元

名称	计划贷款金额	保证金
汕头海生食品企业	30	6
海湾餐室	30	6
和香海鲜排档	30	6
光兴海鲜排档	30	6
合计	120	24

汕头海生食品企业、海湾餐室、和香海鲜排档和光兴海鲜排档与中国建设银行汕头支行签订联贷联保融资额度借款合同，借款合同明确贷款金额、利率、期限、利息还款方式等内容。

⑤银行发放贷款

中国建设银行汕头支行发放贷款，联保体成员各自获得贷款，汕头海生食品企业也成功获得贷款资金 30 万元，解决 55%的融资。

联保贷融资，汕头海生食品企业还可以根据经营成果和进度提前还款，财务费用大幅减少，真正为企业减少融资成本负担

（2）奖励众筹融资

通过联保贷融资 25 万元。

①确定奖励众筹平台

汕头海生食品企业首先在网上查询了解各众筹平台，了解各众筹平台的优缺点，权衡比较下，最终确定在企业的网页平台上众筹。汕头海生食品企业请网站公司为自己做一个网页，直接在网页上进行奖励众筹项目。在汕头海生食品企业的网页平台上进行奖励众筹，一来可以解决企业融资，二来可以提高汕头海生食品企业的知名度和宣传推广企业的产品，为企业带来更多的客户。

②奖励众筹项目申请

汕头海生食品企业拟写公司的背景信息，众筹目标金额，奖励众筹产品内容和融资用途等奖励众筹策划书。汕头海生食品公司的负责人签订保证责任书，承诺如果本奖励众筹项目失败，此前已经筹集到的资金会全部原路退还给支持者。汕头海生食品企业带着奖励众筹的相关资料找到中国光大银行汕头支行进行资金托管申请，签订相关协议书，确保资金的安全性。

③奖励众筹项目发布和宣传

首先，汕头海生食品企业需要设计推出奖励方案回报支持者。汕头海生食品企业为支持者设计了六个档次的奖励，具体的奖励档次情况如表 3-3 所示。

其次，汕头海生食品企业确定完项目文案及设计，在自家网页上发布奖励众筹项目，然后进行线上线下大力宣传，为期一个月。同时，设置抽奖环节吸引群众，抽奖奖品有一等奖、二等奖、三等奖。抽奖奖品如表 3-4 所示。转发奖励众筹项目到微信或者 QQ 朋友圈进行宣传，并且集赞 88 个，就有机会获得一个抽奖名额。开奖时间是一个月后，即众筹计划结束当天。在开奖前，任何人都可以参与集赞，但同一个人身份只能获得一个抽奖名额，如果发现同个人多次集赞得到多次抽奖机会，公司将不会承认他多余的抽奖机会，权当一个抽奖名额处理。

表 3-3 企业对支持者的奖励档次情况

档次	众筹金额	回馈
第一档	18.88 元	500 克小鱼干
第二档	38.88 元	500 克鱼丸
第三档	88.88 元	500 克墨鱼丸
第四档	188.88 元	500 克鲜虾丸+500 克墨鱼丸
第五档	888.88 元	500 克海虾干+2000 克鲜虾丸+2000 克干贝
第六档	1 088.88 元	混杂海鲜风味熟制水产品大礼包

表 3-4 抽奖奖品设置

等级	数量	奖品
一等奖	1 个	888.88 元海鲜水产品礼包
二等奖	3 个	188.88 元海鲜水产品礼包
三等奖	8 个	88.88 元海鲜水产品礼包

④奖励众筹项目结束

汕头海生食品企业的奖励众筹项目由于产品优秀和宣传到位，取得了理想的众筹结果。奖励众筹项目顺利完成，融资金额达到了 259 752.80 元，如下表 3-5 所示：

表 3-5 公司对众筹融资的预计实施情况

众筹档次	预计支持者人数 (人)
第一档	1 000
第二档	800
第三档	600
第四档	300
第五档	100
第六档	10
合计	2 810

汕头海生食品企业顺利完成奖励众筹项目，按照承诺开奖和鸣谢。汕头海生食品企业通过电话联系中奖的人，表达公司的祝贺和记录中奖人的地址信息，将中奖的奖品邮寄给中奖人。对于支持者，汕头海生食品企业同样的通过快递邮寄的方式回报给支持者。

汕头海生食品企业通过奖励众筹也成功融资 25 万元，解决 45%的融资。这样，通过“联保贷和奖励众筹”融资的方法，汕头海生食品企业顺利筹集到 55 万元资金，解决企业的融资问题。

四、结论

汕头海生食品企业融资研究主要存在的问题是向银行融资贷款难和融资成本高。针对这两个问题，本文基于现有的融资方法，探讨“联保贷和奖励众筹”融资的方法解决汕头海生食品企业的融资问题。

由上文的实例部分可以看出，“联保贷和奖励众筹”融资的方法是可行的，但是在实际操作过程中，还存在一些问题有待进一步探讨研究。

参考文献

- [1] 李沐. 我国中小企业资产证券化融资研究[J]. 商场现代化, 2016(29):213-214.
- [2] 杨敢, 李小波, 向凌云. 决胜融资 中小企业融资与成长[M]. 北京: 中国财富出版社, 2017: 94-101.
- [3] 王长青. QD 银行中小企业联保贷款风险研究[D]. 济南: 山东财经大学 MBA 学院, 2017.
- [4] 邓成虎, 张代刚, 胡修林. 有效信贷需求不足与中小企业融资对策研究——以荆门市为例[J]. 武汉金融, 2018(10):80-83.
- [5] 付桂存. 中小企业股权众筹风险及防范[J]. 合作经济与科技, 2018(23):40-42.
- [6] 秦笑. 奖励众筹融资成功影响因素的实证分析[J]. 湖北经济学院学报(人文社会科学版), 2018, 15(12):43-46.