

# 影响安徽省民营企业融资能力的企业家行为因素分析及对策探讨

王俊峰,葛玲玲

(合肥工业大学管理学院,安徽 合肥 230009)

**摘 要:**民营企业在安徽省国民经济中起着越来越重要的作用,然而融资难的现状是安徽省民营企业面临的一大难题,影响民营企业融资能力的因素有很多。文章力图站在企业家行为的角度考察企业的融资能力,并对安徽省民营企业行为提出几点建议,以期对安徽省民营企业的更好发展有所裨益。

**关键词:**民营企业;融资;企业家

## Analysis of Entrepreneurial Behavior Factors in Financing Ability of Private Enterprises in Anhui Province and Discussion of Countermeasure

WANG Jun-feng, GE Ling-ling

(School of Management, Hefei University of Technology, Hefei 230009, China)

**Abstract:** Private enterprises plays an increasing role in the national economy in Anhui province, but a difficult problem which private enterprises in Anhui Province have met with is difficulty in financing, there are many factors that influence the financing ability of private enterprises, and we tried to analyze financing ability of enterprises from the perspective of entrepreneurial behavior, and provided several proposals for entrepreneurial behavior. This article is expected to assist private enterprises of Anhui province to develop better.

**Keywords:** private enterprises, financing, entrepreneur

## 1 引言

民营企业是我国经济社会和产业结构的重要组成部分,在国民经济中发挥着重要作用。经过30多年的发展,我国民营企业已有了一定的规模,许多企业已走过了原始资本积累阶段,正朝着现代企业的规模化、集团化、制度化方向发展。然而由于种种原因,目前我国民营企业面临着许多问题和挑战。资料显示,我国的民营企业绝大多数是中小企业,而融资难是世界公认的制约中小企业发展的最大障碍。安徽省民营企业的融资能力现状更是令人

担忧,这虽然有着多方面的外部因素,但企业家作为企业的领导人,他们的行为对企业发展的每一步都有着举足轻重的影响。本文对安徽省民营企业融资现状进行了分析,讨论了影响企业融资的企业家行为因素,并对企业家融资行为提出了几点建议。

## 2 安徽省民营企业发展现状

### 2.1 民营企业的界定

对于“民营”的概念,迄今尚无一个公认的定义,一般认为,民营是一种不同于计划经济的市场经营机制。在本文中,认为除去国有经济、集体经

收稿日期:2010-08-09

作者简介:王俊峰(1957-),男,教授,研究方向为企业管理。

济、外资经济,其余的都是民营经济。

## 2.2 安徽省民营企业发展概况

安徽作为我国农业大省,由于自然灾害、地理位置等因素,工业基础相对沿海省份和发达地区薄弱,民营经济发展相对缓慢。我省非公有制经济占全省经济的比重远远低于浙江、江苏等省,只在户数的平均数上大体与江西持平。我省中小型民营企业在发展过程中面临着诸多问题,其中融资难是个不争的事实,已经成为制约安徽省中小型民营企业发展的“瓶颈”。

## 2.3 安徽省民营企业融资能力现状

由于融资渠道单一,资金短缺,统计数据显示,目前安徽省企业患上资金“贫血症”的大约占到80%<sup>[1]</sup>,甚至有的企业因为没有融资能力而濒临倒闭。资金的严重制约,已经困扰了皖企的进一步发展壮大。虽然政府每年都帮助企业与银行做资金与项目对接,但就我国金融体系而言,占主导地位的国有大型商业银行的贷款方向是国有大中型企业,而大多数民营企业由于资产数量少、生产经营规模小、产品市场变化快等原因较难获得银行的青睐,且因为通过银行贷款成本过高,民营企业难以承受。从民营企业的融资渠道来看,金融机构的贷款资金非常有限。2008年安徽省社会固定资产投资中,自筹资金的比重是71.24%,而2008年私营和个体的贷款的总额只占商业短期贷款的1.9%(见图1、图2)。而在近十几年中,企业自筹资金在总资金中所占的比例呈上升趋势。如图3所示。

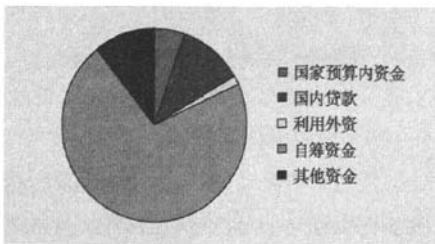


图1 2008年安徽省固定资产投资各经济类型

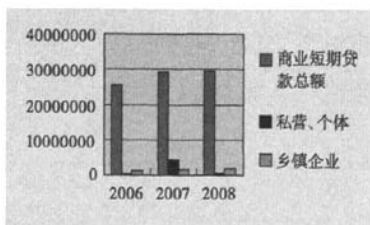


图2 安徽省金融机构商业贷款

自筹资金比例

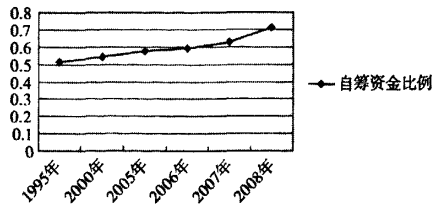


图3 自筹资金所占总资金比例

以上3图根据安徽2007~2009年统计年鉴绘制。

## 3 影响企业融资能力的民营企业企业家行为因素

### 3.1 民营企业企业家行为对企业成败的重要性

大量事实证明,领导人是企业的灵魂。管理学上有一个著名的“经理封顶定理”,这个定理的意思简单来说就是一个企业的成就不会超过它的领导人,就像金字塔的高度不会超过其塔尖。可见企业家对于大多数的企业来说至关重要的,因为企业的经营管理大权都集中于领导一人之手,故企业领导人自身的视野范围、知识结构、思维方式、价值观念都决定了这个企业的内在价值观和运营方式。

资料显示,在我国民营企业中,重大决策由企业主本人作出的为62.9%,由总经理作出的为22.42%,由部门负责人作出的为11.72%;由企业主和总经理共同作出的为9%,由企业主、总经理和部门经理共同作出的为8.2%<sup>[2]</sup>。而且,中国的民营企业主要投资人和主要管理人员的身份仍然呈现高度的二者合一态势。所以说中国的民营企业,企业家行为直接关系到企业的成败。

在中国,太多的民营企业家是典型的机会主义者,他们大多是白手起家,创业阶段是在改革开放初期,当时特殊的转轨中的市场环境使他们走向成功,有的甚至是一夜暴富。当显而易见的机会越来越少,他们就缺乏精耕细作的耐心,面对利润水平的下降不知所措。一大批耳熟能详的民营企业最后都销声匿迹,消失在激烈市场竞争中,不能不说企业家的行为缺陷是导致企业失败的重要因素。

### 3.2 民营企业企业家行为缺陷对企业融资能力的影响

在近代史上,徽商(相当于民营企业家)风云整个中国,足迹遍及华夏南北但在现代社会中,徽商逐渐没落,代表性的企业寥寥无几,取而代之的是

其他商帮的异军突起,步步壮大。究其原因,固然存在历史机遇、地理环境、政府政策扶持力度等因素的影响,企业家自身的行为因素也是不能被忽视的一个重要方面。

徽州商人亦贾亦儒,贾而好儒,世人称徽商为“儒商”,但与东南沿海商人相比却缺乏“敢拼敢赢”的冒险精神。有观点认为,徽商之所以走向败落,最深层的原因是古代的徽州商人从骨子里透出的小农意识,这正是他们不敢拼的原因所在,他们赚钱的目的无非是养家糊口和置业,没有考虑资本积累,扩大再生产,典型的小打小闹,做得像胡雪岩那样的没几人。这种小农意识随着徽商精神一并流传下来。到了近代,当受着近代文明洗礼的东南沿海商人与之展开竞争时,徽州商人累遭失利,最终走向败落也就成为必然了。

现代的徽商,除极小一部分远走他乡且有所成就外,本地创业的企业家大都面临融资窘境,企业遭遇发展瓶颈。造成这种现象的主要原因是安徽的历史和政策因素,但这些都只是外因。我们知道影响人们成功的因素归纳起来无外乎两个方面:一是外因;一是内因。这两种因素相互作用相互制约,更为重要的是,外因是变化的条件,内因是变化的根据,外因通过内因起作用<sup>①</sup>。既然企业所处的环境不能在短时间内轻易地被改变,我们只有找出自身存在的不足,努力调整并改进,才能突破融资障碍,使企业获得更好的发展。

在经营企业过程中,安徽省的民营企业家都或多或少受着古徽商“小农意识”的影响,缺乏将企业做大做强的决心和打拼精神。安徽省民营企业融资问题如此突出,虽然存在诸如金融机构服务不到位、融资市场不完善等外部因素的影响,企业自身也存在很多值得重视和亟待改进的问题,而这些问题都可以在企业家行为上反应出来。本文通过对现实的观察和对现有文献的梳理,整理出以下影响我省民营企业融资能力的主要企业家行为缺陷。

第一,缺乏将企业做大做强的毅力和自信。安徽省民营企业之所以难以从商业银行成功贷款,最本质的原因即是民营企业家们停留甚至满足于企业当前的规模上,且缺乏自信。在创业之初,企业家们往往能披荆斩棘豪情万丈地开拓事业,一旦企业

规模达到一定程度,遭遇了发展瓶颈,便一筹莫展,或干脆安于现状。于是更难从银行成功贷款,企业与银行之间形成怪圈。

第二,不重视商业信誉。中国的大部分民营企业都存在这类问题。企业的经济效益和信誉的好坏直接关系到银行借贷资金的安全与否。企业的商业信誉没有保证,银行担心收不回贷款,企业自然很难成功融资。然而很多的民营企业企业家却并没有意识到它的重要性。安徽省民营企业家也不例外,相当一部分民企老总信用意识淡薄,只管做生意,常将政府禁止和限制的规定乃至公众的利益置之不顾。

第三,缺乏耐心。很多民营企业家在贷款失败时一味埋怨银行,甚至一时冲动伤和气,以致得不偿失。这是企业家目光不长远的表现,企业的发展离不开政府和支持,贷款失败不能单从外部找原因,有可能是企业自身的问题,要努力找出症结所在,与银行保持沟通,为以后的成功融资打下良好的基础。

第四,工作做得不细。很多时候是细节决定一切,这个道理对于企业的融资来说当然也适用。企业家应对自己所从事的投资项目和内容的细节非常清楚,这样在和投资人讨论投资计划时才能对答如流,为成功融资铺垫道路。

第五,单打独斗,不借助其他融资机构。很多民营企业家融资经验不足,又不寻求经验丰富的融资中介机构、律师等的帮助,结果融资计划书中的融资意图不明,难以吸引投资者的主意或者融资方式选择不当,遭遇融资陷阱等导致融资失败。其实融资具有很强的专业性,比如选择什么样的融资方式,通过哪个金融机构进行融资,融资计划书如何撰写,融资过程中需要注意哪些法律问题等等,这些都要予以重视。但企业人员往往并不具备这些能力,因此仅靠企业自身的力量不能将工作做得很好。

第六,创新意识不足。绝大多数民营企业家们仅寄希望于银行贷款一种方式,而不寻求融资租赁等其他各种方式,缺乏拓展融资新模式意识。哲学家、经济学家穆勒曾说过:“现在一切美好的事物,无一不是创新的结果”。这句话放在今天同样适用,创新的意义甚至更加突出,在这个处处人人讲创新的时代,不求创新就意味着落后。

## 4 对安徽民营企业家的一些建议

本文就上述问题对安徽省民营企业家提出一些浅显的个人建议。

### 4.1 与银行建立良好的关系

良好的银企关系,是企业顺利取得银行贷款的关键。民营企业家则更应该积极主动地配合银行展开工作。要做到这一点,企业家们应做好以下几方面的工作。第一,应努力提高企业自身的信誉,使得银行对贷款的安全性绝对放心。首先企业家应抓好资金的日常管理,经常主动地向银行汇报公司的经营情况,加强与银行的联系与沟通,另外,企业家应带领企业苦练内功,真正提高企业的经营管理水平,用实际行动建立良好的信誉<sup>[1]</sup>。第二,在申请贷款的过程中,企业家应把眼光放长远,要有耐心。贷款的成功与否,并不完全取决于银行,还取决于政策和其他机构部门的制约。因此民营企业家千万不能因一时办事受挫而埋怨银行,在争取贷款时要充分理解和体谅银行的难处,以免一时冲动伤和气,以致得不偿失。第三,认真严格地做好借款合同规定的各项工作。

### 4.2 改变观念,勇于开拓创新

美籍奥地利经济学家熊彼特认为,企业家不同于资本家,更不同于一般的劳动者,创新是领导人的重要职能,创新是领导人才与一般员工的最大区

别<sup>[2]</sup>。企业家应结合企业自身的特点,积极拓展融资模式。近年来,随着改革的深入和经济的快速发展以及资本市场的逐步开放与完善,企业融资环境逐渐宽松,融资方式也更加多元化,民营企业家平时要多学习多思考,为企业的融资创造更多的渠道。

### 4.3 要善于借助企业外部的力量

民营企业在融资过程中,寻求融资中介人或者中介机构的帮助是十分必要的。这些融资中介机构可凭借他们的专业知识与和丰富的经验高效便捷地完成融资。

### 4.4 锤炼性格,提升自身修养

越是创业者在历尽坎坷,终于成就一番事业时,越往往对自己的能力过于自信,以至自负自大,认为自己永远是对的,别人的思维永远超越不了自己的思想。正因为如此,很多的民营企业家在管理公司时很强势,听不进不同的意见。其实一个人的能力是有限的,正如牛顿所说:“如果说我能看得更远一些,那是因为我站在巨人的肩膀上”。所以民营企业家们在经营企业的时候更要重视对个人素质的修炼。

民营企业家们只有认识到自身的行为缺陷,并且下功夫完善公司内部制度、规范企业和企业家自身行为,我省的民营企业才得以顺利成长。所以,从融资方面来说,只有转变企业家的以上的缺陷行为,民营企业家才有可能战胜融资障碍,成为一名卓越的企业家,将企业一步步推向成功。

### 参考文献

- [1] 杨五兰.安徽省民营企业发展现状分析及对策建议[J].产业与科技论坛,2008,7(9):101-103.
- [2] 刘迎秋,徐志祥.中国民营企业竞争力报告[M].北京:社会科学文献出版社,2004.
- [3] 石变梅.成功民营企业家的内在素质探析[J].辽宁行政学院学报,2009,53-54.
- [4] 王铁军.中国中小企业融资 28 种模式[M].北京:中国金融出版社,2004.
- [5] 李俊华.熊彼特视野下企业家创新在经济发展中的作用探析[J].今日财富,2008,(7),256-257.
- [6] 安徽省统计局.安徽统计年鉴—2009(光盘版)[M].北京:北京数通电子出版社.

## 探讨

作者: [王俊峰](#), [葛玲玲](#), [WANG Jun-feng](#), [GE Ling-ling](#)  
作者单位: [合肥工业大学管理学院, 安徽, 合肥230009](#)  
刊名: [标准科学](#)   
英文刊名: [WORLD STANDARDIZATION & QUALITY MANAGEMENT](#)  
年, 卷(期): 2010(9)

### 参考文献(6条)

1. [杨五兰](#) [安徽省民营企业发展现状分析及对策建议](#)[期刊论文]-[产业与科技论坛](#) 2008(09)
2. [刘迎秋](#); [徐志祥](#) [中国民营企业竞争力报告](#) 2004
3. [石变梅](#) [成功民营企业家的内在素质探析](#)[期刊论文]-[辽宁行政学院学报](#) 2009(5)
4. [王铁军](#) [中国中小企业融资28种模式](#) 2004
5. [李俊华](#) [熊彼特视野下企业家创新在经济发展中的作用探析](#)[期刊论文]-[今日财富](#) 2008(07)
6. [安徽省统计局](#) [安徽统计年鉴-2009\(光盘版\)](#)

### 本文读者也读过(10条)

1. [陈艳艳](#) [索爱重建企业文化](#)[期刊论文]-[中国新时代](#)2006(12)
2. [张晓刚](#) [企业文化重构中的文化障碍研究](#)[期刊论文]-[消费导刊](#)2010(3)
3. [阮兢青](#). [陈文标](#) [民营企业成长的影响要素及对策](#)[期刊论文]-[现代企业](#)2009(6)
4. [陈文标](#) [民营企业成长的影响机制研究--以台州为例](#)[期刊论文]-[企业经济](#)2005(6)
5. [马亚红](#). [宋金杰](#) [河北省中小型工业企业融资能力研究](#)[期刊论文]-[环渤海经济瞭望](#)2009(11)
6. [曹鹏辉](#) [TCL的企业文化重建之路](#)[期刊论文]-[读写算\(教育教学研究\)](#) 2010(26)
7. [《电力设备》编辑部](#) [重视企业文化的力量](#)[期刊论文]-[电力设备](#)2008, 9(7)
8. [周游](#) [超越传统观念重建新型企业文化](#)[期刊论文]-[集团经济研究](#)2007(27)
9. [向海峰](#) [浅谈入世后我国企业文化重建中存在的问题](#)[期刊论文]-[时代经贸](#)2010(8)
10. [吴天保](#) [坚持以人为本, 重建国有企业的企业文化](#)[期刊论文]-[求实](#)2008(z2)

本文链接: [http://d.g.wanfangdata.com.cn/Periodical\\_sjbzhyzlg1201009018.aspx](http://d.g.wanfangdata.com.cn/Periodical_sjbzhyzlg1201009018.aspx)