

# T/TSEDA

## 天津市中小企业经济发展协会团体标准

T/TSEDA 004—2024

### 优质中小企业融资赋能规范

Standard for Financing Empowerment of High-quality Small and Medium-sized  
Enterprises

2024 - 02 - 29 发布

2024 - 02 - 29 实施

## 目 次

|                       |            |
|-----------------------|------------|
| 前言 .....              | 错误! 未定义书签。 |
| 引言 .....              | 错误! 未定义书签。 |
| 1 范围 .....            | 错误! 未定义书签。 |
| 2 规范性引用文件 .....       | 错误! 未定义书签。 |
| 3 术语和定义 .....         | 错误! 未定义书签。 |
| 4 优质中小企业融资原则 .....    | 错误! 未定义书签。 |
| 4.1 合规性原则 .....       | 错误! 未定义书签。 |
| 4.2 市场化原则 .....       | 错误! 未定义书签。 |
| 4.3 风险控制原则 .....      | 错误! 未定义书签。 |
| 4.4 可持续发展原则 .....     | 错误! 未定义书签。 |
| 5 优质中小企业融资流程 .....    | 错误! 未定义书签。 |
| 5.1 一般流程 .....        | 错误! 未定义书签。 |
| 5.2 企业融资需求分析 .....    | 错误! 未定义书签。 |
| 5.3 企业融资供给分析 .....    | 错误! 未定义书签。 |
| 5.4 融资策略制定 .....      | 错误! 未定义书签。 |
| 5.5 融资方案设计 .....      | 错误! 未定义书签。 |
| 5.6 融资风险评估及管理 .....   | 错误! 未定义书签。 |
| 5.7 实施与监督 .....       | 错误! 未定义书签。 |
| 5.8 持续改进与优化 .....     | 错误! 未定义书签。 |
| 6 优质中小企业融资后管理 .....   | 错误! 未定义书签。 |
| 6.1 一般要求 .....        | 错误! 未定义书签。 |
| 6.2 构筑健全的财务体系 .....   | 错误! 未定义书签。 |
| 6.3 优化资本结构 .....      | 错误! 未定义书签。 |
| 6.4 严格把控成本 .....      | 错误! 未定义书签。 |
| 6.5 安排还款计划 .....      | 错误! 未定义书签。 |
| 6.6 加强与投资者的沟通交流 ..... | 错误! 未定义书签。 |
| 6.7 保持管理团队的稳定性 .....  | 错误! 未定义书签。 |
| 6.8 制定合理的企业发展规划 ..... | 错误! 未定义书签。 |
| 参考文献 .....            | 错误! 未定义书签。 |

## 前 言

本文件按照GB/T 1.1—2020《标准化工作导则 第1部分：标准化文件的结构和起草规则》的规定起草。

本文件由天津市中小企业经济发展协会、天津市中小企业服务中心、天津滨海柜台交易市场股份公司（天津OTC）提出。

本文件由天津市中小企业经济发展协会归口。

本文件起草单位：天津市中小企业经济发展协会、天津市中小企业服务中心、天津市科技创新发展中心、天津滨海柜台交易市场股份公司（天津OTC）、贵阳中安科技集团有限公司、天津梓明涂料制造有限公司、北京盈科（天津）律师事务所、天津立昂科技有限公司、天津迪比爱新能源科技有限公司、重庆市中小企业发展服务中心、海南省中小企业发展服务中心、湖北省中小企业服务中心、浙江省中小企业发展促进中心、安徽省中小企业发展促进中心、吉林省促进中小企业发展服务中心、广西中小企业服务中心、河北省中小企业发展促进中心、山东省中小企业发展促进中心、长春市中小企业服务中心、长沙市中小企业服务中心、盐城市中小企业服务中心、惠州市惠城区中小企业创新服务中心、玉林市中小企业服务中心、深圳市服务贸易协会、河南省民营企业协会、福建省中小企业信息协会、山东省中小企业服务联合会、无锡市民营科技企业协会、海南省中小企业服务机构发展促进会、泰州市中小企业协会、天津证通公信认证有限公司、天津盈泰循环科技有限公司、河北工业大学、天津理工大学、天津市租赁行业协会、天津市基金业协会、中国建设银行股份有限公司天津市分行、上海银行股份有限公司天津分行、天津市海河产业基金管理有限公司、中泰证券股份有限公司天津长江道证券营业部、中国人民财产保险股份有限公司天津市分公司、华投（海南）投资有限公司、天津海天缘生产力促进中心有限责任公司、强盛（天津）企业管理有限公司、天津市亚东化工有限公司、玛斯特轻量化科技（天津）有限公司、天津联东金港投资有限公司、仁通国际融资租赁有限公司、广西桂特新科技信息咨询有限公司、株洲市中小微企业成长服务有限公司。

本文件主要起草人：李明、路雪、谈雨晴、季如梅、李丽、李润帅、刘东岳、汪雪春、郭胜男、艾丽凤、荣金昌、王立明、邓妍、杨秀茹、荣清立、刘刚、何永红、周芸、张扬、刘美、赖超群、朱婷、张亚屏、丛妍、黄红、秦明玉、韩淼旭、周鹏飞、苏琦、陆群、纪欣彤、莫远军、谢梅兰、董哲、龚锋、高鹏、王姿艳、衡晓、李勇焯、张钧、赵晨、柴忠发、张桐、张菲菲、刘晓明、祖磊、杨红雄、杨新亮、刘超然、杨晓稚、肖毅、王映泉、郝越、郭金、于少飞、阎祺松、段丽红、杨炳园、陈坤、赵晨安、王宝红、王艳芬、王岩、阮强、薛兴慧、张磊、孙莘、周作超、吴三湘、崔毓剑、陆奕嘉、唐霁。

## 引言

党中央、国务院高度重视以专精特新为代表的优质中小企业发展。2022年9月，习近平总书记指出“中小企业联系千家万户，是推动创新、促进就业、改善民生的重要力量。希望专精特新中小企业聚焦主业，精耕细作，在提升产业链供应链稳定性、推动经济社会发展中发挥更加重要的作用”“激发涌现更多专精特新中小企业”。党的二十大报告指出要“支持专精特新企业发展”。2021年2月，财政部、工业和信息化部联合印发《关于支持“专精特新”中小企业高质量发展的通知》，通过中小企业发展专项资金累计安排100亿元以上奖补资金，分三批重点支持1000余家国家级专精特新“小巨人”企业高质量发展。2022年11月，证监会办公厅与工业和信息化部办公厅联合印发《关于高质量建设区域性股权市场“专精特新”专板的指导意见》，正式启动“专精特新”专板建设，推动地方加大组织协调、数据共享、政策资源整合和支持力度，建立完善适合“专精特新”企业特点和需求的服务产品体系，充分发挥区域性股权市场支持“专精特新”企业的作用。在各方共同努力下，我国以“专精特新”企业为代表的优质中小企业培育工作成效显著，这些企业的融资赋能工作成为培育工作的重点。

融资活动贯穿企业生命周期全过程，其重要性不言而喻，而我国优质中小企业融资还面临一系列堵点难点问题。具体表现在：以“专精特新”为代表的优质中小企业，以民营企业居多，业务经营具有轻资产、高风险、高投入特征，融资渠道相对单一，融资难、融资贵问题依然突出；融资活动缺乏规范化的标准指引，融资流程不够规范，融资活动管理粗放，企业融资原则不够清晰明确；缺乏切实有效的融资风险评估管理，对企业融资活动的有效实施与监督、企业融资后的管理没有体系化的管理举措，从而导致一些优质中小企业因融资活动而产生了系列本可以规避的风险。

本文件的制定能够推动上述问题的有效解决，从而实现帮助优质中小企业做好融资赋能工作。依据本文件的要求，优质中小企业可通过学习和掌握一定的融资技能，高效地选择融资赋能类产品，并在特定发展阶段获得相匹配的融资支持，从而为优质中小企业根据自身条件和所处环境确定融资需求、制定融资策略、设计融资方案、加强融资风险评估和融资后管理提供指导，使优质中小企业通过融资活动实现高质量发展。

# 优质中小企业融资赋能规范

## 1 范围

本文件规定了优质中小企业融资的术语和定义、融资原则、融资流程、融资后管理。  
本文件适用于优质中小企业融资工作，其他类型企业可参照使用。

## 2 规范性引用文件

本文件没有规范性引用文件。

## 3 术语和定义

下列术语和定义适用于本文件。

### 3.1

#### 优质中小企业

优质中小企业是指在产品、技术、管理、模式等方面创新能力强、专注细分市场、成长性好的中小企业，由创新型中小企业、专精特新中小企业和专精特新“小巨人”企业三个层次组成。创新型中小企业具有较高专业化水平、较强创新能力和发展潜力，是优质中小企业的基础力量；专精特新中小企业实现专业化、精细化、特色化发展，创新能力强、质量效益好，是优质中小企业的中坚力量；专精特新“小巨人”企业位于产业基础核心领域、产业链关键环节，创新能力突出、掌握核心技术、细分市场占有率高、质量效益好，是优质中小企业的核心力量。

注：详见工信部企业〔2022〕63号《优质中小企业梯度培育管理暂行办法》。

### 3.2

#### 融资赋能

融资赋能是指企业基于企业自身发展阶段，结合自身条件，择优选择内外部融资渠道和融资方式，为实现企业高质量发展提供动能。

## 4 优质中小企业融资原则

### 4.1 合规性原则

遵守国家法律法规和政策要求，确保企业融资活动的合规性。

### 4.2 市场化原则

遵循市场化原则，以企业自身发展需求为导向，确保融资活动的针对性和有效性。

### 4.3 风险控制原则

强化风险意识，注重风险控制，确保企业融资活动的稳健发展。

### 4.4 可持续发展原则

鼓励企业自主创新，提升核心竞争力，推动企业的可持续发展。

## 5 优质中小企业融资流程

### 5.1 一般流程

企业融资流程主要包括：企业融资供需分析、融资策略制定、融资方案设计、融资风险评估及管理、实施与监督、持续改进与优化等阶段。

## 5.2 企业融资需求分析

企业应对融资需求进行分析，主要内容包括：

- 分析企业的发展阶段、财务状况、信用情况、技术实力、市场地位、企业组织结构和人员、纳税情况、荣誉资质等；
- 明确企业的融资需求和目标，包括融资金额、融资期限、融资成本、融资模式等；
- 分析政策法规及竞争态势对融资需求的影响。

## 5.3 企业融资供给分析

分析企业融资市场供给环境，判定自身可以承受的合理利率与融资规模。

## 5.4 融资策略制定

企业融资策略制定应：

- 根据企业实际情况和市场、政策环境，制定合理的融资策略；
- 评估不同融资方式的可行性及优缺点，选择符合企业需求的融资渠道，包括内源性融资和外源性融资（见表1融资渠道）。
- 制定风险控制措施和资金使用计划。

表1 融资渠道

| 外源性融资  | 内源性融资                         |
|--|-------------------------------|
| 政策融资、银行信贷、融资担保、融资租赁、小额贷款、票据贴现、熟人借款、风险投资（VC）、私募股权投资（PE）、典当、商业保理、保险融资、债券、资产证券化、供应链融资、知识产权融资、联营分润、场外交易市场、海内外上市等 | 股东借款、合伙人借款、亲友借款等              |
|  | 资本公积金、盈余公积金、公益金、未分配利润、折旧资金积累等 |
|  | 员工持股平台搭建等                     |

## 5.5 融资方案设计

企业融资方案设计主要包括：

- 设计具体的融资方案，包括融资金额、融资期限、资金用途、融资利率、还款方式、担保方式等；
- 确定融资渠道和方式的要求和条件，借助多层次资本市场服务体系、地方融资服务平台等信息渠道，获取投贷联动、银团贷款、项目融资、数字金融、科技金融等最新动态；
- 制定项目计划书或商业计划书等文件，计划书内容包括但不限于企业简介、企业业务模式、市场分析、管理团队、财务数据、融资计划。

## 5.6 融资风险评估及管理

### 5.6.1 强化内控，提高企业信用

企业应通过强化内部控制的制度建设和工作流程设计来提高企业信用，主要包括：

- 强化资金管理制度原则；
- 强化责任人制度；
- 强化激励和约束机制；
- 强化监督的主要责任；
- 强化企业信用观念。

### 5.6.2 规避融资风险

企业应在各种可供选择的融资方案中进行风险分析，选择风险小的融资方案，设法回避风险较大且很难把握的融资活动。同时，通过实施必要的债务互换、利率互换、货物互换等方法来预防因利率、汇率变动给企业筹资造成的风险。在融资服务机构选择上，要做一定的背景调查，排除信用不良、服务不佳、能力不强的融资服务机构。还要注意甄别融资资金来源的合法性。

### 5.6.3 控制融资风险损失

企业应采取多元化的融资策略，合理安排负债比例与结构，实现风险分散化，降低整体融资方案的风险程度。企业在融资过程中可通过保险的方式降低融资风险。

### 5.6.4 审慎考虑投融资协议条款

企业在融资过程中应审慎对待投融资合作协议中的相关条款，对经营权、股权、投票权、董事会席位、对赌、连带责任、担保、回购、退出等条款要尽到审慎义务。

## 5.7 实施与监督

企业融资规划的实施与监督包括：

- a) 按照制定的融资规划实施；
- b) 对实施过程进行监督和检查，确保规划的有效实施；
- c) 对实施过程中出现的问题及时进行调整和改进。

## 5.8 持续改进与优化

企业融资规划应持续改进和优化包括：

- a) 根据市场变化和企业发展需求，对融资规划进行持续改进和优化；
- b) 定期对融资规划进行评估和调整；
- c) 加强与金融机构和投资机构的合作与交流，提高企业的融资能力和市场竞争力。

## 6 优质中小企业融资后管理

### 6.1 一般要求

企业融资后，应通过构筑健全的财务体系、优化资本结构、加强资产管理制度、严格把控成本、安排还款计划、加强与投资者的沟通交流、保持管理团队的稳定性等方面进行融资后管理。

### 6.2 构筑健全的财务体系

企业融资后，应进一步建立和完善财务管理制度，形成的内容包括但不限于：财务报告、预算、内外部审计。

### 6.3 优化资本结构

企业融资后，应持续优化自身的资本结构，合理配置股权和债权比例，以降低财务风险。同时，根据市场变化和企业发展需求，灵活调整资本结构，确保资金运作的高效与安全。

### 6.4 严格把控成本

企业融资后，应更加注重对各项成本支出的严格把控，避免不必要的浪费。同时，积极开拓市场，提升盈利能力，确保企业的稳健发展。

### 6.5 安排还款计划

企业融资后，应按照还款计划精心安排还款事宜，确保按时还款，避免逾期情况的发生。同时，根据实际情况适时调整还款计划，保障资金的安全运作。

### 6.6 加强与投资者的沟通交流

企业融资后，应积极与投资者保持沟通交流，及时披露相关信息，不断完善自身的管理体系。同时，对投资者的反馈和建议给予积极回应，积极配合投资者做好融资期间的投后/贷后管理工作，使投资者能够及时、全面、深入地了解企业最新经营发展情况，增强投资者对企业的信任感。

### 6.7 保持管理团队的稳定性

企业融资后，应保持管理团队的稳定性，确保团队具备足够的经验和能力应对各种挑战和风险。同时，积极引进外部优秀人才，提升企业的整体竞争力。

#### 6.8 制定合理的企业发展规划

企业融资后，应严格按照借款协议或投资协议中约定内容，完成企业发展相关条款要求，同时要制定合理的企业发展计划，加大对市场拓展力度，提升企业盈利能力，满足出资人的利益诉求。

全国团体标准信息平台

### 参 考 文 献

- [1] 中华人民共和国中小企业促进法 主席令第七十四号
  - [2] 优质中小企业梯度培育管理暂行办法 工信部企业〔2022〕63号
  - [3] 天津市优质中小企业梯度培育管理实施细则 津工信规〔2022〕5号
  - [4] 关于支持“专精特新”中小企业高质量发展的通知 财建〔2021〕2号
  - [5] 关于高质量建设区域性股权市场“专精特新”专板的指导意见 证监办函〔2022〕840号
-