

武汉民营企业经营现状调查

——武汉市企业现状调查（第二期）

武汉恒诺市场研究公司

2020.06

报告摘要

- 全市民营企业**员工返岗率逐步上升**，64.92%的企业返岗率超80%，较4月翻倍上升；但**企业产能利用率普遍不足**，仅与全国3月下旬水平持平，企业复商复市速度需加快提升。

- **企业营收逐渐回升**，**大型企业的抗风险能力以及造血能力**在突发事件下尤为突显，营收回升速度较快；同时，随着员工的返岗，**企业用工成本压力变大**，但随着产业链的协同恢复，**原材料成本压力有所回落。**

- 随着国际疫情形势的日渐严峻，国际贸易壁垒明显增多，**进出口业务恢复阻力较大**，急需为外贸企业提供**优质的法治化、市场化营商环境**，逐步打通国际运输通道，稳定供应链产业链。

- **民营企业普遍处于亏损状态**，中小型企业的成本控制措施略有成效，但**民营企业现金流存在较大缺口**，企业的持续性经营存在较大风险。

- 全市民营企业**融资获得率超8成**，但是**资金满足率仅为32.97%**，难以维持日常经营所需。同时，从融资渠道来看，**传统银行贷款仍是企业的首选**，互联网金融也逐步进入企业的融资渠道选择之中，但占比偏低。

报告摘要

- **大型企业的市场预期相对乐观**，市场需求也会越来越偏向头部企业，同时，疫情加速了武汉民营企业的“洗牌”，未来将是更多优质企业之间的良性竞争；就业市场预期也开始好转，企业需为后续的转型升级储备人才力量。

- **超8成企业享受过抗疫优惠政策**，其中**纳税延期以及缓缴/返还社保费用**是企业使用最多，也是认为行之有效的政策。武汉市设立的400亿针对中小微企业的**纾困专项资金**也是企业认为能够切实解决现有资金问题的政策。

- **超5成企业未享受过金融支持**，政策惠及面有限，需要**尽快提高金融资源的配置效率**；目前武汉市构建了“新型政银担风险分担”体系，通过担保增信、再担保分险、政府风险补偿服务合作机制，有望解决中小微企业贷款难的问题。

- 在国家层面已将数据作为全新主体纳入要素市场体系的大背景下，从企业的角度而言，更希望**“企业纳税数据”**、**“交易流水/销售订单数据”**以及**“银行财务数据”**等数据被采纳进统一的社会化征信体系之中。



目录 | CONTENTS

01

调研介绍

02

企业运营情况

03

市场预期

04

政策支持



01

调研介绍

调研背景

今年一季度极不寻常，突如其来的新冠肺炎疫情对武汉市经济社会发展带来的冲击前所未有，一季度全市主要经济指标明显下滑。但随着疫情防控形势持续好转，武汉市企业复工复产复商复市有序推进，生产经营秩序逐步恢复。

4月17日，中共中央政治局召开会议，强调统筹推进疫情防控和经济社会发展，在疫情防控常态化前提下，加大“六稳”工作力度，做好“六保”工作。“保市场主体”，正是“六保”工作之一。5月22日，李克强总理在《政府工作报告》再次强调，保障就业和民生，必须稳住上亿市场主体，尽力帮助企业特别是中小微企业、个体工商户渡过难关。只有让使市场主体，尤其是民营企业更好地释放出潜力与活力,这样才能增强企业吸纳就业的能力,进一步激发内需,拉动经济发展，真正实现“留得青山，赢得未来”。

为此，恒诺市场研究跟踪了解武汉市已复工民营企业，从企业运营基本情况、资金链、市场预期、政策支持四个方面，深入了解目前企业面临痛点、难点和堵点，尤其是现阶段的资金压力，以及政策需求，为政府优化营商环境建设建言献策，助力武汉企业平稳度过危机。



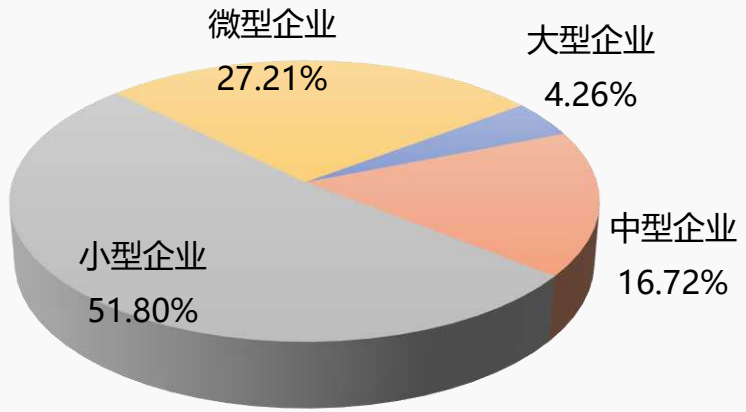
样本分布

◆ **样本分布：本次调研对象为武汉市已复工的民营企业，涵盖四大行业类别（含多元化经营），企业规模占比与武汉市民营企业规模分布趋同，样本具有一定代表性**

产业类别

第一产业（农业及相关产业）3.93%	第二产业（工业及建筑业）37.70%
第三产业（金融及服务业）44.92%	多元化经营 13.44%

企业规模



数据来源：恒诺市场研究数据监测-武汉市民营企业运行状况调查



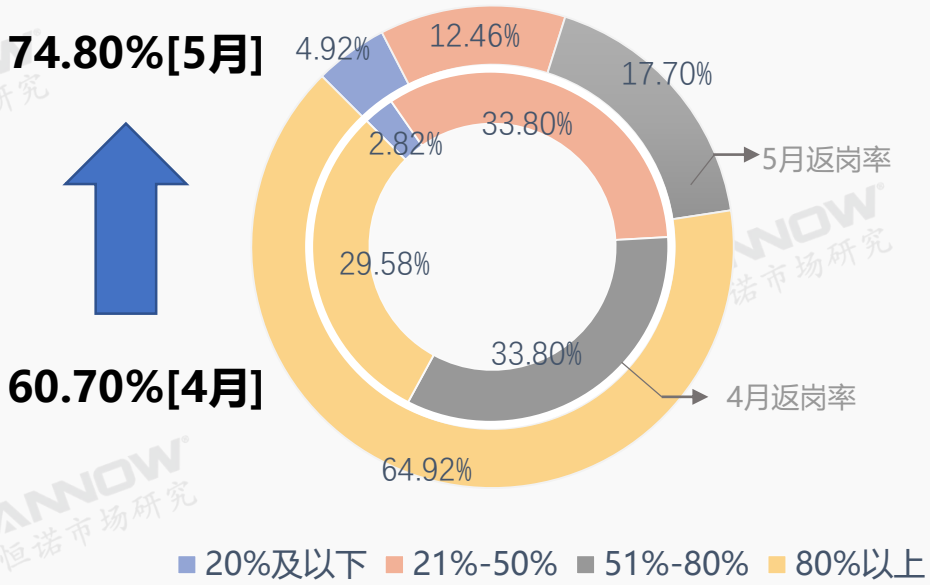
02

企业运营情况

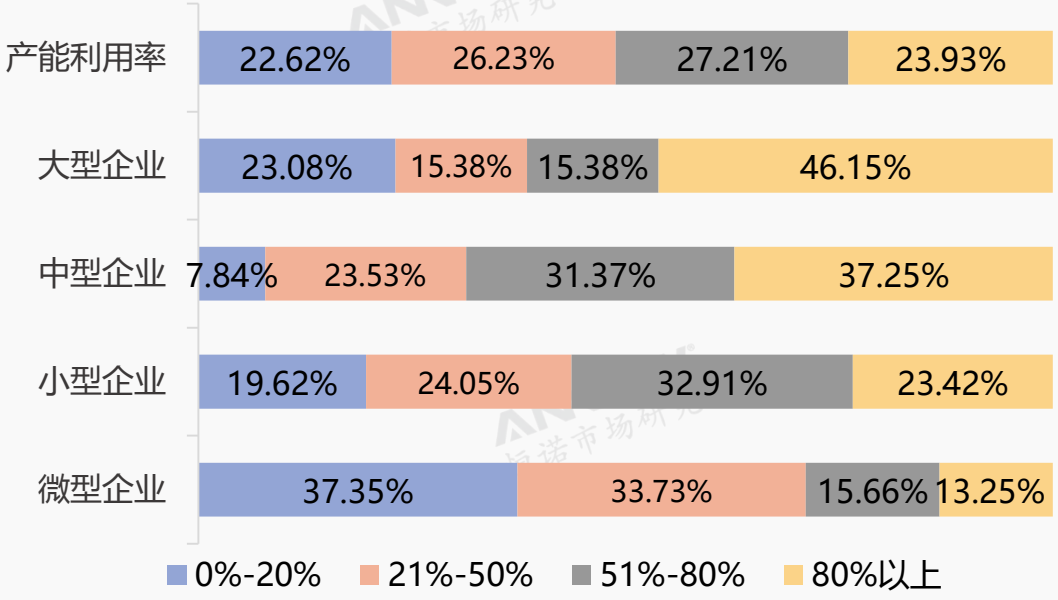
员工返岗率有所上升，但产能利用不足六成

- 相较于4月而言，武汉民营企业员工返岗率有所上升，其中员工返岗率超80%的企业占比64.92%，提升了35.34%；
- 产能利用率也相应有所提升，由34.80%提升至50.66%，其中51.15%企业产能利用率超过50%；
- 武汉企业目前产能利用率仅达到全国3月上旬水平产业恢复仍有待加强（注：全国产能利用率达超80%以上企业占比24.86%）

员工返岗率



产能利用率

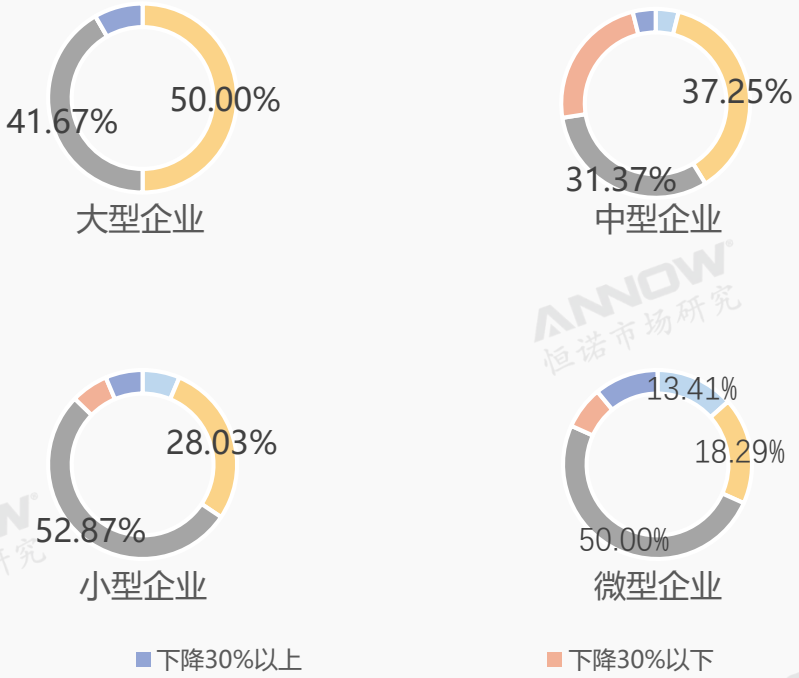


数据来源：恒诺市场研究数据监测-武汉市民营企业运行状况调查

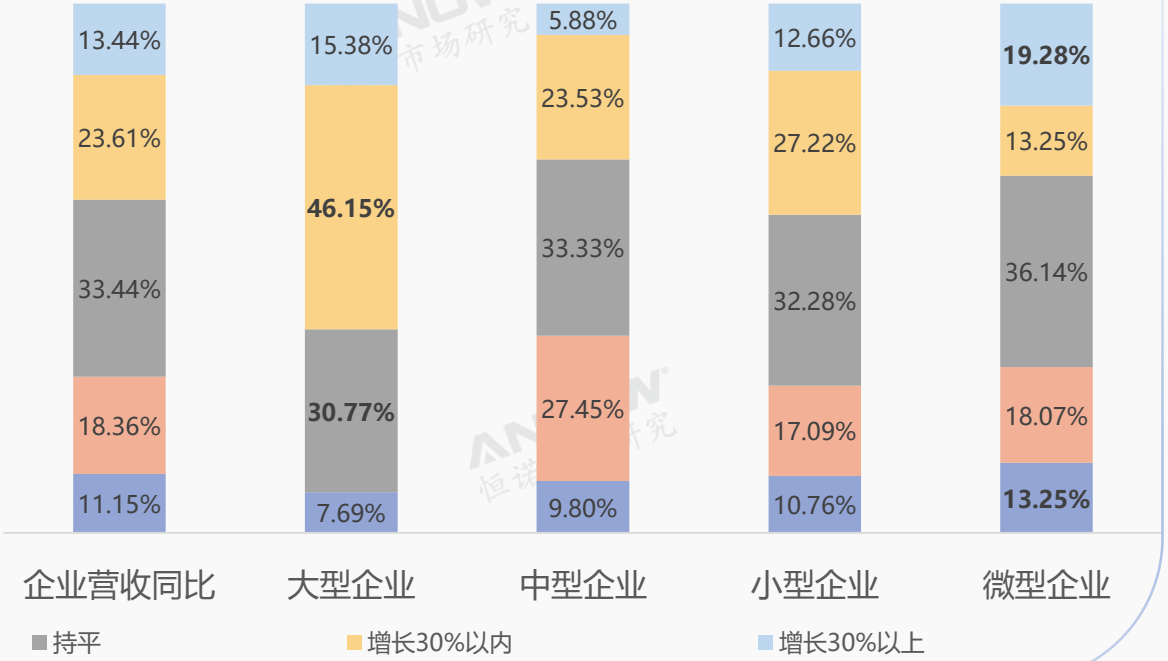
企业营收逐步回升，大型企业恢复能力更强

- 无论是环比今年4月还是同比去年5月，武汉民营企业营收均呈现回升趋势，其中13.41%微型企业表示营收环比增长超30%，61.53%大型企业表示营收同比有所增长；
- 由此来看，大型企业相较于中小型企业而言，抗风险能力以及恢复能力更强，营业收入受突发事件影响较小，而微型企业则受突发事件影响明显，营业收入波动较大

企业营收环比2020年4月



企业营收同比2019年5月

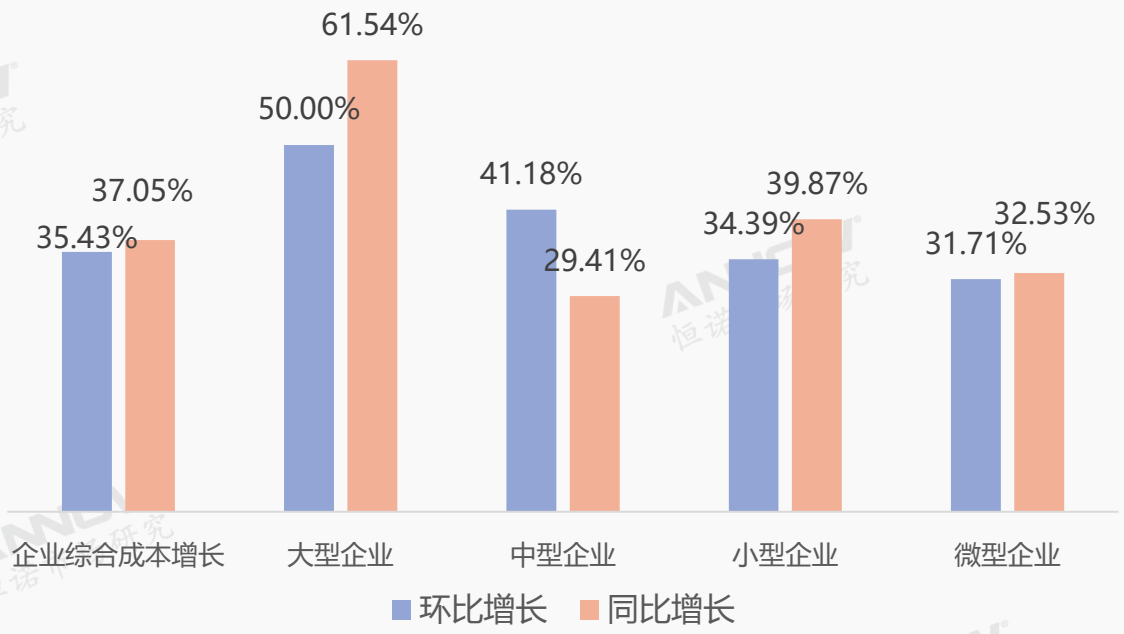


数据来源：恒诺市场研究数据监测-武汉市民营企业运行状况调查

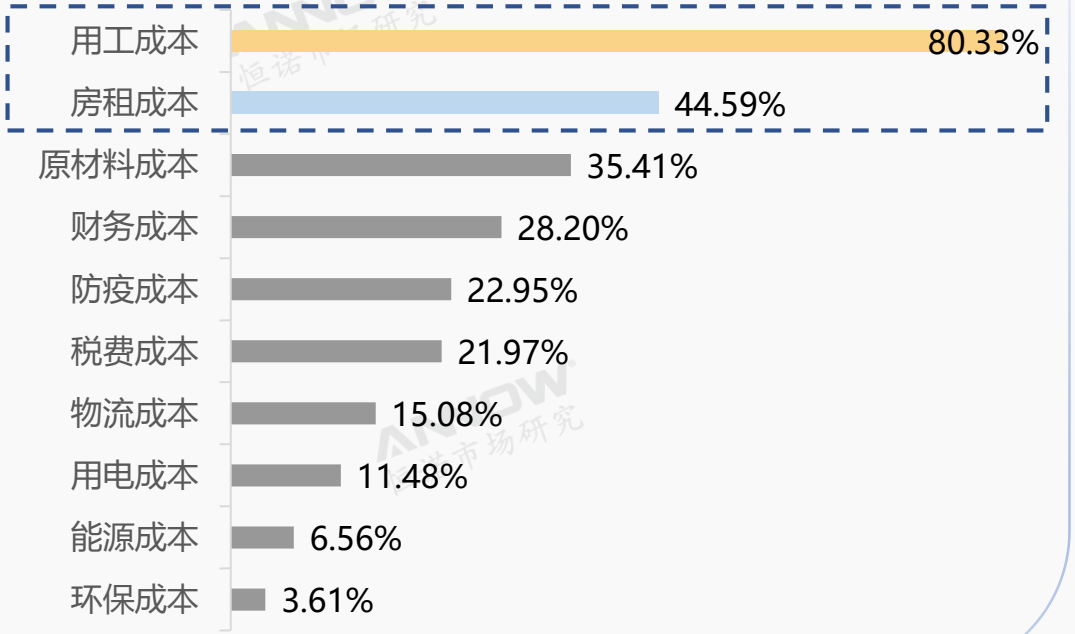
企业运营综合成本上升，用工成本为主要压力来源

- 从企业综合成本角度来看，各规模级别企业成本均呈上升趋势，其中大型企业表现尤为明显，超半数大型企业表示成本有所上升；
- 现阶段来看，企业的成本压力主要来源于用工成本和房租成本，其中超8成企业表示用工成本压力大，而随着国内全产业链的协同恢复，原材料成本压力相较于4月有所回落（注：根据恒诺市场研究4月调研数据显示，民营企业有原材料成本压力的占比为61.54%）

综合成本增长的企业占比



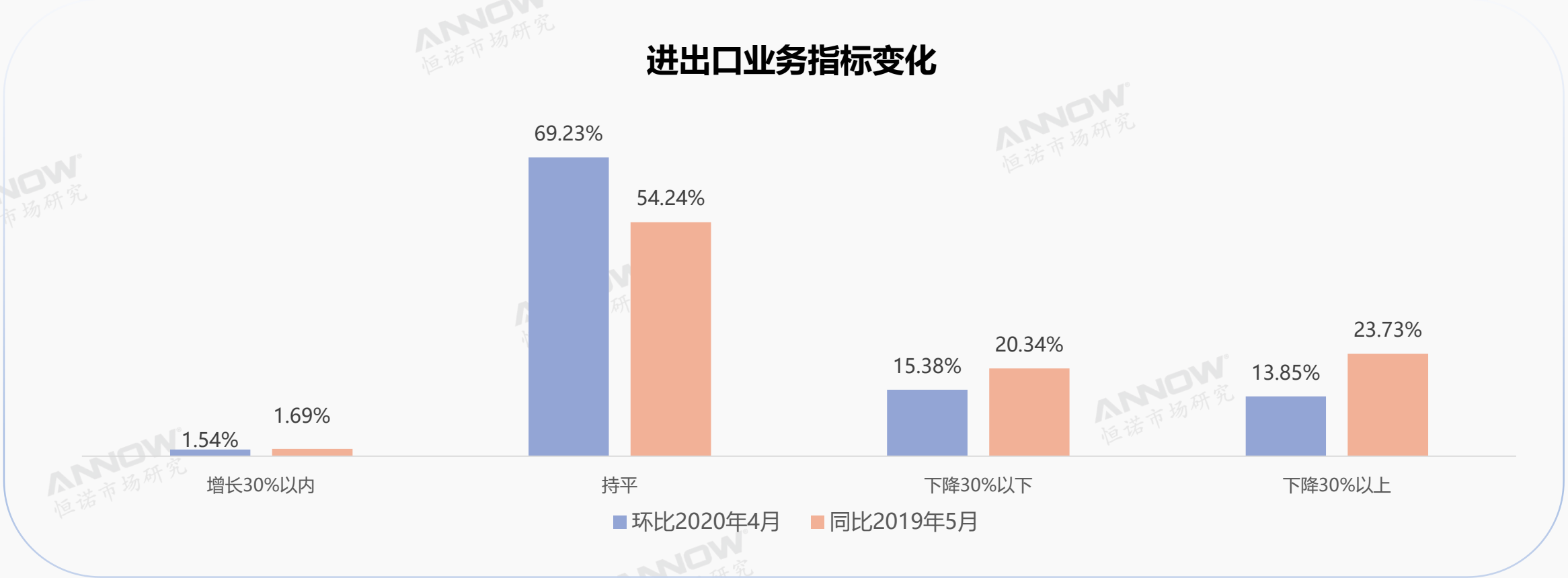
企业成本压力来源



数据来源：恒诺市场研究数据监测-武汉市民营企业运行状况调查

进出口业务下降明显，短期难以恢复

- 从企业进出口业务指标变化来看，仅第一产业（农业及相关产业）业务略有增长，同比2019年5月，有超过40%的企业表示业务下降。这一现象，除武汉前期封城，物流不通导致市场被抢占，更因为目前国外疫情形势紧张，国际贸易壁垒明显增多，外贸订单短期难以恢复。因此，急需为外贸企业提供优质的法治化、市场化营商环境，逐步打通国际运输通道，稳定供应链产业链。

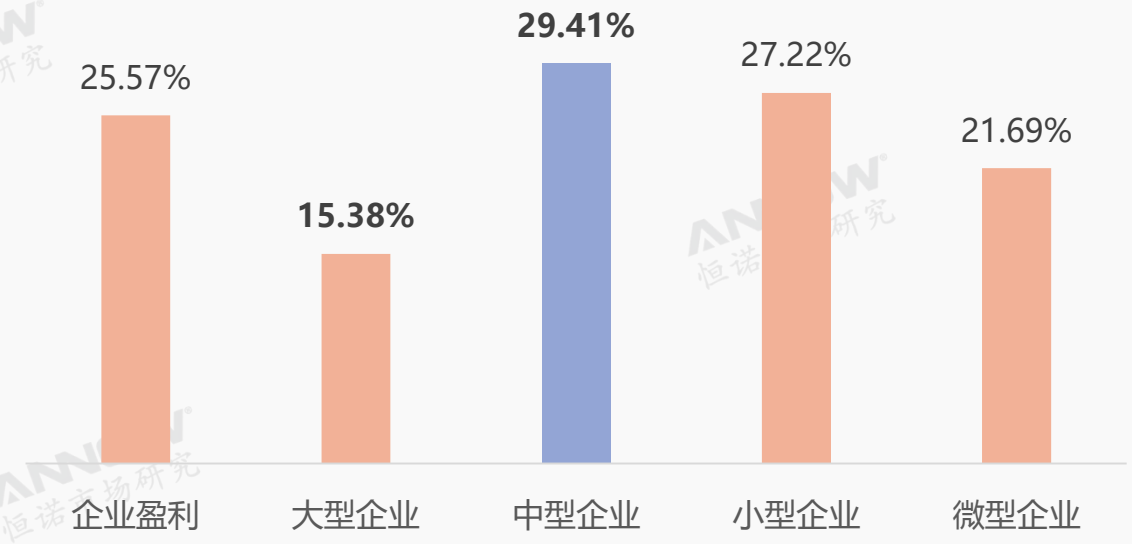


数据来源：恒诺市场研究数据监测-武汉市民营企业运行状况调查

企业普遍处于亏损状态，中小型企业盈利情况略优

- 从1-4月企业盈利比例来看，中小型企业盈利相比大型企业占比更高，这主要是由于中小型企业在面对突发情况时，成本控制措施效率更高；
- 从企业盈利情况来看，企业规模越小，越容易获得高净利润率，但普遍净利润率在20%以下

盈利企业占比



企业盈利情况

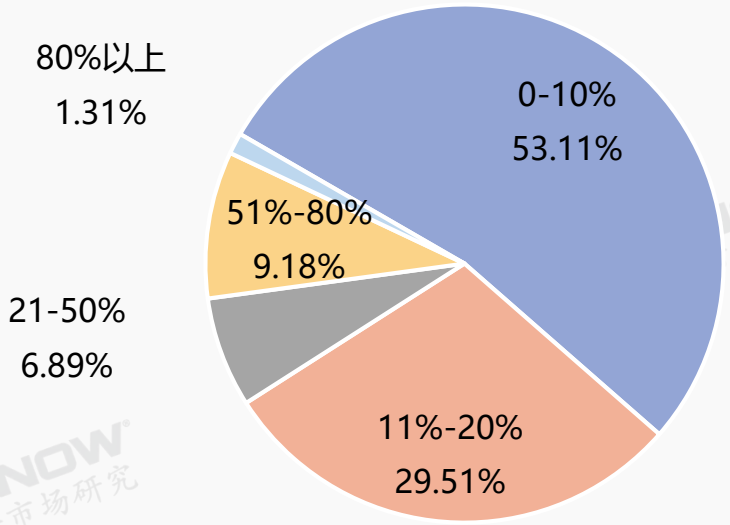
净利润率	0-20%	21-50%	50%以上
企业盈利	21.31%	2.62%	1.64%
大型企业	15.38%	0.00%	0.00%
中型企业	**27.45%**	1.96%	0.00%
小型企业	21.52%	**4.43%**	1.27%
微型企业	18.07%	0.00%	**3.61%**

数据来源：恒诺市场研究数据监测-武汉市民营企业运行状况调查

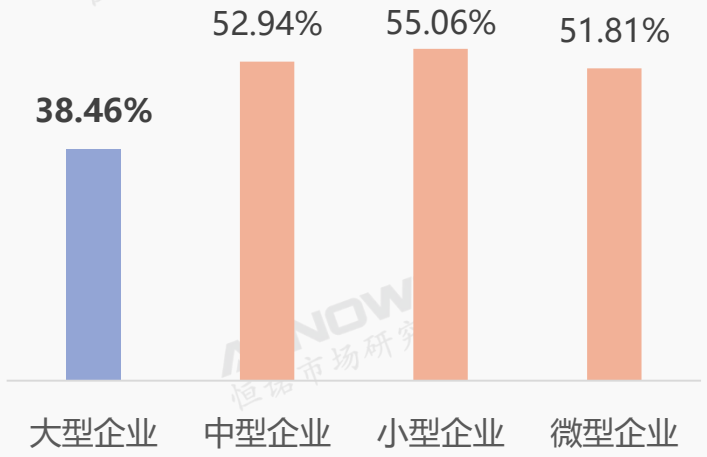
民营企业现金流不足，后续发展潜力不足

- 从1-4月企业现金占总资产比率情况来看，除大型企业外，其他规模民营企业现金流情况不太理想，均有超过半数企业现金占总资产比率不足10%，对于企业的持续性经验将产生较大威胁

现金占总资产比率



现金占总资产比率不足10%

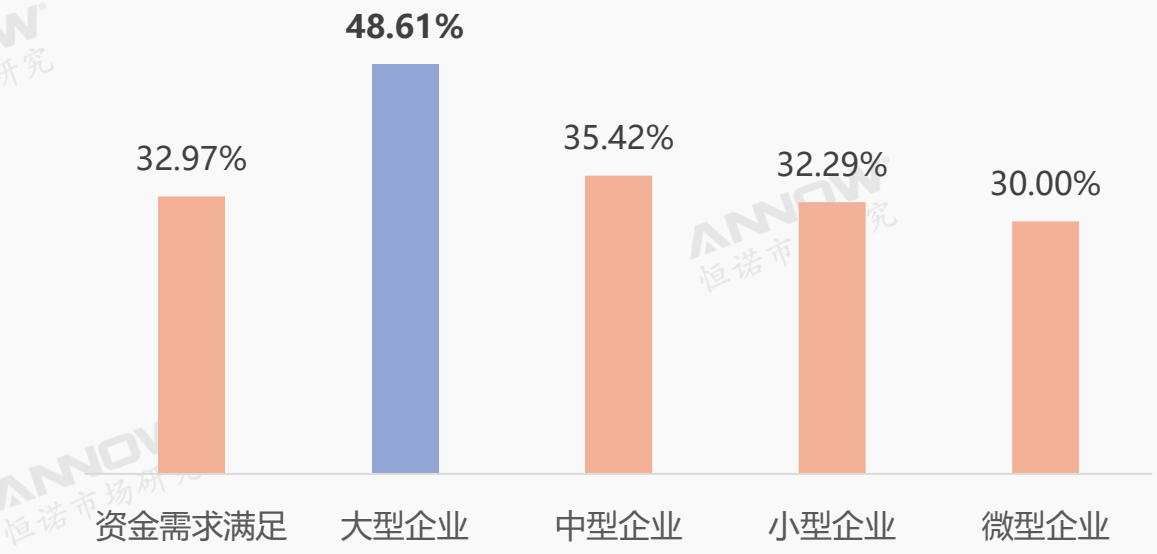


数据来源：恒诺市场研究数据监测-武汉市民营企业运行状况调查

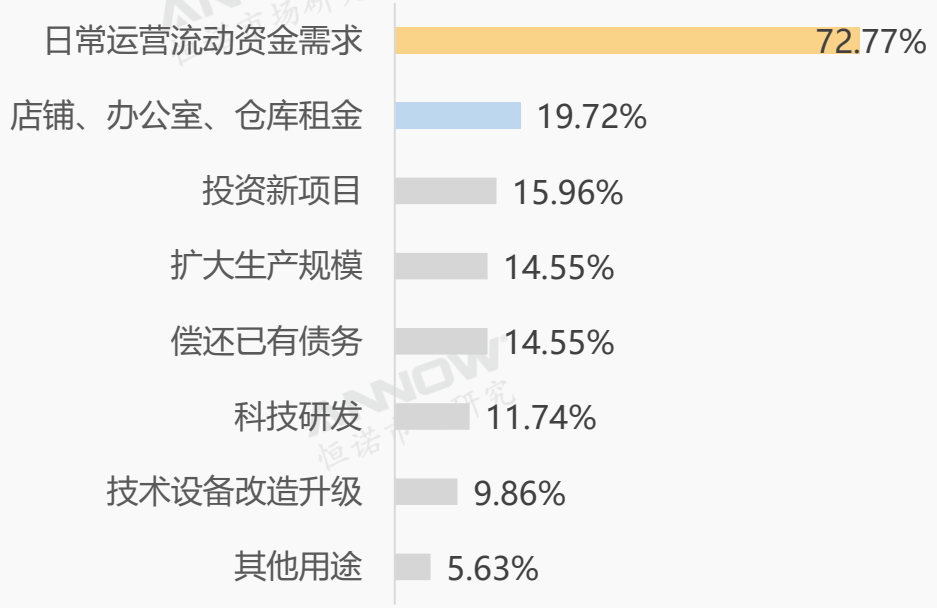
企业资金主要需求为日常运营，但满足率偏低

- 从资金需求满足率来看，企业规模越大，越容易获得融资，但即使是大型企业，在1-4月的运营过程中，其资金需求满足率也不足50%；
- 从1-4月企业资金需求用途来看，主要是用于日常运营，这也反映了民营企业在现金流部分的储备不足，导致了在突发情况下企业应变能力差，日常运转不灵；

企业资金需求满足率



企业资金需求主要用途

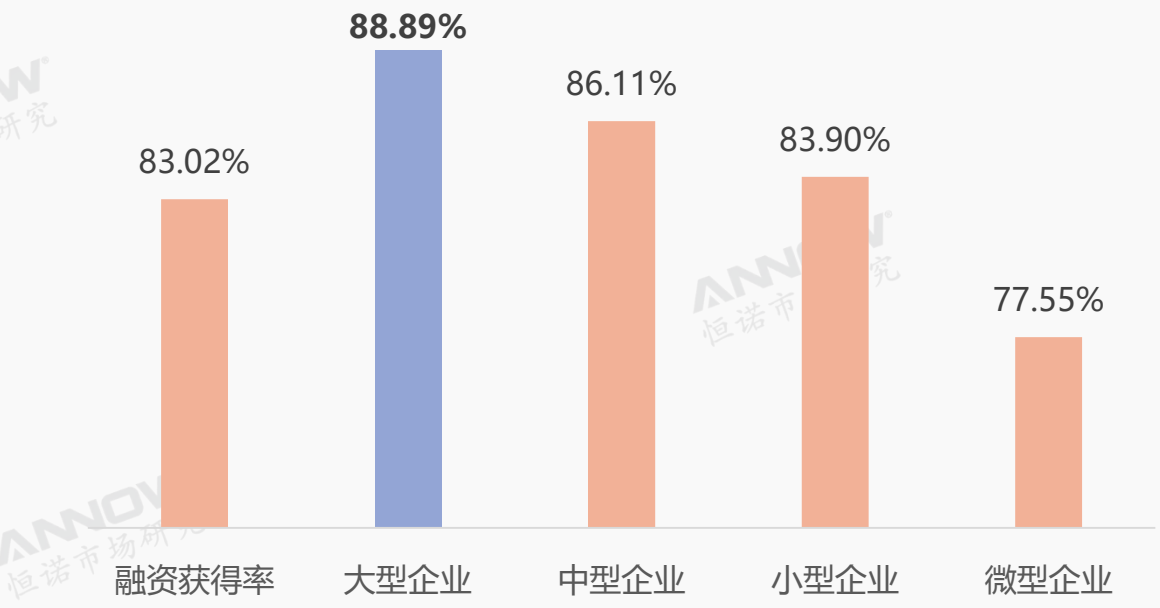


数据来源：恒诺市场研究数据监测-武汉市民营企业运行状况调查

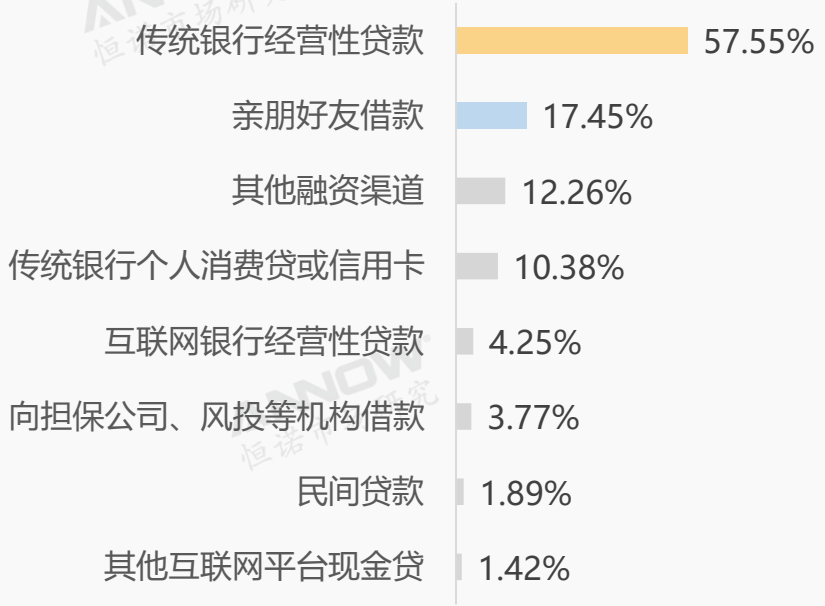
企业融资获得率超8成，主要来源仍是传统银行

- 从1-4月企业融资获得率来看，超过8成的企业获得了一定的融资，但微型企业融资成效不足，这与其发展潜力及抗风险能力息息相关；
- 从融资渠道来看，传统银行经营性贷款仍是企业的主要选择，同时互联网银行经营性贷款或现金贷也开始呈现在企业的融资渠道中，但其贷款金额一般较小，不足以满足企业的融资需求

融资获得率



融资渠道

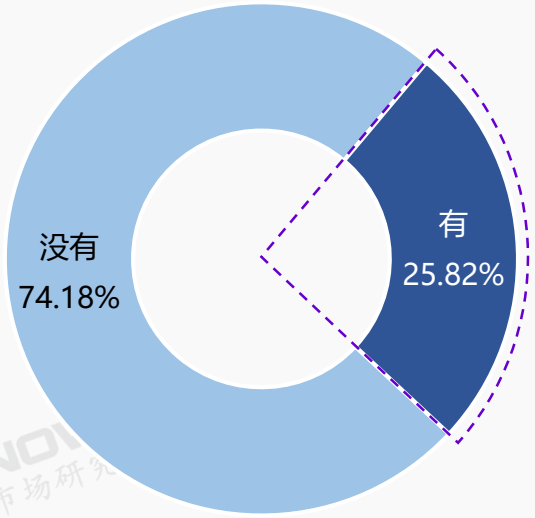


数据来源：恒诺市场研究数据监测-武汉市民营企业运行状况调查

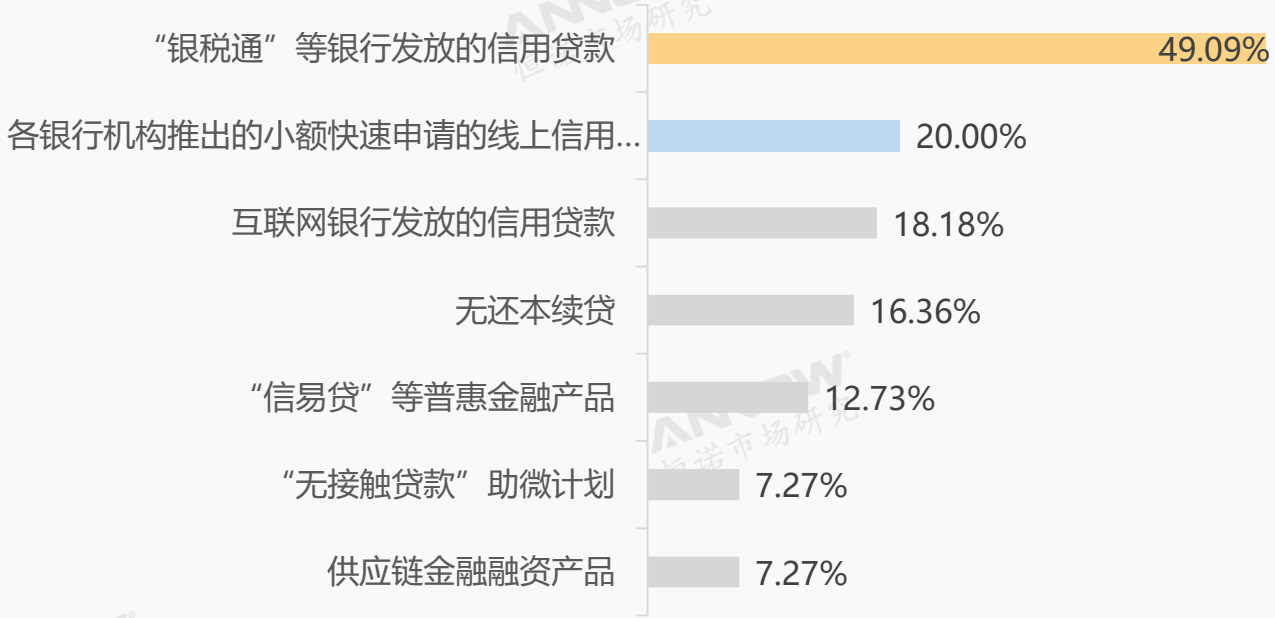
金融新产品实际效果不佳，政银合作模式有望解决企业困境

- 虽然财政部门积极引导银行开发金融新产品，但是武汉市民营企业实际享受率不足三成，一方面，银行、担保公司有风控管理的客观要求，另一方面，中小微企业自身资信条件有限，一线城市企业的获贷率也只有20%左右。目前我市构建了“新型政银担风险分担”体系，通过担保增信、再担保分险、政府风险补偿服务合作机制，有望解决中小微企业贷款难的问题；
- 从金融新产品的使用率来看，“银税通”等银行与税务机关合作发放的信用贷款使用率相对较高，其次是银行机构推出的小额线上信用贷款；“无接触贷款”助微计划以及供应链金融融资产品等互联网金融新产品的使用率则不足10%

金融新产品享受情况



金融新产品使用率



数据来源：恒诺市场研究数据监测-武汉市民营企业运行状况调查

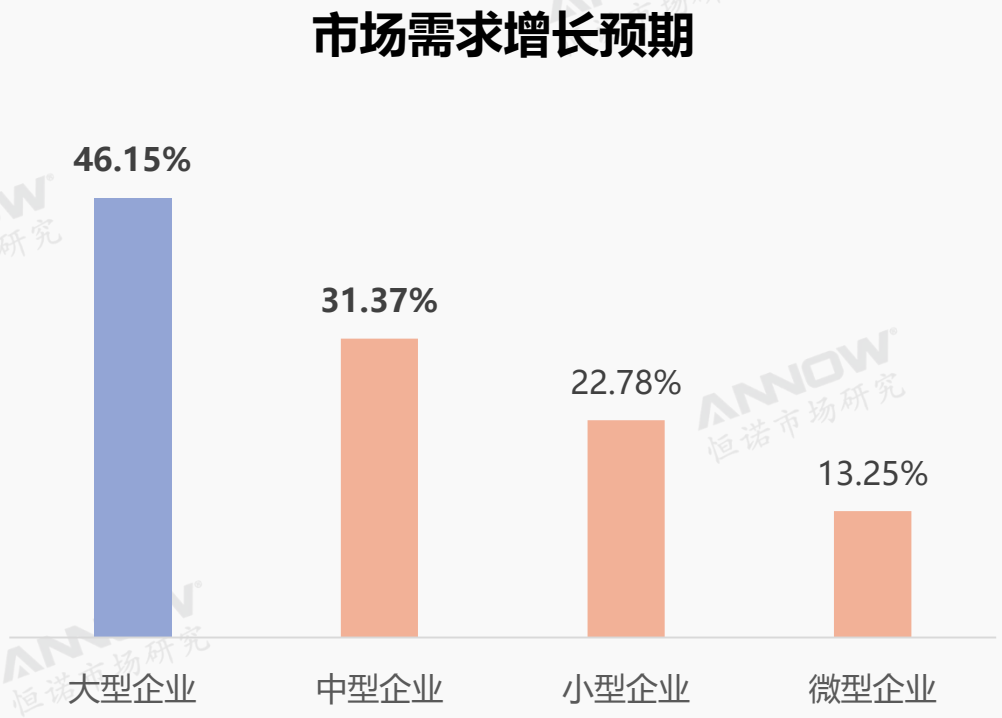


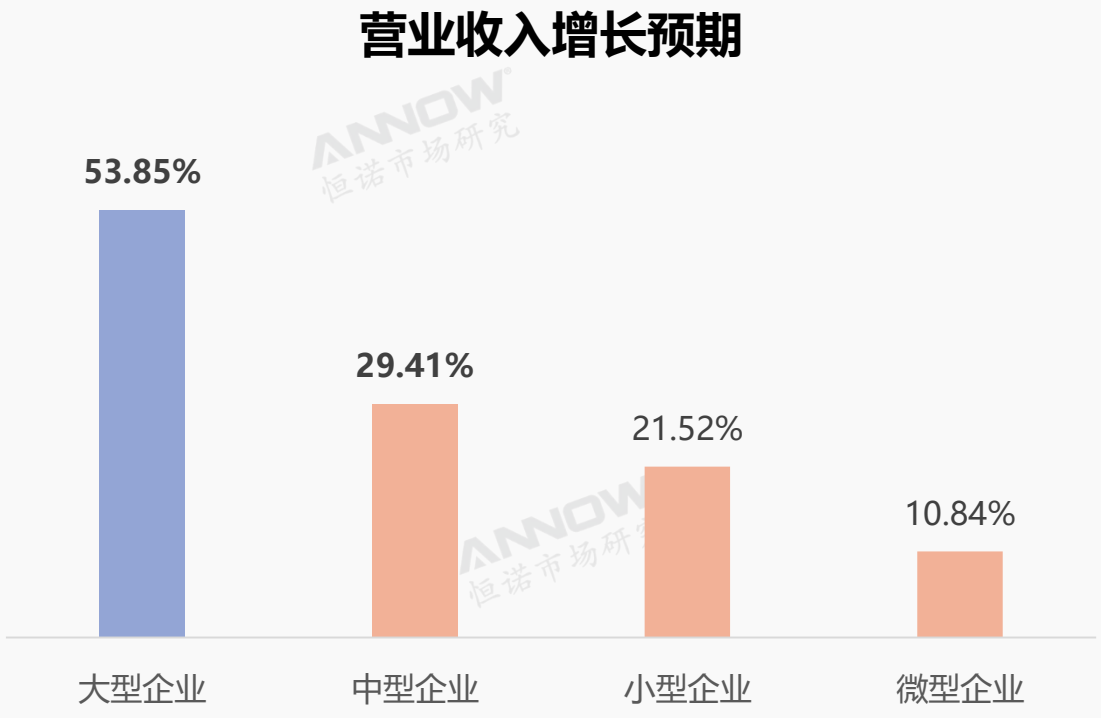
03

市场预期

疫情加速企业洗牌，大型企业市场乐观值更高

- 从市场需求和营业收入预期来看，大型企业的乐观值更高，而中小微型企业乐观值普遍不足，这与企业实力以及市场占有率有极大的关联性，同时也侧面说明此次疫情加速了民营企业的“洗牌”，大浪淘沙后留下的将是优质企业的良性竞争

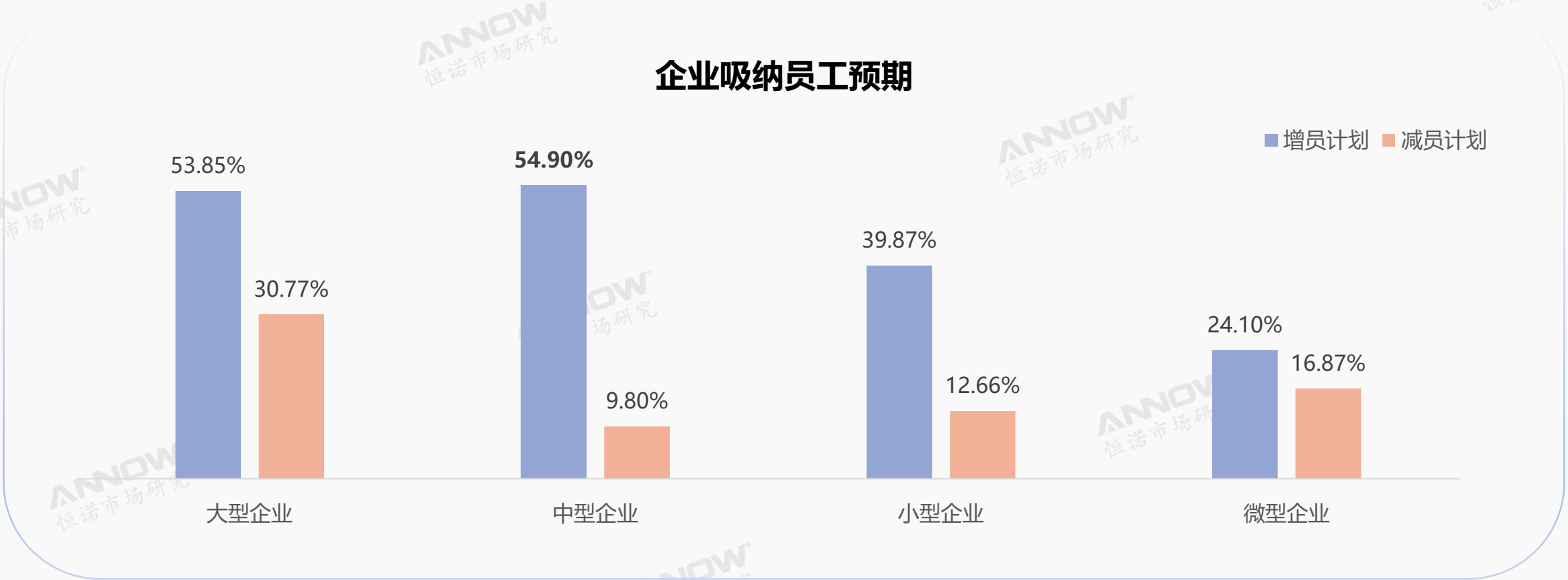




数据来源：恒诺市场研究数据监测-武汉市民营企业运行状况调查

就业形势较预期理想，但人员波动性仍较大

- 从就业情况来看，民营企业对于后期形势的看法较为乐观，主要还是以吸纳增员为主，其中大型企业的人员流动明显，无论是增员还是减员波动均较大，而中型企业则主要表现为吸纳新员工，减员计划比例较低，小微型企业的减员现象将较为突出



数据来源：恒诺市场研究数据监测-武汉市民营企业运行状况调查



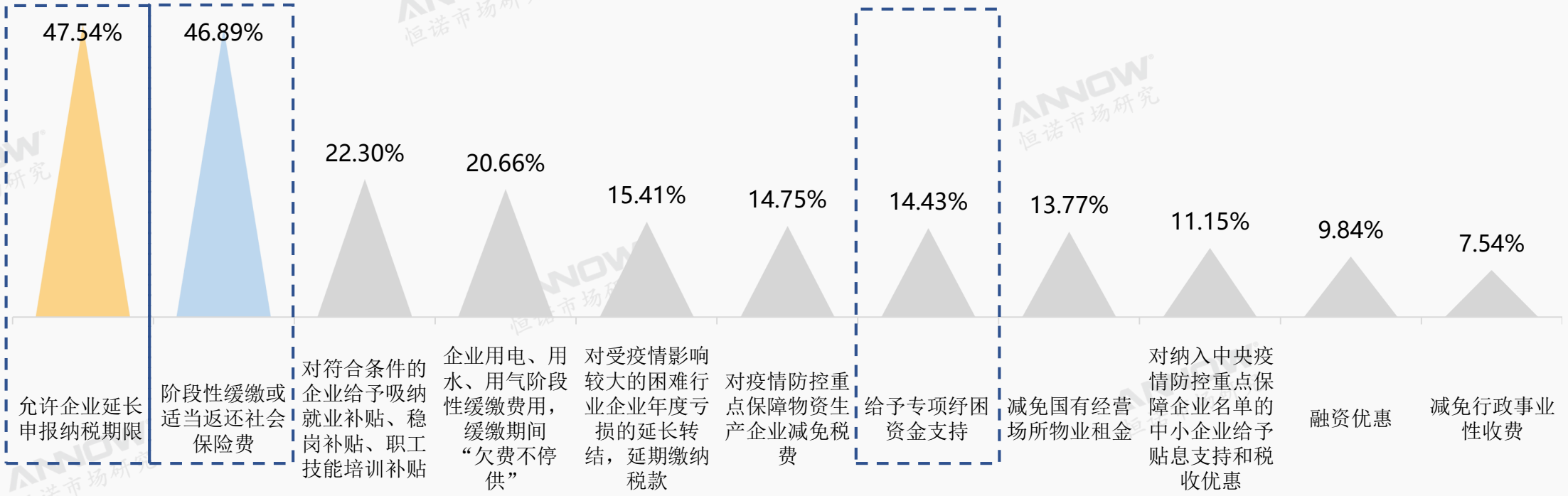
04

政策支持

企业主要享受政策为纳税及社保费用优惠

- 从抗疫政策享受情况来看，大中型企业主要享受的是“阶段性缓缴或适当返还社会保险费”；小微型企业则主要是“允许企业延长申报纳税期限“，同时这也是企业皆认为行之有效的政策措施。同时，“给予专项纾困资金支持”这一主要应用于解决中小微企业复工复产的政策也是企业认为比较有效的措施

抗疫政策享受情况

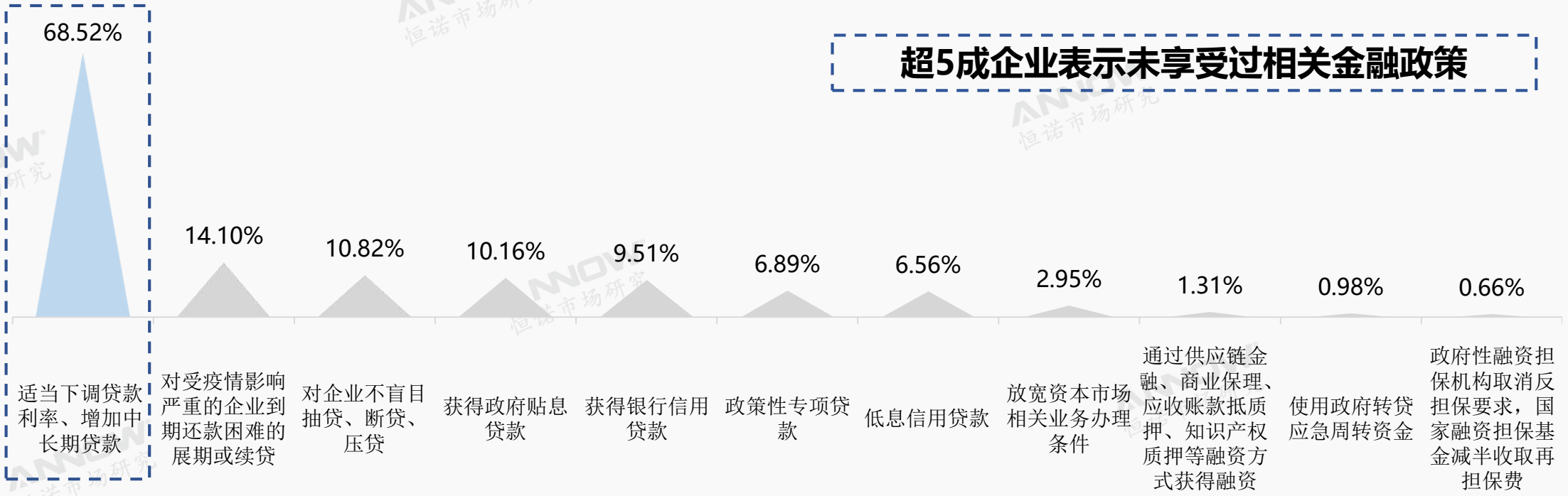


数据来源：恒诺市场研究数据监测-武汉市民营企业运行状况调查

金融支持政策惠及有限，需加快资源配置效率

- 从金融政策享受情况来看，超5成企业未享受过相关的政策优惠，说明金融政策的惠及有限，需要尽快提高金融资源的配置效率；
- 从具体政策来看，各规模企业主要享受的都是 “适当下调贷款利率、增加中长期贷款”，这也是企业目前认为最行之有效的金融政策

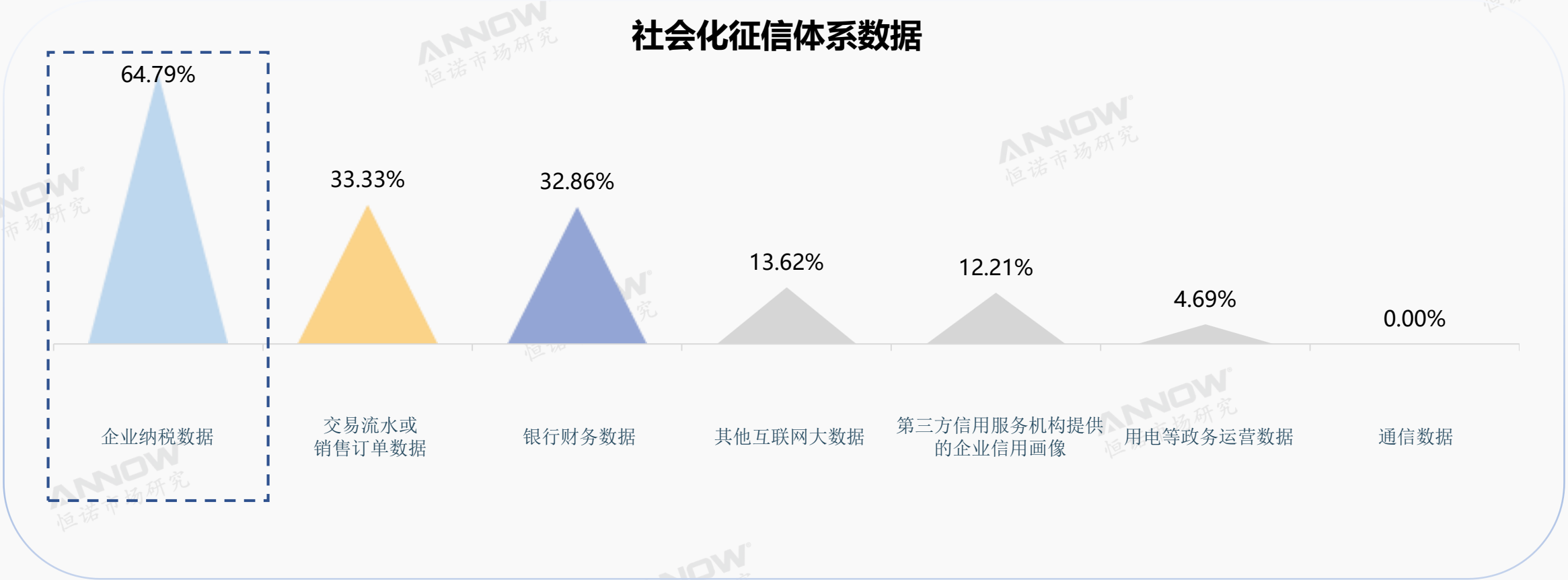
金融支持政策享受情况



数据来源：恒诺市场研究数据监测-武汉市民营企业运行状况调查

纳税数据是企业最希望被采用进征信体系的数据

- 现阶段的征信体系存在着覆盖下沉不足、资源整合困难、行业标准缺失、配套制度不全、共享渠道不畅等困局，不同程度地造成授信效率低下、交易成本过高、互信程度较低等问题。因此，在国家层面已将数据作为全新主体纳入要素市场体系的大背景下，从企业的角度而言，更希望“企业纳税数据”、“交易流水/销售订单数据”以及“银行财务数据”等数据被采纳进统一的社会化征信体系之中



数据来源：恒诺市场研究数据监测-武汉市民营企业运行状况调查

报告说明

一、版权申明

本报告为武汉恒诺市场研究有限公司制作，报告中所有的文字、图片、表格均受有关商标和著作权的法律保护，部分文字和数据采集用于公开信息，所有权为原作者所有。没有经过本公司转发许可，任何组织和个人不得以任何形式复制或传递。任何未经授权使用本报告的相关商业行为都将违反《中国人民共和国著作权法》和其他法律法规以及有关国际公约的规定。

二、免责说明

本报告中行业数据及市场预测主要为分析师采用问卷调查及其他研究方法，通过统计预测模型估算获得，仅供参考。受研究方法和数据获取资源的限制，本报告只提供作为市场参考资料，本公司对该报告的数据和观点不承担法律责任。任何机构或个人援引或基于上述数据信息所采取的任何行动所造成的法律后果均与武汉恒诺市场研究有限公司无关，由此引发的相关争议或法律责任皆由行为人承担。

关于我们

武汉恒诺市场研究有限公司成立于2009年，是华中地区领先的市场调研服务提供商，也是国家认定的高新技术企业和市场研究行业协会（CMRA）认定的“优秀数据供应商” 。

公司自创办以来，专注于全链条式研究与咨询服务构建，通过多年的市场研究知识积累与技术创新，能为客户的业务增长提供全面的营销建议和解决方案。经过10余年的沉淀，恒诺以“品牌研究”、 “产品创新研究”、“消费者洞察”、“满意度研究”和“神秘客检测” 为核心产品线，充分利用大数据、在线调研和实地调研等多样化数据采集方式，深耕武汉市场，立足湖北，辐射华中，走向全国。

关注恒诺 洞悉市场

获取报告 商务合作

武汉恒诺市场研究有限公司

联络：17386072973

邮箱：ad@annow.cn

地址：武汉市武昌区徐东大街28号福星惠誉国际城8-1栋写字楼11层