

关于解决中小企业贷款难问题的调查问卷

为促进中小企业的发展,建立现代化企业制度和完善公司治理框架,帮助企业解决贷款难问题,虹口区商务委、华东政法大学商法研究中心、上海市光大律师事务所、上海市虹口区企业联合会拟联合进行“解决中小企业贷款难问题”的课题研究。现因课题研究的需要,特设计本问卷,烦请安排企业中层以上干部拨冗填写。

上海市虹口区商务委员会
华东政法大学商法研究中心
上海市光大律师事务所
上海市虹口区企业联合会
二〇一二年三月

关于解决中小企业贷款难问题的调查问卷

一、不定项选择题,请将合适的选项填入括号内。

1、贵公司所在的行业是:()

- A、制造业 B、零售业 C、医疗业 D、建筑业
E、金融业 F、房地产业 G、科技或传媒业 H、能源或资源业
I、其他行业(请注明)_____

2、贵公司成立至今的时间:()

- A、3年以内 B、3-5年 C、5-10年 D、10年以上

3、贵公司是否拥有以下固定资产:()

- A、房产 B、土地 C、大型机械生产设备

4、贵公司近3年的平均营业额为:()

- A、100万以下 B、100-500万 C、500-1000万 D、1000-5000万
E、5000万以上

5、贵公司上一会计年度的资产负债率为:()

- A、40%以下 B、40%-60% C、60%-80% D、80%以上

6、贵公司的性质:()

- A、国有企业或国有控股企业 B、含国有股份但非控股企业

关于解决中小企业贷款难问题的调查问卷

C、中外合资企业等“三资”企业 D、各类私营企业

7、贵公司目前的在职员工数量：()

A、20 人以下 B、20-50 人 C、50-100 人 D、100-200 人
E、200 人以上

8、贵公司的股东人数有：()

A、1 人 B、2-4 人 C、5-10 人 D、11 人以上

9、贵公司各股东之间的关系：()

A、自然人股东系近亲属 B、自然人股东系上下级 C、业务上有联系的公司
D、两个或两个以上关联公司 E、股东为单个自然人或单个法人

10、贵公司的章程：()

A、由代表各自股东利益的律师协商制定 B、由大股东单方面制定
C、由各股东协商制定 D、以股东书面合作协议为章程
E、参照工商部门提供或其他公司的章程修改而成

11、贵公司董事长的产生方式是：()

A、大股东提名或委派 B、由除大股东以外的股东提名
C、在社会上进行招聘 D、由代表多数股权的董事联合提名
E、政府委派

12、贵公司的董事会召开频率及记录情况：()

A、每年 6 次以上 B、每年 5 次以下 C、有会议记录 D、无会议记录

13、贵公司的监事会组成人员有：()

- A、股东提名的外部人员 B、全体职工选举产生的职工代表
C、外部招聘的人员 D、股东指派的高级管理人员

14、贵公司的监事会履行了以下哪些职能：()

- A、列席董事会 B、审议董事会报告并提出书面意见
C、质询董事会决议 D、罢免高级管理人员
E、检查监督公司财务状况 F、纠正董事、高管的违规行为
G、提议召开临时股东会 H、向股东会提交议案
I、行使公司章程规定的其他职权

15、贵公司高级管理职位的选任方法：()

- A、董事会决定 B、公开向社会招聘 C、内部提拔 D、大股东推荐
E、政府任命

16、贵公司是否与全部员工签订用工合同：()

- A、全部签订 B、部分签订 C、不签订

17、贵公司是否有具体的人员雇佣、职务晋升、人事解聘等专项制度：()

- A、有 B、没有 C、有但不完整

18、贵公司是否拖欠过员工薪金及其原因：()

- A、有,因员工自身原因 B、有,因短期资金周转问题
C、有,因公司效益长期不好 D、有,因诉讼等外部重大事件牵连
E、有,因公司改制或濒临破产 F、未曾发生过拖欠员工薪金的情况

关于解决中小企业贷款难问题的调查问卷

19、贵公司内部是否存在为了营造企业文化而制定的特别规定：()

A、有(请注明)_____ B、没有

20、贵公司近三年内是否因产品或服务的质量问题被起诉：()

A、有 B、无

21、贵公司因稳定的客户源而产生的业绩占总销售业绩的：()

A、80%以上 B、50%—80% C、30%—50% D、30%以下

22、贵公司是否持有政府发放的生产经营特别许可证：()

A、是 B、否

23、贵公司是否有以下知识产权：()

A、创造发明 B、实用新型 C、外观设计 D、著作权
E、商标权

24、贵公司的知识产权保护措施有：()

A、申请注册 B、定期进行市场侵权调查
C、聘用外部知识产权顾问 D、内设专门的知识产权部门
E、设立举报奖励 F、与重要岗位签订保密协议

25、贵公司是否与高级管理人员和技术人员签订含有竞业限制条款的合同：()

A、是 B、否

26、贵公司如何保护自己的商业秘密：()

- A、按密级程度分类保管 B、建立内部安全措施
C、采取技防措施限制接触 D、定期进行宣传教育
E、与重要岗位签订保密协议

27、公司是否外聘会计师事务所或律师事务所担任公司的财务、税务顾问或法律顾问：()

- A、只聘请了会计师事务所 B、只聘请了律师事务所
C、均已聘请 D、均未聘请

28、贵公司曾经采取过的融资方式：()

- A、吸收新股东 B、民间借贷 C、商业银行贷款 D、政府扶持资金
E、典当 F、接受风险投资

29、贵公司的资金主要用于：()

- A、购买原材料 B、高新设备技术引进 C、增加固定资产投资
D、增加广告等市场投入 E、兼并同类企业 F、收购上下游企业
G、进入新的产业

30、贵公司近三年内是否经历过劳动仲裁及其原因：()

- A、没有劳动仲裁 B、有,因工资争议 C、有,因加班费争议
D、有,因未缴纳社会保险 E、有,因工伤争议 F、有,因内部处罚争议
G、有,因企业单方面解除劳动合同

31、贵公司近三年内是否接受过行政处罚：()

- A、是 B、否

关于解决中小企业贷款难问题的调查问卷

32、贵公司近三年内是否参与过慈善捐款和公益活动:()

- A、参加过捐款 B、参加过公益活动 C、均有参加 D、均未参加

33、针对中小企业融资,您认为贵公司最需改善的方面是:()

- A、扩大生产销售规模 B、加强公司内部治理 C、增强企业信用
D、健全财务制度 E、扩大公司规模 F、增加销售渠道
G、其他(请注明)

34、针对中小企业融资,贵公司最渴望的外部环境是:()

- A、中小金融机构的发展 B、专业团队的运作与帮助 C、利率市场化
D、银行放贷条件的改善 E、风险投资 F、新型金融衍生品的发展
G、其他(请注明)_____

35、贵公司是否需要专业人士对公司结构与治理进行指导:()

- A、一对一专业指导 B、开展专业培训 C、建立长期咨询机制
D、不需要 E、其他(请注明)_____

二、多项选择题,请在相应选项前的括号内打勾。

36、贵公司对中小股东利益的保护主要体现在:

- ()公司定期举行股东会;()公司定期向所有股东提供财务报表等实质性信息;()公司每年分红;()公司分红比例不低于净利润的 30%;()章程中设置保护中小股东利益的特别规定;()股东选举或罢免董事会成员;()中小股东知道董事会成员和主要执行人员的薪酬并提出建议;()涉及控股股东利益时的特别事项,中小股东有权要求控股股东回避

37、您认为完善的公司治理对企业的作用在于:

关于解决中小企业贷款难问题的调查问卷

()提升公司管理水平,分清内部职责;()满足企业对外融资的需要[如银行贷款、吸引潜在投资者];()满足未来上市;()吸引股东增资扩股;()吸引潜在的合作伙伴;()提高企业自身信用;()满足金融机构对企业在公司治理方面的审核;()保护中小股东的利益;()增强企业的竞争力;()解决涉及普通员工的各项矛盾;()增加决策执行力度

38、您认为低效公司治理带来的危害在于:

()经营风险增大,并偶发重大亏损;()经常发生涉及经营的民事诉讼;()整体管理水平低下;()中小股东利益得不到保护;()有潜在的内部违规现象;()偶发管理层经济犯罪;()职工上访、罢工;()员工集体仲裁;()无法满足银行或担保等金融机构的审核;()在企业互保中,无法获得其他企业的信任

39、您认为公司治理水平提升的方法是:

()加强并完善内部控制建设;()建设全面风险管理体系;()建立董事会的自我评价体系;()建立监事会的自我评价体系;()建立合理的激励机制;()强化监事会的监督职能;()完善董事会下属的专业委员会;()增加必要的外聘独立董事;()建立合理的股权结构;()国家配套相应的法治环境;()建立健全全社会的公平、诚信机制;()定期告知股东经营情况;()加强公司的现金分红;()规范国资管理

三、计算题,请根据所列公式测算贵公司的财务安全系数。

测算公式: $Z=0.72X1+0.85X2+3.11X3+0.42X4+X5$

$X1=(流动资产-流动负债)/总资产$ $X2=留存收益/总资产$ $X3=EBIT/总资产$

$X4=股东权益市场价值/总负债$ $X5=收入/总资产$

说明:若 z 小于 2.675 ,则说明贵公司的财务状况存在较大风险。