



热门文章

用多元线性

何加强会计

国外汇储备

间借贷利率

国衍生金融

章

章

品市场竞争

业银行走混

国存款保险

国创业板市

华夏并购案

[2008年11月]当前中国小额担保贷款问题分析

【字体 大 中 小】

作者: [范冉冉 陈爱华] 来源: [本站] 浏览:

自上个世纪九十年代以来,随着国有企业改革和国家产业结构调整,出现了大批下岗失业人员...

小额担保贷款实施六年多来,在银行、财政和劳动保障等各方面的共同努力下不断发展完善...

(一) 发放贷款及扶持创业总体情况

截止2007年第三季度末,全国100个重点联系城市累计受理小额担保贷款申请约35.8万笔...

1. 扶持下岗失业人员创业65.9亿元,占发放贷款金额的77%; 2. 扶持劳动密集型小企业19.1...

(二) 新发放贷款情况及全国新动态

2007年第三季度,全国100个重点联系城市新发放贷款约3.1万笔,发放金额约8.5亿元...

从三季度的统计情况可以看出,重点联系城市小额担保贷款工作保持着良好的发展态势...

(三) 信用社区建设进一步加快

目前,全国有58个重点联系城市开展了创建信用社区试点工作,共建设信用社区约1000个...

(四) 创业培训合格人员小额担保贷款还款率保持稳定

有84个重点联系城市对创业培训合格人员开展了小额担保贷款业务。累计受理申请约14.5万...

二、小额担保贷款在实施中遇到的困难

(一) 小额担保贷款政策性与商业银行盈利性的矛盾

商业银行是企业,追求利润最大化是经营宗旨。小额担保贷款金额小、风险大、成本高、利...

1. 风险大。贷款不同于财政救济或者社会救济,必须讲求盈利性和安全性。按照现行规定...

而且,银行面对的是若个体借款者,没有太多精力去追踪每个人的经营状况,一旦发生借或不...

2. 成本高。小额担保贷款属于单笔发放,笔数多,而个人贷款程序与企业贷款程序是相同的...

对于小额担保贷款,国有商业银行现有的控制风险的办法还不能适应。一般来说,对大企业、大...

(二) 担保问题

担保机构不愿承担小额担保贷款业务。目前各地担保机构大约有三种类型:一是政府出资的中小...

(三) 下岗失业人员自身原因制约小额担保贷款成功率

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

120+ renowned advisors reveal what to buy and what to sell. Meet face-to-face with top investment experts. Acquire a global market perspective. Discover profitable investment insights...

许多下岗失业人员的专业技术素质和思想观念无法满足再就业的要求。主要表现在以下两方面：
1. 下岗失业人员文化水平低，年龄偏大，女职工所占比例较大。他们的文化水平大多在高中以下，技能单一，严重缺乏自主创业技能。
2. 部分下岗失业人员就业观念仍需转变，对市场经济的激烈竞争缺乏心理准备，对自身的知识能力缺乏正确认识，对新的就业岗位抱有不切实际的期望。

三、加强改善小额担保贷款的措施
(一) 采用信用联保实现信用自升级，减少银行信贷成本
信用联保指由三个或三个以上的借款人编组联保，联保借款人愿为本组内未按规定还本付息的其他组员代为偿还本息而取得的担保。如果有一个组员无法或是不愿偿付他的贷款的话，直至该偿付问题解决之前，他的小组在随后几年里就没有资格申请贷款了。由于信息不对称问题在内部被弱化，进而从整体上降低了信贷资产及其担保成员的风险概率。小额担保贷款借助信用联保组织可以低成本地完成信用自增强和信用自升级，实现与银行信贷制度的基本对接，因此在一定程度上解除了融资瓶颈的约束。

通过信用联保，将初始监管的任务移交给小组，也可以减少银行的工作。信用联保具有减少信息搜集成本、监督成本和交易成本的天然优势，信用联保组织无运作、管理成本，不以盈利为目的，成员之间的贷款联保完全是相互免费的。这样，较专业担保节省了担保费用，还能免除掉相关的资产评估费、认定费以及其他繁杂程序性支出。

例如云南省玉溪市建立了由下岗失业人员组成的小组和中心组，体现互联、互保、互帮、互督的责任和义务。以企业和行业组建贷款小组和中心组，5个人为一个贷款小组，3-5个小组为一个中心组。在贷款中严格做好贷前调查、贷中审查、贷后检查，引导选择贷款项目，偏重于投资少、见效快、风险小的经营项目，促进其自谋职业实现再就业。截至目前，玉溪市共贷出小额担保贷款13959万元，扶持下岗失业人员13908人，回收到期贷款11052万元，到期贷款资金回收率一直保持在96%以上。全市共有8600多名下岗失业人员通过小额担保贷款扶持走上了自谋职业的道路，实现了再就业。②

(二) 加大对小企业信贷支持力度，发挥其辐射带动作用
小额担保贷款如果只限于扶持单个失业人员，其作用是有限的。扩大就业再就业必须还要依靠劳动密集型小企业，通过增加其对下岗人员的吸纳能力，发挥其对扩大就业的辐射作用。小企业是城市扩大就业和再就业的重要力量。许多下岗失业人员因为历史和自身的原因，即使经过培训也很难有创业能力，大多数下岗失业人员要通过求职实现再就业。

国家已经出台了鼓励小企业吸纳下岗失业人员的相应政策，即对于当年招聘下岗失业人员数量超过现有在职职工总数30%（超过100人以上的企业达15%）、且与职工签订一年以上劳动合同的劳动密集型小企业发放小额担保贷款可享受三项优惠：

1. 按人民银行规定的利率财政贴息50%，贴息资金由中央和地方财政各负担一半；2. 弥补银行呆账损失的10%，由中央和地方财政各承担一半；3. 地方财政给经办银行0.5%的手续费补贴。

这几项优惠政策听起来好像支持力度不如对个人那么大，但由于银行对小企业贷款利率上限已经完全放开，银行完全可以通过风险溢价的方式来覆盖自己的风险。财政提供贴息和对银行的损失给予一定的补贴，为银行扩大对小企业贷款提供了一个政策支持，解除了商业银行对小企业、特别是对民营小企业放款的顾虑。

(三) 推广创业培训与小额担保贷款相结合，支持个人自主创业
要提高小额贷款项目成功率，防止经营性风险，开展创业培训相当关键。通过培训，帮助创业者建立了一个切实可行的项目规划思路，并测算开办企业所需的资金；通过培训，对如何筹集资金，特别是如何进行小额担保贷款的申请、担保、还款等程序有了清楚的了解；通过培训，使专家对创业者“创业计划书”给以评估辅导，提供小企业孵化条件和后续支持服务。把创业培训与小额担保贷款结合起来，这种办法将是今后银行发放个人小额贷款的一种常规性做法，不仅是限于财政贴息贷款，也可以运用到各种商业性小额贷款业务中去，有效推动就业市场的开发。

例如2003年包头市引进下岗小额担保贷款与创业培训捆绑运作方式，探索出一条以“创业培训为龙头，创业协会为纽带，小额贷款做扶持”的创业培训模式。小额担保贷款由最初以一家交通银行为主发展为由商业银行和农村信用联社等金融机构联合开办。截至2007年6月末，包头市发放下岗小额担保贷款余额3758万元，小额担保基金存款966.52万元，担保基金代偿余额123.68万元，担保基金代偿率1.3%。③各地实践证明，创业培训对提高开业成功率具有决定性作用，也为小额贷款良性循环提供了坚实基础。

小额担保贷款是当前我国特有的一项支持就业信贷政策，没有现成的经验和模式可以借鉴，需要因时因地大胆创新。在贯彻实施中，应在贷款主体的选择、参与各方的职责、贷款流程的设计、抵押担保及资信评级的方式、考核激励机制的建立等方面积极探索。坚持创新，坚持政策性业务市场化运作，是小额担保贷款可持续发展的基石。

注释：
①中国劳动力市场信息网监测中心 2007-11-27
②黄石劳动保障网http://www.hs12333.gov.cn
③中国金融界网www.zgjrw.com

参考文献：
【1】李征 王跃 小额担保贷款的制度缺陷分析[J] 金融理论与实践 2008年(2)
【2】孙松阁 再就业小额担保贷款政策实施中的问题及对策[J] 金融理论与实践 2007(9)
【3】邢贞乐 浅谈如何发挥小额担保贷款对创业和再就业的作用[J] 海南金融 2007(5)
【4】王文亮 刘桂平 崔红文 苗建爱 疏通下岗小额担保贷款政策传导机制对促进再就业的思考[J] 中国金融界网 2007(10)
【5】当前欠发达地区基层下岗失业人员小额贷款的“六难”及对策建议[J] 九三学社中央信息中心 2007(11)
【6】李大武 孙荣阁 关于唐海县下岗失业人员小额担保贷款情况的调查[J] 金融参考 2006(10)
【7】中国人民银行金融市场司 2006信贷政策调研与金融市场分析[M] 中国金融出版社 2007
【8】孙启 信用担保与担保机构的风险管理 [M] 北京理工大学出版社 2008
(作者系云南财经大学研究生/云南财经大学教授、硕士生导师)

【评论】 【推荐】

评一评

正在读取...

【注】 发表评论必需遵守以下条例：

 笔名:

- 尊重网上道德，遵守中华人民共和国的各项有关法律法规
- 承担一切因您的行为而直接或间接导致

 评论:

发表评论

重写评论

[评论将在5分钟内被审核, 请耐心等待]

的民事或刑事法律责任

- 本站管理人员有权保留或删除其管辖留言中的任意内容
- 本站有权在网站内转载或引用您的评论
- 参与本评论即表明您已经阅读并接受上述条款

Copyright ©2007-2008 时代金融



EliteArticle System Version 3.00 Beta2

当前风格: 经典风格

云南省昆明市正义路69号金融大厦