



热门文章

用多元线性

国外汇储备

何加强会计

国衍生金融

间借贷利率

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

[2006年2月]曲靖市银行业支持中小企业发展的调查和思考

【字体: 大 中 小】

作者: [周晓兰 刘锡标] 来源: [本站] 浏览:

中小企业是整个国民经济的重要组成部分,在2004年的GDP当中,有51%是中小企业所创造的税收占到全国的43.2%,他们在社会经济的发展过程中越来越发挥着重要作用,然而中小企业不足问题却一直是当前社会会议而未决的热点难点问题。金融如何促进县域经济健康协调发展企双赢?为此,我们选择了在云南具有一定代表性的曲靖市作为调查研究对象。

一、曲靖市辖内银行业支持中小企业发展情况:

近年来,针对社会上反映中小企业贷款难问题,曲靖市辖内各银行机构加强了对中小企业的服务。人民银行曲靖市中心支行通过召开季度行长联席会议,通报近期中小企业贷款发行、使分析存在问题,总结经验和做法。各金融机构结合自身经营特点,会同市计委筹办“项目推意向性确定了一批拟重点支持的中小企业。据调查,2000年以来,辖内银行机构先后累计向企业提供融资支持近455亿元。

尽管如此,我们发现,目前在县域金融运行中仍然存在不少与地方经济发展不适应的问题,存贷差不断扩大,中小企业贷款难问题没有得到根本解决。据调查,目前曲靖市中小企业能渠道获得银行的信贷支持的数量非常有限,支持满足率也并不理想。

由上述图表可以看到,中小企业对全市经济发展的贡献是在以高于60%的比重稳定不断增加的,中小企业产值占全市产值的平均比重达到67.124%,但中小企业获得贷款占全市贷款比为48.43%,基本呈现停滞的状态,中小企业在对全市经济做出的贡献在不断增长情况下并未的充分信贷支持,中小企业贷款难的现实情况在曲靖市仍然很突出。

二、制约中小企业信贷投入的主要因素:

当前制约曲靖市辖内银行业加大中小企业信贷投入的因素主要反映在以下几个方面:

1. 中小企业先天不足:一是中小企业普遍规模较小,管理水平低下,设备陈旧落后、技术创新不足、产品科技含量总体水平偏低,抗风险能力弱,发展前景难以预料,银行涉入风险较大。中小企业年销售收入在500万元以上仅占8.5%,大部分企业仍从事着传统的劳动密集型及一般行业,产品附加值低、科技含量不高,严重制约和影响中小企业生产经营及其发展。二是中小实行“家族式”管理,财务报表不真实、不规范,信息不完整、不透明,银行资信评估和治理难。三是缺乏符合规定条件的抵押质押物,一旦出现风险,银行损失难以补偿。

2. 商业银行授权授信管理机制的影响,弱化了基层银行贷款积极性。一是信贷审批权限集中中小企业融资“门槛”过高,建立信贷关系的条件偏高。如交行贷款审批权全部上收,国有商业银行办理银行承兑汇票业务,无论金额大小审批权全部集中到省级分行以上;二是贷款操作手续繁琐,时间长,即便是一个好的项目也至少要一个多月才能审批下来,使企业失去许多是目前信贷管理中贷款权责与利益不对称。为加强信贷风险控制,非常强调和重视贷款责任措施,但相应的激励措施跟不上,影响信贷人员的积极性,产生“畏贷”情绪。

3. 金融机构撤并带来的影响。自1999年以来,辖内七个县(市)共撤并国有商业银行各类营个,农村信用社营业机构30个。国有商业银行经营战略逐步转向大中城市,一些保留下来的本变成了只存不贷的“储蓄所”。机构撤消必然减弱金融对当地经济的支持和服务功能,给已十分单一的中小企业雪上加霜。

4. 银行部门依法收贷难,法制环境不理想。当前不少企业借改制之机逃废、悬空银行债务,部门近年来试图通过法律渠道解决问题,但是由于目前我们的法制环境较差,主要是执法力银行依法收贷收息难。不少金融诉讼案件是银行赢了官司输了钱。

三、关于加大中小企业信贷支持的几点建议:

1. 真正完善信贷管理机制,加强对中小企业的信贷服务。一是商业银行要努力改进贷款授权度,下放贷款权限,减少对客户的管理层次,简化审批程序,加大基层行和信贷员的贷款责任。二是对有市场、信誉好、效益好的中小企业要放宽贷款条件,扩大授信额度。三是对信中小企业票据,银行要办理承兑和贴现,加速资金周转。四是进一步尝试企业法人代表和贷款连带责任办法,以防范“道德风险”。

2. 培育良好的社会信用环境,良好的信誉环境是改善县域融资状况所必需的基础环节。从企业出发,中小企业应该建立规范完善的财务制度,以充分获取金融机构的信任。从政府的角度要和各有关部门联合行动、通力协作,开展“诚信企业”的创建活动,着力打造信用政府、和信用中介,使信用成为促进县域经济发展的通行证,增强政府、企业、居民的信用意识,形成理解支持金融、重合同、守信用的社会氛围。要把改善金融环境,创建金融安全区纳入重要议事日程,高度重视金融债权维护工作,对少数恶意逃废银行债务的企业要给予严厉的制裁,建立登记制、通报制、销号制、曝光制,让赖债、逃债者无利可图,对信用等级高、守信记录好的企业,金融机构在授信额度、授信方式、授信条件等方面要给予明确具体的优先鼓励。

3. 完善中小企业信用担保体系,尽快解决民营企业贷款担保难问题。针对当前民营企业担保难,而且企业基本设在镇驻地、分布较分散的实际,建议以乡镇为基点,成立由镇财政和属地企业共同出资组建的担保公司或互助担保基金,为符合条件的民营企业提供贷款担保。对为中小企业抵押贷款办理资产登记、评估的部门和中介机构,行业主管部门要加强管理和监督,规范贷款抵押物的评估登记程序 and 操作规程,简化手续,降低收费标准,坚决制止各种乱收费,减轻企业负担,努力为中小企业办理贷款提供一个高效率、低成本的社会中介环境。

4. 切实更新思想观念。首先,要为中小企业创造平等的融资环境,在融资政策上一视同仁,对中小企业与大型企业、个体私营企业与国有经济实行同等融资政策。国有商业银行上级行要重视中小企业对分散银行资产风险的积极意义,鼓励国有商业银行选择优良中小企业作为长期客户群,开发新的业务空间。城市信用社要充分发挥自身优势,为中小企业提供多样化的金融服务。银行要走出信贷风险防范的误区,切实消除贷款“零风险”等不切实际观念,树立贷款营销意识,支持中小企业健康发展。其次,要拓宽中小企业的融资渠道,比如考虑让民间资本向中小企业贷款合法化,使民间资本从地下走向公开。

5. 进一步加大对中小企业票据融资的宣传力度,积极支持中小金融机构扩大对中小企业的贴现范围和贴现额度,促使中小企业熟悉并运用票据贴现业务融资,鼓励商业银行、城乡信用社积极发展货币市

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...

The WORLD MONEY SHOW  
Uniting the Global Investment Community

insights... investment boutique discover

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...

The WORLD MONEY SHOW  
Uniting the Global Investment Community

insights... investment boutique discover

场业务，调剂资金余缺。  
6. 加大中央银行货币政策支持力度，充分发挥窗口指导作用。发挥再贷款的作用，增强中小金融机构支持中小企业发展的资金实力，曲靖市现有再贷款限额2,000万元，对城市信用社支持中小企业发展起到了一定作用，为了进一步发挥其促进和引导作用，建议上级行适当增加曲靖市辖区再贷款限额。  
(作者单位：云南财贸学院财政金融学院)

[【 评论 】](#) [【 推荐 】](#)

评一评

正在读取...

 笔名:

 评论:

[评论将在5分钟内被审核，请耐心等待]

**【注】** 发表评论必需遵守以下条例：

- 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的民事或刑事责任
- 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