

加快建设服务中小企业的地方金融体系

□ 徐 进

中小企业融资难问题，一直是一个世界性难题。特别是今年以来，在货币信贷政策日益趋紧、上游原材料价格上涨、劳动力成本上升及人民币汇率不断升值等多重因素的作用下，我国部分地区出现了中小企业资金链紧张、经营压力骤升的问题，融资难已成为制约中小企业发展的瓶颈。

我国金融组织体系中，工行、中行、建行等几大有商业银行过去主要服务于大中型国有企业。随着市场经济的发展，现在其服务对象有所拓展，但仍以大中型企业为主。而以地方商业银行、农村信用社、村镇银行、小额贷款公司、担保公司为主体的地方金融机构和类金融机构，相对大中型金融机构而言，一方面在资本实力、资产规模、网点机构等诸多方面有较大差距，与大银行争抢大客户、大项目处于弱势，发展中小企业金融业务是其自身发展的内在要求。另一方面，地方金融机构具有服务中小企业的动机优势、流程优势和地缘优势，了解当地中小企业并有着长期的合作关系，适合中小企业贷款数量少、期限短的信贷结构，信息的传递和决策相对较快，容易满足中小企业的融资需求。因此，大力推进中小企业融资主渠道（主要包括地方商业银行、农村信用社）、新型金融机构（主要包括村镇银行、小额贷款公司）、融资担保平台（主要包括担保公司）三个层面的地方金融体系建设，是缓解中小企业融资难题、促进中小企业健康发展的必然要求。

（一）宜宾地方金融体系服务中小企业现状

1. 中小企业服务组织架构逐步形成。作为中小企业融资主渠道的四川省宜宾市商业银行及各家农村信用社在组织架构上，均设置了服务中小企业的专门机构，通过建立小企业信贷特色支行、小企业信贷中心等模式，针对中小企业融资需求“短、小、频、

急”的特点，开展点对点个性化服务，简化和完善业务流程，全面提高了中小企业金融服务效率。以宜宾市商业银行为例，该行将服务中小企业，特别是小微企业作为战略目标，不断强化对小微企业的信贷扶持力度，截至2011年9月底，小企业贷款余额达36.3亿元，同比增长21.95%，占其全部贷款余额的76.6%。

2. 新型金融机构试点工作不断推开。目前，全市已陆续成立村镇银行1家，小额贷款公司4家，这些机构立足支农支小，坚持“小额分散”的信贷投放原则，一定程度上满足了中小企业的融资需求。据统计，截至2011年6月底，这4家小额贷款公司中小企业贷款余额为10063万元。

3. 中小企业融资模式不断创新。一是担保融资总量稳步增长。近年来，在巨大的市场需求以及政府部门的积极推动下，宜宾市担保行业快速发展，2011年6月末，全市列入经信委管理的担保机构已有16家，为缓解中小企业融资难作出了积极贡献。二是建立银、企、担、政府四方联动工作机制。由政府部门牵头推进定期和不定期的银企融资项目对接，组织开展融资担保到基层等各种金融活动。三是整合担保资源、提升融资能力。市内建立以宜宾市和正中小企业信用担保有限责任公司为主的担保机构担保联盟，市外建立与省担保中心及其担保机构的联保分包合作机制。

（二）地方金融体系服务中小企业存在的主要问题

1. 服务方式有待完善。主要体现在：中小企业融资成本较高，为寻求担保或抵押要付出诸如担保费、抵押资产评估等相关费用，贷款利率在基准利率基础上普遍上浮30%—70%；中小企业金融产品创新的深度和范围还不够；配套机制建设较为滞后，相关银行设立中小企业专营机构、深化“六项机制”建设等方面与银监会《关于银行建立小企业金融服务专

营机构的指导意见》要求存在差距；面向中小企业融资主渠道的城市商业银行、农村信用社等虽有一定程度的发展，但其对中小企业的金融服务功能和支持能力还有待提升。

2. 新型小金融机构仍需发展。目前，宜宾市仅有1家村镇银行，4家小额贷款公司。近年来，我国金融管理部门要求积极推动发展主要为小企业服务的小金融机构，但实际推进缓慢，主要原因是进入门槛高。如金融管理部门要求小金融机构设立的发起人必须是大中型商业银行，近年来才放宽到小型商业银行，而民间资本、民营企业只能参股，一般不能发起，更不能控股，这就严重抑制了民间资本的积极性。虽然相关部门也积极引导民间资本参股村镇银行、小额贷款公司，鼓励民间资本成立担保公司、典当公司等，但客观而言，民间资本的引导和利用程度依然较低。

3. 中小企业融资担保机构作用有限。主要体现在：由于担保资金来源单一、缺乏资金补偿机制且随着代偿风险的加大，担保机构担保能力上升空间偏小，信用担保作用辐射面有限；担保机构发展参差不齐，综合素质差异较大，部分担保机构过度追求利润最大化，进入门槛低，收费较高，风险管控能力弱，增加了经营风险和企业的融资成本；再担保体系缺乏，担保机构经营的分散性和保障性不足，影响了银行与担保机构合作积极性。

4. 中小企业自身素质仍有待提升。主要体现在：自身抵御风险能力较弱，财务管理不规范、透明度差、信息披露不真实，在信息不对称的情况下，金融机构对其信贷配给采取审慎策略；抵押担保不足，虽然创新性地推出了一系列中小企业融资产品，使中小企业更多的物权得到有效抵押、



质押，但总体看，房屋、土地、机械设备依然是取得银行信贷的主要抵押担保物；中小企业信用体系建设还不完善，诚信意识欠缺。上述因素导致金融机构经营管理的稳健性原则与中小企业的高风险特点存在较大矛盾。

（三）完善金融服务体系的几点建议

当前中小企业的融资困境，很大程度上源于金融体系改革滞后。据调查，全国有90%规模以下的中小企业以及95%的微小企业没有与金融机构发生任何借贷关系。放松金融管制，进一步深化金融体制改革，引导民间资本进入实体经济，加快构建多层次金融体系，显得尤为重要。

1. 进一步健全中小企业融资的政策体系。建立健全中小企业服务政策体系是促进中小企业健康发展的关键。政策体系包括货币政策、财政政策、税收政策、金融政策等，政府各相关部门要最大程度地整合资源形成合力，为中小企业融资营造良好的

发展环境。一是进一步落实和强化支持中小企业融资的货币信贷政策。通过专项再贷款、再贴现等货币政策工具，开展中小企业信贷政策导向绩效评估，引导和鼓励金融机构加大中小企业信贷投放。二是配合金融创新，各产权登记部门应完善有关物权的确权、登记、流转办法，推动各项权利合法抵押和高效转让，扩大中小企业金融供给的有效担保抵押条件。三是健全和完善政府对小企业信贷支持的风险补偿政策。借鉴美国、日本、德国等经验，设立专门的政策项目，用于增加对中小企业的融资服务，比如，在财力允许的前提下对金融机构发放小企业贷款按增量给予适度的风险补偿和补助，更好地发挥政府的政策导向和激励作用。四是加大对中小企业金融服务的考核奖励。对涉及中小企业融资体制、模式、产品等方面的创新进行奖励。五是参照商业银行对小企业的支持方式，将财政间隙资金等政府性存款向承担政府引导性金

融产品的银行倾斜,以补充其小企业金融服务的资金来源。

2. 进一步推进中小企业融资的服务体系。加快中小企业信用体系建设。积极探索建立适合中小企业的信用征集、信用评级、信用信息发布以及失信惩戒机制,引导中小企业强化信用意识,改善信用形象,提高信用等级。鼓励和支持银行征信机构和有资质的社会信用评价机构开展中小企业信用评级服务,建立信用信息档案,提供信用信息查询,完善信用共享机制。同时,推动工商、税务、法院、统计等部门参与金融机构的中小企业信贷征信系统建设,实现金融机构与相关部门间信息资源的互通共享,切实加强中小企业信用制度建设。完善中小企业信用担保平台建设。针对中小企业自有抵押担保能力不足的特点,做大做强担保行业,发展多层次中小企业贷款担保机构,逐步形成政策性、商业性、会员制担保机构和联保、互保、组合担保方式相结合的地方金融担保体系:一是建立由政府发起并注资、金融机构、企业共同出资的中小企

业信用担保基金,对中小企业贷款发生的损失,政府、金融机构和企业按在担保基金中的出资比例予以分担,完善担保基金补偿机制。二是支持担保公司做大做强,提高其担保实力,扩大担保覆盖面,让更多的中小企业受益。三是通过税费减免、风险补偿等优惠政策,引导社会资本参与中小企业信用担保机制建设,鼓励有实力的大企业和中小企业联合组建融资性担保机构。四是发展中小企业互助性质的担保机构,借助行业协会或商会等组织,鼓励中小企业通过联保、互保等形式,为中小企业贷款创造条件。同时,积极规范担保机构经营,加强市场准入、风险控制、运行监管、风险处置和市场退出等方面监管,完善信息披露机制,强化担保机构自我约束。

3. 进一步发挥地方金融机构服务中小企业的主体作用。完善服务机制,创新服务举措。作为中小企业融资主渠道的城市商业银行和农村信用社,要发挥其贴近中小企业和本地市场的优势,完善机制建设,创新开展对中小企业的金融服务。要在六个方

面进行服务创新:一是实施有差异的风险定价机制。根据不同中小企业不同发展阶段的风险水平、筹资成本、管理成本、税负成本、收益目标、资本回报及市场利率水平等因素,合理确定中小企业贷款的利率水平。二是实施独立的核算机制。设立专门部门、配备专业人员,提供专业服务,制定专项指标,对中小企业贷款实行独立核算与专项考核。三是实施高效的审批机制,简化贷款审批环节,减少审批层级,以适应中小企业“短、小、频、急”的资金需求特点。四是实施激励约束机制,制定专门的业绩考核与奖惩机制。五是实施专业化的人员培训机制,提高信贷人员的专业素质。六是实施违约信息通报,以防范风险,改善信用环境。还要扎实推进新型金融机构的建设。充分发挥民间资本雄厚的优势,加快推进村镇银行和小额贷款公司建设。努力争取监管部门的支持,适度扩大村镇银行试点范围。按照“低门槛、严监管”的原则,鼓励社会各类资本设立村镇银行,探索形成有别于商业银行和农村信用社等传统金融机构的业务模式,进一步改善中小企业金融服务状况。支持小额贷款公司扩大试点并增资扩股,支持有条件的小额贷款公司发展为村镇银行,增强其融资服务能力。在风险可控的前提下,适当放宽试点区域与条件,扩大小额贷款公司试点数量。通过发展扎根当地、专注服务中小企业的小额贷款公司,有效解决中小企业信贷业务中信息不对称、缺乏适宜的担保和高交易成本等问题,使之真正成为连接中小企业与市场、正规金融与民间金融的纽带。

(作者为四川省宜宾市常务副市长)

责任编辑 张敏

