



解决中小企业 借款难问题的对策

■ 龚凯颂 梁曾圆 曹阳

1. 银行应加强贷款条件和形式的创新。虽然传统的不动产抵押贷款方式在保障银行资金安全上发挥了重要作用,但随着客户规模和性质的多样化,依然固守“一刀切”的标准只会同时限制银行和中小企业的发展,只有积极进行贷款条件和形式的创新,才能实现银企双赢。第一,应扩大抵押物范围。中小企业缺少不动产,但普遍拥有数量众多的动产(如应收账款和无形资产),银行可以通过分析贷款企业的坏账损失率以及欠款当事人的资信和还款能力等,确定应收账款的价值并进行抵押贷款。由于超过50%的专利由中小企业发明,银行也可考虑用专利权等无形资产作为抵押物。第二,发展融资租赁贷款。融资租赁贷款是以融资租赁的形式为中小企业提供所需固定资产并将其作为抵押物,在美国银行业有广泛的应用。在这种方式下,银行直接掌握了抵押资产的价值,省掉了资产评估的费用,而且还能保证贷出资金按规定使用;而企业不仅不需要再为抵押物发愁,还能迅速形成生产力,一举两得。

2. 完善中小银行建设。中小银行在与大银行争夺大客户的竞争中往往处于劣势,在与大企业打交道时也处于不利地位,这种情况迫使其采用差异化经营转而主攻中小企业信贷市场。中小银行自身组织结构扁平,操作流程比较简单,可有效防止信息在传递过程中的扭曲,是和中小企业发展关系融资的绝佳伙伴,所以政府应增加中小银行的数量,从法律和税收上优化其经营环境,促进并完善其发展。

3. 建立健全贷款信用担保体系。信

用担保体系的建立,有利于增强中小企业的信用评级、分散银行的风险、降低银行在信息不对称情况下给中小企业贷款发生坏账的可能性。第一,应增强信用担保机构实力。我国信用担保机构的资金规模仍然比较小,而且业务单一,根本无力维持担保机构的生存和持续发展。此时需要国家财政提供一定的资金支持。但外在的支持只能是暂时的扶助,所以,信用担保机构也要合理扩展业务范围,例如开展一些个人信贷担保、中小企业财务咨询等业务,在保证资金安全的前提下增加盈利来源,提高自身“造血”能力。第二,应扩展资金来源渠道,分散风险。除政府资金外,还可从企业、银行、个人和机构筹资,这样不仅能增强信用担保机构的资金基础,提高担保能力,还能提高贷款企业的逃债成本;而且由于出资各方的利益在一定程度上和担保机构绑定在一起,在担保审批和企业监督上,出资各方会倾注更多精力严格把关,对贷款企业更具制约性,也保证了担保机构决策的准确性。第三,应建立全面的企业信用记录制度。担保机构内部要对贷款企业建立信用档案,并根据我国中小企业多由私人业主经营的特点,将企业主个人信息纳入其中。

4. 完善法律,提高企业逃债成本。逃债行为屡禁不止的主要原因在于逃债成本太低,以至丧失了其应有的制约监督作用。企业最擅长的就是权衡成本和收益,当扣除所有显性和隐性成本、经济与非经济成本后,只要逃债的净利润存在,企业就有逃债的动机。所以,完善法律建设,从外部施以严格的管束,增加企业特别是企业主的逃债成本,对

保障贷款安全、提高银行信心、改善中小企业信用水平有重大意义。

5. 建立信息联盟,降低信息收集成本。中小企业贷款与个人贷款的交易量都较小,无法形成规模效应,但个人消费信贷却已成为各家大小银行激烈竞争的一个利润增长点。其原因除了抵押物区别外,很重要的一点是相对于中小企业,个人信用更易于掌握。所以,如果能通过各方合作,建立起一个信息共享系统,就能加强对中小企业的监督,同时还可降低银行信息收集成本,对改变融资难的现状很有帮助。中小企业的信息虽然不像上市公司那样公开,但各银行、信用担保机构、政府部门、媒体等都对企业不同方面的信息有比较专业的掌握,当这些信息被整合后,一个强大的数据系统就建立起来了。对银行来说,它不但能分享企业在其他银行贷款的基本信息,能参考信用担保机构调查到的企业更深入的信息,还能从政府部门提供的资料中大致了解企业的盈利状况,信息的充足增加了决策的准确性,提高了银行给中小企业贷款的积极性。

6. 中小企业要加强自身信用建设。以上各种方法大都只是从外部对中小企业信用进行暂时性的辅助支持,或更经济地将优秀的中小企业筛选出来,但要根本解决融资难的问题,仍需中小企业加强自身建设,如提高公司治理水平、完善财务制度、加强信用建设等。因为只有优秀的企业才能长久地取得银行的支持。■

(作者单位:中山大学管理学院
重庆工学院会计学院)
责任编辑 王贵一