



财政金融

谈谈小企业贷款难问题的解决方法

王怀武

(龙城区信用联社, 辽宁 朝阳 122000)

[摘要] 小企业贷款难的问题,一直是许多地方,特别是欠发达地区,银行与小企业都要同时面对的难题。笔者结合自己实际工作做法,探索求解中小企业融资难题的途径。先后推出了“公司+农户”贷款、农村专业合作社贷款、多项林权抵押贷款,在当地农村金融市场上占有了一席之地。因此在落后地区进行创新,必须认真研究当地的经济环境、产业结构、地域文化等,一定要以简便实用为出发点,一定要坚持渐步推进的原则,边推广,边改进,在实践中使信贷产品趋于完善。同时在支持农村经济结构调整同时,帮助农民增加收入,促进城乡经济协调发展。

[关键词] 小企业;贷款难;解决方法;启示

[中图分类号] F27 **[文献标识码]** A **[文章编号]** 1008—4053(2010)12—0095—02

小企业贷款难的问题,一直是许多地方,特别是欠发达地区,银行与小企业都要同时面对的难题。政府当局,理论界的专家、学者以及银行家们对此都十分关注,但由于各方面的原因,这一问题在许多银行的实际业务运作中并没有得到很好的解决。笔者结合自己实际工作做法,探索求解中小企业融资难题的途径。

一、经营的背景

作为一家地方性的小金融机构,服务创新方面存在着诸多先天不足,比如人才缺乏、技术平台建设相对滞后等,因而在最初的几年内,业务品种单一、结构不合理的状况一时难以改变,虽然具有强烈的创新愿望,但产品创新步伐不快。

在信贷投向上也同样处于左右为难的状况,投放到大企业、大项目,虽然贷款的安全性有了较好的保障,但大企业议价能力强,贷款利率偏低,同时加大了贷款集中度风险;投放到中型企业,一方面贷后管理难度很大,另一方面中型企业一般都有强烈的扩张欲望,常常在资金条件不具备的情况下就去投资新项目,从而造成贷款欠息、逾期,形成不良;投放到小企业的问题是,按照原有的方法投放,办理周期难以满足小企业的需求,同时坏账率高,资金安全性无保障。

但是,信贷业务是主要收入来源,贷款利息收入一直在营业收入中占有很大的比重,因而贷款业务品种多样化也是一直在努力探索的课题。创新是以客户为中心,以市场为导向,不断提高风险管理能力,满足金融消费者和投资者日益增长的需求,实现可持续发展。

近年来,通过不断的学习、引进、消化、吸收,先后推出了

“公司+农户”贷款、农村专业合作社贷款、多项林权抵押贷款,在市场上占有了一席之地。

二、采取的措施

办理“公司+农户”贷款。作为城乡结合部的农业项目,具有地理方面的区位优势,境内养殖业、饲料加工业兴盛繁荣,设施农业规模宏大,拉动着地区经济快速发展。但由于农事企业扩张迅速,生产原料匮乏的问题逐渐显现,阻碍了农事企业的发展。针对这一问题,进行深入调研,探索改变农户或农事企业的单一信贷投放模式,利用信贷资金引导、鼓励采取“公司+农户”的多层次、多元化经营模式。即:企业拿出有效资产作抵押,把取得贷款资金合理分配给签约农户,农户为企业提供生产原料,树立“以农带农”的发展理念。养殖、种植等公司分别与农民结成对子,实现了企业增产、农民增收、银行增效的“三赢”发展要求,推动了当地政府的农业发展进程。

办理农村专业合作社贷款。推出“农村专业合作社入社社员联保贷款”信贷业务品种,以食用菌农民专业合作社做试点,带动农民创业致富,有效支持地方农村经济快速发展。这一贷款模式,主要以食用菌种植专业合作社为主,农户为辅,由合作社与农户签订土地流转协议书,使食用菌专业合作社从农户手中流转土地和专业合作社的固定资产来为贷款做抵押担保,每笔金额控制在3万或5万元以内,可随用随贷,方便快捷,极大的方便入社农户的贷款需求,取得较好的社会效益和经济效益,提高农民增收能力的同时也使银行又多了一个增收点。

办理多项林权抵押贷款。目前我区林果面积种植面积逐年增加,且市场供不应求。随着果农发展壮大,资金需求量随之增加,大部分果农除果树外均无其他有效资产,一时陷入欲贷难求的困境。以此为切入点,推出了果、梨、枣林权抵押贷款业务。以果树作抵押,为果农提供资金,从根本上解决果农扩大再生产的资金需求问题,增加了农民收入,推动了地区特色农业向规模化发展进程。

办理仓单质押贷款。为解决企业缺少有效抵押资产(土地、房产)办理贷款的瓶颈,结合本地特点,利用流通中的流动资产——成品、半成品作担保来融资,突破了传统的以固定资产抵押模式,解决了企业抵押难、有效固定资产少、登记时间长、费用高等难题,最大限度地满足企业生产经营的资金需要。通过仓单质押,极大地满足了中小企业临时性资金需求,推动了当地的经济的发展,银行获较高的经济效益。仓单质押贷款采用总量控制模式,由银行、借款人、仓储公司签订三方监管协议,仓储公司依据矿产品、化工产品、轻纺产品、农资、农副产品的特性,制定相应的保管措施,由仓储公司指定专人进行有效监管。专职信贷员定期进行现场检查,管理机关抽查。当质物减损或价格变动,仓储公司根据《库存质物最低价值通知书》与《质物价格确定/调整通知书》要求借款人追加保证金或增加质押物。仓单质押贷款业务具有便于监管、风险较低的特点,有利于信用社在扩大业务范围的同时有效降低经营风险,为改善信贷资产结构提供良好契机。

三、制度的保证

为进一步提高贷款审查质量,转变贷管理理念,科学调整信贷管理架构和管理机制,在完善信贷客户管理中心和信贷审查中心的基础上,遵循创新的理念,积极拓展思维,推行“三个结合”,使贷款审查工作取得了显著成效。

一是现场管理与非现场管理相结合。以往审查信用社上报贷款,因信贷管理部人员不足和业务量大等原因,无法达到逐笔现场审核贷款的要求。信贷审查中心成立后,充实了审查力量,依据审查工作制度,分工明确,落实责任,实行材料审查和现场调查相结合的信贷审查模式,提高了信贷审查质量和效率,解决了部分贷款调查不实、审查不详、审议流于形式的问题,使审贷职能得到了有效发挥。

二是贷款审查报告与影像资料相结合。在贷审会上,审查中心人员详尽贷款的调查情况,把借款申请人、经营场所、抵押物状况及经办信贷员和审查中心人员现场调查情况真实地呈现在每位贷审委员面前,使委员们全面掌握贷款的调查、审查过程。

三是贷审委员提问与审查人员答疑相结合。贷审会召开前一天,审查中心就将审查资料发到贷审委员手里,保证了委员会前审查材料的时间,以便对存有的疑问进行梳理。贷审会上除贷审委员外还要求审查人员列席参加,与会委员根据审查人员的介绍以及所有疑问进行现场提问,审查中心人员详细解答,使贷审委员真正行使了审查贷款的“权力”,

为投票表决和对贷后管理提出指导性建议提供了有利依据。

四、工作的启示

1. 经济欠发达地区解决小企业融资难的问题,一定要结合当地实际情况。开展小企业贷款最重要的是找到银行与小企业都能接受的载体和方法。过去曾经到外地等银行学习,但由于每个地方的小企业贷款创新的环境条件不同,如果引进来,则会由于信用环境不合适,造成银企双方均难适应、业务难以开展的局面。因此在落后地区进行创新,必须认真研究当地的经济环境、产业结构、地域文化等,结合银行自身的实际情况,寻找信贷产品创新和解决小企业融资难的切入点。

2. 在经济欠发达地区解决小企业融资难的问题,一定要以简便实用为出发点。中小银行的主客户群体就是小企业,因而也都是支持小企业的主要金融力量,而中小银行往往都没有专门的产品研发队伍,不具备金融产品的创新能力,管理水平相对滞后,因此要进行信贷产品创新,解决小企业融资难的问题,一定要以简便实用为出发点,对银行自身而言易于操作,对于小企业而言则易于接受。

3. 在经济欠发达地区解决小企业融资难的问题,一定要坚持逐步推进的原则。中小银行作为独立的法人银行,船小好掉头,决策具有灵活性,因此在进行信贷产品创新时,一定要逐步推进,不要一步到位,要边推广,边改进,在实践中使信贷产品趋于完善。同时,经济欠发达地区往往伴随着观念的落后,对于一个新的信贷产品,也要允许小企业有一个逐步接受的过程。

4. 实际行动和优异业绩彰显了农村信用社在“三农”发展和加快新农村建设中的金融服务“主力军”作用。紧跟时代,通过创新工作加大了信贷投入,强化支农措施,促进农业增产、农民增收、农村发展。通过创新既解决了中小企业产能不足又带动了农户积极生产奔小康,既扩大了企业市场份额又弱化了农户经营风险,同时辐射带动周边农户及相关产业。在支持农村经济结构调整,帮助农民增加收入,促进城乡经济协调发展中做出自己的贡献。◇

参考文献

- 1 仓单: 仓库公司或仓库经理人在收存货主交来的货物时出给货主的收据。是一种货物所有权凭证。既是收到货物的证明,又是凭以提货的根据。
- 农村专业合作社
- 2 参考《中国银行业监督管理委员会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》(2008 年第 3 号) 第二章法人机构设立
- 3 参考《农民专业合作社法》(2007 年 7 月 1 日起开始实施) 第二章设立和登记

[责任编辑: 正元]