# 政银企三方形成合力江西创新模式破解中小企业融资难5篇

来源：网络 作者：紫云飞舞 更新时间：2024-06-06

*第一篇：政银企三方形成合力江西创新模式破解中小企业融资难江西省应对全球金融危机之工业生产篇年初，一场历史罕见的雨雪冰冻灾害，让人为江西工业能否完成全年目标任务捏着一把汗。面对自然灾害，善谋实干、奋发有为的江西人民，用一连串闪亮的工业经济发...*

**第一篇：政银企三方形成合力江西创新模式破解中小企业融资难**

江西省应对全球金融危机之工业生产篇

年初，一场历史罕见的雨雪冰冻灾害，让人为江西工业能否完成全年目标任务捏着一把汗。面对自然灾害，善谋实干、奋发有为的江西人民，用一连串闪亮的工业经济发展指标，消除了人们的担心。

而今，国际金融形势急剧变化、全球经济增长明显放缓，已经带来沿海经济的下行。身处内地的江西，工业生产所受到的不利影响正逐步显现，江西企业面临着前所未有的压力和挑战。

面对诸多不确定因素，江西工业如何才能保持快速稳健的发展势头？10月25日，在全省工业生产形势分析会上，与会人员畅所欲言，积极商讨应对之策。会上，人们深刻认识到，“机遇，只属于有准备的地区和企业”，言语中透露出的是对我省工业经济未来前景的坚定信心。

工业：快速稳健势头来之不易

今年年初，当不少企业刚刚从冰雪灾害中缓过来的时候，银根紧缩、原材料价格上涨、煤电油运紧张、美国金融危机和全球经济增长放缓等诸多不利影响，再次将企业推到了风口浪尖上。在省委、省政府的科学部署下，我省围绕实施“十百千亿工程”、高新矿产经济工程、科技成果产业化工程等，全力推进重大项目，内抓改革和管理，外抓开放和市场，克服重重困难，取得了工业经济快速稳健发展的好势头。今年1至9月，全省规模以上工业企业完成增加值1665.6亿元，实现主营业务收入5959.5亿元，实现利税486.9亿元。11个设区市工业均实现了20%以上的增长，尤其是新余市完成工业增加值增速高出全省平均水平9.5个百分点。

“预计年初各项工业经济目标可以完成，但随着国际经济环境不确定、不稳定因素明显增多，我省工业经济仍面临着突出矛盾和问题，需要引起高度关注。”省经贸委负责人认为，市场需求减弱的乘数效应正在显现，将增加对整体经济运行的冲击，形势不容乐观。挑战：资源依赖型企业面临风险

有色、钢铁一直是我省工业经济增长的主导产业。受市场萎缩、价格下跌等影响，今年两大产业对全省工业的带动力明显削弱。

随着金融属性的下降，目前铜价已经出现崩溃性下跌，10月23日每吨跌至33000元，已接近成本价，创出三年来新低，比最高每吨7万多元时下降一半多。江铜集团三季度净利润同比下降36.99%，总经理李贻煌坦言企业遇到困难、不得不控制投资。

相对铜价即将触底反弹，钢材价格则还狂跌不止，国内钢铁企业几乎集体“限产过冬”。新钢部分产品处于亏损或无边际利润状态，已限负荷生产；南钢也提前安排设备检修、减产应对。新钢三期技改工程正处于投资高峰期，加上库存产品占用资金大，流动资金出现紧张，企业在派出大批人员跑订单的同时，想方设法保证资金链不断裂，努力熬过这个“寒冬”。

除市场以外，股市楼市低迷、资金短缺等都对企业造成很大困扰。财务成本、环保成本、劳动力成本等生产成本快速上升，挤压了部分行业和企业的盈利空间。今年前9个月，全省规模以上中小工业企业流动资金缺口高达100亿元以上。尽管我省经济外向依存度比沿海低，随着沿海地区出口企业转攻国内市场，我省相关企业面对的国内竞争压力将越来越大。

金融危机渐次波及实体经济，并演变成一场全面经济危机的可能性正在加大。据有关国际机构预测，在未来几年中，美国经济增速会大幅度放缓，甚至出现负增长，欧元区有可能发生更严重的下滑，亚洲等片区的经济也将萎缩。在这种形势下，中国不仅难以独善其身，还会深受拖累，我省企业也必将面对更大的压力，因此必须提早做好防范和应对的准备。

机遇：只属于有准备的地区和企业

“企业目前面临的挑战和风险很大，同时也孕育了企业改革发展的宝贵机遇。”省国资委负责人认为，为缓解金融危机和稳定金融市场，许多国家都采取了积极的金融扶持政策，我国也采取了多种措施应对。我国经济发展的基本态势没有改变，金融稳定的局面不会改变。

“如果能整合江西钨产业，就能拥有国内钨产品的话语权。”江钨集团计划利用这次市场机遇，寻求低价并购、获取资源的机会。可以预见，在市场竞争日趋激烈的形势下，企业间新一轮的兼并重组、优化组合、市场划分，将成为下一阶段的主旋律。

与会人员达成一个共识：机遇，只属于有准备的地区和企业。当前，必须认清形势，苦练内功，蓄势而上，保持好、发展好以重大项目促进大发展，加速扩大工业经济总量和提升结构效益的良好态势。

会上透露，我省将采取切实措施，积极帮助企业化解难题：加强运行检测预测，做好运行保障；加快培育过千亿优势产业，加速扩大工业经济规模；加大产业招商裂变扩张和资源

整合力度，提高资源配置效率；加大金融支持与扶持力度，推动政银企融资平台建设。继9月16日至28日省直有关部门和金融机构赴各设区市逐一组织银企对接之后，10月22日至27日，我省又举行了全省重大工业项目流动现场会，这都是帮助企业化解风险、推动重大项目建设、树立企业家信心的及时之举。

金融危机让企业清醒地认识到：单靠低价位在国际上竞争是不够的，必须转变生存方式，加快由高投入、高消耗的粗放式发展向集约式发展转变。要挖掘潜力、降低生产成本；积极抢占市场、扩大内需；加快技术进步，加强企业管理，提高劳动生产率、资金利润率、人均创利率、资源能源利用率；扩大开放、引进技术，引进产品，加强合作合资；深化改革，增强活力和动力。

政银企三方形成合力江西创新模式破解中小企业融资难

口导：

在“金融海啸”导致国内外市场需求下降，上游原材料上涨，市场需求萎缩，中小企业不得不

抓融资：切实解决中小企业融资难的问题。进一步做好政银企融资对接，完善中小企业担保体系，鼓励金融机构增加对中小企业贷款，拓宽中小企业直接融资渠道，加大对中小企业技术创新的财政支持力度，帮助他们度过阶段性的困难时期；

我省出口企业已经感受到了世界金融危机带来的阵阵寒意。

今年1至9月，我省新批外商投资企业数为492家，签订合同外资金额37.75亿美元，实际引进外资27.69亿美元，三项指标在中部地区分别名列第一、第二和第三位。外贸进出口首次突破100亿美元，增幅在中部名列第二。

截至9月末，全省工业园区投产工业企业7398户，较去年同期增加274户。全省工业园区完成工业增加值1169.5亿元，增长23.5%；主营业务收入3903.4亿元，增长42.1%；实现利润203.7亿元，增长37.4%；上交税金205.0亿元，增长40.2%。

据了解，1—9月，全省工业园区累计招商引资签约资金2834.8亿元，增长27.9%，其中1亿元以上项目资金1912.3亿元，增长85.7%；招商引资实际到位资金1126.8亿元，同比增长23.6%。全省有22个园区主营业务收入超过50亿元，其中过百亿元的10个，南昌高新技术产业开发区375.9亿元，南昌经济技术开发区214.8亿元，新余经济开发区165.7亿元，南昌昌东工业园区161.8亿元，小蓝经济开发区136.3亿元。同时，有49个园区上交税金过亿元，其中超2亿元的28个，南昌高新技术产业开发区上交税金50.3亿元，南昌经济技术开发区上交税金7.4亿元。

**第二篇：破解中小企业融资难**

破解中小企业融资难

文/宗 和

“融资难”是中小企业面对的重大难题，这一点大概众所周知。但是，自今年以来，“‘融资难\'的严重程度，使中小企业几乎面临前所未有的困境”等各种说法和传闻，使我们不得不关注这个问题，这个问题，也引起了人们的高度关注！

“三荒两高”加重病症

据传，今年以来，“人荒”、“钱荒”、“电荒”及高成本、高税费所构成的“三荒两高”困境产生的叠加效应，使中小企业面临的困难更加严重！尤其是“融资难”病症进一步加重！

我们知道，今年随着抗击通货膨胀与经济转型升级的需要，国家实施了相对稳健、偏紧的宏观调控政策，利率与存款准备金轮番上调。在持续收紧的货币政策之下，很多企业，尤其是中小企业，确实再度感受到了严峻的形势。不管是有关部门的调查报告也好，还是记者的报道也好，其中都披露了令人不得不面对的事实：

长三角地区已经出现了大量企业停工、半停工局面„„一位协会会长已经用“危在旦夕”来形容时下中小企业的现状，他认为：“如果目前的银根紧缩政策不变，如果政府不出手相救，今年下半年，国内存量中小企业中的40％将会半停产、停产，甚至倒闭。”

素有“中国民营经济风向标”之称的浙江省中小企业，连连被曝“陷入危机”。如温州市30多万家中小企业中有20％左右处于停产或半停产状况，江南皮革、波特曼、三旗集团三家较大企业接连宣布破产或倒闭，各种所谓倒闭潮的传闻不断出现„„

浙江省有关部门出具的关于民营企业状况的调查报告中显示，银根紧缩、企业融资难，成为浙江省中小企业普遍面临的压力。一份银监局的报告显示，今年浙江省主要银行机构可用信贷规模较去年下降了12％，而民间“高利贷”利息却不断提升，据温州市人民银行监测，一季度温州民间借贷综合利率单季上涨11.91％，比上年第四季度涨幅高8个百分点，企业融资成本大幅度提高。一位当地经济学院教授的分析，似乎更发人深省：实体经济不赚钱，民间信贷利润高，许多企业纷纷做起资金生意。他指出：“没有实体经济支撑的虚拟经济一旦破灭，后果不堪设想。”他告诫：“企业在投资上一定要谨慎！”

对于企业借高利贷问题，这位教授指出：“如果企业的实体经济利润完全不足以支撑贷款的话，借高利贷就是饮鸩止渴。这也是导致很多中小企业破产的直接原因。”所以这位教授对中小企业提出的忠告是：“最重要的一条是，（企业）千万不要借超出能力之外的高利贷！”

当人们把视听再转向珠三角地区，大概听到的消息更令人不安。珠三角地区的上百万家中小企业正面临深度考验，多年来的融资难问题更加突出，融资生态恶化。在某些专家看

来，珠三角地区中小企业融资难程度比长三角地区更为突出。看看这些来自媒体或一些专家的报道和谈话，令人确感不安：

“珠三角地区上百万家中小企业面临深度危机，多年来的融资难问题更加突出„„”仅从珠三角地区看，据统计，已有40％企业在金融危机中倒下了。而存活下来的企业，为了维持基本运转，有的不得不靠借高利贷活下来。资金匮乏让不少企业命悬一线，银行的融资无门，使得企业不得不为生存孤注一掷。据在珠三角地区的广州、深圳、东莞等主要城市了解到，那里近年来的高利贷生意火爆。在银行贷款无果的情况下，民间借贷日益兴盛且利率亦水涨船高。今年以来，银行不断上调存款准备金率，导致新增贷款的紧缩。在从紧货币政策下，中小企业遭遇到的融资难问题，有企业领导认为甚至超过了2024年。除了珠三角地区，长三角等地区的中小企业也面临同样问题。

某报记者报道：“ 在珠三角等地发现，当前原材料、劳动力、物流、财务等多项成本上涨，综合作用于制造类企业，导致企业利润摊薄，不少企业不接单亏损，接单也亏损。在这种情况下，低端制造业企业和作坊式的小企业，难以承受经营压力，首先面临倒闭风险。日前，深圳市银监局发布的首期中小企业运营即金融服务指数，一季度深圳市中小企业运营情况整体呈现出销售下滑、成本趋升、毛利下降、融资需求和缺口加大等特点，融资难普遍存在，约13%的企业融资难度很大，57%的企业存在一定程度的融资难题。”

广东省中小企业潜在资金需求高达20000多亿元，而通过银行信贷渠道、政府扶持资金等，能够解决的总体资金比例不到10％。中小企业数额巨大的资金需求，催生了地下钱庄、高利贷机构等民间灰色金融的繁荣，它们打着信用担保、信用贷款、无抵押快速放款等招牌，提供短期高息融资以牟取暴利。据悉，近年来在广州、深圳、东莞等地，一些企业为了救急不得不求助高利贷资金。

某媒体特别评论员也就珠三角和长三角地区的中小企业融资难问题指出：“浙江、广东确实是出现了中小企业集中倒闭的现象，广东、浙江是沿海中小企业居多的地方，而且都是出口导向型经济，加工贸易居多。世界经济尽管在复苏之中，但是复苏步伐非常缓慢，出口依然表现得比较艰难，所以产品、原材料挤压比较严重，库存投资在增加，流动账款在增加。在这种情况下，融资也变得非常困难。”

“流动资金短缺，融资需求更高。一方面构成倒闭；一方面为了生存，必须继续去融资。融资难是压死骆驼的最后一根稻草，不仅是融资困难，市场萎缩等情况集中到一块，挤压得非常严重，这就需要更多地融资，融资就变成很紧迫的一件事。中小企业融资一直是个世界性难题，中国一直在努力破解难题，但是在现在的特别情况下，任务更加艰巨了。”

还有某媒体观察员指出：“现在中小企业遇到的问题不仅是融资难，还有一个就是融资贵。因为现在借贷成本太高，在江浙，中小企业上浮30%，民间借贷利率更贵。这又带来一个问题，当利率贵的时候，往往那些最铤而走险的人，才敢借利率比较高。”

„„

综合各方面人士看法，集中一点就是，融资难本来就是中小企业最大难题之一，而货币政策持续紧缩，信贷规模严格控制，肯定最伤及中小企业。紧缩政策使中小企业融资成本不断上升、难负重荷，致使不少企业举步维艰。

本刊记者在关注这些问题的同时，也发现，加大对中小企业的扶持力度的呼声越来越高„„

在“三高两荒”的影响下，企业如何走出困境，更是专家们议论和出谋献策的热门话题。有专家提出，政府应采取六项政策来帮助中小企业应对困境，即实施“有保有压、区别对待”的货币政策，减轻银根紧缩对中小企业的冲击，化解中小企业“钱荒”困境；规范民间金融，放宽金融管制，让民间金融阳光化，通过金融创新引导民间资本回归实体经济；加快完善多层次资本市场体系，构建多层次银行体系，发展多层次信用担保体系等。

也有专家指出，要化解“三高两荒”困境，除了政府帮助，企业还需学会自救。要实施信息化、集约化、自动化、机械化战略。加强技术创新，通过更新设备和自动化来替代人力，提高劳动效率；通过企业转型、产业链整合和商业模式创新和技术创新来化解高成本等。

总之，各位专家综其所谈，无非是共同认识到：当前，中小企业面临严重困境；造成中小企业融资难，既有上述所提的当前因素，其背后亦存在深层次原因；面对困境需政府和中小企业联手应对„„

政府伸出了援助之手

中央和政府有关部门及地方政府，始终关注并积极破解中小企业融资难问题。目前中小企业融资难问题的严重程度，也再次引起中央到地方政府的高度关注，都在力推解决中小企业融资难政策。近日，国务院副总理王岐山在河北省石家庄市考察工作期间，就主持召开了中小企业金融服务座谈会。王岐山在座谈会上明确指出，缓解中小企业融资难，关键要多措并举，加快金融体制机制改革和组织制度创新，充分发挥好市场机制和政策支持作用。

在座谈会上，王岐山认真听取了有关部门和机构代表的发言后指出，金融系统要按照中央的要求和部署，把握好稳健的货币政策执行力度，服从和服务于国民经济发展大局，坚持有保有压，着力优化信贷机构，毫不动摇地加强小企业等薄弱环节的资金支持。

王岐山要求，大型银行要创新金融产品，强化小企业金融服务，把这项工作做实。城市商业银行、农村商业银行、农村信用社、村镇银行、小额贷款公司等中小型金融机构要立足当地，避免片面求大和盲目跨区域扩张，更好服务于小企业。同时，要发展与小企业相适应的小型金融机构。

王岐山在讲话中强调，就业是民生之本，小企业的生产与发展直接关乎就业增长、经济转型和社会稳定。要从战略和全局高度，加快转变金融业发展方式，推进结构调整和改革创新，全面提高对小企业的金融服务水平。他要求人民银行、银监会、证监会、保监会会同各级党委政府要统筹规划，把金融环境营造好、保护好，还要十分关注民间借贷市场的状况。

王岐山的讲话表明了中央采取更加有力的措施，切实缓解中小企业融资难的决心。我们认为，从中透露出的信息是，国家已高度关注中小企业融资难问题，将针对中小企业出台有力的政策，帮助它们渡过难关。

与此同时，我们认为值得注意的是，工信部、国家统计局、国家发展改革委、财政部四部门于近日联合发布了《中小企业划型标准规定》，四部门有关负责人表示，这次新标准细分了企业规模类型，将企业分为大、中、小、微，这是首次提出了微型企业概念。四部门有关负责人指出，小型和微型企业将成为今后政策扶持的重点。国家将对小型和微型企业着重从优化发展环境，进一步研究出台普惠性的政策措施，完善服务等方面加大扶持。他们指出：“比如，中小企业融资难问题，主要是小企业和微型企业融资难，找出问题的关键就可以更有针对性地出台解决微型企业融资难的政策措施。”而据我们了解，中小企业主管部门不断派人深入调查，并不断考虑采取措施解难。

我们也看到，不少地方政府，特别是珠三角地区和长三角地区等困难企业较集中的地区政府，正不断加大对中小企业的支持力度，在发挥政府资金引导和杠杆作用的同时，调动银行和担保机构的积极性，通过一些切实措施帮助中小企业解困。不少政府的中小企业管理部门，正在通过政府这只“有形的手”发挥着重要作用。杭州、绍兴两市也分别于4月、7月采取措施，引导社会资金投向创业企业等。

总之，人们从王岐山讲话及有关政府部门、地方政府部门所采取的行动中看到，国家不仅已经高度关注中小企业融资难难题，伸出了援助之手，而且下半年中央的调控可能会有所调整，将针对中小企业出台有力政策，帮助它们渡过难关。这似乎已成为大家的共识。重要的是，不少企业也在面对严峻形势下，开始更多地从加快技术进步和结构调整、提升内部管理等方面苦练内功、夯实基础，提高自身素质等来迎接挑战。

金融界出手解难

从金融系统不断传来了助力中小企业破解融资难的福音：

今年以来，银行对中小企业的贷款投放，继续实现了两个“不低于”的目标，即增速不低于全部贷款的平均增速，增量不低于上年同期贷款的数量。据悉，截止到4月底，银行业金融机构中小企业贷款余额占全部贷款余额的28.8％，增速达到了7.1％，比全部贷款增速高0.8个百分点。我们认为，这个目标的实现在今年整体信贷资金收紧的情况下，应该说很不容易。

为进一步推动商业银行支持和改进中小企业金融服务，努力实现小企业信贷增速不低于全部贷款平均增速，提升小企业贷款满足率、覆盖率和服务满意率，近日，银监会印发了《关于支持商业银行进一步改进小企业金融服务的通知》。在通知中，银监会再出十条措施，支持商业银行改进小企业金融服务。这十条措施的主要内容有以下几点：优先受理和审核小企业金融服务市场准入事项的有关申请；对连续两年实现小企业贷款投放增速不低于全部贷款平均增速，并且风险管控良好的商业银行，在满足审慎监管要求的条件下，积极支持其增设分支机构；优先支持商业银行专项用于小企业贷款的金融债，商业银行金融债所对应的单

户500万元（含）以下的小企业贷款可不纳入存贷比考核范围；对小企业不良贷款比率实行差异化考核，适当提高小企业不良贷款比率容忍度等。

改进小企业金融服务的影响，从银行角度看，加大对中小企业的信贷支持力度，将有助于优化信贷机构，降低贷款集中度；从产业层面来看，将会推动产业升级和经济结构转型。

近年来，特别是今年以来，不少大的商业银行更加重视中小企业业务，它们针对中小企业的需求，推出一些创新型业务来解决资金问题。当前，浦发、招行、交行等股份制银行，都在努力创新集合融资新模式。如交通银行从开发“科贷通”、“税融通”到推出“投贷通”、“债权保险融资”，从组成民营企业“金融顾问团”再到派出“科技审查官”，不断创新，逐渐打造出服务中小企业的“苏州模式”。

再如，招商银行的中小企业集合票据允许多个有发展潜力的中小企业打包发行，对发行企业要求较为宽泛，对单个企业信用要求较低，且发行难度和费用也不高等。

五大商业银行出招助力中小企业破解融资难及五大商业银行行长纷纷针对破解中小企业融资难的谈话，更引起人们的高度关注。

工商银行行长杨凯生表示，中小企业发展不仅关系到整个经济发展，也关系到银行自身的经营管理。他指出，工商银行贷款的客户中88％是中小企业，50％的贷款投放给中小企业。所以面对破解中小企业融资难问题，他说：“我们没有理由不去关注这个问题，没有理由不去解决好、改进好这方面工作，除非你不想要这88％的客户、50％的贷款，这不太可能。”他还介绍说，今年1到5月份，工行新增中小企业贷款3254亿元，同比增长17.16％，高于整体贷款14.5％的增长幅度。在贷款投向方面，61％的资金投向了中小企业，使得中小企业贷款余额占比由去年底的47.16％提高到49％。

中国银行行长李礼辉表示，中小企业业务是一个非常重要的业务领域，也是我们业务发展的蓝海。我们希望能够在这方面做得更好。

他介绍说，今年1到5月份，中行中小企业贷款增长了44％，中小企业客户增长22％。到5月底，中行对中小企业提供的各种授信达到11000亿元，中小企业客户总数超过30000户。

建行副行长朱小黄介绍，建行对中小企业贷款投放达到了12000亿元，占信贷余额的42％。其中对小型企业的贷款达到5000多亿元，占总贷款余额的18％。他表示，从战略上看，把中小企业业务作为一个战略发展业务是非常有道理的。

农业银行行长张云表示，农行对中小企业有单独的信贷准入条件、单独的信贷审批程序、信贷审批的授权、单独的资源配置体系、单独的考核评价体系、单独的风险管理机制等，通过单独的管理更好地为中小企业服务。

交通银行行长李军介绍了交行探索出来的两种发展模式，一是合作营销模式，主要是银行通过与政府部门、工商联及高新技术园区、行业银行合作，实行集群化营销，通过降低

信息成本，为中小企业贷款降低成本；二是通过供应链融资方式来发展中小企业业务，主要是通过自身大企业的客户资源，通过供应链融资介入，为处在大企业上下游两端的中小企业提供服务。

解决中小企业，特别是小型微型企业融资难题，深化金融体制改革是关键所在，加快推进小型金融机构发展、不断进行金融创新是根本途径。这是一位全国工商联专家在谈到王岐山所强调的，“要发展与小企业相适应的小型金融机构”时的认识。不少企业人士也在谈到破解中小企业融资难问题时，大声呼吁：加快金融体制改革！

不少银行领导人也呼吁加快金融体制改革。如中国银行行长李礼辉就表示，破解中小企业融资难难题，银行要用创新的思维谋划中小企业业务经营管理，在风险盈利等方面寻找好平衡点。

建行副行长朱小黄也介绍了建行在一些地方创造的新做法，如在深圳推出企业联贷联保模式、在镇江实验推行信贷工厂模式等。

总之，不少行内专家和金融界人士已充分认识到，金融体系不健全、配套措施缺失等，是导致中小企业融资难的重要原因。因此，解决中小企业融资难题，要加强金融组织创新，完善与中小企业规模结构和所有制形式相适应的多层次银行体系；重视融资配套服务的协调跟进，推进建设企业融资的配套服务体系等。

目前，尽管在政府与监管部门的推动下，包括上述五大商业银行在内的诸多银行都在积极推动解决中小企业融资难问题，但是如一位业内人士指出的那样，不从根本上解决银行给中小企业贷款的创新动力问题，难以解决根本问题。而对于中小企业来说，越是在不利环境之下，越能够体现和挑战一个企业的综合实力。我们也希望，广大中小企业面对当前融资难的形势，审时度势、采取适宜的投融资策略，变压力为动力、化风险为机遇，化险为夷求发展，再创企业辉煌！

**第三篇：如何破解中小企业融资难问题**

如何破解中小企业融资难的问题

究竟该如何破解中小企业融资难的问题呢？从长期来说，需要从多方面多管齐下，建立解决中小企业融资难的长效机制。

一是加快发展小型金融机构。尽管近年来我国小型金融机构发展迅速，但仍不发达。今年下半年，我国小型银行和城乡信用社贷款余额占各项贷款余额的比重为19.2%，而欧美发达国家大多在30%。小型金融机构力量薄弱，不利于中小企业获得资金支持。因此，随着金融机构内部治理结构和外部经营环境不断改善，应逐步放宽小型金融机构准入条件，适当加快小金融机构发展，逐步缓解小金融机构供给不足的矛盾。

二是要显著提高直接融资比重，拓宽中小企业融资渠道。今年下半年，企业债券和企业境外股票直接融资占同期社会融资规模的11.9%。远远低于各项贷款的占比。从世界各国的情况看，小企业尤其是微型企业的资金来源，主要不是靠银行贷款，而是通过各种形式自筹资金。要逐步降低直接融资准入门槛，扩大股权融资和债务融资规模，大力发展融资租赁业务，扩展中小企业融资渠道。三是要减轻中小企业税负，发挥积极财政政策的作用。据财政部统计，今年前7个月，全国财政收入6.67万亿元，比去年同期增加1.56万亿元，增长30.5%，其中一半由中小企业贡献。而同期财政支出5.14万亿元，收入大于支出1.53万亿元。国家统计局数据也显示，全国规模以上中小工业企业税金总额为1.01万亿元，同比增长31.7%，增速超过全部企业4.8个百分点，占全部规模以上工业企业比重达到52%。因此，在国家实施积极财政政策的大背景下，应重点考虑减轻中小企业税负，加大财政支持中小企业融资力度，咕噜中小企业发展。四是要加大推进中小企业信用体系建设。要根据地域和中小企业特点，建设中小企业信用体系实验区，建立中小企业信用档案，搭建信用信息平台，提高企业诚信意识，为中小企业信贷融资创造基础条件。

五是要继续把控制通胀水平作为宏观调控的首要任务。物价高涨，通胀预期强烈，加大了企业生产经营的不确定，增加了企业资金占用，扩大了企业资金需求，不利于企业的长期发展。因此要继续实行稳健的货币政策，把稳定物价总水平作为宏观调控的首要任务，控制通胀预期，为企业生产经营提供稳定的经济环境。

六是要正确引导舆论。从我们掌握的全国情况看，稳健货币政策实施以来，尽管资金状况有所趋紧，但企业生产经营总体平稳，企业资金周转基本正常，个别企业由于资金链断裂而倒闭，不少与盲目扩张、涉赌、高利贷等有关，或属于市场本身正常的优胜劣汰，并没有出现有些报道所谓由于资金收紧而导致企业破产异常增加的现象。因此，要加强正面宣传和客观报道，正确引导舆论，澄清事实真相，避免由于错误舆论导致决策失当。

**第四篇：农村信用社如何中小企业融资难破解初探**

农村信用社如何破解中小企业融资难初探

四、农村信用社解决中小企业融资难的对策及建议

要切实解决中小企业融资难的问题，不是一朝一夕、也不是农村信用社单个的力量能够解决的，需要加快征信立法、健全信用体系、推行保险制度、完善担保制度、加大法律惩戒力度等一系列的措施。农村信用社在积极呼吁的同时，应通过创新信贷机制、创新业务品种、简化操作手续等手段来予以解决。

（一）坚持审慎原则，严格准入条件。

目前，各地中小企业的发展速度如雨后春笋，如何从数量众多、分布广泛、涉足行业千差万别的企业中选择自己的目标客户，对农村信用社来说相当关键。

在小企业市场准入上农村信用社应重点考虑：企业必须有不低于30%的自有资金比例，且已经先期投入；所属行业要符合国家产业政策；企业、主要投资人及其家庭信用记录良好，无不良贷款和欠息，并愿意承担连带保证责任；具有良好的成长性或实际经营盈利。具体地说，在区域上，重点关注经济发达地区、经济强镇、市级开发区的小企业，主要支持与地方主流经济相适应、并形成集群优势的产业和成长性好的新兴产业；在产品上，主要以短期中小企业融资业务为主；在客户上，选择进入产权明晰、管理规范、有一定自我资金积累、负债率低、成长性好、销售资金回笼正常、无不良信用记录、可以培育成为优质客户的小企业；在方式定位上，通常以提供合法、足值、足额的抵押为主，适当采取保证与设备抵押组合的方式。

良好的成长性是农村信用社是否选择支持的重要因素。农村信用社应对小企业的成长性有一个评价指标体系。其评价指标可以细分为五个方面——企业发展状况、盈利水平、经济效益、偿债能力、营运能力。主要涉及十三项指标——销售收入增长率、净利润增长率、净资产增长率、新产品产值率、内在投资价值、总资产贡献率、销售净利润率、工资增加值率、资产负债率、速动比率、利息保障倍数、应收账款周转率、存货周转率。

此外，要成为农村信用社的客户，还应考虑以下因素：企业是否具备企业法人资格；有限责任公司和股份有限公司对外股本权益性投资是否符合国家有关规定；实行公司制的企业

法人申请信用是否符合公司章程，或具有董事会授权或决议。是否持有人民银行核准发放并经过年检的贷款卡；是否具有技术监督部门颁发的组织机构代码；是否经过工商行政管理机关办理营业执照年检手续；从事特殊行业的是否持有有权机关颁发的营业许可证。同时，在本区联社开立存款账户，还要自愿接受信用社信贷监督和结算监督。

（二）创新管理机制，简化业务流程。

1、帮助完善中小企业制度。当前，我国中小企业普遍存在财务制度不健全，财务报告真实性与准确性较低，农村信用社利益难以保障的现象，这些往往都是企业治理结构不健全所致。而建立现代企业制度，提高自身素质是解决中小企业贷款难的重要途径。应推动中小企业制度的多元化和社会化，实现治理结构合理化。对国有中小企业实行积极的退出战略，走改制重组道路；对私营企业要引导资本社会化方向，改变家族式管理方式，吸收现代企业制度和管理制度的要素；对于集体企业要推动产权改革，明晰产权关系。应规范财务制度，按照国家的有关规定，建立能正确反映企业财务状况的制度，增加企业财务透明度。

2、业务运作要有新的突破。要按照《重庆市长寿区农村信用联社小企业信用等级测评计分表》的标准对小企业客户进行信用等级评定。评级时可根据小企业的实际情况，不单纯依赖正式的财务报表、商业计划或各类书面文件，必要时，可把借款企业与企业经营者家庭合并为一个社会经济单位进行调查了解和信用分析，制成财务简表，全面分析其还款能力和信用情况，但其家庭财产、收入计入企业与企业经营者家庭合并的社会经济单位的部分应有相应的证明材料。对新建企业、投产未满2个会计的企业以及只办理低风险信贷业务的小企业可不评级。小企业信贷业务可不授信，根据提供的抵（质）押等担保办理信贷业务，单笔业务审批通过后视同核定等额授信额度，信贷业务结束时等额减少授信额度。小企业的信用等级评定由本地联社审批。

3、实行差别化信贷利率定价政策。在信贷利率上，为补偿贷款风险，农村信用社在不低于贷款基准利率的前提下，可根据不同行业不同发展周期等因素造成的不同企业风险，上浮不同比例的贷款利率。贷款损失准备计提上，农村信用社在按制度提取贷款损失准备时，可在现行五级分类提取标准的基础上，根据企业风险情况和放款利率适当增加提取比例。此外，小企业信贷业务主要用于解决小企业生产、经营过程中周转性、季节性、临时性的资金需要，期限一般不超过1年，最长不超过3年。小企业贷款应根据借款人生产经营的周期性

和季节性的特点及贷款社风险控制要求确定分期还本的方式，原则上按月（季）结息的方式；贷款期限不超过6个月的，可采取到期一次还本的方式还款。

4、简化信贷操作流程。针对中小企业融资具有“少、急、频”的特点，农村信用社要进一步简化业务流程，适当下移审批权限。要根据地方经济发展水平、客户资源情况、信用环境、信贷管理水平、同业竞争等，实行小企业信贷业务差别化的制度、政策和流程。但不要把提高小企业信贷市场竞争力简单地理解为审批权限的不断下放和程序的不断简化，要通过业务流程再造和机制创新提高运作效率。

（三）创新业务品种，满足客户需要。

针对目前小企业金融产品相对单

一、竞争力不强的情况，农村信用社可以根据中小企业的特点和现实需要，因地制宜地创新金融产品。一是循环贷款。以小企业客户提供足额、有效抵押为前提，在同一借款和抵押合同下，实行一次性审批、一次性签订合同，在抵押期间内根据企业实际需要多次提款、随时归还、额度循环使用，主要满足借款人生产经营中经常性、反复的、无法事先计划的流动资金周转需求。二是整贷零偿。对小企业客户一次性发放、按月或按季或按年等额还款，主要满足小企业技改项目、购买机器设备、厂房购建等资金需求。三是自助贷款。对小企业客户抵质押担保信用业务，通过营业柜台或自助设备，在综合授信额度内循环使用。此外，还可以推出小企业设备抵押贷款、存单质押贷款、应收账款质押贷款、优良企业保证贷款、法人按揭贷款、个私小型技改贷款、贸易中小企业融资、保理业务、商业承兑汇票保贴、商业承兑汇票保证等多种信贷业务，扩大中小企业贷款的选择范围，切实解决中小企业贷款难的实际问题。

（四）加快信用建设，培养诚信意识。

中小企业融资时刻离不开“信用”二字，没有良好的信用文化和健康的信用环境，中小企业融资很难顺利开展，并导致信贷市场的低效配置，中小企业不良贷款比率大大高于大企业不良贷款比率。针对目前社会信用淡薄的问题，农村信用社应尽快帮助中小企业建立健全信用体系，加强信用文化建设。要细化中小企业信用分析方法，农村信用社可通过资本状况、财务状况、经营规模、组织结构、银企关系等方面分析中小企业的总体发展状况；通过行业现状、市场占有率、销售增长率分析中小企业的市场竞争力；通过帐户收支、现金流量、资

产负债以及还款来源可靠性分析中小企业偿还债务的能力；通过对法人变更、重大投资、法律纠纷等重大事项的掌握了解其经营稳定性。

同时，要帮助培育企业家的信用意识，提倡和宣扬信用观念，在“有借有还”的良好信用环境下改善银企之间的关系。应建立中小企业信用信息平台，实现中小企业信用管理监督社会化。还应加大对企业违约的惩罚力度。要减少违约的发生，必须加大对违约的惩罚力度，增加违约人的违约成本，严肃惩处逃废银行债务的企业及其负责人。

（五）创新担保方式，突破制约“瓶颈”。

小企业贷款难，难就难在担保上，这是企业中的“弱势群体”——小企业由来已久的发展瓶颈问题，它在很大程度上制约着小企业的发展。

目前，中小企业担保机构存在的主要问题有以下几个方面：一是担保机构市场定位问题。目前担保公司一般将业务定位于大型企业的大额担保业务，这样风险小、成本低。还有一部分担保公司定位于为个人贷款业务提供担保，此类贷款稳定，风险分散，收益较高。恰恰忽略了中小企业这一市场。二是风险控制问题。一方面目前的担保机构基金来源少，尚未健全完善必要的风险补偿机制，且贷款倍数较高；另一方面，对担保机构又缺乏统一、有效的业务监管，因而防范风险的任务相当艰巨。三是担保基金与银行运作方面存在一定的矛盾，担保基金提出与银行“风险共担，利益共享”，而银行的经营则必须首先保证信贷资金的安全，这一分歧在实践中也一定程度地阻碍了担保基金业务的发展。

鉴于此，在中小企业不具备短期信用贷款的条件下，农村信用社要充分对抵押和担保方式进行创新。一是可以提供以物权凭证作为担保的方式，比如通过以市场畅销、价格波动幅度小、处于正常贸易流转状态的产品提货单或仓单等作为质押；二是以经营良好的大型企业应收帐款债权也可以作为抵押；三是可以提供经营者或法人财产抵押的连带责任制度。只要经营者或法人可以提供足额的连带财产担保，农村信用社可以为中小企业提供抵押贷款。

（六）加强贷后管理，严格控制风险。

小企业业务存在着良好的发展机遇，有着较好的发展前景，但也不能忽视小企业潜在的风险，小企业信贷业务本身是一项高风险业务，存在着管理不规范、产品科技含量低、抗风

险能力低、没有企业长期经营所需要的规模、企业寿命周期短等致命的弱点，农村信用社不能只顾眼前利益，也不能为了抢占市场而忽视风险控制，必须以科学、理性的思维方式，把加强贷后管理、控制和防范小企业信贷风险放在首位。

一是要加强贷后管理。突出监管重点，可实行“五要素管理法”：即掌握企业法人代表及股东的品行、企业自有资金、货款归社率、日均存款余额、销售纳税额等方面的真实状况。监管的重点内容为贷款期限内的企业股权结构、业务定位、产销供应链的变化，企业主要负责人的信用状况和企业现金流量状况。同时，农村信用社还应建立小企业日常监测预警制度，按月监测，按季做好风险预警分析。

对于风险预警信号，信贷人员应按规定及时报告并采取必要处理措施。贷后管理相关人员应重点关注以下情况：信贷业务审批意见中提出的限制性条款及管理要求落实情况；企业工资发放情况，水、电费缴纳情况，纳税情况是否正常；主要投资者、管理人员个人及其家庭资信状况、健康状况的变化情况；担保物价值及变现能力变化情况；保证人资信状况。二是要切实防范风险。在办理小企业信贷业务时，要坚持审慎原则，不能跟风，不能盲从，要严把操作重点和关键环节，严防企业经营风险和业务操作风险。在防范小企业的风险上，一方面要关口前移，进入的小企业必须具有生产经营的合法性、经营效益的稳定性、发展阶段的成长性、现金流量的充足性、担保方式的安全性、经营者行为和信用的可靠性；另一方面，小企业贷款，必须以土地、厂房、设备、存货、现金、债权等实有资产为贷款安全保障，对单个客户信用风险进行总额控制；同时，还要注重小企业的第二还款来源，把借款企业的法定代表人和主要股东的房产及其他财产列入贷款抵押，并追加连带责任担保。要根据客户经营状况、发展前景、贷款质量、信用记录等情况对小企业存量客户进行清理分类。对劣质存量客户，要制定监管维护措施或退出计划。对列入退出计划的客户，要锁定目标，明确责任，分期分批，限时退出。对还款记录良好、忠诚度和综合回报较高的客户，可在贷款利率和服务收费等方面适当给予优惠。对有不良还款记录、出现重大风险预警信号的客户，除停止放款和加紧催收欠款外，还应对其采取高额罚息、社会曝光、果断处置抵（质）押物等措施。

综上所述，要切实解决中小企业融资难问题是一个循序渐进的过程，单靠农村信用社的力量是不够的，需要政府的支持，司法部门的严格执法，社会担保制度和信用体系的建立健

全，以及中小企业自身的努力来共同解决。相信随着我国社会主义市场经济体制的不断完善，对外开放程度的不断提高，农村信用社信贷管理水平的不断提高，中小企业融资难问题终将逐步解决。

**第五篇：银企对接 共同破解农企“融资难”**

银企对接 共同破解农企“融资难”

祁东县金融办

3月28日，县农业企业银企对接会在县政府常务会议室召开，45家企业代表与4家金融机构相聚一堂，共同破解我县农业企业和项目融资难、融资贵的问题。

会议由县委常委、统战部长邹文胜主持。会上，来自农业银行祁东支行、邮政储蓄银行祁东支行、祁东农村商业银行、农业信用担保公司衡阳分公司4家金融机构负责人介绍了各自的产品。参加银企对接活动的企业负责人纷纷结合企业自身实际问题，各抒己见，踊跃发言，金融机构负责人对于企业提出的贷款问题也给予了详细解答。金泰米业、湖南宝莲家具、衡阳有吉食品、农交汇电子商务有限公司等4家企业与农业银行祁东支行现场签订了项目贷款协议。副县长王旭波在会上致辞时指出，企业的发展离不开金融，金融的发展也离不开企业，金融机构与企业要以此次农业企业银企对接会为平台，团结互利、密切合作，真正实现互利共赢。

县委常委、常务副县长雷建军指出，此次银企对接会，是县委、县政府携手金融机构服务地方经济社会发展的一项重要活动，是一场春天里的约会。他希望，金融机构要付出夏天般的热情，为企业服好务，确保企业项目落地，实现企业健康快速发展；各企业家们要开拓思路，积极对接国家产业政策，创新销售模式，带着对产业、对家乡的浓浓情怀，壮大发展自身实力，结出秋天般的果实；金融机构与企业之间要相互沟通，密切融洽，建立真感情，孕育着冬天般的积蓄，为促进县域经济又好又快发展做出积极的贡献。

县政协副主席、县工商联主席匡学政参加会议。

本文档由站牛网zhann.net收集整理，更多优质范文文档请移步zhann.net站内查找