

□ 赵宝正

中小企业渐成商业银行新增长点

随着我国经济体制改革的不断深入,市场经济的形成,中小企业得到快速发展。据有关资料统计,我国中小企业总数已达 1800 多万个,占全部企业户数的 99% 以上。由于我国经济体制还处于改革和转换过程中,中小企业发展也遇到一些诸如政策环境不宽松、融资难、信息闭塞等问题。为促进中小企业快速、健康发展,最近国家制定了一些办法,出台了一系列措施,把扶持中小企业发展作为一项长期的战略目标,要求各地区、各部门采取多种手段支持中小企业发展。本文就商业银行在支持中小企业发展中的作用谈一些看法。

一、中小企业在我国经济生活中占据重要的地位

改革开放以来,我国中小企业得到快速发展,在我国经济生活中占据了重要地位,成为国民经济增长中不可忽视的一部分。据统计,在 90 年代的经济快速增长中,工业新增产值的 78% 是由中小企业创造的。1999 年在全国独立核算工业企业中,中小企业数量占了 99% 以上,产值占了工业总产值的 60% 以上,产品销售收入占 57%,创造了 60% 的出口额。

中小企业可以提供更多的就业岗位。一般来讲,中小企业内部结构简单,吸纳就业的能力强,较少的资金投入可为社会提供更多的就业岗位。据有关资料反映,全国工业企业中 85% 左右的职工就业于中小企业,中小企业能提供城镇 75% 的就业机会。因此,我国目前在企业改制、就业问题突出的情况下,发展中小企业,对于扩大就业门路,促进社会稳定都有重要的意义。

中小企业能适应社会消费需求多样化的要求。目前,由于我国处于通货紧缩时期,产品价格较低,加之消费者收入差距的拉开,沿海与内地收入的反差,决定了各种消费需求的多样化。特别是随着人们生活水平的不断提高,消费需求也向个性化的方向发展。那些与人民生活密切相关的产品,具有劳动密集、技术含量高、市场容量大、市场区域较强的特点,中小企业可以在这些产品的生产中发挥较大的作用。

中小企业的科技创新能力强。因为中小企业兴办灵活,投资少,周期短,见效快,尤其是科技人员更能发挥作用,从而推动科技进步,发展新产品。据有关资料介绍,美国 80 年代以来有 70% 左右的新产品是由中小企业开发的。中小企业更能适应产品更新换代的要求。随着科技的飞速发展,各种新产品不断涌现,产品的更新周期在缩短。与大企业相比,中小企业虽然技术水平低一些,但生产灵活,产品结构调整快,更能适应不断变化的市场,满足人民群众的生活需要。

我国中小企业有它自身的优势,经营管理符合市场经济的要求,内部组织形式合理,管理人员少,管理层次简单,管理费用少,管理成本低,可以说有竞争的优势。中小企业是大企业的必要补充,许多大企业的产品,特别是高附加值的机械电子产品所需要的零配件,很大一部分是由中小企业加工生产的。没有中小企业的配套生产,那些大企业尤其是生产高精产品的大型企业必须搞大而全的附属企业,其结果不但形不成规模优势,而且还捆住了手脚,浪费人财物力,制约了效益的提高。所

以,中小企业配合大企业的生产也是不可忽视的。

二、支持中小企业是商业银行发展的需要

党的十五大后,我国大大加快了市场经济发展步伐,金融与企业的关系越来越密切。商业银行要在市场经济中站稳脚跟,在多种金融机构并存中发展,就应当从长远着眼,有步骤、有计划地占领中小企业这块阵地,密切与企业的关系,把中小企业纳入信贷服务领域,在支持中小企业发展中,壮大实力,发展自己。因此,支持中小企业是商业银行业务开拓发展的需要。

支持中小企业有利于商业银行调整信贷结构。例如,中国建设银行提出的“双大”战略,使建设银行有了一个明确的总体目标,经过几年的运作,已经取得了很大的成效,既使存款、贷款市场份额逐年升高,也赢得了一批稳定的行业和大企业,建立了比较好的银企关系。“双大”战略的实施,为建设银行找到一个合适的市场定位。由于各家银行都认识了大行业、大企业在业务中的作用,竞争日益加剧。在这种情况下,建设银行就要审时度势,对原战略进行一些微调,改善对中小企业的金融服务,加大对中小企业的支持力度,赢得更多的市场份额,不仅有利于配合实施“双大”经营战略,也有利于调整建设银行信贷结构。应当说实施“双大”战略与支持中小企业发展是相辅相成的,都是建设银行经营发展中不可缺少的。

支持中小企业有利于商业银行建立稳定的客户群体。商业银行要在市场经济中生存和发展,必须要有自己的基本客

户,有一批企业作后盾。中小企业遍布全国城乡各地,经营方式又灵活,融通资金渠道多。商业银行支持中小企业发展,争取一大批优良的企业开户,建立一批稳定的基本客户,就可以在吸收存款上有来源,有利于增加结算量。

支持中小企业有利于防范信贷风险。中小企业规模小,所需资金相对少,而且资金周转快,商业银行给予信贷支持,能适应分散风险的要求。同时对于确实亏损的企业,转换机制快,市场退出容易,商业银行能够及时选择取舍,该退出的及时退出,以减少资金损失,保证信贷资金的安全。

支持中小企业是商业银行提高经济效益的需要。建设银行作为我国四大国有商业银行之一,经营目标就是以效益为中心,追求利润最大化。目前建设银行获得利润的手段主要是增加营业收入,而贷款利息收入又占了营业收入的绝大部分。支持中小企业,增加开户数量,扩大信贷投放,一方面可以为建设银行增加贷款利息收入,因为对中小企业的贷款,人民银行规定利率可上浮30%,利息又可以按月收取。另一方面,客户增多了,结算量就大,建设银行可以在提供多种金融服务中增加手续费和中间业务收入。

三、商业银行如何支持中小企业发展

商业银行支持中小企业发展,就是要借鉴国外银行业的有关做法和成功经验,发挥职能作用,不断完善对中小企业的服务内容。

1. 对中小企业进行调查,确定支持中小企业的战略目标。由于国家采取了优惠政策,目前中小企业发展很快,既有国有企业,也有集体企业和乡镇企业,还有合资企业。为了确定支持重点,应当组织力量,用一定的时间,对中小企业分布状况进行一次摸底调查,分析中小企业的所有制结构、地区分布、行业优势、产品等级、资金需求、金融服务内容等,制定商业银行对中小企业支持的战略目标,明确沿海和内地、不同行业、不同企业应采取的不同措施,使商业银行减少盲目性,真正在中小企业发展中发挥应有的作用。

2. 实施贷款倾斜,加大对中小企业信贷投入力度。商业银行要结合调整信贷结构,划出一定量的信贷规模,满足中小

企业的资金需要。在贷款投放上,优先支持效益好,产品有市场,资产负债率低,经营情况良好的中小企业;大力扶持科技含量高、产品附加值高的中小企业。对资产负债率高,亏损严重,按正常要求不能给予贷款,但政府已经决定救助,并采取救助措施的国有中小企业,只要其部分产品有市场,效益好,能够保证贷款在采购、生产、库存、销售的整个环节封闭运行,就应当给予封闭贷款支持。对那些确已陷入困境,亏损严重,资不抵债的中小企业,坚决不予信贷支持。另外,还要灵活运用商业银行多种信用工具,积极为符合条件的中小企业开办承兑汇票、贴现、信用担保等,扩大间接投入。对出口产品有国际市场的企业,要运用开办国际业务的有利条件,积极给予外汇贷款、买方信贷、打包贷款支持。在信贷投入结构上,应积极提供固定资产贷款,特别是技术改造贷款,重点支持中小企业的内涵型扩大再生产,推动中小企业产品技术升级,提高产品市场竞争能力。

3. 利用结算网络优势,为中小企业提供配套金融服务。建设银行要充分运用已经开通的全国电子网络系统,在结算、汇兑、转账及财务管理、清产核资等方面,为中小企业提供良好的金融服务。利用电子网络优势和规模效应,对中小企业集团成员营销和资金情况实施跟踪服务。还要发挥电子汇款功能,探索为中小企业提供电子汇款服务。要注意提高银行内部的办事效率,加强资金的灵活调度,保证按时结算,不断完善金融服务内容和服务项目。

4. 发挥传统业务功能,为中小企业提供信息咨询。建设银行应凭借长期以来经办固定资产投资的经验,以及形成的机构、人才、信息等优势,对中小企业从选择项目、开发新产品初期的市场调查、财务分析、项目评估、融资方案制定、中期的融资安排和后期的账户管理进行筹划安排、服务咨询。利用长期审查建筑工程预(决)算的经验,为中小企业提供代编标的、审查预(决)算服务。还要运用建设银行网点多、覆盖面广、产品信息调查时间长的优势,及时为中小企业提供市场信息,帮助解决生产经营中的问题。

5. 积极参与中小企业的改制工作,

保全商业银行的资产。我国的企业改制和重组从中小企业开始,目前已被各地区、各部门广泛采用,成为企业走出困境的一条有效途径。为了防止中小企业借改制之机逃废银行债务和借重组之名悬空银行贷款,商业银行对经办的中小企业的改制和重组工作,要全过程参与,支持有条件的企业实行股份制改造,鼓励优势企业兼并、收购劣势企业,有效盘活企业资产。做好对债权债务的界定、落实和清偿工作,并对兼并、破产企业的行为严格监督,防止以不合理手段低价变卖、私分、转移资产,以保全商业银行资产的安全。

6. 配合对中小企业的信贷支持,延伸对基层行的信贷授权。近年来,建设银行为防范信贷风险,充分体现一级法人体制,绝大部分二级分行都上收了基层行的信贷审批权,为规范基层行的经营行为起到了积极的作用。然而,我国现实情况是,中小企业大多数集中在基层行服务的范围,基层行无信贷审批权,不利于及时支持中小企业。为了更好地体现信贷工作责权利相统一的原则,结合信贷管理体制变革,建设银行的管理行在机构调整中,可根据基层行的经营状况、盈利水平、存款结构及信贷管理能力,给基层行一定的贷款规模授权,同时制定相应的管理办法,加大基层行经营贷款的责任,在调动基层行积极性的同时,促使基层行有更大的责任感。

7. 借助中小企业贷款保障体系的建立,减少信贷风险。为解决中小企业贷款难的问题,国家经贸委出台了《关于建立中小企业信用担保体系的试点意见》,各地相继成立了中小企业贷款担保机构。有些地方还设立了中小企业科技创业基金,采取无偿资助方式,支持中小科技企业开展技术创新,开发新产品;还有些地方或部门建立了中小企业发展基金,设立中小企业金融互助协会,开办中小企业贷款保险公司等,这些都为中小企业融资提供了支持。建设银行应适合中小企业融资方式的这种新要求,一方面做好有关部门的工作,争取这些资金在建设银行开户结算;另一方面在提供贷款或其他金融服务时,充分运用这些融资功能,尽可能减少银行风险。

(作者单位:中国建设银行河北省分行)