

②

金融服务, 个体经济, 私营经济, 发展

## 5-6 金融新视角: 支持个体私营经济发展的构想

黄敏 何桂芳 F832.4

目前,从中央到地方都在鼓励发展个体私营经济,但从金融视角审视,由于个体私营经济受信贷风险、资金可供量,传统经营观念等因素的制约,金融渗透、金融支撑还显的滞后。为此,金融部门必须切实转换观念,从大金融着眼寻求新办法、新策略、谋求其大发展

## 一、金融部门应进一步转变观念,多渠道融资,以扩大对个体私营经济的信贷支持

资金投入不足是个体私营经济发展的制约因素之一,为了帮助个体私营经济缓解资金供求矛盾,金融部门一方面要切实转变观念,取得共识,鼓励、引导他们通过集资、入股、互助会等方式相互直接融资,同时也要发挥金融自身优势,在确保资金安全性、增殖性的前提下,将个体私营经济与国营、集体经济平等相待,尽可能扩大对个体私营经济的信贷融资。可以考虑以下几种渠道:

一是金融各部门可从筹措的资金中单独拿出一部分,作为支持个体私营经济发展的信贷基金。个体私营协会和工商部门定期或不定期向金融部门推荐哪些守合同、守信用、经营管理有方的私营业主,金融部门择优给予信贷支持。收回本息滚动用于私营经济的发展。

二是金融部门要引导和鼓励推动个体私营经济交易行为的票据化,尽可能减少商品交易的现金结算,银行可以通过对其开办商业汇票,承兑贴现业务,提供结算资金融通。

三是鼓励、引导个体户、私营企业主之间自发的,以互助基金会为代表的民间信用发展,并使银行信用与民间信用挂钩,提供以互助基金为抵押的大额、短期资金融通。

四是大力发展典当业,通过发展典当业务向急需周转资金的个体户,私营企业主提供季节性的资金融通。

五是积极支持、呼吁建立股份化的民营融资机构,其主要服务对象为个体私营业主,以充分利用个体私营经济发展不平衡带来的财富集中,使私营经济用自己赚的钱发展自己。

六是创造条件引进外资,包括引入外商直接投资办私营企业,或引入外资投入金融部门,由金融部门再贷给个体私营主,用外商的钱发展私营经济。

## 二、在金融部门大力支持私营经济发展过程中,应注意强化风险防范,降低信贷风险

信贷资产能否如期收回,一直是金融部门信贷投入首先考虑的因素。对信贷资产已经死滞1/3,正在向商业银行转轨的各金融部门而言,信贷风险更是其是否投入资金的决定性因素,然而,由于个体私营主(企业)的随意性大,开业歇业频繁,经营场地不固定,上无行政主管部门,内无规范的财务管理制度,其购销活动大多数采用一手钱一手货的方式直接交易,银行难以通过其开户、结算管理监督信贷资金营运状况。向其投入资金,出现“赚钱的跑了,亏损的溜了”,出现债主逃债,银行收贷无门状况屡见不鲜,信贷风险极大的制约了信贷投入。

因此,扩大信贷投入,就必须切实强化信贷风险防范。具体可从以下六个方面着手:

一是对处于资本原始积累期的个体工商户,种植、养殖专业户,金融部门可以提供小额、零星的担保贷款,包括以房地产、有价证券为主的实物担保以及具有相应担保能力的个人担保贷款。

二是对具有一定生产规模,需进行扩大再生产投入的私营企业,可以考虑由地方财政拿出一部分财力,建立专项信贷担保基金,为确有发展前途的私营企业提供金融信贷担保。

三是在个体协会的基础上,建立个体、私营企业同业公会,由同业公会以会费收入作为金融信贷担保。

四是利用工商行政管理部门与个体户、私营企业的业务联系广泛的优势,将其收取的部分管理费纳入专

项储存,以专项储存作为信贷担保。

五是切实解决私营企业挂靠收编问题,防范因产权关系不明确导致的信贷风险。

六是金融部门必须参与工商企业的“国有民营、公有私营”改革,通过债权转换等办法进一步落实原有债权,化美国营、集体经济私营过程中银行的债权风险。

### 三、打破传统经营模式,提供多功能金融服务

长期以来,由于受传统经营观念影响和客观金融环境制约,金融对个体私营经济不仅在资金投入上倾斜力度不够,而且金融服务略呈滞后。为了更好地促进个体私营经济发展,在加大资金投入倾斜度的同时,金融部门必须刻意改造自身环境,努力提供高效优质、全方位、多层次的金融服务。

一是转换观念,摆正位置,让个体私营经济享有与其它经济成份平等的金融政策和金融服务。对符合国家产业政策,信贷资金投入安全、增殖系数大的项目,金融部门要彻底摒弃世资世社、有死主管部门等陈旧观念,坚决给予信贷支持。同时,在利率、结算、开户等方面,要坚决撤除人造屏障,给以其它经济成份同等的服务。针对个体私营经济规模小、人员、经营场地、经营范围灵活多变的特点,金融部门要特别注意放下架子,变过去的坐等上门求贷为主动调查择优支持,搞好跟踪监测和金融服务。

二是加强金融现代化建设,革新金融服务手段,提供更方便、迅速、准确、高效的金融工具。传统的金融中介业务,由于难以突破资金运行在时间、区域上的局限性,与个体私营经济交易广泛、灵活、快速等特点极不适应。因此个体私营经济交易现金化比重越来越大,交易风险也日益增大。有鉴于此,金融业必须把结算工具的现代化、票据化作为突破性发展中介业务和强化金融服务的突破口,大力革新结算工具。向个体工商户、私营企业主大力推行融存款、贷款、结算于一体的信用卡业务,并辅之以微机联网,使信用卡储蓄能在大范围内通存通兑,从而满足其随时提取现金和异地快速结算的贸易需求。在不断完善管理办法的基础上,将现金支票的使用范围扩大到个体工商户、私营企业主,使其实现多次背书转让。

三是结合日常业务,利用自身优势,为个体私营经济提供多层次服务。在提供信贷、结算、计划、开户服务的同时,金融部门还可以与其它管理、监督部门一起,动用一切可能用的力量,为个体私营经济提供多功能服务。如针对个体私营经济缺乏常规帐制或帐证混乱的状况,金融部门可以主动配合财税部门帮助其建帐建制,加强财务制度建设,完善企业内部管理制度,不断提高其经营核算水平,同时为自身业务监管创造条件。再如,金融部门还可依托综合经济部门信息广、通讯条件便利等有利条件,为个体私营经济业务发展牵线搭桥,还可尝试将资信评估业务与信贷发放挂钩,既保证信贷支持,又能维护银行的自身利益,使银行与个体私营业主之间成为真正的鱼水关系。

(作者单位:湖北随州市建设银行)

(南任编辑:花永兴)

(上接第33页)企业的自主权扩大了,自己可以支配的财力多了,国家、单位、个人之间的关系发生了新的变化,促进了生产和事业的发展。同时,也出现了一些只顾局部利益,分散国家财力,甚至截留国家收入,滥用国家资金等违反财经纪律的现象。近年来历次税收、财务物价大检查的统计资料足可以看出许多惊人的违反财经法纪的现象。因此,在当前经济改革的大潮中,财会部门和会计人员应当更好地加强会计监督,充分发挥会计监督职能的作用。为此,①必须加强会计业务知识和方针、政策、法规的学习,提高会计人员的业务素质,这是履行会计监督职

能的首要保证。②必须加强会计职业道德教育,提高会计人员的思想水平和政治素质。事实说明,会计职业道德教育,是会计业务建设的思想基础,是履行会计监督职能的有效保证。③政府和各级领导要重视财会工作,大力支持会计人员履行监督职能,及时查处打击报复秉公执法会计人员的事件,大张旗鼓地表彰,奖励坚持原则的会计人员,开拓会计监督的新局面,使会计监督在廉政建设中发挥更大的作用。

(作者单位:山西省社会科学院)

(责任编辑:薛拣民)