

为探索一条解决中小企业贷款难、担保难问题的有效途径,人民银行廊坊市中心支行于2002年初研究制定了《廊坊市中小企业联保贷款暂行办法》,并在所属霸州市农村信用社系统进行试点,取得了显著效果。目前已开始在廊坊全市农村信用社系统实行。截止2003年7月末,霸州市已成立联保小组33个,涉及中小企业100户,授信总额6378万元,占全部企业净资产的12%。累计发放联保贷款1.5亿元,贷款到期收回率和收息率均达到百分之百。

一、《廊坊市中小企业联保贷款暂行办法》的主要内容

1. 规定参加联保组的条件。联保组成员必须是廊坊辖区内工商部门注册并领取营业执照、法定代表人信用意识良好、贷款无不良记录、经营状况好的中小企业。每组企业在3家以上、5家以下,联保组的平均资产负债率在50%以下。

2. 明确联保组成员的权利和义务。联保组成员有权在主办银行核定的最高限额内获得贷款支持,但贷款只能用于半年以内的流动资金需求;成员可自愿退出联保组织,但对退出前所发生的债务,仍应承担连带保证责任;在一个联保组内,有新企业申请加入或企业经营规模扩大可要求增加授信额度;借款人必须在贷款主办行开立基本账户,在联保有效期内,联保组成员向他人提供担保或向主办银行以外的其他金融机构贷款的,要征得主办银行和联保组其他成员的同意。

3. 划分主办机构和审批机构的职责。主办机构负责受理联保组织申请、考察,符合条件的及时上报上级行;在授信额度内自主发放联保贷款;对联保各方的生产经营、贷款使用等情况定期进行检查和监督,并建立联保企业信用档案。审批机构负责审批联保组组成的合规性,核定联保组最高贷款限额(按不超过联保组净资产70%的额度授信),负责联保贷款表格的统一印制等。

4. 制定奖罚措施。联保贷款要责成专人管理,对年度内没有发生任何风险,贷款投入多、本息收回率高的信贷员,给予相应奖励;对弄虚作假、欺上瞒下,造成信贷资金损失的,要对相关人员进行责任追究。同时,通过信用档案对联保企业进行考核,对信用记录好的企业视情况给予利率优惠。对贷款户信用考核连续三次不好,收回全部贷款,取消参加联保组织资格。

二、主要特点

1. 自愿结组,联户担保,贷款安全系数加大。联保贷款实行自愿结组,企业之间相互了解,相互信任。由于是联户担保,成员之间互负连带责任,联保各方结成利益共同

中小企业联保贷款: 一条解决中小企业融资难的有效途径

——关于廊坊市开展中小企业联保贷款情况的调查

文/曹建强 杨建国 高秀存

体,一方贷款到期不能收回,其他方要代为偿还。变过去金融机构对贷款的单向监督为主办银行监督和联保组成员之间互相监督,为资金安全提供了多方保证。

2. 一次授信,周转使用,资金流动性增强。由于过去手续复杂,企业取得贷款后往往错过了商机。为了保证生产,资金归流后宁可闲置多拿利息也不愿及时还款。联保贷款则采取一次授信,期限1年,周转使用,彻底消除了企业“还款容易借款难”的后顾之忧,畅通了资金流通渠道,提高了资金的周转速度。

3. 简化手续,缩短时间,银行贷款效率提高。中小企业的特点是经营灵活,贷款需求“急、频、少”,时效性是中小企业融资的第一要求。以往企业贷款,要经过金融机构层层考察审核,有时长达几个月,贷款效率较低。而企业被批准参加联保组以后,在联保组最高授信额度内,只需签订《联保借款合同》,就能及时获得贷款。据某企业介绍,

2001年向银行申请50万元贷款,但须事先信用评级,至少1年时间方可取得贷款。后向信用社申请20万元贷款,也因层层考察审批,财产抵押评估,时间长达1个月。2002年8月份参加联保组后,向信用社申请贷款60万元,仅用1个小时即办理完毕,贷款效率明显提高。

4. 减少费用,节省支出,企业融资成本降低。一是节省了抵押评估费用。企业参加联保组后,可按授信情况直接取得贷款,不再进行抵押评估,降低了企业融资成本。如某信用社到今年6月末,已发放联保贷款1513万元,为企业节省资产评估及相关费用20多万元。二是节省利息支出。联保贷款实行随用随贷,循环使用,企业回流资金到账即可还款,节省了不必要的利息支出。同时,使有限的信贷资源得到了合理配置和充分利用。

三、实施效果

1. 增强了企业信用意识。《办法》规定讲诚信是参加联保组织的前提条件,随着联保方式的推广实施,联保企业的信用意识、信用观念进一步增强。在已发放的1.5亿元联保贷款中没有一笔逾期,贷款到期收回率和收息率均达到了百分之百。同时,联保贷款办法提供了一个扶优限劣的机制平台,只有那些有市场、有效益、有信用的企业才有资格参加联保组织,从而在企业界形成了一种参加联保组织光荣的良好氛围,对促进社会信用体系建设起到了推波助澜的作用。

2. 提高了企业经营效益。联保贷款方式有效解除了联保企业的资金顾虑,尤其是满足了流通企业、新建扩建企业和规模较小的未评级企业的贷款需求,可以使他们充分利用现有设备放手生产。如某企业过去由于流动资金短缺,只能保守的接订单,长期处于“吃不饱”状态。2002年参加企业联保后,该企业从信用社取得贷款350万元,实现了满负荷运转,全年实现产值2040万元,盈利130万元,产值和利润比上年翻了一番。

3. 加快了信贷资金运行效率。一是有效信贷投入增加。目前,霸州市已开展联保贷款业务的7个信用社2002年新增贷款3833万元,同比增长1190万元,其中联保贷款占增量的61.5%。二是资金周转速度加快。由于联保贷款实行一次授信,周转使用,信贷资金周转速度有了大幅度提升。三是收益提高。虽然联保贷款减少了单个企业的利息收入,但由于贷款频率加快,支持企业增多,总体效益不降反升。2003年上半年,在上述7个信用社中,有5个社实现增盈111万元,2个社同比减亏54万元。■

(作者单位:中国人民银行廊坊市中心支行) (本栏目策划、编辑:王晓红)