

管理作风、领导者的才能、职工的素质、工作生活环境等。

三是要搞好市场需求调研。了解市场和客户的需求，对于指导产品的开发，寻找新的营销切入点十分重要。市场需求调研要了解不同行业、不同区域的不同客户群体对不同金融产品、服务的需求变化情况，重点掌握客户群体产生了哪些新的需求，哪些需求已经退居次要地位，以修正新产品开发政策；了解哪些产品还存在着问题和瑕疵，应该如何进行改进；了解产品和服务价格的变化对消费者的影响，以确定相应的价格策略等。

四是要注重进行自身竞争资质测评。银行要取得竞争优势，除了解竞争环境，了解竞争对手外，还必须认清清楚自己。通过对竞争双方各个项目进行对比研究，不断发现自身所面临的机会和威胁，自身存在的优势和不足。在此基础上，还要不断分析竞争双方在各个时期竞争地位的变化及其原因，推断竞争对手的战略、战术及行动变化趋势，分析自己地位巩固或动摇的因素，并随时准备应付竞争者的各种变化。

(编辑 朱锋)

## 解决民营企业融资难问题的探讨

◆郑军 王清军 秦德顺  
中国人民银行莱州市支行

(一) 促使民营经济自身的制度改进，实行现代化管理模式。目前许多民营企业实行的是家族式管理模式。这种管理方式在起步阶段确实具有凝聚力强等优点。但随着企业规模的不断扩大，这种落后的家族式管理方式的弊端已越来越明显地暴露出来，并在一定程度上制约了民营经济的发展。随着全球经济一体化进程的不断深入，客观上要求我国的民营经济特别是那些具有一定规模且产权多样化的民营

企业，按照现代企业制度和《公司法》要求，建立规范的法人治理结构，实现其所有权和经营权的分离，以改善、提高决策水平和决策效率。

(二) 民营企业要重视自身信誉的塑造。诚信是市场经济的基本信条，只有注重声誉，诚实守信的企业才能在市场交易的多次博弈中获得最大利益，取得较大发展。民营企业特别是一些私营企业曾有过不守信用的短期行为，败坏了民营企业的声誉。因此，民营经济的发展要求民营企业企业家们在重新塑造自身信誉上作更多的努力。从产品质量、售后服务、契约履行等方面着手，逐步取信于客户、取信于消费者。

(三) 建立和完善社会信用体系。一是建立健全符合市场经济制度要求的企业信用制度，包括企业经济档案制度和个人信用体系。二是逐步建立和完善社会信用等级评定机构。在其职责范围内，按照法律赋予的权利对企业或者个人定期或不定期地进行信用等级的评定，并通过媒体进行公示，发挥社会舆论和社会公德的作用。三是加快银行信贷登记咨询系统、个人征信系统、开放式的纳税查询系统、借贷查询系统、收支查询系统、工商企业产品质量系统等社会信用体系的建设，构筑社会信用体系网络。

(四) 建立和完善社会担保体系。一是要尽快组建“中小企业担保基金”、“个体私营企业担保基金”以及“科技创业担保基金”，建立企业贷款担保体系，切实解决中小、民营企业贷款担保难的问题；二是积极引导有条件、守信用的中小、民营企业开展联保互保，切实提高中小、民营企业的承贷能力。

(五) 拓宽民营企业融资渠道，为民营经济筹资和投资的社会化创造条件。目前，民营经济在资金需求上存在过分依赖银行贷款的现象，极不利于民营企业的健康发展。对此，相关部门要不断转变观念，积极推动民营企业融资多元化发展的进程，按照风险分散的原则，通过合法社会募集、职工入股、企业参股等方式，多渠道

融通资金。同时，要积极做好企业的上市推荐工作，或通过股份重组与已上市企业“联姻”，实现“捆绑”上市，利用资本市场进行融资，改变企业融资渠道单一的局面。

(六) 创造有利于民营企业发展的创业投资环境。政府部门要克服本位主义和眼前利益的短视行为，从支持民营经济发展的长远利益出发，积极创造有利于民营企业发展的创业投资环境。要鼓励和支持有条件的民营企业购置土地进行投资；对那些有投资愿望而暂时资金困难的企业，可允许实行分期付款的方式，帮助其取得合法的“土地证”等相关资产法律证明文书，方便企业进行融资和抵押贷款。

(七) 金融部门要成为民营经济发展的“推动器”。金融机构要切实转变观念，突破传统观念和制度的障碍，加快信贷管理体制的改革步伐，适应民营经济发展需求。市场经济的健康发展，为民营经济注入了极大的活力。金融部门要突破旧观念，吸纳推广国际国内先进的金融产品。如专利权贷款、品牌质押贷款等业务，更好地促进民营经济健康快速发展。要改进贷款决策程序，建立适合中小企业、民营企业的信贷审批机制。要建立约束与激励相统一的信贷管理机制，提高信贷人员的信贷营销积极性。

(编辑 朱锋)

## 银行会计信息失真初探

◆刘忠军  
财政部驻山东专员办

随着市场竞争日趋激烈，银行会计信息失真已成为一个十分突出的问题，本文主要分析银行会计信息失真的成因，探究解决银行会计信息失真的对策。

(一) 导致会计信息失真的原因

1. 会计人员业务素质低下。一般来看，银行基层网点的人员素质相对较低，甚至有少部分网点雇用临时工，