

压低贴现利率,使贴现利率接近甚至低于银行综合资金成本,造成人、财、物的巨大浪费。因此,人民银行应充分发挥窗口指导和监督检查的职能,制定合理的利率最底线,规范票据市场的秩序,促进票据业务的稳定健康发展。

### 2.挖掘票源潜力,开拓外地市场

就新乡市目前经济发展形势看,仅仅依靠本地、本行辖属几个企业单位办理票据业务是非常有限的。因此,在进一步巩固已有票源大户的基础上,灵活主动出击,捕捉票源信息,借助与这些重点行业、重点客户相关联企业的业务网络,采取走出去请进来的方法,纵向深挖潜力,横向加强融通,多渠道,全方位开拓外地票据市场。

### 3.拓展变现渠道,增加转贴周转。

在票源紧张、贴现利率普遍走低,再贴现规模有限的情况下,贴现要增加累办额度,转贴要有新的突破,并且充分发挥转贴的融资功能,加快票据转贴的周速度,拓展票据变现渠道,以提高资金使用效率,缓解资金规模紧张的局面。

### 4.加强内部管理,防范票据风险。

票据业务是一种专业性强、技术要求高、极易形成风险带来损失的业务,因此必须加强内部管理,培养票据从业人员爱岗敬业精神、高度负责和熟练的防伪鉴别技能、技巧,掌握全面的票据法律法规知识,规范票据业务操作,有效规避和防范票据风险。

5.加大业务宣传力度,提高业务人员素质。

虽然目前票据业务已初具规模,但是与发达国家和地区相比,我国的票据业务还仅仅处于起步阶段。人们对票据业务还知之甚少。因此有必要加强银行票据业务的统一宣传力度,人民银行加强监督管理,形成良好的理性氛围,充分利用新闻媒体,深入宣传《票据法》、《支付结算办法》,对银行和企业票据从业人员进行必要的学习培训,使票据业务知识普及于大众,深入人心,提高票据业务品牌的知名度,推动票据业务向规模化、科学化、规范化方向发展。

## 农信社如何解决民营经济的“贷款难”

西峡县农村信用社  
赵泽轩

当前民营经济在社会经济中已占很大比重,笔者认为农村信用社解决民营经济“贷款难”应从以下三方面着手:

首先是从营造良好的舆论环境上解决贷款能力不足问题。农村信用社从社会主义市场经济金融发展的战略高度,提高对民营经济在市场经济中重要地位和作用的认识,增强信用社支持民营经济发展的意识和力度,做到敢于承担支持民营经济的风险和善于防范支持民营经济的风险。继而,通过社领导的表率作用,影响全社员工尤其是信贷人员致力支持民营经济发展的思想和行为,促使广大员工积极为民营经济发展提供各项金融支持和服务,并树立“经济繁荣我光荣,经济落后我有责”的意识,增强信贷支持的紧迫感和责任感。

其次是从创造良好的政策环境上解决贷款担保难问题。目前,农村信用社对民营经济发放贷款支持已无任何政策障碍,民营经济贷款难的实质是担保难,主要反映在:(1)国有企业或其他经济类型企业为民营企业贷款充当保证人心中有顾虑,惧怕民营企业一旦经营不善、销路不畅或不守信用,造成贷款逾期欠息、呆账、死账,必然要承担经济连带责任;(2)民营企业在资本原始积累阶段,资产往往表现为机器设备和设施,其厂房大都是租赁而来,由于机器设备专用性强和变现性差,信用社一般不肯办理抵押贷款;(3)民营企业的资本金一般都投入固定资产和用于生产经营,无余钱购买国债等有价值证券,向信用社贷款提供不出合乎质押要求的有价单证。对此,我们应

积极创造解决私营经济担保的政策环境。

一是建立民营经济融资担保体系。该担保体系由以下机构组成:①由地方财政、金融机构和民营企业共同出资组建的民营企业贷款担保有限责任公司;②由地方财政注入资金或发行债券,以及动员民营企业出资建立的民营企业融资担保基金;③以会员制形式组建的民营经济互助担保会。

二是开办融资保险业务。在金融管理政策上,要允许保险公司开办融资保险业务,由农村信用社在向民营企业发放贷款时,向保险公司缴纳人民银行允许上浮利息收入中开支的贷款保费,保险公司承担贷款损失的赔偿责任。

三是实行融资担保多样性。农村信用社在继续实施传统担保办法的同时,要拓宽思路,允许对先进水平的生产设备、适销对路的原材料或产成品、合乎期货市场规范的标准包单,办理融资抵押或质押,以拓宽民营企业融资担保的渠道。

再次是从构造良好的运作环境中真正解决贷款难问题。农村信用社支持个体民营经济发展,必须在业务运作中体现“精简、高效、到位”的精神,构筑符合社会主义市场经济要求的金融运作环境。

一是要改革贷款授权授信制度,对规模较大和资信较好的民营企业要放胆授信,以减少管理层次和审批程序,适应民营企业对资金需求“金额小、笔数多、要求快”的特点;

二是要改进贷款发放办法,对长期看好的民营企业可实施较长期限内的最高额担保方式,以利贷款按期收回后在短期内再支持再投放,减少办理的手续和环节,提高贷款发放的效率和速度;

三是要实施放权和限时服务。农村信用社对民营企业发放贷款或办理表外业务,要依据其资信程度和融资额度,在信用社内部划分审批权限,并根据业务性质实施限时服务,确保民营企业得到农村信用社热情、周到、优质、快捷的金融服务。