

化解小微企业融资“难”、融资“贵”的有效创新 ——对赣州市政银企合作推出“小微信贷通”的调查

邓耀明

(中国人民银行 赣州市中心支行 江西 赣州 341000)

摘要:“贷款难”和“贷款贵”一直是制约小微企业发展的难点问题。为解决小微企业融资难问题,各地政府推出了一系列解决办法和政策,但多数过于行政化,政府的扶持力度与市场需求相距甚远。赣州市政银企合作推出“小微信贷通”,让小微企业“简单、方便、低成本”获得银行融资,实现了化解小微企业融资“难”、融资“贵”的有效创新。

关键词:政银企合作;小微企业;小微信贷通;赣州

中图分类号: F830.5 **文献标识码:** A **文章编号:** 2095-0098(2014)05-0053-03

为落实《国务院关于支持赣南等原中央苏区振兴发展的若干意见》精神,加大财政资金对财源培植的支持力度,破解长期困扰小微企业发展的融资瓶颈,赣州市财政局、民营企业管理局和赣州银座村镇银行(以下简称赣州银座银行)在分析研究以往解决小微企业融资模式的基础上,发挥市场手段的作用,开创政银企合作新模式,推出“小微信贷通”业务,让小微企业“简单、方便、低成本”地获得银行融资,实现了化解小微企业融资“难”、融资“贵”的有效创新。

一、以往解决小微企业融资困境模式的局限性分析

小微企业发展事关民生就业、经济结构调整与转型升级,上至中央,下至各级政府都对小微企业发展极为重视,而小微企业融资“难”和“贵”又是制约小微企业发展的一大难题。为解决小微企业融资难问题,各地政府推出一些解决办法和政策,归纳起来主要有以下三类。通过分析,发现这几种模式存在以下局限性,难以真正解决小微企业融资“难”和“贵”的问题。

模式一:政府通过财政直接借款或贴息的方式直接扶持小微企业。这种扶持方式由政府主导,拿出真金白银借给小微企业或进行贴补。政策来得直接,小微企业肯定是非常欢迎,但是一方面由于各级政府财力有限,不可能拿出很多的财政资金来贴补,每年拿3-5千万财政资金贴补,对当地财政是一项很沉重的负担,但对众多小微企业来说可谓是杯水车薪。另一方面,财政资金直接借给小微企业,因小微企业对财政无息或低息借款归还意愿不强,收回难度大,考虑财政资金的安全,现在财政基本不向企业直接贷款。财政对小微企业贷款进行贴息,因小微企业本身存在贷款难,连贷款都贷不到,何来贴补贷款利息呢?因此,贴息只能降低小微企业的财务负担,并不能解决小微企业的融资难问题。

模式二:政府投入专项资金设立担保公司。这种由政府成立的担保公司为小微企业担保扶持方式,是目前各地运用较多,较有效解决小微企业融资担保难的办法之一。但是这种模式也存在一些现实的问题,制约其成效的发挥。一是以单个县域设立政府性担保公司,担保基金规模较小,一般3000-5000万元,担保的能力有限,以省、设区市组建担保公司,担保规模大,但较难接地气,担保对象偏重中大型企业,小微企业较难获得担保;二是由于担保风险评估的人才缺乏,担保公司风险控制、风险分担及责任追究体系建设不到位,担保公司管理人员怕承担风险,担保公司的担保规模较难做大,甚至有少部分担保公司成立后就没开展过担保业务;三是担保公司与合作银行风险分担缺乏分类管理。从担保公司角度考虑,担保公司承担风险越小越好,

收稿日期:2014-03-10

作者简介:邓耀明,男,江西赣州人,经济学学士,高级经济师,研究方向为经济发展与金融支持。

而从银行角度考虑,担保公司承担的风险越大越好,风险分担决定双方选择客户的取向不同。目前,合作银行与担保公司风险承担责任不分担保对象统一采取二八开一刀切的做法,但实际上小微企业与中型企业风险概率是完全不一样,小微企业的风险概率相对较成熟、规模较好的中大型企业更高,这种分担机制必然引导银行会极力推荐给担保公司的客户一般是规模较大、较成熟、管理较规范的中大型企业,而小微企业一般少、甚至不推荐。这样产生现行担保公司的运行模式还是较难覆盖到一些处于创业、成长型的小微企业,而这些企业往往是最需要融资的。

模式三:政府拨出专项资金设担保基金与银行开展项目合作。这种模式是政府拨出专项资金设立担保基金,存放在合作银行,由银行向政府圈定的工业园区内的小微企业按担保基金放大 5-8 倍发放贷款,政府以担保基金为限承担有限责任,贷款额度最高 500 万元以下,贷款利率按同期基准利率最高上浮 30%。这种模式是政府及银行推出一种较新解决小微企业融资难的模式,对定向解决一类或多类小微企业的融资有较好的效果。但这种模式存在一点缺陷,担保基金的设置未能把合作银行的放贷能力、放贷效率发挥好,保证金是政府根据小微企业提出的申贷总额确定担保保证金总额,并将保证金存放在合作银行,然后由合作银行对申报名单进行授信调查、风险评估确定贷款发放名单,从风险控制的角度出发,银行贷款发放越少遇到的风险相对也会越少,既然担保保证金已经存放在合作银行,合作银行后期会相对更谨慎地发放贷款。

二、“小微信贷通”开创政银企合作的新模式

经过对各地政府推出的各种小微企业融资担保模式的比较分析,赣州市财政局、民营企业管理局和赣州银座银行在选择上述第三种模式的基础上,结合赣州银座银行推出的互助担保基金授信业务,推出了“小微信贷通”融资担保模式。该模式是由赣州市财政局与县(市)财政局按 1:1 的比例安排一定数额的资金存入合作银行,作为县(市)范围内的小微企业贷款的风险保证金,财政以保证金为限承担有限责任,贷款企业无需提供抵押和担保,合作银行按低于财政担保金的 8 倍放大贷款额度向县(市)小微企业提供贷款,贷款期限一年,贷款利率按同期贷款基准利率最高上浮 30% 执行。这种模式改革升级核心的设计是充分发挥市场手段的作用,通过市场的手段把各方的利益发挥最大化,实现多赢的效果,该模式具有以下亮点:

亮点一:财政资金政策扶持效应发挥到最大化。第一批“小微信贷通”有 8 个县(市)参加了小微信贷通,每个县设立 1000 万元担保基金,市财政与县(市)财政各承担 500 万元。试想,如果这 1000 万由直接借给小微企业,按每户 50 万元,只能惠及 20 户企业,通过小微信贷通的模式,银行把该笔资金放大 8 倍,银行发放贷款 8000 万元,按每户 50 万元,可以惠及 160 户小微企业,财政扶持资金放大的效应非常显著。根据第一批发放确定的贷款名单,市县财政投入 4105 万元的保证金,带动赣州银座银行向小微企业发放贷款 579 户,金额 32627 万元。

亮点二:不限企业注册地域范围,靶向重点突出融资“难”的小微企业。考虑小微企业数量众多,地域分布广的特点,如果指定某个区域的小微企业,势必会影响“小微信贷通”的惠及面,因此,“小微信贷通”不限企业注册地域范围,只要在县域范围从事实体经济的小微企业,不论在工业园还是商业街、小市场等小微企业均可参加,同时,要求县市加大宣传,尽可能让更多的小微企业享受此项政策。放宽地域范围并不等于放任准入条件,“小微信贷通”推出的目标很明确,重点主要解决小微企业融资“难”、融资“贵”的问题,为让真正融资“难”的小微企业享受此项政策,在设定贷款条件方面,我们增加了一条申请加入“小微信贷通”企业的融资银行家数不超 3 家的条件,以限制一些银行融资能力较强的小微企业抢占“小微信贷通”的份额,取得了较好的效果。第一批确定的 579 户小微企业贷款发放名单中,有 41 户小微企业之前从未在银行未得过贷款。

亮点三:财政保证金的设定把合作银行的放贷能力发挥到最好水平。“小微信贷通”保证金的数额是根据银行承诺并保证发放的贷款总额度按 1:8 倍返算核定的,即银行实际贷多少款财政就出多少保证金,银行只有发放更多的贷款才能获得更多的保证金,同时,保证金的数额越大,风险覆盖的能力就越强,这样就能有效调动银行的放贷能力,只要安全可控、符合贷款条件的小微企业银行都愿意发放贷款。

亮点四:操作流程突出“简单、方便、低成本”。“小微信贷通”由财政风险保证金担保后,小微企业除所有股东及实际控制人个人承担无限责任外,无需提供其他任何担保和抵押,贷款名单确定后,小微客户只要带上营业执照、个人身份证到赣州银座银行盖章签字就可获得贷款,手续简单,方便。同时为降低小微企业

的贷款成本,贷款利率严格按照人民银行同期贷款利率上浮30%执行,年利率7.8%,比赣州小微企业一年期银行贷款平均利率10.56%低2.76个百分点,低35.38%,融资成本明显较低。为减轻小微企业的负担,赣州银座银行除收取贷款利率外免收任何工本费用、汇款手续费等费用,让小微企业享受低成本的金融服务,受到了小微企业普遍欢迎。

三、“小微信贷通”实现了显著的社会效益

小微信贷通试点以来,通过宣传、推广和授信调查,共有1200多户小微企业提出7.5亿元的贷款额度申请,经过调查、审核,第一批确定贷款户数579户,贷款总金额32627万元,户均贷款56.35万元,保证金4105万元,这些小微企业安排就业人员11296人,年实现销售总额66.35亿元,年纳税总额6641万元。小微信贷通运行真正实现了政府、银行、小微企业多赢的效果(详见附表1、2)。

表1 小微企业获得授信行业分析

行业	客户户数	占总户数比重 (%)	授信金额 (万元)	占授信总额 (%)
工业	149	25.74	10125	31.03
商贸	276	47.67	14780	45.30
农业	92	15.89	5275	16.17
个体	62	10.70	2447	7.5
合计	579	100	32627	100

表2 小微企业获得授信额度分析

获得授信额度	客户户数	占总户数比重 (%)	授信金额 (万元)	占授信总额 (%)
20万元(含)以下	94	16.24	1502	4.60
20万元(不含)以上50万元以下(含)	245	42.31	9775	29.96
50万元(不含)以上100万元以下(不含)	86	14.85	5950	18.24
100万元以上	154	26.60	15400	47.20
合计	579	100	32627	100

An Effective Innovation to Overcome the Problem of Financing Difficulty and Great Expense

——Survey of the “Micro Credit Product” by the Government – Bank – Enterprise Cooperation of Ganzhou

DENG Yaoming

(Ganzhou Central Sub – Branch, The People’s Bank of China, Ganzhou, Jiangxi 341000, china)

Abstract: The difficulty and expense to apply for a loan is always a difficult problem that constrains the development of small and micro business. To counteract these problem, local governments introduced a series of solutions and policies, nevertheless, most of those policies are formalism and the market demand is much bigger than the finance support. Consequently, the government – bank – enterprise cooperation in Ganzhou created the “Micro Credit Product” which not only helped the small and micro business to obtain the bank finance in a simple, convenient and low – cost way, but also solved the problem of the financing difficulty and great expense effectively and creatively.

Key words: government – bank – enterprise cooperation; small micro business; micro credit product; Ganzhou

(责任编辑:张秋虹)