

# 县域金融支持民营经济发展情况的调查

■ 吉昌荣

**摘要:**近年来,民营经济越来越成为经济发展中新的亮点和经济增长点,但目前融资难仍是困扰民营企业发展的一个重要因素。本文对金融在民营经济发展中发挥的助推作用及制约民营经济融资的原因进行了分析,并从政府、中央银行、金融机构及民营企业自身的角度提出了综合措施。

**关键词:** 县域金融 民营经济 调查

**中图分类号:** F832.7 **文献标识码:** A **文章编号:** 1004-0900(2002)01-0016-02

近年来,民营经济作为社会主义市场经济的有机组成部分,在促进经济结构调整、缓解社会就业压力等方面发挥了重要作用。但当前民营经济仍面临很多困难和问题,其中融资难是困扰民营经济发展的一个主要因素。为此,我们选取诸城、寿光两地对金融支持民营经济发展情况进行了调查。

## 一、制约民营经济融资的原因分析

受多种因素的影响,目前民营经济仍然存在不少困难和问题。其中,融资难是当前民营经济发展的最大困难,也是民营企业反映最强烈的问题。2000年末,诸城市私营企业及个人贷款余额仅占金融机构短期贷款余额的0.2%。由于贷款难,许多个体私营业主在很大程度上不得不依靠民间借贷进行融资。民间借贷期限一般为2个月,年利率高达15-20%,既加大了民营经济生产经营成本,又常引发纠纷。据调查,民营企业贷款难的主要原因:

(一) 信贷支持主体缺位。近年来,尽管中央银行制定了一系列支持民营企业发展的政策,但央行指导性意见对商业银行的约束乏力,造成中央银行货币政策传导不畅。国有商业银行市场主要定位在大中型企业、上市公司,信贷资金向少数优势企业集中。民营企业绝大多数规模较小,信用等级达到AA以上的企业很少,商业银行支持面越来越窄。而农村信用社市场

定位在服务“三农”,按现行政策规定,原则上70%以上的贷款用于农户贷款,对民营企业的信贷投入明显不足。

(二) 基层商业银行信贷功能弱化。当前国有商业银行普遍实行规模管理和授信管理,县级支行基本没有新增贷款的审批自主权。据对诸城市某银行调查,2000年该行仅有20万元的小额抵押贷款权力,对民营经济的贷款为零。加之银行信贷风险约束严格,普遍实行贷款第一责任人制度,且重约束,轻激励,信贷人员权责利不对称,面对贷款数额小、风险和成本高,而收益较低的民营企业,放贷积极性不高,造成了“多贷多风险”、“少贷少风险”、“不贷无风险”的思想倾向,基层金融机构在放贷积极性方面打了折扣。

(三) 民营企业授信难。民营企业内在素质较低也影响了信贷投入,民营企业在产品结构上,普遍存在“三多三少”的问题,即粗加工产品多、深加工产品少,低附加值产品多、高附加值产品少,一般产品多、名优产品少,从而制约了民营企业的市场拓展能力和竞争能力;在行业分布上,大多分布在批发零售业、制造业等传统行业领域,技术开发、产品开发能力较弱;在内部管理上,经营行为不规范,财务透明度差,制度不健全,管理滞后。民营企业自身存在的这些问题,无疑增加了金融机构的

贷款风险，致使金融部门对民营企业贷款持谨慎态度。

(四) 民营企业贷款保障机制不健全。在目前县域信用担保机构、贷款担保基金尚未建立的情况下，有的企业经营状况欠佳，不具备担保资格，有的企业虽具备担保资格但不愿承担风险提供担保，致使民营企业难以找到贷款保证人。加之银行只对民营企业发放抵押或担保贷款，在社会信用基础不牢固的情况下，贷款担保问题难以得到有效解决。同时，办理资产抵押手续繁琐且费用较高，更多的民营企业根本无充足的资产可抵押，导致抵押无法落实。民营企业担保难、抵押难的问题，严重影响了银行的信贷投入。

## 二、推动民营企业发展的金融对策

(一) 政府要为民营经济融资创造良好环境。首先，改善社会信用环境。要引导金融部门结合开展信用明星户活动，尝试建立个人信用征信制度，建立民营企业信息档案。其次，因地制宜建立民营企业担保基金。当前尤其要结合国家《建立小企业信贷担保体系试点的指导意见》和《中小企业信贷担保体系试点办法》的实施，健全贷款担保制度，组织有关部门尽快建立信用担保机构和担保基金，发挥对民营经济融资的桥梁纽带作用，解决民营企业贷款担保难的问题。要督促有关部门简化抵押评估、登记、公证等手续，降低收费标准，努力解决民营企业抵押难的问题。

(二) 充分发挥中央银行的政策引导作用。人民银行要进一步完善“窗口指导”功能，充分发挥政策导向作用。要认真分析和把握民营企业发展的新特点、新变化，灵活运用货币政策工具，合理引导资金投向。积极扩大再贷款的规模和范围，支持金融部门对信誉高、还款有保障的民营企业 and 项目发放专项再贷款。积极引导金融机构利用贴现等信用工具，对经营好、信誉佳、有发展前景的民营企业在票据业务方面给予支持。探索运用再贴现工具，拓宽票据融资方式，对民营企业的贴现票据实施重

点支持，扩大民营企业的融资渠道。适当调整利率管理机制，积极推行利率市场化，提高金融机构对民营经济的贷款积极性。

(三) 商业银行要更新观念，加大对民营经济的信贷投放力度。首先，转变金融经营理念。要在民营经济蓬勃发展，越来越成为国民经济发展重要组成部分的情况下，作好金融与民企结合的文章，抢占信贷制高点。其次，改革现行的金融管理体制。金融部门在搞好防范金融风险的同时，应当积极改革信贷管理体制，适当下放权限，按照经济发展的实际需要，合理授权授信，对那些管理基础好、资产质量高的分支机构，授予一定的信贷审批权限，扩大放贷能力，提高基层银行的工作积极性和主动性，减少中间环节，切实做到审批及时、手续简化，提高贷款审批效率，加快贷款投放进度。第三，用足用活金融政策。正确处理防范化解金融风险与支持当地经济发展的关系，建立约束与有效激励相统一的经营机制。在实行贷款第一责任人的基础上，全面推行客户经理、营销员制，将其工资奖金与经营业绩挂钩。用足用活各项金融政策，对科技含量高、市场竞争力强的项目，积极向上级行推荐，多争取资金。在增加有效信贷投入的同时，积极利用银行承兑汇票、贴现、信用证等工具为民营企业融资。

(四) 民营企业要努力提高自身素质。民营企业要不断树立市场经济意识，增强驾驭市场经济的本领，苦练“内功”，从经营机制、经营策略、组织管理、自身素质等多方面进行提高，克服家族式管理、作坊式经营和小农意识的制约，在市场经济中求改革促发展。要加快企业技术改造和产品更新，提高市场竞争力，从根本上改善自身融资环境。要规范经营行为，完善财务制度，提高信用意识。

作者简介：吉昌荣（1946-），男，山东临朐人，经济学硕士，中国人民银行潍坊市中心支行行长，高级经济师。

（所在地 潍坊市 邮编 261041）