

贷款新规 为企业节省利息支出 600 万元

中国银监会“三个办法一个指引”陆续出台后,山西省各银行业金融机构按照贷款新规要求,积极落实有关规定,取得积极成果。此次介绍农业银行山西省分行某支行一户企业贷款案例,从一个侧面反映执行贷款新规取得的良好效果。



结合辖内实际,建立相应制度,改进贷款流程,完善合同格式,确保了有关工作与辖区实际的对接。

贷款合同中明确约定,单笔金额超过项目总投资 5%或超过 500 万元人民币的贷款资金支付,应采用贷款人受托支付方式。贷款人受托支付方式由客户经理进行支付前审核,审核同意后放款审核岗审核,放款审核岗审核后在委托支付通知单上签字确认,通知经办机构将贷款资金通过借款人账户支付给借款人交易对手。对于不需采用贷款人受托支付方式的支付款项,在采用贷款人自主支付方式时,明确要求贷款人提供贷款资金使用计划等资料,经放款审核岗审核后发放贷款。

该机构在与客户充分沟通、协商的基础上根据购销合同、厂房及车间区域建设项目的进展情况发放贷款。截至 2010 年 5 月,累计支付资金 10 次。其中,2009 年 12 月支付贷款 7000 万元,2010 年 1—5 月分 9 次支付贷款 21 亿元。通过分步骤按工程进度支付信贷资

金,有效降低了贷款挪用风险,提高了资金使用效率,合理降低了财务成本。

二、取得成效

有关措施取得良好成效,实现了银行和企业的“双赢”。

一是借款人树立了“贷款获批也不能随意用款”的理念,增强了信守合同观念,主动配合银行强化信贷管理。

二是确保企业可以按实际使用资金支付贷款利息,降低了企业财务成本,根据测算,截至 2010 年 4 月末,该企业支付贷款利息开支为 400 万元,比传统一次支付的形式节省资金 600 万元。

三是确保贷款用于约定的用途,有效降低贷款资金被挤占和被挪用等风险。

四是从客户申请、银行受理、调查、审查、审议和审批、合同签订、贷款发放与支付、贷后管理等实行全流程管理,银行信贷管理水平整体得以提高。(刘畅)



银行“移情”中小企业

日前,中国人民银行发布《2010 年 5 月份金融市场运行情况报告》指出,由于市场流动性趋紧,5 月货币市场利率快速大幅上行。这是央行在今年内的金融市场运行情况报告中首次表述“流动性趋紧”。此前,央行对流动性的判断为“市场流动性总体充足”。

在银监会多次提示地方融资平台贷款风险、国家对房地产市场宏观调控的背景下,商业银行的客户和利润来源也被“截流”,迫使中小型股份制银行开始更多地关注中小企业客户,向中小企业信贷业务倾斜,并加大力度争抢优质中小企业客户。

“优质中小企业贷款收益好,占用资金量小,现在要大力做中小企业客户了。”中国光大银行杭州分行中小企业部产品经理王彬彬说,“近期,我们联合有关单位连续举办了多场银企对接会,中小企业的贷款量增加比较明显。”

据了解,目前银行对中小企业贷款的利率普遍为基准利率上浮 20%左右,有的甚至上浮达 30%。在监管部门对银行季度放贷额度严格限制的情况下,中小企业客户贷款无疑成为银行“以价补量”的首选。

这使得中小企业融资在被贴上“高风险”标签的同时也意味着高收益。“我们的客户对贷款利率不是很敏感,特别是急需资金的情况下,因此贷款利率比较高。”

近日,花旗银行(中国)有限公司通过其零售银行网点隆重推出一项为小企业主量身打造的新的银行服务——“优智商务”成长企业服务。该项新服务将由零售银行客户经理作为客户单一联络人,在为客户提供个人理财服务的同时,也帮助其解决商业银行业务的需求,为大小企业主提供一站式的银行服务。

据悉,此类服务在国内尚属首创。事实上,与中资银行主要为中小企业提供融资服务相比,汇丰、花旗和渣打等外资银行除了提供贷款,更注重企业现金管理、外汇服务和贸易服务等领域。(吕洪合)

中小企业如何快速有效融资

中小企业很难拥有良好的公司治理结构,因此银行很难像审核大企业一样通过财务报表去识别其风险点与偿债能力,这使得当前中小企业很难快速从银行获得融资。

中小企业如何快速有效地进行融资,以解决资金的燃眉之急呢?

发挥自身优势 规避融资弱点

遵守中小企业的经营管理原则,进行合规有效经营。不少中小企业信奉公路上、不遵守程序,从企业注册开始就热衷“走门路”,搞虚假注资、做虚假报表。它们认为只要能搞定“各路神仙”就能拉到生意、有利可图。实际上这些公关手段短期内可以使其实现盈利,而且,请中介做的各种融资报表和其他信用材料在表面上也都比较好看,但这非常不利于银行融资。

重视管理,加强与银行的日常联系。企业经营者最好时刻主动与金融机构保

持良好关系,使之了解企业及经营者,看到企业远大的前景和企业经营者过硬的管理水平,愿意支持企业的发展。中小企业贷款,与其说是放款给企业,不如说是放款给企业经营者个人。银行信贷经理在发放贷款时会对企业实际经营者有很高要求。

选择合理方式进行税收筹划,保证企业长期融资可能性。随着税收筹划概念日渐深入,很多中小企业也加强了税收筹划概念的应用。但是在许多中小企业中,企业实际经营者和财务会计人员对融资和税收筹划理解不正确,在他们的企业账户上,一旦有资金就马上划进企业家个人的账户,或直接通过走私账的形式规避税收,这样,企业虽然短期可实现节税,但从长期看也失去了银行融资可能性,因为缺乏真实可靠和全面的会计资料就不能取信于银行。

发挥自我优势,优化融资可能性。在银行信贷领域流行一句话:大企业融资看报表,中小企业融资看水表、电表。其实,对于一般的生产制造型中小企业来说,其生产制造情况可直接反映到每月

用电、用水情况上,而银行在做信贷调查时也较看重这块常规参考信息外的资料。因此,中小企业要想获得融资,在财务报表相对不是那么好看的情况下,企业经营者可通过提供水表、电表数据争取向银行获取融资。

中小企业融资的具体策略

资金数量上追求合理性。对中小企业来讲,融资的目的是直接确保生产经营所需的资金。资金不足会影响生产发展,而资金过剩也会导致资金使用效果降低,形成浪费。由于中小企业融资不易,所以经营者在遇到比较宽松的筹资环境时,往往容易犯“韩信点兵,多多益善”的错误。如果筹来的资金用得不合理或者并非真正需要,那么好事就变成了坏事,企业反倒可能背上沉重的债务负担,进而影响后续融资能力和获利能力。

资金使用上追求效益性。中小企业在融资渠道和方式上不像大企业那样存在较大的选择余地,但这并不是说中小企业只能“饥不择食”,相反,由于自身存

在抗风险能力弱以及筹资困难等特点,中小企业更应该对每笔资金善加权衡,综合考虑经营需要与资金成本、融资风险及投资收益等诸多方面的因素,必须把资金的来源和投向结合起来,分析资金成本与投资收益间的关系,避免决策失误。

资金结构上追求配比性。中小企业的资金运用决定资金筹集的类型和数量。按结构上的配比原则,中小企业用于固定资产和永久性流动资产上的资金,以中长期融资方式筹措为宜;由于季节性、周期性和随机因素造成企业经营活动变化所需的资金,则主要以短期融资方式筹措为宜。

资金运作上,在追求增量筹资的同时更加注重存量筹资。增量筹资指从数量上增加资金总占用量,以满足生产经营需要;存量筹资是指在不增加资金总占用量的前提下,通过调整资金占用结构、加速资金周转,尽量避免不合理的资金使用,提高单位资金的使用效果,以满足中小企业不断扩大的生产经营需要。(中会)

智联腾华： 内控管理 从财务预算做起

近几年,无论从企业自身发展需要的内因出发,还是从国家对企业监管的外因来看,财务信息化已经成为现代化企业管理的重要组成部分。随着企业财务管理重心由核算型向决策型过渡,财务工作的高效性、准确性、安全性、可控性就显得尤为重要。

然而目前国内大部分企业乃至很多全球性企业都在风险防范意识方面重视程度不足,在风险管控措施方面执行不到位。

中国财政部自 2006 年起,先后出台了《上市公司内部控制指引》、《中央企业全面风险管理指引》以及《企业内部控制基本规范》,加强公司治理和内部控制规范,加强企业全面风险管理,这也足以显现国家政府对于企业内控管理的重视。2009 年 10 月,国资委在针对国有大型企业下发的《关于做好 2009 年度中央企业财务预算管理》及报表编制工作的通知中,明确强调了针对后金融危机时期对企业财务风险加强管理的要求。

财务内控,市场的需求

在管理软件市场,重多软件厂商注意到这管理领域的空间,纷纷推出相应的内控管理解决方案。智

联腾华就是其中之一,2009 年底,智联腾华正式推出面向财务管理的内控管理解决方案——“财务成本中心”,帮助企业从财务预算、成本管理、报销审批、成本监控等方面实现企业资产和资源的有效节流,深度浓缩和高效利用,提升管理绩效,加强企业的市场竞争力。然而智联腾华应用事业部总监祝晓东认为,智联腾华推出内控管理解决方案并不是简单的市场跟风行为,而是长期以来客户项目实施中的“沉淀”与“积累”。“即使国家不出台相关规定,我们依然会推出内控管理解决方案,只能说我们此时的进入,与市场趋势不谋而合,将更有助于企业用户接受我们的解决方案。”祝晓东说。

祝晓东认为,协同软件厂商介入财务预算管理市场尤其管理兼容优势。“几乎所有企业都会遇到出差费用报销流程管理。”祝晓东说。而在长期协同项目实施过程中,智联腾华积累了丰富的企业报销等财务管理流程解决经验,因此在祝晓东看来,如今智联腾华只不过将长期的财务报销实施开发经验以产品化的形式固化下来。

内控,还能做得更多

目前国内大部分企业乃至很多全球性企业都在风险防范意识方面重视程度不足,在风险管控措施方面执行不到位。这使得众多企业在面对重大突发灾难时,很容易陷入生存危机。2008 年开始在全球肆虐的金融危机,导致了如通用、雷曼兄弟等世界知名企业的经营困境甚至倒闭,也导致了国内众多中小企业的颓势和倒闭。内部控制的不足在危机面前由隐至显,企业开始关注内部控制对企业管理和生存条件的改善。

据第四届中国 IT 技术趋势大调查显示,企业对“财务和预算管理”的重视度已占到了企业整个 ERP 建设的 98.7%。从调查数据表明,“财务和预算管理”是企业 ERP 应用的关键,也将成为企业 CIO 实施 ERP 的重要参考。祝晓东认为“财务和预算管理”只是企业内控管理的冰山一角。“企业各业务系统之间还有缝隙和缺失,这些缺失都将是企业内控的重要环节,也将是智联腾华下一步要完善和强化的重点,我们认为这是下一个有价值的市场。”祝晓东表示通过以产品为“点”的信息化部署,智联腾华的目标将贯彻企业整改信息化“面”。

(陈鸣)

嗓子干、痒、肿、痛,快用“济药”冬凌草片

专家指出,春季万物复苏的季节,尤其是咽喉疾病,常因受凉、过度疲劳,烟酒过度等导致全身及局部抵抗力下降,病原体微生物乘虚而入引发咽部干燥,灼热,异物感,咽喉疼痛等咽喉疾病。如何预防和治疗?专家提醒,除做好日常保健工作外,还要选择纯中药制剂,以达到标本兼治。

济世药业生产的“济药牌”冬凌草片采用国家地理标志保护产品“济源冬凌草”精制而成。在生产过程中采用微波真空干燥技术和超声波提取技术,最大限度地保留了冬凌草中的活性物质,疗效更持久。在临床上广泛应用于治疗咽喉肿痛,急性慢性咽喉炎,支气管炎,口腔溃疡等咽喉疾病的预防与治疗。

经国家昆明植物研究所孙汉院士进行鉴定,济源冬凌草含有大量的二萜化合物等有效活性成分,其中冬凌草甲素、乙素具有抗肿瘤和杀菌消炎作用。

相关链接: 济源冬凌草的传奇身世

在上世纪七十年代初大规模的中草药普查运动中,济源人员在济源山区发现当地村民使用一种叫做“冬凌草”的植物治疗“咽喉症”(含逆癌),效果十分明显。他们每年采收来一丛冬凌草,晒干于悬挂之下,奇有天然清热,伤风感冒,喉乾不润或上火之时,便煮水以茶饮用。

后期研究中发现济源冬凌草具有独特的植物特性和确切的药用价值,国家将冬凌草的规范种植列入 863 计划,由河南济世济世药业和河南中医药大学共同完成。2006 年,济源冬凌草荣获国家地理标志保护产品。

济世药业目前拥有 2 万亩的冬凌草种植基地,承担 2010 版《中华人民共和国药典》冬凌草、冬凌草片国家标准的制订,公司依托“济源冬凌草”的产地优势,生产的“济药牌”冬凌草片,复方冬凌草片、冬凌草煎膏、冬凌草散膏、冬凌草保健茶等产品广泛用于治疗咽喉肿痛,急性慢性咽喉炎,喉炎,口腔炎等咽喉不适疾病。

慢性咽炎主要表现为咽部有异物感,发痒,灼热,干燥,微痛,干痒,痰多不易咳净,讲话易疲劳,或于刷牙漱口,讲话多时易恶心作呕。

济世冬凌草片全备各大药房有售

济世冬凌草片 功能主治: 清热润燥,用于慢性咽喉炎、喉炎、咽炎、口腔炎。

垂询热线: 1390818924 JISHIYAOYE 028-88897874

阿胶对于提高免疫力有哪些作用?

□ 张守平 吴延华

现代免疫学认为,免疫力是人体识别和排除“异己”的生理反应。免疫是把双刃剑,免疫不足则无法及时识别和消灭外来侵入的任何异物(病毒、细菌等),处理衰老、损伤、死亡、变性的自身细胞以及识别和处理体内突变细胞和病毒感染细胞,则会开门揖盗,内政腐败,吃药打针是家常便饭,还易得癌症。如果过强,则会产生内乱,发生过敏反应、自身免疫性疾病,像类风湿、红斑狼疮等。

免疫在中医上可以看作正邪相争消长的过程。气血是脏腑器官行使功能直接工具。人体免疫首先与中医卫气相关,如果免疫是人体国防力量,卫气就是人体的边防与预警力量,卫气发现并阻击入侵的敌人,这就是发生流行性疾病时很多人发病,而部分人不发病的原因。卫气强才御敌于国门之外。

无论中医还是西医,均为介入医学。在这种情况下,西医用的多是抗生素,犹如空军投弹,敌我均无伤亡。若用激素更是国之利器,犹如核武器,为战后重建造成不可想象的困难。

要想提高免疫力,应在饮食锻炼上做些功夫。同时配合改善体质、益气养血之药物,像复方阿胶浆、阿胶、阿胶糕、阿胶补血膏等产品,做到有备无患,阿胶滋阴养血,填精益髓,是滋补人体生命活动的基础物质,在治疗引起人高热的阴热性传染病过程中是必不可缺少的。

现代研究表明,阿胶具有抗疲劳、提高机体免疫力的作用,同时又可作为安神、补充人体基础物质,所以平时服用阿胶可以增强体质。在疾病中后期,人体需要及时补充“储备”时,阿胶又是滋阴不可缺少的药品。像黄芪阿胶汤、加味复脉汤、通梅汤、清燥救肺汤等均作为温病中后期常用的方药。

药理研究证明,东阿阿胶对失血性贫血大有加快红细胞和血红蛋白增加的速度。对失血性贫血的家兔也有升高血红蛋白、红细胞和白细胞数的作用。东阿阿胶可明显提高小鼠腹腔巨噬细胞的吞噬能力。能增强小鼠自然杀伤细胞活性显著。阿胶有促进健康人淋巴细胞转化作用。

东阿阿胶可以通过补血,提高体弱人群的免疫力,迅速补充疾病过程中消耗的气血阴液,保证一定免疫力,避免其他疾病的再次发生,是易病阴液的流行性疾病中后期不可缺少的治疗药物。

我的健康我管理

东阿阿胶