

□ 石海平

在任何一家企业的资产负债表中,我们都能发现“货币资金”这个资产项目。在会计专家眼中,“货币资金”这个资产项目又能细分为“现金”、“企业活期存款”及“企业定期存款”。“现金”和“企业活期存款”在企业需要资金的时候很容易利用起来,但“企业定期存款”的变现就相对麻烦了,并且,如果操作不当,还会让企业损失不少的利息收入。

那么,有没有什么好的办法让企业定期存款这个“沉淀的资金”流动起来呢?办法其实是有的,那就是“存单质押贷款”。

存单质押率较高

小张在谈到 2 年前刚创业的那段经历时,存单质押成为绝对绕不过去的一个话题。当时小张刚从国外回来准备创业,然而在拿到营业执照的时候,小张却犯了难,因为企业缺少足够的启动资金。

作为一个海归,小张并没有在国内置业,因此没有房产作为抵押来获得银行支持,身上唯一的资产就是一张银行定期存



单。后来在银行人员的帮助下,小张利用这张银行存单质押获得了贷款,企业逐渐走上了正轨。

据中国人民银行公布的数据显示,7月份非金融企业的定期存款为 110946 亿元,比今年年初增加了 11995 亿元,相当

于当月非金融企业中长期贷款总额的 556%。

“相比于其他抵押贷款,存单质押贷款的质押率比较高。”中国农业银行一信贷人士告诉《中国会计报》记者。抵押贷款金额一般不超过抵押物评估价的 70%,而存单质押贷款可以贷到存单金额的 80%,同时,贷款利率按照中国人民银行规定的同期同档次贷款利率执行,可视借款人情况最多下浮 10%。

如何办理存单质押贷款

存单质押贷款既然质押率如此高,利率还能优惠,绝对是企业非常欢迎的一种贷款模式,那么,如何办理存单质押贷款呢?上述信贷人士详细为记者介绍了办理这种贷款的流程。

存单质押贷款的贷款对象为企业事业法人、其他经济组织、个体工商户及具有完全民事能力的自然人。

存单质押贷款的借款人申请办理单位定期存单质押贷款,应向银行写出书面申请,同时向银行提交如下资料:开户证实书,包括借款人所有的或第三人所有而向借款人提供的开户证实书;存款人委托

贷款人向存款行申请开具单位定期存单的委托书;存款人在存款行的预留印鉴或密码。

贷款人取得申请人提供的上述资料后,认真进行审查与核对,在此基础上进一步对出质人和存款行特别是其他行的信用状况、支付能力等情况进行调查和了解。经审查同意受理借款人的贷款申请后,应将存款人提供的开户证实书和开具单位定期存单的委托书一并提交给存款行,向存款行申请开具单位定期存单和确认书。

贷款人取得单位定期存单后,与存款行出具的确认书及出质人、借款人提供的有关资料进行核查,审核存款行开具的确认书是否有负责人签字和加盖的单位公章,其确认的下列内容是否齐全:单位定期存单所载开户机构、户名、账号、存款数额、存单号码、期限、利率等是否真实准确;借款人提供的预留印鉴和密码是否一致。审核无误后,即发放贷款。

贷款到期后,可用现金或在银行的存款偿还贷款本息。经银行同意,借款人可提前归还贷款本息,提前还款按原借贷双方签定的质押贷款合同约定利率和实际借款天数计息。

吉利地税局请企业财务人员当“考官”

日前,吉利地税局干部进行了“网上办税”测试答题,与以往不同的是,执行考官均是该区各企业财务人员。据了解,该局狠抓“网上办税”培训工作,设立了“周末课堂”,并制订了一套严格的学习计划。为确保学习取得实效,该局从全区企业单位诚聘了熟谙“网上办税”的财务人员充当“考官”,严抓考风,力促学风。

(陈 强)



旭飞投资更换企业财务负责人

近日,厦门旭飞投资股份有限公司发布《独立董事对董事候选人提名及财务负责人变更的意见》,称公司第六届董事会临时会议审议通过田青辞去公司财务负责人职务,待公司第七届董事会成立后重新选举财务负责人,此前由董事长郑嘉猷代为履行财务负责人职责,经审核田青辞去财务负责人的程序符合《公司法》和《公司章程》的有关规定,且公司第七届董事会产生前由董事长郑嘉猷代为履行财务负责人职责不影响公司的正常经营活动。

(杜旭冬)

中小企业(天津)创业投资基金成立

由中国中小企业协会和深圳君盛投资联合发起设立的中小企业(天津)创业投资基金日前正式成立。该基金注册地在天津滨海新区,是专注新兴产业的 PE 股权投资基金,拟设立总规模为 30 亿元,首批实募到位资金为 46 亿元。基金的主要投资方向为新能源、新材料、节能环保等领域,并致力于帮助被投资的高新技术行业中小企业提供后续的管理、财务、人力资源等增值服务。

(中 华)

漯河源汇区:筑巢引凤来

目前,该区新开工各类项目达 34 个。其中,亿元以上项目 17 个,5000 万元以上项目 8 个,1000 万元以上项目 9 个,总投资已达 67 亿元以上。

□ 本报记者 任二敏
通讯员 张蔚黎 王会锋

9 月 21 日,河南漯河源汇区招商引资又传捷报。浙江雨润集团投资 36 亿在源汇区建设特大现代农产品物流交易中心项目成功签约,而在总投资 56 亿元、建筑面积 18 万平方米,目前已完成投资 265 亿元的源汇区中储粮物流园区的建设工地正在紧张施工。随着天泰工业园、大洲管业医疗器械、精品纺纱、润诚制衣、鸿途汽贸、中国重汽等项目的陆续进驻,目前该区各类新开工项目已达 34 个。其中,亿元以上项目 17 个,5000 万元以上项目 8 个,1000 万元以上项目 9 个,总投资高达 67 亿元以上。漯河作为一个内陆城市,在内陆地区没有多大的竞争优势,而源汇区是如何在短期内取得如此优异的招商成绩和项目建设成效的呢?

“提供良好环境是亲商的前提”

“招商优惠政策各地都大同小异,我们经过深入的调研,发现优质的服务才是广大投资者最需要的,招商引资的关键是打造优质高效的服务型政府。”源汇区区长姚云华说。

源汇区主要领导带头外出招商,形成良好的亲商、邀商、安商、富商的局面。他们还在招商引资历史上首次把全部县级干部纳入招商主体,划分了三大片区,即:长三角地区、珠三角地区、京津唐地区。分别由区委、区政府领导为片长,并依托设立的三个驻外招商办事处招商平台作用,开展以拜访企业总部、拜访企业商协会、拜访行业 50 强为主要内容的招商活动,围绕全区轻工纺纱、食品加工、医疗器械、冶金制造、汽车配件、商贸物流和

电子科技七大产业,瞄准行业 50 强,加强招商引资力度,争取捕捉信息早洽谈、洽谈项目早签约、签约项目早开工、开工项目早投产。

为此,区里成立了沙澧产业投资公司,并依托市鑫源信用担保公司,组织召开银企对接会,为重点项目提供贷款担保;组织相关部门外出招工,解决新上项目用工难,实行区级领导分包重点项目责任制,对项目建设政策、手续、资金等问题统一协调。落实执行政策零折扣、诚信服务零距离、保障经营零干扰、解决问题零差错、工作结果零投诉“五个零”工作标准,实行现场联系办公和挂牌督办制度,深入建设单位调研,对建设中出现的各种问题和困难,做到及时发现,及时解决。

“找准目标客户是邀商的基础”

“全国各地都在建设产业集聚区,大力开展招商引资,作为中部地区一个没有矿产资源的平原区,要在招商引资工作中冲出黑马,多招商、招大商、留住商、发展商,就必须打造令客商情有独钟、为项目量身定做的投资宝地。”源汇区委书记马超音如是说。

源汇区在招商引资过程中不断创新招商机制,各单位一把手严格落实“二分之一”工作法,采取以商招商、区域招商、大员招商、产业招商、亲情招商、园区招商、组建小分队招商等灵活多样的招商方法,选准主攻方向,有针对性地开展招商工作。

两年前,源汇区委、区政府紧抓沿海纺织工业向内地梯度转移的历史机遇,经过多方论证,敲定在沙澧产业集聚区建设占地 396 亩,总投资 10.36 亿元,总建筑面积 16 万平方米与沿海纺织工业转移对接上 14 家股份制银行,但这些银行体制是面向大企业设计的,在贷款条件、选贷环节都是针对大企业来设计的。再加上给中小企业贷款的风险高、成本高,所以大企业银行更愿意贷给大企业,而不倾向于小企业。解决小企业贷款的主要应该靠小银行,但国内小银行数量较少,城市商业银行也就 100 多家,加上最近乡镇银行、小额贷款公司,其资产总量微乎其微。因此,虽然大银行这两年针对中小企业贷款方面有所改善,仍然存在很大的问题。

此外,“由于资本市场发育较晚,企业直接融资渠道不畅,再加上中小企业本身管理不够规范,管理水平不够高,所以中小企业融资困难,特别

的福祥纺织工业园,建好金巢引凤凰,走一区多园、以园招商、以商招商的发展道路。目前,厂房和配套基础设施建设已基本完成。

通过充分对接,采取以商招商、委托招商的方式,引进纺纱、织布、制衣、提花绣花等纺织关联产业,努力把福祥工业园打造成为漯河市纺织工业链条式发展的产业集群和集散地。截至目前,8 栋厂房已全部入驻,职工餐厅、浴池、娱乐设施、购物超市等配套设施也投入使用。另外占地 129 亩,集餐饮、住宿、洗浴、娱乐休闲等为一体的综合服务中心项目,待土地出让挂牌后,可开工建设。全部投产运营后,该园区可安排 18000 名工人就业,年产值可达 18 亿元以上。

“贴心服务是成功招大商的宝典”

7 月份全市启动大招商“百日竞赛”活动后,源汇区迅速行动,出台激励机制,做到奖惩分明,充分调动各单位的积极性,形成招商合力;制定“五个零”工作标准,提高服务效能;实行现场联席办公和挂牌督办制度,为大招商“百日竞赛”活动开通“绿色通道”。

为确保大招商“百日竞赛”活动取得实效,印制了 1000 份源汇区“百日竞赛”活动指南、招商政策、土地谈判的说明、七大行业 50 强名单,并设立了 24 小时招商服务热线,以此加强对外出招商工作的服务和指导。为确保项目顺利开工建设,源汇区还实行了现场联系办公和挂牌督办制度,区内问题原则上两个工作日内限时办结,并实行入园、入企检查许可制度,对重点项目实行严格定领导、定人员、定任务、定时限、定责任的“五定”方法和保开工、保进度、保投产、保环境的“四保”措施,为招商落地项目保驾护航。

□ 理财有道 | LicaiYoudao

李子彬:中小企业六大难 融资难为首

□ 夏 欣

“虽然中央密集出台了支持国内中小企业健康发展的一些政策措施,中小企业融资状况整体发展环境、市场准入环境都有所好转。然而,作为技术创新和经济发展中不可替代的力量,中国的中小企业仍然面临着生存压力过大的问题。”9 月 19 日,中小企业协会会长李子彬在 2010 年中国 CEO 年会上表示,“具体来说,中小企业面临融资困难、人才缺乏、市场准入难、现代化水平低、技术创新能力弱、风险控制能力弱六方面的困难,或者称六重门。”

第一重门是融资困难。5 家国有银行占中国银行业资产的 51%,再加

上 14 家股份制银行,但这些银行体制是面向大企业设计的,在贷款条件、选贷环节都是针对大企业来设计的。再加上给中小企业贷款的风险高、成本高,所以大企业银行更愿意贷给大企业,而不倾向于小企业。解决小企业贷款的主要应该靠小银行,但国内小银行数量较少,城市商业银行也就 100 多家,加上最近乡镇银行、小额贷款公司,其资产总量微乎其微。因此,虽然大银行这两年针对中小企业贷款方面有所改善,仍然存在很大的问题。

此外,“由于资本市场发育较晚,企业直接融资渠道不畅,再加上中小企业本身管理不够规范,管理水平不够高,所以中小企业融资困难,特别

9 月 19 日,中小企业协会会长李子彬在 2010 年中国 CEO 年会上表示:“具体来说,中小企业面临融资困难、人才缺乏、市场准入难、现代化水平低、技术创新能力弱、风险控制能力弱六方面的困难,或者称六重门。”

是小企业融资困难这个问题远未根本解决。”李子彬强调。

第二重门是人才门。虽然经济复



改革促发展 “包袱”变“财富”

黑龙江省齐齐哈尔市龙沙区国企改革生机勃勃

□ 本报记者 王海亮

黑龙江省齐齐哈尔市龙沙区作为国家老工业基地齐齐哈尔市的中心城区,几年来坚持以“创新体制、完善机制,化解包袱、盘活资产,激发活力、促进发展”的指导思想。几年来,依托老国有企业进行战略性重组,实现了变“包袱”为“财富”,让龙沙区尝到甜头,取得了改革、稳定、发展的三重胜利。

自 2000 年起齐齐哈尔市龙沙区就开始陆续接收下放的企业高达 342 家,肩负起占全市 1/3 以上的下放企业的产改任务。一时间龙沙区成为了下岗职工多、停减产企业多、“三无”企业多、债务企业多、上访企业多、盈利企业少的“五多一少”的企业聚集区。

在面对 3 万多名亟待就业的下岗职工、十几亿元的银行债务,80% 以上的空壳企业等一系列包袱的情况下,相关方面及时有效地运用辩证的思维方法,为龙沙区举全区之力推进企业产权制度改革增添了底气、鼓足了干劲。7 年间,龙沙区委以坚决打赢国企改革攻坚战为主要方针,以坚持“下放企业不是包袱是财富”和“抓改革就是抓发展、就是抓招商、就是抓稳定”为核心理念。同时专门成立了龙沙区国有企业产权制度改革综合办公室和 21 个产改推进组,党政一把手亲自着手推进全区的产改工作,灵活运用拍卖出售一批、股份改造一批、搁置储存一批、招

商发展一批、集中保全一批这“五个一批”的产改方式,充分挖掘企业潜能,加快并推进企业产改。

2010 年 8 月 12 日,以黑龙江省汽车改装有限公司为依托,上海联孚集团黑龙江龙华汽车有限公司新能源汽车产业园,在齐齐哈尔高新技术产业开发区举行了隆重的奠基仪式。这不仅是齐齐哈尔工业发展的一个新的里程碑,也成为齐齐哈尔市龙沙区以存量变增量,以产改促招商、以项目促发展的又一成功范例。该项目预期在未来五年后,可实现企业年销售产值 486 亿元,为国家创造利税 57 亿元,同时也为社会提供就业岗位近 5000 个,使之成为龙沙区乃至齐齐哈尔市立区、立市的一个大项目。

坚定不移地推进国企改革,不仅使龙沙区最大限度地维护了企业职工利益、实现国有资产保值增值,更主要的是为今后的发展积蓄了力量、带来了活力。全区规模工业企业已由 2003 年的 18 家,发展到现在的 62 家,其中产值超过 5000 万元规模的工业企业就占总规模企业总数的 41.5%,成为龙沙区落实“合力抓企业、重点抓工业、关键抓招商、突出抓载体”发展思路的重要力量。



苏和长薪潮带来了新一轮人才洗牌,但是如何吸引人才、留信人才对中小企业仍是难题。

第三重门市场准入难。全社会有 80 多个行业,允许外资进入的有 62 个,民间资本进入的只有 41 个。今年 5 月颁布了鼓励民间资本发展若干意见,但没有实施细则操作也很难。

第四重门中小企业人才相对匮乏,资金势力较弱,社会化服务体系不健全。所以多数中小企业感到技术创新能力弱,产品结构、产业结构调整困难。

第五重门,现代化水平低。目前中小企业管理多数都是家族式的企业,没有建立起现代企业制度,决策的科学性不够强,长期看,缺乏监督

和约束必然伤害企业长期发展。

第六风险控制能力弱。市场一有大的波动中小企业往往就面临生死存亡的风险。

在中国经济重新步入快车道之时,中小企业如何跨越这六重门,是必须要解决的重要问题。李子彬认为,“国家的政策扶持和中小企业的自身努力二者缺一不可。”事实上,从 2009 年至今,国家颁布了一系列支持中小企业的政策措施,从四个方面改变了中小企业发展环境,比如,改善了中小企业的融资环境,促进市场公平准入,支持中小企业自主创新,以及加强社会化服务体系建设和等,从而有效地激发了中小企业创新创业的激情。