

针对缺乏有效担保的小微企业融资瓶颈问题,营口银行积极探索拓宽小微企业担保的有效途径,创新开发了上游企业担保、龙头企业担保等新的担保方式。数据显示,当前已经有 1000 多户小企业因商圈贷款缓解了资金之渴,营口银行 7 亿多元的信贷资金为小微企业发展注入了动力。

借道“商圈”巧解小微企业融资难

辽宁营口北方建材陶瓷城是全国区域性专业市场中辐射面最广、东北地区品类最全、规模最大的一级建材陶瓷批发市场。这里,汇聚着 300 多户个体工商户。然而,这些对促进地方经济发展作出巨大贡献的小微企业群体,却长期面临资金不足的困扰。

商圈融资释放能量增强辐射力

镜头回放到 2009 年末。“一次性拿出三年的租金,这给我们日常经营资金周转带来较大压力。”很多商户对缴纳租金表现出了为难情绪。而陶瓷商城规划的新一轮项目投资马上就要破土动工,需要这笔租金填充项目资金。一时间,双方都陷入了困境。得知这一情况,营口银行在第一时间联系到了陶瓷城及其承租商户并进行了多方了解。“现有的信贷品种都难以满足双方的实际需求,想要解决这个难题,我们必须大胆突破,为这些小商户量身定做产品。”营口银行的信贷管理人员一语道破解决问题的关键。

很快,一款为他们量身打造的全新金融产品——“商户租金贷款”新鲜出炉。该产品贷款主体为单个承租商户,贷款担保方是营口市北方建材陶瓷商城,贷款金额就是商户需缴纳的商铺租金,贷款期限恰好是租期 3 年,贷款的还款方式也比较适合这些个体工商户“短、频、快”的资金周转特点。“这笔资金,我们资金‘动’起来,生意也更红火。”营口银行的商户租金贷款一经推出,就得到了广大商户的广泛支持。截至 2012 年 12 月末,营口银行共发放了 1.72 亿元的商户租金贷款,惠及商户 206 家,占陶瓷城商户总数近 70%。

在点燃陶瓷城小微企业希望的同时,营口银行也看到了商圈贷款释放出的“巨大魅力”——通过商圈融资,小微企业借助于商圈的龙头企业获得银行贷款,放大了单个企业的信用,增强了融资能力;同时,借力于核心企业的发展,实现了“借力融资”,达到了以大带小,共同发展的目的。

解决中小企业融资难必须坚持金融改革和创新

■ 梅兴保

现在中小企业的融资难问题并未根本解决。人们不禁要问:我国经济保持在 9% 以上的发展速度、货币供应量规模很大而且增长速度远大于 GDP 和物价上涨指数之后,为什么中小企业融资普遍如此困难? 这值得我们在制度层面很好地反思,如果不改革我们的金融体制,不端正我们金融创新的指导思想,今后国际市场上有风吹草动,中小企业融资问题引起金融风波还会出现,所以必须通过金融改革消除其体制、机制性障碍,引导做好面向实体经济的金融创新。

一、改革现行的金融监管体制。要解决中小企业融资难的问题,从金融主体的角度来说,重要的抓手就是加强对中小金融机构现行的监管。这种监管原来主要是适应并针对国有大银行等一些大机构而设计的,引进了西方国家的很多做法,虽然有很多创新,但在理念、方法、机构设置等方面,不适应蓬勃发展的中小金融机构、准金融机构的需要,特别是不适应它们的创新产品发展的监管需要。用巴塞尔新资本协议的理念来指导小微企业的金融服务,要有一定的基础和条件。小微企业在数据不完整、不连贯,巴塞尔协

议要求的一定数据模型就建不起来。民间借贷在其规模和范围较小的情况下,主要以相互熟悉人员的信用为基础,没有也不需要现代银行办业务这么多手续。要积极引导并规范民间借贷,给地方政府相应的管理地方金融的权力,同时让其承担发展经济和稳定金融、稳定社会的责任。现在各级政府法治观念和 risk 意识大为增强,经济实力大增,领导干部的专业素质有很大提高,他们完全有能力在上级监管部门的指导下管好地方金融。只要地方政府和发起设立中小金融机构的股东承担起控制、救助、处置风险的责任,就要进一步放开准入门槛、简化审批手续、降低经营从业标准。对中小企业的金融服务、监管规则和办法要由多家监管部门和工信、农业、商务、财政等部门共同制定,并听取地方政府的意见。此外还要大幅度提高直接融资的比重,扩大中小企业股权融资和债务融资的规模,发展融资性租赁业务。

二、各类金融机构要以服务实体经济为宗旨,以支持中小企业为重点进行金融创新。创新是发展的动力,金融创新必须为实体经济服务,要根据实体经济特别是中小企业的个性化需要进行金融产品、管理方式和制度的创新。金融机构要深入到企业去进

行金融产品和金融工具创新的设计,不能关起门来进行以钱炒钱的所谓创新。当前要在组织机构和战略布局上通过创新来解决银行业机构发展中业务模式雷同和恶性竞争问题。大、中、小银行要有不同的功能定位和区域布局。全国性和跨区的大银行既要继续实施优惠的政策来支持中小企业的发展,又要为中小金融机构让出一定的空间,不与地方的小金融机构争利。从战略和长远来说,要支持国家控股的大银行走出国门,真正与顶尖跨国银行开展国际上的竞争,不仅在规模上,更要在信誉和质量上打造我们民族的国际品牌。同时也要制止地方中小金融机构尤其是村镇银行跨地区的盲目扩张。

三、要按“十二五规划”的要求,尽快完善地方政府金融机构管理的体制。一是着力构建征信体系和地方金融生态体系。要建立信用担保体系的网络,规范发展信用中介。二是地方政府应设立金融监管机构,这个机构不要承担地方政府国资委的职能,重点要监管民间的股权资本、投融资机构、小额贷款公司、融资性担保公司、金融租赁、典当和信托等机构,这些机构现在虽然已经基本明确由地方政府监管,但监管的职责没有到位,力度不够,利率的支持也不够。地方政

凸显特色 围绕“高效”和“灵活”做文章

“针对不同商圈小微企业的行业特征、科技含量、资本和担保实力、发展潜力等的实际,我们提供不同的融资服务模式,尽可能最大限度地满足小微企业的多样化融资需求。”营口银行总行小微信贷业务负责人柳源告诉记者,“小微企业的融投需求是多样化的,没有一种产品可以适用于所有的小微企业。因此,为他们量身定做产品就显得尤为重要,这也是商圈贷款模式比较受欢迎的原因之一。”

融资偏好“吃快餐”是小微企业的普遍特征。商圈融资服务模式特别针对小微企业“短、频、快”的融资需求特点,专门推出了针对小微企业的审批流程。与一般对公业务流程相比,该流程具有四个显著的变化:在合规的前提下最大限度地简化流程环节,对小微企业授信审批开通“绿色通道”;通过充分授权,由专业化团队专门从事小微企业信贷审批,使审批效率不断提高;对小微企业授信业务提出时限要求,实现审批效率高、放款速度快;开发专门针对小微金融的信贷管理系统,借助现代化的信息系统使小微金融服务效率更高。

此外,针对缺乏有效担保的小微企业融资瓶颈问题,营口银行积极探索拓宽小微企业担保的有效途径,创新开发了上游企业担保、龙头企业担保等新的担保方式。同时,为了最大限度地减少商户承担的融资成本,该行还减费让利,在利率上给予小微企业更多优惠。

创新机制 让小微企业“贷得到”“贷得快”

据营口银行授信管理部人员介绍,营口作为沿海开放城市,正是长期以来得益于民营经济的先发优势和迅猛发展,民营中小企业“天然”地成为营口银行最主要的客户群体。

以“人品、软信息”取代抵押物,以客户为尊“贴身、贴心”服务,审核审批审慎高效



……实现这一系列在小微企业服务方面的突破,持续开展的机制创新功不可没。2012 年,营口银行成立了小微企业金融服务中心,对全行小微企业金融业务进行集中协调和管理,中国银监会“六项机制”建设在这新的载体上得以全面落实。

在收益覆盖风险的前提下,该行建立了有效的“一笔一率”的风险定价机制,独立的成本核算机制、绩效考核和保证金制度下对客户经理有效的激励约束机制以及透明的客户违约通报机制,信贷审批实现了标准化、流程化和批量化,运营模式形成了“管理架构层次分明,核算体系真正独立,客户市场有效细分,利率定价客观科学,审查审批高效审慎,风险控制精确灵敏,贷后管理细致全面,绩效考核科学公正”的八大特色。

按照“信贷工厂”这一概念批量操作,该行克服了小微企业贷款“短、急、频”的困难,贷款门槛低和高效审批机制很好地解决了

小微企业经营资金短缺问题,贷款金额从上千元到 300 万元不等,平均审批时间仅为 2.5 天,真正实现了不仅让小微企业“贷得到”,而且要“贷得快”。

立行以来,营口银行便确定了“根植本土、服务中小、服务市民”的理念,在保障小企业业务发展上有着明确的战略规划,制定了具体措施,确保小企业贷款增量不低于上年,增速不低于全行平均增速,持续提高小微企业贷款规模在整体贷款规模中的比重。

不破不立。“破解小企业融资难,必须解放思想,不懈创新。营口银行始终把支持小微企业放在企业发展战略高度来对待,努力塑造在小微金融服务领域的特色品牌。今后,营口银行将在小企业服务方面进一步加大创新力度,深化特色,为更多的客户提供更加个性化和专业的产品与服务,全面打造中小企业金融服务品牌。”营口银行董事长刘庆山说。

(金时)

府监管部门要协调搭建服务平台,建立风险预警和防范救助的机制,建立相应的金融服务、保险制度。

四、要在试点的基础上,加快推进利率市场化的进程。利率不敢放开,市场经济就有很大的缺陷。利率市场化改革一般会压缩金融机构的利润空间,现在金融机构的利润率普遍偏高,是推进利率市场化改革的好时机。考虑到我国有大量国债余额和 10 万多亿地方政府债务余额,社会上还有大量债务资本持券人。为避免利率市场化扩散效应带来的负面影响,建议选择像温州、东莞这样的民营资本民间融资比较活跃的地方和海南等特区来试行,同时在金融机构中优先让一些股份制中小银行来“摸着石头过河”。在改革步骤上,先贷款利率市场化,后存款利率市场化;存款利率的市场化可先长期,后短期。当前可以从放开贷款利率下限和放开一年期以上定期存款利率上限开始试行。配套措施包括推出存款保险制度、发展利率期货等利率风险管理工具。当然还要考虑到我国经济发展的不平衡性,利率市场的改革要有利于资本向中西部流动,向不发展的地方流动,防止东部沿海地区资金聚集的资金马太效应。

企业如何加强财务预算管理执行力

算管理,可使企业把眼前利益与长远发展有机结合起来,促进企业的可持续发展。没有战略意识的财务预算就是企业的短期行为,就会失去正确的方向,不可能增强企业的市场竞争优势。因此,企业在开展企业财务预算管理之前应明确自己的战略目标,围绕企业战略的制定、实施、控制而采取一系列措施。在此基础上编制各期的预算,使企业各期的预算前后衔接,避免预算工作的盲目性。企业的财务预算管理从属于企业的战略管理,而不是简单的企业预测的战术和方法。企业的战略导向、战略目标将直接决定预算模式的选择,决定预算重点及其需要从哪方面进行重点保障,决定预算目标如何具体确定。财务预算只有这样定位,即定位在企业战略目标上,预算管理才能有生命力。因此,企业要实行财务预算管理,必须根据市场环境和企业的现有资源,制定企业发展战略,确定企业战略目标,把握财务预算管理的正确目标和方法。

三、正确运用财务预算编制程序和方法

企业的财务预算应根据企业长期战略、发展规划,考虑未来政策、法规、经济、自然因素,由下至上搜集汇总编制企业财务总预算,经企业预算委员会审核批准后作为企业的正式预算方案。但该方案的实施必须整体分解到内部各单位,这是企业财务预算管理中的关键环节之一。企业在做好战略定位和目标分析后,应该结合企业的实际情况,确定企业财务预算编制应采取的程序和方法。财务预算编制程序在各个企业尽管大同小异,但比较科学的做法应该在程序上按照由下而上、由上而下、上下结合、分级编制、逐级汇总的程序进行编制。财务预算具体到企业内部各个层面,应按照各预算单位所承担的经济业务的类型及其责任权限,编制不同形式的财务预算。在财务预算编制顺序上,企业应当按照先业务预算、资本预算、筹资预算,后财务预算的流程进行。同时企业应积极寻求更加科学、合理的方法,加强动态管理。例如:采用零基预算,不受现有项目的限制,能够调动各级管理人员的积极性、主动性和创造性,挖掘降低费用的潜力,有助于企业未来的发展;利

用概率预算,在不确定性环境中提高预算编制的可靠性和预算值的准确性,降低预算指标的风险;实行滚动预算,不仅能及时调整近期预算,使预算更加切合实际,而且实现了与日常管理的衔接,使管理人员始终从动态的角度把握企业近期的规划目标和远期的战略布局。

四、严格财务预算的执行、分析与考核

首先,预算执行过程是整个预算的关键环节。预算一经确定,在企业内部具有“法律效力”。预算编制完成以后,企业各部门不仅明确了本部门的工作任务,同时也清楚地看到了整个企业的工作目标,以及各部门各项经营活动对整体目标的影响。所以,各部门必须严格执行预算,在整个企业树立起“预算概念”。只有严格、认真地执行预算,使每一项业务的发生都与相应的预算项目联系起来,才能真正达到预算管理控制的目的。

其次,要及时总结分析预算执行情况。每个预算期末,通过财务决算报表与预算报表的对比,编制出详尽的预、决算分析报告,找

关于完善银行行长经济责任审计的思考

■ 史琛

行长经济责任审计,是银行内部审计的重要一环,重点对银行所属经营机构主要负责人任职期间有关经营活动的真实性、合法性和效益性进行审计,主要是对被审计人应负经济责任进行监督、鉴证和评价。本人结合多年从事银行审计工作的经验,就行长经济责任审计作一思考和探讨。

一、清醒认识经济责任审计的重要性和必要性。行长经济责任审计,它有助于完善银行内部治理,促使本部门、本单位的经济活动在合法、效益的轨道上运行,对各种违法、违规现象起到一定的制约作用,保护银行和储户的权益。当前,银行经济责任审计评价还存在着经济责任审计评价标准不够统一、审计评价指标体系尚未形成、审计评价方法不完善等问题。众所周知,2012 年 1 月 31 日烟台商业行支行行长刘维宁涉嫌挪用资金,2012 年 12 月 28 日,农行江苏江阴要塞支行行长孙锋借款 1 亿余元,携巨款举家外逃……此类案件层出不穷。如何从根本上控制银行风险,完善国有银行行长经济责任审计是重要一环。

二、坚持经济责任审计与健全法人治理结构并重。我国面临经济社会发展调整、国际形势变化多端、经济发展方式不断变化等问题,企业法人治理结构有待完善。在此背景下,进一步完善经济责任审计评价体系,要重点解决“内部人控制”的问题,进一步促进审计的深化及其审计成果的运用,坚决打击虚假会计信息,持续提升银行管理水平。

三是坚持经济责任审计与健全银行内部控制体系并重。要健全内部控制,明确管理职责边界,形成齐抓共管局面。要准确把握各项职能的位置,形成内外相协调合作。要不断完善激励机制,增强控制操作风险。要优先发展和大力推进非现场审计工作。要创新内部控制工作的方式,把内控评价与日常各项审计工作有机结合起来,强化基层行、分行和总行三级相交互,使资源整合优势得到充分发挥,防止内部审计出现漏洞。

四是坚持任中审计与离任审计并重。离任审计属于事后审计,不能对银行经营过程发生的问题进行及时的监督,不能有效防止风险,评价结果也只能起到事后监督的作用,而任中审计往往能够做到发现问题早发现、早解决,对行长的工作作出阶段性审计评价,达到审计预警和监管关口前移的作用。通过进行事前、事中和事后审计,保护合法、抑制非法,加强对权力的监督和制约,进一步完善治理,实现离任审计向任中审计推进,从而有效地增强政策执行、问题发现和整改的及时性,避免重大问题的发生。

五是坚持完善内审体系与提升业务水平并重。随着银行业不断发展,金融产品、电子银行产品等创新业务,务必通过审计寻求防范金融风险与促进金融创新的平衡点;及时把保险、证券、信托业务等混业业务逐渐纳入常规审计范围。坚持内审从经营环节中发现风险控制的不,向确保审计质量转变;坚持审计报告从单纯的发表意见,向对管理层提出具管理建议转变。同时,对审计工作人员,应当定期给予培训、指导,学习国际国内最新审计技术并进行考核,督促审计人员具有一流的业务水平和操作能力。

(作者单位:中国农业银行山东省分行)

出实际指标与预算指标的偏差,分析差异形成的原因;属于预算偏差,则及时调整预算指标;属于执行偏差的,要正确分析症结所在,总结生产经营过程中的问题和矛盾,给企业的持续生产经营或改变经营策略提供真实的情况,并为下一步的考核奖惩做好基础工作。

再次,严格考核,树立“考核与奖惩是预算工作生命线”的观念,确保预算管理落实到位。没有考核,预算工作无法执行,预算管理变得毫无意义。严格考核不仅是为了将预算指标值与预算的实际执行结果进行比较,肯定成绩,找出问题,分析原因,改进以后的工作,也是为了对员工实施公正的奖惩,调动员工的积极性,确保企业战略目标的最终实现。奖惩兑现是保障预算目标完成的重要环节,只有奖惩兑现才可保障预算的严肃性,确保管理过程各环节的衔接。在预算控制的时间选择上,我国多数企业对企业财务预算实行结果控制。在这种控制下,实际的偏差已经形成,损失已经产生,除了调整下年度的企业财务预算别无他法。如果选择过程控制与结果控制相结合,则不但能实现结果控制的效果,而且通过过程控制尤其是建立企业财务预算报告制度,既能及时调整预算执行过程中出现的偏差,又能保证预算的顺利执行。(中企