

银行收紧信贷、原材料涨价,中小企业资金链遭受双面夹击。沪上一位纺织业企业家说,这好比“卡住了企业的脖子”。

信贷收紧原材料涨价 企业资金链全面承压

□ 邵骅 曾雅杰

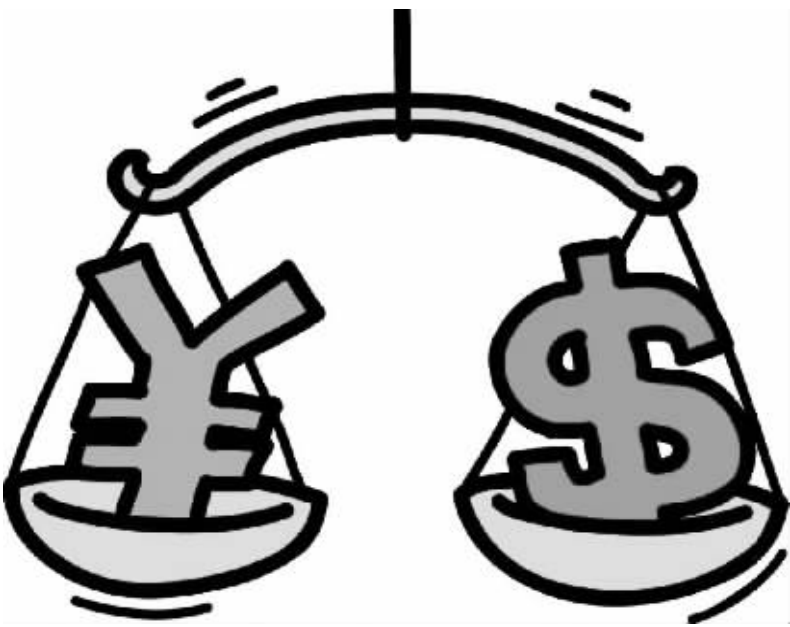
1月份信贷规模破万亿已成定局,这也迫使央行采取加息措施,来抑制银行的放贷冲动。有专家认为,综合来看,受春节以及监管趋严等因素的影响,信贷高增长模式很难持续,2、3月份的信贷规模将会出现回落,并逐步恢复到正常水平。

贷款额度不多,部分商业银行收紧开发贷款,一般客户利率最高上浮20%。除利率上浮外,银行对开发贷款的审核也日趋严格,有个别股份制银行已停发新增开发贷款,这令二线房企面临洗牌压力;银行近期不断收紧信贷,也直接导致众多中小企业又面临新一轮的资金压力。

开发贷利率上浮有下限

“受信贷额度紧张和国家政策等因素影响,小型房企开发贷款已很难批下来。”一大型国有商业银行公司部人士透露,最近收到总行口头通知,要求对开发贷款利率上浮不得低于10%。

“在房企申请贷款之前,我们会对其审核,有部分小开发商没有进入我们名单。目前我们对总行确定的优质房企



开发贷款利率也要执行基准利率。此前,总行认定的优质客户开发贷款利率可以下浮5%左右。对分行级别确定的重点房企贷款,利率上浮不低于10%,一般客户可能最高上浮20%。”另一家国有商业银行人士透露。

除利率上浮外,银行对房地产开发贷款的审核也日趋严格,有个别股份制银行已停发新增开发贷款。这意

味着,开发商只有还清存量部分,才能获得新的开发贷款额度。另一家国有银行人士透露,具有优质背景的大型房地产企业还有机会获得开发贷,而中小型房地产开发商想要获得开发贷几乎不可能。他们还要求取消土地抵押贷款,只有在建工程才能贷款。开发贷审核要综合评估,既要具体项目主体是否优质,还要看地块、项目、股

东实力。

银行业内人士透露,目前房地产已成为国家调控的重点对象,开发贷款也相应比较紧张,中小房企申请开发贷确实存在难度,就算能批下来,贷款利率上浮幅度也相对较大。同时,开发贷项目的申请和审批程序比较繁琐,在信贷额度和房产政策双双收紧的背景下,只有政策鼓励扶持的公租房或经济适用房项目的贷款获批不会有问题。

“银行紧缩房地产开发贷款,首先受伤的肯定是中小房企,特别是小房企。”银行人士分析说,对于销售不理想、资金回笼慢的二线开发企业来说,今年可能压力较大,房企重新洗牌可能在今年发生。

大中小企业信贷都卡紧

银行收紧信贷、原材料涨价,中小企业资金链遭受双面夹击。沪上一位纺织业企业家说,这好比“卡住了企业的脖子”。

“通货膨胀给企业资金链带来的巨大压力,虽然现在不太受关注,但非常严重。”浦发银行苏州分行副行长詹定国近日对媒体分析称,原材料涨价

不仅侵蚀了企业利润,也给企业资金链带来了巨大压力。他举例说,棉花价格上涨一倍,棉纺企业的流动资金就要对应增加一倍,企业压力陡增。

民生银行一信贷部门工作人员介绍,信贷紧缩直接体现在两个方面,一是额度,对长期合作客户,本来随其业务发展,会逐步增加贷款,但现在反倒缩减了;二是期限,目前只做一年期贷款,三五年的长期贷款几乎没有,企业所依赖的“短贷长用”方法无法维系。有些企业接续不上,只好倚赖民间融资暂时过渡。

——【背景延伸】——

哪些行业受影响最大?

银行信贷收紧,被调控的行业受影响最为明显。“‘五小’(小水泥、小火电、小炼油、小玻璃、小钢铁)基本不贷了,跟房地产相关的行业,也不打算介入。”上述民生银行工作人员说,房地产调控加剧之后,他们对房地产产业链上的企业不再看好,建筑工程、建材企业基本不再贷款。

红豆再次提高一线员工收入

春节一上班,红豆集团一线员工就收到集团发出的沉甸甸的“大礼包”——熟练工年收入要超4万元,而且是由集团董事局以文件形式下发的,旨在通过提高企业生产一线职工收入,加快企业发展步伐,实现可持续发展。

据悉今年春节一上班,红豆集团就先后召开多次部长、总经理会议,讨论如何进一步提高一线员工待遇,提高他们的积极性,随后下发了《关于熟练工年收入超4万元的规定》文件。文件规定,企业生产一线熟练工(学徒工、辅助工除外)年收入必须达到4万元以上。对于生产一线熟练工月平均收入超过3000元的企业,集团总部给予相应鼓励,而对于生产一线熟练工月平均收入低于3000元的企业,集团则给予相应处罚。对于这个“涨薪”规定,一线员工自然是鼓掌欢迎,他们都开心地说,工资年年增长,我们一定要好好工作来回报企业。

红豆集团一直关心、关爱员工,仅2010年一年集团连涨3次工资,员工工资平均增幅49.6%,大大增强了企业员工们的幸福感。不仅如此,集团领导、二级公司总经理、三级企业厂长还每年春节与员工吃年夜饭、接送员工回家,举行老干部职工茶话会、高级人才团拜会、走访慰问贫苦家庭等。

(张洁)

湖南:大力推动公司直接融资

日前,湖南召开2011年全省证券期货工作会议。湖南省副省长王永文对全省资本市场保持健康较快发展的良好态势给予肯定。湖南证监局局长杨晓嘉强调,2011年将以“发展+监管”为主线,继续大力推动湖南公司直接融资,着力促进上市公司并购重组,切实整合监管资源形成合力,确保湖南资本市场健康发展。

一是证监局将通过签订战略合作协议、举办直接融资培训等方式,推动优势企业上市。二是通过简化债券发行审核流程、推动债券产品创新,促进公司发债融资。三是加快场外市场建设,努力使长沙高新园区成为中关村试点范围扩大的首批试点园区,重点推动一批尚不符合上市条件的企业引进风险投资和战略投资者,加快股份制改制,实现规范运作,尽快在代办股份转让系统挂牌交易。

(李清理)

三峡财务公司 助推集团资金“集中管理”

加强资金集中管理,提高资金使用效率,是企业集团实现发展的基础,也是应对宏观经济形势变化、增强企业集团风险管控能力的内在需求。为更好地实现集团资金的集约化管理,各集团企业根据自身的所有制形式、行业类型、业务范围、地域分布、成员企业的规模等实际情况,创造了各具特色的资金集中管控模式。总结三峡财务公司助推集团资金集中管理的一些经验,谨供参考。

(一)资金集中管理系统的建设历程

三峡财务公司自1997年成立以来,始终重视资金结算网络建设,于2003年建成“异地业务本地化”电子服务系统,2004年实现结算系统与集团NC财务系统对接,为集团搭建了高效的资金集中管理技术平台,实现了“柜面业务桌面化、异地业务本地化、结算核算一体化”,三峡财务公司在集团“资金结算中心”的功能定位基本确立。

为适应集团本部对新增参控股公司资金管理的需要,适应成员单位对金融创新产品的需要,适应结算政策变化的需要,2008年,三峡财务公司又启动了电子服务系统升级改造工作,自主开发了“三峡财务公司电子服务系统30版”系统。该系统在广泛深入调查研究的基础上,创造性地增加了集团资金辅助管理、外币业务、票据业务、事后监督管理等多项业务功能,进一步完善了高度集中的资金管理模式,优化了结算业务流程。

为协助集团公司实时掌握资金动态,2010年,三峡财务公司自主研发了成员单位资金日报上报系统,该系统可实时查看集团公司现有77家成员单位443个账户当前存贷余额及资金分布情况。

(二)资金集中管理系统的功能特点



1、强大的网银功能

新网银系统与旧系统相比,一是新增了到期业务提醒、存贷款、资金管理等功能46项,优化了支付、指令管理、业务查询等功能51项;二是新系统新增了重复付款指令提醒、贷款账户监控、定向划转、业务并发控制等资金安全控制功能;三是新系统初步建立了成员单位外部银行账户管理平台,实现了成员单位通过网上银行管理其外部银行账户的功能;四是根据集团公司资金集中管理的要求,新系统还初步构建了集团公司对成员单位外部银行账户动态监测的技术平台,通过银行接口自动监测成员单位外部银行账户的资金流动情况。

2、提升结算服务功能

结算业务是电子服务系统的核心业务。30版结算系统建立了存款、贷款、支付结算、账户管理、表外等14个模块,功能合计195项,优化了存款、

支付结算、结息、日终处理等功能99项,新增了成员单位外部银行账户资金划转、资金上收、资金下拨、现金池管理等多种资金管理功能,以及集团票据管理及跨行电子票据处理功能。新结算系统具备良好的扩展性,电子交易模块提供了外围系统接入结算系统的接口,可通过灵活定义的方式实现信贷管理等外围系统与结算系统的无缝对接。同时,在工作流程、操作职能、管理职能等方面还建立起了多层次、多维度的权限控制机制。

3、优化系统技术架构

首先,电子服务系统30版采用数据库、业务处理、页面展示相互分离的三层系统架构,页面层和数据库、业务层采用防火墙进行隔离,在提升了核心系统安全性的同时,分散了业务处理压力,提高了系统处理效率;其次,新系统还建立了数据交换技术规范,为日后与集团公司信息系

统的信息整合奠定了基础;最后,30版还储备了异地灾备建设能力,在目前的系统架构基础上,通过配备灾备软件、专线线路、备份设备,能较为便捷地建立起异地灾备系统。

(三)资金集中管理的风险控制措施

三峡财务公司建立了全面风险管理体系,并不断完善系统、制度、操作、监督等方面的资金安全管理措施,具体体现在以下几方面:

1、资金运用风险的防范措施

在公司治理方面,三峡财务公司已建立完善的公司法人治理结构,股东会、董事会和监事会权责分明,严格依照“三会”议事规则对公司重大事项进行决策和监督。在授权方面,三峡财务公司建立了“董事长-公司经营层-专业委员会-业务部门”的授权体系,任何涉及重大资金的安排,都必须通过董事会甚至是股东会的审批。在资金调度决策方面,三峡财务公司建立了完备的制度和业务流程规范,这些制度和规范涵盖结算业务、信贷业务、投资业务、资金业务、信息技术业务等各主要业务线条,构建了三峡财务公司业务制度体系的架构。

2、资金结算及资金调拨风险的防范措施

首先,操作层面,三峡财务公司建立了“业务部门-操作人员(交易员、信贷员、结算员、出纳等)-复核员”的内控体系,岗位授权与分工保证了各项业务权责明确;其次,2009年,三峡财务公司聘请德勤华永会计师事务所协助编制了《内部控制手册》,初步建成了流程、制度相结合的纵横一体化的风险管理制度体系;最后,三峡财务公司稽核审计部通过现场和非现场检查,承担对各项业务的事前、事中风险控制,以及事后的风险评价。

(三峡财务公司课题组)

国开行 500亿元助力东航“十二五”发展

国家开发银行与中国东方航空集团公司日前在京举行《“十二五”开发性金融合作协议》签约仪式暨东航集团首期中票成功发行仪式。根据协议,国开行将在“十二五”期间向东航集团提供包括200亿元综合融资工具(中票、短期融资券和企业债等)在内的500亿元融资额度,支持其飞机购置、飞机租赁和基地建设等项目。

签字仪式上,国家开发银行副行长郑之杰指出,国开行长期致力于支

持我国民航业的发展,与东航一直保持着良好的战略合作关系。2009年初,面对国际金融危机对航空业造成的冲击,国开行与东航签订300亿元的合作协议,鼎力支持东航克难奋进、加快发展。在“十二五”的开局之年,双方再次签订大额合作协议,将进一步发挥双方优势,共同促进企业做大做强,提升民航业的整体竞争力和产业升级,服务经济发展方式转变。

东航集团总经理刘绍勇表示,期

望在“十二五”期间能与国开行进一步加强合作,创新东航集团的融资模式,推动东航科学发展,树立大型国有银行与大型央企合作的良好典范。

据了解,国开行将在合作协议框架内,发挥中长期、债券类银行的独特优势,提供全方位金融服务,支持东航实施业务发展战略和财务管理优化,实现双方互惠互利,共同发展。

东航集团本次在中国银行间市场交易商协会注册了12亿元中期票

据,由国开行主承销,主体信用等级为AAA,其中第一期5亿元中期票据已于日前成功完成发行上市。

【背景知识链接】

中期票据:是指具有法人资格的非金融企业在银行间债券市场按照计划分期发行的,约定在一定期限内还本付息的债务融资工具。中国银行间市场交易商协会负责受理债务融资工具的发行注册。

(曹华)

锦裕针织 为信息化管理铺路

□ 赵仙芳

企业要转型升级,离不开信息化管理。对此,浙江锦裕针织有限公司是有发言权的。

日前,锦裕针织与金蝶软件绍兴分公司正式签下协议,全面引进金蝶的ERP管理系统,这意味着锦裕信息化管理时代的到来。该系统将搭建涵盖整个财务管理、供应链管理、人力资源管理、生产管理、协同办公的一体化信息平台,实现综合管理。

锦裕针织之所以引进ERP管理系统,也是“逼”出来的。据公司有关负责人介绍,公司原来在管理上处于比较“原始”的状态,最明显的一点就是从接到订单到生产、销售,离不开大量的单据,仅仅对这些单据进行统计分配,就需要耗费较大的人力和精力。不仅如此,这种粗放式的管理还造成部门间沟通不畅、物料积压严重等问题。引进ERP管理系统后,不仅把经营过程中的有关各方如供应商、制造工厂、分销网络、客户等纳入一个紧密的供应链中,还能有效地安排企业的产、供、销活动,满足企业利用一切市场资源快速高效地进行生产经营的需求,能进一步提高效率,在市场上获得竞争优势。

公司销售总监俞森峰说,借助ERP管理系统,实现精确管理,是企业在拓展国内市场必不可少的一种手段。锦裕针织原本以外贸为主,但近年来,市场重心逐渐向国内转移。2010年,公司在国内市场实现销售额1.5亿元左右,国外市场的出口额比国内销售额略高,今年国内和国外市场估计会各占半壁江山。而国内市场覆盖的范围越广,对公司管理水平的要求也就越高。

据介绍,以往,锦裕针织虽然也要求专卖店将每天的销售、库存等情况以报表形式上报到总部,但实际情况却只有每月派专人去店里盘点才知道。库存比上报的要少,店员私吞销售款等情况时有发生。而引进ERP管理系统后,实行了联网管理,专卖店每打印一张小票就要输入系统,这样可避免了以往单机操作无法核实的弊端。另外,像专卖店中的加盟店,以往也曾发现掺杂销售其他品牌产品,而引进ERP管理系统后,也能杜绝这些情况,使加盟店和直营店一样。

延边供电: 四项举措 推进农供一体化财务管理

为进一步贯彻落实省公司农供一体化管理有关文件精神,日前,延边供电公司召开座谈会,就如何加强农供一体化财务管理工作进行深入研讨。

总结2010年农供一体化财务管理工作经验,结合省公司下发的《委托管理协议书》内容,该公司出台四项举措强力推进农供一体化财务管理工作,一是制定并印发《关于加强农供一体化财务管理工作的意见》,分解任务,细化目标,并要求各县市农电公司高度重视,明确责任,狠抓落实。二是建立常态沟通联络机制。各农电企业负责人与财务专业人员要与公司财务部门加强沟通和联系,重大问题要做好请示汇报,做到事前控制。三是规范财务工作,坚持依法治企。在实施农供一体化管理的基础上进一步规范各项经营管理行为,减少经营风险;四是统筹安排,加强培训。着力提高财务人员业务技能和政策把握能力,为推进财务一体化管理奠定人本基础。

(李淑娟 涂云)