

河南

银行信贷“开闸”给小企业解渴

由于信贷风险较高，每当信贷政策收紧时，小微企业就立即陷入贷款难。不过由于监管部门对小微企业贷款的支持，小微企业也成为一些银行部署的重点。

措施一 银行加大对中小企业的信贷力度

河南 383 万家企业中 91%都是小微企业。融资难，资金短缺几乎成为小微企业主们见面必聊的话题。

不过，多家银行已经将中小企业贷款业务视为战略重点。日前广发银行与河南工信厅、河南省政府金融办在郑州联合举办中小企业融资服务论坛，广发银行有关负责人表示，2012 年广发银行将拿出 70%对公信贷资源用于中小企业，其中不少于 60%的信贷资源将专项用于支持小微企业发展；此外，还计划申请发行约 300 亿元小微企业金融债，将筹集资金全部用于发放小微企业贷款。

而一家国有大型银行河南省分行

中小企业贷款业务负责人说，社会上有偏见认为大银行都是为大企业服务的，其实他们对中小企业贷款也非常重视，有专门的部门负责这块儿业务。与个人消费、住房贷款一样，他认为针对中小企业的贷款也关系到国计民生，即使是大银行也会在额度上力保。

措施二 对中小企业不良贷款率容忍度提高

银行纷纷加大对小企业贷款的支持力度，与监管层的态度转变有关。《中国银监会关于支持商业银行进一步改进小型微型企业金融服务补充通知》在发布后，民生银行、兴业银行等 10 家银行陆续推出发行小微企业金融债计划，总额约为 1680 亿元。

对小企业贷款不良率容忍度，各家银行也在提高，不仅股份制银行，一些国有大型银行的负责人也都向媒体表示，对于小企业不良贷款容忍度，基本上都会提高到 2%左右。而此前，银



行对小企业贷款不良率容忍度只有不到 1%。

“对不良贷款容忍度提高，意味着做贷款的客户经理才敢于考虑给小微企业贷款。”一家股份制银行个贷部门的客户经理说，银行也有一套考核标准，其中坏账率是非常重要的一条。

如果一笔贷款放出去收不回来，客户经理是要受罚的。很多小微企业办公场所是租的，公司里面只有十几

个员工，一旦老板跑了，这笔贷款就成了坏账，作为银行的客户经理因此对这些企业都是避而远之。不过银行如果提高对坏账的容忍度，那么他们也会更愿意和这些企业接触。

建议 银行并非解决融资难的唯一途径

“银行严格来说，只是给中小企业提供流动资金，固定资产投资资金，应该更多地寻找直接融资渠道。”提及中小企业融资难，著名经济学家樊纲在论坛上表示，除了银行支持以外，中小企业应该多寻找直接融资渠道，也就是股权融资。

与从银行贷款不同，直接融资也就是请别人来投资自己的公司。他说，好的提供直接融资机构，不仅是给中小企业提供发展的资金，他们还会带来很多行业信息并帮助企业开拓市场，建立完善的企业制度，对于未来长期发展以及上市都会有帮助。

不过，他现在与 PE(私募股权投资基金)接触的感觉是，一些 PE 非常急于寻找好的项目，好的企业，而企业也有意接受这种直接融资，然而由于种种原因，企业和 PE 的配对没有跟上。这方面的工作政府其实是可以介入的，可以由他们出面搭建相关的信息发布对接平台，这将会对缓解中小企业融资难提供更多的渠道。

(吴 民)

安徽凤阳供电 ERP 带来财务管理变革

作为安徽省电力公司 ERP 第一批推广单位，凤阳供电公司 ERP 上线两年来，财务管理模式出现了可喜的变革。

加强资金管理的内部控制与监督，能够确保企业资金运行的合理性、有序性。ERP 上线后，每月需在系统中上载次月现金流预算，在次月实际支出时，系统会对各项现金流支出进行预算控制。在现金预算即将消耗完毕时，系统会给操作人员发出预警，并显示剩余现金流量。在预算消耗完毕之后，系统将对超出预算部门进行刚性控制，导致该笔支出不发生。

凤阳供电公司财务资产部每月都要求各部门上报次月资金需求，以便编制次月现金流预算，并能更好地掌握企业各项经营支出情况。各部门在上报次月现金预算时，也能对次月工作计划作出相应安排。

现金流预算控制给企业资金规范运作带来了管理上的便利，但同时也产生了一些问题。由于自然天气、事故灾害、政府调控等不可预测因素影响，企业生产性支出以及电量会出现非常大的波动，从而给现金流预算管理带来较大困难，这是 ERP 需要优化的地方。

成本费用控制是企业生产经营的重要环节。凤阳供电公司制定了成本分解办法，对成本中的相关费用进行层层分解，形成书面记录，并根据成本费用的执行情况在每季度对各部门进行考核。

ERP 上线后，每年年初需导入成本费用预算，并分解到各部门。在 ERP 中，对可控费用进行刚性控制，对非可控费用进行预警提示。财务资产部通过调阅成本消耗报表，可随时查看各部门成本消耗情况，实时掌握成本结构，确保年度预算指标圆满完成。

供电企业固定资产投资数量多、金额大、更新快，这些都给固定资产管理带来挑战。ERP 上线后，各部门可自行查看工程预算执行情况，即时掌握工程进度，以便于下一步工作的开展，同时也加快了工程建设步伐，使企业决策层能更加合理地规划资产投资，提高资金使用效率。

另外，ERP 的上线运行还进一步完善了企业固定资产常态管理。业务部门在 ERP 中创建设备信息后，能即时生成财务资产卡片，便于财务资产部掌握企业各项资产业务记录，真正做到固定资产的可控、能控、在控。

(刘强 贺鹏鹰)

证监会重新修订年报准则 要求“一增一减”



对性，中国证监会日前起草了《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 2 号——年度报告的内容与格式（2011 年修订）（征求意见稿）》，向社会公开征求意见。

据中国证监会有关部门负责人介绍，此次修订的年报准则只适用于主板、中小板上市公司。本次修订对 2007 年版的年报准则做了全面的补充、删减、调整、完善，几乎涉及到了原准则的全部条文。

有关负责人称，本次修订特色可以概括为“一增一减”：“增”是指年报全文内容更丰富、结构更合理、措辞更严谨；“减”是指参考季报准则的内容、格式，对指定报刊披露的年报摘要进行重大调整，极大简化。

首先，加大了非财务信息披露，突出了公司治理要求。

其次，为落实企业内控规范体系建设的要求，将上市公司内部控制作为专门一节设置。

再次，增加了市场关注焦点的披露。

最后，参考季报的内容与格式，大幅缩减年报摘要内容。与原文相比，经修订的年报摘要正文极大简化，仅保留了“重要提示、公司基本情况、董事会报告及财务报告”共计四节的部分内容，适应了投资者关于提高年报信息可读性和有效性的要求，降低了公司的报纸披露成本。

(证券日报)

西部矿业集团财务有限公司成立

2011 年 12 月 26 日，西部矿业集团财务有限公司在西宁成立，这是青海省地方企业集团组建的首家财务公司。

西部矿业集团有限公司是青海省集地质勘查、采矿、选矿、冶炼、进出口贸易、投融资于一体的省属国有大型矿业公司，连续多年跻身中国企业 500 强。西部矿业集团有

限公司于 2010 年 12 月向中国银监会正式上报设立西部矿业集团财务有限公司的申请。在省金融工作领导小组的大力推动下，省金融办、青海银监局加强指导，并积极做好协调服务，2011 年 4 月获中国银监会筹建批复，12 月 9 日获青海银监局开业批复。

西部矿业集团财务有限公司是

经中国银监会批准设立的企业集团财务公司，是为西部矿业集团成员单位提供财务管理服务的非银行金融机构。公司由西部矿业集团有限公司、西部矿业股份有限公司共同出资成立，注册资本 5 亿元。在进一步加强西部矿业集团资金集中管理、提高资金使用效率的同时，将为集团成员单位提供资金结算、存款、

票据、贷款、同业拆借、财务顾问等金融服务，旨在打造西部矿业集团专业的、先进的资金管理平台 and 金融服务平台，拓宽融资渠道，降低资金成本，增强核心竞争力和抗风险能力，从而为西部矿业集团对外争取整体利益创造优越的条件，支持集团健康快速发展。

(张利锋)

武汉中国光谷自主创新会计服务基地揭牌

日前，湖北武汉·中国光谷自主创新会计服务示范基地正式揭牌。据了解，这是全国第十个、中部第一个会计服务示范基地，将在 3 年内，吸引 50 家优质会计师事务所，为光谷的 2 万多企业担任“财务管家”。

湖北武汉·中国光谷自主创新会计服务示范基地，由中国注册会计师协会、湖北省财政厅、武汉市财政局和东湖开发区管委会签署合作框架

协议，联合建立。

未来，它将在光谷广场资本大厦设立主基地，在光谷生物城、光谷软件园、光谷创意产业基地和 SBI 创业街等产业园区设立分基地，就近为企业提供贴身服务，定期组织事务所与企业的对接。

除了传统的核算、记账、报表、税务等较低层次财务服务外，基地还能对企业经营提供监测信息、覆盖创新

企业的各个成长阶段：如为企业制定产业发展规划、引进风险投资者，做产品市场定位、项目可研报告、品牌推广、上市培育等。

东湖开发区管委会可获得公共投资管理、评价模式改革等外包服务，及定期的区域发展可研报告、规划。

东湖开发区管委会主任张光清表示，目前，这个区拥有 2 万多家企

业，其中包括 40 家世界 500 强企业，2000 多家中小企业寻求代账机构，“3551”人才项目需要会计服务，30 多家上市企业，200 多家创业板后备企业都对会计服务产生了强烈需求。而会计服务对企业财务管理、内部控制、财务咨询、会计人员培训将起到重要作用。

(杨 菁)

两部门加强完善基金会注册会计师审计

□ 杜旭冬

为了规范基金会的行为，提高基金会的财务管理和会计工作水平，扩大基金会的公开、透明程度，加强政府部门对基金会的监管，充分发挥注册会计师审计监督作用，维护基金会、捐赠人和受益人的合法权益，根据《基金会管理条例》等法规文件的相关要求，财政部和民政部决定加大基金会注册会计师审计制度的实施力度，近日两部门联合发布《关于加强和完善基金会注册会计师审计制度的通知》(财会[2011]23 号)文件，对相关问题做出规定。

文件规定，基金会应当聘用会计师事务所对本单位的财务会计报

告及相关信息进行审计，并依法披露财务会计报告和审计报告，接受社会公众的监督。登记管理机关为履行监管职责，也可以直接委托会计师事务所对基金会进行审计。审计类别主要分为年度审计、离任和换届审计和专项审计。

基金会审计经费将由基金会自行承担，对于基金会确因资金困难无法承担审计费用的，可以向登记管理机关提出资助申请，登记管理机关视困难程度给予全额或一定比例的资助。财政部门 and 民政部门鼓励会计师事务所为部分确有困难的基金会提供公益审计服务。

文件规范了基金会注册会计师审计的选聘范围和方式，文件规定，对在民政部登记的基金会实施审计

的会计师事务所，应当进入中国注册会计师协会公布的上一年度全国会计师事务所综合评价前 100 名；或具备三年以上（含三年）从事基金会或其他非营利组织审计工作经验，且注册会计师人数在 15 人以上，上一年度审计业务收入在 600 万元以上。

对在省级及以下民政部门登记的基金会实施审计的会计师事务所，应当进入全国会计师事务所综合评价前 100 名；或具备三年以上（含三年）从事基金会或其他非营利组织审计工作经验，且注册会计师人数在 10 人以上，上一年度审计业务收入在 300 万元以上。

财政部和民政部要求各级财政部门 and 民政部门要高度重视这项工

作，为会计师事务所依法依规做好审计工作提供保障，加强对会计师事务所和基金会的业务培训，加大检查力度，确保本通知的有关规定落到实处。

上述规定适用于在民政部门登记注册的基金会、境外基金会代表机构和其他具有公益性捐赠税前扣除资格的公益性社会团体。自 2012 年 1 月 1 日起施行，考虑到基金会审计工作的连续性，如确有必要，基金会在参加 2011 年年度检查工作时可以继续聘请原会计师事务所开展审计工作。但在 2012 年年检工作启动时，必须根据本通知的要求聘请符合规定的会计师事务所开展审计工作。

外商投资金融租赁松绑 行业资金瓶颈有望缓解

□ 裴文斐

日前（2011 年 12 月 29 日）公布的《外商投资产业指导目录（2011 年修订）》中，将外商投资金融租赁公司等从限制类调整为允许类。自 2012 年 1 月 30 日起施行。2007 年发布的《外商投资产业指导目录（2007 年修订）》同时停止执行。

业内人士分析，此举可促进中国金融租赁行业发展，拓宽资金获取渠道，但是对国内现有金融租赁业务影响有限。

可拓宽资金获取渠道

在国家发展改革委、商务部最新公布《外商投资产业指导目录（2011 年修订）》中，新增 9 项服务业鼓励类条目。同时，将外商投资金融租赁公司等从限制类调整为允许类。

2007 年开始施行的《金融租赁公司管理办法》规定了金融租赁公司几种主要出资人，其中并未明确拒绝外资公司。

此次将外商投资金融租赁公司从限制类调整为允许类，应该是进一步降低了门槛。

“外资进入国内金融租赁，先入股合资的可能性比较大。”一证券行业分析师分析道，他认为外资准入能够帮助国内租赁公司解决资金获取渠道有限的问题。

融资租赁行业本身需要大量外部资金，目前国内融资租赁公司的资金来源仍主要集中于公司自有资金、股东增资、银行贷款等传统融资方式，受监管政策、金融市场发展程度等方面的限制，缺乏多元而稳定的资金来源，是制约行业发展的关键因素。

对国内现有业务影响有限

“只开放牌照对业务方面影响不大，市场已经被占领。对租赁行业而言，客户和技术决定行业地位。”一证券行业分析师说道，“某种程度上说，租赁就像贷款，客户非常重要。”

目前，国内银行系租赁公司占据租赁行业的龙头地位。不同租赁市场发展程度和管理制度存在差异，各国租赁公司的类型和构成比例也不尽相同。

“这得益于银行系租赁公司依托控股银行的网络资源，拥有大量客户及其企业信用信息。”该分析师说道。

银行系租赁公司由于其大客户定位，单笔业务量大，并扮演着资金批发窗口和负债平台的角色，且资金力量雄厚，母行可以“反哺”租赁业务带来较低的融资成本。所以银行系租赁公司通常是租赁产业链的龙头，资产规模大，发展速度快。在欧洲，银行系租赁公司业务额基本占据了 60%~80%的市场份额。

根据国金证券出具的一份研究报告，我国融资租赁公司目前已达 200 多家。银行系租赁公司 24 家，厂商系 49 家，独立第三方 145 家，数量上，银行系租赁公司不占优势。

但是银行金融系市场份额（按交易额），基本占据了国内租赁行业总规模的 60%以上，并保持了较高的增速，银行系租赁公司资产规模和利润增速，2007-2010 复合年均增长率分别为 135%和 165%，厂商系为 75%和 67%，独立第三方为 44%和 48%。