

政策支撑 | ZhengceZhicheng

# 浦发银行“融资易”九大优势 “个性综合”服务助力小微企业

中小企业常常都被称作“最活跃的经济细胞”，它为社会提供了80%的就业人数，对GDP的贡献超过了60%，对税收的贡献超过了50%。然而也正由于它的活跃性，使得它对资金的需求方式也多样化，具有频繁、量小、要得急等特点，因此难以与银行传统的运作模式契合，形成融资难的局面。

去年，在国家大力扶持中小企业成长的大背景下，一直以“创新服务”为理念的浦发银行杭州分行，在中小企业金融服务上也作了二次转型，跳出个人业务、公司业务条块分割的思维定势，特别针对中小企业资金需求量大且频繁、账户数目多且资金分散、支付结算频繁、资金流动性强等特征，创新推出“融资易”个人经营性融资服务产品，通过多样化担保方式、标准化操作流程、高效的审批效率，为中小企业主和个体工商户提供融资服务。

自“融资易”业务推出以来，浦发银行杭州分行已累计为3500余位客户提供“融资易”信贷支持达120多亿元，为广大的中小企业主和个体工商户打开了融资方便之门。一年过去了，很多客户都说：“融资易”真的让融资变得容易，使我们小企业和个体户也可以做成大生意，帮助我们实现了创业梦想。

据了解，“融资易”覆盖的客户群体很广，包括专业批发市场、品牌经销商、代理商、提供加工和营销配套的私营企事业、工业园区的生产制造类和高新技术类私营企事业、电子商务企事业等私营企事业主、项目承包人、个体工商户等。

“融资易”不但适用范围广，而且还具有授信额度大、贷款期限长、授信额度循环使用、担保方式多样、还款模式随心、贷款划付灵活、业务流程标准化、融资成本低、抵押物范围及个性化金融服务方案等多项特点。

**授信额度大、期限长。**单个客户最高可获得3000万元授信，最长授信期限5年，可单笔使用，充分满足正常生产经营融资需求，有效匹配客户短中长期各类资金周转需求。

**可采用综合授信模式。**在总额度项下循环使用贷款，一次授信，多次支用，方便操作。

**担保方式广泛且独具特点。**该产品提供包括住房抵押、商业用房抵押、标准厂房抵押、存单质押、企业法人保证、专业担保公司担保、商位使用权质押、联保、股权质押等10多种担保方式，使得小微企事业主获得信贷资金的机会加大。

**还款方式多样化。**“融资易”为客户提供多样性还款方式，除常规的按月付息一次还本、按月还本付息外，增加多样性还款，为客户量身定制还款计划，让客户从容安排经营资金。客户可按照企业经营周期选定还款方式，实现轻松还款。

**贷款划付更灵活。**企业经营过程中少不了资金收付问题，尤其对进出

服务延伸 | Fuwu Yanshen

为了解决中小企业融资难的问题，国家、银行、企业各有各地专家可以说是绞尽脑汁，近两年连续出台的各种创新的融资方式方法，都是各方努力的结果。以下六招是比较好的融资方法，供大家参考：

- 一、抢吃银行创新服务产品**  
近年来，为满足中小企业融资的需要，商业银行尤其是中小银行纷纷在创新金融服务产品上下功夫，为中小企业融资难推出许多创新服务产品，量身定做了许多新业务，各家银行推出新融资业务模式时会加以介绍，并附有案例及业务流程说明，帮助企业选择适宜的融资模式和在融资时间上提供参考。如果平时和银行搞好关系，对于这种吃头啖汤的机会很容易落在你的头上。毕竟新业务要有试验田，能够做银行的试验田，即吃了头啖汤，也牢固了银企关系。
- 二、卖股权求发展**



货频繁的批发、物流等企业。“融资易”提供专用账户定向支付服务，客户可预先设定支付限额和收款人范围，通过网上银行、营业网点等渠道灵活支付，提高划付效率。

**业务流程标准化。**通过标准化模板操作，提高业务办理效率，满足客户高效性需求。

**融资成本低，贷款定价规范合理。**一直以来，浦发“融资易”根据贷款具体情况，提供免保险、免公证、免评估政策，定价合理；目前顺应行业规范经营导向，进一步采取多重措施切实降低中小企事业主融资成本。

**抵押物范围广。**可接受位于江、浙、沪区域内浦发银行已经开设经营机构的城市中心城区的不动产抵押。

**提供个性化金融综合服务方案。**“融资易”围绕小企事业的贷款收付、员工薪资管理、个人资产管理等方面，做深做细，推出“小企事业创业金融综合服务方案”，并配备专业理财经理团队，为客户量身定制，实现客户资产收益最大化。

浦发银行在金融改革的浪潮中，走出了自己的特色，不局限于产品本身，而是更多地从客户的需求出发，整合服务的同时，也提高服务质量和效率。

## 案例一 服装店长管理体会：随借随用，手续简便，服务贴心

中小企业由于规模小、可抵押物品少、财务不规范等原因，多年来贷款难问题一直没有一个可行的方案来解决，而银行繁琐的流程和复杂手续，也让许多小微企事业主望而却步，以至在向银行求贷无门的情况下，转而依靠民间高息借贷。而民间借贷的高利息不仅使本就资金受困的中小企业财务成本增加，还要承担潜在的巨大金融风险和社会风险。

史先生是杭州某品牌服装店店长，近年来不断健全财务制度，经营更趋规范。但这个行业资金积压期长，旺季时间短而集中，当周转出现缺口时，需要临时补充资金，由于民间借贷风险大增，史先生希望银行给

予融资支持，同时希望贷款速度快、手续简便，随借随用。去年旺季来临时，史先生急需250万元资金，考虑到史先生对贷款需求短、频、快的特征，浦发银行杭州分行为史先生推荐了综合授信模式，一次授信可多次循环使用贷款，操作简便。史先生去年仅用了3天时间就获得了250万元授信，今年到期后，仅1天时间就获得了他所要的资金，无需再次办理贷款手续。史先生享受到了综合授信模式给他带来的便捷。

史先生说：对于发展中的中小企业来说，融资难问题要想解决，一是完善自身存在的运营不稳定、财务制度不健全等问题，另一个就是寻找“跟自己对口、跟企业贴心的银行”。“融资易”个人经营性融资服务产品，不仅帮助企业解决了融资难的问题，同时随借随还、循环使用贷款等模式也给予了企业发展壮大的信心。对于困境中的中小企业，“融资易”不亚于一支有力的“强心剂”，增强了他们发展的动力和活力，增加了他们的信心。

## 案例二 科技公司老总心得：股权质押解“融资难”

浙江地处长三角经济活跃区域，近年来，许多上市公司和优质非上市公司企业发展迅速，规模不断壮大，经营日趋规范。不少企事业主希望以其持有的股权作为质押向银行申请贷款，为满足客户的此类需求，浦发银行杭州分行“融资易”创新推出了股权质押担保。

去年末，杭州某科技公司急需流动资金周转购货，希望以其持有的上市公司股票作为质押向银行申请贷款，在询问了多家银行未开办此类业务后，最终成功在浦发银行杭州分行办理了“融资易”个人股权质押贷款。

浦发银行杭州分行“融资易”个人股权质押贷款是为持有优质企事业股权的个人股东及经营者推出的，以上市公司股票、非上市公司股权等作为质押担保，向借款人发放用于其正常生产经营的个人贷款。据介绍，浦发

对于发展中的中小企业来说，融资难问题要想解决，一是完善自身存在的运营不稳定、财务制度不健全等问题，另一个就是寻找“跟自己对口、跟企业贴心的银行”。

银行可以接受上海、深圳证券交易所公开上市交易的普通股票、证券投资基金、上市公司可转换债券，限售期内的上市公司股票，及银行、保险公司、证券公司等非上市公司股权作为质押担保。根据中小企业主融资需求量大的特点，单户额度最高为3000万元，授信期限最长3年。在综合考虑质押股权价值波动、变现能力等条件下，质押率最高可达60%。

## 案例三 物流小业主的成功秘籍：个性化还款模式助力企业成长

陈老板是“融资易”业务的第一批受益者，“融资易”不但帮助他解决了周转资金难筹的问题，还为他拓展了新的业务区域，成为企业紧急关头的“资金及时雨”。

陈老板在物流行业从业多年，前年和几个朋友一起开了个同城速递公司，第一年轻松挣得第一桶金，没想到去年初，有两个股东退出，并带走了两台快递业务车，导致他们刚起步的新公司很难开展业务。这时陈老板又接到了一单大生意，急需购进两台货车。正着急时，朋友向他推荐了浦发银行“融资易”。他抱着试试看的想法走进浦发银行，令他没想到的是，浦发银行同意给予他3年贷款期限，同时，考虑到他购置货车的实际，还特地向他推荐了多样性的还款方式，第1年只还息不还本，第2年开始按月还本付息。陈老板在浦发银行轻松地获得了他想要的贷款，及时向上游企业支付了购车资金，不仅购了车还借机扩大了规模，并新拓展了两个区的生意。

与一般个人经营性贷款不同，浦发银行“融资易”具有多种还款方式，客户可根据自身情况选择一种或多种还款方式。陈老板说：“像我们这样的小私企企事业主，由于缺乏足够的资金，常常受到严重制约，而我们对资金需求的形式又非常特殊。因此，我们很需要银行提供个性化的服务，及时有效地提供融资支持，融资易确实是针对个人的经营性融资服务产品，帮助个人创业。”

# 审视税务风险管理 管控好企业收支

吕丹

税务风险管理虽然只是企业风险管理的一个组成部分，但税务事项几乎贯穿企业经营活动全过程，涉及人、财、物、产、供、销等各个要素。因此税务风险的源头很可能就潜伏在决策层及各个业务部门。税务风险的产生可以发生在决策、执行、会计信息处理、税务申报等任何一个环节，其管理水平与质量直接影响到企业的整体风险管理效率。澳洲会计师公会北京委员会会长、德勤中国北方区副主管合伙人及税务主管合伙人吴嘉源，以其超过20年的税务及商务咨询服务经验，分享了他税务风险管理方面的专业见解。

## 一环相扣

企业常见涉税风险类型主要包括以下几方面：税收筹划风险；如在投资架构和业务流程设计上所导致的涉税风险；未善用税收优惠所导致的涉税风险；收入、成本、费用的处理方式上导致的涉税风险；关联交易的转让定价风险；发票管理方面的风险，如增值税发票虚开、代开发票及假发票等；取得虚开、代开发票及假发票的风险；税务合规风险，如增值税、营业税及其他税务申报处理上的风险；还包括税务所处境务环境导致的涉税风险等等。

吴嘉源谈到，经济全球化造就了许多业务庞大、架构复杂、税务风险多变且同时对各国税收收入影响重大的大型跨国企业，与此同时，国际税收竞争也推动了各国政府对税制和税收管理的动态应对和发展。换句话说，伴随全球经济一体化进程，很多企业面对的都是跨国问题，交易本身也越来越复杂，基于这种复杂的经济运动，很多商业法规和外汇政策都会对企业在税务风险管理上产生影响，企业必须在这方面给予足够的考虑。值得欣慰的是，很多大型企业已经认识到，税务风险管理的重要性，税务风险意识已经成为企业决策层考虑问题的重要依据。

虽然税务处理本身是经济活动的结果，但是仍然需要提前做好加以考虑。税务管理水平的高低还将直接影响企业现金流以至它们的竞争力，因此对一些投资决策也是非常重要的参考因素。实践中，吴嘉源曾遇到一些客户，在上马某个新项目时往往会忽略税务方面的考虑。经常是整个交易都已谈得差不多了，才交给税务部门发表意见，因此常常陷入被动状态。

吴嘉源坦陈，税务一直是

敏感而备受关注的话题，企业不能一味追求将税务成本降到最低水平，而是应该予以合理合法的控制与筹划。更精准地描述应该是“优化税务成本”。在吴嘉源接触的企业里有很多海外上市公司，在看这些公司业务表现如何的时候，投资者会比较关注这些公司的实际税负是否在一个合理的水平上。“特别是跟外国竞争对手去比较的时候，通过实际税负水平，投资者可以看出一个公司在税务管理方面有没有做好工作。这是从国际公认的角度，来衡量企业收入和支出是否有良好的管控。建立良好的税务风险管理体制，对于企业在激烈的市场竞争中保持优势是非常关键的一环。”

## 人才瓶颈

与发达国家比，中国的税务风险管理虽然起步较晚，但跨国企业以及中国本土企业迅速扩张的态势决定了其进步一定要快。在这个过程中，税务风险管理人才的重要性不言而喻。

由于税收规定较繁琐，政策变化更新速度快，企业财务人员往往无法很及时地准确把握当前的税收政策，造成信息滞后，进而产生相应的税务风险。负责税务的人员应及时整理最新发布的政策，深入研究，发现对企业的影响点，进行相应的会计、税务处理。在吴嘉源看来，我国税收政策的调整对企业也都提出了新的要求，随着中国税收制度越来越复杂及国际化，需要税务筹划方面的专门人才来帮助国内企业适应这一局面。

显然，从长远考虑，企业最好能够建立独立的税务管理部门，增加企业内部税务管理人员的数量，提高处理涉税事项的能力，逐步增加企业税务管理人员在战略决策中的话语权。吴嘉源表示，跨国企业对税务风险管理的认识比较先进。因为其母国的税收政策法规相对完善，所以实施境外投资时会非常重视税务方面的考虑，大都设有专门岗位来做好税务管理。在实践中，跨国企业也一般会搭建一个全球性的税务管理架构，而不只是局限于总部或部分业务板块，并且如遇复杂问题也会倾向于寻求专业税务顾问的帮助。

目前，中国的国企和民企在这方面也都有了很大改进，他们的税务风险管理意识在不断的加强，但如何落实到具体细节上，会遇到很多困难。国内大部分企业没有设置足够的专职税务人员，很多都由财务人员兼职负责税务工作。其中人才的长期供应短缺是造成以上情况的重要原因。

# 六大融资方法助力中小企业

国外有一个很流行的比喻，把创业者办企业喻为三种类型：一是把企业当“老婆”来养，别人不能碰，股权100%是自己的；二是当“儿子”来养，别人可以碰，可以分一点股权；三是把企业当“猪”来养，合适的时候拿出去换钱，即用股权来换取企业发展急需的现金。实际上，办企业的出发点就在于获取利润。那么，如果你把企业当“猪”来养，你卖出股权，拿回现金，用这些钱又可投资更有潜力的项目。要知道，股权转让是企业做大做强的一种捷径，资金也如滚雪球一样，越滚越大。

**三、用信誉来融资**  
培育融资信誉很重要，因为一个企业要办下去，永远要与金融机构打交道，永远要与客户打交道。经济往来中，信誉是第一位的，有时候宁愿借些高利贷，也要把到期的债还了，以培育自己的信誉，信誉可以帮助你融资。

**四、引入风险投资事半功倍**  
市场经济社会，竞争越来越激烈，世界越来越小，尤其是中国加入WTO以后，国内企业原来特有的优势变小了，如低人力成本优势正在大幅削弱，高端人才的价格正与国际接

轨，只是操作工人比国外廉价。随着更多国际资本的引入和跨国公司的进入，高新技术企业的竞争，主要体现在高端人才的竞争上，因此，高新技术企业的压力确实大。在这方面，引入风险投资，不仅仅带来的是钱，还可带来管理技术和人才，尤其是管理方面的人才。如果中小企业能够做到风险投资视野较宽，对资本运作和国际动向比较了解。那么，就完全可以做到借风生力，事半功倍，迅速把企业做大。

**五、紧盯政策性融资**  
政策性融资是根据国家的政策，以政府信用为担保的，政策性银行或其他银行对一定的项目提供的金融支持。主要以低利率甚至无息贷款的形

式，其针对性强，发挥金融作用强。政策性融资适用于具有行业或产业优势，技术含量高，有自主知识产权或符合国家产业政策的项目，通常要求企业运行良好，且达到一定的规模，企业基础管理完善等等。政策性融资成本低，风险小。缺点是适用面窄，金额小，时间较长，环节众多，手续繁杂，有一定的规模限制。虽然有诸多限制，但是你一旦开始第一笔政策性融资，你很有可能得到持续性的政策融资，当然这需要企业做出成绩，政策才会锦上添花。

**六、寻求企业上市借鸡生蛋**  
中小企业在国外上市难，例如，在硅谷，有几万家企业，能上市的并不多。而在中国，能上市的中小企业

更少数。但是，如果通过努力，得到政府的支持，企业能够求得上市，则对企业而言，真可谓如虎添翼，企业上市了，知名度提高了，又可增发、配股、发可转债，融资能力则空前提高，市场竞争力就更不用说了。当然，上市是有成本的，证券市场行情好时，对公司有好处，可以增加公司的市面价值，提升股东的财富水平；但市场不好时，实际上是便宜卖公司股权。另外，上市公司始终有个维持成长的压力，而一般股东与核心人员对公司的关注角度是有差距的，二级市场的股东更注重短期回报，短视不利于公司的长远发展，使公司容易被市场牵着鼻子走，因为流通股价最终影响到企业的发展。但是投融资专家张雪奎教授认为，如果你已经上市，获得了大量的最廉价的资金、资源，起点比别人高，做不好企业没有理由。