



财富观点

合力让“小微”不等“贷”



□刘玉来

小微企业数量众多,是国民经济的重要组成部分,在安排就业、增加经济发展活力、促进民生改善等方面发挥着重要作用。政府十分重视它们的发展,不断出台政策、法规,支持、推动其发展。我市也采取了很多措施,特别是推出“小微企业金融服务月”活动,对于缓解小微企业资金压力方面必然会产生积极影响。笔者也借此发表一些不成熟的看法。

归纳起来,导致小微企业融资难的因素主要有以下几个方面:

一是金融体制和银行体系不完善。目前,国家对金融机构准入采取审慎态度,小微金融机构建立步伐缓慢,金融机构竞争不足。国内金融体系存在结构性缺陷:中小金融机构相对较少,

基层金融服务不足。

二是直接融资动力不足、渠道还不畅通。当前,直接融资监管较严,直接融资发展不够,加上信息还不对称,不少小微企业过度依赖银行为主的间接融资。

三是银行服务动力不足,服务不到位。小微企业数量庞大、贷款期限短、周转频率快,而不少银行对其贷款风险顾虑较多,加之一些银行社会责任感的缺乏,“拣芝麻害怕多弯腰”,造成不愿意向小微企业放贷。

四是小微企业自身财务存在种种风险。小微企业多存在信息不对称、风险不确定和财务不透明、不规范等问题,同时,它们一般没有像样的抵押品,且规模小易被市场淘汰。

五是政府服务不到位。目前,政府在服务小微企业方面,缺乏更有效的推动和对接措施,缺乏对中小企业的融资培训等。

由此,破解小微企业融资难题就有了基本思路:必须在以下五个方面下工夫。

第一,完善金融体制和银行体系建设。放宽金融市场准入制度,推进利率市场化改革,促进市场竞争;加大直接融资支持力度;推动加快发展与小微企业“门当户对”的小型金融机构;创新推出了一批适合小微企业特点的信贷产品。

第二,加大直接融资力度。在小微企业中广泛宣传直接融资知识,为直接融资创造条件,包括牵线搭桥,拓宽融资来源,引进券商,引进培训机构或自办培训机构对小微企业进行培训。

第三,增强银行服务动力,提高服务小微企业的水平。各银行业金融机构都应成立专门机构服务小微企业;创新信贷产品,针对小微企业的产权性质、企业类型和自身特点,采取灵活的抵押担保方式,大力开展金融产品创新。我省27家银行搭建的小微企业“融资超市”。

第四,小微企业应加强自身建设特别是信用能力建设。小微企业要加强自身规范建设,尽量建立起自己的财务报表,在账目方面做到规范明细,缴纳水电费、房屋租金的凭证等,都要整理清楚。同时,加强与行业协会等相关组织的联系,借助团体力量,提高信用度。

第五,政府服务到位。政府要在改善融资环境,优化融资体制、搭建融资平台、提供融资信息、督促和监督金融机构积极向小微企业贷款等一系列方面发挥服务功能;加强政策引导、窗口指导和信息服务,充分发挥桥梁作用,着力破解银企信息不对称问题。

(作者系洛阳师范学院商学院院长、教授)



转换角色再创好成绩 ——中国银行洛阳分行车站支行 汤颖



外表清秀的汤颖其实是中国银行洛阳分行(下简称市行)的一名老员工了。

她1988年底入行,多次获得过市行先进工作者等称号。如今的汤颖,工作在车站支行综合柜员岗位上,是支行的服务标兵,2011年还被市行授予优秀柜员称号。

已进入不惑之年的汤颖,是如何脱“颖”而出的呢?汤颖说,刚从事柜员工作,确实有点不太适应。

不过,好强的汤颖是个不服输的人,她很快就调整好了心

态:一定要争气,不管干什么,都一定要干好。

于是,业余时间,汤颖都用来学习了。3个月后,她在技能考试中获得一级能手称号,随后多次在这类测试中过关斩将,同时自己办理业务的速度也越来越快。

由于业务熟练,许多客户都愿意与汤颖交流,而她也总是会耐心的向客户讲解不同的业务品种的利弊,帮助客户更加合理地规划资金,很多客户都渐渐喜欢上了她。

2011年,汤颖共代理保险业务300多万元,人民币理财产品600多万元,借记卡新开户900余户,识别优质客户600多户(5万元以上),增揽存800多万元。

生活中的汤颖爱逛街,她还喜欢把家里布置得温馨可爱,没事儿的时候捧本书,就可以消闲一个下午。

用汤颖的话说,人的一生不管干啥工作,只要你肯踏踏实实干好每件事,过好每一天,做什么都能作出好成绩。

(本刊记者 孙欢)



阳光助业 光大未来

光大银行小微企业金融服务方案

贷款方式灵活多样
办理手续简单便捷
配套增值服务全面

光大银行小微金融

小微金融是指在“两圈两链”模式下,以信贷业务为切入点,迅速扩大小微客户群体,建设小微金融“阳光俱乐部”,将小微客户作为光大银行零售中高端客户,批量营销综合金融业务。

经营性物业抵押贷款

经营性物业抵押贷款是指光大银行向持有经营性物业的借款人发放的,以经营性物业抵押并以该物业租赁收入作为主要还款来源的人民币担保贷款。贷款对象:有经营性物业的自然人和法人。业务特色:期限长-贷款期限远超过一般经营类贷款,为您提供更稳定、更安全的业务支持。

个人助业贷款

个人助业贷款指中国光大银行发放的,用于补充社会自然人及符合我行分类标准规定的小微企业法人经营活动所需周转资金的人民币贷款。

个人小额信用贷款

个人小额信用贷款是指光大银行为符合贷款条件并在中国平安财产保险股份有限公司购买“个人消费信贷保证保险”的借款人发放的用于个人合法消费用途的小额贷款,在本业务中,借款人为投保人,我行作为被保险人,平安产险为承保人。

- 小微金融贷款:帮您融资难题 成就事业辉煌
- 个人助业贷款:资金周转不用愁 助您贷款解燃忧
- 经营性物业贷款:租金收入还贷款 解您资金忧
- 工程机械贷款:助您一臂之力 圆您致富梦想
- 出国金融贷款:存一贷十 圆您出国留学之梦

洛阳分行 洛阳市王城大道221号
TEL: 0379-62222009
洛阳南昌路支行 洛阳市南昌路183号
TEL: 0379-64625999