

商 业 银 行 小 微 企 业 信 贷 研 究

主编 马时雍

01304566⁹
C1304566⁹

F832.33
128

商业银行小微企业信贷研究

主编 马时雍



 中国金融出版社



北航

C1653325

F832.33
128

833240810

责任编辑：石 坚
责任校对：刘 明
责任印制：程 颖
装帧设计：赵 辛

图书在版编目(CIP)数据

商业银行小微企业信贷研究(Shangye Yinhang Xiaowei Qiye Xindai Yanjiu) / 马时雍主编. — 北京：中国金融出版社，2013.5

ISBN 978-7-5049-6841-8

I. ①商… II. ①马… III. ①商业银行—中小企业—贷款管理—研究—中国 IV. ①F832.33

中国版本图书馆CIP数据核字(2013)第051514号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路2号

市场开发部 (010) 63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 <http://www.chinafph.com>

(010) 63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010) 66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 利兴印刷有限公司

尺寸 169毫米×239毫米

印张 23

字数 295千

版次 2013年5月第1版

印次 2013年5月第1次印刷

定价 48.00元

ISBN 978-7-5049-6841-8/F. 6401

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

序

办企业难，办小企业更难，凡是亲身经历过创业的人对此都会有很深的感受。我曾经在一家当时称为集体所有制的中小工业企业工作十几年，从创业直至具有一定的规模。虽然那是几十年前的事，也还在计划经济年代，资源分配高度集中，小企业是在夹缝中生存，其难度可想而知。改革开放后，我在地方政府和银行工作，接触了很多大中小企业，使我对企业有一种特殊的感情。我目睹了万向、娃哈哈、阿里巴巴等一些几十人、上百人的小企业，艰苦创业、开拓创新，几十年后成为有几万人、十几万人的跨国公司、饮料、电子商务巨头等著名企业，造就了鲁冠球、宗庆后、马云等一批风云国内外的企业家。这些年，我从多个角度看到众多的中小企业为地方经济和社会作出的贡献，也为他们取得的成绩由衷地感到高兴。但是我也

深切地感受到，虽然已经进入市场经济，宏观环境比原来要宽松得多，但千千万万家小微企业在发展中仍然很困难。

小微企业发展难的原因是多方面的，首先是小微企业本身的各种问题，特别是企业家的素质能否经受住市场经济风浪的磨练并专注于本业的发展是关键。其次是政府要真正把小微企业当做我国经济社会发展的重要基石，从法律和制度层面上长期、稳定地为小微企业发展创造了一个良好的环境。最后当然是社会的各部门都要按照各自的社会分工实实在在地关心、支持和帮助小微企业的创业和发展。其中，解决小微企业的融资难是非常重要的一方面，在某些情况下，融资问题成了小微企业发展甚至生死存亡的关键。

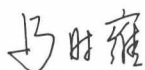
小微企业融资是个世界性难题，发达国家和一些发展中国家比较早地认识到这个问题，已经有了一套可行的解决办法，而且效果比较明显。我国的金融界直到 21 世纪初才把这个问题提到议事日程上，这些年来也取得了一定的成效。国内外的经验说明：解决小微企业融资问题，需要包括民间金融在内的各种金融机构的共同努力，中小银行应该是其中最主要力量。随着金融脱媒和利率市场化进程的加快，一些银行业

的高层，特别是中小银行的领导逐步认识到小微企业是我们最终稳定的客户群。开展小微企业信贷是改善中小银行的资产和盈利结构，提高服务水平和经营效益的有效途径，也是我国中小银行应对产业结构调整的必要之路。2008年初，我和同事们去台州银行、浙江泰隆商业银行等单位考察学习，在回来的路上我和他们说，“这些银行虽然在规模上比我们小很多，但综合竞争力并不比我们弱，他们为小微企业服务的方向也许就是我们这些中小银行今后转型必须要走的道路之一。”近些年来，从中央到地方各级政府把支持小微企业的发展提到了前所未有的高度，我作为一个长期在地方从事经济工作的同志感到欢欣鼓舞。我国已经进入了一个经济稳定增长的阶段，产业结构调整和加快城镇化进程已成为今后长期的发展战略，支持和发展小微企业是实现这一战略的重要举措。在这个过程中，中小银行努力解决小微企业的融资问题不仅是应尽的社会责任，而且是自身发展战略和业务转型的最重要举措之一，说得更坦率一些，其实，中小银行应该把小微企业当做我们的“衣食父母”，只要怀有这样的一种感情去认真开拓创新，我们就一定能做好小微企业的金融服务，也将对我国今后的经济和

社会发展作出新的贡献。

这几年来，我和我的同事们对小微企业信贷工作进行了一些调查研究，并到多家中小银行去考察学习。同时，在我们自己的工作实践中积极探索小微企业信贷业务的发展。我国中小银行在小微企业信贷实践中，既有成功也有教训，既取得了明显成效也还有不少问题，需要不断探索和改革创新，我们觉得有必要对我国小微企业信贷业务发展进行认真的总结和探讨，这就是我们编写这本书的初衷，期望抛砖引玉，为小微企业信贷的可持续发展作点力所能及的贡献。

是为序。

Handwritten signature in black ink, reading '马时宗' (Ma Shizong).

2013年2月于仁寿山居

目 录

第一章 小微企业信贷概论	1
第一节 我国小微企业状况	1
第二节 小微企业信贷概论	16
第三节 发展小微企业信贷的重要意义	39
第二章 我国小微企业信贷存在的问题和成因	44
第一节 我国小微企业信贷存在的问题	44
第二节 我国小微企业信贷存在问题的主要原因	48
第三章 我国小微企业信贷的商业模式及案例	63
第一节 小微企业信贷商业模式概述	63
第二节 小微企业信贷商业模式对信贷机构的变革要求	67
第三节 我国小微企业信贷商业模式的案例	70

第四章 小微企业信贷的营销..... 104

第一节 小微企业信贷营销概论	104
第二节 小微企业信贷的目标市场营销战略	111
第三节 小微企业信贷的定价机制	126
第四节 小微企业信贷产品及创新	138
第五节 小微企业信贷的营销渠道	151
第六节 小微企业信贷客户服务	164

第五章 小微企业信贷流程设计..... 173

第一节 小微企业信贷流程设计的基本要求	173
第二节 现行商业银行小微企业信贷流程的模式	185
第三节 商业银行小微企业信贷流程选择	195

第六章 小微企业信贷的风险控制..... 201

第一节 小微企业信贷风险分类和成因	201
第二节 小微企业信贷风险控制理论和基本架构	209
第三节 中外银行小微企业信贷风险控制案例	222
第四节 小微企业信贷的重要环节分析	231
第五节 小微企业信贷的贷后管理	252

第七章 小微企业信贷专业队伍建设	258
第一节 小微企业信贷专业人员的招聘与选拔	259
第二节 小微企业信贷专业人员的培训	265
第三节 小微企业信贷专业人员的激励与约束	272
第八章 小微企业信贷保障体系建设	283
第一节 国外建设小微企业信贷保障体系的做法	283
第二节 我国小微企业信贷保障体系建设	296
第九章 小微企业信贷的发展趋势和融资多元化	317
第一节 小微企业信贷的发展趋势	317
第二节 建立小微企业的多元化融资渠道	336
后记	352

Content

Chapter 1 Introduction to Small & Micro Enterprise Credit Business /1

Section 1 Introduction to Small & Micro Enterprises in China /1

Section 2 Introduction to the Small & Micro Enterprises Credit Business /16

Section 3 The Significance of Developing Small & Micro Enterprises Credit Business /39

Chapter 2 Challenges and Causes of the Small & Micro Enterprise Credit Business /44

Section 1 Challenges of the Small & Micro Enterprise Credit Business in China /44

Section 2 Major Causes of Small & Micro Enterprise Credit Business Issues in China /48

Chapter 3 The Business Model and Cases of the Small & Micro Enterprise Credit Business in China /63

Section 1 Overview of the Small & Micro Enterprise Credit Business Model /63

Section 2 Organizational Change Requirements of the Small & Micro Enterprise Credit Business Model /67

Section 3 Cases of Small & Micro Enterprise Credit Business Model in China /70

Chapter 4 Marketing of Small & Micro Enterprise Credit Business /104

Section 1 Overview of the Small & Micro Enterprise Credit Business Marketing /104

Section 2 Marketing Strategy on Target Markets of the Small & Micro Enterprise Credit Business /111

Section 3 Pricing Mechanism of the Small & Micro Enterprise Credit Business /126

Section 4 Products and Innovation of the Small & Micro Enterprise Credit Business /138

Section 5 Marketing Channels of the Small & Micro Enterprise Credit Business /151

Section 6 Customer Service of the Small & Micro Enterprise Credit Business /164

Chapter 5 Process Design of the Small & Micro Enterprise Credit Business /173

Section 1 Basic Requirements for the Process Design of the Small & Micro Enterprise Credit Business /173

Section 2 Current Practices of Commercial Banks' Process Models of the Small & Micro Enterprise Credit Business /185

Section 3 Process Options of Commercial Banks' Small & Micro Enterprise Credit Business /195

Chapter 6 Risk Control of the Small & Micro Enterprise Credit Business /201

Section 1 Classification and Causes of the Small & Micro Enterprise Credit Risk /201

Section 2 Theory and Fundamental Framework of the Small & Micro Enterprise Credit Business Risk Control /209

Section 3 Risk Management Case Studies of the Small & Micro

Enterprise Credit Business in China and Overseas /222

Section 4 Analysis on Key Links of the Small & Micro Enterprise Credit Business /231

Section 5 Post-loan Management of the Small & Micro Enterprise Credit Business /252

Chapter 7 Professional Team Building of the Small & Micro Enterprise Credit Business /258

Section 1 Staff Recruitment of the Small & Micro Enterprise Credit Business /259

Section 2 Staff Training of the Small & Micro Enterprise Credit Business /265

Section 3 Staff Incentives and Restrictions of the Small & Micro Enterprise Credit Business /272

Chapter 8 The Supporting System Building of the Small & Micro Enterprise Credit Business /283

Section 1 The Supporting System Building of the Small & Micro Enterprise Credit Business Overseas /283

Section 2 The Supporting System Building of the Small & Micro Enterprise Credit Business in China /296

Chapter 9 Development Trends of the Small & Micro Enterprise Credit Business and its Funding Diversification /317

Section 1 Development Trends of the Small & Micro Enterprise Credit Business /317

Section 2 Establishing Diversified Funding Channels of the Small & Micro Enterprises /336

Postscript /352

第一章 小微企业信贷概论^{*}

第一节 我国小微企业状况

一、我国小微企业的定义和范围

2000 年以前,受长期计划经济体制影响,我国经济理论研究和经济社会管理中比较注重按所有制性质对企业进行划分,相关部门虽然也出台了一些企业规模划分规定,但通常只是针对工业企业,且划分标准变化比较频繁。

1962 年,我国按职工人数划分企业规模,500 人以下为小型企业,500~3 000 人为中型企业,3 000 人以上为大型企业。1978 年,国家计委发布了《关于基本建设项目的大中型企业划分标准的规定》,以“年综合生产能力”为划分企业的标准和依据;1988 年颁布的《大中小企业划分标准》加入了行业因素的考虑,除生产单一品种产品的企业外,其他企业则采用固定资产价值的标准来衡量企业的规模;1992 年,国家经贸委重新颁布了《大中小工业企业划分标准》,增加了对市政公用工业、轻工业、电子工业、医药工业和机械工业中轿车制造企业的规模划分,将企业分为特大型、大型、中型、小型四种类型。1999 年

^{*} 本章由袁立宏撰稿。

新的《工业企业划分标准》出台，销售收入、资产总额以及营业收入都成为划分依据。

随着改革开放的深入，中小企业在国民经济和社会发展中发挥了越来越重要的作用，为了改善中小企业的经营环境，促进其健康发展，2003 年《中小企业促进法》正式实施，中小企业发展问题开始为各界所关注。同年，国家经济贸易委员会、国家发展和改革委员会、财政部、国家统计局四部委联合下发了《中小企业标准暂行规定》，首次较为全面地明确了我国中小企业的划分标准。

表 1-1 2003 年《中小企业标准暂行规定》关于企业规模划分的标准

行业	职工人数(人)	销售额(元)	资产总额(元)
工业	300~2 000	3 000 万~3 亿	4 000 万~4 亿
建筑业	600~3 000	3 000 万~3 亿	4 000 万~4 亿
批发业	100~200	3 000 万~3 亿	—
零售业	100~500	1 000 万~1.5 亿	—
交通运输业	500~3 000	3 000 万~3 亿	—
邮政业	400~1 000	3 000 万~3 亿	—
住宿餐饮业	400~800	3 000 万~1.5 亿	—

注：中型企业需满足所有指标下限，否则为小型企业。

至此，我国拥有了相对明确的大中小企业划分标准，但是在实际运用与操作的过程中也碰到了一些问题：第一，与世界其他国家相比，我国的中小企业划分范围过于宽泛。截至 2009 年 9 月，全国工商登记 1 030 万企业户中（不含个体工商户），中小企业达 1 023.1 万户，占比达 99% 以上^①。从国际上看，大多数国家在划型时都设立微型企业这个标准，而在 2003 年版本的标准中对于数量众多、在市场竞争中处于最弱势地位的家庭作坊式企业、个体工商户没有设计专门的统计指标，

① 中小企业创造六成 GDP，<http://business.sohu.com/20091225/n269199710.shtml>。

对于一些新兴产业也未能涉及。中小微企业“一刀切”的办法使政府给予中小企业的优惠政策在落实时偏向于中型企业，尤其在融资、技术开发和一些政策补贴等方面，小微企业几乎属于被遗忘的角落。第二，金融机构中小企业贷款统计口径没有完全统一，各金融机构内部执行的中小企业划分标准有较大差异，不利于金融监管部门从整体上掌握中小企业融资情况。针对这一情况，2007年6月，中国银行业监督管理委员会（以下简称银监会）发布《银行开展小企业授信工作指导意见》，该意见明确对中小企业的授信泛指“单户授信总额500万元（含）以下和企业资产总额1000万元（含）以下，或授信总额500万元（含）以下和企业年销售额3000万元（含）以下的企业，各类从事经营活动的法人组织和个体经营户的授信”。2009年1月，中国人民银行、银监会发布《境内大中小型企业贷款专项统计制度》，在对企业进行大中小类型分类以及国标行业分类的基础上，制定了境内大中小型企业贷款专项统计制度。

2008年起，金融危机席卷全球，外需迅速萎缩导致部分出口型中小企业面临很大困难，随即出台的4万亿元刺激计划又在一定程度上对中小企业融资产生了挤出效应，加上人力成本上升、节能减排要求提高等因素影响，中小企业尤其是实力更弱的小微企业面临前所未有的经营困境，亟待国家政策全面扶持。在这种背景下，2011年，工业和信息化部（以下简称工信部）、国家统计局、国家发展和改革委员会（以下简称发改委）和财政部联合下发了《中小企业划型标准规定》，将中小企业划分为中、小、微三种类型，具体根据从业人员、营业收入、总资产三项指标结合行业特点确定。

表 1-2 2011 年《中小企业划型标准规定》关于企业规模的划分标准

行业	规模	职工人数(人)	销售额(万元)	资产总额(万元)
农林牧渔	中型	—	[500, 20 000)	—
	小型	—	[50, 500)	—
	微型	—	小于 50	—

续表

行业	规模	职工人数(人)	销售额(万元)	资产总额(万元)
工业	中型	[300, 1 000)	[2 000, 40 000)	—
	小型	[20, 300)	[300, 2 000)	—
	微型	20 以下	300 以下	—
建筑业	中型	—	[6 000, 80 000)	[5 000, 80 000)
	小型	—	[300, 6000)	[300, 5 000)
	微型	—	300 以下	小于 300
批发业	中型	[20, 200)	[5 000, 40 000)	—
	小型	[5, 20)	[1 000, 50 000)	—
	微型	5 以下	1 000 以下	—
零售业	中型	[50, 300)	[500, 20 000)	—
	小型	[10, 50)	[100, 500)	—
	微型	10 以下	100 以下	—
交通运输业	中型	[300, 1 000)	[3 000, 30 000)	—
	小型	[20, 300)	[200, 3 000)	—
	微型	20 以下	200 以下	—
仓储业	中型	[100, 200)	[1 000, 30 000)	—
	小型	[20, 100)	[100, 1 000)	—
	微型	20 以下	100 以下	—
邮政业	中型	[300, 1 000)	[2 000, 30 000)	—
	小型	[20, 300)	[100, 2 000)	—
	微型	20 以下	100 以下	—
住宿业	中型	[100, 300)	[2 000, 10 000)	—
	小型	[10, 100)	100, 2 000	—
	微型	10 以下	100 以下	—
餐饮业	中型	[100, 300)	[2 000, 10 000)	—
	小型	[10, 100)	[100, 2 000)	—
	微型	10 以下	100 以下	—