

PEARL RIVER
FINANCE FORUM
珠江金融论坛

珠江金融论坛丛书

广州金融业协会
广州国际金融研究院 组编

Explore Finance of Small and Medium Sized Enterprises

中小微企业金融探索

主 编 欧阳卫民 副主编 邱亿通 许涤龙

本书收录了第16次珠江金融论坛的主要成果，包括特约致辞、演讲报告、应征论文和新闻报道等资料，围绕“中小微企业金融”这一主题展开了探讨。



中国金融出版社

珠江金融论坛丛书

中小微企业金融探索

Explore Finance of Small and
Medium Sized Enterprises

主 编 欧阳卫民

副主编 邱亿通 许涤龙



中国金融出版社

责任编辑：黄海清

责任校对：潘 洁

责任印制：丁淮宾

图书在版编目 (CIP) 数据

中小微企业金融探索 (Zhongxiaowei Qiye Jinrong Tansuo) / 欧阳卫民主编. —北京: 中国金融出版社, 2015. 12

(珠江金融论坛丛书)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8503 - 3

I. ①中… II. ①欧… III. ①中小企业—融资—研究—中国

IV. ①F279.243

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2016) 第 080958 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 北京市松源印刷有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 18

字数 310 千

版次 2015 年 12 月第 1 版

印次 2015 年 12 月第 1 次印刷

定价 38.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 8503 - 3/F. 8063

如出现印装错误本社负责调换 联系电话 (010) 63263947

珠江金融论坛丛书

编审委员会

主 编：欧阳卫民

副主编：邱亿通 许涤龙

编审委员（以姓氏笔画为序）：

马 聪	王 伟	王孟欣	王继康	王恕慧
王智高	方 颂	方尤存	孙 蕊	刘华生
刘序仁	刘彦文	李 瀛	李正辉	李贵远
李舫金	陈 平	张学进	邹采荣	吴慧强
罗 卫	周建军	钟 雄	姚建军	赵桂萍
聂林坤	徐俊忠	黄 成	庾建设	谢 勇
赖志光	蔡 建	廖检文	廖耀恒	潘伟志

编辑工作小组成员：

陈双莲	邹玮烨	宋思琪	尹志勇	成敏仪
罗力怡	余始兴	陈国容	胡项连	陶莎莎

总 序

广州是我国近现代金融业发展的先行地，18 世纪中叶的“十三行”街是全国最大的资金融通中心。新中国成立后，特别是改革开放以来，广州金融业持续稳步发展，在金融业发展规模、金融改革创新、金融对外开放等方面走在全省前列，在全国亦具有较高的地位。

当前，加快建设广州区域金融中心具有十分重要的战略意义。首先，有利于加快建设广东金融强省。在“珠三角”加快区域一体化进程中，广州起着龙头带动作用。依托广州的综合优势，引导金融资源、金融要素在广州集中配置，进一步强化区域金融中心的地位，发挥区域金融中心的聚集、辐射和带动作用，可以全面促进区域金融分工合作、改革创新与协调发展，带动全省向国际金融、产业金融、科技金融、农村金融、民生金融“五大金融”全面发展，提高广东在全国金融市场上的资源配置能力，全面推进金融强省建设，进而促进产业转型升级。其次，有利于促进粤、港、澳加强合作，打造世界级城市群。利用广州毗邻港、澳地区的良好条件，加快建设区域金融中心，与香港、深圳等地区一起发挥各自优势，分工合作，错位发展，可以共同打造联通中国与世界金融市场、具有重要影响力的国际金融中心区域，进而增强广东与香港、澳门地区的经济合作，粤、港、澳联手打造更具竞争力的世界级城市群。最后，有利于维护国家经济金融安全。加强粤、穗与港、澳地区，东南亚及周边国家的合作，加快开展跨境人民币业务，推动人民币逐步走向区域化、国际化，不断提高人民币在国际金融市场上的地位；积极争取国家支持，在广州设立创新型期货交易所，形成具有国际影响力的“广州价格”，打造广州国际定价中心，增强我国在国际金融领域的话语权，提升我国的国际竞争力。

近年来，广州金融业发生了巨大变化，区域金融中心地位初步确立，功能不断强化。初步概括，我认为广州金融业发展主要有六个标志性成果。

第一，金融对于国民经济的贡献率大大提高。近年来，广州金融业快速发

展,2013 年金融业增加值突破 1 000 亿元大关,达到 1 147 亿元,占 GDP 比重达 7.43%,发展成为广州重要的战略性主导产业之一。广州的资金实力和保险市场规模多年来稳居全国大城市前列,货币市场、外汇市场规模居全国前列,成为区域金融中心的有力支撑。

第二,金融平台建设取得新成效。中国(广州)国际金融交易·博览会成功举办,广州国际金融城、广州民间金融街、广州金融创新服务区、南沙现代金融服务区、广州股权交易中心、广州金融资产交易中心、广州碳排放权交易所等金融平台加快发展,成为广东金融强省和广州区域金融中心建设的重要平台和抓手。

第三,金融服务实体产业与民生发展取得新进展。充分发展和利用多层次资本市场,目前广州地区在境内外资本市场上市及“新三板”挂牌的企业已达到 100 多家,通过上市累计融资 2 300 多亿元,债券、期货、产权等资本市场也快速发展。社区金融服务建设大步推进,探索出了符合广州地情、可持续发展的民生金融发展创新模式。农村金融示范镇(村)建设加快推进。

第四,金融改革创新硕果累累。积极推动地方金融机构改革,地方金融机构发展驶入快车道,经营效益大幅提升。组建了越秀金控、广州金控等金融控股公司,成立了全国首家小额再贷款公司,小额贷款公司、村镇银行蓬勃发展,融资性担保机构规范发展,保险业综合改革试验等金融创新活动顺利推进。金融改革创新活动的深入开展为广州区域金融中心增添了活力。

第五,金融生态环境全面优化。不断完善金融业发展的政策体系,先后制定、出台了多个竞争力和创新力强的金融产业政策文件,在全国大城市中率先以市委、市政府名义出台《关于全面建设广州区域金融中心的决定》。地方政府与国家金融监管部门驻粤机构“一行三局”形成了有效的金融综合监管协调服务机制。成立了广州金融业协会等社会中介组织,成立了金融审判庭、金融法庭和金融仲裁院。金融生态环境的不断优化进一步夯实了广州区域金融中心的基础。

第六,金融文化建设不断加强。成功举办了珠江金融论坛、金融图书“金羊奖”评选等活动,规划建设广州国际金融研究院、岭南金融博物馆、广州国际金融文化交流中心、广州金融书店等文化服务机构。金融文化建设的扎实推进进一步深化了广州区域金融中心的内涵。

珠江金融论坛是广州市着力打造的高端金融研讨交流平台,自 2011 年 12 月创办以来,目前已成功举办了 13 次。珠江金融论坛旨在探讨金融领域的重大理

论和实践问题，促进金融交流与合作，提升广东、广州金融在国内外的知名度和影响力。论坛每次围绕一个主题，邀请金融监管部门专家、金融机构和企业人士、理论界专家学者等共同进行研讨，近几次论坛还根据论坛主题组织了征文和评奖。论坛获得了金融界、新闻媒体和社会各界的高度关注，成为广东、广州金融行业研讨问题、开拓思想、凝聚共识、探寻良策的平台，形成了较大的学术影响和较好的品牌效应。

近期，珠江金融论坛的主办单位——广州金融业协会等，收集、整理了历次珠江金融论坛的成果，拟汇编成册，出版《珠江金融论坛丛书》。我认为这是一件很有意义和很有价值的工作，这不仅有利于总结珠江金融论坛的经验和成果，扩大论坛影响，提升论坛品牌，促进广东、广州与国内外金融界的交流与合作；而且有利于引导各界关注金融领域的热点、重点和难点问题，培育金融学术氛围，培养金融研究队伍，提高金融人才素质，促进金融思想交流，从整体上提升广东、广州的金融研究水平，进而在先进金融理论的指导下有效地推动广东金融强省和广州区域金融中心建设。

希望珠江金融论坛的主办、承办单位及相关作者、编者、出版单位等通力合作，共同打造好《珠江金融论坛丛书》品牌。



2014年5月26日

前 言

本书为第 16 次珠江金融论坛的成果汇编。

第 16 次珠江金融论坛于 2015 年 8 月 1 日在广州市增城区新塘镇广州中小微企业金融服务区举行，是一次围绕“中小微企业金融”主题展开的理论与实践相结合的金融盛会，包括广州中小微企业金融服务区开园仪式、广州金融书店开业揭牌仪式和中小微企业金融论坛三个环节，分别由广东广播电视台主持人韦雯女士、广州金融业协会许鹏常务副会长和广州市金融工作局潘伟志副局长主持。珠江金融论坛的指导单位为广州市人民政府，主管单位为广州市金融工作局，本次论坛由广州金融业协会主办、广州中小微企业金融服务区管理有限公司承办。广州市委常委、广州市副市长、增城区委书记欧阳卫民及国家驻粤金融监管机构、广州市政府有关部门、增城区各领导机构和相关部门、广州金融业协会会员单位及金融机构与企业等单位的 200 多名代表出席了论坛。

在广州中小微企业金融服务区开园仪式上，欧阳卫民副市长、增城区罗思源区长、广东证监局罗卫副局长、广州市金融工作局潘伟志副局长等领导、嘉宾致辞或为园区开园启动推杆，广州金融业协会会长和广州农商银行董事长王继康、广州银行董事长姚建军等嘉宾出席。

在随后举行的广州金融书店开业揭牌仪式上，欧阳卫民副市长、罗思源区长、罗卫副局长、潘伟志副局长、广州农商银行吴慧强副行长、中国金融出版社彭元勋主任和焦健刚副主任、广州中小微企业金融服务区管理有限公司张学进总经理等领导、嘉宾为书店开业揭牌。广州金融书店坐落于广州中小微企业金融服务区，由广州金融业协会组建成立，是协会服务广大会员单位的重要载体，也是广州金融文化建设新型平台。众位领导、嘉宾盛赞金融书店在倡导全民阅读、普及金融知识方面的积极作用。

接着，欧阳卫民副市长在中小微企业金融论坛上致辞，并为本次论坛优秀论文的获奖作者颁奖。此前，广州金融业协会、广州中小微企业金融服务区管理有

限公司于2014年8月发布论坛主题征文通知,收到全国各地的应征论文32篇;经专家评审,评出优秀论文10篇,其中:

一等奖论文2篇:《小微企业融资困境的动态博弈分析》(黄金波、杜金岷,广州农商银行博士后工作站、暨南大学);《关于民间金融街小额贷款的思考》(彭维,工商银行广州流花支行)。

二等奖论文3篇:《广东省中小企业融资结构的影响因素实证分析》(张司平,兴业银行珠海分行);《保险业服务小微企业融资问题探讨》(廖新年,广东保监局);《我国中小企业金融支持问题研究》(廖佳锐,工商银行广州德政中路支行)。

三等奖论文5篇:《基于信贷配给理论的科技型中小企业融资困境分析》(朱林炎,兴业银行佛山分行);《广东中小企业如何摆脱融资难困境》(郑锦华,农业银行广州海珠支行);《刍议小微企业信贷文化风险防控——从制度和人员两个维度入手》(汤海清,工商银行广州德政中路支行);《民间借贷发展及其对地区经济的冲击——以鄂尔多斯为例》(许林、周正,华南理工大学经济与贸易学院);《广州农商银行小微金融服务研究简论》(杨晓东,广州农商银行小微金融事业部)。

中国社会科学院金融研究所胡滨副所长和广州越秀金融控股集团有限公司黄强副总经理担任本次论坛的主讲嘉宾,胡滨先生演讲的题目是《经济新常态下的中国金融改革与小微金融服务》,黄强先生演讲的题目是《回归金融的服务本质 做中小企业的忠诚伙伴》。

在论坛现场,广州金融业协会许鹏常务副会长代表论坛主办单位向论坛承办单位——广州中小微企业金融服务区管理有限公司颁发了第16次珠江金融论坛纪念杯。

本书收录了第16次珠江金融论坛的主要成果,包括特约致辞、演讲报告、应征论文和新闻报道等资料。其中,特约致辞由编者根据现场记录稿整理而成;演讲报告由编者根据主讲嘉宾的PPT文档结合现场记录稿整理而成;应征论文包括本次论坛的全部获奖论文和部分虽未获奖但具有一定价值的应征论文(部分论文作了修改);新闻报道由有关媒体提供报道文稿,或下载于各种媒体对本次论坛的专题报道。

编者

2015年10月26日

目 录

特约致辞

努力打造好广州中小微企业服务金融功能区	欧阳卫民 (3)
广州中小微企业金融服务区的战略意义	潘伟志 (6)
创建广州金融文化服务的新型平台	许涤龙 (8)
探索广州中小微企业金融服务的集群模式	林旭初 (10)
银行应在服务中小微企业中起带头作用	徐含丹 (12)

演讲报告

经济新常态下的中国金融改革与小微金融服务	胡 滨 (15)
回归金融的服务本质 做中小企业的忠诚伙伴	黄 强 (24)

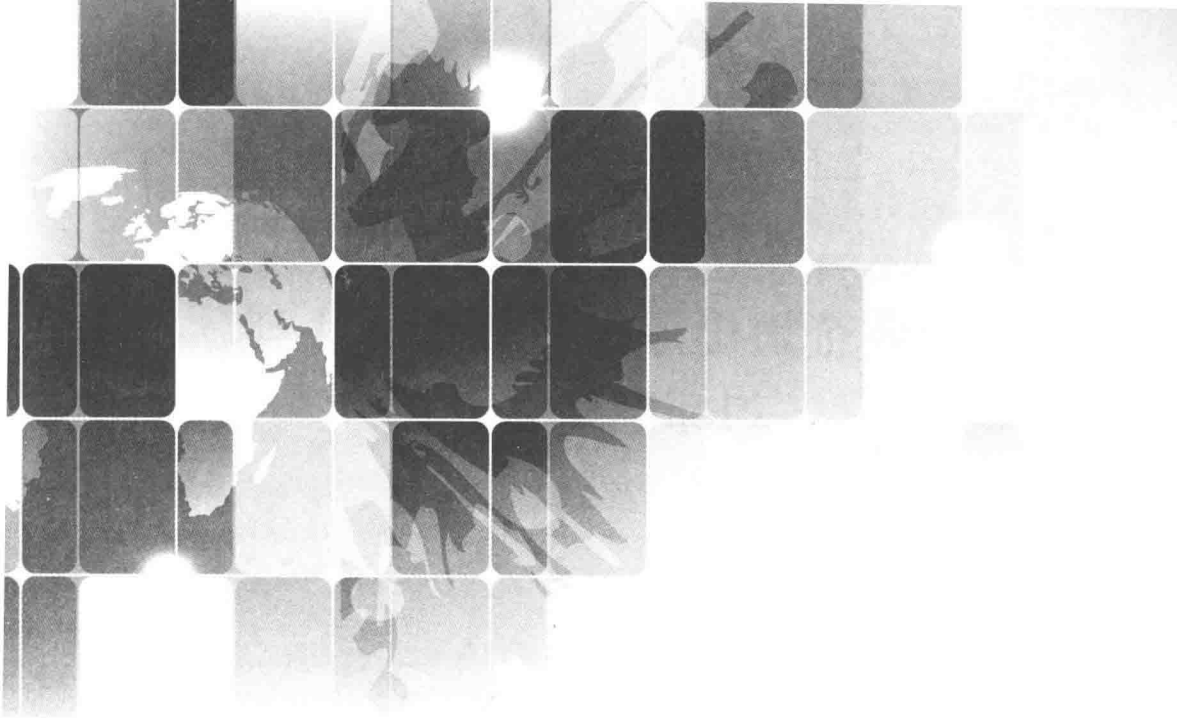
应征论文

小微企业融资困境的动态博弈分析	黄金波 杜金岷 (31)
关于民间金融街小额贷款的思考	彭 维 (49)
广东省中小企业融资结构的影响因素实证分析	张司平 (69)
保险业服务小微企业融资问题探讨	廖新年 (93)
我国中小企业金融支持问题研究	廖佳锐 (100)
基于信贷配给理论的科技型中小企业融资困境分析	朱林炎 (117)
广东中小企业如何摆脱融资难困境	郑锦华 (129)
刍议小微企业信贷文化风险防控	汤海清 (145)
民间借贷发展及其对地区经济的冲击	许 林 周 正 (155)
广州农商银行小微金融服务研究简论	杨晓东 (172)
基于生态位态势理论的中小企业信用评价指标体系 研究	张镇鹏 王紫薇 (185)

论政府对解决我国小微企业融资问题的作用	钟华锋 (195)
我国中小微企业的发展现状及融资困境	魏如檀 (213)
互联网金融背景下传统与新型小微企业融资业务的比较 分析	晏唯真 汪丹娜 (220)
商业银行小微信贷文化构建	赵光旭 (231)
数据时代下的小微授信风险管理浅谈	陈宝祺 (239)
用余额宝的思维做小微贷款	张芳玲 (244)
关于小微风险防范的探讨	范晓光 (249)
小额贷款公司信贷文化建设探讨	吴惠华 (259)

新闻报道

广州中小微企业金融服务区增城开园	南方日报 (269)
探讨中小微企业金融发展之路	增城日报 (270)
广州中小微企业金融服务区正式开园	新快报 (272)
广州中小微企业金融服务区开园	南方都市报 (273)
打造第五大金融服务区	广州日报 (274)
中小微企业金融服务区开园	信息时报 (275)



特约致辞

TEYUE ZHICI

努力打造好广州中小微企业 服务金融功能区

欧阳卫民^①

一直以来，我国中小微企业发展迅速。据统计，目前全国中小微企业的数量占总企业数量的90%，创造的产品和服务价值占全国GDP总量的60%，纳税占全国税收总额的50%。这些数字都表明中小微企业的作用、地位和影响举足轻重。中小微企业是吸收就业、促进创新创业、推动地区经济持续发展的重要力量。珠三角是我国经济最活跃的区域之一，拥有体量十分庞大的中小微企业，特别是增城新塘地区作为商业重镇和服装生产基地，产业基础扎实，民间资本雄厚，有一大批科技含量高、市场前景好、发展潜力大的中小微企业。

一、明确广州中小微企业金融服务区的建设目的

中小微企业融资难的问题一直突出，成为阻碍中小微企业健康发展的重要障碍。据统计，2014年底增城共有企业17 335家，有1 656家企业从银行等金融机构获得贷款，只有不到10%的中小微企业能够从银行渠道融资，剩下90%的中小微企业（排除其中少数本身资金充足而不需贷款的企业）没有获得贷款。中小微企业获得金融资源与其地位不匹配，存在着融资渠道窄，抵押资产少，银行贷款门槛高、手续繁等老大难问题。近年来，在中央财政扩大中小微企业专项资金规模、设立中小微企业发展资金等政策引导下，银行机构将中小微企业融资服务作为转型的重要方向，中小微企业信贷出现了积极的新变化；产业链金融提供新的风控技术，有助于缓解金融机构服务中小微企业的老大难问题；小额信贷、村镇银行、互联网金融以及各类创新性衍生产品的产生，也促进了

^① 欧阳卫民，时任广州市常委、广州市副市长、增城区委书记。本文是他在第16次珠江金融论坛——“中小微企业金融论坛”（2015年8月1日）上致辞的摘编。

中小微企业融资的可获得性。但这些政策措施仍满足不了中小微企业资金多样化的需求，融资难、融资贵问题仍然存在，发展中小微企业金融服务十分迫切，前景广阔。

为进一步满足中小微企业金融服务需求，促进广州中小微企业的有序发展，发挥好金融政策、财政政策、产业政策的协同作用，从2014年开始，广州市、增城区政府积极谋划广州中小微企业金融服务区的建设工作，通过政府引导、市场运作的模式提供普惠金融服务，为中小微企业和金融机构搭建直接交易平台，从而扶持中小微企业，挖掘民间经济潜力，促进实体经济发展。通过一年多的努力，目前广州中小微企业金融服务区有近300家企业入驻，已有50家各类金融机构开业，另有60家金融机构有意向入驻。广州中小微企业金融服务区已为近5000家中小微企业提供了金融服务和智力支持，贷款总额达到53亿元。

二、做好广州中小微企业金融服务区的发展定位

服务中小微企业是金融服务区的光荣使命，服务区应明确定位，主动担当，整合金融资源，为中小微企业提供全方位的融资服务。从当前和长远看，主要应明确它的四个定位，即要将广州中小微企业金融服务区打造成为中小微企业贴心服务的样板区、南中国微型金融创新的先行区、利率市场化的实践区和融资信息的集散区。

广州市政府按照民间金融街的建设思路，采用市场化的定位，在政策、环境等方面为金融服务区的建设提供帮助，并成立了中小微企业金融服务区管理公司，作为其主要运营的市场化组织。希望广州中小微企业金融服务区管理公司强化服务意识，营造良好的氛围，为进驻机构提供优质、高效的服务，推动金融服务和实体经济的发展，也希望更多的金融机构把握机遇，加快进入，支持中小微企业发展做大做强，实现双赢。同时也借鉴广州民间金融街推出广州指数的做法，中小微金融服务区推出了中小微企业融资需求指数和银行资金供给指数等指数工具，通过前者可以了解中小微企业对金融的具体需求，通过后者可以对应银行资金供给动态、形成对资金市场的准确判断。

三、不断完善中小微企业金融服务体系

未来各金融机构应以中小微企业金融服务区为依托，积极推动中小微金融

创新，开拓工作思路，跳出传统金融的模式，从中小微企业特点出发，逐步发展并完善中小微金融市场，为市场提供更多更好的中小微金融产品，满足多样化的金融需求，实现金融服务与其他服务的互动。广州股权交易中心、广州基金等机构应多为中小微企业在资本市场做一些有益的探索，鼓励中小微企业在资本市场的创新；此外，在保险特别是信用保险方面做一些积极的探索，探索成立广州信用保险公司，通过保险为中小微企业融资提供保障。

最后，希望不仅仅是银行，包括证券、保险、民间金融在内的多方资源都能够更好地为中小微企业服务，促进广州地区、珠三角地区中小微企业的发展。广州作为珠三角的中心城市，全国的中心城市之一，更应通过优质完善的金融服务、四通八达的贸易流通和具有竞争力的产业链来烘托中心城市的地位，增强广州的城市辐射力，共创广州的美好明天。

广州中小微企业金融服务区的战略意义

潘伟志^①

2015年上半年广州市实现金融业增加值729亿元,同比增长13.8%,位于各行业的首位,占GDP的8.8%,比上年提升了1个百分点,也就是半年提升了1个百分点。广州金融综合实力位居全国大城市的前列,广州区域金融中心建设和现代服务体系不断取得新的成效。这几年广州金融业在四个方面有明显的突破:金融业近四五年每年增长22%,翻了一番,速度非常快;股权交易中心、商品清算中心、金融资产交易中心、钻石交易中心、期货交易所、航运交易所等交易平台从无到有;金融业的从业人员增加了2万人,达到13万人;广州本级的金融业财政税收由20亿元增长到60亿元。这四个变化充分说明广州金融的发展取得了长足的进步。

近年来,国家和地方政府高度重视金融,为更好地服务实体经济,出台多项政策措施,不断增强金融为实体经济,尤其是中小微企业的服务能力和水平,这也是金融发展的本质要求。广州民营经济发达,中小微企业众多,中小微企业和个体工商户超过100万户。一直以来,广州积极贯彻落实国家和省内的部署和要求,一方面出台财政补贴引导金融机构发放小微信贷,支持中小微企业扩宽直接融资渠道,加快发展村镇银行和小额贷款公司等新型的机构和措施,着力缓解中小微企业融资难、融资贵问题,取得了积极成效。

在欧阳卫民副市长的指导下,2014年以来,广州中小微企业金融服务区的各相关单位做了大量的工作,积极引导银行、证券、保险、小贷公司、融资担保、股权交易、互联网金融等各类金融机构进驻,通过各方共同的努力和各金融机构的大力支持,今天迎来了金融服务区的开园,这是广州又一个重要的金融功能区,在广州区域金融中心建设中具有重要的战略意义。希望各入园机构、

^① 潘伟志,时任广州市金融工作局副局长。本文是他在第16次珠江金融论坛——“中小微企业金融论坛”(2015年8月1日)上广州中小微企业金融服务区开园仪式环节致辞的摘编,题目为编者所加。