

**ZHONGGUO
HUANGSHI**

**ZhongGuo · HuangShi MinYing
JingJi DiaoCha BaoGao**

**中国 · 黄石
民营经济调查报告**

(下册)

REPORT

中共黄石市委统战部
黄石市工商业联合会
黄石市统计局
黄石市工商局

黄石民营经济调查报告

HUANGSHI MINYING JINGJI DIAOCHA BAOGAO

主 编：胡德春

副主编：吴俊锋 鲁友年

中共黄石市委统战部编印

责任编辑:王 斌

封面设计:夏 琼

《黄石民营经济调查报告》编委

主 编 胡德春

副主编 吴俊锋 鲁友年

编 委 会 成 员

(排名不分先后)

王贤军	陈夷山	朱大成	张足意	尹天维
刘海英	周绎兵	胡长汉	吴文敏	周永胜
张巧新	杜宏峰	徐新斌	田 力	吴高升
叶庐生	罗祖钧	谢 钢	袁小安	程焱林
黄国志	胡寿生	王晓梅	王志超	李东阳
董美和	乐海波	何显棠	罗光华	贾少华

印刷:黄石日报社印刷厂印刷

版次:2004 年 10 月第 1 版

开本:850 毫米×1168 毫米

印张:11.5

彩插:12

字数:24 万字

印数:1-2000 册

书号:鄂石内图字 2004 年第 024 号

关于拓宽民营企业融资渠道 改善民营企业信贷服务情况的调查

人民银行黄石市分行

改革开放以来,民营企业在活跃城乡经济、吸纳社会就业、促进国民经济发展等方面发挥的作用越来越大。为了解当前我市民营企业融资的实际情况,进一步拓宽民营企业的融资渠道,改善对民营企业的信贷服务,支持民营企业发展,根据市委统战部要求,我们对黄石市各金融机构支持民营企业信贷融资情况进行了一次调查。调查结果表明,民营企业贷款难是一个客观现象,但不是一个普遍现象,民营企业贷款难不是难在企业“出身”不好(民营所有制性质),而是难在企业规模较小以及效益和信誉较差。

一、金融机构对民营企业金融信用投入的基本情况

黄石市共有各类工商企业 13000 多家,私营、个体、外商投资以及其他各种形式的民营企业超过 1 万家,占企业总数的 90%以上。2003 年,全市民营经济生产总值占全市的 68%,民营企业在工业总产值中占 46.4%。截至

民营经济调查报告

2003年12月末,全市民营企业在辖内各金融机构存款余额为10.42亿元,占全市企业存款余额的20.29%,比年初增加1.73亿元,增加额占全市企业存款增加额的19.48%;金融机构共对4731户民营企业(含个体户)发放贷款余额为43.11亿元,占全市金融机构全部贷款的31.77%,比年初增加14.98亿元,增长55.83%,增加额占全部贷款增加额65.73%。2003年,全市商业银行累计为民营企业签发银行承兑汇票13.43亿元,占金融机构承兑汇票累计签发总量的40.88%。总体上看,金融机构对民营企业的信贷投入力度在不断加大,尤其是2003年,民营企业新增贷款已经占到了全市新增贷款的一半以上,票据融资也超过了全部企业票据融资量的40%。

金融机构对民营企业的金融性投入具有以下四个特点:一是民营企业信贷面比较窄。全市与金融机构建立信贷关系的民营企业只有4731户,不到全部民营企业的50%,大部分民营企业没有与金融机构发生信贷关系。二是民营企业户均贷款金额相差比较大。全市4731户获得金融机构支持的民营企业中,有2209家是由农村信用社支持的,户均贷款只有5.88万元,另外2522家由国有及其他商业银行支持的民营企业户均贷款为165.78万元,其中部分已经形成规模的民营企业贷款额超过了5000万元,有的甚至超过2亿元。三是民营企业获得银行信用融资比较多。2003年1-12月份,全市商业银行累计为民营企业签发银行承兑汇票13.43亿元,占金融机构承兑

民 营 经 济 调 查 报 告

汇票累计签发总量的 40.88%。四是民营企业信贷资产质量比较低。这主要是指改制企业的历史不良贷款问题,以 1999-2000 年我市分四批实施改制的 548 户企业为例,前三批 327 户合计涉及银行债权 13.31 亿元,其中债权未落实和逃废债 3.51 亿元,占 26.37%,其他已经落实的债权中相当一部分是通过承认债务挂帐的形式落实的,目前,这些改制后的企业继承的银行债务绝大部分仍未偿还,成为呆滞或呆帐贷款。

二、金融机构支持民营企业的主要措施

1、提高对支持民营发展的认识。近几年来,人行黄石中支一方面积极加强窗口指导,根据经济结构调整的要求,制定了支持民营企业发展的指导意见;另一方面积极运用民营金融机构再贷款、再贴现等货币政策工具引导商业银行增加对民营企业的信贷投入。在人民银行的引导下,各商业银行对支持民营企业的认识明显提高。目前,"不唯身份论,只要效益好"已经成为黄石市各金融机构的共识。在市场定位和发展规划上,各商业银行已经将成长性好、综合回报率高的民营企业列入了信贷支持的重点,劲酒等民营企业还成为了各金融机构争相贷款的对象。

2、做好对民营企业的授信管理。按照"有进有退,扶优汰劣"的营销原则,各商业银行每年初都要对民营企业进行调查摸底,分类排队,确定信用等级和授信额度。通过调查筛选,市农行选择了范围涵盖冶金、医药、电子、化

民 营 经 济 调 查 报 告

工、服装、棉纺、生物工程等多个行业的 726 户民营企业作为支持对象,对其中的 116 户民营企业实行综合授信并进行重点扶持。市工行则对 755 户民营企业进行了信用评级,将其中 43 户被评为 AB 级以上的民营企业确定为重点支持对象,对其余 712 户被评为 BB 级以下民营企业也制定了维持贷款存量或采取办理承兑、贴现等低风险业务的方式进行扶持。

3、重点支持已经形成规模的民营企业的发展。一是重点支持已经形成规模效益的个私企业发展。2003 年,全市金融机构对美岛公司累计发放贷款 4780 万元,对卓创电工累计发放贷款 0.99 亿元,对新通机械累计发放贷款 0.98 亿元极大地减小了国际市场波动对该公司的冲击,有效地支持了该公司的持续发展。二是重点支持改制规范、退出国有序列的民营企业的发展。2003 年全市金融机构仅对大冶劲酒厂就累计发放贷款 1.65 亿元,对华耀纺织公司累计发放贷款 0.38 亿元。

4、积极进行信贷品种创新增加对民营企业的信贷投入。为了支持民营企业的发展,黄石市各商业银行在控制好信贷风险的同时,积极进行业务创新,推出了一些适合民营企业需求的信贷品种,有效地增加了对民营企业的信贷投入。市农行根据有色公司生产购销特点,专门针对有色公司对一些民营矿山企业开出的铜单推出了铜单质押贷款业务,并专门制定了铜单质押贷款管理办法,2003 年累计为民营矿山企业办理铜单质押贷款 2 个多亿,该

信贷品种不仅被农总行推广，而且也被黄石市其他商业银行借鉴。市城市商业银行和市建行针对商贸民营企业的经营特点，也推出了商铺和门面房抵押贷款业务。

5、积极运用银行信用帮助民营企业多渠道融通资金。近几年来，黄石市各商业银行积极创造条件增加对民营企业的金融性投入，通过银行信用帮助民营企业多渠道融通资金已经成为金融部门支持民营企业发展的一种重要形式。各商业银行通过为民营企业签发银行承兑汇票、信用证、保函等银行保付票据，主动帮助民营企业多渠道融通资金。2003年，全市商业银行累计为民营企业签发银行承兑汇票 13.43 亿元，占金融机构承兑汇票累计签发总量的 40.88%。

6、充分运用国家优惠政策帮助民营企业减轻负担。一是依照国家信贷政策，积极支持符合条件的民营企业办理借新还旧、收回再贷和展期业务，减少民营企业的利息成本支出。市工行为民营企业办理借新还旧、收回再贷和展期业务 60764 万元，贷款的利率水平平均降低近 2 个百分点，既缓解了民营企业的资金压力，又降低了民营企业的贷款成本。二是运用国家对改制企业的优惠政策，积极争取对改组改制民营企业贷款利息的减免。市建行对大冶劲酒厂等民营企业的部分贷款利息进行了减免，使这些企业改制后轻装上阵，增强了活力。

三、金融机构支持民营企业发展过程中存在的困难和问题

尽管黄石市各商业银行采取了一系列行之有效的措施,积极支持民营企业的发展,但是,从民营企业贷款的增长情况看,还不尽如人意,有些民营企业不但不能获得商业银行进一步的信贷支持,反而还被商业银行列入了市场退出的范围,其突出的困难和问题主要表现在以下几个方面:

1、民营企业的规模小,技术水平较低,经营效益普遍比较差。目前黄石市的民营工业企业大部分规模很小,技术装备比较落后,许多民营企业使用的是大型企业已经淘汰的技术和设备,有的甚至已经列入了国家明确淘汰的项目目录里。由于民营企业规模小,技术落后,经营效益普遍较差,许多民营企业贷款后不能按期归还,形成了大量的不良贷款。商业银行对民营企业签发的承兑汇票中有 6571 万元出现垫款,占银行承兑汇票垫款总数的 80.42%。民营企业规模小、技术水平低和经营效益差使之失去了获得商业银行贷款的申请权。

2、民营企业的自有资产少,缺乏贷款可资抵押的担保物。目前黄石市的民营企业自身拥有的固定资产很少,许多民营企业使用的设备和厂房都是租赁的,经营资产中的固定资产占比远远低于大型企业。2000 年末,全市乡及乡以上独立核算民营企业固定资产净值率为 65%,低于国家规定标准近 20 个百分点,接近四分之一的民营企业已资不抵债。由于目前商业银行对信用贷款的控制很严,只有对信用评级达到 AA 级的企业才能发放信用

贷款,绝大部分民营企业达不到 AA 级,申请贷款只能是抵押担保贷款。因此,商业银行要增加对这些民营企业的信贷投入首先受到了贷款抵押担保的限制。

3、民营企业信誉观念淡薄,经营管理不规范。这主要表现在以下三个方面:一是民营企业逃废银行债权的现象比较严重,许多民营企业利用企业改制大量逃废银行债权。2000 年,黄石市各商业银行提名要求进行联合制裁的 13 家企业中有 12 家是民营企业。二是民营企业利用信用卡帐户、储蓄存款帐户进行结算较多,帐户变化比较大,商业银行很难在贷后对其资金进行监控。三是民营企业不做帐、做假帐的比较普遍,商业银行无法掌握民营企业经营的真实情况。由于上述原因,许多民营企业被商业银行评为 BB 级以下信用级别,属于信贷维持和退出的对象,无法得到商业银行的进一步支持。如市工行过去支持的 755 户民营企业中,今年有 712 户被评为 BB 级以下信用级别,占 94.3%。

4、信贷责任追究与利益激励制度非对称发展。目前,各商业银行已经普遍建立起了贷款责任追究制度,这虽然有利于商业银行控制贷款风险,提高信贷资产的质量,但是,作为信贷管理的一个重要内容,信贷利益激励制度却没有建立,信贷责任追究与利益激励制度的非对称发展,在相当程度上挫伤了基层信贷管理人员对风险较高的民营企业信贷投入的积极性。据有的信贷员反映,商业银行对民营企业贷款的风险较高是众所周知的,尽管对

民营企业贷款的利率可以上浮,收益比较高,但信贷员在没有利益驱动的情况下,没有必要为了支持民营企业,增加银行收益而丢掉自己的饭碗。信贷责任追究与利益激励的非对称发展,也是影响商业银行加大对民营企业信贷支持的一个重要原因。

5、商业银行对贷款管理权限的过度集中。调查中了解到,国有商业银行的贷款管理权限对民营企业的影响比较大。从黄石的情况看,国有商业银行的县级支行基本没有贷款审批权,只能审批小额质押类贷款,而国有商业银行的市分行的贷款审批权限一般也只有 500 万元,对超权限的贷款必须经过层层审批。由于民营企业贷款一般金额不大,经过县支行、市分行、省分行的层层报批,有的甚至无法在上级行的贷审会中排上队。同时,由于基层国有商业银行对首笔贷款的审批权限特别小,对于大多数没有贷款记录的民营企业而言,要想获得国有商业银行的首笔贷款更是难上加难。

6、中小金融机构资金实力不足。按照我国目前的银行功能定位,中小金融机构是支持民营企业的主要力量,但是,由于社会各界歧视中小金融机构,中小金融机构的资金筹集能力明显不如国有及股份制大银行。一方面居民储蓄要选择大银行,另一方面政府部门的资金归集也要选择大银行。据城市商业银行反映,省财政厅专门下文要求各地社保资金不得存入城市商业银行。尽管中小金融机构在支持民营企业发展时竭尽了全力,但是,由于中

小金融机构的资金实力不足，很难承担起支持民营企业发展的重任。

四、对改善民营企业信贷服务，进一步支持民营企业发展的对策和建议

1、坚持对民营企业平等对待的原则，为民营企业发展提供全方位的金融服务。各商业银行在办理贷款、承兑和贴现业务时，要努力简化对民营企业贷款、承兑和贴现的审批程序，不得对民营企业抬高利率标准，不得在合同中提出歧视性条款。对民营企业的发展，各商业银行不但要在信贷上予以扶持，还要积极为民营企业提供结算服务、融资服务、投资咨询服务以及其他各种金融中介服务，要努力改善民营企业发展的金融环境。同时，地方政府要建立一个金融支持民营企业发展的激励机制，对支持民营企业发展的金融机构，由市政府拿出一定的资金，在年终对扶持民营企业发展成绩突出的金融机构给予奖励。

2、进一步扩大中小民营企业信用担保基金规模，形成支持民营企业发展的贷款担保机制。当前，制约商业银行加大对民营企业贷款投入的一个重要因素是民营企业申请贷款时缺少足够的抵押担保物。因此，对于经济效益较好、发展有前景但缺少足够的贷款抵押担保物的民营企业，进一步扩大民营企业担保基金规模是解决其贷款难问题的迫切需要。通过为民营企业提供担保来提高民营企业的信用等级，增加其获得贷款的能力。

3、加强产业政策与信贷政策的协调，形成支持民营

企业发展的政策协同机制。信贷政策要符合国家的产业政策,在支持民营企业发展中,二者的协调更为重要,尤其是对那些技术落后、污染环境、不具备安全生产条件属于产业政策必须淘汰的产品及民营企业,建议政府及有关部门要及时向金融部门提供政策信息及主要内容,同时金融部门也要及时向技术监督、环境监测、工商管理等部门了解掌握本地区确属关、停、并、转的企业及产品的具体名单,据此选择贷款投向及投量,制定信贷资产的保全措施,从而更有效地促进民营企业的发展和银行信贷资产质量的提高。

4、允许商业银行对民营企业贷款提取更高的呆帐准备金和降低对民营企业贷款呆帐的核销条件,形成支持民营企业发展的损失补偿机制。目前,商业银行对民营企业的信用评级普遍不高,要增加商业银行增加对信用级别不高的民营企业的信贷投入,除了前述建立民营企业贷款担保基金,提高民营企业的信用等级外,还可以在金融机构呆帐准备金的提取以及呆坏帐的核销上想办法。一是建议适当提高金融机构对民营企业贷款的呆帐准备金提取比率,如按民营企业贷款余额的 2%提取。二是建议适当放宽对民营企业贷款形成呆帐的核销条件,例如放宽对民营企业破产关闭的认定条件等。通过提高商业银行对民营企业贷款损失的承受能力来增强商业银行对民营企业贷款的积极性。

5、正确处理风险防范和信贷投入的关系,形成支持

民营企业发展的信贷激励机制。贷款责任追究制度是商业银行风险管理的必然要求,但是,商业银行的经营除了要坚持安全性原则外,还必须要坚持效益性原则,这就要求商业银行在建立贷款责任追究制度的同时也要建立贷款利益激励制度,建议将信贷人员的收入与其发放贷款的收益挂起钩来,贷款收益率越高,信贷管理人员的收入越高。从而改变当前信贷管理人员无过便是功的现状,增强其对贷款收益率较高的民营企业发放贷款的积极性。

6、充分发挥人民银行的职能作用,形成支持民营企业发展的窗口指导机制。一是人民银行要根据辖内民营企业发展的实际情况,适时制定支持民营企业发展的指导意见,积极引导商业银行加大对产品有市场、技术含量高、已经形成规模效益的个私企业、民营高新技术企业、民营乡镇企业集团的支持力度。二是充分运用黄石市已经建立起来的银企合作联谊会这个载体,大量吸收民营企业会员,定期和不定期召开联谊活动,增进商业银行与民营企业之间的交流,不断加强商业银行与民营企业之间的合作。

7、进一步增强地方中小金融机构的资金实力,形成支持民营企业发展的资金扩张机制。一是要加大对中小金融机构的政策倾斜力度,主动增强中小金融机构的抗风险能力。政府及有关部门要协调中小金融机构尤其是城市商业银行的资本金置换和扩充工作。二是人民银行要增加中小金融机构再贷款规模,扩大再贷款使用范围。

对发放给城市商业银行的中小金融机构再贷款，在限额控制的前提下，建议适当下浮利率水平；对发放给农村信用社的支农再贷款，建议适当放宽贷款使用范围，允许农村信用社发放给非农业民营企业。三是适当扩大城市商业银行的票据融资能力。建议允许城市商业银行签发的承兑汇票在一定范围内跨区域流通，金融机构对此类票据贴现后人民银行予以再贴现。

8、进一步提高商业银行对支持民营企业的认识，形成支持民营企业发展的金融投入机制。金融发展的根基在经济，而民营企业是经济活动的一个重要主体，因此，各商业银行要进一步转变思想，提高对支持民营企业重要性的认识，要积极寻找支持民营企业发展的突破口，一方面要做好对民营企业生产经营情况和资金需求情况的调查，在控制好信贷风险的同时，积极扩大对民营企业的贷款支持面，增加对民营企业的信贷投入。另一方面，要积极创造条件，帮助民营企业多渠道融通资金。对效益好、信用好的民营企业，要增加贷款投入；对效益不太好，但信用好的民营企业，要创造条件增加金融性投入，要充分运用好银行信用，扩大对这些民营企业的承兑、信用证、保函等业务量；对产品有市场、发展有前景的亏损民营企业要进一步加大封闭贷款扶持力度；对改制过程中逃废了银行债权，但改制后运作规范的民营企业，也可以运用贴现、质押等低风险信贷业务进行支持；对缺少抵押物的可采取仓库质押、帐户质押的办法予以支持。

我市乡镇企业民营经济 发展情况调查报告

黄石市中小企业发展局

黄石市乡镇企业局

近年来,全市乡镇企业以“三个代表”重要思想为指导,认真贯彻落实党的十六届三中全会精神,按照全面建设小康社会的要求,紧紧围绕“优化环境、项目建设、深化改革”三件大事,着力抓好“创造良好的创业发展环境,加快经济结构的战略调整,加速县域经济‘一主三化’进程”,大力推进我市乡镇企业民营经济的迅速发展。

一、我市乡镇企业民营经济的发展现状及特点

个体私营经济已成靓点。2003年,全市各级乡镇企业主管部门按照市委、市政府提出的大力发展民营经济的指导思想,不断解放思想,制订优惠政策,放手放胆发展个体私营企业,加快集体企业改制步伐,民营经济发展势头强劲。2003年,全市个体私营企业已发展到4.33万个,从业人员21.12万人,实现现价总产值286.89亿元,增加值80.6亿元,上交利税总额11.5亿元,已成为我市乡

镇企业的生力军。

(一)企业改革,激发活力。2003年,按照市委、市政府对全市乡镇企业产权制度改革的要求,加快了改制步伐。如秀山村对秀山集团所属的子公司卖断产权,使秀山集团及其全部子公司从集体序列整体退出。并以产权卖断资金扩增秀山集团注册资本,将秀山集团从原来的有限责任公司改为股份有限公司,最终将秀山集团打造成全市乡镇企业第一家上市公司。不仅如此,他们还大胆创新,拿出一定比例的股权对突出贡献的企业经营者实行奖励,对村民实行股权量化到人,这种开拓创新意识,在我市乡镇企业发展进程中,还是一个前所未有的历史性突破。截至年底,全市乡镇办企业 808 家改制基本到位,2518 家村办企业,已有 2170 家实行了不同形式的改革改制,占 86.2%。通过实施产权制度改革,使一批停产半停产的亏困企业走出了困境,重现生机。一批有市场、经营有效益的优势骨干企业轻装上阵,快速发展,大箕铺建筑公司、大冶城建集团有限公司、秀山水泥有限公司、雄骏水泥有限公司、秀兴水泥有限公司、秀山编织袋厂、富池织染厂等一批企业改制后,发展势头强劲。

(二)结构调整,协调发展。2003年,按照市委、市政府提出的“依托资源积累起步,超越资源发展提高”的战略决策,以资源型为主的我市乡镇企业,在发展中加快了由地下向地面,重型向轻型,粗加工向深加工业,资源型向科技型的战略转移,并注重与农村经济战略性调整,小