

# 中小企业信贷与促进

邓新华 著

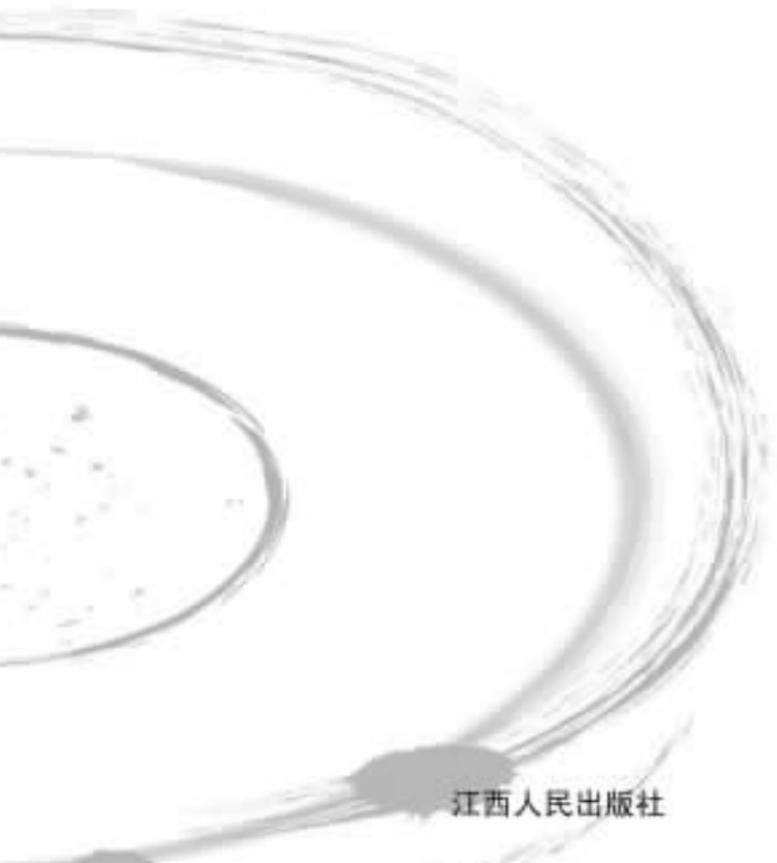
江西人民出版社

中小企业

# 信贷与促进

ZHONGXIAOQIYEXINGDAIYUCUJIN

邓新华◎著



江西人民出版社

## 图书在版编目(CIP)数据

中小企业信贷与促进/邓新华著.—南昌：江西人民出版社，  
2010.6

ISBN 978-7-210-04503-8

I.①中… II.①邓… III.①中小企业—信贷管理—研究—  
中国 ②中小企业—融资—研究—中国 IV.①F832.42

中国版本图书馆CIP数据核字(2010)第113973号

## 中小企业信贷与促进

作者：邓新华

责任编辑：王禮頔

封面设计：同异文化传媒

出版：江西人民出版社

发行：各地新华书店

地址：江西省南昌市三经路47号附1号

编辑部电话：0791-6898983

发行部电话：0791-6898893

邮编：330006

网址：www.jxp-ph.com

E-mail：jxp-ph@tom.com web@jxp-ph.com

2010年6月第1版 2010年6月第1次印刷

开本：880×1230毫米 1/32

印张：8.75

字数：230千字

印数：1-3000册

ISBN 978-7-210-04503-8

赣版权登字-01-2010-23

版权所有 侵权必究

定价：29.80元

承印厂：南昌市红星印刷有限公司

赣人版图书凡属印刷、装订错误，请随时向承印厂调换

# 前 言

发展中小企业,是当今世界经济的主流热点。

发展中小企业,是中国经济实现持续增长的战略选择。

之所以把发展中小企业提升到这样的高度,是因为中小企业代表着实业经济的新兴力量,代表着绝大多数的企业数量,占一国之很大的 GDP 比重,占全社会就业人口的绝大多数。

然而,发展中小企业是困难的。之所以被称之为“世界性难题”,是因为中小企业在其发展中面临着巨大的多重障碍,其中重要的方面,是来自作为经济弱势群体中小企业的自身缺陷。一些中小企业经营管理水平落后,生产技术水平较低,新产品开发能力不足,缺乏必要的市场竞争和抵御风险的能力;一些中小企业财务行为不够规范,信息失真度较大,假合同、假证明等现象时有发生,信息出现严重的不对称;一些中小企业新陈代谢快,稳定性差,加之缺乏足够的固定资产,缺乏稳定性、安全性成为正常经营的突出障碍;一些中小企业信用观念差,逃废债行为多,短期行为严重,信用层面亟需提升。

一些商业银行过度地强化了风险意识,而将中小企业拒之门外;一些商业银行过度地强化了体制管理,而将信贷审批权限全额上收;一些商业银行过度地强调了经营成本,而放弃对社会、对

经济所应承担的责任和义务；一些商业银行缺乏应有的激励机制，以致信贷人员承担的风险、责任与利益不对称，也就必然地缺乏扩张信贷的动力。

正是这些中小企业的缺陷，构成了银企间信息的严重不对称，构成了金融业出现较大的信贷风险，导致了中小企业的融资困难，以致反弹成为过度的金融抑制。一些商业银行过度地强化了风险意识，而将中小企业拒之门外；一些商业银行过度地强化了体制管理，而将信贷审批权限全额上收；一些商业银行过度地强调了经营成本，而放弃对社会、对经济所应承担的责任和义务；一些商业银行缺乏应有的激励机制，以致信贷人员承担的风险、责任与利益不对称，也就必然地缺乏扩张信贷的动力。

这样一组矛盾，造成了中小企业、区域经济和金融机构的损害。最困难的时候或许在 2000 年之际：区域金融的投量上，1997 年国有商业银行放贷增率为 21.1%，2000 年仅为 3.7%，比 1997 年整整下降了 82.5 个百分点；区域金融的投向上，绝大多数的贷款集中在公路、交通、能源等项目，中小企业贷款呈负增长趋势。这样一个信贷投向结构，使中小企业贷款难的问题十分突出，绝大多数中小企业无法获得贷款，少部份实现的贷款也均为抵押性质，即便是 AAA 级中小企业也无法获得信用贷款，以致中小企业贷款需求的笔数满足率和金额满足率大大低于全国平均水平，同时也带来了区域经济中企业和银行的经营困难。

因此，促进中小企业发展，走出区域经济与金融的困惑，成为政府、央行、金融机构和中小企业的共识。实现这一选择，就必须以区域经济金融的和谐、协调、发展为目标，通过经济要素与金融要素、社会要素及其相关要素进行的相互关联、相互制约、相互作用和相互传递的组合，构成的相对稳定、动态平衡的经济金融发展态势，包括：

缩小区域间的经济金融发展差距。通过法规制度、宏观调

控、投资规模、转移支付、财税收支、金融政策、横向联系和能量传递等诸多手段,使发展差异逐步调整到既适应经济效能需要,又确保国家对地方经济、对中小企业发展的能量传递发挥最佳效应。

调整区域政策的制度安排。通过政府职能的转换,强化区域经济金融的协调互动,并制定相应的政策和评价指标来建立健全区域协调的市场机制、合作机制、互助机制和政策机制,使中小企业的发展获得强力的机制保证。

规范市场经济的行为准则。通过政府公信力和执政力的不断提高,使市场各方经济利益得到正确处理,进而不断提高全社会的信用意识,不断加强全社会的诚信建设,以确保国家的调控、投资、财税、金融等政策在促进中小企业的发展中产生最佳效应。

提高能量传递的法规效应。通过加快能量传递载体的行政管理体制改革,全面推进政企分开、政资分开、政事分开、政府与市场中介组织分开,以深化投资体制改革,制定企业改制的配套政策,规范中介机构的中介行为,增强货币政策传导执行的前瞻性和科学性,为中小企业发展营造良好的经济金融生态环境。

增强金融企业的效率功能。通过推进国有金融企业股份制改造,深化政策性银行改革,多种所有制中小金融企业稳步发展,增强区域金融的服务功能,在完善治理结构,风险金融防范基础上,稳步推进区域金融业综合经营试点,强化金融制度、金融产品、金融服务的创新,建立有效的信贷激励约束机制,以化解高储蓄与中小企业贷款难的突出矛盾,为中小企业的发展提供优良的金融服务。

当然,作为企业的银行业金融机构,为了规避信贷风险,也必然会要求信贷主体之一的中小企业,最大限度地符合其信贷条件,随着国家关于促进中小企业发展的诸多政策的贯彻和落实,特别是金融业理性竞争的日趋激烈,银行业金融机构对中小企业

的融资也更加重视,尽管目前在中小企业信贷中还存有许多体制障碍,但随着市场经济的进一步推进,这些体制障碍势必要被突破。正是在这样一个背景下,江西省宜春市袁州区农村信用联社坚持服务大农业的同时,将中小企业列为重点支持对象,开启整合中小企业资源的思路,构造服务中小企业融资的平台,其实质就是经营城市思想的移植深化。

地处中部地区的江西,中小企业有效资源的丰富与匮乏同在,金融机构信贷的规模紧缩与权限上收并存。经济的特征和金融的背景,决定了促进中小企业服务就,必须树立“大服务”的思维构架和制度模型,必须实行金融机构自身的服务创新。为此,我们坚持以人为本,锻造中小企业的优质服务平台;坚持合规经营,实现中小企业信贷的规范化要求;加快创新步伐,针对中小企业需求实施新业务、新产品的开发,使信贷规模实现超常规扩张;深入推进“双层经营模式”,把以客户为中心理念落到实处,通过分别设立五大贷款中心,实现对中小企业贷款服务功能化和特色化,并在此基础上建立了中小企业的整体金融服务机制。

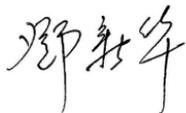
我们建立了中小企业的金融服务机制。中小企业金融服务机制是思维构架和制度模型的具体形态,不仅要应对投融资体制改革发展的需要,还要切合中小企业的实际;不仅要应对抵、质押融资的需要,也要适应包括异地融资在内的整体融资的发展。因此,我们在科学发展观的指导下,建立中小企业的整体金融服务机制,通过模式定位、平台定位和品种定位,形成整体金融服务的机制效应。

我们建立了中小企业融资的模式定位。针对中小企业的实际情况,依据相关政策规定,建立整体的融资模式,实施资源的整合手段,创新有效的融资品种,配置优良的融资服务,形成整体的融资效应,进而确保中小企业在整体的有效资源保证下,最大限度地符合银行业金融机构对中小企业的信贷条件。

我们建立了中小企业融资的品种定位。中小企业整体融资模式中的融资品种,必须符合国家的经济金融政策,符合中小企业的融资实际,不断地开拓创新以适应发展的需要。中小企业融资品种的定位是:“立足本地融资、开发异地融资、支持民间借贷、培植融资担保、推动企业联保、鼓励反担保”。通过多种融资品种并存连动的机制效应,实现多轮驱动的融资大手笔。

我们建立了中小企业融资的平台定位。中小企业整体融资模式由政策平台、运作平台、服务平台构成。政策平台是中小企业整体融资模式的保证,包括模式中各方主体的政策、模式中融资品种的政策、模式中运作方式的政策;运作平台是实施中小企业整体融资模式的主体,包括:资源整合平台、融资担保平台和融资中介平台;服务平台是实施中小企业整体融资模式的基础,是协调开发整体融资机制各方关系和潜能的保证,包括:政策服务、职能服务、机制服务和配套服务。

实践的成效源于理论的指导,同时,实践也是佐证理论最好依据。袁州区农村信用联社在加强中小企业金融服务的同时,也促进了自身的脱胎换骨,实现了“一年打基础,两年上台阶,三年再造一个袁州区联社”的目标。当然,这一目标的实现是远远不够的,因为,我们正面临着社会发展和经济发展的历史性机遇,实现在中部地区崛起的经济发展战略,要求金融业和中小企业共同发展、良性互动与和谐共赢,更要求我们不断地优化与促进中小企业信贷,只有这样,才能使中小企业的信贷与中小企业的促进有机地结合起来,才能真正化解我国中小企业的融资难问题。



二〇一〇年三月于江西宜春

# 目 录

---

<b>第一章 中小企业信贷的主体内涵</b>	<b>1</b>
------------------------	----------

---

第一节 中小企业信贷的主体	1
一、中小企业	2
二、信贷银行	5
第二节 借款人的权利和义务	8
一、借款人的资格	9
二、借款人的权利	11
三、借款人的义务	12
四、借款人的限制	13
第三节 贷款人的权利和义务	15
一、贷款人的权利	15
二、贷款人的义务	17
三、贷款人的限制	17

---

<b>第二章 中小企业信贷的种类设置</b>	<b>19</b>
------------------------	-----------

---

第一节 中小企业贷款的分类	19
---------------	----

一、按照贷款品种分类	19
二、按照贷款期限分类	20
三、按照贷款方式分类	21
第二节 担保贷款的法律规定	22
一、保证的一般法律规定	22
二、抵押的一般法律规定	28
三、质押的一般法律规定	32
第三节 中小企业贷款期限和利率	35
一、贷款期限	35
二、贷款利率	37
三、贷款利息的计算和结息	38
<hr/>	
<b>第三章 中小企业信贷的票据融资</b>	<b>40</b>
<hr/>	
第一节 票据的一般法律规定	40
一、票据的基本制度	41
二、票据的操作规则	43
第二节 商业汇票的承兑方法	50
一、商业承兑汇票的承兑	51
二、银行承兑汇票的承兑	53
第三节 商业汇票的贴现方法	57
一、贴现的业务程序	58
二、贴现的业务管理	58
三、贴现的业务核算	61

---

## 第四章 中小企业信贷的程序管理 63

---

### 第一节 信贷关系的建立 63

一、申请建立信贷关系 64

二、审批信贷关系建立 66

### 第二节 贷款申请的发放 67

一、信贷银行的贷前调查 67

二、信贷银行的贷前审查 71

三、中小企业贷款的发放 72

### 第三节 贷款发放后的管理 74

一、贷后管理的职责 75

二、贷后检查的管理 77

三、不良贷款的管理 79

四、贷款利息的管理 81

---

## 第五章 中小企业信贷的风险管理 84

---

### 第一节 贷款风险的构成和度量 84

一、贷款风险的主要来源 85

二、贷款风险度的测算 86

三、单笔贷款资产的风险度计算 87

四、风险权重资产和全部贷款资产的风险度计算 88

### 第二节 中小企业信用等级评定 89

一、信用等级评定内容 89

二、综合评分与评级 92

三、信用等级的评定办法	93
四、信用等级评定应注意的问题	95
第三节 贷款的风险管理	96
一、风险决策管理	96
二、贷款投向管理	97
三、信贷授信管理	98
四、信贷授权管理	99
五、贷款风险补偿机制	99
<hr/>	
<b>第六章 中小企业信贷的财务分析</b>	<b>101</b>
<hr/>	
第一节 财务分析的方法步骤	101
一、财务分析的常用方法	102
二、财务分析的一般步骤	103
第二节 财务分析的指标评价	104
一、偿债能力	104
二、盈利能力	107
三、营运能力	109
第三节 报表的一般分析	111
一、资产负债表的一般分析	111
二、损益表的一般分析	113
三、现金流量表的一般分析	115
<hr/>	
<b>第七章 中小企业信贷的五级分类</b>	<b>120</b>
<hr/>	
第一节 贷款五级分类的基本原理	120

一、贷款分类的演变简介	121
二、贷款五级的分类内涵	122
三、贷款五级的分类标准	125
第二节 贷款五级分类的过程	128
一、五级分类程序	129
二、实际分类过程	129
第三节 贷款五级分类的确认	132
一、五级分类的分析	132
二、五级分类的确认	136
<hr/>	
第八章 中小企业信贷的障碍分析	139
<hr/>	
第一节 中小企业的障碍分析	139
一、中小企业的结构特征	140
二、中小企业的管理缺陷	140
三、中小企业的竞争缺陷	141
四、中小企业的成本缺陷	142
第二节 信贷银行的障碍分析	143
一、中小企业信贷的认识缺陷	143
二、中小企业信贷的制度缺陷	144
三、中小企业信贷的行为缺陷	145
第三节 中介担保的障碍分析	149
一、性质单一,难以适应发展	149
二、规模偏小,担保能力有限	150
三、机制缺失,运作不够规范	150

---

**第九章 中小企业信贷的有效需求** 153

---

**第一节 信贷需求的静态差异** 153

一、经营的融资选择 154

二、融资的经营需求 154

三、融资的差异分析 156

**第二节 信贷需求的动态差异** 157

一、宏观调控对信贷的动态影响 157

二、宏观调控对经营的动态影响 158

**第三节 信贷需求差异中的银企关系** 159

一、银企关系的一般表现 159

二、银企关系的扭曲现状 162

三、银企关系的缺陷原因 164

**第四节 建立有效信贷需求的差异性制度** 166

一、增强商业化信贷体制中的差异弹性 167

二、增强集约化经营制度中的政策弹性 167

三、增强程序化信贷操作中的职能弹性 168

四、增强模式化信贷激励中的机制弹性 169

---

**第十章 中小企业信贷的平台建设** 171

---

**第一节 构建积极的促进机制** 171

一、融资服务的模式定位 171

二、融资服务的模式保证 172

**第二节 构造科学的运作平台** 173

一、资源整合平台的构建	174
二、融资担保平台的构建	175
三、融资中介平台的构建	176
第三节 创新有效的融资品种	177
一、立足本地融资	177
二、开发异地融资	177
三、支持民间借贷	178
四、培植担保融资	178
五、推动企业联保	178
六、鼓励反担保	179
第四节 完善优良的服务体系	179
一、注重融资的研究服务	179
二、提升管理的指导服务	180
三、优化融资的金融服务	180
四、促进融资的信息服务	181
五、实施融资的正向激励	182
第五节 服务平台建设个案	182
一、注重服务平台的机制建设	182
二、强化服务平台的基础建设	183
三、疏通中小企业的融资渠道	184
<hr/>	
第十一章 中小企业信贷的信用建设	185
<hr/>	
第一节 中小企业信用档案建设	185
一、信用档案的建设内容	186
二、档案建设的政策依据	187

三、信用档案的建设方法	189
第二节 中小企业资信评估建设	191
一、资信评估的意义	191
二、资信评估的内容	193
三、资信评估的政策	194
第三节 金融信用工业园的建设	194
一、金融信用工业园的建设意义	195
二、金融信用工业园的建设内容	196
三、金融信用工业园的建设步骤	198
<hr/>	
第十二章 中小企业信贷的财务规范	202
<hr/>	
第一节 中小企业财务的管理目标	202
一、利润最大化和财务最优化的结合	202
二、利润最大化和财务最优化的本质	203
三、利润最大化和财务最优化的功能	203
第二节 中小企业财务管理的制度文化	204
一、财务管理制度文化的特征	204
二、财务管理制度文化的作用	205
三、财务管理制度文化的创新	206
第三节 中小企业财务管理的缺陷	206
一、财务管理的模式僵化	207
二、会计管理的方式滞后	207
三、成本管理的观念陈旧	207
四、融资协调的能力低下	208
五、投资管理的行为粗糙	208

六、资金运营的机制缺失	208
七、分配管理的行为扭曲	209
八、财务会计的信息失真	209
第四节 中小企业财务管理的规范	209
一、规范企业财务制度	210
二、规范企业财务管理	212
三、规范企业财务行为	213
<hr/>	
<b>第十三章 中小企业信贷的担保创新</b>	<b>216</b>
<hr/>	
第一节 信用担保体系的模式探讨	216
一、建立模式的不同观点	216
二、世界各国的实践模式	217
三、我国目前的模式选择	219
第二节 信用担保体系的法律支持	220
一、信用担保中的法律问题	221
二、完善信用担保的法律规范	222
第三节 担保体系的创新对策	225
一、坚持三种模式建设	225
二、三种模式建设重点	226
<hr/>	
<b>第十四章 中小企业信贷的产品创新</b>	<b>231</b>
<hr/>	
第一节 产品创新背景	231
一、产品创新的政策推动	231
二、产品创新的实际效果	234