

金融危机

China's Development in the Context of
International Financial Crisis



国际金融危机背景下的 中国发展

四省区实地调研及启示

韩光宇 © 主编

金融危机

China's Development in the Context of
International Financial Crisis



国际金融危机背景下的 中国发展

四省区实地调研及启示

韩光宇 © 主编

中国人民大学出版社

• 北京 •

图书在版编目 (CIP) 数据

国际金融危机背景下的中国发展/韩光宇等主编.

北京: 中国人民大学出版社, 2009

ISBN 978-7-300-10890-2

I. 国…

II. 韩…

III. ①金融危机-研究-世界

②经济发展-研究-中国

③社会发展-研究-中国

IV. F831.59 F124 D668

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2009) 第 110295 号

国际金融危机背景下的中国发展

主编 韩光宇等

出版发行 中国人民大学出版社

社 址 北京中关村大街 31 号

邮政编码 100080

电 话 010-62511242 (总编室)

010-62511398 (质管部)

010-82501766 (邮购部)

010-62514148 (门市部)

010-62515195 (发行公司)

010-62515275 (盗版举报)

网 址 <http://www.crup.com.cn>

<http://www.ttrnet.com>(人大教研网)

经 销 新华书店

印 刷 河北涿州星河印刷有限公司

规 格 180 mm×250 mm 16 开本

版 次 2009 年 7 月第 1 版

印 张 32.25

印 次 2009 年 7 月第 1 次印刷

字 数 572 000

定 价 65.00 元

版权所有 侵权必究

印装差错 负责调换

前 言

毛泽东同志在1930年5月撰写的《反对本本主义》一文中明确提出：没有调查，就没有发言权。1961年1月，他在《大兴调查研究之风》一文中又反复强调：深入细致地开展调查研究，就会情况明、决心大、方法对。深入开展调查研究，是我们党领导革命、建设、改革、发展取得成功的一条基本经验和基本工作方法，也是我们党的优良传统和作风之一。

组织学员进行社会调研，是中央党校中青一班教学的重要内容和环节，是贯彻和体现理论联系实际教学方针的主要方式，是锻炼和检验学员调查研究问题能力和水平的重要措施，是学员深入基层了解国情的重要途径，是为中央提供治国政策和策略的基础性工作。多年来，始终受到广大学员的欢迎和各有关方面的肯定和好评。一方面，学员从中获益良多；另一方面，许多调研报告提出的对策建议在国家制定有关法律和政策时发挥了积极的作用。

2009年5月20—27日，中青一班三支部全体学员根据中央党校中青一班教学计划的安排和要求，组成“国际金融危机对经济发达地区影响与对策”、“中央企业技术创新问题研究”、“新时期我国西部地区发展战略研究”、“国际金融危机背景下的海南省就业情况考察”四个调研组，分赴浙江、江苏、内蒙古和海南等地，围绕金融危机对我国经济社会发展的影响及对策问题进行深入的社会调查。各调研组到达有关省市后，一路上不辞辛苦，白天参观考察、座谈走访，晚间阅读材料、交流感受和观点。大家边调查、边思考、边研究，对调研报告的框架、段落乃至语句，都是反复推敲、反复修改，可谓精雕细刻、字斟句酌，形成了一份份内容丰富、数字翔实的调研报告。这些调研报告凝聚着各位学员的心血和智

慧,反映了有关地区和部门应对国际金融危机的新情况、新做法、新经验。为此,支部按计划将四个调研组的调研报告和各位学员的调研报告集结成书,是非常必要而有意义的。它既可以时常唤起同学对党校学习和调研活动的美好回忆,也可以为读者和有关方面参阅借鉴提供方便。

本期学员社会调研活动和调研文集很有特点:一是调研的主题十分鲜明而集中。四份专题报告和31份学员个人的调研报告均围绕一个主题,即金融危机对我国经济社会的影响及对策情况研究。二是在调研活动安排和调研文集的编排上,均采取总分结合的方式进行。首先,四份专题报告围绕上述主题展开;然后,每组个人的报告又围绕各自的专题报告展开。大家分别从不同领域和角度论证同一个问题,既比较全面客观,又比较清晰明了。从总体上看,纲目结合、条分缕析、独立成篇、综合成体。三是调研成果丰硕。较好地体现和实现了此前提出的目的和目标,即每份调研报告都要有新情况、新分析、新对策建议;新情况要简明扼要,原因分析要深刻透彻,对策建议要具体实在。这些调研成果渗透着每位学员对中国特色社会主义理论的理解和运用,蕴含着对有关地区、部门实践检验的思考和总结。因此,这本调研报告集具有很强的实践价值。

在调研期间,各调研组都受到了各有关地方党政领导、部门、企业的高度重视和大力支持,正是由于他们的热情帮助和周到安排,使得我们的调研活动均非常顺利而圆满;同时,也正是他们提供的一手资料和数据为我们高质量完成研究报告的撰写工作奠定了重要的基础。在此,谨表达衷心的感谢!

本书在策划、编辑、出版和发行过程中,学习委员陈雨露同志花费了很多的精力和心血,特别表示衷心的感谢。

在短时间内,编辑出版这些鲜活而有分量的调研报告,甚感力不从心,疏漏之处在所难免,敬请读者谅解和指正。

中央党校第26期中青一班三支部组织员

韩光宇

2009年6月22日

目 录

第 1 章 国际金融危机对经济发达地区的影响与对策：浙江报告	1
1.1 引言	1
1.2 浙江省银行对中小企业融资支持状况分析	2
1.3 浙江省科技帮扶企业的措施与建议	9
1.4 浙江省台资企业应对金融危机的策略与启示	12
1.5 浙江省金融机构应对金融危机的策略与启示	20
1.6 银行经营风险防范：基于浙江省经济金融运行状况的样本分析	24
1.7 浙江省保险业应对金融危机的策略与启示	31
1.8 应对金融危机与关注民生：宁波的新思路	36
1.9 总体分析：来自浙江省应对金融危机的启示	41
第 2 章 国际金融危机背景下的中央企业创新能力建设：江苏报告	53
2.1 引言	53
2.2 产学研结合：提高企业创新能力的捷径	54
2.3 汽车行业技术创新的策略与启示	58
2.4 中央企业建设创新型企业的策略与启示：国家电网公司	64
2.5 中央企业建设创新型企业的策略与启示： 南京晨光（集团）有限责任公司	70
2.6 中央企业建设创新型企业的策略与启示：华润微电子公司	75
2.7 中央企业建设创新型企业的策略与启示：中国电子信息产业 集团有限公司	78

2.8	中央企业建设创新型企业的策略与启示：南通中远川崎公司	83
2.9	总体分析：来自江苏中央企业创新能力建设的启示	87
第3章	国际金融危机与就业：海南报告	98
3.1	引言	98
3.2	海南省农民工就业状况分析	99
3.3	海南省选聘大学生“村官”工作考察	104
3.4	海南省妇女就业状况分析	109
3.5	海南省残疾人就业状况分析	114
3.6	海南省农垦促进就业工作考察	119
3.7	海南省华侨农场就业状况分析	125
3.8	海南省就业工作与就业资金绩效监管： 基于三亚与青岛的比较分析	131
3.9	总体分析：来自海南就业工作的启示	135
第4章	国际金融危机背景下的西部地区发展战略转型：内蒙古报告	144
4.1	引言	144
4.2	内蒙古呼包鄂三市的跨越式发展对西部经济 发展战略选择的启示	145
4.3	内蒙古自治区工业快速发展的策略与启示	152
4.4	内蒙古自治区服务业发展策略与启示	158
4.5	内蒙古自治区对外贸易发展格局与路径选择	163
4.6	西部地区信息化建设：内蒙古案例	168
4.7	内蒙古自治区水资源开发利用策略与启示	173
4.8	提升内蒙古自治区测绘保障服务能力的对策分析	181
4.9	总体分析：来自内蒙古资源型经济发展模式的启示	186

第1章 国际金融危机对经济发达地区的影响与对策：浙江报告

1.1 引言

2009年5月21日—27日，浙江调研组一行9人，就“国际金融危机对经济发达地区的影响与对策”这一主题，在浙江深入开展调研。浙江调研组由浙江省财政厅厅长兼省地方税务局局长钱巨炎担任组长和本组总体报告执笔人；成员包括（按调研报告顺序）：交通银行党委委员、纪委书记寿梅生，南昌大学校长、党委副书记周文斌，中央台办、国务院台办主任助理兼综合局局长、海峡两岸关系协会副会长李亚飞，中国进出口银行公司业务一部总经理戴春宁，中国工商银行河北省分行行长沈立强，中国保监会机关党委常务副书记、宣传部部长孙抱平，北京市朝阳区委书记陈刚，中央纪委中国检察杂志社总编辑任生德。

调研期间，调研组召开了浙江省级有关部门、义乌市有关部门及企业、宁波市鄞州区有关部门等3次座谈会，赴杭州高新技术开发区考察了浙大中控信息技术有限公司、杭州华为三康技术有限公司等高科技企业，考察了义乌小商品市场和交通银行义乌支行，并同工商银行浙江省分行、交通银行浙江省分行、浙江省财政厅以及杭州市西湖区、上城区有关负责人进行了专题沟通交流。

调研组成员在经过多次集中交流、深入探讨后，一致认为：本次金融危机直接导致国际市场需求萎缩和全球通货紧缩，对我国经济发达地区的影响巨大且深远；浙江作为我国经济发达地区之一，分析金融危机对浙江的影响，总结浙江省

各级党委、政府及企业的应对措施，对全国其他地区具有借鉴意义。

1.2 浙江省银行对中小企业融资支持状况分析

中小企业在国民经济和社会发展中的作用举足轻重，其数量占我国企业总数的99%，贡献了60%以上的GDP，提供了50%的税收，60%的进出口总额，以及65%的国家发明专利。此外，中小企业还提供了75%以上的城镇就业岗位，吸纳了50%以上的新增就业人员以及70%以上的农村转移劳动力。但与此同时，中小企业长期遭遇着融资难的问题。特别是在当前国际金融危机下，随着危机对实体经济的冲击逐渐显现，我国中小企业融资难的问题愈加突出，给中小企业的发展造成了较大的影响。党中央、国务院高度重视中小企业的发展，要求加强对中小企业改革发展的支持。作为现代金融的主体，银行业加强对中小企业融资的支持，进而促进中小企业的改革发展，是贯彻落实科学发展观、促进我国经济平稳较快增长和社会和谐稳定的重要举措。浙江是我国中小企业最发达的地区之一，此次调研通过对浙江地区中小企业融资存在的问题及其原因进行分析，结合银行业务特点提出银行支持中小企业发展的若干措施和有关政策建议。

1.2.1 金融危机冲击下中小企业融资存在的主要问题

此次金融危机对我国经济影响显现最早、受影响最大的是在国内经济最为发达的长三角地区，特别是在浙江，浙江的绝大多数企业都是中小企业，它们成为这轮危机中受冲击最为严重的群体。在金融危机的冲击下，中小企业原本就存在的融资难问题变得更加突出，主要表现在：

(1) 多种因素导致中小企业经济效益下滑，内源性融资能力下降。2008年以来，原材料价格上涨、劳动力成本提高、人民币升值和国际市场需求疲软，导致相当部分中小企业产品需求降低、经营成本上升、经营十分困难。特别是对于外向型经济较为发达的浙江省来说，许多中小企业依存于出口贸易，随着国际金融危机的不断深化和蔓延、国际市场需求不断萎缩，企业的经营状况和盈利能力受到较大影响。2009年一季度，浙江省出口额下降了17.6%，小型企业和私营企业工业增加值分别下降了2.1%和1.5%，制造业投资增幅下降了1.9%，同比回落20.8个百分点。部分企业停产歇业，从2008年12月初至2009年2月底，规模以下工业关停0.96万家，为2月末营业单位数的7.2%，从业人员同比减少22.3万人，其中绝大部分是中小企业。效益的下滑降低了企业的财务质量，导致其内源性融资能力受到很大影响。同时，因为部分中小企业经营困难、风险上升，银行出于审慎经营的考虑，需要提高利率以对冲风险，而利率的提高使中小

企业的生存更为困难，从而形成恶性循环，并推高了中小企业通过其他途径获取资金的成本。据调查，一般中小企业银行贷款利率要上浮 20% 以上，有的甚至要上浮 30% 以上。担保机构的担保费率一般也由原来的 2% 上升到 3%，中小企业贷款的实际利率往往远高于基准利率。民间融资利率更高，浙江贴现年利率普遍可达 10%~11%，部分地区民间借贷年利率可达 12%~24%，典当行短期融资业务月息一般在 2%~3%，资金成本的提高进一步降低了中小企业的融资能力。

(2) 信贷资源向中小企业倾斜的力度有待进一步加强，中小企业资金链紧张的问题仍然突出。受经济环境变化的影响，中小企业大量流动资金滞留在生产环节，应收账款增多、存货占用资金上升、企业资金需求量快速增加，但资金面却一直十分紧张。在 2008 年金融紧缩时期，商业银行按月或按季控制信贷规模，在有限信贷资源的约束下，按照风险收益最优匹配原则，商业银行自然首选那些财务制度健全、信息透明度高、盈利水平高、还款能力强的大企业，不得不将中小企业贷款压缩掉。即便是在当前适度宽松的货币政策环境下，由于抵押、担保方面等一直存在的问题，加上中小企业生产经营情况不景气等新问题，中小企业向银行贷款仍然不容易。即便一些成长型的中小企业虽然流动资金不缺乏，但在搞技改项目时仍然缺乏银行中长期贷款的支持。此次政府启动 4 万亿元投资计划后，2009 年一季度商业银行贷款规模迅速增长，但信贷激增并未缓解中小企业的融资难问题。据调查，2009 年一季度国有商业银行在浙机构中长期贷款前 30 位企业的新增贷款占比基本在 20% 以上，短期贷款前 30 位企业新增贷款占比基本在 10% 以上。对浙江 21 家金融机构调查显示，对规模以上企业贷款占比高达 91%。在调查中某股份制银行信贷人员透露，该分行一季度新增贷款几乎全部为“政府背景”类贷款。我们在调研中普遍感到，在目前工业形势较为严峻、经济走势尚不明朗的情况下，银行一方面出于风险防范的需要，对中小企业信贷业务的拓展相当谨慎，另一方面出于抢抓 4 万亿投资所产生市场机遇的需要，将主要精力集中在向政府投资项目和大型龙头企业发放贷款之上，因此即便在银根放松的形势下，中小企业融资仍然较难，信贷市场上形成了对中小企业的“挤出”效应。

(3) 担保问题制约着中小企业的融资，“担保难”导致了“贷款难”。中小企业具有先天弱质性，信用等级较低，通常难以满足银行的信贷审查条件。而信用担保机构作为增信主体，理应在促进中小企业融资方面发挥重要作用。但从实际情况看，担保机构支持不够是银行对中小企业融资支持不够的一个重要的技术性

问题。据浙江省信用与担保协会发布的《2008 年度浙江省中小企业信用担保机构发展情况》显示：全省为中小企业融资服务的信用担保机构有 328 家，担保机构合作银行有 20 余家，与银行协议的担保放大倍数最低为 3 倍，最高的是 10 倍，大都在 5~8 倍左右。担保机构在为中小企业带来融资便利的同时，当前仍存在诸多问题：一是经营欠规范，包括主营业务不规范、兼营投资业务的较为普遍；存在变相融资现象、代验资现象；或多或少存在高利贷行为等问题。二是与金融机构合作渠道不畅，来自政府的资金补偿相对缺乏，自身拨备不足，维权遭遇法律障碍，致使真正为中小企业提供贷款担保的机构还不够多。同时，国内银行长期以来对不同背景担保机构的态度并不一致，在政策性担保机构的担保项目出现代偿问题时，银行愿意同时承担一部分损失，而民营担保机构则没有这种待遇，所有风险完全由担保机构自行承担。三是担保机构的趋利性较强，业务经营模式不科学，从而加重了中小企业的负担。我国担保机构的收费没有统一标准，根据《关于建立中小企业信用担保体系试点的指导意见》的规定，担保费率一般控制在同期银行贷款基准利率的 50% 以内，具体收费标准由同级政府有关部门审批。但据调查，大部分担保机构的收费标准偏高，并且有的担保机构要求企业缴纳信用保证金或提供反担保，加大了中小企业的负担。此外，信用风险、代偿风险、经营风险、道德风险和自身人才缺乏等更令担保机构的发展困难重重。

(4) 配套制度安排制约着中小企业融资，一些关键制度需进一步完善和优化。近年来，管理层高度重视中小企业融资问题，先后出台了加大财政支持力度、加大税收支持力度、加强担保体系建设、加强信用体系建设、完善金融扶持制度等一系列政策措施，取得了明显的成效，中小企业融资的外部环境得到明显改善。但与此同时，随着近年来我国中小企业改革发展不断深化，配套制度不完善的问题仍然制约着中小企业融资：一是法律法规建设需进一步加强。美、日等国以法律形式存在的有关中小企业的制度安排多达几十部，内容涉及公平竞争、利益维护、信用担保、融资支持等诸多方面，为中小企业的发展及融资创造了良好的制度环境。从我国情况来看，立法进度总体落后于中小企业的发展速度，措施的出台总体滞后于问题产生的状况仍未得到根本改变。二是缺乏专门针对中小企业贷款的规章制度。银行对中小企业贷款的依据主要有《商业银行法》、《贷款通则》等法律法规，以及各商业银行贷款业务的内部操作规定和要求。实践中普遍认为，对中小企业贷款的信贷要素有 35 项，但经过对中小企业的调查发现，95% 的中小企业至少有 25 个要素不符合规定，而这 25 个要素按照现行的贷款法规制度又往往是商业银行办理贷款的基本条件或基本要素，如果严格按照现行制

度进行操作将妨碍这些企业获得贷款。三是缺乏中小企业贷款风险补偿机制。鉴于中小企业贷款风险较高的特点，多数国家和地区均建立了中小企业贷款风险补偿政策。比如在德国，政府承担中小企业贷款损失的65%，其中联邦政府承担39%，州政府承担26%；在中国香港，政府承担中小企业贷款损失的50%。而在国内，仅仅是明确了“支持地方人民政府建立中小企业贷款风险补偿基金”，没有明确具体的补偿标准和操作性较强的指导意见。目前，只有江苏、浙江、河北等部分省份出台了中小企业贷款风险补偿政策，而且补偿水平较低。比如在中小企业最为发达的浙江省，只按当年贷款净增额的0.5%进行风险补偿，风险补偿的偏低直接影响了商业银行发放中小企业贷款的积极性。

1.2.2 银行支持中小企业融资的策略选择

中小企业是国民经济最活跃的“细胞”，中小企业稳则社会稳，中小企业兴则经济兴，中小企业旺则民生旺。当前制约中小企业发展的最突出问题是融资难问题，作为最主要的间接融资中介机构，商业银行的支持对中小企业的生存和发展至关重要。同时，从商业银行改革发展来讲，支持中小企业发展，也是改善银行经营结构、实现银行业务可持续发展的需要。因此，支持中小企业融资既是银行履行社会责任的需要，也是银行自身业务发展的内在要求，尤其在当前金融危机的背景下，支持中小企业融资具有更深层次的意义。

一、创新经营模式和运行机制，促进中小企业融资的科学发展和可持续发展

由于中小企业与大企业在自身特点和融资需求等方面存在很大差异，因此，银行要做好中小企业融资工作，必须改变传统的经营方式，不断探索适合中小企业融资的经营管理思路，积极推进体制机制和产品服务创新，促进中小企业融资的科学发展和可持续发展。创新经营模式和运行机制的主要措施为：

(1) 创新经营模式，推进专营机构建设。国际先进经验表明，建立专业化的经营机构是保障商业银行中小企业融资业务良性发展的关键机制。对于我国银行业来讲，应建立集金融产品开发、销售渠道建立、客户市场开拓、内部财务核算、信贷审批和风险管理等一系列职能于一身，实现责权利相统一、人财物相对独立的中小企业专营机构，专司中小企业融资业务。

(2) 实施单独管理，走专业化发展道路。中小企业融资在资本金占用、绩效考核、队伍激励、机制建设、贷款发放以及服务对象、服务内涵等方面，都与传统信贷业务不一样。因此，中小企业融资应单独管理，包括单独下达信贷计划、单独下达信贷规模、单独下达人员编制、单独下达业务费用、建立单独的绩效考核机制等。尤其在当前业务规模不大、发展尚处于初期的阶段，商业银行应有战

略眼光,对中小企业融资进行必要的资源倾斜。

(3) 创新评审工具,建立科学的信用评价体系。针对中小企业普遍存在的财务数据缺失问题,商业银行应建立与大客户完全不同的信用评价模型,重视中小企业的非财务状况和行为表现,如经营者个人品德、社会声誉、信用记录,来自工商、税务、电力、海关等渠道的软信息,银企合作中的表现以及企业未来的发展前景等。

(4) 创新贷款流程,提高审批效率。中小企业融资金额小、需求急,应建立方便、快捷的贷款流程,减少审批环节,提高审批效率。为此,要开发与对公业务完全隔离的中小企业信贷管理系统,根据市场、客户、产品、风险等不同组合条件,设计若干标准化的作业流程,明确各环节的操作标准和限时要求,实行专业化、标准化、集约化处理。同时,建立人工审批和电子审批相结合的审批方式,引入先进的流程管理理念,根据业务风险程度、内部管理水平等不同要素,实现低风险短流程、高风险长流程,短流程管理强、长流程管理弱的差异化流程决策。

(5) 创新担保方式,拓宽融资领域。中小企业一般难以达到银行信用卡标准,抵押担保是银行中小企业融资的主要方式。但中小企业大多缺乏实物资产,尤其是科技型中小企业的无形资产占了很大比重。因此,要切实解决中小企业融资难题,必须创新抵押担保方式。一方面,要进一步扩大抵押、质押财产范围,建立包括生产设备、原材料、半成品、产品在内的动产浮动抵押制度;另一方面,要积极探索应收账款、基金、股权、林权、采矿权以及商标、专利、文化创意版权等无形资产质押担保制度。当前,尤其是要关注应收账款质押业务,目前我国企业应收账款总量大约有 5.5 万亿元,占企业总资产的 30% 左右,而中小企业资产价值的 60% 以上是应收账款。此外,信用保证也是中小企业融资担保的重要方式,要在扩大中小企业信用担保机构担保的基础上,积极探索联保、互保等多种形式的担保方式。

二、创新业务模式和金融产品,满足中小企业多样化的融资需求

商业银行应根据市场及客户定位,结合中小企业的实际需求,量体裁衣、因地制宜,积极进行金融产品和服务的开发创新,满足不同地区、不同行业、不同类型、不同发展阶段的中小企业金融服务的需要。此次调研重点针对银行创新的两种业务模式进行了研究分析。

(1) 借助政府创办风险基金模式,有效加强中小企业信贷担保。中小企业贷款风险补偿机制是浙江省政府在全国首推的政策。2008 年 11 月,交通银行浙江省分行与浙江富阳市政府合作支持当地中小企业发展的做法具有较强的代表性。

首先,由富阳市政府成立富阳市中小企业风险基金管理中心,设立中小企业风险管理基金,用于当地中小企业贷款风险代偿,初始额度为3 500万元。其次,该行在富阳支行设立中小企业信贷服务中心,专门负责当地中小企业的信贷营销及服务工作。最后,设立补充风险基金,由纳入风险基金担保的授信企业出资提供专项资金,作为风险基金的补充,以提高风险基金的代偿能力。

富阳当地一家生产摩托车离合器摩擦片的小型制造企业,注册资本600万元,主导产品科技含量较高,主要销售市场为国内摩托车制造与维修企业以及国外的东南亚、非洲等以摩托车为主要交通工具的国家,该公司经营稳健、负债水平低,销售市场逐步扩张,在2008年投资新建了离合器摩擦片生产线一条,并在东洲工业区投资新建厂房,岂料金融危机一来,原材料成本持续上涨,公司经营周转资金捉襟见肘,而该公司因新厂区土地证尚在办理,一时无法为其融资提供担保。该行上门了解情况后,运用风险基金担保贷款产品,及时向企业发放了300万元贷款,缓解了企业的燃眉之急。之后,公司的生产销售逐步得到恢复,2009年3月末的销售收入预计同比增长60%左右,成功走出了困境。

与富阳市政府合作支持当地中小企业发展短短四个月时间,交通银行富阳支行小企业信贷业务的发展取得了突破性进展。至2009年3月末,采取上述做法拓展的小企业客户共24家,授信23 400万元,户均接近1 000万元,其中最低的100万元,最高的接近3 000万元,目前资产质量良好。

(2)推广“桥隧模式”,开辟担保新模式。源于浙江的“桥隧模式”是在担保公司、银行和中小企业三方关系中导入第四方,包括风险投资机构或行业上下游企业。第四方事前以某种方式承诺,当企业发生财务危机而无法按期偿付银行贷款时,在满足一定的条件(如企业的价值潜力未丧失)的前提下,由第四方来购买企业股权,为企业注入现金流,保持企业持续经营。对银行而言,桥隧模式使银行在传统的担保模式之外又找到了新的更有效的增信途径,解决了担保公司因风险承担能力不足而在清算后债务偿付率较低的问题;对于担保公司而言,则可以免于部分风险代偿责任;对于借款企业而言,可在缺乏抵押物、又不愿意直接通过权益融资道路或民间融资途径的情况下获得来自银行的低成本融资;对于第四方而言,看重的则是高成长性的中小企业自身拥有的含金量很高的股权。该实践取得较好效果。

三、建立有效的风险控制防线,在支持中小企业融资的同时取得良好的经济效益

中小企业融资不是政策性业务,商业银行必须按照商业化原则审慎经营,通

过增强风险意识、加强风险管理、建立科学的风险防控机制，在控制风险的基础上实现业务发展，使中小企业贷款成为银行的一项优质资产。建立有效风险控制防线的措施为：

(1) 契合国家产业政策，防范政策风险。相对于大型企业来讲，中小企业的政策风险更加突出，如当前集中治理的高耗能、高污染行业大多集中在中小企业；安全和技术要求较高而又事故频发的采矿业，中小企业就占 96%；钢铁、有色、建材等行业中的落后工艺，有 80% 集中于中小企业。因此，商业银行应密切关注产业升级政策、宏观调控政策等因素对中小企业经营发展的影响，严格执行“绿色信贷”标准。同时，要通过调整信贷投向，引导中小企业从主要依靠粗放型增长方式转变为更加注重安全生产和清洁生产的健康型增长方式，从主要追求“小而全”转变为更加注重经济活动的专业化，从单纯追求经济效益转变为更加注重综合效益。

(2) 提高风险识别水平，防范信用风险。信用意识不强、信用等级不高、信息不透明是中小企业普遍存在的共性问题，这就需要商业银行具有较强的洞察力，提高信用识别水平。第一，要“丢掉望远镜，拿起显微镜”，要改进工作作风，深入企业开展调查，掌握第一手资料。第二，要“不唯报表唯电表”，通过加强与工商、税务、海关、电力、水务等部门的合作，从侧面了解企业的生产经营情况。第三，要注重“行为”表现，通过征信系统提供的信息，了解中小企业法人和经营者个人信用状况，并进一步收集经营者个人品德、社会声誉等软信息，以及企业结算账户往来等“行为”信息。第四，要坚持“有保有压”，对提供“假权证、假报表、假注资”以及不按规定使用信贷资金、骗贷、逃债、赖债等不讲诚信的企业坚决予以制裁，对信用状况良好的企业根据企业实际需要，通过简化授信程序、延长授信期限、提高授信额度、放宽担保条件、实行贷款利率优惠等多项措施予以鼓励。

(3) 转变风险观念，建立风险容忍度机制。安全是相对的，风险是绝对的，银行经营的就是风险。对于风险相对较高的中小企业贷款业务，银行更应该以积极的态度，通过有效的风险管理，获得风险调整后的最大收益。首先，商业银行要在董事会层面建立中小企业风险容忍度机制，根据本行风险偏好和风险管理水平，合理确定中小企业贷款风险容忍度，并以此作为对中小企业贷款经营管理人员考核的依据；其次，要按照收益覆盖风险原则，结合中小企业客户贡献度和市场竞争状况，确定合理的贷款利率水平；最后，要制定中小企业贷款问责免责办法，明确尽职者免责条款，引导中小企业营销管理人员正确看待贷款风险，消除

恐贷心理。

1.2.3 解决中小企业融资难问题的政策建议

解决中小企业融资难问题是一项系统性工程，需要全面的配套制度安排予以引导和扶持。商业银行在积极支持中小企业融资的同时，也需要政府在政策制度方面予以进一步的支持。根据此次调研中掌握的情况，结合在银行日常经营管理中的一些体会，我们对下一阶段促进中小企业融资工作提出以下政策建议：

(1) 加强中小企业发展的法律法规建设。2003年，我国制定了《中华人民共和国中小企业促进法》，但由于相关的配套政策措施还不完善，该法规未真正起到促进中小企业发展的作用。因此，我们应该加快制定并实施《中小企业投资法》、《中小企业技术革新促进法》等法规，从而以立法的形式确立中小企业在国民经济中应有的地位和作用。

(2) 出台银行支持中小企业融资税收优惠政策。目前，国家对中小企业已经执行了相对优惠的税收政策，但对于银行中小企业融资业务仍然执行一般的税收政策。中小企业贷款具有成本高、风险高、盈利水平低的特点。银行虽然建立了严格的内控制度，但中小企业贷款不良率仍明显高于大企业。据某大型银行统计，2008年该行中小企业贷款不良率比各项贷款平均不良率高出1.11个百分点。鉴于中小企业经营困难的现状，为减轻企业财务负担，银行在贷款定价方面一般只能执行基准利率上浮10%~20%的水平，盈利水平不强。因此，政府应充分发挥税收调节功能，对银行中小企业贷款业务执行适当的税收优惠政策，减免或降低中小企业融资营业税和所得税，增强中小企业贷款成本抵补能力。

(3) 加强中小企业的信用担保体系建设。这可以从两方面着手：①由政府出资成立非营利性的中小企业贷款担保基金，作为扶持中小企业的一项长期政策。当被担保企业不能偿还债务时，由信用担保基金承担约定责任，向银行进行清偿。②鼓励非公有制经济设立商业性互助信用担保机构，完善信用担保机构的行业准入、风险控制和损失补偿机制，构建层次较多、有序可控的中小企业信用担保体系。

1.3 浙江省科技帮扶企业的措施与建议

1.3.1 浙江省科技帮扶企业的主要措施

一、加大创新政策贯彻落实的力度

浙江省及时制定了《落实企业技术开发费有关财务税收政策及相应管理办法》，修订出台了《企业新技术、新产品、新工艺研究开发费用所得税优惠政

策》，进一步明确了企业研发费用范围、优惠政策，简化了享受优惠政策的办理程序。2008年浙江省重新认定高新技术企业1723家，预计享受所得税优惠总额30亿元。2008年两项政策优惠总额达46亿元，超过全年省、市、县三级财政科技经费对企业的资助总额。

二、加大对企业自主创新的支持

加大对企业自主创新支持的几项举措：一是增加科技投入的总量，2008年浙江省全社会科技投入超600亿元，比2007年增长16.1%，其中R&D投入336亿元，占生产总值比重达1.6%；全省财政科技支出86.8亿元，增长21.3%；二是优化科技经费支出结构，重点支持企业自主创新，2008年科技经费中支持企业与支持高校、院所的经费比例为45:55，2009年调整为50:50；三是重大专项、重点项目、重点实验室和试验基地、创新平台建设重点向企业倾斜，支持企业加强科技基础条件建设，提高自主创新能力；四是加大了对创新示范、试点企业的支持力度，2007年，省科技厅会同财政厅设立了1000万元的创新型企业建设专项资金，根据企业研发经费150%抵扣应纳税所得额政策执行的情况分类补助；五是对企业购买国内外发明专利予以补助。

三、组织发动高校、院所开展科技帮扶活动

2008年11月以来，浙江省科技厅先后下发了《关于迅速组织开展科技帮扶促调活动的通知》和《关于深入开展科技帮扶促调活动的通知》，要求各高等院校、科研院所，各市、县（市、区）科技局迅速行动，帮助企业开展技术培训、技术咨询和技术诊断；帮助企业开发具有自主知识产权的新技术、新产品、新工艺，加速推进产品创新；帮助企业开发、申请和购买国内外专利尤其是发明专利；帮助企业建立和发展研发机构，构建公共科技创新平台；帮助市县大力发展高新技术企业和民营科技企业。2009年3月下旬，又组织高校、科研院所和有关企业参加了科技部等七部委召开的“关于动员广大科技人员服务企业工作的视频会议”。最近，省科技厅会同省教育厅、省国资委、省科协转发了科技部等七部委《关于动员广大科技人员服务企业的意见》，进一步明确服务企业的重点，进一步动员科技人员服务企业，进一步明确科技人员服务企业的激励政策，进一步为科技人员服务企业提供保障措施。各高校、院所认真贯彻落实，积极开展科技帮扶活动：

（1）修改、制订帮扶计划，确定帮扶企业。到目前为止共有24家高校、院所制订了帮扶计划，明确了帮扶对象，已帮扶企业783家，如浙江大学制订了“双百双千帮扶行动计划”，至2月底，已与省内企业新签技术合作合同600多