

在中小企业最密集的浙江,企业家们眼下融资到底有多难? 记者深入多个市县探究——

张越康们的烦心事

本报记者 王慧敏 顾 春

◆“不能雪中送炭，起码不该釜底抽薪”

坐在记者对面的张越康，模样斯文、朴实。这位浙江百炼集团董事长，在当地也是有头有脸的企业家。说起去年以来的贷款经历，他连连摇头，聊着聊着竟红了眼圈。

“我靠做袜子起家，一直做得不错，能赚钱，也平稳。就是心气高，觉得这是传统产业，想提升。2005 年就投了 1.5 亿元，转型生产新型制冷剂。”

张越康与银行打交道，就从那时开始。“新产业上马，银行看这个项目好，纷纷上门来拉业务，要给我放贷。我这人耳朵根子软，经不住人家跑得勤，一次次来，觉得不好意思，就贷吧，每家一两千万元，共贷了 12 家银行！”

前面一直没问题，企业运转良好，产量从 500 吨做到了 5000 吨。“谁知去年 5、6 月份，国际金融危机冲击来了，我的企业也受到很大影响。但我响应国家号召，坚持不裁员——你想想，1000 多名员工呢，一家伙裁掉，那是啥影响！可银行跟咱想的不一样：先是一家外省的商业银行来催贷。我好话说了几大箩，希望能缓一缓，可人家丝毫不为所动，说是要对国家资产负责。一下子收走了 2000 万元！”

张越康很困惑：“我就不明白了，借钱给你时，就说你是高科技企业，要支持。不借时，又有词儿了，说你的企业跨行业投资，风险太高！”

一家银行收贷，其他银行蜂拥而至，又收走了 2000 万元贷款。没办法，张越康卖掉了一家老工厂，筹了 4000 万元出来，算是勉强撑过了春节。最近麻烦又来了：有谣传说他的企业要黄，多家银行找上门，横眉冷眼要收贷，又收了 3000 万元。“一年多被收走 7000 万元贷款，哪家企业能受得了？说真的，我就快崩溃了！收贷的银行，连个理由都不给我，去年到现在，我一直就

在跑银行，可连怎么回事都没弄清楚。”

张越康说，都讲应对金融危机要“抱团取暖”，抱团需要大家互相支撑。不能雪中送炭，起码不该釜底抽薪啊！银行也是企业，为什么就不能承受一点风险？

◆“没有银行输血，很难坚持下去”

说到中小企业贷款难问题，尽管李九斤不像张越康那样激愤，但也是一肚子苦水。

这位杭州汇林食品集团董事长说：银行贷款，要么有抵押，要么有担保。但中小企业没什么东西可抵押。房子，租来的；土地呢，创业积累少，谁敢储备土地资源？还有一个，中小企业抗风险能力弱，又不能像大企业那样互保。说到底，只能是一个字：难！

李九斤说，去年以来的经历想想都后怕。金融危机冲击说到就到，市场流通一下子变紧，需要的资金量大增。他自 2005 年办了“中华名优特产网”，给农民提供农产品价格和市场预警信息，还能在网上谈买卖，很受欢迎。冲击加剧后，他和儿子决定继续为农民办这个网站，但怎么继续？缺钱啊！那时候，天天跑银行，就是拿不到钱。父子俩下狠心把两套房子拿到银行做抵押，拿钱回来维持网站运转，可还是不够！

李九斤感慨：“中小企业这个群体最需要支持。从小到大，从弱到强，从简单到产业链，这个过程有多苦，我们自己知道。比方说我们的无形资产投资，想打品牌，促销，展会，广告，2000 多万元下去了，看都看不出。如果我拿 1000 万元买块土地，就好办了是不是？但我换来的中国驰名商标，省级研发中心，这些又不能当抵押！”

“银行能不能开拓一下思路？针对中小企业缺少抵押物的特点，考察他们信用度，企业的著名商标等无形资产作抵押，不是更好吗？”李九斤问。

杭州恒威纺织有限公司董事长罗相斌认为，现在是政策多，落实少。适度宽松的货币政策能渗入中小企业的还是很少。面对金融危机冲击，很多企业缩小规模“过冬”，但企业越小，到银行融资越难。“我 70% 的精力花在融资上，跑了七八家银行，都没戏！要是能把全部精力放到生产经营上该

多好！”

新光集团董事长周晓光则形容，现在是大企业的钱花不完，小企业却拿不到：“中小企业仍在受煎熬！大多是一两百名员工，一两千万元销售。眼下他们首先是要生存，有多少利润多少发展都说不上。市场变窄了，销售成问题，没有银行输血，很难坚持下去……”

◆打开思路才有可能解开贷款难题

中小企业贷款难如何破解？浙江省想了不少办法。去年 7 月，浙江在全国率先开展了小额贷款公司试点，如今全省小额贷款公司已有几十家。按有关规定，小额贷款公司只经营贷款不吸收公

众存款，注册资金为 5000 万元至 2 亿元。贷款对象主要是当地的“三农”项目和中小企业，公司业务的 70% 是不超过 50 万元的小额贷款。贷款虽小，却在危机中为许多中小企业保驾护航。

但小额贷款公司纷纷“喊渴”。由于政策规定只经营贷款业务不能吸收存款，完全依靠自有资金运作，“无米下锅”成为当前小额贷款公司最大的困扰，大多数小额贷款公司资金紧张。

此外，目前小额贷款公司被视为企业，要缴多种税，虽然放贷利率可高过银行，但扣除赋税，实际上投资年收益低得可怜。

不少小额贷款公司负责人坦言：如此下去，只有关门了事。他们希望能提高容许融资的比例，或取消这个限制，让其发展成专业的借贷银行。还有人认为，现在成立借贷银行不太现实，但政

中小企业融资环境是否有所转变? 中国银监会完善小企业金融服务领导小组负责人杨家才解析——

“不差钱”需多方使劲

本报记者 欧阳洁

中小企业融资渠道短缺

记者:从今年一季度贷款来看,对中小企业的资金支持情况似乎并无明显好转。您怎么看?

杨家才:在适度宽松的货币政策引导下,一季度银行业新增贷款达到 4.58 万亿元,其中中长期贷款增加 1.87 万亿元,占比 41%,而中小企业新增贷款的总量虽有较大增长,还是难以满足企业旺盛的资金需求。

融资难是制约中小企业发展的一大瓶颈。除银行信贷资金外,更需要全面看待企业的融资环境。首先,中小企业融资渠道短缺,企业融资过度依赖银行间接融资,债券、基金、信托、股票等其他融资渠道市场规模小,准入门槛高。

其次,融资难暴露了中小企业生存发展难的深层次问题。本次国际金融危机冲击使市场有效需求锐减。从外部环境看,出口需求减少的影响最为严重。从内部环境看,中央采取了积极的财政政策和适度宽松的货币政策,但政府 4 万亿元的经济

刺激计划更多投向了铁路、公路、基础设施和城市建设等重大项目,而如何使援助计划的效果快速有效地传导到中小企业市场,实现以政府大型项目带动中小企业快速发展,还需各方协调努力。可见,内外部双重压力让原本在夹缝中求生存的中小企业雪上加霜。

贷款覆盖率亟待进一步提高

记者:如何评价银监会目前已出台政策的效应?

杨家才:我们一直非常重视中小企业贷款。2005 年银监会提出“六项机制”建设,要求各银行业金融机构从利率风险定价、独立核算、高效审批、激励约束、专业化人员培训和违约信息通报六方面建立完善中小企业金融服务机制。

今年 3 月,银监会明确提出 19 家银行业金融机构必须于二季度末前,建立完全满足“1+3”要求的专营机构。其中,“1”是指 19 家银行总行须成立一级部制机构,专职负责中小企业金融服务,“3”是指“三个独立”,即独立的信贷计划、独

府可通过优惠政策支持小额贷款公司,对其实行有区别的税收政策,使小额贷款公司发展壮大,更好地实现资金的高效配置。

不少银行成立了中小企业贷款业务部,许多企业希望采取有效办法,真正把业务开展起来。据记者了解,很多银行考核要求是“无风险”。也就是所有贷款业务不能出现一笔风险账目。如此一来,贷款就必须戴上“双保险”帽子:有抵押,有担保。这给无法抵押的中小企业设立了高门槛。

当然,也有一些银行在尝试突破。比如,上海银行杭州分行小企业金融部的服务对象,就是利润 1000 万元以下、规模 1 亿元以下的小企业。该行创新了几种贷款办法:一是联保,让小企业抱团增加信用,四五家企业结成联保圈子,一起申请授信,相互监督风险,相互担保;二是应收账款质押,根据企业订单发放贷款;三是尝试做纯粹的信贷,根据企业的市场、订单、信用级别,发放 1000 万元以下的贷款。

记者在该行营业大厅看到,来办业务的人络绎不绝。该行小企业金融部总经理吴洪彬说:“原来是只要有抵押就贷款,贷出去怎么用不管。这样粗放经营的思路确实要变变了。但一味惜贷也违背了银行为企业服务的宗旨。其实,如果贷前调查做得扎实,对企业了解深入,不但贷款会安全,也有利于银行自身发展。”



小企业的融资难,就要彻底改善中小企业的生存环境、融资环境,完善企业融资渠道,而不是“头痛医头,脚痛医脚”,就着贷款说贷款,要有一揽子的计划,把扶持中小企业发展的政策整合起来。比如,在美国,政府采购的商品中 23% 必须来自中小企业。有了这一条,中小企业的市场风险就小了,贷款自然容易了。

改善中小企业融资环境,在于加强担保体系建设、完善风险补偿和激励约束机制、推进社会征信体系建设,从而降低中小企业融资的交易成本,而这需要各部门多方努力。除银行间接融资渠道外,还应推进多层次资本市场体系建设,发挥证券市场的资源配置与机制转换功能;鼓励风险资本投资中小企业;稳步发展中小企业集合债券;推进银保合作,开发中小企业信用保险产品等。

经济大势

关注民生,要把钱花在“刀刃”上,解决群众最急需解决的问题,而不是脱离实际,加重百姓负担——

三年何须拆两次房

杜海涛

父母是乡下中学的老师,退休后不愿意生活在城里,一直住在学校的平房。前不久,母亲打来电话,说现在住的房子要拆了!镇上说,要把学校里所有的平房拆掉,盖成楼房,让住在学校的职工搬上楼。

这是父母 3 年内碰到的第二次拆迁! 3 年前,镇上有个新“发现”:原来学校有些老房子,抗战时期八路军某部曾驻扎过,是文物保护单位,就决定围绕旧址建设爱国主义教育基地,并开发旅游资源。很快,有着 50 多年历史的学校被拆迁了,父母也随之搬进了新校园。然而,父母在新房子里住了不到 3 年,就又要拆了!

母亲说,上一次拆迁,是给文物保护单位让路,这应当支持,再加上搬家前后住的都是平房,对生活影响不大。这次拆迁,镇上说是为了“改善教师的居住条件和生活环境”,是民生工程。对此,许多住惯了平房的老师并不认同:平房有庭院,院里可栽树、种花,夏天更是乘凉的好地方,自来水、有线电视、太阳能等生活设施都有,将来住进楼房,就肯定比现在好?这些房子在校园一角,并不妨碍城镇建设,真有拆迁的必要?新房盖了不到 3 年,就要拆掉,岂不可惜?

花上十几万元钱,住进七八十平方米的楼房,住得没宽敞多少,可往外掏的不是个小数目。一些职工表示,一旦拆迁,他们就不在学校里住了。我的家乡在革命老区,社会事业还比较落后,城镇职工的医疗保障、养老保险等社会改革还不到位。比如,父亲近六七年来积攒的医药

费至今也没个说法。母亲说:“镇上建设民生工程,先把退休职工的药费报了,是不是比盖楼房更紧迫?”

当下,各地都在加强民生建设,“安居”是一个重要方面。但是,让老百姓“安居”,并不是简单的“拆平房、盖楼房”,这要考虑各地的实际情况。楼房能安居,平房也能安居,关键是看百姓的居住环境是否真正改善了,生活起来是否更加方便了。如果借民生工程之名,搞“一刀切”的拆迁、“摊派式”的销售,实际上是额外地掏百姓腰包,强行把个人、家庭的钱转化为城镇建设资金,粉饰地方的形象工程,这显然违背了民生工程的初衷,老百姓不满意,也就难免了。

保民生、惠民生,核心是提升生活水平,解除大伙的后顾之忧。医疗服务、劳动就业、养老保障……这些都是民生问题,政府可做的事很多。半年多来,在扩大内需的 4 万亿元大单中,用于民生领域的投资占相当比重。不同地方应结合当地发展水平和改革阶段,认真研究城乡居民最迫切的需求,把精力放到众人最关心的问题上,把钱花在“刀刃”上。如果脱离发展实际、违背百姓心愿,甚至只顾搞花架子,给自己脸上贴金,这种所谓的“民生工程”,不仅不能解决民生问题,反倒可能加重百姓负担,最后变了味,说到底是对群众利益的侵害,值得警惕。

经济茶座



为营造创业致富“争做小老板”的氛围,发展“草根经济”,扩大小企业规模,日前,江苏扬州举办百姓创业项目交流大会。每个人都可以来这里找项目、找资金、找合作、找工作。图为大会现场开通的创业贷款“绿色通道”。张渝宁摄

扬州：创业会上找资金