

热点聚焦

给创业就业更多“金钥匙”

保增长、扩内需、稳定就业是关键。去年以来,经济形势起伏较大,企业职工下岗、农民工返乡、应届毕业生求职难等“就业难题”碰头。扶持创业,稳定就业,不仅是经济发展和社会稳定的根本保障,更是改善民生、拉动消费的重要

基础。如何充分发挥金融在稳定、扩大就业方面的作用,把“小额贷款”这类扶持就业、创业的好政策、好产品做实、做大,探索一条就业者、劳动保障部门、金融机构的共赢之路,还需要各方积极努力。

——编者

开发银行的小额贷款帮助内蒙古通辽市下岗人员张晶走上创业之路

『两万元贷款改变我人生』

本报记者 许志峰

5月初,记者走进张晶在内蒙古通辽市区的一个门店。店堂整洁明亮,一桶桶乳胶漆齐刷刷地摆放在货架上。张晶的笑容如同外面的阳光一样热情洋溢,“我经营的乳胶漆项目,不仅让自己过上了好日子,还帮带不少人。现在分店已经开了好几个旗县市区,6个店让30几个失业人员又有了工作。是国家对失业人员的优惠政策,还有开发银行的资金支持,让我的企业不断发展壮大,生活越来越好!”

认识张晶的人都说:她比10年前还年轻!岁月没有在她身上留下多少痕迹。“10年前我刚从哲里木盟宾馆下岗,又遭逢家庭变故。下岗后生活压力太大了,我困惑迷茫、无所适从……那真是人生最痛苦的时候。”

张晶说,为了生计,她开始学着做生意,毛衣编织、服装经销……什么都尝试过,但效益始终不好,只能勉强维持生活。2006年,她参加了当地就业部门组织的就业培训,并通过创业项目推介会,和沈阳一家公司达成了乳胶漆代理合作协议。可项目有了,又面临资金难题。正在犯愁时,开发银行2万元的小额贷款解了她的“燃眉之急”,公司很快就开张了。“真是没想到,开行这样的大银行也能给我贷款!”张晶说。

以往,由于网点较少、服务人员数量有限,开发银行很难直接面对张晶这样的小额贷款客户发放贷款。2006年,开行与地方政府

合作,采取平台统贷的方式,以当地负责下岗失业人员再就业工作、具有贷款主体资格的事业单位——就业管理局为贷款平台,向下岗失业人员统一发放贷款。再由就业管理局通过委托贷款方式,将贷款分解至各下岗失业人员手中,以批发的方式解决了零散的小额贷款人的融资难题。

“去年,我想扩大规模、开设分店,又遇到资金周转不开,就业部门不开行又为我提供了8万元的贷款,使我再一次渡过难关。”张晶告诉记者。

据了解,自2006年以来,开行在内蒙古自治区率先开展下岗失业人员小额担保贷款试点,并逐步扩大至河南、甘肃、陕西等省。到今年4月底,仅在内蒙古,开行已累计发放小额担保贷款1.76亿元,支持了1万余名下岗失业人员实现创业,带动4万余人就业。

谈起10年创业路的体会,张晶说:“对于失业人员来说,面临的难题主要是三个,一是没有经营经验,二是找不到真正适合市场的项目,三是缺少资金。只要政策从这三个方面给失业人员帮助,一定会有更多的人像我一样,通过创业重新找到人生的位置。”

小额贷款担保政策是银行系统支持扩大就业再就业的一项专项信贷政策,从2002年开始正式实施,已经成为国家积极就业政策的重要组成部分。现行的小额担保贷款政策主要有以下几个方面:

扶持对象——

主要包括持有《再就业优惠证》的下岗失业人员、享受城市居民最低生活保障且失业1年以上的城镇其他登记失业人员、城镇复转军人、符合条件的华侨农场人员、自转到西部地区及县级以下的基层创业的高校毕业生、持有劳动保障部门核发的失业登记有效证明的其他城镇登记失业人员。此外,凡符合各级地方政府的规定条件、

延伸阅读

由地方财政提供贷款贴息和担保资金支持的借款人,也可以向经办金融机构申请小额担保贷款。

贷款金额——

对个人发放的小额担保贷款最高额度是5万元,对符合条件的劳动密集型中小企业的小额担保贷款最高额度是200万元。对符合条件的人员合伙经营和组织起来就业的,经办金融机构可适当扩大贷款规模。

贷款贴息——

对持《再就业优惠证》的下岗失业

『创业资金洒来及时雨』

大学毕业生隋合俊自主创业建起了一家酱菜厂

本报记者 欧阳洁

5月20日下午2点,隋合俊准时赶到位于北京西直门的北京青少年宫,与中国青年创业国际计划签订贷款协议。协议一签,他就能得到一笔3年期的5万元免息贷款。“这笔资金对我来说就是及时雨,不然还真不知道从哪儿筹钱呢!这也让我感到在创业过程中不是孤军奋战,有很多人在帮忙。”隋合俊说。

中国青年创业国际计划是一个帮助青年自主创业的国际合作项目。创业青年可以向该项目组织提出创业项目申报,经其专家评审通过后,中国青年创业国际计划将为其提供一笔3万元至5万元的免息贷款,并为其指派一名创业导师,提供创业指导和专业技术支持。

2008年,隋合俊从北京农学院毕业后,和同学利用老家的旧厂房办酱菜厂,开始了自主创业。

创业过程中面临的最大困难是资金紧缺。“旧厂房改造后才能拿到卫生许可证,还要进原料、配料,这些都需要钱。”隋合俊说,去年10月他从同学和朋友那里借来4万多元钱,将厂房改造一新,购进了14万斤芥菜,开始腌制酱菜。如今酱菜已经做成,他们正考虑着将产品包装后上市销售。“原来的4万元还没还清,现在包装设备和包装材料算下来又要投入2万多元,加上运输费用,对我们来说不是一笔小数目。”隋合俊原本挺犯愁。眼下借助中国青年创业国际计划提供的5万元贷款,酱菜的销售资金解决了。

“不过,这5万元仅仅是创业的启动资金。”“第一桶金”眼看到手,隋合俊想到了更远:他测算了一下当地的市场规模,觉得还应该扩大产品种类和生产规模。“我还需要更多资金。”他说。

“解决青年创业者的资金需求,需要财政资金、公益资金投入,更需要银行信贷资金参与。应该将各种资金整合起来,为青年创造良好的创业环境。”中国青年创业国际计划北京办公室执行主任于萍说,“中国青年创业国际计划将跟踪获得贷款的创业者3年的还款情况和经营状况,供银行考核贷款申请时参考。”

如今,已有商业银行开始尝试扶持青年创业者。今年1月,浦发银行与中国青年创业国际计划开展合作,共同搭建一个为创业青年提供全方位金融服务支持的平台。银行方组织志愿者为创业青年辅导企业管理、财务规划、市场营销、成本核算等专业咨询。当企业发展到一定规模,还将对创业者提供10亿元专项授信额度,开辟青年创业快速融资通道。对于那些有发展前景的项目,银行还将利用自身的资源,为企业引入风险投资基金,拓宽青年创业者的融资渠道。

小额担保贷款政策面面观

人员和复转军人,申请小额担保贷款并从事微利项目的,由中央财政据实全额贴息(展期不贴息)。对持当地劳动保障部门核发的失业登记证明的其他城镇登记失业人员,以及自愿到西部地区及县级以下的基层创业的高校毕业生,申请小额担保贷款并从事微利项目的,基准利率的50%由财政部门贴息,利率上浮部分由中央财政全额承担。微利项目的范围由各省、自治区、直辖市、计划单列市人民政府结合实际确定。(田边)

“一笔500万元的中小企业贷款和一笔5亿元的大企业贷款,收益相差100倍,但耗时费力却差不多。实际操作中,由于中小企业财务信息不透明,我们不得不反复核实其库存、用电等情况,操作时间往往比大企业贷款还长。我们也知道中小企业贷款重要,但做起来实在不‘划算’。如果政府不给点支持,光靠银行一家,难度真的很大!”一位基层的信贷员向我诉“苦水”。

中小企业贷款难,在金融危机冲击下更难。今年以来,银行贷款屡创天量,但主要流向政府投资项目,中小企业依然“差钱”。有资料显示,一季度4家国有银行信贷增长34%,而其小企业贷款仅增长6.6%。中小企业贷款难,不仅不利于激发民间投资,也不利于扩大就业、提振居民消费。要扩内需、保增长,就必须破解这道世界性难题。

然而,正像这位信贷员所说的那样,解难题不能指望一家之力。中小企业贷款成本高、风险大,除了银行知难而进、加快体制机制和产品创新,中小企业提升信用、健

■只有改善中小企业贷款环境,加上银企共同努力,“小的”才能真正“美好”起来

全财务制度之外,更重要的,是政府和社会应当不断改善中小企业贷款环境。

比如,中小企业贷款成本高,可否通过税收优惠加以激励?时下,我国财政收入下降较多,静态地看,这么做会加大财政收支压力,但动态地看,银行对中小企业放贷成本降低、积极性提高了,中小企业获得的资金“血液”就会更多,发展就会更快,税收也将“堤内损失堤外补”。

再如,中小企业贷款风险大,可否通过三个“体系”建设加以分担?“体系”之一是担保体系。美国设有联邦小企业管理局,为中小企业提供担保,15万美元以下贷款可担保85%,15万美元以上最多可担保75%。欧

盟则通过欧洲投资基金为中小企业提供不低于50%的融资担保。目前,我国各地组建了一些区域性的担保公司,但大多规模小、资金来源单一。不妨建立中央财政出资的中小企业担保基金,鼓励地方政府加大对担保公司支持,发展多层次的担保机构。此外,还不妨在全国范围建立中小企业再担保制度,使担保公司能更加放手支持中小企业。

“体系”之二是融资体系。我国中小企业80%以上的资金来自银行,拓宽融资渠道势在必行。应当培育多元化的中小企业融资体系,适时推出创业板,鼓励风险资本投资,发展中小企业集合债券,加快出台《放贷人条例》,让民间融资阳光化。



为支持返乡农民工在家门口自主创业,今年以来湖南省邵阳市农村信用社给全县4000多名返乡的农民工发放了小额贷款证,帮助返乡农民工开办小作坊、小摊点及发展种养业。图为不久前从广东返乡的农民工郭方伟(左一)喜领小额贷款证。 李爱民摄

进一步做好金融促进就业工作

——访中国人民银行金融市场司司长穆怀朋

本报记者 田俊荣

小额担保贷款累计发放额已超过250亿元

记者:请您介绍一下,在金融支持就业方面有哪些政策措施,实施效果如何?

穆怀朋:人民银行作为国家的中央银行,始终把促进扩大就业再就业摆在金融宏观调控的重要位置,特别是在发生国际金融危机以后就业形势更加严峻的情况下,人民银行坚决贯彻党中央、国务院关于促进就业再就业的各项政策方针,加大了金融支持就业的工作力度。一是科学实施适度宽松的货币政策,加大金融促进经济发展的支持力度,以此扩大就业容量,拉动和促进就业再就业平稳较快增长。二是加强金融产品创新和制度建设,不断提高对非公经济、中小企业的金融服务力度,充分发挥小企业,特别是劳动密集型小企业对扩大就业的拉动作用,积极推动创业促进就业。三是加强与相关宏观经济部门的协作配合,出台并不断完善了银行业支持扩大就业再就业的专

项信贷政策,即小额担保贷款政策。

截至今年4月末,全国金融机构针对个人发放的小额担保贷款余额达108.7亿元;自小额担保贷款业务开办以来,全国金融机构累计发放小额担保贷款达256.4亿元,扶持就业困难人员超过100万。小额担保贷款已经成为下岗失业人员脱困致富的“加速器”和培养各类人才的“孵化器”。

金融支持就业就像建楼房,是一个系统工程

记者:目前金融支持就业还存在哪些问题和瓶颈?

穆怀朋:金融支持就业工作是一个系统工程,需要各方面的共同努力,做一个不太恰当的比喻,金融支持就业工作就像建楼房。首先是地基要牢,也就是我们的金融体系要保持健康;然后是楼房的钢筋混凝土主体结构,实际上就是党中央国务院以及有关部门针对就业工作的一系列涉及金融方面的政策法规;最后的是这座楼是否宜居,也就是我们的金融支持

政策是否能够被很好地落实,是否具有可持续性,还有待各方面的共同努力。

从目前金融支持就业的政策实践来看,还存在以下三个方面的制约:一是社会信用环境建设滞后,部分借款人还款意愿不强,金融机构发放小额担保贷款面临的信用风险比较大,影响了金融机构的积极性。二是金融部门自身管理和内控机制方面也还存在一些短板,如贷款手续需要进一步简化和规范、借款人提供的反担保方式需要进一步创新、“小额担保贷款+信用社区建设+创业培训”的联动机制建设工作需要进一步推进等。三是部门间的协作配合需要进一步加强。要协调发挥财税政策、产业政策和社保政策等对金融在支持就业方面的支撑和正向激励机制,形成政策合力。

将研究继续扩大小额担保贷款对象范围、提高额度

记者:下一步,央行在金融支持就业方面有哪些新的政策和安排?

穆怀朋:人民银行将加强与财政部、人力资源和社会保障部等部门合作,进一步做好金融促进就业工作。具体来看,主要有以下几个方面的工作。

一是继续实施适度宽松的货币政策,加强宏观信贷政策指导,鼓励和引导金融机构加强对非公经济、中小企业的金融服务,进一步发挥中小企业对就业再就业的辐射带动作用。

二是会同相关部门就继续扩大小额担保贷款对象范围、提高小额担保贷款额度和财政贴息比例、完善管理方式等方面展开研究,进一步完善小额担保贷款政策,加大小额担保贷款政策的扶持力度。

三是会同有关部门抓紧研究出台金融支持服务外包产业的政策措施,充分发挥服务外包企业大量吸纳高校毕业生的就业功能,切实做好高校毕业生的就业工作。

四是积极配合人力资源和社会保障部等部门开展“扶持高校毕业生自主创业”等专题活动,向社会各界广泛宣传小额担保贷款政策。

财经访谈

平安业内首推甲型H1N1流感保险

本报电 中国平安产险日前推出“平安甲型H1N1流感综合保险”,这是国内首款专门针对此次流感疫情设计开发的保险产品,主险责任涵盖由于甲型H1N1流感导致的身故和医疗费用,保障额度2万元至15万元不等。通过加保附加险可将客户境外疫区感染H1N1流感的情况纳入保障范围,同时该保险等待期从常规产品的30天缩短为15天。(曲哲涵)

浦发银行推出轻松理财炫卡

本报电 浦发银行近日针对年轻消费群体推出轻松理财炫卡,持该卡可在餐饮、娱乐、健身等多个领域的特惠商户享受打折消费。轻松理财炫卡的最大亮点是具有有息消费功能,客户刷卡消费后,消费金额仍在客户的卡中,享受活期或约定定期的存款利息,直到消费之日起的第三十天才将客户的消费款项划走,使客户实现“有息消费”。(欧阳洁)

中再生公司加快建设资源回收网络

本报电 为节约资源保护环境,中国再生资源开发有限公司近日启动加快再生资源回收利用网络建设规划,计划与在京的国家机关、事业单位、外国使馆、高校等合作,建设再生资源回收利用新体系。中再生公司将无偿提供再生资源取运服务及分类收集设施,中再生公司是我国最大的再生资源回收利用公司,回收废弃物有效利用率均在95%以上。

(小唐)

金海观潮

“体系”之三是信用体系。中小企业的效益好不好,纳税情况最能说明问题。然而,这样一个重要指标却至今没有纳入征信体系,银行难以了解。应当尽快消除这种“信息孤岛”现象,协调工商、税务、质检、司法、海关等部门,共同建立中小企业征信平台。

此外,中小银行是中小企业贷款的生力军,可否通过政策倾斜加以扶持?中小银行与中小企业“门当户对”,最愿意也最擅长“扶小”。以北京银行为例,国有银行每个网点平均为2.6家中小企业提供贷款服务,而北京银行的这一数字高达20—50家。不妨对中小企业贷款占比达到一定水平的中小银行给予政策支持,如降低税负、放宽准入限制、支持跨区域发展等,让它们在“扶小”中壮大。

中小企业是中国经济的活力之源。只有改善贷款环境,加上银企共同努力,“小的”才能真正“美好”起来。