

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X200515002

UDC_____

厦门大学

硕士学位论文

我国城市商业银行服务中
小企业融资对策研究

The countermeasures study of small enterprises financing
service in the city commercial banks in china

徐文

指导教师姓名: 毛付根教授

专业名称: 工商管理(EMBA)

论文提交日期: 2011年10月

论文答辩日期: 2011年 月

学位授予日期: 2011年 月

答辩委员会主席: _____

评阅人: _____

2011年10月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为()课题(组)的研究成果，获得()课题(组)经费或实验室的资助，在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。)

声明人(签名): 徐文

2011 年 10 月 19 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。
2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：徐文

2011年10月19日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

改革开放以来,我国中小企业在国民经济发展中起到了重要的作用,在促进经济发展、推动经济创新方面成为主力军,在推动出口和发展外向型经济方面,起到了举足轻重的作用。在我国经济持续发展中,中小企业融资难问题日益突出。我国大多数中小企业属于劳动密集型企业,经营管理不规范,规模小、数量多,风险相对较高,投资回报稳定,我国是一个以间接融资为主的国家,企业95%以上的资金需求要通过银行获得,由于银行间分工的不同,城市商业银行在解决中小企业融资难方面具有其他金融机构无可比拟的优势,所以银行贷款在解决我国中小企业融资难问题方面具有重要的意义。

全部论文共分五章。第一章是我国中小企业的界定及中小企业融资理论。第二章是我国中小企业融资难的主要原因。第三章是城市商业银行服务中小企业融资的优势。第四章是城市商业银行服务中小企业融资的策略。第五章是改善城市商业银行服务中小企业融资的外部环境。

本论文的主要观点和结论:

一是中小企业是我国经济发展的重要支柱,是我国企业体系的重要组成部分,中小企业是我国就业的主要载体,发展中小企业是我国长期的战略决策和任务。

二是我国目前中小企业融资的途径和方式主要有内源性融资、中小企业板块、民间融资、风险投资和银行贷款,其中银行贷款占到中小企业资金需求的95%。城市商业银行是解决我国中小企业融资的主要金融机构,这是由城市商业银行的本土性以及资本结构和筹资能力决定的。与大商业银行相比,它有着比较优势。

三是改进和完善金融服务。国家从立法、制度上,营造好服务中小企业的大环境,大力发展中介组织、创新中小企业融资模式。

关键词: 城市商业银行; 服务; 中小企业; 融资

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

Since China's reform and opening up especially the turn of this century, the small and medium-sized enterprises (SMEs) in our country have already played an important role not only in promoting the development of national economy and the economic and technological innovation, but also in promoting exports and developing export-oriented economy. But because of institutional factors, difficulty in SMEs financing has become a bottleneck which is plaguing the long term development of national economics, meanwhile it is a giant obstacles restricting Chinese SMEs' development. At present, indirect financing is a chief means of financing in China. More than 95% enterprising China obtain financial support through banking system. The current financial system decided the fact that whether SMEs' development is active or passive, they could not avoid involving in obtaining loans from banks. In China, most SMEs are labor-intensive enterprises that lack high-tech and high growth. With the risk of these enterprises relatively low, and the investment returns stable, the corresponding mode of financing is bank loans. Therefore, bank loans play a significant role in solving problems of inadequate financing of SMEs in China.

From the current composition of China's financial system, we can see that commercial banks are the main channels and useful power in solving the problem of SMEs financing. As each bank play different role and focus on different affairs and with different capacity to raise funds, the city commercial bank has an unparalleled advantage in addressing the financing of SMEs compare to other financial institutions. China's "Twelfth Five-Year Plan" has clearly stated that in this period, the financing problem of SMEs must be further solved. And city commercial banks should and must assume this enormous task.

Besides the preface, this paper is divided into five chapters. The first chapter definition of SMEs and SME finance theory. The main content of this chapter is to research and introduce the definition of SMEs and the role that SMEs play in China's national economy. It also sorts out the international financing theory, analyze the development of SMEs in China's, and find out the financing channels and national

support measures. The second chapter gives the main reason about the difficulties of SMEs finance. In this chapter, it will study the defects of Chinese SMEs and the institutional reasons of SMEs financing problem, and will also introduce some way of solving these problems in some market economy. The third chapter introduces the advantage of city commercial banks in providing SMEs' financing service. It mainly discussed the characteristics of China's city commercial banks and localization issues, and the primary means of financing for SMEs by city commercial banks, and the problems these banks might confront. The fourth chapter is about strategies that commercial banking take with regards to services to SMEs' financing. This chapter studies the importance of rights of the city commercial bank to decide on interest rates on their own, and studies commercial banks' choice to improve the credit object and the measures of loan risks control, and probe into ways to accelerate the development of the intermediary business and financial innovation of the city commercial bank. The final chapter is about improving the external environment of the city commercial bank related to SMEs' financing services. It mainly studies the further improvement of legal system, the national support. It also emphasizes the importance of both the policy coordination and supportive external environment needed by the development of city commercial banks.

Keywords: the city commercial bank, service, SMEs, financing

目录

绪论.....	1
第一章 我国中小企业的界定及中小企业的融资理论.....	3
第一节 我国中小企业的界定及其地位作用	3
一、我国中小企业的界定	3
二、我国中小企业的地位和作用	4
第二节 中小企业融资理论概述	5
一、双缺口理论.....	5
二、融资顺序理论.....	5
三、企业金融生命周期与金融成长周期.....	6
第三节 我国中小企业发展现状及国家的支持	6
一、我国中小企业发展现状和国家的支持措施	6
二、我国中小企业目前融资现状及融资渠道.....	11
第二章 我国中小企业融资难的主要原因	14
第一节 我国中小企业融资难的主要原因	14
一、自身因素.....	14
二、中小企业管理水平较低	14
三、制度与政策原因.....	15
四、金融问题.....	15
第二节 主要市场经济国家解决中小企业融资的途径	16
一、美国、日本解决中小企业融资难的途径.....	16
二、其他市场经济国家解决中小企业融资的途径	17
第三章 城市商业银行服务中小企业的优势	18
第一节 城市商业银行的特点	18
一、城市商业银行本土性的特点	18
二、城市商业银行服务中小企业的优势.....	19
三、城市商业银行先天不足制约为大企业服务	20

第二节 城市商业银行服务中小企业的主要手段	20
一、主要提供信贷服务.....	20
二、提供中间业务服务.....	22
第三节 城市商业银行服务中小企业存在的主要问题	22
一、营业网点较少，跨区域服务能力不足.....	22
二、城市商业银行实力较弱	22
第四章 城市商业银行服务中小企业的策略	24
第一节 扩大城市商业银行自主决定利率浮动的权利	24
一、进一步扩大自主决定利率权	24
二、给予城市商业银行一定的利率管理权.....	25
第二节 改善城市商业银行贷款授信	25
一、进一步改进和完善贷款授信与担保.....	25
二、加大关系型贷款的运用	26
第三节 进一步改进城市商业银行贷款风险控制	26
一、中小企业贷款的道德风险与非道德风险.....	26
二、改进城市商业银行对贷款风险的控制.....	27
三、加快中小企业贷款业务的创新	28
第四节 加快城市商业银行中间业务发展和服务创新	28
一、转变发展观念开拓新的增长点	28
二、完善中间业务产品体系加大创新力度.....	28
三、加快中间业务人才队伍建设优化服务手段	29
第五章 改善城市商业银行服务中小企业的配套政策和措施.....	30
第一节 完善相关法律体系和制度	30
一、进一步完善相关立法	30
二、减少对城市商业银行等中小银行的歧视.....	30
三、加强商业银行内部控制与管理	31
第二节 改进和完善商业银行为主体的金融服务	31
一、改善金融支持中小企业发展的政策和措施	31

二、加快金融机构经营机制改革	33
三、创新中小企业直接融资方式	34
四、大力发展中介组织.....	35
五、加大境内企业开拓国际市场的金融支持.....	35
六、完善其他相关配套措施	36
结语.....	38
参考文献.....	39
后记.....	41

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学博硕士学位论文摘要库

绪论

中小企业融资难是一个全球性的问题，也是困扰我国国民经济发展的一个重要问题，改革开放以来特别是进入 21 世纪以来，我国中小企业已经在促进国民经济发展中起到了最为重要的作用，在促进我国经济发展，推动创新方面成为主力军，在推动出口和发展外向型经济方面，举足轻重。但是由于制度性的因素，制约中小企业发展的融资难问题已成为困扰我国国民经济发展的一个“瓶颈”，同时也是制约我国中小企业发展的一个巨大障碍。我国大多数中小企业属于劳动密集型企业，不具备高技术和高成长性，风险相对较高，投资回报稳定，而与之相匹配的融资方式就是银行贷款。多年来，党和政府一直采取多种政策措施，积极解决中小企业融资难的问题，但是由于种种原因，这一问题的解决效果不佳，企业 95% 以上的资金需求要通过银行系统获得。中小企业要想获得足够的资金支持，必须依靠银行的贷款支持。所以，银行贷款在解决我国中小企业融资难问题方面具有特殊的意义。

从目前我国银行体系的构成看，是由中央银行，监管机构，自律组织和银行业金融机构组成。中国的银行业金融机构包括政策性银行（国家开发银行，中国进出口银行，中国农业发展银行），大型商业银行（中国工商银行，中国银行，中国农业银行，中国建设银行，交通银行），中小城市商业银行，农村金融机构，以及中国邮政储蓄银行和外资银行。我国商业银行是解决中小企业融资难的主要途径和力量，这是由于我国金融市场不发达所导致。由于银行间分工的不同，大小银行的关注点不同和筹集资金能力不同，城市商业银行在解决中小企业融资难方面具有其他金融机构无可比拟的优势。我国“十二五”规划已经明确提出要在“十二五”期间进一步解决中小企业融资难的问题，城市商业银行应该也必须承担起这一艰巨的任务。

本论文主要研究如何发挥我国城市商业银行的体制、机制、服务优势，在我国金融体系中承载服务个体工商户、民营经济、中小企业的使命，发挥拾遗补缺的作用，支持地方经济的发展，弥补国有大银行的不足，致力于为中小企业贷款提供方便和优质的服务。

随着国民经济的发展和金融改革的深入，中小企业在经济中发挥了不可替代

的作用，但中小企业融资难问题也日益显现，如何破解此国际性难题，本文从研究中小企业自身缺陷出发，分析了我国中小企业应解决的自身信用问题、管理低下、缺乏核心竞争力等不足，提出我国城市商业银行应该明确战略定位，加大对中小企业的金融支持力度，为解决中小企业融资难进行的机制、产品创新，建立中小企业的诚信档案，建立多层次的信用担保体系。在政府层面可借鉴其他市场经济国家的成功经验，颁布相关法律、法规，积极营造适宜长中小企业融资的良好环境。

本论文研究的意义在于从我国的实际出发，以城市商业银行为操作平台，提出解决中小企业融资难具体办法，并使之具有可操作性。

本论文的研究方法是从理论到实践，从提出问题开始到找出解决问题的路径结束。

论文视角开阔，不但研究我国城市银行与中小企业的关系而且也介绍了国外市场经济发达国家是如何解决中小企业贷款难的政策、方法和路径。

整个论文具有操作上的可借鉴意义，以及进行理论研究的参考意义。

第一章 我国中小企业的界定及中小企业的融资理论

第一节 我国中小企业的界定及其地位作用

一、我国中小企业的界定

所谓中小企业的概念，国际上没有一个通用的解释标准。根据我国国家统计局的有关规定，我国的中小企业是指在中华人民共和国境内依法设立的有利于满足社会需要，增加就业，符合国家产业政策，生产经营规模属于中小型的各种所有制和各种形式的企业。其他国家中小企业概念的界定不一样，规定各异。但是有一点是相同的，就是生产经营规模偏小，人数不多的企业，成为划分中小企业的标准。国际上一般根据企业的人数、资本金、销售额和总资产等来划分。一般情况下，随着经济社会的发展各国对中小企业的划分标准会做一些调整。从我国国家统计部门的情况看，最新一次调整是 2003 年。

为了贯彻实施国务院颁布的《中华人民共和国中小企业促进法》，国家有关部委及统计局根据企业职工人数、销售额、资产总额等指标，结合行业特点，制定了《中小企业标准暂行规定》。一是工业，中小型企业须符合以下条件：职工人数 2000 人以下，或销售额 30000 万元以下，或资产总额为 40000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 300 人及以上，销售额 3000 万元及以上，资产总额 4000 万元及以上；其余为小型企业。二是建筑业，中小型企业须符合以下条件：对职工人数 3000 人以下，或销售额 30000 万元以下，或资产总额 40000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 600 人及以上，销售额 3000 万元及以上，资产总额 4000 万元及以上；其余为小型企业。三是批发和零售业，零售业中小型企业须符合以下条件：职工人数 500 人以下，或销售额 15000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 100 人及以上，销售额 1000 万元及以上；其余为小型企业。批发业中小型企业须符合以下条件：职工人数 200 人以下，或销售额 30000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 100 人及以

上，销售额 3000 万元及以上；其余为小型企业。四是交通运输和邮政业。交通运输业中小型企业须符合以下条件：职工人数 3000 人以下，或销售额 30000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 500 人及以上，销售额 3000 万元及以上；其余为小型企业。邮政业中小型企业须符合以下条件：职工人数 1000 人以下，或销售额 30000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 400 人及以上，销售额 3000 万元及以上；其余为小型企业。五是住宿和餐饮业。中小型企业须符合以下条件：职工人数 800 人以下，或销售额 15000 万元以下。其中，中型企业须同时满足职工人数 400 人及以上，销售额 3000 万元及以上；其余为小型企业。^①

英国博尔顿委员会对中小企业给出以下条件：一是中小企业对市场的占有率小；二是中小企业是有一个或几个业主亲自管理，而不是有一个机构管理；三是中小企业不受母公司控制，企业是独立的。^②

二、我国中小企业的地位和作用

一是中小企业在我国国民经济中占有极其重要的地位。根据《中国统计年鉴-2009》提供的数据，到 2009 年底我国共有中小企业 399276 个，占工业企业总数 99.11%，就工业总产值看，中小企业产值占当年全国工业总产值的 64.52%，二是中小企业是我国出口的重要力量。到 2009 年末，我国已经成为世界第一大贸易国，进出口均占据世界第一位，其中出口额中，我国中小企业能占到三分之一。三是中小企业是我国就业的重要载体。根据《中国统计年鉴-2009》提供的数据，中小企业当年提供 6636.22 万个就业机会，占工业部门和规模以上企业就业的 76.6%。^③据有关部门统计，上世纪 90 年代以来，大型国有企业新增就业人数一直呈萎缩状态，从 1994 年至 2009 年，我国中小企业提供了将近 1.89 亿个新增就业机会。我国中小企业在经济体制转轨过程中，承担了国家劳动力转移重新就业的主要任务，为维护社会稳定做出了重要的贡献。四是中小企业是推动科技创新的主力军。我国中小企业在技术创新方面发挥着重要的作用，其技术创新不仅在数量上占有重要的地位，而且其创新水平和影响逐渐追赶上大企业。据有

^① 引自国家统计局《中小企业标准暂行规定》，2003 年。

^② 英国博尔顿委员是英国政府促进中小企业发展的一个半官方性质的民间组织，对政府政策有较大影响力。

^③ 国家统计局《中国统计年鉴-2009》。

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士学位论文摘要库