

学校代码: 10384

分类号__密级__

学号: 17520061151247

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国商业银行金融租赁业务面临的问题及
对策研究

Research on Problems and Resolving Measures of Financial
Leasing Business of Commercial Banks in China

王 航

指导教师姓名: 桑士俊教授

专 业 名 称: 会 计 学

论文提交日期: 2009 年 月

论文答辩时间: 2009 年 月

学位授予日期: 2009 年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2009 年 月

厦门大学博硕士学位论文摘要库

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）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

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）：

年 月 日

厦门大学博硕士学位论文摘要库

摘要

从 1981 年第一个金融租赁公司成立算起，金融租赁在我国的发展已经有 28 年的历史了。金融租赁在我国发展的初期阶段，成功的引进外资，为当时经济的发展起到了推动作用。1997 年我国实行分业经营，银行全部撤出金融租赁业，给金融租赁造成重创，致使我国的租赁业发展水平至今远远低于世界平均水平，也使得我国商业银行不够强大，没有竞争力。2007 年《金融租赁公司管理办法》的修订，是对银行参与金融租赁业的解禁，给我国金融租赁业的发展注入了新的血液。

修订稿刚一出台，便有许多商业银行纷纷申请成立金融租赁公司，其中工商银行、建设银行、招商银行、民生银行和交通银行成为首批获得批准的 5 家商业银行。传统的金融租赁公司面临的问题如社会信用体系不健全，社会认知度不高等问题尚未得到解决。银行系金融租赁公司成立伊始，虽然有许多其他金融租赁公司所没有的优势，如资金优势等，但也“继承”了一些旧的问题，还增添了许多新的问题如市场定位不准确，信息化程度落后等。加之 2007 年 8 月美国的“次贷危机”引发了一次全球性金融危机，在这场经济危机中，我国的经济也受到严重影响，许多中小企业纷纷倒闭，金融租赁业当然也受到冲击。本文看到了在看到经济危机的消极影响的同时，还看到这对我国金融租赁业也是一次机遇：发展金融租赁业可以扩大投资、拉动内需；在经济萧条的情况下，金融租赁可以发挥其促销功能，扩大产品销售渠道等。

本文结合时代背景，分析了商业银行从事金融租赁业务的动因及意义，并分别从宏观和微观的角度对商业银行从事金融租赁业务将面临的问题作了分析，从而提出相应的对策，以求对我国银行业金融租赁的发展提供帮助。

关键词： 商业银行；金融租赁；问题及对策

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Abstract

Ever since the foundation of the first financial leasing company, financial leasing has had a history of 28 years. At the early stages of financial leasing, it has introduced foreign investment successfully and has played a catalytic role for economic development at that time. When the banks totally withdrawal of financial leasing industry in 1997, it caused a big damage to the financial leasing, and the result is not only that our country's development level of leasing industry is far below the world average, but also that our country's commercial banks are not strong enough. The amendment of "Management Means of Financial Leasing Company" in 2007, lifted the banks from the ban of engaging in financial leasing industry, and injected new blood to financial leasing development.

As soon as the amendment published, many banks applied for financial leasing companys. Among these, Industrial and Commercial Bank of China, China Construction Bank, China Merchants Bank, Minsheng Bank, Bank of Communications are the first five banks being approved. Many problems that traditional financial leasing companies faced have not been resolved, such as the defective of social credit system, the insufficient of social cognition and so on. Although have some capital advantages, the banking financial leasing companies inherit some old problems and will face lots of new problems that other financial leasing companies do not have at the beginning of their establishment. The 2007's "sub-loan crisis" in the United States triggered a global financial crisis. China's economy has also been severely affected in this crisis, and many small and medium enterprises have been closed. Of course the financial leasing industry is also being infected. This thesis raises that although the economic crisis has its negative impact; it brings opportunities for China's financial leasing industry: The leasing industry can increase investment and stimulate domestic demand; it can also promote sales, and expand saling channels in a desolate scene.

Combining with historical background, this thesis analysis the agents and meanings of financial leasing, and analysis separately from the macro-and micro-angle that the problems that commercial banks' financial leasing business is facing. At the end, this thesis recommends some appropriate countermeasures, hoping that can provide some help for banking financial leasing.

Key Words: Commercial Banks; Financial Leasing; Problems and Solutions

厦门大学博硕士学位论文摘要库

目 录

第一章 绪论	1
1. 1 研究背景及意义	1
1. 2 国内外金融租赁研究现状	2
1. 3 本文研究内容、方法及不足之处	7
第二章 金融租赁概述及行业发展现状	9
2. 1 金融租赁的概念	9
2. 2 金融租赁业务的主要运作方式	12
2. 3 金融租赁行业发展现状	16
第三章 商业银行从事金融租赁业务的动因及重要意义	22
3. 1 商业银行从事金融租赁业务的动因	22
3. 2 商业银行从事金融租赁业务的意义	25
第四章 商业银行从事金融租赁业务面临的问题研究	27
4. 1 商业银行从事金融租赁业务面临的外部问题	27
4. 2 商业银行从事金融租赁业务存在的自身问题	31
第五章 商业银行金融租赁业务发展对策研究	37
5. 1 对我国商业银行金融租赁发展的政策性建议	37
5. 2 加快我国商业银行金融租赁业发展的内部对策	40
参考文献	44
致 谢	46

厦门大学博硕士学位论文摘要库

Contents

Chapter 1 Introduction.....	1
1. 1 Backgrounds.....	1
1. 2 Research Statements at Home and Abroad.....	2
1. 3 Content、 Research Methods of this Thesis.....	7
Chapter 2 Summarize of Financial Leasing and Development Status.....	9
2. 1 The Concept of Financial Leasing.....	9
2. 2 The Main Operating Mode of Financial Leasing.....	12
2. 3 Development Status.....	16
Chapter 3 Motivation and Significance of Commercial Banks’ financial leasing.....	22
3. 1 Motivation.....	22
3. 2 Significance.....	25
Chapter 4 Problems of Commercial Banks’ financial leasing.....	27
4. 1 External Problems.....	27
4. 2 Internal Problems.....	31
Chapter 5 Countermeasures for Commercial Banks’ Financial Leasing Development.....	37
5. 1 Policy recommendations.....	37
5. 2 Internal Strategies.....	40
References.....	44
Acknowledgements.....	46

厦门大学博硕士学位论文摘要库

第一章 绪论

1.1 研究背景及意义

金融租赁也称为融资租赁^①、购买性租赁或现代租赁，它是目前国际上使用最为普遍、最基本的一种租赁形式，也是国际上通行的长期直接投资的融资方式之一。租赁作为一种古老的经济活动早已有之，但现代租赁作为一种新的融资和融物方式，最早出现在二战以后的美国。战争结束以后，美国的军事工业过剩，急需将其转变为民用工业。一些企业不但需要使用这些设备，而且需要融通资金，于是现代租赁便应运而生。1952年，美国成立了第一家金融租赁公司。随后，这种新兴的融资方式也在其他国家陆续得到应用。它作为第二次世界大战后国际金融市场上出现的第二个金融创新，集“融资”与“融物”于一身，既节省企业长期资金的占用又能迅速形成生产能力；同时企业可以根据经营状况的好坏选择不同的租赁方式，避免财务风险，又能免遭设备过时陈旧风险。如今，金融租赁业务已成为仅次于银行信贷的第二大融资方式，全球近1/3的投资是通过这种方式完成的，它还是发达国家商品流通的主渠道，也是美国等世界强国在金融服务、市场营销、投资理财等领域重点发展的行业。目前，全球租赁业务量以年平均30%的速度增长。

然而我国的租赁业发展速度却不尽如人意：我国的现代租赁始于二十世纪80年代，从1981年4月成立第一家租赁公司“中国东方租赁有限公司”算起，至今已有28年的历史，这个时间并不算短，但由于一些内外因素的影响，我国租赁业还非常落后，市场渗透率仅为2%左右，与成熟市场的渗透率30%有很大差距。这跟我国的经济地位和经济发展速度极不相称。其中部分原因就是我国租赁业没有银行参与，致使国内租赁公司不能够做大做强。对于商业银行来说，租赁业务可以充分利用剩余资金、实现业务多元化，实行资产运营，实现多头利益，分散经营风险。而且，商业银行从事金融租赁业务有诸如资金、客户资源、网络、人才等多方面的优势，因此许多市场成熟度高的国家的租赁公司都具有银

^① 金融租赁（financial leasing）义同融资租赁。在我国，不同性质的融资租赁公司，由不同的机构来监管。当涉及中国人民银行（现为中国银行业监督管理委员会）监管时，该租赁公司的名称中就必须有“金融租赁”的字样。金融租赁业务和融资租赁业务本质上是一样的，因此本文不做区分。

行背景,比如在德国,具有银行背景的金融租赁公司的业务量占德国租赁市场份额的90%,居于绝对主导地位。可喜的是,2007年1月,中国银行业监督管理委员会发布了《金融租赁公司管理办法》修改稿^①,允许符合一定条件的商业银行发起设立金融租赁公司。《金融租赁公司管理办法》的修订标志着金融租赁行业正式向商业银行开放。商业银行的进入,有助于解决长期困扰金融租赁行业的资金瓶颈,提升管理水平,有效地控制相关风险,中国金融租赁行业也可能因此进入到一个全新的发展阶段。

仍需注意的是,允许开展金融租赁业务对于商业银行虽然是一个机遇,同时也意味着新问题的出现。在金融租赁交易活动中,各方当事人(出租人、承租人、供货商、银行、投资人等)中,任何一方运作发生障碍时,其他方就会受到损失,就会出现风险。而目前国内的金融体制改革和金融市场的变化,又使得金融租赁业面临的问题更加复杂化。就目前来说,我国金融租赁市场远未成熟,国内关于金融租赁业的研究尚处于起步阶段,如何有效的预测及应对金融租赁公司的问题已成为我国金融租赁业能否快速健康发展的保障。我们在加快租赁业发展的同时,必须对银行从事该业务正在和即将面临的问题有一个清醒的认识,未雨绸缪才能使金融租赁业务得以健康发展。

1.2 国内外金融租赁研究现状

1. 国外研究现状^②

西方发达国家金融租赁业兴起于20世纪50年代,经过半个多世纪的发展,对金融租赁也有了一定的研究。T·M·克拉克^③、Shaw. D. Halladay 和 Sudhir P. Amemba^④对于金融租赁的标志产生了分歧,前者以在20世纪30年代英国出现的租购(Hire Purchase)为金融租赁的雏形,而后者以美国二战期间产生的、力量薄弱的厂家租赁政府的机械标的物为标志。在随后的研究中,英国租赁学者 Bennie H. Nunnally、James S. Schallheim 与 K. V. Kamath 在他们的著作《Corporate Lease Analysis: A Guide to Concepts and Evaluation》^⑤、《Lease or Buy?: Principles

^① 中国银监会. 金融租赁公司管理办法[R], 2007

^② 朱建波.我国金融租赁业发展的主要问题及其对策研究[D].河海大学.硕士学位论文.2007.P2-3

^③ T·M·克拉克.租赁[M]北京:物资出版社.1984

^④ Shawn D.Halladay, Sudhir P.Amemba. Accounting for Equipment Leases: A Complete Guide [M]. Amemba & Alson, June 1991

^⑤ Bennie H·Nunnally. Corporate Lease Analysis: A Guide to Concepts and Evaluation[M]. New York: Quorum

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.

厦门大学博硕士论文摘要库