

厦门大学博硕士学位论文摘要库

学校编码: 10384

学 号: 17920061151639



分类号 _____ 密级 _____

UDC _____

廈門大學

硕 士 学 位 论 文

关于中小企业融资难问题的银行解决方案

——兴业银行中小企业信贷改革探索

Bank Solution for Financing Difficulty of Small and
Medium-size Enterprise

---- a Probe for Credit Loan Reform of Small and
Medium-size enterprise by Industrial Bank

郑敏

指导教师姓名: 李常青 教授

专业名称: 工商管理(MBA)

论文提交日期: 2009年7月

论文答辩时间: 2009年9月

学位授予日期: 2009年 月

答辩委员会主席: _____

评 阅 人: _____

2009年7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):

年 月 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）：

年 月 日

摘要

长期以来，中小企业在就业与经济增长方面做出巨大贡献，但中小企业所获得的金融资源却十分匮乏，融资难、特别是通过银行融资难的问题已经成为严重制约我国中小企业进一步发展的最大瓶颈。另一方面随着中国金融形势的不断变化，我国商业银行的经营环境也面临着前所未有的问题：金融“脱媒”分流银行融资收入、“利率市场化”不断压缩银行利润空间以及贷款集中度趋高不断加大银行信贷风险，这些问题的出现都将对商业银行未来的可持续发展造成极大的影响。因此，加强中小企业信贷研究，加快贷款结构的调整，加大中小企业信贷业务的占比，无论是对银行业务的健康发展，还是为帮助中小企业渡过当前危机，实现中国经济结构的调整及经济增长方式的转变，都是非常紧迫的一个课题。本文就是在这样的背景下开展中小企业信贷业务研究的。

本文分为五个部分。第一部分为绪论，介绍了本文研究的背景及思路。第二部分为我国中小企业银行融资现状及原因分析，说明了中小企业融资现状及加快发展的意义，结合银企关系理论分析中小企业融资难的内、外部原因。第三部分结合中小企业信贷业务的特点，指出了目前银行发展中小企业融资所存在的问题：包括缺乏适宜的组织机构和中小企业信贷考核激励措施、信贷审批模式有待优化、缺乏合理科学的中小企业客户选择和信贷定价体制、现有财税政策对业务发展存在阻碍、中小企业信贷业务担保手段单一以及中小企业信贷的产品创新不足等。第四部分针对兴业银行发展中存在的问题，从机构设置、信贷产品、信用评级、审批流程、贷后管理、不良处置、绩效考核、责任追究等八个方面提出了改进思路及具体操作措施。第五部分为结论及展望。

本文的主要结论：要解决中小企业融资难问题，需要以银行为主的金融机构通过完善自身机构、制度建设，建立起一整套适应小企业融资的管理机制。首先要开展中小企业专营机构建设，建立合理的中小企业组织架构和职能设置、建立专门的中小企业信贷营销队伍和考核激励机制；其次要健全完善中小企业信贷制度建设，提高中小企业授信的审批效率、优化审批流程；第三要科学制定适应中小企业的信用、风险评价体系，以合理筛选客户并实施风险定价；第四要强化贷后管理，明确尽职免责，加速不良资产的快速核销，以免除经营人员的后顾之忧；

第五要加强创新，兼顾标准化与多样化的需求，完善产品线建设。只有银行、中小企业、社会各方共同努力，中小企业融资难的问题才能逐步得以解决。

关键词：中小企业 银行融资 信贷改革

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

For quite a long time, although small and medium-sized enterprises have played an important role in employment and economic growth in China, the finance resources which they are acquiring are very deficient. The financing difficulty, especially the financing from banks, has become the biggest bottle-neck which severely impedes the further development of the small and medium-size enterprises. In the other hand, with the continuing change of China's finance situation, the management environment of commercial banks in China is also facing unprecedented problems, such as the abandoning of bank as financial media is splitting-flow of the banks' income of financing, the "market interest" is shrinking the profit margin of the banks and the increasing trend of concentration degree of loaning is constantly increasing the credit loan risk of the banks. The appearance of these problems has greatly influenced the future sustainable development of commercial banks. Therefore, strengthening credit loan research on small and medium-size enterprise, quickening the adjustment of loan structure, increasing the proportion of credit loan business of small and medium-size enterprise, are very urgent topics, regardless of the healthy development of bank business, assisting small and medium-size enterprise to survive the current economic crisis, realizing the adjustment of China's economic structure and the transforming of economic growth manner. This article is conducting a study on the credit loan business for small and medium-size enterprise under such circumstances.

This article is divided into five parts. The first part is the introduction, introducing the background and the thinking. The second part is the introduction of current financing situation of banks for the small and medium-size enterprise in China and the analysis of the reasons, illustrating the current financing status of the small and medium-size enterprise and the significance of quickening the pace of development, analyzing the internal and external reasons for financing difficulty of the small and medium-size enterprise with the theory of relationship between the bank and the enterprise. In the third part, combining the characteristics of credit loan business for the small and medium-size enterprise, the article indicates the existing problems for the bank in developing the financing business for the small and

medium-size enterprise. The fourth part is the focus of this article, summarizing the contents of the previous three parts, the article introduces some necessary measures and recommendations which the Industrial Bank shall adopt to boost the business for the small and medium-size enterprise, including the establishment of the institution, the credit loan products, the credit grading, the approval process, the after-loan management, the disposal of non-performing loan, the performance assessment and the responsibility ascertainment, depicts respectively the difference of current status and relative requirement and points out the thinking of improvement and the detailed operational measures. The fifth part is the conclusion and expectation of the study.

The major conclusion of this article is as below: in order to settle the financing difficulty of small and medium-size enterprise, the financial institutions which are mostly composed of the banks, should establish a complete set of management mechanism applicable to the financing for small and medium-size enterprise through the perfection of their own structures and systems. Firstly, to establish devoted institute for small and medium-size enterprise, to set up rational structure and functional department for the small and medium-size enterprise and establish devoted credit loan and marketing group and set up examination and incentive mechanism. Secondly, to perfect the establishment of credit loan system for the small and medium-size enterprise to improve the approval efficiency for the credit authorization to the small and medium-size enterprise and optimize approval process. Thirdly, to establish scientifically the credit and risk assessment system applicable to the small and medium-size enterprise, so as to choose the clients rationally and implement the risky pricing accordingly. Fourthly, to strengthen after-loan management and stipulate explicitly the exempt from punishment of the personnel for fulfilling their duties, to quicken the cancellation after verification for non-performing assets to avoid the worries of the operating personnel. The fifthly and the lastly, to emphasize innovation, leveling the needs of standardization and diversity, and to perfect its lines construction. Only through the joint efforts of the bank, the small and medium-size enterprise and the whole society can the financing difficulty of small and medium-size enterprise be solved gradually.

Key Words: small and medium-size enterprise, bank financing
Credit loan reform

目 录

第一章 引言.....	1
第一节 研究背景.....	1
第二节 研究思路与意义.....	2
第二章 我国中小企业银行融资的现状及其原因.....	4
第一节 中小企业及其授信业务的定义.....	4
第二节 我国中小企业银行融资的意义及现状.....	6
第三节 中小企业银行融资难的具体原因.....	8
第四节 发展中小企业融资对商业银行的作用和意义.....	12
第三章 兴业银行中小企业融资问题分析.....	14
第一节 兴业银行中小企业信贷业务现状.....	14
第二节 中小企业的信贷需求分析.....	16
第三节 兴业银行中小企业业务发展存在的问题.....	17
第四章 兴业银行中小企业信贷业务改革及建议.....	22
第一节 设立专营机构 实现专业运营.....	22
第二节 完善运营管理 加强考核激励.....	25
第三节 改革审批机制 实施流程再造.....	26
第四节 重建信用评级 科学核估风险.....	30
第五节 强化贷后管理 实施风险监控.....	32
第六节 完善制度建设 强调尽职免责.....	33
第七节 加速不良处置 实现快速核销.....	34
第八节 打造信贷工厂 丰富产品建设.....	38
第五章 研究结论与展望.....	41
参 考 文 献.....	44
后 记.....	45

Catalogue

Chapter I Introduction	1
Section I Study Background	1
Section II Study Thinking and Significance	2
Chapter II the Current Financing Situation of Banks for Small and Medium-size Enterprise in China and the Reasons	4
Section I Definition of Small and Medium-size Enterprise and its Authorized Credit Business.....	4
Section II Significance and Current Situation of Bank Financing for the Small and Medium-size Enterprise in China	6
Section III Detailed reasons for the Difficulty of Small and Medium-size Enterprise	8
Section IV Effect and Significance for Commercial Banks of financing to Small and Medium-size Enterprise	12
Chapter III the Analysis on Financing Problems of Industrial Bank to Small and Medium-size Enterprise	14
Section I Current Situation of Credit Loan Business of Industrial Bank to Small and Medium-size Enterprise	14
Section II Analysis on Credit Loan Requirements of Small and Medium-size Enterprise	16
Section III Existing problems of Industrial Bank in Developing business with Small and Medium-size Enterprise.....	17
Chapter IV the Reform of Credit Loan Business of Industrial Bank to Small and Medium-size Enterprise and the Recommendations...	22
Section I Establishing Devoted Institution and Realizing Professional Operation	22
Section III Reforming Approval Mechanism and Implementing Process Re-engineering.....	25
Section II Perfecting Operational Management and Strengthening	

Examination and the incentive	26
Section IV Reconstructing Credit Grading and Assess the Risk Scientifically	30
Section V Strengthening After-Loan Management and Implementing Risk Surveillance	32
Section VI Perfecting System Establishment and Emphasizing Duties and Exemption	33
Section VII Quickening the Disposal of Non-performing Loan and realizing expedited cancellation after verification	34
Section VIII Developing “Credit Factory” and Enriching Product Variety	38
Chapter V Conclusion and Expectation of the Study	41
Reference	44
Postscript	45

厦门大学
博士学位论文

第一章 引言

第一节 研究背景

中小企业是我国国民经济不可或缺的重要组成部分，对确保国民持续、健康发展意义重大，为就业与经济增长做出了巨大贡献，在整个国民经济发展及产业结构升级过程中发挥着越来越大的作用。但与此同时，中小企业由于其资源占有量少，平均存活期短，在与大企业的竞争中普遍处于劣势，在银行融资方面也不例外。在银行融资方面，中小企业一直不被各家商业银行所重视，商业银行惜贷现象在中小企业信贷业务中较为普遍。目前，中小企业所获得的金融资源十分匮乏，融资难问题、特别是通过银行融资难的问题已经成为严重制约我国中小企业进一步发展的最大瓶颈。

以上现象的产生，有中小企业、银行及社会三方面的原因，如：中小企业规模小、资金少、抗风险能力差、经营能力不强，甚至信用缺失、违约率高等；商业银行对中小企业信贷的观念不正确、管理风险的能力不强、激励约束机制不完善；社会信用体系尚未建立、法律制度不健全等。

商业银行在看到以上问题的同时，在仍然依赖大企业贷款为作要收入来源的发展背景下，也注意到中国的融资市场环境、商业银行的经营环境都在发生着巨大的转折，银行“脱媒”、“利率市场化”、宏观调控风险等一系列问题都逐渐摆在了商业银行的面前。因此，加快贷款结构的调整，加大中小企业贷款的占比，是我国商业银行应对未来经济形势变化的挑战的战略选择之一。

2008年金融危机席卷全球，我国的经济也受到较大的影响，长期以来制约中小企业发展的融资难问题在此时更显突出。站在国家的立场，无论是当前渡过危机、保持社会稳定，还是从中国经济结构的调整，或是从经济增长方式的转变等角度，解决中小企业融资难，都是一个非常紧迫的课题。因此，2008年12月，银监会出台了《银行建立小企业金融服务专营机构的指导意见》，要求各银行从自身实际情况出发，探索建立多种形式、灵活有效的中小企业金融服务专营机构。

鉴于上述政府与市场两个方面的要求，兴业银行也于近期着手开展小企业部制改革，笔者参与了改革方案及相关制度的讨论、编写与制定，在此过程中，就兴业银行如何才能建立起一套真正贴合市场，既能控制风险、又能促进中小企

业业务的发展制度这一问题，进行了充分而深入的思考和研究。笔者希望兴业银行通过此次改革，能够突破瓶颈，实现中小企业业务的实质性发展。

第二节 研究思路与意义

近几年发展情况看，中小企业在融资方面一直存在较大的困难，而且这种困难还是双重性的，即不仅中小企业取得银行贷款难，银行业金融机构也面临着向中小企业放款难的窘境。这种“两难”困境如不尽快加以解决，不仅中小企业的发展会受到很大抑制，国家经济保增长的步伐受到影响，同时对商业银行的健康发展也十分不利。

我国中小企业融资难问题是与中国特殊的国情有着密切联系的，涉及到经济系统的方方面面，单方面从中小企业自身存在的缺陷问题分析中小企业融资难问题是不够的，必须结合中国的金融体制特点，尤其是金融制度、金融结构和金融体系来分析，因为融资难归根结底还是金融问题。我国特殊的金融制度、金融体系和金融结构缩小了中小企业获得融资的渠道，因为我国的金融结构一直以来为银行主导型，银行在整个金融体系中占据着决定性的主导地位。1991年以来，虽然资本市场得到了一定的发展，但仍难以惠及中小企业，这加剧了中小企业融资的困难。本文尝试从银行自身加强机制制度建设出发，对当前我国中小企业的融资困难进行透视和分析，探讨如何建立一套适应中小企业融资服务需求的制度体系，通过制定更加有效的、包括机构、流程及产品在内的信贷制度来解决中小企业融资中金融系统方面的问题，切实履行银行促进经济发展的社会责任。

论文的研究，对于银行拓展贷款对象，提升经营业绩，有着一定的现实意义。随着金融业改革步伐的加快，银行自我约束机制不断完善，银行在经营中来越把资金的安全性放在首位，“惜贷”成为了银行经营的普遍现象。而中小业信用能力不足，贷款风险普遍偏高，使得银行难以将其作为重大的贷款对象，限制了银行的业务领域和利润来源。因此，尽快在制度建设、流程优化、授信调查、贷后管理、风险定价、激励机制、人员培训和队伍建设等方面建立起一整套适合中小企业银行融资的管理体系，实现中小企业专业化运营，不断提升对中小企业的服务水平，可以使中小业迅速成为银行重要的客户群和信贷增长点，提高银行的盈利能力。

论文运用管理学和金融学的相关理论，采用理论分析和实证分析相结合、

定性分析与定量分析相结合的方法，针对我国中小企业银行融资难的困境，深入研究了银行中小企业专营机制的建设问题，并结合国内不断涌现的金融实践，为我国银行中小企业银行融资业务的发展提供了一些具备较强可操作性的建议和策略。

厦门大学博硕士论文摘要库

第二章 我国中小企业银行融资的现状其原因

第一节 中小企业及其授信业务的定义

一、中小企业的定义

中小企业首先是一个相对独立的概念，从性质上必须把中小企业和大型企业及其子公司和控股公司区分开来，目前通常采用注册资本、员工数量、销售收入、总资产等指标界定。同时，中小企业又是一个极富相对性的概念，在不同的行业、不同的时间和区域，即使是相同的指标和标准，其所代表的企业群体也是不同的。而且，中小企业除了在较为直观的企业规模等方面与大企业存在着显著的差别外，其在经济社会中的地位、内部的组织结构、市场行业方式和经济绩效等都与大企业存在着较大的区别。

鉴于以上原因，不同国家由于社会、经济、自然、科技现状的不同、由于发展阶段的不同，对中小企业界定所选取的指标及其标准均有所不同。通常意义上，中小企业一般是指规模较小或者处于创业和成长阶段的企业，是本行业中大企业相比较而言的生产规模较小的企业，是一个相对概念。

根据《中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于建立<境内大中小型企业贷款专项统计制度>的通知》(银发[2009]35号)中的相应要求对企业进行大中小类型分类，大中小企业分类标准如表1所示：

表1、大中小型企业划分标准

行业名称	指标名称	计算单位	大型	中型	小型
工业企业	从业人员数	人	2000 及以上	300-2000 以下	300 以下
	销售额	万元	30000 及以上	3000-30000 以下	3000 以下
	资产总额	万元	40000 及以上	4000-40000 以下	4000 以下
建筑业企业	从业人员数	人	3000 及以上	600-3000 以下	600 以下
	销售额	万元	30000 及以上	3000-30000 以下	3000 以下
	资产总额	万元	40000 及以上	4000-40000 以下	4000 以下
批发业企业	从业人员数	人	200 及以上	100-200 以下	100 以下
	销售额	万元	30000 及以上	3000-30000 以下	3000 以下
零售业企业	从业人员数	人	500 及以上	100-500 以下	100 以下

行业名称	指标名称	计算单位	大型	中型	小型
	销售额	万元	15000 及以上	1000-15000 以下	1000 以下
交通运输业企业	从业人员数	人	3000 及以上	500-3000 以下	500 以下
	销售额	万元	30000 及以上	3000-30000 以下	3000 以下
邮政业企业	从业人员数	人	1000 及以上	400-1000 以下	400 以下
	销售额	万元	30000 及以上	3000-30000 以下	3000 以下
住宿和餐饮业企业	从业人员数	人	800 及以上	400-800 以下	400 以下
	销售额	万元	15000 及以上	3000-15000 以下	3000 以下
农林牧渔企业	从业人员数	人	3000 及以上	500-3000 以下	500 以下
	销售额	万元	15000 及以上	1000-15000 以下	1000 以下
仓储企业	从业人员数	人	500 及以上	100-500 以下	100 以下
	销售额	万元	15000 及以上	1000-15000 以下	1000 以下
房地产企业	从业人员数	人	200 及以上	100-200 以下	100 以下
	销售额	万元	15000 及以上	1000-15000 以下	1000 以下
金融企业	从业人员数	人	500 及以上	100-500 以下	100 以下
	净资产总额	万元	50000 及以上	5000-50000 以下	5000 以下
地质勘查和水利 环境管理企业	从业人员数	人	2000 及以上	600-2000 以下	600 以下
	资产总额	万元	20000 及以上	2000-20000 以下	2000 以下
文体、娱乐企业	从业人员数	人	600 及以上	200-600 以下	200 以下
	销售额	万元	15000 及以上	3000-15000 以下	3000 以下
信息传输企业	从业人员数	人	400 及以上	100-400 以下	100 以下
	销售额	万元	30000 及以上	3000-30000 以下	3000 以下
计算机服务及软 件企业	从业人员数	人	300 及以上	100-300 以下	100 以下
	销售额	万元	30000 及以上	3000-30000 以下	3000 以下
租赁企业	从业人员数	人	300 及以上	100-300 以下	100 以下
	销售额	万元	15000 及以上	1000-15000 以下	1000 以下
商务及科技服务 企业	从业人员数	人	400 及以上	100-400 以下	100 以下
	销售额	万元	15000 及以上	1000-15000 以下	1000 以下
居民服务企业	从业人员数	人	800 及以上	200-800 以下	200 以下
	销售额	万元	15000 及以上	1000-15000 以下	1000 以下
其他企业	从业人员数	人	500 及以上	100-500 以下	100 以下
	销售额	万元	15000 及以上	1000-15000 以下	1000 以下

注：1、表中的工业企业包括采矿业、制造业、电力、燃气及水的生产和供应业；其他企业是指在本表中未列示的行业企业，具体包括：从事卫生、社会保障和社会福利业，公共管理和社会组织等行业的企业。

2、各行业销售额按相关行业的“产品销售收入”、“商品销售收入”、“主营业务收入”、“营业收入”、“经营收入”、“工程结算收入”等科目发生额计算。

3、大型和中型企业须同时满足所列各项条件的下限指标，否则下划一档。

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