

商业银行支持实体经济的现实路径研究

陈文志

对外经济贸易大学统计学院, 中国·北京 100029

【摘要】随着经济与市场的发展, 商业银行对实体经济的支持作用越来越明显。本文首先论述了商业银行同实体经济之间的关系, 然后, 指出商业银行在支持实体经济发展过程中存在商业银行扶持力度与风险管理水平不够、产业“空心化”加剧、“脱实向虚”、中小微企业服务能力不强等问题, 最后, 提出了健全商业银行信用体系、加强金融产品改革等方面的建议与措施。

【关键词】商业银行; 实体经济; 问题; 措施

Research on the Realistic Path of Commercial Bank Supporting Real Economy

Chen wenzhi

School of Statistics, University of International Business and Economics Beijing 100029

[Abstract] With the development of economy and market, commercial banks play a more and more obvious role in supporting the real economy. This paper first discusses the relationship between commercial banks and the real economy, and then points out that in the process of supporting the development of the real economy, commercial banks have problems such as insufficient support and risk management level of commercial banks, increasing "hollowing out" of the industry, "from real to virtual", and weak service ability of micro, small and medium-sized enterprises. Finally, suggestions and measures are put forward to improve the credit system of commercial banks and strengthen the reform of financial products.

[Keywords] Commercial banks; The real economy; Problem; countermeasures

引言

在实体经济不断发展的进程中, 商业银行发挥着不可磨灭的作用, 是建设高质量实体经济的必然要求。在我国新经济体建设的过程中, 必须正确认识实体经济和商业银行之间的关系, 要能够根据当前我国经济体制改革中的一些问题, 提出相应的对策, 从而增强商业银行对实体经济的支持, 助企纾困, 进一步加大扶持力度。

1 商业银行与实体经济的关系

十九大报告中明确提出了以实体经济为基础的新经济体制建设的重要意义。这需要切实深化供给侧改革, 提高商业银行对实体经济发展的扶持作用。目前, 理论界对“实体经济”这个概念的界定尚无统一的标准。金融业对于实体经济来说是一柄“双刃剑”, 实体经济既可以通过金融资源的直接或间接的方式实现规模效应, 另一方面, 商业银行的不良操作可能直接对实体经济的持续稳定经营产生直接影响。所以, 必须对金融产业和实体经济进行辩证的认识。

商业银行和实体经济是长期并存的, 两者并非对立。因此, 必须正确运用商业银行和实体经济之间的联系, 使商业银行成为促进实体经济发展的的重要手段, 同时也要通过实体经济来实现对商业银行的“反哺”, 从而形成一种高效的协调运作机制。

2 商业银行支持实体经济经营发展过程中存在的不足

2.1 商业银行的全面扶持不够

经济危机给我国的经济稳定增长造成了很大的负面冲击, 出现价格下降、发展成本上升、产能过剩、资金短缺等问题, 导致企业的经营利润下降, 特别是中小企业, 经济下滑对中小企业的影响非常严重, 由于劳动力成本过高, 订单急剧下滑, 有些中小企业甚至出现了资金链断裂的情况, 以上问题

的出现与商业银行有直接的关系, 即商业银行对中小企业的扶持不全面、力度不够。据 2019 年度国家统计局官方公布的统计数据, 我国工业企业实现了五万亿元以上的经营利润, 比去年同期增加了 5%, 其中主营业务活动增加了 10%, 在实体经济中所占比重很大, 增速也比商业银行要快, 但是, 它的利润并没有实现预期的目标。^[1]同时, 由于通货膨胀的影响, 我国的实体经济呈现出渐趋萎缩的趋势, 使产业“空心化”问题更加严重。

2.2 产业“空心化”加剧

如果没有一定发展要素支持, 那么企业的生产技术、企业管理、劳动力素质、资本投入都会受到很大的影响, 在经济发展速度太快的情况下, 产业的发展很容易滋生泡沫, 从而增加企业经营的压力, 阻碍企业进一步发展, 在这样的压力下, 如果泡沫破灭, 那么一定会出现产业“虚空化”现象, 严重影响实体经济的建设与发展。这一情况有利影响, 但也有不利影响。比如, 在资源价格上涨的同时, 劳动者会获得更多的工作机会, 能够为其提供更多的财富和晋升机会, 但同时也增加了公司的发展费用支出, 导致经营费用的增加。^[2]另外, 在实际发展中, 技术问题已成为我国中小企业发展所面临的主要难题, 中小企业更是难以突破技术问题带来的困境, 但现实中的产业发展需要却跟不上科技创新的步伐, 这是往往是因为企业的创新能力不够。具体体现在: 金融市场现有的融资能力下滑; 投资成本成本过高, 有时甚至超过了生产性成本等等, 以上诸多因素相互作用使得实体经济和商业银行的相关性大大减弱。

2.3 受虚拟经济影响较大

随着我国经济的不断发展和社会的不断进步, 我国的实体经济企业面临着巨大的压力, 在这种情况下, 一些企业通过虚拟化运营的方法实现利润最大化。国内越来越多的实体经济开

始转向虚拟运行模式, 因为该种运行模式不仅投资率高, 而且回报周期相较于实体经济大大缩短。大批中小企业的虚拟化转向导致实体经济企业逐渐脱离了实体本质, 除此之外, 还有很多企业转向高风险经营领域以求得高回报。高回报意味着高风险, 如果经营不善极容易出现过度投机、资金错配的问题, 加剧市场的风险扩散和不良竞争。金融资本通常聚集在两个地方, 一是房地产, 二是债券等金融市场。当前, 不仅房地产发展迅猛, 贵金属价格也快速上涨, 我国的虚拟经济市场迅速发展起来, 这些虚拟经济市场通过市场炒作吸引投资者进入其中进行投资, 从而使我国的虚拟经济出现了“脱实向虚”现象, 增加了企业的经营管理风险。^[3]很多实体经济企业开始向金融行业买进, 并通常以自己为融资的主要筹码, 以获得充足的信贷资金, 形成对自身未来发展的有力支撑。

2.4 中小微企业服务能力不强

我国商业银行往往会将眼光放在大型企业身上, 对中小企业发展的重视程度还有待进一步提高, 应当有效发挥政策的作用, 切实帮助解决中小企业融资难等系列问题, 但中小企业仍存在贷款门槛高、审批难度大的问题, 究其原因主要有两个方面: 第一, 由于商业银行本身就是一个赢利的组织, 它的本质就是追求利润, 它往往会挑选信誉良好的企业进行贷款, 而中小企业的信贷却恰好是其发展的软肋, 而且当前由于对金融服务助企纾困的要求, 使得中小企业的融资成本过高; 第二, 是商业银行自身存在内控管理和风险防控的问题, 导致其运作效率低、资源分配不合理、市场发行机制不健全、融资产品刚性兑付的必然要求等原因, 目前市场上对理财产品的定价不明确, 增加了市场风险。

2.5 商业银行的风险管理水平较弱

目前, 我国商业银行发展创新投入不够, 这就导致了在新的环境下, 银行的风险防范能力还需要进一步提高。常见的金融风险有: 内控合规、资金同业、资产质量等, 我国在应对这些金融风险时的管理水平有所提高, 但仍需对潜在的危险因素进行排查。比如: 通过金融产品、委托投资、同业投资、资产证券化等手段延缓坏账的爆发, 但是最终商业银行往往会陷入以贷养贷的恶性循环当中。另外, 有些商业银行在防范与应对风险工作方面存在着缺乏有效的防范措施、问责不力、监管体系建设滞后等问题。

3 商业银行支持实体经济的建议及现实路径

3.1 健全商业银行信用体系

为了保障商业银行支撑能力, 扩大其业务范围, 必须加强对银行信用制度的规范。因此, 应从现实的角度审视我国的银行信用制度, 并借鉴有关的成功经验, 对我国现行的银行信贷制度体系进行适当的调整。例如, 通过发展区域集聚产业, 调整银行的总体信贷结构, 并结合区域的具体条件, 加强对商业银行信贷制度的管理、监督, 提高项目准入和资本风险的控制水平。另外, 要加强对贷款资金的科学管理, 定期检查资金使用状况, 及时对资金帐户进行核查, 健全控制机制和管控系统, 从而有效地防范和应对信贷风险, 逐步控制信贷风险控制水平。

3.2 加强金融产品改革

为了保障并提升新的经济环境下商业银行业对实体经济的支持力度, 必须对原有的金融产品进行优化和革新, 提高自身的信贷能力, 建立健全的金融产品和服务体系。另外, 要贯彻实施理财产品营销策略, 以市场为导向, 在理财产品的服务方

面进行持续的创新和优化, 以精确的定价和盈亏来提高顾客的满意程度。

3.3 优化金融资源配置

商业银行自身的发展方向也开始有了新的变化, 逐步趋向产业资本化。因此, 必须完善优化商业银行的现有业务, 进一步提升银行的商业化运作程度及适应性, 总结过去发展经验, 转变粗放式的经营模式, 并针对目前存在的一些薄弱环节给予支持, 特别是对于发展相对较慢的部分。另外, 在商业银行经营管理过程中, 要提升自身对金融风险预测的准确度与及时性, 要能够根据预测结果进行科学、合理的资本投资, 严格控制可能出现的各种风险, 适当实施特定的发展战略。比如: 通过家庭销售和大规模开发的发展方式来提高商业银行的金融服务水平, 特别是在新兴行业, 重点实施发展策略。

3.4 提高政府的宣传力度

十九大以后, 为了促进实体经济发展, 政府制定了一系列的相关法律和政策促进了实体经济的发展。因此, 实体经济必须通过对国家发展战略的深刻理解, 将有利于自身的政策积极运用到日常的服务系统之中以实现对自身发展的强有力的支撑, 不断调整发展中出现的各种问题, 将财政的支持作用实现最大程度的发挥。比如: 商业银行要重建并优化自身的未来发展战略, 关注实体经济, 了解其发展中的障碍与难题, 并满足其信贷的需要, 切实控制过度的流动, 以此才能够有效缓解通货膨胀带来的巨大压力。

3.5 加快金融体制改革步伐

在新的经济环境下, 各银行业必须根据自身发展的需要, 不断地完善自身的融资体系, 拓宽融资的途径, 建立起与实体经济相互激励的关系, 在执行各项政策的过程中实现与实体经济的和谐发展。同时, 要借助信息化技术, 构建高效、完善金融系统, 提升系统的信息化程度与水平, 要能够根据新的经济发展形式提升办公效率, 综合运用手机、计算机等工具, 简化审核工作的流程步骤。

4 结语

想要切实保障实体经济的发展, 必须增强商业银行对实体经济的支持力度, 建立起现代实体经济的运作机制。因此, 必须针对当前我国商业银行业务发展中的一些问题进行分析, 根据新时期的经济发展要求, 对现有的金融资源进行优化配置, 最终实现合理且高效的利用; 要关心并重视国家的发展政策, 对其进行深入的解析, 不断完善金融信用体系, 优化现有的信贷支持方式, 进一步提升金融产品的创新力, 以增强商业银行对实体经济发展的支撑力。

参考文献:

- [1] 马妍妮, 孟奎, 邱国庆. 商业银行支持实体经济发展的路径选择——以辽宁省为例[J]. 党政干部学刊, 2021(10): 65-72.
- [2] 余峰燕, 周祎晴, 梁琪, 李温玉. 商业银行绿色治理成本会转嫁到实体经济么——基于商业银行信贷定价的研究[J]. 天津大学学报(社会科学版), 2022, 24(05): 385-397.
- [3] 张现春, 王杰, 靳彦玲, 孙振南. 商业银行提升服务实体经济能力的路径研究[J]. 农银学刊, 2022(04): 34-37.

作者简介:

陈文志, (1989-), 男, 汉, 贵州贵阳人, 大学本科, 中级经济师, 研究方向: 金融学。对外经济贸易大学统计学院在职人员高级课程研修班学员。