

泉州金改区现状、问题与对策研究

颜建立

(泉州轻工职业学院, 福建 晋江 362200)

摘要:泉州是古代“海上丝绸之路”重要起点城市、第三个国家级金融综合改革试验区,当前,泉州正在推进作答“再创‘晋江经验’新辉煌”“踢好转型升级‘后半场’”和“勇当高质量跨越主力军”等三个“时代命题”,迫切需要强化金融服务实体经济能力,加快迈出金融供给侧结构性改革步伐。近年来,随着泉州经济的快速发展各项贷款余额每年递增,新型政银合作项目增加,虽出台金融服务民营和小微企业政策,扶持小微企业发展壮大,但仍有很多具有发展潜力的小微企业无法享受政策,无法走出资金困难瓶颈;虽加大信贷风险化解力度,但全市不良贷款仍在增加,现迫切需要强化金融服务实体经济能力,加快迈出金融供给侧结构性改革步伐。本报告在阐述泉州金改区背景下发展概况的基础上,分析泉州金融业存在的问题,提出泉州金融业存在问题的研究对策建议。

关键词:金改区;小微企业;信贷融资;金融科技

一、泉州金改区发展概况

(一)泉州金改区发展历程

改革开放初期,泉州金融业就为初生的民营经济注入“甘霖”,助其成长壮大;产业成型之际,同样有金融业的“风雨协行”;资本市场上蔚然成型的“泉州版块”,也离不开金融业的加持。2012年12月19日,《福建省泉州市金融服务实体经济综合改革试验区总体方案》获国务院批准通过,泉州成为继温州、珠三角之后的第三个国家级金融综合改革试验区。泉州把金改的重点放在了扶持实体经济上,根本原因就在于泉州民营经济发达,解决小微企业“融资难、融资贵”难题尤为迫切。

(二)泉州金改区发展现状(以晋江为例)

近年来,晋江市辖区银行业积极拓宽信贷资源,引入活水,逐步形成了政、银、企常态化对接渠道,大力支持了地方经济发展。

晋江银行业各项经营指标总体稳健,至2019年9月末,全市银行业各项存款余额1789亿元,比年初上升167亿元,全市银行业贷款余额1518亿元,比年初上升90亿元。另外,晋江市信贷资源继续向小微企业、“三农”倾斜,辖区各银行业机构紧跟小微企业“两增两控”目标,通过盘活存量、用好增量等措施,加大对小微企业、涉农领域投放力度。

尽管银行业支持实体取得了一定的成效,但在一定程度上仍存在“不想贷”“不敢贷”“不能贷”的现象。

1. 保本理财产品额度较少,且有的产品只存续时间较短,因受监管规定,保本理财产品在过渡期内会缩减规模,存量会越来越少,收益率也会越来越低。除了保本理财,别的产品都不能保证最高收益率。

2. 金融科技人才缺乏。面对金融科技的发展浪潮,商业银行纷纷拥抱金融科技带来的新机遇。但金融科技公司成立后,相应的人才缺口也不容忽视,“金融+IT”的复合型人才目前更受青睐。

3. 小微企业信贷市场成为商业银行关注焦点。小微企业是国民经济中最为活跃的部分,在创造社会财富、推动科技创新、带动社会就业等方面都发挥着不可替代的重要作用。促进我国银行业金融机构适应和满足中小微企业的金融服务需求,是繁荣市场经济的必然之举。近年来,我国政府采取多项重大措施改善小微企业的融资渠道。除了强有力的政策支持,金融脱媒化下,大中型企业对银行贷款依赖程度逐渐降低,小微企业旺盛的融资需求将成为银行业信贷业务增长的重要支撑。

4. 担保措施弱导致不能贷。在前述情况下,银行业普遍以强担保强抵押作为授信的前提条件,而很多中小企业不愿意找第三方担保(同时不愿意为第三方担保),对于抵押物,很多企业的资产没办证(包括晋江工业园区内很多土地厂房没办证)或

者已经都抵押出去了,另外部分创新型企业、科技型企业,在初创期抵押物很少甚至没有。在担保措施较弱的情况下,如果企业本身资质一般,银行内部审批授信也是比较难的。

二、泉州金改区存在问题

(一)推动上市后劲不足

我市传统制造业较为发达,新兴产业比重低,企业对资本市场政策变化敏感度不强,产业再融资能力下降。

(二)市场监管趋于严格,市场活力不高

比如,创投机构纳税税率劣势明显。合伙制创投及股权投资企业中自然人合伙人取得的投资收益税率与厦门、东莞、湖北武汉、宁波等地相比达15%,创投机构积极性严重减退。又比如,关于注册资本(增资、减资)、高管(执行董事、监事、经理)、法定代表人等事项无法同时变更,流程烦琐,耗时冗长。

(三)企业应对新形势新挑战风险管控需加强

2018年以来,资本市场出现新形势和新挑战,境外上市公司被做空频频发生,整体缺乏应付经验。

(四)银行信贷融资制约多

民营企业倒闭导致融资担保环境受破坏,政策性担保作用尚未发挥,企业信用评级体系建设滞后、财务数据失真、银行信贷体系建设存在不足、企业知识产权保护乏力等因素叠加影响,银行机构“惜贷”“惧贷”心理凸显,抵押资产不足、轻资产型中小企业、科创型企业融资难度大。

(五)准金融服务企业融资能力弱化

行业规模小,缺乏龙头企业带动,经营方式粗放,规避风险的能力较弱。

三、泉州金改区发展建议

(一)推动产业能力发展,提高产业融资水平

1. 加强金融与科技部门的协作,推动股权投资基金、银行科技创新业务对接创新创业企业,打造结构合理、梯次渐进的上市挂牌后备梯队。

2. 紧盯资本市场相关政策改革,针对企业上市涉及的各类审批事项,梳理业务流程,简化办理手续,协调解决企业改制上市各种具体困难,鼓励企业运用股权、债权、债转股多种融资方式降低融资成本,整合产业资源、完善产业链。

3. 强化防控资本市场风险培训辅导。借助证券监管部门等机构的专业力量和资源为企业提供“个性化”服务,引导企业专注主业,加强内控建设,提高危机公关能力。

4. 加强供应链融资力度,银行业应充分利用核心企业解决上下游中小企业的融资问题,基于真实的贸易背景和核心企业的实力和信用,光大银行今年以来正通过“阳光融E链”产品大力拓

展该类客户。

5. 大力推广小微企业融资产品,例如光大银行推出政采贷,积极支持有政府订单但缺乏抵押品企业在我行取得线上化的信用融资;推出科技贷,积极支持纳入省科技厅名单内的创新型企业,在有限的抵押物条件下,提高抵押率取得最大化融资额度;推出阳光e微贷,为我行根据企业在我行对公账户流水审批最高200万的信用贷款,等等。

(二) 灵活金融监管尺度,完善金融法律体系

1. 金融机构市场化的方式经营发展、金融创新活动提供充分的制度空间,引导民间资本进入银行业、非正规金融机构正规化,争取推动小贷公司实现跨县域经营,适当放宽对中小企业特别是科创企业贷款不良率的容忍度,认真落实尽职免责,鼓励银行加大支持力度,提高服务中小微企业融资能力。

2. 构建以金融管理部门牵头监管、行业自律监管的格局,利用行业协会更加了解行业内优质企业经营情况的优势,促成信贷合作。避免单一主体监管下的利益重合、监管真空、监管过度等问题。加快网络监管系统建设,依靠线上监管逐步替代现场检查,有效压缩人工成本,突破检查方式、检查时间限制。

3. 鼓励金融机构抓住供应链金融的“风口”,为服务于本市龙头企业的上、下游中小企业量身定做金融产品及融资服务。引导银行机构主动对接,推行“金融+平台大数据”融资新模式,促进中小企业与供应链平台、银行机构建立长期战略协同关系,充分挖掘数据为企业融资提供决策支持,弱化中小微企业融资抵押质押条件,加大线上纯信用类金融产品研发力度。

4. 政府有关部门应积极给予符合办证条件的企业尽快办证,让企业的资源充分运用起来,而不必有求于人,创造良好的办证环境。

(三) 坚持服务导向,优化金融政策环境

1. 抓紧构建信息整合服务平台。进一步整合中小企业注册登记、生产经营、纳税缴费、劳动用工、用水用电等信息资料,将分散在银行、工商、司法、税务、海关等多部门的信息纳入其中,积极引入芝麻信用等新型征信平台合作,并向银行机构开放,便于银行及其利益相关方查询。

2. 加快不良出清。继续发挥政司银联席工作机制作用,加快金融案件立审执,依法出具终本文书,支持和鼓励银行机构通过置换、核销和转让等方式快速出清不良。

3. 营造诚信环境。引导企业主动做好信息披露,加强自身财务约束,规范关联交易管理,从而畅通金融信息、融资渠道,提高金融机构为轻资产的企业提供融资担保的信心及力度。持续加大对恶意逃废债企业打击力度,坚持查处恶意隐匿、转移资产行为,重塑相关行业中小企业信用环境。

(四) 发展金融业应态度坚定,方向明确,重点突出

1. 金融兴,则泉州兴;金融强,则泉州强。具体就是要建设区域性金融服务中心,以齐全的金融市场、集聚的金融机构、周到的金融服务,在更高平台上参与国际资本的竞争,发挥民间资金充裕、中小企业集中的优势,打通财富创造与增值、财富保全、财富全程链条,吸引全国财富集聚泉州,让资本在服务实体经济中更好地创造价值,提升效应。

2. 新时代泉州发展金融业重点就是强调财富管理,支持银行理财、信托理财、公募基金等传统财富管理方式的发展,大力推动私募基金、资产管理、家族办公室等新兴财富管理方式的创新,提高财富保全增值水平,形成较为完善的财富管理机构体系,产业体系和生态体系。

3. 金融企业在泉州投资发展空间广阔,潜力无限。泉州可以说是闽南金融发展的一片蓝海,资本集聚的高低,创新创业的沃土。这里有良好的创业环境,随着2020年世中运的临近,泉州将迎来城市建设的加速期,重大项目多,资金需求量大。

(五) 加快金融改革创新,加速金融科技发展

1. 加速跨境金融服务,支持金融机构为跨境贸易提供支付与结算服务,为跨境电商进出口企业提供全产业链的互联网融资服务,努力建设“一带一路”国际新金融服务枢纽。在进一步扩大金融开放中,发挥泉州的独特作用,奠定泉州的独特地位。

2. 打造全国数字经济城市,重点提升云计算、大数据、物联网、人工智能等优势产业,加快发展量子技术、虚拟现实等未来产业,实施工业互联网、工厂物联网、机器人等专项行动,这些战略举措的背后蕴藏着巨大的投资、合作、发展的机遇。

(六) 优化金融人才激励制度,强化金融人才支撑

1. 建立人才引进、人才培养机制和政策,吸引高素质人才加盟,包含住房补贴、医疗保障、就业环境、薪资福利、子女上学、老年服务等多方面着手,充分发挥人才对金融业发展的智力支撑作用,为企业长远发展提供人才和智力支持。

2. 注重吸引吸纳专业职业经理人,注重混合型人才的培养,对关键岗位业务人员进行培训,提升专业性,广泛培训多岗位人才,现在金融人才属于复合型人才,应在基金、担保、融资、投资、保险等多领域发展。

参考文献:

- [1] 黄身发.泉州金改与泉州市实体经济新发展关系探析[J].经济研究导刊,2016(29):47-49.
- [2] 陈一洪.银行介入电商融资模式探讨:以泉州金改区为例[J].杭州金融研修学院学报,2015,01(No.213):28-29.
- [3] 杜朝运,吴明.政策性导向,市场化运作与专业化分工——再担保机制设计和泉州金改区再担保制度构建[J].福建金融,2013(8):5.
- [4] 袁凤英,李淑燕,ZhongFeng-ying,等.互联网金融缓解小微企业融资难问题研究——金改区背景下泉州小微企业融资问题研究[J].福建金融,2014(4):3.
- [5] 陈一洪.商业银行“挥师挺进”县域金融——以福建泉州金改区为例[J].当代金融家,2015(6):2.
- [6] 谢仲庆,吴锡扬,吴宇,等.金改区背景下区域股权交易市场制度建设研究——以福建省泉州市为例[J].福建金融,2015(7):6.
- [7] 屈燕.阳光、雨露、松绑,一个都不能少——温州市企业家协会执行会长谢浩谈温州金改试验区缘起[J].当代金融家,2012(5):47-48.
- [8] 刘存忠.金融综合改革试验区的经济增长效应评估[D].厦门大学,2018.
- [9] 泉州经贸职业技术学院慈山分院课题组,袁凤英,叶茂樟.金改区背景下泉州小微企业融资问题研究[J].福建金融,2014(04):31-33.
- [10] 童宝平,陈春生.推进泉州“金改区”建设服务产业集群发展[J].福建理论学习,2014(12):36-38.

本文系福建省教育厅中青年教育科研项目“泉州金改区现状、问题与对策研究”项目编号:JAS19780。