

这厢拿到信用贷款,那厢赶上拖欠账款,企业流动性瞬间归零?

全国政协委员肖钢:努力提高信用贷款额度,积极推进应收账款票据化、数字化!

文/本报记者 崔吕萍 图/本报记者 姜贵东



至2021年末,人民银行通过“普惠小微企业信用贷款支持计划”累计提供优惠利率资金3740亿元,直接带动地方法人银行发放普惠小微企业信用贷款1.05万亿元,撬动全国银行业金融机构累计发放普惠小微信用贷款10.3万亿元,有效缓解了小微企业抵押品不足的问题。

但人民银行也表示,从环境配套看,融资担保、风险补偿、信息整合等融资支持政策需要进一步完善。小微企业信息孤岛现象仍然存在。部分地区通过建设网上金融服务大厅或信用信息平台,取得了初步成效,但各类涉企信用信息的采集、更新、运用仍有不足。由此,谈及下一步工作思路时,人民银行特别强调加强小微企业信用信息共享应用,在搭建平台的基础上,重点强化公共信用信息的归集、共享、公开和开发利用。强化守信联合激励和跨部门多层次失信联合惩戒,严厉打击金融欺诈、恶意逃废债、非法集资

资等非法金融活动。
“当前,一个突出的问题是部门和地方的企业信用信息平台尚未完全联通,共享信息仍不充分,因此迫切需要国家有关部门统筹协调。”通过调研,肖钢提出,加快构建一体化信用服务平台,横向联通部委和相关行业信息系统,纵向对接地方融资信用服务平台,只有依托这样的网络,才能使金融机构全面评估企业信用,增加信用贷款比重,真正让信用变为资产。

肖钢同时强调,当前不少金融机构利用现代科技手段,实现了智能风险控制,广泛触达小微市场主体,全程无人工干预、线上办理,无担保无抵押的普惠型贷款,及时解决小微企业主体小额、短期、应急的资金需求,又防范了金融风险,效果很好。“但这些普惠型贷款平均下来,每笔只在几十万元的水平,如果小微企业希望用这笔钱去扩大生产经营,恐怕就不够了。如果要提高贷款额度,企业和银行需要承担的风险就会增加,现行的风险控制模型就不太适应了,因此需要搜集更多信息。假设更多触发风险的因素,来自环境配套看,融资担保、风险补偿、信息整合等融资支持政策需要进一步完善。小微企业信息孤岛现象仍然存在。部分地区通过建设网上金融服务大厅或信用信息平台,取得了初步成效,但各类涉企信用信息的采集、更新、运用仍有不足。由此,谈及下一步工作思路时,人民银行特别强调加强小微企业信用信息共享应用,在搭建平台的基础上,重点强化公共信用信息的归集、共享、公开和开发利用。强化守信联合激励和跨部门多层次失信联合惩戒,严厉打击金融欺诈、恶意逃废债、非法集资

拖欠企业账款表面看是缺钱,本质上就是缺信用、缺法治!

当然,讲诚信不是一家企业的事,它事关产业链上的各个环节。值得一提的是,多位业界人士反映,造

成中小微企业信用“瑕疵”的相当一部分原因,源于大企业拖欠它们的账款。

“近年来,各地认真开展清理中小企业应收账款的专项行动,取得了阶段性成效,但边清边欠、前清后欠的事儿接连发生,特别是机关、事业单位和大型企业拖欠中小企业的账款仍在增加,不仅加剧了中小企业的资金困难,不利于稳增长、保就业,而且还妨碍了国民经济的顺畅循环,不利于构建新发展格局和高质量发展。”肖钢表示,拖欠中小企业款项,从现象上看是缺钱,但从本质上看就是缺信用、缺法治。可见,抓紧按政策要求清理拖欠,对于加强全社会信用体系建设、落实依法治国方略都具有重要意义。

由于历史原因,体制机制和当前经济下行压力等因素形成的大量账款拖欠,具有长期性、复杂性和艰巨性,不太可能一蹴而就。

“这需要标本兼治、综合治理、长短结合,把清欠工作同健全长效机制紧密结合起来,既要着力解决当前困难,更要重在建机制。而发展商业信用体系,就是建立健全防范和化解拖欠中小企业账款长效机制的必由之路。长期以来,我国企业的商业信用体系建设薄弱,而补上这个短板,应当是健全长效机制的重点任务。”对此肖钢提出,商业票据是商业信用的载体,建议积极推进应收账款票据化、数字化,加快建设商业票据信用信息体系,开展商业票据信息披露、信用评级、兑付能力评估,完善票据流通转让和银行贴现、转贴现和再贴现,探索建立商业票据担保或风险基金,推动票据增信业务,打造坚实的商业信用基础,为改革完善社会主义市场经济体制创造良好条件。

要网格化营销,提高人均管客效能来批量获客等。

记者:中小企业相当一部分现金流紧张的问题源于大企业账期长,虽然国务院在防拖欠这件事上已多次强调,但情况目前依然存在。您认为这里深层次原因是什么?要彻底解决这个问题,您有哪些建议?

韩家平:拖欠中小企业账款问题由来已久且成因复杂,其中既有法规政策不完善、信用机制不健全等制度层面的原因,也有执法力度不足、公共服务和配套措施不到位等执行层面的原因;既有经济持续下行、地方政府和大型企业去杠杆、中小企业融资难融资贵等宏观层面的原因,也有实体经济产能过剩、利润下降,行业组织发育不成熟,信用服务业不发达等中观层面的原因,还有中小企业自身创新能力和竞争力不足、信用风险意识薄弱,甚至滥用市场优势地位等微观层面的原因。

为此,我建议重点加强以下三方面的工作:一是完善法律法规和执行机制,将大企业拖欠中小企业账款问题纳入反垄断法和反不正当竞争法的规制范围,并适时建立专门的法律;二是充分发挥信用机制的基础性作用;三是加强数字技术应用,加快中小企业应收账款流转。

全国政协委员郝振山:

统筹好两种能源同步高质量发展

本报记者 李元丽

“先立后破、以立为先”。国家发改委、能源局发布的《关于促进新时代新能源高质量发展的实施方案》再次强调了能源发展的基本原则。

对此,全国政协委员,中海油服深圳分公司党委书记、总经理郝振山介绍说,如果我们把建立清洁低碳安全高效能源体系比作一场“接力赛”,那么当前就处于传统能源和新能源的“交接棒”时间段,这个阶段将持续到2030年。我们要实现新能源加速发展,传统能源快速转型,两个方向是一致的,“一破一立”之间相互交融。

在这个过程中,如何发挥央企“顶梁柱”“压舱石”作用?郝振山表示,以中国海洋石油集团有限公司(以下简称中国海油)为例,“十三五”期间,中国海油累计生产海上天然气1166亿方,从国际市场引进LNG(液化天然气)1.2亿吨。长输管道里程约1135公里,天然气发电装机容量821万千瓦,运营及合作的汽车加注站334座;推进管网互联互通工程,实现了海气、LNG等气源与多条管道的互联互通,打通了广东省天然气“南气北上”的通道。同时,中国海油长期以来通过深耕天然气产业,已经形成稳定的清洁能源供应能力。在“七年行动计划”引领下,以发现大中型优质油气田为目标,建成投产了“深海一号”超深水大气田、流花29-2气田等多个重点项目,稳步推进建设南海万亿大气区。

另外,中国海油在加快LNG国际贸易、LNG接收站、天然气电厂、车船加气站和LNG核心科技研发等全产业链建设取得重大成果,自主研发LNG全容储罐系列技术,规模从3万方起步到全球最大的27万方,形成了从项目设计、建设、投产、保运到生产运营的LNG接收站全生命周期数字化技术。其中,盐城“绿

全国政协委员许启金:

紧紧抓住科技创新关键变量

本报记者 李元丽

“截至2022年5月,安徽省新能源并网装机规模达到2609万千瓦(占全社会装机比例30.4%),同比增长22.3%。”谈及所在企业绿色低碳发展实践,全国政协委员,国网安徽宿州供电公司输电运检室带电作业班副班长许启金在接受记者采访时表示。

成绩的背后,是不懈的努力。许启金介绍说,一是加快新型电力系统建设,提升清洁能源优化配置和消纳能力。如,加快推进特高压电网建设,推动陕电入皖特高压直流及其配套工程,输送清洁能源占比不低于50%以上。二是促进能源供给的清洁化、能源消费的电气化、能源利用的高效化、能源配置的智能化和能源服务的多元化。三是将绿色理念融入电网全过程。编制出版《输变电工程绿色建造指南》,选取5项试点工程,将绿色建造元素融入建设全过程,年底将实现绿色建造评价合格率不低于90%的目标。

在许启金看来,打好实现碳达峰、碳中和的“硬仗”,必须用足用好科技创新这个关键变量。一方面坚持需求导向和问题导向,从国家紧迫需求和长远需求出发,深化科技体制改革,激发创新活力。围绕节能环保、清洁生产、清洁能源、电气交通等重点领域,部署推进科研选题,加大科技创新攻关力度,打造自立自强的能源科技体系。另一方面,围绕新

型电力系统构建,发挥电网在能源转换利用和输送配置方面的枢纽平台作用。不断加强安全稳定运行控制等领域技术研发力度,以科技创新推动能源清洁转型,进一步支撑服务绿色低碳高质量发展。

“此外,我国能源产业快速发展,但‘富煤、贫油、少气’的资源禀赋特点使我国长期以来形成以化石能源为主的能源消费结构,由此带来能源资源瓶颈等问题。处理好传统能源与新能源关系在当前环境下尤为重要。”许启金为此建议,一是坚持先立后破,通盘谋划,明确煤电在能源转型中的安全兜底战略地位,抓好煤炭清洁高效利用,高效支撑新能源高质量发展,更好发挥新能源在能源保供增供方面的作用。二是推动开展多时间尺度新型储能技术研究,引导新型储能以独立或联合等方式参与电力市场,有效激发储能的灵活调节能力,以平抑新能源波动性、间歇性和随机性对系统安全稳定运行的影响,保障电力供应安全。三是建立健全成本疏导机制,形成可靠政策预期,吸引各界资本共同参与新型电力系统建设,凝聚更大合力。四是逐步完善电力市场体系,还原绿电的绿色商品属性,激发市场主体参与绿色电力交易热情,促进社会各方共担低碳发展成本,加快推进能源转型升级。

“此外,在今年全国两会上,我提出了《关于积极推进海上风电与海洋油气等海洋能源综合开发利用的建议》,这件提案已经得到采纳和办复推进。国家能源局新能源司在谈加快实施可再生能源替代行动时提到,将建设三个示范工程,其中一个是在海上油气生产平台周边10公里海域内建设海上风电场,推动海上风电与油气田一体化开发,形成海上风电与油气田区域电力系统互补供电模式,逐步实现海上风电与海洋油气产业融合发展。相信在不久的将来,我们海上石油平台就将用上风电,得以突破传统模式,更好实现安全、高效、绿色开发。”郝振山最后说。

多措并举,畅通中小微企业现金流

——访商务部国际贸易经济合作研究院信用研究所所长韩家平

本报记者 崔吕萍

现金流是企业的“生命线”。但在需求收缩、供给冲击、预期转弱“三重压力”下,很多企业特别是中小微企业由于各种原因时时刻刻面临资金链“断裂”的风险,而夯实信用建设基础,被认为是破解上述风险的一把钥匙。围绕这一话题,本报记者对商务部国际贸易经济合作研究院信用研究所所长韩家平进行了采访。

记者:在您看来,新发展阶段之下企业信用建设之路,需要哪些“引路人”?

韩家平:目前,中小微企业生存发展面临四大难题,分别是订单量、开工率不足,人力成本、能源原材料成本上升所导致的成本增加,应收账款拖欠导致运营资金短缺,以及发展资金短缺。

目前,受疫情冲击和经济下行等因素影响,中小微市场主体面临着特殊困难,除全面落实国家已出台的帮扶政策,提升中小微企业市场的需求、降低经营成本外,我认为

还应加强企业信用建设,多措并举改善中小微企业现金流状况。

为此,我有五条建议。

一是健全中小微企业征信、增信、风险分担和风险补偿机制,大力发展信用融资。当前要解决好信用信息整合、开放共享问题,尤其是将各部门掌握的公共信用信息进行归集共享。同时要创新金融产品,尤其是要大力发展供应链金融,通过盘活企业应收账款实现企业现金流改善。

二是健全防范和化解拖欠中小微企业账款的长效机制,从根本上解决大企业利用市场优势地位拖欠中小微企业账款的问题。

三是提高中小微企业诚信经营合规意识和信用风险管水平,提高抗风险能力。

四是促进信用服务行业发展。

五是加强行业组织信用管理机制建设。

记者:有业界人士反映,当前企业通过信用贷款得到的贷款普遍

不多。在您看来,信用贷款的“天花板”是否有必要再上移一些?如何才能让银行更心安?

韩家平:针对这个话题,我有两条建议。

一是完善银行内部考核机制、尽职免责制度是落实小微企业贷款发放的“最后一公里”。要加强尽职免责制度创新,建立健全信贷容错机制。比如把因缺乏经验导致的失误与明知行为区分开来;细化尽职免责标准,细分、量化业务环节的尽职标准,尤其是把不同层级客户经理的岗位责任落细落实,切实打消基层人员顾虑。

二是要持续强化数字技术应用,特别是要通过多维度数据、多场景生态、多元化渠道,打造适用于专精特新中小企业、外贸型小微企业、供应链上下游、知识产权融资、农户小额信贷等领域的细分线上产品。要完善大数据体系、数字供应链金融、广泛对接政府信息、引入外部增信方来做好精准风控;

让信用成为中小微企业“造血输氧”的硬支撑

广东省信用协会常务副会长兼秘书长 张红丽

党中央、国务院围绕中小微企业纾困解难作出了一系列决策部署,各地各部门深入贯彻落实,形成从政策到服务的“组合拳”。广东省在中小微企业信用融资模式探索方面率先破局,积累了丰富的实践经验。我们认为,在新发展格局背景下,信用固本、信用赋能、信用助贷将成为中小微企业“造血输氧”的硬支撑。

第一,“政银信”合力当好中小微企业信用“引路人”。

与大企业相比,中小微企业信用风险较高。站在金融机构角度,中小微企业尽调费用高、信用风险高、贷后监管资源投入大,最终作出“不贷、不愿贷”或者“费率高、额度低”的决策。但中小微企业又迫切想得到低利率、高额的纯信用贷款,这与金融机构的实际运营方式相冲突。

因此,政府、银行、信用评级机构要形成合力当好中小微企业信用“引路人”,为中小微企业纾困解难提供方向。实施路径是加大对中小微企业“信用培植”,形成“银企对接”信用辅导清单,倒逼企业加强财务管理、内部信用管理体系建设,助力银行完善信用融资闭环,在企业达到信用融资条件后享受便捷融资服务。

第二,信用贷款是缓解中小微企业资金压力的“及时雨”。近三年来,受新冠肺炎疫情冲击,各行各业都受到不同程度的冲击,让抗风险能力相对较弱的中小微企业陷入了前所未有的危机。尤其是赊销规模上升、应收账款回款周期长的中小微企业资金链面临严峻考验。信用贷款则能切实有效满足中小微企业贷款急、周转快的需求。

据广东省餐饮行业协会公布的数据显示,至2021年底,广东省在业存续的餐饮经营主体115.15万家,净增主体数约为18.67万家,个体工商户占比超过90%,是最具代表性的中小微企业聚集型行业。对于餐饮行业对信用贷款需求,省政协建议政府、金融机构和餐饮业联手推动餐饮数字资产的确权、变现、交易、融资等进程,并将餐饮品牌价值信用抵押进行融资。

第三,“信用科技”赋能中小微企业信用融资。信用贷款具有一定局限性:一是期限较短,期限最长为五年;二是由于信用风险较大,信用贷款额度一般不敢批太高。

因此,小额信用贷款并不能完全满足中小微企业的需求。目前,广东省已有较多科技赋能金融创新实

践,持续撬动中小微企业信用融资,如科企贷(信用+知识产权)、出口贷(信用+出口经营数据)、票链贷(主体信用+交易信用)等。

第四,进一步完善中小微企业敢贷愿贷能贷会贷长效机制。

一是地方政府要进一步完善政策“组合拳”,将数据要素、多维度增信、政策补偿资金、政务服务和金融支持融为一体;二是信用评级机构构建中小微企业信用评估模型,为中小微企业“精准画像”,帮助企业将信用从无形资产转化为可量化的数字资产;三是银行业金融机构要进一步创新完善针对中小微企业法人的信用评价模型、风险管控技术和批量授信审批机制,扩大信贷服务覆盖面;四是建立“银行+第三方信用评级”的中小微企业融资贷款模式。

诈骗违法犯罪的追究刑事责任。

第二,源头管控,审慎选择发券平台。发放消费券过程中要审慎选择发券平台,从承受网络流量洪峰的能力、风控能力、平台覆盖率、商业生态丰富性等多个角度进行多方考虑,以确保资损最小化、效果最大化。迭代升级技术检测和风险控制手段,全面封堵漏洞。如在领取环节,加强对申领消费券的人员身份审核,杜绝“假消费者”获得消费券,屏蔽手机非实名卡号段,让真消费者去领券,形成真正的商品服务消费。利用技术手段完善消费券发行制度设计,利用区块链技术监控交易过程,制定识别策略进行线上适时打标和拦截,提供信用绑定,设置营销活动 and 处罚流程。在使用环节要想办法打破商家配合“假消费者”套现的合作关系。如绍兴消费券使用时,需到对应种类已营业的实体商户门店和经营场所消费并在线支付时才能使用,不得用于充值、预存等消费,核销时不找零、不变更,禁止倒买倒卖。

第三,加强法治宣传。重点提醒虚假消费“套现”“倒卖”“薅羊毛”等行为有可能涉嫌构成诈骗罪被追究刑事责任,不够刑事处罚的,依照治安管理处罚法第四十九条和第五十二条处罚,督促商家诚信经营,从源头上杜绝“倒卖”等案件发生。群众若有发现违规核销消费券现象,鼓励群众立即报案,提供线索。

(作者沈绍春系中共丽水市市委委员、浙江省丽水市政协委员;王舒萍系浙江省绍兴市柯桥区农工党党员)