

政府支持金融业发展路径探寻——以通辽市为例

张明月

通辽市金融发展服务中心, 内蒙古 通辽 028000

摘要： 金融是国家重要的核心竞争力，是现代经济的血脉，是撬动经济发展的杠杆。对于欠发达地区来说，金融是国民经济的基础支撑，金融行业的活跃程度，往往代表着当地经济的发达程度。本文采用实地调研和问卷调查的形式，通过分析通辽市金融业发展现状和存在的问题，并以此为例，探寻政府支持金融业发展的路径。

关键词： 金融；金融发展；路径探寻

Exploring the Path of Government Support for the Development of the Financial Industry ——Taking Tongliao City as an Example

Zhang Mingyue

Tongliao Financial Development Service Center, Tongliao, Inner Mongolia 028000

Abstract: Finance is an important core competitiveness of a country, the lifeblood of modern economy, and a lever to leverage economic development. For underdeveloped regions, finance is the fundamental support of the national economy, and the level of activity in the financial industry often represents the level of local economic development. This article adopts the form of field research and questionnaire survey to analyze the current situation and existing problems of the financial industry development in Tongliao City, and takes this as an example to explore the path of government support for the development of the financial industry.

Key words: finance; financial development; path exploration

一、基本情况概述

通辽市位于内蒙古自治区东部，总面积59535平方千米，常住人口287.31万人，是典型的地广人稀地区。通辽市以农牧业发展为主，各类市场主体中，中小微企业占据主导地位，经济体量位于内蒙古自治区中游水平。截止2023年末，全市共有银行业金融机构18家，保险业金融机构32家，证券业金融机构3家，具有经营许可证的融资担保机构4家。

为了推动通辽市经济社会高质量发展，引导金融机构充分赋能通辽经济，通辽市立足本土实际和特色条件，先后印发了《通辽市加强和改进金融服务的实施意见》《通辽市金融服务业高质量发展规划》《通辽市银行业金融机构支持地方经济发展评价激励暂行办法》等政策文件。为辖区内银行业金融机构服务实体经济提供政策保障，引导银行向本地民营小微、肉牛产业等特色产业倾斜，同时对银行服务实体经济给予一定的激励和奖励。截至2023年末，驻市银行业金融机构人民币各项存款余额为2056.6亿元，同比增加225.0亿元，增长12.3%。各项贷款余额1545.8亿元，同比增加197.8亿元，增长14.7%。其中民营企业贷款余额138.9亿元，同比增加22.2亿元，增长19.0%；小微企业贷款余额231.6亿元，同比增加17.1亿元，增长8.0%；肉牛产业贷款余额231.9亿

元，同比增加46.7亿元，增长25.2%。根据相关数据分析，通辽市存贷款规模处于全区中等水平，中小微企业贷款占比偏低。

银行业金融机构根据通辽市地域特色及产业情况创新研发金融信贷产品，例如各行针对红干椒产业研发了“辣椒收储贷”“辣椒贷”“开鲁辣椒收购贷”等；针对牛、羊产业，各银行机构推出了“中国草贷”“牛易贷”“肉牛创业贷”“惠羊贷”等信贷产品。为节约客户时间，降低时间成本，各银行机构积极开发线上信贷产品，农村中小银行机构积极推进企业贷款电子化申贷和初审，优化服务质效。同时向上级行积极申请扩大贷款审批权限，对于农村牧区，各行纷纷开启信用村、信用镇评价活动，采用整村推进、集中授信的模式为农牧户发放各类贷款。另外各行着力提升信用贷款放款额度，降低抵质押物对企业、个人的限制，也为企业、个人节约了担保费用支出，缓解了经济压力。

二、存在的主要问题

(一) 金融活力不足

一是信贷资金利用率不高。2023年末，通辽市存贷差约510亿元，存贷比约为75.2%，低于全区平均水平7.6个百分点。这表明，长期以来我市可能有相当一部分银行存款被调剂到外地使

* 作者简介：姓名：张明月（1994年-），性别：女，民族：汉，籍贯：内蒙古通辽市，职称：中级会计师、中级经济师 学位：硕士研究生

用，资本外流状况依旧存在，未得到根本扭转，造成欠发达地区支持发达地区的现象。金融对经济发展和政策的敏感度及金融机构与地方经济发展契合程度不高，受访企业中78%的企业有融资需求，其中86%的企业希望获得银行贷款，但只有40%的企业认为所得贷款额度能够满足经营所需。

二是资金来源主要为银行借款。主板上市企业只有1家，新三板上市企业2家。调研的企业中，约70%的企业以银行借款为主要融资渠道，辅以自有资金和亲朋借款补充资金来源。直接融资发展滞后，将直接影响轻资产类、科技创新以及初创期企业的发展。

（二）金融意识不强

一是对金融功能的认识不全面。对金融的理解有时仍停留在传统信贷层面。根据运营主体性质、发展阶段、管理模式、盈利特点等，将产业基金、股权投资与信贷产品相结合，发挥金融对财政资金的杠杆作用，保险融入风险管理、损失分担、社会治理等方面的认知不深，运用金融手段解决经济、经营发展问题的意识不强。

二是对金融政策的响应不及时。近年来，国家和自治区针对稳增长、促发展出台了一系列支持政策，很多领域的政策都包含配套金融措施。但由于相关部门（地区）、战线对金融政策不了解、不敏感，有时会错失政策良机。如2023年6月29日国务院出台3000亿元政策性开发性金融工具政策，从宣布首批额度到首批完成投放仅2个月；同年8月24日国务院出台第二批3000亿元政策性开发性金融工具政策，从宣布当日到完成投放仅用42天；9月28日人民银行宣布设立额度2000亿元以上的设备更新改造专项再贷款资金（贷款主体实际贷款成本不高于0.7%），1周内全国已完成项目确定。对以上金融工具投放，国务院明确要求“强化激励、不搞地方切块，成熟项目越多的地方得到的支持越大”。若能提前储备项目，第一时间进行申报，优质资源也不至于拱手让人。

三、问题成因分析

（一）政府各部门之间信息不对称问题

一些部门（地区）存在着接触金融信息少、理解金融信息难、运用金融信息弱的现象。部门（地区）在日常工作、调研和获取上级文件政策时，接收的有关金融政策、金融需求等信息，未能及时共享到金融专业部门，以至于未能及时统筹谋划和有效对接；相关金融管理部门在获取金融政策、产品创新等信息，有的也未及时有效传递给相关部门（地区），导致对金融政策信息的理解、衔接和落实存在时差、温差。主要经济主管部门收集整理的“企业、项目融资需求项目册”，存在着与银行机构衔接不及时、项目库自身建设不完备、项目要件不齐全等情况。同时“银行业金融机构政策、信贷产品汇总表”也有对接、更新不及时的情况。调研显示，政府部门获取金融政策信息的主要途径依旧是上级政策文件、金融机构宣传和网络媒体，且各部门间存在数据信息共享壁垒。

（二）金融体系不健全的问题

从金融业经营主体看，各类金融机构及营业网点主要集中在工行、农行、建行、中行等国字号银行头上，新型金融机构占比

不足。从融资方式看，渠道单一，银行信贷占社会融资总规模的比重在90%以上，基金、金融租赁等新型融资工具运用不足，债券、票据、多层次资本市场等直接融资比重过低。在上市企业直接融资方面效果更是不佳，有的企业在区域股权市场挂牌后就没有开展过再融资。从金融服务供给上看，现有的金融产品更多是上级推出的，缺少符合通辽特色和本地需求的创新型金融产品，金融领域特别是银行业的服务整体上教条僵化、思想保守、按部就班、效率不高。

（三）企业与银行机构供需矛盾的问题

通辽市有各类市场主体29万余户，中小微企业占到企业总量的90%以上。据不完全统计，企业在启动资金、流动资金、过桥资金、扩建资金等方面的融资需求就有上千亿。现在看，制约企业发展的首要瓶颈还是资金需求得不到有效满足。

（四）政企企之间信息不对称问题

一是信息传递不及时。政府、金融机构和实体经济相互之间信息不对称、金融政策的响应不及时，未实现经济高质量发展与金融高质量服务之间的相互牵引、良性循环，信息传递仍主要依靠“人跑腿”而非“数据跑”。调研显示，企业了解金融政策、产品信息的主要途径依次是银行网点现场咨询、银行网上宣传和政企企对接会。银行获取融资需求信息的最主要方式依次是信贷人员走访、政府部门的融资信息推送、政企企对接会和企业申请。42%的受访银行认为，政府推送的融资需求信息更新不及时，导致对接服务的及时性和精准性不高。

二是信息针对性不强。调研结果显示，47%的受访企业认为，政府推送的金融政策产品信息与企业自身匹配度不高；35%的受访企业表示，对感兴趣的金融产品信息有时会找不到对应的联系方式。另外受社会信用环境、融资担保体系、供应链金融等发展不完善因素的影响，银行业金融机构有时难以获得判断企业真实信用水平和还款能力的信息，不敢贷、不愿贷情况增加。

三是信息普及性不高。尤其是地处偏远、信息闭塞的农牧区，当地的农牧民和小微企业，触及接收到的金融政策产品信息有限。在调研科左后旗某育肥牛养殖大户时了解到，该农户只知道当地农信社的信贷产品信息，对其他银行机构在额度、利率、期限和还款方式上更具优势的纯信用贷款产品了解甚少，甚至是不知道。

四、意见建议

（一）加强部门联动性，打破信息壁垒，提升金融信息共享率

建议相关部门（地区）组建金融议事联席会议机制，弥补现有金融与实体经济之间存在的问题、盲区和弱点，真正实现政府与金融协调“1+1>2”效应。可将有金融业务的政府部门、金融监管机构（人民银行、银保监分局）、银行机构和保险机构等纳入成为小组成员。议事联席会议机制定位于指导、协调，不改变中央和地方事权安排，不替代成员单位各自职责。议事联席会议机制的主要职能职责包括但不限于学习解读重要金融法规和政策；研究国家和省市级在重点领域、重要行业、重大项目等方面

的金融配套政策及落实、对接措施；收集金融供需重点信息，召开联系工作会议，研究重难点金融问题，提出解决方案，明确工作职责，进而逐步提升各部门各地区的金融政策敏感度和政策执行力；学习先进地区优秀经验做法，根据当地实际情况，转化为自己的工作思路。

（二）强化动态管理，做实做细项目储备工作

逐步探索建立标准化的企业融资需求项目库，按照行业类别、项目性质、资金类型、资金规模、发展阶段、运营模式、盈利能力等多种维度，对融资需求项目进行分类分级动态管理，各地区及相关部门各司其职，合力做好项目储备工作，及时共享信息。引导银行机构及时对接招商引资项目，鼓励企业充分利用政策性金融工具，及时将金融机构的产品信息推送至企业。

（三）探索建立线上线下金融超市和资金供需路演机制，加大金融信息曝光度

可组建由政府金融部门、金融监管部门（各地人民银行、国家金融监督管理总局分局等）牵头的，银行和保险等金融机构为小组成员的进企业调研对接工作组，将“政银”服务主动送入企业，现场了解企业经营状况及融资需求，面对面讨论、解决企业融资问题。

各金融机构要进一步探索金融服务新思路，树立“地方发展我发展”的理念，立足当地，融入服务地区，在助力当地经济高质量发展发函中实现自身更好的发展。持续扩大金融覆盖面，加大对

中小微企业发展的信贷支持力度，努力实现互惠互利、共同发展。还可通过金融超市、金融机构产品服务路演、融资企业路演等方式，向各地区、各部门、企业及民众解读金融政策、传授金融知识、分享实践经验，了解掌握更多金融知识，促进其不断增强金融意识。要加强靠前服务意识，积极搭建政银企服务桥梁，举办多形式、多领域的政银企对接活动，邀请外埠金融机构参与，鼓励、引导支持其在本地设立分支机构，增添新的金融血液。同时鼓励民营企业、中小微企业、个体工商户等坚定发展信心，做大做强主业，提升企业竞争力和现代化管理水平。

（四）关注发展产业链金融

探索形成“链条主金融机构+链主企业金融服务+链上企业金融服务”发展模式，支持重点产业链、链主企业与金融机构建立战略合作关系。以链主和核心企业信用为依托，以链上企业存货、应收账款、订单、保单、物流仓单、提单等为支撑，打通产业链信息流、资金流和物流，为链上各类企业、各环节提供丰富的信贷产品和金融服务，有效解决链上中小微企业融资难融资贵问题。

（五）推广采用知识产权、动产登记和活体抵押等融资模式

按照市场化原则，引导金融机构与第三方机构合作，加大探索力度，优化知识产权、动产登记、活体抵押业务流程，完善抵押物处置机制，有效防控风险，推动新型抵、质押贷款业务增量扩面。