

担保贷款帮你解决融资难题投资建设项目管理师考试 PDF 转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/520/2021_2022__E6_8B_85_E4_BF_9D_E8_B4_B7_E6_c41_520648.htm

能否得到一笔及时的资金支持，常是决定企业成败的重要因素之一。但因经营风险相对较大，资产状况、信用级别又往往难以满足银行要求，融资难，一直是多年来困扰中小企业发展的大难题。而大明公司，则找到了一条成本并不高昂的融资渠道，不但及时避免了因资金短缺错失发展良机，还“顺便”弥补了此前银行对其缺乏融资信任的空白点，为自己建立起一条长远的融资通路。

银行贷款遭拒尝试担保贷款 大明公司是北京市唯一一家集专业设计、生产、销售、服务于一体的大型人造草生产企业，注册资金1000万元。自2003年在北京某区投资建厂后，便因引进国外先进技术生产的人造草坪，具有易维护、视觉效果好、与同类产品相比价格优势明显等特点，具有广阔的国内市场前景，迅速成为该区政府重点扶持的民营企业。2005年，全国各地纷至沓来的订单，令大明公司对外签订的合同金额比上一年猛增了1184.6万元，欣喜之余，急需扩大生产规模以满足订单需要，成为了公司的第一要务。但是，因作为生产原料的草种一贯是由国外进口，所以为避免受国际草坪生产和国际市场供应波动的影响，此次需要提前储备较大库存量。一时之间，大明公司出现了流动资金短缺的困难。与很多同类中小企业一样，大明公司的第一反应，是向银行申请贷款。但是，在向银行提出贷款1100万元的申请后，大明公司却遇到了事先没有料到的阻碍。由于公司的生产基地、库房及办公场所全部为租用，大明公司缺少银行所需

的土地和房产抵押条件；而原以为可作抵押物的机器设备、运输车辆，又因属于专用设备，不被银行接受抵押；加上企业成立还不满三年，没有银行信用评级。最终，受信贷准则限制的银行拒绝了大明的贷款要求。被大量订单“压迫”、急需资金进口草种的大明公司，|百考试题|转而决定尝试担保贷款方式。通过114查号台，大明公司找到了中担投资信用担保公司（以下简称“中担信保”），提出了委托融资担保的申请。“当时我们的想法是，每天面对那么多银行、企业的担保公司，或许能起到沟通银行、企业、政府各方的桥梁作用；就算最终还是不能帮我们贷到所需款项，最起码，也能给我们遇到的融资难题开开药方。”大明公司领导回忆称。

整合信用资源提高融资概率 接到大明公司委托担保贷款申请的中担信保，随即派出项目经理，从财务、人力、市场等各方面对大明进行了全方位初审，并到公司现场进行了详细认真的实地调查，初步认可了该企业的发展潜力。“这就等于是确保了企业的还款能力。”中担信保高级培训师陈旭东表示，担保公司对中小企业的贷款担保业务受理条件，通常有“企业存续经营时间2年以上；年销售额3000万元以上；担保额不超过净资产50%；资产负债率不超过60%”等几条，而大明公司恰巧全部符合。于是，在进一步与公司法人进行了严肃沟通，通过道德风险控制及法人无限连带责任锁定了企业还款意愿之后，中担信保将大明作为优质企业，同步推荐给了多家银行。随后，根据大明公司的自身特点，中担信保为其出具了一套详细且具针对性的融资策划方案。虽然因缺少固定资产，大明公司的反担保较难落实；但考虑到该公司品牌在国内享有较高知名度，且其法人个人拥有住宅房产，中

担信保便将大明公司的商标权、控股权质押和法人个人房产抵押列入到了反担保措施中尽管仍不足以覆盖贷款额，却基于企业几年来连续稳健的经营状况及中担信保对违约成本的控制条件，信用度大增，仍然顺利通过了银行担保业务评审委员会的担保审查。2005年9月，在中担信保的担保下，大明获得了银行1100万元的流动资金贷款，及时有力地弥补了企业购买原材料、扩大再生产的流动资金缺口。灵活变通方案避免新增压力而更让大明公司没想到的是，这次成功贷款还为企业今后的进一步发展，铺垫好了一条稳定的融资渠道。在银行贷款发出后，按照程序，中担信保的风险管理部门旋即对大明公司启动了督促控制程序，以确保贷款能够在期限内安全偿还。“但监控过程中我们发现，从事人造草生产的大明公司有着销售业务季节性较强的特点，即每年8月是其生产经营旺季。而若按照一年的规定期限要求企业将资金抽回归还贷款，无疑会对其用款造成新一轮压力。”陈旭东介绍称，考虑到促使企业良性发展才是控制风险最佳手段的道理，中担信保决定帮大明灵活变通调整融资方案。2006年6月，在对企业进行详细的贷款保后检查后，中担信保为大明安排了提前归还贷款后申请续贷的新方案，并继续为其提供担保支持。在保证大明8月旺季资金需求的同时，两次连续贷款，也大大提高了大明在银行的信用度，使今后的融资通路被顺畅铺开。“其实，通过担保方式申请贷款，并不会给企业构成大额财务成本。”陈旭东分析称，担保贷款的财务成本主要由银行贷款利息和担保费两方面组成前者是任何贷款企业都要向银行交付的成本，通常是一年6.12%~7.34%左右；而后者则是要根据企业的反担保条件及项目的综合风险度、违

约成本高低等因素综合确定，一般是按年担保金额的1%~3%一次性收取。“尽管表面上看，担保贷款的成本要略高于直接贷款，但实际上，多出的这些许成本为企业省去了很多麻烦。”对此深有体会的大明公司负责人表示，大部分中小企业都不知道该如何准备文件、怎样提供财务报表，面对拥有不同业务品种的银行更是一头雾水，而熟悉各银行业务品种的担保公司则能迅速为企业找到最适合的银行和信贷业务品种；并且，银行贷款的时间成本短则1个月，长则2~3个月，而担保公司一般从立项起，21个工作日即可全部解决，因为自认识、调查企业时，担保公司就会将企业同步介绍给适合的银行，令融资时间大大缩短；更何况，担保公司并不完全看重企业的抵押物，而是将企业的还款来源、经营能力、发展前景和领导人的品德作为考量重点，因此对于无银行可接受固定资产的企业，十分有利。提示根据银监会发布的《关于银行金融机构与担保机构开展合作风险提示的通知》（银监办发[2006]145号）精神，明确要求严格审查担保机构的资质。因此只有评估企业能力强、风险控制能力强、管理规范、运作专业的担保公司，才能够得到银行的认可。而中小企业在选择担保公司的时候，也要留意选择被银行认可的担保公司。此外，担保公司在解决中小企业融资难题时，其实很大程度上需要被担保企业的积极配合。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com