

# 如何解決中小企業的融資問題

中小企業的融資問題，一直是大家所最關切、也最令大家頭痛的問題。值此新台幣大幅上升之際，這個問題更需要政府、業者及專家學者們，共同研擬出一些具體措施，協助中小企業取得必要的融資，以渡過眼前的難關。針對這個問題，在一次有關中小企業融資管道的會議上，與會人士提出幾項建議，或許有值得政府和業者參考的地方。

整理：李欣芸

台灣經濟研究所劉所長表示，中小企業在面臨台幣大幅升值與金融機構日漸緊抽銀根的兩面夾擊之下，營運發生困難，此時應儘快疏通中小企業融資管道，以避免造成中小企業難以生存的窘境。

前台灣中小企銀趙董事長既昌先生對目前中小企業融資困難的說法則持相反的意見。他表示，目前我國中小企業融資輔導體系已建立，融資資金十分充裕，中小企業若善加運用，融資並非如是困難。例如，有擔保品的中小企業可直接向金融機構融資；若擔保品不足者，可逕送中小企業信保基金，經由保證後向銀行取得融資；而中小企業本身財務不健全者，可送至省屬行庫中小企業聯合輔導中心，經該中心提出立場公正之報告要求銀行給予融資者，多數會被採納。而中小企業的融資與大企業相比較為不利，這是自由化市場中必然的結果。我國中小企業家數雖佔全國企業總數的98%以上，但其生產總值點佔47.6%，而銀行對企業的融資乃是配合其產銷上的運作，與家數無關，況且目前中小企業融資佔銀行融資總額之比率也已提高至36.4%。

關於銀行逐步開放民營及開放信保業務民營之建議，與會者有不同的看法。趙既昌先生認為：各國政府成立公營專業銀行，正是因為民營銀行無法執行政府輔導中小企業之政策性措施，國內現有的金融機構中不乏由民間經營者，也無法解決目前的融資問題，因此要提高專業銀行對中小企業放款能力，開放銀行民營並不足以解決。而是應徹底改善

公營銀行的人事制度，加強主管階層對中小企業經營管理的認識與判斷力，並積極培訓優秀、有擔當之行員、淘汰冗員，增加輔導中小企業的單位。為使台灣中小企銀充分發揮輔導中小企業的功能，我建議將它改為國營，並參照日本中小企銀，由財政部、經濟部共管。至於信保業務是否開放民營，我持反對的意見，因為民營機構無公信力，銀行不願接受其擔保，且經營風險相當大，更容易淪為不肖之徒的濫保工具，流弊頗大，實不可行。

中華經濟研究院林安樂所長表示，將現有公營銀行的股份上市，即銀行的所有權由民間持有，而經營權交予專業人才，為一可行方式。信保業務開放民營，問題不在於有無公信力，而在於該民營機構是否有清償能力及意願。

台灣經濟研究所吳副所長志炎指出，公營銀行因人事及制度上有缺失，造成融資管道不暢通。若改為民營則人事及制度各方面不致於受到牽制。

中華開發信託公司江總經理萬齡認為，中小企業信保基金為財團法人，其資金由各銀行按比例分攤，並遵從政府政策行事，因而容許沒有盈餘，甚至於虧本。而民營機構則以營利為目的，若從事信保業務，則一方面徵信成本過高，另一方面徵信結果是否可靠仍值得商榷，且銀行的呆帳多來自中小企業，追回呆帳所費成本也很大，在民營機構資金有限的情況下，信保業務民營實不可行。

台經所劉所長表示，民營信保業務是指公司型態的保證公司，並非目前的信保基金。保證公司所