



联合国
贸易和发展会议

Distr.
GENERAL

TD/B/COM.3/43
21 December 2001
CHINESE
Original: ENGLISH

贸易和发展理事会
企业、工商促进和发展委员会
第六届会议
2002年2月18日至22日，日内瓦
临时议程项目4

增强中小企业的竞争力：
获得金融和电子金融机会

贸发会议秘书处的说明

目 录

<u>章 次</u>	<u>页 次</u>
导 言	2
一、供委员会审议的政策问题	3
二、专家会议的主要成果	5
三、参照专家会议的成果对贸发会议今后工作提出的建议	9
附 件	11

导 言

1. 增强发展中国家中小企业竞争力：金融、包括电子金融对促进企业发展的作用专家会议于 2001 年 10 月 22 日至 24 日在日内瓦举行。120 名专家和顾问出席了会议。共有 44 个国家派代表出席：77 国集团 29 个、B 组国家 12 个、D 组国家 3 个。

2. 专家会议从供应方(银行、其他金融机构)和需求方(中小企业)的角度讨论了实际解决办法。会议还讨论了新兴电子金融的机会，包括电子付款、网上银行业务、电子贸易融资和电子信用资料等。秘书处编写的文件(见附件)和 50 多名专家所作介绍和提出的文件丰富了这些讨论。专家们在交换意见后通过了专家会议成果，其中载有可供政府、私营部门、非政府组织、国际组织特别是贸发会议采纳的政策选择和实际措施。本说明着重介绍主要成果，它们载于第二章 A 和 B 节。秘书处将用各政府对建议的可行性和可取性所作的答复来补充本分析性说明。

第 一 章

供委员会审议的政策问题

A. 金 融

3. 专家们注意到，可持续经济增长与创办企业和技术革新的速度紧密相联。创办企业的力度取决于一国的企业文化和中小企业能够起动和融资的便利程度。因此，资金的获得是一国竞争力的关键因素。在发达国家和发展中国家，中小企业至少提供了所有工作机会的 60%至 70%。然而，金融机构由于意想中的高风险和交易费高等原因通常对借贷给中小企业有偏见。商业银行的优先客户是政府和大公司。专家们审查了发达国家银行实行的若干金融革新，这些革新使对中小企业的借贷有高利润可图。

4. 专家们表示要克服银行不愿意贷款的心态就需要公营和私营部门进行对话、修改规章要求、传播金融革新办法和通过伙伴关系将商业与金融服务相结合。他们一致认为，必须有监管良好和运转正常的金融制度，政府从私营部门借款也要加以克制。只要发展中国家政府继续在借款方面排挤私营部门借款，商业银行对采纳任何在发达国家和一些发展中国家使用非常成功的金融革新办法就不会感兴趣。因此，政府必须采取两项关键步骤：首先，它们必须实现财政收支平衡和减少借款；其次，它们必须取消向中小企业贷款实行的不合理限制，同时保持谨慎监督。

5. 通过公营和私营部门对话在政府监管人员、银行、中小企业代表和国际社会之间提高意识可有助于解决银行在为中小企业服务方面面临的限制和促进减少意想的风险和费用的金融革新办法。采纳经专家审查和秘书处背景文件详细阐述的许多革新办法的能力要求发展机构和金融机构帮助发展中国家商业银行通过能力建设提高其核心能力。

B. 电子金融

6. 委员会应该注意专家的一项一般建议，即在发展中和转型期经济体建立现代和技术上中立的货币和金融规章制度和机构的重要性。一方面这样一种监管和

体制环境不应扼杀金融革新，不应该阻止在金融部门推行以互联网为基础的新技术。另一方面，它应该减少中小企业在地方、区域和全球各级获得金融和电子金融机会所面临的障碍。此外，电子金融无国界的性质大大提高了各国金融监督当局之间协调的重要性，以便更好地管理源于金融部门的体系性风险。

7. 发展电子金融的另一个一般性先决条件是在发展中和转型期经济体建立有利于电子商务的政策框架，以便改善电信基础设施和连通性、制定有关电子商务、电子合同和电子签署的国际通用法律，加强电子通讯安全和采取其他电子商务能力建设措施。

8. 专家们一致认为，为发展中国家中小企业作出电子金融安排，包括可自动和经常更新的有关中小企业实绩的互联网数据库，实际上可以改善其风险概貌，从而增加其获得金融和电子金融的机会。他们审议了那些与中小企业的要求直接相关的电子金融，包括电子付款、网上银行业务、电子贸易融资、电子信用保险和电子信用资料等，提到这些领域成功的经验并提出了为中小企业发展电子金融服务的具体方法。

第 二 章

专家会议的主要成果

A. 金 融

9. 专家会议审查了如何克服金融机构不愿贷款给中小企业的偏见的各种办法和手段。发达国家的许多地方金融机构的经验表明，战略正确，信息技术适当，贷款给中小企业就成为一种高利润的商业活动。通过下列各种风险管理办法可减少风险，如信用评分、外部信用评级和风险自我评估，所有这一切可通过利用节省成本的信息技术更好地付诸实施。精简贷款手续、贷款部门专门化和适合中小企业需要的产品和服务组合也能削减成本。最先进的银行通过下列办法落实提高其核心能力的战略：采纳上述先进信贷办法、加强管理和信息系统、开发高效自动程序、有效销售和分销以及与客户建立密切联系。专家们一致认为，这些战略经适当调整可适用于发展中国家和转型期经济体。

10. 他们注意到在发展中国家股份资本基金，尤其是风险资本基金在为中小企业供资或甚至确定可予以供资的中小企业方面困难更大。这些困难严重限制了发展中国家特别是最不发达国家中小企业可得股份资本基金和风险资本基金的总额。最不发达国家特别需要建立一个公私合营的投资基金，专门用于支持和促进中小企业和信息基础设施发展。

11. 专家们审查了补充信贷和股份资本的若干金融服务，如租赁、信用保险和相互保险办法。这些办法可大幅改善中小企业获得信贷的机会。专家们建议有意利用贷款担保办法的政府确保这些办法泽及目标受益者、使有关各方均衡分担风险并避免由于借款人不可靠所冒的风险。

12. 专家们同意，中长期资金的提供应与提供企业发展服务紧密相联，以提高中小企业的经济活力和偿还贷款的能力。他们敦促金融机构、工商协会、企业网络和企业发展服务提供者建立伙伴关系，因为它们能有效地将金融服务与企业发展服务相结合。中小企业有特别困难的一个领域是提供可靠财务信息。这严重限制了它们取得信贷者和投资者信任的能力。专家们一致认为，采用方便用户的会计和报告方法可提高中小企业提供的财务信息的可靠性。

13. 在国际一级，专家们敦促审查发展融资问题的各国政府、国际组织和非政府组织注意，中小企业是发展中国家得到服务最少的部门之一。负责寻找新途径促进发展融资的人可考虑制定债务转换办法(在现有援助预算内)，作为加强当地金融机构的手段，一方面向它们提供用于中小企业的中长期资金，另一方面考虑用当地货币融资和担保的办法。债务转换也可用来提供企业发展服务。这可有助于补充重债穷国减债办法并有助于不能受益于这种办法的国家。

14. 委员会可以从可行性和获得通过的可能性的角度来考虑专家会议的建议。符合最低标准的建议列于下文并附带扼要评论。

政 府

15. 避免排挤私营部门、考虑到中小企业中长期投资融资的具体要求和确保在持久的基础上给中小企业提供商业贷款。(a-b 段)

16. 制定惠及目标受益者的贷款担保办法、确保均衡分担风险和避免由于借款人不可靠所冒的风险。(c 段)

17. 要求商业银行披露其放款业务的构成，特别是给予中小企业的贷款的百分比。(d 段)

18. 通过采用方便用户的会计和报告方法来提高中小企业提供的财务信息的可靠性。(e 段)

19. 平衡公共和私人需要将是最难以执行的建议，但在该领域取得成功会显著提高中小企业获得资金的能力。许多政府开始执行贷款担保方案，至少可以遵循最佳做法。事实证明披露情况有助于改善行为。在美国小企业管理局要求银行披露其放贷业务中贷给中小企业的百分比后，给予中小企业的贷款大幅度增加。谁是领导一目了然，而且显然没有亏本。这有助于刺激落后者改善其实绩和形象。发达国家和发展中国家遇到的一个共同问题是缺乏中小企业提供的可靠会计资料。因此，为了获取透明、可靠和可比较的财务信息，各国政府可要求制订一项国际准则，最后按照各自的具体情况最后定下来。

国际社会

20. 尽量酌情在现有援助预算内制订债务转换办法，作为加强地方金融机构的手段，向它们提供可贷给中小企业的中长期资金。(y 段)

21. 传播金融革新资料和帮助商业银行发展信贷决策、风险管理、信贷资料和管理系统及有效销售和分销等方面的核心能力。(aa 段)

22. 制定将商业银行与微型金融机构相联的共同标准和体系，以扩大服务范围 and 加速将有生产能力的贫穷者纳入正规金融体系的主流。(ff 段)

23. 国际社会在考虑为发展融资时不应忘记得贷款最少的部门——中小企业。中小企业只有在能有资金实现增长的情况下才能增长和提交对创造工作机会和创收的贡献。为中小企业融资可促进发展。发达国家的现成金融革新手段如此丰富，传播到发展中国家易如反掌。世界银行和国际金融公司处于有利地位，可有系统地弥合知识鸿沟。捐助界大力支持了微型贷款。然而，微型信贷只能帮助微型企业家生存，并不能使其企业增长。因此，需要将它们与提供给中小企业的企业和金融服务连接起来。

B. 电子金融

24. 专家会议强调了开放式互联网技术和平台对金融服务的创新性影响。与互联网有关的革新使得有可能大幅度减少交易成本以及提高金融业务的速度和大幅降低风险。这一切的取得主要靠推行电子付款、网上银行业务、在线贸易融资、在线信用资料和其他电子金融办法。

私营和公营部门

25. 基于互联网的现代自动数据采掘技术使得有可能建立起巨大的信用资料数据库和应用现代信用分析和相关的信用评估、评分和定级技术，因此，一种评估有关中小企业信贷风险和处理其信用贷款申请的更佳系统有可能成为现实。寻找最佳办法，将这些革新推广给发展中和转型期经济体正成为一项迫切的政策优先事项。

26. 为发展中和转型期经济体的中小企业开发在线信用资料和信用评分和定级数据库也应成为国际能力建设和技术援助努力的重要内容。这应有助于大幅精简中小企业信用评估程序，从而增加中小企业获得地方和国际金融和电子金融的机会。

27. 地方、区域和全球电子金融平台，在发展中和转型期国家的金融服务提供者和其他公司的积极参与下也应有助于向它们国家的企业提供电子金融服务。

28. 中小企业需要获得基于互联网的技术和技能以及进入涉贸电子金融安排并为制定在线获得较长期融资和投资资源战略奠定基础。制定备选双边和多边在线支付和融资安排，如在线票据交换所，可扩大发展中国家和转型期国家中小企业的生产和贸易边界。

国际组织

29. 国际金融机构应通过共同融资、培训和其他技术援助帮助地方金融服务提供者推行电子金融和有关的金融革新，从而帮助它们抓住时机，利用电子金融带来的效益。它们也应该参与创立地方和区域各种类型的电子金融平台，以便提高给予中小企业的服务质量。

30. 同样，国际金融机构应帮助发展中和转型期经济体的中小企业部门获得与电子金融有关的技术和技能，作为提高其竞争力和参加全球经济的一部分。

31. 国际金融机构也应支持各国政府、公营和私营部门实体和非政府组织执行上述有关电子金融的建议。

32. 为此目的，国际组织应采纳结构更佳的办法，协助向地方金融服务提供者和中小企业转让与电子金融有关的技术和专门知识，并改善公共机构在该领域的合作。

第 三 章

参照专家会议成果对贸发会议 今后工作提出的建议

企业、工商促进和发展委员会

33. 专家会议证明，某些专题由于发达国家，发展中国家和公营和私营部门对其感兴趣而能吸引大量专家，但因这种或那种原因而没有列入国际议程。尽管金融问题和发展融资在许多论坛讨论，但中小企业金融和电子金融并没有广泛讨论。我们有讨论金融稳定与改革以及为发展融资等问题的论坛。这些基本上是宏观问题。它们涉及许多方面的大主题，如国际和国家谨慎管理的一致性、政府与私营部门，特别是得到服务最少的部分之间的信贷分配、提高利润的金融革新办法的传播、能力建设、提供包含金融服务的企业发展服务以及信息技术的转让和吸收。专家会议结束时的普遍意见是：它仅仅是第一次交换意见，会议拥有的时间不足以讨论所有相关专题。专家们建议委员会将该专题列入明年的议程，以便进一步研究该主题和协调处理中小企业金融和电子金融的办法。

34. 选择今后两年的专题：制定协调一致的中小企业金融、电子金融和非金融商务支持服务的方法，同时考虑到其他机构的工作，以促进贸发会议的研究、政府间讨论和技术合作的效果并最终为贸发第十一大作出贡献。(nn 段)

35. 讨论中明确出现的专题之一是中长期融资对谋求采用现代技术增强其业务活动的中小企业的关键作用。获得现代技术对于提高企业以及整个国家的竞争力至关重要。同时，金融服务提供者正迅速采纳新的、主要是基于电子金融的技术。因此，举行一次专家会议，讨论如何用金融、财政和贸易有关的奖励办法促进为中小企业获得新技术融资，这尤其对发展中国家将十分重要，并也将有助于继续发展 10 月份举行的专家会议的工作。发展中和转型期经济体企业电子融资方面的新事态发展可成为与专家会议特别有关的另一主题。

A. 为中小企业融资

贸发会议

36. 完成其为中小企业制定一个便于使用的会计框架的工作，以便使它们能够提供透明、可靠和统一的金融和商业信息，并尽快向委员会汇报(pp 段)

37. 在其企业家技术合作方案中确保企业发展服务与金融服务挂钩，并在其方案范围内开发必要的产品和服务以促进这种挂钩。(qq 段)

38. 在预算外资金许可情况下，与其他有关国际机构合作，制定扶持女企业家方案，以便利她们获得融资。(rr 段)

39. 专家会议成果这一节的所有建议是可行的，其中有一些已付诸实施(有关会计、女企业家等建议)。这些努力需要得到加强和适足供资。

B. 中小企业电子金融

40. 专家会议强调贸发会议应继续有系统地研究各种在线金融服务对经济发展，特别是对中小企业改善获得金融和电子金融的机会的影响。这种研究的主要投入应来自贸发会议组织的经常性论坛会议，包括区域研讨会和团体培训，它们使各国政府、中央银行、金融服务提供者和企业部门以及学术界的专家聚集在一起。贸发会议的出版物和与电子商务有关的活动应该向发展中国家和转型期国家显示电子金融在地方、区域和全球各级的优势。

41. 贸发会议也应鼓励各国政府、中央银行和金融机构收集有关电子商务，特别是电子金融的资料。这种资料可主要由贸发会议在其分析、政府间审议和技术合作活动中使用。

42. 电子金融与中小企业的需要更为相关的各个方面同样应纳入贸发会议在电子商务领域的技术合作活动；并确保与该领域积极活动的其他国际组织的协调和协同作用。

附 件

“金融和电子金融作为增强中小型企业业务和竞争力的手段”(TD/B/COM.3/EM.13/2)。

“中小企业金融创新方面的最佳做法”(UNCTAD/DITE/TEB/Misc.1)。

“电子金融与发展中国家和转型期经济体的中小企业”(UNCTAD/SDTE/Misc.48)。

“增强发展中国家中小企业竞争力专家会议的报告”(TD/B/COM.3/39-TD/B/COM.3/EM.13/3)。

有关电子金融的文件可在电子商务处网址上查阅：www.unctad.org/ecommerce。

-- -- -- -- --