

就业创业小额担保贷款政策是由地方政府提供担保资金,中央财政提供贴息支持,银行提供小额贷款,用于支持和扶助失业人员自主创业的一项就业创业政策。

据省就业贷款担保中心提供的数据,2014年全省各市县共放贷1875笔,放贷2.1911亿元,其中省就业贷款担保中心2014年放贷127笔,放贷1429万元;目前全省尚有担保资金1.45亿元。

近年,我省实施创业贷款以来,一定程度上促进了大中专毕业生、下岗失业人员创业就业。然而,创业贷款推行中也遇到一些困难,比如贷款者创业能力不强、创业不顺,无力按时还款甚至赖账不还,直接影响了贷款创业群体形象;贷款人找不到担保人导致款难贷等。



1月13日,在海口市创业小额贷款担保中心,工作人员正在办理有关审批。本报记者 张茂摄

是什么拦住了创业贷款路?

■ 本报记者 洪宝光

1 创业贷款让“小额”成就“大业”

全省各市县去年共放贷1875笔2.19亿元,1800多人圆了创业梦

1月8日,在海口市龙华区龙泉镇十字路南街占地30多平方米店里,年轻老板杜太平正热情地招呼着顾客。曾经外出打工多年的她,多年来梦想着当老板,在去年参加龙华区组织的一次创业培训后,她有了自己的小店,圆了自己的老板梦。

回想起创业历程,杜太平直叹“幸亏有了创业贷款,否则老板难当”。

去年6月,杜太平在龙泉镇开起龙兴妇婴用品店后,遇到了资金不足的难题。“要不是贷款,根本开不起店。”杜太平说,虽然打工多年,但存下来的积蓄不多。“能借的都借了,依然存在缺口。”杜太平说,在困难之际想到了创业贷款。

去年10月,杜太平来到海口市创业小额贷款担保中心,将贷款的想法告知对方后,领取贷款申请书,填写相关资料,经过担保中心和农信社的层层审核之后,去年11月顺利贷到8万元。

“这8万元简直是雪中送炭。”杜太平说,贷款解决了资金不足的难题,让创业赢得转机,如今妇婴用品店生意开始步入正轨。

去年,大学毕业生李春鹏在海口美兰区青年路开了一家茶叶店。店开起来后,同样遇到资金不足的难题,经过申请,李春鹏顺利贷到10万元,在这笔资金的帮扶下,生意慢慢走出困境。

李春鹏深有感触地说,是创业贷款解决了大学毕业生创业遇到资金不足的难题。

去年7月,定安籍大学生陈俊桦从南昌工程学院毕业后,找不到满意的工作,有一股创业干劲的他想到了自主创业。在定安县就业局的帮助下,陈俊桦申请了10万元贷款,很快这笔资金就批下来。

“政府贴息贷款是大学毕业生创业的及时雨。”有了资金,陈俊桦大胆进货,生意越做越大。

据定安县就业局相关负责人介绍,去年,定安县就业局支持自主创业的高校毕业生35人,发放创业担保贷款345万元。35名大学生创业所涉及的行业有服务、建筑、服装等,直接或间接带动约92人实现就业。

近年来,海口等市县一直重视以创业带动就业,专门成立了创业指导专家志愿团和创业培训讲师团,为创业者提供政策、资金、项目等一系列的咨询指导服务,除进行创业培训外,还通过多种形式为创业者提供创业后续支持服务,培育了一批成功的小微企业经营者。

“能有今天的规模,和政府的帮扶是分不开的。”李春鹏说。

2014年以来,海口市开展创业培训人数达4745人,其中失业职工943人,应届高校毕业生(含中职院校二、三年级学生)2820人,农村转移就业劳动者和登记人员982人。2014年来,海口市创业小额贷款担保中心(以下简称海口担保中心)共帮扶672人自主创业,带动1456人实现就业;其中向高校毕业生发放创业小额贷款848万元,扶持91名高校毕业生自主创业;农户贷款3215万元,帮扶393名农民自主创业;城镇居民贷款2251万元,帮扶279名下岗失业或就业困难等各类人群自主创业。

“贷款的目标是提高就业率,达到创业带动就业的效应。据我们调查,1个人创业可以带动3到5个人就业。可想而知,创业就业小额贷款担保用得好,对社会促进就业影响有多大。”据省就业贷款担保中心相关负责人透露,去年,2014年全省各市县总共放贷1875笔,放贷2.1911亿元。今年,省就业贷款担保中心将通过完善就业创业个人贷款管理,争取2015年放款达到1.5亿元。

2 创业“及时雨”为何不能及时下?

手续多审批时间长常被申请者诟病

不过,不是所有的申请者都能顺利拿到创业贷款的。“手续比较多,申请时间比较久,让急需用钱的人有点犯愁。”说起创业贷款申请,海南医学院毕业生梁玉有点焦虑。

2014年毕业的梁玉,目前和同学在海南师范大学附近创办了一家牙科口腔店。去年刚创业时,遇到资金不足这个拦路虎,听说大学生创业可以申请贷款后,她和她的同学便向省就业贷款担保中心提交了相关申请。

“申请很久了,至今还没有拿到钱。”梁玉说,本以为申请会比较顺利,没想到填写了申请材料,省就业贷款担保中心相关工作人员也到口腔店调查,进行多项审核后让她等待,可直到现在她还没有拿到贷款。

“虽说政策好,但实施起来的确有一定的困难。”梁玉说。2009年从海南广播电视大学工商管理专业毕业的吴家榜对此也深有同感。虽然之前贷过款,但吴家榜觉得办理创业贷款手续比较多,需要经过多次审查才能顺利拿到贷款。

3 放贷过程亟待解决3问题

户口有限制、审批时间长、反担保人难找

针对创业贷款申请者关于手续能否再简单点的呼声,记者在采访中了解到,放贷之前,递交申请所在的担保中心要经过比较严格的审查,此外,放贷银行还要对贷款者的创业项目进行审核,因此一个放贷项目一般至少需要2次审查。

海口担保中心主任孙宁表示,放贷过程中,担保中心需要对项目进行初评考察,然后根据考察过程给出综合评价,如果符合放贷条件会填写同意担保,然后把资料送给银行,由银行放贷。

孙宁认为,目前的手续和程序应该是必须的,不过在放贷过程中,的确还存在3点亟待解决的问题:一是对申请人限制较多。以海口担保中心为例,如果大学生或者下岗失业人员要在海口创业,户口必须在海口才能从海口担保中心申请贷款。

“许多创业者因为户口问题,没能贷款,创业梦想被拦住了。”孙宁说,不少创业者非常不理解,人在海口就业、在海口创业,交税也在海口,就是拿不到创业贷款。

采访中,记者了解到,各市县创业者要申请创业贷款,也必须到所在市县申请,或者是到省就业贷款担保中心申请,不能跨市县申请。其次是,审批时间较长。贷款需要进行多项审查,按相关规定,成功申请贷款至少需要1至3个月。但在审查过程中,因为申请者准备的材料不足或是审查过程中发现新问题,或导致贷款不顺利,因此有的贷款有时要超过3个月才到位。而资金到位时间过长,对于急需钱钱的创业者来说,创业项目或许就此陷入困境。

“创业项目登记注册了,还有了登记执照,又是实实在在的事情,然而几个月下来,资金迟迟未到位,真是急人。”一名张姓创业者说。

孙宁觉得,对于贷款者来说,钱越快到越好,毕竟贷款是为了解决创业过程中遇到的资金不足难题。

“这两项条件卡了90%以上的申请者。”孙宁说,没有资金,很多创业者不敢想、不敢做。

三是反担保人不好找。“反担保者太难找了。”海口奥升源酒业有限公司的张暖云在回顾贷款这个过程时多少有些感叹。她申请的项目经过了审查后,因为找不到反担保人耽误了不少时间,经过与多人协商之后,最终有人同意为她做反担保人。

孙宁告诉记者,目前创业者往往都是刚毕业的大学生,除了没有担保物外,也难以找到反担保人,主要原因是不少反担保人担心放贷出去后,申请者不按时还款,反担保人就要承担这笔金额。

“没有反担保人,我们也不敢放贷。”定安县下岗失业人员小额贷款担保有限公司负责人黄富强说,反担保人一般由财政供养人员担任,一旦贷款者还不上钱时,反担保人就要承担法律责任,那时可以从其工资中扣钱还款。

4 放贷最大难关直指“信誉”

创业失败无力还钱甚至恶意赖账,省就业贷款担保中心有153笔贷款递交检察机关催收

“我们刚刚将153笔贷款者相关信息递交给海口市人民检察院,让他们去约谈这些贷款者和反担保人。”1月8日下午,在省就业贷款担保中心办公室里,工作人员出示了一份名单。这份名单已递交给海口市人民检察院,省就业贷款担保中心希望通过检察院的约谈来督促贷款者还款。

据省就业贷款担保中心负责人介绍,每年都会有部分逾期不还钱的人,他们也往往采取以下几种方式来催收:一是贷款即将到期前,先通过电话通知;二是上门催收。借款者到期不还钱时,担保中心工作人员会上门去催收;三是登报催收。在电话催收以及上门催收无果的情况下,去年省就业贷款担保中心曾在《海南日报》上登报要求逾期未还款的贷款者还款,这一举措取得不错的成效,目前上报的人已有三分之一还款;四是进入司法程序。将恶意不还钱的贷款者相关材料送到检察机关,由检察机关对相关人员进行约谈,一旦约谈未果,省就业贷款担保中心将起诉到法院,由法院强制执行。

“不还钱者就会进入失信名单,今后不可能再贷到款了。”省就业贷款担保中心负责人表示。

据孙宁介绍,海口开展创业小额贷款工作以来还款率比较高,目前仅有5笔左右资金难收。

2011年8月,赵某向海口担保中心提出创业贷款申请。在海口市龙华区教学教研室工作人员冯某等人的反担保下,赵某完成各项贷款手续后贷走6万元。

然而,海口担保中心相关工作人员调查中发现,赵某的钱实际上是给冯某等人使用。

2013年8月4日,赵某贷款到期后逾期未还,海口担保中心工作人员多次电话催收并约担保人上门谈话依然未果。

“这个人就是老赖了。”1月9日,在海口担保中心采访时,正好遇到中心工作人员给冯某打电话,催促还款。冯某在电话里表示等有了钱自然会还。“我见了她2次,每次都说很快就还,至今依然没还钱。”

记者在采访中发现,部分贷款者因各种原因无法按时还钱,直接影响到贷款者的整体信誉形象。特别是当贷款者恶意拖欠贷款时,银行将扣除担保中心的担保金,由此会造成担保中心的担保金不足,影响到此后的贷款额度及笔数。去年就有担保中心因遭遇保余额不足不得不暂停放贷。

省就业贷款担保中心负责人分析道,实施创业贷款以来逾期不还钱主要有3个原因:一是创业失败造成。有的创业者在创业过程中遇到各种困难,项目无法实施或者无法经营下去的,没钱可还。2012年时就有一名大学生向省担保中心申请到贷款后,因项目无法实施还款成困难,好在有位学生比较讲信用,提前沟通,制定了具体的还款计划。

二是自然灾害造成。2011年,万宁一名下岗工人通过省就业贷款担保中心贷款8万元用于海水养殖。2013年,眼看着就要有好的收成,没想到台风“海燕”将一家的梦想给吹破灭了,养殖的鱼全部跑掉后,损失惨重,一家人陷入了困境,贷款于去年到期后无法还款。

三是恶意拖欠造成。我省实施创业贷款以来,出现了个别老赖,以为这是国家的钱,贷到钱后不用还,导致恶意拖欠。“恶意拖欠者不多,但的确存在。”省就业贷款担保中心负责人说。

5 创业贷款如何突破壁垒?

1. 尽量减少环节,让更多人搭上直通车

“不加大审查力度不行。”1月9日上午,在海口市农村信用合作联社主任助理刘新民办公室里,他正忙着协调贷款事宜,按照有关程序,先经过省、市创业就业贷款担保部门审批,再经过他们再次调查表示合格之后,就会放贷。

“创业贷款是政府实施项目,相比于自己放贷的项目,坏账比例太高了。”刘新民说,因为有很多坏账,从保护国家资金角度来说,只能加大审查力度,才能避免更多坏账。

“不审查就会遇到贷款难收回的情况。”海口农信社信贷员王玉英吐苦水道。

针对贷款程序中的反担保人这一环节,有贷款者建议,能否简化程序,不需要反担保人提供反担保就能贷款,省就业贷款担保中心负责人表示,今后将尽量降低担保门槛,简化部分程序,让更多人参与到其中来。目前,省就业贷款担保中心正计划让企业参与进来,由企业提供担保,个人申请贷款手续将有一定简化,此外一旦遇到还款风险时,企业有能力承担一定的责任。

对此,刘新民表示,只要省、市创业就业贷款担保中心敢于担保,信用社就会放贷,不过一旦出现不还款超过3个月时,信用社将从政府提供的担保金中扣除贷款额,这势必会影响到此后的贷款额度。

2. 提供创业培训和指导,让更多人成功创业

欠贷不还的以创业失败者居多,海口市创业就业协会副会长、省创业导师团成员之一的辛军认为,之所以有那么多创业项目流产失败,缺乏的是创业指导。

“要成功创业首先要对项目进行立项,就是事先要想好从事什么样的项目,项目是否可行,是否有市场前景,是否有卖点,能否在激烈的竞争环境中生存下来。”辛军说,创业之前需要考虑到如何挣钱、何时盈利、需要什么条件才能盈利等问题。

海口市创业就业协会副会长、省创业导师团成员之一的曹同军则建议道,创业者贷款成功后,政府相关部门还需要组织专业人士对创业项目跟踪服务,及时帮助创业者解决遇到的困难,扶一把创业者,让其能健康顺利步入正轨。

据了解,有的担保中心往往只是将钱贷出去,极少进行跟踪服务。要做好服务,除了经常与创业者联系外,还应该组织有关专家对创业项目跟踪把脉,解决当前遇到的各种难题。

与此同时,跟踪项目过程中,对项目进展知根知底,一旦出现各种苗头时,也能应对,避免出现坏账,也比较容易收回贷款。

采访中,省人力资源开发局人才管理服务处相关负责人表示,今后将吸引各行各业的精英到创业导师团来,不断壮大导师团,为创业者提供更多的帮助。

据了解,为了扶持更多人创业,省人力资源开发局从2013年开始组建创业导师团,已聘请辛军等46人为省级创业导师,平时创业者遇到各种难题时,创业导师会免费给创业者辅导,出点子,扶一把创业者。此外,去年,我省组织3.5万人参加技能培训,目的就是让更多人走上创业之路。

3. 放贷前的信誉审查不可少

海南瑞来律师事务所律师廖晖认为,“老赖”的广泛存在,已经成为了当今经济社会的一种痼疾,严重影响着社会的和谐稳定。为了有效治理“老赖”现象,最高人民法院多次召开新闻发布会,集中对失信被执行人名单信息的公开等情况进行通报,建立了网上的“老赖”黑名单系统。社会各界人士点击“全国法院失信被执行人名单信息公布与查询”,输入姓名就可以查询失信被执行人名单信息。

因此,对于恶意欠贷不还者,廖晖认为,放贷前的信誉审查必不可少。(本报海口1月13日讯)