

江浙地区中小企业信用担保体系建设的经验与借鉴*

刘 华¹⁾, 裴 超²⁾

(¹⁾ 武汉理工大学 经济学院, 湖北 武汉 430070; (²⁾ 湖北生态工程职业技术学院 学工处, 湖北 武汉 430200)

摘要 随着我国国民经济的增长,中小企业在扩大就业量、推动各类要素市场的发育和完善方面所起的作用日益突显,已成为国民经济增长的重要推动力。然而由于信息不对称导致的逆向选择与道德风险,使中小企业融资极其困难。解决中小企业融资难问题有多种模式,其中保证或抵押贷款模式较受关注,而这种模式对于中小企业来说比较关键的是建立中小企业信用担保体系。在我国经济较发达的江浙地区,担保体系的建设取得了比较好的效果,尤其是信用担保机构的引入,为解决中小企业融资难问题贡献了不少力量。本文着重剖析江浙地区中小企业信用担保机构的建设经验,以期对我国其他地区中小企业信用担保体系的发展和完善有所启示。

关键词 中小企业; 信用担保; 信用担保体系

中图分类号:F127 **文献标识码:**A **文章编号:**1008-3456(2009)01-0056-04

Experience of Establishment of Credit Guarantee System for SMEs in Jiangsu and Zhejiang Provinces

LIU Hua¹⁾, PEI Chao²⁾

(¹⁾ School of Economics, Wuhan University of Technology, Wuhan, Hubei, 430070;

²⁾ Department of Student Affairs, Hubei Vocational College of Ecological Engineering, Wuhan, Hubei, 430200)

Abstract With the economic growth in China, the SMEs are playing the important role in expanding the employment, cultivating and perfecting the market. However, it is difficult for the SMEs to pursue the fund because of the unfair information. In order to resolve these problems, many measures should be taken, especially the construction of the establishment of credit guarantee system for SMEs. In Jiangsu and Zhejiang provinces, the establishment of the credit guarantee system has achieved good results, especially the establishment of the credit guarantee institution. This paper mainly focuses on analyzing the experiences acquired by the Jiangsu and Zhejiang provinces and puts forward some suggestions on the future establishment of the other regions' SMEs' credit guarantee system in China.

Key words SMEs; credit guarantee; credit guarantee system

中小企业融资难已经成为一个不争的事实,解决中小企业融资难问题有多种模式,其中保证或抵押贷款模式较受关注,而这种模式对于中小企业来说比较关键的是建立中小企业信用担保体系^[1]。我国从 1992 年开始,在中央和各地政府积极扶持下,信用担保体系经历了探索起步、积极推动、规范试点等阶段,中小企业信用担保已初步具备了行业规模,对中小企业的发展起到了一定的积极作用。总体来

收稿日期:2008-10-11

* 课题来源:武汉市政府支持科技企业贷款担保平台建设模式研究,项目编号:200840533301-03

作者简介:刘华(1972-),女,讲师,博士研究生;研究方向:金融理论与企业融资。

看,江浙一带,经济发达,且中小企业数量多,担保体系建设相对完善,对于其他地区有很好的借鉴意义。

一、江浙地区中小企业担保体系建设的经验

1. 江、浙两省信用担保机构现阶段的基本情况

江苏省和浙江省都是以中小企业为主的省份,两省中小企业创造的经济总量约占全省的 80%,高于全国平均 20 个百分点左右。江苏、浙江位于我国目前经济增长最快、发展最好地区之一的长三角,地域经济极具特色,中小企业集中度较高。中小企业已经成为两省经济的支柱和财政收入的主要来源,中小企业的发展直接关系到两省经济发展的大局。

截止 2007 年底,江苏省共有中小企业信用担保机构 316 户,注册资本金达 119.7 亿元,累计担保贷款总额 1 441 亿元,当年担保贷款 467 亿元^[2]。在各级政府的推动下,江苏省多层次信用担保体系建设稳步推进。从层级结构看,省级担保公司 1 户,地市担保机构 106 户,县、县级以下担保机构 209 户,省、市、县三级中小企业信用担保网络进一步完善。全省每个县(市)都成立了担保机构,部分地区延伸到乡镇。从地区分布看,苏南 5 市 140 户,苏中 3 市 54 户,苏北 5 市 122 户;最多的无锡市为 43 户,最少的省辖市也有 11 户担保机构。

在政府资金的引导下,社会资金投资担保机构的积极性很高,担保机构注册资本大幅增加。2007 年底担保机构注册资本达 119.7 亿元,比 06 年增加 32.3 亿元,增长 37%。在担保体系结构上,政府性担保机构 129 户,商业性担保机构和互助性担保机构 187 户。在资本构成上,政府出资 24.3 亿元,占注册资本总额 20.3%;非政府出资达 95.4 亿元,占注册资本总额的 79.7%。在资本规模上,每户平均注册资本为 3 788 万元,比 06 年提高了 633 万元;注册资本在 1 亿元以上的担保机构有 46 家。

浙江省现有担保机构 306 家^[3],全省信用担保机构中,公司制法人 295 家,占 96.41%,事业法人 6 家,占 1.96%,社团法人 5 家,占 1.63%。属于市级的有 129 家,占 42.16%,属于县级的有 134 家,占 43.79%,属于乡镇级的有 43 家,占 14.05%。其中杭州市 69 家,宁波市 29 家,温州市 41 家,其他省辖市也均有担保机构存在,最少的有 8 家。

全部担保机构的担保资金总额为 96.83 亿元,担保资金最高的有 3.8 亿,最低的仅 63 万元,平均

3 164 万元。担保机构与工行、农行等国有商业银行以及其他商业银行建立了协作关系。从担保机构与银行分担风险的比例来看,风险全部由担保机构承担的有 254 家,占 83.01%;52 家担保机构与银行分担风险的比例为 9:1 到 5:5 之间,大多数是 8:2。担保机构与银行协议放大倍数,最低是 3 倍,最高是 10 倍,大部分是 5—8 倍。截止 07 年底,风险准备金达 49 569 万元,风险覆盖率达 22.3%。

2. 江、浙两省中小企业信用担保体系的主要特点

(1)担保机构数量相对较多,层次结构明显。截止 2007 年底,全国信用担保机构共有 3 729 家,而其中江苏省有 316 家,浙江省有 306 家,较之其他省市,数量上有明显优势,这为中小企业融资提供了便捷的渠道。两省份的担保机构都呈现了层次分布的特点,在各级政府的推动下,省、市、县三级中小企业信用担保网络进一步完善。数量多及层级分布明显,有助于提供便捷的融资渠道,并且多网点式的分布,能有效降低服务成本,提高担保机构服务效率。

(2)区域分布结构明显。江苏省的担保机构主要分布在苏南、苏北,浙江省的担保机构主要分布在杭州、宁波、温州等。从地理位置来看,这些都是江浙两省经济相对较为发达的地区,中小企业剪中度高、发展迅速,融资需求更大。根据不同地区的不同需求,确定不同的担保机构数,实现了资源的最优配置,避免了浪费与闲置。

(3)担保机构规模扩大,注册资本大幅增加。中小企业的快速发展,社会资本的大量投入,对扩大信用担保规模、拓展信用担保业务、增强担保行业活力起到了积极的推动作用。担保机构的经营规模不断扩大,各类担保机构担保贷款放大规模年平均为 4 倍,远远高于我国其他地区。在资本构成上,既有政府出资,也有非政府出资。资本的增加及来源的不同,有利于担保机构增强抗风险能力,从而更加稳健的运行。

(4)风险补偿工作初显成效。浙江省于 2007 年出台了《浙江省中小企业信用担保机构小企业贷款担保风险补偿试行办法》,该办法从风险贷款补偿金中提取一部分对经营管理规范、风险控制良好、服务于中小企业的担保机构进行风险补偿。这种法案的出台,刺激、鼓励了担保机构对中小企业融资担保的积极性,有利于中小企业融资的顺利进行。

此外,江浙^[4]两省在担保体系的建设方面,还注

意与银行的合作关系,加强与银行的交流。由于担保机构不仅为中小企业提供了信用保证,同时也减少了商业银行的信贷风险,因而对于商业银行来说,它是支持担保活动的。与商业银行的协作,促进了信用担保体系的良好运作。担保机构业务品种和模式创新也不断呈现亮点,担保品种由主要为中小企业短期小额流动资金贷款提供信用担保,向为中小企业提供贸易履约、工程承包履约等担保拓展,并已开展了出口信用证担保、船舶担保、票据承兑、诉讼保全以及融资策划和企业理财服务等多项业务,尤其是浙江省的融资平台和“桥隧模式”成为担保行业创新的两大亮点。

二、江浙信用担保体系模式对我国其他地区的借鉴意义

江浙地区经济发展良好,且注重对中小企业的扶持力度,因而在解决中小企业融资难方面做的相对较好,尤其是在信用担保机构的建设上,展现了较其他地区更为完善的一面。吸取江浙地区担保体系建设中的成功经验,结合我国其他地区的实际问题,提出建议,对于完善我国担保体系的建设很有必要^[5-6]。

1. 结构性缺陷及其改善

我国信用担保体系目前主要包括政策性担保机构、互助性担保机构及商业性担保机构。在江浙地区,从担保体系结构上看,商业性担保机构和互助性担保机构多于政策性担保机构,并且在资金来源上,社会资金所占比重越来越大,这明显区别于我国其他地区。在我国其他地区,政策性担保机构占绝对地位,且政府出资在总资金中也占主导地位,这易导致政府对担保机构的干预,不利于担保机构发挥其独立性。

大力推动互助性担保机构及商业性担保机构的建立,调动担保机构运作的积极性。在政策性担保体系下,由于政府的公益性,不以盈利为目的,因而在一定程度上降低了公司制机构运行的积极性。多个中小企业可以联合起来建立互助性担保机构,加强中小企业内部信息的交流,一方面可以促进自身规模的扩大,另一方面由于对要担保的企业信息掌握较全,可以降低经营风险及道德风险。

2. 经营管理性缺陷及其改善

首先,担保机构缺乏与银行的协作。江浙地区人民银行与中小企业局联合开展对中小企业的信用

评级,为银行了解担保机构信用等级、开展银保合作提供了良好的信息渠道。此外,担保与多家银行建立了协作关系,注重加强与协作银行的信息交流与友好往来,这有利于银行提高对担保机构的信赖度,进而增强与担保机构的合作。从其他地区的情况来看,信用担保机构与银行的合作关系并不密切,担保机构不能建立与银行的长期合作机制。由于信用评级系统的缺乏,银行不能根据信用评级来了解担保机构的信用情况,从而在一定程度上限制了担保机构所能提供的信用担保。

其次,缺乏风险分散与风险补偿机制。这是目前全国信用担保机构普遍存在的一个问题,在江浙地区也有比较明显的反映。从商业银行与担保机构承担的风险比例来看,80%的风险由担保机构来承担。中小企业信用担保行业是一个高风险、低收益行业,风险与收益的不对称使其难以自补风险。目前作为外部补偿机制,各级政府从扶持力度还尚未完全到位。

建立完善风险分散与补偿机制^[7]。首先,应明确商业银行与担保机构之间的风险比例,使它们按一定比例共同承担风险,也可建立再担保业务来分散风险。其次,采取明确的风险补偿机制,对于不同的担保机构给予不同的风险补偿金。这既能促进担保机构提供担保服务的积极性,又能促使担保机构不断改进自身的经营管理,使其运作更加规范。

3. 法律制度缺陷及其改善

立法的长期滞后,这是全国范围内另一普遍问题。中小企业没有法律制度的约束与保护,市场准入和退出准则没有统一的标准。现行《公司法》、《担保法》,包括司法解释在内,都未针对担保业的特殊性做出具体规范。尽管近几年国家出台了一些针对中小企业担保的法规,但也都未对担保机构的性质、目标、定位等做出明确说明,缺乏实质性的操作。

进一步完善法律制度,明确中小企业担保机构的地位及其特殊性,是提升担保体系建设的第一步。国家相关措施的出台应紧紧围绕中小企业担保机构的发展,切实保护信用担保机构的合法权益及利益,为担保机构提供健康公平的法制环境。此外,加强行业监管,由具体的金融监管部门专门对其进行有效监管,加强信用担保机构间的协作与自律,形成对政府监管职能的有益补充。

4. 改革与创新信用担保

江浙地区在信用担保的创新上做出了有效的成

果,一些新型担保品种的引入,扩大了担保机构提供担保服务的范围,特色性的担保服务模式,也为中小企业融资提供了便捷渠道。而目前在其他地区,信用担保的创新尚未引入,或实施不够。担保机构的担保品种集中在传统的短期小额流动资金贷款上,不能根据地域特色提供适合中小企业自身发展的担保品种。

信用担保的创新与改革,有利于担保机构的发展。改变传统的担保品种,使担保品种的模式呈现多样化,根据不同地域的特色,开创独特的担保品种,如江浙专门针对出口企业的出口信用证担保、船舶担保等业务。我国其他地区也可以结合当地的经济特色,提供适合本地区中小企业融资的担保品种,促进当地中小企业与信用担保机构共同发展。

三、结论

我国信用担保体系的建设已具备一定的规模,对中小企业的发展起到了积极作用。江浙地区良好的经济基础为中小企业信用担保体系的建设创造了健康的环境,担保机构运行机制较为完善,对我国其他地区的担保体系建设有很好的借鉴意义。我国其他地区应从结构性制度、经营管理性制度、立法制度

等方面着手,加快中小企业信用担保体系的建设,使其更好地服务于中小企业,促进我国国民经济的稳健增长。

参 考 文 献

- [1] 庞加兰. 中小企业信用担保体系建设的国际经验与借鉴[J]. 国外理论动态, 2007(4): 46-49.
- [2] 江苏省中小企业局. 江苏省 2007 年中小企业信用担保体系建设情况[OL]. (2008-09-18)[2008-09-21]. <http://www.jsdanbao.com>.
- [3] 浙江省信用与担保协会. 2007 年度浙江省中小企业信用担保机构发展公报[EB/OL]. (2008-04-28)[2008-08-18]. <http://www.zjxydb.com>.
- [4] 刘芳, 乔莉. 江浙地区中小企业信贷发展经验的借鉴与思考[J]. 新疆金融, 2007(3): 34-35.
- [5] 连家明, 张季. 融资担保: 破解中小企业融资难题的重要途径[J]. 财会研究, 2008(9): 60-63.
- [6] 肖扬清. 中小企业信用担保体系: 日本的经验与启示[J]. 当代经济研究, 2008(2): 68-72.
- [7] 丁厚春, 菜根女. 我国中小企业信用担保体系的建立和完善[J]. 华中农业大学学报: 社会科学版, 2004(1): 31-34.

(责任编辑: 侯之学)