借鉴日本经验完善我国中小企业信用担保体系

——以河北省为例

郭焕书　李　静

（石家庄经济学院　石家庄　050031　建设银行河北省分行　石家庄　050000）

【摘要】日本是最早建立中小企业信用担保体系的国家，本文通过借鉴日本中小企业信用担保体系的运作模式，探讨了我国建立中小企业信用担保体系应注意的问题。

【关键词】日本　中小企业　信用担保

随着我国社会主义市场经济的飞速发展，中小企业在保证国民经济持续健康发展、推动技术创新、增加就业机会和维护社会稳定等各个方面的作用日益突出。我国社会发展实践表明，中小企业在国民经济发展过程中起到了非常重要的作用。然而在中小企业发展壮大的过程中，融资问题一直是制约其发展的瓶颈，究其原因在于中小企业信用缺失，制约了银行、中介担保机构、社会服务机构为中小企业健康成长发挥有效的保障作用。由此可见，构建现代信用担保体系，改善中小企业信用环境，缓解中小企业融资困难势在必行。日本是最早建立中小企业信用担保体系的国家之一，日本的中小企业信用担保体系运作模式对我国具有非常重要的借鉴意义。

一、河北省中小企业信用担保机构存在的问题

自1996年11月建立河北省中小企业信用担保机构以来，在社会各界的共同努力下，经过十几年的发展，河北省中小企业信用担保机构已初具规模。尤其在近几年，担保业发展步伐加快，担保机构的实力大大增强，为河北省中小企业提供了良好的信用担保服务，有力地促进了河北省中小企业的发展壮大，为河北省的经济发展作出了巨大贡献。就河北省信用担保机构的发展来看，也存在一些问题：

1. 担保资金规模小，担保力度有限。截止到2008年6月底，河北省已有各类中小企业担保机构282家，担保资金总额达到79.4亿元 。其中，担保资本金亿元以上的担保机构达20家，5 000万元~1亿元的担保机构30家。如此小的担保资金规模，只能为企业提供临时周转资金的担保，无法满足企业的长期资金需要。形成这种局面的一个重要原因是各级政府重视程度不够。由于政府重视程度不够，尤其是市、县政府一味强调财政困难，使得财政拨付的担保资金不能到位，而政府又不能及时有效地引导社会资金投入，所以使得河北省担保资金极为有限，使担保机构的发展处于很尴尬的局面。

2. 担保产品单一，担保资金放大比例小。目前，河北省内中小企业信用担保的产品基本上都是企业经营资金担保，多数担保机构为中小企业提供的资金担保期限为3个月到半年，最长不超过一年，使中小企业的中长期资金需求仍然得不到满足。由于担保品种单一，河北省79.4亿元的担保资金总额，却只累计担保总额190亿元，放大比例仅为1∶2.4。而2.4倍的放大率几乎让许多担保公司处于亏损状态，所以大部分担保机构宁可资本闲置也不愿介入担保。而从国际上担保机构的担保信用期限看，多数国家都对中小企业的长期贷款提供担保，担保期限一般都在2年以上，担保品种也比较丰富，有商业交易履约担保、诉讼保全担保、工程履约担保等。

3. 相关风险机制亟待建立。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。而作为外部补偿机制，各级政府的扶持力度也不够，加之系统内再担保机制长期缺失，严重影响了担保机构信用放大能力与提升，担保的功能大打折扣。另外，由于整个社会的信用体系缺失、银行信贷咨询体系封闭，使得对担保供求双方的信用评估难以进行。而担保机构也难以从金融部门的企业信息查询系统了解到受保企业的资信状况，这样就加大了担保企业的风险。所以担保业的风险控制机制、预警机制和补偿机制亟待建立并规范实施。

4. 人员素质有待提高，担保业专业人才严重缺乏。担保行业从业人员对不同行业及其技术背景缺乏了解；不能一专多能、通晓企业管理、资本运营、融资技术和游戏规则；不了解规避风险的手段；对市场缺乏敏锐洞察力和创新意识。而且由于我国目前还没有担保从业资格准入制度和失信惩戒机制，所以造成了现有从业人员能力和素质不高。担保行业专业人才的缺乏也严重影响了河北省担保业的发展。

二、日本中小企业信用担保体系及其特征

日本素有“企业王国”之称，而中小企业则是“企业王国”之根本。在金融危机冲击下，各国中小企业由于资金匮乏而大量破产倒闭，日本中小企业也受到金融危机的极大影响，但是日本中小企业却能够在金融危机的压力下顺利“过冬”。据有关资料统计显示，日本民间企业信誉调查机构东京工商调查所8日公布的数据显示，今年11月份，日本共有1 132家负债总额在1 000万日元以上的企业破产，这一数字同比减少11.4%。至此，日本破产企业数量已经连续4个月低于去年同

期水平。在当前金融危机的影响下,日本之所以能保持如此低的中小企业破产率,究其原因在于日本政府长期以来对中小企业的大力支持以及建立了较为完善的中小企业信用担保体系。完善的中小企业信用担保体系,对于日本中小企业的发展起到了举足轻重的作用。日本中小企业信用担保体系主要具有以下特征:

1.完善的中小企业信用担保体系。日本是最早建立中小企业信用担保体系的国家,早在20世纪30年代,日本就成立了地方性的中小企业信用保证协会,50年代又成立了全国性的中小企业信用保险公库和全国中小企业信用保证协会联合会。据此,中央与地方共担风险、担保与再担保(保险)相结合的全国性中小企业信用担保体系就形成了。中小企业信用保证协会是日本中小企业担保体系的核心组织,是直接面向全国中小企业的信用担保业务机构,其业务基本上覆盖了整个日本,并各自独立地向各地区内的中小企业提供信用担保;中小企业信用风险公库则完全由政府出资设立,主要目的是对中小企业者的债务保证进行保险,对信用保证协会提供资金和资金融通,并进行保险和再担保。

2.独特的资金来源。充足的自有资金是担保机构为中小企业提供信用担保的前提条件,而日本信用保证协会的自由资金由基金和基金准备金组成。财政资金是基金的重要组成部分,其中80%以上的基金是由财政出资的,其余资金由金融机构以及中小企业团体等予以补充;信用保证协会内部收支盈余的积累是基金准本金的来源,这部分资金的多少主要取决于信用保证协会的经济业绩。正是得益于政府强有力的资金支持,日本信用担保协会凭借其雄厚的资金实力对日本小企业提供了大规模的、连续的资金支持。照国际惯例,担保机构的担保倍率一般不超18倍,而日本的中小企业信用担保机构的法定担保倍率可以达到60倍。

3.独特的风险担保及补偿机制。日本中小企业担保机构的风险担保机制比较特殊,采用的是内外结合的双重风险防范机制,其通过明确规定担保比例和严格的担保审批手续来规范担保机构、银行和企业之间的风险关系。一般情况下,中小企业信用担保协会对中小企业贷款的担保比例为70%~80%。由于日本实行的是实收制的中小企业信用担保方式,银行乐于协作,并分担相应部分的风险。按照日本法律,当信用保证协会的担保业务符合事先与中小企业信用保险公库达成的再担保合同时,中小企业信用保险公库对已获特许的信用保证协会的担保业务不能进行挑选,获得特许的担保公司的每一笔业务都会自动成为中小企业公库的再担保对象,再担保比例高达70%~80%,一旦出现代位补偿,信用保证协会仅承担20%~30%的保证责任。除了具有完善的风险分担机制,日本中小企业信用担保协会还建立了相应的风险补偿制度,即地方财政对信用保证协会实际承担的损失给予适当补偿。

三、构建河北省中小企业信用担保体系的建议

旺盛的市场需求、政策的扶持力度、各级政府的普遍关注和担保业自身的日趋成熟,都是担保业发展的机遇。但同时也面临很多问题和挑战。为促进河北省担保行业的规范及可持续发展,完善河北省中小企业信用担保体系,当前亟须采取以下有效措施:

1.正确发挥政府作用,完善担保机构的资金补偿机制。当前中小企业担保体系应该采用市场主导、政府引导的方式,在担保业发展过程中,各级政府应该正确发挥引导作用。政府要从国民经济发展要求出发,科学制定担保体系的战略规划及配套措施;要有灵锐的金融风险意识,将担保机构的资金补偿纳入财政预算。依据国家政策和我省总体发展要求,界定担保服务范围;处理好与担保机构的责权利关系,避免政府干预,保证担保机构作为独立法人开展业务。政府在正确引导的同时,要进一步提高重视程度,给担保机构适时追加担保资金,提高担保机构的担保能力。另外,还要积极引导其他单位出资,以保证担保资金充足,确保担保机构的担保能力。

2.强化风险管理,预警防范风险。担保业高风险的特点决定了风险预警、防范与控制是担保业生存发展之本。要防范担保业的风险,首先要加强对担保机构的经营指导,加强动态监督力度,建立和规范风险防范和预警制度。其次,要加强整个社会的信用环境建设,降低担保机构的信用风险。担保机构要建立自己的资信评估指标体系,加强对受保企业的信用管理;另外,银行及其他金融机构也要积极向担保机构提供有关受保企业的资信信息,以便使担保机构能够充分了解受保企业的资信状况,降低风险。第三,要加强对担保业从业人员的培训和考核认证管理,提高担保业从业人员的素质水平,增强从业人员的自律和风险意识,防止道德风险。最后,担保机构要和银行的共担风险。对于担保和贷款的风险,担保机构和银行应共同担负,一旦出现企业不能还款的情况,担保机构和银行应按一定的比例共同承担损失。

3.建立中小企业信用担保体系。发达国家为了扶持中小企业的发展,大多建立了为中小企业提供创业、融资、信息、市场、经营管理、法律咨询等服务的完善的中小企业融资担保服务体系。目前,河北省中小企业信用担保体系尚未完全形成。建议建立健全企业评级、项目评估、代偿制度和担保准备金等融资担保配套体系,担保业务全过程都应有相应的配套服务。另外,还应增加法律咨询、人才培训、招商引资、对外合作等服务内容,使中小企业信用担保体系能为中小企业提供全方位的综合性服务。在社会各界的共同努力下,我国中小企业信用担保体系将日趋完善,我国中小企业信用担保体系的建设也会进入一个快速发展的新阶段,中小企业融资难问题也将日趋缓解,社会信用水平也会上升一个新台阶。

【注】本文系2009年度河北省社会科学发展课题“金融危机下河北省中小企业融资问题研究——基于诚信视角”(编号:200903033)的部分研究成果。

主要参考文献

1.王鹏.担保理论研究.北京:中国金融出版社,2005

2.狄娜.中国中小企业信用担保业2007年度发展报告.银行家,2007;11

3.文学舟.中小企业信用担保机构的现状、问题及对策.科技管理研究,2007;10