

谈完善我国出口信用保险融资

毛愫璜

(浙江广播电视大学经济管理学院 杭州 310012)

【摘要】 本文在阐述出口信用保险融资模式优势的基础上,结合分析我国出口信用保险融资所存在的问题,提出了完善我国出口信用保险融资的对策。

【关键词】 中小型出口企业 融资 出口信用保险

出口信用保险是信用保险机构以国家财政为后盾,将本国有关的贸易政策融入保险业务中,对企业投保的出口货物、服务、技术和资本的出口应收账款提供收汇保障、信用保险和风险管理等方面的支持。它以出口贸易中的国外买方信用风险为保险标的,当国外买方不遵守契约约定的到期支付部分或全部债务时,保险人将赔偿出口商因买方不履行贸易合同而遭受的经济损失。

我国中小型出口企业由于经营规模小、抗风险能力较弱,融资相当困难。面对金融危机造成的不利经济形势,中小型出口企业如何利用现有条件,找到适合本企业的融资之路?基于此,本文拟从出口信用保险融资优势这一角度,探讨其对中小型企业出口贸易的积极意义,并从发展现状中总结经验,以期更好地发挥出口信用保险的融资优势。

一、出口信用保险模式下的融资优势

贸易融资是指商业银行围绕国际贸易结算的各个环节,对进出口商提供的资金融通活动,主要有出口押汇、打包贷款、出口信用保险融资、国际保理、福费廷、商票融资等。其中,出口信用保险融资业务是银行对已投保中国出口信用保险公司信用险的企业提供融资授信额度,并办理额度内的信用贷款。中小型企业利用出口信用保险进行融资主要是短期融资,它是近年来商业银行在贸易融资中的一项创新业务。对中小型出口企业而言,出口信用保险突破了传统融资方式下的抵押与担保条件,既可以提供收汇风险保障,又可以提供短期融资支持。下面,通过出口押汇、打包贷款、出口信用保险融资三种融资方式说明出口信用保险融资的优势。

1. 保障收汇,提高中小型出口企业在国际市场上的竞争能力。一般国际贸易中存在两类主要风险,即政治风险和商业信用风险。政治风险主要指开展贸易过程中发生的并非当事人责任而是不可抗拒原因导致的风险,如进口国发生政治动乱、进口限制或禁止等当事人无法控制的政府行为;商业信用风险则指国际贸易中因进口国企业自身原因带来的风险,如由于进口国企业破产、亏损等经营不善而导致货款未能收回所造成的损失。对我国投保出口信用保险的企业来说,只要在信用核定的授信额度内按合同发运货物,即使遇到了商业信

用风险和政治风险,造成的收汇损失也可以得到补偿。同时,出口信用保险提供了更加灵活的结算方式和付款条件,有利于鼓励中小型出口企业采取灵活多样的方式抓住贸易机会,提高其在国际市场上的竞争能力,扩大出口规模。

2. 便于中小型出口企业获得资金融通。当前制约中小型出口企业发展的一个重要因素是资金不足,而出口信用保险融资突破了传统意义上的抵押、质押和担保贷款模式,它以出口应收账款的权益为贷款基础,在出口企业投保出口信用保险并将赔款权益转让给融资银行后就给予信用贷款。这种在出口信用保险配合下的贷款模式,使银行因放贷风险的降低而更愿意提供资金融通,从而为中小型出口企业提供了一条便利的融资渠道。

3. 促进中小型出口企业提高管理水平,降低贸易风险。由于出口信用保险公司在全球建立了信用信息网络,企业通过投保信用险,可以得到专业机构提供的有关买家信用信息、买方国家风险及商业风险等方面的管理咨询服务指导,从而避免中小型出口企业在国际市场上由于自身的技术能力、经济实力和专业人员等因素的限制而导致的经济损失,有利于企业提高自身管理水平,降低贸易风险。

二、我国出口信用保险融资存在的问题

1. 承保方式单一,投保费率过高。当前我国出口信用保险仍然采用“统保”方式,即保险公司承保企业所有的出口业务。从承保人的角度看,这种方式使承保面扩大了,有利于分散风险。但从出口商的角度看,对于风险不是很大的出口业务,若是老客户或信用证结算方式的贸易业务,则没有必要进行投保。因此,对中小型出口企业来说,要求其在一定时期或一定区域市场上所有的业务都要一次性办理出口信用保险,它们会考虑到费用问题而不愿意投保。目前我国的出口信用保险平均投保费率近1%,而在东欧、南美、非洲等急需投保的国家和地区,平均投保费率高达2%,这对大部分处于亏损或保本经营状况的外贸公司来说,已经超出了其承受能力。所以,承保方式单一、投保费率过高均增大了中小型外贸企业的成本,同时也抑制了企业投保的积极性。

2. 宣传力度不够。自1919年英国政府开始创办出口官方

信用机构以来,世界上越来越多的国家认识到出口信用保险对促进本国对外贸易、增加就业机会、提高国际地位等方面所起的重要作用。相比较而言,我国办理出口信用保险起步较晚,许多中小型出口企业不了解该险种的作用,以为其与自己熟悉的各类货物的国际运输保险一样,忽视了利用出口信用保险来扩大出口规模、规避外汇风险。可见,出口信用保险方面的专业知识是大多数中小型出口企业所欠缺的,需要政府与保险机构通过扩大宣传力度来弥补。

3. 缺乏充足的保险基金。出口信用保险作为支持出口发展政策的工具,其根本作用体现在对风险损失的补偿上,而发挥补偿作用的基础是有充足的基金作后盾。但目前我国财政对政策性贸易的支持力度不够,特别是在国际金融风险日益加大的情况下,出口保险基金远远不能满足外贸快速增长的需求。目前我国仍未建立透明的预算管理机制,财政部门作为预算的主管机关,在很多做法上尚不透明,如年度保险限额预算数据的来源、依据、审核、批准程序等方面都不尽如人意,导致政策性出口信用保险缺乏财政保障。在这种情况下,保险机构虽然承担了风险责任,但其单方面的力量毕竟薄弱,从而影响了其出口信用保险作用的发挥。

4. 缺乏相应的法律保障。目前,我国尚无出口信用保险方面的法律规范,造成出口信用保险管理与经营体制的不稳定。各参与部门、机构的性质与职责不明确,相互关系交错复杂,导致保险赔付不规范,这既影响了企业投保的积极性,又不利于出口信用保险业务的开展。

三、完善我国出口信用保险融资的对策

1. 放宽保险条件。首先,改变承保方式,由原来的“统保”改为自主性投保。出口信用保险是政策性保险,其根本目的是促进一国的国际贸易。因此,国家没有必要规定企业进行“统保”,每家企业可以根据自己每笔交易的客户、国别、支付方式等实际情况去选择投保与否,这样,中小型出口企业的投保热情必然会大幅提高。但需注意的是,改变承保方式、放宽保险条件后,投保企业所投保的业务风险必然会加大承保机构的风险,这对承保机构的业务管理提出了更高的要求。为降低风险,提高效益,承保机构可以根据实际情况开发一些新的险种,以满足不同企业在不同阶段的不同需要。

其次,降低投保费率。目前我国出口信用保险尚处于发展初期,可以适当降低投保费率吸引中小型出口企业来投保。企业投保多了,出口信用保险公司就会在实践过程中得到逐步完善和发展,同时,控制风险的经验和方法也就丰富了,这样就可以减小风险发生的几率,充分发挥出口信用保险对买家风险监控和管理的优势,使出口信用保险公司和中小型出口企业之间互相促进,实现“双赢”。

2. 加大宣传力度,加强出口商与保险商之间的沟通。首先,为使出口企业特别是那些起步不久的中小型出口企业了解国家在出口信用保险方面的相关政策,要充分利用各种媒体向其介绍和宣传出口信用保险的特点、优点及其操作程序,提高出口信用保险的知名度。

其次,与时俱进地加强对中小型出口企业、信用保险公司

人员的知识培训。中小型出口企业培训的目的是要管理层和主管部门提高认识,转变观念,自觉地做好出口信用保险工作,制定切实可行的防范风险的方案。信用保险公司人员的知识培训内容则包括出口信用保险的适用范围、承保险种、投保手续、赔偿额度、费用水平等技术性问题,以便在中小型出口企业的出口结算工作中合理利用。同时,要积极探索创新之路,保险公司应根据中小型出口企业的实际情况,在“以客户为中心,以需求为导向”的服务理念基础上,量身定做投保的个性化方案,使出口信用保险得到更快的普及与发展。

3. 加大国家财政对出口信用保险的支持力度。鉴于出口信用保险政策性强、风险大的特点,政府应在资金来源上给予支持,使其能适应外贸出口发展的需要。如建立透明的预算管理体制,根据财政预算和经济发展形势,由管理部门列出每年的预算需求,定期向出口信用保险公司注入资金,借鉴发达国家如法国将每年需要支付的出口信用保险费用列入国家财政预算的做法,使出口信用保险机构所需费用得到财政保障,从而有利于出口信用保险机构进行合理的赔付。

4. 加快完善出口信用保险的相关立法工作。市场经济是信用经济,也是法制经济,市场经济的有效运转需要一定的制度保障。为了更好地开展这项工作,可以通过借鉴国外的经验制定《国际贸易保险法》,通过立法明确出口信用保险的服务宗旨、经营原则、管理方式、各参与机构的权利与义务等等,进一步完善有关保险条款,保证业务操作的规范化,为出口信用保险业务的发展创造一个良好的法律环境。

四、结论

综上所述,出口信用保险是一国政府为推动本国的出口贸易,保障中小型出口企业收汇安全而制定的一项由国家财政提供保险准备金、非营利性的保险业务,是国际贸易中的一个重要工具。近年来,由美国次贷危机引发的世界经济、金融危机已直接影响到我国中小型企业的出口业务,而随着人民币的升值,企业的生产成本迅速上升,再加上其他多重因素的影响,国内的许多中小型出口企业陷入了资金短缺的困境。因此,充分利用出口信用保险融资是我国中小企业规避国外买家支付风险和解决资金匮乏的一条有效途径。

【注】本文系浙江省教育科学规划课题(编号:119)和浙江省教育厅课题(编号:20071364)的部分成果。

主要参考文献

1. 曾小丽等.我国中小企业利用出口信用保险模式融资的探讨.财经界,2007;8
2. 戴丽丽.我国出口信用保险存在的问题及发展模式选择.中国保险,2006;3
3. 唐若昕.出口信用保险实务.北京:中国商业出版社,2005
4. 陈醒.信用融资 这边风景独好.国际融资,2007;7
5. 彭继增.德国贸易促进体系建设及其对我国的启示.价格月刊,2006;2
6. 梁建伟等.短期出口信用保险下贸易融资风险识别及防范.金融理论与实践,2007;9
7. 郑美琴.保险案例分析.北京:中国经济出版社,2004