

于连国 王国胜 主编

区域性信用担保体系研究

辽宁中小企业信用担保体系建立与发展

区域性信用担保体系研究

北京中央财经大学农村金融研究中心 曹建海 王元元

主编 于连国 王国胜

区域性信用担保体系研究

辽宁中小企业信用担保体系
建立与发展

© 于连国 王国胜 2004

图书在版编目 (CIP) 数据

区域性信用担保体系研究: 辽宁中小企业信用担保体系
建立与发展 / 于连国 王国胜主编. —沈阳: 万卷出版公
司, 2004.11

ISBN 7-80601-681-3

I. 区... II. ①于... ②王... III. 中小企业—信用—
担保—研究—辽宁省 IV. F832.42

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2004)第 121187 号

出版发行: 万卷出版公司

(地址: 沈阳市和平区十一纬路 25 号 邮编: 110003)

印刷者: 丹东印刷有限责任公司

经销者: 全国新华书店

幅面尺寸: 151mm × 227mm

字数: 251 千字

印 张: 19.5

出版时间: 2004 年 11 月第 1 版

印刷时间: 2004 年 11 月第 1 次印刷

责任编辑: 张冬梅

封面设计: 刘萍萍

版式设计: 刘萍萍

责任校对: 李守勤 孙明慧

定 价: 30.00 元

联系电话: 024-23284453 23284454

邮购热线: 024-23284454

E-mail: vpc@mail.lnpgc.com.cn

网 址: <http://www.chinavpc.com>

主编

于连国 王国胜

副主编

苏文权 袁国敏 刘殿辉

参编人员（以姓氏笔画为序）

于连国 王国胜 王振刚 白晶 刘殿辉 孙柏林 任萍
李月 苏文权 陈伟 高文敏 袁国敏 赫丽萍

这是一部专事中小企业信用担保体系研究的书；

这是一部弘扬市场经济信誉文化的书；

这是实践着的理论家与专职理论家精诚合作而撰写的书。

序

在当今全球化、信息化与市场化交融的时代，富有创业精神的中小企业成为驱动经济发展的重要力量。

中小企业是市场竞争的推进器，是增加就业的主渠道，是经济危机的缓冲器和创新与创业文化的发源地，更是经济全球化的生力军。世界经济发展史充分展示了这条不可抗拒的规律；一些发达国家和地区的业绩也充分证实了这条真理。

在我国，随着社会主义市场经济机制的建立和社会经济发展的日益革新，特别是 2002 年《中小企业促进法》以国家法律形式确立了中小企业发展的地位，成为社会经济发展法治化的一个重要标志。中小企业发展迎来了历史性机遇。

然而，我国中小企业发展也面临诸多困难，其中贷款难、担保难更是难中之难，堪称中小企业发展的“瓶颈”。党中央、国务院在实施东北地区老工业基地振兴战略中明确提出，要支持民营经济发展，建立为民营企业融资提供担保的机制。辽宁省结合全省实际情况，加快建设全省区域性中小企业信用担保体系，大力促进中小企业信用担保工作。在此背景下，辽宁省财政厅立项“信用担保与

辽宁中小企业信用担保体系建设研究”课题，可谓恰逢其时。

在辽宁，省属“中小企业信用担保中心”是一个从事全省区域信用担保体系建设的主要实践者。中心聚集着一批高学历、高智商的青年业务工作者。我对“这类”业务工作者称之为实践着的理论家。他们与相关高等院校的学者联合、合作，历经将近一年，完成了一项崭新的课题——《区域性信用担保体系研究：辽宁中小企业信用担保体系的建立与发展》（以下简称《信用担保》）。这是经济界、金融界一件可喜的事情，也是理论界一件可贺的事情。

发达的市场经济是信誉经济。信用担保事业是市场经济发展的产物，展现着先进的信誉文化。《信用担保》一书的可贵之处恰恰在于它弘扬了市场经济信誉文化。该书特点有三：一是结构清晰，逻辑缜密。该书分理论篇、借鉴篇、内地篇、辽宁篇四篇。从理论到实践、从国际到国内、从全国到辽宁，循序渐进，层层深入。二是选题新颖。本书对区域性中小企业信用担保体系进行专题研究，在区域性信用担保体系建设这个信用担保研究领域尚显薄弱的环节上进行了有益探索。三是较强的实践性和指导性。课题研究的内容是以辽宁为例探讨区域性信用担保体系建立的问题，研究成果可望直接体现在担保体系建设实施方案之中，既有国内外担保体系建设范例的普遍性介绍，又有区域性担保体系建设方案的特殊性研究。可以说这是一部理论与实践相结合的作品。

在中国，信用担保是一项崭新的事业，辽宁信用担保体系建设也是一个崭新的课题。殷切希望中小企业信用担保工作者，在这全新的领域里，以科学发展观和勇于创新的精神，弘扬市场经济信誉文化，为辽宁区域信用担保工作开创新的局面。

冯玉忠

2004年10月12日

目 录

序

冯玉忠

第一篇 理论篇

1

第一章 中小企业发展

第一节 中小企业界定与特点 3

第二节 中小企业的地位与作用 16

第三节 中小企业社会化支持服务体系 24

第二章 中小企业信用担保概述

第一节 信用担保基本概念 38

第二节 中小企业信用担保概述 46

第二篇 借鉴篇

57

第三章 各国（地区）中小企业信用担保体系综述

第一节 各国（地区）中小企业信用担保体系基
本模式与特点 59

第二节 各国（地区）中小企业信用担保体系的
建设与运行 69

第三节 各国（地区）中小企业信用担保体系经
验借鉴 76

第四章 各国（地区）中小企业信用担保体系案例研究

第一节 美国中小企业信用担保体系 84

第二节 日本中小企业信用担保体系 98

第三节 韩国中小企业信用担保体系 110

第四节 台湾地区中小企业信用担保体系 121

第三篇 内地篇

133

第五章 我国内地中小企业信用担保体系综述

第一节 我国中小企业信用担保体系的历史演进 135

第二节 我国中小企业信用担保体系建设的基本
模式 146

第三节 我国中小企业信用担保体系建设的现实
问题与发展趋势 153

第六章 区域性中小企业信用担保体系案例研究

第一节 黑龙江省体系建设模式与借鉴 159

第二节 安徽模式与借鉴 167

第三节 上海市信用担保体系模式与借鉴 179

第四节 河南信用担保体系模式与借鉴 190

第五节 山西信用担保体系模式与借鉴 198

第四篇 辽宁篇

207

第七章 辽宁中小企业发展与老工业基地振兴

第一节 区域经济与中小企业发展 209

第二节 老工业基地振兴中的中小企业 221

第三节 老工业基地振兴中的中小企业支持服务体系 231

第八章 辽宁中小企业信用担保体系的发展

第一节 辽宁中小企业信用担保发展综述 242

第二节 辽宁中小企业信用担保产业分析 250

第九章 辽宁中小企业信用担保体系建设构思

第一节 辽宁中小企业信用担保体系建设基本思路 270

第二节 辽宁中小企业信用担保体系建设实施方案 277

第三节 担保机构的社会责任理念与担保行业监管 287

参考文献

297

后 记

299

第一篇 第一篇

理论篇

第一篇 第一篇

第一章

中小企业发展

进入 20 世纪 90 年代以来，世界范围内兴起了支持中小企业发展的浪潮。作为全书的研究起点，本章主要探讨中小企业界定及特点、中小企业地位与作用，以及中小企业支持服务体系等内容，从而为中小企业信用担保以及担保体系建设研究提供广泛的背景基础。

第一节 中小企业界定与特点

一、中小企业的界定

定义和界定中小企业是有效理解中小企业的基本前提。从世界范围考察，尽管各国和地区都在广泛地使用这一概念，然而对

中小企业及其界定并没有形成一个确切、完整、统一的定义和界定标准。实质上,中小企业界定是以企业规模为划分标准的模糊概念。

(一) 世界各国和地区中小企业的界定^①

一般而言,世界各国和地区界定中小企业有定量和定性两种方法。从表 1-1 反映的典型国家和地区的中小企业界定情况看,前者主要从雇员人数、资产(资本)额以及营业额三方面进行界定,后者则包括各国和地区政府的政策性界定及学者们对中小企业性质的界定。

1. 中小企业的定量界定

综合各国和地区的实践,对中小企业的定量界定,主要是按照企业雇员人数、资产(资本)额和营业额等规模划分标准进行的。当然很难断定究竟哪种标准最合理、最科学,这也从另一个角度反映出中小企业界定是个模糊概念。

第一,雇员人数标准。该标准从企业雇用人数角度反映了企业规模的大小。在林汉川、魏中奇(2001 年)对各国和地区中小企业的定义问题进行过迄今国内最为完整的研究,他们对 44 个样本国家和地区的研究发现,93.18%的样本采用了这一标准,即使采用复合标准的,也以该标准为首选。雇员人数标准之所以在定量界定中最受推崇,笔者认为,一是可以直接反映提供就业机会的情况,而就业是各国和地区中小企业公共政策的核心目标之一;二是该标准简单明晰,并且许多国家希望通过发展中小企业解决就业问题。需要说明的是,国际上大多数国家和地区把“自我雇用”的零雇员企业也视为中小企业。

第二,资产(资本)额标准。该标准从企业资产(资本)的

^① 本部分数据,凡标明林汉川、魏中奇(2001)的,均引自林汉川、魏中奇:《中小企业发展与创新》,上海财经大学出版社 2001 年版,第 4-11 页。

典型国家或地区中小企业界定情况一览表

表 1-1

地 域	定量界定			定性界定
	雇员人数 (人)	资产、资本额	营业额(年)	
美 国	0-500		<1 亿美元	• 独立所有 • 自主经营 • 无垄断地位
英 国	贸工部: 小 0-49; 中:50-249 公司法: 小:<50; 中:50-250	公司法: 小:<140 万英镑 中:140-560 万 英镑	公司法: 小:<280 万英镑 中:280-1120 万 英镑	• 市场份额小 • 依据所有者 判断经营 • 不受外部支配
欧 盟	小:10-50 中:50-250	小:<500 万欧元 中:500-2700 万 欧元	小:<700 万欧元 中:700-4000 万 欧元	
日 本	制造采掘业: 小:<20; 中:300 商业服务业: 小:<5; 中: <100 (批发), <50(零售)	制造采掘业: <3 亿日元 商业服务业: <1 亿日元(批发) <0.5 亿日元(零 售)		
台 湾 地 区	制造采掘业: 小:<20; 中:20-200 农商服务业: 小: <5; 中:5-50	制造采掘业: 实收资本 <6000 万元新台币	农商服务业: <8000 万元新 台币	

资料来源: Bank of England(2002); 台湾地区经济部中小企业处; 林汉川、魏中奇(2001)。

角度反映了企业规模的大小。林汉川、魏中奇(2001)的研究发现, 采用该标准的占 44 个样本总数的 34.09%。资产(资本)额标准在统计实践上存在缺陷: 一是对于中小企业尤其是家族企业, 难以把企业资产与家庭资产区分开来; 二是由于存在信息不对称,

一些企业所有者为获得公共政策优惠,可能隐瞒其资产(资本)额以使自已企业归入中小企业之列。

第三,营业额标准。该标准从企业经营水平角度反映了企业规模的大小。在林汉川、魏中奇(2001)的研究中,采用该标准的占样本总数的 27.27%。该标准目前应用并不普遍,是因为企业的营业额受诸多外界宏观因素影响而极易产生波动,同时与资产(资本)额相比更难以计量,可比性和可信性更低。但是,该标准在欧美发达国家普遍应用(占应用样本的 83.33%),这与发达国家市场稳定、会计税收制度较为健全直接相关。

2. 中小企业的定性界定

定性界定在各国和地区实践中应用的并不广泛。根据林汉川、魏中奇(2001)的研究,在 44 个研究样本中,采用该定义方式的占样本总数的 13.64%,多为欧美国家,其中以美国 and 英国为代表。

中小企业的定性界定,普遍接受的三点核心标准是:独立所有、自主经营和较小的市场份额。也就是通过企业的独立性、在行业中的竞争能力和所处市场地位去划分企业规模,认定中小企业是在其所处行业中不占主导地位或在市场上不居支配地位的独立法人主体。不过,即使是定性标准,亦存在一定的相对性和定量性特征。比如“较小市场份额”的表达方式各不相同,如美国规定为“在同行业中不占垄断地位”,英国则直接规定为“市场份额较小”。由此可见,中小企业定性界定衍生自定量界定,又是定量界定的极端模糊形式。

3. 中小企业界定的特点

一是反映了各国和地区中小企业政策的不同取向。各国和地区划分中小企业的标准是根据该地区经济发展状况出发的,反映了该地区经济发展的特点和政府干预经济的需要。出于管理、政策实施等目的而设置的中小企业划分标准,无疑使政策对象更加具体化,这对于各国或地区实施中小企业政策,保证政策效果尤

为重要。当然，由于各国或地区经济发展状况千差万别，不可能建立一种能够被广泛接受的普遍性定性或定量标准。

二是政策目的差异导致界定方法各不相同。由于各国和地区的历史渊源、文化背景、政治与经济运行体制、自然资源禀赋等各不相同，经济发展水平各异，导致界定中小企业的目的各不相同，相应地，各国和地区界定中小企业的方法和所用的指标各不相同，有的只用数量指标，比如日本、台湾地区，有的只用质量指标，有的将二者结合起来使用，比如美国、英国。另一方面，同一国家不同政府部门划分中小企业的标准也存在差异。例如，税务部门往往把资本金额、产值或营业额、利润等较少的企业定为中小企业，劳动就业部门则将从业人数较少的企业定为中小企业。值得一提的是，定量界定中小企业是各国或地区的普遍做法，这是因为定量标准简便直观，便于统计和比较，人们更容易接受和使用。

三是中小企业界定尤其是定量界定具有多重相对性或是动态性。大企业和中小企业的划分标准受到生产力发展水平、时间、企业所属行业等多种因素制约，从而决定了中小企业概念本身具有多重相对性：①空间相对性。表现为：其一，不同国家和地区，偏爱的界定标准可能不同；其二，不同国家和地区的统一标准，具体取值区间可能不同，比如同为中小企业雇员人数标准，美国为 0~500 人，英国为 0~249 人，台湾为 0~200 人。②时间相对性。中小企业是一个动态概念，随着时间推移，科学技术的进步和生产技术水平的提高，导致了各国或地区中小企业划分标准的不断变化。例如，日本对中小企业界定的资本金标准，1947 年是 100 万日元以下，如今矿业和制造业等的标准已经提高到 3 亿日元以下、零售与服务业等提高到了 5000 万日元以下。③行业相对性。各行业生产技术经济要求不同，决定了企业规模即企业生产要素的密集程度因行业而异，因此大部分国家或地区的中、小企业划分标准存在着行业差别。比如日本、台湾地区均对不同