

◆ 孙厚军 著

信用担保是伴随着商



中小

律制度。

企业信用担保

体系建设 • 政府行为

绩效激励 • 风险防范

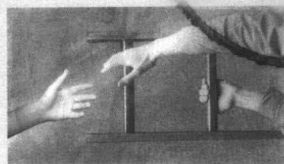
浙江大學出版社

ZHONGXI
DIYE XINYONG DANBAO

是经济活动中保证债权实现的重要法律制度



孙厚军 著



中小

的发展而产生的中介活动
是经济活动中保证债权实现的重要民事法律制度。

企业信用担保

体系建设 政府行为
绩效激励 风险防范

浙江大學出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

中小企业信用担保: 体系建设·政府行为·绩效激励·风险防范/孙厚军著.

—杭州: 浙江大学出版社, 2003.10

ISBN 7-308-03451-8

I. 中... II. 孙... III. 中小企业-信用-担保-研究 IV.F830.5

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2003) 第 080896 号

责任编辑 黄宝忠

出版发行 浙江大学出版社

(杭州浙大路 38 号 邮政编码 310027)

(网址: <http://www.zjupress.com>)

(E-mail: zupress@mail.hz.zj.cn)

排 版 浙江大学出版社电脑排版中心

印 刷 浙江大学印刷厂

开 本 850mm×1168mm 1/32

印 张 12.5

字 数 250 千字

版 印 次 2003 年 10 月第 1 版 2003 年 10 月第 1 次印刷

印 数 0001-5000

书 号 ISBN 7-308-03451-8/F·465

定 价 20.00 元

序言

XU

YAN

中小企业在经济社会发展中居于十分重要的地位，发挥着不可替代的作用。然而，中小企业规模较小，稳定性较差，在从其外部的金融市场获取资金方面往往处于不利地位。建立中小企业信用担保体系，缓解中小企业融资难问题，是各国政府扶持中小企业发展的通行做法。孙厚军同志在完成经济管理研究生毕业论文的基础上，精心撰写了这本《中小企业信用担保》，对我们了解国内外中小企业信用担保体系发展的历史与现状，探索中国特色中小企业信用担保体系建设的路子，具有一定的借鉴作用。

该书以中小企业信用担保为研究对象，对中小

企业信用担保体系建设作了具体分析和研究。作者在书中对中小企业信用担保体系建设中的政府行为、建立绩效补偿激励机制等问题作了一些理性思考，提出了一些新的观点，体现了中小企业信用担保业要与时俱进的思想，反映了作者为促进和完善我国中小企业信用担保体系建设的良好愿望。

我国在本世纪头20年经济建设的主要任务之一，是基本实现工业化，中小企业在基本实现工业化进程中仍将发挥极其重要的作用。希望《中小企业信用担保》的出版，能为促进和扶持中小企业的发展，为从事信用担保工作的同志们提供一些启发和帮助，发挥它应有的作用。

孙忠焕

2003年6月20日

第一章 信用与担保及其体系建设概述 /1

第一节 信用理论概述 /3

- 一、信用的概念 /3
- 二、信用的起源与发展 /5
- 三、信用的形式 /8

第二节 担保理论概述 /15

- 一、担保的概念 /15
- 二、担保方式 /16
- 三、担保的种类 /26

第三节 中小企业信用担保体系理论概述 /31

- 一、社会信用环境与信用资源 /32
- 二、企业信用征集与评价制度 /34
- 三、政府政策导向与财力扶持 /35

四、担保机构与规范运作 /38

五、监督管理与政策法规 /41

第二章 我国中小企业信用担保体系建设的基本原因 /45

第一节 中小企业创立与发展的客观要求 /48

一、中小企业的划分标准 /48

二、中小企业的地位作用 /51

三、中小企业融资担保的客观需求 /59

第二节 增强中小企业融资信用的必然选择 /61

一、中小企业总体信誉度较低 /62

二、中小企业信用资源贫乏,信用背景较弱 /68

三、中小企业缺少技术与品牌,市场竞争力不强 /71

第三节 形成银保企三方共赢局面的桥梁与纽带 /74

一、银企协作互动与“双赢” /74

二、银保协作互动与“双赢” /78

第四节 防范中小企业融资风险的重要屏障 /80

一、中小企业融资风险的主要原因 /81

二、担保机构防范融资风险的屏障功能 /82

第五节 有利于政府政策导向的顺利实现 /83

- 一、政府发挥信用担保政策导向作用的必要性 /83
- 二、政府发挥信用担保政策导向作用的实例分析 /86

第三章 世界各国和地区中小企业信用担保体系 建设的主要做法与启示 /89

第一节 加强中小企业信用担保机构建设 /92

- 一、发达国家中小企业信用担保机构 /92
- 二、发展中国家中小企业信用担保机构 /96
- 三、我国台湾省中小企业信用担保机构 /97

第二节 规范中小企业信用担保运行机制 /97

- 一、政策性担保机构以政府出资为主,多渠道
筹集资金为辅 /98
- 二、担保项目和担保种类多样化,商业性担保
成为担保业主体 /100
- 三、担保业普遍实行市场化公开操作 /103

第三节 重视中小企业信用担保风险的防范和化解 /105

- 一、事前预有保证,防范风险 /105
- 二、设定担保限额,控制风险 /106
- 三、建立征信制度,规避风险 /107
- 四、实施再担保再保险,分散风险 /109

五、银保互相协作,共担风险 /110

六、政策激励扶持,补偿风险 /111

第四节 完善中小企业信用担保行业自律和法律保障 /112

一、建立行业自律组织 /112

二、加强担保法制建设 /113

第五节 中小企业信用担保体系建设的主要启示 /114

一、中小企业信用担保机构应当形成体系 /114

二、中小企业信用担保业依赖于担保资金的多元
投入和政府的政策扶持 /115

三、担保机构的市场化公开操作是防范和控制担
保风险的基本要求 /117

四、中小企业信用担保体系建设需要健全完善的
法律和制度作保证 /119

第四章 我国中小企业信用担保体系建设的现状与特点 /121

第一节 中小企业信用担保机构起步晚、发展较快 /123

一、中小企业信用担保机构发展的总体态势 /123

二、中小企业信用担保机构较快发展的原因 /126

三、中小企业信用担保机构产生的主要作用 /128

第二节 中小企业信用担保机构出资规模偏小、

缺乏补偿 /131

一、出资规模 /132

二、出资方式 /134

三、补偿状况 /136

第三节 中小企业信用担保机构类型多运作需规范 /138

一、政策性担保与运作 /138

二、互助性担保与运作 /142

三、商业性担保与运作 /144

四、其他类型担保与运作 /145

第四节 中小企业信用担保机构缺乏有效的

监督与管理 /147

一、管理欠规范不利担保业发展 /147

二、担保人才缺乏制约担保业发展 /148

三、担保法律滞后影响担保业发展 /149

第五章 我国中小企业信用担保机构的发展模式与创新 /151

第一节 调整中小企业信用担保机构的资金结构 /155

一、政府出资的必要性 /156

二、政府出资缺陷及其有限性 /158

三、多元化投资的必然性 /160

第二节 优化中小企业信用担保机构的治理结构 /165

一、公司法人 /166

二、事业法人 /166

三、社团法人 /167

四、现行治理结构的局限性 /167

五、公司法人治理结构的必然性 /168

第三节 规范中小企业信用担保机构的运作模式 /170

一、政府出资不等于政府运作 /170

二、市场化运行与规范化操作 /172

三、市场化规范化运作的程序与方法 /174

第六章 我国中小企业信用担保风险防范与控制的要求 /185

第一节 信用担保风险防范与控制的重要性 /187

第二节 信用担保机构自身的防范与控制 /188

一、把好担保入门关 /189

二、合理核定控制指标 /191

三、建立风险准备金制度 /195

- 四、采取合理的反担保措施 /197
- 五、建立风险防范与控制责任制度 /198

第三节 信用担保机构外部的防范与控制 /200

- 一、风险防范与控制协作机制 /201
- 二、风险防范与控制补偿机制 /202
- 三、风险防范与控制再担保机制 /204

第七章 我国中小企业信用担保体系建设的主要

途径与方法 /207

第一节 构建中小企业信用担保机构体系 /209

- 一、面向县乡镇区域,实行信用担保机构量的扩张 /210
- 二、面向工业园区和商品交易市场,加强各类园区
和重点市场信用担保机构建设 /212
- 三、面向全国,组建国家级和省级中小企业信用再担保
机构 /214

第二节 加强中小企业信用建设 /215

- 一、企业制度建设与管理创新 /216
- 二、加强质量管理,实施名牌战略 /218
- 三、大力提高经营者素质 /220

四、坚持公正执法,规范市场秩序 /221

第三节 建立信用担保征信制度 /223

- 一、健全征信机构,讲究征信方法 /223
- 二、客观公正地评价中小企业的信用指标 /226
- 三、综合运用征信评价方法 /242
- 四、规范征信报告内容与格式 /253

第四节 建立绩效评价补偿的激励机制 /260

- 一、建立绩效评价补偿激励机制的必要性 /261
- 二、绩效评价机制及其运作 /264
- 三、绩效补偿激励机制及其运用 /269

第五节 完善信用担保业用人制度 /274

- 一、完善用人制度的现实意义 /274
- 二、完善用人制度重在创新 /275
- 三、加强信用担保人才培养 /276
- 四、重视信用担保人才的选拔任用 /277

第六节 建立信用担保行业协会 /279

- 一、建立信用担保行业协会的重要性 /279
- 二、信用担保行业协会的主要职能 /280
- 三、信用担保行业协会的管理模式 /280

四、信用担保行业协会的实例分析 /281

第七节 建立健全信用担保政策法规 /282

一、信用担保政策法规的调整对象 /283

二、信用担保机构的准入制度 /284

三、政府信用担保资金的构成与运用 /284

四、信用担保业务及其运作方式 /285

五、信用担保风险防范与控制机制 /286

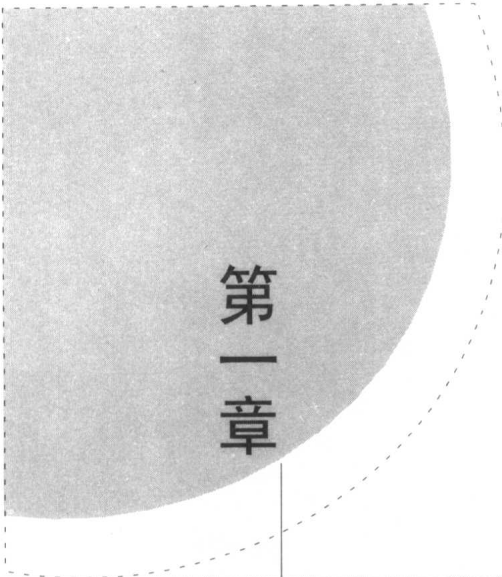
六、信用担保监督管理的职能与要求 /287

七、地方性立法和政策制定的权限与内容 /288

附 录 /289

后 记 /378

参考文献 /383



第一章

信用与担保 及其体系建设概述

信用担保是伴随着商品经济的发展而产生的中介活动，是经济活动中保证债权实现的重要民事法律制度。经济和社会发展史表明，从人类最初的商品交换到现代的市场经济活动，无不是以信用为基本准则的。没有信用，就没有规范的经济秩序，就不可能顺利实现商品交换，就没有真正的市场经济，经济活动也难以健康开展。从这个意义上讲，担保与信用紧密相连，没有信用的产生，就谈不上担保业的生存与发展，有了担保，信用才得以顺利实现。信用担保体系的发展取决于信用经济的发展程度。

第一节 信用理论概述

一、信用的概念

信用可以从经济、道德、法律等方面作多种解释，一般意义上讲，可以理解为经济、政治和社会活动中市场主体或个人的诚实守信、按期履约的能力和程度。

从经济学、金融学的角度分析，信用一般指建立在授