



中国融资担保 区域发展研究

China's financing
Guarantee

李传良 李景祥 著

黑龙江人民出版社

中国融资担保区域 发展研究

李传良 李景祥 著

黑龙江人民出版社

图书在版编目(CIP)数据

中国融资担保区域发展研究/李传良, 李景祥著. —哈尔滨:
黑龙江人民出版社, 2009.5

ISBN 978-7-207-08200-8

I. 中... II. ①李... ②李... III. 融资—担保—研究—中国
IV. F832.48

中国版本图书馆 CIP 数据核字(2009)第 064296 号

责任编辑:王裕江 李继阳

封面设计:徐 平

中国融资担保区域发展研究

Zhongguo Rongzi Danbao Quyu Fazhan Yanjiu

李传良 李景祥 著

出版发行 黑龙江人民出版社

通讯地址 哈尔滨市南岗区宣庆小区1号楼

邮 编 150008

网 址 www.longpress.com

电子邮箱 hljrmcbs@yeah.net

印 刷 黑龙江省教育厅印刷厂

开 本 787×1092 毫米 1/16

印 张 23.625

字 数 375 000

版 次 2009 年 5 月第 版 2009 年 5 月第 1 次印刷

书 号 ISBN 978-7-207-08200-8/F·1352

定 价 50.00 元

(如发现本书有印制质量问题,印刷厂负责调换)

本社常年法律顾问:北京市大成律师事务所哈尔滨分所律师赵学利、赵景波



序

从区域经济的视角研究担保业创新与发展问题，新颖也比较实际。因为区域发展具有差异化的特点，担保业的发展战略战术选择也应各有不同。《中国融资担保区域发展研究》采用了实证的研究方法，得出了这个结论并提供了一些解决的路径选择的思路与措施，给人以启迪和借鉴。

该书用较大的篇幅，研究了东北老工业基地担保业创新与发展的问題。东北老工业基地是我国经济发展的第四极，也是我国经济的重要板块之一。国家对东北老工业基地的振兴十分重视，成立了国务院振兴东北办，出台了一系列倾斜的支持政策；还专门协调筹办了东北及内蒙古地区再担保机构，域内的各省区也纷纷乘势而上，担保业呈现出了一种大发展、快发展的良好态势。同时担保业在支持产业结构调整和经济转型中也作出了一定的贡献。作者紧紧抓住区位与产业结构的特点，紧扣服务东北老工业基地复兴的主题，进行了积极探索与创新性的研究，为各级决策层与担保机构提供了具有可操作性的建议和依据，一些思路、观点和措施也被及时地应用转化到实践中去，对推动担保业的创新与发展产生了积极的影响。区域性的担保业只有融入经济与社会的发展之中才会获得生机和活力，担保业的研究也只有贴近现实、服务经济与社会发展，才具有存在与发展的价值。关于构建中小型科技企业担保体系建设的研究，为黑龙江省政府全面了解担保业的现状，营造担保业平等竞争的发展环境，提供了重要的参考依据。关于支持东北地区担保业发展的建议，也被有关部门重视和采纳，在支持东北老工业基地担保业发展上推出了一系列的政策措施。对于东北老工业基地担保业的研究，也为应用性研究探索提供了一种具有借鉴意义的模式，即实事求是地研究担保业创新与发展现状、规律与特点，深入探索、超前谋划发展战略，开动机器构思快发展、大发展的对策方略。在金融危机到来之际，站在发展区域经济与维护社会稳定的高度，为担保业负起社会责

任,救助中小企业及各类弱势群体提出了相应的应对之策。

作者研究的视角开阔,在研究担保业服务工业化、城市化的对策方略的同时,也注重研究担保业服务农业现代化、城乡经济一体化的路径选择、产品创新等问题。东北老工业基地也是国家重要的商品粮基地,农业具有重要地位和作用,“三农”的问题不容忽视。担保业如何在支持东北老工业基地振兴的同时,对农业现代化基地建设作出积极的贡献?作者也从诸多方面进行了积极探索,并从担保业的实力、风险控制能力以及产品开发、农村金融机构改革等诸多因素出发,提出了准确定位,差异化服务等对策建议,特别是对小额担保贷款、保证贷款等产品开发与创新,提出了许多具有可操作性的建议,对完善农村担保体系建设以及服务“三农”产品创新等都具有重要的参考价值。此外,还对沿边开放带建设提出了服务出口加工、边贸旅游等担保创新的构思设想,充分地体现了担保业发展要紧紧围绕区位特点,产业结构调整来谋划方略对策,从担保业的实际出发找准位置,选择服务重点,开发产品等差异化定位的原则要求。

作者在对东北老工业基地区域性担保业研究的基础上,也将研究的视野不断的扩大,特别是对某些具有普遍指导意义的典型企业的研究。如对具有中国担保企业航母性质的中投保、黑龙江的民营担保业旗舰哈尔滨均信投资担保有限公司等企业的研究,在现代企业制度建设以及企业的战略选择、制度安排、产品创新上提供了目标模式、经验借鉴。区域性担保业发展,要靠企业主体支撑,这类主体应该越多越好。这类企业的成功模式是担保业的共同财富,应该充分地挖掘和大力宣传。

本书的研究是一项具有探索性与创新性的工作,因此也难免存在某些不足,诸如在系统性、结构性以及深度上都有待完善和提高,在一些对策建议上还需要细化,在再担保机构建设、证券的发展等前沿性问题上尚缺乏超前性的设计等。万事开头难,在理解中求得谅解。希望作者在这一领域中继续挖掘、开拓,让担保业区域发展研究之花,为我国担保研究花园增芳容展艳香。



2008年4月10日

目 录

中国融资担保业发展研究

中国小额担保贷款的省域发展分析及对策	3
强化风险控制 促进科学发展	
——关于全国百座城市小额担保贷款还款率的分析与研究	20
试谈小额担保作用属性和发展路径	27

东北地区融资担保发展研究

启动救助机制 完善发展对策	
——关于东北老工业基地政策担保机构应对输入型通胀	
挑战的实证研究	39
推惠农政策组合 谋助农担保创新	
——关于东北老工业基地农村担保业应对通胀挑战的实证研究 ...	50
担保惠民 和谐兴区	
——关于东北老工业基地小额担保贷款展业实践与创新的思考 ...	58
创新小额担保 普惠百姓民生	
——关于东北老工业基地发展小额担保贷款的财政思考	73
以小额担保贷款项目为平台 切实改善下岗职工的生存发展质量	
——关于东北老工业基地小额担保贷款支持下岗职工	
创业就业的对策研究	84
与振兴东北老工业基地同步发展担保业的战略思考	96
关于东北地区煤炭城市政策性担保机构创新与发展的思考	103

黑龙江省融资担保业发展研究

关于黑龙江省部分城市小额担保贷款展业的调查	113
关于黑龙江信用担保业开展应用性研究的实践与思考	121
发挥担保功能 救助弱势群体	126
建立健全担保体系 强化财政支农力度	130
关于构建黑龙江省民营中小型科技企业融资担保体系研究的 综合报告	133
“草根借贷”亲民助贫 ——关于黑龙江省财政厅创建公助民建贫困村生产发展资金的 实证研究	168

重点城市融资担保业发展研究

关于上海、深圳等国内中小企业信用担保体系建设情况的 考察报告	179
充分发挥政府的主导作用 加快中小企业融资担保体系建设 ——关于哈尔滨市中小企业融资担保体系建设的实践与思考	188
信用来自责任 发展尚待规范 ——关于鹤岗市商业性担保的调查与思考	203
关注“三农” 担保惠农 ——关于东北老工业基地煤炭城市担保业贯彻落实 中央一号文件的实践与构想	216
政策担保推动东北老煤炭工业基地城市转型的实践与思考	223
冒险取败之道 违法作茧自缚 ——黑龙江省鹤岗市民间借贷市场乱象剖析	239

重点融资担保企业发展研究

首开先河 行业先导

- 读中国投资担保发展报告 253

全方位大盘点 全景式大解读

- 试评《2007 中投保发展报告》 264

温馨预警 抱团过冬

- 读《2008 中投保发展报告》和《中投保全面风险管理报告》 273

发挥优势 持续发展

- 关于国家发改委信用担保体系试点单位——哈尔滨市均信投资担保公司（民营）发展的实证研究 284

附录 政策法规文件汇编

财政部、中国人民银行、人力资源和社会保障部关于印发

- 《小额担保贷款财政贴息资金管理办法》的通知 301

中国人民银行、财政部、人力资源和社会保障部关于进一步改进

- 小额担保贷款管理积极推动创业促就业的通知 310

中国银监会关于银行业金融机构大力发展农村小额贷款业务的

- 指导意见 314

中国人民银行、中国银行业监督管理委员会关于村镇银行、贷款

- 公司、农村资金互助社、小额贷款公司有关政策的通知 321

全国妇联、中国农业银行关于进一步做好农村妇女

- 小额信贷工作的意见 325

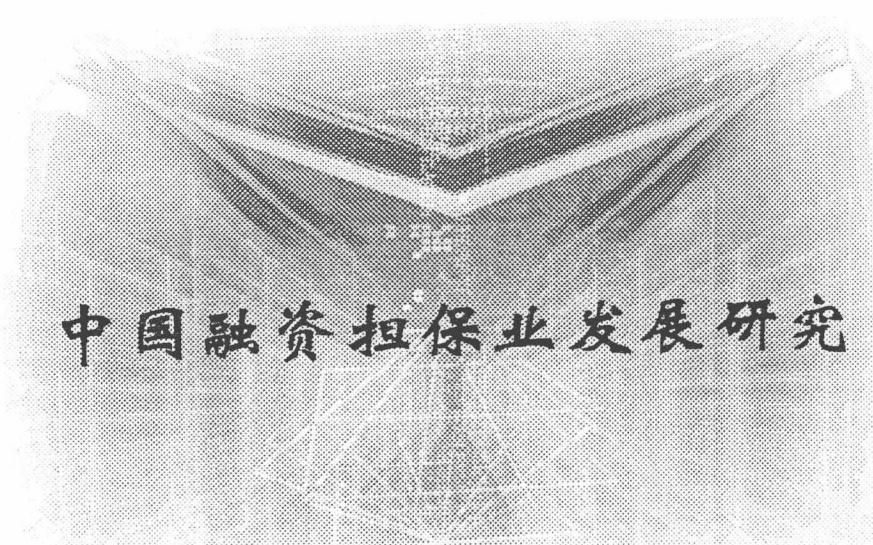
中国人民银行、财政部、劳动和社会保障部关于改进和完善小额

- 担保贷款政策的通知 329

财政部、中国人民银行、劳动和社会保障部关于推进下岗失业

- 人员小额贷款工作财政支持政策具体实施意见的通知 332

财政部、中国人民银行关于调整下岗失业人员从事微利项目小额担保贷款财政贴息资金申请审核程序有关问题的通知	339
中国人民银行、财政部、劳动和社会保障部关于进一步推进下岗失业人员小额担保贷款工作的通知	341
中国人民银行、财政部、国家发展和改革委员会、劳动和社会保障部关于《下岗失业人员小额担保贷款管理办法》有关问题的补充通知	344
财政部、中国人民银行、劳动和社会保障部关于印发《下岗失业人员从事微利项目小额担保贷款财政贴息资金管理办法》的通知	346
中国人民银行、财政部、国家经贸委、劳动和社会保障部关于印发《下岗失业人员小额担保贷款管理办法》的通知	353
中国人民银行关于进一步做好农户小额信用贷款发放和改进支农服务工作的通知	357
中国人民银行关于印发《农村信用合作社农户小额信用贷款管理指导意见》的通知	361
中国人民银行关于印发《农村信用社农户小额信用贷款管理暂行办法》的通知	367
后记	370



中国融资担保业发展研究

中国小额担保贷款的省域 发展分析及对策

中国的小额担保与时俱进，在落实科学发展观、构建和谐社会中发挥了特殊的作用。但是，中国幅员辽阔、地区差异大、发展不平衡。小额担保的发展也受到一定的影响。因地制宜、因势利导发展小额担保、发挥小额担保在支持各类弱势群体改善生存发展状况中的不可替代作用，已经引起了方方面面的关注，本文拟从省域的层面、采取对 2007 年末全国 22 个省、4 个自治区、4 个直辖市的 100 个城市的小额担保贷款收放情况，作为定量分析和定性研究的依据，力求从中撰写一份全国性的省域小额担保贷款发展的研究报告，以尽一份社会责任。

一、对中国 30 个省域（直辖市、自治区）100 个重点城市小额担保贷款的简要分析

根据劳动和社会保障部 2007 年末对全国 30 个省域（直辖市、自治区）100 个重点城市小额担保贷款的统计，我们进一步加工做了以下几个定量分析。

（一）100 个重点城市在全国 30 个省域（直辖市、自治区）的分布情况分析。这 100 个重点城市在开展小额担保贷款工作中是排名前 100 位的城市，业绩突出，具有代表性。省域（直辖市、自治区）占有的城市数量在一定程度上可以反映小额担保贷款展业的质量。这 100 个城市按省域（直辖市、自治区）占有的数量、比例排序是：

表 1 100 个重点联系城市在 30 个省域（直辖市、自治区）的分布表

省、自治区、直辖市	地 市	数量
北京市	北京市	1

续表

省、自治区、直辖市	地 市	数量
上海市	上海市	1
天津市	天津市	1
重庆市	重庆市	1
江苏省	南京、徐州、无锡、常州、南通	5
海南省	海口	1
广东省	广州、深圳、湛江	3
湖南省	长沙、湘潭、衡阳、常德、株洲	5
湖北省	武汉、宜昌、鄂州、黄石、襄樊	5
江西省	南昌	1
福建省	福州、厦门、南平	3
安徽省	合肥、马鞍山、芜湖、蚌埠、安庆	5
浙江省	杭州、宁波、舟山、金华	4
黑龙江省	哈尔滨、齐齐哈尔、大庆、牡丹江、佳木斯	5
吉林省	长春、吉林	2
辽宁省	沈阳、大连、鞍山、本溪、抚顺	5
甘肃省	兰州、白银、金昌	3
陕西省	西安、宝鸡、汉中	3
青海省	西宁、格尔木	2
四川省	成都、攀枝花、南充、绵阳、宜宾	5
河北省	石家庄、保定、唐山、邯郸、秦皇岛	5
山西省	太原、长治、阳泉、大同	4
山东省	济南、青岛、潍坊、烟台、威海、日照	6
河南省	郑州、开封、安阳、平顶山、许昌	5
贵州省	贵阳、安顺、六盘水、遵义	4
云南省	昆明、曲靖、玉溪	3
内蒙古自治区	呼和浩特、包头、赤峰、满洲里	4

续表

省、自治区、直辖市	地 市	数量
宁夏回族自治区	银川、石嘴山	2
广西壮族自治区	桂林、南宁、柳州	3
新疆维吾尔自治区	乌鲁木齐、库尔勒、克拉玛依	3

(二) 依小额担保贷款考核几项指标按省域(直辖市、自治区)重点城市的平均指标进行分析、比较,做了如下分析:

1. 期末累计发放小额担保贷款笔数及金额的分析。按全国 30 个省域(直辖市、自治区)重点城市的贷款笔数及金额的排位如表 2。

表 2 2007 年末小额担保贷款发放总额省域(直辖市、自治区)排名表

序号	省、直辖市、自治区	地 市	发放总额
1	河南省	郑州、开封、安阳、平顶山、许昌	117 673
2	辽宁省	沈阳、大连、鞍山、本溪、抚顺	116 699
3	重庆市	重庆市	110 091
4	黑龙江省	哈尔滨、齐齐哈尔、大庆、牡丹江、佳木斯	89 145
5	上海市	上海市	62 234
6	山东省	济南、青岛、潍坊、烟台、威海、日照	42 813
7	内蒙古自治区	呼和浩特、包头、赤峰、满洲里	39 428
8	吉林省	长春、吉林	39 232
9	云南省	昆明、曲靖、玉溪	36 939
10	湖北省	武汉、宜昌、鄂州、黄石、襄樊	34 452
11	安徽省	合肥、马鞍山、芜湖、蚌埠、安庆	33 261
12	湖南省	长沙、湘潭、衡阳、常德、株洲	26 106
13	天津市	天津市	24 939
14	陕西省	西安、宝鸡、汉中	22 798
15	河北省	石家庄、保定、唐山、邯郸、秦皇岛	16 916
16	江苏省	南京、徐州、无锡、常州、南通	15 714
17	贵州省	贵阳、安顺、六盘水、遵义	13 769

续表

序号	省、直辖市、自治区	地 市	发放总额
18	四川省	成都、攀枝花、南充、绵阳、宜宾	13 536
19	宁夏回族自治区	银川、石嘴山	12 805
20	江西省	南昌	12 709
21	新疆维吾尔自治区	乌鲁木齐、库尔勒、克拉玛依	10 556
22	浙江省	杭州、宁波、舟山、金华	10 554
23	山西省	太原、长治、阳泉、大同	10 159
24	甘肃省	兰州、白银、金昌	8 116
25	广西壮族自治区	桂林、南宁、柳州	6 211
26	福建省	福州、厦门、南平	5 988
27	青海省	西宁、格尔木	4 616
28	北京市	北京市	3 917
29	广东省	广州、深圳、湛江	2 723
30	海南省	海口	736

2. 期末累计到期还款额、逾期还款额、还款率分析。这三个指标集中地反映了小额担保贷款展业的质量情况，以及对风险的防范化解能力、核心竞争力。也是小额担保贷款展业质量的核心指标，深入分析和排位很有意义，进行比较也有一定的借鉴和警示作用。30个省域（直辖市、自治区）小额担保贷款在安全警戒线以上及接近警戒线运行的城市如表3。

3. 直接扶持自主创业以及劳动就业人数的比较分析。两个指标是小额担保贷款的社会效益反映，也是小额担保贷款对促进创业、就业贡献的反映。如果再延伸分析，可以将扶持创业就业人数与累计发放小额担保贷款额度进行比较。则可以反映出担保机构的业绩和30个省域（直辖市、自治区）小额担保贷款的运行质量。按各省域（直辖市、自治区）重点城市上述三项重点指标的平均数，比较30个省域（直辖市、自治区）的业绩如表4）。

表3 30个省域(直辖市、自治区)接近安全警戒线及超过安全警戒线统计表

指标程度	城市	期末累计到期 还款金额	期末累计到期 未还款金额	还款效率
接近安全 警戒线	长沙	4 301	791	84%
	哈尔滨	11 793	2 631	82%
	牡丹江	1 071	241	82%
	格尔木	41	9	82%
	昆明	799	187	81%
	大连	38 150	9 499	80%
	柳州	548	133	80%
低于安全 警戒线	大庆	4 047	110	76%
	南充	338	108	76%
	大同	132	43	75%
	齐齐哈尔	4 370	1 509	74%
	石家庄	956	337	74%
	湘潭	1 045	385	73%
	襄樊	1 816	540	72%
	成都	2 138	896	70%
	西安	1 045	385	64%
	湛江	345	198	64%
	汉中	154	97	61%
	衡阳	1 976	1 317	60%
	遵义	1 197	811	60%
	攀枝花	241	207	54%
	抚顺	534	528	50%
	深圳	478	586	45%
	海口	85	120	41%
	邯郸	307	459	40%