

梁积江/著

民族地区中小企业 融资信用担保体系建设研究

MinZu DiQu ZhongXiao QiYe
RongZi XinYong DanBao TiXi JianShe YanJiu



中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

中央民族大学自主科研项目（1112KYZY18）研究成果

民族地区中小企业融资 信用担保体系建设研究

梁积江 著

中国财经出版传媒集团
中国财政经济出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

民族地区中小企业融资信用担保体系建设研究/梁积江著. —北京: 中国财政经济出版社, 2017. 10

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7722 - 6

I. ①民… II. ①梁… III. ①少数民族 - 民族地区 - 中小企业 - 融资 - 研究 - 中国②少数民族 - 民族地区 - 中小企业 - 贷款担保 - 研究 - 中国
IV. ①F279.243②F832.4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2017) 第 219472 号

责任编辑: 胡 博

责任校对: 李 丽

封面设计: 孙俪铭

版式设计: 齐 杰

中国财政经济出版社出版

URL: <http://www.cfeph.cn>

E-mail: cfeph@cfeph.cn

(版权所有 翻印必究)

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮政编码: 100142

营销中心电话: 88190406 北京财经书店电话: 64033436 84041336

北京财经印刷厂印刷 各地新华书店经销

787 × 1092 毫米 16 开 13.75 印张 210 000 字

2017 年 10 月第 1 版 2017 年 10 月北京第 1 次印刷

定价: 49.00 元

ISBN 978 - 7 - 5095 - 7722 - 6

(图书出现印装问题, 本社负责调换)

本社质量投诉电话: 010 - 88190744

打击盗版举报电话: 010 - 88190414 QQ: 447268889

前言

preface

五年前，当“民族地区中小企业融资担保问题研究”被所供职的中央民族大学以自主科研项目（1112KYZY18）立项后，甚是喜悦，掐指算来，这是我到中央民族大学第十个年头以来，获得的第二项科研立项项目，尽管支持资金依然有限，但不得不认在民族院校要获得项目资金支持，项目必须以民族、民族地区、少边地区、扶贫等字样为主这个理。按照项目的进程要求，我和我的学生（学生以研究生为主）先后去甘肃临夏回族自治州、甘南藏族自治州、嘉峪关市、内蒙古自治区赤峰市、宁夏回族自治区银川市等地进行考察调研，自己或要求学生泡图书馆，上网查找文献资料，修正立项时的写作大纲，撰写调研报告、研究论文以及立项的最终成果《民族地区中小企业融资信用担保体系建设研究》，现该成果即将完成出版，呈现给大家。说真的有些诚惶诚恐，虽然课题已进行到尾声，但仍感到有些许不满意的地方。历经较长时间，但终难完善这为其一；民族地区中小企业融资信用担保体系建设很难有特色，有了民族地区字样，自然少不了“落后”、“差距”，除此之外，没什么新意（自己认为），此为其二；在管理学科特别是企业管理专业研究上，经过这么多年的历练，总觉得民族特色研究是一个难题，不易突破创新，身边的事和物都可以佐证，此为其三。因此要说到

现在这样一个研究结果，只能算是课题结项的标志，往好里说，这个成果适应范围要宽泛得多，不仅仅限于民族地区。还是想坚持自己奉行的观点，民族院校的管理学科应该更多研究学科共性的、一般性的东西，尽管受到过非议，也饱尝圈外的“苦待遇”和科研中的“茫然”与“不知所措”。2008年出版过《趋同与融合：民族地区区域经济一体化》一书，曾作过一些努力，自己亦认为有观点、有见地，但最终只不过是对立项要求的交代与对自己“评职称”的满足，仅此而已，有些心灰意冷，更有些不知所措。但愿，现在这本研究专著能有所改观，尽管自己不抱任何“希冀”与“幻想”。也有人提醒，民族院校就是高校中的民族地区，要吃“民族饭”、打“民族牌”、唱“民族歌”，但我总有些“水土不服”，奖励、荣誉一概拒之门外（自己不申报也不被申报）。时至今日，仍固执地坚持“管理科学”的一般性与共性依然是主题，就像不能有“民族会计学”、“民族数学”一样。学者的本职工作是做研究，如果认为某些研究内容、观点有问题，可以提出建议与不同观点，这是一个学者的良知和责任，更是义务，作为专业领域的研究者是有这样的条件与便利的。

回过头来，还是叨叨一下，现在的这本书，有这样几点：一是在研究中应该说很注重“民族”的特色与烙印，但还是很难信服。二是内容尽管想局限在“中小企业”、“信用担保”，但写作过程中又觉得取舍不易，更觉得都没有交代清楚，有些如果是只从一般性出发的话，不需更多的解释和阐述，一旦想体现些特色，又觉得需要些“笔墨”。三是整个研究过程中，还是有所收获，去了不少民族地区，有了更多的认识与理解，对“信用担保”的研究有了更为系统和全面的了解，有些研究内容更是我2008年那本拙著的深化与具体。似乎冥冥之中，有一条线，这也正是想要寻找的……还有我的研究生参与其中，收获颇丰。一位学生的学位论文以此为内容，

顺利通过答辩，走上相关工作岗位，另一位同学将又以此为研究内容，撰写学位论文，并在论文中提出了新的视角和观点，还有其他同学参与撰写研究报告，或参与本书的写作。说到此处，我也正要感谢李严、田琳、吴峤屹、胡熠这几位同学。某种意义上说，没有他们的参与，本研究很难达到现在这个研究程度，很难完成，我在这里郑重地谢谢大家。在这里要特别强调的是，在研究中运用了大量别人的研究成果，有些整段、甚至整篇地拿来用了，尤其是一些政策性的东西，我直接地“搬过来”了，对于原文作者我在此一一表示感谢，并希望大家宽恕。最后，要感谢我的学校在立项和调研过程中给予的支持和帮助。由于时间的限制，书中的不足和错误在所难免，恳请各位读者批评指正。

目 录

contents

第一章 中小企业在民族地区经济发展的地位和作用 / 1

第一节 中小企业的界定 / 1

第二节 中小企业的特点及作用 / 3

第三节 我国中小企业发展中存在的问题 / 11

第二章 中小企业发展与融资 / 15

第一节 企业融资理论的产生与发展 / 15

第二节 中小企业融资方式 / 25

第三章 民族地区中小企业融资 / 39

第一节 民族地区中小企业融资现状及特点 / 39

第二节 民族地区中小企业融资难原因再探讨 / 45

第三节 民族地区中小企业融资决策 / 54

第四章 信用制度建设及信用担保 / 62

第一节 信用及信用制度建设 / 62

第二节 担保及信用担保 / 66

第五章 中小企业信用担保体系的建立 / 76

第一节 信用担保在中小企业融资中的作用 / 76

第二节 建立中小企业信用担保体系的必要性 / 79

第三节 中小企业信用担保体系的形成与发展 / 82

第六章 民族地区中小企业信用担保体系现状及问题 / 89

第一节 民族地区中小企业信用担保体系的现状及特点 / 89

第二节 民族地区中小企业信用担保体系存在的问题 / 94

第七章 中小企业发展与信用担保体系建设的国际借鉴 / 102

第一节 日本地方信用保证协会和中小企业信用保证公库 / 103

第二节 美国的小企业管理局贷款项目 / 107

第三节 我国台湾的中小企业信用保证基金 / 111

第四节 印度的小微企业信用担保信托基金 / 114

第五节 德国的中小企业担保银行 / 117

第六节 韩国的信用保证基金和科技信用担保基金 / 119

第八章 民族地区区域经济发展与信用担保体系的建设 / 123

第一节 民族地区区域经济一体化下的产业与企业 / 123

第二节 我国信用担保机构的建立与新模式探索 / 134

第三节 民族地区中小企业信用担保体系构建 / 148

第九章 民族地区区域性中小企业信用担保体系建设路径及外部环境 / 158

第一节 中小企业发展趋势与规划 / 158

第二节 信用担保行业及其企业面临形势与问题 / 168

第三节 民族地区中小企业担保体系建设路径 / 173

第四节 民族地区中小企业信用担保体系的外部环境建设 / 180

第十章 民族地区中小企业信用担保机构风险管理 / 190

第一节 信用担保机构风险的特性 / 190

第二节 信用担保风险的类别 / 194

第三节 担保机构风险管理的对策 / 201

参考文献 / 209

第一章

中小企业在民族地区经济发展的 地位和作用

第一节 中小企业的界定

科学而合理地界定企业概念在于了解与把握不同的企业结构与不同规模的企业，并为制定企业发展规划，完善企业扶持体系，提供客观的政策依据。

中小企业的概念有广义与狭义之分。广义的中小企业一般是指国家确认为大型企业以外的所有企业；狭义的中小企业则不包括微型企业（微型企业是指雇佣人数8人以下的独资、合资企业或注册登记的家庭组织）。中小企业的划分标准一般都是以雇佣人数、销售额、资产总额标准中的任意一项或几项来划分的。从全球范围来看，意大利偏向于以人数来划分，日本、美国则是以人数、销售额及资产总额等标准来划分的。不同行业的标准之间也是有差别的。总体来看，划分中小企业的标准具有三个特征：一是从事人员的数量；二是行业之间的详细标准不同；三是各国的标准都具有相当的灵活性和可变性。

中小企业是一种相对概念，主要是针对大企业而言的。在世界范围内来说，各国对中小企业的认知是不尽相同的，因此也没有形成统一的中小企业标准。这与各国的经济发展水平和经济发展阶段的不同有着直接的关系。新中国成立以来，关于中小企业的界定标准也在不断地变化，改革开放前，主要依照

职工人数和固定资产价值划分企业规模，改革开放之后，则根据“年综合生产能力”将企业分为特大型、大型、中型和小型四类，之后的划分标准也一直在不断变化中。2002 年第九届全国人民代表大会常务委员会第二十八次会议通过了《中华人民共和国中小企业促进法》，对中小企业的概念作出法律界定，即在中华人民共和国境内依法设立的有利于满足社会需要，增加就业，符合国家产业政策，生产经营规模属于中小型的各种所有制和各种形式的企业。规定中小企业的划分标准由国务院负责企业工作的部门根据企业职工人数、销售额、资产总额等指标，结合行业特点来制定。

2003 年，国家针对中小企业出台了《中小企业标准暂行办法》。2011 年，工信部、发改委、财政部和国家统计局联合发布了《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（下文称为《通知》），根据企业从业人员、营业收入、资产总额等指标，将中小企业按照行业的不同分为中型、小型和微型三类。

表 1-1 是根据工信部、发改委、财政部和国家统计局联合发布的《通知》的划型标准整理而成。由于《通知》的划型标准涉及总共 16 个行业，这里我们只是挑选具有代表性的五大行业举例说明。以工业企业为例，中小企业的上限是 1000 名从业人员或者 20000 万元营业收入。其中，从业人员大于或等于 300 人，且营业收入大于或等于 2000 万元的企业属于中型企业；从业人员大于或等于 20 人，且营业收入大于或等于 300 万元的企业属于小型企业；其他的属于微型企业。从工业行业的中小企业来看，中型企业的规模和营业收入比较可观，中型企业不论是规模还是企业收入都与小微企业拉开了差距，而在我国的企业经营的研究中，往往将中型企业与小型企业合并起来共同研究。

表 1-1 中小企业划型标准

序号	行业	上限	中型企业	小型企业	微型企业
1	农林 牧渔	营业收入 < 20000 万元	营业收入 ≥ 500 万元	营业收入 ≥ 50 万元	营业收入 < 50 万元
2	工业	从业人员 < 1000 人 或营业收入 < 40000 万元	从业人员 ≥ 300 人 营业收入 ≥ 2000 万元	从业人员 ≥ 20 人 营业收入 ≥ 300 万元	从业人员 < 20 人 或营业收入 < 300 万元

续表

序号	行业	上限	中型企业	小型企业	微型企业
3	建筑业	营业收入 < 80000 万元或资产总额 < 80000 万元	营业收入 ≥ 6000 万元 资产总额 ≥ 5000 万元	营业收入 ≥ 300 万元 资产总额 ≥ 300 万元	营业收入 < 300 万元或资产总额 < 300 万元
4	零售业	从业人员 < 300 人或营业收入 < 20000 万元	从业人员 ≥ 50 人 营业收入 ≥ 500 万元	从业人员 ≥ 10 人 营业收入 ≥ 100 万元	从业人员 < 10 人或营业收入 < 100 万元
5	餐饮业	从业人员 < 300 人或营业收入 < 10000 万元	从业人员 ≥ 100 人 营业收入 ≥ 2000 万元	从业人员 ≥ 10 人 营业收入 ≥ 100 万元	从业人员 < 10 人或营业收入 < 100 万元

资料来源：财政部网站整理。

第二节 中小企业的特点及作用

一、大力发展中小企业的意义

在改革开放的初期，我国是以国有企业为主体的公有制经济体制，这种经济的主要特征是：国有企业生产经营的一切活动都是由政府通过计划来进行的，国有企业没有经营自主权，也不必对企业的盈亏负责。计划经济时期，整个经济环境是缺乏竞争，没有活力的，完全的计划很难穷尽市场的需求与条件，存在着空白与缺失，在这种情况下，以个体、民营非公有制经济为特征的中小企业以低成本、低价格及灵活经营方式，填补了计划条件下国有企业的市场空缺。1987 年召开的中国共产党第十三次全国代表大会，明确了非公有制经济中的中小企业社会地位，被定位为“公有制经济必要的和有利的补充”，这一明确的定位为中小企业的发展提供有效的制度保障，中小企业得到了飞速发展，中小企业占全国 GDP 的比例平均每年增加 2 个百分点左右。1995 年全

部工业总产值中,国有企业的比例已降到34%,电子及通信设备、电气机械、交通运输设备、仪器仪表等行业中国有企业的比重分别降至27.8%、22.9%、19.8%和6.9%。中小企业在促进经济增长、扩大就业和活跃市场等方面具有举足轻重的作用。《中国中小企业发展报告(2007—2008)》的数据显示,截至2006年底,我国中小企业的数量已占全国企业总量的99.8%,我国GDP的58%,工业新增产值的75%、社会销售额的59%、税收的50.2%以及出口总额的63%均由中小企业创造,全国75%左右的城镇就业岗位也由中小企业提供。此外,经工商部门注册的中小企业数量达到430多万户,个体经营户达到3800多万户,个体私营企业在数量上成了我国各类市场的主要组成部分。截至2011年底,全国工商登记实有企业1253.1万户,个体工商户为3756.5万户,其中绝大部分为中小企业。根据经济普查数据测算,目前中小企业占全国企业总数99.7%,中小企业提供了80%的城镇就业岗位,其中微型企业占55%以上;创造了60%的国内生产总值,59%的税收和60%的进出口额,完成65%专利发明和75%以上的新产品开发(资源来源于《中国中小企业健康发展报告(2012年)》摘要)。截至2013年10月底,全国实有中小企业数为1483.74万户,其中,私营企业1209.52万户,农民专业合作社92.55万户。2012年底全国规模以上(营业收入在2000万元以上)中小企业32.5万家,占全部规模以上工业企业总数的97.36%;从业人员6129万人,占66.1%;税金总额1.95万亿元,占47.74%。

中小企业是科技创新活动的主体。以中关村科技园区为例,2005年总收入在500万元以下的中小企业的研发人员比例远高于总收入在500万元以上的企业;总收入在1000万元以下的中小企业研发支出占总收入的比重达到了23.3%,远远高于园区平均值(4.6%);总收入在1亿元以下的中小企业申请专利达4821项,占全部企业的66.9%。中小企业是中关村园区科技创新与自主研发的不可或缺的重要力量。

相对于大中型企业来说,中小企业主要集中在小城市、县城及以下行政单位。在工业化阶段,特别是初期建设阶段,相当一部分县域经济不景气。一方面,小城市,特别是县域没有支柱的国有大中型企业,很难为县域经济的发展撑出一片“蓝天”。另一方面,中小企业的发展受制度、资金、技术、人才等

因素的限制，还不能为地方经济，特别是县域经济的发展作出贡献，这一特征，东西部欠发达地区特别是民族地区，表现得尤为突出。从发达地区的情况看，灵活且具活力的中小企业是地方经济发展特别是县域经济发展的生力军。

近些年来，随着国有企业的改革和经济结构的调整，伴随着下岗人员的增加与农村剩余劳动力的转移，而出现劳动力富余、就业压力增加、结构性失业率不断提高等现象。中小型企业尤其是非公有制中小企业的发展，彰显了其吸纳劳动力的作用，中小企业已成为社会就业的主要场所。有关数据显示：中小企业对吸纳劳动力的贡献有 70%，而且逐年提高，最高达到了 88%。不仅如此，随着中小企业的健康、持续发展，中小企业对经济增长的贡献也越来越大。有关资料表明，目前我国中小企业约有 5000 万家，约占企业总数的 99%，中小企业每年为国家创造了近 60% 的 GDP，50% 的稳定收入，接纳了 88% 的城镇就业人口。从事跨国投资经营的企业中 80% 是小微企业。同时，很多大企业都是从小型企业发展而来的，如联想，海尔，华为等。有人认为中小企业是大中型企业的雏形，也有人认为中小企业是大中型企业的母体，但不管怎么说，中小企业成为社会经济发展的主要力量已成为共识。

中小企业正成为中国经济创新的主力军。有关数据表明，我国中小企业完成了 65% 的专利发明和 80% 以上的新产品开发。创新的领域不断扩展。中小企业已经从早期的加工、贸易领域向高新技术、高端制造业等新兴领域扩展。在发达地区，中小企业已经成为地方产业发展的“排头兵”、“领头羊”。中小企业已成为经济发展中不可忽视的创新驱动力量。

随着中小企业的产业结构不断优化，中小企业的开放程度也在不断提高。据统计，中小企业在服装与纺织品加工、玩具、家居等轻工业劳动力密集型产品的出口中占有绝对优势；近些年来，在电子通信设备，生物工程技术领域，中小企业的出口比重也进一步提高。

二、中小企业特征

特殊的国情，特殊的环境，造就了我国中小企业发展的自身特征。

（一）数量多，增长快

中小企业比重大，分布领域，涉及行业广泛。中小企业已成为现代国民经济的重要组成部分，有其广泛的社会经济基础。无论是发达国家还是发展中国家，中小企业的数量都占据了绝对优势。有关资料表明，按照现行的中小企业暂行规定，我国中小企业的数量达到 5000 多万户，占全国企业数量的 99%，值得注意的是，随着国家经济结构的不断调整 and 经济发展水平的不断提高，软件开发，生物医药，微电子产业等高新技术行业中的中小企业占比很大，且该比重有不断上升之势。

（二）集中于劳动密集型产业

中小企业主要集中于劳动力密集型产业，它们一般规模较小，技术装备相对落后。我国的中小企业是在特殊的背景下发展起来的，受人口众多、经济落后、底子薄、技术装备落后等因素的影响，中小企业主要集中在规模较小，技术含量较低的传统型企业 and 劳动力密集型企业。近年来，这一特征开始弱化，在技术含量较高的高新技术行业，也发展起来了一批中小企业，中小企业已从过去的劳动密集型产业向技术、资金、劳动密集型方向发展。

（三）成长较快，寿命短

企业的成长中，中小企业的新旧交替较快，寿命大致在三年左右。一般而言中小企业规模小，投资少，投资见效的周期较短。相对而言，中小企业适应环境的能力也较强，但对资源的获取要求不高，它能广泛地分布于各种环境和条件下。但是，由于存在着制度上的障碍以及信息上的不对称，加上中小企业固有的一些缺点，中小企业在获取资本、信息、技术、服务等方面处于劣势，管理水平低，中小企业抗风险能力薄弱，破产倒闭时有发生。

中小企业大多有着明确的目标、完善的组织结构，所有权和经营权高度统一，所有者与经营者合而为一，企业目标与所有者目标高度一致。这样的特点使得中小企业富有活力，灵活多变，适应性强。但企业的组织结构过于简单，管理格式化，所有权过于集中，很多情况下中小企业的所有者都有着

家族、血缘关系。这样的中小企业具有很强的灵活性，但也有很严重的短期性行为。

（四）发展不均衡

从产业区结构来看，第一产业中小企业的占比不足3%，第二产业占比不到30%，第三产业中的占比却达到了70%以上。近些年，第一、二产业的增长速度有所提升，但占比仍然偏低。按照经济地域划分，东部的中小企业数量占比为42%，西部占比为26%。而从相应的工业产值来看，西部东部占66%，中部占26%，西部却只占8%。但是，中西部市场主体的增长快于东部地区，西部地区的企业增长率快于中东部地区。王继承的《中小企业2013年度报告》显示，到2013年10月，东部12省市私营企业数710.5万户，较上年增长10.92%；中部9省私营企业数为208万户，比上年增长5.77%，占全国总数的19.15%；而西部10省区实有私营企业176.2万户，比上年增长27.16%，占全国总数的16.23%。

三、中小企业的作用

从世界各国的发展过程来看，经济的进步并不是所有经济单位都做大做强。发展的本质并不会消除发展的不平衡性和层次性。大企业往往会从小企业发展而来，紧接着又会出现新的中小企业，为经济的增长带来新的血液和动力。改革开放以来，伴随着经济体制的改革，我国的中小企业不断发展和壮大，为推动国民经济的增长、改善社会民生发挥了不可或缺的作用，已成为我国市场经济的重要组成部分。根据中小企业司的数据统计，截至2013年底，我国共有在册中小企业1527.8万户，个体工商户4564.1万户。中小企业的产值约占国内生产总值的60%，为国家贡献了60%以上的税收收入，创造了65%以上的专利以及80%以上的新产品^①。

^① 《中小企业要巧“破壳”》，<http://finance.sina.com.cn/roll/20141008/050020477803.shtml>，2014年8月。

(一) 经济增长的重要力量

“十二五”期间，中小企业的数量、营业收入、利润等方面迅速增长，成为我国经济增长的重要力量。以工业为例，由于我国并没有针对中小企业的详细统计，这里只以规模以上中小工业企业的数据来进行说明（下同）。2013 年规模以上工业中小企业共有 34.3 万家，占规模以上工业企业的 97.3%。营业收入、利润、上缴税金和出口交货值分别是 619277.2 亿元、38154.8 亿元、22354.1 亿元和 48628.1 亿元，分别占规模以上工业企业的 60.2%、60.7%、48.9% 和 42.9%^①。从表 1-2 中可以看出，我国中小企业在工业企业的数量、盈利能力、出口能力等方面都占据了工业的半壁江山，为工业的发展发挥了不可替代的作用。

表 1-2 2013 年规模以上中小工业企业经济指标占比

指标名称	规模以上中小工业企业	中小企业占规模以上企业比重
企业数量（万个）	34.3	97.3%
营业收入（亿元）	619277.2	60.2%
利润（亿元）	38154.8	60.7%
缴税额（亿元）	22354.1	48.9%
出口值（亿元）	48628.1	42.9%

资料来源：《中国中小企业年鉴 2014》。

中小企业在各国经济发展中也发挥着重要的作用。无论在发达国家还是发展中国家，中小企业不仅在企业数量处于绝对的统治地位，还对各国的经济增长、解决就业起着重要的作用。Ayyagari（2003）认为中小企业对总就业的贡献率随着收入水平的提高而显著提升，其贡献率在低收入国家为 17.5%，而在高收入国家为 57.24%；对 GDP 的贡献率也有相似的趋势，其贡献率在低收入国家为 15.56%，而在高收入国家为 51.45%。Stigler 在《规模经济》（1958）中提出企业最佳规模的概念，否定了企业越大越有效率的观点。他通过实证研究发现：如果一个产业中的所有企业使用完全相同的资源，那么长期

① 《中国中小企业年鉴》编委会：《中国中小企业年鉴 2014》，企业管理出版社，2014 年。