

信用担保概论与实务

AN OUTLINE AND PRACTICE OF CREDIT GUARANTEE

(第三版)

刘新来◎主编



经济科学出版社
Economic Science Press

信用担保概论与实务

(第三版)

主 编 刘新来

副主编 张立平 马占春 徐 捷



经济科学出版社

图书在版编目 (CIP) 数据

信用担保概论与实务/刘新来主编. —3 版. —北京:
经济科学出版社, 2013. 12
ISBN 978 - 7 - 5141 - 3943 - 3

I. ①信… II. ①刘… III. ①贷款担保 - 研究 -
中国 IV. ①F832. 4

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 258171 号

责任编辑: 段 钢 卢元孝
责任校对: 徐领柱 苏小昭
责任印制: 邱 天

信用担保概论与实务

(第三版)

刘新来 主编

经济科学出版社出版、发行 新华书店经销

社址: 北京市海淀区阜成路甲 28 号 邮编: 100142

总编部电话: 010 - 88191217 发行部电话: 010 - 88191522

网址: [www. esp. com. cn](http://www.esp.com.cn)

电子邮件: [esp@ esp. com. cn](mailto:esp@esp.com.cn)

天猫网店: 经济科学出版社旗舰店

网址: [http: //jjkxcbs. tmall. com](http://jjkxcbs.tmall.com)

北京万友印刷有限公司印装

710 × 1000 16 开 45.5 印张 720000 字

2013 年 11 月第 3 版 2013 年 11 月第 1 次印刷

ISBN 978 - 7 - 5141 - 3943 - 3 定价: 98.00 元

(图书出现印装问题, 本社负责调换。电话: 010 - 88191502)

(版权所有 翻印必究)

信用担保概论与实务

(第三版)

编写人员

主 编 刘新来

副主编 张立平 马占春 徐 捷

编委会 姜本强 顾红力 石 军 闫 钧 刘谷保 田 新
崔淑萍 王建果 傅素芝 李 力 魏文美 董 颖
吴志刚 黄 智 李旭媛 李 明 吴 斌 张福君
周丽霞 曹 瑾 霍文慧

执 笔 王 成 王 莹 王 晶 王建果 孔令荣 龙云丽
权宗帅 刘 惇 刘学斌 安国山 孙茂强 李 力
李 明 李 欣 李 峰 李静雯 吴志刚 张大炜
张和金 张福君 周丽霞 高 龙 高春舒 黄 智
曹 瑾 崔凤骥 雍杰栋 薛 琪 霍文慧 谷建军
张明峰 郝双耀 莫翠红 徐 捷 傅素芝 魏文美

商业性担保的有益尝试，祝成功。

朱镕基
12.26.

1993年12月，中国投资担保有限公司经国务院批准特例试办，自此开启了中国信用担保业的创建和发展历程。时任国务院副总理朱镕基为公司的创立寄语。

希望你们在建设中国的
信用文化的事业中取得更
大的成绩。

朱镕基 10.27.

2001年10月，由中国投资担保有限公司发起并主办的“2001中国担保论坛国际研讨会”在上海举行，时任国务院总理朱镕基书面致辞勉励。

第三版前言

改革开放 30 多年来，中国经济和社会生活出现了翻天覆地的变化，我国市场化和国际化进程顺利推进，国民经济持续快速稳定增长，综合国力进一步提高，人民生活水平显著改善。

同时，经济和社会的高速发展也带来了一些当前必须正视和解决的问题。一是改革方向问题。当前，改革已经到了攻坚阶段，深化和推进全面改革的呼声日益高涨，但关于未来的改革方向、方式及路径还需要有所抉择。二是制度建设问题。随着改革的深入，现行经济、社会基础制度已无法适应经济的高速发展，导致食品安全、工程质量、教育等一系列基本面的问题逐渐暴露并引起各界高度关注。在建设适应市场经济发展所需的基础制度方面，最重要的是目前我国还未建立起完整的社会信用体系。

国际经验表明，社会信用体系是保障市场经济健康运行的一项最重要的基本制度，也是需要长期推行和不断完善的系统工程，市场经济发达国家甚至经历了上百年时间才建立起符合经济发展需要的完整的社会信用体系。近年来，为顺应市场化改革的需要，我国从推动征信、增信、评级等方面的发展起步，经过积极探索，社会信用体系建设工作已取得一定进展。

目前,我国已初步建成国内统一的企业及个人征信信息系统;资本市场评级逐步推广,已成为资本市场参与者的一个重要参考指标;经过近20年的发展,我国信用担保行业也已初具规模,信用担保在经济社会生活中的重要作用也开始得到认可和肯定。

然而,就信用担保的进一步发展而言,目前还存在一些不利因素和认识上的问题:其一,是尚未将信用担保的发展纳入社会信用体系整体框架统筹考虑;其二,是缺乏完善的征信系统和健全的法律体系等基础条件;其三,是中小企业融资担保实践中,在缺乏充分和完善的财政支持情况下,过度关注和夸大融资担保的政策引导效果,忽视其可能对担保机构自身产生的风险,不利于整个担保行业的健康发展;其四,是国内对信用担保的关注点主要集中在中小企业融资担保,但对商业性担保在市场经济中所发挥的重要作用缺乏认识。在国际上,信用担保已发展出上千个品种,其中工程保证是应用最广泛、市场规模最大的担保品种。根据国际惯例,取得工程保证通常是法定要求,是保障工程质量和完工交付的一种基础制度安排。目前,我国的土地审批和项目建设管理仍单纯依靠行政手段,尚未建立和有效发挥市场化管理制度的作用。一个时期以来,各地出现桥塌、路垮、楼倒等现象暴露出的工程质量问题,从一个侧面反映了工程保证制度等基本制度的缺失。

国内部分专家学者对社会信用体系的研究主要源于对公信力的考量,但从本质上讲,只有将社会信用体系作为一种基本制度,才是研究的基础。虽然我国的社会信用体系建设已经起步,但与社会经济发展需要相比还比较滞后,正是缺少这种基本制度的约束,违约成本较低,社会诚信缺失问题依然突出。因此必须认识到,社会信用体系建设工作将是一件长期、艰巨而且复杂的任务,需要坚持不懈、持之以恒的推进,我们相信

经过大家的共同努力，未来一定能够建立符合我国市场经济要求的完善的社会信用体系。

中投保公司自 1993 年成立至今，经历了自身发展的风风雨雨，见证了我国信用担保行业的从无到有的发展历程，有很多感悟和体会。2003 年公司成立十周年时，我们在借鉴国内外同业先进经验，结合我国国情和自身十年业务实践的基础上编写出版了《信用担保概论与实务》（第一版），对当时尚处于起步阶段的信用担保行业发展产生了一定的推动作用。

2003 年至 2006 年间，在国际经济稳定增长和国内经济快速发展的大环境下，我国信用担保行业呈现出新的发展特征和趋势。为此，根据国内外担保行业发展的新情况和新趋势，以及中投保公司新的业务实践情况，本书于 2006 年进行了再版，在内容上作了小幅修订，并增加了一些担保业务品种的介绍。

经过 20 年的发展，中投保公司已经进入新的发展阶段，国内担保行业也已经初具规模。然而，2008 年以来全球性经济危机造成整个宏观环境错综复杂，我国宏观经济也出现了持续性下行的态势，对信用担保行业产生了巨大的冲击，信用担保行业正在经历着一次重大考验和调整。未来如何促进整个行业走入健康持续的发展轨道，从理论上和实践上都是我国信用担保行业面临的挑战和必须解决的问题。在此背景下，本次修订对书稿的篇章结构进行了较大幅度的调整和更新，系统地介绍和展现了国内外信用担保的新发展和新情况，补充和增加了信用担保历史渊源、国际主要信用担保品种、各国成熟信用担保体系、国内信用担保行业发展、国内信用担保相关热点问题、信用担保实务最新技术和理念等内容。可以说，《信用担保概论与实务》（第三版）浓缩了中投保公司全体员工 20 年奋斗的汗水、创新的努力和攻坚克难的智慧，较为系统地集成了当前国际、国内有关信用担保理论与实践的最新成果和丰富

经验。

谨将本次修订作为中投保公司成立 20 周年的献礼，也希望能为有兴趣探讨研究信用担保领域相关问题的专家学者提供一些有待深入研究的问题和线索，为国内担保机构自我提高、自我完善经营管理和业务操作提供借鉴和参考，共同为推动中国社会信用体系的建立、健全和市场经济的健康发展做出贡献。

中国投资担保有限公司董事长



2013 年 11 月



概 论

第一章 信用担保概论	(3)
第一节 信用文化、社会信用体系与信用担保	(4)
一、信用	(4)
二、社会信用体系	(7)
三、我国传统信用文化及信用经济	(15)
四、改革开放以来我国信用文化与社会信用体系建设	(20)
第二节 市场交易与信用担保	(25)
一、市场调节的不完全性与信息不对称理论	(26)
二、信息不对称在市场交易中的表现	(27)
三、信用担保在市场交易中的作用	(30)
第三节 信用担保基础理论	(35)
一、担保	(35)
二、信用担保	(38)
三、信用担保的功能	(39)
四、信用担保与保险	(40)
第二章 国际担保业发展概况	(46)
第一节 信用担保的起源与发展	(47)
一、信用担保的起源	(47)

二、现代信用担保制度的产生与发展	(49)
三、主要担保品种	(50)
第二节 中小企业信用担保	(52)
一、中小企业信用担保的基本特点	(52)
二、中小企业信用担保运行体系	(55)
三、主要国家和地区中小企业担保制度	(57)
第三节 金融担保	(71)
一、金融担保的市场定位和功能	(72)
二、金融担保的发展	(74)
三、金融担保的盈利模式和主要业务范围	(78)
四、金融危机对金融担保业务的影响	(81)
五、金融担保业务展望	(85)
第四节 保证担保	(88)
一、保证担保的种类	(88)
二、保证担保业务的运行模式	(94)
三、国际保证担保市场	(96)
四、国际保证担保的新趋势	(116)
第五节 国际主要担保协会	(117)
一、泛美担保协会 (PASA)	(117)
二、国际信用保险和保证协会 (ICISA)	(118)
三、美国保证和忠诚保证协会 (SFAA)	(119)
四、欧洲共同担保协会 (AECM)	(120)
五、金融担保保险商协会 (AFGI)	(120)
第三章 我国担保业的发展与实践	(121)
第一节 我国担保业发展历程	(122)
一、我国担保业产生的背景	(122)
二、我国担保业发展阶段	(124)
三、我国担保业发展需要解决的问题	(139)
四、我国担保体系法律法规建设	(143)
第二节 中小企业信用担保	(153)
一、均衡信贷配给与中小企业融资需求	(153)
二、中小企业信用担保在我国的发展实践	(156)
三、目前我国政府扶持中小企业信用担保机构的 主要政策和措施	(158)
四、我国中小企业信用担保发展展望和建议	(161)

	五、我国主要中小企业信用担保体系与模式介绍	(164)
第三节	金融担保	(172)
	一、国内金融担保发展概述	(172)
	二、金融担保主要业务品种和发展现状	(174)
	三、金融担保未来发展展望	(184)
第四节	保证担保	(185)
	一、工程保证担保	(185)
	二、财产保全担保	(195)
	三、政府采购担保	(198)

实 务

第四章	担保业务操作流程	(203)
第一节	担保业务流程	(204)
第二节	担保项目选择与受理	(205)
	一、担保项目的选择	(205)
	二、担保项目的受理	(210)
第三节	担保项目现场调查与评审	(216)
	一、担保项目现场调查	(216)
	二、担保项目资料核查	(218)
	三、担保项目的评估	(223)
第四节	担保项目决策与实施	(232)
	一、担保项目的决策	(232)
	二、反担保措施设置	(235)
	三、担保费的收取	(236)
	四、担保合同签署	(238)
第五节	担保项目运营管理与风险资产管理	(239)
	一、担保项目的运营管理	(239)
	二、担保责任的解除与代偿	(241)
	三、担保代偿后的风险资产管理	(242)
第五章	担保项目评估	(244)
第一节	担保项目评估概述	(245)
	一、担保项目评估的概念	(245)

二、担保项目评估的分类	(245)
三、担保项目评估的作用	(246)
四、担保项目评估的主要维度	(246)
五、担保项目评估的步骤	(250)
六、担保项目评估业务操作现状	(251)
第二节 担保项目企业资信评估	(253)
一、资信评估的一般概念	(253)
二、担保项目资信评估的特点	(253)
三、担保项目资信评估分析方法	(255)
四、担保项目资信评估内容	(259)
五、担保项目资信评估主要指标	(259)
六、财务状况分析表格样式	(271)
七、担保项目资信评估结论	(276)
第三节 担保项目集团企业资信评估	(278)
一、集团企业的控制类型	(279)
二、集团企业的特点	(280)
三、集团企业的信用风险特征	(281)
四、集团企业资信评估主要内容	(284)
第四节 建设项目评估	(285)
一、建设项目评估概述	(286)
二、建设项目评估的内容及方法	(288)
三、建设项目评估结论	(302)
第六章 反担保措施评估	(304)
第一节 反担保措施	(305)
一、反担保措施的概念	(305)
二、反担保措施的种类	(306)
三、反担保措施的特点	(307)
第二节 反担保措施评估概述	(309)
一、反担保措施评估的内容	(309)
二、反担保措施评估的原则	(314)
第三节 反担保措施评估的方法	(315)
一、市场法	(316)
二、重置成本法	(316)
三、收益现值法	(318)
四、评估方法的比较与选择	(320)

第四节	房地产评估	(321)
	一、房地产的基本概念	(322)
	二、建筑物评估	(322)
	三、土地使用权评估	(325)
	四、在建工程评估	(331)
第五节	机器设备的评估	(333)
	一、机器设备的概念	(334)
	二、基本评估方法	(334)
	三、机器设备评估应关注的问题	(338)
第六节	未来收益权评估	(339)
	一、评估方法及适用范围	(339)
	二、影响未来收益的基本因素	(340)
	三、测算项目未来收益及收益现值	(340)
	四、未来收益权评估应关注的问题	(341)
第七节	无形资产评估	(342)
	一、无形资产概述	(342)
	二、无形资产评估方法	(344)
	三、无形资产评估应关注的问题	(345)
第八节	债券评估	(346)
	一、债券评估概述	(346)
	二、上市流通债券的评估	(348)
	三、非上市债券的评估	(349)
	四、债券评估应关注的问题	(351)
第九节	股权质押与企业价值评估	(351)
	一、股权质押	(351)
	二、企业价值	(352)
	三、企业价值评估的方法	(352)
	四、企业价值评估和股权质押应关注的问题	(354)
第七章	担保法律实务	(356)
第一节	担保法律规定	(357)
	一、担保的方式	(357)
	二、担保的使用范围	(359)
	三、担保的特征	(359)

第二节	保证	(363)
一、	保证人的资格	(363)
二、	保证合同	(364)
三、	保证方式	(366)
四、	保证责任	(366)
五、	保证人的权利	(369)
六、	保证期间与诉讼时效	(373)
七、	最高额保证	(375)
第三节	抵押权	(376)
一、	抵押权的概念及抵押合同的内容	(376)
二、	抵押财产的范围	(378)
三、	抵押权的设立	(378)
四、	抵押权与其他权利的竞合	(380)
五、	抵押权的实现	(383)
六、	抵押权的消灭	(385)
七、	最高额抵押	(385)
八、	浮动抵押	(388)
第四节	质押	(389)
一、	质押的概念与质押合同的内容	(389)
二、	质权的种类及质押财产的范围	(390)
三、	质权的设立	(392)
四、	质权的实现	(392)
第五节	留置及定金	(393)
一、	留置	(393)
二、	定金	(395)
第六节	金融机构格式《保证合同》中常见法律问题	(395)
一、	保证人的弃权条款问题	(396)
二、	保证人债权行使的限制问题	(397)
三、	直接扣划保证人款项的问题	(398)
四、	保证人意思表示推定条款的问题	(401)
第七节	保证的法律实务典型问题探讨	(402)
一、	保函有效期问题探讨	(402)
二、	债务人欺诈的防范与保证人权利的保护	(404)
三、	再担保	(408)
四、	保证与物的担保并存问题	(412)

第八节	担保物权法律实务典型问题探讨	(413)
一、	担保物权的善意取得	(413)
二、	让与担保问题	(415)
三、	抵押担保的相关实务问题	(415)
四、	质押担保的相关实务问题	(417)
第九节	担保纠纷案件的诉讼程序及法律适用	(421)
一、	担保纠纷案件的管辖	(421)
二、	担保纠纷案件保证人的诉讼地位	(422)
三、	实现担保物权的程序	(422)
第八章	担保项目运营管理	(424)
第一节	担保项目运营管理概述	(425)
一、	担保项目运营管理的目标及内容	(425)
二、	担保项目运营管理模式	(425)
三、	担保项目运营管理程序	(426)
第二节	日常运营管理	(427)
一、	担保项目的日常监管工作	(428)
二、	担保项目到期管理	(430)
三、	担保责任解除管理	(430)
第三节	担保项目预警管理	(432)
一、	担保项目预警信息的分类	(432)
二、	担保项目预警定性分析	(433)
三、	担保项目预警定量分析	(434)
四、	担保项目预警管理程序	(439)
第四节	担保运营管理报告	(439)
一、	报告形式及内容	(439)
二、	报告要求	(443)
第九章	担保风险资产管理	(444)
第一节	担保风险资产管理概述	(445)
一、	担保风险资产	(445)
二、	担保风险资产管理	(446)
第二节	担保风险资产的形成	(449)
一、	担保代偿	(449)
二、	担保代偿的基本程序	(449)

第三节	担保风险资产追偿	(454)
一、	担保风险资产追偿权	(454)
二、	追偿前的准备工作	(457)
三、	担保追偿方法	(459)
第四节	担保风险资产处置方法	(467)
一、	变现式处置	(467)
二、	价值提升式处置	(469)
三、	债务重组式处置	(469)

管 理

第十章	担保机构风险管理	(473)
第一节	风险管理概述	(474)
一、	风险管理在担保机构经营中的地位	(474)
二、	风险管理的原则	(475)
三、	风险管理的内容	(476)
四、	风险应对与控制的基本方式	(480)
第二节	担保机构全面风险管理	(483)
一、	全面风险管理理念	(483)
二、	全面风险管理理念在担保机构中的应用	(484)
三、	担保机构全面风险管理体系构建	(486)
第三节	担保机构的风险分类	(488)
一、	信用风险	(488)
二、	操作风险	(489)
三、	市场风险	(489)
四、	流动性风险	(490)
第四节	风险计量、控制与定价	(491)
一、	风险计量	(491)
二、	基本风控策略	(500)
三、	经济资本与风险管理	(505)
四、	风险的定价	(508)
第五节	风险监控与报告	(509)
一、	主要风险监控指标和评价体系	(509)