

中小企业信用担保问题研究

——基于汇通信用担保凉山分公司案例的分析

刘世英

(会东县疾控中心,四川 会东 615200)

【摘要】中小企业信用担保机构对于解决中小企业融资困难发挥了重要作用,但是我国担保机构经过十多年的发展反映出很多问题,本文以汇通信用担保凉山分公司为例来研究该信用担保公司在开展担保业务的过程中所存在的相关问题,并针对存在的问题提出几点解决措施,其目的在于规范汇通担保凉山分公司的各项业务与制度,为规范我国信用担保行业献出微薄之力。

【关键词】凉山州;汇通信用担保;问题;解决措施

【中图分类号】F832.4;F276.3 **【文献标志码】**A **【文章编号】**1673-1891(2015)03-0060-03

DOI:10.16104/j.cnki.xccxb.2015.03.018

引言

中小企业在经济持续增长中发挥了重要作用,然而中小企业存活率很低,大多在企业发展的初期就已夭折,其中最主要的原因是中小企业融资困难,融资渠道单一,资金量不能满足企业发展的需求。针对中小企业融资困难的问题,政府成立了信用担保机构。信用担保业是一种特殊的服务业,它不仅具有金融行业的性质,也具有中介行业的性质^[1]。从1993年第一家担保公司成立至今已有15年,政策性担保机构、商业担保机构都得到了一定的发展,但是也存在许多问题,有待进一步解决。

汇通信用担保有限公司是一家专业信用担保公司,公司地址在成都市顺城大街206号,注册资本为2.01亿元人民币,主要从事信用担保和企业贷款担保;中小企业投融资担保;个人住房贷款担保;工程投标、支付、履约监理担保;涉外担保、联保和分保业务;高新技术产业项目的投资、投资策划和咨询等业务。汇通信用担保有限公司在四川省工商管理局注册登记的所有担保公司中排名第四,发展势头良好,同时,汇通信用担保有限公司还在德阳、绵阳、攀枝花、凉山州、华阳、双流、青白江区、温江、崇州、贵州、新疆、达州、巴中等地设立14个分公司。汇通信用担保有限公司与我国的其他信用担保机构一样,还是存在着不少问题。下面以其所辖的凉山州分公司为例进行阐述。

1 中小企业存在的问题

1.1 未实行“审保分离”

担保机构建立科学的责权机制是有效防止项目风险和道德风险的一项重要措施。在担保机构中,经办部门是指直接与客户交流接触,并为客户

办理相关的咨询和担保业务;评审部门则是以经办部门为基准,对经办部门的各项业务进行审核和决策。经办部门要与评审部门分开,建立“横向平行制衡”的约束机制^[1]。

汇通信用担保凉山州分公司现有业务办理人员共5人,在业务较多、人手紧缺时,评审部门人员也会承担部分担保业务,也就是说,业务办理部门与评审部门并未分开,长此以往这必然会使公司管理与日常运作陷入混乱。

1.2 缺少绩效激励制度

汇通信用担保有限公司凉山州分公司内部并没有制定成文的绩效考核制度,因此,即使一笔业务被成功担保,办理业务的人员也得不到相应的奖励,这样就会削弱业务人员的工作积极性,造成业务人员对工作形成消极应对、不思进取的心态,甚至会因这种心态而忽略对项目的审查而增大违约风险,其结果便是发生大面积的代偿,后果极其严重。同时,由于凉山州分公司处于彝族聚居区,负责人出生于彝族家庭,受家支制度的影响,平均主义思想严重,对奖励制度不够重视,扼杀了员工的积极性和创造性^[2-4]。这也是公司的奖励制度至今未能建立起来的重要原因。

1.3 所提取风险准备金不足

风险准备金是担保公司自身内部为抵御未来不可预知的担保风险而计提的待摊费用,待发生代偿后按不能收回的金额摊销。担保机构经营的是风险,发生代偿的概率永远都不会为零,只有平时提取风险准备金才能抵抗未来发生的代偿额,担保公司才能持续经营。

汇通信用担保有限公司凉山州分公司2007年

收稿日期:2015-05-15

作者简介:刘世英(1973-),女,馆员,主要从事档案管理研究工作。

在保余额6372万元,担保费收入185.25万元,应提未到期风险准备金与长期风险准备金分别为93万元与64万元,然而该担保公司2007年共提取风险准备金47万元,而这其中并未包括未长期风险准备金。风险准备金远低于规定标准,因此,担保公司长期抗风险能力较弱。

1.4 缺少银保风险分担和协作机制

凉山州分公司在与银行合作时处于劣势,银行要求担保公司对担保业务实行100%的担保,这样风险就完全转移到担保公司。另外,担保公司在与银行合作基本都是靠关系,也只有通过关系银行才会认可担保公司,担保公司才会得到业务,而要实行银保风险分担和协作机制,必然困难重重。在市场经济发达的地区,银行与担保机构合作完全靠实力和信誉而不是关系,但凉山州从奴隶社会直接进入社会主义社会的现实状况决定凉山州市场化程度较低,市场各主体之间的协作机制不健全。

1.5 办理抵押、质押有难度

在办理担保业务时,会经常涉及抵押或质押工作,但凉山州某些政府部门、工商管理部门对担保公司不甚了解,在办理担保业务时不与担保公司配合,使担保过程中的抵押或质押工作难度增大。而凉山州分公司在办理一笔贷款时,到当地车辆管理所办理抵押登记时,工作人员不予理睬,抵押登记至今未能办理完毕,担保的风险不断增大。

1.6 档案管理不规范

汇通信用担保有限公司凉山州分公司在档案管理方面还非常欠缺,公司的档案管理所存在的问题主要包括两个方面。第一,档案信息不全面。公司档案中只包括人员的姓名、年龄、民族、社会面貌、文化程度和工作经历等信息,而员工在工作中的业绩信息和相关职位变动等动态信息则没有档案中全面反映,这导致了公司档案信息缺乏参考意义。第二,档案更新速度慢。当公司的人员档案发生变动时,公司没有对人员的档案进行更新。所以,当需要查询人员的自信档案信息时,往往无从下手。

2 解决措施

针对以上存在的问题,可以从以下几个方面入手:

2.1 设立保审委员会,建立健全审保偿分离制度

信用担保机构应该设立保审委员会,对担保业务和评审业务进行监督,防止二者之间相互牵扯而发生工作混乱现象。对中小企业进行审查担保的

程序主要为以下四个步骤:第一,银行对企业的贷款业务进行审查,审查过后将需要担保的机构申报至对应的担保机构。银行对企业的审查主要包括:(1)企业的资本金情况,包括企业的注册资本和运营资本;(2)企业的信用情况,如果企业有不良信用记录,则不予贷款。第二,担保机构决定是否给予企业担保和给予企业何种形式的担保。第三,担保机构和银行签订保证合同。

2.2 建立信用担保协会

我国担保业还处在起步阶段,担保业不尽规范,相关的法律法规极少。为解决上述问题,我国必须成立全国信用担保协会,下设省级担保协会和市级担保协会,以一个行业权威组织来管理和监督担保行业,使担保业向着合理、合法的方向发展,从而切实解决中小企业融资问题。

2.3 完善担保法律制度

担保行业运行合理与否不仅取决于行业自身的完善程度,也与相关的法律制度息息相关。《中华人民共和国中小企业担保条例》作为规范担保行业的一部成文法,在一些内容上还不够完善。所以建议《中华人民共和国中小企业担保条例》的宗旨应包括:第一,建立和完善中小企业信用担保机构;第二,规范中小企业信用担保机构的运行,为中小企业信用担保机构建立合理的保障制度,为中小企业信用担保机构营造良好的发展空间和运行环境^[6]。

2.4 加强诚信宣传,建立社会征信系统

2.4.1 加强诚实守信的法律宣传,加强执法力度,切实保护债权人和信用担保机构的合法权益,使法律真正成为追究和惩罚债务人违约逃债的有力武器^[7]。

2.4.2 建立全国性的社会征信系统。社会征信机构是一个包括信用记录、信用征集、信用调查、信用评价在内的,面向全社会、跨部门的信息发布、查询、交流和共享的信用管理机构。它应该按市场化原则组建,接受客户委托,提供和发布有关经济主体的信用信息^[7]。加强社会征信机构建设,可以提升整个社会的诚信水平,它不仅可以对一些不守信用的企业起到警示作用,还可以对一些恪守诚信的企业起到保护作用,这在债务人内心深处形成一定的威慑作用,降低债务人在主观意识上的违约风险。

2.4.3 成立社会评级机构,对企业信用程度进行评级,为银行和担保机构提供参考依据。我国一些地方已经成立了信用评级机构,但在凉山州目前只有人民银行成立了信用评级机构,主要是对金融机

构和自身客户服务,并不面向社会服务,对客户的调查完全依靠担保公司内部评审机构。

2.5 建立风险分散机制

虽然信用担保机构经营的是风险,但是担保机构并不应该承担100%的风险,而应该运用多种途径分散和转移风险。主要包括:第一,担保机构与商业银行要进行协商,二者应各承担一定比例的贷款风险,而不是让担保机构一方独自承担全部风险;第二,当担保机构发生代偿损失时,由政府等机构承担一定比例的损失,从而减轻担保机构的风险;第三,实行反担保,这样的话,担保机构的合法权益得到了保证,不会因无法为债务人清偿而遭受太大

损失;第四,金融机构应积极参与中小企业信用担保计划,并与担保机构建立长期稳定的合作关系。

2.6 担保机构加强档案管理

担保机构要加强档案管理,建议做到以下两点:第一,要建立一支专业的档案管理队伍。众所周知,档案涉及个人机密,所以就要求档案管理人员具有较高的专业素质和良好的职业道德,同时,档案管理人员还要有较强的工作能力和优良的工作态度。第二,要建立现代化的档案管理硬件设施。现代社会与互联网联系密切,档案管理也应借助于互联网工具,所以担保机构应该加大硬件投入,提高档案管理的质量与水平。

注释及参考文献:

- [1]刘新来.信用担保概论与实务[M].北京:经济科学出版社,2003.
- [2]王路平.试论彝族传统的经济价值观[J].西南民族学院学报,1992(4):47-51.
- [3](德)托马斯·海贝勒.中国的民族企业家与民族认同—以凉山彝族(诺苏)为个案分析[J].民族研究,2007(4):31-40.
- [4]罗自强.凉山风情[M].成都:四川民族出版社,2002:16-25.
- [5]刘进,吴东作.日本中小企业信用担保体系的经验及启示[J].金融理论与实践,2007(1):81-83.
- [6]陈昆峰.对信用担保法律运行机制的思考[J].金融理论与实践,2006(5):64-66.
- [7]顾海峰.功能性金融创新与我国中小企业信用担保体系发展研究[J].金融理论与实践,2007(12):7-10.

Research of SMEs Credit Guarantee Issues

——Based on Case of Huitong Credit Guarantee of Liangshan

LIU Shi-Ying

(Phytophthora Control Center of Huidong County, Huidong, Sichuan 615200)

Abstract: SMEs credit guarantee institutions play an important role to solve the financing difficulties of SMEs, but our security agencies reflects a lot of problems after ten years of development, this article focuses on Liangshan credit guarantees to study issues of the credit guarantee corporation and puts forward some solutions for the problems, which aims is to standardize system of Liangshan credit guarantee institutions and to regulate credit guarantee industry of our country

Key words: Liangshan; Huitong Credit guarantee; problem; solutions