

The Study on Credit Management Pattern in Young High-tech Enterprises in China

Etude du modèle de gestion de crédit des petites et moyenne entreprises de hautes et nouvelles technologies de la Chine

中國中小高新技術企業徵信管理模式研究

Xie Jia

謝 嘉

Received 2 September 2005; accepted 12 February 2006

Abstract With the progress of China's market economy, small and medium-sized high-tech enterprises have become a strong driver for China's robust economic growth. However, difficulty in financing has become a major obstacle restricting the development of these enterprises. A fundamental solution to this problem is to improve the management of small and medium-sized high-tech enterprises' credit. The present paper attempts to design a credit investigation system suited to China's realities with reference to international theories and practices in this area.

Key words: small and medium-sized high-tech enterprises, the issue of credit, credit investigation

Résumé Avec le développement de l'économie de marché de la Chine, les petites et moyenne entreprises de hautes et nouvelles technologies sont devenues les forces vives de la croissance économique chinoise. Alors la difficulté de la réunion des fonds jettent obstacle au développement de ces entreprises. La solution de ce problème consiste à perfectionner le système de la gestion de crédit dans ces entreprises. Sur la base des expériences avancées internationales sur les concepts et les méthodes de la gestion de crédit, cet essai tente de concevoir un système de la gestion de crédit à la chinoise.

Mots-clés: petites et moyenne entreprises de hautes et nouvelles technologies, problème de crédit, gestion de crédit

摘 要 隨著中國市場經濟步伐的深入，中小高新技術企業現已成為中國經濟增長中最富有活力的一支生力軍。然而融資困難卻成為制約這些企業的發展的重要障礙。要解決中小高新技術企業融資難的問題歸根結底是要完善中小高新技術企業信用管理體系。本文在學習、借鑒國際先進的徵信理念和方法的基礎上，設計建立起適合中國的徵信管理系統。

關鍵詞: 中小高新技術企業；信用問題；徵信管理

中國中小高新技術企業融資困難的主要原因除了其所有制體制的弊端、中小高新技術企業貸款管理成本較高外，最重要的一條是：資訊不對稱造成的風險問題。據統計，61%的中小高新技術企業沒有參加過任何資信評級，正是由於沒有任何資信評估，所以銀行沒有管道獲知企業是否具有貸款價值。一旦遇到某些信用意識不強的貸款企業，銀行就容易對整個中小企業的信用產生

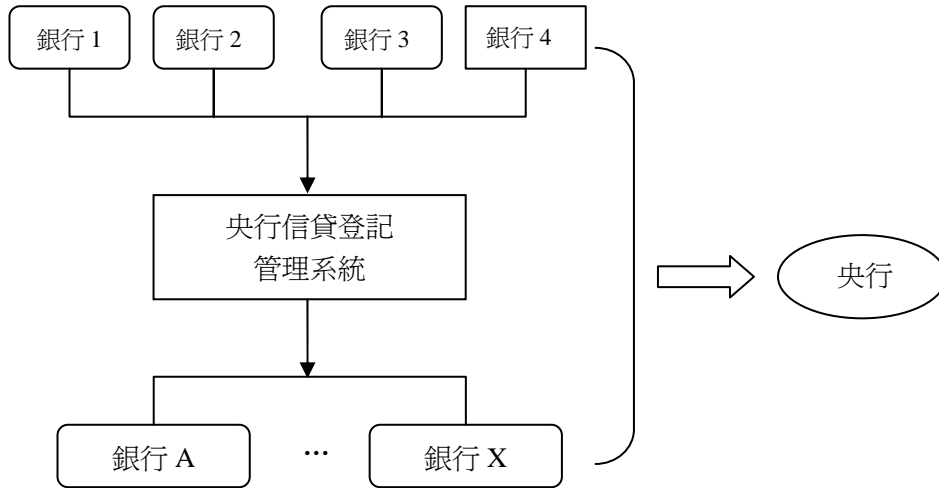
懷疑，造成具有貸款價值的企業被忽視，從而影響了整個中小高新技術企業的發展。

要想解決中小高新技術企業貸款難的問題首先需要解決的是企業與銀行之間資訊不對稱的問題，而解決資訊不對稱的有效辦法則是為銀行和企業建立相互瞭解的管道，這一管道便是企業徵信管理系統。

1. 國外中小高新技術企業徵信管理模式和啟示

1.1 國外中小高新技術企業徵信管理模式

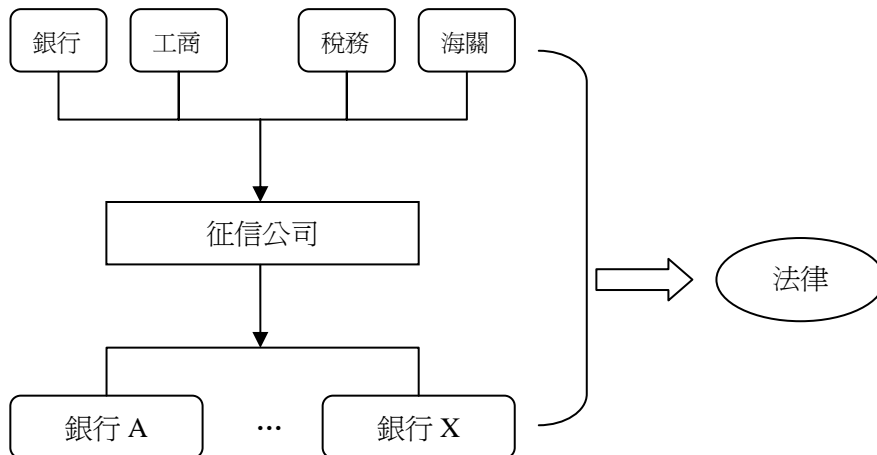
目前國外發達國家對企業徵信服務行業的管理模式主要有三種。



第二種：以徵信公司的商業運作為主體的企業徵信管理體系。這種徵信模式的典型代表國家是美國，其信用體系框架是以相關法律體系為基礎的。同時由於市場主體都具有較強的信用意識，所以信用仲介服務機構基本上都是由私人部門發起建立的。徵信公司向金融機構、海關等政

第一種：以中央信貸登記為主體的企業徵信管理體系，中央信貸登記管理系統主要是由中央銀行建立起來的。中央銀行建立中央信貸登記系統的全國資料庫和網路系統，徵信加工的產品主要是供銀行內部使用，服務於銀行防範貸款風險和央行金融監管和貨幣政策決策，這種模式以歐洲一些國家為代表。

府機構收集信用資訊，將信用資訊處理後再有償的提供給各銀行使用。在美國，全國的企業、個人徵信公司、追帳公司等基本上是以市場化運作為主。經過了長期發展而建立起來的美國信用管理系統能全方位向社會提供有償商業徵信服務，充分體現了其面向市場化的發展方向。



第三種：以銀行業協會建立的會員制徵信機構與商業性徵信機構為主體的企業徵信管理體系，以日本為主要代表。在這種模式下，銀行業建立的會員制徵信機構向會員銀行提供企業及個人的徵信服務，同時會員銀行有義務如實提供客戶的信用資訊。除此之外，社會上還存在一些商業性徵信公司，對社會提供企業信用調查服務。

以上幾種企業徵信發展和管理模式，對中國都具有借鑒意義。

1.2 國外企業徵信管理模式對中國的啟示

參照發達國家的徵信管理模式，聯繫中國的實際情況，筆者認為完全硬搬國外管理模式是不

適合的，原因如下：

中國信用體系尚處於初級階段，國內還沒有一家民間征信機構有能力建立一個滿足資信調查和信用評估的資信資料庫；

中國法律規定限制了商業運作的征信體系的發展；

就中國現在企業安全問題，非國家參與的征信仲介機構很難保證企業資料的安全性；

各銀行、金融機構之間的聯繫並不緊密，尚未建立起完善的金融業體系；

而適合中國的征信管理模式應該是：在央行監管下建立起來的中小高新技術企業征信管理機構為主體的征信管理體系，原因如下：

中央銀行的威信能提高征信體系的牢固性；

中央銀行為與其他各部門在資訊合作方面提供了溝通管道；

政府機構的監管下能保證資料的真實性；

各銀行、金融機構之間的資料共用能保證企業的資料安全；

央行管理下的征信仲介機構不以盈利為目

的，從而降低了征信的成本。

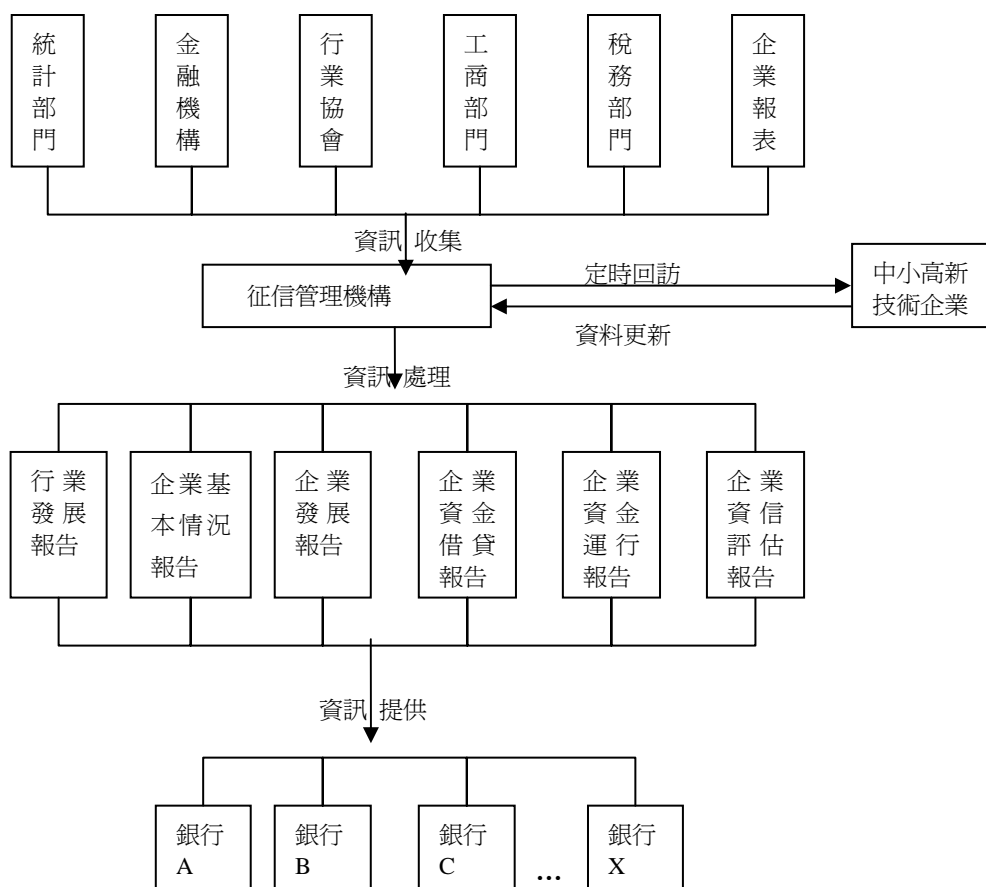
它的特點體現為：一是信用資訊服務機構是被作為中央銀行的一個部門建立，而不是由私人部門發起設立。二是銀行需要依法向信用資訊局提供相關信用資訊。三是中央銀行承擔主要的監管職能。

2. 中國中小高新技術企業的征信管理模式的设计

2.1 完整的征信管理模式

中小高新技術企業征信管理機構把分散在各商業銀行、工商、稅務、法院、海關、公關、行業協會及其他部門有關中小高新技術企業及其中小高新技術企業管理者的信用資訊彙集起來，進行加工和儲存，形成建立在中央信貸系統的全國資料庫和網路系統，為系統使用者瞭解個人的信用狀況提供服務。（系統使用者為銀行內部）

完整的征信管理模式圖：

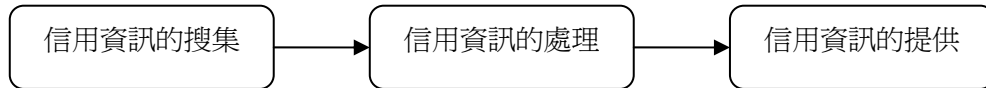


同時根據相關規定，中小高新技術企業在商業銀行申請信貸業務時，商業銀行在法律條件下採用其相關資訊，超出法律規定範圍內的資訊要尊重當事人的意願。就企業自身而言，除了需要立法強制企業公佈的信用資料外，相關的其他資訊由企業自行決定是否公開。在現實中，在征信

資料開放和擴大信用交易額的選擇中，企業一定傾向於前者，因為企業將自己的資料提供給征信公司，可以讓客戶更加瞭解自己，從而擴大信用交易。征信機構也要重視企業信用資料的保密管理，這樣才能為企業提供信用資料掃除後顧之憂。

2.2 征信管理體系的運行方式

征信系統的具體工作流程為：



第一步，資料的搜集主要是在法律的支援下進行資訊的搜集，同時央行也要與各部門之間積極進行協調，使資訊的搜集橋樑通常無阻。其中重要的一點是建立政府等相關部門資信資料庫和行業內資信資料庫。

第二步和第三步，資料的處理和資料的提供，主要是在法律的支援下依靠央行監管。

2.2.1 資訊的搜集

資信資訊的搜集包括兩方面的內容：第一部分，征信管理機構向金融機構、統計部門、行業協會、工商部門、稅務部門等申請，收集企業相關資信資訊；第二部分，征信管理機構徵求企業意見，搜集由企業直接提供的相關企業資訊。

第一步中重要的一點是：政府等相關部門資信資料庫的建立與管理。現階段，我國政府各相關部門在對企業監管的過程中獲有大量企業資信資訊，這些部門應按照一定的標準建立起資料庫，如工商註冊資料庫及工商年檢資料庫、工業企業普查資料庫、法院訴訟資料庫、人民銀行的企業還款記錄資料庫、企業產品品質投訴資料庫等。政府管理部門應當根據征信需求將資料庫提供給信用管理機構使用。

2.2.2 資訊的檢驗、歸併、錄入、更新

征信管理機構將得到的資信資訊資料進行檢驗、歸併，錄入資料庫，並且制定定期回訪制度，使資訊能否做到每月更新。

2.2.3 資訊的處理、提供

征信管理機構將資料庫中的企業資信資料進行處理，得到一系列的報告，主要包括：企業發展報告、企業資信評估報告等。

各商業銀行和相關金融機構根據規定的許可權進行企業信用查詢，而後中小高新技術企業征

信管理機構向查詢者提供詳細的報告。

3. 促進中國企業征信行業發展的政策建議

發展中小高新技術企業征信仲介機構、強化中小高新技術企業的征信意識、促進中小高新技術企業加強自身的信用管理，是建立中小高新技術企業信用體系的重要組成部分。現階段從宏觀、微觀兩方面著手推進中國中小高新技術企業征信體系的發展：

3.1 宏觀方面措施

3.1.1 加快有關中小高新技術企業征信方面的立法工作

法律是一切行為的準則，只有建立健全我國的征信立法體系，才能徹底清除企業征通道路上的障礙。參照其他國家有關信用立法的經驗，結合中國信用立法的現實情況，修改或完善現行的相關法律法規、儘快出臺企業征信資料開放和征信資料使用規範的新法案。

3.1.2 加強政府在中小高新技術企業征信行業發展過程中應當發揮的重要作用

各相關政府部門，如工商、海關、法院、技術監督、財政、稅務、外經貿、人民銀行、證券監管等部門，應該積極協調征信管理機構與政府部門的關係，依法將政府機構掌握的企業信用資料通過一定的形式向社會開放，以保障整個征信管理體系的運行通暢。

3.1.3 積極培育征信市場

針對我國信用市場極不完善的現狀，政府對市場的引導、培育便變得及其重要。先由政府影響力建立起一個小型的征信市場，隨著信用市場發展的逐步深化、相關法律的建立健全，再慢慢擴大征信市場。與此同時積極培育發展民間征信機構，加強系統建設和產品研發，形成能夠滿足各類企業需求的系列化信用產品。

3.1.4 儘快建立完善的獎懲機制

社會信用體系建設中重要的一個環節就是建立獎懲機制，根據歐美等發達國家的實踐經驗，依法設置的獎懲機制能夠保護守信的企業的利益，使之做大做強；同時杜絕大多數商業欺詐和不良動機的投機行為，將不守信用的企業從市場中摒棄。就征信行業的懲罰機制建立而言，可以從以下幾個方面進行：（1）建立合理的獎懲尺度對重合同守信用的企業在貸款時可以給予優惠利率，增加其守信收益，同時對不同程度的失信行為施以相應的處罰，建立社會性失信懲戒機制；

（2）建立快速收到有關失信行為的資訊或舉報機制 根據失信行為的嚴重程度，將企業的不良信用按照時間長短不同記錄於各相關資料庫中；（3）建立被懲罰人申訴機制，對誣告、誹謗者訴諸法律。

3.2 微觀方面措施

3.2.1 促進現存信用仲介機構與央行的積極合作

對於中國現存的信用仲介機構而言，積極尋求與央行的合作才是其持續發展的有效途徑。民間信用仲介規模較小、資訊搜集處理能力及管理水準較差，通過它們根本無法建立起完善的信用管理體系。所以，它們應該選擇與中央銀行合作的道路。雙方簽訂合作協議，央行將對方納入自己的管理範圍之內，雙方的資訊達成共用。民間信用管理機構可以利用央行擁有的政府特權，央行可以利用民間信用管理機構結構靈活、運行效率高的特點。等待征信市場發展到一定程度後，可以逐漸加大對民間信用仲介機構發展的支持力度，向著更市場化的方向前進。

3.2.2 引導企業自覺遵守信用、積極樹立企業商譽

中小高新技術企業應當遵循誠實信用、公平競爭原則，依法開展生產經營活動，自覺接受工商行政管理等有關部門的監督管理；依法建帳，確保會計資料真實完整；加強財務管理，建立財務預決算制度；加強品質管制，嚴禁制售假冒偽劣產品；嚴格遵守國家法律法規，及時足額繳納稅款。積極主動地提供信用資訊，可以讓外界更多的瞭解企業的信用狀況，由此樹立起來的企業商譽就是企業的一種無形資產。

3.2.3 征信管理機構也應密切關注企業經營者及其員工的個人信用

征信管理機構應當密切關注企業主要經營者和員工的個人信用，建立經營者及員工的信用管理制度，凡有故意破壞信用、嚴重逃廢債務等不良信用記錄者，不論是管理者還是員工都應當追究責任。

參考文獻

- [1] 陳曉紅. 中小企業融資創新與信用擔保. 中國人民大學出版社, 2003年4月第1版.
- [2] 蒲小雷, 韓家平. 企業信用管理典範. 中國對外經濟貿易出版社, 2004年第1版.
- [3] 瑪格裏特·米勒. 征信體系和國際經濟. 中國金融出版社, 2004年9月第1版.
- [4] 陸昊. 思考中關村. 中國經濟出版社. 2002年第1版.
- [5] 苑德軍. 強化對中小企業的金融支持. 金融時報, 2004年11月02日.

作者簡介: Xie Jia(謝嘉), 中國北京, 首都經濟貿易大學金融系。

E-mail: Coolcooljia@tom.com