

中小企业信用缺失的成因与治理探讨

文/杨睿娟

1 引言

市场经济中,信用能够起到有效的调动各种社会资源、规范经济行为和降低交易成本的作用,诚实守信,是市场经济的内在要求,也是现代文明的基石。企业信用泛指一个企业法人授予另一个企业法人的信用,其本质是卖方企业对买方企业的货币借贷,是一个企业履行自身承诺的能力与意愿。在我国中小企业也是支持国民经济发展的主要支柱,中小企业信用问题关系着市场经济的未来。

2 中小企业信用缺失的表现

2.1 融资信用不足

商业银行信贷业务审批的流程是完全相同的,但每年向中小企业提供的信贷仅占到大中型企业的0.5%左右,这种现象的背后是严峻的融资信用问题。一些中小企业缺乏对融资信用的重视,欠息、还贷逾期、不愿意守信还贷,在审批过程中“卡壳”;另有一些中小企业由于没有还款能力,信用风险偏高,银行不愿意放贷。这使得社会贡献好、科技潜力大的中小企业由于没有资金许多项目不能开发和实现产业化。

2.2 商业信用缺失

中小企业是市场经济中最活跃也是交易最频繁的信用关联方,大量的商业、商品往来都发生在中小企业之间,企业为了节约成本和扩大销售,常常利用信用合同、协议、授权、承诺等信用交易方式。但是实际上,信用交易的背后是大量的违约行为,我国每年合同履约率平均不到70%,由于合同欺诈造成的损失约55亿元,相互拖欠的未付资金超过3000亿元,由于三角债和现款交易增加的财务费用约有2000亿元。

2.3 生产信用缺失

生产信用缺失表现为企业隐藏事实,欺诈消费者,追求暴利。许多中小企业没有严格的质量管理体系或认证,企业在生产的过程中,使用劣质、有害的原材料,采用非法生产方式。

2.4 财务信用缺失

许多中小企业都曾提供过虚假的财务报告,企业为了逃税避税,与审计机构串通一气,制造虚假的财务数据,少纳税或者不纳税;有些企业甚至通过虚设分公司,开设多个不同的账户,以达到其套利的目的。虚假财务信息也欺骗投资者和银行,造成大量资金的误投和流失。

3 中小企业信用缺失的危害

3.1 中小企业信用缺失影响经济的发展

中国每年因为中小企业逃废债务造成的国家直接损失约为1620亿元,由于合同欺诈造成的损失约43.5亿元,由于产品质量低劣或制假售假造成的各种损失1800亿元,由于三角债和现款交易增加的财务费用约有1800亿元,另外还有逃骗税损失以及发现的腐败损失等。良好的信用机制是市场顺利运行的“润滑剂”和“加速器”,企业信用缺失不可避免地会阻碍市场化的进程。

3.2 中小企业信用缺失使企业间交易成本提高

由于中小企业资金和自身发展规模有限,再加上企业间的互相不信任,使得更便捷、更现代化的交易方式得不到发展,无形中加大了企业的交易成本,从而制约了新经济的发展。目前规范化的商业信用,如商业票据在我国的使用十分有限。欧美国家企业间的信用支付方式已占到80%以上;而我国,商业汇票只在煤、电、冶金、铁道、化工等五大行业和少数国有大中型企业中才被使用。很多国内的中小企业宁愿放弃大量订单和客户,也不肯采取客户提出的信用结算方式,交易方式向现金交易、以货易货等更原始的方式退化发展。

3.3 中小企业信用缺失影响了民间资本的启动

信用缺失影响了民间资本的启动,更让一些中小企业因此遭受重大损失,并把有限的资源消耗在一些不产生经济收益的活动中。拖欠贷款、合同纠纷、虚假报表等信用缺失让人不敢投资,影响了民间资本的启动,让一些中小企业因为融资而遭受重大损失。

3.4 信用缺失不利于中小企业自身的发展

企业的信用等级与赢利状况有明显的相关关系,A级以上信用的中小企业中,赢利的占69.3%,亏损的只占17.8%,其他企业赢利的只占49.8%,而亏损的占32.1%。

4 中小企业信用缺失的成因

4.1 计划经济的影响

市场经济是各自拥有独立产权的经济主体进行产权交易的一种交换机制，信用制度以产权制度为基础，产权与信用是不可分割的。我国正处在计划经济向市场经济转轨过程中，新体制尚未发育成熟，政府职能转变还不到位，行政行为与世贸组织规则和市场经济准则还有差距，“越位”、“缺位”、“错位”的现象较为突出，行政管理体制不完善，使失信行为有可乘之机。

4.2 失信惩罚机制不完善

我国现行管理制度中还有不完善、不规范、监管不力的地方，没有形成配套的制约体系；同时在执行中存在很大漏洞，没有形成严密的制约机制，对失信行为缺乏严格的监管和惩治，对那些明显违法的严重失信行为打击不力，对个案的处理存在执法不严、处罚不重的现象，达不到震慑违法经营者的目的，这在客观上助长了失信之风的蔓延滋长。

4.3 地方保护主义

中小企业的信用问题，在相当的程度上与地方保护主义有关。不少规模化、产业化的制假售假不是偷偷摸摸，而是在光天化日之下展开的。这些制假售假者一点也不掩饰。作为地方的管理者，对于企业发生这种情况采取睁一眼闭一眼的态度，更有甚者，当有关部门进行查处时，地方政府还为其辩解保护。

4.4 信息不对称

卖者比买者对商品拥有更多的信息这就是所谓信息不对称。2001年度诺贝尔经济学奖获得者阿克洛夫这样解释旧车交易市场：由于卖者比买者对车辆拥有更多的信息，信息的不对称使买车的人难以完全信任卖车人提供的信息，因而试图通过低价来弥补其信息上的损失；因买者出价过低，卖者不愿提供好的产品，从而导致次货的泛滥，其最终结果是市场的萎缩。中小企业由于没有形成规模化生产，产品缺乏品牌效应，迫于市场竞争中价格的压力，更容易以劣充好，选择欺骗的策略。

4.5 企业信用意识淡薄

部分中小企业认为拖欠账款司空见惯，法不责众；进而认为拖欠有利，拖欠出效益；甚至以假冒伪劣商品欺骗消费者，获取暴利。信用意识淡薄必然导致信用管理落后；信用管理落后又加剧了信用意识的淡化，形成恶性循环。

4.6 中小企业自身信用管理机制欠缺

自身信用管理不仅是企业生存与发展的基础，也关系着整个社会的信用状况。中小企业自身信用管理的欠缺和相互间信用关系的混乱与失控，是债务拖欠和应收账款居高不下的根本原因之一，拖欠问题的背后反映的是信用风险问题，其中内部管理起到很大作用。

5 中小企业信用治理的途径

5.1 培育良好的信用环境

政府部门要确保依法行政，规范行政行为，不干预银行信贷经营活动，按照市场法则营造宽松投资环境，提供项目让银行自由选择。可以借鉴国外的管理办法，创新企业信用管理，对那些不守信用的企业及其高级管理人员的行为加以严厉管束。此外，应制定有关信用监管和建立失信惩戒制度的政策文件，加强政府对信用行业的监管，推动政府信息依法公开、研究制定政府信息公开的管理办法。

金融机构可开展信用专项整治活动，充分利用信息网络优势，建立全社会共享的信用信息系统，特别是全社会金融系统之间的信息共享，逐步消除信用信息不完全、不对称现象，以科技手段防范风险，使失信者失去生存的空间。此外，还应完善内部信贷管理制度和激励约束机制，从制度上约束信贷人员，降低信贷资产的“道德风险”；加强贷后管理，密切跟踪监测信贷客户的生产经营状况，做到信息灵通，反应迅捷，措施有力。

5.2 健全现代企业制度

重塑企业信用必须加快产权制度改革，将中小企业改造成为产权明晰的市场主体，使信用交易的授信方有清晰的产权边界，能够独立承担责任；同时防止相关人员利用公司治理的漏洞进行失信舞弊。

5.3 发展信用管理教育事业

随着市场经济的快速发展，对于企业信用管理人才的需求随之产生。部分重视本企业信用管理的公司招聘不到信用管理专业背景的人员，能够抢到的往往是有一些信用管理执行公司和商业银行信贷部门有工作经验的人员。发展信用管理教育事业是推动信用管理持续发展的重要措施。

5.4 建立和健全中小企业的信用信息归集制度和信用评估体系

由政府部门牵头，联合各行政单位，发挥工商行政管理部门的职能和优势，建立中小企业信用信息归集档案、信用信息网络和信用监督体系，在条件成熟后逐步推向商业化。广泛开展信用城市、信用地区、信用企业、信用用户选评活动，以信用档案信息作为评估的基本依据，评定地区、企业和个人的信用等级，使之成为“第二身份证”和“经济护照”。在此基础上建立统一的信用信息查询平台，向社会提供完备、权威的信用信息服务，推动全社会信用体系的建立和完善，使失信者

无藏身之地，诚信者得到发展。

5.5 中小企业内部信用管理治理

5.5.1 建立信用管理部门

设立信用管理部门，聘用高水平的信用经理已成为欧美等发达国家过去20年的普遍流行趋势，但在当今的很多国内中小企业中只是由财务部门中的个别人员偶尔执行一下具有信用管理性质的任务。建立独立的、专职的信用管理部门或设立信用经理对于企业很重要。

5.5.2 加强对客户的资信管理

客户是我们中小企业最大的财富来源，同时又是企业的最大风险来源。客户信用状况如何，关系到企业业务往来，加强对客户的自信管理对于企业的发展是有必要的。

5.5.3 加强对企业应收账款的系统化、科学化管理

由于目前国内许多的中小企业由于自身的缺陷，应收账款结构不合理，应收款的比例过大、逾期时间过长，给企业带来沉重的包袱。在应收账款的各环节上应更系统化，应加强事前和事中的控制。注重时间和风险上的控制，对应收账款的流动性和实际成本的核算应该更加合理化、科学化、系统化，减少不必要的坏账损失。

6 结论

著名经济学家吴敬琏指出，诚信是一项重要的无形资产，建立在诚信基础上的企业文化性顾客传递的信息不只是产品形象、价值理念，他更能使顾客体会到被尊敬的愉悦，同时又反过来使企业受到顾客的青睐与推崇，提升企业的竞争优势。资产数量少、信用等级低已成为制约中小企业融资和发展的重要障碍。中小企业作为市场经济的力量之一，其信用缺失不但妨碍市场秩序，影响经济增长，而且成为社会主义市场经济进一步发展的障碍。中小企业的诚信问题属于发展中的问题，与我国市场化改革进程相伴随，随着社会经济的发展，中小企业的诚信建设也必然进一步发展(作者单位西安石油大学经济管理学院)

相关链接

论诚信在构建社会主义和谐社会中的基础作用
我国中小企业信用担保业存在的风险及其防范
保险公司经营中诚信缺失的对策研究
信用经济时代的企业诚信理念论析
中小企业信用缺失的成因与治理探讨
会计诚信缺失的预警

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：(010) 65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心