

摘要：发展武汉经济，不断提高湖北经济实力，大力发展中小企业是重中之重。然而，中小企业的典型特征就是生存能力比较弱，需要政府扶植，需要各方面提供更多的服务。针对中小企业在生产经营中面临的各项问题，保险行业可以在多方面为武汉市中小企业的发展提供有效支持，让其成为武汉市经济发展的生命之源。

关键词：武汉；中小企业；保险支持

大力发展中小企业能够给国家和地区经济发展带来巨大的成功，截至 2006 年 10 月底，我国经工商部门注册的中小企业已达到 430 多万户，创造的最终产品和服务价值占全国 GDP 的 58.5%，缴纳税金占全国的 50.2%。更为重要的是，中小企业已经成为解决就业的主要途径，吸纳了 75% 的城镇就业人口和 75% 以上的农村转移劳动力。此外，中小企业还是技术创新的生力军，发明专利占全国总数的 66%，研发的新产品占全国的 82%。中小企业的发展壮大对于大力发展生产力、缩小城乡差距和区域发展差距、促进社会充分就业、增加城乡居民收入，以及推进技术自主创新等方面，将发挥着越来越重要的作用。武汉经济要想发展，要想不断提高地方经济实力，应该大力发展中小企业，让其成为本地经济的生命之源。然而，中小企业的典型特征就是生存能力比较弱，需要政府扶植，需要更多的服务，不断拓展其生存空间。在竞争激烈的市场中，大多数中小企业在规模、管理、业务发展上和大型企业相比，都存在着较大的差距。针对中小企业在发展过程中所面临的各项问题，保险企业根据其独特的经营方式，可以为武汉市中小企业的发展从以下几个方面提供重要支持：

#### 1 保险支持有利于强化我市中小企业的风险管理水平

据国家安全生产监督管理局统计，2006 年 1 至 9 月份，全国中小企业事故死亡 4872 人，占工矿商贸企业事故死亡人数的 48%。2005 年中小企业发生一次死亡 10 人以上的特大事故 47 起，占工矿商贸企业特大事故的 71%。这些问题的主要原因是由于中小企业数量多、分布广，长期以来，安全监管工作比较薄弱、生产力水平较低、基础管理水平薄弱。

保险是风险管理的重要手段之一，与风险管理的关系非常密切。通过保险公司的参与，将保险制度引进到安全体系，可以促使中小企业更加主动地采取措施做好安全生产工作。

一直以来，国内的保险公司与中小企业间是单一的保险交易关系，只是在损失发生后进行财务处理和经济补偿，是一种消极的、被动的保险，难以刺激、督促中小企业搞好安全生产工作，所以，保险公司有必要参与到企业的安全生产管理中去，加强企业的安全生产工作。

一般来说，保险公司根据企业前几年的风险事故概率及其损失来确定保费。如果该企业风险事故概率越高，保费也就越高；反之，则保费就相对较低。这样，在保险公司承担同样责任的情况下，中小企业将想方设法降低保费，结果就是中小企业将自发加强安全生产工作。同时，保险公司的普遍做法是为了确保投保企业的安全，减少其本身的事后赔偿费用，派遣一批专业的安全稽查人员，不定期到企业作安全检查，或为企业培训一批安全管理人员，以预防灾害的发生。

武汉市安全生产工作一直跻身全国先进行列，截至 2006 年，我市已连续 6 年没有发生一次死亡 10 人以上的安全事故。市政府在今年发布的“关于进一步加强安全生产工作的通知”中进一步制定了多项措施来加强安全生产，例如从 2007 年起，对矿山、道路交通、建筑施工、危险化学品、民爆物品、烟花爆竹、水上交通、公众聚集场所、城市燃气、特种设备等领域或行业从事生产经营活动的单位、企业，按照其规模大小，收取一定数额的企业安全生产风险抵押金。小型企业 30 万元，中型企业 100 万元，大型企业 150



万元，特大型企业 200 万元。这些资金在企业发生生产安全事故时，转作事故抢险救灾和善后处理所需资金。显然，在中小企业安全生产工作中实行有效的风险处置机制将是重中之重，而保险公司可以承担大部分的工作。保险公司为减少其事故赔偿费用，可选择在事故前参与企业的安全管理工作，在事故后积极主动地将事故原因调查清楚，并制订详细的事故预防措施，防止同类事故的重复发生，最终有效的降低中小企业的风险事故发生概率。

## 2 保险支持可以有效缓解我市中小企业融资难问题

据武汉市市工商局统计，2006 年底，全市企业登记户数为 117874 户，其中中小企业 117740 户，占全市企业总数的 99%以上，创造的地区生产总值占全市 60%以上，尽管如此，融资难仍是束缚中小企业发展的最突出问题。中小企业特别是初创的中小企业没有具备两证的房地产向银行提供抵押，不能贷款；金融部门信贷品种的创新步伐缓慢，不能满足中小企业的信贷需求；担保机构发育不够，为中小企业提供的担保服务面仍显窄小；企业信用缺失与银行恐贷的两难问题难以解决。中小企业企业融资渠道狭窄，靠民间借贷的不在少数，使企业生产经营成本增加。针对以上问题，保险业可以发挥以下作用：

### 2.1 在贷款信用担保中引入商业保险机制

引入商业保险机制，不仅能够大大降低中小企业的信用风险，银行的贷款风险也随之转移给了保险公司。保险公司可以直接为已投保的中小企业在申请贷款时提供信用担保，或者开办贷款保证保险等业务。为中小企业提供相对公平的融资条件，并分散了为中小企业提供融资的金融机构的风险，提高其资产质量。商业保险机制既解决了中小企业贷款难的问题，也扩大了保险公司的业务范围和服务领域，又为金融机构的健康发展创造了良好的外部环境，有利于金融机构的稳健经营。

解决中小企业融资难问题的关键在于信用担保体系的建立。在这一过程中应该充分发挥保险的特殊作用，商业保险公司可以独立建立担保基金，并积极承担或介入担保机构的风险补偿机制和中小企业资信评级制度等有关体系的建立，大力发展贷款保证保险，在中小企业间接融资中发挥重要作用。

### 2.2 发挥和完善保险业的金融资源配置功能

目前我国的金融资源配置方式主要是通过银行业的间接融资来完成，是典型的“银行主导型”金融体系，保险对金融资源配置的功能没有得到充分发挥。保险业可以以收取保险费的形式吸收长期性的闲置资金，根据自身经营管理和保值增值的目标，直接投资于资本市场，实行集中使用、专家管理、组合投资。这种金融资源配置的方式是保险业所特有的。在发达国家和地区，储蓄动机的长期资金通常是用于购买保险，保险公司吸收长期资金后通过专家管理，构建投资组合的方式来进行集中使用，这种方式一方面保证保险基金的保值，另外也可以从资本市场获得更高的投资收益。保险公司的这一金融资源配置职能可以给中小企业带来了更多的直接融资机会。保险公司可以直接设立中小企业风险创业投资基金，选择技术实力强、科技含量高、产品有发展前途的中小企业进行投资，有望获得高额回报，而中小企业也可以解决发展所面临的资金困境。

### 2.3 在中小企业融资过程中也要发挥再保险的作用

无论是保险公司直接通过信用担保，或是承保贷款保证保险，还是建立中小企业风险创业投资基金，保险公司本身都将面临一定的风险。如何规避和分散这类风险也是非常关键的。毫无疑问，保险公司有必要提高自己的经营管理水平，避免在资金运用上做出错误决策；另一方面，也可以根据再保险业务的特点，



用再保险的方式进一步分散提供该类业务的保险公司可能面临的风险，确保商业保险公司经营的稳定。

### 3 保险支持可以促进我市中小企业技术创新与制度创新

从武汉市中小企业自身发展来说，存在两个突出问题：一是多数中小企业经营管理水平偏低，竞争中过度依靠价格、资源和环境，缺乏内在的核心竞争力，制约了企业向更高层次发展；二是中小企业产品往往结构雷同，主业不突出，争创名优品牌的意识不强，缺乏企业长远发展的规划。解决这两个问题的有效手段就是促进中小企业积极开展技术创新和制度创新。

创新能力是衡量一个企业市场竞争力的重要因素之一，保险业在推动创新方面具有积极作用。

#### 3.1 降低创新者面临的风险，推动技术创新

保险公司可以和企业合作，大力发展产品责任保险。武汉市高校数量居全国前列，创新成果层出不穷。中小企业进行新产品开发和新型技术推广应用时，必然担心可能导致消费者严重的人身伤害和财产损失，使企业面临频繁的法律诉讼甚至是高额的经济赔偿。在保险公司的帮助下，通过购买产品责任保险，许多医疗、化学、生物方面的创新能够被及时运用到实践中。这一举措使企业在一定程度上消除了后顾之忧，这无疑有利于推动企业的技术创新和产品创新。

#### 3.2 为中小企业技术创新提供资金来源

从发达国家和地区来看，保险公司在各种创业资本的资金来源中都排名居于前列，而我国保险业对技术创新的推动作用还不明显。但随着保险业的发展水平不断提高，保险公司将有足够的能力来建立创业基金，在支持中小企业技术创新方面发挥重要作用。

#### 3.3 为中小企业制度创新分散责任风险

一个完善的制度是中小企业得以健康发展的基础，有很多的中小企业普遍存在定位不准确、人事制度落后、缺乏核心企业文化等问题，中小企业制度创新能够从组织结构和经营管理方面来加以改善。这一过程必需能够有效地规避企业管理人员的责任风险。

通过大力发展责任保险，可以通过保险手段转嫁中小企业管理人员可能承担的经济赔偿责任风险，使其可以独立、有效地行使管理职责和促进制度创新。还可以更好的保护员工的合法权益，增强了中小企业抵御风险的能力。

保险业具有其独特的风险损失分摊、补偿风险损失和防灾防损的功能，除本文所述之外，还可以从完善社会保险体系、建立年金计划、承保出口信用保险等多方面来启动保险需求，为中小企业提供支持。一些有利于中小企业的政策措施的陆续出台，将使中小企业经营环境更加宽松，信用体系日趋完善，我市的中小企业将迎来一个发展的高潮。保险业应该牢牢抓住这次发展契机，在为我市中小企业的发展提供支持的同时为自己创造更多的保险需求。

#### 参考文献

[1]傅艳.强化信用约束 拓宽融资渠道——关于武汉中小企业融资问题的调研报告[J].经济与管理研究.2006, (3).

[2]翟立宏, 谢峰. 中小企业发展的金融支持: 日本的经验与启示.经济问题[J].2004, (2).



