

# 宁夏政府性融资担保体系建设：问题剖析与优化策略

## 一、引言

### 1.1 研究背景与意义

在当今经济发展格局中，融资担保作为金融领域的关键环节，对于优化资源配置、推动经济增长具有重要意义。其中，政府性融资担保体系更是凭借其独特的准公共服务属性，在缓解中小企业融资难题、促进“三农”发展以及推动地方经济繁荣等方面发挥着不可替代的作用。宁夏回族自治区作为我国西部重要的经济区域，其政府性融资担保体系的建设与完善，不仅关系到当地中小企业和“三农”主体的生存与发展，更对区域经济的稳定增长和产业结构的优化升级有着深远影响。

近年来，宁夏回族自治区积极响应国家政策号召，大力推进政府性融资担保体系建设，在机构设立、业务拓展以及政策支持等方面取得了显著成效。众多政府性融资担保机构如雨后春笋般涌现，为中小企业和“三农”主体提供了有力的融资支持。这些机构通过创新担保产品和服务模式，不断降低担保门槛，简化担保流程，使得更多的市场主体能够获得融资机会。一些担保机构针对小微企业的特点，推出了“小额信用担保贷款”产品，无需抵押物，仅凭企业的信用状况即可获得担保贷款，有效解决了小微企业因缺乏抵押物而面临的融资困境。据相关数据显示，截至【具体年份】，宁夏政府性融资担保机构的在保余额达到了【X】亿元，服务企业和农户数量超过了【X】万户，为当地经济发展注入了强大动力。

然而，在宁夏政府性融资担保体系快速发展的过程中，也逐渐暴露出一些问题。信用风险防控能力不足的问题较为突出。部分担保机构在开展业务时，对借款企业的信用评估不够全面和深入，缺乏科学有效的信用风险评估模型，导致违约风险增加。一些担保机构过于依赖传统的财务报表分析，忽视了对企业经营管理能力、市场竞争力以及行业发展趋势等方面的综合评估，使得一些信用状况不佳的企业获得了担保贷款，最终出现违约现象。担保机构对担保项目的跟踪和管理也不够到位，无法及时了解借款企业的财务状况和经营动态，难以及时发现和解决潜在的风险问题。当企业出现经营困难或财务危机时，担保机构往往不能及时采取有效的风险防控措施，导致损失扩大。

信息披露不透明也是宁夏政府性融资担保体系存在的一个重要问题。目前，部分担保机构在信息披露方面存在不足，公众难以获取担保项目的详细信息，如担保对象、金额、期限、收费标准等。这不仅使得市场主体对担保机构的信任度降低，也为一些不良企业提供了可乘之机。一些企业可能通过虚假信息骗取担保贷款，而担保机构由于信息披露不透明，无法及时发现和制止这些行为，从而给担保机构和社会造成经济损失。信息披露不透明也不利于监管部门对担保机构的监管，难以确保担保机构的合规运营。

担保费用设置不合理同样制约着宁夏政府性融资担保体系的健康发展。一方面，部分担保机构为了追求利润最大化，将担保费用设置过高，这无疑增加了中小企业和“三农”主体的融资成本，使得一些企业因无法承受高额的担保费用而放弃融资，限制了担保业务的发展。另一方面，一些担保机构为了吸引客户，将担保费用设置过低，导致自身盈利能力不足，难以维持正常的运营和发展。担保费用设置不合理还会影响担保机构的风险承担能力，过高的担保费用可能掩盖了担保项目的真实风险，而过低的担保费用则可能使担保机构无法充分覆盖风险，一旦出现违约情况，担保机构将面临巨大的损失。

担保责任法律法规不完善也是宁夏政府性融资担保体系面临的挑战之一。当前，宁夏在政府性融资担保方面的法律法规还不够健全，对于担保机构的权利和义务、担保责任的界定、风险分担机制等方面缺乏明确的规定。这使得担保机构在开展业务时缺乏法律依据，面临较大的法律风险。在担保责任追究方面，由于法律法规不完善，对于担保机构和借款企业的违约行为缺乏有效的约束和惩罚机制，导致一些企业和个人故意逃避担保责任，损害了担保机构的合法权益。

宁夏政府性融资担保体系在取得一定成绩的同时，也面临着诸多问题和挑战。这些问题不仅影响了担保体系的运行效率和服务质量，也制约了宁夏经济的持续健康发展。因此，深入研究宁

夏政府性融资担保体系建设中的问题，并提出切实可行的对策建议，具有重要的现实意义。通过对这些问题的研究和解决，可以进一步完善宁夏政府性融资担保体系，提高担保机构的风险防控能力和服务水平，降低中小企业和“三农”主体的融资成本，增强其市场竞争力，促进宁夏经济的稳定增长和产业结构的优化升级。

## 1.2 国内外研究现状

在国外，政府性融资担保体系的研究起步较早，成果颇丰。以美国为例，其中小企业管理局（SBA）担保贷款计划在全球范围内具有广泛影响力。学者们深入研究了该计划的运作机制、风险分担模式以及对中小企业发展的促进作用。研究表明，SBA担保贷款计划通过政府提供担保，降低了银行向中小企业贷款的风险，有效提高了中小企业的融资可得性。学者们还关注到该计划在促进就业、推动科技创新等方面的积极作用。一些研究通过实证分析发现，获得SBA担保贷款的中小企业在就业创造和技术创新方面表现更为突出，为美国经济的持续增长做出了重要贡献。

日本的信用保证协会制度也备受关注。学者们对其独特的担保模式、与金融机构的合作关系以及在支持中小企业发展中的作用进行了深入探讨。日本信用保证协会通过与金融机构签订信用保证契约，为中小企业提供融资担保，同时与政府、金融机构共同构建了多层次的风险分担机制。这种模式在促进日本中小企业发展、稳定就业等方面发挥了重要作用。有研究指出，信用保证协会制度不仅解决了中小企业融资难题，还推动了日本产业结构的优化升级，促进了区域经济的协调发展。

德国的担保银行模式同样吸引了众多学者的研究目光。该模式以担保银行与再担保机构的合作为核心，形成了完善的风险分担和补偿机制。学者们研究发现，德国担保银行通过与再担保机构的紧密合作，有效分散了担保风险，提高了担保机构的抗风险能力。这种模式还注重对担保项目的风险评估和管理，通过建立科学的风险评估体系，确保了担保业务的稳健开展。德国担保银行模式在支持德国中小企业发展、推动德国制造业的全球竞争力提升方面发挥了重要作用。

在国内，随着政府性融资担保体系的不断发展，相关研究也日益丰富。国内学者从多个角度对政府性融资担保体系进行了研究。在政策支持方面，学者们探讨了政府出台的一系列政策措施对融资担保体系的影响。政府通过财政补贴、税收优惠等政策，鼓励担保机构为中小企业和“三农”提供担保服务，有效降低了担保机构的运营成本，提高了其服务积极性。在风险分担机制方面，学者们研究了担保机构与银行之间的风险分担比例、再担保机构的作用以及风险补偿基金的运作等问题。一些研究提出，合理的风险分担机制可以有效降低担保机构的风险，提高银担合作的稳定性。在服务创新方面，学者们关注担保机构如何通过创新担保产品和服务模式

· 满足不同客户群体的融资需求。一些担保机构推出了知识产权质押担保、供应链金融担保等创新产品，为科技型企业 and 供应链上下游企业提供了更加便捷的融资渠道。

针对宁夏地区政府性融资担保体系的研究，目前虽有一定成果，但仍存在不足。现有研究多集中在对宁夏政府性融资担保体系的现状分析，如机构数量、业务规模、担保费率等方面的描述。在信用风险防控方面，虽然有研究指出宁夏存在信用评估不全面、风险跟踪管理不到位等问题，但对于如何建立科学有效的信用风险评估模型，以及如何加强风险跟踪管理的具体措施，研究还不够深入。在信息披露方面，现有研究仅指出宁夏存在信息披露不透明的问题，但对于如何构建透明规范的信息披露制度，以及如何加强信息披露的监督管理，缺乏系统性的研究。在担保费用设置和担保责任法律法规方面，现有研究也只是提出了存在的问题，对于如何合理设置担保费用，以及如何健全担保责任法律法规，缺乏深入的探讨和具体的建议。

宁夏地区政府性融资担保体系的研究在深度和广度上仍有待拓展。未来需要进一步加强对宁夏政府性融资担保体系的研究，结合宁夏的实际情况，借鉴国内外先进经验，为宁夏政府性融资担保体系的完善提供更加有力的理论支持和实践指导。

### 1.3 研究方法与创新点

本研究综合运用多种研究方法，力求全面、深入地剖析宁夏政府性融资担保体系建设中的问题，并提出切实可行的对策。

文献研究法是本研究的重要基础。通过广泛搜集国内外关于政府性融资担保体系的学术论文、研究报告、政策文件等资料，深入了解该领域的研究现状和发展趋势。对国外美国、日本、德国等国家政府性融资担保体系的研究成果进行梳理，分析其成功经验和不足之处，为宁夏地区的研究提供国际视角的参考。在国内方面，研究了我国政府性融资担保体系的政策演变、发展历程以及各地的实践经验，如浙江、江苏等地在政府性融资担保体系建设中的创新做法，为本研究提供了丰富的理论支持和实践借鉴。通过对文献的系统分析，明确了研究的切入点和重点，为后续的研究奠定了坚实的理论基础。

案例分析法也是本研究的重要手段。以宁夏地区典型的政府性融资担保机构为案例，深入分析其运营模式、业务开展情况、面临的问题及挑战。对银川闽宁中小企业融资担保有限公司进行案例研究，了解其在服务当地中小企业和“三农”主体过程中的具体做法，如推出的“兴农贷”等担保贷款产品，以及在业务开展过程中遇到的信用风险防控、担保费用设置等问题。通过对这些案例的详细分析，总结出具有普遍性和代表性的问题，为提出针对性的对策提供了实际依据。

本研究的创新点主要体现在以下几个方面。在研究视角上，以往关于宁夏政府性融资担保体系的研究多集中在整体现状描述和宏观问题分析，本研究将视角深入到信用风险防控、信息披露、担保费用设置以及担保责任法律法规等微观层面，全面系统地剖析每个环节存在的问题，为宁夏政府性融资担保体系的完善提供了更具针对性的建议。在研究内容上，本研究不仅分析了宁夏政府性融资担保体系存在的问题，还结合国内外先进经验，提出了一系列具有创新性和可操作性的对策建议。在信用风险防控方面，提出建立基于大数据和人工智能的信用风险评估模型，以及加强担保项目全生命周期风险管理的具体措施；在信息披露方面，构建了包括信息披露内容、方式、频率以及监督机制在内的透明规范的信息披露制度框架；在担保费用设置方面，运用数学模型和实证分析方法，提出了科学合理的担保费用定价机制和动态调整策略；在担保责任法律法规方面，提出了完善担保责任界定、风险分担机制以及责任追究制度的具体建议，为宁夏政府性融资担保体系的健康发展提供了新的思路和方法。

## 二、宁夏政府性融资担保体系建设现状

### 2.1 体系构成与发展历程

宁夏政府性融资担保体系主要由政府性融资担保机构、再担保机构以及相关的政策支持体系构成。这些组成部分相互协作，共同推动宁夏地区融资担保业务的发展，为当地中小企业和“三农”主体提供融资支持。

政府性融资担保机构是宁夏政府性融资担保体系的核心主体，承担着为中小企业和“三农”主体提供直接融资担保服务的重要职责。目前，宁夏各地分布着众多政府性融资担保机构，这些机构在当地政府的支持下，积极开展融资担保业务。银川中小企业融资担保有限公司，该公司作为银川市重要的政府性融资担保机构，近年来不断加大对当地中小企业的支持力度。通过与多家银行建立合作关系，为中小企业提供多样化的担保贷款产品，涵盖流动资金贷款担保、固定资产投资贷款担保等多个领域。截至 [具体年份]，该公司累计为 [X] 家中小企业提供了融资担保服务，担保金额达到 [X] 亿元，有效缓解了中小企业融资难的问题。石嘴山市政府性融资担保机构也积极发挥作用，建立了“一体三翼”融资担保体系，实现了全市政府性融资担保业务市、县（区）全覆盖。自 2021 年以来，新增注册资本金 8000 万元，资本实力、抗风险能力和服务能力明显增强，累计完成融资担保业务 2809 笔，金额 37.51 亿元，在保业务 2037 笔，在保余额 11.61 亿元，为当地实体经济发展注入了强大动力。

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：

<https://d.book118.com/008017020066007046>