

辽宁省出口信用保险应用情况、存在问题及对策研究

田欣雨 王 印

(辽宁省地方金融监督管理局,沈阳 110032)

内容提要:出口信用保险是支持出口的重要政策工具,对于辽宁稳住外贸基本盘,高质量服务共建“一带一路”等发挥着重要作用。开展相关研究,有助于更好运用保险工具,支持企业“走出去”,提振出口信心,推动出口提质扩面。本文在分析出口信用保险基本情况的基础上,深入研究辽宁省出口信用保险应用现状、存在的主要问题和原因,并围绕加大宣传引导力度、进一步完善支持政策、推动融资产品开发与推广、提升服务企业能力等提出了有针对性的政策建议。

关键词:出口信用保险 企业“走出去” 对外贸易 融资产品

中图分类号:F842 **文献标识码:**A **文章编号:**1672-9544(2022)07-0096-05

出口信用保险诞生于 20 世纪初期的欧洲,目前已经被广泛运用,成为大多数国家支持本国出口的重要手段。我国出口信用保险虽然起步较晚,但发展较快,特别是 2001 年中国出口信用保险公司成立以后,出口保险业务发展迅猛,对支持企业“走出去”,稳住外贸基本盘,高质量服务共建“一带一路”等都发挥了重要作用。2021 年,辽宁省外贸进出口 7724 亿元,比上年增长 17.6%,其中,出口 3312.6 亿元,增长 24.9%,但出口额只列全国第 16 位,仍有很大上升空间。同时,据海关等部门调查,受海外疫情等因素影响,部分企业对未来海外订单量及市场前景仍不乐

观。因此,深入研究辽宁省出口信用保险应用状况、存在问题和原因,有针对性地提出政策建议,对支持企业用好保险工具,提振出口信心,推动出口提质扩面,具有重要的现实意义。

一、出口信用保险基本情况

(一)出口信用保险的主要作用

出口信用保险是为促进本国经济增长,提升出口和海外投资竞争力,分担贷款银行和企业国际贸易、海外投资中的资金回收风险,而开展的一种保险服务,在支持企业出口等方面具有重要作用。具体包括以下 5 个方面:

[收稿日期]2022-03-06

[作者简介]田欣雨,银行保险处副处长,中级经济师,研究方向为财政金融管理;王印,研究方向为财政金融管理。

一是保障出口安全功能。在企业对外出口货物或服务,遭遇国外买方逾期不付款、破产、拒绝接受货物等商业风险,或进口国家出现进口管制、没收、征用等政治风险时,通过保险赔付方式避免或减少企业损失。二是保障投资安全功能。在企业开展对外投资时,为投资者及金融机构因投资所在国发生的征收、汇兑限制、战争及政治暴乱、违约等风险造成的经济损失提供风险保障。三是拓宽融资渠道功能。企业投保出口信用保险后,可提升应收账款质量,通过保单质押等模式在银行获得融资增信。四是加速市场开发功能。借助全球性信息渠道,为企业提供资信咨询服务,提升企业抢抓海外市场订单能力。五是风险管理服务功能。可帮助企业建立和完善风险控制体系,提升和优化企业国际商务等方面能力水平。

(二)出口信用保险的主要产品和服务

目前,出口信用保险在支持出口方面的产品和服务主要有以下5种:一是短期出口信用保险,主要为出口的货物或服务提供应收账款收汇风险保障。承保业务的信用期限一般为1年以内,最长不超过2年。二是中长期出口信用保险,主要为企业出口高科技、高附加值的机电产品和成套设备等资本性货物或承包海外工程项目、海外租赁项目提供收汇风险保障,或为上述业务配套的中长期贷款协议提供还款风险保障,承保业务的保险期限一般为2-15年。三是海外投资保险,主要为投资者及金融机构因投资所在国发生的征收、汇兑限制、战争及政治暴乱、违约等风险造成的经济损失提供风险保障,保险期限不超过20年。四是出口信用保险保单

融资,主要是通过保险公司、出口企业、融资银行三方签署赔款转让或应收账款转让协议,为企业提供贸易融资增信服务。五是资信咨询服务,主要是指保险公司为企业提供国外企业资质调查、国别行业风险分析、海外投资咨询和企业信用管理咨询服务。

(三)出口信用保险主要承保机构

我国出口信用保险的承保机构主要是中国出口信用保险公司(以下简称“中信保”)。该公司成立于2001年,是我国唯一的政策性出口信用保险机构,辽宁分公司本部设在大连,其承保业务额占全省出口信用保险业务份额的95%以上。经财政部批准,人保、平安、大地、太平洋等四家财险公司也可经营短期出口信用保险业务,但业务规模较小。

二、辽宁省出口信用保险现状

近年来,为支持企业扩大出口,稳住外贸基本盘,高质量服务共建“一带一路”,国家高度重视出口信用保险发展,国务院政府工作报告连续八年提出工作要求,推动出口信用保险发挥作用。辽宁省认真落实国家部署要求,积极支持出口信用保险发展,全省投保企业数量、承保金额、保单融资增信金额等随全国总体趋涨,在中美贸易摩擦和新冠疫情等背景下,发挥了逆周期调节作用,为稳住外贸基本盘,支持企业参与构建新发展格局等做出了积极贡献。

(一)出口信用保险开展总体情况

1. 对外贸易方面。2021年,辽宁出口贸易额512.5亿美元,出口信用保险承保金额110.96亿美元^①,保险渗透率^②21.7%;出口企业保险覆盖率^③

①采用中信保辽宁分公司数据,下同。

②渗透率是指出口信用保险承保金额占总出口额的比重。

③覆盖率是指参保企业数量占全部企业数量的比重。

32.2%，同比增长 21.5%。小微企业保险覆盖率 32.7%，同比增长 27.4%；全年向企业支付赔款 3.38 亿美元，同比增长 227.9%。2021 年辽宁承保规模排名全国第 10 位。

辽宁省出口信用保险在行业上，主要集中于钢铁、纺织、汽车、农业、化工等 5 个行业，占比 60% 以上；在区域上，主要集中在日韩、北美、东盟、欧盟；在国别上，日本、美国、印度、韩国、新加坡列投保业务规模前 5 位。

2. 海外投资方面。2021 年对外直接投资 8.9 亿美元，新增项目保额 0.18 亿美元，渗透率 2%。

3. 保单融资增信方面。2021 年共有 217 户企业利用保单融资，融资增信额 60.34 亿元，同比增长 6.8%。

4. 省内各市开展情况。从渗透率看，鞍山、本溪、营口、阜新、朝阳 5 市高于全省平均水平，其他 9 市低于全省平均水平，其中，鞍山、本溪、朝阳由于钢铁行业比较集中，出口信用保险对出口的拉升作用明显。从覆盖率看，沈阳、大连、丹东、辽阳 4 市覆盖率低于全省平均水平，其他 10 个市处于全省平均水平之上。

(二) 政策支持情况

为促进出口信用保险提质扩面，辽宁省商务、财政等部门积极制定相应政策，推动出口信用保险发展。

1. 出口贸易方面。对企业投保短期出口信用保险缴纳的保费，辽宁省财政按不超过 60% 的比例给予支持；对小微民营企业（上一年度进出口额不超过 500 万美元的民营企业）投保短期出口信用保险缴纳的保费，按 100% 的比例给予支持；对其他民营企业投保短期出口信用保险缴纳的保费，按 80% 的

比例给予支持。每户企业最高不超过 240 万元。对小微外贸企业（上一年度进出口额不超过 500 万美元）投保特定出口信用保险产品免收保费，其中，辽宁省财政按照不超过 50% 的标准给予补助，保险公司承担不低于 50% 的保费。

2. 对外投资方面。对企业为开展对外项目合作投保的一年期以上中长期项目信用保险发生的保费支出，辽宁省财政按照不超过实际保费的 20% 给予支持；对企业投保海外投资保险发生的保费支出，按照不超过实际保费的 50% 的给予支持。每户企业最高不超过 50 万元人民币。

3. 保单融资方面。对中小外贸企业（上一年度进出口额不超过 6500 万美元）开展短期出口信用保险融资发生利息，辽宁省财政给予贴息支持，比例不超过按照贷款发生时中国人民银行公布的同期 1 年期贷款市场报价利率（LPR 利率）计算的应发生利息的 50%。每户企业最高不超过 50 万元。

4. 资信咨询服务方面。对企业购买海外企业标准资信报告、重点行业研究报告、重点国别风险分析报告、RCEP 协定国别相关报告等所支付的费用，辽宁省财政按照不超过实际发生费用的 50% 比例给予补助。每户企业最高不超过 5 万元人民币。

三、存在的问题和原因

虽然近年来辽宁省出口信用保险发展取得了一定成效，出口保障作用不断增强，但是也存在一些问题。

(一) 贸易险扩面仍有空间

出口企业保险参与度仍然不够，从出口覆盖率

和渗透率看,辽宁出口覆盖率较全国水平低 2.8 个百分点,特别是小微企业覆盖率较全国水平低 3.7 个百分点,相对于出口渗透率较全国水平高 1.4 个百分点,反映了大企业投保较为集中,小微企业参与度不够;从各市情况看,出口信用保险业务在各地开展不够均衡,沈阳、大连出口贸易额占全省比重较大,但渗透率和覆盖率均低于全省水平,出口信保规模与外贸体量不匹配。

(二)海外投资险开展不够

由于辽宁海外投资总体规模较小、企业对外经贸一体化发展认知不足等因素,海外投资保险相应受限。从渗透率上看,全省海外投资保险渗透率低于全国 5.2 个百分点。从承保规模占比上看,全省海外投资保险承保金额只占全国总额的 0.07%。从新增投保金额上看,全省 2021 年新增海外投资项目投保金额只占全国比重 0.2%。

(三)保单融资增信作用发挥不充分

从融资增信额占比看,企业利用出口信用保险保单融资增信金额占全国比重的 2.7% 左右,但 2021 年增长率低于全国水平 15 个百分点以上。从产品应用看,辽宁省推出的“辽贸贷”等保单融资产品作用发挥不够,放款额度有限。

产生上述问题的主要原因包括 4 个方面:一是部分企业认识不到位、地市重视度不够。从企业看,部分企业开展出口贸易的风险意识不强,出于成本控制的考虑或对国外老客户的信任,忽视了潜在的信用风险、商业风险和政治风险,常常选择放弃投保。从政府看,部分地市对出口信用保险的作用认识不足,重视程度不够,还缺乏有力的宣传引导和工作推动。二是政策支持有待加强。从政府政策看,除省级政策外,市县还尚未出台配套支持政策。从

产品政策看,目前出口信用保险产品对“专精特新”“科技创新”等重点领域企业的差异化、精准化服务程度还需加强,保险费率结构等还需进一步优化。三是银行机构开展保单融资业务存在难点。从专业能力看,出口信用保险客户以外向型客户为主,商务模式等较为复杂,设计融资方案、了解商务结构、核查贸易真实性、审核出口单据等均需要专业能力,很多银行不具备此类专业人员。从保单理赔看,出口信用保险设有免责条款,存在承保机构不予理赔的情况(例如被保险人的销售合同虚假、不合法等),并可能引发争议,一些银行机构还存在顾虑。四是商业性保险机构参与意愿不强。从业务属性看,出口信用保险具有较强政策属性,业务成本高、盈利空间小,而商业保险公司利润考核压力大,导致参与意愿不强。从业务能力看,出口信用保险业务在承保、理赔等环节,需要依赖全球数据库、专业评审人员、海外勘察渠道等资源,且维护成本较高,多数商业性保险公司业务能力难以满足要求。

四、政策建议

当前,海外疫情防控前景、俄乌冲突走势等仍不明朗,全球产业链供应链正在加速重构,出口企业生产经营面临很多不确定性,《区域全面经济伙伴关系协定》(RCEP)正式生效,全球最大自由贸易区启航,出口企业“危”与“机”并存,进一步提升辽宁省出口信用保险应用水平势在必行。为此,提出如下政策建议:

(一)加大宣传引导力度

一是充分运用互联网、短视频等新媒体优势,进一步加大对出口信用保险的宣传推介力度。特别是针对沈阳、大连等出口企业和贸易集中地区,线

上线下相结合开展“大规模、广覆盖”的宣传,提高出口信保工作的整体水平和地区均衡性。二是省市联动,开展多层次座谈会、对接会、产品推介会等活动,为保险机构和外贸企业搭建“面对面”沟通平台,提升企业对出口信用保险的认知,增强风险防范意识。三是强化相关部门协同,积极探索利用银行、税务、海关等涉企面广和公信力强的优势,开展出口信保代办等业务,提升出口信用保险的知晓度和影响力,持续扫除“盲区”。

(二)进一步完善支持政策

一是鼓励辽宁各市政府结合自身外经贸发展特点,有针对性地制定出口信保支持政策,构建全省多层次政策体系,支持出口信用保险提升产品竞争力。二是围绕辽宁省重点产业布局,研究对“专精特新”企业、科技创新型企业、重要产业链供应链企业等加强政策引导,形成政策“梯度”。三是鼓励保险机构在合理范围内进一步优化保险费率结构,实施差异化费率,例如对“专精特新”等国家重点支持类型企业首次投保给予再优惠,引导企业积极投保。

(三)推动融资产品开发与推广

一是支持全国性保单融资产品在辽宁省的推广运用,同时推动银行机构利用大数据、区块链等信息技术手段,开发更多符合辽宁省出口企业特点的信贷产品,拓宽企业融资渠道。二是迭代升级“辽贸贷”等本地保单融资产品,进一步拓展合作担保公司、银行机构范围,适度降低产品准入门槛,推进“线下+线上”并行,拓展应用广度。三是鼓励保险机构继续强化发货前保险等产品推广,进一步增强出口企业保障能力,提高银行合作积极性。

(四)提升服务企业能力

一是充分利用金融综合服务平台,将出口企业信息纳入平台信息库,实现更多信息共享,推动信贷供需更加精准有效对接,提升企业保单融资获得性。二是支持和推动商业性保险机构在出口信用保险方面争取总部支持,优化机构设置、提升人力配备、创新产品设计,增强服务辽宁企业能力。三是鼓励保险机构在总体风险可控的前提下,适度提高风险容忍度,放宽承保条件,支持更多外贸企业承接国际订单。四是充分利用中国信保公司海外资源优势,实现辽宁外经贸服务平台与中国信保信息系统的有效对接,运用数字化手段推进海外买方信息推送、线上资信与投保等,提升企业资源整合能力和风险管理能力,帮助企业开拓国际市场,提振企业“走出去”的信心,扩大出口信保应用基础。

参考文献:

- [1] 阎建军.中国保险公司治理研究:基于知识和创新的视角[J].财贸经济,2006(9).
- [2] 冯巧玲.我国出口信用保险对出口贸易促进作用的实证研究[J].金融理论与实践,2015(7).
- [3] 李菲.出口信用保险对我国出口贸易的作用研究[D].外交学院,2012.
- [4] 杨晨光.出口信用保险在规避汇率风险中的运用[D].对外经济贸易大学,2006.
- [5] 周大昭.我国出口信用保险的现状分析[J].经济师,2012(11).
- [6] 程杰.出口信用保险助力辽宁省“一带一路”贸易的路径解析[J].对外经贸实务,2022(1).
- [7] 吴玲玲.我国出口信用保险的现状及其对策研究[J].中国市场,2022(4).
- [8] 郭建忠.金融危机下我国运用出口信用保险促进进出口贸易研究[D].福州大学,2010.
- [9] 黄琳.省财政支持企业“走出去”专项资金政策解读[J].辽宁日报,2014-09-26.

【责任编辑 陆成林】