

作者：于春春

电话：010-88053659

邮箱：yuchunchun@xinhua.org

编辑：张 琦

审核：杜少军

官方网站：www.cnfin.com

客服热线：400-6123115



金融支持小微企业 看保险业如何发力

当前，我国经济下行压力持续加大，市场主体面临诸多困难和挑战。我国拥有超1.5亿户市场主体，其中小微企业和个体工商户占绝大多数。小微企业贡献了超85%以上的就业岗位，在我国经济发展中起着重要作用。为了稳定经济基本盘，帮助市场主体渡过难关，国家各有关部门陆续出台了一系列政策措施。在已发布的政策中，多次提到要巩固提升出口信用保险作用、扩大保单融资、丰富保险业务品种等，充分发挥保险经济“减震器”和社会“稳定器”功能。

目录

一、小微企业经营面临困难，金融支持力度加大	3
二、政策密集发布，为企业发展保驾护航	4
三、助企纾困，看保险业如何发力	5

图表目录

图表 1：金融保险业支持市场主体政策及会议	5
图表 2：2022 年 3 月财产险公司保证保险保费收入（累计值）	6
图表 3：中国人保信用保险累计保费收入及增速（截至 4 月末）	7

金融支持小微企业 看保险业如何发力

当前，我国经济下行压力持续加大，市场主体面临诸多困难挑战。我国拥有超1.5亿户市场主体，其中小微企业和个体工商户占绝大多数。小微企业贡献了超85%以上的就业岗位，在我国经济发展中起着重要作用。为了稳定经济基本盘，帮助市场主体渡过难关，国家各有关部门陆续出台了一系列政策措施。在已发布的政策中，多次提到要巩固提升出口信用保险作用、扩大保单融资、丰富保险业务品种等，充分发挥保险经济“减震器”和社会“稳定器”功能。

一、小微企业经营面临困难，金融支持力度加大

当前，我国经济下行压力持续加大，市场主体面临诸多困难和挑战。我国拥有超1.5亿户市场主体，其中小微企业和个体工商户占绝大多数。小微企业贡献了超85%以上的就业岗位，在我国经济发展中起着重要作用。

我国新设市场主体数量保持基本平稳。数据显示，2021年全年，我国新设市场主体2887.2万户，同比增长15.4%。其中，企业904.0万户，同比增长12.5%；个体工商户1970.1万户，同比增长17.2%。今年1至4月，新设市场主体898.7万户，同比增长0.7%，在较大基数的基础上实现正增长。截至4月底，我国实有市场主体1.58亿户，保持10.5%的较高增速，为稳住宏观经济基本盘提供了有力支撑。

小微企业经营受较大冲击。今年以来，国际环境复杂多变，国内疫情多点频发，小微企业经营受到较大冲击，尤其是批发零售、住宿餐饮、商务服务等企业，面临着经营成本上升、流动资金短缺等问题。中国中小企业协会4月份对3000家中小微企业的调查显示，企业面临的主要困难排名前三位的是用工成本高、原材料成本高和销售渠道不畅。

金融支持助力企业应对挑战。帮扶小微企业和个体工商户是保市场主体、保居民就业的重要内容。进一步支持小微企业发展的措施陆续出台，全面强化金融支持小微企业纾困恢复和高质量发展。银保监会明确了2022年工作目标，对小微企业贷款增量、扩面、提质、降价。

数据显示，截至今年4月末，全国小微企业贷款余额53.54万亿元，其中普惠型小微企业贷款总额20.5万亿元，同比增长21.64%，较各项贷款增速高10.6个百分点。

二、政策密集发布，为企业发展保驾护航

面对经济下行压力，为了稳定经济基本盘，帮助市场主体渡过难关，国家各有关部门陆续出台了一系列政策措施。据了解，去年以来，国家层面出台的且仍在有效期的支持中小企业发展政策共30多项，各地出台政策文件50多个，从减税降费、资金支持、融资促进、稳岗扩岗、权益保护、扩大市场需求和“专精特新”发展等多个方面为企业纾困解难。

2022年1月11日，国务院办公厅印发《关于做好跨周期调节进一步稳外贸的意见》，提出了15条具体措施，促进外贸平稳发展，其中保险相关措施涉及两个方面。在强化风险保障方面，巩固提升出口信用保险作用，扩大对中小微外贸企业承保的覆盖面和规模，加大对中小微外贸企业、出运前订单被取消风险等的保障力度。在破解企业融资难、融资贵难题方面，鼓励引导银行机构结合外贸企业需求创新保单融资等产品，有条件的地方可利用“再贷款+保单融资”等方式向小微外贸企业提供融资支持。

今年2月和3月，商务部与中国出口信用保险公司先后共同发布了《关于加大出口信用保险支持 做好跨周期调节进一步稳外贸的工作通知》《进一步发挥出口信用保险作用 加快商务高质量发展的通知》。提出要加大出口信用保险对中小微企业的服务支持力度，扩大中小微外贸企业覆盖面和承保规模，针对性降低中小微企业投保成本，优化中小微企业保险服务。在企业资金获取方面，着力扩大保单融资，引导银行提高开展保单融资业务积极性，合理扩大保单融资规模。

4月6日，银保监会办公厅发布《关于2022年进一步强化金融支持小微企业发展工作的通知》，提出进一步增强小微企业贷款可获得性，鼓励保险机构稳步开展小微企业融资性信保业务，对优质小微企业给予费率优惠。强化对小微企业科技创新的金融支撑，进一步推进首台（套）重大技术装备保险试点和新材料首批次应用保险试点，丰富知识产权保险业务品种。针对小微外贸企业的金融服务，巩固提升出口信用保险作用，鼓励银行保险机构合作，为小微企业提供信用保险项下的贸易融资服务，发挥保单的风险缓释作用，持续培育发展短期出口信用保险项下的保单融资业务。

4月18日，中国人民银行、国家外汇管理局印发《关于做好疫情防控和经济社会发展金融服务的通知》，从支持受困主体纾困、畅通国民经济循环、促进外贸出口发展三个方面，提出加强金融服务、加大支持实体经济力度的23条政策举措。通知提出，发挥出口信用保险增信保障作用，引导保险机构做好对中小微外贸企业的金融服务，进一步提高保险理赔效率，深化政保银企四方合作，扩大保单融资规模。

5月5日召开的国务院常务会议提出，对小微企业加大政策扶持，特别是金融扶持。在外贸企业帮扶方面，加大对中小微外贸企业信贷投放，增加信保保单融资。

在5月18日举行的国务院政策例行吹风会上，银保监会普惠金融部负责人毛红军表示，支持银行为中小微企业提供汇率避险服务，进一步加大政策性出口信用保险覆盖面，针对性降低短期险费率，优化理赔条件，加大对中小微外贸企业的支持力度。鼓励保险机构针对中小微企业的风险特征和保险需求，丰富保险产品供给。

图表1：金融保险业支持市场主体政策及会议

日期	政策/会议	相关表述
2022年1月11日	国务院办公厅《关于做好跨周期调节进一步稳外贸的意见》	提出了15条具体措施，为外贸企业助力。
2022年2月21日	商务部、中国出口信用保险公司联合印发《关于加大出口信用保险支持 做好跨周期调节进一步稳外贸的工作通知》	进一步发挥出口信用保险作用，支持外贸稳定发展。
2022年3月12日	商务部、中国信保联合印发了《进一步发挥出口信用保险作用 加快商务高质量发展的通知》	在促进外贸外资稳中提质，提升产业链供应链现代化水平，推进内外贸一体化发展，创新推动服务贸易发展，着力扩大保单融资，提升中小微企业服务质效等方面，结合形势和地方实际出台针对性措施，加大出口信用保险精准有效支持。
2022年4月6日	银保监会发布《关于2022年进一步强化金融支持小微企业发展工作的通知》	巩固提升出口信用保险作用，进一步推进首台（套）重大技术装备保险试点和新材料首批次应用保险试点，丰富知识产权保险业务品种。
2022年4月18日	中国人民银行、国家外汇管理局印发《关于做好疫情防控和经济社会发展金融服务的通知》	发挥出口信用保险增信保障作用，引导保险机构做好对中小微外贸企业的金融服务，进一步提高保险理赔效率。
2022年5月5日	国务院常务会议	加大政策扶持特别是金融扶持，在外贸企业帮扶方面，加大对中小微外贸企业信贷投放，增加信保保单融资。
2022年5月9日	国务院促进中小企业发展工作领导小组办公室印发《加力帮扶中小微企业纾困解难若干措施》	进一步扩大政策性出口信用保险覆盖面，加大对中小微外贸企业的支持力度。

来源：公开资料整理，新华财经

三、助企纾困，看保险业如何发力

保险具有经济“减震器”和社会“稳定器”功能。在已发布的政策中，多次提到要巩固提升出口信用保险作用、扩大保单融资、丰富保险业务品种等。

信用保险和保证保险，是指以履约信用风险为保险标的的保险。融资性信保业务，是指保险公司为借贷、融资租赁等融资合同的履约信用风险提供保险保障的信保业务。

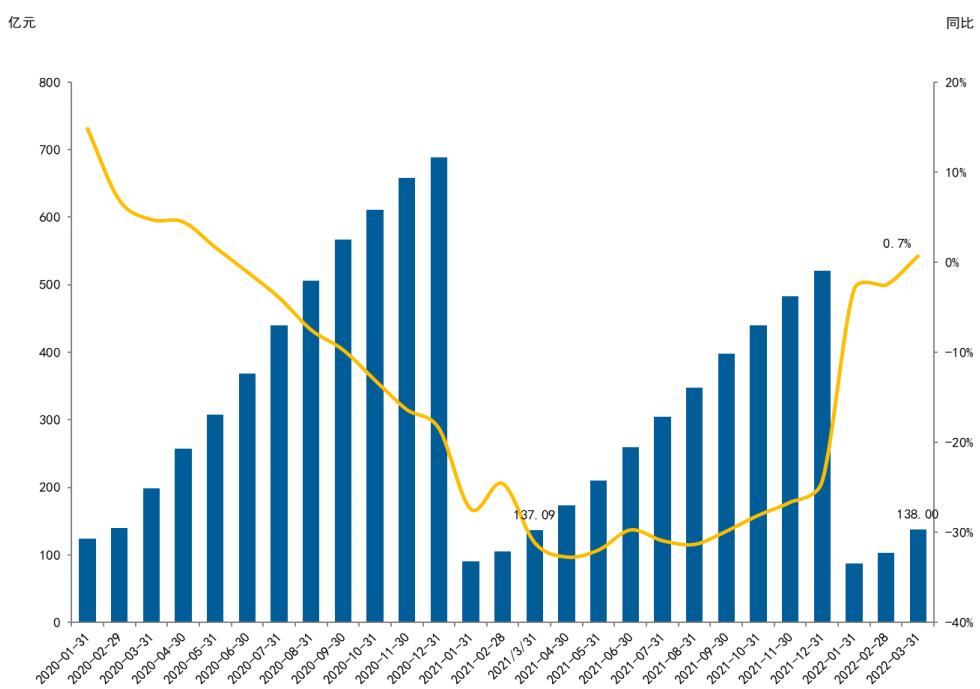
发挥保证保险融资增信功能，提升贷款可获得性。融资性信用保险通过险企为投保人的信贷行为提供履约保障，从而增强企业贷款的可获得性，有助于解决小微企业融资难、融资贵问题。

值得关注的是，融资性信用保险业务经营门槛较高。在前些年的发展中，部分险企粗放经营，以规模换保费，风险控制及专业能力有所欠缺，导致行业发展风险不断显现。近年来，针对行业不断出现的问题，监管部门先后出台了多个文件，对信保业务发展进行了规范。

从2021年上市险企保证保险业务来看，平安产险保证保险业务赔付状况持续改善；中国人保持续出清融资性信用保险业务存量风险，严控新增业务质量，融资性信用保险业务风险得到有效化解；中国太保保证险业务在风险可控基础上实现高质量发展。

从行业数据来看，截至2022年3月末，我国财产险公司累计实现保证保险保费收入138亿元，同比增长0.7%，增速由负转正，大幅度提升。

图表2：2022年3月财产险公司保证保险保费收入（累计值）

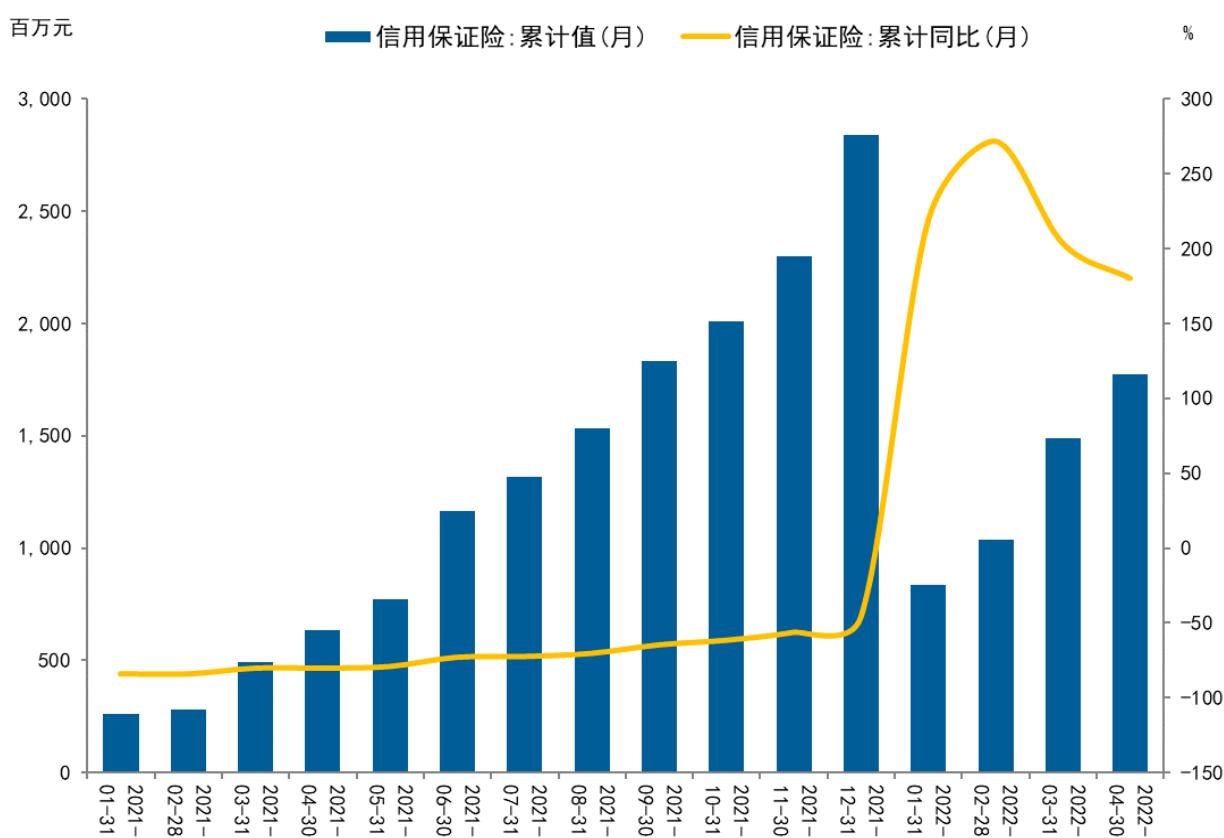


来源：新华财经

据中国人保披露的月度保费收入数据，截至4月末，累计实现信用保险保费收入17.75亿元，同比增长180.4%，今年前3个月累计同比增速均维持在200%以上。

中国人保集团党委副书记、副董事长、总裁王廷科介绍，在保市场主体方面，中国人保开发中小微企业专属产品，形成了具有人保特色的中小微企业服务模式。为科技型中小企业开发专属保险产品，并通过融资增信和险资直投帮助其获得融资，支持其发展壮大。支持解决小微企业融资难、融资贵问题，发展贷款保证险等产品，截至4月底，为18.8万家中小微实体企业、个体工商户，获得贷款或融资金额62亿元。

图表 3：中国人保信用保险累计保费收入及增速（截至 4 月末）



来源：新华财经

出口信用保险助力小微企业“走出去”。出口信用保险是国际通行的、符合世贸规则的贸易促进手段，能够帮助企业规避政治风险及商业风险，提供风险保障，从而提升企业的国际竞争力。

近年来，中小微企业在进出口贸易中活跃度不断提升。海关总署数据显示，2021年，民营企业保持我国第一大外贸经营主体地位，进出口19万亿元，增长26.7%，占我国外贸总值的48.6%，对外贸增长的贡献度达58.2%。

但也可以看到，当前国际形势复杂多变，全球经济复苏面临不确定性，外贸企业的发展环境错综复杂。发挥出口信用保险功能稳外贸，在增强企业抗风险能力的同时，也能稳定企业发展信心。

2022年《政府工作报告》提出，扩大出口信用保险对中小微外贸企业的覆盖面。通过梳理发现，这是连续第八年明确提及“出口信用保险”相关内容，如2019年提出“扩大出口信用保险覆盖面”；2020年提出“围绕支持企业增订单稳岗位保就业，加大信贷投放，扩大出口信用保险覆盖面，降低进出口合规成本，支持出口产品转内销”；2021年提出“扩大出口信用保险覆盖面、优化承保和理赔条件”。

中国信保是我国唯一的政策性出口信用保险机构，从2021年经营情况看，全年承保实现8301.7亿美元，同比增长17.9%；支付赔款18.7亿美元；服务支持客户突破16.2万家；出口信用保险保额占出口总额的比重达到20.3%；支持对“一带一路”沿线国家的出口和投资1699.6亿美元，增长11.3%；为企业提供融资增信保额支持2213.3亿元，增长22.5%。在服务小微企业方面，全年支持小微企业出口1224.5亿美元，同比增长23.9%；服务小微客户13.4万家，同比增长15.3%；向小微企业支付赔款8168万美元；支持小微企业获得保单融资219亿元人民币，同比增长31%。

首台（套）重大技术装备保险助力守护装备制造业。重大技术装备是关系国家安全和国民经济命脉的战略产品，是国家核心竞争力的重要标志。首台（套）重大技术装备是指经过创新，其品种、规格或技术参数等有重大突破，具有知识产权但尚未取得市场业绩的首台（套）或首批次装备、系统和核心部件等。首台（套）重大技术装备保险是指由生产《首台（套）重大技术装备推广应用指导目录》内装备制造企业投保，与用户共同受益，承保首台（套）重大技术装备质量风险和责任风险的综合险保险产品。

2015年，我国开始开展首台（套）重大技术装备保险补偿机制试点工作，已经成为财政和金融政策协同服务实体经济的标志性政策之一。2019年财政部、工信部、银保监会联合发布通知，进一步完善首台（套）重大技术装备保险补偿机制试点工作。

首台（套）重大技术装备保险补偿机制充分发挥市场机制决定性作用，由中央财政对符合条件的投保企业给予适当额度保险补偿，利用财政资金杠杆作用，强化保险的风险保障功能，降低用户风险。例如，在支持上海复工复产中，为确保企业纾困政策顺利实施，人保财险上海分公司推进首台（套）重大技术装备保险补偿机制，确保国家对企业纾困的补贴政策顺利实施。

重要声明

新华财经研报由新华社中国经济信息社发布。报告依据国际和行业通行准则由新华社经济分析师采集撰写或编发，仅反映作者的观点、见解及分析方法，尽可能保证信息的可靠、准确和完整，不对外公开发布，仅供接收客户参考。未经书面许可，任何机构或个人不得以任何形式翻版、复制、刊登、转载和引用。