

我国中小担保企业业务风险控制存在的问题及对策

邱卫林

(东华理工大学 经济与管理学院,江西 抚州 344000)

摘要: 由于我国的担保行业起步较晚,存在着许多问题,担保业务与传统业务不同,经营的是风险,因此担保业务的风险控制是重中之重。结合我国中小担保企业担保业务风险控制的实际情况,对其存在的问题进行详细分析,最后提出了相应的解决对策。

关键词: 中小担保企业;担保业务;风险控制

中图分类号: F270 **文献标识码:** A **文章编号:** 1674-3512(2015)01-0024-03

邱卫林.我国中小担保企业业务风险控制存在的问题及对策[J].东华理工大学学报:社会科学版,2015,34(1):24-26.

Qiu Wei-Lin. Study on the problems existing in business risk control of small and medium-sized guarantee enterprises and countermeasures [J]. Journal of East China Institute of Technology (Social Science) 2015, 34(1): 24-26.

随着我国经济的发展,中小企业得到了迅速发展,而中小企业的融资问题更是日益凸显。在这种环境下,担保企业等金融服务机构应运而生,它们的出现,可以有效地缓解银行信贷配给,在解决中小企业融资难方面,提供了一个较为有效的途径。据统计,截止2013年底,全国中小担保企业达到9046家,为全国中小企业提供贷款金额超过万亿,但由于中小担保企业受到自身的各种因素影响,给企业带来了巨大的风险,如何认识、预防、控制和降低风险,是当今担保企业尤其是中小担保企业所面临的一个重要的问题,也是担保企业经营发展的关键所在^[1]。

1 中小担保企业业务风险控制存在的问题分析

1.1 对宏观环境和政府政策的变动无法控制

无论从长期还是短期来看,宏观的经济环境都是影响企业生存发展的基本因素。中小担保企业的发展更是要时刻跟随社会宏观环境的变动而变动。国家宏观经济形势的变化,利率、汇率、物价水平等多方面因素的变动都会对中小担保企业的风

险控制造成影响^[2]。宏观经济形势运行良好,企业的盈利状况就会提升,风险相对减弱。反之,如果宏观环境运行不容乐观,目标客户的还贷能力就会下降,加大中小担保企业的风险,造成资金不能及时回笼流动。政府部门的政策方向发生转变时,如利率的调整,货币供应量的增减,财政扶持程度,担保行业的法律制定对担保行业的生产发展都起着重大影响。而目前全国各地对中小担保企业没有形成统一的管理部门,中小担保企业忙于发展自己的业务,缺乏对宏观环境和政府政策更深入的分析,无法正确解读国家政策,缺乏风险控制的手段。

1.2 与客户市场信息不对称

信息的不对称主要是指市场中双方之间的信息分布的不平衡,这种不平衡通常会造成道德风险等问题。目标客户为了尽快达到自己借款融资或其他目的,会消除一些对自己不利因素信息的影响。中小担保企业和客户企业分别站在两个不同的立场和目标,两者都是为了实现自身企业的利益最大化,因此在对于同一业务时,客户会隐瞒一些虚假的交易或者与银行或其他机构的一些协议等,这会造造成很大的潜在风险,尤其是还贷风险,严重影响资金的流动和再投资使用。中小担保企业目前的客户主要是中小型企业,中小型企业由于规模小,技术设备相对简单,创新能力较弱,其所生产的产品品种相对单一,价值较低。因此在目前优胜劣

收稿日期:2014-09-01

作者简介:邱卫林(1979—),男,江西上饶人,硕士,副教授,主要从事企业财务管理研究。

汰的市场环境下,一些责任感不高、素质水平较差的负责人员往往就会采用一些非法手段,出现违约、借款不归还等情况,加大中小担保企业的风险。

1.3 企业内部管理机制不够合理,财务风险大

由于担保行业在我国的起步较晚,中小型金融服务企业很多内部的治理结构、经营管理机构设置、内部业务流程操作、内部的制衡机制、权力及利益的分配及从业人员业务操作熟练度都存在很大的不足。而且在中小担保企业中,担保业务的往往由两三个人,企业的老总、经理等这些实际控制人做决策,这导致了企业决定缺乏实际科学性和合理性。中小担保企业的担保业务无法精确计算担保费率,加之企业业务的可变因素很大,面临的对象很分散,而且业务的离散性强。按照国家有关规定,担保企业对外总担保额可以放大到其自有资本的10倍^[3]。一旦发现资金来源不明,经营期间抽逃资金,地方政府政策的变动等情况,中小担保企业很可能没有足够的流动资金支付代偿时,会造成企业资金流动风险。另外,由于决策者的不科学决策,导致企业的业务偏向,也很可能造成中小担保企业的总体资金使用不合理,财务资金易失衡,会无形中扩大中小担保企业的风险,给风险控制带来诸多困难。

1.4 中小担保企业员工的风险意识薄弱

在中小担保企业的实际业务操作中,担保企业的各项金融业务对员工的财务金融知识的要求较高,尤其是基本的财务报表项目和财务分析数据,如对应收账款,营业成本,资产负债率,应收账款周转率,速动比率等基本财务知识的理解和掌握度如果不够,会导致在分析企业的业务时产生偏差,最终使中小担保企业的潜在风险加强。而在实际业务中,企业员工往往注重的是业务本身所带来的收益情况,对企业存在的潜在风险和所带来的后果的认识性差,忽视风险预警,业务操作不当,导致中小担保企业在一些突发情况发生时处于被动地位,如忽视收取客户的银行卡,可能造成客户的抵赖,甚至发生客户借款的办理人员携款潜逃等极端情况^[4]。

2 中小担保企业业务风险控制的解决措施

2.1 完善科学的风险评估体系

在对客户企业的各项业务发生前,分析企业财务报表,查看客户企业的经营情况,偿债能力的

走势,分析其发展的情况。严格把控与客户企业有密切业务往来且金额大的企业情况,注意客户企业的大额应收应付款项的去向,债权债务变动,审核客户企业的大额业务或频繁业务的真实性,确保还款来源的可靠性。此外,中小担保企业要对客户企业进行实地调查和评价,调查企业的日常经营状况,查看日常经营状态,掌握客户企业最近的主要营业收入和成本情况。对于集团企业的母子企业之间是相互独立的核算企业,不仅仅要分析集团企业的合并报表,更要注意企业中主要的盈利子企业的经营情况,分析主要盈利子企业的财务报表和各项财务指标,查看主要子企业的生产经营状况^[5]。科学的风险评估体系可以将中小担保企业的风险进行科学地量化,从而减少人为主观判断的误差。风险评估体系对于中小担保企业应收账款担保控制不严产生的潜在风险以及缺乏对客户调查造成的风险的评估和衡量是至关重要的。

2.2 建立客户诚信档案,健全目标企业管理

中小担保企业应该建立客户档案,加强对客户的管理,降低因为对企业的不够详实调查和信息不对称等造成的风险。企业建立诚信档案,一方面可以更加了解客户的需求,了解客户的各方面情况,尤其是对于境外客户情形,可以深入了解境外客户对象各方面的标准,加强对境外客户的审查,减少对境外客户认识的盲目性。另一方面,中小担保企业可以通过一个企业,了解其所在的行业情况,大致掌握该行业的发展情况,各项财务指标的数据情况等,从而平衡信息的分布,降低信息不对称造成的风险。为以后同类同行业的客户业务提前做好准备,降低企业的风险。中小担保企业也可以从客户信用卡、信用证的使用情况,信用网上的查询档案等多方位参考客户的信用,利用全国法院被执行人信息网查看企业主要责任人的信息情况,根据与客户的业务往来状况,如客户还款的及时性,与企业的合作忠诚性等,建立符合客户自身特点的客户诚信档案,尽可能地完善客户档案管理和分析,加强对客户的管理。

2.3 强化人才的培养,增强企业软实力

首先,中小担保企业要建立人才培养机制,定期增强员工的培训计划,提高员工金融财务知识水平,增强新业务的培训,使员工既懂得专业的财务方面知识,又懂得业务方面的知识,提高员工的风险意识,加大对风险控制的认清度,也会提高中小

担保企业员工的创新意识,降低员工业务操作和流程中的潜在风险。

其次,中小担保企业要加强企业总体的道德教育,增强员工的道德水平,从而进一步促进与客户的良性沟通,避免不必要的风险。增强企业的软实力,渲染企业的优秀文化氛围,更大程度地调动员工的积极性,避免人为因素导致的不必要的成本和风险。

2.4 深入关注宏微观政府政策,加强与各银行及同业的联系

中小担保企业的决策者应当时刻关注国家以及地方政府出台的相关政策信息,抓住政策的走向。相关的货币政策、利率调整、汇率变化,还有相应的法律法规都与中小担保企业的生存息息相关。在对政策研究透彻的情况下,对企业面临的不同客户企业进行风险程度的划分和分类。通过中小担保企业的领导决策层对国家政府宏微观政策的关注和研究,会更好地制定和调整中小担保企业的总体经营导向,从而避免企业在战略上造成的重大失误,将风险控制在较低水平。

此外,中小担保企业更要加强与各银行等金融机构的联系,了解长期、短期的贷款利率的变动,同业拆借的利率变化等各方面的变动,快速把握市场信息。在担保行业的大宗项目上,中小担保企业应该通过行业内部的合作,联合共同担保,分散风险,拓展整个金融服务行业发展空间,增强整体行业的抗危机能力。同时,加强同业间的合作也能起到相互监督的作用,使金融服务行业走上一条规范化、

高效化、专业化的道路^[6]。

3 结论

在我国的市场经济不断改革深化的社会背景下,作为推动社会信用体系建设的重要手段,担保行业在为中小企业提供相关服务等方面发挥了显著作用。作为一种特殊的金融服务组织,中小担保企业在担保业务风险控制方面还存在很多问题和困境,尤其是因为国家政策及经济形势的变化,社会诚信体系方面的影响以及企业自身的组织结构管理和人员方面等多方面的制约,这需要企业根据现有的条件,及时完善企业体制,抓住政策走向,加强与同业和与银行的交流合作,从而做到运作规范,体现政府政策导向^[7]。

[参考文献]

- [1] 孙宏伟. 中小企业信用担保风险控制对策分析[J]. 经济与管理, 2010(12): 65.
- [2] 朱艳萍, 席升阳. 我国民营担保企业的信用风险与防范[J]. 创新科技, 2009(4): 22-27.
- [3] 杨华. 浅谈金融投资风险控制[J]. 资本运营, 2013(10): 30.
- [4] 刘艳琨. 中小企业信用担保风险控制与管理[J]. 中国统计, 2013(7): 42-45.
- [5] 邓翠萍. 小额创业担保贷款风险控制机制研究[J]. 现代商贸工业, 2014(1): 15-17.
- [6] 华东, 江艳. 浅析信用担保公司的风险及风险管理[J]. 理论导报, 2009(12): 11-12.
- [7] 黄彩, 夏虹. 国内外企业社会责任研究回顾[J]. 东华理工大学学报: 社会科学版, 2012(3): 233-237.

Study on the Problems Existing in Business Risk Control of Small and Medium-sized Guarantee Enterprises and Countermeasures

QIU Wei-Lin

(College of Economics and Management, East China Institute of Technology, Fuzhou 344000, China)

Abstract: China's guarantee industry starts late, and there are many problems. Guarantee business, different from traditional business, deals in risk, so its risk control is the first priority. This thesis, combined with the actual conditions of the business risk control of small and medium-sized guarantee enterprises in China, gives a detailed analysis to the existing problems and finally puts forward some countermeasures.

Key Words: small and medium-sized guarantee enterprise; guarantee business; risk control