

# 试论融资担保企业内部控制中存在的问题及对策

杨新英

(江苏省信用再担保集团有限公司,江苏 南京 210000)

**摘要:**随着市场经济的不断发展,我国中小企业的数量越来越多,中小企业能够为社会创造绝大多数的商品,并提供许多的就业岗位,目前中小企业已经成为了我国经济发展重要组成部分。就目前而言,我国许多中小企业的融资是比较困难的,我国也出台了相应的政策来帮助中小企业解决融资困难的问题。融资担保企业是金融市场极其重要的机构,他们能够为中小企业的融资行为给予相应的增信支持,只是由于违约行为的出现,融资担保企业的风险也很大。在当前的时代背景之下,本文就针对融资担保企业内部控制存在的问题进行分析,并提出相应的解决措施,以供融资担保企业参考。

**关键词:**融资担保;中小企业;内部控制

## 1 融资担保企业在内部控制上存在的问题分析

### 1.1 内控专业人才欠缺

我国当前的融资担保企业在许多方面还不够完善,比如:企业内部控制体系并不健全,融资担保企业承担的业务比较复杂繁琐等等,所以大多数的融资担保企业要做好内部控制工作的难度非常大。健全完善的内部控制体系在专业性上有很高的要求,只有那些经验丰富,专业知识水平高的人才,才能够帮助融资担保公司建立起一套行之有效的内部控制体系。但是就目前而言,许多融资担保企业在内部控制上的人才欠缺,对内部控制意识也不够高。这就在很大程度上使得内部控制体系难以发挥其应有的作用。企业常常会用高薪来聘请经验丰富的人进行指导,却忽略了企业内部团队的整体合作,使得所建立起的体系难以在实际中进行操作,难以达到预期的效果。同时部分人只是凭着自身的经验来统一的对不同的企业进行内部控制的建设,照搬照抄没有自身的特色,也难以适应各个企业的发展。这些都在很大程度上使得融资担保企业内部控制体系不健全不完善,难以发挥其根本作用。

### 1.2 内部监管力度有待加强

内部监管工作是内部控制体系极其重要的一个环节,内部监管力度不足,将会给整个融资企业的内控实施带来很大的负面影响。大多数的融资担保企业在执行项目的过程当中,往往都过分地依赖于外部的监督机构。甚至出现部分融资担保企业并没有自身的审计部门,常常会通过引进外来的审计机构做相应的账务审计业务。这种情况非常的常见,尽管如此能够在一定程度上降低企业在审计方面投入的人力财力,可是也在很大程度上会给企业带来相应的风险隐患。除此之外,由于在现实生活中执行担保业务时常常会出现人情担保的现象,存在部分领导会通过担保业务来进行打招呼,这种人情担保的现象很有可能会给企业巨大的风险隐患。

### 1.3 项目评审形式化

在实际生活中,存在部分融资担保企业为了在一定的程度上规避相应的风险,在担保活动的过程当中采取了两个角色的制度,通过这种制度来对担保业务的开展进行相应的监督。只是在实际中,这两种角色职位等级不同,会在一定程度上使得职位比较低的那一方会屈服于职位比较高的一方。职位低的角色不敢或者难以向职位高的角色提出相应的意见。高职位的角色望望把握着主要的话语权,而另一方只能在形式上做到参与而已。这最终会使得两种角色制度的建设的最初的根本目的并没有达到,也将会使得该制度沦为形式化,对于整体的项目担保并没有真正的发挥根本作用。

## 2 融资担保企业在内部控制中存在的问题的解决措施

### 2.1 健全人力监督制度

融资担保企业需要对人力资源制度进行一定的关注,进一步的优化人力资源的布局以及发展综合性人才,尽可能的吸引更多的专业性人才到自身的企业来工作。确立完善的绩效管理制度,激励制度,员工培训制度等等,对于融资担保企业招聘的工作人员,需要再进行相应的培训,从根本上培养起人员的专业水平素质水平以及团

队的意识,提高团队的合作能力。与此同时,融资担保企业还需要将业务员工的绩效和项目的收益和完成情况相互联系起来,这才能够从根本上调动员工的工作积极性以及工作热情。除此之外,融资担保企业还需要格外关注,自身的实际情况来进行对自身人力资源制度的调整。

### 2.2 健全完善的内部监督体系

融资担保企业要尽可能地建立自身的内部监督机构,从整体的组织架构上来成立监督部门。想要构建独立的审批部门,可以通过对外部专业顾问的聘请,或者与各国部门的管理人员组建项目担保评审会,采取少数服从多数的原则,提高对项目的监督和审核力度,进而在最大程度上减少项目的风险。需要注意的是,尽可能的避免让所有的审批项目都只能经由业务部门,再向总经理进行审批的情况。总而言之,健全完善的内部监督体系,能够从根本上保证内部控制工作的效率。

### 2.3 加强对内控风险的管控

融资担保企业需要对业务进行严格的审批,这就需要执行严格的项目受理制度,对能与不能受理的项目,进行严格的标准定义。如果客户企业的信用值较低,或者存在诉讼案件、贷款数额巨大等等情况,应该尽可能的不予受理,从根本上规避坏账的情况出现。与此同时,融资担保企业的业务员工自身需要具备相应的风险意识,对客户企业需要进行严格的审查其运营状况、与财务情况,才能对项目的受理与否作出准确的判断。

## 3 结束语

总而言之,随着时代的发展,内控工作已经成为融资担保企业不可或缺的部分。融资担保企业需要结合自身实际,不断思考自身内控体系的健全与完善,发挥内控的作用,推动企业的发展。

### 参考文献

- [1]隋佩令.融资担保公司财务管理存在的问题及对策[J].时代经贸,2019(7).
- [2]周丰丰.我国担保企业内部控制问题研究[J].中国集体经济,2018(6).
- [3]江文萍.企业内部控制存在的问题及对策[J].时代经贸,2019(3).