

探讨信托公司内部控制问题及风险应对策略

吕帆

(北京市重光律师事务所,北京 100000)

摘要:随着我国社会经济的飞快发展,金融行业也在不断发展当中,其中信托公司作为金融行业的独立存在,是由国家相关金融管理部门批准设置的金融机构。信托公司经过几次改革之后,已经逐渐进入到平稳发展阶段,信托不仅仅是金融行业中重要的金融工具,而且也是金融市场的重要组成部分。目前信托公司随着我国经济发展速度放缓也在寻找着新的发展契机。相比于其他的金融制度,信托覆盖区域更加广泛,使用比较灵活,应用模式多种多样,涉及到社会多个领域,因此抵抗风险能力也较强。本文主要对信托公司内部控制问题和面临风险的应对策略进行探讨,对信托公司内部控制中问题和风险进行分析研究,并提出几点解决措施,使我国信托公司持续、健康发展。

关键词:信托公司;内部控制问题;风险应对策略

近年来我国处于市场创新和金融行业改革的新形势下,信托公司在这种形势下得到了快速发展。信托公司根据自身业务范畴,为资本和供求双方之间建立起媒介,进而使社会资本的配置效率提高。但是由于信托公司有限理性、信息不对等以及资本逐利性等原因,逐渐表现出信托公司内部控制存在问题。在开展业务时,信托公司为了节省时间,在没有完全结束一个项目时提前确认,迅速收回资金,但是其中的风险并没有随着资金的收回消失,没有接触受托人的责任,会持续给公司带来收益,其中还是会存在道德风险和不对等信息的存在。因此使信托公司内部控制加强,可以为客户提供有效的信托业务,降低风险几率。本文主要对信托公司内部控制问题和面临风险的应对策略进行探讨,对信托公司内部控制中问题和风险进行分析研究,并提出几点解决措施,为我国信托公司改善

提供几点建议,促进信托公司持续发展。

1 信托公司内部控制及风险问题

1.1 内部控制制度实行不严格

由于信托公司中工作人员综合素质参差不齐,导致了部分内部成员不了解内部控制措施对于信托企业的意义。只是认为实行内部控制会增加信托公司的各种管理成本,使公司的业务开展、决策流程变得冗长,所以尽管信托公司制定完善了内部控制体系与授权审批制度,但还是会有部分工作人员为了尽快签订合同,将办公系统中的提请延后。银监已经对银信业务发文规范,将对地方政府融资平台和房地产等体制信托资金投入,所以部分工作人员可能对项目进行包装,承接新的信托投资项目,借助其他项目把信托资金转移到目标项目上,这一行为导致其中存在的风险大大增加。

1.2 风险管控较弱

信托公司自从成立以来已经屡次发生过违约事件,就今年而言已经出现过多家信托公司违约、逾期事件的发生,原因主要有两个方面,其一是因为项目公司太过依靠金融机构来扩张资金,对于负债经营模式已经习以为常,当融资渠道出现危机时,公司运营就会面临着资金流动危机,出现资金链断裂的现象,由于企业利用高杠杆迅速扩张给信托公司,其中存在的风险就是不能对委托人的收益进行及时支付,进而给公司运行带来信用危机。其二是因为信托公司不够重视项目中后期的管理工作,没有制定科学合理的内部控制制度来预防发生违约事件,确保信托资产的正常运行和安全退出。

1.3 盲目扩展业务、违规使用资金

通道业务占比较大的信托公司在新监管去通道要求下,业务开展大幅受到限制,这无疑会打击信托公司规模增大速度,并且由于通道业务费率比较低,影响信托业的业绩收入,所以信托公司可能为了增加业绩通过其他渠道增加收入。信托公司属于金融机构,在设计信托产品的初级阶段在市场上就有刚性兑付的标签,因此信托产品在资管市场中树立了良好的口碑,但是由于后期产品向净值化转化,使整体产品的收益弹性更强,甚至会出现亏损情况,对于风险偏好度较低的投资者来说适应难度较大,这就意味着信托产品对于投资者的吸引力大大降低,并且在将来使新产品发布销售难度增加。根据相关规定已经将信托计划合格投资人的标准大大提高,不管是家庭资产标准,还是个人年收入标准,并且还增加了投资经历、年末净资产以及投资起点等要求,这些变化不仅增加了信托公司的运行风险,但是也会带来机遇,所以信托公司要加强风险管控和内部控制,来针对可能出现的风险,将萌芽扼杀在摇篮当中。

1.4 内部控制手段单一

目前我国的大部分信托公司的内部控制制度比较单一,并且其中大部分内容都比较空洞,都只是泛泛而谈,将法律法规的要求重新进行简单的阐述,甚至有的公司将法律法规复制一遍。公司在实际运行中缺乏制度管理,没有建立起与公司业务有关的规范制度。除此之外我国对于信托行业内部的控制规范还没有一个很清晰的认识,因此缺乏具体的理论研究。

2 信托公司内部控制问题及风险应对措施

2.1 完善内部控制体系,加强风险防范措施

尽管近年来我国信托行业发展迅速,但相比于发达国家发展时间过短,公司内部控制制度比较落后,并且目前国家也并没有出台针对信托行业的内部引导条例。信托行业在经历过多次行业改革后,在公司运营中,内部控制发挥了重要的风险防范作用。只有当信托公司各个机构设置合理,使各个环节之间沟通通畅,这样才能使工作人员得到及时反馈,才能使信托公司可以得到长久发展。与此同时在内部控制体系中明确信托资产退出制度,进而确保投资者的资产安全,将违约风险进一步降低。

2.2 建立授权审批制度、明确岗位职责

在信托公司日常运营中,经常会有各种资金业务审批和支付转账情况发生。交易授权不是简单的把这个事情交给某个人去做。授权审批制度是指上级委派下属一定程度的权利,下属在一定的权利或监督范围内具有一定的自主决策权,授权者可以对被授权者进行监督、指挥,被授权者需要对授权者进行报告、完成任务。设置交易授权审批制度的主要目的是为了确保管理人员是在授权范围内进行交易的。所以信托公司已经建立完善授权审批制度,对各个岗位的员工职责进行明确,避免越权审批情况的发生,特别是在重大业

务审批流程中,每个管理人员都能明确自身的审批环节。

2.3 提高相关部门的监督作用

对于监督机制,信托公司应该进一步持续完善,对信托业务的整个运行过程进行监督,做到全方位的全面监督,使监督机制成为信托公司业务内部控制的第一道防线。信托是一种私募的融资方式,具有信息不对等的特点。所以信托公司需要对传统信息渠道和沟通方式进行改进,进而提高信息质量和披露标准,对相关信息可以详实、客观的制作并及时披露,不应该停留于模式化、形式化,可以使投资者清晰、及时掌握自身财产。目前我国的信托公司内部控制管理措施还不是很理想、不规范,主要原因是缺少有效独立的监督或内部审计。内部审计是对公司内部控制检查,不能受到其他部门的干扰,一定要做到独立稽核。要想对公司内部控制情况进行分析,就必须通过独立集合审计工作,这样最终才能为管理层提供真实可靠的信息。一个好的内部审计监督体系可以更加有效地实现信托公司内部控制,避免风险发生。

2.4 提高工作人员综合素质

企业员工的综合素质直接关系到企业的长远发展,也与管理层的管理能力有着非常密切的关系。管理人员应该对自身的职责进行明确,将引领者的作用充分发挥,不断提高自身素质,以自身行动来影响身边员工,增加与员工的亲切感,进而建立起专业的团队,更好地为公司提供服务,增加团队的凝聚力,使公司内部业务能及时沟通,减少多余的环节,提高工作效率。目前信托公司在管理流程方面还存在着一些问题,使各部门之间配合度提高,快速开展公司业务,规避运行风险,提高经济效益。

2.5 建立健全公司组织架构

信托公司应该对自身组织架构给予关注,健全公司组织架构体系。并且根据公司的发展策略来对各个部门之间配合进行加强。建立起一个完善的管理人员制度,加强对员工的培养,提高员工的综合素质,对员工的待遇和业绩提出了更加量化的要求,更加合理的安排公司组织架构,划分组织单位内部的责任与权限,促进公司的组织架构更加清晰,开展业务更加合理流畅,尽可能降低风险。

3 结束语

信托行业作为金融行业的重要组成部分之一,伴随着我国经济的发展,发展的同时还随之有风险控制 and 风险管理,加强信托公司内部控制可以将风险控制在合理范围内。完善信托公司内部控制制度就必须根据目前市场环境发展情况,了解信托公司业务的发展特点,进而建立起以风险管理为导向的内部控制体系,更好地规避风险,促进信托公司业务的开展,不但可以促进信托业务合理开展,还可以保障投资者合法权益。本文主要对信托公司内部控制问题和面临风险的应对策略进行探讨,对信托公司内部控制中问题和风险进行分析研究,并提出几点解决措施,促进信托业务更好开展,使我国信托公司持续、健康发展。

参考文献

- [1]徐翥.吉林省信托有限责任公司发展战略研究[D].吉林大学,2018.
- [2]吉林.结构化证券信托产品风险管理探析[D].云南财经大学,2018.
- [3]李彪.信托业务存续期管理环节内部控制研究[D].新疆财经大学,2018.