

融资租赁公司风险管理分析

李燕超

(昆仑融资租赁(天津)有限公司,天津 300204)

摘要:本文以某公司及其项目为例,阐述了融资租赁公司所面临的外部 and 内部风险的实际情况,并针对性地提出了几点防控措施,旨在为相关融资租赁公司提供参考,不断提升其风险管理的实效性,以达到有效规避风险的效果。

关键词:融资租赁公司;风险管理;可持续发展

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2021.05.056

1 引言

近些年来,我国各种融资租赁公司层出不穷,但在当前社会发展水平不断提升以及市场竞争逐渐激烈的时代背景下,融资租赁公司的风险管理也面临着更高的要求,为了能够切实保障风险管理的质量和效率,有必要对其展开更加深层次的探讨。

2 融资租赁公司所面临的风险——以某公司为例

2.1 公司项目概况

本文主要基于某公司相关业务开展的实际情况,对融资租赁公司在发展过程中所面临的风险进行分析,该融资租赁公司自成立以来始终都处在平稳发展的过程中,不仅融资租赁业务发展顺利,而且针对其所开展的风险管理工作也可圈可点,不良租赁资产率始终保持在 0% 的水平,在很长一段时期内都处在该行业的领先地位。但结合其实际业务开展具体情况来看,该公司所采取的融资租赁业务风险管理措施还面临着一定的局限性,笔者主要针对该公司的某项目实例进行分析,以便于从该公司的风险管理情况着手,对融资租赁公司普遍所面临的风险进行总结。

A 公司为该项目中承租人,其业务主要集中在对于某风景区所开展的开发、建设以及运营维护管理工作中,该风景区属于我国 4A 级风景区,是重点名胜风景区之一。某年,A 公司需要大量资金开展对于该风景区设施建设的完善工作,其在当时银行信贷收紧的条件下选用了售后回租的融资模式,希望能够给景区建设提供更多的流动资金,并基于此向某公司提出融资申请。A 公司选择该风景区中所具有的各种景区设施及相关构筑物不动产作为租赁物,同时使用售后回租的融资模式。某公司结合 A 公司的实际情况,并出于提升自身收益以及进行业务拓展的目的,确定开展这一项目。

2.2 外部风险

2.2.1 法律层面

从目前来看,我国融资租赁行业整体的发展速度较快,但法律制度的建设却未能跟上行业发展的步伐,难以达到对其快速提升的支撑作用,这便使得相关主体之间在进行融资租赁业务的过程中面临着诸多矛盾,往往需要采用诉讼的方式才能够解决。

2.2.2 市场风险

相关调查表明,融资租赁公司的客户群体以中小企业为主,但受到各方面因素的限制,其在管理工作方面存在不规范的问题,所以中小企业所提供的财务报表资料市场无法对其具体的经营状况进行完整和全面的反映,这便滋生了信息不对称的现象,增加了公司出现决策失误的隐患。

2.2.3 渠道单一

我国的融资租赁公司在发展过程中面临着制度体系不健全的问题,所以其资金的来源基本上只涉及到两部分,分别为股东资金投入以及商业银行贷款。与此同时,商业银行在融资租赁公司的现金流量、经营业绩以及信用记录等方面有着较为严格的审核,所以还需要企业采用资产进行抵押担保^①。

2.3 内部风险

2.3.1 意识不足

从公司内部来看,其存在着风险意识欠缺的现象,管理层过于

注重眼前的短期利益,盲目拓展业务,却没有意识到风险文化以及风险控制体系建设的重要性,导致公司员工的风险意识淡薄,并且在出现风险的时候难以做到精准判断,使得后期管理工作的开展面临较大阻碍。

2.3.2 人才缺乏

现如今部分融资租赁公司在用人机制方面有待提升,一些员工的专业性水平不足,甚至还有员工是转岗而来的,导致其在风险意识和责任意识方面较欠缺。而管理层过于重视业务开发,忽略了租后管理以及风控等方面人员的配置,致使内部风险防控效率不足。

2.3.3 管理体系欠缺

管理体系欠缺是融资租赁公司风险管理过程中的重要问题之一,其项目整体流程基本需要基于客户资料进行风险的分析工作,但其资料本身的真实性和完整性无从考证,所以无法保障风险的真实客观性。与此同时,其在资产分类过程中也比较单一片面,没有结合项目具体的情况展开深入探究。

3 融资租赁公司风险管理的优化路径

3.1 外部风险防控

3.1.1 健全法律法规

为了能够有效实现对于外部风险的防控,应当在现有的基础上对相关法律法规进行健全和完善,结合国内外相关经验来看,良好的法律制度保障能够营造出更加健全和有序的法制环境,为融资租赁业的持续平稳发展奠定坚实的基础。若想真正缓解当前由于立法不完善所产生的无法可依的问题,融资租赁企业应当积极向上级有关主管部门建议,促使其尽快展开对于该方面的立法工作,不断完善现行的各项法律法规,并将其落在实践过程中,切实展现出法律法规应有的约束性和规范性作用。

3.1.2 拓宽融资渠道

除了要对法律法规进行健全以外,融资租赁公司还应当对融资渠道展开进一步的拓宽工作,其需要立足于当前现有的条件和自身实力,强化进行顶层设计,全面落实其战略基础,对未来的发展方向进行全面了解,积极对系统建设的实际情况展开完善工作,与此同时还应当对公司所具有的各方面资源展开更深层次的挖掘,逐渐与同类型的公司拉开距离,形成其独有的核心竞争力,为公司融资渠道的拓宽奠定坚实的基础。与此同时,公司还应当立足于投融一体化的相关要求,从风险管理的相关内容着手,深化落实对于资金的计划管理工作,对企业当前实际的资金情况进行全方位掌控,以最大限度实现对于流动性风险的有效规避^②。

3.1.3 防控市场风险

为了能够提升融资租赁公司风险管理工作的实效性,应当加大对于市场风险的防控力度,融资租赁公司需要对当下国家宏观经济发展的政策导向展开深入的了解,并明确其产业结构调整的市场趋势,对同行业之间竞争的实际状况以及当前其自身实际发展情况和相关条件展开详细分析,在综合考虑上述多方面影响因素的基础上,对未来的发展方向进行正确判断。企业应当能够实现同服务实体的有机结合,根据其具体的需求进行相关产品的研发工作,从根本上提升其金融服务产品的精细化,以达到充分吸引更多优质客户

资源的效果。除此以外,企业还应当积极强化其内部管理的时效性,形成更加全面科学的风险防控体系,对相应的业务模式展开积极的创新工作,对发展潜力进行更加深入的挖掘,提升产业布局的水平,以实现对于市场风险的有效缓解。

3.2 内部风险防控

3.2.1 提升风险意识

在内部风险的防控方面,融资租赁公司需要积极提升其风险意识水平,并从公司各个部门以及工作环节着手,确保风险管理的全方位以及全过程落实,结合当前公司发展的实际情况,逐渐形成能够同企业发展相适应的独有的风险管理文化和氛围,并采用多样化的形式以及渠道向所有工作人员进行宣传和推广。企业应当积极总结过去各种项目的风险管理和处理的经验,并结合起来制作成案例,定期组织公司的员工对其进行观看和学习,与此同时还要组织展开相应的交流活动,促使每一个员工都能够根据自身岗位的实际情况提出相应的建议。企业需要对现有的考核机制进行更新和升级,充分将业务开展情况和工作人员薪酬绩效结合起来,发挥出其对于员工行为的规范性作用,促使其逐渐形成良好的风险意识。

3.2.2 强化人才培养

在提升风险意识的同时,企业还应当积极开展对于人才的培养工作,一方面需要加强对于团队专业化建设的重视,立足于公司人才配置的具体情况,从风险控制、法律、贸易以及金融等多方面内容着手,针对性地开展对于人才的知识培训工作,以达到提升员工职业素养以专业技能的效果。另一方面,企业需要对人才的引进展开严格控制工作,强化对于员工的经验以及文化背景等相关内容的把关。与此同时,企业可以结合现有条件进行人才梯度建设,为人才提供更加科学的晋升机制以及薪酬激励机制,提高员工对于公司的归属感的认同感,进而更好地吸引和留住那些更具专业化和高素质的人才,逐渐壮大企业的人才队伍,为风险管理的高效落实创造良好

的环境条件。

3.2.3 健全风险管理体系

融资租赁公司需要形成科学的风险管理体系,并确保其能够在相互独立的基础上还能够相互制衡,不断提升公司治理结构的合理化水平,企业应当根据当前日常业务以及风险管理工作开展的实际情况,在原有的基础上进行稽核审查环节的增设,并利用监事会合理开展对其的监督工作,与此同时还应当形成相应的内审机构,确保项目专项审计能够得到更加高质量的落实。融资租赁公司应当积极学习国内外的各种先进管理经验,充分结合客户信用等级以及履约情况等影响因素,科学开展对于租赁资产的分类管理工作,立足于现行会计准则采取妥善的应对措施,最大限度减少项目逾期所给公司造成的经济损失^[9]。

4 结束语

综上所述,优化进行相关风险的防范能够有效提升融资租赁公司的风险防控效率,对于其未来的可持续发展有着积极的促进作用。因此,融资租赁企业的相关工作人员应当加强对于该方面内容的重视,并强化落实对于内外部风险的防控措施,为企业经济效益的提升创造良好的条件。

参考文献

- [1]张朝鸿.国有融资租赁公司风险管理与防范[J].中国市场,2020(26):96-97.
- [2]尉琪莺.融资租赁公司财务风险管理问题及对策探讨[J].中国经贸,2020(14):137-138.
- [3]王磊.融资租赁公司风险金管理探究[J].改革与开放,2020(15):26-30.

作者简介:李燕超(1984,03-),男,汉族,山东省威海人,本科,毕业于青岛大学,现有职称:中级会计师,研究方向:融资租赁。