

融资担保企业内部控制制度建设及其完善对策

罗俊杰

(武汉仁益堂大药房有限公司,湖北 武汉 430000)

摘要:为推动广大中小企业发展,为其注入资金,我国在金融改革工作中逐步丰富融资机制,构建担保贷款机制,为中小企业融资提供有力支撑。而担保企业作为融资过程中重要的组成部分,为控制其自身的风险,必然需要加强内部控制制度建设工作。本文将从担保企业视角出发,分析目前一些融资担保企业内控制度建设工作开展现状与存在的主要问题,并提出相应的完善对策。

关键词:担保企业;内部控制建设;风险分析

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2021.23.143

1 引言

现阶段,全球经济下行压力持续增大,我国经济虽逆势高速发展,但身处全球化的大背景下,我国中小型企业所面临的融资压力同样巨大。为帮助中小企业解决融资难题,我国在融资政策上做出了诸多改革和鼓励措施,担保企业由于政策的扶植以及行业高回报的特点,市场中担保企业的数量也不断增多。但并非所有担保企业都能获得稳健的高收益,有些企业遭受较严重的亏损甚至破产倒闭,如何建立高效的内部控制制度,有待融资担保企业进一步探究。

2 融资担保行业信息概述

在我国,信用担保业务可以追溯于上世纪九十年代中期,至二十世纪末,我国各省市相继开设多家专业融资担保企业,但大多企业只是处于运营初期,存在规模偏小,业务偏少,经营方式不成熟等特点。至1999年,国家首次制定并实施相关指导意见,确立了担保企业的基本框架、业务内容、运营机制等重要内容,推动各担保企业走向规范化、正规化的道路。

至2010年,银保监会将担保公司定性为特种金融机构,对其运营模式以及监管方式有了更加明确清晰的规定,各担保企业在我国的金融体系中也发挥着日益重大的作用,切实帮助企业融资,缓解资金问题,保障了我国金融体系的有序运营。

3 担保企业融资风险因素分析

对于融资担保企业而言,其开展融资担保业务的风险主要来自于中小企业、担保公司自身和金融机构等三个方面,三方面在一定程度上既独立又相互牵连。

3.1 中小企业层面

中小企业的运营风险相对较高、财务数据不完善、管理者水平不足和欠缺投融资决策能力等诸多不利因素使得其融资变得十分困难,只能寻求担保公司提供融资担保服务。但即便有相关融资担保公司对中小企业提供融资信用担保,担保公司也不得不承担极大的潜在风险,进而对自身产生影响。

3.2 担保公司层面

对于担保公司而言,其风险的主要来源是其自身管理、内部控制制度、风险管理策略、业务开展激进程度等多方面。例如,部分融资担保公司为谋取高收益,往往会采取十分激进的业务开展方式以及风险管理方案,造成担保企业整体承担的风险水平极高,稍有不慎就会带来极大的损失。其次是当下一些担保公司规章制度并不科

学完善,存在风险管理制度与业务流程脱轨的情况发生。再者,一些担保公司所设立的激励机制并不科学,担保方案中设计的担保期与企业实际的资金需求周转期不相匹配,进而导致了业务风险的不断堆积。例如,业务人员完成了当年的担保业绩考核,而项目收回本金及利息在第二年或者第三年。

3.3 金融机构层面

当下国内大多数银行等金融机构与各融资担保公司之间并未建立起行之有效的风险分担机制。担保公司为中小企业提供担保,降低了中小企业贷款难度,同时担保公司也给银行等金融机构带来了发展的机遇,但银行所承担的信贷风险通过担保的形式转嫁给了担保公司。在面对贷款风险控制与监管问题时,大多数银行只是要求客户配合担保公司开设指定的监管账户,核实企业贷款用途并提供相关凭证的工作则是由担保公司自行管理的,但是该机制不能有效地监控被担保人的资金流,难以有效的降低贷款的逾期风险。该种不平衡的风险承担机制加大了担保公司的风险,使得担保公司难以对潜在的风险进行有效管控。

4 担保企业内控制度建设现状与问题

4.1 担保企业内部内控环境恶劣

多数企业内控制度制定与执行是由专人负责,担保企业若想内部控制工作得到高效高质的推进,必须要重视内部管理团队的建设工作^[1]。信用担保在我国已经有数百年历史,但随着经济社会的不断发展,银行等金融机构的监管要求也在不断变化和提高,信用担保服务的要求也随之“水涨船高”,使得一些信用担保企业内部出现人才断层的问题。与此同时,由于融资担保业务本身的复杂性,其对于人员的专业能力要求十分严格,导致一些担保企业在对内部员工进行职工教育时,往往仅围绕着职业道德以及专业能力等方面开展培养,对公司内部控制制度建设存在一定的忽视,因此导致内部员工即便业务水平有所提升,但担保业务的开展却缺乏一定的规范与约束。例如,一些具有一定业务经验以及专业能力的业务人员在办理相关担保业务时,并没有严格遵循担保公司所设立的制度和规章要求,而是过度依赖自身过往的工作经验,使得公司内部控制制度难以对业务开展形成有效约束。

4.2 控制活动开展不规范

当前主流的担保业务流程采取的是AB角制,该方式要求AB双方在确保自身独立性的前提下,在担保业务前期调查至款项回流

过程中做好协调,以确保各项工作的进行能够得到有效的补充与监管。但是,目前有部分担保企业 AB 角制度得不到有效落实,形式化、表面化现象严重,大多 A 角在担保业务中承担了几乎所有责任和工作,而 B 角则是象征性的参与相关工作,对于担保流程参与程度并不高。以担保项目评审工作为例,规范的项目评审流程需要评审负责人、企业高管以及企业各部门负责人等中高级管理人员至少五人参与,并由企业 CEO 或其他主要负责人主持相关工作的开展,由 AB 双方根据项目调查情况,共同出具项目评审分析报告,在一些金额和影响重大的项目上,公司还应当从外部引入相关专家参与评审,以达到评审的专业性^[1]。但是,当前一些担保公司在执行实际流程时,AB 双方角色的分工与作用被弱化,难以形成有效的配合与监管,在重大项目评审与决策中一些担保企业也并没有聘请相关外部专家给予帮助,导致相关控制活动开展流程脱离规范。

4.3 内部监督管控工作不到位

内部控制制度的落实是建立在严格有效的内部监管之上的,当前,有些担保企业内部监管工作执行不到位,并且高度依赖于外部监督机构,例如一些担保公司内部并没有设立财务核查以及内部审计部门,相关工作只能依靠外部的会计师事务所等第三方机构。但是由于内部审计与外部审计的差异性,外部审计工作的开展往往只是针对公司财务数据以及内控制度的合规性与合理性进行审计,对于企业整体效益以及相关制度的执行情况的考察没有内部审计做的深入和细致,使得担保公司难以发现自身内部控制制度在执行过程中所存在的主要问题。另一方面则是担保公司内部的部分业务人员对于内部审计工作存在一定的排斥心理,认为内审工作的开展会对其业务工作产生影响,进而影响到其自身利益,导致一些担保公司内部监管工作难以落到实处。

5 担保企业内控制度完善对策探讨

5.1 加强组织建设,营造良好内控环境

对于担保公司而言,内部控制环境的优化是完善内部控制制度的关键一步,公司可以将加强组织建设、完善组织架构作为切入点。从风险控制视角看,科学合理的组织管理架构能够对风险进行更高效的防控。担保公司在进行组织架构建设时,应当清晰自身定位,确保各项工作分工的科学性与合理性,充分结合行业特点以及自身经营情况,对风险控制有一个合理的预估。

从组织建设角度看,企业应当组建内部审计部门,由该部门负责人企业日常各部门职责履行情况的监察。一方面,内审部门相较于外部审计机构而言更加注重于企业自身经济效益的实现,同时也应更加注重对合规性的审查,能够有效帮助企业识别主要的内部控制风险。另一方面,内部审计工作具有较强的保密性,在一些关键流程上的审查能够保障企业机密数据的安全性。从人才培养角度看,各担保企业应当加强员工的风险防控意识,丰富人员培训内容,提升业务人员对于合规性和内控制度的认识,进而形成重视风险、规范开展业务的企业内控环境。

5.2 明确职责加强考核,规范控制活动的开展

一方面,担保企业应当明确内部各部门的职责,做好分工管控。在担保公司内部,职能分离是一种重要的内部控制方法,企业应当

根据实际工作开展需要制定一套严密、可行的业务流程,落实各方责任,确保不相容职能相分离,各部门之间又能相互协调与合作,以此形成有效的规范与约束机制^[2]。

另一方面,企业还可以通过丰富绩效考核项目来达到加强内部控制工作执行力度的效果。企业在进行绩效考核时,不应该只注重于考核业务部门的业绩情况,还应该关注其在开展业务时是否遵循了内部控制制度。对业务完成较好并严格遵循内控制度的业务人员及部门给予适当奖励,对于因未遵循内控制度而给企业带来巨大风险的部门与业务人员给予相应惩戒,同时提升各业务人员对于业务开展合规性的重视程度。

5.3 注重风险识别防控,提升内部监督管控力度

担保行业属于高风险行业,各担保企业均应当加强风险的识别与防控,并提升内部监督与管控的力度。首先,企业在建设内部控制制度时,应当有针对性的建立一套科学全面的风险识别制度,要求业务人员进行担保业务时,应当执行风险识别流程,不仅需要能够识别出主要的业务风险点,亦能够采取有效的防控措施,防微杜渐。例如业务人员应当对被担保公司的整体财务状况、经营情况、行业发展现状、所处细分行业或区域的市场地位及市场占有率等进行一个详细的分析与了解,并编写尽职调查报告,说明被担保公司基本情况与潜在风险点,提出可行的应对措施,并留档保存,直至资金回笼,从而最大限度地降低由于风险防控工作不到位而带来的潜在风险。其次,担保企业可以采用客户分级管理制度,即根据客户所处的行业、经营情况以及财务状况等对客户进行分级,不同级别对应不同的贷款担保限额,超出限额的企业则对其不实行担保或降低贷款额度。除此之外,对于不同级别的客户,企业还应当施行不同的担保期限,对信用程度较低的客户采取较短担保期限,以此降低担保企业可能承担的经营风险。

6 结束语

综上,伴随着我国经济的不断发展,市场开放的大门不断敞开,中小企业的发展空间将更加广阔,资金需求也会更加庞大,信用担保企业也会有着更大的发展机遇。但当前一些担保企业在内部控制建设方面仍存在着诸多问题,亟需采取相关针对性举措进行完善,才能够在愈加激烈的市场竞争以及日益复杂的金融信贷市场中得以长足发展。

参考文献

- [1]杨阳,谢京华.中小企业融资担保风险分担模式研究——基于浙江省某市的调研分析[J].财政科学,2018(04):114-124+137.
- [2]李艳艳.试论融资担保行业内部控制的多维制度建设[J].中小企业管理与科技,2018(2):17-18.
- [3]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).