

融资租赁公司专业化转型发展研究

石 婧

[晋建国际融资租赁(天津)有限公司,山西 太原 030001]

摘要:目前,随着我国市场经济飞速发展,从大环境看,整体处于和谐、安全、稳定的局面,各行各业都得到长足发展,对于融资租赁行业而言,在法律、会计、税收、监督等政策的不断扶持下,融资租赁行业已发展到前所未有的高度,对于优化市场经济结构、服务实体产业、推动金融市场建设起到越来越重要的作用,因此融资租赁公司的专业化转型发展,已成为各家融资租赁公司经营管理工作的重要课题。本文将着重针对融资租赁公司,尤其是在现行市场分类中的独立第三方融资租赁公司的专业化经营模式进行分析,明确融资租赁公司专业化经营转型发展的意义,提出专业化经营存在的问题与优化策略,以便为融资租赁公司的稳定、健康、可持续发展提供借鉴。

关键词:融资租赁公司;经营模式;专业化转型

[DOI]10.12231/j.issn.1000-8772.2023.05.013

在我国,融资租赁行业日益发展成熟,融资租赁公司之间的竞争也呈现出越来越激烈的态势,进而,更多的融资租赁公司认识到自身专业化经营转型发展的重要性。在当前融资租赁行业发展现状及行业分类情况下,融资租赁公司想要实现长足发展,就应该立足于自身优势领域,依靠产品服务、人才结构、股东背景实力、客户基础条件、融资能力、风险管理能力、制度支持保障等,持续优化与创新租赁产品与经营模式,明确市场定位,并选择合适的行业领域进行深入挖潜,充分展现出融资租赁的灵活性、多样性、快捷性等优势,为社会提供专业化、差异化的融资租赁服务。本文将针对独立第三方租赁公司的专业化经营转型发展的相关内容进行详细分析与阐述。

1 融资租赁行业的发展与分类

(1)从融资租赁行业发展历程上看,1981年4月,中国东方租赁有限公司成立,标志着我国现代融资租赁行业起步,纵观这四十多年,我国融租租赁行业先后经历了迅速发展(1981年-1987年)、问题暴露(1988年-1998年)、恢复调整(1999年-2007年)、跨越式发展(2014年后)四个阶段。结合当前融资租赁行业发展现状来看,笔者认为,随着国家政策的相应出台,金融监管不断趋严,融资租赁的功能与市场定位进一步明确,融资租赁行业迎来了“统一监管、统一登记、优胜劣汰、优化整合”的新发展特点,可以说广大融资租赁公司面临着前所未有的机遇与挑战。

(2)从融资租赁公司分类与客户定位差异来看,也从原银监会监管的金融租赁公司与商务部审批的外商融资租赁公司和内资融资租赁公司,变为目前由中国银保监会统筹管理的监管体系。笔者认为,在市场实际运营中,对融资租赁公司的经营管理产生更大影响的是,从控股权类型角度来看,市场中已形成由银行系金融租赁公司、厂商系融资租赁公司、独立第三方融资租赁公司(以

下简称“第三方租赁公司”)构成的“三分天下”竞争格局。前两种融资租赁公司股东为银行或非银金融机构,具有市场认可度高、资金实力雄厚、资金成本低、信息数据完整、市场份额占比大、客户群质量高等优势。以及制造业厂商出资的租赁公司具有专业性强、产业链完整、销售能力强,客户群体多等优势。而对于大多第三方租赁公司,股东多为大型综合性集团,对比前两种融资租赁的优势则略显逊色。

所以,笔者认为,对于第三方租赁公司而言,必须加快专业化转型发展,充分挖掘与利用自身优势,专注于某一细分市场,在特定领域内形成规模性、独特性、差异性的核心竞争力,以便实现经济效益最大化。尤其是在市场竞争日趋激烈的当下,第三方租赁公司的专业化经营转型则是促进其稳定、健康、可持续发展的关键。

2 融资租赁公司专业化转型发展意义

2.1 有利于顺应市场发展趋势

截至2021年底,我国融资租赁企业数量已达到1.1万余家,融资租赁合同总额也突破6万亿,融资租赁业务类型也持续创新,市场竞争十分激烈,所以融资租赁公司创新经营模式,发挥自身专业优势,打造差异化、特色化的金融服务,提升服务能力,实现专业化经营转型迫在眉睫,也是切实服务于实体经济,顺应市场发展的大势所趋。

2.2 有利于提升融资租赁公司的核心竞争力,提高市场份额

从国内外融资租赁市场发展看,成功的融资租赁公司都具备独特的优势与技能,能够在某一个细分市场中实现专业化经营。而我国融资租赁行业发展较晚,市场渗透率与发达国家相比还有一定差距,市场发展空间巨大。因此,融资租赁公司科学合理地开展专业化经营,通过优势资源整合,进行技术创新、产品创新和经营模式优化,

真正与其他融资租赁公司同行形成差异化竞争,才能确保融资租赁公司向规模化、标准化、专业化转型发展,从而提高融资租赁公司核心竞争力,提升市场占有率。

2.3 有利于提升融资租赁公司品牌价值,提高市场认可度

专业化经营是现代化企业发展过程中的必然选择,具备创新性、战略性的经营模式,持续开展业务流程化、运营标准化,调整业务结构、人员结构、强化风险防控等专业化经营管理,可实现企业内部资源配置最优化,最大程度上强化资金使用效率,确保企业经营达到最佳状态,有效扩大公司规模,为融资租赁公司赢得市场认可,为可持续发展奠定坚实的基础。

3 融资租赁公司经营管理存在的问题

3.1 专业化经营模式发展规划不清晰

近些年来,随着金融监管趋紧、行业竞争加剧,整体融资租赁行业得到进一步的整合与调整。很多融资租赁公司虽然前期在融资租赁市场大环境中获得发展红利,但一些融资租赁公司未结合融资租赁公司自身优势来规划业务发展方向,在客户选择、产品模式上都比较单一,随着监管政策的陆续出台,很多融资租赁公司出现了市场拓展乏力、人员流失率高、业务合规性差、风险爆雷等诸多问题,促使在后期市场竞争中业务逐步萎缩,持续发展能力严重不足。

3.2 企业市场定位、市场细分不清晰

在部分融资租赁公司发展过程中,由于其对自身的客户群、市场定位不清晰,有一单做一单,单纯地认为做好市场分会缩小客户规模,盲目追求“大而全”,一味拓展“大客户”“大金额”,对客户区域选择也没有特定性,尤其是对那些没有强大产业景、资金背景支持的中小型融资租赁公司来说,过度注重短期利益而忽视了长期利益。但随着竞争日趋激烈的融资租赁行业来说,监管政策的逐步趋于统一、规范,适格性租赁物准入、跨区域经营准入及合规性问题日益提上监管议程,因此,融资租赁公司必须认识到明晰自身市场定位、客户群细分市场的重要性与紧迫性。

3.3 专业化经营管理制度不够健全

我国融资租赁公司除金融租赁属于持牌的金融机构外,其他类型的租赁公司实质上其实就是一般性工商企业,从事着“类金融”的业务,因此在实际经营中,因凭借股东实力、产业背景等特性,使一些融资租赁公司纷纷投入到融资租赁行业大军中来,但其在风险管理体系、合规管理体系、信息化管理、租赁物标准、担保物抵质押登记、客户准入、风险资产分类、风险准备金计提等制度体系方面,与金融租赁公司等金融机构存在很大差别,因此从长期来看,不利于融资租赁公司的长期健康有序发展。

3.4 融资渠道单一,流动性风险高

融资租赁公司开展融资租赁项目所投入的资金主要

来源于股东出资及银行借款,特别是第三方融资租赁公司,大多数属于中小规模的企业。即便是国有控股类型的公司,其股东背景实力再强大,出资也是相对有限的,只能以强大的股东背景为背书,争取更多家的银行贷款,但贷款额度也是会因银行政策、自身规模不同、底层资产质量等因素,受到有很大影响,同时存在贷款期限与租赁项目期限错配,贷款成本高等诸多问题,加之融资租赁客户群的规模及租赁物合规性等业务核心要素明显弱于金融租赁公司及头部租赁公司,所以第三方租赁公司持续拓展融资渠道、获取低成本的资金,实现租赁资产转让与盘活,为公司提供可循环且稳定的资金难度较大,从长期来看,具有较大的流动性风险。

3.5 人员素质结构薄弱,缺乏专业化人才队伍支撑

从市场实际情况看,大部分第三方租赁公司的人员多由母公司配备的人员组成,人员多来自各行各业,具有金融从业经验的人员较少,整体公司人员素质参差不齐,在人才引进机制与培养力度上也不够,这其实和公司的规模、性质有很大关系,尤其是中小规模的融资租赁公司,人员的薪酬水平、福利待遇明显低于同行业金融机构,公司内部培养方式局限,个人成长空间有限,所以金融、风险防控、法律合规、熟悉产业专业知识等方面的专业型人才就更加匮乏,引进与留住专业化人才比较困难,使融资租赁公司的专业化经营发展蓄能不足。

4 融资租赁公司专业化转型发展策略

4.1 明确专业化经营发展战略

融资租赁公司在实施专业化经营发展战略过程中,必须要紧密贴合企业实际情况,利用SWOT模型分析、大数据信息分析等技术手段,明确自身优势与短板,充分挖掘优势与特色,在掌握最新行业政策、监管政策的基础上,做好企业经营发展战略规划。一是从战略层面,提升战略的高度与前瞻性,加强顶层设计,紧密分析现阶段市场经济发展趋势、学好用好行业政策,制定出适合本企业的短、中、长期的战略发展规划。二是要引入现代化管理理念,构建科学合理的管理架构,加强前中后台部门建设,形成业务、风险管理、法律合规管理、运营监督管理、会计、审计、资产管理等闭环式管理体系,尤其对第三方租赁公司而言更为重要,在明确的公司战略引导下,积极迎接市场机遇与挑战。

4.2 做好融资租赁公司市场定位与细分

融资租赁公司应当结合目前融资租赁行业发展现状和市场环境,分析未来发展趋势,做好市场调查和分析,深入开展市场定位分析,明确目标客户群体,进一步细分市场,充分挖掘客户群体的需求,加大业务模式创新力度,为客户提供专业化的综合服务方案,提升专业化经营管理能力,进而提升融资租赁公司的市场竞争力。一方面,要顺应服务实体经济,回归本源的市场趋势,聚焦新技术、新能源、新业态、新模式、新产品等产业,依托所具

备的产业优势,在上下游产业链条上定位市场拓展方向,尤其是对具有强大股东背景优势与产业背景优势的融资租赁公司而言,更应该充分利用好这一优势;另一方面,在找准定位的基础上,要将租赁资产打牢打扎实,不断地优化与调整业务方向与结构,聚焦绿色低碳、节能环保、新型基础设施建设等行业领域,走特色化、差异化的发展道路。

4.3 建立健全专业化经营管理制度

融资租赁公司要不断汲取国内外先进融资租赁公司的发展经验,从公司架构、业务模式、风险管理体系、人才构成等诸多环节,科学合理制定标准化的经营管理制度体系。第一,应着力建立市场营销、尽职调查、审查审批、资产管理、运营管理、风险识别与预警等各环节的标准化、规范化操作流程。第二,应加强市场与监管政策的研究,不断提升对政策风险、利率风险、财务风险、税务风险、流动性风险及企业经营等管理能力,构建全面的、完善的风险防控体系,实现融资租赁项目的全过程监控,提升专业化经营管理水平。第三,建立高标准的信息化数据管控平台,并制定相应运行机制与管理制度,充分利用大数据信息平台,提高风险的识别、预警与控制,增强公司各项业务数据的筛选、管理、分析与管理能力,为公司战略决策提供数据支撑,为公司的健康、可持续发展提供不竭动力。

4.4 拓展多元化融资渠道

拓展多元化的融资渠道是目前所有融资租赁公司可持续发展的当务之急和重中之重,需要盘活存量资产,提高资产的流转速度,扩大资产规模,积极应对市场监管政策变化,提升公司的抗风险能力。因此对第三方租赁公司来说,在没有源源不断的股东出资、量大且低成本资金的情况下,想要在融资租赁市场中占有一席之地,第一,必须“做大、做强、做优”底层资产。首先应严格执行公司发展战略和制度,严把风险准入关口,提高资产质量。其次,要严格按照监管政策调整公司业务结构与拓展方向,不断优化资产结构,为公司的后续发展打下扎实基础。第二,做好资产的分类与分层,科学合理地测算融资租赁合同金额,建立“资产池”的概念,将不同等级的风险资产合理分类,为下一步的资产流转提前做好准备。第三,在做好前两步的基础上,加强同业学习、交流与合作,大力拓展资产证券化融资渠道,提高资产流动性,即可获得大量低成本的资金,同时也可进一步提高公司知名度和影响力,也为后续融资奠定坚实的基础。

4.5 培养高质量专业队伍

人才是企业发展的不竭源泉,融资租赁公司专业化转型发展离不开人才资源价值的有效发挥,因此从融资租赁公司发展的长远角度分析,建立起高素质、专业化的人才队伍是融资租赁公司长足发展的迫切需要。一方面,应不断建立与完善公司的人才引进机制、培养机制、晋升

机制、绩效考核、奖惩退出机制等,引进具有丰富金融从业经验、市场营销、法律、资产管理等专业化人才,充实公司人员,优化人才结构;另一方面,要不断加强内部人才梯队的培养,将专业知识转化为服务能力,提升人员的综合职业素养,建设一支专业性强、忠诚度高、认同本企业文化的专业化人才队伍。与此同时,还应不断营造积极向上的企业文化氛围,激发人才队伍干事创业的工作激情与热情,为融资租赁公司的专业化转型发展提供坚强保障。

5 结束语

总之,为了切实顺应融资租赁行业发展现状与趋势,充分发挥融资租赁融资与融物的功能,更好地服务于实体经济,营造良好的行业发展环境,实现融资租赁企业的可持续发展,融资租赁公司则应紧密结合自身实力以及股东背景、产业背景等优势,制定具有前瞻性的公司发展战略,找准融资租赁公司定位与细分市场,创新经营模式,提高现代化经营管理能力,建立健全各项企业经营管理制,构建全面的风险管理与合规管理体系,不断拓宽融资渠道,不断提高专业队伍的建设力度,促进融资租赁公司朝着特色化、差异化、专业化方向转型,实现融资租赁公司稳定、健康、有序的可持续发展目标。

参考文献

- [1]吴兰.探析某国企集团设立融资租赁公司的必要性和现实意义[J].现代商业,2020(31):130-131.
- [2]彭奇瑞.企业集团下设融资租赁公司在财务管理中的作用[J].中国中小企业,2021(09):189-190.
- [3]袁淳,肖土盛,耿春晓,盛誉.数字化转型与企业分工:专业化还是纵向一体化[J].中国工业经济,2021(09):137-155.
- [4]胡小金.转型和创新:为专业化中小企业发展积蓄双核动能[J].施工企业管理,2021(07):33-35+14.
- [5]郑然.融资租赁公司融资途径的选择策略探讨[J].企业改革与管理,2021(23):116-117.
- [6]吴滢.我国融资租赁公司资产证券化的困局与出路[J].甘肃金融,2021(03):16-19.
- [7]饶建英.浅谈融资租赁行业风险防控[J].商讯,2020(31):87-88.
- [8]潘连晶.融资租赁公司人力资源战略定位以及流程管理分析[J].全国流通,2021(36):94-96.
- [9]陆挺仪.以融资租赁方式开展借贷行为的法律适用与效力辨析——以《融资租赁公司监督管理暂行办法》为切入点[J].企业改革与管理,2020(16):107-110.

作者简介:石婧(1984-),女,汉族,山西省太原人,本科,中级经济师,研究方向:金融方向。