

新时代背景下我国融资担保机构发展趋势及内控管理研究

田冬冬

(连云港市农发融资担保有限公司, 江苏 连云港 222000)

【摘要】面对我国融资担保机构在低担保费率下遭遇的高风险与低收益双重困境,这不仅挑战了融资机构财务的可持续性,也对其在促进经济发展与社会福祉中的平衡作用提出了更高要求。本文深入研究了融资担保机构的发展趋势与内控管理,并结合实际操作经验,提出了一系列在推动其健康发展的可行性建议 and 对策。通过对当前市场环境和行业动态的深入分析,有利于帮助融资担保机构在维持低担保费用的同时,通过优化内控管理、提升服务效率、加强风险防控等措施,实现经济效益与社会效益的双赢,从而确保其长期、稳定、可持续的发展。

【关键词】融资担保机构; 内控管理; 建议

引言

随着经济的不断发展,金融业逐渐备受关注,而融资担保机构在金融业起着至关重要的作用,必须要加强完善融资机构发展。我国融资担保机构目前正面临着高业务风险与低收益回报的双重压力。这种行业现状要求我们必须加强担保业务的内部控制与风险管理,以有效降低业务风险事件的发生概率。在融资担保机构内,主要注重的是中小企业的发展。中小企业对于融资的需求较高,是推动融资担保机构发展的必经之路。在融资担保机构发展上,将会面临巨大的挑战和大量问题。为解决这些问题,我们必须要将具体情况与实际相结合,从而制定出有利于推动融资机构的发展。

一、融资担保机构的发展趋势

(一) 市场需求增长

由于中小企业在财务透明度、公司治理结构及信息流通等方面存在显著短板,就会面临一些融资难题,尤其是融资难与融资成本高,依然棘手且紧迫的问题。这一现状为融资担保机构开辟了广阔的市场,它们成为了缓解中小企业融资瓶颈的重要力量。随着市场环境的日益成熟与多元化,融资担保机构正逐步深化市场细分战略,致力于提供更加专业化、定制化的服务。在此过程中,一批聚焦于特定地理区域或细分行业的中小型担保机构开始崭露头角。它们凭借对当地市场或行业动态的深刻理解,以及灵活高效的运营模式,能够精准对接中小企业的融资需求,提供更具针对性和实效性的担保解决方案。这种专业化、精准化的服务趋势,不仅有助于提升融资担保机构的市场竞争力,也进一步促进了中小企业融资环境的优化。通过更加贴近企业实际需求的担保服务,这些机构有效降低了中小企业的融资成本,拓宽了融资渠道,为中小企业的

稳健发展提供了有力支持。

(二) 业务转型

在地方政府隐性债务控增化存的新时代背景下,加之银行贷款置换存量债券、城投债发行审批趋严等多重因素叠加,这就需要融资担保机构进行业务转型。为应对这一挑战,产业类企业担保业务和普惠担保业务正成为担保机构新的业务调整方向。为了拓展新的业务领域并缓解传统业务萎缩的压力,担保机构需加强与商业银行的合作,探索新兴领域,为担保机构提供了新的增长点,还有助于优化其业务结构,提升市场竞争力。然而,担保机构必须更加重视风险管理,应密切关注被担保客户的主体评级和行业集中度,以防范部分行业、地区集中违约风险以及区域风险的放大。通过这些措施,担保机构不仅能够应对当前业务转型的压力,还能为未来的发展奠定坚实的基础。

(三) 行业整合与优胜劣汰

随着社会经济的不断发展,我国融资担保机构的风险也在不断地上升,为了有利防御风险,必须要进行行业整合与优胜劣汰,将风险管理差的融资担保机构退出社会发展中。在此过程中,风险管理差的机构逐渐减少,而那些优质的风险管理机构则得到强化,为行业整体的稳健发展奠定了坚实基础。在新时代背景下,发展融资担保机构是必然趋势,业务规模与结构持续优化调整,代偿压力与风险管理并行,业务转型与策略调整成为常态,政策支持与监管趋严相辅相成,不仅要加强进行行业整合与优胜劣汰的政策,还有根据市场变化不断的优化该策略,能够在未来的发展中有一定的地位^[2]。

(四) 科技应用的推进

随着金融市场的持续创新和金融工具的日益多元化,融资担保机构必须不断适应市场变革,积极

拓展业务领域。除了传统的企业贷款担保和个人消费贷款担保服务外，还需探索信用保险、金融租赁等新兴领域，以响应客户日益增长的多元化金融需求。在信息化时代，我们应合理的运用人工智能和大数据分析，这有利于提高科技应用在生活上的应用，为人们提供了快捷服务和提升优质服务。在信息化时代，所有事情都具有透明化和真实性，提高人们的决策速度和人们分析问题的精准性，更有利于我们避开诈骗，提高自我保护意识。通过不断适应市场变化，提升自身综合能力，融资担保机构将能够更好地服务于实体经济，助力国家发展大局，实现稳健可持续的发展。

二、融资担保机构面临的内控风险

（一）内控管理意识模糊，风险考评未纳入绩效

融资担保机构在风险内控管理方面表现出明显的意识薄弱，其组织结构上尚未构建完整的内部职能监督机制。目前，内控风险工作主要局限于业务部门与风控部门，未能形成一条自上而下的闭环内控管理链条。这种仅依赖单个部门防控风险的模式，显然无法全面有效地规避担保风险。更为严重的是，风控部门在面临同级业务部门的营销压力时，可能因压力而放松审核，从而导致风险控制过程中的岗位职能无法充分发挥。因此，融资担保机构在追求业务规模扩张的同时，必须着重培养内控思想，强化内控风险防范意识。此外，加强绩效控制并引入风险考评机制也至关重要，以确保在追求业务发展的同时，不忽视风险管理和控制。明确规定人员控制不能替代物权控制，这是保障融资担保机构稳健运营的基础。

（二）风险评估量化分析不到位

融资担保机构在风险评估环节常面临的一个关键挑战是缺乏合适的量化分析工具，这使得量化风险分析的实际效果大打折扣，难以有效控制融资担保风险。在分析工具的指标选择上，机构往往忽视了对多层面数据的深入研究和全面风险分析，仅局限于机构内部的财务与非财务信息，从而限制了数据信息的定性与定量分析质量。从行业特性和业务实际来看，融资担保机构迫切需要进一步强化内部审计职能，以有效规避经营风险。通过内部审计，可以及时发现并填补担保业务中可能存在的授信漏洞，确保担保活动的稳健进行。从而推动融资担保机构的高效率运营，为以后发展融资担保机构做好铺垫。

（三）内控管理执行力较弱，担保风险预警不佳

融资担保机构在内控管理执行力方面显得相对薄弱，特别是在整个担保业务环节中。由于各部门分工明确且岗位职能各异，导致部门间存在各自为政的现象，往往只是为了完成流程而进行工作交接，缺乏多部门间的联合聚力与深度协作。各部门

在融资担保风险防控中扮演着不同的角色，但将单一部门的业务简单嵌入内部控制管理流程，并不能充分展现融资担保执行力的真实效果。缺乏部门间的协同参与，使得内控管理在风险预警方面显得力不从心，导致担保风险预警信息失真。尽管多数融资担保机构已经构建了风险预警机制，但由于内控管理执行力的不足，这些机制在防范和应对风险时难以发挥应有作用。

（四）资本金不足

新时代背景下，我国融资担保机构的资金链缺少政府的支持以及自身经营不够完善，从而导致现在这种局面。要想解决资本金不足这一问题，就必须得到政府的大力支持，政府应为融资担保机构进行政府拨款和财政补贴。由于现在社会经济发展存在这不可抗的因素，导致政府的拨款和财政补贴较少。然而，不仅仅是政府提供的资本金少，还包含着融资担保机构的自身经营不善，导致融资担保机构的盈利较少。融资担保机构的能力有限，在业务拓展和风险控制这两方面，导致融资担保机构难以将获取的利润累计，致使机构的资本金不足。总而言之，一些地区的融资担保机构由于规模较小、盈利较少，导致资本金不足的问题已经普遍存在各个融资担保机构。

三、融资担保机构内控管理的风险防控策略

（一）优化内控管理运行环境

在融资担保机构内，最重要的就是内控管理，我们必须要加强内控管理，从而降低内控管理的风险，对内控管理的风险做出有针对性的对策。这种对策将促使融资担保机构在业务开展的各个环节中，始终坚守风险优先、效益从属的原则，坚决排除高风险融资担保业务。为了将内控管理更好地进行下去，就必须要加强人们对内控管理的意识，例如：开展宣传活动、进行技能测试以及对风险防御的理论知识。从而提高人们对内控管理的能力，为营造一个良好的内控管理氛围。通过这样的努力，融资担保机构将能够构建一个更为稳健、高效的风险管理体系，为业务的持续健康发展提供坚实保障^[3]。

（二）匹配适宜的风险评估指标

融资担保机构必须深化内控管理的部门职能，特别是强化风险控制与合规管理在担保业务审批中的独立性和权威性。这一举措旨在确保内控管理能够独立于其他部门，形成与业务拓展、合规管理相互协调、相互监督的良性循环，从而持续降低担保业务带来的内控风险。融资担保机构在优化内部控制风险评价指标时，应实施多层面、多维度的策略。为构建更为全面、准确的风险评价体系，融资担保机构可以引入第三方评估机构进行协作。这些专业机构能够对难以直接衡量的担保资产进行准确

评估,为风险评价提供有力支持。通过合作,融资担保机构能够更全面地掌握用户所处的市场环境,进行详尽分析,为风险评估提供科学依据。

(三) 增强内控管理的执行力

要增强融资担保机构的内控管理执行力,必须构建多部门联合控制体系,确保各环节的风险内控得以全面实现。在强化各部门内控管理职能的同时,需确保调查取证、信息审核、放款额度等业务操作相互独立,避免利益冲突。合规管理部门应被赋予全流程内部控制风险评估的权力,确保风险评估的公正性和准确性。在进行融资担保时,应通过审查担保物品,将担保物品规范的入库,再做出决策,将明确的融资担保金额和期限告知客。担保合同的签署应由业务部门牵头,联合客户、金融机构等多方共同进行,确保各方权益得到保障,严格执行现场调查和非现场调查,加强信息搜集,全面评估用户的个人信用和担保资产价值。一旦发现担保价值变动,应立即要求客户追加反担保资产,以确保担保机构利益不受损害。此举不仅有助于降低难以变现的反担保资产比例,还能为融资担保机构注入新的发展活力,从而减少内控管理的风险。

(四) 完善融资担保机构风险管理制度

融资担保机构的核心就是必须要加强风险管理能力。一套完善的风险管理制度,能够助力担保机构敏锐地捕捉到被担保企业潜藏的风险,进而对这些风险进行精准评估,确保机构具备应对风险的能力。随着风险管理能力的增强,融资担保机构能够更有效地减少潜在损失,为实现收支平衡和保本微利奠定坚实基础。为了提升风险管理能力,融资担保机构应设立专业的风险管理部门,并构建一套科学、系统的风险评估体系。这不仅要求风险管理部门具备高度的专业素养,还需要其人员构成多样化,以适应不同风险类型的评估需求。通过合理的激励机制,能够激发员工的积极性和工作热情,使其更加专注于风险管理工作,提高风险管理效率和准确性。综上所述,完善的风险管理制度、专业的风险管理部门、科学的风险评估体系以及有效的内部激励机制,通过风险管理制度,更进一步推进完善融资担保机构的管理制度。

(五) 加强风险防控和管理

融资担保机构要想加强风险防控和管理,就要建立科学的风险管理体系,构建全面且细致的风险管理制度和体系,涵盖风险评估、定价、监测及防范等关键环节,从而实现风险的精准识别、量化和控制,显著提升了风险管理效能。严格审查和监督担保对象至关重要,融资担保机构应对担保对象实施详尽的资质和信用评估,确保信息真实可靠,并确认担保项目符合政策法规要求。我们必须要将担保项目的监督管理,做到至善至美,不能有一点缺

陷。融资担保机构应确保担保项目按约定执行,避免违约和逾期风险。在此基础上,要想加强风险管理就必须要加强信息技术的应用。融资担保机构应借助信息技术手段,构建信息化管理系统,实现担保项目的实时、动态管理,应加大员工培训力度,确保风险管理策略的有效执行。

(六) 创新银担风险合作机制

为了更有效地管理银行因过度追求业务扩张而潜藏的风险,我们提议构建一套灵活且适应性强的动态风险分担与合作机制。通过实时监控业务扩展状况与风险水平,确保银行在稳健运营的同时,能够灵活应对市场波动与不确定性,实现风险与收益之间的最佳平衡。目前为止,我们倡导建立一种联动机制,即当银行不良率或担保机构代偿率上升时,银行需承担的风险比例也应相应增加。这种策略不仅有助于约束银行的业务扩张行为,还能在风险高发期增强风险抵御能力。银担分险合作机制,作为商业银行间的创新模式,在中小微企业融资担保中发挥着关键作用。在此机制下,由商业银行先行承担一部分风险,随后再由融资担保机构进行风险分担。这种合作不仅能够增强银行的风险承受能力,同时也能减轻融资担保机构的风险代偿压力,实现了双方的共赢,有效地促进了银担分险合作机制在融资担保机构方面取得了成功。

结论

随着我国融资担保体系的日益成熟与完善,政府性融资担保机构正积极深化改革,政府性融资担保机构发挥着举足轻重的作用,特别是针对中小微企业,其融资担保服务成为破解融资难题、缓解融资压力的关键一环。这些机构不仅促进了我国金融业的健康发展,更为中小微企业注入了活力,提升了它们的融资能力和市场竞争力。政府性融资担保的持续稳定发展,是确保其服务实体经济作用得以充分发挥的重要保障。展望未来,政府性融资担保机构将继续深化改革,不断创新服务模式,以更加精准、高效的服务,为中小微企业提供更坚实的融资担保支持,助力我国实体经济迈向更高质量的发展,为经济社会的全面进步贡献更大力量。

参考文献:

- [1]李想.政府性融资担保机构发展问题及建议研究[J].财经界,2023,(30):21-23.
- [2]孙平政.浅析我国融资担保机构的发展情况与内控管理[J].投资与创业,2024,35(04):115-117.
- [3]李若男.我国政府性融资担保对促进普惠金融发展的作用及其可持续发展研究[D].北京外国语大学,2023.
- [4]王涛.关于政策性融资担保公司内部控制的思考[J].中国市场,2023,(04):160-162+177.