

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155422

# 融资性担保公司的经营风险控制实践与探索

王 晨

中原再担保集团鹤壁融资担保有限公司, 中国·河南 鹤壁 458030

**【摘要】**政府性融资担保公司是由政府设立的专门机构,旨在为中小企业提供融资担保服务,以解决中小企业融资难题。这些公司通常由政府出资设立,并享有政府支持和监管。然而,政府性融资担保公司在经营过程中也面临一定的风险。首先,政府性融资担保公司需要面对中小企业的信用风险。由于中小企业的规模较小,经营风险相对较高,因此其借款的违约风险也较大。政府性融资担保公司需要评估中小企业的信用状况,并决定是否为其提供担保,这就需要对中小企业进行风险评估和监控。政府性融资担保公司的经营风险主要包括信用风险、市场风险和操作风险。

**【关键词】**融资性担保;政府;经营风险

## Practice and Exploration of Operation Risk Control of Financing Guarantee Company

Chen Wang

Zhongyuan Reguarantee Group Hebi Financing Guarantee Co., Ltd., Hebi 458030, Henan, China

**[Abstract]** Government financing guarantee company is a specialized agency set up by the government, aiming to provide financing guarantee services for small and medium-sized enterprises to solve the financing problems of SMEs. These companies are usually government-funded and enjoy government support and regulation. However, government financing guarantee companies also face certain risks in the process of operation. First of all, government financing guarantee companies need to face the credit risk of small and medium-sized enterprises. Due to the small scale of small and medium-sized enterprises, relatively high operating risk, so their default risk of borrowing is also large. Government financing guarantee companies need to evaluate the credit status of smes and decide whether to provide guarantee for them, which requires the risk assessment and monitoring of smes. The operational risk of government financing guarantee companies mainly include credit risk, market risk and operational risk.

**[Keywords]** Financing Guarantee; Government; Business Risk

### 1 政府性融资担保的现状

政府性融资担保是指政府为企业提供担保,以减轻其融资风险,促进经济发展的一种金融政策工具。根据数据统计,我国政府性融资担保机构的数量和规模逐年增长。截至目前,全国范围内已有数千家政府性融资担保机构,涵盖了各个行业和地区<sup>[1]</sup>。这些机构通过提供担保服务,为企业提供了大量的融资支持。另外,政府性融资担保能够降低企业的融资成本,提高其融资能力。根据相关数据显示,政府性融资担保对于中小微企业的融资支持作用明显,有效缓解了中小微企业融资难题。同时,政府性融资担保还能够吸引更多的金融机构参与到中小微企业融资中,促进金融资源的合理配置。

但是由于政府性融资担保涉及大量的资金和企业,风险管理成为一个重要的问题。一些政府性融资担保机构在风险管理方面存在不足,容易出现逾期担保和违约情况。其次,政府性融资担保机构的服务能力还有待加强。一些政府性融资担保机构在服务中存在信息不对称、审批流程繁琐等问题,影响了企业的融资效率。所以,政府性融资担保在我国经济发展中发挥了积极的作用,但也面临一些挑战。为进一步提升政府性融资担保的效果,需要加强风险管理能力,优化服务流程,提高服务质量。同时,政府还应加大对政府性融资担保机构的监管力度,确保其合规经营,为企业提供更加可靠的融资支持。

## 2 融资性担保风险产生的原因

### 2.1 运营问题

政府性融资担保是指政府为企业提供担保，以减轻企业融资过程中的风险，促进经济发展。然而，由于运营问题，政府性融资担保可能面临一些风险。比如，如果企业在获得政府担保后无法按时偿还债务，政府将承担担保责任。这可能导致政府财政压力增加，甚至影响到其他领域的资金运作，会面临违约风险。另外，一些企业可能会故意通过虚假信息或不当手段获取政府担保，从而获得更多的融资机会。这种行为不仅损害了政府的利益，也扰乱了市场秩序。同时，政府在提供担保时，往往难以全面了解企业的真实情况和运营能力。如果企业存在潜在的经营风险或财务问题，政府也可能无法及时发现并采取相应措施，导致担保风险增加<sup>[2]</sup>。为了降低这些风险，政府需要加强对企业的审查和监管，建立健全的风险管理机制，并与企业建立良好的沟通和合作关系，以确保担保资金的安全和有效使用。

### 2.2 信息交流问题

政府性融资担保是指政府为企业提供担保，以减轻企业融资过程中的风险，促进经济发展。然而，由于信息交流问题，政府性融资担保也存在一定的风险。

首先，信息不对称可能导致政府无法准确评估企业的真实风险水平。企业可能会隐瞒或夸大自身的财务状况、经营能力等信息，使政府在担保决策中产生误判。这可能导致政府为高风险企业提供担保，增加了政府的风险承担。

其次，信息不对称还可能导致政府无法有效监督企业的资金使用情况。政府在提供担保后，企业可能会将资金用于非生产性或高风险的投资，而政府无法及时了解和干预。这可能导致政府的担保资金被滥用，增加了政府的财政风险。此外，信息不对称还可能导致政府无法及时了解企业的经营状况和风险变化。企业可能会在担保后发生经营困难或风险加大，但由于信息不对称，政府无法及时获知。这可能导致政府无法及时采取措施，增加了政府的风险损失。

为了解决信息交流问题产生的风险，政府可以加强与企业的沟通和信息披露，建立健全的信息共享机制。政府还可以加强对企业的监督和评估，确保担保资金的有效使用和风险控制。

## 3 政府性融资担保的风险控制实践

### 3.1 融资担保前的风险控制

#### (1) 调查评估担保申请人

在政府性融资担保的风险控制中，为了确保担保申请人

具备足够的还款能力和信用状况，需要采取一系列调查评估措施来控制风险。首先，需要通过收集和分析担保申请人的财务报表、银行流水、纳税记录等资料，评估其经营状况和偿债能力。其次，需要进行现场考察，了解担保申请人的生产经营情况、管理水平和市场竞争力，以及其所处行业的发展趋势和风险因素<sup>[3]</sup>。此外，还可以与相关部门、行业协会、征信机构等进行信息查询和核实，获取更全面准确的评估数据。通过综合分析这些信息，可以对担保申请人的风险状况进行评估，判断其还款能力和信用状况，从而决定是否给予融资担保，并确定担保额度和担保方式，以最大程度地控制风险。

#### (2) 调查评估申请人的保证人

通过调查评估保证人的信用状况和还款能力，可以了解其财务状况和经营状况，从而判断其是否具备履行担保责任的能力。其次，通过调查评估保证人的资产状况和债务情况，可以评估其还款能力和偿债能力，进一步判断其是否能够履行担保责任。此外，还可以通过调查评估保证人的行为记录和信用历史，了解其过往的还款记录和信用表现，从而判断其是否具备诚信守约的能力。通过采取调查评估申请人的保证人的方式，可以全面了解保证人的情况，准确评估其风险，从而有效控制政府性融资担保的风险。

#### (3) 调查评估抵押物、质押物

在政府性融资担保的风险控制中，调查评估抵押物、质押物是一种重要的方式。首先，通过对抵押物或质押物的调查评估，可以了解其真实价值和可变现能力，从而避免因抵押物或质押物价值不足而无法覆盖借款本金的风险。其次，调查评估可以对抵押物或质押物的所有权、合法性进行核实，确保其合法性和可靠性，避免因抵押物或质押物存在法律纠纷而导致的风险。此外，调查评估还可以对抵押物或质押物的市场前景和风险进行分析，从而预测未来可能出现的风险，为政府性融资担保提供更准确的风险评估和控制措施。

#### (4) 撰写调查报告

在政府性融资担保的风险控制中，撰写调查报告是一种重要的方式，可以在融资担保前对风险进行有效的控制。调查报告的撰写过程包括对借款人的信用状况、还款能力、经营状况等方面进行全面的调查和分析，以便评估借款人的风险水平。查报告可以通过收集借款人的个人和企业资料，了解其经营状况和财务状况。这包括查看借款人的财务报表、纳税记录、银行流水等，以便评估其还款能力和偿债能力。同时，调查报告还可以调查借款人的信用记录和信用评级，以了解其信用状况和还款记录。另外，

调查报告可以对借款人的经营环境和行业竞争情况进行调查<sup>[5]</sup>。这包括对借款人所在行业的市场规模、发展趋势、竞争对手等进行分析,以便评估借款人的经营风险和市场前景。通过撰写调查报告,政府性融资担保机构可以全面了解借款人的信用状况、还款能力、经营状况等方面的情况,从而有效地控制风险。调查报告的撰写过程需要综合运用财务分析、市场调研、抵押物评估、管理评估等方法,以确保风险控制的准确性和有效性。

### 3.2 融资担保中的风险控制

#### (1) 审核

在政府性融资担保的风险控制中,加强资金审核是一种重要的方式。首先,政府机构应该建立完善的审核制度,确保资金使用的合法性和合规性。另外,政府应加强对融资项目的审查,对申请者的资质、还款能力和项目可行性进行全面评估,以减少不良借款和违约风险。此外,政府还可以要求申请者提供充足的担保物或抵押品,以降低风险。同时,政府应加强对资金使用的监督和跟踪,确保资金用于合理的项目和用途,防止挪用和滥用资金。再者,政府还应建立风险分担机制,将风险合理分配给各方,以减少政府的损失。通过加强资金审核,政府可以有效控制融资担保中的风险,保障资金的安全和有效使用。

#### (2) 签订合同

签订合同可以明确各方的权利和义务,确保政府性融资担保的双方和合作过程中遵守约定,减少风险发生的可能性。合同中可以明确担保的范围、期限、金额等具体内容,确保担保责任的明确性,从而降低风险。另外,签订合同可以规范资金使用和还款的流程,确保资金的合理使用和及时归还。合同中可以约定资金使用的用途和限制,防止资金被滥用或挪用,从而减少风险。同时,合同中可以约定还款的方式、期限和利率等具体条款,确保借款人按时归还贷款,减少违约风险。签订合同可以规范资金使用和还款的流程,确保资金的合理使用和及时归还。合同中可以约定资金使用的用途和限制,防止资金被滥用或挪用,从而减少风险。同时,合同中可以约定还款的方式、期限和利率等具体条款,确保借款人按时归还贷款,减少违约风险。

#### (3) 核查资金情况

在政府性融资担保的风险控制中,核查资金情况是一种重要的方式。首先,政府机构可以要求借款人提供详细的财务报表和资金流动情况,以确保其资金来源合法、稳定且足够。其次,政府可以与相关金融机构合作,通过对借款人的银行账户进行监控和核对,确保借款人的资金流动符合预

期和合规要求。此外,政府还可以与税务部门合作,核查借款人的纳税记录,以了解其真实的经营状况和资金状况。另外,政府还可以要求借款人提供担保物或提供其他形式的抵押品,以减少风险。通过这些方式,政府可以更好地核查借款人的资金情况,从而有效地控制风险。

### 3.3 融资担保后的风险控制

在政府性融资担保的风险控制中,对融资担保后的风险进行控制是至关重要的。政府应该建立完善的风险评估体系,对融资项目进行全面的风险评估,包括借款人的信用状况、还款能力、项目的可行性等方面。比如,政府应该设定合理的担保比例,确保担保金额与借款人的还款能力相匹配,避免过度担保导致风险集中。同时,政府还应该制定严格的担保条件,确保借款人按时履约,例如要求提供抵押物或担保人等。此外,政府还应加强对担保项目的监管,定期进行风险评估和跟踪,及时发现和解决潜在的风险问题。最后,政府应建立风险补偿机制,以应对可能发生的担保损失,减轻财政压力,并鼓励金融机构更加积极地参与融资担保业务。综上所述,政府在融资担保后的风险控制中应综合运用风险评估、担保比例设定、担保条件制定、监管和风险补偿等手段,以确保融资担保业务的安全性和可持续发展。

## 4 总结

融资性担保公司在金融体系中扮演着重要角色,为中小微企业提供融资担保服务,促进了经济的发展。然而,如果融资性担保公司的经营风险无法得到有效控制,可能会导致公司倒闭或资金链断裂,进而对金融体系稳定造成冲击。因此,研究融资性担保公司的经营风险控制实践,有助于保障金融体系的稳定。研究融资性担保公司的经营风险控制实践与探索具有重要意义,不仅对保障金融体系稳定、提升公司竞争力和行业规范化发展有积极作用,还为监管部门提供决策依据。

### 参考文献:

- [1] 高贵. 新经济形势下融资性担保机构风险管控策略研究[J]. 时代商家, 2023(3): 1-3.
- [2] 步晓宁. 产业经济: 战略性新兴产业的融资困境与担保体系重构[J]. 2021(2013-9): 33-39.
- [3] 崔志伟. 互联网金融的法律风险与规制——以P2P网贷平台为分析视角[J]. 2021(2015-6): 34-40.

### 作者简介:

王晨(1997.2.4-),女,汉族,南阳人,硕士,研究方向:政府性融资担保业的发展前景。