

财务公司委托贷款业务已成为企业集团提高资金使用效益、降低融资成本的重要手段。

财务公司委托贷款业务风险与防范探析

■ 李峰

在经济增长下行期间,企业集团对集中资金、降低资金成本的要求更加迫切,由于外部融资成本相对更高,企业集团迫切希望通过财务公司将集团内部资金充分利用起来,财务公司委托贷款业务异军突起,成为企业集团融资方获取资金的重要途径及委托方提高资金收益的重要手段。但部分财务公司通过表内资产表外化来规避存贷比等金融监管要求,将资金投向宏观调控限制行业和领域,或将不良资产从表内转移至表外,导致信贷风险透明度降低,已引起监管层的高度重视。

一、财务公司委托贷款业务的发展

(一)财务公司委托贷款的定义及监管要求

委托贷款,是指由委托人提供资金并承担全部资金风险,财务公司作为受托人,根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等代为发放、监督使用并协助回收的贷款。企业集团财务公司作为非银行金融机构,银监会在《企业集团财务公司管理办法》第二十八条明确规定财务公司业务范围包括“(五)办理成员单位之间的委托贷款及委托投资。”为财务公司办理委托贷款业务提供了政策依据。2007 年,银监会下发了《中国银监会办公厅关于进一步规范企业集团财务公司委托业务的通知》,进一步对财务公司委托贷款业务进行了规范,明确了财务公司在委托贷款业

务中的责任义务。

(二)财务公司委托贷款业务的发展现状
财务公司委托贷款业务的发展几经波折,于 2010 年进入快速发展通道。2010 年、2011 年、2012 年末,财务公司委托贷款余额分别为 6319 亿元、8170 亿元、11154 亿元。2011 年、2012 年委托贷款增长率分别为 29.29%和 36.52%,与自营贷款的比重由 2010 年的 88.81%上升到 2012 年的 114.36%,2013 年更呈现出井喷的发展趋势。

财务公司委托贷款的迅猛发展引起了监管层的高度重视,监管部门对财务公司委托贷款等表外业务确立了“鼓励与规范并重、培育与防险并举”的监管立场,对部分业务发展迅猛的财务公司进行调查、检查,财务公司委托贷款业务的规范发展迫在眉睫。

二、财务公司委托贷款业务的风险

中国人民银行 2000 年下发《关于商业银行开办委托贷款业务有关问题的通知》明确规定:商业银行开办委托贷款业务,只收取手续费,不得承担任何形式的贷款风险。从表面看,委托贷款业务作为中间业务,财务公司等金融机构仅作为中介提供相关金融服务,收取手续费用,贷款风险由委托人自行承担。但从实际业务来看,财务公司等金融机构在委托贷款业务中承担相关责任的案例时常出现。

财务公司作为受托人在委托贷款业务中可能出现的风险主要体现在合规风险、政策风险、操作风险和法律风险等方面。

(一)合规风险

合规风险主要体现在资金来源和资金使用两个方面。资金来源方面,虽然监管部门没有对委托贷款的资金来源进行明确限制,但在实际工作中,对于企业委托人来说,一般合规的委托贷款资金来源确定为企业生产经营结余资金,信贷资金、工会经费、企业年金等资金原则上不得作为委托贷款的资金来源。近年来,国家执行稳健的货币政策,部分企业出现融资难问题,而个别经营情况较好的企业利用自身信誉优势,从金融机构取得低息贷款,转而发放委托贷款牟利,引发资金风险。资金使用方面,主要是借款人利用委托贷款资金投向国家产业政策禁止和限制的行业或未取得国家立项、土地、环保等批复而违规建设的项目,而受托人对贷款资金用途监控不严,一旦出现问题,受托人难辞其咎。

(二)政策风险

政策风险主要体现在业务准入上,财务公司开办委托贷款业务,是否超出银监会批准的经营范围。《企业集团财务公司管理办法》规定,财务公司办理的委托贷款为:“成员单位之间的委托贷款”,即委托及借款人必须为企业集团成员单位,不得对非成员单位(或其中一方为非成员单位)办理委托贷款业务。2012 年审计署对武钢财务公司为非成员单位违规办理委托贷款进行了处理。

(三)操作风险

操作风险主要体现在财务公司未完全履行合同约定义务,或在尽职调查、贷款发放、资金用途监控、逾期贷款催收、手续费收取等方面未完全按照规范操作,一旦贷款损失,委托人可能以受托人未尽职为由要求财务公司承担相应责任。

(四)法律风险

法律风险主要体现在委托贷款合同主体不清晰,对财务公司权利和义务约定不明,造成财务公司承担了委托人的责任义务。

三、财务公司委托贷款业务风险防范

财务公司在办理委托贷款中,虽然面临诸多风险,但为充分发挥财务公司金融平台功能,盘活企业集团资金存量,提高资金使用效率,降低融资成本,财务公司必须在规范经营、防范风险的前提下稳健开展委托贷款业务。财务公司防范和化解委托贷款业务风险,应从以下几个方面入手:

(一)加强内控制度建设,规范业务流程。
按照“三个办法一个指引”、《关于商业银行开办委托贷款有关问题的通知》、《中国银监会办公厅关于进一步规范企业集团财务公司委托业务的通知》等规定,制订完善委托贷款内部管理制度、细化委托贷款业务操作流程,建立覆盖委托贷款全过程的风险防范体系。

(二)落实贷款“三查制度”,将委托贷款视同自营贷款管理。

1.根据“了解你的客户、了解你的业务”原则,全面了解委托贷款当事人的情况,了解委托贷款业务中的风险点。

(1)认真审查客户提供的主体资格材料,判断当事人是否具有委托贷款主体资格。落实委托人、借款人是否为具有独立法人资格的企业集团成员单位、借款人是否具备贷款卡等。

财务共享中心:企业管理变革的新潮流

■ 滕娟

前段时间,财政部部长助理余蔚平一行到中兴通讯西安财务共享服务中心调研财务共享工作。余蔚平当时强调,财务共享服务符合信息化发展潮流。一石激起千层浪,近日中国大企业集团财务共享服务及管理会计高峰论坛在上海召开,众多跨国企业、全球 500 强企业、全球化经营的集团企业、上市集团公司的 CEO、CIO、CFO 等企业决策人与共享服务及管理会计领域的知名专家齐聚,共同探讨大数据背景下的财务共享及管理会计新模式。一时间,财务共享服务中心成了业内颇为关注的话题。

财务共享服务是依托信息技术以财务业务流程处理为基础,以优化组织结构、规范流程、提升流程效率、降低运营成本或创造价值为目的,以市场视角为内外部客户提供专业化生产服务的分布式管理模式。我国也陆续有大型企业建立财务信息共享中心,可以看到,财务共享服务,正以信息时代的高效科技手段和创新管理理念,推动财务管理的转型变革。

实践:已有企业体验到财务管理转型的优势

与普通的企业财务管理模式相比,财务共享服务中心的优势在于其规模效应下的成本降低、财务管理流程的规范化和标准化以及管控的加强和企业核心竞争力的提升。如果公司的财务管理分散,每成立一家分支机构就要配备相应的财务人员,会计人员每天忙于记账、算账、报账的基础工作,这让他们没有更多时间去投身到企业战略制定和价值创造,有了企业财务信息共享中心,推动集团财务组织整合,可以让会计人员有更多精力做一些高端的财务工作,比如,战略制定等。

建立于 2009 年的宝钢集团共享服务中心目前人数为 235 人,支持宝钢集团钢铁主业的会计核算业务,覆盖范围达到其 70%左右的收入,基本覆盖了钢铁主业的所有成员单位,完全覆盖以上海本地企业为主的 68 家企业,也对外地企业提供服务,并为一家在香港和另外一家新加坡的公司提供服务。在业内人士看来,宝钢财务共享中心是一个典型的财务共享中心,涵盖了会计核算能够共享

的主要流程,目前共享中心细化了 242 个子流程,对应 242 个岗位类型,堪称财务信息共享服务中心的典范。

在资深注册会计师、南通市注册会计师协会副秘书长刘志耕看来,财务共享服务中心的确有不少优势:一是再造企业的财务流程,完善财务管理体系,实现财务共享服务中心的业务和数据整合,形成基于共享服务的统一管理决策的模式;二是促进了企业整合能力与核心竞争力的提高;三是向外界提供商业化服务。

北京国家会计学院副教授刘霄仑认为,财务共享服务中心的代表性优势体现在以下几方面:首先是降本增效。财务共享服务中心建立后,财务人员会集中起来,原来各个业务单元的财务人员会被释放出来,财务人员数量平均可以减少 40%。其次,使得财务流程更加标准化和信息化。每个共享会计服务人员成为财务流水线上的一员后,分工合作使得效率大大提高。再者,是财务共享服务中心对于企业战略和企业管管理有支持作用。刘霄仑认为,财务共享服务中心建立后,财务人员将向共享财务、业务财务和战略财务三个方向分流。

未来:企业需要防范和应对新风险

2013 年 12 月 9 日,财政部在印发的《企业会计信息化工作规范》的通知中明确指出,分公司、子公司数量多、分布广的大型企业、企业集团应当探索利用信息技术促进会计工作的集中,逐步建立财务共享服务中心。这项规定为我国企业探索建立共享服务中心提供了政策支持。

中海油进出口公司财务总监侯晓表示,从企业内部来说,做好完善的流程梳理和制度建设,形成较好的顶层设计和服务模式,并且提供必要的信息技术支持,显得尤为重要。

从现阶段来看,企业建立财务共享服务中心的外部条件正逐步完善,国家为企业提供了政策上的支持。因此,财务共享服务中心的建立需要企业进一步完善内部的基础性工作。

宝钢管理层充分意识到流程与系统优化是一个不断更新的工作。“宝钢的共享中心仍然在建设中,还有很长的路要走,对于推进项

目建设的管理者而言,切忌急躁冒进,科学合理的阶段性推进对共享中心的实施非常重要。”宝钢集团财务共享服务中心总经理陆怡梅说道。

财务共享服务是一种创新的管理模式,是大数据背景下财务转型的一种需求。从发展的实践来看,建立财务共享服务中心一般需要 3-5 年的时间。既然是创新、是转型,需要较长的建设周期,那么在发展的过程中就难免会遇到新问题,需要应对新风险。

对此,刘霄仑总结出了财务共享中心可能给企业带来的四类风险:人员转型风险、变革心理风险、IT 系统风险与流程风险。

刘霄仑表示,实施财务共享对大型集团企业来说,是一次大的财务变革和管理变革,很可能会影响对原有结构享有控制权的一部分既得利益者的利益,因而受到他们的抵抗和消极合作。财务共享变革也会影响业务人员,因为财务共享会改变业务人员对财务的认知和与业务人员合作的模式。变革心理的背后实际上是企业业务流程的梳理和再造,这在一定程度上会给业务人员带来被动的转型压力,造成强烈的不适应状态。这就是流程风险。

【四平市民营经济发展十年成果展】

四平市最具行业竞争力 30 家优秀民营企业

四平市中小企业协会

四平维克斯——中国换热器产业领军先锋



● 四平维克斯换热设备有限公司党委书记、总经理:李强

四平维克斯换热设备有限公司,在中国换热设备制造行业极富传奇色彩,堪称是起步最早、资格最老的行业领军。自 1972 年该公司生产出中国第一台换热器之后,企业一路高歌猛进,创造出多项行业之最,成为业界领跑者。原厂长现四平维克斯换热设备有限公司董事长李汝勤,用他严谨的管理手段,超前的思维和一个现代企业家的胆识,将一个中规模的企业,脱胎换骨,奇迹般地成为行业龙头企业。更令业界推崇的是,四平维克斯带动了中国换热器城的快速崛起和规模性发展。

前瞻战略 打造行业巨人

四平维克斯的前身是四平市换热器总厂。当企业发展进入渐盛期时,众多板式换热器的生产小厂悄然跟进,且成集群式倍增。他们无论从规模及产品技术性能和质量指标都与其有着较大的差距。然而,假冒和仿制也着实让四平维克斯倍感头痛。此刻,企业决策者面临着新的抉择。

思路决定出路。现代企业的竞争,从一定意义上来说就是企业家战略眼光和决策水平的竞争。决策者决定:全面引进法国维卡勃公司的专有技术和成套高精度的模具,制造具有当代国际先进水平的 V 型板式换热器,使企业的技术水平和生产能力得到了显著提高,产品质量和性能达到了国际先进水平,并成为我国换热器行业的龙头企业。

目前,公司已全面掌握了法国维卡勃公司的专有技术和研究制造经验,为全面实现国产化、系列化打下了深厚的基础。公司主导产品为板式换热器、管式换热器、高温换热装置、螺旋板式换热器、换热机组、空气散热器、暖风机和热风幕、除污器、储存容器和分离容器等九大类,共 400 多个规格品种。产品行销全国 27 个省市自治区,在冶金、化工、石油、水电、火电、核电、机械、轻工、农业、食品机械、制药、城市建设、造船、海水淡化等各个领域均有应用。同时,产品还出口到美国、巴基斯坦、韩国、新加坡等二十多个国家及地区,“实现了出口创汇”。

以质量铸造品牌

质量是品牌的生命。四平维克斯自 1981 年推行全面质量管理以来,一直坚持不懈地健全完善质量体系,优化产品结构,改进产品质量和服务质量,逐步走出一条质量效益型发展之路。1995 年,公司开展贯彻实施 ISO9001 标准与质量体系认证工作,按照 GB/19001 ISO9001 标准建立和完善文件化的质量体系,并于 1995 年一次性通过北京中质协质量保证中心审核,获得质量体系认证证书;2002 年又通过了 ISO2000 版的质量体系认证工作。为了拓宽市场,2009 年 5 月份还通过 CCS 中国船级社质量体系认证。与此同时,四平维克斯不断强化质量体系的自我监督和自我完善机制,并

建立严格的监控考核机制,对违反标准要求 and 文件规定的事例严格考核,把质量体系有效运行的落脚点放在产品实物质量的稳定提高上,放在加强对产品实物质量和客户质量要求的管理上。依靠质量活动月活动加强企业质量文化建设,营造全员关心质量、全员重视质量的良好环境。

回顾公司的发展历程,收获最多的是荣誉和肯定,其中:中国科学院高能物理研究所颁发的“国家重大科学工程北京正负电子对撞机重大改造工程建设(2004-2009)突出贡献奖”;机械工业部颁发的 BR 系列型板式换热器优秀产品奖;“省机械工业厅质量管理先进企业”;“AAA 级吉林省守合同重信用单位”、“吉林省质量诚信企业”、“质量体系认证获证单位”、“机械工业部命名的技术进步试点企业”;“吉林省机械工业厅利税先进企业”;“国家技术委员会实施火炬计划先进高新技术企业”;“科技部认定的国家重点高新技术企业”;V 型板式换热器获国家科学技术部、商务部、环保总局、质量技术监督局四部委颁发的国家重点新产品证书;机械工业部重型矿山机械行业“人均利税”第一名;国家二级企业;省级先进企业等。这些荣誉书写着四平维克斯的努力和付出:记录着企业攻坚克难的一次次跨越。 全国劳模、五一劳动奖章获得者、享有国务院津贴的公司董事长李汝勤坚信:四平维克斯在未来的发展中,定会为国家做出更大的贡献!

文稿编写:本报记者赵长远 1390434071