

汽车融资租赁财务风险管控策略探讨

广汇汽车服务股份公司 张弯弯

摘要：现阶段，汽车租赁融资市场规模不断扩大，融资租赁是汽车金融中的重要内容，是汽车行业与金融行业实现融合的主要表现。尽管汽车融资租赁行业发展速度很快，但在具体管理时，依然存在一些问题，影响着整个行业的健康发展，例如，不重视业务、不重视风险防控等问题。本文主要分析汽车租赁中的财务风险，并探讨相应的防控对策，以供参考。

关键词：融资租赁；财务风险；管控

随着我国经济的蓬勃发展，汽车行业与金融行业的融合日益紧密。在二者不断融合、发展的过程中，汽车金融开始走进人们视野。在汽车金融中，汽车融资租赁产业得到迅速发展，但在快速发展的同时，也暴露出一些风险问题，导致自身风险管理水平较低，严重影响企业的可持续健康发展。因此，应针对汽车租赁的特点，结合具体经营情况，找出重点问题加以分析，并采取有效的管控对策。

一、汽车融资租赁概述

汽车融资租赁近年才获得人们的关注，与传统银行信贷融资相比，汽车融资租金不仅更加便捷，而且十分灵活，资金具有明确的作用。目前，业内人士认为汽车融资租赁是汽车承租人与出租人之间签订融资租赁合同，明确双方各自的权利和义务，承租人向出租人支付合同中约定的租金。承租期间，承租人对汽车有完全使用权。到了租赁期限后，承租人可根据支付合同中约定的剩余价值，并做出相应选择，可获得汽车的所有权，也可及时返还汽车。汽车融资租金公司会根据汽车的品牌、型号、租赁时间等相关内容，确定汽车的剩余价值，并在承租合同中作出明确规定，然后在承租和支付剩余价值时，严格按照合同的约定执行，不得增减。

二、汽车融资租赁风险

（一）融资公司内部风险

1. 融资风险

通常情况下，汽车融资租赁公司的融资渠道较单一，主要依靠银行贷款的方式获得。长期以来，融资租赁公司“短借长用”现象较明显，资金经常发生错配现象，不仅会增加融资成本，还会增加经营风险与财务风险。随着金融政策日益严格以及银行对贷款审核力

度不断增加，融资租赁公司在融资时会面临更多阻碍。

2. 财务管理风险

汽车融资租赁企业具有一定的特殊性，每一次经济活动或交易都会产生财务风险，因此，要加强对财务风险的管控。目前，融资租赁公司更加重视业务拓展，很关注市场份额，但并不重视对财务风险的防范与控制，导致许多管理人员并不具备财务风险防范意识，无法有效应对风险。

3. 资金回收风险

融资租赁公司要面临的一项重要问题是对资金进行有效回收，该项工作难度系数较高。与其他融资形式相比，汽车融资租赁企业回收资金时，主要收取承租人的租金与利息。然而，由于融资租赁业务数量较多，每笔业务的资金较有限，因此，在资金回收存在回收不及时、管理不到位等问题。

（二）汽车融资租赁外部环境

1. 税收政策变化

随着融资租赁业务不断发展，在传统的税务政策中，企业在缴纳增值税时，按照相应的税率要求纳税。新政策颁布后，原有的税率进一步下调，取消了可用于增值税进项税抵扣的条件，这意味着融资租赁公司，需重新明确工作内容和筹划方案。

2. 利率波动潜藏风险

对于融资租赁公司而言，汽车租赁合同约定年限不等，最短一年，最长可达五年，利率波动会影响企业的预期收益，目前，公司主要使用的利率分为固定利率与浮动利率。

3. 租赁物余值风险

融资租赁公司的资产也会面临风险，例如，未精准估算租赁资产的剩余价值，不确定处于出租时间内的资产是否安全。在租赁期间，公司对租赁资产的实际状况缺乏了解，一旦承租人在这一期间对租赁资产造成损毁，导致租赁方面临资产被抵押等风险。租赁方会根据承租人的要求，进行资产购买，将资产交付给承租人，承租人要维修资产，其剩余价值估是业务开始的前提。到了租赁期限，如果租赁资产实际可变现价值并未超过估算价值，就说明资产经过出租和变卖等操作后的价值大打折扣。此外，随着技术的不断发展，租赁资产的剩余价值会因陈旧的技术面临价值

降低的问题。

三、汽车租赁融资公司财务管理存在的问题

(一)资金管理不到位

汽车融资租赁公司每天要处理大量的资金业务,涉及资金数量众多,但公司面临资金配置不合理、缺乏流动资金等问题。此外,财务管理部门与其他部门之间的沟通有限,降低资金的利用率。

(二)对风险缺乏有效防范

如果不能合理开展预算管理,在预算时存在一定的主观性,并未充分结合财务数据展开预算编制,可能会产生一系列风险。例如,由于预算不到位,在实际管理中并未将数额较大的资金开支纳入重点考虑范畴,导致资金周转不畅,影响各项经济活动的正常开展。

(三)财务管理信息化水平较低

部分分公司会积极拓展业务范围,但不重视财务管理,也并没有意识到开展财务管理信息化建设的必要性。随着业务数量不断递增,财务管理部门要处理更多工作,如果继续采用传统的管理方式和手段,无法满足发展需求,会影响各项决策的制定。

(四)信息不对称

财务管理人员要结合具体的财务信息,与其他部门沟通和配合,确保工作顺利完成。然而,公司各部门之间的沟通十分有限,缺乏高效、健全的沟通渠道,信息存在严重的不对称,导致财务管理工作无法充分满足发展需求。

四、汽车融资租赁财务风险管控措施

(一)构建现代化内部控制制度

公司要想提高自身管理水平,就要高度重视内部控制,明确管理与控制目标,通过目标引导内部控制,有效发挥作用。首先,在构建内部控制目标时,要融入完善的融资租赁财务风险防范理念,加大宣传力度,完善相应的制度。其次,积极开展信息化建设,构建专门的数据库,使工作人员具备良好的风险防范意识,善于在日常工作中及时、准确识别风险,一方面,提高风险防范能力;另一方面,提高工作人员的专业素养。再次,完善汽车租赁融资业务流程,严格把控每个环节的风险,确保工作人员清晰了解自身肩负的职责,做到权责分明。最后,积极开展内部审计制度建设,引进先进的信息技术,在业务中纳入审计与审查内容,严格审查岗位,减少出现财务风险的可能性。

(二)拓展融资渠道

由于面临的融资渠道较单一,且银行对企业贷款要求越来越高,因此,企业要积极拓展融资渠道,丰富融资方式。企业可结合自身实际情况,选择合适的融资形式,例如,股权融资、债券融资、信托融资等,当

拥有更多选择后,不仅可以解决融资困难的问题,还能减少不必要的风险。

(三)完善尽职调查与分析

首先,加强对承租人、担保人的调查,了解具体的财务情况,扩大调查范围,确保调查更有深度和广度,将调查数据作为重要依据,进一步分析财务中是否存在风险,减少资金回收不顺利的可能性。

其次,高度重视对租赁资产的管理。租赁资产管理具有很强的专业性和复杂性,要不断提高管理能力,才能减少不必要的风险。租赁资产管理能力越强,租赁方的实力越强,要不断积累经验,才能提高自身管理能力与综合实力。要将租赁资产剩余价值评价作为一项重要工作,提高评价的准确性,全面考量租赁资产的剩余价值,结合市场需求与资金周转需求,深入挖掘租赁资产的隐形价值,确保风险得到有效的控制。

再次,随着融资租赁业务不断完善,财务管理亦要与时俱进。在新的环境下,财务管理会不断发生变化,财务风险也在各环节中得到体现。

最后,要提高财务管理水平,引进高素质财务人员,及时对风险进行预警,确保财务风险得到有效防范与控制,客观公正的评价融资租赁业务。

(四)重视合同管理

融资租赁企业要高度重视合同管理,结合业务的具体情况,合理设定利率,确保利率的灵活性。

五、汽车融资租赁公司财务管理优化对策

(一)加强资金管理

公司要确保各项业务顺利进行,就要发挥资金的作用,将资金以合理的方式渗透到日常业务和管理中,采取有效的措施,提高资金稳定性。因此,在优化财务管理时,要将资金管理放在重要地位,确保拥有稳定的资金支持。第一,合理分类与登记资金,使资金获得详细记录。第二,加强对资金的管理与控制,对资金使用渠道进行评价与进一步优化,根据日常经营与管理需求,设置合适的保证金。第三,设置专门的预算体系,评估资金需求,当预算顺利通过审批后,财务部门要严格按照预算的需求使用资金,避免资金出现浪费。第四,财务管理部门要全程跟踪资金使用情况,确保资金安全,提高财务管理效率。

(二)制定完善的内部控制制度

为确保公司管理得到创新,要进一步完善内部控制体系,将内部控制与财务管理相结合,严格监督与管理内部产生的风险。通常情况下,固定资产的使用权和所有权彼此分离,客户会在租赁期间享有汽车的使用权,在这一过程中,企业要加大前期监管力度,有效预防和控制汽车租赁信用风险,避免资产受到影响。汽车租赁信用之所以会存在风险,主要是源于以下两

方面：第一，租赁人在租赁过程中存在恶意行为，故意对资产造成损害。第二，虽然客户的信誉度较有保障，但受到其他因素的影响，导致存在失信行为。基于此，在开展内部控制时，要全面采集与整理客户信息，客观评价客户的信用等级，确定等级后，制定针对性较强的审批方案与工作流程。

（三）加大债务风险监管力度

目前，许多汽车租赁公司面临的债务风险较高，要想进一步扩大发展规模，争取更多资金的同时也会产生负债。为了减少由于负债带来的风险，企业要制定合理的资产负债比，保证最终获得的资产收益大于成本，通过负债创造更大的效益，获得更多宝贵资源。同时，合理安排资产收益率和资金成本，确保前者数值大于后者，将由于负债产生的收益和支出进行抵消，确保拥有盈利空间。如果负债率较高，财务管理也会面临很大的风险，因此，要制定完善的债务台账，明确记录每笔还款期限，确保按照期限按时偿还债务。正式投资活动前，要制定完善的风险控制与处理方案，确保财务管理工作更加严谨。在确定负债额度时，结合资产的实际情况，合理规划资产的未来发展趋势，科学评估负债规模，仔细分析流动、资产负债率等内容，公正判断偿还债务的能力，帮助公司合理选择负债额度。

（四）构建完善的信息化管理平台

为了进一步提高财务管理水平，公司要引进先进的信息技术，打造健全的信息化管理体系。第一，结合自身实际情况，构建专门的信息化管理平台，摒弃落后的财务管理模式，全面分析财务信息，为各项决策制定提供基础和依据。第二，将财务信息化管理平台与其他部门平台相结合，确保各项信息得到有效传递，提高沟通效率，使问题得到及时解决。

（五）创新管理模式

首先，采用集权分权模式。总公司财务部门具有

管理和监督职能，需要管理资金，分析公司的效益，制定财务管理制度，开展财务核算与预算管理。分公司财务部门要认真填写原始凭证，做好相应的审查、分类和整理，盘点和登记固定资产。在确定各自的职能与权利后，确保二者实现有效配合，进一步优化财务管理。其次，采用轮岗监督模式。总公司选派优秀的人员到分公司轮岗监督，全面监督分公司的财务管理。轮岗人员要参与到绩效考核工作中，接受分公司的监督与评价。同时，定期对分公司财务人员进行培训，使其了解财务管理中存在的不足，并加以改进，提高财务管理水平。

六、结语

综上所述，汽车行业是我国国民经济的重要组成部分，当前汽车金融发展速度较快，但仍处于发展初期阶段，各项管理体系仍不健全。为确保汽车融资租赁业务顺利进行，应针对市场变化，认真分析财务风险，加强理论和实践研究，仔细预防和控制内部财务风险，根据汽车租赁公司的具体经营情况，制定完善的财务管理机制，建立健全财务风险管理体系，有效规避各类风险，促使行业实现可持续发展。

参考文献：

- [1]隋欣.汽车租赁企业全面预算管理研究[J].纳税,2021,15(29):187-188.
- [2]李再辉.关于汽车融资租赁财务风险管控的探讨[J].当代会计,2021(03):83-84.
- [3]罗珊.汽车租赁公司的财务管理优化策略分析[J].中国市场,2020(12):60-61.
- [4]阮芹.汽车租赁公司的财务管理优化策略[J].中国乡镇企业会计,2019(09):113-114.
- [5]张丽芳.汽车租赁公司的财务管理优化策略[J].全国流通经济,2018(24):64-65.

作者简介：张弯弯(1990)，女，江苏省淮安市人，本科学历，中级职称，主要研究方向为财务管理。