

融资担保风险管理与服务实体经济协同发展研究

颜榕蔚

重庆三峡融资担保集团股份有限公司, 重庆 400000

摘要:在经济高质量发展背景下,融资担保机构作为连接金融体系与实体经济的重要桥梁,在缓解中小微企业融资约束方面发挥着关键作用。然而,随着业务规模的持续扩张与宏观环境的不确定性增强,融资担保机构面临的信用风险与流动性风险不断积累,风险管理与业务发展之间的矛盾日益凸显。基于此,本文从融资担保风险管理与服务实体经济的协同关系出发,系统分析当前存在的主要问题,并结合业务实践提出优化路径。研究表明,应通过构建全流程风险管理体系、推动业务模式创新、强化资源整合能力及数字化赋能,实现风险防控与实体经济服务的动态均衡。

关键词:融资担保;风险管理;实体经济;协同发展;金融服务

DOI: 10.64649/yh.shfzykjcx.issn3078-8994.202605011

1 引言

1.1 研究背景

我国经济进入高质量发展阶段,金融服务实体经济的能力备受关注。中小微企业是实体经济重要支柱,但普遍存在融资难、融资贵、融资慢问题。融资担保机构通过信用增级、风险分担、信息甄别,有效缓解银企信息不对称,成为普惠金融关键环节。当前监管趋严、宏观环境不确定性上升,行业风险持续积累,传统粗放式发展模式难以为继。部分机构重业务轻风控、重短期轻长期,导致风险与业务失衡,制约自身发展与服务效能。在此背景下,推动风险管理与服务实体经济协同发展,成为行业转型的核心方向。

1.2 研究意义

理论上,本文以协同理论与金融中介理论为支撑,系统剖析融资担保风险管理与实体经济服务的互动机制,丰富行业功能定位与风险治理研究,深化普惠金融与实体经济协同发展的理论内涵,为相关学术研究提供新视角与框架。实践上,结合行业实践与政策导向,精准识别风险管理痛点,提出可落地的协同发展路径,为担保机构优化风控、创新模式、提升服务质效提供参考,也为监管部门完善政策与监管机制提供决策依据,助力行业回归本源、支撑中小微企业发展与产业升级。

1.3 研究方法 with 结构

本文采用规范分析与案例分析相结合的方法开展研究。规范分析用于梳理协同机制、提炼问题、构建理论框架;案例分析选取区域代表性担保机构实践,验证路径有效性。第一部分为引言,阐述研究背景、意义、方法与框架;第二部分解析融资担保风险管理与服务实体经济的四大协同机制;第三部分识别当前融资担保风险管理与服务实体经济存在的主要问题;第四部分提出协

同发展的优化路径;第五部分开展案例分析;第六部分提出对策建议;第七部分总结全文,明确研究结论与未来方向。

2 融资担保风险管理与服务实体经济的协同机制

2.1 信用增级与信息缓释机制

信用增级是融资担保服务实体经济的核心功能。中小微企业信用等级偏低、缺乏合格抵押物,难以满足银行信贷准入要求。融资担保机构通过专业信用评估,为符合条件的企业提供担保增信,有效降低金融机构风险评估门槛,提升企业信贷可获得性^[1]。担保机构依托行业深耕与客户积累,建立专业化信息甄别体系,全面收集企业经营、财务、信用等信息,缓解银企信息不对称,减少逆向选择与道德风险,为风险管理奠定信息基础,实现信用增级与风险缓释的协同发力。

2.2 风险分担与收益共享机制

风险分担是维系融资担保可持续发展的关键保障。融资担保机构与银行、再担保机构、政府等主体建立风险共担体系,合理划分信用风险承担比例,提升金融体系整体风险承受能力,为扩大担保覆盖面、服务更多实体企业创造条件。在收益层面,担保费用与贷款收益形成联动机制,担保机构通过稳健风控降低代偿损失,实现风险与收益匹配;银行通过担保增信拓展普惠业务,提升资产质量;实体企业以合理成本获得融资,实现经营发展,多方主体形成收益共享、风险共担的利益共同体,推动协同发展。

2.3 资源配置与产业引导机制

融资担保机构兼具政策性与市场性,是金融资源精准配置的重要载体。依托政策导向与产业判断,担保机构将信贷资源引导至科技创

新、绿色发展、小微企业、“三农”等重点领域与薄弱环节，发挥政策传导器作用。通过预授信清单、产业白名单、专项担保产品等方式，聚焦区域主导产业与新兴产业，提升资源配置精准度。有效的风险管理能够筛选优质项目、规避高风险领域，确保金融资源流向高效益、高成长性实体企业，实现资源配置优化与风险防控的协同统一。

2.4 风险约束与业务发展的动态平衡机制

风险管理是融资担保业务发展的底线保障，而非发展障碍。健全的风控体系能够规范业务流程、识别潜在风险、遏制盲目扩张，确保业务在风险可控范围内稳步推进，实现“风险可控—规模可持续—服务更广泛”的良性循环。服务实体经济的业务拓展能够扩大担保覆盖面、分散单体风险、提升机构盈利能力，反哺风险管理体系建设，增强风险抵御能力。二者相互约束、相互支撑，形成动态平衡机制，保障融资担保机构长期稳健运营。

3 当前融资担保风险存在的主要问题

3.1 风险识别前瞻性不足

部分融资担保机构风险识别缺乏前瞻性与深度，准入评估过度依赖财务报表和抵押物，对企业经营、现金流、行业周期等实质风险研判不足，隐性风险排查不到位。评估多依靠经验判断，缺少专业模型支撑，对新兴产业、轻资产企业风险识别能力薄弱，风险暴露滞后，易引发代偿损失。

3.2 风险控制与业务拓展存在结构性矛盾

风险控制与业务拓展存在明显结构性矛盾。部分担保机构风控过于审慎，抬高准入门槛、提高担保条件，使优质中小微企业难以获得服务；另一部分机构则片面追求规模与短期效益，放宽风控标准，盲目扩张业务，造成风险积聚、代偿率升高。两者缺乏动态平衡，风控与业务需求脱节，无法实现风险可控与服务实体经济提质增效的协同推进。

3.3 保后管理体系有待完善

部分机构存在“重准入、轻保后”的问题，保后管理体系不够完善。信息获取渠道单一，过度依赖企业报送，缺少实地核查与第三方数据支撑。监测频次不足、内容粗放，对企业经营、资金流向等跟踪不及时，风险预警反应慢。保后管理与风险处置衔接不足，问题处置手段有限，容易使小风险扩大化，难以形成完整有效的风险管理闭环。

3.4 资源配置与转化效率偏低

资源配置模式较为传统，仍以关系驱动、被动受理为主，缺少主动挖掘企业需求与精准匹配资源的能力。政府扶持资金、银行信贷等优质资源难以有效转化为服务实体经济的实际

效能。产品同质化现象突出，定制化服务不足，资源利用效率不高。资源配置与产业政策、区域发展需求结合不紧密，服务精准度不足，无法满足实体经济多样化的融资需求^[2]。

4 融资担保风险管理与服务实体经济协同发展的路径

4.1 构建全流程风险管理体系

建立覆盖“准入—审批—保后—退出”全生命周期的风控体系，实现风险闭环管理。准入环节强化实质风险识别，综合评估企业经营、财务、信用、行业等多维度信息，重点关注现金流与还款能力，弱化抵质押依赖。审批环节完善标准化审批流程与分级授权机制，强化集体决策与风险制衡，杜绝人情审批、违规审批。保后环节建立常态化监测机制，加强实地核查与动态跟踪，构建多维度风险预警指标，实现风险早发现、早预警、早处置。退出环节健全风险处置与代偿追偿机制，优化不良资产处置流程，最大限度降低损失，保障机构稳健运营。

4.2 推动业务模式创新

以创新破解风控与服务的结构性矛盾，实现规模化与精细化统一。推广预授信清单模式，联合政府、银行、园区建立企业白名单，提前筛选优质企业，简化审批流程，提升服务效率。发展批量化担保业务，针对同行业、同园区小微企业设计标准化产品，降低风控成本与服务门槛^[3]。嵌入供应链金融，依托核心企业信用，为上下游中小微企业提供批量担保服务，实现风险分散与精准服务。创新信用担保模式，逐步减少抵质押要求，依托信用数据开展纯信用担保，提升轻资产企业融资可得性。

4.3 强化资源整合与协同机制

构建“政银担企”多方协同格局。推动政府、银行、担保机构、企业信息共享，打通政务数据、金融数据、经营数据壁垒，提升信息对称水平。深化银担合作，优化风险共担比例与业务流程，建立利益共享、责任共担机制。整合政府扶持资金、风险补偿基金、担保机构资本等资源，形成资金合力，提升风险抵御能力与服务能力。建立“资源—项目—收益”闭环转化机制，将资源优势转化为服务实体经济的实际效能，提升资源配置效率。

4.4 推进数字化风险管理

创建大数据风控平台，整合税务、水电、社保、征信等多维度数据，建立智能化风险评估模型，提升风险识别精准度与时效性。开发智能预警系统，实时监测企业经营与信用变化，自动触发预警信号，实现动态风控^[4]。优化业务线上化流程，实现申请、审批、保后、处置全流程线上办理，提升服务效率与透明度。运用人工智能、区块链技术提升数据真实性与流

程安全性,降低操作风险与道德风险,推动风险管理向智能化、精准化转型。

4.5 提升专业人才能力

人才是协同发展的核心支撑。加强项目经理队伍建设,开展财务分析、风险识别、业务拓展、产业研究等专项培训,提升综合业务能力。强化风控团队专业素养,培养懂金融、懂产业、懂法律、懂科技的复合型风控人才。建立健全绩效考核与激励约束机制,将风控成效、服务质效、实体经济贡献纳入考核,引导员工兼顾风险与服务。完善人才培养与引进机制,打造专业化、职业化人才队伍,为协同发展提供人才保障。

5 案例分析

本文选取某区域政府性融资担保机构作为研究案例。该机构以服务中小微企业为核心,坚持风险管理与服务实体经济协同发展,持续优化风控体系与业务模式。机构联合政府、园区及银行建立预授信清单机制,筛选优质企业形成白名单,简化审批流程,推行“见贷即保”,大幅提升融资服务效率。在风控上构建全流程管理体系,准入端侧重现金流与经营能力,降低抵质押依赖;保后运用大数据动态监测与风险预警;深化银担风险共担,合理分散风险。经过优化,该机构业务规模稳步提升,服务覆盖面持续扩大,重点支持科创、制造、涉农等实体经济领域,代偿率保持在合理水平,风险可控。实践证明,全流程风控、模式创新与多方协同相结合,可有效平衡风险与发展,为行业协同发展提供可行参考。

6 对策建议

6.1 完善风险补偿机制

政府应健全多层次风险补偿体系,加大财政资金投入,设立专项风险补偿基金,对担保机构支小支农、科技创新等业务给予风险补偿与保费补贴,降低机构风险压力。完善代偿核销与资产处置政策,简化代偿损失核销流程,支持担保机构市场化处置不良资产。建立资本金持续补充机制,增强政府性融资担保机构资本实力与风险抵御能力,保障可持续服务实体经济。

6.2 优化银担合作机制

参考文献:

- [1] 蔡茜. 融资担保机构信用风险管理 [J]. 销售与管理, 2024, (29): 39-41.
- [2] 蒋佳男. 小微企业融资担保中的风险识别与应对策略 [J]. 中国品牌与防伪, 2024, (12): 162-164.
- [3] 陈晨. 融资担保公司保前尽职调查的风险管控路径 [J]. 金融客, 2024, (08): 78-80.
- [4] 樊文莉. 论融资担保公司内部控制与风险防控 [J]. 中国集体经济, 2023, (28): 57-60.

作者简介: 颜榕蔚(1993.01—),女,汉,重庆,硕士研究生,中级经济师,研究方向:工商管理。

深化银担协同,建立常态化沟通协调机制,统一业务标准、风险标准与服务标准。完善风险共担机制,合理确定银行与担保机构风险分担比例,强化银行贷前审查、贷后管理责任,避免风险过度向担保机构转移。推动银担信息共享,打通信贷数据与担保数据壁垒,提升风险识别与防控效率。创新银担合作产品,针对实体经济需求开发专项担保信贷产品,提升服务精准度。

6.3 推进数字化转型

统筹推进行业数字化基础设施建设,构建区域性、行业性融资担保数据平台,整合多方数据资源,实现数据互通共享。支持担保机构加大数字化投入,开发智能风控、智能审批、智能保后系统,提升数字化运营能力。加强数据安全与隐私保护,规范数据采集、使用、存储流程,保障信息安全。推动数字化监管,运用科技手段提升监管效率,实现风险动态监测与精准监管。

6.4 加强制度建设

融资担保机构应健全内部治理与风险管理制度,完善业务规范、内控流程、追责机制,强化合规经营意识。严格落实监管要求,聚焦支小支农主业,不得偏离主业盲目扩张,不得违规开展业务。建立健全尽职免责机制,激发员工服务实体经济的积极性。行业协会应加强自律管理,制定行业标准与服务规范,推动机构规范运营、良性竞争,营造良好行业生态。

7 结论

融资担保机构是金融服务实体经济的重要纽带,风险管理与服务实体经济具有内在协同性。当前行业仍存在风险识别不足、风控与展业失衡、保后管理薄弱、资源配置效率不高等问题,制约协同发展效果。实现协同发展,需要构建全流程风控体系,创新业务模式,强化多方资源整合,推进数字化转型与人才队伍建设,平衡风险防控与服务提质。未来应进一步完善风险补偿、银担合作、数字化建设与制度保障,引导担保机构回归本源,不断提升风控能力与服务质效,以多维创新推动行业高质量发展,为破解中小微企业融资困境、助力产业升级与经济高质量发展提供有力金融支撑。