

*Го чжэн*

*студент*

*1 курс магистратуры, Институт социально-гуманитарного*

*образования*

*Московский педагогический государственный университет*

*Россия, г. Москва*

**ОСНОВНЫЕ РИСКИ И ПРОФИЛАКТИКА ОТЕЧЕСТВЕННОГО  
ФАКТОРИНГОВОГО БИЗНЕСА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

*Аннотация:*

*Отечественный факторинговый бизнес-это новая комплексная финансовая услуга, объединяющая торговое финансирование, расследование коммерческих кредитов, управление дебиторской задолженностью и гарантию кредитного риска. Развитие отечественного факторингового бизнеса приносит коммерческим банкам богатый промежуточный доход от бизнеса и является новой точкой роста прибыли для коммерческих банков. Однако, поскольку отечественная кредитная система недостаточно надежна, система политики отечественного факторингового бизнеса несовершенна, поэтому развитие отечественного факторингового бизнеса сопряжено с определенными рисками. Осуществляя внутренний факторинговый бизнес, коммерческие банки должны повышать свою осведомленность о рисках и принимать эффективные меры для обеспечения плавного и здорового развития внутреннего факторингового бизнеса.*

*Ключевые слова: Коммерческие банки; отечественный факторинговый бизнес*

*Guozheng*

*student*

*1 courses of a magistrac, Institute of social arts education*

*Moscow pedagogical state university*

*Russia, Moscow*

## ***Main risks and prevention of domestic factoring business of commercial banks***

### *Summary:*

*The domestic factoring business is a new comprehensive financial service that combines trade finance, commercial loan investigation, receivables management, and credit risk assurance. The development of the domestic factoring business brings commercial banks rich interim business income and is a new point of profit growth for commercial banks. However, since the domestic credit system is not sufficiently reliable, the policy system of the domestic factoring business is imperfect, so the development of the domestic factoring business is associated with certain risks. Carrying out internal factoring business, commercial banks should raise their risk awareness and take effective measures to ensure the smooth and healthy development of their internal factoring business.*

*Keywords: Commercial banks; domestic factoring business*

### **1. Значение коммерческих банков для развития отечественного факторингового бизнеса**

Внутренний факторинговый бизнес относится к текущей или будущей дебиторской задолженности продавца на основе договора купли-продажи товара, заключенного с покупателем, в соответствии с договорными отношениями по передаче банку, банку по уступленной дебиторской задолженности для предоставления продавцу дебиторской задолженности, управления и факторинга авансового платежа и гарантии кредитного риска и других услуг комплексных финансовых продуктов<sup>1</sup>.

В условиях сокращения прибыльного пространства традиционного кредитного бизнеса коммерческих банков и усиления конкуренции между конкурентами банкам необходимо открывать новые точки роста прибыли,

---

<sup>1</sup> Лю Хаохун. Международный факторинговый бизнес: неизбежный выбор для предприятий и банков, чтобы выиграть. Экономика Юга, 2003, (10).

развитие отечественного факторингового бизнеса имеет очень важное практическое значение и широкие рыночные перспективы для коммерческих банков.

① Мы можем воспользоваться рыночными возможностями как можно раньше и ускорить темпы внедрения промежуточных бизнес-инноваций

Отечественный факторинг-это комплексный сервисный финансовый продукт с широкими перспективами развития.Согласно неполной статистике Народного банка Китая, объем дебиторской задолженности всех видов предприятий в Китае превышает 10 трлн юаней, что свидетельствует об огромном рыночном пространстве отечественного факторингового бизнеса.Поэтому коммерческие банки видят огромный рыночный потенциал отечественного факторингового бизнеса, в последние годы открыли отечественный факторинговый бизнес, чтобы как можно раньше воспользоваться этой возможностью<sup>2</sup>.

② Помочь оптимизировать структуру кредитных активов банка, повысить уровень управления банком

Корректировка структуры кредитования отражает не только корректировку ключевых вспомогательных отраслей, но и корректировку и конверсию продуктов финансовых услуг одной и той же клиентской базы.Чтобы начать факторинговый бизнес, можно не только эффективно уменьшить размер капитальных кредитов, увеличить доход, но и диверсифицировать кредитный риск и оптимизировать структуру активов.

Чтобы начать отечественный факторинговый бизнес, банки должны не только изучить предприятия продавца, но и своих нижестоящих клиентов; они должны обращать внимание не только на финансовое положение предприятий, но и точно оценивать рыночную конкурентоспособность предприятий своих коллег, изучая разработку продуктов и продажи

---

<sup>2</sup> Цзэн Ян.Предварительное исследование правовых проблем факторинга и факторинговых контрактов.Юридический обзор Нанкинского университета,2003.

предприятий, отражая эффективное и органичное сочетание трех основных бизнес-элементов информации, фондов и кредитов коммерческих банков, а также отражая высокий уровень функционирования и управления.

③ Укрепление отношений между банками и предприятиями, создание беспроигрышной ситуации между банками и предприятиями и расширение роста непроцентных доходов банков

Клиент факторингового бизнеса-это качественный клиент банка. Банк рассматривает факторинговый бизнес как точку входа для маркетинга для высококлассных клиентов, что может обеспечить беспроигрышную ситуацию для банков и предприятий.

## 2. Основные риски и профилактика отечественного факторингового бизнеса

В настоящее время отечественный факторинговый бизнес как самокомпенсирующаяся комплексная финансовая услуга высоко ценится коммерческими банками и активно продвигается и развивается как стратегический продукт. Однако внутренний факторинговый бизнес в Китае начался поздно, соответствующая система политики, операции и управления, финансовая среда и внутренняя кредитная система и другие аспекты не являются совершенными, внутренний факторинговый бизнес сталкивается с различными рисками, необходимо принять эффективные меры по усилению профилактики.

### ① Риск Качества Дебиторской задолженности

Риск качества дебиторской задолженности в основном относится к риску того, что из-за подлинности и законности торгового фона, или из-за условий ограничения, установленных для инкассации счетов, или наличия споров, дефектов в коммерческом контракте, или споров и споров, возникающих в ходе сделки, банк может быть отнесен к дефектам требований к дебиторской задолженности, влияющим на своевременное и полное возмещение авансового платежа факторинга, вызванного риском. В настоящее время небольшое число коммерческих банков не провели тщательного анализа

основных торговых контрактов в целях получения прибыли и поддержания отношений с клиентами, а также занимались внутренним факторингом в отношении некоторых дебиторских задолженностей, которые не сформировали кредитные продажи или дебиторскую задолженность, которая была дефектной.

В связи с такими рисками рекомендуется принять следующие превентивные и контрольные меры: во-первых, проверить, является ли торговая история как покупателей, так и продавцов правдивой, законной и эффективной, представлены ли коммерческие контракты, коммерческие счета-фактуры, документы о фрахте и проверке качества; во-вторых, строго изучить, есть ли у продавца какие-либо недостатки в работе в истории как покупателей, так и продавцов, есть ли торговый спор в истории как покупателей, так и продавцов; в-третьих, банк должен проверить подлинность материалов по телефону, факсу, на месте расследования и другими средствами проверки подлинности материалов.

## ② Операционные риски банка

Риск банковских операций в основном относится к рискам, возникающим в результате ненадлежащей работы внутренних банковских операторов, на которые приходится значительная доля внутренних рисков банков. Дебиторская задолженность не зарегистрирована в "Системе регистрации залога дебиторской задолженности и публичности" Кредитного центра Народного банка Китая, и содержание регистрации слишком простое; срок кредита не соответствует фактическому сроку погашения дебиторской задолженности; факторинговые средства используются предприятиями для краткосрочных кредитных кредитов в размере рециркуляции, что влияет на безопасность банковских кредитных средств; соответствующие процедуры, правила и положения банка не совершенны, и подготовка менеджеров факторингового бизнеса недостаточна.

В связи с вышеупомянутыми операционными рисками банка рекомендуется принять следующие контрольные и превентивные меры: во-первых, коммерческие банки формулируют и совершенствуют внутренние правила и положения факторингового бизнеса, меры по управлению факторинговым бизнесом и операционные процедуры, усиливают контроль и управление всеми аспектами бизнес-процесса; во-вторых, рационально устанавливают размер и сроки авансовых платежей, уделяя особое внимание контролю за тем, перечисляются ли возвращенные покупателем средства на специальный факторинговый счет продавца, открытый в банке; в-третьих, создание профессионального, усовершенствованного и интенсивного персонала, усиление профессиональной подготовки персонала факторингового бизнеса, снижение операционного риска, предотвратить риск профессиональной этики сотрудников; в-четвертых, в полной мере использовать информационную систему коммерческих банков и регулирующих департаментов, реализовать совместное использование ресурсов, усилить информационную коммуникацию, снизить риск профессиональной этики; в-пятых, в полной мере использовать информационную систему коммерческих банков и регулирующих департаментов, реализовать совместное использование ресурсов, усилить информационную коммуникацию и снизить риск профессиональной этики; в-шестых, в полной мере использовать информационную систему коммерческих банков и регулирующих департаментов Фактора риска.

### Литература

1. Лю Хаохун.Международный факторинговый бизнес: неизбежный выбор для предприятий и банков, чтобы выиграть.Экономика Юга,2003,(10).
2. Цзэн Ян.Предварительное исследование правовых проблем факторинга и факторинговых контрактов.Юридический обзор Нанкинского университета,2003.

3. Ван Бохан.Совершенствование соответствующей правовой системы факторинга правовой системы запроса языка в нашей стране.Журнал Шаньдунского сельскохозяйственного университета,2004,(2).
4. Много странного.Основные характеристики факторингового финансирования и его правовое регулирование.Журнал Чжуннаньского университета экономики и права,2004,(2).