

商业银行负债业务的法律风险防范

文/王儒靓

商业银行在多年的快速发展过程中,扬长避短,主动选择,一方面,立足地方,积极服务地方经济建设,为促进地区经济发展做贡献。另一方面,积极培育优质中小客户群体,优化营销体系,不断提升公司金融业务的服务水平和市场竞争力,公司业务市场份额不断扩大,这就要求商业银行在负债业务的经营中必须遵守法律法规防范金融风险。

一、商业银行负债经营的主要风险

商业银行负债经营的主要风险具体是指企业向债权人借入或筹集可供企业使用的一种资本。负债经营既可为企业带来厚利,又使企业面临巨大的风险,企业必须在效益和风险之间作适当的权衡。负债经营的风险主要表现在以下几个方面:

(一)商业风险和财务风险。①商业风险主要指来自生产、销售和投资方面可能遇到的不确定情况。②财务风险指企业使用债务时所增加的风险。

(二)短期负债风险和作长期负债风险。①短期负债风险。一般情况下,负债金额小且期限较短,要支付一定的资金成本,经常存在着到期付款的威胁,一旦不能到期支付,会危及企业的商业信誉。同时,为提高企业的偿债能力,客观上要求企业的流动资产必须多于流动负债几倍。这就限制了企业资金的长期投放,失去了获利机会。②长期负债风险。长期负债一般数额较大,使用期间较长,企业可能用它来进行深层次的开发。但企业在较长时期内的经济状况存在着较大的不确定性,因而其风险较大。主要表现为:无力偿还负债的风险;长期负债短期使用风险和信用紧缩的风险。

二、商业银行负债经营的具体措施

(一)加强对营运资金的管理。借入资金的投向结构不同,产生效益的时间和水平也不同。一般来说负债投入,一类用于企业长期投入,如固定资产投入;一类用于日常经营性投入,首先在决策长期投入时我们要用投资净现值法、内含报酬率法、现值指数法等相关决策方法认真分析项目的可行性。净现值是一项投资的未来报酬的总现值超过投资额。内含报酬率是指一项长期报酬的现值超过投资额的现值的金额。内含报酬率是指一项长期投资方案在其寿命周期内按现值计算的实际投资报酬率。现值指数是投资方案的未来报酬的总现值与投资额的现值之比。如果净现值大于零,说明方案可行,净现值小于零,则说明不可行;内含报酬率高于资金成本方案可行,否则,方案应舍弃;现值指数大于1说明未来报酬大于原投资额,故方案可以接受,如果其指数小于1,说明方案不可取。综上所述,"现值指数法"与"净现值法"一样,都考虑了货币的时间价值,但后者以绝对数表示,不便于在不同投资额的方案之间进行比较,而前者以相对数表示,便于在不同投资额的方案之间进行对比。因而在决策分析中,把这两种方法最好结合起来应用。除此以外还应对有关不确定因素进行定量和定性分析。首先要对未来的经济环境作定性分析。经济的增长、发展总是遵循一定规律运动。如预测到未来的经济环境是短缺经济,那么投入成功的概率要大一些,如果未来经济是通货膨胀经济就意味着产品的价格和产品的成本同时可能上扬,如未来经济可能进入衰退期或平稳期,投入后产品的实际销量可能低于预期的生产量,产品的价格可能呈下跌趋势,所以在决策时应充分考虑未来经济环境可能会出现的变化,修正投资方案。提高投资成功率降低风险。短期负债决策主要是对日常经营业务的决策,大宗原材料,商品的采购预付货款,联购分销等业务的活动,在进行此类决策时应充分考虑市场风险,价格走向等。

(二)优化资产结构,建立控制,抵御风险机制。为化解风险,建立行之有效的抵御风险机制。如投入固定资产,技术改造等应采取提取税前风险补偿金,加速折旧补偿等办法。如短期经营性负债,在具体实施过程中应提取削价准备金,产品开发基金,坏账准备金等,如企业资金不足,存货过多就应该采取措施减少在产品,积极销售产成品,降低原材料库存;如应收账款过大,就应成立专班,催收欠款;如长期投资不合理,就应检查合同和协议,及时进行调整,收回投资;如固定资产闲置过多,短期内不能发挥作用,就应积极处理,变死物为活钱;如摊子铺得过大,一时难以收缩,而预测不久的将来就会有较好的回报,就应向外筹集新的资金,增加流动资产的数额。

二、商业银行负债经营的风险防范

负债经营在目前市场经济初始阶段是不可避免的,原计划经济模式下国家作为投资主体和收益分配主体的这种经济模式已不复存在。企业要发展,经济要增长就得有投入,在企业自有资本短缺的情况下,举债投入无可非议。那么,怎样才能在企业发展和控制负债风险之间寻求一条最佳途径?在一般情况下,负债成本必须低于投资项目预期回报额,否则,经营无利可图,任何优惠的筹

资条件和诱人的投资项目都是不可取的。因此，最大限度地提高企业经济效益是负债投入的总原则，合适的负债成本是负债经营的前提条件。

总之，在当今负债经营过程中，还应该培植良好的公共关系。良好的公共关系和善于交际的能力，是现代企业不可缺少的，有些事情有了它可以神奇般的办成。而公共关系的核心是诚实无欺，讲信誉，守信用，是企业的良好形象和魅力，是企业的无形资产，能更好地建立机制，控制和抵御风险(作者单位：保定金融高等专科学校法学系)

相关链接

现阶段养老保险对个人储蓄影响的实证研究
农村金融改革新模式——浅议农村资金互助社
我国地下钱庄成因的经济学分析
盈余外汇储备的弊端分析与建议
预期人民币升值下的投资策略
衍生金融工具会计计量问题研究
我国商业银行的营销策略分析
商业银行负债业务的法律风险防范
商业保险公司管理企业年金的对策

本网站为集团经济研究杂志社唯一网站，所刊登的集团经济研究各种新闻、信息和各种专题专栏资料，均为集团经济研究版权所有。

地址：北京市朝阳区关东店甲1号106室 邮编：100020 电话/传真：（010）65015547/ 65015546

制作单位：集团经济研究网络中心