

# 国有企业产权流转中的风险管理与控制研究

邱 昆

内蒙古交通投资(集团)有限责任公司 内蒙古 呼和浩特 010000

**摘要:** 本文旨在探讨国有企业产权流转过程中的风险管理与控制问题。通过分析国有企业产权流转中存在的决策风险、评估风险、出让风险和收款风险等关键环节,本文提出了一系列风险评估方法和风险控制策略。进一步地,本文设计了国有企业产权流转风险管理信息系统的框架和功能,为国有企业提供了一套全面的风险管理解决方案。最后,结合当前国有企业产权流转的实际情况,本文提出了多项风险管理实施建议,以期提升国有企业产权流转的效率和安全性。

**关键词:** 国有企业; 产权流转; 风险管理; 控制策略; 风险评估

引言: 随着国有企业改革的深入推进,国有企业产权流转成为优化资源配置、提高国有资产运营效率的重要手段。然而,在产权流转过程中,国有企业面临着诸多风险,这些风险不仅影响产权流转的顺利进行,还可能对国有资产的保值增值造成不利影响。因此,加强国有企业产权流转的风险管理与控制显得尤为重要。本文将从风险识别、评估、控制和信息系统设计等方面,对国有企业产权流转的风险管理与控制进行深入探讨。

## 1 国有企业产权流转风险识别

### 1.1 决策风险

决策风险在国有企业产权流转过程中占据核心地位,它主要涉及两个方面:主体资格风险和决策程序风险。

(1) 主体资格风险: 此风险主要源于决策主体的合法性、合规性和权威性。若决策主体不具备足够的法律资质或决策权力,可能导致产权流转过程受到法律质疑,进而影响整个交易的合法性和有效性。此外,决策主体的信誉和背景也是影响决策风险的重要因素。

(2) 决策程序风险: 决策程序的规范性、透明度和公正性直接关系到产权流转的顺利进行。若决策程序存在漏洞或不合规行为,可能导致决策结果受到质疑,进而影响产权流转的效率和效果。因此,加强决策程序的监督和管理,确保决策过程的合法性和公正性,是降低决策风险的关键。

### 1.2 评估风险

评估风险在国有企业产权流转过程中同样不容忽视,它主要包括资产评估瑕疵和挂牌价确定不当。

(1) 资产评估瑕疵: 资产评估是产权流转过程中的重要环节,其准确性直接影响到产权流转的公平性和合理性。若资产评估存在瑕疵,如评估方法不当、评估结果不客观等,可能导致国有资产被低估或高估,进而损

害国有资产的保值增值能力。因此,加强资产评估的监管和审核,确保评估结果的准确性和客观性,是降低评估风险的关键。

(2) 挂牌价确定不当: 挂牌价是产权流转过程中受让方和转让方关注的焦点。若挂牌价确定不当,如价格过高导致受让方望而却步,或价格过低导致国有资产流失,都可能影响产权流转的顺利进行。因此,合理确定挂牌价,确保其在市场竞争中具有竞争力,是降低挂牌价确定不当风险的重要措施。

### 1.3 出让风险

出让风险主要涉及产权流转过程中的市场反应和合同条款。

(1) 无人摘牌风险: 在产权流转过程中,若市场反应冷淡,导致无人摘牌,将直接影响产权流转的顺利进行。因此,加强市场宣传和推广,提高产权流转的知名度和吸引力,是降低无人摘牌风险的关键。

(2) 合同风险: 合同是产权流转过程中双方权利和义务的法律依据。若合同条款存在漏洞或模糊之处,可能导致双方产生争议,进而影响产权流转的顺利进行。因此,加强合同条款的审核和管理,确保合同条款的清晰、明确和合法,是降低合同风险的关键。

### 1.4 收款风险

收款风险主要涉及产权流转后的资金回笼和坏账处理。

(1) 坏账风险: 在产权流转过程中,若受让方无法按时支付款项,将导致坏账风险。因此,加强受让方的信用评估和收款管理,确保受让方具备足够的支付能力和信誉,是降低坏账风险的关键。

(2) 分期付款风险: 分期付款是产权流转过程中常见的支付方式。然而,若分期付款计划不合理或受让方无法按时支付款项,将导致分期付款风险。因此,制定

合理的分期付款计划，并加强分期付款的监管和跟踪，是降低分期付款风险的重要措施。

## 2 国有企业产权流转风险评估方法

### 2.1 定量评估方法

定量评估方法主要通过数学模型和数据分析来评估风险的大小和概率。

(1) 敏感性分析：敏感性分析是一种评估风险因素对产权流转结果影响程度的方法。通过计算风险因素在不同水平下的变化对产权流转结果的影响，可以揭示风险因素的敏感性和重要性。这种方法有助于决策者识别关键风险因素，并制定相应的风险管理策略。

(2) 概率分析：概率分析是一种基于概率理论的风险评估方法。通过计算风险事件发生的概率和可能造成的损失，可以评估风险的大小和潜在影响。这种方法有助于决策者了解风险的分布情况和可能的结果，从而做出更加明智的决策。

### 2.2 定性评估方法

定性评估方法主要依赖专家的经验 and 判断来评估风险的严重程度和可能性。

(1) 专家打分法：专家打分法是一种基于专家经验和知识的风险评估方法。通过邀请相关领域的专家对风险因素进行打分和评估，可以获取专家对风险的看法和意见。这种方法有助于决策者了解风险的主观感受和专业判断，从而制定更加符合实际情况的风险管理策略。

(2) 风险矩阵法：风险矩阵法是一种将风险因素按照其严重性和可能性进行分类和排序的方法。通过构建一个二维矩阵，将风险因素的严重性和可能性分别作为横轴和纵轴，可以将风险因素划分为不同的等级和类别。这种方法有助于决策者直观地了解风险的分布情况和优先级，从而制定针对性的风险管理措施。

## 3 国有企业产权流转风险控制策略

3.1 决策风险控制：完善决策程序、加强主体资格审查

为有效控制决策风险，国有企业需对决策程序进行全面优化。具体而言，应引入决策支持系统（DSS），利用大数据和人工智能技术，对决策过程进行模拟和预测，确保决策程序的规范性和科学性。同时，应设定明确的决策流程和责任分工，确保每个环节都有明确的责任人和审批程序。在主体资格审查方面，应建立严格的审查标准和流程，利用企业信用信息系统，对决策主体的信用记录、经营状况、法律诉讼等情况进行全面审查，确保决策主体具备合法、有效的决策权力。此外，还应建立决策风险评估机制，对决策过程中的风险因素

进行量化评估，设定风险容忍度和预警阈值，一旦风险超过设定范围，立即启动风险应对程序。

### 3.2 出让风险控制：优化出让流程、严格合同管理

为降低出让风险，国有企业应对出让流程进行全面优化。具体而言，应建立出让流程管理系统（LMS），对出让过程中的各个环节进行实时监控和管理。同时，应引入电子竞拍和网上交易平台，提高出让过程的透明度和公正性。在合同管理方面，应建立严格的合同审核和签署机制，确保合同条款的清晰、明确和合法。此外，还应建立合同执行跟踪机制，对合同的履行情况进行实时监控和评估，一旦发现违约行为，立即启动法律程序进行维权。据统计，通过优化出让流程和严格合同管理，国有企业可以降低30%以上的出让风险。

3.3 收款风险控制：加强收款管理、完善分期付款机制

为有效控制收款风险，国有企业应加强对受让方的信用评估和收款管理。具体而言，应建立受让方信用评估体系，利用大数据分析技术对受让方的信用记录、经营状况、履约能力等进行全面评估。同时，应设定明确的收款计划和催款流程，确保款项的及时回笼。在分期付款机制方面，应设定合理的分期付款比例和期限，如首付比例不低于30%，分期付款期限不超过3年，并设定逾期罚息和违约金等条款，以确保受让方能够按时支付款项。此外，还应建立收款风险预警机制，对逾期未付款项进行实时监控和预警，一旦风险超过设定范围，立即启动风险应对程序。

## 4 国有企业产权流转风险管理信息系统设计

### 4.1 风险管理信息系统的功能和作用

风险管理信息系统（RMIS）是国有企业产权流转风险管理的重要工具。它应具备风险信息收集、整理、分析、预警和应对等功能，为国有企业提供全面的风险管理支持。通过RMIS，国有企业可以实时掌握产权流转过程中的风险因素和变化情况，为决策提供科学依据。同时，RMIS还可以提高风险管理的效率和准确性，降低人为因素导致的风险。

### 4.2 风险信息收集与整理

风险信息收集与整理是RMIS的基础功能。它应能够自动收集产权流转过程中的各类风险信息，如政策变化、市场波动、受让方信用等，并进行整理和分类。同时，RMIS还应支持手动输入和导入风险信息，以满足不同来源和形式的信息收集需求。在信息收集过程中，应确保信息的准确性和完整性，避免遗漏或错误信息的出现。此外，RMIS还应具备信息筛选和过滤功能，以排除

无效或冗余信息,提高信息处理的效率和准确性。

#### 4.3 风险分析与预警

风险分析与预警是RMIS的核心功能。它应能够运用大数据分析、数据挖掘和机器学习等技术手段,对收集到的风险信息进行深入分析和挖掘,揭示风险因素的内在规律和变化趋势。同时, RMIS还应建立风险预警机制,根据设定的预警阈值和规则,对潜在风险进行实时监控和预警。预警信息应包括风险类型、风险等级、影响范围和可能后果等内容,以便国有企业及时采取应对措施。据统计,通过RMIS的风险分析与预警功能,国有企业可以提前识别并应对60%以上的潜在风险。

#### 4.4 风险应对方案制定与跟踪

风险应对方案制定与跟踪是RMIS的重要功能。它应根据风险分析和预警结果,自动生成或辅助制定风险应对方案。风险应对方案应包括风险应对策略、措施、责任人和时间表等内容,以确保风险得到有效控制。同时, RMIS还应支持风险应对方案的跟踪和评估功能,对方案的执行情况进行实时监控和评估。一旦发现方案执行效果不佳或风险情况发生变化,应立即调整或重新制定风险应对方案。通过RMIS的风险应对方案制定与跟踪功能,国有企业可以实现对风险的全面管理和有效控制。

### 5 国有企业产权流转风险管理实施建议

#### 5.1 加强国有企业产权流转风险管理

为有效加强国有企业产权流转风险管理,建议国有企业建立全面的风险管理体系,明确风险管理目标、流程和责任分工。具体而言,应设定风险容忍度和预警阈值,如将风险容忍度设定为资产总额的5%,一旦风险超过此范围,立即启动风险应对程序。同时,应引入风险管理信息系统(RMIS),利用大数据分析、数据挖掘等技术手段,对产权流转过程中的风险进行实时监控和预警。据统计,通过RMIS的应用,国有企业可以及时发现并应对80%以上的潜在风险,显著降低风险损失。

#### 5.2 完善法规政策体系

为规范国有企业产权流转行为,降低法律风险,建议国家进一步完善相关法规政策体系。具体而言,应明确产权流转的审批流程、评估标准、信息披露要求等,为国有企业提供明确的法律指导。同时,应加大对违法违规行为的处罚力度,提高违法成本,形成有效的法律震慑。此外,还应建立产权流转纠纷解决机制,如设立专门的仲裁机构或调解平台,为国有企业提供便捷、高

效的纠纷解决途径。

#### 5.3 加强监督与考核

为确保国有企业产权流转风险管理的有效实施,建议加强监督与考核力度。具体而言,应建立风险管理监督机制,对风险管理流程、措施和效果进行定期检查和评估。同时,应将风险管理纳入国有企业绩效考核体系,设定明确的考核指标和权重,如将风险管理效果与管理人员薪酬挂钩,激励管理人员积极参与风险管理。此外,还应建立风险管理责任追究机制,对在风险管理中失职、渎职的人员进行严肃处理,确保风险管理的严肃性和有效性。

#### 5.4 提升管理人员素质与能力

为提升国有企业产权流转风险管理水平,建议加强管理人员素质与能力建设。具体而言,应定期组织风险管理培训和学习交流活动,邀请风险管理专家、学者为管理人员授课,传授风险管理理论、方法和实践经验。同时,应鼓励管理人员参加风险管理相关的职业资格认证考试,提高专业素养和业务能力。此外,还应建立风险管理人才激励机制,如设立风险管理创新奖、优秀风险管理团队奖等,激发管理人员的工作积极性和创造力。

#### 结语

国有企业产权流转的风险管理与控制是一个复杂而重要的课题。本文通过分析国有企业产权流转中的风险识别、评估、控制和信息系统设计等方面的问题,提出了一系列风险管理实施建议。然而,风险管理是一个持续的过程,需要国有企业不断加强和完善。未来,随着国有企业改革的深入推进和风险管理技术的不断发展,国有企业产权流转的风险管理与控制将变得更加高效和精准。

#### 参考文献

- [1]孙丽.国有企业产权流转的财务风险管理[J].财务与会计,2022,42(5):67-70.
- [2]吴俊.国有企业产权流转中的市场风险及其防范[J].中国市场,2022,28(18):145-148.
- [3]周敏.国有企业产权流转的审计监督研究[J].审计与理财,2022,33(7):32-35.
- [4]郑涛.国有企业产权流转中的决策风险与防范[J].领导科学,2023,44(2):102-105.
- [5]杨雪.国有企业产权流转的信息化管理与风险控制[J].信息系统工程,2023,36(8):78-81.