

2021年融资租赁自查风险要点解析

产品名称	2021年融资租赁自查风险要点解析
公司名称	深圳市壹佳达企业服务有限公司
价格	.00/个
规格参数	
公司地址	深圳市福田区大中华国际金融中心（深南路1003号）
联系电话	19866036007 19866036007

产品详情

从2019年开始，全国各地地方金融监管部门开始针对融资租赁公司进行不同形式的现场检查和约谈，并开始大规模清理“僵尸”和“空壳”机构，许多融资租赁公司面临非常大的压力，加上当前行业形势严峻，资产端及资金端的持续恶化，如何更好地活下去，成为许多融资租赁公司面临的一个值得探讨的话题。在当前融资租赁监管体系下，自查和行政检查是两个重要的监管方式。本文主要给大家详细解读融资租赁企业自查指南，以便企业主自查企业存在的风险与如何通过深圳融资租赁公司自查。

2020年，对于融资租赁行业而言是至关重要的一年，融资租赁行业迎来了转型发展的关键时期。深圳融

资企业自查迫在眉睫。

一、深圳融资租赁公司自查风险需要注意哪些内容？

- 1、企业应当有纳税，如纳税为0，则符合空壳认定标准之一
- 2、企业应当有员工缴纳社保，如无，符合空壳认定标准之一
- 3、符合融资租赁业务规定（不涉及吸收存款，发放贷款）的业务合同
- 4、经审计的财务报表
- 5、符合要求的经营场所

二、深圳融资租赁

- 1、完成业务包装、资金过账以及开票缴纳税金工作
- 2、缴纳至少两名及以上的员工社保
- 3、融资租赁业务合规培训及考察问题讲解
- 4、配合金融办上门审查地址询问企业经营情况（如有）
- 5、出具审计报告

对于深圳融资租赁公司自查的企业未在快报系统报送材料的或租赁资产为0的企业将视为非正常经营企业。企业须对填报信息和数据的真实性、完整性和准确性负责，如进一步核查发现虚报、瞒报的情况，将直接列入非正常经营企业名单或违法违规类企业名单，并采取有关处置措施

对于不了解深圳融资租赁公司自查的企业，可以配合完成以下相关自查资料的准备。

那么如何才能在新监管下，深圳融资租赁企业自查工作目标若能定位于，变被动受查为主动审查，发现风险隐患并及时整改，尽量提前规避可能受到监管查处风险等不利后果，方为其应有之意。