

小额贷款公司风险识别及管理策略分析

吴天雄

广西大学 广西南宁

【摘要】小额贷款公司是金融制度创新的重要形式，可为中小企业发展提供资金支持，然而实践中存在风险，影响企业正常有序经营。本文首先分析小额贷款公司风险识别内容，在市场信用风险、内部操作风险和外部法律风险方面进行详细说明，其次阐述目前小额贷款公司风险管理工作中存在的不足，最后研究促进小额贷款公司风险管理水平提高的有效对策。

【关键词】小额贷款公司；风险识别；管理策略

【收稿日期】2022 年 11 月 25 日 **【出刊日期】**2022 年 12 月 29 日 **【DOI】**10.12208/j.sdr.20220174

Risk identification and management strategy analysis of microfinance companies

Tianxiong Wu

Guangxi University, Nanning, Guangxi

【Abstract】Microfinance companies are an important form of financial system innovation, which can provide financial support for the development of small and medium-sized enterprises, but there are risks in practice, which affect the normal and orderly operation of enterprises. This paper first analyzes the risk identification content of microfinance companies, elaborates on market credit risk, internal operation risk and external legal risk, then explains the shortcomings in the current risk management work of microfinance companies, and finally studies effective countermeasures to promote the improvement of risk management level of microfinance companies.

【Keywords】 microfinance companies; risk identification; Manage policies

前言

现阶段，随着国内金融市场的不断发展，小额贷款公司迎来发展契机，以互联网为主要形式的网络借贷平台不断涌现，例如，P2P 平台、网络借贷平台等等，为我国金融行业的发展注入活力。同时也应看到小额贷款公司由于自身实力较为薄弱，风险控制能力较弱，容易发生风险，影响企业健康可持续发展。

1 小额贷款公司风险识别内容

1.1 信用风险

信用风险又被称为市场违约风险，具体指借款人由于各种原因无法准时或主观上不愿意履行借款合同，使得贷方的经济利益受到损失，引发双方的信任危机。针对小额贷款公司而言，信用风险是其主要风险类型，对企业的经营与发展具有重要影响，严重时可导致小额贷款公司资金流断裂，企业面临倒闭风险。因此，小额贷款企业应构建完善的风险识别机制，注重分析引发信用风险的因素，包括借款人的征信、资

金来源和个人素养等等，减低企业信用风险发生几率。

小额贷款公司是金融机构的重要补充，担负着为中小企业发展提供资金支持的责任和使命，对其风险识别和管理机制的构建具有重要应用价值。法律层面上，对小额贷款公司的经营范围作出了一定限制，对其金融产品的种类、是否存在资金池和资金三方存管问题进行了规范，使得小额贷款公司的业务更加科学合理。有效降低企业信贷资金信用风险。同时，注重分散风险类型，避免信用风险集中化^[1]。

1.2 操作风险

操作风险发生的原因具有多样化特点，其中就有贷款公司内部管理不善、管理工作不当的问题。企业内部管理方式是小额贷款公司加强风险管理的前提和基础，对提升风险识别效率，强化风险管理能力具有重要的应用意义。企业相关人员应看到风险管理工作的重要价值，善于利用多种方式和手段，创新企业内部管理机制，进而规避操作风险。操作风险发生的

原因在于公司管理模式落后,对员工的风险识别能力缺乏完整认知与治理能力,使得企业经济利益受损。

基于风险管理的先进模式和培训体系是操作风险控制中需要考虑的重要因素。从企业发展的内在机制而言,由于小额贷款企业能够提供的薪资待遇和福利保障有限,企业在人才队伍方面建设不足,也是导致操作风险发生的主要原因。在企业操作风险的预防与规避过程中,应认识到人才、资金和技术在风险管理与控制中的重要意义,善于利用先进的管理技术和人才组织队伍,提升企业应对风险的能力和信心,为企业发展提供保障。

1.3 法律风险

法律风险主要指金融行业法律与管理制度的完善力度与金融市场发展水平不相匹配,未能构建科学全面的风险管理制度体系。我国小额贷款公司起步时间较晚,但是,行业内部管理制度和外部的法律规范不够健全,经常出现相关业务缺乏制度体系指导和规范的行为,使得相关企业出现法律制度风险。加之,在金融业务的开拓过程中,部分小额贷款公司的管理工作相对落后,对法律风险的认识水平和防范意识不强,在金融业务的经营过程中,经常出现业务违规和缺乏监管的行为,影响小额贷款公司的健康有序发展。

2 小额贷款公司风险管理中存在问题

2.1 风险管理人员队伍问题

目前,大部分小额贷款公司的人员队伍能力不足,相关业务人员的专业技术能力和综合素质有待提高,小额贷款公司出现人才建设不足问题。风险管理是企业管理工作的重要组成部分,对企业的健康发展造成不利影响。加之,部分企业在内部管理方面,出现重业务、轻建设方面问题,导致企业风险控制队伍的建设能力不足,影响企业发展与进步。

2.2 风险识别预警机制问题

风险识别和预警机制是管理工作的重要组成部分,对提升小额贷款企业风险管理能力具有重要的应用价值。相关领域工作人员应看到风险识别预警机制对企业发展的作用,善于利用先进的技术手段,推动风险机制的建立与完善,为企业风险管理提供制度保障。同时,也应看到目前风险识别机制构建中存在的不足,善于利用先进的技术手段和管理措施为企业的健康全面发展提供制度保障。风险预警机制应包含风险发现、风险处理和风险评价等多个方面,形成对风险类型的分类、预防和管理。

2.3 风险管理体系不够健全

小额贷款企业风险管理体系应包含多项内容,主要有风险识别系统、风险管理方法和风险控制制度等。为有效提升小额贷款公司风险管理能力,应注重在风险管理体系上进行完善,构建有利于企业发展的风险管理与识别机制,显著提升风险管理水平,同时,也应善于在企业风险管理制度方面进行考虑,致力于完善风险控制内容,促进风险管理制度升级与完善,为企业发展提供可靠的制度保障。此外,更应看到目前小额贷款公司管理体系不够健全的问题现状。

3 导致小额贷款公司风险管理不足原因

3.1 企业风险管理水平不足

造成小额贷款公司人员队伍建设不足的主要原因是企业风险管理水平不足,对于人才提供的福利保障和薪资待遇不具有吸引力,使得风险管理工作能力不足,影响经济利益的合理实现。同时,风险管理水平不足也体现在对管理模式创新力度不足,缺乏先进的风险管理方案等方面。

3.2 缺乏风险管理资金和技术

资金和技术是企业提升管理水平,完善风险识别体系的重要因素,因此,应重视风险管理中资金和技术带来的影响。相关人员应认识到风险管理技术和资金投入不足是导致风险控制模式难以构建的重要原因,并且通过合理的技术与方法,提升企业风险管理工作能力^[2]。

3.3 国家政策扶持不到位

国家对金融行业的支持力度是促进行业发展和进步的关键,也是小额贷款公司风险管理水平提升的重要参考依据。实践工作中,应认识到金融行业内,制度体系不完善问题。相关部门也应善于利用先进理念和技术,加强政策扶持力度,为小额贷款公司发展提供制度保障。

4 优化小额贷款公司风险管理的对策

4.1 加强信用管理,提高风险管理水平

在小额贷款公司的风险管理中,应注重提升企业的风险识别能力,注重在风险发生的早期提高防范意识,实现对市场风险、法律风险和经营风险的发现和治理能力,为风险管理水平的提升贡献主要力量。针对目前小额贷款公司存在的信用风险问题,应构建完善的风险管理机制,注重分析影响信用风险的各种因素,为小额贷款公司的健康可持续发展提供保障^[3]。具体工作中,小额贷款公司应设计多样化的信贷产品,

实践表明,多样化金融产品有利于分散信用风险,提升企业风险管理水平。而单一类型的金融产品会集中风险,相关波动因素对金融产品的稳定性较大,不利于企业风险识别与控制工作的有序进行。

此外,在风险管理工作中,管理部门应构建完善的征信管理系统,并致力于扩展征信管理系统的延伸范围,为小额贷款企业提供征信服务,由此实现对客户资源的甄选和优化,可有效避免企业在信用管理方面的风险。同时,应不定期开展对借款企业,尤其是风险承受能力较低中小企业的信用等级评估工作,并且与中国人民银行的征信系统合作,致力于形成对借款客户完善的信用管理与控制,为小额贷款公司风险管理工作的进步与发展提供有利条件。

实践中,由于小额贷款企业业务服务对象主要是中小企业,部分中小企业的信用意识不高,需要在日常管理工作中,加强信用意识的宣传和培养,并且构建完善的信用风险管理与披露机制,对于失信企业应构建完善的惩罚机制,面向行业和社会公开相关企业的失信行为,由此提升中小企业风险管理水平和实际工作能力,促使企业获得良好发展。同时,对失信人和失信企业的公开,也有利于形成社会舆论的监督作用,对提高客户信用等级,降低违约风险具有重要意义。

4.2 加大人才技术投入,规避企业操作风险

目前,小额贷款公司存在人才不足,风险管理队伍专业素质能力不够的问题现状,不利于企业风险管理工作的有效开展。同时,也存在对风险管理工作中,资金、技术投入不足问题,使得小额贷款企业风险管理工作缺乏保障和组织力量。为改善这一问题,需要企业加强人才、资金和技术方面的投入,注重创新风险管理方式,利用先进的大数据技术、云计算技术和互联网提升风险管理工作效率。日常工作中,应注重加强人才培养,促使业务人员熟练掌握风险识别技术和能力,注重学习银行业、保险业、证券行业的风险管理经验和知识,为自身风险管理能力提升提供有力支持。同时,也应看到目前小额贷款公司风险管理工作中存在的主要问题,致力于应用先进的技术方法改善风险管理机制不健全问题。

此外,小额贷款公司应聘用专业技术能力强、综合素质高的业务人员,逐渐完善风险识别队伍。人才和技术是企业发展和进步的关键因素,也是企业规避风险的重要保障和条件。在风险识别和管理机制的构

建过程中,应善于利用企业人力的智慧和力量,注重发挥其潜在价值。为充分调动企业员工在风险管理方面的积极性,应构建完善的激励机制,注重福利保障,为企业发展提供重要的人才保障。同时,也应看到目前企业在风险管理技术方面存在的不足,尤其是部分企业未能应用大数据和互联网技术分析潜在客户的风险类型,使得风险管理难度加大^[4]。

为规避企业操作风险,建议加强企业内部管理,强化小额贷款公司贷前和贷后管理能力并且应致力于健全责任监督机制,对于存在风险识别和管理过失的人员应追究责任,提高相关人员对风险控制工作的重视程度。在贷前风险识别方面,应善于利用先进的网络技术手段,收集借款人的信用资质信息和相关的财产证明,并且对其还款能力做出全面评估,由此降低资金出借风险。贷后管理方面,应致力于对贷款客户的定期回访,并且建立健全信用资质动态管理档案,有效降低贷款客户的违约风险。同时,应对贷款客户的经济状况进行了解,及时发现其还款意愿和还款能力是否出现变化,对于还款能力下降,但是有还款意愿的客户应调整其还款计划,使得小额贷款公司资金流稳定连续。同时,对于无还款意愿的客户,应构建科学合理的催收机制,由此保证企业经济利益。

4.3 健全法律体系,构建风险管理系统

小额贷款公司应建立完善的法律管理系统,加强风险监控与控制力度,发挥风险管理系统对实际风险的规避能力。对于企业的风险管理而言,应完善控制体系,全面提升风险识别能力和控制水平。信贷行业风险机制的构建,需要国家、社会组织和企业之间的共同努力,通过相互之间的协调,为企业风险管理措施的应用创造便利条件。在健全风险管理体系过程中,应借助互联网技术和信息管理平台,有效获取借款人员的信用资质方面相关信息,在此基础上,对风险识别和管理的制度规范进行完善,以此提升小额贷款企业风险管理水平。

政府与社会组织在风险管理中,是小额贷款公司不可或缺的重要力量,可帮助小贷企业提升风险识别能力,具体工作中,政府相关部门应会同立法机构,完善风险识别方面的法律规范和管理制度,并推动企业内部构建有效的风险识别机制,利用数据管理平台分析潜在的风险因素,善于在风险发生的早期进行规避,尽量降低风险发生给小额贷款企业带来的不利影响。同时,也应了解金融市场全新的法律法规,为企

业风险管理工作指明方向,促使风险管理与国家和金融行业的要求相一致,实现企业经济利益最大化^[5]。

另外,政府方面应与社会相关组织开展合作,构建基于小额贷款公司的风险监督管理和预防机制,并且通过完善的监督与检查制度法规,促使风险识别与控制工作的有序进行。实践工作中,也应加强与贷款公司财务部门、业务管理人员的联系,善于在完善的风险管理制度规范和防控机制下,开展风险管理业务。同时,业务人员和主管人员应密切合作,关注金融行业内发生的风险事件,并且善于总结经验和管理技术,为企业内部风险管理水平提升奠定基础。

5 结论

综上所述,小额贷款公司的风险识别与管理工作中,致力于加强信用管理、利用专业风险管理人员提升企业风险管理水平,同时应加大资金和技术的投入,善于利用先进的管理手段,规避企业遇到的操作风险。此外,相关部门还应建立健全法律体系,为小额贷款企业风险管理工作提供制度保障,通过完善的风险管理系统,优化企业内部管理工作水平。

参考文献

- [1] 闫超龙.企业基于现金流量视角的财务风险识别研究——以H房地产集团公司为例[J].中国乡镇企业会计,2020(03):83-85.
- [2] 纪玲珑.物联网金融模式下科技型中小企业供应链融资风险识别与控制研究[J].中国管理信息化,2020,23(04):125-127.
- [3] 畅晓宇.零售企业税务风险管理研究——以某超市零售企业为例[J].中国集体经济,2019(33):96-97.
- [4] 刘华玲,林蓓,恽文婧,等.互联网金融风险识别中类平衡处理方法对比研究——以拍拍贷为例[J].计算机科学,2019,46(S2):595-598+608.
- [5] 张晓彤.消防安全综合管理平台信息系统建设项目中的项目风险管理及措施[J].今日消防,2019,4(11):26-27.

版权声明: ©2022 作者与开放获取期刊研究中心(OAJRC)所有。本文章按照知识共享署名许可条款发表。

<https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



OPEN ACCESS