

中小企业贷款风险管理技术创新

张刘欢

(霍山县投资创业中心 安徽 六安 237000)

摘要: 随着改革开放的持续深入,中小企业成为我国经济发展中的重要力量,一直以来,中小企业在解决社会就业,促进经济发展中发挥出了巨大的作用,但是由于中小企业会受到自身生产规模,社会信用等各种因素的影响,难以顺利地获得银行的贷款支持。这就在一定程度上制约了中小企业的可持续发展,究其背后的原因,还是由于对中小企业的贷款风险无法很好地把握所致,因此,加强对中小企业的贷款风险管理,在风险可控范围内给予中小企业一定的贷款支持,对于促进中小企业更好地发展具有十分积极的促进作用。

关键词: 中小企业; 贷款风险; 管理技术

前言

自我国经济体制改革以来,我国的市场经济已经形成了公有制经济体制为主发展之外,多种所有制经济共同发展的格局,这其中,中小企业在多种所有制经济发展中是十分多元而活跃的经济主体,对促进我国经济健康发展起到了十分重要的作用。尽管我国的经济形势呈现出欣欣向荣的大好形势,但是中小企业仍然面临着十分恶劣的生存环境,一方面是由于市场竞争所导致的,而另一方面,是由于中小企业的融资渠道有限所导致的。一直以来,中小企业贷款难、融资难,是导致中小企业无法发展壮大的重要原因。本文就中小企业的贷款风险管理的重要性,以及贷款风险成因进行分析,并就如何加强中小企业贷款管理技术创新的有效措施进行简单阐述,以供参考。

1 加强中小企业贷款风险管理的重要性

贷款是有效解决中小企业融资难的重要渠道,但是,在放贷过程中需要对中小企业的资质、还贷能力进行全面而详细的调查,对于合乎要求的中小企业给予贷款支持。尽管如此,还是会面临一定的信贷风险,比如中小企业由于生产经营不当,无法在规定的时间内实现偿还,而相应的担保人也未能改造相应的担保责任,这就导致了银行的信贷业务会受到影响。所以,采取有效的管理手段和管理技术加强对中小企业的贷款风险无论是对于中小企业的可持续发展,还是促进银行信贷业务的高质量推行都具有不可替代的重要作用。

2 导致中小企业贷款风险的主要原因

2.1 贷款准入门槛降低所导致的风险

随着我国金融事业的发展,尤其是信息技术在各行各业中的深度应用,互联网金融的横空出世,为中小企业的融资贷款渠道开辟了新路径,相比传统的国有银行,金融机构的放款条款简单,流程简化。而且中小企业有着极高的融资需求,是一块巨大的蛋糕,因此,各路融资机构施展出浑身解数,加大信贷营销力度,在这种背景下,中小企业的贷款门槛不断降低,融资渠道增多,融资金额增加,这就导致很多不具备信贷条件的中小企业参与到银行信贷业务中,进而容易引发信贷风险。

2.2 中小企业自身经营管理水平低下导致的风险

在贷款风险管理中,很大一部分风险成因是由于中小企业经营理念、技术等原因的影响,导致企业经营管理不当导致企业的竞争能力降低,比如,盲目的扩张,一味的追求短期经济效益,长时间的超负荷运转,而中小企业的资金管理并未得到相应的提升,拆东墙补西墙的现象时有发生,在这种背景下,一旦市场发生变化便会无力应对,从而无法遵守原有的信贷规定,由于资金链断裂而引发信贷风险。

3 中小企业贷款风险管理技术创新路径

3.1 提高中小企业贷款门槛高度

很显然,为了将中小企业的贷款风险控制在可控范围内,就需要适当的提高贷款的门槛高度,一方面要加强对中小企业的贷款审核,对中小企业的经营情况、管理模式、还贷能力等做出全面而详细的了解,并依据调查结果,做出科学的贷款评估,本着实事求是的服务态度对中小企业的融资标准进行优化,对中小企

业的贷款需求进行严格的筛查,在源头上实现风险可控。

3.2 构建科学的信用评估机制

信息评估机制的科学构建是防范中小企业信贷风险的重要手段,无论是银行,还是金融机构都需要从防范风险的角度出发,针对中小企业的经营管理特征构建起科学的信用评估机制,并以机制为指引对中小企业的贷款服务需求进行审查、核实与监管,既要防止中小企业出现逾期不还或是失去偿还能力的现象,同时也要积极发挥出银行的社会责任,给予有较好发展前景的中小企业资金扶持。

3.3 严格审核担保资质与条件

信贷风险之所以发生的很大原因在于未能对担保人的资质与条件进行严格的审核,导致在信贷风险发生时,中小企业无力偿还,不得不由银行自行承担后果。所以,必须进一步进担保业务及流程进行规范,一是要加强对金融机构服务队伍的综合能力建设,从业务能力与职业素养两方面加强,将信贷审核工作落实落细,对可能出现的风险进行准确的识别;二是要对担保人的能力资质进行全方位的审核,优先采用抵质押担保或无关联关系客户提供的保证担保,严格控制担保圈贷款,通过从源头上把好风险防控关,抵御信贷风险。

3.4 利用大数据评估信贷风险

除了提高贷款门槛,完善贷款评估机制之外,为了更好的降低信贷风险,还要积极利用大数据技术的先进性与优势性来科学的评估信贷风险,一是利用大数据技术对中小企业过往的生产、经营能力进行评估,为信贷实施做好参考;二是利用大数据技术对中小企业的资产情况进行评估,结合评估结果来合理预测中小企业的偿还能力;三是利用大数据技术对中小企业的信用进行全面评估,信用良好的企业有利于风险的防控。

结束语: 综上所述,在经济新常态发展背景下,加快推进中小企业的快速发展,就是推动我国经济主体的健康发展。因此,对于当前中小企业面临的融资贷款难题,金融机构要深入分析中小企业贷款风险的成因,并采取有效的风险防范对策加强对中小企业的信贷风险管理,比如,积极利用信息技术手段为中小企业建立起更加先进的风险防范系统,加强安全监管,同时也要对相应的法律法规进行完善与规范,因应时代的发展变化,针对中小企业的发展实际,为中小企业的贷款管理做出相应的改革与创新,同时进一步提高信贷管理人员的专业水平,在实际的贷款动作过程中,不断提升风险管理性能,做好应急预案响应,从而更好地规避信贷风险,为中小企业的可持续发展提供更多机会与可能,开辟新路径。

参考文献:

- [1] 郑斯莹. 中小企业贷款风险管理技术创新[J]. 市场研究. 2020, (03):0270-0270.
- [2] 李学宏. 中小企业贷款风险管理技术创新[J]. 人文之友. 2020(12):0021-0022.
- [3] 王茜. 中小企业贷款风险管理技术创新[J]. 财经界:学术版. 2020(11):151-152.