

浅探如何规避中小企业信贷风险 PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/295/2021_2022__E6_B5_85_E6_8E_A2_E5_A6_82_E4_c67_295559.htm

随着农村经济体制改革的不断深入，尤其是党中央把建设社会主义新农村提到重要日程以来，农村经济的健康发展，尤其是中小企业的发展对农村信用社提出了较高层次的要求：即能否在“以农辅工，以工强农”的联动双赢发展中拉动农村经济的快速、稳健发展。可以说中小企业的成功发展与否，直接关系到社会主义新农村能否实现。就信贷风险而言，中小企业的风险率远大于大企业，小企业虽然“船小好掉头”，但它由于“本小根基浅”，故只能“顺水”而不能“逆流”，不能左右风险的发生。从实际情况看，小企业消化吸收亏损能力十分有限，所以笔者认为：在跟踪掌握中小企业的基本概况及经营情况，规范操作，认真贯彻审批、授信程序的同时，加强考核力度，完善激烈机制，掌控信贷风险，以求未雨绸缪，防患于未然。

一、千探万研真面目，规风避险创效益 中小企业的异军突起，曾创造中国企业林的神话，而立于世界之林的民企更是显示出较强的生命力和开拓精神。就如沙钢集团、华而润集团等著名企业，以前是名不经转的小民营企业，就是这些企业在当地信用社的智慧、真情倾注下，迎来了在全国钢铁行业、玻璃行业领头羊的今天，而当地的信用社亦在双赢中所取得的效益甚比苏北一县联社取得的效益还多。当然在许多中小企业取得骄人成绩的同时，全国亦有相当大部分的中小企业却境况不佳，甚至倒闭破产。中小企业的发展状况对信用社组织信贷提出了较高的要求：如何能在纷繁复杂的

信贷风险中挖掘培育出一批富有潜力的像“沙钢”、“华华润”这样的知名大企业。在实现企业壮大，社会主义新农村振兴的同时，把信贷工作提高一个新台阶。

- 1、贷前深入调研，脉准企业状况。除特殊情况 and 例外因素，从过程来看，银行的不良贷款问题基本上都在贷后发生，有的甚至等贷款逾期后才发觉。因此贷前调查以及跟踪服务对于提高资产质量和盈利水平尤为重要。到目前为止，我国银行信贷实践有一个不良倾向重贷轻管。实际上，企业的发展具有明显的周期性，由辉煌转为衰败可能只在一夜间，这就要求信用社随时保持高度的警惕性和敏锐的洞察力，把握信贷退出时机，甚至要在企业辉煌时退出，这就要求信贷员主动出击，在客户提出贷款申请前，信贷员便已与客户攀上关系，并且开展全方位调查。内容包括企业经营状况、产品竞争力、信誉、不良信用记录等；调查渠道除了“面对面”外，还可从工商管理部门、客户、员工等中，以不断调查掌握新情况。另外还要侧重调查该企业的创业风险、授权风险、领导风险、筹资风险、成就风险、持续经营风险，在有所为有所不为中，提高信贷质量，以达双赢最大化。
- 2、结合调研、报表，掌握运营本质。从我国当前的情况来看，由于会计制度和审计环境的不完善，很多企业的财务报表存在不规范之处，甚至存在人为编造财务报表，提供虚假财务信息，以图取得信用社的信任，达到贷款的目的。这样，如果我们信贷工作人员盲目的粗览、粗算相关数据及比率的确话，其结果与该企业实况可能失之毫厘、谬以千里。那么我们又如何通过报表现象，探知该企业本质呢？第一、我们要学会根据报表的相关联数据，结合我们的工作经验，分析它的大体真实情况。第二

、结合我们的实况调查，根据该企业同期进展比率、市场行情，预算该企业现应达到的水准，然后再与该企业提供的报表数据权衡，去伪存真。第三、通过旁敲侧击，掌握该企业运营本质。在调查中，可以通过对其客户、员工、旁邻以询问、拉家长等方式去侧面了解该企业，亦可通过该行业相关比率及与该企业规模等方面相当的同类企业的相关比率，综合我们实际掌握的情况进行量、性的分析，最终能把握该企业运营本质。

3、贷后跟踪服务、时控信贷质量。贷后跟踪服务，不仅是信贷工作人员适时掌握企业的运营状况，及早对贷款作出适当的调节和规范，更重要的是能使信贷工作人员主动参与借款企业的生产经营活动，利用银行网络等优势，针对客户经营中出现的问题提出详细的指导意见。如果客户出现还款困难，也好尽量协助其搞好经营，争取实现双赢目标。

二、“量体裁衣”拓品种，灵活运营现成效 初创期的小企业由于资金实力薄弱，可充当抵押资产不足，可向他们提供保证贷款，适时推出“多重担保，多人担保”，凡具备主体资格和经济实力的企业和个人，均可作为担保人，一人实力不够的可由多人共同担保。亦可根据实际情况，追加借款企业的法定代表人、股东、家族体系担保等作为辅助担保，这样既达到风险分散、转嫁的效果，又可促使关联企业、人督促对借款人道德风险防范。对于已走出初创期企业且具备相当资金实力的并拥有房产、设备等抵押物的小企业，以及资金实力雄厚、信誉度高的企业，亦可自行，亦可通过担保公司推行抵押贷款或大胆尝试推行对其授信。

三、强素质、高考核，激励奖惩树新高

1、加强信贷队伍建设，提高信贷管理人员、信贷员素质。实施“外引内培”的思路，选拔

优秀人才充塞信贷队伍，并对现有人员采取岗位学习，强化训练，以提高信贷人员信贷投放的“三查”能力，造就一批“知道如何干，实际能够干，愿意积极干”的复合型人才。对信贷员进行资格评审，实行按级上岗，按能授权，从而提高信贷他们的整体管理决策水平和实战能力。

2、制定完善的信贷制度，严格的考核标准，实行“谁发放，谁负责，谁收回”，“谁成效，谁优酬，谁晋级”的原则。一方面实施贷款管理赔偿责任制，明确信贷管理各环节人员的责任，造成损失的，根据损失原因及尽责程度由相关人员承担一定比例的赔偿责任；一方面实施绩效挂钩。将信贷人员的绩效工资、奖金、福利待遇、职务晋升等均与贷款质量挂钩，引导员工树立“以保持贷款质量为荣，以造成不良贷款为耻”的企业文化氛围，以此提高信贷资产质量。

四、评估审批重落实，权责制衡降风险

1、基层社落实贷款“三查”制度和审贷分离制度，建立程序制约机制。贷款必须严格坚持贷前调查，贷时审查，贷后检查等管理程序，对于大额贷款还必须做到审贷分离，切实加大对贷款的跟踪监督，密切关注企业经营变化。

2、上级联社信贷业务组织除了有纵向的联社---信用社专线管理外，还应加强部门间的分工与制约。如外资银行通常设置专业化较强的多个部门，共同负责信贷业务的组织管理。信贷政策制订部门，资产组合风险部门，业务管理部门等各部门分工明确，各司其职；在业务上相互沟通、协作又相互监督。在贷款审批这一关键点上，外资银行多采用由隶属不同部门的授权人员共同审批的办法，这样不仅有效的提高了工作效益，而且大大降底风险点。

100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问

