

# 互联网+时代小微企业信用风险评估体系的研究

谭新莹 姜林枫

(齐鲁工业大学金融学院, 山东 济南 250300)

**【摘要】**鉴于传统的商业银行风险评估体系无法满足小微企业“短、小、急、频”的融资需求,本文基于互联网+的时代特征对小微企业信用风险评估体系进行了创新研究,提出了响应的风险评估体系。

**【关键词】**商业银行 小微企业 信用风险

## 一、引言

随着互联网+的快速发展,互联网金融应运而生。在传统的金融行业中,商业银行扮演着金融中介的角色,而在互联网金融的冲击和挑战下,这一金融中介的角色已经开始逐步弱化。商业银行原有的客户资源在一定程度上已经被动摇,所以采取改革来争取小微企业这一庞大客户群体刻不容缓。2014年9月李克强在公开场合发出“大众创业、万众创新”的号召,这为小微企业的发展奠定了基础。即便有国家政策的支持小微企业的发展依旧艰难,由于商业银行现运用的信用风险评估体系不适用于小微企业,90%以上的小微企业无法从银行获得贷款,融资状态十分窘迫。改进信用风险评估体系既能帮助商业银行在互联网时代继续生存,又能促进小微企业的发展。

## 二、小微企业融资特点

“短、小、急、频”是小微企业融资需求主要特点<sup>[1]</sup>,具体表现为:

### (一)融资期限短

由于小微企业一般规模小,创立时所需的机械设备等固定资产主要依靠个人所有资金或朋友借贷购置,因此在经营过程容易出现资金周转问题,为解决这个问题就需要短期的资金融通。

### (二)单笔金额小

贷款目的是弥补短期资金不足,以及小微企业应对风险能力较弱等问题,所以小微企业所需单笔资金金额较小。

### (三)急贷急还

小微企业经营的波动性强,受外部环境的影响大,随时可能发生资金周转困难的问题,无法提前做好资金安排。但是这种状态往往只是短期的,企业可能很快资金回笼,渡过危机。

### (四)使用频率高

小微企业经营状况易随季节变化,经常出现流动资金不足的问题,且不具有规律性。如果不能解决资金短缺的问题,资金紧张会迫使小微企业缩小生产规模,失去市场机会,甚至会资金链断裂,面临破产倒闭。

## 三、传统信用风险评估体系的弊端

杨晨光(2007)指出:信用风险从狭义上来讲,一般是指借款人到期不能或不愿履行还本付息协议,致使银行金融机构遭受损失的可能性,即通常所指的信贷风险。本文所研究的信用风险主要是指信贷风险。

### (一)传统的信用风险评估方法的特点

传统的信用风险评估方法比较典型的是“6C”要素分析法,即对贷款人的品格(Character)、能力(Capacity)、现金(Capital)、担保(Collateral)、经营环境(Condition)和保险(Coverage Insurance)六方面进行分析评估。<sup>[2]</sup>

1.品格。分析借款人品格主要考察借款人的偿还意愿。借款人是否秉承诚实守信的原则,是否有良好的过往偿债记录,是否有和谐的客户来往关系等都是主要考察的方面。

2.能力。分析借款人的能力是分析借款人的偿还能力。借款人的偿还能力主要是通过企业的经营状况来体现,因此,商业银行需

要审查企业的财务报表,分析企业的资金流入流出情况是否正常,企业经营业绩状况等。

3.现金。分析借款人的现金主要是指分析借款人的净资产数量和价值。净资产是借款人获得贷款的经济基础,借款人净资产越多,资本实力越雄厚,能够承担风险的能力则越大,所以分析借款人现金是信用风险评估的重要分析方面。

4.担保。贷款担保方式分为三种:抵押贷款、质押贷款、保证贷款。对贷款设定担保,是减少和避免贷款风险的有效措施,尤其是中长期贷款。

5.经营环境。经营环境是指借款人生存发展的外部条件和企业内部条件。政局变动、社会环境、商业周期、季节变化、行业发展趋势、同行竞争情况、企业地理位置等都会对其经营环境造成影响。了解借款人在困境中的还款能力,便于商业银行事先采取必要措施,确保贷款质量。

6.保险。保险作为抵押品目的是降低信用销售的风险。不同于抵押品和质押品,保险是通过第三方担保的信用。商业银行考察企业的第三方担保情况,可以更较大程度上避免贷款产生风险。

### (二)传统信用风险评估方法的缺点

运用传统的信用风险评估方法来评估小微企业具有很多弊端,主要表现在以下四方面:

1.银行在考察企业的能力时,会要求审查企业的财务报表。而小微企业融资具有使用频率高的特点再加上缺少专业财务会计从业人员,因此小微企业难以提供完善的财务报表。

2.银行在考察企业的资本时,会统计企业的净资产价值和数量。而小微企业的企业者将自己大量的净资产投入到小微企业的初创阶段,因此小微企业往往净资产不足,这大大降低了贷款的可获得性。

3.银行在考察企业的担保时,会考察企业能提供抵押或质押的固定资产。小微企业的规模小,能够提供的固定资产微乎其微,并且难以获得第三方的信用担保。

4.银行会考察企业的经营环境,而小微企业所处的环境十分动荡,所需贷款往往是急贷急还,这使得商业银行往往将小微企业划分到风险较大的行列里,增加了小微企业贷款的困难度。

## 四、互联网+时代信用风险评估体系的创新

小微企业的种类众多、数量庞大,银行不是慈善家,不能向所有小微企业的发放贷款,但银行是企业家,优秀的企业家不做亏本的投资,但也不会错过投资机会。

### (一)建立商业银行自己的小微企业数据库

面对数量庞大的小微企业,商业银行可以建立小微企业数据库,统计不同种类小微企业可持续经营年限、知道小微企业急需流动资金的时间规律以及外部环境原因、了解不同种类小微企业的流动资金需求量等数据,甚至将数据库中的数据精确到每一家小微企业。

### (二)培养优秀的小微企业借款人

不论信用风险评估体系如何改变,对借款人品德的考察都是必须进行的,借款人的品德不仅关系到借款人是否愿意偿还这笔借

(下转第96页)

算加以调整,推动预算的不断优化,有效的将预算和战略目标进行整合,强化预算对企业战略目标实现的管控和引导。

#### (四)加快会计系统信息化

会计系统中的各项工作具备非常复杂和系统化的特点,在日常的工作中人员工作任务十分繁重,如果只是依靠人员去进行会计工作的核算以及财务核查工作,将会耗费很长的时间,而如果在会计工作中出现了一些不可避免的错误,而人员并没有发现,那么将会导致一系列的错误问题,最后想要修正也会十分困难,更是对工作人员的一项更大挑战,对企业管理和发展也会形成非常不利的影响,而现在信息技术发展壮大,将其应用到会计工作中也是一种必要的发展形势,通过信息技术的应用,降低了会计信息错误情况,保证了会计工作的工作效率提升,通过信息技术形成信息资源库,让人员在核查会计账簿中更加方便,实现了信息的透明化,这也有利于会计系统的财务会计和管理会计的相互融合。

(上接第90页)

的资本运营较强,经营性现金流量较高。中信银行、民生银行和光大银行的F3(盈利因子)排名分别为1、2和3,说明这三家银行的盈利能力较强,其盈利结构更符合国际银行业的发展趋势。

#### 四、结论及启示

新时代下我国商业银行总体上发展不均衡。大型国有商业银行凭借规模优势维持着较大的市场占有率,其竞争力却偏低,尤其是盈利能力和成长能力偏弱。而我国大部分中小型商业银行尽管经营环境不利,但得到了长足的发展,竞争力明显提高,尤其是成长能力和盈利能力普遍较强。但随着时代变化,商业银行经营环境日趋复杂严峻,采取措施积极有效应对是明智之举。一是紧跟新时代加强金融创新。根据新时代金融发展特点深入开展金融创新,推进金融产品创新、金融服务创新、金融模式创新,提高银行内部管理水平。二是有效利率定价管理以防控风险。利率市场化后,银行面临有效利率定价管理压力,商业银行应结合自身情况合理进行利率定价,向主动稳健型的风险管理模式转变。三是跨界联盟以提升竞争力。商业银行应积极与互联网科技公司跨界合作,这将有助于保持

(上接第93页)

调整的环节进行重新审查和评估。建立风险分散体系,着眼于整个纳税风险,不能够将目光一直放在某一风险环节,应将企业的整体利益作为筹划的目标。加强与税务机关的对接,保证能够就税务问题进行及时有效的沟通,建立良好的税务企业关系,积极听取税务部门的意见,避免出现“擦边球”的行为。

#### 五、结论

在纳税筹划过程中,工业企业纳税筹划风险及防范需要注重关注纳税政策变化、提高纳税筹划人员的综合素质、制定灵活的纳税

(上接第94页)

款,更加关乎到小微企业的可持续发展,企业只有坚持诚实守信的经营原则才能赢得客户的信赖。企业借款人在向银行借款时,银行服务人员应在有形无形中向借款人提出遵守道德、诚实守信的要求,潜移默化中培养出优秀的借款人。

#### (三)建立专门的小微企业评估部门

商业银行必须重视这一日益发展、日益庞大的客户群——小微企业。由于小微企业数量过于庞大,商业银行要想抓住这一客户群体,应当对他们进行充分研究,建立专门服务小微企业的部门。

#### 五、结语

创新出适用于小微企业的信用风险评估体系不是短期之内就能完成的,然而面对日益强大的互联网金融和快速发展的小微企业,商业银行必须快速做出应对决策,抓住机遇,迎接挑战。

总之,社会经济的发展和壮大为企业带来更多的发展机遇,并且企业与企业之间日益增长的竞争力,想要实现此过程,企业从自身就需要不断强化自己的运营经济实力。企业管理中会计管理工作发挥着重要作用,只有将财务会计以及管理会计系统实现充分提升,才能够保证财务管理工作的提升,让会计工作发挥出其最大的作用,为企业提供更坚实的发展基础,促进企业的长远发展。

#### 参考文献

- [1]陈璐雯.浅析新形势下企业财务会计与管理会计的融合[J].知识经济,2017,(10):108-109.
- [2]周春琪.中小企业财务会计和管理会计的融合研究[J].现代经济信息,2017,(05):278.
- [3]刘国军.对企业财务管理与管理会计融合路径的探究[J].中国乡镇企业会计,2016,(09):134-135.

银行运行和金融制度的稳定,以及提升银行效率。

#### 参考文献

- [1]焦瑾璞.中国银行业竞争力比较[M].北京:中国金融出版社,2001.
- [2]杨家才.商业银行竞争力及其评价研究[J].金融研究,2008(12):147-163.
- [3]Dietrich A,Wanzenried G.Determinants of Bank Profitability Before and during the Crisis:Evidence from Switzerland [J].Journal of International Financial Markets Institutions and Money,2011,21(3):307-327.
- [4]芮芳媛.互联网金融背景下城市商业银行竞争力评价研究[D].西北农林科技大学,2016.

作者简介:徐晓萱(1998-),女,江西九江人,就读于江西农业大学,研究方向:金融学。

筹划对策,注意在进行纳税筹划中对风险的规避及纳税政策掌握等,从而有效提升工业企业的纳税筹划能力,在降低企业税收负担的同时,减少涉税风险,避免给企业造成不必要的损失。

#### 参考文献

- [1]王昊.浅析企业税收筹划中涉税风险防范策略[J].商场现代化,2017(13):225-226.

#### 参考文献

- [1]杨晨光.商业银行信用风险评估研究[D].华北电力大学(河北),2007.
- [2]朱艳敏.基于信用评分模型的小微企业贷款的可获得性研究[D].苏州大学,2014.

基金项目:全国统计科学研究项目“基于三经普小微企业成长模型的研究”(项目编号:2015LY56)。

作者简介:谭新莹(1998-),女,山东威海人,本科在读,从事小微企业信用风险评估方面研究;姜林枫(1971-),男,山东莱阳人,副教授,从事小微企业信用风险评估方面研究,为本文通讯作者。