

Risk control of small rural financial loan institutions in China

Han Zhedong

Guangxi Rural Credit Union, Nanning

Abstract: In recent years, China's rural small financial institutions have developed rapidly, which has brought great impetus to the development of China's national economy. However, through a large number of investigations and development, there are also financial risks in the process of development of China's rural small financial institutions. Therefore, how to control these risks and promote China's rural small financial institutions The sustainable development of financial institutions is of great significance.

Key words: Rural areas; Small financial institutions; Risk control

Received: 2019-04-16; Accepted: 2019-05-01 ; Published: 2019-05-03

浅析我国农村小型金融贷款机构 的风险控制

韩哲东

广西农村信用社，南宁

邮箱: zdh222@gmail.com

摘 要: 最近几年我国农村小型金融机构有了快速的发展, 对我国的国民经济的发展尤其是我国农村经济的发展带来了巨大的推动力, 但是通过大量的调查发展当前我国农村的小型金融机构在发展的过程中也有金融风险的问题, 因此, 怎样控制这些风险, 促进我国农村小型金融机构的可持续的良好发展具有十分重要的意义。

关键词: 农村; 小型金融机构; 风险控制

收稿日期: 2019-04-16; 录用日期: 2019-05-01; 发表日期: 2019-05-03

Copyright © 2019 by author(s) and SciScan Publishing Limited

This article is licensed under a [Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International License](https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/).

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



1 农村小型金融机构金融风险的特征

1.1 隐蔽性

因为金融风暴在积累到一定程度之后会引发一定的金融危机，但是没有金融危机并不说明不存在金融风暴，金融活动本身所存在的不确定性最初就为金融风暴埋下了隐患，当前我国农村小型金融机构的风险主要是来自于当前我国农村的金融体制，所以说，伴随着当前我国农村经济的不断发展，我国农村小型金融机构所遇到的金融风险也在进一步增加，要是不能对其进行积极的控制，会引发大的金融风险。

1.2 客观性

农村金融风险主要是存在于金融活动中，当前还不存在没有风险的金融活动。所以说，当前的农村小型金融机构本身所存在的金融风险具有比较明显的客观性。金融活动的主体主要是通过多种组合的方式对金融风险进行分散，但是这样的方式并不能将风险彻底消除，主要的原因在于经济主义自身的机会主义倾向以及有限理性。我国农村还比较落后，农村经济主体还没有完善和健全的法规知识，相应的道德观念也比较落后，一旦有机会主义出现，农村的经济主体会使用不正当的方式和手段对私利进行谋取，另外，因为在农村的金融市场中还存有信息不够对称的现象，这样的话会使得农村经济活动的主体也有不完善的可能性，甚至还会做出错误的决定，从而会导致农村金融风险的出现。

1.3 相关性

当前信息全球化以及经济全球化的趋势越来越明显，农村小型机构的金融风险也与这一背景有密切的关联，算是经济活动相同，如果经济的主体不同的话，也会产生不一样的金融风险，在不一样的经济环境下，就算是相同的金融互动也会出现不一样的金融风险的结果，这样就会使得金融风险在防范以及控制方面会越来越困难，所以说，在对农村小型金融机构所遇到的金融风险进行管理的时候应当注重考虑金融机构自身的实际状况，同时还应当顾及其他经济主体的相关行为。

2 农村小型金融机构风险生成的原因

2.1 在农村金融市场自身的有限理性

对于当前我国农村小型金融机构所遇到的金融风险来说,其出现的主要原因在与我国农村的金融市场本身所具有的有限理性。农村经济发展处于繁荣期的时候,相关的投资者就会有更广的投资渠道以及投资的机会,相应的也会有更强的信心,这样就会对风险不够重视,增强投资的比重,时间一长会有较多的银行信贷,尤其是一些不良的信贷,这些往往会使得我国农村的金融机构自身的资产流动性大大降低,要是这样的一个时期得到拓展会使得整个农村市场出现投机泡沫,尤其是在投机疯狂的时期,算是市场的参与者是理性的,但是在个别的投资资产不断涌入的时候,也会将整个农村市场推行有限的理性。

2.2 农村金融市场自身具有脆弱性

我国农村金融市场具有有限理性,这样就会使得投资者往往会使用错误的判断来解释一些现有的客观性的现象要是整个市场的环境发生的了相应的变化,投资者在观望,尤其是一些新的投资者迈入新的领域的时候,因为市场竞争不断增强,投资的规模不断扩大从而就会使得在该行业或者是在该领域中的投资收益会有所下降,这样就会使得原有的投资者改变已有的投资计划,在投资的周期上更加倾向于短期的投机行为。

2.3 农村的金融市场具有信息不对称的特征

当前我国农村的金融市场中出现信息不对称的现象是十分普遍的一些贷款人为了能够得到相应的贷款会对不利于自己的信息加以隐瞒,另外,农村的金融机构往往只会依据农村市场的平均利率对借款人提供相应的资金支持,这样的一种定价的方式很难真正反映出当前借款人自身的实际状况,最后就会有很大的可能导致出现劣币驱逐良币的状况,使得整个农村金融市场上留下来的都是高风险的借款人这部分人在得到借款之后,为了能够进一步应对金融机构的高利率,会在一定程度上把资金投在那些具有高收益的项目上,但是这样的项目往往会有较高

的风险，这样就会使得我国农村小型进行机构所遇到的风险指数大大提升。

3 加强和完善我国农村小型金融机构风险控制的对策和建议

3.1 完善我国农村金融法规制度

我国在金融法规以及相关的制度建设方面起步比较晚，还不够完善，同时一些制度还在进一步完善以及发展的初步阶段，一些关于我国农村金融的法规和法律所采用的主要还是以前我国商业银行所使用的方式，针对我国农村金融的相关法规和法律还比较欠缺，甚至是空白的，在法规的建设方面还远远落后于我国农村的金融体制方面的改革步伐，所以说，因为制度的不完善以及不健全，同时我国农村金融机构市场监管力度的缺少使得我国农村小型金融机构的风险会比较多，这样的风险同时也很难得到根除，所以说我国应当对相关的法律法规加以制定和明确，同时要进一步明晰我国农村小型金融机构在整个农村经济发展过程中的地位和作用。

3.2 加强在村小型金融机构的内部控制制度

建设对于我国农村小型金融机构来说，相应的职工应当有比较强的风险防范的意识，相应的工作人员应当进一步对风险内部控制的制度进行巩固以及完善，从而为整个农村小型金融机构的发展创造一个良好的经营环境。在对机构设置的组件上，我国的农村小型金融机构应当对自身的权限和职责进行合理以及科学的划分，同时还应当依照相关的制度建立起安全的预警系统，使得我国农村小型金融机构的每一级人员都应当对机构的监管状态有所了解，另外还应当建立起权利的监督和控制制度要不断完善相关的责任追究机制，从而使得我国农村小型金融机构的监管有效性得到进一步的提升。

3.3 进一步健全和完善我国在村的金融安登系统

对于我国农村的小型金融机构来说，其安全系统主要是包括相关的市场准

入方面的管理、预警制度安排以及经营管理,最后存款保险制度、贷款人制度等旧主安排,关闭以及重组等退出政策安排,同时还应当包括我国农村小型金融机构风险的防范以及相关的救助方式。

3.4 进一步加强区域合作

伴随着我国信息技术的发展以及我国农村经济交往的日益密切,这样会使得我国农村金融风险所具有的传递效应也在进一步的扩大,这样就会对我国农村小型金融机构的风险控制产生比较显著的影响,所以说,我国的地方政府要是只依靠本地区的经济发展的话很难真正促进当地农村经济的发展与繁荣,同时也不会真正防止金融风险从其他地区蔓延到本地,所以说,要是有一个地方出现了农村金融风险层面的问题,我国农村应当加强区域之间的合作,只有这样才能真正促进我国农村小型金融机构的良好发展。

4 结束语

综上所述,我国农村小型金融机构的发展对我国的国民经济的发展尤其是我国农村经济的发展带来了巨大的推动力,但是在发展的过程中依旧存有相当的问题,面临多重风险,只有对这些风险加以分析,创新风险监管的策略和途径,才能真正降低我国农村小型金融机构发展过程中的风险指数,促进我国农村金融市场的快速发展。

参考文献

- [1] 崔慧霞. 农村小型金融机构的发展与风险控制[J]. 西南金融, 2010(9): 48-51.
- [2] 李琰. 农村小型金融机构发展中的风险控制分析[J]. 河南商业高等专科学校学报, 2012, 25(2): 1-4.
- [3] 刘赛红, 杨静. 金融生态视角下农村小型金融机构可持续发展探讨[J]. 湖南商学院学报, 2013(1): 57-64.