第一图书网, tushu007.com

<<小额贷款公司风险管理与业务操作实务>>

图书基本信息

书名：<<小额贷款公司风险管理与业务操作实务>>

13位ISBN编号：9787543867727

10位ISBN编号：7543867729

出版时间：2010-9-1

出版时间：湖南人民出版社

作者：夏灿华,王灿,夏启淮

页数：358

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：http://www.tushu007.com

内容概要

《小额贷款公司风险管理与业务操作实务》紧紧围绕小额贷款公司的三大目标，从非财务调查、财务调查、担保措施的调查与设计、风险评审与项目决策、放款的过程控制、贷后管理与追偿等环节对小额贷款的业务操作与风险管理进行了系统的阐述，并就怎样选择合格的贷款申请人与规避贷款损失风险提出了一系列的方法与建议；对与小额贷款密切相关的物权法、债法总论、合同法、担保法、刑法等法律法规的相关内容进行了系统的剖析，为从事小额贷款的相关主体合规经营、避免产生严重的合规风险提供了参考与指引。
尤其值得一提的是，为了防范与规避金融机构与准金融机构中屡禁不止的操作风险与道德风险对相关主体的威胁与危害，《小额贷款公司风险管理与业务操作实务》创造性地提出了风险考核的系列观点，并制定出了可供相关风险管理主体参考的风险考核标准。

作者简介

夏灿华，法律硕士，注册会计师，注册税务师，注册资产评估师，土地估价师。
具有多年的会计师事务所、信托公司、担保公司工作经历和丰富的专业培训经验。
曾在大型会计师事务所担任部门经理、总审计师，在大型投资担保公司先后担任风险管理部总经理、公司副总经理等职务，曾为多家金融机构、中小企业提供风险管理与财务方面的专业培训。
王灿，经济学学士、法律硕士，具备会计师、律师资格。
有多年的法律实务与金融管理工作经验，较早地参与了小额贷款公司的试点工作。
夏启淮，工商管理硕士，资深管理顾问，注册会计师，注册税务师。
具有多年的企业管理咨询公司、小额贷款公司风险管理与业务操作实务经验。
现任长沙风和日丽企业管理咨询有限公司总经理，同时担任多家小额贷款公司、担保公司的财务与风险管理顾问。
曾为多家小额贷款公司、担保公司提供尽职调查与风险管理方面的专业培训。

书籍目录

第1章 小额贷款公司风险管理概论第一节 小额贷款公司风险管理的一般问题一、公司的目标／001二、风险管理的价值与意义／002三、实现风险管理价值的过程003四、风险管理的目标／004五、风险管理的程序／005六、风险管理与业务发展的关系／008第二节 小额贷款公司的主要风险与风险分析模型一、威胁小额贷款公司目标实现的主要风险因素／009二、风险分析模型／018第三节 小额贷款公司风险管理的重点与风控体系一、小额贷款公司风险管理的重点／023二、小额贷款公司风险管理体系／028第一节 贷前尽职调查概论一、贷前尽职调查的定义／036二、贷前尽职调查的意义／036三、贷前尽职调查的主体／037四、贷前调查的行业与子区域分类／037五、贷前调查的原则／037六、贷前调查的主要程序与方法／039七、贷前调查的主要方面与主要内容／042第二节 对贷款申请人行业与经营环境的调查一、宏观经济环境／043二、行业环境分析／046第三节 对贷款申请人基本情况的调查一、对贷款申请人经营发展历程情况的调查／051二、对贷款申请人的设立情况以及现有资本的调查／052三、对贷款申请人股东情况的调查／053四、对贷款申请人的组织结构的调查／054五、对贷款申请人经营规模的调查／055六、对贷款申请人内部控制的调查／056七、对贷款申请人的性质进行调查／057第四节 对贷款申请人重大事项的调查一、违反法规事项／058二、重大的或有事项／059三、隐形债务／061四、重大的项目投资事项／062五、贷款申请人取得或丧失重要的合同／063六、重要的关联方以及关联方交易／064七、自然灾害／065第五节 对贷款申请人持续经营能力与特殊优势的调查一、对贷款申请人持续经营风险的调查／066二、对贷款申请人具有的特殊优势与能力的调查／069第六节 对自然人客户的贷前调查一、自然人作为贷款申请人应该具备的条件／073二、自然人客户申请贷款应该提交的基本资料／073三、受理阶段对资料的审核要点／075四、获取相关的口头证据／076五、对自然人客户的实地调查／077第3章 对贷款申请人的财务调查与分析第一节 财务调查与分析概论一、财务调查／080二、财务分析／083第二节 对负债与所有者权益类科目的调查一、短期借款／085二、应付票据／086三、应付账款／087四、预收账款／088……第4章 担保措施概论第5章 小额贷款公司的风险初审与项目评审第6章 货后管理与追偿第7章 风险考核与责任追究第8章 相关法律与小额贷款公司附表小额贷款业务常用表格

章节摘录

版权页：在这个公式中，我们可以将公式分子看作小额贷款公司因开展贷款业务与法律允许的其他业务而持续带来的现金流量（该现金流量包含了一定的利润在内）。
小额贷款公司的业务开展得越好，公式分子就会越大，小额贷款公司的价值也就越大。
同样的，由于公式中的分母是包含了小额贷款公司在其经营过程中所有风险的折现率，因此，我们可以将公式中的分母看作小额贷款公司在一定的风险管理水平下取得的折现率。
小额贷款公司风险管理水平越高，对各个重大风险防范与控制得越好，则小额贷款公司在经营过程中面临的不确定性（风险）也就越低。
表现在公式当中，即公式的分母越小，小额贷款公司的价值也就越大。
因此，良好的风险管理对于小额贷款公司有着异常重要的意义：风险管理工作做得越好，小额贷款公司就能越好地防范与规避其所面临的各项风险，而即使出现了风险暴露，小额贷款公司也能较好地加以控制与化解，从而不断地为其开展相关业务保驾护航，并不断地降低其经营过程中的不确定性而提高自身的价值。
三、实现风险管理价值的过程小额贷款公司在经营管理的过程中，利益总是伴随着风险而存在的。
就拿小额贷款业务来说，从业务开始受理起，小额贷款公司相关人员就应该不断地识别与评价各项业务的风险是否重大与可控，将那些不符合合格借款人资格的贷款申请人通过尽职调查环节、风险初审环节、项目评审环节、项目审批环节等予以剔除，在选择了向那些合格借款人发放了小额贷款以后，还应通过放款环节、贷后管理环节规避借款人的信用风险。
因此，小额贷款公司风险管理的过程实质上就是不断地识别、分析、评价、防范、规避与控制各种风险的过程；也是将风险层层化解，最终形成收益和实现风险管理价值的过程。
我们可以通过下图来直观地了解风险管理价值的实现过程。
（二）小额贷款公司风险管理的思路无论是债权人角色还是市场经营主体角色对小额贷款公司的要求，其实都是对小额贷款公司员工提出的要求。
比如，对于系统性风险，小额贷款公司员工可以通过对系统性风险信息进行日常的管理，并及时地对相关的系统性风险进行分析与预测，根据预测的结果，来事先调整小额贷款的政策，从而避免选择那些可能受系统性风险影响较大的贷款申请人成为自己的贷款客户，进而避免承受重大的系统性风险。
又如，对于因违反“限制性、禁止性规定”而产生的合规风险，小额贷款公司员工只要遵循了相关法规与监管部门的相关规定与要求，就完全可以避免。
再如，对于因怠于行使自己的权利而产生的合规风险，小额贷款公司员工也可以完全主动地行使小额贷款公司作为债权人的相关权利而予以规避。
可是很多时候，小额贷款公司的员工却并没有及时感知、识别以及预测到潜在客户面临的相应的风险；在需要及时行使权利的时候，也存在着怠于行使自己权利的情况；严重的甚至还从事了一些违反法规与规定的行为。
那么为什么会出现这些事与愿违的情况呢？
其实这正是小额贷款公司风险管理需要深思的问题。
而这个问题也正是其所要解决的一个核心问题，那就是“人的风险”的问题。
可以说，一切影响小额贷款公司目标实现的风险均来源于其职员“专业技能的缺失；疏忽大意、过于自信；严重的道德不良”。
1.专业技能的缺失。
无论是“强制性、禁止性规定”，还是潜在的不良客户以及系统性风险，都是客观存在的。
该等客观存在要求小额贷款公司具有较强的识别、分析、评估与预测能力，进而作出有利于小额贷款公司利益的相关决策。
如果缺失该等能力，小额贷款公司将有可能对有关法规与监管要求理解失误，有可能对系统性风险缺乏必要的感知，更有可能无法判断与识别出潜在的不良客户。
该等客观存在其实都是以一定的信息形式出现的。
有的以法律信息的形式，有的以财务信息的形式，有的以实物信息的形式，而更多地表现为经济信息

的形式，等等。
要对反映上述客观存在的各种各样的信息进行识别、分析与评估，从而综合成决策所需要的信息，就是对小额贷款公司专业技能方面的要求。

编辑推荐

《小额贷款公司风险管理与业务操作实务》：风险考核是指为了使员工更好地遵循法律、监管政策、公司制度的要求.保障公司业务与管理活动合规、合程序地进行.减少、规避因员工疏忽大意、技能生疏、道德不良等原因产生的各类风险，而按照考核标准对相关违规行为进行的考核活动风险考核并不只是丰富了风险管理的内容，更重要的是赋予了风险管理新的涵义。
并使得风险管理具备指引、规范与考核的职能。

第一图书网, tushu007.com
<<小额贷款公司风险管理与业务操作实务>>

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:http://www.tushu007.com