

商业银行小微贷款资金流向管控研究

耿成厚

富滇银行昆明岔街支行, 中国·云南 昆明 650000

【摘要】在我国经济体系中小微企业扮演着重要角色,但其长期存在融资难题。商业银行作为金融体系的核心,通过提供小微贷款支持,使小微企业的融资困境得到有效缓解。然而,小微贷款资金流向管控问题日益凸显,资金挪用等现象频繁发生,不仅会对小微企业的健康发展产生威胁,还会给商业银行带来潜在风险。本文从商业银行小微贷款资金流向管控的重要性出发,分析了当前管控现状及存在的贷前调查不深入等问题。针对这些问题,提出了完善贷前调查机制等策略。同时,探讨了加强内部管理等保障措施。本研究为商业银行加强小微贷款资金流向管控提供了理论依据和实践指导,对促进小微企业健康发展具有重要的参考价值。

【关键词】商业银行;小微贷款;资金流向;管控策略

在我国经济体系中,小微企业占据着举足轻重的地位,在推动经济增长、促进就业、激发创新活力方面发挥着重要作用。然而,因小微企业自身规模较小、资产有限等原因,导致它在融资方面面临着诸多挑战。作为金融体系的核心组成部分,商业银行为小微企业提供贷款支持,使得小微企业的融资难题得到有效缓解。但在实际操作过程中,商业银行小微贷款资金流向管控依旧存在资金挪用、流向高风险领域等一些问题,这不仅会对小微企业的健康发展产生影响,还会给商业银行带来潜在的风险。所以,对商业银行小微贷款资金流向管控进行深入研究具有重要的现实意义。

1 商业银行小微贷款资金流向管控的重要性

深入剖析商业银行小微贷款资金流向管控的重要性,不仅关乎小微企业的存续发展,更与金融市场的稳定息息相关。

1.1 保障小微企业健康发展

在获得贷款资金后,小微企业只有将资金合理用于企业的设备更新、技术研发等生产经营活动,才可以使资金的作用得到充分发挥,有利于企业的发展。若存在被挪用于炒房、炒股等不合理的资金流向,则会在很大程度上影响企业的正常生产经营,严重者会面临资金链断裂的风险,从而危及企业的生存。通过实施有效的资金流向管控,可以保证小微企业在预定的经营项目上使用贷款资金,从而使企业的正常运营、健康发展得到保障。

1.2 降低商业银行信贷风险

商业银行的信贷风险和贷款资金的流向具有十分密切的关系。若小微贷款资金流向非法集资项目、产能过剩行

业等高风险领域,这些领域一旦发生问题,企业的贷款本息不能按时偿还,会导致商业银行面临巨大的信贷损失。通过强化资金流向管控,商业银行能够对贷款资金的使用情况实时监控,有利于及时发现潜在的风险点并采取相应的措施进行防范,进而使信贷风险降低,确保银行资金的安全。

1.3 维护金融市场稳定

在金融市场中,小微企业是重要的参与者,其融资状况、资金流向直接影响着金融市场的稳定。若大量小微贷款资金流向不合理,可能会导致金融市场出现资金供需失衡、资产价格泡沫等波动。通过强化商业银行小微贷款资金流向管控,能够使金融市场秩序更加规范,有利于金融市场的稳定运行,使实体经济的发展获得良好的金融环境^[1]。

2 商业银行小微贷款资金流向管控现状及问题

随着信贷市场资金稳步流向实体经济,小微企业贷款增速显著提升,但资金流向的管控却面临诸多难题。

2.1 管控现状

现阶段,在小微贷款资金流向管控方面,商业银行采取了很多的措施。在贷前调查阶段,银行会详细地调查、评估小微企业的贷款用途、财务状况、经营状况等,使得贷款申请的真实性、合理性得到保证。在贷款发放环节,部分银行会通过受托支付的方式,向符合合同约定用途的交易对手直接支付贷款资金,使企业挪用资金的可能性减小。而在贷后管理阶段,银行会定期跟踪检查小微企业的经营状况、资金使用情况,要求企业提供资金使用凭证、财务报表^[2]。

2.2 存在的问题

2.2.1 贷前调查不够深入全面

在贷前调查过程中,部分商业银行主要通过企业提供的财务报表和口头陈述了解小微企业,没有深入了解企业实际的经营状况。为了获取贷款,一些小微企业可能会隐瞒真实的贷款用途或提供虚假的财务信息,使得银行很难对贷款风险做出准确地评估。

2.2.2 受托支付执行不到位

即便受托支付在一定程度上可以对资金流向进行控制,然而在实操过程中有执行不到位的情况存在。部分企业和交易对手串通,虚构交易合同,骗取银行的受托支付资金,并将资金挪作他用。除此之外,受托支付存在繁琐的流程,为了简化操作,部分银行工作人员对受托支付可能会放松审核。

2.3 贷后管理缺乏有效性

资金流向管控过程中,贷后管理是一个非常重要的环节,然而现阶段部分商业银行的贷后管理工作流于形式。针对小微企业的跟踪检查,银行工作人员不够频繁,没有严格地审核企业提供的财务报表、资金使用凭证,企业资金挪用等问题不能及时发现。

2.4 信息不对称问题突出

商业银行与小微企业之间有严重的信息不对称情况存在。小微企业的财务信息透明度不高,银行很难对企业的信用状况、经营状况等进行全面地了解。除此之外,小微企业的经营活动比较灵活,资金使用情况较为复杂,银行很难对资金的流向进行实时监控。信息的不对称使得银行对小微贷款资金流向管控的难度显著增加^[3]。

3 商业银行小微贷款资金流向管控策略

在当前金融环境下,商业银行正积极探索更为精细化的管控手段,以期在保障资金安全的同时,有效促进小微企业的健康发展。

3.1 完善贷前调查机制

商业银行需要将信息收集渠道拓宽,除了企业口头陈述和提供的财务报表以外,还需要对企业进行实地走访,并与企业上下游客户加强沟通、查询企业的信用记录、工商登记信息等,从而实现对企业的经营状况、财务状况等相关情况的充分了解。同时,针对一些信息透明度较低、财务制度不健全的小微企业,商业银行可以将会计师事务所、信用评级机构等第三方评估机构引入,专业评估企业的信用状况、财务状况,从而使贷前调查的可靠性、准确性提高。

3.2 强化受托支付管理

银行在受托支付环节需要强化对交易合同真实性的审核,通过查询相关交易记录、与交易对手核实等方式,使交易合同的真实性、合法性得到保证。针对虚构交易合同骗取受托支付资金的企业,需要依法追究其法律责任。同时,商业银行还需要对受托支付的流程进行简化,使支付效率提高,并且严密监控受托支付的各个环节,保证资金能够根据合同约定的用途支付给交易对手。通过信息化技术实现受托支付的自动化审核和支付,可以使人为操作的风险减少。在完成受托支付后,银行还需要对资金的流向和使用情况持续跟踪监控,要求企业把资金使用的相关凭证和说明提供出来。如果发现资金挪用问题,需要及时采取措施将贷款收回,或要求企业对资金的用途进行调整。

3.3 加强贷后管理

商业银行需要将完善的贷后定期跟踪检查制度建立起来,明确检查的方式、内容、频率等。定期检查小微企业的资金使用情况、经营状况等,从而及时发现企业潜在的风险和存在的问题。同时,利用大数据、人工智能等技术,银行应当将风险预警模型建立起来,实时监测和预警小微企业的贷款风险。当企业有资金挪用、财务指标异常等风险信号出现时,可以及时发出预警信息,提醒银行工作人员采取针对性的措施防范和化解。贷后管理过程中,银行还需要加强对小微企业财务报表的分析,通过对企业的资产负债表、利润表等进行深入分析,便于了解企业的经营成果、资金流动情况等。

3.4 解决信息不对称问题

商业银行需要不断加强与政府部门和第三方机构的合作,共享信息资源。银行通过获取政府部门、第三方机构的信息,能够对小微企业的经营状况、资金流向等具有更全面地了解,从而使信息的不对称程度降低。并且,通过大数据、区块链、物联网等金融科技手段,商业银行能够对小微企业的经营数据、交易数据等实时采集,实现全方位、实时监控小微企业。如利用物联网技术能够对企业的生产设备运行情况、原材料库存情况等实时监控,从而充分了解企业的实际生产经营状况;通过区块链技术能够实现交易信息的不可篡改和共享,促进信息的真实性、透明度有效提高。除此之外,商业银行还需要加强与小微企业的沟通交流,建立良好的合作关系。与企业负责人定期沟通,对企业的经营困难、资金需求及时了解,便于将个性化的金融服务提供给企业。同时,向企业大力宣传资金流

向管控要求、银行的贷款政策等，从而使企业的合规意识有效提高。

4 商业银行小微贷款资金流向管控的保障措施

为防范金融风险，提升贷款资金的使用效率，商业银行正致力于构建全方位、多层次的保障措施体系。

4.1 加强内部管理

商业银行需要将小微贷款资金流向管控的内部控制制度建立健全，使各部门和岗位的职责权限明确，进一步规范贷款业务流程。对贷款审批、发放、支付等环节强化内部控制，确保有效执行各项管控措施。同时，在加强资金流向管控过程中，提高银行员工的业务素质、风险意识尤为关键。商业银行需要定期培训员工，主要培训小微企业贷款政策、业务流程等方面的内容，促进员工的业务水平、操作能力显著提升。并且，加强对员工的职业道德教育，使员工的合规意识、责任意识不断增强。

4.2 完善法律法规和监管政策

政府应当加快小微企业贷款相关的法律法规的完善，明确小微企业的权利和义务，使商业银行的贷款业务行为更加规范。将专门的法律法规制定出来，详细规定小微企业贷款资金的流向、用途等方面，从而为监管部门、商业银行提供法律依据。同时，监管部门需要强化对商业银行小微贷款业务的监管政策引导，将严格的监管标准、规范制定出来，对商业银行起到督促作用，使其加强资金流向管控。并且，建立健全监管指标体系，监测和评估商业银行的小微贷款资金流向、不良贷款率等，有利于及时发现并解决问题。

4.3 推进信用体系建设

建立健全小微企业信用评价体系，对企业的经营状况、财务状况、信用记录等因素进行综合考虑，全面、客观、准确地评价小微企业的信用状况。利用信用评价体系为商业银行提供参考依据，有利于银行对优质小微企业进行更好地识别和筛选，从而使贷款风险降低。政府应当加强信用信息共享平台建设，对工商、税务、海关等部门的信用信息资源进行整合，实现信用信息的共享和互联互通。通过信用信息共享平台，商业银行可以获取小微企业的信用信息，从而使贷前调查和贷后管理的准确性和效率显著提高。同时，还需要建立健全信用惩戒机制，联合惩戒失信的小微企业和个人。把失信企业和个人列入失信名单，对其政府采购、融资、招

投标等活动进行限制，提高失信成本，从而有利于形成诚实守信的社会信用环境。

5 展望

受金融科技的不断发展和应用的影响，商业银行小微贷款资金流向管控将迎来新的机遇和挑战。未来，商业银行需要积极探索利用大数据、人工智能、区块链等金融科技手段，对资金流向管控模式和方法不断创新，促进管控效率和效果有效提高。同时，政府部门和监管机构也应当积极引导和监管金融科技在小微贷款领域应用，将相关的政策和标准制定出来，有效防范金融科技引起的新风险。并加快国际交流与合作，积极借鉴国际先进经验，使我国商业银行小微贷款资金流向管控体系不断完善。此外，还可以在条件适合的区域，适时推出数字人民币发放贷款的方式，通过对数字人民币的流通监管，进一步提高贷款的资金流向控制。

6 结语

在我国经济发展中，小微企业是一股非常重要的力量。商业银行小微贷款直接影响着小微企业的发展，起着关键的支持作用。但是，现阶段商业银行小微贷款资金流向管控有效贷前调查不深入、受托支付执行不到位等诸多的问题存在，这些问题不仅对小微企业的健康发展产生严重影响，还给商业银行带来了潜在的信贷风险。为了加强商业银行小微贷款资金流向管控，需要完善贷前调查机制、强化受托支付管理、加强贷后管理，同时采取加强内部管理、完善法律法规等保障措施。通过实施这些有效的措施的实施，可以有效规范小微贷款资金流向，使商业银行信贷风险降低，有利于推动小微企业的健康发展，更好地维护金融市场的稳定。

参考文献：

- [1]常云峰. 关于地方法人金融机构使用央行支小再贷款资金的对策分析[J]. 黑龙江金融, 2023 (2): 39-42.
- [2]杨晟斌. 信贷资产质押再贷款的实施效果评价[J]. 中小企业管理与科技, 2022 (5): 100-102.
- [3]欧阳志刚, 李伟. 借贷便利工具、担保品渠道与小微企业贷款[J]. 管理评论, 2024, 36 (8): 28-38.

作者简介：

耿成厚 (1983. 3-), 男, 汉, 云南宣威, 大学本科, 中级经济师, 研究方向: 银行贷款审批。