

# 关于民间金融借贷风险成因分析及风控措施探讨

马山玫

(兴证期货有限公司,天津 350001)

**摘要:**民间金融是我国金融体系的重要组成部分,在繁荣金融市场,满足市场主体借贷方面发挥着重要作用,但是民间金融在发展过程中存在诸多风险,限制了民间金融的可持续发展。对此,本文以民间金融借贷为主题,在简要分析民间金融内涵的基础上,对其风险成因进行分析,并提出风险应对措施。

**关键词:**民间金融;借贷风险;成因;措施

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2020.32.038

## 1 民间金融基本内涵

### 1.1 定义

民间金融主要为“非正规金融”,这种金融游离于政府金融体系监管,主要为民间经营活动提供借贷资金。关于民间金融目前尚未统一规定,简单而言民间金融属于一种民间自发性的金融活动,主要是民间金融机构所提供的一种借贷活动。

### 1.2 特点

民间金融在我国拥有较为悠久的历史,最早可以追溯到古代的钱庄、典当行,在长期发展中民间金融呈现自身特点,具体表现为:其一,贷款快,审核简易。民间金融的发展从一定程度上讲是由于正规金融借贷成本过高而产生的,民间金能够为中小企业提供信贷需求。民间金融审批流程相对简单,一般通过抵押贷款或者信用抵押的方式为小微企业以及个体提供资金,由于贷款快、审批简便,所以受到市场主体的青睐,因为多数情况下,小微企业是无法从正规金融机构获得贷款的。其二,利率高。民间金融借贷由于缺乏正规的流程,也没有完善的金融监管,所以存在较高的风险性,正因为如此,民间金融借贷利率较高,一般情况下只要贷款人说明还款能力,签订借贷合同就可以获得一定资金。当然,为了获取利益,规避风险,民间金融借贷利率往往较高。其三,隐蔽性特点。民间金融属于民间主体之间的一种借贷行为,不受金融监管,属于私下交易,所以具有较高的隐蔽性。隐蔽性特点也使得民间借贷存在着较高的风险性,部分主体利用民间借贷进行非法集资,跑路行为并不少见,不仅扰乱了正常的金融秩序,也危害了借贷主体的合法权益。

## 2 民间金融借贷风险及成因

### 2.1 民间金融借贷风险

民间金融由于缺乏金融监管,因此在发展过程中存在诸多风险,主要包括这几方面:

其一,民间借贷缺乏规范性,借贷主体主要以关系网为主,一般以熟人介绍或者信用淡薄为主,缺乏资金保障。同时在利率方面也缺乏严格规定,主要以双方认知程度或资金需求紧迫性作为利率确定的依据,这就容易引发诸多高利贷行为。在高利率背景下会有更多主体参与其中,势必会对银行等正规金融体系产生影响,不利于金融行业的稳定运行。

其二,缺乏合法性。隐蔽性、非正式性是民间金融借贷的主要特征,这些特征使得民间金融借贷当中缺乏合法性,极易容易引发借贷风险。具体表现为:首先,民间金融借贷利率较高,能够吸纳更多闲散资金参与其中,这会导致正规金融市场资金向民间金融流动,对正规金融行业发展产生影响;其次,在利率差异下,部分信用资质较高的人通过获取银行贷款并将资金放入民间金融体系赚取差价,这种行为其实是一种套利行为,不利于金融市场的稳定运行和健康发展;再次,由于民间机构没有被纳入到金融体系当中,缺乏金融监管,这就导致部分金融机构代理一些违规业务,比如信用卡套现等。而且民间金融借贷手续简单,贷款较为便捷;最后,关于民间金融国家并未给予过多关注,也没有对其合法规范性予以宣传,很多民间借贷主体并不了解民间借贷的合法范围,即便受到高利贷威胁也认

为是自己的原因。

### 2.2 民间金融借贷风险成因

其一,缺乏有效监管。无论是正规金融还是民间金融,作为金融的重要组成部分,均存在较大的风险性,对此必须要强化监管。但是民间金融并无有效的监管机制。首先,民间金融在资金借贷方面缺乏规范性,由于监管缺位,部分资金流向禁止性行业或者领域,这不利于市场经济的稳定发展。其次,对存款规模予以更改,部分非理财资金用于理财项目当中,制造虚假交易,导致金融泡沫增大,甚至出现了“套路贷”、“非法集资”等违法行为。再次,国家金融监管体系尚不健全,无法实现所有金融业务的有效监管,其中民间金融尚处于监控空白状态。

其二,正规金融难以满足民间借贷需求。正规金融虽然具有完善的监管体系,能够实现风险的有效防范,但是由于门槛较高,借贷审批严格,所以很多小微企业、个体无法从银行获取贷款。正是因为银行贷款的严格,才导致很多主体通过民间进行借贷,这也是民间借贷催生的根本原因。

其三,民间金融法制不健全。民间金融之所以存在如此高的风险,根本原因在于民间金融缺乏完善的法律规范,现有法律制度难以适应民间金融的发展需求,由此引发诸多借贷风险。首先,现有法律制度虽然从宏观对民间金融进行了规范和约束,但缺乏具体落实标准,可行性不足,多数法律制度形同虚设;其次,民间借贷缺乏完整的法律体系,很多民间借贷活动处于灰色地带,游走于法律边缘,由此引发诸多违法违规行。

其四,缺乏完善的信用体系。我国个人信用体系尚不健全,目前主要以央行征信体系以及互联网金融平台信用体系为主,包括芝麻信用等,对于央行征信而言,虽然具有较高权威性,但是缺乏共享力度,并未将民间融资纳入到信息共享体系当中,而芝麻信用等互联网信用体系缺乏统一规范和标准,难以为民间金融借贷提供有效信用支撑。因此,民间金融借贷主要以“关系”作为借贷依据。

## 3 民间金融借贷风险控制措施

### 3.1 加强信用体系构建

信用是金融借贷的主要依据,无论是民间金融借贷还是正规金融借贷均是以信用作为贷款衡量标准的,想要降低民间金融借贷风险就必须要加强信用体系构建,提高信用共享力度,更好满足金融服务主体的借贷需求。首先,完善国家信用体系,国家要利用云计算、大数据、区块链等现代化信息技术,打造高水平的信用体系,将个人、企业等多元化主体纳入到信用体系当中,以满足金融服务主体的信用需求。构建当中,要实现工商部门、学校、司法部门等与个人关联的主体整合起来,实现个人、企业信息的有效搜集整理,形成多元化信息获取途径,确保征信的精准性,只有信用体系健全完善才能够确保借贷的安全性;其次,要打造高效的信用共享机制,明确金融机构信用使用的责任,有效保护个人、企业的信息安全;再次,完善评估机制,对金融机构信用状况予以评估,通过等级激励民间金融机构提升自我信誉,这样可以最大限度降低借贷风险。

### 3.2 营造良好借贷环境

在民间金融借贷当中,必须要营造良好借贷环境,通过合理引导让企业、个人理性参与民间金融借贷。首先,中小企业是民间借贷的重要主体,这主要与正规金融机构的借贷高门槛密切相关,对此,一方面,要加强政策引导,降低中小企业的融资成本,降低正规机构门槛,更好满足小微企业信贷需求;另一方面,要合理引导民间金融借贷行为,加大民间借贷法律宣传力度,让更多主体认识到民间借贷的法律界限,更好维护自身合法权益;其次,做好对中小企业的引导。中小企业之所以存在融资难问题,很大原因在于中小企业发展缺乏核心竞争力,发展方向与金融投资不相吻合,对此,政府要加大对小微企业扶持力度。

### 3.3 完善监督管理机制

针对民间金融借贷风险,必须要完善监督管理机制,强化监督管理。首先,完善立法,为监管提供法律依据。我国民间金融借贷之所以较为混乱,风险较大,其主要原因在于民间金融缺乏完善的立法监管体系,对此,必须要完善民间金融立法,通过立法明确市场监管主体的责任。同时,建立责任追究机制,一旦发生民间金融借贷风险能够第一时间查出原因,制定措施,并追究相关主体的责任,实现监管职责的有效落实。其次,监管主体要细化监管工作,创新监管模式,提升监管效率,加强民间金融机构的监督管理,构建良好的借贷环境,推动民间金融借贷的可持续发展。再次,加强多部门联合执法,提供部门之间的联动性,构建金融风险预警体系,实现民间金融借贷风险的有效防范。同时,要加大违法犯罪行为的惩罚力度,对于知法犯法的民间金融机构要进行严厉打击,起到以儆效尤的作用,保持金融市场的稳定运行。

## 4 结束语

经济新常态阶段,我国经济将处于稳步发展阶段,金融作为经济发展的核心力量,必须要强化金融监管,提高金融风险防范力度,

民间金融作为金融的重要组成部分,存在着严峻的借贷风险,对此,必须要通过监管机制完善、信用体系构建、借贷环境营造为民间金融借贷的可持续发展提供坚实保障。

### 参考文献

- [1]张翼.司法大数据视角下的民间借贷风险及其影响因素——基于裁判文书网数据的实证分析[J].华北金融,2020(08):64-70+77.
- [2]杨和平.浅析民间金融借贷风险成因及风控措施——以福建省南安市为例[J].济宁学院学报,2020,41(03):73-79.
- [3]彭芳春,沈玉溪,徐浩.对偶性化解“融资的高山”问题——基于中小企业融资与民间金融资本的调研报告[J].财会通讯,2019(29):3-6.
- [4]郝艳兵.互联网金融时代下的金融风险及其刑事规制——以非法吸收公众存款罪为分析重点[J].当代法学,2018,32(03):40-47.
- [5]廖天虎.论我国民间金融监管制度的演变——基于新中国成立后的相关制度变迁的分析[J].经济社会体制比较,2017(01):111-118+154.