

小额贷款公司发展现状、问题与对策研究

盘丽婧

(际连企业服务(深圳)有限公司,广东 深圳 518000)

摘要:随着社会经济的高速发展以及城市化建设的持续深入,社会已经进入了全新的发展阶段中,这也为小额贷款公司的发展起到了良好的促进作用,在当前的社会环境中,小额贷款公司大多是由企业法人或是其他社会组织投资建立起来的,不仅能对金融供给结构起到良好的优化作用,也能为社会提供出更加优异的金融服务。然而,目前小额贷款公司在发展进程中,同样面临着众多因素产生的影响,这就对其后续的稳定发展起到了严重的限制作用。因此,文章首先对小额贷款公司的发展现状加以明确;其次,对小额贷款公司发展中的问题展开深入分析;在此基础上,提出促进小额贷款公司发展的优化措施。

关键词:小额贷款公司;发展现状;存在的问题;优化措施

【DOI】10.12231/j.issn.1000-8772.2022.16.028

小额贷款公司,其与传统的金融服务机构之间存在着较为显著的差异,特别是在当前的社会环境中,随着P2P信贷业务的成熟发展,使得小额贷款公司的数量以及发展规模呈现出一种不断提升的状态,而站在金融行业发展的角度上来看,目前小额贷款公司的整体发展情况相对不如意,尽管公司数量逐年上升,但相对于传统金融服务机构来说,小额贷款公司在发展方面并不存在太大的优势,特别是在近年来的发展进程中,小额贷款公司的发展压力正在逐步提升,社会形象越来越差,这就进一步引发了各种问题出现。因此,为了更好的促进小额贷款公司的稳定发展,就必须深入探究其发展现状以及各类问题的成因,及时采取针对性措施加以解决,从而为小额贷款公司的发展奠定坚实基础。

1 小额贷款公司的发展现状

1.1 发展规模不断提升

早在2008年《关于小额贷款公司试点的指导意见》(银监发[2008]23号)发布过后,小额贷款公司在政策方面就已经得到了保护,这也使其在短短几年的时间内不断发展,整体规模持续壮大,不仅发展速度比较快,各类问题的发生概率也在逐步降低。我国各个省市都紧紧跟随《关于小额贷款公司试点的指导意见》(银监发[2008]23号)的步伐,通过试点运营的方式来逐步拓展整体经营范围,在提高业务水平的同时,促进其内部服务效率以及服务质量的稳步提升,特别是在当前的社会环境中,小额贷款公司的数量不断提高,已经成为农村、城市、企业以及个人所选择的主要融资手段之一,为社会经济的发展起到了良好的促进作用。

1.2 贷款业务的迅速发展

在我国各个地区小额贷款公司建立试点的进程中,贷

款业务的发展业务也在随之提升,同时,根据中央银行的规定内容,小额贷款公司内部的利率,其在最高情况下不允许超过基准利率的四倍,整体利润率要远远低于民间融资利率。同时,小额贷款在办理程序方面与具备着便捷性特征,在最快的情况下只需要两个小时就可以完成贷款业务,极大地提升了服务效率,小额贷款在还款期限上十分灵活,有着多样化的贷款方式,无论是个人还是中小企业,都可以根据自身的实际需求来选择对应的贷款方式,能够更好地帮助其解决融资问题。另外,随着贷款业务的高速发展,小额贷款公司也能够适应不同人群所提出的贷款需求,确保贷款人可以在短时间内利用资金来展开各类活动,在提升资金利用率的同时,为经济发展奠定坚实基础^[1]。

1.3 具有良好的社会效益

在小额贷款公司的业务活动中,其可以采用多样化的贷款方式,而无论何种贷款方式,其都具备着便捷性以及方便性的特征,使得借款人完全可以根据自身的基本需求来选择对应的还款时间,这种更灵活的方式能够解决中小企业或是个人经济主体对于资金方面的基本需求。同时,也正是由于这些特征,使得小额贷款受到了个人以及中小企业的重点关注,有效解决了商业银行贷款中存在的高利率、高门槛以及复杂手续等问题,由此可以看出,对于中小企业或是个人来说,小额贷款公司能够提供出十分方便的贷款方式,不仅可以促进农业的稳定发展,还能够对中小企业的经营状况进行完善优化,存在着良好的社会效益。

2 小额贷款公司发展中的问题

2.1 利率受到限制

站在小额贷款公司业务类型的角度上来看,其整体贷

款金额相对比较少,用户较为分散,这就存在着较高的风险因素,尽管大多数小额贷款业务的利率要高于商业银行的利率,但对于用户来说,其仍旧认为小额贷款的本质就是“高利贷”。而在国家相关规定的限制下,小额贷款利率的下限为基准利率的0.9倍,上限则不能超出基准利率的4倍,由此可以看出,针对小额贷款公司存在的利率问题,其与自身的经营成本之间有着十分紧密的联系,一些小贷公司的利率虽然高于商业银行的贷款利率,但具体盈利能力仍旧需要充分结合融资渠道以及成本等多种因素展开综合评估,小额贷款公司由于资金结构与人力成本存在的差异性,使其自身的盈利能力受到了严重限制。除此之外,不同地区在经济水平上也完全不同,这也使得小额贷款公司的贷款利率也存在着较为显著的区域差异。举例说明,深圳地区的小额贷款公司,其平均年利率大约维持在20%左右,为基准利率的四倍,而在其他地区中,由于风险级别、贷款期限以及资金供应等因素产生的影响,也有部分达到了4倍基准利率,但这种较高的利率水平,也无法直接体现出小额贷款公司自身的盈利能力^[2]。

2.2 法律地位较为模糊

在当前的金融领域中,其并没有重视小额贷款公司所具备的行业地位,小额贷款公司在本质上属于一种对金融结构所进行的补充,其所产生的价值十分深远,尤其是小额贷款公司主要将个人,以及小微企业当作主要的金融服务对象,以此来满足这部分小微企业存在的融资难题。然而,站在实际情况的角度上来看,小额贷款公司在法律当中的地位十分模糊。在相关规定内容中,并没有直接规定小额贷款公司所具备的法律主体地位,而银保监会也只能在行业发展的角度上提供一些指导性的文件。由此可以看出,小额贷款公司很容易受到市场、政府、行业以及自身因素所产生的影响,后续发展缺乏可持续性,并且小额贷款公司由于缺乏行业规范,部分公司在执行放贷业务操作的过程中也会出现过于混乱的问题,不仅其内部业务不够稳定,发展也会受到限制。

2.3 融资渠道单一

在小额贷款公司的发展进程中,其所存在的主要问题就在于融资困难,相对于大型金融机构来说,小额贷款公司如果只是单纯的凭借自身融资能力,则很难保证稳定的资金实力。简单来说,小额贷款公司在发展进程中必然会面临着资金不足或是资金来源不畅等多种问题,同时,结合《关于小额贷款公司试点的指导意见》当中的规定内容,小额贷款公司不能接受来自公众的存款,其需要从股东的捐赠资金、资本金或是银行业金融机构来融入资金,整体融资余额也要控制在资本净额的50%左右。而在金融行业中,大部分银行并不愿意参与到小额贷款公司的

融资当中,即便有部分银行愿意进行融资,但也需要采用抵押或是担保的方式,并且考虑到小额贷款公司贷款业务的风险性,银行也不会主动与小额贷款公司之间进行合作。除此之外,结合政府部门出台的规定内容,小额贷款公司并不符合再贷款管理办法中的要求,这也使其不能在银行中获得再贷款。由此可以看出,小额贷款公司在融资途径方面,受到了极大的限制^[3]。

3 促进小额贷款公司发展的具体措施

3.1 加大对于小额贷款公司的支持力度

在当前的经济政策环境当中,政府部门属于其中的主要参与人员,对于小额贷款公司的发展,政府必须要加大重视程度,并给予其准确的行业定位。同时,还要进一步结合目前的基本金融结构与发展态势,建立起一种更加完善的普惠金融体系,以此为基础来促进小额贷款公司的稳定发展,而站在我国金融事业战略架构的角度上来看,小额贷款公司仍旧属于一种有益补充,同时也是对个人或是中小企业进行金融服务的重要力量。因此,对于目前小额贷款公司发展进程中存在的各种问题,就要通过政策引领的方式,构建出一种更加优异的金融发展环境,逐步提升小额贷款公司的市场活力,而政府部门也应当在小额金融的管理过程中,充分结合行业的基本特点进行调研,进一步明确小额贷款公司所面临的困难,出台与之对应的扶持政策,比如拓展融资渠道等方式,充分结合金融行业监督管理的需求来优化小额贷款公司的评级制度,针对那些做出重大贡献的小额贷款公司,就可以给予一定程度的税负减免,或是由政府部门进行财政补贴,在根本上提升小贷公司的积极性。除此之外,政府部门还应当构建出完善的小额贷款行业发展规划,以此为基础来促进小额贷款公司的可持续发展^[4]。

3.2 加大人才的素质教育力度,促进合规性经营

首先,小额贷款公司在经营管理过程中,必须要提升对于人才引进以及专业化团队建设的重视程度,根据金融业务的基本需求来对工作人员进行专业培训,以此来提升其专业水平与综合素质。同时,还应当积极与各类金融行业机构或是行业协会进行合作,引导工作人员积极学习相关专业知识,还要适当的引入一些金融经营管理方面的人才,对小额贷款公司的治理进行规范,提升整体风险控制水平。并且还要引入专业化的人才团队,使其能够立足于小额贷款领域中,积极探索出全新的金融服务与金融产品。举例说明,可以结合不同行业、不同类型以及不同地区的用户,制定出与之对应的小额贷款金融产品。另外,还要拓展金融代理业务、银行过桥业务等多种内容,以此来丰富公司的业务资源,提升自身在金融服务行业当中的竞争力;其次,还应当加大监督与管理力度,充分结合小额贷款公司目前存在的发展问题,由地方政

府部门来协调央行以及银保监会等金融机构,制定出与小额贷款公司相关的政策内容,尤其是在小额贷款公司的内部控制、风险管控以及公司治理等方面,必须要细化监督管理内容,而小额贷款公司自身的稳定发展与政策内容以及法律法规之间有着十分紧密的联系,通过制定法律法规的方式,就能够强化小额贷款公司的管理力度,比如防控措施以及风险评估措施等,其中应当由董事会领导,各大工作部门对监督管理机制加以细化,及时找出存在的问题并进行整改。并且还要强化对小额贷款公司的征信管理,完善目前所用的征信系统,建立起更加全面的金融监督管理体系,在促进小额贷款公司信息化管理建设的同时,将其纳入整体征信系统当中,引导小贷公司做好风险管控与风险评估工作,除此之外,也要强化与税务、公安以及工商等机构的合作力度,严厉打击那些非法放贷行为,优化小额贷款公司的发展环境。

3.3 拓展小额贷款公司的融资渠道

根据《关于小额贷款公司试点的指导意见》当中的规定内容,小额贷款公司的资金来源受到了多方面因素的限制,而社会中的商业银行等金融机构,其在综合考虑到投资风险等多方面因素后,也不会选择支持小额贷款公司的融资。根据相应的数据信息可以看出,我国目前小额贷款公司,其资金使用率为90%,平均融资比例则在26%左右,由此可以看出,只有一小部分经济效益较为优异,并且成立时间比较长的小额贷款公司才可以获取来自银行的贷款,因此,即便相关监督管理部门放宽了在融资比例方面的限制,其对于小额贷款公司来说也并没有起到改善效果,融资渠道仍旧受到限制。而小额贷款公司融资比例的提升,其需要较长的时间跨度,同时也属于银行对贷款额度、市场供需关系以及贷款对象进行理性选择过后的结果,属于一种循序渐进的过程,在短时间内并不会为小额贷款公司提供较大的帮助。所以,为了进一步获取到优异的发展空间与生存空间,部分小额贷款公司已经进行了大胆尝试,其中所采用的主要方式就在于上市股权融资、资产证券化、成立小额再贷款公司等,这些方式的成功实施与地方金融监督管理部门的支持有着十分紧密的联系,而随着社会经济的高速发展,资本市场对于小额信贷行业的重视程度也在逐步提高,越来越多的政府部门开始认可并支持小额贷款公司的发展,并在融资比例方面放宽了限制,而这种放宽融资比例的政策导向,其所产生的意义要远远高于实际影响,而商业银行向那些符合资质的小额贷款公司发放贷款,也属于一种有效的鼓励措施,为小额贷款公司提供出了更加优异的融资渠道与发展条件^[5]。

4 结论

综上所述,在当前的社会发展进程中,虽然小额贷款

公司在发展进程中存在各种问题,并且整体行业发展环境比较混乱,但其仍旧属于整体金融服务体系当中的补充,特别是在目前深化金融体制改革的背景下,更应当提高对于小额贷款公司的重视程度,准确找寻出引发问题出现的主要原因,并采取针对性措施加以解决,在宏观以及微观两个角度上来有效解决小额贷款公司发展中的存在的各类问题,为其后续可持续发展奠定坚实基础。

参考文献

- [1]何潇伊.小额贷款公司发展问题与对策探讨[J].现代商业,2021(08):55-57.
- [2]张伟薇.小额贷款公司的发展现状、存在的问题及对策研究[J].时代经贸,2019(11):12-13.
- [3]伏珍.全国小额贷款公司发展现状与问题研究[J].社科纵横,2019,34(03):54-59.
- [4]刘晶晶.小额贷款公司的发展现状、问题及对策研究[J].智库时代,2018(29):73+109.
- [5]鲁斯玮.我国小额贷款公司发展现状、对策及前景展望[J].金融经济,2018(12):70-71.

作者简介:盘丽婧(1981.07.01-),女,瑶族,籍贯:广西富川瑶族自治县,本科,中级会计师,注册会计师,研究方向:贷款公司预算+贷款项目利润预测方面做分析。