

我国商业银行个人消费信贷业务风险及对策研究

【原文对照报告-大学生版】

报告编号: #####

检测时间: 2019-03-17 10:47:11

检测字数: 11,026字

作者名称: ###

所属单位:

检测范围:

- ◎ 中文科技期刊论文全文数据库
- ◎ 中文主要报纸全文数据库
- ◎ 中国专利特色数据库
- ◎ 博士/硕士学位论文全文数据库
- ◎ 中国主要会议论文特色数据库
- ◎ 港澳台文献资源
- ◎ 外文特色文献数据全库
- ◎ 维普优先出版论文全文数据库
- ◎ 互联网数据资源/互联网文档资源
- ◎ 高校自建资源库
- ◎ 图书资源
- ◎ 古籍文献资源
- ◎ 个人自建资源库
- ◎ 年鉴资源
- ◎ IPUB原创作品

时间范围: 1989-01-01至2019-03-17

检测结论:

全文总相似比 = 复写率 + 他引率 + 自引率 + 专业术语
13.54% = **13.54%** + **0%** + **0%** + **0.00%**

其他指标:

自写率: 86.46%

专业用语: 0.00%

高频词: 消费, 信贷, 个人, 银行, 风险

典型相似性: 无

指标说明:

复写率: 相似或疑似重复内容占全文的比重

他引率: 引用他人的部分占全文的比重, 请正确标注引用

自引率: 引用自己已发表部分占全文的比重, 请正确标注引用

自写率: 原创内容占全文的比重

专业用语: 公式定理、法律条文、行业用语等占全文的比重

典型相似性: 相似或疑似重复内容占互联网资源库的比重, 超过60%可以访问

总相似片段: 103

期刊: 25 博硕: 35 外文: 1 综合: 0 自建库: 0 互联网: 42

颜色标注说明:

- 自写片段
- 复写片段 (相似或疑似重复)
- 引用片段
- 引用片段(自引)
- 专业用语 (公式定理、法律条文、行业用语等)

我国商业银行个人消费信贷业务风险及对策研究

[摘要]经济形势发展势头良好,居民收入水平增加,人们越来越注重享受型消费。个人消费信贷业务逐步作为银行获取利益和效益的新途径。在这方面,作为协调和深化信贷结构的关键点,中国商业银行创新了个人消费贷款新模式,取得了新的突破,推动了新的跨越,推动了新的发展。与此同时,暴露的问题也很多。鉴于薄弱且不完善的风险管理体系,业务基础差又存在周期长、客户繁多又分布广等特点导致对风险的预判、鉴别以及以最大程度来挽救的能力很低。因此,相关金融机构应增强与之对应的承担风险的能力,最大程度得降低了信用对银行的经营中所造成的高风险及高风险所造成的恶性循环和对社会的负面影响。本篇文章不仅充分利用相关数据来得出我国出现信贷业务风险的相关原因还对国内个人消费信贷管理问题提出了合理的建议,并在此基础上提出提升我国商业银行个人信贷风险管理水平的对策建议。

[关键词]国内商业银行;个人消费信贷业务;风险因素;分析;对策

RESEARCH ON THE RISKS AND COUNTERMEASURES OF PERSONAL CONSUMPTION CREDIT BUSINESS OF CHINA'S COMMERCIAL BANKS

[Abstract] With the rapid development of the national economy, the personal consumption demand of Chinese residents has been expanding, and the personal consumer credit business has gradually become a source of bank benefits and benefits. In this regard, Chinese commercial banks continue to adjust and optimize the credit structure to enable the rapid development of personal consumer loan business. At the same time, with the continuous expansion of consumer credit, the problem of this business has gradually emerged. In view of the backward basic conditions of the consumer credit business, there are many characteristics, such as many objects, wide scope and long term. In addition, the management system of Chinese commercial banks is fragile and cannot cope with various risks. Therefore, in a large part, it brings a very high risk to the bank's operation and management. Therefore, banks should further improve their risk analysis and identification capabilities and try to keep credit risk to a minimum. Based on the current situation of China's commercial banks vigorously carrying out personal consumer credit business, This paper analyzes the problems and countermeasures of the personal credit business of commercial banks in China, and analyzes the status quo of the personal credit risk management system of commercial banks. This paper expounds the evaluation method of personal credit risk of commercial banks, and on this basis, puts forward some countermeasures and suggestions to improve the personal credit risk management level of commercial banks in China.

[Key words] domestic commercial bank; personal consumer credit business; risk factor; analysis; countermeasures

目 录

绪 论 4

一、研究背景总概述 4

(一)选题背景与文献综述 4

1. 选题背景 4

2. 文献综述 4

- (二) 研究意义 5
- (三) 研究目标与内容 6
- 二、 我国商业银行个人消费信贷业务概述 6
 - (一) 我国商业银行个人消费信贷业务含义 6
 - (二) 我国商业银行个人消费信贷业务分类 7
 - (三) 我国商业银行个人消费信贷业务特点 8
- 三、 我国商业银行个人消费信贷的发展与现状 8
 - (一) 我国商业银行个人消费信贷发展历史 8
 - 1. 个人消费信贷发展摸索期 9
 - 2. 个人消费信贷发展成长期 9
 - 3. 个人消费信贷发展快速增长期 9
 - (二) 我国商业银行个人消费信贷发展现状 10
- 四、 商业银行个人消费信贷业务所面临的主要风险分析及防范做法 13
 - (一) 我国商业银行个人消费信贷业务风险的呈现方式 13
 - 1. 客户个人信用（违约）风险 13
 - 2. 经营管理风险 13
 - 3. 道德风险 13
 - 4. 政策法律风险 14
 - (二) 我国商业银行个人消费信贷风险出现的成因 14
 - 1. 信用风险（违约风险）的成因 14
 - 2. 管理风险形成的来因 15
 - 3. 道德风险形成的原因 15
 - 4. 政策法律风险形成的原因 15
 - (三) 商业银行个人消费信贷业务风险防范措施和策略 16
 - 1. 对个人信用制度进行改善 16
 - 2. 加强商业银行个人消费信贷经营管理 16
 - 3. 构建职业道德评价体系 16
 - 4. 通过参保的形式转移个人消费信贷风险 16
 - 5. 完善我国个人消费信贷的相关法律法规 17
- 结 语 17
- 参考文献： 17
- 致 谢 18
- 绪 论

随着经济体制改革和对外开放的进一步深入，我国收入水平愈来愈高，私有的财富增多，个人消费信贷业务陆续进入国民的视线，变为银行的新的一个利润增长点。个人消费信贷业务越做越强，蓬勃发展。当然，我们更要安不忘危，所以我们需要去掌握重视、分析、判断和解决风险的能力这样才能提高自身竞争力。为了确保个人消费信贷业务的可持续性、科学性、创新性，同时也是为了整个社会经济体制的良性循环，本篇文章通过深入得研究国内个人消费信贷的现状来对[造成其业务风险的原因进行深入而透彻的分析。](#)

[一、研究背景总概述](#)

[\(一\)选题背景与文献综述](#)

1. 选题背景

与世界上发达国家和部分发展中国家相比，我国的个人信贷业务远远晚于其他国际社会中的国家，但我国的个人信贷业务发展速度快。1997年，我国消费信贷总额仅为172亿元。1998年以来，在我国大力支持下，信贷业务发展迅速。2012年，我国消费信贷总额达到111亿元。至今为止，国内个人消费信贷不仅已经适应了实际国情而且还加速了向前迈进的步伐。

中国共产党第十九次全国代表大会上的报告中提出不仅要完善促进消费的体制还要巩固和加强其在社会经济中的基石地位。近年来，国内人民不仅一直在提高收入，而且随着社会发展步伐的加快导致人们接受信息的渠道也在拓宽，从而使人们对生活的要求逐渐提高。从注重量的满足向追求质的提升转变。消费方式的转变，导致了我国个人消费融资需求的大幅增长，为我国个人消费信贷的发展创造前所未有的机遇。

我国在20世纪80年代初，金融服务方兴未艾。个人消费信贷作为新兴业务，起步维艰。关于信贷管理方面的信息过于滞后，研究发展落后。缺乏理论依据，消费信贷业务实践经验匮乏。强化信用管理系统，完善消费信贷管理体系成为重中之重。

2. 文献综述

国内研究理论及内容如下：

杨华辉不仅找出了消费信贷风险的主要产生原因，还提出了具体措施，例如：对个人信用评估体系和对消费信用管理体系的完善等。理念没有得到全面的普及和信息风险控制不到位等是李爱兵在关于个人消费信贷发展研究中指出制约着消费信贷发展的主要因素。吴伟雄提出了推出多样化的个人消费信贷产品和加强个人消费信贷队伍建设等促进消费信贷发展的主要措施。谭燕芝、李兰提出要加强和完善消费信贷业务监管体系和消费信贷业务管理体系，深化消费信贷体系改革。

国外研究理论及内容如下：

Scholetens和Wensfeen都认为：“银行的核心业务一直都是风险管理”。在其中一篇文章中，详细得介绍了信息不对称导致信贷市场配置不平衡的问题。贝克提出了综合资产和负债管理理论。该理论认为：“银行要想实现经营管理的目标，只有将资产和负债作为一个整体进行管理”。对于信贷资产，不仅要对资产类型和规模等方面进行风险控制，还要在贷款前进行信用分析，贷款审查批准并监督贷后监管等程序。这充分证明了商业银行信贷的安全性，流动性和盈利性之间的平衡。

通过以上这些材料说明了：我国消费信贷近年来即使取得了不小的进步，但与世界上其他发达国家和部分发展中国家之间仍存在较大的差距。在西方发达国家，消费信贷至少占总贷款规模总额的20%。我国个人消费信贷市场的成熟度和饱和度较低，市场发展潜力和潜力仍然较大。

(二) 研究意义

随着社会经济的飞速发展，人们对生活的要求越来越高，而信贷逐渐成为人们生活中不可缺少的一部分，所以我们必须去关注并保障信贷的良好发展。我们需要寻找消费信贷发展中所存在的且尚未解决的风险问题，并分析其限制因素。通过分析最终为消费信贷业务的实际发展提出建设性意见。这样不仅可以改善我国商业银行的贷款类型，分散银行信贷风险，更有利于扩大国内需求，促进中国经济的持续发展，摆脱经济危机的阴霾。

本文通过研究了解业务背景，总结得出个人消费信贷面临的业务风险和形成原因，针对这些问题，提出解决问题的对策和建议，在国际金融危机日益严重，国内个人消费信贷业务起步晚，普及面不广，国民消费信贷大幅萎缩的情况下，本文的研究具有一定的现实意义。

我国商业银行个人消费信贷业务为中国保持经济的持续发展开辟了新的思维方式，它在刺激国内需求和促进银行业务发展等方面发挥了作用，并有效地进行个人消费信贷业务，同时从国家经济发展的角度来看其具有前瞻性的重要意义。

(三) 研究目标与内容

本文的主要目的是通过了解中国消费信贷的发展过程及其相关的商业风险来获取中国信贷发展过程中的局限性因素，并通过这个过程来提出加速个人消费信贷发展的相关建议。

我国商业银行个人消费信贷业务概述

(一) 我国商业银行个人消费信贷业务含义

消费信贷是金融机构采取质押等担保方式来资助消费者开展消费活动的业务。通俗地说就是贷款人只要通过相关机构的流程的审批，现在就可以花以后的钱。消费信贷不仅可以降低不良资产、提高竞争能力还可以完善银行资产结构。当然，这也将是商业银行等金融机构一个新的利润增长点。

(二) 我国商业银行个人消费信贷业务分类

由于市场经济的快速发展我国商业银行的个人消费信贷业务进行了很大程度上的创新与丰富。消费贷款结构体系越来越完善，品种越来越丰富，涉及的消费领域也越来越广泛。各家商业银行对个人消费贷款产品进行创新，品种不断更新、不断整合，保留优势的地方，摒除有缺点的内容。消费信贷目前已呈现多维度、多层次发展的现象。

划分标准不同，个人消费信贷类型也有不同之处。

按借款人身份不同，消费信贷可分为购买消费品的买方信贷和制作、出售消费品的卖方信贷，后者需要以分期付款单证作担保。前者包括旅游贷款、医疗费用贷款等。后者包括住房贷款、汽车贷款等。

按担保的方式不同，消费信贷可分为四种类型，包括抵押、质押、信用和保证贷款。

按期限的长短不同，可分为两种类型，包括短期消费性贷款和中长期消费性贷款。

根据信贷业务目的的不同，消费信贷还可分为商业性住房贷款、国家助学贷款、医疗费用、下岗再就业贷款等个人消费信贷。

消费信贷中，个人住房贷款按照银行发放贷款的自主程度和承担的风险分门别类。具体有委托贷款、自营贷款和组合贷款三类，是银行发放给个人或家庭且专用于购买房屋的贷款。目前，个人住房贷款的种类不断丰富，出现各种新形式的抵押贷款，如住房公积金贷款。根据中国人民银行的统计，2018年个人住房贷款同比增长20%，而过去10年个人住房贷款占消费信贷的比例平均超过75%。由于住房贷款需长期还款，而固定资产又具有价值相对较大、使用时间较长的特点，这使得个人住房贷款偿还意识普遍较高。因此，个人住房贷款已成为消费信贷市场中最具竞争力的产品之一。

第二大消费信贷品种是汽车消费信贷。一次性支付车款有困难的购车者如今可向银行申请人民币贷款来购买汽车。现行的个人汽车消费贷款业务基本上都是依据中国人民银行、中国银行业监督管理委员会2004年8月16日公布施行的《汽车贷款管理办法》开办的。个人汽车消费贷款主要是自用汽车消费贷款，部分分支机构被授权办理商用车贷款。以质押或抵押方式做担保。贷款期限最长不超过五年；购买商用车不得超过三年。随着居民收入水平的提高和生活需求的增加，交通工具已成为人们日常生活的重要组成部分。中国加入世界贸易组织后，不仅极大地刺激了汽车价格的下跌，也刺激了国内人们对汽车的需求。汽车消费市场的贷款购买率超过20%，有力地促进了国内汽车消费信贷市场的发展。

个人小额信贷消费贷款是为解决优质信贷借款人的临时消费需求而发行的无担保人民币信贷。借款人须在城镇有永久性居住或有效居住状态，有正常的职业和稳定的经济收入（每月工资收入大于一千元），他们的个人信用额度需要得到贷方的批准。借款人的单位必须是与贷方合作的公认机构单位。

贷款人应当代为支付工资。至少两千元的借贷款，上限为不低于借款人月平均工资收入的6倍。期限在1年以内(含展期)。

(三) 我国商业银行个人消费信贷业务特点

第一是是商业银行陆续开办的用于具有完全民事行为能力自然人（非法人或组织），用以消费为目的（非盈利）的贷款业务。

第二是所发放贷款的价格上限不高，指该类信贷额度一般在1000元到50万之间，不占用银行大量的信贷资金。而且贷款方分布范围广，贷款用途丰富且分散，避免把所有的资金投入到一个投资方向，应该做多手准备。有利于分散风险。

第三是个人消费信贷业务安全性通过质押等方式得到保障。

我国商业银行个人消费信贷的发展与现状

(一) 我国商业银行个人消费信贷发展历史

1. 个人消费信贷发展摸索期

从1980年到1985年，中国的社会生产力仍然非常落后。中国居民的收入水平普遍较低。对生活的需求并没有太大改善。另外，传统的国内生产经济模式、使很多人早期消费很陌生。虽然该国选择在某些地区发行高端耐用消费品贷款和房屋贷款，但引起得反响也很一般。在与世界上的发达国家和部分发展中国家相比晚了30年的中国于1985年正式进入了使用信用卡付款的时代，拉开了信用卡在东方

大地上的序幕。十年后，我国一些地区开始有组织地开展小额信贷试点，小额信贷业务开始起步和发展。然而，两年后，全国消费信贷总额仅占有所有金融机构余额的0.23%。

2. 个人消费信贷发展成长期

长期以来，中国一直在推动储蓄促发展的模式。此外，国内社会生产率处于较低水平，人均收入不高。因此，国内居民的消费观念不是很强烈。但是，当金融危机爆发，外部压力相继出现时，为了尽量减少经济流失，中国政府采取了一系列措施来刺激消费政策，加快改革发展模式，并提供政策支持，这为消费信贷市场的爆发奠定了基础。

当亚洲金融危机爆发时，中国政府出台了一系列指令，及时促进消费避免了不必要的经济损失，开辟了中国消费信贷的新时代。为了全面发展消费信贷业务，《个人消费信贷实施指导意见》正式要求金融机构向公众开展相关业务，扩大建立消费信贷业务的金融机构范围。在这些条件下，商业银行带来了中国消费信贷市场的首次大爆发。与此同时，其市场创新也逐渐增强。例如，其品种逐渐丰富，消费信贷的范围进一步扩大，包括学生贷款和医疗贷款等多个品种。个人商业贷款规模远远超过2002年的个人消费信贷规模。

3. 个人消费信贷发展快速增长期

2008年全球金融危机，我国政府颁布经济恢复政策。中国金融行业迎来了一次大跃进的机会，一些金融改革得以提速。个人房贷首当其冲，促进了个人住房按揭贷款业务的创新与发展。个人汽车消费贷款也随之而来，出现汽车消费信贷品种多样化的态势。同时随着个人信用卡的科普覆盖全面化，使其变得大众化，持卡国民人数渐增，信用卡信贷增加。这些产品丰富了我国个人消费信贷市场，促使个人消费信贷业务的进行畅通无阻。

根据央行报告发现，从2009到2017年，我国广义消费融资（含按揭）从5.5万亿元快速扩张至31.5万亿元，增幅接近5倍，平均增速24%。

(二) 我国商业银行个人消费信贷发展现状

图1 2011—2017年中国人民币信贷余额及消费信贷余额

图2 消费信贷余额占信贷总额的比重

我国个人消费信贷总范畴不断拓展，增长率在2011到2017年间总是维持在15%到25%的比率增长，整体呈上升趋势。根据数据得出，14年至17年个人消费信贷规模虽然增长速率比较平稳缓慢，但消费信贷余额仍处于上升阶段。近几年，消费已经成为拉动我国经济增长的主力军。通过数据显示表明，个人消费信贷业务发展潜力巨大。

个人消费信贷品种愈发新颖便利，丰富多样。现在国内各大商业银行的贷款市场呈现出多领域发展趋势，不仅涉及到住房、汽车和助学贷款，而且涉及到消费品信贷等方面。在银行的诸多业务中，个人消费信贷具有强劲的发展潜力，而且其不良资产率远远低于企业信贷。同时，对于商业银行而言，个人消费信贷具有巨大的利润空间，是一个风险率极低的盈利来源，所以，今后商业银行必将把焦点聚集在个人消费信贷业务上。

个人消费信贷业务风险情况变得更加不容乐观。目前个人消费贷款业务基础建设和风险防范机制还较薄弱，鉴于个人消费信贷业务本身具备金额大、零售性强、流动性差及期限长等特点，一定程度上会制约了个人消费贷款业务持续健康发展，加上当前不太完善的信用法律体系、未建立个人消费信用制度、人们规避风险的意识薄弱等缺陷导致各家银行业务经营具有诸多风险隐患。

图3 2011—2017年中国消费信贷余额规模及其增长率

图4 2011—2017年中国人民币信贷余额规模及其增长率

图5 2011—2017年中国消费信贷结构（万亿元）及其增长率（%）

四、商业银行个人消费信贷业务所面临的主要风险分析及防范做法

(一) 我国商业银行个人消费信贷业务风险的呈现方式

1. 客户个人信用（违约）风险

借款人的还款能力不仅与个人信用密切相关，还与借款人在信用活动中收入波动有着很大的关系，收入幅度的不确定性一定会导致客户还款意愿发生变更等意外情况的发生。

借款人的偿还能力不仅与个人信贷密切相关，而且与借款人信贷活动的收入波动密切相关。收入范围的不确定性肯定会导致客户支付

意愿的变化等意外情况的发生。

2. 经营管理风险

为了抢占市场份额，各家商业银行纷纷鼓励分支机构发展消费信贷业务，忽视了管理制度的建设，部分金融机构甚至出现了消费信贷滥放的现象，这将带来巨大的社会经济风险，经济稳定造成严重破坏。竞争压力的增加导致对制度建设的重视程度不高即使管理制度建设不断加强，但总体而言，整体管理水平仍然不高

3. 道德风险

道德风险看重道德品质修养水平。无论是银行个人消费信贷部门的工作人员还是借款人，双方都需要自觉遵循公平公正公开的原则。如若两者内外勾结，沆瀣一气，为了一己私利违背道德规范，损失了银行经济损失。这便是道德风险产生的表现形式。外部违法人员和职业道德低下的银行工作人员串通一气，通过不正当途径获取银行贷款，造成不可挽回的经济损失。而多家银行同时申请贷款等行为都是道德风险的表现。

道德风险重视道德品质的水平。无论是银行个人消费信贷部门的工作人员还是借款人，双方都需要有意识地遵循公平、公开和开放的原则。如果两者在内部、外部串通，他们将造成经济损失并违反其个人利益的道德标准。这是道德风险的表现形式。外部违法人员和职业道德低下的银行工作人员串通一气，通过不正当的渠道获得银行贷款，例如多家银行同时申请贷款等行为，从而造成不可挽回的经济损失，这都是道德风险的体现。

4. 政策法律风险

个人消费信贷作为新兴业务，相关政策法律滞后于其发展几乎是必然现象。这就导致了个人消费信贷业务暴露问题时缺少法律政策的保障，产生了法律风险。因为借款人分布广；贷款资金额少；周期长等特征，造成潜在风险的出现。鉴于相关政策法规不完备以及缺失，导致个人消费信贷业务容易被不法分子钻空子，利用漏洞做出欺诈、骗贷行为。简而言之，想要发展好个人消费信贷，构建完备的法律政策规定不容辞。

(二)我国商业银行个人消费信贷风险出现的成因

1. 违约风险的成因

第一点：一方面银行是顺周期行业，特别是中国经济中“政府的手”非常强大，在中央和地方产业、信贷、税收等各方面政策规划以及国内外经济形势变化时，居民收入水平，个人消费性贷款额都与宏观经济高度正相关，这是大环境，大背景，也是影响银行贷款信用风险水平最重要的因素，是决定银行业行业性、区域性整体逾期、不良发生最重要的条件。另一方面客户个人自身出现的问题。譬如发生事故，遭遇自然灾害等意外，无法按时偿还贷款。抑或自身道德水平低下，做出恶意欺诈，骗贷的行为。最终造成了信用风险存在的局面。

第二点没有相应的信用配套制度进行辅助。我国个人征信资料收集难是因为相关的客户基本账户系统，储蓄存款实名制，破产制度的缺失导致的。另一方面，诚实守信的道德标准尚未成为全国范围内人们的行为准则。个人及家庭的收入状况很不透明，个人存款欺骗、冒领、多头开户现象时常发生，给商业银行造成损失。信用配套机制的不完善会引起法律风险与道德风险的激增，无法顺利收集客户个人征信资料影响客户信用评估的工作进度。蓄意欺诈、贷款欺诈和到期不履约也很常见，给商业银行造成损失。

第三点缺乏科学有效的个人信用监管体系。商业银行实施信用监管体系可以对客户的资料信息完整、周密全面地解析出来。实时监管客户的信用状况。更好地衔接部门业务之间的联系。否则造成商业银行工作难度加大，信用风险发生几率增大，甚至会形成商业银行资金回笼难的局面。

2. 管理风险形成的来因

第一点是商业银行风险管理体系漏洞十足。首先各级商业银行容易忽略风险控制体系的建立，简单制定风险管理制度，造成风险管理系统不健全。容易暴露制度之间脱节，部分制度不能完美适应产品的创新与业务的新发展的的问题。其次，松弛的制约机制，人员监督不力，事后监督完全无效。由于行长的职位压迫导致不少监管部门成为可有可无的摆设。

第二点是风险防控能力低，风险防范机制不健全。因为大量的贷款无法回收，致使经营效益低下和资产质量下降，形成恶性循环给商业银行带来负担。各商业银行审核贷款条件愈发苛刻，限制性条件过多。这种现象的出现反映了我国银行经营风险增加、经营困难的

情况。

第三点是银行人员对贷款发放流程宽松，态度随便。审批环节马虎懈怠，没有严格遵循风险管理政策和制度的规定。贷后管理流于表面，形成过于看重贷款资金而忽略风险管理的局面。

3. 道德风险形成的原因

主要是借款人和商业银行双方接受信息不完全对等所形成的结果。商业银行之所以在贷前评估时，对要承担的风险无法规避，是因为借款人向商业银行所提供的信息资料不够全面又虚假不实。

4. 政策法律风险形成的原因

一方面银行工作人员法律意识淡薄，对相关法规和政策如《银行业监督管理法》、《商业银行法》、《破产法》一知半解，导致缺乏运用防范风险的手段。另一方面以前出台的法律政策适应不了时代发展的新趋势，致使相关法律依据缺失，容易被人钻空子。

(三) 商业银行个人消费信贷业务风险防范措施和策略

1. 对个人信用制度进行改善

坚定不移地推进客户信用评价工作进程和整理收集评估个人信用报告。只，才能有效减少商业银行个人消费信贷业务风险现象的出现。

起初对个人基础账户的制度进行改善。储蓄实名制度能把在消费信贷过程中产生的账户和其他一般账户连接，使得银行获得较为详细的客户信用信息，并在银行间进行信息共享，有效防范消费信贷风险。

紧接着创建个人信用数据资料库。在消费信贷业务的风险控制和管理过程中，必须借助专业的风险管理团队的帮助。利用计算机技术、信息技术、风险管理模型和数据统计工具，对消费信贷业务运行状况进行定量分析和监测，并对数据进行保存，以备将来参考，形成客户信用数据。

然后制定规范合理的个人信用评估指标。有关部门可以利用定量分析法得出的消费信贷资产质量做出分析报告，对银行在特定时间内的消费贷款运作情况做出详细描述。还可以聘请外部专业机构完成这一业务，以提高分析结果的公正性、科学性和合理性。

最后构建个人信用风险预警信息系统。商业银行构建该系统是为了对风险进行预报和警示作用。详细来讲就是与客户相协调沟通的激励奖惩机制；建立信息披露机制。当个别客户未能及时还款或盗取信用等违法行为时，这些不良的个别客户将被公开信息，受到严惩。

2. 加强商业银行个人消费信贷经营管理

信贷管理制度要严明规范，明确岗位职责和责任追究。进行贷前申请时，工作人员在审核方面要关注个人负债比率、就业的状况、收入稳定情况、个人信用记录、贷款限期、贷款上限等方面。商业银行要加大对相关部门的监督力度，落实各环节的职责、权益，做到任务、权力、责任相统一。个人消费信贷流程结束后，为了顺利回笼资金，要继续进行追踪监督的后续行动，实时得知其动态。

3. 构建职业道德评价体系

积极制定符合行业特点和约束条件的职业道德法律法规，建立公平公正的职业道德委员会，有效评价和判断员工的道德行为，提高员工的职业道德素质。

4. 通过参保的形式转移个人消费信贷风险

促进银保合作，实施规范个人消费信贷的商业银行制度。银行可以将消费信贷和保险业务结合起来。除了建立相对完善的个人信用记录制度外，发展消费信贷保险业务更加有助于实现消费信贷的可持续健康发展。通过保险公司的积极介入将商业银行所需承担的全部风险分散为两半，由商业银行和保险公司来分担。商业银行经过对客户个人消费信贷的评判估量后，认为其风险较大，会要求客户购买特定的保险。以防将来出现拖欠偿还信贷资金的意外，可以从保险公司处获取赔偿金。如此一来可以降低商业银行潜在的贷款风险。

5. 完善我国个人消费信贷的相关法律法规

由于要促进个人消费信贷业务的健康发展和有条不紊地运行，最好完善个人消费信贷法律法规内容。为了形成高效有序工作运行的局面要尽快修改和通过《个人消费信贷法》，明确个人消费信贷业务的规范管理方向。在有关法律法规中，对个人消费信贷违约和不诚

实行行为的处罚以法律形式明确规定，对个人消费信贷的借款行为以法律形式进行规范。以快速建立和完善相关法律法规为目标，才能实现个人信用体系的建立。

结 语

中国人自古就是存钱再消费的习惯，所以当初个人消费信贷业务极少受到客户的注意，业务发展缓慢。随着时代变迁，当年轻人已经逐渐适应“先花未来钱”的消费观念。习惯贷款买房、买车了，所以消费信贷渐渐积聚了一定的民众基础。通过消费信贷方式，可以刺激年轻人的消费习惯，让个人买买可以更加随意一点，从而提高社会购买力。商业银行推进向借款人发放贷款的个人消费信贷业务发展，创造了商业银行收益来源的新途径。伴随着业务发展而来的是风险程度加大。因此商业银行必须十分重视风险管理以及做好个人消费信贷风险防范的建设。做好贷前调查，贷中审查，贷后管理的全方位防范措施。最终减少个人消费信贷风险的发生，为商业银行创造良好的经营环境。

参考文献：

- [1]郭小林. 商业银行个人消费信贷风险管理的研究[D]. 江西师范大学, 2018.
- [2]胡文祺. 商业银行消费信贷业务的现状、问题及风险管理研究[J]. 经济师, 2017(4).
- [3]刘锴心. 浅谈商业银行的个人消费信贷业务风险与防范措施[J]. 中国商论, 2018(15):49-50.
- [4]刘少峥, 金环. 我国个人消费信贷现状以及风险防范对策建议分析[J]. 时代金融, 2018(24):177.
- [5]刘洋. 商业银行个人消费信贷面临的问题及对策研究[J]. 经济视角(下旬刊), 2013(08):97-98.
- [6]马文意. 潍坊银行个人消费信贷业务风险管理研究[D]. 青岛科技大学, 2018.
- [7]商延泽. 广发银行个人消费信贷业务风险管理研究[D]. 深圳大学, 2017.
- [8]夏冰. 我国商业银行个人消费信贷发展问题研究[D]. 东北师范大学, 2014.
- [9]杨骏. 商业银行个人信贷业务风险防范探析[J]. 现代商业, 2016(33).
- [10]赵晓梅. 商业银行个人消费信贷的风险和防范对策[J]. 财经界(学术版), 2014(12):17-18.
- [11]章毅. 浅议新常态下商业银行个人消费贷款的风险防范[J]. 现代金融, 2016(01):18-19.
- [12]Dong Jeong, Remco Chang, William Ribarsky. RiskVA: A Visual Analytics System for Consumer Credit Risk Analysis[J]. Tsinghua Science and Technology, 2012, (04): 440-451.
- [13]Friedman M, A Theory of the Consumption Function[J]. Princeton, NJ: Princeton University Press, 2014:08-09.
- [14]Kruppa J, Schwarz A, Arminger G, et al. Consumer credit risk assessment [J]. Expert Systems with Applications, 2014, 40(13):25-4.

致 谢

初春夜深时分，鼠标移至此处，论文即将收笔，此刻我要特别感谢我的指导老师刘双凤老师的热情关环和悉心指导。刘双凤老师对该论文从选题，构思到最后定稿的各个环节给予细心指引与教导，使我得以最终完成毕业论文设计。在学习中，老师严谨的治学态度、丰富渊博的知识、敏锐的学术思维、精益求精的工作态度以及诲人不倦的师者风范是我终生学习的楷模，在此，谨向老师们致以衷心的感谢和崇高的敬意。

在论文的写作过程中，得到了家人朋友的支持与鼓励，许多同学的关心和帮助，在此一并致以诚挚的谢意。

感谢所有关心、支持、帮助过我的良师益友！

文章尚有不足之处，请各位评审提出宝贵意见。在此，向在百忙中抽出时间对本文进行评审的各位专家表示衷心地感谢！

• 说明：

相似片段中“综合”包括：

《中文主要报纸全文数据库》 《中国专利特色数据库》 《中国主要会议论文特色数据库》 《港澳台文献资源》

• 声明:

报告编号系送检论文检测报告在本系统中的唯一编号。

本报告为维普论文检测系统算法自动生成，仅对您所选择比对资源范围内检验结果负责，仅供参考。

客服热线：400-607-5550 | 客服QQ：4006075550 | 客服邮箱：vpcs@cqvip.com



关注微信公众号