# 金融论文范文免费通用5篇

来源：网络 作者：紫陌红颜 更新时间：2024-11-14

*金融论文范文免费 第一篇题 目 浅析人民币升值问题学 院 经济学院专 业 国际贸易与物流经济班 级 贸易1001班学 生 李 健学 号 20\_2221119指导教师 张英丽20xx年x月x日浅析人民币升值问题一 浅析人民币升值的原因汇率亦称...*

**金融论文范文免费 第一篇**

题 目 浅析人民币升值问题

学 院 经济学院

专 业 国际贸易与物流经济

班 级 贸易1001班

学 生 李 健

学 号 20\_2221119

指导教师 张英丽

20xx年x月x日

浅析人民币升值问题

一 浅析人民币升值的原因

汇率亦称“外汇行市或汇价”，是国际贸易中重要的调节杠杆。一个国家或地区生产出售的商品都是按本国或本地货币来计算成本的，汇率的高低直接影响该商品在国际市场上的成本和价格，直接影响商品在国际市场上的竞争力。我国的进出口贸易在全球经济贸易中占有重要的地位，对世界贸易格局也有重大影响，因而人民币的汇率问题必然全球瞩目。

近年来人民币汇率屡创新高。20\_年1月11日，人民币兑换美元汇率突破了比1的心理价位;20\_年4月10日，兑美元官方开市价(中间价)终于首次突破七算，正式迈入“6”时代，创出汇率改革以来的新高;直至今日人民币退换美元的汇率为比1的价位，料想不久的将来，兑美元官方开市价将突破六算，正式迈入“5”时代。与此同时，人民币兑换港币的汇率也突破了1比1的心理价位，近期更是出现100港币兑人民币的高位。

整体来说，汇率波动是一种常态，尤其是伴随新型金融危机的出现，外汇市场的交易规模不断扩大，必然导致各种货币的汇率波动的区间增大。但相比而言，人民币的升值速度确实过快，这引起了国内外经济学家、企业家和普通群众的高度关注。

一般而言，影响汇率的因素包括财政经济状况、国际收支状况、利率水平以及货币政策、政治因素等等。人民币升值的原因也是多种多样，可以说，复杂的国内国际政治经济形势使这一结果的出现成为了必然。

我经常在报纸和新闻中看见，有多少亿人民币的热钱在炒房市、股市。对于这样的现象，分析其中原因，可以从以下几个方面来看：

(一)经济学上讲，可能主要有以下几个方面的依据：

第一，人民币汇率自1994年以来已近10年没有进行调整，而这10年中国经济和国力已经发生了深刻的变化。

第二，90年代以来，一些权威的国际机构和贸易伙伴一直就认为人民币存在不同程度的价值低估。

第三，在近几年，国际收支失衡的背景下，外汇节余过多本身就表明外币定价过高。而中国实行的“盯住美元汇率”政策，所以就使得本币(人民币)定价过低，从而使人民币升值就有很大压力。

第四，从20\_年以来，世界各主要货币包括东南亚国家的货币对美元都大幅度升值，只有人民币对美元的汇率一直没有调整，即人民币实际上也跟随美元对其他货币大幅度贬值。

(二)从国际政治分析

人民币汇率问题不仅是经济问题，也是国际政治问题。一些西方国家频频呼吁人民币升值，背后还另有原因。他们简单地将人民币币值水平与其本国制造业的衰退联系在一起，试图强迫人民币升值。其原因不外乎以下几点：一是人民币汇率过低。有人提出应将人民币汇率恢复在1美元兑元人民币左右的历史水平。二是中国外汇储备过高，中国入世以来，并没有出现进口激增，相反贸易顺差大幅增加。

(三)从国内经济分析

人民币升值的原因来自中国经济体系内部的动力。内部影响因素有国际收支、外汇储备状况、物价水平和通货膨胀状况、经济增长状况和利率水平。人民币升值与国家缓解目前“经济过热”的顾虑相一致的。因为在固定汇率下，升值压力会被转化为通涨压力，即外汇占款导致货币供给量上升，带来通涨压力。扩大人民币浮动范围会缓解升值压力向通涨压力的转换，即人民币升值会对国内价格形成向下的压力。

二、人民币升值对我国经济的影响

(一)、人民币升值对我国对外贸易的影响

(1)人民币升值降低了我国出口产品利润率

人民币升值后，若我国商品以外币标示的价格不变，则以人民币标示的价格下降，在这种情况下，虽然我国的出口量不会受到影响，但企业的利润率会下降。若以人民币标示的价格不变，则以外币标示的价格上升，我国出口产品在国际市场上的竞争力下降，出口量减少，企业利润也会下降。

(2)人民币升值有利于降低进口成本，改善贸易结构

对于进口依赖型的企业来说，人民币升值使产品的进口价格下降，同样的资金可以进口更多的资源，企业进口原材料越多就越有利于降低生产成本，提高产品竞争力。人民币升值还确利于我国企业进口先进设备、引进稀缺技术成果，提高生产率。进口的增加短期来看可能会造成贸易逆差，但长期来看，人民币升值所引起的优胜劣汰和资源的重新配置将会起到调整贸易出口结构、促进产业升级的作用。为我国企业走向世界、改善贸易结构带来机遇。 (3)人民币升值促进企业的产品升级

人民币升值给出口企业带来的压力促使其增强自身竞争力以减少升值带来的不利影响。虽然我国已经是出口贸易大国。但是出口产品结构依然以劳动密集型为主，资本密集型产品中大部分也是来自于加工贸易，高新技术产品所占比例很小，出口产品大多依赖以低成本为基础的价格优势。中国企业需要改变思路，把以价格取胜变为以品质取胜，人民币升值可以在一定程度上促使出口企业调整产品结构，从生产附加值低的初级产品逐渐转向生产技术含量高的产品，同时促进企业进行技术创新和管理创新。

(二)、人民币升值对我国国际收支的影响

理论上，一国货币汇率上升使得该国商品的外币价格上升，外围商品的本币价格下降，从而出口减少、进口增加，该国的贸易顺差减少或转而出现逆差。但是自人民币升值以来。我国贸易顺差并未减少，反而仍在持续增加。

(三)、人民币升值对我国资本流动的影响

资本包括长期的投资资本和短期的投机资本，人民币升值对这两种资本都有一定影响。升值使得等量外币折算成人民币的价值下降，并会提高我国相对于外国的生产成本特别是劳动成本，因此投资所得的利润减少，导致外商对中国的直接投资会减少。短期资本的流入一般有两个原因，一是短期利率处于高点或还在走高，二是短期内汇率正要升值，目前国内存在的利率和汇率上升的趋势都会引起短期资本流入。这是因为在人民币升值预期依然存在的情况下，若在升值之前把外币换成人民币，升值就使投资者获得与升值幅度相应的收益。短期资本流入后会大量涌向股票和房地产部门，这些资本除了获得人民币升值的收益外还会获得增值收益。以投机为目的流入的资本会导致出口和贸易顺差被高估，带来更大的外部不平衡。

三、应对人民币升值压力的政策建议

(一)人民币汇率制度政策取向

基于我国目前的宏观与微观经济基础和资本开放条件下人民币自由浮动给我国经济带来的冲击，为避免和缓解这种冲击，在人民币汇率制度安排上应当注意：适当控制人民币汇率波动，建立完善的金融体系，以应对资本开放可能造成的金融危机;为提高经济主体抗风险的能力创造必要的内外部环境;以渐进化的方式放开资本市场，放松对人民币汇率交易、浮动的管制，以强化经济主体对人民币汇率自由浮动的适应性，同时提高中央银行外汇市场的宏观调控能力。

(二)加快调整产业结构，转变经济增长方式

面对人民币升值压力，我国要尽快进行产业结构调整，通过行政手段和市场运行规律淘汰高能耗、高污染、技术含量低、附加值低的产品生产企业，使劳动密集型部门的资金流向资本密集型部门。要确定我国的优势产业，充分利用有限的人力资源和经济资源，提高产品技术水平;制定新的技术标准和规则并逐步与国际标准接轨。实现我国产品由低劳动成本优势向技术优势和品牌优势转变，减少贸易摩擦，提高我国出口产品的总体竞争力。

(三)培育健全的外汇交易市场

提高经济主体应对外汇频繁波动的能力，培育健全的外汇交易市场。首先，让更多的经济主体参与外汇交易，打破现有外汇市场交易的垄断机制，培养企业 与金融机构的竞争适应能力。其次，增加外汇交易工具，满足企业外汇套期保值 要求，减少汇率波动对企业的冲击。充分发挥外汇交易手段，如外汇远期交易、调期交易、回购交易、外币期货期权等。

四、总结

汇率问题，涉及面甚多，在我国越来越多地参与各种国际交往的情况下，汇率变动牵一发而动全身，因此必须予以高度重视。人民币升值是大势所趋，它对我国的经济和政治环境的积极作用与不利影响必将同时存在，目前也无法判断谁是谁非。我国政府在一定的国际压力下到底是否应该采取升值举措，根本上取决于国内经济发展的需要、进出口结构状况以及对国际市场商品、货币供求关系的综合判断，中国无须调整人民币汇率取悦他人。我们要在全球化的背景下，在未来一段时期内，对人民币汇率适时做出适当的调整，使汇率水平既能真实反映中国的经济状况，又能避免未来人民币快速升值所带来的负面影响。

坚定不移地保持人民币汇率基本稳定、加快推进人民币汇率制度的改革、制定和实施具有可操作性的应对措施，应该是我们的基本态度。我们可以把目前的人民币升值当作我国经济发展与改革的一次契机，充分利用其优势控制其冲击。针对以上提到的不利因素，我们可以从以下几个方面来调控，尽可能降低损失，适应当前形势：

1.适时调整我们的贸易战略，减少经济增长对外需的依赖程度。要通过平抑物价、缩小贫富差距等方式拉动内需，为经济增长提供持久动力。

2.出口企业应该努力增加产品的附加值，逐步改变原来低劳动力成本、低价格进入国际市场的做法，充分运用科技的力量，提升“中国制造”的竞争力。同时应当增强风险意识，迅速、高效地应对可能出现的危机。

3.深入研究未来世界主要货币的变动趋势，根据我们进口规模，适时调整中国的外汇储备币种结构和总量规模，使我国的外汇更具有弹性。淡化市场对美元兑人民币汇率的关注程度，稳定我国对美元区、欧元区和日元区的贸易条件。

**金融论文范文免费 第二篇**

一、次级债危机及影响

次级债是美国银行针对信用记录较差的客户发放的住房贷款(即次级房贷)，是住房抵押贷款发放机构（如商业银行）将其持有的住房抵押贷款集合组成资产池，经打包定价后出售给特殊目的机构（S，SPV），特殊目的机构再将其以担保、保险等形式进行信用增强(CreditEnhancement)，经过信用评级后以抵押担保证券的形式出售给投资者。证券每月支付的本息现金流，直接来源于资产池中抵押贷款每月获得的计划偿还和提前偿还的本息金额。

作为近30年来最重要的金融创新之一，住房抵押贷款证券化起始于20世纪70年代的美国，其核心在于通过严谨有效的交易结构设计，使资产的客观信用同原始权益人的整体信用相隔离，并提供住房抵押贷款资产本身信用和衍生信用两个层次信用。目前，已在国际上得到了较为广泛的运用与发展。美国次级债危机发端于20\_年下半年，在20\_年2月引发世人普遍关注，到20\_年8月则升级成席卷全球金融市场的风暴。其影响并不仅仅限于次级债市场，已经蔓延至其他市场。在次级债危机的影响下，道琼斯指数、伦敦金融时报指数、日经指数都在下降。与20\_年6月29日相比，道琼斯指数20\_年1月30日的市值损失了3000亿美元，去年美国金融行业裁员万人，而20\_年整个行业裁员仅万人。截至今年1月底全球因次级债危机而导致资本市场缩水约8万亿美元。

受此影响，中国股市牛市步伐嘎然而止并调头向下，从20\_年10月至20\_年3月，上证指数下跌20\_多点，许多股票被腰斩。我国的金融市场和房地产市场在一定程度上也受到了这场危机的影响，同样也对中国的金融市场和房地产市场如何稳健运行以防范金融危机的

发生提出了亟待解决的课题。

二、我国金融投资的现状分析

我国金融投资从实物投资中分离出来并发展壮大，是融合在计划经济向市场经济的转变进程之中的，并已呈现出投资主体多元化和投资工具多样化的发展趋势。我国金融投资的发展面临着种种困难，无论是融资工具的发行、流通、交易诸环节，还是资本市场现存的国有股症结、股市结构单一、吸收公司上市标准僵化等特点，以及证券业的组织、管理等方面都存在问题，发育不全的金融市场环境和运行扭曲的金融市场运行机制，严重地阻碍着金融市场的进一步发展。究其原因，一方面是由于商品经济发展程度的制约，但更现实的则是金融投资环境发育基础的薄弱与其环境要素组合体系的残缺不全。因此，改进和完善我国的金融投资环境已成为我们培育金融市场，完善金融投资体系，发展金融投资的关键。

三、次级债危机给我国金融投资改革的启示

1.加强金融投资风险防范意识，在实践中自我完善金融体系。

（1）提高应对金融危机的监控水平；

（2）应该警惕国内住房按揭贷款的潜在信用风险；

（3）谨慎加息，避免房贷资金成本过高引发的住房按揭贷款还款风险增加的金融风波；

（4）以美国次级债危机为前车之鉴，事先采取科学论证、试点推广、风险控制等手段，尽快推动住房按揭贷款证券化的进程，化解集中于银行体系的金融风险；

（5）严格控制并有效阻击银行资金尤其是境外资金非法流入国内资本市场。

2.立足于本国金融资本，积极引导个人投资者参与金融投资，鼓励机构投资者的进入，同时吸收国外金融投资为补充，实现投资主体多元化。加强对机构投资者进入金融投资领域的引导，降低其进入门槛，同时注意对其进行投资风险意识教育，树立投资理念。

3.根据现代企业制度和市场经济的要求，实现中介机构民营化，建立规范的行业自律制度和信用制度，强化会员和社会公众的监督作用，完善证券交易所的组织架构和运作方式，建立严格规范的行业自律制度、信用制度和从业人员资格认证制度，增强从业人员的职业操守。

4.作为调控主体，政府退出对金融投资过程和投资行为的直接干预，成为整个社会金融投资活动的间接调控者。政府对金融投资的管理应该包含以下几个方面：

（1）按照国民经济和社会事业发展的目标合理确定金融投资活动的宏观调控目标，明确发展方向；

（2）管好、用好政府投资；

（3）营造良好的投资环境，依法建立公平竞争的环境，保护投资主体的合法权益，规范参与金融投资各方的行为；

（4）防范国家金融风险。

5.从实际出发，以切实满足投资者的需要为宗旨，既改善金融投资环境中的物质因素，又灵活地运用各种政策措施，改善金融投资环境中的非物质因素。具体而言应从以下方面着眼：

（1）保持政治、经济的长期稳定和发展。

（2）建立一个符合国际规范的、成熟而发达的金融市场，尤其是证券市场。

**金融论文范文免费 第三篇**

浅谈我国商业银行金融创新

一、商业银行金融发展现状分析

为切实适应国家经济发展的新要求、新常态，近年来，我国商业银行都积极在金融制度、金融产品、金融工具、金融市场环境等方面采取了多种方式进行创新，力求推动银行业甚至于整体的金融行业的全面发展。虽然经过近几年的创新发展，我国的商业银行还是存在不少的问题，在深入研究分析的基础上，主要体现在以下几个方面：

1.国内金融市场发展环境由于受体制机制制约，还不够系统完善。我国信用度的监督缺失导致信用度在很大程度上为负，这就造成国内金融市场的创新缺少必要的信用环境做保障，因此，其市场环境成为制约我国商业银行金融创新的重要因素，此外，由于信用环境的缺失，还造成社会公众对目前金融创新产品的认可程度偏低，导致商业银行的创新业务难以得到社会公众的认可，进而阻碍了商业银行金融创新发展。

2.金融创新相应的体制机制缺失。随着我国经济的飞速发展，改革进一步深入，市场化的体制机制更加完善，国家的经济进入新常态，但由于我国银行业起步较晚，市场化的改革进程很短暂，因此造成许多配套的措施、制度、体制机制还没有建立与完善，特别是世界经济一体化之后，经济发展环境日新月异，导致许多一些老的机制体制不再适应新的发展环境，部分旧的管控机制、制度措施跟不上现代金融的发展，限制了商业银行的创新。

3.信用基础仍然薄弱。按照现有银行分析，当前我国商业银行的金融资源主要集中于五大商业银行，而由于国家银行业整体的信用度并未真正的提高，因此，导致商业银行其信用基础仍然很薄弱。

4.业务创新能力不强，有针对性的服务能力还有欠缺。主要体现在由于服务方式方法单一，创新能力不强，很难满足不同客户不同层次的需求。当前，商业银行的创新主要采取扩张原有金融业务、重新包装传统业务等手段，这就造成其金融产品存在缺乏相应的针对性、科学性、系统性、附加值低等劣势。

二、影响商业银行金融发展的关键因素

在深入分析商业银行金融发展现状的基础上，影响商业银行金融发展的关键因素主要有以下两个：

1.专业人才因素。金融专业人才的能力水平和主观能动性对于金融的业务创新、运行模式创新起着至关重要的作用。目前，我国金融行业的人才结构不平衡，主要体现在高端的人才偏少，中低端的人才较多，且由于银行干部管理体制的僵化、人才培养体制机制的缺失，导致很多在基层从事金融工作的员工其业务能力和金融理论知识薄弱，很难适应当前经济新常态下的金融创新要求。金融创新发展所真正需要的、具备较强创新思维、精通业务并且善于管理经营的人才缺失，从而导致我国商业银行金融发展缓慢。

三、商业银行金融创新措施

商业银行金融创新的焦点应放在服务质量的改善上，即：针对不同的客户群体不同的层次提供差异化的服务，这样才能锤炼核心竞争力，促进商业银行健康快速发展。

1.进一步强化服务意识。商业银行要坚持以人为本、顾客就是上帝的理念，无论是从高层管理者还是从基层的工作人员，都要树立这种理念，对不同的客户群体提供贴心的服务，赢得社会公众的信任基础，并随着经济发展的变化，积极主动的了解客户需求，及时更新服务，要树立共赢合作理念，在拓展业务的同时，要站在客户的立场，积极为其提供必要的帮助，从而实现银行与客户“双赢”的目的。

2.进一步强化营销力度。作为商业银行获取经营管理效益重要因素的金融创新，要立足于客户的需求进行营销，要将市场及客户的需求放在第一位考虑，并在此基础上，针对产品的不同销售阶段，选取合适的营销手段，特别是对于投放初期的产品，要进一步加大广告营销投入，以便于让社会公众及时了解其产品服务的好处，扩大客户全体、增加产品市场占有率。

3.进一步强化自主创新。目前，我国商业银行金融创新产品中以引入、借用的居多，根据自身客观条件以及细分市场的目标不同，自主创新的种类偏少，难以达到理想的运营效益。因此，下一步我国商业银行金融创新应立足于原创产品，切实加强自主创新能力。

**金融论文范文免费 第四篇**

浅析我国农业供应链金融存在的问题及原因

一、我国农业供应链金融存在的问题

商业银行开展业务意愿不强烈

近年来，随着国家稳健货币政策的实施，贷款规模得到严格控制，商业银行可供广大用户贷款的总额度越来越有限，通常在供给完优质客户后，能够提供给广大农户、中小企业的贷款往往非常有限，特别是像农业供应链金融贷款融资这种新型的融资模式更是难上加难，甚至出现一些地区贷款减缓的趋势，相关农业贷款发放受到严重影响，就目前而言我国商业银行涉足农业供应链金融的少之又少。

农业企业与农户间的交易关系松散

龙头企业综合实力不强

目前我国的龙头企业都还没有达到农业供应链金融运行的要求，呈现的特点具有规模小，发展慢，平均水平不高的特性，这样的龙头企业难以带动农业供应链金融的高效运行，供应链其他成员能够从中获得的收益达不到预期水平，从而影响他们参与到运行中的积极性。同时，目前的龙头企业对农村经济发展的贡献也不大，综合实力不够强的龙头企业在产品质量、生产技术、操作水平、品牌价值及产品价格等方面都未达到要求水平。

信用风险、操作风险

在农业供应链金融业务的操作过程中，有相当一部分的中小企业在出售货物后对购买商要求及时付款，而对提供他们货物的供应商，提供资金借贷的银行往往无法想到及时偿还债务，这种淡薄的信用观念使银行和龙头企业都蒙受损失，打击了供应链其他成员特别是银行和龙头企业的参与积极性。

我国农业供应链金融刚刚起步，而其操作往往较为专业和复杂，现实要求在农业供应链金融模式下，银行对每笔已到的和将要到的现金流必须进行严格管理密切监视，必须制定一套系统的、完善的内部操作流程以应对每一种农业供应链融资产品的运作，必须要求操作人员严格遵照执行，以上种种需要银行呈现高水平的对操作风险的控制能力。

二、农业供应链金融存在问题的原因分析

商业银行业务能力不足

我国现代化农业产业链发展的程度与商业银行等金融机构所掌握的信息资源不相匹配，商业银行的把握程度较弱，并且创造性思维狭窄，没有新颖的适合农业供应链金融的产品和服务。另外商业银行在多元的产品、主体、投资和服务上显示出业务能力不足的现象。

同时商业银行在开展农业供应链金融服务过程中，缺乏相关专业人才，设计的相关金融产品和服务没有特别的针对性，技术含量不高。想要制定科学系统的制度和方法来规范银行操作却因为专业人才的匮乏而变得困难重重。

农业产业化程度低利益相关性不强

农业供应链金融的各参与成员之间利益链并不稳固，利益相关性不强。造成易出现违约可能的情况之一是农产品价格出现明显波动，任意一方一旦违约造成整个供应链都会出现问题，如供应链整体的信用度下降，企业和农户再融资的风险与成本增加，供应链的运行效率受到阻碍等等。

龙头企业未形成权威企业发挥作用

龙头企业在供应链融资过程中起着决定性作用，农业供应链融资模式依赖于核心企业的信用状况，整个供应链信用级别的高低取决于此。然而，我国农业龙头企业的现状是数量与质量不相匹配，综合实力欠佳，没有供应链管理的概念和意识，在农业供应链金融的运作过程中没有体现出核心作用。

成员间信用意识不足，风险管理经验不足

农业供应链金融可以使农户信息在商业银行面前变得透明化，其需要通过核心企业作为传导，商业银行与农户间的信息不对称问题可以暂时得到缓解。但是核心企业获得的信息未必准确真实，农户提供给核心企业的资信证明有可能是虚假的。

在农业供应链金融业务的操作过程中，我国商业银行还未能完全掌握详细完整的供应链交易信息及物流现金流的流动方向，在授信调查阶段，不能综合评估整体授信对象的信用状况。银行业务人员各项风险的管理经验太少，实践不足，因此由于判断失误造成的操作风险难以避免，其中还包括信贷员的疏漏。

1.金融毕业论文范文大全

2.金融毕业论文的范文

3.金融本科生论文的范文

4.金融本科毕业论文范文下载

5.有关金融本科毕业论文例文

**金融论文范文免费 第五篇**

金融学专业毕业论文

论文题目 浅析我国商业银行个人房贷业务的风险范防与控制

学生姓名

学 号

指导教师

专 业 金 融 学

年 级

学 校

毕业设计(论文)

本人慎重承诺和声明：所撰写的《浅析我国商业银行个人房贷业务的风险范防与控制》是在指导老师的指导下自主完成，文中所有引文或引用数据、图表均已注解说明来源，本人愿意为由此引起的后果承担责任。

本毕业设计(论文)的研究成果归学校所有。

学生(签名)：\*\*\*

20\_年 11 月 20 日

目 录：............................................................. 1

摘 要： 2

关键词： 2

引言 3

1.正确认识我国商业银行个人房贷业务存在的风险 3

信用风险，不良违约增加，投资用途贷款潜藏较大风险 4

流动性风险，个人房贷引发的银行整体流动性风险并不明显，但局部值得关注 4

操作风险，普遍存在，应引起银行高度关注 4

利率风险，关注加息影响转化为借款人的信用风险 5

市场风险，谨防集体非理性行为 5

政策风险，关注国内的经济走向与宏观调控方向 6

1. 7认识个人房贷业务发展的不同阶段与各种风险之间的联系……………..6

2.对症下药，防范和控制我国商业银行个人房贷业务风险 7

加大金融改革，稳妥引进新的金融商品。 7

推进资产证券化市场的发展 7

强化内控制度建设 8

推广全面实施个人住房贷款保证保险制度 8

改善银行贷款结构 8

加强对房产开发商的调查 8

完善个人信用征询系统的信息容量 8

改进对购房借款人还款能力的评估方式 8

严格银行的贷前审查和逾期贷款催收 8

参考资料： 9

[摘 要] 本文对引起国外金融危机的个人房贷业务加以关注，分析和阐述了我国商业银行个人住房贷款潜在的各种风险类型、形成原因、表现形式进行了客观的分析，并从政策、市场、银行、个人等方面探讨了防范、控制风险的处理措施和对策。

[关键词] 金融危机、个人房贷、风险防范及控制

今年以来，受欧美金融危机影响，国外金融市场异常动荡，金融机构的抗风险压力加大。同时这场风波对于国内的金融机构具有很好的警示作用，国内的银行类金融机构由于监管层的严格监管，限制混业经营，没有大范围参与创新类金融衍生品投资而避免了这场金融危机，但对前几年因业务膨胀而潜伏的各类风险不容忽视，特别是高速增长的个人房贷业务，截止20\_年末，我国主要金融机构的个人住房贷款的余额已经达到了27000亿元，同比增长，高于同期全国各项贷款增速 个百分点，监测分析个人住房贷款风险很有必要，如何范防风险、控制风险已成为当下紧迫的课题。

金融危机本质上是不良贷款导致的流动性不足，而不良贷款的根源可能泡沫经济，也可能是所投资的项目盲目建设严重、效率低下和行业竞争过度、产品供大于求、无竞争力。追究泡沫经济的起源，跟银行的利益诱惑、放贷冲动不无联系。就我国而言，银行储蓄存款众多，中间业务收费占比过小，利益最大化的要求只能寄希望于放贷产生的利差。特别是1998年以来,随着住房实物分配制度的取消和按揭政策的实施,商品房市场蓬勃发展，相应带来的个人住房贷款发展迅猛，它已成为商业银行一项重要的利润来源。相对于企业贷款,个人住房贷款风险较小,安全性较高,但这并不意味着其完全没有风险。特别是经过近十年的房价上升，房价泡沫已经显现，作为抵押品的房产估值也需要重新定价。今年以来，屡见新闻媒体报道，各地的房地产市场出现房价滞涨，交易量锐减，局部大中城市，房价出现持续下跌，个人住房贷款按揭户出现违约上升，断供增加······这些现实都在提示银行管理者，不存在“无风险”的业务，审时度势，客观、理性看待我国商业银行的个人房贷业务存在的风险，有助于我们提高风险意识，有的放矢，做好风险防范和控制。

1.正确认识我国商业银行个人房贷业务存在的风险

按照金融学有关理论，风险就是指某种资产的实际收益与预期收益发生偏离的可能性或概率。由于个人房贷持续期较长(最长30年)，在理论上其实际收益与预期收益发生偏离的可能性更大。一般而言，个人房贷业务会存在以下风险：(一)信用风险，即借款人在还款期内由于失业或者收入锐减而不能按期足额偿还月供的情况;(二)流动性风险，由于银行资金过度集中投放于期限较长的个人房贷业务，造成商业银行面临流动性不足的情况;(三)操作风险，由于存在不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件而给商业银行造成损失的情况;(四)利率风险，由于利率的变化而使商业银行遭受损失的情况;(五)市场风险，由于整个房地产市场大幅下降，房产价格贬值造成银行损失的情况;(六)政策风险，由于有关房地产市场或个人房贷业务相关政策的出台而使商业银行的个人房贷业务受到影响的情况。

在我国，商业银行的个人房贷业务在以上所列风险方面具体表现存在以下几个特点：

信用风险，不良违约增加，投资用途贷款潜藏较大风险

目前我国的个人信息管理状况，使得商业银行很难进行准确的风险判断。一方面，国外的金融危机已经逐步影响到我国的实体经济，进而引起借款人在工作、收入等因素的不良变化，导致不能按期或无力偿还银行贷款记录增加，有可能出现违约导致放弃所购房屋，从而给银行利益带来损失的违约风险。另一方面，借款人还可能故意欺诈，通过伪造的个人收入资料骗取银行的贷款，从而产生道德风险。其中个人信用风险又分为：(1)、购房者由于收入水平下降，无力偿还贷款 。值得指出的是，个人住房贷款属于中长期信贷，其还款期限通常要持续20～30年左右，(20\_年我国个人房贷平均贷款年限最短的西部地区年)，在这段时间中个人资信状况面临着巨大的不确定性，信用缺失以及个人支付能力下降的情况很容易发生，往往就可能转换为银行的贷款风险。考虑到当前个人住房贷款的申请者主要是当前收入水平波动较大的、收入市场化程度较高的白领阶层，这种中长期内的风险尤其值得关注。(2)、购房者由于投资方式失败的原因拖欠贷款 ，购房者对市场的估计不足，进行了购房投资，采取以租养贷等投资方式的失败，造成无力偿还贷款。这种情况所占比例不下，随着房地产的降温，房屋租赁市场的低迷，所占比例将会越来越大。

流动性风险，个人房贷引发的银行整体流动性风险并不明显，但局部值得关注

商业银行在一定范围内存在资产负债的期限错配是可以接受的，但是这个缺口应当控制在一定的比率范围之内，对这个缺口进行管理，就是商业银行的流动性风险管理和利率风险管理。根据国际经验，个人住房贷款比重接近或达到20%时，商业银行整体流动性和中长期贷款比例的约束才会成为非常突出的问题。截止20\_年末，我国主要商业银行的个人房贷业务在各项贷款中的占比只接近 10%。并且值得一提的是，20%的警戒线是针对房地产市场较为成熟的国际大城市而言，对于象我国房地产业正处于快速化成长阶段，这一占比在短期内超过20%也不会出现太大风险。但对于一些资产规模较小、资产种类较为单一的部分城市商业银行来说，实际上已经开始要关注到流动性问题。

操作风险，普遍存在，应引起银行高度关注

由于缺乏必要的相关法律约束，再加上各大商业银行之间激烈的竞争，银行的信贷部门常常为了扩大其业务范围，竞相放松贷前审查和贷后检查工作，对借款人的收入证明等贷款要素放松审查，收入证明的真实性大打折扣，从而留下贷款风险漏洞;按照“贷款三查”的要求，商业银行在发放贷款后应对借款人及其资金使用情况进行检查，可现实上我国商业银行普遍存在的问题是银行贷款检查流于形式。很多借款人出现居住地址、工作单位发生变动，甚至某个共同借款人突然意外死亡的情况，银行也一无所知，其中隐藏的风险之大可想而知。还有外部欺诈造成的操作风险，主要是房地产开发商利用“假按揭”的形式骗取银行资金

上面的分析告诉我们，个人房贷风险较低只是相对而言，在房市的不同阶段，个人房贷风险具有不同的表现形式。如果不能意识到这一点，并采取相应的措施，个人房贷业务的快速发展终会给我国的商业银行积累巨大的风险隐患。

2.对症下药，防范和控制我国商业银行个人房贷业务风险

要防范和控制我国商业银行在个人房贷业务上面临的风险，首先，颁布通过房地产市场相关管理部门充分协商制定的《房地产管理条例》，从法律高度规范、约束房地产市场健康发展。其次，在充分调研市场及听取各家银行的意见及建议的基础上，由银监会出台各家银行对个人住房贷款应遵循的基本原则及禁忌，制定严格的从业机构和人员准入、退出、奖惩条例，切实加强监管，规范银行个人房贷业务市场无序的竞争。再者，商业银行管理层必须改变思想认识。正如一枚硬币有正反两面，个人房贷业务同样如此。从一个侧面来讲，个人房贷属于符合我国持续的产业政策的配套金融产品，属于我国商业银行的优质资产和利润增长点，银行绝不可错过发展的良好时机;但另一个侧面来看，个人房贷并非无风险资产，目前情况下面临的系列风险不容忽视。对此，我国的商业银行应该有足够清醒的认识，面对困境，正视重视风险，多想对策。除此之外，加快推进以下方面的革新：

加大金融改革，稳妥引进新的金融商品。

尽快导入资产证券化和房地产投资信托，这些也是发达国家通常用来提高银行的资金流动性，降低个人住房贷款风险，以及作为处理房地产危机的金融工具。

推进资产证券化市场的发展

为了化解个人住房贷款带来的流动性风险应积极鼓励商业银行采取市场化的手段转移风险，推进资产证券化市场的发展。首先，逐步推行住房抵押贷款二级市场的建立，即房地产抵押债权转让市场，房地产贷款由贷款银行或其他金融机构创造出来以后，再转售给其他投资者，或者以抵押贷款为担保、发行抵押贷款债券的市场。通过一级市场与二级市场的衔接，提高银行资金的流动性，一方面银行通过发行抵押贷款债券可以获得充足的资金满足个人信贷需求，另一方面贷款的额度与债券发行量相匹配，分散了流动性风险。在此基础上，住房贷款的证券化应当提上日程。

强化内控制度建设

按照要求制定了商业性房地产贷款管理的实施细则，建立完善个人住房贷款的风险控制政策，根据房地产贷款的专业特征，按照申请的受理、审核、审批、贷后管理等环节分别制定了相应的操作规程，明确了权责和考核标准，并强化贷款操作过程的监督管理;

推广全面实施个人住房贷款保证保险制度

将贷款风险转移给专业保险公司。提高贷款行为的安全保障，选择高资质的保险公司，投保房屋财产险，以保障贷款抵押物的安全，增强贷款的信用度，保证资金安全贷放。

风险并不可怕，只要你去了解它，熟悉它，掌握它，那它还有什么可怕的呢?围绕着我国商业银行个人房贷业务的各类风险也是如此，只要你有信心，有决心，有智慧，早行动，从完善制度建设，严密内控监督，严格制度落实，加强奖罚措施力度，范防和控制风险是水到渠成的事。

[参考文献]

[ 1 ] xxx.赵晓.江慧琴.亚洲金融风暴后的中国.石油工业出版社.1998

[ 2 ] 赵其宏.商业银行风险管理.经济管理出版社.北京.20\_

[ 3 ] 张小霞.现代商业银行内控制度研究. 中国财政经济出版社.北京.20\_

[ 4 ] 张吉光.商业银行操作风险识别与管理.北京.中国人民大学出版社.20\_

[ 5 ] 张吉光.商业银行全面风险管理.上海.立信会计出版社.20\_

[ 6 ] 郑向居(主编).银行风险管理师必读.长春.吉林人民出版社.20\_

[ 7 ] 刘晓勇.银行监管有效性研究.社会科学文献出版社.20\_

[ 8 ] 于学军(主编).银行业发展与监管探索(Ⅱ)— 来自一线的报告.北京.中国金融出版社.20\_

[ 9 ] 应红.中国住房金融制度研究.中国财政经济出版社.北京.20\_

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！