

建立防范化解金融风险的有效机制研究

褚鹤

(梅河口市金融服务中心, 吉林 梅河口 135000)

【摘要】立足于全球化背景下,当前的金融市场发展存在多种不稳定性因素,易导致各种金融风险的发生。爆发金融风险不仅对整个金融系统造成冲击,亦对实体经济造成波及,也对社会经济稳定性造成不利影响。风险发生呈现多样化,通常包括流动性、市场、操作等风险,因此快速建立科学有效防范化解金融风险的有效机制,成为保障金融系统稳定运行的奠定基石。本文通过对金融风险的特点分析,了解当下金融风险控制面临的问题,由此提出有效的金融风险防范措施,进而应对金融风险带来的诸多挑战。

【关键词】防范化解金融风险;有效机制;建立策略

金融市场要想实现稳定而健康的发展,金融风险成为首要的应对难题,各种风险的存在与传播,易导致金融市场或者机构运行过程中出现严重的损失。随着当下经济实现全球化发展,金融风险的溢出效应显得格外明显,且金融风险具备较强传染性,易导致其他国家受到波及,进而引发全球范围内金融危机。因此,针对金融风险的防范与化解,需各国相关政府以及相关机构加强合作与交流,共同建立完整的金融风险管理机制,积极探索金融风险的演化规律以及影响因素,亦可促进金融风险管理机制的不断完善。

一、金融风险的特点

(一) 过渡时间特殊的制度性金融风险

对我国当前金融风险特点分析发现,其中过渡时间的特殊性成为其中之一。将非制度性风险与制度性金融风险相对比,制度性金融风险在时间上存在复杂的特性,主要体现在该金融风险类型不会立刻发生,而是通过一段时间的演变逐渐呈现出来,呈现的过渡性特点导致金融风险管理以及防范存在多重困难。制度性金融风险存在过渡时间特殊情况,直接说明这种风险存在的影响不会轻易显现,并且该风险也不会轻易被发觉,需通过长时间的累积以及发酵,在未来的某个发展阶段造成严重的后果,导致金融市场以及相应机构无法对该风险的发生给予准确预判,便无法提前做好相应解决策略。

(二) 国民经济运动中矛盾向金融领域的转移

国民经济运动中矛盾向金融领域的转移,指的是在开展各种金融活动期间可能发生的潜在危机或者损失,进而对金融机构或者整个金融体系造成的影响。新时代金融市场的发展呈现多样化以及复杂化,对金融风险的预测以及量化常常无法难以掌控。各种风险的发生也易受到多种因素的催化以及影响,其中包括常见的自然灾害、政策变化等,易导致各种金融

风险具备较强的不确定性。金融市场的持续发展具备较高的相互联通性,针对某一市场或者金融机构出现相应风险,风险便会向着同行业或者其他行业逐渐扩大范围,进而引发连锁反应。风险的这种扩散性导致金融机构的发展受到更大影响,也可能对整个金融体系正常运作造成严重后果。根据金融风险程度以及类型不同,也因金融市场应对风险和防范意识能力存在差异,当面临风险时各方作出的反应以及解决能力都会存在不同。

(三) 人为因素导致金融风险加剧

人为因素导致金融风险加剧是当前金融市场常见现象,但人为因素所涉及的范围以及领域相对较广,其中包括金融参与者作出相应的决策,也包括金融市场运行期间出现的不当行为,其中还包含法律以及政治环境的不稳定性。金融机构或者市场的正常运行投资者的决策以及行为是运行的根本,一旦发生盲目追涨或恐慌性抛售等情况,都易导致市场价格以及发展发生剧烈波动。金融机构发展期间市场监察者的行为也非常关键,如果监督期间出现风险管理不善,或者过度杠杆化等情形,均会导致监督管理政策出现相应的疏漏,如果没有及时对其进行调整,易加剧金融风险的发生概率。金融市场出现不当行为多数是指内幕交易、虚假报表、市场操控等各种欺诈事件,以上各种缺乏诚信的行为都会对市场的秩序造成扰乱以及影响,也易导致金融风险的快速发生。法律环境以及政治环境存在的不稳定性,多数是指相关法律法规及相关政策出现变化,从而让金融市场出现多种不确定性的因素,也导致金融风险的持续加剧。

二、防范化解金融风险有效机制的建议措施

(一) 加强领导切实形成防范化解金融风险的责任机制

为进一步形成防范化解金融风险的责任机制,金

融机构或市场需加强领导的角色以及责任分配。因金融机构所涉及的部门较为广泛,其中包括金融监管机构、政府部门等,需提前对各级、各部门的责任进行明确,同时对其要求应严格执行监管义务,进而对金融市场存在的风险加强防范意识。尤其是领导层人员应对金融风险问题给予高度重视,同时也可根据风险程度制定相应政策,并要求监管机构完全执行相应制度,全面落实各项监管措施^[1]。领导层人员也应建立相应的责任机制,确保每个责任主体都应履行自身的义务,从而构建多角度、全方位的金融风险防范机制。金融机构也需构建完整的金融监管体系,对相关部门的责任以及权利进行强化,同时也需提高各项监管能力。监管部门应对金融机构加大评估力度,确保各金融机构的业务风险得到有效控制。也需对相关法律法规进行完善,进而对金融市场的监管规范进行强化,可进一步防范金融风险的发生。金融机构还需注重信息的透明度以及披露性,各部门之间要加强信息管理,确保各项金融数据的准确性以及真实性。针对金融机构的信息披露实时监管,确保各项信息能够及时分享和传递,有利于投资者根据相关信息作出正确的决策以及发展方向,从而提高金融市场的公平性以及透明度。

(二) 注重成因分析提升防范化解金融风险的有效性

金融风险的发生是由多种因素所导致,以社会经济角度发展分析通常是因经济震荡、行政干预、社会冲击、信用畸变、金融投资等多种因素所导致。经济震荡会导致经济起伏波动出现严重变化,通货膨胀也较为明显。相关部门应加强宏观调控,及时对经济的增长进行稳定以及控制,可借鉴各种货币政策以及财政政策的灵活使用,及时对经济运行的整体节奏进行调整,防止经济过冷或过热引发各种金融风险^[2]。行政干预多数指的是相关政府部门对金融机构发展干预较多,导致金融市场无法以正常流程运行,从而引发的金融风险。这便需要政府针对市场干预尽量避免或者减少,也可对市场化的改革加大力度,同时构建完整的市场监管体系,也可制定相应的法律法规,对违法行为加大打击力度,进而维持市场秩序的正常运转。社会冲击多数是指一些非法集资等多种扰乱金融秩序的事件,这便需要政府部门对社会风险提高警惕,有效提高社会治安能力,加强社会保障体系的快速构建,确保人民群众的基本生活得到满足,也可避免社会冲击对金融市场造成严重影响。信用畸形多数是指各部门或者机构之间信用观点相对浅薄,从而在信任关系方面出现扭曲以及变化。针对这种情况金融机构应对市场的信用加强监督以及管理,

避免各种风险传播,也可对金融机构存在的风险及时监控以及评估,避免各种信用畸形问题的发生。金融投机主要指的是金融市场在正常运转过程中过度投机导致信用程度出现膨胀,也引发金融市场经济发展出现动荡。这便需要政府部门对金融市场的交易以及发展加大审核力度,避免各种金融投机行为的发生。也需对市场投资者做好教育以及培训,不断提高其投资能力以及风险识别能力,有效避免盲目跟风的投机行为发生。

(三) 完善内控机制有效防范以及化解金融风险

为进一步对金融风险进行有效防范和化解,相关机构需建立健全的监管体系,对金融市场的发展加强监督和监管,确保各项金融机构的运营处于合理合法范围。还应针对金融机构加大日常监督力度,有利于及时发现并解决潜在的金融风险。金融机构还应构建完善的内部控制体系,其中包括内部审计、风险管理、合理合规等多个层面^[3]。借助明确的风险管理政策,以及有效的规章制度配合,可确保各项金融业务的运转达到合法的需求,也可对潜在的金融风险有效化解。金融机构的发展以及金融风险的有效识别,金融工作人员的专业性才是各项工作开展的基础要素。这便需要金融机构对员工的培训和教育给予足够的重视,可为其提供相应的学习机会,进而不断提高其风险的识别能力以及应对风险的能力。金融机构通过打造一支专业化、全能化的人才队伍,才能显著提高金融内部整体风险管理能力。政府部门以及监管机构也应针对金融法律法规的各种制度进行严格审核和更新,根据金融市场新时代的发展需求,也可采取国际范围针对金融风险提出的各项防范措施,从而对我国金融法律法规进行不断完善以及修订,确保其各项规定与金融市场发展趋势相符合,并能够有效对金融机构的各种行为以及政策进行有效约束。金融机构的决策者以及参与者更要重视对违法违规行为的打击,加大内部治理力度,针对各项决策以及人为操作给予及时的监管,借助法律法规的威慑力,以此维护金融市场的健康发展。

(四) 增强贷款风险管理构建有效不良资产退出机制

金融市场经济的竞争法则呈现多样化,其中对市场退出机制的建立提出要求。金融机构的资金运行必须根据市场的经济规律有效开展,各项资金的合理分配需完全贴合市场变化趋势。金融机构建立不良资产实时退出机制,不仅是维护自身资金的运行,也是为更好促进金融经济的发展。不良资产退出机制的快速建立,可针对金融风险进行防范和化解,也可提高金融产业的整体效益^[4]。针对我国当

前各项金融机构分析发现,多数都存在巨额不良资产情况,极有可能诱发社会的金融危机,从而影响到社会对金融机构的信任,以此也应对融资来源造成危机。健全的市场退出机制应建立在科学有效的风险预警系统基础上,配合我国信贷政策以及产业政策,对新时代的行业发展趋势综合分析,从而制定最佳的退出机制。利于更好地资产风险进行化解,也可从源头上对金融风险进行控制。这便需要金融机构快速构建信贷风险预警机制,各级信贷管理人员针对各种风险提供有效的信息和数据,方便其针对各种风险及时采取相应防护措施。预警系统的构建需具备科学性合理性,该系统的主要核心在于设置多方位、无死角的风险预警信号,其中包括对各行业的财务报表、经营状况、信用程度等多个方面的信息及时反映。通过对贷后加强管理等多种措施,对客户各种经营情况及时掌握,也可准确把握后续发展的变化趋势,切实将退出机制掌控。另外,金融机构还需对信贷资产风险补偿机制不断完善,一旦发生风险及时进行补救,虽然可避免严重损失,但是最终结果依然存在局限。金融机构需采取未雨绸缪原则,快速建立不良贷款的补偿机制,显著提高金融机构对风险的抵御能力。

(五) 多管齐下提高解决金融风险的能力

防范金融风险指的是针对还没有发生的金融风险提前进行预防和防治,为切实达到预防的目的,金融机构需从多个层面入手。首先要考虑社会方面,切实将金融机构的问题及安全性落实,政府需对金融机构的发展给予监管,严格按照国家规定的相应政策赋予相应的责任义务,最大程度减少对金融行业的行政干扰^[5]。针对社会出现各种非法融资等情况积极制止,对金融市场与机构加强指导,针对各种诈骗、抢夺、盗窃等行为加强防范,确保金融机构的资金安全性。同时也需对伪造贩卖人民币或诈骗金融机构资金、冲击金融机构等多种违法行为给予严重打击。针对金融层面需不断完善管理机制,显著提高金融工作人员的遵纪守法意识。监管机构要严格履行监管义务,对市场金融市场的资产质量以及管理人素质等各方面加强审查,对现代运营机制进行不断完善,各项规章制度需严格按照程序进行。金融机构需严格实施审贷分离,做好贷后跟踪管理工作,确保信贷资金的各项流动处于安全状态。针对潜在风险及时消化,同时也可对各种突发风险进行有效抑制,将损失程度控制在最小范围之内。针对潜在的金融风险时刻坚持抓住“四性”,其中包括对风险分析的准确性,采取方法的有效性,落实责任的明确性,各项工作的协调性。只有协同合作才能针对引发金融风险的问题找到根

源,明确引发风险的责任主体,并快速采取有效风险应急方案。各部门之间协同合作对潜在各种风险问题及时化解,控制大局进而避免各种金融风险的发生。

(六) 重视信息化的智能管理与控制

为实现金融风险防范与化解的科学性,金融机构应对信息化的智能管理给予重视。相关部门应建立高效的信息系统以及数据平台,可快速对金融相关数据进行收集以及整理,从而实时对金融市场的动态进行监测,及时发现潜在风险存在。也可借助人工智能以及大数据技术,对金融数据深度挖掘,对存在的风险提前进行预估^[6]。金融机构也可引进各种先进的风险评估模型,或者根据机构发展需求合理引进智能化风险管理工具,更加准确对风险进行有效识别,并及时采取有效管理措施。比如引进自动化交易系统,或者利用机器学习算法等各种先进手段,针对市场产生的波动及时预测,方便及时对风险分散策略进行调整。另外,各监管部门以及金融机构应快速构建高效的信息交流平台,利于各项风险信息以及监测结果快速传递和共享,针对潜在风险制定相应解决方案。金融机构也可推动与全球的协调合作,对跨境的金融风险加强防范和化解,构建相对稳定安全的全球金融体系。

结束语:

综上所述,为有效防范化解各种金融风险,金融机构需建立健全的监管制度,不断完善监控机制和风险评估体系,加大对金融机构的监管力度,提高机构风险识别以及应对能力,加强金融市场规范性以及透明度,构建完整的信息披露制度,避免各种市场操作不当行为发生,加大对投资者以及从业人员的培训以及教育,提高公众的金融素质以及防风险意识,避免各种盲目跟风行为发生,从而维护金融市场的稳定以及健康发展。

参考文献:

- [1] 罗荣华. 强化金融监管, 防范金融风险 [J]. 财经科学, 2023, (12): 1-2.
- [2] 申益维. 金融审计防范系统性金融风险机制的研究与建议 [J]. 市场瞭望, 2023, (22): 52-54.
- [3] 温兴春, 龚六堂. 金融业开放、政府隐性担保与系统性金融风险防范 [J]. 国际金融研究, 2023, (10): 38-49.
- [4] 杨爽. 加强金融机构合规体系建设提升防范化解金融风险能力 [J]. 现代商业, 2023, (19): 84-87.
- [5] 宁菁. 基于财务会计视角分析金融风险的防范策略 [J]. 现代商业, 2023, (19): 113-116.
- [6] 贺雪儿. 互联网金融风险的识别与防范 [J]. 经济师, 2023, (10): 102-104.