

# 小额贷款公司风险管理与业务操作实务



[小额贷款公司风险管理与业务操作实务\\_下载链接1](#)

著者:夏灿华

出版者:湖南人民出版社

出版时间:2010-9-1

装帧:平装

isbn:9787543867727

《小额贷款公司风险管理与业务操作实务》紧紧围绕小额贷款公司的三大目标，从非财

务调查、财务调查、担保措施的调查与设计、风险评审与项目决策、放款的过程控制、贷后管理与追偿等环节对小额贷款的业务操作与风险管理进行了系统的阐述，并就怎样选择合格的贷款申请人与规避贷款损失风险提出了一系列的方法与建议；对与小额贷款密切相关的物权法、债法总论、合同法、担保法、刑法等法律法规的相关内容进行了系统的剖析，为从事小额贷款的相关主体合规经营、避免产生严重的合规风险提供了参考与指引。尤其值得一提的是，为了防范与规避金融机构与准金融机构中屡禁不止的操作风险与道德风险对相关主体的威胁与危害，《小额贷款公司风险管理与业务操作实务》创造性地提出了风险考核的系列观点，并制定出了可供相关风险管理主体参考的风险考核标准。

## 作者介绍:

夏灿华，法律硕士，注册会计师，注册税务师，注册资产评估师，土地估价师。具有多年的会计师事务所、信托公司、担保公司工作经历和丰富的专业培训经验。曾在大型会计师事务所担任部门经理、总审计师，在大型投资担保公司先后担任风险管理部总经理、公司副总经理等职务，曾为多家金融机构、中小企业提供风险管理与财务方面的专业培训。

王灿，经济学学士、法律硕士，具备会计师、律师资格。有多年的法律实务与金融管理工作经历，较早地参与了小额贷款公司的试点工作。

夏启淮，工商管理硕士，资深管理顾问，注册会计师，注册税务师。具有多年的企业管理咨询、小额贷款公司风险管理与业务操作实务经验。现任长沙风和日丽企业管理咨询有限公司总经理，同时担任多家小额贷款公司、担保公司的财务与风险管理顾问。曾为多家小额贷款公司、担保公司提供尽职调查与风险管理方面的专业培训。

目录: 第1章 小额贷款公司风险管理概论 第一节 小额贷款公司风险管理的一般问题	
一、公司的目标/001 二、风险管理的价值与意义/002	
三、实现风险管理价值的过程/003 四、风险管理的目标/004	
五、风险管理的程序/005 六、风险管理与业务发展的关系/008 第二节	
小额贷款公司的主要风险与风险分析模型	
一、威胁小额贷款公司目标实现的主要风险因素/009 二、风险分析模型/018 第三节	
小额贷款公司风险管理的重点与风控体系 一、小额贷款公司风险管理的重点/023	
二、小额贷款公司风险管理体系/028 第一节 贷前尽职调查概论	
一、贷前尽职调查的定义/036 二、贷前尽职调查的意义/036	
三、贷前尽职调查的主体/037 四、贷前调查的行业与子区域分类/037	
五、贷前调查的原则/037 六、贷前调查的主要程序与方法/039	
七、贷前调查的主要方面与主要内容/042 第二节 对贷款申请人行业与经营环境的调查	
一、宏观经济环境/043 二、行业环境分析/046 第三节 对贷款申请人基本情况的调查	
一、对贷款申请人经营发展历程情况的调查/051	
二、对贷款申请人的设立情况以及现有资本的调查/052	
三、对贷款申请人股东情况的调查/053 四、对贷款申请人的组织结构的调查/054	
五、对贷款申请人经营规模的调查/055 六、对贷款申请人内部控制的调查/056	
七、对贷款申请人的性质进行调查/057 第四节 对贷款申请人重大事项的调查	
一、违反法规事项/058 二、重大的或有事项/059 三、隐形债务/061	
四、重大的项目投资事项/062 五、贷款申请人取得或丧失重要的合同/063	
六、重要的关联方以及关联方交易/064 七、自然灾害/065 第五节	
对贷款申请人持续经营能力与特殊优势的调查	
一、对贷款申请人持续经营风险的调查/066	
二、对贷款申请人具有的特殊优势与能力的调查/069 第六节 对自然人客户的贷前调查	
一、自然人作为贷款申请人应该具备的条件/073	
二、自然人客户申请贷款应该提交的基本资料/073	

三、受理阶段对资料的审核要点／075 四、获取相关的口头证据／076  
五、对自然人客户的实地调查／077第3章 对贷款申请人的财务调查与分析第4章  
担保措施概论第5章 小额贷款公司的风险初审与项目评审第6章 贷后管理与追偿第7章  
风险考核与责任追究第8章 相关法律与小额贷款公司附表小额贷款业务常用表格  
．．．．．[\(收起\)](#)

[小额贷款公司风险管理与业务操作实务\\_下载链接1](#)

## 标签

小额贷款

金融

风控管理

小额贷款公司风险管理与业务操作实务

小额贷款公司

贷款-融资

民间借贷/P2P网贷

信贷

## 评论

看这么一本书不如业务过一遍手

-----  
和实务差的太远了，离互联网的小贷就更远了

-----  
理论和实际出入有点大啊

-----  
内容倒是蛮多的，不过没什么特别的，也没多少案例

-----  
1年前看过这本关于贷款公司的书，现在我创建了重庆贷款网：<http://www.p9p9.cc/>

-----  
[小额贷款公司风险管理与业务操作实务\\_下载链接1](#)

## 书评

-----  
[小额贷款公司风险管理与业务操作实务\\_下载链接1](#)