

上市公司融资风控措施有哪些，中小企业融资风险控制措施-股识吧

一、公司融资的风险控制措施包括哪些

一、融资内部控制 [2]

企业缺少融资内部控制的制度与工作流程，也是产生融资风险的根源。

通过制度和流程设计，可以起到非常好的效果。

为了便于融资企业结合自身的情况建立融资内部控制制度，我们对融资内部控制办法作如下归类说明：(一)融资目标控制1.融资成本目标；

2.融资过程费用预算目标；

3.资金方及潜在资金方满意度目标；

4.融资服务单位及其他合作方目标；

5.融资的工作进度目标等。

这些目标，便于引导企业融资团队的行为，也便于企业进行末期考核。

(二)融资工作流程控制1.各部门职责分工与交叉；

2.各部门的工作规范。

(三)融资团队行为控制主要是权力、义务、责任制度与激励办法。

二、融资危机管理(一)企业诊断与融资风险评估在该阶段，主要是通过对企业现状进行诊断与评估，找出可能产生融资风险的关键点。

(二)建立融资风险预警体系这是识别和发现风险的关键环节。

在该阶段，需要选择一些可以量化的指标和一些敏感的现象和信息，建立融资预警体系，以便在风险即将出现前，能够通知有关部门及时采取措施。

在该阶段，采取的主要工作步骤包括：1.寻找合适的指标或信息；

2.对这些指标或信息进行合理取值，建立“红线”、“黄线”、“绿线”，或者称为警戒线。

3.建立信息传递机制，以便危机出现时，能够保障信息的畅通。

(三)设置融资危机处理预案融资危机处理预案是指预先准备的、当危机出现时拟采取的措施，主要应该包括：1.组织和人员准备；

2.财务安排；

3.外部专家及融资服务机构的利用(四)预案的采取和危机的化解在该阶段，主要是

根据不同的危机类别，采取不同的处理预案，及时化解风险，把损失和危害控制到最低点。

(五)危机的善后处理在该阶段，主要是总结经验教训，完善制度、工作流程，并迅速恢复正常的经营秩序，这也是融资风险控制部门职责中不可或缺的。

二、企业融资主要的风险点有哪些

一、按风险性质不同分类：1、违约风险，即不能按期归还到期债务，导致企业信用受损甚至引起法律诉讼的可能性；

2、道德风险，主要是指融资团队在资金管理、资产管理、资本管理和融资过程中，由于企业团队个人原因产生的使企业利益受损的可能性，如资金体外循环等；

3、机会风险，指融资企业在融资决策及融资方案实施的过程中，因为选择了一方案或机会，从而失去其他机会的可能性；

4、法律风险，融资企业在融资方案设计及实施过程中，由于某些环节违规、造假或欺骗行为，导致触犯刑律的可能性。

二、按风险产生的破坏力不同分类：按风险的破坏力及波及面大小不同可以分为：

1、局部风险，即对企业短期内或部分利益产生不利影响，如费用损失、信誉受损；

2、系统风险，即影响到企业生存或使企业的发展方向产生重大变更，可持续发展到影响的可能性。

三、按融资工具不同分类：这也是很常见的风险分类方式之一。

每种融资工具的风险度和风险表现不同，包括：1、中长期贷款，如利率风险；

2、外汇融资，如汇率风险；

3、短期资金拆借，如系统风险；

4、境外机构融资，如融资骗局。

四、按融资性质不同分类：1、债权性融资风险；

2、权益类融资风险。

五、按资金流程的不同阶段分类：该种分类的方式，便于融资企业在融资的不同阶段，采取不同的风险控制策略，按风险性质不同分类：1、融资诊断与评估阶段，

如决策风险；

2、寻找融资渠道阶段，如融资骗局；

3、资金运用阶段，如流动性风险；

4、资金归还阶段，如违约风险、诉讼风险。

三、金融投资风险有哪些控制措施

任何融资行为都有可能带来风险。

中小企业也不例外，在融资过程中也可能面临各种风险。

中小企业的融资风险主要是指由于多种不确定因素的影响使其在融资过程中所遇到的风险。

（一）国家经济政策所导致的融资风险 一般而言，由于中小企业生产经营极不稳

定，一国经济金融政策的变化，都有可能对它的生产经营、市场环境和融资形势产生一定的影响。

（二）经营的不稳定性导致的融资风险 中小企业对外界经济环境的依存性较大，因而中小企业除对国家产业政策和金融政策有着较强的敏感性外，国家经济制度安排，宏微观经济环境的变化，行业竞争态势的加剧，也将增大中小企业的经营风险，最终影响中小企业的经营和发展。

（三）管理水平低下所导致的融资风险 管理水平低下主要表现在，中小企业的管理观念落后，内部管理基础工作缺乏和管理环节薄弱，人员素质普遍不高，对市场的潜在需求研究不够，产品研制的技术力量有限，对市场的变化趋势没有预见性等。

（四）信用危机所导致的融资风险 中小企业信用不足是一个普遍现象。

（一）从财务分析入手，加强日常财务管理工作

中小企业限于其人员素质问题，财务分析的能力较差。

因此，为防范融资风险，企业财务工作人员、资金运作人员就应加强日常财务分析

1、资金周转表分析法。

为了提高企业的资金清偿能力，就要保证企业有足够的现金流。

这一方法就是通过制订“资金周转表”使企业关注对资金周转的计划，经常检查结转下月额对总收入的比率、销售额对付款票据兑现额的比率，短期内应负担的融资成本以及考虑资金周转等问题，促进企业预算管理，保证企业的资金清偿能力，降低融资风险。

2、定期财务法。

与企业融资风险有关的主要就是指杜邦财务分析法，这是一个经典且实用性很强的财务分析法。

杜邦财务分析是一层进一层分析，适宜于由“症状”探寻“病根”的过程。

一般而言，警情预报都是较综合的指标，杜邦财务分析体系就是把这样一项综合指标发生升降的原因具体化，为采取措施指明方向。

一般杜邦分析是以净资产收益率为综合指标进行层层分解，鉴于现金流量分析的重要性，还可以使用现金流量分析的“杜邦”系统。

（二）从企业管理入手，加强企业投资融资项目的审核与管理 1、进一步规范中小企业的管理工作，在设计组织结构时，既要职责明确，还要建立经济业务处理的分工和审核制度，特别是严格规范财务工作体系。

2、对每一个资金运作项目都应有科学的严谨的可行性评价，不能盲目投资，也不能盲目融资，虽然中小企业融资困难是现状，但具体到个别企业的资金管理部门应从个体实际出发，越是困难的企业面对融资时越要谨慎，关注融资成本、融资顺序与融资方式。

3、加强企业信用管理，这是目前我国中小企业非常欠缺的方面，完善财务工作中对偿债工作的监督与控制，健全各类融资活动的后续跟踪管理。

4、建立并实施融资风险预警管理机制。

(三) 从融资方式入手，加强企业发展各阶段的融资渠道 在企业的不同发展阶段，由于企业的财务状况、生产能力、信用水平、社会认可的程度等不同，需要不同的金融市场来帮助企业融集资金。

四、中小企业融资风险控制措施

1、建立有效的风险评估和分析模式2、合理确定资金需求量，控制资金投放时间企业的融资数量和资金投放使用时间都是根据企业实际的资金需求量及其使用时间决定的。

3、认真选择融资模式，努力降低资金成本；

4、健全企业融资风险防范机制；

企业通过融资促进自身发展，提高竞争力，扩大生产规模，但在此过程中需增强风险意识，全面考虑可能会引发风险危机的各种因素，完善企业内部的融资机制，加强融资监督。

5、建立企业信用担保体系；

6、企业需增强法律意识。

五、上市公司有哪些风险管理问题

市场风险经营风险合规风险

参考文档

[下载：上市公司融资风控措施有哪些.pdf](#)

[《股票停止交易多久》](#)

[《股票持有多久合适》](#)

[《法院裁定合并重组后股票多久停牌》](#)

[《股票转账多久到账》](#)

[下载：上市公司融资风控措施有哪些.doc](#)

[更多关于《上市公司融资风控措施有哪些》的文档...](#)

声明：

本文来自网络，不代表

【股识吧】立场，转载请注明出处：

<https://www.gupiaozhishiba.com/read/48177123.html>