

上市公司股东有什么财务风险~什么是财务风险-股识吧

一、企业上市有哪些风险 上市公司风险分析

1. 失去隐秘性 (1) 一个公司公开上市而在产生的种种变动中失去“隐私权”最令人烦恼。

美国证监会要求上市公司公开所有账目，包括最高层管理人员的薪酬、给中层管理人员的红利，以及公司经营的计划和策略。

虽然这些信息不需要包括公司运行的每一个细节，但凡是有可能影响投资者决定的信息都必须公开。

这些信息在初步上市时必须公开披露，并且此后也必须不断将公司的最新情况进行通报。

(2) 失去隐密性的结果是公司此时可能不得不停止对有关人员支付红利或减薪，本来这些对于一家非上市公司来说是正常的，对上市公司来说则难以接受。

2. 管理人员的灵活性受到限制 (1) 公司一旦公开上市，那就意味着管理人员放弃他们原先所享有的一部分行动自由。

非上市公司一般可以自作主张，而上市公司的每一个步骤和计划都必须得到董事会同意，一些特殊事项甚至需要股东大会通过。

(2) 股东通过公司效益、股票价格等等来衡量管理人员的成绩。

这一压力会在某种程度上迫使管理人员过于注重短期效益，而不是长远利益。

3. 上市后的风险许多公开上市的股票的盈利没有预期的那么高，有的甚至由于种种原因狂跌。

导致这些不如意的原因很可能是股票市场总体上不景气，或者是公司盈利不如预期，或者公众发现他们并没有真正有水平的专家在股票上市时为他们提供建议。

股票上市及上市后的挫折会严重影响风险投资的回收利润，甚至使风险投资功亏一篑。

因此在决定上市与否时，风险投资家和公司企业家会综合权衡其利弊。

4. 上市成本天下没有免费的午餐，企业上市需要一定的成本，具体包括：承销费用、会计师费用、律师费用、评估师费用、路演费用、保荐费用、信息披露费用等。例如，在2008年6月19日上市的步步高(002251)，其上市成本的情况是承销及保荐费用3300万元，申报会计师费236万元，律师费用100万元，新股发行登记费及上市初费16.52万元，信息披露费约489万元。

犹如，在2008年6月23日上市的川大智胜(002253)，其上市成本情况是承销费用是500万元，保荐费用是600万元；

律师费用96万元；

注册会计师费用83.5万元；

评估费用25万元；

登记托管费及上市初费8.2万元；
推介媒体相关费用382万元。

5.企业信息透明上市公司最重要的一项任务就是必须披露公司相关重要消息。信息披露的义务，不仅使企业的财务状况面向全社会完全公开，而且企业运行过程中的一些重大商业决策也必须对社会公开。企业的竞争对手会更为容易地了解该企业的经营策略，更容易被竞争对手所模仿或是采取相应的竞争手段。

二、财务风险有哪些？

三、有关股票财务风险的例子，打个比方也行，只要我能听懂，因为我还没搞懂什么叫股票道德风险，在线等，急

财务风险是指公司因筹措资金而产生的风险，即公司可能丧失偿债能力的风险。公司财务结构的不合理，往往会给公司造成财务风险。公司的财务风险主要表现为：无力偿还到期的债务，利率变动风险，再筹资风险。形成财务风险的主要因素有资本负债比率、资产与负债的期限、债务结构等因素。一般来说，公司的资本负债比率越高、债务结构越不合理，其财务风险越大。道德风险也和您说了吧，道德风险主要指上市公司管理者的不道德行为给公司股东带来损失的可能性。上市公司的股东与管理者之间是一种委托代理关系，由于管理者与股东追求的目标不一定相同，尤其在双方信息不对称的情况下，管理者的行为可能会造成对股东利益的损害。希望对您有帮助~

四、公司股权受让方有哪些财务上的法律风险

、主体资格风险 面律风险于目标公司设立程序、资格、条件、式等否符合律、规规范性文件规定涉及须经批准才能立公司注册前否权部门批准同目标公司设立程关资产评估、验资等否履行必要程序否符合律、规规范性文件规定外目标公司否依存续否存持续经营律障碍其经营范围经营式否符合关律、规规范性文件规定等等股权

收购风险所

作主体资格尽职调查主要通考察目标公司营业执照、公司章程等注册文件解；同要查证否批准文件批准授权内容否明确、肯定内容并购能造影响二、财产财产权利风险于目标公司财产所涉及收购风险主要体现几面：目标公司拥土使用权、房产、商标、专利、软件著作权、特许经营权、主要产经营设备等否存产权纠纷或潜纠纷；

目标公司何种式取述财产所权或使用权否已取完备权属证书若未取则取些权属证书否存律障碍；

目标公司其主要财产所权或使用权行使限制否存担保或其权利受限制情况；

目标公司租赁房屋、土使用权等情况及租赁合效性等等土与房产价值主要查看产权证土使用证其权利状况决定土房产价值机器设备要查看其原始采购凭证扣除适折旧评估其净值于通融资租赁形式获机械设备未付清全款前所权都归公司所三、债权债务风险相关收购风险表现：目标公司金额较应收、应付款其应收、应付款情况其否合效债权实现风险；

目标公司要履行、履行及虽已履行完毕能存潜纠纷重合同合性、效性否存潜风险；

目标公司外担保情况否代清偿风险及代清偿追偿风险；

目标公司否环境保护、知识产权、产品质量、劳安全、身权等原产侵权债 律师做尽职调查应该要求目标公司股东或者管理层债权债务、特别能债权债务做书面承诺同要股权转让合同划清双责任要求式交割前所负债管故意失均由让承担四、行政司风险目标公司否存尚未结或预见重诉讼、仲裁及行政处罚案件；

目标公司控股股东及主要股东否存尚未结或预见重诉讼、仲裁及行政处罚案件目标公司控股股东及主要股东存类情况其具备执行能力目标公司产影响；

与相关联目标公司控股股东及主要股东所持目标公司股份质押；

外目标公司董事、总经理否存尚未结或预见重诉讼、仲裁及行政处罚案件存类情况能目标公司产经营产负面影响

司行政风险主要院、工商、税务等行政部门及律师事务所咨询五、转让程序风险股权转让合同订立应遵守《公司》程序要求限公司股东向股东外转让其资必须经全体股东半数同意；

同意转让股东应购买该转让资购买该转让资视同意转让，经股东同意转让资同等条件其股东该资优先购买权未经述程序签订股权转让合同程序瑕疵认定效或撤销 律师做尽职调查要求目标公司召股东做同意让股东卖其股份《股东决议》股

五、什么是财务风险

财务风险是指公司财务结构不合理、融资不当而导致投资者预期收益下降的风险。财务风险主要来自融资而产生的财务杠杆作用。

股份公司在营运中所需要的资金一般都来自发行股票和债务两个方面，其中债务的

利息负担是一定的，如果公司资金总量中债务比重过大，或是公司的资金利润率低于利息率，就会使股东的可分配盈利减少，股息下降，股票投资的财务风险增加；反之，当公司的资金利润率高于债务的利息率时，会给股东带来收益增长效应，所以说财务杠杆作用犹如一把双刃剑。

六、什么叫财务风险？

狭义的财务风险是指损失的不确定性；

广义的财务风险不但包括损失的不确定性，还包括盈利的不确定性。

造成企业财务风险的原因很多，盲目扩大再生产和资本结构不合理是造成财务风险的重要因素。

财务风险主要表现在无力偿还债务、利率变动影响、再筹资风险等。

风险管理的方法主要有风险评估、风险控制、风险转移、风险吸收等等。

七、上市公司的财务风险具体有哪些

上市公司财务风险主要表现有：（1）无力偿还债务风险，由于负债经营以定期付息、到期还本为前提，如果公司用负债进行的投资不能按期收回并取得预期收益，公司必将面临无力偿还债务的风险，其结果不仅寻致公司资金紧张，也会影响公司信誉程度，甚至还可能因不能支付而遭受灭顶之灾。

（2）利率变动风险。

公司在负债期间，由于通货膨胀等的影响，贷款利率发生增长变化，利率的增长必然增加公司的资金成本，从而抵减了预期收益。

（3）再筹资风险。

由于负债经营使公司负债比率加大，相应地对债权人的债权保证程度降低，这在很大程度上限制了公司从其他渠道增加负债筹资的能力。

八、企业财务风险管理主要有什么？

一、成立危机处理小组

任何意外灾害的发生都使员工的生命、身体以及公司的财产受到伤害或损害。如果平时就投保足额的劳保、健保、团体平安险(人保)与火灾保险(物保)，则灾害来临时，便可获得足额的理赔，进而减少或免除公司的损失。

二、投保足额的保险

任何意外灾害的发生都使员工的生命、身体以及公司的财产受到伤害或损害。如果平时就投保足额的劳保、健保、团体平安险(人保)与火灾保险(物保)，则灾害来临时，便可获得足额的理赔，进而减少或免除公司的损失。

三、设立平衡点作为取舍依据 企业参酌外汇判断指针进行外汇操作时，难免有输有赢，如何不要输得太惨，则可以利用汇差、利差平衡点，作为取舍依据。

四、有效做好内部控制工作 内部控制主要有两大功能，其一为防止舞弊；其二为开源节流、降低成本。

我们常常看到企业虽有傲人的业绩，但却有财务周转不灵、产销失控、人力补给不足，或货款无法收回的现象，而发生经营危机。

内部控制范围涵盖销售及收款、采购及付款、生产、薪工、融资、固定资产、投资等七大交易循环。

五、事先做好完善的理财规划 中小企业普遍自有资金不足，且因担保品缺乏，不易获得银行融资，以致往往要向地下举借高利贷款。

这种高利贷款，利上加利，不仅将获利数侵蚀殆尽，而且还会造成严重后果，实在得不偿失。

因此，完善的理财规划是有必要的。

基本上，企业应定期编制准确的现金预算，以掌握何时需要资金、外汇、以及需要的多寡，并于资金不足时，可以事先设法筹措。

六、定期检讨预算与实际差异之所在 定期之检讨活动，一般称为差异分析会议。

在财务方面，企业每月检讨差异之项目有：(一)资金调度成果；

(二)资金成本降低计画达标率；

(三)支付利息达标率；

(四)资金运用产生之财务利润。

七、设置利润中心与责任中心 以确实查察企业内部的个体绩效(那一项产品赚钱)与部门单位贡献的归属(那一部门赚钱)。

八、少操作风险高的金融商品 最近新兴的衍生性金融商品包括外币期货、利率选择、汇率换汇、远期利率协议等，可以说是琳琅满目。

由于此等商品风险高，企业若是提出有限的资金操作衍生性金融商品，必须制定完善的风险管理程序，加强内部控制，明确规范财务人员的操作额度。

但是，最根本的方法还是少碰为妙。

九、审慎从事本业以外的投资 十、勿任意为人背书保证 为他人背书保证，只有坏处没有好处，如有必要为同业相互保证，保证金额也要对等，保证最高额度不要超过资本额的二分之一，以免拖垮本业。

十一、拟定及评估建厂计画 一般而言，重大的资本支出，需花费大笔的金钱，完工时如未能产生预期的效益，必会使企业蒙受巨额的损失。

因此，在投资建厂之前，应先拟定严谨之建厂计画与投资回收评估，以免投资过速或试车运转等变量，造成资金周转不灵的情形。

最好能在未建厂之前，即已获得银行承诺并允拨付建厂贷款，然后再去执行建厂工作。

总之企业在成长的过程中，应先注意现金安全，其次再求盈余，最后才在稳定中求发展。

九、财务风险有哪些？

风险因素 1、经营风险（1）原材料风险 原料占生产成本的比重相当大；
供应商的产量、市场价格；

供货渠道发生变化，将直接影响公司的经营成本，从而影响公司的效益。

（2）对主要客户依赖风险 大客户相对比较集中的情况下，主要客户的经营状况及其与本公司的关系如果发生变化，将对公司产品销售和生产经营产生一定的影响。

（3）销售网点管理方面的风险 在全国主要城市都设有销售分公司或代销公司的情况下，如果管理不善，信息不能及时反馈、货款不能及时回收，则公司的销售策略和生产计划得不到及时调整，将会影响公司的经营。

（4）能源消耗风险 如果生产所耗用的能源主要是电力、蒸汽。

电力、蒸汽，市场供求关系及其价格的变化，将对公司的经营及业绩产生一定影响。

（5）运输成本风险

交通部门的政策变化、原油价格的波动、公路收费的增加、铁路运价的提高等，会间接增加公司产品的成本，对公司经营产生一定影响。

（6）产品价格风险 产品价格完全由市场决定，市场供求的变化、商品竞争的加剧以及国外同类产品的进入，都会影响公司产品价格，从而影响公司的销售收入。

（7）产品结构相对集中风险 一业为主，即使主营业务突出，但收入、利润来源相对单一，产品结构相对集中，如果该产品的市场情况发生变化，将对公司经营业绩产生较大影响。

（8）融资能力约束风险

公司现有的融资渠道主要是银行贷款、商业信用和股本融资等。

本公司守法经营，业绩稳健，有良好的商业信誉，与有关商业银行有着长期、友好的合作关系，并具备通过资本市场融资的能力。

但企业发展战略过程中，对资金的需求量较大，有可能出现局部的、临时的融资不足的情况，从而对公司经营产生一定影响。

（9）汇率变化风险

如果部分产品出口国外，结算货币主要是美元，随着市场经济的发展，

人民币与外币的自由兑换将成为必然，人民币汇率必然会随着国际金融市场的动荡而出现波动，从而对公司的经营业绩带来一定的影响。

参考文档

[下载：上市公司股东有什么财务风险.pdf](#)

[《当股票出现仙人指路后多久会拉升》](#)

[《股票要多久才能学会》](#)

[《股票涨30%需要多久》](#)

[《股票多久才能卖完》](#)

[下载：上市公司股东有什么财务风险.doc](#)

[更多关于《上市公司股东有什么财务风险》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/store/63048535.html>