

# 金融风险防范情况 防范和化解金融风险 实施方案(大全9篇)

无论是个人还是组织，都需要设定明确的目标，并制定相应的方案来实现这些目标。大家想知道怎么样才能写一篇比较优质的方案吗？下面是小编精心整理的方案策划范文，欢迎阅读与收藏。

## 金融风险防范情况 防范和化解金融风险实施方案篇 一

为切实做好重点领域、重要行业金融风险防范和处置工作，坚决打击违法违规金融活动，加强薄弱环节监管制度建设，确保不发生区域性和系统性金融风险。按照市政府办《关于印发x市防范化解金融风险工作实施方案□□x政办发□x□140号）文件精神，结合我县金融工作开展实际，制定本方案。

### 一、指导思想

以x新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻党的十九大及三中、四中全会精神、全国金融工作会议精神，按照省委、省政府，市委、市政府决策部署要求，坚持“控增去存，多方联动，守住底线，注重实效”的基本原则，尽快处置化解我县金融系统存量不良资产，严控新增不良资产，促进主要监管指标逐步提升，有效推进防范化解金融风险工作，全面改善我县金融生态环境。

### 二、目标任务

充分发挥各级政府、金融监管部门、金融机构、企业和个人等多方协同作用，多措并举、精准发力，筑牢市场准入、早期干预、行为监管和化解处置四道防线，把好风险防控的每道关口，努力提高我县金融系统自身风险防范化解能力，健全

金融风险责任担当机制，保障金融市场稳健运行，积极稳妥推进去杠杆，深化企业改革，把降低重点企业和行业杠杆率作为重中之重，有效处置金融风险点，防范道德风险，不断优化金融生态环境，坚决守住不发生系统性风险的底线。

### 三、工作措施及分工

强化源头治理。严把市场准入关，一般工商登记注册企业一律不得从事或变相从事法定金融业务。设立金融机构、从事金融业务，必须严格遵守金融机构、金融业务和高管人员资质准入管理。全面实施金融机构及业务持牌经营，开展金融业务必须持有金融牌照，严厉打击无牌照、超范围经营活动。规范全县投资公司注册登记，强化监管，促其合法合规经营。（县市场监管局、县公安局、人行x支行负责）

强化金融机构防范风险的主体责任，细化完善内控体系，严守审慎合规经营理念，优化董事会、监事会、管理层及员工在内控管理中的定位和职责，强化股东、实际控制人和债权人的自我救助责任，建立责任追究制度。（人行x支行、各金融机构负责）

加强地方监管的各行业信用信息系统建设，完善金融信息基础数据库，加快推进公共信用数据采集工作，健全公共信用采集机制，将县住房公积金管理中心和小额贷款公司、融资性担保公司等非银机构的信贷数据纳入金融信用信息基础数据库，引导企业、居民等社会成员将信用信息应用于日常经济社会中，构建守信激励和失信惩戒机制。（县信息中心牵头，县发改局、人行x支行配合）

（二）加强风险研判和化解。各镇（办）、相关部门要切实增强忧患意识和责任担当，以不发生系统性金融风险为底线，配合金融管理部门建立健全金融风险识别、监测体系，完善金融风险预警和应急处置机制，做好金融风险事件的牵头处置或协调配合工作，及时处置和稳妥化解突出风险隐患。

（各镇（办），人行x支行负责）

着力化解银行不良资产风险，加强对全县重点行业及企业信贷风险排查防控，支持银行开展不良贷款清收、呆账核销和债务重组，及时主动消化稀释风险。要建立信贷风险处置协调机制，充分发挥债权人委员会作用，依法维护金融债权，防范道德风险和逃废债行为。（人行x支行、各镇（办）负责）

把国有企业和产能过剩行业去杠杆作为重中之重，积极推动国有企业降杠杆，扩大市场化法治化债转股规模，支持引导暂时遇到困难的高负债优质企业开展债转股。引导企业主动加强资产负债管理，加大股权融资力度，盘活存量资产，优化债务结构，降低负债水平，提高债务偿付能力。（县发改局、县财政局负责）

切实防范政府债务风险。加强政府债务规模限额管理，严格限定举债程序和资金用途，坚决制止变相举债。要将政府债务防范纳入政绩考核。加强政府性融资平台管理，进一步健全地方政府举债融资机制，分类处置存量债务、严控增量债务，倒查责任、终身问责。（县财政局牵头，各镇（办）负责）

（三）积极营造良好的金融生态环境。坚决取缔非法金融机构，禁止非法金融活动。持续深入开展打击各类非法集资行动，保持高压态势，积极稳妥做好案件处置工作。（各镇（办），县防范和处置非法集资领导小组各成员单位负责）

严厉打击乱办金融、金融诈骗、地下保单、虚假宣传等违法违规行为。严厉打击恶意逃废债行为。严肃查处以财富管理、投资咨询、理财顾问、私募股权、融资担保、虚拟货币等名义进行的非法金融活动。规范民间借贷，坚决打击高利贷。

（县公安局牵头，人行x支行、县市场监管局，各镇（办）配合）

加强互联网金融等新业态监管，强化预警监测，及时整治违法违规行为。严格规范各类交易场所交易行为，完善监管制度，落实监管责任。（人行x支行、各镇（办）负责）

推进公共信用信息与征信系统的互联共享，建立健全守信联合激励和失信联合惩戒机制。（县信息中心、县发改局、人行x支行负责）

建立健全金融违法违规行为举报制度和金融违法违规市场主体黑名单制度。深入开展金融法治宣传，加强金融风险教育，提高社会公众法律意识和风险识别防范能力，推动形成普遍自觉守法局面，营造良好金融生态环境。（人行x支行、县委网信办、县教育局，各镇（办）负责）

#### 四、几点要求

（一）提高认识，健全工作机制。打好风险防范工作是“三大攻坚战”首要战役，各镇（办）、各有关部门要提高政治站位，高度重视防范化解金融风险工作，要严防发生系统性和区域性金融风险。县上建立了金融风险防控联席会议制度（乾政办机字[x]15号），主要职责是对全县金融风险防控工作协调，研判金融风险情况，指导各镇办防范化解金融风险工作。各镇（办）也要成立相应领导小组，组长要由各镇长（主任）担任，并将领导小组人员名单报县金融办。

（二）明确职责，夯实工作责任。各镇（办）要切实承担起金融风险防范化解属地职责，不等不靠，发挥主观能动性，积极防范化解金融风险；人行x支行等部门要切实履行监管责任，加强政策指导和金融执法检查，监督金融机构合规经营，切实防范金融风险。

（三）明确目标，制定工作方案。各镇（办）、金融监管部门要制定切实可行的工作方案，加强沟通衔接，凝聚工作合力，强力推进x防范化解金融风险工作，确保该项工作顺利高

效完成。

## 金融风险防范情况 防范和化解金融风险实施方案篇二

人无横财不富，马无夜草不肥。油市似乎成了不少人暴富的希冀。很多人似乎只看见了原油市场的暴利，却没有看见市场中隐藏的巨大风险。因此在操作的额时候选择全仓交易，而实际上财富的累积是点点滴滴的。轻仓的目的是防止判断失误后造成大的损失而无法翻身或过度打击个人的心态造成胡乱下单。个人认为，原油交易首先要考虑的如何活下来，而不是一夜暴富。就好比人一样，先生活再生存。

### 2. 顺势：

首先，要对趋势做出正确的判断。充分利用15. 30. 60分钟图的走势。你必须永远跟着趋势走。像这种抢反弹的情况尽量不要操作。永远不要逆市操作，希望可以触底反弹。如果你懂的势的形成后，也就明白任何一个转势的过程不可能造成均线起棱角的。都是先要让这根向下或向上的均线逐步趋平然后转向成另一个方向。因此，抢反弹个人认为很不好，不要做市场上的异类。

### 3. 勿贪：

人生在世少不了贪、嗔、痴。而又以贪字为首。从小编的不少人的个人经历看。在炒油的过程中，常伴着贪念和后悔。盈利不平仓希望获得更大的收益，亏损不止损希望任听天由命。外汇真正的获利是：无数次小的损失换来一次大的胜利，而不是无数次小的胜利换来一次致命的损失。

### 4. 信心：

原油操作中最重要的就是信心，信心来自于你对市场的正确

判断。信息建立在自己的真正强大。想明白这样操作的概率是多少就需要对自己的操作模式进行测试。当你用经过测试的模式进行操作时，一些微小的损失你就很简单的理解为成本。因为天下任何生意都需要成本。即使亏损也要有输得起的勇气，这样才是成熟心态的标志。

## 5. 复利：

复利的基础是勇气，而勇气有建立在资金的信心上。这也是配合轻仓的最佳组合。把握住趋势，做出自己的判断。坚定资金的信念。那么你将是投资市场的佼佼者。

## 金融风险防范情况 防范和化解金融风险实施方案篇三

通过学习理事长在贯彻落实全省农村信用社工作会议精神督导检查通报会上的讲话，使我们对三个地区的情况得到了了解，让我们更好的学习他们的优点，找到自己的不足。

我归纳了理事长的讲话主要有五点：

一. 农村信用社动员的人员多。根据我们自身的优势，发动全体员工吸收存款，解决资金瓶颈问题，为春耕贷款的发放奠定坚实的基础，让客户了解信合，相信信合，决不损害农户的利益，站在支持“；三农”；的角度考虑农户利益，坚决制止“；吃.拿.卡.要”；的事情发生。

二. 增长方式的改变。我们要从思想和行动上符合转变的要求，更要从实质上达到这个转变，用科学发展解决历史和现实问题，由以往的“；又快又好”；向“；又好又快”；转变。通过发展来提高经济效益，增加员工收入，提高员工的工作热情和动力。

四. 加强执行力建设。我们的执行文化是“；一本经念到底，

一件事抓出头”；，我们要明确执行的决心，研究存贷款完成的办法，集思广意，明确相关的责任，控制存贷比例，深入研究实际问题，解决农民种地问题，促进良好风气的形成。

五.做好风险管控。贯彻“；一念之差，终生后悔”；道德风险斩立决。

只有做好了这些方面我们吉林农村信用社才能更好的发展，在竞争激烈的社会中才能茁壮成长，祝愿我们的吉林农信永创辉煌在那个满眼金黄的收获季节，22岁的我如愿的走进了辽宁省农村信用社的大门，对于我来说，农信的一切是那样的新奇与陌生，曾以为是天之骄子的我，却在面对纷繁复杂的工作环境和形形色色的业务对象之下，显得无所适从。慢慢的，在老农信人热情而又朴实的言传身教之下，我尽快的熟悉了业务，逐渐的溶入了角色，同时，也学会了该如何做事，怎样做人。

我目前的工作岗位是前台储蓄人员，作为储蓄岗位的一线员工，我的一言一行都代表着农信的形象，在工作中，我始终以“；客户满意，业务发展”；为目标，做到来有迎声，问有答声，走有送声，让每个顾客都高兴而来，满意而归。在主任的关心和同事帮助下，我不断的提高了自己的业务技能，能够按照正确的储蓄业务操作规程办事。同时，把最方便最可行的方法用在业务操作上，一切以客户需要为主。在与客户沟通中，了解客户的需求，为客户解决所需。遇到蛮不讲理的客户，也去包容和理解她。一年来，我始终严格恪守着各项政策法规，认真履行岗位职责。在办理储蓄业务时，认真落实“；实名制”；（规定；做好大额及相关证件等登记；在收付现金时，真正做到唱收唱付；在遇到连存款凭条都不会填写的客户，我会十分细致的为他们讲解填写的方法，并做好示范，直到他们学会为止；每日营业终了，认真核对重要空白凭证的使用和剩余情况。而正是这每天平凡而琐碎的工作，却似一条缓缓流动的河，悄悄地融化了我雾一样的惆怅，磨砺了我风一般的浮躁。

日出日落，时光流逝，400多天就这样悄无声息的走过了，简简单单的一收一付、普普通通的一存一贷，换来的却是田野里绿油油的庄稼、棚舍中欢叫的牛羊、夕阳下袅袅的炊烟。每当想到这其中也有我的一份辛勤付出，一种来自于工作的充实感便会萦绕于心，进而是一种实实在在的归属感。

抬头凝望那枚绿色的信合标识，我仿佛看到了它所承载着的“；三农”；的希望。目前，辽宁省农村信用社正在逐步规划和实施“；十年四步走”；的宏伟发展目标，又是一个全新的开始，我也为自己制定了一个新的目标，那就是加紧学习，更好的充实自己，以更加饱满的精神状态来迎接新时期的新挑战。

## **金融风险防范情况 防范和化解金融风险实施方案篇四**

省金融办：

根据、市政府“促发展，防风险”的决策部署，按照“主动防控、预警到位、及时化解、妥善处路”的原则，我们加大了对全市各类金融风险的预警、监测和处路工作。

### **一、前期工作开展情况**

（一）加强机构建设，理顺工作机制。根据、市政府统一安排部署，先后起草了《关于成立\*\*市金融风险防控工作领导小组的通知》、《关于完善金融风险防控工作机制方案》、《关于\*\*市金融风险防控工作领导小组加挂\*\*市打击和处路非法集资工作领导小组牌子并充实成员单位的通知》等文件，建立起由33个相关部门组成的金融风险防控工作领导小组，并对全市金融风险防控工作进行了全面部署，协调配合、共同应对。



（二）加强监测预警，强化风险排查。建立了金融风险全方位监测预警机制，市级层面实行监测预警信息月报送制度，县级层面落实监测预警“零报告”制度，银行机构重点监测本层级信贷组合风险和重点客户风险，市、县两级领导小组办公室每月通报各归口管理部门提供的风险信息。先后在全市开展了涉嫌非法集资风险排查活动和涉嫌非法集资广告资讯信息排查清理活动。

## 1

（三）制定应急预案，明确处置流程。完善了《金融风险突发事件应急预案》，针对民间非法集资风险、企业资金链断裂风险、互联互保风险、担保圈（链）风险等不同风险类型，分别制定了相应的处路机制和处路流程。针对涉及面广，影响重大的潜在风险隐患，制定了专项应急预案。

（四）分级化解风险，维护金融稳定。县市区层面，按照“谁主管、谁负责”原则，对涉及本地企业的金融风险，由各县市区领导小组牵头化解处路；对涉及多个区域、社会影响面广、金额特别巨大的重大风险案件，由属地领导小组上报至市领导小组协调处路。

（五）建立银行债委会，坚持多方联动。针对风险企业，由最大债权银行牵头，及时组建债权银行委员会，建立起政、银、企沟通对话机制，加强对企业信息的收集分析，全面把握其行业前景、管理能力、经营活动、对外担保、关联交易、交叉违约和风险状况等重要信息，协调各方统一行动，对风险进行有效管控和分类处路，保护银行信贷资金安全和企业正常经营活动。

## 二、全市金融风险状况分析

截至目前，市县两级金融风险防控工作领导小组办公室共监测存在金融风险点企业74家，重点监测企业58家，涉及金融

机构28家，涉及资金额\*\*亿元，不良贷款\*\*亿元。

### （一）全市金融风险分布情况。

险事件11起，占27.5%，恶意逃废债事件5起，占12.5%，涉嫌非法集资风险案件\*\*起。

从地域分布来看，经济发展较快、金融活跃的区域，金融风险频发。其中，\*\*市、\*\*市、\*\*市、\*\*区、\*\*区金融风险事件共计\*\*起，占全市金融风险事件的62.5%。金融风险事件具有普遍性，除\*\*\*等之外，各县市区皆有金融风险事件发生。

从行业属性来看，传统落后产业金融风险事件较多，主要集中在纺织、机械、食品等行业，其中，纺织行业4起，食品行业6起，机械制造13起，化工行业3起，合计占全市金融风险事件的\*\*%。

从金融机构分布来看，涉及金融机构较多，共计\*\*家，全市有\*\*家银行机构牵头成立了\*\*个债权银行委员会，其中，以农业银行为主任行的\*\*个，\*\*银行为主任行的4个，以中国银行为主任行的\*\*个，占全部债权委员会的83%。

从化解结果看，全市共化解处路金融风险事件\*\*起，其中，县市区牵头化解\*\*起，市级层面牵头化解\*\*起，重点化解了\*\*、\*\*、\*\*等一批全市重点企业的金融风险事件。尚有10起金融风险事件正在化解中。

扩散等金融风险。

二是重点关注恶意逃废债行为。不少企业在市场不景气、自身经营混乱、资不抵债的情况下，选择转移资产、脱壳经营、法人跑路等，同时，由于社会信用体系不健全，银行无序竞争导致多头开户，贷款审查不严格、过量放贷，为恶意逃废债行为提供了可乘之机，而恶意逃废债行为有极强的突发性、

隐蔽性，打击难度大。

三是重点关注个别县市潜在区域风险。截至目前，\*\*市\*\*家贷款余额5000万元以上的客户，在各家银行贷款余额\*\*亿元，其中贷款列入关注的31家企业涉及\*\*亿元，分别占比21.2%和11.26%，贷款纳入不良核算的14家企业涉及\*\*亿元，分别占比5%和3.88%。且随着担保圈（链）的延伸，有可能逞扩散趋势。

四是重点关注大额欠税企业。根据国税局、地税局反馈信息来看，截至3月末，全市共有拖欠税款5万元以上企业84家，主要集中在房地产、纺织、机械、化工等行业，拖欠税款100万元以上的企业9家，其中5家企业属于房地产开发企业，下一步工作中，要加强对房地产企业和传统行业风险信息的监测，抓早抓小，有效避免风险事件发生。

五是重点关注非法集资风险问题。目前，金融犯罪活动方式、手段变化多样，有的非法组织打着正规金融机构、农民合作社的名义，通过承诺支付高息为诱饵，非法吸收社员存款；新型网络借贷平台、理财平台纷繁复杂、真假难辨，网络金融犯罪方式隐蔽、地域范围广，而网络金融风险监管体系不成熟，难以进行有效监管和打击。

## 4

### 三、下步工作打算

一是引导企业科学发展防范金融风险。从我市金融风险事件发生的原因来看，不少企业贪大求快、盲目扩张、管理落后、融资方式单一等是导致金融风险发生的主要原因。在经济新常态下，要大力引导企业准确把握市场规律，完善现代企业管理制度，立足本业、合理摆布资金，提升整体战略规划，实现发展的梯度性和持续性，从源头上减少风险。

二是进一步完善金融风险处置机制。从前期处路金融风险事件的成功经验来看，及时掌握信息、把握处路时机，银行、企业、政府加强合作对有效处路金融风险十分重要。要继续完善金融风险监测预警机制，完善应急预案和处路流程，加强各方协调合作，确保风险发生后及时、有效处路。

三是创新金融风险处置的政策工具。加大小微企业贷款风险补偿资金的补偿力度，由\*\*集团组建政策性金融资产运营公司，配合处理银行不良贷款。推进市县两级担保公司增资扩股，做强做大政府引导的担保公司；充分发挥市再担保集团职能，建立和完善再担保机制，逐步以专业担保机构融资担保替代企业之间的互保联保关系。

四是严厉打击恶意逃废金融债务行为。认真落实市政府《全市银行业借款纠纷案件处路推进工作专题会议纪要》

（第\*\*期）要求，联合司-法-部门，在全市开展集中处路银行业借款纠纷案件行动。加强金融机构行业自律，完善管理制度，加强资产流向监管。提高金融机构风险防范意识，完备抵押、质押手续，降低放贷风险。健全社会信用体系，增大恶意逃废债的违法成本。

宣传活动，利用微信平台、互联网等新型媒体和广播、电视、报刊等，大力普及金融知识，强化风险提示，特别是引导正确投资理财，提高群众风险鉴别力，自觉抵制非法集资等各类非法金融活动。

附表3:

附表4: 欠税额

\*\*

2017

# 金融风险防范情况 防范和化解金融风险实施方案篇五

近年来，一些金融机构借助客户供应链中物流、信息流和资金流运行特点，突破传统信贷思路，创造性地推出了供应链金融模式，并率先向大型企业上下游的中小企业客户群进行推广。下面由小编为大家整理的供应链金融风险与防范措施，欢迎大家阅读浏览。

在供应链金融中，核心企业掌握了供应链的核心价值，担当了整合供应链物流、信息流和资金流的关键角色。商业银行正是基于核心企业的综合实力、信用增级及其对供应链的整体管理程度，而对上下游中小企业开展授信业务。因此，核心企业经营状况和发展前景决定了上下游企业的生存状况和交易质量。一旦核心企业信用出现问题，必然会随着供应链条扩散到上下游企业，影响到供应链金融的整体安全。

虽然供应链金融通过引用多重信用支持技术降低了银企之间的信息不对称和信贷风险，通过设计机理弱化了上下游中小企业自身的信用风险，但作为直接承贷主体的中小企业，其公司治理结构不健全、制度不完善、技术力量薄弱、资产规模小、人员更替频繁、生产经营不稳定、抗风险能力差等问题仍然存在，特别是中小企业经营行为不规范、经营透明度差、财务报表缺乏可信度、守信约束力不强等现实问题仍然难以解决。与此同时，在供应链背景下，中小企业的信用风险已发生根本改变，其不仅受自身风险因素的影响，而且还受供应链整体运营绩效、上下游企业合作状况、业务交易情况等各种因素的综合影响，任何一种因素都有可能导致企业出现信用风险。

自偿性是供应链金融最显著的特点，而自偿的根本依据就是贸易背后真实的交易。在供应链融资中，商业银行是以实体经济中供应链上交易方的真实交易关系为基础，利用交易过

程中产生的应收账款、预付账款、存货作为抵押、质押，为供应链上下游企业提供融资服务。在融资过程中，真实交易背后的存货、应收账款、核心企业补足担保等是授信融资实现自偿的根本保证，一旦交易背景的真实性不存在，出现伪造贸易合同，或融资对应的应收账款的存在性与合法性出现问题，或质押物权属与质量有瑕疵，或买卖双方虚构交易恶意套取银行资金等情况出现，银行在没有真实贸易背景的情况下盲目给予借款人授信，就将面临巨大的风险。

操作风险是当前业界普遍认同的供应链金融业务中最需要防范的风险之一。供应链金融通过自偿性的交易结构设计以及对物流、信息流和资金流的有效控制，通过专业化的操作环节流程安排以及独立的第三方监管引入等方式，构筑了独立于企业信用风险的第一还款来源。但这无疑对操作环节的严密性和规范性提出了很高的要求，并造成了信用风险向操作风险的位移，因为操作制度的完善性、操作环节的严密性和操作要求的执行力度将直接关系到第一还款来源的效力，进而决定信用风险能否被有效屏蔽。

在供应链金融模式下，为发挥监管方在物流方面的规模优势和专业优势，降低质押贷款成本，银行将质物监管外包给物流企业，由其代为实施对货权的监督。但此项业务外包后，银行可能会减少对质押物所有权信息、质量信息、交易信息动态了解的激励，并由此引入了物流监管方的风险。由于信息不对称，物流监管方会出于自身利益追逐而做出损害银行利益的行为，或者由于自身经营不当、不尽责等致使银行质物损失。如个别企业串通物流仓储公司有关人员出具无实物的仓单或入库凭证向银行骗贷，或者伪造出入库登记单，在未经银行同意的情况下，擅自提取处置质物，或者无法严格按照操作规则要求尽职履行监管职责导致货物质量不符或货值缺失。

供应链金融各种业务模式直接或者间接都涉及到核心企业的信用水平，核心企业在对上下游企业融资起担保作用的同时，

其经营风险也对供应链上其他企业具有直接的传递性，直接决定着供应链业务整体的荣损，对其准入管理尤为重要。银行应设定核心企业的选择标准，一是考虑核心企业的经营实力。如股权结构、主营业务、投资收益、税收政策、已有授信、或有负债、信用记录、行业地位、市场份额、发展前景等因素，按照往年采购成本或销售收入的一定比例，对核心企业设定供应链金融授信限额。二是考察核心企业对上下游客户的管理能力。如核心企业对供应商、经销商是否有准入和退出管理；对供应商、经销商是否提供排他性优惠政策，比如订单保障、销售返点、价差补偿、营销支持等；对供应商、经销商是否有激励和约束机制。三是考察核心企业对银行的协助能力。即核心企业能否借助其客户关系管理能力，协助银行加大供应链金融的违约成本。

对供应链成员企业要不断优选，重点在钢铁、汽车、石化、电力、电信等产业链比较完备、行业秩序良好、与银行合作程度较高的若干行业进行优选。要通过调阅财务报表、查看过去的交易记录和电话调查等多种手段，帮助核心企业制度性地评估供应链成员企业。要引导核心企业在选择成员企业的过程中，将信用度的评价作为一项重要标准，对各加盟企业进行严格筛选，对潜在的不良成员要及时予以淘汰，保证企业供应链及供应链金融的和谐发展。

在贷前调查阶段，考虑到信息要求比一般企业授信更复杂，银行应建立专业的调查、审查模板和相关指引，调查人员应按照模板要求的框架进行信息搜集，有效降低调查人员主观能力对调查结果有效性的影响。在授信业务落地环节，应细化与授信主体及其上下游企业之间合同协议签订，印章核实，票据、文书传递等事项的操作职责、操作要点和规范要求。在出账和贷后管理环节，应明确资金支付、质物监控、货款回笼等事项的操作流程、关注的风险点和操作的步骤要求，使得操作人员有章可循，严格控制自由裁量权。

要针对业务管理需要，明确权责。建立起专业的管理部门、

设置专业的管理岗位、明确流程环节中各岗位的职责分工，并细化到岗、到人，实现由专人专岗负责业务推动、业务管理、价格管理、合同签署、核保、资金支付和回笼监管等相关工作，使得各岗位之间能够做到既相互衔接配合又相互监督检查，真正实现通过流程化管理落实对供应链金融业务的封闭操作和全程监控，实现供应链金融业务的专业化运作和集约化运营。

抵质押资产作为银行授信的物质保证，其变现能力是授信安全的重要指标。为确保抵质押资产的可变现能力，银行必须与专业资产评估机构及物流企业进行合作，对用于抵质押的资产进行客观评估，针对不同资产的特点进行慎重选择。在选择用于抵质押存货的过程中，应当要求存货量足质优、易于贮存、流动性强、货权清晰；在选择应收账款时，需关注应收账款所依附的基础合同应当真实有效，应收账款应当处于债权的有效期内且便于背书转让等；在选择预付款时，应当注意上游企业货源的充足性、违约赔偿能力及在违约情况下企业的回购意愿与回购能力等。

为了保证供应链金融中物流、资金流与信息流的协调，保证各种信息流活动的无缝融合，应加大信息管理硬件投入以及相关专业人员的培训，借助互联网技术和软件，如erp系统平台、edi等信息处理技术，建立物资与资金数据高度共享，并借助信息技术平台，将供应链的上下游企业组织起来，加强各企业间的信息交流，降低信息传递风险。

## 金融风险防范情况 防范和化解金融风险实施方案篇六

一是侥幸心理在作怪。

有些人非常懂法，在规章制度方面也口若悬河，但真正实行起来总感到别扭，甚至有些人觉得太死教条，这样会影响业



务的发展，于是出现了反程序操作，有些业务在未经审批的情况下就大行特行，短时间未造成什么损失，有些人便下了这样或那样的结论：变通一下并无妨。久而久之便把一些不良的习惯当作了规范，这是非常危险的开端。

二是从上至下重视不够。

忽视了执规执纪的重要性，口头上叫得响，一旦涉及到某些业务上，制度规章就忘了个精光。某些领导为了个人业绩而做了不该做的事，批了不该批的业务，这样给下属便造成一种错觉：规章制度只不过是个摆设，能做不能做的，做了也不会有什么影响，上行下效，后果真是不堪设想。

三是人的行为受到利益的驱动。

纵观各大要案不难看出，不少尽管文化很高，地位也不低，家庭条件也不错，但偏偏被一个“利”字而压倒，这些人做事前首先想到的是个人利益，自己的好处，把银行的形象、客户的信赖、家人的期盼统统抛在脑后，只要有利自己的便不遗余力地大变魔法，大问题弄成小问题，高风险被看做低风险，甚而是无风险，一叶障目，只看到了金钱的魅力。总之就应了那句话：见利忘义。难道我们真的很困难吗？近年来我行的福利待遇有了很大的提高，但仍有不少人难以满足现状，那种膨胀的私欲其实是多少金钱也难以填平的无底洞！正是这种强烈的不满足感，使得许多人在利益面前弯了腰，在好处面前变了节。一些人的抵制力脆弱得象夏日的冰山，顷刻间倒下了，很是悲哀。写到这里，我不禁想起了一事：那是5月份的一天，当时我担当xx复核，一家在我行开户的企业财务负责人找到我，让我为她带来的几份\_加盖转讫章。她说是为她的亲属做的，不会出什么事，只是应付一下检查。我听到后，毫不犹豫地拒绝了。我们是在工作中相互熟悉的，并且相处得非常融洽，关系确实很好，我之所以一口回绝了她，是因为我深知这里的危害性。尽管她很不高兴，而且我心里也觉得很过意不去，但我深知自己做得没错，我不能拿

单位赋予我的权力和责任当作自己交人谋利的资本！这件事过了很长时间了，但回想起来仍然历历在目。我庆幸自己闯过了这道人情关。

综上所述，不严格执规执纪造成的后果和损失是无法用阿拉伯数字来计算的：多少个人的前途葬送了，多少个家庭毁掉了，银行的诚信还怎么讲，银行的形象该怎样去维护，用什么才能挽回客户的离散之心呢？这些问题非常值得每一个人去思考，那些沉痛的教训确实象警钟一样，敲醒了我们许多人放松的大脑。

怎样才能杜绝风险隐患及案件的发生呢？我认为从领导到普通员工应加强学习，提高自己的修养，培养一个良好的爱好和志趣；作为一个领导者多多表扬那些在大是大非面前敢于说真话，不怕得罪人的事和人，率先垂范非常必要。总之每个人都做好自己应该做的就可以，首先要知道哪些应该做，哪些不应该做。经常学习，经常比较，拿一颗平常心去做事，在做一笔业务前，要切实切实考虑一下，仔仔细细地看一下是否合规，有无错误纰漏。只有严格规范自己的行为，办事有据可依，有章可循，一切才会朝着正常的道路发展，中行的未来才会有希望。

## 金融风险防范情况 防范和化解金融风险实施方案篇七

刚才□xxx同志传达学习了《湖北省防范化解金融风险攻坚战工作方案》、金融办主任领学了□20xx年xx市防范非法集资等金融风险宣传教育活动方案》，市工商局、银监办、人民银行分别就20xx年各自工作领域防范化解金融风险的相关工作进行了工作安排，应该说工作安排都非常细致，工作目标非常明确。

去年，全市金融风险防范工作在大家共同努力下，取得了较

好的成效，全年没有新发一起非法集资案件，打非工作得到了xx市非常好的评价，全市共化解银行业不良贷款4.21亿元，不良率下降了3个百分点，特别是圆满完成了党的十九大、省十一次党代会、全国“两会”期间“涉众金融”群体稳控安保任务。取得的成绩应该说是难能可贵的，通过大家的共同努力，确保了全市社会经济金融整体大局的稳定。

在此，向奋战在全市金融工作一线的全体同志表示衷心的感谢！

虽然，我们前期在防范化解金融风险工作方面做了一定量的工作，取得一些成效，但随着银行信贷政策收紧、供给侧改革进一步深入等多方面因素影响，我市的金融形势将会更加复杂严峻，县域金融领域存在不少突出矛盾和问题。金融风险的复杂性、不稳定性、不确定性进一步凸显。当前，我市银行机构不良贷款率居高不下、社会非法集资、传销屡禁不止，互联网金融风险亟显等将是我市下一阶段防范金融风险的主要风险点，不容小视。上级对市里进行考核，市里用工作清单的形式将这些目标分解到各乡镇区办和有关部门，借助考核这个重要抓手，发挥好工作领导小组的导向作用，补足短板，确保各项工作能够稳步推进，逐步完善。

下面就做好20xx年防范化解金融风险工作，我讲三点意见：

一、凝心聚力，突出政治担当，坚决贯彻落实好市委、市政府决策部署。打好“三大攻坚战”是当前一个时期全党的重要任务，打好防范化解金融风险攻坚战是打好防范化解重大风险攻坚战中异常重要的一场战役。各地、各部门在去年工作的基础上，要继续打起精神，凝心聚力，紧紧围绕防范化解金融风险的中心工作，坚决打好辖内、行业内防范化解攻坚战。去年以来，在市委、市政府的正确领导下，我市维护金融稳定工作谋划早、行动快、措施实，金融风险防范和化解成效显著。但也要清醒地看到，我市与全省乃至全国形势一致，金融风险进入了易发多发期，防控压力加大，形势不

容乐观。各地各部门要统一认识，正视问题，增强防范化解金融风险的责任感和紧迫感，加强组织协调、督查落实力度，强化责任追究、倒查问责，确保防范化解金融风险工作落到实处。

二、要抓住关键，分类施策，坚决守住金融风险底线。各地各部门要坚持底线思维和稳中求进，抓住主要矛盾，分类施策、逐点处置、序时推进、精准拆弹的总体原则，进一步有效防范地方政府债务风险、防控银行不良贷款风险、处置地方法人金融机构风险、防控地方金融业态风险、防范开展信用互助的农民专业合作社风险，坚决打好打赢防范化解金融风险攻坚战。

三、要加强领导，压实责任，确保风险防控措施落到实处。各地各部门要加强组织领导，切实把打好防范化解金融风险攻坚战作为当前重要政治任务，确保金融改革发展正确方向，确保金融安全稳定。要压实风险责任，严格落实综合协调责任、属地处置责任、行业监管部门责任和金融机构主体责任，有效防控处置金融风险。要健全工作机制，按照《四平市防范金融风险预案》要求，建立完善金融风险预警和监测机制，维护金融稳定。要加强监督检查和问责，对没有按时完成任务的按程序问责，工作成效显著的予以鼓励。去年以来，在市委、市政府的正确领导下，我市维护金融稳定工作谋划早、行动快、措施实，金融风险防范和化解成效显著。但也要清醒地看到，我市与全省乃至全国形势一致，金融风险进入了易发多发期，防控压力加大，形势不容乐观。各地各部门要统一认识，正视问题，增强防范化解金融风险的责任感和紧迫感，加强组织协调、督查落实力度，强化责任追究、倒查问责，确保防范化解金融风险工作落到实处。

四、要抓住关键，分类施策，坚决守住金融风险底线。各地各部门要坚持底线思维和稳中求进，抓住主要矛盾，分类施策、逐点处置、序时推进、精准拆弹的总体原则，进一步有效防范地方政府债务风险、防控银行不良贷款风险、处置地

方法人金融机构风险、防控地方金融业态风险、防范开展信用互助的农民专业合作社风险，坚决打好打赢防范化解金融风险攻坚战。

五、要加强领导，压实责任，确保风险防控措施落到实处。各地各部门要加强组织领导，切实把打好防范化解金融风险攻坚战作为当前重要政治任务，确保金融改革发展正确方向，确保金融安全稳定。要压实风险责任，严格落实综合协调责任、属地处置责任、行业监管部门责任和金融机构主体责任，有效防控处置金融风险。要健全工作机制，按照《四平市防范金融风险预案》要求，建立完善金融风险预警和监测机制，维护金融稳定。要加强监督检查和问责，对没有按时完成任务的按程序问责，工作成效显著的予以鼓励。

## 金融风险防范情况 防范和化解金融风险实施方案篇八

### 一、内部控制对企业风险防范的意义

内部控制是企业制度的组成部分，是在企业经营权与所有权分离的条件下对投资者利益的保护机制。其目的就是保证会计信息的准确可靠，防止经营层操纵报表与欺诈，保护公司的财产安全，遵守法律以维护公司的名誉以及避免招致经济损失等。

企业风险管理是在新的技术与市场条件下对内部控制的自然扩展。以美国注册会计师协会、管理会计师协会等机构共同组成的资助组织委员会[COSO]在《企业风险管理框架》中对风险管理的意义描述是“企业风险管理应用于战略制定与组织的各层次活动中。它使管理者在面对不确定性时能够识别、评估和管理风险，发挥创造与保持价值的作用。风险管理能够使风险偏好与战略保持一致，将风险与增长及回报统筹考虑，促进应对风险的决策，减小经营风险与损失，识别与管理企业

交叉风险,为多种风险提供整体的对策,捕捉机遇以及使资本的利用合理化”。

技术及市场条件的新进展,推动了内部控制走向风险管理。在先进的信息技术条件下,会计记录实现了电子控制、实时更新,使传统的查错与防弊的会计控制显得过时。然而,风险往往是由交易或组织创新造成的,这些创新来源于新兴的市场实践,如安然公司将能源交易大量发展成类似金融衍生品的交易。另一方面,环境保护及消费者权益保护的加强,都强化了企业的社会责任,若一有不慎,企业就可能遭受来自商品市场或资本市场的惩罚,表现为企业的品牌价值或资本市场上的市值贬损。因此,从维护与促进价值创造这一根本功能来看,风险管理与企业内部控制的目标是一致的,只是在新的技术与市场条件下,为了更有效地保护投资者利益,需要在内部控制的基础上发展更主动、更全面的风险管理。

靠性。

2、能够保证企业贯彻落实与执行国家法律、法规及政策。健全有效的内部控制,可以对企业内部各职能部门、岗位、人员及各流转环节进行有效的`监督和控制,对各项经济业务活动是否符合国家的方针、政策、法规和财经纪律进行严格的审查和控制,及时发现诸如贪污盗窃、浪费、乱挤乱摊成本和偷税漏税等不法行为,并及时采取有效措施予以纠正,使企业的各项经济业务活动有组织、有秩序地进行。

3、能够保护企业财产物资及相关记录的安全性与完整性。健全有效的内部控制,可以在一定程度上监督和制约企业财产物质的采购、检验、计量与记录、入库、保管、维修、领用、发运和退废等各个环节,有效地制止浪费,防止各种贪污舞弊行为,从而保证财产物质及相关记录的安全性与完整性。

4、能够确保企业经营管理活动的协调、有序进行,提高企业的经济效益。健全有效的内部控制制度能够处理好企业内部

各部门及人员之间的经济责任和物质利益关系，可以促使各部门及人员之间协调一致地完成各项工作，从而提高生产经营活动的效率。建立一个涵盖范围较广泛、功能完善、反映灵敏、协调有效的内部控制整体框架，对提高企业的市场竞争力显得尤为重要。

## 二、促进内部控制对企业风险防范的探讨

《加强内控管理防范金融风险》全文内容当前网页未完全显示，剩余内容请访问下一页查看。

# 金融风险防范情况 防范和化解金融风险实施方案篇九

## 一、认真学习，提高思想素质，增强依法合规经营的理念。

要加强法律法规、规章制度的学习，提高思想素质，这是从源头上杜绝违规违章行为的重要手段。银行员工加强对风险防范知识的学习，就能认识到社会的复杂性和银行经营风险的普遍性，认识到银行本身是高风险行业，必须把风险防范放在第一位。每天从自己的岗位做起，自觉遵守各项规章制度，自觉抵制各种违纪、违规、违章行为。要根除以信任代替管理，以习惯代替制度，以情面代替纪律的弊端，视制度为生命，纠违章如排雷，增强风险防范意识和自我保护意识，规范操作，从源头上预防案件的发生。

## 二、从严治行，加强内控，把细节管理融入长效机制建设中。

抓住“防、查、建、纠”四个关键点，建立四种机制，实现四个转变。

一要“防”。建立群防群治机制。从事后查向事前防转变。要发动全员力量，共同参与，齐抓共管，切实提高全行员工

依法合规经营意识，增强执行力，严格落实内控制度，杜绝有章不循违规操作，工作中责权不分，职责不明，授权不清，反程序操作等现象。

二要“查”。建立监督检查长效机制。从集中检查向制度化经常化转变。稽核等相关检查部门要注重实效，提高科技手段在检查中的运用，实行重点检查与抽查相结合，现场检查与调取掌握监控相结合，对违规问题查实、查清、查准，检查不能三天打鱼两天晒网，要常抓不懈。被查部门要加强事后监督和事中复核，使“查”落实到每笔业务始终。

三要“建”。建立制度及时更新机制。从被动防向主动堵转变，充分利用检查结果，超前规划，及时查补，及时堵塞漏洞，制定相关制度时要由具有一定实践经验的'人员参加，出台的制度要易操作，易检查，易评价。要加快机构扁平化改革步伐，切实解决基层机构多头管理，使制度执行能够“一戳到底”。

四要“纠”。实行属地、属下、属权管理。违规必纠，对于发现问题，绝不搞“下不为例”，对直接管理者要问责，对责任人要问责。通过加强教育，加强检查，及时纠错，严格问责等多手段的综合运用，培养全行员工合、规经营意识，建设合规文化系统工程，营造业务发展的良好内部环境。

三、正视问题，构建金融合规管理体系。

农发行成立已经快已经20年，已逐步形成了自己的管理模式和特点。但距离现代商业银行的要求还有相当大的差距。

一是风险意识淡薄。经营银行就是运营风险，任何金融业务都有风险，只有采取识别、计量、监测、控制的方法才能使风险得到有效规避。

二是不合规的现象较为严重。当前农发行最易出现问题和案



件的最多点、最难控制点，莫过于前台操作中存在的问题和隐患。

三是一、二级条线风险防范流于形式。检查走马观花，尽责不实。

四是针对发现的问题进行整改落实不够。针对这些差距，应该采取积极的对策和措施。一是建立条线的合规风险防控体系。各部门、各业务线都要有明晰的操作流程和风险提示以及对应的措施和方法。二是建立“三条五线”的合规防控体系。