

# 2023年金融风险的论述 金融机构风险自查报告(通用9篇)

在日常学习、工作或生活中，大家总少不了接触作文或者范文吧，通过文章可以把我们那些零零散散的思想，聚集在一块。写范文的时候需要注意什么呢？有哪些格式需要注意呢？以下是我为大家搜集的优质范文，仅供参考，一起来看看吧

## 金融风险的论述篇一

根据银监会《中国银监会办公厅关于内控风险提示及开展内控检查工作的通知》精神,以合行总部的相关要求,结合我社实际,我社积极开展了案件专项治理活动.成立了以主任同志为组长,副主任、委派会计、分社负责人为成员的案件专项治理领导小组,对我社的内控制度、信贷管理、三防一保等工作进行了全面的自查,重点检查了印鉴密押,重要空白凭证,现金管理,信贷业务,对自查发现的问题进行了现场整改. 1、全面动员,组织职工认真学习案件专项治理工作的重要性,要求各岗位职工端正思想,摆正位置,先从自身岗位自查,对照有关制度的要求,自查自纠,对发现的问题要求及时反映,不得隐瞒,知情不报,对其他岗位其他员工的业务行为和管理行为提出意见.由委派会计同志负责实施对分社、社部各岗位执行规章制度的情况进行检查.基本操作规定执行情况较好,“一分四双”和交叉复核制度、“十六项”基本规定、业务操作流程符合制度要求,重要空白凭证帐实相符,销号登记簿与领用、使用情况相一致,分社在领入重要空白凭证时未按要求入库,而是直接留在柜面使用,已责令立即纠正.检查了会计凭证、帐簿、各类登记簿,会计凭证要素齐全,帐簿设置合理,错帐冲正规范,计息正确.有少数收贷凭证及借款凭证未签经办人名章,帐簿有硬性涂改现象.

2、对微机储蓄业务进行了检查,能按操作程序进行操作,特殊会计业务无缺漏登记的情况,操作员临时离岗能退出操作系统.

由于分社掌握微机操作技能的仅操作员和出纳员,存在操作员离岗时由出纳员代岗,而由信贷员代出纳岗的串岗现象。

3、对内部往来资金帐户进行了核对,查明了未达帐项.支票帐户存款能按月发出对帐单,但收回率较低,一是我社对睡眠户存款无法及时联系处理,二是许多农村公司企业会计核算不健全,不重视对帐工作,造成一部分对帐单滞留信用社,一部分对帐单发出后迟迟不能收回.我社已加强了对帐工作的管理,进两个月发出和收回率明显提高.通过业务过程随机核对了储蓄存款余额,分社和社部分别核对了20户,除未登折款项外,帐折均相符.对帐据、帐实、帐卡、帐帐、帐表进行了通打核对,检查日均做到了相符.

4、对印、押、证的管理进行了重点检查.岗位设置合理,能起到相互制约的作用.各类印章的启用、使用和保管符合规定要求,检查中发现有个人名章长时间闲置桌面的情况,已当场要求改正,要求所有员工重视印章的管理和使用,杜绝印章、凭证管理上的漏洞.信贷业务方面.我社已建立了贷款授权,贷款责任追究和贷款的审批制度.在联社对信用社授权的基础上,由信用社对信贷员进行了授权,对大额贷款由审批小组进行集体研究审批,落实第一责任人.农户小额信用贷款发放管理与农户档案的限额一致,大额贷款建立了信贷档案.信贷管理工作一直是困扰信用社经营的重点和难点.去年以来,尽管我社在信贷管理上加强了风险控制,规范了贷款操作程序,也取得了明显的成效,但存在的问题仍比较多,尤其对存量贷款的清收化解措施乏力、手段单一,对茶厂和茶厂各万元的贷款只能在提供抵押物的基础上办理续贷手续.农业的弱质性,信用社贷款的期限管理与农业生产周期的不一致,致使农户个人贷款违约率较高,信贷人员往往处于被动的局面,对刚刚产生的逾期贷款进行催收,而对刚性更强的不良贷款的化解显得力不从心.

5、农村信用社个人贷款种类多,客户数量大,获取信息的渠道狭窄,严重的信息不对称使信贷人员处于茫然无着的状

态。“三查”制度的流于形式,从事信贷人员的观望等待心理,往往使一笔有问题贷款得到关注时,通常已经比较严重了.农村信用社的考核机制和工资制度,迫使信用社从高管到一般员工,为了求短期的发展,为了取得最多的经济效益,往往把预期收益想象的较高,往往千方百计甚至不考虑实际可能去扩大业务,其结果必然使风险产生且加剧.

6、“三防一保”方面.信用社已与员工签定了安全责任书,落实了安全责任.安全防卫设施,消防设施处于正常运转的状态.信用社制订了防暴预案,要求职工熟悉安全保卫工作的要求,在遭遇突发事件时保持头脑冷静,采取积极有效的应对措施.通过自查,我社进一步提高了案件的防范意识,对一些过时的规章制度进行废止和重订.力图通过对重点部位和岗位的有效监督,提高经营管理水平,促进我社健康稳定发展.通过自查,我们也剖析了内控制度长期流于形式的原因.

7、内控制度从无到有,从初步建立到形成一项系统的制约控制机制,凝聚了信合人强化制度的决心和心血.但这几年的发展似乎误入歧途,大量的类同的规章、制度、办法、责任制,挂在墙上、夹在文件夹里、存在电脑中,登记簿、工作日志一字排开,越设越多,一笔挂失业务要登记挂失登记簿、登记会计特殊事项登记簿、登记计算机工作日志,一笔借款要登记受理登记簿、借款合同登记簿、内勤工作日志.上级检查乐于看登记簿看工作日志,却往往忽视实地的实质性的检查和盘点.很多信用社也热衷于以规章制度的装订精巧,以登记簿的名目繁多展示内控制度建设的完善.查库制度、“三防一保”检查纸上谈兵,事后监督制度勾勾画画,大事小事都要报告,鸡零狗碎也要形成书面材料,相同格式、相同内容的报告一年送上四次.执行上的流于形式根源于内控制度本身的形式主义泛滥,源于形式山上的河水只能归于形式的窠臼.委派会计实行以来,在抓内控、抓防范、抓监督的过程中起到了关键的作用,但多数委派会计的大部分时间大部分精力都置身于必须的不容滞后的繁琐的具体的会计业务中.委派会计本身也还是一个风险源,却赋予其监督与管理的重任,只能是以剩下的一点点时间

一点点精力在形式的河流上随波逐流，而内心却流淌着真实的无奈。其实，内控制度建设只需紧紧围绕着“一分四双”，“六相符”，“十六项基本规定”的贯彻落实来进行，在各岗位之间形成有效的制约机制。以基本制度为经，以各项业务和重点部位为纬，织就一张缜密的内控之网，无重复、无遗漏，不断地加以完善，随时能发现触网之鱼。而委派会计不能是联社放养的一尾鱼，鲨鱼也不行，他应该是一位吃苦耐劳技艺高超的渔夫，鱼鹰也可以。内控制度建设山重路遥，案件专项治理工作常抓不怠，而什么时候内控制度真正落实了，案件专项治理工作也就不需要了。

## 金融风险的论述篇二

根据银监会《中国银监会办公厅关于内控风险提示及开展内控检查工作的通知》精神，以合行总部的相关要求，结合我社实际，我社积极开展了案件专项治理活动。成立了以主任同志为组长，副主任、委派会计、分社负责人为成员的案件专项治理领导小组，对我社的内控制度、信贷管理、三防一保等工作进行了全面的自查，重点检查了印鉴密押，重要空白凭证，现金管理，信贷业务，对自查发现的问题进行了现场整改。

1、全面动员，组织职工认真学习案件专项治理工作的重要性，要求各岗位职工端正思想，摆正位置，先从自身岗位自查，对照有关制度的要求，自查自纠，对发现的问题要求及时反映，不得隐瞒，知情不报，对其他岗位其他员工的业务行为和管理行为提出意见。由委派会计同志负责实施对分社、社部各岗位执行规章制度的情况进行检查。基本操作规定执行情况较好，“一分四双”和交叉复核制度、“十六项”基本规定、业务操作流程符合制度要求，重要空白凭证帐实相符，销号登记簿与领用、使用情况相一致，分社在领入重要空白凭证时未按要求入库，而是直接留在柜面使用，已责令立即纠正。检查了会计凭证、帐簿、各类登记簿，会计凭证要素齐全，帐簿设置合理，错帐冲正规范，计息正确。有少数收

贷凭证及借款凭证未签经办人名章，帐簿有硬性涂改现象。

2、对微机储蓄业务进行了检查，能按操作程序进行操作，特殊会计业务无缺漏登记的情况，操作员临时离岗能退出操作系统。由于分社掌握微机操作技能的仅操作员和出纳员，存在操作员离岗时由出纳员代岗，而由信贷员代出纳岗的串岗现象。

3、对内部往来资金帐户进行了核对，查实了未达帐项。支票帐户存款能按月发出对帐单，但收回率较低，一是我社对睡眠户存款无法及时联系处理，二是许多农村公司企业会计核算不健全，不重视对帐工作，造成一部分对帐单滞留信用社，一部分对帐单发出后迟迟不能收回。我社已加强了对帐工作的管理，进两个月发出和收回率明显提高。通过业务过程随机核对了储蓄存款余额，分社和社部分别核对了20户，除未登折款项外，帐折均相符。对帐据、帐实、帐卡、帐帐、帐表进行了通打核对，检查日均做到了相符。

4、对印、押、证的管理进行了重点检查。岗位设置合理，能起到相互制约的作用。各类印章的启用、使用和保管符合规定要求，检查中发现有个人名章长时间闲置桌面的情况，已当场要求改正，要求所有员工重视印章的管理和使用，杜绝印章、凭证管理上的漏洞。信贷业务方面。我社已建立了贷款授权，贷款责任追究和贷款的审批制度。在联社对信用社授权的基础上，由信用社对信贷员进行了授权，对大额贷款由审批小组进行集体研究审批，落实第一责任人。农户小额信用贷款发放管理与农户档案的限额一致，大额贷款建立了信贷档案。信贷管理工作一直是困扰信用社经营的重点和难点。去年以来，尽管我社在信贷管理上加强了风险控制，规范了贷款操作程序，也取得了明显的成效，但存在的问题仍比较多，尤其对存量贷款的清收化解措施乏力、手段单一，对茶厂和茶厂各万元的贷款只能在提供抵押物的基础上办理续贷手续。农业的弱质性，信用社贷款的期限管理与农业生产周期的不一致，致使农户个人贷款违约率较高，信贷人员

往往处于被动的局面，对刚刚产生的逾期贷款进行催收，而对刚性更强的不良贷款的化解显得力不从心。

5、农村信用社个人贷款种类多，客户数量大，获取信息的渠道狭窄，严重的信息不对称使信贷人员处于茫然无着的'状态。

“三查”制度的流于形式，从事信贷人员的观望等待心理，往往使一笔有问题贷款得到关注时，通常已经比较严重了。农村信用社的考核机制和工资制度，迫使信用社从高管到一般员工，为了求短期的发展，为了取得最多的经济效益，往往把预期收益想象的较高，往往千方百计甚至不考虑实际可能去扩大业务，其结果必然使风险产生且加剧。

6、“三防一保”方面。信用社已与员工签定了安全责任书，落实了安全责任。安全防卫设施，消防设施处于正常运转的状态。信用社制订了防暴预案，要求职工熟悉安全保卫工作的要求，在遭遇突发事件时保持头脑冷静，采取积极有效的应对措施。通过自查，我社进一步提高了案件的防范意识，对一些过时的规章制度进行废止和重订。力图通过对重点部位和岗位的有效监督，提高经营管理水平，促进我社健康稳定发展。通过自查，我们也剖析了内控制度长期流于形式的原因。

7、内控制度从无到有，从初步建立到形成一项系统的制约控制机制，凝聚了信合人强化制度的决心和心血。但这几年的发展似乎误入歧途，大量的类同的规章、制度、办法、责任制，挂在墙上、夹在文件夹里、存在电脑中，登记簿、工作日志一字排开，越设越多，一笔挂失业务要登记挂失登记簿、登记会计特殊事项登记簿、登记计算机工作日志，一笔借款要登记受理登记簿、借款合同登记簿、内勤工作日志。上级检查乐于看登记簿看工作日志，却往往忽视实地的实质性的检查和盘点。很多信用社也热衷于以规章制度的装订精巧，以登记簿的名目繁多展示内控制度建设的完善。查库制度、“三防一保”检查纸上谈兵，事后监督制度勾勾画画，大事小事都要报告，鸡零狗碎也要形成书面材料，相同格式、

相同内容的报告一年送上四次。执行上的流于形式根源于内控制度本身的形式主义泛滥，源于形式山上的河水只能归于形式的窠臼。委派会计实行以来，在抓内控、抓防范、抓监督的过程中起到了关键的作用，但多数委派会计的大部分时间大部分精力都置身于必须的不容滞后的繁琐的具体的会计业务中。委派会计本身也还是一个风险源，却赋予其监督与管理的重任，只能是以剩下的一点点时间一点点精力在形式的河流上随波逐流，而内心却流淌着真实的无奈。其实，内控制度建设只需紧紧围绕着“一分四双”，“六相符”，“十六项基本规定”的贯彻落实来进行，在各岗位之间形成有效的制约机制。以基本制度为经，以各项业务和重点部位为纬，织就一张缜密的内控之网，无重复、无遗漏，不断地加以完善，随时能发现触网之鱼。而委派会计不能是联社放养的一尾鱼，鲨鱼也不行，他应该是一位吃苦耐劳技艺高超的渔夫，鱼鹰也可以。内控制度建设山重路遥，案件专项治理工作常抓不怠，而什么时候内控制度真正落实了，案件专项治理工作也就不需要了。

## 金融风险的论述篇三

### 银行员工金融风险自查报告

#### 内部员工贷款、参与民间融资及经商办企业风险排查的自查报告

根据银监办相关文件精神，我社认真组织全体员工进行了员工贷款、参与民间融资以及经商办企情况的排查工作，作为一名信合员工，我认真学习三项排查工作的精神，切实进行履职本次自查工作，现将本人具体排查内容汇报如下：

#### 1、内部员工贷款方面。

作为一名信合员工，目前本人在\*\*县农村信用社和辖区内其他金融机构有贷款余额\*万元，具体情况为：2015

年\*月\*日-2015年\*月\*日\*万，2015年\*月\*日-2015年\*月\*日\*万，无违约记录，信用优良，主要用途为\*\*。

经查证，本人\*\*（亲属）在\*\*社贷有余额\*万元，（）具体情况为：2015年\*月\*日-2015年\*月\*日\*万，2015年\*月\*日-2015年\*月\*日\*万，无违约记录，信用优良，主要用途为\*\*。

## 2、参与民间融资方面。

经过自查，本人不存在如下六种违规融资现象：一是不存在以获取高利为目的，以自有资金或向银行、亲朋好友、企业、自然人进行借款用于投资、放贷的现象；二是不存在以农村信用社的名义组织，或介绍、担任等形式帮助他人高息融资的现象；三是不存在以客户或本人的账户为他人过渡资金的现象；四是不存在他人高息融资提供办公场所或开展宣传活动的现象；五是不存在以各种形式参加非常集资的现象；六是不存在自办或参与经营典当行、小额贷款公司、提供公司等机构的现象。

## 3、内部员工经商办企业方面。

经严格自查，本人不存在参与经商办企业，不存在入股工商企业、在企业兼职、直接开公司参与经商活动等现象。

以上三方面为本人在三项排查工作中的自查情况，本着勤奋、忠诚、严谨、开拓的企业文化要求，认真践行一名合格员工行为，防范化解各项风险隐患，切实做好各项履职工作。

自查人：\*\*\*

2015年10月30日



## 金融风险的论述篇四

为认真开展此项自查工作,我行高度重视,加强组织领导,成立了自查工作领导小组,召开专题会议,组织全行员工认真学习了《中国人民银行关于开展全国金融统计执法检查的通知》、《中国xxx银行统计工作管理制度》、《中国xxx银行非现场监管报表管理暂行办法》等文件办法内容。通过学习,统一了员工的思想认识,提高了对开展统计检查和加强统计管理工作重要性的认识,明确了检查的目的、内容、重点,确定了检查人员,落实检查人员责任,提出了具体要求,从而保证了自查效果。

### (一)落实整改

xx年金融执法检查中发现问题的情况我行对照去年人民银行、银监会、总行统计执法检查中发现的问题进行了有针对性的复查。围绕整改中发现的问题进行了逐一检查,未发现重复问题,杜绝一切统计工作中的违规、违法行为,更好地保障了金融统计工作的质量。

### (二)落实人民银行统计制度的情况

- 1、认真贯彻《中华人民共和国统计法》《金融统计管理规、定》《现金收支统计操作规程》等法律、法规,以及相关的法律、法规。
- 2、贯彻执行中国人民银行制定的金融统计制度及有关管理办法,并接受人民银行的监督、检查。
- 3、我行依法执行涉农贷款统计和银行承兑汇票及其他统计制度,所报境内大中小企业贷款、银行承兑汇票情况统计表等各类报表均能及时、保质、保量地报送。
- 4、各类统计报表、统计数据能做到及时整理并归档保存,不

存在虚报、瞒报、伪造、拒报、屡次迟报统计数据的现象。

5、按时、按质、按量完成人民银行布置的各项统计调查工作。

### (三)落实银监会非现场监管报表制度的情况

1. 认真贯彻执行《中国xxx银行非现场监管报表管理暂行办法》，依法向上级行及辖区人民银行报送非现场监管报表。

2. 认真开展非现场监管统计工作，设置统计管理员和操作员，互相监督、检查，确保非现场监管统计工作保质保量，及时完成数据统计、上报工作。

3. 通过对历年非现场统计数据的自我检查，认为上报数据真实完整，未利用常规的业务操作虚增、虚减原始统计记录，未虚报、瞒报、伪造、篡改非现场监管报表数据，能够做到报送报表数据的及时性、准确性、完整性。

(四)统计工作管理情况我行统计集中管理系统配有省分行下发的专用计算机，专机专用，内外网隔离，使用合理，系统运行正常，做到专人负责使用。统计人员业务规范，操作熟练，各司其职，能按时、准确上报各类统计报表、撰写统计分析。统计岗位责任制度健全并严格遵照执行。通过检查，我行加强了对统计工作的领导，统计报表质量和统计人员执行统计法规的自觉性有了一定提高。

检查发现，统计资料整理归档工作不够规范；统计分析水平尚需提高，目前只做一些简单的分析，不能对全行业务的全面发展提出合理的建议，没有较好的发挥统计分析的实效性。根据存在的问题，我行提出了整改措施。

一是进一步提高统计人员素质，加强对统计制度、规定的学习，特别是对统计业务的学习，努力提高统计水平和统计质量。

二是严格按照人民银行和上级行的要求,对统计数据进行双备份,做到异地存放,保证备份数据完好无损。

三是加强统计资料的整理归档,确保统计资料的完整。

四是努力提高统计分析水平,充分发挥统计分析的作用,为行领导决策提供有力依据。

## 金融风险的论述篇五

根据银监办相关文件精神,我社认真组织全体员工进行了员工贷款、参与民间融资以及经商办企情况的排查工作,作为一名信合员工,我认真学习三项排查工作的精神,切实进行履职本次自查工作,现将本人具体排查内容汇报如下:

作为一名信合员工,目前本人在xx县农村信用社和辖区内其他金融机构有贷款余额x万元,具体情况为□20xx年x月x日—20xx年x月x日x万,20xx年x月x日—20xx年x月x日x万,无违约记录,信用优良,主要用途为xx□

经查证,本人xx□亲属)在xx社贷有余额x万元,具体情况为□20xx年x月x日—20xx年x月x日x万,20xx年x月x日—20xx年x月x日x万,无违约记录,信用优良,主要用途为xx□

经过自查,本人不存在如下六种违规融资现象:一是不存在以获取高利为目的,以自有资金或向银行、亲朋好友、企业、自然人进行借款用于投资、放贷的现象;二是不存在以农村信用社的名义组织,或介绍、担任等形式帮助他人高息融资的现象;三是不存在以客户或本人的账户为他人过渡资金的现象;四是不存在他人高息融资提供办公场所或开展宣传活动的现象;五是不存在以各种形式参加非常集资的现象;六是不存在自办或参与经营典当行、小额贷款公司、提供公司等机构的现象。

经严格自查，本人不存在参与经商办企业，不存在入股工商企业、在企业兼职、直接开公司参与经商活动等现象。

以上三方面为本人在三项排查工作中的自查情况，本着勤奋、忠诚、严谨、开拓的企业文化要求，认真践行一名合格员工行为，防范化解各项风险隐患，切实做好各项履职工作。

## 金融风险的论述篇六

xx年，巴塞尔委员会发布了《巴塞尔协议iii》<sup>[1]</sup>；银监会发布了《中国银监会关于中p1银行业实施新监管标准的指导意见》，其中要求商业银行提高银行全面风险能力。违约风险作为第一支柱内的重要内容，建立违约风险内部评级模型对银行来说至关重要，然而无论是初级的还是高级的内部评级法，都要求商业银行能够独立估计违约概率。违约概率作为量化违约风险的关键参数之一，其有效度决定了商业银行控制违约风险的能力。能有效估算违约概率的方法和模型更有利于商业银行增强自身的核心竞争力，在竞争中抓住时机脱颖而出、做大做强。

在传统业务上，中小企业普遍经营规模较小，抗风险能力较弱、自有资本较少，因而不易获得贷款。并且商业银行多采取“信贷配给”的信贷模式，信贷人为了减少坏账隐患，便严格控制对中小企业的贷款，因此中小企业面临着很大^融资困难。但是近年来为了寻求业务的增长，供应链金融被我国众多商业银行大力发展。作为银行新的业务增长点和解决中小企业融资难问题的新型金融产品，正被越来越多的企业、银行以及学术界重视。银行为了大力发展供应链金融业务，会利用自身资源为核心企业挑选合适的中小企业，或者为部分中小企业配对强势的核心企业，这样既有利于双方企业经营发展，又增加了银行的业务。但是供应链金融在我国发展还并不成熟，商业银行对供应链金融风险的认识还远远不足，其中中小企业违约风险更是银行面临的最严峻的风险，而违约概率测算是商业银行进行违约风险管理的首要条件。银行

在挑选中小企业时需要合理的评估其违约风险。

在银行和企业存在着信息不对称的情况，银行和企业之间的融资往往变成一种博弈行为。尽管国内各家商业银行纷纷推出各自的供应链金融产品，但是国内商业银行在供应链金融违约风险管理方面仍然比较落后，传统的组织架构无法完全适应供应链金融违约风险管理的需要，违约风险评估的模型不完善，风险管理人员素质，观念跟不上业务发展需要等。这对于国内各家商业银行来说无疑存在着巨大的潜在风险。如何有效评估并控制违约风险、提高利润成为许多银行的迫在眉睫的难题。

供应链金融作为一个较新的概念，国内学者对其违约风险管理的理论和实际研究还比较欠缺，这增加了违约风险管理的难度。本文的选题就是在以上背景下形成的，分析供应链金融业务中的风险特征，研究评估违约率风险的模型和风险防范方法。这对于有效解决我p1中小企业融资难问题，促进国民经济的发展，具有重要的理论意义和实践意义。具体体现在以下方面：第一，将国外对供应链金融的理解进行总结和综述，丰富了国内对供应链金融内涵及其风险的理解。

第二，分析供应链金融融资模式的风险，并构建供应链金融下违约风险的评价指标，通过比较分析选取适合我国供应链金融违约风险评估的方法，通过实证分析验证模型的有效性，这对银行如何有效控制风险增强风险管理能力提供参考。

第三，研究期权契约在预付款模式中对风险防范的作用，这为银行防范风险提供了新的思路。

第四，在实践方面，通过选取现实中的汽车行业销售商的中小企业数据，评估它们在供应链金融模式下的违约风险，这有助于银行开展汽车供应链金融业务。

### 1.3研究思路与方法

本文研究主要分为六个部分：第一章为绪论，介绍了本研究的背景和意义，然后论述了国内外有关供应链金融违约风险的研究现状和主要观点，最后论述了作者的写作思路、主要内容及本文的创新点与不足。

第二章阐明了供应链金融违约风险评估的理论依据及评估指标的构建，并比较分析违约风险度量模型。

第三章针对供应链金融基本融资模式进行分析，挖掘出供应链金融融资模式的违约风险的相关信息，分析其生成机理，构建适合本文研究的风险评估指标。

第四章为实证部分，根据上文选择的分析方法，利用构建的评估模型，对汽车供应链金融中违约风险进行分析。

第五章为我国商业银行风险防范措施，其中针对预付款模式融资模式，研究期权契约对风险防范的作用。

第六章为结论部分，对全文进行简要总结，并提出有待进一步研究的问题。

以下是本文的技术路线图：

本文主要运用了以下分析方法。

### 1、文献归纳法

收集当前供应链金融及其风险管理和相关文献，借鉴已有的研究成果，为本文的进一步研究提供研究思路和理论依据。

### 2、因子分析法

利用因子分析方法对大量的指标数据进行处理，使得指标降维，简化指标结构，对后续模型建立起了至关重要的作用。

### 3、模型建立法

在被因子分析已处理指标数据的基础上，通过logistic回归建立供应链金融违约风险评价模型。

### 4、对比分析法

通过对比融入期权契约前后的预付款融资模式，探讨期权契约对供应链金融的影响，分析期权契约对风险防范的作用。

5、定量分析与定性分析相结合的分析方法定性研究主要集中于对供应链金融理论方面的应用演绎，力求从理论上对供应链金融违约风险进行全面系统的分析与比较。定量研究主要是运用logistic回归分析法对基于供应链金融的中小企业违约风险进行综合评价，力求客观、定量、科学地揭示供应链金融的融资优势及其内涵。

## 1.4创新与不足

1.4.1本文可能的创新之处国内对于供应链金融的研究和应用还处于探索阶段，供应链金融在实践中也逐渐收获成果，本文所提出的基于银行视角的供应链金融违约风险的研究是紧密联系实际产物，在以下方面做了探索性工作：第一：梳理了国内外相关文献，在现有研究成果的基础上探索创新建立主体评价和债项评价相结合的评价指标体系，尝试用因子分析法和logistic回归方法建立违约风险评估模型。在样本选取方面，本文和其他研究有很大的不同，之前的所有的研究都是选取我国中小版的企业数据，没有根据中小企业特点寻找合适的核心企业，并且企业间上下游关系不明确。本文选取国内有代表性的汽车品牌企业，而各个经销商却是融资难的中小企业，根据各企业与经销商的供应链关系来研究供应链金融融资的违约风险，对不易获得的数据采用打分方法，力求科学、合理的分析中小企业违约情况。

第二：根据供应链金融各融资模式中风险点，研究相应的防范措施，其中针对预付款融资模式特点，考虑期权契约对控制违约风险的作用，这为银行防范风险并扩展供应链金融业务提供了新的思路。

#### 1.4.2 不足和需要改进

第一，本文的指标体系是根据各银行现有的中小企业评价系统结合各参考文献分析得出的，这只能是一般性研究，在实践中需要各银行根据自身业务特点重点调整和改进。

第二，本文违约风险的评估还存在一定误差，需要进一步对模型进行研究改进，提高违约风险评估准确性。

第三，本文只研究期权契约融入预付款模式的理论意义，而期权是否可以现实顺利合理开展需要做出进一步讨论。

## 金融风险的论述篇七

通过对xx年末和xx年一、二季度末上报县人民银行（及市农金体改办）科目统计数据的自我检查，认为上报数据真实完整。没有发现下列统计违法行为。

- 1、未虚报、瞒报、伪造、篡改金融统计资料，更没有违反统计法规和工作程序编造统计数据的行为。
- 2、统计数据与原始统计记录，统计台账、统计报表以及与统计有关的其他资料核对基本一至，数据差异不大。
- 3、未利用常规的业务操作虚增，虚减原始统计记录或与统计有关的其他原始资料行为。
- 4、未强迫或授意基层信用社和基层社统计人员在统计数据上弄虚作假。



- 1、认真贯彻《统计法》、《金融规定》等法律、法规。
- 2、贯彻执行中国人民银行制定的金融统计制度及有关管理办法，并接受人民银行的监督、检查。
- 3、及时收集、汇总、编制、管理本系统金融统计数据 and 报表。
- 4、依法向人民银行报送统计数据、报表、统计资料。
- 5、按时、按质、按量完成人民银行布置的各项统计调查工作。

### 1、统计岗位设置及人员配备情况。

联社金融统计工作主要由计划信贷股负责，计划信贷股配备专职统计员一名，各基层信用社的统计工作基本上是由信用社主办会计、内勤主任或信贷会计兼任，未配专职统计人员。

### 2、统计人员的业务培训状况。

联社对统计人员的业务培训一般是利用举办会计，信贷培训班时，对统计人员进行业务知识培训，今年统计局要求统计人员必须持证上岗，联社以县统计局关于开展统计普法、统计执法培训为契机，组织全县基层信用社统计人员学习了《统计法》、《统计法实施细则》、《安徽省统计管理监督条例》及相关法律、法规，并进行了统一考试，使他们进一步增强了统计意识，提高了统计人员素质，对统计工作的开展起到了积极作用。

### 3、日常报表操作情况

联社向县人民银行报送的报表主要有：现金统计项目月报表（表号905）、各项贷款累放、累放统计月报表（表号604）信贷资产统计月报表（903表）、信贷资产统计季报表（611表）；其中604表、903表是根据联社业务状况全辖汇总表来

统计的，905现金项目月报表是每月由各基层社上报数据汇总而来的，611季报表是每季由各基层社，上报数据汇总而来。由于季报表中的贷款投向分类比较细化，与会计科目分类很不一至，而基层社上报数据又不准确，所以贷款投向数据在统计时存在一些估报现象。

（一）存在的. 问题：

1、未建立相应的统计操作规程。

2、未建立农村信用社的金融统计制度，使得统计人员职责不明确。由于统计人员大都是会计兼职，在统计上报工作中遇到不属于自身职责范围内的情况，就存在一些估报、漏报、迟报等有违统计法规的现象。

3、农村信用社的许多统计数据仍处于手工操作状态，工作效率不高。

（二）针对以上统计工作中存在的问题提出如下整改措施。

1、尽快建立相应的统计操作规程。

2、建立完善农村信用社的统计制度，加强法律建设，提高认识，明确职责，依法统计，确保各项统计数据的真实、准确和完整。

3、加快农村信用社统计电子步伐，使他们尽快改变手工统计的落后状况，逐步提高统计工作效率，以适应金融统计发展的需要。

## 金融风险的论述篇八

根据银监办相关文件精神，我社认真组织全体员工进行了员工贷款、参与民间融资以及经商办企情况的排查工作，作为

一名信合员工，我认真学习‘三项’排查工作的精神，切实进行履职本次自查工作，现将本人具体排查内容汇报如下：

作为一名信合员工，目前本人在xx县农村信用社和辖区内其他金融机构有贷款余额x万元，具体情况为□20xx年x月x日-20xx年x月x日x万，20xx年x月x日-20xx年x月x日x万，无违约记录，信用优良，主要用途为xx□

经查证，本人xx□亲属）在xx社贷有余额x万元，具体情况为□20xx年x月x日-20xx年x月x日x万，20xx年x月x日-20xx年x月x日x万，无违约记录，信用优良，主要用途为xx□

经过自查，本人不存在如下六种违规融资现象：

三是不存在‘以客户或本人的账户为他人过渡资金’的现象；

四是不存在‘他人高息融资提供办公场所或开展宣传活动’的现象；

五是不存在‘以各种形式参加非常集资’的现象；

六是不存在‘自办或参与经营典当行、小额贷款公司、提供公司等机构’的现象。

经严格自查，本人不存在参与经商办企业，不存在入股工商企业、在企业兼职、直接开公司参与经商活动等现象。

以上三方面为本人在‘三项’排查工作中的自查情况，本着‘勤奋、忠诚、严谨、开拓’的企业文化要求，认真践行一名合格员工行为，防范化解各项风险隐患，切实做好各项履职工作。

自查人□xxx

20xx年10月30日

## 金融风险的论述篇九

人民银行岳西县支行：

根据岳银发(xx)25号《关于转发中国人民银行关于开展金融统计大检查的通知的通知》要求，县联社立即组织相关人员认真学习，深刻领会文件精神，并对照统计检查内容进行了自查，现将自查情况报告如下：

通过对xx年末和xx年一、二季度末上报县人民银行(及市农金体改办)科目统计数据的自我检查，认为上报数据真实完整。没有发现下列统计违法行为。

- 1、未虚报、瞒报、伪造、篡改金融统计资料，更没有违反统计法规和工作程序编造统计数据的行为。
- 2、统计数据与原始统计记录，统计台账、统计报表以及与统计有关的其他资料核对基本一至，数据差异不大。
- 3、未利用常规的业务操作虚增，虚减原始统计记录或与统计有关的其他原始资料行为。
- 4、未强迫或授意基层信用社和基层社统计人员在统计数据上弄虚作假。

- 1、认真贯彻《统计法》、《金融规定》等法律、法规。
- 2、贯彻执行中国人民银行制定的金融统计制度及有关管理办法，并接受人民银行的监督、检查。
- 3、及时收集、汇总、编制、管理本系统金融统计数据 and 报表。
- 4、依法向人民银行报送统计数据、报表、统计资料。

5、按时、按质、按量完成人民银行布置的各项统计调查工作。

### 1、统计岗位设置及人员配备情况。

联社金融统计工作主要由计划信贷股负责，计划信贷股配备专职统计员一名，各基层信用社的统计工作基本上是由信用社主办会计、内勤主任或信贷会计兼任，未配专职统计人员。

### 2、统计人员的业务培训状况。

联社对统计人员的业务培训一般是利用举办会计，信贷培训班时，对统计人员进行业务知识培训，今年统计局要求统计人员必须持证上岗，联社以县统计局关于开展统计普法、统计执法培训为契机，组织全县基层信用社统计人员学习了《统计法》、《统计法实施细则》、《安徽省统计管理监督条例》及相关法律、法规，并进行了统一考试，使他们进一步增强了统计意识，提高了统计人员素质，对统计工作的开展起到了积极作用。

### 3、日常报表操作情况

联社向县人民银行报送的报表主要有：现金统计项目月报表(表号905)、各项贷款累放、累放统计月报表(表号604)信贷资产统计月报表(903表)、信贷资产统计季报表(611表)；其中604表、903表是根据联社业务状况全辖汇总表来统计的，905现金项目月报表是每月由各基层社上报数据汇总而来的，611季报表是每季由各基层社，上报数据汇总而来。由于季报表中的贷款投向分类比较细化，与会计科目分类很不一致，而基层社上报数据又不准确，所以贷款投向数据在统计时存在一些估报现象。

#### (一)存在的问题：

1、未建立相应的统计操作规程。

2、未建立农村信用社的金融统计制度，使得统计人员职责不明确。由于统计人员大都是会计兼职，在统计上报工作中遇到不属于自身职责范围内的情况，就存在一些估报、漏报、迟报等有违统计法规的现象。

3、农村信用社的许多统计数据仍处于手工操作状态，工作效率不高。

(二)针对以上统计工作中存在的问题提出如下整改措施。

1、尽快建立相应的统计操作规程。

2、建立完善农村信用社的统计制度，加强法律建设，提高认识，明确职责，依法统计，确保各项统计数据的真实、准确和完整。

3、加快农村信用社统计电子步伐，使他们尽快改变手工统计的落后状况，逐步提高统计工作效率，以适应金融统计发展的需要。