

# 融资买股票担保有哪些，融资性担保企业内控制度建设包括哪些？-股识吧

## 一、苏源实业是中国投融资担保股份有限公司担保吗？

苏源实业不是融资担保公司，而是一个生产制造商，但是在融资时候，他可以用他的资产为你担保

## 二、融资融券要小心哪些风险，有什么技巧？

融资融券交易作为证券市场一项具有重要意义的创新交易机制，一方面为投资者提供新的盈利方式、提升投资者交易理念、改变

“单边市”的发展模式，另一方面也蕴含着相比以往普通交易更复杂的风险。

除具有普通交易具有的市场风险外，融资融券交易还蕴含其特有的杠杆交易风险、强制平仓风险、监管风险，以及信用、法律等其他风险。

投资者在进行融资融券交易前，必须对相关风险有清醒的认知，才能最大程度避免损失、实现收益。

融资融券交易中可能面临的主要风险包括：一、杠杆交易风险融资融券交易具有杠杆交易特点，投资者在从事融资融券交易时，如同普通交易一样，要面临判断失误、遭受亏损的风险。

由于融资融券交易在投资者自有投资规模上提供了一定比例的交易杠杆，亏损将进一步放大。

例如投资者以100万元普通买入一只股票，该股票从10元/股下跌到8元/股，投资者的损失是20万元，亏损20%；

如果投资者以100万元作为保证金、以50%的保证金比例融资200万元买入同一只股票，该股票从10元/股下跌到8元/股，投资者的损失是40万元，亏损40%。

投资者要清醒认识到杠杆交易的高收益高风险特征。

此外，融资融券交易需要支付利息费用。

投资者融资买入某只证券后，如果证券价格下跌，则投资者不仅要承担投资损失，还要支付融资利息；

投资者融券卖出某只证券后，如果证券的价格上涨，则投资者既要承担证券价格上涨而产生的投资损失，还要支付融券费用。

二、强制平仓风险融资融券交易中，投资者与证券公司间除了普通交易的委托买卖关系外，还存在着较为复杂的债权债务关系，以及由于债权债务产生的担保关系。证券公司为保护自身债权，对投资者信用账户的资产负债情况实时监控，在一定条

件下可以对投资者担保资产执行强制平仓。

投资者应特别注意可能引发强制平仓的几种情况：（一）投资者在从事融资融券交易期间，如果不能按照合同约定的期限清偿债务，证券公司有权按照合同约定执行强制平仓，由此可能给投资者带来损失；

（二）投资者在从事融资融券交易期间，如果证券价格波动导致维持担保比例低于最低维持担保比例，证券公司将以合同约定的通知与送达方式，向投资者发送追加担保物通知。

投资者如果不能在约定的时间内足额追加担保物，证券公司有权对投资者信用账户内资产执行强制平仓，投资者可能面临损失；

（三）投资者在从事融资融券交易期间，如果因自身原因导致其资产被司法机关采取财产保全或强制执行措施，投资者信用账户内资产可能被证券公司执行强制平仓、提前了结融资融券债务。

三、监管风险监管部门和证券公司在融资融券交易出现异常、或市场出现系统性风险时，都将对融资融券交易采取监管措施，以维护市场平稳运行，甚至可能暂停融资融券交易。

这些监管措施将对从事融资融券交易的投资者产生影响，投资者应留意监管措施可能造成的潜在损失，密切关注市场状况、提前预防。

（一）投资者在从事融资融券交易期间，如果发生标的证券暂停交易或终止上市等情况，投资者将可能面临被证券公司提前了结融资融券交易的风险，由此可能会给投资者造成损失；

（二）投资者在从事融资融券交易期间，如果证券公司提高追加担保物和强制平仓的条件，造成投资者提前进入追加担保物或强制平仓状态，由此可能会给投资者造成损失；

（三）投资者在从事融资融券交易期间，证券公司制定了一系列交易限制的措施，比如单一客户融资规模、融券规模占净资本的比例、单一担保证券占该证券总市值的比例等指标，当这些指标到达阈值时，投资者的交易将受到限制，由此可能会给投资者造成损失；

（四）投资者从事融资融券交易的证券公司有可能因融资融券资质出现问题，而造成投资者无法进行融资融券交易，由此可能给投资者带来损失。

### 三、融资性担保企业内控制度建设包括哪些？

融资性担保公司的风险包括外部风险和内部风险。

外部风险包括政策风险、市场风险、信用风险、行业风险等；

内部风险包括管理人员的道德风险和管理制度不健全风险。

## 四、什么是项目融资担保

中小企业项目融资贷款方式 项目融资即项目的承办人（即股东）为经营项目成立一家项目公司，以该项目公司作为借款人筹借贷款，并以项目公司本身的现金流量和收益作为还款来源，以项目公司的资产作为贷款的担保物。

该融资方式一般应用于现金流量稳定的发电、道路、铁路、机场、桥梁等大型基建项目，目前应用领域逐渐扩大，例如已应用到大型石油化工等项目上。

项目融资的方式有两种：1. 无追索权的项目融资 无追索权的项目融资也称为纯粹的项目融资，在这种融资方式下，贷款的还本付息完全依靠项目本身的经营效益。

同时，贷款银行为保障自身的利益必须从该项目拥有的资产取得物权担保。

如果该项目由于种种原因未能建成或经营失败，其资产或收益不足以清偿全部的贷款时，贷款银行无权向该项目的主办人追索。

2. 有追索权的项目融资 除了以贷款项目的经营收益作为还款来源和取得物权担保外，贷款银行还要求有项目实体以外的第三方提供担保。

贷款行有权向第三方担保人追索。

但担保人承担债务的责任，以他们各自提供的担保金额为限，所以称为有限追索项目融资。

申办条件 1. 项目本身已经经过政府有权审批部门批准立项。

2. 项目可行性研究报告已经政府有关部门审查批准。

3. 引进国外技术、设备、专利等已经政府经贸部门批准。

4. 项目生产所需的原材料有稳定的来源，并能够签订原料供货合同或意向书。

5. 项目公司能够向贷款人提供完工担保、基建成本超支安排，同意将保险权益转让贷款人，同意将项目的在建工程及其形成的固定资产抵押给贷款人，同意将项目的收益质押给贷款人。

项目股东同意将各自的股权质押给贷款人。

6. 项目产品销售渠道畅通，最好有"照付不议"产品购销合同。

7. 项目产品经预测有良好的市场前景和发展潜力，盈利能力较强。

8. 项目建设地点及建设用地已经落实。

项目建设以及生产所需的水、电、通讯等配套设施已经落实。

提供资料 1. 国家有权部门对项目可行性研究报告的批准文件；

2. 有关环保部门的批准文件；

3.

外商投资企业需提供对外贸易和经济合作部批准的合资合同和章程及有关批复；

4. 法人营业执照复印件；

5. 税务登记证（国税、地税）；

6. 中华人民共和国组织机构代码证复印件；

7. 外汇登记证复印件（外商投资企业）；
8. 建设用地规划许可证、建设工程规划许可证等；
9. 法定代表人身份证明；
10. 贷款卡。
11. 关于"照付不议"购销合同、原料供应合同、完工担保、成本超支安排、保险权益转让、在建工程及其形成的固定资产抵押、项目的收益权质押、项目股东股权质押等意向性文件。

申请程序 1. 项目公司向我们业务部门提出关于项目融资贷款的需求。

2. 我们与项目公司就"照付不议"购销合同、原料供应合同、完工担保、成本超支安排、保险权益转让、固定资产抵押、项目的收益权质押、项目股东股权质押等各项融资的安排意向进行磋商并达成一致意见。

3. 银行按照贷款审批程序，对项目进行审批。

4. 项目贷款获得批准后，项目公司与贷款银行就全部融资协议文本进行磋商。

5. 签署协议并提取贷款。

收费标准 项目融资各项费用的收费标准由双方通过合同确定。

## 五、谁能解释下，融资担保什么意思啊

**融资担保** 融资担保：指担保人为被担保人向受益人融资提供的本息偿还担保。

融资方式包括借款、发行有价债券(不包括股票)、透支、延期付款及银行给予的授信额度等。

向银行借钱（融资）一般都要求有担保：政府担保贷款、企业信用担保贷款、自然人担保贷款。

(1)物的担保 主要表现为对项目资产的抵押和控制上，包括对项目的不动产(如土地、建筑物等)和有形动产(如机器设备、成品、半成品、原材料等)的抵押，对无形动产(如合约权利、公司银行账户、专利权等)设置担保物权等几个方面，如债务人不履行其义务，债权人可以行使其对担保物的权力来满足自己的债权。

物的担保有以下两种形式：抵押(Mortgage)。

为提供担保而把资产的所有权移转于债权人(抵押权人)，但是附有一项明示或默示的条件，即该项资产的所有权应在债务人履行其义务后重新移转于债务人。

担保。

这种形式不需要资产和权益占有的移转或者所有权的移转，而是债权人或债务人之间的一项协议。

(2)人的担保 是以法律协议形式做出承诺，担保人向债权人承担了一定的义务。

义务可以是一种第二位的法律承诺，即在被担保人(主债务人)不履行其对债权人(担保受益人)所承担义务的情况下(违约时)，必须承担起被担保人的合约义务。

项目投资者作为担保人。

项目投资者通过建立一个专门的项目公司来经营项目和安排融资。

利用与项目有利益关系的第三方作为担保人。

商业担保人。

以提供担保作为一种赢利的手段，承担项目的风险并收取担保服务费用。

商业担保人通过分散化经营降低自己的风险。

商业担保人提供的担保服务是担保项目投资者在项目中或者项目融资中所必须承担的义务。

这类担保人一般为商业银行、投资公司和一些专业化的金融机构，所提供的担保一般为银行信用证或银行担保。

编辑本段贷款担保 贷款担保是担保机构为放款人（金融机构）和借款人（主要是工商企业和自然人）提供的第三方保证。

担保机构保证在借款人没有按借款合同约定的期限还本付息时，负责支付借款人应付而未付的本金和利息。

贷款担保合同在借款人收到所借款项时生效，借款人或担保人偿还本息后失效。

贷款担保是信用担保机构的主要业务，其目的主要是为了缓解企业融资难问题，分散银行放贷、企业融资可能产生的风险，起到保证信用贷款安全、促进企业发展的作用。

编辑本段项目融资担保的主要担保形式 [1]1、项目完工担保 项目完工担保主要属于仅仅在时间上有所限制的担保形式，即在一定的时间范围内，项目完工担保人对贷款银行承担着全面追索的经济责任。

完工担保的提供者主要有：一、项目的投资者；

二、承建项目的工程公司或有关保险公司。

完工担保一般包括以下三个方面的基本内容：1、完工担保的责任；

2、项目投资者履行完工担保义务的方式；

3、保证项目投资者履行担保义务的措施 2、无货亦付款合同 它是国际项目融资所特有的担保形式，它体现的是项目公司与项目购买者之间的长期销售合同关系。

无货亦付款合同有不同的方式，主要是产品购买方同项目公司签订无货亦付款合同，项目公司以此为凭进行项目融资。

无货亦付款合同是长期合同。

无货亦付款责任者的义务是无条件的，这是无货亦付款合同的核心。

## 六、项目融资担保的形式有哪些

中小企业项目融资贷款方式 项目融资即项目的承办人（即股东）为经营项目成立一家项目公司，以该项目公司作为借款人筹借贷款，并以项目公司本身的现金流量

和收益作为还款来源，以项目公司的资产作为贷款的担保物。

该融资方式一般应用于现金流量稳定的发电、道路、铁路、机场、桥梁等大型基建项目，目前应用领域逐渐扩大，例如已应用到大型石油化工等项目上。

项目融资的方式有两种：1. 无追索权的项目融资 无追索权的项目融资也称为纯粹的项目融资，在这种融资方式下，贷款的还本付息完全依靠项目本身的经营效益。

同时，贷款银行为保障自身的利益必须从该项目拥有的资产取得物权担保。

如果该项目由于种种原因未能建成或经营失败，其资产或收益不足以清偿全部的贷款时，贷款银行无权向该项目的主办人追索。

2. 有追索权的项目融资 除了以贷款项目的经营收益作为还款来源和取得物权担保外，贷款银行还要求有项目实体以外的第三方提供担保。

贷款行有权向第三方担保人追索。

但担保人承担债务的责任，以他们各自提供的担保金额为限，所以称为有限追索项目融资。

申办条件 1. 项目本身已经经过政府有权审批部门批准立项。

2. 项目可行性研究报告已经政府有关部门审查批准。

3. 引进国外技术、设备、专利等已经政府经贸部门批准。

4. 项目生产所需的原材料有稳定的来源，并能够签订原料供货合同或意向书。

5. 项目公司能够向贷款人提供完工担保、基建成本超支安排，同意将保险权益转让贷款人，同意将项目的在建工程及其形成的固定资产抵押给贷款人，同意将项目的收益质押给贷款人。

项目股东同意将各自的股权质押给贷款人。

6. 项目产品销售渠道畅通，最好有"照付不议"产品购销合同。

7. 项目产品经预测有良好的市场前景和发展潜力，盈利能力较强。

8. 项目建设地点及建设用地已经落实。

项目建设以及生产所需的水、电、通讯等配套设施已经落实。

提供资料 1. 国家有权部门对项目可行性研究报告的批准文件；

2. 有关环保部门的批准文件；

3.

外商投资企业需提供对外贸易和经济合作部批准的合资合同和章程及有关批复；

4. 法人营业执照复印件；

5. 税务登记证（国税、地税）；

6. 中华人民共和国组织机构代码证复印件；

7. 外汇登记证复印件（外商投资企业）；

8. 建设用地规划许可证、建设工程规划许可证等；

9. 法定代表人身份证明；

10. 贷款卡。

11. 关于"照付不议"购销合同、原料供应合同、完工担保、成本超支安排、保险权益转让、在建工程及其形成的固定资产抵押、项目的收益权质押、项目股东股权质押

押等意向性文件。

申请程序 1. 项目公司向我们业务部门提出关于项目融资贷款的需求。

2. 我们与项目公司就"照付不议"购销合同、原料供应合同、完工担保、成本超支安排、保险权益转让、固定资产抵押、项目的收益权质押、项目股东股权质押等各项融资的安排意向进行磋商并达成一致意见。

3. 银行按照贷款审批程序，对项目进行审批。

4. 项目贷款获得批准后，项目公司与贷款银行就全部融资协议文本进行磋商。

5. 签署协议并提取贷款。

收费标准 项目融资各项费用的收费标准由双方通过合同确定。

## 七、本人刚刚进入担保行业，想请问一下什么是项目融资担保？要通俗易懂，最好个举例子。谢谢！

项目融资即为经营项目成立一家项目公司，以该项目公司作为借款人筹借贷款，并以项目公司本身的现金流量和收益作为还款来源，以项目公司的资产作为贷款的担保物。

该融资方式一般应用于现金流量稳定的发电、道路、铁路、机场、桥梁等大型基建项目。

## 参考文档

[下载：融资买股票担保有哪些.pdf](#)

[《上市公司送红股是什么意思》](#)

[《什么是股票交易的三种形态》](#)

[下载：融资买股票担保有哪些.doc](#)

[更多关于《融资买股票担保有哪些》的文档...](#)

??

<https://www.gupiaozhishiba.com/book/58798355.html>