

《风险监测预警控制程序》

1 目的

为杜绝和避免安全风险危机的发生，充分利用各种先进检测监控手段，采取适当的风险检查、试验和监测方法，实现及时预警和有效处置，使风险预控管理中形成相互依赖、相互制约的预警职能体系。

2 范围

适用于分公司对各种行车设备、列车运行、现场作业、外部环境等运输生产及生活过程的危险源动静态监测、预警及分析评估，采用规避风险的手段，使事态得到控制。

3 职责

3.1 建立健全分公司安全风险监测预警机制，让分公司、管理者、员工共同承担风险责任。风险监测预警组织机构由分公司领导、各部署熟悉管理业务、具有现场安全管理知识技术的管理人员和现场作业班组负责人组成，并遵循“专人负责、职责独立”的原则，确保安全风险预警分析的工作能够有专人落实。

3.2 风险监测预警组织机构人员应履行的安全职责。制定安全风险管理制度和各岗位安全操作规程；实行安全生产责任制，确定各岗位安全负责人；对职工进行安全生产教育培训；组织安全检查，及时消除事故隐患；按有关规定配置安全设备设施，定期检验、维修，确保安全设备设施完好有效；建立和保持风险监测记录；建立定期巡查记录等。

4 控制程序 4.1 风险监测方法

4.1.1充分利用各种先进检测监控手段，深化固定设施服役状态监测，加强移动设备的在线检测，健全大风、雨雪、地震和异物侵限等防灾监测系统及设备雷电防护功能，研发建立健全安全预警信息管理系统，大力提升基础设施及移动装备检测、预警及分析评估能力。不断完善对行车设备、列车运行、现场作业、外部环境等运输生产过程的动静态监测，实现及时预警和有效处置。

4.1.2充分发挥视频监控系统、本质安全管理信息系统功能，强化关键人、关键设备的跟踪及安全质量分析，提高对安全风险的预见性和把控力。

4.1.3动态安全风险报警。对设备状态的动态检查主要有四方面：一是安装在机车上的“车载轨道状态监测装置”，二是接触网动态检测设备（包括肃宁分公司动态检测设备和视频监控设备），三是线路检测救援中心的综合检测设备，四是人工添乘。对设备状态的动态检查结果，执行《肃宁分公司设备动态检测管理办法》的有关规定。

4.1.4基于风险评估指标体系和计算方法，根据车间对每个班组提供风险信息的统计，实时更新风险研判指标数据库，利用计算机监控安全风险最新发展状况，实现分公司统一管理的动态安全风险报警信息。

4.2风险预警原则

4.2.1依据《肃宁分公司危险源辨识、风险评估控制程序》中不同危险等级的危险性分值范围，对风险实行分级管理，不同的风险等级代表不

同的管理者需投入的关注程度和采取的风险控制措施。

(1) 极度风险。危险性分值在 800 及以上的，必须立即上报上级部门，分公司安委会马上组织风险分析研判，依据研判结果采取停产、停工、疏散、撤离等措施。

(2) 高度风险。危险性分值在 400 及以上的，由各部门主任负责，需要立即采取控制措施，重点监控和检查，分公司安委会定期组织风险分析研判。

(3) 中等风险。危险性分值在 250 及以上的，由车站站长、工队长负责，需要采取措施进行纠正，加强监控和检查，分公司安委会根据实际组织风险剖析。

(4) 低风险。危险性分值在 80 以上的，由车站站长、工队长负责，需要进行关注，分公司安全、技术等专业科室加强检查和指导。

(5) 可接受风险。危险性分值在 80 及以下的，应加强日常性检查。

4.2.2 启动风险预警机制。在分析清楚安全风险等级后，应立即制定相应的防范措施。

4.2.3 按照分公司《危险源辨识、风险评估控制程序》中“危险源管控”要求，按作业组、工队和分公司三级分别进行管控。

5 安全风险预警系统管理

5.1 加强信息管理。安全风险预警需要有一定的管理基础和功底。安全风险预警系统信息要不断刷新，资料系统要不断升级，确保风险信息及时性、准确性和有效性，达到动态监测、及早防范、有效阻

止及避免风险危机发生的目的，最大限度地发挥风险危机预警系统的功能。

5.2 健全安全风险分析与处理机制。高效的安全风险分析是安全风险预警系统的核心和关键。按照专业管理、系统负责的原则，分公司各部门、基层单位负责安全风险统计分析报告的日常管理工作。建立健全统计、分析、总结、报告制度，规范安全风险预警管理。。

5.3 牢固树立风险防范意识。风险防范意识是风险预警系统得以成功建立并有效运行的前提。分公司全体员工，特别是各级管理者在思想上对潜在的危机要有清醒的认识和高度警惕，对员工发现的问题及提出的合理建议应给予重视和采纳。

5.4 安全风险预警系统应和分公司各项制度建设相结合。风险管理必须保持与其他管理活动的良好沟通和衔接，安全风险预警系统应该与其他子系统保持协调一致，实现数据共享。安全风险预警系统应和分公司各项制度建设结合起来，互相促进。

5.5 加强风险预警系统的日常监管和维护，保证预警系统与其他管理系统之间数据接口通畅、数据共享充分；风险信息数据、指标体系、预警临界标准等有序更新。保证预警功能的准确和及时；保障各项数据库的安全和完整。

6.相关文件、记录

6.1相关法律法规、行业规范

6.2《肃宁分公司设备动态检测管理办法》（肃宁运字[xx]69号）

6.3《肃宁分公司安全隐患排查及整改制度》（肃宁安字[xx]80号） 6.4

《肃宁分公司本质安全管理信息系统实施考核办法（暂行）》（肃宁运字[xx]97号）

第二篇：医疗风险预警处置程序

（一）立案

1、医务科、护理部、临床科室、医技科室、药剂科及其他有关部门日常工作中检查发现预警项目内容，均有权利和义务进行登记、调查。

2、院办、党办、医务科、护理部等职能管理部门接到投诉，经核实确系风险预警内容时，应在 24 小时内进行登记、调查。

（二）处理程序

1、属于院内人员发现的，由职能科室根据相应规定，责成责任科室及个人限期整改并反馈。

2、属于患者投诉的，应根据相关投诉纠纷处理程序处理。

3、被

二、三级医疗风险预警警示的当事科室或当事人，接到通知后至迟在 48 小时内必须主动作出检讨或说明，根据情节、后果、态度和整改结果，10 日内作出处理。

4、经依法鉴定认定为医疗事故的医疗事件，按照处理医疗事故的相关规定处理。

（三）处罚

1、根据警示等级、情节轻重与后果，参照态度和一贯表现，确定处罚额度。

2、做出处罚决定时，要区别直接责任与间接责任，合理地确定责任者在综合原因中应负的责任比重。

3、对于受到风险警示的部门和个人，坚持教育为主、处罚为辅的原则；对于及时发现风险、努力补救、避免重大事故发生的工作人员，应当给予一定的奖励。

医疗风险发生后监控和管理流程

- 1、首先确认发生的事实；
- 2、重点发现体制上、流程上、制度上的缺陷或漏洞；
- 3、投入人、财、物力解决问题以及采取有针对性的培训；
- 4、修订完善医疗缺陷防范管理条例并坚持落实规范和标准；
- 5、制定质量检查标准项目并选项检查。

管理人员的工作职责是设计管理程序、监测管理过程、收集分析资料、持续质量改进。

第三篇：信贷风险预警监测制度 xx 农村信用社信贷风险预警监测制度

第一章总则

第一条为了提高 xx 农村信用社信贷管理工作水平，增强对信贷风险的自我防范，自我控制和自我化解能力，促进我社可持续发展，根据《中华人民共和国银行业监督管理办法》、人民银行有关法律法规和《农村合作金融机构风险评价和预警指标体系》，建立 xx 农村信用社信贷风险预警监测制度。

第二条信贷风险是金融部门的传统风险和主要风险，其预警和防

范的有效性直接影响着金融部门业务的稳健经营。信贷风险预警是客户经理、贷后管理员通过有效手段，对借款客户进行系统性、连续性监测，及早发现和识别风险来源、风险范围、风险程度和风险走势，发现相应的风险警示信号，xx农村信用社及时采取措施防范化解风险的一种贷后管理行为。

第三条建立信贷风险预警监测制度系统指标体系与中国银行业监督管理委员会发布的《农村合作金融机构风险评价和预警指标》及人民银行的要求一致。根据 xx 农村信用社经营需要和预警监测实际需要或行业管理规定，增加必要的监测指标。

第四条信贷风险预警监测应当贯彻及时性原则。按月对本单位、本系统信贷风险情况进行监测、分析和评价，并及时向上级联社、当地银监部门、人民银行报告风险状况和风险处置措施。

第二章 监测指标

第五条总量监测：对信贷资金来源和运用总量、不良贷款总额、存贷比率、不良贷款比率、不良贷款变动率等总量指标进行监测、趋势分析和预测预警，及时发现潜在风险。其中：

（一）存贷比率=各项贷款余额/各项存款余额 x100%，一般以不超过 75% 为标准值，借入支农再贷款的各支行可将支农再贷款纳入资金来源计算存贷比率。根据存贷比率的大小及变化，判断是否存在盲目扩张信贷规模使潜在信贷风险增大的现象。

（二）不良贷款比率=不良贷款余额/全部贷款余额 x100%，一般以不超过 15% 为标准值。对于超过标准值的，需对不良贷款变动作重

点关注；对于不良贷款比率有上升趋势的，需提出信贷风险预警。

（三）不良贷款变动率=期末不良贷款余额/期初不良贷款余额，一般以 1 为标准值，超过 1 则说明不良贷款绝对额上升。对于不良贷款变动率大于 1 且有上升趋势的，需提出信贷风险预警，并分析其原因、提出整改措施。

第六条结构监测。对信贷资金来源和运用的期限结构、行业结构，以及中长期贷款比率、贷款行业投向比例等结构指标进行监测分析和预测预警，重点关注资金来源和运用的期限结构搭配是否合理、行业投向是否合理，是否存在信贷集中“垒大户”等可能引发未来潜在信贷风险的现象。

（一）期限结构。主要是关注活期存款、定期存款与短期贷款、中长期贷款、票据融资的资产负债结构匹配问题，对于期限结构失衡的，需提出信贷风险预警。其中：

中长期贷款比率=余期一年以上的贷款/余期一年以上的定期存款 x100%，一般以不超过 120% 为标准值。

（二）行业结构。主要是关注房地产贷款、个人消费贷款，钢铁、水泥、纺织等重点行业贷款的比重和资产质量，对于行业集中度高、比重大、资产质量下降的，需提出信贷风险预警。其中：

贷款行业投向比例=对某行业贷款额/全部贷款额 x100%，一般以不超过 15% 为宜。对于行业投向比例过大的，需重点关注资产质量的变化情况，及时进行信贷风险预警。

第七条利率监测：对贷款欠息率、利息回收率等指标以及贷款最

高利率和最低利率进行监测，关注信贷资产的价格和信贷业务收益情况。其中：

（一）贷款欠息率=本期应收未收利息/本期应计利息收入x100%，一般以不超过 20% 为标准值。若超过标准值，表明信贷业务收益存在风险，需提出信贷风险预警。

（二）利息回收率=（本期利息收入-本期表内应收利息变化额）/（本期利息收入+表外应收利息变化额）x100%，一般以 100% 为标准值。若低于 100%，说明利息的回收存在一定的风险，对于利息回收率较低的，需提出信贷风险预警。

第八条 风险预警信号

（一）贷户财务状况风险预警信号：

- 1、信用等级、贷款形态由正常转为不良贷款；
- 2、不能按要求提供当期或充足的财务信息，或提供虚假财务信息；
- 3、利润、销售、利润率、现金流量的持续下降，存货积压，对外部融资的过度依赖（流动比率明显降低，资产负债率增加较快）；
- 4、存货周转率放慢或存货增多；
- 5、速动比率下降；
- 6、负债率升高；
- 7、为了维持盈利或保留现金储备，经常推迟或延迟支付有关费用；
- 8、应收账款增加趋势；

9、企业为了保存现金而采用拖欠等不正常手段，因而无法正确反映应付款，或其他应付债务；

10、采用其他不正常行为影响现金流量；

11、企业毛利率下降；

12、审计部门及会计师事务所对企业的账簿和财务记录不断进行检查；

13、企业欠税。

（二）行业风险预警信号：

1、行业整体衰退或属于新兴行业；

2、出现重大技术改革，影响行业产品和生产技术的改变；

3、政府对行业有严格的限制；

4、经济环境变化，如经济萧条或出现金融危机，对行业发展产生影响；

5、不能适应市场或顾客需求变化；

（三）生产经营风险预警信号：

1、持有一大笔定单，如果不能如期履约可能引起重大损失；

2、产品较为单一；

3、对一些客户或供应商过份信赖；

4、对存货、生产和销售的控制能力下降；

5、在供应链中的地位关系发生变化，如供应商不再供货；

6、企业地点发生了不利的变化；

7、购货商减少采购；

8、收购其他企业或开设新的销售网点，对销售和经营有明显影响；

9、出售变卖主要的生产经营性固定资产；

10、厂房和设备未得到很好的维护；

11、建设项目的可行性存在偏差，或计划执行出现较大的调整，如基建项目的建设工期延长，或处于停缓状态，或概预算调整；

12、借款人的产品质量或服务水平下降；

13、受到台风、火灾等自然或社会灾难影响。

（四）管理风险预警信号：

1、借款人组织形式发生变化，如进行了租赁、承包、联营、并购和重组等；

2、管理层对环境和行业的变化反应较为迟缓；

3、高级管理层之间出现严重的争论分歧；

4、最高管理者独裁，听不进不同意见或者周围都是说好话的人；

5、管理层品德低下，缺乏修养；

6、高级管理层或董事会变动频繁；

7、管理层的核心人员突然死亡、生病或辞职，没有相应的继承者；

8、中层管理层较为薄弱，企业人员更新过快或人员不足；

9、管理层对企业的发展战略性眼光和计划，没有实施或无法实施；

10、管理层缺乏足够的行业管理经验和能力，如有的只有业

以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：<https://d.book118.com/27814000053007002>