

注册会计师

公司战略与风险管理

教材精讲班

考点 4：提出和实施风险管理解决方案★★

外部解决方案	外部解决方案一般指外包。
内部解决方案	内部解决方案是指 风险管理体系的运转 ，一般是以下几种手段的综合应用： 风险管理策略 、 组织职能 、 内部控制 （包括政策、制度、程序）、 信息系统 （包括报告体系）、 风险理财措施 。

【2017·单选题】下列各项关于风险管理解决方案的表述，错误的是（ ）。

- A. 风险管理解决方案中的外部解决方案一般指外包
- B. 风险管理解决方案应有风险解决的具体目标和风险管理工具等方面的内容
- C. 落实风险管理解决方案必须认识到风险管理是企业价值创造的根本源泉
- D. 风险管理解决方案中的内部解决方案一般指风险管理策略

答案：D

考点 5：风险管理的监督与改进★★

（1）企业应以**重大风险**、**重大事件**和**重大决策**、**重要管理**及业务流程为重点，对风险管理**初始信息**、**风险评估**、**风险管理策略**、**关键控制活动**及**风险管理解决方案**的实施情况进行监督，采用**压力测试**、**返回测试**、**穿行测试**以及**风险控制自我评估**等方法对风险管理的有效性**进行检验**，根据变化情况和存在的缺陷及时加以改进。

（2）企业**各有关部门**和**业务单位**应定期对风险管理工作进行**自查和检验**，及时发现**缺陷并改进**，其检查、检验报告应及时报送企业**风险管理职能部门**。

（3）企业**风险管理职能部门**应定期对各部门和业务单位风险管理工作**实施情况**和**有效性**进行检查和检验，提出**调整或改进建议**，出具评价和建议报告（及时报送**总经理**或其委托分管风险管理工作的**高级管理人员**）。

（4）企业**内部审计部门**应至少**每年一次**对包括风险管理职能部门在内的各有关部门和业务单位能否按照有关规定开展风险管理工作及其工作效果**进行监督评价**（应**直接报送董事会**或**董事会**下设的**风险管理委员会**和**审计委员会**）。

（5）企业可聘请**有资质、信誉好、风险管理专业能力强的中介机构**对企业全面风险管理工作进行评价，出具风险管理评估和建议**专项报告**。

【2021·单选题】丰源公司是一家多年从事制氧设备出口业务的国有企业。2019 年年初，面对国外市场环境趋紧、订单大幅减少造成的风险，该公司开辟了国内销售业务，两年多来取得良好的业绩。本案例中丰源公司的做法体现了《中央企业全面风险管理指引》中的（ ）。

- A. 风险管理策略
- B. 风险管理理财措施
- C. 风险管理信息系统
- D. 风险管理组织职能体系

答案：A

【例题·多选题】某公司设置了内部审计部、风险管理部和审计委员会，制定了本企业的风险管理监督与改进措施。下列选项中，符合《中央企业全面风险管理指引》要求的有（ ）。

- A. 各有关部门定期对风险管理工作进行自查和检验，及时发现缺陷并改进，将风险管理报告报送企业总经理

B. 外聘风险管理中介机构进行风险管理评价并出具报告

C. 风险管理职能部门对跨部门和业务单位的风险管理解决方案进行评价，提出建议和出具报告，报送公司总经理

D. 内部审计部门每年至少一次对风险管理部门和各业务部门的风险管理工作及效果进行监督评价，评价报告直接报送审计委员会

答案：BCD