

## 第六章 风险与风险管理概述

### 考情分析

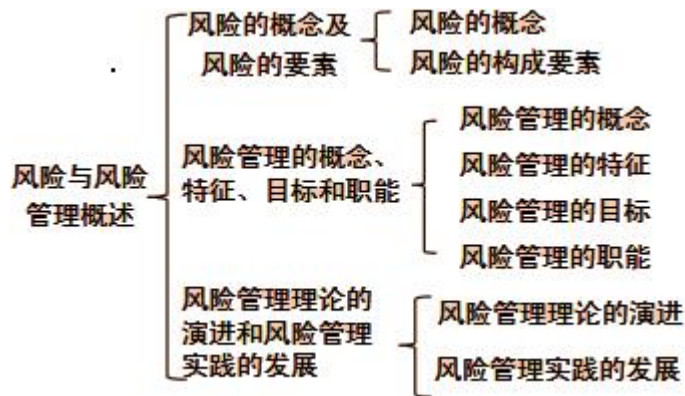
本章主要阐述主要考点（难点或重点）

风险概念及风险的要素

风险管理的特征

风险管理的职能

### 本章内容框架



### 第一节 风险的概念及风险的要素

#### 考点 1 风险的概念与构成要素★★

##### 一、概念

##### 1.含义:

是指未来的不确定性对企业实现其经营目标的影响。



##### 2.理解:

(1) 企业风险与企业战略和绩效相关

风险是影响企业实现战略目标的各种因素和事项，企业经营中战略目标不同，企业面临的风险也就不同。

(2) 风险是一系列可能发生的结果，而不能简单地理解为最有可能的结果

由于风险的可能结果不是单一的，而是一系列的，所以理解和评估风险时，“范围”这个概念对应了众多的不确定性。

(3) 风险既具有客观性，又具有主观性

风险是事件本身的不确定性，是在一定具体情况下的风险，可以由人的主观判断来选择不同的风险。

【多选题】关于现代市场经济中人们对风险观念的理解，下列表述中正确的有（ ）。

A.可以由人的主观判断来决定选择不同的风险

- B.风险是一系列可能发生的结果而不是最有可能的结果
- C.风险总是与机遇并存
- D.风险是可预测、可度量的负面因素

答案：ABC

解析：从现代市场经济的角度考虑企业风险是指那些影响企业实现其战略目标的不确定性，而不能简单的理解为风险就是负面因素。风险总是和机遇并存的。所以选项 D 错误。

## 二、构成要素（3 个）

### 1.风险因素：

风险因素是指促使某一风险事件发生，或增加其发生的可能性，或提高其损失程度的原因或条件。

根据其性质，分为有形风险和无形风险因素。

（1）有形风险因素是指直接影响事物物理功能的物质风险因素，也称为实质性风险因素，如水源或空气污染是损害人们健康的有形风险因素；汽车刹车系统失灵是引起车祸的有形风险因素。

（2）无形风险因素是指影响物质损失的可能性和程度的非物质因素，它可以进一步分为道德风险因素和心理风险因素。道德风险因素是与人的品德修养相关的无形因素，即由于个人不诚实、不正当或不轨企图促使风险事件发生或提高已发生风险事件的损失程度的原因和条件。

### 2.风险事件（事故）：

是指造成损失的偶发事故。风险一般只是一种潜在的风险，它只有通过风险事件的发生才能导致损失。

### 3.损失：

损失是非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少。

### 4.三者之间的关系：

风险因素、风险事件、损失相互依存、相互作用，风险因素引起风险事件发生或增加其发生的概率；风险事件的发生造成损失；损失的发生使风险因素和风险事件得以呈现或暴露，使风险最终形成。

本节小结时刻



## 第二节 风险管理的概念、特征、目标和职能

### 考点 1 风险管理的概念★★

是指在一个风险确定的环境中把风险减至最低程度的管理过程；是具体的组织（风险管理单位）通过识别风险、分析风险、评价风险和进行风险决策管理等方式，对风险进行有效控制与妥善处理，把风险可能造成的不良影响降至最低的管理过程。

风险管理具有管理学上的计划、组织、协调、指挥、反馈、控制等功能和职能，其独特内涵主要体现为：

- 1.风险管理的决策主体是风险管理单位
- 2.风险管理的核心是降低损失并致力于创造价值
- 3.风险管理的对象可以是纯粹风险，也可以是投机风险
- 4.风险管理过程是决策和控制的过程

### 考点2 风险管理的特征★★

为企业战略管理的重要组成部分，风险管理具有如下特征：

- 1.客观性
- 2.战略性
- 3.可行性
- 4.系统性
- 5.专业性
- 6.二重性

注意其中的：**系统性**

#### (1) 全面性

风险管理是一项全面性的管理。风险管理的具体内容反映了风险管理单位对风险因素、风险源和损失不确定性的理解、衡量和管理决策。

#### (2) 广泛性

风险管理是涉及许多领域的管理。风险的复杂性和普遍性决定了风险管理的范围是十分广泛的，风险管理学是涉及多门学科的交叉学科。

#### (3) 全员性

企业全面风险管理是一个由企业治理层、管理层和所有员工参与，旨在把风险控制在风险容量以内，增进企业价值的过程。企业风险管理本身并不是一个结果，而是实现结果的一种方式。在这个过程中，只有将风险意识转化为全体员工的共同认识和自觉行动，才能确保风险管理目标的实现。

注意其中的：**二重性**

**企业全面风险管理的商业使命在于：**

- ▶ **损失最小化管理**（当风险损失不可避免时，尽量减少损失至最小化）
- ▶ **不确定性管理**（风险损失可能发生或可能不发生时，设法降低风险发生的可能性）
- ▶ **绩效最优化管理**（风险预示着机会时，化风险为增进企业价值的机会）

**【单选题】**永泽公司是一家餐饮公司。2010年，一场传染病的流行使餐饮业进入“寒冬”。该公司在进行风险评估后认为，这场传染病的流行将使消费者的健康饮食意识大大增强，于是组织员工迅速开发并推出系列健康菜品，使公司营业额逆势上升。永泽公司的上述做法体现的风险管理特征是（ ）。

- A.专业性
- B.战略性
- C.系统性
- D.二重性

**答案：D**

**解析：**传染病的流行是风险，而永泽公司将风险转化为增进企业价值的机会，体现了风险管理二重性的特征。

### 考点3 风险管理的目标★★

风险管理目标的确立，是风险识别、风险分析、风险评价和风险应对的前提。



一、风险管理目标的设置应符合以下原则

1. **一致性原则**，即风险管理目标与企业总体战略目标一致
2. **现实性原则**，即风险管理目标要具有客观可能性
3. **明晰性原则**，即风险管理的目标明确，在有效地实施后能够进行效果评价
4. **层次性原则**，即根据层级、主次、职能等，将风险管理目标进行有效的划分，权责相应，提升风险管理的效果

二、依据目标的层次，风险管理的目标可分为基本目标、直接目标、核心目标及支撑目标等

### 1. 基本目标

风险管理的基本目标是企业与组织及成员的生存和发展，即企业和组织在面临风险和意外事故的情形下能够维持生存和发展。风险管理目标的制定首先要确保企业遵守有关法律法规和规章，使企业和组织能够在面临损失的情况下得到持续发展。

### 2. 直接目标

(1) 保证组织的各项活动恢复正常运转

风险事故的发生会给企业带来程度不同的损失和危害，实施风险管理应该有助于企业迅速恢复正常运转。

(2) 尽快实现企业持续稳定的收益

一方面，可以通过经济补偿使生产经营得以及时恢复，尽最大可能保证企业经营的稳定性；另一方面，可以使企业尽快恢复到风险事件前的水平，并促使其尽快实现持续增长的计划。

### 3. 核心目标

确保风险管理与总体战略目标相匹配。通过全面系统的风险管理，确保将风险控制在与总体战略目标相适应且可承受的范围内，实现企业价值最大化。影响企业总体战略目标和价值创造的不确定因素有很多，对这些不确定因素进行充分的评估，做好风险的防范与控制，对保障企业战略目标与价值创造的实现有重要意义。

### 4. 支撑目标

强企业文化建设。主要通过强化风险管理意识、构建风险管理组织、完善风险管理制度和风险管理流程等活动，使风险管理融入企业文化，促进企业建立与现代经济社会发展相适应的企业文化价值体系，以保障企业的可持续发展。

考点 4 风险管理的职能★★



### 1.计划职能

风险管理的计划职能是指通过对企业风险的识别、分析、评价和选择风险应对的手段，设计管理方案，并制订风险应对的实施计划。风险应对预算的编制则是在风险处理手段选定后，计算合理的、必要的风险应对费用，并编制风险应对费用预算方案。

### 2.组织职能

风险管理的组织职能是根据风险管理计划，对风险管理单位的活动及其生产要素进行的分派和组合。风险管理的组织职能意味着创造为达到风险管理目标和实现风险应对计划所必需的人、财、物的结合。

### 3.指导职能

风险管理的指导职能是对风险应对计划进行解释、判断、传达计划方案，交流信息和指挥活动、也就是组织该机构的成员去实现风险管理计划。

### 4.控制职能

风险管理的控制职能是指对风险应对计划执行情况的**检查、监督、分析和评价**，也就是根据事先设计的标准，对计划的执行情况进行测定、评价和分析，对计划与实际不符之处予以纠正。**控制职能的范围包括**：风险的识别是否准确全面、风险的估测是否有误、风险应对技术的选择是否奏效、风险应对技术的组合是否最佳、控制风险的技术能否防止或减少风险的发生、制定的预算能否保障计划内的风险事故发生后得到及时补偿等。

本节小结时刻

