

第七章 风险管理的流程、体系与方法

考情分析

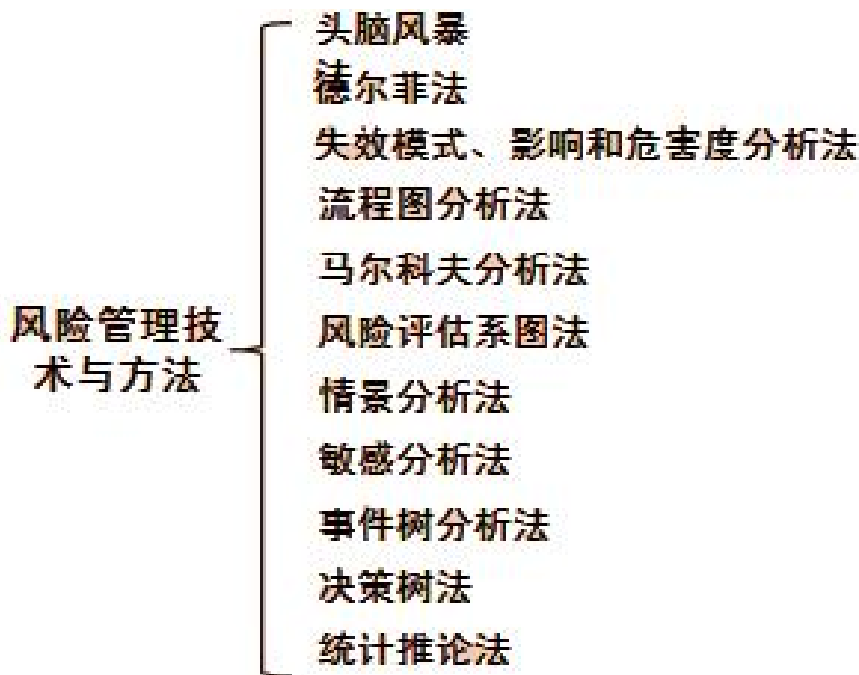
本章主要阐述主要考点（难点或重点）

风险管理的流程

风险管理的体系

风险管理的技术和方法

本章内容框架



第一节 风险管理的流程



考点 1 收集风险管理初始信息★★

一、分析战略风险

企业应广泛收集国内外企业战略风险失控导致企业蒙受损失的案例，本企业制定和实施发展战略的**依据、效果**，并收集与本企业相关的诸如国内外宏观环境、产业环境、竞争环境以及企业内部环境等方面的重要信息。

二、分析财务风险

企业应广泛收集国内外企业财务风险失控导致危机的案例，并收集全面反映本企业财务战略选择和财务管理状况及效果的指标、数据。

三、分析市场风险

企业应广泛收集国内外企业因忽视市场风险、缺乏应对措施导致企业蒙受损失的案例，并收集与本企业相关的**市场供给、需求、价格、竞争以及影响企业经营效益的经济政策**等方面的重要信息。

四、分析运营风险

企业应广泛收集国内外企业因轻视或忽视运营风险、应对措施不力导致企业蒙受损失甚至经营失败的案例，并收集本企业生产运营、市场营销、研发、组织人员、信息系统、风险管理等方面的重要信息，以及企业外部可能给本企业带来运营风险的社会、自然等方面的重要信息。

五、分析法律合规风险

企业应广泛收集国内外企业忽视法律法规风险、缺乏应对措施导致企业蒙受损失的案例，并收集国内外可能给本企业带来法律风险的政治、法律法规、政策等方面的重要信息，以及企业内部存在的可能导致法律风险的因素。

企业还要对收集的初始信息进行必要的**筛选、提炼、对比、分类、组合**，以便进行风险评估。

【多选题】宝胜公司是一家全球性的手机生产企业。近年来公司在高速发展的同时，面临的**风险**也与日俱增。为了更好地分析面临的**市场风险**，宝胜公司应该至少收集的与该公司相关的重要信息有（ ）。

- A.全球汇率变动状况
- B.全球手机价值链生产供应状况
- C.各国手机的价格及供需变化
- D.各国对手机及其零部件进出口的政策导向

答案：ABC

解析：分析市场风险，企业应广泛收集国内外企业因忽视市场风险、缺乏应对措施导致企业蒙受损失的案例，

并收集与本企业相关的市场供给、需求、价格、竞争以及影响企业经营效益的经济政策等方面的重要信息。

考点 2 进行风险评估★★

一、风险辨识

是指查找企业各业务单元、各项重要经营活动及重要业务流程中有无风险，有哪些风险。风险分析是对辨识出的风险及其特征进行明确的定义描述，分析和描述风险发生可能性的高低、风险发生的条件。风险评价是评估风险对企业实现目标的影响程度、风险的价值等。

进行风险辨识、分析、评价，应将**定性**与**定量方法**相结合。

定性方法包括问卷调查、集体讨论、专家咨询、情景分析、政策分析、行业标杆比较、管理层访谈、由专人主持的工作访谈和调查研究等。

定量方法包括统计推论法、马尔科夫分析法。失效模式、影响和危害度分析法以及事件树分析法等则既属于定性方法又属于定量方法。

二、风险分析

风险分析应包括风险之间的关系分析，以便发现各风险之间的自然对冲、风险事件发生的正负相关性等组合效应，从风险管理策略上对风险进行统一集中管理。

三、风险评价

风险评估应由企业组织有关职能部门和业务单位实施，也可聘请有资质、信誉好、风险管理专业能力强的专业人员或机构协助实施。

企业应对风险管理信息实行动态管理，定期或不定期实施风险辨识、分析、评价，以便对新的风险和原有风险的变化进行重新评估。

【多选题】下列各项关于风险评估的表述中，正确的有（ ）。

- A.风险评估包括风险辨识、风险分析和风险评价三个步骤
- B.风险定性评估时应统一制定各风险的度量单位和度量模型
- C.企业应当定期或不定期对新风险或原有风险的变化进行重新评估
- D.风险评估应当将定性方法和定量方法相结合

答案：ACD

解析：风险评估包括风险辨识、风险分析、风险评价三个步骤，所以，选项 A 正确；进行风险定量评估时，应统一制定各风险的度量单位和风险度量模型，所以，选项 B 错误；企业应对风险管理信息实行动态管理，定期或不定期实施风险辨识、分析、评价，以便对新的风险和原有风险的变化重新评估，所以，选项 C 正确；进行风险辨识、分析、评价，应将定性与定量方法相结合，所以，选项 D 正确。

考点 3 制定风险管理策略★★

一、概念

风险管理策略：是指企业根据自身条件和外部环境，围绕企业发展战略，确定风险偏好、风险承受度、风险管理有效性标准，选择风险承担、风险规避、风险转移、风险转换、风险对冲、风险补偿、风险控制等适合的风险管理工具的总体策略，并确定风险管理所需人力和财力资源的配置原则。

二、风险类型与风险管理策略的对应

