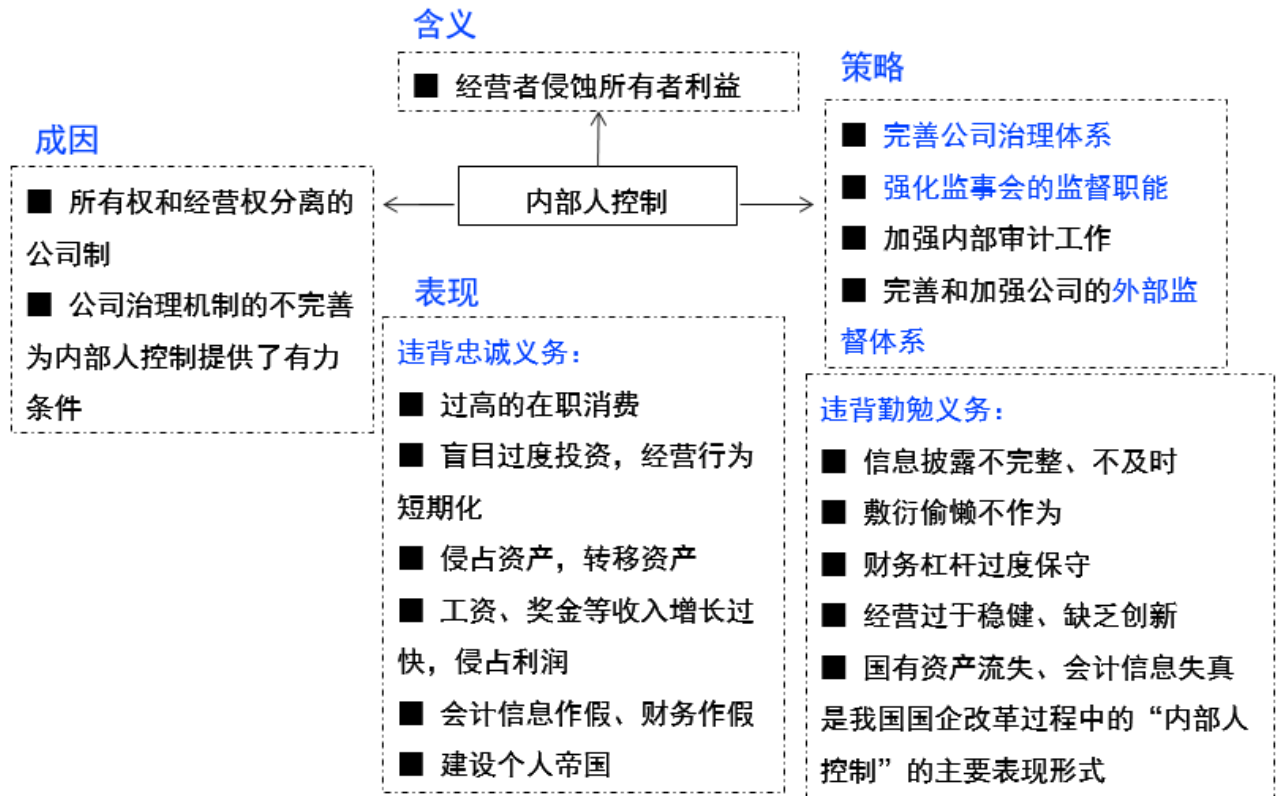
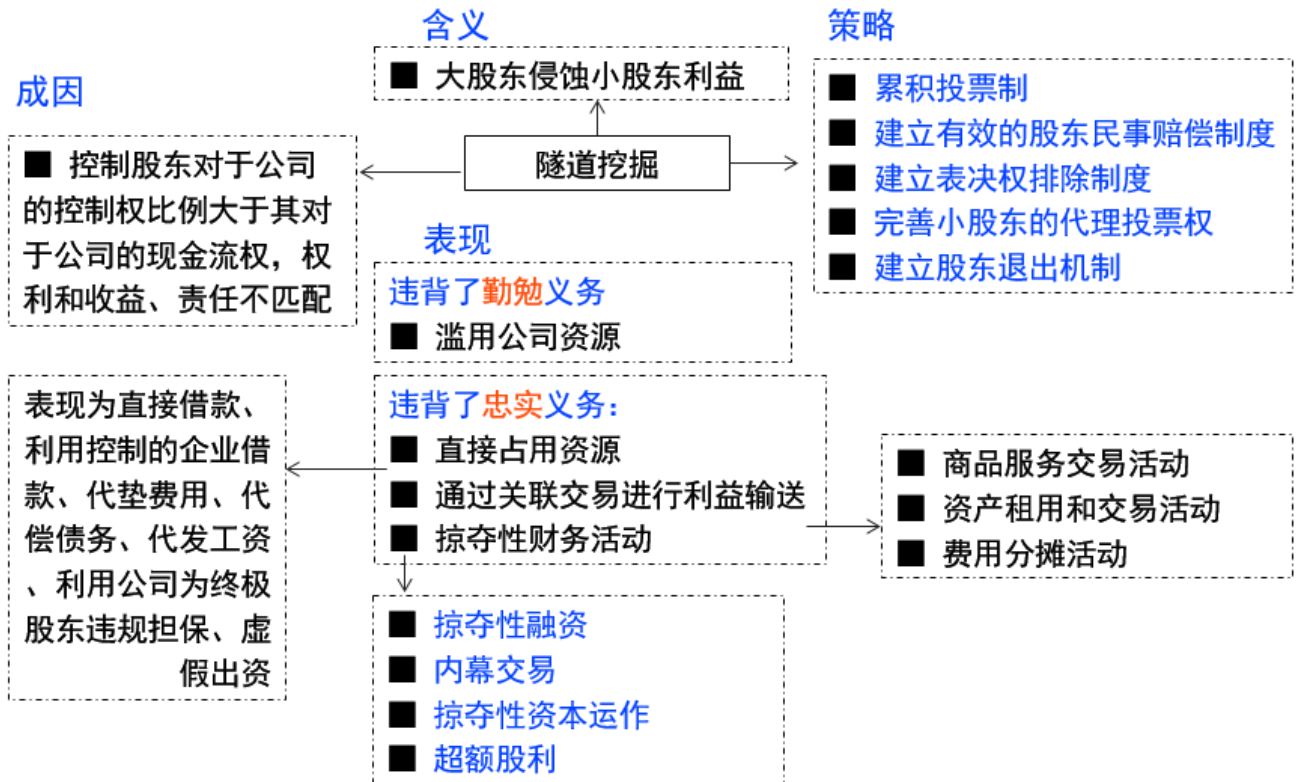


## 第五章 公司治理

### 冲刺考点 1 经理人对于股东的“内部人控制”问题



### 冲刺考点 2 终极股东对于中小股东的“隧道挖掘”问题



### 冲刺考点 3 内部治理结构

## 一、股东大会主要行使以下职权

- 决定公司的经营方针和投资计划
- 选举和更换非由职工代表担任的董事、监事，决定有关董事、监事的报酬事项
- 审议批准董事会的报告
- 审议批准监事会或者监事的报告
- 审议批准公司的年度财务预算方案、决算方案
- 审议批准公司的利润分配方案和弥补亏损方案
- 对公司增加或者减少注册资本作出决议
- 对发行公司债券作出决议
- 对公司合并、分立、解散、清算或者变更公司形式作出决议
- 修改公司章程

## 二、董事会的职能

- 负责召集股东大会，并向股东大会报告工作
- 执行股东大会的决议
- 制订公司的经营计划和投资方案
- 制订公司的年度财务预算方案、决算方案
- 制订公司的利润分配方案和弥补亏损方案
- 制订公司增加或者减少注册资本的方案以及发行公司债券的方案
- 拟订公司合并、分立、解散的方案
- 决定公司内部管理机构的设置
- 聘任或者解聘公司经理，根据经理的提名，聘任或者解聘公司副经理、财务负责人，决定其报酬事项
- 制定公司的基本管理制度

## 三、董事的权利及义务

### 权利：

- 出席董事会会议
- 表决权
- 董事会临时会议召集的提议权
- 通过董事会行使职权而行使权利

### 义务：

- 善管义务（董事必须忠实于公司；董事必须维护公司资产）
- 竞业禁止义务（董事不得自营或者为他人经营与其所任职公司同类的营业）

## 四、经理人员的职权

- 主持公司的生产经营管理工作，组织实施董事会决议
- 组织实施公司**年度经营计划和投资方案**
- 拟定公司内部管理机构设置方案
- 拟订公司的基本管理制度
- 制定公司的具体规章
- 提请聘任或者解聘公司副经理、财务负责人
- 决定聘任或者解聘除应由董事会决定聘任或者解聘以外的负责管理人员
- 董事会授予的其他职权

## 第六章 风险与风险管理概述

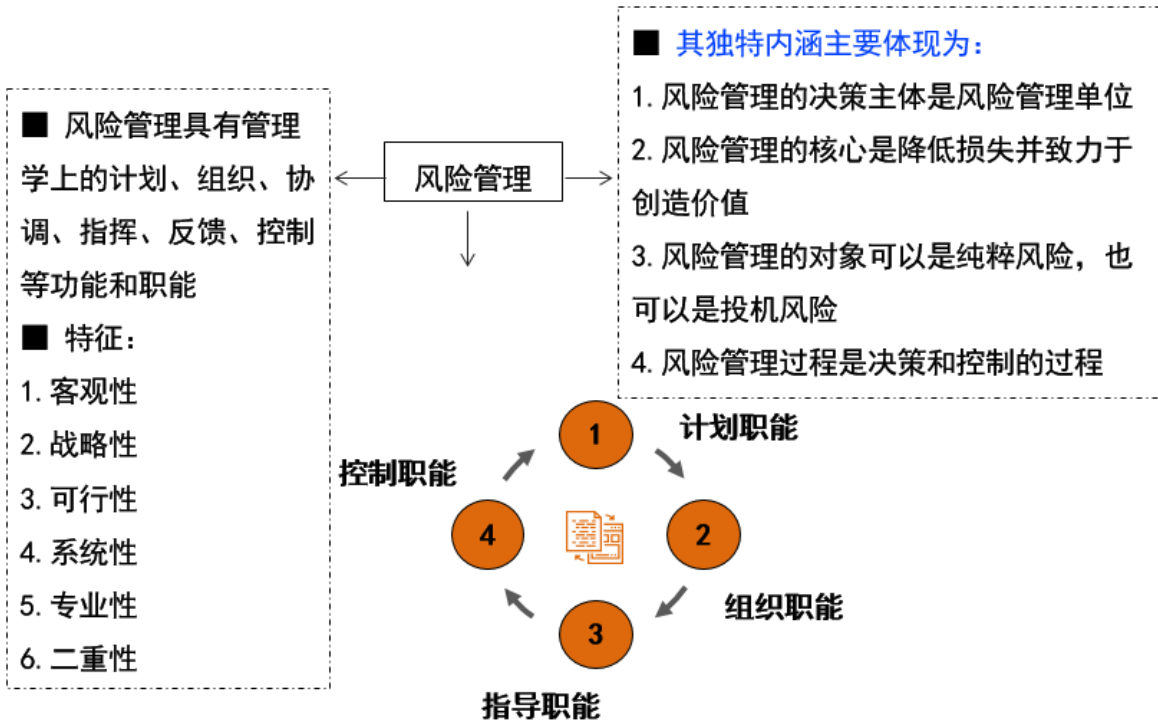
### 冲刺考点 1 风险构成要素

构成要素—风险因素—风险事件（事故）—损失



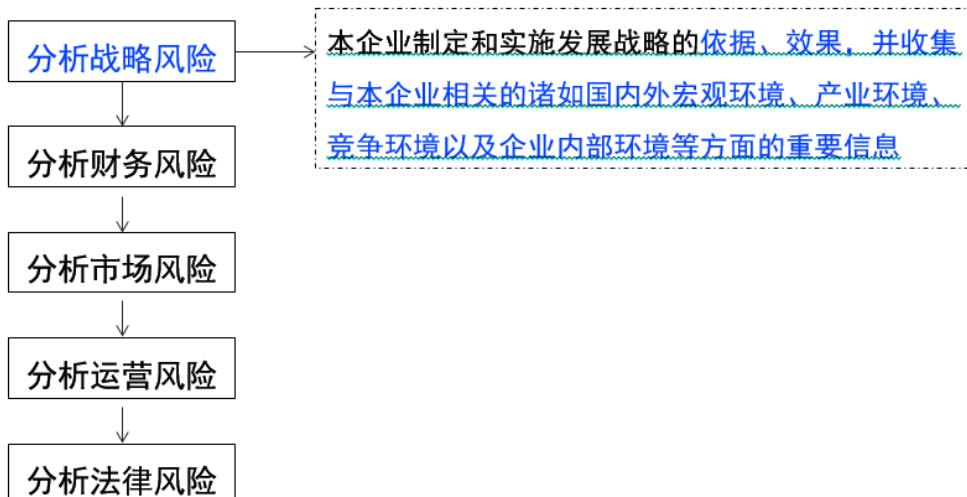
风险因素、风险事件、损失相互依存、相互作用，风险因素引起风险事件发生或增加其发生的概率；风险事件的发生造成损失；损失的发生使风险因素和风险事件得以呈现或暴露，使风险最终形成

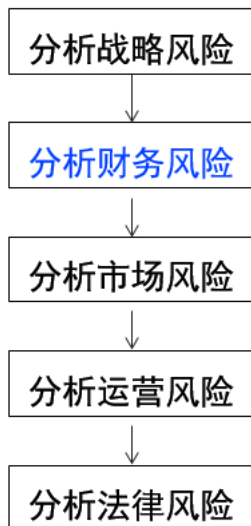
### 冲刺考点 2 风险管理



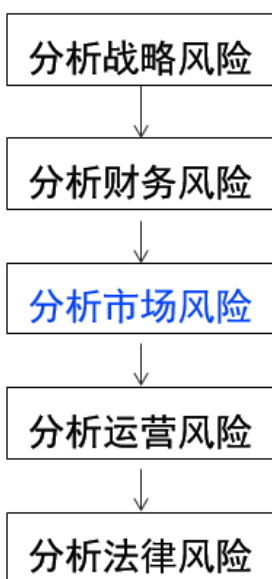
## 第七章 风险管理的流程、体系与方法

### 冲刺考点 1 收集风险管理初始信息

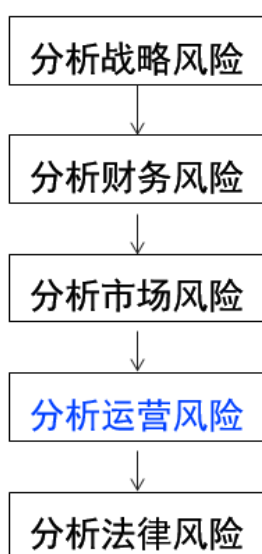




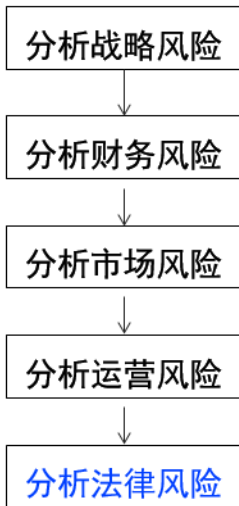
企业应广泛收集国内外企业财务风险失控导致危机的案例，并收集全面反映本企业财务战略选择和财务管理状况及效果的指标、数据。



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。

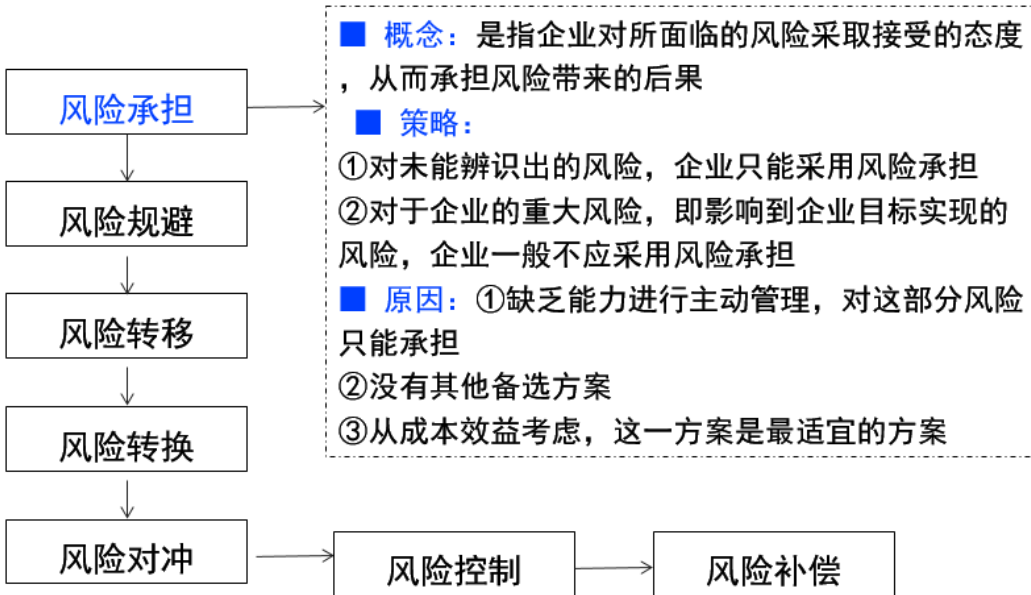


企业应广泛收集国内外企业因轻视或忽视运营风险、应对措施不力导致企业蒙受损失甚至经营失败的案例，并收集本企业生产运营、市场营销、研发、组织人员、信息系统、风险管理等方面的重要信息，以及企业外部可能给本企业带来运营风险的社会、自然等方面的重要信息。

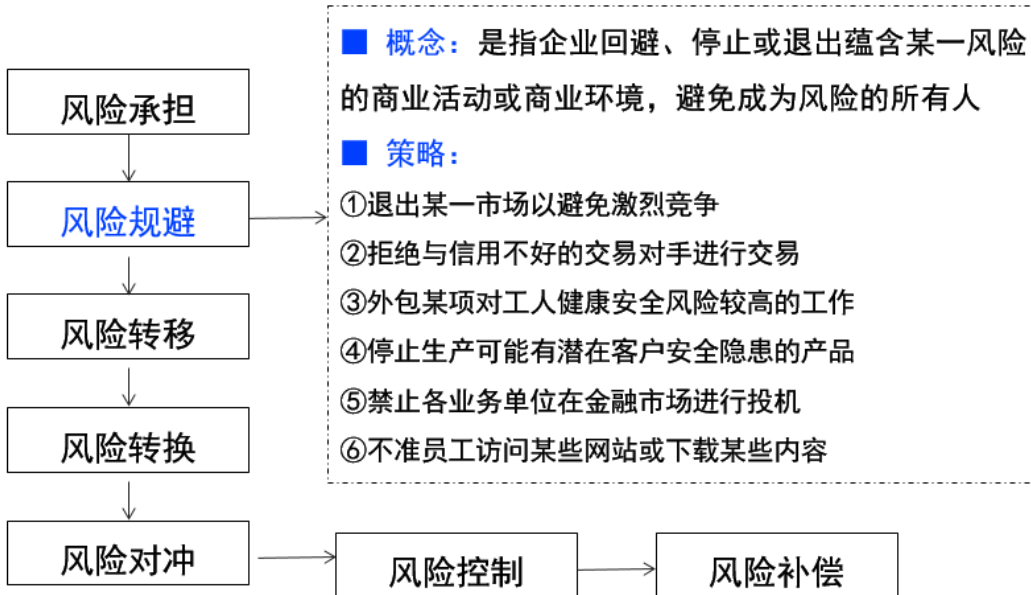


企业应广泛收集国内外企业忽视法律法规风险、缺乏应对措施导致企业蒙受损失的案例，并收集国内外可能给本企业带来法律风险的政治、法律法规、政策等方面的重要信息，以及企业内部存在的可能导致法律风险的因素。  
 企业还要对收集的初始信息进行必要的筛选、提炼、对比、分类、组合，以便进行风险评估。

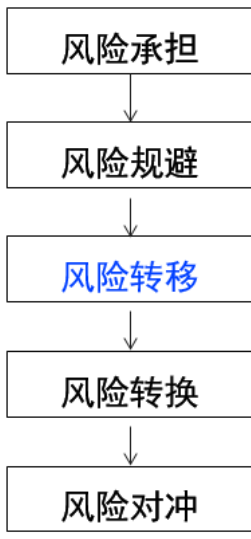
冲刺考点 2 风险管理策略的 7 大工具



■ **概念：**是指企业对所面临的风险采取接受的态度，从而承担风险带来的后果  
 ■ **策略：**  
 ①对未能辨识出的风险，企业只能采用风险承担  
 ②对于企业的重大风险，即影响到企业目标实现的风险，企业一般不应采用风险承担  
 ■ **原因：**①缺乏能力进行主动管理，对这部分风险只能承担  
 ②没有其他备选方案  
 ③从成本效益考虑，这一方案是最适宜的方案



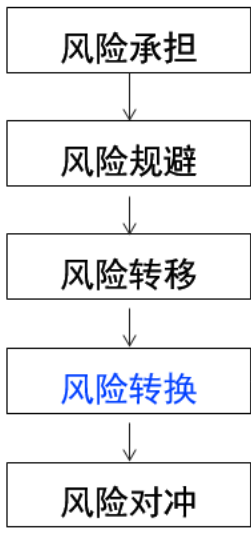
■ **概念：**是指企业回避、停止或退出蕴含某一风险的商业活动或商业环境，避免成为风险的所有人  
 ■ **策略：**  
 ①退出某一市场以避免激烈竞争  
 ②拒绝与信用不好的交易对手进行交易  
 ③外包某项对工人健康安全风险较高的工作  
 ④停止生产可能有潜在客户安全隐患的产品  
 ⑤禁止各业务单位在金融市场进行投机  
 ⑥不准员工访问某些网站或下载某些内容



■ **概念：**是指企业通过合同将风险转移到第三方，企业对转移后的风险不再拥有所有权。转移风险不会降低其可能的严重程度，只是从一方移除后转移到另一方

■ **策略：**

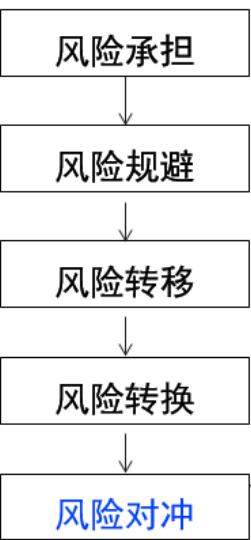
- ① 保险
- ② 非保险型的风险转移
- ③ 风险证券化



■ **概念：**指企业通过战略调整等手段将企业面临的风险转换成另一个风险

■ **手段：**包括战略调整和衍生产品等

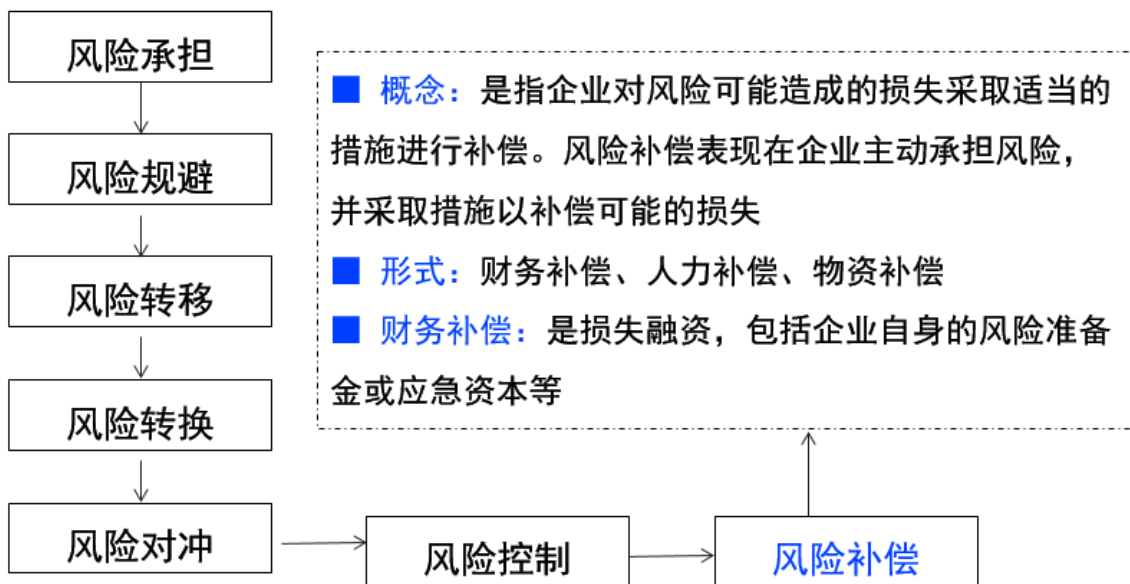
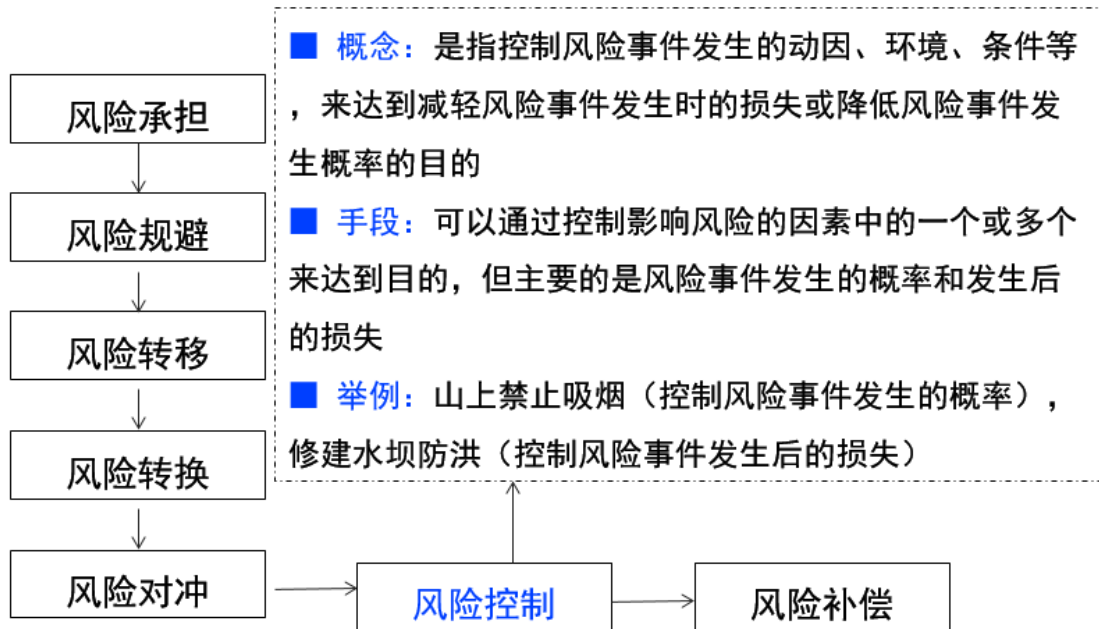
- **特点：**
- ① 风险转换一般不会直接降低企业总风险，其简单形式就是在减少某一风险的同时，增加另一风险
  - ② 企业可以通过风险转换在两个或多个风险之间进行调整，以达到最佳效果
  - ③ 可以在低成本或者无成本的情况下达到目的



■ **概念：**是指采取各种手段，引入多个风险因素或承担多个风险，使得这些风险能够互相对冲，也就是，使这些风险的影响互相抵销

■ **使用情景：**在企业的风险中，有些风险具有自然对冲的性质，应当加以利用，如不同行业的经济周期风险对冲

■ **使用限制：**风险对冲必须涉及风险组合，而不是对单一风险；对于单一风险，只能进行风险规避、风险控制



冲刺考点 3 风险管理的 11 种方法

方法	角度	提示
头脑风暴法	定性	面对面
德尔菲法	定性	背对背
失效模式影响和危害度分析	定性或定量	自下而上分析，系统故障
流程图分析	定性	画出流程图
马尔科夫分析法	定量	数学建模+状态描述
风险评估系图法	定性	影响和可能理性分析
情景分析法	定性+定量	给出具体情形
敏感分析法	定量	给出诸多影响因素

事件树法	定性+定量	描述初始事件
决策树法	定量	求解期望值
统计推论法	定性+定量	由 A 及 B