

# 第八章 企业面对的主要风险与应对

## 冲刺考点 1 风险应对

### 战略风险—市场风险—财务风险—运营风险—法律风险与合规风险

- 因素： 战略风险的影响因素既来源于**企业外部**，即企业的战略环境，也来源于**企业内部**，即企业的战略资源、战略能力、战略定位和领导者的领导力等
- 表现： 战略风险主要表现为在**战略制定、战略实施、战略调整**和**战略复盘整改**过程中所发生的风险

### 战略风险—市场风险—财务风险—运营风险—法律风险与合规风险

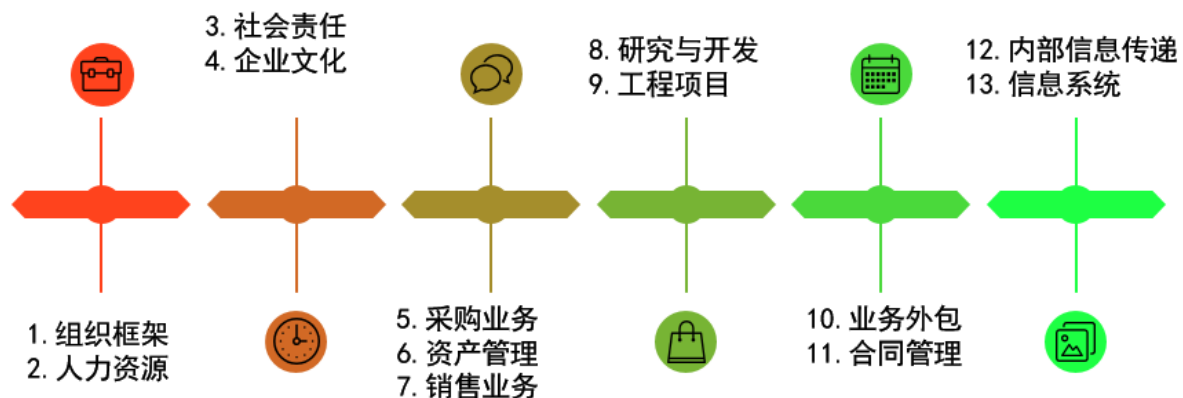
- 因素：
  - 1.产品或服务的价格及供需变化带来的风险
  - 2.能源、原材料、配件等物资供应的充足性、稳定性和**价格变化**带来的风险
  - 3.主要客户、主要供应商的**信用风险**
  - 4.**利率、汇率、股票价格指数**的变化带来的风险
  - 5.潜在进入者、竞争者、替代品的**竞争**带来的风险

### 战略风险—市场风险—财务风险—运营风险—法律风险与合规风险

- 因素：
  - 1.因预算编制、执行或考核存在偏差而导致的风险；
  - 2.因筹资决策不当、筹集资金运用不合理可能引发的风险；
  - 3.因资金调度不合理、管控不严而导致的风险；
  - 4.因企业投资决策不当、缺乏投资实施管控而导致的风险；
  - 5.因财务报告编制、分析、披露不准确、不完整可能引发的风险；
  - 6.因企业担保决策失误、监控不当而导致的风险。

### 战略风险—市场风险—财务风险—运营风险—法律风险与合规风险

- 因素：
  - 1.企业产品结构、新产品研发可能引发的风险；
  - 2.企业新市场开发、市场营销策略（包括产品或服务定价与销售渠道、市场营销环境状况等）可能引发的风险
  - 3.企业组织效能，管理现状，企业文化及高、中层管理人员和重要业务专业人员的知识结构，专业经验等可能引发的风险；
  - 4.质量、安全、环保、信息安全等管理中发生失误导致的风险；
  - 5.因企业内、外部人员的道德缺失和不当行为导致的风险；
  - 6.因业务控制系统失灵导致的风险；
  - 7.给企业造成损失的自然灾害等风险；
  - 8.对企业现有业务流程和信息系统操作运行情况的监管、运行评价及持续改进的能力不足可能引发的风险。



- 因素：
- 1.国内外与企业相关的政治、法律环境变化可能引发的风险；
  - 2.影响企业的新法律法规和政策颁布可能引发的风险；
  - 3.员工的道德操守不当可能引发的风险；
  - 4.企业签订重大协议和有关贸易合同的条款设计不当等可能引发的风险；
  - 5.企业发生重大法律纠纷案件所引发的风险；
  - 6.企业和竞争对手的知识产权可能引发的风险

