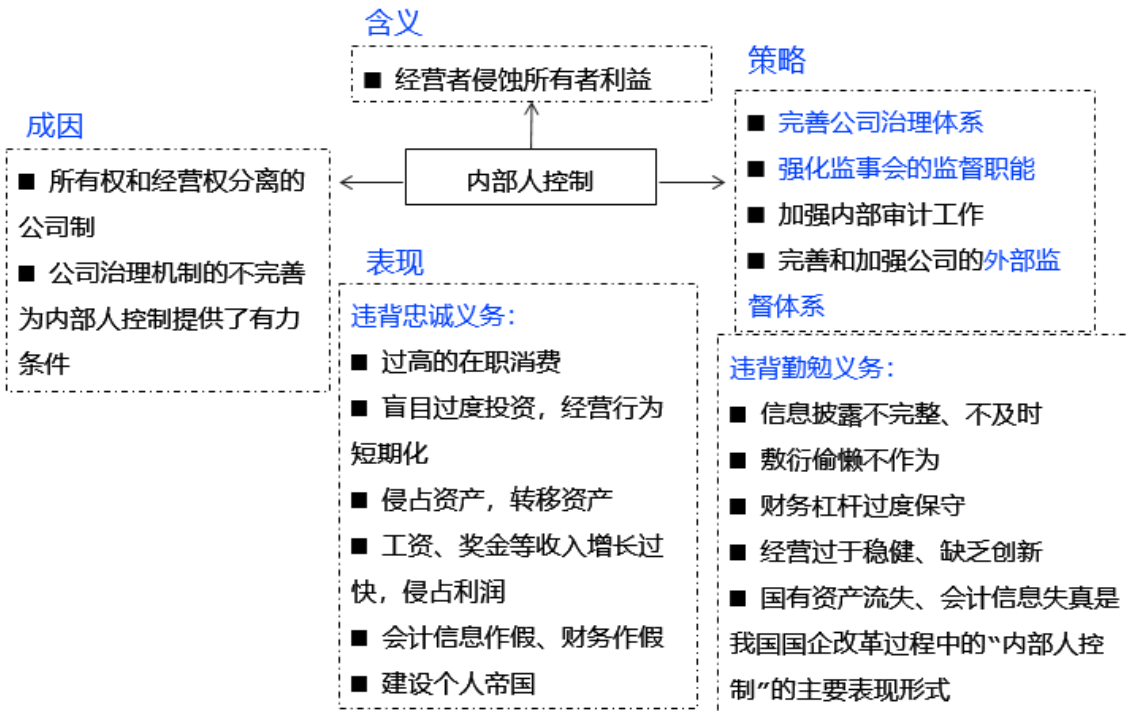
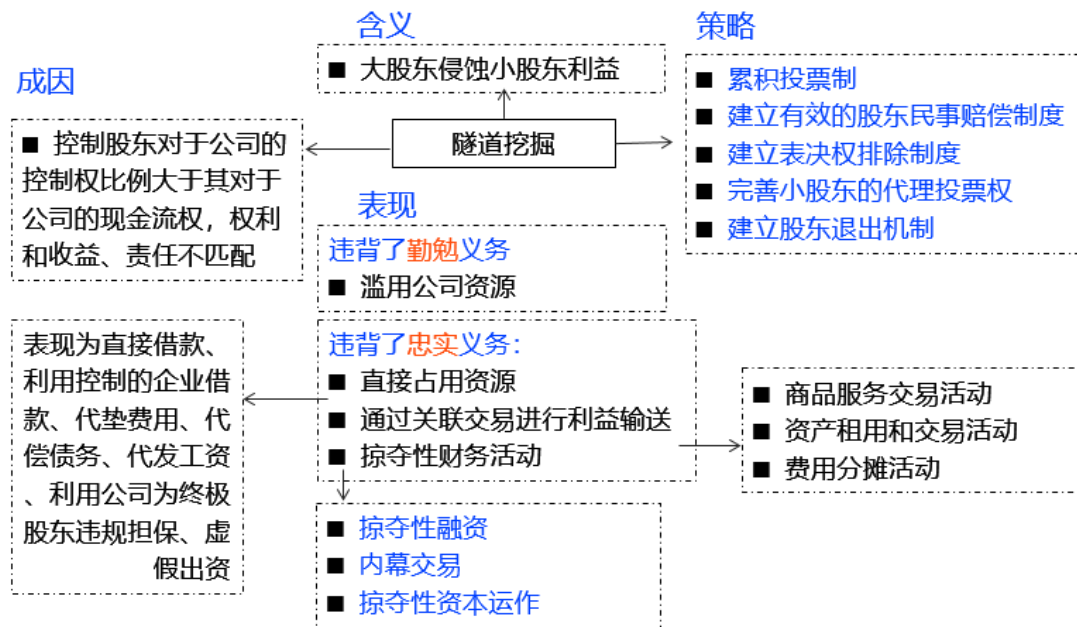


## 第五章 公司治理

### 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

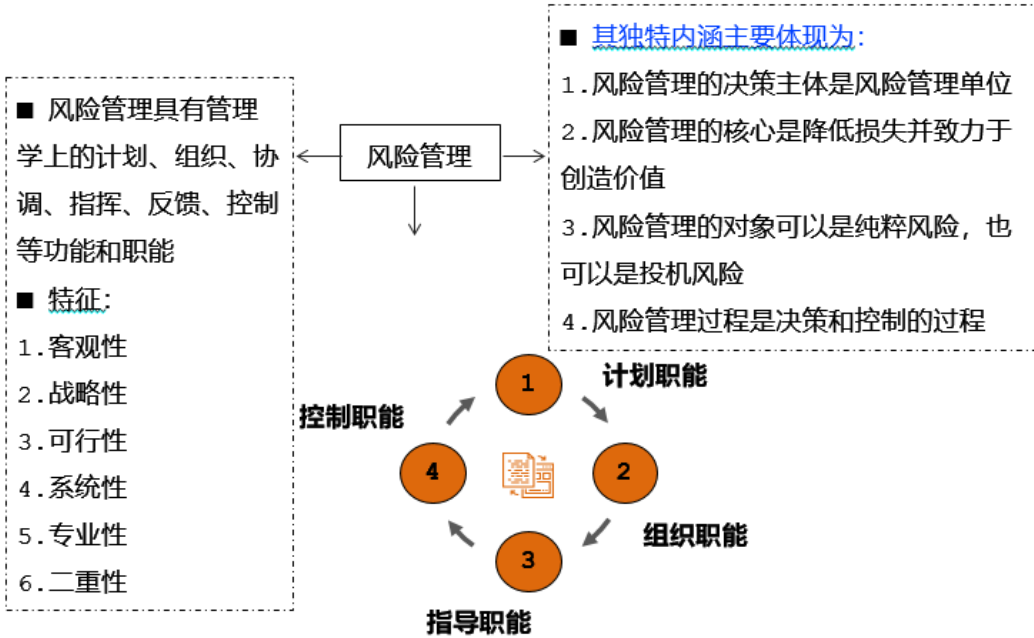
构成要素—风险因素—风险事件（事故）—风险后果



关系

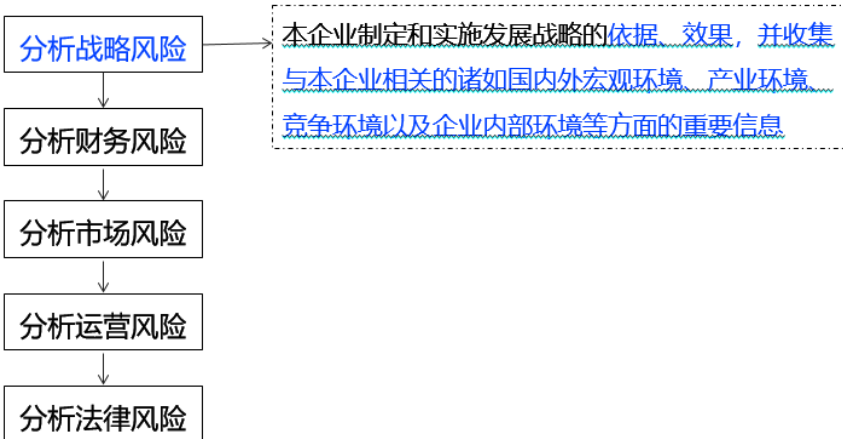
风险是由风险因素、风险事件和险后果三者构成的统一体。风险因素引起风险事件或增加风险事件发生的概率；风险事件发生造成损失；损失的发生使风险因素和风险事件得以呈现或暴露，使风险最终形成

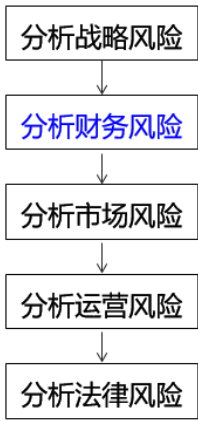
### 冲刺考点 2 风险管理



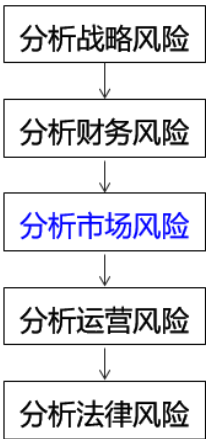
## 第七章 风险管理的流程、体系与方法

### 冲刺考点 1 收集风险管理初始信息

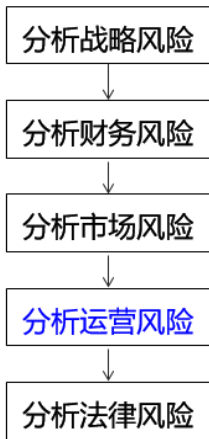




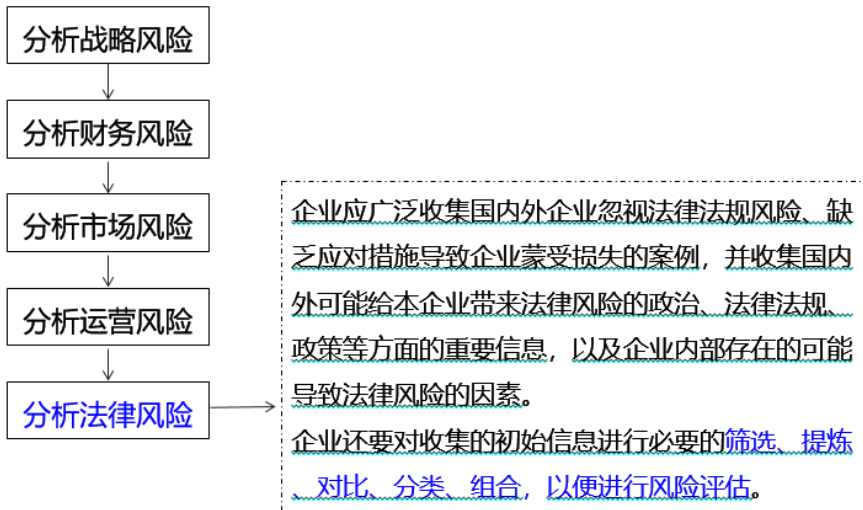
企业应广泛收集国内外企业财务风险失控导致危机的案例，并收集全面反映本企业财务战略选择和财务管理状况及效果的指标、数据。



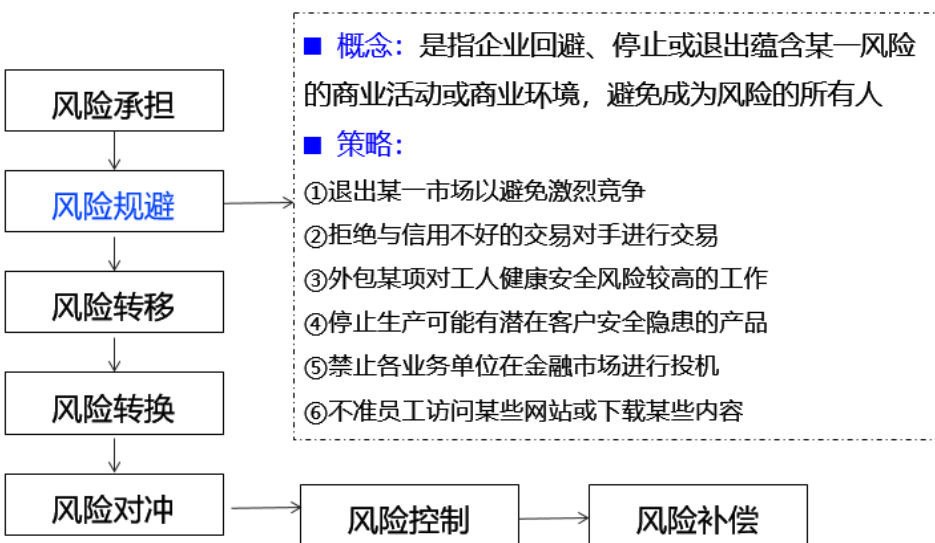
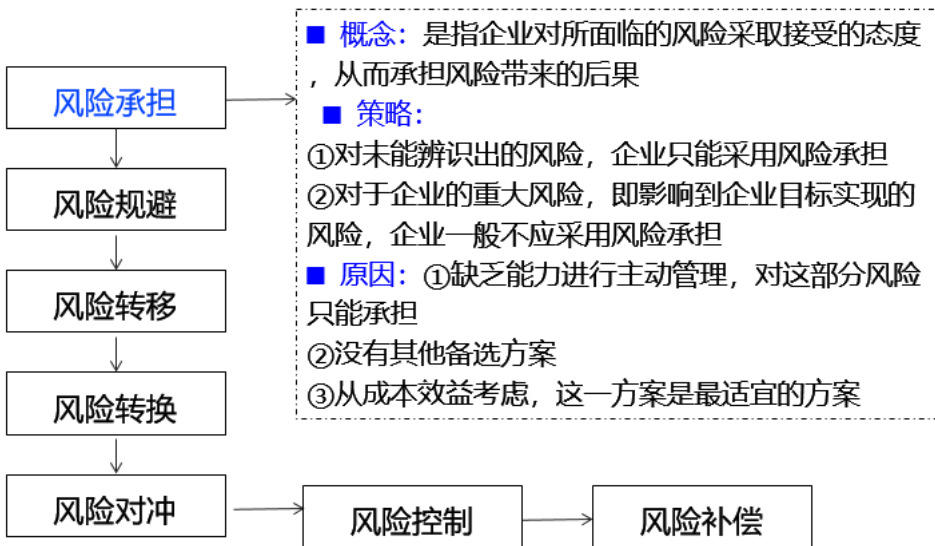
企业应广泛收集国内外企业因忽视市场风险、缺乏应对措施导致企业蒙受损失的案例，并收集与本企业相关的市场供给、需求、价格、竞争以及影响企业经营效益的经济政策等方面的重要信息。

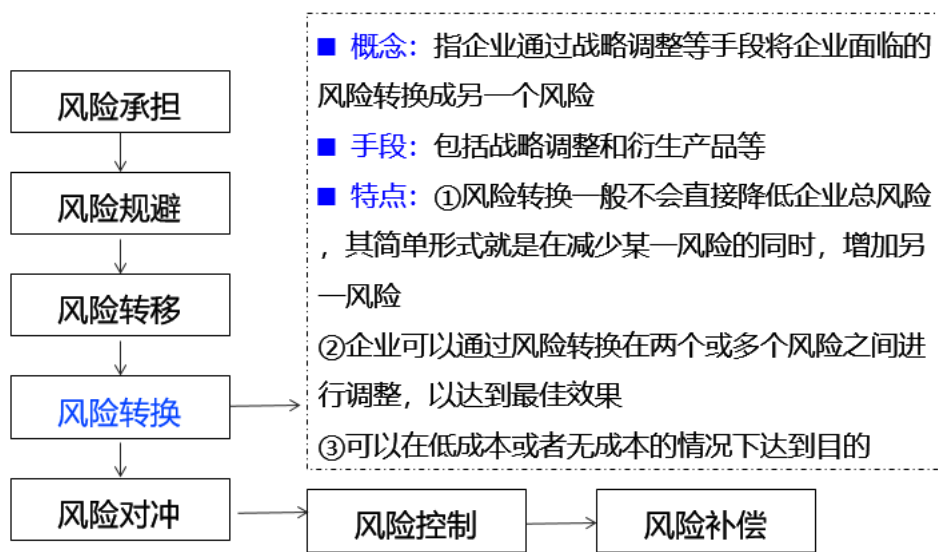
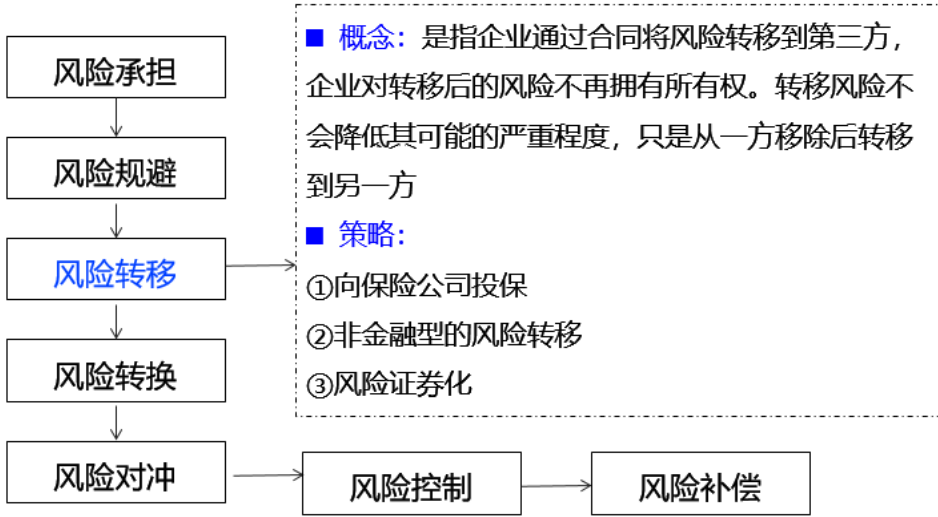


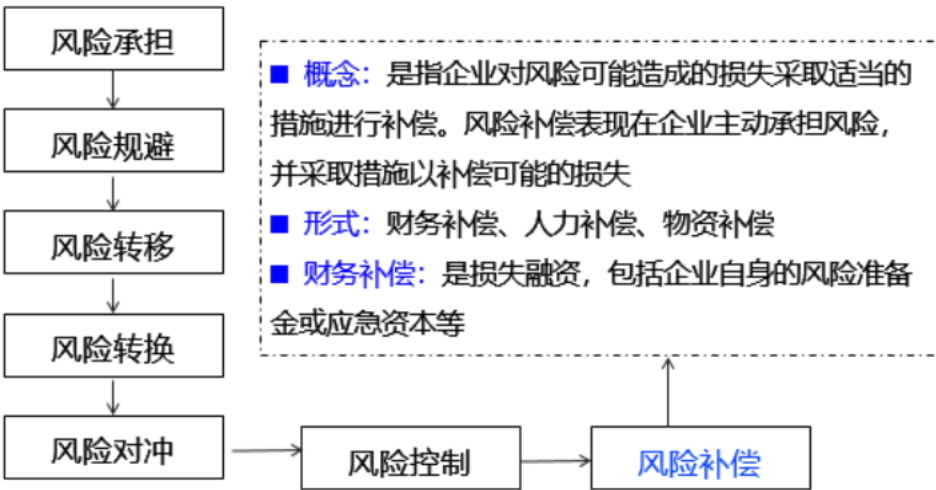
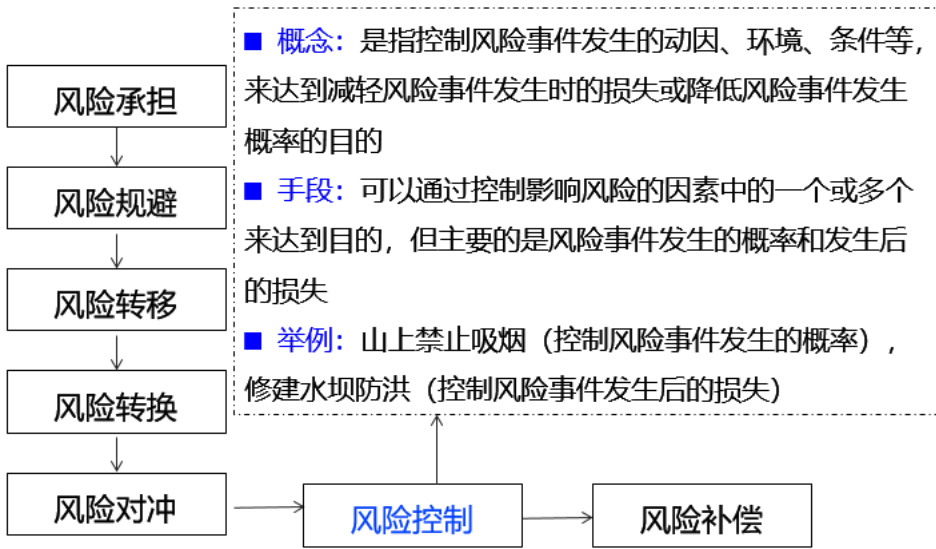
企业应广泛收集国内外企业因轻视或忽视运营风险、应对措施不力导致企业蒙受损失甚至经营失败的案例，并收集本企业生产运营、市场营销、研发、组织人员、信息系统、风险管理等方面的重要信息，以及企业外部可能给本企业带来运营风险的社会、自然等方面的重要信息。



冲刺考点 2 风险管理策略的 7 大工具







**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
-------	-------	---------

## 第八章 企业面对的主要风险与应对

### 冲刺考点 1 内部风险

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： 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：

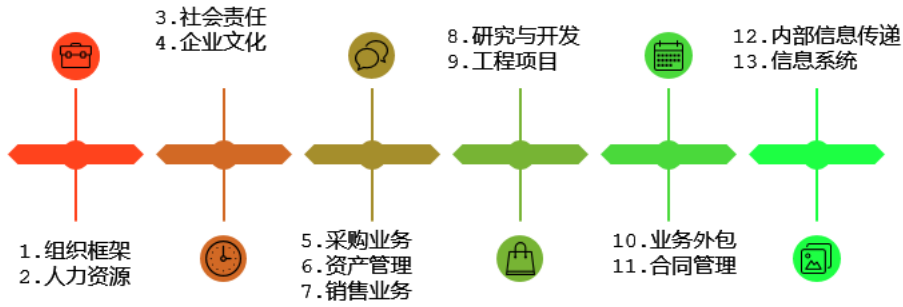
1. 因预算编制、执行或考核存在偏差而导致的风险；
2. 因筹资决策不当、筹集资金运用不合理可能引发的风险；
3. 因资金调度不合理、管控不严而导致的风险；
4. 因企业投资决策不当、缺乏投资实施管控而导致的风险；
5. 因财务报告编制、分析、披露不准确、不完整可能引发的风险；
6. 因企业担保决策失误、监控不当而导致的风险。

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。





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. 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

