

第七章 风险管理的流程、体系与方法

【例-单选题】中远航运为了顺利实现下季度业绩目标，对生产运营、市场营销以及研发情况做了详细的调查分析。从风险管理基本流程来看，上述信息便于企业分析的风险类型是（ ）。

- A. 战略风险
- B. 财务风险
- C. 市场风险
- D. 运营风险

答案：D

解析：生产运营、市场营销以及研发情况均属于分析运营风险应该收集的重要初始信息，选项D正确。

【例-多选题】江北重工是一家重工机械公司。从风险管理基本流程来看，下列各项中，属于该公司为分析其所面临的市场风险需要收集的重要初始信息有（ ）。

- A. 与江北公司相关的市场供给
- B. 与江北公司相关的市场需求
- C. 与江北公司相关的市场价格
- D. 与江北公司相关的风险管理

答案：ABC

解析：选项A、B、C属于分析市场风险应该收集的重要初始信息，选项D属于分析运营风险应该收集的重要初始信息。

【例-多选题】下列有关企业进行风险评估的说法中，正确的有（ ）。

- A. 风险评估不可委托给中介公司
- B. 风险定量评估时应统一制定各风险的度量单位
- C. 企业应对风险管理信息实行动态管理
- D. 企业应定期或不定期实施风险辨识、分析和评价

答案：BCD

解析：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，选项A错误。

【例-多选题】从风险管理的监督与改进中看，下列各项工作属于风险管理职能部门职责的有（ ）。

- A. 要根据有效性标准对风险管理策略进行评估
- B. 定期对风险管理工作实施情况和有效性进行检查和检验
- C. 对跨部门和业务单位的风险管理解决方案进行评价
- D. 出具监督评价报告

答案：ABC

解析：选项A、B、C属于风险管理职能部门的工作，选项D属于内部审计部门的工作。

【例-单选题】2018年底，塔山投资公司对2019年的投资风险进行度量后宣称，在市场波动正常的情况下，该公司有90%的可能性最大投资损失为5000万元。下列各项中，属于塔山投资公司采用的风险度量方法的特点的是（ ）。

- A. 适用的风险范围大
- B. 对数据要求不太严格
- C. 计算相对容易
- D. 通用、直观、灵活

答案：D

解析：“在市场波动正常的情况下，该公司有90%的可能性最大投资损失为5000万元”体现在险值的方法，该方法的特点为通用、直观、灵活，选项D正确。

【例-单选题】庆云公司是国内一家研发、生产抗癌药品的企业。面对 M 国 F 公司生产的疗效和安全性更高的同类药品被越来越多的患者接受，庆云公司将业务转型为与 F 公司合作研发新一代抗癌药品，并销售 F 公司的产品，取得比转型前更好的经营业绩。庆云公司采取的风险管理策略是（ ）

- A. 风险转移
- B. 风险规避
- C. 风险补偿
- D. 风险转换

答案：B

解析：风险规避是指企业回避、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。“面对 M 国 F 公司生产的疗效和安全性更高的同类药品被越来越多的患者接受，庆云公司将业务转型为与 F 公司合作研发新一代抗癌药品，并销售 F 公司的产品，取得比转型前更好的经营业绩”属于风险规避，选项 B 正确。

【例-单选题】M 国某地区位于地震频发地带，那里的居民具有较强的防震意识，住房普遍采用木制结构，抗震性能优越。不少家庭加装了地震时会自动关闭煤气的仪器，以防范地震带来的相关灾害。根据上述信息，该地区居民采取的风险管理策略工具是（ ）。

- A. 风险转移
- B. 风险控制
- C. 风险转换
- D. 风险规避

答案：B

解析：“住房普遍采用木制结构，抗震性能优越。不少家庭加装了地震时会自动关闭煤气的仪器，以防范地震带来的相关灾害”体现了有利于减轻风险事件发生时的损失。因此，该地区居民采取的风险管理策略工具是风险控制，选项 B 正确。

【例-单选题】通达路桥公司拟在某省兴建一座大桥。这项工程将面临诸多不确定因素，如工程总投资、银行贷款、过桥费收入等。公司为了预算这项工程所产生的效益并防范可能发生的风险，组织相关人员分析了上述每一个因素的变化对该项目内部收益率的影响。通达路桥公司所采用的风险管理方法是（ ）。

- A. 敏感性分析法
- B. 马尔科夫分析法
- C. 风险评估分析法
- D. 情景分析法

答案：A

解析：“这项工程将面临诸多不确定因素，如工程总投资、银行贷款、过桥费收入等”表明采用的风险管理方法是敏感性分析法，选项 A 正确。

【例-单选题】甲公司是一家大型商场。开业以来，公司积累了丰富的销售数据。公司战略部门每年都会对这些数据进行收集整理，据此推算出未来年度企业的销售风险。根据上述信息，甲公司采用的风险管理方法是（ ）。

- A. 后推法
- B. 前推法
- C. 逆推法
- D. 正推法

答案：B

解析：前推就是根据历史的经验和数据推断出未来事件发生的概率及其后果。甲公司战略部门每年都会对积累的销售数据进行收集整理，据此推算出未来年度企业的销售风险，属于前推法。