



第七章

风险管理的流程、体系与方法



第七章 风险管理的流程、体系与方法

【经典考题-单】东光航空公司坚持全面风险管理，不断加强风险管理职能部门的建设。下列各项中，属于该公司风险管理职能部门应履行的职责是（ ）。

- A. 督导“顾客至尊、安全至上”的企业文化的培育
- B. 提交公司全面风险管理年度报告
- C. 组织协调全面风险管理日常工作
- D. 研究提出全面风险管理监督评价体系



第七章 风险管理的流程、体系与方法

答案：C

解析：选项A属于董事会的职责；选项B属于风险管理委员会的职责；选项C属于风险管理职能部门的职责；选项D属于内部审计部门的职责。



第七章 风险管理的流程、体系与方法

【经典考题-多】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



第七章 风险管理的流程、体系与方法

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。



第七章 风险管理的流程、体系与方法

【经典考题-多】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



第七章 风险管理的流程、体系与方法

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。



第七章 风险管理的流程、体系与方法

【经典考题-多】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



第七章 风险管理的流程、体系与方法

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。



第七章 风险管理的流程、体系与方法

【经典考题-单】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



第七章 风险管理的流程、体系与方法

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。



第七章 风险管理的流程、体系与方法

【经典考题-多】东湖银行主营小微企业借贷业务。该银行实行稳健经营，明确规定了贷款条件、贷款种类和限额、贷款审批程序以及对违约资金的处置方法等。下列各项中，属于东湖银行的上述做法所涉及的风险管理策略组成部分有（ ）。

- A. 风险承受度
- B. 风险管理策略工具
- C. 风险偏好
- D. 风险管理的资源配置



第七章 风险管理的流程、体系与方法

答案：ABC

解析：“该银行实行稳健经营，明确规定了贷款·……·限额”体现了风险偏好和风险承受度，选项 A、C 正确；“明确规定了贷款条件、贷款种类和限额、贷款审批程序以及对违约资金的处置方法等”体现了风险管理策略工具（风险控制），选项 B 正确。



第七章 风险管理的流程、体系与方法

【经典考题-单】2023年4月10日，国内某铜贸易商决定以期货套期保值的方式构建风险组合，使相关风险互相抵消。该贸易商的这种做法属于（ ）。

- A. 风险对冲
- B. 风险规避
- C. 风险转移
- D. 风险转换



第七章 风险管理的流程、体系与方法

答案：A

解析：该贸易商利用期货进行套期保值，属于风险对冲，选项A正确。



第七章 风险管理的流程、体系与方法

【经典考题-单】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



第七章 风险管理的流程、体系与方法

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。



第七章 风险管理的流程、体系与方法

【经典考题-多】中洋公司是一家外贸企业，下属3个子公司。2020年，中洋公司面对成本上升、订单减少及新市场开发遇阻等内外部风险，拟确定该公司的风险承受度。下列各项中，属于中洋公司在确定该公司的风险承受度时应予考虑的因素有（ ）。

- A. 对企业内外的每一个风险都可以确定风险承受度
- B. 同一个风险在3个子公司之间的分配
- C. 不同风险之间的关系
- D. 根据国际贸易摩擦引发的企业重大风险确定企业整体风险承受度



第七章 风险管理的流程、体系与方法

答案：ABC

解析：一个企业的整体风险承受度是基于针对每一个风险（而非仅针对重大风险）的风险承受度，选项D错误。



第七章 风险管理的流程、体系与方法

【经典考题-单】宏盛投资公司对投资一个新能源设备项目的风险进行度量后宣称：未来3年，该项目总收益率达到45%的可能性为60%，总收益率达到20%的可能性为30%，总收益率达到-5%的可能性为10%，据此预测总收益率为32.5%。下列各项中，属于宏盛投资公司采用的风险度量方法是（ ）。

- A. 期望值
- B. 在险值
- C. 概率值
- D. 波动性



第七章 风险管理的流程、体系与方法

答案：A

解析：期望值的计算方法是各事件发生的概率与该事件的影响相乘，再将这些乘积相加，即 $45\% \times 60\% + 20\% \times 30\% + (-5\%) \times 10\% = 32.5\%$ 。因此，宏盛投资公司采用的风险度量方法是期望值，选项 A 正确。



第七章 风险管理的流程、体系与方法

【经典考题-单】志同公司是一家高铁运营企业。该公司按规则记录所有可能影响高铁正常运行系统的因素，分析每种因素对高铁运行系统工作及状态的影响，并将各种影响因素按其影响程度及发生概率进行排序，从而发现系统中潜在的薄弱环节，提出预防、改进措施，以消除或减少风险发生的可能性，保证系统的可靠性。下列各项中，属于志同公司采用的风险管理方法是（ ）。

- A. 流程图分析法
- B. 失效模式、影响和危害度分析法
- C. 马尔科夫分析法
- D. 情景分析法



第七章 风险管理的流程、体系与方法

答案：B

解析：失效模式、影响和危害度分析法是从因果关系出发，通过对系统各部件的每一种可能港在的故障模式进行逐一分析，找出所有港在的失效模式，并分析其可能的后果，从而预先采取必要的措施，以提高系统可靠性的一种活动。因此，选项B 正确。



第七章 风险管理的流程、体系与方法

【经典考题-单】科环公司计划在某市兴建一座垃圾处理厂，并对占用土地的价格、垃圾处理收入和建设周期等不可控因素的变化对该垃圾处理厂内部收益率的影响进行了分析。科环公司采取的风险管理方法是（ ）。

- A. 马尔科夫分析法
- B. 失效模式、影响和危害度分析法
- C. 情景分析法
- D. 敏感性分析法



第七章 风险管理的流程、体系与方法

答案：D

解析：科环公司从占用土地的价格、垃圾处理收入等众多不确定性因素中找出对该垃圾处理厂内部收益率有重要影响的敏感性因素，属于敏感性分析法，选项D正确。



第八章

企业面对的主要风险与应对



第八章 企业面对的主要风险与应对

【经典考题-多】维勒公司是一家纳米材料研发和生产企业。该公司拟投资建设一座大型实验楼，目前已启动重大工程项目立项工作。下列各项中，属于维勒公司应对工程项目立项管理风险应采用的管控措施有（ ）。

- A. 采用公开招标或邀请招标方式选择承包单位
- B. 实验楼建设重大工程的立项，报董事会或类似权力机构集体审议批准
- C. 从事项目可行性研究的专业机构不得再从事可行性研究报告的评审
- D. 根据年度生产经营计划，提出实验楼建设工程项目建议书，开展可行性研究



第八章 企业面对的主要风险与应对

答案：BC

解析：公开招标或邀请招标属于工程项目招标管理而非工程项目立项管理，选项A错误；企业应根据发展战略和年度投资计划，提出项目建议书，开展可行性研究，选项D错误。



第八章 企业面对的主要风险与应对

【经典考题-单】聚力公司是一家工业互联网设备生产企业。

为了节省研发成本、提高生产效率，该公司拟将部分业务外包，并为此制定业务外包实施方案。下列各项中，属于聚力公司制定业务外包实施方案时应予采纳的风险管控措施是（ ）。

- A. 传感器或智能控制系统制造等核心业务外包，应由注册会计师和总工程师联合审批
- B. 根据公司生产经营计划，制定业务外包实施方案
- C. 对于重大业务外包，风险管理职能部门负责人应参与决策
- D. 根据业务外包对生产经营的影响程度，对外包业务实施分类管理



第八章 企业面对的主要风险与应对

答案：D

解析：企业应当根据年度生产经营计划和业务外包管理制度，结合确定的业务外包范围（选项B错误），制定实施方案，按照规定的权限和程序进行审批，避免核心业务外包（选项A错误）。对于重大业务外包，总会计师或企业分管会计工作的负责人应参与决策，并将重大业务外包方案提交董事会或类似权力机构审批（选项C错误）。根据业务外包对企业生产经营的影响程度，对外包业务实施分类管理，突出管控重点（选项D正确）。



第八章 企业面对的主要风险与应对

【经典考题-单】利生公司是一家提供体检和健康咨询服务的企业。为应对法律风险和合规风险，该公司制定、实施了一系列风险管控措施。下列各项关于利生公司制定和实施的措施中，属于该公司应对法律责任风险的管控措施是（ ）。

- A. 时刻关注政府对体检和健康咨询服务企业的监管要求，识别和防范各种潜在合规风险
- B. 制定廉洁及反舞弊管理措施，有效防范管理层和员工的各种潜在违法行为
- C. 配置专业的法务人员，建立与法律管理相关的制度规范和符合企业核心利益的应对策略
- D. 制定员工职业道德规范，并定期组织培训



第八章 企业面对的主要风险与应对

答案：C

解析：选项A属于企业应对监管风险的管控措施，选项B、D属于企业应对行为规范风险的管控措施，选项C属于企业应对法律责任风险的管控措施。