



第六章

风险与风险管理概述



第一部分：战略图谱





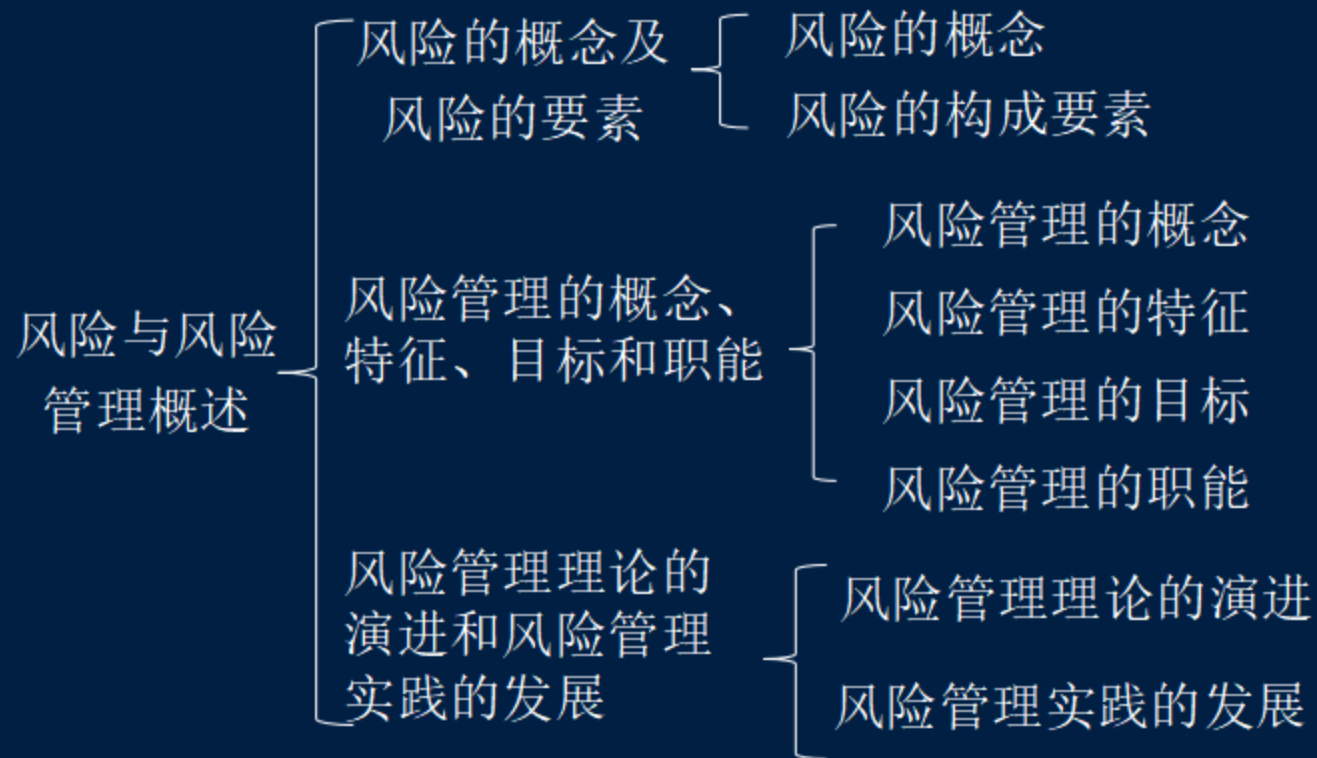
第二部分：军情分析

第6章 风险与风险管理概述

本章讲解了有关风险及风险管理的相关概念，较为抽象，专业性较强，一定要透彻理解风险及风险管理的概念，为后续章节的学习打好基础，并要在此基础上会灵活运用，切忌死记硬背。



第三部分：内容详情





第四部分：考点内容

■ 风险的概念及风险的要素

■ 风险管理的概念、特征、
目标和职能

■ 风险管理理论的演进和风险管理实践的发展

→ 1. 风险的概念

2. 风险的要素



风险至少包括以下四个方面的内涵：

① 企业风险与企业战略和绩效相关

② 风险是一系列可能发生的结果，而不能简单地理解为最有可能的结果

③ 风险既具有客观性，又具有主观性

④ 风险往往与机遇并存



经典考题

【例-多选题】关于现代市场经济中人们对风险观念的理解，下列表述中正确的有（ ）。

- A. 可以由人的主观判断来决定选择不同的风险
- B. 风险是一系列可能发生的结果而不是最有可能的结果
- C. 风险总是与机遇并存
- D. 风险是可预测、可度量的负面因素



经典考题

答案：ABC

解析：从现代市场经济的角度考虑企业风险是指那些影响企业实现其战略目标的不确定性，而不能简单的理解为风险就是负面因素。风险总是和机遇并存的。所以选项D错误。



第四部分：考点内容

■ 风险的概念及风险的要素

■ 风险管理的概念、特征、
目标和职能

■ 风险管理理论的演进和风险管理实践的发展

→ 1. 风险的概念

2. 风险的要素



风险因素、风险事件(事故)、
风险后果



第四部分：考点内容

■ 风险因素

■ 风险事件(事故)

■ 风险后果

→ 风险因素是指促使某一风险事件发生，或增加其发生的可能性，或提高其损失程度的原因或条件。根据其性质，分为有形风险和无形风险因素。



有形风险因素是指直接影响事物物理功能的物质风险因素，也称为实质性风险因素，如水源或空气污染是损害人们健康的有形风险因素；汽车刹车系统失灵是引起车祸的有形风险因素。



第四部分：考点内容

■ 风险因素

■ 风险事件(事故)

■ 风险后果

→ 风险因素是指促使某一风险事件发生，或增加其发生的可能性，或提高其损失程度的原因或条件。根据其性质，分为有形风险和无形风险因素。



无形风险因素是指影响物质损失的可能性和程度的非物质因素，它可以进一步分为道德风险因素和心理风险因素。道德风险因素是与人的品德修养相关的无形因素，即由于个人不诚实、不正当或不轨企图促使风险事件发生或提高已发生风险事件的损失程度的原因和条件。



第四部分：考点内容

■ 风险因素

■ 风险事件(事故)

■ 风险后果



是指造成损失的偶发事故。风险一般只是一种潜在的风险，它只有通过风险事件的发生才能导致损失。



第四部分：考点内容

- 风险因素
- 风险事件(事故)
- 风险后果



根据现代风险管理理论，风险后果是指对目标产生的影响后果可能是确定的或不确定的，可能对目标产生正面或负面、直接或间接的影响。

正面影响是指能促进企业目标实现；

负面影响即风险损失损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少；



第四部分：考点内容

- 风险因素
- 风险事件(事故)
- 风险后果



风险管理中的损失包括两个方面的内容：

一是非故意的、非预期的和非计划的；

二是经济价值(即能以货币衡量的价值)的减少，两者缺一不可。



第四部分：考点内容

- 风险因素
- 风险事件(事故)
- 风险后果



三者之间的关系：

风险因素、风险事件、风险后果相互依存、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。



第四部分：考点内容

■ 风险的概念及风险的要素

■ 风险管理的概念、特征、
目标和职能

■ 风险管理理论的演进和风险管理实践的发展

-
1. 风险管理的概念
 2. 风险管理的特征
 3. 风险管理的目标
 4. 风险管理的职能



是指在一个风险确定的环境中把风险降至最低程度的管理过程；

风险管理的本质就是通过有效的技术手段去控制风险事件所带来的不利影响，从而将组织可能蒙受的损失降到最低，并致力于为组织保持和创造更大的价值。



第四部分：考点内容

■ 风险的概念及风险的要素

■ 风险管理的概念、特征、
目标和职能

■ 风险管理理论的演进和风险管理实践的发展

→ 1. 风险管理的概念

2. 风险管理的特征

3. 风险管理的目标

4. 风险管理的职能

风险管理具有管理学上的计划、组织、协调、指挥、反馈、控制等功能和职能，其独特内涵主要体现为以下几个方面。

- (1) 风险管理的决策主体是风险管理单位
- (2) 风险管理的核心是降低损失并致力于创造价值
- (3) 风险管理的对象可以是纯粹风险，也可以是投机风险
- (4) 风险管理过程是决策和控制的过程



第四部分：考点内容

■ 风险的概念及风险的要素

■ 风险管理的概念、特征、
目标和职能

■ 风险管理理论的演进和风险管理实践的发展

→ 1. 风险管理的概念

2. 风险管理的特征

3. 风险管理的目标

4. 风险管理的职能

作为企业战略管理的重要组成部分，

风险管理具有如下特征：

(1) 客观性

(2) 战略性

(3) 可行性

(4) 系统性

(5) 专业性

(6) 二重性



第四部分：考点内容

■ 风险的概念及风险的要素

■ 风险管理的概念、特征、
目标和职能

■ 风险管理理论的演进和风险管理实践的发展

→ 1. 风险管理的概念

2. 风险管理的特征

3. 风险管理的目标

4. 风险管理的职能

风险管理目标的确立，是风险识别、风险分析、风险评价和风险应对的前提。风险管理目标的设置应符合以下原则：



第四部分：考点内容

■ 风险的概念及风险的要素

■ 风险管理的概念、特征、
目标和职能

■ 风险管理理论的演进和风险管理实践的发展

→ 1. 风险管理的概念

2. 风险管理的特征

3. 风险管理的目标

4. 风险管理的职能



(1) 一致性原则，即风险管理目标与企业总体战略目标一致；

(2) 现实性原则，即风险管理目标要具有客观可能性；

(3) 明晰性原则，即风险管理的目标明确，在有效地实施后能够进行效果评价；

(4) 层次性原则，即根据层级、主次、职能等，将风险管理目标进行有效的划分，权责相应，提升风险管理的效果。



第四部分：考点内容

■ 风险的概念及风险的要素

■ 风险管理的概念、特征、
目标和职能

■ 风险管理理论的演进和风险管理实践的发展

→ 1. 风险管理的概念

2. 风险管理的特征

3. 风险管理的目标

4. 风险管理的职能

依据目标的层次，风险管理的目标可分为基本目标、直接目标、核心目标及支撑目标等：

基本目标：标是企业与组织及成员的生存和发展，即企业和组织在面临风险和意外事故的情形下能够维持生存和发展。



第四部分：考点内容

■ 风险的概念及风险的要素

■ 风险管理的概念、特征、
目标和职能

■ 风险管理理论的演进和风险管理实践的发展

-
1. 风险管理的概念
 2. 风险管理的特征
 3. 风险管理的目标
 4. 风险管理的职能
- ↓

直接目标：

- (1) 保证组织的各项活动恢复正常运转
- (2) 尽快实现企业持续稳定的收益



第四部分：考点内容

■ 风险的概念及风险的要素

■ 风险管理的概念、特征、
目标和职能

■ 风险管理理论的演进和风险管理实践的发展

-
1. 风险管理的概念
 2. 风险管理的特征
 3. 风险管理的目标
 4. 风险管理的职能
- ↓

核心目标：

确保风险管理与总体战略目标相匹配。通过全面系统的风险管理，确保将风险控制在与总体战略目标相适应且可承受的范围内，实现企业价值最大化。



第四部分：考点内容

■ 风险的概念及风险的要素

■ 风险管理的概念、特征、
目标和职能

■ 风险管理理论的演进和风险管理实践的发展

→ 1. 风险管理的概念

2. 风险管理的特征

3. 风险管理的目标

4. 风险管理的职能

支撑目标：

加强企业文化建设。主要通过强化风险管理意识、构建风险管理组织、完善风险管理制度和风险管理流程等活动，使风险管理融入企业文化，促进企业建立与现代经济社会发展相适应的企业文化价值体系，以保障企业的可持续发展。



第四部分：考点内容

■ 风险的概念及风险的要素

■ 风险管理的概念、特征、
目标和职能

■ 风险管理理论的演进和风险管理实践的发展

-
1. 风险管理的概念
 2. 风险管理的特征
 3. 风险管理的目标
 4. 风险管理的职能

- ↓
- (1) 计划职能
 - (2) 组织职能
 - (3) 指导职能
 - (4) 控制职能