



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. 风险管理理论的演进

2. 风险管理实践的发展

(1) 传统风险管理思想

根据传统风险管理思想，风险管理的对象主要是不利风险，目的是减少不利风险对企业经营和可持续发展的影响，风险管理的主要策略是风险回避和风险转移，保险是最主要的风险管理工具。



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. 风险管理理论的演进

2. 风险管理实践的发展

(2) 现代风险管理理论

在企业的风险管理理论演进过程中，内部控制理论在20世纪30年代初开始崭露头角，成为现代风险管理的代表性理论，对企业风险管理的发展起到里程碑式的作用。



第四部分：考点内容

内部控制结构概念的提出是内部控制理论的一次重大发展，它的主要贡献体现在三个方面：

第一，首次将控制环境纳入内部控制的范畴，使之成为内部控制的一个组成部分。

第二，强调了人在内部控制中的主导作用，尤其是董事会、管理层及其他员工对内部控制的态度和行为，是内部控制体系得以有效建立和运行的基础和保障。

第三，强调会计控制和管理控制的相互联系，把会计控制和管理控制作为统一的要素来表述。



第四部分：考点内容

20世纪90年代，内部控制理论的发展进入一个新的阶段。1992年9月，美国COSO发布了《COSO框架》，进一步明确了内部控制的定义：“内部控制是由主体的董事会、管理层和其他员工实施的，旨在为经营的效率和有效性、财务报告的可靠性、遵循适用的法律法规等目标的实现提供合理保证的过程。”



第四部分：考点内容

这个定义揭示了内部控制的一些基本内涵：

第一，内部控制是一个过程，它是实现目标的手段，而非目标本身。

第二，内部控制是由人来实施的，涉及组织各个层级人员的活动。

第三，内部控制可以为主体目标的实现提供合理的保证，但不能提供绝对的保证。

第四，内部控制目标包括经营目标、财务报告目标和合规目标等多个彼此独立又相互交叉的目标，因此，内部控制不只限于会计控制或管理控制。



第四部分：考点内容

COSO框架还明确了内部控制的内容包括控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和监督五个相互关联的要素。

COSO框架是内部控制理论研究的重大突破，它创造性地将内部控制发展为立体框架模式，使内部控制的研究进入一个更系统、更全面、更动态化的阶段。因此该框架的内容后来被多国纳入政策和法规之中。



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. 风险管理理论的演进

2. 风险管理实践的发展

(3) 当代风险管理理论

- ① 北美非寿险精算师协会提出的风险管理标准
- ② 巴塞尔银行监管委员会推出的《巴塞尔新资本协议》
- ③ 美国COSO发布的《企业风险管理——整合框架》
- ④ 美国COSO发布的《企业风险管理——整合战略和绩效》



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. 风险管理理论的演进

2. 风险管理实践的发展

(1) 传统风险管理实践阶段

萌芽阶段：

工业革命的爆发和工业文明的产生与发展，促进了生产力的高度发展，促进了社会财富的急剧增加。



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. 风险管理理论的演进

2. 风险管理实践的发展

(1) 传统风险管理实践阶段

形成阶段：

1929年，美国发生的经济危机导致工厂倒闭、工人失业和社会财富遭受巨大损失，人们开始思考如何采取有效的措施来减少或者消除风险事故给人类带来的种种灾难性后果，采取科学的方法控制和处理风险。



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. 风险管理理论的演进

2. 风险管理实践的发展

(1) 传统风险管理实践阶段

发展阶段：

1948年，美国钢铁工人工会与厂方就养老金和团体人身保险等问题进行谈判，由于厂方不接受工会提出的条件，钢铁工人罢工长达半年。



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. 风险管理理论的演进

2. 风险管理实践的发展

(2) 现代风险管理实践阶段

20世纪70年代中后期，基于美国“水门事件”的调查结果，立法者和监管团体开始对风险管理问题予以高度重视，美国国会于1977年明确规定企业管理层需要加强内部会计控制，禁止向外国政府官员行贿。



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. 风险管理理论的演进
2. 风险管理实践的发展

(3) 当代风险管理实践阶段

风险管理标准化实施阶段

20世纪末，风险管理的标准化引起了国际社会的广泛关注，许多国家试图通过规范化、标准化的风险管理手段加强风险管理的绩效。



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. 风险管理理论的演进

2. 风险管理实践的发展

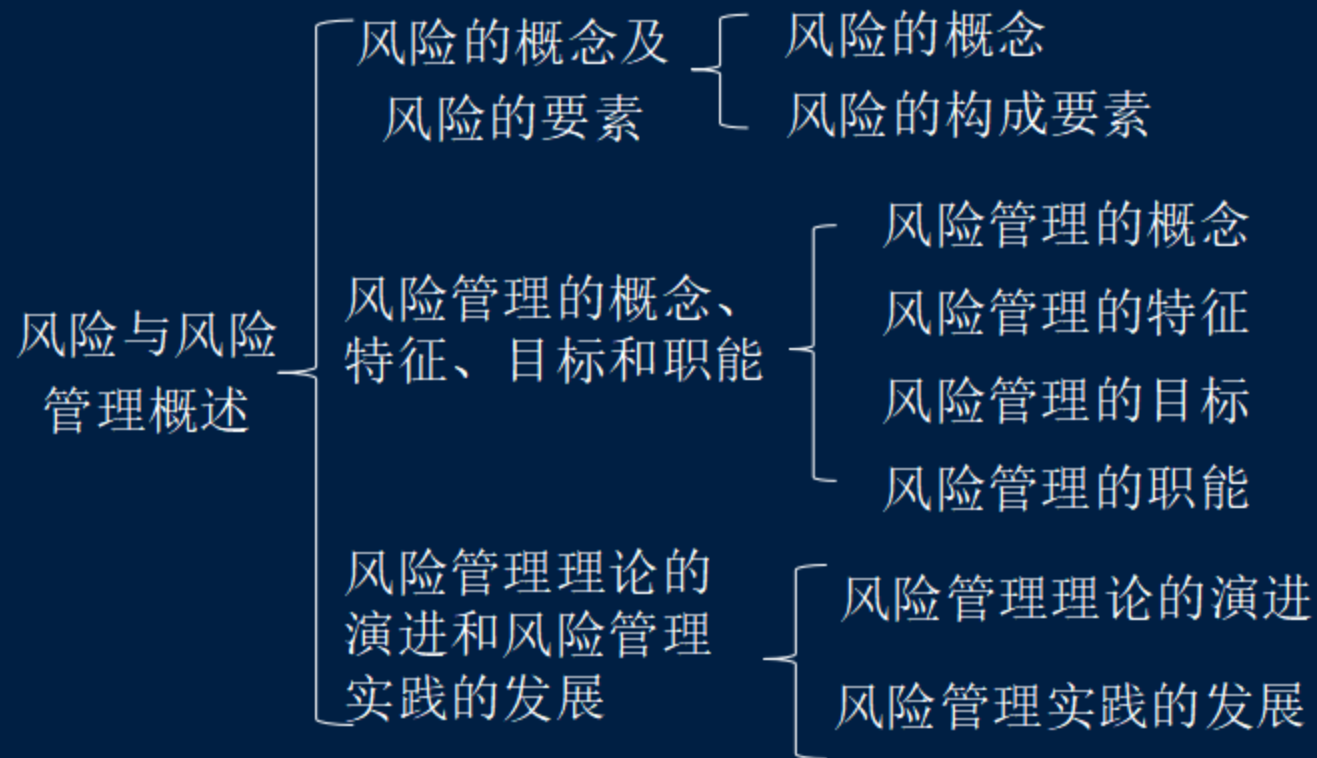
(3) 当代风险管理实践阶段

全面风险管理实施阶段

伴随许多国家、企业风险管理标准化的实施，全面风险管理也逐渐兴起并成为风险管理的主流。



第五部分：战后复盘



谢谢 观看

THANK YOU