



第四部分：考点内容

4. 流程图分析法

(1) 定义

流程图分析法是对流程的每一阶段、每一环节逐一进行调查分析，从中发现潜在风险，找出导致风险发生的因素，分析风险产生后可能造成的损失以及对整个组织可能造成的不利影响。

(2) 适用范围

通过业务流程图方法，对企业生产或经营中的风险及其成因进行定性分析。



第四部分：考点内容

4. 流程图分析法

(3) 实施步骤

- ①根据企业实际案例绘制业务流程
- ②识别流程图上个业务节点的风险因素，并予以重点关注
- ③针对风险及其产生的原因，提出监控和预防的方法



第四部分：考点内容

4. 流程图分析法

（4）优点和局限性

优点：

①是识别风险最常用的方法之一

②清晰明了，易于操作，且组织规模越大，流程越复杂，流程图分析就越能体现出优越性。通过业务流程分析，可以更好地发现风险点，从而为防范风险提供支持。

局限性：

该方法使用效果依赖于专业人员的水平。



经典考题

【例-单选题】甲公司是一家白酒生产企业。为了进一步提高产品质量，甲公司通过图表形式将白酒生产按顺序划分为多个模块，并对各个模块逐一进行详细调查，识别出每个模块各种潜在的风险因素或风险事件，从而使公司决策者获得清晰直观的印象。根据上述信息，下列各项中，对甲公司采取的风险管理办法的描述错误的是（ ）。

- A. 该方法的优点是简单明了易于操作
- B. 该方法的使用效果依赖于专业人员的水平
- C. 该方法适用于组织规模较小、流程较简单的业务风险分析
- D. 该方法可以对企业生产或经营中的风险及其成因进行定性分

析



经典考题

答案：C

解析：“甲公司通过图表形式将白酒生产按顺序划分为多个模块，并对各个模块逐一进行详细调查，识别出每个模块各种潜在的风险因素或风险事件，从而使公司决策者获得清晰直观的印象”表明甲公司采取的风险管理技术与方法是流程图分析法。通过业务流程图方法，对企业生产或经营中的风险及其成因进行定性分析。流程图分析法的主要优点是清晰明了，易于操作，且组织规模越大，流程越复杂，流程图分析法就越能体现出优越性。局限性主要是该方法的使用效果依赖于专业人员的水平。因此，选项C错误。



第四部分：考点内容

5. 马尔科夫分析法

(1) 定义

- ①如果系统未来的状况仅取决于其现在的状况，那么就可以使用马尔科夫分析法
- ②这种分析通常用于对那些存在多种状态（包括各种降级使用状态）的可维修复杂系统进行分析
- ③马尔科夫分析是一项定量技术，可以是不连续的（利用状态间变化的概率）或者连续的（利用各状态的变化率）
- ④马尔科夫分析法更适合于计算机程序
- ⑤马尔科夫分析方法主要围绕“状态”这个概念展开



第四部分：考点内容

5. 马尔科夫分析法

(2) 适用范围：

适用于对复杂系统中不确定性事件及其状态改变的定量分析。

(3) 步骤：

- ①调查不确定事件的各种状态及其变化情况
- ②建立数学模型
- ③求解模型，得到风险事件各个状态的可能性



第四部分：考点内容

5. 马尔科夫分析法

(4) 优点及局限性

优点：

能够计算出具有维修能力和多重降级状态的系统的概率

局限性：

- ①无论是故障还是维修，都假设状态变化的概率是固定的
- ②所有事项在统计上具有独立性，因此未来的状态独立于一切过去的状态，除非两个状态紧密相连



第四部分：考点内容

6. 风险评估系图法

(1) 定义

风险评估系图识别某一风险是否会对企业产生重大影响，并将此结论与风险发生的可能性联系起来，为确定企业风险的优先次序提供框架。

(2) 适用范围

适用于对风险初步的定性分析

(3) 步骤

- ①根据企业实际情况绘制风险评估系图
- ②分析每种风险的重大程度及影响



第四部分：考点内容

6. 风险评估系图法

（4）优点及局限性

优点：方法简单，直观明了。

局限性：

- ①需要对风险重要性等级标准、风险发生可能性、后果严重程度等做出主观判断，可能影响使用的准确性
- ②所确定的风险重要性等级是通过相互比较确定的，因而无法将列示的个别风险重要性等级通过数学运算得到总体风险的程度
- ③过于简单，缺乏经验证明和数据支持



第四部分：考点内容

7. 情景分析法

(1) 定义

- ①情景分析可用来预计威胁和机遇可能发生的方式，以及如何将威胁和机遇用于各类长期及短期风险。
- ②在识别和分析那些反映诸如最佳情景、最差情景及期望情景的多种情景时，可用来识别在特定环境下可能发生的事件并分析潜在的后果及每种情景的可能性。
- ③如果积极后果和消极后果的分布存在比较大的差异，情景分析就会有很大用途。
- ④应特别关注那些最重要、最不确定的因素。可以绘制出关键因素或趋势的图形，以显示情景可以进行开发的区域。



第四部分：考点内容

7. 情景分析法

(2) 适用范围

通过模拟不确定性情景，对企业面临的风险进行定性和定量分析。

(3) 步骤

- ①建立团队和相关沟通渠道，确定需要处理的问题和事件的背景
- ②确定可能出现的变化的性质
- ③对主要因素、趋势变化的可能进行研究、预测



第四部分：考点内容

7. 情景分析法

（4）优点及局限性

优点：对于未来变化不大的情况能够给出比较精确的模拟结果。

局限性：

- ①在存在较大不确定性的情况下，有些情景可能不够现实
- ②数据的有效性以及分析师和决策者开发现实情境的能力有很高的要求
- ③将情景分析作为一种决策工具，其危险在于所用情景可能缺乏充分的基础，数据可能具有随机性