



第四部分：考点内容

■ 战略风险与应对

■ 市场风险与应对

■ 财务风险与应对

■ 运营风险与应对

■ 法律风险和合规风险与应对

→ 1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对

含义：

是指企业所面对的外部市场的复杂性和变动性所带来的企业经营的不确定性。



第四部分：考点内容

■ 战略风险与应对

■ 市场风险与应对

■ 财务风险与应对

■ 运营风险与应对

■ 法律风险和合规风险与应对

→ 1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对

影响因素：

① 产品或服务的价格及供需变化带来的风险；

② 能源、原材料、配件等物资供应的充足性、稳定性和价格变化带来的风险；

③ 主要客户、主要供应商的信用风险；

④ 利率、汇率、股票价格指数的变化带来的风险；

⑤ 潜在进入者、竞争者、替代品的竞争带来的风险。



经典考题

【例-多选题】宝胜公司是一家全球性的手机生产企业。

近年来公司在高速发展的同时，面临的风险也与日俱增。为了更好地分析面临的市场风险，宝胜公司应该至少收集的与该公司相关的重要信息有（ ）。

- A. 全球汇率变动状况
- B. 全球手机价值链生产供应状况
- C. 各国手机的价格及供需变化
- D. 各国对手机及其零部件进出口的政策导向



经典考题

答案：ABC

解析：分析市场风险，分析市场风险的来源应主要考虑以下因素：

- 1、产品或服务的价格及供需变化带来的风险；
- 2、能源、原材料、配件等物资供应的充足性、稳定性和价格变化带来的风险；
- 3、主要客户、主要供应商的信用风险；
- 4、利率、汇率、股票价格指数的变化带来的风险；
- 5、潜在进入者、竞争者、替代品的竞争带来的风险。



第四部分：考点内容

■ 战略风险与应对

■ 市场风险与应对

■ 财务风险与应对

■ 运营风险与应对

■ 法律风险和合规风险与应对

→ 1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对

市场趋势风险与应对

分销风险与应对



第四部分：考点内容

市场趋势风险与应对

分销风险与应对



1、市场趋势是指对一个或几个有确定意义的市场影响因素所做的持续反应。企业市场趋势风险主要表现在：

（1）企业未开展对整体市场、竞争对手的分析以及对不同层次客户需求的调研，未制定有效的市场竞争策略，可能导致企业失去现有市场份额，影响公司的市场竞争力。（自身层面）



第四部分：考点内容

市场趋势风险与应对

分销风险与应对



(2) 企业未能把握监管当局的政策导向及宏观环境、市场环境的变化，可能导致企业产品、服务的推广及销售受到影响。（政府层面）

(3) 企业未能预测并适应消费者偏好的变化，从而未能及时调整产品和服务结构，可能导致企业失去核心市场地位。（市场层面）



第四部分：考点内容

市场趋势风险与应对

分销风险与应对



2、企业应对市场趋势风险的管控措施

（1）企业应定期开展整体市场趋势、竞争对手分析，运用大数据深入挖掘、常握各类客户的需求，及时更新市场竞争策略，保持自身经营特色并维护品牌形象，提高企业在市场上的竞争力。（自身层面）



第四部分：考点内容

市场趋势风险与应对

分销风险与应对



2、企业应对市场趋势风险的管控措施

（2）企业应当主动识别、管理和应对国家和地方的政策法规中对企业不利的因素，积极与国家和当地政府相关部门建立良好的沟通，及时获知政策导向并采取相应措施。（政府层面）

（3）企业应及时预测市场未来走势并制定应急方案，在面对企业核心产品的销售呈下滑趋势时，后续产品应能够及时补位，避免市场占有率下降。（市场层面）



第四部分：考点内容

市场趋势风险与应对

分销风险与应对



1、分销是指商品从制造商向消费者流动的全过程。分销风险是指出现不利的环境因素而导致制造商的市场活动受损甚至失败。

企业分销风险主要表现在：

（1）外部市场的改变使现有营销活动丧失吸引力，可能导致企业失去部分或全部市场份额。

（2）企业未制定完善的品牌战略，未有效细分品牌，未制定有效的品牌管理措施，可能导致企业丧失知名度



第四部分：考点内容

市场趋势风险与应对

分销风险与应对



企业分销风险主要表现在：

（3）企业未能准确把握政府对企业产品定价的要求，可能导致企业违反政府关于最高零售价、流通差价率、期间费用率控制的要求。

（4）企业对核心产品过分依赖，或者企业的产品过于单一，可能导致企业不能通过增加品种提高产品附加值，也不能积极应对市场波动



第四部分：考点内容

市场趋势风险与应对

分销风险与应对



企业分销风险主要表现在：

（5）企业未能建立分销商评级及监管机制，分销商表现不佳，可能导致公司声誉受到影响。

（6）企业未能在目标市场实现既定的销售任务，可能导致企业战略目标及经营目标难以落实。

（7）企业未能建立规范的客户管理体系和客户服务流程，未能有效维护与目标客户的关系可能导致企业形象受损。



第四部分：考点内容

市场趋势风险与应对

分销风险与应对



2、企业应对分销风险的管控措施

(1) 企业应根据市场变化制定或及时调整产品营销策略，统筹营销活动，通过有效的产品推广活动及技术手段在市场竞争中巩固、提高市场份额和产品优势。

(2) 企业应制定和实施完善的品牌战略，有效传达产品的品牌价值，维护、提高品牌在目标人群中的知名度。



第四部分：考点内容

市场趋势风险与应对

分销风险与应对



2、企业应对分销风险的管控措施

(3) 企业应遵守、执行政府颁布的价格法规和价格政策，加强对商品定价的科学管理，规范产品及服务定价流程，制定价格保密措施，降低价格不合理或价格信息外泄的风险。

(4) 企业应定期分析产品结构，合理确定产品种类和品种数量，加强产品开发，对产品生命周期进行有效管理，并根据市场情况及时调整产品结构。



第四部分：考点内容

市场趋势风险与应对

分销风险与应对



2、企业应对分销风险的管控措施

(5) 企业应制定并实施有效的渠道管理政策，建立、完善对分销商的评级、监管机制，防范窜货行为，防止出现经销商的不良行为影响企业品牌、声誉和产品销售的现象。

(6) 企业应制定并完善销售管理流程，合理制订销售计划，定期检查销售计划执行情况，合理安排销售人员的销售任务并制定相应的激励措施，提高销售人员的积极性。



第四部分：考点内容

市场趋势风险与应对

分销风险与应对



2、企业应对分销风险的管控措施

(7) 企业应建立完善的客户管理体系、规范的客户服务流程及标准，在保证企业利益的同时满足客户要求，建立、维护与目标客户的有效沟通 and 良好关系



第四部分：考点内容

- 战略风险与应对
- 市场风险与应对
- 财务风险与应对
- 运营风险与应对
- 法律风险和合规风险与应对

→ 1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对

含义：

财务风险是指企业在生产经营过程中，由于宏观经济、监管政策等外部环境或企业战略目标、管控模式、企业文化等内部因素，导致企业财务相关管理活动不规范或财务成果（收入、利润等）和财务状况（资产、负债、所有者权益）偏离预期目标的不确定性。



第四部分：考点内容

■ 战略风险与应对

■ 市场风险与应对

■ 财务风险与应对

■ 运营风险与应对

■ 法律风险和合规风险与应对

→ 1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对

含义：

企业经营管理与财务相关的业务领域主要包含全面预算管理、筹资管理、资金营运管理、投资管理、财务报告、担保管理。



第四部分：考点内容

■ 战略风险与应对

■ 市场风险与应对

■ 财务风险与应对

■ 运营风险与应对

■ 法律风险和合规风险与应对

→ 1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对

影响因素：

(1) 因预算编制、执行或考核存在偏差而导致的风险；

(2) 因筹资决策不当、筹集资金运用不合理可能引发的风险；

(3) 因资金调度不合理、管控不严而导致的风险；

(4) 因企业投资决策不当、缺乏投资实施管控而导致的风险；



第四部分：考点内容

■ 战略风险与应对

■ 市场风险与应对

■ 财务风险与应对

■ 运营风险与应对

■ 法律风险和合规风险与应对

→ 1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对

影响因素：

（5）因财务报告编制、分析、披露不准确、不完整可能引发的风险；

（6）因企业担保决策失误、监控不当而导致的风险。



经典考题

【例-多选题】主营太阳能电池组件业务的日华公司上市后，通过股权融资、债券融资、银行借贷、信贷融资、民间集资等各种手段融资近70亿元，在多个国家投资布局光伏全产业链，还大举投资房地产、汽车等项目。后来光伏产业国际市场需求急剧萎缩，致使公司出现大额亏损，深陷债务危机。本案例中，日华公司所面临的主要风险类型有（ ）。

A. 战略风险

B. 政治风险

C. 社会文化风险

D. 财务风险



经典考题

答案：AD

解析：“在多个国家投资布局光伏全产业链，还大举投资房地产、汽车等项目”体现了发展战略过于激进，脱离企业实际能力或偏离主业，可能导致企业过度扩张，甚至经营失败，属于战略风险，选项A正确；“通过股权融资、债券融资、银行借贷、信贷融资、民间集资等各种手段融资近70亿元”体现了筹资决策不当，引发资本结构不合理或无效融资，可能导致企业融资成本过高或债务危机，属于财务风险，选项D正确。



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



（1）全面预算管理风险与应对

全面预算是指企业对一定期间的经营活动、投资活动、财务活动等做出的预算安排，其具有规划、控制、引导企业经济活动有序进行，以最经济有效的方式实现预定目标的功能，可以实现企业内各部门之间的协调，也是业绩考核的重要依据。



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



（1）全面预算管理风险与应对

企业全面预算管理存在的风险主要表现在：

- ①不编制预算或预算不健全，可能导致企业经营缺乏约束或盲目经营。
- ②预算目标不合理、编制不科学，可能导致企业资源浪费或发展战略难以实现。
- ③预算缺乏刚性、执行不力、考核不严，可能导致预算管理流于形式。



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



（1）全面预算管理风险与应对

企业应对全面预算管理风险的管控措施：

企业应对全面预算管理风险，应重点关注预算编制与下达、预算指标分解和责任落实、预算执行、预算分析与调整和预算考核等方面的管控措施。



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



（2）筹资管理风险与应对

①筹资活动是企业资金活动的起点，也是企业整个经营活动的基础，通过筹资活动，企业取得投资和日常生产经营活动所需的资金，从而使企业投资、生产经营活动能够顺利进行。



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



（2）筹资管理风险与应对

企业筹资管理存在的风险主要表现在：

■ 筹资决策不当，引发资本结构不合理或无效融资，可能导致企业筹资成本过高或债务危机。（决策层面）

■ 未按审批的筹资方案执行筹资活动，擅自改变资金用途，未及时偿还债务或进行股利分配，可能导致公司发生经济纠纷或诉讼。

（执行层面）



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



(2) 筹资管理风险与应对

②企业应对筹资管理风险的管控措施

企业应对筹资管理风险，应重点关注筹资方案可行性论证、筹资方案审批、筹资方案实施与筹资会计系统控制等方面的管控措施。



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



（3）资金营运风险与应对

①企业资金营运活动是一种价值运动，为保证资金价值运动的安全、完整、有效，企业资金营运活动应按照设计严密的流程进行控制。



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



（3）资金营运风险与应对

企业资金营运活动存在的风险主要表现在：

■ 资金调度不合理、营运不畅，可能导致企业陷入财务困境或资金冗余。

■ 资金活动管控不严，可能导致资金被挪用、侵占、抽逃或遭受欺诈。



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



（3）资金营运风险与应对

②企业应对资金营运管理风险的管控措施

企业应对资金营运管理风险，应重点关注资金收付、现金管理、银行账户管理、票据与印章管理、费用报销等方面的管控措施。



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



（4）投资活动风险与应对

①企业投资活动是筹资活动的延续，也是筹资的重要目的之一。投资活动作为企业的一种盈利活动，对于企业资金的运作、筹资成本补偿和企业利润创造，具有举足轻重的意义。



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



（4）投活动运风险与应对

企业投资管理存在的风险主要表现在：

- 投资决策失误，引发盲目扩张或丧失发展机遇，可能导致资金链断裂或资金使用效益低下。
- 未按审批的投资方案执行投资活动，未对投资项目开展有效的后续跟踪和监控，或对投资项目处罚不当，可能影响企业投资收益。



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



（4）投活动运风险与应对

②企业应对投资管理风险的管控措施

企业应对投资管理风险，应重点关注投资方案可行性论证、投资方案决策、投资方案实施、投资处置与会计系统控制等方面的管控措施。



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



（5）财务报告风险与应对

①财务报告是反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件，是企业投资者、债权人做出科学投资、信贷决策的重要依据。



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



（5）财务报告风险与应对

企业财务报告存在的风险主要表现在：

■ 编制财务报告违反会计法律法规和国家统一的会计制度，可能导致企业承担法律责任和声誉受损。

■ 提供虚假财务报告，误导财务报告使用者，造成决策失误，干扰市场秩序。

■ 不能有效利用财务报告，难以及时发现企业经营管理中存在的问题，可能导致企业财务和经营风险失控



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



(5) 财务报告风险与应对

②企业应对财务报告风险的管控措施

企业应对财务报告风险，应重点关注财务报告编制、财务报告对外提供、财务报告分析利用等方面的管控措施。



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



（6）担保风险与应对

①担保是指企业作为担保人按照公平、自愿、互利的原则与债权人约定，当债务人不履行债务时，依照法律规定和合同约定承担相应法律责任的行为。



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



（6）担保风险与应对

企业担保管理存在的风险主要表现在：

- 对担保申请人的资信状况调查不深入，审批不严或越权审批，可能导致企业担保决策失误或遭受欺诈。
- 对被担保人出现财务困难或经营陷入困境等状况监控不力，应对措施不当，可能导致企业承担法律责任。
- 担保过程中存在舞弊行为，可能导致经办审批等相关人员涉案或企业利益受损。



第四部分：考点内容

1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



（6）担保风险与应对

②企业应对担保风险的管控措施

企业应对担保业务风险，应重点关注担保调查评估、授权审批、担保合同签订、日常监控和会计控制等方面的管控措施。