



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：

法律风险是指企业在经营过程中因自身经营行为的不规范或者外部法律环境发生重大变化而造成不利法律后果的可能性。

合规风险是指企业因违反法律或监管要求而受到制裁、遭受金融损失以及因未能遵守所有适用法律、法规、行为准则或相关标准而给企业信誉带来损失的可能性。



第四部分：考点内容

法律风险侧重于民事责任的承担，合规风险则侧重于行政责任和道德责任的承担。

分析企业的法律风险和合规风险的来源，应主要考虑以下因素：

- (1) 国内外与企业相关的政治、法律环境变化可能引发的风险；
- (2) 影响企业的新法律法规和政策颁布可能引发的风险；
- (3) 员工的道德操守不当可能引发的风险；
- (4) 企业签订重大协议和有关贸易合同的条款设计不当等可能引发的风险；
- (5) 企业发生重大法律纠纷案件所引发的风险；
- (6) 企业和竞争对手的知识产权可能引发的风险。



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



第四部分：考点内容

1. 法律责任风险与应对

(1) 法律责任风险是指因个人或团体的疏忽或过失行为，造成他人的财产损失或人身伤亡，按照法律、契约应负法律责任或契约责任的风险。在企业经营管理中，是指在业务活动中发生违规行为，或因日常经营和业务活动违反法律规定，导致发生争议、法律纠纷而造成经济损失的风险。



第四部分：考点内容

1. 法律责任风险与应对

企业法律责任风险的主要表现包括：

- ①公司生产经营违反了相关法律法规或其他规定、流程手续、资质要求等，可能导致公司遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失。
- ②公司面临外部诉讼纠纷时，未能积极妥善应对，或由于应诉行为不当，可能导致企业承担潜在利益损失。



第四部分：考点内容

1. 法律责任风险与应对

（2）企业应对法律责任风险的管控措施

企业应对上述法律责任风险，可以重点关注违规行为、法律纠纷等方面的管控措施。



第四部分：考点内容

2. 行为规范风险与应对

(1) 行为规范是指社会群体或个人在参与社会活动中所遵循的规则、准则的总称。

企业行为规范风险的主要表现包括：

- ①企业管理层未引导员工建立正确的价值观，员工或其他利益相关者的潜在不道德行为，可能导致企业声誉受到负面影响。
- ②公司管理层未识别出舞弊的高风险岗位并对其风险进行控制，可能导致公司面临直接的经济损失或对公司形象产生负面影响。



第四部分：考点内容

2. 行为规范风险与应对

（2）企业应对行为规范风险的管控措施

企业应对上述行为规范风险，可以重点关注道德行为、廉洁和舞弊行为等方面的管控措施。



第四部分：考点内容

3. 监管风险及其应对

（1）监管风险是指由于法律或监管规定的变化，可能影响企业正常运营，或削弱其竞争能力、生存能力的风险。

企业监管风险的主要表现包括：

①企业未能有效识别进口产品在出口海关、出口国可能遇到的监管要求，或者未能准确理解政府贸易规定、海关规定，可能导致企业的经济损失或交易失败。

②企业未能识别和防范由于违反国家和劳动保障机构制定的相关法规（包括个人所得税、薪酬、休假、反歧视等），可能导致企业面临人事合规带来的风险。



第四部分：考点内容

3. 监管风险及其应对

企业监管风险的主要表现包括：

③对于上市公司，企业未能识别和防范证券监督管理要求，如证券交易所的股票交易规则及内控标准等，可能导致企业面临潜在的合规和法律风险。

④企业未能识别并遵守国家健康、安全和环保方面的法律与规范；未对员工提供适当的安全、环保意识培训；安全管理体系不健全，或相关管理制度无法有效执行；缺少突发事件报告体系，可能导致企业财产损失。



第四部分：考点内容

3. 监管风险及其应对

企业监管风险的主要表现包括：

- ⑤企业未能按时向税务机关、工商机关等提交税务报告、年检报告等资料，受到监管机构的检查批评或处罚，可能导致企业信用及声誉受损。
- ⑥企业未能有效筛选或识别商业伙伴的不合规行为，可能导致企业遭受行政处罚，造成经济或声誉损失以及其他负面影响。



第四部分：考点内容

3. 监管风险及其应对

(2) 企业应对监管风险的管控措施

企业应对上述监管风险，应重点关注贸易、人事合规、有色证券、健康、安全与环保、财税合规等方面的管控措施。



综合题



经典考题

综合题-问题

1. 从宏观环境角度简要分析蓝天公司2008年初创时光伏产业所面临的机会与2010年年后光伏产业所面临的威胁；
2. 从产业五种竞争力角度分析蓝天公司从2008年开始经营光伏电池板业务时所面临的机会与2010年年后所面临的威胁；
3. 阐述企业战略联盟的主要类型，简要分析蓝天公司与合作伙伴所结成的战略联盟的类型、各方的主要动因；
4. 简要分析蓝天公司企业能力的主要表现；
5. 简要分析蓝天公司在发展中注重规避的主要市场风险；
6. 依据《企业内部控制应用指引第9号——销售业务》，简要分析蓝天公司在采用OEM方式经营光伏电池板业务时注重规避的主要风险，并分析蓝天公司在此项业务中还应当防范哪些风险。



经典考题

综合题-材料

材料一

C国蓝先生在D国攻读物理学硕士学位期间，兼职于D国一家光伏产业的公司，从事光伏组件的销售业务。蓝先生熟悉太阳能电极板零部件产品的销售渠道及客户群体，积累了丰富的销售经验及客户资源，善于搜集客户需求信息，并能够根据客户需求对产品提出改进的建议。



经典考题

综合题-材料

材料一

2008年蓝先生回国创业，与几位具有丰富行业经验的有识之士按不同比例出资成立了蓝天公司。蓝天公司认为，石油、煤炭等传统能源都是不可再生能源，而且会产生污染。太阳能是传统能源重要的替代品，光伏产业作为对太阳能的开发利用，已经被社会接受并获得推崇，国内外市场需求不断攀升，市场潜力巨大。各国政府鼓励光伏产业发展的政策相继出台。光伏产业生产技术已被市场认可，企业生产成本与产品价格不断降低。蓝天公司因此选择生产太阳能光伏电池板，产品主要出口欧洲市场，供光伏设备装机时使用。蓝天公司的产品在欧洲市场的交易以美元结算，以预防欧元币值的大幅度变动。



经典考题

综合题-材料

材料一

蓝天公司的光伏电池板是基于以往积累的客户需求做出的改良产品，研发成本较低，相对市场上的一般产品具有一定的优势。蓝天公司根据市场变化，不断对产品进行再创新，比同行业的竞争者获得了更高的利润和更多的客户。在C国，由于近年来国际市场对光伏产品需求的快速增长和光伏产品的丰厚利润，吸引了大量产业资本蜂拥而入。一些低端制造企业，也从2009年起投资或组建光伏项目，光伏电池板生产企业很多。蓝天公司基于自身的技术与外销渠道优势，与国内多家光伏电池板生产商达成协议，采用代工模式（OEM），由生产商按照蓝天公司的订单要求，为其提供符合标准的产品。



经典考题

综合题-材料

材料一

蓝天公司的主要客户是欧洲太阳能发电企业。欧洲国家的太阳能发电产业发展迅速，对光伏电池板需求很大，且不断增长，为公司提供了广阔的发展空间。

基于自身优势及市场状况，蓝天公司将收付款模式设定为，在收到合格产品后，支付生产商一半货款，在收到客户全部货款后发货，在客户确认产品无误后，支付生产商剩余货款。由此，蓝天公司可以很好地控制资金周转，也有效防范了一些销售舞弊行为。同时，不必在生产阶段投入资金，仅赚取产品购销差价，以最小的资金投入获得最大的资金收益。

蓝天公司的光伏电池板业务经营很成功，至2010年已实现净利润1900万元。



经典考题

综合题-材料

材料二

2010年年底，蓝天公司召开股东会，研究公司下一步发展方向。蓝先生认为，对于太阳能光伏电池板制造商而言，进军电池板销售业务领域障碍不大。根据他了解的信息，受利润吸引已经有更多的企业投入到这一行业中，其中不乏一批大型太阳能光伏电池板生产企业，这些企业产销一体的优势对蓝天公司业务形成威胁，且对市场的供需状况带来重大影响，2011年以后的市场不一定乐观。



经典考题

综合题-材料

材料二

因此蓝先生认为，公司应该基于自身的研发实力，开发新的太阳能光伏产品，以有效规避光伏电池板行业由卖方市场转向买方市场的市场风险，同时，可以充分发挥公司自身的优势，将企业做强做大。

根据市场环境的变化，蓝天公司开始研发和生产光伏电池接线盒。接线盒在光伏电池组件中起着非常重要的作用。蓝天公司凭借自身研发实力很快研制出新型光伏电池接线盒，并开始投放市场。这使得蓝天公司的客户从原来的光伏发电企业，扩展到光伏电池板的生产企业，使公司原来的供应商变成了公司的客户。



经典考题

综合题-材料

材料二

蓝天公司研发的新型光伏电池接线盒供不应求，急需扩大生产规模。传统精密制造企业中山公司提出与其合作的意愿。中山公司正在寻求新的发展机遇，而与蓝天公司合作生产新型太阳能光伏电池接线盒，正是中山公司向新兴产业转型的契机。于是蓝天公司与中山公司以合资企业的形式达成上马新型太阳能光伏电池接线盒生产线的协议，目标是3年内实现1.5亿元的销售收入。根据协议，总投资为1000万元，蓝天公司以研发成果及100万元资金为投入，占40%的股份，其余资金由中山公司投资，占60%的股份。该项目于2011年年初投产。



经典考题

综合题-材料

材料三

随着全球太阳能光伏产业的日益成熟，光伏产业技术革新日新月异，各国政府的相关政策也在不断调整，C国政府已经缩减了对光伏行业的税收优惠政策范围。蓝先生认为，蓝天公司处于太阳能光伏产业的中游，必须向产业链的下游拓展，才能最终成为太阳能光伏企业中的重要一员。蓝天公司于2011年5月将发展方向投向太阳能光伏产业链的下游，开始从事光伏逆变器的研发工作，并于2012年8月底投入生产。



经典考题

综合题-材料

材料三

在太阳能光伏发电系统中，逆变器效率的高低是决定太阳能电池容量大小的重要因素，与接线盒相比，逆变器具有更高的科技含量，产品进入门槛更高，也意味着竞争对手相对减少。

对于新研发的光伏逆变器及其生产线，蓝天公司采用了不同于与中山公司合作的方式，以投入自有资金为主，再吸收部分风险投资资金入股，以有效降低融资成本，并能完全掌控生产线的运作。



经典考题

综合题-材料

材料三

2011年，C国大型制造企业上天公司提出与蓝天公司共同开拓光伏产品海外市场的意向，蓝天公司与上天公司签订了营销合作协议，由蓝天公司负责上天公司产品在海外市场的销售。至此，蓝天公司从基于合资形式的太阳能光伏电池接线盒生产线，到采取控股方式的太阳能光伏逆变器生产线，再到与上天公司合作的太阳能光伏产品贸易业务，蓝天公司在光伏产业中的产业链不断延伸，其组织结构也从创业期的职能制发展成为矩阵制。蓝天公司正在一步步地实现“成为国内乃至全球太阳能光伏产业的优秀企业”的目标。



经典考题

综合题-答案思路

问题1:

- ①政治和法律因素：“各国政府鼓励光伏产业发展的政策相继出台”。
- ②经济因素：“国内外市场需求不断攀升，市场潜力巨大”。
- ③社会和文化因素：“光伏产业作为对太阳能的开发利用，已经被社会接受并获得推崇”。
- ④技术因素：“光伏产业生产技术已被市场认可，企业生产成本与产品价格不断降低”。

从PEST角度分析2010年年后光伏产业所面临的威胁:

- ①政治和法律因素：“各国政府的相关政策也在不断调整，C国政府已经缩减了对光伏行业的税收优惠政策范围”。
- ②技术因素：“光伏产业技术革新日新月异”。



经典考题

综合题-答案思路

问题2:

①**供应者**：“由于近年来国际市场对光伏产品需求的快速增长和光伏产品的丰厚利润，吸引了大量产业资本蜂拥而入。一些低端制造企业，也从2009年起投资或组建光伏项目，光伏电池板生产企业很多”。

②**购买者**：“主要客户是欧洲太阳能发电企业。欧洲国家的太阳能发电产业发展迅速，对光伏电池板需求很大，且不断增长，为公司提供了广阔的发展空间”。



经典考题

综合题-答案思路

问题2:

③**现有竞争者**：“蓝天公司的光伏电池板是基于以往积累的客户需求做出的改良产品，研发成本较低，相对市场上的一般产品具有一定的优势。蓝天公司根据市场变化，不断对产品进行再创新，比同行业的竞争者获得了更高的利润和更多的客户”。

④**替代品**：“太阳能是传统能源重要的替代品”。



经典考题

综合题-答案思路

问题2:

从产业五种竞争力角度分析蓝天公司2010年年后经营光伏电池板贸易业务面临的威胁:

- ①潜在进入者: “对于太阳能光伏电池板制造商而言, 进军电池板销售业务领域障碍不大”。
- ②供应商: “这些企业产销一体的优势对蓝天公司业务形成威胁, 且对市场的供需状况带来重大影响”。
- ③购买者: “光伏电池板行业由卖方市场转向买方市场的市场风险”。
- ④现有竞争者: “这些企业产销一体的优势对蓝天公司业务形成威胁”。



经典考题

综合题-答案思路

问题3:

战略联盟的主要类型：合资企业、相互持股投资和功能性协议

主要动因：

- ①促进技术创新
- ②避免经营风险
- ③避免或减少竞争
- ④实现资源互补
- ⑤开拓新的市场



经典考题

综合题-答案思路

问题4:

企业能力主要由研发能力、生产管理能力、营销能力、财务能力和组织管理能力等组成。

- ①研发能力
- ②生产管理能力
- ③营销能力
- ④财务能力
- ⑤组织管理能力



经典考题

综合题-答案思路

问题5:

蓝天公司在发展中注重规避的主要市场风险:

- ①产品或服务的价格及供需变化带来的风险
- ②税收政策的变化带来的风险
- ③汇率的变化带来的风险
- ④潜在进入者、竞争者与替代品的竞争带来的风险



经典考题

综合题-答案思路

问题6:

依据《企业内部控制应用指引第9号——销售业务》，与蓝天公司采用OEM方式经营光伏电池板业务相关的主要风险：

- ①销售政策和策略不当，市场预测不准确，销售渠道管理不当等，可能导致销售不畅、库存积压、经营难以为继。
- ②客户信用管理不到位，结算方式选择不当，账款回收不力等，可能导致销售款项不能收回或遭受欺诈。
- ③销售过程存在舞弊行为，可能导致企业利益受损。



第五部分：战后复盘

企业面对的主要
风险与应对

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

谢谢 观看

THANK YOU