



第四部分：考点内容

■ 风险管理的流程

■ 风险管理体系

■ 风险管理的技术与方法

1. 风险管理体系概述

2. 风险管理的组织职能体系

3. 风险管理策略

4. 运用金融工具实施风险管理策略

5. 内部控制系统

6. 风险管理信息系统

企业的管理信息系统在风险管理中发挥着至关重要的作用。

企业应将信息技术应用于风险管理的各项工作，建立涵盖风险管理基本流程和内部控制系统各环节的风险管理信息系统，

包括信息的采集、存储、加工、分析、测试、传递、报告、披露等。



第四部分：考点内容

■ 风险管理的流程

■ 风险管理体系

■ 风险管理的技术与方法

1. 风险管理体系概述

2. 风险管理的组织职能体系

3. 风险管理策略

4. 运用金融工具实施风险管理策略

5. 内部控制系统

6. 风险管理信息系统

（1）信息采集方面

企业应采取措施确保向风险管理信息系统输入的业务数据和风险量化值的一致性、准确性、及时性、可用性和完整性。

（2）信息存储方面

企业应建立良好的数据架构，解决好数据标准化和存储技术问题。信息加工、分析和测试方面。



第四部分：考点内容

■ 风险管理的流程

■ 风险管理体系

■ 风险管理的技术与方法

1. 风险管理体系概述

2. 风险管理的组织职能体系

3. 风险管理策略

4. 运用金融工具实施风险管理策略

5. 内部控制系统

6. 风险管理信息系统

3. 信息加工、分析和测试方面

风险基础信息经风险管理信息系统加工和提炼，成为可进行分析的风险管理信息。风险管理信息系统应能够进行对各种风险的计量和定量分析、定量测试；能够实时反映风险矩阵和排序频谱、重大风险和重要业务流程的监控状态。



第四部分：考点内容

■ 风险管理的流程

■ 风险管理体系

■ 风险管理的技术与方法

1. 风险管理体系概述

2. 风险管理的组织职能体系

3. 风险管理策略

4. 运用金融工具实施风险管理策略

5. 内部控制系统

6. 风险管理信息系统

4. 信息传递方面

风险管理信息系统应实现信息在各职能部门、业务单位之间的集成与共享，既能满足单项业务风险管理的要求，也能满足企业整体和跨职能部门、业务单位的风险管理综合要求。



第四部分：考点内容

■ 风险管理的流程

■ 风险管理体系

■ 风险管理的技术与方法

1. 风险管理体系概述

2. 风险管理的组织职能体系

3. 风险管理策略

4. 运用金融工具实施风险管理策略

5. 内部控制系统

6. 风险管理信息系统

5. 信息报告和披露方面

风险管理信息系统能够对超过风险预警上限的重大风险实施信息报警；能够满足风险管理内部信息报告制度和企业对外信息披露管理制度的要求。



第四部分：考点内容

■ 风险管理的流程

■ 风险管理体系

■ 风险管理的技术与方法

-
1. 头脑风暴法
 2. 德尔菲法
 3. 失效模式影响和危害度分析
 4. 流程图分析
 5. 马尔科夫分析法

6. 风险评估系图法

7. 情景分析法

8. 敏感分析法

9. 事件树法

10. 决策树法

11. 统计推论法



第四部分：考点内容

1. 头脑风暴法

(1) 定义

是指刺激并鼓励一群知识渊博、知悉风险情况的人员畅所欲言，开展集体讨论的方法。

(2) 适用范围

适用于充分发挥专家意见，在风险识别阶段进行定性分析。

(3) 步骤

- ①会前准备：参与人、主持人、主题
- ②风险主题探讨
- ③风险主题探讨意见分类与整理



第四部分：考点内容

1. 头脑风暴法

(4) 优点与局限性

优点：

- ①激发了专家想象力，有助于发现新的风险和全新的解决方案
- ②主要的利益相关者参与其中，有助于进行全面沟通
- ③速度较快并易于开展



第四部分：考点内容

1. 头脑风暴法

(4) 优点与局限性

局限性：

- ①参与者可能缺乏必要的知识，无法提出有效的建议
- ②头脑风暴法的实施过程和参与者提出的意见容易分散，较难保证全面性
- ③集体讨论时可能出现特殊情况，导致某些有重要观点的人保持沉默而其他人成为讨论的主角



第四部分：考点内容

2. 德尔菲法

(1) 定义

又称为专家意见法，是在一组专家中取得可靠共识的程序，其基本特征是专家单独、匿名表达各自的观点，同时随着过程的进展，他们有机会了解其他专家的观点。

(2) 适用范围

适用于在专家一致性意见基础上，在风险识别阶段进行定性分析。



第四部分：考点内容

2. 德尔菲法

(3) 步骤

- ①确定专家并组成专家小组，一般不超过20人
- ②向所有专家提出所要预测的问题及有关要求
- ③各个专家提出预测意见
- ④将各位专家第一次提出的判断意见汇总，列成图表，进行对比，再分发给各位专家
- ⑤将所有专家的修改意见收集起来并汇总，再次分发给各位专家，请他们做第二次修改
- ⑥对专家意见进行综合处理



第四部分：考点内容

2. 德尔菲法

(4) 优点和局限性

优点：

- ①由于匿名表达观点，故更可能表达出不受欢迎的看法
- ②所有观点有相同的权重，避免重要人物占主导地位的问题
- ③专家不必一次聚集在某个地方，比较方便
- ④这种方法具有广泛的代表性



第四部分：考点内容

2. 德尔菲法

(4) 优点和局限性

局限性：

- (1) 权威人士的意见影响他人的意见
- (2) 有些专家碍于情面，不愿意发表与其他人不同的意见
- (3) 出于自尊心而不愿意修改自己原来不全面的意见
- (4) 德尔菲法的主要缺点是过程比较复杂，花费时间较长



第四部分：考点内容

3. 失效模式影响和危害度分析法

(1) 定义

按规则记录系统中所有可能存在的影响因素，分析每种因素对系统的工作及状态的影响，将每种影响因素按其影响的严重度及发生概率排序，从而发现系统中潜在的薄弱环节，提出可能采取的预防措施，以消除或减少风险发生的可能性，保证系统的可靠性。

是一种自下而上的分析方法，可用来分析、审查系统的潜在故障模式。



第四部分：考点内容

3. 失效模式影响和危害度分析法

(2) 适用范围

适用于对失效模式、影响及危害进行定性或定量分析，还可以为其他风险识别方法提供数据支持。

(3) 步骤

- ①失效模式分析
- ②失效影响分析
- ③失效危害度分析
- ④列出一份失效模式、失效机制及其对系统影响的清单



第四部分：考点内容

3. 失效模式影响和危害度分析法

(4) 优点和局限性

优点：

- ①广泛适用于人力、设备和系统失效模式，以及硬件、软件和程序
- ②识别组件失效模式及其原因和对系统的影响，同时用可读性较强的形式表现出来
- ③通过在设计初期发现问题，从而避免了开支较大的设备改造
- ④识别单点失效模式以及对冗余或安全系统的需要



第四部分：考点内容

3. 失效模式影响和危害度分析法

(4) 优点和局限性

局限性：

- ①只能识别单个失效模式，无法同时识别多个失效模式
- ②除非得到充分控制并集中充分精力，否则研究工作既耗时且开支较大



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识别流程图上各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