

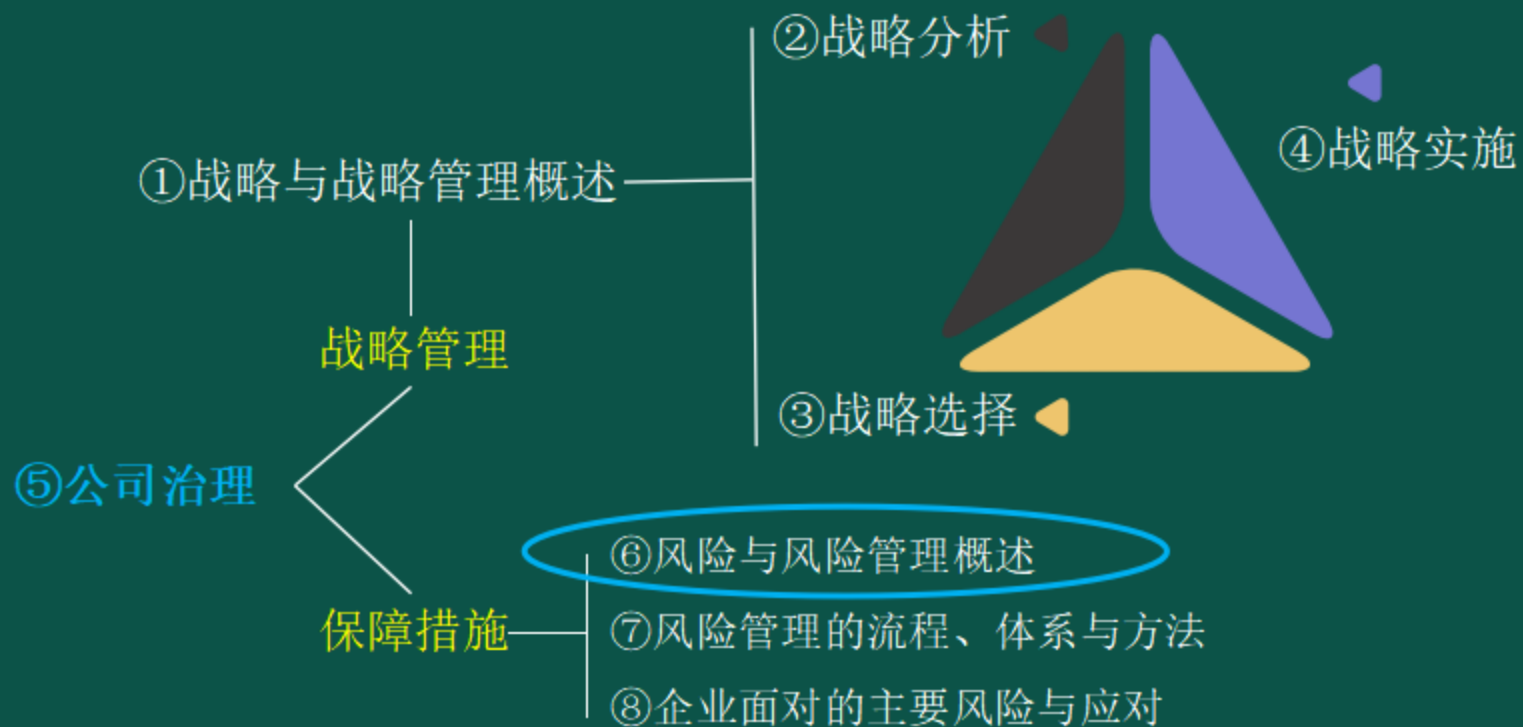


## 第六章

# 风险与风险管理概述



# 第一部分：战略图谱





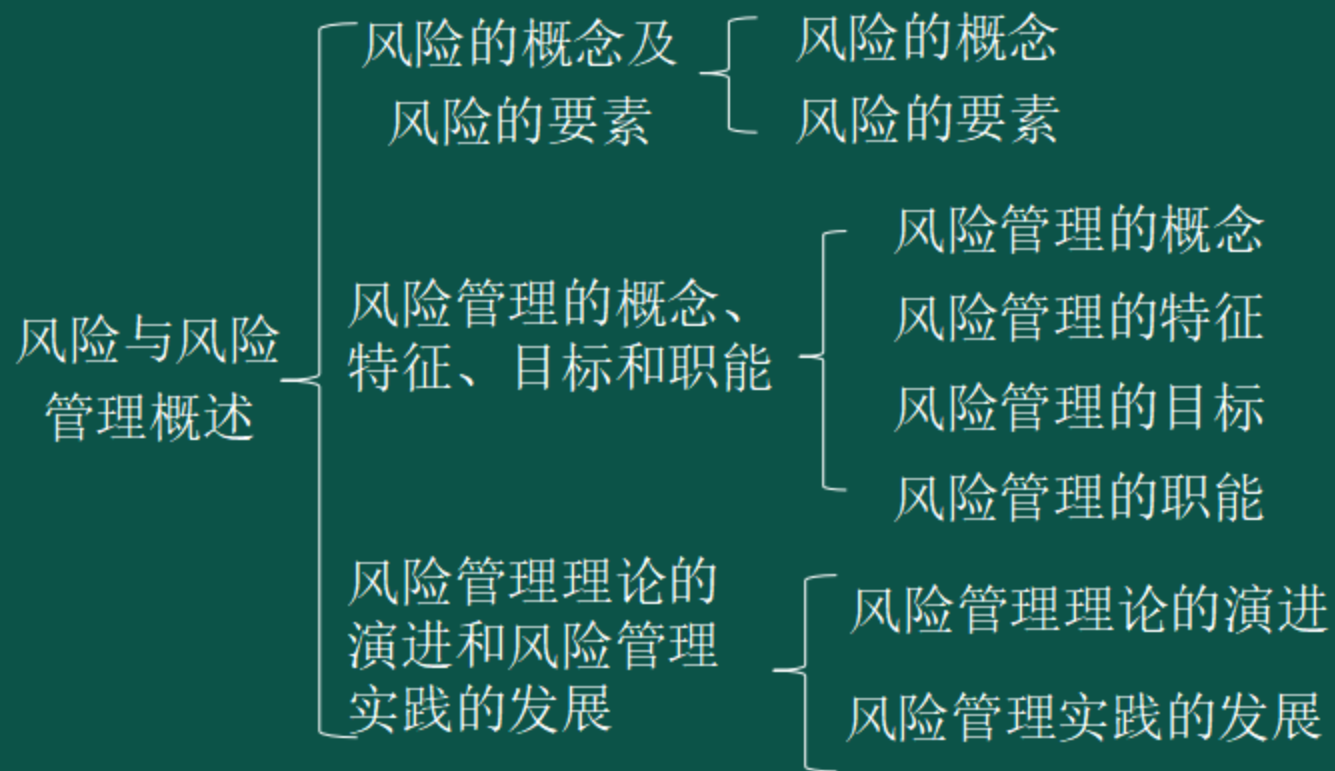
## 第二部分：军情分析

### 第6章 风险与风险管理概述

本章讲解了有关风险及风险管理的相关概念，较为抽象，专业性较强，一定要透彻理解风险及风险管理的概念，为后续章节的学习打好基础，并要在此基础上会灵活运用，切忌死记硬背。



## 第三部分：内容详情





## 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. 风险的概念

2. 风险的要素

风险至少包括以下四个方面的内涵：

① 企业风险与企业战略和绩效相关

② 风险是一系列可能发生的结果，而不能简单地理解为最有可能的结果

③ 风险既具有客观性，又具有主观性

④ 风险往往与机遇并存



## 经典考题

【例-多选题】关于现代市场经济中人们对风险观念的理解，下列表述中正确的有（ ）。

- A. 可以由人的主观判断来决定选择不同的风险
- B. 风险是一系列可能发生的结果而不是最有可能的结果
- C. 风险总是与机遇并存
- D. 风险是可预测、可度量的负面因素



## 经典考题

答案：ABC

解析：从现代市场经济的角度考虑企业风险是指那些影响企业实现其战略目标的不确定性，而不能简单的理解为风险就是负面因素。风险总是和机遇并存的。所以选项D错误。



## 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. 风险的概念

2. 风险的要素

↓  
风险因素、风险事件（事故）、  
风险后果



## 第四部分：考点内容

■ 风险因素

■ 风险事件（事故）

■ 风险后果

→ 风险因素是指促使某一风险事件发生，或增加其发生的可能性，或提高其损失程度的原因或条件。根据其性质，分为有形风险和无形风险因素。

↓  
有形风险因素是指直接影响事物物理功能的物质风险因素，也称为实质性风险因素，如水源或空气污染是损害人们健康的有形风险因素；汽车刹车系统失灵是引起车祸的有形风险因素。



## 第四部分：考点内容

■ 风险因素

■ 风险事件（事故）

■ 风险后果

→ 风险因素是指促使某一风险事件发生，或增加其发生的可能性，或提高其损失程度的原因或条件。根据其性质，分为有形风险和无形风险因素。

↓

**无形风险因素**是指影响物质损失的可能性和程度的非物质因素，它可以进一步分为道德风险因素和心理风险因素。道德风险因素是与人的品德修养相关的无形因素，即由于个人不诚实、不正当或不轨企图促使风险事件发生或提高已发生风险事件的损失程度的原因和条件。



## 第四部分：考点内容

■ 风险因素

■ 风险事件（事故）→

■ 风险后果

是指造成损失的偶发事故。风险一般只是一种潜在的风险，它只有通过风险事件的发生才能导致损失。



## 第四部分：考点内容

- 风险因素
- 风险事件（事故）
- 风险后果



根据现代风险管理理论，风险后果是指对目标产生的影响后果可能是确定的或不确定的，可能对目标产生正面或负面、直接或间接的影响。正面影响是指能促进企业目标实现；负面影响即风险损失是指非故意的、非预期的、非计划的经济价值的减少；



## 第四部分：考点内容

- 风险因素
- 风险事件（事故）
- 风险后果



风险管理中的损失包括两个方面的内容：

一是非故意的、非预期的和非计划的；

二是经济价值（即能以货币衡量的价值）的减少，两者缺一不可。



## 第四部分：考点内容

- 风险因素
- 风险事件（事故）
- 风险后果



### 三者之间的关系：

风险因素、风险事件、风险后果相互依存、相互作用，风险因素引起风险事件发生或增加其发生的概率；风险事件的发生造成损失；损失的发生使风险因素和风险事件得以呈现或暴露，使风险最终形成。



## 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. 风险管理的概念
2. 风险管理的特征
3. 风险管理的目标
4. 风险管理的职能

是指在一个风险确定的环境中把风险降至最低程度的管理过程；

风险管理的本质就是通过有效的技术手段去控制风险事件所带来的不利影响，从而将组织可能蒙受的损失降到最低，并致力于为组织保持和创造更大的价值。



## 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. 风险管理的概念

2. 风险管理的特征

3. 风险管理的目标

4. 风险管理的职能

风险管理具有管理学上的计划、组织、协调、指挥、反馈、控制等功能和职能，其独特内涵主要体现为以下几个方面。

- (1) 风险管理的决策主体是风险管理单位
- (2) 风险管理的核心是降低损失并致力于创造价值
- (3) 风险管理的对象可以是纯粹风险，也可以是投机风险
- (4) 风险管理过程是决策和控制的过程



## 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. 风险管理的概念

2. 风险管理的特征

3. 风险管理的目标

4. 风险管理的职能

作为企业战略管理的重要组成部分，

风险管理具有如下特征：

(1) 客观性

(2) 战略性

(3) 可行性

(4) 系统性

(5) 专业性

(6) 二重性



## 第四部分：考点内容

风险管理具有如下特征：

- (1) 客观性
- (2) 战略性
- (3) 可行性
- (4) 系统性
- (5) 专业性
- (6) 二重性

风险不以人的意志为转移，是独立于人的主观意识之外的客观存在，人们只能在一定的时间和空间内改变风险存在和发生的条件，降低风险发生的频率和损失程度。但是，从总体上说，风险是不可能彻底消除的。



## 第四部分：考点内容

风险管理具有如下特征：

- (1) 客观性
- (2) 战略性
- (3) 可行性
- (4) 系统性
- (5) 专业性
- (6) 二重性

尽管风险管理渗透到企业各项活动中，存在于企业管理者对企业的日常管理当中，但它主要运用于企业战略管理层面，站在战略层面管理企业层面风险，降低风险损失的期望值，这是风险管理的价值所在。



## 第四部分：考点内容

风险管理具有如下特征：

- (1) 客观性
- (2) 战略性
- (3) 可行性
- (4) 系统性
- (5) 专业性
- (6) 二重性

对风险进行管理的可行性主要源于风险成本间的替代性。风险损失成本与风险管理成本之间在一定程度上存在替代关系，即在成本有效的情况下，风险管理成本越大，风险损失成本可能越低；风险管理成本越小，风险损失成本可能越高。



## 第四部分：考点内容

风险管理具有如下特征：

- (1) 客观性
- (2) 战略性
- (3) 可行性
- (4) 系统性
- (5) 专业性
- (6) 二重性

全面风险管理必须拥有一套系统的、规范的方法，建立健全全面风险管理体系，包括风险管理的组织职能体系、风险管理策略、风险理财措施、内部控制系统和风险管理信息系统，从而为实现风险管理的总体目标提供合理的保证。

风险管理的系统性体现在：

全面性、广泛性、全员性



## 第四部分：考点内容

风险管理具有如下特征：

- (1) 客观性
- (2) 战略性
- (3) 可行性
- (4) 系统性
- (5) 专业性
- (6) 二重性

企业较强的风险管理能力，意味着企业可以作出更明智的决策、实现更好的目标、创造更大的价值，这就要求风险管理的专业人才实施专业化管理，从而有助于形成企业可持续发展的核心竞争力。



## 第四部分：考点内容

风险管理具有如下特征：

- (1) 客观性
- (2) 战略性
- (3) 可行性
- (4) 系统性
- (5) 专业性
- (6) 二重性

企业全面风险管理的商业使命在于：

①损失最小化管理；②不确定性管理；③绩效最优化管理。

当风险损失不能避免时，尽量减少损失至最小化；风险损失可能发生可能不发生时，设法降低风险发生的可能；风险预示着机会时，化风险为增进企业价值的机会。

全面风险管理既要管理纯粹的风险，也要管理投机风险。