

第六章 风险与风险管理概述

历年考情概况

考试年份	2023、2018
考试分值	1 分左右
考查形式	客观题
高频考点	风险的构成要素、风险管理的特征

【考点一】风险的构成要素（★★）

风险由风险因素、风险事件（事故）、风险后果三个基本要素构成。

风险因素： 指促使某一风险事件发生，或增加其发生的可能性的原因或条件	有形风险因素	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。
	无形风险因素	指影响物质损失的可能性和程度的 非物质因素 ，进一步分为 道德风险因素 和 心理风险因素 。 【道德风险因素】 ：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故的损失程度的原因和条件，如欺诈、抢劫、盗窃、贪污等。 【心理风险因素】 ：由于人们 主观上的过失或疏忽 ，而增加风险事件发生的概率，或提高风险事故的损失程度的原因和条件。如司机在驾驶过程中由于注意力分散增加了车祸发生的风险；居民外出忘记锁门增加了盗窃发生的风险等。
风险事件（事故）	指造成损失的偶发事故。是导致损失的直接原因。	
风险后果	正面或负面。负面是指损失。损失可分为 直接损失 和 间接损失 两种类型。 直接损失是指风险事件导致的财产损毁和人身伤害，这类损失又称为实质损失； 间接损失则是指由直接损失引起的其他损失，即派生损失，包括额外费用损失、收入损失和责任损失及声誉损失等。 间接损失有时大于直接损失。	

【考点二】风险管理的特征（★）

客观性	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。
战略性	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是全面风险管理的价值所在。
可行性	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
系统性	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。系统性具体体现为：全面性；广泛性（涉及许多领域）；全员性（企业全面风险管理是一个 由企业治理层、管理层和所有员工参与、旨在把风险控制在风险容量以内 ，增进企业价值的过程）

专业性	专业人才实施专业化管理。
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。 全面风险管理既要管理纯粹的风险，也要管理投机风险。

正保会计网校
www.chinaacc.com



正保会计网校
www.chinaacc.com



正保会计网校
www.chinaacc.com

