



第七章 风险管理的流程、体系和方法

历年考情概况

考试年份	2023、2022、2021、2020、2019、2018
考试分值	5-10 分左右
考查形式	客观题、主观题
高频考点	风险管理的组织职能体系、风险管理策略工具、损失事件管理、风险管理技术与方法

【考点一】风险管理的组织职能体系（★★）

企业风险管理组织职能体系，主要包括规范的公司法人治理结构、风险管理委员会、风险管理职能部门、审计委员会、企业其他职能部门及各业务单位。

（1）**董事会**在全面风险管理方面的职责

- ①审议并向股东（大）会提交企业全面风险管理年度工作报告；
- ②确定企业风险管理总体目标、风险偏好、风险承受度，批准风险管理策略和重大风险管理解决方案；
- ③了解和掌握企业面临的各项重大风险及其风险管理现状，做出有效控制风险的决策；
- ④批准重大决策、重大风险、重大事件和重要业务流程的判断标准或判断机制；
- ⑤批准重大决策的风险评估报告；
- ⑥批准内部审计部门提交的风险管理监督评价审计报告；
- ⑦批准风险管理组织机构设置及其职责方案；
- ⑧批准风险管理措施，纠正和处理任何组织或个人超越风险管理制度做出的风险性决定的行为；
- ⑨督导企业风险管理文化的培育；
- ⑩批准或决定全面风险管理的其他重大事项。

（2）**风险管理委员会**对董事会负责，主要履行的职责

- ①提交全面风险管理年度报告；
- ②审议风险管理策略和重大风险管理解决方案；
- ③审议重大决策、重大风险、重大事件和重要业务流程的判断标准或判断机制，以及重大决策的风险评估报告；
- ④审议内部审计部门提交的风险管理监督评价审计综合报告；
- ⑤审议风险管理组织机构设置及其职责方案；
- ⑥办理董事会授权的有关全面风险管理的其他事项。

【考点二】选择风险管理策略工具（★★★）

风险管理策略的工具	相关内容
风险承担	企业风险评估的结果对于是否采用风险承担影响很大。 对 未能辨识出 的风险，企业只能采用风险承担。 对于 辨识出 的风险，企业也可能由于以下几种原因采用风险承担：①缺乏能力进行主动管理；②没有其他备选方案；③从成本效益考虑，风险承担是最适宜的
风险规避	指企业 回避、停止或退出 蕴含某一风险的商业活动或商业环境，避免成为风险的所有人。 举例：①退出某一市场以避免激烈竞争；②拒绝与信用不好的交易对手进行交易；③放弃业绩不佳的分支机构或生产线；④停止生产可能有潜在客户安全隐患的产品；⑤禁止各业务单位在金融市场进行投机。
风险转移	风险转移是指企业通过合同或非合同的方式将风险全部或部分 转移到第三方 ，企业对转移后的风险不再拥有所有权。转移风险不会降低风险可能的严重程度，只是从一方转移到另一方。 例如：① 保险 ；②非金融型的风险转移；③风险证券化
风险转换	企业通过战略调整等手段将企业面临的风险转换成另一个风险。风险转换的手段包括 战略调整和使用衍生产品 等
风险对冲	采取各种手段，引入多个风险因素或承担多个风险，使得这些风险能够 互相冲抵 ，即使这些风险的影响互相抵销。 常见的例子有： 资产组合使用、多种外币结算的使用、战略上的多种经营 等
风险补偿	企业对风险可能造成的损失采取适当的措施进行补偿。风险补偿的形式有： 财务补偿、人力补偿和物资补偿 等
风险控制	通过 控制风险事件发生的动因、环境、条件等 ，来达到减轻风险事件发生时的 损失 或降低风险事件发生 概率 的目的

【考点三】损失事件管理（★★★）

损失事件管理是指对可能给企业造成重大损失的风险事件进行事前、事后管理的方法。

损失融资	损失融资是为风险事件造成的财物损失融资，是从风险理财的角度进行损失事件的事后管理，是损失事件管理中最有共性，也是最重要的部分。 企业损失分为预期损失和非预期损失，因此损失事件融资也相应分为预期损失融资和非预期损失融资。预期损失融资一般作为 运营资本 的一部分，非预期损失融资则是属于 风险资本 的范畴
风险资本	风险资本即除经营资本之外，企业补偿风险造成的财务损失而需要的资本。 风险资本取决于企业的 风险偏好
应急资本	应急资本是一个金融合约，规定在某一个时间段内、某个特定事件发生的情况下企业有权从应急资本提供方处募集股本或贷款（或资产负债表上的其他实收资本项目），并为此按约定时间向资本提供方缴纳费用。特定事件称为触发事件。
保险	保险是风险转移的传统手段。

	可保风险是纯粹风险，机会风险不可保
专业自保	由被保险人所有和控制，承保其母公司（及其子公司）的风险，也可以通过租借的方式承保其他公司的风险，不在保险市场上开展业务。

【考点四】风险管理技术与方法（★★）

【定性分析】头脑风暴法；德尔菲法；流程图分析法；风险评估系图法。

【定量分析】马尔科夫分析法；敏感性分析法；决策树法。

【定性和定量分析】失效模式、影响和危害度分析法；情景分析法；事件树分析法。

统计推论法适合于各种风险分析预测。