

第六章 风险与风险管理概述

历年考情概况

考试年份	2024、2023、2018
考试分值	2 分左右
考查形式	客观题
预习考点	风险的构成要素、风险管理的特征、风险管理的目标

【考点一】风险的构成要素（★★）

风险由风险因素、风险事件（事故）、损失三个基本要素构成。

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，或提高其损失程度的原因或条件	有形风险因素	指 <u>直接影响</u> 事物物理功能的 <u>物质风险因素</u> ，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 <u>非物质因素</u> ，进一步分为 <u>道德风险因素</u> 和 <u>心理风险因素</u> 。 【道德风险因素】：由于 <u>个人不诚实、不正当或不轨企图</u> 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 <u>主观上的过失或疏忽</u> ，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	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。损失可分为 <u>直接损失和间接损失</u> 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	<u>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</u>
系统性	全面风险管理必须拥有一套 <u>系统的、规范的</u> 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 <u>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</u> ，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。
-----	---

【考点三】风险管理的目标（★）

1. 风险管理目标的设置应符合以下原则：

- （1）一致性原则，即风险管理目标与企业总体战略目标一致；
- （2）现实性原则，即风险管理目标要具有客观可能性；
- （3）明晰性原则，即风险管理的目标明确，在有效地实施后能够进行效果评价；
- （4）层次性原则，即根据层级、主次、职能等，将风险管理目标进行有效的划分，权责相应，提升风险管理的效果。

2. 依据目标的层次，风险管理的目标可分为基本目标、直接目标、核心目标及支撑目标等。

（1）基本目标

风险管理的基本目标是企业与组织及成员的生存和发展。

（2）直接目标

① 保证组织的各项活动恢复正常运转。

② 尽快实现企业持续稳定的收益。

（3）核心目标

确保风险管理与总体战略目标相匹配。通过全面系统的风险管理，确保将风险控制在与总体战略目标相适应且可承受的范围内，实现企业价值最大化。

（4）支撑目标

加强企业文化建设。