

# 企业风险管理风险管理经验

制作人：魏老师

制作时间：2024年3月

2024

# 目录

- 第1章 企业风险管理概述
- 第2章 风险识别
- 第3章 风险评估
- 第4章 风险应对
- 第5章 风险监控
- 第6章 风险沟通
- 第7章 总结与展望



• 01

# 第一章 企业风险管理概述



# 企业风险管理概念

企业风险管理是指企业为达成目标而采取的一套系统性方法，用于管理和控制各种可能影响企业目标实现的风险。



# 企业风险管理重要性

**提升决策质量**

减少盲目决策

**持续竞争优势**

提升市场地位

**增加绩效**

提高业绩水平



# 企业风险管理框架

## 01 风险识别

识别潜在风险因素

## 02 风险评估

评估风险的可能性和影响

## 03 风险应对

制定应对措施

# 企业风险管理标准

**ISO 31000风险管理** **COSO ERM综合企业**  
**风险管理框架**

国际标准组织制定的风  
险管理标准

广泛应用于企业风险管  
理实践

美国内部控制框架委员会发  
布的企业风险管理指南

重要参考标准之一



# 企业风险管理框架

企业风险管理框架包括风险识别、风险评估、风险应对、风险监控和风险沟通等环节。通过这一框架，企业可以更全面地认识、评估和应对各种风险，保障企业的可持续发展。





• 02

## 第二章 风险识别



# 内部风险识别

内部风险识别是企业在风险管理过程中必不可少的一环，通过梳理和识别企业内部各个部门、流程可能存在的风险，从而制定相应的防范措施和风险管理策略。对于内部风险的识别，需要对企业内部各个环节进行深入的调查和分析，确保不漏掉任何可能存在的风险点。



# 外部风险识别

## 01 行业环境分析

针对行业发展趋势进行分析和预测

## 02 市场变化评估

对市场供需关系和竞争格局进行评估

## 03 政策法规监测

密切关注政策法规变化对企业的影响

# 人为风险识别

## 员工行为

员工不当行为可能导致  
业务风险

员工道德问题可能带来  
负面影响

## 管理层风险

管理层决策不当可能导致财  
务风险

管理层失职可能导致企业形  
象受损



# 技术风险识别

技术风险识别是企业风险管理中的重要环节，涉及到技术变革、信息安全、数据泄露等方面的风险评估和防范。企业需要及时了解和应对不断发展的技术风险，以保障业务的正常运转和信息安全的可靠性。



• 03

## 第3章 风险评估



# 定性风险评估

## 01 主观判断

通过专家意见对风险可能性和影响进行评估

## 02 适用场景

适用于主观性较强的风险评估情况

## 03 优点

灵活快速，适用性强

# 定量风险评估

## 数据分析

利用大量数据进行风险评估和分析

## 建模

利用数学模型对风险进行量化描述

## 统计方法

借助统计学方法对风险进行量化分析

## 示例

风险收益模型  
贝叶斯网络模型





# 风险优先级评估

## 核心概念

根据可能性和影响确定风险优先级

## 方法

常用的方法包括矩阵法、专家打分法

## 实践案例

企业风险管理中普遍采用风险优先级评估

## 决策依据

为后续风险管理提供决策支持



# 风险热度图

风险热度图以热力图的形式展示各项风险的可能性和影响程度，颜色深浅反映风险级别，帮助管理层更直观地了解企业面临的风险。通过风险热度图，管理层可以更清晰地识别重要风险，有针对性地制定风险管理策略，提高风险管理效率。



# 总结

风险评估是企业风险管理的重要环节，定性风险评估和定量风险评估相辅相成，风险优先级评估和风险热度图则为风险管理提供决策支持和直观展示方式。通过科学系统的风险评估，企业可以更全面地了解面临的风险，有效应对挑战，保障企业的可持续发展。



• 04

## 第四章 风险应对



# 风险转移

风险转移是企业通过购买保险等方式将部分或全部风险转移给第三方，以降低自身风险承担的风险管理策略。



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：  
<https://d.book118.com/998024034055006050>