

审计学院管理控制讲义（第二章第三节）PDF转换可能丢失图片或格式，建议阅读原文

https://www.100test.com/kao_ti2020/87/2021_2022__E5_AE_A1_E8_AE_A1_E5_AD_A6_E9_c53_87913.htm

三、风险管理法（一）风险概述

1、风险：是指一件事情或行为可能对组织产生不利影响的机率。包括风险因素、风险事件、风险损失。下列事项可能对组织带来风险：（1）使用的信息不当而导致决策失误；（2）记录有错误、会计资料不真实、财务报告有欺骗性行为等；（3）资产保护不当；（4）顾客不满意、组织信誉受损；（5）执行组织改革、计划、程序不力，或有违法行为；（6）不经济地获取或无效地利用资源；（7）没有完成组织的任务和目标。

2、风险种类（1）行业风险 *确定该行业是否为上升行业；*确定该行业是否操作是否规范；*确定该行业是否运用先进的技术还是落后的技术；*确定该行业是否具有很高的竞争性。（2）组织风险 *组织结构和商业战略目标是否脱节；*管理是否具有前瞻性；*组织文化是否满足竞争环境的要求。（3）沟通风险 不能有效交流和聆听导致对信息的错误理解和不恰当行为。（二）风险评估框架

1、确定风险评估的范围与方法；2、收集和分析数据资料；3、解释风险分析和结果。（三）风险管理决策

1、风险管理：是指企业通过潜在的意外或损失的识别、衡量和分析，并在此基础上进行有效的控制，用最经济合理的方法处理风险，以实现最大的安全保障的科学管理方法。

2、风险管理程序：（1）风险识别（了解风险环境、分析风险特征、区分风险类别）；（2）风险衡量（损失频率估计、损失程度估计、风险衡量方法数理统计、概率论）；（3）风险管

理工具选择（控制风险或损失、自留风险、保险转稼风险、分散风险）；（4）风险管理实施与评估（执行风险管理方案、反馈信息、调整修正、效果评价）。100Test 下载频道开通，各类考试题目直接下载。详细请访问 www.100test.com