

<<全面风险管理体系建设常见问题解答>>

图书基本信息

书名：<<全面风险管理体系建设常见问题解答>>

13位ISBN编号：9787502170332

10位ISBN编号：7502170332

出版时间：2009-3

出版时间：石油工业出版社

作者：郑宇，李玉华 著

页数：135

版权说明：本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问：<http://www.tushu007.com>

## 前言

企业的生存和发展主要取决于其对环境及其变化趋势的把握并做出正确反应的能力，特别是对未来的不确定性的掌控能力。

而这种不确定性对企业而言是机遇也是挑战，此亦所谓风险的两张“面孔”，所以，企业只能选择面对风险。

其实风险管理一直是企业所必须面临的基础课题，做得好的企业可以走得更远，做不好的就会半途夭折。

从最初对概率的数学研究，到后来的金融保险业对风险的量化估算，再到“风险管理”概念的正式提出（1955年），书本上对不确定性的研究理论不过才存活了200多年。

此后，在现代企业的大量实践活动中，风险管理也常见诸于投资组合、安全环保、灾害防治等企业或社会的局部领域，并确实发挥了举足轻重的作用。

然而随着经济全球化和社会的进步，人类的发展开始面临着越来越多的不确定性，风险无处不在，性质迥异却又互相关联，20世纪末所出现的众多企业和社会经济重大事件更表明，传统的风险管理本身正在面临挑战。

“不谋全局者，不足以谋一隅”，伴随着中国石油“走出去”步伐，以及中油测井技术服务有限责任公司（以下简称“中油测井公司”，2009年重组改制后合并到中国石油长城钻探工程公司，本书编者注）10年的国际化发展历程，亲历了海外运作的重重艰险，个人的一个切身体会就是，企业必须站在全局性和系统性的制高点来审视如此繁杂多样的风险，不断创新风险管理模式和方法。

同时，相比较那些往往在技术和市场上占据垄断优势地位的西方先进企业而言，这也是我们谋取相对优势，打造软竞争实力的一个突破点。

## 内容概要

从最初对概率的数学研究，到后来的金融保险业对风险的量化估算，再到“风险管理”概念的正式提出（1955年），书本上对不确定性的研究理论不过才存活了200多年。此后，在现代企业的大量实践活动中，风险管理也常见诸于投资组合、安全环保、灾害防治等企业或社会的局部领域，并确实发挥了举足轻重的作用。然而随着经济全球化和社会的进步，人类的发展开始面临着越来越多的不确定性，风险无处不在，性质迥异却又互相关联，20世纪末所出现的众多企业和社会经济重大事件更表明，传统的风险管理本身正在面临挑战。

## 书籍目录

基本概念篇问题一：什么是企业风险?问题二：什么是风险管理，以及什么是全面风险管理?问题三：风险管理的基本过程是怎样的?问题四：如何判断一个企业的风险管理成熟度水平?问题五：成功的全面风险管理应实现怎样的一幅图景?问题六：全面风险管理体系应具有怎样的特征?问题七：什么是风险组合观?问题八：什么是通用风险语言?问题九：在通用风险语言下，企业的风险是如何分类的?问题十：什么是内部控制?问题十一：全面风险管理体系与内部控制体系之间存在怎样的关联性?问题十二：内部控制体系与其他管理制度与体系之间存在怎样的关联性?问题十三：全面风险管理体系与其他管理体系之间存在怎样的关联性?问题十四：企业应选择怎样的全面风险管理体系框架标准?问题十五：COSO全面风险管理框架是如何构成的?问题十六：中油测井公司的全面风险管理框架是怎样的?问题十七：实施全面风险管理时需要避开的陷阱有哪些?内部环境篇问题十八：什么是全面风险管理的内部环境?问题十九：全面风险管理需要怎样的内部环境?问题二十：风险管理为什么要先解决内部环境问题?问题二十一：风险承受能力在全面风险管理中起什么作用?问题二十二：该如何对企业的风险承受能力进行考虑?问题二十三：如何在企业内部正确树立道德价值观?目标设定篇问题二十四：全面风险管理为什么要进行目标设定?问题二十五：企业的目标在风险管理视角下该如何分类?问题二十六：战略目标和其他相关目标之间存在怎样的关系?问题二十七：目标设定应遵循什么原则?问题二十八：目标、指标、关键风险指标、风险容忍度之间有什么逻辑关系?问题二十九：风险承受能力与风险容忍度如何在全面风险管理中发挥作用?问题三十：风险承受能力与风险容忍度有何区别?问题三十一：全面风险管理需要怎样的目标设定机制?事件识别篇问题三十二：什么是事件以及为什么要进行事件识别?问题三十三：如何对事件进行识别?问题三十四：全面风险管理需要怎样的事件识别机制?风险评估篇问题三十五：风险评估在全面风险管理中起何作用?问题三十六：如何进行固有风险和剩余风险评估?问题三十七：开展风险评估的有效方法是什么?问题三十八：在风险评估过程中如何进行风险量化?问题三十九：在风险评估中如何对风险进行分析?问题四十：风险评估的合理广度和深度有多大?问题四十一：全面风险管理要求建立怎样的风险评估机制?问题四十二：风险评估与绩效评估之间有什么关系?风险反应篇问题四十三：全面风险管理中有哪些风险应对措施可供选择?问题四十四：如何进行风险处理?问题四十五：全面风险管理要求建立怎样的风险对策机制?控制活动篇问题四十六：什么是控制活动?问题四十七：控制活动包括哪些类型?问题四十八：业务流程是什么，有什么要素和特点?问题四十九：企业为什么要形成惟一的一套标准业务流程?问题五十：企业为什么一定要从端到端的流程来考虑问题?问题五十一：中油测井公司是如何制定自己的标准业务流程框架体系的?问题五十二：如何梳理业务流程?信息与沟通篇问题五十三：信息是如何获得并在全面风险管理中发挥作用的?问题五十四：全面风险管理需要怎样的沟通机制和渠道?问题五十五：为什么有效的全面风险管理需要信息系统支持?职责与角色篇问题五十六：谁应该参与全面风险管理过程，怎样参与?问题五十七：公司总经理需要全力投入全面风险管理过程或体系吗?问题五十八：实施全面风险管理需要确定每个风险责任人吗?

章节摘录

问题二：什么是风险管理，以及什么是全面风险管理？

风险管理的历史可以追溯到远古时代，当我们的老祖宗考虑明天的生存问题时，他实际上考虑的是一个风险问题。

企业风险管理的历史自然与企业发展的历史有着密切的联系。

14世纪中叶，欧洲地中海沿岸各港口的海上保险揭开了企业风险管理的序幕，19世纪，法国经营管理理论的创始人法约尔第一次把风险管理列为企业管理的重要职能之一。

现代企业制度即有限责任公司诞生于19世纪末，伴随着大规模社会化生产而产生。

这种企业形式本身具有风险分担、风险控制的功能，即股东只根据自己的股份承担相应的经济责任，它的这一优势使得有限责任公司迅速风靡了全世界。

20世纪70年代以后，全球化使得企业进入了一个更具风险的世界。

企业风险管理也在不断成熟和发展。

目前，按照相关国家内部审计师协会的定义，风险管理是“对影响组织目标实现的各种不确定性事件进行识别与评估，并采取应对措施将其控制在可接受范围内的过程。

风险管理旨在为组织目标的实现提供合理保证。

” 比较权威的观点是COSO在其全面风险管理框架报告对全面风险管理的定义。

COSO认为，“全面风险管理是一个过程，它由公司的最高监管组织（董事会）、管理层和其他人员实施，应用于战略制定并贯穿于企业之中，旨在识别可能会影响企业的潜在事项，管理风险以使其在企业的风险承受能力（风险容忍度）之内，并为企业目标的实现提供合理的保证”。

这个定义反映了几个方面的基本概念，主要包括： 1.全面风险管理是一个过程，它持续地作用于企业，是渗透于企业各项活动中的一系列行动，这些行动普遍存在于管理人员对企业的日常管理中。

版权说明

本站所提供下载的PDF图书仅提供预览和简介，请支持正版图书。

更多资源请访问:<http://www.tushu007.com>