# 论文经营风险分析范文精选5篇

来源：网络 作者：心上花开 更新时间：2024-12-01

*论文经营风险分析范文 第一篇一、小额贷款公司风险管理的问题1.缺乏客户信用评价体系就目前而言，小额信贷企业对于信用资产的评级和管理相关制度上都十分欠缺，这往往会导致企业无法准确的进行信用评级。对于该公司而言，其主要还是结合公司的自身发展特点...*

**论文经营风险分析范文 第一篇**

一、小额贷款公司风险管理的问题

1.缺乏客户信用评价体系

就目前而言，小额信贷企业对于信用资产的评级和管理相关制度上都十分欠缺，这往往会导致企业无法准确的进行信用评级。对于该公司而言，其主要还是结合公司的自身发展特点和现状，以本地商业银行对企业信用等级的评定标准，来制定本公司的信用额度管理办法或则是相关的制度。此外，小额信贷企业并没有针对一定时期内，单一的企业法人类的客户中对风险管理水平以及财务报表状况等方面进行综合评估以及内控信用的最高限额做出明确的规定，这就使得企业严重缺乏统一的评级系统和授信管理体制，往往会导致企业对单一的企业法人客户的贷款没有办法进行严格的控制和掌握。

2.信贷风险管理流程不科学

小额信贷企业中运行的信贷风险管理的方式方法及流程等方面，从申请的受理、贷款的申请、审批、审查，直至贷款的最终发放，都是建立在信贷发放等环节来操作的。其流程进行的线索往往是根据贷款管理为主线，而没有从贷款风险的管理角度着手，因此，其根本无法具体表现对贷款风险进行的识别、对贷款风险进度的具体监测或者对贷款风险进行控制和管理的需求，也根本不能够满足现代贷款风险管理中的实际需求。

3.缺少必要的信贷风险预警体系

小额信贷公司还没有建立起完善的信贷客户的风险信息反馈体系，未能涉及到信贷风险的相关预警手段以及能够进行预警的内容，因此，在根本上不能发挥出风险预警的提示作用。此外，在贷款中，往往是采取对客户资料的客观分析，或者是对客户出具的财务报表等资料进行静态的书面分析，或者是对借款人各方面条件进行静态的分析，在实际操作中，这些方式都在一定程度上缺乏必要的科学性和客观性，并且很难进行必要的风险控制措施。

二、小额贷款公司风险的防范措施

1.加强管理组织体系建设和人才的培养

对于组织体系和人力资源的配置这方面来说，首先就要对特定的岗位进行适当的增设，例如，“风险管理”的岗位在小额信贷机构中就是不可或缺的重要岗位。其次，要逐渐建立健全了其自身的组织机构。再次，企业的管理人员和企业员工的素质都要进行高要求，他们不仅要具有一定的学历，同时，还要具有十分丰富的实践经验，此外，企业员工的职业操守也是十分重要的。因此，建议相关负责人一定要进行经常性的学习、积极参与培训，更新自身的知识库，企业才能长远发展。

2.加强客户信用的评价与审核

“贷前调查”不仅可以帮助企业对信贷申请人的实际情况做出较为准确的评估，还可以进一步避免企业对根本不具有还款条件的信贷申请人发放贷款，以此减少企业的风险。因此，要科学、严谨的尽职调查工作之后，才能够形成有价值的初步调查报告。首先，对当事人进行询问，主要是依靠工作人员对信贷申请人进行相关事项的提问来进行。其次，是对申请人提交的资料进行相关审查，主要是针对信贷申请人提供的材料进行真实性、合法性、对应性方面的审查。第三，是实地调查和观察的方法，只有企业调查人员亲自到申请人的经营场所进行观察，才有可能了解最为真实的情况。最后，是对申请人的财务状况进行深入的分析，其主要分析的是信贷申请人所提供的材料数据之间是否有矛盾和不实，同时，这也通常被认为是评估信贷申请人还贷能力的最为科学和有效的手段。

3.优化信贷风险管理流程

第一，业务部进行相关授信工作方案的草拟，并且要对信贷工作人员进行一定的培训和知道，帮助其开拓业务、完善经营。第二，业务部还需要为客户授信额度进行负责。第三，企业的风险管理部门在依照业务部出具的宏观经济分析的资料基础上，将贷款的分配方式和相关的财务指标等综合考虑，对各种业务风险进行识别和计算，再进行自行审批或则是报告相关风险监督控制委员会来进行审批，同时，要针对这一情况出具贷款授权书或者限额管理的相关意见。第四，业务部门的人员要针对客户经理的业务报告进行重点的审查，同时，还要审查风险管理工作人员出具的财务报告分析，以及相应授信额度的实际执行情况或者是日常授信审核等。

4.建立风险预警和风险补偿机制

在小额贷款公司中，风险的预警是极其重要的，其目的就是化解公司内部潜在的种种风险，使其不至于进一步扩大和蔓延。依照小额信贷企业特有的资本操作机制以及风险特点，对其可能会出现的风险尽早的做好应对措施，并适时的建立起科学、高效的小额信贷企业中独特的风险预警机制。另外，小额信贷企业应该依据一定的比例提取部分资金作为风险准备金，其提取的实际比例应该不低于企业利益的10%。事实上，风险准备金的作用是很大的，其在紧急情况下可以及时弥补企业的损失，因此，对于风险准备金而言，任何人因为任何理由都不能够用作其他用途。若实际经营需要动用该比资金，则需要进行严格的审查并在资金充足时进行及时的补充，只有这样，才能够建立起有效的风险预警以及补偿机制。

**论文经营风险分析范文 第二篇**

一般来说，风险指的是未来结果的不确定性，而在企业的一系列经济活动中，风险又可以分为由于决策产生的可测定的不确定性和外在因素——例如宏观经济形势导致的不确定性。公司财务活动作为影响预期收益甚至公司正常运营的重要因素，其中隐含的风险也成为关注的重点之一。财务风险指的是公司各项经济活动中，由于各类因素影响导致公司财务收益无法达到预期，甚至出现损失的可能性[1]。但是，区别于不确定性的风险，财务风险是一种可度量的可能性。即公司管理人员可以通过正确认知风险，预先估计各项决策的风险程度，并基于此科学地分散或者转移风险。此外，财务风险与收益是对等的，预期收益越高的经济行为，其背后隐藏的财务风险也势必越大。基于财务风险的实质，其特点可归纳为五个方面：客观性、不确定性、相对性、全面性和激励性[2]。前两者是由于风险本身的共性导致的，而相对性指的是财务风险会随着各类因素的变化而变化；全面性指的是在公司实际经营过程中的各项环节，财务风险普遍存在；激励性则是指财务风险能敦促公司管理人员积极防范，加强管理，从风险中寻求盈利的机会。

**论文经营风险分析范文 第三篇**

（一）企业管理人员和财务人员在充分认识

财务风险的.基础上，从各个环节采取有效措施识别、预测、防范、控制风险，将有助于企业实现较为稳定的收益，保障企业的资金安全，加速资金周转过程，更能通过风险防控的实践，形成合理有效的公司财务制度，提高企业的风险防范能力。针对上述财务风险的成因，其防范措施也可以从四个方面加以分析：

首先，筹资融资期间，一是要注意企业财务人员在确定筹资规模时，遵循筹资规模与需求量相结合的原则。即满足企业生产和适度扩张需求即可，同时结合企业实际情况，注意控制企业负债率，利润率较低的企业尤其要适当降低债务筹资，以避免因资金周转不足导致的企业财务危机。

二是要遵循筹资与投放相适应的原则，在制定好明确的资金投放计划后给出相适应的筹资渠道和方式[4]。例如，当企业投资项目将获得较高的资本回报时，可相应地提高筹资费用以筹集到更多的资金；而投资固定资产由于其收益回收较慢，因此筹资方式也不宜选择短期银行借款。

三是要注意保持筹资结构和资产结构的一致性。筹资结构中，长期负债和短期负债比例的确定、银行借款和企业债券比例的确定等等都要根据企业资产结构加以确定。对于固定资产比例较大，而资金流动性不足的企业，要尽量降低短期筹资的环节。

首先财政部门要提高预算水平，政府及相关部门预算编制的规范性以及提高预算定额和支出标准制定的科学性，这是预算执行效益审计顺利开展的先决条件；其次加强监管力度。加强对财政性资金的追踪问效；最后明确监督重点。要提高监督水平，改变监督重点，审计部门要前移审计关口，参与预算编制的审核。

（二）建立专项资金及项目管理库，提高资金使用效益

（三）建立绩效评价指标体系，强化财政支出绩效评价

应制定系统的绩效评价标准及准则，对评价对象、目的、程序以及报告基本形式等逐一规范，在对项目实施检查评价之前制定一套周密细致、行之有效的检查评价方案，同时整合监察、财政、审计各部门的内外资源，积极培养和抓紧现有人员的培训，尝试外聘有关专家。在评价结果方面公开共享，可以参照经济责任审计模式，建立人大、政府牵头，包括财政、审计等各有关部门参加的绩效评价联席制度。

（四）出台规范制度标准，严控浪费违规现象

**论文经营风险分析范文 第四篇**

企业财务风险一方面来源于企业内部经营管理的缺陷，另一方面来源于宏观经济形势以及行业经济发展影响，由于后者通常不可控，因此我们主要关注企业内部经营管理的缺陷引起的财务风险。从企业财务管理的各项环节来看，财务风险的成因主要在四个方面：

一是筹资融资方面，形成财务风险的主要原因在于资本结构的不合理。对于绝大多数企业而言，仅靠公司自有资金是难以实现企业发展壮大的，因此筹融资成为企业发展必不可少的一环。企业资本一般分为权益资本和负债资本，筹融资方案的不同将通过改变权益负债比从而改变公司的资本结构。负债较高的公司虽然能获得较高的权益收益，但由于其负债比例较高，到期之后企业还款压力也会相应提高，因此财务风险也将加大。

二是资金运营方面，这方面财务风险的形成原因较为复杂，受到财务人员自身素质不高、财务管理制度不完善以及企业内部控制不坚强等多重因素的影响。资金运营方面的财务风险主要体现在存货和应收账款方面[3]，存货不仅会占用企业的现有资金，而且由于市场变动，还存在跌价风险。此外，存货出清需要的时间较长，资金周转速度慢，还需要额外付出管理费用。应收账款问题则普遍存在于我国企业财务管理中，一方面这是因为我国人情文化导致的企业赊销普遍，另一方面是由于对于客户和市场的了解不够导致的烂账。

三是投资方面，形成财务风险的主要原因在于投资决策的不合理。一方面，从投资时限看，短期投资虽然有利于企业资金的周转，但资本收益率较低；而长期投资往往具有投资数额巨大，投资期限长，而资本回报率较高的特点，因此此类投资财务风险也较大，对于公司未来的发展运营有重大影响，必须审慎决策。

四是收益分配方面。企业收益的分配主要包括两个方面，即留存收益和分配股息。留存收益能够扩大企业的自有资产，推动企业的发展和扩张，而分配股息主要是出于保障股东权益的考虑。当前我国企业倾向于将税后利润的绝大部分作为留存收益，用于企业的发展和扩张，虽然此举可以推动企业发展，带来更大的利润收益，但较低的分配股息比率也将降低股东的投资热情，影响股票市值。因此收益分配风险也是企业在外部筹资环节的财务风险。

**论文经营风险分析范文 第五篇**

[摘要]保险业是一个高风险行业，标准普尔在《中国保险业信用前瞻20\_—20\_》中认为我国寿险和非寿险的行业风险均较高。美国COSO委员会颁布的企业风险管理框架提供了一个一体化的企业风险管理框架，对我国保险公司制定一套有效的风险管理制度，促进保险业营运效率，确保资产安全，具有较强的指导意义。

[关键词]企业风险管理框架；风险管理文化；风险管理制度

据瑞士Sigma统计，从1978—1994年16年间，世界上有648家保险公司破产，尤其是1996—20\_年，保险业高度发达的日本连续7家生命保险公司破产。在我国，标准普尔在《中国保险业信用前瞻20\_—20\_》中对我国保险业风险的评价是：无论寿险还是非寿险的行业风险依然较高。这给我国保险业敲响了警钟：保险公司在经营风险产品的同时，必须加强自身的风险管理。美国反舞弊财务报告委员会的发起组织委员会(COSO)的企业风险管理框架提出的全新的风险管理理念和技术对于我国保险企业的风险管理具有极大的理论和实践意义。

一、保险企业实施全面风险管理的必要性和重要性

保险公司的风险管理是一个永恒的话题，保险公司围绕总体经营目标，通过在企业管理的各个环节和经营过程中执行风险管理的基本流程，培育良好的风险管理文化，建立全面风险管理体系，可以起到防范和化解风险、保护资产的安全与完整、保证经营活动合法合规和企业经营战略有效实施等重要作用，因此，是否实施全面的风险管理是衡量保险企业经营管理水平高低的重要标志。

(一)保险国际化的趋势日益明显

在经济全球化的大背景下，保险国际化的趋势日益明显，一方面表现为客户保险需求的全球化，跨国公司基于其全球经营业务在世界范围内安排其风险管理与保险计划；另一方面表现为保险人通过国际间的保险资本运作、对冲机制、战略联盟等多种形式，满足巨灾保险、金融风险管理等迅速增长的需求，在国际范围内寻求新的生存和发展空间。20世纪60年代出现的真正意义下的自保公司，70年代由荷兰人首创并迅速风靡全球的银行保险，80年代人寿保险业出现的以万能寿险和变额寿险为代表的产品创新，90年代出现的保险风险证券化以及大量新型风险转移工具，特别是近年来，处于前锋地位的保险人、保险经纪人、政府保险机构及民间保险组织，如安联保险等，已经在综合风险管理(IntegrateRiskManagement)、非传统风险转移工具(AlternativeRiskTransfers)等新型保险产品和技术等方面进行了大量的创新，保险保障的范围已经大大突破了传统意义上的可保风险范畴，从而预示着未来保险业的革命性变化。

(二)保险资金面临的投资风险越来越大

随着金融市场的创新与融合，保险资金运用渠道的逐步拓宽，可投资品种逐步增加，从普通的债券投资发展到权益类投资、从国内市场拓展到境外市场，保险资金特别是寿险业资金面对的各种风险也越来越复杂。例如，寿险保单存续期一般都长达20至30年，相应的在资金运用中要考虑20-30年存续期的投资与之相匹配。投资于固定收益资产的寿险资金，对利率的变动非常敏感，市场利率的微小波动会导致资产价值的较大变动。据统计，到20\_年8月，债券已经成为保险资产配置的最主要工具，投资规模已经达到8777亿元，其中，持有国债和金融债余额分别达到3674亿元和2416亿元，债券资产占保险资产运用的比重由20\_年的上升到20\_年的，保险公司持有的企业债、银行次级债、国债和金融债的余额分别占总余额的、、和。在央行上调利率、国债等债券收益率大幅下降的背景下，保险公司投资风险显然还在加大。投资效益低下直接影响到保险公司的偿付能力和经营的稳定性。据测算，1999年以前的保单会导致我国寿险业利差损每年增加约20亿元，到20\_年底寿险业利差损总额超过720亿元，占到行业总资产的9%左右，即便各寿险公司将全部业务盈余都用于弥补利差损，也需要10年的化解时间。而权益类投资，包括金融衍生物投资风险巨大，给许多公司带来几亿、以至几十亿金额的损失，如德国哥达保险公司、克罗尼亚保险公司、汉诺威再保险股份公司、伦敦巴林银行等。因此加强资金运用风险管理，提高风险管理水平对资金运用是非常重要的。

(三)全面风险管理成为现代保险企业管理的基础和核心

随着金融保险市场的日趋深化和扩大，各保险机构之间的竞争也从原来的规模扩张逐渐转变为内部管理、业务创新等方面的竞争，从而导致了保险企业的经营理念的深刻变化，使全面风险管理成为现代保险企业管理的基础和核心。从世界范围来看，风险管理正在从传统的“点对点”式的管理走向全面的、一体化的管理。国际上比较有名的内控和风险管理模式有英国的Cadbury、美国的COSO和加拿大的COCO，特别是美国的COSO模式从理论到操作方法上阐述了一整套完整的全面企业风险管理框架。·Donoush所称，“内部控制将对投资者起到重要的保护作用，因为稳固的内部控制是抵御不当行为的头道防护线，是最为有效地威慑舞弊的防范措施”。20\_年，xxx制定《寿险公司内部控制评价办法(试行)》。20\_年，xxx制定了《中央企业全面风险管理指引》。这对于推动保险企业的全面风险管理的发展具有重要意义。

(四)我国保险业在风险管理方面存在许多不足之处

近几年来，国内保险业在快速发展的同时，在防范和化解经营风险和加强公司内部风险管理方面有了一些进展，但还是存在不少问题和不足，主要表现在三个方面：一是对全面风险管理的认识不到位，存在着严重的“竖井效应”。二是没有建立完整的风险管理框架。大多数保险公司的风险管理没有贯彻到公司的各项业务过程和各个操作环节，许多关键控制点形成所谓的控制盲点，还没有形成一个有效的多维、多视角、跨时点的风险监控体系。三是风险管理效果不尽如人意，出现了许多违纪违法的现象。因此，只有从我国保险公司的实际出发，引进、消化和吸收国际上先进的企业风险管理模式和风险管理技术，特别是应该使CO—SO框架成为保险公司完善公司内部控制的标准，构建全面风险管理体系，缩小我们在风险管理方面与国际上的差距，才能够增强保险业抵御风险的能力，使保险业稳定健康发展。

二、COSO企业风险管理框架的内涵

目前，国际风险管理领域存在诸多的企业内部控制和风险管理标准，但都与COSO框架紧密相关，COSO框架已成为企业全面风险管理的标准。因此，要完善保险公司的内部控制，加强风险管理，需要准确理解COSO界定的企业风险管理框架的内涵，以COSO框架为依据，建立保险公司风险管理框架和机制，取信于投资者，提高保险公司在公众中的美誉度。

早在1958年，美国注册会计师协会将“内部控制”区分为两类：内部会计控制和内部管理控制。1992年，COSO提出了内部控制整体框架，并在1994年进行了增补，指出：内控是为了实现经营的效果和效率；财会报告的可靠性；对现行法规的遵守三大目标的过程。20\_年10月，COSO正式企业风险管理框架(以下简称ERM框架)。ERM框架在1992年报告的基础上吸收了各方面风险管理研究成果，并进行了扩展研究，提出了内部控制框架与企业的风险管理相结合的风险管理思路。

COSO对ERM框架的定义是，“企业风险管理是一个过程，它由一个主体的董事会、管理当局和其他人员实施，应用于战略制定并贯穿于企业之中，旨在识别可能会影响主体的潜在事项，管理风险以使其在该主体的风险容量之内，并为主体目标的实现提供合理的保证”。COSO的风险管理框架扩展了其内部控制框架，强调企业风险管理有三个维度，分别是目标、风险管理要素和管理层级。目标由内部控制框架的3个扩展为4个，即战略、经营、报告和合规。风险管理要素由内部控制框架的5个(内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监控)扩展为8个，即内部环境、目标设定、事项识别、风险评估、风险应对、控制活动、信息与沟通、监控。管理层级包括整个企业、职能部门、业务单位和分支机构4层。各管理层级是风险管理主体，风险管理要素是必备条件，目标是企业努力实现的对象，企业的各个管理层级都要按照风险管理的8个要素为4个目标服务。

COSO于20\_年起开始进行企业风险管理研究，强调风险管理框架必须和内部控制框架相一致，把内部控制目标和要素整合到企业全面风险管理过程中。因此，ERM框架是对内部控制框架的扩展和延伸，它涵盖了内部控制，并且比内部控制更完整、有效。首先，该框架扩展了内部控制框架，强调风险管理与企业战略目标相协调，并最终融人企业文化之中；其次，该框架更强调风险管理贯穿于企业运行过程的各个方面，涉及到企业的治理、管理和操作等所有层级，扩展了单纯的内部控制职能；最后，引入了风险组合、风险和机会的区分、风险应对、风险偏好、风险容量等风险管理理论新的研究成果。ERM框架是对传统风险管理和内部控制的重要发展，是一个具有清晰的文化理念、完整的架构体系、科学的控制流程、有效的技术和方法，能够覆盖企业各类风险，对企业风险进行全面管理。因此，应用该框架对于我国保险企业有效实施风险管理、遵循监管机构的风险控制和监管要求有着重要意义。

三、ERM框架在保险企业风险管理中的应用

全面风险管理是一种全新的管理理念和方法，我国保险业必须尽快转换长期以来固化的观念和思维定式，努力构建全面风险管理的新体系和新机制。ERM框架强调，认定一个主体的企业风险管理是否“有效”，是在对八个构成要素是否存在和有效运行进行评估的基础上所作的判断，如果构成要素存在并且正常运行，那么就可能没有重大缺陷，而风险则可能已经被控制在主体的风险容量范围之内。

(一)内部环境

保险企业的内部环境是整个风险控制框架的基础，包括主体的风险管理理念、风险容量、董事会的监督、主体中人的诚信、道德价值观和胜任能力，以及管理当局分配权利和职责、组织和开发其员工的方式。这其中包含了组织的基调，它影响组织中人员的风险意识，为主体的人员如何认识和对待风险设定了基础。

风险管理的顺利实施必须得到一个良好的组织体系的支持，ERM框架建议了基本的组织结构以及各结构层的职能和责任，同时框架也强调，主体的组织结构的适当性部分取决于它的规模和所从事活动的性质，因此保险企业要从自身实际情况出发，运用企业风险管理的思想，设计一个适合自身的组织框架。ERM框架关于组织结构的基本思路为：董事会通过选择管理当局在确定期望的诚信和道德价值观起着主要作用，同时，董事会在特定关键决策上的保留权力使其在制定战略、规划高层次目标以及广义资源配置方面发挥作用；管理当局直接负责对风险管理进行全面整合、统一协调；各部门责任明确、各司其职，如财务部进行财务计划与控制，精算部设计合理的费率以及充足准备金的提存，投资部控制投资损失风险和流动性风险，核赔部控制赔付率和维护公司信誉等等；设立专门的风险管理官员，跨子公司、业务、部门、职能机构来分析和评价公司的风险，研究潜在的风险因素和防范措施，为董事会和各部门提供风险报告及风险管理建议。

ERM框架还强调每个人在企业风险管理中的作用，明确指出：在企业中，不仅仅是董事会或者风险管理官员，其他人员，如内部审计师、财务官员以及组织中的每一个人都对企业风险管理负有一定的责任，都能够对其过程施加一定的影响，因而所有员工的职能与责任都应该被很好地界定和沟通。这有利于督促企业的所有员工重视企业风险管理和内部控制问题，把维护及改善企业的风险管控当作自己的事，而不是站在与管理阶层对立的角度，被动地执行各自的任务。

(二)目标设定

必须先有目标，管理当局才能识别影响目标实现的潜在事项。企业风险管理框架要求管理当局采取适当的程序去设定目标，确保所选定的目标切合、支持该主体的使命，并且与它的风险容量相协调。

不同的企业由于战略不同而有不同的风险管理目标。对保险企业而言，如果其总目标是收益一定条件下的风险最小化，则保费收入、赔付支出、投资收益、公司收益等下一层的子目标就会与总目标有所不同，子目标的具体划分必须依据保险公司的战略进行。例如某保险公司的战略目标是，在未来经过10-15年的努力，建成“国内领先、国际一流的知识型、现代化非寿险公众公司”。这样的企业总目标对企业风险管理的要求会更高，因为它对风险管理水平与国际接轨的要求比较高。另一保险公司具体战略目标是：对市场具有明确的判断，能使企业在复杂的竞争环境中保持竞争力与盈利能力；降低运行风险；与国际接轨，将公司的管理标准化，国际化；进一步提高企业运行效率。这样的战略目标则偏向纯粹风险的管理。

(三)风险识别与风险评估

ERM框架中不仅仅把风险定义为损失的可能性，也把风险看作盈利的机会，其目的在于强调现代风险管理的主动精神和积极态度，这完全符合保险企业以风险换取收益的业务本质，也有利于提高保险公司的竞争力。因此，风险的识别更需要区分风险和机会，对风险予以评估和应对，将机会反馈到战略和目标制定过程中，平衡风险与收益。

风险评估是对识别出来的风险事件进行风险影响分析。一般从两个方面来评估：一是估计风险发生的可能性或概率，另一方面是估计如果风险发生所产生的后果。风险评估是企业制定和实施风险管理战略的依据。风险评估的方法有很多，并一直有新的方法被开发出来应用于风险管理实践。通常采用的是定性和定量相结合的方法。定性的方法主要有风险评级，即采取对风险发生的可能性和影响程度进行分级，如依据风险发生可能性和重要性程度划分为若干档次，并分别拟定相关的指标作为判断可能性和影响程度的依据。定量的方法有概率工具和非概率模型等，比较成熟的方法有VaR方法，历史模拟法、MonteCarlo模拟法、情景分析、RiskMetrics方法、GARCH模型等等。风险地图也是最常用而最有效的风险分析工具，在一个一维代表风险发生可能性，一维代表风险的影响程度的二维坐标中，根据在风险分析中得出的结果，即各种风险不同的可能性和影响程度，在该坐标系中标出其所在位置，这将直观显示出某一风险或多个风险的重要性程度，并以此决定进行风险控制的先后顺序及投放资源的大小。

(四)风险应对

风险应对是指管理当局采取回避、承受、降低或者分担风险等一系列行动，以便把风险控制在主体的风险容限(RiskTolerance)和风险容量以内。

1.传统风险管理方法。该方法主要侧重于企业自身资产负债管理。对于保险企业具体来讲，主要能采取的措施包括：(1)选择性承保。主要包括控制保单质量(主要从可保风险的审核和加强保险核保入乎)和控制保单过分集中的风险。(2)内部风险抑制。一是通过资产负债的组合配置来实现风险分散和风险对冲的目的；二是通过加强企业内部控制来有效控制风险，确保稳定经营，实现价值最大化。(3)自留风险及提存准备金。保险公司根据自身的风险水准(主要参考其自身资本实力、风险控制能力及风险偏好等因素)和经营方向的定位，确定一个企业自留风险限额并将其逐级分配到各具体业务部门。自留风险后，企业要做好补偿风险损失的财务安排，包括提存各种准备金和安排表外资本等。(4)再保险安排。

2.非传统风险转移方法方式(AlternativeRiskTransfer，简称ART方法)。该方法在传统风险管理的基础上，引入了资本市场进行风险转移。主要包括：(1)多险种多年期产品。该产品将几种不同的风险捆绑在一起，可以节省管理成本并通过时间分散成本。(2)有限风险再保险。有限风险再保险是一种风险转移和风险融资相结合的产物，主要特点是再保险承保人仅承担有限风险、保险合同多年期、再保险承保人与分出人共同分担损失和分享收益等。(3)保险风险证券化。可以通过创设并发行保险衍生产品，比如巨灾期货、巨灾期权、气候衍生品等，将保险企业承保的风险转移到资本市场，利用资本市场的强大融资能力来消化承保风险。(4)利用金融衍生工具。保险公司通过购入特定类型的保险期货、期权来分散、对冲风险。例如芝加哥交易所(CBOT)的巨灾风险损失指数的期货和期权交易。

在风险应对的过程中，管理当局还应该考虑一些事项。一是潜在应对的成本和收益。二是除了应付具体的风险之外，企业所面临的新的机会。企业在风险应对时不应该仅仅只是考虑降低已经识别出来的风险，同时还应该考虑给主体带来的新的机会。如保险风险证券化除了能分散保险企业的风险，同时也有给企业带来收益的可能性。

(五)控制活动

控制活动是帮助确保管理当局的风险应对得以实施的政策和程序，即在选定了风险应对后，确定用来帮助风险应对恰当、及时地实施的措施。控制活动贯穿于整个企业主体，包括了批准、授权、验证、调节、资产安全以及职责分离等一系列不同的活动。

(六)信息沟通

本DOCX文档由 www.zciku.com/中词库网 生成，海量范文文档任你选，，为你的工作锦上添花,祝你一臂之力！