

第十六章 全面风险管理课后习题答案

- 1、风险管理的定义很多,请简述 COSO (the committee of sponsoring organizations of the treadway commission, 美国反虚假财务报告委员会发起组织) 对全面风险管理的定义。
- 2、全面风险管理的实质是什么?应遵循的基本原则是什么?
- 3、关键风险指标(Key Risk Indicator, 简称“KRI”), 指用于监控风险事件状况的、或能体现风险事件状况趋势的关键指标, 是用来考察公司风险状况的统计数据或指标。关键风险指标(KRI)的变动对风险有 (), 通过观察关键风险指标可达到监控风险的目的。
A、示范作用 B、控制功能 C、监督作用 D、预警功能
- 4、对风险可能造成的损失采取适当的措施进行补偿, 如风险准备金和应急资本金等。这种风险策略叫 ()。
A、风险控制 B、风险转移 C、风险补偿 D、风险对冲
- 5、下面哪项对风险管理策略的理解是错误的? ()
A、企业实施风险管理策略就是为将企业风险降到最低
B、风险管理策略是根据企业的风险偏好或风险容忍度来制定的
C、风险管理策略可以单独使用也可以组合使用
D、制定风险管理策略要确定风险管理所需人力、财力资源的配置原则
- 6、国资委发布的《全面风险管理指引》中所定义的“风险”是 ()
A、不能实现的业务目标
B、指企业经营过程中对未来事项预期的不确定性
C、未来的不确定性对企业实现其经营目标的影响
D、对企业业务目标具有关键性影响的因素以及自身的不确定性
- 7、下面哪项对风险管理策略的理解是错误的? ()
A、企业实施风险管理策略就是为将企业风险降到最低
B、风险管理策略是根据企业的风险偏好或风险容忍度来制定的
C、风险管理策略可以单独使用也可以组合使用
D、制定风险管理策略要确定风险管理所需人力、财力资源的配置原则
- 8、企业内部流程和信息系统、人员疏忽或管控不周所造成损失是指下列哪项风险? ()
A、财务风险 B、战略风险 C、运营风险 D、市场风险

9、基本风险管理工具或方案应包括()

A、规避风险 B、降低风险 C、承受风险 D、分担风险

10、全面风险管理体系建设不包括()

A、规范的公司法人治理结构 B、风险管理专职部门
C、内部审计部门 D、中介等外部监督机构