

# 2023年风险及风险管理的含义 运输公司 风险管理报告(优质6篇)

人的记忆力会随着岁月的流逝而衰退，写作可以弥补记忆的不足，将曾经的人生经历和感悟记录下来，也便于保存一份美好的回忆。相信许多人会觉得范文很难写？接下来小编就给大家介绍一下优秀的范文该怎么写，我们一起来看看吧。

## 风险及风险管理的含义篇一

### (一) 健全组织机构

市教育局召开全市义务教育阶段教学工作评估培训启动会后，我校领导班子高度重视，迅速成立了学校教学评估领导小组，制订了评估实施方案，确定了评估工作的指导思想，明确了评估工作的主要目标和坚持的基本原则，做好了评估工作的前期准备工作，学校评估领导小组机构如下：

#### 1、领导小组

主任：

副主任：

成员：

教学评估领导小组的主要职责是：

组织全体教师认真学习河北省义务教育阶段教学评估标准和武安市教育局有关义务教育阶段教学评估的安排意见，深刻领会教学评估的意义所在，提高教师专业发展水平，增强学校实施和建设新课程的能力，全面推进素质教育。

教学评估领导小组负责全校评估工作的统筹安排，制定学校教学评估原则、标准、实施细则，确定具体评估时间。负责对学校教学评估报告进行审核、分析、认定，提出改进性意见、进行决策。

教学评估办公室在学校评估领导小组的直接领导下开展工作。负责对教学评估工作的具体实施。对教学评估数据进行整理、统计、分析，撰写教学评估报告，反思问题、提出改进措施。

## (二) 学校评估工作整体安排部署

### (1) 深入学习阶段

为确保评估工作落到实处。我校组织全体教师认真学习了省、市义务教育阶段教学评估有关文件。对照要求提高全体教师思想认识，明确评估的指导思想、重点、原则和目标。

### (2) 研究规划阶段

在深入学习，广泛征求意见的基础上，立足学校实际，制定《东长远小学教学评估实施方案》。具体布置评估工作，使教师掌握量化评估的标准和具体的操作方法。

### (3) 自我评估阶段

教师评价：

#### 1、教师自评

组织全体教师依据《教师教学评估细则》，逐项对照、实事求是地剖析自己。在学校评估小组的监督指导下完成自评工作。

#### 2、学生、家长评教

学校通过访谈、问卷等形式组织学生、家长评教活动。

### 3、教师互评

以各年级组为单位，开展互评。

### 4、学校对教师综合评估

学校教师教学评估小组，依据《教师教学评估细则》，通过课堂观察、查阅个人资料，对教师进行综合评估。

### 学校自评

学校教学评估小组，负责学校教学的自评工作。评估小组依据《教师教学评估细则》对本校工作进行评估。填写《武安市义务教育阶段乡镇(学校)教学评估报告书》中的基本情况和学校自评总结。

#### (4) 反思整改阶段

学校将教师的评估结果及时通报到教师本人，反馈教师评估结果，要求教师总结成绩，找出不足，制定整改计划和措施，建立教师个人档案。

学校评估办公室，结合评估结果写出自评报告。评估领导小组修订整改方案，并认真监督落实。

## 二、学校自评结果

### 三、自评报告

#### (一) 教学管理方面(自评分)

##### 1、管理能力(自评5分)

我校有一支团结务实，开拓进取的领导班子。我任校长已两年，之前任教导主任十年，因此有着较丰富的管理经验和一定的教育理论水平。能够及时了解国内外教改趋势，准确把握教改新动态，能够始终站在教改的最前沿。

我校领导成员有一定的教科研能力。领导班子每周至少两次深入课堂听课。并亲自任主科，我任五、六年级的英语，籍主任任三四年级英语，以教学来领导教学。领导班子成员达本科学历，但仍坚持树立终身学习的思想。

## 2、管理目标(自评3分)

我校坚持德育为首，全面贯彻党的教育方针，在小学阶段开齐开全了课程，并积极开设了省地方课程小学生文明礼仪教育、心理健康和校本课程经典诵读。学校建立了包级分组管理体系，搭建年级竞争平台，实行了四个负责制，即年级——一年级组长负责制、班级——班主任负责制、教研组——教研组长负责制、课堂——任课教师负责制，理顺各层次教师的责任。充分发挥了教研组长、年级组长的作用。建立校本研修制度，开展了专题研究、问题研究、个案研究、专项研究。不断提高教师的专业水平，为学生的全面发展奠定基础。

## 3、管理机制(自评3分)

学校实行集体领导分工负责制，制订了各成员、各岗位职责，既分工又合作。为保障新课程的全面落实，在每学期初各部门制定出了详细的教学计划和落实措施，并实行月查制，每月一检查，一月一考核，保证了学校各项工作的顺利进行。日常管理上，实行了年级组长负责制，明确了目标，确保了教学计划的落实。备课上实行了集体备课、统案引领机制，每周五下午，备课组成员集中到教导处研究通案，集思广益，提高了教案的实用价值。作业批改上实行了四清制，堂堂清、天天清、周周清、月月清，减少了教学欠账。课堂教学上实

行了过程监控制，经常深入课堂听课、评课，有利地提高了课堂教学效率。教研活动上实行常规制，定时间，定地点，定人员，定内容，提升了教师们的业务能力。

#### 4、教务管理(自评分)

学校设有图书兼职管理员2人，同时班班安排有学生图书管理员，代表本班借阅，并在各教师里配有图书角。学校设有阅览室，供师生阅览课使用。每天利用中午及下午放学后1小时，对全体学生开放。开阔了学生视野，拓展了学生知识面。其他各功能室齐全，仪器设备能满足上课需要，并配有兼职管理人员。学校管理制度齐全，严格按照教学计划、课表上课，并有教师职业素养、课堂教学、作业指导、成绩考查、专业发展的要求和考核办法。对教师的德、能、勤、绩等方面实行量化考核，每年进行两次。学校档案资料齐全，有教学研究、计划制度、教师评估、学校评估等方面反映教学工作全貌的档案资料。存在问题：由于教师人员有限，各科室未能全部配齐专职人员(自扣分)。

#### 5、学生管理(自评5分)

目前，我校在校生313名，设8个教学班，平均班容量40名学生，实行了小班化教学，有利于关注每一个学生的全面成长。坚持学生一天在校6小时，每天下午开设一节活动课；课间操、体育课使学生充分进行身体锻炼，保证了每天不少于1小时的活动时间。学校成立了体育、文艺、美术、书法、信息技术等8个社团，丰富学生的校园生活，关注学生的健康成长和全面发展。我校定期开展德育实践活动，充分利用队科室，参观德育基地等多种形式对学生进行爱国教育、国防教育。如：每学期聘请校外辅导员召开的法制讲座，增强了学生们的法制意识；开展文明礼仪教育活动，评选出“六星少年”；开展绿色校园创建活动，班班建立废品回收角，环保从我做起，增强了学生们的环保意识；开展“六爱塑魂”活动，“爱党、爱国、爱家乡、爱父母、爱同胞、爱自然”培育了学生良好

的道德情操，塑造高尚的情操。此外，我们还定期召开艺术表演、诗歌朗诵、春季运动会、冬季长跑等丰富多彩的文体活动。在我镇举办的运动会上，取得了满意的成绩。为减轻学生的课业负担，学校规定小学一、二年级学生不留课外书面作业，中年级学生书面作业不超过半小时，高年级学生不超过四十五分。学校采取定期检查和不定期抽查的方式进行监督，基本保证了作业布置的科学化、规范化。

## (二)、课程管理方面(自评分)

### 1、实施方案(自评3分)

根据教育部课程设置方案和我省课程计划及本校的实际情况，我校在学年初制定了课程总表及具体的课程实施方案，并报镇教办备案。

### 2、课程实施(12分)

根据省课程实施计划和要求，我校开设了《小学生文明礼仪教育》、《心理健康教育》等地方课程，通过开展“国旗下讲话”、“学雷锋月”、“知荣辱、讲礼仪”、“评选六星少年”等活动，使学生养好了良好的文明礼仪行为。学校开发了经典诵读等校本课程。将课程开发作为教师年终目标量化考核的一项内容，建立了长效机制。为开发课程资源，老师们还搜集整理了优秀传统文化资料，如：家乡的土特产、风土人情等。并通过开展“六爱塑魂”等活动，培育了学生良好的道德情操，努力塑造学生高尚的品格。近年来，依托农村学校特点，创建了以绿色环保为主题的校园文化，通过文化墙、楼道走廊、门窗、花坛、处处彰显绿色文化。使学生在浓厚的育人氛围的熏陶下，充满活力的健康成长。学校均衡设置课程，演示实验开出率、分组实验开出率都达100%。开足开全各科课程，全面推进素质教育。如针对当前重主科轻副科的现象，加强了小学艺术课、科学课、品社课、综合实践活动课等课程的课堂教学模式的研究，已初见成效。

学校按时为学生订足订齐上级要求的各种教材，有课程评价机制，每次月考后以年级组为单位进行质量分析、总结、反思，评价年度实施方案和教学计划落实情况，及时进行完善调整。自查中，地方课程与校本课程的评价还需完善，自扣分。

### (三)、教学条件方面(自评6分)

#### 1、教师队伍建设(自评2分)

我校现有专任教师17人(其中包括支教教师7名)。从10名较稳定的教师来看，学历结构：专科以上学历9人；专业技术结构：小学高级教师2人，其他均为初级职称；50岁以上教师2名。学校现有专任教师17名，大专以上学历9人，中专学历1人，学历达标率100%，小学高级教师2人，小学一级教师15人。教师岗位设置及专业结构合理。多年来我校专任教师严重缺编，每年靠支教才能运转，支教教师占教师总人数的三分之一还多。教师队伍很不稳定，流动频繁，教育教学质量直接受到影响。所以自扣1分。

#### 2、经费保障(自评分)

学校制订了教学经费的保障措施，能够保障教师的外出学习，研讨交流等经费，能够满足每学科教师用书及教学参考资料的购买。依据学校的财力情况积极增添设备，购买与教育有关的材料。不足的是财力有限，投入不足。(自扣分)

#### 3、教学设施(自评分)

学校设有图书馆、阅览室、仪器室、实验室、队科活动室、体育室、微机室、电子备课室、远程教育接收与播放室、教学光盘播放室、多媒体教室、音美活动室，各功能室齐全并充分利用。建立了劳动实践基地、德育基地，并定期开展实践活动。实验室器材、图书能满足学生与教师正常使用与阅

读，计算机50台满足了学生上课人均一台电脑的需要，存在的问题是音体美器材不足，所以自扣分。

#### 4、教学资料(自评1分)

学校及时为教师购买学科课程《标准》、教科书及各科教学参考等资料，各科教学仪器基本上能满足实际教学的需要。

### (四)、校本研修方面(自评分)

#### 1、研修规划(自评4分)

学期出集中教师认真分析教学工作中存在的困惑问题制定研修规划，继续开展班主任愉悦性工作等专题研究，针对在教学中出的案例，实施个案研究。每学年利用寒、暑两个假期，组织教师参加继续再教育学习，举办了学科知识讲座，开展了基本功比赛等活动，激励教师不断提高专业水平和理论水平。

#### 2、组织建设(自评3分)

学校成立了以校长为组长，由教导主任任副组长、教研组长和骨干教师参加的校本研修领导小组，制定出校本教研的制度、计划，明确主管校长、教导主任、教研组长职责，成立了年级备课组。各教研组长、年级组长实行聘任制，聘期一年，学校通过每周的年级组长例会对教研组长、年级组长进行培训，在教导处的指导下开展工作。

#### 3、制度建设(自评5分)

学校制订了教研组、备课组活动制度，定期开展说、讲、评活动，每学年举行一次专业知识考试，一次理论知识考试，一次信息技术考试，促进教师成长。学校建立了听课制度，规定领导干部每周听课至少2节，教师每周听课至少1节，教



研活动每周一次，备课组每周二下午研究备课，学校要求各  
科教师课后有教学反思，每月检查评比一次。所有外出参加  
业务活动的教师有书面汇报材料，并汇报学习情况。

近两年来我校在镇教办的指导下坚持教研、认真开展校际交  
流。再由教师根据自己的实际情况落实，最后由教研组负责  
检查落实情况。

我们坚持通过名师引领，课例研讨、案例分析、主题研究等  
研究方式探索落实三维教学目标的方式和途径，提高课堂效  
率，彻底减轻学生的负担。如：针对小学生作业负担过重的  
现状，我们开展了小学生作业改革的研究。开放性作业的设  
计，提高了学生的兴趣，培养了学生的创新能力，同时减轻  
学生的负担。针对小学语文当前出现的高耗低效的现状，我  
们计划开展《低年级语文如何创建高效课堂的研究》，并初  
步制定了实施方案。

就教学教研能力来讲，目前我校教师队伍中没有一名市级名  
师或骨干教师。课堂教学缺乏引领，教研活动氛围不浓。组  
建一支稳定优秀的教师团队是当务之急。存在的问题是对实  
施新教材中的个别问题解决不到位。（自扣分）。

## 5、随堂检测(自评5分)

为确保教师课堂教学的高效，及时掌握学生学习效果，以便  
及时调整教学方法，我校规定每节课都要进行课堂检测，学  
校不定时进行抽测，对于执行不到位的要与绩效挂钩。

## 6、主题研究(自评3分)

围绕教师在课程实施中存在的问题我们积极进行主题研究，  
将教师发现的问题汇集成册，由教师申报研究课题，实现人  
人有课题，对普遍性的难点，由教研组、备课组合作攻关，  
如我校的立项课题“小学数学教学中如何提高学生应用题解

题能力的研究”，针对小学语文高耗低效现状，我们计划进行“提前识字、尽早阅读、循序作文”的研究，一年级的学生识字500个，为尽早阅读打下了基础。大量的课外阅读可提高学生阅读能力、写作能力。在研究中我们通过理论学习、公开课、案例研究、说、讲、评等活动提高教师专业理论水平和教学效果。使一大批青年教师在研讨中成长。

## (五)、评价研究(自评27分)

### 1、教学考查(自评分)

学校制定了各学科课堂教学、实验教学、实践活动等评价标准，教师必须按学校要求参加公开课、汇报课等各项活动，每次活动量化记分，记录在案，常规考核每月一次，教学成绩每学期进行一次考核，德、能、勤、绩整体分数作为教师考核评估的主要依据。但是由于领导班子成员少，有时考查工作不够细致深入，所以自扣分。

### 2、教师评价(自评3分)

学校注重教师的业务能力的提升。开展了学习教师教学常规及行为规范等活动；学校注重教师技能的培养，开展了“普通话”、“硬笔书法”、“信息技术”、“评优课”等教学基本功竞赛，造就了一支能够胜任新课改需要的教师队伍，教师教学评估优秀率达到，良好率达到，没有不合格的教师。

对教师评价学校建立了以自评为主，学校领导、同事、学生及家长共同参与的评价体系，用发展的眼光从职业道德、专业水平、课堂教学、专业发展等方面对教师进行评价，建立了每学期一次的教学评估制度，评估结果作为年度考核的主要依据。

### 3、学生评价(自评3分)

对学生的评价实行口头评价、即时评价、评语评价、阶段质量评价等多种形式，对学困生实行了二次考试评价，帮助他们找出差距，激励他们树立自信心。学校建立了《学生综合素质评价》体系，根据实际情况认真填写《小学生综合素质评价手册》关注每一个学生的每一方面的进步。

#### 4、命题研究(自评3分)

学校以课程标准为基础，能力为核心，由年级组长开展命题研究。要求教师精心编制单元测试试题、期中测试题，不出偏、难、怪题，充分发挥考试结果对改进教学的反馈指导作用。

#### 5、质量评价(自评15分)

学校把学生全面发展和成绩提高作为教学质量评价的重要指标。学生的学业成绩逐年提高，办学质量得到了上级和社会的认可，教学成绩高于镇同类学校水平。

### 四、存在的主要问题

1、多来我校专任教师严重缺编，每年靠支教才能运转，每学期支教教师占教师总人数的三分之一还多。教师队伍很不稳定，流动频繁，教育教学质量直接受到影响。

2、评价制度的完善和执行都有待提高，如建起了小学生素质评价体系但仍侧重于考试成绩，其他方面不到位；对于教师的评价制度执行力度不大，亟待加强。

3、地方课程的实施和校本课程的开发，还没能总结出成功的经验，特别是这两种课程的评价，可操作性不强。

4、教师培训机会少，在教学技能、教学能力方面经验不足，理论水平低，教研能力不强，对实施新教材中的现实问题解

决不到位，教师发现问题、解决问题的能力尚需提高。

5、档案管理中过程性资料不到位还需进一步完善。

## 五、整改措施

1、多渠道筹措资金，努力改善办学条件。

2、立足校本研修，开展校本培训，更新教育理念，提升教师专业水平。

3、加强理论学习，开展说、讲、评活动，完善教研制度，加快对青年教师的培养。

4、加强档案资料管理，完善评估方案，积累评估经验。

5、加强命题研究注重过程评价，充分发挥评价的指挥棒作用。

我校首次代表武安镇迎接教学评估检查，这是领导对我校工作的认可，这将对于提高我校的管理水平和教学质量起到积极的推动作用，我们将以这次教学评估为契机，进一步统一思想，更新理念，加强管理，以超前的意识，向一流的质量奋进，争创乡镇名校。

教学评估自评汇报材 ——强化学校质量管理 促进学校内涵发展

## 风险及风险管理的含义篇二

废气、废水和固体废物产生及排放情况见表2-6。

表2-6 “三废”产生、治理及排放情况表

废物名称

污染源

主要污染物

治理及排放

炭黑粉尘

原材料仓库解包站、贮斗

经脉冲袋式除尘器收集处理，尾气经15m共高排气筒有组织达标排放。

配料粉尘

配料系统

经袋式除尘器收集处理，尾气经15m共高排气筒有组织达标排放。

含尘气体

密炼机进料口和物料混合部

经袋式除尘器预处理后再与开炼机、挤出压片机、输送带产生的密炼烟气统一收集入密炼烟气处理装置（CFRTO装置）处理，处理后的烟气经25m高排气筒排放。

有机废气

炼胶废气

开炼、冷却挂胶工序

非甲烷总烃、硫化氢

炼胶废气收集后，经水洗脱臭装置处理后，通过20m高排气筒达标排放。

密炼烟气

密炼机进料口、物料混合部、炼胶部和卸料口

非甲烷总烃、硫化氢

经密炼烟气处理装置（CFRTO装置）处理，处理后的烟气经25m高排气筒排放。

热胶烟气

压延、挤出等工序

非甲烷总烃、硫化氢

通过车间内的抽风装置由屋顶排放，排放高度为10m

硫化烟气

轮胎硫化

非甲烷总烃、硫化氢

在硫化机群上方设置大围罩，将硫化烟气捕集后由屋面自然通风器排至室外，排放高度为10m

锅炉房烟气

锅炉废气

烟尘□so2及nox

经8m高排气筒有组织达标排放。

含油废水

胎面及胎侧制备工段

cod□ss□石油类

## 风险及风险管理的含义篇三

**摘要：**企业财务风险是指企业由于举债而带来的各种不确定性或蒙受损失的可能。当前，我国企业已经进入了高财务风险时期，发展趋势令人担忧，预防和解决财务风险的任务日益紧迫。对企业财务风险管理的概念、特点、形成原因、必要性、管理策略进行了论述。

**关键词：**企业财务风险；管理

### 1 企业财务风险的特征

#### 筹资方式多元化与企业财务风险管理的矛盾

企业不仅可在货币市场上筹措资金，而且可在资本市场上筹措资金。资本市场是高收益与高风险并存的地方，企业筹措资金时，面临的财务风险更为严峻。

#### 投资策略选择最优化与财务风险管理的矛盾

企业在投资过程中，只有选择最为合适的项目才能使风险最小，盈利最大。如果投资项目的利润低于企业资金利润，就会削弱盈利能力，形成风险投资。

## 资金利用最大化与企业财务风险管理的矛盾

资金是有时间价值的，如果资金在企业的财务运营中不能够顺利地流通，就会造成企业的资金机会成本增大，产生财务风险。

## 收益分配合理化与企业财务风险管理的矛盾

对于股利的分配及员工福利的分配是较为复杂的事情，与国际上广泛采用的股利政策相比，中国企业较少分配现金股利，代之以配股或送红股的方法，这助长了投机气氛，也无助于投资者形成正确的投资理念，对企业长期发展缺乏保障。

## 2 财务风险形成的主要原因

### 规模扩张

无论是企业、行业或地区都有一个资源合理配置的问题，一个企业在做出规模扩张的决策时，首先要考虑生产规模是否适度，同时还要考虑是否构建了与企业规模扩张相配套的有效内部管理制度。否则，如果一个企业无限度扩大生产规模、盲目扩张，终将会导致企业失败。

### 投资失误

巨人集团曾一度涉足电脑业、保健业和房地产业等，德隆也在短短的几年内进入到几十个行业，他们将精力和资金投入到自己不熟悉的领域，而在新进入的领域中短时间内未能形成核心竞争力，使得有限的资金被套死。企业经营的多元化可以提高企业的市场适应能力和市场弹性，使企业形成协同效应，降低费用。但是，过度的多元化经营，一方面易造成企业难以协调和控制，导致企业效率降低；另一方面会分散企业的资源和精力，削弱主营业务能力和竞争优势，加大经营风险。因此，企业多元化经营必须建立在专业化经营基础



上，即“相关多元化”。

## 内部控制不力

公司内部治理结构的完善，有利于内部控制制度的建立和实施。股东大会、董事会、经理层和监事会各司其职，协调运转，相互制衡，保证了内部控制制度的贯彻执行。同时，公司内部治理结构是内部控制的组织保障，它具有权力配置、激励约束和协调功能，从而影响内部控制的效率。

## 3 企业财务风险管理必要性

在公司价值最大化目标下，因风险引发的交易成本，可以说是公司要进行管理风险的重要理由之一。另外，为了保障员工的利益以及完成社会责任，公司也有必要管理风险。

(1) 税赋的节省。风险管理可因为税赋的节省而增进公司价值。史密生(smithson,1995)等认为，在累进税率与税率优惠的规定下，管理风险的结果将能节省税赋，进而增加公司价值。

(2) 风险管理成本的减少。风险管理的成本是公司经营成本的一部分。节省风险管理的成本，其本身不但是管理风险的目标，也可以增加公司的价值。风险管理成本包括两大项：一为有形成本，二为无形成本。有形成本是对风险管理所花费的经济资源而言。著名的风险管理专家巴罗将其称为风险成本。根据巴罗的定义，风险成本包括四项：一为保险费，此项包括公司所有与保险计划相关的保险费；二为其他替代性风险理财计划的成本或未获保险赔款的损失；三为灾害预防设施的支出；四为风险管理部门支出，包括人员薪资与支行政费用。无形成本主要指风险管理对不确定存在的担心而导致的生产效率的降低。

(3) 交易成本的降低。由于风险伴随的交易成本是公司进行

管理风险的理由之一。风险管理可通过交易成本的减少，增加公司价值。可增加多少价值，降低多少交易成本，取决于两个因素：第一，公司如果不管理风险，面对财务困境的可能性有多高，即公司的财务结构对风险的承受力有多强。第二，万一遭遇财务困境，连带引发的成本有多大。这两个因素越高，风险管理可增进的价值与降低的成本也就越大。

（4）投资决策失误的避免。在追求公司价值最大化目标下，涉及的利害关系人甚广。重大投资计划成功或失败，对利害关系人均有不同的影响。风险管理可通过降低投资决策失误以增加筹资能力，减少筹资成本，进而提高公司价值。

#### 4 财务风险管理策略

##### 树立风险管理理念，加强风险文化建设

现代企业的发展一方面要依靠外部环境，另一方面则要靠企业自身的努力。为此，企业应注重建立具有风险意识的企业文化，从董事长各级职能部门及每个员工都要树立风险意识、忧患意识，将风险管理融入到企业文化建设的全过程，营造风险管理文化氛围，采取多种途径和形式，加强对风险管理理念、知识、流程、管控核心内容的培训，培养风险管理人才，培育风险管理文化。

##### 完善公司内部治理结构

建立健全公司法人治理结构，股东大会、董事会、经理层和监事会依法履行职责，形成高效运转、相互制衡的监督约束机制。

##### 健全风险管理组织体系

健全的风险管理组织体系，主要包括规范的公司法人治理结构、风险管理职能部门、内部审计部门和法律事务部门以及

其他有关职能部门、业务单位的组织领导机构及其职责。

## 利用信息系统来帮助企业识别和规避风险

对财务指标的综合分析、财务风险识别方法的应用，都需要靠技术手段来实施。随着社会经济的发展和由此导致的企业经营的微观环境的变化，信息系统必将发挥重要作用。企业可以借助信息系统提供的有关经营信息进行分析比较，判断是否存在财务风险。当出现可能危害企业财务状况的关键因素时，能预先发出风险警告，提前采取预防性措施，避免潜在的风险演变成现实的损失。

## 建立健全内部控制制度

内部控制制度的制定应以全面风险管理为中心，从企业战略制定一直贯穿到企业生产经营的全过程，用于识别那些可能影响企业的潜在事项、管理风险，将其控制在企业风险容量之内，为企业目标的实现提供合理保证。

## 建立财务分析指标体系和财务预警系统

财务风险是现代企业面对市场竞争的必然产物，是不可避免的。因此，建立财务分析指标体系、建立和完善财务预警系统尤其重要。

建立短期财务预警系统，编制现金流量预算。由于企业理财的对象是现金及其流动，就短期而言，企业能否维持下去，并不完全取决于是否盈利，而取决于是否有足够的现金用于各项支出。预警的前提是企业有利润，对于经营稳定的企业，经营活动产生的现金流量净额一般应大于净利润。企业现金流量预算的编制，是财务管理工作中的一环，准确的现金流量预算，可以为企业提供预警信号，使经营管理者能够及早采取措施。

## 参考文献

[1] 江少华. 企业财务风险的预警预报系统研究[J]. 财会研究, 2005, (1).

[2] 李国发. 论企业财务风险管理[J]. 东岳论丛, 2007, (4).

[3] 刘贤仕, 黎明辉. 企业财务风险的防范与控制[J]. 中国乡镇企业会计, 2007, (9).

## 风险及风险管理的含义篇四

**【摘要】** 本文论述了企业财务风险的不确定性、可分散性、转移性和决策性等四个特征，指出财务风险是可以识别的。本文认为通过有效的财务风险管理可促进企业价值最大化，利用企业财务风险与收益模型，可以找出企业财务风险的最佳决策区间。同时，对企业财务风险防范对策进行了探讨。

**【关键词】** 财务风险 风险管理 风险与收益模型

### 一、财务风险的特征及其规律

不确定性，这是财务风险的基本特性。风险是事件的不确定性引起的，由于对未来结果予以期望所带来的无法实现期望结果的可能性。简言之，风险是结果差异引起的结果偏离，即期望结果的可能偏离。

#### 1、可分散性、可转移性

财务风险是客观存在的，但防范和控制风险是可能的，而分散、转移财务风险也是可能的。在财务风险发生之前或发生过程中，采取专门方法和手段，可以避免或减少风险损失，增加风险收益。通过选择合适的风险管理技术，即控制型技

术和财务型技术，可以分散和转移财务风险。正是这一特性导致风险组合、保险、期权、远期外汇交易、货币和利率互换等财务工具在财务风险管理中的应用，使财务风险管理成为可能。

## 2、决策性

企业经营是持续进行的，财务管理者可以基于历史平台对未来不确定的环境因素进行估计，这就是财务风险的可决策性。财务风险既可事后确认，也可事前估计。通过财务技术可在事前对损失进行预测和估计，使风险的不确定性变得可控。财务风险的不确定性决定其独特的运动规律：

第一，财务风险与不确定性相关，但风险是可识别的。Williams和Heiks把不确定性分为四种层次：（1）无不确定性，指事件的结果可以精确预测；（2）客观不确定性，指事件的结果不确定但概率可知；（3）主观不确定性，指事件的结果可知但概率不可知；（4）完全不确定性，指事件的结果不完全确定且概率不可知。企业经营过程中的物流风险、信息流风险、现金流风险往往是上述四种层次的综合体现。因此，在风险发生前，人们可以采取恰当的方法在一定程度上对财务风险进行识别，并以动态的观点辩证对待财务风险。

第二，财务风险管理的本质是减少未来可能的损失，增加未来的收益。财务风险不确定性的存在使风险损失与风险收益同时并存，这种财务风险与预期收益的关联性及财务风险的差别性，使财务风险管理显得更为迫切和有效。积极的风险管理能为企业带来利益或者减少不必要的损失，实现经营成果的最佳化。

## 二、财务风险与收益模型

财务风险是由事件的不确定性引起的，而且风险无处不在，企业研究财务风险与经营效果之间的关系就显得尤为重要。

企业经营活动就是对企业各种资源的整合，通过资源价值形态的转化，达到价值增值的目的。如果不考虑外界环境因素，企业的简单生产函数可表述为：

$$i=f(k,l)$$

其中*i*代表产出，*k*代表资本，*l*代表劳动。即企业利用资源组合，通过一定的经营载体和过程，达到价值增值的目的。

企业所处环境及未来的不确定性，以及信息的不对称性，使企业经营活动除了拥有必要的资源外，还须面对大量不确定因素的干扰，这种干扰就是风险。显然，产出与投入资源呈正相关关系。根据美国经济学家马尔柯维茨的有效边界理论，企业的收益和风险也很大程度上具有正相关性。也就是说，风险的增加往往伴随着风险收入的增加，这也是企业风险经营的原动力。因此，就有了考虑风险因素后的企业收益函数：

$$y=f(i,i_0)$$

$$i_0=f(i,c)$$

其中*y*为考虑风险因素后的企业收益，*i*为不考虑财务风险时的收益，*i<sub>0</sub>*为风险净收益，*i*为风险收入，*c*为风险成本。

风险收入曲线和风险成本曲线是正相关的。当*x*→0时，*i*→*i<sub>0</sub>*，此时风险收益曲线呈单调递增趋势；当*x*→∞时，*i*→∞，风险收益曲线呈单调递减趋势。其中当*x*=*x<sub>1</sub>*时，即点*p*(*c*=*i*)对应的风险收入与风险成本相等，成为风险管理的临界点，当*x*<*x<sub>1</sub>*时，*i*>*c*；当*x*>*x<sub>1</sub>*时，*i*<*c*。

同样，企业经营收益曲线是一条先单调上升且上凹然后转为下凹的曲线，当*x*→0时，风险收益递增速度大于收益增长速度。当*x*→∞时，随着风险的增加，风险收益下降，收益增长速度下

降。到点 $x_1$ 时，风险收益为0，企业经营收益等于正常收益。当 $xx_1$ 时，风险收益为负，此时进行风险投资企业的经营收益小于正常收益。

上述分析有助于我们进行财务风险决策。 $01$ 区间为企业的风险决策区间，特别是在 $00$ 区间，风险经营将给企业带来超过平均利润的超额收益。而在 $xx_1$ 区间，财务风险给企业经营带来负效应，企业就应放弃风险经营转而投资于风险小、收益低的项目，获取更为稳健的正常收益。

### 三、主要财务风险及其防范

财务风险主要包括筹资风险、投资风险、资金营运风险和收益分配风险。财务风险管理就是以财务风险为基础和对象的财务管理，企业财务风险管理能力强弱是企业正常健康发展的关键。企业通过财务预测、决策、计划、控制和分析等财务活动，识别、测试企业资金运动过程中的风险，采取科学方法防范、控制财务风险，以尽可能低的成本获得最大的安全保障，最终实现利润或股东财富最大化。

财务风险防范和控制方法主要有消极防范（风险回避）和积极防范（风险转移、风险自控）两大类。风险回避是企业为规避财务风险的发生而主动放弃可能导致财务风险的方案，它是简单易行、彻底的风险管理措施，其实质是回避那些引发企业财务风险的活动，以减少风险损失。当企业对财务风险进行估量决策后，如果因为某项经济活动非进行不可，而企业又无足够能力承担其风险，或者企业承担风险的成本高于预期收益，则可考虑将风险转移，如通过保险、期权、期货、远期外汇交易、货币和利率互换等方式进行风险转移或规避。如企业不能或不愿进行风险回避或转移时，便将风险留给自己承担。

当企业决定自担风险后采取的措施主要有：（1）自行加强管理以预防财务风险；（2）进行风险隔离或风险组合以降低风

险对企业的总体影响；（3）自行采取补救措施以减少风险损失；（4）提出各项准备金以增强风险自担的能力。

根据企业经营过程中的资金运动，企业财务风险管理可分为如下几个方面：筹资风险、投资及经营风险、财务信誉风险。

## 1、筹资风险的形成及防范

企业采用负债融资后所须承担的额外风险称为筹资风险，它是企业筹资后由于不能按既定目标取得资金使用效益，企业无法按原定要求履行以满足资金供应者预期结果的风险。筹资风险的大小常用财务杠杆系数 $[dfl]$ 衡量，财务杠杆系数是普通股每股盈余变动百分比与息税前利润变动率的比值，也可用息税前利润除以息税前利润与债务利息差额的比值。

针对筹资风险的不同成因，防范和控制筹资风险主要有以下措施：（1）提高资金使用效率，增加企业盈利，降低筹资风险；（2）优化资本结构。根据企业的需要和负债可能，优化债务结构，实施自我约束，即在资本利润率（息税前利润率），高于负债利息率的前提下提高负债比重；（3）合理安排长短期融资项目，减少即时偿付风险；（4）优化调度资金，保持资产足够的流动性；（5）建立偿债基金，增强风险自担能力；（6）实施债务重组，优化负债结构。

## 2、投资风险的成因及防范

企业投资分为对外投资和对内投资。对内投资的目的主要是为生产经营提供必要的资源条件，以谋取经营收益，但由于企业所处内外环境的不确定性，其最终的经营效果往往与预期不一致，从而造成投资风险（亦称经营风险）。对外投资风险则取决于被投资企业的经营风险及其投资风险的总和；对内投资风险主要通过经营杠杆系数及经营收益波动幅度和可能性大小来度量。对外投资风险则主要通过对被投资企业历史收益资料，计算预期投资收益的期望值、标准差及变化



系数以及期望收益偏离实际投资收益的幅度和可能性来度量。

企业在识别和估量投资风险后，可采取如下措施对其防范和控制（1）正确选择决策程序、决策方式，对决策风险进行正确认识和评估；（2）运用投资组合理论，合理进行投资组合；（3）采取风险回避措施，避免投资风险，在投资过程中，监督和协调风险因素，使风险尽可能可控。

### 3、企业财务信誉风险成因及其防范

企业存在的目的就是追求利益最大化，在追逐利润过程中，企业的经营行为不可避免地与国家法律法规、财务规则、社会道德等产生冲突，这就产生了财务信誉问题，由此衍生出财务信誉风险问题。

对企业来说，是否信守法律或规章、原则，要视其对该行为产生的效益而言，如果在不信守和信守之间存在巨大利益落差，企业很可能会产生背信弃义、财务舞弊等行为来欺骗消费者、投资者及政府部门。但法律和制度的缺陷，往往使企业忽视信誉风险的存在。然而现实生活中，财务信誉风险给企业带来的危害比其它财务风险带来的危害有过之而无不及。位列世界500强前列的美国安然公司、世通公司因会计造假而一夜之间走向破产，百年老店安达信也走向消亡。

企业财务信誉风险给企业经营带来的风险主要有以下几方面：（1）失去与投资者、供应商和顾客合作的基础，从而丢失市场和商业机会；（2）减弱企业的融资能力，使企业陷入财务困境；（3）给企业带来直接的惩罚性损失，甚至使企业走向终结。规避和防范财务信誉风险要做到：（1）建立诚实守信的企业文化；（2）估量信誉风险，使企业经营建立在追求长期利益最大化的基础上；（3）提高企业高层及财务人员的执业水准。

### 【参考文献】

[1]张伟涛：企业风险决策的数理分析[j],计量经济,。

[2]肖竹敏：浅议企业财务的风险管理[j],财经科学,。

[3]彭韶兵：财务风险机理与控制分析[m]上海：立信会计出版社，2001。

## 风险及风险管理的含义篇五

山东京鲁烟叶复烤有限公司办公室20xx年工作总结和20xx年工作打算20xx年，办公室在公司领导班子的领导下和各兄弟单位的大力支持下，认真贯彻二届二次董事会议精神和公司工作会议精神，始终坚持“务实、高效、勤奋、廉洁”的工作作风，紧紧围绕生产经营这一重点工作，切实履行办公室的职能，在为领导、为职工群众服务上做了大量有成效的工作，全面推进了各项工作的顺利开展，较好地完成了工作任务。

现将今年的工作情况总结汇报如下：

### 一、20xx年办公室工作情况

(一)增强履行职能意识，切实为生产经营工作服务。

我们坚持从服务生产经营工作、服务发展大局出发，履行好办公室职能，发挥作用，积极做好服务工作。

1. 做好贯标及各类资质的申报、换证、年检等工作。

在20xx年的贯彻iso9001[]2000版标准工作中，办公室进一步明确、规范工作程序和责任分工，加强学习、理解和吃透文件精神，积极配合、注重沟通，对所负责的程序文件操作严谨，工作细致，确保了标准的贯彻落实，顺利通过了北京卷烟厂今年组织的第二方质量认证。同时，办公室积极与有关

主管部门加强沟通与协调，顺利完成了企业营业执照、机构代码证、专卖生产许可证、车辆等年检工作，为京鲁公司获得更多的市场“通行证”进而争取更多客户和占领市场付出了一定的努力。

## 2. 做好客户接待工作。

随着公司业务的不不断扩大，客户接待工作成为重中之重，办公室作为职能部门□20xx年共接待了上烟(集团)公司、山东中烟公司、河北中烟公司，包括有限公司储运站在内等16家烟厂客户，工作量非常大，尤其在生产旺季，平均每天要接待40多人。在人手少、接待任务重的情况下，办公室精心组织、综合协调、周密安排，本着节约和体现地方特色的原则，提高接待工作水平和服务质量，确保满足客户的合理性需求，配合领导圆满完成了烟厂客户、上级视察、来访等各类接待任务，赢得了客户、领导的广泛好评，并为保持企业良好形象做出了贡献。

## 3. 做好后勤保障工作。

一是积极抓好一、二食堂的管理工作，确保为广大职工提供良好的伙食条件，尤其旺季生产以来，一食堂加班加点，全力配合，保证饭菜供应及时、品种多、价格实惠。二是今年对职工宿舍管理进行了改革，对外承包给保洁公司进行专门管理，每年可为企业节约管理费用3万元，并且职工宿舍环境、卫生得到大大改善，管理水平有了很大提高，进一步为职工提供了良好的生活环境，满足了广大职工群众的基本生活要求，有力的支持了公司的生产经营工作。

## 4. 做好档案管理工作。

今年，为搞好档案管理工作，公2司领导高度重视，把档案工作列入了议事日程，办公室主要做了以下工作：一是进一步建立健全了档案工作管理制度，调整充实了档案工作领导小组

组和各科室兼职档案员，完善了基础设施，确保了档案安全。二是抓了档案的开发利用，编印了《全宗指南》《组织机构沿革》《大事记》《基础数字、汇编》等资料，为利用者和公司各项工作服务，档案管理水平有了进一步提高，在今年省xxx委托市xxx组织的大检查中受到好评。

5. 做好企业宣传工作。

## 风险及风险管理的含义篇六

文档要求：

(1)封面：

\*公司\*项目公共安全风险评估报告（上空8行居中，宋体二号加黑）

编制：（部门或人员，楷体三号加黑）

审核：（部门或人员，楷体三号加黑）

批准：（部门或人员，楷体三号加黑）

上报单位名称（楷体三号加黑，并加盖公章）

编制时间（楷体三号加黑）

正文内容：

一、项目基本情况（一层标题为黑体三号加黑）

1. 业主和甲方情况（二层标题为楷体三号加黑）

（正文内容为仿宋三号加黑）

大概样式：

## 信息技术风险评估年度风险评估文档记录

风险评估每年做一次，评估日期及评估人员填在下表：

### 1前言

.....

### 系统描述.....

### 3风险识别

.....

### 4. 控制分析

.....

### 5. 风险可能性测定

.....

### 6. 影响分析

.....

### 7. 风险确定

.....

### 8. 建议

.....

### 9. 结果报告

.....

### 1. 前言

风险评估成员：

评估成员在公司中岗位及在评估中的职务：

风险评估采用的方法：

系统描述