

# 2023年国库风险心得体会怎么写(通用9篇)

心得体会对个人的成长和发展具有重要意义，可以帮助个人更好地理解 and 领悟所经历的事物，发现自身的不足和问题，提高实践能力和解决问题的能力，促进与他人的交流和分享。心得体会可以帮助我们更好地认识自己，了解自己的优点和不足，从而不断提升自己。以下我给大家整理了一些优质的心得体会范文，希望对大家能够有所帮助。

## 国库风险心得体会怎么写篇一

风险近期，不少新闻媒体都对国内商业银行不良贷款余额和不良贷款率上升的情况进行过报导，实际状况确实令人忧虑。主要是受“亲经济周期”因素影响，经济发展不景气所导致的企业效益下滑而使贷款违约率上升，近十年来大力发展的表外业务（也称“影子银行”业务）成为风险重灾区。多年来超常规发展，大干快上对风险控制有所忽视，欠下的债到了该还的时候了。今年年初的银监会年度工作会议将“影子银行”业务置于严管范围。商业银行重新回归合规经营、稳健发展，提高审慎经营意识，必须从自发走向自觉。

与信用风险普遍可以追索相应对手不一样，操作风险的特点是：与流程违规、控制失当相关，突发性强，不好预防；发生损失概率大，损失金额高；操作失控，经常衍变为案件；通常是内部人作案，或是内外勾结作案，防范难度大。操作风险的特点及危害要求银行：一是要高度重视合规教育，弘扬合规创造价值理念，全面提高全员合规意识。二是要全面完善制度。三是要不断强化制度执行力。四是要建立基于检查监督的合规监控和后评价机制。五是要加强政治思想教育和员工行为排查，及时掌握和了解员工的思想动态，有效防范道德风险。

违规问题和合规风险的发生，归根到底在于合规风险意识淡薄，制度执行不力，流程控制不严。为此，国内商业银行要认真梳理各项规章制度和流程，营造审慎合规经营的氛围，努力构建合规文化，形成风险管理和流程控制相关工作的长效机制。

随着利率市场化进程的加快，国内商业银行内部资金调度和头寸管理面临着日益严峻的挑战。突出表现在流动性的结构失衡上：人民币存贷款增长不匹配，外汇资金来源和运用不平衡，外汇贷款增长不断加快和外汇存款负增长的矛盾日益突出。加强流动性管理，要注重统筹兼顾、协调配合，要主动做好本外币、长短期、预算和监督考核、基础产品和衍生产品等多方面统筹。

建立并落实逐日盯市制度，是巴塞尔新资本协议进行风险资产计量的原则要求。特别是在金融脱媒加剧，传统业务受到巨大冲击，银行业表外业务迅速增长、“影子银行”业务膨胀的背景下，为防止金融体系其他参与者和非金融部门风险向银行业传导，逐日盯市更为重要。逐日盯市制度要做到：对所有账户的交易及头寸按不同国别、不同品种、不同月份的合约分别进行结算，保证每一交易账户的盈亏都能得到及时的、具体的、真实的反映，为及时调整账户资金、控制风险提供依据，确保将市场风险和国别风险的敞口控制在银行可承受的范围內。

目前，我国商业银行改善风险管理最大的障碍是风险管理信息系统建设严重滞后。具体表现在：风险管理所需要的大量业务信息缺失，银行无法建立相应的资产组合管理模型，无法准确掌握风险敞口；风险管理信息不足，直接影响到风险管理决策的科学性，也为风险管理的量化、模型化增添了困难。信息科技风险是声誉风险的重要组成部分，对商业银行的生存和发展至关重要。科技是商业银行的第一生产力，商业银行需要加大资源投入力度，提升硬件和软件水平，提高技术创新能力和it技术应用水平；重视信息收集和整理，提

高基础数据质量；提高学习能力，掌握风险管理先进技术，建立全面风险管理理念；完善风险管理信息系统，提高风险管理的自动化能力和信息化水平。

全面市场调研，找准市场定位，科学制订战略，是战略布局的常规路径；而全面细化规划，逐步有序推进，强化监督考核，是确保执行到位的不二法门。战略问题，差异化是关键，科学性是灵魂，坚持执行是第一要义。

随着社会信息化、银行公众公司化的发展，声誉风险越来越成为商业银行风险管理的核心内容，并逐步涵盖其他重大业务风险和业务事件。防范声誉风险，首先重点要做好信贷、理财业务、代理保险、基金、债券等业务的规范销售、客户投诉处理、舆情跟踪监测等敏感度高的各相关环节的工作。其次要加强客户投诉管理，改进客户服务，建立声誉风险防范长效机制，维护良好的公众形象。最后要信访维稳关口前移，变被动接访为主动沟通交流，融洽关系，化解矛盾，防患于未然。

## 国库风险心得体会怎么写篇二

国库风险是指国家借款、发债、出口等系列交易所可能存在的风险，其中包括市场风险、信用风险、利率风险等等。在金融市场中，国库风险是一个普遍存在且必须关注的问题。很多投资者和机构都面临着此类风险，而了解国库风险的心得与体会是非常重要的。

### 第二段：阐述经验

在我的一次国库风险管理中，我收到了一封警告的信件。这个交易的市场风险越来越大，而我认为这不应当是我的负责范围。我开始想，怎么出现这样的问题呢？我调查了一番，发现我已经太过于依赖模型和数据，而忽略了市场趋势和环境。从这次经验中，我明白了一个重要的教训：不仅要追求

科学数据，还需注视实际情况。

### 第三段：提出建议

针对国库风险管理，我的建议是，开展更加深入全面的风险评估工作。此外，需要更加重视风险管理的全过程，并将其纳入日常的运营管理中。此外，机构应该不断加强对涉及风险管理的各类课程和培训，提升员工风险意识和风险管理技能。

### 第四段：谈及改进方案

为了实现国库风险的有效管理，首要任务是建立一个风险管理体系。这个体系应当涵盖各个环节：从风险识别、评估到预警和控制，每个流程都必须标准化和具体化。其次，整个机构需要推动改进团队的构建，不断加强团队的风险建模、分析和预警能力。最后，则需要加强与其他机构的协作，实现资源共享，提高风险管理效率。

### 第五段：总结

国库风险管理是一个长期的过程，不能急功近利。机构应该做好风险管理工作的格局规划和细节准备，并逐步实践和完善体系。只有不断探索和创新，顺应国家政策和市场变化，才能使机构的风险管理工作更加全面、深入和有效。

## 国库风险心得体会怎么写篇三

x年3月11日我行展开了“合规管理年”活动的学习总动员会。通过我们深入学习，把理论具体化，根据实际建章立制，以规章制度管理人，以规章制度约束人，以规章制度培养人，以此我们要坚决遵循合规守纪的行为习惯。从“严”开始，抓实抓细，增强自己遵章守纪、依法合规经营的观念和抵御职务犯罪的能力。经过学习，因此，我将自己的心得体会写

下来勉励自己日后更加时刻提醒自己的主动合规“意识”。

这虽是一则笑话，却道出了一个事实，就是一些人对法律、规则的漠视。事实上，在我们的身边，规则意识缺失的现象随处可见。小到闯红灯、轧黄线、随地吐痰、乱丢垃圾，大到随意违约、坑蒙拐骗、违法乱纪。对这些现象，有的人似乎已是习以为常、司空见惯。殊不知，个人意志高于社会规则，个体行为凌驾于制度约束之上，这是一件非常可怕的事情。

远的不说，从近年来，邮政储蓄所发生的资金案件，在社会上造成不良的影响，银行管理遭到质疑，员工法纪意识、道德水准遭到否定。究其原因来讲非常简单，“十案十违章”，有章不循，违章操作是发生案件的最主要原因。

以案为鉴，以过为镜，防微杜渐。勿以善小而不为，勿以恶小而为之。我们应该意识到在邮政储蓄银行改革和发展取得显著成绩，信贷业务发展的同时，提高现代经营理念，深入推进违规积分，切实强化案件防控的重要性、紧迫性。它是搞好内部管理的中心环节。旨在提倡高标准的职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员的整体素质和职业道德水准。应该意识到，规矩不是阻碍个性发展的枷锁，却恰恰是个人想取得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续发展的内在动力。

诚然，我们谁也不希望，一场运动式的教育活动之后，违规操作的问题卷土重来；不希望因为个别人的随意操作和小问题不断，使全行员工的利益受到牵连；不希望再有惊天动地的案件发生，却只能在事后感慨万千。因此，凡事坚持以人为本，建立起防范“人”险的长效机制，最为一名信贷员，我应该从自身做起，从小事做起，从经办的每一笔业务做起，从这一分钟做起。做一名合规守纪的信贷员，关键要树立四种意识、做到两个加强。四种意识为：一树立合规办事意识，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习，摒弃

片面强调业务发展，忽视风险管理；片面重视市场开拓，忽视规章制度建设的陈腐观念，从管理的结构和细节中加强风险管理和防控。二树立责任意识，信贷员应本着对事业负责任、对领导负责任、对自己负责任，认真执行各项规章制度，处理业务要认真审核各项要素。用制度规范工作和业务操作，将安全经营贯穿于业务始终，杜绝风险控制“盲区”，有效防范操作风险。

三树立监督意识，员工相互之间不能盲目信任，领导和员工之间的信任必须建立在遵章守纪、按章办事的基础上，我们在处理问题的时候一定要形成自觉监督的意识，养成相互监督的习惯。四树立保密意识，信贷员要作好行内贷款人员资料保密工作，更要作好为客户的保密工作。两个加强为：一要加强违规监管力度，工作中凡不执行规章制度、违规操作业务的，不论是否造成经济损失，都要依据有关规定进行相应的处罚；二要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。主动热情的为广大客户及周围同事排忧解难，创造良好的服务环境。完成好领导交给的各项任务。在日常工作中，提高守法意识，从业务风险点和薄弱环节入手，加强规范化建设，对于业务操作违规的行为警钟长鸣，从思想意识和行动上自觉防堵不良贷款案件的发生。

## 国库风险心得体会怎么写篇四

作为一名财务人员，国库风险的防控是我们每天都要面对的挑战。为了增强防控能力，我参加了一期国库风险防控培训课程。在这个课程中，我学到了很多有关国库风险的知识和技巧，并且在现实工作中也进行了实践。接下来，我将分享我的培训心得体会。

在培训的第一部分，我们学习了国库风险的基本概念和分类。我了解到，国库风险主要包括市场风险、信用风险、流动性风险、利率风险等。以往，我对这些风险只是模糊地了解，

没有形成系统化的知识结构。通过学习，我终于明白了不同风险之间的关联和影响，从而能更好地评估和防范国库风险。

在培训的第二部分，我们学习了国库风险的评估方法。这部分知识就像给我一个评估国库风险的工具箱，让我能够针对不同的风险情况，选取适当的方法进行评估。例如，在面对流动性风险时，我们可以通过制定现金流量预测表，来预测和评估未来的资金需求和偿还能力。这些评估方法帮助我更加客观地分析风险，减少主观判断的偏差。

在培训的第三部分，我们学习了国库风险的管理策略。我了解到，国库风险的管理需要综合运用风险规避、风险转移、风险控制等多种策略。以往，我只是简单地采取一些常规性措施，没有注意到不同风险需要采取不同的管理策略。通过培训，我开始有意识地根据不同的风险类型，采取相应的防控策略。例如，在面对市场风险时，我们可以通过多元化投资来分散风险，降低可能的损失。

在培训的第四部分，我们学习了国库风险的应急预案制定。我意识到，尽管我们做了很多工作来防范国库风险，但并不能完全避免其发生。因此，制定应急预案变得非常重要。在培训中，我们学到了应急预案的制定方法和要点，并进行了实际操作。通过制定应急预案，我们可以在风险发生时快速做出反应，减少可能的损失。

通过这次国库风险防控培训，我对国库风险的认识得到了深化，掌握了更多的防控方法和技巧。在实际工作中，我开始更加注重风险的细节，提高了风险防控的效果。同时，我还学到了如何以客观、系统的方式评估风险，从而减少主观判断的盲目性。通过这些学习和实践，我相信我能够更好地应对国库风险的挑战，为企业的资金安全保驾护航。

## 国库风险心得体会怎么写篇五

2xxx年12月23日，全国铁路工作会议在北京召开。铁道部党组书记、部长盛光祖作了《努力开创铁路科学发展新局面更好地为经济社会发展和人民群众服务》的工作报告。总结了2xxx年铁路的工作，认真分析了铁路面临的新形势新任务，深刻阐述了推进铁路科学发展的构想，提出了2xxx年全路重点工作，动员干部职工进一步统一思想，坚定信心，团结奋斗，努力开创铁路科学发展新局面，以优异成绩迎接党的十八大胜利召开。

盛部长在讲话中强调：“安全是铁路工作的生命线，是铁路的“饭碗工程”，安全不好是最大的失职。实现运输安全长治久安，必须尊重铁路安全生产规律，确立新的安全工作思路，提高铁路安全管理的科学化水平。”

“必须强化安全风险防范意识，引入安全风险管理的办法，构建安全风险控制体系。通过对风险因素的有效控制，达到最大限度减少或消除安全风险的目的。”

盛部长在讲话中阐述了安全风险管理的办法、基础、目的和核心内容。并重点提出了推行安全管理是要“加强安全风险过程控制、搞好安全风险应急处置、强化安全管理基础、开展对安全风险的考核评估”等四项工作，可以说，道理讲的很细致、方法教的很到位。

那么，怎样才能让安全风险控制体系落地、生根、发芽、结果呢？我认为，关键还是在于抓好落实。

抓，任何情况下都把安全放在第一位来考虑，任何影响安全的问题都要立即解决，牢牢掌握安全工作的主动权。

三是要抓好安全风险应急处置。进一步完善非正常情况下各项安全措施，分系统、分层次、分岗位制定应急处置预案，



明确处置流程、处置措施和职责分工，做到简明实用、便于操作。要有针对性地开展应急处置演练，加强救援网络、救援基地和队伍建设，做到应急有备、响应及时、处置高效。

四要抓好安全风险管理的考核评估。建立安全风险评估机制。对安全风险管控实行有效的监督，进行定期评审考核，对风险防控不力的，及时进行纠正；对触及风险“红线”的，尤其是可能引发严重事故的问题，严肃追究责任，提高安全风险管理的效能。

总之，实行安全风险管理，关键在于紧盯消除风险的目标、运用科学有效的方法、真正把会议精神落实到实际工作中去。

## 国库风险心得体会怎么写篇六

在日常的财务管理中，国库风险是一个十分重要的概念。国库风险即指政府在财务管理、资金运作过程中所面临的各种风险。这些风险包括政策风险、市场风险、信用风险等等，尤其在货币政策、财政政策的实施过程中，国库风险的控制尤为重要。因此，深入了解国库风险的性质和管理方法，对于政府、金融机构以及企业的财务管理至关重要。

### 第二段：国库风险的种类

国库风险的种类多种多样，其中包括政策风险、信用风险、市场风险等。政策风险是指政府采取的政策措施会引起各种不利影响，市场风险是指外部市场环境迅速发生变化或者客观事件导致政府资金管理出现损失的风险，信用风险则是政府与其他机构之间的信誉风险等。同时，还有国际环境变化、不确定性政策和公司治理等风险。

### 第三段：国库风险管理的重要性

国库风险管理对于政府和金融机构的财务管理至关重要。在

金融市场中，政府是当之无愧的重量级玩家，政府债券、政府绩优股是各类机构投资的重点对象。因此，政府需要在资金运作过程中及时识别和预测风险，采取相应的防范措施，从而规避风险、散布风险，最终实现有效管理资金，充分利用资源。

#### 第四段：国库风险管理的对策

国库风险管理必须采取有效的对策，以规避风险、降低风险。在市场风险方面，政府可以通过多种方式加强对市场的监管以及通过完善信息公开透明来提高市场的预测和决策能力。在信用风险方面，政府可以加强企业信用、加强信用调查与评估等措施。同时，政策风险的控制，无论是议会那边的要求或是财政即社员的要求，都需要精心的谋划，以最大限度地保护政府的资金安全与利益。

#### 第五段：结语

细节，从而创新有效的风险管理策略，实现资本市场的内生式激发和清晰基础。

## 国库风险心得体会怎么写篇七

20xx年3月11日我行展开了“合规管理年”活动的学习总动员会。

通过我们深入学习，把理论具体化，根据实际建章立制，以规章制度管理人，以规章制度约束人，以规章制度培养人，以此我们要坚决遵循合规守纪的行为习惯。

从“严”开始，抓实抓细，增强自己遵章守纪、依法合规经营观念和抵御职务犯罪的能力。

经过学习，因此，我将自己的心得体会写下来勉励自己日后

更加时刻提醒自己的主动合规“意识”。

有这样一则笑话：一个人和他的女朋友逛街，看到红灯便闯了过去。

女朋友说，你连红灯都敢闯，什么违法的事不敢做，就跟他分手了。

这虽是一则笑话，却道出了一个事实，就是一些人对法律、规则的漠视。

事实上，在我们的身边，规则意识缺失的现象随处可见。

小到闯红灯、轧黄线、随地吐痰、乱丢垃圾，大到随意违约、坑蒙拐骗、违法乱纪。

对这些现象，有的人似乎已是习以为常、司空见惯。

殊不知，个人意志高于社会规则，个体行为凌驾于制度约束之上，这是一件非常可怕的事情。

没有规矩，不成方圆。

法律和行业规则是社会运行、企业发展的基石，是社会有序运转、企业健康发展、人与人和谐共处的基本元素。

合规是银行职业者的生命线。

远的不说，从近年来，邮政储蓄所发生的资金案件，在社会上造成不良的影响，银行管理遭到质疑，员工法纪意识、道德水准遭到否定。

究其原因来讲非常简单，“十案十违章”，有章不循，违章操作是发生案件的最主要原因。

以案为鉴，以过为镜，防微杜渐。

勿以善小而不为，勿以恶小而为之。

我们应该意识到在邮政储蓄银行改革和发展取得显著成绩，信贷业务发展的同时，提高现代经营理念，深入推进违规积分，切实强化案件防控的重要性、紧迫性。

它是搞好内部管理的中心环节。

旨在提倡高标准的职业道德行业规范，弘扬诚信、合规、尽职等职业价值理念，提高银行业从业人员的整体素质和职业道德水准。

应该意识到，规矩不是阻碍个性发展的枷锁，却恰恰是个人想取得成功，企业稳健经营的核心环节和可持续发展的内在动力。

诚然，我们谁也不希望，一场运动式的教育活动之后，违规操作的问题卷土重来；不希望因为个别人的随意操作和小问题不断，使全行员工的利益受到牵连；不希望再有惊天动地的案件发生，却只能在事后感慨万千。

因此，凡事坚持以人为本，建立起防范“人”险的长效机制，最为一名信贷员，我应该从自身做起，从小事做起，从经办的每一笔业务做起，从这一分钟做起。

做一名合规守纪的信贷员，关键要树立四种意识、做到两个加强。

四种意识为：一树立合规办事意识，坚决剔除凭感觉办事、凭经验办事、凭习惯办事的陋习，摒弃片面强调业务发展，忽视风险管理；片面重视市场开拓，忽视规章制度建设的陈腐观念，从管理的结构和细节中加强风险管理和防控。

二树立责任意识，信贷员应本着对事业负责任、对领导负责任、对自己负责任，认真执行各项规章制度，处理业务要认真审核各项要素。

用制度规范工作和业务操作，将安全经营贯穿于业务始终，杜绝风险控制“盲区”，有效防范操作风险。

三树立监督意识，员工相互之间不能盲目信任，领导和员工之间的信任必须建立在遵章守纪、按章办事的基础上，我们在处理问题的时候一定要形成自觉监督的意识，养成相互监督的习惯。

四树立保密意识，信贷员要作好行内人员资料保密工作，更要作好为客户的保密工作。

两个加强为：一要加强违规监管力度，工作中凡不执行规章制度、违规操作业务的，不论是否造成经济损失，都要依据有关规定进行相应的处罚；二要加强工作作风建设，在工作作风上员工要以身作则、艰苦朴素、脚踏实地、积极履行好工作职责。

主动热情的为广大客户及周围同事排忧解难，创造良好的服务环境。

完成好领导交给的各项任务。

在日常工作中，提高守法意识，从业务风险点和薄弱环节入手，加强规范化建设，对于业务操作违规的行为警钟长鸣，从思想意识和行动上自觉防堵不良案件的发生。

## 国库风险心得体会怎么写篇八

为开展好此项工作，我院以领导岗位、中层岗位、重点岗位为重点，积极营造廉政风险防控机制建设工作的良好氛围，

力争做到了三个到位：一是思想认识到位。我院先后组织全体干部职工学习我县有关廉政建设工作的文件和规定，学习各级领导的重要讲话精神和组织学习《廉政准则》，领会精神实质，自觉把思想和行动统一到加强廉政风险防控机制建设工作上来，预防和控制党员干部及重要岗位人员工作失误，以制度保持党员干部的清正廉洁，从源头上防治腐败形象的发生。通过学习，使大家提高认识，统一思想，了解并掌握查找风险点的原则和方法，充分认识排查岗位廉政风险点的重要意义；二是组织领导到位。我院成立了以院长为组长，副院长为副组长，各科室负责人为成员的廉政风险防控工作领导小组，下设办公室，具体负责我院廉政风险防控机制建设工作的日常工作；三是宣传教育到位。召开了廉政风险防控机制建设工作动员会，通过讲案例摆事实，使全体干部职工自觉参与到廉政风险防控机制建设中来，主动查找风险点。

## 二、周密部署，积极排查，准确查找岗位风险点

（一）科学制定方案。在广泛听取党员干部群众对开展廉政风险防控机制建设工作的意见和建议的基础上，精心制定院廉政风险防控机制建设工作实施方案，明确目标要求和方法步骤，并在一定范围内征求意见，进一步修改完善。

（二）积极排查查找。结合我院工作实际，重点围绕领导岗位、中层岗位、重要岗位等，认真梳理岗位职责、采取岗位人员自己找、其它人员帮助提、所在科室集体议、群众评、领导点等方法，深入查找思想意识、制度机制、岗位职责、工作流程和外部环境等方面的廉政风险。并汇总后报领导小组审核后在一定范围内公示。

（三）分析归纳总结。通过填写《个人廉政风险自查表》、《科室廉政风险自查表》《单位领导班子廉政风险点自查表》，广泛收集岗位人员、其他同事、分管领导和服务对象提出的岗位风险点见解，认真进行分析总结，扎实有效归纳提炼，经过多方征求意见，共收集整理了多个风险点提交审

核，在此基础上形成了多种管理制度，为后期风险点的防控提供重要保障。

### 三、制订措施，强化监控，防范岗位廉政风险

（一）制订防控措施。在确定重要岗位和主要风险点的基础上，按照院工作岗位廉政建设总体要求，通过明确岗位职责职责，进行风险的辨别和评估，提出风险的预防措施，构建本单位各项廉政防控机制，分类制订防范措施和内控制度，对已有的相关工作制度，按照廉政风险防控要求进行进一步补充和完善，对没有建立的制度及时补充，使各项廉政风险防控措施充分汇集民智、反映民情和体现民意，切实做到风险定到岗、制度建到岗、责任落到人。

（二）强化监督管理。一是建立廉政风险监督渠道。通过公开监督举报电话、设置意见箱、定期召开座谈会、经验交流会及阶段检查、自查、抽查等方式，及时收集群众意见，定期汇总分析信访举报、服务投诉的相关情况，查找不足，限期整改；二是强化监督考核机制。把廉政风险防范机制建设工作纳入行风效能建设、年度目标任务考核和党风廉政责任制一起抓，实现对廉政风险的有效防控。

我院在开展廉政风险防范机制建设工作中取得了一些成效，但廉政风险防范机制建设工作是一项长期的任务，我们将按照大竹县卫生局党组的要求，紧密结合我院实际，拓展从源头上防治腐败工作领域，真正建成廉政风险防范管理长效机制，为加快发展和又好又快发展做出新的更大贡献。

## 国库风险心得体会怎么写篇九

企业的风险管理是由降低和控制风险的一系列程序组成，其中包括：风险的识别与分解、风险管理目标的确定、风险管理方法的选择、风险管理的实施与修正和风险管理结果评估。在coso发布的《coso企业风险管理整合框架》一书中提到，企

业风险管理框架包含8个要素：内部环境，目标设定，事项识别，风险评估，风险应对，控制活动，信息与沟通和监控；8个构成要素同时也是有效的企业风险管理的判断标准，如果这些构成要素存在且正常运行，那么就可能没有重大缺陷，而风险可能已经被控制在主体的风险容量之内。

对于风险管理范围来讲，一方面要分业务、分部门、分层次管理风险；另一方面也需要将各个层次的风险加以汇总，站在全局的高度来定义和管理，从战略决策的源头对风险进行管控。以日本企业为例，日本的几家大型政府控股企业均设有“情报参事室”，专门收集企业外部环境信息以及变化情况，包括：宏观经济、地域政治、自然环境、人文社会等诸多方面。在汇总信息的基础之上，综合分析个因素之间的关系以及组合之后对战略实施产生的影响，为企业战略制定提出参照意见，以确保战略方向的正确和风险最携。

企业风险管理不仅仅是高层领导和管理人员的责任，而是涉及企业内部所有人员，从ceo到每一位普通员工。只有全体员工树立了风险管理意识，全员参与风险管理，才能取得最终的效果。例如丰田实行的“全面质量管理”中就根据每一位员工的工作内容，将质量指标和对应的失败风险分解，变成每一位员工的日常管理内容，每一个人都清楚自己的工作内容和不按照要求的方法操作会带来的各种质量风险。通过员工自行管理，品质人员集中管理，管理层监督执行的方式到达全面管理质量的提升。而松下电子，建立了完善的产品档案，为每一件产品和产品上的组件都进行了编号，并将相关的生产信息和操作人员信息输入oem系统备案。在松下，一个螺丝钉或是一个焊接头都能根据编号在oem系统里找到生产的时间、操作人员姓名、以及当时的质检结果。这样，企业的品质便和每一个人联系起来，质量风险也得到了很好的管控。

风险管理并不是要消除全部风险或是不惜一切代价来降低风险，而是尽量使得风险缩小到可以承受的范围之内。在风险



管理的过程中，需要合理调配投入的资源与产出的结果。美国通用电气的工程师们在实施sixsigma管理的过程中发现，风险管理也同样存在着边际效益递减的规律：当管理风险的投入达到某一临界点的时候，再追加的投入所产生的管理效果将会逐渐缩小，最终造成资源的浪费。所以在风险管理的过程中依然要遵循的`经济规律而并非一味加大投入。ge的前任ceo在谈到通用风险管理的时候说到：“我们都清楚不可能管理所有的风险，我只要求我的经理们在他们能控制的部分做到最好。”