



# 风险监测分析方法



● 汇报人：  
<XXX>

● 2024-01-26





- 风险监测概述
- 风险识别与评估
- 风险监测技术
- 风险监测实施流程
- 风险监测挑战与对策
- 风险监测案例分析

# 目录





# 01

## 风险监测概述





# 风险监测定义与目的



## 风险监测定义

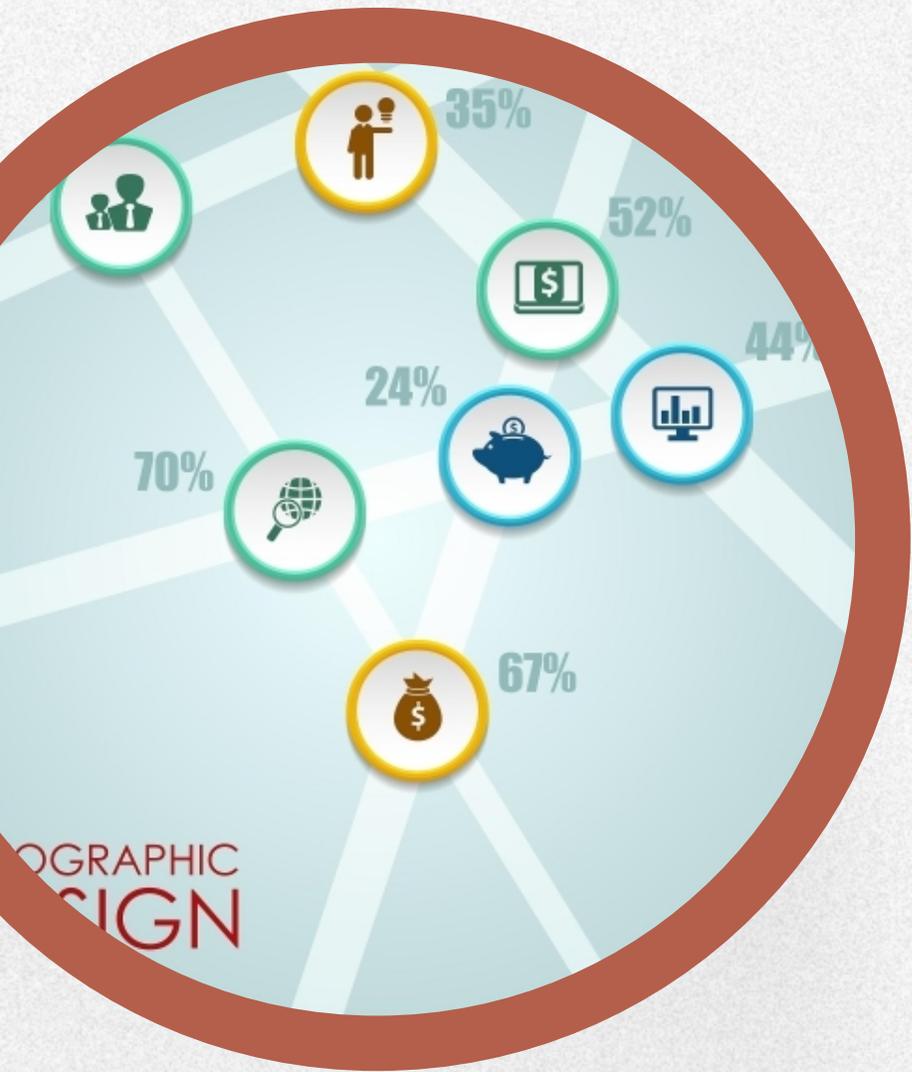
风险监测是对潜在风险进行持续、系统的观察和测量，以便及时发现、评估和应对风险的过程。

## 风险监测目的

通过对风险的实时监测和评估，旨在降低风险对组织或项目造成的不良影响，确保组织或项目的稳定运行和持续发展。



# 风险监测重要性



01

## 及时发现风险

通过风险监测，可以及时发现潜在的风险，避免风险扩大和恶化，从而减少损失。

02

## 评估风险影响

通过对风险的监测和分析，可以评估风险对组织或项目的影响程度和范围，为制定应对措施提供依据。

03

## 调整风险管理策略

根据风险监测结果，可以及时调整风险管理策略，采取更加有效的措施来应对风险。



# 风险监测原则与方法



## 风险监测原则

- 包括全面性、及时性、准确性和持续性等原则，确保对风险的全面覆盖和实时监测。

## 风险监测方法

- 包括定性分析、定量分析、趋势分析、敏感性分析等多种方法，可根据具体情况选择合适的方法进行风险监测。



# 02

## 风险识别与评估





# 风险识别方法及步骤



风险识别方法：包括头脑风暴法、德尔菲法、流程图分析法、故障树分析法等。

01

02

风险识别步骤

明确风险识别目标；

03

收集相关信息；

04

运用识别方法进行风险识别；

05

06

记录并整理识别结果。





# 风险评估模型与指标

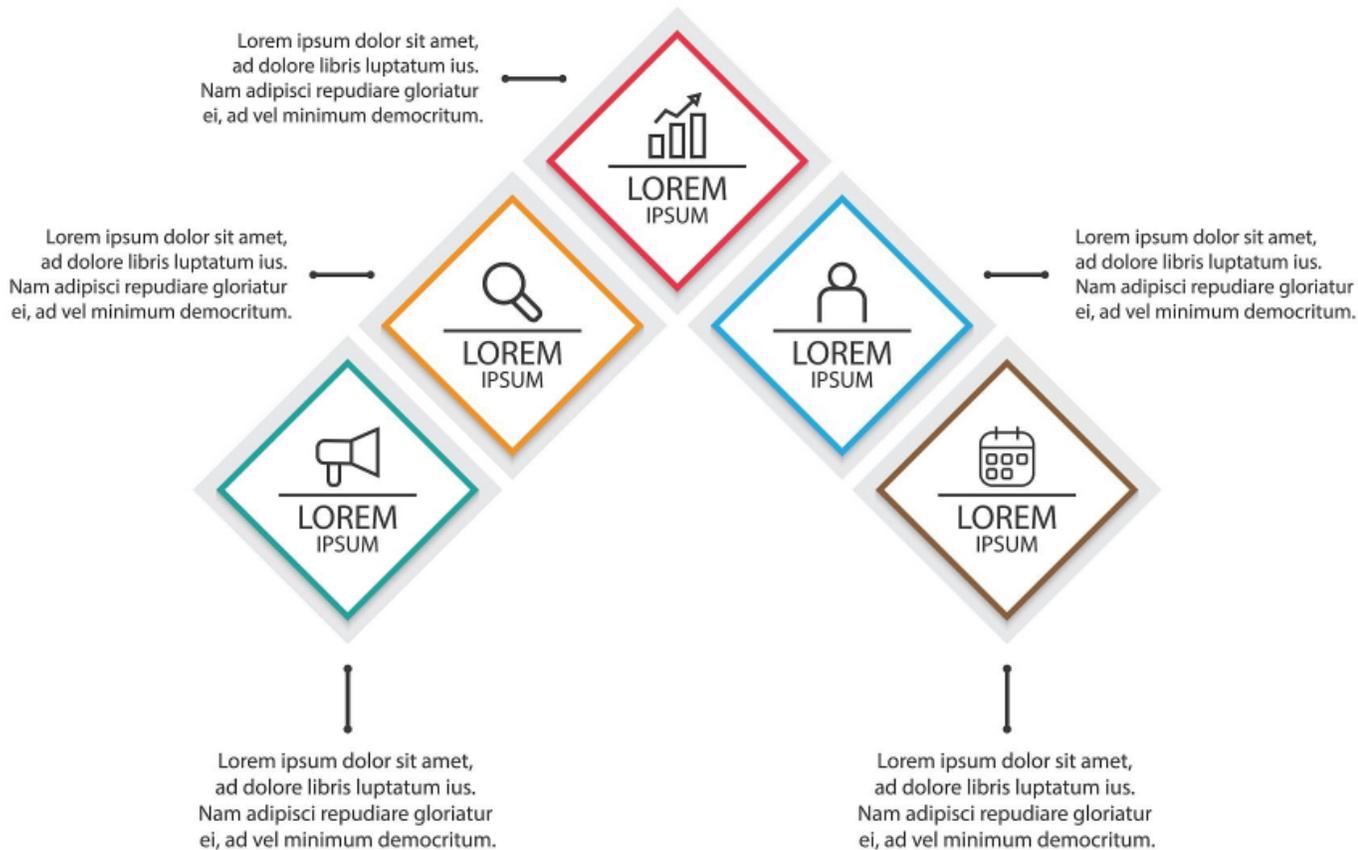


## 风险评估模型

常用的有模糊综合评估模型、灰色关联度评估模型、神经网络评估模型等。

## 风险评估指标

包括风险发生概率、风险影响程度、风险持续时间、风险可控性等。





# 定量与定性评估方法



## 定量评估方法

主要运用数学工具对历史数据进行统计分析，如回归分析、时间序列分析等。

VS

## 定性评估方法

主要依赖专家经验和知识，通过主观判断对风险进行评估，如专家打分法、层次分析法等。



# 03

## 风险监测技术





# 风险矩阵分析法

## 原理

将风险事件的可能性和影响程度分别划分为不同的等级，构建一个矩阵，通过矩阵中不同区域的划分来评估风险的大小。

## 缺点

对可能性和影响程度的等级划分存在主观性，不同评估者可能得出不同的结论。

## 优点

简单易行，能够直观地表示风险的大小，便于风险管理决策。

## 应用范围

适用于项目风险、企业风险等简单风险的评估。

RISK ASSESSMENT

	RARE (A)	UNLIKELY (B)	POSSIBLE (C)
MEDIUM	MEDIUM	MEDIUM	HIGH
HIGH	MEDIUM	MEDIUM	MEDIUM



# 敏感性分析法



## 原理

通过分析风险因素变化对目标的影响程度，确定各风险因素对目标的重要性，进而找出关键风险因素。



## 优点

可以量化风险因素对目标的影响程度，有助于找出关键风险因素。



## 缺点

分析结果受假设条件影响较大，可能存在误差。



## 应用范围

适用于投资决策、市场风险等需要量化分析的领域。



# 蒙特卡罗模拟法



## 原理

通过计算机模拟技术，随机生成大量风险因素的可能值，并计算相应的目标值，从而得到风险因素的概率分布和目标值的概率分布。

## 优点

能够处理具有复杂非线性关系的风险因素，得到较为精确的结果。

## 缺点

计算量大，需要专业的计算机技术和编程技能。

## 应用范围

适用于金融工程、项目管理等需要高精度分析的领域。

# 压力测试法

## 原理

通过设置极端情景或压力条件，测试风险承受能力和风险管理措施的有效性。

## 缺点

极端情景的设置可能存在主观性，且测试结果可能受到多种因素的影响。

## 优点

能够评估在极端情况下的风险状况，为风险管理提供重要参考。

## 应用范围

适用于金融市场、自然灾害等需要考虑极端情况的领域。



以上内容仅为本文档的试下载部分，为可阅读页数的一半内容。如要下载或阅读全文，请访问：  
<https://d.book118.com/077011144010006105>