

企业经营管理决策中的风险评估与控制策略

余晓

杭州宝乐事科技有限公司

DOI:10.12238/jpm.v6i6.8110

[摘要] 在企业经营管理决策中，风险评估是保障决策科学性与企业稳健发展的核心环节。它不仅能够精准识别潜在风险，还可为决策提供数据支撑，助力企业规避损失、把握机遇。风险评估方法涵盖定性分析、定量测算及二者结合的综合评估，通过专家访谈、德尔菲法、敏感性分析等手段，系统研判市场、财务、运营等风险。企业应构建动态风险评估体系，建立风险预警机制，完善内部控制流程，强化跨部门协同，同时制定分级分类应对策略，从而有效提升风险防控能力，优化经营管理决策，实现企业可持续发展。

[关键词] 企业经营管理；风险评估；控制

Risk assessment and control strategy in enterprise operation and management decision

Yu Xiao

Hangzhou Baoleishi Technology Co., LTD.

[Abstract] In corporate management and decision-making, risk assessment is a core component that ensures the scientific nature of decisions and the stable development of the company. It not only accurately identifies potential risks but also provides data support for decision-making, helping companies avoid losses and seize opportunities. Risk assessment methods include qualitative analysis, quantitative measurement, and a combination of both. Through expert interviews, the Delphi method, sensitivity analysis, and other techniques, these methods systematically evaluate market, financial, and operational risks. Companies should establish a dynamic risk assessment system, set up a risk warning mechanism, improve internal control processes, enhance cross-departmental collaboration, and develop tiered and categorized response strategies. This will effectively enhance risk prevention capabilities, optimize management decisions, and achieve sustainable corporate development.

[Key words] enterprise management; risk assessment; control

随着世界经济的一体化和高度不确定性的市场环境，企业在运营和经营决策中所面对的风险日趋复杂和多样化。风险评估是企业进行科学决策的重要前提，直接关系到企业的战略计划和资源分配效果。对企业进行准确的风险评估有助于发现潜在威胁，发掘发展机会，提高企业竞争力。目前，企业迫切需要对市场波动、财务困境、经营瓶颈等风险因素进行系统分析和评价。本文以风险评估为核心，探索切实可行的风险评估方法，并提出有目标的风险管控策略，对提高我国企业风险管理

水平和优化决策质量具有重要的理论意义。

一、风险评估在企业经营管理决策中的作用

（一）识别潜在风险

在企业经营管理决策体系中，风险评估是识别潜在风险的核心工具。通过系统性、多维度的风险排查机制，企业能够穿透市场环境、运营流程、财务状况等复杂维度，精准捕捉各类显性与隐性风险。运用风险矩阵、情景模拟等专业方法，可对宏观经济波动、政策法规变更、供应链中断、技术迭代冲击等

不确定性因素进行梳理与归类，构建动态化的风险清单。这种前瞻性的风险识别机制，不仅有助于企业突破信息不对称的局限，更能提前预警潜在危机，避免因风险滞后认知导致的被动局面，为后续制定差异化的风险应对策略、优化资源配置提供坚实的数据与逻辑支撑。

（二）制定有效策略

在企业经营管理决策中，风险评估是制定有效策略的核心依据。通过科学量化风险发生概率与潜在影响，企业得以建立风险分级矩阵，将风险按严重程度划分为高、中、低等级别。针对高风险事项，企业可优先调配资源，制定预防性策略，如建立应急储备金、签订风险对冲协议；对于中等风险，采取动态监测与适时干预的管控措施；低风险则纳入日常管理，建立预警机制。这种基于数据驱动的策略制定模式，不仅确保资源配置的精准性，还能通过模拟不同策略的实施效果，为管理层提供最优决策方案，最终实现风险可控与效益最大化的平衡。

（三）保障企业利益

在企业经营管理决策过程中，风险评估是维护企业核心利益的重要屏障。借助系统化的评估工具与方法，企业能够对市场波动、政策变动、运营漏洞等风险因素进行全面扫描与深度剖析，量化潜在风险对业务发展、财务状况及品牌声誉的影响程度。通过风险预警机制，企业可在风险萌芽阶段迅速响应，及时调整战略布局、优化业务流程或完善内控体系，有效规避重大损失。同时，风险评估还能帮助企业识别风险中的潜在机遇，在可控范围内进行资源整合与创新探索，最终实现企业利益的长效保护与经济效益的稳健增长，增强市场竞争力与抗风险能力。

二、企业经营管理决策中风险评估的方法

（一）定性评估方法

在企业经营管理决策体系中，风险评估是识别潜在风险的核心工具。企业借助系统性以及多维度的风险排查机制能够精准捕捉到各类潜在风险。运用风险矩阵、情景模拟的方法能够帮助企业针对宏观经济构建起动态化的风险清单。这样一种带有前瞻性特点的风险识别机制不但有利于企业突破信息不对称所带来的局限，还能够提前对潜在危机发出预警，从而为后续制定有差异性的风险应对策略以及优化资源配置给予数据与逻辑方面的有力支撑。

（二）定量评估方法

在企业开展经营管理并作出决策之际，风险评估成为了制定有效策略的核心依据。借助科学手段对风险发生的概率以及

其潜在影响予以量化处理，企业便能够顺利建立起风险分级矩阵，进而依据风险的严重程度将其细致地划分成为高、中、低等不同等级类别。面对高风险事项，企业可以优先调配各类资源，同时精心制定具有预防性的策略，比如建立应急储备金，或者签订风险对冲协议等举措；对于处在中等风险程度的情况，企业则要采取动态监测方式在合适的时机进行干预，以此来落实相应的管控措施；至于低风险的情况，企业可将其纳入到日常管理工作中，并构建起有效的预警机制。依靠数据驱动所制定的策略模式一方面能够确保资源配置具备相当的精准性，另一方面还可以通过对不同策略实施效果展开模拟，从而为企业管理层提供最为理想的决策方案，最终实现效益最大化。

（三）层次分析法

借助系统化的评估工具，企业能够针对市场出现的波动情况、政策方面的变动情形以及运营过程中存在的漏洞等诸多风险因素展开全面且细致的扫描，同时还能对其进行深入且透彻的剖析，进而将潜在风险给业务发展、财务状况以及品牌声誉所带来的影响程度加以量化。凭借风险预警这一机制，企业能够在风险萌芽阶段快速做出响应，适时对战略布局做出调整，对业务流程加以优化，从而切实有效地规避可能出现的重大损失。与此同时，风险评估还具备另外一个作用，能够助力企业从风险中识别出潜在机遇，在风险处于可控范围之内进行资源整合以及创新探索，最终达成对企业利益实施长效保护的目，推动经济效益实现稳健增长，进一步增强企业在市场当中的竞争力以及抵御风险的能力。

三、企业经营管理决策中的风险控制策略

（一）提高风险意识

强化风险意识是企业构建风险防范体系极为关键的首要环节。风险意识从本质上看是企业处于不断变化的动态市场环境之中所拥有的对潜在风险予以敏锐洞察及深度理解的能力。具备卓越风险认知水平的企业在重大经营决策、资源配置等流程中能够依靠严谨且周全的风险研判举措，切实有效地降低因决策失误而引发的不利后果。提升风险意识要从文化培育、能力建设以及制度完善这三个方面协同推进。文化培育指的是企业管理层应充分发挥自身示范引领作用，把风险管理理念融入企业价值观体系中。在能力建设方面，要搭建起一套系统化的风险培训体系，定期开展风险识别、评估以及应对策略的专题培训课程并结合行业内的典型案例展开剖析，切实增强员工对于风险的识别敏感度以及处置风险的专业程度。制度完善方

面，要构建起一个高效能的风险信息交互平台，同时建立健全相关机制，以此鼓励员工及时反馈在工作中所发现的风险隐患情况，进而形成一种“全员参与、全程覆盖”的良好风险管理生态环境。

（二）完善风险评估机制

优化风险评估体系是企业经营决策风险管控极为关键的核心着力点，企业要从流程标准化、技术趋向现代化、团队迈向专业化这三个不同的维度去推动风险评估体系不断迭代升级。其一，企业务必要构建起标准化的评估流程体系，清晰明确风险评估具体要达成的目标、所涉及的覆盖范围以及实际的实施路径等内容，精心制定详尽细致的操作指南以及规范手册，并且运用 PDCA 循环管理模式来切实确保评估流程具备应有的科学性与规范性，以此来有效提升评估结果的可靠性以及适用性程度。其二，积极引入先进的风险评估技术以及数字化工具，综合运用诸如贝叶斯网络、压力测试模型这类定量分析模型以及智能化算法，借助专业的风险评估信息系统，从而实现了对风险数据展开高效处理以及动态模拟的操作，由此能够显著地增强风险量化分析的准确程度以及评估的效率水平。其三，着重发力于加强风险评估专业团队的建设工作，精心选拔那些具备金融工程、数据分析、战略管理等多学科知识背景，且拥有丰富实践经验的复合型人才来组建核心团队，通过定期开展专业培训活动、组织案例研讨活动以及行业交流活动等多种方式持续不断地提升团队在风险识别、模型构建、决策咨询等诸多方面的专业能力，进而为企业的风险防控给予人力支持。

（三）加强风险监控与预警

强化风险监控预警体系是企业经营决策风险防控的核心环节，通过建立全周期、动态化的风险追踪机制，能够有效识别风险苗头并提前介入处置，最大限度降低潜在损失。企业可从监测体系构建、预警机制优化、应急能力提升三个维度系统推进风险监控预警工作。在监测体系构建层面，企业需建立覆盖战略规划、生产运营、财务管理等全业务链条的风险监测网络。通过科学筛选市场波动、资金流动性、供应链稳定性等核心风险指标，结合行业特性与企业实际，精准设定阈值标准。同时，依托大数据分析、机器学习等先进技术，搭建智能化风险监控平台，实现风险数据的实时采集、深度挖掘与智能分析，确保风险信息的全面性与时效性。预警机制优化方面，企业应建立分层分级的风险预警体系。依据风险发生概率、影响程度等因素，将风险划分为一般、重大、特大等不同等级，并针对

不同等级设定差异化的预警触发条件与响应流程。借助可视化数据看板、智能消息推送等技术手段，确保风险信号能够及时、准确地传递至相关责任部门与管理层，为风险处置赢得宝贵时间。此外，建立预警效果反馈机制，定期评估预警指标的有效性，根据实际情况动态调整阈值与监测维度，持续提升预警的精准性。

应急能力提升是风险监控预警体系的重要保障。企业需制定涵盖各类风险场景的应急预案，明确应急处置流程、责任分工与资源调配方案。组建由风险管理、法务、财务等专业人员构成的跨部门应急响应团队，定期开展应急演练与桌面推演，检验预案可行性并优化处置流程。同时，储备必要的资金、物资、技术等应急资源，建立应急资源动态管理机制，确保在风险事件发生时能够迅速响应、高效处置。通过构建“监测 - 预警 - 响应 - 处置”的全链条闭环管理体系，企业能够显著提升风险防控的主动性与有效性，增强在复杂市场环境中的抗风险能力，为持续健康发展筑牢安全防线。

总结

文章提到，风险评估是决策过程中极为关键的基石所在，能够凭借定性、定量以及层次分析等方法对潜在风险展开较为细致的识别工作，并且进行相应的量化分析，进而为科学合理地做出决策给予有力依据。就控制策略来讲，首先要从提升企业全体员工的风险意识入手，借助文化塑造以及培训教育等方式促使企业内部形成关于风险管理的共识。与此同时，还需要对风险评估机制加以完善，依靠标准化的流程、先进的工具以及专业的团队等提升评估的精准程度。除此之外，还要着力构建起动态化的风险监控预警体系，从而实现对风险的实时追踪，并且依据风险等级做出响应。唯有让多种策略协同发挥作用才能切实有效地降低企业经营过程中所面临的风险，为企业的稳健发展提供有力保障。

[参考文献]

- [1]朱贤琨.数字化时代企业财务风险评估与控制策略[J].品牌研究, 2024(33): 0202-0204.
- [2]于娟娟.数字化转型下企业对财务内部控制的风险评估与应对策略研究[J]. 2025.
- [3]刘爽.企业资金管理中的流动性风险评估与管理策略分析[J]. 2025.

作者简介：余晓；性别：男；民族：汉；籍贯：浙江省绍兴市；研究方向：企业经济决策管理。