



金融博士论丛·第十六辑

农业产业化龙头企业 全面风险管理体系研究 ——以吉林省为例

NONGYE CHANYEHUA LONGTOU QIYE
QUANMIAN FENGXIAN GUANLI TIXI YANJIU

张红霞 著



中国金融出版社

金融博士论丛·第十六辑

农业产业化龙头企业 全面风险管理体系研究

——以吉林省为例

张红霞 著



中国金融出版社

责任编辑：亓 霞

责任校对：张志文

责任印制：陈晓川

图书在版编目 (CIP) 数据

农业产业化龙头企业全面风险管理体系研究：以吉林省为例 (Nongye Chanyehua longtou Qiye Quanmian Fengxian Guanli Tixi Yanjiu: Yi Jilinsheng Weili) / 张红霞著. —北京：中国金融出版社，2013.5

(金融博士论丛)

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6934 - 7

I. ①农… II. ①张… III. ①龙头企业—农业企业管理—风险管理—管理体系—研究—中国 IV. ①F324

中国版本图书馆 CIP 数据核字 (2013) 第 071577 号

出版

发行

中国金融出版社

社址 北京市丰台区益泽路 2 号

市场开发部 (010)63266347, 63805472, 63439533 (传真)

网上书店 [http: //www. chinafph. com](http://www.chinafph.com)

(010)63286832, 63365686 (传真)

读者服务部 (010)66070833, 62568380

邮编 100071

经销 新华书店

印刷 保利达印务有限公司

尺寸 169 毫米 × 239 毫米

印张 11.5

字数 186 千

版次 2013 年 5 月第 1 版

印次 2013 年 5 月第 1 次印刷

定价 28.00 元

ISBN 978 - 7 - 5049 - 6934 - 7/F. 6494

如出现印装错误本社负责调换 联系电话(010)63263947

序 言

“三农”问题，即农业、农村和农民问题，一直是党和政府高度关注的焦点问题。农民问题是“三农”问题中的核心问题，主要表现为农民收入低，增收难，城乡居民贫富差距大。所以，农民收入的提高对于解决农民问题、扩大内需及促进国民经济的发展具有举足轻重的作用。农民收入低、增收难，其中一个主要原因是农业小生产和大市场的矛盾。农民由于长期受自然经济束缚，不能根据市场需求及时地组织生产，不能掌握瞬息万变的市场信息，加上农业生产本身的弱质性，就决定了农民收入增长缓慢，而农业产业化龙头企业这种组织形式可以通过各种利益联结机制带动农户进入市场，成为连接小农户与大市场之间的桥梁，在自身发展的同时带动农民致富，提高农民收入。

农业产业化龙头企业作为市场主体，必须在市场环境中运行，面临各种各样的风险。农业生产的根本特点是经济再生产与自然再生产交织在一起，由于自身的弱质性和生产过程的特殊性，农业产业化龙头企业不仅经常遭受各种自然灾害风险，而且常常遭受各种社会的和经济的不确定性因素造成的风险，如政策风险、法律风险、市场风险、财务风险等。农业产业化龙头企业要在激烈的市场竞争中生存和发展，就必须懂得如何识别、评估和应对外部市场环境和内部管理运营所带来的各种风险，建立完善的风险管理体系。

《农业产业化龙头企业全面风险管理体系研究——以吉林省为例》一书通过问卷调查方法，对吉林省农业产业化龙头企业的风险进行识别，介绍了目前龙头企业风险管理的现状并提出风险管理中存在的主要问题，为全面风险管理框架的构建提供事实依据，体现了该书的科学性与实用性。

该书在借鉴国内外先进的风险管理规范的基础上，结合吉林省龙头企业风险管理的实际情况，构建了由全面风险管理基础、全面风险管理流程及全面风险管理目标组成的农业产业化龙头企业三维立体全面风险管理框架，该框架吸取了国内外风险管理规范的精髓，体现了该书的创新性与系统性。

书中提出的农业产业化龙头企业全面风险管理体系由风险管理的理论基础、全面风险管理框架、龙头企业风险评估研究及完善龙头企业全面风险管理的措施等内容组成，该风险管理体系内容全面，紧密结合吉林省龙头企业风险管理的实际情况，对提高龙头企业的风险管理水平具有一定的借鉴意义。

本人受张红霞博士的委托，代为此书写序。希望书中的研究成果能得到同行的认可，以期为同行研究的共同进步和我国现代农业的发展尽绵薄之力；同时，借此书与作者共勉，希望张红霞博士一如既往地专注于“三农”问题的科研，在农业经济管理研究领域取得更多、更好的成果。

是为序。



吉林大学生物与农业工程学院 院长、教授、博士生导师

2013 年 5 月 27 日

目 录

第1章 绪 论	1
1.1 选题背景和意义	1
1.2 国内外研究综述	2
1.2.1 国外研究综述	2
1.2.2 国内研究综述	5
1.3 研究目的	11
1.4 主要研究内容	11
1.5 研究方法与技术路线	12
第2章 农业产业化龙头企业风险管理理论综述	14
2.1 农业产业化龙头企业全面风险管理的基本概念	14
2.1.1 风险的含义	14
2.1.2 风险管理的含义	16
2.1.3 全面风险管理的含义	17
2.1.4 农业产业化龙头企业的内涵	18
2.1.5 农业产业化龙头企业的特征及分类	20
2.1.6 农业产业化龙头企业全面风险管理的含义	20
2.2 风险管理的发展历程	21
2.2.1 传统风险管理阶段	21
2.2.2 现代风险管理阶段	22
2.2.3 全面风险管理阶段	23
2.3 风险管理的理论基础	24
2.3.1 战略管理理论	24
2.3.2 系统论	25
2.3.3 委托代理理论	26
2.3.4 利益相关者理论	27
2.4 风险管理规范及综合评述	28
2.4.1 巴塞尔新资本协议	28
2.4.2 COSO 全面风险管理框架	30
2.4.3 《中央企业全面风险管理指引》	33

2.4.4 风险管理规范的综合评述	34
2.5 本章小结	41
第3章 农业产业化龙头企业风险管理现状分析	42
3.1 农业产业化龙头企业风险的识别	42
3.1.1 风险识别方法	43
3.1.2 农业产业化龙头企业风险的识别	44
3.1.3 农业产业化龙头企业风险的主要特点	48
3.2 农业产业化龙头企业风险管理现状分析	50
3.3 农业产业化龙头企业风险管理存在的主要问题及原因分析	52
3.3.1 预算管理缺乏科学性	53
3.3.2 对原料不足风险重视不够	53
3.3.3 风险管理信息系统建设落后	54
3.3.4 缺乏先进的风险管理技术方法	54
3.3.5 审计部门在风险管理中的作用没有得到充分发挥	55
3.3.6 风险管理是分块进行的, 缺乏企业整合的风险管理	55
3.4 本章小结	56
第4章 农业产业化龙头企业全面风险管理框架的构建	57
4.1 农业产业化龙头企业全面风险管理框架构建的原则	57
4.2 农业产业化龙头企业全面风险管理框架的内容	58
4.2.1 横向维度——全面风险管理基础	59
4.2.2 竖向维度——全面风险管理流程	66
4.2.3 纵向维度——全面风险管理目标	70
4.3 农业产业化龙头企业全面风险管理框架的理论背景和基础	71
4.4 本章小结	72
第5章 农业产业化龙头企业全面风险管理框架合理性的验证	73
5.1 结构方程模型概述	73
5.1.1 结构方程模型基本概念	74
5.1.2 结构方程模型的基本原理	74
5.1.3 结构方程模型的主要步骤	75
5.2 农业产业化龙头企业全面风险管理框架影响因素分析	77
5.3 农业产业化龙头企业全面风险管理框架的结构方程模型	79
5.3.1 结构方程的测量模型	79
5.3.2 模型中的参数假设	80
5.4 模型的估计结果及龙头企业全面风险管理框架验证	81

5.4.1	模型的估计结果	81
5.4.2	各潜变量的讨论	82
5.4.3	龙头企业全面风险管理框架验证分析	82
5.5	本章小结	83
第6章	农业产业化龙头企业风险评估研究	84
6.1	农业产业化龙头企业风险评估方法概述	84
6.1.1	农业产业化龙头企业风险评估的含义	84
6.1.2	风险管理规范中关于风险评估方法的论述	85
6.1.3	农业产业化龙头企业风险评估的主要方法及评述	86
6.2	农业产业化龙头企业风险评估指标体系优化研究	96
6.2.1	模型相关性检验	97
6.2.2	模型提取共同因子	97
6.2.3	模型因子命名	99
6.2.4	结论	100
6.3	农业产业化龙头企业风险综合评价研究	101
6.3.1	农业产业化龙头企业风险综合评价方法	101
6.3.2	农业产业化龙头企业风险综合评价结果	102
6.3.3	农业产业化龙头企业风险等级标准及评价结果	104
6.3.4	结论	106
6.4	农业产业化龙头企业风险预警研究	106
6.4.1	数据来源	106
6.4.2	BP神经网络模型结构的训练	106
6.4.3	BP神经网络模型训练结果及分析	107
6.4.4	风险预警研究	109
6.4.5	结论	109
6.5	本章小结	110
第7章	完善农业产业化龙头企业全面风险管理的措施	111
7.1	农业产业化龙头企业全面风险管理组织结构的优化	111
7.1.1	董事会	112
7.1.2	风险管理委员会	113
7.1.3	审计委员会及其下设的内部审计部门	114
7.1.4	业务部门	115
7.2	预算管理的加强与完善	116
7.2.1	充分认识预算管理在风险管理中的作用	116
7.2.2	选择科学的预算编制方法	117

7.2.3	预算指标的完善	118
7.2.4	实现资源配置与预算目标的有机结合	118
7.2.5	完善预算执行中的监控	118
7.3	农业产业化龙头企业与农户之间利益联结机制的完善	119
7.3.1	完善的利益联结机制有利于提高龙头企业抵御和管理风险的能力	119
7.3.2	现有利益联结机制及风险评价	120
7.3.3	利益联结机制的完善	123
7.4	风险管理信息系统的完善	125
7.4.1	风险管理信息系统的主要模块	126
7.4.2	风险管理信息系统的建设应以业务流程为出发点	127
7.4.3	组织结构变革是发挥风险管理信息系统优势的前提	127
7.4.4	创新型的企业文化是风险管理信息系统有效实施的保障	128
7.5	风险管理审计职能的强化	128
7.5.1	风险管理审计是龙头企业内部审计职能发展的方向	128
7.5.2	风险管理审计的作用	129
7.5.3	完善内部审计参与龙头企业全面风险管理的运作过程	130
7.6	提高农业产业化龙头企业自身抵御风险的能力	132
7.6.1	提高基层员工的风险管理意识	132
7.6.2	进行技术创新,降低市场风险	132
7.6.3	实施和完善制度化管理模式,降低经营管理风险	133
7.6.4	加强投资风险防范与控制力度	134
7.6.5	打造农产品品牌,提高龙头企业抵御风险能力	134
7.6.6	拓宽融资渠道,降低筹资风险	135
7.6.7	增强自然灾害风险的防御能力	135
7.7	农业产业化龙头企业食品安全风险的防范	137
7.7.1	实现食品从田间到餐桌的全程质量控制	137
7.7.2	把握关键控制点,降低食品安全风险	138
7.7.3	实现“食品可追溯性”	138
7.8	实现龙头企业整合风险管理	139
7.9	本章小结	140
第8章	总结与展望	141
8.1	主要工作及主要结论	141
8.2	本书的创新点	144
8.3	进一步的研究工作	144

参考文献	146
附录 1 农业产业化龙头企业风险管理现状调查表	155
附录 2 农业产业化龙头企业全面风险管理框架调查表	160
致谢	166

第1章

绪论

1.1 选题背景和意义

“三农”问题，即农业问题、农村问题和农民问题，一直是党和政府高度关注的焦点问题。温家宝总理在 2010 年政府工作报告中指出，要毫不放松地做好“三农”工作，巩固和加强农业基础。农民问题是“三农”问题中的核心问题，主要表现为农民收入低、增收难，城乡居民贫富差距大。所以，农民收入的提高对于解决农民问题、扩大内需及促进整个国民经济的发展具有举足轻重的作用。农民收入低，增收难，其中一个主要原因是农业小生产和大市场的矛盾。农民由于长期受自然经济束缚，不能根据市场需求及时地组织生产，不能掌握瞬息万变的市场信息，加上农业生产本身的弱质性，就决定了农民收入增长缓慢，而农业产业化龙头企业这种组织形式可以通过各种利益联结机制带动农户进入市场，成为连接小农户与大市场之间的桥梁，在自身发展的同时带动农民致富，提高农民收入。

农业产业化龙头企业是指以农产品生产、加工或流通为主，通过合同、合作、股份合作制等各种利益联结机制与农户相联系，带动农户进入市场，使农产品生产、加工、销售有机结合，具有开拓市场、辐射面广、带动经济发展功能的组织形式。农业产业化龙头企业具有两个本质特征，一是它所从事的是农产品的生产、加工与流通活动，二是它对农户具有带动作用。国家一直非常重视农业产业化龙头企业的发展，对于那些对农户带动力强的龙头企业，制定和实施各种政策扶持其发展，其最终目的是通过龙头企业的发展带动农民致富，提高农民收入。

农业产业化龙头企业是采用工业化思维发展农业的基本单位。通过它的发展不但可以带动农民致富,而且其自身的发展壮大对于发展农业,巩固农业在国民经济中的基础地位,实现农业产业化规模经营具有举足轻重的作用。当然,为了促进龙头企业更好的发展,只靠国家产业政策的扶持是不够的,更主要的是依靠其自身的发展。龙头企业作为市场主体,就必须要在市场环境中运行并面临各种各样的风险。农业生产的根本特点是经济再生产与自然再生产交织在一起,由于自身的弱质性和生产过程的特殊性,农业产业化龙头企业不仅经常遭受各种自然灾害风险,还常常遭受各种社会的和经济的不确定性因素造成的风险,如政策风险、法律风险、市场风险、财务风险等。农业产业化龙头企业要在激烈的市场竞争中生存和发展,就必须懂得如何识别、评估和应对外部市场环境和内部管理运营所带来的各种风险,建立完善的风险管理体系。

本书在借鉴国内外先进的风险管理规范的基础上,结合农业产业化龙头企业面临的主要风险及风险管理中存在的主要问题,构建了龙头企业全面风险管理体系。该体系由风险管理的理论基础、全面风险管理框架、龙头企业风险评估研究及完善龙头企业全面风险管理的措施等内容组成,其中的全面风险管理框架是整个体系的核心部分。从理论上讲,本书的研究突破了 CO-SO (Committee of Sponsoring Organizations) 全面风险管理框架的局限性。CO-SO 全面风险管理框架虽然能为企业进行全面风险管理提供完整的原则、通用的术语和实务操作指南,但它无法结合不同企业的实际情况解决风险管理中的具体问题。本书所构建的全面风险管理体系能够为农业产业化龙头企业进行风险管理提供具体的指导,对于龙头企业自身的发展及实现对农户的带动作用具有重要意义。

1.2 国内外研究综述

1.2.1 国外研究综述

国外学者对风险管理的研究比较早,在 COSO 全面风险管理框架没有颁布以前,有些学者就提出了全面风险管理思想。Kakoli Bandyopadhyay (1999) 提出了包含风险识别、风险分析、风险控制和风险监督四个主要因

素的全面风险管理过程,并指出该过程可用于指导组织减少信息技术应用过程中的损失。Duncan Galloway (2000) 研究了在整个企业内部形成风险管理文化必须考虑的四个因素,并提供了公司治理结构的模型。这些早期的研究虽然体现了全面风险管理的思想,但对于全面风险管理的研究还不够深入和系统。随着 COSO 全面风险管理框架的发布,国外学者从不同角度对全面风险管理进行了研究。

1.2.1.1 COSO 全面风险管理框架的应用研究

Mark S. Beasley (2005) 研究了影响全面风险管理框架执行的因素,通过对 123 个组织数据的收集,发现风险管理框架的执行效果取决于风险执行官、独立董事、首席执行官、首席财务官的支持力度,该文调查发现国际化的组织对于风险管理框架的执行要优于美国企业。Fraser Dalgleish (2005) 以澳大利亚水务公司的实践经验为基础,论述了实施全面风险管理框架的关键点,提出了风险管理包含风险管理文化,其成功实施依赖于全体员工。Steve G. Sutton (2006) 探讨了风险管理框架执行中不要仅局限于从企业的角度考虑风险,还要从供应合作伙伴的角度来考虑风险。Young Hoon Kwak (2007) 将风险管理框架应用于医药行业,研究了如何根据制药业不确定、复杂的经营环境,寻找控制风险的最佳途径。Priscilla Burnaby (2009) 论述了企业全面风险管理的目标,并且提出执行 COSO 全面风险管理框架的十个具体步骤。Laura de Zwaan (2011) 以澳大利亚的国有及私企为例,研究了内部审计在全面风险管理框架执行中的作用。由此可见,国外学者对 COSO 全面风险管理框架的应用研究涉及内容比较广泛,研究的主要目的集中于如何更好地应用框架解决风险管理中的实际问题。

1.2.1.2 农业风险管理研究

国外文献对农业风险管理的研究比较早,涉及的范围也比较广泛。Tony Merna (2000) 研究了项目评估和复核的计算机软件辅助程序如何用于农业投资决策中的风险管理,研究发现风险是可以转移的,并且风险分析的结果可用于经营计划的制定。Harry P. Mapp (2001) 研究了如何采用 MOTAD 模型对生产者每个生产步骤的风险进行管理,提出了农业生产者应该采用的风险管理战略。Richard E. Just (2003) 探讨了未来二十五年中农业经济风险研究的机遇与挑战。Ethan Ligon (2003) 探讨了如何降低农业合同风险。Robert G. Chambers (2004) 研究了农业风险管理过程中的技术和金融方法,指出:“农民可以通过制定产品决策、应用以市场为基础的非正式的风险管理机制管理风险。”该文提出了在不降低收入的前提下,降低成本是非常好的风险管理

方法,并利用模型论证每个要素如何投入会使成本最低。C. W. Fraisse (2006) 对美国东南部农业风险管理中使用的天气预测信息系统——银气候 (Ag Climate) 进行了研究,银气候是一个基于网络的、用来设计和实施伙伴关系的州合作推广服务的气候预测和信息系统。R. L. McCown (2008) 分析了农业管理者较少利用风险管理的决策支持系统 (Decision Support Systems, DSS) 的原因,提出优化该系统的建议。Yong Yang (2010) 研究了天气指数衍生品在农业自然灾害风险转移过程中的应用,回顾了农业保险的优缺点及其适用范围。John M. Marston (2011) 对土耳其农业风险管理的发展历程进行了综述。上述国外文献对农业风险管理的研究主要集中于如何采用各种措施防范农业生产经营中的各种风险。

1. 2. 1. 3 企业全面风险管理研究

1. 公司治理结构与全面风险管理

国外学者关于全面风险管理的研究涉及公司治理结构的文献比较多。Yen Y. Chong (2004) 研究了公司治理中影响风险管理的五个因素。Stephen A. Drew (2006) 对董事会和首席风险官 CRO (Chief Risk Officer) 在实施全面风险管理中的重要作用及如何有效发挥其职能等方面做了研究。Ana Fernández - Laviada (2007) 研究了内部审计在风险管理中的作用。Ian Fraser (2007) 研究了内部审计和审计委员会相互作用对风险管理的贡献。Nava Subramaniam (2009) 对澳大利亚公司风险管理委员会的作用进行了论述,主要研究了作为董事会从属机构和公司治理机制支撑的风险管理委员会如何监督组织的风险管理过程,研究表明设有独立风险管理委员会的公司通常具有较大的董事会规模,较高的财务报告风险和较低的组织复杂性。Elena Demidenko (2010) 提出了道德风险管理是公司治理的关键因素,并且构建了成熟的道德模型,以保证更好的公司治理。从上述文献的研究中可以发现,公司治理结构在风险管理中具有重要的地位和作用,如何更好地发挥其在风险管理中的作用将会是风险管理持续研究的重要内容。

2. 全面风险管理框架构建研究

近几年,国外有很多学者致力于风险管理框架的构建研究,研究涉及的领域也比较广泛。Mohamed S. Saleh (2011) 构建了全面的信息安全风险管理体系,有效地为信息活动提供安全环境。该框架包括两个结构维度和两个程序维度,结构维度包括信息风险管理的范围和评估标准,程序维度包括信息风险管理的过程和评估工具,该框架的构建旨在为信息风险管理提供借鉴和指导。Alessandro Colantonio (2011) 从角色挖掘角度建立了风险管理框架,探讨了如

何更好地发挥业务角色的作用,降低企业风险。Min Huang (2011) 构建了虚拟企业的全面风险管理框架,针对其成员及其分布特征的敏捷性和多样性的特点,提出具体的风险管理措施。Samer Alhawari (2012) 提出将知识管理纳入风险管理,构建以知识为基础的风险管理框架,将知识管理融入风险管理,以提高风险管理的有效性。从以上文献的介绍中可以看出国外学者从多个角度进行了全面风险管理框架的构建研究,体现了全面风险管理思想与企业经营活动的真正融合。

3. 企业全面风险管理的研究

Joseph Calandro Jr (2006) 对风险管理方法中的风险记分卡如何在企业中应用进行了研究。J. R. S. Fraser (2008) 探讨了企业全面风险管理常见的十大误解,提出了实施全面风险管理应该注意的问题。K. Muralidhar (2010) 在论文《中东石油行业的企业风险管理:跨海湾合作委员会国家的实证调查》中,评价了目前石油、天然气企业风险管理现状,并打算采用实用的、特定区域的、系统的行动计划使目前的风险管理框架变得更成熟、更完善。Richard Reed (2010) 对不确定性、风险偏好和合资战略之间的关系进行了探讨,结合实物期权思想和前景理论,论述了不确定性与风险偏好之间的相互作用如何影响企业家和管理者采纳新的合资战略。Jan Emblemsvåg (2010) 研究了主观风险管理过程和与财务指标相联系的统计风险管理过程的区别。Zhang Yanting (2011) 对石油作业的全面风险管理进行了研究。Nava Subramaniam 和 Lisa McManus (2011) 通过 Tenneco 公司经营失败的案例探讨了企业风险管理有价值的六条经验。Maria Oroian (2012) 对发展中国家旅游行业风险管理问题进行了研究。上述学者对企业全面风险管理研究角度多、范围广,但他们研究的主要目的还是集中于如何更好、更有效地对企业进行全面风险管理。

1.2.2 国内研究综述

我国学者对风险管理的研究比较晚,最初的研究开始于金融业与保险业,研究主要集中于财务风险、信用风险等领域,直至 20 世纪 90 年代学术界才开始将企业风险管理同内部控制联系起来,逐渐发展形成了目前的全面风险管理思想。

1.2.2.1 风险管理规范的研究

1. 巴塞尔新资本协议研究

2004 年 6 月,历时 5 年,经过巴塞尔委员会三次修改的《统一资本计

量和资本标准国际协议：修订框架》即巴塞尔新资本协议正式公布。自此，我国学者开始了对巴塞尔新资本协议的研究，研究内容主要集中于以下几方面：

(1) 我国商业银行应如何应对巴塞尔新资本协议。时小丽（2006）对巴塞尔新资本协议下我国银行监管法律问题进行了研究，从资本充足率、监管者本身、银行信息披露三个方面提出了完善我国银行监管法律制度的具体思路。曾凌（2006）对中美商业银行实施巴塞尔新资本协议进行了比较研究。詹漫丽（2006）对香港地区实施巴塞尔新资本协议的特点进行分析。赵雪飞、毕新华（2009）提出了我国商业银行应对巴塞尔新资本协议的具体措施。陈亮、张忠永（2009）论述了我国商业银行实施巴塞尔新资本协议中存在的问题，并提出进行风险模型研究和 IT 系统改造是实施巴塞尔新资本协议的主要措施。张晓燕（2009）研究了巴塞尔新资本协议对中国银行业管理的挑战。汪洁（2011）指出我国商业银行面临巴塞尔新资本协议的挑战，并提出应对挑战的具体对策。上述学者从不同角度论述了面对巴塞尔新资本协议的出台，我国商业银行应做好哪些工作，从不同视角对我国商业银行现在或将来如何更好地实施巴塞尔新资本协议提出建议。

(2) 关于我国商业银行信用风险内部评级体系的构建研究。巴塞尔新资本协议的一个亮点就是对于信用风险的评估采用了内部评级法。由于目前我国大多数商业银行还不具备实施内部评级法的条件，学者们从如何完善商业银行的内部评级体系提出了不同的见解。魏朝晖、文博（2007）从内部评级系统的结构、建立步骤及完善信用风险管理机制三方面探讨了商业银行内部评级体系的构建。戴莉莉（2008）从评级维度、结构与方法、模型开发及公司治理与内部控制等角度提出了如何建立我国商业银行内部评级体系。王颖哲、张强（2008）指出构建商业银行内部评级体系的设想，包括建立组织体系、完善风险数据库、修正模型参数、建立风险专家队伍等内容。陈朝萌（2009）探讨了我国目前商业银行客户评级系统存在的问题，并提出具体的完善措施。谢煌（2010）研究了如何借鉴国际性银行的经验，开发适合自身的内部评级系统，尽快提升信用风险管理水平。蔡喆（2011）探讨了农业银行内部评级体系的构建，并提出该体系对银行信贷管理产生的影响。上述学者提出的建议对于商业银行构建信用风险内部评级体系具有一定的借鉴意义。

(3) 有关商业银行操作风险管理的研究。由于巴塞尔新资本协议将操作风险纳入资本监管范畴，所以我国学者对商业银行操作风险的管理进行了研究。董红、邱苑华、林直友（2009）提出了细化商业银行操作风险管理的新

思路,文中提出将信息资产作为商业银行一类特殊产品线,采用信息安全管理 体系 ISO27001 完善和细化操作风险管理。兰莉(2010)对商业银行操作风险 的特征、成因及控制问题进行了研究,提出了加强内部控制建设、完善银行的 公司治理结构及构建内控发展系统的整体框架是改进操作风险管控体系的关 键。肖彬(2010)研究了对商业银行操作风险控制进行管理的具体措施。宋 懿(2011)对国有商业银行操作风险的控制与原理进行了研究,并提出具体 对策。张晓楠(2012)对我国商业银行操作风险管理模式进行探讨,提出完 善操作风险管理模式的具体措施。

(4) 关于我国商业银行全面风险管理体系的构建研究。崔滢(2010)对 如何构建我国城市商业银行的风险管理体系提出具体建议。钱军(2011)对 商业银行全面风险管理体系中的管理流程的构建问题进行了研究,提出构建增 值业务流程、创建多样化业务流程及实现从职能管理向流程管理转变等具体策 略。上述学者借鉴巴塞尔新资本协议中的全面风险管理理念,结合我国商业银 行风险管理的实际情况,构建了适合我国商业银行的全面风险管理体系,对于 指导商业银行实现全面风险管理具有重要意义。

2. COSO 全面风险管理框架研究

自从 COSO 委员会于 2004 年 10 月正式发布了《企业风险管理——整体框 架》以来,我国学者就开始了 COSO 全面风险管理框架的研究。最初对 CO- SO 全面风险管理框架的研究主要集中于两个方面,一是对全面风险管理框架 与内部控制之间关系的研究,二是全面风险管理框架的内容介绍及其对我国的 借鉴意义。金小英、唐予华(2005)研究了从内部控制到风险管理的历史性 演进,介绍了内部控制与风险管理的关系。李正(2005)介绍了我国内部控 制规范与企业风险管理框架的差异,研究了全面风险管理框架对我国的借鉴意 义。陈秧秧(2005)对 COSO 全面风险管理框架的主要内容进行了介绍。徐娅 雯、章文芳(2008)研究了 COSO 全面风险管理框架的演化及其对我国的 启示。

随着众多学者对 COSO 全面风险管理框架的引进,部分学者开始了全面风 险管理框架的应用研究。刘慧彩(2007)对 COSO 全面风险管理框架在医疗机 构中的应用进行了研究。徐魏(2008)对 COSO 全面风险管理框架在物流园区 投资风险管理中的应用进行了研究。张飒(2009)对基于 COSO 全面风险管理 框架的企业财务风险控制评价进行研究,利用矩阵法和加权平均法,结合案例 分析,得出案例企业财务风险控制体系加权综合评分,定性和定量相结合地论 证了如何对企业财务风险控制进行评价。杭兰平、冯均科、贺宝成(2011)