

财务风险管理课程

课程收益

本课程致力于使金融企业高层管理人员从战略高度认识企业的财务风险，并将企业的财务风险与具体的经营环节中的管理与控制结合起来，从而可以将财务风险管理在本企业落到实处。

本课程将帮助您掌握以风险为导向，对金融企业的财务风险进行识别、衡量、分析和管理的方法和技能。

一、教学大纲及授课内容

授课主要内容：

财务风险识别

财务风险的分析与衡量

财务风险管理制度

建立财务风险监控系統

建立财务危机预警机制

结合实际采取风险管理措施

综合案例：格力、美的电器的财务风险管理

授课具体内容：

二、财务风险的识别

(一) 风险的含义和类别

(二) 财务风险识别

1. 筹资风险

2. 投资风险

3. 现金流量风险

4. 利率风险

5. 汇率风险

(三) 通过阅读交易对象的财务报表识别风险

三、风险的分析与衡量

1. 期望值

2. 标准离差、标准离差率

3. 风险调整贴现率法

4. 财务风险的衡量，还可以用财务杠杆系数

四、财务风险管理制度

新《企业财务通则》第十条规定：“企业应当建立财务风险管理制度，明确经营者、投资者及其他相关人员的管理权限和责任，按照风险与利益均衡、不相容职务分离等原则，控制财务风险”。

1. 财务风险管理的含义

2. 财务风险管理的原则

3. 财务风险管理策略

(1) 财务风险回避策略

(2) 财务风险预防策略

(3) 财务风险分散策略

(4) 财务风险转移策略

(5) 财务风险接受策略

五、建立财务风险监控系統

- (一) 现金流量預算的编制与监控
- (二) 现金流动性（偿债能力）、获取现金能力的监控
- (三) 获利能力的监控
- (四) 长、短期偿债能力的监控
- (五) 资产营运能力的监控

六、建立财务危机预警机制

《企业财务通则》第六十三条规定：企业应当建立财务危机预警机制（强制性规范），自行确定财务预警标准（指导性规范），重点监测：经营性净现金流量与到期债务的适配性、企业资产与负债的适配性。及时沟通企业有关财务危机预警的信息，提出解决财务危机的措施和方案。

- (一) 财务危机预警机制
- (二) 财务危机预警分析方法

- 1. 定性预警方法：四阶段症状分析法
- 2. 定量预警方法

(1) 单变量分析法：比率分析法；利息及票据贴现费用判别分析法；安全率分析法。

- (2) 多变量分析法：“Z—计分法”。

七、结合企业实际采取适当的风险策略

- 1. 加强筹资活动的财务风险管理。筹资风险防范要点。
- 2. 加强外汇风险管理。外汇风险防范的要点。
- 3. 加强投资活动的财务风险管理。投资风险产生的具体原因及防范。

4. 加强资金回收环节的财务风险管理，防范应收账款回收风险。

5. 加强收益分配环节的财务风险管理，防范收益分配风险。

陈光先生介绍



声誉：

❖ 毕业于中央财经大学税务学院，经济学硕士，

注册税务师和会计师

❖ 中央财经大学财务长期班客座教授

❖ 北京邮电大学项目管理工程硕士

❖ 黑龙江省国税局培训中心纳税检查讲师，

❖ 后在多个国有企业、IT 企业从事财务审计工

作并担任过高职。

❖ 具有 8 年的大企业管理经验和 5 年咨询顾问经历，特别在企业内部控制、企业财务战略、财务管理与项目管理、纳税筹划等方面有丰富的授课经验。

影响力：

--受邀为不同类型的企业、知名学府、政府部门做过多次大型演讲及授课。 受邀在全国各地主持多种主题研讨会，全国学员近 2 万人。

-接受过多家媒体专访并报道，全国电视栏目<前沿讲座>主讲。

-曾经培训辅导过多家行业品牌公司，培训现场有效促使人们快速成长，获得极大反响与绩效。

-财税、房地产项目管理专家，参与不同类型企业集团的战略、财务、项目管理咨询。担任过 50 多家企业的顾问。

-主持北汽福田汽车股份有限公司等知名企业财务风险以及内部控制流程咨询项目。丰富的内部控制诊断经验，丰富的内部控制以及财务审计经验。

-多年来曾为多家全球 500 强企业和行业品牌公司提供过专业培训与管理咨询，其中包括：

中国海洋石油----中国最大能源企业

长庆油田----西北最大能源企业

中国移动----中国最大通讯公司

IBM 中国----世界老牌 IT 巨头

北汽福田汽车股份有限公司---中国汽车知名品牌

中国普天----中国知名通信集团

北京用友财务----中国软件巨头

韩国三星----著名综合企业集团

中国银行----中国历史最悠久、国际金融最具优势的银行

招商银行----中国第一家由企业投资创办的股份制商业银行

万科集团----地产业的典范企业

中国电力----中国最大电力集团

肯德基----全球快餐行业龙头企业

天津顶津----中国食品行业第一品牌

莲花集团----调制品行业上市品牌公司

优秀的实战家：

职业经历；

- ❖ 曾任美国商务网金融事务总监，负责企业“电子政务数字项目”商业运营。
- ❖ 黑龙江省国税局从事税收专管工作及纳税检查教学八年
- ❖ 国际知名投资机构从事项目评价、财务分析达七年
- ❖ 现任：中财教育网总经理，中央财经大学经济学院教授。

主讲课程：

《企业资本运营》；《资本运营中的企业问题解决》；〈〈银行风险管理〉〉 〈〈企业上市与资产重组〉〉 <<企业财务战略>>、<<企业内部控制>>、<<企业财务管理与项目管理>>、<<全面预算管理>>、<<纳税筹划>>、<<企业文化与财务管理>>、<<企业投融资策略>>等。

授课特点：

陈先生培训风格以理论深厚，贴近实战见长。内容充实新颖、培训气氛活跃、言简意赅、案例经典、分析深刻，深受学员好评，在业内享有良好声誉。学识广博，讲课注重实践，语言简练、风趣、幽默，有很强的感染力，能够有效的调动学员的积极性，课堂气氛非常活跃。讲课深入浅出，能够从抽象的理论和复杂的现实中谈古论今、引经据典，演绎出精彩的分析。紧扣企业实际经营状况，将深奥的金融财务管理理论、

管理方法以及自己的管理心得以一种轻松、愉快、诙谐、幽默的方式传授给学员。在传授学员知识和技能的同时帮助学员培育自己的管理哲学和管理思想。

客户评价：中国移动通信总公司管理学院周传利认为，陈老师的课深入浅出，能把复杂的财务课程讲的幽默生动，让人对财务管理有了全新的认识，也对陈老师的课更加喜爱。

中国石油总公司（2008年）

客户评价：

中国石油总公司海外工程公司的几位财务经理认为，陈老师的课紧紧跟随时代脉搏，融入相当多的信息咨询，同时他能通过实战经验，把大量的案例解析的相当透彻，他的课值得我们好好学习。

中国海洋石油总公司

中国民生银行

北汽福田汽车股份有限公司

客户评价：

北汽福田营销总公司财务部经理王燕说，陈老师的课不仅仅是财务的知识增长，更是对财务兴趣的开始。

培训现场照片：



