
内控漏洞识别与财务应对

主讲：马军生

小小出纳卷走千万资金、存在银行资金不翼而飞、收款资金半道截留、应收账款经常坏账或核对不上、采购成本居高不下、存货管理混乱，看似简单的财务报表却不能及时编制或频频出错，作为公司财务人员，需要对财务部门职能进行有效组织和安排，并对经营中各项业务风险有效控制。但您了解管理乱象背后原因和风险所在吗？您知道财务人员管理、资金管理、业务管理的关键控制点吗？

本课程结合内部控制框架，讲授企业内控管理中各个业务循环常见漏洞与内控要点，并通过丰富案例，指导财务人员如何识别内控漏洞，如何管好人、财、物，如何从制度、流程设计及执行层面来防范和应对风险，课程涵盖主要业务循环销售、采购、实物资产管理、投融资管理、货币资金管理、票据管理、会计核算管理、组织架构及岗位设置，既有理论讲解，更有大量的应用操作工具，切实提高财务人员内控实战能力。

通过本课程，我们将帮助学员掌握内控基本原理，接触大量真实鲜活的企业内控实践案例，掌握财务管控的基本措施及各业务循环的关键控制点、控制方法，了解如何构建财务内控体系，有效提高风险防范能力。

一、课程意义：了解财务管控的先进做法，掌握业务及财务环节核心流程常见内控漏

洞及管理要点、常见风险所在、风险防范措施和流程优化，提升财务管理水平。

二、培训对象：财务总监、各级财务主管、财务经理、财务经办人员和其他业务管理人员

三、培训特色和收益：

我们的课程既注重理论，更关注实践，我们希望给客户提供科学、简单又富于操作的培训。我们的特色包括：

- 浅显易懂：突破常规授课模式，以朴实生动的讲解，教授令人望而生畏的内控

和风险管理原理；

- 结合实际：用丰富的现实案例，诠释内控和风险中的各项难点；
- 循序渐进：从最基本的原理到复杂的实践操作，一步一个脚印、按合理顺序实现突破；
- 随堂互动：设计大量互动场景，让学员充分参与；
- 与时俱进：培训内容充分结合最新的法律法规、操作实务和现实案例，更加贴近现实经济发展；
- 定制服务：结合客户特定需求，可在已有教学框架下进行课程定制。

四、课程时间长度：2天

五、课程大纲：

模块一：内部控制与风险管理体系概述

- 案例：资金为什么不翼而飞？
- 企业舞弊与风险防范
- 内部控制与风险管理经典框架
- 中国企业内控常见漏洞
- 企业内控建设实务中常见误区
- 构建有效内部控制的关键要素

模块二：组织架构及人员管理

- 案例：某企业职责分配不当引发的舞弊
- 组织架构控制概述
- 组织架构管理常见漏洞
- 组织架构管理的财务应对
 - 明晰部门及岗位职责
 - 不相容职务分离
 - 授权体系建立
 - 岗位强制轮换

-
- 岗位代理制度
 - 人力资源控制及背景调查
 - 小结：组织架构管理内控要点

模块三：销售及收款管理

- 案例：某公司销售业务员挪用销售款
- 销售管理流程概述
- 销售及收款管理常见漏洞
- 销售及收款管理漏洞的财务应对
 - 销售定价
 - 信用管理
 - 销售合同管理
 - 发货管理
 - 收款管理
- 小结：销售及收款管理内控要点

模块四：采购管理

- 案例：某公司招标采购失效
- 采购管理流程概述
- 采购管理常见漏洞
- 采购管理漏洞的财务应对
 - 请购审批
 - 询价比价
 - 选择供应商
 - 采购合同管理
 - 验收付款
 - 供应商评估
- 小结：采购管理内控要点

模块五：费用报销及付款管理

-
- 案例：某 500 强外企的费用报销舞弊
 - 费用报销及付款流程概述
 - 费用报销及付款管理常见漏洞
 - 费用报销及付款漏洞的财务应对
 - 小结：费用报销及付款管理内控要点

模块六：实物资产管理

- 案例：某公司固定资产管理案例
- 实物资产管理流程概述
- 实物资产管理常见漏洞
- 实物资产管理漏洞的财务应对
- 小结：实物资产管理管理内控要点

模块七：银行账户及货币资金管理

- 案例：某公司银行账户不当使用的案例
- 货币资金管理概述
- 货币资金管理常见漏洞
- 货币资金管理漏洞的财务应对
 - 银行账户的开立与销户
 - 电子网上银行风险防范
 - 银行账户的对账管理
 - 货币资金业务的岗位职责
 - 库存现金资产的安全保护
- 小结：货币资金管理内控要点

模块八：票据管理

- 案例：某公司应收票据不翼而飞
- 票据管理流程概述
- 票据管理常见漏洞
- 票据管理漏洞的财务应对

-
- 票据购买的适当授权
 - 票据签发的适当授权
 - 票据使用和流转的记录
 - 票据的定期核对盘点
 - 严格的印鉴保管程序
- 小结：票据管理内控要点

模块九：投融资管理

- 案例：某公司贷款被挪用的案例
- 融资管理常见漏洞及应对
- 投资管理常见漏洞及应对
- 小结：投融资内控要点

模块十：会计核算与财务报告管理

- 案例：上市公司财务报告频频出错
- 会计核算与财务报告流程概述
- 会计核算与财务报告流程常见漏洞
- 会计核算与财务报告漏洞的财务应对
 - 会计核算基础工作规范
 - 财务结账流程控制
 - 财务信息系统内控
 - 重要会计资料文档维护
- 小结：会计核算与财务报告管理内控要点