

企业风险管理与内部控制

课程背景：

风险是指在未来可能对企业的财务绩效、经营策略、目标之达成造成影响的不确定因素。相对地，风险管理得宜，也会为企业带来成长机会及高额报酬。

企业风险管理是企业不可或缺的管理活动，其目的是把可以避免的风险减至最低。

企业在面对经营风险时，必须考虑损失的程度及潜在成长的契机，适时的透过风险管理的活动将损失降至最低，并增加企业实现营运目标的可能性。理想的风险管理，是一连串排好优先次序的过程，即优先处理最可能发生并给企业造成最大损失的事情，延后处理风险较低的事情。

有效的风险管控是企业永续生存力的必备条件，是否整合资源、完善风险管控机制，攸关企业的竞争力。而其关键当然是组织内专业风险管理人才的培育。

课程目标：

- 通过本次培训了解企业风险管理的基本理论与方法
- 通过培训了解给出了具体的企业风险管理基本方法，及应该如何建立起低成本的、有效的企业内控制度。

课程时间：2天，6小时/天

课程对象：企业风险管理人员、企业内部审计人员等

课程方式：讲师讲授+案例分析

课程大纲

第一讲：企业全面风险管理理论发展及实践

一、国际企业全面风险管理理论的发展历程

1. 什么是风险和风险管理
2. 风险管理发展的历史和由来
3. 从财务到运营到战略
4. 全球风险管理框架和标准
5. COSO 委员会介绍

案例分析：近年风险管理损失典型事件：安然事件、新加坡中航油

三、中国企业全面风险管理理论的发展背景

1. 国务院国资委《央企指引》的出台背景；
2. 中央企业开展全面风险管理的经验教训；
3. 财政部《内控基本规范》的出台背景；
4. 中国企业开展内部控制的经验教训；

四、中国企业开展全面风险管理的实践案例

1. 中国企业开展全面风险管理案例
2. 中国企业开展内部控制体系建设案例；
3. 企业风控、内控失效损失案例

第二讲：企业全面风险管理框架和内容

一、企业全面风险管理理论的框架

1. 全球风险框架介绍
2. 中国框架和全球框架区别联系

二、业风险管理体系的主要内容

1. 五要素框架和八要素框架介绍
2. 2017 版《企业风险管理框架》与 2004 年《企业风险管理-整合框架》的异同
3. 对企业风险管理工作的误解
4. 企业风险管理的正确定位
5. 风险管理如何支持战略、运营、财务、合规目标的实现
6. 风险管理如何贯穿整个组织

案例：通用汽车如何将风险管理与绩效、战略融合

案例：玛氏公司如何将风险管理与绩效、战略融合

第三讲：企业如何设计实施风险管理体系

一、企业风险管理规划

1. 企业风险管理规划的涵义以及案例
2. 企业风险管理规划的依据
3. 企业风险管理规划的程序
4. 企业风险管理规划的技术和工具
5. 企业风险管理规划的成果

二、企业风险识别

1. 企业风险识别的定义、特点以及案例
2. 风险识别的原则
3. 企业风险识别的程序
4. 企业风险识别的方法
5. 企业风险识别的成果

三、企业风险分析与风险评价

1. 如何进行企业风险定性分析
2. 企业风险的定量分析

四、企业风险应对

1. 企业风险应对的涵义与依据
2. 企业风险应对的程序
3. 企业应对风险的策略

五、企业风险监控与风险预警

1. 企业风险监控体系构成
2. 企业风险监控的原理
3. 企业风险监控的依据
4. 企业风险监控的主要内容
5. 企业风险监控的程序

六、企业风险管理组织

1. 企业风险管理组织的职能
2. 企业风险管理组织的构成
3. 对风险管理组织的要求

第四讲：企业风险预防体系—企业内控制度

一、企业风险管理与内部控制的关系

二、内部控制常见的几种误区

1. 内部控制实施主体
2. 内部控制的范围

3. 内部控制成本控制
4. 内部控制与企业制度流程的关系
5. 内部控制与人员素质的关系
6. 内部控制的修订的动态过程

案例分析：具体的企业内控制度体系是如何建立的及其主要内容

案例分析：建立企业内控制度的主要困难及其对策