

《“业财融合下-企业内部风险控制与管理》

讲师孟郡

【课程背景】

从 2008 年美国三大巨头公司乞求救援，美国金融危机下的 AIG 失败震惊世界的安然公司、世通公司、巴林银行、八佰伴公司、和号称中国经营神话的德龙集团的轰然倒塌，到川长虹的骤然破产---

回顾事件发生经过，

引致公司倒闭或严重损失的风险内控问题！

我国企业风险内控普遍存在着控制环境薄弱、风险意识不足、缺乏适当的控制活动、财务报告严重失真、信息流通不畅、内控机制不健全、相关负责人内控意识不强、内控制度执行不到位等系列问题。建立健全风险内控体系，提升企业综合管理水平，是当前企业的当务之急。

本课程就是站着管理者的视角-在业财融合的全新理念下-结合美国 COSO，在内控环境，内控活动，内控监督，内控评价，内控信息化的维度，找准落脚点，切实，真正的做到“内控”保障企业稳定，持续的发展！

【课程收益】

- ◇ 了解内部控制对企业成败的影响
- ◇ 掌握风险内控和风险管理的基本特征，基本原理
- ◇ 如何营造良好的风险管理内部控制环境，为实施内部控制提供基础
- ◇ 掌握风险计量与评估的常用策略、工具和方法
- ◇ 正确定位企业高管层在企业风险内控和风险管理中的角色
- ◇ 企业内控体系建设的方法及主要业务的关键控制点及管理流程
- ◇ 重点掌握风险的识别、风险评价、风险管理的方法及应对策略
- ◇ 理解内部控制固有的局限性及应对策略
- ◇ 建立健全风险管理制度，汲取国际先进经验，实现企业稳定，持续发展

企业中高层管理人员

2 天（12 小时）

【课程要求】

- 分组研讨，按 6-8 人一组，现场学员呈岛状安排座位便于讨论；
- 白纸若干，做习题使用。

【课程大纲】

第一单元：如何理解企业风险管理的必要性？

- 1、我国内控的状况
- 2、分析其原因
- 3、国内外八个典型风险案例分析及教训总结

第二单元：风险管理内控的基本原理是什么？

- 1、基本概念：风险、内部控制、风险管理
- 2、COSO、萨班斯法案的主要精神
- 3、我国风险管理与内部控制的实践
- 4、风险与企业生命周期、产品周期的关系
- 5、企业风险内控实施的必要条件
- 6、风险管理目标与企业战略目标的统一

第三单元：风险管理内控的困惑在那里？

- 1、量化之惑 – 缺少量化工具
- 2、流程之惑 – 缺少标准化
- 3、违规之惑 – 有章不循
- 4、舞弊之惑 – 违规操作
- 5、报告之惑 – 技术失误

第四单元：管理者必备的三种风险控制基本功是什么？

- 1、读懂财务报表 – 让舞弊行为无处藏身
- 2、科学指挥 – 做好风险全流程
- 3、锁定重大风险 – 识别重大风险，锁定重大分析，解除重大风险

第五单元：如何深度理解风险控制的基本思路和流程？

- 1、风险内控方案的制定
- 2、风险内控方案的执行
- 3、风险内控方案的评价
- 4、风险内控方案的改进

第六单元：企业风险管理识别及评估的方法是什么？

- 1、企业风险类别
- 2、企业风险信息收集的五种方法
- 3、企业风险定性与定量评估
- 4、企业风险图谱与企业风险应对策略

第七单元：企业风险管理策略与方法是什么？

- 1、企业全面风险管理框架

- 2、企业风险管理的三道防线
- 3、企业风险管理的组织设计
- 4、企业风险的业务流程设计
- 5、企业风险管理的信息系统设计

第八单元：怎么运作企业具体控制活动？

- 1、不相容职务的分离
- 2、营运资金的控制
- 3、采购业务的控制
- 4、销售业务的控制
- 5、应收账款业务的控制
- 6、资金借款的业务控制
- 7、存货业务控制
- 8、经济合同的风险控制
- 9、债务风险控制
- 10、担保风险控制
- 11、汇率风险控制
- 12、投资风险控制

第九单元：内部控制的保障—内部控制的监督的意义？

- 1、内部控制的评价
- 2、内部审计

总结知识点-结束