

《财会人员职业道德、风险管理与防范》

孟郡

【课程背景】

从震惊世界的美国的安然事件，到中国的中航油事件；经营神话的德龙集团的轰然倒塌，到川长虹的骤然破产事件---

回顾事件发生经过，历历在目，敲响长鸣警钟---

导致事件的发生，究其原因：

其一：职业道德问题！

其二：企业风险内控问题！

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。

本课程就是站着财务人员的视角-在业财融合的全新理念下-结合美国 COSO，在强化相关责任人的职业道德同时，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】

- 案例分析分内控缺失对企业巨大影响
- 财会人员责任及专业度在职业道德的体现
- 正确定位财会人员在风险管理中的角色
- 掌握风险内控和风险管理基本原理
- 掌握风险计量与评估的常用策略、工具和方法
- 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

【课程对象】

财会人员

【课程时间】6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；
- 每组白纸若干，做习题使用；

【课程大纲】

第一单元：管理人员对风险管理内控的困惑？

【案例】分析缺失内控的惨重危害

■ 我国内控的现状

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

■ 财会人员责任与专业

- ◇ 职业道德的基本要求
- ◇ 专业度的基本要求

第二单元：怎样理解风险管理与规范的基本原理？

COSO 内控规范模型

- ◇ COSO 模型
- ◇ 萨班斯法案的主要精神
- ◇ 我国风险管理与内部控制的实践

■ 风险管理与内控规范基本知识和理念

- ◇ 3个“五”浓缩风险内控的核心内容
- ◇ 五大目标 – 合规、真实、效益、战略、安全
- ◇ 五大原则 – 全面、重要、制衡、适应、成本
- ◇ 五大要素 – 环境、评估、管控、信息、监督
- ◇ ERM2004 全面风险管理
- ◇ ISO31000 风险管理原则和方针（国际标准）

第三单元：财会人员必备的三种风险控制基本功是什么？

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

第四单元：风险控制的基本思路和流程是怎样的？

- ◇ 风险内控方案的制定
- ◇ 风险内控方案的执行
- ◇ 风险内控方案的评价
- ◇ 风险内控方案的改进

第五单元：企业风险管理识别、评估及应对策略怎么操作？

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