

公司风险管理与财务审计

课程背景：

十九大报告中指出，公司要强化风险管理意识，提高风险判断能力与管控水平。公司要加强顶层设计，将风险管理和企业发展战略相结合、优化管理流程，将风险管理融入企业经营管理、突出重点，强调风险管控、完善机制，做好风险管理的基础工作。随着市场经济的发展，公司经营的环境越来越复杂，风险越来越难于防范，伴随着科技水平的改进与创新，风险也在变幻与升级，从而更加重了公司对风险识别与控制的负担，也降低了原有对风险管控的能力。作为公司企业的管理者也需要重新认识风险、识别风险、掌控风险，才能有效的控制与降低风险。公司在市场中运营而不受风险的影响，就需要管理层管理者对风险有一定的了解与掌控，十九大报告的指引也是符合当下的经济形式与发展情况，党中央也是希望企业、公司能够升级自己的风险控制体系，从而能在经济的大潮中一帆风顺。

课程收益：

通过学习，使管理者能够了解风险，识别风险、掌握风险，学习识别、掌握风险的控制方法，从而在工作中对风险能够拿出有效的控制手段并规避风险，提高企业经营的安全。

本课程通过学习解读、原理讲解、案例分析、实操练习，让管理者更直接的了解风险与风险体系和控制方法。在案例与练习中帮助管理者掌握控制方法，并在工作中使用并解决问题。**具体收益如下：**

- 学习了解风险的种类与识别
- 根据风险的特点制定出有效的风险防控方法
- 经营企业经营目标与状况，制定出符合企业的风险管控制度
- 掌握风险的控制方法并提高企业的风险的能力
- 通过案例学习抓住要点明确目标，掌握有效的控制企业风险的方法

课程时间：2天，12小时/天

课程对象：中高层管理者

课程方式：讲师讲授、案例研讨、角色演练、小组讨论等形式的互动式，要求全员参与。

课程大纲

第一讲：公司经营与风险

一、公司目标与经营风险

1. 公司目标
2. 公司的环境
3. 风险与目标的关系

- 1) 公司风险概述
- 2) 公司风险的类型

案例：巴林银行内控缺失案例

案例：安然财务造假

二、识别企业经营风险

1. 内控的范围

- 1) 信息系统安全控制
- 2) 资金流管理控制
- 3) 资金与存货管理控制

- 4) 应收与销售管理控制
- 5) 应付与采购管理控制
- 6) 人资等管理控制

2. 控制的内容

案例：惠普公司、标准企业内控

3. 常见风险

- 1) 效果性风险
- 2) 效率性风险
- 3) 资产性风险
- 4) 信息性风险
- 5) 遵循性风险
- 6) 无标准风险

第二讲：管理风险的方法

一、风险的管理

1. 风险管理的目的与概念
2. 风险管理的架构

二、风险的管理的方法与标准

1. 规避风险
2. 分散风险
3. 控制风险
4. 转移风险
5. 分担风险
6. 接受

第三讲：建立公司内控体系

一、建立内控的流程

1. 管理控制的目的
2. 管理控制的要素
- 3. 风险管理信息系统**
 - 1) 内部风险因素与外部风险因素
 - 2) 针对风险可采用哪些风险对策
 - 3) 固有风险可能性评级
 - 4) 风险影响程度评估标准
4. 实施内控的步骤与流程

二、公司的内控机制体系

1. 无死角的内部控制

- 1) 销售与收款的内控与审计
- 2) 采购与付款的内控与审计
- 3) 客户服务管理内控与审计
- 4) 库存与物流的内控与审计
- 5) 项目管理的内控与审计
- 6) 信息系统的内控与审计

2. 内审的应用

- 1) 培养自己的内部审计专员
- 2) 发挥专家的特长

- 3) 按需组合审计资源
- 4) 拓宽工作，岗位转换
- 5) 定期体检，预警风险

第四讲：内部审计实务

一、财务审计方法与技巧

1. 内审与独立审计的对比
2. 内审的标准
3. 内审的目标
4. 内审的重点范围

5. 内审的方法

- 1) 问题求证法
- 2) 经验判断法
- 3) 资金跟踪法
- 4) 调查走访法
- 5) 分析复核法
- 6) 环境影响法
- 7) 抽样与详细法
- 8) 观察与计量法
- 9) 对比法

6. 审计报告

案例：报告样本

二、财务审计价值与分析

1. 财务审计问题
2. 财务审计的效益
3. 财务审计的管理风险
4. 财务审计的专业性

三、财务审计方法、案例、实操

1. 公司内审的应用
2. 财务会计报表审计

3. 财务舞弊与报表风险

案例：蓝田

1) 财务舞弊方法

- a 粉饰经营业绩
- b 粉饰财务状况

2) 报表造假方法

- a 调整改变会计政策来调节利润
- b 通过弱化费用项止从而达到增加利润的目的
- c 通过虚构关联交易扩大营收来增加利润
- d 利用重组并购等方式而增加净利润

案例：虚构业务

3) 财务报表审计方法

- a 不良资产剔除法
- b 关系交易剔除法
- c 异常利润剔除法
- d 现金流量分析法