

内部资料 不得复制

# 企业风险管理与内部控制 学习总结与心得分享

授课老师：黄能权教授

汇报人：胡浩

2017-06-15

全国会计领军（后备）人才培养项目企业类11期

# Contents

内部资料 不得复制

课程总结与回顾

学习心得

感想与启示

# 内部资料 不得复制

我是CEO,去年业绩这么好,哪有什么风险

市场部:内部控制?不是设计一堆制度,走走流程,没事找事吗?

财务部:我是搞财务的,业务的事情我不懂

内控部:制度设计了这么多,为什么一错到底呢?

投资部:为了扩大市场规模,可以收购隔壁老王

股东:您们说业务好,业绩好,销售好,怎么股票价格上不去?

我是来打酱油的……



## 一、关于内部控制

- 1. “老调重弹”的内部控制
- 从内部控制概念的引入，到《内部控制基本规范》，目前我国企业、行政事业单位都将内部控制列入了企业管理的重要内容，甚至有人将其视为公司治理的一部分。
- 这说明：内部控制大环境与小环境中，得到了充分的认可

- “老调重弹”，这里的意思是：
- 虽然内部控制在现阶段受到了广泛的重视，但是对于内部控制的根本目标，具体做法，如何落地，与风险管理之间的关系如何，还需要企业管理者作深入的思考
- 弹得怎么样？弹好没有？为什么要一直弹？

## • 2. 内部控制的目标

- 信息的有效性、完整性和正确性
- 增强财务报表的可信度
- 保证企业有效运营，用最低的成本保障企业的经营，效率和效益。
- 经营合规

内部控制的目标是合理保证企业经营管理合法合规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整，提高经营效率和效果，促进企业实现发展战略。

——《企业内部控制基本规范》

内部控制的实现应考虑成本效益原则。

## 3. 内部控制的类别：

预防性、检测性、纠错性 控制

其中预防性控制是最重要的类别。

## 4. 介绍COSO发展历程与萨班斯奥克斯利 (Sarbanes-Oxley) 法案

## 二、风险管理与内部控制

### 1、风险的基本概念

风险就是不确定性，有不确定才有获利空间。

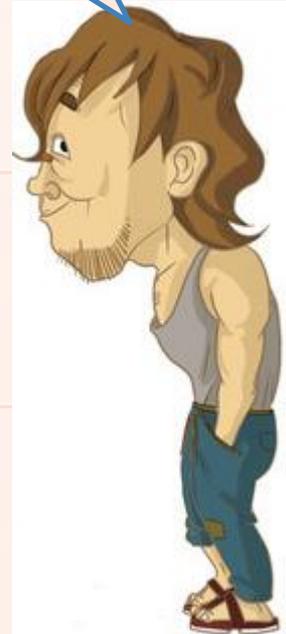
# 课程总结与回顾

内部资料 不得复制

我是风险



我也是风险！



传统的角度评价风险，总是往坏处着想。但是，越来越多的人认识到，风险只是一种不确定性以及不确定性带来的后果，后果也许是好的，也许是不好的。**企业对于风险的复杂心态主要在于其不可控。**

正如封建社会的“包办婚姻”，谁也不知道对方是帅哥还是靓女。万一——赌对了呢！

梦想还是要有的嘛。

这里要加上一句：有了控制机制，可以减小不可控程度。

## 2、介绍了风险管理的基本模式

- 以盈余危机（EAR Earning at Risk）为导向的风险管理——适用于较为成熟的企业。
- 以价值危机（VAR Value at Risk）为导向的风险管理。——注重长期绩效。

## 3. 介绍了企业风险计算器

## 4、内部控制基本框架

五个重要组成：控制环境、风险评估、控制活动、信息与沟通、监控。从上到下的层级。

## 5、企业风险管理框架 COSO ERM

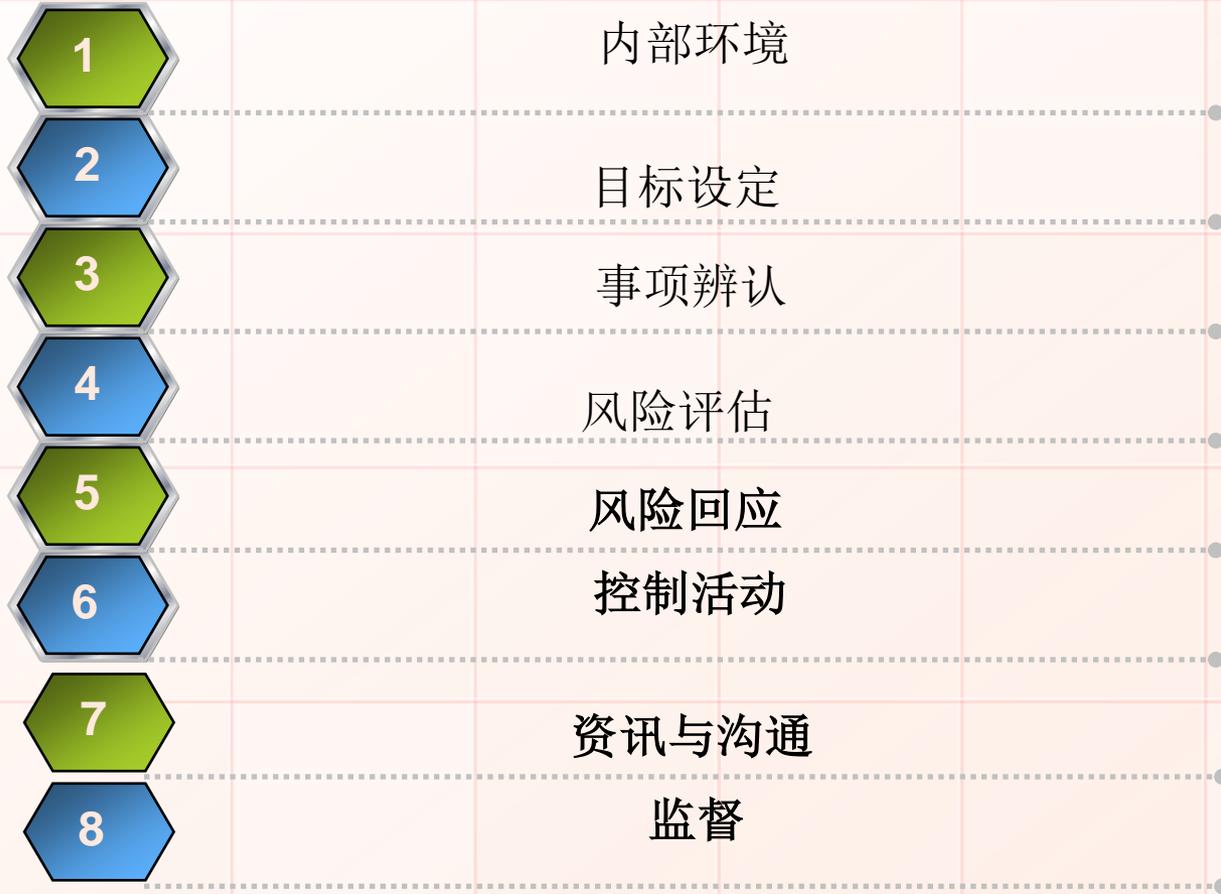
目标：

- 财务报告真实
- 经营合规
- 运营的有效性和效率
- 战略目标的实现（比内控增加的）

风险管理框架与内部控制框架类似，但不是双胞胎，其含义和功能都有所区别

# 课程总结与回顾

内部资料 不得复制



## 6. 会计信息系统内的内部控制

会计信息系统  
内的内部控制

一般性控制（着重可持  
续性与整体性）

应用性控制（着重各子  
系统的应用性）

## 7. 信息系统内部控制矩阵

- 结合信息系统控制流程图设置关键控制点与关键控制程序
- 确保作业效果与效率
- 确保数据输入的有效性（IV）、完整性（IC）、与正确性（IA）
- 确保数据更新的完整性（UC）与正确性（UA）

# Contents

内部资料 不得复制

课程总结与回顾

学习心得

感想与启示

1. 企业真正的价值建立在信任上。具有信任的关系才能减少风险，才能巩固减少风险溢价的要求，从而降低资金成本。

——做一个踏实的CFO，有益公司，有益于社会

2. 内控做的越好，越能够减少道德风险，减少代理成本，减少监控，产生有效率的、可信的财务报表。

——做好内部控制，不仅是财务工作本身的需要，也是健康的公司治理的需要。

3. 如果对于常规业务或者经常性对公司及业务的风险评价较高，要考虑风险评价的水平，并结合公司行业特点等实际情况判断。

——风险本身是任何主体都不可避免的，但对于风险的评价可能是不同的。CFO要根据不同企业的风险偏好，为企业量化成风险策略选择

4. 内部控制与风险管理本身相互包含各有侧重，其根本目标都是为了企业的健康经营与永续发展。

——内部控制与风险管理都不是根本的目标，只是一个过程。

# Contents

内部资料 不得复制

课程总结与回顾

学习心得

感想与启示

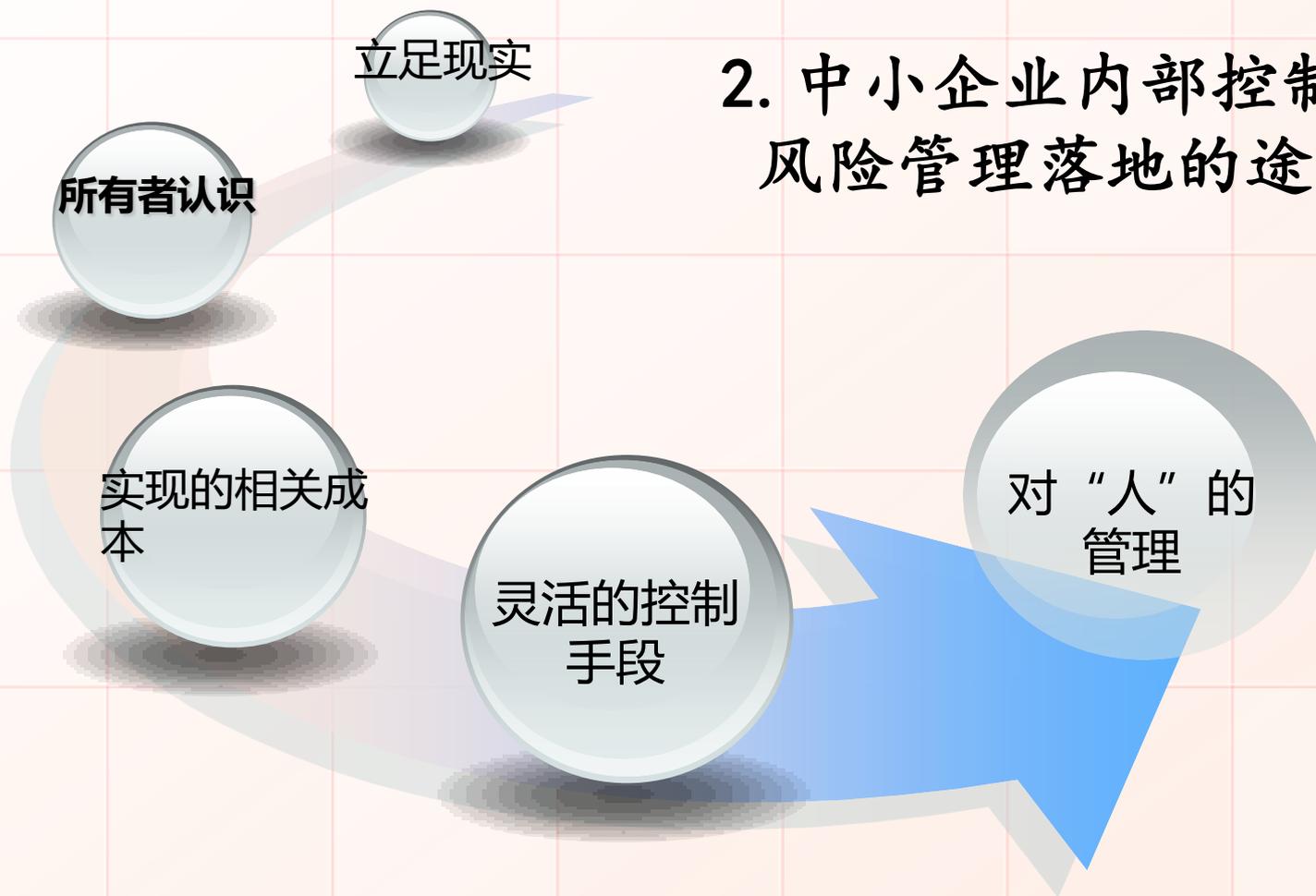
## 中小企业内部控制与风险管理的实践

### 1. 问题分析

- 企业规模小，岗位与授权审批设置受到限制
- 经营历史无法形成具有参考价值的数据
- 实施内部控制的成本难以评估
- 企业文化与人员素质本身的局限性

# 感想与启示

内部资料 不得复制



## 2. 中小企业内部控制与风险管理落地的途径

4. 黄教授说：

想得越清楚，遇到的困难就越小。

——与各位领军学友共勉。

内部资料 不得复制

Three realistic water droplets are positioned in the upper right quadrant of the slide, appearing to fall or float against the grid background.

# Thank You!

汇报人：胡浩

2017.06.15