



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



（1）全面预算管理风险与应对

全面预算是指企业对一定期间的经营活动、投资活动、财务活动等做出的预算安排，其具有规划、控制、引导企业经济活动有序进行，以最经济有效的方式实现预定目标的功能，可以实现企业内各部门之间的协调，也是业绩考核的重要依据。



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



(1) 全面预算管理风险与应对

企业全面预算管理存在的风险主要表现在：

- ①预算体系风险
- ②预算编制风险
- ③预算执行风险



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



(1) 全面预算管理风险与应对

企业应对全面预算管理风险的管控措施：

企业应对全面预算管理风险，应重点关注预算编制与下达、预算指标分解和责任落实、预算执行、预算分析与调整和预算考核等方面的管控措施。

预算编制与下达方面的管控措施：

①健全全面预算体系②规范预算编制程序



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



(1) 全面预算管理风险与应对

预算指标分解和责任落实方面的管控措施：

①逐级分解预算指标②实施分期预算控制

预算执行方面的管控措施：

①强化资金收付业务的预算控制

②建立预算执行实时监控制度

③健全预算执行反馈和报告制度



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



(1) 全面预算管理风险与应对

预算分析与调整方面的管控措施：

①建立预算执行情况分析机制②规范预算调整审批流程

预算考核方面的管控措施：

①完善预算执行考核制度

②明确预算考核层级关系

③优化考核指标体系与执行机制



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



(2) 筹资管理风险与应对

筹资活动是企业资金活动的起点，也是企业整个经营活动的基础，通过筹资活动，企业取得投资和日常生产经营活动所需的资金，从而使企业投资、生产经营活动能够顺利进行。



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



(2) 筹资管理风险与应对

企业筹资管理存在的风险主要表现在：

■ 筹资决策不当，引发资本结构不合理或无效融资，可能导致企业筹资成本过高或债务危机。（决策层面）

■ 资金使用风险，未按审批的筹资方案执行筹资活动，擅自改变资金用途，未及时偿还债务或进行股利分配，可能导致公司发生经济纠纷或诉讼。（执行层面）



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



(2) 筹资管理风险与应对

企业应对筹资管理风险的管控措施

企业应对筹资管理风险，应重点关注筹资方案可行性论证、筹资方案审批、筹资方案实施与筹资会计系统控制等方面的管控措施。

在筹资方案可行性论证方面企业应该关注与采用的管控措施：

①组织筹资方案专项论证

②重大筹资方案编制可行性研究报告



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



(2) 筹资管理风险与应对

在筹资方案审批方面企业应该关注与采用的管控措施：

- ①严格审批筹资方案与偿债能力
- ②规范重大筹资集体决策程序

在筹资方案实施方面企业应该关注与采用的管控措施：

- ①规范资金筹集与筹资合同②严格监督资金用途，履行变更审批程序③加强偿债与付息管理④规范股权筹资与股利政策



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



(2) 筹资管理风险与应对

在筹资会计系统控制方面企业应该关注与采用的管控措施：

- ①健全筹资业务会计核算和监督体系
- ②落实筹资业务定期对账机制



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



（3）资金营运风险与应对

企业资金营运活动是一种价值运动，为保证资金价值运动的安全、完整、有效，企业资金营运活动应按照设计严密的流程进行控制。



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



（3）资金营运风险与应对

企业资金营运活动存在的风险主要表现在：

■资金配置风险。资金调度不合理、营运不畅，可能导致企业陷入财务困境或资金冗余。

■资金安全风险。资金活动管控不严，可能导致资金被挪用、侵占、抽逃或遭受欺诈。



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



(3) 资金营运风险与应对

企业应对资金营运管理风险的管控措施

企业应对资金营运管理风险，应重点关注资金收付、现金管理、银行账户管理、票据与印章管理、费用报销等方面的管控措施。

在资金收付方面企业应该关注与采用的管控措施：

- ①规范资金收付程序与审批权限
- ②强化资金收入入账管理
- ③严格资金支付审批与凭证管理
- ④完善资金账簿登记与稽核制度



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



（3）资金营运风险与应对

在现金管理方面企业应该关注与采用的管控措施：

- ①健全现金管理制度与授权机制
- ②严格执行现金盘点与差异处理

在银行账户管理方面企业应该关注与采用的管控措施：

- ①规范银行账户全生命周期管理
- ②落实定期对账与调节表编制
- ③加强银行账户清理与闲置账户管理



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



（3）资金营运风险与应对

在票据与印章管理方面企业应该关注与采用的管控措施：

- ①贯彻票据印章分管原则
- ②规范票据全流程登记管理
- ③加强票据开立与印章使用审批

在费用报销方面企业应该关注与采用的管控措施：

- ①完善费用报销管理制度
- ②确保费用报销及时入账



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



（4）投资活动风险与应对

企业投资活动是筹资活动的延续，也是筹资的重要目的之一。投资活动作为企业的一种盈利活动，对于企业资金的运作、筹资成本补偿和企业利润创造，具有举足轻重的意义。



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



（4）投活动运风险与应对

企业投资管理存在的风险主要表现在：

- 投资决策风险。投资决策失误，引发盲目扩张或丧失发展机遇，可能导致资金链断裂或资金使用效益低下。
- 投资过程风险。未按审批的投资方案执行投资活动，未对投资项目开展有效的后续跟踪和监控，或对投资项目处罚不当，可能影响企业投资收益。



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



（4）投活动运风险与应对

企业应对投资管理风险的管控措施

企业应对投资管理风险，应重点关注投资方案可行性论证、投资方案决策、投资方案实施、投资处置与会计系统控制等方面的管控措施。

在投资方案可行性论证方面企业应该关注与采用的管控措施：

- ①科学制定投资项目规划和方案
- ②全面开展投资可行性研究



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



（4）投活动运风险与应对

在投资方案决策方面企业应该关注与采用的管控措施：

- ①严格履行投资决策审批程序
- ②规范重大投资集体决策机制

在投资方案实施方面企业应该关注与采用的管控措施：

- ①规范投资合同审批与计划执行
- ②严格按计划进度控制资金投放
- ③加强对股权投资的跟踪管理
- ④建立重要投资项目的后评价机制



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



（4）投活动运风险与应对

在投资处置方面企业应该关注与采用的管控措施：

- ①规范投资收回与处置程序
- ②合理确定投资转让价格③完善投资核销证据管理

在投资会计系统控制方面企业应该关注与采用的管控措施：

- ①规范投资业务会计处理
- ②严格执行投资减值测试与计提



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



（5）财务报告风险与应对

财务报告是反映企业某一特定日期财务状况和某一会计期间经营成果、现金流量的文件，是企业投资者、债权人做出科学投资、信贷决策的重要依据。



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



（5）财务报告风险与应对

企业财务报告存在的风险主要表现在：

- 编制合规风险。编制财务报告违反会计法律法规和国家统一的会计制度，可能导致企业承担法律责任和声誉受损。
- 报告虚假风险。提供虚假财务报告，误导财务报告使用者，造成决策失误，干扰市场秩序。
- 报告内部使用风险。不能有效利用财务报告，难以及时发现企业经营管理中存在的问题，可能导致企业财务和经营风险失控



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



(5) 财务报告风险与应对

企业应对财务报告风险的管控措施

企业应对财务报告风险，应重点关注财务报告编制、财务报告对外提供、财务报告分析利用等方面的管控措施。

在财务报告编制方面企业应该关注与采用的管控措施：

- ①规范会计政策与估计审批程序
- ②严格执行会计账簿核对与报告编制制度
- ③统一集团合并财务报表编制标准



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



（5）财务报告风险与应对

在财务报告对外提供信息方面企业应该关注与采用的管控措施：

- ①完善财务报告签章与档案管理
- ②规范财务报告与审计报告同步提供要求

在财务报告内部使用方面企业应该关注与采用的管控措施：

- ①建立常态化财务报告分析机制
- ②畅通财务分析结果内部传递渠道



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



（6）担保风险与应对

担保是指企业作为担保人按照公平、自愿、互利的原则与债权人约定，当债务人不履行债务时，依照法律规定和合同约定承担相应法律责任的行为。



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



(6) 担保风险与应对

企业担保管理存在的风险主要表现在：

- 担保申请人资信调查风险。对担保申请人的资信状况调查不深入，审批不严或越权审批，可能导致企业担保决策失误或遭受欺诈。
- 被担保人经营过程监控风险。对被担保人出现财务困难或经营陷入困境等状况监控不力，应对措施不当，可能导致企业承担法律责任。
- 道德风险。担保过程中存在舞弊行为，可能导致经办审批等相关人员涉案或企业利益受损。



第四部分：考点内容

1.含义及其影响因素

2.主要表现与应对



(6) 担保风险与应对

企业应对担保风险的管控措施

- ①实施担保申请人全面尽职调查
- ②建立分级授权审批制度
- ③规范担保合同审核与条款管理
- ④建立担保项目持续跟踪机制
- ⑤完善担保业务台账与会计处理



第四部分：考点内容

- 战略风险与应对
- 市场风险与应对
- 财务风险与应对
- 运营风险与应对
- 法律风险和合规风险与应对

→ 1. 含义及其影响因素

2. 主要表现与应对



含义：

是指企业在运营过程中，由于内外部环境的复杂性和变动性以及主体对环境的认知能力和适应能力的有限性，导致运营失败或使运营活动达不到预期目标的可能性及损失。



第四部分：考点内容

分析企业运营风险的来源应主要考虑以下因素：

- ①企业产品结构、新产品研发可能引发的风险；
- ②企业新市场开发、市场营销策略（包括产品或服务定价与销售渠道、市场营销环境状况等）可能引发的风险；
- ③企业组织效能，管理现状，企业文化及高、中层管理人员和重要业务专业人员的知识结构，专业经验等可能引发的风险；
- ④质量、安全、环保、信息安全等管理中发生失误导致的风险；
- ⑤因企业内、外部人员的道德缺失和不当行为导致的风险；



第四部分：考点内容

分析企业运营风险的来源应主要考虑以下因素：

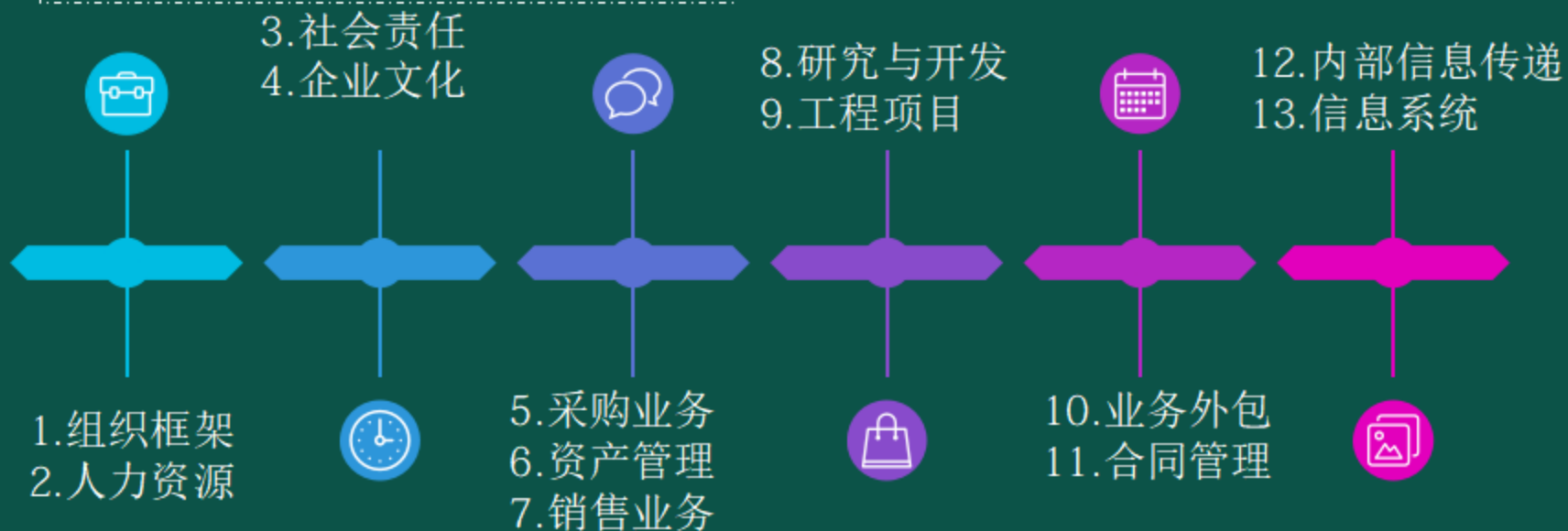
- ⑥因业务控制系统失灵导致的风险；
- ⑦给企业造成损失的自然灾害等风险；
- ⑧对企业现有业务流程和信息系统操作运行情况的监管、运行评价及持续改进的能力不足可能引发的风险。



第四部分：考点内容

- 战略风险与应对
- 市场风险与应对
- 财务风险与应对
- 运营风险与应对
- 法律风险和合规风险与应对

- 1. 含义及其影响因素
- 2. 主要表现与应对





第四部分：考点内容

1. 组织架构风险与应对

(1) 组织架构的建设和完善是企业运营管理的首要基础之一，为促进企业建立现代化管理制度，有效防范和化解舞弊风险，强化企业内部控制提供重要支撑。

企业组织架构管理存在的风险主要表现在：

- ①治理结构形同虚设
- ②组织机构风险



第四部分：考点内容

1. 组织架构风险与应对

(2) 企业应对组织架构风险的管控措施

- ①关于组织架构设计：构建科学的治理结构体系；贯彻不相容职务分离原则
- ②关于组织架构运行：全面梳理治理结构与机构设置；严格执行重大事项集体决策机制
- ③关于组织架构优化调整：建立组织架构定期评估机制；规范组织架构调整决策程序



第四部分：考点内容

2. 人力资源风险与应对

(1) 人力资源是企业活力的源泉，也是市场竞争中重要的战略资源。建立良好的人力资源管理制度，既能提升企业核心竞争力，又是实现企业发展战略的根本动力。

企业人力资源管理存在的风险主要表现在：

- ① 人力资源配置风险
- ② 人力资源激励约束制度风险
- ③ 人力资源退出机制风险



第四部分：考点内容

2. 人力资源风险与应对

(2) 企业应对人力资源风险的管控措施

- ①关于人力资源规划与选聘：制订年度人力资源需求计划；规范人才选聘与用工管理；加强涉密岗位保密管理；建立试用期与岗前培训制度
- ②关于人力资源开发：建立员工长效培训机制；推行关键岗位轮岗制度
- ③关于人力资源激励与约束：构建科学的绩效管理与薪酬激励体系；完善人力资源约束机制
- ④关于人力资源退出：健全员工退出管理机制；规范对考核不达标员工的处理、退出制度与知识产权保护