

最新企业风险分类管理工作总结报告(汇总5篇)

报告材料主要是向上级汇报工作,其表达方式以叙述、说明为主,在语言运用上要突出陈述性,把事情交代清楚,充分显示内容的真实和材料的客观。通过报告,人们可以获取最新的信息,深入分析问题,并采取相应的行动。下面是小编给大家带来的报告的范文模板,希望能够帮到你哟!

企业风险分类管理工作总结报告篇一

摘要: 本文对积极心理学进行简要的叙述,并以企业管理方法应用实践为讨论方式,说明其在员工激励、企业文化建设以及企业风险管理中的作用,希望本文能够为企业管理的发展以及积极心理学理论的应用研究提供帮助。

关键词: 企业管理; 积极心理学; 应用

1. 积极心理学概述

积极心理学的含义及研究范围

积极心理学是一门从积极角度研究传统心理学研究的東西的新兴科学,它采用科学的原则和方法来研究幸福,倡导心理学的积极取向,以研究人类的积极心理品质、关注人类的健康幸福与和谐发展。对积极心理学研究结果进行总结不难发现,这个心理学研究分支所关注的是积极主观体验、积极人格特质、积极社会环境。研究结论认为积极情绪来源于个体对过去、现在和将来的积极体验的认知,包括满足、幸福快乐的体验以及希望;积极的人格特质研究则以自我管理、自我导向和适应性为前提,培养积极情绪体验是获得积极人格特质的最佳方法;积极环境则包含了个体积极情绪体验中的那些刺激性因素,既包括主观的人际关系,也包括了客观的

物质环境。

积极心理学在企业管理中的应用价值

积极心理学倡导现在的企业应该是以相互欣赏、合作、充满活力为特征的，强调员工的自主管理和积极敬业，希望企业的成员处在信任、关爱、谦逊和积极的高水平状态中，组织人际关系以友好忠实、诚实、尊重和宽容为特点，这样就可以充分发挥企业与员工的积极性，为企业创造更大价值。这是积极心理学在企业管理中应用的最明显作用，也是积极心理学应用价值的表现形式。然而，企业管理是一个连续性的、相互作用的整体，一项管理行为或者管理模式的应用必然会带动企业管理整体的变革，应用于企业员工管理中的积极心理学，必然会带动企业管理的整体发展，从而使整个企业管理呈现出更加强大的管理效力。

2. 在企业管理中应用积极心理学的实践

在员工激励中应用积极心理学

积极性理学研究的第一项重要内容，是关于个体的积极情绪体验的来源以及保持形式，心理学研究表明积极的情绪体验能够使人的主观意识更加积极，更能够发挥自身的潜力，在企业管理中，员工的主观意识积极，在工作中发挥自己的潜力，必然能够使企业运营得到全面的改善。而在实际管理工作中，最能够使员工体验到积极情绪的，是员工激励工作。传统企业管理中的员工激励是以工作报酬的形式来鼓励员工并以各种奖励式行为来对员工的积极工作行为进行强化；而积极心理学则重视员工需要的满足、目前的工作满意度以及对未来工作能够获得的报酬的希望。在这样的管理理论指导下，员工激励的方式也发生了巨大的变化；首先，应实现多种激励方式并存，实现激励机制的多样性与层次性。员工的需要与他们的年龄、个人生活实际有很大的相关性，企业应针对不同年龄层或者不同职位部门的员工选用不同的激励机

制。在企业中可以采用物质激励、奖金激励、提成激励、职位晋升等多种激励方式，以员工投票的方式对激励方式进行选择；其次，对员工进行职业满意度管理，管理者应该实施个性化的员工沟通，通过心理量表测量和日常工作总结，了解员工的个性，分析最适合与员工进行有益交流、能够使交流的内容真正被员工认可的方式，例如，对内控型员工进行积极自我的鼓励，帮助外控型员工建立工作信心等；再次，为员工提供促进他们职业成熟度发展以及与职业规划发展相关的帮助，企业管理者可以收集全体员工的职业规划书，分析其中与职业报酬相关的内容如晋升、涨薪水、获得休假等，在员工的实际工作与其对自身的价值希望相符合的时候，给予他们所希望的报酬，使员工对工作的积极情绪能够得以巩固。

在企业文化建设中应用积极心理学

积极心理学关注积极心理品质的获得，并重视积极的环境因素对个体的影响，在企业管理过程中，要求企业上下拥有统一的价值观，试图通过共同的企业心理模式的建立来巩固员工对企业的忠诚度，增强企业的凝聚力，提高企业的综合竞争力并展示企业在行业中的地位，这需要一套完整的企业文化建设才能够达成，在实际工作中，积极心理学的应用，能够使企业文化建设的过程更加顺利。按照企业文化的产生和发展过程来看，企业文化是小部分员工的积极品质扩大到整个员工群体，进而成为企业心理特征的一个过程。在企业文化建设中应用积极心理学应做到以下三点：第一，使员工的工作情绪保持在最佳的状态，使企业环境对员工的情绪能够产生影响，许多企业领导者在进行事务处理的过程中倾向于主动调整自身的生理唤醒节奏，在处理危急事务时，保持语言的语调和语速，进行深呼吸，以免情绪化表现造成矛盾激化，这些都是通过个人情绪影响他人情绪的过程，不仅是企业领导个人积极人格发展的必须，也是建立积极的人际关系环境的必须；第二，重视企业环境的建设，照顾员工在工作中的细节需要，如设立单独的吸烟室和饮水机、美化办公室

环境，不使员工在拥挤和潮湿、阴暗的环境中一些能够刺激负面情绪的情景出现，如此，员工的身心舒畅，对企业文化建设的各种工作也能够更加理解和支持；第三，管理者应该拥有积极管理理念，以彼此信任和高社会支持感的员工团体建立为管理目标，这些特点能够导致较高的员工士气和工作效率，促进无障碍的多向交流氛围，也可增加组织的凝聚力和向心力。

在企业风险管理中应用积极心理学

在企业管理中，人力资源管理、组织建设以及经营管理受到普遍重视，而与风险有关的管理被作为每个管理分项目中的管理要点而进行处理，例如，企业营销中的风险管理、企业财务管理中的风险控制以及人力资源管理中的员工流失风险应对等。对企业管理各项内容中的风险管理行为进行总结不难发现，企业管理各项内容中的风险形成是有一定共性的，风险通常来源于管理能力与需要处理的管理事务之间的不平衡，换言之，企业在管理过程中缺乏应对困难的能力，使管理问题恶化，从而形成风险。实际上，企业风险可以作为一个系统性的管理项目进行统一的管理，积极心理学研究为企业的系统性的风险管理提供相关的建议。积极心理学认为，在困境中发掘个体的自身力量，研究其走出困境的过程，能够发现其中有助于进行风险防御的积极品质，一旦能够加以有效利用，就能够达到较好的风险预防效果。这意味着，无论在企业管理的哪一个管理项目中，要进行风险管理就不能单纯地关注管理中容易出现的问题，而是要从管理工作实际出发进行分析，寻找其中的优势，将这些优势加以强化，使企业整体的风险防御能力提高。对于企业营销来说，加强营销工作人员的能力，努力扩大市场、掌握竞争对手的信息并进行客户分析，较之“堵漏”型的风险规避更能够保证企业营销的效果；而对于企业财务管理来讲，完整的管理制度以及富有责任心的工作人员，能够有效降低财务管理风险；以企业文化建设为主的员工忠诚度管理，比“缴纳违约金”的聘任合同更能够留住员工。

3. 对积极心理学应用于企业管理的总结

积极心理学能够帮助解决企业管理中的难题

积极心理学从正面的角度看待企业管理，并非无限制地分析企业管理的缺点和漏洞，因而，更能够潜移默化地、从宏观的角度解决企业管理中的难题。一旦整个企业都在积极的状态下成长，即便是存在管理问题，也能够得以迅速解决。

积极心理学的应用能够提升企业竞争力

较之其他管理模式，积极心理学在企业管理中的应用，能够迅速提升企业的竞争力。积极心理学能够使企业员工整体都处于积极的状态，员工与企业之间的联系更加紧密，其他的企业管理策略也能够有效地推行开来，企业的日常运营更科学有效，这实际上就是企业竞争力提升的一种表现。

积极心理学的应用需要企业管理者自身管理能力不断提高

积极心理学是心理学应用与企业管理中较为新颖的一种理论，与其说它是一种管理方法或者管理模式，不如称之为一种管理理念。在不同的企业中应用积极心理学进行管理，其具体方法是不一样的，管理者对积极心理学的理解程度、将理论转化为实际管理行为的能动力，都影响着积极心理学的应用价值发挥，因此，企业管理者必须不断加强自身的管理能力，以便这种先进的管理理念能真正推动企业管理活动的发展。

综上所述，积极心理学作为心理学研究中兴起的一个分支，将个体心理发展中最正面的行为以及心理特征作为研究对象，其研究结果可以应用到企业管理当中，不但能够对企业人力资源管理、企业文化建设进行改善，也能够应用在企业风险管理当中，其管理价值是值得我们重视的。

参考文献：

企业风险分类管理工作总结报告篇二

企业全面风险管理情况汇报材料

一、公司概况：

新疆亚鑫国际经贸股份有限公司（简称亚鑫公司）是2000年12月经原国家对外经济贸易合作部和自治区人民政府批准成立的股份制企业，享有一般贸易和边境小额贸易经营权。公司现投资控股和参股的企业有：新疆新建国际招标有限责任公司、新疆奎屯绿源酱业有限公司和新疆鸿翔番茄制品有限责任公司。公司注册资金5000万元，股本总额4776.32万元，现有股东：兵团农十四师国资公司2334.50万元，占总股本48.88%；新疆中基实业股份有限公司1447.12万元，占总股本的30.3%；新疆兵团农十四师中汇投资有限公司361.7万元，占总股本的7.57%；徐永强361.7万元，占总股本的7.57%；向艳华271.3万元，占总股本的5.68%。截止2009年12月31日止，公司资产总额8221万元，负债总额2959万元，净资产5262万元，资产负债率为35.99%。

二、工作思路及经营运作：

（一）亚鑫公司自2000年12月改制成立股份制企业后，制定了相应的公司内部管理制度：

- 1、亚鑫公司组织管理机构；
- 2、亚鑫公司董事会工作制度和规则；
- 3、亚鑫公司总经理工作条例；
- 4、亚鑫公司高层领导分工；
- 5、亚鑫公司办公室职责范围及工作细则；

- 6、亚鑫公司财务管理制度；
- 7、亚鑫公司考勤制度及假休制 度；
- 8、亚鑫公司员工工作报告制度；
- 9、亚鑫公司人事部门职责范围及工作细则；
- 10、亚鑫公司差旅费开支及费用开支管理办法；
- 11、亚鑫公司车辆管理办法；
- 12、亚鑫公司电脑及网络信息的使用管理规定；
- 13、亚鑫公司印鉴及公章使用管理办法；
- 14、亚鑫公司经济合同管理办法；
- 15、亚鑫公司文档管理办法；
- 16、亚鑫公司进出口业务管理规定。

（二）公司设有财务部，实行财务监督，建立了会计核算体系，在经济活动中的资金开支实行联签制度，即：对每一笔开支由财务人员审核制单，公司主管财务领导审核签批，公司主要领导最后签字后才能办理款项的支付手续。对应收账款当月可以收回的不跨月，年终决算前对应收款项实行全面清收，按照谁经办谁负责清收欠款的原则办理，对收不回的应收款项将追究经办人员的责任。对“三重一大”事项中的“重大决策”，必须实行公开决策、民主决策和科学决策；对“重大项目”安排必须建立“五项制度”，即：重大项目安排集体决策制度、重大项目立项专家咨询论证制度、重大项目公开招投标制度、重大项目评价制度和重大项目责任追究制度；对大额资金的安排和支付，必须经过公司集体讨论通过后，再按照正常的审批程序办理。

（三）对经营过程中的物资购进和发出，实行严格的出入库手续，建立和健全了购进物资先入库，物资出库实行财务、保管、主管领导联签制度，物资出库手续齐全后，保管人员才能发放物资，每月安排对库存物资进行清仓盘库工作，确保库存物资不短缺、不变质，减少风险，避免损失。

（四）在经营活动过程中，对每一笔经济合同的签订，先由公司法律顾问审核确认，公司分管领导签署意见，公司主要领导最终签字认可后，才能办理合同盖章手续。对每一笔经济合同的履行，实行先收款后发货，对赊账发货必须要有资产抵押手续或先支付预付款，避免资产流失，确保资金安全。对以银行信用证方式办理国内贸易发出的货物，公司采用在对方办理信用证业务时，必须要有对方银行100%信用保函手续，一旦货物发出要确保资金全额收回，规避经营风险，减少资金损失。

（五）公司对外长期股权投资都实行了资金跟踪监管。现公司对外投资合营在农七师和农九师的两个番茄酱厂都派出了公司高管人员进驻厂家，实行经营活动、财务开支和物资进出手续的监督和管理的工作，对每一笔经济活动都做到了心中有数，并能在监督和管理过程中提出合理化建议，供经营者参与，有利于公司的规范运作和有序发展，确保了公司对外长期股权投资的资产在保值的基础上得到了增值。

（六）重视和加强了对公司员工的培训工作，使公司每一位员工在熟悉业务工作的同时，增强了法律意识，在经营活动运作中，依照法律、法规和公司的各种规章制度处理每一项业务，对每一项贸易业务的运作，首先要保护好公司自身的利益，考虑到此笔贸易经营的风险程序和应对措施，防患于未然。

（七）公司每年对应纳税事项都聘请了税务代理办理相关业务，避免了因漏交和少交税款导致罚款事情的发生。

（八）公司在2006年出现对外单位银行贷款办理贷款担保业务，出现担保连带责任后，至今从未再给任何单位办理过担保业务，彻底杜绝了对外单位银行贷款担保业务的再次发生。

三、存在的问题和应加强的工作：

（一）应全面建立和健全风险管理制度，通过在企业管理的各个环节和经营过程中都应执行风险管理的基本流程，在公司内部应培育良好的风险管理文化，全面建立健全风险管理体系，包括风险管理策略、风险理财措施、风险管理的组织职能体系、风险管理信息系统和内部控制系统，从而实现风险管理的总体目标。

（二）应加强企业在银行的融资能力，增强企业资金流动的正常周转和连续性，要避免企业资金链断裂后给企业造成资金风险。

（三）企业应注重和加强对供应商的商品质量的控制风险，税收风险，应收款项的风险，对外投资的风险，在经营活动中经济纠纷的风险，对外担保的风险，经营扩张的风险，银行借贷的风险，管理失控的风险，经济合同纠纷的风险，经营理财的风险。通过以上风险的控制，从而加强企业的管理，提高企业的经营运作职能，发挥企业的整体运营机制，使企业在规范运作、避免风险、减少损失、增加效益的基础上，充分发挥企业的整体形象和得到良好的发展。

二〇一〇年元月二十六日

企业风险分类管理工作总结报告篇三

摘要：全面风险管理与内部控制建设，要求在企业经营管理和业务流程中，建立起三道“防线”。审计部门承担风险管理第三道防线职责，负责对风险管理与内部控制实施的有效性进行监督。如何充分利用企业全面风险管理过程中形成的

各种成果，以确定企业风险水平和审计工作重点，是审计部门有效履行职责的前提。嘉兴供电公司在总结实践经验基础上，提出了审计部门充分运用依法治企检查成果，构建“执行、评价、完善、提升”的闭环管理模式，参与风险管理和内部控制建设的思路。在此基础上，研究和探索了运用依法治企检查成果开展内部控制审计的主要做法。

关键词：依法治企 内部控制 内部审计

一、风险管理、内部控制与内部审计关系

随着市场经济的深入发展，企业风险管理已成为投资者和经营者高度关注的重大问题。在电力企业体制改革及电力市场化进程中，由于外部环境复杂多变以及经营管理中的主客观原因，电力企业面临着众多不确定的风险因素。为有效应对内外部风险与挑战，提升经营管理水平，促进企业持续、健康发展，2012年浙江省电力公司全面推进了风险管理与内部控制体系建设。

全面风险管理，要求围绕公司战略目标，在经营管理各个环节识别影响战略目标实现的潜在风险，执行风险管理基本流程，将风险控制在可承受范围内，为实现公司战略目标提供合理保障。内部控制是全面风险管理的必要环节，从电力企业经营管理实践看，加强内部控制建设既是保障依法从严治企、实现管理提升的重要举措，也是深化“两个转变”、推进“三集五大”体系建设、防范经营风险、实现科学发展的内在要求。

全面风险管理与内部控制建设，要求在企业经营管理和业务流程中，建立起三道“防线”：第一道防线是各级业务部门；第二道防线是各级全面风险管理与内部控制委员会及办公室；第三道防线是各级审计部门。审计部门承担风险管理第三道防线职责，负责对风险管理与内部控制实施的有效性进行监督。如何更好地发挥这一风险管理职能，是电力企业审计部

门当前不可回避的一个重要课题。

二、审计部门参与风险管理和内部控制建设的策略

实施风险管理和内部控制建设的一个重要挑战就是要变事后反馈风险为事中主动控制风险。审计部门要实现从事后监督向过程监督的转变，首先要做好对企业经营管理过程中面临的主要问题和风险的识别。

风险因素贯穿于电力企业所有经营管理环节和业务流程，且随经营环境的变化而不断改变。应注意的是，审计部门受有限审计资源的限制，难以独立全面的开展风险管理工作，风险管理和内部控制建设要求突出关键业务和风险环节。如何充分利用企业风险管理过程中形成的各种成果，以确定企业风险水平和审计工作重点，成为审计部门有效履行职责的前提。

但也要注意，依法治企综合检查以现有的管理制度为准绳，侧重于检查控制活动的遵循性。审计部门参与风险管理和内部控制建设，重点在于揭示风险是否得到适当管理和控制，不仅要关注控制遵循性，更要关注控制的充分性、适宜性和有效性。因此，在充分吸收和利用依法治企综合检查成果的基础上，体现审计诊断在管理导向中的作用。电力企业审计部门有必要进一步开展内部控制审计，通过企业风险管理和内控制度的分析、测试、评价，从制度和机制层面分析问题形成的原因并提出审计建议，以揭示进一步促进企业全面风险管理的完善和提升。

根据上述审计部门参与风险管理和内部控制建设的思路，我们可以构建起审计部门参与风险管理和内部控制建设的“执行、评价、完善、提升”的闭环管理模式。

图示：审计部门参与风险管理和内部控制建设的闭环管理模式

三、开展内部控制审计的主要做法

（一）审计计划阶段

首先，审计人员结合依法治企综合检查成果，确定本次内部控制审计的业务范围。实际操作中，根据依法治企检查评价结果来确定审计范围，应包括：

认定的缺乏控制或控制薄弱的业务环节或业务系统；

特定时间段内未得到有效执行的业务环节和业务系统；

资产风险较大的经济业务活动。

其次，充分吸收和分析依法治企综合检查所发现的问题，同时根据各部门业务运行情况制作业务风险检查操作表，明确所审业务关键节点及潜在风险点。

第三，根据依法治企综合检查所发现的问题，建立风险评估指标。内部审计人员依托依法治企综合检查成果，针对关键业务环节内控风险点，评价相关风险控制的健全性、有效性和合理性。具体可设置如下评价指标：

[$\text{风险识别率} = 1 - \frac{\text{未识别的风险点数量}}{\text{被审计业务环节风险点总数}}$]

[$\text{内控完善率} = 1 - \frac{\text{上期依法治企检查发现问题未整改数}}{\text{上期依法治企检查发现问题总数}}$]

（二）审计实施阶段

首先，要评估内部控制措施的健全性。通过收集被审计单位相关的内部控制制度、风险控制措施、工作总结、应急预案等资料，区分不同业务范围将资料分发送给各审计小组，对被审计业务的风险识别评估和应对工作进行检查，确定被审

计单位该业务控制措施的覆盖情况，并进一步调整审计人力资源、时间资源，确定重点审计业务。在对内部控制健全性评价时，应关注以下两个方面：

内部控制业务程序是否体现了生产经营管理及项目开发管理控制关键点。如在基建业务审计程序中，应关注电力系统基建工程建设管理流程是否标准规范，是否实行合同管理制度、招标投标管理制度、项目法人管理制等重要环节。

其次，要关注内部控制的有效性、合理性。以“业务风险检查操作表”为依据，进一步明确业务流程所涉及的部门及其职责，明确应获取的审计证据，选择适当的审计方法进行审计，重点评价内部控制的有效性、合理性。

内部控制有效性的检查评价，重点是检查内部控制的执行记录、制约职能分工、操作状况等，这些有助于确定内部控制执行情况及有效程度。

内部控制合理性的检查评价，重点在于分析内部控制制度规定是否符合现行法规、规章的规定；是否具有较强的可操作性；制度与制度之间的衔接是否紧密协调，是否存在相互矛盾、相悖的条款，是否存在相互制约的程序；是否对不相容职务进行分离；内部控制制度是否及时自行检查并进行修订完善。这个阶段采用的审计方法一般有问卷调查、询问、凭证检查和穿行测试等。

最后，审计人员通过检查若认为控制活动未能得到有效执行，应进一步检查被审计单位是否采取了补偿性控制活动，如岗位轮换、不定期盘点、突击检查等，并对相关风险是否得到有效控制做出审计评价。

（三）审计报告阶段

重点在于依据实施阶段的各种测试结果，运用风险评估模型，

对被审计单位的内部控制和风险管理总体情况进行评价，具体评价指标如前所述。该阶段根据综合评价结果形成的内部控制审计结果，一般包含两方面内容：一是评价报告，二是审计报告。

评价报告是对评价过程定性和定量分析的总结。评价报告应该指出被评价对象各业务模块的内部控制制度和执行状况的薄弱环节或者薄弱关键控制点，并从总体分析被审计单位的内部控制有效程度。

审计报告根据评价类型不同，分为管理建议书和审计意见书。前者主要是对内控评价的结果进行详细深入的分析，指出内部控制的薄弱环节，并分析其产生的原因及提出改进措施；后者主要是根据后续审计工作的需要和审前评价的结果，对被审计单位的内部控制薄弱环节提出整改的意见。

四、内部控制审计的质量控制

内部控制审计，作为内部审计活动的一个全新领域，其工作质量的评价既要符合一般审计程序的要求，又要符合自身审计活动的特点。

（一）审计质量控制评价指标

当前，审计质量评价标准研究较为完善和全面。嘉兴供电公司根据审计程序质量控制要求，采用等级评分法设计了指标体系来确保内部控制审计工作质量。该指标体系总分100分，从审计工作记录、审计报告、审计成果运用和审计成果档案四个方面设置相应指标，并根据实践经验确定各内部审计质量评估指标的分值。

（二）内部控制审计质量的侧重点

企业风险分类管理工作总结报告篇四

当企业面临市场开放、法规解禁、产品创新，均使变化波动程度提高，连带增加经营的风险性。良好的风险管理有助于降低决策错误之几率、避免损失之可能、相对提高企业本身之附加价值。目前，风险管理已经发展成企业管理中一个具有相对独立职能的管理领域，在围绕企业的经营和发展目标方面，风险管理和企业的经营管理、战略管理一样具有十分重要的意义。

为落实xx对xx公司下达的试点工作要求，提高xx公司风险防范和管理能力，xx年xx月xx日上午我们在xx召开了《xx公司全面风险管理暨内部控制体系建设启动大会》，就此xx公司风险控制管理工作拉开序幕。现将风险控制管理工作的情况汇报如下：

一、严格组织领导，制定正确发展方向。xx年xx月xx日，公司下发《关于落实xx公司全面风险管理工作的通知》，要求深入落实xx公司《关于建立健全全面风险管理组织体系的通知》，建立了以xx规范性文件为方向标，以xx公司全面风险管理办公室为核心，以各部门和各分子公司为基础，以全体风险控制专员为骨干的工作体系。积极应对、分层管理、统一协调、多种手段、循环往复围绕工作目标，按照统一部署，转变观念，理清思路，突出重点，履职尽责，不断提高执行力，保证了重大经营活动符合xx的政策要求。我们根据相关要求，建立风险管理的三道防线：各职能部门和各单位为第一道防线；风险管理职能部门和风险管理办公室为第二道防线；内部审计部门和xx公司审计委员会为第三道防线。为了将风险管理 workflow 落到实处，有效地预防和控制各类风险，xx公司还与各单位签订《风险管理责任书》，明确xx公司和各单位的风险管理主体责任，制订各单位的风险管理责任指标、相应的考核及奖惩办法，由xx公司风险控制办公室监督执行，并组织风险管理考核评价工作。

二、抓住风险识别，努力提高风险识别能力。一是制定和完善了《全面风险管理实施办法》，细化了风险识别标准，使风险识别更具操作性，减少了风险分类的人为误差。二是加强了风险识别能力的培训，对公司xx以上人员进行风险管理工作的相关培训，有效的提高了管理人员的风险识别能力。三是各职能部门和各单位设立风险控制专员，负责风险管理工作的推进和日常工作。

三、抓住风险量化，按时保质完成风险点归属分类工作。在《全面风险管理实施办法》下发的第一时间里，我们打破常规，加强计划，提高效率，按照风险管理办公室的统一部署，组织实施了风险点的分类工作，协调风险点的归属问题，确保了分类工作的有序开展，较好的完成了前期的准备工作。根据风险管理总体安排，现阶段的主要工作是在xx公司范围内全面开展风险管理，重点推进xx□xx建设及xx三大领域的风险管理工作。并按计划制定了完成时间，除特别注明外，本阶段实施安排的启动时间为xx年xx月，完成时间为xx年xx月，只标注启动时间的根据实际情况推进。此阶段工作主要包含两部分内容：

- 1、对风险评估所识别的风险点，制订相应的风险与内控管理改进措施，并安排实施；
- 2、对xx□xx及xx三大领域单独制订实施办法并组织实施。

四、抓住风险监测，坚持适时、动态监控风险点的归属变化。首先我们建立了风险管理进度月报分析制度，通过按月对各单位、部门风险管理工作报告的统计分析，全面实施已识别风险点的内控完善计划，重点推进xx□xx□xx三大领域风险管理的落实。特别是对接近完成时间节点的风险点的完成情况更是实时监测，随时掌握进度变化，为风险防范提供准确的信息和依据。其次，对于风险点的职能归属发生变化的情况进行跟踪落实，确保风险防范工作落到实处。还有每个风险

点由专门的职能单位或部门牵头，涉及到的单位配合，形成合力，更好的完善风险管理工作。

五、抓住风险控制,强化风险管理的制度防范。今年以来,我们先后制定、修订和转发了xx管理综合考核办法》、《关于做好xx应对工作的通知》、《关于xx调查结果的通知》、

《关于开展xx专项活动的通知》等与风险管理相关的规章制度,分别从紧密结合公司治理层面、各业务流程、三大领域风险点改善措施的要求,充分考虑待建立、完善的各种机制及用以规范流程的表单入手。并将三大领域分解为规章制度、公司层面、战略规划流程、财务流程、采购与成本流程、安全管理流程、经营管理流程、投资领域、工程领域、法律事务领域等xx分项逐一细化,努力做到用完善的制度管理企业,增强企业风险管控能力。

六、坚持“依法依规办事、风险控制优先、程序至上、权责对等”的原则,努力做好风险管理办公室的日常性、事务性的管理工作。在人手少、事务杂、工作多、要求高、程序多、时间紧的情况下,我们一方面及时与风险点所归属的职能部门、单位沟通、协商,以求用最短的时间,最高的效益深入分析经营中面临的风险因素,制定风险防控的措施和应对预案,实现风险管控目标和管控能力、风险预防和抓住机遇之间的平衡;加强企业日常风险评估工作,切实把风险管理与各项经营管理活动特别是关键业务环节紧密结合,探索适合本企业特点的风险量化分析和风险监测预警的技术手段和实现方式,提高风险预警、反应能力和管理水平。截至目前,我们已经完善了x项公司层面□x项财务流程□x项安全管理流程中存在的风险点。

七、控制经营管理风险,完善内部控制工作。公司于xx年x月成了以xx和xx为组长的内部控制工作领导小组,并聘请了专业咨询机构为公司内部控制工作提供管理咨询建议。本次内部控制工作主要目标在于通过全面梳理公司已制订的主要内

部控制制度、针对重要管理环节和核心业务流程已设置的相关控制、各管理和业务职能部门岗位设置及权责划分、以及所有控制要求是否得到实际遵循等情况，就公司相关内部控制的恰当性和有效性展开充分评估及深入讨论，并结合公司实际情况及内部控制相关规范的要求进行填缺补漏，以进一步完善公司内控体系。在具体实施过程中涉及内控体系中内部环境、风险评估、控制活动、信息与沟通和内部监督等五个基本要素。并根据公司的实际情况，内部控制工作领导小组拟定分阶段对咨询机构出具的改进意见加以改进完善，并制定了近期、中期及远期改进完善时间表，编写了公司《内部控制手册》，并在公司内部全面实施。通过推进内部控制工作，完善了公司的各项规章制度，优化了业务流程，加强了公司的内部管理，强化了各单位的内控意识，降低了管理经营风险，提高了公司的规范运作水平。

2013年，我部在总公司及公司领导的正确领导下，严格贯彻公司各项风险管理要求，紧紧围绕公司经营发展思路，以稳健发展为目的，以授信风险控制为手段，全力服务于前台业务增长，坚持做好风险审查、五级分类、数据上报等常规工作，充分发挥风险管理部的职能作用和人才优势作用，较好地履行了各项职责。现将风险管理部2013年主要工作简要汇报如下：

（一）提高对风险管理工作的重视程度，加强理论学习

作为风险管理条线的人员，没有过硬的业务理论支撑，就无法为业务提供完善快捷的服务，无法发现潜在的风险隐患。为了全面提升综合素质，跟上政策规章制度的变化，在日常的工作中我部重视相关金融政策及规章制度的学习，对现行的政策、制度有一个较为全面的认识，并将学习用于实践，更好地服务于业务部门。

（二）持续加强风险管理部常规工作，努力服务于业务增长

1、完善风控流程，加强风控制度建设

风险管理部成立以来，风控工作一直处于不断探索与改进的过程中，直至目前已经形成较为完整的流程。同时将风控工作流程融入日常管理制度，使风控工作变得日常化与具体化，在进一步规范公司授信业务风险控制的同时，也完善了公司的风险控制体系。

2、在风险可控的前提下加大对优质成员单位的支持力度 随着公司业务的不断扩大，上半年注册资本增加到五亿，根据总公司关于适度增加贷款投放的总体思路，结合公司实际，本着积极审慎的原则，明确信贷投放的重点，着力优化信贷结构，重点扶持符合国家产业政策和行业政策的成员单位，把增量贷款的着眼点放在有市场、有效益、有信誉的成员单位上来，2013年新增授信1.6亿元，为公司业务发展提供了有力保障。

3、做好风险管理部统计分析和数据报送工作

财务公司是我们集团成员单位的一个重要融资平台，直接受省银监局的领导与监督，我部严格按照监管部门的要求，及时上报风控月报、季报等相关报表，为总公司、监管部门和公司领导决策提供了依据。

在实际工作中，严格贯彻落实“审贷分离”制度，认真落实授信业务审查的工作职责。一是严格主体资格审查，确保借款人主体资格合法。对提供资料不齐全的，及时与客户经理沟通，要求补充合法有效的主体资格类文件，确保借款人主体资格合法。二是严格贷款政策性审查，确保贷款投向符合国家金融政策。对每一笔用信的用途是否符合国家经济、金融、产业政策进行严格审查，对国家禁止、限制的行业和项目，严禁信贷资金进入。三是严格贷款新规的执行，确保贷款用途的规范。对申请用信用途有关的市场前景调查及分析资料是否全面进行审查，对其用途进行分析，审查其是否合

理、真实，申请用信理由是否充分，确保用信用途符合规定。四是严格借款人财务及偿债能力审查，确保第一还款来源有保障。并根据相关财务信息，对客户各项财务指标进行认真的测算和分析，对其是否处于正常水平予以客观评价，审查其还款来源是否充分。

在严格审查的基础上，坚持审查中的独立性，2013年共对27笔贷款业务、18笔贴现业务、13笔融资担保业务计54.62亿元的授信业务提出了明确的风险审查意见，出具风险审查报告。对公司金融部填制的相关合同、借款凭证及抵、质押登记手续严格审查，防范操作风险；全面做好授信业务的风险监测和控制工作，及时分析授信资产质量变化的原因和趋势，提出加强风险管理的措施，在信贷的审查环节和整体管理中，力争将风险降到最低。

在做好授信业务风险审核的同时，加强贷款五级分类后续管理工作是今年信贷管理中的重点工作之一，我部在五级分类管理工作中主要做了以下工作：1. 认识到五级分类的必要性与重要性。进一步重点了解贷款风险分类相关文件，认识到贷款风险五级分类的必要性、重要性及重要意义。

2. 注重质量，准确分类，实时调整。认真细致地做好调查工作，全面掌握借款人的真实财务状况和影响贷款偿还的非财务因素，确保分类结果定性的准确，并积极、实时地做好季度的五级分类审核工作。

3、实行抽查，及时整改。我部事后多次对五级分类的准确性进行抽查，发现问题及时整改，为数据采集的准确性打下了基础。

同时注重授信资产五级分类的内在质量，并对需上报的分类结果提出审核意见，确保五级分类工作的准确性、真实性。

经过三年多的努力，风险管理部逐步建立并进一步完善了原

有部分的风险管理制度，并以之为基础，构建整个公司的风险管理体系。这个风险管理体系以法律风险控制为辅，结合授信资产五级分类审核，从而形成了事前、事中、事后三个阶段贯穿整个业务流程的风险管理机制，以为公司的稳健发展作出努力。

（四）做好公司领导交办的其他工作

配合做好修改公司内控制度、完善公司法人治理结构工作

（完成年度董事履职评价、董事会年度工作报告、监事会年度工作报告、年度风险评估报告、利率定价风险评估报告制度等），为省银监的风险评价做好准备；协助做好财务公司董事会、股东会会议准备工作，为公司后续发展提供了支持。

回顾2013年，虽然做了一些工作，但也还存在许多需要我部在以后的工作加以改正的地方，如需要加强对宏观经济、区域经济发展态势的研判，加深对成员单位的了解，提高业务知识的积累，在日常工作中要注意与各业务部门的沟通，及时转变工作思路，更好地服务于业务部门。

（五）2014年工作计划

1、继续加大风险监控力度，将风险理念贯穿于事前、事中、事后全过程，强化管理，防范风险。

2、加强对成员单位的实地走访工作，以获取更多的客户资信资料，全面掌握客户情况，预防风险的发生。

3、不断加强自身建设，注意学习金融行业相关政策，积极参与横向与同行业交流学习活动，以实时掌握新知识，不断提高综合素质，为公司的风险管理工作提供智力支持。以上是我部2013年工作小结及2014年工作计划，总之，我部在总结今年风险管理工作的同时，在新的一年里将一如既往地抓好各项工作任务目标的完成，以风险管理为突破口，不断提高

加强风险防范的能力，为公司发展再作贡献。

集团财务有限公司 风险管理部

一、2014年度全面风险管理工作总结 2014年□xx项目部继续深入贯彻落实国资委对中央企业加强全面风险管理工作的要求，借鉴国内外企业开展全面风险管理工作的成功经验，服务于公司战略发展需要，立足于公司风险管控现状，大胆实践，不断创新，逐步形成了具有铁军特色的全面风险管理体系和运行机制，各项工作取得了较好的成效。

2014年，项目部共识别出重大风险x项，分别是安全风险、风险、安全风险等。回顾2014年公司重大风险管理情况，共有x项重大风险对应的风险事件发生□xx项目部2014年全年安全及质量事故为零，开启安全管理受控有序的好局面。

-处踩踏应急预案、环境保护应急预案，明确了应急和事故处理组织和责任处罚等内容。

2、专项检查的基本情况

1) 2014年1月23日组织节前安全隐患整改专项清查；

3) 2014年2月20日组织施工现场节后复工安全生产条件专项检查； 4) 2014年4月06日组织施工现场临时用电安全专项检查。5) 2014年5月13日组织精装房消防专项检查；对相关防火材料进行了抽查检验，经抽查后，相关施工材料均符合检验要求。

同时，项目部每周四组织各施工单位、监理单位安全管理人员进行大检查，对发现的违章作业现象，必要时留音像资料，书面通知相关施工单位进行整改。全年发出安全整改通知76次。对违章、违规作业人员进行经济处罚，全年累计罚款约20000元。通过对项目现场检查，项目部风险管理上集中表

现于以下方面存在不足：（1）风险控制意识有待加强。对于风险控制还停留在事后监督的层面，没有将风险控制的监督范围扩展到事前、事中阶段，从而造成了风险控制的脱节滞后。（2）执行力度有待加强。在检查过程中，我们发现部分作业队伍对上级部门制定的制度和决定没有很好贯彻执行，较突出的问题集中表现在制度的执行力方面存在不到位的现象。（3）内控制度有待完善。部分队伍安全管理制度制订不够全面，未形成体系较笼统、可操作性差，或者虽然有规章制度，但由于制订时间较长，已无法适应现行管理需要。

3、落实整改措施情况

通过专项检查，使检查者和被检查者的风险管控意识都得到了加强，但要解决这些问题，还需项目部上下切切实实制订措施加以整改，不断提高风险防范意识和能力。（1）进一步强化风险管理意识和风险管理责任，提高风险防范能力。根据检查结果，对施工单位发出风险控制整改通知，并适时对整改情况进行回访复查，明确风险责任，加强责任追究。（2）进一步加强制度建设。只有制度健全，才能有章可循，才能以制度防范和降低风险，同时督促施工各单位尽快修订完善内部规章制度，规范管理。

（3）加强业务规程管理，建立科学的内控体系，做好重点项目的风险防控工作。风险控制过程是动态连续的过程，必须强化过程监督。要求各单位从“全员、全过程”的要求出发，杜绝类似问题第二次发生。

二、企业风险管理体系建立运行情况。

2014年，项目部全面完成计划安排的5项工作，各项工作完成情况如下：要业务流程的合规性、合理性和风险可控性进行审计、对经营管理者进行经济责任审计、对企业信息系统有效性进行审计、对企业财务报表进行审计等，是事后控制风险的关键，也是最后一道防线。

此外，项目部总经理及副总经理负有识别、分析、监视和管理企业重大风险的职责，同时统筹管理和监督三道防线的有效运行，是推动企业风险管理工作实施、改进并立于三道防线之上的关键所在。

（2）科学制定全面风险管理体系建设整体方案

要充分认识安全生产风险管理体系建设与实施的必要性、重要性和长期性。推行安全生产风险管理体系建设与实施工作，是落实上海公司“体系化、规范化、指标化”安全生产管理思路的具体体现，项目部充分认识体系建设与实施工作的重要性和长期性，要将体系建设与实施作为一项长期的工作任务来抓，同时要把安全生产管理规范化、指标化工作和体系建设实施工作有效地结合起来，共同促进。

（3）落实责任，配路资源，做好体系建设与实施的策划

明确职责。项目部各“一把手”是体系建设实施工作的第一责任人。第一责任人必须亲自组织并定期检查督促，保证体系建设与实施工作的顺利开展。按照体系管理要素和功能，明确分工，密切合作。安全生产风险管理体系是一个系统性极强的管理体系，体系要素内容相互关联较多，应根据体系管理要素的主要功能，明确牵头部门和配合部门并密切配合，共同协调完成体系建设与实施工作。

（4）稳步推动体系建设与实施工作

企业风险分类管理工作总结报告篇五

通过深入学习集团公司风险管理，改变了我们对风险管理认识的误区，了解了企业管理中不断变化的风险与责任，只有将风险意识贯穿于管理的各个环节中，对合同、项目等进行全面的风险评价和控制，降低各种风险所造成的损失，才能为企业实现经营目标提供合理保证。

一、企业管理风险点具体表现形式：资本性项目需求不明确及项目实施风险；合同定制不完善，签订合同、履行合同风险。费用超支风险、进度延期风险、质量及安全风险；管理人员专业能力不够而导致的运营过程中的风险。

二、风险点位防范管理需要解决的问题：

参与过合同、项目定制的人都会认识到许多事情都可能出错，一但出错就可能给公司带来危害、损失或其它不利影响。风险是在合同、项目定制中发生的一系列事件或不利结果的可能性。资本性项目是一项高风险的活动，在项目制定过程中的任何一个阶段都可能存在风险。采取积极的风险管理方式，可以使项目进程更加平稳，可以规避、转移风险，或缓解风险带来的不利影响，而管理人员专业能力不够则是导致这些风险的主要因素。

三、风险点防范对策：

首先每个管理人员都应该树立先进的风险管理观念。风险管理的任务就是寻找管理过程中的风险点，衡量业务的风险度，在克服风险的同时从风险管理中创造收益。其次，增加必要的理论知识、实践经验和管理能力，管理知识、技术水平未达到应有的要求，是制约合同、项目管理水平提高的重要因素。再次，管理人员应积极参与合同、项目管理体系，从招标开始、直到合同终止的全过程对项目进行预测、计划、分析、核算和控制，建成项目合同管理的一整套网络体系，进行全过程管理。

要以下几个层面进行调整：首先要认真分析合同、项目条款，分析这些条款中有没有潜在风险，有没有对我方不利的提法和约束性条件，变更、索赔条款是否公平合理等。其次，虽然招标前已经对对方的资质情况进行了审查，但是真正签订合同前应再确认一次对方是否具有相应资质条件，而且还要调查其是否确实具备相应施工能力。堵塞一切可能的漏洞，

以达到防范风险的目的。

其次，在协商过程中，一定要把自己的意思准确全面的表达出来。根据《合同法》、《招标投标法》的规定，在招标投标过程中要注意以下问题：招标文件在性质上属于要约邀请，不具有法律约束力，但它的内容对后续的中标签约和施工影响很大，必须予以重视。要注意分析招标文件中给定的项目性质、技术要求、工程相关条件以及给定的主要合同条款，对其超出自身条件和可能导致违法违规的要特别注意，应在标书中对其进行适当处理。

第三，对于管理人员而言，专业素质又包括以下几个方面：一是感知能力。同样一个的项目，有人可以从中发现问题，或者提出创新机制、防范风险的宏观建议。但有人员却不能发现问题，其原因就在于缺乏感知能力，缺乏对防范风险的敏感性；二是学习和创新能力。项目管理人员不断面对新的对象和新的问题，只有加强自身学习，不断掌握新的理论知识，不断创新，才有可能实现揭示风险保障企业经济安全的目标；三是突破能力。从一个项目进展到更大的项目，必须在合同、项目的很多方面取得突破。一切管理工作的实施是以人为本的，工程项目、合同管理没有管理人员的全员参与、主动配合就无从谈起，设备管理人员能动性的发挥和素质的高低极大地制约着设备管理的绩效。如何将两者有效地结合起来，最大限度地发挥人的主观能动性，降低企业成本，使企业利益最大化，是项目合同管理中，摆在我们面前的重要课题。

经营管理部

2012年7月20日