

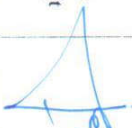
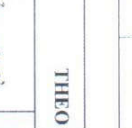


## BẢNG NHẬN DẠNG, PHÂN TÍCH VÀ ĐÁNH GIÁ RỦI RO CHI NHÁNH BÌNH CHUÂN

Mẫu: RR-01  
Số xét: 01  
Hiệu lực: 01/07/2019

PHƯƠNG PHÁP ĐÁNH GIÁ			LỊCH SỬ CHỈNH SỬA		XÁC NHẬN KẾT QUẢ		
Khả năng xảy ra (O)	Độ nghiêm trọng (S)	Điểm	Lần: 01	Ngày chỉnh sửa:	Trước khi thực hiện biện pháp kiểm soát	Sau khi thực hiện biện pháp kiểm soát	
Rất cao (> 24 lần/năm)	> 20.000.000 vnd	5	Nội dung/Lý do chỉnh sửa: - Chính sửa biểu mẫu RR-01		 Người lập	 Người đánh giá lại	
Cao (13 – 24 lần/năm)	10.000.000 – 20.000.000 vnd	4					
Trung bình (6 – 12 lần/năm)	5.000.000 – 10.000.000 vnd	3					
Thấp (1 – 5 lần/năm)	< 5.000.000 vnd	2					
Rất thấp (Chưa xảy ra)	Không phát sinh chi phí	1	Ghi chú:		 Phê duyệt	 Phê duyệt	

**Rủi ro (R) = Khả năng xảy ra (O) \* Độ nghiêm trọng (S)**  
**Khi R > 10 thì phải có biện pháp kiểm soát và đánh giá lại R**

XÁC ĐỊNH MỐI NGUY					THEO DÕI THỰC HIỆN								
Quá trình	ST T	Nhận diện các mối nguy	Mô tả mối nguy và ảnh hưởng đến quá trình	Biện pháp kiểm soát hiện tại	Đánh giá (R = O x S)			Biện pháp kiểm soát đề nghị	Tuổi hạn	Người thực hiện	Đánh giá lại (R = O x S)		
					O	S	R				O	S	R
Kinh doanh	1	Rủi ro đối tác không thực hiện hợp đồng.	Đối tác không nhận hàng / không giao hàng theo đúng hợp đồng đã ký do giá cả thị trường biến động	- Lựa chọn khách hàng theo tiêu chuẩn xác lập, lĩnh động trong các phương án giải quyết thay thế, thương lượng giảm thiểu tổn thất. - Chỉ giao dịch với khách hàng thường xuyên, được duyệt - Chỉ giao dịch trong hạn mức quy định đối với từng khách hàng - Ngừng giao dịch tạm thời / vĩnh viễn đối với tác vi phạm. - Lập bảng thông kê đánh giá, theo dõi khách hàng và thời hạn giao hàng. - Thường xuyên theo dõi, nắm bắt tình hình thị trường, thông tin khách hàng để nhận định trước rủi ro từ khách hàng. - Đối với khách hàng mới khi ký kết hợp đồng cần chọn hình thức thanh toán thích hợp để tăng sự ràng buộc giao nhận hàng giữa 2 bên.	2	4	8						

XÁC ĐỊNH MÔI NGUY					THEO DÕI THỰC HIỆN								
Quá trình	ST T	Nhận diện các mối nguy	Mô tả mối nguy và ảnh hưởng đến quá trình	Biện pháp kiểm soát hiện tại	Đánh giá (R = O x S)			Biện pháp kiểm soát đề nghị	Thời hạn	Người thực hiện	Đánh giá lại (R = O x S)		
					O	S	R				O	S	R
Kinh doanh	2	Rủi ro công ty không thể thực hiện HĐ như đã ký với đối tác	Công ty không thể thanh toán tiền hàng đúng hạn, không thể chấp nhận tồn thất để thực hiện HĐ => mất uy tín và mất khách hàng	Xác định hạn mức vốn cho từng mặt hàng kinh doanh. Không kinh doanh vượt hạn mức cho phép. Không đầu cơ dẫn đến mất khả năng thực hiện hợp đồng	1	4	4						
Kinh doanh	3	Rủi ro nhân viên không thực hiện công việc theo đúng quy trình	Nhân viên không làm đúng nguyên tắc và thời hạn các công việc theo phân công trong quy trình =>	- Thông báo cáo cuối ngày/đối với từng bộ phận. Kiểm soát chéo, đan xen nhiệm vụ. - Thường xuyên họp bộ phận, nhắc nhở kịp thời. - Hình thức thưởng phạt hợp lý.	2	3	6						
Kinh doanh	4	Rủi ro xảy ra do phối hợp giữa các phòng ban	Rủi ro chậm thanh toán, chậm ứng tiền theo hợp đồng trong điều kiện thị trường biến động bất lợi.	- liên kết chặt chẽ, thông tin kịp thời giữa các phòng	2	3	6						
Mua hàng	5	Rủi ro hàng giao không đúng chất lượng theo hợp đồng	Rủi ro khách giao không đúng chất lượng theo hợp đồng => khiếu nại chất lượng và không thu được tiền khiếu nại	Chỉ làm với khách hàng cũ và khách hàng có uy tín kiểm tra mức độ uy tín thông qua nhiều kênh như cơ quan giám định, các văn phòng đại diện, bạn bè Đổi với khách hàng mới, đề nghị tăng phần tiền giữ lại trước khi quyết toán hợp đồng để đề phòng trường hợp hàng bị khiếu nại chất lượng.	2	4	8						
Sản xuất	6	Rủi ro chất lượng nguyên liệu đầu vào của xưởng không đúng như trên báo cáo	Rủi ro sau khi chế biến hàng thứ ra nhiều hơn so với kế hoạch	sắp xếp các bộ phận trong xưởng kiểm tra chất lượng, kiểm tra chéo. Xưởng lắp phiếu theo dõi từng hợp đồng nội, thể hiện nhất ký xử lý của từng hợp đồng để đối chiếu với kết quả mẫu đầu vào.	2	4	8						
Quản lý hàng hóa	7	Rủi ro mất hàng	Rủi ro mất hàng dẫn đến thất thoát hàng hóa trong xưởng	Kiểm tra chéo các bộ phận từ bảo vệ, thủ kho kho đến kế toán kho, tăng cường kiểm tra, kiểm soát công nhân ra vào xưởng. Tăng cường thêm 1 bảo vệ nội bộ. Đàm bảo quá trình cân, xuất hàng ít nhất phải có 2 cán bộ cửa kho, phải có hình ảnh xuất hàng lên cont đầy đủ. Thường xuyên theo dõi camera quan sát.	1	5	5						
Quản lý hàng hóa	8	Rủi ro an toàn lao động, cháy nổ, bảo lụt	Rủi ro xảy ra tai nạn lao động, cháy nổ trong kho, bảo lụt gây thiệt hại nhà xưởng, hàng hóa trong kho	Mua bảo hiểm hàng hóa trong kho, bảo hiểm lao động cho 1 số công nhân, đề nghị chủ xưởng sửa chữa kịp thời, gia cố nhà xưởng để phòng bảo lụt. Đã báo chủ xưởng sửa chữa, gia cố những nơi hư hỏng có khả năng gây tai nạn.	1	5	5						

