

# 企业的风险管理与内控合规机制构建研究

乔丹, 程钟琪

航天动力技术研究院, 陕西 西安 710025

**摘要：**在当今这个复杂多变的市场环境中，企业面对着众多的风险挑战，因此，建立起一套有效的风险管理与内部控制及合规机制变得尤为重要。风险管理工作重心在于识别、评估、控制和应对各种潜在风险，以尽可能降低风险和损失。内部控制就像是一道防火墙，它必须确保企业的经营管理活动合法合规、资产安全无虞，以及财务报告的真实性和完整性。这个体系需要以企业的战略和经营活动为核心，建立科学的管理流程和规范，以保障企业的持续健康发展，提升企业的竞争力，并为企业创造更多的价值和社会贡献。

**关键词：**风险；管理；内控；合规

## Research on the Construction of Risk Management and Internal Control Compliance Mechanisms in Enterprises

Qiao Dan, Cheng Zhongqi

Aerospace Propulsion Technology Research Institute, Xi'an, Shaanxi 710025

**Abstract:** In today's complex and ever-changing market environment, enterprises face numerous risk challenges. Therefore, establishing an effective risk management, internal control, and compliance mechanism has become particularly important. The focus of risk management is to identify, assess, control, and respond to various potential risks in order to minimize risks and losses as much as possible. Internal control is like a firewall, it must ensure the legality and compliance of business management activities, the security of assets, and the authenticity and integrity of financial reports. This system needs to be centered around the strategy and business activities of the enterprise, establish scientific management processes and norms to ensure the sustainable and healthy development of the enterprise, enhance its competitiveness, and create more value and social contributions for the enterprise.

**Keywords:** risk; management; internal control; compliance

## 引言

随着新时代的到来，企业面临的内外部环境日益复杂，风险管理与内控合规机制的构建成为企业持续发展和稳定运营的关键<sup>[1]</sup>。风险管理的核心在于辨识、评价及妥善处理潜在风险，以保障企业的安全无虞；内部控制致力于确保企业所有活动的规范化与透明度，有效防范舞弊与失误。本研究将深入探讨新时代企业如何构建科学的风险管理与内控合规机制，以应对挑战，实现可持续发展。

## 一、企业风险管理与内控合规概述

在新时代背景下，企业面临着前所未有的市场挑战与风险环境，构建科学的风险管理与内控合规机制已成为企业持续发展与稳定运营的重要保障。<sup>[2]</sup>

### （一）风险管理

企业风险管理（ERM）作为确保企业目标实现的重要手段，贯穿于战略制定及企业运营的全过程。它旨在识别那些可能对企业产生影响的潜在风险因素，确保这些风险被控制在企业可承受的范围内。这一过程由企业内各级人员共同参与和执行，体现了全员参与的风险管理理念<sup>[3]</sup>。风险管理不仅关注单一事件或项目的风险，更注重从整体角度审视风险，包括公司层面的组合风险。

### （二）内部控制

内部控制是企业通过内部管控体系来保证运营活动的有效性和效率，以及防范和管理各种风险的重要手段。它包含内部环境、风险管理、控制执行、信息流通与反馈以及监督评估等多个维度。内部环境构成了基石，涵盖了企业的组织架构、管理理念以及员工的综合素质；风险管理则细分为风险的识别、评估、应对策略制定与持续监控等步骤。

### （三）合规管理

合规管理旨在有效预防和控制合规风险，致力于提升企业在经营管理中的依法合规水平。它以企业的经营管理行为和员工的职责履行为核心对象，通过一系列有组织、有计划的管理活动来实现目标，这些活动包括构建合规制度体系、优化运行机制、培

育合规文化氛围以及加强监督与问责机制。

## 二、企业风险管理机制构建

在新时代背景下，企业面临着复杂多变的市场环境、激烈的竞争态势以及不断变化的法律法规要求，这使得风险管理成为企业运营不可或缺的一环。构建科学、有效的风险管理机制，不仅能够帮助企业识别、评估和控制潜在风险，还能为企业创造更加稳健的经营环境，提升企业竞争力。<sup>[4]</sup>

### （一）明确风险管理目标

企业风险管理机制的首要职责是确立清晰的风险管理目标，这涵盖了界定企业可承受的风险界限、规划风险应对方案、以及构建风险预警与监控系统。企业需依据自身的战略目标与业务特性，制定贴合实际的风险管理方针，以保障风险管理工作与企业战略紧密契合。

### （二）完善风险识别与评估体系

风险识别与评估构成了风险管理的根基。企业应构建一套完备的风险识别框架，涵盖市场风险、信用风险、操作风险、合规风险等多个维度。借助先进的风险评估技术和手段，例如风险矩阵分析、蒙特卡洛模拟法等，对识别出的潜在风险进行量化评估，以确定风险的轻重缓急及其可能带来的后果。<sup>[5]</sup>

### （三）制定风险应对策略

对于已经识别出的风险，企业应设计具有针对性的应对策略。这些策略包括避免风险、减轻风险、转移风险以及接受风险等。企业需依据风险的具体特性和自身的风险承受能力，挑选最为适宜的风险应对策略，并据此制定具体的风险缓解措施。

### （四）建立风险预警与监控机制

风险预警与监控机制在风险管理中扮演着至关重要的角色。企业应搭建风险预警平台，借助对关键风险指标的实时监测与深入分析，迅速洞察潜在风险。还需构建风险监控体系，对风险应对策略的实施进展进行追踪与评估，以保障风险得到妥善管控。

### （五）加强风险文化建设

风险文化构成了企业风险管理机制的核心精神。企业应积极推广全员参与风险管理的观念，通过教育培训、宣传普及等手段，提升员工的风险认知与风险管理技能。建立风险激励体系，激发员工主动发现并管控风险的积极性，营造出一种积极健康的风险文化氛围。<sup>[6]</sup>

### （六）利用科技手段提升风险管理效率

科技进步为企业风险管理带来了显著提升的机会。借助大数据与人工智能等前沿技术，企业能够增强风险管理的效率与精确度。例如，利用大数据分析，企业可以实现对潜在风险的更为精确捕捉。

## 三、新时代企业内部控制机制构建

在当今新时代背景下，企业内部控制机制的作用愈发关键。随着市场环境的不不断变化和企业规模的持续扩大，内部控制机制成为确保企业资产安全、提升运营效率、防范经营风险的关键。构建科学、有效的内部控制机制，对于企业的可持续发展具有至

关重要的意义。

### （一）明确内部控制目标

企业内部控制的首要目标是确保企业资产的安全与完整，防止资产流失和非法占用。内部控制还应致力于提升企业的运营效率，确保各项业务流程的顺畅进行。通过内部控制，企业可以及时发现并纠正经营中的偏差和错误，防范潜在的经营风险，保障企业稳健发展。

### （二）构建内部控制框架

建立内部控制框架是构建内部控制机制的首要步骤。企业需基于自身的业务特性和风险概况，规划出适宜的内部控制框架，这包括确定内部控制的核心要素、设计内部控制的流程以及制定具体的内部控制措施。

### （三）完善内部控制流程

内部控制流程构成了内部控制机制的核心环节。企业需构建一套标准化的业务操作流程，清晰界定每个步骤中的职责分配与权限范围。通过内部控制流程的设计，企业应实现对关键风险点的有效监控和控制，降低经营风险的发生概率。<sup>[7]</sup>

### （四）强化内部控制措施

内部控制措施是内部控制机制得以落实的具体工具。企业应实施多样化的内部控制手段，如职务分离原则、授权审批流程、资产盘点制度以及内部审计监督等。这些措施应贯穿于企业的各项业务流程中，形成完整的内部控制链条。

### （五）建立内部控制评价与审计机制

内部控制评价与审计机制是衡量内部控制效果的关键途径。企业应定期对内部控制机制开展评估与审计工作，识别存在的缺陷与不足。通过内部控制评价与审计，企业可以了解内部控制机制的运行状况，为进一步优化内部控制机制提供依据。

### （六）加强内部控制文化建设

内部控制文化是企业内部控制机制的思想基石。企业应积极推广诚信、公正、透明的内部控制理念，增强员工对内部控制的认知与重视程度。通过构建内部控制文化，企业能够营造出全员积极参与内部控制的良好环境。<sup>[8]</sup>

## 四、新时代企业合规管理机制构建

在新时代的背景下，企业合规管理的重要性变得日益显著。随着全球法律法规体系的日益健全以及监管力度的持续加大，企业所面临的合规风险愈发复杂且多变。构建一套科学且高效的合规管理机制，是企业应对外部监管要求的必由之路。

### （一）明确合规管理目标

企业合规管理的首要目标是确保企业的经营活动与法律法规、行业标准及内部规章制度保持一致，防范合规风险，保护企业声誉和利益。合规管理应贯穿于企业决策、执行和监督的全过程，确保企业行为合法合规。

### （二）建立合规管理体系

构建合规管理体系是合规管理机制的基础。企业应建立由合规管理部门、合规政策和程序、合规培训和宣传等组成的合规管理体系。合规管理部门负责统筹协调企业的合规工作，制定并执行合规政策和程序，确保企业合规管理的有效实施。

### （三）完善合规风险评估与应对机制

企业应定期开展合规风险评估，识别和分析潜在的合规风险点，制定针对性的风险应对措施。同时，建立合规风险预警机制，及时发现并处置合规风险事件，防止风险扩散和升级。

### （四）强化合规培训与文化建设

合规培训与文化建设是提升员工合规意识和能力的重要途径。企业应定期组织合规培训，提高员工对法律法规和内部规章制度的理解和遵守能力。通过宣传、教育等方式，营造积极向上的合规文化氛围，引导员工自觉践行合规理念。

### （五）加强合规监督与问责

合规监督与问责是确保合规管理机制有效执行的重要保障。企业应建立合规监督机制，对合规管理工作的实施情况进行定期检查和评估。对违反合规要求的行为进行严肃问责，形成有效的合规约束和激励机制。

### （六）利用科技手段提升合规管理效率

科技进步为企业提升合规管理效能提供了新的契机。借助大数据与人工智能等尖端技术，企业能够实现对经营活动的即时监控与深度分析，迅速洞察潜在的合规风险。利用区块链技术，确保企业数据的真实性和不可篡改性，为合规管理提供有力支持。<sup>[9]</sup>

## 五、新时代企业风险管理与内控合规机制的深度融合

在新时代背景下，企业面临着前所未有的挑战与机遇，市场环境复杂多变，法律法规日益严格，竞争压力持续增大。在此背景下，风险管理与内控合规机制的深度融合成为企业提升竞争力、确保稳健运营的关键所在。通过构建科学、高效的风险管理与内控合规体系，企业能够有效识别、评估、控制和应对各类风险，确保经营活动的合规性与可持续性。

### （一）风险管理与内控合规的内在联系

风险管理与内控合规虽然侧重点不同，但内在联系紧密。风险管理旨在识别、评估和控制企业面临的各种风险，包括市场风险、信用风险、操作风险等，以确保企业目标的实现。而内控合规规则强调企业内部管理的规范性、有效性和合规性，通过建立健全的内部控制体系，确保企业行为符合法律法规、行业标准和内部规章制度的要求。两者在目标上高度一致，都致力于保障企业的稳健运营和可持续发展。

### （二）融合策略与实践路径

构建统一的管理框架：企业应建立涵盖风险管理与内控合规的统一管理框架，明确管理职责、流程和方法，确保两者在企业运营中的无缝衔接。这一框架应涵盖风险评估、内部控制、合规审查、风险应对等关键环节，形成闭环管理。

强化信息共享与协同：风险管理与内控合规部门应建立信息共享机制，及时交流风险信息和合规要求，共同分析潜在风险，制定应对策略。通过跨部门协作，形成合力，提升管理效率。

优化风险评估与应对：在风险评估过程中，企业应综合考虑风险管理与内控合规的要求，对潜在风险进行全面、深入的评估。基于风险评估的结论，企业应规划出具体的风险应对策略，以保障风险能够被有效管理与控制。

加强内部控制与合规监督：企业应建立健全内部控制与合规监督机制，定期对风险管理与内控合规机制的有效性进行检查和

评估。通过内部审计、合规审查等方式，发现潜在问题，及时整改，确保机制的持续优化和完善。

培育风险与合规文化：企业应积极培育风险与合规文化，提高全员的风险意识和合规意识。通过培训、宣传等方式，引导员工自觉遵守法律法规和内部规章制度，共同维护企业的稳健发展。<sup>[10]</sup>

### （三）融合带来的价值

风险管理与内控合规机制的深度融合能够显著提升企业的风险防控能力和合规管理水平，降低经营风险，保障企业稳健运营。通过优化内部管理流程，提高运营效率，增强企业的市场竞争力。融合还有助于企业树立良好的社会形象，提升品牌信誉，为企业的长远发展创造有利条件。

## 六、结论与展望

新时代企业风险管理与内控合规机制的深度融合，不仅是应对复杂多变市场环境的必要举措，更是企业实现可持续发展、提升核心竞争力的关键所在。通过构建科学、高效的管理框架，强化信息共享与协同，优化风险评估与应对，加强内部控制与合规监督，以及培育风险与合规文化，企业能够大幅增强对风险的防范与应对能力，以及合规管理的水准，从而为稳定运营与长远发展打下牢固的基础。

展望未来，随着市场环境、法律法规和技术手段的不断变化，企业应持续关注和适应这些变化，不断优化和完善风险管理与内控合规机制。通过加强技术创新、人才培养和文化建设，不断提升管理效能，确保企业在激烈的市场竞争中保持领先地位，实现持续、健康、稳定的发展。企业还应积极履行社会责任，推动社会和谐与可持续发展，为构建更加美好的商业世界贡献力量。

## 参考文献

- [1] 吴国弘. 基于法律风险管理的视角探讨企业合规治理的理论与实践[J]. 法制博览, 2024, (14): 141-143.
- [2] 李利. 国有企业内部控制机制与法律合规管理研究[J]. 法制博览, 2024, (8): 151-153.
- [3] 石雨薇. 新时代下企业法律风险与企业合规管理探究[J]. 法制博览, 2022, (30): 65-67.
- [4] 麦嘉豪. 内控合规对企业经营绩效的影响[J]. 纳税, 2024, 18(27): 121-123.
- [5] 曾碧仪. 国企风险、内控、合规一体化建设应用分析[J]. 现代营销(上旬刊), 2024, (10): 127-129.
- [6] 唐琳. 健全企业内控合规与风险管理体系研究[J]. 现代商业研究, 2024, (3): 182-184.
- [7] 吴达. 基于风险防控的国有企业内控合规管理问题与对策研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2023, (12): 132-134.
- [8] 雷永利. 健全企业内控合规与风险管理体系[J]. 中国金融, 2023, (2): 91-92.
- [9] 张晓波, 徐娜. 国企国际化经营风险、内控、合规一体化研究[J]. 科学决策, 2023, (4): 207-217.
- [10] 滕庆红. 国有企业风险、内控、合规、法务一体化建设的若干思考[J]. 法制博览, 2024, (7): 70-72.