

Strengthen risk control and compliance to promote high-quality development

Qiaoni Jing

Shaanxi Changqing Energy Chemical Co., Ltd., Baoji, Shaanxi, 721004, China

Abstract

With the increasing globalization of the economy and market competition, enterprises are facing a more complex risk environment. Therefore, strengthening risk control and compliance construction has become an important guarantee for enterprises to achieve high-quality development. This article starts from the theory of risk control and compliance construction, analyzes its importance for the high-quality development of enterprises, and explores the problems existing in the existing risk control and compliance system. It focuses on proposing key measures such as improving the risk control management system, optimizing compliance management processes, enhancing information technology applications, and strengthening internal auditing and supervision. Through the implementation of these measures, enterprises can effectively identify and control risks, ensure the implementation of compliance policies, and provide a solid foundation for high-quality development.

Keywords

enterprise; risk control; compliance construction; High-quality development

加强风控与合规建设 促进实现高质量发展

景巧妮

陕西长青能源化工有限公司, 中国·陕西 宝鸡 721004

摘要

随着经济全球化和市场竞争的日益加剧,企业面临的风险环境愈加复杂,因此,加强风控与合规建设,已成为企业实现高质量发展的重要保障。本文从风控与合规建设的理论出发,分析了其对企业高质量发展的重要性,并探讨了现有风控与合规体系中存在的问题,重点探索提出完善风控管理体系、优化合规管理流程、提升信息技术应用、强化内部审计与监督等关键措施。通过这些措施的实施,企业就能够有效识别与管控风险,确保合规政策的落实,从而为高质量发展提供坚实基础。

关键词

企业; 风控; 合规建设; 高质量发展

1 引言

在经济不断变化发展的背景下,企业面临的风险和合规要求愈加复杂。风控与合规管理不仅是企业合规运营的基础,也是保障企业可持续发展的核心要素。尤其是随着行业竞争加剧和政策环境的变化,传统的风控与合规管理模式已难以满足企业发展的需求。如何加强风控与合规建设,促进高质量发展,成为当前企业管理中亟需解决的问题,因此,文章将对此重点探索,提出关键策略和措施,旨在提供实践参考指导。

【作者简介】景巧妮(1984-),女,中国陕西宝鸡人,本科,中级经济师,从事风险管控、招投标、内控合规建设研究。

2 风控与合规建设的理论概述

2.1 风控的定义与核心内容

风控,即风险控制,是指企业在运营过程中,为了识别、评估、监测和控制各种潜在的风险,采取一系列管理措施和决策机制,保障企业目标的实现,确保其正常运作并减少意外损失。风险可以来源于多方面,如市场波动、政策变化、技术变革、自然灾害等,风控管理的核心内容在于通过风险识别、风险评估、风险应对和风险监控四个基本环节,有效预防或缓解这些不确定因素对企业的负面影响。风险识别是风控的第一步,通过分析外部环境和企业内部情况,发现潜在风险;风险评估是在识别的基础上,分析各类风险的发生概率及其可能的影响程度,为后续的应对策略制定提供依据;风险应对包括规避、转移、减轻或接受等不同方式,旨在采取最合适的措施将风险控制在可接受范围内;风险监控则是对已识别和管理的风险进行持续跟踪与调整,确保风控体系的有效性^[1]。

2.2 合规建设的定义与实施原则

合规建设是指企业在运营过程中,依照相关法律法规、行业规范以及自身内部规章制度,确保各项经营活动合法合规,以降低法律风险、保护公司利益、维持社会责任与企业信誉。合规建设的核心在于,确保企业遵循所有的法律法规要求,避免违法或违规行为带来的法律诉讼、处罚、声誉损害等风险。其实施原则主要包括合法性、有效性和持续性。合法性要求企业的所有活动都必须严格符合国家法律、行业标准及其他相关政策;有效性要求合规措施不仅仅停留在纸面上,更要落实到具体操作中,并能够起到实际的作用;持续性则强调合规建设是一个动态的过程,随着外部环境的变化和法规的更新,企业必须不断调整和完善自身的合规体系,确保其长期有效运行。通过强化合规建设,企业就能够保障自身在合法合规的框架内健康发展,同时增强公众和市场的信任度。

3 风控与合规建设在企业高质量发展中的重要性

企业的高质量发展。不仅仅体现在经济效益的提升,还涵盖了创新驱动、绿色发展、社会责任等多方面的要求。在这一过程中,风控与合规建设显得尤为重要。高质量发展要求企业具备稳健的运营能力和强大的风险应对能力,这意味着企业必须通过完善的风控体系识别和控制各类潜在风险,确保发展过程中不会受到外部不确定因素的干扰。同时,随着社会的法治化进程加快,法律法规的日益严格,企业若未建立有效的合规管理体系,就会面临因违法违规行为带来的法律制裁和信誉损失,严重时甚至影响企业的持续经营。因此,企业的高质量发展离不开健全的风控与合规体系,它们能帮助企业应对复杂多变的市场环境,还能确保企业的行为符合社会规范与法律要求,从而提升企业的综合竞争力与社会信誉^[2]。

当前,许多企业尤其是中小型企业,在风控与合规体系建设上存在明显的短板。一些企业的风控机制不够健全,缺乏系统化的风险识别和预警手段,往往只是依赖于传统的管理经验,缺乏科技手段的支持,导致对风险的预判和响应不及时。合规管理方面,一些企业对于法律法规的执行力不足,制度建设不完善,合规文化建设相对薄弱,员工对合规的重视程度较低,容易发生违规行为。再加上市场监管政策的变化、行业竞争的加剧,都给企业的风控与合规建设提出了更高要求。面对这些问题,企业亟需加强风控与合规体系的建设,确保各项业务活动的合法合规性,提高风险应对的效率和效果,从而在复杂的市场环境中实现可持续发展。

4 企业加强风控与合规建设的关键措施

4.1 完善风控管理体系,强化风险预警机制

企业要在日益复杂的市场环境中实现可持续发展,必须加强风控管理体系的建设,特别是通过完善的风险预警机

制,提高企业应对风险的能力。风控管理体系是一个包括风险识别、评估、控制、监控等环节的综合框架,风险预警机制则是这一体系中的核心组成部分,能够帮助企业在风险发生之前及时发现潜在的危险信号,并采取相应的预防措施。关键实施策略包括:第一,构建全方位的风险识别机制。企业应通过内部审核、市场调研、财务分析等手段,全面识别企业运营中的潜在风险,包括市场风险、信用风险、财务风险、法律风险等。只有识别到风险的种类和来源,才能在后续阶段采取恰当的防范措施。要建立多元化的风险来源评估机制,全面了解各类风险对其运营产生的影响,并优先识别出那些导致企业遭受重大损失的关键风险。第二,加强风险评估的科学性与客观性。企业可以引入数据分析工具和模型,如风险评估矩阵、敏感性分析等,量化各类风险的发生概率和影响程度,为风险决策提供数据支持。通过定期的风险评估,能够及时更新其风险预警指标,确保对企业运营环境的认知始终保持最新与精准。第三,建立多层次的风险预警机制。风险预警机制要能够覆盖企业各个层面的风险,还应当具备高度的灵活性和敏感性。例如,可以建立实时监控系统,对外部市场环境、行业动态及企业财务状况等数据进行连续追踪,一旦出现异常波动,系统第一时间发出预警信号。企业还可以结合大数据分析与人工智能技术,挖掘潜在的风险趋势,从而在风险成型之前提前预测和干预。为了确保风险预警机制的有效性,应当结合企业实际情况,设置合理的预警阈值和应急响应机制。当预警信号触发时,企业必须有明确的行动计划,包括风险应对措施、责任分工和时间节点,确保快速响应和有效化解风险。预警机制应当贯穿企业的日常运营,做到早发现、早处理、早控制,从而减少对企业运营的负面影响^[3]。

4.2 优化合规管理流程,确保政策落地实施

优化合规管理流程,是企业加强合规建设、确保政策落地实施的关键环节。随着法律法规日益复杂且不断变化,企业必须建立高效、系统的合规管理体系,确保所有经营活动在合法合规的框架下进行,从而避免法律风险、提升企业的社会信誉并保障持续发展。具体要关注:第一,明确合规管理的责任和权限。企业应设立专门的合规管理部门,明确其职责,确保合规管理不再是某一部门的单一任务,而是全公司范围内的共同责任。要在各个层级和部门之间划分清晰的合规管理职责,形成横向和纵向的合规管理网络,这有助于合规措施能够迅速贯彻到每个部门和岗位,确保政策的落实。第二,对现有的合规管理流程进行全面审查和优化。企业需要根据法律法规、行业要求以及自身运营特点,重新梳理合规管理的各项程序。合规流程的设计要简洁高效,避免冗余和繁琐,确保各项合规要求能够快速传递、清晰执行。在具体的操作中,可以设立清晰的合规审查和批准机制,确保每个环节都符合相关的法律法规。合规流程还应具备灵活性,能够及时调整应对新的法律要求和外部环境的变化。第

三,建立强有力的监控和反馈机制。通过定期的内部审计、合规检查和风险评估,企业就能够及时发现合规管理中存在的薄弱环节或执行不到位的问题,并加以改进。监控机制要对合规执行情况进行定期评估,还应具备灵活性,能够在出现法规变化或风险变化时快速响应,调整流程。对于员工的合规行为,企业应加强监控,并根据实际情况采取奖励或处罚措施,确保每个员工都能遵守合规要求。

4.3 关注信息技术应用,构建智能化管理平台

在现代企业管理中,信息技术的迅猛发展为风控与合规建设提供了新的机遇。借助大数据、人工智能、区块链等前沿技术,企业可以构建智能化风控与合规平台,有效提升风控管理的效率和准确性,确保合规要求的全面落实。具体要关注:第一,大数据技术为企业风控与合规提供了丰富的信息支持。收集并分析大量的企业运营数据、市场动态、行业趋势、政府政策等信息,就可以精准识别潜在的风险点。对政策变化的实时监控,能够确保自身在变动的法律环境中始终保持合规。这些数据分析结果能为企业提供实时预警,帮助决策层做出更加科学和有效的决策。第二,人工智能技术为风控与合规管理的智能化转型提供了动力。借助机器学习、自然语言处理等技术,企业可以建立智能化的风控模型,自动化地识别和评估各种风险。例如,利用自然语言处理技术,系统可以自动解析合同、法律文件等文档,识别其中的合规风险,帮助企业及时发现潜在的法律隐患。借助机器学习算法,风控系统能够基于历史数据训练模型,预测未来出现的风险趋势,如信用风险、市场风险等。智能化风控提升了风控工作的效率和准确性,使企业能够在复杂多变的市场环境中保持灵活应变。第三,区块链技术提供了更加透明和安全的合规管理手段。区块链的去中心化和不可篡改特性,使得企业能够实现合规数据的透明化、可追溯性。利用区块链技术,企业可以将合规过程中的关键数据和文档记录在区块链上,确保这些数据不可篡改,防止合规漏洞和虚假信息的出现。例如,在合规审计过程中,区块链可以记录每一步的操作和决策,确保审计过程的公正性和透明度;在合同签署环节,借助区块链技术可以确保合同的真实性与合法性,防止合同被篡改或伪造。另外,为进一步提升风控与合规的效率,企业可以构建集中式的信息管理平台,将风控与合规相关的各类信息、数据和工具整合在一个平台上,该平台可以实现数据的实时采集与处理、风险的实时监控与预警、合规的动态跟踪与审查。通过平台的统一管理,企业能够简化

操作流程,提高工作效率,减少人工干预和失误,同时也方便进行数据分析与决策支持。平台可以设置自定义的风险控制模型和合规检查机制,根据不同业务的特点,自动化执行相应的风控与合规任务,确保每一项业务都符合规定要求。

4.4 强化内部审计与监督,保障政策执行效果

有效的内部审计与监督,能够及时发现潜在的管理漏洞和风险点,确保企业政策和合规要求在各个层级得到全面、严格的执行,从而提高企业的治理水平,减少法律风险。具体要关注:第一,建立健全的内部审计体系,明确审计职能与职责。内部审计部门应当独立于其他运营部门,具有足够的权威和独立性,确保审计工作不受外部压力和干扰。内部审计的核心职责,包括审查企业的财务状况、经营活动、合规执行情况以及风控体系的有效性。审计人员应当定期对各个部门的操作流程、决策执行情况以及合规执行情况进行详细检查,并确保各项政策得到真正的贯彻落实。要建立独立、专业的审计机制,及时发现执行中存在的偏差或漏洞,并提出改进建议,确保企业在运营过程中不偏离既定目标。第二,政策执行过程的实时监督和跟踪。为确保政策落地生效,企业应当建立持续的监控机制,及时掌握各部门、各岗位的执行情况。审计部门要定期评估政策执行的效果,并对执行中出现的问题进行追踪与整改。企业应通过反馈机制与内部报告制度,确保一线员工能够及时反映执行过程中遇到的困难或阻力,便于高层及时调整策略。

5 结语

总之,风控与合规建设是推动企业高质量发展的关键所在,通过完善风控管理体系、优化合规流程、引入智能化技术及强化内部审计,企业就能够更好地应对复杂多变的外部环境和内部挑战,实现稳健的运营与可持续发展。未来,企业应进一步深化风控与合规管理的实践,不断提升执行力和智能化水平,从而实现更高效的风险管控和合规保障,助力企业的长远发展。

参考文献

- [1] 徐娅莉.企业风控体系建设关键环节分析[J].中国市场, 2023, (35):83-86.
- [2] 肖志珂.平台企业风险防控与合规建设初探[J].上海法学研究, 2021,6(02):237-249.
- [3] 符志民.中央企业合规内控风控三大体系强化与优化建设时不我待[J].董事会, 2023,(08):60-66.