

风控管理策略在企业追求高质量发展的影响

李雯

中国人民大学 技术经济及管理专业 云南 楚雄 675000

【摘要】2017年年末，中央经济工作会议上提出了新的发展理念，认为新时代我国需要走高质量发展的路线，会议上阐述了高质量发展的概念，并将高质量发展的路线确定下来。企业在该种情况下迎合国家政策，追求经济高质量发展，不断提升自身的核心实力。本文先阐述企业风控管理的内容，然后分析风控管理在企业高质量发展方面的影响，最后探讨风控管理在企业高质量发展方面的应用实践。

【关键词】风控管理；企业发展；高质量；影响

引言

十九大报告中对新时期的中国经济发展做好明确战略部署，认为要推动经济高质量发展，并且坚持“三大攻坚战”。如今，各行各业需要迎合高质量发展的经济发展战略，并将其作为企业发展的重点。企业需要适应市场环境变化以及国家政策变动，还要及时从外部环境补充发展资源，并做好自身组织结构改革与创新工作，促使企业运营水平提升，对于企业内部所开展的管理规范制度更加标准，全面实施内部控制和风险管理。

1 企业风控管理内容

当前情况下，我国将风控管理划分为两个方面，一方面是风险管理，主要是对企业内外因素进行识别和评估，了解其中所存在的安全隐患。而另一方面则是内部控制，主要是指企业需要对自身的组织结构进行调整，将控制工作融入到企业运营管理的各个环节当中。我国目前在风控管理方面还处于初步探索阶段，一些企业虽然也制定了风控管理制度，但其并没有将风控管理工作的效果充分发挥出来^[1]。从国际方面来看，国际上的很多企业都采用风控管理制度都已经相对成熟，其将风控管理的内容相互交叉和融合，并运用到企业运营实践当中，不仅对岗位人员进行精简，也能够有效规避职能交叉问题，促使各个部门的工作效率显著提升，企业的管理标准也更加规范。为此，建议国内企业在对内改革过程中，将风险管理和内部控制有效整合在一起，实现行之有效的风控管理^[2]。从风控管理的具体工作来看，其需要构建对应的风险管理体系，定期开展风险评估和内容评估，在企业内营造风控管理问题，并制定对应的改进策略。如此，企业的基础实力更强悍，其也能够具备追求高质量发展的实力。

2 风控管理在企业高质量发展方面的影响

风控管理是当前企业迎合国家高质量发展战略的主要路径，以风控管理的方式优化企业运营管理结构，并提升企业的资源分配能力和资源利用能力。总体来说，风控管理在企业高质量发展方面具备如下影响：

首先，在风控管理作用下，企业的管理水平更加完善。风控管理制度实施过程中融入了控制理论、系统理论以及信息理论等理论内容，且风控管理需要根据企业当前经济发展需求以及面临的经济环境来制定科学且合理的管理体系，此时企业处于该种管理环境下，约束自身的管理行为，端正运营管理态度，其自身的实力在该种情况下不断强化，最终能够向着高质量的方向前进。

其次，风控管理促使企业原本的缺陷漏洞逐渐消失。在构建风控管理体系的情况下，企业所开展的业务活动以及管理工作均得到全面且系统化的梳理，其重新制定企业管理标准，在实施企业各项管理制度之前均根据企业的实际管理需求做出调整。在该种状态下，企业对运营管理过程中可能存在的隐患风险进行全面识别，并展开风险评估，其能够在第一时间发展企业所存在的缺陷，并制定对应的措施^[3]。最终，企业能够依靠风控管理将企业的原生缺陷逐渐纠正过来。企业将会定期开展风险评估或者是内控工作，其能够实时发现企业可能存在的风险隐患，并且制定应急方案的同时，对隐患问题持续跟进，避免产生风险联动效应，引发其他类型的风险隐患。动态管理方式促使企业的运营发展处于安全且健康的环境下，其开展各项业务具备更坚实的管理基础，能够将高质量发展作为未来发展的目标。

最后，风控管理促使企业内部的管理人员以及基层工作人员具备较高的风险防范意识。风控管理要求企业在企业文化当中融入风控管理文化，并且将其作为企业

的主流文化对员工开展宣传,促使员工能够在日常工作中时刻保持风险意识,开展业务的时候也具备风险防范能力,时刻规避风险因素,从而让企业处于依法经营的状态。员工以及部门管理者能够自觉遵从企业管理流程,其在业务处理方面的效率也会明显提升,企业的管理工作最终呈现出良性循环状态^[4]。

3 风控管理在企业高质量发展方面的应用实践

为了更加清晰地了解风控管理在企业高质量发展方面所起到的作用,本文以某电力公司作为研究对象,介绍该电力公司的具体情况,明确该公司在追求高质量发展过程中所制定的风控管理措施。

3.1 电力公司概况

某电力公司是A市大型电力公司之一,其主要负责A市两个城区的供电工作,该公司成立与2002年,最初公司的职工和管理人员人数不足50人,如今,在近20年的时间里,公司不断扩大运营规模,其业务范围也在不断拓展,公司员工数量已经将近200人。但在公司运营发展过程中,一些传统管理理念中所存在的弊端不断暴露出来,影响公司的业务发展,也促使公司面临的发展形势更加严峻。如今,国家号召企业向着高质量发展,该电力公司也重新调整自身的组织结构,并对内部运营管理开展改革工作,采用风控管理的方式对公司的资源进行重新调配和划分,并优化企业的管理流程,促使各个工作岗位上的员工工作状态得以调整。

3.2 电力公司风险管控体系构建

电力公司在开展风控管理之前需要奠定管理的基础工作,构建对应的管理体系,从而制定企业高质量发展的初期目标。而在企业实施该风控管理体系以后,将会根据企业业务状态的变化不断变更风控管理制度并完善风控管理体系。

3.2.1 构建风控体系专职机构

电力公司的风险管控工作涉及的内容众多,因此需要根据风控体系专门设置对应的组织机构,将风控管理的具体职责权限确定下来。也就是说,在构建风控体系期间,需要先确定好负责风控管理的人和具体部门,将电力公司具备风控管理相关制度的人有效组合起来,从而确保其能够充分发挥出自身在风控管理方面的作用,从而为企业追求高质量发展奠定基础。该电力公司先根据自身的计划营销部门需求,在部门内部设置风控管理主管职位,并且筛选风控管理的专职人员作为该风控管理直观,此时该主管将和部门主管共同负责计划营销部门的风控管理工作^[5]。而此时电力公司的其他部门也将根据部门内部的实际情况重新搭配岗位人员配置,而部

门的主管将作为风控管理的负责人,并选择部门内部一名工作人员作为风控管理的专门联络人,此时部门的其他工作人员将积极配合部门的风控管理工作。电力公司将充分规范各个部门在风控管理方面的职责和权限,并且由部门负责人共同组成风控管理组织,公司的领导将成为风控管理组织的主要领导,其中一名领导主要负责风控管理的牵头工作。在每个参与风控管理的人和部门都确定具体职责以后,电力公司将正式整理风控管理公文,并将该公文印发并在各个部门传阅。

3.2.2 制定管理制度

管理制度的制定是确保风控管理体系实施的必然途径,也是为风控管理制定确切的依据。我国国资委已经印发了《中央企业全面风险管理指引》,该文件和财政部门所印发的《企业内部控制基本规范》均可以成为电力公司风控管理制度相关文件的指导文件,电力公司将结合自身的业务工作,印发和公司相关的风控管理制度,明确《全面风险管理办法》《内部控制评价管理办法》等制定文件在风控管理方面的地位。制度规范并不是单纯的约束公司开展风控管理的流程,其还将建立在公司各个业务部门的工作基础之上,要求各个部门遵从和约束自身的业务人员,促使其能够细化自身的业务流程,将风控管理制度作为部门业务流程的主要规章制度之一。而电力公司此时在风控管理制度的作用下,其业务操作流程更加规范,即便是存在一定的风险隐患,也能够的风控管理制度当中所提出的应对措施下对各项漏洞缺陷进行补充和整改。此时公司将不断提升经营管理水平,其风控管理制度也将成为公司经营管理的的基础指导,促使公司追求高质量发展具备更加坚实的制度基础。

3.3 全面风险评估和内部控制评价

公司开展风控管理工作除了要制定风控管理体系以外,也要定期对识别出的风险因素尽心评估,并且对已经开展的内部控制工作定期做出评价。这两项工作是风控管理的主要路径,也是实现风控管理效果的关键关节。在具体工作实施阶段,风险评估和内部控制评价的侧重点会明显不同,其中风险评估主要是在每年的年初开展,主要是评估在后续一年里开展各项业务工作可能会存在的风险,并且制定应急措施,以便于在发现风险以后能够及时止损。而内部控制评价则是在每年的年底开展,评价过去一年时间里公司所开展的内部控制工作是否突出效果,实际执行情况是否与预计情况存在冲突,找出内部控制所存在的漏洞情况,并不断对其做出调整和改进。

在开展全面风险评估工作时,电力公司将主要进行下述三个方面的工作。首先,明确风险评估方案。电力公司先对前一年的公司风险状况进行回顾,然后对当前

公司的业务活动信息进行整理,依据公司所面临的内外环境变化情况以及政府政策要求,对公司所出现的业务变化情况进行整理,最终列出需要重点关注的业务领域,从而整理出年度风险评估的具体指标,将其作为风险评估方案制定的主要参考。在开始评估之前也需要构建风险管理信息系统,并将风险评估方案导入到该系统当中。在完成准备工作以后,在风险管理评估方案当中进行各项工作细化,明确具体的工作目标,各个工作岗位的职责范围,部门的主要工作任务等,并将该评估方案以文件方式下达到各个部门当中。其次,开展具体评估工作。电力公司的风险评估工作主要依托于上述所提到的风险管理信息系统,在该系统当中进行各项工作流程的审批等。先在风险评估当中确定好具体的风险评估分工,要求各个而部门配合公司的风险评估工作。根据已经设定好的风险评估目标对公司的风险评估标准进行调整。而各个部门则根据公司当前内部环境和外部环境变化情况做出具体的工作目标,给出风险评估的指标参考,明确自身在风险承受方面的能力。电力公司的各个部门需要对自身的风险等级进行评定,并将评定结果汇总到风险管理部,由风险评估小组对部门的风险情况进行辨识,了解导致部门出现风险的原因是什么,并判断可能会产生的风险危害。最后,落实具体的风险防控措施。在完成风险评估工作以后,电力公司要引领各个业务部门将风险评估过后所制定的风险防范措施落实到具体工作中,确保各个部门都能够认真执行风险防范措施,同该种方式做好年度风险评估的跟踪分析。在落实风险防范措施期间可以根据措施落实情况对部门的风险防控工作判断,如果发现措施落实情况和实际业务情况发生的偏差较大,则需要及时做好工作调整,确保各个部门的风险防控工作都处于可控范围内。

内部控制评价工作开展可以遵从和风险评估相同的流程,先制定好关于内部控制的评估方案,然后开展对应的内部控制评价工作。但在完成评价工作以后,需要分析内部控制所存在的具体缺陷,并给出确切的整改措施。在此过程中,需要对内部控制评价的结果进行跟踪,以动态管理的方式了解内部控制的结果。且在开展内部

控制评价期间,电力公司能够对公司的内部控制制度真实性和准确性进行客观评估,充分揭示出公司原本所设置的控制管理体系是否符合公司的运营需求,了解公司原本的组织设置是否存在明显的缺陷问题。在获取内部控制评价结果的情况下,公司领导层能够明确管柱的重点,其以审计的方式揭露公司所存在的主要问题,并判定内部控制的缺陷情况。电力公司完成风险管控体系的建设以后,其所开展的风险管理和内部评价制度都是建立在管控管理理念的基础之上的,自然也要在公司内部营造风控管理的氛围,将风控管理的思想融入到公司生产和运营环节当中。不仅要制定相关制度,也要明确制度在执行时的强制性,促使员工能够在工作岗位当中对自身的行为进行有效约束,为公司高质量发展奠定思想意识基础。

4 结束语

综上所述,风控管理是企业运营管理各个环节的必然管理过程,其融入企业的各类业务流程当中,对企业的生产或销售均产生明显影响。而企业处于不同发展阶段时所开展的风控管理自然也不同,但不管怎样,企业需要重视风控管理工作,且需要明确风控管理的具体形式和具体内容。在风控管理的支持下,企业才能够不断规范自身的运营标准,并且提升产品生产质量,促使自身具备高质量发展的基础实力。

【参考文献】

- [1] 庞富瑞. 高质量发展时期国有企业经营管理和发展战略[J]. 中国市场, 2018, 000(034):72-73.
- [2] 李伟泉. 高质量发展时期国有企业经营管理和发展战略[J]. 现代经济信息, 2019(05):125.
- [3] 生亮. 企业可持续高质量发展的财务战略管理[J]. 财经界, 2019, 000(003):123.
- [4] 郝幸田. 合规管理:企业高质量发展的有效途径[J]. 企业家信息, 2019, 000(005):P.44-46.
- [5] 马君俐. 学习贯彻党的十九大精神 促进企业高质量发展[J]. 卷宗, 2018, 000(029):79.