

公司合规治理高风险业务的目录编制研究

张 纳

北京康达(海口)律师事务所, 海南 海口

收稿日期: 2026年1月29日; 录用日期: 2026年2月10日; 发布日期: 2026年3月26日

摘 要

市场竞争越发激烈, 监管体系不断完善, 在此背景下公司高风险业务的合规治理成为保障经营稳健和防范系统性风险的重要支撑, 目录编制作作为高风险业务合规治理的前期基础性工作, 其科学规范程度直接影响合规管控的精准性与实施效果。本文着眼于公司合规治理核心需求, 全面探究高风险业务目录编制的基本逻辑、关键要素、实际难题及优化办法, 确定编制工作的准则、流程和保障制度, 为公司明确高风险业务范围、构建精准合规管控体系提供理论依据, 研究发现, 完备的目录编制体系可有效锁定合规管控要点、增强治理成效, 为公司达成风险可控与高质量发展奠定坚实基础, 助力公司在复杂多变的市场环境中更好地应对挑战, 实现可持续发展目标。

关键词

公司合规治理, 高风险业务, 目录编制, 风险管控

Research on the Compilation of a Directory for Companies' Compliance Governance of High-Risk Businesses

Rui Zhang

Beijing Kangda (Haikou) Law Firm, Haikou Hainan

Received: January 29, 2026; accepted: February 10, 2026; published: March 26, 2026

Abstract

As market competition intensifies and regulatory frameworks continue to evolve, compliance governance for high-risk business operations has become a critical pillar for ensuring operational stability and preventing systemic risks. The development of a business catalog serves as the foundational preparatory work for high-risk compliance governance, where its scientific rigor directly impacts

文章引用: 张纳. 公司合规治理高风险业务的目录编制研究[J]. 法学, 2026, 14(3): 192-196.

DOI: 10.12677/ojls.2026.143084

the precision and effectiveness of compliance management. This study examines the core requirements of corporate compliance governance, comprehensively exploring the fundamental logic, key components, practical challenges, and optimization strategies for compiling high-risk business catalogs. It establishes guidelines, procedures, and safeguard mechanisms for catalog development, providing theoretical support for defining high-risk business scopes and building precise compliance control systems. Research findings demonstrate that a robust catalog system effectively identifies key compliance control points, enhances governance outcomes, and lays a solid foundation for achieving risk control and high-quality development. This approach empowers companies to better navigate challenges in complex market environments and realize sustainable development objectives.

Keywords

Corporate Compliance Governance, High-Risk Business, Catalog Compilation, Risk Control

Copyright © 2026 by author(s) and Hans Publishers Inc.

This work is licensed under the Creative Commons Attribution International License (CC BY 4.0).

<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>



Open Access

1. 引言

公司经营中，高风险业务合规隐患扎堆、风险传导力度大、潜在损失将波及更广泛的业务范畴，其合规治理水准直接关联着公司的生存发展以及行业生态的稳定。当下监管政策越发严格，企业内控体系也不断升级，精准辨别高风险业务、构建标准化管理目录，成了公司加强合规治理的关键举措。目录编制作为连接风险识别与合规执行的关键环节，能明确合规治理的边界，还能给管控措施的落实提供清晰依据。本文针对高风险业务目录编制开展全面研究，攻克编制过程中的关键难题，为公司完善合规治理体系、防范和化解经营风险给出具有实际操作意义的指引，助力公司在复杂的经营环境中稳健前行，保障行业生态的健康有序发展。

2. 公司高风险业务目录编制的基础认知

(一) 目录编制的核心内涵

目录编制绝非单纯的静态罗列，而是要结合业务迭代、监管政策改变以及风险事件等进行动态优化更新[1]。要保证其始终有效，就得构建明确的触发更新机制，遇重大监管处罚、法律法规实质变更、市场剧烈动荡或者公司战略重大调整等状况，需强制开启目录修订，设定清晰且具可操作性的触发条件和流程，让目录能及时应对内外部变化，保持精准性与管控针对性，以更好适应复杂多变的业务和监管环境，确保在不同情况下都能发挥有效作用。

(二) 目录编制的核心原则

目录编制要保障科学性与可操作性，得坚守多项核心原则。首当其冲的是合规性原则，它是基础，同时还要严格符合法律法规、行业监管要求以及公司内部规章制度，以此奠定目录编制的合法根基；系统性原则需统筹业务全流程、全链条的风险点，防止因关键环节遗漏而出现合规管控盲区；动态性原则注重紧跟业务发展、政策更新和风险演变，及时对目录内容优化，以适应合规治理实际需求；实用性原则关注落地效能，目录表述要清晰规范、界定明确，方便各部门准确理解与执行，为合规管控工作提供直接有效的指引，让整个编制工作在各原则协同作用下更具科学性、可操作性，更好地服务于业务合规发展。

(三) 目录编制的核心价值

高风险业务目录编制对公司合规治理有着至关重要的赋能价值。对于风险防控而言，该目录可精确锁定合规管控关键之处，让公司能将优势资源集中投入高风险领域，降低风险发生几率与损失大小；在治理效率上，清晰的业务清单可简化合规审查流程，避免无差别管控造成的资源浪费，提升合规治理精准度与运行效能；从管理协同来讲，目录为各部门构建统一风险认知准则，推动业务部门与合规部门高效协作、共同发力，凝聚合规治理合力，还为监督考核工作提供清晰依据，使公司在合规治理的道路上更加顺畅，实现多维度的有效提升。

3. 公司合规治理高风险业务目录编制的核心要素

(一) 风险识别维度

目录编制中，核心前置环节是风险识别，要搭建全方位识别框架确保覆盖全面。一方面，关注业务自身属性特征，精准判断业务有无涉足高风险领域，是否存在复杂交易结构、模糊监管边界等状况，另一方面，关注业务流程关键节点，系统梳理各环节可能触发合规风险的潜在因素^[2]。同时，统筹外部环境和内部管理能力，结合监管政策走向、行业风险演变趋势和公司自身合规管控水准，构建多维度、立体化风险识别体系，为高风险业务筛选认定提供有力支持，具体操作时引入风险图谱、情景分析等工具，对各类业务做动态扫描评估，留意新兴业务模式和跨境经营属地合规差异，让识别工作既具前瞻性又切合实际，形成持续更新的风险信息库，以便更有效地应对不断变化的业务风险形势和监管要求。

(二) 编制主体与职责划分

编制目录要搭建多元协同的主体体系，清晰界定各主体职责范围，以此确保工作能有序推进并落实到位。合规管理部门作为牵头者，统筹编制工作，制定统一的编制标准，协调跨部门协作事项，需要对后续目录进行更新优化；业务部门作为核心责任方，需全面梳理自身业务类型，主动排查潜在风险，如实提供完整且准确的业务基础信息；风险管理部门履行专业研判职能，科学评估业务风险等级，为业务是否纳入目录给出专业建议；管理层对目录进行最终审批，保证目录与公司整体战略和合规治理目标高度契合^[3]。为提高协同工作效率，可设立定期会商和信息共享机制，把目录编制和履职情况纳入相关部门绩效考核，强化各主体责任意识，加深其参与程度，形成一条从执行到决策的清晰责任链条，让整个目录编制工作在各主体的协同配合下更加高效有序地开展。

(三) 编制流程设计

为保障目录质量，规范的编制流程至关重要，这需要构建全流程闭环管理体系。筹备阶段，要明确编制目标，统一编制标准和时间节点，组建跨部门编制专项团队，开展前期调研并对业务进行摸底梳理；筛选研判阶段，各部门上报业务清单，编制风险识别维度和评估标准，研判业务风险等级，初步划定高风险业务范围；审核完善阶段，广泛征求各部门意见，结合合规要求和经营管理实际优化清单内容形成目录草案；审批发布阶段，经管理层审批通过后正式发布实施，同时明确目录应用范围、执行标准和管理要求^[4]。流程里还需设置多轮复核与意见反馈机制，预留试运行与调整期，让目录内容科学合理、可操作性强。除此之外，还应建立定期评估与动态更新机制，以应对内外部环境变化引发的风险演进，使目录能更好地适应不断变化的情况，持续发挥有效作用。

4. 公司高风险业务目录编制面临的现实困境

(一) 风险界定标准模糊

目录编制工作面临的首要难题便是风险界定标准模糊。不同业务风险属性差异明显，有些业务处于高风险和低风险的模糊过渡区域，缺少统一界定指标和分级标准，编制时易产生认知与认定上的分歧，

同时新兴业务模式不断涌现,其风险特征还未充分展现,监管政策又有一定滞后性,难以形成清晰的风险界定依据[5]。让这类业务是否纳入目录、怎样划分风险等级成了编制的棘手问题,可能造成管控范围过大或者关键风险点被遗漏。这种模糊状况多是因为缺乏量化工具,对风险发生概率和潜在影响没有数据化、模型化的评估办法。实际操作中不同人员对“高风险”的理解常基于主观经验和部门立场,很难达成客观一致,使得目录的严肃性和可执行性降低,甚至可能在后续管理中出现责任推诿现象,严重影响工作的正常推进和整体效果。

(二) 编制体系不完善

不少公司还未构建出完备的目录编制体系,使得编制工作缺少系统性与规范性保障。编制标准存在不统一状况,各部门运用的风险评估维度、判定方法亦有差别,造成业务风险等级研判结果不同的结果,这对目录的统一性与权威性会产生直接的影响[6]。编制流程也不完善,缺少前期全面调研、中期多方论证以及后期动态调整的完整机制,致使目录内容和实际业务需求脱节,难以契合业务迭代与风险演变,并且,编制工具较为传统单一,缺少数字化手段支持,限制了编制工作的效率与精准度。体系的缺陷还体现为没有明确的章程或制度作为依据,让编制工作常成为临时性、运动式任务,对编制成果缺乏有效的质量评价与回溯机制,不能科学评估目录本身的有效性,进而陷入“为编而编”局面,难以切实服务于风险管控这一核心目标,在面对复杂多变的业务环境和风险态势时显得力不从心,无法充分发挥目录在风险管控中的关键作用。

(三) 协同机制缺失与认知偏差

跨部门协同机制的缺失以及认知上的偏差,极大影响着目录编制工作推进的质量。部分业务部门对合规治理未给予足够重视,抱有消极侥幸心理,在业务梳理和风险排查时敷衍了事,所提供信息既不完整也不准确,给目录编制工作埋下隐患;合规部门和业务部门之间没有常态化高效沟通机制,业务部门对风险识别标准理解不透彻,合规部门对业务实际运作流程掌握不全面,使得双方在业务风险认定上出现分歧[7]。各部门协同联动意识匮乏,大多处于各自为战状态,难以凝聚编制工作合力。究其深层次原因,组织考核与激励机制存在错位,业务部门核心绩效往往与营收和增长相关联,主动暴露风险或许会对其业绩产生不利影响,故而缺乏充分协同的内在动力。这种源于部门和文化的认知偏差与动力不足问题,单靠行政指令难以从根本上解决,需从顶层设计层面推动治理文化与协同流程深度融合,以营造良好的工作氛围,促进目录编制工作更高效开展。

5. 优化公司高风险业务目录编制的路径建议

(一) 完善风险界定标准与分级体系

着眼于风险界定模糊这一棘手难题,着手构建清晰且统一的风险界定标准以及分级体系。依据行业发展特性和公司业务实情,从合规风险、操作风险、市场风险等多个维度出发,对风险评估指标予以细化,设定定性与定量相融合的风险判定准则,以此明确高风险业务的核心特性与边界范畴[8]。对于新兴业务,搭建动态监测与研判机制,紧密追踪其风险演变状况和监管政策的更新情况,适时制定具有针对性的风险界定规则,科学合理地划分风险等级,为开展差异化合规管控提供支撑,增强应对各类风险的能力。

(二) 构建标准化编制体系与流程

聚焦标准化建设这一关键,着力健全目录编制体系和流程,打造统一的编制管理准则,清晰界定编制原则、标准、方法以及各主体的职责分工,让各部门编制工作有规可守、有例可援;对全流程闭环管理加以优化,增强前期调研的周全性、中期论证的完备性以及后期审核的严谨性,广泛收集各部门的意见和建议,以此提升目录的科学性与可操作性。引入并深化数字化、智能化编制手段极为关键[9]。可利

用网络爬虫技术自动抓取整合监管机构发布处罚案例、法律法规变动和行业风险预警信息，经数据分析辅助识别高风险业务领域与趋势，还能运用自然语言处理(NLP)工具智能解析海量合同与交易文本，快速定位潜在合规风险点。在此之上搭建涵盖业务信息梳理、风险评估、目录更新功能的智能信息管理平台，达成从数据采集、分析到决策支持的信息化运作，提升编制工作效率、精准度与前瞻性，保障编制体系在科学规范轨道高效运行且持续适配动态变化业务需求与监管环境，让编制工作更好地应对复杂多变的实际情况，紧跟时代发展步伐，为业务的稳定开展提供有力支撑。

(三) 健全跨部门协同与保障机制

努力攻克协同障碍与认知误差，完善跨部门协同及保障体系。构建常态化沟通协调模式，定时召集合规、业务、风险管理等部门开展座谈研讨，统一风险认知和编制规范，消除工作中的分歧。加强业务部门合规意识培育，增强其对高风险业务识别与梳理工作的关注，保证所提供信息准确完整^[10]。设立编制工作考核激励与问责办法，把目录编制质量融入部门绩效考核范畴，对工作不认真、信息有虚假的部门和个人严格问责，以此保障编制工作能有效落实且取得预期成效，推动整体工作更有序开展，为业务的稳健发展筑牢坚实基础。

6. 结语

高风险业务目录编制作为公司合规治理的基础核心要务，其质量好坏直接关乎合规管控成效以及公司经营的稳健程度。当下，目录编制工作还深陷风险界定含混不清、编制体系不够完善、跨部门协同不够充分等明显困境之中，亟待通过明确风险界定标准、搭建标准化编制体系、完善协同保障机制等途径开展系统性的优化。科学合理编制目录，可助力公司精准把握合规管控重点、增强治理效能。为防范系统性风险、给予可持续发展坚实支撑，在未来，要依据业务发展和监管政策的变动不断对目录进行迭代优化，促使合规治理朝着精细化、常态化、智能化方向大步迈进，进而筑牢公司经营的安全屏障，让公司在复杂多变的 market 环境中更具竞争力和抗风险能力。

参考文献

- [1] 吴汝钰, 袁忠, 冯苏丽, 等. 企业组件资产安全合规治理研究和应用[J]. 网络安全技术与应用, 2025(11): 97-100.
- [2] 韩雪. 业财融合驱动下公路工程管理的风控与合规协同机制研究——以 S 高速交通工程有限公司为例[J]. 现代营销, 2025(30): 86-88.
- [3] 赵世阔, 王俊清, 程家旗. 穿透式监管下央企内部控制与公司治理的合性制衡[J]. 财会通讯, 2025(20): 12-20+127.
- [4] 王迪. 新《公司法》框架下国有独资公司治理结构的完善[J]. 产业与科技论坛, 2025, 24(16): 27-29.
- [5] 余娜. 合规管理在国有企业管理中的价值与实施路径[J]. 江汉石油职工大学学报, 2025, 38(4): 106-108.
- [6] 尹晓楠. 北京市水务数据目录编制研究[J]. 中国水利, 2025(14): 66-72.
- [7] 张涛锋, 蒋克成, 李忠志, 等. 油气田企业数据资源目录编制方法研究与应用[J]. 信息技术与标准化, 2025(Z1): 78-83.
- [8] 杨建. 国有企业公司治理合规管理体系构建与实施[J]. 企业管理, 2024(S1): 88-89.
- [9] 王波芸, 林耀东. 深化审计结果运用提升监督治理效能——以 Z 保险公司中介渠道合规管理专项审计为例[J]. 商业会计, 2024(23): 71-74.
- [10] 马英. 政务部门信息资源目录编制方法研究[J]. 中国信息化, 2023(1): 68-70.