

# 新会计准则下企业内控与风控的适配性调整研究

杨 南

沈阳金域医学检验所有限公司, 辽宁 沈阳 110136

**[摘要]**随着资本市场规范化进程加快与会计监管体系不断完善,新会计准则以实质重于形式为核心导向,对企业会计核算、信息披露及合规管理提出系统性要求。内部控制作为企业规范运营的内部防线,与风险管理作为抵御内外部冲击的战略屏障,二者的适配性直接决定企业能否精准响应准则变化、防范经营风险。本文基于新会计准则的核心变革,剖析准则对企业内控与风控体系的影响,结合当前二者适配过程中存在的协同不足、流程脱节、数字化支撑薄弱等问题,从目标协同、流程重构、资源整合、数字化赋能四个维度提出适配性调整策略,为企业在新准则框架下优化内控与风控体系、提升经营稳健性提供理论参考与实践路径。

**[关键词]**新会计准则;内部控制;风险管理;适配性调整;合规管理

DOI: 10.33142/mem.v6i6.18478

中图分类号: F279

文献标识码: A

## Research on the Adaptation Adjustment of Enterprise Internal Control and Risk Control under the New Accounting Standards

YANG Nan

Shenyang Jinyu Medical Laboratory Co., Ltd., Shenyang, Liaoning, 110136, China

**Abstract:** With the acceleration of the standardization process of the capital market and the continuous improvement of the accounting regulatory system, the new accounting standards are guided by the core principle of substance over form, and put forward systematic requirements for enterprise accounting, information disclosure, and compliance management. The compatibility between internal control as the internal defense line for standardized operation of enterprises and risk management as the strategic barrier to resist internal and external shocks directly determines whether enterprises can accurately respond to changes in standards and prevent business risks. This article is based on the core changes of the new accounting standards, analyzing the impact of the standards on the internal control and risk control system of enterprises. Combining with the problems of insufficient collaboration, process disconnection, and weak digital support in the current adaptation process of them, adaptability adjustment strategies are proposed from four dimensions: target collaboration, process reconstruction, resource integration, and digital empowerment. This provides theoretical reference and practical path for enterprises to optimize their internal control and risk control system and improve operational stability under the framework of the new standards.

**Keywords:** new accounting standards; internal control; risk management; adaptation adjustment; compliance management

### 引言

近年来,财政部等监管部门持续推进会计准则体系优化,通过出台专项通知与准则解释,构建起当期合规管控与未来实务指引并重的监管格局。新会计准则聚焦高风险与新兴领域,细化会计处理标准,强化信息披露要求,压实企业主体责任,既顺应了数字化转型与商业业态创新的趋势,也对企业内部管理体系提出更高挑战。内部控制与风险管理作为企业治理的核心组成部分,前者侧重通过制度设计与流程规范保障运营合规,后者聚焦风险全周期管理以支撑战略落地,二者的深度适配是企业落实新会计准则、防范财务舞弊与经营风险的关键。在新会计准则实施背景下,企业面临会计政策调整、计量口径变更、披露要求升级等多重变化,传统内控与风控体系存在的协同性不足、流程滞后等问题逐渐凸显,若无法及时完成适配性调

整,可能导致会计信息失真、合规风险加剧,甚至影响企业战略落地。因此,探究新会计准则对企业内控与风控的影响机理,梳理二者适配过程中的核心痛点,构建科学有效的调整路径,对于提升企业治理水平、适应监管要求、实现长期稳健发展具有重要的理论与实践意义。

### 1 新会计准则的核心变革及对企业内控与风控的影响

#### 1.1 新会计准则的核心变革导向

新会计准则以筑牢会计信息质量防线、堵塞制度漏洞为核心目标,形成了从严监管、精准规范、衔接有序的变革特征。在监管层面,强化全链条责任体系,明确企业为会计信息质量第一责任人,严厉打击虚构交易、滥用会计估计等利润操纵行为,推动财务合规从部门事务上升为公司治理核心议题。在实务规范层面,聚焦长期股权投资、

收入确认、数据资源、电子支付等重点领域，细化会计处理标准，明确判断依据，解决传统实务中处理不一致、边界模糊等问题。在信息披露层面，要求企业充分披露复杂业务的关键判断、风险因素及财务影响，提升信息透明度，助力报表使用者洞察企业真实经营状况。在衔接层面，严格约束会计政策与合并范围变更，确保财务报表的可比性与一致性，防范通过会计调整调节利润的行为。

### 1.2 新会计准则对企业内控体系的影响

新会计准则对企业内控体系的影响贯穿制度设计、流程执行与监督反馈全环节。其一，内控目标需进一步升级，从传统的资产安全、财务合规目标，延伸至适配准则要求的信息披露精准性、会计处理合规性目标，强化内控对会计信息质量的保障作用。其二，内控流程需针对性优化，针对新准则规范的重点领域，如数据资源资本化、并购对价调整、电子支付结算等，需重构对应的内控节点，明确权责划分与审批流程，确保会计处理全程可追溯、可管控。其三，内控监督强度需显著提升，要求内部审计部门聚焦准则执行关键点，加强对会计政策应用、会计估计判断、信息披露完整性的核查，及时发现并纠正内控漏洞。

### 1.3 新会计准则对企业风控体系的影响

新会计准则的实施使企业面临的风险维度更趋复杂，推动风控体系从被动应对向主动预判转型。一方面，准则变更引发合规风险升级，会计政策选择偏差、计量口径应用错误、披露信息不完整等均可能触发监管处罚，要求风控体系精准识别此类合规风险点，评估影响程度并制定应对措施。另一方面，准则对并购业务、电子支付等领域的规范，使企业面临的经营风险与财务风险关联性增强，如并购对价调整可能影响企业现金流稳定性，电子支付结算规则变化可能增加资金安全风险，需风控体系构建多维度风险评估模型，实现风险的动态监控与提前预警。此外，新准则强化了风险与收益的平衡要求，推动风控体系从单纯规避风险向价值型风险管理转变，在合规前提下为企业经营决策提供风险支撑<sup>[1]</sup>。

## 2 新会计准则下企业内控与风控适配性的现存问题

### 2.1 目标协同不足，适配导向模糊

当前部分企业内控与风控体系存在目标脱节问题，难以形成适配新会计准则的协同合力。内控体系仍聚焦传统运营合规目标，对新准则要求的信息披露质量、会计政策执行准确性等核心目标关注不足，导致内控措施与准则要求存在偏差。风控体系则侧重外部市场风险、流动性风险管控，对准则变更引发的合规风险、会计处理风险识别不全面，未能将准则合规风险纳入核心管控范畴。二者目标协同性缺失，使得内控无法为风控提供有效的流程支撑，

风控也难以反向引导内控体系优化，影响整体适配效果。

### 2.2 流程嵌套不畅，执行效率偏低

新会计准则要求会计处理与业务流程、风险管控深度融合，但部分企业内控与风控流程存在脱节现象，未能形成全链条管控闭环。在会计核算环节，内控流程仅关注单据审核、账务处理等基础环节，未嵌入风控部门的风险评估节点，无法及时识别会计处理中的潜在风险。在准则执行监督环节，内部审计部门的内控核查与风控部门的风险监控各自开展，缺乏信息互通与工作协同，导致重复劳动、监管盲区并存。此外，部分企业针对新准则新增业务的内控与风控流程尚未完善，流程设计滞后于会计实务，无法满足实时管控需求。

### 2.3 资源整合不足，支撑能力薄弱

内控与风控体系的适配性调整需要数据、人才、技术等资源的协同支撑，但当前企业普遍存在资源整合不足的问题。在数据资源方面，业务系统、财务系统、内控系统与风控系统数据不通畅，内控产生的业务数据、财务数据无法高效转化为风控评估的依据，风控识别的风险数据也难以反向优化内控流程设计，数据孤岛现象影响适配决策的精准性。在人才资源方面，缺乏同时具备会计准则专业能力、内控设计经验与风险管理素养的复合型人才，导致内控与风控措施难以精准对接准则要求，适配调整缺乏专业支撑。在技术资源方面，数字化工具应用滞后，多数企业仍依赖人工开展内控核查与风险评估，难以应对新准则下多维度、高频次的风险管控需求。

### 2.4 监督评价缺位，适配迭代滞后

部分企业尚未建立针对内控与风控适配性的专项监督评价机制，无法及时发现适配过程中的问题并迭代优化。一方面，监督评价聚焦单一体系的有效性，缺乏对内控与风控协同效果的评估，难以判断二者是否形成适配新准则的管控合力。另一方面，评价指标设计不合理，多关注流程执行的完整性，未结合新准则要求设置会计处理合规率、风险预警准确率、信息披露差错率等核心指标，导致评价结果无法反映适配质量。此外，监督评价结果的应用不足，发现的问题未能及时推动内控流程优化与风控策略调整，导致适配性调整滞后于准则执行需求<sup>[2]</sup>。

### 2.5 文化渗透不足，全员适配意识薄弱

新会计准则下内控与风控的深度适配，需以全员共识的合规文化与风险意识为基础，而当前多数企业存在文化渗透不足、全员适配意识薄弱的问题，成为适配落地的隐性阻碍。从管理层层面，部分管理者对新会计准则的深层影响认知不足，将内控与风控适配仅视为财务部门的专项工作，未能从企业战略层面统筹推进，导致适配工作缺乏高层支持与全局规划，难以突破部门壁垒。同时，企业缺乏常态化的准则宣贯与文化培育机制，对新会计准则的

更新内容、内控风控适配要求的培训多停留在表层，未结合不同岗位的业务场景开展针对性指导，导致员工既不熟悉准则核心要求，也不清晰自身岗位在适配体系中的职责边界。

### 3 新会计准则下企业内控与风控适配性调整的路径

#### 3.1 锚定协同目标，明确适配导向

以新会计准则要求为核心，构建内控与风控的协同目标体系，实现从合规保障到战略支撑的升级。首先，统一核心目标导向，将准则合规、信息披露精准、风险可控作为二者的共同核心目标，内控聚焦流程规范以保障会计处理合规，风控聚焦风险预判以防范准则执行风险，形成目标互锁。其次，细化目标分层落地，结合企业经营规模与业务特点，将协同目标分解为战略层、管理层、执行层三级目标，战略层聚焦适配准则的长期治理优化，管理层聚焦流程协同与风险管控，执行层聚焦岗位操作合规与风险预警，确保目标贯穿全层级。最后，建立目标动态调整机制，跟踪新会计准则的更新迭代与监管政策变化，及时优化协同目标，确保适配导向与政策要求保持一致。

#### 3.2 重构流程体系，强化嵌套融合

以新会计准则规范的重点领域为核心，重构内控与风控流程，实现全环节嵌套融合。在业务规划阶段，嵌入风控部门的风险评估流程，结合准则要求对业务方案的会计处理合规性、风险可控性进行评估，为内控流程设计提供依据；内控部门则根据风险评估结果，设计针对性的审批流程与控制节点，从源头防范风险。在业务执行阶段，推动内控流程与风控监控实时衔接，针对数据资源资本化、电子支付结算、并购对价调整等重点业务，内控部门负责流程执行监督，风控部门同步开展风险动态监控，及时发现并纠正流程偏差与风险隐患。在业务收尾阶段，建立联合复盘机制，内控部门与风控部门共同核查会计处理合规性、风险应对有效性，总结问题并优化流程，形成管控闭环。同时，简化冗余流程节点，删除与准则要求不符、对风险管控无实质作用的流程，提升执行效率。

#### 3.3 整合核心资源，夯实适配支撑

构建资源共享机制，实现数据、人才、技术资源的协同赋能。在数据资源方面，搭建统一的企业数据中心，整合业务、财务、内控、风控等多系统数据，制定统一的数据标准与口径，实现数据实时互通。内控数据为风控评估提供基础支撑，风控数据反向指导内控流程优化，提升二者适配决策的精准性。在人才资源方面，加强复合型人才培养与引进，开展会计准则、内控设计、风险管理等专项培训，提升现有人员的跨领域专业能力；建立人才共享机制，鼓励内控与风控人员交叉任职、协同工作，打破部门

壁垒。在技术资源方面，升级数字化工具，将内控核查流程嵌入财务核算系统，实现会计处理的自动校验与异常预警；引入风险评估模型与智能监控工具，提升风控部门对准则执行风险的预判能力与监控效率，依托技术手段强化二者的协同管控。

#### 3.4 完善监督评价，推动迭代优化

建立针对内控与风控适配性的专项监督评价机制，形成“评估-整改-优化”的闭环迭代。首先，构建多维度评价指标体系，结合新会计准则要求，设置会计处理合规率、信息披露差错率、风险预警准确率、流程协同效率等核心指标，全面评估二者的适配质量与协同效果。其次，明确评价主体与流程，由内部审计部门牵头，联合财务部门、风控部门开展定期评价，通过现场核查、数据比对、流程测试等方式获取评价数据，形成客观评价报告。最后，强化评价结果应用，针对评价发现的问题，制定整改方案并明确责任主体与整改时限，推动内控流程优化、风控策略调整；建立长效迭代机制，每季度结合评价结果与准则变化，对内控与风控体系进行动态优化，确保二者始终适配新会计准则要求与企业经营发展需求<sup>[3]</sup>。

#### 3.5 培育协同文化，筑牢长效保障

培育跨部门协同文化，打破内控与风控部门的孤立壁垒。通过全员培训、专题宣讲等形式，传递“内控为基、风控为要、协同为魂”的理念，明确各部门及岗位在准则适配中的职责边界与协同要求，扭转“各自为战”的工作惯性。将协同意识融入企业文化建设，通过案例分享、跨部门座谈会等活动，展示内控与风控协同适配的实践成效，增强全员对适配工作的认同感与参与度。同时，树立合规与风险并重的价值导向，将准则执行合规性、协同管控有效性纳入员工绩效考核与激励体系，引导员工主动配合适配调整，形成“人人讲合规、事事重协同、全程控风险”的工作氛围。此外，加强与行业协会、会计师事务所、监管机构的沟通对接，及时获取准则解读、行业实践案例等专业支持，借鉴先进经验优化适配方案，提升适配工作的专业性与科学性，筑牢内控与风控适配的长效保障体系<sup>[4]</sup>。

### 4 结语

新会计准则的实施重构了企业会计核算与合规管理的核心逻辑，对内控与风控体系的适配性提出更高要求。二者的深度适配不仅是企业落实准则要求、防范合规风险的必然选择，更是提升公司治理水平、实现长期稳健发展的重要支撑。当前企业在二者适配过程中仍面临目标协同不足、流程嵌套不畅、资源整合薄弱、监督评价缺位等问题，需通过锚定协同目标、重构流程体系、整合核心资源、完善监督评价等路径开展适配性调整，推动内控与风控从独立运行向深度协同转型。未来，随着会计准则的持续优

化与数字化转型的深入推进,企业需进一步强化动态适配意识,将准则要求内化为内控与风控体系的核心基因,通过持续迭代优化,构建与新准则要求相契合、与企业战略相匹配的内控与风控协同体系,为企业在复杂监管环境与市场竞争中筑牢风险防线,实现经营效益与合规水平的双重提升。

#### [参考文献]

- [1]徐小鉴.国有企业内控管理与业务流程优化协同发展的研究[J].活力,2025(23):124-126.
- [2]陈艳华.数字化背景下企业内控管理优化探究[J].财讯,2025(21):164-166.
- [3]李金蓉.基于风险管理的企业内控管理优化路径[J].上海企业,2025(10):173-175.
- [4]严艺婷.财务一体化管理中的业财融合与内控管理分析[J].财讯,2025(20):115-117.

作者简介:杨南(1989.8—),女,满族,辽宁省鞍山市,本科学历,工作单位:沈阳金域医学检验所有限公司,研究方向:企业内控风控适配逻辑。