[7]02/2024
ISSN 2661-3271 (O)
2661-3263 (P)

财经与市场

Universe Scientific Publishing
Universe Scientific Publishing Pte Ltd

财经与市场

Capital and Market

主编

Editor-in-Chief

Massimiliano Ferrara　雷焦卡拉布里亚地中海大学法律与经济系，意大利

副主编

Associate Editors

张传国　厦门大学经济学院
王铁龙　铁岭市科学馆
魏　浩　北京师范大学经济与工商管理学院

编委成员

（排名不分先后）

Editors

Rajeshkumar G.Patel	桑卡尔昌德帕特尔大学，印度	杨万平	西安交通大学经济与金融学院
Sheridan Titman	亚利桑那州立大学，美国	文传浩	长江师范学院财经学院
Vincenzo Quadrini	安科纳大学，意大利	张　胜	上海市浦东新区世纪大道8号国金中心二期
Andrea Gianni	意大利伦巴第大区贝加莫省劳威尔	石建勋	同济大学财经研究所
周清杰	北京工商大学经济学院	张本照	合肥工业大学经济学院
杨　光	南开大学	余　振	武汉大学经济与管理学院
时文东	中国人民大学经济学院	王金营	河北大学
贺炎林	对外经济贸易大学金融学院	梁　慧	江苏中唯诚会计师事务所

合作支持单位

Cooperative & Support Organizations

中国智慧工程研究会国际学术交流专业委员会
新加坡万仕出版社
新加坡前沿科学出版社
北京春城教育出版物研究中心
美国恩柏出版社
北京春城教育出版物研究中心
马来西亚唐博科学研究院
中国《城市建设》杂志社
北京万象兴荣科技文化发展有限公司
澳大利亚百图出版社
新加坡亿科出版社

http://cn.usp-pl.com/index.php/cjsc/index
Address：73 upper Paya Lebar road #07-02B-03 centro bianco Singapore 534818

目 录 CONTENTS

财经论坛

大数据时代企业管理模式的创新路径研究.....吕沛流(1)

基于数字经济时代企业财务会计与管理会计的融合探讨.....张仁杰(4)

论网络经济发展对实体企业的影响.....毕雨铭(7)

新能源企业财务管理的风险和解决思路分析.....孙晓晓(10)

企业经济管理与智能化技术的融合探讨.....郭　云(12)

数字经济时代的财务决策：如何利用科技驱动财务优化.....柏书欣(15)

数字经济时代企业数字化转型升级路径研究.....刘思瑾(17)

财务管理与审计

在企业财务管理和会计核算中税收筹划的运用.....苏　敏(19)

新时代财务管理的环境变迁及其发展趋势.....梁信哲　石鑫磊(22)

论预算管理一体化对行政事业单位财务管理的影响及应对建议.....宋菲菲(25)

基于企业财务管理内部控制审计路径分析.....袁　鹏(28)

新医改背景下公立医院固定资产精细化管理研究.....方前锋(31)

企业财务管理中的成本控制工作分析.....沈鹏翀(34)

企业财务共享中心资金管理流程优化研究.....朱丹萍(37)

公司财务管理中的风险控制与法律对策研究.....孙敏浩(40)

管理科学

试论新时期背景下提升企业工商管理质量的方法.....李　瑞(43)

基于内部控制视角的企业会计管理工作优化策略分析.....欧阳惠子(45)

管理会计在高校绩效管理中的应用.....秦　鑫(48)

新时期高校财政专项资金预算绩效管理模式.....崔珊珊　李　楠　胡　月(51)

新会计准则下长期股权投资对企业的影响研究.....李　明(54)

预算管理与财务风险管理的关系及应对策略.....秦　练(57)

新形势下全面预算管理在工程造价控制中的应用.....阎　鹏(60)

数字金融对山东省民营企业高质量发展影响的实证研究.....高　敏(63)

国有企业党建与企业管理深度融合的路径.....卢金明(66)

新时期背景下提升企业工商管理的要点及价值分析.....陈国祥(69)

理论探索

水务行业税收优惠政策的应用与经济效益分析.....陈　玺(72)

科学事业单位改善科研条件专项中期绩效评价体系研究.....陆　葳　郭　丹(75)

区域性投行业务转型发展与创新规范研究.....程　滢(78)

国有产权交易中不同交易方式的绩效分析.....全慧子(81)

财税金融支持绿色经济发展的路径选择分析.....章竞成(84)

人口老龄化挑战：社区养老服务产业升级建议

.....金子靖　黄祈翔　孙绍罡　马曼琳　马茜岚(87)

业财融合背景下加快企业财务会计转型的对策.....黄黎霞(90)

中欧班列背景下吉林省汽车整车出口西班牙面临困境及对策研究.....姚承誉　董瑛博(93)

企业招标采购策略与成本控制研究.....洪启明(96)

招标采购流程优化与效率提升的实践探索.....阮培芳(99)

谈远程办公模式下组织培训对缓解情绪耗竭的积极作用.....潘　博　宋京龙(102)

企业研发费用的核算与优化：推动技术创新和市场竞争力.....潘燕虹(105)

审计问责的信息供给功能在国家治理中的作用.....沈楚楚(108)

在线绿色互动对重庆居民共享型绿色消费行为的驱动机制研究.....潘　娅(111)

我国企业会计准则体系建设高质量发展研究.....王智博(114)

社会学视域下学生参与离岛免税“套代购”的成因研究.....刘晓萌(117)

中国新能源汽车行业发展情况分析及预测.....徐嘉诚　高梓淇(120)

医院科研装备的选配与管理.....赵　朝(123)

综合论坛

电商直播场景对消费者冲动购买意愿的影响因素研究.....黄梦影(126)

数字货币对传统金融体系的冲击与应对策略研究.....张潇丹(129)

探究马产业高质量发展的途径——以内蒙古锡林郭勒为例.....萨仁图亚(132)

基于市场营销视角的慈善组织公信力提升研究.....秦悦彤(135)

高质量发展背景下国有企业资金风险防范与控制措施研究.....汪　睿(138)

浅析西班牙美食及用餐礼仪.....董　璐(141)

哈尔滨冰雪旅游发展模式对西班牙的启示.....张正楠　董瑛博(144)

揭阳市现代服务业发展对策研究.....袁东升　张利雄　陈旭东(147)

大数据助力企业降本增效路径探析.....孙胜男(150)

新时代云南体育特色小镇的发展路径研究.....刘　玲　雷小明　黄　松(152)

全面二孩政策对女性就业的影响.....霍佳逸(154)

公众信任视角下环境污染第三方治理的逻辑及实现.....韩佳宜(160)

数字贸易内涵界定与理论研究述评.....张　坚　曹璐怡(165)

企业财务风险管理与会计信息质量的关系探讨.....彭　静(169)

大数据时代企业管理模式的创新路径研究

吕沛流

湖州旺能再生能源开发有限公司，中国·浙江　湖州　313000

【摘　要】在信息技术快速发展的今天，大数据成为了当前时代的一个重要特点以及一种有价值的资源。大数据技术的兴起在改变人们生活方式的同时，也为企业管理模式提供了空前的挑战和契机。大数据时代背景下，企业管理层需深入了解数据驱动决策意义，探索企业管理模式创新之路，才能应对瞬息万变的市场环境。文章旨在探索大数据时代下企业管理模式创新之路，并通过对大数据在企业管理中所发挥的作用进行分析，有针对性地提出创新策略，以期望对企业实现可持续发展起到一定的理论与实践指导作用。

【关键词】大数据时代；企业管理；模式创新

引言：

在21世纪信息技术的大潮中，“大数据”一词已经超越了仅仅是技术领域的专业讨论，它已经深入到社会经济的各个方面，对企业的发展策略和管理方式产生了深远的影响。伴随着互联网，物联网和云计算的快速发展，数据产生，采集，处理及分析能力空前强大，给企业带来空前洞察力及决策支持。大数据时代，企业管理模式正在发生由经验驱动到数据驱动的根本变革，既需要企业在技术上进行创新，更是要从组织结构，决策机制，企业文化几个维度深入调整与创新才能符合这一时代特征。

1　大数据技术概述

大数据技术是信息时代发展的动力，它正在深刻地改变人们对数据的处理和分析模式。它不仅关乎数据量的庞大（一般涉及PB甚至EB级数据大小），更强调数据处理的速度、多样性和从海量信息中提炼价值的能力。这一理念超出了简单的数据积累范围，涉及到对数据进行收集，存储，加工，分析以及可视化等诸多步骤，使企业在快速变化的市场环境下可以快速地进行决策。

在大数据处理领域,Hadoop与Spark这两个关键技术最被人们熟知。Hadoop,由Apache软件基金会维护，是一个开源的分布式计算框架，其核心组成部分包括Hadoop Distributed File System（HDFS）和MapReduce。利用HDFS设计实现了低成本硬件中海量数据的可靠存储，并采用数据复制策略保证数据高可用性。MapReduce实际上是一个编程框架，它为开发者提供了编写分布式代码的能力，并将复杂的计算任务拆分为映射（Map）和归约（Reduce）这两个阶段，集群内并行执行大大提高数据处理的速度。比如一项处理100TB的工作，用Hadoop就能在几小时之内完成，传统单机系统则可能要几天甚至几周。

Spark，同样出自Apache项目，相较于Hadoop MapReduce，提供了更为高效的数据处理能力，特别是在迭代计算和交互式数据分析场景中。Spark以内存计算RDD（弹性分布式数据集）模型为核心，可以在集群节点内存载入数据，降低磁盘I/O速度，加快数据处理流程。在支持批处理的同时，整合SQL查询（Spark　SQL）、机器学习（MLlib）、图形处理（GraphX）、实时流处理（Spark Streaming），构成统一数据分析平台。这就意味着用户能够将各种复杂数据处理任务无缝集成到同一应用程序之中，从而提高了数据处理灵活性与效率。

综上所述，大数据技术借助Hadoop、Spark等先进手段，在解决海量数据存储、处理困难问题的同时，也借助高度集成、优化数据处理流程，它为企业洞悉市场趋势，优化运营策略和实现个性化服务提供有力的技术支撑，也是当代企业向智能化转型必不可少的基石。

2　大数据技术对于企业管理的意义

2.1 提升企业管理的效能

企业管理中效能提升的核心是工作流程的不断完善与优化，从而提升工作效率与工作质量，继而强化生产经营成果并最终获得最大经济效益。传统企业管理模式对工作流程进行优化，往往受信息数据真实性与准确性制约，也受主观视角制约，导致很难及时发现企业生产经营存在的不足。不过大数据技术的应用却为其提供了一种全新的解决

方案。

大数据技术可以实时采集企业的各种运营数据并将这些数据进行分类整理，然后建设一个海量的企业数据资源库。该资源库对企业的管理起到了举足轻重的作用。一方面支持对数据进行系统性分析，有利于企业在管理过程中及时发现缺陷与漏洞；另一方面，结合专业的分析软件，可以深入探究企业财务、人事、销售等关键环节的运行流程是否科学合理，从而揭示出存在的弱点，并提出相应的改进策略，确保这些重要环节的高效运作。

与此同时，大数据技术通过监测关键业务领域运营数据，也能够及时发现可能存在的风险点与隐患，从而为企业管理层决策提供支撑，才能及时采取应对措施，减少生产经营风险，从而为整个企业战略目标提供保障。该方法在提高企业管理精准度与前瞻性的同时，还能为企业营造更为稳健与可持续发展的环境。

2.2 提升企业管理的科学性

伴随着中国市场经济的进一步发展，企业规模不断扩大，企业管理也逐渐由粗放式走向现代化与精细化。现代企业管理既需要对企业资源进行系统整合，又需要寻求整体和部分的平衡点以保证各级目标高度一致。但是在传统的管理模式中，特别是对于中大型企业来说，手工收集整理各个部门的资料不仅费时费力，同时由于部门之间资料与信息存在着差异性，在整合的过程中很容易出现错误，从而影响到管理决策精准性。

大数据技术问世给企业管理带来革命性变革。其采用信息化手段可以对各类信息数据进行高效整合与归类，使数据收集准确性与时效性得到显着提高。在将大数据技术引入企业管理体系时，其在促进企业达到精细化管理的同时，也显著提升企业管理规范化水平。另外，大数据同互联网，智能化的深度结合，使企业管理更具有针对性，科学性以及规范性，无疑对企业如何在复杂多样的市场环境下保持竞争优势起到强有力的支撑作用。

3 大数据时代企业管理模式创新路径

3.1 加强数据治理

大数据时代背景下，加强企业数据治理，是企业高效经营和决策的根本，企业在整个数据管理流程中都需要融入“规范化，标准化，整合化等”的核心思想，以构建一个全面而多层次的数据管理体系。规范化的目的是建立统一的数据命名规则，界定明确的数据结构以保证企业内数据一致性与可比性；标准化的核心在于制订并实施关于数据收集、储存和处理的统一流程，以减少数据之间的孤立，并增强数据的互操作性。整合化注重对分散于各系统、各部门数据进行有效聚合，并通过整合平台集中管理、共享数据资源。

为了确保数据的高质量，公司必须执行严格的数据质量管理流程，包括数据的清理、验证和实时监控，以确保数据的精确性、完整性和及时性。同时，构建数据生命周期管理体系，从数据产生、存储、使用、归档到最终销毁的每一步都应有明确的管理措施，以优化存储资源，符合法规遵从要求，并保障敏感信息的安全。

另外，企业必须构建和完善一个全面的数据安全防护体系，该体系应包括加密技术、访问控制和审计追踪等多种手段，以确保数据不会被泄露、篡改或未经授权地访问。企业采取这些全面措施，既可以促进数据价值挖掘和利用，又可以有效地应对日趋复杂的数据管理挑战、提供扎实的决策依据支持、推动业务持续创新发展。

3.2 提升数据处理能力

在数据量成倍增长的情况下，企业加强数据处理能力就显得非常重要，企业要主动采用最新软硬件技术装备如部署高性能计算服务器，分布式存储系统和高速网络设备等来支持对海量数据进行高效访问和处理。基于此，将云计算平台纳入其中，发挥其弹性扩展和按需服务等特性，使企业可以根据实际需要对资源进行动态调整，不仅可以规避前期昂贵的IT基础设施投入，还能确保数据洪峰期间稳定地提供处理能力。

特别值得注意的是，人工智能与机器学习技术的结合为数据处理带来了显著的进步。企业通过对算法模型进行训练和优化，可以自动检测出隐藏在数据当中的规律，趋势以及异常情况，促进数据分析向深度和广度方向发展。例如，使用深度学习网络可以对海量的非结构化数据（如图像、文本）进行高效分类和解析，而强化学习则能辅助制定最优策略，响应市场变化。将自然语言处理技术与之相结合，企业可以更好的了解客户的反馈信息，准确把握市场的需求，从而对产品的开发与服务的优化起到强有力的支撑作用。

另外，采用实时流处理技术，使企业在生成数据的一

瞬间就能完成分析工作，对顾客的需求做出及时的洞察与反应，增强了业务的灵活性与竞争力。简而言之，企业通过对这系列技术的全面应用，不但可以高效地驾驭数据海洋，而且可以在竞争激烈的市场中快速作出准确决策、抢占先机、促进业务持续增长和创新。

3.3 优化业务流程

大数据时代背景下优化业务流程已经不囿于传统方法与手段，而更多的是依靠数据分析的能力去发现并解决过程中存在的瓶颈。通过对从多个触点获取的信息进行采集与分析，企业能够揭示拖慢效率，增加成本或者影响客户体验的关键环节，这些信息包括但不仅仅局限于销售记录，客户服务互动，供应链活动以及生产日志。这一深度的数据挖掘与分析使企业可以在宏观与微观上了解流程效能并确定非增值活动与浪费情况，以便有针对性的制定改进措施。

在此，自动化技术发挥了核心作用。通过利用机器人流程自动化（RPA）和智能工作流管理系统等先进工具，企业有能力自动完成重复性高和规则清晰的任务，例如数据录入、文档处理、订单确认等等，明显地降低了人为错误的发生率，提高了工作效率。另外，融合人工智能与机器学习算法能让这些自动化流程变得更智能、更能自我学习、更能适应、更能根据不同业务场景与数据输入做出最优决策、进一步提升灵活性与响应速度。

同时，优化客户体验是流程改进中最主要的目标。企业可以通过深入分析客户的互动数据，例如购买历史、在线行为和反馈评价等，来构建更为细致的客户画像，从而更好地了解客户的偏好和需求，然后设计出更多个性化服务流程以提高客户的满意度与忠诚度。比如使用预测分析来对客户需求进行预测、提前配置资源或通过聊天机器人对客户查询做出即时反应、减少服务响应时间等都是改善客户体验的有效方法。

需要注意的是，优化过程不是一朝一夕就能完成的，它需要不断迭代、不断优化才能完成。企业需要建立反馈机制定期对流程改进后的结果进行评价，搜集新数据并持续调整优化策略。与此同时，跨部门协作也是流程优化得以顺利推行、保证信息畅通、破除障碍、形成整体优化合力的关键所在。

3.4 持续学习与适应

在瞬息万变的今天，瞬息万变的市场趋势以及不断跃升的科技需要企业有很高的灵活性、前瞻性，不断地学习、适应已成为其生存、发展的关键能力。企业已不能再依靠静态战略规划与管理模式，必须把持续学习这一理念深深嵌入组织文化中并形成常态化机制，为了保证能第一时间掌握行业动态，新兴技术趋势及先进管理理念与做法。

它不仅是指企业必须建立一套行之有效的信息监测系统来大量搜集并分析有关市场情报，竞争对手的动向以及消费者行为的变化情况，同时也需要在企业内部营造一种知识分享的开放氛围，激励员工进行跨域学习并持续提高个人技能与团队协作能力。企业应在员工培训与开发项目上进行投入，其中包括在线课程、研讨会和工作坊，以便提高了解和运用人工智能，大数据分析和云计算最新技术的能力。

4 结束语

总之，在大数据技术的推动下，企业能够更准确的洞悉市场需求、优化生产流程、提高服务质量、实现智能化决策。我国是一个发展中的国家，大数据领域的繁荣发展为我国企业管理模式创新提供有力支持。在今后的发展过程中要不断探索将大数据技术运用到企业管理当中，不断地完善管理模式，促进企业的可持续良性发展，助力于现代化经济体系建设。

参考文献：

[1]葛秀丽.数字化时代企业管理的创新思考[J].财经界,2023(21):36-38.

[2]于澍江.大数据背景下企业管理模式创新研究[J].现代商业,2022(11):109-111.

[3]司晋华.大数据时代下企业管理模式创新措施研究[J].江西电力职业技术学院学报,2021(9):146-147.

[4]陈永平.大数据环境下企业管理模式创新与研究[J].中国中小企业,2021(8):154-155.

[5]王楠，吕晶晶.新时代背景下企业工商管理职能分析[J].上海企业,2023(9):48-50.

[6]孙妍哲.数字时代企业管理面临的新业态及对策分析[J].中国管理信息化,2023(12):75-77.

基于数字经济时代企业财务会计与管理会计的融合探讨

张仁杰

福建农业职业技术学院经济管理学院，中国·福建　福州　350007

【摘　要】在数字经济时代，技术的快速发展已深刻地重塑了企业的运营模式和竞争环境。尤其是大数据等广泛应用，为企业带来了前所未有的数据处理能力。在此背景下，企业财务会计与管理会计的传统角色亟需适应这些变化。本文根据数字经济时代企业财务会计与管理会计融合的重要性，结合当前企业财务会计与管理会计融合过程中存在的问题，深入探讨数字经济时代企业财务会计与管理会计的融合策略。

【关键词】数字经济时代；企业；财务会计；管理会计

引言：

在数字化经济背景下，企业的成功越来越依赖其前瞻性决策能力。在这种环境中，财务会计与管理会计的融合尤显重要，其能够提升企业的数据处理能力和决策质量，同时显著增强对市场变化的响应速度。二者融合有助于企业打破传统的部门壁垒，实现信息共享与决策协同，使得企业能更有效地利用资源，优化投资决策，减少冗余成本，并提高整体的运营效率。因此，研究并实施财务与管理会计的有效融合策略，对于任何追求长期成功的现代企业而言，都是一项至关重要的任务。

1　数字经济时代企业财务会计与管理会计融合的重要性

1.1顺应时代发展需求

在数字经济时代，企业财务会计与管理会计的融合显得尤为重要，这是因为它能有效顺应经济环境的变化。随着信息技术的迅猛发展，数据分析能力成为企业竞争的关键。财务会计与管理会计的有效结合，可以为企业提供更全面的数据支持，从而提高决策的精准度。企业面临的市场环境日益复杂，消费者需求多样化，竞争对手策略多变，这要求企业必须具备快速响应市场变化的能力。财务会计与管理会计的融合，能够提升企业在财务管理上的透明度，同时提升对市场动态的敏感度。这种融合促进了信息的即时更新，加强了内部控制机制，提升了资源配置的效率，确保企业能够在激烈的市场竞争中保持优势。此外，管理会计的前瞻性与财务会计的准确性结合，可以更好地评估企业的财务状况和业务表现，加强风险管理。这种策略性的财务管理帮助企业在不确定的市场环境中稳健运营，预防潜在的财务风险，保障企业的持续发展。在全球化的商业环境中，企业对不同市场的经济活动进行精细化管理。财务会计与管理会计的融合强化了企业对全球市场变化的适应能力，提升了跨区域运营的协同效应。

1.2优化企业决策信息

在数字经济时代，企业财务会计与管理会计的融合有助于优化企业决策信息。这种融合确保了决策过程中信息的全面性，为企业提供了一个更加精细化的数据支持系统。随着技术的进步，企业能够利用高效的数据分析工具，从庞大的数据集中提炼出关键信息，这些信息对于制定战略计划至关重要。财务会计的数据通常具有高度的标准化，而管理会计则注重于未来预测。当这两者融合时，企业决策者能够获得既反映历史真实性又包含前瞻性分析的综合信息。这种信息的双重优势使得决策更为科学，有效提升了决策的质量。此外，这种融合促进了信息流的多维度整合，减少了信息孤岛的现象，加强了不同部门之间的信息对接。在快速变化的市场环境中，这种信息的及时更新极大地提高了企业的响应速度。企业可以实时调整战略方向，确保在竞争中处于有利位置。加强财务与管理会计的融合也优化了成本控制。企业决策者能够准确地识别成本驱动因素，合理调配资源，优化资本结构，从而在提高经济效益的同时降低运营风险。这种成本与效益的双重控制有助于保持企业长期竞争力。

1.3增强风险防范能力

在数字经济时代，财务会计与管理会计的融合有助于增强企业风险防范能力。这种融合为企业提供了更为全面的风险评估工具，使得对潜在风险的识别更加及时有效。财务会计提供的历史数据，结合管理会计的前瞻性分析，为企业揭示了多角度的风险视图，从而使得风险管理更为系

统。随着商业环境的不断变化，企业所面临的财务风险日益增多。这种环境下，财务会计与管理会计的融合能够促进对各种风险因素的早期警示。此外，这种信息的整合还助力于风险的量化，为制定相应的缓解措施提供了数据支持。通过整合两者的数据，企业能够构建更为完善的内部控制体系。在高度数字化的环境中，强化内部控制，为企业稳健运营提供了坚实的保障。企业在应对风险的同时，也能够利用融合后的会计信息优化决策过程，使风险管理策略与企业的长远目标和战略紧密结合。这样的战略整合能提升企业的市场适应性和竞争力，还能促进企业资源的有效配置，确保企业能够在不断变化的市场条件下保持持续发展。

2 数字经济时代企业财务会计与管理会计融合过程中存在的问题

2.1缺乏融合意识

在数字经济时代，企业在将财务会计与管理会计融合的过程中，普遍存在一种显著的问题：缺乏融合意识。这种缺失主要表现在企业内部对于两种会计角色的传统划分仍旧根深蒂固，导致对融合的重要性认识不足。财务会计侧重历史数据的准确记录，而管理会计注重的是未来导向的决策支持，这两者之间的界限在实践中往往导致了信息孤岛，阻碍了知识的共享。这种分隔的思维模式使得企业在面对快速变化的市场条件时，难以有效整合内部数据资源，从而影响了决策的时效性。缺乏融合意识还可能导致资源分配不均，一部分部门可能拥有过多的资源而其他部门则资源不足，这种不平衡在没有一个统一的战略指导下更为明显。企业文化也在一定程度上影响了融合的进程。如果企业文化倾向于维护传统的分部门运作模式，对变革的接受度较低，那么财务和管理会计之间的融合自然会遭遇阻力。这种文化上的障碍不仅减缓了信息流的速度，也削弱了数据的战略利用价值。此外，缺乏融合意识会使得企业在培养适应新经济形态需求的会计人才时存在短视行为。市场对复合型人才的需求日益增加，而企业内部如果不能形成一个对融合有普遍认同的氛围，将难以吸引此类人才。

2.2协调机制不足

在数字经济时代，企业在实施财务会计与管理会计融合的过程中，经常面临协调机制不足的问题。这一问题主要体现在企业内部各部门间信息决策一致性上的缺失，影响了数据的有效流通。由于财务会计与管理会计分别侧重不同的目标，未建立有效的协调机制将导致双方在目标定位上的矛盾，阻碍了战略合作与共同目标的实现。信息孤岛现象在许多企业中依然存在，这不利于形成统一的信息视角。当财务数据和运营数据难以互通时，企业的决策过程可能基于片面或滞后的信息进行，这直接影响到企业对市场动态的快速响应能力及调整策略的有效性。不同部门间缺乏定期且系统的反馈机制，也使得整个组织对业务挑战的反应显得迟缓，降低了操作的灵活性。此外，缺乏明确的职责划分是导致融合困难的另一个关键因素。在不少企业中，财务会计与管理会计的职能边界模糊，互相之间的责权难以平衡，导致内部竞争。这种情况下，缺乏有效的调解机制，不仅减少了团队的协作效率，还可能导致关键信息的错失。企业在技术和系统整合方面的不足也体现了协调机制的缺失。现代信息技术的应用本应成为推动会计融合的强大工具，但由于缺乏统一的技术平台，常常导致数据难以实时更新。这种技术层面的障碍限制了信息的流动性，进一步加剧了部门间的隔阂。

2.3复合人才短缺

在数字经济时代，企业在财务会计与管理会计融合的过程中，面临着复合型人才短缺的问题。这种人才不仅需具备财务和管理会计的专业知识，还需要掌握现代信息技术。复合人才的短缺限制了企业在这一转型期内的发展潜力。当前，许多企业的会计专业人员的工作或多或少还是囿于传统的会计职能范畴，而不是进行战略层面的分析。这导致在需要进行跨部门、跨专业的综合性决策时，企业难以找到能够桥接财务数据与管理决策的专业人才。随着商业环境的快速变化，对财务和管理会计专业人才的要求也在不断升级。企业需要的不仅是能够处理复杂财务数据的会计人员，更需要其能对数据进行深入分析，并在此基础上提供具有洞察力的业务建议。然而，目前教育和职业培训体系在更新课程内容上往往滞后于市场需求，这进一步加剧了复合型人才的短缺。技术进步快速也意味着需要不断学习新技能的会计人才。但在实际工作中，由于专业发展路径的限制，会计专业人员往往难以有系统地进行这种跨领域技能的学习。这种现象在一定程度上阻碍了企业内部人才的多元化发展。

3 基于数字经济时代企业财务会计与管理会计的融合策略

3.1转变会计思维，促进融合发展

在数字经济时代，转变会计思维成为企业融合财务会计与管理会计的一项关键策略。这种转变不是简单的技术更新，而是深层次的理念的刷新。企业需要从传统的记录会计职能，转变为更加动态的角色，以适应快速变化的市场。转变会计思维首先要求从事务处理的传统模式，过渡

到更多关注数据分析。这种思维的更新使得会计工作不再局限于数值的准确录入，而是要求会计专业人员能够解读数据背后的商业含义，提供对业务有实际影响的洞察。这需要会计人员具备更深的业务理解能力，以便在决策过程中发挥更加积极的作用。此外，转变会计思维也涉及对风险管理的重新评估。在数字经济的环境下，企业面临的风险种类和影响速度都在增加，传统的风险控制方法可能不再适用。会计思维的转变应当有对新兴风险的识别、评估及应对策略的制定，使得会计不只是财务的守护者，更是企业风险管理的战略参与者。会计思维的转变同样意味着对技术的深度融合。随着大数据、人工智能等技术的普及，会计工作的效率和范围都有了巨大的扩展。会计人员需要接受这些新技术，利用它们来优化自己的工作流程，提高数据处理的效率，同时也能够利用这些技术进行更复杂的预测分析。这种对技术的接纳是当前会计思维转变的重要方面。转变会计思维还应当重视团队的协作。在数字经济时代，信息的流通速度极快，会计信息不再仅服务于高层管理，而是需要在整个组织中流动，服务于各个层面的决策制定。因此，会计人员必须具备良好的沟通能力，以确保信息在正确的时间被正确地利用。

3.2推动财务共享，实现信息化升级

财务共享中心的建设使企业能够集中处理会计和财务任务，从而提高操作效率，降低成本，并提升服务质量。实现信息化升级则是这一策略的核心支持，它涉及利用云计算平台、人工智能等先进的信息技术，来增强数据处理能力。财务共享模式的实施，可以优化资源配置，统一数据标准，促进信息的一致性。这种模式下，企业能够消除由于部门隔阂带来的信息壁垒，实现数据的集中管理。财务共享还可以加强内部控制，提高财务数据的准确性，使得企业能够快速响应市场变化，及时调整策略。信息化升级是财务共享成功实施的技术保障。随着数字技术的不断进步，企业需要不断地更新其信息系统，以支撑复杂的数据分析。信息化不仅能提升数据处理的自动化水平，还能增强数据的安全性。利用信息化手段，企业可以实现财务信息的实时更新，这对于分散在全球各地的企业尤为重要。通过建立财务共享中心和推进信息化升级，企业还能够提升员工的工作效率。自动化的数据处理减轻了员工的重复性劳动，使其能够更多地关注于策略分析。这种模式也有助于吸引人才，因为现代化的工作环境更能满足专业人才的职业发展需求。

3.3培养复合型会计人才，提高专业能力

在数字经济时代，企业为了适应财务会计与管理会计的融合需求，必须致力于培养具备多样技能的复合型会计人才，这样的人才能够更好地应对快速变化的市场环境并提升整体的专业能力。复合型会计人才需要掌握传统的会计知识，还应具备数据分析、战略规划等多方面的能力。这种人才的培养旨在打造可以跨界工作的专业人员，其能在财务数据的基础上进行深入分析，提出有助于企业成长的战略建议。培养此类人才需要企业在职业培训体系上进行创新。传统的会计教育往往侧重于会计准则的简单教学，而现代的企业更需要那些能够利用先进技术进行数据处理的人才。因此，企业应与教育机构合作，更新课程内容，加入更多关于信息技术的教学元素，以此来培养会计人才的综合能力。此外，企业内部也应建立持续学习的平台，鼓励会计人员不断更新自己的知识体系。这可以通过组织研讨会、工作坊以及鼓励员工参加在线课程来实现。企业还应引入更为灵活的工作模式，允许会计人员跨部门工作，通过实践中的挑战来提升其问题解决能力。为了确保培养出的复合型会计人才能够满足企业的需求，企业还应当建立一个综合评价体系，该体系能够全面评估员工的技能。采取这种方式，能确保员工技能与企业需求的匹配，还能持续推动员工进行自我完善。

结束语：

在探索如何应对数字经济时代的挑战和机遇时，显而易见，企业必须重新考虑其财务会计与管理会计的结合方式。这种融合不仅关乎技术的应用，更关乎于策略的转变和文化的适应。企业需要培养能够操纵现代工具、理解复杂数据并在此基础上作出快速决策的复合型人才。因此，这种会计融合不仅是对现有系统的改进，更是企业战略转型的重要部分，是确保持续增长和竞争力的关键。

参考文献：

[1]欧阳婷,俞媛媛.基于数字经济时代企业财务会计与管理会计的融合探讨[J].市场周刊,2024,37(10):96-99.

[2]周伟文.数字经济时代财务会计与管理会计的融合研究[J].金融客,2024,(01):44-46.

[3]赵爱萍.数字经济时代下企业财务会计与管理会计的融合策略探讨[J].财经界,2023,(29):111-113.

[4]王慧君.网络经济时代下的纺织企业财务会计与管理会计的融合[J].纺织报告,2018,(04):50-51.

作者简介：

张仁杰（1973-）男，汉，福建福州人，硕士，副教授；研究方向：企业财务会计。

论网络经济发展对实体企业的影响

毕雨铭

【摘　要】随着互联网的发展，网络经济兴起，对人们的生活带来各种各样的影响，尤其是对实体经济的支柱——实体企业的影响，基于此，本文依托于网络经济的成因分析，分析网络经济对实体企业的影响，从而得出在网络经济下实体企业发展的走向脉络，以此为实体经济的发展提供借鉴和思考。

【关键词】网络经济；实体企业；影响

近年来随着大数据的发展，尤其是金融业的激增，促使着以互联网和数据等数字技术基础为主的网络经济高速发展，在大数据时代，无论是个人还是集体，或多或少都受网络经济的影响，其中牵扯较深的实体企业与网络经济发展之间的较量和冲突一直是研究的热点，因此，笔者认为突破其中的壁垒，即全面分析网络经济对实体企业的影响，是两者破壁并取得共赢的基础。

1　网络经济发展成因分析

1.1 网络经济的定义

在分析之前，应该给这两者下一个明确的定义来奠定后续的研究，但里面存在值得思考的问题。实体企业的概念清晰易理解：“它必须独立开展生产经营活动，有一定数量的私人资金，实现独立的经济账户，独立经营，承担损益，能够与其他经济组织建立经济联系，签订经济合同，和具备法人地位。”也就是必须有实体店来从事经营活动的才是实体企业。与之相比，网络经济的定义就比较模糊化了，常常和虚拟经济交织，更有甚者直接把二者等同，但两者其实区别很大。网络经济强调的是互联网技术和信用机制在经济活动中的作用，而虚拟经济则更多地指涉及金融领域的非实物生产活动。也就是说虚拟经济与实体经济相对而立，而网络经济则在一定程度上会依赖实体经济进行发展。因此，对于网络经济的定义主要是借助信息技术来进行经济活动的经济类型，依托承载工具来定义从而消解模糊化的情况。

1.2 网络经济发展成因

1.2.1　互联网设施的大面积覆盖。根据国家信息部的分析，在2009年，宽带用户达到了　9933　万，网民达到了3.4　亿，互联网已经覆盖全国所有城市，农村地区的覆盖情况也取得了较大的进展[1]。超过九成的乡镇接通宽带互联网，在此基础上各行政村进行线上全方位联系。也就是说在2009年，我国就已经达到非常高的水平，已经有了全球最大的互联网基础设施。此后的15年间，互联网建设从定型一直发展到现在的全球化智联时代，互联网设备一直在更新发展最终向更广的方面推进。

1.2.2　良好的政治环境。随着科技的发展，政府对网络技术在生活中的应用情况越来越重视，加之经济水平提高，人们网上消费增多，线上贡献的经济值比例逐渐扩大。因此促使政府对网络经济环境进行监管和整改，以保证其顺利发展。从而出现了相对平稳和谐的政治环境，进一步促进网络经济发展。

1.2.3 线上市场需求的扩大。曾经一文钱难倒英雄汉，到如今秀才不出门，便知天下事。由此可以看出网络发展的重大变化。规模化的网络建设滋生了一系列的依附网络进行的销售业务，销售业务的激增吸引力众多客户进行网上交易，从而有反向促进网络技术的更新迭代，侧面推动网络经济发展，进一步释放了线上市场潜力。

总之，正是因为互联网的欣欣向荣，才促进网络经济的产生，并对外进行辐射带动影响。

2　网络经济给实体企业带来的影响

网络经济对实体企业产生了深刻而多维的影响，主要体现在以下几个方面。

2.1 从区域空间的角度来看，网络经济打破空间壁垒，促进了经济全球化的发展。中国的地理范围很广。对于一些实体店，不易推广产品，而实现高质量的采购、送货、

运输，需要准确、完整的信息。在网络环境下，时空概念和信息传播方式将发生改变，实体店可以及时把握适当的网络销售点。或者是交叉信息等，信息主体之间的时空限制逐渐被打破，从而一定程度上促进多方主体发展，实现共赢，这也是大数据时代互联网经济增长和发展的一次体验。打破时间和空间的限制，实现各国双赢局面，将加快全球经济一体化发展进程，推进社会分工，加强世界经济的发展关系，加强世界经济之间的联系。

2.2 从市场发展角度来说，网络经济为实体企业提供了更广阔的可以挖掘的市场。像云平台选购买卖等，实体企业可在其中突破地域限制，将产品和服务呈发散状推广，又能催生系统化和新潮化的业务管理手段；而像大数据、云计算等一类的技术手段，可以为企业提供技术支持，帮助企业一对一满足客户和市场需求，使其个性化的同时包含共性特点。此外，技术的更新促进了市场的细化[2]，这在一定程度上更新了人员岗位名单，缓解了部分就业压力。毕竟，网络经济的发展是以消费者需要为风向标。我们可以看到，万花各有迷人处，每个消费者群体都有不同的消费者需求，这些消费者需求促进了市场的细分，有助于企业更好地把握市场趋势和客户需求，优化产品和服务。从广泛的种类分类逐渐演变于具备某一细致特点的小分区形成，这些划分只依靠人力是远远达不到的，互联网可以依靠数据和信息，根据年龄、兴趣和心理来细分这些群体。通过互联网的中介，可以缩短消费者之间的距离，满足消费者之间的消费需求。在一定程度上促进了销售，促进了销售行业的发展。与此同时，经济发展发生了转变，传统产业有所落后，产业所需的劳动力数量急剧下降。网络经济的发展可以在一定程度上缓解就业不足的问题，特别是对于出生在网络经济时代的企业家来说，他们大多是大学生，这为他们自己创业提供了相应的基础[2]。互联网与创业精神的结合，不仅可以实现两种经济的深度融合，提高工作效率，还可以创造一种新的发展局面。即促进了传统工作的重新整合，又为网络经济发展提供支点。

2.3 从实体企业内部管理来看，网络经济促进了实体企业的更新换代，以迎接更好的发展。互联网经济改变了实体企业的经营模式和管理方式。传统的实体企业往往依赖于线下门店、渠道商等中间环节进行销售，中间成本的累计往往会拉高销售价格，从而很难吸引消费者注意。而网络经济则推动了企业向线上转型，通过线上平台直接触达消费者，实现更高效的销售和营销。此外，网络经济也促进了企业内部的数字化、智能化管理，提高了管理效率和决策水平。企业通过互联网平台更加便捷地获取供应链信息，优化供应链管理，降低库存和物流成本。同时，电子商务平台也推动了物流行业的发展，为实体企业提供了更加高效、便捷的物流服务，从而促进企业整体数字化智能化发展。

2.4 凡事有利就有弊，需要注意的是，网络经济对实体企业的影响并非都是积极的。从带来的风险和挑战方面分析，网络经济发展会促使市场竞争的加剧和技术的更新换代，实体企业需要不断更新来应对新的挑战。例如，网络经济发展带来一个巨大的消费市场，各个企业蜂拥而至，此时如果想吸引更多的客户必须有引人注目的亮点和实打实的保障，才能稳定客源。同时，对于一些传统类型的实体企业，如农牧类，网络经济的发展带来的是一个巨大的“悬崖”，一次惊险跳跃，成功则“脱胎换骨”，失败则被抛掷时代洪流外，这可以说是个不小的考验。

因此，网络经济对实体企业的影响是复杂而深远的。实体企业需要积极应对挑战，把握机遇，通过技术创新和商业模式创新等方式不断提升自身竞争力和市场适应能力。

3 适应网络经济的实体企业发展策略

随着网络经济的蓬勃发展，实体企业面临着前所未有的机遇与挑战。为了在网络经济中立足并取得持续发展，实体企业需要采取一系列适应性的发展策略。

3.1 建设一个结合网络经济的优良环境。在经济发展的过程中，实体企业必须摆正自己的态度。应该认识到实体经济和网络经济是相互依存的关系。网络经济可以加快资本流通，降低交易成本，优化资源配置。不过，网络经济调控难，一旦出现经济过剩，就很容易造成市场混乱，并且还会延伸到实体企业的线下市场发展。因此，要充分发挥网络经济的优势，避免其不足，才能优化实体经济。所以，我们要提供健康良好的发展环境，让新的私营企业融入整个行业，提供扩大发展空间，加大资本投资，从而加大选择实体经济自主创业的概率。当然，我们还须认识到网络经济的双重影响，合理化利用网络经济促进发展。

3.2 加强网络环境下的风险防范措施。网络经济与实体经济是不可分割的，需要协调发展。因此，有必要完善相关的监管机制，完善网络经济体系，并根据不同的风险状态采取有针对性地预防措施。电子商务可以被看作是一种革命性的发展，它与企业自身的信息战略相结合，促进了企业自身结构的优化和升级。例如，在实体企业中，建立相应的内部网，利用最新的电子信息技术改造企业的业务流程，提高整体运营管理水平，提高实体企业数据管理的安全性。

3.3 实施供给联动，优化资源配置。“互联网+”模式是线下与线上相结合、开放共享、创新融合。其中，“苏宁易购”就是在开放融合的道路上创新的一个很好的模式，为创业者提供了更完善的渠道，也为消费者提供了更多的选择。在供应链管理下，明确各要素之间的潜在联系，加快实体经济转型，优化资源配置，不断提升效率和竞争力。集成制造技术、自动化、信息技术保障企业发展，延伸整合上中下游产业链，探索产业组织模式，打造具有全球竞争力的产业集群。

3.4 进行技术上的革新。俗话说得好，要想站得稳，必须“拳头硬”。作为实体经济的拳头体现在产品上，如何加强产品各方面的技术要求，是实体企业发展的重要保证。因此要实施技术变革和创新发展。实体企业要积极推进数字化转型，运用大数据、人工智能等现代信息技术，提升产品质量、生产效率和竞争力。比如在线上销售渠道的建设中，进行双线融合；运用大数据进行市场分析，精准定位；加强人工智能技术在产品设计与生产优化中的应用。此外，实体企业还需要积极探索新的商业模式和营销策略，来适应网络经济的特点。利用平台共享等新商业模式，整合产业链资源，实现协同发展。

3.5 注重人的发展。无论是生产还是销售，都离不开人的支配，因此要引进人才。同时因为客户在商品反馈中的重要作用，还要关注用户需求。因此实体企业既要注重人才培养和引进，提升员工数字素养和创新能力[3]，通过内训外学提升综合技能和素质，为企业发展提供有力的人才保障；还要专注于用户体验和服务升级，通过优化产品设计、提升产品质量、完善售后服务等方式提升用户体验[4]。减少不良反馈，以提升客户满意度和忠诚度。同时利用互联网技术实现个性化服务，满足客户的多样化需求。

3.6进行文化建设，打造企业良心品牌。文化与品牌是企业灵与肉。灵魂和形象内外兼修，才能达到良好发展。通过与其他行业、领域的合作，进行资源共享，从而优势互补，共同开拓新的市场。比如，跨行结合，与虚拟经济比如金融机构合作进行融资和风险管理，与科研院所合作引进先进技术和管理经验，加强企业技术建设。网络经济时代，实体企业更应重视企业文化建设和品牌建设。两手抓，两手都要硬。提高品牌知名度和好评度，以优质的产品和服务赢得客户的信任和忠诚。

实体企业在适应网络经济的过程中，需要注意许多发展策略。通过实施数字化转型、商业模式创新、供应链管理优化、人才培养与引进、跨境合作资源整合、风险防控、企业文化与品牌建设等综合措施，实体企业能够更好地适应网络经济的发展趋势，实现持续稳定的发展。

4 结语

谈及网络经济和实体企业，尤其是网络经济对实体经济的影响，我们应该全面考虑与分析。在数智时代的浪潮下，实体企业结合时代要求与自身情况，采取网络经济之长处，促进自我创新发展。取其精而去其粕，抓住机遇，争做新时代下创新化智能化的实体企业[5]。

参考文献：

[1]李玉芳.网络经济对实体经济的影响及对策[J].经济导刊,2010,(10):84-85.111.

[2]周睿.网络经济给实体经济带来的影响分析[J].环渤海经济瞭望,2018,(09):165.DOI:10.16457/j.cnki.hbhjjlw.2018.09.117.

[3]王永霞.浅谈计量管理应用信息化的策略[J].中国检验检测,2021,29(03):58-59+28.DOI:10.16428/j.cnki.cn10-1469/tb.2021.03.021.

[4]陈栋,王鹏,具本哲,等.大规模定制的生产管理模式研究[J].现代管理科学,2004,(02):13-15.

[5]贺跃芝.试论企业金融经济效益分析及其风险防范策略[J].纳税,2020,14(25):183-184.

作者简介:

毕雨铭(2001-)，男，汉，山东烟台。

新能源企业财务管理的风险和解决思路分析

孙晓晓

山东国华时代投资发展有限公司，中国·山东　济南　250001

【摘　要】随着我国新能源产业的高速发展，未来新能源企业必定成为助力现代化国家建设的核心力量。因此，新能源企业实现高质量、可持续发展目标具有非常重要的意义。而要实现以上目标，需要新能源企业重视财务管理工作，制定科学合理的财务管理体系，以此来更好的应对财务管理风险，为促进新能源企业持续、稳步、健康发展提供重要支持。本文也将重点分析新能源企业财务管理的风险问题以及具体的解决策略。

【关键词】新能源企业；财务管理；风险；解决思路

现如今，社会中很多企业都正面临着财务管理问题，也就是我们常说的财务风险。其中就包括新能源企业，财务管理工作是一个重要的环节，一旦出现财务风险问题并没有得到及时有效的解决，对企业经济发展造成的负面影响是非常严重的。因此，需要新能源企业明确财务管理过程中可能会出现的各种财务风险问题，并制定详细的解决和预防措施，将财务风险造成的损失最小化。

1　新能源企业存在的财务风险

1.1 资源配置不合理导致的财务风险

在新能源企业中，资源配置不合理表现为资金的不合理配置。新能源企业通常需要大量的资金来进行技术研发、设备购置和市场推广等工作，如果资金分配不合理，可能会导致企业在某些关键领域投入过少，无法取得预期效果；还有人力资源的不合理配置。人才是企业的核心竞争力，如果企业在人力资源上投入不足或者分配不当，可能会导致企业缺乏核心技术人才，影响企业的创新能力和竞争力；最后是物力资源的不合理配置[1]。新能源企业通常需要大量的设备和原材料来支撑生产运营，如果物力资源配置不合理，可能会导致企业生产效率低下，成本增加，从而影响企业的盈利能力。

1.2 财务管理制度不健全导致的财务风险

新能源企业存在的财务风险主要源于财务管理制度不健全。新能源企业往往面临资金链断裂的风险。由于新能源项目的资金需求巨大，一旦资金链断裂，企业将无法继续运营，甚至面临破产风险。由于新能源企业的盈利周期较长，一些企业可能会出现现金流短缺的情况，导致无法按时履行债务或支付员工工资等问题[2]。另外，由于新能源企业技术更新迭代快，资产负债表可能存在不良资产和坏账风险，进而影响企业的财务稳定性。

1.3 财务管理人员专业度不足导致的财务风险

新能源企业的财务管理人员在处理企业财务时，需要具备专业知识和技能，以确保企业财务运作的稳健性和可持续性。然而，由于新能源行业的特殊性和复杂性，许多财务管理人员缺乏相关的专业知识和经验，导致他们在财务管理上存在一定的盲区和不足。这种情况下，财务管理人员很容易犯错或者做出不当的决策，从而给企业带来财务风险[3]。财务风险主要表现在财务报表的真实性和准确性问题，如果财务管理人员不具备足够的专业知识，可能无法正确核算企业的财务数据，导致财务报表出现错误或失实；财务预测和规划的不足，新能源企业需要根据市场需求和行业发展趋势进行财务预测和规划，而缺乏专业的财务管理人员可能无法准确把握市场动态和企业需求，导致企业财务预测和规划的不足。

2　新能源企业财务风险问题的解决措施

2.1 建立健全的财务管理制度

随着新能源产业的快速发展，新能源企业在面临市场竞争的同时也面临着各种财务风险。如何建立健全的财务管理制度，有效应对财务风险，成为新能源企业必须面对和解决的重要问题。新能源企业应该建立完善的内部控制机制，包括财务流程、审批制度、风险管理等方面的规范和流程。通过建立内部控制机制，可以有效防范和化解财务风险，保障企业财务安全。新能源企业应该加强财务信息披露，提高透明度和公开性[4]。及时、准确地向投资者和监管部门披露财务信息，可以增强企业的信誉度和市场声誉，降低财务风险。同时，加强财务信息披露也有利于监督和约束企业经营活动，避免出现财务造假等问题。另外，新能源企业还应该加强财务风险管理和预警机制的建设。通过建立科学的财务风险评估模型和预警指标体系，

及时识别和评估潜在的财务风险，采取相应的措施进行应对和化解。同时，新能源企业还可以考虑引入金融工具和保险产品，对财务风险进行有效的对冲和管理。通过加强内部控制、财务信息披露、财务风险管理和预警机制的建设，新能源企业可以有效提升财务管理水平，降低财务风险，实现可持续发展。新能源企业应该积极借鉴先进企业的经验和做法，不断完善财务管理制度，提高企业的竞争力和抗风险能力。

2.2 完善企业财务风险控制体系

新能源企业在发展过程中，往往需要大量资金投入，而且投资回报周期较长。因此，一旦遇到财务风险问题，可能会导致企业资金链断裂，影响企业正常运营。为了避免这种情况发生，企业需要建立完善的财务风险控制体系，及时应对各种风险挑战[5]。企业可以设立专门的风险管理部门，负责监测和评估企业的财务风险状况。通过建立风险管理部门，企业可以及时发现潜在的风险，并制定相应的风险应对策略，降低风险发生的可能性。还要建立财务预警机制，通过监控财务指标的变化情况，及时预警可能出现的财务风险。一旦发现异常情况，企业可以立即采取措施，避免风险进一步扩大。为了降低企业的融资风险，企业可以积极开拓多元化的融资渠道，如银行贷款等[6]。通过多元化融资渠道，企业可以降低融资成本，提高融资效率，缓解资金压力。

2.3 合理配置企业资源

新能源企业应该积极探索多元化的资金来源，减少对单一资金渠道的依赖。除了传统的银行贷款外，还可以考虑发行债券、吸引风险投资等方式来筹集资金。这样不仅可以降低融资成本，还能够分散财务风险。新能源企业需要建立健全的财务管理体系，实行精细化的资金运营。通过制定科学的预算计划、严格控制成本支出、优化资金利用效率等措施，有效降低企业的财务风险。新能源企业应该积极拓展市场，降低对单一市场的依赖[7]。可以通过开拓海外市场、拓展产品线等方式来实现市场多元化，从而减少市场波动对企业的影响。合理配置企业资源是解决新能源企业财务风险问题的关键。新能源企业应该通过多元化资金来源、精细化资金运营和市场多元化等措施，有效应对财务风险，推动企业健康可持续发展。只有在资源配置合理的基础上，新能源企业才能更好地抵御各种风险，实现长期稳定的发展目标。

2.4 提高财务管理人员的专业水平

为了更好地解决新能源企业财务风险问题，提高财务管理人员的专业水平显得尤为重要。提高财务管理人员的专业水平首先需要加强他们的财务管理知识培训。新能源企业的财务管理工作与传统企业有所不同，需要具备特定的知识和技能。因此，企业可以组织各类培训课程，包括财务报表分析、成本控制、风险管理等内容，以提升财务管理人员的专业水平。除了加强培训外，新能源企业还可以考虑引入专业化人才来提高财务管理团队的整体水平。专业化人才具有丰富的经验和专业知识，能够更好地应对复杂的财务管理问题。通过引入专业化人才，企业可以有效提高财务管理人员的专业水平，从而更好地应对财务风险。提高财务管理人员的专业水平对于解决新能源企业财务风险问题至关重要。通过加强财务管理知识培训、引入专业化人才，企业可以有效提升财务管理人员的专业水平，降低财务风险，实现可持续发展。新能源企业应该重视财务管理人员的专业培训和能力提升，不断提升整体财务管理水平，为企业的稳健发展提供坚实的保障。

3 结束语

综上所述，新能源作为新时代发展的重要成果和未来发展的主要方向，在此背景下新能源企业面临着重大挑战和机遇。为了保证社会经济发展的稳定性，新能源企业需要保证自身的高质量、可持续发展目标的实现。其中财务管理工作就是确保企业高质量发展目标实现的核心管理内容。而现阶段，新能源企业财务管理工作中还存在着众多财务风险问题，比如资源配置不合理导致的财务风险、管理制度不完善导致的财务风险问题等等。要求新能源企业结合问题根本，制定详细的解决策略，确保企业发展。

参考文献：

[1]王劲颂.新能源企业财务管理的风险与应对[J].中国民商,2023(11):172-174.

[2]于鲲.新能源企业财务管理的风险与应对[J].首席财务官,2019,15(23):51-52.

[3]梁宁杰.新能源企业财务管理的风险与对策解析[J].中国战略新兴产业,2023(8):176-178.

[4]辛肖飞.新能源企业财务管理的风险与应对分析[J].新金融世界,2020(9):224-225.

[5]缪卫贞.新能源企业财务管理的风险及其应对策略分析[J].百科论坛电子杂志,2021(5):1766.

[6]李柳漾.财务审计对于优化新能源汽车企业财务管理的路径构建[J].财经界,2023(8):156-158.

[7]王冠.新能源企业财务风险管理问题及对策[J].南北桥,2023(11):13-15.

企业经济管理与智能化技术的融合探讨

郭　云

湖州展望药业有限公司，中国·浙江　湖州　313023

【摘　要】在如今数字化，信息化时代的大背景之下，智能化技术正以一种空前的方式改变着人们的生活方式与工作方式。企业经济管理是企业经营过程中的核心环节之一，它的效率与准确性对企业长期发展起着决定作用。在科学技术突飞猛进的今天，如何在企业经济管理中有效融合智能化技术并提高管理效能已经成为业界与学术界普遍关注的重点问题。将智能化技术和经济管理相结合不仅可望显着提升企业运营智能化水平，而且能够给企业带来更加准确的数据分析，更加有效地资源配置和更加优化地决策支持。文章旨在对企业经济管理同智能化技术结合方式及展望进行深入探究，希望能够对现代企业管理创新有所帮助和启发。

【关键词】企业；经济管理；智能化技术；融合策略

引言：

在数字和智能科技不断进步的背景下，企业管理模式也在进行革新和升级，以更好的适应市场以及经济的发展变化。在复杂的经济管理背景和日趋激烈的竞争态势中，企业需要加强对变革的适应能力，而变革涉及到对智能化技术深刻认识和实践应用。为促进管理决策精确性和响应速度，实现经济收益最优化，企业要不断求新求变、深入研究、充分释放智能化技术能量。所以将智能化技术和经济管理进行有效融合已经成为了现代企业急需解决的一个课题。

1　企业经济管理概述

1.1 企业经济管理的定义与内涵

企业经济管理就是用科学的办法与手段对企业一切经济活动加以计划，组织，协调与调控，使其经济效益达到最大。它包括企业生产、营销、财务和人力资源等诸多方面，覆盖从资源配置到营销的所有环节。企业经济管理以有效地利用资源，优化配置资源为核心，以降低成本，提高效益为目的，从而达到企业持续发展，增强竞争力之目的。企业经济管理内涵既包括实现经济目标，也包括履行社会责任，追求可持续发展。就现代企业管理而言，经济管理不只着眼于企业短期利润的增加，而是着眼于企业长期战略规划与企业社会价值创造。伴随着全球化与信息化的不断推进，企业经济管理内容与方式不断更新，数字化与智能化技术应用已经成为一种全新的趋势。

1.2 传统企业经济管理模式

传统的企业经济管理模式是以经验与直觉为主的决策方式，其管理方法相对简单，信息传递效率较低，在决策的过程中常常缺乏科学的依据。在企业规模较小，市场竞争还不是很激烈时，该模式也许会运行得很好，但是在当代复杂而多变的市场环境下，传统管理模式所存在的局限性也渐渐暴露出来。

传统模式中企业各部门间常常会出现信息孤岛现象，缺少有效沟通与合作，造成资源浪费与管理效率不高。决策过程取决于管理者个人的经验与判断，易受主观因素影响而缺乏科学性与准确性。另外，传统模式对市场动态、客户需求反应不快，很难适应瞬息万变的市场环境。

传统企业经济管理模式主要特征有层级结构清晰、管理流程死板、信息反馈落后。企业内部信息传递一般都要经过层层汇报、审批等环节，造成信息滞后、决策拖延等问题。与此同时，管理者决策往往依赖历史数据与经验而缺乏实时数据分析与使用，造成决策滞后与不准确。

1.3 企业经济管理的主要功能与目标

在企业经济管理中，其主要功能有计划、组织、领导、控制等四个方面。（1）计划职能涉及到制订公司的长期发展策略和详细的经营方案，同时也明确了公司的目标和达成这些目标的途径。计划功能要求全面考虑市场环境，竞争状况和企业资源，编制可行的发展规划。（2）组织功能涉及到企业资源的合理分配，这包括人员、物资和财务资源，需要构建一个科学的组织架构，以确保所有计划能够顺利执行。组织功能注重企业内部协调配合，以高效的组织结构及工作流程来提升运作效率。（3）领导功能是通过启发、引导、监督来调动职工积极性与创造力，促进企业目标实现。领导功能需要管理者有很好的领导与沟通能力并能激发员工最大潜能。（4）控制功能是通过各种管理制

度的制定与实施来监督控制企业经济活动，以保证各种方案得以顺利实现。控制功能由绩效考核，财务审计和风险管理组成，其目的是及时发现并修正企业运作过程中存在的各种偏差，保障企业良性发展。

企业经济管理主要是以经济效益最大化，市场占有率增加，客户满意度增加，企业可持续发展等为目标。以经济效益最大化为企业管理根本目的，以提高生产效率，降低成本，优化资源配置来达到企业利润最大化。市场占有率提升就是要通过提高产品与服务竞争力来占领更大市场份额，提高企业市场影响力与竞争力。提高客户满意度是现代企业管理中的一个重要目的，它通过提供优质产品与优质服务来满足顾客需求、构建良好客户关系、提升品牌形象与市场声誉。企业可持续发展就是在谋求经济效益的前提下，强调社会责任与环境保护并重，使企业获得长远健康的发展。

2 智能化技术对企业经济管理的影响

2.1 提高企业决策的科学性与效率

智能化技术的运用，极大地促进了企业决策科学高效。通过大数据分析可以使企业从大量的数据中挖掘出宝贵的信息来，从而对决策起到强有力的支撑作用。比如企业可借助数据挖掘技术对市场趋势，消费者行为和竞争对手动态进行分析，以制定更准确的市场策略。同时人工智能算法能够辅助企业对风险的预测与管理，预先发现可能存在的问题，采取相应的对策。另外，智能化技术可实现对数据的实时处理与分析，使得企业能对市场变化与内部管理需求迅速做出反应，对资源进行优化配置，从而提升企业的整体运营效率。通过这些方式，使企业决策过程更科学、更有效率，降低决策失误几率，增强企业竞争力与可持续发展能力。

2.2 降低企业运营成本

智能化技术对于减少企业运营成本也起着关键作用。一是自动化技术应用能显著降低人工成本。机器人流程自动化（RPA）有能力取代人工进行大量的重复性任务，从而提升工作效能并减少由人为因素导致的错误。二是利用物联网技术使得企业可以对设备及资源进行智能化管理。企业通过传感器及数据采集系统能够对设备运行状态进行实时监测并预防性维修，从而避免由于设备故障而造成停工及生产损失。三是智能物流系统还能通过对运输路线、仓储管理等方面的优化，来降低物流成本、提升供应链效率。使用能源管理系统还可以帮助企业减少能源消耗和运营成本。

2.3 增强企业市场竞争力

首先，智能化技术让企业更能理解并满足顾客的需求，企业通过数据分析能够准确地捕捉到顾客的喜好与行为，进而提供个性化产品与服务以提高顾客满意度与忠诚度。其次，采用智能制造技术提升产品质量与生产效率，通过智能生产线与自动化设备的配合，使企业可以做到高效准确地生产，显着缩短了生产周期并满足了市场对于优质产品的要求。另外，智能化技术也加强了企业创新能力，人工智能与机器学习的运用使得企业可以前瞻性地研发并推出有市场竞争力的新品与服务。通过这些方式，使企业在竞争激烈的市场上处于有利位置，增加市场份额，提高品牌价值。

2.4 改善企业管理流程与业务流程

智能化技术对于完善企业的管理流程和业务流程也同样具有优异的性能。智能化管理系统应用使得企业管理流程更规范、更有效率，比如企业资源规划（ERP）系统能够将企业各部门资源整合在一起，达到信息共享、协同工作、提高效率、改善管理水平等目的。其次，智能化技术能对企业业务流程进行优化，可通过业务流程管理（BPM）系统全面分析与优化业务流程，排除过程瓶颈与冗余，提升业务运作效率。另外，采用智能客服系统，商家可提供7x24小时客户服务，改善客户体验、降低客户投诉及流失率。智能化技术的运用也推动企业向数字化转变，使得企业可以对市场变化以及业务需求做出更灵活的反应，增强企业整体竞争力以及运营效率。

3 企业经济管理与智能化技术融合的策略

3.1 制定科学的融合战略

制定科学的融合战略，需考虑企业实际，市场环境，技术发展趋势等。企业必须首先对内外环境作综合分析，确定自己的优劣势、外部的机会与威胁。这可以通过SWOT分析（优势、劣势、机会和威胁）来实现。并以此为基础确定了整合的具体目的，例如提高生产效率，降低运营成本和增强市场竞争力。接下来，我们需要挑选与企业需求相匹配的智能技术，例如大数据分析、人工智能和物联网等，并为此制定详尽的执行策略，这包括技术的选择、资源的分配、关键的时间节点以及责任的划分等方面。与此同时，企业还需组建一支强大的领导团队来统筹协调工作以保证整合过程顺利进行。要想提升融合的效果也需要强化对员工的培训与技能的提升，让他们能够熟练掌握新技

术并且能够高效的运用。另外，企业要建立并完善数据治理体系以保证数据安全可靠，以免发生数据泄露与误用。通过定期的评估与反馈发现问题，及时调整以保证融合战略实施能达到预期的效果。最终通过科学融合战略可以使企业达到管理效率提高，成本得到有效管控，市场竞争力得到强化，促进企业不断发展与创新。

3.2 加强技术研发与创新

企业要投入足够的资源与经费，设立专业的研发部门或者实验室来促进新技术研发与应用。与此同时，还应引进高素质技术人才、建立富有创新精神、专业技能强的研发团队、通过不断地培训与学习来提高其能力。企业也需紧密跟踪行业技术发展趋势与市场需求，主动参与行业标准制定与技术交流，以保证技术研发方向具有前瞻性与市场适应性。与高校，科研机构等企业合作进行联合研发及技术攻关可以有效地利用外部资源及专业知识加速创新成果转化及应用。另外，要建立健全激励机制，以激励、晋升、股权激励等为手段，调动职工创新热情与积极性，激励技术人员继续探索与突破。建立完善知识产权保护体系保障研发成果合法权益与市场竞争优势、规避技术泄露与侵权风险。通过这些举措，可以使企业在技术研发与创新上获得显著效果，促进新产品、新工艺研发，增强核心竞争力、市场占有率、可持续发展。

3.3 完善人才培养与管理机制

企业有必要构建系统化人才培养体系并制定包含职业发展路径，培训课程与实践机会在内的科学人才培养计划。通过内部培训与外部进修结合，不断提高职工专业技能与综合素质。企业应该引进先进人才管理工具与手段，比如绩效评估，人才测评以及360度反馈等等，充分了解员工能力与潜能，对其进行个性化发展建议与职业规划。建立弹性晋升机制，采取薪酬调整、职位晋升、绩效奖金及股权激励等多元化激励措施调动员工工作积极性及创造力。重视企业文化建设，构建开放、宽容、创新的工作氛围，提升职工归属感与认同感。加强团队建设、跨部门合作等，增进员工间的交流与合作，全面提高工作效率，增强团队凝聚力。通过构建完整的人才数据库对人才流动进行动态监控与管理，发现高潜力人才并加以培养，保障企业持续的人力资源竞争优势。

3.4 推动企业文化与管理模式变革

企业要从本质上改变传统的管理思维，建立以人为本，以创新为动力的文化，并通过确定核心价值观与愿景目标来引导全体人员形成一种团结的使命感与责任感。在管理模式上要打破传统的层级分明结构，实行扁平化管理，降低决策层级、加快信息传递速度、增强组织反应能力、提高决策效率。鼓励职工参与决策过程并建立开放沟通，使职工能自由地表达自己的观点和意见，提高主人翁意识与积极性。通过执行弹性工作时间，远程办公及其他弹性工作制度来促进员工工作满意度与生活平衡。建立绩效导向型激励机制，对员工进行透明，公正的绩效评估并适时予以肯定与回报，激发其持续精益求精的精神。强化团队协作、跨部门合作、破除部门壁垒、促进资源共享与知识交流、形成有效协同工作模式等。关注员工持续学习与成长，为他们提供大量培训与成长机会，扶持他们提高技能、拓展视野。通过这些变革措施可以使企业创造出充满活力、富有创新精神、增强整体竞争力、增强市场适应能力的工作氛围，从而保证在竞争激烈的市场中始终处于领先地位。

4 结束语

在科学技术快速发展的今天，智能化技术越来越成为促进企业经济管理创新与升级的一种重要手段。通过对企业经济管理和智能化技术结合进行深入探究，不难看出这种结合不仅可以提升企业运营效率并且降低成本，也有助于企业作出更加英明的决定，使其能够在激烈的市场竞争中立于不败之地。今后，在越来越多先进技术出现并得到运用的情况下，相信企业经济管理同智能化技术结合得会越来越密切，从而给企业可持续发展带来了新鲜的生机。让我们携起手来拥抱智能化时代，把企业经济管理推向一个崭新的境界。

参考文献：

[1]廖雪倩.企业经济管理与智能化技术的融合探讨[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2022(9):3.

[2]刘尊.探究企业经济管理与智能化技术的融合[J].商场现代化,2023(17):129-131.

[3]周莲.市场经济下企业经济管理模式的探讨与分析[J].经济与社会发展研究,2022(26).

[4]赵曙光.论企业经济管理与智能化技术的融合[J].科技经济市场,2022(3):3.

[5]吴清华.业财融合背景下企业财务转型探讨[J].合作经济与科技,2023(19):154-156.

数字经济时代的财务决策：如何利用科技驱动财务优化

柏书欣

大唐财富投资管理有限公司，中国·北京　100000

【摘　要】本文探讨了数字经济时代下科技在财务决策中的应用，并以中国知名企业财务管理专家王艳的工作为例，分析了先进技术如何驱动财务优化。本文还阐述了科技驱动财务优化的必要性，包括自动化处理的深化应用、数据分析与决策支持的优化、增强透明度和合规性的重要性、成本效益的持续改进以及增强客户服务和体验的重要途径。通过具体分析王艳自主研发的全流程企业财务数字化管理系统，是如何通过多层次技术架构，解决了传统财务管理中的关键问题，并在实际应用中取得了显著成效。最后，本文总结了科技在财务决策中的重要作用，并强调了企业应持续投资于科技创新，培养相关人才，以应对日益复杂的全球经济环境。

【关键词】数字经济；科技；财务决策；财务优化

1　引言

在数字经济时代，大数据和人工智能技术正日益成为企业财务决策的重要驱动力。随着信息技术的迅速发展，财务管理已经不再局限于传统的财务报表和审计，而是逐渐转变为一项更加智能化、数据驱动的活动。在这个变革的过程中，中国知名的企业财务管理专家王艳以其深厚的理论造诣和丰富的实践经验，成为了该领域的重要代表人物之一。

本论文旨在深入探讨数字经济时代下人工智能在财务决策中的应用，并以王艳的研究成果为具体案例，深入分析科技如何驱动财务优化，以及在实践中的成效和挑战。通过对王艳的工作理论与实践进行全面剖析，将有助于更好地理解先进技术对财务决策的影响，为企业提供更科学、更智能的决策支持，促进数字经济时代下财务管理的发展与创新。

2　王艳：推动企业财务智能化的开拓者

王艳所任职的上海长昭实业有限公司成立于2006年，注册资本3.88亿元人民币，其业务包括国内外各类地产以及文化事业，开发、拥有、投资和管理的物业类型包括：大型住宅社区、区域性商业中心和商业物业改造，并成功开发海外商业项目，累计开发量逾百万平米。除此之外，还涉及红酒、汽车、医药、餐饮、物流等多个领域。作为上海长昭实业有限公司的财务部经理，王艳在公司负责所有项目的财务管理工作，她不仅建立起了有序的职能体系，更为公司各项经营生产决策提供了准确的支持，通过对公司资金流的精准控制与规划，各类财政税务的熟悉，成为了公司实现巨大成功的坚实后盾。

同时，王艳也一直致力于发展财务管理数字化、智慧化发展，多年来结合云计算、RPA等先进技术，解决了行业管理上的多个难题，通过将人工智能技术融入其中，有效推动了财务管理全流程上的优化。去年她被授予了“2023中国企业财务管理科技创新先锋人物”这一国家级奖项，这不仅是对她个人能力的极高认可，也标志着她在推动财务管理技术创新方面的卓越成就和领导力。她不仅提升了她所在公司的财务管理效率，更为整个行业树立了标杆，许多引入技术的公司都获得了质的提升，可以说成功推动了企业财务管理领域的智能化、数字化发展，并为企业的可持续发展提供了有力支撑。

3　以科技驱动财务优化的必要性

科技驱动财务优化的重要性在于它能够通过自动化处理、数据分析、提升透明度和合规性、持续改进成本效益以及增强客户服务和体验等多方面提升企业的整体运营效率和竞争力。引入先进的自动化工具和系统，企业可以将大量重复性和繁琐性的工作自动化处理，减少人为错误，提高数据处理的准确性，从而释放人力资源，让员工专注于更具战略性和创造性的任务。

利用大数据和高级分析工具，企业能够挖掘财务数据的深层价值，进行历史趋势描述以及未来趋势预测，优化定价策略和库存管理计划，最大化利润和资本效率。通过区块链等技术提升财务透明度和数据安全性，可以简化审计过程，降低合规成本。虽然科技投资初期成本较高，但从长远来看，通过减少手动处理和错误修正上的工作量，可以显著降低运营成本，云计算等技术的灵活性也使企业能够按需扩展资源，降低长期成本。此外，科技在客户服务方面也发挥着重要作用，通过在线平台和移动应用，客户可以随时访问账户信息和执行交易，提升了客户满意度和忠诚度。

综上所述，科技驱动的财务优化不仅推动了财务管理

的智能化和精细化，还增强了企业的竞争力和可持续发展能力。

4 技术架构与创新

王艳作为中国财务管理专家，多年来始终坚持走科技创新道路，自主研发了多项优质的技术成果，其中一项最新的技术名为“基于人工智能的全流程企业财务数字化管理系统”。这一系统采用了多层次的人工智能技术架构，为传统财务管理中的关键挑战提供了综合性解决方案，通过对企业的财务数据进行深度分析和处理，实现财务信息的自动化收集、整理和分析，从而大幅提升财务管理的效率和准确性。深度挖掘与研究表明，该项技术成果还具备以下优势：

（1）自动化处理财务数据

该系统通过人工智能技术的应用，能够自动化处理大量的财务数据。这不仅包括常规的会计核算和报表生成，还涵盖了数据的清洗和整理，使财务信息更加准确和及时。由于人工智能具备强大的数据处理能力，系统可以在短时间内处理海量的财务数据，从而为企业管理层提供实时的财务分析和报告。

（2）成本削减和资源优化

该系统还利用人工智能技术识别成本削减和资源优化的机会。通过对企业过去支出模式的分析，系统可以提供智能化的建议，帮助企业调整预算分配，减少不必要的开支，实现成本控制和资源优化。例如，系统可以识别出某些冗余开支项，并提出具体的削减建议，从而帮助企业更高效地利用资源，提升财务绩效。

（3）风险管理与预测

该系统利用先进的算法检测潜在的欺诈和不合规行为。通过对财务数据的实时监控，系统可以快速识别异常交易和不合规行为，并发出预警通知，使企业能够及时采取纠正措施，确保财务活动的合规性和安全性。同时通过对历史数据的分析，系统可以识别出潜在的趋势和模式，从而为企业预见未来的发展方向和可能面临的风险。

（4）增加培养模式，提高整体水平

该系统还创新加入了教育模块，财务人员可以学习如何利用系统进行数据分析、预测和风险管理，提升其技能和工作效率。这样不仅提高了员工的专业素质，还促进了企业整体财务管理水平的提升。

除了“基于人工智能的全流程企业财务数字化管理系统”之外，王艳还研发了多项财务管理领域的智能化技术成果。这些技术成果的综合应用，使得王艳在财务管理领域取得了显著的突破和成就。通过解决传统财务管理中的诸多难题，王艳为企业在数字经济时代面临的复杂财务挑战提供了全方位的解决方案，证明了智能科技在现代财务管理中的关键作用，为其他领域的相似应用提供了宝贵的参考和借鉴。

5 技术、政策与伦理考量

同时，在对王艳成果进行讨论的过程中，她也向我们透露了对于技术与伦理方向的思考，而这也是她今后持续努力的方向。

在使用人工智能进行财务管理时，涉及到多个伦理和合规性问题，这些问题需谨慎处理以确保系统的可靠性和公正性。数据隐私和安全性也是关键考虑点之一，特别是因为人工智能系统依赖大量数据进行训练和分析。为避免数据泄露或滥用，必须实施严格的数据保护措施，确保所有收集和使用的数据都符合最高的安全标准。

此外，确保人工智能系统的公正性和中立性也极为重要。系统的决策可能受到其训练数据中存在的偏见影响，从而对特定群体产生不利影响。因此，重要的是通过透明和负责任的方式监控和审查数据选择和算法训练过程，以消除潜在的偏见和歧视。人工智能在财务决策过程中还必须严格遵循相关法律法规和行业标准。这涉及确保所有操作都在法律框架内进行，以防违反合规性规定。通过维护这些标准，企业能够确保其使用人工智能的方式既合法又符合道德标准。

总体来看，虽然人工智能技术显著提升财务决策的效率和准确性，但同时也带来了必须认真对待的伦理和合规挑战。通过有效管理这些挑战，企业可以确保其人工智能应用的合法性和持续性。

6 结语

随着技术的进一步发展和应用，未来的财务管理将更加依赖于智能化解决方案，以应对日益复杂的全球经济环境。企业需要持续地投资于科技创新，培养相应的技术和管理人才，以确保在这个不断进化的时代中保持领先。通过不断的学习和创新，我们可以确保财务管理的未来既是智能的也是可持续的，正如王艳所展示的那样，积极拥抱变化，不断前行。

参考文献：

[1]刘海玲;刘安天.人工智能大模型助推智能财务新发展——上海国家会计学院第六届智能财务高峰论坛综述[N].中国会计报,2023-12-15:第010版

[2]张弯弯.企业财务数字化转型路径探索[J].行政事业资产与财务,2020,(44):103-105.

[3]孙屹;范迎春.数字经济背景下企业财务管理转型思考[J],合作经济与科技,2024(05):149-151.

[4]杨锦丰.数字经济时代财务智能化转型策略[J].商业观察,2024,(04):41-48.

[5]俞寅.企业财务“数字化+智能化”管理的转变与实践探索[J].财经界,2024,(01):51-53.

数字经济时代企业数字化转型升级路径研究

刘思瑾

贵州财经大学，中国·贵州　贵阳　550002

【摘　要】当前，我国数字经济发展进入了快车道，数字化转型升级在推动经济高质量发展中发挥着越来越重要的作用。随着新一代信息技术的加速发展，数字技术与实体经济加速融合，数字化转型已成为企业转型升级的重要途径。但在数字经济时代，企业数字化转型仍面临一系列挑战。因此，应加快推进企业数字化转型升级，以信息技术赋能企业提质增效，进一步发挥数字经济的规模优势、范围优势、融合优势，助力我国经济高质量发展。

【关键词】数字经济时代；企业；数字化转型；升级路径

引言：

在数字经济时代，数据已经成为重要的生产要素。对企业而言，如何以更低的成本、更快的速度、更高的质量，将数据转化为生产力，为企业创造价值，成为企业生存和发展的关键。通过数字化转型，利用数字化技术实现生产效率提升、经营模式变革、管理能力增强、客户体验提升等，实现企业创新发展。在数字经济时代，数据资源已成为最重要的生产要素，将数据作为生产要素对传统产业进行改造升级，推动数字经济发展。

1　影响企业数字化转型升级的因素

企业数字化转型升级是一个复杂的过程，受内外部因素影响，包括企业内部和外部环境两个方面。在企业内部，企业组织架构和人员构成直接影响着企业数字化转型升级的进度与质量。比如，部分中小企业数字化转型的难点在于企业缺乏高素质的数字化人才队伍，无法对标行业内优秀企业进行数字化转型。

在外部环境方面，政策环境、经济环境、市场环境和竞争环境也会对企业数字化转型升级产生影响。政策环境包括政府对企业数字化转型的政策引导以及各部门之间的协调；经济环境包括市场需求、宏观经济等因素影响着企业的决策；市场竞争环境包括技术、市场和消费需求等因素影响着企业的决策；竞争环境主要指行业内竞争对手之间的竞争态势，会对企业进行数字化转型升级产生影响。

2　企业数字化转型的必要性

2.1是推动企业高质量发展的必然选择

从行业发展来看，我国制造业正面临着从传统制造向数字化、智能化制造转型的过程，数字经济在产业转型升级中扮演着重要角色。以制造业为代表的实体经济是我国国民经济的基础，也是国民经济高质量发展的重要支撑。面对新一轮科技革命和产业变革，以及新冠肺炎疫情冲击等外部环境变化，我国经济发展正从高速增长转向高质量发展。在这样的背景下，数字经济正在成为引领经济发展新常态、推动我国产业转型升级、优化经济结构、促进创新发展的重要动力[1]。

2.2数字化转型是产业融合的需要

数字化转型是一个全产业链的过程，将整个生产、研发、销售、服务等环节都通过信息化手段进行连接，从而提高生产效率和产品质量，降低成本。对于传统的企业而言，数字化转型是实现“产业+互联网”的必要途径。通过数字化转型，企业可以更好地了解市场需求，提升产品质量，降低生产成本，提高客户服务水平等。

传统的产业模式已经无法满足消费者日益增长的需求。消费者不仅需要商品和服务，还希望在购物时享受到个性化、定制化的产品和服务。随着数字技术的发展，传统产业越来越多地通过大数据分析来了解客户需求，通过数据分析为客户提供定制化服务。所以企业必须加快数字化转型步伐，提高数字化水平，才能应对日益激烈的市场竞争。

2.3数字化转型是企业应对市场竞争的迫切需求

面对瞬息万变的市场环境，传统企业必须加快数字化转型。目前，数字化转型成为世界各国应对经济新常态、应对新一轮科技革命和产业变革的重要战略举措，是推动经济社会转型升级、提质增效的重要抓手。数字化转型有助于加快企业内部管理升级，提高生产效率，降低企业成本，提升客户服务质量，实现企业可持续发展。

随着信息技术的发展和社会的进步，市场竞争从规模经济时代向范围经济时代转变。企业的经营规模将会不断扩大，生产经营活动需要更加智能化、精细化、敏捷化。以互联网为代表的信息技术及其相关产业的快速发展和广泛应用，成为推进产业结构升级、构建新发展格局的重要动力。

3　数字经济时代企业数字化转型升级路径

3.1加强数据治理，促进数据资源开发利用

在信息化、数字化浪潮汹涌而至的今天，数据资源已成为重要的生产要素和社会财富，其潜在价值日益凸显。强化数据治理的法治化进程是提升数据资源开发利用水平的重要保障，相关企业应当加快制定和完善数据治理相关的法律法规，明确数据所有权、使用权、经营权等权益归属。

一是完善数据治理相关法律法规。加快推进《数据安全法》《个人信息保护法》等相关法律法规的制定与修订工作，明确企业在数据治理方面的主体责任，为企业数字化转型升级提供制度保障。二是加强数据质量管理。建立健全数据质量管理体系，明确数据质量标准，对数据质量进行评估、优化和提升，为数据治理工作提供依据。三是建设基于大数据的企业智能化决策体系。以客户需求为导向，建立健全企业的客户需求挖掘、分析与决策系统，完善市场预测、生产计划、供应链管理等系统建设，提高企业的运营管理水平[2]。

3.2推进数字基础设施建设，提升网络传输能力

为了进一步提升网络传输能力，相关企业必须加大投入，加速推进数字基础设施的建设进程。各级政府应制定相关政策，鼓励企业、社会资本等多元投入，形成合力，共同推进数字基础设施的建设。同时，还应引导企业加强技术研发，提高网络传输的效率和稳定性，为用户提供更好的网络体验。不仅要加快5G网络、数据中心等新型基础设施建设，提升网络传输能力，以技术创新带动产业升级。持续推进企业网络改造，推进企业内部网络向办公、生产、管理等生产环节延伸，将业务系统部署在生产现场。海英鼓励企业加快应用云计算、大数据、物联网等信息技术，构建统一的数字化平台，实现数据资源共享。建设统一的政务云平台和数据共享交换平台，打造“城市大脑”和智慧治理体系。

3.3促进企业数字化转型升级，激发数据要素活力

数据作为数字经济时代最核心的生产要素，具有获取成本低、使用效率高、传播速度快等特点，可有效降低企业交易成本，提高生产效率，创造更多经济价值。因此，应通过数据共享等方式促进企业间数据有序流动，推动数据在不同企业间高效流通，不断提升企业创新能力和市场竞争力。同时，应加快推动以5G、人工智能、区块链、物联网等为代表的新一代信息技术与实体经济深度融合，推进传统产业数字化、网络化和智能化转型升级，促进传统产业生产模式、组织方式

3.4推进人工智能在企业生产中的应用，助力产业数字化转型

人工智能是一种基于数据驱动的智能系统，可使企业更好地洞察用户需求、提高生产效率、降低生产成本。要加快推进人工智能在企业生产中的应用，促进人工智能与实体经济深度融合，为企业数字化转型升级提供坚实支撑。相关企业应鼓励企业应用人工智能技术进行智能制造，通过智能制造提升生产效率、降低生产成本。鼓励企业应用人工智能技术进行产品研发设计，提高产品质量、降低研发成本，增强市场竞争力。鼓励企业应用人工智能技术进行质量检测，提升产品质量水平和顾客满意度[3]。

3.5建立健全复合型人才培养体系，强化企业人才支撑

随着科技的飞速进步和市场竞争的日益激烈，企业对人才的需求也在不断升级，单一技能的人才已难以满足企业多元化的需求。因此，需要构建一套科学、完善的复合型人才培养体系。在构建复合型人才培养体系的过程中，应加强数字人才培养。完善数字人才培养体系，鼓励企业开展数字化人才培育，支持高等院校和职业院校开设数字经济相关专业或课程，建立健全数字人才培养体系。同时，深化职称制度改革，破除职称制度与企业实际需求相脱节的问题，创新职称评审机制，将数字化人才纳入职称评审范围。进一步畅通引进渠道，在引进相关专业型人才的同时，加强对企业内部数字化转型的复合型人才进行引进和培养，增强企业数字化转型能力[4]。

4 结束语

综上所述，数字经济时代，企业数字化转型升级已成为推动经济高质量发展的必然要求，是建设现代化经济体系、促进经济社会全面升级的重要路径。企业应将数字化转型升级作为提升竞争力的关键举措，加快构建数字技术基础设施体系，实现产业链供应链各环节的数据互通互联和深度融合，推动企业业务流程优化和商业模式创新，提升企业数字化转型能力和水平，促进企业数字化转型升级与实体经济深度融合，助力我国经济高质量发展。

参考文献:

[1]单佳美.产业数字化转型下企业管理创新路径探究[J].中国商论,2023(13):44-47.

[2]曾曦.数字经济下跨境电商中小企业转型升级路径研究[J].中国市场,2023(5):180-182.

[3]李颖芳.基于数字经济时代的中小企业转型创新发展路径研究[J].商业经济,2023(4):27-29.

[4]冯亚红.数字经济视角下企业财务管理优化升级路径研究[J].财会学习,2023(33):52-54.

作者简介：

刘思瑾（1987.4-）女，籍贯：贵州省贵阳市，民族：汉，学历：博士研究生，职称：讲师，研究方向：数字经济。

在企业财务管理和会计核算中税收筹划的运用

苏　敏

海南睿通工程咨询有限公司，中国·海南　海口　571100

【摘　要】经济发展新常态下，企业可通过合法合规的税收筹划，优化企业财务管理效果，提高企业会计核算质量，加强企业资金利用率，实现正当节税，不断增长企业行业竞争实力。本文站在企业角度，围绕财务管理和会计核算中的税收筹划展开系列研究。即以剖析税收筹划的概念为切入点，随后梳理财务管理、会计核算与税收筹划的关系，最后分别探究财务管理和会计核算中税收筹划的运用策略。以期最大限度发挥税收筹划的优势作用，严格落实财务管理、会计核算工作，助力企业高质量发展。

【关键词】财务管理；会计核算；税收筹划

税收筹划是现代企业经营发展中的常用节税手段。如今，我国为促进企业健康发展，增强国民经济发展韧性，逐步完善了国家税法，并出台了诸多税务相关的优惠政策。基于合法、合规的根本原则，企业能够在法律条例的允许范围内，调整纳税方案，减少企业在税务方面的成本投入，将节省下的资金资源用于产品开发、职工关怀、营销管理、技术创新等环节，强化企业行业竞争力，推动企业长远发展。而因财务管理、会计核算与税务筹划具有较强的内在关联，且是决定企业发展的重要因素。所以，企业可根据有关法律规定，将税务筹划科学应用于企业财务管理、会计核算中，保证企业稳定、有序的运营，早日取得发展新成就。本文以企业视角，首先分析了税收筹划的基本概念，深化对其的认识、理解，其次厘清了财务管理、会计核算与税收筹划的关联关系，明确税收筹划的应用价值，最后分别探究了税收筹划在财务管理和会计核算中的运用策略，保障税收筹划的应用成效。

1　税收筹划的概念

税收筹划是现代企业根据有关税法、政策，在不违法、违规的基础上，通过合理筹划，降低税负的手段方法。其中，节税筹划是税收筹划的主要内容之一，即企业可在法律规定允许的范围内，针对性利用相关优惠政策，减少企业纳税金额，或是回避本期税收，从而在节省企业税收成本的前提下，达到合法征税的目标，保障企业良性发展[1]。企业在实际开展税收筹划时，应牢固树立自觉纳税的思想意识。并警惕法律红线，杜绝逃税、漏税等违法事件发生。

1.1 税收筹划的原则

企业在财务管理、会计核算中应用税收筹划时，需严格遵循以下根本原则：

一是合法性原则。企业在推进税收筹划时，必须以我国税务律法、政策要求为基本遵循，主动履行缴税纳税的社会责任，规避法律高压线。

二是目的性原则。企业在采取税筹筹划手段时，应锚定节税目标，控制税收支出，推出系列现实可行的纳税方案，减轻税负，提升企业运营利润。

三是统筹性原则。企业应站在全局统筹视角，实事求是，按照企业财务、管理、项目等多方面的运营实况，宏观设计税收筹划方案，确保税收筹划的落地落实。

1.2 税收筹划的作用

企业将税收筹划运用于财务管理、会计核算中，可发挥以下功能作用：

一是控制税务成本。企业根据自身运营实况，采取与之契合的纳税方案，科学实施税收筹划，能够在履行企业纳税义务的同时，减少企业纳税成本，提高企业经济效益[2]。

二是防范财务风险。企业推进税收筹划过程中，能够精准捕捉到财务管理中的缺陷不足，及时更改财务管理规划，针对性弥补财务管理的疏忽漏洞，预防财务风险发生。

三是强化人员素养。企业开展税筹筹划，要求相关工作人员必须纯熟掌握现行税收法律、政策。在此条件下，这些工作人员将通过深度学习，逐渐提升职业素养，保障工作落实效果。

2　企业财务管理和会计核算与税收筹划的关系

2.1 税收筹划占据企业财务管理主导地位

税收筹划的重要性较为突出，在企业财务管理中可占据主导地位。这是因为，企业为达成战略目标，需站在全局视域，深入了解企业内部的运营情况，以及外部市场的波动变化，统筹推动企业财务管理工作，确保企业具有充足

的资金资源支撑各项业务活动。在此间，企业则可通过税收筹划，压缩税收成本，协调现有资金配置，创造更大的企业盈利价值。

2.2 会计核算是开展财务管理的前提基础

常规情况下，企业实施财务管理工作，往往需要会计核算的数据结果为前提基础。只有这样，才可辅助企业高层，清晰、直观的掌握时下企业财务状况。并以此为凭据，优化企业发展决策，调整资金分配模式[3]。同时，制定出与企业财务状况更为匹配的税筹筹划方案，减少企业在税收方面的投入，增长企业经营利润。

2.3 税收筹划能够反映企业经营管理情况

企业开展的税收筹划工作，不仅可涉及筹资、投资等经营业务，还覆盖了成本支出、利益划分等财务工作。由此可知，通过税务筹划，能够帮助企业高层深层次了解企业经营管理情况，把握各类业务项目的进展、成绩，甚至可掌握职工对企业经营规划、企业发展战略的想法态度。而这则可辅助企业科学决策，为企业发展创造出更为辽阔的前景。

3 在企业财务管理中税收筹划的运用

3.1 经营活动

企业经营的重要环节有材料购置、生产加工、产品销售、售后服务等，这些环节均可产生企业经营成本。但对于不同的企业经营环节而言，其具有的税筹筹划空间同样存在较大差异，需强企业灵活应对。例如，在材料购置环节中，企业不应过度关注供应商所报的材料单价、总价，而是应注重其所提供的发票类型、数额。这是因为，发票类型、数量的不同，其所具备的增值税税率同样不尽相同。对此，企业应着眼实际，站在税收筹划角度，优选对自身所获利润有益的供应商及其发票类型；再如产品销售环节，由于资金结算方式可决定货款收入的确认时间。所以，企业在此环节开展税收筹划时，可按照企业经营情况，对应调整确认时间，获得收入利润。进而合法、合规的延缓企业纳税时限，收获更大的经营利益。

3.2 筹资决策

筹资决策除了关乎企业经营利润外，还会对企业税负带去影响。为最大化压缩企业税务成本，企业需将合法减税、节税摆放到计划筹资决策的重要位置。并通过综合比较各类筹资决策，挑选出最为适合企业发展现况、具有获利潜力，且对税务负面影响最小的筹资决策[4]。在此间，企业需特别关注筹资决策中的筹资结构设计，其将决定各类资金占比，以及负债比重。根据我国所得税法的明确要求，企业为了保证生产经营的稳定，在向金融机构借贷后，随之产生的利息无需计入纳税所得额，而这则可直接减少企业税务。然而，对于这种负债比重来讲，其虽然能够减低纳税成本，但过高的负债比重，也可增加企业破产几率。为此，企业需结合实际，挑选出负债比重合理的筹资决策，发挥税收筹划的真正优势，实现合法节税。

3.3 投资决策

投资决策是企业经营发展中的重大事项，可决定企业发展走向。对此，企业应在投资决策中渗透税收筹划，科学选用投资方法，继而提高财务管理效果，减轻企业税负。一方面，是直接投资。该方法的含义为企业直接购置经营资产，或是兴建、收购子公司等。以收购企业这种投资方法为例，若企业的财务报表能够与被收购公司的进行合并，实现二者的直接纳税，那么据我国税法规定，企业可通过盈亏抵消这种税收筹划方式，降低税收成本[5]。另一方面，是间接投资。该方法指的是企业通过购买银行的金融产品进行投资，如股票、期权、债券等。按照现行税法规定，虽然企业以此途径获得的股息收入必须完整、真实的计入企业经营收入，且需依法缴纳所得税。但是，税法同样明确指出，国债利息、红利收入，其属性均为免税收入，无需企业纳税。为此，企业在投资决策中应用税收筹划时，可优先考虑购买国债，减少纳税金额。

3.4 利益分配

当前，企业可采取资金发放、股票分配等方式，完成企业经营利润的正当配置。但这些利益分配方式，同样存在不同的税率。还需企业按照经营现况，以税收筹划视域，科学选用最佳的利益分配方式。即若企业为股东采取现金发放这种利益分配方式，则需按照相关法规，缴纳税款。而当企业选择股票分配这种方式给予股东回报时，则根据有关规定，无需缴纳税费。为此，企业在财务管理中运用税收筹划，应权衡利弊，结合企业股东的持股量，以及企业现行股权的整体结构，策划出最佳的利益分配形式。从而发挥税收筹划优势，减轻企业缴税纳税负担。并将税务节省下的企业资金，应用于项目投资、职工福利、扩大生产、技术改良等方面，促进企业资金良性循环，加强企业资金的实际利用率。

4 业会计核算中税收筹划的运用

4.1 费用列支

成本是影响利润的关键要素这一。企业在会计核算中应用税务筹划，应特别关注费用列支，通过提升企业运营成本份额，间接降低企业当期纳税金额，甚至可为企业合法争取到无息贷款。而这就需要企业精准、高效的落实企业成本核算、成本入账等有关工作，确保完整的统计企业当

期成本，避免其顺延至下期。同时，需及时摸清、记录企业成本亏损的金额，并科学处理呆账、坏账，保证成本核算的真实、可靠[6]。此外，企业需站在前瞻视角，统筹推进成本预测工作，提前掌握当期企业运营成本的规模，对应制定税务筹划方案。例如，当企业近期将申请专利时，企业需预测专利申请费的金额，将其归纳于企业运营成本中，控制限额列支，防止增长企业当期纳税金额。

4.2 资产折旧

对于企业而言，固定资产是其内部总资产的重要构成部分，可贯穿于企业生产、管理、经营全程，具有较强的基础作用。然而，固定资产在闲置，或是使用中，将无法避免的产生损耗，而这将降低企业总资产规模。对此，在固定资产的会计核算中，企业可利用税收筹划，抵消一定税收金额。一方面，企业可应用固定资产直接折旧法。即企业可根据前期预定的资产寿命年限，对资产折旧费用进行平均分摊，防止大额税款造成企业资金紧张。另一方面，企业可运用固定资产加速折旧法。即若企业固定资产税率长时间处于同一数值，或是接连下降时则可使用该方法。然而，若企业选用该方法，则需损失较高的当期利润，但可合法延长企业缴纳税务的时间。在实际工作中，企业还需秉持实事求是的基本原则，根据企业运营现状、发展战略，以及固定资产使用情况，针对性应用与之匹配的资产折旧方法，维护企业利益。

4.3 存货计价

存货指的是材料、产品等物资的储存，可氛围半成品存货，以及库存商品存货这两大类。对于企业来讲，在其生产经营中，往往具有较大规模的存货。企业在推进存货计价工作时，为突出税收筹划的功能作用，应充分考虑企业现有存货的类型、单价、储存方法等关键因素，灵活选择存货计价方式。即当存货的市场物价在某一阶段内发生连续上浮时，企业在会计核算中，应采取后进先出的措施，合法提高当期成本，以此减少企业当期利润额，减低纳税金额[7]。反之，企业则需应用先进先出这一方法。而当市场物价在短时间内，发生较大浮动，企业可科学使用移动平均法这一策略，保证企业纳税额的平稳。在会计核算中运用税收筹划，企业应按照运营实况，选用与之相契合的存货计价手段，动态调整当期利润，压缩纳税份额。

4.4 收入结算

企业收入结算的方式、时间，均可影响企业缴税纳税。为此，在企业会计核算中运用税收筹划，应以企业发展需要为导向，科学调整企业收入结算方式、时间，确保企业可具备充足的现金流，支撑各类业务、项目的稳定、正常推进。即对于现金收入而言，企业在接收到客户的现金付款时，则需及时依法缴纳税收。若客户采取赊账、分期付款的结算方式，企业纳税时间则为与客户在合同中的约定时间。当企业与客户仅为口头允诺，并未建立书面合同时，则企业发出货物的时间，就是企业需足额纳税的时间。若企业利用预售方式销售产品时，其纳税时间同样为发出客户货物的时间[8]。总之，企业为了减轻产品销售运输过程中的资金压力，可依托税收筹划，调整会计年终核算时间、灵活选用多样收款方式，以及将部分产品销售收入，合规设置为延迟到账。进而防止企业集中纳税这一现象发生，避免缴纳税务导致企业流动资金紧张，保障企业稳定运营。

5 结语

税收筹划可保证企业财务管理、会计核算工作的有效性，是支撑企业可持续发展的重要举措。为此，企业应秉持合法、合规、合理的根本原则，从实际出发，将税筹筹划科学运用于企业财务管理、会计核算中，强化企业资金利用率，达到正当节税的目标，加大企业行业竞争实力，助力企业长足进步。本文立足企业视角，针对税收筹划在企业财务管理、会计核算中的运用进行了研究。即首先剖析了税收筹划的概念，其次探究了财务管理、会计核算与税务筹划的关系，最后分别提出了税收筹划在财务管理、会计核算中的运用策略。旨在充分彰显税收筹划的应用价值，增强企业财务管理、会计核算工作完成效果，维护企业稳定、有序的运营秩序，促进企业高质量发展。

参考文献：

[1]安莹婧.税收筹划对企业盈利能力的影响研究[J].中国集体经济,2024,(15):75-78.

[2]吴梅菊.税务管理在企业价值管理中的价值与应用分析[J].大陆桥视野,2024,(03):93-95.

[3]刘芳.企业财务管理税务筹划问题及解决策略分析[J].投资与创业,2024,35(09):79-81.

[4]秦川.做好企业财税金融工作促进企业经济快速发展[J].经济研究导刊,2023,(23):77-79.

[5]舒沐棋.企业财务集中核算模式下的税务风险管控特点探析[J].中国集体经济,2023,(32):76-79.

[6]刘小芬.企业财务成本管理与纳税筹划相结合的策略分析[J].财会学习,2023,(28):104-106.

[7]李艳艳.中小企业税务筹划风险与防范[J].财会学习,2022,(36):109-111.

[8]李立婷.企业内部资产重组税务筹划问题探析[J].营销界,2022,(24):132-134.

新时代财务管理的环境变迁及其发展趋势

梁信哲　石鑫磊

海南科技职业大学，中国·海南　海口　571126

【摘　要】本文探讨了新时代财务管理的环境变迁及其发展趋势。随着社会经济的快速发展和科技的进步，财务管理环境发生了深刻的变化。本文通过分析全球化、数字化、可持续发展和风险管理等因素对财务管理的影响，总结了新时代财务管理的发展趋势，包括数据驱动决策、智能化技术应用、风险防控和可持续发展理念的融入等。本文的研究结果对于企业和财务管理者在适应新时代环境变化、优化财务管理实践具有重要的指导意义。

【关键词】新时代；财务管理；环境变迁；发展趋势

人们都说每个时代有每个时代的机遇，随着全球经济的快速发展和科技的进步，数字化转型已成为了各行各业不可避免地转型趋势，在信息数字化大浪潮下，我们不由得深思，我们要成为什么的人，做怎样的事情，怎样才能不会被时代的浪潮冲刷走？若说论影响最大的莫过于财务管理这一行业，全球化、数字化、可持续发展和风险管理等因素对财务管理发起了历史性的冲击，数据信息化时代，基层工作者面临着可被替代的风险，而人工智能的研发，也对人类赖以生存的中低层岗位工作，发起了猛烈的冲击，是四分五裂？亦或是浴火重生？在这样的背景下，财务管理者需要及时调整策略，适应大数据信息的环境变迁，并把握发展的趋势。全球化使企业面临更加复杂的经营环境，需要财务管理者具备全球化视野和跨国经营的能力。其次，数字化技术的迅猛发展改变了财务管理的方式和工具，数据驱动决策成为新的趋势。接着，本文讨论了可持续发展对财务管理的影响，包括环境责任、社会责任和公司治理等方面的考虑。最后，风险管理在新时代的财务管理中变得尤为重要，财务管理者需要加强风险防控和应对能力。

1　全球化对财务管理的影响

1.1 全球化背景下的经营环境

全球化是当今经济发展的重要特征，它带来了全球市场的开放和竞争，对企业的经营环境带来了深刻的变化。马云开启了电商时代，但仅仅局限于国家，我们将生意做到了五湖四海，但是却始终没有走出国门变成大众化，而如今，新时代在全球化背景下，中国企业面临着更为广阔的海外市场和更多的行业竞争者。经济全球化和贸易壁垒的打开让我们中国企业能够进入到一片更加广阔的天地，但同时也意味着我们将面临的机遇与挑战将不再局限于五湖四海，而是与国与国之间的佼佼者的“对碰”。于此之外，全球化面对着一项重大的挑战——国家差异。我们与各国交流时，不同文化差异，政法差异，标准差异，将会是我面临的第一项重大挑战。望管理者，在进行经济交流时，多细心了解并留意各国差异，提前做好备案，这不仅是一次经济贸易，这更是一次国与国之间的友好意志交流 。

1.2 全球化对企业财务管理的要求

经济全球的环境影响下，各个企业的财务管理面临着更多的难题和需求。首先，我们企业要具有一定的全球化的视野和跨国经营的能力，且熟悉各个国家之间的文化差异，对国家的政法知识有一定了解，适应跨国运营的税收和财务报告要求，以确保企业在全球范围内的合规性和透明度。其次，全球化要求企业更加注重风险管理。全球市场的不确定性和竞争加剧，使得风险管理成为财务管理的重要组成部分。企业需要建立健全的风险管理体系，包括识别、评估和应对各种风险，以确保企业的可持续发展和利润稳定。另外，全球化还要求企业具备高效的国际财务管理能力。这包括跨国资金管理、外汇风险管理、国际税务规划等方面的能力。企业需要灵活运用各种金融工具和技术，以最大程度地优化企业的国际财务结构和效益。

1.3 可持续发展对财务管理的影响

可持续发展是指在满足当前需求的同时，不损害未来世代满足其需求的能力。在财务管理中，可持续发展要求企业在经济、环境和社会三个方面取得平衡。经济方面，企业需要追求盈利和增长，确保财务健康和长期竞争力。环境方面，企业需要考虑减少资源消耗、降低碳排放和环境污染，追求环境可持续性。社会方面，企业需要关注员工福利、社区发展和社会责任，积极参与社会公益活动。通过平衡经济、环境和社会三个方面的利益，企业可以实

现可持续的发展，并获得长期的竞争优势。传统的财务管理往往以短期利润为导向，忽视了长期的利益和风险。然而，在可持续发展的理念下，企业需要考虑长期的经济、环境和社会影响。这意味着企业需要将长期利益纳入财务决策中，例如投资可持续技术、培养人才和建立品牌价值。同时，企业也需要认识到可持续发展所面临的风险，如环境变化、法规变更和社会舆论压力。通过有效的风险管理，企业可以降低不可持续因素对财务绩效的影响，并确保可持续的发展路径。

2 数字化技术的应用与数据驱动决策的应用

2.1 数据驱动决策的重要性

如今，数字化技术已经进入了快迭代，高智能，全覆盖的新格局，对于数据技术的应用，我们应该大力支持，而数据驱动决策给我们带来了新思路。数据驱动决策是指通过收集、分析和解释数据，以客观的事实为基础来做出决策。相比于基于主观判断和经验的决策，数据驱动决策具有以下优势。首先，数据可以提供客观、准确的信息，减少决策中的偏见和误导。其次，数据可以通过量化和可视化的方式呈现，帮助决策者更好地理解问题和趋势。最后，数据驱动决策可以提高决策的一致性和可重复性，减少不确定性和风险。数据驱动决策可以帮助企业更好地发现问题和机会。通过对大量数据的分析，企业可以识别出潜在的问题和风险，及时采取措施进行干预和解决。同时，数据也可以揭示出隐藏的机会和趋势，帮助企业抓住市场的变化和竞争优势。通过数据驱动决策，企业可以更加敏锐地洞察市场，做出及时而准确的决策，从而在竞争中取得优势。数据驱动决策可以提高决策的效率和准确性。通过自动化和智能化的数据分析工具，企业可以快速地处理和分析大量的数据，减少人工处理的时间和成本。此外，数据驱动决策也可以提供更准确的预测和模型，帮助企业做出更准确的决策。通过数据的支持，决策者可以更有信心地做出决策，减少决策的风险和错误。

2.2 数字化技术的发展趋势

随着全球互联网的不断发展和技术的进步，我们正处于一个数据爆炸的时代。大量的数据被不断生成和积累，这些数据蕴含着宝贵的信息和洞察力。在财务管理领域，大数据分析已经成为一项重要的工具。通过收集、存储和分析海量的财务数据，企业可以深入了解市场趋势、消费者行为、竞争对手策略等方面的信息。这样的洞察力可以帮助企业做出更明智的财务决策，优化资源分配，降低风险，并提升绩效和盈利能力。人工智能（Artificial Intelligence，AI）是指机器通过模拟人类的智能行为和思维过程来实现的一种技术。在财务管理领域，人工智能的应用已经开始发挥重要的作用。AI技术可以通过自动化和智能化的方式处理和分析大量的财务数据，提供精确的预测和预测模型，辅助决策制定和风险管理。例如，人工智能可以用于自动化的财务报表生成、风险评估模型的构建、欺诈检测等方面。通过人工智能的应用，财务部门可以提高工作效率，减少错误，并更好地适应快速变化的商业环境。云计算是指通过互联网将计算资源、存储空间和应用程序提供给用户的一种方式。在财务管理中，云计算可以提供灵活、可扩展和安全的解决方案。企业可以将财务数据和应用程序存储在云端，实现跨地域和跨部门的协作和共享。此外，云计算还可以降低企业的IT成本，并提供高效的数据备份和恢复功能。区块链是一种去中心化的分布式账本技术。它可以记录和验证交易，并确保数据的安全性和可追溯性。在财务管理中，区块链可以用于建立透明、安全的交易和结算系统，减少欺诈和错误的可能性。通过区块链技术，企业可以实现更高效、更可靠的财务流程，并提供更可信的财务信息。

2.3可持续发展在财务管理中的应用

可持续发展的原则已经成为投资和融资决策的重要考量因素。越来越多的投资者和金融机构关注企业的环境、社会和治理（ESG）表现，并将其纳入投资决策的考量。可持续投资和融资策略将资金投向具有良好ESG表现的企业和项目，以推动可持续发展和创造长期价值。在财务管理中，企业需要考虑如何提升自身的ESG表现，以吸引可持续投资和融资机会。这可能包括改善环境效益、加强社会责任、提升公司治理水平等方面的举措。可持续发展要求企业关注环境和社会指标，并将其纳入财务管理中的衡量和报告体系。环境指标可以包括能源消耗、废物排放、水资源利用等方面的数据。社会指标可以包括员工培训、员工满意度、社区投资等方面的数据。通过监测和报告这些指标，企业可以评估其可持续发展的表现，并制定相应的改进措施。此外，环境和社会指标的考量也可以帮助企业识别风险和发现新的商机，从而提高财务绩效和竞争力。可持续发展要求企业进行透明和全面的报告和披露，以向利益相关者传达其可持续发展的情况和努力。可持续报告是一种定期发布的文件，其中包含企业的环境、社会和治理绩效数据，以及可持续发展目标的实现情况和未来计划。这些报告通常遵循国际认可的

报告准则，如全球报告倡议（GRI）和国际综合报告理事会（IIRC）的指南，以确保信息的可比性和可信度。通过可持续报告，企业可以展示其可持续发展的努力，并回应利益相关者对环境和社会问题的关切。

3 新时代财务管理的发展趋势

3.1战略财务管理成为核心

在新时代背景下，战略财务管理在企业的财务管理体系中扮演着越来越重要的角色，成为推动企业发展的核心力量。为实现长远发展目标，企业必须将财务决策与战略规划紧密结合，形成有效的战略财务管理体系。战略财务管理的核心在于实现财务决策与战略规划的深度融合，企业需深入剖析市场环境、行业动态及竞争对手态势，确保财务决策能够紧密贴合战略规划，合理配置和使用财务资源，支撑企业战略目标的顺利实现。财务资源的高效配置与优化是战略财务管理的关键任务，鉴于资源的有限性，企业需通过科学的方法和手段对财务资源进行合理调配和优化，以提高企业的整体经营效率和效益，增强市场竞争力。财务绩效的评估与提升是战略财务管理不可或缺的环节，企业应建立健全财务绩效评价体系，定期评估和分析财务绩效，及时发现问题并采取有效措施进行改进，以不断提升企业的财务管理水平和综合绩效。

3.2风险管理成为重点

在财务管理领域，随着市场竞争日趋激烈和外部环境的不断变化，风险管理的重要性愈发凸显。为确保企业的稳健运营，建立完善的风险管理体系显得十分关键。企业需要全面审视可能面临的各种风险并运用科学的评估方法，精准判断风险的性质和潜在影响，为制定针对性的风险应对策略提供有力支撑。风险应对与内部控制的强化是风险管理的核心环节，针对识别出的各类风险，企业应制定切实可行的应对策略，包括规避风险、降低风险影响、合理转移风险等，同时加强内部控制机制的建设和完善，确保风险应对措施得到有效执行和监控。企业应积极营造注重风险、敢于担当的风险文化氛围，引导员工正确看待风险，提高风险识别能力和应对能力。鼓励员工积极参与风险管理工作，共同维护企业的稳定健康发展。企业应从风险识别与评估、风险应对与内部控制以及风险文化与员工风险意识提升等方面入手，全面加强风险管理工作，以应对日益复杂多变的市场环境，确保企业的长期稳定发展。

3.3人才培养与团队建设

在新时代背景下，财务管理领域对人才的要求日趋严苛，企业亟需注重财务人才的培养与团队建设，以提升财务管理的综合效能。财务团队的构建应着眼于人才的多元化与专业化，企业应积极引进和培养具备不同背景和专长的财务人才，构建一个具备丰富经验和深厚专业知识的多元化财务团队。汇聚不同领域的财务精英能够更好地应对复杂多变的财务挑战，提升财务管理的精细化和专业化水平。企业建立高效的团队协作机制，鼓励团队成员间的信息共享、经验交流与协作配合，共同应对财务问题，同时提升团队成员的沟通技巧和合作能力也至关重要，这有助于增强团队的凝聚力和执行力，确保财务管理工作的顺利开展。除此之外，需要建立完善的培训体系，为财务人员提供持续的学习与发展机会，帮助他们不断提升专业素养和技能水平。合理的激励机制能够激发财务人员的积极性和创造力，促进他们的个人成长和职业发展，为企业创造更大的价值。

4 结语：

总的来说，可持续发展在财务管理中的应用已经成为企业追求长期竞争优势和价值创造的重要因素。通过平衡经济、环境和社会三个方面的利益，企业能够实现可持续的发展，并在不断变化的商业环境中保持竞争力。考虑长期利益和风险管理的重要性使企业能够更好地应对未来挑战，并为利益相关者创造更大的价值。可持续投资和融资策略、环境和社会指标的考量，以及可持续报告和披露的要求，提供了实施可持续发展的具体工具和框架。通过这些应用，企业可以促进环境保护、社会责任和经济增长的协同发展，实现可持续发展的目标。

参考文献：

[1]杨华,陈建国.可持续发展视角下财务管理的探索与实践[J].中国流通经济2019,27(9)：78-86.

[2]刘娟王利娟.可持续发展对企业财务绩效的影响研究[J].经济管理2020,42(2)：95-104.

[3]王小琴.可持续发展视角下的企业财务管理研究[J].金融经济学研究202140(3)：90-98.

[4]张宇,李鹏程.可持续发展视角下企业财务决策的优化研究[J].管理科学2022,35(1)100-107.

作者简介：

梁信哲 （2001.09.21—）男，汉，河南省，本科，大数据财务与管理;

石鑫磊（2003.03.18—）男，汉族，江苏省， 大三，大数据与财务管理。

论预算管理一体化对行政事业单位财务管理的影响及应对建议

宋菲菲

山东省疾病预防控制中心，中国·山东　济南　250014

【摘　要】随着我国预算管理制度改革的不断深化，预算管理一体化已成为新时期行政事业单位财务管理的重要内容。预算管理一体化通过构建集预算编制、执行、监督于一体的完整闭环，有效提升了预算管理水平和财务资金使用效益，但同时也对行政事业单位的财务管理工作带来深刻影响和新的挑战。本文将从优化资源配置、规范资金运行、加强绩效导向等角度分析预算管理一体化对行政事业单位财务管理的积极影响，并针对其在理念认识、体制机制、人才培养、信息化建设等方面存在的问题与挑战，提出健全制度体系、创新管理机制、加强人才建设、深化科技赋能等应对举措，为新形势下行政事业单位财务管理变革与优化提供决策参考。

【关键词】预算管理一体化；行政事业单位；财务管理；影响；举措

引言

党的十八大以来，随着"全面规范、全口径统筹、全过程管理"现代预算管理制度的逐步确立，预算管理一体化成为推进国家治理体系和治理能力现代化的重要抓手。2014年，《预算法》修订实施，为预算管理一体化奠定法治基础。2016年，财政部印发《关于推进预算管理一体化的指导意见》，标志着预算管理一体化进入全面推进阶段。作为政府履行公共服务职能、提供公共产品的重要载体，行政事业单位是预算管理一体化的重点领域。实施预算管理一体化，对规范和完善行政事业单位财务管理，优化财政资源配置，提高财政资金使用效益，推进政府治理体系和治理能力现代化具有重要意义。但同时，预算管理一体化也对传统财务管理理念、管理方式、业务流程等带来重大而深刻的影响，行政事业单位财务部门面临诸多新情况、新问题、新挑战。本文从预算管理一体化视角切入，深入分析其对行政事业单位财务管理的影响，剖析存在的突出问题，并就如何应对这些影响与挑战，适应新时期财务管理新要求，提出对策建议，以期为行政事业单位财务管理的优化变革提供有益参考。

1　预算管理一体化对行政事业单位财务管理的影响分析

1.1有利于优化行政事业单位财政资源配置

预算管理一体化有利于优化行政事业单位财政资源配置。通过预算管理一体化，行政事业单位可以更加全面、准确地掌握财政资金的使用情况，及时了解资金的流向和使用效率，从而合理调配资源，提高资金使用效益。一体化管理使得预算编制、执行、监督等环节紧密衔接，形成闭环管理，减少了资源配置的盲目性和随意性。同时，预算管理一体化还可以加强不同部门、不同项目之间的协调配合，避免资源重复配置或者资源闲置浪费，促进财政资金在行政事业单位内部的优化配置，最大限度地发挥财政资金的使用效益，提升行政事业单位的整体工作效率和服务质量。

1.2有利于规范行政事业单位资金运行秩序

预算管理一体化对行政事业单位资金运行实施全过程、全方位管理，从源头上规范了资金运行秩序。一是预算编制更加规范。预算管理一体化要求预算编制全口径、精细化，提升预算编制的科学性、准确性，在编制中同步确定绩效目标，增强了预算的硬约束。二是预算执行更加严格。预算一体化实行预算执行动态跟踪，建立全过程预算绩效监控机制，加大预算执行偏差分析和纠偏力度，有效遏制了预算执行中的随意调剂、滥用资金等行为。三是决算和评价更加到位。推行预决算公开，强化决算审计和绩效评价，倒逼预算资金规范运行。通过事前、事中、事后全过程管理，构建了资金运行的良性循环。

1.3有利于强化行政事业单位财务绩效导向

预算管理一体化将绩效理念贯穿预算管理全过程，推动建立"预算编制有目标、预算执行有监控、预算完成有评价、评价结果有反馈、反馈结果有应用"的全过程绩效管理链条，强化了行政事业单位财务支出的绩效导向。一方

面，预算一体化要求预算安排与部门履职、公共服务、事业发展等绩效目标紧密挂钩，并在预算编制中同步设置绩效指标，使每一笔财政资金都有明确的绩效目标，突出了"钱该怎么用、用出什么效果"的导向。另一方面，预算一体化全面实施绩效运行监控和绩效评价，加强"事前绩效评估、事中绩效监控、事后绩效评价"的闭环管理，并建立绩效评价结果与预算安排挂钩机制，真正实现"用绩效引领预算，以预算促进绩效"，提高了财政资金使用效益。

2 行政事业单位实施预算管理一体化面临的问题与挑战

2.1预算管理一体化理念尚未完全树立

当前，部分行政事业单位对预算管理一体化重要性和紧迫性认识还不到位，仍习惯于传统的预算管理模式，对一体化的全新理念尚未完全接受和适应。一些单位重视程度不够，组织推进的力度不大；一些财务人员思想观念转变不及时，对业财融合、事项预算、绩效管理等内容把握不准，开展一体化管理的主动性和创造性不足。同时，预算管理一体化在战略规划、目标引领、精细管理等方面对财务部门提出更高要求，财务管理向财务治理、价值创造等更高目标转型，客观上加大了财务人员的理念认识难度。理念滞后制约着预算管理一体化的深入推进。

2.2配套的体制机制尚不健全

预算管理一体化涉及预算编制、执行、决算、绩效、监督等各个环节，是一项系统工程，需要科学完善的体制机制做保障。但目前行政事业单位在推进预算管理一体化过程中，相关配套制度还不完善，尚未真正建成全方位、全过程、全覆盖的制度体系。在统筹协调机制上，部门间权责边界模糊，协同配合不足；在全过程预算绩效管理机制建设上，事前绩效评估、事中绩效监控、事后绩效评价的有机衔接还不够；在预算执行的动态调整机制上，调整的规范性和及时性有待加强；在预算管理的风险防控和应急处置机制上，对风险的识别、评估、预警和处置不到位，风险应对能力不强。体制机制不健全影响了预算管理一体化的有序开展。

2.3财务管理人才能力素质亟待提升

目前行政事业单位财务人员知识结构还不能完全适应一体化要求，专业能力存在短板。一是战略思维和管理意识不强，对单位发展全局性、长远性问题研究不够；二是缺乏全面预算管理、预算绩效管理等方面的专业知识和实务经验；三是对信息技术的运用能力不足，数字化时代大数据分析、数据挖掘等新技术应用不多；四是缺乏复合型知识背景，对业务工作了解不深入，难以实现业财深度融合。财务人才能力的不足，制约了预算管理一体化水平的提升。

2.4信息化建设水平还有待加强

预算管理一体化是财务管理与信息技术高度融合的产物，需要先进的信息化手段作支撑。但目前行政事业单位预算管理信息化水平还不高，一体化进程中的信息化短板比较突出。一是缺乏统一规范的一体化预算管理信息平台，各单位信息化建设"单打独斗"，系统间缺乏有效衔接，信息孤岛问题比较突出。二是大数据、云计算、人工智能等新一代信息技术运用不够，数据共享、实时监控等智能化水平不高。三是财务与业务系统的互联互通不畅，影响了预算与计划、预算与绩效的有机融合，制约了预算、财务、业务一体化。信息化发展滞后影响了预算管理一体化的效能发挥。

3 预算一体化形势下行政事业单位财务管理的优化举措

3.1树立预算管理一体化新理念，健全制度体系

树立预算管理一体化新理念，健全制度体系是行政事业单位适应新形势、推进财务管理变革的重要基础。行政事业单位要切实转变观念，牢固树立"全方位、全过程、全覆盖"的一体化理念，加强学习培训，提高认识，自觉将预算管理纳入单位整体管理体系，强化部门协同，形成"部门主导、财务推动、上下联动、协同配合"的工作机制。同时，要加快构建适应一体化要求的制度体系，制定可行的实施方案，建立"指标－标准－流程－考核"四位一体的配套制度，健全内控和风险防范机制，将制度落实情况纳入绩效考核，强化制度约束，为一体化实施提供坚实制度保障。要坚持问题导向，针对预算管理薄弱环节，有的放矢地研究制定针对性强、可操作性强的管理制度，切实提高预算管理的规范化、精细化、科学化水平，为预算管理一体化行稳致远夯实基础。

3.2创新财务管理机制，优化业务流程

要从运行机制和业务流程两个维度，推进财务管理的创新和优化。在运行机制创新上，要打破部门藩篱，建立财务与业务协同机制，加强数据共享，建立预算项目库，规范预算编审，完善预算执行调整机制，创新绩效与预算挂

钩机制，推动部门间高效联动。在业务流程优化上，要以一体化为契机，聚焦堵点痛点，系统性优化各环节业务流程，强化流程闭环管理，同时加快信息化进程，运用信息技术手段将优化后流程固化到信息系统，实现流程电子化，切实提高财务工作效率和管理效能。要坚持全流程管理理念，围绕预算编制、执行、决算、绩效、监督等关键环节，系统梳理业务流程，优化管理链条，压缩审批时限，推行并联办理，最大限度减少内耗，提高运转效率。要强化财务部门的服务意识，建立财务人员与业务部门沟通反馈机制，及时了解和回应业务部门需求，协调解决业务开展中的实际困难，创新服务方式，拓展服务领域，推动财务管理由事后控制向事前防范转变，由被动服务向主动服务转变，充分发挥财务管理的支持保障作用。

3.3加强复合型财务管理人才队伍建设

面对日益复杂的财务管理环境，行政事业单位迫切需要既懂业务、又懂财务，既熟悉预算编制、执行等业务流程，又具备现代管理理念和信息化应用能力的复合型财务管理人才。要树立人才是第一资源的理念，把加强人才队伍建设摆在突出位置，完善人才工作体系，为预算管理一体化提供坚实的人才保障。一方面，要创新人才选拔机制，拓宽人才引进渠道。打破身份、学历、年龄等限制，畅通社会人才进入渠道，积极引进专业能力强、发展潜力大的优秀人才。探索实行财务管理职业能力测评，将测评结果作为人才招录的重要依据。鼓励采取公开招聘、人才派遣等市场化方式广纳人才。另一方面，要完善人才培养机制，搭建多元化成长平台。针对性开展全面预算管理、预算绩效管理、财务信息化等专业化培训，着力提升财务人员理论素养和实践能力。完善轮岗交流制度，有计划地安排财务人员到业务部门挂职锻炼，提高综合素质，培养"一专多能"的复合型人才。支持财务人员参加在职学历教育，鼓励申报与财务管理相关的硕士、博士学位，提升学历层次。同时，要完善人才激励机制，优化绩效考核和职业发展通道，调动财务人员的积极性和创造性。要坚持内部培养和外部引进相结合，采取多种措施并举，加快建设一支专业能力过硬、综合素质优良，适应预算管理一体化要求的高素质财务管理人才队伍。

3.4深化财务管理信息化建设，提升科技赋能水平

当前，大数据、云计算、人工智能、区块链等新一代信息技术蓬勃发展，为财务管理变革带来前所未有的机遇。行政事业单位要顺应信息化发展大势，以数字化转型为总引领，加快推进预算管理信息化进程，为实现全方位、全过程、全覆盖的预算管理一体化提供有力的科技支撑。一是加快预算管理一体化信息平台建设。按照"统一规划、统一标准、统一平台"的原则，整合现有预算管理信息系统，建成集预算编制、执行控制、绩效管理、决算分析、监督考核等功能于一体的综合性管理平台，实现数据集中管理和共享应用。二是创新预算管理信息化应用。积极运用大数据分析、人工智能等前沿技术，建立预算编制智能辅助系统，提高预算编制的科学性和准确性。建立预算执行实时监控系统，对预算执行进度、资金使用等进行动态跟踪分析，强化预算刚性约束。建立预算绩效智能评价系统，运用大数据分析等技术开展绩效评价，提高评价的客观性和精准性。三是推进财务与业务协同。坚持业财融合发展导向，加快财务与业务信息系统的互联互通，实现数据自动归集、实时共享、关联分析，为预算与计划、采购、资产、项目等业务管理的有效衔接提供信息化支撑。四是加强数据治理。树立"数据是资源、数据是资产"理念，健全数据治理体系，加强财务数据分类分级管理、质量控制、安全保护，建立事前防错、事中控制、事后分析的数据管控链条，确保数据真实、准确、安全，充分激活数据价值，赋能财务管理变革。通过深化信息化建设，推动财务管理向数字化、智能化、精细化转型。

结束语

预算管理一体化是新时期行政事业单位财务管理的重要内容和必然选择。行政事业单位要充分认识加快预算管理一体化的重要意义，准确把握其带来的新形势新挑战，在更新理念、健全机制、培养人才、强化科技赋能等方面持续用力，加快推进财务管理变革，不断提升财务管理的科学化、规范化、精细化水平，更好地服务和保障行政事业单位各项事业健康发展，为加快建设现代财政制度，推进国家治理体系和治理能力现代化贡献财务管理力量。

参考文献：

[1]青利君.预算管理一体化对事业单位财务管理的影响与应对[J].财会学习,2024,(06):35-37.

[2]郭倩.预算管理一体化对事业单位财务管理的影响及应对策略[J].中国农业会计,2024,34(04):63-65.

[3]张志江.预算管理一体化对事业单位财务管理的影响与应对[J].财会学习,2023,(28):55-57.

基于企业财务管理内部控制审计路径分析

袁　鹏

永拓会计师事务所（特殊普通合伙）重庆分所，中国·重庆　400021

【摘　要】随着当前我国市场经济深化改革以及稳定发展，企业所面临的市场环境面临着巨大的变化，如何通过内部控制、内部控制审计工作加强企业财务管理力度、控制企业运营风险、实现降本增效以及增强盈利能力，成为了企业发展道路上必须要关注的问题。不过目前大多数企业的规模相对较大，内部控制审计面临着许多管理方面的问题，为了能够增强企业内部控制审计力度和效果，本文分析了企业财务管理内部控制审计的作用以及存在的问题，并且提出了加强企业财务管理内部控制审计水平的路径以供参考。

【关键词】财务管理；内部控制；审计路径

内部控制审计工作对于企业来说是加强财务管理监督、提高财务风险控制的重要工作之一，其不仅能够帮助企业及时发现财务管理和财务信息存在的问题，同时对于企业发展决策、资源分配方面也有着显著帮助。不过在实际应用的过程中，由于受到企业规模、业务财务管理差异等因素的影响，企业内部控制审计工作往往面临着许多困难和干扰，而且还存在监督效果不足、形式化严重等问题。在这样的情况下，企业必须要积极面对这些问题，并且通过深化改革增强内部控制审计工作的质量和效果，以此满足企业内部控制审计水平提升以及可持续发展的需求。

1　企业财务管理内部控制审计的作用

1.1加强企业内部控制水平

对于企业内部控制工作来说，内部控制审计工作在增强内部控制水平方面的作用非常明显，作为项对企业发展进行自我监督和评估的重要工作，内部控制审计工作能够通过对财务报表、会计凭证、账簿等财务资料的审查，加强对企业业务和财务管理工作的监督，保障企业财务业务信息能够更加真实、可靠，并且能够帮助企业发现在财务业务内部控制方面存在的问题和不足之处，进而提供针对性的解决方案，为增强企业内部管控水平提供重要帮助。

1.2加强企业风险管控能力

内部控制审计工作在增强企业风险管控能力的作用也非常重要，企业可以通过内部控制审计工作内容及时发现并且评估企业所面临的各项风险，并且通过内部控制监督发现企业风险管理措施中存在的问题，帮助企业不断完善风险管理体系、增强企业风险管理水平，并且结合企业需求提出专业的风险治理决策，让企业所面临的风险能够得到有效控制。

2　企业财务管理内部控制审计面临的问题

2.1内部控制审计缺乏独立性

独立性不足是企业财务管理内部控制审计工作的主要问题，目前很多企业缺乏独立的内部控制审计部门，导致审计工作很容易受到企业部门的利益影响和干扰，进而出现内部控制审计公正性、客观性不足的情况，进而为企业发展带来非常严重的风险问题。[1]

2.2内部控制审计难以满足企业发展所需

内部控制审计内容单一、不全面的问题也相对比较显著，很多企业的内部控制审计主要以财务报表审计为主，缺乏对预算绩效情况、内部控制情况、业务财务管理情况、资金资源分配等工作的关注，而且缺乏针对性较强的专项审计，导致审计工作存在难以准确发现问题的情况。

2.3预算资金管理体系与内部控制审计要求不匹配

目前很多企业的财务预算以及资金资源分配模式依然过于传统、单一，在预算管理制度落实方面也缺乏足够的关注，导致企业财务预算资金管理体系较为薄弱，财务预算资金信息的采集力度也相对不足，这也是影响内部控制审计工作的主要原因。例如很多企业依然采用了自上而下的管理体系，预算编制、资金资源分配的权力基本由企业领导层决定，进而导致企业领导层由于缺乏对基层预算需求的分析和了解，以及对预算资金管理力度不足，造成显著的资金资源浪费和不合理使用等问题。

2.4内部控制审计工作缺乏足够的监督

对内部控制审计工作监督力度不足的问题同样不容忽视，目前部分企业在内部控制审计监督管理方面的力度相对不足，对审计结果的真实性、规范性和执行情况缺乏足够重视，这对于内部控制审计工作的效果非常不利，甚至还好影响企业内部控制审计工作的完整性和透明度。而且

很多企业的内部控制审计制度并不完善，审计统计和报表制度存在松散、复杂甚至不完整的问题，进而造成企业内部控制审计结果存在不真实、不准确、无法反馈企业财务业务管理工作现状的情况。除此之外，很多企业的管理者也没用认识到内部控制审计工作监督的重要性，对内部控制审计的作用、优势以及潜在漏洞缺乏深刻理解，因此在内部控制审计过程中缺乏必要的支持和重视，这也会导致企业内部控制审计工作面临着严峻的风险和挑战。[2]

2.5内部控制审计信息化力度不足

对于目前的企业来说信息化建设虽然已经较为完备，但是由于企业管理思维问题，企业业务和财务信息化管理系统缺乏有效衔接，而且内部控制审计工作信息化建设并不完善，进而导致内部控制审计工作在信息化方面一直存在滞后的情况，对于财务业务信息数据的整理和手机也较为困难。目前很多企业认为内部控制审计工作信息化成本较高，对于新技术、新方法的应用缺乏足够的认识，并没有了解到信息化技术在提升财务管理内部控制审计效能中的重要性，这也是内部控制审计信息化落后于其他部门的主要因素。而且很多企业认为信息化审计系统可能面临的信息安全威胁，毕竟内部控制审计工作需要管理企业内部的经济财务信息，一旦出现安全问题则很容易造成严重的风险，这也是导致部分企业过于依赖人工审计信息采集的主要因素。

3 加强企业财务管理内部控制审计水平的路径

3.1保障内部控制审计工作的独立性

保障内部控制审计工作的独立性是提高企业内部控制审计水平的基础，毕竟对于企业内部控制审计工作来说，必须要对企业管理活动的合法性和合规性、各部门是否能够满足企业的经营目标和预算目标、企业经营是否面临风险展开全面监督检查，并且分析企业所面临的问题以及提供切实可行的改进建议。一旦内部控制审计工作存在缺乏独立性的问题，则很容易导致内部控制工作受其他部门影响，导致审计结果出现不真实、不符合企业实际发展需求的情况，为此企业必须要建立独立的内部控制审计部门，确保审计结果的真实性和公正性，避免受到利益和权力的干涉，以此满足企业健康发展的需求。而在独立的内部控制审计部门建设的过程中，企业必须要确保部门中拥有独立的人员编制、预算、设备和技术支持，在实际工作中内部控制审计部门的工作成果应直接向企业高层汇报，以确保能够减少内部控制审计工作受到的干扰。而且企业还需要加强内部控制审计部门管理制度的设计，结合内部控制审计工作需求明确组织架构、职责分工、审计流程、方法以及文件管理等工作的规范和制度，确保能够有效实现内部控制审计工作的规范化和标准化建设，为进一步保障内部控制审计工作的独立性打好基础。[3]

3.2保障内部控制审计工作的全面性

扩大内部控制审计工作的范围，保障内部控制审计工作的全面性，对于企业提高内部控制审计工作质量和效果的作用不容忽视，企业在展开内部控制审计工作的过程中必须要对企业的预算绩效情况、内部控制情况、业务财务管理情况、资金资源分配情况进行全面审计，以此满足新时代企业发展对于内部控制审计工作的需求。为此，企业首先要建设完善的内部控制审计制度框架，确保在制度的引导下设计内部控制审计机构，明确内部控制审计计划和目标，以及优化内部控制审计流程、报告等各个方面，确保内部控制审计工作能够更加科学严谨，有助于内部控制审计工作能够有效展开和落实。其次，企业还需要加强内部控制审计部门与业务、财务部门之间的沟通协作，作为企业内部管理工作的重要环节，内部控制审计与财务和业务管理之间有着紧密的关系，企业内部控制审计部门需要通过调查、学习、沟通加强与各部门的配合交流，确保能够团结一致地提高内部控制审计力度，同时也要保障企业的业务和财务部门能够积极配合审计部门展开内部控制审计工作。在落实的过程中，企业必须要建立完善的沟通交流体系，对内部控制审计工作与财务业务管理工作展开优化和妥善安排，并且推动内部财务业务信息的整合共享，确保既能够充分利用企业内部信息满足内部控制审计工作的需求，也能利用内部控制审计报告以及内部控制审计工作发现的问题，为各部门工作的优化、调整和晚上提供重要指导，这也是提高企业业务财务融合效果、增强风险预警防控能力的关键措施。[4]

3.3建立符合内部控制审计需求的预算资金管理体系

结合企业内部控制审计工作的需求建立完善的预算和资金管理体系，对于企业财务管理工作的健康发展以及推动企业审计效果的提升有着非常关键的作用，为此，企业必须要确保预算和资金管理体系能够紧密连接各基层部门、财务管理部门及审计部门，让企业各部门的财务收支得到系统且有针对性的监督与管理。而在企业新预算和资金管理体系落实的过程中，企业必须要建立精细化的预算审计制度，通过深化审计工作内容了解各基层部门的定期收支情况，并且要求审计部门对基层部门的业务和服务内容以及资金资源需求进行详尽的整理、分析和反馈，以保障能够利用各项工作信息为企业未来发展提供更为精确、具有针对性的预算编制及资金资源分配方案，这既能够加强

对企业资金方面的管控以及风险控制，同时也能有效控制企业基层部门潜在的资源资金滥用、浪费、违规使用的情况，确保内部控制审计在财务管理中的价值能够得到最大发挥。

3.4做好内部控制审计监督管理工作

保障内部控制审计工作的质量、严谨性和公正性对于提高企业内部控制审计水平也非常重要，为此，企业除了要保障审计工作的独立性并拓展其工作范围，同时还需要意识到加强内部控制审计监督方面的作用，确保能够在加强监督的基础上实现审计内容的全面覆盖、审计报告的标准化撰写和审计反馈的实时性，而且还需要通过对审计全流程的监督及时发现问题，并且通过持续性跟踪监督和整改解决内部控制审计和监督工作遇到的问题，进而建立更加完善、高效的内部控制审计监督体系实现对各部门的财务管理状况及预算执行情况实施严密管理，让内部控制审计工作的落实效果和力度得到有效保障。其次，企业还需要增强审计部门的责任意识，利用针对审计工作的激励与约束机制让审计部门能够自觉提高审计效能，一旦发现在审计工作中存在审计结果和报告与事业单位实际发展需求不符、资金资源分配不合理或存在浪费、审计问题未得到有效解决等情况，企业管理层则需要及时对审计部门进行问责、查处，确保审计部门的工作能够更加严谨。除此之外，企业还需要做好审计信息公开工作，通过发布信息公告、会议纪要、年度报告等方式，及时向社会领域披露企业的财务状况和内部控制审计工作情况，而且还可以借助社会力量加强对企业财务管理和内部控制审计工作的监督与管理，提升透明度和公信力。

3.5搭建符合企业发展需求的信息化内部控制审计系统

信息化内部控制审计系统无疑是提升企业审计工作效率与质量的优选途径，为了保障企业能够构建一个既安全又稳定，且能满足企业持续发展需求的信息化内部控制审计系统，企业必须要着重关注一下几个方面：首先，企业必须要加大对信息化审计系统的投入力度，确保既能够建立专门服务于审计工作的系统，还需确保该系统与企业内其他部门的业务系统、财务管理系统实现有效集成，再配合云计算、大数据、人工智能等前沿的信息化管理技术，保障内部控制审计系统能够快速整合业务财务数据，帮助审计人员展开更加精确、更高质量的审计工作。其次，企业还需要加强对信息化内部控制审计系统信息安全性的管理和控制，通过利用数据备份、双网隔离报告机制、严格的权限管理、数据加密技术及防火墙等多重安全防护策略，保障企业的重要财务和业务信息在内部控制审计工作的过程中能够得到全面保护，以此保障内部控制审计工作能够更加全面、更加安全、更加可靠，为打造高质量、高效率内部控制审计工作带来重要帮助。[5]

3.6加强内部控制审计队伍养成

建立一支专业性强、经验丰富、职业素养高的内部控制审计队伍对于企业来说同样应当得到关注，企业必须要对内部控制审计人员的专业能力、职业素养和精神展开针对性培养，确保内部控制审计人员能够更加严谨、高效、专业地展开工作。所以，企业应当建立起完善的内部控制审计培训体系和相关制度，确保参与内部控制审计工作的人员能够有效参与到职业精神和专业能力的培养当中。其中对于职业精神的培养中，企业必须要利用职业准则、道德规范、宣传教育、奖惩制度、思想教育、业务财务管理分析、案例研讨等措施，让审计工作人员意识到严谨、规范工作的重要性，并且可以积极投入到审计工作当中。而在能力养成方面，企业则需要结合企业的实际需求、审计领域的变化情况展开研讨，并且利用内部培训、邀请专业人员讲座的方式提高审计人员的工作水平和业务能力，并且鼓励审计工作人员积极推动审计工作创新，为增强审计工作质量打好坚实的基础。

4 结语

总而言之，为了能够满足新时代企业的发展需求，企业在加强财务管理水平的同时必须要意识到内部控制审计工作的重要性，并且要深度分析当前企业内部控制审计工作面临的问题以及不足之处，进而通过加强内部控制审计独立性、扩大内部控制审计覆盖面、建立完善的预算资金管理体系、加强内部控制审计监督等措施，再配合信息化内部控制审计系统和内部控制审计队伍建设，让内部控制审计工作的整体效果得到进一步提升，为保障企业财务管理质量以及财务风险控制能力的增强打好坚实的基础。

参考文献：

[1]王昭霞.论内部控制审计在中小企业财务风险控制中的作用[J].营销界,2021,(37):104-105.

[2]方鹏.基于风险导向下企业财务内部控制审计研究[J].全国流通经济,2021,(18):166-168.

[3]包茵瑛.基于风险导向下企业财务内部控制审计的思考[J].纳税,2021,15(10):123-124.

[4]宋宇洲.加强石油企业财务内部控制审计的途径研究[J].营销界,2021,(04):130-131.

[5]赵洪梅.内部控制审计在企业财务风险控制及财务管理中的影响研究[J].经济研究导刊,2020,(30):75-76.

新医改背景下公立医院固定资产精细化管理研究

方前锋

驻马店市中心医院，中国·河南　驻马店　463000

【摘　要】在新医改政策的大背景之下，国内公立医院所承受的财务管理和设备更新的压力日渐加重，精细化管理在各项管理策略中显得尤为关键，特别是考虑到医疗设备技术迭代的步伐不断加快，如何制定出科学而合理的管理与使用方案，对于医院管理层来说，成为了一个急需解决的问题。固定资产的精细化管理还能有效提升医院管理的专业水平与整体经济效益，进而促进医疗资源的高效利用，提升医疗服务的品质与效率，是实现医院持续健康发展的重要途径。本文深入探讨公立医院固定资产精细化管理的重要性与深远意义，提出行之有效的策略与切实可行的建议，希望这些内容能够为相关专业人士在实际工作中提供理论与实践的参考。

【关键词】新医改；公立医院；固定资产；精细化管理

引言：

随着中国新医改政策的深入推进，公立医院在财务状况和运行机制方面经历了显著的变化，其中固定资产管理作为医院管理不可或缺的一环，其精细化管理水平对医院的运营效率与医疗服务质量产生了直接的影响。固定资产精细化管理，指的是利用科学的管理方法和技术手段对医院的固定资产进行细致且全面的管理，以确保资产的高效利用和延长使用寿命。然而，在实际操作过程中，公立医院在资产管理方面仍面临许多挑战，例如资产管理体系尚不完善，资产信息记录存在准确性问题，以及缺少有效的监督与评估机制，这些问题不仅影响了医院的日常运行，也妨碍了资源的有效利用。因此，研究公立医院固定资产精细化管理的当前情况和需求，并探讨其深远的意义与价值，提出针对性的解决策略，成为了提升医院管理水平和服务质量的重要任务。

1　新医改背景下公立医院固定资产精细化管理的必要性

1.1 提升管理效能

在新医改背景下，对公立医院来说，固定资产的精细化管理显示出了其不可或缺的重要性，这主要体现在如何有效地提升管理效能上。随着医疗领域持续深入的改革，公立医院面临着越来越多的挑战，这些挑战从资源配置的优化到服务质量的提升，再到运营效率的增强等方面皆有涉及，固定资产作为医院运营中的基础资源，其管理的精细程度直接影响到医院整体效能的提升[1]。通过精细化的管理，可以实现对固定资产的有效监控与合理配置，确保每一项资产都能发挥出最大的效能，进而在提高医院服务质量的也减少了不必要的资金投入，实现了经济效益与社会效益的双重优化。

精细化的管理不仅代表了一种管理策略的变革，还体现了对医院管理理念与方法的深度革新。在这种管理模式之下，公立医院能够更加清晰地掌握到每一项固定资产的使用情况与维护需求，并通过对数据的分析与预测，为资产的更新与维护规划出更为科学合理的方案，有效避免了因管理上的疏忽导致资源浪费或服务质量下降的现象[2]。随着信息技术的不断发展与应用，固定资产管理在信息化、数字化方面的水平也得到了显著的提高，这不仅仅提升了管理的效率，更重要的是增强了医院对于资产状态的实时监控能力，确保了每一项决策的科学性与合理性。

1.2 优化资源配置

固定资产作为医院管理重要的一环，固定资产管理通过对设备的采购使用、维护保养到报废处理的全过程进行周密监控，能够更为有效地牵引每个医疗流程环节的优化运作，以确保医院日常运转的无间断，同时有助于缓解公立医院面临的经济压力与财政负担。固定资产的精细化管理在公立医院中起到了确保医疗设备合理配置同充分利用的作用，它不但推进了医疗服务效率的增进与医疗品质的提升，而且在竞争激烈的市场环境中使医院能够保持稳固的竞争地位；借助精细化管理减少运营成本的更多资金可

投入到疾病治疗的技术革新与设备更新之中。在这一进程中，医院必须保障医疗团队能访问到先进可靠的设备，并对设备的使用情况进行持续的监控与评估，以便根据医疗服务需求的快速变化不断调节资源配置，实现资源节约与效率提升的双重目标[3]。

2 新医改背景下公立医院固定资产精细化管理的策略

2.1 建立完善的管理体系

在新医改的大背景之下，面对来自多方面的压力与挑战，特别是在提高固定资产精细化管理方面，公立医院急需构建一个既全面又高效的管理体系，以确保其长期稳定地发展下去，其中最为关键的一步是建立起一个涵盖从资产购置到使用，再到维护及报废全流程的综合性固定资产管理平台，在实现资产信息化管理的还能有效提升资产使用的效率与管理透明度。为了能够更准确地监测与掌控资产的实时状况，公立医院应当引入定期与不定期相结合的资产盘点制度，并同步地更新资产数据库，以保证所掌握数据的实时性与准确性，通过此种动态管理的方式，便可迅速对资产的变化做出反应，并适时调整资产配置。

为了进一步优化资源配置，还必须对固定资产实施全生命周期管理，聚焦于资产的投入产出比与性能优化，以此不仅确保了医疗服务质量，也实现了资产使用的最大化效益，这一点需要通过制定一套科学的评估体系来完成，以衡量和指导每一项资产的性能与使用效益，为后续投资决策提供参考[4]。随着医疗技术的快速进步，公立医院固定资产的更新换代日益加快，因此医院管理者应当制订灵活的资产更新政策，避免由于旧有资产过早退出流通而造成资源浪费，对资产的残值进行评估，并探索多元化的资产处置途径，如捐献、转让或回收等，以此延长资产的服务周期，提升资产的利用效率。

2.2 应用现代信息技术

借助于集成化的医院资产管理信息系统的构建，各类固定资产能够在全生命周期内得到动态的监控，并且，资产的高效调配与优化管理也得以实现，进而确保资源得到合理利用，风险得到有力控制。而且，这样的信息化管理还具备与医院财务系统、采购系统与维修保养系统无缝整合的能力，从而为管理层决策提供了坚实的数据支撑，使得管理决策过程展现出更科学与合理的一面。

在这一系列管理活动中，特别是大数据、云计算与人工智能等现代技术的融入，为公立医院固定资产的精细化管理描绘出了一张更新颖的蓝图。通过对海量数据进行深度分析与预测，医院可以更精准地捕捉到固定资产的需求趋势与维护时机，据此规划出更为科学的采购计划与维护策略，这不仅对延长医疗设备的使用寿命、减少设备维护成本发挥着至关重要的作用，也同样提高了设备利用率[5]。智能化的资产管理系统还提供了易于操作且响应迅速的用户界面，有利于使各项资产数据更加直观呈现，由此增强了部门之间的沟通协作，避免由于资源配置不当造成的浪费，保证了医疗服务质量得以不断提升。

2.3 加强人员培训与素质提升

在新医改的大环境下，公立医院对于固定资产进行精细化管理显得尤为关键，特别是强化人员培训与素质提升的重要性不容忽视。随着医疗行业的迅猛发展与技术不断更新，传统的管理模式已经不能满足当前公立医院对于高效、精准管理的需求，这就迫切需要通过全面且深入的培训体系，来提升管理人员与一线医护人员在固定资产管理方面的专业能力与综合素质，其中针对管理人员，增强其固定资产管理的理论知识与实践技能至关重要，可通过定期安排专题讲座、工作坊与案例分析等多种形式来完成，这些活动既能让管理人员掌握固定资产管理的基础框架与工作流程，又能使他们熟悉国内外固定资产管理的先进做法与创新解决方案，进而针对实际工作中遇到的难题提供有效的解决思路与策略[6]。

对于一线医护人员而言，加强对固定资产重要性的认识及其操作使用的规范性培训则显得格外重要，以便他们在日常工作中能够合理地使用与维护固定资产，例如通过模拟操作演练与重复实践，加深医护人员对医疗设备操作规程的理解与掌握，确保设备的正确使用并延长其使用寿命。搭建一个跨部门的学习交流平台，对于提高固定资产管理水平也是一个重要的途径，通过该平台，不同部门的工作人员可以分享彼此在固定资产管理过程中的经验与挑战，实现互相学习与共同提高，这种跨部门的合作与交流，对于建立一个全面、立体的固定资产管理视角，加强

团队间的协作与沟通过程，提升管理效率与成果具有重要意义。公立医院应当建立一个连续的员工培训与素质提升体系，旨在通过精心制定的长期人才发展规划，定期对员工进行绩效评估并提供反馈，以及对表现杰出的员工实施相应的激励策略，进而不断促进医院人员在固定资产管理等关键领域的知识与技能的刷新与升级，并在此过程中，激发他们的工作热情与创造力，从而为医院的持续发展以及服务质量的进一步提升奠定了坚实的基础。

2.4 建立科学的评估和监督机制

为了推动固定资产管理的规范化与标准化，公立医院需结合自己的特点，制定出科学的评估标准，并依照这些标准对固定资产进行定期的深入评估，这种评价不仅应当涵盖资产的财务价值，还需要反映其对医院运营效果及服务品质的实际影响。通过实时监控资产的状态与使用效率，并制定一整套详尽的维护保养计划，不仅能够有效延长固定资产的使用寿命，还将降低医院的长期运营成本。

为了确保评估结果的客观性与准确性，在监督机制的设计环节中，必须纳入内外部审核与反馈的过程，这就意味着内部的财务部门需要参与进来，同时还需引入第三方专业机构来定期进行评估审核，如此才能提供一个全面与客观的评价视角[6]。在这个过程中，采用先进的管理信息系统来集成固定资产的相关数据，对于加强管理决策的科学性与精确性发挥着至关重要的作用，同时也为医院在面临审计时能够提供透明与可靠的数据支持提供了有力保障。

2.5 构建全生命周期管理

公立医院应该建立与完善固定资产全生命周期管理的制度框架，具体明确各个阶段的任务与责任分配，保证从资产的采购规划到最终的处置各环节能够有序有效地进行，这样做能够显著提高管理的标准化与规范化水平。在管理固定资产的过程中，运用信息技术，例如资产管理软件，不单可以保证资产信息的实时更新与记录的精确性，还能够进行资产状态的分析与预测，从而为管理层的决策提供了科学的依据。对于固定资产的维护与更新给予足够的重视，通过定期进行性能检测与保养，可以延长资产的使用周期，避免不必要的更新换代，进而减轻长期运营成本的负担。

对于那些已经达到使用寿命末端的资产，则需要采取科学与合理的报废与处置策略，这样不仅减轻了环境负荷，亦能回收一部分资产价值。综上所述，在新医改背景之下，公立医院通过全面实施固定资产的全生命周期管理，不但能够确保固定资产的高效应用，同时为医院可持续发展的战略目标提供坚强的支撑。

3 总结

在新医改背景之下，公立医院通过对其固定资产进行精细化管理，展现了通过提升管理水平与运营效率，优化资源配置与控制运行成本的双重路径，有效提升了医院的整体竞争力与服务质量。通过深入分析公立医院固定资产管理的现状和基于案例研究的方法，提出如建立一个完善的管理体系，应用现代化的信息技术，加强对人员的培训等一系列切实可行的管理策略与措施，实践已证明这些策略与措施在增强固定资产管理的效能，确保资产使用的寿命，优化资源的配置和提升服务质量等方面已发挥了重要的作用。随着时间的推移，在实际的工作中，相关人员应致力于持续地创新与完善管理手段，以推动公立医院固定资产管理的全面提升与发展，进一步为医院实现可持续发展提供坚实的保障。

参考文献：

[1]刁小钰.新医改背景下公立医院固定资产精细化管理分析[J].中国农业会计,2023,33(24):60-62.

[2]吕莹.新医改背景下公立医院固定资产精细化管理探讨[J].行政事业资产与财务,2022(4):3.

[3]蒋媛.新医改背景下公立医院固定资产管理策略探讨[J].首席财务官,2022,18(22):19-21.

[4]张秀云.新医改背景下公立医院固定资产精细化管理方法及建议[J].品牌研究,2023(36):0065-0067.

[5]杨燕.新医改背景下公立医院成本精细化管理研究[J].时代商家,2023(7):61-63.

[6]苏美霞.关于新医改下公立医院固定资产精细化管理的思考[J].老字号品牌营销,2023(11):46-48.

作者简介：

方前锋（1982.03—），男，汉族，河南省驻马店市，驻马店市中心医院，助理会计师，本科，研究方向：医院财务管理，高值及固定资产管理。

企业财务管理中的成本控制工作分析

沈鹏翀

湖州金裕丝绸科技有限公司，中国·浙江　湖州　313000

【摘　要】财务管理是现代企业经营活动的核心环节，直接关系到企业的经济效益与持续发展能力，在财务管理中，成本控制是一项重要内容，它的功能是减少不必要的开支，提高资金的使用效率。随着市场竞争日趋激烈，经济环境越来越不确定，企业越来越重视成本控制，如何在保证产品质量与服务水平的同时，实现成本优化，已成为企业管理者面临的一个重要问题。

【关键词】企业；财务管理；成本控制；工作分析

在进行成本控制的过程中，既要对成本构成及流向有全面认识，也要根据本企业的运作特征及市场环境，制订切实可行的控制策略。只有人人都参与，人人有责，才能营造出一种好的成本控制气氛，促进企业的长期发展。因此，对企业财务管理中的成本控制问题进行深入的分析与探讨，对提高公司整体管理水平，增强市场竞争能力，具有十分重要的现实意义。

1　企业财务管理中成本控制重要性

当前，市场竞争日趋激烈，价格战已成常态，在保证产品质量和服务质量的同时，通过对成本进行科学的控制，以更低的价格吸引顾客，进而扩大市场占有率，且成本控制不仅能使企业在价格竞争中处于有利地位，而且还能赢得顾客的信赖与忠诚，从而使公司的品牌价值与市场影响力得到进一步的提高[1]。另外，合理预算、严格控制各项成本，可有效降低生产经营成本，提高利润，特别是当市场价格波动很大时，做好成本控制，可以保证产品或服务的价格具有竞争力，同时也能获得可观的利润。有效的成本控制策略有助于企业在恶劣的市场环境下保持稳健经营，减少经济波动给企业带来的风险。

2　企业财务管理中成本控制现状

2.1 信息化程度低

在信息时代，企业必须依靠先进的管理软件与系统，才能提高工作效率，降低成本，但是，目前很多企业都没有足够的资金投入，使得财务管理信息化程度不高，很难实现全面的成本监控。一方面，传统的人工核算方法效率不高，而且容易出错，增加了企业的经营成本，另一方面，由于对数据的分析与预测能力的欠缺，使企业很难做出科学的成本控制决策[2]。另外，信息化水平低也造成了企业内部信息不对称的严重问题，企业内部各部门间信息传递不畅，难以有效地分配资源。例如，生产部门与财务部门信息不对称会造成生产过程中的物料浪费，而这些浪费往往无法及时反映在财务报表上，影响公司整体成本控制的效果。

2.2 缺乏绩效考核机制

绩效考评是企业成本控制的一种重要方法，它能激励员工提高工作效率，减少不必要的费用支出。但目前很多企业对此还缺乏足够的认识，也没有建立起一套科学合理的绩效评价体系。在实际操作过程中，由于缺乏绩效评估机制，可导致企业成本控制意识淡薄，难以形成全员参与成本控制的良好氛围。如果没有明确的业绩评价标准，采购人员就有可能因为缺乏激励而选择高价供应商，从而增加了采购成本。另外，缺乏绩效评估也会造成内部资源的浪费，员工也不注意节约，可增加公司的运营成本。

2.3 采购流程冗杂

采购工作在企业经营活动中占有重要地位，合理的采购流程能有效地降低成本，增强企业竞争能力，但是，很多企业在采购过程中存在着繁琐和不规范的现象，造成了采购成本的居高不下。例如，企业在采购过程中，往往要经过多个部门的审批，这样不仅会增加人力成本，而且会造成采购周期的延长，从而影响生产进度[3]。另外，采购流程复杂，容易出现管理漏洞，增加采购过程的不确定性，增加风险；例如，一些企业在采购过程中存在人为的干预，致使采购价格虚高，增加企业成本。

2.4 人力资源浪费

人力资源是一种非常有价值的资源，对其进行合理的管理对提高企业运作效率、降低成本具有重要意义，但是，

很多企业却存在着大量的人力资源浪费，从而影响了成本控制的效果。例如，在一些企业中，不同的部门之间存在着功能上的重叠，使得同一工作由不同的人员来完成，从而增加了人力成本。另一方面，由于缺乏对员工的培训与发展投资，造成员工技能水平不高、工作效率低下，造成企业运营成本增加。另外，人力资源的浪费也表现为人员流失率高，员工流失率高，不仅会增加员工招聘、培训成本，也会造成工作交接不畅，影响公司正常运作。例如，由于人力资源管理体系不够完善，导致员工流失率较高，导致员工频繁招聘、培训成本增加。

3 企业财务管理中成本控制的有效策略

3.1 优化采购流程

对采购流程进行优化是企业进行成本控制的一个重要策略，通过对采购流程的合理设计与执行，能够有效地降低采购成本，提高采购效率，提高市场竞争能力。通过建立供应商评价与筛选机制，使企业能够选择具有较高性价比的供应商；供应商评价机制不只是对供应商进行资格审查，还应该从供应商的质量、交货期和售后服务等方面进行全面考虑[4]。例如，一家制造企业在选择供应商的时候，使用了一个打分体系，从质量、价格、配送时间、服务等方面给供应商打分，在这种机制下，该公司成功地选出了一家新的供应商，它不仅能提供更好的原材料，而且还能降低10%的价格，每年可以节约50万元左右的采购费用。批量采购、长期合作还有助于企业获得更好的价格、更稳定的供货，批量采购可以为企业提供更大的谈判谈判空间，降低小批量多品种采购所带来的经营成本。例如，一家电子产品生产企业，每年需要大量的电子元器件采购，通过与供应商签署长期合作协议，明确年度最低采购量，公司不仅可享受每件元器件5%的价格优惠，还能保证关键元器件的稳定供应，避免供应不足造成的生产中断。另外，电子采购平台等信息化手段的运用，可使采购过程更加透明、高效，电子采购平台不仅能够在线进行价格比较、下订单，而且能够利用大数据分析对采购策略进行优化。例如，一家大型零售企业采用电子采购平台，把原来繁琐复杂的采购过程简化为线上操作、从需求提交、供应商询价、订单生成到付款，整个过程电子化，电子采购平台的实施，使采购部的工作效率提高30%，降低采购成本8%，每年节约成本300万元左右。

3.2 精益生产

精益生产作为一种生产管理模式，其目的在于消除浪费，提高生产效率，通过减少不需要的存货、缩短生产周期、提高设备利用率、降低生产环节的浪费，可以大大降低企业的运营成本，提高企业的竞争能力。精益生产的第一个步骤就是削减不需要的存货，库存可占用企业大量的资金，不合理的库存管理，将会导致产品的过期和损坏。通过精益生产，企业可采取“及时生产”（JIT）模式，即根据市场需求与订单状况，合理安排生产计划，降低库存积压。以丰田为例，它利用准时生产系统大大降低了存货成本，使库存周转时间由20天缩短为2天，可见，采用 JIT管理模式，可使库存持有成本降低20-30%。在精益生产中，缩短生产周期也是一个重要的目标，通过优化生产流程，提高生产率，可有效地缩短产品从原料到成品的生产周期，例如，戴尔改进了市场反应速度，提高了顾客的满意度，把生产周期从30天缩短到5天，具体做法包括合理安排生产计划、缩短等待时间、增加生产线柔性，发现采用精益生产，可使生产周期缩短30-50%。

设备闲置不仅造成资源的浪费，而且会增加固定费用，通过设备综合效率管理，企业可全面提高设备利用率。OEE包含了设备的可用性、性能、质量三个方面的内容。例如，日本的一家电子企业，采用 OEE管理，使设备使用率由60%提升至85%，每年节约5百万美元的固定成本。另外，对设备进行定期的维护，防止因设备故障而造成的生产中断，对提高设备的利用率也是十分重要的[5]。精益生产方式的核心思想之一就是减少生产过程中的浪费，浪费包括超量生产、等待、运输、处理、存货、行动、不良品，通过对生产过程的分析，识别并消除这些浪费，就能大大降低企业的生产成本。以某食品加工企业为例，在精益生产过程中发现，在生产过程中，运输损耗占总成本的15%，通过重新规划生产线，优化物流过程，公司减少了5%的运输损耗，每年节约数百万美元的费用，证明精益生产可使企业提高20%-40%的生产率。

3.3 人力资源优化

在现代企业经营过程中，成本控制已成为企业获得利润、实现持续发展的重要手段，作为成本控制的一个重要方面，对人力资源进行优化可以有效地提高企业的运作效率和竞争能力。科学的岗位设置与人员配置，是优化人力资源配置的前提，企业要根据企业的实际需要和发展战略，对岗位进行合理的岗位设置，明确各个岗位的职责与

要求。在人员配备上，要坚持“量”与“才”相结合，用科学的方法选拔人才，做到人尽其才。例如，某制造业企业在进行岗位优化时，在对生产过程进行了细致的分析与评价后，发现一些岗位冗余或职责不明的现象，通过对岗位进行重新设计，明确各岗位的岗位职责及绩效标准，可减少不必要的岗位，减少人力成本，经过科学的岗位设置与人员调配，使企业的人力成本下降15%左右，而生产效率提高20%。企业要根据员工的工作需要和职业生涯规划，制定一套系统的培训方案，包括专业知识培训、技能培训和综合素质培训，培训不仅可以提高员工的职业素质，也可以提高员工对公司文化与价值的认同。例如，某金融公司就利用网上培训平台，向其员工提供各种类型的培训，如财务知识培训、风险管理培训和客户服务培训等，定期组织培训考核，可确保培训效果不断提高，该公司员工接受培训的比例达95%，专业技术水平提高30%，顾客满意度提高15%。另外，企业要建立一套科学的、公平的绩效评价体系，对员工的业绩与贡献进行全面的考察，注重过程管理，注重结果导向，可通过合理的激励机、如业绩奖励、晋升机会、股权激励等，充分调动员工的积极性和创造性。以某科技公司为例，运用360度考评法对员工进行绩效考核与激励机制进行全面评估。同时，通过设立“创新奖”和“优秀员工奖”来激励员工积极参与企业的改革与改进工作，经过合理的绩效评价与激励机制的实施，公司员工满意度提高20%，创新项目增加25%，整体业绩得到明显提高。

3.4 信息技术应用

信息技术的飞速发展，给企业的成本控制带来了新的机遇与战略，ERP是企业进行成本控制的重要途径，ERP系统通过整合财务、制造、供应链等各方面的信息，可实现各部门间信息的共享与协作。例如，某大型制造业企业采用SAP的 ERP系统，实现了各部门间数据的实时更新与共享，财务部门可以实时获取生产部门的材料使用情况及库存数据，使成本核算与预算更加精确，发现应用 ERP系统后，企业平均可将库存降低15%、生产周期缩短20%、生产效率提高10%。这不仅大大降低了公司的运营成本，而且提高了公司整体的反应速度，增强了企业的市场竞争能力[6]。现代企业生产过程中产生了海量的数据，如何从中提炼出有价值的信息是企业成本控制的关键，以零售行业为例，利用大数据分析技术，企业能够对销售数据、库存数据以及顾客行为等数据进行分析，找出销售周期长、库存周转率低的产品，并据此采取促销或库存管理策略。麦肯锡的一份调查显示，使用数据分析技术来控制成本的公司，可以减少6-8%的操作成本。例如，某零售业的一些季节性商品在淡季出现了严重的库存积压现象，通过对采购战略的调整及库存管理的优化，使公司在库存成本下降12%的情况下，提高了库存周转率。

另外，在生产过程中可采用自动化、智能化技术，可大大降低人工成本，提高其生产效率。自动化技术是指将机械设备与控制系统相结合，使生产过程自动化，降低对人工操作的依赖性。如某汽车生产企业引进机器人自动生产线，使焊接和装配过程由机器人自动完成，既可提高生产效率，又可降低人为误差，该公司使用该生产线后，生产率提高25%，成本下降18%。智能化技术利用人工智能、机器学习等算法，对生产过程进行智能化优化。

4 结束语

综上所述，在企业财务管理中进行成本控制，对提高企业竞争力，实现可持续发展，有着举足轻重的作用。通过对成本进行有效的控制，可以实现资源优化配置，提高运作效率，提高市场适应能力，提高利润。未来，随着市场环境的变化以及技术的飞速发展，企业需要不断地对成本控制方式进行改进与创新，同时，要树立全员的成本意识，建立完善的成本控制制度，可以帮助企业在激烈的市场竞争中立于不败之地，促进公司的长期健康发展。

参考文献：

[1]罗乔.企业财务管理中的成本管理与流程控制探析[J].营销界,2023,(24):158-160.

[2]刘铮.企业财务管理中的成本管理工作研究[J].中国市场,2023,(35):139-142.

[3]王超群.中小企业财务管理中的成本控制探究[J].投资与创业,2023,34(23):40-42.

[4]曹朋升.探究管理会计与财务会计在企业财务管理中的运用[J].营销界,2023,(23):146-148.

[5]黄文静.企业财务管理中的成本控制研究[J].商场现代化,2023,(23):180-182.

[6]郑婷婷.财务管理与生产成本控制在制造企业中的协同作用研究[J].财会学习,2023,(34):122-124.

企业财务共享中心资金管理流程优化研究

朱丹萍

上海东海职业技术学院，中国·上海　200241

【摘　要】随着世界经济的日益融合以及信息科技的飞速发展，企业的扩张步伐变得越来越迅速，他们的业务范围也从单一的领域扩大到了多元化的领域。集团企业的规模扩大给发展带来了许多问题，组织内部人员结构复杂，管理疏松，财务监管不力，从而导致严重的财务风险，限制集团企业的发展。财务共享服务中心便是依托现代信息技术对企业内部的财务状况进行规范化管理，一定程度上规避财务风险。

本文以财务共享服务，资金管理，流程优化等有关理论为指导，并针对某珠宝时尚集团的现状及费用优化流程中所出现的问题，展开剖析与讨论，为现行财务共享模式下的费用流程提供了一种优化的研究方案与思考。在此基础上，提出了相应的改进对策，进一步提升企业的总体运营水平，为企业节省时间成本。

【关键词】财务共享服务中心；资金管理；流程优化

1　财务共享服务中心相关概念与特点

财务共享服务是一种基于信息技术与传统财务业务处理流程相结合的服务方式，其目的在于优化企业组织结构，规范企业流程，提升企业流程效率，降低企业运营成本或者创造价值，向有财务共享需求客户提供专业、技术性生产服务分布式管理模式。

近年来，财务共享服务中心之所以能够快速发展，主要是因为财务共享服务中心解决了大多数企业普遍存在的沟通效率、财务经营成本等问题，提高了企业的效率，优化了企业的运营，也可以集中精力进行企业内外核心业务的拓展。

目前很多大型企业都采取了财务会计与管理会计的分离的管理模式，这样的管理模式也是现在市场经济控制条件下，企业发展和管理财务的必然趋势。两者在职能上的不同之处在于，财务会计是将账务处理作为其主要的日常业务，因此，在符合公司的规章制度和企业的法律法规的条件下，财务人员在其日常记录的账务处理中，要真实、客观地反映出在一个会计期间，企业的经营状况和损益。而管理会计则是与企业的财务状况密切相关的。也就是对资本筹集与使用的决策基础。在共享服务中心的模式下，按照财务会计与管理会计的职能不同，将涉及企业重大决策的业务或流程，以及在日常工作中重复度高、工作量大的会计核算工作，都集中到财务共享中心，进行统一的处理。

2　财务共享服务中心在企业集团中的意义

财务共享服务模式可以对企业集团的各类财务信息进行集中化、标准化、批量化处理，达到改善财务组织架构，规范并且简化财务流程，降低成本，加强集团管控，推动企业集团的内外部财务转型，提高管理、沟通效率等目的。在近些年来，我国许多企业都开始筹划建立财务共享服务中心，但由于我国对于财务共享服务模式的起步时间较晚，许多企业的财务共享服务中心在实际运行中虽然取得了一定的成效，但仍然遇到了不少困难，更加说明了我国对于财务共享服务存在一些问题，需要进一步改进和优化。

现如今，许多企业集团财务形式都进行了创新，将传统会计与财务共享服务中心接轨，使得财务共享服务中心打破传统会计壁垒，使企业集团通过统一的会计核算标准化流程以及统一的会计核算标准化流程，建立财务共享业务操作指引，明确各项费用审核要点和要求，引领财务共享中心建设。

本文以某珠宝时尚集团为例，该企业从事金银制品、首饰、金属及金属矿产品、工艺美术品、百货、钟表的零售、批发等业务，其涉足行业广泛，信息沟通复杂的原因，也就需要比其他传统企业在管理上投入更多的资源和精力，在费用支出类方面的花费也是巨大的。如若该集团能够通过对于费用支出类的贷款支付和费用报销的相关流程进行优化，已达到减少时间成本，提高工作效率的作用。

3　企业集团共享服务中心资金管理使用现状分析

3.1系统现状

目前该集团共享中心组织已存在，隶属于总部财务管理部，共享中心平台系统运行稳定。股份共享中心为多系统集成系统，包含OA办公系统、资金系统、核算系统、影像系统、税务系统、主数据系统、CAS系统、共享作业平台。

本文将珠宝时尚板块的费用报销付款、货款付款等业务接入财务共享中心进行处理。该珠宝时尚集团的信息系统主要包含：OA系统和SAP，NC65资金系统。

OA系统是指Office　Automation（办公自动化），简称OA。该集团使用的OA系统为泛微公司所搭建的OA系统。该系统与股份公司统一搭建的，一套代码，一套数据库。SAP为珠宝时尚财务系统，财务核算基础现状：一家公司一个账簿，会计年度，会计期间各公司均一致，会计科目全集

团统一。资金系统NC65是股份公司统一搭建的资金系统。

3.2业务流程现状

豫园珠宝时尚集团业务流程内容包含：费用报销类付款、货款类付款两种主业务。

1.报销付款类流程现状

该珠宝时尚集团报销人在OA系统中填写报销单或打印报销单（填写报销单需经过各级领导审核），两者均需会计在OA系统审批，批量导出报销单，在EXCEL转换SAP格式。会计在珠宝时尚财务系统中打开生成SAP转账凭证，计算账期，确认SAP付款清单，形成代付款凭证导出待付款清单。出纳根据导出的待付款清单，直接登录网银进行支付，支付完毕后，人工在珠宝时尚财务系统中录入付款凭证。

在报销付款类流程现状中，报销人填写或打印报销单的过程均需要领导审批，并且后期还需要会计生成代付款凭证导出待付款清单，以及出纳付款。这一系列动作中缺少各个节点的直接交流，同时，如果在会计生成SAP转账凭证之前的会计稽核步骤缺少退回更改环节。报销付款类流程现状沟通效率低下，工作流程不完善，极大拉低工作效率。

2.贷款支付类流程现状

情况一：会计在珠宝时尚财务系统根据应付账期计算后形成付款清单，财务确认后，生成待付款凭证，导出待付款清单，出纳根据导出的待付款清单，直接登录网银进行批量支付，支付完毕后，人工录入付款凭证。

情况二：会计在珠宝时尚财务系统根据应付账期计算后形成付款清单，财务确认后，生成待付款凭证，导出待付款清单并提供纸质单据，出纳手工导出零售系统中收款数据进行加工匹配后，登录网银进行批量支付，支付完毕后，人工录入付款凭证。

情况三：未通过SAP生成待付款清单支付方式。

（1）通过OA流程发起申请

会计手工编制Excel统一格式的待付款清单，并手工编制待付款凭证后发送出纳，出纳根据电子版待付款清单登录网银进行批量支付，支付完毕后，人工录入付款凭证。

（2）未通过OA流程发起申请

①申请人填写纸质付款申请单完成审批后，会计稽核后手工编制待付款凭证后发送出纳，出纳根据纸质付款申请单登录网银进行单笔支付，支付完毕后，人工录入付款凭证。

②申请人填写纸质付款申请单完成审批后，会计稽核后出纳根据纸质付款申请单登录网银进行单笔支付，支付完毕后，归还会计稽核人员予以记账。

在贷款支付类流程现状中，出纳对于费用的支出方面只停留于支付工作，对于支出明细并未有深入了解。对此出纳作为公司的一员并未能够起到监督监管的作用，难以避免利用其职能优势来获得个人或组织的利益，为自己谋得一份私利，这对全集团内部的会计监督机制的运作造成了不利的影响，对其监督功能产生了不利的影响。

4 企业财务共享服务中心的需求分析与建议

4.1费用报销类需求分析与建议

该珠宝时尚集团费用报销付款来源是OA系统单据，OA单据抛到共享平台会计工单，共享平台会计工单进行收单、会计工单派单、会计稽核通过后，共享平台通知OA系统财务审核通过，OA进入下个环节。在这一系列的的操作，该企业缺少各个操作人之间的沟通，填制到审批的过程中缺少沟通，数据仅在OA系统内流转，稽核缺少回写接口。

该集团可通过增加OA系统与共享平台开发单据接口和状态回写接口，以及主数据同步接口。在OA流程中增加交单、财务审核、付款三个环节，同时在OA审批流程中会计稽核节点之前加“交单”节点，审批流程到达“交单”节点触发邮件或钉钉用于提醒制单人交单，通过以上方法提高公司企业员工内部沟通效率，提高财务效率。具体流程如图1-1所示。

4.2贷款付款类需求分析与建议

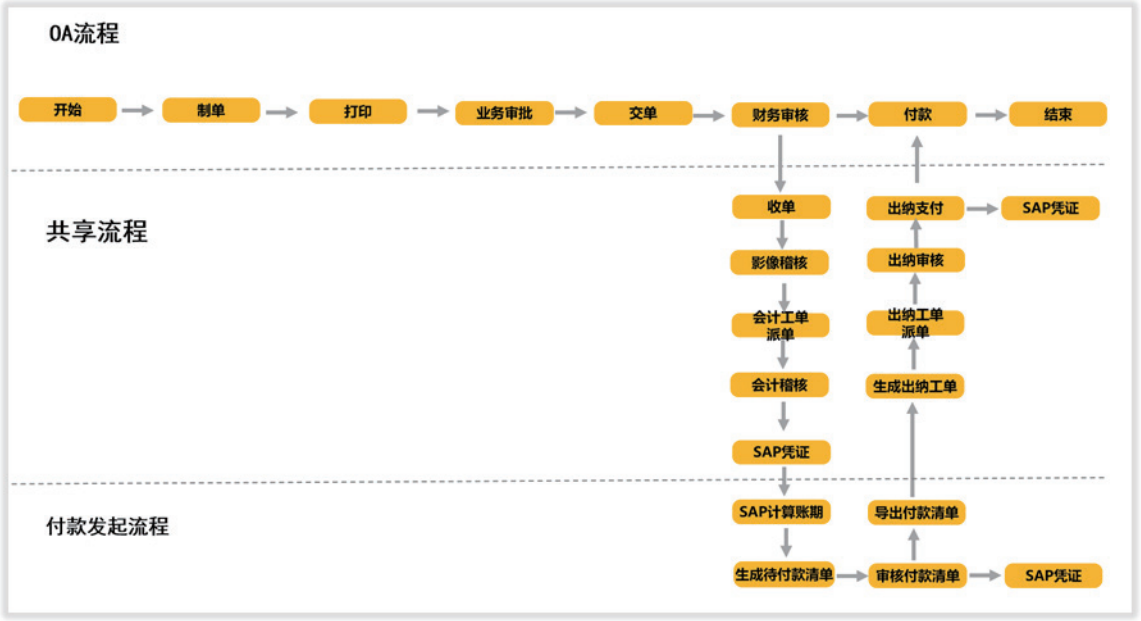


图1-1 费用报销类流程优化

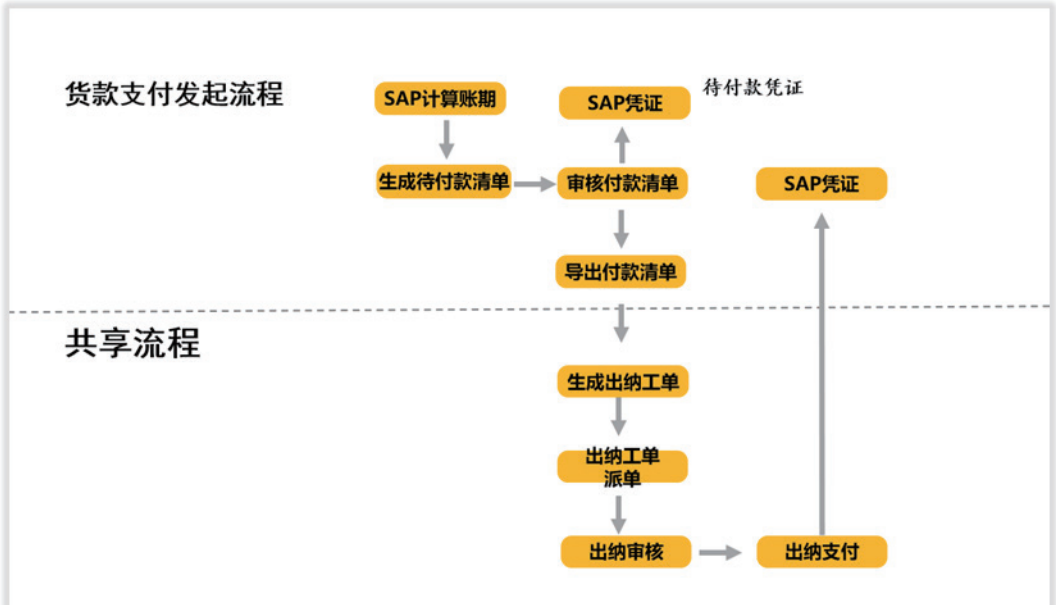


图1-2 贷款付款类流程优化

该珠宝时尚集团货款支付来源是珠宝时尚财务系统待付款清单，共享平台根据待付款清单生成共享平台出纳工单，共享平台出纳工单进行收单、出纳工单派单、出纳审核通过后，共享平台通知珠宝时尚财务系统支付成功。集团支付清单，并不能够读取之前原始单据的信息，出纳人员难以确切款项正确流向。如若增加有关出纳审核的接口，便能使得出纳能够追溯钱款流向，避免他人以职务之便，谋取利益。具体流程如图1-2所示。

该珠宝时尚集团需要增加珠宝时尚财务系统与共享平台的关于资金管理类费用支出的费用支出类的接口有：OA单据（共享平台接收OA单据接口）、工单审批结果返回接口（共享平台会计工单审批结果返回OA接口）、SAP费用凭证接口（共享平台的会计工单生成的共享费用凭证，抛SAP费用凭证）、付款状态回传接口（出纳在共享平台付款成功后，共享平台生成付款凭证抛SAP付款凭证）等。通过以上接口使出纳明确款项流向，同时也起到监督会计人员的作用，提高数据交流效率，确保交易的真实性，提高企业集团内部沟通效率的积极效果。

5 总结

随着经济科技的发展，对于财务共享服务中心中心业务的流程需要不断优化，让其更符合现代的发展速度，适应市场变化，以更好的规避财务风险。

本文以某珠宝时尚集团为例，对集团的财务共享服务中心的资金管理费用支出方向的现状进行了详细的阐述。同时结合费用报销类以及贷款类支付的流程现状所出现的问题进行了需求分析和建议。该珠宝时尚集团可通过的建议方法进行改进和优化，财务共享服务中心的流程优化并不是一蹴而就的，循序渐进通过财务流程的优化，对不足之处加以改进，以提高效率，避免财务风险，提高竞争力。通过某珠宝时尚集团目前所存在的问题，得出如下结论：

第一、开发创建接口，增加财务流程中的沟通节点。如在需要报销单审核时发送相关邮件至处理人邮箱告知工作事项，设置提醒，避免各工作衔接导致的效率低下问题。在财务共享服务中心增加沟通节点，提高同事之间的协作效率，实现高效处理财务信息的目标。

第二、细化费用类型档案。集团在OA系统中细化费用类型档案通过将多个会计科目对应一个费用类型。在会计工单中增加控制规则，会计工单明细行费用科目字段里内容选择范围受限于表头“费用类型”字段。会计工单修改会计科目时，根据费用类型控制选择范围。通过对费用类型档案的优化，更好的掌握集团企业的资金流向，避免企业内部出现谋取私利，弄虚作假，导致企业的利润无故亏损，大量金钱流入私人腰包，这就导致监管制度在管理层不能执行，影响了会计工作的正常运作。

该珠宝时尚集团财务共享服务中心仍然是不断发展的，在可通过对于财务共享服务中心流程优化，将企业集团内部的费用类型进行细化，已达到提高企业内部员工沟通效率以及财务管理效率的积极效果。

参考文献：

[1]吴峰.《企业财务共享服务中心建设风险与控制研究》[J].投资与合作,2022(09):74-76.

[2]施陈娟.《如何打破壁垒搭建集团公司财务共享服务中心》[J].中国商界，2022(11):176-179.

[3]陈黎.《H集团财务共享服务中心》[J].现代商业,2020(30)：165-168.

[4]高玲玲.A保险公司河北省分公司财务共享服务中心业务流程优化研究[D].河北经贸大学,2021.

[5]张晓娜.《基于企业财务共享服务中心运营与优化分析》[J].财会学习,2022(25):51-53.

作者简介：

朱丹萍（1988.04—），女，汉族，籍贯：上海市，学历：硕士研究生，职称：副教授，研究方向：财务管理、大数据财务分析。

公司财务管理中的风险控制与法律对策研究

孙敏浩

福建省宁德市蕉城区人民法院，中国·福建　宁德　352100

【摘　要】财务管理在公司日常运行中是非常重要的一项工作。近年来，随着市场竞争的加剧，企业的财务管理风险不断受到影响，公司承受较大的经营和发展压力，因此，为了提高公司财务风险控制和管理能力，防止出现不必要损失，本文从公司财务管理中的风险分析、风险控制意义、风险控制不足、风险控制及法律对策四个方面进行论述，提出应遵守法律法规，重视风险预控；加强监督管理，落实法律责任；健全内部控制制度，提高财务管理人员素质等措施，以期能提升企业内部风险防控和管理能力，促使企业持续稳步发展。

【关键词】财务管理；法律；风险控制

前言

市场竞争的日益加剧，使处在市场环境中的企业面临着经营和发展的压力，因受到外部环境的影响，以及企业内部管理上的漏洞，使企业财务管理风险不断发生，影响企业经营的稳定性和可持续性。对此，针对企业财务管理风险，公司要不断提高自身财务风险管控能力和企业的运营效率，使之能够适应当前经济发展形势，继续保持高质量的运行发展。另外，因为财务风险具有不确定性、难以识别性、不可预测性等特点，所以企业虽处在创新发展阶段，有较多的发展机遇，但也不可避免的面临着较大的财务风险。因此，企业应当采取各种措施,建立健全企业内控机制，加强对企业财务人员业务培训，严格遵守国家法律法规，强化财务监督制约，对潜在的风险进行预防，减少乃至杜绝财务风险给企业带来损失，同时也增强公司的财务风险控制能力，促进公司发展和市场竞争力提升。

本文结合公司的实际发展情况，通过对投资决策风险、融资失败风险、资金回收风险进行分析，认为财务风险控制具有提高财务管理水平、防止出现不必要损失、促进公司发展和竞争力提升等意义。然后根据公司财务管理中的不足，如法律规定不完善，现有法律没有严格执行；监督管理不到位，法律责任没有落实；内部控制制度不健全，财务管理人员素质有待提升等，制定相应的对策，为企业发展提供有益参考。

1　公司财务管理中存在的常见风险

因公司自身财务管理存在的不足及经营环境发生变化等因素，在公司日常经营过程中，可能出现以下常见风险：

1.1投资决策风险

投资决策风险指企业将资金投入生产后，因供求发生较大变化，预期收益与实际收益产生明显差距的风险。公司可以通过财务管理人员提供的真实与可靠数据，做出最佳投资决策，从而盘活资金，提高资金利用效率；增加收益，推动公司发展[1]。受到国家政策、国际政治、法律法规、自然灾害等因素的影响，再加上市场本身不断变化，都可能使公司经营收益不符合预期。

1.2融资失败风险

融资失败风险指企业看好未来市场，拟扩大生产，为此积极筹集资金给财务成果带来的不确定性。在公司运营和发展中，因自身经济能力有限，往往会选择通过筹集资金来获取更好的经营成绩，为以后的综合发展打下良好基础。但是，资金筹集是一项系统且复杂的工作，会受到多方面因素的影响，比如公司的合作伙伴、竞争对手、内部高管等。与此同时，公司内部融资比例、融资方式、融资结构等会加大筹资过程的风险。除此之外，由于当前国内市场信用管理体系不健全、信息对称度不够，一些企业经营者自身法治意识淡薄，没有严格遵守法律、法规，也可能对筹集资金带来不确定性，进而给公司的财务管理带来风险。

1.3资金回收风险

资金回收风险指从成品资金转化为结算资金和结算资金转化为货币资金两个转化过程中时间和金额不确定性。公

司想进一步发展，就必须进行投资，而一旦开始投资就难免会出现资金回收困难，比如在资金投入较大情况下，有时候难以在指定时间内进行回笼，也无法通过科学的方式进行调控，长此以往便形成了资金回收风险，对公司发展产生不利影响，并出现一系列问题。例如在公司经营过程中，因资金分配不当出现资金短缺、周转不灵活乃至出现资金链断裂等问题，错失投资机会，严重影响公司发展。在应收账款方面，在签订合同及履约过程中，没有深入调查客户，只依靠常见的“企查查”、“企信宝”等工具，对客户进行初步摸底，信息准确度不高，再加上部分企业本身没有严格遵守法律、法规，对企业年报数据申报进行隐瞒等，签订合同后没有持续跟踪，对已经存在较大经营风险的客户没有进行筛查，使公司面临较大的违约风险，致使财务管理中出坏账的概率明显提升。

2 风险控制在公司财务管理中的意义

面对公司财务管理中存在的风险，积极应对，防范公司财务风险，具有重要意义。

2.1提高财务管理水平，避免出现不必要损失

我们应当加强公司的财务风险管理，提升公司财务风险防范意识，建立健全内控管理制度，严格遵守国家法律法规，加强对财务管理人员的培训，增强工作人员风险防控意识等措施，多角度提升公司财务管理专业化水平，再加上优化资金配置，提高资金利用效率，从而减少和避免不必要的损失，推动公司向更好方向发展。

2.2促进公司发展和核心竞争力的提升

公司想要持续稳定发展，就要重视风险控制背景下财务管理的信息建设。公司财务管理是日常运营中重要组成部分，同时也是公司管理者必须高度重视的问题。我们需要严格遵守财务管理的相关法律法规，并按照财务制度严格落实，同时依照公司当前的财务数据科学规划合理的资金使用方案，提高资金的利用率，才能实现财务风险的科学防控，进而使公司经营取得成功，促进公司长远发展以及核心竞争力的提升。

3 公司财务管理中风险控制的不足之处

财务风险防控在公司日常经营中发挥着及其重要的作用，但大部分公司在财务风险管控方面存在明显的不足，主要原因有：

3.1法律法规本身的不完善，对现行法律未严格遵守

这几年来，随着实体经济的下行，市场竞争日益激烈，使处在市场环境中的企业面临着经营和发展的压力，所以对公司的财务管理提出更高的要求。现状是许多公司在日常经营中，把将重心放在开拓市场、维系原有客户、提高产品核心竞争力等方面，忽视了财务管理及风险防控，再加上部分公司管理者基于对财务人员的人身信任，对财务风险的危害性没有足够的认识，公司内部风险防控体系不完善，采取事后监管和约束为重点的风险管理方法。法律法规作为规范性文件，没办法做到穷尽一切可能，而事务又是不断变化发展的，对其约束的范围具有滞后性和局限性。同时部分公司为了逃税、避税等原因，故意不遵守法律法规。还要部分公司没有结合自身的运营情况，照搬其他公司的财务管理制度和风险防控措施，没有针对性，有的放矢，明显降低了财务管理水平，严重影响风险防控效果。

3.2企业内部监管不到位，法律责任没有落实

通过压实企业内部监督管理和落实控制机制，提升企业财务管理效能，能有效降低财务风险发生概率。同时，在签署岗位责任状的基础上，应当明确财务管理人员的违法责任，全覆盖、多批次组织员工学习法律法规，增强法律意识，特别要求财务管理人员要依法依规开展日常工作，保证在充满诱惑的工作环境中规范自己的行为，主动参与公司风险防范和控制工作。但是，目前大部分公司的财务监管工作不是很到位，例如，公司的管理监督体系没有建立或者建立了，但不健全，内部控制工作难以发挥监管作用；部分监管活动流于形式，体现在监管方式及监管工作覆盖面不足；财务人员和财务部门落实具体风险防控责任不到位，缺乏监督意识。以上情况都导致公司的财务风险问题不能被及时发现，影响公司的日常经营及长远发展。

3.3内部控制制度不完善，财务管理人员素质有待提升

通过健全和完善企业内部控制制度，为企业发展提供保障，是防范财务风险的有效途径之一。实践中，一些公司虽有建立内部控制制度，但不够健全，不能适应本公司的实际情况，应当需要加以改进和完善。而没有完善的内

部控制制度，会严重影响公司进一步开展经营活动的目标。因此，要加强和完善企业内部控制制度，促使企业实现经营目标，提高整体竞争力[2]。另外，通过加强对财务工作人员财务专业知识及工作技能的培训，以及组织财务管理人员学习会计法、税法、公司法等法律法规，从而提高财务管理人员的综合素质，积极应当工作经验过程中机遇与挑战。

4 公司财务管理中的风险控制及法律对策

从降低公司财务风险，提升财务管理专业化水平，保证公司健康可持续发展，可以采取以下对策：

4.1严格遵守法律法规，重视风险防控

公司在日常经营特别是财务管理工作中,必须严格遵守国家法律法规，定期组织员工相关文件，提高他们的法律意识，明白履责不到位要承担法律责任，增加他们的风险防控意识，有意识地增强自身财务风险防范意识、防范能力，努力做到内化于心，外化于行，逐步形成财务管理和风险防控的制度化、规范化。同时，还要注意根据本公司经营过程中发现的问题，及时对现存的财务管理制度和风险防控措施进行补充和完善，有针对性的提升财务风险防控效果，避免财务风险发生而给企业带来不必要损失[3]。

4.2加强监督管理，落实法律责任

一是建立健全公司内部监管体系[4]。科学合理的调整员工岗位，适度增加监督管理人员数量，把监督的重点放在公司财务运行状况、财务管理法律法规执行情况、财务风险预控等方面，与此同时，及时改进工作过程中存在的不足，并实时跟进后续改进情况。

二是采取更加灵活的方式进行监管方式。在原来依靠人力或较低水平的监管技术基础上，可以通过购买专业监测财务管理的设备、软件，提高财务风险管理工作信息化水平，继而扩大监管面积，让监管活动真正落地实施。

4.3健全内部控制制度，提高业务水平

首先,结合公司的实际情况，借鉴其他公司的有效经验，完善内部财务风险控制制度，为企业高质量的开展财务管理工作提供必要保障[5]；其次遵守相关法律法规，建立健全财税监管、国家审计监管和社会审计监管相结合的经济监管体系，为企业加强成本管理营造良好环境；最后，根据公司发展的需要，适时引进专业财务人员，根据岗位设定进行专业培训，增强员工财务管理技能、责任意识、风险防控水平，从源头上打造一支高素质的财务管理队伍，为企业健康成长保驾护航防范。

结论

这几年，因疫情等原因国内国际经济形势严峻，企业作为经济主体在市场环境中面临更多的挑战，再加上部分企业没有严格落实相关法律法规,内部监管形同虚设,部分财务工作人员专业化水平有待提高、法律意识淡薄、责任心不强等，给公司财务管理工作造成了严重影响，不利于企业长远发展。因此，为了减少风险对企业的影响，应当结合公司实际发展情况，探索行之有效的财务风险控制措施，提升企业财务风险控制水平、资金利用效率等，从而有效防范公司财务风险 ,防止出现不必要损失,促进公司可持续发展和市场竞争力提升[6]。

然而财务大部分内容是保密的，不对外开放的，难以准确地获取，只能通过网络、书籍、调查等得到大概内容，所以与真实内容可能存在差别。再加上自身能力有限，提出的对策还需实践检验才能知道是否普遍适用。

参考文献：

[1]柯春方.公司财务管理中的风险控制与法律对策研究[J].中国集体经济,2021,000(003):105-106.

[2]何时杰.浅析企业财务管理内部控制建设与风险防范[J].中国商论,2019(18):2.

[3]李荣.国有企业财务风险内部控制策略研究［J］.环渤海经济瞭望，2020（12）.

[4]陈万方.中小企业财务管理中的问题及对策——以天胜水产公司为例[J].中国集团经济,2020（02）：122-123.

[5]孙世臣.企业会计管理中的风险控制及对策[J].当代会计,2020（16）：113-114.

[6]项慧荣.浅析企业财务风险防范及内控管理[J].科技经济导刊,2019,27(16):239.

作者简介：

孙敏浩（1986.08-），男，汉，福建宁德，大学本科，职称:（现目前的职称）二级法官，研究方向:法学。

试论新时期背景下提升企业工商管理质量的方法

李　瑞

延长油田股份有限公司志丹采油厂，中国·陕西　延安　717500

【摘　要】近几年，经济社会如火如荼发展，科学技术不断进步，在当前社会企业中，不管是经营方式，还是经营环境，皆发生翻天覆地的变化，这直接为企业日常管理带来深远影响，特别是对有序开展的工商管理工作适时提出明确要求和更高标准。在日渐趋于白热化的市场竞争中，如果想要让企业牢牢占据重要主导地位，推动企业长远发展，以及促使企业市场核心竞争力日渐增强，那么必须要对促进企业工商管理效率及质量的措施予以高度重视。文章主要探讨新时期背景下促进企业工商管理质量提升的有效方法，以供相关人士参考和借鉴。

【关键词】新时期；企业；工商管理质量；有效方法

前言：

根据当前市场经济形势可知，企业之间的竞争越来越激烈，若是想要在众多企业中拔得头筹与脱颖而出，则必须要注重强调工商管理。现阶段，一些社会企业虽然已经初步意识到促进工商管理质量提高的重要性，并与时俱进的对应用的工商管理机制进行革新，不断完善和改进陈旧落后工商管理办法，但从实际来看，在实施工商管理工作过程中，绝大多数企业依然存在大量问题，各大企业如果没有进行及时变革，那么势必会被彻底淘汰，湮灭在新的经济局势当中。所以，必须要结合企业开展工商管理工作现状，对促进工商管理质量提升的措施进行深入探索，只有这样才可以促进企业竞争力大幅提高和推动企业更好发展。

1　新时期背景下促进企业工商管理质量提升的重要性

维护市场经济平稳运行是工商管理具备的重要职能。通过对比计划经济和市场经济可以发现，二者之间存在明显差异，单从国家层面来看，根本不需要宏观调控整个社会市场经济，产品价格才是推动市场经济的一个主要因素。企业生产成本会对企业价格高低产生决定性作用，与此同时，产品价格也会对消费等级产生影响。目前，各行业领域日新月异发展，社会企业竞争愈演愈烈，一些企业为了不被市场淘汰，更快适应社会发展，其往往会积极采用一系列行之有效措施，旨在为逐步提高企业经济利益。而提高企业内部工商管理效率及质量，则是让企业得到巨大经济利润的最佳方式。随着我国工商管理愈发完善健全，注重强调以工商管理标准为根据来详细分析企业的利益保护标准。从现代社会企业发展来看，保证工商管理工作顺利进行是关键因素。高度重视促进工商管理能力切实提高，既能够更好的规范和监督各大企业，又能够为企业可持续长远发展提供保证，为此，企业必须要高度重视提高工商管理质量[1]。

2　新时期背景下企业工商管理现状

一是风险意识偏弱。在当前企业开展的工商管理工作当中，仍旧存在风险意识偏弱问题。现代社会企业管理中，必须要重视内部风险控制，根本原因是风险控制是不可或缺的组成部分，话语权非常的强，然而从企业实际看可知，多数企业没有较强风险意识，仍旧坚持对陈旧风险控制方法加以采用，难以将企业存在的实际问题妥善解决，少数企业也并未与时俱进建立起可靠的风险防控部门，经常是临时拉起一支队伍来管理和控制企业内部风险，虽然部分企业已经按部就班的将风险防控部门建立起来，但该部门却没有较强话语权，导致风险管理工作一直是在纸上谈兵，并未进行有效落实。所以从整体来看，企业风险意识偏弱问题会对企业管理质量产生严重影响。二是内部制度不规范。虽然部分企业内部有相应管理制度，但制度内容极为简单，难以对企业管理工作进行有效限制和全面规范。如果从长远角度来看，若是企业内部坚持实施不够完整全面的制度，则会对企业管理信息质量产生直接影响，甚至还会为公司带来巨大损失。在短时间内，简单明了企业管理制度能够对企业建设进行规范，但随着时间不断推移，势必会使企业管理的正常运作出现问题[2]。

3　新时期背景下促进企业工商管理质量提升的有效方法

3.1 不断加强风险意识

现阶段，在现代企业中，内部和外部面临的风险不断增大，通常情况下，内部风险一般源自于内部管理成效，属于可控因素的一种；而外部风险则是企业的经营环境，其有着鲜明的不可控制性特征。各大企业在具体发展过程中，应当采取有效方式方法来强化管理者的风险意识，以此来逐步提高其抗风险能力。从一方面来看，社会企业

在按部就班发展中，只有做好风险管理工作，才可以避免各式各样的问题出现，因为企业中的管理资源异常丰富，所以企业必须要与发展实况有机结合，积极主动的建立起一个权威的风控部门，对企业可能遇到的风险进行及时预防和管控，在推动对内以及对外工作有序实施过程中，企业必须要对风控部门提出明确要求，及将风险评估工作做好，顺利完成风险背调工作，确保有着较高风险的工作按部就班推进，全面降低风险损失，例如，在现代企业中，针对采购问题，存在货到付款和先打款后交货两种情况，当采购与财务两个部门难以统一的时候，就需要风控部门做好及时介入工作，调查好供应商的信用，为上述两个部门适时提供可靠的依据。而从另一方面来看，有效借助风险管控机制，既能够理顺企业内部所设立的各个部门之间的关系，贯彻落实责任制，又能够提高管理效率，妥善解决出现的各种实际问题，为内部管理效应的提升提供相应保障[3]。

3.2 建立健全管理制度

立足全球化大环境背景下，社会企业虽然面临着复杂挑战，但同时也迎来了巨大机遇。各大企业必须要持之以恒的发展自己，不断推动深化改革全面实现，如此才可以在激烈的市场竞争中牢牢占据一席之地。由于企业工商管理深化改革往往会涉及到诸多方面，所以想要顺利推进的难度系数比较大。企业若是想有效落实科学有效的改革措施，则应当做到优化完善和动态调整自身应用的工商管理制度，紧密结合员工利益和企业改革，建立奖惩机制，在年终考核中纳入员工日常表现与工作效果，促使员工积极主动的为其他鞠躬尽瘁，确保在各个工作岗位合理落实思想工作。如此一来，既可以让企业获得良好声誉和高大形象，又可以显著提升员工综合素养，从而促使员工关系愈发稳定。如果想将企业预期目标完成，推动深化工商管理改革工作按部就班进行，那么应将思政工作作用充分发挥出来，主动为内部员工提供诸多人性化服务，这样不仅能够推动企业长远发展，还可以确实保证社会经济愈发稳定。与此同时，现代企业应当对内部工商管理体系以及制度规划进行完善和优化。所有工作的顺利完成，皆需要有严格规范的制度的保驾护航。企业应当建立起一个科学高效的工作流程和系统健全的工商管理制度，结合实际情况完善制度规划，保证制定出来的制度具有较强适用性，这样才能够促进工商管理质量提高，推动现代企业发展。

3.3 完善优化培训制度

在现代企业中，执行是促进工商管理质量大幅提升的重要关键，在制度执行过程中，相关管理人员是首要责任人，尤其是长期活跃在一线的管理者的综合素养和管理水平与是否能够贯彻落实工商管理制度有直接关系，甚至还会阻碍和影响管理质量的提升，所以，在现代企业中，推动工商管理有序进行的重要前提就是要全面做好建立培训制度这份工作，通过相应培训来促进管理人员工作能力及管理水平大幅提升。一是企业需要更新培训理念，优化创新培训手段，灵活应用应时而生的小班教学模式，以企业内部各个部门的管理人员的能力作为参考依据，举办相应活动。比如，在现代企业中，其内部生产部门有着多位管理者，在开展培训时，应从管理者的不同定位出发，将传统培训方式彻底摒弃掉，对新型高效方式加以采用，确保所有一线管理者皆能够学有所获，促进管理人员水平获得显著提升。二是现代企业培训还应对结合专家培训与定期培训的这种方式加以采用，其中专家培训其实就是对行业内部著名管理学者以及知名专家进行邀请，让其进入企业内部开展演讲活动，借此开阔管理者眼界，丰富管理者认知，在企业管理这一方面，业内专家积累了丰富的经验，管理者对这些经验进行取其精华，能够促使自身管理能力及水平在潜移默化中大幅提升；而定期培训则是听从各部门领导意见，由人力资源部门来负责培训内容。通过完善优化培训制度，可以促进管理人员水平切实提升，从而确保工商管理质量日渐提高[4]。

4 结语

综上所述，在当前社会企业工商管理实际过程中，各大企业必须要促进自身市场竞争力提高，严格遵循市场发展基本规律，意识到促进企业工商管理质量提升是保证市场经济平稳运行的重要基础。现代企业通过不断加强风险意识、建立健全管理制度和完善优化培训制度的策略来大幅提高工商管理效率和质量，能够为推动企业健康发展和不断进步提供保障。

参考文献：

[1]何青.新时期背景下提升企业工商管理的要点及价值分析[J].营销界,2023,(13):143-145.

[2]王冬岩.基于提升新时代企业工商管理水平的策略分析[J].上海商业,2021,(08):79-81.

[3]刘金琳.解读新时期背景下提升企业工商管理有效性的方法[J].经济管理文摘,2020,(19):70-71.

[4]仇波涛.新时期背景下提升企业工商管理有效性的方法[J].中外企业家,2020,(12):66.

作者简介：

李瑞（1983.8—），女，汉族，陕西省延安市志丹县，本科学历，职称：高级经济师，研究方向：经济、工商管理。

基于内部控制视角的企业会计管理工作优化策略分析

欧阳惠子

南通理工学院，中国·南通　226001

【摘　要】随着全球经济环境的日益复杂多变，企业面临的风险和挑战日益增加，因此，基于内部控制视角优化企业会计管理工作显得尤为重要。本文基于内部控制视角，探讨了企业会计管理优化策略，旨在规范企业管理、改善经济、提升会计水平。针对现有问题，提出优化控制环境、强化风险评估、改进控制活动、提升通讯效率与加强监督等策略，以构建完善的内控体系，推动会计管理健康发展。

【关键词】内部控制；企业会计管理；优化策略；风险管理；审计功能

引言

在全球经济一体化不断加深的背景下，企业内部控制体系的建设与完善成为企业稳健发展的关键。企业会计管理工作作为企业内部控制的核心组成部分，其有效性直接影响到企业的运营效率和经济效益。然而，当前许多企业在会计管理工作中仍面临诸多挑战，如制度不完善、内部审计功能缺失、人员素质参差不齐等。因此，本文基于内部控制视角，对企业会计管理工作的优化策略进行深入分析，旨在为企业提供一套系统的优化方案，以加强内部控制，提升会计管理水平，进而推动企业持续健康发展。

1　基于内部控制视角优化企业会计管理工作的意义

1.1 规范企业管理，改善企业经济

在当今日益复杂的商业环境中，基于内部控制视角优化企业会计管理工作对于规范企业管理、改善企业经济具有举足轻重的意义。首先，健全的内部控制体系是企业稳健运营的基石。通过加强内部控制，企业能够确保会计信息的真实、准确和完整，为管理层提供可靠的决策依据。这不仅有助于提升管理决策的科学性和合理性，还能有效避免由于信息失真而导致的经营风险和损失。其次，优化企业会计管理工作有助于规范企业运营流程。在内部控制的指导下，企业可以建立起更加完善的管理制度和流程，使各项工作得以规范运行[1]。这不仅可以减少因管理不善而引发的经济损失和纠纷，还能提升企业的整体运营效率。最后，优化的企业会计管理工作能够显著提升企业的经济效益。通过精细化管理和成本控制，企业可以实现资源的合理配置和有效利用，降低运营成本，提高盈利能力。这不仅有助于企业实现可持续发展，还能增强企业的市场竞争力，使其在激烈的市场竞争中立于不败之地。

1.2 提高会计水平，增强企业竞争

优化企业会计管理工作是提升会计水平、增强企业竞争力的重要途径。在内部控制的严格指引下，会计人员必须不断追求专业知识和技能的更新，以满足企业日益增长的发展需求。这种持续的学习和改进，不仅增强了会计人员的专业素养，也提高了企业会计工作的整体质量和效率。内部控制的监督和评估机制，为会计工作提供了有效的反馈和修正渠道。通过定期的审查和审计，能够及时发现会计工作中存在的问题和不足，并推动会计人员及时改进和完善。这种持续改进的工作模式，不仅提升了会计工作的准确性和可靠性，也为企业提供了更为精准和全面的财务信息[2]。在竞争激烈的市场环境中，一个高效、准确的会计系统是企业取得竞争优势的重要保障。通过优化企业会计管理工作，企业能够对外展示其良好的财务状况和透明的经营信息，从而赢得投资者的信任和市场的认可。这种透明度和公信力的增强，不仅有助于企业树立良好的品牌形象，还能够吸引更多的合作伙伴和客户，进一步巩固和扩大企业的市场份额。

2　内部控制视角下企业会计管理工作存在的问题

2.1 企业会计管理制度不完善

企业会计管理制度的完善性对于内部控制的有效实施起着至关重要的支撑作用。然而，在实际操作中，众多企业面临着会计管理制度不完善的问题，这一状况不容忽视。首先，缺乏明确的操作流程和规范是企业会计管理制度不完善的主要表现。在许多企业中，会计管理制度往往只停留在纸面上，缺乏具体的执行细则和操作流程。这导致会计人员在处理日常业务时，缺乏统一的标准和依据，容易出现操作不规范、处理不当的情况，进而影响会计信息的

准确性和可靠性。其次，制度更新不及时也是企业会计管理制度不完善的一个重要方面。随着企业发展和市场环境的变化，会计管理制度也需要不断地更新和完善。然而，一些企业往往忽视了这一点，制度更新滞后，无法与当前企业发展和市场环境相适应。这不仅影响了内部控制的有效实施，也增加了企业的经营风险。

2.2 内部审计功能体现不充分

内部审计作为内部控制的核心环节，对于确保企业会计信息的真实性和完整性至关重要。然而，在实际操作中，许多企业内部审计功能并未得到充分的体现和发挥。首先，内部审计机构设置不合理是其中一个重要原因。部分企业的内部审计部门在组织架构中地位较低，缺乏足够的独立性和权威性，难以有效发挥其监督作用。此外，内部审计部门与其他部门之间的沟通和协作不畅，也限制了其功能的发挥。其次，审计人员素质不高也是导致内部审计功能不足的一个重要因素。一些企业的内部审计人员缺乏专业的审计知识和技能，难以胜任复杂的审计工作。此外，部分审计人员可能存在职业道德缺失的问题，对审计工作的公正性和客观性产生负面影响。最后，审计权限受限也是内部审计功能体现不充分的一个重要原因[3]。在某些企业中，内部审计部门的权限受到限制，无法对企业的所有经营活动进行全面、深入的审计。这导致内部审计部门难以发现企业存在的问题和风险，从而无法为企业管理层提供有效的决策支持。

2.3 会计人员综合素质不达标

在企业会计管理工作中，会计人员的综合素质直接关系到工作的质量和效率。然而，当前一些企业的会计人员综合素质并不达标，这成为制约企业会计管理工作健康发展的瓶颈。首先，部分会计人员缺乏必要的会计知识和技能。随着企业财务管理的日益复杂化和精细化，会计工作对会计人员的要求也越来越高。然而，一些会计人员由于知识更新不及时或缺乏系统的学习，导致他们在处理复杂的会计业务时显得力不从心，无法满足企业的实际需求。其次，一些会计人员缺乏职业道德和诚信意识。会计工作涉及到企业的财务安全和经营成果，需要会计人员具备高度的职业道德和诚信意识。然而，在实际工作中，一些会计人员可能出于个人利益或其他原因，进行违规操作或舞弊行为，这不仅损害了企业的利益，也破坏了企业的声誉。

2.4 尚未建立企业风险识别机制

在内部控制的视角下，建立完善的风险识别机制是企业持续稳健经营的重要保障。然而，令人遗憾的是，一些企业尚未构建或完善这一关键机制。缺乏风险识别机制的企业往往无法及时发现并评估潜在的经营风险。在当今复杂多变的市场环境中，企业面临着来自内外部的多重风险，如市场波动、政策调整、竞争加剧等。若未能对这些风险进行及时识别，企业可能会陷入被动，错失应对风险的最佳时机。此外，风险识别机制的缺失还可能导致企业无法采取有效的风险应对措施。在风险识别的基础上，企业可以制定相应的风险应对策略，如调整经营策略、加强内部控制等，以降低风险对企业的影响。然而，由于缺乏风险识别机制，企业往往只能采取事后补救措施，这无疑增加了企业的经营成本和风险损失。

3 基于内部控制视角的企业会计管理优化策略

3.1 优化控制环境

优化控制环境是提升企业会计管理水平的首要任务，其重要性不言而喻。在内部控制的视角下，一个健康、有序的控制环境对于确保会计信息的准确性和可靠性具有决定性作用。首先，企业应建立清晰的组织结构和明确的职责分工。这有助于确保各部门之间能够高效协作，形成合力，共同推动会计管理工作的顺利开展。同时，明确的职责分工还能够有效避免职责重叠和推诿扯皮的现象，提高工作效率。其次，企业应培养积极向上的企业文化。企业文化是企业的灵魂，对于员工的思维方式和行为模式具有深远的影响。企业应强调诚信、公正和负责任的价值观，使员工能够自觉遵守企业的规章制度，为会计管理工作营造良好的氛围[4]。此外，企业还应加强员工培训和职业道德教育。通过定期的培训和教育，提高员工的综合素质和专业能力，使其能够更好地适应会计管理工作的需要。同时，加强职业道德教育还能够增强员工的责任感和使命感，减少违规操作的可能性。

3.2 强化风险评估

在企业内部控制的框架中，强化风险评估是不可或缺的一环。有效的风险评估能够帮助企业识别潜在风险，进而采取相应的防范措施，从而保障企业的稳健运营。企业应建立完善的风险评估机制，定期对各类潜在风险进行评估和分析。这一过程中，企业需密切关注市场变化、政策调整、技术进步等外部因素对企业经营的影响，以及内部流程、人员管理等内部因素可能带来的风险。通过全面的风

险评估，企业能够及时发现潜在风险，并据此制定相应的风险应对策略。同时，企业还需加强风险预警和应对机制建设。通过设立风险预警指标和监控体系，企业能够在风险发生时迅速响应，并采取有效措施进行应对。这不仅能够降低风险对企业的影响，还能够提高企业的风险应对能力和竞争力。

3.3 改进控制活动

在当今信息化时代，提升信息与通讯效率对于企业会计管理的重要性日益凸显。为确保企业会计信息的及时性和准确性，企业必须建立高效的信息与通讯系统。首先，企业应投资于先进的信息技术，构建一个稳定、高效的信息与通讯平台。这一平台应能够支持企业内部各部门之间的实时信息交换，确保会计信息的快速传递和共享。其次，信息与通讯系统的安全性不容忽视。企业应采取措施确保系统的稳定性和安全性，防止信息泄露或篡改。这包括加强网络安全防护、定期备份数据以及制定严格的信息访问权限等。此外，企业还应加强对员工的沟通与培训，提升他们的信息素养和沟通能力。通过定期的信息技术培训和沟通训练，员工能够更好地理解和利用信息与通讯系统，提高工作效率。

3.4 提升信息与通讯效率

在信息化时代，信息与通讯效率已成为企业会计管理的重要支柱。为确保会计信息的准确、及时传递，企业需构建高效的信息与通讯系统。首先，该系统应具备高度的稳定性和安全性，确保信息在传输过程中不被泄露或篡改。这要求企业采用先进的技术手段，如加密传输、访问控制等，以保障数据的安全。其次，企业应加强对员工的沟通与培训，提升员工的信息素养和沟通能力。通过培训，员工能够熟练掌握系统的操作技巧，更好地利用信息与通讯系统开展工作。同时，加强沟通有助于员工之间信息的快速传递和共享，提高工作效率。最后，企业应不断优化信息与通讯系统，以适应企业不断变化的业务需求[5]。通过引入新技术、优化流程等方式，提高系统的处理能力和响应速度，为企业会计管理提供强有力的支持。

3.5 加强监督评估

监督评估是确保企业内部控制体系持续、有效运行的关键环节。企业应构建完善的监督评估机制，以确保内部控制措施得到有效执行。在监督评估过程中，企业应全面审视内部控制的合规性、有效性和可持续性。这要求企业不仅要检查各项控制活动是否符合相关法规和准则，还要评估其在实际操作中的效果，以及是否能够长期维持并适应企业发展的需要。监督评估的结果应得到及时、有效的反馈和应用。企业应建立相应的反馈机制，确保评估结果能够迅速传达给相关部门和人员，并采取相应的改进措施。同时，企业还应将监督评估结果作为改进内部控制的重要依据，不断完善和优化内部控制体系。

4 结语

在全球经济环境日益复杂多变的今天，企业会计管理工作的优化显得尤为重要。通过基于内部控制视角的分析，我们明确了优化企业会计管理工作的意义，即规范企业管理、改善企业经济、提高会计水平并增强企业竞争力。同时，我们也正视了当前企业会计管理工作中存在的问题，如管理制度不完善、内部审计功能不足、会计人员素质不达标以及风险识别机制缺失等。针对这些问题，本文提出了一系列优化策略，包括优化控制环境、强化风险评估、改进控制活动、提升信息与通讯效率以及加强监督评估。这些策略旨在帮助企业构建完善的内部控制体系，从而确保会计信息的准确性、可靠性和完整性，为企业决策提供有力支持。未来企业应不断适应市场变化，持续改进内部控制体系，优化会计管理工作，以确保企业持续稳健发展。同时，监管部门也应加强对企业会计管理工作的监管和指导，共同推动企业会计管理工作的健康发展。

参考文献：

[1]高燕.基于内部控制视角的企业会计管理工作优化策略[J].中国农业会计,2024,34(4):21-23.

[2]宋奇望.基于内部控制视角的企业会计管理工作优化策略探析[J].赣商,2024(2):0091-0093.

[3]高瑶.基于内部控制视角的企业会计管理工作优化策略探析[J].当代会计,2023(13):190-192.

[4]赵婕彤.关于内部控制视角的企业会计管理工作优化分析[J].中文科技期刊数据库（全文版）经济管理,2023(7):0098-0100.

[5]郑倩倩.基于内部控制视角的企业会计管理工作优化策略探析[J].中文科技期刊数据库（全文版）经济管理,2023(12):0083-0086.

作者简介：

欧阳惠子（1993-）女，汉，江苏省南通人，南通理工学院，讲师，研究生 硕士，研究方向：财务管理。

管理会计在高校绩效管理中的应用

秦　鑫

南京工业大学 资产经营公司，中国·江苏　南京　210009

【摘　要】由于高校规模的持续扩张，有效提升资金利用效率已成为高校发展的关键议题。在高校的财务管理体系中，绩效管理扮演着整合资源，提高效益的核心角色。管理会计在高校绩效管理中的应用显得非常重要。本文从管理会计在高校绩效管理中的应用意义入手，分析管理会计在高校绩效管理中存在的问题，并提出具体解决措施。

【关键词】管理会计；高校；绩效管理

【基金项目】

江苏省“333高层次人才培养工程”科研资助项目，课题名称：“国家治理现代化下高校管理会计的应用研究”（BRA2020428）

引言：

随着高等教育内外部竞争日趋激烈，资源的稀缺性和约束性已经成为各个高校发展所必须面度的瓶颈问题，资源优化和资金效率的提升成为高校发展的重要话题，高校经常面临着如何更有效地管理使用有限资源的挑战。为了缓解这一矛盾，高校开始将在企业中应用的比较成熟的管理会计工具和方法引入高校管理当中，尤其对于资源投入产出的绩效管理成为了管理会计应用的重要研究方向。深入探讨管理会计在高校绩效管理中的应用措施，对于提高其应对内外部日趋激烈的竞争，推动高校的可持续发展具有重要意义和作用。

1　管理会计在高校绩效管理中的应用意义

1.1管理会计引入高校绩效管理对于推动会计改革和发展具有重要意义

“十三五”规划期间，会计职能转型实现了突破，管理会计指引体系基本建成，内部控制建设防范风险作用日益显现，各单位内部管理水平得以提升。会计电子凭证应用的全面推开，会计的职能也从传统的算账、报账向价值管理和战略决策辅助等职能持续转变。管理会计在高校绩效管理中的应用符合会计改革与发展的目标定位，能够有效支撑高校教育和管理的现代化。“十四五”规划实行期是会计工作实现高质量发展的关键时期，财政部《会计改革与发展“十四五”规划纲要》要求“加强管理会计在行政事业单位的政策指导、经验总结和应用推广，为行政事业单位提升内部治理水平作出有益探索”。高校作为典型的公益二类事业单位需要重视管理会计在学校日常运行和发展中对资源配置决策的支持作用。通过加强政策指导，总结实践经验，探索新的管理会计工具与方法并广泛推广有效的管理会计实践，高校能够不断优化学校内部管理环境提升其内部管理水平，并且还有助于在行政事业单位应用场景下引领管理会计改革的趋势，营造一种积极的管理会计应用氛围。在现行的政府会计制度框架下，通过树立科学的管理会计理念，培养强烈的应用意识，动用全校参与，符合会计改革与发展的总体目标，而且能够紧密结合高校教育发展的具体需求，更精准地进行预算编制，确保资金使用的合理性，从而更好地使用资源。通过这些措施，将管理会计引入高校的绩效管理应用体系，可以促进管理流程和决策质量的改善，大幅度提高财务管理的效率，为高校办学质量提升提供有力支撑。

1.2管理会计在高校绩效管理中的应用对于高校会计工作高质量发展具有重要意义

管理会计在高校绩效管理中的应用能够极大地提高高校财务管理的水平，在有限的资源约束下，提升高校对投入产出的判断和评价能力。随着高校内外部竞争日趋激烈，学校在教学、科研和学科建设方面的投入日益加大，高校对人力、物力和财力的需求显著增加，合理的资源分配能确保资源的最大使用效用，显得尤为重要。一方面，管理会计在高校绩效管理中的应用可以通过实施科学的战略规划、合理的经费测算、严格的执行监督和有效的事后评估，实现以最小的投入达成最佳的效果，显著提高资金的使用效率，从而改善财务管理状况。另一方面，管理会计在高校绩效管理中应用，客观上需要广泛应用现代信息技术，能够提升财务信息化水平提高财务团队的整体业务素质，同时建立起一种既兼顾公平与效率，又兼顾公共利益与经济效益的文化氛围。随着管理会计方法在高校绩效管理中的深化应用，不仅能优化教育资源的配置，还能增

强教育项目的经济效益，学校的财务管理水平必将显著提高，这对于高校会计工作高质量发展具有重要的意义。

1.3管理会计与信息技术深度融合对高校绩效管理创新具有重要意义

数字经济时代，科技发展日新月异，是新时代的重要特征，“大智移云物区”在会计领域得到了广泛的应用，国家更是将数据作为一种新型生产要素大力推广，以电子发票、电子档案、财务云和RPA应用为代表的会计信息技术发展正处于方兴未艾之时。随着云计算和人工智能等前沿科技的快速进步，管理会计引入至高校绩效管理尤为关键，管理会计在高校绩效管理中的应用适应信息数字技术发展的时代要求。信息化的支撑使得高校绩效管理更为精确高效，对教育资源的配置、资金的使用以及经费的监控等方面均显示出显著的改进。这些技术的融合不仅能够促进信息技术与财务数据的整合，而且可以优化绩效管理的多个方面。利用高科技推动管理会计在绩效管理的实践，高校能够对会计工作进行系统化的组织管理，从而拓展其功能，提升其效率。在缓解资源约束性方面，高校也大力推进科产教融合，通过科技成果转化成生产力来获取更多的社会资源，缓解学校压力。在此过程中，管理会计通过精确的成本控制和资源配置有效推动学校教育资源与社会产业需求的对接的同时，能够强化资源投入产出的绩效分析，确保投入与产出的匹配，增强科产教融合的经济效益和社会效用。数字经济时代，先进的数字信息技术为管理会计的应用奠定了技术基础，将管理会计与信息技术深度融合对高校绩效管理创新具有重要意义。

2 管理会计在高校绩效管理中存在的问题

2.1高校存在绩效管理意识淡薄的问题

由于高校发展的历史不同、当前所处的水平不一样，很多高校在绩效管理中存在意识淡薄的问题。对绩效管理重要性的认识不足是一个根本性问题。许多高校领导未能充分认识到绩效管理的重要性，也缺乏对管理会计与传统财务会计差异的理解，不能准确把握绩效管理的核心内涵。这种认识上的缺失会影响高校对该绩效管理的推进与实施。一些高校领导仍旧将绩效管理视为财务部门的专职任务，而非整个学校组织的共同责任。这种理解导致学校对于部门和个人的工作职责分配不明确，战略意识、投入产出意识和全员参与意识不强，部分部门和人员对于学校的发展目标和战略规划了解不足，产生“不懂、不会、不想做”的态度。缺乏明确的战略目标是绩效管理意识淡薄带来的另一个重要后果。在没有深入理解和思考学校发展战略目标的情况下，财务部门虽然开展了绩效管理工作，但由于高校资源配置与战略目标不匹配，实施过程中容易产生偏差，影响资金使用的效益和学校的整体发展。因此，绩效管理意识淡薄不仅会阻碍高校在绩效管理方面的进步，也影响高校资源的有效配置和战略目标的实现。要解决这些问题，提升高校绩效管理的效果，关键在于增强全体高校管理层和相关部门对绩效管理重要性的认识，明确各自的责任，确保战略目标的准确性。

2.2高校存在绩效评价体系还不完善的问题

绩效评价指标体系是进行有效的绩效管理的基础和前置条件。然而由于教学、科研工作的特殊周期性，科学合理的设置高校的资源使用的绩效评价指标体系非常困难，评价指标设置通常缺乏科学性。这是管理会计在高校绩效管理应用中需要解决的非常重要的问题。高校在制定评价指标时往往没有充分了解和分析自身的实际情况，导致采用过于简化或一概而论的方法来设置指标。这种做法不仅不能准确反映资金使用的实际效率，还可能导致评价结果无法真实反映绩效状态，从而影响管理决策的正确性。同时，指标权重的分配问题也非常明显。在多数高校中，评价体系过分强调对财政资金使用效率的监控，而忽略对项目支出效益的评估。这种不平衡的权重设置可能导致资源配置不当，使得一些有潜力的项目因为短期回报不明显而得不到足够的重视。绩效评价结果的反馈应用不足也是一个关键问题。高校在获得评价结果后，往往缺乏有效的机制来将这些结果转化为改进措施。缺乏反馈利用的绩效评价体系不仅难以为高校带来持续的改进动力，也难以促使管理层对现有政策和流程进行必要的调整。这些问题的存在使得高校在绩效管理中难以发挥其应有的作用，无法有效提高资金使用效益，也难以精准地支持高校办学质量的提升。这些问题的解决需要高校在绩效管理体系设计上进行深思熟虑，以确保评价体系能够真实全面地反映绩效状态，为高校的可持续发展提供有力的支持。

2.3高校存在绩效管理的信息化水平落后的问题

绩效管理信息系统是实施有效绩效管理的重要支撑，然而当前高校在此方面的发展相对滞后，这一问题对高校的绩效管理带来多重负面影响。目前高校绩效管理信息系统的建设存在业务系统与财务系统信息互通不畅的“信息孤岛”问题。学校各类系统建设主要集中于业务处理，而这些系统没有主动对接财务系统的主观动力，同时财务系统主动对接业务系统的阻力较大，这种现象导致财务管理信息系统由于缺乏最前端的业务数据，投入产出的绩效评价数据的整合分

析能力受限，难以为高校管理提供全面准确的决策支持。同时，大多数高校尚未建立专门的绩效管理信息系统。这导致相关业务无法在线上高效处理，无法实时跟踪监控内部各部门的执行进度，也无法对资金的使用情况进行全流程的跟踪预警。这种缺乏实时监控预警机制的情况增加财务管理中的不确定性，降低资源配置的效率，不仅会影响数据的及时获取处理，也阻碍绩效管理流程的优化。因此，为了提升管理效率和财务决策的科学性，高校迫切需要加强绩效管理信息系统的建设，以实现管理活动的现代化，从而更好地支持高校的长期发展战略和教育质量的提升。

3 管理会计在高校绩效管理中的应用措施

3.1更新管理会计理念，强化绩效目标导向

高校当下面临着全社会对于高校事业发展的期望和高校资源约束性之间的矛盾，要想缓解和解决这一问题，首先要从观念意识上加以改变。改变过去传统的事业单位大锅饭思维模式，立足于学校定位，明确发展规划并且根据规划目标结合资源情况对每一笔教育资源投入都实行绩效管理首当其冲。将管理会计工具方法如战略地图、平衡计分卡等引入到高校绩效管理当中，强化目标导向，既考虑经济效益同时又着眼社会效益，并且对实现经济和社会效益设计明确的内部运营流程和学习成长机制。在实施过程中，通过动员全校上下全员参与，形成事业发展合力，也是绩效管理顺带的成效体现，共同促进学校发展。

3.2构建合理评价体系，加强信息化建设

高校作为特殊的经济组织，应基于明确的战略规划和绩效目标，发挥其在科研与教学领域的专业能力。高校在制定评价体系时，应以战略规划为核心，全面考虑办学层次、学科专业和人才培养目标。在此基础上，绩效评价体系应从投入、过程和产出三个维度出发，科学合理的设置评价指标，确保各方面的均衡发展。在投入方面，高校应提升管理质量，基于绩效目标构建一个全面且合理的评价体系，促进学校资源的优化配置和整体发展战略的实现，确保评价体系与战略目标的一致性。在过程方面，加强信息化建设，充分利用现代信息技术来规范会计核算流程和强化内部审计监督职能的同时利用大数据技术优化编制、执行和分析流程，建立健全的信息化绩效管理体系。

3.3以人才队伍为基础，增强绩效管理水平

管理会计的实施和发展依赖于具备专业知识和技能的人才队伍，高校必须重视管理会计人才队伍的建设和培养。高校在财务部门应与各职能部门协作，在引进复合型人才的同时，定期或不定期开展系统的管理会计知识学习培训，以此不断提高学校管理会计人才队伍的综合水平。通过对管理会计的培训考核，可以在实际工作中补短板、强弱项，提高管理会计专业水平。守正创新是管理会计发展的关键，加强对先进管理知识和财会知识的综合应用，将极大地提高管理水平。此外，推动建立管理会计人才库和完善管理会计人才定期轮岗制度，不仅有助于人才的均衡发展，也有利于激发人才的实际工作能力。在高校管理会计实务工作中，管理会计团队应积极与各职能部门进行沟通交流，共同研究开发适应现代高校需求的管理会计方法，这不仅能提高财务管理水平，还能提高整个高校管理体系的效率。通过这些措施，高校能够在日益复杂多变的环境中保持竞争力，实现长期可持续发展。

结语：

综上所述，管理会计在高校绩效管理中的应用极为重要，其不仅可以优化财务管理流程，也能提升高校的整体运营效率。通过实施精细化的财务分析和成本控制，管理会计帮助高校更精确地进行资源配置，从而实现资源的最大化利用。此外，管理会计的引入能够增强对绩效评价体系的完善，确保评价体系既科学合理又高度适应教育行业的特殊需求，进而促进教育质量的提升。在人才培养方面，通过建立健全的管理会计人才培养机制，高校能够培养出符合现代教育需求的管理精英，这不仅有助于提高内部管理质量，也为高校的长远发展提供坚实的人才支持。管理会计的持续创新应用，为高校管理带来前所未有的机遇，使得高校能够在日益激烈的国内外教育竞争中保持竞争力，实现可持续发展。深化管理会计在高校绩效管理中的应用，对于提升高校的整体竞争力具有不可替代的重要性。

参考文献：

[1]韩飞飞.管理会计视角下高校全面预算绩效管理研究[J].今日财富(中国知识产权),2023,(11):110-112.

[2]黄弦和,周晓斌,姚小玲.基于管理会计视角的高校全面预算绩效管理研究[J].国际商务财会,2023,(03):51-55.

[3]王光坤.高校管理会计功在绩效管理——在上海市高校管理会计研讨会上的主旨发言[J].预算管理与会计,2020,(12):18-19.

[4]沈岳.管理会计在高校财务管理中的应用初探[J].经济研究导刊,2019,(25):120-121.

作者简介：

秦鑫（1982.04—），男，汉，江苏南通，硕士，高级会计师，研究方向为高校财务管理。

新时期高校财政专项资金预算绩效管理模式

崔珊珊　李　楠　胡　月

哈尔滨金融学院，中国·黑龙江　哈尔滨　150030

【摘　要】本文对当前高校专项资金预算管理现状进行了分析，包括管理体制框架、预算执行与绩效监控机制以及存在的问题及成因。然后提出了基于预算管理一体化的财政专项资金绩效管理模式构建方案，包括预算管理一体化系统概述、预算编制与绩效目标整合策略以及动态监管与评价机制。对高校财政专项资金预算绩效监管体系优化途径进行了探讨，包括规范预算编制流程、完善执行监控与反馈机制以及建立健全绩效评价与反馈系统。

【关键词】高校财政专项资金；预算管理；绩效监控；一体化

1　引言

随着时代的发展，高校财政专项资金的管理模式也在不断演进。然而目前仍存在诸多挑战和问题，如管理体制不够完善、绩效监控不够精准等。因此本文旨在探讨新时期高校财政专项资金预算绩效管理模式，以期为高校财政管理提供参考和借鉴。

2　新时期高校财政专项资金预算管理现状分析

2.1当前高校专项资金预算管理体制框架

在当今时代背景下，中国高等教育的专项资金管理，通常采取总括性预算和专项预算相结合的方式进行，旨在通过明细化管理增强预算的科学性与合理性。同时预算编制过程始终围绕着“绩效先行”的指导原则展开，每笔资金的分配都与高校的教学、科研、社会服务等任务绩效紧密挂钩。这一体制框架推崇目标管理与绩效考核的双重导向，要求预算编制必须与学校发展规划和财政资金管理规定严格对应。而在执行环节，更是强调动态监控与实时反馈，即通过财务报告、绩效评价报告等方式，保证信息的透明性和管理的可跟踪性。依托现代化信息技术，制定精准的预算方案与执行策略，高校能够做到资金使用的每一环节都经得起推敲与审视。然而，在当前的管理实践中，诸如资金分配过程中的“一刀切”现象仍未完全消除，导致资源分配不够精细化；专项资金审批与使用流程的复杂性也增加了管理成本，挤压了用于教育和科研的宝贵时间；绩效评价体系虽然完备，但在具体操作层面仍显滞后，评价结果往往难以全面真实地反映实际绩效，影响了资金使用的激励与约束机制。

2.2预算执行与绩效监控的现行机制

在新时期，中国高校财政专项资金预算的执行和绩效监控机制核心在于如何在高效使用资金的前提下，确保各个项目的运作均能达到预期目标，同时强化责任制与透明度。现行的预算执行机制通常开始于年度预算经校级及上级主管部门审批通过后，各项目分管单位根据具体分配的专项资金，结合实际需求进行准确的资金配置与使用[1]。这个过程中，学校的财务部门会全程参与，提供技术支持和监督管理，确保每一笔资金的支出都有据可依，并且符合规定。借助现代化的信息管理系统，高校能够实现对专项资金的精准跟踪，从预算下达、执行到最终结算，都能做到清晰明了。而且现行的绩效监控机制通过建立和完善多维度、多层次的绩效评价体系，校内不同职能部门共同合作，通过定期开展自查、审计、评估，形成全方位的绩效报告。这种内部控制措施不仅能够及时发现资金使用中的问题并加以整改，还能为今后的预算编制提供有力的数据支持。另一方面，外部专家及相关主管部门也会对高校的预算执行情况进行独立审查与考核，确保绩效监控工作的客观公正。值得特别指出的是，绩效评价不仅仅关注短期的资金使用结果，更重视其对学校整体发展战略的长远影响，强调资金使用效益和社会效益的统一。

2.3存在问题及成因深度剖析

高校在接受财政拨款时，往往存在资金使用效能不高，以及对项目绩效考核不够到位的情形。具体表现为项目预算编制与实际运作脱节，缺乏长远规划与前瞻性，导致资金未能充分发挥其应有的效用。以某985工程高校为例，该校扩建图书馆项目初期未能充分预见到数字资源发展的趋势，结果投入巨额资金建设传统藏书区域，而非更具前瞻性的电子阅览室，造成了资源配置上的不平衡。这种问题产生的根本成因，可以追溯至高校内部管理体制的僵化以

及外部监管机制的不健全。并且在一些院校中，预算审核流程多且杂，但缺少针对结果负责的闭环反馈机制。同时由于部门间信息不透明，相关部门为争取更多的经费而夸大预算，缺乏真实有效的内部竞争机制，导致资金配置失衡，无法体现出高教资源的精准投放，例如一所工科大学为了响应绿色环保的号召，投入大量专项资金推广新能源汽车的研究，却忽视了其电子工程学科的紧迫研发需求，最终导致该学科发展落后，影响整体教育质量的提升。

3 基于预算管理一体化的财政专项资金绩效管理模式构建

3.1预算管理一体化系统概述

在当代高校管理体系中，预算管理一体化系统旨在通过充分整合资源，构建一个协同高效的财务管理新架构。该系统的核心理念是将分散的预算编制、执行、监控和评价等流程融为有机整体，形成闭环管理，从而提升资金使用的效率和透明度。此类系统借助现代信息技术手段，如大数据分析与云计算，实现了从项目立项到绩效评估的每一步都在同一个平台上进行监控和管理，确保了信息的实时更新和共享。这对于跟踪资金流向、优化资源配置及时发现和纠正偏差提供了强有力的支持。预算管理一体化系统的具体运作上连接着高校战略规划与具体财务操作，例如在资源分配上，系统能够根据高校的发展目标，自动将财政专项资金划拨给最为关键的研究项目或学科建设，确保资金投入与高校长远规划相契合。同时借助先进的数据挖掘技术，一体化系统还能对历史数据进行深入分析，帮助管理者把握资金分配与使用的趋势和模式，预判潜在的风险与机会，使得预算管理更为精准和前瞻性。

3.2专项资金预算编制与绩效目标整合策略

融合预算编制与绩效目标，这一策略着重考虑如何将长远的发展愿景与资金流向紧密连接，在确保效益的同时实现资源的最优配置。在此框架下，预算编制不再是单纯的数字游戏，而是演变为与具体的绩效目标相挂钩的过程，例如某高校在进行科研基金的初始分配时，将基金与预期达成的研究成果数量、质量及影响力等指标密切关联，从而构建一个以结果为导向的预算体系[2]。此举能够促使各研究团队在项目申请书中详尽阐述其预期效益，进而帮助预算管理部门做出基于绩效预期的资金分配决策。这种方式让高校专项资金的使用更加透明合理，有效推动了学术研究和教学质量的双重提升。

细节方面，策略实施需依赖强有力的数据支持和动态监控机制，例如某高校设立了专门的评估小组，负责对资金使用的中间环节和最终成果进行跟踪评价。该评估小组运用丰富的指标体系，包括但不限于论文发表数、专利授权量、学术影响力以及毕业生就业率等，定期对专项资金执行情况进行审查。这样的做法不仅增强了预算编制的前瞻性和实操性，也为项目周期内的调整提供了数据参考，保障了教育与科研资金的高效运用，并促成了学校整体战略目标的顺利实现。

3.3财政专项资金的动态监管与绩效评价机制

在新时期下，专项资金的动态监管与绩效评价机制构建方法的核心在于将传统的事后审计转变为事中与事前的连续监测，在监测基础上结合多元化指标评价系统，以此评估资金使用的成效及其对高校战略目标实现的贡献度。例如某知名高校近年来采用的“智能财务监管系统”，便是基于预算管理一体化，该校通过大数据分析和云计算技术，成功构建了一种全新的动态监管模式。系统能够实时收集、整理各类经费使用情况，并根据预设的绩效指标进行自动评价，如科研项目产出、教学质量标准、学生就业率等因素。关键在于该系统不仅提高了监管的实时性和精准度，更重要的是，它允许管理者在发现偏离预设目标的劣变时，立即调整资金流向，优化资源配置。于是在这个过程中，科研经费的使用不再是一个静态的赋值过程，而是成为一个动态优化的循环系统，有效推动了学校整体战略目标的实现。

在这种模式下，高校能够利用动态监管与绩效评价机制，实现对专项资金高度敏感和高效响应的管理模式。不单是监管的持续性与动态性得以保证，更重要的是这种方式让高校能更好地把握专项资金管理的主动权，使资金分配与使用更加科学合理，从而显著提升了教育教学和科研等方面的成效。

4 高校财政专项资金预算绩效监管体系优化途径

4.1规范高校财政专项资金预算编制流程

在新时期，通过深化理解预算编制的复杂性，引入创新性管理思维，构建一个更加灵活、透明且具有前瞻性的预算编制体系，能够最大化专项资金的利用效果，引入动态监管模式，构建有效的沟通机制，为高等教育机构的财政专项资金预算编制注入新的活力。通过建立以项目为核心的预算编制指导原则，同时结合实时反馈与评估过程，确保了专项资金在各项目阶段的合理分配与使用[3]。例如某著名高等院校进行的“智慧校园”项目，在专项资金管

理与使用上采取了全新的预算编制和监管模式。在项目启动初期，该校围绕预算编制开展了广泛的需求调研，结合校园实际，明确了项目目标、预期成果与关键绩效指标。在这一过程中，学校特别强调了教师、学生及行政人员的参与度，确保了预算编制的全面性与合理性。项目执行过程中，通过设置专项的预算审核小组，实施项目进度与资金使用的双重监控，促进了资金的合理流动和有效利用。项目完成后，根据实际成效与初期设定的绩效指标进行了对比分析，为未来类似项目的财政预算编制提供了宝贵的经验。

通过上述案例可以发现，优化高等教育机构的财政专项资金预算编制流程，不仅需要科学合理的规划与严格的执行框架，更要依靠综合性的绩效评价体系和积极的参与机制。这样一来，不仅能确保每一分专项资金都能发挥最大的效能，还能够激发高等教育机构在资源管理和利用上的创新潜力。高校财政专项资金预算编制流程分析见表1.

表1:高校财政专项资金预算编制流程分析

流程阶段	负责部门	关键活动	输出成果
需求申报	各学院/部门	确定预算需求和目标	需求报告
编制指导	财务处/规划处	下发预算编制指南	预算编制指南
初步编制	各学院/部门	制定初步预算草案	初步预算草案
汇总与审核	财务处	审查各部门初步预算	审核反馈意见
调整优化	各学院/部门	根据反馈完善预算	调整后的预算草案
综合平衡	财务处/高层管理	对全校预算进行平衡分配	预算执行方案
上报审批	财务处	上报教育主管部门和高级管理	上报文件
发布执行	财务处	公开透明发布并开始执行预算	预算执行通知
监督评估	监察部/财务处	实时监控预算执行和绩效管理	监督评估报告
调整与反馈	高层管理/财务处	根据评估报告进行预算调整	预算调整方案

4.2完善预算执行的动态监控与反馈机制

在新时期下，动态监控与反馈机制的优化涉及到资金使用的透明度，更关乎如何有效地提升资金使用的效率和效果。在此背景下，要求高校建立起一套详尽的标准操作流程，将预算执行过程分解为可量化、可追踪的具体步骤，确保每一笔资金都能够被明晰记录、严格审核。同时持续跟踪预算执行情况，对比计划与实际的偏离程度，借助先进的数据分析工具及时发现潜在问题，并采取预警或者调整措施。这种做法不但增强了对资金使用过程的掌控能力，还能够有助于发现资金使用中存在的结构性问题或效率瓶颈，进而优化资金配置结构，提升预算的绩效价值。

而高效的信息反馈机制应构建在开放式沟通和迅速反馈的基础之上，建立一个具备广泛参与性和互动性的平台，使得监管不再是单向的“下达-执行-检查”的闭环链条，而是变为闭环与开环相结合的互动式循环[4]。在这个过程中应鼓励各方积极发声，包括学校管理层、教师、学生以及其他利益相关者，充分利用他们的观点和反馈来调整预算执行方案。利用互联网技术收集和汇总反馈信息，借助大数据分析把握全局与细节的关联，快速发现并解决问题，提高反馈数据的分析价值。这样的机制有助于形成共识，促进管理层与执行层之间的信任和协作，同时也可以使得资金的使用效果和影响得到最大化。

5 结语：

综上所述，高校财政专项资金预算绩效管理模式的构建对于提升高校财政管理水平具有重要意义。通过合理的预算编制、精准的绩效监控以及健全的评价与反馈机制，可以有效提高资金利用效率，推动高校各项事业的发展。希望本文提出的观点和建议能够为高校财政管理工作提供有益启示，促进高校管理水平的不断提升。

参考文献：

[1]胡泽斌.基于业财融合的高校专项资金预算绩效管理研究[J].行政事业资产与财务,2023,(23):31-33.

[2]董晓洁.浅析高校财政专项资金绩效管理优化[J].支点,2023,(S1):73-75.

[3]田园.行政事业单位财政专项资金预算绩效管理对策探析[J].金融文坛,2023,(12):70-72.

[4]汤坤.高校财政专项资金预算绩效管理模式的实践探索[J].商讯,2023,(21):164-167.

新会计准则下长期股权投资对企业的影响研究

李　明

齐鲁股权交易中心有限公司，中国·山东　淄博　255000

【摘　要】论文旨在深入探讨新会计准则下长期股权投资对企业的影响。在明确新会计准则的内涵的基础上，分析了新会计准则对长期股权投资核算界限和同一控制下企业合并时初始成本确定方式的具体改变。研究发现，新准则的实施显著影响了企业的财务结构、资金流与盈利能力，并对不同类型长期股权投资的影响进行了比较分析。研究不仅为企业提供了理论支持，也对指导企业在新会计准则下的实践具有重要意义。

【关键词】新会计准则；长期股权投资；企业影响；应对策略

前言：

在新会计准则的框架下，长期股权投资成为企业战略布局与增长的核心力量。其核算和管理方式得到了显著改进，更加科学、透明，使得企业能够更准确地评估投资风险与收益，从而优化资源配置。同时，新准则促进了企业财务结构的优化，提升了盈利能力，为企业发展提供了坚实支撑。此外，新会计准则还鼓励企业灵活调整投资策略，积极应对市场变化，以实现可持续的长期发展。

1　新会计准则的内涵

新会计准则不仅是一系列会计准则的集合，更是对企业财务信息披露质量、透明度和可靠性的提升。新会计准则的推出，旨在更好地适应市场经济发展的需要，保障投资者和债权人的权益，同时促进企业财务管理的科学化、规范化。它要求企业按照规定的格式和内容，全面披露财务状况、经营成果和现金流量等信息，确保投资者和债权人能够获取到真实、完整、及时的财务信息。要求企业遵循严格的会计准则和制度，确保财务信息的真实性和公正性。此外，新会计准则还注重了对企业财务管理的规范化和科学化。它要求企业建立健全的财务管理制度，加强内部控制，确保财务信息的准确性和可靠性。新会计准则还鼓励企业运用现代信息技术手段，提高财务管理效率和水平[1]。

2　新会计准则对长期股权投资所做的改变

2.1长期股权投资的核算界限变化

新会计准则对长期股权投资的核算界限做出了显著的改变。在旧准则下，长期股权投资的核算范围主要基于企业对被投资单位的控制程度进行划分，通常包括控股投资、参股投资等形式。但是，新会计准则在界定长期股权投资时，更加强调投资行为的长期性和对被投资单位经营决策的影响力。因此，新准则下的核算界限不仅包括了传统意义上的控股和参股投资，还扩展到了能够对企业产生重大影响的投资活动。这一变化使得长期股权投资的核算范围更加广泛，涵盖了更多形式的投资行为。同时，新准则还明确了长期股权投资与其他类型投资的界限，如金融资产投资等，从而为企业提供了更清晰的核算指导。

2.2同一控制下企业合并时初始成本确定的变化

在旧准则下，同一控制下企业合并的初始成本往往基于被合并方的账面价值或双方协商的公允价值确定，这可能导致初始成本与实际经济价值之间存在较大差异。而新会计准则下，同一控制下企业合并的初始成本确定方法得到了改进，更加注重经济实质和公平性。具体而言，新准则要求企业在合并时，以被合并方在合并日的账面价值为基础，结合合并方支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务或发行的权益性证券的账面价值，确定长期股权投资的初始成本。这一变化不仅使得初始成本的确定更加贴近实际交易情况，还提高了会计信息的透明度和可比性。而且，新准则还规定了在合并过程中发生的各项直接相关费用应计入当期损益，进一步规范了合并成本的核算[2]。

3　新会计准则下长期股权投资对企业的影响

3.1对企业财务结构的影响

新准则对长期股权投资的核算方式进行了调整，使企业能够更全面地反映其长期股权投资的实际价值。这种变化不仅提高了企业财务报表的真实性和准确性，也为企业内部管理和外部投资者提供了更为可靠的财务信息。而且，新会计准则对长期股权投资的成本确认和计量方式进行了明确规定，要求企业在初始确认长期股权投资时，除了可以选择继续采用成本法外，还可以选择以公允价值作为初始计量。这一变化使得企业能够更灵活地处理长期股权投资，根据市场情况和投资目标选择合适的计量方式，从而优化企业的财务结构。当企业选择以公允价值计量长期股权投资时，其财务报表中的资产总额和所有者权益将受到直接影响。随着市场价值的波动，长期股权投资的公允价

值也会发生变化，进而影响企业的资产负债率和权益乘数等关键财务指标。这种变化使得企业的财务结构更加灵活和动态，能够更好地适应市场环境和经营策略的变化[3]。

3.2对企业资金流与盈利能力的影响

新会计准则的实施改变了长期股权投资的核算方式，采用公允价值模式进行核算，可能导致股权投资价值波动较大。这种变化直接影响企业的资金流状况，尤其是在市场波动较大的情况下，股权投资价值的变动可能给企业带来额外的现金流压力或现金流的增加。并且，新会计准则下，企业对于长期股权投资的投资收益处理方式更加灵活，可以根据实际情况选择以权益法计量长期股权投资或以公允价值计量长期股权投资。这种灵活性使得企业能够更准确地反映长期股权投资的实际收益情况，进而影响企业的盈利能力。例如，当被投资单位经营状况良好时，企业可以通过长期股权投资获得稳定的收益，提高盈利能力；而当被投资单位经营状况不佳时，企业则可能面临投资损失，降低盈利能力。

3.3不同类型长期股权投资影响的比较分析

新会计准则下，长期股权投资对企业的影响因投资类型的不同而呈现出差异化的特点。对于控股投资，新准则要求以公允价值计量，使控股子公司的实际价值得到更准确反映，有助于企业优化财务结构并做出更明智的投资决策。在参股投资方面，企业可选择权益法或公允价值计量，这种灵活性使企业能根据投资特性和市场环境更准确地评估盈利能力。对于共同控制投资，新准则强调了对减值准备计提和投资收益确认的关注，这要求企业更全面考虑投资风险，从而优化管理策略。而对于无控制、无共同控制且无重大影响的投资，虽然影响较小，但企业仍需关注市场价值变动以优化资金配置。整体来看，新会计准则为不同类型长期股权投资提供了更为明确和灵活的核算方式，有助于企业更准确地反映投资价值，更合理地配置资金，并更有效地管理投资风险。但也要求企业具备更高的财务管理能力和市场分析能力，以适应新准则带来的变化和挑战。因此，企业应积极学习和掌握新准则的相关规定，结合自身实际情况，制定合适的投资策略和管理策略，以最大化长期股权投资的效益[4]。

4 企业在新会计准则下应对长期股权投资的策略

4.1长期股权投资策略的调整与优化

企业应重新评估其长期股权投资组合，根据新会计准则的要求，将投资分为控股投资、参股投资等不同类型，并分别采用不同的核算方法。例如，对于控股投资，由于其通常涉及较大的资金投入和较高的管理风险，企业可能需要投入至少50%以上的资金，并密切关注被投资公司的经营状况和财务状况。其次，企业应对长期股权投资进行定期的价值重估。根据新会计准则，长期股权投资需以公允价值进行计量，这就要求企业定期收集市场数据，对投资价值进行实时更新。假设某企业拥有一项长期股权投资，初始投资额为1亿元，经过一年的市场变动，其公允价值增长至1.2亿元，企业应及时调整其账面价值，以反映真实的投资回报。并且，新会计准则要求企业计提减值准备，以应对投资可能出现的损失。因此，企业应建立严格的风险评估机制，对每一项投资进行风险评估，并设定合理的风险阈值。例如，当某项投资的损失率超过5%时，企业应立即启动风险应对措施，如增加减值准备、调整投资策略等。此外，新会计准则对长期股权投资的核算和管理提出了更高的要求，企业需要提升财务团队的专业能力，加强内部控制，确保投资数据的准确性和合规性。企业还应注重培养具备国际视野和跨领域知识的投资人才，以适应日益复杂的投资环境。

4.2企业在区域股权市场进行长期股权投资的策略

在新会计准则的指引下，企业在区域股权市场进行长期股权投资时，需采取一系列策略来确保投资效益的最大化。首先，企业应明确投资目标，确保投资方向与企业整体战略相契合，如追求稳定回报或参与区域经济发展。其次，深入评估投资区域的经济潜力、政策环境及产业结构，选择具有发展潜力的区域进行投资。在选定投资区域后，企业应精选投资项目，通过深入研究项目的市场前景、盈利能力及发展潜力，筛选出符合企业投资标准和战略的项目。在投资过程中，企业应按照新会计准则的要求，以公允价值计量长期股权投资，确保投资成本的合理性。这要求企业充分了解市场情况，通过专业机构对投资项目进行估值，并根据估值结果确定投资成本。最后，企业应加强投后管理，对投资项目进行持续的关注和跟踪，确保项目的运营状况和盈利情况符合预期。企业应与投资项目的管理层保持密切联系，提供必要的支持和帮助，同时关注市场变化和政策调整，及时应对可能出现的风险和挑战[5]。

4.3风险管理与内部控制机制的完善

在新会计准则的框架下，企业对于长期股权投资的管理更加注重风险管理与内部控制机制的完善。具体而言，企业首先需强化风险评估与预警机制，每季度至少进行一次全面的风险评估，确保投资活动的稳健进行。当投资项目出现减值迹象时，将依据会计准则要求，及时计提减值准备，确保财务信息的真实性和准确性。此外，企业还需完善内部控制流程，明确投资决策、资金拨付、投后管理等关键环节的审批权限和责任划分，以防范潜在风险。为

了提升投资活动的透明度，企业应定期向投资者和监管机构报告投资项目的运营情况、财务状况和风险状况，减少信息不对称，增强市场信任。在此过程中，企业应着重加强财务和投资团队的人员培训，确保团队成员对新会计准则有深入的理解和应用能力，从而更好地执行风险管理和内部控制措施[6]。

表1　风险管理与内部控制机制完善措施表

控制环节	风险点	应对措施	具体方法
投资决策	市场分析不足	定期进行市场调研	每月收集行业数据，分析市场动态
	投资决策失误	设立投资决策委员会	委员会由跨部门专家组成，共同审议投资项目
资金拨付	资金流失风险	设立资金拨付审批流程	审批流程包括多级审批，确保资金安全
	违规操作风险	实时监控资金流动	使用财务软件进行实时监控，确保合规操作
投后管理	信息披露不透明	定期向投资者和监管机构报告	每季度发布投资报告，包括运营和财务数据
	风险控制不当	建立风险预警机制	设定风险阈值，一旦触发即采取应对措施
内部控制	内部控制失效	定期进行内部审计	每年至少进行一次全面内部审计
	违规操作风险	加强员工教育培训	定期组织内控和合规培训，增强员工意识

5　案例分析

5.1案例背景

某长期投资额超过十亿元的大型制造企业。随着新会计准则的推行，该企业面临着对长期股权投资进行更精准、规范管理的挑战。通过深入分析新会计准则对企业投资决策、资金拨付、投后管理等方面的影响，该企业积极调整管理策略，确保长期股权投资活动的合规性、风险可控性和效益最大化，以应对市场变化并实现持续稳健的发展。

5.2措施分析

为确保投资决策的精准性，企业每年投入超过500万元用于市场调研和风险评估，形成了详尽的行业数据报告和风险评估模型，为投资决策提供了坚实的数据支持。其次，在资金拨付环节，企业实施三级审批制度（如表2所示），确保每笔投资款项的拨付都经过严格审查和批准，有效防止了资金流失和违规操作。此外，企业还加强了投后管理，每季度发布投资报告，详细披露被投资企业的运营情况和风险状况，提高了信息披露的透明度和准确性。这些措施的实施，不仅提升了企业长期股权投资的管理水平，也为企业带来了更加稳健的投资回报。

表2　三级审批制度内容表

审批层级	职责	审批内容	审批目的
初级审批	部门负责人	初步审核投资项目的可行性、风险及预期收益	初步筛选投资项目
中级审批	投资决策委员会	对初级审批通过的项目进行进一步审查，评估项目的整体价值和长期影响	确保投资决策的科学性和合理性
高级审批	公司高层管理	最终确认投资项目，并确定资金拨付计划和后续监管措施	决策最终拍板，确保公司战略与投资项目的一致性

结语：

综上所述，新会计准则的实施对长期股权投资产生了显著影响，不仅明确了核算界限，调整了企业合并时的初始成本确定方式，还影响了企业的财务结构、资金流和盈利能力。企业需积极应对，调整并优化长期股权投资策略，以适应新准则的要求。新准则的实施有助于提高企业财务信息的透明度和可比性，有助于投资者做出更明智的决策，同时也促进了资本市场的健康、有序发展。

参考文献：

[1]刘名扬.新会计准则下企业长期股权投资核算研究[J].财会学习，2021,(32):73-75.

[2]付雁薇.新会计准则下的长期股权投资会计核算方法分析[J].中国集体经济,2022,(25):116-118.

[3]徐浩博.新会计准则下 破解金融企业长期股权投资核算问题的方案[J]. 中国商界,2023,(02):184-186.

[4]佟晓飞.新会计准则下的长期股权投资核算[J].大众投资指南,2023,(01):137-139.

[5]苏柳青.新长期股权投资准则对企业的财务影响与对策研究[J].支点，2023,(04):113-115.

[6]周佳慧,姜鑫雨.新金融工具会计准则实施的相关问题研究——基于中信证券的分析[J].中国集体经济,2023,(06): 86-88.

预算管理与财务风险管理的关系及应对策略

秦　练

重庆市涪陵城市建设投资集团有限公司，中国·重庆　408000

【摘　要】本文旨在探讨预算管理与财务风险管理之间的内在联系，并提出有效的应对策略。通过分析预算管理在财务风险控制中的作用，本文揭示了两者相互依存、相互促进的关系。文章还从理论和实践两个层面，提出了一系列切实可行的管理策略，以帮助企业在面对财务风险时，能够更加精准地制定预算，优化资源配置，从而提高企业的财务稳健性和市场竞争力。

【关键词】预算管理；财务风险管理；风险控制；资源配置

1　引言

在当今复杂多变的市场环境中，企业面临着众多的财务风险。有效的预算管理是企业控制财务风险、保障财务安全的重要手段。财务风险管理是指经营主体对其理财过程中存在的各种风险进行识别、度量和分析评价，并适时采取及时有效的方法进行防范和控制，以经济合理可行的方法进行处理，以保障理财活动安全正常开展，保证其经济利益免受损失的管理过程。本文将深入分析预算管理与财务风险管理之间的联系，并探讨在不同风险情况下的应对策略，以期为企业的财务管理提供参考。

2　预算管理概述

2.1 预算管理在企业运营中的作用

预算管理涉及到对未来一定时期内企业财务活动的预测、计划、控制和评估。预算管理通过对企业未来财务活动的预测和规划，为企业的经营决策提供重要的财务信息支持。预算管理能够帮助企业确定合理的资金需求和筹集方式，确保企业有足够的资金支持运营和发展。同时，预算管理通过对成本和收益的控制，帮助企业实现成本效益最大化。此外，预算管理还能够帮助企业进行风险评估和管理，通过预先设定的风险控制措施，降低企业运营中的不确定性和潜在风险。预算管理的实施，有助于企业建立科学的财务管理体系，提高企业的市场竞争力和可持续发展能力。

2.2 预算管理与财务风险管理的关联性分析

预算管理与财务风险管理相辅相成，共同构成了企业财务管理的重要内容。预算管理是财务风险管理的基础，它通过对企业未来财务活动的预测和规划，为企业识别和评估潜在的财务风险提供了重要的信息。预算管理的实施，有助于企业及时发现财务风险的苗头，采取相应的预防和控制措施。同时，预算管理还能够帮助企业制定有效的风险应对策略，通过调整预算计划，优化资源配置，降低财务风险的影响。此外，预算管理还与财务风险管理的监控和评估密切相关，通过对预算执行情况的监控，企业可以及时了解财务风险管理的效果，评估风险控制措施的有效性，从而不断优化和改进财务风险管理策略。

3　财务风险管理的框架

3.1 财务风险的分类与识别

财务风险管理的首要步骤是对财务风险进行分类与识别。财务风险通常可以分为市场风险、信用风险、流动性风险和操作风险等几大类。市场风险主要涉及利率、汇率、商品价格等市场因素的变动对企业财务状况的影响；信用风险则是指债务人或交易对手未能履行财务义务所带来的风险；流动性风险是指企业在需要时无法获得足够资金的风险；操作风险则是由于内部流程、人员或系统的失败导致的损失风险。识别这些风险需要企业建立一套有效的风险监测和评估系统，通过财务分析、市场研究和内部审计等手段，及时发现风险信号并进行分类。有效的风险识别能够帮助企业制定针对性的风险管理策略，从而降低风险带来的潜在损失。

3.2 财务风险管理的目标与原则

财务风险管理的目标是确保企业在追求经济效益最大化的同时，能够有效控制和降低财务风险，保障企业的财务安全和稳健运营。为实现这一目标，企业在进行财务风险

管理时应遵循一定的原则，包括全面性原则，即全面识别和评估所有可能影响企业财务状况的风险；预防性原则，即通过预先设定的风险控制措施，防止风险的发生；及时性原则，即在风险发生时能够迅速采取应对措施，减少损失；成本效益原则，即在风险管理过程中考虑成本与效益的平衡，避免过度投资。此外，企业还应遵循透明性和合规性原则，确保风险管理过程的透明度，并符合相关法律法规的要求。

3.3 财务风险管理的流程与方法

财务风险管理是一个系统的过程，它包括风险识别、风险评估、风险控制和风险监控四个主要环节。在风险识别阶段，企业需要通过市场分析、财务报表分析等手段，识别可能面临的各种财务风险。风险评估阶段则需要对识别出的风险进行量化分析，评估其对企业财务状况的潜在影响。风险控制阶段是制定和实施风险管理策略的过程，这可能包括风险转移（如通过保险）、风险避免、风险减轻等策略。最后，在风险监控阶段，企业需要建立一套有效的监控机制，定期检查风险管理措施的执行情况和效果，确保风险处于可控状态。在这一过程中，企业可以采用多种方法，如敏感性分析、压力测试、情景分析等，以提高风险管理的科学性和有效性。

4 预算管理与财务风险管理的互动机制

4.1 预算管理在风险识别中的作用

预算管理通过对企业未来财务活动的预测和规划，为风险识别提供了基础数据和信息。通过预算编制过程中的财务分析，企业可以识别出潜在的财务风险点，如成本超支、收入不足、资金短缺等。预算管理还能够帮助企业建立起一套系统的风险预警机制。通过对预算执行情况的监控和分析，企业可以及时发现预算偏差，从而识别出可能的风险因素。此外，预算管理还涉及到对市场趋势、行业动态的分析，这有助于企业提前感知外部环境变化带来的风险。例如，汇率波动、原材料价格变化等外部因素可能对企业的财务状况产生重大影响，而预算管理可以帮助企业提前识别这些风险，并采取相应的预防措施。

4.2 预算管理在风险评估中的影响

在风险评估阶段，预算管理提供了评估财务风险所需的关键数据和指标。通过对预算数据的深入分析，企业可以量化风险的潜在影响，如成本超支可能导致的利润下降、资金短缺可能引起的流动性问题等。预算管理还能够帮助企业评估风险发生的概率，通过对比历史数据和预算目标，企业可以判断某些风险因素是否具有较高的发生可能性。此外，预算管理还涉及到对企业财务状况的综合评估，这有助于企业从整体上把握风险的严重程度和潜在影响。例如，通过分析预算与实际执行情况的差异，企业可以评估风险对企业整体财务状况的影响，从而为风险管理决策提供重要依据。

4.3 预算管理在风险应对中的策略运用

预算管理为风险应对提供了策略制定的基础。通过对预算的调整和优化，企业可以制定出针对性的风险应对策略，如成本控制策略、收入增长策略、资金筹措策略等。这些策略有助于企业在面临风险时，能够迅速采取行动，减少风险带来的损失。预算管理还涉及到对风险应对策略的执行和监控。通过预算执行情况的跟踪和分析，企业可以评估风险应对策略的有效性，并根据实际情况进行调整。此外，预算管理还能够帮助企业建立起一套灵活的风险应对机制。在市场环境和企业内部条件发生变化时，企业可以通过调整预算，灵活应对各种风险挑战。

5 应对策略的设计与实施

5.1 制定预算管理与风险管理的整合策略

制定预算管理与风险管理的整合策略是确保企业财务稳健的关键，这种整合策略要求企业在制定预算时，同时考虑潜在的财务风险，并在预算管理过程中嵌入风险管理的元素。企业需要在预算编制阶段，基于对市场环境、行业趋势、内部运营等多方面因素的分析，识别和评估可能面临的财务风险。然后，企业应将这些风险因素纳入预算规划中，通过设置预算缓冲、调整预算分配、预留风险准备金等方式，来预防和减轻风险的影响。此外，整合策略还应包括对风险管理流程的优化，确保预算管理与风险管理在信息共享、决策支持、流程协调等方面能够高效协同。

以一家跨国制造企业为例，该公司面临汇率波动和原材料成本上升的双重风险，为了应对这些挑战，公司在预算编制阶段综合考虑了汇率变动和原材料价格波动的历史数

据和预测趋势，制定了灵活的预算方案，包括设立了汇率风险准备金和原材料成本缓冲，以应对未来可能的成本增加。公司还建立了与预算管理紧密结合的风险预警系统，通过实时监控汇率和原材料价格，一旦检测到超出预算设定的风险阈值，系统会自动发出预警，并触发预算调整流程。此外，公司还强化了内部控制流程，确保预算执行的透明性和合规性。通过定期审查预算执行情况，及时发现偏差并采取措施进行纠正[1]。

5.2 构建风险预警机制与预算调整机制

风险预警机制要求企业建立一套能够实时监控财务状况和市场变化的系统，以便及时发现风险信号并采取预防措施。这包括设置关键财务指标的阈值，当指标达到或超过这些阈值时，系统会自动发出预警。同时，企业还需要建立一个动态的预算调整机制，当风险预警被触发时，能够迅速对预算进行调整，以适应变化的环境。这种调整可能涉及到收入预测的修正、成本控制的加强、资金筹措策略的优化等方面。通过有效的风险预警和预算调整，企业能够更加灵活地应对市场波动和内部变化，减少风险带来的负面影响。

一家全球性的航空公司通过构建风险预警机制与预算调整机制，有效应对了燃油价格波动这一财务风险。航空业对燃油价格极为敏感，因此该公司特别重视对此类风险的管理。公司设立了一个专业的市场分析团队，负责实时监控燃油市场价格，并预测未来趋势，这一团队的分析结果直接输入到公司的风险预警系统中。公司还开发了一个与预算管理系统相连的风险预警机制，当燃油价格达到预设的警戒线时，系统会自动发出警报，提示管理层采取措施。不仅如此，公司制定了灵活的预算调整政策，一旦收到风险预警，预算管理委员会就会召开紧急会议，根据市场分析团队提供的数据调整燃油成本预算，确保预算与实际市场情况相符。公司还实施了一系列风险缓解措施，如通过期货合约锁定燃油价格，减少价格波动对公司财务的影响[2]。

5.3 强化内部控制与提升预算管理效率

内部控制不仅涉及到财务流程的规范和监督，还包括对预算执行情况的定期审查和评估。企业需要建立一套完善的内部控制体系，确保预算编制、执行和调整过程中的每一步都符合企业的政策和目标。这包括对预算责任的明确分配、对预算执行的定期检查、对预算偏差的及时纠正等。同时，提升预算管理效率也是提高风险应对能力的关键。企业需要利用现代信息技术，如预算管理软件、财务分析工具等，来提高预算编制、执行和监控的效率。通过自动化和信息化手段，企业可以减少人为错误，提高决策的速度和质量，从而更有效地管理和控制财务风险。

某大型制造企业建立了一套完善的内部控制体系，包括财务审批流程、成本控制机制和预算执行监督等，这些控制措施确保了预算编制的合理性和预算执行的严格性。企业还实施了预算管理软件系统，通过自动化工具提高了预算编制、监控和调整的效率，系统能够实时跟踪预算执行情况，及时生成预算偏差报告，为管理层提供决策支持。企业加强了内部审计，定期对预算管理流程进行审查，确保预算管理的合规性和有效性，内部审计还帮助企业发现和解决预算管理中的问题，持续优化预算管理流程。最后，公司通过培训和沟通，提高了员工对预算管理的认识和参与度，员工能够更好地理解和执行预算管理要求，提高了预算管理的整体效率[3]。

6 结论

预算管理与财务风险管理是企业财务管理中不可或缺的两个方面。通过本文的分析，我们认识到预算管理在财务风险控制中的关键作用，并提出了一系列应对策略。企业应将预算管理与财务风险管理紧密结合，通过科学的预算编制、执行和调整，有效预防和控制财务风险，以实现企业的稳健发展和市场竞争力的提升。

参考文献：

[1]白植亮.业财融合视角下企业财务预算管理分析[J].商场现代化,2024,(09):146-149.

[2]杨小英.中小建筑施工企业如何做好财务管理工作[J].中国集体经济,2024,(15):165-168.

[3]霍程.国有企业财务风险内部控制问题与完善建议分析[J].中国集体经济,2024,(15):133-136.

作者简介：

秦练（1990.01—），女，土家族，重庆人，本科，中级会计师，研究方向：预算管理，内部控制。

新形势下全面预算管理在工程造价控制中的应用

阎　鹏

中国能源建设集团北方建设投资有限公司，中国·天津　300041

【摘　要】随着全球经济环境的快速变化与科技的日新月异，全面预算管理在工程造价控制领域显得尤为重要。本文界定了全面预算管理的概念及其特征，进一步探讨了在当前经济与技术背景下，全面预算管理的需求如何发生变化。文章着重分析了全面预算管理如何通过引入信息化技术、实施全过程成本控制以及加强风险管理，提升工程项目的造价控制效率。通过具体案例，分析了全面预算管理实施的实际成效与遭遇的挑战，并提出了针对未来的发展趋势和建议。

【关键词】全面预算管理；工程造价；信息化技术；风险管理；成本控制

1　引言：

在当前全球化与信息化迅猛发展的背景下，工程项目面临着日益复杂的经济环境和市场需求。传统的造价控制方法已难以满足高效和精准的管理需求，全面预算管理因其高度的综合性和前瞻性，成为解决这一难题的关键。它不仅涵盖了从项目预算编制到成本控制的全过程，而且融入了信息化技术和风险评估，使得预算管理更为科学和动态。

2　全面预算管理概述及其在新形势下的重要性

2.1全面预算管理的定义与特点

全面预算管理旨在通过系统的预算编制、执行与监控过程，确保项目资金的合理使用与成本控制，这种管理方式涵盖了从项目启动到完结各阶段的预算规划，通过精细化的财务分析来预测、控制并最终优化项目成本[1]。在定义上，全面预算管理不仅仅是简单的预算编制；它是一种集成的财务框架，通过连续的反馈循环和调整策略，实现对项目成本的实时监控和管理。其特点表现为预算的动态性和适应性，可以在项目周期中任何阶段根据实际情况调整预算方案，以应对未预见的变化和挑战。全面预算管理的特征分析见表1.

表1:全面预算管理的特征分析

特征	描述
定义	全面预算管理是一种综合考虑全项目周期的成本控制和资源分配的管理方法。
特点	强调跨部门合作与信息共享，特别适用于多专业、多阶段的大型工程项目。
技术结合	结合传统的预算管理技术与现代信息技术，如建立共享的预算管理平台，允许实时更新和访问预算数据。
管理模式	创新的管理模式，通过技术融合提高了管理的效率和决策的精确度。
理论与方法	提供了新的理论和方法框架，用于提升工程造价控制的精确度和项目管理的效率。

2.2新形势下对全面预算管理的需求变化

在当今快速变化的市场环境中，全面预算管理的需求变革不仅归功于技术进步与数据分析工具的日益先进，而且源自于全球经济结构的调整和项目管理领域对高效率、高精确度的不断追求，随着项目的规模与复杂性增加，传统的线性预算编制方法已难以满足实时、动态调整的需求，因此对全面预算管理的依赖程度日益加深，其在工程造价控制中的应用也因而变得更加精细与深入。目前全面预算管理的核心挑战在于如何更有效地整合跨领域的资源，采纳并运用前沿技术，实现对项目资金流动的精准预测与高效监控。

在新形势下，数字化技术，尤其是人工智能与大数据分析的融入极大地提升了预算管理的预测精度，其可以对过往项目数据的深度挖掘与分析，可以构建出更为精准的成本估算模型，从而在项目初期就对可能出现的风险进行预警。云计算的应用则促进了信息共享平台的建设，使得项目决策者能够实时获取预算执行情况，并根据市场波动灵活调整预算分配，实现成本控制的动态化与个性化。这种变化不仅呼应了市场对高适应性、高灵活性的需求，更为工程项目的成功提供了有力保障。

2.3全面预算管理在提高工程造价控制效率中的作用

在现代工程管理的广阔领域中，全面预算管理通过相互连通的数据流系统，实时反馈造价信息，使得决策者能够快速应对市场变化或项目需求的偏差，例如在一个大型建设项目中，材料成本的波动或人力资源的变动可以即时被输入系统，并通过预算管理软件的分析工具，评估这些变动对总体造价的影响。这种灵活调整的能力，不仅减少了由于延误更新信息导致的成本超支，也为项目管理层提供了一种高效的风险评估和控制手段。然后这种实时数据处

理和决策支持系统的结合，极大提高了资源利用率和资金流的管理效率[2]。除此之外，全面预算管理通过建立综合的预算跟踪机制不仅增强了团队成员之间的沟通和协作，还促进了成本控制责任制的落实。借助于先进的预算管理工具如基于云的共享平台，项目相关人员可以无缝地接入预算审核流程，实时监控资金的分配和使用情况，从而确保每一笔开支都有助于项目目标的实现。这种整体性的预算视角，不仅深化了对造价控制的理解，更加强了项目管理的透明度和可预测性，呈现出一幅多方共赢的局面，引领工程造价控制向更高水平的演进。

3 全面预算管理工具与技术在工程造价控制中的应用

3.1信息化技术的引入与应用

在工程造价控制的领域中信息化技术的运用正在引领一场革命，信息技术不仅提升了预算管理的精确度，更重要的是其使得这个过程变得更加迅速和适应性强，以BIM（建筑信息模型）技术为例，这种多维度的模型系统允许项目管理者在设计阶段就能进行成本分析，从而预测和控制整个项目的财务表现。通过实时更新数据，所有相关人员都能即时访问更新后的信息，有效避免信息滞后导致的成本估算错误。而借助于云计算技术契合的中央数据库，项目上的每一个成员都可以在任何时间、任何地点访问所需资料，这种无缝的沟通极大地提高了团队协作的效率。

随着人工智能和机器学习的不断进步，预算管理工具被赋予了前所未有的预测能力，例如经过算法分析历史数据，AI可以预测材料成本的变动趋势，帮助决策者做出更加科学的采购决定。经过机器学习模型，系统能够识别出预算超支的潜在风险点，并及时发出警报，允许项目负责人采取预防或调整措施。信息化技术应用效益分析见表2.

表2:信息化技术应用效益分析

信息化技术	应用描述	直接效益
数据分析系统	收集、存储和分析历史建设成本数据，用以预测未来项目成本。	提升资金使用效率，减少成本超支。
实时监控软件	监控实时财务支出与预算标准的偏差，并自动调整相关预算。	规避财务风险，防止资金流失。
AI与机器学习	通过学习历史数据，自动优化预算分配策略。	高度适应性决策，提供持续的财务健康性保障。
云计算平台	提供一个集中的平台来管理所有建设项目的财务数据。	增强决策支持系统的可靠性和可访问性。

3.2全过程成本控制方法

在新形势下全过程成本控制方法对于控制工程造价表现出了前所未有的效率和准确性，这种方法的核心在于从项目立项开始，穿越整个生命周期的每一个环节包括设计、采购、施工以及后期运维，实现对成本的动态监控与管理[3]。这一成本控制不再仅仅依赖于传统的预算编制和后期调整，而是通过引入智能化的数据分析工具，针对各阶段可能出现的成本偏差，提前进行风险评估、优化决策方案。再借助于先进的软件系统，如企业资源计划和BIM技术，项目管理团队能够实时获取工程进度与成本数据，这些数据经过智能算法的处理后，能够为管理者提供即时的成本控制建议和预警信号，例如某个工程段的实际支出超过预算，系统会自动触发警告，提示管理者进行干预，这样不仅减少了因延迟响应而可能导致的损失，也大大提高了资金使用的效率。通过对历史数据的深入分析，这些工具还能预测未来的成本走向，为项目的长期财务健康提供战略性的规划支持。此类全过程成本控制方法的实施，显著提升了项目对不确定性的适应能力，尤其是在复杂多变的市场环境中。项目团队不再是被动地响应成本超支问题，而是能够主动管理和预测潜在的风险，从而做出更为精确和及时的决策。

3.3风险管理与应急预算编制

细化与实时监测方法将传统造价控制的静态预算管理转变为一个动态、互动的过程，这一策略的成功实施依托于对精细数据的即时采集和分析能力的大幅提升，比如通过部署高级的传感技术与 IoT（物联网）设备，在施工现场构建一个全覆盖的数据收集网络，可实时追踪原材料使用、人工投入及设备运行状态。数据经过层层加工后，不仅能为即时决策提供支持，还可通过机器学习推演出未来可能出现的成本偏差。而现代项目管理软件平台能够将收集到的数据结合项目预算标准进行深度解析，此时数据的交叉验证和模式识别功能发挥关键作用。系统能识别出任何微小的成本波动，并迅速将其与项目管理者的预期做对比。若发现潜在的成本风险，系统会主动提出预警并建议调整方案。这一全过程系统的设计不仅仅局限于问题的被动响应，它还能主动地通过算法优化提出成本节约的创新方法，如通过优化人力资源配置、调整采购策略等方式，确保每一笔投入都能产生最大的经济效益。

4 全面预算管理在实际工程造价控制中的案例分析与挑战

4.1成功案例分析

以浸澳大桥项目为例，该桥梁工程位于复杂的地质和气候条件下，项目初期，管理团队依托于先进的数据分析技术，建立了一个动态的预算跟踪模型。这一模型不仅实时收集工程数据，而且通过与历史成本数据库的深度整合，能够预测潜在的成本风险，从而在出现超支迹象时及时调整施工策略。该模型的一个显著特点是其反馈机制，能够根据项目实际进展调整预算分配，确保资金使用的最大化效率[4]。通过这种精细化管理，浸澳大桥项目不仅在预算内完成，还提前了两个月竣工，展现了全面预算管理在提升项目执行效率和降低成本方面的巨大潜力。

尽管全面预算管理在浸澳大桥项目中取得了显著成效，但其实在实施过程中亦存在挑战，比如如何确保所有参与方，特别是供应链各环节的信息透明和及时共享，因此项目需要引入云平台，使得从材料供应商到承包商之间的数据流动和资源分配更为流畅和实时。然而数据的安全性和隐私保护也随之成为关注焦点。项目团队还必须对接不同文化和技术背景的工作人员，确保他们能够熟练使用这套系统，并对数据进行正确解读和应用。

4.2全面预算管理实施过程中的挑战

在全面预算管理实施过程中，工程项目团队常面临多重挑战尤其在数据管理与利益相关者的合作层面，高效的数据处理能力是全面预算管理成功的关键，但在实践中，维护数据的准确性、及时性和完整性往往困难重重，例如工程项目需要实时更新成本信息以响应市场材料价格的波动和劳务成本的变化，但数据输入的错误、延迟或是信息系统的不兼容都可能导致预算决策基于已经过时或错误的信息，从而影响整个项目的成本控制。而且这一挑战还体现在跨部门数据共享上，部门间的信息孤岛现象会削弱决策的数据支持力度，使得预算管理失去应有的精准性和效果。除此之外，在多方参与的大型工程项目中，各利益相关者（如投资者、承包商、供应商及政府机构）往往有着不同的目标和期望。如何在保持各方利益平衡的同时，有效推行全面预算管理，是一个需要精细操作的艺术。就比如承包商可能因为追求成本最小化而牺牲工程质量，而投资者则更关注项目的长期收益与风险管理。在这种环境下，建立一个透明、开放的沟通机制至关重要，这不仅能够增强信任，还能确保信息的及时流通，使全面预算管理更加贴合实际需求和现实约束。

4.3未来全面预算管理的发展趋势与建议

随着大数据、人工智能及物联网技术的日益成熟，全面预算管理将更加依赖于这些技术来实现高效、动态的成本监控和预测，例如人工智能可以通过学习历史数据，预测材料成本和劳动力需求的变化趋势，从而帮助项目经理及时调整预算[5]。物联网设备如传感器可以实时监测施工现场的材料使用情况和设备效率，通过即时数据反馈，优化资源配置和成本控制策略。这种技术的融合不仅优化了成本控制的精确性，也增强了预算管理的适应性，使其能够更有效地应对外部环境的不确定性。

针对这些技术趋势，建议未来的全面预算管理应着重培养跨领域的专业人才，加强与信息技术领域的合作，以便更好地整合和应用这些先进技术。同时应该推广开放式的创新平台，鼓励行业内外的知识共享和技术合作，以充分利用集体智慧和多元视角来解决复杂的预算管理问题。最后可以制定与时俱进的政策和标准，为使用新技术提供合法性和标准化的操作框架，也是确保全面预算管理持续进步和适应未来挑战的关键。

5 结语

综上所述，全面预算管理在工程造价控制中的应用展现了显著效益，其通过高度的信息整合能力和风险适应性，有效提升了项目管理的精确性和响应速度。面对未来的发展，继续深化信息化工具的应用，优化成本控制方法，并通过案例反思深化理论与实践的结合，将是提高工程造价管理效率和效果的关键。通过不断创新与调整，全面预算管理有望在更广泛的领域内展现其价值，为工程造价控制提供更多的可能性与深度。

参考文献：

[1]葛晓东.全面造价预算管理在建筑成本控制中的必要性分析[J].中国建筑装饰装修,2023,(12):142-144.

[2]常宇.全面预算思维在EPC项目造价管理中的运行逻辑与实现[J].工程建设与设计,2022,(17):278-280.

[3]王颖.工程造价咨询企业实施全面预算管理的几点思考[J].财经界,2022,(08):35-37.

[4]田治国.建筑成本控制中的全面造价预算管理策略[J].房地产世界,2021,(24):55-56+59.

[5]王龙梅,高樱,宋敬.全面预算思维在EPC项目造价管理中的运行逻辑与实现路径[J].建筑经济,2021,42(S1):80-84.

数字金融对山东省民营企业高质量发展影响的实证研究

高　敏

中国石油大学（华东），中国·山东　青岛　266580

【摘　要】山东省作为东部沿海经济大省，一直把民营经济作为经济发展的重要力量、技术创新的重要主体、社会就业的重要渠道。金融是经济的血脉，未来数字金融也将成为助力民营经济高质量发展的重要力量。因此，本文立足山东省民营企业发展现状，从理论的角度分析数字金融对民营企业高质量发展的影响机制，并对这一影响效应进行实证检验，并基于实证结果，对促进数字金融赋能民营企业高质量发展提出对策建议。

【关键词】数字金融；民营经济；高质量发展；创新发展；绿色转型

1　引言

民营经济作为国家经济结构中的重要组成部分，具有增加就业、促进创新以及维护公平自由竞争等功能。而将传统金融业态与新型信息技术相结合的数字金融新业态日益成为助力我国经济高质量健康发展的重要力量。山东省是民营经济发展的沃土，当前山东省正处在转变经济发展方式和调整经济结构的紧要关口，民营经济必须大有作为。因此，全面促进数字金融赋能民营企业高质量发展成为未来山东省经济工作的重中之重。

2　文献综述

我国现在仍处于低质量创新占据企业创新主导地位的困境之中[1]。进入新时代，关键在于找出影响民营企业高质量发展的因素才能对症下药，提升民营企业的高质量创新能力和核心竞争力。地方政府通过减税降费[7]、优化营商环境[3]、设立创业投资引导基金[8]等措施将政策红利转化为民营企业高质量发展的动力。企业家精神[9]、股权多元化制度[10]、差异化战略与内控机制[4]等措施在民营企业高质量发展上能够发挥较强的激励作用。数字金融通过有效缓解民营企业面临的融资约束问题[5]、降低金融服务门槛[11]、促进创新产出[6]、推动绿色低碳发展[12]、提高资本市场流动性[2]等方式发挥对民营企业转型的促进作用。

综上所述，过往研究大多聚焦于数字金融对企业创新、融资约束、绿色转型等方面的影响，再从这些具体行为层面反映出数字金融对企业高质量发展的影响程度，但却鲜少研究数字金融对民营企业高质量发展的直接影响。因此，本文利用三种不同的方法对民营企业高质量发展水平进行测度，并且构建了数字金融发展水平指标，实证检验数字金融对民营企业高质量发展的影响效应，并为数字金融赋能山东省民营企业高质量发展提出建议。

3　理论分析及研究假设

本文结合山东省民营经济发展实情，坚持创新、协调、绿色、开放、共享五大发展理念，对数字金融对民营企业高质量发展的具体影响效应进行以下概括：第一，数字金融能够支撑民营企业的产品创新和技术创新。第二，数字金融能够完善民营企业的产业链条。第三，数字金融能够促进民营企业的绿色低碳发展。第四，数字金融为民营企业营造开放生态。第五，数字金融将共享思维植根于民营企业的管理理念之中。

基于上述理论分析，本文提出假设：数字金融对山东省民营企业高质量发展具有显著促进作用，能够通过提高创新发展水平和绿色转型水平促进民营企业高质量发展。

4　研究设计

4.1变量选取

4.1.1被解释变量

本文的被解释变量为民营企业高质量发展水平（HDE），采用LP法来衡量民营企业高质量发展水平。为确保检验结果的稳健性，本文还使用OP法和GMM法分别测算企业的全要素生产率(HDE_OP和HDE_GMM)。

$$\ln Y_{it} = \beta_0 + \beta_k \ln K_{it} + \beta_l \ln L_{it} + \beta_m \ln M_{it} + \ln TFP_{it} + \varepsilon_{it} \quad (1)$$

$$\ln Y_{it} = \beta_0 + \beta_k \ln K_{it} + \beta_l \ln L_{it} + \beta_a Age_{it} + \beta_s State_{it} + \beta_e Export_{it} + \sum \gamma_m Year_m + \sum \eta_n Industry_n + \sum \sigma_p Province_p + \varepsilon_{it} \quad (2)$$

$$\Delta Y_{it} = \rho \Delta Y_{it-1} - \beta \Delta L_{it} + \gamma K_{it} - \rho\beta \Delta L_{it-1} + \rho\gamma \Delta K_{it-1} + \Delta\eta_{it} \quad (3)$$

$$TFP_{it} = \ln Y_{it} - \beta_k \ln K_{it} - \beta_l \ln L_{it} \quad (4)$$

4.1.2解释变量

本文的解释变量为数字金融发展水平（DigFin），采用文本挖掘法构建。为确保检验结果的稳健性，本文还将使用北京大学数字普惠金融指数（DigFin_BD）作为替代变量进行稳健性检验。

4.1.3控制变量

参考过往文献，并且考虑数据可得性，本文选取以下变量作为本文的控制变量：人均国内生产总值、政府与市场关系指数、企业规模、净资产收益率、现金流比率、总资产周转率、员工人数。

4.1.4中介变量

参考已有文献，本文选取创新发展水平（RD）和绿色转型水平（Green）两个指标作为中介变量。

4.2模型设定

4.2.1基准回归模型

根据前文提出的假设H1，本文构建了双向固定效应模型来检验数字金融对山东省民营企业高质量发展的影响：

$$HDE_{i,t} = \beta_0 + \beta_1 DigFin_{i,t} + \beta_2 Controls_{i,t} + \lambda_i + \mu_t + \varepsilon_{i,t} \quad (5)$$

4.2.2中介效应模型

本文构建如下中介效应模型来检验创新发展水平和绿色转型水平两个中介变量在数字金融对民营企业高质量发展影响中所产生的中介效应的有效性：

$$HDE_{i,t} = \beta_0 + \beta_1 DigFin_{i,t} + \beta_2 Controls_{i,t} + \lambda_i + \mu_t + \varepsilon_{i,t} \quad (6)$$

$$M_{i,t} = \alpha_0 + \alpha_1 DigFin_{i,t} + \alpha_2 Controls_{i,t} + \lambda_i + \mu_t + \varepsilon_{i,t} \quad (7)$$

$$HDE_{i,t} = \gamma_0 + \gamma_1 DigFin_{i,t} + \gamma_2 M_{i,t} + \gamma_3 Controls_{i,t} + \lambda_i + \mu_t + \varepsilon_{i,t} \quad (8)$$

5 实证检验及结果分析

5.1描述性统计分析

描述性统计结果显示，可以发现，数字金融发展水平越高的地区，民营企业高质量发展水平越高，故数字金融与民营企业高质量发展之间可能存在正相关关系。

5.2相关性检验

部分相关性检验结果显示，数字金融发展水平越高的地区，民营企业高质量发展能力越强，并且规模越大、经营效益越好、经营现金流越充足的民营企业，其高质量发展水平也越高。

5.3基准回归及结果分析

考虑样本的个体效应和时间效应，本文选择采用双向固定效应模型进行实证分析，回归结果如表1所示。解释变量DigFin的回归系数为0.060，通过了1%显著性水平的检验，即数字金融发展水平与民营企业高质量发展水平呈显著正相关，表明数字金融对民营企业高质量发展具有明显的促进作用，假设H1通过检验。

表 1 基准回归结果

Variables	HDE
DigFin	0.060*** (0.014)
Constant	-9.348*** (2.645)
N	715
F Statistics	547.02***
R-squared	0.934
Controls	Yes
Id FE	Yes
Year FE	Yes

注：***，**，*分别为1%，5%和10%的显著性水平。

5.4稳健性检验

5.4.1替换被解释变量

结果显示，在替换被解释变量后，数字金融发展水平DigFin的

回归系数仍然为正且均通过了1%显著性水平的检验，检验结果与前文一致，并且GMM法的结果显示数字金融对民营企业高质量发展的促进作用更明显。

5.4.2替换解释变量

结果显示，在替换解释变量之后，数字金融发展水平的回归系数仍然为正且通过了1%显著性水平的检验，检验结果与前文一致。

6 中介效应检验

表2显示了创新发展水平和绿色转型水平作为中介变量进行回归的结果，可以看到解释变量DigFin的回归系数均为正，且分别通过了5%和10%显著性水平的检验，因此，创新发展水平和绿色转型水平在数字金融影响民营企业高质量发展过程中均可以发挥中介效应。

表 2 中介效应检验结果

Variables	（1）	（2）
	HDE	HDE
DigFin	0.011** (0.005)	0.010* (0.005)
RD	0.006*** (0.002)	
Green		0.771*** (0.283)
Constant	-8.055*** (1.404)	-7.078*** (1.895)
Controls	Yes	Yes
N	715	715
F Statistics	94.380***	107.40***
R-squared	0.850	0.849
Id FE	Yes	Yes
Year FE	Yes	Yes

注：***，**，*分别为1%，5%和10%的显著性水平。

7 结论与建议

本文基于2013-2022年山东省各地级市的80家上市民营企业的面板数据进行了实证检验和分析，综合上述结论，结合山东省民营企业发展实情和创新、协调、绿色、开放、共享五个新发展理念，本文对促进数字金融赋能民营企业高质量发展提出如下建议：（1）加大对民营企业的数字金融赋能力度。（2）加快民营企业发展方式绿色低碳转型。（3）引导民营企业内外两头开放的新方向。

参考文献：

[1] Huang Heng, Qi Baolei, Chen Long. Innovation and High-Quality Development of Enterprises—Also on the Effect of Innovation Driving the Transformation of China’s Economic Development Model[J]. Sustainability, 2022.

[2] Liu Guangqiang, Liu Boyang. How digital technology improves the high-quality development of enterprises and capital markets: A liquidity perspective[J]. Finance Research Letters, 2023.

[3]张苑洺,杨广钊.营商环境对民营企业竞争力的影响[J].财贸经济,2022,43(10):119-133.

[4]赵燕,梁中.差异化战略与企业高质量发展——内控机制的风险应对及阈值管理[J].中国流通经济,2022,36(11):92-102.

[5]汤萱,高星.数字金融如何促进民营企业成长——基于金融监管与管理者能力的调节效应[J].求是学刊,2022,49(05):71-84.

[6]王平,王凯.数字金融与企业创新产出——基于民营上市公司逆向混改的调节效应[J].财会月刊,2022(17):114-121.

[7]陈海宇,杜丽,张晓颖.减税降费、融资纾困与企业高质量发展[J].国际税收,2023(09):40-52.

[8]史安娜,刘希佳.政府创投引导基金、营商环境与经济高质量发展[J].河海大学学报(哲学社会科学版),2023,25(01):109-119.

[9]高志刚,李明蕊,韩延玲.企业家精神对经济高质量发展的影响研究——兼论数字普惠金融的调节作用[J].管理学刊,2023,36(02):25-43.

[10]花秋玲,邱泽鹏,杨良敏.股权多元化与企业高质量发展[J].财经科学,2023(05):111-123.

[11]赵丽,路一帆.数字金融促进技术创新研究综述与展望[J].开发性金融研究,2023(04):62-73.

[12]成春林.数字金融对长江经济带高质量发展影响的三大维度——基于理论与实证的分析[J].南京师大学报(社会科学版),2023(04):106-115.

作者简介：

高敏（2001.1.10—），女，山西省忻州市，汉族，本科，学生，中国石油大学（华东），研究方向:金融市场；区域金融；能源金融。

国有企业党建与企业管理深度融合的路径

卢金明

湖州市对外贸易股份有限公司，中国·浙江　湖州　313000

【摘　要】在当今社会，国有企业承担着重要的经济和社会责任，作为国家经济的重要支柱，其发展与管理关乎国家经济的稳定及持续发展。随着时代的不断进步，国有企业在党建工作和企业管理方面也面临着新的机遇和挑战，如何将党建工作与企业管理深度融合，充分发挥共产党在国有企业中的领导核心作用，实现企业管理的科学化、规范化、现代化，已经逐渐成为当前国有企业发展的关键问题。基于此，本文主要对国有企业党建与企业管理深度融合的路径进行探究，以供参考。

【关键词】国有企业；党建；企业管理；深度融合

国有企业党建与企业管理深度融合，旨在充分发挥共产党在国有企业中的领导核心作用，加强党的建设与企业管理的有机结合，实现党的方针政策与企业发展战略的统一。通过党建与企业管理的深度融合，不仅能提升国有企业的治理效能及其竞争力，还能推动企业文化建设，员工素质提升，创新能力增强，促进企业良性发展。在当前经济全球化和市场竞争日益激烈的背景下，国有企业应不断探索党建与企业管理深度融合的新路径，不断完善党建机制，优化企业管理模式，这样才能真正实现党的领导与企业管理的有机统一。

1　国有企业党建与企业管理融合的必要性

1.1 提升企业治理水平

在国有企业改革进程中，党建工作作为企业管理的重要组成部分，对提升企业治理水平具有重要意义。国有企业党建与企业管理的融合，一方面有助于强化企业的核心价值观念，作为党的一部分，国有企业党组织具有引领企业文化建设的责任和使命，通过党建工作的深入开展，可以加强企业员工的思想教育，树立正确的企业价值观念，提高员工的使命感，从而推动企业文化向着更健康、积极的方向发展[1]。另一方面还有利于优化企业内部管理机制，这是因为党建工作可以通过党组织的领导，推动企业内部管理机制的规范化，促进企业管理体系的健康发展。在国有企业中，党组织可以发挥“参谋助手”的作用，为企业领导层提供思想指导，加强对企业管理的监督检查，确保企业管理的科学有效，从而进一步提升企业治理水平。

1.2 加强企业文化建设

企业文化是一个企业的灵魂，是企业持续发展的重要支撑。而国有企业党建与企业管理的融合，有助于构建积极向上的企业文化，从而推动企业的可持续发展。党建工作始终是国有企业发展的重要组成部分，通过将党建与企业管理有机结合，可以引导员工树立正确的核心价值观，坚定共产党员的信仰信念，增强员工的使命感，这种积极向上的企业文化将有助于形成企业共同的价值追求，提升企业整体的凝聚力[2]。另外，在国有企业中，团队合作是实现企业目标的关键。通过党建工作，能够培养员工之间的团结合作意识，增强团队的凝聚力、执行力，而企业管理的有效运作则能够确保团队目标的明确，使团队成员在共同的目标下更好地协作奋斗，这种团队精神的培养，有利于企业在竞争激烈的市场环境中立于不败之地。

1.3 实现企业可持续发展

党建与企业管理的融合能够有效提升企业的组织效能，通过党建的引领和指导，企业员工将树立正确的价值观念，增强团队凝聚力，形成一支忠诚、稳定的员工队伍，在这样的氛围下，企业管理层也能更好地规划战略，提高管理效率，推动企业向着更高质量、更高效率的方向发展。党建是引领企业发展的灵魂，通过党建的指导，企业能够更好地把握市场动向，把握技术创新的方向，不断推动企业向着技术前进、管理先进、制度前进的方向发展，同时融合过程也能激发员工的创新潜力，营造良好的创新氛围，不断推动企业的技术创新与管理创新，增强企业的核心竞争力。作为国有企业，党建工作的开展不仅仅是为了企业自身的发展，同时也是为了实现社会责任的履行。

党建与企业管理的深度融合，企业能够更好地履行社会责任，关注员工福祉、社会环境、公益事业，为社会发展作出突出贡献，从而有利于提升企业的社会声誉。

2 国有企业党建与企业管理融合存在的问题

2.1 党建与企业管理之间的隔阂

随着改革开放的不断深入和市场经济的快速发展，党建与企业管理之间的隔阂问题逐渐凸显出来，具体体现在以下方面：由于国有企业的历史使命和政治属性，党建工作往往被强调为企业的灵魂，而企业管理则更多地关注实现经济效益，这种不同的重点导致了党建与企业管理在目标上的分歧。党建强调思想政治工作与党员队伍建设，而企业管理更注重市场竞争，两者之间的参与使得难以实现有效融合。不仅如此，国有企业中的党组织往往存在形式主义问题，造成党建工作与企业经营管理相脱节，部分党组织只是“摆设”，缺乏真正为企业服务的功能，使党建与企业管理之间的联系松散，难以形成有机的整合。还有一些国有企业领导干部在党建与企业管理之间存在“两张皮”现象，即口头上支持党建工作，实际上却更多地关注企业经营管理，进而造成党建工作的虚假性，并对企业发展产生不利影响，进一步加剧了党建与企业管理之间的隔阂。

2.2 党建工作在企业管理中的地位不明确

党建工作在企业管理中的地位不明确，这一现象的出现既源于历史原因，也与国有企业改制过程中的管理体制调整有关[3]。在国有企业改革初期，党建工作主要承担着政治思想引领与社会稳定的重要职责，其地位和作用相对明确。但是，随着企业改革的日益深化，国有企业党建工作的定位逐渐模糊，甚至还会出现一些问题。在部分国有企业中，党组织与企业管理层之间的界限不清晰，导致党建工作与企业管理之间的职责划分不明确，有些党组织可能会越位干预企业管理事务，而企业管理层也可能忽视党建工作对企业发展的重要性，造成了双方工作重心不统一，进而影响企业的整体运作效率。

2.3 党组织建设与企业业务发展的脱节

国有企业党建工作往往过分强调政治性，忽视了企业的经营管理需求。由于党组织的主要任务是为党服务，所以，国有企业党建工作通常会将政治思想教育与党员培训摆在首位，忽视了企业的经营发展需求，久而久之，就会出现党组织建设与企业业务发展相脱节现象，使得企业管理不够科学高效，甚至还会直接影响企业的持续发展。另外，国有企业党组织建设与业务发展之间还存在着利益冲突，党组织的领导者同时担任企业管理层的职务，导致党组织在企业管理中既是监督者，又是被监督者的尴尬局面，难以充分发挥出党组织在企业管理中的积极作用。因此，要想有效解决这一问题，就需要深化党组织建设的智能转变，提升党员干部队伍的专业化水平，加强党建工作与企业管理的整体规划，实现党建与企业管理的有机融合。

3 国有企业党建与企业管理深度融合的路径

3.1 加强党组织建设与企业治理结构的衔接

国有企业应建立健全党组织机构，在企业内部设立党委，明确党委的职责与权力范围，以及党委与企业管理层之间的关系，党委应主要负责制定企业的发展战略、重大决策、制度建设，确保党建工作与企业经营管理的一体化[4]。建立有效的党建工作机制，明确党建工作的具体内容、目标、责任，确保党建工作与企业管理之间的密切联系，同时也要加强对党员干部的培训教育，不断提升他们的党性修养、业务能力，为企业的持续稳定发展提供坚实保障。除此之外，也要建立健全企业治理结构，包括董事会、监事会、经营管理层之间的权力制衡机制，明确各方责任与权力分工，保障企业的决策能够科学合理、高效执行，加强对企业治理结构的监督，以便及时发现并解决存在的问题，进一步提高企业管理的透明度、规范性，这样国有企业才能在市场竞争中不断壮大，为实现经济社会发展奠定坚实基础。

3.2 建立企业文化引领机制

企业文化是企业的灵魂和核心竞争力所在，只有通过建立有效的企业文化引领机制，才能确保国有企业党建和企业管理的有效融合，实现企业长期稳定发展的目标。建立企业文化引领机制需要从领导层做起，领导层在企业文化建设中起到至关重要的作用，他们需要成为企业文化的践行者、引领者。因此，国有企业应通过培训、选拔机制，选拔具有良好企业文化素养和领导力的管理人才，确保领导层能够正确引领企业文化的发展方向。而员工则是企业文化的传播者，他们的积极参与对于企业文化的建设同样至关重要。国有企业应建立员工参与企业文化建设的

机制，如设立文化委员会、开展文化活动等，以此来激发员工的参与热情，使其真正融入企业文化建设当中。在这一过程中，还需建立健全文化传播机制，将企业文化理念融入员工的日常工作中，包括内部培训、员工活动、文化建设等多种方式，让员工深入理解企业文化的重要性，逐渐形成共同的文化认同，或者是通过各种渠道传播企业文化，扩大文化影响力，不断提升企业形象。

3.3 促进党员干部在企业管理中的发挥

为了实现国有企业党建与企业管理的深度融合，应制定一系列策略，以激发党员干部在企业管理中的积极性[5]。对此，应建立健全党组织在企业中的权威地位，充分发挥党组织在企业中的核心领导作用，将党建工作纳入企业治理体系中，并赋予党组织更多权力，通过加强党组织和企业管理层的沟通协调，确保党建工作能够有效渗透到企业决策，从引领企业发展方向。加强党员干部的专业素养，通过不断提升党员干部的专业技能和管理水平，做好培训教育工作，提高他们的综合素质，并建立健全激励机制，鼓励党员干部在企业管理中勇于担当、敢于创新，发挥其在团队建设、决策执行等方面的作用，推动企业高效运转。强化党建工作与企业业务的结合，将党建工作与企业的经营管理紧密结合起来，制定符合企业实际情况的党建工作计划，将党员干部的工作任务与企业的发展目标相结合，使党建工作真正服务于企业的发展需求。不仅如此，国有企业还需加强党风廉政建设，建立反腐倡廉机制，加大对党员干部的监督力度，保证企业管理的公平公正，积极推动企业管理透明化，建立企业内部监督机制，加大对企业经营行为的监管，保障企业管理的合法合规，不仅有利于提升国有企业的核心价值，还有助于推动整个国家经济的繁荣发展。

3.4 建立健全激励机制与考核评价体系

在激励机制方面，国有企业应建立多元化的激励方式，如薪酬激励、岗位晋升、股权激励、荣誉奖励等，以此来激发员工的工作热情。其中，薪酬激励应当与绩效挂钩，实行绩效工资制度，让员工的收入与其贡献成正比。通过建立良好的晋升机制，让员工看到自己的发展空间，从而激发他们的发展动力。而股权激励则可以让员工分享企业的成长果实，增强员工的归属感和责任感。在考核评价体系方面，国有企业应建立科学、公正、透明的考核机制，确保评价结果客观准确。可采取360度全方位评价，让员工的表现得到多方面的评价，包括上级、同事、下属等。注重考核指标的科学性，既要考核员工的绩效贡献，也要考核其党建工作的表现。在这一过程中，需要建立严格的考核流程与评价标准，保证评价过程公平公正，避免主观臆断[6]。在具体实施过程中，国有企业应注重激励文化的建设，让员工认可激励机制的公平合理，提高员工对激励措施的接受度，同时也要加强对领导干部的监督培训，保证他们能够贯彻落实激励政策，不滥用职权，不搞官僚主义，真正做到以身作则。通过多方位的激励政策以及科学公正的评价机制，能够有效激发员工的工作热情，推动企业不断向前发展。因此，国有企业应积极探索适合自身特点的激励机制，不断完善和优化，实现党建和企业管理的有机结合，从而有利于推动企业的可持续发展。

4 结束语

综上所述，国有企业党建与企业管理的深度融合，不仅是一项重要的改革举措，更是一项深刻的制度创新。只有不断加强党建工作与企业管理的有机结合，才能最大限度地发挥出国有企业的优势，应对市场竞争的挑战，实现企业可持续发展的目标。因此，应始终坚持党的领导，充分发挥党组织的政治核心作用，不断强化党建工作在企业管理中的引领作用，不断提高党建工作的科学性、有效性，推动国有企业党建与企业管理深度融合向着更高水平迈进。

参考文献：

[1]薛洁,李冉.党建引领在企业管理中的有效运用[J].中外企业文化,2023.

[2]雷光明.新时期国有企业党建与经营深度融合研究[J].四川有色金属,2022(04).

[3]吴慧.国有企业党建与生产经营深度融合的探索与思考[J].活力,2022(09).

[4]景红.新时代推进国有企业党建工作与生产经营深度融合的实践探索[J].中小企业管理与科技.2022,(7).

[5]范晓雪.全面深化改革背景下国有企业党建工作的研究[J].中小企业管理与科技.2021,(27).

[6]黄惠青.国有企业党建与企业管理深度融合的路径[J].现代企业文化,2023,(27):79-82.

新时期背景下提升企业工商管理的要点及价值分析

陈国祥

湖州中联机械制造有限公司，中国·浙江　湖州　313000

【摘　要】在市场经济逐渐发展的今天，每个行业都铆足了劲儿想要在这个竞争越来越激烈的市场中立足，怎样提高市场占有率，实现长远平稳发展，是当今企业迫切需要思考的问题。工商管理是企业健康经营的根本和保证，同时也是企业提升市场占有率的先决条件。从当前企业的工商管理情况来看，其管理内容、机制和方法都非常不完善。针对这种情况，本文将围绕新时期背景，分析企业工商管理工作内涵和意义，指出新时期下企业工商管理存在的问题，在此基础上提出行之有效的改进措施，希望能够给现代企业工商管理提供帮助。

【关键词】新时期；企业工商管理；要点及价值

现阶段，全球经济一体化程度逐步提升，这对整个社会的整体发展有着重要作用。然而，在企业发展的同时，也会遇到各种各样的问题，因为工商业发展在市场经济运作中扮演着极其重要的角色，而企业的经营发展又是整个社会规制的核心，因此，结合新时期的发展要求，提出有关企业工商管理的措施，将极大程度上促进企业整体性提升。

1　企业工商管理工作内涵和意义分析

在新时期环境下，企业工商管理的内涵与意义日益凸显。面对日益激烈的市场竞争环境与全球经济一体化发展趋势，企业面临着前所未有的机遇与挑战，需要更专业、更有效的管理方式来应对。企业工商管理工作的内涵以市场营销、人力资源管理、财务管理、战略规划等内容为主，目的是加强企业的竞争实力、提高经济收益，达到长远稳定发展的目标。例如，近几年来，中国互联网产业发展呈现出繁荣景象，各大互联网企业之间的竞争日趋激烈。在此背景下，企业工商管理工作显得尤为重要。就拿阿里巴巴来说，其凭借创新的营销战略和高效的人才管理能力，迅速成长为世界知名的电子商务平台。这与精准的战略规划、有效的财务管理是分不开的，这也是企业工商管理重要性的体现。据相关调查资料显示，有80%以上的企业认为，科学有效的工商管理是企业成功的重要因素之一。此外，也有研究显示，专业化的工商管理队伍有助于提升企业的经营效率、降低成本，进而提升自身的竞争力与经济效益。因此，在新时期背景下，企业必须重视并加强内部工商管理，持续提高自身的管理水平与创新能力，这样才能更好地应对市场的挑战与机遇。工商管理是新时期企业经营发展的重要组成部分。只有以专业化管理、创新型战略，才能在激烈的市场竞争中立于不败之地，获得可持续发展和长久的成功[1]。

2　新时期下企业工商管理模式存在的问题

2.1 企业现行经营模式创新性不足

在新时期背景下，很多企业的经营方式都存在一些问题，其中之一就是现有管理模式缺乏创新性。这种创新性不足的经营模式，使企业很难适应快速变化的市场环境，从而降低了竞争能力，甚至面临生存危机。以一家著名电子科技企业为例，该企业长时间沿用传统的营销渠道与战略，未能及时进行调整与创新，逐渐丧失了市场竞争的优势。数据表明，该企业近年来市场占有率持续下降，利润下滑，是企业现行经营模式创新性不足所造成负面影响的直接反映。此外，还有一家传统制造企业，面对市场需求的变化，仍固守原来的生产模式与产品结构，造成产品滞销，库存积压，经营困难。数据表明，该企业的盈利能力正在逐步下滑，其市场份额正在慢慢被对手夺取，这再次凸显出企业目前经营模式创新能力不足的缺陷[2]。

2.2 管理制度不满足时代发展需求

现有的管理体制不够灵活，缺乏创新性，不能有效地适应激烈多变的市场竞争环境。在当今快速发展的商业环境中，企业需要制定出更具弹性的管理机制，使其可以迅速地适应市场需求，并能够灵活地调整策略和决策。但是，传统的管理体制往往过于保守、僵化，很难适应现代企业

的发展需要。另外，现有的管理体制存在着决策效率低下、流程烦琐等问题，导致了企业对突发事件与市场变化的响应速度较慢。在信息化背景下，企业对管理决策提出了更迅速、更精准的要求，但传统的决策过程往往需要层层审批，流程烦琐，影响了企业的柔性与竞争能力。

2.3 企业管理人员自身能力欠缺

在市场竞争日趋激烈、经济环境瞬息万变的情况下，对管理者的能力水平提出了更高的要求。但是，在实际工作中，许多管理者的能力明显不足，主要体现在：第一，部分管理者缺乏综合管理的知识与技能；他们也许在某一领域具备相应的专业技能和知识，但是对于整个企业的管理却显得不够专业。综合管理知识与技能的欠缺，将造成管理决策片面、不完整，从而影响企业整体运作的效率与效果。第二，部分管理者的创新意识、应变能力不强。面对瞬息万变的市场环境，企业必须对经营模式进行创新与调整。然而，一些管理者对创新的重要性认识不深，应变能力不足，不能灵活地应对市场的挑战。第三，一些管理者缺乏团队合作、交流的技巧。企业管理离不开团队合作与有效的沟通，但目前部分管理者在这方面的认识还不够完善，造成团队协作效率低、沟通不畅等问题，影响了企业内部的协调与运行[3]。

2.4 内部责任划分不够明确

企业内部各部门职责界限不清，经常出现职责不清、互相推诿的情况。由于内部职责划分不清，导致责任无法落实，责任不明，影响了企业正常经营与发展。企业内部职责划分不清，导致企业经营责任模糊。在企业内部，由于职能划分不清，导致职责不明确。当出现问题时，各部门之间往往互相推卸责任，使问题难以得到解决，从而影响到企业的整体运营效率。另外，内部职责划分不清，也易导致管理混乱。在企业内部，如果职能不明确，容易造成管理混乱，各部门之间互相制约，很难形成有效的协作。这种管理上的混乱，不但影响了企业的工作效率，而且给企业带来了不必要的风险和损失。

3 新时期下企业工商管理模式创新思考

3.1 加强企业管理人员的创新理念

要想实现企业工商管理的革新，应先转变管理人员的观念。管理者是企业顺利实现所有工作目标的关键，提高管理者的创新观念是促进企业工商管理模式改革的重点。一方面，在新时期下，要加强对管理者对经营方式革新观念的提高。企业管理层人员创新能力的提高，能够结合新时期下企业市场发展特征、经营转变特征、发展方向等方面，进行全面、综合考虑评估，全方位革新企业的工商管理模式。同时，也可以在企业内部形成非常浓厚的创新发展氛围，通过先进的经营思想对企业各个领域发展内容进行变革，提高内部职工在新时代的工作热情。另一方面，在强化企业管理人员创新意识的同时，也要对其他层次员工，尤其是基层员工的工作创新意识给予足够重视，使企业广大员工的共同力量得到最大程度地发挥，达到企业管理、生产、经营等各层面的创新提高。同时，企业也要对各层管理人员、基层生产人员、经营人员的创新能力进行全方位培养，并创建更多的培训平台，拓展各级员工对企业发展的长远眼光。通过多种途径，不断加深创新意识，实现员工从思想到能力的全方位创新[4]。

3.2 制订健全新时期企业管理制度

企业的管理体制对自身发展起到了一定的规范性和导向性作用，然而，在新形势下，许多企业却因缺少完善的管理体制而体现出一些不受控制的现象。强化新时期下企业经营体制的建设与完善，首先，根据新时期的时代背景、市场发展和企业实际状况，改进现有的各种经营体制，使得企业各项管理体制都能满足现实需要。其次，企业要积极树立“以人为本”的发展思想，加强对内部人员的管理。要以科学的观点，从企业实际出发，构建完善的考评、管理、奖惩等制度体系，使人员管理体系更加有效地发挥作用。建立一套行之有效的考核制度与奖励机制，能够为企业职工创造更加公平、公正的发展环境，充分激发其潜能，从而推动企业顺利发展。与此同时，通过考评和管理系统的监督约束，可以使员工的日常工作更加标准化，提高工作效率，这都是管理体系应该具备的功能。还要建立和健全企业的创新体系。根据企业实际需求，建立新时期下的企业创新管理体系，包括企业的管理、生产、经营、销售、市场开拓等各个领域，让企业发展中的每个关键阶段都能体现创新意识和工作。要想建立全面创新体系，必须要与各个部门的具体工作相联系，将各部门的主管人员分为制度的主要责任人，这样才能够提

高创新制度的科学性、实用性，从而使创新制度在执行期间的有效性得到大幅度提升。此外，还应加强对企业监管体系的改进与完善。监管机构在企业经营管理模式的改革中具有非常重要的管控作用，建立科学、合理的监管架构和完善的管理体制，能够增强企业发展阶段各级的管理权力运用的控制情况，防止出现不公平、不公正、徇私舞弊的现象。监管体制的改革与体制创新，能够为企业的良性发展提供有利条件。最后，强化新时期下企业风险控制对策的建立，构建完善的风险控制体系。在新时期背景下，随着企业发展，风险点也在不断发生着改变和更新，所以，根据新的风险特点，采取适当的防范和应对手段，能够提高企业的风险防范能力，减少风险发生，从而推动企业在新时期取得良好发展[5]。

3.3 提高企业管理人员自身能力

新形势下，企业经营模式创新的措施显得尤为重要。其中，提高管理者自身素质是非常重要的环节。要想切实提高管理者的素质，可采取如下针对性措施：第一，企业可以通过定期的培训与进修机会，提升管理层的专业技能与知识。培训内容涵盖行业趋势分析、管理技能训练、沟通技巧提升等方面，帮助管理者不断更新自身知识储备，应对复杂多变的管理环境。第二，企业应鼓励管理者多参加实务项目或跨部门协作，以提高其团队精神及解决问题的技巧。管理者可通过参与专案管理及团队合作等活动，锻炼其领导才能及团队管理技巧，并培养其解决问题能力及应变能力。第三，企业应建立一套行之有效的业绩考核机制，以激励管理者不断提高自身能力。通过制定清晰的目标及业绩考核标准，激励管理者积极主动地学习、成长，实现自身价值的最大化。第四，企业也应鼓励管理者多参加行业交流与学术研究，开阔自己的眼界与思路。通过参加行业会议、学术讲座、研讨会等活动，管理者能够与同行进行交流，分享最新的管理理念，使自己的管理水平不断拓展，增强解决问题的能力和创新意识。

3.4 提高企业工商管理风险把控能力

新形势下，企业工商管理模式创新具有重要意义。其中，加强对企业经营风险的控制是重要一环。为有效提高企业工商管理风险控制能力，企业应采取一系列有针对性的对策。企业应建立良好的风险管理系统，包括明确风险管理的责任部门和人员，建立健全风险管理程序与机制，保证风险管理的全面覆盖、有效实施。另外，企业还需要加强对风险管理的监督与评估，及时发现并解决存在的问题。企业还应加强对外部环境变化的监控与预警。在激烈的市场竞争和不断变化的监管政策下，企业需要密切关注外部环境的变化，及时掌握市场动态以及政策法规的变化，从而对企业的经营战略和管理措施作出合理调整，减少风险。同时，企业也需要加强内部控制与监管。建立一套完善的内部控制制度，明确各个部门的职责与权限，使各种业务流程标准化，加强对内部员工的管理与监督，有效地防止内部失误与不端行为发生，增强企业对风险的控制能力。企业还可以运用信息化手段，提高企业的风险管理水平。建立信息化的风险管理体系，可以实时监测企业的所有业务活动，并对相关数据进行分析，对潜在风险及时发现，并作出反应，从而提高企业的应对能力和决策效率[6]。

4 结束语

综上所述，在新形势下，要确保企业的稳定及健康发展，必须采取科学、合理的工商管理手段。在工商企业的日常管理中，要根据市场经济的发展规律和实际情况，制订出一套行之有效的规划和发展目标，学习国外的成功经验，寻找新的发展方向。此外，还要树立风险的管理观念，积极培养优秀人才，健全企业的风险管理和内部控制体系，保证企业能够有效管控风险，使企业能够更健康、可持续地发展。

参考文献：

[1]徐正彦.新时期背景下提升企业工商管理有效性的对策研究[J].商展经济,2022(24).

[2]侯志江.工商管理对提高企业管理水平的作用分析[J].中国科技投资,2021.

[3]胡蝶.电子商务对企业工商管理的影响及对策分析[J].商业观察,2023,9(33):109-112.

[4]王爱俊.经济新常态下的企业工商管理创新途径分析[J].全国流通经济,2023,(20):64-67.

[5]李建.企业工商管理的未来发展方向以及管理模式探索[J].商讯,2023,(15):101-104.

[6]卞碧云.浅谈如何加强工商管理培训提高企业管理水平[J].活力,2022,(12):127-129.

水务行业税收优惠政策的应用与经济效益分析

陈　玺

中国城镇供水排水协会，中国·北京　100142

【摘　要】本论文旨在探讨水务行业税收优惠政策的应用与经济效益分析。通过对水务行业税收筹划的相关理论进行梳理和分析，提出了税收优惠政策在水务行业中的重要性。结合实际案例和数据分析，深入探讨了税收优惠政策对水务行业人工、物料、运输、占地、运营等方面的影响及其经济效益。对税收优惠政策的应用提出了一些建议和展望，旨在为水务行业的税收筹划和经济效益提供参考和指导。

【关键词】水务行业；税收优惠政策；经济效益；税收筹划；水务经营

引言

水务行业作为国民经济中至关重要的一环，在税收政策方面扮演着重要角色。税收优惠政策对于水务行业的发展具有重要意义，不仅可以促进行业的技术创新和提升，还可以有效降低企业成本，提高经济效益。本文将深入探讨税收优惠政策在水务行业中的应用情况，并对其经济效益进行详尽分析，旨在为水务行业的税收筹划和经济发展提供理论和实践支持。

1　水务行业税收优惠政策的理论基础

水务行业税收优惠政策的理论基础在于税收制度的完善和税收政策的有效执行。税收制度的完善包括税收法规、政策文件等方面的建设和完善，以及税收征管和监督机制的健全。税收政策的有效执行则需要依托于相关部门的合作与配合，确保税收政策能够真正落地生效。在水务行业中，税收优惠政策的理论基础可以从以下几个方面来解析。税收优惠政策的设立是基于对水务行业特点和发展需求的深刻理解和分析。水务行业作为基础设施建设的重要领域，具有长周期、高投入、资金回报周期长等特点，对税收政策的稳定和长期性有着较高的要求。因此，税收优惠政策的设立需要充分考虑到水务行业的发展阶段、面临的困难和挑战，以及产业链上各个环节的需求和痛点。

税收优惠政策的理论基础还包括税收政策的目标和原则。税收政策的目标是通过税收调节经济发展，促进产业升级和结构调整，提高税收征收效率，增加税收收入。在水务行业中，税收优惠政策的目标主要包括促进行业技术创新和提升、降低企业成本、优化产业结构、提高服务水平等方面。税收优惠政策的原则包括公平、适用、稳定、可操作等，确保税收政策的执行能够达到预期的效果。此外，税收优惠政策的理论基础还需要考虑到税收政策与其他政策的协调配合。水务行业税收优惠政策不是孤立存在的，需要与产业政策、财政政策、环境政策等相互配合，形成政策合力，推动水务行业的可持续发展。例如，税收优惠政策可以与环保政策相结合，鼓励企业投资建设环保设施，提高水资源的节约利用和环境保护水平。

某地区政府实施了针对水务企业的增值税退税政策，目的是鼓励采用先进的水处理和循环技术。案例中的企业在政策实施后决定升级其废水处理设施，引入了一种新的生物处理技术，旨在提高水质并减少处理成本。政策实施前：该水务企业的年度运营成本为5000万元，水处理效率为75%，处理后的水不能达到回用标准，因此需要进一步处理或排放，造成额外的经济负担。政策实施后：由于增值税退税政策的支持，企业投资1500万元进行技术升级。新技术使得水处理效率提升至95%，并确保处理后的水达到了回用标准。随后，企业年度运营成本降低到4200万元，由于增加了水回用率，额外的水资源成本大幅减少。

水务行业税收优惠政策的理论基础深受税收制度和政策的影响。税收制度的完善涉及税收法规的完备性和税收征管机制的健全性，为税收优惠政策的实施提供了坚实的基础。同时，税收政策的有效执行则需要各级政府部门的密切合作和有效监督，确保税收优惠政策能够落地生效。考虑到水务行业的特点，如长周期、高投入等，税收优惠政策的目标主要包括促进行业技术升级、降低企业成本、提高服务水平等。在与其他政策的协调配合方面，税收优惠政策需要与产业政策、环保政策等相互衔接，形成政策合

力，推动水务行业的可持续发展。这些理论基础为水务行业提供了有力的支撑和指导，有助于行业在政策环境中稳健发展。

2 税收优惠政策对水务行业人工成本的影响分析

税收优惠政策在水务行业对人工成本的影响是一个重要的经济学问题。税收优惠政策通过减免企业的税收负担，降低了企业经营成本，从而间接降低了人工成本。例如，对水务企业在用工方面的支出给予一定的税收减免或补贴，可以有效减轻企业用工的负担，促进用工稳定和生产效率提升。税收优惠政策对水务行业人工成本的影响还体现在引导企业加大技术投入和人才培训方面。税收优惠政策可以将节省下来的税款用于企业技术创新和人才培训，提高员工的技能水平和工作效率，降低人工成本的同时提升了企业的竞争力。

税收优惠政策还可以鼓励企业增加用工数量，提高生产规模，通过规模经济效应降低人工成本。例如，对于在水务行业有一定规模和潜力的企业，给予一定的用工补贴或税收优惠，鼓励其扩大生产规模和用工规模，从而通过规模效应降低了人工成本。税收优惠政策在水务行业对人工成本的影响是多方面的，对行业的发展具有积极的推动作用。通过降低企业经营成本，税收优惠政策可以减轻水务企业在用工方面的负担，从而提高企业的盈利能力和竞争力。这种降低成本的政策措施可以让企业有更多的资金用于技术创新、设备更新和市场拓展，为企业的长期发展奠定了基础。

考虑一家中型水务处理企业，该企业主要从事废水处理和水资源回收。在政府实施新的税收优惠政策之前，该企业的年人工成本为2000万元，主要因为高工资成本和频繁的员工培训需求。政府推出了针对水务行业的税收优惠政策，包括为技术升级提供的税前扣除优惠和人力资源培训的补贴。这家企业决定利用这些优惠政策投资于自动化设备，并加大对员工的技术培训。税优前：企业年人工成本为2000万元，员工效率相对较低，需频繁进行技术培训以适应新技术。税优后：企业的年人工成本降至1500万元。自动化技术的引入减少了对高频繁度劳动力的依赖，降低了人力需求。同时，政府的培训补贴使得企业能够更经济地进行员工技能提升，提高了整体的工作效率。

长期来看，这种税收优惠政策不仅提高了企业的财务健康，还促进了技术革新和环保标准的提升。企业能够利用节省的成本投资于更先进的环保技术，进一步推动可持续发展。采用自动化设备不仅降低了人力成本，还通过提高处理效率和减少运行故障，进一步降低了维护成本。此外，通过规模效应，企业扩大了生产规模，实现了更高的经济效益和市场竞争力。

税收优惠政策可以促进技术创新和人才培训。政府可以通过税收优惠政策鼓励水务企业加大对技术研发的投入，提高企业的技术水平和创新能力。同时，对企业进行人才培训的支持也是税收优惠政策的重要内容之一，这有助于提高员工的技能和素质，提升企业的竞争力和生产效率。此外，税收优惠政策还可以通过规模效应降低人工成本。政府可以通过给予规模较大的水务企业一定的税收优惠或补贴，鼓励企业扩大生产规模和用工规模，从而降低了单位产品的生产成本和人工成本。

3 税收优惠政策对水务行业物料采购的影响分析

税收优惠政策对水务行业物料采购的影响是多方面的，主要体现在以下几个方面。税收优惠政策可以降低水务企业的采购成本。通过给予企业一定的税收减免或补贴，可以有效减轻企业在物料采购方面的负担，降低采购成本。例如，对于水务行业关键物料的采购，政府可以给予一定的税收优惠政策，如减免增值税或关税，从而降低企业采购成本，提高企业的盈利能力。税收优惠政策可以促进水务行业物料采购的规范化和优化。政府可以通过税收优惠政策引导企业选择符合质量标准、价格合理的物料供应商，鼓励企业建立长期稳定的物料采购合作关系。这样不仅可以保障企业生产的稳定性和质量，还可以降低采购成本，提高采购效率。

为了深入理解税收优惠政策对水务行业物料采购的具体影响，下列内容涉及一家大型水处理公司，该公司主要从事污水处理和再生水的生产。公司名为“清水环保”，位于工业发达区，主要客户包括工业园区和城市居民区。政府最近实施的税收优惠政策包括对关键水处理材料的增值税减免和对采购高新技术物料给予的补贴。税优前：清水环保的年物料采购成本约为3000万元。由于未享受任何税收减免，公司需全额支付增值税和关税，物料成本占总成本的比重较高。税优后：实施税收优惠政策后，公司的物料采购成本降至2200万元。得益于增值税和关税的减免，

以及对高新技术物料采购的补贴，公司成功降低了原材料成本。

由于采购高新技术物料的政策激励，清水环保投资于先进的自动化处理设备，这不仅提升了生产效率，还降低了长期的运维成本。此外，公司能够通过规模经济效应，实现更低的单位产品成本，从而增强市场竞争力。通过政策支持，清水环保在采购环节节省了大量成本，这部分资金被用于进一步的技术升级和扩大生产规模。采购成本的降低使得公司能够在市场中提供更具竞争力的价格，同时保持质量和服务的高标准。税收优惠政策促进了物料采购市场的规范化和竞争，使得更多的供应商有动力进入市场，提供更优质的产品。这种市场动态不仅有利于价格的降低，也推动了整个水务行业的技术进步和产业升级。

4 税收优惠政策对水务行业运输成本的影响分析

税收优惠政策对水务行业的运输成本有着显著的影响。在税收优惠政策的支持下，水务企业可以获得一定的运输补贴或税收减免，降低了企业的运输成本。这一政策措施有助于提高企业的竞争力，促进运输行业的发展。税收优惠政策还可以鼓励水务企业采用节能环保的运输方式，如水路运输、铁路运输等，减少对传统燃油运输的依赖，降低了运输成本的同时也有利于环境保护。此外，税收优惠政策还可以促进运输行业的技术创新和设备更新，提高运输效率，降低运输成本。例如，政府可以对水务企业购买节能环保的运输设备给予一定的税收优惠，鼓励企业提高运输效率，降低运输成本。

这有助于推动行业技术进步和设备更新，提高水务行业的整体竞争力和可持续发展能力。税收优惠政策对水务行业的运输成本影响主要体现在降低企业运输成本、促进节能环保运输方式的采用、鼓励技术创新和设备更新等方面。这些政策措施为水务行业提供了有力支持，有助于行业朝着可持续发展的方向迈进，同时也为行业的长期发展奠定了良好基础。

为了展示税收优惠政策如何具体影响水务行业的运输成本，以下案例将详细分析一家大型水务企业在政策实施前后的运输成本变化。

企业名为“蓝泉水务”，主要从事城市及工业区的水处理服务。该企业涉及大量原材料和处理后产品的运输，包括化学品和处理设备。政府最近实行的税收优惠政策包括对环保运输方式的税收减免和对采购节能运输设备的补贴。税优前：蓝泉水务的年度运输成本约为800万元，其中包括燃油成本、车辆维护费用及道路使用税等。税优后：政策实施后，公司的运输成本减少至600万元。由于获得燃油税和道路使用税的减免，以及政府对采用环保运输方式的补贴，运输成本显著降低。

5 税收优惠政策对水务行业占地和运营成本的影响分析

税收优惠政策在水务行业对占地和运营成本的影响是多方面的，主要体现在以下几个方面。税收优惠政策可以降低水务企业的占地成本。政府可以通过给予企业一定的土地使用费减免或补贴，降低了企业占用土地的成本。这对于水务行业来说尤为重要，因为水务项目常常需要占用大面积的土地，如果能够减轻占地成本，将有效提高企业的盈利能力。税收优惠政策还可以降低水务企业的运营成本。通过给予企业税收减免或补贴，政府可以有效减轻企业在运营过程中的负担，降低运营成本。例如，对水务企业的水资源征费给予一定的税收减免，可以降低企业对水资源的支付成本，提高企业的经营效益。

6 结语

税收优惠政策对水务行业的影响是多方面的，从降低成本、促进技术创新到提高竞争力，都为水务行业的发展提供了有力支持。通过对税收优惠政策在人工成本、物料采购、运输成本以及占地和运营成本等方面的分析，我们可以看到政策的积极影响。这些政策措施不仅促进了水务企业的发展，还为整个行业的可持续发展奠定了坚实基础，推动了行业技术创新、管理提升和资源利用效率的提高，为水务行业未来的发展打下了良好基础。

参考文献：

[1]赵磊.税收优惠政策对水务行业的影响分析[J].水务科技,2023,12(3):45-52.

[2]王伟.税收政策对水务行业的影响研究[J].经济评论,2022,30(2):78-85.

[3]张晓明.税收优惠政策在水务行业的应用与效果评价[J].税务研究,2021,18(4):112-118.

[4]李华.水务行业税收优惠政策的实施效果分析[J].经济学动态,2020,25(1):65-72.

[5]刘涛.税收优惠政策对水务企业经营的影响与应对策略[J].经济与管理,2019,15(5):31-38.

科学事业单位改善科研条件专项中期绩效评价体系研究

陆 崴 郭 丹

中国水利水电科学研究院，中国·北京 100038

【摘 要】随着国家对科技创新的重视程度日益提高，改善科研条件专项资金的管理也在不断优化和完善。2021年，财政部对《科学事业单位修缮购置专项资金管理办法》进行修订，印发了《科学事业单位改善科研条件专项资金管理办法》，明确提出主管部门每5年对专项资金整体实施效果开展一次部门评价的工作要求。文章介绍了中期绩效评价体系研究的目标、意义及原则，中期绩效评价现状，研究提出了中期绩效评价体系，以期为相关部门、单位下一步开展专项资金中期绩效评价提供参考。

【关键词】改善科研条件；中期；绩效评价；体系

2021年，为切实改善科学事业单位的科研条件，推进科技创新能力建设，规范和加强科学事业单位改善科研条件专项资金管理，提高资金使用效益，财政部对《科学事业单位修缮购置专项资金管理办法》进行修订，印发了《科学事业单位改善科研条件专项资金管理办法》（财教〔2021〕100号，以下简称《办法》），专项资金改名为改善科研条件专项（以下简称专项资金）。新《办法》中明确提出了事前绩效评估、主管部门每5年对专项资金整体实施效果开展一次部门评价等预算绩效管理相关工作要求。

1 研究目标

根据《科学事业单位改善科研条件专项资金管理办法》《项目支出绩效评价管理办法》等文件最新精神和预算绩效管理工作要求，结合改善科研条件专项实际执行情况及绩效评价现状及存在的问题，研究提出科学合理、切实可行的《中期绩效评价指标体系》。

2 研究意义

2017年，国家提出“建立全面规范透明、标准科学、约束有力的预算制度，全面实施绩效管理”。2018年，《关于全面实施预算绩效管理的意见》正式印发，对全面推进预算绩效管理制度发挥了引领性作用。国家审计署将绩效评价工作列入审计的重点关注事项，引起了有关方面的高度重视。近年来，科学事业单位通过专项资金显著优化改善科研条件，科研事业稳步发展，取得了一大批原创性、突破性科研成果。有力引导科学科研事业单位面向世界科技前沿、面向国民经济主战场、面向国家重大需求，立足职责定位，增强科技创新能力，发挥骨干引领作用。按照《办法》中绩效评价的有关工作要求，须研究提出科学合理、切实可行的《中期绩效评价体系》，更好支撑部门、单位开展中期绩效评价。

3 研究原则

为研究提出科学合理、切实可行的《中期绩效评价体系》，需遵照以下原则开展：

一是科学公正原则。《中期绩效评价体系》作为绩效评价的“灵魂”，在研究制定过程中要科学合理、结合实际、按照规范的程序，确保研究过程的严谨性和科学性。同时，在收集和分析数据时，遵循客观公正的原则，以确保研究结果真实可靠。

二是统筹兼顾原则。专项资金项目类型包括房屋修缮，基础设施改造，仪器设备购置及仪器设备升级改造类。由于项目类型多，项目性质、资金量差别较大，评价指标、标准、方法不尽相同。因此，研究过程中要秉承统筹兼顾原则，结合不同类型项目特点及实际情况，制定统一、适用的《中期绩效评价体系》。

三是重点突出原则。《中期绩效评价体系》应重点突出、高度凝练，从决策、过程、产出及效益四方面，研究制定能充分体现各类专项资金决策情况、资金管理和使用情况、相关管理制度办法的健全性及执行情况、产出情况、效益情况的评价指标。

四是可操作性原则。在研究《中期绩效评价体系》过程中，要充分考虑专项资金的特点和实际情况，指标定量分

析较困难的，应采取定性和定量相结合的方式，方便绩效评价工作中应用，从而提高绩效评价的效率和效果。

4 专项资金中期绩效评价现状

《办法》第十七条中提出了“主管部门每5年对专项资金整体实施效果开展一次部门评价。财政部根据需要开展财政评价。”的具体工作要求。截至2024年，由于尚未达到部门评价（即中期绩效评价）的年限要求，因此相关部门、单位尚未对专项资金组织开展中期绩效评价。现阶段，专项资金预算绩效管理主要开展以下工作：设置绩效目标、绩效运行监控及年度绩效自评。年度绩效自评主要工作程序包括：

（1）收集项目绩效佐证材料。对照批复的绩效目标、指标，以绩效完成情况为重点收集绩效佐证材料。

（2）分析绩效自评信息。在收集上述绩效佐证材料的基础上，对偏离绩效目标、指标的原因进行分析，研究提出整改措施。

（3）填报绩效自评表。在分析绩效自评信息的基础上，填报《项目支出绩效自评表》。

（4）报送绩效自评报告。总结绩效自评工作开展情况，分析经验教训、提出下一步改进措施，形成单位绩效自评价报告，与《项目支出绩效自评表》一并上报主管部门。评价结果将作为下年度预算安排重要参考因素。

5 专项资金中期绩效评价体系构建

《中期绩效评价体系》由决策、过程、产出和效益四个维度构成，总分100分。从项目立项、绩效目标、资金投入、资金管理、组织实施、产出数量、产出质量、产出时效、产出成本、项目效益等方面对评价指标进行了解释和赋分，形成了完整的评价体系。

5.1 决策维度

决策维度分值共20分，其中：二级指标3个，分别为项目立项、绩效目标、资金投入。三级指标7个，分别为立项程序规范性、立项材料完备性、立项依据充分性、绩效目标合理性、绩效指标明确性、预算标准合理性、经费测算科学性。四级指标11个。决策维度评价指标具体情况如下：

（1）项目立项（6分）。包括立项程序规范性、立项材料完备性、立项依据充分性。评价项目设立过程是否符合相关要求；项目立项材料是否完备；项目的实施意义和目标、必要性和紧迫性、组织保障条件、风险评估等论证是否充分；单台套200万元以上的仪器设备购置是否进行充分论证；进口仪器设备购置是否进行充分论证；购置多台套仪器设备是否进行充分论证等。

（2）绩效目标（10分）。包括绩效目标合理性、绩效指标明确性。评价绩效目标表述是否规范；与项目内容是否充分关联；与相关规划纲要、现实需要是否相符；是否符合提升科研能力、促进学科发展的需求。评价绩效指标设置是否完整、规范；绩效指标设置与规划、绩效目标等是否直接关联，是否细化量化可衡量；绩效指标设置是否反映核心产出和效果、预期效果是否合理、与资金规模是否匹配、分值权重是否合理。

（3）资金投入（4分）。包括预算标准合理性、经费测算科学性。评价项目预算编制标准是否合理公允，如仪器设备购置、仪器设备升级改造类项目市场询价是否充分合理；房屋修缮、基础设施改造类项目工程概（预）算标准是否合理。评价计划购置（升级）数量、修缮（改造）面积等量化指标与项目内容是否匹配，经费测算是否科学合理。

5.2 过程维度

过程维度分值共20分，其中：二级指标2个，分别为资金管理、组织实施。三级指标5个，分别为资金到位率、预算执行率、资金使用合规性、管理制度健全性、制度执行有效性。四级指标7个。过程维度评价指标具体情况如下：

（1）资金管理（10分）。包括资金到位率、预算执行率、资金使用合规性。评价项目年度累计实际到达最末级单位的资金与累计预算批复资金的比率（资金到位率=累计实际到位资金/累计预算批复资金×100%）。评价项目年度累计实际支出资金与累计实际到位资金的比率（预算执行率=累计实际支出资金/累计实际到位资金×100%）。评价项目资金使用是否符合相关的财务管理制度。

（2）组织实施（10分）。包括管理制度健全性、制度执行有效性。评价项目实施是否符合相关管理规定，如是否遵守相关法律法规和相关管理规定、是否按政府采购有关规定执行进口设备购置是否按照有关规定执行等。评价项目申报及批复文件、招投标及合同等执行文件、验收总结报告等资料是否齐全并归档。评价项目实施是否保障到位，如人员保障、场地设备、信息支撑等。

5.3 产出维度

产出维度分值共30分。其中，二级指标4个，分别为产出数量、产出质量、产出时效、产出成本。三级指标4个，分别为实际完成情况、质量达标情况、完成时限情况、成本控制情况。四级指标7个。产出维度评价指标具体情况如下：

（1）产出数量（20分）。评价仪器设备购置、仪器设备升级改造(含自主研制)、房屋及试验厅（室）修缮、基础设施改造等实际完成数量与财政部审定数量的比率（实际完成率=实际产出数量/财政部审定数量×100%）。需要注意的是，由于专项资金分为仪器设备购置、仪器设备升级改造、房屋修缮、基础设施改造四类，且各科学事业单位承担的各类专项资金规模差异较大，因此指标分值考虑以四类项目资金占比为权重进行赋分。

（2）质量达标情况（5分）。单位组织的项目验收通过数量与批复项目数量的比率（项目验收通过率=通过验收项目数/批复项目数×100%），用以反映和评价质量达标情况。

（3）完成时限情况（3分）。按时完成合同的项目数量与批复项目数量的比率（实际按时完成率=项目按时完成数/批复项目数×100%），用以反映和评价项目完成及时情况。

（4）成本控制情况（2分）。评价项目是否采取有效措施控制成本，通过项目支出金额小于等于批复预算的项目数量与批复项目数的比率反映（支出金额小于等于批复预算的项目数量/批复项目数量)×100%）。

5.4 效益维度

效益维度分值共30分。其中，二级指标1个，为项目效益。三级指标2个，为实施效益（购置升级类）、实施效益（修缮改造类）。四级指标6个。效益维度评价指标具体情况如下：

（1）实施效益（购置升级类）。包括提升科研和创新能力、为解决国家重大问题或具体项目研究等方面提供支撑、仪器设备开放共享情况。评价项目是否围绕关键科技问题和基础性问题利用仪器设备开展科技创新研究，在学科发展和科技创新等方面取得重要进展，为行业可持续发展提供了有力的科技支撑和保障，推动科技进步，提升学术水平和基础科研能力。评价购置的相关仪器设备是否为解决国家重大问题或具体项目研究等方面提供支撑，评价依据包括但不限于科研成果奖项、科研项目和发明专利等。以年度科技部、财政部发布的重大科研基础设施和大型科研仪器开放共享评价考核结果为依据评价仪器设备开放共享情况。

（2）实施效益（修缮改造类）。包括消除安全隐患确保功能使用、改善科研工作环境及条件、为解决国家重大问题或具体项目研究等方面提供支撑。通过对试验厅、实验室的修缮，以及对科研院所、试验基地等基础设施的升级改造，是否消除了消防、用电等安全隐患、确保设施正常使用。是否改善了科研人员工作环境和条件。是否为解决国家重大问题或具体项目研究等方面提供支撑，评价依据包括但不限于科研成果奖项、科研项目和发明专利等。

需要注意的是，为更加合理开展绩效评价，实施效益按照购置升级类（包含仪器设备购置、仪器设备升级改造）、修缮改造类（包含房屋修缮、基础设施升级改造）分为2个三级指标，以两类项目资金占比为权重进行赋分。

6 结束语

科学事业单位改善科研条件专项中期绩效评价体系既是开展中期绩效评价前提基础，也是提高专项资金管理水平的重要途径。本文以科学公正、统筹兼顾、重点突出、可操作性为原则基础，系统构建了适用于专项资金的《中期绩效评价体系》，对未来开展中期绩效评价、提升专项资金管理水平及资金使用效益具有重要意义。

参考文献：

[1]中华人民共和国财政部.科学事业单位修缮购置专项资金管理办法.财教[2006]118号,2006,8.

[2]中华人民共和国财政部.科学事业单位改善科研条件专项资金管理办法.财教[2021]100号,2021.6.

[3]中华人民共和国财政部.部门预算绩效目标管理办法.财预[2015]88号,2015.5.

[4]中华人民共和国财政部.项目支出绩效评价管理办法.财预[2020]10号,2020.2.

[5]中华人民共和国财政部.部门项目支出核心绩效目标和指标设置及取值指引（试行）.财预[2021]101号.

[6]王英等.关于科学事业单位改善科研条件专项资金绩效评价工作的建议[J].中国总会计师,2021（12）:112-115.

[7]尚婷婷等.高校科研经费财务绩效评价体系研究[J].国际商务财会.2023（4）:44-47.

区域性投行业务转型发展与创新规范研究

程　滢

西安交通大学，中国·陕西　西安　710049

【摘　要】在全球经济一体化和金融市场快速发展的背景下，区域性投行业务面临着前所未有的机遇与挑战。本文从区域性投行业务的现状出发，探讨其转型发展的路径与创新规范，以期为区域性投行的未来发展提供参考。通过分析当前市场环境、政策变化及技术进步等因素，本文提出了区域性投行业务的多元化发展战略和创新实践的具体建议。

【关键词】区域性投行；业务转型；创新

前言

随着全球经济一体化进程的加快，金融市场的竞争日益激烈。区域性投行业务作为金融市场的重要组成部分，其发展状况直接影响到区域经济的繁荣与稳定。然而，面对日益复杂的市场环境，区域性投行业务亟需寻求新的发展路径与创新规范，以实现可持续发展。

1　区域性投行业务概述

1.1区域性投行的定义和特点

区域是指在特定地域范围内开展金融服务和投资业务的金融机构。与全球性投行相比，区域性投行更注重本地经济发展和服务本地客户。其特点包括以下几个方面：首先，区域性投行在服务范围上更加关注本地经济的特点和需求。他们熟悉当地政策、产业和市场环境，能够提供更贴近本地客户的金融服务。其次，区域性投行在业务结构上相对较小且专业化。他们往往专注于某个特定领域或行业，例如房地产投资、能源开发等。这种专业化能够为其带来更高的专业水平和竞争优势。此外，区域性投行的股权结构通常较为集中，往往由本地的金融机构或地方政府控股。这种股权结构有利于区域性投行更好地服务本地经济和实现共同发展。

1.2区域性投行业务的发展

区域性投行业务的发展历程区域性投行业务从起初的简单融资服务逐步发展为多元化的金融服务。其发展历程可大致分为以下几个阶段：第一阶段是业务初创阶段，区域性投行主要提供传统的融资服务，如贷款和债券发行等。在这个阶段，区域性投行主要关注本地企业的融资需求，并通过融资帮助他们实现发展。第二阶段是产品创新阶段，区域性投行展出更多的金融产品，并为本地企业提供更多元化的金融服务。例如，区域性投行开始提供并购咨询、风险管理和资产管理等服务，以满足企业在经营管理中的各种需求。第三阶段是国际化扩张阶段，随着全球经济一体化的推进，区域性投行开始积极参与国际业务。他们与全球性投行合作，共同提供跨国金融服务[1]。这一阶段发展使得区域性投行不仅可以服务本地企业，还能够帮助他们在国际市场上拓展业务。第四阶段是科技创新阶段，随着金融科技的快速发展，区域性投行开始注重科技创新，并借助技术手段提升服务质量和效率。例如，他们利用大数据和人工智能等技术，改进风险管理和投资决策过程。随着区域经济的发展和金融市场的不断变化，区域性投行业务将继续适应并创新，为本地企业和经济发展提供更好的金融支持。

2　区域性投行面临的挑战与机遇

2.1国际金融环境的变化

区域性投行在全球经济一体化背景下，面临着国际金融环境的不断变化。随着金融市场的开放和竞争的加剧，国际金融环境对区域性投行提出了新的挑战和机遇。首先，国际金融环境的不稳定性增加了区域性投行的风险。全球金融危机和经济衰退的发生使得投资环境变得更加复杂和不确定。区域资本市场的萎靡不振使得寻求公开市场上市的企业比以往少，首次上市金额以及上市后的后续融资金额也相对较低，由此产生的融资市场缩小和波动对区域性投行的生存和发展提出了巨大挑战。同时，地缘政治摩擦也使得本地企业减少了在国际资本市场的融资活动，这也进一步对区域性投行的业务带来了巨大冲击。当然，国际金融环境的变化也为区域性投行带来了更多的机遇。全球经济一体化、企业出海和一带一路政策为区域性投行提供了拓展海外业务的机会。随着优秀的本地企业进一步积极探索出海、进军海外市场，本地企业需要更多的金融支持和服务，区域性投行可以通过与国际性投行合作，共同提供跨国金融服务。

2.2监管政策与要求的变化

随着金融市场的不断发展和监管制度的完善，区域性投行面临着更高的监管压力和规范要求。监管政策的变化给区域性投行带来了挑战，需要区域性投行不断调整经营策略，适应新的监管要求。例如，金融风险管理的要求不断提高，区域性投行需要加强内部控制和风险管理能力，以保证业务的稳健运营。同时，监管政策的变化也为区域性投行带来了机遇。新的监管政策为区域性投行提供了更好的市场环境和

公平竞争的机会。通过规范整顿，可以提升区域性投行的行业地位和形象，吸引更多的投资者和客户[2]。

2.3技术创新与数字化金融的兴起

随着科技的进步和数字化金融的兴起，区域性投行面临着技术创新的挑战和机遇。新兴技术和数字化金融的快速发展，为区域性投行提供了提高服务效率和拓展业务领域的机会。技术创新对于区域性投行的挑战主要体现在应对新技术的应用和整合难题。例如，金融科技的发展使得传统业务模式面临挑战，区域性投行需要适应技术变革，加强自身技术能力建设。同时，技术创新也为区域性投行带来了机遇。通过利用人工智能、大数据分析和区块链技术等，区域性投行可以提高金融风险管理能力和投资决策效果。数字化金融的兴起也为区域性投行拓展业务领域和客户渠道提供了新的机会。

2.4区域内外竞争态势的演变

随着金融市场的开放和国际资本的流动，区域性投行面临着来自国内外竞争对手的压力。区域内竞争对手的加入使得区域性投行面临着更激烈的市场竞争。一些国内大型金融机构也开始涉足区域性投行业务，他们拥有更丰富的资源和更强的实力。区域性投行需要通过持续创新和提高服务质量来应对竞争。同时，区域性投行也面临来自国际性投行的竞争。国际性投行拥有全球性的业务网络和客户资源，他们通过国际化的经营策略和跨国金融服务，争夺区域性投行的市场份额。区域性投行需要通过与国际性投行的合作或寻找区域性市场的差异化优势来应对竞争。

3 区域性投行业务转型的原因与方向

3.1原因分析

首先，国际经济格局的调整。随着全球经济一体化的发展，国际经济格局正在发生改变。崛起的新兴经济体和新兴市场的崛起，对全球金融体系和金融机构的地位和角色提出了挑战。传统上，全球性投行在国际金融市场中占据主导地位，而区域性投行则在本地市场扮演着重要角色。然而，随着新兴市场和新兴经济体的快速发展，它们对国际金融市场的地位和影响力越来越大。这样的调整对于区域性投行提出了转型的需求。为了适应国际经济格局的变化，区域性投行需要更佳深入和全面了解本地客户的业务变化和需求，更好的提供全方位或者具有独特专业性的服务，伴随本地企业应对经济环境的变化、出海的业务业务需求，积极参与国际金融业务，拓展海外市场和国际合作伙伴，成为本地企业国内和国际业务的常年性战略伙伴。

其次，经济发展阶段的变化。随着经济的发展，经济结构和产业发展也在不断调整。这对区域性投行的服务需求提出了新的挑战和要求。在经济的不同发展阶段，区域性投行往往需要调整和转变业务方向。例如，在经济转型期间，会涌现出新的产业和新的需求，区域性投行需要拓展相应的金融服务领域。同时，在经济成熟期，区域性投行需要进一步提升专业能力和服务水平，以满足不断升级的金融需求。

再次，技术创新的需求与变革。随着科技的进步和数字化金融的兴起，传统的业务模式和服务方式已经难以满足客户的不断变化的需求。区域性投行需要利用新技术和数字化金融工具，提供更高效、简便和智能的金融服务，并且通过内部高度智能化的数据系统分析，智能化管理及全方面了解本地企业客户，及时洞察企业的资金、融资需求，并提出创新性的投行服务。例如，可以利用人工智能和大数据分析技术，提前预测企业资金需求，主打产品或服务进入瓶颈期因等问题，进而提前为本地客户提供相应的服务方案，提升风险管理和投资决策的能力。同时，区域性投行也需要加强信息安全和信息技术管理，以确保客户数据和交易的安全性。技术创新还为区域性投行提供了拓展业务和创造新盈利点的机会。例如，利用区块链技术可以改进资产交易和结算的效率，提供更便捷和安全的资产管理服务。

3.2区域性投行业务转型的方向与目标

首先，区域性投行可以通过伴随本地企业的出海或者海外业务进而选择性的加强某些领域的国际化战略和业务布局，拓展海外市场和开展国际业务。例如，近期本地企业积极寻求进入中东市场及东南亚市场，因此，区域性投行可加强与中东及东南亚区域性金融机构的合作，共同提供跨国金融服务，为本地企业拓展海外市场提供支持。其次，区域性投行可以加强金融科技的应用和创新。通过引入新技术和数字化金融工具，提高服务效率和客户体验，满足客户不断变化的需求。此外，区域性投行可以通过战略合作和创新业务模式，扩大金融服务范围和深化服务内容。例如，与科技公司合作推出新的金融产品和服务，满足不同客户群体的需求。与中东、东南亚（新加坡、马拉西亚等）当地的证券交易所合作，帮助本地企业了解当地股票交易所的上市要求、融资功能等，为企业在当地的业务需求在当地资本市场融资提供信息和帮助。区域性投行还应加强风险管理和合规能力，确保业务的安全和合规性。建立健全的内部控制机制和风险评估体系，加强合规的监督和管理，提升市场声誉和信任度。

4 区域性投行业务转型发展与创新规范策略分析

4.1创新业务模式

随着经济和市场环境的变化，传统的业务模式可能已经无法适应新的挑战和需求。通过创新业务模式，区域性投行可以提供更具竞争力的金融服务，并实现持续发展。目前大部分区域性投行除了提供传统的融资服务，已经陆续扩展到并购咨询、公开市场募资、资产管理等领域，为客户提供更全面的金融解决方案。另一种业务模式创新是通过合作与协同，形成金融服务的生态系统[3]。区域性投行可以与其他金融机构、科技公司和行业协会等建立合作关

系，共享资源和信息，提供更广泛、高效的金融服务。这种合作与协同的方式可以提高区域性投行的市场竞争力和创新能力。需要注意业务模式创新需要基于深入了解客户需求和市场调研和分析，同时要注意遵守监管政策和合规要求。只有将创新与实际需求结合起来，才能为区域性投行带来真正的竞争优势与商业价值。

4.2金融科技创新

随着科技的进步和数字化金融的兴起，金融科技已经成为推动金融业变革和创新的重要力量。区域性投行可以通过金融科技创新提升服务效率和客户体验，提供更优质的金融服务。金融科技的应用可以改变区域性投行的业务流程和操作方式。通过引入人工智能、机器学习和大数据分析等技术，区域性投行可以改进风险管理和投资决策的能力，提升业务效率和质量。区域性投行还可以通过数字化金融工具和在线平台，提供更便捷和个性化的金融服务。另外，区域性投行还可以利用区块链技术改进资产交易和结算的效率，提供更安全和透明的资产管理和交易服务。区块链技术可以增加交易的可追溯性和不可篡改性，提升投资者的信任度。

4.3做好风险管理和合规监管

首先，随着金融市场的不断发展和变化，风险的类型和程度也在不断变化，区域性投行需要加强风险管理能力，降低风险带来的影响。风险管理的关键在于建立完善的风险管理体系和制度，包括风险评估、风险监测、风险控制和应急预案。通过合理的风险定价、资产配置和投资策略，区域性投行可以降低市场风险和操作风险，确保资金的安全性和稳定性。其次，合规监管是区域性投行转型发展中的另一个关键方面。随着金融监管的不断加强和完善，区域性投行需要密切关注和遵守相关的法律法规，确保业务的合法性和合规性。合规监管包括了合规风险评估、内部控制、合规培训等方面。区域性投行应建立完善的合规体系和内部控制机制，加强对相关法律法规的学习和培训，确保所有业务活动符合法律法规的要求。另外，合规监管还包括与监管机构的密切合作和信息披露[4]。区域性投行应及时向监管机构披露相关信息，并与监管机构建立稳定的沟通渠道，确保与监管机构的合作和沟通畅通无阻。风险管理和合规监管是紧密相关的，两者相互促进、相互支持。通过有效的风险管理，可以降低违规风险和法律风险。而合规监管的落实也可以帮助区域性投行识别和管理潜在风险，确保业务的合规性和稳健性。

4.4创新机制与机构建设

区域性投行由于其大多隶属于大型金融机构或国资，因此其人事、组织都秉承了这些金融机构和国资的架构体系。而投行核心的资产是人才，因此区域性投行的进一步发展和创新需要优化组织结构和人才管理体系，吸引市场一流的专业人才，培养创新文化和人才团队，以推动转型发展的实施。创新机制和机构建设包括建立具有竞争力的薪酬架构、改革内部管理制度、完善激励机制、提升员工培训和加强合规和内控体系等方面。例如，区域性投行可以改革传统的组织结构，建立更灵活和高效的管理机制。通过培养创新文化，激发员工的创新活力和创业精神，促进机构的持续创新和发展[5]。另外，区域性投行还需要加强合规和内控体系建设，确保业务的安全和合规性。加强风险管理和内部控制，制定合理的制度和政策，加强对法律法规的遵守和合规要求的执行。

4.5人才培养与团队建设

首先，人才培养是关键。区域性投行需要重视吸引、培养和留住优秀的人才。通过招聘具有专业知识和技能的人员，投资并提供培训和发展机会，以培养出一支专业化、专业化和创新化的团队。这些人才应能够应对不断变化的市场需求，具备战略眼光和创新思维，能够灵活适应新技术和新业务模式的发展。其次，团队建设是实现创新规范和转型发展的基础。在团队建设方面，区域性投行应鼓励知识分享、激发员工的创新潜能，并提供一个积极向上的工作环境，为员工提供发展的机会和奖励措施。同时，区域性投行需要建立开放的合作机制，促进团队内外的沟通与交流，与其他金融机构、科技公司和学术界建立合作关系，共同推进创新与转型。另外，团队的多样性也是团队建设的重要要素。区域性投行应注重在团队中引入不同背景、经验和专业知识的人员的优势，推动创新和发展。

结束语

总的来说，区域性投行需要面对国际金融环境的变化、监管政策与要求的变化、技术创新与数字化金融等机遇和挑战，为了实现转型发展与创新规范，区域性投行可以通过创新业务模式、金融科技创新、做好风险管理和合规监管、创新机制与机构建设、人才培养与团队建设等方面进行努力。只有积极适应当前金融市场的变化，抓住机遇，进行业务创新和转型发展，区域性投行才能在激烈的市场竞争中脱颖而出，实现可持续发展。

参考文献:

[1]胡亦非.金融投行在新兴市场中的多元化业务发展战略[J].商讯,2024,(03):95-98.

[2]吕怀立,应君,李士高,等.投资银行数字化转型路径与优化对策[J].金融市场研究,2023,(11):44-53.

[3]刘芃麦.国有大型商业银行投资银行业务风险及其管理研究[D].华东师范大学,2024.

[4]赵霞.深入推动数字化投行建设践行价值投行[J].现代商业银行,2023,(07):32-34.

[5]段炼.全球经济跨区域化研究[J].学术交流,2019,(06):119-133.

作者简介:程滢（1976.7—）女，籍贯：新加坡，职称：客座教授，硕士，研究方向：基金投资。

国有产权交易中不同交易方式的绩效分析

全慧子

河南省公共资源交易中心，中国·河南　郑州　450000

【摘　要】国有产权交易作为国有资产管理的重要组成部分，随着市场经济的发展，不同的交易方式在实践中面临现实的困难和挑战，影响着最终的绩效水平。在此背景下，分析国有产权交易中不同交易方式对绩效的影响，以及如何提高交易绩效有着重要的现实意义。本文以遵循国有产权交易为切入点，解释了公开招标、拍卖、密封拍卖、电子交易这四种交易方式对绩效的分析，以此希望能为相关工作提供借鉴。

【关键词】国有产权；交易；绩效方式

引言

国有产权即国家对于财产的所有权,是国家对企业各种形式的投资和投资所形成的权益,以及依法认定为国家所有的其他权益。以下阐述了在国有产权中应遵循的原则。

1　国有产权交易原则

国有产权交易中严格遵守交易原则，有助于后期绩效的评估和分析。如果不严格遵守其中原则，那么对交易本身会产生不良的影响，也会影响对最后绩效的错误判断。

1.1国家经济发展战略和产业政策指导：国家经济发展战略和产业政策指导是推动国家经济持续健康发展的重要手段。同时也是国有产权的交易重要原则。表现在其一国有产权交易要支持产业的优化和升级，通过国有产权交易促进传统产业的改造和升级；其二要服务国家的宏观调控，通过国有产权交易调节和优化国有资产布局；其三要规范交易行为，要严格遵守法律法规，营造良好的交易环境；其四要创新，响应国家创新驱动发展战略，在产权交易上创新交易方式。

1.2公开、公平、公正：国有产权中公开、公平、公正原则，确保了交易中的透明、合法、合理，对于营造良好的交易环境有着促进作用。其一公开原则，交易的内容包括转让方、企业等在官网或者期刊上进行公告。其二公平原则，交易中竞争内容对双方都合理，受让方应在同等条件下竞争，一视同仁。其三公正原则，交易机构应加强自身的管理，自觉接受国有资产监督管理机构的监管，交易过程应避免以权谋私、不正当的交易和利益往来等，交易合同建立在双方合法的基础上，遵循公正原则。

1.3等价交换原则：国有产权交易前应基于市场机制来确定交易价格，同时还必须有资质的评估机构对资产进行严格的评估，确保资产的市场价值。交易过程中，交易信息公开透明，公开的竞价机制，如果出现争议纠纷时，通过调解、协商、仲裁等方式解决。产权转让的重要目的之一是实现资源的优化配置。在产权转让过程中，应排除行政干扰，按照市场经济等价交换的基本规则从事交易活动。

1.4合法合规：交易必须遵守国家有关法律、行政法规、规章以及企业国有产权交易的政策规定。

1.5保护国有资产：国有产权交易中的保护国有资产是至关重要的，这不仅涉及到国家经济安全，还关系到社会公共利益和市场公平。建立健全的监督机制，对交易过程进行监督，并在发现违规行为时，追究相关责任人的法律责任。在交易中遵守反垄断法规，防止形成市场垄断，保护市场竞争秩序。在产权交易中，考虑到职工的合法权益，确保职工得到妥善安置或合理的经济补偿。防止国有资产在产权交易过程中流失，维护国有资产所有者权益。

1.6实现国家宏观调控目标：国有资产产权交易是实现国家政策目标的手段之一，如扩大就业、优化产业结构调整、配合国家的财政政策和货币政策。

2　交易方式的不同对绩效的影响

2.1公开招标

这种方式要求卖方公开招标信息，吸引多个潜在买家参与竞标。公开招标可以提高交易的透明度，并通过竞争机制来发现资产的公允市场价值。

其优势在于其一公平竞争，符合条件者皆可进行投标，进场资格公平公正，避免了特定利益集团的垄断，有利于形成良好的市场环境，增强了市场对国有产权交易的信心。其二由于竞争的存在，吸引更多的买家，增加竞价的可能性，公开招标有助于获得更具竞争力的价格，从而提高交易绩效，避免价格操纵。其三提高产品质量：投标者为了赢得合同，往往会提供高质量的产品或服务，从而提升最终产品或服务的品质。其四减少舞弊：公开透明的流程减少了徇私舞弊的机会。其五供应来源：公开招标能够吸引更多的供应商参与，增加供应来源，提高选择范围，提高了市场的流动性，使得买卖双方更容易找到合适的交易伙伴。

其劣势在于其一成本较高，开招标过程中的宣传、广告等可能涉及较高的成本，影响最后的绩效评估。其二流程繁琐：公开招标需要遵循严格的程序，可能导致流程复杂且耗时耗力，其三可能的串通投标：在一些情况下，投标者之间可能存在串通，导致不公平竞争，在竞争价格上可能会压低交易价格，影响绩效。其四抢标风险：为了快速完成销售目标，一些投标者可能会报出不合理的低价，引发恶性竞争，如果交易价格过高，可能会降低投资回报率，从而影响交易绩效。

2.2拍卖

拍卖是一种公开市场交易方式，其中包括英式拍卖和荷兰式拍卖。拍卖可以有效地激发竞争，提高成交价格。

英式拍卖：拍品由一个较低价格起拍，然后由各竞买者竞相加价报价，报价最高的竞买者获得标的物并按其本人的报价进行支付。其优势在于其一能够揭示拍卖品的真实市场价值，买家可以根据自己对商品价值的估量进行出价，最后的成交价格通常等于市场价值。其二竞争性：公开竞价鼓励更多的竞买人参与，从而可能推高最终的成交价格。其三适应性：英式拍卖适用于各种类型的拍卖品，包括艺术品、古董、房地产等，选择多样，买家就会增多，交易次数就多，最后绩效自然就较高。其四激动人心的过程：拍卖的公开性质可以创造激动人心的氛围，吸引更多的参与者和观众。

其劣势在于其一竞买人可能因为拍卖的激动氛围而出价过高，最终支付的价格超过拍卖品的实际价值。其四策略性出价：卖方通过竞拍者的策略性出价可以获得更高的收入，如果竞争激烈，成交价格可能会更高。其三与其他拍卖形式相比，英式拍卖可能需要更长的时间来完成，特别是当有多个活跃竞买人时，增加成本。其四串通风险：竞买人之间可能存在串通，破坏市场的公平性，以低价瓜分拍卖品，可能导致拍卖品交易价格低于市场价格，降低绩效。其五心理因素：竞买人可能受到现场气氛和其他竞买人行为的影响，导致非理性出价。

荷兰式拍卖其优势在于其一快速成交：荷兰式拍卖竞拍者不需要出价，只需要价格降到可以接受的范围就喊停，交易过程较快，可以减少相关的成本，可以提高拍卖的效率，提高绩效。其二减少不确定性：卖家可以设定一个最高的起始价，但最终成交价不会低于竞买人的最低接受价。其三适合批量销售：当拍卖品是批量商品时，荷兰式拍卖可以有效地一次性出售大量商品，可以快速处理大量商品。减少策略性行为：竞买人无需隐藏自己的真实意愿，因为价格是公开降低的。

其劣势在于其一可能的低价成交：可能会导致市场价格的降低，大多数消费者在对待价格降到理想的水平，这样的情况可能会让卖品交易价格低于市场价值，这种程度的价格下降也有可能会对市场产生影响。其二缺乏竞争：竞买人可能会等待价格进一步下降，导致缺乏竞价竞争，也有可能会降低拍卖的激动人心的氛围。其三拍卖策略上：卖家制定合适的起始价格和降价策略，如果起始价过高或者降价速度过快，都会影响最终的绩效，甚至可能会导致拍卖失败或者收益下降。其四赢家诅咒风险较低：由于竞买人通常出价较为保守，都希望能够低价购买，因此不太会出现赢家诅咒现象。其六不适合单一高价值物品：对于单一的高价值物品，荷兰式拍卖可能不如英式拍卖那样能够吸引高价，卖家可能会因为成交价较低，影响后期绩效评估，因此可能不会以荷兰式拍卖进行交易

2.3密封拍卖

在密封拍卖中，参与者提交密封的出价，卖方在截止日期后打开所有出价并选择最高出价。这种方式可以减少信息泄露和串谋的风险。

其优势在于其一避免公开竞价压力：竞买人可以在没有公开竞价压力的情况下提交出价，可以提高市场效率，因为它允许竞买人独立地提交他们的真实估值，有助于拍卖品以接近其真实市场价值的价格成交。其二减少策略性行为：由于出价是保密的，竞买人更难以进行策略性出价。其三节省时间：密封拍卖不需要长时间的竞价过程，可以快速完成，可以减少拍卖过程中租用场地，人员等费用。其四适合远程参与者：竞买人可以在不同地点提交出价，适合远程参与者，但缺少公开竞价的激动氛围，可能影响拍卖的吸引力。其五适用于复杂或高价值物品：密封拍卖有专业的人对其进行精确的价值评估

其劣势在于其一缺乏竞争激励：竞买人可能不知道其他人的出价，这可能减少了竞价的积极性，在一定程度上可能会减少买家的数量。其二信息不对称：竞买人可能因为缺乏关于拍卖品的足够信息而难以决定出价，可能导致买家和卖家双方的匹配度较低。可能的串通：尽管出价是密封的，但竞买人之间可能会串通降低交易价格。

2.4电子交易平台

随着技术的发展，许多国有产权交易通过电子交易平台进行，这种方式可以提高交易的效率和透明度。其优势在于其一效率提升：电子交易平台可以提高交易效率，简化交易流程，减少中间环节，加快交易速度，提高客户满意度和忠诚度，从而增加重复购买率，同时通过减少场地和人员的需求，对于卖家来说，可以减少成本可以提高利润率。其二市场得到扩展，电子交易平台使企业能够触及全球客户，扩大市场范围，买家和卖家可以轻松获取有关产品、价格和交易条件的详细信息，并且加之当下的加密技术和安全协议保护交易信息和用户数据，平台还可以收集和分析大量数据，帮助企业做出更明智的商业决策，可以让买卖双方便利交易，既在成本上得到了降低，市场上的消费者也得到了增多，增加了潜在客户基础和市场份额。

其劣势在于其一技术风险：高度依赖技术可能导致系统故障时业务中断，可能导致交易失败和收入损失，同时网络攻击和数据泄露是电子交易的主要风险，加之技术更新换代快，需要持续投资以保持技术先进性，需要持续的技术投资可能影响短期财务绩效。其二用户信任：建立用户信任是挑战，特别是在保护用户隐私和交易安全方面。

3 国有产权交易中提高绩效

3.1交易方式的创新可以提高信息的透明度，吸引更多投资者参与，增加双方交易次数，同时提供更加全面和专业的服务，提高交易的成功率和满意度，比如：跨境交易，吸引外资参与国有企业改革；交易服务一体化，其中包括信息咨询、公告、交易价格等，信息明确具体，交易便捷。

3.2形成良好的市场环境，完善相关法律法规和政策，为交易提供法律保障，遵循交易原则，形成健康、活跃的产权交易市场。

3.3绩效优化：建立国有产权交易绩效评价体系，定期评估交易效果，不断优化交易策略。

3.4提升人员素质：首先是增加专业人员的培训次数，提高专业人员的专业能力，能够有效提高专业人员对物品的价值评估，有精确的价值评估可以采用有效的拍卖策略，提高拍卖的收入。培养复合型人才，将人员培养成服务、评估、拍卖等一体化，减少人员成本。

4 总结

产权交易市场是中国独创的经济模式，已成为多层次资本市场的重要组成部分，国有产权交易中不同交易方式分析是为了优化拍卖方式，最大程度上增加拍卖收入。不同的交易方式有在交易中有各自的优缺点，会带来不同的绩效成果。要提高和优化绩效，必须要创新交易方式，依赖现代化技术，提高交易效率减少交易成本。总之，国有产权交易方式必须选择具体问题具体分析灵活运用，同时也要考虑交易的公平性，通过不断的优化交易服务，可以提高国有产权交易的绩效。

参考文献：

[1]周异.国有产权交易中不同交易方式的绩效分析[J].华南农业大学学报(社会科学版),2007,(03):35-40.

[2]李小玲.国有产权交易实务中的问题与思考[J].中国农业会计,2023,33(12):48-50.

作者简介：

全慧子（1987-），女，大学本科，河南省淅川县人，中级经济师，研究方向：金融。

财税金融支持绿色经济发展的路径选择分析

章竞成

安徽外国语学院，中国·安徽　马鞍山　231201

【摘　要】绿色经济的发展已经成为各国关注的焦点，因为全球的环境问题越来越严重。推动绿色经济发展，财税金融政策功不可没。通过加大财税金融支持力度，健全法规政策，强化“绿色信贷”机制调控能力等措施，对财税金融支持绿色经济发展的路径选择进行分析，以期为中国绿色经济的可持续发展提供借鉴。

【关键词】财税金融；绿色经济；路径选择；发展策略

引言

最近几年，全球在环境方面面临着一系列严峻挑战。气候变化导致极端天气频发、全球气温逐年升高、海平面不断升高等，这些都是不可忽视的现象。日益紧张的资源状况也使人们开始审视许多远超预期消耗速度的稀有矿产和能源的以往发展模式，这迫使我们不得不寻找一条更为可持续的发展之路。同时，大气质量下降、水质污染等给人类生活带来巨大困扰的环境污染问题也日益突出。在此背景下，发展绿色经济在国际上渐成普遍追求。代表未来可持续发展方向的绿色经济，不仅着眼于经济增长，更强调合理利用环境和资源。作为世界上最大的发展中国家，我们国家也充分认识到绿色发展的重要性，并将之作为国家发展战略的重头戏加以实施。在此过程中，财税金融政策扮演了举足轻重的角色，既能对资金流向进行引导，又能起到政策激励与约束的作用，以促使企业和社会公众对环境保护重视起来，从而促进绿色经济的发展。因此，深入分析财税金融对绿色经济发展所起到的路径选择，对我们国家实现经济与环境双赢具有十分重要的意义。本文正是基于这样的背景下，试图就财税金融如何对绿色经济起到更有效的支持进行深入的研究与探讨。为使我国绿色经济的发展再上一个新台阶。

1　财税金融支持绿色经济发展的现状与挑战

1.1现状

1.1.1财税政策方面

为促进绿色产业的良性发展，我国政府出台一系列财税优惠政策予以扶持。其中增值税优惠是其重要举措之一，以减轻绿色产业的税负压力，促进企业竞争力的提高和绿色经济的发展。以太阳能产业为例子，政府对其实施的增值税即征即退政策，在销售产品时给予企业一定比例的增值税退坡。对太阳能板生产企业进行增值税即征即退政策的执行，不仅可以使企业的税负有一定程度的减轻，而且将增加企业的现金流，促使企业为进一步扩大生产规模和加大研发投入而进行更多的资金投入[1]。所得税减免也是政府扶持绿色产业的重要手段之一，目的是鼓励企业投资于节能环保项目，并对这些项目的所得实行税收减免。这对企业成本的降低和项目盈利的提高都有很大的好处，从而在绿色能源领域吸引更多的资本进入。另外，对于有创新性的具有良好市场前景的绿色技术项目，政府还会设立专项资金予以资助，比如对新能源汽车推广的专项资金，用于对电动汽车及其配套设施进行的研发和推广。政府在设立专项资金的时候，也会考虑那些有创新性的具有良好市场前景的绿色技术项目。某家电动汽车厂商因此获得了资金上的支持，成功地研发出了一款高性能的电动汽车，并以良好的销售业绩获得了市场的认可，从而在绿色产业的发展上创造了有利的条件，有效地促进了绿色经济的快速增长。

1.1.2金融政策方面

金融机构作为推动绿色产业发展的重要力量，近年来逐步加大了对绿色经济的信贷支持。为更好地服务绿色产业，金融机构创新性地推出了旨在为绿色产业提供低成本融资支持、具有低利率、长期限等优惠政策特点的“绿色信贷”产品。以计划投资建设大型太阳能电站却面临资金缺口的一家以太阳能发电为主的企业为例。就在这时，一家商业银行以较低的利率、较长的贷款期限为企业提供金融支持，为企业提供“绿色信贷”产品。以一家专注于太阳能发电企业为例，该企业计划投资建设一座大型的太阳

能电站，却遇到了资金链问题，在此时点，银行机构对公司推出了“绿色信贷”产品，供应了金融上的支持，利率比较优惠，还款时间比较宽裕。这不仅使企业的融资成本有所降低，而且资金来源稳定，可以为企业的长远发展提供保障。该企业借助此项信用资金，在取得良好经济效益和社会效益的同时，成功建成太阳能发电站。同时，为绿色项目提供更多融资渠道的绿色金融市场也在蓬勃发展。包括绿色债券、绿色基金等在内的绿色理财市场产品日渐丰富，吸引了不少投资者的目光。如某市发行绿色市政债券，推进垃圾分类处理工程。由于投资者既看重其稳健收益，又看好环保行业的长期发展，因此对这类债券的认购热情高涨。该市通过融资绿色金融市场，推动垃圾分类处理工作顺利进行，项目所需资金顺利筹措到位[2]。

1.2挑战

1.2.1政策体系尚不完善

尽管政府推出了多项政策，但这些政策往往都是针对某一具体领域或技术而制定的，缺乏一个综合性、系统性的政策框架，具体的政策制定比如，对节能减排、废弃物处理等其他绿色经济领域涉及相对较少的新能源汽车的推广，可能是现有政策比较关注的问题。这就造成了一些绿色产业在政策扶持上可能不够到位，不能均衡发展。目前，政府不同部门或将推出各自的、间或有重叠或冲突的绿色经济政策[3]。比如，对于同一绿色产业，在某一地区可能同时推出了多项优惠政策，但在优惠力度、申请条件等方面，这些政策之间却出现了差异，让企业摸不着头脑。加之各地之间缺乏统一标准的绿色经济政策，造成市场割裂，浪费资源。

1.2.2绿色金融市场发展滞后

中国的绿色金融市场起步晚于国际绿色金融市场。这意味着，我们在经验积累、市场成熟度、相关制度建设等方面还存在一定缺口，亟待补齐。中国的绿色金融市场虽然这几年增长了一些，但是总体来说还是比较小的。以绿色债券为例，与国际市场相比，其发行量和规模虽然逐年增加，但所占比重仍然不大。这使得资金筹集、资源配置等方面的绿色金融市场作用受到限制。目前，我国的绿色理财市场产品以绿色债券、绿色信贷为主，而其他绿色理财产品的创新则比较少。这种产品结构的单一性限制了市场的多样性和灵活性，对于不同类型的绿色项目以及投资者多样化的需求来说，都是一件很难满足的事情。举个例子，假定一家专注于可再生能源项目的公司为了扩大生产规模，需要筹集资金。该企业可能只能选择发行绿色债券或申请绿色信贷，因为绿色金融市场产品种类单一。不过，这些传统的融资方式可能无法满足还款期限更灵活、成本更低或投资者基数更广等企业特定的融资需求。如果绿色股权融资、绿色基金等绿色金融产品在市场上更加多样化，企业就可以有更多的选择，从而使自己的融资需求得到更好的满足[4]。

2 财税金融支持绿色经济发展的路径选择

2.1加大财税金融扶持力度

近几年，随着全球对可持续发展的重视程度不断提高，我国政府也在大力促进绿色经济的发展。为此，我国政府采取了包括提高财政支出中绿色经济投入比例在内的多项措施，以及扩大绿色产业的税收优惠范围引导金融机构增加对绿色经济的信贷支持力度。第一，提高财政支出对绿色经济的投入比例是促进绿色发展的重要手段。提高财政预算中绿色经济投入的比例，能够为促进绿色经济的发展提供充足的资金保障。政府可设立专门用于支持绿色技术的研发和产业化的专项资金，对促进绿色技术的实际应用和产业化进程起到推波助澜的作用。如某地政府设立了一笔专项资金，以促进当地清洁能源技术的研究开发，从而对太阳能也好使风能也好使的清洁能源项目起到了推波助澜的作用。其次，为降低绿色产业在税收上的负担，政府也是一条行之有效的途径。对于企业因从事绿色产业而享受的各种税收优惠，政府也能做到心中有数并有针对性地进行有力度的扶持。这样既能直接减轻企业在经济上的负担，又能增强企业的竞争能力。比如对生产节能环保产品的企业，为了激发其生产热情，政府在有限度地给以税收优惠的同时，也对其给予一定时限的免税或减税待遇[5]。最后，对于降低绿色项目融资成本至关重要的是，引导金融机构加大对绿色经济的信贷支持。针对绿色项目融资难的问题，金融机构可提供低利率、长期限的绿色项目贷款。如某银行就推出了专门针对绿能项目的信贷产品，吸引了不少绿能企业以较低的利率、灵活的还款方式进行贷款申请，从而有力地促进了绿能产业的发展。政府为绿色经济的发展创造了有利环境，通过提高财政支出对绿色经济的投入比例，扩大绿色产业的税收优惠范围，引导金融机构

加大信贷支持绿色经济，促进绿色产业快速发展。

2.2完善法律政策

对绿色经济发展的相关法律法规的完善，对政府在绿色经济发展中起着举足轻重的作用，以明确政府自身在其中所承担的责任和义务，为推进绿色经济发展形成强大合力。首先，为明确政府在绿色经济发展中的主导性责任，需要对现行的相关法律法规进行修订，以通过立法的方式确立绿色发展的战略地位，对绿色经济发展的总体谋划进行规定，对绿色经济的发展定位进行规定，对绿色产业的发展定位进行规定。其次，为引导社会资本向绿色产业方向投入，促进绿色经济的发展，对现行的相关法律法规进行完善也是必不可少的。比如我国为促进环境保护出台《环保法》就明确规定了政府在环境保护方面的职责，对环境质量标准进行规定对绿色技术创新进行规定对绿色发展的引导进行规定对政府监管进行规定对公众参与进行规定对政府责任的界定进行规定对政府的监督责任进行规定对政府决策的科学性和透明度进行规定对政府责任的追究进行规定。企业在发展绿色经济中的主体责任也可以通过这些法律法规予以明确。企业在降低能耗、降低排放方面需要严格遵守环保法规，积极采用绿色环保生产工艺。同时，企业也要将自己的环保信息公之于众，置于公众的监督之下。如《依法公开企业环境信息管理办法》，要求企业按规定公开环境信息，对增强企业环保意识、社会责任感等方面都有一定的帮助。最后，也不能忽视金融机构对发展绿色经济的扶持作用。相关法律法规可引导金融机构为绿色项目提供多元化融资渠道，在创新绿色金融产品和服务的同时，加大对绿色经济的信贷支持力度。如《绿色债券支持项目目录》，对促进绿色金融市场健康发展的绿色项目，在金融机构投资方面给予了明确指引。

2.3加强“绿色信贷”机制的调控能力

金融机构在促进绿色经济发展过程中，必须建立一套完善的“绿色信贷”考核体系，保证有效投放信贷资金到真正符合绿色发展理念有可持续发展潜力的项目上来，考核体系要覆盖项目的环境影响资源利用效率长期经济效益等多方面因素，从而对绿色项目的可行性和风险进行科学全面的考核。以某商业银行在审批一个风力发电项目的贷款申请时，就运用了自己建立的“绿色信贷”考核体系，该制度除了考虑项目的投资回报率外，对项目对环境的贡献风能的可持续利用性以及项目所在地的风能资源优势等因素也作了重点考核。银行综合评估后，认为该项目绿色价值高，长期经济效益好，遂决定对其进行授信支持。同时，也是促进绿色经济发展的重要环节，鼓励金融机构创新“绿色信贷”产品。由于金融机构需要结合绿色项目的特点，开发更具针对性和灵活性的信贷产品，因此传统的信贷产品往往难以满足绿色项目多样化的融资需求。

3 结论

支持绿色经济发展的财税金融制度是个系统工程，需要政府企业金融机构三方合力，共同推进绿色经济的发展。政府要加大财税金融扶持力度，对绿色产业给予倾斜，在法律政策上给予保障，为绿色经济的发展创造较好的外部条件；企业要积极投身于绿色发展中去，加大绿色技术研发和应用力度；金融机构要发挥自身职能作用，加大绿色金融市场的推动力度，通过多方合力促进绿色经济的发展，以利于我国经济社会的可持续发展，期待通过大家的共同努力，使我国绿色经济取得长足的发展。

参考文献：

[1]李东卫.财税金融支持绿色经济发展的路径选择[J].节能与环保,2011,(02):62-66.

[2]屈金平.促进绿色金融发展的财税政策探析[J].老字号品牌营销,2022,(03):31-33.

[3]燕连芳.绿色经济发展下的财税金融支持分析[J].中国商论,2019,(21):52-53.

[4]许文.促进绿色金融发展的财税政策研究[J].财政科学,2016,(04):128-135.

[5]马骏,施娱.绿色金融政策和在中国的运用[J].新金融评论,2014,(02):79-107.

作者简介：

章竞成(2000-)，男，回族，安徽当涂县人，大学本科，研究方向：经济与金融。

人口老龄化挑战：社区养老服务产业升级建议

金子靖[1] 黄祈翔[1] 孙绍罡[1] 马曼琳[1] 马茜岚[2]

1.上海星河湾双语学校，中国·上海 201108

2.上海市格致中学，中国·上海 200001

【摘 要】随着中国老龄化进程加快，养老问题正面临严峻挑战。本研究通过对179名来自不同省份的老年人的调查，从对养老方式的了解及选择情况、养老服务需求、养老产品购买意愿三个角度出发，在深入剖析其需求偏好和消费意愿的基础上，为提升老年人社区养老的了解度与偏好度、促进现有社区养老模式产业升级提出建议，以期让更多老年人老有所依、老有所养。

【关键词】社区养老；人口老龄化；养老需求；养老服务；养老模式

1 引言

国家统计局发布的第七次全国人口普查数据显示，我国人口已达14.1亿人，其中65岁及以上人口有1.9亿人，占总人口比重达13.5%（2021服务需求报告）我国养老模式主要有居家养老、机构养老以及后来逐渐出现的社区养老几种。一些老人可能会选择在公办或民办养老机构中购买养老服务，这种养老模式对于那些长期卧病在床、需要持续照料的老人来说，可能是一个合适的选择。然而，高昂的费用、护工服务质量无法确保、各机构质量层次不齐、缺乏人际交往等潜在问题也令人望而却步(陈景亮， 2014)。对中国养老服务供给现状的研究结果显示，截至2020年7月底，我们已建养老机构床位429.1万张，收住老年人却只有214.6万人，床位空置率高达50%。居家养老作为我国传统养老模式受到了大多数老年人的亲睐，由于具有生活环境熟悉、生活条件舒适、自由度较高等优势而容易被老年人接受(张波，2013；杨宗传，2000)。但这一养老模式通常只适用于自理能力较强且和伴侣或子女同住的老年人，一旦发生突发情况，其医疗应急能力无法得到很好地保障。

社区养老也就应时代需求而逐步衍生并发展，它综合了在家居住的便捷性和专业照料的保障性，以家庭为核心，以社区为依托，为老年人提供日间照料、生活护理、家政服务和精神慰藉等服务(李学斌，2008；王保刚，2012)。然而根据2021年中国城市养老服务需求报告我们发现，城市居民选择居家养老的最多，占比52.9%，仅有26.5%的人群选择社区养老。其中既有老年人对新兴的社区养老模式认知不足的问题，更重要地还是当前我国的社区养老模式依然存在亟需改善之处。对社区养老的实施现状进行调查后我们发现，各个地区的社区养老普遍存在服务内容单调、模式僵化，无法满足多样化需求；服务与实际需求脱节，供需不匹配；运营成本高昂，导致服务价格上升；社区受众的满意度普遍偏低等问题(汪连新，2023；陈岩等，2021)。

综上所述，本研究旨在调查老年人群体对不同养老模式和养老服务的认知及需求，从老年人对养老方式的了解及选择情况、养老服务需求、养老产品购买意愿三个角度出发，在深入剖析其需求偏好和消费意愿的基础上，提升老年人社区养老的了解度与偏好度，并对现有的社区养老模式产业升级提出建议，以期更好地应对人口老龄化挑战，探索与人口形势和经济社会相适应的社会养老体系，让更多老年人老有所依、老有所养。

2 研究方法

2.1 文献研究法

我们通过对大量文献的阅读，形成了对研究主题的基础认知。一方面，我们在对权威的行业需求报告进行深入分析后了解了当前老年人存在的养老问题和养老需求，发现老年人目前对于精神健康的需求越发大，不局限于基础的医疗保健。另一方面，在深入研究社区养老这一主题的过程中，我们针对各大学术数据库进行了全面的学术论文检索。这些努力不仅为我们提供了丰富的学术资料，还帮助我们总结了当前关于社区养老的研究热点和现状。通过对这些论文的深入分析和解读，我们得以更全面地了解这一领域的发展动态和前沿观点，为后续的深入研究奠定了坚实的基础。

2.2问卷调查法

在相关文献理论和社会现象分析的基础上，我们根据研究目的设计了相应的调查问卷，以了解当前老年人群体对不同养老模式和养老服务的需求。在形成问卷过程中，我们围绕老年人基本情况，老年人养老方式选择，养老服务需求和对相关养老产品服务的购买意愿四个部分展开调查。由于调查群体的特殊性，我们也从老年人心理出发，采取相对温和的措辞，以收集其对于不同养老模式的真实想法。问卷形成后，我们采用随机抽样法，通过线上渠道向全国十余个省份老人进行了调查，共回收179份有效答

卷。最后，我们采用SPSS等统计软件包对数据进行描述统计和相关分析，并设计图表以直观呈现结果。

3 研究分析

3.1 问卷调查对象

本研究共有179名老人参与调查，其中女性110名，参与者来自上海、江苏、浙江、广东、广西、四川、云南等全国十余个省份。在年龄分布上，60~70岁老人居多，占42.46%，大于80 岁的最少，只有18.99%，总体年龄分布较为平均。

我们进一步对参与调查的老年人群体其他基础特征进行分析，发现月收入在3000以上的老人占51.96%。且超过半数老人居住状况为夫妻同住，独居、子女同住和居住养老院的比例近似，均在15%左右。在文化程度方面，只有四分之一的老人为未接受教育或是小学学历，初中、高中及中专、大专及以上三类文化程度各占四分之一。此外，参与本次调查的老人总体自理能力较强，不能自理的人群仅占2.23%，能完全自理和基本自理的人群比例约为6:4。

3.2 问卷调查内容

在形成调查问卷的过程中，我们首先关注了老年人的基本情况，如性别，年龄，经济收入，自理状况，居住状况，子女探望频次等。为了进一步了解老年人对不同养老方式的认知程度和养老需求情况，我们又从老年人养老方式选择及了解程度、不同养老服务需求、老年人对相关养老产品服务的购买意愿三个角度出发进行了问卷设计。

在老年人养老方式选择及了解程度方面，我们根据前期调查结果将居家养老、机构养老和社区养老三种养老方式纳入调查，询问老年人目前采用的养老方式及其对不同养老方式的了解程度。

在养老服务需求方面，我们首先询问了老年人对住宿条件、日常娱乐、日间照料、医疗保健和精神文化等条件的重视程度和当前养老模式对其这五种需求的满足程度。随后又对生活照料，医疗保健，文化娱乐需求进行了深入调查，针对每条目都进行了详细的询问，例如生活照料中包括聊天解闷，送餐上门，家务整理；医疗保健中包括日常检查，打针配药，理疗与长期护理；而在精神文化中有不同设施选项，棋牌室，茶馆，书画室等等，以了解老年人在养老过程中具体的需求。

最后在老年人对相关养老产品服务的购买意愿的调查上，我们首先调查了其对不同养老产品的消费意愿，并考察了老年人了解和选择相关养老产品服务的途径，列举了老年人可能常采用的电视广告，子女、朋友或社区推荐等选项。

3.3 描述性统计分析

从图1我们可以看到大部分老人目前选择居家养老的方式，他们对于居家养老的了解程度更高。而对社区养老来

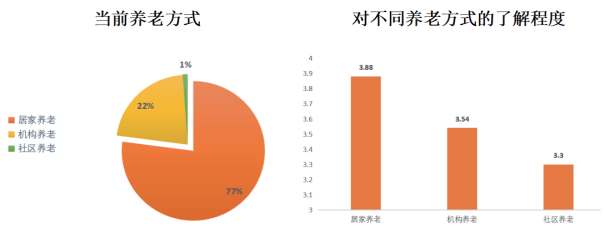


图1 老年人养老模式选择与了解度情况

说。不仅选择的人数很少，同时大家对其了解程度也普遍偏低。

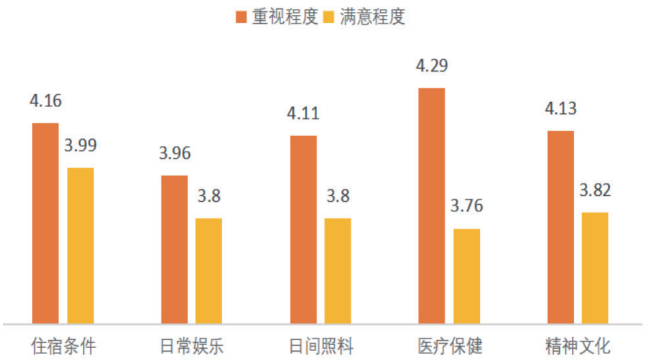


图2 老年人对各养老条件的重视程度与满意程度

根据图2所示，能够看出老年人对医疗保健条件最为重视，对其余条件的重视也较高，基本都达到4分以上（满分5分）。而在评估当前养老模式是否满足其需求时，住宿条件是其中得分最高的一个。

对比重视程度和满意程度得分我们能够发现，目前养老模式的各个条件其实都没有满足老年人需求，他们对于满意度的评分于重视度间都存在不小的差距，尤其是对医疗保健条件的重视程度最高，但满意度最低。

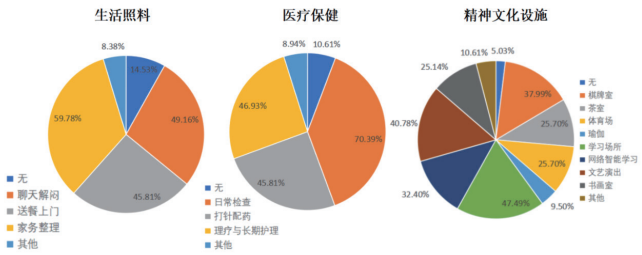


图3 老年人对各养老服务的具体需求

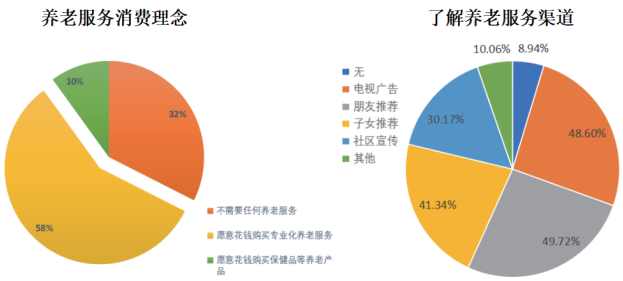


图4 养老服务消费理念及了解养老服务的方式

如图3所示，超半数的人认为就生活照料而言，家务整理很重要，聊天解闷和送餐上门也有近50%的老人有需求；在医疗保健需求中，老年人最需要的是日常检查；对于精神文化设施需求中，老年人非常需要学习场所（如老年大学）和进行网络智能学习，文艺演出（舞蹈乐器）和书画室也有较高需求， 最后是体育场（如乒乓球馆)、瑜伽、棋牌室、茶室等。

在老年人的消费养老产品消费意愿的调查中，我们发现了超过50%的老人会愿意花钱去购买一些专业化的养老服务。此外，也有60%的老人认为住养老院也不失为一种理想的选择。而在对了解相关养老产品及服务的方式渠道上，大部分老人都会通过朋友推荐和电视广告等渠道进行了解，子女推荐和社区宣传也是一大了解方式。（见图4）

3.4 相关分析

对数据结果进行相关分析后我们发现，年龄与对各养老条件重视程度呈显著正相关（$r_{住宿条件}$=0.279，$p<0.001$；$r_{日常娱乐}$=0.2，$p<0.01$；$r_{日间照料}$=0.159，$p<0.05$；$r_{医疗保健}$=0.262，$p<0.001$；$r_{精神文化}$=0.284，$p<0.001$），即随着年龄的增加，老年人普遍对养老更加重视，并有更强的需求。

此外，进一步对老年人的养老需求进行深入分析后，我们发现年龄与医疗保健需求也存在正相关关系，随着年龄的增加，老年人在日常检查（r=0.213，$p<0.01$）和理疗与长期护理（r=0.19，$p<0.05$）。然而居家养老普遍缺乏相应的医疗条件保障，不能很好地满足其需求，因此随年龄的增加，老年人对机构养老的意愿度会显著上升（r=0.215，$p<0.01$）。

最后，随着文化程度的增高，老年人会更注重养老生活的精神文化部分，他们对网络智能学习（r=0.222，$p<0.01$）和能进行舞蹈乐器活动的文艺演出平台（r=0.231，$p<0.01$）存在更高需求。

4 讨论

4.1 省钱有效——当下中国社区养老模式有何潜力

对于中年群体来讲，社区养老模式不同于每月付养老院资金的养老院模式，能够起到以较低的服务价格，照顾老人饮食起居与心理健康的功能。因此中年群体的经济压力也会因此削减。对于老年群体来说，社区养老模式相比其他养老模式更加符合老年人的精神需求，能够起到更好的精神建设作用。社区养老模式的优势在于呼应老年人“追求稳定”的心理状态，让老年人在家中享受社区的上门服务。因此老年人能够更长久地身处熟悉的家庭环境与居住环境、享受家人带来的陪伴、追求自己的爱好，而不必前往陌生的赡养机构。

4.2 改变重点——基于研究结果提升社区养老模式

4.2.1调查结果显示，95.65%的老年人生活可以完全自理。同时从老人的心理来分析，“照顾起居”会激发老人“不服老”的心态，导致老人对社区养老模式的满意度降低。因此，社区养老模式经营者可以暂时削减在这一较为普遍的社区养老服务上的花费。同时在进一步对老年人的养老需求进行深入分析后，我们认为经营者应当着重于老人定期的医疗体检。从数据上来看，发现年龄与医疗保健需求也存在正相关关系。因此针对居家养老普遍缺乏相应的医疗条件保障的情况，社区应该将针对老人生理需求服务，定期展开全体社区老人健康体检。

4.2.2 调查显示，大部分老年人虽然有夫妻之间的陪伴，却缺少年轻人陪伴带来的活力，且相关数据证明老年人仍有充足财力消费养老服务，基于此分析，我们认为社区养老模式可以考虑削减对于老年人物质的补助（比如社区礼品等物资），转而注重于“陪同”这一主题。鉴于老年人财力尚可，社区可以向老年人出售有偿的陪伴服务，聘请大学生、志愿者团队等年轻团体与老年人聊天谈心且帮助处理老年人家中的重体力劳动。这样不仅能使老年人在与年轻人的交流中舒缓心情，而且能帮助年轻人获得社会经验、使社区养老机构盈利。

4.2.3随着我国基础教育与高等教育事业的发展，越来越多的老年人拥有了高等教育学历。在这次调查中，大专及以上学历占比为56.52%，高中或中专学历占比为17.39%）。基于此我们推测，当代老年人的精神追求也从物质层面逐渐转为精神层面。社区应该充分考虑到老年人的精神需求，提供多样化的个人能力提升课程，也可以举办各式社交活动，为老年人提供展示自己、扩大社交圈的活动平台。

参考文献：

[1]陈景亮.(2014).中国机构养老服务发展历程.中国老年学杂志,13,3.

[2]陈岩,方媛,张洋,甘珍珍,&梁会东.(2021).社区嵌入式养老服务供给与功能优化研究——以上海市为例.老龄科学研究,9(8),12.

[3]李学斌.(2008).我国社区养老服务研究综述. 宁夏社会科学,1,5.

[4]王保刚.(2012).社会养老体系构建及商业化发展研究.北京交通大学.

[5]汪连新.(2023).社区养老服务机构研究:现状问题及政策建议.决策科学,3,51－62.

[6]杨宗传.(2000).居家养老与中国养老模式.经济评论,000(003),60-61+69.

[7]张波.(2013).我国居家养老模式研究综述与展望.四川理工学院学报:社会科学版,28(4),5.

业财融合背景下加快企业财务会计转型的对策

黄黎霞

重庆市赛能实业集团有限公司，中国·重庆　400056

【摘　要】在当今经济全球化和科技快速发展的背景下，业财融合已经成为企业发展的趋势。业财融合是指将财务与业务环节紧密结合，实现财务与业务的协同效应。在这种背景下，企业财务会计面临着转型升级的挑战。传统的财务会计职能主要以核算和报告为主，而在业财融合的背景下，财务会计需要具备更多的分析和决策支持能力。本文将从业财融合的背景出发，分析财务会计转型的重要性，并提出加快企业财务会计转型的对策，以期为企业提供理论支持和实践指导。

【关键词】业财融合；财务会计转型；对策；财务管理

引言

随着全球经济一体化进程的加速，企业所面临的经营环境日益复杂，竞争也愈发激烈。为了在竞争中立于不败之地，企业需要不断提高自身的管理水平，以实现可持续发展。在这一背景下，业财融合应运而生，成为了企业财务管理的重要趋势。业财融合是指将企业的财务管理与业务运作相结合，通过财务管理为业务提供决策支持，促进企业价值的最大化。在这一背景下，加快企业财务会计转型成为了企业发展的当务之急。传统的财务会计主要侧重于对企业过去的经济活动进行记录、核算和报告，难以满足企业对未来业务的预测和决策需求。而在业财融合背景下，企业财务会计需要向管理会计转型，以提供更具前瞻性和针对性的决策支持。然而，在这一过程中，企业面临诸多挑战，如财务与管理会计的融合问题、会计成本计算方法和计量口径的不统一等。因此，研究业财融合背景下加快企业财务会计转型的对策具有重要意义。

1　业财融合的背景及影响

1.1业财融合的定义与特点

1.1.1定义及发展历程

业财融合是指企业业务经营与财务管理相结合，通过深度融合和协同，实现业务与财务的有机统一。它的发展历程可以追溯到企业资源规划（ERP）系统的出现，随着信息技术的不断发展，企业管理的各个模块开始实现无缝连接，从而推动了业务与财务的融合。

1.1.2业财融合的特点

业财融合的特点包括：第一，信息共享与透明：通过统一的信息系统，业务数据和财务数据可以实现共享和透明，降低了信息孤岛和信息不对称的问题，提高了管理决策的准确性和时效性。第二，业务与财务的紧密协作：业务与财务部门之间不再是简单的数据交换和报表生成，而是共同参与业务决策和业务实施，实现了业务和财务的全面协作。第三，智能化管理与决策支持：借助大数据、人工智能等先进技术，业财融合可以提供更精准的预测和决策支持，帮助企业更好地应对市场变化和挑战。

1.2业财融合对企业财务会计的影响

1.2.1信息不对称问题

在业财融合之前，企业财务会计和业务部门之间存在信息不对称的问题。财务部门往往只能获取到历史数据和静态信息，而业务部门掌握着实时的市场动态和业务进展。这种信息不对称导致财务部门难以对业务部门进行实时、有效的指导，影响了企业整体运营效率。而在业财融合背景下，财务部门能够通过与业务部门的紧密合作，获取到更多的实时信息，从而提高决策的准确性和时效性。

1.2.2财务与业务的脱节

在传统的企业运营模式下，财务部门和业务部门之间存在一定的脱节。财务部门关注的是企业的整体财务状况和合规性，而业务部门关注的是市场份额、客户需求等业务发展方面。这种脱节使得企业在面对市场变化时，难以迅速调整策略，导致企业整体运营风险增加。业财融合则有助于消除财务与业务之间的脱节，使财务部门更加关注业务发展，为业务部门提供有针对性的财务支持，提高企业运营效率。

1.2.3会计职能的转变

业财融合背景下，企业财务会计职能发生了显著转变。传统财务会计主要侧重于核算、报表等事后管理工作，难以为企业决策提供实时、有效的支持。而在业财融合背景

下，财务会计需要向管理会计转型，强化对企业业务的预测、决策和风险管理等功能。这要求财务会计人员具备更高的业务理解能力、数据分析能力和风险管理能力，以满足企业日益复杂的管理需求。

2 业财融合背景下加快企业财务会计转型的重要性

2.1适应企业发展战略的需要

2.1.1提升企业核心竞争力

在当今的市场环境中，企业之间的竞争日益激烈，核心竞争力成为决定企业成败的关键因素。通过财务会计转型，企业可以更准确地评估和分析各项业务的经济效益，从而优化资源配置，加大投入于具有较高盈利潜力的业务。此外，业财融合可以帮助企业更好地预测市场变化，及时调整经营策略，增强企业的市场反应能力。这样一来，企业不仅能够提高经营效率，还能通过精细化管理提升其核心竞争力。

2.1.2促进企业可持续发展

可持续发展强调的是在满足当代人需求的同时，不损害后代人满足自身需求的能力。财务会计的转型有助于企业从短期利益追求转向长期价值创造，比如通过绿色会计和环境成本的计入，引导企业减少污染、节约资源，实现生产和环境的和谐共生。同时，通过全面预算管理和财务风险控制，企业可以在风险可控的前提下进行投资决策，确保企业长期稳定发展。

2.2提高财务管理水平的要求

2.2.1优化财务资源配置

传统的财务会计工作往往侧重于事后的记录和总结，而在业财融合的背景下，财务管理前移至业务活动之中，通过对业务流程的深入理解，财务部门能够更科学地进行资源配置。例如，通过大数据分析预测销售趋势，合理安排生产计划和库存管理，减少资金占用和存货积压。此外，财务会计转型还包括了对无形资产、客户关系等非传统财务指标的关注，这有助于企业更全面地评估各业务单元的价值，进而优化资源分配，提升整体运营效率。

2.2.2降低企业风险

财务会计转型可以帮助企业建立起更加完善的风险控制体系。通过对企业内部控制流程的优化，以及财务信息化建设，可以有效提高财务信息的真实性和透明度，降低操作风险。同时，通过财务分析及时发现企业运营中的潜在风险，如现金流紧张、债务结构不合理等，并提前采取措施。业财融合背景下的财务会计转型，还可以帮助企业更好地遵循相关法规政策，比如税收政策、财务报告标准等，从而降低合规风险。

3 加快业财融合背景下加快企业财务会计转型的对策

3.1加强财务与业务的融合

3.1.1建立业财融合的沟通机制

在加快企业财务会计转型的过程中，建立业财融合的沟通机制是至关重要的。这意味着财务部门需要与业务部门密切合作，共同制定战略规划、目标和预算，并及时交流信息和数据，以便更好地应对市场变化和业务需求。首先，需要建立定期的业财融合会议机制，以促进财务和业务部门之间的交流，加强沟通和协作。在这些会议中，可以共同商讨制定财务目标和业务目标的衔接方案，评估执行效果，并根据市场和企业发展情况进行调整。通过这些会议，实现财务部门和业务部门的信息共享和意见交流，确保财务战略和业务战略的协调一致。其次，建立业财融合的数据共享平台，确保财务和业务部门的数据互通互联。财务部门可以更好地理解业务部门的运营状况，为企业决策提供更准确的财务数据支持；同时，业务部门也可以及时了解企业财务状况，为经营决策提供更准确的数据依据。通过建立完善的数据共享平台，实现信息的即时互通，有利于财务与业务的融合，提升企业整体的竞争力。

3.1.2推进财务业务一体化系统建设

为了加快企业财务会计转型，推进财务业务一体化系统建设至关重要。通过建立一体化系统，可以整合财务管理、商业智能和业务运营系统，实现信息的流畅共享和管理的高效运作。首先，一体化系统建设将有助于建立准确、完整的财务数据平台。通过系统集成，能够实现从企业的业务管理、销售业绩到财务收支等一系列信息的快速采集和准确整合，为企业管理决策提供可靠的数据支持。其次，一体化系统能够提高财务与业务部门之间的效率和协同合作。系统的数据共享和流程整合将有助于加速业务与财务信息的传递与共享，同时也能够实现财务流程与业务流程的自动化协同，提高工作效率，降低成本。最后，一体化系统可以提高企业的信息化水平和管理水平，有利于企业对未来市场和业务发展趋势的把控。系统建设的过程也能促使企业对现有流程进行适度优化和改进，有助于提升企业管理水平。

3.2提升财务人员的综合素质

3.2.1培养财务人员的业财融合意识

在加快业财融合背景下加快企业财务会计转型的对策中，培养财务人员的业财融合意识是至关重要的。随着业务和财务之间关联日益紧密，财务人员必须具备深刻的业务理

解和业务融合的意识，才能更好地支持企业的战略发展。首先，财务人员需了解企业核心业务，深入了解各个部门之间的运作和业务流程，以更好地了解财务数据背后的业务含义。他们需要与其他部门密切合作，理解业务运作的方方面面，掌握企业的核心竞争力，以便能够更好地在财务管理中支持业务发展。除了对内部业务的了解，财务人员还需要了解外部市场和行业发展动态，以做出更具前瞻性的财务决策。其次，培养财务人员的业财融合意识意味着要打破传统的财务思维模式，更多地融入战略性思维和创新思维。他们需要从财务数据中发现业务趋势和机会，提出对企业发展有益的建议和战略规划，为企业提供更具前瞻性的财务战略支持。

3.2.2加强财务人员的技能培训

加强财务人员的技能培训也是加快企业财务会计转型的关键对策之一。随着业务环境的不断变化，财务人员需要不断提升自身的专业技能和知识水平，以适应新时代的要求。

首先，财务人员需要加强财务工具和软件的应用能力，尤其是针对业务融合的财务软件和信息系统。他们需要掌握最新的财务管理工具和技术，以更高效地管理财务数据和支持业务运营。其次，财务人员需要加强数据分析和战略规划能力。在业财融合的背景下，财务人员需要具备更丰富的数据分析能力，以发现业务发展的机会和风险，并能够通过数据分析提出有效的财务优化方案和战略决策。另外，财务人员还需要不断学习和提高沟通能力和团队合作技能，以更好地与其他部门协作，推动财务会计转型和业务发展。

3.3优化财务会计职能

3.3.1拓展财务会计的咨询服务职能

在加快业财融合的背景下，企业财务会计转型的对策之一是拓展财务会计的咨询服务职能。传统上，财务会计主要关注与财务报表编制和资产负债表等方面，而在业财融合的新形势下，财务会计需要向更广泛的职能拓展，从传统的财务核算向财务管理和战略咨询等更高级别的服务职能发展。通过拓展财务会计的咨询服务职能，企业可以更好地理解自身的财务状况，并获得更精准的财务信息。这有助于企业制定更具战略性和前瞻性的财务决策，提高资金利用效率，降低财务风险。同时，财务会计部门可以向企业管理层提供更广泛的财务分析和风险评估服务，帮助企业更好地把握市场变化和发展趋势，提高风险应对能力及决策效率。拓展财务会计的咨询服务职能还可以紧密结合企业经营战略，参与战略规划和市场营销策略的制定，积极支持企业的业务发展。通过深入了解企业的运营情况和市场需求，财务会计部门可以为企业提供财务风险评估、成本控制和财务战略规划等方面的咨询服务，促使企业实现经济效益、社会效益和环境效益的协调统一。

3.3.2加强财务会计的风险管理职能

随着市场竞争的加剧和外部环境的不确定性增加，企业面临的经营风险也日益突出。因此，加强财务会计的风险管理职能成为加快财务会计转型的重要对策之一。财务会计部门应该积极参与企业风险管理的各个环节，不仅要关注资金风险、市场风险和信用风险等传统风险，还要关注新兴领域的操作风险、技术风险和合规风险等。通过加强财务会计的风险管理职能，企业能够更好地识别、度量、管理和控制风险，降低企业的经营风险。财务会计部门可以建立健全的风险管理制度和流程，采用各种风险管理工具和方法，及时发现和应对可能出现的风险。同时，财务会计部门还可以与其他部门合作，共同推动企业内部控制机制的建立和完善，强化企业的风险防范意识和应对能力。加强财务会计的风险管理职能还有助于企业提高对未来市场变化和经济形势的预判能力，减少因风险造成的经济损失。通过对潜在风险的有效控制，提高企业的盈利能力和抗风险能力，为企业可持续发展提供有力的保障。

4 结论

本文通过分析业财融合背景下财务会计面临的挑战，阐述了财务会计转型的重要性，并提出了加快企业财务会计转型的对策。研究结果表明，加快财务会计转型是适应业财融合发展的必然趋势，有助于提升企业财务管理水平和核心竞争力。本文的研究为企业的财务会计转型提供了理论支持和实践指导。

参考文献：

[1]李玉祥.业财融合背景下加快企业财务会计转型的策略[J].营销界,2023,(05):131-133.

[2]李朝阳.业财融合背景下加快企业财务会计转型的对策[J].营销界,2023,(05):140-142.

[3]侯宁.业财融合背景下加快煤炭企业财务会计转型的策略探讨[J].企业改革与管理,2022,(18):145-147.

作者简介：

黄黎霞（1989.05—），女，土家族，重庆人，本科，中级会计师，研究方向：项目成本 业财融合。

中欧班列背景下吉林省汽车整车出口西班牙面临困境及对策研究

姚承誉　董瑛博

吉林外国语大学，中国·吉林　长春　130117

【摘　要】中欧班列是中国与欧洲之间贸易连接的重要桥梁之一，对沿线国家的经贸往来和“一带一路”倡议的实施起到了极大的促进作用。随着中国经济的不断发展和全球化趋势的持续增强，吉林省的汽车产品也逐渐走向国际市场。然而，吉林省作为汽车工业大省，拥有三条通往欧洲的中欧班列线路，却未见吉林整车出口西班牙的身影。本文的研究目的和思路即在于，以中欧班列为切入点，梳理近年来我国整车出口西班牙的情况，并结合“义新欧”等支线的成功案例，分析造成吉林省“零”出口现状的原因，由此给出该省份欲实现突破的方案对策及可行性建议，从而为加强中西两地经贸合作增光添彩。

【关键词】中欧班列；吉林省；整车出口；西班牙

【基金项目】吉林外国语大学2024年度大学生科研项目《中欧班列背景下吉林省汽车整车出口西班牙的现存问题及对策研究》（项目编号：JWXSKY2024B077）；吉林外国语大学大学生创新创业训练项目《服务贸易推动吉林省冰雪经济发展的路径分析》（项目编号：S202410964021 ）

引言

在全球化的经济浪潮中，中欧班列被誉为新时代的"丝绸之路"，将亚欧大陆紧密相连，为各国间的贸易往来开启了新的篇章。中国汽车出口贸易也在这股东风下蓬勃发展。然而，对于吉林省这样一个以汽车产业为重要经济支柱的地区来说，近五年却未有整车出口至西班牙，这一现象引发了人们对该省汽车出口行业的关注。由此可以看出，尽管中欧班列的开通带来了便利的物流条件，但该省的汽车出口仍面临着一系列挑战和困境。因此，如何应对复杂的国际市场环境，完善技术标准，并采取有效措施应对关税壁垒和贸易壁垒，成为吉林省汽车企业亟需解决的问题。面对这些挑战，吉林省的汽车产业迫切需要采取行之有效的策略，以实现更广阔的市场拓展和可持续发展，尽早搭乘中欧班列这一有利条件，将吉林汽车推向世界舞台。

1　吉林省中欧班列货运概况

中欧班列各线路的建设和开通，成为了亚欧大陆各个国家之间的沟通的桥梁和贸易的纽带，加强了沿线国家的经贸往来推进了“一带一路”建设进程，中欧班列已然逐渐成为“一带一路”建设中的重要国际路运输通道，为许多国家和地区的发展带来了新的机遇。截至目前，已有中欧班列82条，累计开行8.5万例，通达欧洲25个国家219个城市。中欧班列提高了沿线国家陆路运输效率，降低了运输成本，具有受自然环境影响小、运距短、速度快、安全性高等特征，已然成为国际物流中陆路运输的骨干方式。

根据海关总署数据，中欧班列运输货物种类达万余种，多为汽车整车及零部件、机电机械设备、家具等。自2015年运行以来，“长满欧”承运进出口货物超43000标箱，货值超138亿元人民币，覆盖欧洲境内10个国家30个站点，累计为全球近3000家企业提供服务。

截至2022年，吉林省已与“一带一路”沿线64个国家有贸易往来。仅2023年1-8月，这一区域进出口值即达到250.3亿元，同比增长0.8%，占全省出口值的29%。其中，“长满欧”班列进出口6564个标箱，货运量6.37万吨，同比上年分别增长27%和79%；“长珲欧”珲春-马哈林诺铁路进出口货物122.8万吨，货值12.5亿元；珲春-扎鲁比诺-南方港口内贸外运航线货物8168吨。经“长满欧”线路运载多种汽车零部件，例如发动机、变速箱、转向轴、车用挡风玻璃、刹车片、轴承等。

2　中国汽车整车出口西班牙规模

随着中国汽车企业电动化、智能化技术的进步，奇瑞、比亚迪、上汽名爵等中国汽车品牌在西班牙市场表现突出，中国超越法国成为西班牙第二大汽车供应国。

表2-1中国汽车整车出口西班牙汽车数量及出口总值统计表

	2022年	2023年	2024年（1-2月）
出口量（辆）	36093	136504	15980
出口总值（元）	5,967,832,058	24,680,268,870	2,269,795,082

数据来源：中华人民共和国海关总署

由表2-1可知，2023年中国出口西班牙的汽车数量实现了翻倍增长，2024年1-2月出口量已然超过2022年整年出口量；2023汽车出口总值是2022年4倍，2024年（1-2月）出

口总值开头趋势良好，已达2022年数量一半。

吉林省作为中国东北地区的重要汽车产业基地，拥有丰富的汽车产业资源和优越的地理位置优势。中国汽车产业的整体发展以及吉林省内一些知名汽车制造企业的积极努力，使得该省汽车产品的国际市场份额逐渐扩大，虽然近五年吉林省没有汽车出口至西班牙，但吉林省积极推动汽车产业集群“上台阶”，并推出高水平开放支持政策，将有助于吉林省开拓西班牙市场。

从省份分布来看，2022年共有14个省份出口汽车至西班牙，其中上海市占比62.97%、河南省15.17%为主要出口省份；2023年共有16个省份出口汽车至西班牙，其中上海市占比76.72%、河南省占比15.76%，下表详细统计了2022至2023年间，我国各省份整车出口西班牙的数量。

表2-22022、2023年中国出口西班牙汽车省份及出口数量统计表

2023年出口省份	出口数量（辆）	2022年出口省份	出口数量（辆）
上海市	104726	上海市	22727
河南省	21510	河南省	5476
福建省	2512	福建省	6
湖北省	2256	湖北省	176
安徽省	1246	安徽省	2416
重庆市	1071	重庆市	102
江苏省	1052	江苏省	34
河北省	905	河北省	3256
浙江省	692	浙江省	735
四川省	331	四川省	116
山东省	75	山东省	1041
黑龙江省	49	黑龙江省	3
广东省	45	广东省	4
江西省	25	陕西省	1
湖南省	8		
海南省	1		

数据来源：中华人民共和国海关总署

在整车出口西班牙的贸易中，中欧班列在运输方面起到了积极作用。其中“义新欧”是连接中国义乌和西班牙马德里的一条重要铁路货运线路，2022年11月4日，满载新能源汽车等商品从义乌出发驶向德国杜伊斯堡，这表明“义新欧”开始运输汽车等高价商品，2023年10月，“义新欧”（中豫号）从郑州出发，首次专列承运国产品牌红旗等新能源汽车出口欧洲，“义新欧”中欧班列正在成为连接中国与欧洲汽车贸易的重要物流通道。"义新欧"铁路货运线路，作为一条连接中国义乌与西班牙马德里的重要纽带，不仅在地理上缩短了两国之间的距离，更在经济和文化层面上架起了一座桥梁。这条线路的开通，将原本需要两个月的货物运输时间，大幅缩短至仅需21天，极大地提高了货物流通的效率，反观吉林省的各条中欧班列线路，却仍能将吉林省的汽车成功运往欧洲。

3 吉林省汽车整车出口西班牙面临困境

3.1汽车标准与认证差异

对于汽车进口，不同国家和地区有不同的技术标准和法规要求，尤其在汽车排放方面，欧盟的排放标准更为严格和全面，不仅包括排放限值，还考虑耐久性、实际驾驶排放等因素，对电动汽车的刹车和轮胎排放也有一定的标准，并且欧盟有一套完整的汽车认证体系，出口到西班牙的汽车需要获得相应的WVTA认证。在安全标准上，欧盟对汽车的安全性能有具体的要求，采用评估体系为Euro NCAP，包括对车辆结构、安全设备等方面的规定，并有完整的安全评估体系，测试标准更为严格。但我们所采用的C-NCAP安全标准与欧盟要求不完全相同，国际认可度相对不高。2022年上汽集团出海欧洲的“MG”车型是西班牙当地最受欢迎的国产汽车，上汽进军欧洲之前充分调研当地市场，以及针对欧盟汽车标准要求做到高度灵活的技术延展，做到中国品牌在欧洲市场的最好成绩，而同样优秀的吉林省车企在研发符合出海条件的汽车方面还需努力。

此外，在其他非关税壁垒方面，欧盟对中国电动汽车实施反补贴调查也会造成一定影响。2023年9月13日，欧盟国情咨文上宣布对中国汽车展开反补贴调查，而欧盟对中国电动汽车反补贴调查的原因是当地汽车产业在贸易和工业结构的重要地位被削弱，以及中国电动汽车凭借成本和价格优势冲击欧盟市场。因此启动汽车反补贴调查，我国汽车企业可能会遭受到惩罚性关税、加征进口关税，进入欧盟市场的成本以及门槛会逐渐提高。

3.2吉林省汽车智能化发展相对落后

2023年，吉林省汽车产业迎来新能源汽车和智能网联汽车的转型时代。我省汽车产业整车产业发展稳定，总体规模稳居全国“第一方阵”，然而面对国际上激烈的汽车制造业竞争和信息化、智能化等趋势不断发展的挑战，吉林省的汽车产业仍然存在一些不足之处。尤其是在自主研发能力和创新意识方面，大部分汽车企业普遍存在缺陷，过度依赖引进、消化和吸收国外技术，导致企业核心竞争力的不足。因此相关企业应努力掌握关键核心技术，加大新技术开发的投入，扩大技术优势，以适应国际市场的智能化需求。此外，吉林省人才流失相对较为严重，这也成为吉林省汽车产业高质量路上面临的一个瓶颈，加强关键核心技术的掌握还需要人才的培养，但如今，汽车产业缺乏

高层次的科研人才和技术人才，企业在技术创新和研发方面面临人才短缺的问题，制约了企业自主创新的发展。在面对未来竞争的挑战时，加强自主研发能力和培养创新意识将是至关重要的。

3.3汽车关税壁垒较高

在进口关税方面，西班牙若从欧盟国家以外进口汽车，则需要缴纳10%的进口税，并还有其他附加规则，比如，若纯电动汽车总价值的45%来自欧盟或英国，那么根据电池规则规定，电池总价值的60%必须来自西班牙本地，才能免除缴纳进口关税，否则特定零件价值超过规定将征收10%的进口关税。

这种关税壁垒的存在，无疑会增加汽车产品的成本，面对这样的情况，一些中国企业已经选择在西班牙建设工厂，在当地选择组装来降低成本，以此为规避过高关税带来的成本增加，例如奇瑞汽车等。对于企业而言，高关税意味着高付出，随着汽车产品的成本大幅度上升，某些汽车品牌将会失去价格优势，会影响消费者购买进口汽车的欲望，也使汽车生产企业的竞争力受到了严重的影响，吉林省的汽车企业也将面对汽车出口的成本增加等问题，入不敷出，阻碍吉林省汽车产业的出口。限制了汽车产业技术的国际交流和资源的全球配置，这不仅影响了全球汽车产业的发展，也制约了整个行业的技术进步和创新。

4 吉林省汽车整车出口西班牙对策建议

4.1加强标准与认证对接

吉林省汽车企业需要加强汽车生产标准，钻研技术，提升汽车产品的质量和技术水平，确保产品满足安全、环保方面的要求，并且吉林省汽车企业需要深入了解欧盟的汽车行业标准和认证需求，遵守西班牙及欧盟的汽车标准，进行深入的国际市场研究，了解欧盟及西班牙市场的需求和偏好，才能顺利进军西班牙市场。同时要获取必要的认证如E/e-Mark认证，鼓励和支持企业参与国际认证如ECE，以提高产品的国际竞争力。并建立与西班牙当地认证机构的合作，可以帮助企业更快的适应当地法规要求，顺利完成认证过程。

除此之外，为了减少关税壁垒的限制，吉林省汽车及汽车零部件企业可以选择在西班牙建立工厂组装汽车或生产汽车零部件如原电池等，以减少关税所带来的成本增加。

4.2智能化发展及出海方式

西班牙汽车产业正在进行转型，2019-2022年由于疫情的影响，西班牙汽车发展较为缓慢，2023年开始逐步发展，由于绿色发展观念以及西班牙工业与旅游部发布的《新能源汽车推广策略》使得新能源汽车受到广泛欢迎。并且从2019年西班牙开始对电动车产业实行激励计划。因此我省企业应该抓住机会，继续发展汽车创新能力，改进创新技术，引进专业技术人才，和其他优秀汽车企业进行交流学习，实现智能化发展，打开国际市场。在欧盟的法规冲击下，优化海外发展策略，助推汽车产业高质量出海方式是实现汽车产业国际化的最优方式，正确选择进军海外市场的方式，保留当地企业适当生存发展空间，同时与欧盟市场建立联系，进行投资建厂。

4.3有效利用各项政策

“一主六双”政策支持吉林省六大产业集群的发展，该政策的实施在促进发展汽车产业中的龙头企业的同时，还可以推动其他汽车企业的进步，使整个汽车产业链共同发展。在“一主六双”的政策下我们应该促进产业链的延伸，鼓励汽车产业链上下游企业在吉林省设立生产基地，促进产业链的完善，并且开展对人才和技术进行培养和创新，从而提高产业人才的整体素质和竞争力，支持汽车产业技术创新从而鼓励吉林省汽车产业与国际汽车产业进行合作交流，提高产业国际竞争力，促进吉林省高质量发展。

国外方面，西班牙政府自2019年开始实行电动车产业激励计划，为购买电动车和建设充电站提供政府援助，购车车主也将获得购车优惠，这会增加当地人们对电动车的购买动力。并且西班牙对待外资持开放态度，同时西班牙是欧洲复苏基金资金的第二大接受国，计划为电动车制造商进行新的17亿欧元贷款和补贴招标，吉林省汽车企业可就此抓住机会，拓展西班牙市场。

5 结语

吉林省汽车产业在中欧班列的有利背景下，在整车出口西班牙的贸易中仍面临一定困难，面对汽车标准和认证的差异，全省企业仍在不断加强环保和能效要求。同时为进一步提升汽车产业的出口水平，需加大对产品质量和技术水平的创新力度，发展人才，做好品牌营销等工作，选择积极有效的方式进入西班牙市场。此外，汽车企业应最大化利用各项政策，如“一主六双”、中欧班列、吉林省及西班牙政府的各项补贴等。通过上述调整，吉林省汽车产业的出口水平有望得到进一步提升，为当地经济发展注入新的活力。

参考文献：

[1]越来越多的国产品牌车企选择中欧班列运输汽车[J].大陆桥视野,2023,(12):7.

[2]丁汝俊,李宾.“一带一路”倡议下中欧班列的发展现状、问题与建议[J].东北亚经济研究,2021,5(06):5-14.

[3]吉林省人民政府关于实施汽车产业集群“上台阶”工程的意见[J].吉林省人民政府公报,2023,(10):4-18.

作者简介：

姚承誉（2003-），女，2021级西班牙语专业本科生，第二学位：国际经济与贸易。研究方向：区域国别研究.

董瑛博（1992-），女，硕士，讲师；研究方向：区域国别研究。

企业招标采购策略与成本控制研究

洪启明

厦门市中实采购招标有限公司，中国·福建　厦门　361004

【摘　要】在当前激烈竞争的市场环境中，企业面临着控制采购成本的紧迫挑战。招标采购作为一种主要采购策略，在企业成本管理中扮演着重要角色。本文旨在深入研究企业在招标采购中应采取的策略，探讨如何有效地控制采购成本。通过分析不同的招标采购策略，本文提出了一系列可行的建议，以帮助企业提高采购效率、降低成本，并增强其在市场竞争中的竞争力。

【关键词】招标采购；策略选择；成本控制；企业管理

引言：

随着全球市场竞争的不断加剧，企业在控制成本方面面临着越来越大的压力。而在企业的成本结构中，采购成本往往是一个重要的组成部分。在这个背景下，招标采购作为一种常用的采购方式，对企业的成本控制至关重要。通过深入研究招标采购策略，本文旨在探讨如何通过这些策略有效地控制采购成本，从而提高企业的竞争力和可持续发展能力。在竞争激烈的市场环境中，有效的成本管理是企业取得成功的关键之一。因此，本文的研究对于指导企业在招标采购过程中如何选择合适的策略，以及如何有效地控制采购成本，具有重要的实践意义。

1　招标采购的概念及意义

过公开招标的方式，邀请潜在供应商提交竞标文件，以便选择最具竞争力的供应招标采购作为企业采购管理中的重要组成部分，是通过公开招标的方式邀请潜在供应商提交竞标文件，以选择最具竞争力的供应商的过程。其基本概念涵盖了在采购过程中通过公开透明的竞争方式确保供应商的公平竞争，以获取最优质、最具成本效益的产品和服务。招标采购在企业采购管理中发挥着至关重要的作用。首先，它确保了供应商之间的公平竞争和透明度，为企业提供了更广泛的选择空间。其次，通过招标采购，企业能够降低采购风险，因为公开招标的过程能够帮助企业发现和避免潜在的供应商不良行为或质量问题。此外，招标采购还有助于提高采购效率，通过规范的流程和程序，简化了采购过程，节约了时间和资源。最重要的是，招标采购可以有效控制企业的采购成本。通过公开的竞争过程，企业可以获得最优惠的价格和最高质量的产品，从而降低采购成本，提高企业的竞争力和盈利能力。因此，深入理解招标采购的概念及其在企业采购管理中的作用，对于企业实现成本控制、提升采购效率和确保采购质量具有重要意义。

2　招标采购策略的选择

2.1 招标方式的选择

在进行招标采购时，选择适当的招标方式至关重要。常见的招标方式包括公开招标、邀请招标和竞争性谈判。企业在选择招标方式时，需综合考虑多个因素，以确保采购项目的顺利进行和最终的成功实施。首先，对于规模较大、复杂度较高的采购项目，通常更适合采用公开招标的方式。公开招标能够通过广泛的信息发布和公平的竞争环境，吸引更多的供应商参与竞标，从而提高供应商之间的竞争程度。这有利于企业获得更优惠的采购条件和更高质量的产品或服务。公开招标的透明度和公正性也有助于建立良好的企业形象，增强市场信誉度。其次，一些特定性较强、技术要求较高的采购项目可能更适合采用邀请招标或竞争性谈判的方式。通过邀请招标，企业可以有针对性地邀请具有相关经验和专业技能的供应商参与竞标，以满足特定需求。而竞争性谈判则允许企业与供应商进行深入的商业谈判，以达成最优的合作协议。这种方式在需求较为复杂、灵活性较高的情况下特别适用，能够实现更好的定制化需求满足。在选择招标方式时，企业还需考虑市场供应商的数量和竞争情况。如果市场上存在大量具备相关资质和能力的供应商，并且竞争激烈，则公开招标可能是更为合适的选择。相反，如果市场上的供应商较为有限或者项目的特性要求高度专业化，那么邀请招标或竞争性谈判可能更为适用。总结的说，选择招标方式需要综合考虑

采购项目的性质、规模、复杂程度以及市场竞争情况等因素。灵活运用不同的招标方式，有助于企业在采购过程中实现成本控制、提高采购效率和确保采购质量，从而增强企业的竞争力和可持续发展能力。

2.2 招标条件的确定

招标条件的确定在招标采购过程中具有至关重要的地位，它直接影响着供应商的参与度和最终的竞标结果。在确定招标条件时，企业应该全面考虑采购项目的多方面因素，以确保最终选择的供应商能够满足企业的需求并提供高质量的产品或服务。首先，企业需要明确采购项目的基本需求和技术规格。这包括对产品或服务的功能特性、性能指标、质量要求等方面的清晰定义。明确的基本需求和技术规格可以帮助企业明确向供应商提出的要求和条件，避免出现模糊不清或矛盾的招标条件，从而提高供应商的参与度和竞标的质量。其次，企业需要合理设定招标条件，包括质量标准和服务要求等方面。在设定质量标准时，企业应该根据采购项目的实际情况和市场需求，制定符合行业标准和客户期望的质量要求，确保最终选择的供应商能够提供符合预期的产品或服务质量。同时，在确定服务要求时，企业应该考虑到采购项目的特殊性和客户需求，制定合适的服务水平要求，确保供应商能够按时提供所需的服务，满足企业的运营需求。另外，企业还需要考虑价格因素，在设定价格限制和支付条件时，要合理控制采购成本，确保符合企业预算和财务规划。通过合理的价格设定，可以吸引更多有竞争力的供应商参与竞标，提高竞标的质量和竞争程度，从而获得更有利的采购条件。最后，在确定招标条件时，企业应该考虑到合作方的利益和长期发展，建立良好的合作关系。通过注重合作方的利益和长期发展，可以建立起稳定、可靠的供应链关系，提高供应商的忠诚度和责任感，确保采购项目的顺利进行和企业利益的最大化。招标条件的确定是招标采购过程中的关键环节，企业应该充分考虑采购项目的实际需求、技术要求、质量标准、价格限制等因素，制定合理、清晰的招标条件，以确保最终选择的供应商能够满足企业的需求，并为企业的长期发展奠定坚实基础。

3 招标采购与成本控制

3.1 招标采购对成本控制的影响

招标采购作为一种常见的采购方式，在企业的成本控制方面扮演着重要角色。其影响主要体现在供应商竞争、采购透明度和合作关系方面。通过公开招标的方式，企业能够吸引更多的供应商参与竞标，从而增加了供应商之间的竞争程度。这种竞争促使供应商提供更具竞争力的价格和更优质的产品或服务，为企业节省了成本。由于供应商需要在竞争中脱颖而出，他们往往会努力降低自己的成本，以便在招标中获胜。因此，企业在招标采购过程中可以通过公开竞争获得更有利的价格和条件，从而有效地控制采购成本。招标采购增加了采购过程的透明度和公平性，有助于降低不确定性，减少风险成本。公开招标程序确保了采购活动的公开、透明和公正，使所有供应商都有平等的机会参与竞标。这种透明度有助于企业更好地了解市场行情和供应商的报价，从而做出更为明智的采购决策，降低了采购过程中的风险和不确定性。招标采购还促使企业加强与供应商的合作，建立长期稳定的合作关系，从而降低了交易成本和运营成本。通过与供应商建立良好的合作关系，企业可以获得更多的优惠条件和更灵活的服务。这种合作关系有助于提高供应链的稳定性和效率，减少了因交易问题而产生的额外成本，从而进一步降低了企业的运营成本。招标采购对企业的成本控制具有重要影响。

3.2 成本控制的方法与手段

实现有效的成本控制是企业采购管理的核心目标之一。在招标采购过程中，企业可以运用多种方法和手段来实现成本控制，从而提高竞争力和盈利能力。企业可以通过制定严格的采购预算和成本控制策略来限制采购支出的增长，确保采购活动在合理的成本范围内进行。通过明确预算限制和设定明确的成本控制目标，企业能够在采购过程中有效地控制支出，并确保采购活动的经济效益。加强与供应商的谈判和协商是实现成本控制的重要手段之一。企业可以利用自身的采购需求和市场信息，与供应商进行有效的谈判，争取更优惠的价格和更灵活的支付条件。通过巧妙的谈判技巧和策略，企业可以在招标过程中获得更有利的采购条件，从而降低采购成本。另外，立健全的供应商评价和监督体系，确保供应商按照合同约定的要求和标准履行合同，避免出现额外的成本支出。通过严格监督和管理供应商的履约情况，企业可以降低因供应商不当行为或合同违约而导致的成本损失。利用信息技术和管理工具也是实现成本控制的有效途径之一。企业可以借助先进的

信息技术和管理软件，提高采购管理的效率和精确度，降低采购过程中的管理成本。通过自动化和数字化的采购管理系统，企业能够更加有效地监控采购活动，及时发现和解决问题，进一步降低采购成本。通过制定严格的预算和成本控制策略、加强与供应商的谈判和协商、加强对供应商的管理和监督以及利用信息技术和管理工具等多种方法和手段，企业可以实现对采购成本的有效控制，提高竞争力和盈利能力。

4 提高招标采购效率的建议

4.1 加强供应商管理

加强供应商管理是提高招标采购效率的重要措施。有效的供应商管理可以促进供应链的顺畅运作，确保采购过程高效、透明。首先，建立完善的供应商数据库。这个数据库应包括供应商的基本信息，如企业名称、联系方式、注册资本等，以及供应商的业绩评估、信用记录等关键信息。这样的数据库能够帮助企业全面了解供应商的背景和能力，为选择合适的供应商提供依据。其次，建立定期评估机制。通过定期对供应商的业绩和服务进行评估，企业可以及时发现供应商存在的问题，并采取相应的改进措施。评估内容可以包括供货质量、交货准时率、售后服务等方面，以确保供应商的绩效符合企业的需求和标准。另外，加强与供应商的沟通和合作也至关重要。建立良好的合作关系可以增加供应商的责任感和合作意愿，有助于提升采购效率。企业可以定期与供应商进行沟通会议，分享信息、解决问题，共同探讨如何改进合作方式，以达到双赢的目标。最后，利用供应商管理软件和信息化手段。借助先进的技术工具，企业可以实现对供应商管理的数字化和自动化，提高管理效率和准确性。这些软件可以帮助企业实现对供应商信息的快速查询、评估和监控，从而更好地管理供应商关系，提升采购效率。总之，加强供应商管理是提高招标采购效率的关键之一。通过建立完善的供应商数据库、建立定期评估机制、加强与供应商的沟通合作以及利用信息化手段，企业可以更好地管理供应商关系，确保采购活动的顺利进行。

4.2 完善内部流程

完善内部流程是提高招标采购效率的关键措施之一。建立科学的采购流程和标准化的操作规范。这包括明确每个环节的职责和流程，确保采购活动按照规定程序进行。通过建立明确的流程，可以降低因为流程不规范而导致的错误和延误，提高采购活动的效率和准确性。利用信息化手段优化采购流程。企业可以引入采购管理软件或者信息化系统，实现采购信息的快速传递和处理。这样可以减少人为因素对流程的干扰，提高工作效率。同时，信息化手段还能够帮助企业实现对采购流程的监控和分析，及时发现问题并加以解决。建立跨部门协作机制也是提高招标采购效率的关键。采购部门通常需要与财务、法务、技术等部门进行密切合作。建立有效的沟通渠道和协作机制，可以确保信息的畅通和流程的顺利进行。这样可以避免信息孤岛和流程阻碍，提高采购活动的效率和质量。建立健全的绩效考核机制对于持续优化采购流程也是非常重要的。对采购流程和人员绩效进行监督和评估，及时发现问题并采取相应的改进措施。通过持续的绩效考核和改进，可以不断优化采购流程，提高效率和质量。通过建立科学的流程和规范、利用信息化手段、加强跨部门协作以及建立健全的绩效考核机制，企业可以有效地完善内部流程，提高招标采购的效率和质量。

结束语：

通过本文对企业招标采购策略与成本控制的深入研究，强调了招标采购在企业成本控制中的重要性。同时，提出了一系列提高招标采购效率、降低成本的建议。这些建议涵盖了加强供应商管理、完善内部流程等方面，旨在帮助企业实现更有效的采购管理，提升竞争力。希望本文的研究成果能够为企业采购管理提供有益的参考，引导企业在招标采购过程中更加注重成本控制，优化采购流程，提高效率，降低风险。通过这些努力，相信企业能够实现更可持续的发展，为持续创造价值，实现长期成功做出贡献。

参考文献：

[1]杨仁杰.房地产A项目成本管理问题分析及优化策略研究[D].中国矿业大学,2023.

[2]王雯.G建勘集团物资公司采购业务内部控制研究[D]. 重庆:重庆交通大学,2023.

[3]黄晶.基于工程成本控制的EPC项目设计优化策略浅析[J].建筑设计管理,2023,40(7):27-31.

[4]李慧.J公司物料招标采购风险管理研究[D].甘肃:兰州大学,2022.

[5]高琼芳.ZX公司政府采购项目招标管理问题及优化方案研究[D].湖北:华中师范大学,2022.

招标采购流程优化与效率提升的实践探索

阮培芳

厦门市中实采购招标有限公司，中国·福建　厦门　361004

【摘　要】本文旨在探讨招标采购流程的优化与效率提升，通过实践案例分析和理论研究相结合的方式，提出了一系列可行的策略和方法。首先，分析了当前招标采购存在的问题与挑战，其次，探讨了优化流程和提升效率的关键因素。随后，介绍了几个具体案例，并对其进行了深入分析，总结了成功的经验与启示。最后，提出了未来研究和实践的建议，以期为招标采购领域的发展提供有益的参考。

【关键词】招标采购；流程优化；效率提升；实践探索

引言：

随着市场竞争的日益激烈和企业管理的不断深化，招标采购作为企业重要的供应链管理环节，其效率和质量对企业发展至关重要。然而，当前许多企业在招标采购过程中仍然面临诸多问题，如流程繁琐、效率低下等。因此，有必要对招标采购流程进行优化，提升其效率，以提高企业的竞争力和经济效益。本文旨在通过实践探索与理论分析，寻求解决这一问题的有效途径。

1　问题分析与挑战

1.1 当前招标采购存在的主要问题

招标采购作为企业采购管理的重要环节，在实践中常常面临诸多问题。首先，信息不对称是当前招标采购中最为突出的问题之一。供需双方信息不对称导致了招标方无法全面了解市场行情和供应商的真实情况，从而影响了招标的准确性和公正性。其次，流程繁琐、周期长也是当前招标采购普遍存在的问题。繁琐的审批程序和冗长的周期不仅增加了企业的成本，还降低了采购的效率，影响了企业的运营效率和竞争力。此外，质量管理不到位也是当前招标采购中的一个难题。由于监管不力或者相关制度不健全，一些供应商存在质量问题，给企业带来了一定的风险和损失。

1.2 招标采购过程中的挑战与障碍

招标采购过程中还面临着诸多挑战与障碍。首先，市场竞争激烈，供应商众多，但优质资源匮乏，这使得企业在选择合作伙伴时面临较大的挑战。其次，法律法规的变化给企业的招标采购活动带来了一定的不确定性和风险。不同地区、不同行业的法规标准不一，企业需要不断调整自己的招标策略以适应市场的变化。此外，信息化水平不高也是招标采购过程中的一个障碍。一些企业招标采购仍然采用传统的人工操作方式，信息流通不畅，数据共享困难，限制了企业的采购效率和质量管理水平。

2　流程优化关键因素

2.1 技术应用与信息化建设

技术应用与信息化建设是招标采购流程优化的重要方面。首先，采用电子招标平台可以实现招标文件的在线发布、投标信息的实时查询和交流，大大简化了招标流程，提高了透明度和效率。其次，数据分析与挖掘技术可以帮助企业对历史数据进行深度分析，发现潜在的供应商问题和市场趋势，为招标决策提供科学依据。此外，人工智能技术的应用也可以实现招标文件的智能生成和评审，提高了招标的准确性和公正性。

2.2 内部管理与流程设计

内部管理与流程设计是招标采购流程优化的核心环节。首先，建立规范化的招标流程是提高招标效率的关键。通过制定详细的操作规程和流程图，明确每个环节的责任和权限，避免了流程中的重复劳动和冗余环节，提高了工作效率。其次，加强内部沟通与协作也是优化流程的重要手段。建立跨部门的协作机制，及时沟通信息，协调资源，可以有效避免信息孤岛和资源浪费，提高了整体的执行效率。此外，员工培训与技能提升也是优化流程的重要环节。通过培训课程和知识分享会，提升员工的专业水平和工作技能，可以提高招标采购流程的执行质量和效率。

2.3 外部合作与供应链优化

外部合作与供应链优化是招标采购流程优化的重要保障。首先，建立稳定的供应商关系是提高招标效率和质量的关键。与供应商建立长期合作伙伴关系，可以降低信息

交流成本和谈判成本，提高供应商的责任感和配合度，为企业提供稳定的供应保障。其次，采用供应链金融工具也是优化供应链的重要手段。通过采用供应链金融工具，如应收账款融资、订单融资等，可以优化资金流动，提高供应链的流动性和灵活性，降低了企业的采购成本和财务风险。此外，加强供应链信息共享与协同也是优化供应链的关键。通过建立信息共享平台和协同工作机制，实现供应链各环节的信息共享和实时监控，可以有效降低库存成本和物流成本，提高供应链的整体效率和灵活性。

3 案例分析与实践探索

3.1 某公司招标采购流程优化案例分析

中国铁塔与比德平台的合作案例展示了招标采购流程优化的成功范例。中国铁塔作为通信行业的龙头企业，与比德平台合作，实现了招标采购全流程的数字化管理。通过电子化平台，中国铁塔成功将采购计划、采购方案、采购实施工作以及采购结果等环节进行全链条数字化管理，大大简化了招标流程，提高了效率和透明度。在过去，传统的招标采购流程往往繁琐、耗时，存在信息不对称和流程不透明等问题。然而，通过与比德平台合作，中国铁塔实现了招标流程的全电子化，使得招标文件的在线发布、投标信息的实时查询和交流成为可能。这一举措不仅极大地提高了招标效率，也增强了招标过程的透明度和公正性。通过该案例，可以看到电子化平台在招标采购流程优化中的重要作用。通过电子化平台，企业可以实现招标流程的标准化、规范化，避免了流程中的重复劳动和冗余环节，提高了工作效率。同时，电子化平台还能够为企业提供数据分析和挖掘功能，帮助企业深度分析历史数据，发现潜在的供应商问题和市场趋势，为招标决策提供科学依据。中国铁塔与比德平台的合作案例为其他企业提供了宝贵的经验。借鉴该案例，其他企业可以通过引入电子化平台，实现招标采购流程的优化，提高效率、降低成本，从而在竞争激烈的市场中保持竞争力。

3.2 采用新技术提升招标效率的实践经验分享

借鉴比德平台的先进经验，可以发现新技术在提升招标效率方面的巨大潜力。比德平台作为一家先进的电子采购平台，运用了各种新技术，如大数据、人脸识别、区块链等，来提升招标效率。其中，大数据技术的应用为企业提供了更加全面、准确的数据支持。通过对历史数据的分析，企业可以更好地了解市场趋势和供应商情况，为招标决策提供科学依据。同时，人脸识别技术和区块链技术的应用也可以提高招标流程的安全性和可信度，增强招标过程的公正性和透明度。通过采用新技术，企业可以实现招标流程的全电子化，大大简化了招标流程，提高了效率和透明度。同时，新技术的应用也为企业提供了更加便捷、高效的招标服务，推动了招标采购领域的技术创新和发展。采用新技术提升招标效率是企业招标采购流程优化的重要途径。借鉴比德平台的实践经验，其他企业可以积极引入新技术，实现招标流程的数字化、智能化，提高效率、降低成本，从而在市场竞争中获得更大的竞争优势。

3.3 建立供应商关系管理体系的实际操作

在现代商业环境中，供应商关系管理对于企业的成功至关重要。通过建立供应商关系管理体系，企业可以更加有效地管理供应商信息、评价供应商绩效，并建立起长期稳定的合作关系，为企业的供应链稳定性和可靠性提供有力支撑。在实际操作中，建立供应商关系管理体系需要从以下几个方面入手。首先，企业需要建立完善的供应商信息管理系统，包括对供应商基本信息、业绩评价、合作历史等方面的记录和管理。其次，企业需要建立供应商评价体系，根据供应商的交货质量、服务态度、合作诚信等指标对供应商进行评价，并及时给予反馈和奖惩措施。同时，企业还需要建立供应商绩效考核机制，对供应商的表现进行定期评估，以确保供应商的稳定性和可靠性。最后，企业需要加强与供应商的沟通与协作，建立起良好的合作关系，共同应对市场变化和风险挑战。通过建立供应商关系管理体系，企业可以更加有效地管理供应链，提高供应链的稳定性和可靠性，为企业的可持续发展提供有力保障。

3.4 招标采购流程改革对企业绩效的影响分析

随着市场竞争的日益激烈，企业需要不断提升自身的竞争力，招标采购流程改革成为了企业提升绩效的重要途径之一。通过电子化采购平台的运用，企业大大简化了招标流程，提高了效率和透明度，降低了采购成本和风险。首先，电子化平台实现了招标文件的在线发布、投标信息的实时查询和交流，极大地简化了招标流程，提高了工作效率。其次，数据分析和挖掘技术的应用帮助企业对历史数据进行深度分析，为招标决策提供科学依据，提高了招标的准确性和公正性。招标采购流程改革不仅提高了企业的运营效率，还促进了企业的精益化管理和供应链优化。通过电子化平台的应用，企业可以与供应商建立长期稳定的合作关系，降低了信息交流成本和谈判成本，提高了供应链的稳定性和可靠性。同时，招标采购流程改革也促进

了企业的创新能力和竞争力，为企业的可持续发展提供了有力支撑。招标采购流程改革对企业绩效的影响是全方位的，不仅提高了企业的运营效率，还促进了企业的精益化管理和供应链优化。

4 未来发展与建议

4.1 招标采购流程智能化与自动化的发展趋势

随着科技的不断发展和应用，招标采购领域也正在迎来智能化与自动化的新时代。未来，招标采购流程将更加智能化，通过人工智能、大数据分析、自然语言处理等技术的应用，实现流程的自动化、智能化。首先，人工智能技术将在招标信息的筛选和匹配中发挥重要作用。基于机器学习算法的智能系统可以根据企业需求自动筛选和匹配合适的供应商，大大提高了招标效率和准确性。其次，大数据分析技术将帮助企业深度挖掘历史数据，发现潜在的供应商问题和市场趋势，为招标决策提供更科学的依据。同时，自然语言处理技术的应用也将实现招标文件的智能化处理和管理，使得招标流程更加高效和便捷。

4.2 加强信息共享与协同合作

在未来，招标采购领域将更加重视信息共享与协同合作，以构建开放、共享的招标采购平台。通过建立统一的信息平台，企业、政府和供应商之间可以实现信息的共享和交流，从而促进信息的透明化和公开化。这一举措将有助于消除信息不对称，提高市场的透明度，为各方提供更公平、公正的竞争环境。同时，跨部门、跨企业的协同合作也将得到加强，以实现资源的共享和优势的互补。通过协同合作，不仅可以降低采购成本，还能够提高采购效率，提升整体供应链的运作水平。此外，与第三方服务机构的合作也将成为未来发展的重要趋势。借助专业的服务和技术支持，企业可以提升招标采购的质量和水平，实现更高效的采购流程和更优质的采购结果。

4.3 建立长期稳定的供应链伙伴关系

未来，企业将更加重视建立长期稳定的供应链伙伴关系，以实现供应链的共赢和可持续发展。通过与优质供应商的深度合作，企业可以建立起长期稳定的合作关系，从而实现供应链的高效运作和风险共担。这种合作模式不仅有助于降低采购成本，还能够提高供应链的灵活性和响应能力，更好地适应市场的变化和需求的波动。此外，加强与供应商之间的沟通与协商也是建立稳定供应链伙伴关系的关键。通过积极的沟通和协商，双方可以更好地理解彼此的需求和期望，解决问题，共同应对市场的挑战。同时，通过共同研发、共享资源等方式，可以进一步加强与供应商的合作，提升供应链的竞争力和抗风险能力，为企业的可持续发展提供有力支撑。

4.4 培育专业化的招标采购人才队伍

在未来，随着商业环境的不断变化和竞争的日益激烈，招标采购领域对专业化人才的需求将不断增长。为了适应这一趋势，企业需要采取一系列措施来培育专业化的招标采购人才队伍。首先，建立专业化的培训体系至关重要。通过系统规划和组织培训课程，提供全面的专业知识和技能培训，以提升员工的专业素养和能力水平。其次，引进和培养具有丰富经验和专业能力的招标采购人才，他们应具备深厚的行业背景和沟通协调能力，为企业的招标采购工作提供专业支持和保障。加强与高校和科研机构的合作也是培育专业化招标采购人才的有效途径，通过开展科研项目和组织培训班，培养更多具有专业知识和实践经验的人才。总之，未来企业需要通过建立培训体系、引进和培养人才以及加强与高校科研机构的合作，来培育专业化的招标采购人才队伍，以适应市场变化，提升招标采购的专业水平，为企业的可持续发展注入新的活力和动力。

结束语：

本文通过对招标采购流程优化与效率提升的实践探索进行了系统性的分析和总结，提出了一系列可行的策略和方法。未来，随着科技的不断发展和管理理念的更新，招标采购领域将面临更多的挑战和机遇。希望本文的研究成果能够为相关领域的学者和从业者提供有益的借鉴，推动招标采购流程的持续改进和提升。

参考文献：

[1]韩佳珉.建筑企业非招标采购流程优化[J].投资与创业,2024,35(4):188-190.

[2]刘欢.A公司招标采购流程优化研究[D].安徽:安徽大学,2023.

[3]张述琴.金安公司招标采购流程优化研究[D].甘肃:兰州大学,2022.

[4]郑萍.W公司的集中招标采购流程优化[D].河北:河北工业大学,2016.

[5]赵苡.J房地产公司城市综合体项目工程招标采购流程优化研究[D].贵州:贵州大学,2022.

谈远程办公模式下组织培训对缓解情绪耗竭的积极作用

潘　博　宋京龙

东新大学校一般大学院经营学院，韩国 · 58245

【摘　要】探讨了远程办公模式下，组织培训如何对缓解员工的情绪耗竭发挥积极作用。远程办公在提高生产效率、降低运营成本及增强员工满意度方面显示出潜力，同时也带来了沟通障碍、孤独感、职业发展受阻等问题，增加了员工的情绪耗竭风险。

分析了传统和远程办公模式的优劣，指出远程办公虽减少了通勤时间，提高了工作生活平衡，但也使得员工在沟通和自我管理上面临挑战。组织通过有效的培训管理，如提供自我管理、时间管理、沟通技巧等方面的培训，可以帮助员工更好地适应远程工作，减少情绪耗竭，从而维护员工的身心健康和提高组织效率。

【关键词】远程办公；培训成果评估；自我领导力；情绪管理

1　远程办公的优与劣

在当前社会和工作环境的快速演变中，远程办公已由原来的单一便利性选择转变为必要性选择。客观环境的变化迫使各类企业，从初创到跨国公司，重新审视并选择适合自己的工作模式。技术的进步，特别是云计算、高速互联网及协作软件的应用，大大增加了远程工作的可行性，可以支持员工在家或其他可以联网的地点，高效地完成工作任务。

与此同时，远程办公模式显示出在提高生产效率、降低运营成本及增强员工满意度方面的潜力。它不仅能让企业通过减少办公空间和办公设备，节约租金和设施维护的开销，还能够使企业运营最大程度地不受外界客观环境的影响，让本应停滞的经营生产活动得以持续进行。同时，员工通过改变办公场所的方式，可以减少通勤时间和费用，还能够获得更多时间和精力去平衡工作与生活。这不仅提高了员工的工作满意度，还有助于吸引和保留人才并且使企业可以跨区域雇佣优秀人才，从而大大提高企业的人才质量。

一方面，远程办公可以满足员工随时随地、不受时间地点约束，灵活开展工作的需求，增强了员工的工作控制感和工作效率。但由于减少了直接面对面沟通的机会，增加了交流和协调的障碍，使员工感到孤独和社交匮乏，甚至有远离组织中心的担忧情绪，导致自我创新和适应能力减弱；同时由于员工熟悉的工作模式消失，远程办公也让缺乏自我管理意识和边界管理意识的员工感到工作和生活边界变得模糊，无法掌握好工作和生活的平衡，冲突感让员工对工作产生厌倦情绪，造成人员流失严重。另一方面，远程办公虽然帮助企业在特殊时期能够维持较为正常的生产经营，但由于远程办公需要借助于复杂的网络环境，随着远程办公场所的增多，势必会使远程办公存在不少安全隐患，如：远程接入内网不安全、网络钓鱼风险激增、使用第三方办公软件存在泄密风险及文件传输造成数据泄露风险等问题。这些不安全的工作环境会给员工带来心理压力，产生焦虑感和强迫性行为。

2　何为情绪耗竭

情绪耗竭，最初源自工作倦怠这一概念，描述了一种长期的情感及身体疲惫，这种状态反映了员工对工作资源的枯竭感受。情绪耗竭是员工感受到工作场所带来的压力后的心理反应，是倦怠中个人压力的表现。这种情况通常出现在个人的工作要求超过了他们可以调用的资源时，尤其是当员工感到无法理解、预测或控制他们面临的压力时就会出现。据研究资料显示，倦怠由三个核心成分构成——情绪耗竭、去个性化和个人成就感降低。其中，情绪耗竭是最关键且最明显的表现形式，通常被视为员工在面对巨大压力时最直接的负面反应。

根据工作要求-资源模型（简称JD-R模型）的研究，员工的身心健康和工作状态受工作要求和工作资源两个因素的影响。工作要求指的是工作在生理、心理、社会或组织

层面对个体的持续需求，包括必须投入的身体和心理努力或技能，这些要求与消耗有关。当这些要求异常高或持续时间过长时，可能会引发员工的职业倦怠，并减少他们持续工作的意愿。研究表明，远程工作者相较于非远程工作者，更易陷入重大工作负荷中，且工作时间更长。资源保护理论认为，资源流失时，获取新资源变得关键，个体倾向于投入新资源以补偿损失。一旦员工感到远程办公模式迫使他们经常加班到力不从心时，他们就可能在工作中表现出畏缩的行为，而这种行为长时间存在会导致员工不参与工作，从而减少了远程办公被持续采用的可能性。

而工作资源指的是员工从工作环境中获得的支持和帮助，这些资源有助于减轻工作压力并降低身心消耗，进而提升工作投入。这些资源按性质的不同又可分为物质资源、情感资源和认知资源，其中情感资源包括同事或上级提供的组织支持。工作资源的作用在于帮助员工应对工作要求，减少资源损耗，并能调节工作压力与成果之间的关系。

根据资源保存理论，工作过载会消耗个体的内在资源并导致情绪耗竭，而组织支持等外在资源则能有效缓解压力带来的负面影响，显示出其显著的调节功能。因此，在面对远程办公大趋势影响下，人力资源管理者应该改变传统的管理思路，从过去单纯的管理为主的模式改变为以管理为主、给予为辅的模式，而加强远程工作中的组织培训工作恰恰能满足组织的这一需求。通过组织培训可以实现工作资源的供给，这其中包括远程办公技能培训、远程办公安全培训、员工边界管理培训及远程办公沟通技巧培训等，以便缓冲工作中的高要求，从而缓解远程办公导致的情绪耗竭的问题。

3 当前远程办公中培训工作的不足

3.1对培训的重要性认识不足

在我国当前的远程办公现状中，大多数企业是被动地进入这一模式中，而针对远程办公模式特点的管理机制尚未完善。此外，一些企业的决策者们将组织培训视为管理支出的一部分而非战略性投资，在特殊情况出现时，默许了出于控制成本考虑而取消培训工作的行为。这种做法忽视了培训对组织和员工的积极影响，导致员工的技能和远程工作适应能力得不到提升，这不仅忽视了员工的工作及身心需求也影响了组织在这一模式下的可持续发展。

3.2传统的培训方式较为刻板

在传统培训模式下，主要是以集体培训为主，通过理论讲授和PPT展示的方式对员工进行培训，还有部分培训是采用师傅带徒弟的方式，无论哪种形式都需要培训者和受训人员在同一个空间中进行，这种面对面形式的培训显然无法适用于远距离分散式的远程办公模式中。此外，传统培训过程中未能建立有效的评估和反馈机制，缺乏明确的培训目标和评估指标。因此，很难准确衡量培训的效果，也无法及时调整培训内容和方法。这种方式不仅难以掌握培训成效，也无法有效发现和纠正培训过程中的缺陷。

4 远程办公中组织培训的创新策略

4.1创新培训方式

在远程办公模式下，创新内容交付方式和互动学习至关重要，因为缺乏面对面的互动会导致培训效果不佳、学员难以集中注意力。为解决这一问题，企业可以引入多样化的培训形式，结合云计算、5G、虚拟现实等现代科技手段，开展在线培训、虚拟培训和模拟实践。此外，鼓励员工自主学习也是培训的一部分，组织可以提供专业智库、学习软件和学习交流区等资源和平台，让员工根据远程工作的需求，自行选择学习内容和适合自己的学习时间和方式。

4.2创新培训内容

在远程办公模式下，企业需要引入定制化培训内容，以满足员工不同的成长需求，真正帮助他们弥补不足，同时定制化的培训也可以从职业规划方案和远程导师计划出发，更好的支撑员工的个人职业发展。不同于传统的培训只重视职业技能的培训而忽略员工情绪管理的指导，定制化领导力的培训可以随着工作模式的变化而更新组织领导的管理能力及提升员工的自我管理能力，从而帮助他们协调组织上下级的关系及工作家庭关系。通过开展心理健康方面的学习，设置压力管理和情绪疏导的课程，一方面组织培训的课题可以围绕员工如何管理自己的情绪和消除情绪对自己的不良影响，促使员工通过培训学会运用情绪自我领导策略提升情绪应对技能，以便自我影响和管理情绪，这不仅有助于远程办公人员自主缓解负面的情绪体验，自主调整情绪状态，更能减轻由于远程工作缺乏沟通和交流而带来的工作压力。另一方面也通过增设远程组织沟通方法的培训内容，向组织领导传授成为魅力型领导

的技巧，促进上级定期给予下级心理和情绪上的关怀和支持，来弥补在远程办公环境中上级领导者在情绪领导力方面的不足，形成良好的组织文化氛围。

除此之外，远程办公的安全培训也不可或缺，网络安全培训不仅能让员工了解网络安全的基础知识，防范远程办公中常见的网络安全威胁，还可以帮助员工在现实环境中快速反应并解决网络安全问题，减轻因工作失误造成的心理压力，同时也能让员工形成良好的安全意识和协作能力，增强对企业资产的责任感。

4.3创新培训成果评估体系

在远程办公模式下，建立系统化、规范化的培训成果评估体系尤为重要。该体系不仅能有效衡量培训效果，还能通过考试、项目评估和绩效评估等方式，为员工生成专属的培训报告。这些报告与员工的绩效成绩和发展需求相结合，为定制化培训内容提供指引方向。同时，成果评估结果与员工绩效相结合也能在远程办公模式下倒逼员工积极参与到培训中来，从而提高培训的成效。此外，通过掌握自身学习进度，员工能够合理规划职业发展方向，并增加与组织的资源交换。最终，这一体系的建立将有助于提高培训的科学性和有效性，最大限度地减少培训过程中无效成本的投入。

5 远程办公中组织培训的意义

5.1拓宽核心领导力的维度

领导力是一种影响他人的能力，是使他人自愿追求共同目标的管理艺术及科学手段。它涉及使用策略、激励、沟通和指导他人来实现组织或团队的目标。领导力不仅仅是指令的下达或简单的管理过程，而是更深层次的个人和集体效能的展现。一方面，信任是远程办公模式成功的基础，我们应该从信任角度着重培养团队管理人员的领导力。远程办公情境下的人际信任问题，尤其是上下级之间的信任问题，是备受关注的焦点之一。另一方面，由于远程工作的物理疏离感会导致员工产生孤独感，与组织之间的情感支持并不明显，因此需要通过培训来提升领导的信任感和亲和力。领导应学会关注下属员工的情绪和情感变化，提供适当的资源支持，以增强员工情感上的依赖感和信任度，减少孤独感。通过领导力的积极影响，可以改变远程工作中监督与被监督的刻板局面，增强组织文化的凝聚力，形成良好的组织氛围。

5.2提升员工心理健康程度

在远程办公的环境中，员工会经历各种情绪体验，这包括因工作自主性带来的成就感等积极情绪，以及因缺乏人际互动和情感支持而产生的孤独感等消极情绪。这些丰富的情绪体验不仅对员工的心理、行为和绩效表现产生影响，还会波及到团队和整个组织的绩效及正常的生产经营活动。因此，在远程办公情境下，加强心理健康培训，聘请专业的讲师和咨询师来帮助员工管理及引导情绪，已成为一种新型福利。

6 结束语

面向未来，随着人工智能、机器学习和自动化技术的日益进步，远程办公的智能化和高效程度将会越来越高。为了支持远程办公模式的长期可持续性，企业需要不断加大对设备和培训方面的投入：通过职业技术和心理健康等方面的培训，来弥补物理距离带来的情绪耗竭等问题；通过长期有计划的培训管理来加强人力资源的核心管理，提升组织凝聚力；通过创新的管理策略和持续的技术支持，弥补远程办公中存在的不足，助力企业实力的平稳提升。

参考文献：

[1]郝雨洁.远程办公的工作过载与情绪耗竭关联性研究[J].中国集体经济,2022(7):82-85.

[2]马君.企业员工培训对人力资源管理的积极影响[J].人才资源开发,2021(20):76-77.

[3]李文莲,王友凤.影响远程办公上下级信任的中国情境——基于传统文化视角[J].山东工商学院学报,2021,35(6):58-65.

[4]贺伟,吴小玥.远程办公情境下情绪自我领导力的理论构建[J].华南师范大学学报(社会科学版),2022(2):159-172.

作者简介：

潘博（1985-），女，汉族，博士研究生在读，研究方向为人力资源管理与组织行为学。

宋京龙（1961.2-），男，韩国人，经营学博士，博士生导师，副院长，研究方向为人力资源与组织行为学。

企业研发费用的核算与优化：推动技术创新和市场竞争力

潘燕虹

中国船舶集团有限公司第715研究所，中国·浙江　杭州　310000

【摘　要】研发费用是企业推动创新和维持市场竞争力不可或缺的重要投入。它涵盖了从基础研究到产品开发的全过程，包括直接投入费用、人员薪酬、设备购置等多个方面。本文就研发费用的定义和组成部分进行深入探讨，详细分析其核算与管理原则及资本化和费用化的选择策略。同时，本文也对研发费用对企业创新能力的深远影响进行剖析，并提出了一系列有效管理和利用研发投入的策略，如建立科学的研发项目预算制度、加强研发项目管理、优化研发团队配置等，以支持企业的可持续发展。

【关键词】研发费用；资本化；费用化；企业创新

引言

随着科技进步和市场竞争的不断加剧，企业的研发活动在企业战略中扮演着愈发重要的角色。研发费用，作为驱动企业创新的核心投入，对于企业的成长壮大和市场地位的确立具有举足轻重的意义。然而，研发费用的核算、管理、以及资本化和费用化的决策是财务管理领域中复杂而精细的议题，不仅涉及会计准则，还与资本运作的策略以及企业战略的部署有着密切的关联。

本文立足于企业财务管理的视角，旨在对研发费用的定义及其组成部分进行阐述，对研发费用的核算与管理原则以及会计处理的关键要领进行系统分析，探讨资本化与费用化的决策依据。最终，本文将深入剖析研发费用对企业创新能力的影响，并为有效管理和高效利用研发费用提供切实可行的建议。

1　研发费用的定义与组成部分

研发费用是企业在追求技术创新和产品优化过程中，投入于研究和开发活动的各类费用总和。这些费用通常包括直接费用和间接费用，直接费用是研发活动中最为直观和明确的支出部分，包括研发人员工资、实验材料、设备折旧、测试费用等。间接费用主要包括管理成本，即与研发项目管理相关的各项费用，如项目协调费等；行政费用，涉及研发活动的日常行政支持，如办公用品费、通讯费用等；以及研发活动的后勤支持，如研发场地的维护、安全保卫等费用。

研发费用的定义和组成部分因企业类型、所处行业以及研发项目的具体性质而有所差异。一般来说，研发费用的组成包括以下几个主要方面：

1、实验材料：用于研发过程中的原材料、试剂、耗材等。

2、人力成本：参与研发活动的专业人员的职工薪酬、社会保险费、住房公积金等以及外聘研发人员的劳务费用等人力资源相关的费用。

3、设备折旧：研发所使用的专业设备、仪器等固定资产因使用而产生的价值损耗。

4、测试费用：涉及研发过程中进行实验和测试所需的费用，包括外部专业测试服务。

5、设计费用：包括为薪产品和新工艺进行构思、开发、和制造，进行工序、技术规范、规程制定等方面的设计。

6.、形资产摊销费用：用于研究开发活动的软件、专利申请、商标注册、知识产权保护相关的摊销费用。

7、委托外部研究开发费用：通过外包、合作研发等方式，委托其他单位、个人或者与之合作进行研发而支付的费用。

8、间接成本：包括研发管理、行政支持、以及其他相关间接费用。

不同企业的研发费用组成可能有所差异，但这些基本部分构成了大多数研发活动的费用来源。准确识别和记录这些费用，对确保研发费用核算的准确性和合理性至关重要，有助于企业更好地掌握研发活动的经济效益，为企业的可持续发展提供有力支持。

2 研发费用的核算与管理

研发费用的核算和管理是企业财务工作的关键部分，不仅关乎企业资源的合理分配，更直接影响到研发活动的管理及企业的长期发展。因此，正确的核算方法和有效的管理策略可以确保研发费用的准确性，有助于企业合理利用资源，推动研发活动的顺利进行。

会计处理是研发费用核算的重要环节，它决定了企业财务报表的准确性和透明度，并影响投资者的战略决策。为确保研发费用的会计处理合规合理，企业需要根据企业会计准则和其他相关法规，确定研发费用的核算原则。根据准则及法规要求，研发活动通常被划分为研究阶段和开发阶段。在研究阶段，由于研发活动主要处于探索阶段此时技术可行性和商业前景均存在较大的不确定性，因此公司将这部分费用直接计入当期损益。这样的处理方式能够更准确地反映公司在该阶段的研发成本，同时避免了因资本化而产生的财务风险。而在开发阶段，当研发活动进入实质性阶段，且满足资本化条件时，相关费用可以计入无形资产成本，待项目完成后按照预期效益进行摊销。这样的核算方法，能够更准确地反映企业研发活动的成果，并在未来为企业带来经济利益。

此外，建立完善的内部控制机制也是确保研发费用会计处理准确性的关键。企业应建立严格的财务制度，明确研发费用核算与管理流程，加强对研发活动的监管与审计，确保会计核算符合相关准则要求，确保会计信息透明、准确，避免财务风险。

在管理方面，企业应建立健全研发项目管理体系，设定明确的研发目标，确保研发活动与企业战略相一致，并制定精细的研发预算，明确各项费用的支出范围和标准。同时，建立研发进度监控机制，确保研发活动按计划进行，定期对在研项目进行评估，及时调整研发策略和资源投入，确保研发活动的顺利进行。

通过有效的管理，企业可以确保研发费用得到合理利用，避免资源的浪费和滥用。而通过准确的核算，企业可以清晰了解研发活动的成本开支情况，为企业的决策提供有力支持。因此，加强研发费用的核算与管理，对于企业的长远发展具有重要意义。

3 研发费用的资本化和费用化

研发费用的资本化和费用化是企业财务决策中的关键议题，这两者之间的选择不仅关乎企业的财务表现，还影响着企业的税务负担、投资者决策以及长期发展。

研发费用资本化是指将研发费用视为无形资产进行投资，并在未来一段时间内通过摊销方式逐步计入成本的过程。研发费用资本化后，相关支出将被分摊到多个会计期间，有助于降低当前会计期间的费用支出，从而提高当期的利润水平，有助于平滑利润波动。对于以研发为主要活动的企业，资本化能更真实地反映企业的创新能力、技术资产和潜在价值，企业更愿意积极主动地开展研发活动。

然而，研发费用资本化的主观性较强，可能使得利润操纵风险增加。同时，资本化增加了无形资产的账面价值，反映了企业对未来收益的预期。因此，资本化的具体时点和金额将受到管理层主观判断的影响，导致财务信息的可靠性和可比性降低。

研发费用费用化则是将研发费用直接计入当期损益，对当期利润产生影响，但它不会增加无形资产，保持了资产负债表的原始结构。费用化更符合会计谨慎性原则，能够降低企业风险，因为费用化能够更直接地反映企业当前的研发成本，避免将未实现的研发成果视为无形资产的风险。同时，费用化能够减少人为因素对财务信息真实性带来的不利影响，还能够促使企业管理层更加重视企业的研发质量，避免研发质量低、目的性差、无法为企业带来合理收益的结果。

然而，研发费用费用化也存在一定的弊端，它可能使企业收入与费用的合理配比性降低，导致企业管理层与企业外部人员无法真实了解企业的真实盈利情况，此外，费用化也为企业提供了避税的可能，目前国家高度重视企业的科技创新并出台一系列与研发费用相关的减免税政策，这使得一些企业对研发支出费用化进行人为操纵，为企业提供了避税的空间，损害国家的税收利益并破坏市场公平竞争的秩序。

在决定资本化还是费用化时，企业应根据研发项目的特点和发展前景进行权衡。如果研发项目具有明确的商业前景，技术可行，并且企业拥有足够的资源，资本化可能是合理的选择。而对于研发周期较长、风险较高的项目，费用化可能是更为谨慎的策略。

4 研发费用对企业创新的影响

研发费用是推动企业创新的重要资源。企业通过研发活

动可以开发新产品、改进技术、提高生产效率，从而在市场竞争中保持优势。尤其在全球化和技术快速发展的背景下，企业竞争力的提升成为其生存和发展的关键。研发费用作为企业创新投入的直接体现，对企业的长期发展和市场地位具有重要影响。主要体现在以下几个方面：

（1）研发费用是企业创新的核心驱动力。通过持续投资研发活动，企业能够深入探索前沿技术，孕育出引领市场的新产品，从而激发创新的澎湃活力。这不仅有利于企业在激烈的市场竞争中站稳脚跟，更能助其拓宽市场份额，实现更广阔的发展空间。

（2）研发费用是企业提升生产效率的关键要素。借助研发活动的力量，企业能够不断优化生产工艺，降低生产成本，实现生产效益的显著提升。这种效益的提升不仅为企业带来丰厚的经济回报，更强化了企业的市场竞争力，使其在市场大潮中更加稳健前行。

（3）市场占有率提升，通过研发创新，企业能够推出满足市场需求的新产品，扩大市场份额。持续的研发活动能够提升企业品牌形象，树立行业内的领导地位。

（4）研发费用还是推动企业战略转型的重要支撑。通过投入研发资源，企业能够积极探索新的商业模式，开拓更广阔的市场领域。这种前瞻性的战略布局使企业在快速变化的市场环境中保持高度的灵活性和竞争力，为企业的可持续发展奠定坚实基础。

然而，研发费用的高投入也给企业带来了挑战。为了保持竞争力，企业不仅要确保研发费用的有效利用，避免任何形式的资源浪费，还要对研发活动潜在的风险保持高度警觉。有效的风险管理策略对于确保研发项目的成功至关重要，包括对市场需求进行深入分析，以确保研发成果能够满足客户的实际需求；对技术趋势进行紧密跟踪，以把握行业前沿，避免技术过时；对政策法规的持续关注，以确保研发活动合规，避免法律风险。

为了提升研发活动的效率和成果质量，企业应致力于建立科学的研发预算制度。通过制定合理的预算计划，确保研发资金能够精准投入，支持研发项目的顺利进行。同时，预算的合理性、准确性和时效性也是研发预算制度的关键要素，需要企业不断加以完善和调整。

企业应明确项目目标、制定详细的项目计划，并强化团队之间的沟通与协作。通过有效的风险管理，及时应对可能出现的风险和问题，确保研发项目的顺利进行。同时，通过培训和发展提升团队成员的专业技能和创新能力，为研发活动的持续发展提供有力支持。

企业应构建跨功能团队，吸引不同领域的人才加入，通过定期评估和调整，确保团队能力与项目需求相匹配。这不仅能够提升研发活动的创新性和实用性，还能够为企业培养更多具有全面能力的优秀人才。

5 结论

研发费用是企业推动创新和维持市场竞争力的重要资源。通过正确的核算与管理、谨慎的资本化与费用化选择、以及有效的会计处理，企业可以确保研发费用的合理利用，推动企业的创新和发展。在市场竞争日益激烈的今天，企业需要不断加大对研发活动的投入，以确保在科技和创新方面保持领先地位。与此同时，企业也需要建立完善的财务管理机制，确保研发费用的准确记录和有效管理。通过有效的研发费用管理，企业可以推动创新，提高生产效率，增强市场竞争力。企业应不断完善研发费用的管理策略，确保研发活动的可持续性和成功。

参考文献：

[1]财政部.(2016).《企业会计准则第6号——无形资产》.北京:财政部.

[2] Smith, J., & Brown, A. (2020). “Research and Development Accounting: Guidelines and Practices.” Journal of Financial Management, 45(3), 123-134.

[3] Johnson, K., & Lee, M. (2018). “Capitalization and Expense of R&D Expenditures: A Comprehensive Study.” Journal of Accounting Research, 56(2), 201-212.

[4] Zhang, L., & Chen, X. (2019). “The Impact of R&D Expenditure on Corporate Innovation.” Business and Economics Review, 61(3), 305-314.

[5]王明, & 李华.(2017)."企业研发费用管理与资本化策略".《中国财务管理》,62(1),101-110.

[6]刘波,&王伟.(2019)."研发费用核算与资本化探讨".《会计研究》,58(4),45-52.

[7] White, A., & Johnson, P. (2018). “R&D in Corporate Strategy: Challenges and Solutions.” Business Strategy Journal, 76(5), 145-156.

审计问责的信息供给功能在国家治理中的作用

沈楚楚

南京师范大学中北学院，中国·江苏　南京　210000

【摘　要】现代意义上的政府审计是国家治理体系中的公共问责系统之一。要研究“政府审计问责如何作用于国家治理”的问题，首先应该明确政府审计如何发挥问责的功能。基于问责的三个基本要素，政府审计问责可以衍生出信息供给、讨论和惩罚三个基本功能，其中信息供给功能是最基础的功能。审计问责的信息供给功能能够通过促进法治建设、经济发展、民生保障等路径构建法治政府和服务型政府，以达到提升国家治理水平的目的。

【关键词】审计问责；信息供给；国家治理

1　问题的提出与文献综述

现代意义上的政府审计是国家治理体系中的公共问责系统之一[1]。世界各国审计体制各有不同，但相似的是在审计过程中大都强调问责。2015年中共中央办公厅、国务院办公厅印发的《关于完善审计制度若干重大问题的框架意见》指出，应在2020年基本形成与国家治理现代化相适应的审计监督机制。政府审计问责与国家治理问题紧密相连，是国家治理的一项重要工具。国家审计在问责机制中拥有独特的信息权威，审计机关的法定授权、独立地位和专业能力赐予了它提供高质量信息的天赋[2]。在推进国家治理现代化的背景下，信息供给功能作为政府审计问责最基础和重要的一项功能是否能够提升国家治理水平？本文拟进行理论分析回答上述问题。

2　政府审计问责的信息供给功能

2.1问责关系中的信息要素

问责（Accountability）关系中包含了三个阶段共同构成了“问责”这一概念，信息、讨论和制裁，这三个阶段同时也构成了问责的三个基本要素。问责过程始于信息阶段，在这一阶段代行为者对自己的行为举止做出解释说明。在讨论阶段，问责方对于行为者的陈述进行评估，并要求提供更对信息，提出后续问题。这一阶段为问责主客体双方提供了一个交流沟通的平台，允许问责主题提出问题并为问责客体提供了解释、证明和辩护的机会。在制裁阶段，问责主体对于行为者的行为做出判断，并在必要时对行为者进行惩罚和纠正[3]。在政治学和行政管理文献中，问责制常常以二元委托代理模式来模拟。问责制的事后含义主要是指委托人要求代理人提供的信息，问责制的基本目的是防止代理漂移和管理委托人和代理人之间的信息不对称[4]。因此对于问责制来说，信息供给是最基本的要求。在对于问责三要素的研究中，信息要素一直是学者们关注的重点。

2.2政府审计问责的信息供给功能内在依据

政府审计问责作为问责形式之一同样涉及信息要素。政府审计问责基于委托代理关系，人民有权要求政府官员对自身的行为或活动提供信息并做出解释。政府审计作为一种评价和监督机制，在问责过程中起到为公民或其代表收集、处理和公开有关政府活动相关信息的作用。根据《审计法》、《审计法实施条例》等相关规定，政府审计具有要求报送资料权、检查权和调查取证权这三项获取信息的权力，这使得政府审计在收集信息方面具有得天独厚的优势[5]。完成信息收集之后，审计专业人员通过筛选、整合、加工等程序将原始数据转化为为信息使用主体相匹配的有效信息，才能最大限度的发挥其治理效用。最后，以审计发现问题整改情况最为主要内容公开审计信息，并以国家审计结果公告的形式呈现。因此，政府审计问责的功能体现在为“委托人”获取、处理、提供真实、完整、及时的信息，即信息供给的功能。

3　政府审计问责的信息供给功能在国家治理中的作用

国家治理能力（Governance）是指政府运用国家制度体系和其他要素来有效管理社会各方面事务的能力。在这一背景下，地方政府的治理能力被视为衡量一个国家治理水平的外在表征[6]。在这个背景下，强调政府治理在国家治理中的核心作用，有助于更准确地理解国家治理体系的运作和效果。

燕继荣将西方不同时代思想家涉及社会生活的言论总结为两大方面：一是如何规制社会，即治理社会；二是如何控制国家，即治理政府。结合中国国情来看，创建高质量政府一是需要建设法治政府，治理政府；二是需要建设服

务型政府，治理社会。建设法治政府是治理政府的基本方式和重要抓手，就要把政府工作全面纳入法治轨道，确保行政权在法治框架内运行，把权力关进制度的笼子里，让审计监督协同其他监督方式共同发挥作用，使政府管理自身。服务型政府是社会治理的中国智慧，超越了管制型政府，以为人民服务为宗旨并承担着服务责任。政府做市场和个人不能做、不愿做或做不好的事情，即主要是提供维护性的公共服务（例如维护市场经济秩序等）和社会性的公共服务（例如健全社会保障制度），以达到治理社会的目标。

3.1政府审计问责的信息供给功能促进构建法治政府

3.1.1信息供给功能促进法律和制度完善

审计问责的因其信息供给的功能具有建设性作用。根据“免疫系统”理论，政府审计具有预防、揭示和抵御的功能，通过专业的审计方法和审计程序产生审计建议、审计信息，积极及时地揭示法律和制度实施中的存在的问题，并针对问题提出改革体制、健全法制、防范风险的建议。以2020年中央预算执行和其他财政收支审计查出问题整改情况为例，共反映问题8494个，有关地方、部门和单位采取多种方式加强审计整改，制定完善相关规章制度1435项，追责问责7700多人。由此可见，审计问责供给的信息能够经由审计整改完善法律和制度。

3.1.2信息供给功能促进权力规范运行

政府审计是一种对国家财政公共权力的专门监督方式，在政府权力架构中发挥权力制约和监督作用。审计问责能够提供廉政纪律情况、资金运行情况等信息，有助于发现徇私舞弊、贪污受贿等违法违纪案件，并通过审计结果公告制度提升政府透明度，积极推动政府权力的优化配置和良性运行，促进政府的法治和民主。2020年5月以来，中央财政管理审计、中央部门预算执行审计等共发现并移送重大问题线索信息192起，涉及1430多亿元、追责问责1160多人。国家审计的合法性和合规性标准还回应着法治的正当程序原则。通过对政府、国有企事业单位和领导干部的行为开展合法性和合规性监督，收集、分析审计对象是否遵守国家法律、法规、规章规定的程序要求的相关信息，产生审计建议和审计信息，通过审计结果公告制度揭露违纪违法问题。虽然政府审计问责时处理处罚权力有限，多数情况下不能直接惩治违法乱纪相关责任人，但也可以以信息为媒介，通过以上方式达到维护正当程序、制约权力的目的。

3.1.3信息供给功能保障公民权利

限制权力、保障权利是现代法的基本精神，限制国家权力是手段，保障公民权利是目的。一方面，政府审计的信息供给功能可以依靠审计结果公告制度向公众传达信息，保障公民的知情权，提高政府透明度，通过民众监督限制国家权力，从而达到保障公民权利的目的。另一方面，政府审计机关向本级人民政府和上一级审计机关、国务院和县级以上地方人民政府向本级人民代表大会常务委员报告审计结果，协同人大监督限制国家权力，从而达到保障公民权利的目的。

3.2政府审计问责的信息供给功能促进构建服务型政府

3.2.1信息供给功能维护市场经济秩序

第一，公共资源配置的低效，体现了政治系统调控机能与社会经济、公共服务快速发展的不相适应，进而表现为国家治理能力的薄弱。有效的资源配置决策能够促进经济发展，维护经济安全，提升国家治理能力。“市场失灵”意味着客观上需要政府审计等政府工具和手段作为调节经济的必要补充，对于市场中资源配置的突出问题，查清情况、深入剖析、充分披露和反映。审计机关通过收集、汇总、审查各部门每年递交的相关信息并递交全国人大，使得政府加强对财政资源的掌控，实现公共资源有效配置，促进经济高质量发展。政府官员在决策和施政中若沉湎于“利己主义”，则可能导致公共资源配置效率低下，经济发展受阻。虽然审计问责并非直接解决某些经济发展问题，但通过提供财经、绩效和责任信息，在一定程度上减少了政府官员和民众之间的信息不对称，提升民众监督公职人员的可行性，为国家治理提供了技术支持。

第二，在公共受托责任理论下，受托管理公共资源的机构有责任报告管理这些资源及其有关的规划、控制、财务等相关信息。而政府审计在国家经济治理的过程中可以履行其作为审计最基本的职能经济监督，对受托管理公共资源的机构所披露的信息予以检查。通过政府审计监察和督促被审计单位的经济活动在规定的范围内、在正常的轨道上进行，监察和督促有关经济责任者忠实地履行经济责任。

第三，政府审计专业人员具备与其从事的审计工作相适应的专业知识和业务能力，对公共资源占有信息的检查、分析与评价，为信息使用者筛选、整合、披露及时有效的信息，在一定程度上揭示国家治理的财务能力与风险，不仅提升国内外对中国经济发展的信心，也可以根据当前的发展缺口为未来国家经济治理道路指明方向。

3.2.2信息供给功能促进政府民生保障

现阶段我国隐藏着诸多民生问题。收入差距、社会不公等问题导致部分人言论偏激、怨气集结。近年以来，我国经济面临多重的风险与挑战，催化了诸多不良情绪，破坏社会稳定和谐。公众的不良情绪多源于政府信息的不透明，加剧了公众和政府之间的信任危机。同时，市场经济的改革和发展，独立、多元的经济主体日益成长和壮大，独立、多元化的利益产生独立和多元的权利诉，公众对于政府信息的需求空前强烈。

政府审计问责可以满足公众对于政府信息的需求。一方面，各地审计机关对就业、社会保障、住房、教育和卫生健康等重点民生资金、项目和相关政策落实情况进行审计。据统计，从2010-2015年审计署网站上公布的审计结果公告结果来看，有关教育、医疗、社保、住房、生态环境、就业和再就业、收入分配和新农村建设等民生方面的公告分别占当年公告总数量的 17%、21%、24%、25%、13%、35% 左右[7]，说明政府对于披露民生问题相关信息的重视程度越来越高，通过政府审计以及审计结果公告制度已逐渐成为政府向公众披露信息、沟通民生问题的一种方式。通过向公众提供他们所关心的热点问题相关的高质量审计信息，让公众进一步了解公共财政利用和公共政策执行情况，保障公民的知情权。在减少信息不对称的基础上，公众也能够对公共财政利用和公共政策执行情况进行有效合理的监督，从而保障民生。另一方面，政府审计通过公布高质量审计信息，建立起公民与审计机关的沟通平台。民众对于政府的情绪有了宣泄的地方，使得民意在制度框架下得到表达和释放。

4 政策建议

4.1信息处理——构建智慧审计平台

对信息的处理是审计问责信息供给的重要环节。在这一环节，除了依靠审计人员的专业性之外，我国政府审计应积极探索和实践智慧审计。通过知识图谱、深度学习、区块链、专家系统、云计算，构筑智慧审计平台，使得审计机关能够全面实时采集各类所需数据，动态管理审计全过程数据，对审计问责信息供给的数量和质量都会产生正向影响。

4.2信息评估——提高政府审计独立性

对信息的评估正是问责过程的核心。独立性受损降低审计专业人员的评估质量，从而间接影响审计机关向社会、向政府供给信息的质量。行政型审计模式使得地方审计机关的经费以及负责人的任免、调动都与本级政府相关联，这使得审计机关成为“利益相关者”。审计问责信息收集阶段对于审计范围、内容的确定受制于行政领导；信息输出阶段产生的审计结论、审计建议、审计信息出现避重就轻、隐瞒不报的情况，严重削弱信息供给的有效性、全面性，影响审计问责信息供给功能在国家治理中的功能发挥。

4.3信息公开和反馈——建立健全审计结果公告制度

西方国家后新公共管理的理论和实践说明，社会公众参与是国家公共管理改革的必然要求。一方面，政府审计结果公开传递政府部门运营管理、公共资源配置等情况，增加政府透明度；另一方面，政府审计结果公开中的双向信息沟通与交流也不能被忽视。现阶段审计机关对审计结果的公开还停留在单向告知的阶段，仅通过出版审计年鉴、发布网络公告等形式向社会公开，并接收不到公众的反馈信息，缺少后续信息交流互动的阶段。政府有关部门应规范当前审计结果公开制度，强制政府审计结果的公开。建立审计公告制度反馈平台，完善信息供给链条的最后一个环节。

参考文献：

[1]高晓霞.国家治理体系中的审计监督研究[D].南京:南京师范大学,2020.

[2]张立民,崔雯雯.国家审计推动完善国家治理的路径研究——基于国家审计信息属性的分析[J].审计与经济研究,2014,29(03):13-22.

[3]Gijs Jan Brandsma,Thomas Schillemans.The Accountability Cube: Measuring Accountability[J]. Journal of Public Administration Research and Theory, 2013(23):953-975.

[4]Lehn, Benjamin. Bearing more risk for results: Performance accountability and nonprofit relational work[J]. Administration & Society,2008 (8): 959-83.

[5]张立民,崔雯雯.国家审计推动完善国家治理的路径研究——基于国家审计信息属性的分析[J].审计与经济研究,2014,29(03):13-22.

[6]王永海,王嘉鑫.国家审计可以有效提升国家治理能力吗[J].当代财经,2017(09):119-133.

[7]徐向真,段曼曼.民生与民生审计——基于审计署2010～2015年民生审计公告[J].财会月刊,2018(10):143-14

作者简介：

沈楚楚（1997.6-），女，汉族，江苏南京人，理学硕士，南京师范大学中北学院商学院助教，研究方向：政府审计。

在线绿色互动对重庆居民共享型绿色消费行为的驱动机制研究

潘　娅

重庆工程学院，中国·重庆　400056

【摘　要】在全球气候变化与资源日益紧张的当下，促进居民共享型绿色消费已成为社会发展的重要方向。共享型绿色消费行为可促进资源高效利用，推动社会整体的可持续发展。实现这一行为模式的普及，需有效激发居民的参与动力。本文主要探究在线绿色互动如何作为驱动力，为居民提供互动、学习和实践绿色消费的新途径。

【关键词】在线绿色互动；居民共享型；绿色消费行为；驱动机制

【基金项目】

重庆市教育委员会人文社会科学研究项目“自然联结下在线绿色互动对重庆居民共享型绿色消费行为影响机制实证研究”（项目编号：22SKGH505）

引言：

在线绿色互动指在数字平台上进行以环保为核心的交流活动，其在引导居民共享型绿色消费行为方面具有重要价值。有效的在线互动策略能够创造一个积极的信息反馈环境，提升消费者对环保的认识，激励其采取环保行动。通过系统分析在线互动与绿色行为之间的关系，并提出相关建议，期望为环保组织提供建议，积极推广环保理念，实现环境保护与经济发展的双赢。

1　共享型绿色消费行为与在线绿色互动的概念

1.1共享型绿色消费行为

共享型绿色消费行为反映了一种可持续的生活方式，其中消费者通过共享资源来选择环保商品或服务，从而显著减少对环境的整体压力。这一模式不仅限于传统汽车共享服务或图书共享等共享项目，还扩展到了更多日常生活方面，例如使用可再生能源产品或是选择租借高价值物品，减少资源浪费与废弃物产生。此外，共享型绿色消费行为还表现在对物品的循环利用上，比如购买二手商品和参与衣物交换活动，推动消费者从线性的购买－使用－丢弃模式转向更为环保的循环利用模式。

1.2在线绿色互动

在线绿色互动通过数字平台为环保主题提供了一个广泛的讨论实践空间，这些平台包括社交媒体、电子商务网站和专门的应用程序。在社交媒体上，环保组织和个人倡导者经常发起各种环保活动。这些活动通过引发公众参与，有效增强环保意识。电子商务平台则通过提供环保产品的详细信息，使消费者能够基于产品的环保特性做出购买决策。例如，许多平台现在展示商品的碳足迹或使用可持续材料的证明，增加消费者选择绿色产品的可能性。此外，碳足迹计算器、二手商品交易平台等应用程序的设计以及支持可持续生活小贴士的应用，这些工具不仅教育用户有关环保的知识，还促使其采取实际行动。

2　在线绿色互动与共享型绿色消费行为的联系

2.1增强公众可持续消费意识

在线绿色互动通过各种数字平台提供关于环保的实时信息，有效提高了公众对可持续消费的认识。这种信息的普及使消费者意识到个人选择对环境的影响，进而激发其参与共享型绿色消费行为，如选择共享汽车服务代替私人车辆，或选择租借商品而非购买新品。环保意识的提升，加上对具体行动方式的了解，构成了推动共享型绿色消费行为的基础。在线绿色互动平台作为信息传播的渠道，通过用户互动和评价系统建立了一种信任机制。在电子商务平台上，消费者可以通过阅读他人关于环保产品的评价来形成购买决策，这种互动增强了消费者对环保商品的信任。当消费者对环保产品的质量持积极态度时，更可能采纳与之相关的消费行为，如选择租赁或购买经过环保认证的产品。此外，社交媒体平台上的环保讨论与倡议也加强了社区内的共识，使得环保行为成为一种社区内广泛认同的行动标准。

2.2将绿色消费行为转化为日常习惯

随着在线绿色互动内容的多样化，消费者除了接受基本的环保知识，还能获得如何实际操作的具体指导。例如，通过教育性视频和互动性教程，消费者了解到减少碳足迹

的具体方法、共享资源的优势。这种深入的知识让消费者能够从理解为何要行动转变为如何行动，具体实践中则体现为支持循环经济和参与共享经济的具体行为。定期更新的内容和持续的用户参与活动，如在线挑战和环保任务，为消费者提供了新的环保行为选项。这种持续互动不仅使环保信息保持新鲜，还有助于逐渐将绿色消费行为转化为日常习惯。随着时间的推移，这些绿色行为习惯会在消费者心中根深蒂固，促使其在日常生活中不断寻求更多的共享环保解决方案。

2.3扩大绿色消费行为的实践领域

在线绿色互动平台上的模范案例为消费者提供了可模仿的榜样。当见识到其他个体或社区通过共享型绿色消费行为取得实际的环保效果时，消费者更有可能去模仿这些行为。模范效应不仅可增强个体行动的信心，还可加大环保行为的社会影响力，使越来越多的人愿意加入到这种环保行为的实践中来。随着在线绿色互动范围的拓展，各行各业的企业和组织也开始通过这些平台进行跨界合作。这种合作推动更多创新的环保解决方案的出现，如通过技术创新实现的资源共享平台，以及新兴的环保产品。消费者通过在线互动了解并参与这些创新，进一步推广共享型绿色消费行为在更广泛领域的实践。

3　应用在线绿色互动平台强化居民共享型绿色消费行为的建议

3.1搭建绿色社交平台，引导消费者积极参与绿色信息互动

搭建绿色社交平台可以集中展示与共享闲置产品、节约资源和环境保护相关的信息，加深消费者对这些议题的认识。随着国家对绿色发展的重视，对新能源等绿色产业的扶持，市场对绿色产品的需求日益增加，这为搭建绿色社交平台提供了充足的内容。企业通过创建或增设绿色社交互动板块，能够为消费者提供一个分享和学习的平台，有效地通过用户互动获取市场反馈。绿色社交平台能够使企业直接听取消费者的声音，理解其对绿色产品的期望，从而调整市场策略，推出更符合市场需求的绿色解决方案。同时，企业在这一过程中传递绿色价值观可增强品牌的社会责任感，提升企业公众形象。通过鼓励企业搭建和运营绿色社交平台，政府可以为这些企业提供必要的补贴，降低初期的运营成本。此外，政府还可以与环保组织合作，共同创建覆盖更广的绿色信息平台，整合各方资源，提供更专业、更全面的绿色生活指导与环保教育内容。为了更有效地推广这些信息，提高公众的参与度，政府和企业可以合作开发环境问题短视频、实时的环保新闻更新、互动式的环保挑战等具有吸引力的内容。这些内容能够提高用户的参与感，对用户产生更大的影响，进而激发其环保行动意识。地方政府可以在这些社交平台上创建专门的闲置资源共享板块，通过第三方企业的专业管理，提高闲置资源共享的效率。

3.2提供绿色社交平台，推动消费者积极参与绿色情感互动

通过绿色社交平台，个体能分享关于环保的信息，表达自己对环境现状的感受，促使更广泛的群体接纳绿色消费理念。在社交平台上，用户能够通过互动讨论形成深层次的情感联系。例如，用户在讨论如何有效利用闲置资源或参与到本地的环保活动中时，不仅是在交换信息，还是在为建立共同价值观的社区作贡献，促使用户之间建立起情感联结。政府和企业在搭建这些平台时，可以采用多种策略来增强平台的互动性。政府可以与非盈利组织合作，共同开发集信息分享、教育培训及互动娱乐于一体的绿色社交平台，从而提供一个多功能的环保交流空间。例如，集成环保主题的游戏化元素，使用户在参与趣味活动的同时，增加对环保行为的实际参与。此外，政府可以通过制定相关政策或提供激励措施，鼓励更多企业和社区参与到绿色社交平台的建设中来。企业则可以利用这些平台进行品牌建设，宣传自己的绿色产品服务，同时收集消费者的反馈，以优化产品设计。社交平台的设计需要考虑到持续参与的重要性。长期在线的情感互动可以通过定期更新内容、组织在线和离线结合的环保活动来维持用户的活跃度。例如，平台可以定期邀请环保专家进行线上讲座，或组织实地的环保项目，让用户有机会直接参与到实际的环保行动中去。

3.3注重培养个体自然联结性，推进绿色消费行为的践行

自然联结性描述的是人们与自然环境之间的情感认知联系，这种联系能显著影响个体对环保行为的接纳。高度的自然联结感使个体更易于认识到自己行为对环境的影响，并促使其采取保护自然的措施，包括支持共享型绿色消费。在这一过程中，教育体系和社区活动发挥着基础性作用。从幼儿园到小学阶段，学生可以接触关于自然的课程，这些课程不只是涉及知识的传授，更重要的是通过故事和互动活动来培养学生对大自然的尊重。教师可以组织学生进行树木的认养活动，让其亲手种植并照顾植物，这种实践可加深学生对自然生态系统作用的理解。社区层面

的活动也不可或缺。社区可以组织定期的社区绿化日、环保知识讲座等环保主题活动，增强居民的环保意识，并促使其在日常生活中采取更多的环保措施。通过参与这些活动，居民不仅在行动上贡献自己的力量，还在情感上与自然建立更深的联系，这种联系有助于形成长期的环保行为模式。此外，政府部门通过政策支持和资源分配，促进自然教育和环保活动的普及化。政府可以支持学校和社区开展更多实地考察活动，比如组织学生和社区居民访问国家公园、自然保护区，通过这些直接的接触自然的经验，加深个体对自然美的感知以及对生态平衡的认识。

3.4注重提升消费者的自然共情，促进共享型绿色消费领域扩展

自然共情即人们对自然环境的感知与情感反应，能极大地影响消费行为。采用创新手段提升公众对自然的共情感受，将直接推动环保理念的深入人心及其在日常生活中的实际应用。有效的策略包括通过多媒体资源的创新应用来激发公众对自然的情感连接。例如，企业可以开发以自然为主题的互动内容，如拟人化的自然特征短片，这些短片通过赋予自然元素以动态和情感，使消费者能够更直观地感受到自然环境的脆弱。通过这种情感激发的内容可增强消费者对环保产品的信任，促使其在选择消费产品时更加倾向于可持续性选项。此外，整合现代媒体工具展示环保行动的成效也是促进自然共情的重要方式。将环保成就通过影像、文字和互动平台形象地呈现出来，如展示由于采纳绿色消费而复苏的生态环境，能够有效提升公众的责任感，进一步激发其参与环保行为的动力。政府机构在提升公众自然共情方面也扮演着重要角色。政府应改革传统的公益宣传方式，采用更为具有故事性的内容形式，例如将自然生态的故事化呈现，可以更有效地吸引公众的注意力。动植物的拟人化故事不仅使信息更加易于接受，还能强化听众与自然的情感连接。教育部门通过实践活动的组织也极大促进自然共情的培养。实践活动如“走近动植物的世界”能够让学生直接接触自然，体验自然的美丽，从而在年轻一代中树立深刻的环保意识。这种类型的教育不仅限于课堂内部，还扩展到户外和社区，使环保教育和实践活动相结合，形成更为全面深入的影响。

3.5挖掘消费者内在需求，提供多样化的共享型绿色产品

在当前的市场环境中，共享型绿色产品不仅包括共享闲置产品，还涵盖共享民宿、共享出行等服务。这些模式能有效减少资源消耗，推动资源循环利用，符合持续发展的目标。企业在推动共享型绿色消费时，需从根本上理解消费者的需求。这要求企业进行深入的市场调研，通过社交媒体和专题论坛等在线绿色互动平台，洞察消费者行为偏好。例如，通过分析用户在线讨论的内容，企业可以识别出特定类型的可再利用产品或具有环保属性的新型服务等市场上尚未充分满足的绿色需求。此外，企业应关注产品创新，开发出既符合消费者期待又具备环保特性的商品。这包括使用可持续材料的家居产品，或是提供更加便捷的绿色出行解决方案。在设计这些产品服务时，企业需要考虑到经济效益与生态效益的双重目标，确保新推出的解决方案能够真正引导消费者向更环保的生活方式转变。政府机构可以通过补贴和奖励机制，激励企业投入资源研发，推广真正有助于环境保护的绿色产品。例如，对于那些通过技术创新减少能源消耗或原材料使用的企业，政府可以提供税收减免或直接资金支持，鼓励更多企业加入到绿色创新的行列。同时，政府还可以通过制定更严格的环保标准，推广绿色采购指南，引导企业和消费者优先选择环保产品。政府还应该在公共服务领域投资，比如提供公共共享平台，使高成本的绿色技术产品能够得到更广泛地应用。这有助于优化资源配置，提高绿色产品的普及率。

结束语

综上所述，有效的在线互动不仅能够提升公众对环保问题的关注，还能激励其在日常生活中采取具体的环保行动。这种互动模式通过提供实用信息、促进用户间的情感共鸣，以及形成支持性的社群网络，加速了共享性型绿色消费行为的普及。因此，进一步优化绿色平台的功能，将是未来绿色环保行动在数字时代扩展其影响力的关键策略。

参考文献：

[1]共建生态家居共促绿色消费共享美好生活——首批家具生态产品在首个全国生态日发布[J].居舍,2023,(26):5-8.

[2]许进杰.生态文明建设背景下的共享经济、绿色消费及其路径选择[J].改革与战略,2023,39(05):132-140.

[3]张健雄.基于共享经济的绿色消费实现机制分析[J].中国市场,2022,(10):133-135.

[4]王建明,李阿勇,汪逸惟.在线绿色互动如何影响共享型绿色消费行为?——自然联结性的调节作用[J].南京工业大学学报(社会科学版),2021,20(05):80-96+112.

作者简介：

潘娅（1986.10—），女，汉，重庆巴南人，硕士，副教授，研究方向为消费者行为。

我国企业会计准则体系建设高质量发展研究

王智博

郑州市军队离退休干部服务保障中心，中国·河南　郑州　450000

【摘　要】随着经济全球化步伐的加快，企业会计准则体系的高质量发展已成为推动我国资本市场健康发展的关键。会计准则需要反映经济活动的本质，也应当适应市场经济的发展要求，为宏观经济政策提供支持。构建与国际接轨且具有中国特色的企业会计准则体系，将成为提升我国会计信息质量，优化资源配置效率的必然选择。本文围绕我国企业会计准则体系建设高质量发展的意义，结合当前企业会计准则体系建设存在的问题，深入探讨我国企业会计准则体系建设高质量发展路径。

【关键词】企业会计准则体系；高质量发展；财务管理

引言

企业会计准则体系的建设，应紧密围绕国家经济发展战略，积极落实国家宏观政策，强化会计信息的时效性。高质量的企业会计准则体系能有效增强资本市场的透明度，提升投资者对市场的信心，促进经济稳定增长。同时，完善的会计准则体系还应具备良好的适应性，以适应市场经济多变的环境，实现经济发展与社会发展的双重价值。

1　我国企业会计准则体系建设高质量发展的意义

1.1提升市场资源配置效率

企业会计准则体系的高质量发展能够有效提高资本市场的运作效率，从而优化资源在经济各领域中的配置。精细化的会计准则为企业提供了一套明确的财务信息披露框架，增强了企业内部管理的精确度，促进了企业决策的科学性。当企业能够依据高质量的准则编制财务报告时，其信息的可靠性得到提升，这对于投资者来说，是资本投放决策的重要依据。有效的资源配置依赖于市场上信息的对称性，而高质量的会计准则正是保证信息准确传递的关键。高水平的企业会计准则体系还有助于增加国内外投资者的信心。在全球化经济背景下，外国投资者越来越关注目标市场的会计准则是否符合国际通行的质量标准。中国企业会计准则若能与国际高标准接轨，将极大提升我国企业的国际形象，吸引更多的外资进入，有助于资本的全球配置效率。这种效率的提升不仅限于资本市场，优秀的企业会计准则还能激励企业优化自身的资源配置。企业内部的资源配置优化，直接影响到其生产效率和市场竞争力，这在宏观上推动了整个行业乃至国家经济的高质量发展。

1.2增强宏观经济调控能力

当企业会计准则与国家经济政策的制定实施相协调时，可以更精确地反映出经济活动的实际状态，为政府制定经济政策提供坚实的数据支持。这种精确的数据反馈，使得政府能够准确评估政策效果，及时调整经济措施，从而有效控制通货膨胀并调整经济结构。随着企业会计准则向高质量发展的逐步推进，会计信息的透明度提高，政府监管部门能够更有效地监控经济活动，及时发现潜在的经济风险，从而在问题扩大前采取预防措施。这样的调控不限于国内，对于国际贸易和外资流入也具有积极影响，使我国能够更好地参与全球经济治理，提升国家经济的国际竞争力。此外，会计准则的提升还助力于财政政策的精准实施。在税收政策制定过程中，准确的会计信息能够帮助财政部门评估税收政策的实际影响，确保税收体系的公平性与有效性。这种内部管理和外部监督的双重提升，构建了一个更加稳健的经济环境，为经济持续健康发展提供了保障。

1.3促进国际财务准则融合

企业会计准则体系的高质量发展将加速中国与国际财务准则的融合，这为我国企业走向国际市场铺平了道路。随着全球经济一体化的加深，国际投资者和外国市场越来越重视财务报告的国际一致性。我国企业若采用与国际接轨的会计准则，将更容易吸引外国直接投资，提升国内企业的国际信誉和市场竞争力。同时，这种融合也助力于国内企业更准确地评估并理解国外市场与投资环境，降低国际业务扩展的风险。此外，企业会计准则的国际融合也为我国参与全球经济治理提供了有力支撑。在全球经济规则制定的多边场合，一个与国际接轨的企业会计准则体系使我国在讨论国际会计标准制定时拥有更多的发言权。这不仅有助于保护我国企业的国际经济利益，也强化了我国在全球经济中的作用。

2 我国企业会计准则体系建设存在的问题

2.1概念框架不完善

企业会计准则体系中概念框架的不完善已成为限制我国会计标准整体质量提升的一大障碍。概念框架作为会计准则的理论基础，应当提供一套清晰、系统的会计原则和定义，以便在制定具体会计政策和准则时有据可依。然而，我国当前的企业会计准则体系尚未形成一个广泛认可的系统性财务会计概念框架，这导致在会计实务操作中经常出现理解和应用的差异。缺乏一个坚实的理论基础，会计准则在应对复杂经济事务时往往显得力不从心，难以适应经济全球化的需求。此外，概念框架的不完善还影响到会计准则更新的及时性。在全球经济快速变化的背景下，会计准则需要不断更新以反映经济活动的最新发展。但在没有坚固的概念框架支撑下，新的会计准则制定往往缺乏足够的理论依据，难以确保其广泛的适应性。这种状况限制了会计准则的功能发挥，也可能导致企业会计信息披露不够全面，影响信息用户的决策效果。

2.2理论与实务脱节

理论与实务的脱节现象突显了会计理论发展与经济实际需求之间的差异。会计准则的理论基础往往侧重于规范性的构建，而在具体的会计实务操作中，企业面对的是日益复杂多变的经济活动和交易形式。当会计准则不能灵活适应市场经济的多样化需求时，企业在应用这些准则进行财务报告和管理决策时可能会遇到困难，这种困难主要表现在会计信息的生成和使用过程中，难以准确反映企业的经营实际。此外，会计教育与实际应用之间的脱节也影响了理论的有效传递。会计教育往往重视理论知识的系统性，但在教学内容与实际工作需求之间缺乏有效衔接。这导致从业人员在实际工作中难以直接应用其在学校所学的理论知识，需要通过额外的在职培训或实践经验来弥补理论与实务之间的鸿沟。

2.3监管执行力度弱

在我国企业会计准则体系的建设中，监管执行力度不足以成为显著的问题。会计准则本身具有高度的专业性和复杂性，需要相应的监管力度以确保其在企业日常运营中得到正确地应用。然而，现实中监管资源的分配不均和监管技术的不足常常导致监管措施不能全面覆盖，使得会计准则的执行存在较大的弹性。这种情形在小型企业和非上市公司中尤为突出，这些企业往往因为缺乏足够的监管压力而在会计信息披露和准则遵守方面存在疏漏。监管力度的不足也体现在对违规行为的查处力度和效率上。在一些案例中，由于监管部门反应迟缓或处罚不足以形成有效威慑，一些企业对于会计准则的故意违反行为并未能得到及时和严格的制裁，这不仅损害了会计准则的严肃性，也影响了公众对会计职业和财务报告的信任。此外，监管机构在专业技能和工具应用上的不足，也限制了其对复杂会计处理和金融工具使用的有效监控。

3 我国企业会计准则体系建设高质量发展路径

3.1构建完善概念框架基础

构建完善的概念框架基础是我国企业会计准则体系高质量发展的关键步骤。尽管我国《企业会计准则——基本准则》在功能上与国际财务会计概念框架相似，但依然缺少一个严格意义上的财务会计概念框架。这一缺失限制了会计准则在处理复杂经济事务时的理论支持，影响了会计信息的准确性。因此，首要任务是确立一个全面的财务会计概念框架，这需要从提升会计基础的理论研究着手。在构建概念框架的过程中，应广泛吸纳国内外的先进理论和实践经验。参考国际会计准则理事会（IASB）和美国财务会计准则委员会（FASB）的财务会计概念框架，分析其构建过程中的实践适用性，结合中国经济特色和企业实际，形成符合国情的会计理论基础。这一过程中，还需加强与国际准则的对话和交流，确保我国概念框架的国际兼容性。此外，概念框架的构建不仅是理论上的完善，更应关注其在实际会计准则制定和执行中的指导作用。确立的概念框架需要具有高度的操作性，能够为会计准则的制定提供明确的方法论，确保各项会计准则在理论与实践中的一致性和系统性。这包括对资产、负债、权益、收入、费用等基本会计元素的定义和识别，以及对这些元素变动的计量和报告方法的规范。完成这些理论基础后，将对提高会计准则的科学性产生深远影响。一个健全的概念框架将为中国企业在全球市场中的经济活动提供更加准确的财务信息，增强投资者和其他利益相关者的信心，促进资本市场的健康发展。

3.2强化理论实践融合研究

强化理论实践融合研究是我国企业会计准则体系高质量发展的关键环节，它要求在会计理论与企业实际操作之间建立有效的连接，以确保会计准则要在学术上具有先进性，同时在实务应用中也能展现适应性。要实现这一目标，首先需要加强会计理论研究，挖掘并解决现实会计实践中遇到的问题。这需要对现有会计准则的效果评估，识别在实际应用中的短板和不足。进一步，应当在理论与实践的结合上进行

创新。具体来说，可以建立一种动态的研究机制，将企业、高校和研究机构三者紧密结合，共同参与到会计准则的实验和评估中。在这一过程中，高校和研究机构应着重于提供理论支持和方法论工具，而企业则提供实际数据和操作场景，从而确保理论研究的方向与企业的实际需求紧密相关。这种合作模式有助于快速反馈会计准则在实际应用中的效果，及时调整相关理论。此外，加强案例研究是理论与实践融合的有效途径。深入分析和广泛收集国内外在会计准则应用中的成功案例与失败教训，可以为我国会计准则的制定和修订提供实证基础。案例研究有助于理解会计准则在不同经济环境和不同类型企业中的应用效果，也能为会计教育提供丰富的教学材料，促进学生和从业人员对会计准则深层次的理解。为确保理论研究与实践的有效融合，还需要定期举办会计理论与实践研讨会，邀请企业财务人员、学者和政策制定者共同探讨会计准则的应用问题及未来发展方向。这些研讨活动能够促进信息的交流，也有助于形成关于会计准则发展的共识，推动会计准则向更加科学的方向发展。

3.3提升准则实施监督力度

在我国企业会计准则体系的高质量发展路径中，提升准则实施监督力度显得尤为重要。有效的监督机制能确保企业严格遵守会计准则，进而保障会计信息的质量，维护资本市场的公正。增强监督力度首需从优化监督体系结构入手，这意味着需要建立一个包含多层级、多方位监管的体系，既包括政府的监管机构，也涵盖行业协会以及市场自律组织，形成立体监管网络。此外，强化监督力度还需要利用现代信息技术，提高监管的效率和覆盖面。运用大数据分析等技术手段，可以对企业财务报告进行自动审查，快速识别出不符合会计准则或存在潜在风险的报告，提高监管的及时性。同时，这些技术的应用也有助于监管机构更好地理解和预测市场趋势，为决策提供数据支持。此外，提升准则实施监督力度还需要建立更加严格的法律责任追究系统。对于故意违反会计准则的行为，应当依法施以严厉的处罚，以此形成强有力的威慑。同时，公众的参与也是监督不可或缺的一部分，应鼓励投资者、分析师及媒体等社会各界对会计信息的监督，形成全社会共同参与的监督格局。

3.4加强国际准则趋同进程

加强国际准则趋同进程是我国企业会计准则体系高质量发展的重要策略，旨在提升我国企业财务报告的国际认可度，促进国内外资本市场的互联互通。实现这一目标，首要任务是深入分析国际财务报告准则（IFRS）与我国现行企业会计准则的差异，评估双方在会计政策、会计测量及信息披露等方面的异同。这种比较研究将为理解国际趋同的难点与重点提供理论基础。在此基础上，加强与国际会计准则制定机构的合作与交流，积极参与国际会计标准的修订和制定过程。这样的做法可以确保我国的特殊利益和实际情况得到充分考虑，还能够促使我国的会计准则制定更加贴近国际标准，提高我国在国际会计领域的话语权。同时，这种参与和合作也有助于本土会计专业人士专业能力的提升。同时，还需要制定详细的趋同路线图和时间表，明确短期和长期趋同目标。在短期内，可优先解决那些与国际准则差异较小，调整成本较低，但对提升信息质量影响显著的领域。长期目标则聚焦于那些根本性的调整。这一过程中，需不断评估趋同进程的效果，并根据实际情况适时调整策略。此外，强化国内外会计准则教育是确保趋同进程顺利进行的关键。在大学及继续教育课程中，增加国际会计准则的教学比重，能够提升会计从业人员对国际会计准则的熟悉度和实践能力，也为企业内部建立国际准则的会计信息系统提供人才保障。同时，这也有助于提升整个行业对国际准则趋同的接受程度，为趋同提供更广泛的社会基础。

结束语：

为了更好地适应经济全球化的趋势，我国需要不断优化企业会计准则体系建设质量。加强与国际准则的趋同有利于提升我国企业的国际信誉，也有助于吸引更多国际资本，促进我国资本市场的稳健发展。未来，随着国际经济合作与竞争的加剧，一个高质量的企业会计准则体系将成为我国参与全球经济治理的坚实基石，也是我国经济持续发展的重要保障。

参考文献：

[1]程明娥,李静雅,韩红丽.我国企业会计准则体系建设高质量发展研究[J].商业会计,2024,(03):110-113.

[2]徐玮.新会计准则下国有企业财务管理的策略分析[J].商讯,2023,(17):65-68.

[3]推动改革创新提高服务效能实现企业会计准则体系建设与实施高质量发展——《会计改革与发展“十四五”规划纲要》系列解读之三[J].金融会计,2022,(09):71-78.

[4]林雪梅.新企业会计准则下企业会计信息化的建设策略探讨[J].质量与市场,2021,(11):100-102.

作者简介：王智博（1985.04—），女，汉，河南郑州人，硕士，郑州市军队离退休干部服务保障中心，主要研究方向为财务会计。

社会学视域下学生参与离岛免税“套代购”的成因研究

刘晓萌

三亚理工职业学院，中国·海南　三亚　572099

【摘　要】本研究聚焦于分析在离岛免税政策框架内，特定群体——学生参与“套代购”行为的社会成因。所谓“套代购”，是指利用免税额度进行购买后再转卖以牟利的行为。通过采用多种社会调研方法，包括问卷调查、深度访谈以及案例分析等，本研究旨在深入理解驱动学生从事此类活动的经济动机、社会环境的影响以及法律监管上的缺失。本研究进一步评估了学生参与“套代购”对个人发展、家庭关系以及社会秩序等方面的潜在影响。为了预防和减少学生参与“套代购”的现象，本文提出了一系列预防机制。其中包括加强法律法规建设，明确界定免税政策的适用范围及限制条件；提高学生的法律意识和道德观念教育；以及构建更为健全的家庭和社会支持系统，引导学生合理规划个人经济和职业发展。

【关键词】离岛免税政策；套代购；社会环境；法律监管；学生行为

引言

在全球化的浪潮下，免税购物作为一种新兴的跨国消费方式，日益受到消费者的青睐。离岛免税政策作为国家促进旅游业发展、增强区域经济竞争力的重要策略，不仅为消费者提供了购买国际品牌商品的便利和价格优势，同时也对当地经济发展产生了积极影响。然而，随着政策的深入实施，一些非预期的社会现象逐渐浮现，其中之一便是学生群体参与的“套代购”现象。本研究旨在探究学生群体参与离岛免税“套代购”活动的成因，分析其背后的社会机制和文化动因，并提出相应的政策建议，以期为免税购物市场的健康发展和学生群体的正确引导提供参考。

1　离岛免税政策与“套代购”现象概述

1.1 离岛免税政策简介

离岛免税政策是针对某些海岛或沿海地区实施的特殊经济政策，旨在通过提供税收优惠来刺激当地的旅游业和零售业务，进而推动整体的经济增长。这种政策的基本原理是对在特定区域内购买的商品给予关税和其他相关税项的免除，从而吸引游客到这些地区消费。

不同地区的离岛免税政策在具体的实施细则和免税额度上可能会有所不同。有些地区可能会对免税商品的类别和数量设定限制，而有些地区则可能提供更为宽松的免税条件。此外，为了确保政策的有效实施，通常还会有一些配套措施，如加强海关监管、优化购物环境和服务、提升交通便利性等，以确保游客能够在一个安全、便捷的环境中享受免税购物的乐趣。

离岛免税政策的目标普遍是为了吸引消费者前来购物，但这种政策还有着更深层次的经济意义。通过吸引游客和消费者，可以带动当地的酒店、餐饮、交通等相关行业的发展，从而创造更多的就业机会，提高当地居民的收入水平。同时，随着旅游业和零售业的繁荣，当地的基础设施和服务水平也会得到相应的提升，进一步促进经济的全面发展。

1.2 “套代购”现象的定义与特征

“套代购”现象是近年来随着离岛免税政策的实施而逐渐兴起的一种商品套利活动。这种活动主要是利用免税区与其他地区之间的价格差异，通过在免税区购买商品后转卖至其他地区，从而赚取差价利润。这种现象在全球范围内都有出现，尤其是在一些免税政策较为宽松的地区。

“套代购”现象的主要参与者包括职业代购者、普通消费者，甚至未成年人和学生。职业代购者通常具有较强的市场敏锐度和对免税政策的熟悉度，他们通过大量购买免税商品，然后以较低价格转卖至其他地区，从而获得丰厚的利润。普通消费者则可能因为对免税政策的了解程度不够，或者受到职业代购者的诱导，参与到了这种套利活动中。而未成年人和学生可能因为缺乏法律意识和风险意识，被他人利用参与其中。

“套代购”现象的特征主要包括以下几点：

第一，对免税政策的熟悉度，参与者需要对免税政策有一定的了解，以便合理利用政策空间进行套利。这包括了解免税区的优惠政策、商品的免税额度、购买限制等。

第二，行为的隐蔽性。为了规避监管，参与者通常会采取一定的隐蔽手段进行交易。这可能包括使用虚拟身份、虚假交易记录、隐瞒真实购买目的等。

第三，跨区域的物流和交易环节。由于涉及到免税区与

其他地区之间的商品流通，因此“套代购”现象必然涉及到跨区域的物流和交易环节。这可能包括商品的运输、报关、清关等环节，以及与此相关的费用和风险。

第四，组织性。虽然有些普通消费者可能会偶尔参与“套代购”活动，但这种现象通常是有组织的。职业代购者可能会形成一个庞大的网络，通过分工合作、资源共享等方式，实现规模化、专业化的运作。

第五，法律风险。由于“套代购”现象涉及到对免税政策的滥用，因此参与者可能面临一定的法律风险。这包括可能触犯的走私、逃税等罪名，以及对参与者的个人信用、社会声誉等方面的影响。

2 大学生参与离岛免税“套代购”行为原因的成因分析

大学生参与离岛免税“套代购”行为的成因分析

本部分旨在深入探讨大学生群体参与离岛免税“套代购”行为背后的复杂动因，并从多个角度分析其参与的心理和经济因素。

2.1经济动机分析

在当今社会，大学生面临着巨大的经济压力，其中包括高昂的学费、日益增长的生活成本以及个人消费欲望的膨胀。这些经济因素共同构成了学生涉足“套代购”活动的主要驱动力。许多学生视“套代购”为一种快速且相对容易的赚钱方式，特别是在缺乏其他收入来源或兼职机会时。由于“套代购”通常不受固定工作时间和地点的限制，这种灵活性使得它比其他形式的兼职工作更具吸引力。同时，如果学生对此类行为的潜在收益有过高期望，他们可能会被看似较高的回报率所吸引，从而忽视其中的风险。

2.2社会环境影响分析

社会环境对学生的行为选择具有深远的影响。在强调物质成功的文化背景下，大学生可能会感受到来自同龄人的压力，或是受到社会比较心理的影响，从而参与到“套代购”活动中。他们可能认为，通过购买和展示名牌商品，可以在同龄人中获得更高的社会地位和认可。此外，如果学生所处的社交圈子中有人参与或支持“套代购”，那么他们可能会认为这是一种普遍接受的行为，并因此跟风参与。社交媒体上的炫耀性展示也可能加剧了这种趋势，促使学生为了追求表面的物质满足而参与“套代购”。

2.3法律监管缺失分析

法律监管的不足或缺失是促使学生参与“套代购”活动的另一个关键因素。在一些地区，如果监管机构对此类行为的监督不够严格或执法力度不足，学生可能会错误地认为参与“套代购”活动的风险较低，从而更容易尝试和持续参与。此外，对于免税政策的误解或法律规定的不明确，可能会导致学生误以为“套代购”行为是合法的，或者即使违法也不会受到严厉惩罚。这种情况可能会降低学生的法律意识，使他们在没有充分了解相关法律后果的情况下，就轻率地参与到这种活动中。

综上所述，大学生参与离岛免税“套代购”行为的原因是多方面的，涉及经济动机、社会环境影响以及法律监管缺失等多个层面。要有效遏制这一现象，需要从提高学生的法律意识、加强社会道德教育、改善经济条件和加强法律监管等多个方面入手，共同构建一个更加健康的社会环境。

2.4套代购行为对学生影响

学生参与离岛免税“套代购”是一个多因素交织的复杂社会现象，需要家庭、学校、社会和法律层面的共同努力，以正确引导并规范学生的行为，防止其陷入不良习惯，同时维护正常的市场秩序和社会稳定。长期从事“套代购”活动的学生可能会逐渐形成错误的价值观和金钱观。这种以牟取暴利为导向的行为，容易使他们认为金钱至上，忽视诚信、勤奋等传统美德。在他们的眼中，通过捷径获取财富可能被视为能力和智慧的象征，而非通过辛勤劳动和正当途径积累财富。这种扭曲的认知可能会影响他们未来的职业选择，使他们更倾向于寻求快速致富的方式，而不是努力提升个人技能和专业素养。此外，当他们进入职场后，这种错误的价值观念也可能侵蚀职业道德，导致他们在职业生涯中出现不诚实或不道德的行为。

家庭是个体社会化的第一站，家长和其他家庭成员的言行举止对学生有着深远的影响。当学生涉足“套代购”时，他们可能会面临来自家庭的经济压力，因为这种活动通常需要一定的资金投入。如果家庭经济状况不佳，这种压力可能会导致家庭内部的矛盾和冲突。同时，家长若发现子女从事此类活动，可能会感到失望和担忧，认为这是违背道德和法律的行为，从而引发家庭内的道德争议。长期的争执和不理解可能会导致家庭关系的紧张，甚至破裂。

在更广泛的社会层面上，学生的“套代购”行为可能会对市场秩序产生负面影响。这种行为可能助长非法交易和黑市经济的发展，因为它们通常涉及规避税收、走私、销售假冒伪劣商品等违法行为。这不仅损害了合法商家的利益，也破坏了市场的公平竞争环境。此外，当公众发现学生群体也参与此类行为时，可能会对社会的信任基础产生怀疑，认为社会的道德标准正在下降。这种信任的缺失还

可能扩展到对法律制度的信心上，如果公众认为法律无法有效阻止这类行为，那么对法律的尊重和遵守可能也会受到影响。

为了预防学生参与“套代购”，需要构建有效的机制。这包括加强教育，让学生了解这种行为的法律风险和道德后果；提高家长的意识，让他们能够监督和引导子女的行为；以及加强市场监管，打击非法交易行为。通过这些措施，可以逐步减少学生参与“套代购”的现象，促进一个更加健康和谐的家庭和社会环境。

学生参与“套代购”不仅对其个人发展有害，也会对家庭和社会产生负面影响。因此，社会各界应共同努力，通过教育、家庭教育和市场监管等多方面的措施，来预防和减少这种行为的发生，以维护社会的正义和秩序。

3 预防学生参与离岛免税“套代购”机制的构建

从社会学的视角来看，大学生参与“套代购”是一个多因素的社会问题，涉及到经济动因、社会环境以及法律监管的缺失。为了有效预防和减少此类现象的发生，需要构建一个全面的预防机制，以下是几个关键点的详细阐述。

3.1开展预防“套代购”教育普及

学校和教育机构作为学生学习和成长的主要场所，有责任对学生进行正确的价值观和法律知识教育。通过开设专题课程，讲解离岛免税政策的背景、目的以及正确使用方式，让学生了解政策的真正意图。同时，通过案例分析，揭示“套代购”活动的潜在风险，包括可能遇到的法律问题和个人信誉损失。此外，通过模拟法庭、角色扮演等互动形式，增强学生的实践操作能力和法律意识。

此外，利用校园内的公共空间，如教学楼走廊、图书馆入口等，张贴宣传海报和横幅，用直观的方式提醒学生诚信消费的重要性。同时，可以在学校网站或社交媒体上发布相关信息，让更多的学生能够及时了解到“套代购”行为的危害和后果。

3.2推进家校合作

为了更好地实现家校合作，学校应当建立和完善与家长定期沟通的机制。这可以通过多种方式来实现，例如定期举行家长会、开展家访活动、建立在线交流平台等。在这些交流中，学校不仅可以分享学生的学习进展和表现，还可以提供关于社会现象和政策的教育信息，帮助家长更好地指导孩子。

学校可以利用网络家长会等场合，向家长详细介绍这些政策的内容、目的以及可能带来的影响。学校应当鼓励家长积极参与到孩子的消费教育中来。监督孩子的消费行为，确保他们不会受到错误消费观念的影响，比如盲目追求名牌、过度消费或者参与“套代购”等行为。同时，家长可以引导孩子树立正确的消费观念，教育他们理性消费、注重物品的实用价值而非仅仅是品牌或价格，以及尊重法律法规，避免参与任何可能的违法行为。

3.3加强监管与法律法规教育

学校应建立一套有效的监控机制，对学生的行为动向保持关注，尤其是对于那些频繁往返离岛地区的学生。一旦发现有“套代购”嫌疑的行为，应立即启动调查程序，并根据情况采取适当的干预措施，如警告、辅导或者纪律处分。学校应当制定明确的校规校纪，对于证实参与了“套代购”行为的学生，给予相应的纪律处分。这些处分应当公开透明，以起到警示其他学生的作用，同时也要确保处分措施符合教育原则，旨在教育和改正，而不是简单的惩罚。

学校方面定期举办法律知识讲座，邀请法律专家或从事海关、税务等相关行业的专业人士来校授课。通过专业的解读和实际案例分析，使学生更加清晰地认识到个人参与“套代购”可能面临的法律责任和社会影响。

3.4开展心理辅导

为学生提供专业的心理咨询服务，帮助他们在面对经济压力和诱惑时能够做出理智的选择。对于那些已经参与“套代购”的学生，提供个性化的心理辅导和行为矫正指导，帮助他们重新树立正确的价值观。

通过上述措施的实施，可以构建一个多元化的预防体系，有效地减少大学生参与离岛免税“套代购”的现象，促进学生健康成长，维护校园和社会的正常秩序。

结论

学生参与离岛免税“套代购”越轨行为是一个多因素影响的社会现象，需要社会各界共同关注和努力，从教育、法律、政策等多个层面入手，以有效预防和减少此类行为的发生。

参考文献：

[1]高奎松.海南自贸区“离岛免税”型走私犯罪侦防刍议[J].西部学刊,2024,(03):83-86.

[2]周一.多元化预防大学生犯罪路径研究[J].预防青少年犯罪研究,2024,(01):10-16.

[3]张健.试论海南自由贸易港海关免税购物监管执法风险防控[J].文化学刊,2022,(02):216-219.

[4]皮昊.自贸港建设背景下“套代购”走私防控机制研究[J].新东方,2021,(04):49-53.

中国新能源汽车行业发展情况分析及预测

徐嘉诚　高梓淇

中央民族大学，中国·北京　100081

【摘　要】本文分析了中国新能源汽车行业的发展现状及未来趋势。在国家政策支持下，中国新能源汽车产业迅速发展，2018年产销量超过120万辆。主要问题是技术创新能力不足和产业链不完善。预计到2025年，产销量将超过500万辆，到2030年占新车销量的30%。数据表明，新能源汽车市场自2014年起稳步增长，2020年出现爆发式增长，纯电动汽车占主要比例。动力电池和充电桩产业快速发展。出口量显著增长，中国在全球市场占比提升。预测显示，到2030年产量将达260万辆，销量达271万辆。微博数据分析显示，网民对市场和华为小米汽车评价较正面，对理想汽车和充电设施评价较负面。总体来看，中国新能源汽车产业前景广阔，对经济转型和环保具有重要意义。

【关键词】新能源汽车；SARIMA模型；LSTM模型；BERTopic模型

1　绪论

随着全球气候变化和环境污染问题日益严重，新能源汽车已成为世界各国发展战略的重要方向。中国作为汽车大国，新能源汽车产业的发展对中国经济转型升级具有重要意义。

近年来，在国家政策支持下，中国新能源汽车产业获得了迅猛发展。根据统计，2018年中国新能源汽车产销量已超过120万辆，同比增长59.9%，位居世界第一。其中，纯电动汽车销量超过100万辆。作为世界最大的汽车市场，中国巨大的市场规模正吸引着众多汽车企业加大新能源汽车的投入与布局。

目前，中国新能源汽车产业面临的主要问题是技术创新能力不足、产业链不完善等。随着技术的不断进步，预计未来中国新能源汽车的性价比将逐渐提升，市场需求将持续扩大。根据专家预测，到2025年，中国新能源汽车产销量将超过500万辆；到2030年，新能源汽车占新车销量的比例将达到30%。

综上所述，在国家政策的大力支持下，中国新能源汽车产业快速发展，市场前景广阔。深入研究新能源汽车产业发展情况，对促进中国经济转型升级、建设清洁环保的现代化交通系统具有重要意义。

本文所使用的我国新能源汽车相关数据来源于同花顺金融数据终端，全球汽车市场数据来源于同花顺金融数据终端。文本数据爬取自微博，共计6605条。

2　我国新能源汽车产业国内市场发展现状的数据可视化分析

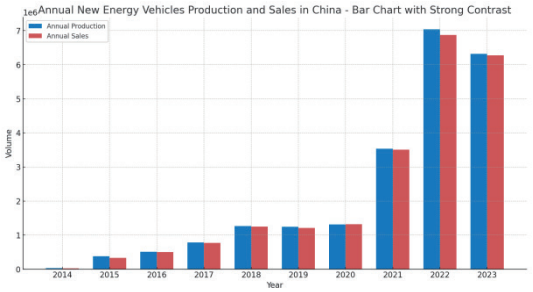


图 1 中国新能源汽车产销量变化趋势

本文通过分析上图可知，我国新能源汽车产销量从2014年左右开始稳步增长，并在2020年迎来爆发式增长，由于本文所采用的数据截止到2023年9月，因此预计2023年的中国新能源汽车产销量仍会处于快速增长状态。另外，我国新能源汽车产销量每年的差值极小，也反映了我国新能源汽车市场基本上处于自产自销的状态，出口的新能源汽车数量较少。

3　我国新能源汽车出口情况

3.1我国新能源汽车销量的全球占比

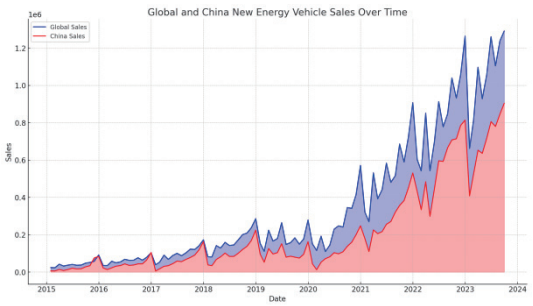


图 2 全球与中国新能源销量堆积折线图

上图蓝色折线代表全球新能源汽车的总销量，红色折

线代表中国的新能源汽车销量。可见全球与中国的新能源汽车销量都在不断增长。中国新能源汽车销量占比震荡增加，证明我国新能源产业在全球占主导地位。

3.2中国新能源汽车出口情况

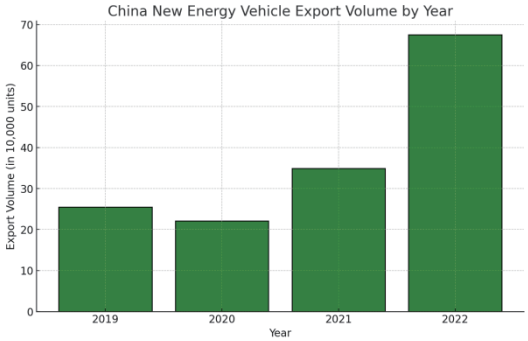


图 3 中国新能源汽车出口量

从2019年到2022年，中国新能源汽车的出口量显示了显著的增长趋势。这表明中国新能源汽车在国际市场上的需求和影响力正在增加。2022年的出口量达到了67.5万辆，几乎是2019年的两倍多。这表明中国正成为全球新能源汽车行业的一个重要生产和出口中心。

4 我国新能源汽车相关数据的预测

本文首先尝试使用LSTM长短期记忆模型对我国新能源汽车月产销量进行预测，但我国新能源汽车产销量数据有着明显的季节性特征，使用LSTM模型进行预测的效果不甚理想。故本文转而使用季节性ARIMA进行预测，使用自动化参数选择算法进行参数的确定，最终选取ARIMA(0,1,1)(0,1,1)[12]进行预测，预测结果如图所示：

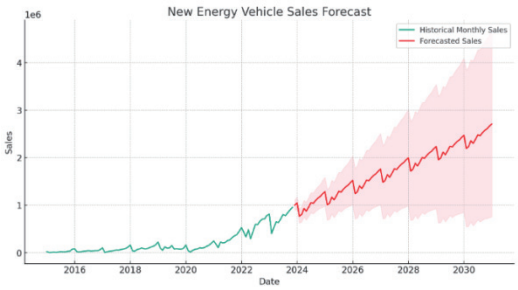


图 4 我国新能源汽车销量预测结果

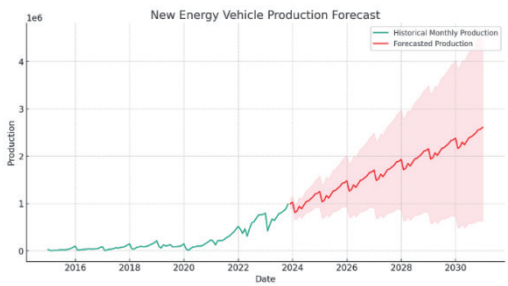


图 5 我国新能源汽车产量预测结果

由图可知，未来我国新能源汽车产销量仍然呈季节性震荡增长。预测我国新能源汽车产量到2030年12月可以达到约2,608,722辆，销量到2030年12月可以达到约2,711,987辆。

5 基于微博数据的新能源汽车舆情分析

5.1数据集介绍

本文使用八爪鱼采集工具在微博上通过关键词搜索的形式爬取了6605条博文文本数据，所使用的关键词包括：新能源汽车、电动汽车、增程式汽车、比亚迪电动汽车、理想汽车、蔚来汽车、特斯拉汽车等。

然后使用python中的jieba库对博文文本数据进行分析，并去除标点、停用词和特定关键词。最后根据词频进行绘图，得到词云图如下所示，图中字体越大则表示该词语出现的次数越多。

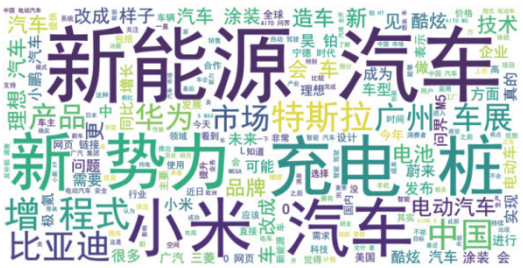


图 6 词云图

5.2 使用BERTopic模型进行主题建模

本文利用Python中的BERTopic、UMAP以及HDBSCAN库来进行BERTopic主题建模，从6605条文本中得到了共计70个主题，其中占比排名前五的主题为：

主题	提取的主题词	占比
1	汽车，新能源，电动汽车，中国，市场，技术	32%
2	小米，华为，汽车，手机，产品，生态，鸿蒙，程式	9%
3	广州，车展，mega，汽车，开启，亮相，mpv，x9	4%
4	交付，销量，增长，理想,同比,汽车	4%
5	充电桩，充电站,建设，公共,居民，基础设施，服务	3%

图 7 排名前五的主题内容

结合主题的关键词和具体的文本内容，得到各个主题的名称如下所示。

Topic1：中国新能源汽车市场相关

Topic2：华为与小米汽车相关

Topic3：广州车展相关

Topic4：理想汽车相关

Topic5：充电配套设施相关。

5.3主要主题的情感分析

本文使用Python中的snownlp库对五个主要主题的博文内容进行情感分析，得到结果如下所示：

Topic	正面数量	负面数量	正面比例	负面比例	平均情感得分
1	1409	726	0.66	0.34	0.66
2	449	114	0.80	0.20	0.77
3	124	126	0.50	0.50	0.51
4	98	136	0.42	0.58	0.42
5	66	143	0.32	0.68	0.34

图 8 情感分析结果

根据结果我们可知，微博网民对于中国新能源汽车市场、小米汽车和华为汽车评价较为正面，对广州车展相关信息评价较为中性，对于理想汽车和充电配套设施评价较为不满。

6 总结

中国新能源汽车产业在国家政策支持下迅速发展，2018年产销量超过120万辆，纯电动汽车占主要比例。尽管面临技术创新和产业链不完善的问题，未来前景依然广阔。预计到2025年，新能源汽车产销量将超过500万辆，到2030年占新车销量的30%。动力电池和充电桩产业同步快速发展，出口量显著增加。总体来看，中国新能源汽车产业将继续保持快速增长，对经济转型和环境保护具有重要推动作用。

参考文献：

[1]张利.(2023).基于数据分析的新能源汽车电池故障预测与预防.汽车维修技师(11),120.

[2]刘娜,陆高潮,毛荐其&魏延辉.(2024).基于多源数据和改进链路预测的新能源汽车技术机会研究.情报杂志(03),92-98.

[3]朱威林&刘远洋.(2023).双碳政策下对新能源汽车发展趋势的研究.电器工业(10),52-55.

[4]黄山&陈洲玲.(2023).基于专利计量和技术生命周期预测的新能源汽车全产业链技术竞争态势研究.中国科技论坛(10),62-73. doi:10.13580/j.cnki.fstc.2023.10.001.

[5]梁亚玲,陈英伟&刘思佳.(2023).基于SSA-SVR模型的国内新能源汽车销量预测研究.现代工业经济和信息化(09),290-293.doi:10.16525/j.cnki.14-1362/n.2023.09.097.

作者简介：

徐嘉诚(2005--)，男，汉族，黑龙江省哈尔滨人，中央民族大学，研究方向：人工智能与深度学习；

高梓淇(2005--)，女，汉族，黑龙江省哈尔滨人，中央民族大学，研究方向：应用经济学。

医院科研装备的选配与管理

赵　朝

西安交通大学第一附属医院财务部，中国·陕西　西安　710061

【摘　要】本文将从预算规划、装备选择、装备管理及绩效评估等方面，探讨如何在预算限制下实现科研装备的高效利用。通过对科研装备的合理选配、管理、共享与协作以及信息化与智能化等方面的探讨，为医院在预算限制下实现科研装备的高效利用和管理提供有益参考。本文旨在探讨如何在医院预算限制下，合理选配与管理科研装备，以推动医院的科研水平和医疗服务质量。

【关键词】科研装备；预算有限；合理选配；高效利用

【基金项目】陕西省科技厅软科学研究项目(2023-YBSF-037)“面向定点救治医院的应急医疗设备模块化设计和调度优化研究”

科研装备是医院开展科学研究、提高医疗服务质量的重要物质基础。医院科研装备的选配与管理是确保医院科研活动顺利进行和高效运转的重要环节。随着医疗科技的快速发展，科研装备在医院中的地位日益突出。受到医院预算限制的影响，医院如何科学、合理地选配和管理科研装备成为当前面临的重要问题。

1　预算与规划

1.1跨部门协作

建立一个由科研、财务、设备管理等部门组成的联合工作小组，共同负责科研装备采购计划的制定和实施。通过跨部门协作，可以确保采购计划的全面性和协调性。

在采购计划中引入专家咨询机制，邀请相关领域的专家对科研装备的选择、配置和管理提供专业意见，专家可以根据医院的科研目标和实际情况，为医院提供合适的设备推荐和配置方案。确保采购计划的科学性和合理性，保证采购装备可被充分应用于科研工作中以获取专业的建议和指导。

1.2需求分析与市场调研

医院应首先明确科研目标和方向，对医院当前及未来的科研项目和科研装备的需求进行深入分析，考虑医院在某一特定科研领域的优势和专长，以及潜在的跨学科合作需求，选择能够支持这些领域的科研装备。从而确定所需的设备类型、数量、性能要求、技术指标等，以确保所选设备能够满足科研活动的实际需求。评估设备的精度、稳定性、可靠性和耐用性，确保设备能够满足科研活动的精确性和可靠性要求。

1.3采购规划

在选择科研装备时，医院应进行充分的市场调研，了解各种装备的性能、价格、售后服务等信息，根据医院的预算限制，制定合理的科研装备采购计划。要对医院的财务状况进行全面分析，确定可用于科研装备采购的预算总额。在此基础上，结合医院的科研需求和发展规划，制定长期和短期的科研装备采购计划。对科研装备预算应遵守严格约束和灵活调整的原则。

严格约束：在采购计划的实施过程中，要严格执行预算约束，确保不超出预算范围。同时，要优化资金使用结构，提高资金使用效率科。2）灵活调整：科研装备的需求和预算可能会随着医院的发展和科研工作的变化而发生变化。因此，采购计划应具有一定的灵活性，能够根据实际情况进行动态调整。

2　科研装备的选配

2.1围绕科研需求：

科研装备的选配应紧紧围绕科研工作需求，考虑设备的智能化和自动化程度，以提高科研工作的效率和准确性。通过对医院各个科研团队的调研，明确科研工作中所需的装备类型和数量。同时，考虑到装备的使用频率、维护成本等因素，确保采购的装备能够满足科研工作的实际需求。同时应对不同品牌和型号的设备进行成本效益分析，综合考虑设备的价格、性能、维护成本等因素，选择性价

比最高的设备。

2.2进行优先级划分

根据科研团队的需求和装备的重要性、紧急性等因素，对装备进行优先级划分。优先采购对科研工作影响大、使用频率高的装备，确保科研工作的顺利进行。

市场调研：了解各种设备的性能、价格、售后服务等信息。通过比较不同品牌和型号的设备，选择性价比高、性能稳定、易于维护的设备。

2.3采购执行与监管

严格按照采购计划进行装备采购，确保采购过程的公开、透明。同时，对采购过程进行监管，防止出现违规操作和浪费现象。

2.4设备兼容性与扩展性：

考虑设备的兼容性，确保新设备与现有设备或系统能够无缝对接，避免数据格式转换或接口不匹配等问题。预留未来扩展的空间，选择具有升级和扩展能力的设备，以适应科研活动的不断发展和变化。

总之，在选配科研装备时，应遵循以下原则：

1）先进性：选择技术水平高、性能稳定的装备，确保科研工作的先进性和创新性。

2）适用性：根据科研团队的实际需求，选择适合的装备类型和数量，避免资源浪费。

3）可扩展性：考虑到医院科研工作的未来发展，选择的装备应具有一定的可扩展性，能够适应未来科研需求的变化。

4.）可靠性：选择品质可靠、售后服务好的装备，确保科研工作的连续性和稳定性。

3 科研装备的管理

3.1建立档案

医院应为每台科研装备建立详细的档案，包括设备的名称、型号、购置日期、生产厂家、使用状态、使用记录、维修记录等等信息。这有助于医院对设备进行全面的跟踪和管理，确保设备的正常运行和及时维护。制定科研装备的管理制度，明确装备的使用、维护、报废等流程，确保装备的科学管理。定期对档案进行更新和维护，确保档案的准确性和完整性。

3.2使用与维护

医院应制定科研装备的使用和维护规范，明确设备的操作流程、保养方法、维修周期、安全注意事项等，确保使用人员能够正确、安全地操作设备。

医院应定期对设备进行维护和保养，确保设备的性能稳定和使用寿命。制定设备的保养计划，定期对设备进行清洁、润滑、紧固等保养工作，以延长设备的使用寿命。

对科研人员进行装备使用培训，确保他们能够熟练掌握装备操作技能，提高装备使用效率。定期对科研装备进行维护和保养，确保装备处于良好状态，延长使用寿命。

建立设备维修流程，明确维修责任人和维修时限，确保设备故障能够及时得到处理。对于复杂或难以处理的故障，及时联系设备厂家或专业维修机构进行技术支持。

3.3培训与考核

医院应加强对科研装备使用人员的培训和考核，确保他们具备操作和维护设备的能力和技能。通过培训和考核，可以提高使用人员的专业素养和责任心，减少设备故障和损坏的风险。对科研装备的使用情况进行绩效评估，了解装备的使用效率、效益等信息，为未来的装备采购和管理提供依据。定期对科研装备的使用和管理人员进行培训和考核，提高他们的专业素养和操作能力。通过培训和考核，促进人员之间的交流与合作，共同推动科研装备的高效利用和管理。

3.4安全管理：

医院应重视科研装备的安全管理，制定安全操作规程和应急预案。在使用设备时，应严格遵守安全操作规程，确保人员的安全和设备的稳定。同时，医院应定期对设备进行安全检查，及时发现并消除安全隐患。加强设备的安全管理，采取防火、防盗、防雷电等措施，确保设备的安全运行。 对于涉及危险物质的设备，应严格按照相关规定进行管理和操作，确保人员和环境的安全。

3.5设备共享与协作：

建立科研装备共享机制，鼓励不同科室、不同团队之间的设备共享和协作。

通过建立共享平台或数据库，实现设备信息的共享和查询，提高设备的利用率和效益。

4 面临的挑战与应对策略

4.1技术更新迅速

随着科研技术的不断发展，新型科研装备不断涌现。医院需要关注技术发展趋势，及时更新装备，以保持科研竞争力。

应对策略：加强与国内外科研机构的交流与合作，了解最新技术动态，及时引进先进科研装备。

4.2预算压力持续存在

受到医院整体预算的限制，科研装备采购可能会面临资金压力。

应对策略：通过优化资源配置、提高科研产出效益等方式，争取更多的资金支持；同时，加强与企业和社会的合作，拓展资金来源渠道。

4.3装备使用效率问题

部分科研装备可能存在使用效率不高的问题，导致资源浪费。

应对策略：建立完善的装备使用管理制度和绩效评估体系，提高科研人员的装备使用意识和技能水平；同时，加强装备共享和协作使用，提高装备使用效率。

1）建立共享平台

为了充分利用科研装备资源，医院可以建立一个科研装备共享平台，将各类科研装备的信息进行整合和发布，促进不同科研团队之间的资源共享和协作。利用信息技术手段，建立科研装备管理的信息化系统，实现装备信息的录入、查询、统计和分析等功能，提高管理效率和准确性。

2）制定共享规则

明确科研装备共享的规则和流程，包括装备的借用、归还、维护和保养等，确保装备在使用过程中能够得到妥善管理和维护。探索引入智能化管理手段，如物联网技术、大数据分析等，对科研装备的使用情况进行实时监控和分析，为科研装备的配置和管理提供科学依据。

3）加强协作与培训

组织科研人员参加装备使用培训和交流活动，提高他们对各类科研装备的使用技能和了解程度，促进不同科研团队之间的协作与交流。

讨论：

本文探讨了医院在预算限制下如何合理选配与管理科研装备的问题。通过制定合理的采购计划、遵循选配原则、加强装备管理与维护以及实施具体的实施策略等措施，可以在预算限制下实现科研装备的高效利用和管理。未来随着科研技术的不断发展和医院科研需求的不断提高我们将继续探索更加科学、合理的科研装备选配与管理模式以推动医院的持续发展。未来，随着科技的不断进步和医院科研需求的不断发展，我们将继续关注科研装备管理的新趋势和新方法，不断提升管理水平和效率，为推动医院的持续发展做出更大贡献。

总之，医院科研装备的选配与管理是一项复杂的任务，需要医院相关部门和人员的共同努力。通过合理的选配和科学的管理，可以确保科研装备的高效利用和医院的科研活动顺利进行。在预算限制下，医院应制定合理的科研装备采购计划，遵循选配原则，加强装备的管理与维护。通过科学、合理的管理和使用，可以充分发挥科研装备的作用，推动医院的科研水平和医疗服务质量提升。

综上所述，医院科研装备的选配与管理是一项复杂而重要的任务。通过合理的选配、完善的管理制度和规范的操作流程，可以确保科研装备的高效利用和医院的科研活动顺利进行。

参考文献：

[1]赵莹颖,李心雅,陈岩,等.财政拨款项目仪器设备购置生命周期协同管理模式探讨[J].中国卫生标准管理,2024,28(21):48-52.

[2]吴凡子,蒋琰,关鑫,等.大型设备共享平台建设与管理的研究与思考[J].中国医学装备大会.

[3]耿铖,王丹.公立医院高质量发展背景下医院全过程科研管理实践分析[J].中国卫生标准管理,2024,14(05):49-53.

[4]耿铖,王丹.基于知识转移的医工结合科研创新影响因素及对策研究[J].中国卫生标准管理,2024,14(12):44-48.

[5]张伟.探讨如何合理配置三甲医院科研设备及医学工程人员[J].中国医学装备大会.

[6]徐婷,张舒,孙玲,等.医院科研物资采购管理新方法探究[J].中国卫生标准管理,2024,14(04):58-63.

电商直播场景对消费者冲动购买意愿的影响因素研究

黄梦影

浙江安防职业技术学院，中国·浙江　温州　325016

【摘　要】传统营销学认为消费者的消费行为是经过反复、理性思考的选择，消费者往往会选择效用最大的商品。然而在实际的电商直播营销过程中，消费者的购买行为几乎是在瞬间完成的，消费的购买决策带有很大的冲动性，因此研究电商直播场景下的消费者情绪具有重要意义。文章主要探讨电商直播场景对消费者冲动购买意愿的主要影响因素，并总结管理启示。

【关键词】电商直播场景；消费者冲动购买意愿；影响因素

*课题来源：浙江安防职业技术学院校级科研项目（一般项目）项目编号：AF2023Y13。项目名称：“人货场”视角下数字技术和直播电商结合创新路径研究

一、电商直播场景对消费者冲动购买意愿的主要影响因素

冲动购买是指消费者受到特定购物场景的刺激后，对特定的产品对象产生未经慎重考虑的、即兴的、不考虑商品实效性的购买行为。冲动特质是每个消费者个体独有的个人性格特质，电商直播过程中，其他消费者的反馈、主播推荐、消费者自身的情绪变化等均有可能导致其出现冲动购买意愿。具体而言，电商直播场景对消费者冲动购买意愿的影响因素主要包括以下几个方面：

（一）价格促销因素的影响

价格促销包括直接价格优惠、间接价格优惠，价格促销对于促进消费者的冲动购买意愿起到重要作用，甚至决定性作用，其对消费者唤醒情绪具有积极、正向的作用，商品在标准价格的基础上打折，消费者可能会觉得获得了更好的产品、服务，从而提升其感知价值，商家的促销力度越大，消费者的唤醒情绪就越高。电商企业可以对零散的在线用户进行聚合，自身主播也具有一定的行业影响力，这使得企业具有更强的议价能力，电商直播时就可以获得比其他销售渠道更具优势的产品价格，甚至可以做出“全网最低”的促销承诺；并且在直播间中主播会重复强调原价与促销价的差距，使得消费者认为同等质量的前提下从直播间购买可以获得更多折扣或更多赠品，从而产生“买到就是赚到”的兴奋感和惊喜感[1]。

（二）感知价值因素的影响

上文中提到消费者积极情绪被唤醒会产生更高的感知价值，因此感知价值也是消费者冲动购买意愿的重要因素。感知价值是指消费者对商品的综合性评价，是一种主观体验，更高的感知价值会更有效促进消费者的购买行为[2]。电商直播过程中，提升消费者感知价值主要指标包括以下两个方面：一是直播间成交数量。成交数量代表着消费者购物同伴的购买数量，短时间内商品的成交数量越高，消费者的唤醒情绪就越高，冲动性购买意愿就越强烈。目前电商直播情境下消费者可以查看实时更新的商品下单数量，消费者认为购物同伴分担了自己的购物风险，对商品的信任感知增加，从而出现强烈的、即时的情绪反应。二是稀缺性[3]。电商直播场景下商品的稀缺性是指产品的数量、购买时间的限制，这会使消费者认为商品供不应求。商品的稀缺性会对消费者的唤醒情绪起到积极的正向作用，因此电商直播时会适当限制产品的销售数量、购买时间，以强化消费者稀缺性感知。消费者可以在直播间看到产品的剩余数量、剩余购买时间，在这种紧迫的氛围中，消费者的竞争意识会加剧其情绪反应。

（三）感知风险调节因素的影响

所谓感知风险是指消费者在电商直播购物过程中对商品实物产生的不确定性感知，包括其在交易过程中、交易完成后主观预期可能产生的损失。感知风险负向调节响醒情绪会对消费者的冲动性购买意愿产生影响，即消费者如果处于高感知风险中，就会降低唤醒情绪对冲动性购买意愿的正向促进作用。唤醒情绪是指消费者受到外界刺激时产生的情绪，消费者受到电商平台、直播间主播、其他消费者的刺激后，

会产生即时的、短暂的情绪反应，即为唤醒情绪[4]。电商直播场景具有交互性、娱乐性的特点，并且有众多的购物同伴，这些均会对消费者的注意力产生极大吸引，激发消费者的关注兴趣，从而唤醒其积极情绪反应，激发其冲动性购买意愿。但是消费者无法在直播间直接接触、体验产品，会对自身消费行为可能产生的不良后果、损失等进行主观预测，比如质量风险、售后服务风险、自身的财务状况等，感知风险可以将消费者抽离于沉浸状态，弱化情绪唤醒对冲动情购买意愿的正向影响，从而起到反向调节作用。

（四）情绪感染因素的影响

电商直播具有临场体验感强、营销方式丰富、商品呈现生动、高互动性等特征，消费者在这种购物情境刺激下就会唤醒情绪，内心的情绪也由平静的状态转变为亢奋的情绪体验，因此情绪感染因素也会对消费者冲动购买意愿产生影响。消费者与直播间主播、其他消费者会产生情绪感染，这在无形中就形成一种虚拟的社会场景，消费者经历着情绪感染，其情绪被高度唤起，从而诱发其冲动性购买意愿。并且在直播间这种虚拟社会场景中，消费者也会时刻感受者购物同伴的情绪状态，他人的情绪感染也会使得消费者产生冲动性购买意愿。

二、激发消费者冲动购买意愿的策略

（一）电商平台

作为电商直播企业与消费者之间的媒介，电商平台在直播间直播过程中产生重要作用，平台除了要做好监管、保证直播内容质量外，还可以通过以下几个方面强化消费者的购买意愿：首先，增强平台直播间的视觉吸引力。直播间的空间布局、商品摆放、产品展示均会对消费者的观看兴趣产生影响，因此平台要优化直播间的色彩搭配，丰富商品的展示方式，比如衣服试穿、食物试吃，可通过多镜头切换展示使消费者产生置身真实情境的感觉。有研究表明，红色更容易激发消费者的购买欲望，因此可在大促期间、消费者集中采购期间设计较多的红色元素。日常直播时则可增加趣味性图片，以满足消费者的娱乐需求，唤醒消费者情绪。其次，优化信息流展示。在展示商品信息时，平台可以将直播间的信息实时化、动态化、清晰化的展示出来，便于消费者更容易观察购物同伴的行为，以强化其感知风险的正向调节作用。比如抖音直播间购物车页面会实时显示主播正在讲解的商品的实时销量。也可以在直播间设置不定时弹窗提醒，或者在购物页面显示“多少消费者由于样式而购买”，或者“多少消费者在进入直播间5s内就下单”等信息流，强化购物同伴对消费者的情绪感染。最后，丰富直播间的交互功能。电商直播平台与消费者的互动性是提高用户粘性的重要手段，电商平台对直播间的技术支持、服务质量直接影响到消费者与主播的互动体验，平台可以通过引入AR、VR、大数据、人工智能、云计算、人像识别等高新技术提升电商直播平台的请求响应水平和反馈速度，以实现丰富的交互功能[6]。在原有弹幕、连线、评论等功能的基础上，打造更大的直播平台社群空间，也可以允许其他用户点赞弹幕信息或进行针对性回复；或者在弹幕区设计闪烁动画吸引消费者注意力等[5]。最终电商平台能通过丰富直播间的交互功能达到刺激用户的情绪唤醒的目的，最终促进直播间的成交转化。

（二）电商直播企业

首先，电商直播企业要制定合理的营销策略，保证商品质量及售后服务质量，避免盲目刺激消费者的购买行为，否则消费者从强刺激的直播场景中抽离后，可能会产生大量的退换化行为，导致企业库存积压，反而提高销售成本。在进行商品促销时要结合时间、数量等限制条件，强化消费者的预期后悔，从而激发消费者的冲动性购买意愿。对商品进行合理定价，避免过底依赖低价吸引消费者，否则可能会影响到企业的长期发展。商品定价要突出商品本身的品质及性价比，以提高消费者的忠诚度、信任感。合理规划限量促销活动的持续性，在采用促销组合的同时，避免将促销策略与稀缺性策略同时进行，以更好实现刺激消费者购买行为的目的。

其次，电商直播企业要选择合适的主播。东方甄选董宇辉的爆火说明主播的专业能力、亲和力、影响力等因素，会对电商直播的销量产生决定性影响，可以使消费者在直播间产生沉浸状态，因此选择合适的主播十分关键。企业要充分考虑主播的专业背景、在行业领域中的话语权及影响力，还要考虑其演讲技巧、主持表现等综合素质，在向消费者传达准确传达商品信息的同时，强化消费者的购买行为。创新直播方式，优化激励机制，保持消费者与直播间的新鲜感；可利用随机抽奖、发放优惠券、秒杀活动等

手段向消费者提供间歇性刺激[7]。

最后，培养优质主播。主播是电商直播场景中的灵魂人物，是激发消费者购买意愿的主要突破口，因此企业要注重培养自己的主播，并与主播建立稳定的合作关系，使得消费者通过主播强化对企业及商品的信任与认可。主播培训时要注重其专业化能力的提升，主播必须充分了解直播间的产品信息，保证直播间的解说是准确、详细、专业的。企业可对主播进行定期培训，以提升主播对产品信息的了解程度。主播要充分尊重消费者的知情权、选择权，避免过度夸大产品的优点与价值，导致消费者产生盲目的冲动购买意愿。企业还要注重提升主播的吸引力，根据商品特点对主播进行包装，通过主播向消费者传达品牌理念、品牌形象，比如销售婴儿用品，就可以将主播定位为宝妈，销售美妆护肤产品，则将主播包装成美妆达人等。企业根据主播的特点、商品的特点选择主播，提升主播的吸引力。此外，企业还要注重提升主播的可靠性，提高消费者对主播、乃至对商品的信任感，比如一定要兑现主播在直播间做出的承诺，面对消费者的疑问要耐心解释等。

（三）直播间主播

首先，主播要多方考虑消费者的需求及利益。电商直播过程中，主播不能一味的关注销售额，还要重点关注消费者的满足度、忠诚度，这些指标会对企业的长期发展产生重要影响。直播过程中，主播要密切关注消费者的反馈，包括对商品、对服务及售后的反馈，以获得消费者的信任与支持，在获得更高销售额的同时，与其建立长期的、稳定的合作关系。其次，主播要建立良好的社会关系。上文中提到，电商直播间是一个虚拟的社会场景，主播加强与消费者的互动，建立良好的社会关系，可以强化消费者对直播间的粘性及认同感，并提高主播的影响力。主播在直播间要用真诚而友好的态度回答消费者的问题，回应其提出的疑问。此外，主播还要注重自身形象及商业声誉的维护，提升消费者对自己的信任度，吸引更多的消费者留在直播间。最后，提高直播间场景设计及布置对消费者的吸引力。直播间界面信息要简洁、明了，只需展示商品基本信息及重要信息即可，使得消费者能够快速抓住重点，识别直播间内容。直播间的环境布局要干净整洁，也可加入设计元素，以吸引消费者在直播间停留更长时间。直播讲解商品时，要对商品进行全方位展示，比如展示服装的局部细节特定，小家电产品可现场演示操作等，使消费者获得沉浸式场景体验。此外，还要做好直播间灯光、背景音乐等元素的设计，保证直播网络的稳定性，优化消费者的直播体验[8]。

三、结语

综上所述，作为一种新兴的电子商务模式，电商直播已经发展成为重要的线上销售模式，其既具备购物属性，又具备社交功能，因此能够更有效激发消费者的冲动购买意愿。本研究通过分析、整理相关献资料，总结出电商直播场景对消费者冲动购买意愿的影响因素，并从直播平台、电商直播企业及主播等几个方面给予建议，以激发消费者购买意愿，促进其购买行为的转化。

参考文献：

[1]翁文静,黄梦岚,汤德聪等.时间压力对消费者冲动性购买意愿的影响——基于淘宝直播情境的视角[J].福建农林大学学报(哲学社会科学版),2020,23(04):61-70.

[2]张宝生,张庆普,赵辰光.电商直播模式下网络直播特征对消费者购买意愿的影响——消费者感知的中介作用[J].中国流通经济,2021,35(06):52-61.

[3]孟陆,刘凤军,陈斯允.我可以唤起你吗——不同类型直播网红信息源特性对消费者购买意愿的影响机制研究[J].南开管理评论,2020,23(01):131-143.

[4]吴俊宝,江霞,杨强.不同趋近动机积极情绪对冲动性购买的影响——自我控制资源有限性视角[J].南开管理评论,2022,25(05):127-139.

[5]陈晓惠,晋玉,刘文婕等.自我控制与大学生冲动购买倾向：金钱态度的中介作用[J].中国临床心理学杂志,2020,28(05):1050-1053.

[6]周俪,许基南,沈鹏熠.电商直播场景下顾客参与行为研究——基于激发顾客社会临场感和自我效能感的分析[J].价格理论与实践,2023(02):152-155.

[7]赵可馨,张佳媛.网上购物节周期拉长后顾客感知价值探究——以　2020“双十一”天猫购物节为例[J].中国商论,2021(16):24-26.

[8]许贺,曲洪建,蔡建忠.网络直播情境下服装消费者冲动性购买意愿的影响因素[J].东华大学学报(自然科学版),2021(05):111-120.

数字货币对传统金融体系的冲击与应对策略研究

张潇丹

河南经贸职业学院，中国·河南　郑州　45000

【摘　要】本文深入探讨了数字货币对传统金融体系的冲击以及相应的应对策略。通过对比分析，揭示了数字货币在支付、清算、投融资等领域对传统金融体系的冲击与影响。结合实际案例，详细分析了数字货币的运作机制、风险特征及其对金融市场的具体影响。提出了针对数字货币冲击的应对策略，包括加强监管、技术创新、风险防控等方面，以期为金融体系平稳转型提供参考。

【关键词】数字货币；传统金融体系；冲击；应对策略；案例分析

引言

随着科技的飞速进步，数字货币作为金融创新的产物，正逐步改变着人们的支付、储蓄和投资习惯。这一新型金融业态以其独特的去中心化架构、用户隐私保护的匿名性以及无障碍的跨境支付功能，对传统金融体系的核心运作模式提出了挑战。去中心化特性削弱了金融机构的中介角色，匿名性引发了对洗钱和逃税等非法活动的担忧，而跨境支付的高效性则可能导致资本流动监管的难题。

面对数字货币的崛起，传统金融体系必须审慎应对，寻找适应新环境的策略。这包括对数字货币的监管框架完善，以确保市场稳定和消费者保护；推动金融科技的创新，以提升传统金融的服务效率和竞争力；以及强化风险管理和教育，以应对数字货币的波动性风险和信息安全问题。这些策略的实施，旨在实现金融体系的和谐共生，既要维护金融市场的稳定，又要抓住金融科技带来的发展机遇，以满足日益多元化和全球化的金融需求。

1　数字货币对传统金融体系的冲击

1.1支付领域的冲击

支付领域的冲击体现在以下几个方面：

一是，数字货币的快速特性显著提升了交易效率。传统金融体系中，支付结算往往需要经过银行等中介机构的层层审核，耗时且繁琐。而数字货币通过去中心化的网络，可以实现几乎实时的交易确认，减少了中间环节，提升了支付速度，特别是在跨境支付中，这一优势尤为突出。

二是，便捷性是数字货币挑战传统支付方式的又一关键因素。传统支付手段通常受限于地域、时间，而数字货币不受物理边界的限制，24小时全天候交易成为可能。此外，数字货币钱包的普及，使得用户无需通过银行账户即可完成支付，简化了操作流程，提高了支付的便利性。

三是，数字货币的低成本特性对于降低交易成本具有显著作用。传统跨境支付通常涉及多种费用，包括手续费、汇率转换费等。数字货币交易则避免了这些额外费用，降低了转账成本，对于小额支付和频繁交易的用户尤为有利。

最后，数字货币的匿名性对支付隐私的保护具有一定的吸引力。虽然传统金融系统也提供一定程度的隐私保护，但数字货币的匿名性更加强烈，使得用户在支付活动中能享有更高的隐私权，但也为非法活动如洗钱、逃税提供了潜在渠道。

这些冲击促使传统金融体系重新评估其支付结算服务，寻求与数字货币共存的策略，例如通过引入区块链技术优化现有系统，或提供与数字货币兼容的服务，以应对支付领域的变革。

1.2清算领域的冲击

清算领域的冲击表现在数字货币对传统金融清算模式的革新与挑战。数字货币的普及与发展对传统金融体系产生了多维度的影响。首先，在支付清算领域，数字货币的点对点交易模式削弱了传统金融机构作为支付中介的地位。传统金融体系的清算模式依赖于集中式的中央结算机构，这在确保交易安全的同时，也伴随着效率低下和成本高昂的问题。每笔交易需经过多层审核，时间成本与人力成本较高，尤其在处理大量交易时，这种集中式清算系统的瓶颈效应更加明显。

相比之下，数字货币采用去中心化的清算方式，实现了点对点的即时清算。这一创新模式大大提升了清算效率，减少了交易确认的时间延迟，对于高频和大额交易具有显著优势。由于无需中介参与，清算成本大幅降低，交易费用更为透明，降低了市场参与者的负担。

这种去中心化的清算模式也带来了一系列挑战。传统金融体系的中央结算机构在风险管理、合规监控及反洗钱等方面发挥着关键作用。数字货币的直接清算模式可能导致这些监管功能的缺失，增加非法活动的风险，如金融欺

诈、洗钱等。由于缺乏统一的监管框架，跨数字货币的清算问题、潜在的技术故障和安全威胁，都可能引发系统性风险，对金融市场的稳定性构成潜在威胁。

数字货币的清算机制变革迫使传统金融体系重新思考清算体系的构建，寻求在效率与安全之间找到新的平衡点。这可能包括探索与数字货币兼容的清算模式，加强跨平台协作，以及推动对数字货币清算的监管创新，以应对这种新兴技术带来的挑战。

1.3投融资领域的冲击

数字货币的兴起对投融资领域带来了深远影响，重塑了市场格局并提出了新的要求。一方面，数字货币以其独特的特性，为投融资活动开辟了前所未有的途径。

数字货币的去中心化特性降低了市场准入门槛。传统投融资活动往往需要通过金融机构作为中介，而数字货币允许投资者直接参与，简化了流程，使得中小投资者也能便捷地进行全球范围内的投融资活动，促进了金融包容性。

数字货币的发行机制，如ICO（首次代币发行），为初创企业提供了筹集资金的新模式。企业通过发行数字代币，可以迅速吸引全球投资者，降低了融资成本，缩短了融资周期。然而，这也带来了监管空白，投资者保护机制尚不完善，增加了投资风险。

数字货币的高波动性为投融资活动注入了更大的不确定性。价格的剧烈波动既为投资者提供了高收益机会，也带来了更高的投资风险。投资者需具备更高的风险承受能力和市场分析能力，以应对瞬息万变的市场环境。

数字货币市场的匿名性为非法融资行为提供了可能，如洗钱和非法集资，这对金融市场的稳定性和监管提出了新的挑战。金融机构和监管机构需不断提升技术手段，以应对数字货币带来的新型金融风险。

数字货币在为投融资领域带来机遇的同时，也引入了新的风险和不确定性，要求市场参与者和监管机构不断创新，以适应这一变革。

2 数字货币运作机制及风险特征

2.1运作机制

数字货币的运作机制核心在于区块链技术的运用，它构建了一个去中心化的网络架构。去中心化的账本记录确保了所有交易信息分布在网络的各个节点，避免了单一控制点，增强了系统的抗攻击性和稳定性。加密算法，如哈希函数和公钥加密，为交易提供了强大的安全保障，确保交易信息不被篡改，保护了用户的隐私。

智能合约是区块链技术的另一关键组成部分，它允许预设的自动执行合约条件，提升了交易的透明度和自动化程度。智能合约的执行无需人工干预，降低了交易成本，提高了效率，同时减少了因人为错误或欺诈行为导致的纠纷。

这种去中介化的交易流程，使得资金转移可以直接在交易双方之间进行，减少了传统金融机构的角色，降低了交易费用，提升了资金流转速度。而交易的可追溯性则有利于防止非法活动，例如洗钱和欺诈，为维护金融市场的健康发展提供了技术保障。

2.2风险特征

数字货币的风险特征主要体现在以下几个层面：

价格波动风险。由于数字货币市场相较于传统金融市场规模有限，投资者情绪和市场供需变化能显著影响价格，导致价格在短时间内剧烈波动。这种高波动性对投资者构成了极大的不确定性，增加了投资风险，要求投资者具备较高的风险承受能力。

技术风险不容忽视。数字货币的运行基础是区块链技术，其安全依赖于网络的稳定性和算法的可靠性。一旦区块链网络遭遇技术故障，如系统瘫痪、黑客攻击或51%攻击，可能对数字货币的安全性造成严重威胁，导致资产损失。用户私钥的管理不当也会增加资金被盗的风险。

监管风险。数字货币作为一种新兴金融形式，各国的法律法规尚未完全跟上其发展步伐。缺乏明确的监管政策可能导致市场混乱，为欺诈、洗钱等非法活动提供可乘之机。同时，监管的缺失也可能使投资者权益保护存在空白，增加了市场操作和不公平交易的风险。

这些风险特征表明，参与数字货币市场需谨慎，投资者应充分理解其内在风险，监管机构则需积极探索适应新金融环境的监管策略，以维护金融市场稳定。

3 数字货币对金融市场的具体影响

3.1市场结构变化

数字货币的崛起引发了金融市场结构的深刻变革。传统金融机构，如银行和证券公司，其核心业务模式受到了数字货币的冲击，因为去中心化的特性减少了对中介服务的依赖。新兴的金融业态如数字货币交易平台，它们提供了一个全新的交易市场，允许投资者直接进行数字货币的买卖，这不仅增加了市场的深度和广度，也推动了金融创新的步伐。钱包服务商的涌现，为数字货币的存储和转移提供了安全便捷的途径，进一步丰富了金融服务的生态。

这种市场结构的变化促进了金融市场的竞争格局。传统金融机构不得不审视并调整自身战略，以适应这一数字化趋势。新的参与者通过提供差异化的服务和更低的交易成本，挑战了传统金融机构的市场地位。市场的活力得到提升，催生了更加多元化的金融产品和服务，激发了金融市场的创新潜能，为消费者和投资者带来了更多选择和机会。此外，这种竞争还加速了金融科技的发展，推动了支付系统的现代化和金融服务的普惠性。

3.2投资渠道拓宽

数字货币的普及拓宽了投资渠道，不仅限于传统金融资产，为投资者开辟了全新的投资领域。投资者可以在各类数字货币交易平台活跃，交易种类丰富，从主流的比特币、以太坊到新兴的代币项目，多样化的选择满足了不同风险偏好的需求。参与方式也日益多元，投资者可以通过交易买卖参与市场波动，捕捉价格差价；或者选择挖矿，通过贡献计算力获取新币发行的奖励；质押投资也是一种选择，通过锁定数字货币来支持网络运营并赚取收益，这种模式在去中心化金融（DeFi）领域尤为盛行。这些投资方式的涌现，不仅丰富了投资者的策略选择，也推动了数字货币市场的深度与流动性，进一步强化了其在投资组合中的地位。

3.3跨境融资便利化

数字货币的跨境支付与清算特性显著提升了跨境融资的效率。这一创新技术允许企业与个人绕过传统的银行系统，以更快的速度和更低的成本进行国际资金转移。通过数字货币，跨境支付几乎可以实时完成，省去了中间银行的环节，减少了交易费用。这种去中心化的融资方式降低了汇率波动和政策变动带来的风险，提高了资金流动性。对于小型企业和新兴市场的企业来说，数字货币为他们提供了原本难以获取的全球资金来源，打破了地域限制，打开了新的融资渠道。投资者也能更加便捷地参与全球投资，利用数字货币进行国际资产配置，提高资本的全球流动性。这种融资便利化不仅降低了经济活动的障碍，还促进了国际贸易与合作的深化，为全球经济的融合与发展注入新的活力。

4 应对策略建议

4.1加强监管

数字货币市场的崛起给金融监管带来了全新的挑战。面对这些挑战，金融监管部门应制定明确的数字货币监管法规，以规范市场行为，确保金融体系的稳健运行。面对数字货币领域的监管真空与隐患，亟需构建一套全面的监管框架。应强化对数字货币交易平台的实时监控，确保交易透明度，防止市场操纵行为滋生；立法者应紧锣密鼓地出台相关法规，界定各类主体的权利与责任，为市场活动提供法律依据。建立风险监控网络，运用大数据与人工智能技术，敏锐洞察潜在风险，做到早期预警和快速响应，以保障投资者的权益和市场的健康发展。

4.2技术创新

推动金融科技创新，不仅涉及对数字货币的接纳，更要求深入探索其核心技术。区块链技术作为数字货币的基石，需进一步加强研究，优化智能合约设计，提升交易处理效率，确保数据的不可篡改性和透明度，从而增强数字货币的信任基础。开发安全加密算法，强化钱包和交易的安全防护，防止黑客攻击，降低资金风险。在产品创新层面，应推出适应不同用户群体的数字货币钱包，提供便捷的存取、转账服务，同时开发基于区块链的金融服务，如去中心化借贷平台和保险产品，满足市场多样化的金融需求。探索与传统金融系统的融合，如建立数字货币与法定货币的桥梁，促进双轨金融体系的和谐共生，以实现更广泛的金融包容性和效率提升。

构建全面的风险防控体系，包括细化投资者保护措施，提升公众对数字货币风险的理解，通过研讨会、在线课程等多渠道进行金融知识普及。设立风险预警机制，对市场波动进行实时监控，及时发布风险提示。实施风险准备金制度，确保在市场动荡时有充足资金保障用户资产安全。推动国际监管协调，共同制定统一标准，以抵御跨境风险，合力维护全球金融稳定。

5 结论

面对数字货币的冲击，传统金融体系需采取策略性应对。首先，强化监管体系，建立适应数字时代的法律法规，对交易、洗钱等行为进行有效监控，确保市场公平与秩序。其次，推动技术创新，深入研究区块链技术，提升交易效率，保障数据安全，同时开发多样化的金融产品，满足市场需求。再者，建立健全风险防控机制，提高公众的风险意识，实施预警系统和风险准备金制度，以抵御潜在风险。国际间应加强合作，共同制定监管标准，防止跨境风险蔓延。积极拥抱数字货币带来的机遇，通过金融创新拓宽服务范围，推动金融服务的普惠性和效率。这样的变革将助力金融体系平稳过渡，实现持续且稳健的发展。

参考文献：

[1]欧阳莉.数字货币的监管挑战与对策[J].金融研究,2021,45(1):78-92.

[2]沈峰.区块链技术在金融领域的应用探索[J].金融科技,2020,3(3):45-57.

[3]罗琳，赵雨轩.风险防控体系构建——以数字货币为例[J].金融安全,2021,18(2):33-41.

[4]徐阳.数字货币对金融包容性的影响[J].世界经济研究,2020,49(4):56-68.

[5]吴冬平.国际数字货币监管合作的现状与趋势[J].国际金融研究,2021,42(5):72-84.

[6]周海涛.数字货币与法定货币融合路径研究[J].金融理论与实践,2020,42(11):91-99.

作者简介：

张潇丹（1993.7—），女，汉族，河南省郑州市人，硕士，助教，研究方向：金融科技，绿色金融，金融营销。

探究马产业高质量发展的途径——以内蒙古锡林郭勒为例

萨仁图亚

锡林郭勒职业学院，中国·内蒙古 锡林浩特市 026000

【摘　要】内蒙古锡林郭勒盟有悠久的马文化历史，如今马产业与传统马文化有衔接的需求日益增长。本文立足于锡林郭勒盟马产业的基本情况，分析和探究马产业发展的新途径。

【关键词】马产业；发展；马文化

1　马产业发展现状

1.1马养殖规模及发展情况

锡林郭勒盟草原上现有的马品种，主要以蒙古马和锡林郭勒马为主，还有良改马。改良马主要是蒙古马与引进马品种杂交改良的。速度、耐力、体格各方面更适合当今市场经济需求的一种品种。近几年从国外引进的马品种主要有顿河马、纯血马和阿哈—捷金马等。根据2022年牧业年度统计数据，全盟马匹存栏数量26万匹，占全区马匹数量的30%，主要集中分布于北部旗市。其中:西乌珠穆沁旗5.4万匹、东乌珠穆沁旗5.2万匹、苏尼特左旗3.1万匹、锡林浩特市2.3万匹、阿巴嘎旗2.2万匹。

蒙古马作为世界著名马种，2000年被列入国家级畜禽品种资源保护名录，主要分布于锡林郭勒盟西乌珠穆沁旗、东乌珠穆沁旗、苏尼特左旗、苏尼特右旗和阿巴嘎旗，存栏13.5万余匹；蒙古马更适合锡林郭勒草原干旱气候情况。另外一种主要品种为锡林郭勒马。锡林郭勒马是蒙古马与卡巴金马杂交育种的培育品种，于1987年正式命名为“锡林郭勒马”，主要分布于锡林浩特市巴音锡勒牧场，存栏500余匹；锡林郭勒马速度、耐力突出，适合速度赛马产业的新品种。阿哈—捷金马主要分布于太仆寺旗，存栏520匹；顿河马127匹、纯血马41匹，分别分布于锡林浩特市和二连浩特市；其他马12.38万匹。总体上来看，近几年锡盟马匹数量逐年增加。

1.2马品种保种与育种情况

1.保种方面：近年来，锡林郭勒盟以保护、发展利用蒙古马资源为重要切入点，推动现代马产业发展。2018年以来，锡林郭勒盟在蒙古马主要分布旗县实施蒙古马保护和保种场建设工程，积极开展蒙古马品种资源普查、鉴定、登记工作，分别在东乌珠穆沁旗、西乌珠穆沁旗、阿巴嘎旗等蒙古马主产区实施保护补贴政策，对蒙古马饲养规模较大的养殖专业户、核心群，每匹母马连续5年每年补贴1000元，补贴母马共3040匹。

保护蒙古马资源建设，推动保种场建设工程，同时抓好蒙古马家系保护工作，是更好保护和发展蒙古马资源的重要措施。于是锡林郭勒盟在东乌珠穆沁旗建立蒙古马保种场的同时，在东乌珠穆沁旗和西乌珠穆沁旗开展乌珠穆沁马家系保护工作，初步建立起以保种场为主、保护区为辅的蒙古马遗传资源保种体系。目前，以养马家庭牧场为载体培育国家级蒙古马保护区和自治区级保种场。

2.育种方面：锡林浩特市白音锡勒良种马培育基地、草原马场（竞技型锡林郭勒马新品系培育基地）、蒙古马保护基地（东乌旗、西乌旗、阿旗等地）和太仆寺旗皇家御马苑是我盟主要马匹育种基地。推进马品种改良作业，全面优化和升级地方马生产性能水平。现已初步形成“种畜场+种公马调剂（马人工授精站）+马匹养殖户”的马良种繁育生产体系。目前改良马匹存栏数额达到2.3万匹，年均增长10.5%。初步接近于现代化马产业生产体系的要求。改良马匹最典型案例载体，是以锡林郭勒马为母本，是以英国纯血马为父本，进行杂交导血培育的锡林郭勒马的新种群—速度型锡林郭勒马（太阳花马）。目前主要分布在锡林浩特市巴音锡勒牧场内蒙古草原纯血马培育有限公司，饲养规模为500匹。为了提高现代马产业国际化发展水平，在锡林浩特、二连浩特等地区建设进口马纯种繁育场，进口卡巴金马、顿河马、英纯血马等品种。

1.3马产品开发利用情况

1.马奶加工：近年来，依托自治区现代马产业项目，推进马奶加工建设工作，积极开发马奶产品，提高附加值，带动马产业发展。目前，全盟挤奶马匹约1.6万匹，年产鲜马奶0.5万余吨，常年生产马奶产品大型企业3家，季节性马奶加工户262家，其中小作坊31家。3家大型马奶产品生产企业日处理鲜马奶能力11吨，3家企业与周边牧区养马牧户签订送鲜马奶协议，辐射带动牧区养马散户马奶市场。

内蒙古伊漱格生物科技公司在酸马奶中筛选出益生菌，加工生产醍醐酸乳粉、醍醐酸乳片等产品，创造了马奶产

品的升级版，定位中高端市场，产品销往北京、天津、上海等地，打造出品牌销售模式。

充分利用酸马奶的医疗疗效，将临床医学与酸马奶市场相结合的方法，进一步扩大了酸马奶的市场定位。盟蒙医医院研究酸马奶中的营养成分，通过研究认定出酸马奶中含各种菌群、PH值的控制，在临床中获取准确科学的数据，应用酸马奶对高血压、高血脂和慢性萎缩性胃炎患者进行临床治疗，获得良好的效果。每年接诊患者1.5万余人次。

2.孕马血清：苏尼特左旗乌蓝善都千马科技有限责任公司是全盟唯一一家常年生产孕马血清、孕马尿的企业，现有320匹母马，可以采孕马血清的母马占80%—90%，平均每匹马一个采血季可以采集50公斤左右的血浆，产值1.2万元左右。主要生产方式是完成血液提取、分离和冷冻保存后以原料形式提供给生物制剂公司。立足于锡盟马产业优势，通过产业链延伸将牧区养马与生物原辅材料生产深度融合，最大化挖掘和发挥“马匹价值”，致力于马匹养殖与健康医疗应用转化的高新技术企业。

3.马匹销售方面：养马资源较丰富的旗县，依托本地区畜牧业资源优势，鼓励养马的合作社、家庭牧场建立大型的活畜交易市场，为周边的牧户提供畜禽出栏平台服务。东乌珠穆沁旗额吉淖尔镇哈日阿图嘎查“额吉音高毕”活畜交易市场从2016年建立以来，线上线下相结合的模式，将外地的客商与当地牧民直接联络进行交易。2021年来该交易市场每周一、周三、周五集中交易牲畜，改变了以往的单季出栏方式，可以常年持续出栏，2023年截止到目前交易次数7200余次，大畜（主要以牛、马为主）26500头，小畜25000头。形成了东乌珠穆沁旗乃至全盟规模最大的交易市场。

1.4马旅游项目建设情况

着力寻求马产业与旅游业融合发展渠道，是推动我盟吗产业结构转型升级，着力打造“中国马都”品牌的关键环节。因此我盟近几年在马业资源与旅游业态较优势的地区开展马产业与旅游业融合发展的项目。这些项目主要分布在锡林浩特市、阿巴嘎旗、太仆寺旗、正蓝旗、多伦县等地区。现已形成马产业与旅游业融合发展的核心区域。具体来说有锡林浩特建成中国马都核心区文化生态旅游景区、“黄金草原巴音锡勒”马奶疗养基地、太仆寺旗建成太仆寺御马苑旅游区、国家马匹性能测定中心，西乌珠穆沁旗建成白马文化园。为了延伸产业链、弥补我盟马产业与旅游业融合的高端骑乘项目空白，投资1.37亿元资金，实施锡林浩特市“百里马道”项目、多伦县300公里最美风景大环线马术穿越项目，优化马产业与旅游业融合发展格局，为马产业可持续发展奠定了基础。

锡林浩特市中国马都核心区完成自治区级旅游休闲街区初审和实地验收，太仆寺旗御马苑建成具备国际赛事标准的专业赛马场2个。进一步优化马产业营商环境。

1.5重点活动及赛事情况

以旅游、民族赛马、竞技赛马为龙头，持续打造品牌赛马赛事。培育打造西乌珠穆沁旗“白马文化节”、阿巴嘎旗“黑马文化节”、草原那达慕等多个知名马文化旅游节庆品牌，连续多年举办白马文化节、黑马文化节、中国草原皇家御马文化节、贡宝拉格草原马奶节等节事活动，成功举办10届中国马术大赛、8届中国马都大赛马、1届中华民族大赛马等拳头赛事，十年来累计吸引参赛和观赛游客超1200万人次，带动旅游综合收入超300亿元。借鉴香港、澳门等地区赛马活动经验，赛马团队、裁判团队及骑手队伍日益成熟，各项赛事规则日益完善，观赏性和娱乐性日益增强，在旅游高峰时期全盟每年用于旅游休闲骑乘和马术运动的马匹近千匹，从事旅游相关的马业就业人员近万人，间接带动就业5万人，就业人员年均增收2.4万元，每年带动就业增收超14亿元。“中国马都”的马赛事品牌越发响亮，正逐步成长为知名全国、出圈海外的锡林郭勒赛马名片。

1.6马文化旅游业态情况

培育马主题俱乐部10家，开发骑乘、研学、摄影、马奶疗养、马术表演等以马文化为载体的旅游业多元素项目，调整马旅活动内容，推出马文化+旅游研学项目。深入挖掘马文化衍生产品，依托“锡林郭勒印象”“锡林好礼”等锡盟特色文创品牌，设计生产马玩具、马工艺品、小马鞍摆件等文创产品。优化马旅游产品结构，为马产业与文旅融合发展提供新发展机遇。

养马牧户充分利用马头琴文化，生产制作马头琴，开拓马头琴产品市场。

1.7马文化内涵挖掘情况

为了深层挖掘马文化潜力，提高“中国马都”知名度，创造了《蒙古马》《远望镜》等一系列马文化优秀作品。2020年7月，《蒙古马》实景剧被列为“2020年度内蒙古自治区重点文化产业项目”已经成为向国内外观众宣传、展示马文化魅力的一张靓丽的名片。

1.8赛马业升级发展情况

为了带动养马牧户的生产经营效益，牧区养马牧户联合，带动牧户利用“赛马+信息化直播平台”，改变牧民销售马匹的渠道。成功举办2022年首届“百匹马赛马”活动，用“闪拍”平台宣传比赛活动，成功销售马匹，并与外地的商家订单销售，带动了牧民经济收入。

2 存在的问题与不足之处

2.1经营方式粗放，养殖效益提升不够。

目前，全盟饲养马匹主要以自然放牧为主，虽然部分牧户用以机械挤马奶、机械搅拌“策格”（酸马奶），但这种机械化生产模式范围不广阔，只出现在个别养马牧户马奶生产中，多数养马牧户加工马奶生产环节基础设施建设落后、劳动力效率，经营方式粗放、产业化、组织化生产程度和饲养水平比较低。由于常年自然放牧为主，养马牧

户需要大批量租赁草场、随着自然灾害延续，来回走“奥特尔”，增加了养马牧户的生产成本，严重影响了养马经济效益。

马奶受季节影响，产量不足、市场化程度较低。马匹选育育种手段落后，现有马匹中乳用和竞技马匹数量比例较低，只占全盟马匹总数的1%左右，导致了马匹畜群结构不平衡、经济用途单一的局面。

2.2精深加工能力不够，产业链条短而不强

目前，盟内马产品基本以马奶、酸马奶等初端加工为主，层次低、链条短。对马身上的其他类型产品开发利用较少，对马肉、马脂、马鬃、马尾、孕马血清和孕马尿等生产利用率不高。只有部分地区（苏尼特左旗马杜拉图镇乌兰商都嘎查牧民）才开始利用孕马尿和孕妈血清传送外地的生物制品企业，开发马身上潜在资源经济价值。

现有主要产品马奶市场上也存在不少问题。比如马匹产奶量不高，产奶旺季短，专业化从业人员紧缺，马奶供给不均衡等问题非常突出。无法深入大市场消费领域。马奶生产加工环节需要进一步完善。鲜马奶收集、运输、储藏技术有待突破。马产业其他科技产品的产业化比重低、产值小，资源优势和产业潜力未充分发掘。目前，盟内暂无开工的马肉加工企业，东乌珠穆沁旗蒙德源马肉屠宰加工厂建厂以来始终未能投入使用。全盟每年盟外主要销售活体销售马匹，销售规模为10万余匹左右。

2.3文化内涵挖掘不够，市场营销效果不理想

基于马文化创作的相关文艺作品较少，以马文化开发的文创商品种类有限，无爆款商品，没有形成规模，市场认可度低，且相关人才队伍短缺，直观反映出锡盟地区马文化氛围还不浓厚。对马主题节庆赛事策划不够细致入微，赛马比赛标准不完善，赛马还停留在比赛本身，旅游攻略、业态植入。利用赛马与互联网平台结合起来宣传当地特色品种，打开马业市场还有不少差距，活动造势、引流转化方面还有不少短板，如何将马主题赛事做大、做强、做出名气还需深入考虑。

2.4马都品牌不够亮，宣传策略需调整优化

“中国马都”作为锡林郭勒盟特色品牌，在全国范围内具有唯一性，是体现锡盟马文化、马产业的特别标识。但是新媒体时代，通过信息化平台宣传曝光量不高。大数据在“中国马都”品牌中的应用不高，虽然通过连续多年举办马主题赛事、文化节等活动，但核心品牌的“中国马都”出圈率不高，造成盟外不知情、区外不知名动态，宣传推广力度不够、方式传统、渠道不宽等不足之处。

3 促进马产业发展途径

3.1更新养马牧户经营管理理念

产业升级是经济持续发展的动力，高素质劳动力是产业升级的不可缺少的因素。定期开展养马牧户职业技能培训，提高牧户饲养方式，提高经济效益。促进牧区合作经济形式，提高牧户劳动生产效率，提高土地使用效率，鼓励养马牧户互助合作，形成合作经济模式，为马产业可持续发展打好基础。引导养马牧户采取转包、出租等方式流转承包草场，解决承包草场细碎化问题、应对自然灾害对马产业发展的冲击。发展规模适度的养马家庭牧场，实质性解决养马中存在的草场资源不足问题。走向规模化、专业化、产业化发展路径，逐步实现“产加销”经营模式。抵御市场经济对马产业的风险。

3.2完善马产业链条，增强核心竞争能力

畜牧业产业化是人们议论的热点问题，因此推动马产业高质量发展，要提升马产业龙头企业的带头作用，加强马产业产品品牌创建，构建从牧场到餐桌、牧场到消费环节的完整产业链条。实施“互联网+现代马产业”规划。扩大电子商务、大数据、冷链物流等技术在马产业生产、流通、销售中的应用，提高全产业链智能化平。缩短养马牧户生产周期、加快资金流转速度，增强牧区马产业经济实力。

3.3深层挖掘马文化潜力，改变马产品市场营销模式

目前牧区的酸马奶生产与销售缺乏体验性宣传不够全面。因此要打造体验型新业态，实现牧区马产业从生产向生态、养身、健康生活功能渗透。以马文化精髓影响消费者心理，以马文化、马背经济吸引市场消费群体，加快马产品的品牌销售力度。

3.4加快推进马都品牌建设，深度宣传马文化与马产业融合发展

强化职业教育科技创新驱动的引领作用，引导龙头企业、职业院校、科研机构、家庭牧场联合发展精深加工、精准畜牧业，扩大马产品类型，提高对马鬃、马尾、孕马血清和孕马尿等生产利用率，加快推进马产业品牌建设。

总而言之，深刻认识锡盟马产业发展现状，对发展中存在的问题进行深层剖析，了解和把握马产业发展前景，深入挖掘文化资源，推进马产业与马文化深度融合发展，是推进锡林郭勒盟现代化马产业发展的必由之路。

参考文献：

[1]黄育云.民族教育与民族经济社会发展关系研究[M]贵阳:贵州人民出版社,2005.

[2]包玉山.内蒙古草原畜牧业的历史与未来.[M]内蒙古教育出版社,2003.

作者简介：

萨仁图亚（1979.11—），女，蒙古族，籍贯内蒙古自治区锡林郭勒盟镶黄旗，学历：本科，职称：副教授，研究方向：畜牧业经济发展。

基于市场营销视角的慈善组织公信力提升研究

秦悦彤

【摘　要】随着社会经济的发展和人们公益意识的增强，慈善组织在社会中的地位和作用日益重要，但是由于近年来一些慈善组织因管理不善、信息不透明等问题而导致公信力受损，影响了社会公众对其的信任和支持，而且慈善组织公信力的缺失不仅会导致捐赠人和志愿者的流失，还会影响整个慈善行业的健康发展，其中市场营销作为一种通过了解和满足顾客需求来实现组织目标的管理方式，对于慈善组织公信力的提升具有重要意义，通过借鉴市场营销中的品牌建设、关系营销和数字化传播等策略，慈善组织可以有效提升其公信力，赢得更多社会资源和支持，因此本文将从市场营销的视角出发，探讨慈善组织公信力的提升策略，希望这些策略能够为慈善组织的可持续发展提供有益的参考。

【关键词】市场营销视角；慈善组织；公信力提升

引言

慈善组织作为社会保障体系中的重要一环，在缓解社会矛盾、促进社会和谐方面发挥着不可替代的作用，但是近年来随着媒体曝光慈善机构的腐败现象、捐赠款项使用去向不透明等问题，我国慈善组织的公信力受到了严重挑战，其中公信力作为慈善组织的生命线，一旦受损，不仅会影响组织的生存和发展，还会对整个社会的慈善氛围产生负面影响，因此如何提升慈善组织的公信力，已成为当前亟待解决的重要问题。而市场营销作为一种以顾客需求为导向的管理哲学，其主要强调通过创新的产品、服务、价格、促销等手段来满足顾客需求，实现组织目标，慈善组织虽然本质上有别于企业，但在公信力提升方面，完全可以借鉴市场营销管理理论，通过创新传播方式、建立良好公共关系、控制感知风险等手段，来维护和修复公众信任，从而提升组织的公信力。

1　慈善组织公信力相关概念界定

公信力，作为慈善组织在社会公众心中的信任基石，不仅仅是一个抽象的概念，更是慈善组织赖以生存和发展的关键因素，因为它体现了公众对慈善组织的信任程度，同时也反映了慈善组织在履行其社会责任、实现其公益目标过程中所展现出的能力和效果，其中公信力包含了两方面的含义，一方面它是指慈善组织被公众信任的能力，这种能力来源于组织的透明度、专业度、道德水准以及过往的业绩表现等多个方面，因为一个公信力强的慈善组织，往往能够赢得公众的广泛认可和支持，从而在募捐、项目执行等方面取得更好的效果；而另一方面，公信力还指公众对慈善组织的信任程度，这种信任程度不仅关乎公众对慈善组织本身的看法，更体现了公众对整个慈善行业的信心和期待，一个公信力高的慈善组织，往往能够激发公众的捐赠热情，推动慈善事业的蓬勃发展；然后从市场营销的视角来看，慈善组织的公信力提升本质上是一个信任修复的过程，例如在遭遇信任危机时，慈善组织需要通过一系列的策略和手段，重新赢得公众的信任和支持，这种信任修复的过程不仅要求慈善组织具备高度的责任感和使命感，更需要其具备创新的思维和行动能力，以有效应对各种挑战和困难。因此对于慈善组织而言，提升公信力不仅是一个长期而艰巨的任务，更是一个不断自我完善、自我超越的过程。通过加强内部管理、提高透明度、优化项目执行、加强品牌建设等多方面的努力，慈善组织可以逐步赢得公众的信任和支持，实现公信力的稳步提升，同时这也有助于推动整个慈善行业的健康发展，为构建和谐社会贡献力量。

2　慈善组织公信力的重要性

2.1公信力与筹款效果

慈善组织的公信力对其筹款效果有着深远的影响，因为公信力高的慈善组织能够通过赢得社会公众的信任，吸引更多的捐赠者和资金支持，而捐赠者在选择慈善组织时，往往更愿意将资金捐赠给那些透明度高、资金管理严谨且运营有效的组织，因此高公信力使得慈善组织在与捐赠者的互动中更具说服力和信任度，而且高公信力的慈善组织可以通过展现其过往成功的公益项目和透明的资金运作，增强捐赠者的信心。这种信心不仅体现在对组织的信任

上，还体现在对组织能够高效利用捐赠资金，产生积极社会影响的能力上。其中国际知名的红十字会便是一个典型的例子，其凭借其长期以来在全球范围内提供的紧急救援和医疗服务，红十字会积累了良好的社会声誉和广泛的公众信任，这种高公信力使得红十字会能够在灾难发生时迅速筹集到大量的捐款和物资，从而高效地开展救援工作；除此以外高公信力还能够促使慈善组织与捐赠者建立长期稳定的关系，增加捐赠的持续性和规模，很多捐赠者希望看到其捐赠的资金能够得到有效使用，并产生实际的社会效果，而高公信力的慈善组织通常会定期向捐赠者反馈资金的使用情况和项目的进展情况，增加捐赠者对组织的信任和忠诚度。例如慈善水（charity: water）通过透明的财务报告和详细的项目进展汇报，成功赢得了大量捐赠者的长期支持，大大提升了其筹款能力。

2.2公信力与社会影响力

慈善组织的公信力不仅对其筹款能力至关重要，还直接关系到其在社会上的形象和影响力，因为公信力高的慈善组织能够通过树立诚信、透明和有效运作的形象，增强其社会影响力和公众认知度，而且一个拥有高公信力的慈善组织往往被视为值得信赖和支持的社会力量，从而在推动社会公益事业中发挥更大的作用。例如公信力高的慈善组织可以在社会上树立了良好的形象，这种形象不仅能够增强其公众号召力，还能吸引更多的志愿者和合作伙伴的参与，比如比尔及梅琳达·盖茨基金会凭借其在全球健康和教育领域的长期投入和卓越成就，建立了高度的公信力，其透明的运作方式和显著的项目成果使得公众对其产生了高度的信任和支持，这种信任不仅使得基金会能够吸引到大量的资金和资源，还使得其在全球公益事业中获得了巨大的影响力；除此以外高公信力使得慈善组织在公共政策和社会议题上具备更强的话语权和影响力，因为高公信力的慈善组织往往能够在关键的社会问题上发出强有力的声音，影响政策制定者和公众舆论，例如联合国儿童基金会（UNICEF）凭借其在全球儿童健康和教育方面的长期努力，赢得了国际社会的广泛认可和信任，其高公信力使得其在倡导儿童权益、推动相关政策变化方面拥有强大的社会影响力；最后公信力还能够帮助慈善组织与其他机构建立广泛的合作网络，进一步扩大其社会影响力，毕竟高公信力的慈善组织能够更容易与政府、企业和其他非营利组织建立合作伙伴关系，共同推进社会公益项目，例如全球自然基金会（WWF）通过与多个国家政府和国际组织的合作，就曾成功推动了许多环境保护项目，极大地提升了其在全球环境保护领域的影响力。

3 我国慈善组织认知现状

3.1公众对慈善组织的认知度普遍较低

在我国尽管慈善事业不断发展，但公众对慈善组织的认知度普遍较低，因为大多数人对于慈善组织的了解仅停留在一些知名机构，如红十字会等，而对于其他众多慈善组织则知之甚少，这种认知的局限性，一方面源于慈善组织在宣传和推广方面的不足，另一方面也反映出公众对慈善事业的关注度不够。而且造成公众对慈善组织认知度低的原因是多方面的，一方面是由于慈善组织自身的透明度不够，公众难以获取全面、准确的信息来了解其运作情况和项目执行效果；另一方面则是媒体对慈善丑闻的报道往往过于集中和突出，导致公众对慈善组织的整体印象产生偏差；此外社会公益氛围的缺乏也是导致公众对慈善组织认知度低的重要原因之一。

3.2公众对慈善组织的信任度大幅下降

近年来，由于慈善丑闻频发，公众对慈善组织的信任度大幅下降，其中大部分人对慈善组织的信任度持怀疑态度，认为慈善组织存在腐败、管理不善等问题，这种信任度的下降不仅影响了慈善组织的募捐效果和社会声誉，也制约了慈善事业的健康发展，而造成公众对慈善组织信任度下降的原因是多方面的，一方面是慈善组织自身存在的问题，如管理不善、资金使用不透明等，导致了公众对慈善组织的质疑和不满；另一方面则是媒体对慈善丑闻的报道也加剧了公众对慈善组织的不信任感；此外社会公益氛围的缺乏也是导致公众对慈善组织信任度下降的重要原因之一。

4 慈善组织公信力提升方法

4.1主动、亲民，创新沟通方式，普及慈善知识

在提升慈善组织公信力的过程中，主动、亲民的创新沟通方式至关重要，因为慈善组织需要积极向公众普及慈善知识，以增强公众对慈善事业的了解和认同，而为了实现这一目标，慈善组织可以采取多种措施，例如可以建立一个类似全国性行业协会的稳定组织，去确保慈善组织间的协调与合作，形成统一的宣传口径和行动方案，这样的组织可以制定全国性的宣传主题和计划，集中资源推广慈善事业，提高公众对慈善组织的整体认知度；其次慈善组织应加强对自身的宣传，打造独特的慈善品牌。通过精心设

计的品牌标识、宣传口号和视觉形象，慈善组织可以在公众心中树立起独特的形象，提升品牌的知名度和美誉度，同时慈善组织还可以通过宣传慈善项目的成效和受益人的故事，展示慈善事业的积极影响，激发公众的捐赠热情和参与度；此外开展多种形式的宣传活动也是提升公众认知度的重要手段，如学校讲座、社区活动、知识竞赛等形式多样的活动可以吸引不同群体的参与，让公众在互动中了解慈善事业，感受慈善组织的温暖和力量，这样通过这些活动，慈善组织可以与公众建立更加紧密的联系，提升公众对慈善组织的信任度和支持度。

4.2重视公共关系，关注社会舆论，打造危机公关预应系统

在提升慈善组织公信力的过程中，重视公共关系、关注社会舆论以及打造危机公关预应系统显得尤为关键，因此慈善组织应树立全员公关意识，进行危机公关培训，而这意味着所有成员都需要认识到公共关系的重要性，并具备应对突发事件和负面舆论的能力，如通过定期的培训和演练，慈善组织可以提高成员们的公关素养和危机应对能力，确保在关键时刻能够迅速、准确地作出反应；或者慈善组织可以安排专人监控社会舆论，及时控制负面信息传播，并密切关注社会舆论动态，及时发现并应对可能出现的信任危机，如通过设立专门的舆论监控岗位，慈善组织可以实时了解公众对组织的看法和态度，及时发现并处理负面信息，避免其对组织形象造成不良影响；此外建立危机公关小组和预应机制也是至关重要的，而其中危机公关小组应由经验丰富的成员组成，负责制定应对策略、协调资源、发布信息等工作，预应机制则包括制定详细的应急预案、明确各部门的职责和协作方式等，这样去确保在危机发生时能够迅速、有序地展开应对工作。

4.3控制感知风险，增强感知信任

在提升慈善组织公信力的过程中，控制感知风险并增强感知信任是至关重要的一环，因为公众对慈善组织的信任度往往受到感知风险的影响，因此慈善组织需要通过一系列措施来降低公众的感知风险，进而增强感知信任，例如加强社会信任建设是降低感知风险的基础，所以慈善组织应积极参与社会公益活动，展示其在社会责任和公益事业方面的积极贡献，又或者慈善组织应加强与政府、企业等社会各界的合作，共同推动社会信任体系的建设，这样通过提高诚信守信的奖励和失信违约的惩罚力度，慈善组织便可以营造一个诚信守法的社会环境，降低公众的感知风险；或者慈善组织应通过建立有效的信息渠道，及时向公众传达慈善项目的进展情况和成效，并做到积极回应公众的质疑和关切，这样通过公开透明的方式解答公众的疑问，便可以消除公众的疑虑和误解，而且通过加强风险沟通，慈善组织可以降低公众的感知风险，增强公众对组织的信任度；除此以外进行有形展示也是增强感知信任的有效途径，因此慈善组织可以通过广告宣传、口碑传播等方式展示慈善组织的特点和活动成效，这样通过展示慈善项目的具体成果和受益人的故事，慈善组织可以让公众更加直观地感受到慈善事业的力量和价值，而且与此同时慈善组织还可以通过关注实体环境的有形化展示，如办事人员、发言人、志愿者的仪态仪表、言谈举止等，提升公众对组织的整体印象和信任度；最后慈善组织还可以通过引入第三方评估机制来增强感知信任，毕竟第三方评估机构可以对慈善组织的运作情况、项目执行效果等进行客观公正的评估和监督，为公众提供权威的参考信息，而且通过引入第三方评估机制，慈善组织还可以进一步降低公众的感知风险，增强公众对组织的信任度和支持度。

总结

总而言之，慈善组织公信力的提升是一个系统工程，需要借鉴市场营销管理理论，从创新沟通方式、重视公共关系、控制感知风险等多个方面入手，去通过综合运用整合传播、危机公关、风险控制、有形展示等多种理论和方法，这样慈善组织才可以逐步赢得公众的信任和支持，实现公信力的稳步提升。

参考文献：

[1]祝介梅.近代慈善史研究的新探索——评王林《近代中国慈善组织公信力研究》[J].学术评论,2024,(01):84-88.

[2]邓国胜,赵晓芳. 规范慈善组织运行 提高慈善行业公信力[J].中国民政,2024,(01):27-28.

[3]龚迎春,廖劲,刘少华.党建引领 法治保障 加强监管 不断提升慈善组织公信力[J].中国民政,2023,(21):34-35.

[4]尹昱,钱黎春.基于市场营销视角的慈善组织公信力提升研究[J].安徽工业大学学报(社会科学版),2018,35(05): 26-28.

[5]史娜颖,邰长坤.基于品牌营销视角提升慈善组织公信力研究[J].产业与科技论坛,2014,13(02):18-20.

高质量发展背景下国有企业资金风险防范与控制措施研究

汪　睿

中国石化集团新星石油有限责任公司，中国·北京　海淀　100083

【摘　要】随着中国经济由高速增长转向高质量发展阶段，国有企业作为国家经济的重要支柱，其资金风险防范与控制显得尤为重要。本文深入分析了国有企业面临的资金风险类型及其成因，并提出了具体的防范措施与控制策略，旨在为国有企业的稳健运营提供理论支持和实践指导。

【关键词】国有企业；资金风险；风险防范；控制措施

引言

在推动高质量发展的战略阶段，国有企业的稳定运作成为支撑国家经济可持续增长的核心力量。资金作为保障企业顺畅运作的关键，其安全与流动性的确保是企业可持续发展的基石。深入研究和掌握国企资金风险的成因、特征及其防范机制，对于构筑健全的风险防控系统，提升企业的风险管理能力，具有深远的理论和实际意义，通过实施有效的财务策略和内控措施，提高资金使用效率，并加强对外部金融环境的适应性，可以有效降低或避免资金风险，确保国有企业在风云变幻的市场环境中稳健前行，助力国家经济实现质的飞跃。

1　国有企业资金风险的类型分析

1.1资金流动性风险

资金流动性风险是指企业因资金筹措不足或资金运用不当，导致无法按期支付债务或满足经营需求的风险，这种风险往往源于企业现金流管理不善，现金流入和流出无法保持良好的平衡。如果企业无法及时筹措资金，就可能面临无法偿还到期债务或无法支付日常经营支出的窘境，从而影响企业的正常运营。此外，如果企业过度依赖短期融资，也容易产生流动性风险，一旦融资环境恶化，企业就可能陷入资金周转困难的困境。

1.2信用风险

对于国有企业而言，这种风险主要体现在应收账款无法收回等情况，企业向客户提供商品或服务后，客户拖欠货款或者直接违约，将给企业带来资金损失，这可能是由于客户自身经营状况恶化，财务状况恶劣，无力偿还欠款；或者是企业在客户信用评估和授信管理方面存在问题，对客户的资信状况和偿债能力评估不足，授予客户过高的信用额度。如果企业不能及时发现客户的信用恶化苗头，也无法采取有效措施防范，就很容易遭受客户违约带来的损失。一旦大额应收账款无法收回，将直接影响企业的现金流状况，可能导致企业资金链断裂，进而影响企业的正常经营活动。

1.3市场风险

市场风险主要包括利率风险、汇率风险和商品价格风险等，这些风险可能影响企业的资金成本和收益。对于国有企业而言，利率风险体现在企业债务融资成本的波动，如果利率大幅上升，企业将面临较高的财务成本压力，影响企业的盈利水平和现金流状况。汇率风险体现在外汇收支的变化，如果企业有大量外汇收支，汇率的波动将直接影响企业的资金流入和流出规模。商品价格风险体现在原材料采购成本的波动，如果主要原材料的价格大幅上涨，将增加企业的生产成本压力，侵蚀企业的利润空间。

1.4操作风险

操作风险是指由于内部流程不完善、人为操作失误或系统故障等原因，可能导致的资金损失。对于国有企业而言，这种风险可能源于财务管理制度不健全，导致资金使用缺乏有效监控，无法及时发现资金违规使用行为，造成资金流失；也可能源于关键岗位人员的操作失误，如银行账户密码泄露、资金转账失误等，使得企业资金被盗用或错误支付；还可能源于信息系统故障，影响企业资金的收付和监控，导致资金无法及时到账或被滥用。

1.5法律合规风险

法律合规风险是指因不熟悉或违反相关法律法规而导致的资金风险，如税务违规、合同欺诈等。对于国有企业而言，这种风险可能源于企业对相关法律法规的理解和把握不足，导致在税收管理、融资行为、资金使用等方面违反法律要求。比如在税收管理方面，如果存在偷漏税、虚开发票等违法行为，就可能面临被处罚、被追缴税款的风险；在融资行为方面，如果存在违规担保、违规资金募集

等违法行为，可能引发法律纠纷；在资金使用方面，如果出现滥用职权、贪污受贿等犯罪行为，不仅会给企业带来直接的经济损失，还可能导致企业遭受巨额罚款、没收财产等处罚。

2 国有企业资金风险成因分析

2.1内部管理因素

内部管理因素是导致国有企业资金风险产生的重要原因。首先，企业的内部管理不善可能会诱发资金风险。如果企业的决策层存在决策失误，容易造成资金的错配或浪费。同时，企业内部控制制度不健全，也可能导致资金管理缺乏有效监督，从而使资金存在被挪用或滥用的风险。此外，企业的财务管理不透明，也会给资金的运作带来隐患，一旦出现财务数据的隐瞒或造假，就可能引发严重的信用风险。因此，国有企业必须高度重视内部管理，建立健全的决策机制、内部控制体系和财务信息披露制度，以确保资金安全。

2.2外部环境因素

政策环境的变化可能给企业的资金状况带来冲击。比如政府的宏观调控政策调整，可能会影响企业的融资成本和获得资金的便利性，从而增加企业的资金压力。同时，经济周期的波动也会对企业的资金流动性产生影响。在经济下行期，企业的收入可能下滑，应收账款回收困难，导致现金流紧张，面临资金流动性风险。此外，市场竞争环境的变化也可能影响企业的资金状况。如果行业竞争加剧，企业的盈利能力下降，也可能面临资金短缺的困境。因此，国有企业必须密切关注外部环境的变化，做好风险预判和应对准备。

2.3其他影响因素

除了内部管理因素和外部环境因素之外，还有一些其他因素也可能影响国有企业的资金风险。比如技术进步所带来的影响，如信息技术的发展可能改变企业的资金管理模式，但如果企业未能及时适应新技术，就可能面临操作风险。同时，消费者需求的变化也可能影响企业的资金流向，如果企业无法及时调整产品结构以满足市场需求，就可能面临营收下滑的风险。此外，行业竞争态势的变化也会对企业的资金状况产生影响，如果企业不能根据行业发展趋势做出相应调整，就可能失去竞争优势，从而影响资金的获取和使用。因此，国有企业在进行资金风险管理时，还需要关注这些其他因素的变化，做好全方位的风险预防。

3 国有企业资金风险防范与控制的具体措施

3.1完善决策机制与内部控制

国有企业要建立健全的决策流程和审批机制，确保资金使用的合理性和合规性。首先，企业应当明确资金管理的职责分工，建立科学的决策机制，规范资金使用的审批流程。在重大资金决策时，企业应当充分听取各方意见，进行深入的论证和风险评估，确保决策的科学性和合理性。比如，在确定大额资金投向时，应当组织相关部门和专家进行可行性分析，充分考虑项目的收益、风险等因素，并经过集体决策才能最终确定。与此同时，企业还要加强内部控制，建立健全的资金管理制度，明确资金使用的权限和程序，加强对资金使用的监督和检查，防止资金被挪用或滥用。例如，可以建立多级审批制度，对资金支出实行严格的授权管控，并定期开展内部审计，确保资金使用合规合法，通过完善决策机制和内部控制，国有企业可以有效降低资金使用的风险，确保资金安全。

3.2强化财务预算管理与资金计划

国有企业要通过精准的财务预算管理，准确预测未来的资金需求，制定合理的资金计划。首先，企业应当建立健全的财务预算体系，根据生产经营计划、投资计划等，编制全面的财务预算，对各项收支进行精确预测，这不仅有助于企业掌握未来的资金状况，也为资金计划的制定提供了依据。同时，企业还要结合自身资金状况和市场环境，制定周密的资金计划，合理安排资金的筹集、使用和调配，确保在经营过程中资金的流动性。例如，企业可以根据生产经营的资金需求，合理安排银行贷款、股权融资等资金来源，并制定资金使用计划，确保各项支出有序进行。此外，企业还要加强对资金计划的动态监控，根据实际情况及时调整，确保资金供给与需求的平衡，避免资金短缺或资金闲置的风险，通过强化财务预算管理和资金计划，国有企业可以有效提高资金使用的效率和灵活性。

3.3提升资金使用效率与收益性

不断提升资金使用效率与收益性是防范资金风险的重要着力点。企业应当优化资金使用结构，将更多资金投入到主营业务和优势领域，防止资金被过度分散和闲置；同时要加强资金使用绩效评估，对效益不佳的资金占用项目进行清理整顿，淘汰亏损和无效资金投入。此外，企业还需密切关注市场动态，积极探索新的投资渠道和方式，如股权投资、债券投资、金融衍生品交易等，在控制风险的前提下，努力提高资金的收益水平，为企业创造更多现金流入，从而降低资金链断裂的风险。与此同时，企业还要加强对投资项目的评估和监控，建立完善的风险预警和应对机制，一旦发现异常情况及时采取措施，确保资金收益的稳定性和可持续性。只有不断提高资金使用效率，拓展资

金收益渠道，企业才能增强自身的资金实力，为未来发展夯实资金基础，从根本上降低资金风险。

3.4加强风险识别与评估体系建设

加强风险识别与评估体系建设是国有企业防范资金风险的关键所在。企业须建立健全的风险识别机制，对内外部可能存在的各类资金风险源进行全面梳理和分析，这包括资金流动性风险、信用风险、市场风险、操作风险、法律合规风险等，企业需要针对不同风险类型制定相应的识别标准和程序。比如，对于流动性风险，企业可以关注现金流指标、资产负债结构等；对于信用风险，则应重点关注客户信用状况、应收账款回收情况等，通过建立系统化的风险识别体系，企业可以更加全面地掌握自身面临的各类资金风险。与此同时，企业还应定期开展风险评估，对已识别的风险进行深入分析研判，评估其发生的可能性和潜在影响程度，这不仅有助于企业全面了解自身面临的风险状况，也为采取针对性的风险应对措施奠定基础。企业可以建立风险评估指标体系，定期收集相关数据进行分析，并结合外部环境变化及时更新评估结果。如果发现某些风险因素的评级出现恶化，企业应立即采取相应的防控措施，如调整融资结构以应对流动性风险，加强客户信用管理以化解信用风险等。

3.5实施动态资金风险管理与监控

国有企业要建立动态的资金风险管理和监控机制，实时跟踪资金流向和使用情况，及时调整资金策略，降低资金风险。首先，企业应当建立健全的资金监控体系，通过信息化手段实时掌握资金收支动态，及时发现异常情况。比如，企业可以利用ERP系统、大数据分析等手段，实时监测资金流向，一旦发现异常情况立即预警并采取措施，这种实时监控有助于企业及时发现问题，快速采取应对行动，大大提高了资金风险管控的时效性。同时，企业还要制定完善的资金风险预警机制，一旦发现潜在风险，立即启动应急预案，采取有效措施进行控制和化解。例如，当企业发现应收账款逾期率上升时，可以及时采取加大催收力度、调整信用政策等措施，防范信用风险的进一步扩大。此外，企业还要定期评估资金风险管理的成效，根据实际情况及时调整资金策略，不断优化资金管理水平，通过定期评估，企业可以及时发现资金管理中存在的问题，并针对性地完善措施，使资金风险管控工作持续优化改进。

3.6利用金融工具和技术手段

利用金融工具和技术手段也是国有企业防范资金风险的重要途径。一方面，企业可积极运用远期外汇合约、利率互换、期权等金融衍生工具，对冲汇率、利率等市场风险，规避由此带来的资金损失。在运用金融衍生工具时，企业须严格遵守相关法律法规，制定完备的操作流程和风险控制措施，防止盲目投机导致次生风险。同时企业还需加强相关人员的专业培训，提高运作水平，确保金融工具的合理使用。另一方面，企业还可以运用大数据分析、人工智能等技术手段，实现资金收支的智能化管理，提高资金使用的效率和精准度。具体来说，企业可以利用大数据技术对历史资金数据进行挖掘分析，发现资金使用中存在的问题和潜在风险，为优化资金配置提供依据；同时还可以应用人工智能算法，基于多维度数据建模，对未来资金需求进行精准预测，指导科学编制资金计划。除了运用金融工具和新兴技术手段之外，企业还要加强与银行、证券公司等金融机构的合作，充分利用金融创新产品和服务，拓宽资金筹措渠道，优化资金结构。比如可以通过发行公司债券、资产证券化等直接融资方式筹集长期资金；也可以与银行等机构开展应收账款质押融资、供应链金融等创新业务，盘活存量资金，缓解资金压力。同时企业还要注重加强自身的资信管理，努力提升在金融市场的信用评级，从而获得更多的融资便利和优惠条件。

结束语

国有企业作为国家经济的重要支柱，其资金安全不仅关系到企业自身的生存和发展，更关系到整个国民经济的稳定和健康。一旦国有企业发生重大资金风险，不仅会给企业自身带来巨大损失，甚至可能引发系统性金融风险，对宏观经济造成严重冲击。因此，深入研究国有企业的资金风险，并采取有效的防范措施与控制策略，对于保障国有企业的稳健运营、维护国有资产安全、促进国家经济的高质量发展具有重要的现实意义和深远的战略意义。

参考文献：

[1]杨琴.风险防范视角下国有企业现金流管理问题与建议[J].中国产经，2024,(02):143-145.

[2]张瑜.基于风险防范的国有企业资金管理现状与创新[J].现代企业,2023,(09):28-30.

[3]周明.基于风险防范的国企资金管理体系构建策略——以A企业为例[J].投资与创业，2023,34(08):125-127.

[4]蒋智亮.基于风险防范的国有企业资金管理策略探讨[J].时代金融,2023，(12):22-24.

作者简介：

汪睿（1990.5—）性别：男，籍贯：河南省信阳市，职称：中级会计师，学历：硕士研究生，研究方向：财务管理。

浅析西班牙美食及用餐礼仪

董　璐

吉林外国语大学，中国·吉林　长春　130117

【摘　要】本文详细解析了西班牙的饮食文化及餐桌礼仪并系统梳理了其美食特色与常规饮食习惯。通过介绍地方特色菜肴和传统饮食方式，展示了西班牙人的餐桌礼节并阐述了他们对美食的看法与价值观。深刻了解西班牙美食和礼仪有益于明白其文化和促进跨文化交流，对加强国际友好与合作极为重要。

【关键词】西班牙美食；用餐礼仪；交流与融合

引言

西班牙料理被誉为全球极具吸引力的美食之一，其种类繁多的佳肴广受欢迎。位于西班牙这片土地上，餐桌礼仪被视为一项重要的文化遗产，映射出了西班牙人那份充满热情与好客的民族性格。本文简析西班牙美食与饮食礼仪。西班牙美食展示了极其多样的特色，每种料理都展现了各地区的特有风味，这种独特的美食体验主要源于新鲜食材的广泛运用。西班牙的餐桌礼节不仅体现了该国的独特风貌。在西班牙，用餐时间不仅仅是简单地满足口腹之欲，更是一种享受和放松的过程，往往持续几个小时，期间人们可以慢慢品尝美味的食物、轻松地聊起家庭琐事或者欣赏音乐和舞蹈，从而使得整个用餐体验变得更加丰富而愉悦。品尝西班牙美食让我们感受到生活的热爱和对国家传统文化的尊重。不同地区的美食存在差异性。事实上，饮食习惯是动态变化的，饮食文化是流转的。世界多数民族的饮食文化是在持续的传播、渗透、吸收和融合中形成的[1]。西班牙料理的特异性以及其餐饮礼节逐渐变成了一种理想的文化体验。通过深入学习和细致了解西班牙饮食文化这一独特而丰富的文化现象，我们能够有效地拓宽自身的文化视野。我们能够意识到尽管地域文化有异，全球人民对美食和生活的热爱却普遍存在。

1　西班牙美食概述

1.1西班牙主要食材介绍

西班牙的主要食材涵盖了橄榄油、火腿、葡萄酒及海洋食品等。橄榄油是西班牙料理常用食油，火腿是该国标志性美食之一。在西班牙的饮食文化中葡萄酒经常搭配多样的美食，发挥核心作用。西班牙位于地中海蔚蓝海岸，其地理位置使得丰富的海鲜资源成为烹饪文化中必不可少的原料，海鲜在西班牙菜系中占有重要地位。西班牙饮食传统具特色，主要食材种类繁多。

西班牙以其得天独厚的地理环境孕育出的独特食材，以及历史悠久、多元融合的饮食文化，不仅在本国人民中传承着深厚的饮食传统，更以其独特的风味和烹饪艺术，吸引着全球各地的美食爱好者。除橄榄油、火腿、葡萄酒及海鲜外，西班牙食材还有牛、羊、鸡等肉类，主要用于烤肉和炖肉等传统菜。西班牙，这个充满魅力的国度，不仅以其绚烂的文化和历史而著称，更因其乳制品的丰富多样性而享誉世界，尤其是那些琳琅满目的奶酪，其中Manchego　奶酪以其深邃的风味和独一无二的口感，成为了西班牙乳制品中的璀璨明珠。西班牙是典型的橄榄和坚果生产大国，种类众多，鲜美可口，主要用来制作橄榄油和泡菜等佳肴。西班牙丰富的蔬菜和水果产量，其中包括西红柿、辣椒、洋葱和柠檬等，不仅为当地居民提供了丰富多样的食材以丰富其饮食结构，而且也为西班牙的菜肴增添了鲜艳的色彩和独特的口感。

1.2著名西班牙菜肴

西班牙美食以其繁复多变的味觉体验和独树一帜的烹调技艺而享誉全球。其中，西班牙火腿（jamón）是一款传统的美食，被视为西班牙的国宝。除此之外，人们还喜欢西班牙海鲜饭 paella、西班牙鱼子酱 caviar 和西班牙牛肉酱 carne asada 等美食。西班牙腌鱼汁亦属于最受推崇的美食之列。

除了视作国宝级珍品的西班牙火腿之外，西班牙的海产烩饭亦堪称佳肴典范。该传统菜肴融合了香气四溢的香米饭和色泽金黄的藏红花调料，再辅以各式各样新鲜出水的海产品，最终烹饪完成后散发出令人回味无穷的地中海特有风情。西班牙鱼子酱被视为高尚且美味的象征，其豪华的风味是无限的。西班牙的肉酱不仅风味卓越，而且调味独具匠心，是值得品鉴的美味佳肴之一。

西班牙的酸橘汁腌鱼非常美味，鱼肉在柠檬汁和香料中

腌制，带来独特口感。在西班牙，炸鱿鱼圈作为一种深受欢迎的街头零食充分展现了其独有的美食魅力：那充满诱惑的金黄色外皮在烹饪过程中变得酥脆无比，而内部保持着鱿鱼本身的细嫩口感，令人一闻到其扑鼻而来的香气便欲罢不能。

1.3西班牙特色烹饪方法

西班牙的传统烹饪主要采用烧烤、炖煮、油炸和炒制等方法，食材种类繁多。西班牙人对食材的选取极为严格，重视食材的新鲜程度与真实性。他们擅长运用多样的香料及佐料，萃取出每种料理的独有气息与味道。西班牙美食因其特殊风味而被广泛赞赏，其中包括了塞哥维亚著名的乳猪、米兰达地区风味独特的埃布罗羊肉、巴戈阿米饭以及瓦伦西亚那富有特色的红色配料，曼恰地区的奶酪和比斯开湾的海鲜同样也深受人们的喜爱[2]。

伊比里亚火腿味道咸鲜合一，入口后唇齿生香。它的选料非常讲究，一定要用山地散养而且只喂食地中海橡果的黑猪制作。为了保证内质的细嫩，小猪长到两岁时就被宰杀。制作时加上秘制调料，高温风干后再用蜡封上，高温风干的工艺使几乎所有的油脂都流出，可以算是低胆固醇的食物。上好的生火腿配面包，再抿一口西班牙红酒是体验西班牙美食的最佳方式[4]。

桑格利亚是西班牙深受喜爱的国酒，不仅是饮料也象征着文化。通常以红酒为底酿制的这种酒，斟入汽水和橙汁，再倒入适量的白兰地，并加入新鲜切成小块的多样水果，包括橙子、苹果、柠檬等，因此这样调和出来的饮品，不仅呈现出色泽明亮而诱人的视觉效果，也为品尝者带来层次丰富的味觉享受[5]。

对于制作桑格利亚，那不仅仅是如饥似渴追求美味的过程，更是身心愉悦的享受。首先挑选一款优质的红酒作为饮品的基础，随后根据个人偏好向其中加入适量的汽水和橙汁，目的是为了在不破坏红酒本身的醇厚口感的同时，引入果香的清新感，以达到口味的平衡和提升。

白兰地的融入使饮品的风味层次变得更加复杂并深化，进而极大地丰富了其整体的口感。接着向饮品中加入切割成小块的橙子、苹果以及柠檬等多种水果，这一步骤不单单是为了让桑格利亚酒呈现出五彩斑斓的视觉效果，更重要的是，这些水果散发出的清新果香和它们所含有的天然甜味，极大地丰富了桑格利亚的风味，使其更加令人愉悦。

在西班牙，桑格利亚作为了不仅仅局限于其饮品本身意义的存在，而成为社交互动的一种重要形式。无论在享受家庭聚会的温馨，或是陷入朋友聚会的热闹人们都乐于承担起制作分享桑格利亚这一角色。这款饮品的制作和饮用促进人际交流与互动展现西班牙人的热情好客及对生活的热爱。在西班牙的丰富佳肴中，加利西亚章鱼这道菜以其吸引眼球的特色和广泛的受欢迎程度而格外引人注目。这道来自西班牙西北部的美味佳肴也叫Pulpoa feria，必须要放在木质的盈子里，章鱼片上要撒粗盐、辣椒粉和橄榄油。人们都说，加利西亚的节日里；如果餐桌上少了这道菜，那么整个节日都会变得不完整。

Churros是西班牙非常经典的早餐，国内有些地方叫它“吉事果”，吉事果类似中国的炸油条，但是口感略厚，常配热巧克力。吉事果要吃刚出锅的，并且巧克力也是融化后放在杯子中像咖啡一样被端上来的。然后将Churros裹上肉桂粉，可以用WaxPaper来包裹方便拿取，沾取一些融化的巧克力酱，再沾取杏仁糖粒，也可以挤一些巧克力焦糖酱在上面，或者搭配打发的鲜奶油来食用，最后将剩下的巧克力酱喝完。

在西班牙的餐桌上，人们不仅享受美食带来的味蕾享受，更感受到了浓浓的亲情和友情，用餐过程中的交流与分享让人倍感温馨和幸福。

2 西班牙用餐礼仪

2.1西班牙用餐时间

西班牙人非常重视用餐时间，通常喜欢在下午吃一顿丰盛的午餐。西班牙人更放松。每天下午小睡一会儿[3]。西班牙吃饭时间与中国吃饭时间相比有很大差异。早餐时间一般在7：00-8:00之间，主要以果汁、咖啡、饼干、面点等为主。

午餐时间一般在13：00—15：30之间，饭前一般喝些开胃酒，佐以干果、火腿、奶酪、土豆蛋饼、炸小鱼等，午餐头盘一般为蔬菜或汤类，主菜为鱼或肉，甜忘之后，西班牙人有在饭后吸雪茄和喝餐后酒的习惯。晚餐时间一般在20：30—23：00之间，有的餐馆21：00才对外营业。晚餐与午餐相比要清淡一些，但也非常丰盛。此外，一些西班牙人在10:30-11：00之间和在18；00左右有吃点心的习惯。这也是西班牙人之间交流感情、家庭成员之间团聚的重要时刻。

2.2用餐礼仪

要听从主人安排桌次和座位。如果邻座是女士，一定要协助对方先入座，尽可能与同桌的人（特别是邻座）交谈。在吃西餐时，可能会出现不知如何食用饭菜的情况，可以先等西班牙人开始用餐，然后模仿对方即可。如遇到打翻酒水或其他意外情况，服务员会处理，但要向左右两边的人说“对不起”。喝汤时一定不要出声；口中有食物

时，不要说话；剔牙时，用手或餐中遮口。宴请结束时，一定不要忘记向主人表示感谢。赴宴时间如果在餐馆宴请外方，一定要先于客人到达餐馆。如果外方邀请中方人员到家中或餐馆就餐，建议晚到5-10分钟，切记一定不要提前到达。

在西班牙，餐厅文化独具特色，尤其是对水温度的偏好明显不同于其他国家。在西班牙的饮食文化中，由于当地居民对冰水的偏好远超过热水，导致在西班牙众多餐馆内寻觅热水供应成为一项颇具挑战性的任务。这种偏好深刻地根植于西班牙特有的气候条件与其居民的生活方式之中。位于欧洲西南部的西班牙，由于其气候普遍趋向温暖而且在炎热的夏季温度往往更是高企导致居民尤为需要降温，因此冰水在本地成为了人们用以消暑和解渴的首要选择。因此，在餐厅要付费点水时须指定常温且西班牙水必须是瓶装的通常有大瓶小瓶之分。

在西班牙，饮食习惯展现出一种丰富多彩的特性，这其中，敬酒作为西班牙餐桌上的重要环节，发挥着不可或缺的作用。在西班牙，人们习惯于用餐时通过敬酒的仪式来展示他们对彼此的尊重与友善之情。宿主和访客将会进行互相祝酒，透过此一方式来强化彼此间的联结和亲近感。

在西班牙宴会敬酒时其他人会静默以表敬意。这样沉默既是对举杯者的敬意也是对整体聚会气氛的保护。西班牙文化里，敬酒是须在宁静集中的情况下进行的庄重活动。

此外，西班牙民众通常不主张在用餐时敦促他人畅饮。在西班牙的文化传统里饮酒被普遍视作享受生活的一种方式，而非不得已承受的重荷。个体依据个人偏好及饮酒能力决定是否消费酒精，而不是受他人强制。这种尊重个人选择的态度明确地展示了西班牙人非常重视自由以及个体的独特性。

聚会终结之际，西班牙人一般会向举办者表达感谢。这种方式既表达了对他人的感激和尊重同时也肯定了主办者的辛勤劳动。在西班牙文化里，对他人的援助与奉献表达感激被视为一项基础的礼仪。

在品尝美食时，西班牙人以优雅谦逊的姿态展示对文明礼仪的尊重和对食物及生命珍贵的深刻敬畏。进餐时刻不单是为了满足饥饿，同样是为了满足心灵与精神的享受。通过摄取食物这一基本行为，西班牙人不仅有效地满足了其身体对营养和能量的需求，而且在此过程中实现了精神层面的愉悦感受，以及通过共享餐食这一社会活动形式，促进了人与人之间情感的交流与沟通。

无论是在家与家人共享简单的一餐，或是在餐厅参与盛大的宴会，西班牙人总是能够通过他们的用餐经历感受到深深的快乐与幸福。西班牙人深刻理解生活享受，不仅把用餐时间视为日常中重要的愉悦时光，还将其看作维系和加强人际关系的珍贵纽带。西班牙的餐桌文化通过对每一顿饭的精心准备和用心享受，不仅展示了西班牙人对生活美好境界无穷追求的态度，而且为每位在场的人士提供了一次触动味觉与灵魂的双重盛宴，从而体现了其独特的文化价值和生活哲学。

3 结论

我们通过深入分析和探索西班牙美食及其用餐礼仪，对西班牙在饮食文化和生活习俗方面的认识已经达到了一个更加深刻的层次。对饮食和用餐礼仪的深入研究使我们能够更全面地理解多样文化的内在联系与特性。讨论西班牙美食和用餐习俗能显出西班牙人对传统的敬仰和继承。这种沿袭不仅彰显于他们的饮食习惯之中，亦彰显于他们的生活哲学之中。

在现今繁忙的社会环境下，众人往往忽视了进食过程中的细节与仪式性。然而，正是这些细微元素和礼仪形成了每个国家文化的特有风貌和吸引力。深研各国美食与餐桌礼仪帮助我们更赏文化多样与丰富。其他国家亦有其特有的饮食风格与用餐习俗，例如法国的饮食文化代表着其精致与优雅的生活态度，中国的传统饮食文化则体现了丰富多彩的地方特色和深厚的历史底蕴。这些文化遗产的保存与演进离不开民众的勤劳和贡献。我们必须珍视并传播全球多元的饮食文化与用餐礼仪，让其融合成为一种更广泛、深刻的现象。只有靠大家的共同努力和关怀，才能让文化多样性和融合带来世界的和谐与进步。愿我们始终沿着这条充满期望与理想的道路前进，共同奋斗，共同进步。

参考文献：

[1]何宏.饮食文化对旅游发展的影响[J].社会科学战线,2007(02):311-313.

[2]尚千琳.西班牙的习俗礼仪[J].大经贸,2006(09):53.

[3]RIPPLE .品尝西班牙(二)——西班牙人与中国人的文化冲突[J].中国酒,2005(04):74-76.

[4]梁容.西班牙:欧盟最大的有机食品生产国[J].中国果业信息,2017,34(12):30-31.

[5]西班牙领跑有机农业食品业[J].餐饮世界,2023(02):70-71.

作者简介：董璐（2002.12--），女，汉族，吉林省长春市人，吉林外国语大学西方语学院西班牙语（中外合作办学）专业2021级本科生，研究方向：西班牙语。

哈尔滨冰雪旅游发展模式对西班牙的启示

张正楠　董瑛博

吉林外国语大学，中国·吉林　长春　130117

【摘　要】本文旨在通过分析西班牙和哈尔滨冰雪旅游的发展现状，探讨西班牙如何借鉴后者的发展模式，促进该国冰雪经济发展。文章首先分析了哈尔滨冰雪旅游的发展现状，同时结合西班牙该行业面临的机遇与挑战，提出了其借鉴哈尔滨发展路径的建议与举措。尽管西班牙冰雪旅游与冰雪产业发展面临资源单一等问题，但借鉴哈尔滨冰雪产业模式，对于其冰雪经济产业发展与路径开拓仍具有积极的意义。

【关键词】哈尔滨；冰雪旅游；发展模式；西班牙

【基金项目】本文系吉林外国语大学大学生创新创业训练项目《探讨哈尔滨冰雪旅游发展及对西班牙的启示》的阶段性研究成果，（项目编号：S202410964032 ）

引言

哈尔滨的冰雪旅游事业起步较早，近几年随着宣传手段的多样化，城市冰雪旅游势头强劲。但从科学研究的角度来看，国内外这一领域相关的文献仍然较少，崔琦、李安琪、刘仲华等人在2024年发表的《冰雪经济释放出巨大增长动能》一文中，从当地民众的暖心服务、政府政策的合理安排、居民消费的旺盛需求、基础设施的不断完善等角度分析了哈尔滨冰雪旅游火爆“出圈”的原因 ；而曾庆怡,杨翔菲在2024 年发表的文章《冷冰雪带来热机遇》中表示，由于哈尔滨敏锐地抓住了“后冬奥”时代和近三年来的消费需求叠加创造的冰雪旅游机遇，从而造就了哈尔滨的爆火、冰雪经济及其相关产业的蓬勃发展。本文撰写过程中，将主要采用对比分析法和数据分析法等研究方法，收集官方网站、官方报道中的相关数据，整合后进行深入分析和描述，为文章提供有效的数据支撑。此外，还将从资源配置、国际市场、政府政策和运营宣传等方面多个维度对哈尔滨和西班牙的冰雪旅游现状逐步对比分析，总结出哈尔滨的发展路径中可供西班牙学习借鉴的举措。

1　哈尔滨冰雪旅游发展模式分析

1.1资源的充分开发与产业融合

哈尔滨作为中国冰雪旅游的重要城市，其冰雪资源开发模式备受关注。在哈尔滨，冰雪资源开发注重多元化和可持续性。疫情防控平稳后，哈尔滨政府大力支持，规范引导，充分利用地理优势和气候条件，在资源开发、项目建设等方面提供了政策支持和资金保障。通过开发冰雪文化节、冰雪运动比赛等多种形式，吸引了众多南方游客的到来。与此同时，哈尔滨市政府还尤其注重生态环境保护，通过科学规划和管理，确保冰雪资源的可持续开发和利用。

另一方面，哈尔滨将冰雪旅游与文化、体育、装备等产业深度融合。其冰雪产业融合发展模式的核心在于整合资源、拓展产业链、促进协同发展。在冰雪旅游业的基础上，哈尔滨不断拓展冰雪相关产业，如冰雪运动器材制造、冰雪主题文化创意产品等，形成了完整的冰雪产业链条。此外，还注重与国际接轨，借鉴国际先进经验和理念，吸引国际资源，推动冰雪产业跨界合作，促进全球冰雪产业的共同发展。

1.2多元化发展的运营模式

哈尔滨冰雪旅游运营模式的核心在于提升服务、创新体验。哈尔滨积极引入互联网、大数据、人工智能等先进技术，提升旅游服务水平，打造智慧旅游，为游客提供更便捷、高效的旅游体验。同时，哈尔滨发挥地缘优势，从吉林省、辽宁省和内蒙古自治区获取了诸多支持。这种地域文化融合，一方面成为哈尔滨特色产业多元化发展的有效成果，另一方面也成为了网络热议现象和有效宣传手段。

2024年元旦小长假过后，黑龙江哈尔滨文旅局公布相关数据，元旦期间哈尔滨累计接待游客304.79万人次，实现旅游总收入59.14亿元，两项指标均创下历史新高。同时，同程旅行发布《2024元旦假期旅行消费报告》显示，元旦假期哈尔滨旅游热度环比上涨240%，并预计旅游热潮将延续至寒假和春节假期。这些数据从侧面说明了哈尔滨冰雪旅游的创新和多元化发展的运营模式取得了较大成效。

1.3政府的积极引导与支持

值得注意的是，此次哈尔滨冰雪旅游“大热”不是偶然的，政府前期的大力支持和规范引导至关重要。黑龙江省文化和旅游厅党组书记、厅长何晶在采访中表示：“今年的火爆其实不是偶然的，我们已经做了一年的准备。”

为了迎接疫情后第一个冰雪旅游季，哈尔滨政府和文旅局从很久之前就开始了各方面的筹划。省文旅厅、市文旅局组织各成员单位奔赴武汉、长沙、重庆、广州、北京等十个城市进行旅游推介，还联合网红、“大V”（泛指在社交媒体平台上获得个人认证并拥有众多粉丝的用户）等“文旅推荐官”在网络上造势，带动起各地游客对黑龙江的向往。同时，黑龙江强化了“顶层”设计，建立了省一级的“旅游联席会议机制”。2024年1月15日，一位文旅厅职员在接受《财经》杂志采访时说：“这个机制的总召集人是省长，另外两个召集人是省委宣传部长和主管副省长，层次很高，可以说所有的涉旅部门，包括地、市都在这个框架之内。”联席机制建成后，文旅厅联合交通厅打击了高铁站、机场的黑车现象，联合商务厅推出了一系列促消费活动，联合市场监管局查处可能存在的“宰客”行为，联合教育部门与各地合作开展“研学”项目——来自各地的“小砂糖橘（广西的11位幼儿园小朋友）”、“小菌子（云南的小学生）”、“小熊猫（四川的小学生）”都在网络上引发了大量的关注。

在面对持续走高的客流压力，市摊区办组织各个区相关部门，强化对摊区秩序管控。建立专业保洁队伍，增派市场摊区管理人员、保洁人员数量，确保垃圾日产日净、雪堆拉运不过夜。及时做好便民服务工作，人流量过于集中时专人疏导，同时严查市场外溢经营、占道经营问题，规范市场摊区经营秩序。

2　西班牙冰雪旅游发展面临的机遇与挑战

2.1西班牙冰雪旅游发展机遇

反观西班牙，随着近些年冰雪运动的普及，全球冰雪经济市场呈现出快速增长的趋势，西班牙的冰雪经济也在不断上涨。西班牙冰雪旅游业自20世纪初开始迅速发展，目前已成为西班牙旅游业不可或缺的组成部分。西班牙位于欧洲西南部，地理位置得天独厚，拥有丰富的高山冰雪资源。高山冰雪资源的多样性和丰富性，为西班牙的冰雪经济和冰雪旅游发展提供了有力支撑。此外，西班牙的雪场资源也丰富多样，拥有多个著名的滑雪胜地，例如帕尔、西瓦拉、巴尔贝斯等，为冰雪旅游业的发展提供了丰富的选择空间。

西班牙冰雪产业的发展逐渐壮大，基本形成了以滑雪度假村、冰雪运动俱乐部、冰雪装备制造商等为代表的产业链条。在冰雪产业发展中，西班牙的滑雪度假村发展迅速，近年来涌现出一批设施完善、服务优良的滑雪度假胜地，吸引着国内外游客前来体验冰雪运动和度假休闲。同时，冰雪运动俱乐部在西班牙也得到了较好发展，为冰雪运动爱好者提供了学习交流的平台。

此外，根据西班牙旅游部数据显示，2023年西班牙共接待8400多万国际游客。若能加大宣传，提高服务，吸引更多游客参与到冰雪旅游中来，将是西班牙旅游业的新契机。西班牙作为一个典型的旅游国家，拥有丰富的旅游业运营和管理经验，这些经验和专业知识可以有效地应用于冰雪旅游业的发展。同时，西班牙还拥有众多联合国教科文组织世界遗产地，包括历史建筑、古城和自然景观等，这些都是吸引游客的重要资源，结合冰雪旅游，可以提供独特的文化体验与自然探索相结合的旅游产品。

2.2西班牙冰雪旅游发展挑战

第一，虽然西班牙冰川资源较为丰富，但主要分布在高海拔地区，给冰雪旅游的开发和运营带来了一定的困难。由于地形复杂，建设酒店、餐馆、滑雪道等必要的旅游设施不仅需要巨大的投资，而且面临工程量大、技术要求高、建设周期长等问题。并且，冰川地区的地形复杂，冰雪条件多变，游客在游玩过程中可能面临摔倒、迷路、高原反应等多种安全风险。同时，尽管西班牙在滑雪场地和冰雪公园等基础设施方面有所投资，但相较于一些冰雪强国，其基础设施仍然不够完善，缺乏先进的冰雪技术和设备。这将会影响游客的体验和满意度，进而影响西班牙冰雪经济的发展。

第二，全球冰雪经济市场竞争激烈，西班牙需要面对来自欧洲、北美洲等地的强大竞争对手。这些竞争对手在冰雪产业方面已经积累了丰富的经验，拥有成熟的产业链和强大的市场影响力。反观西班牙，除了传统的滑雪运动外，其他如：雪地摩托、雪地足球等冰雪运动项目并不普及。这使得游客在选择冰雪运动时感到局限，难以满足不同游客的需求。并且，由于缺乏多样的冰雪文化活动和冰雪运动选择，西班牙的冰雪旅游难以形成独特的品牌效应。在全球范围内，很难提到某个具体的冰雪运动项目或冰雪品牌与西班牙紧密相关，这使得其在全球冰雪经济市场上的竞争力减弱。

第三，西班牙冰雪旅游的宣传推广力度不足，重视程度不够。西班牙的冰雪旅游宣传缺乏明确的目标市场和受众群体，并且宣传内容缺乏吸引力，无法引起潜在游客的兴趣。此外，西班牙的冰雪旅游宣传主要依赖于传统的宣传渠道，如旅游手册、海报等，而忽略了社交媒体、短视频平台等新型宣传渠道。这导致宣传范围受限，无法覆盖更广泛的受众群体。同时，西班牙的政府和相关机构对冰雪旅游的支持和投入不足，导致宣传推广力度受限。例如，缺乏针对冰雪旅游的专项资金支持、政策扶持等，会影响冰雪旅游的发展速度和推广效果。

3 西班牙借鉴哈尔滨冰雪旅游发展路径的建议与举措

3.1完善冰雪旅游基础设施

在提升冰雪旅游基础设施建设方面，西班牙可以借鉴哈尔滨冰雪经济成功模式中的经验。首先，西班牙可以加大对于冰雪旅游基础设施的投入，例如：建设更多的滑雪场、冰上运动场馆以及冰雪主题公园。此外，西班牙还可以引入先进的冰雪运动设备和技术，提高冰雪旅游基础设施的水平和品质。同时，西班牙可以加强冰雪旅游基础设施的智能化建设，引入智能化管理系统，提高冰雪旅游的便捷性和安全性。西班牙还可以联合公共部门、私营企业以及专业机构，共同推动冰雪旅游基础设施的建设和管理，实现资源共享和优势互补，提高整体运营效率。

然而，高强度的旅游配套和基础设施建设，往往不可避免地给生态环境带来巨大影响。因此西班牙还应该注重生态环境保护，采取可持续发展的方式进行规划和建设，确保冰雪旅游资源的可持续利用。

3.2产业融合分析

旅游是文化性很强的经济现象，也是经济性很强的文化现象。在产业融合方面，西班牙可以借鉴哈尔滨将冰雪资源与文化、体育、旅游等产业深度融合的产业模式。而将冰雪产业与文化创意、体育竞技、科技创新等产业深度融合，形成冰雪产业新生态。使冰雪旅游从单一的观光体验，转变为一种集文化体验、娱乐休闲、艺术欣赏于一体的综合性旅游产品。这种文旅深度融合的策略，有助于提升冰雪旅游的吸引力和竞争力。

3.3政府政策

在政策支持与法律法规方面，西班牙可以借鉴哈尔滨市政府出台的一系列支持冰雪经济发展的政策如：2023-11-03印发的《黑龙江省冬季冰雪旅游“百日行动”实施方案》包括了财政扶持、税收优惠、土地供应等多方面的支持措施，为冰雪产业的发展提供了有力的政策保障。同时，哈尔滨市也建立了健全的法律法规体系，保障冰雪产业的健康有序发展，维护市场秩序和消费者权益。在这一点上，西班牙可以在政策支持与法律法规方面借鉴哈尔滨的经验，加大对冰雪经济的政策支持力度，出台相应的财政和税收优惠政策，鼓励企业投资冰雪产业，推动冰雪经济的发展。也应完善冰雪产业的法律法规体系，保障冰雪产业的健康发展和市场秩序，提升冰雪产业的整体竞争力。

3.4文化融合与市场适应

在文化融合与市场适应方面，西班牙可以借鉴哈尔滨丰富多彩的冰雪文化和活动形式，发挥旅游大国的优势，将本国的文化元素与冰雪旅游相结合，打造具有西班牙特色的冰雪旅游品牌。另外，西班牙还可以加强与哈尔滨等国际知名冰雪城市的交流与合作，吸取哈尔滨在冰雪产业发展方面的成功经验，提升本国冰雪产业的国际竞争力。西班牙还应通过市场调研和分析，了解国内外冰雪旅游市场的需求和趋势，精准定位目标客户群体，推出符合市场需求的冰雪旅游产品和服务。同时，可以加强冰雪旅游产品的定制化服务，根据不同游客的需求，提供个性化定制的冰雪旅游产品和服务，来提升市场适应能力。

3.5运营宣传分析

在运营宣传方面，西班牙可以借鉴哈尔滨在社交媒体和网络营销方面的做法。首先，需要确定目标市场，了解这些市场中的游客对冰雪旅游的需求和偏好。然后，根据这些信息制定有针对性的营销策略，包括宣传内容、渠道和时机等。积极利用社交媒体和网络平台，通过发布精美的图片、视频等内容，吸引网民的关注和转发，提高冰雪旅游的曝光度和知名度，吸引网民的关注和兴趣。同时，还可以与当地网红、旅游博主等合作，邀请他们体验并推广西班牙的冰雪旅游，提高其知名度和吸引力。

4 结论

综上所述，尽管西班牙冰雪经济发展面临诸多挑战，但随着冰雪运动的普及和宣传力度的加大，西班牙冰雪经济的发展前景将更加广阔。借鉴哈尔滨冰雪经济成功模式对于西班牙冰雪经济的发展具有积极的意义。未来，西班牙可以通过多种举措，全面推动冰雪经济的可持续发展，为冰雪旅游业的繁荣做出新的贡献。希望本文能为西班牙冰雪经济发展提供一定的参考和借鉴，为冰雪经济发展注入新的动力。

参考文献：

[1]刘花香."冰天雪地也是金山银山":冰雪旅游的"哈尔滨模式"研究[J].中国旅游评论,2020(01):60-70.

[2]戴湘毅,秦安琦,唐承财.国际冰雪旅游的研究进展及启示[J].地理研究,2023,42(02):458-474.

[3]韩兰,张凌云.中国与西班牙滑雪旅游标准比较研究[J].中国标准化,2019,(03):156-161.

[4]张欣,牟维珍.冰雪旅游产业与文化产业融合发展探究[J].边疆经济与文化,2013(5):3.

[5]张红颖.旅游业在西班牙经济发展中的作用[D].对外经济贸易大学,2006.

作者简介：张正楠（2003-），女，2021级西班牙语（中外合作办学）专业本科生。研究方向：区域国别研究；

董瑛博（1992-），女，硕士，讲师；研究方向：区域国别研究。

揭阳市现代服务业发展对策研究

袁东升　张利雄　陈旭东

揭阳职业技术学院，中国·广东　揭阳　522000

【摘　要】随着国民经济的快速发展，服务业在国民经济中地位也越来越突出，现代服务业[1]已成为一个城市竞争力和现代化水平的重要标志。揭阳市锚定“建设宜居宜业宜游的活力古城、滨海新城，打造沿海经济带上的产业强市”的发展定位，不断增强现代服务业的功能为核心，不断推进现代服务业朝着专业性高端行深入，不断造就揭阳市现代化生产性服务业、生活性服务业发展新优势，坚持现代服务业高质量发展、融合发展、集群发展、创新发展、开放发展的原则，提出“十四五”时期揭阳市现代服务业的发展目标、发展路径、发展重点和重大工程。

【关键词】揭阳市；现代服务业发展；对策

《揭阳现代服务业发展“十四五”规划》中提出了揭阳市现代化服务业发展目标11项指标，其中主要目标为到2025年，服务业增加值达到1538.57亿元左右，年均增长率6.5%左右，现代服务业增加值达到521.12亿元左右，年均增长7%左右。面临揭阳市中国式现代化高质量发展的重大转折机遇，顺势而为作出的重大战略决策。现代服务业作为推动经济转型升级的重要引擎，是揭阳市打造沿海经济带上的产业强市的重要支撑，是揭阳市提升创新力和竞争力的重要抓手，是揭阳市构建新格局、迈向新目标的重要时期，是揭阳市强化区域功能、建设产业强市的重大战略机遇期。揭阳有着优越的地理位置，深厚的人文底蕴和资源环境基础。围绕揭阳滨海新区建设为重要抓手，打造粤东城市群新城市中心，引领揭阳“融湾建带”，抓住承接粤港澳大湾区产业的有序转移机遇，提升揭阳的反配套能力。抓住建设广东沿海经济带上新的增长极的重大发展方向，利用优越的地理位置优势，举全市之资源发展揭阳特色的现代服务业，加快培育和发展战略性新兴现代化服务业[1]。

1　打造培育现代服务业人才聚集地

现代服务业是否具有市场竞争力，归根结底就是人才的竞争。人才是创新的第一资源，人力资源是我市在激烈的竞争中发展现代服务业的重要力量和不可缺少的宝贵资源。人才队伍建设直接影响行业的创新和发展，具有基础性、战略性和决定性作用[2-3]。在聚力“一城两园”，开拓区域协调发展新格局，推动区域加快发展，逐步形成产业交流、人才交流、区域协同发展的格局，不断提升引才聚才育才留才能力，赋能现代服务业行业，推动产业行业高质量发展，为企业聚人才、为企业创新赋能，不断增强我市现代化服务业创新能力和综合竞争力。坚持开放共享、紧扣产业需求，建立校企合作开展“现代学徒制”模式，通过理论与实践学习培养现代服务行业从业的优秀人才，使其具备较高素质的服务知识、服务技能、和服务情感的人才[4-5]，打造我市现代服务业人才供给的“源头活水”，打造我市现代服务业人才创新“新引擎”[6]；建立健全现代服务业人才政策体系，制定急需现代服务业人才分类目录，打造安居安业、医疗保障、子女就学保障等专享政策，加快现代化服务业人才信息平台建设，依托高校、科研院所、社会组织，统一标准建设对接国家、省高层次人才信息库；建立与粤港澳大湾区现代化服务业人才联培机制，充分利用社会组织和承认重大业内活动，集中全市的优质资源支持建设现代服务业，为人才交流合作搭建舞台；建立健全现代服务业人才行业互评体系，坚持以同行评价为基础、以企业实际需求为导向，搭建现代服务业、智慧物流、跨境电商等企业互评共同体；搭建“比武“大舞台，积极宣传鼓励现代服务业从业者参加各类技能、创新创业，对具有突出成果、突出贡献的拔尖人才，进行破格或越级参加国家职业资格认定。

2　大力发展生产性服务业-智慧物流

智慧物流是指通过智能软硬件、物联网[5]、大数据、人工智能等智慧化技术与手段，提高物流系统分析决策和智能执行的能力，提升整个物流系统的智能化水平的现代化物流模式。在万物互联的智能时代背景下，互联网、大数据、人工智能与物流运输行业越来越紧密，大数据与人工

智能的结合能给物流行业提供更便捷的运输策划，大大提高了物品的运输效率。只有在先进的物流技术的保障下，一个地区的物流才能高质量快速发展。要想提升一个城市物流行业的核心竞争力，就要不断加快物流行业的卡脖子技术、设备的研发，需要先不断创新和发展物流行业的关键技术、设备的产业化。5G技术的开发、应用、升级使得全社会、行业的信息流通速度加快，也使物流行业运作速度加快。5G技术不仅能够实时更新物流运输信息，还能够帮助智慧物流自行运转，5G技术中的图像识别能力是智慧物流不可或缺的重要能力，它能够提升物流运作中各个环节的效率，不仅能快速完成包裹分拣任务，还能智能识别包裹内容自主定价，以物流运输为中心，去除中间复杂的人工操作，形成区域性联动仓储转运中心和城市快速配送的物流中心。

大力发展壮大和推动一些具有重大影响力的物流重点产业园区。围绕公路、铁路、航空等渠道，依托揭阳立体多元的现代综合交通体系，打造一些龙头智慧物流产业园区并有序承接粤港澳大型批发市场外迁。利用现代化智慧物流先进体系影响力，全力构造智慧物流信息交互平台和物流要素市场，使其具有智慧运输、智慧仓储配送、智慧信息推送等特色的现代物流体系，实现物流运输全链条的信息化、可追溯性。除此以外，将人工智能技术和区块链技术应用在一些标准化、规格化的行业当中，例如药品、速冻食品、生鲜食品的运输，能够对商品进行溯源，保障了药品和食品的质量。因此，只有主动升级物流领域的信息技术，才能保证智慧物流的未来可持续性发展，进而加快物流运输速度、提高物理运输质量。

把揭阳打造成粤东地区的现代智慧物流转运中心。以我市优势产业核心，利用立体式的现代综合交通优势，推动水路、公路和铁路、空运路线紧密联动，积极推动优势产业与网上销售平台形成智能化物流配送体系，构建高效的物流多式联动运输体系。完善我市第三方国际支付平台交易体系，建立健全适应电子商务高速发展的智能物流运输体系，积极培育大型连锁商贸企业不断增强技术应用创新能力和不断构建现代服务模式，建立和完善“最后一公里”的配送机制。

3　积极提升生活性服务业

3.1 文化旅游业

依托揭阳千年古城的深厚历史文化底蕴，全力打造“宜居宜业宜游活力古城、滨海新城”的文化旅游名城，建设潮汕传承创新区。改造提升揭阳古城、大北山、惠来滨海等旅游集聚区，着力打造揭阳学宫、丁氏光禄公祠、普宁德安里民居群、揭西棉湖战役东征军指挥部旧址（兴道书院）、惠来堡内古寨、揭东郑大进府等重点文物保护单位，积极配套完善公共服务设施，深挖古城历史内涵，弘扬揭阳千年古都文化品牌，打造文化旅游精品线路，大力推进具有揭阳特色的“古城游”项目，大力打造普宁英歌舞、潮汕年、端午龙舟节等特色民俗文化IP，树立一批独特的优秀民俗文化产业项目，持续提升普宁英歌舞文化节、潮汕年文化节、端午龙舟文化节等活动的组织水平与口碑影响，以揭阳古城为载体，围绕揭阳古城历史文化改造等特色文旅重点建设项目，构建跨业融合的新型体验式旅游探索新局面，不断推进文化旅游业基础设施的完善，建设一批粤东文化旅游餐饮、购物、休闲娱乐的形象知名品牌。

3.2 现代商贸业

为达到增强市场主体多元化核心竞争力，通过发展壮育特色商贸、优势市场、社区与线上商贸的格局，结合区位优势承接粤港澳大湾区市场的商品转移，形成优势的龙头商贸知名企业和品牌机构，从而实现提升城市品位、优化完善城市功能、提升城市居民生活品质的目标。将揭阳市建设具有辐射粤东地区的现代化区域性商贸中心。依托各大商场打造现代化、体验式网上购物平台，促进互联网消费[7]。

3.3 都市农业

为把揭阳市打造为粤东地区具有一定影响力的现代农业示范城市，以特色的农副产业为基础，以绿色有机食品、优美的生态环境为发展落脚点，不断提升农民经济收入为核心。推动区域规划与国土规划相衔接，推进农业土地征收整备和集约节约用地。推动区域特色农业发展，加快建设市级普宁青梅、揭东竹笋、揭西茶叶、惠来南药等特色现代化产业，结合各区特点发展优势农业单品，积极引进名优品种，集中资源和精力打造具有全国影响力的电子商务农产业全链条平台，持续提升农民收入[7]；进一步培育农产品品牌。开设绿色产品、有机农产品和农产品地理标志产品等知识产权保护“一网通”服务，创新农产品销售模式。不断提升农产现代化水平，积极引进和培育龙头企

业，增强智慧农业建设能力。

3.4 智慧养老

到2050年我国老年人口比例会上升至全国人口总数的 30% 以上，老年人口的攀升亟须提升养老服务业的质量[8]。随着我国社会老龄化程度的不断加深，如何更好的养老从而提升老年人的生活质量已成为一个亟待解决的问题。2017年2月国家三部委共同制定了《智慧养老产业发展行动计划（2017-2020年）》，作为我国第一部国家级的“智慧养老”产业规划，为揭阳市大力推进和培育“智慧养老”服务业提供了根本遵循。

建设粤东地区智慧养老产业集群协同发展机制，利用政府主导，划分各责任部门和承担部门，构建统一的信息采集管理机制，确保各信息平台的信息协同性[9-10]。同时，利用统一的数据标准引入人工智能技术，不断提升平台的智能性。完善优化信息平台监管体系的相关法律法规，完善智慧养老服务机构的资质审核、准入审核制度、评估制度，才能更好的适配智慧养老服务行业的高速发展。支持私人兴办养老机构和完善区域服务共建机制等方法打造智慧养老产业集群的均衡发展模式，进一步确保养老服务的质量和安全。为了深化养老服务行业技术人才的培养，并确保其具备多学科背景以适应智慧养老的发展需求，我们应当构建一个紧密贴合行业实际的技术人才培养体系。这一体系需要明确培养目标和方向，通过调整和优化专业设置与课程体系，强化智慧养老技术、数据分析和信息安全等领域的核心知识和技能教育。同时，加强校企合作，促进产学研深度融合，建立实践教学基地和科研平台，为技术人才提供丰富的实践机会和创新空间。此外，我们还应鼓励技术人才积极参与智慧养老项目，通过实践经验的积累和案例研究，不断提升他们的专业水平和应用能力。为了吸引更多人才加入智慧养老事业，还应加强激励政策，提供具有竞争力的薪酬待遇和职业发展机会，以激发他们的积极性和创新意识。这样，我们将能够培养出更多具备多学科背景的高素质技术人才，为智慧养老事业的蓬勃发展提供有力的人才保障。

现代服务业作为一个城市竞争力和现代化水平的重要标志，能够增强经济可持续发展的产业，是衡量现代社会经济发达程度的重要标志。揭阳市加快构建本市现代服务业发展框架，加快承接粤港澳大湾区产业转移重大契机，承接大湾区产业功能转移，建立健全城市引导机构，扶持现代服务业的发展，不断提升城市服务业集聚效应，不断鼓励企业创新，深化企业改革，扩大开放。依据本市的要素资源禀赋、产业结构进行错位、协同发展，实现产业园区之间优势互补、分工协作、协同带动区域经济发展。

参考文献：

[1]黄克新.揭阳市现代产业体系创新升级战略[D].华南理工大学,2010.

[2]孙璐.济南市现代服务业发展对策研究[D].山东大学,2013.

[3]王岚.高职院校现代服务业人才培养研究[D].天津大学,2019.

[4]刘辉煌,李小依,申唯琛.物联网背景下现代服务业创新...对策——以长株潭城市群为例[J].城市学刊,2017,38(06):1-5.

[5]浙江玉环：激活现代服务业人才创新“新引擎”[J].中国人才,2024(04):83.

[6]张明.开封谋建河南省新兴副中心城市之服务业发展对策研究[J].中国市场,2015(13):57-58.

[7]时军,张晋铭,梁毕明.“智慧养老”服务的国际经验、国内实践及未来进路[J].决策与信息,2022(05):89-96.

[8]杨钰玲,李桥兴,朱娟.我国智慧养老产业的区域集聚特征和空间发展模式[J].科技与经济,2023,36(04):61-65.

[9]钱昭楚.新时代现代商贸服务业人才培养改革研究——以重庆商务职业学院为例[J].中文科技期刊数据库(全文版)社会科学,2023(2):3.

[10]张华.招才引智,打造人才聚集高地[J].人力资源,2023(18):22-23.

作者简介：

袁东升（1984.9-），男，汉族，广东揭阳人，揭阳职业技术学院，教师，讲师/经济师，研究方向：经济学、电子商务、市场营销。

张利雄（1985.7-），男，汉族，广东揭阳人，揭阳职业技术学院，教师，副教授，研究方向：物流管理、供应链管理。

陈旭东（1979.10-），男，汉族，广东揭阳人，揭阳职业技术学院，教师，讲师，研究方向：经济数学、数学教育。

大数据助力企业降本增效路径探析

孙胜男

辽宁对外经贸学院，中国·辽宁　大连　116052

【摘　要】党的二十大指出，高质量发展是全面建设社会主义现代化国家的首要任务。在以高质量发展为主题的时代背景下，企业自身顶层设计的优化和改进应作为推动经济发展的主要手段之一。伴随着互联网经济的迅猛发展，企业成本结构及其管理日益复杂化[1]，成本管理活动作为企业顶层设计的重要组成部分，对企业的成长路径和竞争优势起着决定性作用。大数据时代的到来使得人们的生产生活方式发生了巨大的变化，企业获取数据的种类更多、体量更大、途径也更加广泛，在一定程度上大数据弱化了人们原本追求“精度”的精确思维，进一步转向了探寻“相关关系”的容错思维。成本管理作为企业经营管理工作的重要组成部分之一，如何有效利用流动资金、避免资源浪费是最不可忽视的关键性问题。大数据的应用为成本管理工作注入了新的生命力，在海量数据中提取凝练出有价值的信息是实现成本管理目标的重要途经之一，展开对大数据时代下成本管理工作的薄弱环节及改善方式的探究，可以提升企业降本增效及可持续发展的积极作用[2]。

【关键词】大数据；企业；降本增效

1　大数据技术助力企业成本管理工作水平提升

有关大数据的概念迄今为止可归结为信息资产、数据集合和数据流三种：研究机构Gartner（高德纳咨询公司）认为大数据是一类兼具海量、高速增长和多样性的信息资产，这种信息资产需要应用与以往不同的全新处理模式才能够提升决策的全面性，与此同时以一种新的视角展现出对事物的洞察发现力并进一步优化相关流程；麦肯锡则认为大数据的本质是一种数据集合，但这种数据集合的内容在一定时间内用传统数据库软件工具无法实现采集、储存、管理和分析；国际数据公司表示大数据的数据形式通常会设计至少两种或者更多，

从静态存量角度考虑，大数据至少要收集100TB以上的高速且实时的数据流；从动态流量角度考虑，初始的数据量可以较小但是要以每年60%以上的速度增长的数据流。

2　大数据技术助力企业高效管理

成本管理实现的路径之一便是要结合经济责任制，结合供应链的各个环节及其资源耗用状况强化成本的预测以及核算管理，明确核算单位产品生产成本中各项材料、燃料、设备磨损修理费用、人员工资以及行政办公费用等各项支出的占比，将成本核算工作明确落实到具体相关岗位及对应责任人员。这些措施的落实势必需要海量数据作为基础，利用大数据的追踪技术扭转成本管理依赖静态控制现状，将动态控制作为握成本管理的核心，将全体成员、整体工作过程均纳入成本控制的工作范围以进行全方位地把控，令企业生产经营的实际活动成为成本管理的立足点和具体落脚点，使得成本管理渗透到企业运营的每一个步骤中。

2.1强化供应管理，控制材料成本

企业成本核算部门或者采购部门需要制定详细的原料采购价格预算信息表，采用合理且全面的比价方法进行择优采购，从而在保证质量的前提下实现节省成本的目的。企业应用大数据技术有利于实现信息进一步公开以及提高供应管理过程的透明度，有助于及时发现并解决问题。

站在交易费用的角度来说，大数据在掌握海量信息的同时还可以在一个全新的视角和方位下提取、量化数据信息，基于这种路径的创新也使得传统的供应链管理开始向大数据价值链管理进行过渡。大数据价值链的管理和其本身的公用性为掌握原料价格信息的全面性提供了可靠的支撑，从而有效避免了因信息不足而导致的信息不对称问题。

2.2加强物资管理，降低物化劳动消耗

物资的储存成本和耗用成本的高低直接影响着产品成本。因此，从物资消耗定额方案的制定到相关物资发放工作，企业都要进行严格且有效的控制。例如对于原料等此类消耗用品，需要制定明确的制度来约束定额分类管理，将订货批量以及库存储备量等方面作为成本管理工作把控的重要着力点，在下达使用计划前需要进一步综合考虑“适用、及时、齐备、经济”等原则。大数据时代的信息处理技术一方面可以显著提高企业的信息处理效率，另一方面可使企业同时拥有关于研发、生产、销售和客户管理等各方面的信息和数据，大数据技术的应用有助于企业立足于“全局”的视角下，进一步精确最佳订货批量和库存储备量并优化其制定过程。在确定最佳订货批量的过程中，可以综合考虑内部财务预算和采购合同等相关信息，同时

将其作为经济责任制考核的一部分来支撑成本管理工作。利用大数据技术筛选出使得成本大幅度变化的关键消耗环节，针对其进行严格的系统监控和计划管理，进一步实现物资的科学使用和储存，在保证质量的前提下降本增效，降低资金占用率的同时保证生产环节正常且有效运行。

2.3强化营销管理，削减销售成本

交易费用理论表明，外部协调成本（即交易费用）是影响企业纵向边界的重要因素，其主要是由三个因变量所决定，即资产专用性、信息不对称性和机会主义。具体关系表现为：交易或事项所依托的关系性投资的专用性越强、交易双方信息不对称问题越严重、机会主义行为越普遍，那么交易费用也就随之变得越高。

促进销售人员的法律意识与加强销售管理相结合是降低销售成本的重要手段之一，在市场交易中应用大数据分析技术，交易的双方经济责任主体就能获得对方以往的历史业务数据，并且能够全面、详细且多角度地了解对方的各项财务指标、资信状况和履约情况等。在双方进行购销业务之前，把调查客户的营运能力和偿付能力作为一项必要的前置工作。在这一过程中依托于大数据海量、高增长率和多样化的信息资产及其公用性，企业可以从大量的交易对象中筛选出合适的客户进行交易，由此可以有效地减少或者避免机会主义的发生。同时基于大数据信息在网络中的公用性和传播速度的高效性，在一定程度上也限制了交易方的机会主义行为。对逾期的应收账款，要综合考虑交易方的各项条件，利用大数据技术动态调整坏账政策，同时采取经济、法律、行政的手段予以积极清收。

3 大数据技术助力企业技术改造

近年来，传统能源的有限性越来越不可忽略，原料价格上涨成为了企业成本管理工作难以突破的瓶颈之一，在这种情况下任何科学有效地实现降本增效也是企业实现所必须要突破的难题，而技术改造恰恰是重要路径之一。

3.1注重工艺技术改革。积极实现技术和工艺的更新迭代是降低能源耗用成本的有效突破口，可以在源头上杜绝原料的浪费，在兼顾产品质量目标的同时，又能保证成本控制目标的实现。杨俊（2022）[3]等人的研究表明：长期来看，大数据通过“乘数作用”使中间品质量水平得到提升并进一步促进生产技术的优化与进步，与此同时，大数据的“应用程度”越高，其“乘数作用”的效应也就越强。可见大数据对技术改革中生产技术优化以及产品质量水平提升有显著的促进作用，在企业应用新技术、新工艺降低生产成本的同时必定要借助大数据技术来把控产品质量水平，从而在保证质量的前提下稳步实现降低成本的目标。

3.2在实施技改项目建设中应注意降低项目建设成本。降低项目的建设成本，项目开始的时机要适时且准确，立项时拒绝模糊不清的目标和途径，实施过程中要注意效率，在保证质量的前提下，千方百计加快技改工程进度。大数据时代，有先进的数据交换和处理技术作为加持，在很大程度上解决了以往决策的信息质量低下产生的问题，进而降低机会成本；数据传输的高效性以及沟通的便捷性都可以减少不必要的时间耗费，缩短项目回收期，进而降低项目的建设成本。

4 大数据技术助力企业优化产品结构

企业的产品在市场中的份额占比，是企业成本管理目标的基础依据。产品结构合理可以大幅度提升产品扩散效应的水平，也是实行多元化经营、形成品牌效应和渗透消费者市场的重要前置性工作要求，而扩大消费者市场的相对占有份额是借助规模经济实现降低成本的必要路径。因此企业在生产经营中要精准预测市场态势，及时改善生产经营战略。大数据作为新型生产要素具备一定的公开性和共享特征，其非竞争性和类似于公共产品的特质使得“信息闭塞”、“信息茧房”问题大幅度减少，市场数据信息的完整性可以促进企业及时对占用资金且造成积压的产品进行限产和转产；对主导产品采用先进技术，高生产的机械化、自动化水平，强化生产指挥调度等一系列措施提高产量，以降低产品成本中所含的折旧、利息等固定费用。

5 总结

综上所述，通过对大数据时代下企业进行成本管理的路径梳理和探索，结合大数据技术的特点，在紧扣降本增效目标的基础上，本文讨论了结合大数据可能为企业成本管理工作带来的机会和便利，一方面，大数据技术为企业内部各项管理工作、技术层面的改造等提供了更加全面、广泛的多样化数据信息；另一方面大数据的“公开性”也为企业预测市场走向、优化产品结构化解了部分信息不对称问题，减少了机会主义、降低交易费用等。在大数据时代下，数字经济蓬勃发展，学者应当兼备从实践和理论的“双视角”出发，既能够通过总结和探析中国企业大数据技术应用的先进实践，丰富有关企业成本管理的理论，又能够合理结合理论指引、凝练企业成本管理理论的核心要义来指引企业对于大数据技术的应用和改进，形成企业成本管理理论和大数据技术应用的相互促进、良性循环。

参考文献：

[1]孙东木.会计服务经济高质量发展:计量标准与作用方式[J].会计研究,2021(12):3-20.

[2]李贵丹.大数据视域下企业成本管理问题的思考[J].中国管理信息化,2023,26(12):56-58.

[3]杨俊,金敖,叶文平.创业决策的科学方法:前置因素的延伸讨论[J].管理学季刊,2022,7(4):26-39.

新时代云南体育特色小镇的发展路径研究

刘　玲　雷小明*　黄　松

玉溪师范学院体育学院，中国·云南　玉溪　653100

【摘　要】随着一系列政策的出台，体育特色小镇的建设风潮愈发炙热。本文从体育特色小镇的内涵入手，分析体育特色小镇的建设价值，探讨云南体育特色小镇的发展现状和发展模式，提出新时代云南体育特色小镇创设品牌、形成产业体系、实现现代化运营的重要架构：特色体育+民族文化”、“体育品牌+节庆旅游”、“体育旅游+互联网”模式，并针对新时代云南体育特色小镇建设的模式和思路提出发展策略，为云南体育特色小镇的建设与发展提供参考和借鉴。

【关键词】新时代；云南；体育特色小镇；发展路径

【基金项目】项目类型：2024年云南省教育厅科学研究基金项目资助；项目名称：“云南体育旅游助力“健康生活目的地”建设路径研究”；项目编号：2024J0920

体育特色小镇是集体育、文化、旅游等多功能于一体的新型城镇发展模式，是我国新型城镇化建设和体育产业发展的重要组成部分。体育特色小镇的崛起是我国体育产业转型升级的需求，也是体育与旅游融合发展的产物。近年来，在国家政策的推动下，体育特色小镇在全国各地逐渐涌现，成为新型城镇化建设和体育产业发展的热点。

1　体育特色小镇的涵义

体育特色小镇是一种以体育为核心，融合文化、旅游、科技等多产业于一体的创新发展战略载体。体育特色小镇与普通现代化小镇截然不同，它具有自身独特的特色和特性。首先，体育特色小镇与传统的城市化发展模式不同，强调体育产业的特色和独特性，注重保护和传承当地的体育文化遗产，营造出独具魅力的体育氛围。其次，体育特色小镇重视体育设施的建设和配套，为居民和游客提供高品质的运动场所和服务设施，推动当地体育事业的发展，提高居民的体育参与度和健康水平。第三，体育特色小镇通过举办体育赛事、展览等活动，吸引全球各地的游客和许多的投资者，促进当地的经济发展和增加就业机会，实现体育产业与旅游业的有机结合。第四，体育特色小镇注重品牌建设和文化传播，打造具有地方特色和影响力的体育品牌，提升城镇形象和吸引力，推动当地社会文化的繁荣和发展。

2　云南体育特色小镇的发展现状

至2017年8月，云南有4个体育特色小镇被评为国家首批运动休闲特色小镇试点，分别是香格里拉市建塘体育休闲小镇、弥勒市可邑运动休闲特色小镇、马龙县旧县高原运动休闲特色小镇和安宁市温泉国际生态运动小镇。其中安宁市温泉国际生态运动小镇于2017 年 8 月入选国家级运动休闲特色小镇试点项目；于2018年1月入选全国16个国家体育产业示范项目；2020年并评为体育旅游精品项目，成为省级体育旅游精品目的地。该小镇以“体育+温泉+旅游”3+融合模式为核心，融合温泉资源与体育健康作用，不仅打造顶级运动康养旅游目的地，而且融合本地自然条件，探索“大户外”休闲运动的发展。目前安宁的温泉镇已建成亚洲规模最大的红土网球运动中心—温泉半岛国际网球中心，也是亚洲唯一的红土网球基地，已承办多场网球赛事。

3　新时代云南省体育特色小镇的发展模式分析

3.1 体育品牌与节庆旅游融合，实现小镇“双流”增长

随着《关于积极推进体育旅游的指导意见》的出台，为云南省体育产业与旅游产业进行突破性、层次性的融合发展提供了新的思想。一方面，体育品牌拥有强大的产业链和品牌影响力，另一方面节庆旅游拥有广阔的市场需求，二者结合有助于提升产业的整体竞争力，以及提升体育小镇的知名度和美誉度，吸引更多游客前来参与体验，还可以满足消费者多元化、个性化的需求，提高用户粘性，从而实现体育小镇与节庆旅游的共同繁荣。云南省政府对体育产业和旅游产业的支持力度不断加大，为体育品牌+节庆旅游模式的发展提供了良好的政策环境。因此，大力推进“体育产业+节日旅游”的深度融合，是塑造体育特色小镇项目的特色化、选择多元化、服务质量化、收益高效化的关键战略手段。

3.2 体育旅游与互联网融合，引领小镇智能发展

随着5G互联网时代的发展，生活智能化成为人们生活中的常态。体育旅游与互联网的融合发展，大大提高了体育特色小镇建设与运营过程中的沟通、管理、服务、运营、宣传等方面的工作效率和效果，也为游客和消费者提供了更智能化的服务体验。如在线预订、电子地图、线上业务办理、线上赛程查询等等，都为小镇的管理运营和消费者的服务体验提供了智能化的感受。此外，互联网金融的融入为体育旅游项目融资提供了新的途径，助力企业拓展市场。如借助互联网技术，预测小镇客流量，使体育特色小镇的客流分布得以精准把控；根据数据反馈，适时调整服务资源，推动资源合理分配和利益最大化的实现等。因此，体育旅游与互联网的融合，是时代的产物，也是多元化产业发展的产物。

3.3 特色体育与民族传统文化融合，带动小镇文化交流

云南民族传统体育文化独具特色，历史悠久。这些体育文化具有强烈的地域性、民族性和时代性，为体育小镇的特色发展提供了丰富的素材。体育与民族体育文化的融合，使得体育小镇在项目设置、活动举办等方面更具创意和吸引力。体育与传统文化融合对体育小镇的发展产生了积极影响。首先，文化多样性推动了体育小镇的特色发展。在体育小镇中，各民族独特的体育项目和文化习俗相互交融，形成了独具魅力的体育文化景观。其次，体育与民族传统文化融合促进了体育项目与活动的丰富和创新。

4 新时代云南省体育特色小镇发展路径分析

4.1 因地制宜，构建特色鲜明的健身休闲产业体系

为响应国家运动休闲小镇政策，新时代的云南必须从自身条件和资源出发，因地制宜，构建特色鲜明的健身休闲产业体系。首先从做大全民健身开始，以全民健身的氛围促进体育特色小镇的规模与客源。其次，以高原体育基地群建设为辐射点，推进集“高原体育训练、全民健身、体育旅游、体育科研、体育文化交流”为一体的云南高原体育基地群建设。第三，以户外运动为特色点，把云南省打造成为“自驾友好型旅游目的地”示范省和户外运动旅游胜地。第四，以时尚运动为突破点，推动足球、高尔夫球两大高原特色时尚运动发展。第五，以少数民族体育为背景，挖掘民族体育资源，支持举办民族传统体育节庆活动和赛事，发展民族特色健身休闲项目。第六，以赛事活动为载体，办好七彩云南格兰芬多国际自行车节、七彩云南高原马拉松系列赛、“七彩云南·一带一路”国际足球公开赛等赛事活动，提升办赛层次和规模。

4.2 聚拢资源，构建产业链，创设品牌效益

聚拢资源、构建产业链、创设品牌效益是体育特色小镇发展的三大核心要素。只有在这三个方面取得突破和进展，才能实现体育特色小镇的可持续发展和长期繁荣。首先，聚拢资源是云南体育特色小镇发展的基础。这包括自然资源、人文资源、产业资源等多个方面。体育特色小镇应充分利用云南的自然山水、气候条件等自然资源，打造独具特色的体育旅游项目。同时，深入挖掘云南的民族历史文化、民俗风情等人文资源，为小镇注入文化内涵，提升吸引力。此外，积极引入体育产业链上下游企业，形成产业集聚效应，为小镇的持续发展提供有力支撑。其次，构建产业链是云南体育特色小镇发展的关键。新时代体育特色小镇应围绕核心体育项目，延伸产业链条，形成完整的产业生态。这包括体育器材制造、赛事运营、健身培训、体育旅游等多个环节。通过优化产业链布局，实现资源共享和优势互补，提高产业整体竞争力。同时，要注重产业链的创新发展，引入新技术、新模式，推动产业升级和转型。最后，创设品牌效益是新时代云南体育特色小镇发展的目标。品牌是体育特色小镇的核心竞争力，也是吸引游客和投资的重要因素。体育特色小镇应通过精心策划和组织各类体育活动、赛事，提升小镇的知名度和美誉度。同时，加强品牌宣传和推广，利用新媒体等渠道扩大影响力，吸引更多游客和投资者。此外，还应注重品牌形象的维护和提升，通过优质服务、规范管理等方式，不断提高游客满意度和忠诚度。

4.3 人才引领，提升小镇发展效益

俗话说：“人才就是生产力，人才就是竞争力”。新时代云南特色体育小镇发展离不开专业人才的支持与保障。新时代云南体育特色小镇的建设与发展必须加强与高校、科研院合作，吸纳和培养专业化人才，为小镇发展提供高端人才支撑。其次，通过政策扶持、待遇保障等方式，广泛吸纳优秀专业人才投身体育特色小镇的建设与发展。此外，体育特色小镇可通过建立激励机制，改善管理机制，鼓励现有人才发挥专长，激发创新创造力，促进体育特色小镇的创新发展。人才资源是体育特色小镇持续发展的硬核保障。因此，小镇的建设要把人才引领放在战略地位。

5 结语

体育特色小镇作为集体育、文化、旅游等多功能于一体的新型城镇发展模式，是新时代体育与旅游融合发展的必然产物。随着一系列政策的出台，体育特色小镇的建设风潮愈发炙热。云南作为自然资源、民族文化资源和旅游资源丰富的宜居省份，具有体育特色小镇发展的优越条件。新时代云南体育特色小镇的发展应因地制宜，注重“体育品牌与节庆旅游融合”、“体育旅游与互联网融合”、“特色体育与民族传统文化融合”的多元发展模式，构建特色鲜明的健身休闲产业体系，聚拢多方面资源，构建融合产业链，创设品牌效益，让体育特色小镇产业与旅游产业互利共赢，成为云南经济产业中的绿色朝阳产业。

参考文献：

[1]张琳舒.云南省体育特色小镇建设发展策略研究[J].云南大学2019-04-18.

[2]任美吉.莫干山特色小镇“运动+旅游”融合发展策略研究[D].宁波大学,2019.

[3]房胜男.杭州市旅游特色小镇的发展现状和对策分析[J].温州大学2016-05-28.

作者简介：

刘玲（1986.10-）女，汉族，山东临沂人，硕士，玉溪师范学院，体育学院，讲师，研究方向：体育与旅游、体育教育训练学。

通讯作者：雷小明（1983.05-）男，汉族，湖南邵阳人，硕士，玉溪师范学院，体育学院，教授，研究方向：体育与旅游、体育教育训练学。

黄松（2002.01-）男，汉族，云南保山人，学士，玉溪师范学院，体育学院，学生，研究方向：体育与旅游。

全面二孩政策对女性就业的影响
——微观和宏观的差异化分析

霍佳逸

中国石油大学（北京），中国·北京 102299

【摘 要】基于2012年—2018年中国家庭追踪调查数据，采用PSM-DID模型从微观和宏观两个层面研究了全面二孩政策对女性工作收入和就业状态的差异化影响。研究发现：从微观层面看，全面二孩政策对女性就业存在明显的负面影响，该政策的实施使女性工作年收入降低7243元，退出劳动力市场的概率增加22.2%；从宏观层面看，全面二孩政策的实施为高政策敏感度地区的女性创造了“就业红利”，使其工作年收入增加4387元。

【关键词】全面二孩政策；女性就业；就业红利

一、引言

近四十年来，随着人民生活水平改善、思想观念转变以及女性受教育水平提高等因素的影响，全球各地的生育水平逐步下降，少子化现象已在多国呈现出不断加剧的态势（任晓菲，2021）。少子化会使国家的人口结构发生根本变化，影响劳动力供给和社会结构，最终可能影响社会经济的良好运行（茆长宝等，2018）。中国政府也较早意识到了少子化问题的潜在不利影响，从21世纪起有计划地进行生育政策调整，分别于2011年实施双独二孩，2013年实施单独二孩，2015年通过全面二孩，2021年实施三孩生育政策，逐步放开生育数量限制。生育政策直接影响女性的生育意愿和生育行为，进而影响女性的就业状况；反之，女性就业状况的变化也会改变女性的生育意愿和生育行为，反作用于生育政策的实施。然而，双独二孩和单独二孩的实施均未能显著促进女性的生育意愿（汪伟等，2020）；而当前正值三孩生育政策实施之初，政策效果尚未完全显现，全面评估全面二孩政策的政策效应及其对女性就业的影响，对推动三孩政策的顺利具有重要意义。

研究表明，生育政策的调整将改变中国人口数量和人口结构，有利于延续人口红利，但同时也对女性就业产生不利影响，恶化女性就业环境（贾男等，2013；庄渝霞，2020）。现有文献主要从女性劳动力需求和供给两个维度，就女性求职门槛、晋升机会、薪酬待遇和自身职业发展四个方面分析二孩政策对女性就业的影响。研究发现，二孩政策实施后，女性求职门槛明显提高，相较于男性更难被用人单位接纳（张同全和张亚军，2017）；同时，女性参与晋升和培训的机会明显减少（杨菊华，2014）；薪酬水平也会根据生育数量的不同呈现出不同程度的下降（於嘉和谢宇，2014；刘娜和卢玲花，2018）；这说明二孩政策的实施给女性带来了明显的“生育惩罚”（Leonard & Stanley，2020）。此外，二孩政策实施后，部分女性为了孩子的成长和发展宁愿牺牲自身职业发展机会，主动申请调岗，或选择时间更加灵活的工作（Entwisle & Chen，2002；Dinh et al.，2021），甚至选择退出劳动力市场（江求川和代亚萍，2019）。总体而言，现有关于二孩政策的研究大多基于女性个体视角，评估二孩政策对女性个体就业的微观影响，鲜有考虑其宏观层面的劳动力市场效应；而通常来说，政策效应的微观结论往往不能直接应用于整体的宏观经济市场分析，故现有研究成果对全面评估二孩政策的整体影响可能尚不全面。

本文基于2012年、2014年、2016年和2018年四期中国家庭追踪调查（China Family Panel Studie）数据，采用倾向得分匹配（Propensity Score Matching）和双重差分（Difference-in-difference）模型，从微观和宏观两个层面综合评估全面二孩政策对女性个体就业及全国女性劳动力市场的影响。实证研究结果显示，就微观层面而言，全面二孩政策的实施对女性个体就业产生了显著的负面影响，与以往研究的结论基本一致；但从宏观层面看，政策敏感性更高地区的女性，较其他地区的女性而言会在全面二孩政策实施后获得相对的“就业红利”，使该地区女性收入水平整体提高。本文研究结论不仅进一步论证了现有关于全面二孩政策实施后女性个体就业情况恶化研究成果的可靠性，还在一定程度上对生育政策改革后产生的积极劳动力市场效应进行了补充，对全面评价生育政策改革的

个人效应和市场效应及未来中国生育政策的改革方向提供了经验证据。

本文余下部分的安排如下：第二部分就现有二孩政策对女性就业产生影响的文献进行回顾并提出研究假设，第三部分介绍本研究使用的数据及实证模型，第四部分汇报相关的实证研究结果，第五部分总结结论并提出相应的政策建议。

二、文献综述与研究假设

二孩政策实施后，潜在生育子女数量的增加强化了女性的家庭角色，来自家庭方面的压力增加，女性的家庭角色冲击其职场角色，导致女性的工作投入时间减少（张川川，2011），面临的家庭——工作冲突加剧（杨慧等，2016）；而由于产假等就业中断给女性职业生涯带来的“中断效应”（张抗私和王亚迪，2021），也会给女性的人力资本存量（Mincer & Polachek，1974）和其工作效率及生产力（於嘉和谢宇，2014）带来无法避免的贬值和折损，导致女性自身职业竞争力下降，在劳动力市场中更难被用人单位接纳。就用人单位而言，为避免女性生育，尤其是女性二次生育产生的职业中断对其成本增加可能带来的损失，用人单位会调整其雇佣决策，提高女性的求职门槛，同等条件下更偏好雇佣男性职员（盛亦男和童玉芬，2018；盛亦男，2019），使女性在劳动力市场中处于不利地位。据此，本文提出以下假设：

假设1：从微观层面看，全面二孩政策的实施会恶化女性个体的就业情况。

但已有文献也提出二孩政策对女性就业产生的影响在微观和宏观层面并不完全相同（杨慧，2017）。受中国传统文化的影响，不同地区女性的生育意愿和生育选择呈现出“同群效应”（张抗私和王亚迪，2021），即女性的生育偏好存在一定的地域差异。同时，少数民族地区和农村地区由于执行差异化的计划生育政策，受到全面二孩政策影响的强度与非少数民族地区和城镇地区相比也存在差异（陆万军和张彬斌，2016），因此政策实施后的生育表现也不相同。从劳动力市场供需变化看，对于政策实施后生育第二孩女性数量增加较多的地区，由于女性生育调岗或退出劳动力市场等行为的增加，劳动力市场呈现女性劳动力供小于求（江求川和代亚萍，2019），因此这些地区的女性在全面二孩政策实施后可能获得相应的“就业红利”，即未退出劳动力市场的女性更容易被雇佣，获得更好的就业岗位和更高的薪酬。据此，本文提出以下假设：

假设2：从宏观层面看，全面二孩政策的实施给敏感度更高地区的女性带来“就业红利”。

三、研究设计

（一）数据来源

本文主要采用由北京大学中国社会科学调查中心（ISSS）完成实施的中国家庭追踪调查（China Family Panel Studies）数据。CFPS的调查样本覆盖25个省、自治区、直辖市，地区样本可以代表不同的经济发展水平，调查对象包含16000户城市和农村家庭及其家中全部家庭成员，对个体、家庭和社区三个层面跟踪并收集数据，包含个体就业状况、家庭信息等多个指标，适合本文的研究内容。为研究2016年实施的全面二孩政策对女性就业的影响，选取2012年、2014年、2016年和2018年四期的调查数据，剔除了自我雇佣、主要变量数据存在缺失以及在四期调查数据中不能相互匹配的样本，保留年龄在18-60岁的样本，最终得到46130个观测值。考虑到女性在40岁之后二次生育的可能性相对较小，故本文基准回归中均选择18-40岁的被调查者作为研究对象，共21678个观测值。

（二）模型设定与变量选择

作为一项全国性政策，全面二孩的实施不受个体和劳动力市场供需状况的影响，故可视其为一次准自然实验。因此，本文采用双重差分模型（DID）从微观和宏观两个层面评估全面二孩的政策效应。微观层面旨在评估全面二孩政策对女性个体就业的影响，故将政策实施后生育第二孩的女性作为实验组，政策实施后未生育第二孩的女性作为控制组；宏观层面旨在全国范围内评估全面二孩政策对女性劳动力市场影响的地区差异，故将政策敏感度高的省份作为实验组，将政策敏感度低的省份作为控制组，以探究全面二孩政策是否会产生相应的“就业红利”。考虑到实验组和控制组女性在个体年龄、户口类型、健康状况等方面可能存在明显差异，如年龄较小、农业户口、健康情况较好的女性更倾向于生育第二孩，最终导致样本选择偏误。为此，本文首先通过倾向得分法匹配法（PSM）构造与实验组特征相近的控制组样本，再进行DID估计。

1. 微观层面模型

微观层面DID的分组如前所述，将2012年和2014年调查中子女数量为1，而2016年和2018年调查中子女数量为2的女性作为实验组；将2012年至2018年四期中子女数量均为1

的女性作为控制组。据此，设计回归方程如下：

$$Y_{ijt} = \alpha_1 treat_{1i} + \alpha_2 post_t + \theta_1 treat_{1i} \times post_t + \gamma X_{it} + e_i + \eta_j + b_t + \varepsilon_{it} \quad (1)$$

其中，下标i、j、t分别表示个体、省份和时间。Y表示女性就业的结果变量，包括女性劳动力的薪酬水平和就业状态两个维度。$treat_{1i}$ 为微观分组虚拟变量，取1代表实验组，即政策实施后生育第二孩的女性；取0代表控制组，即政策实施后未生育第二孩，仍保持一孩的女性。$post_t$ 为政策虚拟变量，全面二孩政策实施后即2016年和2018年取值为1；全面二孩政策实施前即2012年和2014年取值为0。交互项 $treat_{1i} \times post_t$ 为核心解释变量，其系数 θ_1 代表全面二孩政策对女性个体就业的微观影响。X为控制变量集合。e_i、η_j 和 b_t 分别表示个体受教育年限固定效应、省份固定效应和时间固定效应，分别控制个体受教育水平差异、地区非观测因素和宏观经济波动等的影响。ε_{it} 为随机误差项。回归使用个体层面聚类稳健标准误。

2. 宏观层面模型

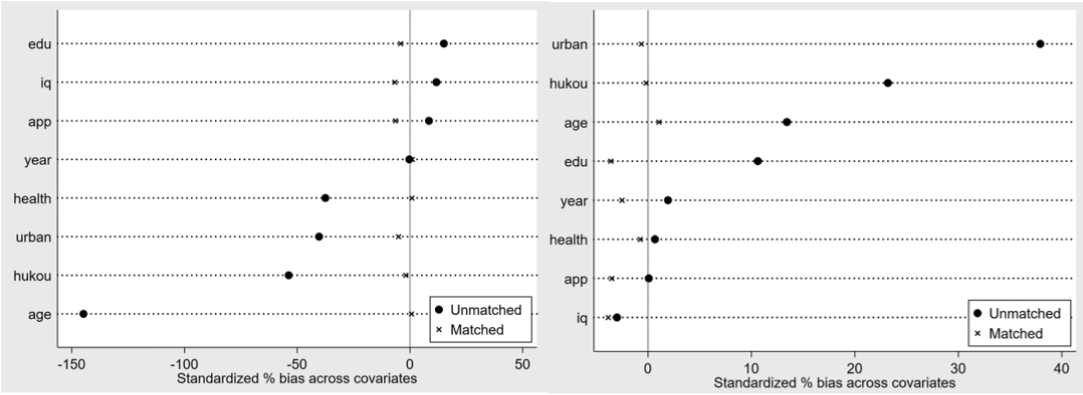
宏观层面DID根据各地区的政策敏感度进行分组。如前所述，尽管中国的计划生育政策在全国范围内铺开，但其执行力度在不同地区之间却存在差异（陆万军和张彬斌，2016；张沛莹等，2019），因此政策敏感度也存在差异。作为我国特殊群体，少数民族因其文化风俗和生育偏好等均与汉族存在较大差异，部分少数民族群体享有特殊政策照顾。如新疆维吾尔自治区规定少数民族农牧民一对夫妻可生育三个子女，符合特定条件的可再生育一个子女。因此，与其他地区相比，少数民族地区在全面二孩政策实施之前受到的生育限制相对较小，政策敏感度较低。据此，本文以2010年第六次全国人口普查中各省（自治区/直辖市）少数民族占比数据作为政策敏感度的划分依据，将少数民族占比低于全国少数民族占比总体水平的省份作为政策敏感度高的实验组，其余省份作为政策敏感度低的控制组[1]。据此，设置回归方程如下：

$$Y_{ijt} = \beta_1 treat_{2i} + \beta_2 post_t + \theta_2 treat_{2i} \times post_t + \gamma X_{it} + e_i + \eta_j + b_t + \varepsilon_{it} \quad (2)$$

其中， 为宏观分组虚拟变量，取1代表来自政策敏感度高的实验组省份的女性，取0代表来自政策敏感度低的控制组省份的女性。交互项 为核心解释变量，其系数 代表全面二孩政策对女性劳动力市场影响的地区差异。其余变量设定与模型（1）中一致。

3. 变量选择

（1）被解释变量。现有关于女性就业状况的研究中，有学者将女性的工作收入作为被解释变量，研究生育对女性收入影响的绝对大小和边际贡献（於嘉和谢宇，2014；张沛莹等，2019）；也有学者将女性的就业状态作为被解释变量，研究政策对女性就业与否的影响（张抗私和王亚迪，2021）。为更全面评估全面二孩的政策效果，本文同时选择个体就业状态和个人薪酬水平两个就业指标。同时，考虑到全面二孩政策实施后，女性灵活就业明显增加（江求川和代亚萍，2019），单纯以就业和失业度量就业状态不能将选择其他非正式灵活就业的女性包含在内。故本文定义就业和退出劳动力市场两种就业状态类型，以虚拟变量employ表示，取1代表就业，取0代表退出劳动力市场。其中，就业既包括正式工作，也包括灵活就业；而退



(a) 微观层面　　(b)宏观层面

图 1　倾向得分匹配结果

出劳动力市场则意味着完全退出。个体的薪酬水平由女性主要工作年收入 income进行表示。

（2）控制变量。已有文献显示，年龄（王广州，2022）、个人所在地区城乡分类（万光华等，2022）、户口类型（刘峰和魏先华，2015）、健康状况（王卓和苏贝贝，2022）、智力水平（Schroeder & Epley，2015）和外貌情况（王慕文和卢二坡，2018）等均显著影响个体就业状况和薪酬水平。因此，为降低估计偏误，将上述变量作为控制变量。

四、实证结果

（一）倾向得分匹配结果

为避免样本选择偏误对估计结果的影响，本文以受访者年龄、户口类型、所在地区城乡分类、健康状况、年份、外貌情况、智力水平和最高学历作为协变量，采用0.05半径内的一对一近邻匹配，分别为微观和宏观层面的实验组匹配倾向得分相近的控制组样本，匹配结果如图1所示。

（二）全面二孩政策对女性就业的微观影响

采用PSM-DID估计得到的全面二孩政策对女性就业微观影响的基准回归结果如表1所示。结果显示，其他条件不变下，全面二孩政策使政策实施后生育第二孩女性的主要工作年收入比未生育二孩的一孩女性降低约7243元，使其退出劳动力市场的可能性增加约22%，二者均在1%的水平上显著。这说明全面二孩政策的实施对女性个体就业有显著的负面影响，不仅会降低其主要工作年收入，还会增加其退出劳动力市场的可能性，使女性在劳动力市场中处于不利地位，假设1得以验证。

表 1　微观基准回归结果

变量	（1）income	（2）employ
$treat_{1i} \times post_t$	-0.7243***	-0.2219***
	(0.2034)	(0.0383)
$treat_{1i}$	-0.2472	-0.0369
	(0.1913)	(0.0366)
$post_t$	0.5744**	0.0042
	(0.2252)	(0.0387)
控制变量	是	是
年份固定效应	是	是
省份固定效应	是	是
学历固定效应	是	是
N	1692	1650
调整 R 方	0.2662	

注：第（1）列为普通最小二乘法（OLS）估计结果，第（2）列为Probit估计结果，表中系数为经过换算的平均边际效应；　***、**、*分别表示在1%、5%、10%水平上显著；括号内为个体层面聚类稳健标准误，下同。

表 2　宏观基准回归

变量	（1）income	（2）employ
Panel A：政策实施后生育第二孩		
$treat_{2i} \times post_t$	0.4387*	0.1151
	(0.2464)	(0.0731)
$treat_{2i}$	0.5304	-0.1759
	(1.2243)	(0.1693)
$post_t$	-0.4166	-0.3306***
	(0.2670)	(0.0724)
控制变量	是	是
年份固定效应	是	是
省份固定效应	是	是
学历固定效应	是	是
N	915	887
调整 R 方	0.1753	
Panel B：政策实施后未生育第二孩		
$treat_{2i} \times post_t$	0.2113**	-0.0548**
	(0.1038)	(0.0223)
$treat_{2i}$	0.8922	0.1714
	(1.0026)	(0.1403)
$post_t$	0.5033***	-0.0041
	(0.1006)	(0.0224)
控制变量	是	是
年份固定效应	是	是
省份固定效应	是	是
学历固定效应	是	是
N	5516	5332
调整 R 方	0.2130	

（三）全面二孩政策对女性就业的宏观影响

考虑到政策实施后生育第二孩女性和政策实施后未生育第二孩的女性受到政策的影响不同（张沛莹等，2019）可能对宏观层面估计结果产生影响，故本部分采用分样本回归进行研究。采用PSM-DID估计得到的全面二孩政策对女性就业宏观影响的基准回归结果如表2所示。其中，Panel A的样本为政策实施后生育第二孩的女性，即2012年和2014年子女数量为1，2016年或2018年子女数量为2的女性；Panel B的样本为政策实施后未生育第二孩的女性，即在上述四期调查中子女数量均保持0个、1个和2个的女性。Panel A的结果显示，对政策实施后生育第二孩的女性而言，全面二孩政策的实施使实验组省份女性主要工作年收入相对显著增加约4387元，对其是否退出劳动力市场影响为正但不显著。Panel B的结果显示，对政策实施后未生育第二孩的女性而言，全面二孩政策的实施使实验组省份女性主要工作年收入相对显著增加了约2113元，使其退出劳动力市场的总体可能性相对显著增加约5%。综合Panel A 和Panel B的估计结果，全面二孩政策的实施会对高政策敏感度地区女性的就业状态造成一定的负面影响，使其退出劳动力市场的可能性增加；但对于仍留在劳动力市场中的女性而言，该政策的实施会使其主要工作年收入的总体水平显著提高。这说明全面二孩政策实施后，由于国家相应政策的出台和对女性配套关照措施的完善，使高政策敏感度地区的就业女性总体上获得了相对的“就业红利”，女性就业状况得到改善，假设2得以验证。

（四）更换匹配方法的稳健性检验

鉴于前文的基准回归模型均采用了倾向得分匹配后的样本，为避免匹配方法对最终结论的影响，本部分使用替代方法，采用一对四近邻匹配进行估计，以检验基准模型估计结果的稳健性。微观层面的回归结果如表3所示。结果显示，全面二孩政策的实施会显著减少女性收入并增大其退出劳动力市场可能性的结论不变，但与基准回归结果相比，政策产生负面影响的程度有所减小。宏观层面的回归结果如表4所示。Panel A的估计结果显示，对政策实施后生育第二孩的女性而言，全面二孩政策会使实验组省份女性收入显著增加，而对其退出劳动力市场可能性的影响不显著，与基准回归模型结论一致。Panel B的估计结果显示，对政策实施后未生育第二孩的女性而言，全面二孩政策实施对其就业的影响不显著，说明主回归模型中相应的结论可能是由于特定回归方法的选择引起的。综合来看，全面二孩政策在宏观层面对女性产生的“就业红利”只对政策实施后生育第二孩的女性较为明显，使其主要工作年收入总体水平显著提高，这可能是由于全面二孩政策实施后政策敏感度更高地区相应政策措施的出台所引起的。

表3 稳健性检验——微观层面：更换PSM匹配方法

变量	（1）income	（2）employ
$treat_{1i} \times post_t$	-0.6688***	-0.1518***
	(0.1503)	(0.0316)
$treat_{1i}$	-0.2368*	-0.0518
	(0.1430)	(0.0321)
$post_t$	0.5709***	-0.0533*
	(0.1560)	(0.0274)
控制变量	是	是
年份固定效应	是	是
省份固定效应	是	是
学历固定效应	是	是
N	2262	2247
调整R方	0.2730	

表4 稳健性检验——宏观层面：更换PSM匹配方法

变量	（1）income	（2）employ
Panel A：政策实施后生育第二孩		
$treat_{2i} \times post_t$	0.4251*	0.0864
	(0.2307)	(0.0686)
$treat_{2i}$	1.1793	-0.3540***
	(1.4442)	(0.1118)
$post_t$	-0.3587	-0.2837***
	(0.2535)	(0.0649)
控制变量	是	是
年份固定效应	是	是
省份固定效应	是	是
学历固定效应	是	是
N	773	732
调整R方	0.2009	
Panel B：政策实施后未生育第二孩		
$treat_{2i} \times post_t$	0.1040	-0.0335
	(0.1113)	(0.0206)
$treat_{2i}$	0.8054	0.2439*
	(0.9345)	(0.1446)
$post_t$	0.6623***	-0.0236
	(0.1115)	(0.0207)
控制变量	是	是
年份固定效应	是	是
省份固定效应	是	是
学历固定效应	是	是
N	4658	4541
调整R方	0.2434	

五、结论及政策启示

本文将全面二孩政策的实施看作一项“准自然实验”，根据已有研究，从微观和宏观两个层面对政策的影响提出假设，采用PSM-DID模型分别研究了全面二孩政策对女性工作收入和就业状态的影响。

通过上述研究，本文得出的主要结论如下：①从微观层面来看，全面二孩政策对政策实施后生育第二孩女性的就业产生明显的负面影响。相对于未生育第二孩的女性，该政策的实施使得生育第二孩女性的主要工作年收入显著降低7243元，使其退出劳动力市场的概率显著增加22.2%。②从宏观层面来看，在考虑了各地区政策敏感度后，全面二孩政策的实施从总体上会给生育第二孩的女性创造“就业红利”，显著增加其主要工作年收入，改善女性的就业状况。具体来说，相对于低政策敏感度地区生育第二孩的女性，该政策的实施使高政策敏感度地区生育第二孩女性的主要工作年收入显著增加4387元。

本文的研究结论不仅证明了全面二孩政策的实施从微观层面会对女性个体的就业状况产生显著的负面影响，论证了现有关于全面二孩政策实施后女性个体就业状况恶化的研究成果的可靠性；还进一步发现该政策的实施从宏观层面会为生育第二孩的女性创造“就业红利”，增加其工作收入，改善女性的就业状况，对未来从全国层面分析生育政策的市场效应提供文献依据。本文的研究结论具有如下政策启示：未来中国应继续完善生育相关的配套措施、出台相应的政策，从家庭、企业和社会等多方面共同发力，为积极响应国家生育政策调整的女性营造更加友好的就业环境，推动女性就业状况的改善。此外，全面二孩政策的实施总体上为政策敏感度较高省份生育第二孩的女性创造了较大的“就业红利”，能显著提高相关地区女性的工作收入，因此未来中国在推行三孩政策的过程中，应坚持“因地制宜”的原则，针对不同地区现实情况的不同有侧重地调整政策强度，并制定具有地区特色的支持政策，在推动三孩政策顺利实施的同时改善女性的就业状况。

参考文献：

[1]任晓菲.中日少子化问题比较研究[J].学习与探索,2021(03):36-46.

[2]茆长宝,穆光宗,武继磊.少子老龄化背景下全面二孩政策与鼓励生育模拟分析[J].人口与发展,2018,24(04):56-65+76.

[3]汪伟,杨嘉豪,吴坤,徐乐.二孩政策对家庭二孩生育与消费的影响研究——基于CFPS数据的考察[J].财经研究,2020,46(12):79-93.

[4]贾男,甘犁,张劼.工资率、“生育陷阱”与不可观测类型[J].经济研究,2013,48(05):61-72.

[5]庄渝霞.生育事件与生育保险对中国城镇女性就业的影响——一项来自CHNS追踪调查的实证研究[J].人口与发展,2020,26(06): 87-98.

[6]张同全,张亚军.全面二孩政策对女性就业的影响——基于企业人工成本中介效应的分析[J].人口与经济,2017(05):1-11.

[7]杨菊华.“单独两孩”政策对女性就业的潜在影响及应对思考[J].妇女研究论丛,2014(04):49-51.

[8]於嘉,谢宇.生育对我国女性工资率的影响[J].人口研究,2014,38(01):18-29.

[9]刘娜,卢玲花.生育对城镇体制内女性工资收入的影响[J].人口与经济,2018(05):10-19.

[10]Leonardde, M. L., & Stanley, T. D. The wages of mothers' labor: A meta-regression analysis[J]. Journal of Marriage and Family 2020, 82(5), 1534－1552.

[11]Entwisle B, Chen F. Work Patterns Following a Birth in Urban and Rural China: A Longitudinal Study[J].European Journal of Population 2002, 18(2):99-119.

[12]Dinh H, Martin A, Leach L, et al. Is Self-Employment a Good Option? Gender, Parents and the Work-Family Interface[J]. Sex Roles, 2021, 84(4): 731－746.

[13]江求川,代亚萍.照看子女、劳动参与和灵活就业:中国女性如何平衡家庭与工作[J].南方经济,2019(12):82-99.

[14]张川川.子女数量对已婚女性劳动供给和工资的影响[J].人口与经济,2011(05):29-35.

[15]杨慧,吕云婷,任兰兰.二孩对城镇青年平衡工作家庭的影响——基于中国妇女社会地位调查数据的实证分析[J].人口与经济,2016(02):1-9.

[16]张抗私,王亚迪.生育对已婚女性就业选择的影响研究[J].公共管理评论,2021,3(03):53-75.

[17]Mincer J, Polachek S. Family Investments in Human Capital: Earnings of Women[J]. Journal of Political Economy, 1974, 82(2): 76-108.

[18]盛亦男,童玉芬.生育政策调整对女性劳动力供需的影响研究[J].北京社会科学,2018(12): 96-104.

[19]盛亦男.生育政策调整对女性就业质量的影响[J].人口与经济,2019(03):62-76.

[20]杨慧.全面二孩政策下生育对城镇女性就业的影响机理研究[J].人口与经济,2017(04): 108-118.

[21]陆万军,张彬斌.中国生育政策对女性地位的影响[J].人口研究,2016,40(04):21-34.

[22]王广州.新时期劳动年龄人口就业状况——基于多状态就业生命表的分析[J].中国人口科学,2022(02):17-31+126.

[23]万广华,江葳蕤,赵梦雪.城镇化的共同富裕效应[J].中国农村经济,2022(04):2-22.

[24]刘峰,魏先华.性别、户籍歧视与就业市场决定因素研究——基于CHNS2009微观数据的实证分析[J].现代管理科学,2015(03):6-8.

[25]王卓,苏贝贝.中国青年就业状况及其影响因素研究——基于CGSS2017数据的实证分析[J].西北人口,2022,43(04):42-53.

[26]Schroeder J, Epley N. The sound of intellect: Speech reveals a thoughtful mind, increasing a job candidate' s appeal[J]. Psychological science, 2015, 26(6): 877-891.

[27]王慕文,卢二坡.颜值越高越容易找到工作吗?——基于中国家庭追踪调查(CFPS)的实证分析[J].中国经济问题,2018(05):111-124.

注释：①实验组包括北京、天津、河北、山西、吉林、黑龙江、上海、江苏、浙江、安徽、福建、江西、山东、河南、湖北、湖南、广东、重庆、四川和陕西20个省（自治区/直辖市）；控制组包括内蒙古、辽宁、广西、海南、贵州、云南、西藏、甘肃、青海、宁夏和新疆11个省（自治区/直辖市）。

公众信任视角下环境污染第三方治理的逻辑及实现

韩佳宜

西南石油大学，中国·四川　成都　610500

【摘　要】作为应对环境污染治理的机制创新，第三方治理的引入意味着我国治理实践已经从单一监管模式转至公私协作互补的善治轨道，具有良性制度演变的积极意义。然而，环境污染第三方治理中民众在监管部门、专家群体、市场主体之间发生信任断裂，其深层次因素既关涉监管体制机制不畅致公信力不足，又关涉专家群体无法塑造科学权威，同时也关涉公众环境治理参与机制缺失，进而导致环境污染第三方治理在政府监管、知识治理、公众参与等维度遭遇失灵。信任是联合多元力量、凝聚共识、缓和冲突的桥梁。因此，塑造环境污染第三方治理信任机制应“以人民为中心”，将“民主、科学、价值、专家智识”融入共治话语，将环境污染第三方治理的技术决策诉诸于最广义的民主过程，通过对我国环境污染第三方治理公众信任断裂进行逻辑分析，从治理主体、方式、程序和责任四个维度，在一定程度上稳定社会预期，重塑环境污染第三方治理的信任纽带。

【关键词】环境污染治理；第三方治理；公众信任

【基金项目】

本文系四川省社科规划项目“能源安全合作监管的行政法研究”（项目编号：SC17C066）；西南石油大学人文社会科学科研专项基金项目：“石油天然气行业合作监管的行政法研究”（项目编号：2017RW009）；西南石油大学青年教师过学术关阶段性成果。

1　问题的提出：为何产生环境污染第三方治理？

在日益严峻的环境问题与环境治理成为政治任务的背景下，传统环境污染防治制度折射出以管制为核心的污染防治机制弊病丛生，多主体协同治理模式的环境污染第三方治理必然成为适时之选。第一，环境污染第三方治理是实现国家治理体现现代化的必然要求。环境污染治理是我国国家治理体系的重要组成部分，[1]在推进国家治理体系和治理能力现代化的总要求下，习近平提出，推动我国生态文明体制改革需要“坚持全民共治，源头治理，建立政府为主导，企业为主体，社会组织和公众共同参与的环境治体系。”[2]可见，以企业为主体的第三方治理是环境治理体系的发展趋势。第二，环境污染第三方治理是生态文明建设的需要。《生态文明体制改革总体方案》也明确指出，要加大对第三方治理环境污染的支持力度。第三，环境污染第三方治理是我国环境治理理念与路径转换的需要。2013年，中共十八届三中全会通过的《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》首次提出了“第三方治理”这一史无前例的“环境污染治理”的理念，并指出第三方治理是一种涉及到多方主体、多方利益和多种途径的新型的环境治理创新模式，体现了当前我国环境治理的发展方向和特征。2014年，国务院常务会议明确提出推进“以政府向社会购买监测服务”为方式的环境污染第三方治理，这表明环境污染第三方治理获得中央政府的肯定。2015年，国务院办公厅印发的《关于推行环境污染第三方治理的意见》，对实施环境污染第三方治理进行了指导，为我国环境污染第三方治理提供了政策依据，实质上也是现行的环境污染防治从管制向合作治理的跨越的制度需求。2016年，发改委发布《环境污染第三方治理合同（示范文本）》，作为我国开展环境污染第三方治理项目的合同参照范本。2017年，环境保护部出台《关于推进环境污染第三方治理的实施意见》，明确的政策导向和操作规则为环境污染第三方治理工作的开展提供了有力的保障。

所谓环境污染第三方治理，是指排污单位有偿委托第三方专业服务公司进行污染治理的一种全新的模式。在理论上，通过引入第三方力量，可以有效克服一元性和单向性的环境污染管制模式的不足，进而提升政府的执行力和公信力，保障治理成效，赢得公众信任。然而，在实践中，尽管已经推行环境污染第三方治理，但实践中政府、企业、公众依旧各自为政。环境污染第三方治理却面临难以回避的困境，致使环境污染治理作用尚未充分发挥。上

述这些与日俱增的环境问题及环境抗争行动，表面上看是环境污染受害群体对自身受到环境伤害质疑、不满的外显行为，实质上却蕴含着公众对环境污染第三方治理的不认同，导致公众信任断裂。

为打破环境污染第三方治理困局，重塑我国环境污染规制的合法性，应增强民众对环境污染第三方治理的信任。因此，本文尝试在以人民为中心的发展理念下，从环境污染治理主体的角色和功能出发，试图通过公众与环境污染第三方治理主体之间信任机制的建立与完善，实现环境污染治理科学性的提升，环境污染规制民主性的增强。尽可能消弭公众对现行污染治理机制的信任危机，真正实现环境污染良性治理的目标。

2 环境污染第三方治理的公众信任机制——一个经验（理论）框架

环境污染第三方治理，究其实质，在于借“第三方”之力达“治理”之效，那么，究竟以何种深层次因素促进各方主体协同治理，以实现环境治理模式转型呢？

2.1 以信任为纽带的第三方治理之道

《中共中央关于全面深化改革若干重大问题的决定》中也提到“环境污染第三方治理运作机理是通过引入市场机制，将污染排放者的直接环境责任转化为间接经济责任，由具体承担污染治理任务的第三方集中投入资金，建立污染经营实体，实行社会化有偿服务和管理，实现污染治理的规模化、专业化、高效化。”[3]在对第三方治理的认识上，可从多元共治为导向、互通合作为核心、利益均衡为保障三个层面进行理解。理论上，通过引入第三方力量，可以克服当前环境污染治理行政管制模式单向性与一元性的问题，有助于提升政府的执行力与公信力，保障环境污染治理的成效[4]。

环境污染第三方治理拓展了治污主体的范围，监管部门、专家群体、市场主体在环境污染治理中的角色会发生重组，彼此间的监督与合作增强，有利于环境污染治理取得实效。就其运行机制而言，它所能聚合各方的制度纽带，就在于信任。“如果没有广泛的人际信任,社会就会解体,因为鲜有关系建立在对他人行动全面知悉的基础上。”[5]不难发现，所有的社会协作活动都有一个基本的前提：社会主体之间能够实现彼此期望的行为选择预期,并在信息不对称的社会约束条件下,建构对彼此行为恒定的认知,这样才能在人际间形成信任。从而形成人际信任。舍此，那就不可能有合作。

因为信任的指向性是由信息所决定的，从本质上讲，信任是一种应对因信息不对称所导致的不确定性的机制——在相对方的详细行动选择无法被确定时，仍会对其保持稳定的预期,并相信其仍会选择信任者所期望的行为。那么，如果一方处于信息不对称状态，那么双方之间的信任关系就会由信息弱势方指向信息优势方，是前者对于后者在交流中所期望的稳定性。[6]本质上讲，环境污染第三方治理需要以信任作为基石，通过信任机制将本来分散的各方主体有效聚合起来。具体而言，从目前的实际操作来看，环境污染第三方治理主要涉及知识治理、公权力执法、市场机制三种。与此相匹配，大部分的社会互动是在监管部门、市场主体、专家群体与社会公众之间展开。

2.2 环境污染第三方治理模式下开展信任

在环境污染第三方治理框架下，多元主体其角色不同。我们可以认为，政府是环境治理的监管者、行业协会是环境污染治理的专业知识提供者、企业是环境污染治理的主导者，其信任机制展开的逻辑如下：

一是社会公众和环境监管部门的信任问题。环境污染治理在国家治理系统中占有举足轻重的位置，这决定了监管部门要将其纳入社会治理优先战略规划目标加以落实。环境监管部门作为环境污染第三方治理的监管者，其具有承载国家公共意志的理性，激励的监管方式使环境污染第三方治理信息流通，商谈性的环境污染第三方治理程序使民众广泛参与，环境污染第三方治理监管责任的明确使民众认为监管主体是负责任的。由此增强民众对第三方治理的稳定预期，使民众对环境污染第三方治理监管部门产生信任；反过来又促进民众对环境污染第三方治理主体的信任，使其能够更好地接受环境污染治理方案，增强监管部门的权威性，从而推进环境治理目标更好地实现。

二是与社会公众和环境专家群体的信任问题。从认知维度看，以环境专业技术机构、环境行业协会为代表的专家群体应当站在公共立场应对部门私益，以知识理

性沟通大众，是连通环境监管决策与公众意志的“平衡器”。环境专业机构具有科学顾问的角色，理应运用其专业知识、技术和经验，全方位、多层次、无偏私地判断评估环境污染情况，利用其专业性获得群众信任。与此同时，获得民众信任的专家群体，也会增强环境污染第三方治理的科学性。

三是社会公众和市场主体之间的信任问题。在环境污染第三方治理中，市场主体主要限定于排污治污企业和环境服务公司范围。对于环境污染治理的企业而言，健全的企业治理机制、运转良好的信用机制以及健全的责任承担机制能够引导公众以市场评价惩罚违法违规的环境治理相对方，继而使民众对其产生信任。

可见，就环境污染第三方治理的信任机制而言，其主要体现在三个维度上，即由普通公众分别指向监管部门、专家群体、市场主体[7]。因此，与环境污染第三方治理关系结构和信息分布状态相适应，理想状态下，所谓的环境污染第三方信任机制主要讨论普通公众指向环境监管部门、市场主体、专家群体的三类制度信任。

3 我国环境污染第三方治理公众信任断裂的逻辑分析

如上文所述，理想模式下，信任能够使环境污染第三方治理得以良好运行。然而实践中，缘由既关涉单一主体执法代替多元主体的民主性，也涉及专家群体未有效树立知识权威，同时也与公众风险感知的价值认同密切相关，发生断裂的表现与原因可归纳如下：

3.1 环境监管部门治理体制机制之殃

公众对于信任的认知基础在于确定性。从公权力行使而言，唯有多主体监管，深入实施规则化的治理逻辑，公众原本的合理预期才能达成，进而形成稳固的信任认知。然而悖谬的是，在严峻的环境污染治理现状面前，第三方治理中社会主体、企业主体参与远远不够，单一的监管机构偏离公共性。显然，公众对监管部门的环境污染治理无法产生应有的稳定预期。而产生上述问题的主要原因在于：

一方面，环境污染第三方治理中监管部门治理体制不健全，职能范围不清晰。提供良好的环境公共物品是国家职能的题中应有之义，树立稳定的预期是公众与监管部门之间产生信任的前提：在信息存在不对称的情况下，基于公权力，公众可以产生有关环境污染治理的基本内心确信[8]。另一方面，环境污染第三方治理的运作机制不畅。一般而言，环境污染案第三方治理中来说，环境污染运动式的执法模式、单向流动的程序机制、模糊的责任机制，导致运行机制不畅。其一，就环境污染监管方式而言，如《大气污染防治法》在第21条中对总量控制作了规定，第27条规定的淘汰制度、第28条规定的评估制度、第30条规定的采取查封、扣押等方式，然而，这些规范层面的监管方式在环境污染第三方治理实践中运行不畅。其二，就环境污染监管程序而言，高污染项目启动的听证程序、污染损害结果产生后的危机性风险信息公开是抵制谣言、防止不安全感知放大的程序机制。然而，当下听证程序、信息公开程序机制呈现自上而下的信息单向流动特点，既缺少普通公众对环境污染第三方治理的反馈、释疑，也缺乏对谣言和误解进行的心理疏导和认识引导。其三，就环境污染治理的责任机制而言，当下的环境污染第三方治理责任归属不清，民众难以形成稳定的信任预期。

3.2 环境专家群体治理技术理性异化

贯穿于环境污染第三方治理体制机制过程之中的专家群体是决不能忽视的群体，其以系统性的专业知识进行划分，特点是以专业立场就环境评估、污染治理等特定论点发表专业判断，其结论不因专业认知的差别而受追责。然而遗憾的是，在实践中专家群体的参与效果依旧不理想：一方面，环境污染第三方治理方式规范性不足，严重影响实际的激励效果；另一方面，促进专家群体与公众参与治理的平等合作的程序机制尚未建立。可见，在当前环境污染治理中，由于信息不对称，导致群众与专家群体的不信任度不断上升。如果不能运用科层问责，在缺少严格的事先筛选与事后披露等措施的情况下，由于缺少诚信保障的制度，社会对专家团体的公信力将会进一步下降。其一，我国环保领域的专家队伍还存在着以事前遴选和事后监管为基础的约束体系。在对专业技术型专家团体的事先甄别上，往往采取粗疏模式，没有形成应有的知识权威。其二，环境污染第三方治理同行评议机制不健全。在行政主导背景下，环境行业协会更多地关注于上级的意愿，而忽视了“同行监督”原则对自身知识、经验和技术又是予以

平衡约束。

3.3 社会公众风险规避过度

一般来说，对环境污染第三方治理的信任评价皆由社会公众来感知与评估。公众对风险感知最为直观的表现在于对市场主体的不信任，而环境污染风险不仅具有精确意义上的客观性，而且具有感知意义上的主观性[9]。而在环境污染第三方治理过程中信息规制、信用规制、行政奖励等激励性监管方式的有效运转皆需要建立在市场分离均衡的基础之上。因而要结合公众对于风险认知和判断中的社会性和自然性两个层面，最大化地降低其风险焦虑和不安。否则公众自然难以形成稳定的预期。

易言之，公众对于市场主体的不信任，主要是因为市场主体缺乏环境污染治理的能力、不愿意承担环境污染第三方治理的责任。其一，企业治理机制不健全。目前，环境污染第三方污染治理企业内部治理机制不健全。其二，信用评价体系缺失。环境污染第三方污染治理企业尚未建立良好的信用评价机制。其三，责任承担机制不完善。因而就市场维度而言，企业逐利的取向，缺乏环境责任意识，民众对市场主体难以形成信任。在以上多重感知的共同作用下，社会公众对风险概率的认知会不断增大，当不确定感知达到临界值是，本来对环境污染治理已有基本确信的公众很可能表现出过度的风险规避偏好。

4 我国环境污染第三方治理公众信任的重塑

公众对监管部门、专家群体和市场主体等多维的“信任”均出现了“断裂”现象，表明该模型存在结构支持要素的缺失。因此，应建立多元主体监管机制，转变监管部门的治理方式，健全监管程序机制，完善责任承担机制，重塑环境污染第三方治理的信任纽带，增强多元主体治理的信任基础。

4.1 建立多元主体监管机制

环境污染第三方治理需要国家、市场、社会维度下组成的一个多层次复合的体系。污染治理过程中理性与感情和科学与民主之间的动态平衡是环境污染第三方治理的核心动力，也只有达到这种平衡才能有效扩大公众参与，获得公众认同，从本源上化解信任危机。因而，第三方治理目标的实现需要明确其“主角”地位，促进各方主体良性互动、平等合作，进而推动形成多元主体合作治理的体系，同时注重提升针对公众自身的科学认知与教育，从源头上降低公众的不信任。一方面，建立环境监管部门、企业主体、社会自治组织等多元主体监管机制。在该模式中，代表科学性的环境监管机构与协会，代表民主性的环境第三方治理企业、普通公众，参与环境监管，则进一步增加环境污染治理的理性与民主性。因此，应加强环境污染第三方治理的监管组织建设。另一方面，针对公众自身而言，应以可得性和可理解性为目标，强化公众科学认知教育制度，以提高公民对风险信息能力。社会公众对第三方治理机构的信任既依赖于客观的治理效果，又受其主观价值判断的影响，实质上也是对环境污染第三方治理价值的认知。

4.2 改善监管部门的治理方式

公众通过感官感知周边环境污染，这意味着信息互通是治理过程中获得公众信任的坚实基础。信息非对称严重制约执法绩效，迫切需要优化信息能力。不论什么治理行动，在治理主体与治理目标之间如果没有构建起稳定可靠的信息流，那么信息不对称造成的弊端会极大限制政府治理能力，从而造成“运动式执法”，极大降低公众的信任预期。[10]在环境污染第三方治理过程中，加强信息监管、信用监管，健全行政奖励等激励性监管方式促进信息流通，以便稳定公众的信任预期。首先，加强信息监管。任何与环境污染第三方治理公款、公共服务、公共采购等相关领域的活动，都应该将其列入主动公开的范畴，不能因为其名称上或习惯上的称呼就直接否定其公共服务的本质。唯有如此，才能从信息公开的源流中稳定公众的安全预期。其次，健全信用监管。环境污染第三方治理信用监管，是将每个环境恢复方案编制、治理价款、资源补偿费、环境恢复的期限、开发利用方案执行情况、环境情况等，通过资料审查、税费收缴、日常巡查方式，定期收集有关环境治理的各种资料，按实际执行情况录入系统，由监管系统对企业的环境信用进行自动识别和评级。最后，充分发挥行政奖励监管的作用。行政奖励囊括财政奖励、税收奖励、纳入政府政绩考核相结合的奖励政策等。

4.3 健全监管程序机制

健全的程序机制，可以使民众的焦虑情绪得到充分的宣泄和科学的引导，能够获得公众的体谅，从而使环境污染第三方治理赢得更高的社会认可。首先，大力推行环境治理信息收集，设立公示释明制度，以公开化的程序推动治理机制的优化。其次，健全听证程序制度，优化知识治理的平衡制约机制。对于环境污染第三方治理，需要建立听证程序制度，让民众充分参与其中，表达自己的诉求，在开放、平等的科学交往领域中集成智识，将决策不确定因素将至最低，在全面的对话后制定出切实可行的方案，给予公众较为满意的回应。如此增强公众对环境污染第三方治理信任感，防止出现民众诉求表达的程序机制不畅而演化为民众对环境污染第三方治理的集体抗争。最后，建立利益隔离机制，确保专家群体公平参与。专家群体的知识比较优势无法确保其完全得到社会信任，如果缺少替代性约束机制，反而可能存在信息层面的机会主义行为危机。在环境决策制定过程中行业协会类的专家群体需要做到不偏不倚、客观公正，由于其可能在服务、咨询、协调、沟通等职能方面与企业等利益团体产生各种勾连，因此需建立利益隔离机制。

4.4 健全责任承担机制

要获得民众信任，就意味着在环境污染第三方治理中，参与环境治理的企业、协会等各类主体在整个过程中都应当承担相应的责任，而且这种责任分担机制应当贯穿于环境污染治理始终。即在污染防治中重视各方主体责任承担的方式，由此逆向激发他们的积极性，广泛吸纳社会群体积极参与环境污染防治。在此背景下，以私人利益为核心的利害关系者与以公共利益为中心的政府机构在实施环境污染的第三方管理中负有连带责任。

同时，在明确各环境污染第三方治理主体责任的前提下，也应当追究违反责任的主体责任，就算无法对合作中各方主体的责任进行明确界定，也应该有相应的规范和准则，以解决在没有按照功能分工进行认定的情形下，由谁来负责的问题[11]。具体而言，一方面，如果在环境监管决策制定过程中，环境监管机构及其工作人员存在滥用权力、不作为或违法等行为，则由上级监管机关和人民法院对相关机构和工作人员在其应当承担责任的范围内追究相应法律责任。另一方面，倘若在环境污染第三方治理中，第三方治理企业、协会等机构如有提供虚假信息，相互勾结、不按规定参与协商等情形的，将承担名誉、资格和财产方面的带来的不利影响。唯有明确责任承担机制，才能稳定公众风险预期，科学降低其基于环境污染所招致的不安与焦虑，继而有效重塑环境污染第三方治理的公众信任。

参考文献：

[1]王树义：《环境治理是国家治理的重要内容[J].法制与社会发展》,2014年第5期.

[2]《习近平指出,加快生态文明体制改革，建设美丽中国》,新华网：2017-10-18.

[3]李一丁,《第三方治理二次环境污染责任的认定》,武汉大学环境法研究所.

[4]任卓冉：《环境污染第三方治理的困境及法制完善》,《中州学刊》,2016年第12期.

[5]邱建新：《信任文化的断裂》，社会科学文献出版社，2005年出版.

[6]吴元元：《食品安全共治中的信任断裂与制度因应》,《现代法学》,2016年第4期.

[7]伊丽莎白·费雪,沈岿：《风险规制与行政宪政主义》,法律出版社，2012年出版.

[8]《检察机关公益诉讼典型案例》,人民法院报：018-03-03.

[9]戚建刚：《食品安全风险属性的双重性及对监管法制改革之寓意》,《中外法学》,2014年第1期.

[10]欧树军：《权利的另一个成本:国家认证及其西方经验》,《法学家》,2012年第4期.

[11]操小娟：《合作治理的法律困境和出路》,《武汉大学学报哲学社会科学版》,2008年第2期.

作者简介：

韩佳宜（1998.8-），女，汉族，四川遂宁人，研究生，研究方向：行政法、环境法。

数字贸易内涵界定与理论研究述评

张　坚　曹璐怡

海南经贸职业技术学院，中国·海南　海口　571127

【摘　要】随着数字化时代的迅猛推进，传统贸易领域正历经一场深刻的转型。互联网、大数据、人工智能等信息技术的广泛运用，为数字贸易这一新兴贸易形态的崛起提供了强大动力，使其逐渐成为全球经济发展的关键驱动力。数字贸易不仅深刻改变了传统贸易的模式，也对国际贸易规范、全球产业价值链配置及国际间经济协作产生了广泛而深远的影响。本研究致力于通过对国内外文献中关于数字贸易概念的界定及其理论研究范畴的综合性梳理与剖析，明晰当前数字贸易学术探究的实际情况与未来趋向，旨在为深化数字贸易研究领域的工作奠定坚实的基石。我们期望通过本项研究的开展，能够为数字贸易的持续演进贡献理论依据与实操导向，进而促进全球贸易结构的改良与革新。

【关键词】数字贸易；贸易成本；贸易测度

随着数字经济时代的到来，数字贸易日益凸显其在贸易领域中的核心地位，逐步演化为国际贸易的一个关键构成部分。它不仅引领了传统贸易模式的变革潮流，还深刻地影响了国际贸易规范的制定、全球产业供应链的构造及国际间经济协作的态势。本文将从数字贸易内涵界定、贸易成本、贸易测度等三个方面对主要研究者观点展开述评。

1　关于数字贸易内涵界定研究方面

数字贸易这一概念通常涵盖了借助数字平台进行的商品与服务交易活动，其范畴不仅涉及数字产品的交换，还扩展到利用数字化技术进行的传统产品与服务的交易领域。尽管如此，目前国际国内的政府机构与学术界对于数字贸易的内涵及其精确界定尚未达成统一的认识。

1.1　国外数字贸易内涵界定研究

在全球范围内，关于数字贸易概念的早期理解倾向于较为狭窄的定义范围。譬如，Weber（2010）在其探究数字经济背景下国际贸易规范的研究里，将数字贸易定义为经由互联网及其它电子媒介实现有价值商品与服务交换的商业化行为。此定义着重于数字产品及服务的领域，并强调了通过网络途径进行传递的特征。在美国国际贸易委员会（USITC）于2013年7月公布的《美国与全球经济中的数字贸易》研究报告中，对数字贸易的概念进行了详尽的展开。该研究报告强调，数字贸易的范畴不仅仅局限于通过网络渠道进行全球范围内的商品与服务交易，同时还涉及到了社交媒体平台、用户评价网站等诸多数字化传播媒介的运用。尽管如此，上述定义范畴仍面临特定的限制，主要表现在将数字贸易的界限设定于数字产品与服务的交换领域之内，而对于实体商品贸易层面的关注则显得相对匮乏。此种界定方法明显地过于局限，未能全方位地把握数字贸易的实际内涵及其多维度特性，进而对深化数字贸易的研究探索与剖析构成了不利影响。随着时代演进与认知的深化，数字贸易的概念范畴正逐步扩大。2017年3月，美国贸易代表办公室（USTR）在《国家贸易评估报告》中提出了一项更为宽泛的定义，强调数字贸易不仅仅包含互联网消费品销售及在线服务供应，还涉及全球价值链中数据的流动促进、对智能制造服务的支持，以及其他多样化的平台与应用程序。这一界定在USITC原有定义的基础上，不仅将互联网消费品交易纳入了数字贸易的范畴，还创新性地融入了全球价值链数据流通的反馈机制与智能制造流程，突显了数据在全球贸易中的核心地位。尽管如此，应当留意的是，该定义主要聚焦于B2C及C2C模式下消费品的线上销售，而对于B2B等其他销售模式的探讨尚不够充分，这在一定层面上限缩了其定义的广度与完整性。2019年3月，经济合作与发展组织（OECD）、世界贸易组织（WTO）与国际货币基金组织（IMF）携手颁布了《数字贸易测度手册》。该手册秉持严谨理性的学术立场，分三个维度——交易特性、交易标的以及行为主体，对数字贸易的宽泛内涵给予了全面而深刻的解读。其核心贡献在于，明确界定了数字贸易的两个关键计量范畴：“数字订购”与“数字交付”，为衡量数字贸易构建了坚实的理论基础。此外，手册强调数字贸易的涉及范围广泛，覆盖商品、服务及信息等多个方面，深化了对数字贸易内涵的理解。最后，手册指明数字贸易的参与主体多元，包括企业、消费者及政府部门等，揭示了数字贸易普及化与复杂性的特点。此定义对数字贸易领域产生了深远的影响，首次系统地界定了两种统计数字贸易的模式——‘数字订购’与‘数字交付’，为全球范围内数字贸易的标准化评估奠定了方法论工具和基础框架。同时，它明确划定了数字贸易的交易范畴，涵盖了商品、服务及信息三大类别，相较于以往局限于‘窄口径’的定义，此次界定进一步扩展至通过信息和通信技术（ICT）及数字手段实现的实体商品交易，凸

显了数字时代贸易形态的广度与深度。López González和Ferreira （2021）将数字贸易界定为“通过电子网络进行的、生产、营销、销售或交付产品和服务的活动”。这一界定着重指出了数字贸易相较于传统贸易的根本差异，即其依赖于数字化的交易界面与信息传播媒介。然而，该定义未能充分涉及数字贸易的具体形态及其对供应链运作的广泛影响。

1.2 国内数字贸易内涵界定研究

国内学术界对数字贸易的早期界定可追溯至熊励（2011）等人。他们将数字贸易阐释为一种倚重互联网数字交换技术的新型商业模式，此模式确保供需双方能获取对方所需信息，并且交易标的物为数字化信息本身。该定义核心在于强调以数字形式进行的信息交流过程，与当时国际上对数字贸易的认知框架相呼应，均属于较为狭窄的界定范畴。

随着对数字贸易认知的逐步加深，国内研究者开始采纳更宽广的视角来阐释数字贸易的本质。例如，马述忠（2018）等人将数字贸易界定为一种新兴的贸易形态，它依托于现代化信息网络平台，通过高效利用信息与通信技术手段，促成了实体商品、数字商品与服务、以及数字化知识信息的高效流通。这种流通不仅加速了从消费者互联网向产业互联网的过渡转型，还为制造业的智慧化进程提供了助力，标志着传统贸易领域在数字经济时代背景下的扩展与延展。该定义全面覆盖了数字贸易的核心要素，迄今为止，在学术界保持着高度的引用率。中国信息通信研究学会（CAICT）在其发布的《数字贸易发展白皮书2020》里，阐述了数字贸易的内在特性与架构体系，涵盖了借助数字技术完成的商品与服务交换的所有范畴。该界定有效揭示了数字贸易作为贸易手段数字化与贸易内容数字化的根本属性，但却侧重于‘数字交付’这一模式，涉及到经由互联网技术实施的远程服务商品供给，诸如可下载软件、电子书籍、在线游戏及数据服务等，而未充分涉及‘数字订购’这一数字贸易形态。中国商务部在发布的《中国数字贸易发展报告（2022）》中阐述，数字贸易这一概念强调了数据资源作为核心生产要素的重要性，其活动以数字服务为轴心，且特征明显，体现在交易过程中的数字化订购与交付。该范畴具体涵盖了数字交付贸易——涉及数字技术、服务、产品交易及数据流通；以及数字订购贸易，即通过跨境电子商务平台完成的商品与服务交换过程。这是迄今为止最为全面概括数字贸易的定义。首先，其承认数据资源作为生产要素以及其在经济生产活动中的重要地位；其次，其承认了数字服务作为数字贸易的核心内容；最后，其指出数字贸易两种主要的形式，它们是“数字订购”与“数字交付”。但其也存在一定的不足，主要体现在：首先，其没有涵盖数据、数字贸易对全球供应链的改造这一能动性的反馈机制。这个机制是数字贸易相较于传统贸易最大颠覆之处；其次，其仍将数字贸易归结为对外贸易。须知数字贸易的发展，必将带来贸易的便捷化与普惠化，逐步打破传统内外贸的壁垒，最终将实现内外贸的一致，因此数字贸易应归结为一种贸易方式而非外贸方式。

概括而言，国内外关于数字贸易内涵的界定经历了一段从狭窄定义至宽泛解释的演进旅程，期间其内涵持续获得丰富与深化。尽管表述方式各异，对于数字贸易的核心界定，学界及实务界已形成若干基本共识：首先，数字贸易的本质特征体现为数字资源的角色升级，即视之为关键生产要素；其次，数字服务构成了该贸易模式的中枢环节；再者，数字贸易重视数据对全球供应链革新性的重塑作用及其反馈机制；最后，在统计维度上，数字贸易实践通常体现为‘数字订购’与‘数字交付’这两类形式。

2 关于数字贸易理论研究方面

2.1 数字贸易成本研究领域

2.1.1 国外对数字贸易成本的研究

（1）多边抵制效应模型（Multilateral Resistance Model）

多边抵制效应模型是Anderson和van Wincoop（2003）在贸易成本框架下提出的，用来分析贸易流量如何受到多国间相互作用的影响。在数字贸易领域，该模型被用来解释数字服务和商品跨境流通时面临的复杂互动问题。Anderson和van Wincoop（2003）认为多边阻力因素，如关税和非关税壁垒、运输成本以及信息成本等，都会对贸易流量产生影响。Lendle （2022）等人将这一模型应用于数字贸易（电子商务）领域，他们认为这些平台在降低国际贸易摩擦和成本方面起到了关键作用。电子商务平台通过标准化交易流程、提供支付和物流解决方案，有效降低了跨境数字贸易的成本。Lendle等人的研究强调了电子商务平台在数字贸易中的中介作用，揭示了平台经济对降低交易成本的积极影响。然而，其研究主要集中在现有平台的功能分析，对未来平台经济的发展趋势和挑战缺乏深入探讨。

该模型为理解数字贸易中的复杂经济互动提供了一个有力的分析工具。然而，由于数字服务的无形性和创新速度，模型在应用时需要对数字贸易的特点进行定制化调整。

（2）一般均衡模型（Computable General Equilibrium）

数字经济的一般均衡模型通过构建包含数字技术要素的经济体系，分析数字技术对经济结构和贸易模式的影响。Baldwin和Forslid （2020）在其研究中讨论了数字化对全球价值链的影响，认为数字贸易成本主要由跨境数据传输成本、网络安全成本和数字基础设施成本构成。数字技术的发展降低了传统贸易壁垒，但新型的数字壁垒如数

据本地化政策和网络安全要求则成为新的成本来源。其研究全面涵盖了数字贸易成本的各个方面，尤其是对新型数字壁垒的分析具有前瞻性。其研究对政策制定者理解和应对数字贸易中的新挑战提供了重要参考。他们的模型显示数字化可以降低公司的固定成本，从而影响国际供应链网络。一般均衡模型在考虑数字技术对经济结构的影响上具有高度的理论价值，尤其是在分析数字化如何改变生产模式和贸易成本方面。不过，模型仍需进一步发展以包含数字贸易的动态变化和创新过程。

（3）端到端模型（End-to-End Models）

端到端模型关注的是数字产品从生产者到消费者的全过程，并着重于信息技术在这一过程中的作用。Catalini和Gans（2016）的研究集中于区块链技术如何通过降低交易成本和提高信任来影响贸易。Goldfarb和Tucker（2019）分析了数据的角色和数据政策对贸易流动的影响。他们认为数据流动管制会对数字贸易产生重大影响。端到端模型为理解数字产品从生产到销售的全链条提供了清晰的视角，尤其突出了数据和网络安全政策对数字贸易的影响。但模型需要进一步细化，以适应不同类型的数字产品和服务以及它们在数字经济中的特有属性。

2.1.2　国内对数字贸易成本的研究

马述忠及其研究团队是国内对数字贸易成本构成研究的代表。马述忠和柴宇曦（2023）在《数字贸易成本及其分解：内涵与外延—兼论数字经济时代交易成本的节约路径》一文中指出，数字贸易成本包括内涵和外延两个部分。其中数字贸易成本的内涵是指在数字贸易方式下，除商品生产成本外，为获得商品所必须支付的所有成本。这些成本在很大程度上与贸易活动的数字化、网络化和智能化紧密相关。数字贸易成本的外延包括，平台搭建成本（或者称为入驻成本）、搜寻成本（或称为引流成本）、营销成本、沟通成本和物流成本等。这些成本在数字贸易中占据了重要位置，且与数字技术的运用密切相关。该研究为我们理解数字贸易成本提供了一个全面的框架，指出了数字技术在降低成本中的重要作用。其深入分析了数字贸易成本和传统贸易成本的区别与联系，对数字贸易成本有一个明确的界定，有助于各方更好地理解和探讨这一问题。但对节约数字贸易成本路径的探讨主要集中在技术应用层面，对于数字贸易的政策、法规等非技术因素在成本节约中的作用讨论不足。张伟（2021）在其研究中指出，中国的数字贸易成本主要由物流成本、跨境支付成本和政策法规成本构成。尤其是物流成本和政策法规的复杂性，成为中国企业参与国际数字贸易的主要障碍。其研究结合了中国的实际情况，深入分析了物流和政策法规对数字贸易成本的影响，为中国企业在数字贸易中的策略制定提供了重要参考。然而，其对政策法规成本的讨论侧重于现状分析，缺乏对未来政策变化的预测。王丽（2023）研究聚焦于中小企业在数字贸易中的成本问题，指出中小企业面临的技术壁垒和资金限制是其参与国际数字贸易的主要障碍。她建议通过政府支持和公共服务平台的建设，帮助中小企业降低数字贸易成本。其研究切入点独特，关注中小企业的实际困难，提出了有针对性的政策建议。然而，其研究主要集中在国内中小企业的困境，对国际经验的借鉴和比较分析有所欠缺。吕建阳（2024）在《数字技术对物流贸易成本影响的实证研究》一文中指出，数字技术在制造业中游环节的应用对降低物流贸易成本具有显著效果，且呈现出倒V型的特征，即投资到一定程度最有利于降低成本；数字技术的发展和数字基础设施的完善使得其在降低物流成本上的作用愈发明显；强调了在全球价值链分工中，数字技术投入与制造业增值之间的紧密联系。高人均收入国家由于社会居民购买力较强，规模效应对降低物流贸易成本有正向影响。其提供了一个有趣的视角，即数字技术特别是在中游环节的应用对于制造业物流贸易成本的优化作用。这是对传统观点的补充，后者往往强调数字技术整体上对产业的影响。

总体来看，国外学者的研究多集中在全球视角下的数字贸易成本构成及其影响因素，而国内学者则更多关注中国特定环境下的数字贸易成本问题。国外研究在理论和实证结合方面更加系统和全面，国内研究则在具体问题和政策建议上更具针对性。未来的研究可以在结合国际经验和中国实际的基础上，进一步探索数字贸易成本的优化路径。

2.2　数字贸易测度研究领域

2.2.1　国外对数字贸易测度的研究

Susan　Lund（2020）等人在其报告《全球数字流动：经济影响分析》中指出，数字贸易不仅包括传统的电子商务，还涵盖了跨境的数据流动。数字贸易的测度应结合数字产品和服务的跨境交易量、数据流动的规模以及其对 GDP 的贡献。Lund　的研究强调了数据流动在现代贸易中的重要性，为理解数字贸易的广泛影响提供了新的视角。然而，该研究主要基于发达国家的数据，可能低估了发展中国家在数字贸易中的潜力和挑战。Shawn Donnan（2021）在《数字经济中的新贸易规则》中讨论了数字贸易规则的演变，并提出了一套测度标准，包括数据保护、跨境数据流动、数字税收政策等。Donnan　的研究从政策角度出发，提出了具有实际操作性的测度标准，帮助政策制定者更好地理解数字贸易的动态。然而，其测度标准较为复杂，实施难度较大，需要进一步简化和明确化。Erik　Brynjolfsson与Andrew　McAfee在其2022年出版的作品《第二次机器时代》中着重指出，人工智能及自动化技术对促进数字贸易的发展起到关键作用，并引入了一套衡量体系，该体系依据技术采纳程度与创新传播速率来评估影响。本研究创新性地

融合了技术进步与数字贸易的计量方法，开辟了新的研究视角。然而，鉴于技术采纳及创新传播过程中的显著不确定性，所得计量结果可能呈现一定的波动性，进而强调了增加实证数据分析以强化结论有效性的必要性。

2.2.2 国内对数字贸易测度的研究

张维迎（2019）在《数字经济与中国贸易转型》中指出，中国在数字贸易中的竞争优势主要体现在电子商务平台的发展和移动支付的普及，并提出通过交易量、用户活跃度等指标来衡量数字贸易的规模。张维迎的研究结合了中国的实际情况，提出了具有针对性的测度指标。然而，这些指标主要反映了消费端的活跃度，对于生产端和跨境数据流动的测度较为欠缺。

郭树清（2020）在《数字贸易与金融科技的融合》中探讨了金融科技在推动数字贸易中的角色，并提出了通过金融交易数据、风险控制指标等来测度数字贸易的健康度。郭树清的研究将金融科技纳入数字贸易测度范畴，具有创新性。然而，金融科技的数据保护和风险控制方面仍存在挑战，这些指标的获取和准确性需进一步提升。黄奇帆（2022）在《数字经济与全球贸易格局》中分析了全球数字经济的发展趋势，并提出了通过跨境电商交易额、跨境数据流动量、数字服务出口额等综合指标来测度数字贸易。黄奇帆的综合测度方法具有全面性和系统性，但其指标较为宏观，无法细致反映不同产业和地区的数字贸易特点，需要结合微观数据进行细化分析。

综上所述，国内外学者在数字贸易测度研究中各有侧重和创新。国外学者更多关注数据流动、政策规则和技术进步对数字贸易的影响，提出了相对宏观和复杂的测度标准；而国内学者则结合中国的实际情况，提出了较为具体和操作性强的测度指标。然而，无论是国内还是国外的研究，都面临着数字贸易没有统一的界定、数据获取困难、指标体系复杂等挑战。未来的研究应进一步整合不同视角的测度方法，结合更多的实证数据，推动数字贸易测度的标准化和科学化。

3 结论

本研究通过审视国内外数字贸易的文献，核心工作在于整理并剖析该领域几个关键议题：数字贸易的概念界定、成本结构与测算策略，以及主要研究者的意见趋向。研究归纳出以下几个要点：首先，在数字贸易的内涵理解上，国内外学者的观点演化体现出一种由狭窄向宽泛的转变趋势，尽管一个全球公认的定义尚未成形，但在数据要素化和统计模式等方面已初步达成若干共识；其次，探讨数字贸易成本时，国外研究侧重于全球视野下的成本构成及驱动要素，相比之下，国内研究则紧密联系中国国情，关注特定情境下的成本问题。然而，由于对数字贸易边界的理解各异，直接的国际比较存在局限；再者，在测量方法探讨中，国外文献展示出系统的理论框架与实证分析的紧密结合，反观国内，则更加注重基于本土环境的分析与策略倡议。共同面临的挑战则体现在数据获取的难度及复杂多维的评估指标体系上，这是国内外研究共通的难题。总而言之，作为激发全球经济进步的关键动力，数字贸易的研究承载着深刻的理论价值与实践意义。未来探究的方向应着眼于在现有研究的基石上不断探索与深化，旨在为全球数字贸易的蓬勃进展构建一个更富科学性和综合性的理论体系以提供强有力的支撑。

参考文献：

[1]马述忠,房超,梁银锋.数字贸易及其时代价值与研究展望[J].国际贸易问题,2018(10):16-30.

[2]李杨,陈寰琦,周念利.数字贸易规则“美式模板”对中国的挑战及应对[J].国际贸易,2016(10):24-27+37.

[3]周念利,吴希贤.中美数字技术权力竞争：理论逻辑与典型事实[J].当代亚太,2021(06):78-101+167-168.

[4]蓝庆新,窦凯.美欧日数字贸易的内涵演变、发展趋势及中国策略[J].国际贸易,2019(06):48-54.

[5]周念利,吴希贤.中美数字技术权力竞争：理论逻辑与典型事实[J].当代亚太,2021(06):78-101+167-168.

[6]马慧莲,康成文,郭晓雨.数字贸易研究述评——基于CiteSpace文献计量分析[J].市场论坛,2023(08):55-66.

[7]马慧莲,康成文.我国数字贸易国际竞争力及其影响因素[J].中国流通经济,2022,36(11):60-71.DOI:10.14089/j.cnki.cn11-3664/f.2022.11.006.

[8]智库视点丨跨境数字贸易的发展与国际治理_澎湃号·政务_澎湃新闻-The Paper

[9]《中国数字贸易发展报告（2022）》中华人民共和国商务部.

[10] OECD,WTO and IMF. Handbook on Measuring Digital Trade, Version 1［EB/ OL］.［2022-10-08］.https://www.oecd.org/sdd/its/ Handbook-on-Measuring-Digital-Trade-Version-1. pdf.

[11] International Trade Commission of the United States. Global Digital Trade 1:Market Opportunities and Key Foreign Trade Restriction［EB/ OL］.（2017-08）［2022-10-08］.https://www. usitc.gov/publications/332/pub4716.pdf.

[12] International Trade Commission of the United States. Digital Trade in the U.S. and Global Economies, Part II［EB/ OL］.（2014- 08-11）［2022-10-08］. https://www.usitc.gov/publications/332/pub4485.pdf.

作者简介：

张坚（1979.11—），男，汉，吉林长春人，经济学硕士海南经贸职业技术学院副教授，研究方向：国际经济与贸易、经济体制。

企业财务风险管理与会计信息质量的关系探讨

彭　静

重庆商务职业学院，中国·重庆　401331

【摘　要】会计信息质量的好坏直接关系到企业决策的准确性和有效性。高质量的会计信息能够为企业管理层提供准确的财务数据，帮助其制定科学的决策方案。随着经济全球化和市场化的不断发展，企业在市场竞争中面临着越来越复杂的财务风险。本文旨在探讨企业财务风险管理与会计信息质量之间的关系。通过对相关理论和实践的综合分析，本文揭示了会计信息质量对财务风险管理的重要性，并探讨了提升会计信息质量以加强财务风险管理的途径。文章以实证研究为基础，提出了针对性的建议，为企业的财务风险管理提供了理论支持和操作指导。

【关键词】财务风险；会计信息质量；内部控制；风险管理框架；信息透明度

引言

在全球化趋势加速的今天，企业面临的市场竞争压力与日俱增，财务风险管理的重要性不言而喻，它直接关乎企业的生存与发展。会计信息，作为揭示企业财务健康状况和业务绩效的窗口，其质量的高低直接影响到财务风险的识别精准度与防范效率。高质量的会计信息不仅确保了风险评估的准确性，还为制定有效的风险管理策略提供可靠依据。因此，深入剖析财务风险管理与会计信息质量的内在联系，有助于企业提升财务治理效能，构建坚实的风控体系，从而在动态复杂的市场环境中保持稳健运营。

1　企业财务风险管理与会计信息质量概述

1.1企业财务风险管理

企业财务风险涵盖市场风险、信用风险、流动性风险、操作风险等多方面，这些风险源于内外部环境的不确定性，如经济波动、政策变化、供应链中断或内部管理缺陷。有效的财务风险管理是企业战略规划的关键组成部分，旨在预测、评估和应对可能威胁企业财务健康的风险因素。

财务风险管理流程包括四个核心环节：首先，识别风险，通过持续的市场观察和内部数据分析，识别可能影响企业财务状况的潜在风险源。其次，衡量风险，运用统计模型和风险评估工具量化风险的大小和可能性。接着，监控风险，建立风险报告系统，定期跟踪风险变化，确保管理层及时获取风险动态。最后，控制风险，制定应对策略，包括风险转移、风险减少、风险规避和风险接受，以平衡风险与回报的关系，实现财务目标。

财务风险管理强调风险文化的培育，要求企业全体员工理解并参与到风险管理中，形成自上而下的风险意识。强化内部控制，通过建立健全的内控体系，确保会计信息的准确性和完整性，防止舞弊和错误，为风险管理提供可靠依据。

财务风险管理还需要与企业战略、运营、合规等其他管理领域紧密协作，实现风险的全面管理。在动态的市场环境中，企业应持续优化风险管理框架，适应不断变化的风险状况，以确保财务稳健和企业的长期可持续发展。

1.2会计信息质量

会计信息质量的多维度特性为企业决策提供了关键支持。可靠性是其基石，要求数据的准确无误，排除人为操纵，确保信息的可信度，这需要企业严格遵守会计准则，保证信息的透明度。相关性则强调信息与决策的关联性，高质量的会计信息应揭示企业财务状况的关键变化，帮助决策者洞察潜在的业务影响。可理解性至关重要，信息需要以清晰、简洁的方式呈现，使非专业人士也能快速理解，从而促进有效的信息交流。可比性确保了财务信息的通用性，使不同企业在不同时期的数据能够互相参照，揭示行业趋势和企业表现的横向对比。实质重于形式原则保证会计处理基于经济实质，而非仅遵循法律形式，确保信息如实反映实际业务活动。

重要性原则指导企业聚焦关键问题，避免在次要细节上分散注意力，保持决策的聚焦。谨慎性原则在不确定性中发挥关键作用，提醒企业在预测和估计时保持审慎，防止因过度乐观而导致的财务误导。及时性是会计信息的生命线，确保信息在决策关键时刻的迅速提供，使实时决策成为可能。这些特性共同构成的高质量会计信息，不仅增强了内外部用户的决策能力，而且有助于企业的健康稳定发展，推动企业战略目标的实现。

2 企业财务风险管理与会计信息质量的关系

2.1会计信息质量的深远影响于财务风险管理

会计信息质量在财务风险管理中扮演着至关重要的角色，主要体现在如下关键领域：

风险洞察：高质量的会计信息如同一盏明灯，照亮了识别潜在财务风险的道路。详实的报表和数据分析揭示企业的财务健康状况与业务趋势，使管理层能敏捷察觉流动性、信用及市场风险，进而采取预防措施。

风险量化：准确的会计信息奠定了衡量风险的坚实基础。通过历史与现状的对比分析，企业能够精确估算风险的潜在影响，为风险评估与决策提供有力的数据支持。

风险追踪：全面的会计信息确保企业持续监控风险动态。实时财务报告与动态分析工具助力企业实时掌握风险指标变化，提前应对，降低风险暴露的可能性。

信任与透明：透明的会计信息有助于消除信息不对称，增进投资者、债权人和其他利益相关者对企业的信任。公开、公正的信息增强了外部信心，降低融资成本，提升企业声誉，间接强化了财务风险抵御力。

决策赋能：高质的会计信息是风险管理决策的智慧源泉。据此，决策者能制定出针对性的策略，如调整资本结构、优化运营流程或采纳风险管理工具，以巩固企业的风险抵御能力。

总而言之，会计信息质量不仅是财务风险管理的稳固基石，也是企业稳健运营的守护者。提升会计信息质量，企业将更有效地驾驭财务风险，从而推动其长期稳定的发展。

2.2财务风险管理对会计信息质量的要求

财务风险管理对会计信息质量的高要求主要体现在以下几个方面：

首先，精准的信息是识别风险的基础。企业需要详细而准确的财务数据来分析其信用风险，即评估与债务偿还能力相关的潜在损失。这要求会计信息能准确反映企业的资产负债状况，包括应收账款、存货和长期负债等关键指标。同时，市场风险分析则依赖于准确的市场数据，如汇率波动、利率变动等，以预测可能对企业价值产生的影响。此外，流动性风险的识别则需要实时的现金流量信息，确保企业有足够的流动性来满足短期债务和运营需求。

其次，信息的及时性对于风险评估至关重要。在瞬息万变的市场环境中，滞后信息可能导致决策者错过最佳应对时机。实时财务报告和实时数据分析工具能够帮助企业迅速响应市场变化，如突然的销售额波动、成本上升或投资机会，以便管理层及时调整策略，降低决策失误的风险。

全面的会计信息则是监控风险源的关键。它要求覆盖企业所有业务部门和活动，包括供应链、生产、销售等环节，以全面掌握可能产生风险的领域。同时，会计信息应详细记录非财务指标，如客户满意度、员工绩效等，这些非财务数据有时能揭示潜在的运营风险，如客户流失、人才流失等。

强化内部控制体系是确保会计信息质量的重要途径。企业需设立内部审计部门，定期进行审计，以确保会计信息的准确性和完整性。通过职责分离和权限控制，可以防止欺诈和错误的发生。此外，完善的财务管理制度应包括会计核算规则、财务报告流程和内部控制政策，确保会计处理的一致性和合规性。

信息技术的应用极大地提升了会计信息的质量。先进的财务管理系统能够自动处理数据，减少人为错误，同时通过数据分析工具，如大数据和云计算，企业能够快速处理海量信息，进行深度分析，为风险预警和决策提供强有力的支持。

总之，财务风险管理要求高质量的会计信息，包括准确性、及时性和全面性。企业应强化内部控制，完善财务管理制度，利用信息技术提高信息处理能力，以实现对财务风险的有效管理。只有这样，企业才能在复杂多变的市场环境中保持稳健运营，确保长期发展。

3 提升会计信息质量以加强财务风险管理的途径

3.1加强内部控制

加强内部控制涉及构建多层次、全方位的控制网络。企业需制定明确的内部控制政策和程序，这些规定应覆盖财务报告、运营管理、风险管理等各个方面，确保所有经济活动均有章可循。应明确各部门、各岗位的职责和权限，通过职责分离原则防止权力过度集中，减少舞弊风险。设置内部审批流程，对重大决策和交易进行多级审核，以保障其合法性和合理性。

为了确保内部控制的执行，企业应定期进行内部控制自我评估，检查现有控制措施的有效性，并根据评估结果进行必要的改进。内部审计部门应发挥独立监督作用，定期进行内部审计，检查财务报告的准确性，揭示潜在问题，促进内部控制的持续完善。

企业还应强化内部沟通机制，确保信息在组织内部的透明流转。通过建立有效的信息报告系统，确保员工能及时、准确地获取和传递信息，提高决策效率。鼓励员工参与内部控制的建设，通过举报机制，鼓励员工发现并报告

可能存在的问题，形成全员参与的内部控制文化。

企业应注重对员工的内部控制培训，提升员工的法制观念和职业道德，使其充分理解内部控制的重要性，自觉遵守内部控制制度，以实际行动保障会计信息质量。

3.2完善财务管理制度

企业应构建一套全面的财务管理制度，涵盖预算管理、成本控制、资金运营、风险管理等多个领域。制度应明确各环节的职责划分，设定详细的会计政策和程序，以规范日常的财务操作，防止错误和舞弊。应定期更新制度，以适应不断变化的经济环境和企业需求。

在会计核算方面，企业需设定严格的标准和程序，确保原始数据的准确采集，规范会计估计和判断，减少人为偏差。财务报告的编制流程应清晰透明，实行复核机制，确保报告的完整性和合规性。企业应遵循国际或国内的会计准则，保证财务报告的可比性和一致性。

为提升财务人员的专业素养，企业应设立定期培训计划，涵盖财务法规、会计准则、内部控制等多个主题，以增强财务人员的业务能力。注重职业道德教育，强化诚信意识，使财务人员在面对压力时能坚守原则，保证财务信息的真实性和可靠性。

企业可引入外部专家进行指导和审计，以第三方视角审视财务管理制度的执行情况，及时发现潜在问题，确保制度的有效执行。通过这些措施，企业可以构建起坚实的财务管理体系，为决策提供可靠的信息支持，有力地应对财务风险。

3.3加强信息技术应用

随着信息技术的快速发展，企业应当积极探索并采纳更高效的信息技术工具，以提升会计信息的质量。采用先进的会计软件和数据处理系统是至关重要的一步。这些系统可以自动化处理日常的会计事务，如账目核对、报表编制和财务分析，减少人为错误，提高数据处理的精确度。通过集成的数据平台，可以实现不同部门间的信息实时同步，确保决策者能够迅速获取准确的财务信息，从而作出更明智的决策。

建立财务共享服务中心是提升信息处理效率的有效途径。这种模式下，企业的财务功能集中在一处，实现财务信息的统一管理，提高工作效率，减少重复劳动。财务共享服务中心能够提供跨部门、跨业务的视角，有助于识别潜在风险，提升整体财务风险管理能力。

利用大数据和人工智能技术，企业可以对海量财务数据进行深度分析，挖掘隐藏的模式和趋势，预测未来可能出现的财务风险。云计算技术的应用，使企业能够随时随地访问财务信息，提高信息的可获取性和透明度，强化内外部审计的效率。

区块链技术的引入可以增强会计信息的不可篡改性和透明度，保证信息的真实性和安全性。区块链技术通过分布式账本，确保每一笔交易的完整记录和可追溯性，降低欺诈和舞弊的可能性。

通过这些信息技术的应用，企业不仅可以提高会计信息的质量，还能提升财务风险管理的效能，实现企业运营的精细化和智能化。

4 结论

企业财务风险管理的关键在于会计信息质量的提升。高质量的会计信息，如同导航仪，指引企业准确评估风险，制定出切实可行的风险防控策略。信息的准确性是基础，它确保决策者对财务状况有清晰无误的理解。信息的及时性至关重要，能帮助企业快速响应市场变化，避免潜在风险。信息的完整性揭示了企业全面的财务脉络，有助于识别潜在的隐患。

强化内部控制和财务管理制度，是保障信息质量的双保险。严谨的内控能防止错误和欺诈，健全的制度则为信息的生成和传递设定规范。信息技术的应用不容忽视，如自动化系统可以降低人为错误，大数据和人工智能则赋能深度分析，云计算增强信息的可获取性，区块链则确保信息的透明度和安全。

在这样的基础上，企业才能在市场博弈中稳固根基，以精准的财务风险管理应对挑战，实现持续、稳健的发展。

参考文献：

[1]刘伟.企业财务风险管理研究[D].北京大学,2018.

[2]李婉.会计信息质量与企业风险管理关系探析[J].财会通讯,2019,27(3):56-61.

[3]潘力豪.信息技术在会计中的应用[J].会计研究,2020,42(2):32-38.

[4]肖玉婷.内部控制与财务报告质量关联性分析[J].管理世界,2017,33(4):78-86.

[5]耿莹.区块链技术在会计信息管理中的应用[J].金融研究,2019,40(6):97-104.

[6]王雷.自动化与企业财务管理转型[J].会计与经济,2021,45(1):23-29.

作者简介：

彭静（1983.02—），女，汉族，四川武胜，硕士研究生，高级会计师，研究方向：会计，财务管理，会计教学。

征稿函

《财经与市场》期刊是一本综合性财经理论学术刊物。它始终关注财经、市场营销等理论的前沿问题，以刊登财经与市场方面论文，评价财经科研成果，探讨财经与市场规律，传播财经市场相关经验，宣传相关实验成就，开展财经学术讨论，是财经理论界首选类的学术交流平台。ISSN 2661-3263（P）；2661-3271(0)。

《财经与市场》以发展提高财经、会计、市场等专业科研成果和学术水平，开展财经学术交流，促进财经事业蓬勃发展为办刊宗旨。以传播财经信息，开掘财经实践为办刊理念，通过高端的财经研讨和各种财经类论文征集等活动，将本刊努力打造成为中国财经理论方面的重点期刊，财经实践方面的权威期刊。成为财经期刊中的第一品牌杂志。

主要栏目：

财经论坛、农业经济、财务管理、区域经济、管理科学、会计审计、金融研究、财经视野、市场营销等。

投稿须知：

1.稿件应具科学性、实用性、论点明确、论据可靠、数据准确、逻辑严谨、文字通顺。

2.论文以 5500字符数为三版，来稿请使用 word 排版，并请注明作者姓名、单位、通讯地址、邮编、电子信箱、联系电话等，本刊欢迎 网上投稿。

3.论文基本要素齐全，文章标题、英文题目摘要、作者单位、作者姓名、关键词、摘要、结语、参考文献等。

4.所投稿件请保证文章版权的独立性，无抄袭、署名排序无争议、文责自负，请勿一稿多投！

用稿说明：

1.来稿无论我刊选用与否，都会在 3 个工作日内将审理结果通知作者，作者也可来电来邮查询，以免影响正常发表。经审核合格准予录用者由本刊签发“稿件录用通知书”，并告知有关刊载事宜，印刷出版后赠送该期杂志 1 册于作者。

2.本刊有权对来稿进行结构层次，语言文字和编辑规范方面的删改，如不同意删改，请在投稿时特别说明。无论刊用与否均不退稿（有特殊要求的应注明），请作者自留底稿。若作者要求撤稿或作者工作单位及投稿作者有变动者，请务必使用书面文字陈述或电话、E-mail与本刊落实。

Universe Scientific Publishing Pte.Ltd
73 upper Paya Lebar road #07-02B-03 centro bianco Singapore 534818
http://cn.usp-pl.com/index.php/cjsc/index

定价：30元