



[6] 10/2023
ISSN 2661-3271 (O)
2661-3263 (P)



财经与市场



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	周洲	常州市常蒸蒸发器有限公司
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>

投诉监督电话: 010-65360930

Address: 73 upper Paya Lebar road #07-02B-03 centro bianco Singapore 534818

目录 CONTENTS

财经论坛

- 企业财务共享模式的风险识别和防范策略研究..... 邓涵琳 (1)
- 新形势下国有企业参股股权管理的现状及优化设计..... 周子煜 (4)
- 跨境电子商务金融服务的现状、发展趋势及创新..... 任湘晴 (7)
- 融资性担保公司的经营风险控制实践与探索..... 王 晨 (10)
- 企业融资项目的成本管控风险及策略研究..... 张广良 (13)

财务管理与审计

- 基于价值链管理的企业财务管理研究..... 梁 萍 (16)
- 大数据背景下企业会计面临的挑战及对策..... 岳 阳 (19)
- 东濮老油田财务数智化管理体系建设研究..... 张 勇 (22)
- 建筑施工企业财会管理中的风险防范和控制措施分析..... 贾翠锋 (25)
- 探索医院内控制度以建立更加合理有效的医院会计内控体系..... 邱 蕾 谭 柯 (28)
- 管理创新对企业竞争优势的影响分析..... 李坤杰 (31)
- 基于“互联网+”背景的传统企业电子商务发展策略研究..... 沈伊锐 (34)
- 国企物资集中采购的精细化管理研究..... 何伯敏 (37)

管理科学

- 业财融合视域下国有企业精细化管理研究..... 何战柏 (40)
- 现代企业营销管理制度体系研究..... 钱江洪 (43)
- 国有企业参股管理研究..... 杨霭琳 (46)
- 长江内河港口多式联运物流枢纽发展模式研究..... 牛海蓉 (49)
- 基于区块链的政府投资基金管理绩效评价体系构建..... 王钊钰 (52)
- 数字经济对于旅游业高质量发展的影响及相关对策..... 殷文萱 (55)

综合论坛

- 西南山区某高速铁路采用设置铺轨基地铺轨或T11直铺两种方式的适用性与经济性研究
..... 张明威 (58)
- 服务器营销渠道优化与策略..... 吴春雅 (61)
- 精密零部件生产过程中的质量管理与运营优化..... 吴洪宝 (64)
- 我国医药保健品行业行政监管体制的创新与实践..... 朱泽玲 (67)
- 档案信息化建设中的“成本—效益”问题研究..... 杨建福 (70)
- 后疫情时代我国旅游业高质量发展对策研究..... 邱和红 (73)
- 中小型外贸企业跨境电商业务运营现状及对策探析..... 王凯文 (76)
- 企业会计内部控制的问题与优化对策研究..... 杜学峰 (78)
- 资本新规对同业存单业务影响的分析..... 景一帆 (80)
- “双减”落地后课外机构教师再就业问题研究..... 甄凯茗 (83)

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155419

企业财务共享模式的风险识别和防范策略研究

邓涵琳

中铁二院重庆勘察设计研究院有限责任公司, 中国·重庆 400000

【摘要】在当今快速变化的商业环境中,企业财务共享模式作为一种重要的财务管理创新手段,被广泛认为是提升企业财务运作效率、降低成本并增强财务管理水平的有效策略。基于此,文章对企业财务共享模式的风险识别和防范策略展开研究,分析企业财务共享模式的风险识别和防范问题,并给出企业财务共享模式的风险识别和防范策略,旨通过文章的研究,为企业提供科学的风险管理方案,确保财务共享模式能够在降低成本、提高效率的同时,最大限度地规避风险,支持企业的可持续发展。

【关键词】财务共享; 风险识别; 防范策略

Research on the risk identification and prevention strategy of the enterprise financial sharing mode

Hanlin Deng

China railway eryuan chongqing survey, design and research co.LTD, Chongqing 400000, China

[Abstract] In today's rapidly changing business environment, the enterprise financial sharing mode, as an important means of financial management innovation, is widely regarded as an effective strategy to improve the efficiency of enterprise financial operation, reduce costs and enhance the level of financial management. Based on this, the article on enterprise financial sharing mode of risk identification and prevention strategy research, analysis of enterprise financial sharing mode of risk identification and prevention problems, and gives the enterprise financial sharing mode of risk identification and prevention strategy, through the study of the article, provide scientific risk management scheme, to ensure that financial sharing mode can reduce cost, improve efficiency at the same time, the maximum risk aversion, support the sustainable development of the enterprise.

[Keywords] financial sharing; risk identification; prevention strategy

引言

伴随着全球经济一体化进程的加速和信息技术的迅猛发展,越来越多的企业开始采用财务共享模式,以期在激烈的市场竞争中获得优势。然而,财务共享模式的实施并非没有风险,其在带来效率提升和成本控制等益处的同时,也面临着技术风险、合规风险、操作风险等多方面的挑战。因此,对企业财务共享模式的风险识别和防范策略进行深入研究,对于确保企业财务活动的安全性、合规性及效率性,具有重要的理论与实践价值。该研究不仅能够帮助企业更好地认识和应对财务共享模式中可能遇到的风险,还能够为企业制定有效的风险防范策略提供理论支持和实践指导,进而促进企业财务管理水平的全面提升。

1 企业财务共享模式的风险识别和防范问题

1.1 技术风险防御不力

财务共享模式通过集中处理企业内部的财务活动,以提高效率和减少成本,然而,此模式对信息技术的依赖程度极高,技术安全性的不足将导致重大的财务风险。安全漏洞的存在使企业面临数据泄露的风险,敏感财务信息的外泄不仅损害企业声誉,还导致直接的经济损失。网络攻击的威胁日益增加,黑客通过各种手段试图渗透企业的信息系统,以获取财务数据或者破坏财务系统的正常运作,其对企业的财务安全也构成严重威胁。技术过时或不兼容也是技术风险之一,企业使用的软件或硬件如果不能及时更新,将无法支持新的财务共享服务要求,导致财务处理效

率降低, 甚至出现错误的财务报告。

1.2 数据保密制度缺失

伴随着财务共享服务的广泛应用, 企业内部财务信息的集中处理和管理成为常态, 然而, 在此过程中, 如果缺乏有效的数据保密制度, 将极大增加信息泄露的风险。数据保密制度的不完善表现在管理者对敏感信息保护措施的忽视, 导致财务数据容易被未经授权访问或滥用。制度缺失还使得员工对于信息保密的重要性缺乏足够的认识和责任感, 从而在无意中泄露关键信息。缺乏制度性约束和监督, 也使得外部合作伙伴及第三方服务提供商在处理企业财务数据时, 可能不遵守严格的保密协议, 进一步增加信息泄露的可能性。

1.3 内部审计流程疏漏

内部审计作为企业内部控制的重要组成部分, 其有效性直接关联到企业财务信息的准确性和完整性。在财务共享模式下, 内审流程若存在疏漏, 将对企业的财务健康和持续运营能力造成潜在威胁。内审流程的不完善可能导致重要财务信息的遗漏或错误, 影响决策层的判断, 进而影响企业战略的制定和执行。内审流程的疏漏还可能使企业无法及时发现财务操作中的不规范行为或欺诈行为, 增加企业面临的财务风险。内部审计的不充分也可能导致外部审计或监管机构对企业财务报告的信任度下降, 影响企业的市场信誉和投资者信心。

1.4 合规风险防控不足

合规风险的防控不足主要体现在以下几个方面。合规意识在企业内部的普及不足, 员工对于合规重要性的认识不够深刻, 导致在日常工作中忽视合规风险的防控。其不仅包括财务人员, 也包括那些间接涉及财务处理流程的其他部门员工。合规监控和审查机制的缺乏是导致合规风险防控不足的另一个重要原因。在财务共享模式下, 企业需建立一套有效的监控体系, 对所有财务活动进行实时监控和定期审查, 以确保合规性。然而, 部分企业在实际操作中忽视监控和审查机制的建设, 导致潜在的合规问题难以被及时发现和纠正。外部合作伙伴及供应商的合规风险管理不到位也是企业面临的挑战。在财务共享模式中, 企业需要与外部供应商合作, 共同参与财务活动的处理。如果合作伙伴不遵守相应的合规要求, 同样会增加企业的合规风险。

2 企业财务共享模式的风险识别和防范策略

2.1 强化系统, 提升防护能力

企业应当不断强化系统基础设施的建设, 采用先进的硬

件和软件技术来提升系统的处理能力和稳定性。其包括升级服务器、加强网络安全设施、采用高效能的存储解决方案。企业通过建设强健的基础设施, 能够确保财务共享系统在面对高强度的数据处理需求时, 仍能稳定运行, 减少系统故障导致的业务中断风险。提升防护能力不仅需加强物理和技术层面的保护, 还需构建一套完整的数据安全管理策略。其包括制定严格的数据访问控制政策、实施细致的权限管理、开展定期的安全审计以及采用加密技术保护敏感数据。企业可以通过上述措施, 有效预防未经授权访问和数据泄露事件, 确保财务信息的安全。企业还可以引入先进的网络安全技术和工具, 如入侵检测系统、安全事件管理系统和防火墙, 以实时监控和防御各种网络攻击和威胁。上述系统能够及时识别潜在的安全威胁, 并自动采取措施进行防御或报警, 极大地提高企业财务共享系统的防护能力。在当前全球化经营的背景下, 企业还需关注跨境数据传输的安全问题。企业可以制定跨境数据处理的合规策略, 确保数据传输过程符合各国的法律法规要求, 以提升系统防护能力。其不仅有助于企业减少因违反数据保护法规而可能遭受的法律风险, 还能增强合作伙伴和客户对企业的信任度。

2.2 完善机制, 严格数据管理

完善数据管理的机制需从制定细致、全面的数据管理政策开始。企业应明确数据分类标准、数据质量要求、数据存储与备份规范以及数据安全措施等, 确保各项政策覆盖数据生命周期的每个环节。企业通过制定上述政策, 能够为数据管理工作提供清晰的指导和标准, 从而有效避免数据管理过程中的随意性和盲目性。企业还应实行严格执行数据访问控制与权限管理制度以防范数据滥用和泄露风险。企业应根据员工的岗位职责和工作需求, 合理设置数据访问权限, 实施最小权限原则。同时, 企业应采用先进的身份认证和访问控制技术, 如多因素认证、角色基础访问控制等, 确保只有授权用户才能访问特定数据, 进一步加强数据安全。企业还应定期开展数据质量检查和清理工作, 以维护数据准确性和可用性。企业需制定数据质量标准, 采用自动化工具和手动审查相结合的方式, 定期对数据进行清洗、校验和更新, 以消除数据冗余、纠正数据错误, 保证数据质量满足业务需求。企业还应定期对员工进行数据保护法律法规、企业数据管理政策和数据安全最佳实践等方面的培训, 提升全员的数据安全意识和责任感。企业通

过提高员工对数据安全重要性的认识,可以有效减少因操作不当导致的数据安全事件。企业也应定期对数据管理活动进行审计,评估数据管理政策的执行效果,识别数据管理过程中的风险和问题,并根据审计结果调整和优化数据管理策略和措施。企业通过制定全面的数据管理政策、严格执行数据访问控制与权限管理制度、定期进行数据质量检查、加强数据安全培训和建立监督审计机制,能够在财务共享模式下实现高效、安全的数据管理。其不仅能够提升企业的运营效率和决策质量,还能够有效降低数据相关风险,为企业的稳定发展提供坚实的数据支持^[1]。

2.3 规范程序, 加强内审效率

内部审计作为企业内控体系的重要组成部分,其效率和质量直接关系到企业财务信息的准确性和及时性,从而影响企业决策的有效性。因此,企业需确立标准化的内审程序,明确审计的范围、目标、方法和责任分配。标准化的程序不仅可以确保审计活动的系统性和连贯性,还能够提高审计效率,减少遗漏或重复工作的可能性。在此基础上,企业应结合自身实际,制定具体的审计计划,包括审计的频次、重点领域及预期目标,确保审计活动能够针对性地发现财务管理中的问题和风险。企业还可以应用现代审计技术和工具,如数据分析软件和审计自动化工具,提升审计效率。审计人员通过运用上述技术,可以高效地处理大量财务数据,快速识别异常或风险点,从而大幅度提高审计的准确性和效率。其也有助于审计团队更好地适应财务共享模式下的复杂环境,提升审计工作的质量和效果。同时,内审人员不仅需具备扎实的财务审计知识,还应对最新的审计技术和工具有所掌握。企业可以通过定期的培训和学习,提升审计人员的专业能力和技术水平,确保审计团队始终保持高效和专业,能够应对各种复杂的审计挑战。企业还应建立健全的审计结果反馈机制也是规范程序和加强审计效率。审计结果的及时反馈不仅能够帮助相关部门及时改正存在的问题,还能够为企业改进管理制度和流程提供依据。企业通过建立明确的责任追究机制,确保审计建议得到有效执行,可以从根本上提升财务管理的质量和效率。企业通过确立标准化的审计程序、应用现代审计技术和工具、加强审计人员的专业培训及建立健全的审计结果反馈机制,能够有效提升财务审计的效率和质量^[2]。

2.4 增设措施, 确保合规执行

企业需建立一个全面的合规管理框架,该框架应涵盖法律法规更新机制、合规风险评估、合规培训及意识提升等多个方面,通过设立专门的合规管理部门或职位,负责监控法律法规的变化,及时将最新的合规要求传达至各个相关部门,确保整个组织的合规性。企业通过定期进行合规风险评估,可以及时识别并处理潜在的合规风险,减少不必要的损失。企业还应定期组织针对不同层级员工的合规培训,特别是对财务共享中心的工作人员进行专业的合规培训,确保其清楚了解在财务处理过程中需要遵循的法律法规和企业内部的合规政策。企业通过增强员工的合规意识,能够从源头上降低违规操作的风险。实施有效的内部控制和审计也是确保合规执行的关键环节。企业应设计和实施一系列内部控制措施,如双重审批机制、交叉检查等,以确保财务活动的合规性。同时,通过内部或外部审计的方式,定期检查和评估合规管理和内部控制系统的有效性,及时发现并纠正合规执行过程中的问题。企业还应利用现代信息技术手段,如合规管理软件和系统,以提高合规管理的效率和效果。企业通过上述技术工具,能够自动化地监控合规风险,实时跟踪合规执行情况,从而更加高效、准确地管理合规风险。企业还可以通过设立合规奖励制度,鼓励员工积极参与合规活动,增强员工的合规执行动力。同时,对于违反合规要求的行为,企业应严格追究相关责任人的责任,以此形成强有力的合规文化。

3 结语

文章不仅为企业实现财务共享模式的高效运营提供理论支持和实践指导,也为企业在面对复杂多变的经济环境时,如何有效识别和防范风险提供宝贵的思路。伴随着全球经济环境的持续变化和信息技术不断进步,企业财务共享模式的风险管理将面临更多新的挑战 and 机遇。未来的研究需要进一步深化对财务共享模式下新兴风险类型的认识,不断优化和创新风险防范机制,以帮助企业在追求效率和成本优势。

参考文献:

- [1] 沈莉琴. 财务共享模式下的企业财务转型及企业运营风险管理与防范[J]. 国际商务财会, 2022(1): 94-96.
- [2] 胡春玲. 浅析财务共享模式下施工企业工程项目风险识别及风险防控[J]. 科学与财富, 2021(3): 58.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155420

新形势下国有企业参股股权管理的现状及优化设计

周子煜

重庆市铁路(集团)有限公司, 中国·重庆 400000

【摘要】国有企业参股投资是国民经济的重要组成部分,有利于国有企业聚焦主业主责同时探索延长产业链,提高国有资本运行效率及整体竞争力。但在实际操作中参股企业管理不尽完善、管控不到位等现象较为普遍。下文主要从加强国有企业参股股权管理工作现状及改进措施角度进行了探讨。对国有企业在社会发展新阶段对参股股权管理工作存在的相关问题进行分析,试图探索出一条可有效提升管理效率及管理质量的可行路径。

【关键词】国有企业; 参股股权管理; 资产管理

The current situation and optimization design of equity management in state-owned enterprises under the new situation

Ziyu Zhou

Chongqing Railway (Group) Co., Ltd., Chongqing 400000

[Abstract] State owned enterprise equity investment is an important component of the national economy, which is conducive to state-owned enterprises focusing on their main business responsibilities while exploring the extension of the industrial chain, improving the efficiency of state-owned capital operation and overall competitiveness. However, in practical operation, it is common for participating companies to have incomplete management and inadequate control. The following text mainly explores the current situation and improvement measures of strengthening the management of state-owned enterprise equity participation. Analyze the relevant issues in the management of equity participation in state-owned enterprises in the new stage of social development, and attempt to explore a feasible path that can effectively improve management efficiency and quality.

[Keywords] State owned enterprises; Equity participation management; asset management

近年来,按照深化国有企业改革的战略部署,重庆市通过推进市属企业集团层面的战略重组,形成一批市属国有资本股权多元化参股企业,对提高国有资本运行和配置效率起到重要促进作用,为地方经济社会发展带来活力和动能。国有企业坚持以管资本为主加强企业国有资产监管,重点围绕明确和规范市国资委出资人职责、参股股东和股权代表的股东职责,提高国有资本监管效率,实现国有资本保值增值。

除此之外,国有企业加强参股股权管理,应建立完善国有企业投资的相关管理制度、细化操作细则,对参股股权投资从前期决策、投后管理到投资退出的全过程规范管理。可通过委派股权代表或股权托管单位核实企业财务状况和经营状况,制定投资关联交易规定以及监督相关交易

等职责,更好的保护国有企业的股权利益,并确保企业经营和交易行为更为合规。在社会发展新环境下,企业可通过加强参股控股的监管和规范、完善参股控股的管理制度、加强参股股权党建管理等,让有效的管理措施得以落实,解决国有企业当前亟需解决的问题,让国有企业随市场经济的深入发展,达成既定的发展目标。

1 参股股权管理中参股概念

国有企业是指各级国有资产监督管理机构履行出资人职责的企业及其子企业,参股是指国有企业在所投资企业持股比例不超过50%且不具有实际控制力的股权投资。^[1]参股和控股主要区别在于股权控制能力,持有不超过50%比例的股权在没有其他补充约定的情况,通常意味着国有企业对该企业不具有控制权,对公司经营决策没有直接的影响,

由于是少数股权，对企业战略制定、日常生产活动中的重大决策等通常不具备话语权；仅按照持股比例享有股息收入及资本增值等股东权益。

2 国有企业参股控股的现状

党的十八大以来，在党中央、国务院决策部署下，混合所有制改革稳妥推进，混改领域不断拓宽，在这一过程中，国有资本影响力得到增强，通过投资入股等方式引进社会资本形成的少数股东权益占比提升，国有企业与社会资本之间的合作和整合愈加频繁，国有企业在推动产业升级和优化结构的过程中借助参股股权投资扩大产业规模。部分国有企业通过改革达到预期目标，整个混改过程也较为顺利，但是，仍有相当多国有企业完成投资后未形成良性发展，甚至出现经营困难，造成了低效无效投资，带来了国有资产的流失。国有企业参股投资存在的问题主要有三个方面。

2.1 投资分析调查研究不到位

因国有企业对外投资行为的动因中行政指令性因素大于市场化因素的情况，导致国有企业参股投资的前期决策流于形式，对投资行为可研论证不充分、对标的企业影响生产经营效果的不利因素未充分揭示、无法准确把握项目收益情况，误导企业投资决策，为后期项目运营埋下隐患。

2.2 投后管理未有效开展

在现有的国有资产管理体制下，国有企业对其所属全资及控股或实际控制企业从重大投资、资产重组、企业主要负责人考核等方面行使管理责任。而参股企业并未被纳入该管理体系，国有股东在参股企业的管理权限受到一定限制。受这一客观情况影响，国有企业通常仅派出人员兼任参股企业董事、监事，部分兼职人员一是在国有企业已经担任部门中干或以上职级的工作，未将足够的时间及精力用于跟踪监测参股企业的生产经营情况，尽职履责存在疏漏，二是部分委派人员不具备相应的履职能力，专业素质上存在差距，使得参股企业投后管理成为国有资产监管的薄弱点，是导致国有资产流失的重要原因之一。

2.3 投资退出渠道不畅

近年来，国务院国资委持续加强国有资产收益管理，要求清退长期亏损的参股股权投资、非主业低效无效资产。自2022年初以来，国务院国资委启动了国企“改革三年专项行动”，重庆市国资系统亦开展了两非两资资产的清理，从现存的待清理参股股权资产中，存在部分因无资金来源或因历史遗留问题等原因造成的短期内退出具有实质性障碍的情况。

3 国有企业参股股权投资现状的原因分析

3.1 国有参股企业特殊的治理结构

在现代公司治理治理结构中，国有企业由于持有参股企业较低的股权比例，对参股企业未能实现控制，仅能通过向参股企业股东会、董事会及监事会委派相应人员，占有少数席位，因此无法对企业造成重大影响，为控股股东可能存在的利益侵占提供了天然的便利，使得国有股东知情

权、利润分配权、剩余财产分配等股东权益存在无法得到保障的可能。由于控股股东掌控了参股企业的生产经营，存在双方利益诉求互斥的情况，若此时未能在参股企业章程及投资协议中设置参股股东对特定事项的一票否决权，则将会使国有股东暴露在利益受损风险中。

3.2 损失责任追究制度难以实际落地

近年来，市属国资系统加强了对于投资效果的评价管理及投资损失的责任追查力度，大部分市属国有企业相继建立了投资后评价及违规投资经营责任追究的内控制度，但实际操作中，对于出现损失的参股投资项目的责任追究流于形式并不鲜见。究其原因，主要还在于现阶段绝大部分国有企业对于参股股权管理还处于“重投资、轻管理、重主业、轻辅业”的状态，在聚焦主责主业的同时，对于参股股权投资的经营情况投入的人力、物力及提供支持远不及主业，在责任追究上，亦难以严格按相关责任追究的规定落实，对问题参股股权投资涉及的相关人员问责。

3.3 委派管理人员专业能力不足

按照市国资委对于国有企业外派人员的管理规定，国有企业向参股企业委派的董监高人员应具有良好的专业素养能力，须具备企业投融资、财务审计或法律专业背景或相应技能储备，同时应尽职履责以便于将股东利益落到实处。但在实际操作中，除部分专业化的国有投资平台公司外，绝大部分国有企业内部该类型的专业人员仍是稀缺资源。因管理人员专业化程度未能达到要求，导致不能及时识别及判断参股企业经营过程存在的风险隐患，直接影响了投资管理的效率。

3.4 因信息不对称导致的控股股东利益侵占

同时，在参股企业中存在因信息不对称导致的道德风险，引发了控股股东对参股股东利益侵占。由于控股股东只享有权利而不承担义务，控股股东往往会利用手中权力对被代理公司进行控制和管理，在这种情况下，被代理公司就容易出现“内部人控制”等问题。^[2]控股股东将参股企业的控制权变异为代理权，享有权利不履行义务或是权利与义务不对等，使参股股东权益受损。影响到小股东切身利益。

4 国有企业参股股权投资的优化路径

近期，国务院国资委印发了《国有企业参股管理暂行办法》（国资发改革规〔2023〕41号），完善了国资监管体系中对地方国有企业参股行为的统一管理标准，加强了国有企业参股股权的监管和规范。结合该办法，现阶段国有企业提升自身参股股权管理水平，加强参股控股的监管和规范，维护市场公平竞争和国有资产安全，促进国有企业良性发展，应从以下几个方面入手。

4.1 严格执行投资审批制度

国有企业应有聚焦主业，严格控制非主业投资、严禁开展负面清单内禁止类项目投资，有方向性的保障投资决策的科学性和规范性。应严格甄别选择合作对象，对于确有必要开展的参股股权投资，应最大限度规避信息不对称风险，在深入调查研究前提下，开展可行性研究工作，必

要时聘请专业咨询单位开展可行性报告编制；涉及股权价值、交易对价的确定时，应严格履行资产评估、审计程序。参股股权投资事项应严格按照“三重一大”集体决策办法，逐级报批。

4.2 合理设计公司治理结构

公司法人治理结构作为现代企业制度的核心，如何科学合理的建立治理结构是实现国有资产管理得以有效开展的前提。国有企业在参股投资时，应充分发挥各类资本的特点，设计合理的股权结构^[3]。

具体来说，应在做出投资决策的同时，同步做好行之有效的参股企业公司治理结构设计；合理确定参股方式、股权结构和股东各方董监高席位等；并优化董事会结构，落实到公司章程、股东出资协议等进行明确，确保国有企业的各项股东权利在顶层设计层面得到落实。为了确保国有企业对公司关联交易、大额资金使用、利润分配等重大事项决策具有超股比的话语权，其应考虑在公司表决权设计方面，争取设置“一票否决权”。

4.3 加强参股股权投资的投后管理工作

国有企业应加强对参股企业日常经营动态监测机制，国有企业的股权管理部门应选派具有企业管理经验能胜任的人员至参股企业的董事会、监事会及经理层，以月度、季度及年度为周期对生产经营情况评估分析，持续关注企业股权变动，及时跟进股东进出及增减资情况。对于可能引起股权稀释的情况，须考虑是否采取主动增持或减持。在此基础上，通过对参股公司的经营状况进行分析和预测，提出参股公司发展战略，制定科学、合理的管理办法和考核体系^[4]。

针对参股股权投资项目存在风险进行梳理分析并制定防范措施。对存在损失风险的参股股权项目，要及时跟进确保充分掌握信息；对已涉诉以及对企业安全稳定生产经营造成负面影响的问题，要积极采取措施化解。

4.4 落实参股股权投资后评价制度

投资后评价制度为后续项目提供积累经验和教训，有助于提高项目投资的决策及经营管理质量。国有企业应从参股股权项目投资事前论证是否充分、项目审批是否合规、项目实施及项目投资收益是否达到预期等多个维度，对项目开展投资后评价，全面总结评价投资项目的运营情况，并将评价结果与项目可研阶段的预测及方案进行对比，综合考量项目实际的经济效果、社会效益等，评价结果作为后续开展项目投资的经验参考。

4.5 打通参股股权退出渠道

除战略性持有的参股股权外，对于连续五年以上未分配利润、持续亏损无扭亏可能或是不具备持续经营条件的低效无效参股股权，以及不符合国有企业发展定位的、缺乏竞争优势的参股投资，国有企业应积极寻找退出途径，切实制定股权转让、股权置换等退出方案及时间表。结合现阶段国有企业资产低效无效资产盘活专项行动，应充分发挥国有资本投资、运营公司作用，积极探索委托管理、集

中打包、整合重组等措施，集中处置低效无效参股股权，盘活闲置资产，提高处置效率^[5]。

具体来说，针对不同类型企业制订不同的清退措施与流程，对于可转让的参股股权应合规转让；经股东决议解散的，应开展有效清算；对于“僵尸”企业股权，则应坚决依法依规实施企业整合或清算；对于有实质性障碍无法清理退出的参股股权，则应明确责任部门及责任人定期开展风险评估及跟进处理。

4.6 对违规参股投资责任追究问责

国有企业在探索如何加强参股控股管理的思路和措施的过程中，通过完善参股控股的管理制度，规范国有企业参与其他企业股权投资的行为。

近年来，在各级党委和审计部门对国有企业开展的巡视存查及经济责任审计中，已将国有企业参股股权投资的投资决策程序、参股投资回报等情况纳入到了检查范围。对于在检查过程中发现的国有企业经理层人违反国有资产投资监管相关规定，未能执行规定程序、擅自决策等违规行为，除要求相关企业开展整改以外，如产生了资产损失或其他不良后果的，还按照国有企业违规经营投资责任追究办法，由国有资产监督管理机构或国有企业进行责任追究^[6]。

结语：国有企业参股股权管理是一个系统性工作，需要不断健全完善相关的管理制度及实施细则，从而为管理提供制度规范。另外，国有企业应切实履行股东权利和义务，增加国有资产管理效率，在充分考虑参股企业所处行业及自身经营状况等前提下，从投前分析论证环节开始、设计合理的公司治理结构、落实投后管理、建立起风险预警及防范机制、同时积极探索行之有效的退出途径，最后，对于因违规导致的投资损失应追究相关单位人员责任，从而实现对参股股权管理的全生命周期管控。当前正处于我国国有企业深化改革的关键期，在这个社会发展新阶段应加强参股股权管理工作，通过解决原有参股股权管理中存在的诸多不足，保护企业的股权利益，实现国有资产保值增值，加强国有企业防范风险能力，发挥国有经济活力，提高国有资本运行效率。

参考文献：

- [1] 杨坪. 国企参股管理新规发布：加强参股公司监管，严控非主业投资[N]. 21世纪经济报道, 2023-09-15 (002). DOI: 10. 28723/n. cnki. ns. jbd. 2023. 003714.
- [2] 黄丝丝. 浅析国有参股企业股权管理优化方案构建与实施[J]. 全国流通经济, 2021 (23) : 69-71.
- [3] 汤颖梅余亚云. 国有企业混合所有制改革与企业风险承担[J]. 会计之友2020 (5) : 149-151.
- [4] 刘丽. 关于加强国有企业参股股权管理工作的思考[J]. 财经界2021 (10) : 41-42.
- [5] 赵继宏. 国有企业参股控股管理问题及对策[J]. 国有资产管理, 2019, (1) : 37-40.
- [6] 庄子瑞. 从维护资产权益视角解析国企参股投资管理问题[J]. 国有资产管理, 2022, (09) : 61-66.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155421

跨境电子商务金融服务的现状、发展趋势及创新

任湘晴

大连科技学院, 中国·辽宁 大连 116036

【摘要】本文旨在探讨跨境电子商务金融服务的现状、发展趋势及创新。首先,我们概述了跨境电子商务的定义和金融服务在其中的重要性。然后,我们分析了当前跨境电子商务金融服务的主要问题和挑战,如金融风险、数据的安全性、管理不规范等问题。接下来,我们讨论了跨境电子商务金融服务的发展趋势,包括数字化、区块链技术、人工智能等的应用。最后,我们提出了几种可能的创新解决方案,包括利用区块链技术提高透明度和降低成本,利用人工智能和大数据进行风险评估和预测,以及利用数字支付和虚拟货币简化跨境支付流程。

【关键词】跨境电子商务; 金融服务; 发展趋势; 创新; 数字化; 区块链; 人工智能; 大数据

The Status Quo, Development Trend and Innovation of Cross-Border E-commerce Financial Services

Xiangqing Ren

Dalian University of Science and Technology, Dalian, Liaoning, 116036 China

[Abstract] This paper aims to discuss the current situation, development trend and innovation of cross-border e-commerce financial services. First, we outline the definition of cross-border e-commerce and the importance of financial services in it. Then, we analyze the main problems and challenges of the current cross-border e-commerce financial services, such as financial risks, data security, irregular management and other issues. Next, we discuss the development trend of cross-border e-commerce financial services, including the applications of digitalization, blockchain technology, artificial intelligence, etc. Finally, we propose several possible innovative solutions, including using blockchain technology to increase transparency and reduce costs, using AI and big data for risk assessment and forecasting, and simplifying cross-border payment processes with digital payments and virtual currencies.

[Keywords] Cross-border E-commerce, financial Services, Development Trend, Innovation, Digitalization, Block Chain, Artificial Intelligence, Big Data.

1 跨境电子商务发展现状、特征及优势

1.1 跨境电子商务的发展历程

跨境电子商务的发展历程可以追溯到全球互联网和电子商务的兴起。随着互联网技术的普及和全球化趋势的加强,跨境电子商务逐渐成为一种新型的国际贸易模式。

以下是跨境电子商务的主要发展历程:

萌芽期: 在21世纪初,跨境电子商务开始萌芽。一些先驱企业通过建立在线平台,尝试向海外消费者销售商品。

发展期: 在接下来的几年中,跨境电子商务迅速发展。越来越多的企业加入到这个领域,通过电子商务平台向全球消费者销售商品。同时,政府也出台了一系列政策措施,支持跨境电子商务的发展。

成熟期: 近年来,跨境电子商务进入了成熟期。各大电子商务平台竞争激烈,消费者购物体验不断优化,物流配送等基础设施也不断完善。同时,随着新技术的不断涌现和应用,如人工智能、大数据等,跨境电子商务也在不断创新和发展。

1.2 跨境电子商务的主要特征和优势

一、跨境电子商务的主要特征

其一是全球性:突破国家障碍,紧密连接世界,为跨国公司提供更多资源和手段。

其二是全面性:新型贸易方式,提供全面的贸易服务,紧密的环节衔接和高效性。

其三是集成性:以计算机网络为基础,有机整合各环

节, 实现一体化服务。

二、跨境电子商务的优势

其一是能为企业降低交易成本。降低交易成本并提高运营效率, 通过互联网技术快速传递和共享信息。

其二是能为企业扩大市场范围。扩大市场范围, 跨境电商平台覆盖全球, 方便企业快速进入全球市场。

其三是能为企业增强市场竞争力。增强市场竞争力, 平台提供多种经营模式, 并利用大数据和AI分析市场需求和商机。

其四是能为企业提高交易效率。提高交易效率, 利用电子商务基础设施简化运营流程, 整合物流资源提供高效配送服务。

2 跨境电子商务金融服务面临的机遇和挑战

2.1 跨境电子商务金融服务面临的机遇

跨境电子商务金融服务面临的机遇主要体现在全球化市场拓展、多元化的金融需求、技术进步带来的机遇、政策支持等方面。这些机遇为跨境电子商务金融服务提供了广阔的发展空间和机会。

全球化市场拓展: 其为跨境电子商务金融服务提供了巨大的机遇。通过帮助企业拓展全球市场、扩大销售渠道和提高品牌知名度, 金融服务可以更好地满足全球消费者的需求, 提升销售额和客户满意度。

多元化的金融需求: 跨境电商的快速发展催生了多元化的金融需求。金融机构应抓住这一机遇, 创新金融产品和服务, 满足跨境电商企业在融资、支付、结算等方面的需求, 提供更灵活、便捷的金融服务, 从而促进跨境电商的发展。

技术进步带来的机遇: 互联网、移动支付和区块链等技术提高了支付的安全性和透明度, 降低了交易成本和风险。同时, 人工智能技术可以对大量数据进行挖掘和分析, 为风险管理和产品设计提供更精准的数据支持。

政策支持: 各国政府重视跨境电商的发展, 并出台了支持政策, 如税收优惠、通关便利和跨境结算, 为跨境电商金融服务提供了良好的政策环境。

2.2 跨境电子商务金融服务面临的挑战

跨境电子商务金融服务面临的挑战主要体现在以下几个方面:

监管和法规问题: 跨境电商涉及不同国家和地区的金融监管和法规, 存在监管缺失和法规不健全的问题, 需加强跨境电商金融服务的监管和规范。

汇率和外币风险: 跨境电商涉及不同国家和地区的货币转换, 汇率波动和外币管制为其带来挑战, 特别是在汇率波动较大的情况下。

数据安全与隐私保护: 跨境电商金融服务涉及大量个人信息和交易数据, 需加强技术保护手段和合规制度建设, 保障用户数据安全和隐私。

信息不对称: 跨境交易中交易双方存在信息不对称问题, 易导致欺诈、洗钱等风险, 对跨境电子商务金融服务的安全性和稳定性构成威胁。

总之, 跨境电子商务金融服务面临多方面挑战, 需不断创新和完善以应对。金融机构需抓住机遇、克服挑战, 提供更好的服务体验, 促进跨境电子商务发展。积极应对是实现更好发展的关键。

3 促进电子商务与金融创新协同发展的对策建议

3.1 加强金融服务的场景化和体系化

加强金融服务的场景化和体系化是跨境电子商务金融服务的重要发展方向, 也是应对当前挑战的有效途径。

一、加强金融服务的场景化

深入了解用户需求: 金融机构需要深入了解不同场景下的用户需求, 如购物、旅游、教育、医疗等, 以提供更贴近实际需求的金融服务。

创新金融产品和服务: 金融机构可根据用户需求创新金融产品和服务, 如消费分期、旅游贷款、教育贷款等, 满足特定场景下的金融需求。

加强与场景相关企业的合作: 金融机构可与电商、旅游、教育等企业合作, 共同打造金融服务生态圈, 提供更便捷、全面的服务。

二、加强金融服务的体系化

完善金融服务体系: 金融机构需完善金融服务体系, 涵盖支付、融资、投资、保险等, 提供全方位服务。

加强内部协作: 加强内部协作, 确保服务环节顺畅, 提高效率和质量。

强化风险管理: 建立完善的风险管理体系, 有效识别、评估和控制各类风险, 确保服务稳健运行。

推动数字化转型: 利用互联网、大数据、人工智能等技术推动数字化转型, 提升服务便捷性和智能化水平。

通过加强金融服务的场景化和体系化, 金融服务机构能更好地满足跨境电子商务需求, 应对挑战, 实现可持续发展。这有助于推动跨境电子商务的发展, 促进全球经济一体化进程。

3.2 提升金融服务的智能化和安全性

提升金融服务的智能化和安全性是跨境电子商务金融服务的必然趋势和核心需求。

一、提升金融服务的智能化

利用先进技术: 金融机构应积极采用先进技术, 如人工智能、大数据、云计算等, 提升金融服务的智能化水平。

建立智能风控体系：实时监控和分析客户行为、交易数据等，预防潜在风险。

提供个性化服务：利用大数据技术提供个性化服务，提高客户满意度。

二、提升金融服务的安全化

加强网络安全防护：金融机构需加强网络安全防护，采用加密和防火墙技术保障交易和数据安全。

建立风险管理体系：金融机构需要建立完善的风险管理体系，有效识别、评估和控制风险。

加强数据保护：金融机构需要加强数据保护，确保客户数据的安全和隐私。

建立应急预案：金融机构需要建立应急预案，及时应对突发事件，确保服务的连续性和稳定性。

通过提升金融服务的智能化和安全化水平，跨境电子商务金融服务将更高效、安全，降低成本和风险，增强用户信任和满意度。这有助于推动跨境电子商务的发展和革新，支持全球经济一体化进程。

3.3 优化金融服务的制度化和国际化

优化金融服务的制度化和国际化对于跨境电子商务金融服务的发展至关重要。

一、优化金融服务的制度化

建立完善的法律法规体系：金融机构需要遵守国家法律法规，建立完善的内部管理制度和操作规程，确保合规性和稳定性。

强化监管和自律：金融机构需要接受监管部门的监管和自律组织的约束，确保金融服务的规范化和标准化。

推动行业自律：金融机构可以推动行业自律，制定行业规范和标准，提高整个行业的服务质量和竞争力。

二、优化金融服务的国际化

拓展国际业务：金融机构可积极拓展国际业务，加强与海外金融机构合作，提供跨境金融服务。

建立国际化的服务团队：具备跨文化交流和业务处理能力，提供更专业高效服务。

推动金融科技的创新和应用：推动金融科技创新和应用，提高服务效率和质量，提升国际竞争力。

通过优化金融服务的制度化和国际化，规范跨境电子商务金融服务发展，提高服务水平和国际竞争力，促进跨境电子商务繁荣和发展，推动全球经济一体化进程和世界经济繁荣。

4 结论

回顾前文，从前文对跨境电子商务金融服务的现状、发展趋势及创新的分析和探讨中我们得出以下几点结论：

数字化创新：数字化创新是跨境电子商务金融服务的

关键。利用大数据和人工智能技术深入挖掘和分析交易数据，建立信用评估体系，提供更个性化的金融服务。同时，数字化技术有助于提升服务效率和品质，降低运营成本。

国际化创新：加强与各国金融机构和支付机构的合作，推动跨境电子商务金融服务的国际化发展。了解不同国家和地区的监管政策和市场需求，为不同用户提供个性化金融产品和服务。

区块链技术创新：区块链技术创新利用去中心化和安全特点，为跨境电子商务金融服务提供更安全高效的解决方案。通过业务创新如跨境支付、结算和融资，降低贸易成本和风险。

综合化创新：综合化创新强调引导第三方支付公司运用新技术降低跨境电商的贸易成本，同时促进各方运用新一代信息技术加强协同和资源整合，培育新型模式和业态。

综上所述，跨境电子商务金融服务的创新路径需要结合市场需求和技术发展趋势，不断探索和创新。通过数字化、国际化、区块链技术和综合化等方面的创新，可以提高跨境电子商务金融服务的竞争力和市场占有率，满足用户的多元化需求。

参考文献：

[1] Pischedda, P. S. A corpus-based study on the translation of English ideophones in Italian picture books: The case of the Diary of a Wimpy Kid[J]. Languages, 2022, 7 (3): 224.

[2] Kholili, A. Tenses, Voices, and Moves in the ELT Research Abstracts: A Corpus-based Study[J]. English Learning Innovation (englie), 2022, 3 (2): 115-131.

[3] Wang, H. Tracing the translator's voice: A corpus-based study of six English translations of Daxue[J]. Frontiers in Psychology, 2023, 13: 1069697.

[4] 张晓慧, 孟宪明. (2019). 跨境电子商务金融服务的现状、风险与挑战. 现代金融研究, (1), 88-92.

[5] 李双双, 魏成, 陈璐. (2020). 基于大数据的跨境电子商务金融信息服务发展研究. 金融发展研究, (4), 44-48.

[6] 沈忆君, 胡晶. (2020). 跨境电子商务金融服务的风险与挑战——以信用风险为例. 现代金融研究, (2), 172-177.

[7] 孟宪明, 张晓慧. (2021). 跨境电子商务金融服务的创新与挑战. 金融研究与发展, (1), 20-25.

作者简介：

任湘晴（2003.2-），女，汉族，湖南人，本科在读，研究方向：电子商务。

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155422

融资性担保公司的经营风险控制实践与探索

王 晨

中原再担保集团鹤壁融资担保有限公司, 中国·河南 鹤壁 458030

【摘要】政府性融资担保公司是由政府设立的专门机构,旨在为中小企业提供融资担保服务,以解决中小企业融资难题。这些公司通常由政府出资设立,并享有政府支持和监管。然而,政府性融资担保公司在经营过程中也面临一定的风险。首先,政府性融资担保公司需要面对中小企业的信用风险。由于中小企业的规模较小,经营风险相对较高,因此其借款的违约风险也较大。政府性融资担保公司需要评估中小企业的信用状况,并决定是否为其提供担保,这就需要对中小企业进行风险评估和监控。政府性融资担保公司的经营风险主要包括信用风险、市场风险和操作风险。

【关键词】融资性担保;政府;经营风险

Practice and Exploration of Operation Risk Control of Financing Guarantee Company

Chen Wang

Zhongyuan Reguarantee Group Hebi Financing Guarantee Co., Ltd., Hebi 458030, Henan, China

[Abstract] Government financing guarantee company is a specialized agency set up by the government, aiming to provide financing guarantee services for small and medium-sized enterprises to solve the financing problems of SMEs. These companies are usually government-funded and enjoy government support and regulation. However, government financing guarantee companies also face certain risks in the process of operation. First of all, government financing guarantee companies need to face the credit risk of small and medium-sized enterprises. Due to the small scale of small and medium-sized enterprises, relatively high operating risk, so their default risk of borrowing is also large. Government financing guarantee companies need to evaluate the credit status of smes and decide whether to provide guarantee for them, which requires the risk assessment and monitoring of smes. The operational risk of government financing guarantee companies mainly include credit risk, market risk and operational risk.

[Keywords] Financing Guarantee; Government; Business Risk

1 政府性融资担保的现状

政府性融资担保是指政府为企业提供担保,以减轻其融资风险,促进经济发展的一种金融政策工具。根据数据统计,我国政府性融资担保机构的数量和规模逐年增长。截至目前,全国范围内已有数千家政府性融资担保机构,涵盖了各个行业和地区^[1]。这些机构通过提供担保服务,为企业提供了大量的融资支持。另外,政府性融资担保能够降低企业的融资成本,提高其融资能力。根据相关数据显示,政府性融资担保对于中小微企业的融资支持作用明显,有效缓解了中小微企业融资难题。同时,政府性融资担保还能够吸引更多的金融机构参与到中小微企业融资中,促进金融资源的合理配置。

但是由于政府性融资担保涉及大量的资金和企业,风险管理成为一个重要的问题。一些政府性融资担保机构在风险管理方面存在不足,容易出现逾期担保和违约情况。其次,政府性融资担保机构的服务能力还有待加强。一些政府性融资担保机构在服务中存在信息不对称、审批流程繁琐等问题,影响了企业的融资效率。所以,政府性融资担保在我国经济发展中发挥了积极的作用,但也面临一些挑战。为进一步提升政府性融资担保的效果,需要加强风险管理能力,优化服务流程,提高服务质量。同时,政府还应加大对政府性融资担保机构的监管力度,确保其合规经营,为企业提供更加可靠的融资支持。

2 融资性担保风险产生的原因

2.1 运营问题

政府性融资担保是指政府为企业提供担保，以减轻企业融资过程中的风险，促进经济发展。然而，由于运营问题，政府性融资担保可能面临一些风险。比如，如果企业在获得政府担保后无法按时偿还债务，政府将承担担保责任。这可能导致政府财政压力增加，甚至影响到其他领域的资金运作，会面临违约风险。另外，一些企业可能会故意通过虚假信息或不当手段获取政府担保，从而获得更多的融资机会。这种行为不仅损害了政府的利益，也扰乱了市场秩序。同时，政府在提供担保时，往往难以全面了解企业的真实情况和运营能力。如果企业存在潜在的经营风险或财务问题，政府也可能无法及时发现并采取相应措施，导致担保风险增加^[2]。为了降低这些风险，政府需要加强对企业的审查和监管，建立健全的风险管理机制，并与企业建立良好的沟通和合作关系，以确保担保资金的安全和有效使用。

2.2 信息交流问题

政府性融资担保是指政府为企业提供担保，以减轻企业融资过程中的风险，促进经济发展。然而，由于信息交流问题，政府性融资担保也存在一定的风险。

首先，信息不对称可能导致政府无法准确评估企业的真实风险水平。企业可能会隐瞒或夸大自身的财务状况、经营能力等信息，使政府在担保决策中产生误判。这可能导致政府为高风险企业提供担保，增加了政府的风险承担。

其次，信息不对称还可能导致政府无法有效监督企业的资金使用情况。政府在提供担保后，企业可能会将资金用于非生产性或高风险的投资，而政府无法及时了解和干预。这可能导致政府的担保资金被滥用，增加了政府的财政风险。此外，信息不对称还可能导致政府无法及时了解企业的经营状况和风险变化。企业可能会在担保后发生经营困难或风险加大，但由于信息不对称，政府无法及时获知。这可能导致政府无法及时采取措施，增加了政府的风险损失。

为了解决信息交流问题产生的风险，政府可以加强与企业的沟通和信息披露，建立健全的信息共享机制。政府还可以加强对企业的监督和评估，确保担保资金的有效使用和风险控制。

3 政府性融资担保的风险控制实践

3.1 融资担保前的风险控制

(1) 调查评估担保申请人

在政府性融资担保的风险控制中，为了确保担保申请人

具备足够的还款能力和信用状况，需要采取一系列调查评估措施来控制风险。首先，需要通过收集和分析担保申请人的财务报表、银行流水、纳税记录等资料，评估其经营状况和偿债能力。其次，需要进行现场考察，了解担保申请人的生产经营情况、管理水平和市场竞争力，以及其所处行业的发展趋势和风险因素^[3]。此外，还可以与相关部门、行业协会、征信机构等进行信息查询和核实，获取更全面准确的评估数据。通过综合分析这些信息，可以对担保申请人的风险状况进行评估，判断其还款能力和信用状况，从而决定是否给予融资担保，并确定担保额度和担保方式，以最大程度地控制风险。

(2) 调查评估申请人的保证人

通过调查评估保证人的信用状况和还款能力，可以了解其财务状况和经营状况，从而判断其是否具备履行担保责任的能力。其次，通过调查评估保证人的资产状况和债务情况，可以评估其还款能力和偿债能力，进一步判断其是否能够履行担保责任。此外，还可以通过调查评估保证人的行为记录和信用历史，了解其过往的还款记录和信用表现，从而判断其是否具备诚信守约的能力。通过采取调查评估申请人的保证人的方式，可以全面了解保证人的情况，准确评估其风险，从而有效控制政府性融资担保的风险。

(3) 调查评估抵押物、质押物

在政府性融资担保的风险控制中，调查评估抵押物、质押物是一种重要的方式。首先，通过对抵押物或质押物的调查评估，可以了解其真实价值和可变现能力，从而避免因抵押物或质押物价值不足而无法覆盖借款本金的风险。其次，调查评估可以对抵押物或质押物的所有权、合法性进行核实，确保其合法性和可靠性，避免因抵押物或质押物存在法律纠纷而导致的风险。此外，调查评估还可以对抵押物或质押物的市场前景和风险进行分析，从而预测未来可能出现的风险，为政府性融资担保提供更准确的风险评估和控制措施。

(4) 撰写调查报告

在政府性融资担保的风险控制中，撰写调查报告是一种重要的方式，可以在融资担保前对风险进行有效的控制。调查报告的撰写过程包括对借款人的信用状况、还款能力、经营状况等方面进行全面的调查和分析，以便评估借款人的风险水平。查报告可以通过收集借款人的个人和企业资料，了解其经营状况和财务状况。这包括查看借款人的财务报表、纳税记录、银行流水等，以便评估其还款能力和偿债能力。同时，调查报告还可以调查借款人的信用记录和信用评级，以了解其信用状况和还款记录。另外，

调查报告可以对借款人的经营环境和行业竞争情况进行调查^[5]。这包括对借款人所在行业的市场规模、发展趋势、竞争对手等进行分析,以便评估借款人的经营风险和市场前景。通过撰写调查报告,政府性融资担保机构可以全面了解借款人的信用状况、还款能力、经营状况等方面的情况,从而有效地控制风险。调查报告的撰写过程需要综合运用财务分析、市场调研、抵押物评估、管理评估等方法,以确保风险控制的准确性和有效性。

3.2 融资担保中的风险控制

(1) 审核

在政府性融资担保的风险控制中,加强资金审核是一种重要的方式。首先,政府机构应该建立完善的审核制度,确保资金使用的合法性和合规性。另外,政府应加强对融资项目的审查,对申请者的资质、还款能力和项目可行性进行全面评估,以减少不良借款和违约风险。此外,政府还可以要求申请者提供充足的担保物或抵押品,以降低风险。同时,政府应加强对资金使用的监督和跟踪,确保资金用于合理的项目和用途,防止挪用和滥用资金。再者,政府还应建立风险分担机制,将风险合理分配给各方,以减少政府的损失。通过加强资金审核,政府可以有效控制融资担保中的风险,保障资金的安全和有效使用。

(2) 签订合同

签订合同可以明确各方的权利和义务,确保政府性融资担保的双方和合作过程中遵守约定,减少风险发生的可能性。合同中可以明确担保的范围、期限、金额等具体内容,确保担保责任的明确性,从而降低风险。另外,签订合同可以规范资金使用和还款的流程,确保资金的合理使用和及时归还。合同中可以约定资金使用的用途和限制,防止资金被滥用或挪用,从而减少风险。同时,合同中可以约定还款的方式、期限和利率等具体条款,确保借款人按时归还贷款,减少违约风险。签订合同可以规范资金使用和还款的流程,确保资金的合理使用和及时归还。合同中可以约定资金使用的用途和限制,防止资金被滥用或挪用,从而减少风险。同时,合同中可以约定还款的方式、期限和利率等具体条款,确保借款人按时归还贷款,减少违约风险。

(3) 核查资金情况

在政府性融资担保的风险控制中,核查资金情况是一种重要的方式。首先,政府机构可以要求借款人提供详细的财务报表和资金流动情况,以确保其资金来源合法、稳定且足够。其次,政府可以与相关金融机构合作,通过对借款人的银行账户进行监控和核对,确保借款人的资金流动符合预

期和合规要求。此外,政府还可以与税务部门合作,核查借款人的纳税记录,以了解其真实的经营状况和资金状况。另外,政府还可以要求借款人提供担保物或提供其他形式的抵押品,以减少风险。通过这些方式,政府可以更好地核查借款人的资金情况,从而有效地控制风险。

3.3 融资担保后的风险控制

在政府性融资担保的风险控制中,对融资担保后的风险进行控制是至关重要的。政府应该建立完善的风险评估体系,对融资项目进行全面的风险评估,包括借款人的信用状况、还款能力、项目的可行性等方面。比如,政府应该设定合理的担保比例,确保担保金额与借款人的还款能力相匹配,避免过度担保导致风险集中。同时,政府还应该制定严格的担保条件,确保借款人按时履约,例如要求提供抵押物或担保人等。此外,政府还应加强对担保项目的监管,定期进行风险评估和跟踪,及时发现和解决潜在的风险问题。最后,政府应建立风险补偿机制,以应对可能发生的担保损失,减轻财政压力,并鼓励金融机构更加积极地参与融资担保业务。综上所述,政府在融资担保后的风险控制中应综合运用风险评估、担保比例设定、担保条件制定、监管和风险补偿等手段,以确保融资担保业务的安全性和可持续发展。

4 总结

融资性担保公司在金融体系中扮演着重要角色,为中小微企业提供融资担保服务,促进了经济的发展。然而,如果融资性担保公司的经营风险无法得到有效控制,可能会导致公司倒闭或资金链断裂,进而对金融体系稳定造成冲击。因此,研究融资性担保公司的经营风险控制实践,有助于保障金融体系的稳定。研究融资性担保公司的经营风险控制实践与探索具有重要意义,不仅对保障金融体系稳定、提升公司竞争力和行业规范化发展有积极作用,还为监管部门提供决策依据。

参考文献:

- [1] 高贵. 新经济形势下融资性担保机构风险管控策略研究[J]. 时代商家, 2023(3): 1-3.
- [2] 步晓宁. 产业经济: 战略性新兴产业的融资困境与担保体系重构[J]. 2021(2013-9): 33-39.
- [3] 崔志伟. 互联网金融的法律风险与规制——以P2P网贷平台为分析视角[J]. 2021(2015-6): 34-40.

作者简介:

王晨(1997.2.4-),女,汉族,南阳人,硕士,研究方向:政府性融资担保业的发展前景。

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155423

企业融资项目的成本管控风险及策略研究

张广良

中海油(泰州)石化有限公司, 中国·江苏 泰州 225321

【摘要】在当今全球经济高速发展的背景下,企业融资作为推动企业持续发展和扩张的重要手段,其过程中的成本管控显得尤为重要。成本管控不仅直接关系到企业的经济效益,更是企业稳健经营和风险防范的基石。然而,随着金融市场的日益复杂和多变,企业融资项目的成本管控面临着诸多风险和 challenge。这些风险可能来源于市场利率的波动、融资渠道的狭窄、信贷政策的收紧,以及企业内部管理的不善等多方面因素。本文旨在深入探讨企业融资项目的成本管控风险,分析这些风险的形成机理和潜在影响。

【关键词】企业融资项目; 成本管控; 风险; 策略

Study on cost control risk and strategy of enterprise financing projects

Guangliang Zhang

Cnooc (Taizhou) Petrochemical Co., LTD., Taizhou 225321, China

[Abstract] In the context of the rapid development of the global economy, corporate financing as an important means to promote the sustainable development and expansion of enterprises, the cost control in the process is particularly important. Cost control is not only directly related to the economic benefits of enterprises, but also the cornerstone of steady operation and risk prevention of enterprises. However, with the increasingly complex and changeable financial market, the cost control of enterprise financing projects is faced with many risks and challenges. These risks may come from many factors such as fluctuations in market interest rates, narrow financing channels, tightening credit policies, and poor internal management of enterprises. This paper aims to deeply explore the cost control risks of enterprise financing projects, and analyze the formation mechanism and potential impact of these risks.

[Keywords] Enterprise financing project; Cost control; Risk; Tactics

引言

在现代企业的运营流程中,融资项目占据了举足轻重的地位。融资的成败直接决定了企业能否维持其长期、稳健的发展态势。而在融资的复杂过程中,风险管理和成本控制更是被视为两大基石。企业唯有在这两方面下功夫,确保风险得到妥善防范,成本得到有效控制,才能保障融资项目的平稳进行,进而为企业创造经济效益,为其他项目奠定坚实的资金基础。这样,企业便能够进入一个正向的循环,稳步踏上可持续发展的康庄大道。

1 财务风险管理的理论模型

1.1 企业财务风险管理的理论基础

企业财务风险管理是指在投融资项目中,为有效识别、评估、控制和应对财务风险而采取的一系列理论和方法。企业需要借助财务风险管理的理论基础来保护自身利益,确保项目的顺利进行。

首先是现代金融理论。现代金融理论提供了投资组合理论、资本结构理论和股权定价理论等工具和方法,可用于分析企业的财务风险。通过运用这些理论,企业可以在投融资项目中进行风险与收益的平衡,减少财务风险带来的不利影响。

其次是风险管理理论。风险管理理论主要关注如何通过识别、分析和控制风险来提高企业的整体效益。在企业的

财务风险管理中,可运用风险管理理论的方法,如风险识别矩阵、风险度量和风险控制策略等,来全面把握财务风险,并采取相应的措施进行应对。

此外是财务管理理论。财务管理理论强调企业在投融资决策中如何合理配置资金、优化财务结构以及进行财务风险评估和控制。在企业财务风险管理中,可以借鉴财务管理理论的思想,运用财务报表分析、财务比率分析和财务风险度量等方法,对企业的财务风险进行定量分析和评估,从而制定相应的管理策略。

1.2 建筑施工企业财务风险管理的方法和技术

一是建立完善的内部控制体系来管理财务风险。这包括建立明确的财务策略和风险管理政策,制定合理的财务目标,并建立相应的财务风险管控流程。此外,企业还应加强内部审计,并对项目财务进行定期和不定期的检查和审计,确保资金使用的合规性和有效性。

二是利用保险等金融工具来进行财务风险管理。通过购买适当的保险产品,企业可以将一部分财务风险转移给保险公司,降低自身的风险承担。例如,在项目中可能发生的自然灾害、工程事故等风险可以通过购买相应的保险来进行管理和分散。

三是利用财务衍生品等金融工具来进行财务风险管理。财务衍生品具有灵活性和可定制性强的特点,可以用于对冲市场价格波动和汇率风险等。企业可以通过合理的财务衍生品操作,实现对财务风险的有效管理和控制。

四是采取多元化融资方式来减少财务风险。传统的融资渠道包括银行贷款、债券发行等,但随着金融市场的不断发展,企业还可以考虑创新的融资方式,如股权融资、项目融资等。通过多元化的融资方式,企业可以降低对单一融资渠道的依赖,减少财务风险的集中度。

1.3 财务风险管理的评估和监控

一是财务风险评估。财务风险评估是指对投融资项目中可能出现的财务风险进行系统、全面的识别和分析。评估的目的是为了预测可能出现的风险,为建筑施工企业制定针对性的管理策略提供依据。在进行财务风险评估时,企业可以采用多种方法和技术。常见的方法包括风险识别、风险测度、风险分析和风险评价等。通过对项目的财务状况、运营情况、市场环境和竞争态势等方面的综合评估,可以揭示出潜在的财务风险。

二是财务风险监控。财务风险监控是指对投融资项目中财务风险的实时跟踪和监测。监控的目的是及时发现、预警和应对可能产生的风险,确保项目的顺利进行。在进行财务风险监控时,企业可以采用各种指标和方法。常见的指标包括资本结构、偿债能力、现金流量、盈利能力等方面的指标。通过对这些指标的监控,可以及时发现并解决潜在的财务风险。

三是财务风险管理策略的调整。财务风险评估和监控的结果,将为建筑施工企业提供有力的决策依据。在评估和监控的基础上,企业可以对财务风险管理策略进行调整和优化。在调整策略时,企业需要根据实际情况采取相应的措施。例如,对于高风险项目,可以考虑增加资本投入或者寻求风险投资;对于低风险项目,可以适度降低风险防范措施,以减少成本。

2 企业融资项目出现风险的原因

2.1 企业自身问题

随着我国经济社会的高速发展,一些企业出现制度方面不健全的问题。同时,部分企业管理者未曾树立融资项目风险意识,没有真正了解企业融资成本控制及风险管理的重要意义,而且一些企业尚未建立专业的风险管理体系,从而导致风险管理能力下降,严重影响了融资项目的顺利推进。从风险识别层面而言,一些企业通常更愿意选用风险专家对其实施成本控制及风险管理工作,从而使得整体成本投入提高。另外,受宏观环境影响,少数专家很难综合评估国内企业风险,因此对风险控制及评估工作形成不良影响。

2.2 融资体制原因

从企业自身角度而言,企业融资受到阻碍的因素较为复杂,与企业自身还没有创建健全的融资制度有着密切关系。倘若所处领域发展较快并且时常发生变化,就有很大的可能导致企业发展进入混乱的局面。

伴随经济社会的高速发展,现阶段我国企业不断涌现,并且涉及的行业较为广泛,一般通过借助银行贷款来取得融资成本。然而,由于国家出台的各种调控措施,以及自身运行困难,企业没有办法在规定期限内向银行还完贷款。并且,少数企业管理者更愿意使用消极方法展开风险管控工作,无法真正有效借助风险转移措施,保证企业凭借最低风险得到最多收益。而且企业减少融资风险,真正

操作起来难度系数比较大,对融资风险管理工作者的专业需求较为严格。

2.3 企业融资项目的成本管控策略

(1) 优化融资结构

融资结构优化是降低融资成本,促进融资效率提高的关键战略,企业选择融资方式与融资工具必须综合考虑其经营情况、财务状况、市场环境等多方面因素。比如银行贷款就是一种常用的融资方式之一,它有过程比较简单,资金到账迅速等优势,但是也会随之带来高额利息负担以及还款压力等。发行债券则适合信用评级较高、偿债能力强的企业,债券利率通常低于贷款利率,但发行过程较为复杂,且需要定期支付利息和本金。股权融资主要是通过出售公司的股份来筹措资金,这种方法不需要定期偿还本金和利息,但可能导致原有股东的股权和控制权被稀释。企业选择融资方式也应注意市场环境变化。比如在货币政策宽松、市场利率偏低的大环境中,银行贷款与发行债券成本都比较低廉,公司可优先选择上述途径。而且在市场环境不佳和投资者信心缺失的情况下,股权融资或将面临更大挑战。

所以,融资结构的优化要求企业结合自身实际情况与市场环境做出取舍。企业可与金融机构进行交流和协作,了解每种融资方式所付出的代价及存在的风险,从而选择最合适的方式。与此同时,企业还需加强财务管理与透明度、提高自身信用评级等措施来获取更为优惠的融资条件、降低融资成本等。通过对各方面因素的全面考量,能够使企业建立一个较为合理和有效的融资结构,从而为其不断发展提供强有力的资金保障。

(2) 提升企业信用评级

提高企业信用评级,是降低融资成本,获取更加优惠融资条件的一个重要手段。在金融市场上,人们认为信用评级是衡量企业偿还债务能力与声誉的一个重要标志。信用评级越高,意味着公司融资时会面临利率越低,还款条件越灵活,融资选择越丰富等问题。企业要想提高其信用评级水平,首先应从财务管理着手,建立完善财务制度与内部控制机制以保证财务报表准确真实。这样既提高了企业运营效率又对外展现了稳定可靠的经营形象。与此同时,公司还应提高透明度,积极向社会公众,投资者及评级机构及时公开关键财务信息,使市场各方能够对公司经营状况及财务风险有一个全面而客观的认识。企业除在财务上下功夫外,还应

该积极塑造自己的良好形象与声誉。具体包括:遵守法律法规,履行合同义务,维护消费者权益,参加社会公益事业。企业经过长期诚信经营、负责任的经营,能够逐步树立良好的信誉与市场声誉,为在金融市场中取得较高信用评级奠定坚实基础。

2.4 建立成本管控体系

建立成本管控体系是企业有效管理和控制融资成本的关键。在当前的金融政策环境下,如《企业会计准则》和《企业内部控制基本规范》等,均强调了企业对成本进行全面、系统管理和控制的重要性。为此,企业应首先制定详细的成本预算和计划,明确融资活动的成本目标和分配,确保各项费用在预算范围内。同时,建立成本核算和分析制度,定期对融资成本进行核算和分析,及时发现成本偏差和原因,为成本控制提供依据。实施成本控制和考核也是体系的重要环节。企业应设定成本控制指标,将成本控制责任落实到相关部门和人员,通过考核激励机制,确保成本控制措施的有效执行。在这样的成本管控体系下,企业不仅能够满足金融政策对成本管理和控制的要求,还能有效降低融资成本,提高融资效益,为企业的稳健发展提供有力保障。

结束语:

为了推动企业走向持续稳健的发展道路,企业管理层必须深化对融资项目成本和潜在风险的认识,并对其进行精细化管理。对于可能出现的挑战和问题,应迅速制定并调整相应的应对策略,以远见卓识来审视和处理融资成本管理及风险问题。

参考文献:

- [1] 李凡育. 建筑企业投融资项目成本的风险与管控[J]. 今日财富(中国知识产权), 2022(11): 46-48.
- [2] 徐晨鸣. 建筑企业融资项目的成本管控风险及策略分析[J]. 审计与理财, 2021(12): 34-35.
- [3] 戴晓庆. 加强企业成本管控的有效策略分析[J]. 企业改革与管理, 2020(16): 179-180.
- [4] 徐敏. 建筑企业融资项目的成本管控风险及策略分析[J]. 企业改革与管理, 2020(04): 130-131.
- [5] 黄知霞. 浅析企业成本管控存在的问题与对策[J]. 现代经济信息, 2019(24): 176-179.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155424

基于价值链管理的企业财务管理研究

梁 萍

杭州修然互联网科技有限公司, 中国·浙江 杭州 310000

【摘要】随着全球市场的竞争日益激烈和商业环境的快速变化,企业面临着提高效率、降低成本和创造更大价值的挑战。在这样的背景下,基于价值链管理的企业财务管理成为一种趋势和需求。价值链管理是一种通过分析和优化内外部业务活动,实现降低成本、提高效率和创造价值的管理方法。财务管理在此背景下不再是传统的会计和财务报表编制,而是需要与业务活动紧密结合,发挥更积极的作用。通过对基于价值链管理的企业财务管理的深入研究,我们可以更好地理解财务在企业价值创造中的具体作用和能力,并为企业提供指导和建议,以达到更高效的运营和持续创新的目标。

【关键词】价值链管理; 企业; 财务管理

Research on Enterprise Financial Management Based on Value Chain Management

Ping Liang

Hangzhou Xiuran Internet Technology Co., LTD, Hangzhou 310000, Zhejiang China

[Abstract] With the increasingly fierce competition in the global market and the rapid changes in the business environment, enterprises are faced with the challenge of improving efficiency, reducing costs and creating greater value. In this context, enterprise financial management based on value chain management has become a trend and demand. Value chain management is a management method to reduce costs, improve efficiency and create value by analyzing and optimizing internal and external business activities. In this context, financial management is no longer the traditional accounting and financial statement preparation, but needs to be closely integrated with business activities to play a more active role. Through the in-depth study of enterprise financial management based on value chain management, we can better understand the specific role and capability of finance in enterprise value creation, and provide guidance and suggestions for enterprises to achieve more efficient operation and continuous innovation.

[Keywords] Value chain management; Enterprise; Financial management

引言

价值链管理是一种通过分析和优化企业内外部业务活动,实现降低成本、提高效率和创造价值的管理方法。在全球化和数字化经济背景下,企业财务管理不再局限于传统的账务处理和报表编制,而需要更加深入地与业务活动紧密结合,发挥更为积极的作用。因此,研究基于价值链管理的企业财务管理具有重要的理论和实践意义。通过不断深入研究和探索,我们相信基于价值链管理的企业财务管理将有更广阔的应用前景和理论突破,为企业的持续发展和创新提供更为坚实的支持。

1 基于价值链管理的企业财务管理的重要性

1.1 增强资源配置效率和降低成本

基于价值链管理的企业财务管理具有重要的意义,其中之一是能够增强资源配置效率和降低成本。企业通过分析和优化内外部业务活动,可以更好地识别和理解各个环节的价值创造过程,从而更加精确地配置和利用各项资源。财务管理在这一过程中扮演着重要的角色,通过提供准确的成本计算和绩效评估,帮助企业确定资源配置的优先级和合理的投入规模。此外,财务管理还通过财务分析和预测,帮助企业发现并解决资源使用中的浪费和效率低下的问题,进一步优化成本结构和提高利润水平。

1.2 支持战略决策和业务发展

在竞争激烈的市场环境中,企业需要根据市场趋势和竞争对手的行为做出准确和及时的决策。财务管理的角色不

再局限于传统的会计报表编制和税务申报，而是需要通过精确的财务数据分析和财务模型预测，为企业的战略决策提供科学依据。此外，财务管理也可以通过风险管理和金融规划，帮助企业在业务拓展和资本运作中把握机会并降低风险。通过财务管理的支持，企业能够更加灵活和迅速地适应市场需求，实现可持续的业务发展。

1.3 加强内外部合作和推动创新

企业的价值链通常涉及到多个部门和供应商之间的协作和合作，财务管理可以通过制定合理的绩效考核和奖惩机制，激励各部门和供应商共同追求价值链的协同效益。此外，财务管理还可以提供融资和投资支持，促进企业与外部合作伙伴的合作和创新。通过与金融机构和资本市场建立紧密关系，企业能够更容易地获取资金和资源，实现更快速和高效的创新。财务管理的推动作用有助于企业在市场竞争中取得更大的竞争优势和创造更多的价值。

2 基于价值链管理的企业财务管理存在的问题

2.1 信息不对等和数据集成困难

在企业内部，不同部门之间的信息和数据流动常常不够顺畅，导致信息共享存在障碍。例如，市场部门可能无法准确预测销售需求，这使得生产部门难以及时调整产能和资源配置。同时，供应链中的信息传递也面临挑战，例如供应商可能未能及时提供关键的物流和库存信息，以满足企业生产计划的要求。此外，由于不同系统和软件的数据格式和接口不兼容，数据集成也变得困难，导致财务部门很难从各个环节及时获取准确的财务数据进行分析 and 决策支持。

2.2 性能评估方法不全面和指标体系不完善

传统的财务指标如利润、销售收入和资产回报率等，在评估企业绩效方面具有局限性。在价值链管理中，每个环节的性能和价值创造需要更多维度的考量。例如，在供应链管理中，交付准时性、库存周转率和供应商质量稳定性等指标都是重要的绩效评估的因素，但传统财务指标难以真实反映这些方面的信息。此外，指标体系也面临不完善的问题，在衡量不同环节的绩效和影响因素方面还存在一定的欠缺。

2.3 人员培训和文化转变的难题

人员培训和文化转变是基于价值链管理的企业财务管理面临的重要难题之一。传统的财务管理培养的是会计和财务技能，这在基于价值链管理的环境中已经不再足够。财务人员需要掌握更广泛的业务知识，了解各个环节对整体价值链的影响，并能够与不同部门的责任人进行有效的沟通和协调。因此，企业需要通过培训和教育来提升财务人员的综合素质，帮助他们适应新的要求。此外，企业文化

的转变也是一个重要的挑战。传统的企业文化通常以财务为中心，注重利润最大化，导致企业财务管理不足。

3 基于价值链管理的企业财务管理策略

3.1 优化供应链管理

通过与供应商建立战略合作关系，实现原材料采购的高效化和成本降低。为了优化供应链管理，企业可以与供应商建立稳定的合作关系。长期合作关系可以帮助企业与供应商更好地理解彼此的需求和要求，从而实现资源共享和风险共担。企业可以共同制定供应商绩效评估指标，包括交货时间、产品质量、价格竞争力等，以确保供应链的稳定性和可靠性。此外，企业可以与供应商共享信息，建立起透明的沟通渠道。通过定期召开会议、分享销售预测和生产计划等，企业可以提前了解市场需求和变化，帮助供应商做出相应的调整和优化。同时，与供应商共享信息还可以帮助企业优化订单和库存管理，减少仓储和物流成本。另外，采用先进的供应链管理工具和技术也是优化供应链的重要手段。例如，企业可以采用供应链协同平台，实现供应链各环节的信息共享和协调。通过数据分析和物流优化，企业可以准确预测需求、优化运输路线，并及时调整生产和采购计划，从而提高供应链的反应速度和灵活性。

3.2 精细化成本管理

通过精确核算和控制各个环节的成本，企业可以识别成本驱动因素，进一步提高成本效益。精细化成本管理的第一步是使用先进的成本计算方法，传统的成本核算方法往往只关注直接成本和间接成本，忽视了一些隐藏在各个环节中的费用。企业可以更好地了解每个环节的成本构成，发现成本的低效率因素，从而有针对性地开展成本控制工作。企业还可以通过定期评估和优化各个环节的成本结构来实现精细化成本管理。企业可以使用成本控制工具和技术，如成本目标矩阵、成本驱动树等，精确分析和识别成本驱动因素。在此基础上，企业可以制定相应的成本降低策略，如优化采购模式、改进生产工艺、加强能源利用效率等，从而进一步提高成本效益。企业还可以与供应商进行成本共享和共同的成本控制策略。通过与供应商建立紧密的合作关系，例如共同开发新产品、共享研发成果等，企业可以实现成本的协同优化。同时，企业还可以与供应商共同探索成本降低的机会，例如共同采购、共享物流等，从而实现成本的进一步降低。通过精细化成本管理，企业可以更好地了解成本结构，找出成本的痛点，并采取相关措施来降低成本，提高企业的运营效率和利润率。

3.3 资金流优化

通过优化资金的调度和运作，企业可以减少资金占用

成本、降低融资成本，提高资本利用效率。为了实现资金流优化，企业需要进行资金流分析和规划，企业可以通过建立资金流预测模型，预测未来一段时间内的现金流入和流出情况。通过精确分析资金流动的时间和规模，企业可以更好地制定资金调度和运作策略，确保资金的合理使用和储备。企业可以通过合理的融资结构和资本结构来降低融资成本，企业可以选择合适的融资来源，如银行贷款、债券发行、股权融资等，以满足不同阶段和需求的资金需求。同时，企业还可以优化融资的利率和期限等条件，从而降低融资成本。企业可以灵活运用财务工具，如应收账款质押、票据贴现等，来改善资金周转和提高流动性。企业可以通过优化预算规划和资金运营策略来提高资金利用效率，企业可以设立有效的预算控制机制，确保资金使用的合理性和效率。此外，企业还可以优化账期管理和应收账款的回收周期，通过提高收款效率和降低资金占用时间，来改善资金流动和资金利用效率。

3.4 客户关系管理

客户关系管理在基于价值链的财务优化策略中起着至关重要的作用，通过了解和满足客户需求，企业可以提高产品销售和分销效率，进而增加企业的收入。企业可以通过市场调研和客户反馈来了解客户的需求和偏好，基于这些信息，企业可以定制化产品和服务，以满足不同客户的独特需求。同时，利用客户关系管理系统（CRM），企业可以将客户信息进行整合和分析，帮助企业更好地了解客户群体，并制定相应的市场推广策略。建立良好的客户沟通渠道是提升客户关系的关键，企业可以通过电话、电子邮件、社交媒体等渠道与客户保持紧密联系，及时回应客户的问题和需求，加强与客户之间的互动和关联。此外，定期组织客户满意度调查或开展客户见面会，可以进一步了解客户对产品和服务的评价，及时调整和改进企业的经营策略。企业可以建立合作伙伴关系，与分销商一起制定市场推广计划，共同开拓市场，扩大产品的销售渠道。通过与分销商的密切合作，企业可以更好地了解终端客户需求，提供优质的产品和服务，并及时解决客户反馈的问题，从而提高客户满意度和忠诚度。

3.5 人员培训和激励

通过培训提高员工技能和专业素质，激励员工的工作积极性和创造力，企业可以提高生产效率和质量水平。建立全面的员工培训计划是必要的，企业可以根据不同岗位的需求，设计相应的培训课程，包括技术培训、管理培训和职业发展规划等。通过培训，员工可以提升工作技能，掌握最新的行业动态和先进的生产工艺，提高工作效率和质量水平。企业可以设置绩效评估标准，并根据员工的工作表现给予奖

励，如奖金、晋升机会和荣誉称号等。此外，企业还可以设立员工股权计划或提供其他福利待遇，以吸引优秀人才和激发员工的合作意愿。值得一提的是，企业内部沟通和团队建设活动也是人员培训和激励的重要手段之一。通过定期组织内部沟通会议、团队讨论和项目合作，可以加强员工之间的合作和协同，充分发挥团队的创造力和协作能力，提高整体生产效率和工作质量。

3.6 创新和研发投入

创新和研发投入是基于价值链的财务优化策略中至关重要的一环，通过加大对技术创新和研发的资金投入，企业可以在产品开发和工艺改进上不断追求突破，提高产品的附加值和市场竞争能力。企业可以设立专门的研发部门或与科研院所进行合作，加强技术研发和创新能力的培养与提升。这包括引入高水平的研发人才，建立独立的研究实验室和创新团队，以及与院校、科研机构合作进行技术转移和分享。知识产权管理是创新和研发的重要保障，企业应加强对自身知识产权的保护，确保创新成果得到有效的保护和商业化运用。同时，企业还可以进行技术转让或与其他企业联合开展研发项目，共享资源和知识，加快创新成果的转化和应用。通过与不断追求创新、加大研发投入和建立卓越的创新文化，企业可以不断提高产品的技术含量和市场竞争能力，实现创新驱动的可持续发展。

4 结束语

综上所述，基于价值链管理的企业财务管理在资源配置效率、战略决策支持和业务发展、以及内外部合作与创新方面具有重要的意义。企业应该意识到财务管理不再仅仅是一项支持性工作，而是与业务活动紧密结合、为企业增加价值的重要组成部分。通过科学规划和有效执行财务管理策略，企业能够在激烈的市场竞争中取得优势，并实现长期的可持续发展。

参考文献：

- [1] 黄金霞. 基于价值链管理模式的企业财务管理研究[J]. 今日财富, 2023, (01): 104-106.
- [2] 肖芳. 基于价值链的企业财务成本管理的探究[J]. 财会学习, 2022, (35): 88-90.
- [3] 王旭. 基于价值链的企业财务成本管理与控制探讨[J]. 中国中小企业, 2022, (12): 144-148.
- [4] 苏洁. 基于价值链的企业财务管理模式分析[J]. 财会学习, 2022, (17): 54-56.
- [5] 孙羽. 小议价值链管理模式下的企业财务管理[J]. 中国物流与采购, 2022, (07): 68-69.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155425

大数据背景下企业会计面临的挑战及对策

岳 阳

四川省烟草公司眉山市公司, 中国·四川 眉山 620000

【摘要】在社会主义市场经济持续不断发展的过程中, 各类互联网信息技术应运而生, 已经取得了较为广泛的普及应用。尤其是其中的大数据技术, 更是直接推动大数据背景形成, 为社会各行各业带来了崭新的变数与可能性。在企业会计工作中也是如此, 大数据背景不仅可以提供崭新的技术要素, 同时还相应地提出了信息化转型要求, 难免在实际的企业会计工作中形成现实挑战, 需要企业引起关注和重视。为此, 企业首先应当更加切实地把握大数据背景下的发展环境以及会计工作面临的诸多现实挑战, 然后才可以基于自身会计工作现状, 为后续采取有效策略应对诸多挑战的实践过程提供理论性的支持与引导, 确保会计工作可以进一步实现其可观价值。

【关键词】大数据; 企业管理; 财务管理; 会计创新

Challenges and Countermeasures of Enterprise Accounting under the Background of Big Data

Yang Yue

Sichuan Tobacco Company Meishan City company, Meishan City, Sichuan Province, 620000 China

[Abstract] In the process of the continuous development of the socialist market economy, all kinds of Internet information technology have emerged at the historic moment, and has been widely applied. In particular, the big data technology directly promotes the formation of big data background, bringing new variables and possibilities for all walks of life in the society. The same is true in the accounting work of enterprises. The background of big data can not only provide new technical elements, but also put forward the requirements of information transformation accordingly. It is inevitable to form practical challenges in the actual enterprise accounting work, which needs to attract attention and attention from enterprises. To this end, the enterprise should first more effectively grasp the big data under the background of the development environment and accounting work faces many realistic challenges, then based on their own accounting work, for subsequent effective strategies to deal with the challenges of practical process to provide theoretical support and guidance, to ensure that the accounting work can further realize its considerable value.

[Keywords] Big data; Enterprise management; Financial management; Accounting innovation

在大数据背景下, 数据逐步可以通过有机组成大数据的形式实现可观价值, 需要企业引起重视, 基于数据价值的实现, 创新现有的各项经营管理工作。与此同时, 大数据技术也带动更多的互联网信息技术深度嵌入企业经营管理工作中, 为其带来了崭新的技术要素支持。其中, 企业会计工作尤为关键, 原因在于该项工作事关企业内部资金流动和经济活动的状况, 为企业最大化取得经济效益的过程带来直观影响。因而企业应从大数据背景出发, 明确分

析自身会计工作当前所需面对的崭新挑战, 引入有利于应对挑战的技术要素予以创新, 确保会计工作可以充分发挥其支撑作用。

1 大数据背景下的企业发展环境

大数据是互联网信息技术发展的必然产物, 同时具备真实性、高效性以及价值分散性等特征, 可以作为资源发挥一定的作用, 同时也对技术支持提出更高的要求^[1]。在大数据及其相关技术的推动下, 大数据背景已经基本形成,

需要社会各行各业的企业引起重视, 基于自身现有的各项经营管理工作现状引入技术要素赋能工作创新, 以便更好地适应崭新的外部发展环境。大数据相关的技术要素在企业会计工作中可以实现较为可观的价值, 不仅可以更加真实地反映企业资金周转状况, 同时还可以为企业管理层的决策过程提供充足的数据支持, 保障决策的有效性与科学性, 需要切实地予以把握和实现。

2 大数据背景下企业会计面临的挑战

2.1 管理模式需要立足于时代背景做出调整

在大数据背景下, 企业会计工作需要从更多方面出发进行, 收集并处理数量更多的会计数据信息, 以便更加切实地编制财务报表, 为企业管理层的决策过程提供有力的支持^[2]。在此过程中, 企业会计工作首先需要面临的挑战在于现有会计管理模式已经难以完全覆盖新增的会计工作内容, 需要立足于大数据时代背景做出适配与调整, 以便确保会计管理模式可以服务于具体的工作实践, 提供体制性的有力支撑。而结合时代背景调整会计管理模式具备较高的难度, 在企业会计人员能力不足的情况下, 难以相对有效地落实各项调整。因而企业应当对此保持跟进和重视, 确保会计管理模式的创新调整可以得到有效落实。

2.2 会计管理应切实体现企业战略发展目标

受大数据背景下的先进技术要素影响, 社会各行各业内部的行业市场竞争均逐渐呈现出了激烈化的整体趋势。在这种情况下, 企业战略发展目标需要更加深入地贯穿各项经营管理工作, 以便确保各项工作均可基于战略发展目标完成创新健全, 为其实际的目标实现过程提供有力的支持。由此可知, 大数据背景为企业会计工作带来的又一挑战在于, 会计管理同样需要更加切实地体现企业战略发展目标, 同时进一步发挥会计工作的支撑作用, 服务于实际的目标实现过程。对此, 企业应当优先确保整体的战略发展目标可以根据大数据背景实现创新设定, 确保目标可以满足自身今后发展, 以便相应地推动会计工作如实完成适配, 服务于新型战略发展目标的实现过程。

2.3 进一步健全现有会计内部控制制度建设

在实际的企业会计工作中, 由于涉及企业内部资金流

动和经济活动状况, 难免出现各类谋求私利的会计风险状况, 需要企业切实地建立健全会计内部控制管理制度, 及时发现会计风险问题并做出相应的处理^[3]。而在大数据背景作用下, 很多企业的会计工作本身已经发生了一定的变化, 与之相对应的内部控制管理制度中却尚未跟随变化补充制度条文。因而可以说企业会计工作在大数据背景下面临的挑战在这一方面同样有所体现, 需要企业高度重视会计内部控制管理工作, 时刻跟进会计工作本身的变化, 并在会计内部控制管理制度体系中做出跟进补充, 确保会计内部控制管理制度可以在实际的会计工作中提供制度性的有力支持。

3 大数据背景下企业会计所面临挑战的应对策略

3.1 以信息化转型为抓手促成会计工作创新发展

考虑到大数据背景带动更多互联网信息技术融入了社会各行各业, 企业在创新应对会计工作所需面临的挑战时, 同样可以着重由此出发, 以各项经营管理工作的信息化转型为抓手, 促成会计工作的创新发展。为此, 企业应当相应地围绕自身现有经营管理工作状况搭建信息化的办公管理平台, 确保各项工作均可在云上完成, 同时直接形成口径统一的数据信息, 为会计工作的相关数据信息收集创造更加有利的条件。借此, 不仅可以确保会计数据信息的质量, 还可以基于更加真实的会计数据信息形成财务报表, 为企业管理层做出决策的过程提供数据分析层面的支持。

3.2 基于现有的会计人员队伍建设增强建设力度

在大数据背景下创新会计工作, 应对该项工作所需面临的挑战时, 企业应当意识到会计人员才是会计工作及其各项创新的最终落实主体^[4]。鉴于会计人员可以在一定程度上决定会计工作本身的创新成效, 企业应当高度重视会计人员队伍建设, 确保各岗会计人员均可在自身岗位职责范畴内有效地落实会计创新。为此, 企业应当优先针对现有的会计人员队伍建设状况进行分析, 以便基于分析结论采取相应的措施增强队伍建设力度。企业应当定期面向会计人员提供思想道德教育活动、专业化会计知识能力培训活动以及信息素养培养活动, 从工作意识、工作能力和信息素养多维度出发, 助其有序实现自我提升。

3.3 确保财务风险控制在会计工作之中得到体现

根据上述分析不难发现, 财务风险控制也是企业创新应对会计工作挑战过程中应当重点关注的内容, 因而企业应当确保财务风险控制可以如实在会计工作中得到相应的体现, 以规避财务风险为基础, 推动会计工作实现有效创新。为此, 企业应当意识到大数据背景同样为会计工作带来了不同于以往的新型财务风险, 需要如实予以把握和分析, 以便确保会计工作可以对各类财务风险形成同等程度的约束与控制, 以防为企业带来不必要的损失问题。为此, 企业应当在财务管理部门内部优选骨干员工组成财务风险控制小组, 在会计工作的风险控制过程中保持监督, 确保各项财务风险问题均可及时得到发现和解决。

3.4 依托业财融合创新会计工作的现有进行方式

随着大数据背景形成, 业财融合逐步成为企业会计工作创新的重要方向之一, 需要企业在创新该项工作应对现实挑战的过程中保持重视^[5]。为此, 企业应当深入各项业务流程之中进行分析, 围绕业财融合探索推动现有业务流程实现再造的思路与方式, 以便为依托于业财融合创新会计工作现有进行方式的过程奠定更为坚实的基础。在实际地推动会计工作方式实现创新调整之后, 还应持续跟进各项调整对于会计工作质量的实际影响, 根据落实状况保持常态化的调整与把控。

4 结语

综上所述, 企业会计工作在大数据背景下需要面对更多

挑战, 需要如实予以认识并采取针对性策略进行应对。具体而言, 一是应当更加清晰地把握大数据背景带来的新型企业发展环境。二是应当从管理模式需要立足于时代背景做出调整, 会计管理应切实体现企业战略发展目标, 进一步健全现有会计内部控制制度建设等方面出发, 更加深入地认识大数据背景为企业会计带来的挑战。三是可以采取包含以信息化转型为抓手促成会计工作创新发展, 基于现有的会计人员队伍建设增强建设力度, 确保财务风险控制在会计工作之中得到体现, 依托业财融合创新会计工作的现有进行方式在内的实践性策略, 更加科学地应对大数据背景为企业会计带来的挑战。

参考文献:

- [1] 苗凤英. 大数据背景下财务会计向管理会计转型研究[J]. 中国市场, 2023, (07): 131-133.
- [2] 吕桂苹, 赵焕红. 数字化转型背景下大数据技术在会计应用中的困境及路径研究[J]. 中小企业管理与科技, 2022, (20): 101-103.
- [3] 丛建云. 大数据时代企业管理会计面临的挑战及应对策略[J]. 全国流通经济, 2023, (04): 173-176.
- [4] 李慧. 大数据时代企业管理会计面临的机遇和挑战刍议[J]. 营销界, 2023, (04): 26-28.
- [5] 许金龙. 大数据时代企业管理会计面临的机遇与挑战[J]. 中国中小企业, 2023, (01): 101-103.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155426

东濮老油田财务数智化管理体系建设研究

张 勇

中国石化中原油田分公司, 中国·河南 濮阳 457001

【摘要】 本文通过对东濮老油田财务数智化融合现状的研究, 结合中石化构建战略型集约化财务管控体系要求, 探索中石化上游板块油气田企业一流财务数智管控体系的实践路径及保障措施, 助力中国石化打造央企世界一流财务管控体系标杆。

【关键词】 财务; 数智化; 数据湖; 融合

Research on the Construction of Financial Digitized Management System in Dongpu Old Oilfield

Yong Zhang

Sinopec Zhongyuan Oilfield Branch, Puyang, Henan, China 457001

[Abstract] This article explores the current situation of financial digital integration in Dongpu Old Oilfield, combined with the requirements of Sinopec's construction of a strategic and intensive financial control system, and explores the practical path and guarantee measures of a first-class financial digital control system for Sinopec's upstream oil and gas field enterprises, helping Sinopec build a world-class financial control system benchmark for central enterprises.

[Keywords] Finance; Digitalization; Data Lake; Fuse

1 融合背景

紧紧围绕实现油田经营单元价值最大化理念, 东濮老油田依托ERP、会计集中核算等系统, 在深化中石化总部统推财务共享(FSS)、生产运行指挥系统(PCS)、勘探开发协同平台(EPBP)等基础上, 逐步建成了财务统一平台、SEC储量评估工具、三大计划平台、外部市场管理信息系统等多层次、全方面的系统应用平台, 实现了多维度数据的收集, 在数智化建设方面取得了一定的成绩, 但是仍面临以下挑战, 制约了财务数智化建设的步伐。

1.1 业财融合基础薄弱, 整体布局尚需加强

1.1.1 顶层设计仍需完善。缺失立足公司战略、面向未来发展、服务业务需求的顶层设计, 存在系统、应用“补丁式”开发, 仅仅解决当下有限的问题, 无法叠加复制推广, 在统筹短期目标和长期战略、当前利益和长远发展、财务服务和业务管理上仍需完善^[1]。

1.1.2 流程贯通仍需改进。财务结果源于业务行为, 要构建财务数智化管理体系, 必须向业务前端延伸, 完成由“会计制度执行者”向“业务流程设计者”的角色转变。东濮老油田在构建进程中, 尚未将财务规则和信息化管理需

求契合到业务运营与管理流程中, 全流程、端到端的流程管理框架尚未搭建完成。

1.1.3 数智化建设仍在探索期。东濮老油田由于业务领域、发展路径、生产技术、评价方法等的独特性, 对于当今世界一些先进案例的借鉴也存在局限性, 财务数智化思维和理念尚在逐步形成中, 应用场景、运行逻辑、规则标准、评价体系等尚需进一步明确。

1.2 业财数据整合困难, 系统价值有待释放

1.2.1 数据数量冗余。从油气勘探开发到加工生产, 从生产基地到外部市场, 从基层场站到职能部门, 从主业生产到后勤服务, 油田的各生产环节、业务领域和管理方面汇聚了大量交织的数据信息, 加工处理工作量巨大。

1.2.2 数据质量不高。由于油田自动化改造的历史欠账, 目前大量的原始数据收集还依赖手工抄录, 未实现数据的“无感式”采集, 效率低、易出错, 数据是数智化的基石, 数据可靠性低的问题直接影响数智化系统功能的发挥。

1.2.3 数据汇聚不及时。一般财务信息的记录是在业务完成或阶段性完成时, 是业务的事后反映, 缺少事中的实时反馈。财务数据不能及时反映业务状况, 降低了数据的

质量和有用性，数据价值得不到有效释放。

1.2.4 数据口径不一致。财务与业务各执一套话语体系，对同一业务的字段描述不免存在差异。例如财务的收入口径是不含增值税的，而外部市场系统中的收入口径是含税的。诸如此类财务和业务数据不匹配的问题影响数智化平台的一体化运行。

1.3 业务财务相互独立，资源协同融合困难

1.3.1 业务财务各自为政。财务与业务、业务与业务的目标和工作侧重不同，财务关注经营合规、预算控制、战略决策支撑等，不了解业务部门的采购、生产、存货等业务流程；而业务更注重优化发展、过程管控等，缺乏财务管理的相关知识，导致业务部门与财务部门不能有效融合。

1.3.2 业财系统间存在壁垒。各业务、财务系统基于其管理目的，从不同的视角，以各自的逻辑为支撑，独立闭环运行，形成信息孤岛，不利于全面数智化转型的推进^[2]。同时不同时期、不同技术下，形成了较多异构的信息系统，系统间兼容性、适配性问题制约了数据的协同共享，无法满足中长期功能扩展与模块升级。

1.3.3 专业人才支撑不足。财务数智化需要财务人员搭建财务分析指标体系、指导信息化应用、对接系统开发需求等，需要具备财务专业知识和信息技术的复合型人才。近年来，东濮老油田强化财务人才梯队建设和复合型人才培养，但受复合人才培养成本、发展路径和成长周期等的限制，短期内无法满足数智化发展的需要^[3]。

2 融合方向与实施路径

按照“数据+平台+应用”的工作思路，立足老油田实际，以生产业务域为起点，通过生产域与财务管理域数据治理，统一数据标准、规范数据来源，打通系统壁垒，贯通业财流程，推动各领域业务流程重塑、管理模式创新和组织机构重构，着力打造全方位、全要素、全产业链一流数字化实力，全面推进数据治理和数据资源中心建设，最终建成融汇贯通的企业级业财融合数据湖，支持投资、经营、生产一体化运行，优化业财一体化管控平台，实现对于油田企业全量、全业务、全生命周期数据资产的统一管控，形成覆盖全业务链的管理会计工具集和全过程的智能分析决策支持体系。

2.1 打造企业数据湖，开展业财数据治理

2.1.1 构建油田级数据湖，确保数据资产不流失。数据湖作为数据存储的单一平台，以原生入湖按需使用为宗旨，采用原始格式存储数据的方式，把不同结构和类型的数据统一管理，打通数据链路，解决数据集成问题。基层人员可以按照原有的工作习惯记录数据，系统通过数据湖与大数据、云计算、人工智能技术的融合，进行数据分类、整理工作，提高信息质量和运行效率。

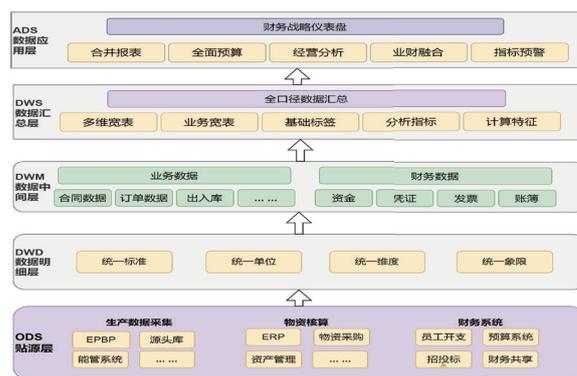
2.1.2 打通数据流通渠道，发挥数据资产价值。打通ERP、EPBP、PCS、SUIP、HR等系统数据流通渠道，实现数据全程共享、业务财务流程协调统一、有机结合，使其为企业经营管理服务，通过数据治理充分挖掘数据资产价值，实现数据与业务联动，由业务驱动向数据驱动转变，

充分发挥数据资产的价值，为企业发展提供数据支撑。

2.1.3 扩张数据管控范围，提升管理支撑能力。通过数据治理扩展数据管理覆盖范围、提升数据质量、支撑云上应用及大数据应用，打通企业全量多类型数据通道，建立大数据分析平台，应用在成本盈利性分析、市场预测、风险控制等领域，强化数据分析对管理的支撑作用。

2.2 深化数据湖应用，完善平台管控能力

2.2.1 深化定制化数据仓应用。基于不同的业务需求，构建数据仓库分层模型，将杂乱无章、多数据源的数据按照业务类型进行分类，并有序地进行清洗、过滤，实现数据标准化与多源异库数据融合。



图一 数据仓库架构设计

(1) ODS 贴源层。存储财务系统中的原始数据，包括日记账、凭证和原始交易数据等，保持与源系统数据一致，为后续的分析 and 处理提供可靠的数据基础。(2) DWD 数据明细层。经过数据标准化处理和清洗等操作，转换成统一的格式和结构，为财务人员提供了准确和一致的数据。这些数据包括经过验证和纠错的财务记录，以及与财务相关的细节信息。(3) DWM 数据中间层。采用维度建模方法，设计通用的原子性小宽表，将数据整合并建立关系，方便进行多维度的数据分析和业务模型的构建，以适应日常变动的财务业务需求。(4) DWS 数据汇总层。通过加工、聚合和计算等操作，生成多维宽表、业务基础标签和业务基础宽表，用于生成财务报表、指标计算和分析，为财务决策和业务发展提供支持。(5) ADS 数据应用层。面向最终用户的层级，负责生成宽表、报表和指标，通过各种可视化工具，将数据转化为易于理解和使用形式，为财务人员和决策层提供直观且具有决策价值的信息。

2.2.2 深化场景化指标集应用。根据各层级、板块、部门对数据的关注点不同，开展需求分析，建立场景应用指标集，利用指标分析平台对数据湖中数据进行颗粒化处理，形成分析指标模型，建立符合场景需求的指标体系，并对指标进行灵活的管理，选取合理标杆，实现指标对标分析。以车辆服务场景为例，将车务管理、费用归集、材料管理、设备管理、卫星定位、人力资源、HSE管理、综合办公等业务全部纳入系统管理，实现全过程监管和共享用车模式、业财数据集成共享和融合贯通、大数据多维度数据分析、单车单人全口径费用归集核算、车辆实时视频数据传输、决策支持和综合分析等功能，建成集单车核算、视频实时传输、大

数据分析、移动应用等为一体的智慧车辆服务平台。

2.2.3 深化融合型数智化应用。以储量评估模型为例,以EPBP勘探开发业务协同平台、PCS油气生产指挥系统、ERP等现有信息化系统入湖数据为基础,部署SEC储量评估及敏感性分析工具,以SEC储量、产量、经济参数为核心优化资源配置,将储量、产量目标分解落实到采油厂、开发区块、开发单元,为经营决策提供依据。实现产量预测及SEC储量评估,跟踪产量、成本、经济参数变化,实现单因素、多组合的SEC储量敏感性分析。通过业财融合数智化应用,一是可以满足决策层对油田经营活动进行多角度的分析,为油田决策提供数据支持能力。二是可以满足管理层数据分析需求,通过数智化数据剖析发现潜在问题,提升问题处理及时性和准确性。三是可以提高执行层的工作效率,为“挖潜增效”提供有效的数据抓手,真正意义做到过程管控。

2.3 全面实现数智化,建设一流管控体系

2.3.1 集约化数据应用,搭建财务统一管理平台。财务统一管理平台通过延伸ERP系统管理理念,与ERP系统数据交互,实现了对三级单位、班组、单台设备的精细化管理,涵盖材料线上闭环管理、全口径费用台账分析、油井效益分级、自用成品油管理、低耗品全生命周期管理、财务管理报表出具等常用功能。

2.3.2 全流程重塑再造,打造业财融合平台。以“一体化、标准化、系统化”管理为准则,理顺全链条业务流程,简化、消除冗余环节,通过自动化流程、数据集成和智能分析等方式提高财务效率,通过取线下签认结算节点,实现东濮老油田内部、关联交易收入的实时结算,大大降低了交易成本与时间成本,实现了“业务联动、规范运行、精细化管理、信息共享、量价匹配、辅助分析”的管理目标。

2.3.3 全方位价值引领,建设“三大计划”体系。以年度经营指标为靶向,生产计划、投资计划、财务预算“三大计划”深度融合,搭建以“预算+监督”、“投资审批+项目进度”全过程管控监督平台,发挥一体化统筹的管理功能和业财联动优势,持续推进“三大计划”融合,统筹各项生产要素资源配置,实现预算管理生产运行无缝衔接,提高预算统领全局的作用。

2.3.4 全覆盖动态监管,上线“一单通”平台。以“工单”串联预算到结算全流程,数据不落地运行,将施工要点、预算单、工序单、工作量确认单、结算单集成至工单,实现内部结算全业务“一单通”,动态监控项目完工情况,预警提醒验收组卷,自动发起结算申请,实现线上无感审批,大幅度缩短结算周期。

3 保障措施和建议

3.1 提高数智化融合理念认同感

财务数智化不仅是一项技术革新,更是一种管理思维和文化转变,作为老油田,更应该提高员工对数智能化融合理念认同感,以激发财务数智化转型意识,推动财务管理理念变革。一是加强数智化文化建设,提高员工对转型的认识和理解,提升数智化技能和素养。二是加强财务数智化培训和沟通,促进组织内部的协作与共享,在油田层面达成清晰一

致的数智化愿景。三是加大数智化成果推广,扩大数智化应用的影响力,让数智化这一趋势深入人心。

3.2 重点打造数智化融合团队

3.2.1 加强财务人员的源头控制。作为老油田更加加速建设财务数智化人才梯队,明确人才技能图谱,引进和培养具备全局性的数字化思维、资源整合和机会识别能力、大数据洞察和分析决策能力、跨部门、跨组织的协调沟通能力和快速学习与总结归纳能力的复合型人才。

3.2.2 提高财务人员的综合素质。人才建设中,需识别财务人员的改善需求,清晰定义财务组织各角色的能力模型,制定数智化财务人才管理框架及长效培训机制,可以根据各岗位的工作内容和知识缺陷制定针对性的培训方案。其次,应鼓励数智化技术认证考试,培训效果纳入绩效考核,以增强财务人员自主学习的压力,促使其提高员工的数智化素养和技能水平。

3.2.3 畅通技术、业财人才交流通道。企业可以建立技术和业财人才之间的交流平台、鼓励项目制合作方式促进技术人员和业财人员协助和沟通,以此激发两边人才的自主性,确保智能化技术能有效应用和满足业务的需求。

3.3 注重职能分析决策及风险管控

3.3.1 智能前瞻性预测。应基于数据中台、人工智能和大数据分析技术,开展前瞻性业务预测,充分发挥财务的业务伙伴角色定位,为业务部门提供实时业务跟踪与差异分析,及时异常预警与预案制定支持。如,开发应用场景“分析包”,如销售场景、研发场景、制造场景、销售场景、人力资源场景等。

3.3.2 智能分析和决策支持。应基于AI智能和AI算法重塑逐步提高机器感知能力,形成智能化数据洞察、决策和行动,实现数据驱动下的智能分析和决策。例如以“一利五率”为最终指标,在指标关系作用下,逐步形成指标价值动因树,通过对不同分值动因指标动态修改,让相关人员清晰了解各因素对最终核心指标影响程度,生成风险预警报告,确定整改方案。

3.3.3 智能风险管控。应基于大数据和风险量化模型,建成智能风险管控体系,对各种风险状态设定预警线,动态监控风险因子,及时更新评价风险量级,并向管理者实时发出预警信息、措施建议。如,聚焦市场趋势、风险管控、预警分析等场景,不断丰富与生产相匹配的财务模型,整合治理生产、经营、财务等数据,构建因果关系数据结构,培养财务建模专家团队,以数据和模型驱动分析决策,实现业财流程自动化,数据共享集成化,分析决策智能化。

参考文献:

[1]张少峰.《构建战略型集约化财务管控体系——中国石化打造世界一流企业财务管理体的探索与实践》,《中国管理会计》2022-4.

[2]贺小滔,孙健,梁莉.《数字化转型赋能财务转型升级——基于中国石化西北油田分公司的案例研究》,《管理会计研究》2020-1增.

[3]肖源.《央企财务管理数智化转型的思考》,2023年《财会学习》.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155427

建筑施工企业财会管理中的风险防范和控制措施分析

贾翠锋

中国十七冶集团有限公司西北公司, 中国·甘肃 兰州 730010

【摘要】在建筑施工企业的财务管理中,采取有效的风险防范和控制措施是确保企业稳健运营和实现财务健康发展的重要保障。随着建筑行业的竞争日益激烈和市场环境的不断变化,建筑施工企业面临着许多潜在的风险和挑战,如资金风险、成本控制风险、合规风险等。因此,建筑企业需要进行风险防范和控制,以确保财务管理的稳定性和可持续发展。本文旨在探究建筑施工企业财务管理中的风险防范和控制措施,以提升企业的风险管理和财务控制水平,从而增强其核心竞争力和经营绩效。

【关键词】建筑施工企业; 财会管理; 风险防范; 控制措施

Analysis of risk prevention and control measures in finance and accounting management of construction enterprises

Cuifeng Jia

Northwest Company of 17 MCC Group Co., LTD., Lanzhou 730010, China

[Abstract] In the financial management of construction enterprises, taking effective risk prevention and control measures is an important guarantee to ensure the steady operation of enterprises and realize the healthy financial development. With the increasingly fierce competition in the construction industry and the ever-changing market environment, construction enterprises are faced with many potential risks and challenges, such as capital risk, cost control risk, compliance risk and so on. Therefore, construction enterprises need to carry out risk prevention and control to ensure the stability and sustainable development of financial management. This paper aims to explore the risk prevention and control measures in the financial management of construction enterprises, so as to improve the level of risk management and financial control of enterprises, so as to enhance their core competitiveness and business performance.

[Keywords] Construction enterprise; Finance and accounting management; Risk prevention; Control measure

引言

在新的时代背景下,建筑施工企业面临着复杂的市场环境,为了应对日益激烈的市场竞争,建筑施工企业必须提升自身的财务和会计管理能力。为此,企业应从风险防范和相关控制措施入手,以保证能够及时了解企业的生产经营状况,发现财会管理中存在的风险隐患,并采取有效措施加以控制,最大程度地减少风险对企业经营发展的影响,为企业创造良好的发展环境,推动企业健康和长远发展。因此,建筑施工企业需要认识到在财务和会计管理工作过程中可能遇到的风险,并采取有效的控制措施和防范对策,提升财务和会计管理能力和水平。

1 建筑施工企业财会管理中风险控制的意义

建筑施工企业的财会管理是企业运营中至关重要的一

环。然而,由于行业特性和市场环境的变化,建筑施工企业在财会管理过程中面临着许多风险和挑战。因此,实施有效的风险控制措施对于企业的稳定长远发展尤为重要。

首先,风险控制的实施可以帮助企业防范和规避潜在的财务风险。在建筑施工过程中,对企业资金的流动性要求较高,而且资金需求量较大,因此资金风险是需要我们首要关注的问题。通过管理和规范公司资金活动,严格执行资金预算和资金筹措规定,加强日常资金计划管理,规范债务融资和内部借款、规范垫资项目管理,从而保障资金链安全,控制融资规模,加强资金资源配置,提高资金使用效率,规避资金风险。此外,成本控制也是关键,通过实施有效的成本控制策略,可以降低成本波动性,提高企业的盈利能力和竞争力。

其次, 风险控制对于企业合规性的维护至关重要。建筑施工行业面临许多法律和行业规范要求, 包括建筑质量、安全、环境保护等方面。强化合规风险控制可以避免企业因违反相关法规而面临的法律风险和声誉损失。建立健全的合规管理机制, 加强对合规风险的识别和监控, 可以确保企业在业务运营过程中遵守法律法规, 维护企业的合法权益。

最后, 风险控制是建筑施工企业提升内部控制和管理能力的关键方式。由于建筑施工企业的规模和复杂性, 其管理面临着诸多挑战, 如员工的多样性和信息流动性的不足。通过建立健全的内部控制和审计机制, 企业能够提高资源的有效配置和风险管理能力, 从而确保财务信息的准确性和透明度。有效的风险控制措施可以帮助企业更好地应对外部环境的变化和竞争压力, 稳定企业的财务状况, 以实现战略目标的持续发展。

2 建筑施工企业财会管理中风险防范与控制存在的问题

2.1 对财务风险防控工作的重要性认识不够

企业致力于创造可观的经济收益, 但部分管理人员过于关注短期发展目标, 忽视了财务风险管理的重要性。他们没有有效地落实风险管理工作, 也没有将创新方式引入实践中, 这可能对企业的后续发展带来潜在的隐患, 阻碍其在市场竞争中取得更好的地位。这些问题直接导致到企业的财务风险增加。管理人员的不重视财务风险管理, 导致他们没有深入分析并缺乏及时有效的风险防控措施。另外, 企业所应用的金融工具也存在较大的风险, 当负债超出一定范围时, 企业的偿债风险必然会增加, 从而对企业的经营管理造成严重的影响。因此, 企业财务风险管理的难度也在不断加大。

2.2 财务信息化建设落后

在企业运行过程中, 会遇到各种各样的财务风险。在信息时代背景下, 部分企业没有意识到财务信息化重要性, 当前企业财务信息化发展已经成为行业发展的必然趋势。但部分企业并没有意识到这一点, 存在企业财务信息化水平停滞不前的现象, 这与市场发展规律不相符。在这样的环境下, 企业财务数据信息质量也难以得到保证, 无法从这些信息中筛选出有利用价值的信息内容, 使企业在竞争中难以获胜, 甚至逐渐被市场淘汰。

2.3 资金规划缺乏统筹

近几年, 由于疫情影响, 在市场经济环境下行的情况下, 许多企业面临融资难题。如果不能及时预估财务风险, 在财会管理工作中无法有效地进行风险评估, 就容易遭遇资金链断裂的风险。举例来说, 当企业开始建设实施某个项目时, 如果没有对项目整体资金支付情况进行事先规划, 匆忙进入项目建设阶段, 就可能在项目建设过程中因无法及时融资而出现资金缺口, 这将给企业造成巨大的资金压力, 甚至导致拖欠工程款项, 有可能致使项目建设中断, 对企业形象和长远发展带来负面影响。除了外

部资金风险之外, 企业内部资金往来也存在风险。企业在日常经营活动中会频繁进行转账操作, 有些工作人员为了简化流程, 通常只需经过管理人员口头同意就能开展资金活动。在这种情况下, 企业不遵循明确规则, 资金往来记录不清晰, 无法及时进行账目核对。这种情况会对企业的财会管理工作产生不利影响。

2.4 财务人员专业素养有待加强

在企业开展财会管理工作的过程中, 财务人员的专业能力与职业素养直接影响到财会管理工作的水平与质量, 企业财务人员的能力水平与企业资金风险防控工作的最终成效息息相关。但考虑到财会管理工作本身存在一定的复杂性, 因此在日常工作中无法避免一些人为的纰漏。另外, 企业财务会计人员每天都会接触到大量的资金收支, 若企业财会人员职业道德水平与法治观念淡薄, 则很难经受住利益的诱惑, 容易做出违规操作的行为, 将会给企业造成严重的经济影响。

3 优化建筑施工企业财会管理中风险防范与控制的有效措施

3.1 设立风险管理部门或岗位

在优化企业财会管理中, 设立风险管理部门或岗位是一项重要的举措。企业可以设立专门的风险管理部门或岗位, 负责组织、协调和监督企业的风险管理工作, 以及制定和完善相关的风险管理制度和方案。设立风险管理部门或岗位的好处之一是提高风险管理工作的专业性和专注度。由专门的团队来负责风险管理, 可以更全面、系统地分析、识别和评估企业面临的各类风险, 确保风险管理工作得到有效的实施。同时, 专业的团队能够跟进最新的风险管理理论和实践, 制定适用于企业的风险管理制度和方案。风险管理部门或岗位还可以更好地协调和整合企业内部资源, 形成协同作用。这个团队可以与各个部门和岗位进行紧密合作, 了解和收集各个层面的信息, 协调各方利益, 推动风险管理工作的开展。它可以建立起风险管理的流程和框架, 明确各岗位的职责和 workflows, 提高整个企业对风险管理的重视和配合。此外, 风险管理部门或岗位还能够为企业提供专业的风险管理咨询和支持。它可以为企业管理层提供关于各类风险的详尽报告和分析, 辅助管理层进行决策。它也可以为各部门提供风险管理的培训和指导, 提高员工对风险管理工作的理解和参与度。

3.2 建立内部控制体系

在优化企业财会管理中, 建立健全的内部控制体系是至关重要的。企业应该明确责任分工, 确立每个岗位的制度合规要求, 并建立内部审计和风险监控机制, 以保证财务报告的准确性和合规性。

首先, 明确责任分工是内部控制体系的基础。企业应当明确每个部门和岗位的职责和权限, 并明确各个岗位的内部控制义务。通过明确的责任分工, 能够有效地防止权责不清、职责模糊等问题, 避免授权失当和内部违规行为的发生。

其次, 关键岗位的制度合规要求是内部控制体系的重要组成部分。企业应当建立适应业务和风险特点的制度合规要求, 明确各岗位的内部控制措施。这些要求可以包括操作规程、审批流程、风险防控措施等, 旨在确保业务操作符合法规法律和公司要求。

此外, 内部审计机制和风险监控机制是内部控制体系的重要环节。内部审计机制可以对企业的财务报告、业务流程和内部控制措施进行评估和审计, 以发现潜在的风险和问题。风险监控机制可以通过建立内部风险识别、评估和管理的流程, 帮助企业及时了解和应对各类风险。这两个机制相互配合, 能够有效地提升企业对财务报告的准确性和合规性的把控能力。

3.3 加强风险评估与监测

在优化企业财务管理中, 加强风险评估与监测是至关重要的。企业应不断进行风险评估和监测工作, 及时发现和识别潜在风险, 并采取相应的控制措施进行应对。

首先, 风险评估是确保企业财务安全的前提。企业应通过各种方法, 如市场调研、业务分析、历史数据分析等, 对潜在风险进行全面、系统性的评估。通过评估, 企业可以辨别出可能对财务状况和经营业绩产生不利影响的风险, 为后续控制措施的制定提供依据。

其次, 风险监控是及时发现风险、避免损失的关键。企业应建立有效的风险监控机制, 通过实时收集、整理和分析相关数据和信息。这包括监控市场环境、竞争对手的动态、供应链的波动等, 以及对内部流程和操作的监测。通过风险监控, 企业可以及时察觉到潜在的风险, 做出相应的应对措施, 减少财务损失。

同时, 企业需要及时采取相应的控制措施来应对风险。根据风险评估和监测的结果, 企业可制定具体的风险管理策略和方案。这些措施可以包括制定内部控制制度、加强员工培训、策划灵活的财务预算和计划、加强供应链管理、稳健的投资决策等。通过有效的控制措施, 企业可以减少风险带来的财务损失, 提升企业的经营稳定性和持续发展能力。

3.4 建立完善的审计制度

在企业财会管理中, 建立完善的审计制度是确保财务透明度和合规性的重要一环。企业应包括内部审计和外部审计, 通过定期的财务审计和内部审查, 及时发现并修正财会管理中存在的问题和风险。

首先, 内部审计是企业自我监督和的重要手段。企业应建立专业的内部审计部门或委员会, 负责对企业财务活动进行全面、独立的审查。内部审计可以检查和验证财务信息的准确性和完整性, 确保企业财务管理符合相关法规和规范。此外, 内部审计还可以评估和改进企业内部控制体系, 提出合理化建议和改进措施。

其次, 外部审计是由独立的审计机构对企业财务报表进行审查和评估。企业应与专业的会计师事务所合作, 定期进行外部审计。外部审计机构将对企业的财务报表, 包括

资产负债表、利润表和现金流量表等进行全面检查。通过外部审计, 企业可以确保财务报表的真实性、可靠性和准确性。

此外, 定期的财务审计和内部审查还可以帮助企业发现潜在的问题和风险。通过对财务记录和流程的审核, 可以发现会计错误、虚假记录、资产侵占等问题, 及时进行纠正和修正。此外, 审计过程中还可以发现潜在的风险, 如内部控制不严、资金管理失效等, 为企业提供改进和优化的建议。

3.5 加强信息系统安全

在当前信息时代, 企业应加强对信息系统的的社会管理, 以防范信息泄漏和网络攻击对财会管理带来的风险。具体来说, 企业应采取以下措施加强信息系统安全。

首先, 对财务信息的保护是重要的一环。企业应建立严格的信息访问权限系统, 确保只有授权人员能够访问和处理敏感的财务信息。同时, 加密技术和其他安全措施应用于对财务数据的存储和传输, 确保敏感信息不受未经授权的访问和篡改。

其次, 企业应加强网络安全的防护。采取先进的防火墙和入侵检测系统, 及时发现并阻止网络攻击, 保护信息系统免受恶意软件、病毒和黑客攻击的侵害。此外, 定期的网络漏洞扫描以及安全补丁更新的执行, 也是确保网络安全的重要步骤。

此外, 进行业务数据的备份也是重要的安全措施之一。企业应制定合理的备份策略, 定期将重要的业务数据进行备份, 并保存在安全可靠的位置, 以防止数据丢失或被篡改的风险。同时, 备份数据的存储和传输过程也需要采取加密和访问权限控制等措施, 确保备份数据的完整性和保密性。

4 结束语

综上所述, 在当前社会经济高速发展的背景下, 建筑施工企业必须面对日益激烈的竞争。为了提高企业竞争力并有效落实财会管理风险防范工作, 企业管理者必须充分重视风险防范与控制对策。只有通过针对财会管理中存在的问题进行改进, 有效提升风险防范管理工作的质量, 才能为建筑施工企业的长远稳健发展奠定坚实的基础。

参考文献:

- [1] 陈敏, 梁宁. 企业财会管理中的风险防范及控制措施[J]. 中小企业管理与科技, 2022 (2).
- [2] 潘奕达. 企业财会管理中风险防范及控制措施探究[J]. 商场现代化, 2022 (3).
- [3] 张丽玫. 试论如何完善企业内控制度以及防范企业风险[J]. 现代商业, 2020 (28).
- [4] 郑滢滢. 企业财会管理中风险管理问题与解决措施[J]. 当代会计, 2022 (12).
- [5] 谢源立, 虞景茜. 企业财会管理中的风险管理问题及对策研究[J]. 中小企业管理与科技, 2022 (16).

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155428

探索医院内控制度以建立更加合理有效的 医院会计内控体系

邱 蕾 谭 柯

四川省肿瘤医院, 中国·四川 成都 610041

【摘要】这篇文章的目的是深入研究医院的内部控制制度,并特别集中于如何构建一个更为合理且高效的医院会计内部控制框架。在医院内控制度的构建过程中,必须考虑到信息技术的充分运用。经过对医院内部控制制度的各个要素和当前状况进行深入分析后,我们提出了一系列改进方案,以构建一个更具适应性的内部控制体系。在新的内控体系下,医院将更加注重财务信息的及时准确。通过实施这些改进措施,我们的目标是加强医院在财务管理、风险预防和合规性监管方面的能力,从而提升医院内部的运营效率和透明度。

【关键词】医院内控; 会计内控体系; 财务管理; 风险防范

Exploring Hospital Internal Control Systems to Establish a More Reasonable and Effective Hospital Accounting Internal Control System

Lei Qiu, Ke Tan

Sichuan Cancer Hospital, Chengdu, Sichuan 610041, China

[Abstract] The purpose of this article is to conduct in-depth research on the internal control system of hospitals, with a particular focus on how to construct a more reasonable and efficient internal control framework for hospital accounting. In the construction process of hospital internal control system, it is necessary to consider the full application of information technology. After in-depth analysis of the various elements and current situation of the hospital's internal control system, we have proposed a series of improvement plans to build a more adaptive internal control system. Under the new internal control system, hospitals will pay more attention to the timely and accurate financial information. By implementing these improvement measures, our goal is to strengthen the hospital's capabilities in financial management, risk prevention, and compliance supervision, thereby enhancing the operational efficiency and transparency within the hospital.

[Keywords] Hospital internal control; Accounting internal control system; Financial management; risk prevention

作为为社会提供服务的医疗机构,医院内部控制体系的构建显得尤为关键。目前我国很多公立医院都存在不同程度的问题,这些问题直接影响着医院内部控制的实施效果。面对越来越复杂的医疗环境和财务压力,医院需要建立一个合理且有效的内部控制体系,特别是在会计领域。这篇文章将对医院的内部控制制度进行深入的分析,研究当前制度的实际情况,并给出相应的改进建议,旨在建立一个更符合医疗行业特性的内部控制体系。

1 医院内控制度要素

1.1 人员要素

在医院的内部控制系统中,人员扮演着极为关键的角色。在内控体系的建设中,人员的专业培训尤为重要。医院内部的职员,特别是负责财务和管理的人员,对于内部控制的理解和实施具有决定性的影响。在建立内部控制体系的过程中,我们必须重视员工的专业能力、信誉度以及他们的责任感。对医院的内部员工进行培训,以增强他们对内部控制的了解和执行能力,这将助力于构建一个更为

稳固和强大的内部控制系统。

1.2 制度要素

医院的内部控制制度主要由各类规章、程序和流程组成。这些建立的制度元素不仅需要与法律和政策相一致，还必须与医院的真实运作状况相匹配。只有这样，才能有效地规范管理行为，提高管理效率，降低经营成本，实现利益最大化。构建完善的财务管理体系、审批流程以及风险预防机制，构成了确保内部控制制度流畅运行的基础条件。医院在建立了各项管理制度后，需要不断地进行完善和调整，才能保证医院经营活动有序开展。为了适应医疗领域的持续变革和进步，我们需要定期对这些制度进行审查和修订。

1.3 信息要素

在内部控制体系中，信息起到了至关重要的作用。医院管理层应当致力于建立一个高效的信息管理系统，采用先进的技术手段确保信息的安全可靠。确保财务报告、统计数字、病人资料等多种信息的精确度和时效性，对于内部控制的高效运作是至关重要的。为了确保信息的真实性、完整性和保密性，我们需要构建一个健全的信息管理系统。这将帮助医院的管理团队及时掌握医院的运营状态，并适时地调整其内部控制策略，从而更有效地确保医院财务的安全性。

1.4 环境要素

医院的外部和内部环境都与环境要素有关。内控制度的构建不仅需要关注外部环境，也需深入了解医院内部的文化和管理结构。外界的环境因素涵盖了法律法规、市场的竞争等，而公司的内部环境则包括了组织的文化氛围和内部的管理框架等。在构建健全的内控体系中，关键之一是确保合规性监管和法规遵循。在构建内部控制体系的过程中，必须深入考虑各种因素所带来的影响。环境要素的考量方向包括合规性的监管、法律法规的遵从以及对市场变动的灵活应对。此外，塑造一个积极进取的组织文化，并鼓励员工建立统一的内部控制观念，也是完善内部控制体系的核心部分。

2 医院内控制度的现状

2.1 人员能力有限

医院的内部工作人员在内部控制能力上确实存在某些局限性。由于受到各种因素的影响，部分医务人员对内部控制认识不足，导致了很多问题发生。这主要反映在对内部控制思想的深入理解和实施上。当前我国很多公立医院的内部控制制度还不够完善，尤其是对于管理人员的管理上没有形成统一的标准。医院员工在专业素质和内部控制知

识方面存在差异，一些关键职位的工作人员可能没有接受深入的内部控制培训。医院内部控制制度建设不够完善，也会造成管理人员自身素质参差不齐。这种能力的不平衡分布可能会妨碍内部控制策略的有效实施，进而对医院的整体风险管理和财务安全产生不良影响。

2.2 内控制度不完善

医院的内部控制制度建设正面对一系列制度性的问题和挑战。在审批流程臃肿的阴影下，医院内部信息传递受限，决策效率降低。在这其中，过度官僚化的审批流程和对关键控制点的忽视是一个明显的问题。审批流程的繁琐，令医院内部运转陷入僵化。审批的过程太过复杂，这不仅导致决策和执行的进程变得缓慢，还增大了实际操作中的风险。医院内控制度的不足，不仅表现在审批流程的官僚化，还显著体现在关键控制点的忽视。在制度构建过程中，某些关键的控制点并没有受到应有的关注，这导致了监管上的缺陷和潜在的风险。医疗领域的不断发展需要一个更灵活、高效的内控制度。这些缺点导致医院的内部控制机制难以适应医疗环境的不断变化和复杂性。医院急需重新审视并优化内控制度，以适应不断变化的医疗环境。在面对新的医疗问题和变革的过程中，由于制度的不灵活和局限性，医院的应变能力受到了限制。

2.3 信息系统落后

尽管信息系统在此过程中起到了不可或缺的作用，但仍有部分医院面对信息系统更新缓慢的问题。信息系统滞后不仅影响了管理层的决策，也可能影响到医务人员的工作效率。这个问题可能是因为系统更新延迟，不能实时展现医院在各个方面的运作情况，或者是数据的准确性和完整性存在问题。信息系统的滞后，使得医院管理层在获取必要信息上备受困扰。这种信息系统的延迟可能会使医院的管理团队不能迅速且准确地获得所需的信息支持，进而可能影响他们对医院总体运营情况的了解。医院管理层面临的挑战不仅在于信息的滞后，更在于对变化的难以适应。这种情况不仅可能对战略决策造成不利影响，还有可能削减内部控制制度的实际效能。医院管理层在面对瞬息万变的医疗环境时，无法迅速获取实时、可靠的数据支持，使得应对风险的能力受到制约。由于缺少即时和可信赖的数据支撑，我们很难迅速适应医疗环境的各种变动，这无疑增加了潜在的风险。

3 医院内控制度建立的改进措施

3.1 加强人员培训

培训内容应该涵盖内部控制的理论知识、实际操作技巧、以及风险的识别和应对方法等多个领域。培训内容涵

盖了内控理论和实操技能，培训计划需详细考虑不同岗位员工，采用多样培训形式，确保他们全面了解风险识别与应对策略。医疗机构有能力制订全面的内部控制培训方案，以涵盖各个职位的员工，并确保每一位员工都能得到相应的专业培训。培训内容的设计应结合医院实际，注重实操性，培养员工面对突发状况的能力。为了满足各种人员的学习要求，培训的方式可以是多种多样的，如在线课程、工作坊和培训班等。

培训还可以引入互动式学习，例如定期举办内控知识竞赛，激发员工学习的积极性。通过组建内部培训团队或与专门的培训机构进行合作，我们可以确保培训内容具有高度的专业性和前瞻性。培训过程中，注重激发学员的学习兴趣和参与度，可以引入互动游戏和小组讨论，促使大家深入思考内控理念。通过对实际案例的详细解释和模拟练习，可以使培训内容更加符合实际工作需求，从而提升培训的效果。为了应对医疗行业的内外部环境变化，持续性的培训计划至关重要。持续的培训方案同样至关重要，鉴于医疗领域的内部和外部环境都在持续演变，工作人员必须不断地刷新他们的知识，以应对新的内部控制问题。

3.2 优化内控制度

为了更好地完善内部控制体系，我们必须对现行制度进行深入的审查，识别其中的问题，并针对这些问题采取相应的改进措施。内控团队应设定详细的工作计划，明确审查的重点和频次，深入研究医院的信息安全政策和应急响应机制。对医疗机构的所有规章制度进行深入的整理。团队深入挖掘各项制度实施中的细节，逐一分析其执行效果。结合实际的运营状况，可以发现制度中的缺陷和不合逻辑的部分，这为制度的进一步完善提供了坚实的支撑。

在制度优化的路径上，我们需引入先进的信息技术手段，借助数字化平台实现审批流程的智能化管理。在对制度进行优化时，我们应当重视简化流程并提高工作效率。为确保内控制度不仅覆盖关键控制点，还能在实际执行过程中维持高效性，我们需要避开那些过于复杂的审批步骤。为了进一步确保内控制度的执行，可以建立定期的制度检查和评估机制。我们需要加大制度宣传和培训的力度，确保每名员工都能深入理解并严格遵守相关的内部控制规定。在执行考核机制的同时，公司可设立内控奖励制度，对遵循内控规定表现优秀的员工给予认可和奖励。通过构建一套以制度执行为核心的考核机制，我们能够激发员工主动遵循各项规定，从而营造出一种积极的工作态度。

3.3 升级信息系统

先进的信息系统为内部控制体系的构建提供了更强大的

支撑，也增强了数据的准确性和实时响应能力。医院需加强系统更新与维护，包括提升硬件设备性能、优化软件功能，确保网络稳定可靠。医疗机构有能力进行全方位的信息系统评价，以识别系统中存在的缺陷和不足。医院可优化硬件设备，提升服务器性能和存储容量。这涉及到了如硬件、软件和网络等众多领域。医院在升级改造信息系统时，应该考虑引入先进的数据分析和挖掘技术。我们可以有目的地对系统进行升级和改进。通过系统升级，医院不仅能够提升信息系统的整体性能，还可以更好地整合先进的数据分析和挖掘技术。为了更高效地使用医院的内部数据，我们采纳了先进的数据分析与挖掘方法。在数据分析和挖掘技术的支持下，医院可以更快速地发现潜在风险，并且在制定决策时拥有更精准的数据支持。这样做不仅有助于及时地识别潜在风险，还能为决策过程提供更加精确的参考依据。

例如，通过构建数据仓库和数据挖掘模型，能够对患者的就诊情况、药物使用情况、财务流动等方面进行深度分析，从而识别出潜在的问题和风险。还需要在医院内部构建完善的安全管理体系，以保障信息系统安全可靠运行，确保数据安全。信息系统的安全保障同样是其升级过程中的关键环节。在系统设计时需要充分考虑到安全需求，并根据不同用户类型提供相应的安全策略和手段。我们需要构建一个完善的信息安全管理体系，并采纳尖端的保护技术，以避免信息的泄露和网络攻击所带来的潜在风险。提高医护人员的安全意识，保证数据在传输过程中不被非法获取或篡改。我们需要加大对医疗资料的守护力度，确保患者的隐私得到保护，并维护医院的良好声誉。

结束语：

在内控制度建设的道路上，医院需加强人员培训，提高员工风险意识。为了适应医疗环境的演变和满足财务管理的要求，我们鼓励医院在内部控制上持续进行创新和改进。在内控方面的创新不仅能够提高医院的运营效率，还能有效应对激烈的市场竞争。经过这些持续的努力，医院有能力更有效地达到财务稳定和 risk 可控的运营状况。

参考文献：

- [1] 薛东. 加强医院会计内部控制的有效途径探索[J]. 商情, 2019: 17.
- [2] 沈吉兰. 加强医院会计内部控制的有效途径探索[J]. 智富时代, 2019: 1.
- [3] 崔莹莹. 加强医院会计内部控制的有效途径探索[J]. 财经界(学术版), 2018: 121.
- [4] 刘馨钰. 新会计制度下医院会计内部控制体系的构建探析[J]. 中国乡镇企业会计, 2021: 2.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155429

管理创新对企业竞争优势的影响分析

李坤杰

杭州浙达精益机电技术股份有限公司, 中国·浙江 杭州 311121

【摘要】随着市场竞争的日益激烈和全球化进程的加速推进,企业面临着更大的挑战和机遇。在这样的背景下,管理创新被越来越多的视为企业提升竞争力和获得可持续发展的关键路径。管理创新不仅涵盖了组织架构、流程优化、制度创新等方面,更是企业不断向前发展、持续创新的基石。本文主要分析管理创新对企业竞争优势的影响。

【关键词】管理创新; 企业竞争优势; 创新能力; 成本效率

Analysis of the Impact of Management Innovation on Competitive Advantage of Enterprises

Kunjie Li

Hangzhou Zheda Jingyi Electromechanical Technology Co., Ltd., Hangzhou 311121, Zhejiang, China

[Abstract] With the increasingly fierce market competition and the accelerated globalization process, enterprises are facing greater challenges and opportunities. In this context, management innovation is increasingly seen as a key path for enterprises to enhance competitiveness and achieve sustainable development. Management innovation not only covers aspects such as organizational structure, process optimization, and institutional innovation, but also serves as the cornerstone for the continuous development and innovation of enterprises. This article mainly analyzes the impact of management innovation on the competitive advantage of enterprises.

[Keywords] Management innovation; Competitive advantage of enterprises; Innovation capability; cost efficiency

引言

杭州浙达精益机电技术股份有限公司是一家国内领先的以人工智能、光电子、无损检测、自动控制、计算机、电气、精密机械等技术为基础,集科学研究、产品开发、工程设计、技术咨询为一体的高端装备制造产业之高新技术企业。公司以著名学府浙江大学为依托,经过十多年的潜心发展,从无到有,不断壮大,凝聚了一支由教授、博士、硕士及行业技术精英组成的充满活力、富有创新精神的团队,取得了业界广泛认可的业绩。公司现有员工近200人,其中教授博导2人,副教授硕导2人、博士12人、硕士26人,本科及以上学历员工占逾86%。

1 管理创新在企业竞争中的关键因素

管理创新在企业竞争中扮演着重要的角色,而其成功

与否受到多种关键因素的影响。领导层对管理创新的积极支持和有效承诺是管理创新取得成功的重要保障。领导者应该拥有开放的思维、勇于冒险的精神,并将创新融入到企业战略中。公司的组织文化和氛围应该鼓励员工提出新想法、尝试新方法,并容忍失败和学习。推动管理创新需要建立一种鼓励创新精神的企业文化,提倡分享和合作,促进跨部门交流和合作。在管理创新过程中,适当的资源投入是至关重要的,包括人力资源、财务资源、技术资源等。企业需要为管理创新提供足够的资源保障,并确保资源的有效配置和利用。员工是管理创新的主体,他们的参与和激励对于创新成果的产生至关重要。建立激励机制、培训机会和职业晋升通道,可以激发员工创新潜能,增强团队合作和创新力量。

2 管理创新对企业竞争优势的影响

管理创新对企业竞争优势的影响是深远而显著的，它不仅能够提升企业的竞争力，还可以推动企业在市场中获得持续发展和长期优势。管理创新有助于激发企业内部员工的创新潜力，启动和推动新的项目和想法。通过引入新的管理方式、流程和机制，管理创新可以增强企业创新能力，促进产品、服务的不断更新和改善。创新的管理思维和方法能够帮助企业有效整合资源，提高生产效率，降低运营成本。通过优化流程、提升管理效率，管理创新可以帮助企业更高效地运作，增强市场竞争力。管理创新有助于企业通过特有的管理理念、战略方向等形成独特的竞争优势。借助管理创新，企业能够建立自身独特的品牌形象、文化和市场定位，从而在激烈的市场竞争中脱颖而出。管理创新使企业更具灵活性和应变能力，有助于应对外部市场环境的变化和挑战。通过不断进行管理创新，企业能够快速响应市场需求、调整策略和战术，保持竞争优势。管理创新为企业持续发展提供动力和支撑，有助于实现长期的可持续竞争优势。通过管理创新，企业能够更好地适应不断变化的市场环境和客户需求，为未来的发展打下坚实基础。在总体上，管理创新不仅能够直接影响企业的运营和管理效率，还可以间接推动企业的创新能力和市场适应能力。这种影响辐射到企业各个层面，为其持续发展和成功带来新的机遇和挑战。

3 管理创新对企业竞争的提升策略

3.1 建立创新文化

建立创新文化是企业成功实施管理创新并提升竞争力的关键之一。创新文化强调鼓励员工不断探索、尝试新想法和新方法，促进团队合作和知识共享，营造一个支持创新的工作环境。建立创新文化对企业的重要性不言而喻。在当今日新月异的市场环境中，企业如果想要保持竞争力和实现持续发展，就必须拥有一种积极向上的创新文化。创新文化并不仅仅是口号和标语，更是企业内在核心理念的体现，影响着企业员工的工作态度、行为举止以及组织架构和运营模式。建立创新文化需要高层领导的鼓励和推动。领导者应该树立榜样，敢于接受新思维，鼓励员工提出创意，并对创新项目给予支持和资源保障。他们需要

向员工传递积极的激励和信心，使员工敢于冒险、勇于创新。创新文化需要建立在积极的组织氛围基础之上。公司内部应该形成一种良好的沟通和信息共享机制，以便员工更好地交流和协作。同时，鼓励团队合作和扁平化管理结构，为创新提供更开放和包容的环境。培养员工的创新意识和能力也是建立创新文化的重要组成部分。

3.2 引入新的管理理念和方法

在当今快速变化的商业环境中，引入新的管理理念和方法是企业不断发展和保持竞争力的关键之一。这些新理念和方法可以帮助企业更好地适应变化，提高工作效率，促进创新和增强竞争力。随着市场竞争激烈程度的不断加剧和技术的飞速发展，企业面临着前所未有的挑战和机遇。在这种环境下，传统的管理理念和方法往往已无法完全适应，因此引入新的管理理念和方法成为企业持续发展和成功的必然选择。引入新的管理理念和方法有助于提高企业的管理效率和运营水平。比如，敏捷管理理念强调快速响应变化、灵活适应市场需求，可以帮助企业更具竞争力和创新性；设计思维方法注重以用户为中心、跨部门合作，有助于更好地解决问题和推动创新。新的管理理念和方法有助于推动企业的创新与变革。通过引入开放创新、共创平台等概念，可以激发员工的创造力和参与度，促进创新文化的培育；同时，数字化管理工具和数据驱动的决策方法，可以帮助企业更科学地运营管理，迅速做出决策并优化流程。引入新的管理理念和方法也有助于构建卓越的团队和领导力。例如，服务型领导力倡导关注员工需求和发展，鼓励员工自我管理和团队协作，有助于打造和谐、高效的团队；正向心理学方法强调积极心态和个人发展，可以让员工更快乐、更有成就感地工作。

3.3 鼓励团队合作与跨部门协作

鼓励团队合作与跨部门协作是构建协同共创的组织文化，提升企业综合竞争力的关键策略之一。团队合作和跨部门协作能够促进知识分享、加强沟通、提升协调效率，从而迸发出更多的创新火花，并加速问题解决和决策执行的速度。在当今竞争激烈的市场环境中，企业要想取得长足的发展，就必须重视团队合作与跨部门协作，将各部门之间的局限打破，实现资源共享、信息流通和创新协作。

团队合作和跨部门协作有助于激发员工的创造力和潜力,提高整体绩效和创新能力,进而增强企业的竞争力。鼓励团队合作可以带来更高效的工作成果。通过团队合作,员工可以相互支持、互相学习,形成合力,达到协同效应。各个团队成员分工合作、各司其职,以最大限度地发挥各自的优势,共同实现团队目标。同时,团队合作也有利于改善团队氛围,增强凝聚力,使员工在合作中共同成长,达到事半功倍的效果。跨部门协作能够打破信息孤岛,促进知识和经验的共享,带来更广阔的视角和创新思维。通过不同部门、不同岗位之间的密切协作,可以将专业技能和知识结合起来,促进各部门之间的交流和合作。同时,跨部门协作还可以打破业务边界,优化流程和项目管理,加快决策执行的速度,提高工作效率和质量。鼓励团队合作与跨部门协作还可以促进创新和产品/服务的升级。团队合作能够汇聚各方智慧,激发创新灵感,推动新产品、新服务的研发和推广。而跨部门协作则有利于创造出全新的解决方案,将不同领域的专业知识融合在一起,为企业带来更多创新的机会,创造更多的价值。鼓励团队合作与跨部门协作不仅是提升企业绩效的有效途径,也是促进组织创新、提升竞争力的重要策略。企业应该重视团队合作与跨部门协作的重要性,建立相应的体制机制和激励措施,营造积极向上、合作共赢的工作氛围,实现团队合作与协作的最大化效益。

3.4 投资研发与技术创新

投资研发与技术创新是企业保持竞争力和实现长期发展的重要举措。通过不断加大对研发和技术创新的投入,企业可以提高产品质量、提升服务水平,开发新市场,增强核心竞争力。投资研发与技术创新有助于提高产品和服务的创新水平。通过持续研发投入,企业可以不断改进现有产品,推出更具竞争力和市场吸引力的新品;通过技术创

新,企业可以开发出符合市场需求的新型产品或服务,满足消费者不断变化的需求。投资研发与技术创新可以帮助企业拓展市场和打造品牌。持续的研发投入使企业能够领先于竞争对手,占据市场先机;技术创新则有利于企业打破传统经营模式,从而开辟新的市场渠道,实现业务拓展与多元化发展。投资研发与技术创新也是企业实现可持续发展和适应市场变化的重要手段。持续的研发投入使企业能够不断适应行业发展趋势,迅速响应市场需求变化;技术创新能够帮助企业不断优化产品和服务,提高客户满意度,建立良好的品牌声誉和用户口碑。

结束语

自主创新,发展高科技,实现产业化,用高新技术推动中国高端装备产业的快速发展,是公司一贯坚持不懈的追求。凭借自身的核心技术优势,进行多学科、多领域高、精、尖技术的攻关集成,开发出具有国际一流水平的智能装备产品;以“中国装备,装备中国”为理想,使公司成为中国高端装备行业知名领先的智能装备企业,是我们“精益人”孜孜以求的发展目标。

参考文献:

- [1] 田丰. 抓住机遇推动创新[J]. 新经济, 2015, No. 42704: 26-27.
- [2] 王晓珍. 科技经费配置对市场创新绩效影响测度及结构优化研究[D]. 中国矿业大学, 2018.
- [3] 杨东奇. 对技术创新概念的理解与研究[J]. 哈尔滨工业大学学报(社会科学版), 2020, 02: 49-55.
- [4] 巩从杰. 创新能力问题研究[J]. 现代商贸工业, 2020, 22: 167-168.
- [5] 高磊, 刘鑫. 技术创新及其动力问题研究[J]. 内蒙古科技与经济, 2020, 16: 46+49.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155430

基于“互联网+”背景的传统企业电子商务发展策略研究

沈伊锐

北京工商大学, 中国·北京 100048

【摘要】互联网技术迅猛发展且广泛应用,使得电子商务变成促进世界经济增长的关键动力。在“互联网+”这一新形势下,传统商家正遭遇极大的考验和机遇。如何有效结合互联网技术,发展电子商务,以提升企业竞争力,已成为传统企业亟待解决的问题。本文旨在分析当前传统企业电子商务发展策略与模式的优缺点,结合企业实际情况出发,提出能够促进企业良性发展策略,以期在传统企业电子商务策略转型升级奠定基础。

【关键词】“互联网+”; 传统企业; 电子商务

Research on E-commerce Development Strategies of Traditional Enterprises Based on the Background of “Internet plus”

Yirui Shen

Beijing University of Business and Technology, Beijing 100048, China

[Abstract] With the rapid development and wide application of Internet technology, e-commerce has become a key driving force for world economic growth. Under the new situation of “Internet plus”, traditional businesses are facing great challenges and opportunities. How to effectively combine Internet technology and develop e-commerce to enhance enterprise competitiveness has become an urgent problem for traditional enterprises. This article aims to analyze the advantages and disadvantages of current traditional enterprise e-commerce development strategies and models, and based on the actual situation of enterprises, propose strategies that can promote the healthy development of enterprises, in order to lay the foundation for the transformation and upgrading of traditional enterprise e-commerce strategies.

[Keywords] “Internet plus”; Traditional enterprises; Electronic Commerce

1 引言

随着网络技术的迅猛进步,我们已经悄然步入了“互联网+”的新纪元,为各行各业的发展带来了颠覆性的变革。在如今这个数字经济与互联网发展的大背景下,电子商务的蓬勃成长须依靠云计算和大数据技术的驱动,促进商务活动整体效率高效运行,因此发展电子商务已经成为当代市场发展的主旋律。传统企业必须察觉到电商发展隐藏的庞大市场潜力和广阔的消费者基数,把握电商的发展脉络,以实现企业的结构转型和水平升级。尽管如此,困扰着传统企业走向电商之路的障碍依旧层出不穷,这些问题不仅阻滞了企业的前进步伐,更对企业的运营与经济效益

发展带来了不利影响。因此深入认识电子商务对传统企业经济发展的作用与特点,紧抓“互联网+”时代背景发展机遇,对传统企业电子商务发展具有至关重要的意义。

2 “互联网+”下传统企业电子商务的发展趋势

目前,传统企业在电子商务领域的发展呈现出以下特点:

2.1 电子商务意识逐渐增强。一方面电子商务意识的增强意味着传统企业开始认识到电子商务不仅仅是一个销售渠道的拓展,更是一种全新的商业模式和思维方式。传统企业开始意识到通过电子商务可以更有效地触达消费者、提升品牌知名度、扩大市场份额。因此,各企业开始积极投入资源,加强电子商务平台的建设和运营,以更好地满

足消费者的需求。另一方面,也在推动着传统企业内部流程和管理变革。为了更好地适应电子商务的发展,传统企业需要优化供应链、提升物流效率、加强客户服务等方面的工作。此项改革不但提高了公司的经营效能,亦为公司开辟了新增的商机及发展潜力。

2.2 电子商务平台多样化。传统企业根据自身特点和需求,选择适合的电子商务平台,如自建平台、入驻第三方平台等。消费水平的提高也催生着消费需求的多样性和复杂化,这也需要企业更加注重对于客户的差异化服务,但这显然和传统的电子商务模式存在极大的区别。为了符合大众市场的口味,企业应该对于场景、用户、产品等等进行细化、分类,从而能够,满足不同的消费需求。互联网技术不仅为电子商务转型提供了强大的技术支持,还使得企业能够更加精准地洞察市场动态和消费者需求。通过大数据分析和人工智能技术,企业可以实时追踪和分析消费者行为,了解他们的购买习惯、偏好和反馈,从而快速调整产品策略和市场策略。

此外,互联网技术还为企业提供了多种与用户互动的平台和工具。例如,社交媒体、在线论坛和社区等,都成为了企业与消费者直接交流的重要渠道。通过这些平台,企业可以收集用户反馈,解答疑问,发布新品信息,甚至进行用户调研和测试。这种互动和沟通不仅增强了企业与消费者之间的联系和信任,也为产品的改进和优化提供了宝贵的建议和数据。在电子商务转型的过程中,互联网技术还能够帮助企业实现更加高效和精准的营销。例如,通过搜索引擎优化(SEO)和搜索引擎营销(SEM),企业可以提高网站在搜索引擎中的排名,吸引更多的潜在用户。同时,通过定向广告和社交媒体营销,企业可以更加精准地将产品推广给目标用户群体,提高营销效果和转化率。

2.3 电子商务与传统业务融合度提高。传统企业正努力将电子商务与传统业务相结合,实现线上线下融合,提升客户体验。同时“互联网+”的概念正以惊人的速度推动着社会的变革,而且随着技术的持续改进,它的基本架构也得到了持续的改善,使得个体和企业能够更加有效地投身于电子贸易,从而实现双赢的局面。随着我国通信技术的飞速发展,电子商务领域也迎来了前所未有的创新与优化机遇。通信技术作为电子商务的重要支撑,为交易的迅捷性、安全性和便利性提供了强大的后盾。在这一背景下,我国电子商务市场日益繁荣,消费者享受到的服务也更加多样化和个性化。通信技术的升级换代为电子商务提供了更加稳定、高速的网络环境。5G、物联网等新一代信息技术的广泛应用,使得数据传输速度大幅提升,交易过程更加流畅。消费者可以随时随地通过移动设备浏览商品、下

单支付,享受便捷的购物体验。

此外,通信技术的进步还为电子商务带来了更多的创新模式。例如,基于大数据和人工智能技术的智能推荐系统,能够根据用户的购物历史和喜好,精准推送符合其需求的商品信息。这种个性化的服务模式,大大提高了用户的购物满意度和忠诚度。

3 互联网时代传统企业电子商务发展的挑战

互联网时代下,传统企业电子商务发展的挑战变得日益严峻。这些挑战涉及市场竞争、消费者需求、技术更,还涉及数据安全和隐私保护等多个方面。

首先,竞争日益激烈。电商行业迎来越来越多的新入场企业,导致行业内的角逐愈发严苛。新兴电商企业通常具有更为灵活的运营模式和创新能力,能够快速适应市场变化并抓住机遇。相比之下,传统企业往往受到固有思维模式和组织结构的束缚,难以迅速调整战略和应对市场变化。

二是消费者需求的变化。在互联网时代,消费者的需求变得更加个性化、多样化和快速变化。他们不仅注重产品的质量和功能,还注重购物的便捷性和体验感。传统企业需要密切关注消费者需求的变化,不断调整产品和服务,以满足消费者的期望。同时,传统企业还需要加强与消费者的互动和沟通,收集反馈意见并进行改进,以不断提升客户满意度。

三是技术基础薄弱。电子商务领域的技术不断演进和创新,新的技术和应用层出不穷。再者,鉴于我国的信息技术发展晚于西方国家,所以在当代社会里,我们仍能观察到众多传统企业仍旧采用传统的纸本记录处理财务帐务,电脑技术的广泛应用尚未形成常态,这一现状阻碍了我国企业信息化整体水平的进步。尽管我国的市场经济在最近几年取得了突出的发展,企业在电子商务的支付交易、信用体系构建以及物流服务领域等方面,尚遇诸多难题,致使国内许多传统商业体在电子商务领域的成长停留在较初级的层面。

四是数据安全和隐私泄露。随着电子商务的蓬勃发展,越来越多的个人信息和交易数据被集中处理和存储。这对传统企业的数据安全和隐私保护能力提出了更高的要求。然而,一些传统行业参与者对消费者的数据安全与隐私防护缺乏必要的关注,针对数据处理问题采取的惩戒措施也显得力度不足,并有将顾客资料用作交易以谋取利益的行为发生,这种做法在很大程度上削弱了顾客在购买过程中对安全问题的信心与评估。

4 互联网时代传统企业的电子商务发展策略

一是建立健全电子商务维护服务体系。随着互联网的飞速发展,电子商务已成为现代商业活动的重要组成部分。建立健全电子商务维护服务体系,需要完善法律法规

体系。政府应加强对电子商务领域的监管,制定和完善相关法律法规,明确各方责任和义务,规范电子商务交易行为,保障消费者权益。同时,加大对违法违规行为的处罚力度,形成有效的法律威慑;此外需要强化行业自律。电子商务企业应自觉遵守法律法规,诚信经营,规范自身行为。同时,行业协会应发挥积极作用,推动行业自律机制建设,加强行业内部监督和管理,提升行业整体形象和信誉度。最后,建立健全电子商务维护服务体系需要全社会的共同参与。消费者应提高自我保护意识,理性消费,防范网络诈骗和虚假宣传等风险。媒体应加强对电子商务领域的宣传和舆论监督,提高公众对电子商务的认识和信任度。同时,政府、企业和社会各界应加强合作,形成合力,共同推动电子商务健康、有序发展。

二是培育电子商务人才。电子商务人才具备丰富的电子商务知识和技能,能够为企业带来新的思维方式和创新策略。他们能够帮助企业抓住市场机遇,开发新的商业模式和产品,从而推动业务的快速发展。一方面企业要加强人才对于客户需求分析,运用数据分析工具,优化网站设计、提升购物体验、完善客户服务等方式,精准把握用户需求,提高用户的满意度和忠诚度,为企业提供更精准的市场定位和营销策略。另一方面加强企业与外界的合作与交流,电子商务人才具备与互联网企业、电商平台等合作伙伴进行沟通和合作的能力,企业应当以此为依托建立和维护良好的合作关系,促进资源共享和互利共赢。通过与外界的合作与交流,企业可以获取更多的资源和技术支持,提升电子商务的整体水平。

三是集成多维开发模型。传统企业发展电子商务应充分利用互联网的特点进行广泛传播,尤其需要加强产品品牌形象的宣传,并在销售过程中使用优惠券、储值赠送等方式促进产品销售。传统企业可以利用电子商务技术增加与用户的服务跟踪,更深入地了解用户的需求。例如,当前传统服装行业需要加强与唯品会、淘宝的合作,推出各种服装品牌节日活动等,线下加强产品推广和门店活动,通过线上线下相同的质量和价格模式不断吸引客户,加强市场份额竞争,提升企业在消费者心目中的品牌影响力。另外成立一个独立的电子商务部门成为了不少传统企业的首选策略。电子商务部门的成立,不仅意味着企业正式踏上了数字化转型的道路,更代表着企业对于市场趋势的敏锐洞察和积极应对。这个部门将负责与各大电子商务平台进行深入沟通和谈判,确保企业产品在平台上的有效展示和推广。通过制定精准的营销策略,企业能够更好地把握市场需求,提升产品在市场上的竞争力。

四是构建电子商务“网络共同体”。随着全球化和互联网的普及,电子商务已经成为了一个不可忽视的商业领域。为了更好地满足消费者的需求和提高企业的竞争力,越来越多的企业开始意识到构建一个电子商务“网络共同体”的重要性。电子商务“网络共同体”是一个集合了多个电商平台的共享平台,旨在为消费者提供更加便捷、更加个性化的购物体验。在这个共同体中,各电商平台可以共享用户数据、商品信息、物流信息等资源,通过数据分析和人工智能技术,提供更加精准的推荐服务、更加高效的物流配送和更加优质的售后服务;打造全业态电子商务产业链,使生态组织能够发挥出最大的竞争力。为了确保共同体的长期稳健运营,核心企业必须担当起其重要的角色,从而增加其黏着力,有效吸引和留住中小型电子商务公司;优化升级“共同体”的物流系统,加强纽带关系的维系与支持,从而加深“物流云”的互相配合,并利用大数据技术实现“共同体”的有效运营;此外还需要“共同体”财政投入的有效协同,加强与金融机构和银行的互相配合与支持,为已经建立的传统企业电商化提供充分的财政帮助,为其未来的发展奠定坚实的基础,从而更好地利用互联网技术推动电子商务的整体发展。

5 结语

在“互联网+”背景下,传统企业电子商务发展策略的制定与实施对于提升企业竞争力具有重要意义。传统企业应充分认识到电子商务的重要性,加强技术创新和人才培养,优化用户体验,拓展市场渠道,加强合作与共赢,以应对市场挑战,实现可持续发展。未来,随着互联网技术的不断进步和应用场景的拓展,传统企业电子商务将迎来更多的发展机遇。传统企业应密切关注市场动态和技术趋势,不断调整和优化发展策略,以适应不断变化的市场环境。

总之,传统企业在“互联网+”背景下发展电子商务是一项长期而艰巨的任务。只有不断创新、积极应对挑战,才能在激烈的市场竞争中立于不败之地。

参考文献:

- [1] 曹南. “互联网+”下传统企业电子商务发展研究[J]. 商业经济研究, 2018(6): 3.
- [2] 田中玉, 韩煦. “互联网+”背景下企业供应链重构的对策探讨[J]. 电子商务, 2016(6): 2.
- [3] 支晗晶. 互联网金融与电子商务融合发展研究[J]. 科技经济市场, 2023(11): 16-18.
- [4] 周晶. 数字经济背景下我国电子商务发展研究[J]. 全国流通经济, 2023(21): 28-31.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155431

国企物资集中采购的精细化管理研究

何伯敏

杭州市城投服务集团有限公司, 中国·浙江 杭州 310003

【摘要】我国市场的蓬勃发展使得精细化管理受到了广泛关注。在目前众多企业中,物资采购的效率已经影响到了整个企业的运营成本以及效益。因此,在物资采购中引入精细化管理,能够逐步实现企业的可持续性经营。然而在具体的运用实践中,以国企物资采购为例,仍面临着一些困难。因此,本文以目前国企物资集中采购的实际情况为切入点,探究国企物资集中采购精细化管理的意义,并在此基础上进一步分析国企物资集中采购精细化管理现状,进而提出物资集中化采购下的精细化管理建议。

【关键词】物资集中; 国企采购; 精细化管理

Research on Fine Management of Centralized Procurement of Materials in State-owned Enterprises

Bomin He

Hangzhou City Investment Service Group Co., LTD. Hangzhou 310003, Zhejiang China

[Abstract] The vigorous development of Chinese market makes fine management get more and more attention. In many enterprises at present, the efficiency of material procurement has affected the operating costs and benefits of the entire enterprise. Therefore, the introduction of fine management in material procurement can gradually realize the sustainable operation of enterprises. However, in the specific application practice, taking state-owned enterprise material procurement as an example, there are still some difficulties. Therefore, this paper takes the actual situation of the centralized procurement of materials in state-owned enterprises as the entry point, explores the significance of the refined management of the centralized procurement of materials in state-owned enterprises, and further analyzes the current situation of the refined management of the centralized procurement of materials in state-owned enterprises, and then puts forward suggestions on the refined management under the centralized procurement of materials.

[Keywords] Material concentration; State-owned enterprise procurement; Fine management

引言

对于国有企业来说,在新时代,做好物资采购和仓储全流程的管理工作,能够有效提高市场的竞争力,促进企业的长远发展。然而目前结合具体调研,通过精细化管理,对整体的流程进行细致分析,提高每一个环节物资采购的效率。但我们发现,不少国有企业在精细化管理方面缺少经验,精细化管理的效率低下。因此本文结合实际情况,探究国有企业物资采购质量精细化管理的策略。

1 精细化管理在国企物资集中采购中的意义

1.1 精细化管理可以提高物资质量

建立完善的物资质量管理体系,对国企物资采购的供应商进行严格的筛选和评估,对物资质量进行检验,确保所

采购的物资能够符合国家和企业的质量标准。除此之外,也要建立合适的物资质量档案,对物资的来源,检验情况进行记录和归档,这样即使后续出现了任何问题,也能够立刻进行质量追溯^[1]。

1.2 精细化管理可以提升业务管控效率

对物资采购的流程进行优化和简化,建立标准的业务操作规范,不仅能够提高业务处理的效率,同时标准化流程也能够提升业务管控的效率。随着信息技术在我国的发展,利用大数据和人工智能建立统一的物资采购管理平台,对物资采购数据进行实时记录,为后期决策提供有效的数据支持^[2]。

1.3 精细化管理可以推进信息化建设

引入先进的信息技术, 比如说物联网, 人工智能, 对物资采购的全过程进行监督和管理。举一个例子, 在传统的管理过程中, 往往只能了解物资采购的起点和终点, 很难了解物资采购以及运行的整个过程。而利用RFID技术, 对物资进行追踪, 只要打开页面就能够获取物资的实时信息。相比于传统模式, 这种精细化管理在应用的过程中, 能够倒逼技术的进步, 实现信息化的建设^[3]。

2 集中采购下的精细化管理现状

2.1 缺少精细化的认知

在国有企业集中采购的背景下, 要想实现精细化管理, 就必须对精细化管理有一个全面且整体的认识。目前国有企业管理人员对于精细化采购活动的重视程度不够。例如某公司采购需求部门既是提出采购申请的需求方, 也是负责采购招标的实施方。采购需求部门身兼提出采购方式建议、编制采购招标文件(包括评标细则、技术标准、付款方式等关键要素)、组织实施采购招标等多项职能, 但却未做到“管办分离”。同时, 部分规章制度没有明确标准和操作程序, 这就赋予了相关单位、部室较大的自由裁量权, 部分内容偏离较大, 导致高标准建章、低标准落实。

2.2 采购活动与财务管理联系不够紧密

国有企业物资采购在本质上是财务管理的一个部分。如果企业的物资采购活动过度依赖于采购部门, 只注重采购, 忽视了管理, 不仅难以实现精细化管理的目标, 甚至还容易增加相关成本^[4]。例如某公司在运营资产采购中就不注重成本控制, 只是单纯由采购部门制定采购计划与方案, 而忽视了与财务预算的结合, 如此就导致其相关成本大大增加。

2.3 全面预算管理的应用范围单一

随着目前我国开放的深入, 当前国有企业在进行精细化管理建设的过程中, 也要注重吸收一些管理经验。比如说, 以全面预算管理为基础的先进的财务管理理念和成本管理理念。全面预算管理就是要求在进行精细化管理的过程中, 对物资采购的全程进行细致分析, 从整个企业发展以及整体规划的角度进行物资规划和采购。但在目前实际操作的过程中, 不少国有企业在进行物资采购中缺少对相关细节内容的规定, 导致预算的引导性作用不明显。编制的形式大过于内容, 难以进行具体的应用。

3 物资集中化采购下的精细化管理建议

3.1 加强集中采购中心建设

完善集中采购中心的建设是保证其采购实现经济化管理的基础, 在这一方面, 如何对集采中心的组织架构进行合理构建, 是重中之重。例如某公司针对招标采购领域暴露出的廉政风险问题, 以招标采购领域为突破口, 以案促改、以案促治, 一体推进不敢腐、不能腐、不想

腐体制机制建设, 对集中采购中心进行了全面建设。公司采购组织架构包括公司本部采购组织架构及分、子公司采购组织架构。

本部采购组织架构由公司招标领导小组、集采中心、技术中心、需求部门、财务部、风控(法务)部和纪检机关组成。其中, 公司招标领导小组全面负责公司采购管理活动, 负责制定修改采购相关制度、审定采购计划及资金预算、按照审批权限审核或审定采购项目; 集采中心负责编制采购计划、实施采购活动、合同签订及商务结算; 技术中心负责组织制定采购项目技术标准和服务规范、审核需求部门技术参数及制定验收方案; 需求部门既负责申报采购需求、提出采购建议, 又作为公司下属单位条线管理部门, 承担审核下属单位采购需求的职责; 财务部负责下发年度预算并进行偏差考核; 风控(法务)部负责审核采购流程的合规性风险。纪检机关负责廉洁风险的监督, 严肃廉洁纪律。

此外, 在集采中心建设的同时, 国企应统一采购权, 同时修订完善制度、调整组织架构、完善组织体系(明确集中采购中心为公司采购专门管理机构, 技术信息(规划)中心为公司采购需求管理机构, 真正形成一套管办分离、互相制约的组织体系)。

通过集采中心架构的完善搭建和相关制度体系的优化, 可以确保其内部职责分工明确, 也为后续实施精细化管理奠定了组织基础。

3.2 健全招采机制, 规范业务流程

为确保集中采购精细化管理的规范性、流程化, 在保证组织架构完善的基础上, 国企集中采购管理中心还需要进一步健全招采机制, 规范业务流程。

例如A公司就进一步加强对公司下属单位招采的规范, 定期收集整理下属单位的自主采购项目情况, 及时发现问题, 解决问题; 进一步优化采购计划的制定, 将暂未纳入集采的项目逐步纳入集采; 为推动公司采购进一步实现规范化、科学化、标准化, 同时对公司下属单位的招采工作进行指导, 集采中心拟牵头编制一本《招采操作手册》, 细化招标采购流程, 明确各采购环节, 提醒招采工作的注意事项; 牵头编制《招采法规汇编》一本, 收录最新的招标采购相关法律法规, 并提供招标采购相关示例, 为招采工作提供法律援助; 继续完善后续各类采购文件模板的制定, 提升采购效率。

3.3 加强数据应用, 努力提升管理信息化水平

现代集中采购工作的精细化管理对先进技术的应用要求越来越高, 针对当前国企物资采购及其管理中信息化水平不高的问题, 国企在精细化管理的推进中也需要从技术层面入手, 加强数据应用, 努力提升管理信息化水平。例

如某公司就针对集采中心的精细化管理专门建立了成熟的招标采购信息系统, 全面落实采购内控管理, 实现全流程信息化管理, 为决策、监督提供数据支撑。考虑使用小程序、app应用的形式实现招标采购流程电子化、信息化, 将现有和历史的采购数据录入系统, 包括基层单位的调研信息、招标文件、项目预算、各投标单位报价、中标单位报价等建立大数据库, 同时考虑接入招标代理机构的相关数据库信息, 以减少后续同类型项目的前期调研时间, 同时也为项目的最高限价提供依据。

3.4 加强廉政建设

廉政建设是国企物资采购中不可缺少的一个环节, 加强廉政建设才能够确保物资采购的公正, 透明和合法。首先, 国企要建立健全廉政机构, 通过制定相关的廉政规章制度, 明确员工廉政的责任和处罚措施。其次, 要加强廉政教育培训, 提升员工廉政意识。例如A公司在此方面就采取了以下三项举措: 一是加强思想建设, 深化理论学习。组织学习党的十九届六中全会精神, 贯彻重要会议精神, 加强全员思想政治建设, 牢固树立“四个意识”。二是强化党纪教育, 加强廉政教育。加强正风肃纪监督, 持续落实廉政教育常态化, 提高防风险、讲廉洁、促合规的规范意识, 每月不定期组织观看《廉政经纬》专题片, 营造风清气正的工作氛围, 提高全体人员的思想认识、廉洁自律和政治自觉性, 一体推进不敢腐、不能腐、不想腐的有效机制。三是巩固优化清廉国企采购业务示范点, 继续以招标采购领域为突破口, 一体推进“三不”体制机制建设, 把清廉转化为引领力、保障力、生产力, 发挥廉洁“品牌效应”。最后, 国企也要加强对物资采购过程中的监督和检查, 尤其是对重要物资质量以及价格的检查, 确保物资采购环节的合规性和连续性。同时, 对于采购物资的工作人员, 国企也要加强对这些人员的教育和培训, 提高他们的廉政意识和法律意识, 有效防止腐败和不当行为的发生。

3.5 强化落实全面预算管理

对于国企物资采购来说, 各个部门采购的种类不同, 在采购前必须做好全面预算, 才能够更好地进行精细化管理。因此, 必须具备科学合理的预算机制作为支持。结合目前国企物资采购精细化管理的实际情况来看, 利用科学先进的财务软件对物资采购的预算进行专业化的分析。这样能够具体了解各个部门的实际需要, 才能够进行合理的预算。其次, 根据企业内部生产运营的实际情况对某个物资采购进行扩大预算管理。传统的国有企业预算范围是由经营资金、基础建设、企业投资等各个方面预算组成, 而要想能够实现精细化的财务管理, 就要加强企业内部环节的资金预算。在这一方面, 做好预算编制工作, 并强化预

算刚性是重中之重。例如A公司将年度预算作为采购实施的起点, 明确要求部门应在收到正式下达预算的30个工作日内, 编制完成部门的年度采购计划及分解的季度采购计划; 部门年度实际实施采购金额与上报计划采购金额偏差率要求控制在20%以内。

4 精细化管理物资集中采购供应的成效

以A公司为例, 其通过建设集中采购中心, 健全招采机制与规范业务流程、提升管理信息化水平、加强廉政建设以及强化落实全面预算管理, 在物资集中采购的精细化管理方面已经取得了初步成效。

首先, 该公司成为了精明“买家”。该公司构建需求制定、需求审核、集采中心、监督审计四大部门, 做到管办分离、权力制约; 下属单位向需求部门报送具体采购需求, 需求部门先把一道关; 审核部门再次对预采购产品的数量、技术标准等进行把关; 二次审核通过后, 集采中心“货比三家”实施集中采购; 监督审计部门则对采购前、中、后环节实施全流程监督。通过实质性把关与程序合规并行, 该公司成为了精明“买家”。为避免简单以量换价、委托第三方制定标书容易被套路化等问题, 公司在大量调研基础上, 一方面全面摸清各厂家的采购性能、价格和采购回扣率等, 精准制定招标文件, 规避全权委托招标代理带来的标书(厂家)偏向; 另一方面探索“样品实测+技术入围+二次竞价+员工全程参与开评标”机制, 让公司在众多厂商中选出最优性价比产品。

其次, 采购创造生产力。花更少的钱, 采购更好的产品。实施集中采购两年多来, 该公司累计节约各项支出9.74亿元。

5 结束语

综上所述, 目前国企在物资集中采购精细化管理方面仍有许多亟待优化的地方, 而A公司的相关做法可以为其他企业的集中采购管理工作提供参考。未来, 国企应持续对集中采购精细化管理的落实情况进行调研、监督与分析, 以不断对其管理模式、方法和手段进行优化调整。

参考文献:

- [1] 严雁. 建筑工程建设主要材料采购管理的主要问题与应对实践[J]. 中国建筑金属结构, 2022(03): 116-118.
- [2] 邓娣. 浅析建筑工程施工管理中精细化管理的应用[J]. 建材与装饰, 2019(25): 166-167.
- [3] 李婕, 梅清, 曾敏. 加强国企材料物资管理工作的措施研究[J]. 企业文明, 2021, (11): 93-94.
- [4] 胡敦森. 物资采购质量精细化管理措施分析[J]. 全面腐蚀控制, 2020, 34(06).

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155432

业财融合视域下国有企业精细化管理研究

何战柏

湖南湘粮生态农业发展有限公司, 中国·湖南 益阳 413000

【摘要】在快速发展的社会经济环境下, 国有企业面临着激烈的市场竞争, 想要保持自身的竞争优势, 国有企业就要加快精细化财务管理的实施进度, 利用其风险防范和运作效率等功能, 配合业财融合工作, 确保业务运行的效率与合规性, 从而提升企业管理决策水平, 增加企业经济效益。本文从业财融合的角度出发, 探究精细化财务管理在国有企业的实施问题, 在此基础上提出相应的解决策略。

【关键词】业财融合; 国有企业; 精细化财务管理

Research on Fine Management of State-owned Enterprises From the Perspective of Integration of Industry and Finance

Zhanbai He

Hunan Xiangliang Ecological Agriculture Development Co., LTD. Yiyang 413000, Hunan China

[Abstract] In the rapidly developing social and economic environment, state-owned enterprises are facing fierce market competition. In order to maintain their competitive advantages, state-owned enterprises should speed up the implementation of fine financial management, make use of its risk prevention and operational efficiency and other functions, cooperate with the integration of industry and finance, ensure the efficiency and compliance of business operation, so as to improve the level of enterprise management decision-making. Increase the economic benefits of enterprises. From the perspective of the integration of industry and finance, this paper explores the implementation of fine financial management in state-owned enterprises, and puts forward corresponding solutions on this basis.

[Keywords] Integration of industry and finance; State-owned enterprises; Fine financial management

引言

以往的财务管理机制阻碍了国有企业财务管理的实施, 阻碍了财务管理效果的优化。为确保内部员工对精细化财务管理的正确认知, 国有企业要抓住业财融合的契机, 开展精细化财务管理工作, 加快财务管理问题的解决进度, 以精细化管理为核心理念, 全面优化财务管理模式, 以提升企业的财务管理质量与效果。

1 业财融合视域下国有企业面临的精细化管理问题

1.1 业务与财务脱节

国有企业各部门缺乏深入的业务沟通, 不利于企业在各项工作中开展纵向管理, 也弱化了横向协作水平。由于财务人员并未形成科学的业务认知, 没有全方位的监管业

务, 因此难以实现对各项经营风险的防范, 没有根据各项数据, 提前预知各类风险。所以, 无法确保财务信息的准确性。如财务部门在销售、采购和生产环节, 并未制定合同、评审与查找供应商, 及时干预车间问题等, 与业务人员的互动有限, 所以导致各部门在制定目标时, 没有综合考虑企业发展方向。且财务部门、销售部门、采购部门和生产部门没有深入业务环节、重视应收账款、关注原材料质量、落实节能降耗理念, 不关注整个公司的成本效益, 因而增加了企业的成本支出^[1]。

1.2 缺乏完善的财务管理制度

在业财融合的深入实施背景下, 国有企业的业务利润、活动效率和财务管理质量, 主要取决于企业财务管理

制度。只有从业财融合视角构建相应的财务管理制度,才能发挥其约束功效,达成精细化财务管理目标,提升企业业务效率。相关数据表明,大部分国有企业虽然积极响应市场变化,实施了业财融合机制,然而存在表面化问题,没有重视制定财务管理制度。没有同步开展业财融合管理和财务管理制度改革工作。因而对业务实施带来了负面影响,也降低了企业的财务管理能力。

1.3 财务风险防范水平低

目前,国有企业为顺利实施业财融合机制,纷纷打造了财务共享中心,形成了内部财务管理合力,推动了各部门业务的有效融合。此举虽然有助于企业财务管理综合效果的优化,然而长时间如此,也会陷入新的困境,且细化分工会加大财务工作者的压力。大部分财务工作者只关注自身的业务,没有协调配合,没有对企业业务风险进行宏观分析,长时间如此,会逐渐加大企业财务风险^[2]。

1.4 缺乏复合型人才

国有企业在不断扩大自身规模的同时,也面临着更多元的业务活动,然而,企业并未根据自身扩张速度,强化自身管理能力,企业财务管理者无法达到业财管理要求,复合型人才不足,且企业没有及时更新、掌握财务管理模式和社会发展方向。首先,在业务管理方面,财务人员的知识储备有限,也没有为业务人员提供有效指导,缺乏素养发展意识。其次,在企业各项活动中,应当由专业人员进行成本核算,但是在新的经营模式下,一些指标也会跟着改变,如销售毛利等。最后,财务工作者没有积极了解相关国家政策,掌握行业发展趋势,无法制定出与时代发展相适应的财务管理制度,也没有全方位地解读各类税收政策等,因而遇到了各种管理问题。

1.5 缺乏完善的财务管理评价监督反馈机制

大部分国有企业并没有在财务管理工作中全面落实评价监督反馈机制,这也是精细化财务管理效果不佳的主要原因。大部分国有企业虽然开展了业财管理工作,但是却并未制定配套的监督反馈机制,就算发现了精细化管理中存在的问题,也无法第一时间做出反馈和研究,在各种问题的叠加下,企业自然难以获得理想的精细化管理效果。此外,企业也没有制定健全的监督反馈机制,精细化财务管理存在静态问题,没有结合各项业务活动的实施现状,实时调控其成本和资金,暴露了财务管理的僵化问题,这不利于企业各项资金和业务活动的顺利落实与正常开展,还会影响业务活动的实施进度,加大企业的成本投入,给企业带来最大的经济损失。

2 业财融合视域下国有企业精细化管理研究

2.1 形成正确的业财融合认知,深化部门联动

国有企业想要确保业财融合的顺利推进,就要主动开展精细化财务管理工作,首先需要对业财融合形成深刻的认知,了解业财融合是提升财务管理水平、优化内控质量的重要途径,可以实现对各类资源、业务成本和企业利润空间的有效整合、严格控制与全面提升^[3]。是企业顺应时代发展,强化自身竞争优势,达成长久发展目标的重要举措。所以,企业要全面推进业财融合机制,在优化企业制度的同时,营造良好的文化氛围,要让各部门和全体员工充分关注业财融合机制,要求各部门做好联动工作,以体现业财融合对企业的推动作用,将其纳入企业发展战略中,并在多媒体中开展业财融合宣传工作,在业财融合中落实全员参与机制,为各部门和各岗位构建一个业财融合氛围,提升业财融合在企业内部的认同感,采用有效的方式推进业财融合工作。其次,企业要制定并采用沟通机制和数据共享技术,为各部门信息传递的有效性和及时性提供技术支持,以便业务人员和财务人员了解各自的工作进展,企业不仅要兼顾各部门利益,还要确保双方利益目标一致,要让业务部门辅助并支持财务管理人员。此外,企业要科学调整内部组织架构,并细分各部门工作内容,在评价员工绩效的基础上,以此为依据,采用科学的奖惩措施,从而确保各部门和员工可以在发生问题时主动承担自身的职责,推动业财部门的深度配合。也可以驱动他们积极配合业财融合工作,为精细化财务管理工作的实施创造有利条件。

2.2 优化内部管理机制,践行精细化管理

国有企业管理者不仅要统筹规划、全面关注企业内部管理体制与内部监管工作,还要推动各部门的积极配合。内部管理是最重要的国有企业工作之一,在实际的财务管理过程中,国有企业要将单位经费申请提交上级部门,在通过申请后,要仔细核对具体的经费数额,并将其存储到计算机中^[4]。工作人员在此期间要做好内部监管工作,杜绝各类腐败行为。同时,国有企业通过经费申请后,要将其作为日常工作经费,安排专人负责计算与核对经费,防止单位经费和公用经费出现流失和占用等问题。最后,在构建财务预算标准时,国有企业管理人员必须了解实际的财务预算定额,要对工作人员提出具体的财务额度控制要求。在精细化管理工作中,主要负责提交经费申请,要从经费和预算入手,做好后续安排,改变传统编排模式,以获取理想的财务管理效果,将预算资金落实到该用的地方。

2.3 开展财务培训,打造高素质的财务队伍

企业管理者必须要认真设置财务人员的选拔门槛,也要提供必要的岗前培训,要认真对待人员招聘工作,避免出现不符合资质的财务工作者。其次,企业不仅要关注财务

人员的信息技术水平,还要重视他们的管理技能,要求他们主动与其他部门工作者沟通交流,从而深化企业内部的协作与互动力度。在此期间:管理部门应鼓励各部门密切合作,在了解各岗位人员实情的基础上,确定其工作任务类型,科学优化最初的工作流程。企业在实施定期培训活动期间,也要让专业工作者负责详细记录所有财务管理者的具体培训情况,深入分析他们的培训情况,在掌握其业务操作水平的基础上,确定相应的培训模式,开展针对性考核评价工作,从而引导财务工作者明确自身存在的不足之处,帮助他们成功解决问题。

2.4 实施财务绩效考核,提升预算执行力度

国有企业想要顺利推进业财融合机制,开展精细化的财务管理工作,就要在财务管理执行期间,采取有效的管控措施。为此,国有企业应当加大内部绩效考核实施范围,将预算执行纳入各部门考察内容中,从而确保预算方案在企业各项工作中的全部落实,也可以帮助工作人员强化自身的工作水平,为企业打造一个良好的财务管理环境。首先,财务管理者可以根据绩效考核结果,明确预算方案执行情况;其次,考核结果也可以作为财务管理者优化和调整预算方案的主要依据,从而推动企业财务管理能力的提升,确保财务精细化管理的实施效果。在开展绩效考核工作期间,企业要有有效规划、分析细化各项财务指标与相关预算指标,才能获取更准确、可以直观体现企业财务实情的绩效考核结果。国有企业在绩效考核开始前,首先要对各部门作出清晰的岗位职责划分,以便相关人员明确自身的责任,也可以便于企业根据绩效考核结果,制定更合理的奖惩措施。此外,国有企业在实际管理工作中,也要适当提升事后考核力度,科学分析项目责任成本的实际执行情况,以评估结果为依据,落实奖惩机制,这有助于企业建立具有权威性和严谨性的绩效考核机制,从而更好地激励企业工作人员,推动精细化财务管理的全面落地,为企业创造一个良好的长久发展环境。

2.5 提升企业信息化建设,打造业财一体化管理系统

国有企业在信息化背景下,想要强化自身管理能力,提升自身市场竞争力,就要提升信息化建设力度。为顺利实施业财融合,推动财务管理的顺利转型,企业必须打造一个业财一体化管理系统。该系统中融合的信息技术,不仅具有系统集成特点,还具有数据共享和流程优化等功能,是业财无缝衔接、优化配置企业资源、有效利用各项资源的重要途径。企业可以利用该系统的自动收集功能,获取内外部环境信息,也可以利用系统的分析功能,加快信息处理速度,达成瞬时处理大规模数据的要求,也可以获取到更全面的信息分析结果,及时向其他部门共享信息,为

企业精细化财务管理的实施创造有利条件,为企业财务风险控制提供技术支持。首先,国有企业在打造该系统时,要为数据库和各项数据制定统一的端口和标准,以便各系统对业财信息与数据的顺利传输,以防重复录入数据影响工作效率,也可以提升数据的准确性,帮助企业达成降本增效目标。其次,企业可以综合运用各类现代技术,如智能机器人和大数据技术等,引入共享数据库,打造一个智能分析引擎,以便深度挖掘有价值的业财信息,也可以为财务部门和业务部门提供核算与管理支持,判断企业可能遇到的经营风险,进而制定相应的风险防范措施,以降低企业损失。最后,国有企业应当密切关注信息安全,要对服务器实施定期安全检测,以防非法入侵,确保企业数据的完整性;企业可以借助防火墙和虚拟专用网络等互联网信息过滤技术,以确保系统信息的安全性;除了各部门外,也要为各岗位员工设置相应的权限,避免他们越权操作系统;此外企业也要及时、定期地更新系统补丁、查杀木马病毒,以确保系统信息的安全性。

3 结束语

总的来说,企业在激烈的市场竞争中,想要借助精细化财务管理强化自身的市场竞争优势。就应当充分发挥业财融合的优势,在此基础上开展精细化财务管理工作。要正视国有企业在业财融合视域下面临的精细化管理问题,如业务与财务脱节、缺乏完善的财务管理制度、财务风险防范水平低、缺乏复合型人才等,在此基础上制定相应的解决策略,形成正确的业财融合认知、深化部门联动;优化内部管理机制、践行精细化管理;开展财务培训、打造高素质的财务队伍;实施财务绩效考核、提升预算执行力度;提升企业信息化建设、打造业财一体化管理系统,从而推动精细化财务管理的顺利实施。

参考文献:

- [1] 王惠. 业财融合推进企业精细化管理的措施研究[J]. 全国流通经济, 2020(34): 3.
- [2] 莫岚. 浅析如何借助业财融合推进企业精细化财务管理[J]. 中国市场, 2019(10): 2.
- [3] 徐芳芳. 国企财务管理中的业财融合分析[J]. 新营销, 2021, 18(12): 86, 81.
- [4] 包晓芳. 企业实施业财融合、推进精细化财务管理的思考[J]. 会计师, 2020(7): 23-24.

作者简介:

何战柏(1973.09-)男,汉族,湖南岳阳人,本科,会计师,研究方向:深化业财融合,促进国有企业财务管理转型升级。

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155433

现代企业营销管理制度体系研究

钱江洪

浙江曙光信息技术有限公司, 中国·浙江 杭州 310051

【摘要】快速变化的市场发展环境使传统营销管理模式很难满足现代企业优质发展的新要求,企业迫切需要一套科学、系统地市场营销管理体系。为了应对瞬息万变、信息技术日益发达的市场,只有进行精准营销才能让企业在激烈的竞争中获得优势。本文以“现代企业营销管理制度体系研究”为题进行深入探究,阐述了营销管理制度体系建设对于企业营销能力的提高以及经营发展的意义,又从营销管理职责分工设计、区域划分管理等多个角度提出现代企业营销管理制度体系建设的方案,以此促进企业在竞争中处于优势地位,从而获得良好的经济效益。

【关键词】现代企业; 营销管理; 制度体系; 研究

Research on Modern Enterprise Marketing Management System

Jianghong Qian

Zhejiang Shuguang Information Technology Co., LTD. Hangzhou 310051, Zhejiang China

[Abstract] The rapidly changing market development environment makes the traditional marketing management model difficult to meet the new requirements of modern enterprise high-quality development, enterprises urgently need a set of scientific and systematic marketing management system. In order to cope with the rapidly changing and increasingly developed market of information technology, only by carrying out precision marketing can enterprises gain advantages in the fierce competition. This paper takes "Research on Modern Enterprise Marketing management System System" as the topic to carry out in-depth exploration, expounds the significance of marketing management system construction for the improvement of enterprise marketing ability and operation development, and puts forward the plan of modern enterprise marketing management system construction from multiple perspectives such as marketing management responsibility division design and regional division management. In order to promote the enterprise in the competition in a dominant position, so as to obtain good economic benefits.

[Keywords] Modern enterprise; Marketing management; Institutional system; Study

引言

随着商品经济的发展,企业产品生产规模扩大,产品数量增长速度超过了社会对其需求增长速度。在这样的背景下,企业营销也在不断发展。面对企业产品越来越多、社会需求越来越小的情况下,企业必须要关注如何更好地推销其产品、提高其销售量、促使其经济效益得到提高。这就决定了生产企业在生产过程中要以市场需求为着眼点,面向市场,并结合自身实际情况,对企业营销管理体系进行研究和制定,进而提高企业市场经营效率和企业竞争力。

1 现代企业营销管理制度体系建设的重要性

1.1 促进企业营销行为的规范化

建立健全营销管理制度体系可以形成良好企业文化氛围,在这样的氛围中,有利于规范企业各个业务单元的营销行为、理清企业销售管理的权责关系。同时,这一制度化方式有利于加强企业的合规管控、提升市场协同效率、保持企业整体品牌形象。反之,如果没有一套系统的营销管理制度,就可能造成企业运作方式紊乱、行为失序,从而影响到企业健康、持续地发展。

1.2 推动企业的营销效率

企业营销是企业的生命力,是企业的经济效益产生的主要途径。而营销管理制度体系建立在客户与市场并重的管

理理念下, 可以将企业内部各个部门的责任统一融合在一起, 面向客户需求与市场需求, 做到实时响应。这一制度化营销管理可以有效地促进各个部门资源要素集中、促进各个部门协同联动、增强市场反应灵敏度, 进而在市场业务中占据先机, 保障企业市场营销活动高效进行。

1.3 为企业的精准决策提供参考

在市场营销领域中, 市场和客户信息的丰富性为企业决策提供了重要的支持。企业可通过建立健全营销管理制度来加强各流程环节中信息数据的流转及研究成果的分享, 以形成企业市场营销知识库。这一过程中, 企业可以精准的掌握市场动态, 构建全方位客户画像, 形成业务数据闭环, 从而为企业制定精准的营销策略提供依据, 从而较好地保证企业经营战略的落实, 实现企业经济效益的高质量增长。

1.4 为人才培养管理和提高市场业绩提供支持

系统的营销制度体系可以实现营销程序的标准化和效率化, 隐性营销知识显性化。一方面, 这样的企业营销管理制度体系既支持了企业市场营销人员快速培训, 让他们能够更好的胜任市场营销工作, 又可以降低由于对业务流程陌生或者缺乏市场经验等原因造成的业务损失。另一方面, 一套科学的营销制度体系也可以降低单个营销人员的离职给企业市场开拓带来的冲击, 并借助这一体系制度的优势与知识库等力量, 让新入职的员工具备较强的营销能力。

2 现代企业营销管理制度体系建设现状

在如今市场经济大环境中, 科学营销管理对企业经营目标的达成起着关键的影响。营销管理既涉及营销方案分析、设计、执行与控制等环节, 也是企业策划与执行营销理念, 制定市场营销策略的一个动态与系统化流程。但是部分企业营销管理还面临很多挑战, 比如对营销管理重视不够, 营销组织设置不尽合理, 没有制定长远的营销策略, 营销人才管理粗放等等。这些问题既阻碍着企业发展, 又影响着企业品牌形象提升与市场竞争力。

一是当前一些企业还没有完全认识到营销管理在企业中的重要地位, 造成了企业所必要的管控机制不健全, 营销目标分解与执行没有得到有效落实。这种情况常常使企业在营销活动中出现定位不清、目标不明的现象, 导致营销策略很难有效地贯彻, 无法达到预期效果。另外, 还有的企业存在营销组织设置和职权关系不尽合理现象。当没有明确合理的组织结构与职权划分时, 营销行为就易产生无秩序、无协同现象, 进而影响到整个营销组织效益。

二是部分企业过于注重眼前利益和短期利益而缺乏长远规划营销策略。这种短视行为既损害了企业长远利益, 又使营销管理不能有效为提升企业品牌形象服务。与此同

时, 部分企业营销人才管理粗放亦是不可忽视之处。缺乏标准化、规范化的营销员工管理制度, 会出现营销业务随着员工离职而流失等问题, 严重影响着企业在市场中的竞争力与稳定性。更重要的是, 没有行之有效的培训学习机制, 也会让企业营销管理人员素质与能力很难全面提高。因此, 企业有必要对营销管理的意义有一个充分的认识, 建立科学的管理制度, 以此为基础强化对体系的制约与规范, 从而确保营销活动有效合规地进行。

3 现代企业营销管理制度体系研究

3.1 做好营销管理职责分工设计

现代企业营销管理职责分工设计一般是以分级管理方式来保证整个营销体系有效运行。在这一管理结构中, 企业总部营销管理部门肩负着重要统筹作用, 其主要任务是制定并健全营销管理制度体系、实现营销工作流程规范化。此外, 总部职责还包括对所属各个业务单元销售管理进行组织、指挥、协调、监督与考核, 在此基础上对企业整个营销管理信息化建设与市场信息分析研究。而各个业务单元是企业营销实施主体, 需要根据企业制定的营销管理制度对自身销售工作流程进行规范, 在此基础上主动与总部进行协调。同时, 各业务单元也要对本单位销售活动进行督导、检查、评估, 保证将企业的营销管理制度执行到位, 从而更好地配合总部开展营销管理信息化建设。每个业务单元负责对该版块市场开展信息分析与调研, 为企业市场策略的制定与调整提供支撑。

3.2 区域划分管理

就现代企业营销管理而言, 按照产品类型、业务布局等进行营销区域划分管理, 不失为一种有效策略。该办法的核心是面向市场与客户需求, 促使各业务单元集中精力开发某一区域市场。企业通过对各地区服务边界进行清晰划分, 可以加强各业务单元之间的合作与业务协同, 保证客户对接与品牌宣传工作的统一与高效。在推行这一区域化管理的过程中, 企业可以采用一站式对接、全方位服务以及属地化执行等策略来实现营销资源的地域化分配与管理, 从而适应不同地区市场的特定需求。当然, 企业还可以针对不同地区的特点与需要, 因地制宜地运用营销策略来达到更加有效地进行市场渗透、提高客户满意度。这种区域化营销管理既提升市场响应速度又优化资源分配, 进而帮助企业市场激烈竞争中更好地发展。

3.3 市场研究分析管理

研究分析市场是企业营销管理体系建立的基础, 为了有效地进行市场管理和决策, 企业需要在不同运营层级上建立一个全面的市场信息分析和线索转化机制。这需要企业从宏观经济形势、行业发展趋势, 到企业客户动态和市场竞争环境等多个方面的信息进行分析, 以便为

企业提供一个全面综合的外部环境了解。这些信息对于构建和完善营销管理制度体系至关重要,因为它们为企业的策略制定提供了关键的数据支持。因此,各个业务单元应当建立起针对所属业务板块市场信息的收集与分析机制。通过信息化平台等渠道,这些业务单元可以有效地传递和共享业务信息线索,从而支持企业从总体层面上进行市场形势的研判和决策制定。这样的分层级市场信息分析和线索转化机制,企业能够更准确地把握市场脉搏,做出更有针对性的营销策略和运营决策,提高企业的市场竞争力和业务效率。

3.4 定价与折扣管理

产品与服务定价对企业营销过程起到关键作用。定价是否得当,不仅与企业盈利能力有关,而且对市场需求及消费者购买决策也有着直接影响。而企业定价的难题在于,如何寻找最低与最高定价的平衡点。过低的定价会使盈利空间变小,过高的价格则会使需求下降。所以企业需综合考虑市场需求特点、竞争者价格方案及企业整体营销战略等内外因素,统一制订定价方案,促进各业务单元之间的合作。

企业的定价策略大体可分为以顾客价值为导向、以成本为导向、以竞争为导向三类。(1)以客户价值为导向的定价注重客户的价值认知,要求企业必须以品牌形象定位为基础,以目标客户需求与价值认知为导向进行定价,然后再进行市场营销方案的设计。该定价方式通过客户的价值感知决定定价上限,成本制定定价下限。(2)以成本为基础的定价就是根据产品的生产、分销、销售成本,再加上期望回报率而确定价格。并且以成本为基础的定价需要综合考虑市场供需情况,竞争对手战略及盈利预测等因素,该定价模式通常随着市场竞争情况动态调整。(3)折扣价格也是以成本为基础、以市场价格波动为依据、以顾客合作为条件的常用定价策略。企业制定折扣方案要以项目综合收益最大为目标,兼顾市场信息分析与销售策略研究,综合对企业经营计划与利润的影响。制订折扣价格的时候,需要企业组织市场部门、财务和销售部门等联合起来慎重决策。折扣类型有一般折扣也有特殊折扣,企业要建立相关审批流程,明确折扣政策适用条件,分级授权销售人员、销售部门领导、公司管理层。

3.5 投标与合同管理

投标管理过程通常分为三个主要阶段:投前管理、投中管理和投后管理。投前管理阶段,主要是对投标渠道进行管理,对工程进行细致分析。在这一阶段中,企业要对客户投标系统账号进行集中管理,要求各个业务单元在深入

研究与分析招标项目内容的前提下,及时将有关资料进行备案与共享。

投中管理阶段的重点是对投标方案进行审查。其中,仅与单个业务单元有关的工程由业务单元承担。但对涉及多业务单元的工程,企业需建立顶层业务协调机制来保证信息备案与反馈的及时性,以此促进资源的整合匹配,从而提升企业的中标率。

最后是投后管理阶段,这一阶段的主要任务是集合投标信息,进行投标复盘分析。每个业务单元都要建立投标信息归集与复盘分析机制,积累中标经验、吸取丢标教训、定期对投标质量与效率进行监控与评判。基于此,企业需对销售合同进行严格而又清晰的管理。其中包括销售合同准备和批准、执行和监督、变更转让和解除、争议处理、签章和归档等全过程的规范性工作管理。企业在保证法务合规的前提下,要制定相关管理办法,做好前期调研审核、合规监控和后期评估应对等工作。值得一提的是,企业要建立信息化合同系统统一管理。对于有多个业务单元参与的业务契约,企业应通过业务协调机制来确定契约的服务边界、利润分成以及其他内容,避免在契约执行时可能引发的内部争议,进而维护企业形象与利益免受损害。从整体上看,对投标进行系统管理以及对销售合同进行严格管理,对企业长期平稳发展具有重要意义,能够有效地提高企业市场竞争力以及业务效率。

4 结束语

综上所述,现代企业在激烈的市场竞争中,营销管理制度体系的建设显得尤为重要。一个完善的营销管理制度体系不仅能够规范企业的营销行为,保障经营的合规性,还能促进组织内部的协调联动,提高营销效率,强化市场知识管理,从而支撑人才培养管理,提升市场业绩。因此,企业有必要从多个角度来制定企业营销管理制度体系,保证该体系的规范化和科学化,促进企业的发展。

参考文献:

- [1] 甄玉敏. 企业市场营销中的风险管理研究[J]. 商场现代化, 2022(6): 3.
- [2] 寇鑫. 现代物流企业市场营销创新策略研究[J]. 商业经济研究, 2023(3): 98-100.
- [3] 杨玲. 市场营销能力及其对企业绩效影响研究[J]. 现代商业, 2022(7): 6-8.
- [4] 任荣清. 以风险防控为导向的内部控制管理体系实践研究[J]. 现代营销旬刊, 2019.
- [5] 孟莉. 我国企业实施全面预算管理的实践与研究[J]. 现代营销: 学苑版, 2018(4): 1.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155434

国有企业参股管理研究

杨靛琳

重庆城市交通开发投资(集团)有限公司, 中国·重庆 400010

【摘要】 参股企业管理是加快建设现代新国企, 增强企业核心功能、核心竞争力的重要内容。做好国有企业参股管理, 有利于维护国有资产安全, 促进混合所有制经济健康有序发展。本文主要从提升企业治理话语权、完善企业法人治理机制、促进参股企业协同发展、提高参股投资回报收益、优化外派高管履职管理等方面提出意见建议, 以期进一步提升国有资本配置效率。

【关键词】 国有企业; 参股管理

Research on the management of state-owned enterprises' participation in shares

Ailing Yang

Chongqing Urban Transportation Development and Investment (Group) Co., LTD., Chongqing 400010, China

[Abstract] The management of joint-stock enterprises is an important part of accelerating the construction of modern new state-owned enterprises and enhancing the core functions and core competitiveness of enterprises. Doing a good job in the management of joint-stock enterprises is conducive to maintaining the safety of state-owned assets and promoting the healthy and orderly development of mixed ownership economy. This paper mainly puts forward suggestions from the aspects of improving the discourse power of corporate governance, improving the corporate governance mechanism, promoting the coordinated development of joint-stock enterprises, improving the returns of joint-stock investment, and optimizing the performance management of expatriate executives, so as to further improve the allocation efficiency of state-owned capital.

[Keywords] State-owned enterprises; equity participation in enterprise management

引言

党的二十大报告提出, 完善中国特色现代企业制度, 弘扬企业家精神, 加快建设世界一流企业。参股企业股权管理是国有企业管理的重点难点问题, 深入研究如何做好、做实做强参股股权管理工作, 对加快建设世界一流企业、保障国有企业整体管控能力、提升股权管理水平具有重要的战略意义。自2023年以来, 国务院国资委、发改委及市国资委先后颁布《国有企业参股管理暂行办法》(国资发改革规(2023)41号)《市属国有企业参股管理暂行办法》(渝国资发(2023)33号)等制度文件, 明确参股企业管理要求。

1 当前参股管理主要问题

1.1 企业小股东话语权不足

参股企业战略规划、市场开发、日常运营、机制改革、

投资管理、企业分红等方面主要受大股东影响, 小股东决策自主权相对较弱。公司董事会中股东董事由各股东按照持股比例依次推荐, 因股比较低, 部分国有参股公司中, 国有股东不能推荐董事人选, 在董事会中不具备话语权。审议持股比例较小的参股企业股东大会、董事会议案, 小股东为维护出资权益虽明确表达反对意见, 但因股比因素议案最终仍实质性通过。又比如, 大股东将合资公司主要业务转移至大股东下属另一家独资子公司, 导致参股企业业务量急剧萎缩, 经营效益逐年下滑。小股东反复协调未果, 参股企业投资最终演变为低效、无效资产, 亟待清理清退。

1.2 法人治理机制有待完善

国有参股股东与所参股企业及控股股东在运行机制、管理流程等方面存在差异。股东理念差异使得双方或多方在

协作配合上很容易出现不匹配的情况。部分国有参股企业遇到业务经营问题时，并非按照既定管理程序召开董事会进行决策，企业的实际掌控者占据着较高的权利，“专断独行”或者“先斩后奏”的现象较为常见。参股管理实践中，存在参股企业股东方因经营理念、运行机制存在重大意见分歧致使公司法人治理机制未能正常运转的现象。比如，某参股企业A公司长期未按照制度规定召开股东会、董事会等会议，多数事项由经营层决策管理，重大事项未及时向股东会、董事会汇报。参股企业B公司大股东方派驻高管人员频繁调动，出现领导层分工不明确、职能部门分管领导缺位，进而导致公司管理存在瑕疵漏洞。

1.3 参股企业协同发展不足

一是参股企业协同联动不够。以轨道交通产业为例，地方轨道交通装备企业以参股为主。参股企业聚集效应不足，发展模式同质化，本地化配套率不高，市外市场占比比较低，一定程度制约了企业高质量发展。比如，重庆市轨道交通装备产业产值总量近100亿元，与株洲（2022年产值1506亿元）、青岛（2019年产值突破1000亿元，力争2025年突破1500亿元）、南京（2021年产值962.3亿元）等城市差距较大，与近邻成都相比（2019年产值285.2亿元，2022年成都轨道交通装备产业成为全国首批战略性新兴产业集群）也有不小差距。二是个别项目管理没有理顺。比如，某城市PPP项目建设和运营业务分属不同的参股企业。在项目建设期即将结束，筹备日常运营的过渡期间，诸多事项因管理主体不同，各方无法及时达成一致意见，建设运营衔接不畅，影响项目总体工作质效。

1.4 参股投资收益有待提升

一是投资分红较多的参股企业多为轨道交通产业链合资企业和部分优质营商企业，但近年来受疫情反复、需求收缩、供给冲击等多重因素影响，参股投资收益呈下滑态势。比如受疫情超预期影响，2022年底国航系、东航系、南航系、海航系就有13家航空公司资不抵债；国铁集团2022年净利润亏损696亿元，同比增亏197亿元。在此行业大背景下，地方参股的铁路航空企业在疫情期间亏损面持续加大，参股投资总体收益降低。二是针对城市交通基础设施建设的政府指令性项目，鉴于轨道交通、市域快线项目的公益属性，总体投资周期长、见效慢，投资回报率总体不高。比如，根据32个城市（包括北京、上海、深圳、广州、武汉、长沙、重庆、成都等）的地铁公司公布的2022年年度报告与审计报告，如果扣除地方政府补贴，只有武汉、深圳、济南、上海、常州5个城市的地铁利润为正。

1.5 参股企业管控力度不强

一是外派高管管控力度偏弱。小股东委派参股企业专职高管人员大部分担任副总（总监）级干部，仅能在其分管领域发挥作用，对参股企业决策和监督的覆盖面有限。部分参股企业因持股比例较低，无专职高管，对该类型参股企业的介入度和信息掌控面有限。二是个别重要企业难以触及核心业务。专业性较强的参股企业（如铁路、航空、轨道产业等），技术、人才、运营等对大股东的依赖程度较高，小股东委派专职高管难以触及和介入企业核心经营业务。三是高管轮岗制度须探索落实。部分高管长期在参股企业任职，考虑问题更多从参股企业自身角度出发，从出资股东权益角度提出合理化建议的积极性有所降低。个别外派高管在参股企业任职时间较长，履职意愿和动能难以持续提升。

2 强化参股企业管理对策建议

2.1 多措并举，提升企业治理话语权

一是优化股权结构。针对持续盈利、发展前景好的优质企业，研究制定股权优化方案。通过收购部分股东股权，扩大小股东的持股比例，形成相对控股，进一步提升集团对参股企业的控制力。二是强化股东关系管理。针对重点参股企业，积极沟通对接大股东，缩小股东间的意见分歧，争取其对参股企业的帮扶支持。针对持股比例相对较小的参股企业，联合其他重要股东，在重大风险事项决策上一致行动，依法维护小股东合法权益。三是完善退出机制。强化源头管理，新投资项目提前谋划“中止、终止、退出”的操作路径，在公司章程、合资协议中明确退出条款，把退出保障条款作为投资论证的重要内容。存量待清退项目，引导所属企业探索股权处置多元渠道，加快盘活低效无效参股股权。同时，指导企业严格执行国有资产评估、国有产权交易等国资监管规定，依法合规转让参股股权，严守国有资产不流失的底线。

2.2 整体设计，完善法人治理机制

一是加强股东监管。针对重要参股企业，通过修改公司章程、优化董事会议事规则等多种方式，在参股企业关联交易、经营决策、风险控制、管理层绩效考核、重大收入分配等方面进一步加强管控力度。重点把控参股企业关联交易，会同集团相关业务部门审查关联交易的必要性、合理性、公允性、合规性，推动健全协同运转、有效制衡的法人治理结构。二是规范召开“三会”。严格按照公司章程及各项规章制度履行重大事项决策程序，依法维护集团出资权益，避免参股企业治理结构形同虚设的情况发生。对于当年尚未召开“三会”的参股企业，督导相关企业及时履行程序。三是积极协调大股东。稳定参股企业经营层领导班子，避免因频繁的人事变动导致企业领导分管工作

职责不清等问题。

2.3 价值创造，促进参股企业协同发展

一是推动集群式发展。实施专业化整合，将部分参股企业股权注入既有产业链企业，改变参股投资“散、小、弱”局面，培育打造产业龙头企业。同时，在综合监控集成、电扶梯维保等领域积极引进国内龙头企业，补齐产业链短板，形成轨道交通产业集群式发展。二是产业协同创造价值。充分发挥集团轨道交通产业链“链主”作用和产业链参股企业各自优势，出台《产业协同发展指导意见》等系列管理制度，开发产业协同APP等运营平台，共同打造交通产业生态圈，引领城市公共交通一体化发展。三是争取惠企政策支持。立足单轨、轨道供电、信号及弱电集成、车辆核心部件和智能运维、站后总包等细分领域，积极争取市级层面更多惠企政策落地。通过委派业主代表参与评标、加大投标单位现场答辩评分权重等方式探索优化招标模式，大力支持本地参股企业优先参与建设、大修、维保等业务，扶持合资企业做强做优做大。四是协商解决管理争议。股东方统筹协调项目涉及的相关参股企业，进一步明确企业管理界面，做好责权利分配，促进PPP项目建设运营一体化开展。

2.4 多管齐下，提高参股投资回报收益

一是投资回报突出分红。加强参股项目分红管理，对有可供分配利润企业及时发函要求制定年度分红方案并组织外派高管跟进落实，确保股东利润“应收尽收”，提高参股投资的现金回报率。对于新投参股项目，在合资合作协议、公司章程和议事规则中设立更详实的分红条款，明确分红比例和分配时间。参股企业利润分配总额建议不低于当年可供分配利润的25%。二是减亏扭亏降本增效。根据参股企业实际，有针对性地“把脉问诊”，按照止亏、减亏、扭亏循序渐进工作原则，制定参股企业亏损治理专项方案。对于受疫情严重影响的铁路航空参股企业，优化管理铁路运营成本费用，协调运营主管部门控制成本费用水平；强化预决算审核，严控无效、低效开支，提出降本增效方案；探索空地联运、资源融合等方式改善经营，全力拓展客户。三是加快清理回收资金。加快清理长期亏损、非集团主业、无协同效应的参股企业，明确参股企业股权退出的实施路径、完成时限，明确时间节点。实施挂图作战，盘活低效无效参股股权，早日回收投资资金，提升国有资产配置效率。参股企业的清退启动工作纳入企业经营业绩考核书，与生产经营指标同下达、严考核、硬兑现。

2.5 精益求精，优化外派高管履职管理

一是修订完善外派专职高管管理制度。从外派人员日常管理、综合考核评价、工作报酬三个方面进一步规范外派

专职高管人员管理制度。按照外派高管对参股企业的价值贡献强化绩效考核，将考核成绩作为评优评先、履职变动的重要依据，充分发挥外派高管干事创业的主观能动性。制定外派参股企业专职管理人员履职协议，规范外派高管履职要求、述职考核、关系待遇等内容。二是加强外派高管履职培训。专题培训国资系统参股管理政策、集团外派高管履职、国资监管重点事项、现代产业发展政策等业务，进一步提升公司治理、投资管理、财务管理、合规管理、风险控制、产业发展等履职能力，充分发挥外派高管维护集团出资权益、服务集团战略发展、防范国有资产流失的作用。三是探索推进外派高管轮岗制度。外派高管在同一公司同一职位任职超2个任期以上，建议在其他全资、控股企业或参股企业轮岗任职。探索推进外派高管轮岗制度，避免外派高管长期在同一企业同一岗位上出现思想懈怠问题，促进外派高管交流工作经常化、制度化、规范化，激发外派高管干部队伍活力。

3 结束语

近年来，随着国有企业混合所有制改革的全面推进，国有企业参股投资的数量更加繁多，参股管理的类型更加多样。鉴于参股企业股权占比的先天弱势，国有企业参股管理普遍存在难管理、难合作、难控制、难退出等现实问题，企业若缺乏有效的管理机制和管控手段，很容易形成参股投资监管盲区。目前，新一轮改革深化提升行动加快推进，国有企业对参股股权的管控要求也不断提高。我们需要根据参股企业经营实际、盈亏状况，结合投资性质、企业和行业发展前景“一企一策”实施分类管理，健全参股管理长效机制，进一步促进国有资本保值增值。

参考文献：

- [1] 习近平：高举中国特色社会主义伟大旗帜为全面建设社会主义现代化国家而团结奋斗：在中国共产党第二十次全国代表大会上的报告[R].北京：人民出版社，2022年10月。
- [2] 韩国臣. 浅析国有企业参股股权管理的难点及对策建议[J].经济视野, 2022, (30): 161-164.
- [3] 刘丽. 关于加强国有企业参股股权管理工作的思考[J]. 财经界, 2021, (10): 41-42.
- [4] 施畅. 混改背景下国有参股企业股权管理问题探讨[J]. 商讯, 2020, (29): 119-120.
- [5] 张瑞锋. 大型国有企业参股股权管理难点和对策分析[J]. 全国流通经济, 2021, (02): 112-114.

作者简介：

杨霖琳(1988.06-), 女, 汉族, 重庆江北人, 研究生, 中级经济师, 重庆交通开投集团战略企管部主管, 主要从事股权管理、投资管理、国企改革相关工作。

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155435

长江内河港口多式联运物流枢纽发展模式研究

牛海蓉

重庆港九万州港务有限公司, 中国·重庆 404000

【摘要】随着科学技术的不断发展,国内港口建设工程逐渐进入现代化,港口之间在技术层面的竞争已经很难拉开差距,使得我国各地港口已经转向物流之间的竞争与服务之间的竞争。为此,本文以重庆港万州港区为例,探究长江内河港口多式联运物流枢纽发展模式,对重庆港万州港区多式联运物流枢纽的执行情况作出说明,并对港口工程建设经验作出总结,以此有效强化港口联运发展效率。

【关键词】重庆万州港;多式联运;物流枢纽

Research on Development Model of Intermodal Logistics Hub in Yangtze River Ports

Hairong Niu

Chongqing Port Jiuwanzhou Port Co., Ltd, Chongqing 404000 China

[Abstract] With the continuous development of science and technology, the domestic port construction project has gradually entered the modernization, the technical competition between ports has been difficult to open a gap, so that the ports around our country have turned to the competition between logistics and service competition. Therefore, taking Wanzhou port area of Chongqing port as an example, this paper probes into the development mode of the multimodal logistics hub of the Yangtze River inland port, and explains the implementation of the Multimodal Logistics Hub of Wanzhou port area of Chongqing port, and the experience of Port Engineering Construction is summarized in order to effectively strengthen the development efficiency of port intermodal transport.

[Keywords] Chongqing wanzhou port; Multimodal transport; Logistics hub

引言

内河港口物流枢纽物流服务产品,以铁公水组合多式联运为主,随着港口物流枢纽一体化建设程度的推进,多式联运需要更为优质的服务与更为有效的管理支持,现阶段全球大多数知名港口已完全具备多式联运特征,在鹿特丹港、汉堡港等国际知名港口中多式联运特征则更为明显。为缓解公路运输压力,解决公路运输运量小等问题,很多地区港口已经开始对运输路线以及运输节点进行改进,并已经逐步实现由公路联运向海河联运之间的转变。

1 重庆万州港概括

1.1 万州港口地位与作用

2020年以来,习总书记在多次重大讲话中强调要构建以

国内大循环为主、国内国际双循环相互促进的全新发展格局,现阶段“成渝双城经济圈”已上升到国家战略高度,为提升成渝双城经济圈发展质量,《成渝地区双城经济圈建设规划纲要》中明确指出要大力支持万州建设渝东北区域中心城市,支持万州、达州、开州共建川渝统筹发展示范区,要大力支持万州打造区域性物流中心,加快打造“一区一枢纽两中心”,万州区将着力打造川渝东向物流快速出海通道,促进区域内企业降低物流成本,营造稳定的营商环境和投资开放高地,牢牢把握万州区“十四五”发展的重大使命和责任担当。

万州港位于中国第一大河长江的中上游结合地区、三峡库区核心地带,在重庆成立设置直辖市后,万州港成为

渝东与三峡库区规模最大的港口。2023年万州港总区域达到27.01平方公里,其中陆地面积0.44平方公里,水域面积26.57平方公里,除此之外万州港还下辖忠县等5个县级港口,港口地理位置优越,是联通渝东、四川东部和北部、湖南省、湖北省、陕西省南部以及贵州省北部等地区的重要通道,是长江十大港口之一,同时也是我国长江内河干线五大多用途港口之一,自三峡库区成立以后,万州港就成为三峡库区内最大的枢纽港口^[1]。

1.2万州港集散转换多式联运通道升级

万州港是沟通渝东、川蜀、湘鄂以及陕黔等地区的桥梁,同时也是三峡库区、成渝地区双城经济圈开展经济贸易的重要门户,随着联运物流枢纽升级工作的完成,万州港与长江中上游等地区城市的联系将会更为密切,而万州港在物流服务方面发挥的作用也将会与国际相接轨。在多式联运通道升级工作中,目前已经完成铁路、公路以及港口码头三个方面的升级改造:首先,在铁路通道升级方面,万州作为当地最为重要的铁路运输枢纽,现阶段已西康线、襄渝线、广达线、达万线、万宜线等多条铁路干线连通,在2022年达(开)万铁路扩能改造、长垫梁万铁路已经完成前期准备工作并已经开始施工,预计在2025年时当地铁路营业里程能够突破285公里,普铁里程能够达到126公里^[2];其次,在公路路网体系建设中,万州区内包括达万、渝万以及万利三条高速线路,同时与318国道相连,未来万州区还会加快万州南环高速公路修建速度,以此拓宽万州公路运输体系。除此之外,万州拟开通开州—万州—梁平、沿江南线万州—巫山—巴东段、万州—达州等地高速公路,加快推进与毗邻区域接壤的国省干线公路,进一步畅通区域公路网,力求在2025年时将万州区内高速公路通车里程提升到258公里,同时实现万达开1小时通勤目标;最后,在港口码头建设方面,万州区坚持以十四五规划为导向,持续优化万州港港口布局,以此发挥长江上游航运副中心以及三峡库区港运中心作用,2022年时万州港已经完成下辖桐子园货运作业区升级改造工作,同时万州港区新田作业区已经进入二期施工阶段,在施工完成后拟适时启动万州港区新田作业区三期工程前期工作,不断完善港口集疏运体系,逐步推进猴子石危化品作业区搬迁、江南沱口和红溪沟作业区功能调整。到2025年,万州

港区货物年吞吐能力达到7000万吨以上,集装箱年通过能力达到70万标箱以上。

2 多式联运物流枢纽发展模式探究

2.1功能定位与物流产业升级

纵观全球众多大型港口发展历程,其基本均经历了从传统物流体系到物流商体系,最终到多层次、多元化服务分拨链接过程。通过对长江内河港口物流枢纽发展方向来看,虽然很多港口已经完成联运通道等基础设施升级工作,但是这些港口仍然以发挥货物运输作用为主,而在信息处理、库存管理以及流通加工等方面的能力稍显薄弱,且在港口中这些服务所占比重远不足物流运输比重,因此从这一方面看,长江内河内很多港口的物流服务水平仍未达到先进水准^[3]。

基于这些问题,长江内河港口在多式联运物流枢纽发展过程中,需要遵循总体规划、协调发展原则明确港口功能定位,并做好物流服务产业的革新升级。以长江中上游流域万州港口为例,该港口多式联运物流枢纽已基本成型,为确保港口功能定位准确性,促进物流产业的升级发展,未来万州港首先需要将优化完善万州港区发展定位和实施路径作为出发点,做好与区域经济以及产业布局之间的衔接工作,为突出港口多式联运物流特色,港口还需要做好铁路、港口运输以及公路运输等不同运输方式之间的规划协调工作,以此实现综合交通运输大通道一体化发展;其次,万州政府还需要发挥引导作用,明确物流运输企业在市场中的主体地位,创新集装箱铁路水路联运、公路水路联运等组织模式,发挥政府指导作用,加快推进多式联运综合物流枢纽建设工作,通过建立健全政策法规以及标准规范等手段为港口提供一个良好的发展环境;再次,港口需要做好转型升级,实现与信息技术的深度融合,为解决港口重视货物运输而轻视信息处理等问题,港口在多式联运物流枢纽发展体系构建过程中需要充分意识到科技信息的关键作用,并以此助推港口交通运输转型升级,进而实现壮大现代交通运输服务业的作用。除此之外,在物流运输转型升级中还需要与新型物流、工业以及商业等领域相融合,并与信息流以及资金流相互融合,通过多方融合发展逐步实现港口物流产业的转型升级^[4]。

2.2多式联运的综合交通体系

在多式联运物流枢纽建设过程中,港口需要继续新增深灰(深水)泊位,以此满足公路、铁路等物流枢纽联运需求。港口在对现有泊位整合阶段需要考虑以下三个方面:第一,泊位整合是否能够缓和港口对城市生活以及环境的影响;第二,泊位整合是否能够为各枢纽之间的联通协作提供便利^[5];第三,在深水泊位完工后是否还需要对泊位作出调整。以万州港桐子园作业区为例,该作业区位于万州长江大桥上游北侧,岸线占据长度为350m,当前该作业区包括3个泊位,主要负责大宗件散物资中转运输等工作,现阶段该作业区年货物吞吐能力仅为300万吨,泊位建设情况则是影响作业区货物吞吐能力的重要因素,因此万州港拟对该作业区进行升级,而升级改造完成后港桐子园作业区年吞吐量至少能够达到1300万吨。

2.3完善铁路网与调整区内占线

首先,发展多式联运物流枢纽的作用是发挥的枢纽辐射作用,而从长江内地港口物流运输现状来看,铁路在多式联运物流体系中仍然占据绝对地位,所以未来需要进一步明确铁路网络的关键作用,以技术、地形以及交通等依据拓宽铁路线,同时结合港口物流枢纽实际情况分别建设能够直接提升经济效益、推动各经济圈发展的物流运输铁路,并为港口与其他地区的联系提供更多便利;其次,构建多式联运物流枢纽发展体系还需要做好枢纽区内铁路路网的调整,受到地形地势、技术投入、经济成本以及车站长度等因素的影响,枢纽内铁路网络调整所面临的难度非常大,且在网络调整中需要考虑各方影响,这就导致可供调整的空间非常狭小,为此,在枢纽区内部集疏运规划铁路网络调整阶段,负责部门首先需要考虑调整工作中面临的困境,尤其是要做好铁路网与其他物流运输网之间的协调工作,避免多式联运线路出现相互干扰的情况,现阶段常见的调整方式是在港口区内规划铁路车场,并实现公路运输与水铁运输的融合,通过这一举措不仅能够控制铁路线网调整中的物力、财力等成本的开支,而且还能够降低铁路对港口环境的影响;最后,在发展过程中还应当疏松港口道路以及做好系统布局规划,港口内功能区较多且彼此之间存在密切联系,因此管理人员需要确保港口码头、货物堆积场域与集疏运能力的相互协调,否则将会对港口多式联运功能造成一定影响^[6]。

2.4物流枢纽区功能区的布局

港口物流枢纽主要发挥货物装卸、交易以及货物加工等功能,因此在多式联运物流枢纽发展过程中还需要做好港内功能布局设计工作,通过优化布局能够有效提升仓储物流用地利用效率。现阶段港口仓储物流类用地主要分为仓储用地与专业市场两部分,万州港仓储用地主要沿岸线分布,而专业市场则远离岸线并集中在公路与铁路区域,发挥物流贸易功能。除此之外,港口公共设施用地是一个比较特殊的存在,这些用地主要分布在港口物流枢纽区主入口处,这些枢纽区主要发挥公共服务等功能,如生产经营、信息管理以及商务服务等。

3 结语

现阶段,万州港等长江内河港口已经基本实现由传统港口向现代化港口的转型,这些港口不仅仅发挥货物装卸功能,而是已经成为长江流域地区经济发展、商品贸易的重要组成部分。在这种情况下,依托现有条件构建物流枢纽区已经成为提升物流服务效率、完善港口运作机制的重要举措,且港口内部物流、贸易以及催生的其他产业等,已经成为港城互动的微观动力。未来港口的发展需要以多式联运为基础,通过获取周边地区空间的方式拓宽市场,并以此完成城市、地区与港口之间的有机联动。

参考文献:

- [1]王东.连云港港口型国家物流枢纽建设发展路径[J].中国水运,2022(09):80-83.
- [2]王伟.国家物流枢纽建设提质进位 再造枢纽经济新价值[N].现代物流报,2022-08-17(004).
- [3]丁洪江.发挥多式联运核心作用 提升营口枢纽社会价值[J].中国物流与采购,2022(16):26-27.
- [4]刘素利.郑州空港型国家物流枢纽建设实践及发展思考[J].空运商务,2022(05):43-45.
- [5]许金金.基于多式联运组织模式下的兰州国际陆港物流园区发展对策研究[D].兰州交通大学,2022.
- [6]陶婷.枢纽经济发展背景下多式联运体系建设策略研究——以湖南省岳阳市为例[J].岳阳职业技术学院学报,2021(06):47-51.

作者简介:

牛海蓉(1988.01-)女,汉,甘肃,学历:大学本科,研究方向:港口物流,多式联运,职称:中级经济师。

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155436

基于区块链的政府投资基金管理绩效评价体系构建

王钊钰

白俄罗斯布列斯特国立技术大学 经济学院, 白俄罗斯·布列斯特州 224000

【摘要】 区块链技术在政府投资基金管理方面取得一定应用成效, 促使政府投资更加趋于智能化、合理化, 可有效减少投资风险。基于此, 文章从财务维度、顾客维度、内部业务流程维度、学习与成长维度以及区块链技术效率维度, 选取基于区块链的政府投资基金管理绩效相关评价指标。进一步地, 利用直觉模糊法确定各指标权重, 构建基于区块链技术的政府投资基金管理绩效评价指标体系。以期为政府投资基金管理提供量化指标评价方法, 加强政府投资基金的使用效率。

【关键词】 区块链; 政府投资基金; 管理绩效; 评价指标体系; 直觉模糊层次分析法

Construction of a Blockchain Based Performance Evaluation System for Government Investment Fund Management

Zhaoyu Wang

School of Economics, Brest State Technical University, Brest Oblast, Belarus 224000

[Abstract] Blockchain technology has achieved certain application results in government investment fund management, promoting government investment to become more intelligent and rational, and can effectively reduce investment risks. Based on this, the article selects blockchain based performance evaluation indicators for government investment fund management from the dimensions of finance, customers, internal business processes, learning and growth, and blockchain technology efficiency. Furthermore, using the intuitionistic fuzzy method to determine the weights of each indicator, a performance evaluation index system for government investment fund management based on blockchain technology is constructed. To provide quantitative indicator evaluation methods for government investment fund management and enhance the efficiency of government investment fund utilization.

[Keywords] Blockchain; Government investment funds; Management performance; Evaluation index system; Intuitionistic Fuzzy Analytic Hierarchy Process

引言

政府政策性投资基金是指由政府设立和管理的一种特殊类型的投资基金, 旨在支持和推动国家经济发展和产业升级。为发挥政府投资基金的引导与放大效应、提高政策资金利用率, 国务院先后颁布《中共中央国务院关于深化投融资体制改革的意见》《政府投资基金暂行管理办法》等相关法律法规, 促使政府投资引导基金的投资规模日趋扩大、地域分布愈来愈广。然而, 政府在风险管理方面的能力和经验有限, 导致基金投资风险无法得到有效控制, 严重阻碍了政府政策性投资基金管理的发展。具体而言, 其一, 政府政策性投资基金往往由政府主导, 决策过程缺乏

市场机制的参与, 无法满足市场需求和经济效益, 导致投资决策不够理性和有效。其二, 政府政策性投资基金的存在可能扭曲市场竞争, 影响资源的配置效率, 致使其他私人投资者的退出或受到不公平竞争, 从而影响市场的正常运行。其三, 由于政府政策性投资基金往往投资于新兴行业或项目, 承担着较高的风险, 导致基金的投资风险无法得到有效控制。鉴于此, 政府投资基金如何科学合理定位投资领域、选择合作伙伴、开展有效运营管理, 亟需展开深度探讨与应用研究。

1 区块链与政府投资基金管理绩效的自治分析

1.1 可行性分析

一方面，区块链技术具有去中心化和不可篡改的特点，可以确保数据的安全性和可信度^[1,2]。政府投资基金管理绩效评价体系需要收集、存储和处理大量数据，而传统数据管理方式存在数据篡改和数据泄露的风险。相比于传统数据管理方式，区块链技术可以通过分布式存储和加密算法来保护数据安全性，确保数据的真实性和完整性^[3]。另一方面，区块链技术可以提供更加透明和可追溯的管理方式。政府投资基金管理涉及多个参与方，包括政府机构、基金管理公司、投资者，可能会存在信息不对称和监管不足的问题。区块链技术可以通过智能合约和共识机制来确保各方的权益和利益得到保护，提高管理的透明度和可追溯性。此外，区块链技术还可以提供更高效和便捷的管理方式。传统的管理方式需要依赖繁琐的人工操作和复杂的审批流程，而区块链技术可以通过智能合约和自动化执行来简化管理流程，提高管理效率和减少管理成本。故此，区块链技术一定程度上满足政府投资基金管理的各项职能，促使两者具有高度自洽性。

1.2 适用性分析

区块链技术优势特征为政府投资基金管理与运行提供技术保障，是政府基金管理理论丰富及技术革新的重要支撑，也是两者存在自洽的另一体现。一方面，区块链技术有效促进政府投资基金管理理论的完善，具备与管理学理论相融的基础。区块链技术通过提供透明度和可追溯性、智能合约功能以及去中心化的投资决策机制，与管理学理论相融合，提高了政府投资基金管理的效率和可信度。另一方面，区块链技术为政府投资基金管理与运行提供技术支撑。政府投资基金是政府对财政合理配置与使用的一种创新模式，借助区块链技术解构政府投资基金管理系统，将为政府设立一项财政资金与形成相应组织系统提供技术保障。同时，区块链技术为横纵向助推政府投资基金管理系统运行与结构设计提供作用。政府投资基金管理是政企展开合作的系统，故双方主体需在政府与社会资本间搭建目标设计的合作方案或行动方案，以规范政府财政资金科学合理使用。

2 基于区块链的政府投资基金管理绩效评价体系确立

2.1 评价指标选取

在建立基于区块链的政府投资基金管理绩效评价指标体系时，应遵循可操作性、便利性与实用性原则，选取能够体现政府投资基金管理绩效特征的指标。故在结合政府投资基金管理特征基础上，选取财务维度、顾客维度、内部业务流程维度、学习与成长维度以及区块链技术效率维度选取如下评价指标（见表1）。其中，财务维度主要由投放募集比例、资产保值率、投资回报率、预算执行情况、投资费用比值与项目投放率六个指标构成；顾客维度主要由被投资企业满意度、被投资企业规定投向率、被投资企业数量增长率、被投资企业收入平均增长率、被投资企业科技进步程度与被投资企业上市进度六个指标组成；内部业务流程维度主要由程序合规性、程序高效性、前期工作完成程度、按

期披露程度以及风险控制能力五个指标构成；学习与成长维度主要由员工具备基金从业资格人员占比、员工学习计划完成程度、党建工作完成程度与员工满意度四个指标构成；区块链技术效率维度用数据共享程度、流程自动化与政府标准化管理程度三个指标衡量。

表1 基于区块链的政府投资基金管理绩效评价指标

一级指标	二级指标
财务维度A1	B1: 投放募集比例
	B2: 资产保值率
	B3: 投资回报率
	B4: 预算执行情况
	B5: 投资费用比值
	B6: 项目投放率
顾客维度A2	B7: 被投资企业满意度
	B8: 被投资企业规定投向率
	B9: 被投资企业数量增长率
	B10: 被投资企业收入平均增长率
	B11: 被投资企业科技进步程度
	B12: 被投资企业上市进度
内部业务流程维度A3	B13: 程序合规性
	B14: 程序高效性
	B15: 前期工作完成程度
	B16: 按期披露程度
	B17: 风险控制能力
学习与成长维度A4	B18: 员工具备基金从业资格人员占比
	B19: 员工学习计划完成程度
	B20: 党建工作完成程度
	B21: 员工满意度
区块链技术效率维度A5	B22: 数据共享程度
	B23: 流程自动化
	B24: 政府标准化管理程度

2.2 基于区块链的政府投资基金管理绩效评价指标权重确定

评价指标体系建立之后，再借助多层直觉模糊分析方法，设计政府投资基金管理绩效评价指标权重，从而保证指标评价结果真实性和正确性。第一步，组建专家评审小组，再比较各层级指标，获取相关指标直觉模糊判断矩阵。借鉴叶晓青（2020）研究，以多维决策性专家学者评价法获得相关指标权重。第二步，基于各指标计算平均值，再获取直觉模糊判断矩阵。通过比较一级指标所得直觉模糊判断矩阵，具体如下所示：

$$A = \begin{bmatrix} 0.6 & (0.87, 0.28) & (0.83, 0.30) \\ (0.28, 0.87) & 0.6 & (0.38, 0.75) \\ (0.30, 0.83) & (0.75, 0.38) & 0.6 \end{bmatrix}$$

基于指标（A）得出二级指标（B）的直觉模糊矩阵，并比较一级指标与二级指标获得直觉模糊矩阵，具体如下所示：

$$B_1 = \begin{bmatrix} 0.6 & (0.67,0.54) & (0.7,0.36) & (0.7,0.36) \\ (0.54,0.67) & 0.6 & (0.64,0.4) & (0.70,0.40) \\ (0.36,0.7) & (0.4,0.64) & 0.6 & (0.48,0.6) \\ (0.36,0.7) & (0.40,0.70) & (0.62,0.48) & 0.6 \end{bmatrix}$$

$$B_2 = \begin{bmatrix} 0.6 & (0.64,0.5) \\ (0.5,0.64) & 0.6 \end{bmatrix}$$

第三步，测算上述一级、二级指标的模糊逼近判断矩阵 F ，经过一致检验获知，各指标 F_c 模糊逼近判断矩阵没有通过检验。按照步骤3对模糊判断矩阵 F_c 进行统一调整。为了保留更多原始数据和信息，在调节过程中，取 $\lambda = 0.5$ 。 F_c 通过一次迭代调节之后，再获取指标的修正判断矩阵 $F_c^{(1)}$ 。该系数若达到矩阵 $T^{(1)}$ 对角线，即0，且 $CI < 0.2$ ，表示指标一致通过。具体指标权重调节步骤囿于文章篇幅，在此不展开论述。

第四步，计算各层级指标相对权重。

一级指标权重向量 $W_A = (0.647, 0.271, 0.415)$ ；

二级指标权重向量为：

$$W_b^{(1)} = (0.441, 0.402, 0.290, 0.311)^T, W_b^{(2)} = 1;$$

汇总得出二级指标权重向量： $W_b = (W_b^{(1)}, W_b^{(2)})$ 。

最后，计算基于区块链的政府投资基金管理绩效评价指标权重。从表2可以看出，财务维度与区块链技术效率维度的指标权重分别为0.218、0.233。这些指标作为政府投资基金管理的重要组成部分，掌握政府财务活动中资金筹集、分配与运用状态，保证投资基金安全化流动。同样，区块链技术在政府投资基金管理中作用非常显著，提升基金管理效率，强化政府服务。在次级指标中“顾客维度”与“内部业务流程维度”对政府投资基金管理绩效的影响最为显著，反映了投资基金管理公司对顾客维护和内部业务流程安全运转重视度较高。与其他指标相比，政府投资基金管理受学习与成长维度影响相对不明显。

表2 指标权重计算结果

一级指标	权重	二级指标	权重
财务维度A1	0.218	B1: 投放募集比例	0.273
		B2: 资产保值率	0.207
		B3: 投资回报率	0.213
		B5: 投资费用比值	0.307
顾客维度A2	0.201	B8: 被投资企业规定投向率	0.257
		B9: 被投资企业数量增长率	0.189
		B10: 被投资企业收入平均增长率	0.202
		B11: 被投资企业科技进步程度	0.352

内部业务流程维度A3	0.214	B13: 程序合规性	0.146
		B14: 程序高效性	0.157
		B15: 前期工作完成程度	0.238
		B16: 按期披露程度	0.294
		B17: 风险控制能力	0.165
学习与成长维度A4	0.144	B18: 员工具备基金从业资格人员占比	0.544
		B19: 员工学习计划完成程度	0.456
区块链技术效率维度A5	0.223	B22: 数据共享程度	0.458
		B23: 流程自动化	0.542

3 基于区块链的政府投资基金管理绩效评价体系改进策略

3.1 完善技术赋能准入与约束机制

完善投资基金管理机构准入机制，是政府改善投资基金运作与改变政府信息劣势地位的核心要素。一方面，坚持市场化导向原则下，相关政府部门要积极利用区块链技术优势特征，对比金融、法律专家所制定标准甄别社会投资基金管理机构，增强政府投资基金实力。另一方面，在子投资基金运行中构建诚信档案，将违约现象记录于区块链系统中并永久保存，以最大程度保护投资者权益。此外，依托风险评估体系与监管体系评价方法，结合区块链优势技术特征建立符合政府投资基金管理特征的绩效评价体系。同时，建立竞争评估机制，利用区块链多主体特征，指引投资基金管理机构产生良性竞争，提高投资管理效率。

3.2 加快功能监管与中心监管融合

就投资基金风险管理问题，我国相关部门应积极效仿国外沙箱监管方式，借助区块链金融去中心化特征，加强功能层面监管。同时，政府部门要推行“淡中心化”监管思路，加强投资基金监督与管理间紧密结合。具体而言，相关部门要积极与银行、保险公司进行更深的业务合作，在企业数据信息隐私保护、分布式账本内容安全等核心领域加强监管及设立监督主体，合理解决操作过程中存在的技术与管理所产生的交叉风险。

参考文献：

- [1] 王雅丽, 卢奇. 我国中小企业供应链融资风险分析及对策[J]. 时代经贸, 2023(11): 59-63.
- [2] 张宝晨, 黄月, 孔兰菊等. 一种支持自适应联邦学习任务的可信公平区块链框架[J]. 计算机研究与发展, 2023(11): 2504-2519.
- [3] 郑黎铭. 基于区块链技术的金融监管优化研究[J]. 福建金融, 2023(09): 59-63.

作者简介：

王钊钰 (1994.07—)，男，汉族，河南新郑人，白俄罗斯布列斯特国立技术大学2021级硕士研究生，研究方向：经济学。

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155437

数字经济对于旅游业高质量发展的影响及相关对策

殷文萱

河北省煤田地质局第四地质队(河北省矿山生态修复与资源综合利用研究中心), 中国·河北 张家口 075100

【摘要】数字经济是促进新时代旅游业高质量发展的重要引擎,数字经济对于旅游业高质量发展具有直接影响。数字经济对于旅游业高质量发展的影响研究提供了新的视角,也为深化数字经济助力旅游业高质量发展提供了理论借鉴和经验依据。本文通过研究数字经济对于旅游产业的高质量发展的各方面影响,研究在数字经济发展背景之下,旅游业实现高质量发展的相关对策。

【关键词】数字经济;旅游业高质量发展;发展策略

The Impact of Digital Economy on the High Quality Development of Tourism Industry and Related Countermeasures

Wenxuan Yin

The Fourth Geological Team of Hebei Coalfield Geological Bureau (Hebei Mining Ecological Restoration and Resource Comprehensive Utilization Research Center) Zhangjiakou 075100, Hebei Province

[Abstract] The digital economy is an important engine for promoting the high-quality development of the tourism industry in the new era, and it has a direct impact on the high-quality development of the tourism industry. The study on the impact of the digital economy on the high-quality development of the tourism industry provides a new perspective, and also provides theoretical reference and empirical basis for deepening the digital economy to assist in the high-quality development of the tourism industry. This article studies the various impacts of the digital economy on the high-quality development of the tourism industry, and explores the relevant strategies for achieving high-quality development of the tourism industry in the context of digital economy development.

[Keywords] Digital economy; High quality development of tourism industry; Development strategy

1 引言

党的十九大提出了“高质量发展”的概念,明确指出了中国经济以从高速增长阶段转向高质量发展阶段。经济发展进入新常态之后,经济增长速度放缓,发展不平衡不充分的矛盾日益凸显,推进高质量发展已经成为中国经济稳定健康发展的必然要求。旅游业作为国民经济战略支柱产业,进入新发展阶段后,其“民生”属性不断凸显,成为满足人民美好生活需求的重要战略角色。^[1]旅游业高质量发展既是经济高质量发展的重要体现,也是经济高质量发展的必要环节,如何推动旅游业高质量发展成为新时代的

重要研究课题。近年来,随着5G、区块链、人工智能、物联网等新兴技术的涌现,技术成果迅速转化并投入生产,数字技术成为推动生产要素重组、生产效率提升、产业结构优化升级的重要力量。旅游业作为第三产业,与数字技术深度融合成为推动旅游业结构升级的关键因素。

2 数字经济对旅游业高质量发展的影响

2.1 数字经济对于旅游业生产效率的影响

数字经济分别从微观企业,中观产业,宏观资源配置三个层面提升旅游业生产效率。第一是从微观企业层面,推动旅游业实现组织变革。首先,数字技术对旅游企业的组

织结构和管理能力产生了重要影响。投入数字技术和智能设备可以提高企业的管理水平,促进企业组织机构的网络化发展。其次,数字技术提高了人力资本质量。旅游业的数字化不仅意味着传统生产和经营方式的革新,还对旅游从业人员的技能提出了更高的要求,从而在一定程度上推动了旅游人力资本质量的提升。二是中观阶级层面,推动产业聚集,形成规模效应。数字技术和旅游业深度融合,促使旅游业分工细化,在改变传统生产方式、经营模式的同时,不断催生旅游新业态。三是从宏观资源配置层面,降低信息不对称,优化资源配置。同时,由于旅游产品的生产和销售具有同一性,如果能通过数字平台充分掌握旅游目的地信息,可以大大降低未知风险,提高交易成功率。^[2]此外,数字经济也推动了传统旅游产业链的转变,旅游消费者和旅游供应商以及旅游供应商之间可以依托互联网平台减少交易摩擦、降低交易成本。

2.2 数字经济对旅游产业结构的影响

从旅游产业结构来看,数字经济的发展已经打破了传统的旅游产业结构,主要通过提高产业结构高级化程度和产业结构合理化水平来实现的。一方面,旅游业与数字技术融合发展催生了大量旅游新技术,新服务,使得更具有更高边际生产率的新经济形式不断吸引传统旅游生产要素的流入,推动了旅游产业结构的高级化程度。^[3]另一方面,数字技术对于旅游生产要素进行整合、升级、促进旅游生产要素的投入与产出要素更加协调,推动旅游产业结构合理化发展。

2.3 从供给需求角度来看数字经济对于旅游业的影响

一方面,从供给的角度来看,数字经济能够促进旅游产业的优化升级,不断催生旅游产业的各种新业态、新功能,同时数字经济也促进旅游行业的信息完善与升级,促使生产要素的投入产出要素更加协调。数字经济还能提升旅游的产出效率,推动全行业生产效率的提升。同时数字经济模式之下,企业可以通过运用相关技术,从大量的数据中挖掘有价值的信息,从而调整盈利和运作模式。

另一方面,从需求的角度来看,数字经济的发展,消费者可以运用相关信息技术和平台满足自身个性化的旅游需求。消费者通过掌握准确的旅行信息在一定程度上可以降低消费风险,保护消费者在旅行过程中的合法权益,从而提高消费的旅行体验。同时,消费者对于消费需求的增加,又促

进了数字基础设施的建设,加快数字经济在旅游产业中的运用,满足与旅游高质量发展相匹配的基本要求。

数字经济发展与旅游业高质量发展是相互制约的作用,数字经济为旅游高质量发展提供动力支撑;旅游业的高质量发展又能促进数字技术基础设施完善与发展;数字经济与旅游高质量发展是由于数字鸿沟的存在而相互制约的。

3 当下数字经济发展背景之下旅游业发展面临的问题

3.1 缺乏个性化产品,产品质量不佳

在数字经济发展的背景之下,我国的旅游商业模式缺乏个性化的产品,不能精准把握客户的需求,没有办法为消费者提供精准的旅游服务,包括景点,服务质量以及旅游线路等,也在一定程度上影响了客户的满意度和忠诚度。其次,缺乏特色旅游产品,一些旅行个体户出现产品同质化问题,部分景区缺乏创新和特色,造成消费者审美疲劳,难以感受到旅行带来的独特体验和个性化服务。最后,旅游业相关服务水平较低,导致游客在旅游过程中只能接受较为常规、大众化的服务,从而不能得到针对性、个性化服务。

3.2 旅游业监督管理模式不健全,营销模式落后

在数字经济发展的背景之下,部分景区还存在旅游业监督管理不健全,营销模式落后的问题。部分景区的营业主体缺乏科学合理的管理模式,相关的管理制度和管理模式简单粗放,相关运营机制不统一,导致出现旅游价格不统一、服务质量不稳定、游客体验感差的问题。最后,相关经营主体缺乏互联网营销手段,没有办法提高景区的知名度和影响力,往往只是通过传统的方式进行宣传,导致宣传成本不断提高,宣传效率低下,产出效率差的问题,影响我国旅游业的高质量发展。

3.3 旅游行业缺乏专业的人才

数字经济不断发展,需要数字技术与旅游行业的深度融合,才能促进旅游行业的高质量发展。目前我国旅游行业缺乏专业技术人才,影响行业的可持续发展,我国的旅游业发展在项目规划,运营管理等层面存在短板,难以实现高效的运营和管理。同时,在技术分析等方面,无法有效利用数字技术的优势,充分发挥信息资源的优势,推动我国旅游行业的转型升级。最后,在旅游服务方面,也缺乏专业的导游、旅游客服、餐饮服务人才,无法提供高质

量的旅游服务,在一定程度上影响了游客的满意度。

4 数字经济对于旅游业发展的应对策略

4.1 积极开发个性化旅游产品,提高服务质量

目前可以利用大数据,对于游客的消费需求进行信息收集,利用科学技术对于这些数据进行合理分析,了解消费者的消费需求和消费偏好,为客户提供高质量的旅游产品。同时通过引进新的旅游元素,推行更加个性化的旅游产品。加强旅游行业的服务水平,加强对于从业人员的培训和管理,优化各项服务流程,让服务走进消费者的内心。

4.2 务实数字基础设施建设,加强数字经济与旅游业联动发展。

借助数字经济的高渗透属性加快数字技术与旅游业的深度融合,充分发挥数字技术对于旅游业发展的带动作用。缩小区域间的数字鸿沟,降低区域旅游业发展差距。区域之间的数字鸿沟的存在会导致信息交流受阻,削弱数字经济带来的红利效应的同时,导致旅游业发展受阻、区域旅游业发展差距加大。^[4]应加强落后地区的数字建设,推动各区域数字经济协调发展。合理规避数字经济带来的虹吸效应,在数字经济发展前期,数字经济落后区要在努力提高数字经济发展水平的基础上,善于利用周边地区带来的正向溢出效应,缩小地区间的发展差距,促进整体区域旅游业高质量协调发展。^[5]

4.3 重视人才发展,培养本土人才,引进外来人才

重视数字旅游经济的招才引智,旅游经济是典型的注意力经济,而数字经济是知识经济的代表,两者结合才能产出优质的文化内容,构成旅游产业的核心竞争力,着力解决人才尤其是高端人才不足的问题,不仅要培养本土人才,还要加强对于外来人才的引进。走出去选才引才育才,创新人才发展战略,推动各类专家,创新团队在科技创新、成果转化等方面开展合作。

4.4 加强对于旅游行业的相关治理,营造良好的旅游环境

在数字经济飞速发展的背景之下,要想利用数字经济发展旅游,必须给予旅游行业相关政策支持。在疫情结束之后,人们对于外出旅游的需求大大增加,相关政府部门应该加强政策扶持,促进当地旅游行业健康发展。相关政府提供相应的财政政策支持,制定相关的旅游行业的减税政策,加

强相关市场监督与指导,鼓励相关企业对于旅游行业进行投资,为旅游行业的发展提供充足的资金支持。

4.5 推动拓宽融资渠道,引入资金投入

我国旅游行业的高质量发展离不开大量的资金支持,在数字经济迅速发展的扶持之下,需要积极拓宽融资渠道。各个经营主体应该利用资本市场进行融资,通过引入私募股权,发行股票债券等活动,募集更多的资金。加强与相关金融机构的合作,通过提供相关的财务管理和经营信息,提高相关金融企业的扶持力度,降低融资成本。政府加强政策支持,降低对于旅游行业的融资成本,出台相关政策积极引导我国的旅游行业健康发展。

结语

中国要建设世界重要旅游目的地,离不开数字经济与旅游产业的深度融合。我国必须充分利用数字经济的优势,创新产品和服务,提升消费者体验,拓展海内外市场,将旅游产业打造为中国经济高质量发展的重要动力来源。人民依托数字经济应用到了更多的关键领域,为促进数字经济与旅游产业的深度融合提供了发展机遇。

参考文献:

- [1] 郭二艳,马晓华.数字经济、管理效率与区域旅游业高质量发展[J].财会通讯,2023,(23):58.
- [2] 马丽君,教焯.数字经济对旅游业高质量发展的影响及空间溢出效应[J].地理科学进展,2023,42(12):2297.
- [3] 杨灿,安航.数字经济发展对旅游经济的影响分析——以陕西省为例[J].天津经济,2023,(11):48.
- [4] 王金伟,王启翔,冯凌.中国数字经济与旅游业高质量发展的协调格局及驱动机制[J/OL].地理科学,1.
- [5] 詹绍文,杨靖.数字经济推动文旅产业融合发展的影响研究——基于省级面板数据的实证检验[J].决策咨询,2023,(05):14.
- [6] 李春艳.数字经济环境下金融业与旅游业的融合发展研究[J].黑龙江金融,2023,(09):56.
- [7] 杨晨曦.数字经济背景下乡村旅游商业模式创新路径研究[J].商业观察,2023,9(36):34.

作者简介:

殷文莹(1985—),女,汉族,河北丰润人,大学本科,研究方向:经济管理。

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155438

西南山区某高速铁路采用设置铺轨基地铺轨或T11直铺两种方式的适用性与经济性研究

张明威

四川省成都市金牛区北站西一巷366号, 中国·四川 成都 610031

【摘要】铁路轨道的铺设对整个铁路建设工程具有重要意义,需要严谨规划、合理设计。目前我国高速铁路主要为在新建铁路项目附近设置铺轨基地铺轨或直接从焊轨基地通过既有线运至现场铺轨两种方式。本文结合我国西南山区某新建高速铁路的铺轨工程,对两种铺轨方式的适用性与经济性进行分析研究,为服务基础设施现代化提供技术经济支撑。

【关键词】高速铁路铺轨;适用性与经济性研究

Study on the Applicability and Economic Analysis of Setting Rail Spreading Base or Using T11 Straight Spreading for a High-speed Railway in China Southwest Mountainous Area

Mingwei Zhang

366 North Station West 1st Lane, Jinniu District, Chengdu City, Sichuan Province, China 610031

[Abstract] The laying of railway track is of great significance to the whole railway construction project, which needs rigorous planning and reasonable design in advance. At present, China's high-speed railway is mainly divided into two ways: setting up the track laying base near the railway project and using the welding rail base to transport the track directly to the site through the existing line. In this paper, the applicability and economy of the two ways are analyzed and studied according to the track laying project of a new high-speed railway in southwest mountainous area of China, so as to provide technical and economic support for the modernization of service infrastructure.

[Keywords] High-speed railway track laying; Applicability and economy research

铺架工程是铁路工程施工组织设计的主线之一,其中的轨道铺设是项目的重要组成部分。我国高速铁路建造过程中,在新建项目附近设置铺轨基地以完成该项目的铺轨作业是铁路施工组织设计的常用方式,但是近年来不设置铺轨基地的T11直铺方案也得到了广泛运用。两种施工组织方案的铺轨对铁路投资会产生较大影响。基于此,本文依托新建西南山区某高速铁路的铺轨工程对上述两种铺轨方式的适用性与经济性进行分析研究。

1 工程概况

西南山区某高速铁路正线全长约90公里,设车站5座,其中新建车站4座,利用既有车站1座,设计行车速度每小时350公里。该段新建线路可通过既有车站与在建的其他高

速铁路连接,同时也可通过其他既有车站与内自泸城际铁路连接。

2 两种铺轨方式的区别

2.1 采用T11直铺

2.1.1 T11长轨列车组成及运输方式

T11长轨列车属于铁路局自备车辆,主要由宿营车、生活车、发电车、运轨车、焊轨车(换轨车)及推送龙头等十余种车型组成,车组总长度约606米,总重可达约3100吨。可用于长度500米的每延米60千克或每延米75千克钢轨的装卸运输及相关长钢轨的回收作业。该车组一般为4层装轨,每次运输最大可装载56根500米的长钢轨,每列车可满足当次14铺轨公里的需求。

在运输过程中,处于重车状态运行,在经过300米及500米半径曲线时,运行速度不得超过每小时45公里;在经过半径300米以下曲线或侧向通过道岔型号小于等于9号时,运行速度不得超过每小时25公里;在进行卸轨作业时,列车运行速度不得超过每小时15公里。

T11长轨列车运输方式:(1)将100米钢轨在焊轨基地焊接成500米长钢轨;(2)将500米长钢轨吊装到T11长轨列车上。采用铁路局牵引机车在既有普速营业线上将T11长轨列车牵引至离新建铁路项目沿线最近的既有车站;

(3)到达既有车站后,可通过铁路便线至新建线路,此时可通过调车将营业线机车更换为专用牵引机车,反向推送至工点进行铺轨作业。无砟线路由T11作业车、长轨牵引车将500米长钢轨直接入槽,有砟线路由T11作业车直接将长钢轨卸在股道两侧,后期由人工换铺。因此,采用直铺方式通过T11长轨列车运输钢轨时,要经过既有普速铁路(客货混铁路)、客运专线(必要时)及工程线。一般情况下,在既有普速线上通过机车牵引T11长轨列车前进时,运行速度一般在每小时40至60公里,最高时速不能超过每小时80公里;当在工程线上运输长钢轨时,需要牵引机车在后推送T11长轨列车前进,在铺设钢轨时运行速度一般不超过每小时15公里。

2.1.2 常规长轨运输车组成

相较于T11长轨列车,常规长轨运输车一般为双层,每列主要由37辆N60平板运输车组成,每辆平板运输车标重为60吨。常规长轨运输车根据具体运输路径选择装载重量,一般情况下,单列可装载运输6铺轨公里的500米长钢轨。

2.1.3 T11长轨运输车与普通长轨运输车的区别

类型	产权	车辆组成	功能	满载情况
T11长轨运输车	铁路局焊轨厂	宿营车、生活车、发电车、运轨车、焊轨车(换轨车)等	长钢轨运输、卸车、铺设	最大载量14铺轨公里
常规长轨运输车	施工单位	锁定车、运轨车	长钢轨运输、卸车、铺设	一般装载6铺轨公里

2.2 采用设置铺轨基地

2.2.1 铺轨基地的分类及设置要求

铺轨基地可以分为:有缝线路铺轨基地与无缝线路铺轨基地。无缝线路铺轨基地可以分为:拖拉法施工无砟线路铺轨基地、单枕法施工有砟线路铺轨基地、换铺法施工有砟线路铺轨基地。

当铁路铺设轨道工程受客观环境影响,不采用T11直铺时,需要设置铺轨基地来完成相应铺轨工程的施工作业。常规长轨运输车在焊轨基地装载500米长钢轨,通过营业线运输至与新建铁路线路涉及的接轨点,再通过铁路便线运至铺轨基地存轨,待长轨运输车卸轨成空车后返回焊轨基地进入下一个循环。当项目需要铺设轨道作业时,运输车进入铺轨基地将500米长钢轨运至现场进行铺轨作业。

2.2.2 铺轨基地的设置要求

结合《铁路大型临时工程和过渡工程设计暂行规定》(铁总建设(2018)143号文)要求,铺轨基地的位置选取可考虑在:

(1)新建铁路线路与既有线共站的车站附近。(2)新建铁路线路与既有线的接轨点。(3)新建铁路线路的线路所、货场与既有线路所、货场的并场位置。(4)新建铁路线路与既有区间有设置线路出岔条件的位置。(5)有条件时可考虑利用附近施工铁路项目的已建铺轨基地。

3 两种铺轨方式的适用性分析

3.1 采用T11直铺

若是无砟轨道采用T11直铺,需要配置内燃机车、T11长轨牵引车及运输车,通过T11作业车、长轨牵引车将500米长钢轨直接入槽;若有砟轨道采用T11直铺,需要配置内燃机车、T11长轨运输车,通过T11作业车直接将长钢轨卸在股道两侧,再由人工进行换铺。优点:较设置铺轨基地省去了传统铺轨作业中由铺轨基地进行二次倒运的步骤,直接将钢轨从焊轨基地运至工点进行铺轨,提高了铺轨作业的效率,同时该种方式因不需设置铺轨基地,省去了规划、选址、设计等工作,其相关的土建造价费用不再计列,从而节约了整个项目的投资;缺点:由于T11长轨列车属于铁路局自备车辆,受限乎其稀缺性及既有营业线运输调度等外在因素,使得该种方式铺轨工期不可控,同时采用该种铺轨方式引起钢轨的损耗率较高。

3.2 铺轨基地铺轨

设置铺轨基地铺轨广泛应用于全国各地铁路项目的建设,这种传统的铺轨作业方式由长轨运输车先将500米长钢轨从焊轨基地运至铺轨基地进行存轨,待需要铺轨作业时,施工单位采用自有长轨运输平车将钢轨从铺轨基地运至工点进行铺轨。优点:因在现场设置长钢轨存放场地,钢轨可在铺轨作业前提前运输至现场存储,钢轨运输时间段较充裕,有利于铺轨工期的控制,钢轨损耗率较低;缺点:需要设置铺轨基地,增加了相关土建工程费用。

3.3 西南山区某高速铁路铺轨方式的适用性分析

在项目可行性研究与初步设计阶段时,考虑西南山区某高速铁路铺轨工程施工组织方案如下:方案一,500米长钢轨从焊轨基地运出后通过既有货运线至既有货运站,再通过便线与已完工但尚未运营的内自泸城际铁路连接后运输至项目附近的铺轨基地。需要注意的是,该方式应将本新建铁路所需的铺轨工程数量在内自泸城际铁路运营前全部运输至现场存储。方案二,通过与本段新建铁路相连的另一段在建高速铁路运输钢轨,该方式需采用T11直铺。该方式将500米长钢轨从焊轨基地运出后通过既有有线运至起铺点,需先完成相连的另一段高速铁路的铺轨作业后,再继续完成本段的铺轨作业。

上述两种方案理论上均可适用于本段高速铁路的铺轨作业。但在项目可行性研究与初步设计阶段时,考虑到上述两段相连的新建铁路未确定是否同期开工与建成,因此采用方案一即在该新建项目附近设置一处铺轨基地用于存轨

是更为合理的。

4 两种铺轨方式的经济性分析

4.1 采用T11直铺轨

由于T11直铺法是将500米长钢轨由T11长轨运输车从焊轨基地经营业线、工程线运至项目直接铺轨, 据此分析该运输方式的相关费用。

4.1.1 长钢轨运输费用

1. 营业线费用。可以参考《铁路基本建设工程设计概(预)算费用定额》(国铁科法(2017)31号)及《国家发展改革委关于深化铁路货运价格市场化改革等有关问题的通知》(发改价格(2017)2163号)有关规定。

2. 工程线费用。目前《铁路工程轨道工程定额》(国铁科法(2017)33号)中关于轨料运输的定额有六条, 分别为: 适用于无砟轨道轨料的运输定额, 适用于单枕法有砟轨道轨料的运输定额, 适用于换铺法有砟轨道轨料的运输定额。需要注意的是: 上述定额中的机械台班为长轨运输车, 非T11长轨运输车, 因此现行轨料定额不适用于T11直铺法。可以考虑采用拖拉法的长钢轨铺设定额, 取消定额中相关长轨运输平车、内燃机车的消耗量, 采用长轨运输平车、内燃机车的租赁费进行替换。

3. 长轨运输平车、内燃机车的租赁费。根据收集的关项目的合同资料, 采用T11方式运输长钢轨, 一般包含: 支付长轨运输车的费用(含运轨、装卸及占用)、内燃机车的租赁费等。

T11直铺法的费用计算应根据项目实际位置离焊轨基地的距离长短、运输路径、铺轨长度以及长轨运输车、内燃机车的租赁费等因素综合考虑。

依据上述理论, 以西南山区某高速铁路铺轨工程为例计算相关费用。该项目的长钢轨由焊轨基地到工地的运输距离约为230公里, 运输路径最大纵坡12%, 采用两台内燃机车牵引, 每列车(按装载14铺轨公里计列)往返周期约7.15天(其中: 营业线往返运输时间约为0.48天, 装轨时间约为2天, 无砟线路铺轨时间约为4.67天), 500米无缝线路铺轨为193公里。收费标准: T11长轨运输车单列租赁费用按5万/天计列(含常规列车租赁、使用及占用、卸轨), 内燃机车租赁费按2万/台/天计列。T11长轨运输车及内燃机车租赁费用换算至铺轨公里指标: $(5+2*2)*7.15*14/193=4.67$ 万元/铺轨公里。因此, 本段采用T11直铺法铺设钢轨的运输费用在正常运输单价的基础上增加相关其他费用, 折算每铺轨公里4.67万元, 合计增加相关其他费用约900万元。

4.2 采用设置铺轨基地

4.2.1 长钢轨运输费用

1. 营业线费用。对于设置铺轨基地的项目, 500米长钢轨由常规运输平车从焊轨基地运至铺轨基地。运输费用应执行《铁路基本建设工程设计概(预)算费用定额》(国铁科法(2017)31号)及《国家发展改革委关于深化铁路货运价格市场化改革等有关问题的通知》(发改价格

(2017)2163号)有关规定。

2. 工程线费用。执行《铁路工程轨道工程定额》(国铁科法(2017)33号)中涉及轨料运输的定额。

4.2.2 铺轨基地费用

设置铺轨基地需考虑在项目沿线附近完成该用地的征地拆迁, 并完成相关土建工程设施, 相关费用需一并考虑。

同样以西南山区某高速铁路的铺轨工程为例, 该项目考虑在线路既有车站附近设置一处铺轨基地用于存储钢轨。经费用计算后, 采用该施工组织设计, 在正常运输费用基础上需另外计列铺轨基地的征地及土建工程费用约2600万元。

结论:

通过分析 T11 直铺法与设置铺轨基地的组成与运输模式, 总结了两种运输方式的适用性; 通过具体铁路项目的铺轨工程分析两种运输方式的经济性, 得到如下结论:

1. 分析研究两种铺轨方式的适用性。

(1) 采用T11直接铺轨。优点: 提高了铺轨作业的效率, 省去了铺轨基地的规划、选址、设计等工作, 减少相关的土建工程费用, 从而节约项目投资; 缺点: 受限于其运输列车的稀缺性以及既有营业线运输调度等外在因素, 易引起铺轨工期不可控, 同时采用该种铺轨方式会提高钢轨的损耗率。

(2) 设置铺轨基地存轨铺轨。优点: 由于可提前较早时间运输钢轨, 其运输时间段较充裕, 有利于铺轨工期的控制, 同时采用该种铺轨方式会降低钢轨的损耗率; 缺点: 在设计阶段需要完成铺轨基地的规划、选址等工作, 因涉及相关的土建工程费用, 引起项目投资增加。

2. 分析研究两种铺轨方式的经济性。

(1) 采用T11直接铺轨。其费用计算应根据项目实际位置离焊轨基地的距离长短、运输路径、铺轨长度以及长轨运输车、内燃机车的租赁费等因素综合考虑。

(2) 设置铺轨基地铺轨。其费用应按规范要求, 结合长钢轨运输费用与铺轨基地费用综合考虑。

综上, 在铁路工程可行性研究或者初步设计阶段施工组织设计选择铺轨方式时, 应结合项目所在区域位置的地理环境、周边交通及具体项目的情况全面分析后综合比选确定。

参考文献:

- [1] 马克丰. 铁路工程铺轨基地设计规模研究. 铁路工程技术与经济, 2022.
- [2] 张浩. T11长轨列车在高速铁路铺轨工程中的应用研究. 铁路工程技术与经济, 2021.
- [3] 周鸿腾. 换铺法轨道施工铺轨基地设计[J]. 河南建材, 2019.
- [4] 刘杰. 长钢轨列车经既有客运专线运输的组织[J]. 轻工科技, 2019.
- [5] 孙英俊, 陈永明, 郝郁烈. T11BK 型长钢轨列车组[J]. 铁道车辆, 2006.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155439

服务器营销渠道优化与策略

吴春雅

浙江曙光信息技术有限公司, 中国·浙江 杭州 310051

【摘要】在不断变化和竞争激烈的市场环境下,服务器厂商需要不断优化营销渠道并制定合适的策略,以确保自身在市场上的竞争优势。通过与合作伙伴的合作、渠道管理的创新和市场营销策略的调整,服务器厂商可以提高销售渠道的效率和覆盖范围,并更好地满足客户的需求。对于不同的市场和客户群体,服务器厂商可以针对性地制定策略,提供个性化的解决方案,并不断改进和完善服务体系。通过全面考虑渠道优化和策略制定的重要性,服务器厂商将能够取得更大的商业成功并实现可持续发展。

【关键词】服务器; 营销渠道; 优化; 策略

Server marketing channel optimization and strategy

Chunya Wu

Zhejiang Shuguang Information Technology Co., LTD. Hangzhou 310051, Zhejiang China

[Abstract] In the constantly changing and competitive market environment, server manufacturers need to continuously optimize marketing channels and develop appropriate strategies to ensure their competitive advantages in the market. Through collaboration with partners, innovation in channel management and adjustments in marketing strategies, server vendors can improve the efficiency and reach of sales channels and better meet customer needs. For different markets and customer groups, server manufacturers can formulate targeted strategies, provide personalized solutions, and constantly improve and perfect the service system. By fully considering the importance of channel optimization and strategy development, server vendors will be able to achieve greater business success and achieve sustainable growth.

[Keywords] Server; Marketing channels; Optimization; Tactics

引言

随着信息技术的迅速发展,服务器作为重要的基础设施设备,在各个行业中扮演着至关重要的角色。而服务器的销售渠道对服务器厂商的市场竞争力至关重要。因此,优化服务器营销渠道并制定切实可行的策略是服务器厂商取得成功的关键之一。本文将探讨服务器营销渠道优化与策略的重要性,并提供一些建议和建议。

1 服务器营销渠道优化的重要性

1.1 提升销售效率和市场覆盖范围

服务器厂商通过优化营销渠道可以提高销售效率和市场覆盖范围,从而增加销售额和市场份额。优化营销渠道意味着通过评估并调整现有渠道的布局、结构和资源分配,使之更加高效。通过精确定位目标市场和客户群体,并与渠道伙伴建立紧密合作关系,服务器厂商可以更好地满足客户需求,减少销售过程中的时间和成本,并提高销售效率。此

外,优化营销渠道还可以扩展市场覆盖范围。服务器厂商可以通过寻找新的渠道合作伙伴或扩大现有合作伙伴的范围,拓展产品在不同地区和行业的销售渠道。通过与合作伙伴共同开发市场、共享资源和分担风险,服务器厂商可以进一步跨越地域和行业界限,实现市场份额的增长。

1.2 提供更好的客户体验

通过优化营销渠道,服务器厂商可以提供更好的客户体验,增强客户满意度和忠诚度。优化渠道可以提供更加便捷和高效的购买和交付方式,缩短交付周期,提高产品可用性。服务器厂商可以通过与合作伙伴共同制定标准化的处理流程,提供一致的服务质量,确保客户在购买和使用过程中获得优质的体验。另外,通过优化营销渠道,服务器厂商可以提供更加个性化和定制化的解决方案。了解客户需求并与渠道伙伴紧密合作,服务器厂商可以根据不同客户的特殊需求,提供定制化并符合其业务需求的解决方

案。这样可以提高客户的满意度，并增强客户对服务器厂商品牌的认可和忠诚度。

1.3 促进创新和竞争力提升

优化服务器营销渠道也有助于促进创新和竞争力的提升，通过与渠道伙伴的密切合作和信息共享，服务器厂商可以了解市场需求和趋势，并及时进行产品创新和技术升级。同时，优化渠道还可以推动服务器厂商与渠道伙伴之间的竞争，激发创新活力并提高产品和服务的质量和性能。此外，通过与渠道伙伴的合作，服务器厂商可以积极参与市场竞争和行业活动，加强品牌宣传和推广。服务器厂商可以利用渠道伙伴的渠道网络和资源优势，扩大品牌影响力和市场知名度，进一步巩固在市场中的竞争地位。

2 服务器营销渠道存在的问题

2.1 渠道重叠和竞争过度

随着市场竞争的加剧，服务器厂商为了增加销售机会往往选择多个渠道合作伙伴，这可能导致渠道重叠和竞争过度。例如，在某个地区或行业内，可能会出现多个渠道伙伴几乎同时推销服务器产品，这样既浪费了资源，也增加了成本。此外，过度竞争可能会导致价格战以争夺更多市场份额，从而影响服务器厂商的利润和品牌形象。客户在面对诸多渠道和竞争品牌的选择时，可能感到困惑，并无从明确哪个渠道能够最好满足其需求。

2.2 渠道管理和控制难题

由于渠道数量众多，对不同渠道的管理需求各不相同，服务器厂商需要投入大量的时间和精力来协调和管理这些渠道合作伙伴。不同的渠道伙伴可能有不同的销售节奏、市场需求和目标，这给服务器厂商带来了挑战。除了协调渠道合作伙伴之间的关系外，服务器厂商还需要建立有效的监督机制来确保合规性并监控渠道伙伴的活动。缺乏对渠道伙伴的适当管理和控制，可能导致信息流通不畅、订单处理问题，甚至可能出现渠道伙伴违规行为。

2.3 渠道伙伴能力不足

尽管服务器厂商在选择渠道伙伴时可能会对其进行评估和筛选，但仍然难以确保每个渠道伙伴都具备必要的技术能力和专业知识。由于服务器产品的复杂性和变化频率，渠道伙伴需要持续不断地接受培训和更新知识，以便能够提供高质量的技术支持和售后服务。然而，在实际操作中，一些渠道伙伴可能没有足够的资源和意愿去不断提升其技术能力。这可能导致他们无法有效地解决客户的技术问题，延误产品交付或无法提供定制化解决方案。更糟糕的是，一些渠道伙伴可能过于依赖服务器厂商的技术支持，缺乏独立解决问题的能力。

2.4 市场反馈和信息共享不畅

服务器厂商在与渠道伙伴合作时，常常面临市场反馈和信息共享不畅的问题。服务器厂商需要从渠道伙伴那里获得

准确和及时的市场情报、客户反馈和销售数据等信息，以便及时调整市场策略和产品规划。然而，在现实中，服务器厂商与渠道伙伴之间的沟通和信息共享并不总是顺畅进行，渠道伙伴可能没有充分的意识和理解，未将反馈和信息的重要性放在首位。他们可能更关注自身的产品销售和利益，而忽略了与服务器厂商共享市场情报的重要性。由于信息传递渠道不畅，服务器厂商常常无法及时获取渠道伙伴的反馈和销售数据，使得产品规划和调整变得困难。

3 服务器营销渠道优化与策略

3.1 了解客户需求和市场趋势

了解客户需求和市场趋势对于服务器厂商来说至关重要，它是优化营销渠道策略的基础。服务器厂商需要对目标市场进行深入的调研和分析，以了解市场特点、行业需求和竞争态势。通过详细了解客户的需求和行业特点，服务器厂商可以更准确地定位自己的产品和服务，从而制定出合适的市场推广策略。随着技术的不断发展和市场的不断变化，服务器厂商需要及时掌握市场趋势，并对产品进行相应的调整和改进。例如，近年来云计算、大数据和人工智能等技术的快速发展，对服务器的性能和扩展性提出了新的要求。通过密切关注市场动态和采集客户反馈，服务器厂商可以及时调整产品规划和研发方向，满足市场需求的变化。此外，与客户和渠道伙伴的沟通也是了解客户需求和市场趋势的重要手段。服务器厂商可以通过与客户进行定期的访谈和调研，了解他们对产品的评价、需求和期望。同时，与渠道伙伴的紧密合作也能帮助服务器厂商收集市场信息和竞争情报，及时获取市场反馈和动态。

3.2 建立长期合作伙伴关系

建立长期稳定的合作伙伴关系对于服务器厂商来说是非常重要的，它可以帮助服务器厂商扩大销售渠道的覆盖范围，提高用户的满意度，增强品牌形象和市场竞争能力。服务器厂商可以与渠道伙伴共同开发市场，共享销售渠道和客户资源，互相支持与合作。通过与渠道伙伴的合作，服务器厂商可以将产品更快速地推向市场，并覆盖到更广泛的客户群体。通过与合作伙伴的长期合作，服务器厂商可以提供稳定的产品供应和质量保证，使客户感到可靠和信任。长期的合作伙伴关系还能帮助服务器厂商与渠道伙伴共同成长和发展，建立起彼此之间的互利共赢的关系。此外，建立长期合作伙伴关系还可以降低服务器厂商的市场风险和成本。通过与渠道伙伴的长期合作，服务器厂商可以减少对不确定因素的敏感度，降低市场的波动性对业务的影响。同时，服务器厂商可以与渠道伙伴进行更深入的业务配合和资源整合，实现成本的共享和效益的提升。

3.3 创新渠道布局 and 结构

通过创新渠道布局 and 结构，服务器厂商可以提高销售效率和市场覆盖范围，进而增强市场竞争力。服务器厂商可

以通过多样化的渠道布局来满足不同市场和客户的需求,对于一些重要的市场或行业,服务器厂商可以选择直销渠道,直接面对客户进行销售。这样可以更好地了解客户需求,提供个性化的服务和解决方案。对于其他市场,服务器厂商可以选择与经销商建立合作关系,利用其渠道优势和销售网络来拓展市场。随着互联网的发展和普及,越来越多的客户习惯于通过网络进行产品购买和咨询。服务器厂商可以建立自己的电子商务平台,通过在线销售和服务,与客户直接建立联系。这样不仅可以降低销售成本,提高销售效率,还可以快速响应客户需求,实现智能化的客户管理。通过共同投入资源和努力,服务器厂商与渠道伙伴可以开展合作营销活动,共同推动产品的销售和市场份额的增长。这种方式可以将双方的优势充分结合起来,实现双赢的局面。

3.4 强化技术支持和售后服务

在服务器营销中,强化技术支持和售后服务是一个关键的策略,可以提升客户体验和满意度。服务器厂商需要建立完善的技术支持团队,包括有经验丰富的技术人员和工程师。这些专业团队可以为客户提供全面的技术支持,解决他们在使用过程中遇到的问题。此外,服务器厂商还应该投资培训和知识共享,确保技术支持团队紧跟行业最新动态,并能提供最先进的技术解决方案。服务器厂商应该提供高质量的售后服务,这包括及时提供备件、定期维护以及快速响应客户问题等。服务器产品在客户的关键业务中发挥着至关重要的作用,因此,服务器厂商需要保证客户在遇到故障或紧急情况时能够快速得到解决。通过建立有效的售后服务体系,服务器厂商可以提高客户对其品牌的信任和忠诚度。另外,服务器厂商还可以考虑开展远程技术支持和售后服务。借助现代通信技术,服务器厂商可以通过远程控制或远程协助等方式,实时帮助客户解决问题,减少对现场支持的依赖。这不仅可以提高服务效率,还可以节省成本和减少时间延迟。

3.5 参与行业活动和市场推广

参与行业活动和市场推广是服务器厂商提升知名度和拓展市场份额的关键策略,服务器厂商应该积极参与相关的行业活动,如行业展览会、研讨会和论坛等。通过参展、演讲和专业交流等方式,服务器厂商可以与行业同仁、潜在客户及合作伙伴建立联系,了解市场趋势和竞争动态。此外,参与行业活动还可以增强服务器厂商在行业中的影响力和品牌形象,树立其专业性和权威性。服务器厂商可以通过各种市场推广活动提升品牌曝光度和产品知名度。这包括利用媒体宣传、广告投放、营销活动和促销等渠道,向潜在客户传递产品的核心优势和竞争力。同时,服务器厂商可以与渠道伙伴合作进行联合推广,共同参加展会和研讨会,以提高品牌知名度和销售额。此外,服

器厂商还可以利用数字化营销和社交媒体等新兴渠道进行市场推广。通过建立并维护优质的企业网站和社交媒体账号,服务器厂商可以直接与潜在客户进行互动,并定期发布有关产品、技术和行业趋势的内容。这将有助于增强服务器厂商的在线存在感,并吸引更多客户与其进行沟通和

3.6 定期评估和调整策略

在服务器营销中,定期评估和调整策略是服务器厂商保持竞争优势和适应市场变化的关键。市场环境动态变化,因此,服务器厂商需要定期评估和调整其营销策略,以确保策略与市场需求和客户期望相一致。服务器厂商应该定期评估市场的竞争态势和趋势,这意味着要密切关注竞争对手的举措、市场份额和新技术的兴起等方面。通过了解市场动态,服务器厂商可以迅速调整其营销策略,抢占市场先机。通过跟踪销售数据、客户反馈和市场研究报告,可以了解不同渠道的销售情况、市场覆盖范围以及客户满意度。根据评估结果,服务器厂商可以调整渠道布局、加强与渠道伙伴的合作,以提高销售效率和市场占有率。通过收集客户反馈、市场调研和技术创新等方式,服务器厂商可以了解客户的需求和喜好,并相应地调整产品设计、功能和定价策略。这样可以保持产品的竞争力,并更好地满足市场需求。

4 结束语

服务器营销渠道优化与策略是提升服务器厂商市场竞争力和销售业绩的重要举措。通过创新渠道布局和结构、强化技术支持和售后服务、参与行业活动和市场推广以及定期评估和调整策略,服务器厂商可以与客户建立紧密的合作关系,满足客户需求并实现持续发展。

参考文献:

- [1] 马健鑫. A公司服务器产品市场营销策略研究[D]. 哈尔滨工业大学, 2022.
- [2] 王莉莉. CY公司服务器芯片营销策略优化研究[D]. 上海外国语大学, 2021.
- [3] 黄斑耕. LC服务器在海外市场的营销战略研究[D]. 华中科技大学, 2021.
- [4] 葛方平. A公司服务器电源中国区营销策略研究[D]. 电子科技大学, 2021.
- [5] 陈淑妍. 戴尔中国X86定制服务器的营销策略研究[D]. 兰州大学, 2021.
- [6] 周炳湛. D公司服务器产品营销策研究[D]. 中南财经政法大学, 2020.
- [7] 孙占龙. 戴尔科技集团销售渠道整合研究[D]. 首都经济贸易大学, 2019.
- [8] 邹文兵. 面向多营销模式的分布式电商平台设计与实现[D]. 厦门大学, 2019.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155440

精密零部件生产过程中的质量管理与运营优化

吴洪宝

杭州联德精密机械股份有限公司, 中国·浙江 杭州 310018

【摘要】精密零部件的生产过程中质量管理与运营优化是制造业中的关键问题。本文围绕着提高产品质量和生产效率的主题展开,探讨了在精密零部件制造中实施有效的质量管理和运营优化策略的重要性。我们强调了精密零部件在现代工业中的广泛应用,其在汽车、航空航天、电子、医疗设备、压缩机、矿山机械、食品机械和风电设备等领域的重要性。然后,我们提出了主论点:通过采用先进的质量管理方法和运营优化技术,可以在精密零部件生产过程中实现更高的质量标准和更低的生产成本。

【关键词】精密零部件; 质量管理; 运营优化; 生产效率; 质量标准

Quality Management and Operation Optimization in Precision Parts Production

Hongbao Wu

Hangzhou Liande Precision Machinery Co., LTD. Hangzhou 310018, Zhejiang China

[Abstract] Quality management and operation optimization in the production process of precision parts are key issues in the manufacturing industry. This paper focuses on the theme of improving product quality and production efficiency, and discusses the importance of implementing effective quality management and operational optimization strategies in precision parts manufacturing. We highlight the wide range of applications of precision components in modern industry and their importance in the fields of automotive, aerospace, electronics, medical equipment, compressors, mining machinery, food machinery and wind power equipment. We then present the main argument: Higher quality standards and lower production costs can be achieved in the precision parts production process by adopting advanced quality management methods and operational optimization techniques.

[Keywords] Precision parts; Quality management; Operation optimization; Production efficiency; Quality standard

引言

随着全球制造业的快速发展,精密零部件的需求持续增加。这些零部件在现代社会中几乎无处不在,从压缩机、矿山机械、食品机械、风电设备、汽车引擎等到手机内部都有它们的身影。然而,由于它们的高精度和复杂性,精密零部件的制造过程面临着巨大的挑战。质量管理和运营优化成为了制造商们不可或缺的任务,以确保产品的高质量和竞争力。本文将探讨精密零部件生产过程中质量管理与运营优化的重要性,并提出了一系列有效的策略,以提高产品质量、降低生产成本并提升市场竞争力。

1 精密零部件制造中的质量管理挑战

在精密零部件制造领域,质量管理一直是一个极为重要且复杂的挑战。精密零部件通常具有高度复杂性和精密

度,用于汽车、航空航天、电子、医疗设备、压缩机、矿山机械、食品机械、风电设备等多个领域,其质量直接关系到产品的性能、安全性和市场竞争力。因此,精密零部件制造企业必须应对众多挑战,以确保产品质量和客户满意度。

精密零部件的制造过程受到材料、铸件、加工工艺、加工设备、温湿度环境等选择的限制。这些零部件通常需要使用高度特殊化的材料和铸件,如高强度合金、陶瓷和复合材料、合金材料、灰铁、球墨铸铁、铸钢,以满足其性能要求。然而,这些材料的高成本和难以加工性使得制造过程更为困难。材料的选择和加工技术的掌握成为质量管理的关键因素之一。精密零部件的设计和制造需要高度的工程技术和工艺知识、CNC程序编制、三维造型、模

拟仿真。从设计到生产，必须严格控制尺寸、形状、位置公差、材料强度性能、化学成分和表面质量，以确保零部件的精度。任何误差都可能导致产品性能下降或故障。因此，制造企业必须在工程设计和制造工艺方面投入大量资源和精力。

制造过程中的设备和工具也是一个重要的质量管理考虑因素。精密零部件的加工通常需要高精度的CNC四轴、五轴等机床、刀具和CMM等先进测量设备。这些设备的性能和维持状态直接关系到产品的质量。因此，制造企业需要投资于先进的设备，并进行定期的维护和校准。质量管理还涉及到过程控制和监测。制造过程中必须采用先进的控制技术如质量六大工具、八大手法、六西格玛、SPC、PPAP等分析统计管理知识，以实时监测关键参数，并及时采取纠正措施。这需要高度自动化的生产线和先进的数据分析工具，以确保生产过程的稳定性和一致性。

在精密零部件制造领域，国际质量标准和法规的严格监管是一项关键任务。制造企业必须确保其产品符合各种行业标准和法规的要求，以避免可能导致的法律纠纷和财务风险。这包括遵守ISO质量管理标准、产品安全法规和环保法规等。因此，企业需要建立健全的质量管理体系IS09001和合规流程，确保其产品在市场上合法、可靠且安全。这不仅有助于维护企业的声誉，还可以获得客户和合作伙伴的信任，促进国际市场的拓展。

2 运营优化策略与生产效率提升

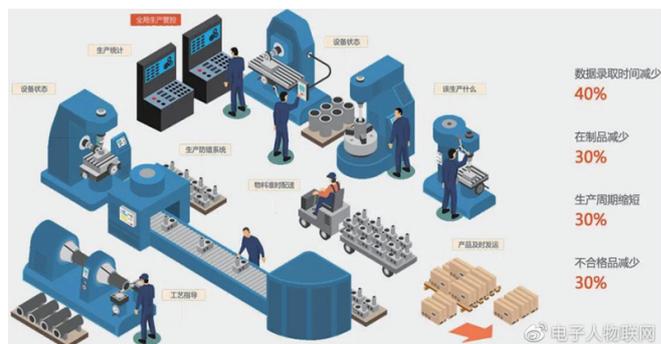
运营优化策略在精密零部件制造业中的重要性日益凸显，它是实现生产效率提升和成本控制的关键因素之一。在这一领域，运营优化旨在最大程度地利用资源、减少浪费、提高生产效率，并确保产品质量达到高标准。

运营优化的核心是生产计划与调度的优化。精密零部件制造通常需要多个生产环节，包括原材料采购、标准件采购、外协采购、加工、装配和质量检验等。通过精确的生产计划和合理的生产调度，可以避免生产中的等待时间和浪费，提高资源利用率。现代的生产计划系统和调度算法能够有效地解决复杂的生产排程问题，确保生产线始终保持高效运转。供应链管理也是运营优化的一个重要方面。精密零部件制造往往需要依赖全球供应链，包括原材料供应商、零部件供应商和物流服务提供商。通过建立稳定、可靠的供应链网络，可以降低库存成本、减少交货周期，并确保及时供应所需的材料和零部件。供应链管理的优化可以通过采用先进的供应链技术和实时数据分析来实现。

自动化和智能制造技术在运营优化中扮演了关键角色。自动化生产线和工厂的引入可以提高生产效率、降低劳动力成本，并减少人为错误。智能制造系统能够实时监测生产过程，并根据数据进行优化和调整，以保持生产的

高效性和一致性。机器学习和人工智能技术的应用使得制造企业能够更好地预测生产需求、维护设备，并改进生产流程。运营优化还涉及到质量管理的一部分。通过实施先进的质量管理体系，可以实现产品质量的持续提升。这包括质量策划、质量控制、质量检验和质量改进等方面的工作。质量管理的优化可以通过精确的数据分析、故障模式和效应分析（FMEA）以及六西格玛等工具来实现，以减少质量问题和废品率。

员工培训和参与的重要性在运营优化中不可忽视。员工是生产过程中的关键要素，其技能水平和积极性对生产效率和产品质量产生直接影响。通过系统的培训计划，员工可以提高专业技能，更好地理解和应用先进技术和工艺。鼓励员工积极参与持续改进和问题解决，能够促进创新思维和团队协作，从而推动运营优化的实施。员工的参与意味着他们可以提供宝贵的反馈和建议，帮助企业识别问题并找到解决方案。通过建立一个积极的工作环境，员工可以更好地投入到生产过程中，提高生产效率，减少错误和浪费。因此，员工培训和积极参与是实现运营优化和提高企业竞争力的关键因素之一。运营优化策略在精密零部件制造中具有重要意义，它通过优化生产计划、供应链管理、自动化技术、质量管理和员工培训等方面的工作，提高了生产效率，降低了成本，增强了企业竞争力。随着技术的不断进步和市场竞争的加剧，运营优化将继续成为精密零部件制造企业不可或缺的核心战略。



3 质量管理与运营优化的成功案例分析

成功的质量管理与运营优化案例在精密零部件制造业中提供了宝贵的经验和教训。这些案例揭示了如何应对挑战，采用创新的策略和技术来提高产品质量、降低生产成本，并实现更高的市场竞争力。以下将分析几个成功案例，以深入了解他们的实践经验和取得的成就。

我们可以看到一些企业通过建立严格的质量管理体系取得了巨大成功。例如，某压缩机电机零部件制造商在其生产线上实施了ISO 9001质量管理体系，并通过不断监测和改进流程来确保产品质量。他们通过定期的内部审核和外部认证，不仅提高了质量标准，还获得了客户的信任。这个案

例强调了质量管理体系的重要性，它可以帮助企业确保产品的一致性和可追溯性。运营优化策略的成功案例也非常引人注目。一家矿山机械零部件制造商采用了精确的生产计划和调度系统，以确保原材料和零部件的及时供应，并减少生产中的等待时间。他们还引入了自动化设备、数字化管理系统MES/SAP/PLM和智能制造技术，提高了生产效率和质量控制。这个案例突出了运营优化在提高生产效率和降低成本方面的关键作用。

另一个成功案例来自于一家医疗设备制造商。他们通过采用精密的质量控制方法，如六西格玛，来降低产品缺陷率。同时，他们也在供应链管理方面取得了显著的成功，确保了原材料的质量和及时供应。通过这些措施，他们不仅提高了产品质量，还提高了生产效率，降低了不必要的成本。成功案例还包括一些在员工培训和参与方面取得的成就。一家制造企业通过定期培训和激励员工提出改进建议，鼓励员工积极参与生产过程的改进。这导致了生产团队的更高协同作用和更高的生产效率。员工的积极参与被认为是质量管理和运营优化成功的一个重要因素。这些成功案例揭示了质量管理和运营优化在精密零部件制造领域的关键作用。通过建立严格的质量管理体系、采用先进的运营优化策略、精密的质量控制方法和员工培训，企业可以取得显著的成功，并在市场上脱颖而出。这些案例为其他制造企业提供了宝贵的经验和启示，帮助他们在竞争激烈的环境中实现质量和效率的提升。

4 结合实践经验的综合优化方法

综合优化方法在精密零部件制造中具有重要意义，它结合了质量管理和运营优化的多个方面，以实现更高的效率、更低的成本和更高的质量标准。这种方法结合了实践经验和先进技术，旨在克服挑战并实现综合性的改进。

综合优化方法侧重于整合质量管理和运营优化。在这一方法中，质量管理不再被视为独立的任务，而是与运营优化相结合，以实现更大的协同效应。例如，通过实施六西格玛方法，企业可以同时改善生产过程的质量和效率，减少浪费和缺陷，提高客户满意度。综合优化方法强调数据驱动的决策。通过收集和分析大量生产数据，企业可以更好地了解生产过程的特点和问题，并及时采取纠正措施。数据分析工具和技术，如统计过程控制（SPC）和数据挖掘，可以帮助企业发现潜在的问题和改进机会。

综合优化方法还关注了供应链的优化。在精密零部件制造中，供应链管理至关重要，因为原材料和零部件的质量和及时供应对产品质量和交货周期有着直接影响。通过优化供

应链，包括供应商选择、库存管理和物流，企业可以降低成本、提高交货可靠性，并确保产品质量。综合优化方法还包括员工培训和参与的重要性。员工是生产过程中的关键因素，他们的知识和技能水平直接关系到产品质量和生产效率。通过不断培训和激励员工，鼓励他们积极参与质量改进和运营优化，可以实现更好的生产绩效。

综合优化方法核心理念之一是持续改进。在这种方法下，企业不仅仅是专注于解决当前的问题，还积极寻求提高的机会，不断追求卓越。通过建立持续改进的文化，企业能够鼓励员工积极参与改进过程，并不断寻找创新的方式来提高生产效率、降低成本和提高质量。这种文化能够帮助企业适应市场的快速变化和技术的不断进步，保持竞争力并保持领先地位。持续改进也有助于企业不断发展，使其能够更好地满足客户需求并创造更多价值。因此，综合优化方法强调持续改进的理念，已经被证明是在精密零部件制造中实现卓越和成功的关键因素。结合实践经验的综合优化方法在精密零部件制造中具有重要意义。它将质量管理和运营优化整合在一起，强调数据驱动的决策、供应链优化、员工培训和持续改进。这种方法帮助企业实现更高的生产效率、更低的成本和更高的质量标准，提高了企业的竞争力，使其在市场中脱颖而出。

5 结语

精密零部件的制造过程中，质量管理和运营优化是至关重要的因素。本文在一系列论证和分析之后得出结论，有效的质量管理和运营优化策略可以提高产品质量，降低生产成本，并增强市场竞争力。通过深入探讨精密零部件制造的挑战，分析运营优化策略的应用以及成功案例的借鉴，我们为制造业提供了实用的指导和建议。在未来，制造业将继续面临着新的挑战和机遇，质量管理和运营优化仍然是关键因素。因此，需要不断改进和创新，结合实践经验，寻找更加适合不同行业和情境的综合优化方法，以推动精密零部件制造领域的发展。

参考文献：

- [1] 张明. 精密零部件制造质量管理与运营优化研究[J]. 机械制造与自动化, 2020, 49(3): 20-25.
- [2] 李晓华, 王磊. 精密零部件生产中的运营管理策略研究[J]. 现代制造技术与装备, 2019, 8(2): 34-38.
- [3] 陈红, 刘伟. 基于质量管理的精密零部件生产效率提升研究[J]. 制造技术与工程, 2018, 17(5): 42-46.
- [4] 赵丽华, 王宇. 精密零部件制造中的质量管理与运营优化实践[J]. 现代制造科技, 2017, 6(4): 18-22.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155441

我国医药保健品行业行政监管体制的创新与实践

朱泽玲

杏辉天力(杭州)药业有限公司, 中国·浙江 杭州 311199

【摘要】我国医药保健品行业行政监管体制的创新与实践, 首先体现在监管体制的构建上。国家层面的医药保健品监管机构主要包括国家卫生健康委员会、国家市场监督管理总局、国家药品监督管理局等。地方层面, 各级卫生健康委员会、市场监督管理部门和药品监督管理局共同负责本地区的医药保健品监管工作。

【关键词】医药保健品; 行政监管; 创新; 实践

Innovation and Practice of Administrative Supervision System of Pharmaceutical and Health Products Industry in China

Zeling Zhu

Xinghui Tianli (Hangzhou) Pharmaceutical Co., LTD., Hangzhou 311199, Zhejiang China

[Abstract] The innovation and practice of the administrative supervision system of the medical health products industry in our country are embodied in the construction of the supervision system. The regulatory bodies for pharmaceutical and health products at the national level mainly include the National Health Commission, the State Administration for Market Regulation and Administration, and the State Drug Administration. At the local level, health committees at all levels, market supervision and administration departments and drug administrations are jointly responsible for the supervision of pharmaceutical and health products in their regions.

[Keywords] Medical and health products; Administrative supervision; Innovate; practice

1 课题背景与意义

1.1 医药保健品行业发展概况

医药保健品行业是指生产、经营以及服务于健康保健的产品和服务的行业, 包括医药产品、保健食品、保健器械等。我国医药保健品行业在近年来得到了迅猛发展, 市场规模不断扩大, 产品种类日益丰富。医药保健品的消费需求也逐渐增加, 成为了人们日常生活中不可或缺的一部分。具体来看, 医药保健品行业的发展包括以下几个方面: 首先, 医药产品的研发和生产技术不断提升, 新品种不断涌现, 满足了市场对于治疗和预防疾病的需求; 其次, 保健食品和保健器械的种类和功能不断丰富, 为人们的日常保健提供了更多的选择; 最后, 医药保健品行业的市场竞争日益激烈, 企业间不断进行技术创新和品牌建设, 促进了整个行业的健康发展。

1.2 行政监管的重要性和现状分析

医药保健品行业的发展离不开行政监管的支持和规

范。行政监管在保障医药保健品质量安全、维护市场秩序、保护消费者权益等方面发挥着至关重要的作用。然而, 当前我国医药保健品行业的行政监管仍存在一些问题, 主要表现在监管体制不够完善、监管能力相对薄弱、监管手段不够灵活等方面。具体来看, 当前医药保健品行业的监管存在以下问题: 首先, 监管法规不够完善, 缺乏对新型医药保健品的明确界定和监管规范; 其次, 监管部门之间的协作机制有待进一步加强, 监管职责划分不够清晰; 最后, 监管手段相对单一, 无法有效应对行业内的违法违规行为。

1.3 研究意义和目标

针对当前医药保健品行业行政监管存在的问题, 开展本课题的研究具有重要的现实意义和深远影响。首先, 通过对医药保健品行业的发展概况和行政监管现状进行全面分析, 可以找出当前监管体制存在的漏洞和不足; 其次, 探讨医药保健品行业行政监管的创新路径, 有助于完善我

国医药保健品行业的监管体制,提高监管的科学性和有效性;最后,给出创新实施的政策建议,有助于引导医药保健品行业的健康发展,维护市场秩序,保障消费者权益。

2 医药保健品行业现行行政监管体制分析

2.1 相关法律法规及政策

在医药保健品行业的行政监管中,相关法律法规及政策起着至关重要的作用。首先,我国《药品管理法》、《保健食品管理条例》等一系列法律法规为医药保健品行业的监管提供了法律依据。这些法规对药品和保健食品的生产、经营、流通等方面做出了详细规定,旨在保障人民群众的用药安全和食品安全。另外,政府还颁布了一系列配套的政策文件,如《医疗器械监督管理条例》、《医疗器械注册管理办法》等,进一步完善了医药保健品行业的监管体系。此外,针对医药保健品行业的特点和发展趋势,政府还制定了一系列的产业政策和发展规划,如《医药产业发展规划》、《保健品产业发展规划》等,以促进行业的健康发展和规范管理。

2.2 行政部门及职责划分

在医药保健品行业的行政监管中,行政部门及其职责划分也至关重要。根据我国现行法律法规,国家药品监督管理局是主管药品监督管理的行政部门,负责药品的注册、生产、流通、使用等全过程监管。同时,国家食品药品监督管理局则是负责保健食品的监督管理,对保健食品的生产、经营、标识、广告等进行监管。此外,国家市场监督管理总局、国家卫生健康委员会等部门也参与了医药保健品行业的监管工作。在地方层面,各省、自治区、直辖市也设立了药品监督管理局和食品药品监督管理局,负责本地区医药保健品行业的行政监管工作。

2.3 监管存在的问题与挑战

然而,医药保健品行业的行政监管体制在实践中仍然面临着一些问题与挑战。首先,监管部门之间的协调与配合仍然存在一定的不足,导致监管工作中信息沟通不畅、监管漏洞难以弥补。其次,监管力量相对薄弱,难以覆盖到每一个小企业和作坊,一些不法经营行为仍然屡禁不止。此外,监管技术手段相对滞后,难以满足医药保健品行业监管的需要,亟待引入新技术、新手段进行监管创新。在此背景下,对医药保健品行业现行行政监管体制的分析成为当务之急。只有深入剖析问题所在,找准症结所在,才能提出创新的监管路径和政策建议,推动医药保健品行业监管体制的完善和提升。

3 国外医药保健品行业监管体制借鉴

3.1 欧美国家监管体系概况

在欧美国家,医药保健品行业监管体系一般由食品药品监管部门负责。在美国,食品药品监督管理局(FDA)负责对医药保健品行业进行监管,其监管范围涵盖药品、保健品和食品。而在欧洲,欧洲药品管理局(EMA)负责协调和监管欧洲范围内的药品和保健品。这些监管机构在监管体系中扮演着至关重要的角色,通过制定监管政策、审批注册申

请、监督生产质量等环节,保障医药保健品安全性和有效性。此外,在欧美国家,医药保健品行业监管体系还包括了监督机构、行业协会、专业机构等多方参与者。监督机构负责对监管机构的监督,确保监管工作的公正性和透明度;行业协会则代表行业利益,参与监管政策的制定和落实;专业机构则提供专业技术支持,为监管决策提供科学依据。这些参与者共同构成了一个相对完善的医药保健品行业监管体系。

3.2 监管模式及经验

在欧美国家,医药保健品行业监管主要采取了风险管理和科学监管相结合的模式。在风险管理方面,监管机构通过对医药保健品的风险评估和监管重点的调整,实现了对高风险产品的重点监管,保障了公众的用药安全。在科学监管方面,监管机构注重科学技术的运用,积极推动监管科学化、专业化,提高了监管效率和准确性。这种模式的运作使得监管工作更加精准和高效。

在监管经验方面,欧美国家在医药保健品行业监管中积累了丰富的经验。例如,美国FDA在药品审评方面有着严谨的审评标准和程序,确保了药品的安全性和有效性;欧洲EMA则在跨国合作和信息共享方面取得了显著成效,提高了监管的国际化水平。这些经验对于我国医药保健品行业监管体制的借鉴具有一定的指导意义。

3.3 借鉴意义与启示

欧美国家医药保健品行业监管体制的成功经验,为我国医药保健品行业监管体制的改革提供了宝贵的借鉴意义和启示。首先,我国可以借鉴欧美国家监管体系的组织架构和监管模式,构建适合我国国情的监管体系。其次,可以学习其在科学监管、风险评估、信息共享等方面的先进经验,提升我国监管的科学化水平和国际化水平。最后,可以借鉴其监管机构、行业协会和专业机构的合作模式,促进我国监管体系各方参与者的合作共赢。这些借鉴意义和启示将有助于指导我国医药保健品行业监管体制的创新与实践。

4 我国医药保健品行业监管体制创新路径

4.1 深化法律法规改革

在我国医药保健品行业监管体制创新路径中,深化法律法规改革是至关重要的一环。首先,需要对医药保健品行业相关法律法规进行梳理和修订,以适应行业发展的需要。其次,应当建立健全医药保健品行业监管的法律法规体系,明确各方责任,强化监管力度。此外,还需加强对医药保健品行业违法行为的法律制裁力度,提高违法成本,从而有效遏制违规行为的发生。

4.2 部门协同与职责明晰

医药保健品行业的监管体制创新路径中,部门协同与职责明晰是关键环节。一方面,各相关部门应当加强协作,形成合力,共同推进医药保健品行业的监管工作。另一方面,应当明确各部门的监管职责,避免监管责任的交叉和模糊,确保监管工作的高效进行。此外,还可以建立跨部

门联合会商机制，加强信息交流和协同行动，形成监管合力，提高监管效能。

4.3 信息化建设与技术支持

信息化建设与技术支持是我国医药保健品行业监管体制创新路径中的重要内容。首先，应当加大对信息化建设的投入，建立健全医药保健品行业的信息化监管平台，实现对医药保健品生产、流通、使用等环节的全程监管。其次，可借助先进技术手段，如大数据分析、人工智能等，加强对医药保健品行业的监测和预警，及时发现和处置监管风险。

5 我国医药保健品行业监管体制改革路径探讨

5.1 问题分析及现状

我国医药保健品行业监管体制一直备受社会关注。当前，我国医药保健品市场规模庞大，产品种类繁多，但由于监管体制存在一些问题，如监管标准不统一、监管责任不明确、监管手段滞后等，导致市场乱象频发，消费者权益受损。因此，有必要对我国医药保健品行业监管体制进行深入分析，找出问题所在，并提出改革路径。我们需要对当前监管体制的现状进行全面剖析，包括监管标准、监管责任、监管手段等方面的情况。同时，还需要对国内外医药保健品市场的监管体制进行对比分析，以便借鉴国外经验，为我国的监管体制改革提供参考。

5.2 改革路径设计

在对现状进行分析之后，我们可以着手设计我国医药保健品行业监管体制的改革路径。首先，可以借鉴国外成熟的监管模式，结合我国国情，制定更加科学、合理的监管标准，明确监管责任，提升监管效能。其次，可以加强监管手段的创新，引入先进的科技手段，如大数据、人工智能等，提高监管的精准度和时效性。此外，还可以加强对从业人员的监管和培训，提高行业从业人员的专业水平，保障医药保健品的质量和安全。

5.3 保障措施及风险控制

在提出改革路径的基础上，我们还需要思考如何落实这些改革措施，并制定相应的保障措施和风险控制机制。首先，可以建立健全的监管机构，明确各部门的监管职责，加强协同配合，形成合力。其次，可以加大对医药保健品市场的监测力度，建立健全的监测系统，及时发现和解决问题。同时，还需要建立健全的法律法规体系，加大对违法行为的处罚力度，提高违法成本，有效遏制市场乱象的发生。通过对我国医药保健品行业监管体制改革路径的探讨，我们可以为我国医药保健品行业的监管体制改革提供重要参考，有助于解决当前监管体制存在的问题，保障消费者权益，促进行业健康发展。

6 监管体制创新实施的政策建议

6.1 立法建议

在医药保健品行业监管体制创新实施的政策建议中，立法建议是至关重要的一环。首先，应该完善相关法律法规，明确医药保健品的定义和分类，建立健全的准入制度

和责任追究机制。其次，需要对医药保健品市场进行严格监管，加强产品质量和安全的监督管理，确保消费者的合法权益得到保障。此外，应当建立健全的行业标准和规范，加强对医药保健品广告宣传的监管，防止虚假宣传误导消费者。最后，还需加强知识产权保护，鼓励创新，提高医药保健品行业的技术水平和竞争力。

6.2 部门协同建议

医药保健品行业监管体制创新实施的政策建议中，部门协同建议具有重要意义。首先，需要建立跨部门合作机制，加强卫生、食品药品监管、工商、质检等部门之间的信息共享和协调配合，形成合力，共同打击虚假广告、假冒伪劣产品等违法行为。其次，应当加强行政执法协作，建立联合惩戒机制，对违法企业实施联合惩戒，形成震慑力，净化市场环境。此外，还需要建立健全的风险评估和预警机制，及时发现和解决医药保健品市场上的问题，保障消费者的身体健康和权益不受侵害。

6.3 信息化建设建议

信息化建设是医药保健品行业监管体制创新实施的政策建议中不可或缺的一部分。首先，应当建立健全的医药保健品追溯体系，实现全程可追溯，提高监管的精准性和有效性。其次，需要加强信息公开和公众参与，建立医药保健品行业信息公开平台，让消费者了解产品信息、监管信息、投诉举报等渠道，增强监管的透明度和公信力。此外，还应当推动监管信息化系统建设，利用大数据、人工智能等技术手段，提升监管效率和水平，为医药保健品行业的规范发展提供有力支撑。

7 结束语

我国医药保健品行业行政监管体制的创新与实践，为行业的健康快速发展提供了有力保障。未来，我们应继续深化监管体制改革，积极探索新的监管手段和方法，加强国际合作，不断提升我国医药保健品行业的整体水平和国际竞争力。同时，企业也要自觉遵守法律法规，加强自律，共同维护行业的发展秩序。通过政府、企业和全社会的共同努力，相信我国医药保健品行业必将迎来更加美好的明天。

参考文献：

- [1] 李君玲, 乌兰察夫. 桥梁·纽带——海南省医药保健品行业协会忠实做好会员单位代言人记述. 2017, 39-40.
- [2] 李君玲, 乌兰察夫. 交流·合作——海南省医药保健品行业协会加强海内外交往记录. 2017, 41-42.
- [3] 李欢平, 包昌红. 坚持科学监管理念确保饮食用药安全——湖南省食品药品监督管理局强力推进依法行政工作纪实. 2022.
- [4] 赵润怀. 展示新貌交流信息展望未来——'99上半年全国中药交流会暨中国中医药保健品展览会纪实. 2019.
- [5] 刘华. 科技兴医造福黎民——访灵石医药保健用品研究所. 2023.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155442

档案信息化建设中的“成本—效益”问题研究

杨建福

杭州京胜航星科技有限公司, 中国·浙江 杭州 310000

【摘要】 档案管理不仅仅涉及到对个人或者组织相关信息的保存, 还关系到国家和社会的历史文化传承。在信息公开制度不断深入发展的背景下, 档案信息资源开发利用已逐步成为公众关注的热点。在此背景下, 档案管理成本和效益之间的平衡问题也就日益凸显。所以, 在保证档案信息安全性、完整性的前提下, 如何利用科学的管理策略与技术手段来降低档案管理成本, 提高档案信息资源利用效率, 已成为当前档案界关注的焦点问题。文章就档案信息化建设的“成本—效益”问题进行深入研究, 并为档案信息资源开发利用过程中的成本管理提出一些策略与建议, 希望能对档案管理可持续发展有所帮助。

【关键词】 档案信息化; 档案管理; “成本—效益”

Research on "cost-benefit" in the Construction of Archives Informatization

Jianfu Yang

Hangzhou Jingsheng Hangxing Technology Co., LTD., Hangzhou 310000, Zhejiang China

[Abstract] Archives management is not only related to the preservation of personal or organizational information, but also related to the historical and cultural inheritance of the country and society. Under the background of the continuous development of information disclosure system, the development and utilization of archival information resources has gradually become a hot spot of public concern. Under this background, the problem of balance between the cost and benefit of archives management has become increasingly prominent. Therefore, under the premise of ensuring the security and integrity of archival information, how to use scientific management strategies and technical means to reduce the cost of archival management and improve the utilization efficiency of archival information resources has become the focus of the current archival field. This paper makes an in-depth study on the cost-benefit problem of archival information construction, and puts forward some strategies and suggestions for the cost management in the process of the development and utilization of archival information resources, hoping to help the sustainable development of archival management.

[Keywords] Archival informatization; Archives management; Cost-benefit

引言

在信息公开制度全面推行的今天, 开发利用档案文献信息资源已经引起社会普遍重视。尤其是档案信息管理的商业化运作逐步成为档案管理部门发展的新趋势。基于此, 档案管理信息化建设也由传统实体保管向使用音频、各种数字媒介转变的新模式。这一转变在提高档案管理工作效率的同时, 也提升了档案信息资源的可利用性和价值。在此背景下, 如何在档案管理的公益性与经济性之间寻找到一个适当的平衡点, 成为一个亟待解决的问题。因此, 对档案信息化建设中“成本—效益”问题的研究显得

尤为重要。

1 档案管理成本—效益

1.1 档案管理成本

(1) 物质成本

物质成本作为档案管理的基础部分, 涉及档案管理需要的基础设施建设等。其中包括储存档案用房建设、各类仪器设备购置与维修、所需技术设施的安装与更新等。这些费用一般认为是档案管理中的固定资产投资。如购买有效的温湿度控制系统可以保证档案长期保存。这些设施和设备不仅需要购置费用, 还需要定期的维护和可能的升级

费用, 以保持其功能性和效率。

(2) 人力成本

档案管理属于专业性很强的范畴, 对专业知识与技能要求较高, 所以招聘到合格专业人员显得尤为重要。所谓人力成本, 就是支付给档案管理人员劳动报酬的费用。其中既包括档案管理人员基本工资也包括各项福利及办公费用等。除此之外, 这一部分费用还可能包括为保证职工专业技能跟上时代步伐, 能对档案资源进行有效管理与维护而发生的培训费用。

(3) 管理成本

管理成本, 主要是指档案在整理、维修等环节所发生的成本。包括收集、鉴定、恢复、保存档案所需费用。这部分费用还包括各种耗材以及技术性管理方面的支出, 例如为老旧文件修复所需要的特殊材料, 以及为档案整理编目所需要的软件工具。管理成本对于保持档案管理系统高效运行至关重要, 它可以保证档案的完整性和可访问性。

(4) 后期使用成本

该部分成本为档案信息资源数据库建立后, 为档案管理人员能高效地使用该资源所发生的支出。其中包括职工档案信息管理培训成本, 数据库系统维护与更新成本。伴随着科技的进步, 数字档案管理显得愈发重要, 所以对数据库系统进行投资与维护就成了必不可少的环节。后期使用成本可以保证档案信息资源持续利用, 提高档案管理效率。

1.2 档案管理效益的影响

(1) 发挥档案的使用价值

档案作为历史资料的宝库, 有着很高的利用价值。它可以为人们提供无可替代的史料, 对人们研究历史、文化和社会变迁都有着十分重要的意义。就决策过程而言, 不论是政府部门、企业或是学术机构都离不开精确而全面的档案资料。档案材料具有原始性、真实性等特点, 这就决定了它是制定政策、科学研究乃至法律诉讼的有力证据。高效的档案管理可以保证这些有价值信息的可用性与完整性, 进而帮助利用者做出更明智、更精准的评判。

(2) 拓展业务范围

随着我国信息公开制度的不断出台, 技术的不断进步, 档案管理业务范围也有明显拓展。以往, 受保密原则所限, 很多档案信息资源利用率较低。但随着数字化及信息公开制度的推行, 档案已不限于传统存档与查阅。档案信息资源数字化极大增强了档案信息的可访问性与应用范围, 使档案管理机构可以提供更加广阔的业务, 如在线档案查询, 数字化档案展览等等。这样不仅使得档案的价值能够被更加充分地发挥出来, 而且还给档案管理机构带来新的业务机会以及发展动力。

(3) 增强核心竞争力

知识经济时代, 人们往往将信息资源视为看不见摸不

着的隐形资产。充分发掘与利用档案信息资源, 是增强一个组织核心竞争力之关键所在。个性化的信息服务、高效的信息管理系统等都是档案管理机构在激烈的市场竞争中的优势。高效的档案管理既可以帮助机构降低决策错误的概率, 还可以提升工作效率, 提升档案管理机构对外影响力, 提升品牌价值。另外, 在大数据与人工智能技术不断发展的背景下, 档案信息资源的分析和利用潜力更加巨大, 这对于提升决策质量、推动创新发展具有重要意义。

2 档案信息化建设中的“成本—效益”计算方式

企业进行档案管理成本测算是一项重要财务活动, 可分年度测算与单卷测算。

一是年度计算。此法以财务年度为单位来核算档案管理费用。它覆盖了该年度所有档案管理活动的全部费用, 包括存储、维护、人员工资等, 然后将这一总费用分摊到该年度管理的每一卷档案中。此法比较简单, 它提供了一个大致的成本概览, 有助于企业评估档案管理的整体财务影响。

二是单卷计算。单卷计算就比较复杂, 要顾及档案的管理年限。久而久之, 一卷档案管理成本将逐年积累。其原因是存放已久的档案也需要进行较多保养, 如防潮、防虫, 而且随时间推移管理复杂性及费用相应提高。所以对管理年代久远的档案来说, 每个案卷所需费用一般都比较昂贵。

对新旧档案管理费用进行区分计算时, 一种常用的办法就是平均案卷成本的计算(如图1所示)。这从档案管理机构、技术等方面的总体投入, 以及该年度所管案卷总数对比中求得。该计算方式可以帮助企业理解单个案卷所需平均费用, 以便更加高效地分配资源并制定预算规划。

$$f(\text{平均案卷成本}) = \frac{Y(\text{档案设备费用})}{K_i(\text{当年度案卷总数})}$$

图1 平均案卷成本计算公式

在实际工作中, 案卷实际支出并非以当年成本投入为基础取得, 而是累计值。具体的计算如图2所示。

$$T(\text{年累计案卷成本}) = \sum_{i=1}^n T_i$$

$$T_i(\text{当年度案卷成本}) = \frac{M_i(\text{当年度管理费用})}{K_i}$$

案卷实际成本:

$$E(\text{实际成本}) = f \cdot T = f \cdot \sum_{i=1}^n T_i$$

图2 案卷累计成本计算公式(注: n指数)

3 档案信息化建设中如何提高“成本—效益”

3.1 档案管理工作人员要转变管理理念

档案管理人员应意识到档案资源既是重要无形资产，又具有固定资产属性和公共属性。这一理解有助于档案管理人员成本管理理念的养成。具体而言，档案文献资源是历史发展的真实可信的客观记录，它们不仅有其历史价值与文化价值，很多时候也有其经济与实用价值。档案管理人员要想对这些宝贵资源进行有效管理与使用，就必须增强成本意识、重视细节管理、养成增效的管理理念。在实际管理工作中，要在采集、储存、维护以及提供服务等各个环节都必须重视效率与成本控制。同时，管理人员还要认识到档案资源作为一种资产，要着力对其进行保护、开发与利用，以实现其最大价值。

就档案利用者而言，档案文献资源的价值体现在它们的使用过程中。档案信息资源使用价值是由多种生产要素协同作用而产生的，这类无形资产的衍生物所带来的社会效益与经济效益是逐步蔓延开来的。档案资源利用者可以对档案资源中原始而真实的记载进行分析，从而做出准确的判断，制定完善的决策，以免造成不必要的损失。比如在城市规划与建设当中，可以以城市建设基础档案材料为基础，通过对材料的应用来减少设计成本，最终提升工程建设效率。

3.2 创新档案信息化建设管理模式

在目前信息化社会条件下，档案机构迎来了空前的挑战与机遇。纵观信息服务业的发展，档案机构与其他信息服务机构相比较，人力资源结构、技术设施与资源配置、信息资源获取能力都存在偏弱的情况。这种现象主要来自于档案机构通常固守传统管理模式，创新不足，无法满足市场需求。在市场竞争日趋激烈的今天，如果档案机构不进行必要的改革和创新，将难以摆脱信息服务业中的边缘地位。但档案机构所具有的得天独厚的资源优势，主要表现为档案文献信息资源原始性、真实性、有效性。这些资源一旦得到充分发掘与利用，就会让档案机构成为激烈市场竞争中无可替代的角色。所以，档案机构一定要不断创新与改革传统档案管理模式，这样才能满足信息时代发展需要。

基于此，在“信息商品化”观念越来越盛行的今天，档案机构有必要探索出一条适合本单位发展实际的经营管理模式。这就决定了档案机构应更积极主动地参与社会经济与文化建设，借助自身丰富的文献资源、人力资源与人脉资源积极参与市场竞争。不仅要做好传统的档案管理与服务，更要发展新的档案信息产品与服务，例如编制档案信息导报、目录索引等，为企业与机构参谋与决策的支持服务。另外，档案机构也可通过参加用户科研项目研究、技

术研究，并开展信息调研、信息检索与咨询服务等来对上述项目进行信息化支撑。通过这些途径，档案机构既可以增强其在市场中的竞争力，又可以更好地为社会、经济发展服务。

3.3 制定明确的管理办法

在档案管理操作过程中，利用成本—效益分析法对档案机构进行评价与改进是行之有效的手段。这样，档案机构就能细致地核算所投入的费用以及所带来的效益，以便充分地掌握档案管理工作运行的状况。这包括对档案文献信息资源的整理、保存等具体业务的分析和评价。采用成本—效益分析法既有利于有效地控制成本和提高档案信息资源利用率，又能减少资源浪费和降低档案管理部门经济负担。

档案部门在信息化建设过程中，要有一定的财务投入来更新和改造仪器设备，培训管理人员。尤其是现代高科技设备的使用与维护，在信息化建设的进程中，这都是必不可少的经济投资。这一投资虽然短期内会加大成本，但是从长远看会提高档案管理效率与质量，进而产生更大的经济与社会价值。具体来说，推行成本—效益分析法，其程序需清晰、具体。一是要明确档案文献资源藏品保管修缮费用。二是人事档案信息服务提供后可获得的附加收益。三是对档案信息资源信息化建设可节省费用成本，在此基础上，编制投入成本和收益对比表。四是对档案信息资源建设和服务的成本与收益进行评估和量化。基于这些分析结果，档案部门可以客观、全面地制定相应的管理措施，从而提高整体的管理水平，改善管理现状，促进档案事业事业的发展。

4 结束语

综上所述，信息化建设大环境下档案管理机构不应满足于单纯地充当公益性组织。信息社会环境下档案机构需突破传统框架将档案信息产品与服务商品化，把档案信息资源变成可供市场交易的商品，主动参与到市场经营管理中来。这样，档案部门既可以为社会经济、文化建设服务，又可以在档案信息资源管理上创造经济价值，从而达到社会效益与经济效益双赢。这一变革要求档案管理机构必须从理念、技术及经营策略等方面进行彻底改革，以确保在信息化社会中的可持续发展和成功。

参考文献：

- [1] 聂丹萍. 大数据时代企业档案信息化建设研究[J]. 城建档案, 2018(10): 2.
- [2] 王艾鱼. 企业档案信息化建设中存在的问题与对策研究[J]. 2021.
- [3] 张淑玲. "互联网+"时代档案馆档案信息化建设研究[J]. 兰台内外, 2022(17): 7-9.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155443

后疫情时代我国旅游业高质量发展对策研究

邱和红

1. 浙江宇浩电气有限公司, 中国·浙江 杭州 311612

2. 建德市秋林阁酒店管理有限公司, 中国·浙江 建德 311612

【摘要】随着新冠疫情的逐步消退,我国旅游业面临着重大机遇,怎样克服后疫情时代的旅游业发展障碍,加快旅游业复苏发展,是需要考虑的重要问题,基于此,本文研究了后疫情时代我国旅游业高质量发展,对我国新冠疫情下的旅游业发展状况进行分析,探讨了新冠疫情对我国旅游业造成的影响,提出了后新冠疫情时代我国旅游业发展对策,以期促进后疫情时代我国旅游业高质量发展。

【关键词】后疫情时代;旅游业;高质量发展;对策

Research on the Countermeasures of High-quality Development of China's Tourism in the Post-epidemic Era

Hehong Qiu

1.Zhejiang Yuhao Electric Co., Ltd, Hangzhou, Zhejiang, 311612 China

2.Jiande City Lin Qiu Ge Hotel Management Co., Ltd, Jiande, Zhejiang, 311612 China

[Abstract] With the gradual decline of the COVID-19 epidemic, China's tourism industry is facing great opportunities. How to overcome the obstacles of tourism development in the post-epidemic era and accelerate the recovery and development of tourism is an important issue to be considered. Based on this, this paper studies the high-quality development of China's tourism industry in the post-epidemic era, analyzes the development of China's tourism industry under the COVID-19 epidemic, discusses the impact of the COVID-19 epidemic on China's tourism industry, and puts forward some countermeasures for China's tourism development in the post-epidemic era, with a view to promoting the high-quality development of China's tourism industry in the post-epidemic era.

[Keywords] Post-epidemic era; Tourism; High quality development; Counter-measure

引言

新冠疫情的爆发对全球旅游业造成了重大影响,我国旅游业也不例外。自疫情爆发以来,我国旅游业遭受了前所未有的冲击,不仅导致旅游业的产值大幅下降,也给从业者带来了严重的经济压力。面对这种状况,如何有效的应对策略,将决定着我国旅游业的发展质量。

1 我国新冠疫情下的旅游业发展状况

新冠疫情对我国旅游业造成了严重的打击,从国内旅游到出境旅游,从旅游从业人员到旅游企业,都受到了不同程度的影响。首先,新冠疫情导致旅游业产值下降。由

于疫情的爆发,我国国内旅游业和出境旅游业都受到了很大的影响,导致旅游业的产值大幅下降。以新冠疫情最严重的2020为例,根据国家统计局数据,2020年全国旅游收入同比下降60.3%。:2020年春节期间,全国旅游人次同比下降77.7%,其中湖北省旅游人次同比下降96.7%。为了遏制疫情扩散,我国多个旅游景区关闭,导致旅游景区的收入大幅下降。2020年,我国出境游人数同比下降85.3%,其中2月份同比下降96.2%。2020年,我国出境旅游收入同比下降85.2%。其次,旅游业企业破产倒闭,由于疫情的冲击,很多旅游企业面临着严重的经济困境,导致一些企业

破产倒闭,影响了旅游业的发展。旅游业企业破产倒闭,也引发了旅游业从业人员失业,由于旅游业的产值下降,很多旅游从业人员失去了工作机会,导致他们面临着严重的经济压力^[1]。总之,新冠疫情对我国旅游业造成了巨大的打击,从旅游收入到旅游人数,从旅游从业人员到旅游企业,都受到了不同程度的影响。旅游业需要采取更加积极的措施应对疫情的冲击^[2]。

2022年11月,随着国内逐步解除疫情防控措施,国内旅游逐步恢复。但是,后疫情时代,由于疫情的影响,国内旅游业的恢复速度相对较慢,远远没有达到疫情前的水平。

2 新冠疫情对我国旅游业造成的影响

2.1 国内旅游业面临生存危机

新冠疫情的爆发对全球旅游业带来了前所未有的冲击,国内旅游业也不例外。在疫情期间,国内旅游业受到了严重的打击,面临着生存危机^[3]。新冠疫情的爆发导致国内旅游业的收入大幅下降。根据国家统计局数据,2022,全国旅游收入同比下降13.3%。这意味着,国内旅游业的收入减少了数千亿元。旅游收入的减少对旅游企业的经营造成了巨大的压力,很多旅游企业面临着破产倒闭的风险。新冠疫情的爆发也导致国内旅游人数锐减。2022年春节期间,全国旅游人次同比下降25.7%。旅游人数的锐减导致旅游景区的收入大幅下降,很多景区无法维持正常的运营。新冠疫情的爆发旅游企业面临经营困难,新冠疫情的爆发导致国内旅游企业面临经营困难。由于旅游业的收入下降,很多旅游企业无法维持正常的运营,面临着倒闭的风险。同时,旅游企业面临着人员成本、租金、水电等费用的压力,使得经营更加困难。新冠疫情的爆发导致旅游从业人员失业率上升。新冠疫情的爆发导致国内旅游从业人员失去了工作机会,失业率上升。由于旅游业的萎缩,很多旅游从业人员失去了工作机会,导致失业率上升。同时,由于旅游行业的不景气,很多旅游从业人员的收入也受到了严重的影响。新冠疫情的爆发也导致旅游业务受阻。新冠疫情的爆发导致国内旅游业务受到了很大的阻碍。由于疫情的影响,旅游业务受到了很大的阻碍,很多旅游企业无法正常开展业务。同时,由于疫情的影响,很多游客也不敢出门旅游,导致旅游业务无法正常进行^[7]。

2.2 旅游企业创业进入寒冬

新冠疫情的爆发对全球旅游业带来了前所未有的冲击,旅游企业也不例外。在疫情期间,旅游企业受到了严重的

打击,创业进入了寒冬。

一方面,新冠疫情的爆发导致旅游需求锐减。由于疫情的影响,很多游客不敢出门旅游,旅游需求大幅下降。这对旅游企业的经营造成了很大的压力,很多旅游企业面临着生存危机。

另一方面,新冠疫情的爆发导致投资环境变得复杂。由于疫情的影响,很多旅游企业的投资计划被迫延迟或取消,导致投资环境变得复杂。同时,由于疫情的影响,很多投资者对旅游行业的信心也受到了影响,不愿意投资旅游企业。

此外,新冠疫情的爆发导致旅游企业的资金链断裂。由于旅游业的收入大幅下降,很多旅游企业无法维持正常的运营,面临着资金链断裂的风险。资金链断裂会导致旅游企业无法继续经营,甚至破产倒闭。新冠疫情的爆发也导致旅游企业的人员成本增加。由于疫情的影响,很多旅游企业面临着人员成本的增加,包括人员保障、培训等方面。这对旅游企业的经营造成了很大的压力。

3 后新冠疫情时代我国旅游业发展对策

3.1 推动旅游业数字化、智能化转型

新冠疫情的爆发加速了旅游业数字化、智能化转型的进程。随着人们对安全、卫生的关注度增加,旅游企业需要加强数字化、智能化的投入,提供更加智能化、便捷化、个性化的服务。随着新冠疫情的爆发,旅游业遭受了前所未有的打击。在这个时候,数字化和智能化转型成为了旅游业发展的必然趋势。数字化转型是指通过数字技术来改善旅游业的各个环节,从而提高效率、降低成本、提升用户体验。数字化转型可以从以下几个方面实现:加大推广电子支付。电子支付可以提高旅游业的支付效率和安全性。例如,在景区、酒店等场所推广移动支付、电子钱包等电子支付方式,可以方便游客的支付,减少现金交易的安全风险。使用智能化客服,通过人工智能技术,可以实现智能化客服,提高游客的服务体验。例如,在旅游平台上设置机器人客服,可以为游客提供24小时不间断的咨询服务,解决游客的问题,提高游客的满意度。

进行智能化转型。智能化转型是指通过人工智能、大数据等技术来提高旅游业的管理水平和服务质量。智能化转型可以从以下几个方面实现:开展旅游大数据分析。通过对旅游大数据分析,可以了解游客的需求、偏好等信息,从而调整旅游产品和服务,提高游客的满意度。例如,通过对游客的行为数据分析,可以了解游客的喜好,

从而为游客推荐更合适的旅游产品和服务。进行智能化安全管理。通过人脸识别、智能监控等技术,可以实现旅游景区的智能化安全管理。例如,在景区设置人脸识别门禁系统,可以实现游客的身份识别和安全管理,提高景区的安全性。做好智能化导览服务。通过人工智能技术,可以实现智能化导览服务,提高游客的旅游体验。例如,在景区设置智能导览系统,可以为游客提供更加个性化、智能化的导览服务,帮助游客更好地了解景区的历史、文化等信息。总之,数字化和智能化转型是推动旅游业发展的必然趋势。随着数字技术和人工智能技术的不断发展,旅游业将迎来更加智能化、数字化的未来。

3.2 拓展旅游市场多元化

新冠疫情的爆发对我国旅游业的国际市场带来了较大影响,因此,拓展国内市场,加强本土旅游的开发和推广,成为了当前旅游业的重要任务。随着疫情逐渐得到控制,旅游业也开始逐渐复苏。然而,仅仅依靠传统旅游市场的发展已经无法满足游客多样化的需求,因此拓展旅游市场的多元化已成为旅游业发展的重要方向。

首先要开发文化旅游市场。文化旅游市场是指以文化为主题的旅游项目和服务。在后疫情时代,游客对文化旅游的需求愈发强烈。例如,游客可以参观历史遗迹、博物馆、艺术展览等文化场所,了解当地的历史文化,并体验当地的文化活动和传统手工艺品制作。

其次,推广生态旅游市场。生态旅游市场是指以自然景观和生态环境为主题的旅游项目和服务。在后疫情时代,游客更加注重健康和环保,因此生态旅游市场受到了越来越多游客的关注。例如,游客可以参观自然保护区、森林公园等地,了解自然生态环境,并参加户外运动、草原骑马等活动。

最后,拓展体育旅游市场。体育旅游市场是指以体育竞技和健身为主题的旅游项目和服务。在后疫情时代,游客更加注重健康和运动,因此体育旅游市场也成为了旅游业的一个重要发展方向。例如,游客可以参加马拉松比赛、滑雪、冲浪等体育活动,并了解当地的体育文化和历史。

总之,拓展旅游市场的多元化是推动旅游业发展的重要方向。在后疫情时代,旅游业需要不断创新,开发新的旅游市场,以满足游客多样化的需求。

3.3 推动旅游业与文化产业的融合

旅游业与文化产业具有密不可分的关系,因此,推动旅

游业与文化产业的融合,可以提高旅游产品的文化内涵,同时也可以促进文化产业的发展。可以通过旅游景点的文化主题化、文化活动的旅游化等方式推动旅游业与文化产业的融合,实现旅游业和文化产业的互利共赢。

3.4 加强旅游业政策支持

随着新冠疫情的逐渐得到控制,旅游业开始逐渐复苏。然而,旅游业的复苏还需要政策支持。在后疫情时代,加强旅游业政策支持,有助于促进旅游业的发展,提高旅游业的质量和效益。

首先加强政策制定。政策制定是促进旅游业发展的重要手段。在后疫情时代,政策制定需要更加注重旅游业的特殊性和复杂性,更加注重旅游业的可持续发展。要支持旅游业数字化转型。加强对旅游业数字化转型的支持,促进旅游业的信息化、智能化和互联网化。要加强旅游业品牌建设。加强对旅游业品牌建设的支持,推进旅游业的品牌化、差异化和特色化。

其次,加强旅游投资。旅游投资是促进旅游业发展的重要手段。在后疫情时代,加强旅游投资,有助于促进旅游业的发展,提高旅游业的质量和效益。具体来说,旅游投资需要注重以下几个方面。要加强旅游基础设施建设。加强对旅游基础设施建设的投资,提高旅游设施的质量和水平。要加强旅游营销推广。加强对旅游营销推广的投资,提高旅游营销推广的效果和效益。

总之,后新冠疫情时代我国旅游业发展面临着新的挑战和机遇,需要制定相应的对策。需要推动旅游业数字化、智能化转型,加强旅游业卫生安全管理,拓展旅游市场多元化,推动旅游业与文化产业的融合,加强旅游业人才培养,加强旅游业政策支持等方面的努力,以提高旅游业的竞争力和影响力,促进旅游业的健康、可持续发展。

参考文献:

- [1] 高思阳, 艾瑞: 旅游行业助力国民经济复苏, 消费者年轻化、出游品质化趋势明显[R]. 来源: 艾瑞咨询2022-05-17.
- [2] 江洁雅, 张庆环. 浅谈旅游电子商务发展现状及对策[C]//北京中外软信息技术研究院, 2016年第二届今日财富论坛论文集. 北京:《今日财富》杂志社, 2016: 54.
- [3] 金立刚. 后疫情时代, 人们的旅游观念发生了哪些改变[J]. 中国商界, 2022(10): 48-49.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155444

中小型外贸企业跨境电商业务运营现状及对策探析

王凯文

大连理工大学, 中国·辽宁 大连 116000

【摘要】在现代经济发展支持下, 外贸企业出现多种经营方式, 并以跨境电商作为主营业务, 改变了外贸企业的发展格局。跨境电商属于科技、经济发展产物, 能够提高市场经济发展效率, 能够转变传统的生产理念, 助力国家经济发展。本文研究中, 重点分析外贸企业的跨境电商业务情况, 仅供参考。

【关键词】中小型外贸企业; 跨境电商; 业务运营

Analysis of the Current Situation and Countermeasures of Cross border E-commerce Business Operation for Small and Medium sized Foreign Trade Enterprises

Kaiwen Wang

Dalian University of Technology Liaoning Dalian 116000

[Abstract] With the support of modern economic development, foreign trade enterprises have emerged with various business models and cross-border e-commerce as their main business, changing the development pattern of foreign trade enterprises. Cross border e-commerce is a product of technological and economic development, which can improve the efficiency of market economy development, transform traditional production concepts, and assist national economic development. In this study, the focus is on analyzing the cross-border e-commerce business of foreign trade enterprises, for reference only.

[Keywords] Small and medium-sized foreign trade enterprises; Cross border e-commerce; Business operations

随着中小型外贸企业数量的增多, 不仅推动了跨境电商行业的发展, 同时面临较多发展难题, 对企业自身经营与发展的限制大, 并且对跨境电商发展产生不良影响。市场经济发展态势下, 跨境电商业务成为必然趋势。中小型外贸企业如何促进跨境电商发展, 现已成为企业领导层必须思考的问题。

1 外贸企业跨境电商业务运营的必要性

互联网技术高速发展, 消费者开始选择在线购物方式, 跨境消费需求持续增加。外贸企业通过跨境电商平台, 可以持续扩展国际市场, 满足全球消费者的购物需求。鉴于此, 外贸企业应当建立电商业务体系, 有序开展海外电商业务。利用电商跨境平台, 企业能够与海外消费者直接对话, 获取市场信息、消费者反馈, 掌握海外市场的需求。企业直接与消费者互动, 能够随时了解市场波动与变化, 提高产品与服务质量, 加强竞争实力。跨境电商模式的优

势比较多, 即可以减少企业的经营成本, 还能为消费者提供优惠价格。企业借助跨境电商平台, 可以充分展示产品优势、品牌特色, 进一步提高品牌的知名度。通过品牌建立与宣传的方式, 能够提高我国外贸企业的国际信誉度。跨境电商模式不会受到时间、地域限制, 企业能够将自身产品、服务销售到全球, 为外贸企业提供重要的发展机遇。对此, 外贸企业应当不断提高跨境电商业务水平, 探索跨境电商业务过程, 增加自己的海外知名度。

2 中小型外贸企业跨境电商业务运营现状

2.1 缺乏人才培养机制, 跨境电商人才短缺

人才对企业发展的影响非常大, 只有保证人力资源充足, 才可以让企业解决发展难题, 加强竞争实力。当前, 外贸企业的人才培养体系缺失, 跨境电商人才不满足业务运营需求。跨境电商模式的运行, 对销售人才、外语人才、网络系统维护人才的需求度高, 这样才能助力企业

稳步发展。大部分中小外贸企业的经济实力、经营规模有限,很难吸引跨境电商人才,致使电商产业的人才后备力量不足,对企业现代化建设的制约明显。

2.2 跨境物流存在的问题

在跨境电商模式中,跨境物流属于重要组成,对外贸企业的发展速率影响明显。由于中小型外贸企业的经济实力有限,所以缺乏自主运营供应链,需要依赖第三方运输,运输安全隐患非常大。传统国际贸易多采用展会、电子邮件方式,使各地区客户了解产品与服务的性能,从而建立业务关系,提高交易的成功率。在当前发展中,客户对个性化产品的需求度高,所以对外贸企业的产品制作提出严格要求。部分外贸企业为了扩大利润空间,并未准确定位客户群,导致销售市场的热销产品被盲目销售,不满足客户的需求,对跨境电商发展的影响明显。部分外贸企业的侵权意识薄弱,在产品设计与时定制时,经常仿照其他产品,对产品跨境销售的影响大。

3 中小型外贸企业跨境电商业务运营对策

3.1 优化调整产品结构,加强产品竞争实力

外贸企业为了促进跨境电商业务发展,必须优化调整产品结构,加强产品竞争实力。深入调研市场需求,科学研发和创新产品与服务,保证产品定价合理,这样能提高外贸企业的市场竞争力,有助于扩展跨境电商市场。外贸企业通过市场调研、数据分析等方式,可以掌握目标市场需求、消费者偏好,保证产品结构的调整效果。同时要关注消费者的价格敏感度、购物喜好、品质要求等,为产品开发、创新提供依据。此外,外贸企业还要增加产品研发的投入力度,加强自主创新能力,推出新颖产品与服务。外贸企业只有关注行业发展趋势、前沿科技,才能合理应用新技术、新工艺,增加产品的技术含量。同时,企业要重视知识产权保护,保障企业的合法权益。消费者在选择产品与服务时,一般是以性能、质量作为选择依据,这就要求外贸企业完善质量管控体系,全面保证产品性能与质量达标。

3.2 建设自主品牌,加强国际竞争力

全面加强外贸企业的国际竞争实力,建立自主品牌。通过品牌建设方式,可以帮助企业开展跨境电商业务。在建设自主品牌时,企业内部必须明确品牌价值,设立阶段性任务、长远目标。采用培训交流方式,全面提高员工对品牌的认知,在企业内部形成良好的品牌氛围。外贸企业还要深入分析目标市场,全面了解竞争对手情况、消费者需求等,准确定位自主品牌。在品牌定位方面,企业还要凸显出产品的独特优势,强调产品的差异性,同时要制定品牌传播策略。企业通过社交媒体、公关、广告等方式,扩大宣传自主品牌,提高品牌的美誉度。此外,外贸企业还要积极参加国际交流会、产品展销会,提高品牌的国际影响力。在品牌建设活动中,企业还要重视技术创新、产品品质创新,完善质量管理体系,保证产品质量的可靠性。通过增加科技研发的投入力度,可以促进产品升级、技术创新,进一步提高产品的附加值。

3.3 优化整合全球资源,扩展国际市场

外贸企业应当寻找优质的供应商资源,与其建立长期合作关系,保证产品的品质。企业还要重视供应商的发展能力,建设绿色供应链,同时要选择优质的物流服务商,保证货物安全准确地到达消费者手中。在扩展国际化市场时,外贸企业要深入市场调研,选择适宜的目标市场,保证市场开拓策略的针对性。同时要关注新兴市场的发展潜力,把控市场发展机遇。为了优化整合全球资源,外贸企业还要寻求国际合作,积极参加国际会议、国际展会,以协作方式了解国际市场的最新动态,学习国外先进技术经验,提高外贸企业的国际化水平。

3.4 重视跨境售后服务,强化预警机制

外贸企业开展跨境电商业务运营时,必须完善售后服务体系。通过分析传统的外贸工作可知,售后服务成为跨境电商的重要环节,只有保证售后服务体系的完好性,才能树立外贸企业的业务口碑,提高消费者对企业产品的认知,加强品牌知名度、影响力。外贸企业为了全面开展电商业务,应当优化和升级售后业务,打造合适的跨境电商业务模式。通过管理售后服务,建立高素质服务团队,从根本上提高售后服务效率。在跨境电商业务经营中,外贸企业要避免出现发货延迟、物流滞缓等情况,按照自身工作实况调整业务,提高售后服务管理能力。当遇到不良问题时,应当及时与物流方、消费者方沟通,建立无障碍沟通机制,从而获得客户的理解。外贸企业为了有效落实跨境电商业务,可以建立海外仓模式,为消费者提供优质的售后服务,减少额外成本支出,保障商品的实际效益。此外,外贸企业还要建立生态化服务体系,扩展国际市场,科学分析产品与市场,强化预警机制。在预警机制的支持下,外贸企业可以全面控制业务开展风险,提高风险预警技术。为了保证风险预警效果,外贸企业可以建立售后预警系统,全方位收集和分析数据信息,预测未来发展趋势,从而为企业发展提供决策依据。在制定预警方法时,必须获得科学工具与方法支持,包括人工智能技术、大数据分析技术,通过分析实时数据、历史数据,能够尽早发现潜在风险隐患。同时,为了保证售后服务的开展效果,业务人员还要准确分析通关流程、费用标准等,建立专业的海外沟通团队,高效处理产品运输与销售问题,降低跨境电商业务风险,确保外贸企业顺利开展跨境电商业务。

4 结束语

综上所述,外贸企业开设跨境电商业务时,应当正确解读国家政策方针,紧抓时代发展机遇,积极应对跨境电商模式的挑战,灵活应对国际贸易市场,加强市场竞争实力。

参考文献:

- [1] 王瀚晨,赵云双. 中小型外贸企业跨境电商业务运营现状及对策分析[J]. 中国储运, 2023(3): 103-104.
- [2] 张钰洁. 广州中小型外贸企业向跨境电商的转型研究[J]. 现代经济信息, 2019, (18): 311+313.
- [3] 李为,马鑫鹏. 中小型外贸企业跨境电商业务运营现状及问题分析研究[J]. 中国储运, 2022(1): 173-174.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155445

企业会计内部控制的问题与优化对策研究

杜学峰

中国港湾工程有限责任公司, 中国·北京 100027

【摘要】会计工作主要针对企业内部各项经济活动进行统计和管理,不仅可以真实反映企业指定时间段内的经济活动状况,同时还可以为管理层经营管理相关的决策过程提供明确的方向指引。而会计工作与经济活动密切相关,需要得到科学的内部控制管理,确保会计工作可以充分发挥其可观作用。而会计内控在会计工作本身的复杂性作用下同样具备较高的管理难度,有可能在实际的控制管理中遭遇问题,需要企业引起重视并解决现实存在的诸多问题。为此,企业首先应当更加实际地从自身会计内控现状出发分析其中实际存在的问题,然后才可以从理论层面出发为后续研讨采取优化对策的实践过程提供指导,确保会计内控可以有效地服务于会计工作的实际进行。

【关键词】企业管理;财务管理;内部控制;管理创新

Research on the Problems and Optimization Strategies of Internal Control in Enterprise Accounting

Xuefeng Du

China Harbour Engineering Co., Ltd, Beijing 100027 China

[Abstract] Accounting work mainly focuses on statistics and management of various economic activities within the enterprise. It can not only truthfully reflect the economic activity status of the enterprise during the specified time period, but also provide clear direction guidance for the decision-making process related to management and operation. Accounting work is closely related to economic activities and requires scientific internal control management to ensure that accounting work can fully play its considerable role. Under the complexity of accounting work itself, accounting internal control also has high management difficulties, which may encounter problems in actual control management. Enterprises need to pay attention to and solve many practical problems. Therefore, enterprises should first analyze the actual problems in their accounting internal control from a more practical perspective, and then provide guidance for the practical process of adopting optimization measures from a theoretical perspective, ensuring that accounting internal control can effectively serve the actual progress of accounting work.

[Keywords] Enterprise management; Financial management; Internal control; Management innovation

在社会经济由高速发展转向高质量发展之后,企业需要面对更加复杂且严峻的行业环境,更应当确保各项内部控制管理工作的工作质量,以便维持乃至提升核心竞争力,在有效应对外部发展环境的过程中推动长效发展目标得到实现。尤其是与经济活动关系紧密的会计工作,更是事关重大,不仅需要确保会计工作本身的工作效率与工作效果,还应同步基于有效的内部控制约束会计人员的工作态度及行为,预防潜在的会计工作风险性因素。而会计内控需要针对数量及类型均较为丰富的对象进行管理控制,难免在实际的管控中遭遇现实性的问题,在影响会计内控

工作本身之余,还有可能为会计工作带来一定的不利影响。因此,企业需要对会计内控及其现实存在的问题保持跟进和重视,结合实际的问题成因采取针对性策略优化现有的会计内控模式,为会计工作提供坚实有力的保障。

1 企业会计内部控制中的常见问题

会计工作本身具备一定的系统性与复杂性特征,以至于会计内控同样需要面对较为复杂的管理对象,在实际的控制管理过程中难免在外力作用下出现各类问题,需要深入地进行分析,为后续解决问题的实践过程赋能。

1.1 现有会计内控目标明确性表现不足

在实际的会计内控过程中,部分企业设定的内控目标在科学性方面表现较为不足,也就难以指导会计内控人员的工作过程,以致于最终的会计内控质量差强人意,无法为会计工作提供支持^[1]。在具体的会计工作实践中,各项财务会计数据及其报告较为关键,因而在会计内控中应当重点围绕这一方面设定内控目标,以便确保财务会计数据及其报表的真实性与有效性表现。而当前,部分企业在这一方面的会计内控目标仍然不够具体,以致于会计内控人员在实际的工作中表现相对盲目,难以有效地发现财务会计数据及其报表中可能存在的误差问题。

1.2 未能在企业内部形成会计内控氛围

会计内控不仅需要作为工作主体的会计内控人员如实履职,同时还需要会计人员积极配合内控人员的管控工作,然后才可以确保会计内控可以有效地发挥其支撑性作用^[2]。为此,企业应当在内部强化宣发力度,帮助各岗员工对会计内控形成正确的认识和重视,营造良好的会计内控氛围,为会计内控人员的实际工作创造有利的环境性条件。而当前,部分企业对于会计内控的认识较为不足,单纯关注会计内控本身,尚且未能在内部形成良好的会计内控氛围,以致于现有的会计内控工作难以更进一步地得到创新优化发展。

2 企业会计内部控制问题的有效优化对策

鉴于会计工作较为复杂且重要的性质,企业应当高度重视会计内控,明确其中现存的现实问题,通过采取有效优化对策的形式,为具体的会计工作实践保驾护航^[3]。在此过程中,企业应当切实地从自身会计工作情况出发,确保实际采取的对策可以服务于会计内控过程,为会计工作进行提供有力的支持。

2.1 基于现有的会计内控环境进行优化和调整

在具体的会计内控实践中,各岗员工的积极配合较为关键,可以为会计内控工作的顺利进行提供有力的支持。因而企业应当从自身现有的会计内控工作现状以及环境出发进行分析,营造更加优质的会计内控环境,帮助各岗员工对会计内控形成正确的认识和重视,确保各岗员工可以积极主动地配合会计内控人员的工作过程,为会计内控工作铺平道路。具体而言,企业可以在例行会议中保持常态化的强调,优先确保管理层可以以身作则地对会计内控保持关注和重视,以便带动各岗员工主动效仿管理层认识到会计内控的重要性,进而通过良好会计内控环境营造确保最终的内控效果可以达到预期。

2.2 明确地参考会计工作的实情制定内控目标

除去良好的会计内控环境之外,企业还应意识到内控目标同样有可能带来一定的问题,着重关注和确保内控目标的有效性与可执行性,预防内控目标不明确可能带来的问题。在制定会计内控目标时,企业应当切实地分析自身会计工作实际的进行状况,始终以会计工作顺利进行为目标,确保会计内控可以辅助清除可能影响会计工作的影响要素。与此同时,企业还应持续跟进会计内控目标的实际

落实状况,以便根据目标落实过程保持调整和优化,确保会计内控目标可以契合会计工作的实际需求,保障其实际的工作质量。

2.3 在会计内控实践中明确职责边界以及范畴

在会计工作本身具备的复杂性特征作用下,会计内控工作同样需要面对较为复杂的管控对象,需要会计内控人员协调合作,共同确保会计内控可以及时发现会计工作中潜在的各种风险性因素。鉴于会计内控人员需要共同参与的状况,企业应当意识到负责不同部分管控的会计内控岗位之间的职责边界和职责范畴的决定性作用,明确根据会计工作不同管控部分进行分析,确保不同会计内控人员均可高效完成自身岗位工作内容,敦促各岗员工端正自身工作态度与工作行为。

2.4 常态化增强会计内控人员队伍的建设力度

会计内控人员是会计内控的最终落实主体,可以凭借其实际的专业化素养表现,为最终的会计内控效果带来较为直观的影响。因而企业应当高度重视会计内控人员队伍建设,常态化地根据会计工作实际的变化增强队伍建设力度,帮助会计内控人员在综合素养方面实现自我提升,更好地应对具体的各项会计内控工作内容。为此,企业应当定期面向会计内控人员提供思想道德教育活动和专业化会计内控知识能力培训活动,助其从工作态度和工作能力两个维度有序实现自我发展。

3 结语

综上所述,会计工作在企业管理工作中占据着较为关键的基础性地位,可以直接决定企业后续的发展质量,应当切实地通过内部控制进行规范与约束。而会计内控难免遭遇各类问题,需要切实地予以解决。具体而言,企业一方面应当更加清晰地把握企业会计内控中的诸多常见问题,诸如现有会计内控目标明确性表现不足,会计内控相关的制度体系有待健全,未能在企业内部形成会计内控氛围,会计内控的执行落实效果未达预期等。而且,企业可以采取包含基于现有的会计内控环境进行优化和调整,明确地参考会计工作的实情制定内控目标,在会计内控实践中明确职责边界以及范畴,常态化增强会计内控人员队伍的建设力度在内的实践性策略,更加科学地解决实际存在的会计内控问题。

参考文献:

- [1] 崔滢. 分析企业会计内部控制的问题与优化对策[J]. 中国中小企业, 2020, (12): 118-119.
- [2] 罗婉影. 企业会计内部控制的问题与优化对策研究[J]. 现代营销(经营版), 2020, (09): 196-197.
- [3] 刘丽. 企业会计内部控制存在的问题及对策分析[J]. 大众投资指南, 2020, (13): 105-106.

作者简介:

杜学峰(1981.9-),男,汉,宁夏,研究生,(现目前的职称)中级会计师,研究方向:财务,资金,税务管理,财务信息化管理。

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155446

资本新规对同业存单业务影响的分析

景一帆

宁夏银行, 中国·宁夏 银川 750001

【摘要】2023年11月1日, 国家金融监管总局公布《商业银行资本管理办法》, 自2024年1月1日起正式实施。随着资本新规的实施落地, 同业存单业务面临着一些新的变化, 对商业银行投资和发行同业存单均产生一定影响。本文介绍了资本新规出台的背景, 通过分析当前同业存单市场发展特征, 结合资本新规对同业存单的相关调整, 从投资人和发行人两个角度分析资本新规对同业存单业务的影响。

【关键词】资本新规; 同业存单业务; 风险权重

Analysis of the Impact of the New Capital Rules on the Interbank Deposit Certificate Business

Yifan Jing

Ningxia Bank, Yinchuan, Ningxia, China, 750001

[Abstract] On November 1, 2023, the State Administration of Financial Regulation promulgated the Measures for the Capital Management of Commercial Banks, which will be officially implemented from January 1, 2024. With the implementation of the new capital regulations, the inter-bank certificates of deposit business is facing some new changes, which have a certain impact on the investment of commercial banks and the issuance of inter-bank certificates of deposit. This paper introduces the background of the introduction of the new capital regulations. By analyzing the development characteristics of the current inter-bank certificates of deposit market, combined with the relevant adjustment of the new capital regulations on inter-bank certificates of deposit, the impact of the new capital rules on the inter-bank certificates of deposit business is analyzed from the perspective of investors and issuers.

[Keywords] New capital rules; Inter-bank deposit certificate business; Risk weighting

伴随着我国经济金融的发展和商业银行风险特征的变化, 近几年资本监管规则也在不断进行新的调整。2012年银监会根据2010年出台的巴塞尔协议III制定了《商业银行资本管理办法(试行)》。2017年巴塞尔银行监管委员会完成对巴塞尔协议III的修订(巴塞尔III最终方案), 于2023年开始实施, 并将于2028年结束过渡期。据此, 我国监管部门对2012年版资本管理办法进行修订。2023年2月18日, 银保监会、人民银行发布《商业银行资本管理办法(征求意见稿)》。2023年11月1日, 国家金融监管总局公布《商业银行资本管理办法》(以下简称“资本新规”), 自2024年1月1日起正式实施。

进入2024年, 商业银行稳定的同业资金利率和来源为我国经济企稳回升保驾护航, 同业存单作为商业银行最主要

的市场化金融工具发挥了重要作用。随着资本新规的实施落地, 同业存单业务面临着一些新的变化, 对商业银行投资和发行同业存单均产生一定影响。

1 资本新规出台的背景

“资本新规”的落地, 是落实中央金融工作会议“全面加强金融监管”指示的重要举措, 也是引导银行业更好服务经济高质量发展的重要抓手, 此次实施在于持续提升银行风险管理水平, 引导银行服务实体经济的重点领域和薄弱环节。

从固定收益市场的角度观察, 资本新规的出台是适应商业银行业务形势的新变化, 商业银行业务形势最重要的变化有两点。一是2017年资管新规试行以来, 银行资管类业务被监管要求单独剥离, 并成立理财子公司独立运作, 理

理财产品已于2024年基本完成净值化转型。但是银行与理财子公司存在着天然的血脉关系，因此本次新规细化了监管规则规范双方在委托-代理中的行为，特别是产品穿透进行风险权重的比重。二是从实质的修改内容看，提升了银行投资同业资产的风险占用，小幅降低了银行投资于企业及居民按揭贷款的风险占用，在结果上实现银行资本充足率水平总体稳定，在政策倾向上进一步引导银行支持实体融资，减少金融同业投资，增加“资金空转”的监管成本有助于在未来提升货币政策传导效率，对于依赖银行间流动性的债券有潜在的利空作用。

2 同业存单市场发展特征

2.1 同业存单已成为债券市场上最重要的债券之一，发行量和余额逐年稳步上升

纵观同业存单发展历史，从2013年推出以来，同业存单的发行量由最初的8975亿元急速上升至2016年末的12.99万亿元。2017年以来，监管机构实行同业业务严监管，要求银行同业业务降杠杆减非标，同业存单也回归流动性管理的本源，发行量逐年放缓。2019年受新冠疫情的影响，2019-2020年发行下降至20万亿以下，2022年随着经济逐渐回暖，同业存单发行量逐步稳定。2023年度同业存单发行25.8万亿元，同比增长25.79%，占年度债券发行规模的39.87%，是债券市场第一大发行券种。从托管余额来看，截止2024年1月末同业存单托管余额15.7085亿元，同比增长12%，占债券托管比重的11.07%，仅次于地方债、国债和政策性金融债。



单位: 亿元

2.2 信用分层更加显著，高评级发行主体占比进一步上升

2019年“包商事件”发生后，信用分层现象更加显著，导致大型国有银行、股份制银行以及高评级的城市商业银行、农商行成为同业存单的发行主力。从发行机构来看，2017-2021年同业存单发行主体AAA的占比在70%-80%左右，进入2023年主体AAA评级的占比逐步提高到91%，尤其是国有行的发行规模大幅提高，从2014年的581.4亿元提高至2023年的5万亿元以上，仅次于股份行和城商行。而评级

相对较低的中小银行发行同业存单难度进一步加大，发行量呈现萎缩的趋势。

2.3 广义基金和农商行成为同业存单最主要的持有人

随着同业存单在债券市场流动性变强，广义基金持有比例逐年上升。2014-2016年商业银行即是同业存单发行人也是市场最大的持有人，2018年监管部门把同业存单纳入宏观审慎考核后，商业银行对同业存单投资开始下滑，广义基金投资比重开始上升，截止2023年末，广义基金占比超50%，成为同业存单市场最主要的投资者。农商行由于区域展业受限，资金成本相对较高，在FTP收入考核机制下，倾向于投资收益率尚可、流动性好、信用风险低的品种即同业存单。与利率债相比，存单的收益率相对更高。虽然存单的资本占用高于利率债，但由于农商行贷款的获取能力较弱，贷款增速较低，资本具有一定的安全边际。2023年以来维持“大行放贷、小行买债”，债券中的同业存单期限较短且流动性较高，农商行买入意愿较强。2017年4月起，农商行和农合行开始成为投资存单占比最高的商业银行，近年每月末托管规模（上清所统计）为2万亿元上下，最高为2022年3月达2.3万亿元，远高于其他类型银行。

3 资本新规对同业存单的相关调整

此次新规建立起了对商业银行差异化的资本监管体系，将资本监管与商业银行的表内外资产规模和业务复杂性进行匹配，对三支柱监管要求作了进一步完善：一是重新构建了第一支柱下风险加权资产的计量规则，提高了资本计量的风险敏感性；二是调整完善了第二支柱的监督检查规定，进一步提升了监管有效性；三是全面提升了第三支柱的信息披露标准和内容，强化了市场外部约束功能。对同业存单业务影响较大的内容是同业存单风险权重细化，整体有所抬升。

3.1 大幅提升3个月以上同业存单风险权重

旧规框架下，同业存单的风险权重分两档，3M以下为20%，3M以上为25%。新规后，为预防银行同业风险的扩散，同业存单的计量规则更加严格，复杂程度大幅提高。具体来看，第一档银行对其他商业银行的风险暴露根据其他商业银行的评级不同将3M以上同业存单的风险权重从25%分别上升至30%、40%和75%，其中A+级别才能应用30%的风险权重，大部分银行会被归类为A级，即3M以上同业存单的风险权重上升至40%，3M以下不变。B级银行3M以上同业存单风险权重上升为75%，3M以下由20%上升为50%。但B级及以下数量极少，可以忽略不计。第二档银行对其他商业银行的风险暴露不划分级别，只按期限分为3M以上和3M以

下, 风险权重分别为40%和20%。

类型	级别	资本新规风险权重	老资本管理办法风险权重	备注
银行	A+	20% (3M以内)	20% (3M以内) 25% (3M以上)	核心一级资本充足率 ≥14%、杠杆率≥5%
		30% (3M以上)		
	A	20% (3M以内)		同时满足最低资本、储备资本、逆周期资本、系统重要性银行附加资本要求 (8%+2.5%+0+0.5%=11%)
		40% (3M以内)		
	B	50% (3M以上)		满足最低资本监管要求 (8%)
		75% (3M以上)		
	C	150%		具有重大违约风险、无法偿还债务

3.2间接提高了货币市场基金的风险权重

同业存单风险权重的变化是影响货币基金风险权重最重要的因素。资本新规明确银行账簿基金产品资本计量标准分别是穿透法、授权基础法和1250%风险权重。货币基金交易活跃, 底层资产分散程度高, 实现穿透法计量难度较大, 或将更多采用授权基础法计量。加之货基底层资产中同业存单占比较高, 将进一步提高货基产品的风险权重。

方法	资本新规要求	老资本管理办法要求	杠杆调整
穿透法	按底层资产穿透计量	按底层资产穿透计量	投资基金信用 $RWA = \min(\text{平均风险权重} * \text{杠杆率}, 1250\%) * \text{投资金额}$ $\text{杠杆率} = \frac{\text{基金总资产}}{\text{总权益}}$
授权基础法	在授权投资范围内, 利用资管产品募集说明书、定期报告或资管产品披露的其他信息, 按投资金额与对应资产权重, 计量平均风险权重	无法穿透按100%计量	
兜底法	1250%		

4 资本新规对同业存单业务影响

4.1对银行类投资者的影响

对于农商行而言, 经过测算, 银行投资同业存单风险加权资产将增加6500亿, 资本充足率降低5bps, 这将降低其持仓意愿, 更倾向于持有三个月期以下的同业存单, 最终将造成同业存单期限利差中枢长期上移。不同于期限利

差, 同业存单的信用利差受到资本新规的影响整体有限。目前商业银行投资同业存单占比低于50%, 同时其投资行为具有一定的非市场化因素, 同业互持规模相对较大, 因此风险权重的提升对于同业存单市场的影响总体可控。虽然资本新规对于不同级别的商业银行存单风险暴露给予了不同的参数, 第一档银行相应会减少对资质较弱的银行的存单购买力度。但第二档商业银行不对境内外其他商业银行划分类别, 且第二档银行持有的存单在存量存单中也占据了一定的规模, 因此资本新规不会造成同业存单信用利差有太大的抬升。

4.2对广义基金类投资者的影响

同业存单由于市场化程度高、流动性好, 深受基金的青睐。监管虽然对基金投资同业存单进行了集中度和信用等级(鼓励AA+及以上)的限制, 但并无总规模的限制。资本新规对同业存单风险权重的提高, 将间接影响基金公司对于同业存单投资偏好。

从基金投资人角度来看, 银行自营通过投资基金、基金间接持有存单的形式将耗费更多资本成本。若商业银行投资某基金产品, 采用授权基础法计量。该基金产品底层资产投向为国债(10%)、一般政府债券(10%)、商业银行发行的3M以上同业存单(20%)、投资级企业债(30%)、商业银行发行的3M以上普通金融债(30%), 基金产品的杠杆率为110%。资本新规要求“如果同类风险暴露拥有多个风险权重时, 商业银行应采用最高的风险权重”。若产品说明书中只说明资产投向为同业存单, 而并没有对交易对手作详细说明, 则同业存单适用对商业银行风险暴露的最高150%风险权重, 当在产品说明书中明确了其交易对手为A类商业银行时, 其风险权重降低至40%。不同档位银行发行的同业存单采用授权基础法计量的风险权重完全不同, 资本成本耗用差距较大。因此对于基金投资者而言, 同业存单信用利差会有一定的抬升, 期限利差或将“陡峭化”。

参考文献

- [1] 李庚南. 商业银行资本监管开启新里程[J]. 金融博览, 2023(6): 58-59.
- [2] 林博洋. 关于影响同业存单发行利率因素的实证研究[D]. 西南财经大学, 2021.
- [3] 安卓卓. 商业银行的债券投资风险及防范对策[J]. 商展经济, 2022, (20): 82-84.

DOI: 10.12361/2661-3263-06-10-155447

“双减”落地后课外机构教师再就业问题研究

——以北京市海淀区为例

甄凯茗

北京工商大学, 中国·北京 102488

【摘要】随着“双减”政策的实施,全国校外培训机构受到了前所未有的打击,整个行业都在经历着一场巨变。在这种情况下,关注校外培训机构的教师专业化水平,对于强化其教师队伍建设、推动其健康发展转变具有重要意义。为此,本研究以北京市海淀区校外在职教师的再就业情况为基础,以国家有关的就业政策为依据,探索校外培训机构教师的角色转换问题,并提出相应的对策建议。

【关键词】双减政策; 课外机构教师; 再就业

Research on the issue of re employment of teachers in extracurricular institutions after the implementation of the “double reduction” policy

——Taking Haidian District, Beijing as an Example

Kaiming Zhen

Beijing Business University, Beijing 102488, China

[Abstract] With the implementation of the “double reduction” policy, off campus training institutions across the country have been hit unprecedentedly, and the entire industry is undergoing a huge transformation. In this situation, paying attention to the professional level of teachers in off campus training institutions is of great significance for strengthening their teacher team construction and promoting their healthy development and transformation. Therefore, this study is based on the reemployment situation of in-service teachers outside of school in Haidian District, Beijing, and based on relevant national employment policies, exploring the role transformation of teachers in off campus training institutions, and proposing corresponding countermeasures and suggestions.

[Keywords] Double reduction policy; Extracurricular institution teachers; Reemployment

1 “双减”政策前后的课外培训行业背景

对于我国校外培训行业来说,2021年是一个不同寻常的一年。这一年,国家出台了一项史无前例的严厉措施,《关于进一步减轻义务教育阶段学生作业负担和课外培训负担的意见》(下称“双减”),这是中共中央办公厅、国务院办公厅、国务院办公厅联合印发的一项文件。

然而,随着“双减”的实施,这股热潮也在2021年7月24号被打破,政府推出了一系列的重要措施,其中就包括禁止在法定节假日、节假日和寒暑假组织各种补习班。“双减”政策刚出来没多久,教育部官网就发布了一系列关于校外培训的指导意见,三部门在2021年9月7日发布了《课外培训收费实行政府指导价管理》;同日,教育部、民政部和市场监管总局联合下发通知,要

求民办非企业单位在2021年底前完成注册;第二天,教育部就发布了一份文件,要求严查校外补课。对于整个中国的补习机构来说,这一次的“变天”,已经不是什么新鲜事了。

无论是从国家教育政策的本意,还是从实际的教育发展环境来看,校外教育的治理和优化都是一个长期的过程。在我国,学科和非专业的课外教育都将以不同的形态存在,与学校教育、家庭教育、社会教育相结合,形成我国的教育生态体系。作为课外培训“中坚力量”的教师,在“双减”的背景下,无疑会受到很大的冲击,有些人会选择退出课外培训,有些人会选择留下来。选择留守的辅导班老师,其职业待遇状况如何?在“双减”的大背景下,重视校外培训机构教师的专业发展状况,有助于加强

校外培训机构的师资建设,促进校外机构的健康发展,从而推动我们国家教育的改革。

2 北京市海淀区双减政策落地后课外机构教师再就业现状

据北京市校外教育中心提供的相关资料显示,北京市海淀区的正规校外辅导机构由296家减至64家,其中17家盈利辅导机构已全部完成“转非营”再注册,“无证”机构“动态清零”;教育部宣布撤销105家“僵尸型”民办教育机构,新东方和学而思等知名教育机构也纷纷转型,其中不乏一些知名的教育机构。

2.1 行业招聘需求低位运行

在“双减”政策实施之前,前程无忧的同一年更早的数据表明,北京市海淀区三年以下的教育/培训行业员工比例最高,本科学历超过七成。北京占据了超过10%的人才需求和供应,整个行业的平均薪资水平为每月7000元。教育/培训产业是目前国内只有两家私营公司雇主占九成以上的行业,其产业集中度较低,“50-150人”的规模公司占三成,但在实际运作与使用者偏好上,优质师资资源、多类别教学手段、可靠售后系统的头部企业依然是大部分用户的首要选择,这不断加剧行业的“马太效应”,对求职者的意向产生影响。

时间到2021年底,北京市海淀区行业招聘需求持续低迷,受“双减”政策落地影响最大的K12教育机构的全年人才需求减少超过两成,而素质教育、职业教育、成人教育等受影响程度较小。到2022年第一季度,北京市海淀区教育/培训行业整体则跌出用人需求量的行业排名前五,为近五年来的新低,2021年和2020年同期,北京市海淀区教育/培训行业分列第八和第五。

2.2 机构转型带动择业转向

“双减”对学科类课外培训类业务的直接影响使得资本撤离相关赛道。高途教育转型成人教育、素质教育;好未来转向科技服务、智能硬件以及生命科学等非教育品类;有道学习服务转型以素质教育和成人职业教育为中心;一起教育科技转向SaaS教学平台…行业企业业务结构转型具化到个体端就业,则表现为留守者就业转向教育/培训行业的其他细分赛道。调查显示,岗位也一定程度上决定了从业人员转型细分赛道或其他行业的难易程度,运营类、顾问类岗位的受访从业人员对于再就业的阻力打分明高于其他岗位,而研发类、产品类岗位因工作内容与教育/培训行业的关联属性粘性较弱,且无论细分赛道还是其他行业的相关招聘需求都相对旺盛,再就业难度较低。除岗位区分外,总体来看,七成的受访从业人员表示“由于行业印象,在再就业的过程中,曾有意识地规避减弱了教育/培训的从业经历”。薪酬方面,对比“双减”前,北京市海淀区近七成的受访从业人员不同程度地降薪,其中,降薪20%以上的占到四成以上。在三成未降薪或小幅涨薪(多数为15%以内)的北京市海淀区受访从业人员为以上述行业关联属性粘性较弱的研发等岗位。

3 双减政策落地后课外机构教师再就业的身份转变

3.1 由“被动者”转为“主动者”

能力的培养和完善有赖于人的自觉。课外训练机构的教师要对能力的培养有敏锐的洞察力,也就是触发性事件。“双减”政策尚未正式实施,就已经有征兆,政府对教育和培训产业可能面临的整改提出了警告。比如,北京朝阳区今年三月九日在该地区开展了一场针对该地区的教育机构的专项整顿,以及首次出现的教育股大跌等,因此业界对于“双减”已经有了一些心理准备。“双减”政策实施以后,也不能坐视“被失业”,要未雨绸缪,进行批判地思考,也就是人是知识的主体;而非消极的接受者,需要有深刻的认识,才能构成他的生活和他所处的社会和文化的现实。要把实际情况和自己的能力结合起来,为自己的职业转型做好准备。仔细考虑引发事件给自己的原意义观念所造成的冲击和影响,并在新的语境中思考怎样将其意义观念进行重组。另一方面,在某些情况下,诱发的事件也会变得很小,这就要求教师要敏锐、好奇、主动地抓住新的问题;如果只是一个“被动者”,失去了主动,就会失去很多训练的机会。

3.2 由“经验者”转为“反思者”

“经验”是培养一个人的物质与资源,其重要程度不容置疑,但是否真的有其价值?真正有价值的东西,是经过对经验的反思而产生的智力开发。有效的学习来自于积极的经验而非积极的思维。经验固然重要,但过于依赖以往的经验,则会阻碍人们接纳新思想,解决新问题,这就会对能力的提高产生不利的作用。因此,我们不能被局限在过去的经验里;而要以“反思者”的身份,以新老经验的联结,则可以透过经验学习圈的经验学习四个阶段,来完成对旧经验的运用与突破,接受与整合新经验,也就是具体经验、经验观察、抽象概括、行动运用四个阶段。“双减”后,教师可以从实习中获取有关意向就业方向的相关经验,然后反思新老经验的不同和关联,用抽象的归纳来总结经验,然后投入到工作中去验证;并且,在实践中不断地修正和调整自己的经验和行为,以达到真正的能力训练,使自己真正融入到新的工作和角色中。

3.3 由“边缘者”转为“交流者”

理性的对话是形成和完成能力的关键因素,是平等和尊重、信任和分享的对话。与他人进行合理的对话,不但可以打破固有的思维模式,而且可以在思想和思想的碰撞中,使自己的思想观念得到更新,从而使自己的逻辑结构和解释体系得到优化。而理性对话则是一种互惠互利、互补性的合作方式,在得到别人的理解和认可后,也会产生一种心理上的激励。另外,由于能力训练的特点是交互性、交际性和情景性,因此,“双减”后的校外培训机构的老师要摒弃封闭、保守的思想,避免“闭门造车”,要用一种积极、乐观的态度与别人进行理智的对话,把自己的思想和困惑真实地表达出来,从“边缘者”转变为“交流者”。例如,作为人的老师,可以通过网络,在公共平台上寻找有同样问题的人,通

过一对一、多人的监督和帮助, 形成一个学习共同体, 通过信息共享、情感互助、思想交流等形式, 从短视变为思考; 从困惑到坚定, 从松懈到认真, 再到积极的批判和重新建构, 从而使自己的知识和能力得到有效的引导。

4 双减政策落地后课外机构教师再就业自我能力培养步骤

在以上分析的基础上, 在“双减”政策下, 校外培训机构的老师们, 必须对自己及其周边的环境进行反思, 适时地适应形势, 用新的价值观来掩盖旧有的价值观, 作出合适的选择, 并采取相应的行动。而这部分人群职业转换的过程是时代的一个缩影, 基于“双减”背景下课外培训机构教师再就业人员的特殊性, 可以将课外机构教师再就业能力培养划分为以下四个步骤: 触发性事件, 即“双减”与失业困境; 批判性反思, 即自我与环境分析; 假设形成, 即拟定方案与计划; 重新融合, 即尝试与融入工作。

4.1 批判性思考: 自我与环境分析

批判思考就是人们问自己, “我为何要用这种方式去感受、思考、行动、从何而来”, 从而对迷茫的本质进行测试和评价。在遇到“迷惘困境”的时候, 要主动地剖析自己的处境, 审视自己, 寻找自己的困惑原因。通过不断地尝试、反思、改进, 才能形成新的理念, 采用新的行为模式, 才能顺利地进行能力培养。麦基罗把批判反思分为内容反思、过程反思和前提反思: 内容反思是评价“我所做的”等特定内容; 反思过程是评价“我如何想”“我如何”等过程; 全面的批判性反思是多元的、全面的、持续的, 通过学习日志、与他人的交流与交流, 可以使自己的意义观念发生质变。“双减”与失业所导致的“迷惘困境”, 无疑会激发出教师的内在学习动力, 而这种动力与其转岗意愿有着紧密联系, 也就是所谓的批判思考, 具有积极和持久的特点。教师的调任可以有多种选择, 例如, 一些老师对自己的能力和工作前景进行了全面地分析, 从而走上了公务员、中学老师的道路; 一些老师由于工作压力较大, 选择充实自己, 继续深造; 一些老师转向了自己的职业, 重拾自己所学到的知识和技巧。每一位失业人员的个人情况和精神状态都存在着较大的差异, 很多因素造成了他们的决定方向和最后的结果都是不同的, 但他们的决定都是基于自己对周边环境的批判性思考。

4.2 假设形成: 拟定方案与计划

经过批判地思考, 人们常常会有前进的动力和方向, 能够意识到自己的不足, 并开始寻找新的角色转换方式, 以便为新的角色转换提供备选方案和行动计划; 也就是向假定的形成阶段的转变。心理调节、知识技能的学习、职业生涯的发展、职业发展的规划, 都是理性的对话与认识的冲突。“理性对话”是以平等、信任为前提, 与他人进行交往, 寻求他人的关心和支持, 这种沟通既是语言信息的传递, 也是情感、人格品质、思想观念的传递。所谓“认知冲突”就是指新的含义观念与原来的含义观念背道而驰。要想真正地实施能力训练, 必须建立起一个假设

条件。比如, 在“双减”政策出台之后, 一位课外培训机构的老师在公众平台上说: “因为工作压力太大, 事业发展不顺, 所以决定跳槽。”换个行业, 必须要有足够的时间去思考和准备, 在确定了一个大概的方向之后, 她就开始有条不紊地制定起了自己的计划。首先, 要对新职位有一个初步的认识, 才能在战场上百战百胜。她翻阅了有关的资料, 与理智的交谈, 发现新媒体的工作是适合初学者的, 而且由于工作的范围很广, 可以深入挖掘自己喜欢和擅长的工作, 为以后的事业发展打下基础。其次, 为了提高找工作的有利条件, 必须把原来的工作与新的工作联系起来。当然, 在这段时间里, 难免会出现“认知冲突”, 比如在对新工作内容和自己的能力进行全面评价时, 会发现自己的工作内容与自己认识的领域存在着很大的差异, 从而对原来的计划和安排进行了相应的调整。最终, 在不断的修复和思想的碰撞中, 完美地完成了假设的形成, 规划和措施基本达到要求。

4.3 重新融合: 尝试与融入工作

在经历了初期的迷茫和探索后, 失业者们逐渐开始形成自己的职业发展蓝图。他们开始了解自己所在领域内的新趋势、新技术, 并通过学习不断充实自己的知识库。随后, 这些人便会着手寻找合适的工作机会, 利用先前积累的知识与技能为职场转型做好准备。

这个过程中, 失业者不仅要努力提升自我价值, 还要在新的职位上建立起自信心, 以一个全新的角色融入社会。这种转变不仅仅是个人能力的体现, 更是一种心理状态的转变, 从被动接受到主动出击, 从怀疑和犹豫到坚定和自信。他们需要学会如何在竞争激烈的就业市场中脱颖而出, 如何在变化莫测的职业环境中保持灵活应变的能力。每一步都不容易, 但正是这样的挑战, 塑造了他们对未来职业生涯的积极态度 and 不懈追求。上述某个校外培训机构的从业者, 在离职前后进行了积极地“自救”, 按照现实状况和规划灵活地转移, 通过报班的方式来获取新的知识, 并将其划分为理论与实际操作两部分: 在离开前先学到一些基本的理论知识, 从零开始, 了解新媒体的运作技巧和产业, 并透过学习的方法, 培养自己的专业信心和自我认同。在八月底离开后, 她开始了实务培训, 把所学和技能转化、输出, 进一步增强了转行的信心; 在十月初找工作的时候, 会对履历和语言进行进一步的精炼。

参考文献:

- [1] 余晖. “双减”时代基础教育的公共性回归与公平性隐忧[J]. 南京社会科学, 2021(12): 145-153+170.
- [2] 袁磊, 雷敏, 张淑鑫, 覃颖, 黄宁. 把脉“双减”政策构建在线教育信息安全体系[J]. 现代远程教育研究, 2021, 33(05): 3-13+25.
- [3] 张薇. 席卷全球的影子教育: 校外培训的发展态势与治理模式[J]. 全球教育展望, 2021, 50(11): 72.
- [4] 张薇. 中国校外培训规范治理: 统一的政策, 多样的回应[J]. 全球教育展望, 2020, 49(02): 65.

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 (O)。

《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