

# FINANCE AND MANAGEMENT

# 财经与管理

Volume 4 Issue 5 · May 2020 · ISSN 2529-783X (print) | ISSN 2529-7848 (online)



ISSN 2529-783X



9 772529 783207

Price: S\$30.00

《财经与管理》是由新加坡协同出版社出版的一本面向全球发行的月刊杂志，是开放获取和同行评审的国际性学术期刊，致力于为企业管理者、财经类专家学者提供高质量的出版平台。其重点关注具有国际影响力的财经学研究进展，同时，以国际最新财经和管理研究成果为理论基础，旨在共享商业管理界的前沿理论、焦点话题、资本运作等优秀实践经验，为财经领域研究人员提供形式多样化、内容专业化的国际交流，打造具有国际影响力的财经资讯平台。

期刊收录的文章类型包括财经学研究相关领域高质量的原创论文、综述、短篇论著、意见以及致主编信等。

**《财经与管理》期刊开设以下收稿范围（但不限于以下范围）：**

- 财经视点
- 区域发展
- 经营管理
- 国际资本管理
- 贸易与金融
- 统计与财税
- 商业文化
- 成本管理
- 观察思考
- 金融经济学
- 国际经济研究
- 风险管理分析
- 国际商务研究
- 投资与理财
- 改革与管理
- 人力资源管理
- 资产评估
- 管理咨询

Synergy Publishing Pte. Ltd.

官方网址/Official Website: [www.s-p.sg](http://www.s-p.sg)

电子邮箱/E-Mail: [contact@s-p.sg](mailto:contact@s-p.sg)

总部地址/Address: 12 Eu Tong Sen Street, #07-169, Singapore (059819)

FINANCE AND MANAGEMENT

# 财 经 与 管 理

第 4 卷第 5 期 2020年 5月

国际标准刊号：ISSN 2529-783X ( 纸质版 ) ISSN 2529-7848 ( 网络版 )

International Standard Serial Number: ISSN 2529-783X (Print) ISSN 2529-7848 (Online)

主编  
Editor-in-Chief 王世明  
Shiming Wang

副主编  
Associate Editor 杨尚东 Shangdong Yang 张恒军 Hengjun Zhang 孙杰 Jie Sun

编委  
Editorial Board Members 王 君 Jun Wang 王 伟 Wei Wang  
王佳璇 Jiaxuan Wang 谢元态 Yuantai Xie

## 版权声明 /Copyright

协同出版社出版的电子版和纸质版等文章和其他辅助材料，除另作说明外，作者有权依据Creative Commons国际署名—非商业使用4.0版权对于引用、评价及其他方面的要求，对文章进行公开使用、改编和处理。读者在分享及采用本刊文章时，必须注明原文作者及出处，并标注对本刊文章所进行的修改。关于本刊文章版权的最终解释权归协同出版社所有。

All articles and any accompanying materials published by Synergy Publishing on any media (e.g. online, print etc.), unless otherwise indicated, are licensed by the respective author(s) for public use, adaptation and distribution but subjected to appropriate citation, crediting of the original source and other requirements in accordance with the Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International (CC BY-NC 4.0) license. In terms of sharing and using the article(s) of this journal, user(s) must mark the author(s) information and attribution, as well as modification of the article(s). Synergy Publishing Pte. Ltd. reserves the final interpretation of the copyright of the article(s) in this journal.

**Synergy Publishing Pte. Ltd.**

总部地址 /Address: 12 Eu Tong Sen Street, #07-169, Singapore (059819)

## 研究性文章

- 1 关于打造新时代乡村振兴海岛样板的若干思考——以中国浙江省舟山市为例  
(虞碧娜 林增丰)
- 6 城市经济活力评价体系  
(顾锦蓉 葛黎 肖玉容)
- 11 双视角下的“信息所求者”和“隐私诉求者”的关系平衡问题  
(许敏 郑延雯 王晨)
- 16 浅析中国《环境保护税法》相关思考——“征收环境保护税制度”不足之处与建议  
(蒲佳)
- 19 浅议应收账款的管理  
(李晶)
- 27 O2O模式下校园洗衣营销策略研究——以“YOU校洗”平台为例  
(陈萌 刘俐杉 徐媛昕 李雪 宋雨蛟 宋仁强)
- 31 《资本论》与《21世纪资本论》之异同比较  
(袁云云 谢元态)
- 39 信息化视角下的业财融合实施路径探析——以铁路物流行业S公司为例  
(石兴 于梦琦 翟鹤)
- 42 “互联网+”背景下企业跨境零售物流渠道选择与发展情况分析  
(曹文昕 曹文屹 齐伟伟)
- 45 乡村振兴战略下“互联网+”农产品流通模式优化研究  
(柯晶琳)
- 49 实际施工人代位权制度若干问题研究  
(孙杰)
- 53 农民合作社主体功能演化逻辑研究  
(谢元态 熊海斌)
- 57 江西省生态文明典型范式的生态经济价值研究——基于《江西山江湖工程》36年实践总结

(李练军 李冬莲 谢元态)

## 综述性文章

- 65 基于新政府会计制度的事业单位固定资产管理研究  
(赵洪利)
- 68 农业产业化对农产品价值链的影响研究  
(许笛)
- 71 刍议新时期建筑企业市场营销战略创新  
(魏浩)
- 74 大数据时代下的企业财务管理  
(陈静舒)
- 78 浅析疫情影响下的毕业生招聘管理  
(吕心怡 郭春临)
- 81 土建工程预算造价审计的必要性与超概算控制方法  
(刘海艳)
- 85 基于城市大数据平台背景下金融科技助推金融改革与发展  
(黄文菁 张靖 王砾苑 赵昕乐)
- 88 试论内部审计视角下的企业应收账款管理与风险防范  
(洪钊嘉)
- 91 机场服务质量提升策略探析  
(徐璐)
- 95 审计独立性影响因素分析  
(苏子涵)
- 98 海外项目属地化管理的重要性  
(张海娇)
- 101 精益化成本管控体系建设要点研究  
(刘轶萍)
- 105 浅谈物流管理在经济发展过程中的作用  
(尹彦宾)
- 108 员工绩效考核方法对组织绩效的影响程度研究  
(武鑫彪)
- 111 逆全球化贸易保护主义抬头背景下，中国企业“一带

- “一路”沿线对外工程承包的风险分析  
(刘秀清)  
(魏翠阳)
- 114 大数据犯罪的侦查对策文献综述  
(王聪)
- 120 刍议全面预算管理在企业财务内控中的运用
- (刘秀清)
- 123 加强物业管理企业财务内部控制的思考  
(黄萍)
- 126 经济新常态下中国中小企业财务管理问题与对策研究  
(施乃溶)

## Article

- 1 Some thoughts on Creating A Model for Revitalizing Islands in Rural Areas in the New Era—Taking Zhoushan City, Zhejiang Province, China as an Example  
(Bina Yu Zengfeng Lin)
- 6 Evaluation System of Urban Economic Vitality  
(Jinrong Gu Li Ge Yurong Xiao)
- 11 The Problem of Balance between “Information Requester” and “Privacy Applicant” from a Double Perspective  
(Min Xu Yanwen Zheng Chen Wang)
- 16 A Brief Analysis on the Related Thoughts of China’s Environmental Protection Tax Law ——Deficiencies and Suggestions of “Environmental Tax Collection System”  
(Pu Jia)
- 19 Discussion on the Management of Accounts Receivable  
(Jing Li)
- 27 Research on Campus Laundry Marketing Strategy under O2O Mode—Taking “YOU School Washing” Platform as an Example  
(Meng Chen Lishan Liu Yuanxin Xu Xue Li Yujiao Song Renqiang Song)
- 31 Similarities and Differences between Das Kapital and Capital in the Twenty-First Century  
(Yunyun Yuan Yuantai Xie)
- 39 An Analysis of the Implementation Path of Industry-Financial Integration from the Perspective of Informatization—Taking Railway Logistics Industry S Company as an Example  
(Xing Shi Megnqi Yu He Zhai)
- 42 The Analysis of Enterprise Cross-Border Retail Logistics Channel Selection and Development under the “Internet+” Background  
(Wenxin Cao Wenyi Cao Weiwei Qi)
- 45 Research on the Optimization of “Internet+” Agricultural Product Circulation Mode under the Strategy of Rural Revitalization  
(Jinglin Ke)
- 49 Research on Several Issues of the System of Subrogation Rights of Practical Constructors  
(Jie Sun)
- 53 Research on the Evolutionary Logic of the Main Function of Farmers Cooperative  
(Yuantai Xie Haibin Xiong)
- 57 Research on Ecological Economic Value of Typical Paradigm of Ecological Civilization in Jiangxi Province— a Summary Based on the 36-Year Practice of Jiangxi Mountain-River-Lake Develop-

ment Project  
(Lianjun Li Donglian Li Yuantai Xie)

## Review

- 65 Research on Fixed Assets Management of Public Institutions Based on New Government Accounting System  
(Hongli Zhao)
- 68 Research on the Impact of Agricultural Industrialization on Agricultural Product Value Chain  
(Di Xu)
- 71 Discussion on the Innovation of Marketing Strategy of Construction Enterprises in the New Period  
(Hao Wei)
- 74 Enterprise Financial Management in the Era of Big Data  
(Jingshu Chen)
- 78 Analysis of Graduates Recruitment Management under the Influence of Epidemic Situation  
(Xinyi Lv Chunlin Guo)
- 81 The Necessity of Budget Cost Audit of Civil Engineering and Over-Budget Control Methods  
(Haiyan Liu)
- 85 Based on the Urban Big Data Platform, Financial Technology Promotes Financial Reform and Development  
(Wenjing Huang Jing Zhang Liyuan Wang Xinle Zhao)
- 88 Discussion on Enterprise Account Receivable Management and Risk Prevention from the Perspective of Internal Audit  
(Fanjia Hong)
- 91 Analysis of the Improvement Strategy of Airport Service Quality  
(Lu Xu)
- 95 Analysis of Factors Affecting Audit Independence  
(Zihan Su)
- 98 The Importance of Localized Management of Overseas Projects  
(Haijiao Zhang)
- 101 Research on the Key Points of Lean Cost Control System Construction  
(Yiping Liu)
- 105 Discussion on the Role of Logistics Management in the Process of Economic Development  
(Yanbin Yin)
- 108 Research on the Impact of Employees Performance Assessment Methods on Organizational Performance  
(Xinbiao Wu)
- 111 Under the Background of Anti-Globalization Trade Protectionism,

- Chinese Enterprises' Risk Analysis of Foreign Project Contracting along "The Belt and Road" (Cuiyang Wei)
- 114 Literature Review of the Investigation Countermeasures of Big Data Crime (Cong Wang)
- 120 Discussion on the Application of Comprehensive Budget Management in Internal Control of Enterprise Finance (Xiuqing Liu)
- 123 Reflection on Strengthening Financial Internal Control of Property Management Enterprises (Ping Huang)
- 126 Research on the Financial Management Problems and Countermeasures of Chinese Small and Medium-Sized Enterprises under the New Economic Normal (Nairong Shi)

# 《财经与管理》征稿函

---

## 期刊概况：

中文刊名：财经与管理  
ISSN：2529-783X (print) 2529-7848 (online)  
出刊周期：月刊  
出版语言：华文刊  
收稿刊期：2020 年第 6 期  
期刊网址：<https://ojs.s-p.sg/index.php/cjygl>  
出版社名称：新加坡协同出版社

## 作者权益：

- 期刊为OA期刊，但作者拥有文章的版权；
- 所发表文章能够被分享、再次使用并免费归档；
- 以开放获取为指导方针，期刊将成为极具影响力的国际期刊；
- 为作者提供即时审稿服务，即在确保文字质量最优的前提下，在最短时间内完成审稿流程。

## 出版格式要求：

- 稿件格式：Microsoft Word
- 稿件长度：至少3500字数
- 出版语言：华文
- 测量单位：国际单位
- 论文出版格式：Adobe PDF
- 参考文献：温哥华体例

## 评审过程：

编辑部和主编根据期刊的收录范围，组织编委团队中同领域的专家评审员对文章进行评审，并选取专业的高质量稿件进行编辑、校对、排版、刊登，提供高效、快捷、专业的出版平台。

## 出刊及存档：

- 电子版出刊（公司期刊网页上）
- 纸质版出刊
- 出版社进行期刊存档
- 新加坡图书馆存档
- 中国知网（CNKI）、谷歌学术（Google Scholar）等数据库收录
- 文章能够在数据库进行网上检索

# Some thoughts on Creating A Model for Revitalizing Islands in Rural Areas in the New Era——Taking Zhoushan City, Zhejiang Province, China as an Example

Bina Yu<sup>1</sup> Zengfeng Lin<sup>2</sup>

1. Zhoushan Agricultural Products Marketing Management Center, Zhoushan, Zhejiang, 316000, China

2. Zhejiang Ocean University, Zhoushan, Zhejiang, 316000, China

## Abstract

The 19th National Congress of the Communist Party of China put forward the strategy of Rural Revitalization for the first time, and put it into the Party Constitution as one of the seven strategies, which is of epoch-making significance in the development process of China's "agriculture, rural areas and farmers". As an island city, Zhoushan has a large number of people, less land and lack of water. The proportion of "agriculture, rural areas and farmers" in the city's national economic and social development continues to decrease. Focusing on the general requirements of industrial prosperity, ecological livability, rural civilization, effective governance and rich life, it is very urgent and of great practical significance to explore a road to Rural Revitalization that is in line with its own reality and strive to build an island model for Rural Revitalization in the new era.

## Keywords

Rural Revitalization; Zhoushan Islands; Fengqiao on the sea; social governance

# 关于打造新时代乡村振兴海岛样板的若干思考——以中国浙江省舟山市为例

虞碧娜<sup>1</sup> 林增丰<sup>2</sup>

1. 舟山市农产品营销管理中心, 中国·浙江 舟山 316000

2. 浙江海洋大学, 中国·浙江 舟山 316000

## 摘要

中国共产党的十九大首次提出实施乡村振兴战略,并将其作为七大战略之一写入党章,在中国“三农”发展进程中具有划时代的意义。作为海岛城市,舟山人多、地少、水缺,“三农”在全市国民经济和社会发展中的比重持续降低。围绕产业兴旺、生态宜居、乡风文明、治理有效、生活富裕的总要求,探寻一条符合自身实际的乡村振兴之路,努力打造新时代乡村振兴的海岛样板,非常迫切且具有十分重要的现实意义。

## 关键词

乡村振兴; 舟山群岛; 海上枫桥; 社会治理

## 1 中国舟山市推动乡村振兴的成效与短板

近年来,中国舟山市自觉践行“绿水青山就是金山银山”的发展理念,深刻领悟2015年习近平总书记视察舟山时提出的“美丽中国要靠美丽乡村打基础”“建设美丽乡村、发展美丽经济”等系列重要指示精神,深入实施“千村示范、万村整治”工程,扎实推进乡村振兴战略落地实施,奋力开创新时代海岛乡村振兴新篇章<sup>[1]</sup>。

### 1.1 乡村经济快速发展

国家绿色渔业实验基地、国家一二三产融合发展先导

区、部省共建乡村振兴示范县等一批国家、省级重大产业发展平台花落舟山,普陀田园综合体等农旅文融合平台示范效应显现。渔农家乐、民宿、休闲渔农业等美丽经济蓬勃发展,2018年全市渔农家乐休闲旅游共接待游客1167万人次,实现营业收入28.29亿元,分别增长10.3%和8.1%。2018年渔农业增加值约占全市GDP的比重达11%,带动二三产业所创造的GDP约占全市的16%<sup>[2]</sup>。

### 1.2 乡村面貌日新月异

大力实施美丽乡村建设三年攻坚行动,全域化建设美丽

乡村、美丽海岛，打造了定海新建、普陀展茅、岱山上船跳、嵊泗花鸟等一批美丽精品村、美丽示范岛，省级美丽乡村示范县覆盖率位居全省第二，市级以上美丽乡村精品村覆盖率达40%。深入开展整洁村庄二年专项行动，列入整治计划的243个渔农村全部完成集中整治，基本建立环境卫生长效保洁制度，渔农村环境面貌显著改善，美丽海岛这张“金名片”越擦越亮。

### 1.3 乡村民生显著改善

城乡基本公共服务更加均衡，渔农村社会保障水平不断提高，科教文卫事业快速发展，低收入渔农户脱贫增收成效明显，2018年人均可支配收入绝对值位居全省第一。近年来我市渔农村居民人均可支配收入绝对值始终保持在全省前三位。2019年上半年，渔农村居民人均可支配收入18396元，增长9%，继续跑赢GDP和城镇居民收入增速。

### 1.4 乡村社会和谐稳定

因地制宜顺利完成社区村体制改革完善工作，保留的285个行政村全部实现“一村一社”，渔农村基层组织建设得到全面加强。积极构建自治、法治、德治“三治融合”的乡村治理新模式，创新推广“海上枫桥经验”，打造“东海渔嫂”特色品牌，省级及以上民主法治村覆盖率位居全省第二。累计建成渔农村文化礼堂200家，覆盖率位居全省前列<sup>[9]</sup>。

### 1.5 城乡融合走在前列

全市城乡融合发展水平位居浙江省前列，城乡居民收入比为1.67:1，位列全省最低。城乡生产要素平等交换体制改革加快运行，农村宅基地“三权分置”改革、渔业管理体制改革、全域土地综合改革等有序推进，农业农村发展活力不断激发。

但是对照高水平实施乡村振兴的目标要求，当前我市渔农村发展中还存在不少突出的短板，主要表现在以下几个方面。

#### 1.5.1 渔农产业发展方面

渔农业基础设施比较薄弱，生产经营主体弱化老化，产业链条较短、品牌影响力不强、质量效益不高等问题依然比较突出。特别是渔业一二三产业发展还不够平衡，资源价值尚未得到充分挖掘，水产品品质、冷链物流体系、加工水平、营销渠道、品牌竞争力等方面还存在不少弱项。海洋渔业资源保护还不够充分，资源科学管控、合理利用体系和能力需进一步完善提升。

#### 1.5.2 美丽乡村建设方面

美丽乡村以“盆景”居多，缺少连片的“苗圃”，大部分乡镇（街道）只有1~2个市级以上精品村，整体示范性不够明显。“整洁村庄”推进过程中部分村庄存在反复现象，渔农村环境卫生长效机制尚未全面落实。渔农村公共服务水平和基础设施有待进一步提升，与先进地区还有不小差距<sup>[4]</sup>。

#### 1.5.3 渔农群众增收方面

渔农民收入处于高位运行，实现持续较快增长压力越来越大。渔农民转产转业路子较窄，且容易返流继续从事渔农业生产。渔农村集体经济整体不强，村经济合作社经营性收入在15万元以下的还有41个，占总数的14.4%。渔农村大量沉睡资产有待进一步激活，据调查，全市闲置、废弃宅基地约占总面积的9.8%，有大约2.3万户渔农户的宅基地和农房闲置。

#### 1.5.4 精神文明建设方面

渔农民文明文化素养还有待提升，乱搭乱建、垃圾乱丢、污水乱排等不文明现象，以及铺张浪费、炫富攀比、大操大办等陋习在渔农村依然不同程度存在。渔农民参与乡村振兴的主体作用发挥不够，存在等靠要思想。渔农村公共文化服务体系和村落传统文化挖掘仍有短板。

#### 1.5.5 乡村基层治理方面

部分基层党组织软弱落后，号召力、战斗力不强，战斗堡垒作用发挥不明显。渔农民的思想观念、价值取向、利益诉求日趋多元，渔农村党组织建设和乡村治理面临一些新问题新挑战。

## 2 打造乡村振兴海岛样板的对策与建议

### 2.1 坚持产业为源，大力发展“海味”经济

按照渔农业高质量发展要求，继续深化渔农业供给侧结构性改革，加快一二三产融合发展，构建具有海岛特色的乡村产业体系。

#### 2.1.1 做精现代农业

积极发展高效生态、特色精品海岛现代农业，抓好中国农村一二三产业融合发展先导区、部省共建乡村振兴示范县、省级现代农业园区、田园综合体等重点平台建设，统筹建设省市重点农业乡镇，推进一二三产深度融合、农旅文三位一体，提高农业综合效益、竞争力和附加值。统筹发展民生农业、景观农业、特色农业，持续抓好农业特色精品示范基地和现

代化美丽牧场建设,打响舟山名特优农产品品牌。

### 2.1.2 做强绿色渔业

完善渔业全产业链,提升水产品精深加工能力和附加值。一手抓国家绿色渔业实验基地建设,扎实推进渔业产权改革、资源养护生态修复、海洋牧场建设示范、智慧渔业建设等十大工程建设,构建绿色渔业管理、产业、保障新体系;一手抓国家远洋渔业基地建设,统筹推进以水产品捕捞、商贸交易、精深加工、物流冷链配送等为特色的“生产、生活、生态”深度融合的全产业链建设,建好国际农产品(水产品)交易中心和中国远洋鲑鱼交易中心。

### 2.1.3 做活新兴业态

大力发展休闲渔农业、渔农家体验、渔农村电商、运动康养等新业态,推进传统渔农家乐和民宿经济转型升级,向规范化、特色化、品质化、集聚化方向发展,建设一批特色鲜明、产业优势突出、“产、村、人”共融共享的休闲乡村。推进休闲渔业提升发展,因地制宜探索建设海钓中心、海钓基地。大力发展渔农村电商,培育一批电商村和电商达人。

### 2.1.4 做深产业招商

聚焦特色农业、现代渔业、农旅融合、海岛民宿等重点和优势产业,主动出击、精准招商,全力推进优质项目落地,进一步激发农业农村创新创业活力,为乡村产业振兴奠定坚实基础<sup>[9]</sup>。

## 2.2 坚持生态为基,着力打造美丽家园

遵循生态优先理念,围绕“全域景区化”和“乡村大花园”建设目标,坚持以全域化的理念、绣花针的功夫,精心打造渔农民群众安居乐业的美丽家园。

### 2.2.1 提升人居环境,尊重自然美

深入推进渔农村环境综合整治,围绕环境卫生、乡容村貌、基础设施、绿化美化、长效管理等5大类项目抓好全域提升,高标准打造“整洁村庄”升级版。健全落实长效管理机制,巩固好治理成果,实现渔农村环境卫生由突击性整治向常态化治理转变、由政府主导向群众自觉转变。深化农村生活垃圾分类处理,在本岛和主要经济大岛全面建立城乡一体化的生活垃圾分类处理和末端处置机制,小岛全面实行生活垃圾无害化、减量化、资源化,有效减少外运垃圾。巩固提升国家森林城市创建成果,扎实开展村庄绿化彩化提升,推进河道整治及生态修复,改善乡村生态环境。

### 2.2.2 突出全域一体,凸显整体美

对标我省《新时代美丽乡村建设规范》,深入开展新时代美丽乡村创建,以乡镇(街道)为主体,从建设发展水平较差的村抓起,逐村逐乡推进,实现乡镇区域内行政村全覆盖。坚持市县乡村四级联动,统筹推进美丽村庄、田园、庭院、河库、风景线、城镇“六大美丽”创建,串点成线、连线成片,整体提升美丽乡村建设品质。

### 2.2.3 彰显特色风貌,注重品质美

坚持县域一盘棋,全面推进村级层面“多规合一”,加强村庄设计和农房设计,既注重农房单体个性特色,更注重村落整体错落有致。坚持一县一定位、一岛一品牌、一村一特色,深挖海岛特色、海洋元素,集中力量打造一批明星村、明星线、明星岛。

## 2.3 坚持富民为本,持续推动群众增收致富

聚焦解决渔农民群众关心的民生实事,深化渔农村综合改革,高水平实施精准帮扶和脱贫攻坚,高质量推动城乡基础设施一体化、城乡基本公共服务均等化。

### 2.3.1 持续打好脱贫增收攻坚战

全面实施低收入渔农户高水平全面小康计划,精准施策、精准帮扶,切实改善渔农村困难群众生活,力争全市低收入渔农户人均可支配收入年均增长保持在10%以上。加强低收入渔农户动态管理,建立多部门信息共享机制,做到扶贫对象精准认定。做好社区村体制改革后半篇文章,通过盘活乡村资源、发展物业经济、开展土地整理、“飞地抱团”发展、提供有偿服务等途径,多举措壮大村集体经济,提升“三资”规范化管理水平,打造一批高质量的集体经济发展示范村。

### 2.3.2 持之以恒改善渔农村民生

努力满足渔农民群众对公共服务的需求,高水平建设“四好农村路”。开展渔农村饮用水达标提升行动,完善农村供水管网设施建设,不断改善渔农村居民饮水条件。深入实施农村危房治理改造,实现新发生隐患点“即查即消”。合理规划使用渔业油补资金,切出部分资金专项用于渔民养老保障。全面提升农村教育、医疗卫生、社会保障、文化体育等公共服务水平,加快构建普惠共享、城乡一体的基本公共服务体系。实施“守护夕阳”偏远海岛养老服务项目,实现偏远海岛养老服务全覆盖。

### 2.3.3 纵深推进渔农村改革

深入推进渔农村宅基地“三权分置”改革,实施海岛万幢闲置农房激活行动,引导发展特色民宿、健康养老、文化创意等农村新业态,建立基本完善的闲置宅基地及农房开发利用机制,打造闲置农房集中盘活利用示范区。深化集体产权制度改革,推进赋权活能,增加渔农民财产性收入。创新渔场区划管理制度,有序推进渔业资源产权化改革,探索建立可转让、可抵押、可交易的渔业权制度,促进渔业可持续发展和渔区长期繁荣稳定。全面开展渔农村土地全域综合整治,探索农村集体经营性建设用地入市,努力破解乡村产业振兴和三产融合发展的土地要素保障问题<sup>[6]</sup>。

## 2.4 坚持文化为魂,深入推进乡村文明建设

传承弘扬优秀传统文化,推动社会主义核心价值观融入乡村,转化为农民的情感认同和行为习惯,推进移风易俗,培育文明乡风、良好家风、淳朴民风,使乡村真正成为具有乡土气息、传承乡村文明的幸福家园。

### 2.4.1 让清风正气充盈乡村

充分发挥精神文明建设的引领力,培育和践行社会主义核心价值观,提振渔农民精气神。因地制宜修订完善村规民约,提倡把喜事新办、丧事简办、弘扬孝道、尊老爱幼、扶残助残、和谐敦睦等内容纳入村规民约,让村民自己找问题、自己定规矩、自觉抓落实。大力开展文明村镇、农村文明家庭、星级文明户、五好家庭、美丽庭院等创建活动,广泛开展渔农村道德模范、最美邻里、身边好人、新时代好少年、寻找最美家庭等选树活动,开展乡风评议,弘扬道德新风<sup>[4]</sup>。在本岛和主要经济大岛推行殡葬改革,遏制大操大办、厚葬薄养、人情攀比等陈规陋习。打响“东海渔嫂”特色品牌,实现“乡风文明”与“治理有效”互促共进、同步提升。鼓励引导渔农民主动参与乡村振兴,支持各类乡贤回乡建设美丽乡村,营造“共建、共有、共享”氛围。

### 2.4.2 让创城理念融入乡风

以中国文明城市创建的理念融入乡风文明建设,对照创建标准和要求,以本岛地区为重点,加大对渔农村环境卫生、公共秩序、陈规陋习的整治力度,大力弘扬践行社会主义核心价值观,提升渔农民文明文化素养,建设好文明城市的后花园。

### 2.4.3 让乡村文脉传承创新

突出乡村个性特点,深入挖掘渔农文化和民俗风情,加

强历史文化村落保护利用,让更多镌刻着乡村文化印记的物件和建筑得到保存、得到恢复。加大以文化礼堂为代表的基层综合文化服务中心建设,推动文化娱乐、教育教化、乡风乡愁、礼仪礼节等进礼堂,让渔农民心有所寄、身有所栖。

## 2.5 坚持治理为要,着力构建乡村善治社会

以党建为引领,以渔农民为中心,加快构建自治、法治、德治“三治融合”的现代乡村社会治理体系,努力打造充满活力、和谐有序的善治乡村。

### 2.5.1 加强渔农村基层党组织建设

强化农村基层党组织在乡村治理中的领导核心地位,高标准深化“整乡推进、整县提升”,大力整顿软弱涣散村党组织,不断强化基层党组织战斗堡垒作用。抓好带头人队伍,全面推行村党组织书记、村委会主任和村集体经济组织负责人一肩挑。扎实推进清廉村居建设,规范村级小微权力运行,大力推行村级党务、村务、财务“三务”公开,严格执行重大事项民主决策,实现小微权力清单制度行政村全覆盖。

### 2.5.2 积极推进渔农村“三治”融合

系统发挥自治的化解矛盾、法治的定纷止争、德治的春风化雨作用,提升长效管控和服务能力,创建提升一批省、市善治示范村和民主法治村,形成“大事一起干、好坏大家判、事事有人管”的乡村治理新格局。大力弘扬乡贤文化,通过建立乡贤联谊会等形式,让乡贤参与乡村治理,树立精神榜样,引导渔农民学乡贤、做乡贤。推进农村公共服务数字化,深化“最多跑一次”改革,做到“大事不出镇、小事不出村”。

### 2.5.3 守住平安稳定底线

坚持和发展新时代“海上枫桥”经验,打造“网格化管理、组团式服务”升级版,健全多元化的矛盾纠纷调处机制,最大限度把各类风险化解在基层、消灭在萌芽状态。加快渔农村“雪亮工程”建设,推进村庄公共出入口视频监控全覆盖。开展好渔农村领域扫黑除恶专项斗争,维护渔农村社会和谐稳定。深入推进平安海区建设,全面实行渔港“港长制”,设立渔港综合管理站,加强远洋企业、渔船涉外管理、安全管理、治安管理<sup>[7]</sup>。

## 3 结语

办好农村的事情,实现乡村振兴,关键在于中国共产党。要认真贯彻《中国共产党农村工作条例》,加强和改善党对

“三农”工作的领导,坚持市县乡村四级书记一起抓,抓重点、补短板、强弱项,把农业农村优先发展要求落到实处。完善乡村振兴领导小组工作制度,进一步明确成员单位工作职责,落细落实配套的协同推进机制、信息沟通机制和项目推进机制。强化乡村振兴实绩考核机制,压实责任,推动各成员单位围绕乡村振兴考核指标体系,抓好本职工作落实,努力在全省争先进位,进一步形成整体合力,推动乡村振兴工作更好地走在全省前列。要着力破解乡村振兴资金、土地、人才等要素保障难题,全面推动科技进乡村、资金进乡村、青年回农村、乡贤回农村,激发农村创新创业活力。要培育建设一支“懂农业、爱农村、爱农民”的“三农三渔”干部队伍,加强乡村振兴宣传动员,激发社会各界参与乡村振兴的积极性,形成“人人参与、共建共享”的良好氛围。

### 参考文献

- [1] 习近平. 之江新语 [M]. 杭州:浙江人民出版社,2013.
- [2] 习近平. 决胜全面建成小康社会夺取新时代中国特色社会主义伟大胜利——在中国共产党第十九次全国代表大会上的报告 (2017年10月18日) [N]. 人民日报,2017-10-28.
- [3] 廉婧. 离岛渔村的乡村振兴探索——以枸杞岛为例 [J]. 农村经济与科技,2020(01):265-267.
- [4] 郭锦涛,蔡梦晨,江卡滕,等. 乡村振兴背景下志愿服务新展望——以台州市岭根村为例 [J]. 农村经济与科技,2020(01):310-311.
- [5] 沈阳. 新时代乡村振兴战略背景下的浙江乡村治理经验 [J]. 中共杭州市委党校学报,2020(01):89-96.
- [6] 王胜. 新型渔农村集体经济“飞地”抱团发展模式创新研究——以浙江省舟山市嵊泗县联建联购项目为例 [J]. 浙江海洋大学学报(人文科学版),2019(03):45-49.
- [7] 吴凯之. 长三角一体化进程中的“三农”问题 [J]. 党政论坛,2020(03):20-21.

# Evaluation System of Urban Economic Vitality

Jinrong Gu Li Ge Yurong Xiao

School of Civil Engineering, Sichuan University of Light Chemical Engineering, Zigong, Sichuan, 643000, China

## Abstract

The global economy has developed rapidly over the years, and the comprehensive competition between regions (or cities or provinces) has become increasingly fierce, among which the economic vitality of regions (or cities or provinces) is an important part of the comprehensive competitiveness of regions. How to find the key factors that affect the development of each region and improve the regional economic vitality is a question worth studying. To solve this problem, we choose a city as the research object, adopt the typical evaluation and analysis model, through establishing the principal component analysis model, the R clustering model, the factor analysis model, using the matlab software to solve the data relation, the analysis obtains the influence city economic vitality 1 Nine indicators. According to the model results of selected city, Chengdu, Sichuan, China, four constructive suggestions are put forward to the economic development of Chengdu according to local conditions: to increase the development of the tertiary industry; to increase the primary and secondary industries; to build high-tech industrial development zones; to increase the investment of scientific research funds. Through the research of Chengdu, Sichuan, China, it is extended to other major central cities in China, and the economic vitality of several major central cities in China is ranked.

## Keywords

principal component analysis; regression analysis; factor analysis

# 城市经济活力评价体系

顾锦蓉 葛黎 肖玉容

四川轻化工大学土木工程学院, 中国·四川 自贡 643000

## 摘要

近年来, 全球经济发展迅速, 各区域(或城市或省)之间的综合竞争也日渐激烈, 其中区域(或城市或省)的经济活力是区域综合竞争力的重要组成部分。如何找到影响各区域发展的关键因素, 提高区域经济活力, 是一个值得研究的问题。针对这一问题, 任意选取一个城市作为研究对象, 采用典型的评价分析模型, 通过建立主成分分析模型、R型聚类模型、因子分析模型, 利用 matlab 软件求解数据关系, 分析得到影响城市经济活力的 19 个指标。结合选取研究的城市——中国四川成都的模型结果, 因地制宜地对成都市地经济发展提出了四条具有建设性的意见: 加大对第三产业的发展; 增加第一、第二产业; 建设高新技术产业开发区; 加大科研经费的投入。以点及面, 通过对中国四川成都这一城市的研究, 推广到中国的其他主要中心城市, 并对中国几大中心城市经济活力进行了排名, 建立的模型普遍适用于各省市的经济发展情况。

## 关键词

主成分分析; 回归分析; 因子分析

## 1 引言

改革开放以来, 中国的经济发展迅速, 但区域发展不平衡仍是中国经济发展的一个问题。其中各区域的经济活力影响着该区域的经济发展, 近年来许多区域采取了不同措施来促进经济发展, 如减少招商引资审批步骤、为创业提供资金支持、降低落户门槛、吸引人才等。但是, 由于各地区实际情况的差异, 不同的刺激经济活力的优惠政策, 发挥作用的效果也有所差异。如何抓住各地区影响经济发展的关键因素, 提高区域经济活力, 是一个值得研究的问题。

## 2 问题提出

在以上背景下, 为研究如何提高区域经济活力, 笔者通过查找统计年鉴和地方性官网等渠道获得相关数据, 并通过建立合适的数学模型, 来解决以下问题。

首先, 以点代面, 选取一个地区(或城市或省)为代表来研究影响该地区经济活力的因素。并对该地区(或城市或省)进行经济活力进行分析。其次, 由于衡量不同区域的经济活力是十分复杂的问题。寻找一个合适的指标体系, 建立分析和衡量区域经济活力的模型是重要的一个环节。并用此模型对中国几大中心城市进行经济活力的排名。最后, 给选取作

为研究对象的区域经济发展提出建设性的意见，以便该区域有一个更好的经济活力可持续的发展和更强的竞争力。

### 3 模型假设

- (1) 假设收集的数据真实可靠。
- (2) 假设影响城市活力的因素主要由所选指标控制。
- (3) 假设当两组指标变量所对应的数据相关性很大时可任意选择一组数据来衡量城市活力。

### 4 符号说明

表 1 符号说明

符号	意义
$m$	因子指标变量
$a_{ij}$	第 $i$ 个指标的第 $j$ 个数据
$\lambda$	特征值
$y$	被解释变量

注：表中为部分符号说明，其余符号说明将在文中体现。

### 5 问题分析

#### 5.1 问题一分析

一个城市的经济活力体现在社会经济发展中的诸多方面，故影响城市经济活力的因素也比较多。笔者以有天府之国美誉的中国成都为代表研究影响该城市经济活力的因素。可通过查找相关论文资料<sup>[1]</sup>以及结合实际情况分析可能影响成都经济活力的主要因素。收集相关因素以及代表经济活力指标的数据<sup>[2]</sup>，通过建立主成分分析模型确定出影响经济活力的主要影响因素<sup>[3]</sup>。根据所得关系，对影响经济活力的因素进行综合评价，并根据综合评价结果研究提高地区经济活力的行动方案。

#### 5.2 问题二分析

要求衡量区域经济活力，以点及面，先通过对影响单个城市经济活力指标的因素筛选，综合推广到几大中心城市。由于指标因素较多，笔者希望探求其中的内在关系，用几个新变量来代替之前的众多基本变量信息，建立因子分析模型<sup>[4]</sup>，进而用此模型对区域经济进行排名。

#### 5.3 问题三分析

结合前两个问题的研究成果进行分析，并通过调查“选取研究的城市”近几年的政府对于企业发展政策，进行综合性的统筹，最后提出富有建设性的意见。

## 6 模型的建立与求解

### 6.1 问题一模型建立与求解

#### 6.1.1 建模过程

首先，通过查找论文文献以及结合实际情况分析可能影响城市经济活力的主要指标<sup>[5]</sup>。其次，在成都统计局官网、中国国家统计局官网、成都市人力资源和社会保障局尽可能地找到各指标的数据，考虑到部分指标无法找到数据，笔者以相关分支因素的数据来代替，对找到的数据进行标准化处理。接着对数据进行深入分析，建立主成分分析模型；利用 matlab 编程求出相关系数矩阵的特征值和特征向量；再通过对贡献率的分析，选择出两个主成分。最后，通过对变量与主成分的相关性进行分析得出结论。

#### 6.1.2 模型建立

步骤一：利用 spss 软件对成都市 2010 年到 2017 年 8 个指标进行标准化处理：

$$\tilde{a}_{ij} = \frac{a_{ij} - \mu_j}{s_j}, i = 1, 2 \dots 10, j = 1, 2 \dots 9$$

$$\mu_j = \frac{1}{10} \sum_{i=1}^m a_{ij}$$

$$s_j = \sqrt{\frac{1}{10-1} \sum_{i=1}^m (a_{ij} - \mu_j)^2}, j = 1, 2 \dots 9$$

即  $\mu_j, S_j$  为第  $j$  个指标的样本均值和样本标准差；得到 9 个指标标准化数据。

步骤二：对数据实施标准化得到数据矩阵：

$$r_{ij} = \frac{\sum_{k=1}^m \tilde{a}_{ki} \cdot \tilde{a}_{kj}}{10-1}, i, j = 1, 2, 13$$

式中： $r_{ii}=1; r_{ij}=r_{ji}; r_{ij}$  为第  $i$  个指标与第  $j$  个指标的相关系数。

步骤三：利用 matlab 软件，得到相关系数矩阵的特征值和特征向量；相关系数矩阵的 9 个特征值前五个依次为 6.795, 1.227, 0.576, 0.275, 0.090；因为前五个特征值之和所占比例（累计贡献率）达到 0.9959。于是略去第 6 个到第 9 个特征值，保留前五个主要成分。

前两个保留的特征值对应的两个特征向量分别为：

$$\lambda_1^T = [0.995, 0.990, 0.924, 0.829, 0.987, -0.297, 0.673, 0.997, 0.880]$$

$$\lambda_2^T = [0.053, -0.021, -0.267, 0.229, 0.107, 0.902, -0.331, 0.057, 0.402]$$

$$\lambda_3^T = [0.042, -0.086, -0.039, -0.253, -0.038, 0.292, 0.644, -0.015, -0.006]$$

$$\lambda_4^T = [-0.044, -0.074, -0.081, 0.442, -0.080, 0.015, 0.148, -0.022, -0.192]$$

$$\lambda_5^T = [-0.022, -0.034, 0.254, 0.000, -0.060, 0.106, -0.040, 0.015, -0.087]$$

即取前五个主成分,分别为:

$$\begin{aligned} y_1 &= 0.995x_1 + 0.990x_2 \cdots + 0.880x_9 \\ y_2 &= 0.053x_1 - 0.021x_2 \cdots + 0.402x_9 \\ y_3 &= 0.042x_1 - 0.021x_2 \cdots + 0.402x_9 \\ y_4 &= -0.044x_1 - 0.074x_2 \cdots + 0.192x_9 \\ y_5 &= -0.022x_1 - 0.034x_2 \cdots + 0.087x_9 \end{aligned}$$

步骤四:构建主成分综合评价模型

分别以两个主成分的贡献率为权重,构建主成分综合评价模型,即:

$$Z = \begin{bmatrix} 0.5674 \\ 0.1542 \\ 0.1456 \\ 0.1088 \\ 0.0201 \end{bmatrix}^T [y_1 \ y_2 \ y_3 \ y_4]^T$$

### 6.1.3 模型的求解

主成分的变量线性组合系数称为主成分荷载,它表示主成分和相应的原先变量的相关系数。相关系数(绝对值)越大,主成分对该变量的代表性也越大。

可以看得出,第一主成分  $y_1$  与  $x_1, x_2, x_3, x_5, x_8$  呈现较强正的正相关。而这些指标变量反映了中国生产总值、在岗职工平均工资、就业率、社会商品零售价总额、高等学校在校人数的信息,因此可以认为第一主成分  $y_1$  是经济效益的代表。

同时也可以看出,第二主成分  $y_2$  与  $x_6$  呈现较强的正相关。而  $x_6$  这个指标反映了历年旅客运输量情况,因此可以认为第二主成分  $y_2$  代表了历年旅游业情况。

第三主成分  $y_3$  与  $x_7$  呈现较强正相关,与  $x_6$  呈现较弱正相关。而  $x_6, x_7$  这两个指标综合反映了城市的对外开放能力,因此可以认为第三主成分  $y_3$  代表了城市的对外开放能力。

分别以五个主成分的贡献率为权重,构建主成分综合评价模型,即:

$$Z = \begin{bmatrix} 0.5674 \\ 0.1542 \\ 0.1456 \\ 0.1088 \\ 0.0201 \end{bmatrix}^T [y_1 \ y_2 \ y_3 \ y_4]^T$$

由此可见,要增加成都市的经济活力,最主要的是提高经济效益,以及发展旅游业的情况,同时增加对外开放能力。

企业活力状况与常住人口密切相关,常住人口数量指标  $x_9$  又与第一主成分成较强正相关,由此可见人口数量通过影响经济效益,进而影响经济活力。

## 6.2 问题二模型建立与求解

### 6.2.1 经济活力指标体系建立原则

#### (1) 科学性和完整性

为确保评价结果的合理,指标的选择一定要具有科学性,且客观、真实地体现出各个指标对区域经济活力的不同程度的影响。经济活力分析是一个多元、全方位的分析,因此指标的选择也因具有完整性,从多方位、多角度反映出各个区域经济活力发展的现状和前景<sup>[6]</sup>。

#### (2) 实用性和可操作性

建立一个良好的经济活力评价体系是进行理论分析的基础。但在实际中,对于数据资料的收集是具有局限性的,因此对于体系的构建,应该具有通俗易懂,且同时保证采用数据的真实可靠。

#### (3) 相关性和适应性

在选择体系所需指标时,应考虑该指标是否对研究对象具有必然的相关性,而不是一味的盲目选择。综合现存的研究文献反映出不同区域、不同时间段,所构建的经济活力评价体系都应该有所不同,基于上述条件,在指标选择时应较为灵活、适应性要强。

### 6.2.2 模型建立过程

首先,通过查阅相关资料<sup>[7]</sup>笔者在中国国家统计局官网中找到影响国家经济活力的19个指标。其次,对影响国家经济活力的19个指标数据进行标准化处理。再计算19个指标数据间的相关系数矩阵和载荷矩阵,确定影响国家经济活力的因子个数。然后计算因子得分。最后,根据因子得分模型对附件三中的19个城市作综合评价及排名。

### 6.2.3 模型建立

步骤一:对原始数据进行标准化处理

将  $x_1, x_2, \dots, x_m$  分别表示  $m$  个因子指标变量,每个变量的数据有  $n$  个,  $a_{ij}$  表示第  $i$  个指标的第  $j$  个数据。把每个指标值  $a_{ij}$  转化为标准化数据值  $\tilde{a}_{ij}$ 。

$$\tilde{a}_{ij} = \frac{a_{ij} - \mu_j}{s_j}, (i=1, 2, \dots, n; j=1, 2, \dots, m)$$

式中中:

$$\mu_j = \frac{1}{n} \sum_{i=1}^n a_{ij}, s_j = \frac{1}{n-1} \sum_{i=1}^n (a_{ij} - \mu_j)^2$$

则标准化指标变量为:

$$\tilde{x}_j = \frac{x_j - \mu_j}{s_j}, (j=1, 2, \dots, m)$$

步骤二: 计算相关系数矩阵 R

$$R = (r_{ij})_{m \times m}$$

式中中:

$r_{ii} = 1, r_{ij} = r_{ji}$ ,  $r_{ij}$  是第  $i$  个指标与其第  $j$  个数据间的相关系数。

步骤三: 计算载荷矩阵

求解特征方程  $\lambda I - R = 0$ , 得出特征值  $\lambda_i (i=1, 2, \dots, m)$ ,  $\lambda_1 \geq \lambda_2 \geq \dots \geq \lambda_m \geq 0$ , 再求出与特征值  $\lambda_i$  相对应的特征向量  $\mu_i (i=1, 2, \dots, m)$ , 其中  $\mu_j = (\mu_{1j}, \mu_{2j}, \dots, \mu_{mj})^T$ , 得到初等载荷矩阵为:

$$\begin{aligned} \Lambda_1 &= [\sqrt{\lambda_1} \mu_1, \dots, \sqrt{\lambda_m} \mu_m] \\ \lambda_1^T &= [0.997, 0.997, \dots, 0.993, 0.997] \\ \lambda_2^T &= [-0.024, -0.023, \dots, -0.090, -0.016] \\ \lambda_3^T &= [0.016, 0.021, \dots, -0.002, 0.069] \\ \lambda_4^T &= [-0.065, -0.064, \dots, -0.061, 0.007] \end{aligned}$$

步骤四: 确定主因子个数  $t (t \leq m)$

选取满足累计贡献率  $\sum_{i=1}^t \lambda_i / \sum_{i=1}^m \lambda_i \geq 85\%$  的 4 个主因子, 对这 4 个主因子载荷矩阵作旋转, 用  $\Lambda_1^{(t)}$  表示  $\Lambda_1$  的前  $t$  列, 用  $T$  表示正交矩阵, 得到矩阵  $\Lambda_2 = \Lambda_1^{(t)} T$ , 建立因子模型如下:

$$\begin{cases} \tilde{x}_1 = 0.890F_1 + 0.305F_2 + 0.338F_3 - 0.004F_4 + 0.028F_5 \\ \vdots \\ \tilde{x}_{19} = 0.871F_1 + 0.372F_2 - 0.313F_3 + 0.061F_4 + 0.026F_5 \end{cases}$$

步骤五: 计算因子得分, 并根据因子得分作综合评价及排名

求出单个因子的得分函数  $\hat{F}$ , 用  $\hat{F}_{ij}$  表示第  $i$  个样本对第  $j$  个因子得分的估计值,  $Y$  表示对原始数据标准化处理后的矩阵, 得出总得分:

$$\hat{F} = \hat{F}_{ij} = YR^{-1}\Lambda_t$$

$$\hat{F} = 0.7271x_1 + 0.1151x_2 + 0.0879x_3 + 0.0670x_4$$

排名如下:

表 2 城市经济活力综合排名表

城市	排名
深圳	1
上海	2
北京	3
广州	4
重庆	5
成都	6
南京	7
苏州	8
杭州	9
天津	10
青岛	11
郑州	12
东莞	13
西安	14
武汉	15
宁波	16
沈阳	17
长沙	18
昆明	19

### 6.3 问题三求解

根据前面两问的结论, 结合找到的数据, 利用 excel 软件对附件二中的数据进行处理, 得到的结果如下图所示:



图 1 企业增量变化趋势表

一个区域的经济活力和企业的活力有很大的关系, 一个区域的企业数量可以反映出企业的活力, 进而可以反映该区域的经济活力。另外, 人均 GDP 增长量可以代表人均经济活力, 进而可以间接反映该区域的经济活力。人均经济活力必定与该区域人均经济水平相关, 包括人均工资、该区域科研水平、教育水平等。从第二问的城市经济活力打分排名及上表可以看出经济活力最强的区域落在了东部地区。该地区的企业数量和人均 GDP 都位居全国前列, 与该地区的产业结构、技术产业、地理位置等都有很大关系。成都市居于内陆, 没有沿海东部地区优越的地理位置, 且成都市于 2017 年才开始进行

传统企业的改造于城市转型,对于新的经济产业形态的适应也需要时间来证明。

### 6.3.1 意见提出

#### (1) 加大对第三产业的发展

根据上述问题的研究和实际数据显示不难发现,第三产业的发展需要第一产业和第二产业作为依托,且第三产业对第一、二产业的发展具有促进作用。故应加大对第三产业的发展。

#### (2) 增强第一、第二产业

第一产业是成都市的传统产业,第二产业的发展也优先在第三产业的基础上。在时代号召绿色发展的前提下,引进先进的技术手段,对传统产业进行革新,发展环保绿色产业链,缩小城乡差距,同时也推进第三产业的发展。

#### (3) 建设高新技术产业开发区

“科学技术是第一生产力”,大力建设高新技术产业开发区,不仅响应了政府政策,也可以为成都市的发展引进人才、

外资、注入新的血液,且可以更好地优化能源的利用、带动第二产业的发展、提高传统产业的科技含量。

#### (4) 加大科研经费的投入

加大科研经费的投入是发展高新技术的基础。政府在大力支持的条件下,也需要经费的投入,吸引科研人才、引进先进的技术设备等。

### 参考文献

- [1] 易伟. 成都经济区经济活力评价 [J]. 科学时代, 2014(16).
- [2] 国家统计局. 中国统计年鉴 [M]. 北京: 中国统计出版社, 2004.
- [3] 司守奎, 孙兆亮. 数学建模算法与应用第二版 [M]. 北京: 国防工业出版社出版, 2015.
- [4] 姜启源, 谢金星. 数学模型第三版 [M]. 北京: 高等教育出版社, 2003.
- [5] 金延杰. 中国城市经济活力评价 [J]. 地理科学, 2007(01):9-16.
- [6] 吕明扬. 城市活力指标体系的构建与评价 [D]. 大连: 东北财经大学, 2011.
- [7] 张梦琪. 城市活力的分析与评价 [D]. 武汉: 武汉武汉大学, 2018.

# The Problem of Balance between “Information Requester” and “Privacy Applicant” from a Double Perspective

Min Xu Yanwen Zheng Chen Wang

Anhui University of Finance and Economics, Bengbu, Anhui, 233000, China

## Abstract

With the development of mobile Internet and the rise of all kinds of mobile APPs, all kinds of apps bring convenience to users, while the use rights and privacy issues behind them also gradually cause consumers' close attention with the outbreak of Internet security events in recent years. In this paper, the degree of information collected by smartphone APP and the tolerance of privacy collected by users are studied, and then the method of privacy protection is proposed. Based on the above research, the author believes that compliance and legal processing of users' data “footprints” and the adoption of a new generation of information technology will eventually achieve the balance between “information requester” and “privacy applicant”.

## Keywords

tolerance; analytic hierarchy process; fuzzy quantification algorithm; comprehensive evaluation index system; new generation information technology

## 双视角下的“信息所求者”和“隐私诉求者”的关系平衡问题

许敏 郑延雯 王晨

安徽财经大学, 中国·安徽 蚌埠 233000

## 摘要

随着移动互联网发展以及各类手机APP的兴起, 各类APP在给使用者带来便利的同时, 其背后的使用权限和隐私问题也随着近年来互联网安全事件的陆续爆发而逐渐引起消费者的密切关注。论文针对智能手机APP收集用户信息程度以及用户对APP收集隐私容忍度问题进行研究, 进而提出用户隐私保护的方法。基于以上研究, 笔者相信合规、合法处理用户的数据“足迹”, 采用新一代信息技术终将能实现“信息索求者”和“隐私诉求者”的关系平衡问题。

## 关键词

容忍度; 层次分析法; 模糊量化算法; 综合评价指标体系; 新一代信息技术

## 1 研究选题的提出

### 1.1 研究背景

在移动互联网背景下, 手机APP用户一方面享受着APP带来的便捷服务, 另一方面又被隐私信息泄露的风险所困扰。APP开发商需要根据个人信息来进行大数据演算, 优化升级APP, 但是过度索取用户个人隐私信息也会导致用户的不满。中国消费者协会于2018年11月28日发布的《100款APP个人信息收集与隐私政策测评报告》显示, 多达91款APP要求的权限涉嫌过界, 属于过度收集用户个人信息。在越来越多的手机APP上市背后, 存在着用户隐私泄露的安全隐患。层出不穷的隐私泄露问题给用户带来了不良的体验, 也给社会造成了负面影响。随着用户隐私保护意识的逐渐加强, 移

动应用公司开始推出隐私保护软件, 政府立法部门也加强了相关的法制政策。2019年1月25日, 中央网信办、工信部、公安部、市场监管总局等四部门联合发布《关于开展App违法违规收集使用个人信息专项治理的公告》; 2019年8月8日中国信息安全标准化技术委员会秘书处发布《信息安全技术移动互联网应用(App)收集个人信息基本规范(草案)》向社会征求意见。因此, 在大数据时代, 隐私信息与收集信息的矛盾已经得到多方关注, 在开发商与用户个人隐私信息保护之间寻求平衡点已成为社会热点问题。

### 1.2 研究意义

当下的销售模式以市场需求为导向, 使得APP开发商越

来越注重对用户需求的了解。云计算技术的应用与普及、大数据挖掘技术的日益发展，为 APP 开发商收集用户数据、分析用户喜好提供了条件。对于 APP 开发商而言，收集用户个人信息可用于市场趋势分析和消费者行为研究，有助于发现用户内在需求、锁定目标客户，进而增加应用下载量，使公司获得效益。但大量收集用户数据，会导致成本和风险的增加，同时有可能导致用户满意度、用户粘性的下降。过多的收集用户数据往往会带来道德和法律风险，一旦数据涉及用户敏感信息、侵犯了用户的隐私权，APP 开发商的声誉就会受到影响，甚至需要承担法律责任。因此，基于开发商角度的新时代信息经济发展和用户隐私信息的保护，适当适量的收集用户数据、挖掘用户信息成了 APP 开发商亟需解决的问题之一。因此，本次研究的目的就是通过对十大类型 APP 针对用户的信息收集调查分析现下 APP 收集个人信息的程度和用户对 APP 收集隐私信息的容忍度，建立综合评价指标体系，为 APP 收集个人信息是否过度做出客观判断，同时建立用户对隐私信息披露程度的容忍度模型，寻找在大数据时代下用户与开发商的“信息索求者”和“隐私诉求者”的平衡<sup>[1]</sup>。

## 2 模型建立

### 2.1 信效度检验

#### 2.1.1 信度检验

信度 (Reliability) 即可靠性或可信度，指测量结果的一致性 or 稳定性，即测量工具确能否稳定地测量到它要测量的事项，与测量结果的正确与否无关。通常认为，信度系数应该在 0~1 之间，当信度系数在 0.5 及以下表示量表有些项目需要抛弃，当信度系数在 0.5~0.7 表示量表接近于真实情况，量表分析出的结果更接近于真实情况，当信度系数在 0.8 以上，表明量表数据接近于理想化，笔者用 SPSS 对问卷进行了 Cronbach's alpha 检验。

表 1 可靠性检验

可靠性统计		
克隆巴赫	基于标准化项的克隆巴赫	
Alpha	ALpha	项数
0.610	0.645	20

由表可知，“app 收集个人信息及用户隐私容忍度调查”问卷的克隆巴赫系数 alpha 系数为 0.610 可信度较好且更接近与真实情况。

#### 2.1.2 效度检验

效度越高表示测量结果越能显示出所要测量对象的真正特征。效度分为三种类型：内容效度、准则效度和结构效度。在问卷在设计过程中，笔者参考了大量市场调查理论和文献，并运用相关的统计分析方法，使设计出的问卷真实有效地达到欲测量的目的。

表 2 KMO 和巴特利特检验

KMO 和巴特利特检验		
KMO 取样适切性量数		.698
巴特利特球形度检验	近似卡方	842.895
	自由度	190
	显著性	0.000

笔者采用因子分析法对问卷中 109 个项目的效度进行检验，得出了 KMO 和 Bartlett 球形检验图，如图所示：KMO 的值为 0.698，Bartlett 球形检验的 P 值小于 0.01，差异具有统计学意义，各变量存在相关性。

## 2.2 模型的建立

### 2.2.1 APP 对用户个人隐私信息搜集程度的多变量逐步回归

设 App 对用户的个人隐私收集程度隐私的收集程度为 Y，选取被要求打开蓝牙权限的频率、要求获取设备信息权限的频率、被要求打开摄像头权限的频率、被要求使用话筒录音权限的频率、被要求读取通话记录权限的频率、被要求获取位置信息权限的频率、被要求读取短信记录权限的频率作为解释变量，设它们分别为  $X_i(i=1,2,3,4,5,6,7)$ ，另外考虑到用户在注册前对其所使用的 APP 是否存在默认勾选同意用户协议或隐私政策的不良问题的知晓情况对结果也会产生影响，为了提高整个模型的精度，于是：

$$D_1 = \begin{cases} 1 & \text{有} \\ 0 & \text{其他} \end{cases} \quad D_2 = \begin{cases} 1 & \text{没有} \\ 0 & \text{其他} \end{cases}$$

利用 eviews 软件，导入数据，利用逐步回归法并不断剔除，逐步消除最小显著性的变量，得到结果如下：

表 3 eviews 得出的多元回归结果

Variable	Coefficient	Std.Error	t-Statistic	Prob
C	0.198329	0.224583	0.883098	0.3785
X1	0.013706	0.084019	0.163134	0.8706
X3	0.137003	0.081520	1.680605	0.0948
X4	0.202339	0.081815	2.473133	0.0145

X5	0.342831	0.052828	6.489515	0.0000
X6	0.223253	0.078044	2.860609	0.0048
D1	-0.488850	0.155204	-3.149726	0.0020
D2	-0.391296	0.130276	-3.003588	0.0031
R-squared	0.693014	Mean dependent var		3.006098
Adjusted R-squared	0.679239	S.D.dependent var		1.245837
S.E.of regression	0.705589	Akaike info criterion		2.187984
Sum squared resid	77.66559	Schwarz criterion		2.339197
Log likelihood	-171.4147	Hannan-Quinn criter.		2.249371
F-statistic	50.30950	Durbin-Watson stat		1.557325
Prob(F-statistic)	0.000000			

由结果可知，在  $prob>F$  表示拒绝原假设，当  $prob<0.05$  的情况下，有 95% 的把握认为可接受原假设，即该变量对结果的影响是显著的；其中 R-squared 与 Adjust R-squared 表示你和优度和修正后的拟合优度，由上述结果可知， $R^2 = 0.69$ ， $\overline{R^2} = 0.68$  表明该结果拟合优度较好，且不存在多重共线性和自相关性，因此笔者可以得到该模型的回归方程：

$$Y = 0.0137X_1 + 0.1370X_3 + 0.2023X_4 + 0.3428X_5 + 0.2233X_6 - 0.4889D_1 - 0.3913D_2$$

从方程中可以看出 APP 对个人隐私信息搜集的程度深浅主要受被要求打开蓝牙权限频率、被要求打开摄像头权限频率、被要求使用话筒录音权限频率、被要求读取通话记录权限的频率及被要求获取位置信息权限频率，以及用户使用协议和隐私政策的模糊程度 6 个变量的影响，即被要求获取这些隐私权限的频率越高，则用户认为 APP 对隐私信息搜集的程度越深<sup>[2]</sup>。

App 使用协议和隐私政策的模糊程度对 app 商家收集程度呈现负影响，即 App 用户对隐私政策留意的越少，app 对隐私的收集程度越深，从隐私信息的重要度来讲，话筒录音、通话记录属于核心隐私信息，因此对被解释变量的影响所占权重最大，即用户面对此类隐私被要求使用权限时往往比其他信息更为敏感；而蓝牙属于普通信息，因此对解释变量的影响所占权重较小，即用户面对普通信息被要求使用权限时表现的没有那么敏感。

### 2.2.2 容忍度模型建立

将用户对 app 收集个人隐私的容忍度测度指标分为信息敏感性 ( $S_1$ )，接收者敏感性 ( $S_2$ ) 和使用者敏感性 ( $S_3$ )，其中信息敏感性是指个人对某类信息敏感性的感知，用来分

析用户对隐私泄露种类的容忍度；接收者敏感性是用来分析用户对隐私泄露的传播范围和对象；使用者用户可容忍的隐私使用范畴。将 app 收集个人隐私的容忍度进行量化，令其为和 H，即：

$$\max H = m_1S_1 + m_2S_2 + m_3S_3$$

并且满足：

$$m_1 + m_2 + m_3 = 1$$

在信息敏感性指标，将隐私信息分为不同的种类，进而衡量用户对不同种类隐私发生泄露时的态度。将不同种类隐私进行量化，因此  $S_1$  的集合为：

$$S_1 = \{a_1, a_2, a_3, \dots, a_n\}$$

在接收者敏感性维度中，根据移动互联网产业构成将手机隐私信息的企业进行分类，用来探究用户对不同种类企业收集个人信息大的意愿度，也从侧面反映用户对不同企业的信任度，因此  $S_2$  的集合为：

$$S_2 = \{b_1, b_2, b_3, \dots, b_n\}$$

在使用者敏感度中，笔者将 app 企业处理用户的实践行动进行分类，用来用户对各类隐私实践的态度，因此  $S_3$  的集合为：

$$S_3 = \{c_1, c_2, c_3, \dots, c_n\}$$

设用户对 app 收集个人隐私的容忍度的门限值为  $t$ ，在信息敏感性维度中，设  $a_i(i=1,2,3)$  为其子集合，则信息敏感性  $S_1$  的表达式为：

$$S_1 = p\{a_i \geq t | \text{信息收集后}\}$$

同理接收者敏感性  $S_2$  和使用者敏感性  $S_3$  的表达式分别为：

$$S_2 = p\{b_i < t | \text{信息发布后}\}$$

$$S_3 = P\{c_i \geq t | \text{信息被企业利用}\}$$

如果隐私信息没有发生被传播，则用户的容忍度信息集合需要满足：

$$\sum_{i=1}^n f(a_i, b_i) = \sum_{i=1}^n f_i$$

$$\sum_{i=1}^n r_i \leq m \leq \sum_{i=1}^n r_{i \max}$$

$n$  表示可参考的指标数,  $r$  为指标的冗余度, 为的最大值。  
容忍度门限值与可参考指标的映像关系为:

$$t=f(n)$$

综上, 可建立容忍度评估模型; 对于用户对 app 隐私收集程度中相同层次上的每个元素相对于上一层的准则进行两两对比, 构建判断矩阵如下:

$$B = (k_{ij})_{m \times n} = \begin{bmatrix} k_{11} & \cdots & k_{1n} \\ \vdots & \ddots & \vdots \\ k_{n1} & \cdots & k_{nn} \end{bmatrix}$$

根据判断矩阵的解, 计算出各个元素相对于该准则的权重; 采用特征根法得到权重的表达式:

$$B = \mu \delta$$

其中  $\mu$  表示特征根,  $\zeta$  表示其对应的特征向量, 对判断矩阵进行一致性检验

$$CR = \frac{CI}{RI}$$

根据笔者所收集的数据可以计算得到  $CR = 0.088 < 0.1$ , 因此该判断矩阵的一致性可以被接受。根据上述步骤, 从上到下将模型中的单层元素的权重进行合成, 获得模型最底层相对于最高层的合成权重, 并进行相应参数求解<sup>[3]</sup>。

由于  $S_1, S_2, S_3$  收所求的三个主成分,  $\lambda_1, \lambda_2, \lambda_3$  是对应成分的特征根, 将特征根归一化:

$$m_i = \frac{\lambda_i}{\sum_{i=1}^3 \lambda_i} (i=1,2,3)$$

表4 公因子方差表

	初始值	提取值
在安装和使用 APP 时您是否会允许软件获取权限?	1.000	0.578
对于 APP 中存在强制同意某些隐私才成运行的霸王条款您会选择	1.000	0.449
您是否有过隐私泄露的经历?	1.000	0.809
您是否同意 APP 开发商将个人隐私保护作为重要考虑因素	1.000	0.741
我不能容忍我的身体健康状况被商家知道	1.000	0.790
我不能容忍网络上的浏览记录被商家知道	1.000	0.650
我不能容忍我的通讯录被商家读取	1.000	0.733

我不能容忍我的私人文件被商家读取	1.000	0.693
我不能容忍我的通话记录, QQ 微信等社交软件的聊天记录被商家获取	1.000	0.741
我不能容忍我目前所在的地理位置被商家知道	1.000	0.770
我不能容忍我之前去过的场所被商家知道	1.000	0.746
我不能容忍个人信息被透露给应用服务提供商 (百度公司等)	1.000	0.742
我不能容忍将个人信息透露给通讯服务公司	1.000	0.686
我不能容忍将个人信息透露给操作系统开发商	1.000	0.435
我不能容忍将信息透露给手机制造厂商	1.000	0.746
我不能容忍企业大量的存储我的个人信息	1.000	0.809

将数据导入软件得到公因子方差表

由上述表达式求解得:

$$\max H = 0.316S_1 + 0.558S_2 + 0.128S_3$$

表5 解释变量回归系数

解释变量	信息敏感性	使用者敏感性	接受者敏感性
回归系数	0.316	0.558	0.128

由于容忍度与可接受性成反比关系, 因此用户对接收者敏感性的容忍程度偏低, 因此用户更在意自己的隐私被用在哪以及后续产生的。

### 3 结论与局限

#### 3.1 结果分析

在样本各类型的 APP 收集个人信息中, 存在过度收集用户信息。对于蓝牙的收集程度电商平台类型 APP 达到了峰值为 3.81, 高于出行导航类 APP, 对于通话记录的收集程度电商平台类型 APP 达到了峰值为 3.84 高于通讯类 APP, 对于短信读取的收集程度资讯阅读类型 APP 达到了峰值为 3.72, 高于社交通讯类 APP。因而存在收集不相关信息的行为, 存在潜在可能的过度收集情况。

APP 收集信息程度分为主动和被动上, 存在用户主动披露信息和被动收集上, 受到用户对隐私安全风险的关注度影响上<sup>[4]</sup>。

用户对 APP 收集信息的容忍度从信息敏感性来说他们更介意收集聊天记录信息, 对位置信息的容忍度较高; 从信息终端的角度来说他们更愿意容忍个人信息被通讯服务公司收集, 介意商家收集; 从使用信息的角度来说他们排斥未经允许保存和访问。

用户对于 APP 收集信息的容忍度受到多方面的影响, 其中, 隐私技术保护方面影响最大, 此外默认勾选同意用户协

议和隐私政策对其容忍度的影响也颇大。

### 3.2 研究贡献

用户对 APP 收集信息收集容忍度普遍集中在保留态度,并不是完全排斥权限请求,但会考虑收集不相关信息的行为,存在潜在可能的过度收集情况。

基于以上调查笔者相信合规、合法处理用户的数据“足迹”,采用新一代信息技术如论文给出的云模型做为探索道路终将能实现“信息索求者”和“隐私诉求者”的关系平衡问题。

### 4 未来展望

随着现代科技的快速发展,以云计算技术为代表的新一代信息技术正在快速得到应用,云计算在企业和个人工作领域得到普遍发展,使得数据处理效率获得了质的提升,使得企业和个人的数据不在局限于传统的实践和地点,云计算

将在隐私信息保护中扮演越来越重要的角色,因此在这里论证云计算的对用户隐私信息的保护机制<sup>[5]</sup>。

### 参考文献

- [1] 李睿. 移动互联网环境下隐私泄露容忍度的测量与实证研究 [D]. 大连: 大连理工大学, 2014.
- [2] 李春忠, 靖稳峰, 徐健. 基于多尺度信息融合的层次聚类算法 [J]. 工程数学学报, 2019(03):245-255.
- [3] 李旭辉, 魏瑞斌. 长江经济带战略性新兴产业信息化水平动态测度体系研究 [J/OL]. 情报杂志 :1-9[2019-10-17].
- [4] 陈剩勇, 卢志朋. 互联网平台企业的网络垄断与公民隐私权保护——兼论互联网时代公民隐私权的新发展与维权困境 [J]. 学术界, 2018(07):39-52.
- [5] 史奉楚. 还有多少侵犯用户隐私的“默认勾选”? [N]. 人民邮电, 2018-01-16.

# A Brief Analysis on the Related Thoughts of China's *Environmental Protection Tax Law* ——Deficiencies and Suggestions of “Environmental Tax Collection System”

Pu Jia

School of Law, Southwest Petroleum University, Chengdu, Sichuan, 610500, China

## Abstract

On January 1, 2018, the *Environmental Protection Tax Law of the People's Republic of China* was formally implemented, which is the first law in China that reflects the “green tax system”. The implementation of environmental protection tax is conducive to building a green tax system that promotes economic structural adjustment and transformation of development mode, strengthens the role of tax regulation, forms an effective restraint and incentive mechanism, raises the awareness of environmental protection in the whole society, and promotes the construction of ecological civilization and green development.

## Keywords

*Environmental Protection Tax Law*; environmental tax collection system; monitoring technology; information disclosure

## 浅析中国《环境保护税法》相关思考——“征收环境保护税制度”不足之处与建议

蒲佳

西南石油大学法学院，中国·四川成都 610500

## 摘要

2018年1月1日正式开始施行《中华人民共和国环境保护税法》，这是中国第一部体现“绿色税制”的法律。环境保护税的实施，有利于构建促进经济结构调整、发展方式转变的绿色税制体系，强化税收调控作用，形成有效的约束激励机制，提高全社会环境保护意识，推进生态文明建设和绿色发展。

## 关键词

《环境保护税法》；征收环境保护税制度；监测技术；信息公开

## 1 引言

《中华人民共和国环境保护税法》（以下简称《环保税法》）作为中国第一部“绿色税制”的法律，该法很好地契合了建设美丽中国的理念，同时也是积极贯彻落实十九大精神的重要体现。在正式落实施行的过程中，不论是从法律本身还是从有关部门实际执行中，都暴露出了一些问题，这都值得我们去思考并提出解决措施，从而不断完善《环保税法》，促进环境协调、可持续性发展。以下内容将围绕“征收环境保护税制度”相关内容展开。

## 2 征收环境保护税制度存在的问题

### 2.1 征税对象种类少，征收范围小

环境保护税的征税对象为四种：大气污染物、水污染物、

固体废物和噪声税。《环境保护税税目税额表》中规定的污染物仅有44项，与其他国家相比存在很大差距。然而，在日常生活中除了以上所涉及的污染物外，人们还经常会接触到挥发性有机物（VOCs），它对臭氧和PM2.5具有重大影响，VOCs是导致城市灰霾和光化学烟雾的重要前体物，主要来源于煤化工、石油化工、燃料涂料制造、溶剂制造与使用等过程<sup>[1]</sup>。人体吸入过多VOCs后会产生不适，对人体产生损害。从2018年1月1日开始，国家停止征收VOCs环境保护税，这一举措可能会使一些企业有机可趁，由于缺少强制措施的管控，企业排放量可能会增加，从而增加环境污染，影响人体健康。另外，辐射污染、光污染等也不在税目税额表的征收范围内，但并不代表这些不会对环境造成污染甚至严重污

染。国家对污染物税收种类规定少，很多企业也会产生侥幸心理，钻法律的空子进行排污等活动。由于国家统一的标准很有限，这就对地方的环境治理管控的要求提高，需要各地制定相关的环境文件来进行环境管控，但是每个地方制定的地方标准也有很多不一样，地域之间差异大，这对于很多跨区域企业要求提高，各地实际管理起来也会很复杂，其中也不乏会有相关部门不作为或者乱作为的情况。

## 2.2 监测技术手段缺乏专业性

征收环境保护税主要是通过排放量来确定，也就是说，准确的去监测计算排放量是重要环节，同时也是最难的环节。排污量的数据采集一般采取以下三种方式：①利用自动监测设备来对排污数据进行采集；②委托第三方污染物排放监测机构来进行排污数据采集；③过去排污费征收中使用比较广泛的物料衡算和抽样测算<sup>[1]</sup>。环境监测系统是一直存在的问题，没有足够专业准确的监测系统，仅仅安装监测设备其实对于环保部门的统一管理提出了很大的难度要求，数据的反馈也会有不及时的现象，不及时处理，排放进环境中的污染物会对环境产生一定程度的污染，量变引起质变，最后就会导致不可逆的环境问题出现。同时，委托第三方进行监测确实是一个很好的方式，专业化程度高，但是一直依赖于第三方也不是长久之计，要考虑成本的问题，因此提高自身技术能力才是解决之策。针对于测算方法，当前的方式不够具体，无法做到准确，但现实生活中往往情况具有复杂性，影响因素众多，目前中国的环境保护税才刚起步，测算方式要想更加准确对于当前还是会存在很大难度，未来也许能够有更好的解决方法。

## 2.3 部门之间交流配合不够

征收环境保护税主要是由税收部门进行，但并不是说其他部门不参与配合。生态环境部负责监测污染情况，在需要进行征税时需要把相关数据反馈给税收部门，此时两个部门之间不互相配合协调好就会让征税变得难度大，特别是排污量，污染物等数据事后都难以再去现场查证，前期生态环境部的监测重要尤为重要，但是在现实实行过程中，会有很多条件影响，如监测技术不够，生态环境部与税收部门沟通不充分导致监管不利或者监管不到位等，这些情况对事后进行应纳税额的计算都会造成影响，最后使得税款空缺。

## 2.4 环境保护税后缺少信息公开

绝大多数地区都没有把征收环境保护税后相关的税收文件予以公布，对于税收的真实情况其实公众都不清楚，自然就无法去监督这些所收税款是否全部专款专用，是否存在挪用情形。除此之外，税收信息不向社会公开也会让纳税人以及社会公众对于税收部门的工作保持一种怀疑态度，没有办法完全信任，这对于日后税收部门的工作开展也会产生阻碍，出现纳税人不积极配合等情形。

## 3 对于征收环境保护税的建议

### 3.1 对征税标准进行细化分类

根据《环保税法》第10条和第11条规定的计税方法来看，目前的计算方式其实很笼统且很复杂，内容规定在实际操作过程中会有很多不明确的地方，想要自行计算就很难。对于计税方式，可以把具体的计算方式罗列出来，这样就会方便纳税人自行计算；对于征税标准，其实可以把每一点细化，即使是同一类污染物，也还会存在很多差异，如对于不同行业之间是否需要采用不同标准、建筑工程中建造类型的不同是否又需要不同计税标准等等，这些都值得商榷。同时，针对不同地区之间标准的不同，国家相关部门可以制定一种区间性标准，各地再结合自身经济水平等实际情况在规定范围内进行税额的选择，这样各地之间虽然会有差异，但是在国家统一标准之下浮动，不会导致有过大的差异存在，从而也会使各地执行效率提高，相互之间联系增强。

### 3.2 加大监测系统技术引入以及第三方参与

环境保护税主要是依据排放量来计算，也就对自动监测设备的要求提高，监测设备数据是否准确会成为最后税收的重要指标，生态环境部以及其他相关部门应该加大对于监测技术的投入研究，提高监测质量和效率，尽可能地扩大监测种类范围。在监测技术方面，可以多向其他国家学习取经，如针对上述所说的VOCs，中国在这方面的监测技术方法就很薄弱，此时就可借鉴欧洲一些国家对VOCs采用分级控制标准的做法，将拟列入环境保护税征税范围的VOCs因子按照污染特性适当分类，每个类别设定一个污染当量值<sup>[1]</sup>。除此以外，在现实生活中还会遇到许多突发性情况，如突发性污水排放等。这种突发性情况往往监测系统会来不及及时反馈，此时就需要第三方专业人士的介入，了解现场情况后及时调

算、及时做出专业性评估，并且对于造成的污染损害情况进行及时反馈，减少日后产生不必要争端的可能性。

### 3.3 增强鼓励机制

之所以会存在偷排污水等情况，最主要是因为生产成本提高以及税收费用高导致企业利润下降，我们不能单方面的从体制上进行调整，还要注意机制的调整，如何让企业更愿意主动去纳税，不偷排污水也是需要考虑的问题，也就是鼓励机制的设立。根据《环保税法》第三章税收减免可以看出，中国税收减免主要针对特定的情形，但是缺少鼓励机制。国家可以对企业排污提供一定支出，减轻部分企业的污染治理负担，如为了减少企业负担，美国、荷兰等国为纳税企业制定了一系列的税收优惠政策，对一些节能减排、加大投入力度创新技术并取得成绩的纳税企业，进行税收减免、加速折旧等方面的扶持，以此来鼓励企业积极投入环境保护和污染治理的工作中<sup>[4]</sup>。在鼓励机制上，中国同样可以借鉴其他国家可取之处。

### 3.4 强化相关部门之间的合作

征收环境保护税需要多个部门的协同参与，其中最重要的使生态环境部和税收部门，二者的合作不可或缺。针对协作水平不充分的问题，可以建立一个工作合作组或者联合部门，对于环境方面进行专门管理，这样也会更加的有针对性，两个部门之间的沟通也会加强，工作效率提高了，自然而然处理事务就更加高效，也会减少很多不必要的问题，减轻税收难度，也更能加大对排污企业的监管力度。

### 3.5 加强对环境税收信息公开

一方面，如今政府都很注重对于环境治理支出的信息公开(如图1和图2所示)。观察中国四川省和整体数据可以发现，中国对于环境保护的支出都在上升，对于环境治理力度在不断加强，这是向好的一面，我们也能切身感受到政府对于环境治理的实效，环境质量的确是有所好转。

另一方面，针对环境保护税的收取情况的统计就很稀缺，政府不仅应该公布支出情况，也应该公布征收情况，这样公

众才能更好的进行数据比较，才能更好地了解政府对环境征税上的工作情况，如何进行信息公开，政府可以采取按月或者按季形式，也可以通过听证会、工作报告会的形式予以公布。总之，环境税收的信息公布也是很有必要的，切实保障公民的知情权、参与权以及监督权，从而更好地保护环境。

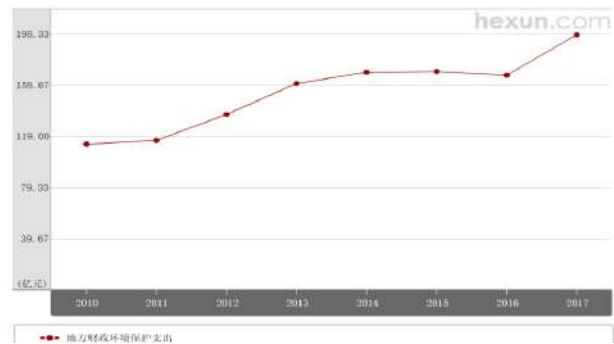


图1 中国四川省 2010-2017年环境保护支出统计

时间	国家财政环境保护支出(亿元)
2010年	2441.98
2011年	2640.98
2012年	2963.46
2013年	3435.15
2014年	3815.6
2015年	4802.89
2016年	4734.8
2017年	5617.33
2018年	6352.75

图2 中国 2010-2018年环境保护支出统计

征收环境保护税需要各方的协同配合，相信在全社会共同努力下，国家会更快实现建设美丽中国的美好愿景。

### 参考文献

- [1] 源于百度百科.
- [2] 刘田原. 环境保护税征管: 现实困境、域外经验及完善进路 [J]. 地方财政研究, 2019(12):75.
- [3] 李庆生, 龙凤. 部分国家或地区对挥发性有机物征收环境保护税的经验及借鉴 [J]. 税务研究, 2019(12):67.
- [4] 刘田原. 环境保护税征管: 现实困境、域外经验及完善进路 [J]. 地方财政研究, 2019(12):78.

# Discussion on the Management of Accounts Receivable

Jing Li

Shandong Deyong Accounting Office, Jinan, Shandong, 250000, China

## Abstract

In the modern economy society, the most trade is based on credit. The trade credit is the most efficient means of settlement in enlarging the market, reducing the whole cost of the business, strengthening the power of the competition, and etc. However, with the development of the trade credit, a serious problem of accounts receivable emerges. Since many businesses do not pay attention to accounts receivable management, credit blindly, so that accounts receivable remain high, the proportion of bad debts and bad debts increased year by year, the profit decline gradually, or even years of losses, it is difficult peacekeeping operation following the, eventually was forced to bankruptcy or reorganization. Therefore, in the current credit environment is a bad situation, strengthen the management of accounts receivable is particularly important.

This paper from the accounts receivable function of self-starting, on accounts receivable management of the adverse business impact, at about the status of accounts receivable management and objectives, however, propose to strengthen enterprise accounts receivable management, must be set up to improve accounts receivable management system, strengthen the daily management of accounts receivable, corporate internal control efforts, and reasonable deal with overdue accounts receivable method. And submit some suggestions on the use of accounts receivable and development trends of the accounts receivable.

## Keywords

credit sales; account receivable; manage; internal control

## 浅议应收账款的管理

李晶

山东省德永会计事务所, 中国·山东 济南 250000

### 摘要

在现代商品经济中,企业之间的商品交易大都是建立在商业信用基础上,以赊销方式实现的。商业信用在扩大销售、拓展市场、降低整个经营成本、强化企业市场竞争地位和实力,进而实现规模经营等方面有着其他任何结算方式都无法比拟的优势。然而,随着商业信用的不断发展,企业之间由于赊销业务而产生的应收账款问题也日益严峻。许多企业因为不注重应收账款的管理,盲目赊销,使应收账款居高不下,呆账和坏账的比例逐年升高,利润逐步下降,甚至连年亏损、经营难以维继,最终被迫破产或重组。因此,在当前信用环境比较恶劣的情况下,加强应收账款的管理就显得尤为重要。

论文从应收账款的自身功能出发,阐述了应收账款管理不善对企业经营产生的不利影响,在了解了应收账款管理现状及目标后,提出了要加强企业应收账款的管理,必须建立完善的应收账款管理制度,加强应收账款日常管理工作、企业内部控制力度,和合理处理逾期应收账款的方法。并对应收账款的利用和应收账款的管理发展趋势提出了一些建议。

### 关键词

赊销; 应收账款; 管理; 内部控制

## 1 应收账款的概念及对企业经营的影响

### 1.1 应收账款的概念

企业应收账款的产生是企业采取赊销方式的必然结果。

对于生产加工型企业而言,赊销是厂家在同购货客户签订购销协议以后,让客户将企业生产的商品产品取走,购货客户则按照购货协议规定的付款日期付款或以分期付款的形式逐渐付清货款。在了解企业赊销的概念后,就不难理解和定义企业的应收账款。应收账款的定义可以分为广义和狭义两种,广义的应收账款包括应收销货款、分期应收账款、应收票据

和其他应收账款;狭义的应收账款主要是指应收销货款,是指企业因销售商品、提供劳务等业务,应向购货单位或个人收取的款项。论文所论述的重点是指狭义的应收账款。

随着市场经济的不断深入和完善,应收账款数额占流动资产和总资产的比重不断加大。应收账款作为企业的一项资产,代表着企业的债权,体现着企业未来的现金流入。因此,应收账款在财务报表中越来越受人关注了<sup>[1]</sup>。

### 1.2 持有应收账款的功能

应收账款的功能是指它在生产经营中的作用。应收账款

的发生会使企业的一部分资金被客户占用，同时企业持有应收账款既有风险的发生还会增加机会成本，既然如此，企业为什么还愿意持有应收账款呢？主要是因为应收账款有以下两方面的功能。

### 1.2.1 扩大销售、增加企业竞争力的功能

商业竞争是应收账款产生的直接原因。在市场竞争比较激烈的情况下，赊销是促进销售的一种重要方式。赊销实际上是向顾客提供了两项交易：（1）向顾客销售产品；（2）在一定时期内向顾客提供资金。在卖方市场条件下，产品供不应求，企业没有必要采用赊销而持有应收账款。只有当市场经济发展到一定阶段并且市场由卖方市场转变到买方市场时，各行业才会为了扩大销售，增加利润而采取赊销的方式。赊销的方式能够吸引客户的主要有以下两点原因：第一，在银根紧缩、市场疲软、资金匮乏的情况下，许多企业总是希望通过赊欠方式得到需要的材料物资和劳务。第二，许多企业愿意保留一段时间的支付期以检验商品和复核单据。因此，在市场竞争比较激烈的情况下，如果某家企业不采用这种商业信用销售方式，那么他的市场占有率就会急剧下降，销售收入和利润都会减少，严重时可导致企业大量亏损而倒闭。

### 1.2.2 减少存货的功能

在大部分情况下，企业持有应收账款比持有库存更有优势。（1）从财务角度看，应收账款是一种可以确认为收入的债权，而存货除占用一部分资金外，持有的成本也相对较高，如管理费、保险费、仓储费等。相反，企业持有应收账款则无需上述支出。（2）从企业生产的角度来看，产品售出并因此获得利润是生产的目的，如果将企业生产出来的产品放在仓库而不销售是有违企业建立的目的。（3）从资信评级的角度看，虽然二者都属于流动资产。但存货的流动性要比应收账款的流动性差的多，虽然财务人员在计算流动比率时将存货和应收账款一视同仁，但在计算速动比率时则将存货予以扣除。这些就是企业愿意持有应收账款而不是存货的理由。因此，当企业库存较多时，一般都可以采用赊销的方式，把存货转化为应收账款，减少产成品库存，节约相关开支<sup>[2]</sup>。

## 1.3 持有应收账款的风险

在中国，大量的赊销出现在 90 年代，至今仍未形成真正的商业信用环境<sup>[3]</sup>。例如，赊销的合理回报率没有保证，被动信用屡见不鲜；支持信用的资本资源不够充分，经常需

要自身和银行融资来保持还款等待期；信用记录以及与之相关联的信用监督和奖惩系统不完善等。因此，信用销售产生的应收账款对企业来讲是有相当大的风险。

### 1.3.1 企业经营成果失真

中国企业会计准则规定，企业进行收入与费用的核算必须贯彻权责发生制原则，并通过收入与费用的配比来确定经营成果。企业在赊销方式下，以发出商品确认收入，在应收账款增加的同时产生利润，增强企业的获利能力。但这种利润却没有实际的现金流入，是一种账面利润。因此，赊销在一定程度上夸大了企业的经营成果。

在企业经营实践中，利用应收账款这种核算方式来故意夸大经营成果的现象很多。这种情况通常发生在年末，企业为了完成利润目标或粉饰财务报表，在商品销售尚未发生，劳务尚未提供就开具销售发票，确认收入实现。例如，中国辽宁锦州某企业在当年 12 月底开具销售发票，虚列应收账款 1000 万元，而直到次年 1 月底才发出商品。这些行为直接影响会计信息质量，造成决策失误，给企业的经营带来极大危害。

### 1.3.2 资金链断裂的风险

企业的经营周期是指企业从取得商品或原料存货开始，到销售商品存货，并收回货款为止的整个时间。赊销仅仅是将企业的商品存货转化为应收账款，而应收账款的收回在很大程度上取决于客户的经营状况，使应收账款收回的时间和数额具有很大的不确定性，从而延长了应收账款的变现时间。企业大量的流动资金沉淀在非生产经营环节上，必然会影响资金的循环和周转速度，使企业出现支付危机，影响企业的持续经营。

### 1.3.3 增加企业的总成本

企业赊销发生的应收账款何时能够变现，从理论上讲，以购销双方协商的时间收回，但在实际工作中十分复杂，客户往往有意无意地拖延时间。而企业持有的应收账款持续的时间越长，收账费用就越高，坏账风险也就越大，这样就会使企业产生额外的成本。持有应收账款的成本大体上包括管理成本、机会成本和坏账成本，管理成本是指应收账款进行管理而耗费的开支，如对客户的资信调查费用，收账费用、坏账损失等；机会成本是指资金投放在应收账款上所丧失的其他投入，即企业资金如果不被应收账款占用，就可用于其

他投资而取得相应的收益,或归还银行借款而减少的利息负担;坏账成本指的是企业持有的应收账款存在着无法收回的可能性,所以就会给债权企业带来呆坏帐损失,即坏帐成本。企业应收账款余额越大,坏账成本越大。

### 1.3.4 加速企业的现金流出

赊销虽然能使企业产生较多的利润,但并未真正使企业现金流入增加,相反,赊销的结果会使企业用有限的流动资金来垫付各种费用,如税金和盈利分配,从而加速企业的现金流出。赊销加速企业的现金流出主要表现在支付商品销售费用、支付流转税、支付所得税和支付给投资者股利几个方面。

## 2 应收账款管理的现状、存在的问题及目标

### 2.1 应收账款管理的现状

根据有关部门调查,中国企业应收账款占流动资金的比重为50%以上,远远高于发达国家20%的水平。据专业机构统计分析,在发达市场经济中,企业逾期应收账款总额一般不高于10%,而在中国,这一比率高达60%以上<sup>[4]</sup>。目前,中国出口日前中国出口企业的坏账率超过5%,而发达国家企业却只有0.25~0.5%的水平,国际平均水平也只在1%左右。与这一组数据相反的是美国企业赊销比例在90%以上,而中国企业仅为20%。邓白氏国际信息咨询(上海)有限公司2006年开展了对中国企业应收账款和信用管理情况的调查,结果显示,中国企业的应收账款情况有所改善,但各行业平均应收账款周转天数(DSO)和付款拖欠情况与美国、欧洲和亚太其他国家地区相比仍有较大差距。

从以上的数据看出,中国企业应收账款的问题所在:中国的赊销业务一方面是发展严重滞后,企业产品的市场营销力度不够;但另一方面形成对比的却又是应收账款的比例异常偏高,伴生了一系列的债权债务危机,就销售方或债权方来说,则是对债权缺乏科学管理,没有形成健康良性的资金循环。

### 2.2 应收账款管理中存在的问题

企业应收账款总量呈逐年上升的趋势,占用大量资金,使企业资金流转受阻,加大了企业经营风险。在应收账款管理中主要存在下列问题。

#### 2.2.1 片面追求利润最大化,盲目赊销

企业通常把追求利润最大化作为财务管理的目标,同时利润最大化也是考核企业领导绩效的重要指标。企业为了抢

占市场,扩大销售,追求高收入、高利润,过分看重眼前利益而忽视了长远利益,盲目扩大商业信用,大量赊销,从而导致企业流动资金周转不灵。

#### 2.2.2 客户资信状况缺乏科学的分析与评估

企业对往来客户的资信状况进行科学分析与评估是企业赊销的前提。但目前很多企业为了占领市场,对客户的信用等级、付款能力、财务状况等缺乏必要的科学分析和评估,不加选择地将产品赊销给客户,使企业的应收账款平均收款期延长、资金占用数额增大、坏账比率增大,给企业造成重大经济损失。

#### 2.2.3 收款不力,坏账比率高

企业盲目赊销,只顾着扩大销售,却忽视了货款回收。企业之间相互拖欠货款现象比较严重,造成正常流动资金被大量的应收账款所挤占。由于没有强有力收款措施,企业坏账比率大幅上升。为了维持企业正常的经营活动,企业只好借助于银行贷款,而应收账款收不回来,就不能及时偿还贷款,甚至连银行资金也被逐渐转化成了应收账款。这种资金的不良循环,导致银行资金的大量沉淀,最终企业将无法生存下去。

#### 2.2.4 内部控制不严

企业发生的应收账款应当及时清查、催收,定期与对方对账核实。经确定无法收回的应收账款,应及时处理<sup>[5]</sup>。

### 2.3 应收账款管理的目标

#### 2.3.1 应收账款管理的总体目标

企业持有应收账款是具有两面性的:一方面,企业持有应收账款的总额度直接决定了销售收入的规模,较高的应收账款持有水平通常会产生较高的销售收入;另一方面,应收账款持有水平的高低,又决定着持有成本的规模,较高的应收账款持有水平会导致较高的持有成本,并且会占用企业较多的现金,使企业的流动性降低。因此,应收账款管理的目标就是要在二者之间进行权衡,采取科学有效的措施,保证应收账款的流动性,并最终使企业的效益和价值得到最大程度的提高,实际上也就是在流动性和效益性之间取得平衡。从财务的角度来看,应收账款作为企业流动资产的一个组成部分,对其的管理要强调提高其流动性指标,应收账款流动性虽然比库存好,但它毕竟不能用来直接支用或对外进行支付。因此,在应收账款的管理中应该加强流动性管理,促使应收账款能够尽快收回,实现应收账款向现金的快速和足额

的转换。另外，应收账款的管理还应该讲求效益性，按照效益性的要求，应收账款要保持在一定合理的规模上，以便既能实现较高的销售收入，又不至于发生太高的持有成本。而且，应收账款发生之后应该及时催收，以免形成坏账损失。影响应收账款的主要因素是企业的信用政策，企业信用政策的变化会影响到平均收款期指标，又会影响到销售额，从而影响到应收账款持有水平。应收账款管理的总体目标就是采用适当的信用政策在效益性和流动性之间求得平衡，最终帮助企业实现股东价值的最大化。

### 2.3.2 应收账款管理的具体目标

企业销售的最理想状况是能够全部实现对产品的现金销售，但这几乎是不可能的，特别是对于在市场上同类产品替代产品种类比较多的产品来讲，以及产品处在供大于求状态或处在饱和状态的激烈竞争市场。在计划经济体制下，企业账面上应收账款所占比重极小，因而在财务管理中对其并不重视。但是，随着中国社会主义市场经济日臻成熟，特别是在加入WTO后，商业信用得到广泛应用，市场竞争日趋激烈，应收账款日益成为企业流动资产中的一个重要的组成部分。对企业财务管理而言，应收账款的流动性仅次于现金和短期有价证券投资的营运资金项目，因此对应收账款管理提出具体目标是非常必要的。企业对应收账款管理的具体目标包括以下几个方面：

- (1) 确定合理的应收账款持有水平并在日常工作中予以保持。
- (2) 制定合理的应收账款收账政策并在收账过程中予以贯彻。
- (3) 保证应收账款周转天数低于行业平均水平。
- (4) 努力降低应收账款的成本，使企业因使用信用销售手段所增加的销售收益大于持有应收账款产生的所有费用<sup>[6]</sup>。

## 3 应收账款的管理和控制

### 3.1 制定合理的应收账款管理信用政策

在应收账款管理中，最重要的就是正确衡量信用风险。所谓应收账款信用风险，是指企业不能收回赊销商品的货款而发生坏账损失的可能性。在买方市场条件下，要有效保护企业利益，必须制订切实可行的应收账款管理信用政策。

#### 3.1.1 确定适当信用标准，谨慎选择客户

企业应以信用评估机构、银行、财税部门、消费者协会、

工商管理等部门等保存的有关原始记录和核算资料为依据，经过加工整理而获得客户的信用资料，在此基础上，根据对客户信用资料的分析，确定评价信用优劣的数量标准，以一组具有代表性、能够说明付款能力和财务状况的若干比率作为信用风险指标，根据数年中最好年度的情况，分别找出信用好和信用坏两类顾客的上述比率的平均值，依此作为比较其他客户的信用标准，再利用客户公布的财务报表数据，测算拒付风险系数的能力，然后结合企业承担违约风险及市场竞争需要，具体划分客户的信用等级。

#### 3.1.2 评价客户资信程度

企业在设定某一客户的信用标准时，往往先评价其赖账的可能性，最常见的评价方法有“5C”系统，它代表了信用风险的判断因素。品质(character)是评价客户信用的首要因素，是客户履行偿还债务的态度。这主要通过了解客户以往的付款履约记录进行评价。能力(Capacity)是客户偿还债务的能力。它主要取决于客户的资产，特别是流动资产的数量、质量及其与流动负债的比率关系。资本(Capital)是客户的财务实力和财务状况，表明客户可能偿还债务的背景，是客户偿付债务的最终保证。担保(Collateral)是客户提供作为授信安全保证的资产。当企业对客户的底细未了解清楚时，客户提供的担保越充足，信用安全保障就越大。条件(Condition)是指可能影响客户偿债能力的各种经济环境，它反映了客户偿债的应变能力<sup>[7]</sup>。

#### 3.1.3 建立客户档案

在确定客户信用等级和对客户进行信用评价的基础上，为每一个客户建立一个信用档案，详细记录其有关资料。企业通常应事先决定档案的有关内容，以便信用控制人员的资料搜集是完整的而不是随机的。客户档案的主要内容一般包括：客户与企业有关的往来情况以及客户的付款记录；客户的基本情况，如客户所有的银行往来帐户、客户的所有不动产资料以及不动产抵押状况，客户所有的动产资料、客户的其他投资、转投资等资料；客户的资信情况，如反映客户偿债能力、获利能力及营运能力的主要财务指标，反映客户即期及延期付款情况，客户的实际经营情况及发展趋势信息等。

### 3.2 制定和完善信用政策

企业在充分进行信用等级评定和恰当进行信用评价以后，就可以在此基础上制定合理的信用政策。

### 3.2.1 现金折扣政策

现金折扣是企业为鼓励客户提前付款而给予的偿付款项上的优惠。它应该与信用期限结合起来考虑,现金折扣政策一方面可以促进客户提前付款、减少应收帐款上的资金占用,扩大销售;但另一方面由于给予了客户折扣优惠,增加了企业财务负担。因此,企业在准备现金折扣政策时,应在折扣所能带来的收益和为此付出的代价之间进行权衡择优选择<sup>[8]</sup>。

### 3.2.2 确定信用期限

信用期限是企业允许客户从购货到付款的时间间隔。信用期过短,不能吸引顾客,在竞争中会使销售额下降;信用期过长,虽然可以扩大销售额,但同时会引起应收帐款占用了资金的机会成本增加,增加收帐费用和坏帐损失。因此,企业必须确定合适的信用期限。另外,企业应根据情况的变化不断修改和调整信用政策,尽量协调三个相互矛盾的目标:(1)把销售提高到最大;(2)把应收帐款的机会成本降到最低;(3)把坏帐损失降到最小。如果改变后的信用政策所增加的利润,足以补偿其所包含的风险时,企业就应改变信用政策。

### 3.2.3 实行信用额度制度

它是企业愿意对某一客户承担的最大的赊销风险额,企业应根据客户的信用等级及有关资料,为每一客户设定一信用额度。在日常业务中,企业可以连续地接受某一客户的订单,只要对该客户的赊销额不超过其信用额度,就可以对其办理赊销业务;一旦超过信用额度,除非经企业有关部门批准,否则不能再对该客户提供赊销。它虽然不一定能够提高客户付款的概率,但它可以限制不付款引起的坏帐损失。同时,应随着市场销售情况和客户信用情况等变化,企业可能和愿意承担的赊销风险的变化,定期对客户的信用额度重新加以核定,使信用额度经常保持在企业所能承担的风险信用范围之内<sup>[9]</sup>。

## 3.3 加强应收账款的日常管理工作

公司在应收账款的日常管理工作中,有些方面做得不够细。例如,对用户信用状况分析、账龄分析表的编制等,因此应加强对应收账款的日常管理工作。

### 3.3.1 做好基础记录

了解用户付款的及时程度,基础记录工作包括企业对用户提供的信用条件,建立信用关系的日期,用户付款的时间,目前尚欠款数以及用户信用等级变化等。企业只有掌握了这些信息,才能及时地采取相应的对策。

### 3.3.2 检查用户是否突破信用额度

企业对用户提供的每一笔赊销业务,都要检查是否有超过信用政策期限的记录,并注意检查用户欠债总额是否突破了信用额度。

### 3.3.3 掌握用户已过信用期限的债务

密切控制用户已到期债务的增减动态,以便及时采取措施与用户联系,提醒其尽快付款。

### 3.3.4 分析应收账款周转率和平均收账期

看流动资金是否处在正常水平,企业可通过该项指标,与以前实际,现在计划及同行业相比,借以评价应收账款管理中的成绩与不足,并修正信用条件。

### 3.3.5 编制账龄分析表

检查应收账款的实际占用天数,企业对其收回的监督,可通过编制账龄分析表进行,据此了解,有多少欠款尚在信用期内,应及时监督,有多少欠款已超过信用期,计算出超时长短的款项各占多少百分比,估计有多少欠款就会造成坏账,如有大部分超期,企业应检查其信用政策。

### 3.3.6 合理分工、明确职责。

企业只有建立分工明确、配合协调的应收账款的内部管理机制,才能有效地降低不必要的应收账款占用,避免坏账损失的发生,同时也可以有效地防止业务处理过程中的舞弊和差错,避免或及时发现不法分子截留、贪污企业货款的行为,减少应收账款风险,企业的应收账款涉及到销售、仓储、财务等部门,企业必须将与应收账款相关的有关职责落实到各个部门和人员。

### 3.3.7 实行应收账款催收责任制和清欠奖励制度

企业应收账款的形成在销售环节,因此应对销售部门、销售人员实行应收款项的催收和清收责任制。企业销售部门人员要对到期的应收款项,及时提醒客户按约付款,对逾期不付的要采取多种方式催收。要建立起责任考核制度,使应收账款清收与职工薪酬挂钩,充分挖掘销售人员的营销潜力,调动其积极性。

## 3.4 加强企业内部控制

### 3.4.1 设置独立的资信管理部门

根据企业内部牵制制度的规定,作为资信管理部门,应成为企业中一个独立于销售部门、在总经理或董事长直接领导下的中级管理部门<sup>[4]</sup>,该部门或人员的主要职能是对客户的信用

进行事前、事中、事后的全程管理，具体体现在：赊销前考察客户的资信情况，调查客户的品质、能力、资本、抵押和条件（“5C”系统），客户与企业往来的历史记录，客户的规模、财务状况、发展前景、行业的风险程度等，确定是否赊销以及赊销额度的多少、期限的长短、有无担保等；赊销后对应收账款采用科学方法进行日常的管理，协助并监督销售人员的催收工作；对逾期的应收账款分清情况分别采用不同的处理办法，力求达到销售最优化和将坏账控制在企业可接受的范围内。

### 3.4.2 注重合同管理

企业除现金收入之外的供货业务都必须签订合同，当销售部门收到经资信管理部门和企业法定代表审核签字后的赊销申报单后，根据审批意见并与客户意见达成一致的情况下签订销售合同。销售合同的要素必须齐全而且符合国家法律规定，特别是付款形式、账期和延期付款的具体违约责任都应清楚、准确，最好是能够采用统一的合同范本。另外，销售部门还要将合同影印几份，经有关部门或人员与原件核对无误后分别交信用管理部门、财务部门，以利于其对销售合同的执行、跟踪、检查起监督和预警作用。

### 3.4.3 建立应收账款清收责任制

企业要针对应收账款管理中经常出现的状况，以制度的形式将债权责任明确下来，以规范有关人员的行为。主要内容应包括：明确划分责任范围，对公司全部的客户的欠款尽可能地落实到个人；明确规定在应收账款未完全收回之前，责任人不得调离企业；明确规定各人的职权范围，对超额赊销或未经审批赊销的应予以处罚，并承担由此而产生的后果；明确规定隐瞒、变更应收账款事项应负的各种责任；明确规定由于资信管理部门人员徇私舞弊，调查不实而产生坏账应负的责任；明确规定责任的监督部门，防止责任管理流于形式。当然，对于企业内部管理来说，责、权、利是不可分的，应收账款的清收与责任人的经济利益要挂钩，目标要具体、奖罚要有力，要制订严格的资金回笼考核制度，以实际收到货款数作为赊销申报人的考核目标，这样就可使销售人员明确风险意识，加强货款的回收。

### 3.4.4 严格按会计制度办事，建立坏账准备金制度

财务人员应严格按《企业会计准则》规定的要求对应收账款进行及时清算、对账等工作，工作岗位设置中也要注意不相容职务的分离，如记录主营业务收入账簿和应收账款账

簿的人员不得开具发票、经手现金，以形成内部、牵制，达到控制的目的。对于发票，也要定期与销售部门的销货清单和有关科目的金额进行核对，以防账外债权的出现。当然，不管企业采用怎样严格的信用政策，只要存在着商业信用行为，坏账损失的发生总是不可避免的。因此，企业应遵循谨慎性原则，建立坏账准备金制度，采用应收账款余额百分比法或其它的方法计提坏账准备金。

### 3.4.5 建立内部审计制度

内部审计在应收账款管理中的监督作用主要体现在两个方面：一是不断完善监控体系，改善内控制度；二是检查内控制度的执行情况，检查有无异常应收账款现象，有无重大差错、玩忽职守、内部舞弊、故意不收回账款等情况，确保应收账款的回收。在中国内部审计大部分还停留在经营效益审计等方面，而对于企业内控制度设计、遵守，揭示企业员工舞弊、贪污等工作进行得远远不够。内部审计对应收账款审计主要应在销货和收款流程，在销货流程应核查销售业务适当的职责分离、正确的授权审批、充分的凭证和记录、凭证的预先编号、按月寄出对账单等方面。在收款流程主要应检查收款记录的合理性、核对应收账款、分析账款账龄、向债务人函证等方面。根据应收账款管理制度，针对在企业应收账款分析中发现的问题采取相应的办法，解决公司在应收账款中出现的问题，加快公司的资金循环，提高资金利用效率，实现企业的效益目标。总之，企业要很好地控制、管理应收账款，必须做到以下几点：（1）正确评估客户的资信，权衡信用成本与信用风险，提高应收账款的回收率；（2）积极建立灵活有效的收账措施，及时回收账款；（3）做好应收账款账龄分析，努力减少和防范呆账、坏账的产生。应收账款防范的好坏，既靠制度的保证，又靠措施的得力与否，还靠领导重视程度。诚然，不管企业采用怎样严格的信用政策，只要存在着商业信用行为，坏账损失的发生总是不可避免的。因此，企业要遵循稳健性原则，对坏账损失的可能性预先进行估计，积极建立弥补坏账损失的准备金制度。根据《企业会计准则》的规定，应收账款可以计提坏账准备金。企业要按照期末应收账款的一定比例提取用于补偿因债务人破产或死亡，逾期未履行偿债义务，已无法收回的坏账损失，以促进企业健康发展。实践经验表明，越是制度完善、管理良好、措施得当的企业，应收账款的问题也就越少，应收账款的风险小，坏账损失也少；反之，问题也就越多，坏账损失发生也就越高。

### 3.5 逾期应收账款的处理

#### 3.5.1 逾期应收账款的诊断

财务部门应定期对应收账款的回收,账龄等情况进行分析,按照企业“应收账款账龄分析制定”,每年编制“应收账款账龄分析表”,根据“应收账款账龄分析表”判断企业的应收账款是否逾期,进而采取相应措施。

#### 3.5.2 建立应收账款催讨制度

(1) 成立清收小组,对应收账款催讨,对不同拖欠时间的账款及不同信用品质的客户,企业应当采取不同的收账方式,制定出切实可行的不同首款政策和收款方案。

(2) 利用债务重组,采取贴现方式收回账款、债转股、以非现金资产等方式收回债权。

(3) 应收账款准备制度。按照谨慎性原则,对坏账损失的可能性预先进行估计,并建立弥补坏账损失的准备制度。

#### 3.5.3 采取合理的逾期账款收账方法

对逾期尚未付款的客户,企业应采用适当的收款政策收取应收账款。若收款政策较严,虽然可以减少坏账损失及应收账款拖欠资金被占用的机会成本,但同时也会增加收账费用;反之,可发生较少的收账费用,但却又会增加应收账款的机会成本及坏账损失。因此,企业应制订合理有效的收款政策,在增加收账费用与减少坏账损失及机会成本之间权衡,使收账成本最低,企业效益最大。另外,要注意讲究收账技巧,欠款期不同的企业要采取不同的收账策略进行收账。对过期较短的客户,不予过多地打扰,以免将来失去这一市场;对过期稍长的客户,可婉转地写信催款;对过期较长的客户,频繁地信件催款并电话催款;对于无力偿付与故意拖欠的客户,可采取派人催收、双方协商解决、借助于有权威的第三者调解、由仲裁机关仲裁解决、上诉司法机关等方式进行催款。

## 4 企业对应收账款的利用

应收账款发生后,企业除了积极催收以外,还应想办法利用它。目前,西方国家流行一种应收账款转让的方法,是利用应收账款进行融资。应收账款融资是企业为了筹集或加速资金回收,将其销售商品,提供劳务所产生的应收账款以出售、抵押等方式向银行或其他金融机构融通资金的行为。它在直接有效地规避应收账款所带来的风险的同时,可以迅速降级成本筹集到企业所需的资金,开辟企业融资的新渠道。利用应收账款转让融资主要以下三种方式。

### 4.1 应收账款证券化

企业可以根据自身的财务特点和财务安排的具体要求,对应收账款证券化融资,借助证券化提供一种偿付期与其资产的偿还期相匹配的资产融资方式,对资产负债表中具体项目进行调整和优化,盘活存量资产,增加资产流动性。特别是对于那些产品单价高、收到款项期限漫长的企业来说,应收账款往往在其资产负债表上占有相当大的比重,将应收账款进行证券化既能让这部分资产产生流动性又能很好的为企业融得资金。企业可以将其应收账款证券化,由银行担任委托机构,发行基于该比应收账款的短期受益证券。

### 4.2 应收账款抵借

应收账款抵借是指持有应收账款的企业与信贷机构或代理商订立合同,以应收账款作为担保,在规定的期限内企业有权以一定额度为限借用资金的一种融资方式。合同明确规定信贷机构或代理商借给企业资金所占应收账款的比率,一般为应收账款的70%~90%,借款企业在借款时,除以应收账款为担保外,还需按照实际借款数据出具标据,如果作为担保品的应收账款中某一账款到期收不回来,银行有权向借款企业追索。但应收账款的抵借在一定程度上可以满足企业的资金需求,加速企业应收账款的周转率。

### 4.3 应收账款让售

应收账款让售是指企业将应收账款出让给信贷机构,来筹集所需资金的一种方式。企业筹措的资金是按销售发票金额减去允许客户在付款时扣除的现金折扣、信贷机构收取的佣金以及在应收账款上可能发生的销售退回和折让而保留的扣存款后余额确定。扣存款占的比例由双方协商确定,一般为10%左右。应收账款让售后,假若出现应收账款拖欠或客户无力清偿,则企业无需承担任何责任,信贷机构不能向企业追索,只能自己追索或承担损失。

## 5 应收账款的管理发展

### 5.1 企业应收账款管理的发展趋势

面对不断加大的工作量和责任,科技在信用部门得到了更加广泛的应用。例如,使用新的应收账款数据库系统,以更有效地报告销售及应收账款余额的情况;与信息技术部门合作设立自动收账系统,先对局部业务进行测试,然后对系统进行修改,最后在全公司进行推广;在信用部门安装光学

成像数据存储系统,以最大限度的减少纸张的使用。但这仅仅只是一个开始,随着计算机技术和互联网技术的发展,目前有三种技术潮流将要影响到现有的工作模式。

(1) 实施 ERP 系统,将应收账款业务分离。E 即是整合了企业管理理念、业务流程、基础数据、人力物力、计算机软硬件和软件于一体的企业资源管理系统供应链和信息集成是 E 即原理所依据的两项最基本的概念。从本质上讲,ERP 是一套信息系统、是一种工具,ERP 在系统设计中集成管理思想与内容,可帮助企业提升管理水平。

(2) CRM 项目管理,使用电子商务软件进行优质客户关系管理已成为一种趋势。CRM 的内含是企业利用信息技术和互联网技术实现对客户的整合营销,是以客户为核心的企业营销的技术实现和管理实现。CRM 的本质是营销管理,是一种以客户为导向的企业营销管理的系统工程。这种管理技术方便了应收账款业务的处理,有利于客户资料的收集和管理,并最终改善客户关系。

(3) 在线商务的发展,通过网络能够提供更多的服务。在线商务即通过网络实现商品交易过程,内容包括信息管理、电子数据交换、电子资金转账等。电子商务能够协助企业建立全球、全国、地区销售网,同时建立信息数据库,解决企业信息发布、收集和服务。企业将建立信用评分系统,这是电子商务环境中信用业务处理的新模式。伴随着应收账款管理工作的日益系统化和科技化,必将走上职业化的道路<sup>[10]</sup>。

## 5.2 计算机在应收账款管理中的应用

随着计算机在企业管理中应用的普通,应收账款的管理也越来越依赖于计算机的信息处理和过程控制,计算机作为在应收账款管理中的优点也越来越明显,计算机管理应收账款的意义在于:计算机给信用分析者带来了明显的好处。在分析资产负债表时,计算机操作要比人工计算更方便快捷,尤其是对于定量分析中的数字分析,与人工相比它能更容易和能更快速地处理计算机联网有利于信息更快地传递。信息的快速传递方便参与应收账款管理的部门,及时、直观地掌握客户付款动态,以及信用政策的制订对产品销售的影响,以确定是否调整信用政策。计算机管理应收账款,能建立各有关应收账款管理部门之间的约束机制,使赊销策更加透明化。正因为应收账款产生的过程是在销售部门,而它的反映又在财务部门,其真正地控制应该在信用部门和企业领导部门。所

以建立应收账款管理信息系统尤为重要。它有利于各个部门数据和信息共享,又有利于各部门之间相互监督,从而共同把企业的管理工作搞好。

## 6 结语

企业的应收账款是一把双刃刀,它具有扩大销售,减少库存,提高市场竞争能力的功效,又具有降低资金使用效率、夸大企业经营成果、加速现金流出、延长经营周期的弊端。

随着中国市场经济日趋成熟,应收账款管理作为企业营运资金管理的重要方面已越来越引起企业管理者的重视,甚至已经成中国企业当前必须学习的一门“必修课”,做好应收账款的管理工作对于每一个企业管理者有着重大的现实意义,值得我们认真思考并付诸实践。应收账款管理手段的日益现代化,在市场经济条件下,随着企业生产和销售规模的不断扩大,许多大公司、大集团的销售涉及的国家或地区越来越多,应收账款规模不断增长,应收账款坏账损失不断增加,几乎每个企业都在为应收账款发愁。如何把大量的应收账款每笔都管理得清清楚楚,及时地发出每份催款单,方便、灵活、快捷、多角度地分析应收账款是大多数企业面临的急待解决的难题。随着电子信息技术迅速发展,计算机也日益广泛地运用与应收账款的日常管理中,应收账款管理软件不断出现,采用计算机对应收账款进行管理的企业也不断增多,并且在加强应收账款管理,减少坏账损失方面取得了比较大的进展。

## 参考文献

- [1] 徐开金. 企业应收账款管理研究 [D]. 北京: 清华大学, 2004.
- [2] 李社伟. 企业应收账款问题研究 [D]. 昆明: 理工大学, 2008.
- [3] 沙亮. 论应收账款管理 [J]. 科技信息, 2008(19):482~483.
- [4] 龙文利. 如何加强企业应收账款管理 [J]. 财会月刊, 2005(10):72-73.
- [5] 刘晓丽. 中小企业应收账款管理中存在的问题及对策 [J]. 中国市场, 2008(52):142-143.
- [6] 林暉. 浅谈企业应收账款的管理 [J]. 企业家天地下半月刊(理论版), 2008(10):69-70.
- [7] 柳君. 应收账款信用风险的防范与控制 [J]. 跨世纪, 2008(04):92-93.
- [8] 赵德武. 财务管理 [M]. 北京: 高等教育出版社, 2000.
- [9] 陈显兰. 企业走出应收账款困境的思考 [J]. 四川会计, 2002(06).
- [10] Lee, Y.W. and J.D.Stowe, "Product Risk, Asymmetric Introduction and Trade Credit." ,Journal of Financial and Quantitative Analysis ,June 1993.

# Research on Campus Laundry Marketing Strategy under O2O Mode——Taking “YOU School Washing” Platform as an Example

Meng Chen Lishan Liu Yuanxin Xu Xue Li Yujiao Song Renqiang Song

Tianjin University of Commerce, Tianjin, 300134, China

## Abstract

With the continuous development of the O2O model, the laundry industry has great advantages and good prospects, but there are still difficulties in the transition from traditional industries to new industries. Therefore, optimizing marketing strategies has become an important means to solve this dilemma. Based on 4P, 4C, 4R marketing theory, taking YOU school washing platform as an example, this paper discusses its marketing strategy, in order to provide ideas for the new laundry industry, and provide reference for college students' entrepreneurship.

## Keywords

marketing strategy; O2O mode; campus laundry; YOU school washing

## Fund Project

Entrepreneurship Training Program for University And College Students “2019 National College Student Innovation and Entrepreneurship Training Program ‘YOU School Washing’ Intelligent Integrated Laundry Platform” (Project No.: 201910069044).

---

# 020 模式下校园洗衣营销策略研究——以“YOU 校洗”平台为例

陈萌 刘俐杉 徐媛昕 李雪 宋雨蛟 宋仁强

天津商业大学, 中国·天津 300134

## 摘要

随着 O2O 模式不断发展, 洗衣行业拥有巨大优势和良好前景, 但从传统行业到新型行业过渡仍然存在困难。因此优化营销策略成为解决这一困境的重要手段。论文基于 4P, 4C, 4R 营销理论, 以 YOU 校洗平台为例, 对其营销策略进行探讨, 意在为新型洗衣行业提供思路, 同时为大学生创业提供参考。

## 关键词

营销策略; O2O 模式; 校园洗衣; YOU 校洗

## 基金项目

大学生创业训练项目“2019 年国家级大学生创新创业训练计划‘YOU 校洗’智能综合洗衣平台”(项目编号: 201910069044)。

---

## 1 引言

### 1.1 O2O 模式概述

O2O (Online To Offline) 即从线上到线下, 将线下的交易与互联网相结合, 该概念最早源于美国。随着互联网时代的到来, 线上消费模式迅速发展起来。O2O 模式即将互联网与实体店相结合, 线上产生订单, 每笔交易都可在互联网进行实时追踪, 为客户提供更丰富全面的消费内容和更便捷的消费渠道, 为商家提供了更广大的平台进行宣传推广以及更

准确有效地了解顾客消费倾向的途径。毫无疑问, O2O 模式能带来更庞大的现金流和更广阔的发展空间。

### 1.2 中国 O2O 洗衣模式现状

洗衣行业是最早受到互联网影响而做出改变的行业。2013 年底, e 袋洗正式上线, 前期迅速发展使其成为行业翘楚。与此同时, 诸多传统行业尽管也在探索转型, 但受限于传统思维与既有的规模体量<sup>[1]</sup>。互联网思维大多情况下先有基础

服务后再做其他增值服务,但基础服务没有做好再拓展其他增值服务是艰难的<sup>[2]</sup>,很多企业正是由于基础不牢靠,因此往外拓展尤为困难。目前的O2O智能洗衣平台有荣昌e袋洗、干洗客、泡泡洗衣等,通过“线上交易+全天候上门衣+实时监控洗衣进度+上门送衣”的互联网干洗O2O模式,为用户节约时间与金钱<sup>[3]</sup>。然而经过一段时间的发展,可以看出该模式下的发展仍存在很大不足。第一,门槛低,业内成员彼此模式相通,仍未摸索出新的创新点,且行业信誉和用户的售后维权无法保证<sup>[4]</sup>。第二,O2O洗衣行业仍处于初期阶段,行业标准仍未明确,需要进一步探索。虽然干洗行业市场潜力巨大,但给用户留下好的第一印象,使其产生行为依赖,才是企业生存之根本。

## 2 营销策略理论

### 2.1 4P 理论

4P理论最早源于杰瑞·麦卡锡的《营销学》。包含营销四要素,即Product、Price、Place、Promotion。

**Product (产品策略):** 企业在其产品营销战略确定后,在实施中所采取一系列关于商标、品牌、产品组合、产品生命周期等的具体实施策略。包括产品定位策略、产品组合策略、产品差异化策略、新产品开发策略、品牌策略以及产品的生命周期运用策略。

**Price (定价策略):** 是对产品显性成本和隐性成本综合考虑后进行最终定价。包括折扣定价、心理定价、差别定价、地区定价、组合定价、新产品定价。

**Place (渠道策略):** 是营销系统的重要组成部分,对降低企业成本和提高竞争力具有重要意义。包括渠道的拓展方向、分销网络建设和管理、区域市场的管理、营销渠道自控力和辐射力的要求。

**Promote (促销策略):** 企业通过人员推销、广告、营销推广等多种手段,向消费者传递产品信息,激起购买欲望,从而获得利润。一般可分为推式策略和拉式策略。

### 2.2 4C 理论

4C理论由美国营销专家劳特朋教授在1990年提出,与传统营销的4P相对应。传统的4P理论以企业为导向,而4C理论以客户需求为导向。可以说现代企业的CRM是4C理论的产物。4C理论重新设定了市场营销组合的四个基本要素,

即Consumer、Cost、Convenience、Communication。

**Consumer (消费者):** 消费者是购买行为的核心。因此了解消费者需求,在满足产品需求情况下,提高客户的期望价值是企业营销的重要手段。企业必须首先了解和研究顾客,其次根据顾客的需求来提供产品。因此,企业在此过程中不仅仅为客户提供产品和服务,而且本身得到了由此产生的客户价值。

**Cost (成本):** 4C理论中的成本不是单纯的4P理论中的价格,需要考虑客户在购买行为中产生的购买成本。在企业盈利的基础上使得顾客达到一定的期望值,从而实现双方的平衡。

**Convenience (便利):** 为顾客提供最大的购买便利和使用便利。开发商与厂家必须以顾客角度思考问题,更多的考虑顾客方便而不是自己方便。

**Communication (沟通):** 企业应通过同顾客进行积极有效的双向沟通,建立基于共同利益的新型企业/顾客关系。不再是企业单向为顾客促销产品服务或者引导顾客产生购买行为,而是在双方的沟通中找到能同时实现各自目标的用途。

### 2.3 4R 理论

新时期产生了新的4R营销理论,以竞争为导向,关系营销为核心,注重企业和客户关系的长期互动,重在建立顾客忠诚度。从买卖双方考虑,达到“双赢”的效果。从而形成了新型的营销四要素,即Relevance、Relation、Reaction、Reward。

**Relevance (关联):** 企业与顾客是一个命运共同体,建立并发展与顾客之间的友好关系。

**Reaction (反映):** 在相互影响的市场中,站在顾客角度及时了解客户需求,将商业模式从推测型改转变为回应需求型。

**Relationship (关系):** 关系营销实质即为通过互动和交流,与客户建立一种超越买卖关系的非交易关系,树立良好企业形象,提高顾客忠诚度,从而形成品牌效应。

**Reward (报酬):** 注重企业在营销中的汇报,提高营销效率。在满足顾客需求的同时注重企业营销成本,与4P、4C理论不同的是,第一次将企业成本进行考虑。客观的投资回报率是企业营销的主要动力。

### 3 校园洗衣发展历程 – 以“YOU 校洗”平台为例

#### 3.1 校园洗衣现状

随着经济社会的发展，互联网改变着人们的生活，O2O模式有利于将信息、物流、体验等资源共享，与用户保持密切关系是传统行业转型发展的良好出路。通过对大学生消费现状的分析，消费水平较前几年有大幅提高，因此校园洗衣有以下优势。

##### 3.1.1 客户群体大

2020年统计目前中国大学生在校人数达到3031.5万人，全国各类高校达到2852所，而且学生消费群体的容量还在扩大。

##### 3.1.2 洗衣需求大

(1) 传统校园洗衣模式存在诸多缺陷，难以帮学生解决洗衣中存在的洗衣问题。

(2) 学生大都缺乏生活经验，甚至不会清洗衣物。

(3) 衣物类型多元化。对于洗衣提出更高要求，除“洗干净”外，还需要干洗、熨烫、烘干、特殊衣物处理等。

(4) 学生消费观念转变

大部分学生更愿意花钱享受更好的洗衣服务，以节省出更多的有效时间，去学习或者做他们认为有意义的事情。

##### 3.1.3 校园自助洗衣机模式能力有限

由于投放量有限、无人管理、卫生条件有限等原因，造成学生洗衣体验较差，洗衣量偏少，难以取得很好的收益，其中一部分运营商也在期待转型。

##### 3.1.4 生活方式转变

移动互联网时代，智能化的生活方式也在逐渐覆盖学校，校园智能洗衣服务是大势所趋，加盟校园智能洗衣项目，是符合市场需求的行为。

#### 3.2 “YOU 校洗”平台简介

“YOU 校洗”是一家专注于高校市场的智能洗衣平台。2017年成立公司，拥有智能化服务系统，用户线上下单，管家线下服务。运行2年多来，覆盖6个城市，拥有13所高校分支点，用户超过25000人，单月纯利润超过5万元。平台拥有良好的社会效益，带动200名大学生就业，90%为贫困大学生；已筹备成立“暖冬”基金，每单订单拿出1元钱购置棉衣棉服，帮助贫困地区孩子温暖过冬。今后，平台将朝

智能化、本地化方向发展。

#### 3.3 “YOU 校洗”发展历程

2014年3月平台成立，以天津商业大学为试点进行业务拓展，成为天津市第一家校园高端洗护平台。

2015年12月成立天津河工大洗护中心，成为天津高校售价线上线下洗衣自营平台，发展到点面结合，零距离接触顾客。

2017年3月，注册成立天津笙博星辰商贸有限公司。

2018年3月，项目扩展迅速，以天津为起点，扩展至秦皇岛，郑州，武汉，西安。

2019年3月，平台营业额突破百万，同时用户突破20000人。

2019年10月，初试南方市场，业务拓展至贵州，达到良好成效。

### 4 O2O 营销策略在校园洗衣中的应用 – 以“YOU 校洗”平台为例

#### 4.1 产品策略

##### 4.1.1 产品定位清晰

主营校园洗衣，以棉服、羽绒服为主打产品。且以此铺开短袖、卫衣、风衣等几十种类别的衣物，鞋类的洗护。平台客户群体主要为适用“懒人经济”的大学生、有经济能力并且愿意花钱获得更好的衣物护理的人群。

##### 4.1.2 差异化服务

针对更高需求用户，推出“高端奢护”，比一般洗衣更注重衣物护理翻新。同时运用推荐算法，给不同的客户推荐不同的服务。

##### 4.1.3 注重品牌策略

取送过程中采用印有本品牌 logo 的包装袋，使得客户对品牌产生初步认识。

##### 4.1.4 关注平台创新

不断推出新品，使得平台可以保持活力。

#### 4.2 定价策略

##### 4.2.1 基于基本定价流程以及成本利润导向原则确定最终价格

平台面向对象为在校学生，总体价格低于市面价格。首先，平台通过对皂油、干洗石油等洗剂原料的调配与实验，

创新性研发新式清洗剂,在达到同等洗护效果的同时成本降低17%;其次,平台管家大多为在校学生,人力成本较低;最后,平台采取自营+合作模式,最大程度压缩成本,保证质量。因此平台以此拉低产品价格,优势明显。

#### 4.2.2 对于不同时期平台对价格进行适度调整

针对促销、时间、地点、客户等进行的临时性价格变动。如:新市场整体优惠、新用户首单优惠、节假日折扣优惠、产品组合销售价格优惠、平台会员用户优惠等。

#### 4.3 渠道策略

平台采取线上线下结合策略。以线上为主渠道,通过在各高校建立运营中心,由各高校负责人及其团队开展分销。线下开展取送业务,并由统一洗护中心清洗。通过运营公司自己的服务号,定期推送进行宣传,同时以线下递推模式加以辅助。

平台采取零级渠道,不经过中间商直接传达给洗护中心或消费者,由平台人员直接交给洗护中心人员或者消费者。减少中间环节,减少问题出现风险。

#### 4.4 促销策略

积极与各学院、学校社团、校内其他创业项目进行合作,借助流量推广品牌,拉新用户,扩大平台影响力。

定期推出活动,给予用户优惠的同时维护与已有用户关系,维持用户黏度。建立会员积分制,首充满额赠送余额,每次消费均可获得会员积分,会员可在会员商城兑换会员专属礼品,并且不定期开展会员专属活动。

以老师群体为基础,将洗衣卡作为礼品卡销售。每张礼品卡使用者都享有除折扣外的会员优惠,使用礼品卡进行洗衣洗鞋,均为奢护,在包装上突出其礼品卡的尊贵。利用节假日时期,免费赠送,以第一批用户为基础进行推广。

#### 4.5 关系策略

以顾客需求为导向。平台采用线上一键下单,管家上门取送,72小时内送回,同时公众号24小时营业,时间不受限制,满足不同用户不同需求,以模式吸引目标客户群体。

管家专属服务+社群营销。每位客户都有专属管家,管家基本为在校大学生,便于双方建立良好关系,使用户与平台形成信任与情感依赖。对于同一区域顾客由区域管家建立高端洗护社群,平台会在第一时间发布优惠信息,同时管家为群运营人员,与多数客户建立良好关系,客户也可以在社群中反应需求,平台进行统一整理回复。

平台也会通过发推送的方式,进行意见收集,模式新颖,从客户处直接了解用户需求,对平台进行改善。多角度与顾客实现沟通交流。对于会员用户在节假日,生日等发送短信,给予客户更多的人文关怀

### 5 结语

洗衣行业市场在O2O模式下有巨大优势和潜力,但经过一段时间的发展,O2O模式作为传统行业与互联网行业的过渡仍存在不少困难,优化营销策略成为一项重要的应对措施。校园洗衣在O2O模式下依托洗衣技术和市场需求,使消费者和服务者均受益,未来的发展将更有优势。论文对校园洗衣在O2O模式下的营销策略进行研究探讨,为洗衣行业O2O模式下的发展提供新的思路。

### 参考文献

- [1] 王心池,张明纯,郑文心.基于O2O平台洗衣行业的运作发展与转型策略——以荣昌集团旗下e袋洗公司为例[J].现代商业,2018(33):183-184.
- [2] 佚名.O2O袭来传统洗衣变革[J].现代营销:经营版,2016(01):59-59.
- [3] 王亚奇.洗衣O2O三大困境[N].中国证券报,2015-05-23.
- [4] 甘瑶,王静,张晨,等.基于O2O模式的移动洗衣平台的设计[J].电脑知识与技术,2018(13):71-72+75.

### 作者简介

陈萌(1998-),女,中国山西晋城人,天津商业大学信息工程学院信息管理与信息系统大三学生,从事信息服务方向的研究。

# Similarities and Differences between *Das Kapital* and *Capital in the Twenty-First Century*

Yunyun Yuan Yuantai Xie

School of Economics and Management, Jiangxi Agricultural University, Nanchang, Jiangxi, 330045, China

## Abstract

Judging from the titles of *Das Kapital* and *Capital in the Twenty-First Century*, it seems that there is a greater correlation. However, through the overall comparison, it is found that the two are basically different in terms of research purposes and class positions, research perspectives and structural frameworks, research objects, research methods and research content, and the difference is very large, especially the viewpoints on the ultimate trend of capitalist society are completely different. In addition, the background of the era is also different in the research background, but the research causes have similarities. At the same time, the views on the two-level differentiation trend of capitalist social capital also have similarities. According to analysis, the outstanding contribution of the *Capital in the Twenty-First Century* is that through the objective description of the history of economic development and the current situation, human beings can clearly see the reality and trends of wealth inequality in capitalist society; and the greatness of *Das Kapital* is that, by deeply revealing the basic contradictions of capitalist society and the inherent nature and causes of capital, human beings are made aware of the historical trend of capital accumulation.

## Keywords

*Das Kapital*; *Capital in the Twenty-First Century*; similarities and differences

## 《资本论》与《21世纪资本论》之异同比较

袁云云 谢元态

江西农业大学经济管理学院, 中国·江西 南昌 330045

### 摘要

仅从《资本论》与《21世纪资本论》的书名看,似乎二者会有较大的关联。但通过对总体比较发现,二者在研究目的与阶级立场、研究视角及结构框架、研究对象、研究方法及研究内容等方面的观点基本不同,而且差异很大,特别是对资本主义社会的最终走向观点完全各异。且对于在研究背景上大时代背景也有所不同但研究起因具有相通之处,同时对于资本主义社会资本两级分化趋势的观点也具有相似之处。经分析认为,《21世纪资本论》的突出贡献在于,通过经济发展史及现状的客观描述,能让人类看清资本主义社会财富不平等的现实与趋势;而《资本论》的伟大在于,通过资本主义社会基本矛盾及资本内在本质及原因的深刻揭示,让人类认识到资本积累的历史趋势。

### 关键词

《资本论》;《21世纪资本论》;异同比较

## 1 引言

在全球经济下行压力背景下,贫富差距问题成为阻碍全球经济增长的最大掣肘,资本市场发展模式更是决定经济增长的核心基础。如何转换资本市场的发展模式,缩小日益扩大的贫富差距,缓解全球经济下行的压力成为经济学界重点讨论的关键问题。2014年前后,法国著名经济学家、巴黎经济学院教授托马斯·皮凯蒂(Thomas Piketty)撰写的《21世纪资本论》(*Capital in the Twenty-First Century*)的法英

文版相继问世,其中对于收入及财富分配与贫富差距问题的观点引人深省,在国内外经济学界掀起了一股新浪潮。

同时,由于该著作中文版译名为《21世纪资本论》,使得众多学者将该著作与马克思的伟大著作《资本论》相较,有的学者认为该著作是继承马克思《资本论》的“资本论”<sup>[1]</sup>,更有的学者表示该著作是超越《资本论》的“资本论”<sup>[2]</sup>。《资本论》自第一卷出版以来已问世150多年,其不仅被誉为“工人阶级的圣经”,更是全世界人民强大的思想武器<sup>[3]</sup>。《21世纪资本论》究竟是一部怎样的著作,具有何种魅力可以与

马克思的《资本论》相媲美呢？它是否真的是马克思《资本论》的继承，又是否真的能超越马克思《资本论》呢？

法国著名哲学家阿尔都塞曾提出“栅栏式阅读”，也就是比较阅读法，以《资本论》为参考，读懂“古典政治经济学”<sup>[4]</sup>。由此，本文同样以《资本论》为参考系，多角度全方位地将《21世纪资本论》与之进行异同比较，厘清两者之间的具体关联，以便更加科学有据地回答以上一系列问题，并试图为解决财富及收入分配与贫富差距问题、调节资本市场发展模式、促进全球经济上行提供一定的理论基础。

## 2 两书的研究目的及阶级立场基本不同

《资本论》的研究目的，一方面犹如其副标题所表明的——政治经济学批判，当时欧洲各国资本主义经济不断发展，随之而来各类代表资产阶级和小资产阶级利益的经济学说及理论也甚嚣尘上。马克思建立在资本主义生产方式的分析上，对这些与资本主义生产方式相关的经济学理论、方法、学派进行批判性研究。另一方面正如马克思在书中提出：“本书的最终目的就是揭示现代社会的经济运动规律……缩短和减轻分娩痛苦。”<sup>[5]</sup>因而，在当时的工人运动兴起与发展时期，马克思撰写《资本论》不仅是为努力揭开资产阶级的伪善面具，使工人阶级深刻地认识资本主义生产方式的本质；还是为了努力揭示现代社会的经济运动规律，为工人运动提供科学理论依据，为工人阶级解放事业指明正确方向，以此加快打破资本主义统治的桎梏，缩短工人阶级斗争的痛苦。对于《资本论》所处阶级立场问题，马克思表示应该将社会的“经济规律”类比于自然科学的“自然实验”，物理学家都是在能使自然实验最少受到干扰而表现得最确实的地方观察自然过程的，即保证自然过程得以其纯粹形态进行的条件下从事实验<sup>[6]</sup>。因此，马克思承诺“我的观点是把经济的社会形态的发展理解为自然史的过程”“我决不用玫瑰色描绘资本家和地主面貌”<sup>[5]</sup>。可见，《资本论》是马克思处于无产阶级立场为批判资产阶级和小资产阶级学者著作，为揭示现代社会的经济运动规律使得工人阶级能更有力地与资产阶级作斗争，尽快打破资本主义统治的智慧结晶。

《21世纪资本论》的研究目的主要是为了“提供一部有关于社会总财富及其分配不平等而导致社会、政治和文化矛盾的史实资料，望读者从中得出自己的结论”<sup>[7]</sup>。皮凯蒂表

示在经济越发达而收入越不平等的全球经济条件下，经济学科却依旧处于摒弃历史与其他社会科学，纯粹地盲目追求纯理论、高度理想化的推测。面对如此境况，皮凯蒂为了能使社会各个阶层都能清晰地了解社会财富状况而创造出一部与历史学、社会学、政治学等结合起来的有关财富分配动态和社会阶级结构的历史经济学作品。关于《21世纪资本论》的阶级立场，皮凯蒂在书中明确表示要超越国家之间的敌对立场，站在无党派立场，创立理想的社会经济体制，但皮凯蒂却在该书导言部分一再强调“我们这一代对于苏联的政治制度及苏联无半点喜爱和怀念”“我一向对‘反资本主义’那些传统而粗糙的论调免疫”“我没有兴趣谴责不平等和资本主义本身——特别是，只要是合乎情理的，社会不平等本身并不是一个问题”<sup>[8]</sup>。而且皮凯蒂虽表示已然认识到资本主义将不自觉不可控地导致社会不平等，但其最后提出的财富分配不平等的解决方式为实施“全球年度累进税”，该方案对资本主义生产方式只字未提，视若无睹。可见，皮凯蒂本质上还是处于资本阶级立场下试图解决资本阶级所有制状态下的财富分配问题。且有学者直接提出，《21世纪资本论》或是小资产阶级在经济危机的背景下，对自身所处状态发出的哀怨及对最上层大资产阶级（寡头集团）发起的反抗，以试图分享寡头集团蛋糕的产物<sup>[9]</sup>。

由上述分析可见，两书的研究目的与阶级立场基本不一，《资本论》是马克思站在无产阶级立场上对利于资产阶级与小资产阶级利益的经济学学派及理论进行批判性研究，并为打破资本主义统治桎梏，揭开资本阶级伪善面具，为工人阶级解放事业提供有利科学依据，阐释现代社会的经济运动规律的思想巨著。《21世纪资本论》则是皮凯蒂处于小资产阶级立场为使得社会大众更全面清晰地了解社会财富不平等为题而创造的一部史实资料。

## 3 两书的结构框架及研究视角完全不一

《资本论》的结构框架是经过马克思反复思考决定的，与早期提出“五篇结构计划”及“六册结构计划”相比，这虽仅是马克思宏伟写作计划中的一部分，但却是一部完整的著作，整个结构框架由资本的生产过程、资本的流通过程、资本主义生产的总过程三大卷构成，三大卷研究一个共同主题，即资本。马克思依照三大卷从抽象逐步上升到具体的方

法来展开理论叙述,第一卷研究的是资本主义生产过程本身在直接生产过程中呈现的各种形态;第二卷补充研究了流通过程,考察了流通过程作为社会再生产的中介过程;第三卷则研究了资本运动过程作为整体时考察这一过程中所产生的各种具体形式。在写作过程中,对于资本的理解,马克思并不是纯粹通过价值形式来抽象体现,更多的是将其放在资本主义生产的整个生产与再生产的过程中、放在剩余价值总的生产与实现环节里,使其更具形象化、动态化地理解。马克思以其核心理论剩余价值理论贯穿三卷,层层递进地探讨了资本主义生产的全过程,构成了一套完整的理论知识框架。《资本论》的研究视角是从动态的资本主义生产过程切入,通过厘清资本主义生产总过程中的各个组成部分及其之间的内在关系构建资本主义生产、流通、分配整个过程的框架。

《21世纪资本论》主要是由四部分组成,即收入和资本、资本/收入比的动态变化、不平等的结构和21世纪的资本监管。该书的结构框架主要是围绕资本、收入展开的,在明确定义了资本与收入的抽象理论概念及梳理了国民账户(国民财富)核算历程的基础上,首先探讨了全球收入和产出的分配历程,其次研究了欧美各国资本形态、资本/收入比及资本—劳动收入划分的历史演变动态,随后分别从劳动收入及资本所有权角度分析了历史进程中社会不平等结构演变过程及核心作用机理,并在最后提出使用税制手段监管21世纪资本问题。《21世纪资本论》整体框架看似层层递进,但每个章节主要以多个小节段的形式构成,更近乎于散文形式的框架构成。该书的研究视阈更主要的是从资本与收入的角度切入,通过经济大数据分析全球范围下资本与收入的分配及差距问题。

由上可知,两书的结构框架完全不一,《资本论》的结构框架是以剩余价值的生产、实现与分配串联而成,写作结构前后逻辑紧密,层层相扣。而《21世纪资本论》则是分别以资本、收入及资本/收入变化为主独立构建框架,写作结构更似于散文小节形式,前后连接不甚紧密。两书的研究视角一书以动态的资本主义生产过程切入,一书则以静态的资本与收入着手,相较之下完全不同。

#### 4 两书的研究对象大体不同

《资本论》的研究对象首先在第一卷就已提出:“我要

在本书研究的,是资本主义生产方式以及和它相适应的生产关系和交换关系”<sup>[6]</sup>。而对于马克思所提出的“生产方式”在著作中具有三个含义:第一种含义为劳动方式或生产方法,即应用什么样的生产资料通过什么样的生产手段进行生产;第二种含义为社会生产关系,既指物质生产过程中具有人与人之间的社会关系(如雇佣关系)尤指生产和流通整个经济体系中的社会关系;第三种含义为社会经济形态,也就是指在一定的社会历史条件下生产关系与生产力形成的矛盾统一体<sup>[10]</sup>。由此,资本论的研究对象可解释为资本主义经济形成的生产力基础上的生产组织或劳动方式,以及和它相适应的资本主义关系和交换关系。另外,马克思提出的本书最终目的为“揭示现代社会的经济运动规律”<sup>[5]</sup>,研究对象也可认为是资本主义社会经济运动的规律本身。因此,马克思则在当时背景下基本完成工业革命,实现资本主义生产方式的英国作为主要研究参照,通过研究英国工厂变革过程中工人的发展状况以及相关法律的历史、内容及结果来探索社会经济本身的发展规律。

《21世纪资本论》的研究对象是人类社会总财富的分配问题,皮凯蒂主要是通过梳理整合自18世纪工业革命以来至今的以英、法、美、德、日五国发达国家为主的经济历史数据,以资本与收入作为立足点,直接地阐述了受资本主义社会中资本主义所固有的财富及其分配不平等问题,讨论了社会财富不平等问题将激发出的社会、政治和文化之间矛盾点。

两书研究对象相较之下大体不同,《资本论》研究对象是资本主义经济形式下,资本主义生产方式及其与之相适应的生产关系和交换关系,是资本主义生产方式的本质及资本主义经济运动的自然规律。《21世纪资本论》的研究对象则仅仅是通过研究现有财富历史发展数据来描述分析人类的财富状况及问题,停留在分析资本及收入的表面形式,并未透过现象研究财富分配问题的现状分析造成财富分配不平等的本质问题,也并未通过财富问题去分析人类层面相关的其他问题。

#### 5 两书的研究方法截然不同

马克思指出,“分析经济形式,既不能用显微镜,也不能用化学试剂,二者都必须用抽象力代替”<sup>[6]</sup>。《资本论》也正是通过抽象与具体合一的历史唯物辩证法对资本主义生

产方式进行批判的。在《资本论》出版之初，有人声称马克思是“最大的唯心主义者”，马克思的辩证是“黑格尔的诡辩”<sup>[11]</sup>。或许，《哲学的贫困》之前，马克思还未形成自己独特的研究方法，曾借助于黑格尔辩证法对政治经济学的形而上学进行了批判。但《政治经济学手稿（1857—1858年）》时期，马克思就早已形成了与黑格尔截然不同甚至可以说是截然相反的辩证法，并对黑格尔神秘化的唯心辩证法进行了批判性研究<sup>[12]</sup>。黑格尔的辩证方法中“思维过程是现实事物的创造主，而现实事物只是思维过程的外部表现”，马克思的看法则相反，“观念的东西不外是移入人的头脑并在人的头脑中改造过的物质的东西而已”，辩证法强调的更多是现存事物的本身，包括对现存事物肯定及否定共同的理解，这种理解都是在运动中发生的动态的、暂时的，并且本质上看是带有批判性的和革命性的<sup>[13]</sup>。由此可见，马克思《资本论》的研究方法是全面的、动态的历史唯物主义辩证法。

《21世纪资本论》中，皮凯蒂表示要摒除盲目追求数学模型推测高度理想化的纯理论，运用经济学家、社会学家、历史学家和政治学家相结合的研究方法<sup>[14]</sup>。《21世纪资本论》则是偶尔借助一些抽象和理论的模型和概念，主要通过对丰富的历史经济数据的梳理分析，证明现有的经济现象，使读者更确实、直接地了解人类社会财富分配的现状。但该书更多地是较为静态、片面地描述了人类社会财富分配的事实，即资本收益率大于经济增长率，但对于这个事实是如何造成的，并未做进一步地探讨。由此推论，《21世纪资本论》的研究方法更具有形而上学的研究色彩，观念上存在历史唯心主义思想。

由此可见，《资本论》的研究方法是带有批判性的、全面的、动态的唯物辩证法，《21世纪资本论》则是专注于描述数据所体现的经济现象，研究方法带有形而上学的、片面的、静止的唯心主义思想，两书所采用的研究方法是截然不同的。

## 6 两书的研究内容差别较大

《资本论》研究内容是对资本主义生产总过程进行全方位的探讨。第一卷研究资本的生产过程，首先从资本流通的起源，即财富的基本元素单个商品出发，通过剖析商品的两个因素——使用价值和价值——及创造商品过程中的劳动二重性来揭示商品价值及其交换价值的体现形式，并通过分析

商品交换过程构建商品流通过程。货币既是商品流通过程中的最后产物，同时也是资本的最初表现形式<sup>[15]</sup>。其次，马克思通过分析货币转化为资本的过程对资本生产过程中劳动过程和价值增值过程进行探讨，研究了资本生产过程中劳动力的买卖及剩余价值的生产问题，最后，揭示了劳动力价格即工资及资本积累过程的本质，即研究了剩余价值的生产问题。第二卷研究了资本的流通过程，马克思在资本生产的基础上探讨了资本流通过程中资本形态变化及其循环，并将研究延伸至更为符合实际资本市场的简单再生产及扩大再生产的，甚至是社会总资本的再生产和流通过程中，清晰地阐明了资本及剩余价值的具体实现过程。第三卷研究资本主义生产总过程，马克思更深入地研究了资本主义生产的总过程，分析了整个资本主义生产过程中资本与剩余价值的具体循环转化形式。在整个过程中，马克思厘清了劳动与价值、价值与资本、资本与劳动三者中的本质关联，揭示了资本主义生产方式的本质即为剥削劳动者的剩余价值，《资本论》三卷研究内容围绕着剩余价值的生产、实现及分配逐步展开，以资本的生产过程、流通过程和分配过程层层递进，研究内容前后逻辑缜密。

《21世纪资本论》的研究内容，首先从整体上看，主要是从收入和资本两大角度为主要切入点，运用收集到的丰富的历史经济数据在阐述全球范围内收入和产出分配变化过程、人口和产出增长率的演变过程及资本/收入比的长期演变过程的基础上，分析了劳动收入及资本所有权不平等的演变趋势并提出各国理想化的监管模式。全篇主要是阐述财富分配不平等的事实，并未探讨财富分配不平等的内在机理，浅尝辄止地表示财富分配差距日益扩大的原因是资本收益率大于经济增长率，即 $r > g$ ，研究深度较为表面，而未透过现象深入本质。其次，从细节上看，皮凯蒂一开始定义了资本与收入的抽象概念，他将资本等同于财富，定义资本是除人力资本外某个时点所拥有财富总额的存量概念；并将收入等同于国民收入，是资本收入与劳动收入之和，是某段时间内（一般为一年）生产和分配的产品之和的流量概念<sup>[16]</sup>。最后，在此基础上提出了第一个公式： $a = r \times \beta$ ， $a$ 表示国民收入中资本收入所占比重， $\beta$ 为资本/收入比， $r$ 是资本收益率<sup>[17]</sup>。该公式看似比较复杂，每个概念似乎各不一样，实际上在皮凯蒂的定义里 $a$ 中的国民收入与 $\beta$ 中的收入是同一个概念，该

公式只是在“资本收入 = 资本收益率 \* 资本”等式左右各加了个国民收入作为分母而已。同时这个公式似乎并不严谨，资本收入代表时间段的总流量，资本代表时点上的总存量，资本的时点是在资本收入这个时段的最前端还是最末端，文中并未界定分明。且皮凯蒂最初声称这个公式应当被视为资本主义第一基本定律，而后又表示这条定律纯粹是个会计恒等式，可将其看为  $a$  或  $r$  的定义，而不是定律<sup>[18]</sup>。随后，皮凯蒂又提出了第二个公式： $\beta=s/g$ ， $s$  代表储蓄率， $g$  代表增长率，声称这是一条动态资本定律，是资本主义第二基本定律，却又表示这是在现实生活中或许永远不可能达到的完美状态<sup>[19]</sup>。这两个公式作为《21世纪资本论》的核心理论概念，皮凯蒂自己似乎都难以自圆其说。另外，《21世纪资本论》结论中提出资本主义的核心矛盾是： $r>g$ （资本收益率大于经济增长率），这是资本主义生产方式必然存在的结果，但皮凯蒂的解决方式并不是针对资本主义生产方式本身，而是跳跃式地提出实施“全球年度累进税”，对资本主义生产方式避而不谈。对于“全球年度累进税”方案是否真正能够在全世界范围内实施问题暂且不谈，该方案难道真的能够解决财富分配问题吗？“全球年度累进税”的实际承受者真的会是资本家吗？不会间接施压于劳动者吗？这是否会造更加严重分配不平等呢？这都是难以预估的结果。

可见，《21世纪资本论》与《资本论》相比，研究的具体内容完全不同，且呈现方式更似于“描述性统计分析”，前后逻辑更不及《资本论》严谨，且部分观点带有唯心主义色彩。

## 7 两书的研究背景具有相通之处

一切科学的理论都是时代的产物，《资本论》与《21世纪资本论》的诞生同样与其各自的研究背景密不可分。

《资本论》的研究起源于19世纪初，英国工业革命基本完成，生产手段从工厂手工业向机器大工业转型，资本主义生产方式逐步趋于成熟，而欧洲法、德等其他国家的资本主义虽逐渐占据统治地位但并未发展完全。这些国家“不仅苦于资本主义生产的发展，而且苦于资本主义生产的不发展”，同时“由于古老的、陈旧的生产方式以及伴随着它们的过时的社会关系和政治关系还在苟延残喘”，工农业工人不仅受现代灾难压迫着，还被许多历史遗留下来的灾难摧毁

着，而国家“不仅不用隐身帽来追捕妖怪，却选择使用隐身帽紧紧遮住自己的眼睛和耳朵”<sup>[20]</sup>。虽然当时英国资本主义发展趋于成熟，但资本主义固有的尖锐的内在矛盾也随之展现。1825年，英国爆发了资本主义历史上第一次周期性生产过剩的经济危机，此次经济危机的爆发预示着“资产阶级的关系已太过狭隘，难以容纳其本身所创造的财富”，即表明“当时的生产力开始发展到资产阶级关系难以适应的程度了，进而已经遭受到资产阶级关系的制约；若生产力试图消除这种制约，将威胁资产阶级所有制的存在，将致使资产阶级社会整个陷落混乱”<sup>[21]</sup>。此后直至19世纪末，资本主义社会开始交替出现危机、萧条、复苏、高涨的经济状况，甚至经济危机开始大约每隔十年爆发一次。其中，1857年爆发的世界经济危机直接影响了《资本论》的诞生，是马克思钻研政治经济学道路的重大转折点。同时，资本主义尖锐的内在矛盾的体现不仅是经济危机，而且在资本主义生产方式下资本家对工人阶级的剥削不断加深，工人失业增加及生活状况恶化的情况也日益严重。资本主义统治使财富向资本家方向聚积，贫困向工人阶级集聚，致使资本家与工人阶级贫富差距愈发扩大。19世纪上半叶，这种两极分化逐渐达到更古未有的程度，工人与资本家的矛盾日益锐化，反对资本阶级的工人运动逐渐兴起，但此起彼伏的工人运动最初是自发的、无序的、盲目的。马克思目睹着不断加剧的财富两极分化、艰难生活的工人阶级境况及举步维艰的工人斗争运动，虽深知这是社会发展的自然规律，但“为缩短和减轻分娩的痛苦”<sup>[2]</sup>，加快社会自然发展的进程，马克思努力揭示现代社会的经济运动规律，《资本论》便是在这时代下所创造出来的支撑工人阶级斗争资产阶级的思想产物。

《21世纪资本论》，从数据背景上看，研究的是从18世纪以来至作者撰写之日的财富与收入演变情况，整本书使用的数据的时间范围覆盖了近三个世纪。从起源背景来看，《21世纪资本论》是皮凯蒂在目睹着20世纪不断出现19世纪资本收益率大于产出与收入增长率的状况而引发的思考。这是资本主义造成着固有地不可持续但又难以控制的社会财富不平等问题，这从根本上违背了社会的核心民主价值观，这导致了越发达的国家收入不平等显著增加的状况。当时世界各国社会体制基本完善，以增长及效率为主要研究对象的新古典经济学已成为西方经济学界的主流学派，财富分配与社会

阶级问题在经济学界甚至是社会科学领域被视若无睹，分配与公平的基本理念被束之高阁<sup>[21]</sup>。在以效率及增长为主要政策目标的实施下，经济自由化与全球化的双重冲击使全球经济得到迅猛提升，在各个受益国沉浸于经济高速发展的欢心之际，美国次贷危机与国际金融危机接连爆发让全球经济遭遇重创。经济学家开始意识到忽视社会财富悬殊将会给社会带来的威胁，在经济危机日渐频繁，贫富差距日益扩大，经济效率、社会公平与个人自由之间的矛盾日益深化的背景下，皮凯蒂为让社会大众清晰地意识并清楚地了解到社会财富分配不平等、收入差距巨大的事实而撰写了《21世纪资本论》。

两书的研究背景从整体上看时代背景虽大有不同，但从细节上看两书的研究起因具有相通之处，引发作者研究的初衷大致相同。《资本论》及《21世纪资本论》都是作者在目睹资本主义导致社会经济危机频发爆发、贫富差距两极分化造成的影响的背景下而做出的思考。

## 8 两书对资本主义社会前景的看法有相似之处

《资本论》第一卷中，马克思表示资本的本质是“价值增值”，资本家的唯一动机是“越来越多地占有抽象财富”，资本流通的直接目的“不是取得一次利润，而只是谋取利润的无休止的运动”<sup>[23]</sup>。因此，在生产方式带有资本主义形式时，资本主义生产过程成为资本家资本积累的过程，劳动过程只是作为价值增值的一种体现，资本主义生产方式将劳动者与其他生产资料永久分离，资本所有者不断地将剩余价值转化再转化为资本，形成资本积累，资本主义的生产方式和积累方式是资本家资本所有权得到无限扩张和积累的手段，它是以劳动者被剥夺为前提的<sup>[24]</sup>。而随着这种资本主义制度的加深，资本家之间的掠夺战争也必将打响，一个资本家打倒多个资本家，少数资本家掠夺多数资本家，“资本的垄断也将成为与这种垄断一起并在这种垄断下繁盛起来的生产方式的桎梏”，资本家生产资料所有权的垄断化和劳动者的社会化将发展为与资本主义外壳不可相容的地步，到那时“资本主义制度的丧钟就要响了，剥夺者就要被剥夺了”<sup>[25]</sup>。由此，马克思对资本主义社会前景的看法是在资本主义生产方式极度压迫的下，资本主义社会将经历贫富差距一再扩大资本将两极分化，而物极必反，这种资本主义生产方式发展到一定

程度下，就必将产生出消灭它自身的物质手段，导致资本主义社会的转型。

《21世纪资本论》中，皮凯蒂通过大量的长期的历史数据对现有的典型的发达资本主义国家英法德美日等国进行分析表明资本主义社会的资本越发达其财富分配将越加不平等，最后得出结论为“如果放任自流，基于私人产权的市场经济虽有强大的趋同力量（知识和技术扩散的影响），但它更具有巨大的分化能力，这将潜在地威胁各民主社会以及作为其基础的社会正义价值”<sup>[26]</sup>，且皮凯蒂一再强调财富分配的分化更会加速财富的不平等，问题很严重。这一结论与马克思在《资本论》中提出资本主义生产方式将会造成资本两极分化的结果基本一致。但最后的观点与采取的手段却不尽相同，马克思认为资本两极分化的本质是资本本身，“它必须成为起点又成为终点”，因而资本主义社会最终也将破灭，解决的最佳方法也将是消灭资本。而皮凯蒂虽然通过数据的事实承认资本主义社会将会造成财富两极分化但他仅停滞在财富不平等的表面，认为这仅仅是分配的结果，征收年度累进资本税将成为解决的最佳方案，他坚持资本主义生产方式，支持资产阶级立场，这与马克思观点完全不同。

## 9 结语

综上所述，马克思《资本论》与皮凯蒂《21世纪资本论》虽在书名上关联较大，但从两书的异同比较上看异大于同。

两书从研究目的及阶级立场来看基本不同，《资本论》的是马克思站在无产阶级立场上为批判利于资产及小资产阶级利益的经济学派及理论，为让工人阶级更加清晰地认识到资本主义的本质，为加快打破资本主义统治的桎梏，缩短工人阶级斗争的痛苦而著，《21世纪资本论》则是皮凯蒂处于小资产阶级立场为打造一把从历史通往未来的密钥，让读者清晰的了解人类社会财富分配历史，进而从中找到自己的结论的史实资料。

两书从结构框架及研究视角上看完全不一，《资本论》是从动态的资本主义生产过程视角切入围绕着剩余价值生产、实现及分配层层相扣构建了社会总资本运动的全过程。《21世纪资本论》则是以静态的资本与收入着手采用近乎散文的写作结构围绕收入、资本及资本/收入比构建独立框架来论述社会财富不平等。

两书从研究对象上看大体不同,《资本论》研究对象是资本主义生产方式及其与之相适应的生产关系和交换关系,《21世纪资本论》的研究对象则是人类社会总财富的分配问题,一方是研究资本主义生产方式的本质及资本主义经济运作的自然规律,另一方则是通过研究现有财富历史发展数据停留在分析资本及收入的表面形式。

两书从研究方法上看截然不同,《资本论》是马克思利用其带有批判性的、全面的、动态的历史唯物主义辩证法研究了资本主义生产总过程,《21世纪资本论》则是皮凯蒂带有部分唯心主义色彩的通过较为片面的、静态的梳理分析了人类社会财富分配的事实。

两书从研究内容上看差别较大,整体上看,《资本论》的内容是从细节到整体、从抽象到具体地研究了资本的生产、流通、分配整个资本主义生产的总过程,《21世纪资本论》的内容则是通过数据分析描述了全球收入、资本、资本/收入比及不平等结构的动态变化过程。细节上看,第一点从财富的概念着手,《资本论》中财富表示的是资本积累,而资本家剥削工人创造的剩余价值是资本积累的手段,皮凯蒂则界定财富等同于资本,直接不论财富形成的过程及起源;其次从逻辑上看,《资本论》前后环环相扣,逻辑思维缜密,《21世纪资本论》核心观点前后论述不一,且带有部分唯心色彩;最后从内容深度上看,《资本论》从资本主义生产的本质出发挖掘出财富分配不平等的根源,《21世纪资本论》一直停留在数据表面阐述可见的事实,且在最后解决手段上仍采取的是形式主义方式。虽从书名上看似都与资本有关,但《资本论》研究的是资本的动态过程,而《21世纪资本论》研究的则是静态的财富的分配问题,两者从本质上就已不同。

两书从研究背景上看具有一定相通之处,在时代大背景下两书虽大有不同,但从研究起因上看,《资本论》及《21世纪资本论》都是在作者意识到资本主义所固有的矛盾终将导致社会不平等,目睹着资本主义导致社会经济危机频发爆发、贫富差距两极分化造成的影响的背景下而引起的思考。两书引发作者研究的初衷大致相同。

两书虽对资本主义社会的前景将会出现资本两极分化的场面这一看法较为相似,但最终对资本主义社会的核心问题及最终未来仍是意见相左的,《资本论》认为资本主义社会的核心问题是资本,最终将抛弃资本主义生产方式,消灭资本,

而《21世纪资本论》则认为财富不平等的核心问题是分配不均,是 $r>g$ (资本收益率大于经济增长率),最终解决方案仅需制定征收年度累进资本税,将能避免无休止的不平等。可见,《21世纪资本论》仅能让人类看清社会财富不平等的现实,而《资本论》更能让人类认识到不平等的内在本质及原因。

## 参考文献

- [1] 黎宏,卞彬.《资本论》与《21世纪资本论》理论范式比较研究[J].上海行政学院学报,2017(02):14-21.
- [2] 付文军,刘凤立.《21世纪资本论》:“超越”《资本论》的“资本论”[J].社会科学论坛,2015(10):63-72.
- [3] 屈炳祥.《资本论》的科学性与历史创造性——基于《资本论》与《21世纪资本论》的比较研究[J].当代经济研究,2017(07):12-20.
- [4] 李其庆.《21世纪资本论》是本什么样的书?——《21世纪资本论》与《资本论》若干理论问题的比较研究[J].政治经济学评论,2015(01):181-192.
- [5] 马克思.资本论:第1卷[M].北京:人民出版社,2004:10.
- [6] 马克思.资本论:第1卷[M].北京:人民出版社,2004:8.
- [7] 托马斯·皮凯蒂.21世纪资本论[M].北京:中信出版社,2014:36.
- [8] 托马斯·皮凯蒂.21世纪资本论[M].北京:中信出版社,2014:32.
- [9] 余斌.小资产者的哀怨、无知和偏见——评皮凯蒂的《21世纪资本论》[J].政治经济学评论,2015,(01):193-215.
- [10] 《资本论》导读[M].北京:高等教育出版社;人民出版社,2012:34.
- [11] 马克思.资本论:第1卷[M].北京:人民出版社,2004:20.
- [12] 许光伟.抽象和具体的辩证法意蕴——再论《资本论》的研究方法与叙述方法及其时代意义[J].厦门大学学报(哲学社会科学版),2019(04):6-17.
- [13] 马克思.资本论:第1卷[M].北京:人民出版社,2004:22.
- [14] 托马斯·皮凯蒂.21世纪资本论[M].北京:中信出版社,2014:33-34.
- [15] 马克思.资本论:第1卷[M].北京:人民出版社,2004:171.
- [16] 托马斯·皮凯蒂.21世纪资本论[M].北京:中信出版社,2014:51.
- [17] 托马斯·皮凯蒂.21世纪资本论[M].北京:中信出版社,2014:52.
- [18] 托马斯·皮凯蒂.21世纪资本论[M].北京:中信出版社,2014:52-172.
- [19] 托马斯·皮凯蒂.21世纪资本论[M].北京:中信出版社,2014:172.
- [20] 马克思.资本论:第1卷[M].北京:人民出版社,2004:9.
- [21] 马克思恩格斯文集:第2卷[M].北京:人民出版社,2009:37.
- [22] 李实,岳希明.《21世纪资本论》到底发现了什么[M].北京:中

国财政经济出版社,2015:3.

[23] 马克思.资本论:第1卷[M].北京:人民出版社,2004:178-179.

[24] 马克思.资本论:第1卷[M].北京:人民出版社,2004:887.

[25] 马克思.资本论:第1卷[M].北京:人民出版社,2004:874.

[26] 托马斯·皮凯蒂.21世纪资本论[M].北京:中信出版社,2014:589.

### 作者简介

袁云云(1996-),女,中国江西丰城人,江西农业大学2018级政治经济学专业硕士研究生。邮箱:jingoyun@

foxmail.com。

谢元态\*(1955-),男,中国江西上犹人,江西农业大学学院经济学教授,原经济管理学院院长、党委书记。兼任全国财经院校《资本论》研究会常务理事。主要研究方向为《资本论》与转型经济。发表学术论文160多篇,其中独著与合著发表《资本论》研究论文40多篇。正在主持国家社会科学基金项目《马克思主义合作理论:功能内涵、演进逻辑及创新发展》(项目编号:16BJL001)研究。邮箱:xyuntai@126.com。

# An Analysis of the Implementation Path of Industry-Financial Integration from the Perspective of Informatization——Taking Railway Logistics Industry S Company as an Example

Xing Shi Megnqi Yu He Zhai

Shenhua Railway Equipment Co., Ltd., Beijing, 100011, China

## Abstract

Industry finance integration refers to that the financial personnel fully cooperate with the business department while mastering the financial objectives, fully understand the business operation of the enterprise, and provide reference for the action of the business department through the analysis of important business and financial data, so as to assist the enterprise management in better resource allocation. Under the mode of industry-finance integration, financial personnel not only need to perform the functions of post-event supervision and accounting, but also need to perform ex-ante forecast and mid-event control from a value perspective to provide support services for business departments.

## Keywords

informatization; industry-financial integration; path; railway logistics

# 信息化视角下的业财融合实施路径探析——以铁路物流行业 S 公司为例

石兴 于梦琦 翟鹤

神华铁路装备有限责任公司, 中国·北京 100011

## 摘要

业财融合是指财务人员在掌握财务目标的同时,与业务部门充分配合,全面了解企业的经营运作情况,并通过分析重要的业务、财务数据,为业务部门的行动提供参考,辅助企业管理层更好地进行资源配置。在业财融合的模式下,财务人员不仅仅要发挥事后监督与核算的职能,而是要从价值角度进行事前预测、事中管控,为业务部门提供支持性服务。

## 关键词

信息化; 业财融合; 路径; 铁路物流

## 1 引言

随着企业对精益化发展的要求提高,业财融合越来越受到管理层的重视。业财融合不仅能够解决业务单位与职能单位两条线问题,帮助企业从事前、事中、事后实现对业务的全过程跟踪管理,还能够促进全面预算、成本核算、投资项目等的精细化管理<sup>[1]</sup>。可以说,业财融合是企业从粗放式管理到精益管理的重要抓手。

业财融合与信息化手段是分不开的,业财融合依赖于大量的财务数据和非财务数据,传统财务“做大帐”产生的笼统数据显然难以支持详细的价值分析。通过信息化平台,实现业务流与财务流的协同与数据共享,是企业业财融合发展

的必由之路<sup>[2]</sup>。

## 2 基于业财融合的信息管理架构

### 2.1 管理对象

业财融合信息系统以业务和财务的数据为管理对象。在业务流程中,每一个业务环节都可能产生财务数据,包括但不限于原材料购置、生产加工、销售等,而财务将各环节产生的成本、费用、收入、税金等数据按统一的记账方式进行处理和实时统计分析,为管理者 and 业务人员提供决策支持数据。

根据作业成本法理论,业务流与财务流的融合基于企业的作业及对外提供的产品服务。产品服务是成本分配的依据。

企业首先需明确作业项,即组织为了实现某一目的而耗费资源,如原料采购、生产加工、产品销售等,作业项原则上与业务活动中产生成本的环节保持一致。其次,需明确成本动因,根据作业活动耗费的资源来进行度量。最后,要明确成本核算对象,即企业具体产出的产品、服务。同时,产品服务也是企业收入的分类依据。

## 2.2 数据分析

### 2.2.1 收入规模分析

通过按产品服务分类核算销售收入,可横向对比各项产品服务的收入规模,判断不同产品服务的创收能力;纵向对比单项产品服务历史销售量、收入规模、产品价格,为企业判断产品生命周期、产品竞争力、市场需求变化提供依据。

### 2.2.2 成本管控分析

运用作业成本法的思想,通过明确作业动因,将变动成本分解匹配到业务层面,更清晰地反映成本动因,为企业精准管控成本提供有力依据。

### 2.2.3 利润分析

通过将成本与收入的最小核算单位统一为单项产品服务,各项业务的边际效益、边际贡献率、毛利润、毛利率等数据可以实时统计出来,企业能够有效掌控各项业务的获利能力,并据此调整短期经营决策,确保企业用于生产经营活动的资源能够得到合理的利用。

### 2.2.4 专用性资产周转率分析

专用性资产是通过特定的使用方法,能够给企业带来经济利益流入的资产。狭义的专用性资产指专门生产某种产品或服务的固定资产。平台根据产品服务将收入、专用性资产归类,计算出各项业务的专用性资产周转率,从而辅助企业分析资产使用效率<sup>[3]</sup>。

## 3 铁路物流行业数字化管理平台建设案例

### 3.1 案例公司业务简介

S公司是一家铁路物流企业,近年来,为响应国家产业升级、转型发展的号召,顺应《蓝天保卫战》中提出的“推动提高铁路货运比例,整治柴油货车超标排放”要求,S公司致力于探索更加高效环保的物流组织形式——多式联运,并联合多家物流企业及车辆企业,开展公铁联运智慧物流项目,针对公路物流、铁路货运痛点,结合大数据、互联网+、物

联网等先进技术,构建智慧物流平台,借助信息化手段,搭建集面向市场的多式联运优质服务体系和面向企业内部的决策支持系统于一身的信息平台,基于“新型公铁联运”为干线运输市场提供从线上交易到线下交付的全过程服务。

### 3.2 智慧物流平台构架及功能

S公司通过智慧物流平台建立高效运转的业财融合体系,业务方面,平台衔接货主、公路物流与铁路物流三方,发挥多式联运综合服务中枢作用;财务方面,平台抓取业务活动生成的相关财务信息,形成定时反馈的管理用财务报表。

“智慧物流平台”下设10个子模块,包括客户信息系统模块、货源信息模块、运单管理模块、运力管理模块、站场管理模块、资产管理模块、财务管理模块、大数据应用模块、客户端、权限管理模块。各模块主要功能设计如表1所示。

表1 平台模块功能设计

模块名称	功能设计
客户管理模块	客户注册、客户信息采集及管理
订单管理模块	订单信息统计,包括货主客户的名称、货类、货量、发货形式、载具、货物重量、提送货时间等信息。
运单管理模块	1. 通过客户端在线下单及批量下单,自动生成单号; 2. 全程运单管理及监控; 3. 运单的拆单和合单,实现客户端单式; 4. 运输信息推送,在运输节点将信息通过短信和消息推送告知客户; 5. 异常运单处理; 6. 按班列号形成运单信息列表。
运力管理模块	1. 铁路调度管理,获取和添加班列信息; 2. 舱位管理,记录反馈班列配载情况,剩余舱位预警、空舱预警; 3. 公路运力管理,获取公路运输信息。
站场管理模块	场站调度管理,包括场站内车辆进出管理、货物识别号管理、货物装卸、货检、现场操作视频录入等
资产管理模块	载具管理,包括仓栏半挂、箱式半挂、骨架车、集装箱等专用性资产信息管理
财务管理模块	1. 收入管理,底层数据为子订单收取运费,可按货源品类、客户、载具类型等多种分类方式灵活统计收入; 2. 变动成本管理,实时将变动成本分解到子订单层面,与收入进行匹配; 3. 固定成本管理,按月统计专用性资产产生的折旧费、维修费、厂房及设备租赁等固定成本; 效益分析,根据上述板块,形成边际收益、毛利润、利润率、资产收益率等指标,为短期经营管理决策提供依据。
大数据应用模块	1. 货源信息数据分析,包括货源地图展示、业务类型及货源类型分析、正反向货源对比、载具分析等; 2. 铁路运力及场站信息分析,包括班列信息分析、铁路运行图、满仓率、重载率等; 3. 公路运力分析,包括车辆位置信息地图、车辆状态信息、车辆轻重载对比、短驳准点率、车辆故障率等; 4. 运营质量分析,包括客户数量统计、运输里程分析、货物量统计、成本收益分析等。

模块名称	功能设计
客户端	1. 服务介绍; 2. 账号注册; 3. 消息推送功能, 即站内信; 4. 物流信息查询; 5. 新闻资讯; 6. 在线客服; 7. 个人中心; 8. 广告位。
权限管理	针对不同角色开通相关权限

### 3.3 数据流向

智慧物流业务可简单分解为三个步骤, 即: 客户下单、运输服务提供、交易结算。各步骤与模块的联系如图1所示。

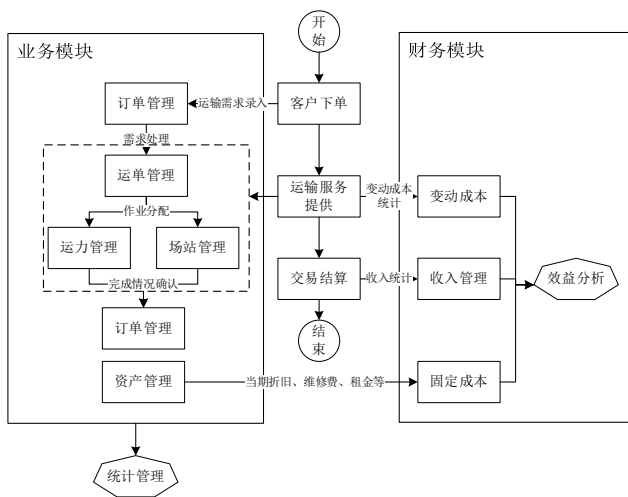


图1 数据流向图

客户下单环节, 在平台“订单管理模块”生成新的订单信息, 订单需求将经系统导入“运单管理模块”, 平台自动按照运输路径、运量、载具等信息拆单, 企业将根据拆单后的子运单数据提供运输服务。

运输服务环节, 业务层面, 企业根据客户需求安排车次, 在“运力管理”“场站管理”模块中进行车辆及场站调度, 为客户提供精准的运输服务。财务层面, 对于S公司, 每增加一笔订单, 企业将相应发生可计量的变动成本, 如向铁路公司支付的运费、装卸费、公路短驳费及其他运输杂费等, 这些成本将流入“财务模块”, 形成单笔运单的变动成本数据<sup>[4]</sup>。

交易结算环节, 交易完成后, 企业确认收入, 收入信息按订单纳入“财务模块”, 并进一步根据拆单情况, 将收入匹配到单笔运单层面。

除上述环节外, 企业在日常经营中的资产管理活动, 将

产生折旧、维修费用、固定资产及厂房租金等费用, 这些费用将计入“财务模块”的固定成本统计范畴。

### 3.4 数据分析与统计

涉及数据分析与统计的部分主要是“统计管理模块”及“财务模块”的效益分析部分。

“统计管理模块”旨在统计业务发生的信息, 包括历史订单信息、货源信息、运输质量及效率信息等, 该模块为企业稳定客户、锚定目标市场、提升服务水平提供重要依据。

“财务模块”中, 根据收入、成本数据, 进行效益分析, 由于收入、变动成本的最小核算单元为运单, 因而平台可以实时生成单笔运单的边际效益及边际贡献率。每月末, 经统计固定成本数据后, 业务毛利润、毛利率可由平台自动生成。进一步, 企业可自行确定运输服务分类标准, 汇总统计不同类的服务盈利情况, 为企业在各项业务间进行合理的资源分配提供依据<sup>[5]</sup>。

## 4 结论与启示

论文建立了基于业财融合的管理信息平台架构, 并结合案例, 分析了在企业经营活动中, 业务与财务数据处理及分析路径, 为企业开展业财融合提供思路。企业在发展业财融合的过程中, 需对生产经营环节进行分解, 明确各环节将产生的数据信息, 并有针对性地收集有效的业财信息, 通过信息化系统进行统计分析, 为企业管理者全面掌握产品及服务的盈利能力、营运能力、成长能力, 合理分配资源、组织生产提供决策参考依据。

### 参考文献

- [1] 数字化运营模式浅谈 [J]. 现代商业, 2018(35):5-7.
- [2] 李平, 邵赛, 薛蕊, 等. 国外铁路数字化与智能化发展趋势研究 [J]. 中国铁路, 2019(02):25-31.
- [3] 仲林娟. 大数据时代企业业财一体化研究 [J]. 中国商论, 2020(08):119-120.
- [4] 徐涵, 李肖楠, 王雨菲. 精益管理背景下的管理会计数据变革思考——基于业财融合视角 [J/OL]. 财会通讯:1-5, 2020:04-18.
- [5] 赵健梅, 邢颖. 管理会计学(第3版)[M]. 北京:清华大学出版社·北京交通大学出版社, 2017.

# The Analysis of Enterprise Cross-Border Retail Logistics Channel Selection and Development under the “Internet+” Background

Wenxin Cao<sup>1</sup> Wenyi Cao<sup>2</sup> Weiwei Qi<sup>2</sup>

1. Sichuan Agricultural University, Ya'an, Sichuan, 625014, China  
2. Qingdao Huanghai University, Qingdao, Shandong, 266427, China

## Abstract

In the context of economic globalization and the “Internet+” era, international trade, e-commerce industry, and logistics industry continue to develop rapidly, and cross-border e-commerce has become an important source of income for China's economic development. A large number of enterprises in China have begun to transform towards cross-border retailing. During the process of cross-border retailing, there are endless views on the choice of logistics channels. International express delivery, China Post, dedicated logistics, and overseas warehouses make it difficult for companies to choose. Different logistics channels have large differences in terms of timeliness, price, insurance, services, etc. Choosing different logistics channels for different companies will have a huge impact on the future development of the company.

## Keywords

cross-border retailing; logistics channel; “Internet+”; comparative selection; future development

---

## “互联网+”背景下企业跨境零售物流渠道选择与发展情况分析

曹文昕<sup>1</sup> 曹文屹<sup>2</sup> 齐伟伟<sup>2</sup>

1. 四川农业大学, 中国·四川 雅安 625014  
2. 青岛黄海学院, 中国·山东 青岛 266427

## 摘要

在经济全球化与“互联网+”的时代背景下, 国际贸易、电商行业、物流行业不断飞速发展, 跨境电商已成为中国经济发展的重要收入来源。不同的物流渠道在时效、价格、保险、服务等多方面拥有较大差异, 针对不同企业选择不同的物流渠道会对企业未来发展带来巨大影响。

## 关键词

跨境零售; 物流渠道; “互联网+”; 对比选择; 未来发展

---

## 1 引言

20世纪80年代中期, 经济全球化的理论第一次出现并在90年代得到普遍认可, 经济全球化以来, 不同形式的国际贸易开始展开。国际贸易使各个国家自由出口拥有比较优势的产品带来额外收益, 同时也解决了不同地区资源匮乏的问题。贸易过程中面临的主要问题是沟通交流难、货物运输损毁严重、运输成本高等。

20世纪90年代末, 互联网的出现给人们的生活带来了

翻天覆地的转变, 中国企业家马云抓住这一契机创立电子商务, 在不被众人看好的过去20年中, 互联网、电子商务、快递物流三足鼎立, 不断创造销售奇迹。

21世纪的今天, 将国际贸易与电子商务有机结合而成的跨境电子商务横空出世, 将两者优势合二为一, 近年来跨境电商已经成为了中国以及“一带一路”沿线国家经济发展的重要部分, 且对沿线国家资源的整理, 强化周边国家贸易起到了重要作用<sup>[1]</sup>。

随着互联网的不断强大,快递物流行业的不断发展,目前常见的跨境零售物流渠道为:国际快递、邮政小包、专线物流、海外仓以及部分物流联盟。不同的物流方式会对企业的收益以及未来的长远发展带来极大的影响。

## 2 物流渠道分析与选择

### 2.1 渠道分析

#### 2.1.1 国际快递

国际快递是国际贸易中较为常见的物流形式,主要是以DHL、FEDEX、UPS、TNT为主,其最大的特点是遍布全球、网点众多,因此运送效率也是诸多跨境物流渠道中最高的。其网点多、效率高的特点导致国际快递的价格不菲,因此该渠道对于部分盈利微薄的国内中小企业来说并不太适合<sup>[2]</sup>。

表1 国际快递特征及影响汇总

特征	影响
要求信息搜集与汇总,数据管理严格	增加企业的管理费用以及技术分析成本
不同环境下时效、服务等差异明显	比较依赖网点,差异化服务明显
操作过程复杂,运输途中风险较大	企业需要承担运输、海关等风险

#### 2.1.2 邮政小包

目前,邮政国际快递是中国对外跨境零售出口使用率最高的物流方式,中国邮政物流渠道广,目前能送达60多个国家与地区,其最明显的特征是价格低廉并且能满足大部分企业的时效要求,且出口时在国内海关不需要清关同时也不会产生任何关税费用(部分国家会有进口关税)。其运送要求是,重量小于2Kg,外包装高宽长相加<90cm,且最长一遍需小于60cm,由于其外包装的特征,往往被称之为邮政小包。邮政服务主要分为挂号和平邮两种方式,简言之,挂号能既是在互联网中查询物流明细进度,享受更多的物流跟踪服务,同理运输成本也会有提高。

#### 2.1.3 专线物流

国际专线物流是近年来因跨境零售的飞速发展而诞生的新型物流形式,目前使用量相对前两类渠道较少。从唯物论角度说,新事物的产生被人们接受需要一个很长的过程,这个过程中会受到旧事物的严重冲击,但新事物终将取代旧事物。这种方式的主要运作模式为:将运送梧桐统一送到海外,而后由各个地区的专员进行后期派送工作。该物流渠道的运输过程主要是通过第三方完成的,其优势是速度适中,价格

较中国邮政小包更加低廉,在清关等流程中速度较快。主要是采取集中运输的形式,大规模运输,减少运送次数,降低总成本,从而减少单位成本。截至目前,中国已有大量的中小型跨境零售企业开始采用国际专线物流形式进行产品的运输,但其最大的缺点是站点少,运输目的地受限严重,目前仅在欧美、俄罗斯以及部分中东地区拥有专线网点<sup>[3]</sup>。

#### 2.1.4 海外建仓

设立海外仓库,主要运作模式是中国零售企业直接在海外建立仓库,根据预测计算以及实际的货物需求量,将货物运送至目的地国家的仓库中储存,中国跨境零售平台收到客户订单后便可直接从海外仓库发货。

建立海外仓能够更加有效的保证时效,给客户带来更好的购买体验,也可以很大程度上减少运输风险和运输成本;唯一的缺点是海外仓成本部分地区较高,导致部分中小企业无法支付海外仓建造费用。但近年来,国家大力推出对中小型跨境零售企业的帮扶政策,海外仓库更是成为了国家的重点帮扶对象,因此可以很好地减轻企业的建造压力,大量开设海外仓库,更能促进中国跨境电商以及零售行业的全面发展<sup>[4]</sup>。

#### 2.1.5 物流联盟

物流临安梦以多家企业为基础,共同合作进行物流运送,是不同的多个企业自发组成的松散组织。联盟组成的主要原则是实现优势互补,在合作的过程中共同承担运输风险,最终实现多家企业的合作共赢,完成各自的营销战略目标。

该方式能促进中国多家企业合作,团结互助,同时如若遇到风险也能够共同承担,减少各自的损失,能够把中国很多企业拥有的现有资源有机的结合起来,加强民族凝聚力。不足的是合作联盟形成流程繁琐,合同很多,需严格把控,以免承担风险之时,出现不必要分歧。

## 2.2 存在问题

近几年来,中国的B2C、B2B行业的发展可谓是突飞猛进,但在行业快速发展的背景下,物流却没有获得主要市场。在过去几年中,四大国际快递在跨境贸易中占据了主导地位,而中国的跨境零售企业则对第三方物流平台产生了过分依赖,长期下去,物流渠道很有可能会成为国际竞争对手制裁中国经济发展的途径之一。

## 2.3 渠道选择

### 2.3.1 优劣势对比

表 2 多种物流渠道优劣势对比分析

国际快递	邮政小包	海外仓库	物流专线	物流联盟
速度快, 网点多, 历史悠久	价格低廉, 清关快, 风险低	运送时效快, 综合成本低, 国家补助多	价格低廉, 速度较快, 成本低	风险共担, 互利共赢, 团结合作
差异化服务, 承担风险多, 运费极高	速度较慢, 目前只有 60 多个网点	仓库建设费用高 (目前拥有国家补贴)	专线网点目前不足, 专线知名度较低	人员繁杂, 或有分歧, 合同需要细致

### 2.3.2 渠道选择

邮政小包、海外仓库、物流专线

### 2.3.3 选择原因

邮政小包：中国知名物流运输渠道，拥有完善的服务运输体系，能够从清关、关税等方面为企业节约成本；其次邮政小包只需企业打印运输码即可，后续业务均有邮政包办，能有效节约时间成本；其价格针对大部分中国企业额能够接受，能够节约大量的运输成本，最主要的原因：这是目前中国发展最好的运输渠道，需要更多的国有企业对其支持。

海外仓库：目前，国家大力支持中小企业建立海外仓，企业滋生能够从国家政策上收获更多的福利，因此解决了许多小微企业建造海外仓的成本费用；海外仓一旦建立，发货速度会大幅度提升，运输成本也将大量减少，顾客能够在最短的时间内收到货物，客户享受到更好的服务，回头率高；企业节约运输成本，花费更多物资升级产品，如此以来，持续发展，实现企业与客户的互利共赢。

物流专线：这是跨境零售行业中的新事物，我们要带着发展的心态来解决问题，物流专线是在规模运营的基础下进行，一次性运输多个物资，减少总成本。理念先进，未来可期。对于其目前专线国家少的问题，相信未来能够拥有很好的改

善，推其次，目前拥有大量专线的国家除欧美以外乃是俄罗斯等新兴国家，正好响应了中国近年来的“一带一路”政策。

## 3 未来发展预计

在这个互联网、电子商务、物流行业飞速发展的时代，在过去几年中，跨境零售年度营业额不断飞升，在未来数年中，跨境行业的发展还将继续前进。

在我个人看来，我们需要在跨境带你上拉动中国经济增长的基础之上带动中国物流行业的不断发展。未来国际物流专线在跨境零售中将拥有一席之地这是毋庸置疑的，但我希望能够通过我们对中国邮政小包的不断支持，带动其不断升级，加速时效，完善服务，成为国际通用的物流渠道。

## 4 结语

综上所述，全文分析的五大物流渠道，各有优势，同样也有不可避免的缺陷。不同的企业需要从自身实际情况出发，具体问题具体分析，选择适合自己的物流渠道，做到趋利避害，实现自我。建立一套完善的跨境零售服务体系，祝愿跨境零售行业以及各类物流运输渠道在未来能够拥有更好的发展，带动中国的经济、促进发展、互利共赢。

## 参考文献

- [1] 刘书峰, 刘畅. “一带一路”背景下沿线国家电商物流的渠道选择与发展 [J]. 价格月刊, 2020(03):72-74.
- [2] 宋家格, 李鹤. 中国中小企业跨境电商物流渠道选择研究 [J]. 科技视界, 2019(03):232-234.
- [3] 李淑君. 浅谈中小企业跨境电商物流渠道的选择 [J]. 营销界, 2019(09):181-182.
- [4] 任昕. 跨境电商物流渠道选择与发展探讨 [J]. 营销界, 2019(07):43-44.

# Research on the Optimization of “Internet+” Agricultural Product Circulation Mode under the Strategy of Rural Revitalization

Jinglin Ke

Business School of Huanggang Normal University, Huanggang, Hubei, 438000, China

## Abstract

“Internet+” has a huge impact on the production and sales of agricultural products, market circulation, greatly expanded the sales channels of agricultural products, promoted the circulation of agricultural products, promoted the implementation of rural revitalization strategy, and accelerated the development of agricultural modernization. The paper analyzes the current “Internet+” agricultural product circulation model and finds that it has problems that the market’s small farmers do not fully use the Internet to effectively connect with the market, the rural logistics infrastructure is backward, agricultural product logistics information is not shared, and the agricultural product standardization is lagging. The paper optimizes and innovates the existing model of “Internet+” agricultural product circulation based on the rural revitalization background.

## Keywords

Internet+; agricultural products; circulation mode

# 乡村振兴战略下“互联网+”农产品流通模式优化研究

柯晶琳

黄冈师范学院商学院, 中国·湖北 黄冈 438000

## 摘要

“互联网+”对农产品生产销售、市场流通产生了巨大影响,极大地拓宽了农产品的销售渠道,推动了农产品的流通,推进了乡村振兴战略实施,加快了农业现代化的发展。论文对目前“互联网+”农产品流通模式进行分析,发现其存在市场主体小农户未充分利用互联网与市场进行有效对接、农村物流基础设施落后、农产品物流信息未实现共享、农产品标准化建设滞后等问题。论文基于乡村振兴背景对“互联网+”农产品流通现有模式进行优化和创新。

## 关键词

互联网+; 农产品; 流通模式

## 1 引言

2018年《中共中央国务院关于实施乡村振兴战略的意见》中指出,大力建设具有广泛性的促进农村电子商务发展的基础设施,鼓励支持各类市场主体创新发展基于互联网的新型农业产业模式,深入实施电子商务进农村综合示范,加快推进农村流通现代化。2018年,中国农产品网络零售额到达2305亿元,同比增加33.8%,农村电商发展迅猛。“互联网+”对农产品生产销售、市场流通产生了巨大影响,喵鲜生、京东到家、顺丰优选、苏宁“苏鲜生”等电商平台纷纷进军生鲜领域,形成B2C、O2O等多种农产品新的流通模式,极大地拓宽了农产品的销售渠道,推动了农产品的流通,推进

了乡村振兴战略实施,加快了农业现代化的发展。

但是在“互联网+”农产品快速发展的背后,由于农村物流基础设施建设和物流配送网络不完善、农产品物流成本高及损耗严重等问题,成为制约农产品电商进一步发展的瓶颈,“农产品上行”仍是难题。2019年国家邮政局联合国家发展改革委等七部门共同出台了《关于推进邮政业服务乡村振兴的意见》,要整合资源建设电商仓储设施和快递物流园区,打造农村现代寄递物流网;建设现代化农产品冷链快递物流集散中心,推广冷链寄递标准和服务规范。笔者基于乡村振兴背景下尝试对目前“互联网+”农产品流通模式进行分析,优化农产品流通模式<sup>[1]</sup>。

## 2 “互联网+”农产品流通现有模式主要存在的问题

### 2.1 “互联网+”农产品现有流通模式

“互联网+”农产品流通模式是基于第三方电商平台的农产品流通模式,电商平台作为农产品生产者(农户、合作社、农业生产基地、农业龙头企业)与分销商(超市、农贸市场、餐饮业)或消费者之间进行网络交易的平台,为农产品供需双方提供需求信息,简化农产品流通环节,缩短农产品的供应链。具体如图1所示。

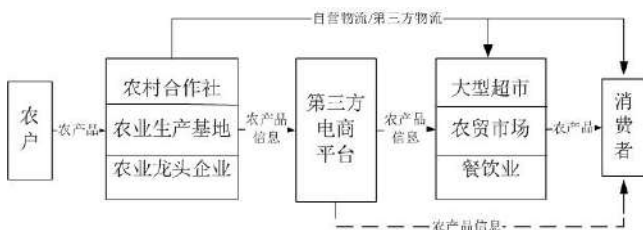


图1 “互联网+”农产品流通现有模式

### 2.2 “互联网+”农产品流通现有模式主要存在的问题

#### 2.2.1 小农户与市场对接模式有待优化

目前,农产品流通的生产主体中农村合作社、农业生产基地、农业龙头企业生产规模大、标准化程度较高,有较强的市场竞争力,在农产品销售及流通过程中占据主导地位。农产品流通电商平台也较多,如阿里巴巴旗下的天猫喵鲜生,京东拍到家、中粮旗下的我买网、沱沱工社、顺丰优选等。根据商务部电子商务和信息化司的数据,目前中国范围内涉及农产品电子商务平台大概有3000家。

截至2018年底,中国农村的生产和消费主体有约2.3亿小农户,其中小农户家庭经营也是中国农业生产的主要方式。而农户生产规模小、标准化程度低,专业的农产品流通电商平台较少,目前主要的电商平台是阿里巴巴的淘宝汇吃和拼多多。在“互联网+”农产品流通模式中,大多数农户未充分利用互联网进行有效的市场供需信息交流,完成农产品交易。

#### 2.2.2 农村物流基础设施落后

目前,农村物流基础设施建设落后,农村的物流配送网点匮乏,“农产品上行”之路依然艰难。国家邮政局数据显示,截至2018年中国乡镇网点覆盖率达到92.6%,而高达74.9%的建制村尚未配备农村电商配送站点。农村居民收发货要到乡镇或县城办理,既不方便,也导致物流成本升高。由于农村

电商订单少且分散,利润低,无法形成规模,难以整合物流资源,除了阿里巴巴、京东、苏宁布局依托自身电商平台布局农村市场,大部分物流快递企业都不愿意布局农村物流配送,物流网点少,农村电商物流配送成本高。

农产品的生产季节性强、易损耗腐烂、不易储藏运输,要求供应链整体过程运用冷链物流。生鲜农产品的专业冷链运输能力与仓储能力供给不足,无法满足网络平台交易对高质量物流的需求。中国的瓜果蔬菜在流通运输环节中损耗高达20%~25%,而发达国家在这方面的损耗可以控制在5%以下。

#### 2.2.3 农产品物流信息未实现共享

目前中国对农产品流通各个环节不断优化和调整,但是仍然存在信息化程度低、信息传递不流畅等问题。尤其是农村物流建设严重滞后,物流企业之间、物流企业与农户、生产企业和流通企业之间不能共享物流信息,通过信息技术提升农产品流通的能力较低。发达国家如美国拥有先进农业(农产品)计算机网络应用系统,美国46个州及美国以外7个国家的用户可以通过电脑等终端设备,信息服务系统可为农户提供农业信息,农户通过共享网络中的信息资源,对农产品物流各个环节进行适时跟踪及全程管理。目前,中国有全国农产品商务信公共服务平台,主要促进农产品销售,但是缺乏对农产品物流各环节的管理,商务信息与物流信息无法共享。

#### 2.2.4 农产品标准化建设滞后

农产品标准化包括生产标准化和流通标准化。中国在农产品标准化体系建设上相对滞后,这成为制约“互联网+”农产品发展一个重要原因。中国生鲜电商平台,进口水果比例超过80%,中国农产品因缺乏生产标准,经常会出现农产品品质参差不齐,水果大小、重量、色泽等外观不一的现象;肉类尤其羊肉、牛肉等主要来自澳大利亚、智利、阿根廷、新西兰等地进口,中国肉品销售比例不高,主要是中国农产品标准化程度低,没有规范的生产管理和可追溯的产品信息。缺乏标准的农产品使消费者在网上很难甄别和选购,这在很大程度上制约着农产品的线上销售。目前中国只有少数大型生鲜电商平台尝试标准化,如京东生鲜的“生产创新”标准化,实现完全的标准化运营。从种子、播种、育苗到生长、出产、包装,全部标准化作业<sup>[1]</sup>。

中国农产品在流通环节还没有形成标准化。物流设备、

技术缺乏标准,在储存与流通过程中未使用标准的材料进行包装,如周转筐、托盘、包装箱等材料尺寸过多,影响设备在不同单位、不同环节的周转,导致流通成本高、包装材料浪费,增加了流通的成本,也不利于对农产品的保护。发达国家如美国的农业合作社将农产品实行统一包装,不仅有利于农产品的运输和销售,而且能够有效减少农产品在流通过程中的损耗,使得果蔬类农产品的损耗农率仅为1%~2%。在冷链技术方面中国仍然缺乏标准,导致冷链流通无法进行统一的数据采集和监管,不能进行实时的监控,农产品流通中若不能全程有按照要求的温度进行保鲜,农产品流通质量就得不到保证。同时,由于冷藏设备制造标准不统一,无法进行顺畅衔接,数据传递中断,冷链断链、不成链成为普遍现象<sup>[9]</sup>。

### 3 “互联网+”农产品流通模式优化对策

为了加快农村电商,助力乡村振兴,对“互联网+”农产品流通现有模式进行优化和创新,具体如图2所示。

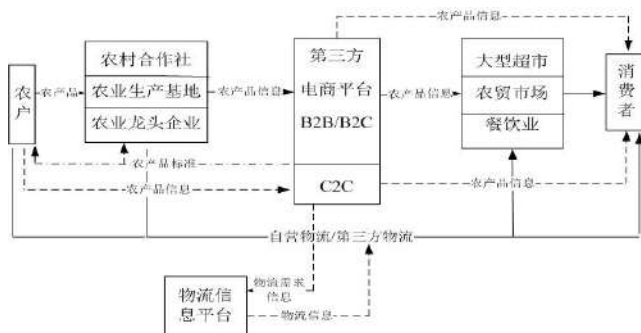


图2 “互联网+”农产品流通优化模式

#### 3.1 优化“互联网+小农户”模式

在“互联网+”背景下,农村合作社、农业生产基地、农业龙头企业等凭借自身的规模优势,通过电商平台缩短供应链,加快了农产品的流通,与小规模、分散生产经营的小农户在农产品流通模式中存在很大的差异性。目前,小农户依然是中国农产品流通的主要市场主体,要发展以小农户为主体的专业电商平台,推广农产品流通的新模式。2018年拼多多“拼农货”模式成功建立起了农户+电商平台+消费者的供应链,短时间内迅速整合供需两端的信息,快速消化掉大批量的当季农产品,解决了小农户分散经营、农产品上行的难题。2018年,拼多多实现农产品网络零售额达653亿元。通过拼多多“拼农货”模式成功案例,要鼓励电商企业敢于尝试“互联网+”农产品流通方面的新模式,注重培养先进典型,

总结其成功经验,并予以宣传推广。

#### 3.2 完善农村物流基础设施

完善农村物流体系,消除“最后一公里”的物流配送网点“瓶颈”,农村物流可以借鉴荷兰花农组建合作社的方式,整合物流资源,发展共同配送,实现规模化。目前,中国部分省市尝试建立区域物流信息服务平台,建设农村电商共同配送中心,发展共同配送。2018年杭州溪鸟物流科技有限公司成立,和各方合作伙伴搭建新农村物流网络,提供面向三四线以下的共同配送的技术平台服务<sup>[4]</sup>。

引导和鼓励商贸流通企业、物流快递企业以联盟、合作等形式,发展共同配送,实现资源整合共享,建立农村快递合作社平台,集中收发货,改善主体散、弱、小的局面,完善农村物流网络,大大降低物流成本,提供农村物流服务水平。大力发展冷链运输。鼓励专业物流公司建立生鲜农产品仓储冷库,投入农产品专业运输设备,实现全程冷链运输的能力。

#### 3.3 建设农产品物流信息化体系

建设农村物流的综合性信息服务平台,实现农产品生产者(农户和生产企业)、流通企业和物流运营主体之间共享资源。建立农产品市场预测预报体系,收集汇总来自农业、气象、

商务、交通、统计等相关部门的农业信息,并及时发布分析和预测结果,让农民掌握市场动态,以减少其生产和销售盲目性与不确定性。信息服务平台除了基本的信息发布,还应发展智能配送、动态调度、库存管理、决策分析等功能,以帮助提高农村物流的效率。将加工、整理、仓储、运输、装卸、配送、信息处理等有机结合,加快移动互联网、物联网、二维码等信息技术生产加工和流通销售各环节的推广应用,实现对物流各环节的实时跟踪、有效控制与全程管理。

#### 3.4 推行农产品标准化

从农产品种植、养殖到包装、流通、销售,物流等方面构建起完整的标准化体系,提升产品竞争力。推行农产品生产标准化,从前期的育种、到栽植管理都严格标准化,农产品在口感、色泽、大小、尺寸方面尽量统一。在国际上,很多国家和地区,农产品都有一套严格的标准,上市的农产品从外形到口感都必须符合标准。作为农产品销售渠道的电商平台,从尝试农产品筛选分级的标准化开始,逐步推行到生产全流程标准化<sup>[5]</sup>。

提高农产品流通的标准化,首先投入标准化设备,减少农产品翻箱倒筐次数,提高设备的循环使用,实现农产品流通的“一步到位”,降低货损和包装成本。2017年,商务部、国家标准化委员会联合印发了《关于复制推广农产品冷链流通标准化示范典型经验模式的通知》,公布了一批示范城市和示范企业在农产品冷链流通基础设施建设标准化的经验和模式。中国政府应多种形式大力宣传农业标准化的重要意义,鼓励农产品生产主体、电商平台、物流企业等主体都支持农产品标准化工作,探索新型农产品冷链流通模式,加快农产品流通标准的实施,提升农产品冷链流通现代化水平。

### 参考文献

[1] 韩旭.“互联网+”农业组织模式及运行机制研究[D].北京:中国

农业大学,2017.

- [2] 郑琛誉,李先国,张新圣.我国农产品现代流通体系构建存在的问题及对策[J].经济纵横,2018(04):125-128.
- [3] 杨跃之.基于互联网+的农产品流通模式创新研究[J].商业研究,2016(09):30-32.
- [4] 张永强,高延雷,五刚毅,等.“互联网+”背景下农产品电子商务两种典型模式分析[J].黑龙江畜牧兽医,2015(11):8-11.
- [5] 潘双利,黄倩.小农户视角下农产品流通模式创新研究[J].物流科技,2019(4):15-28.

### 作者简介

柯晶琳(1984—),女,湖北大冶人,讲师,研究方向为物流管理。

# Research on Several Issues of the System of Subrogation Rights of Practical Constructors

Jie Sun

Beijing University of Civil Engineering and Architecture School of Economics and Management Engineering, Beijing, 100044, China

## Abstract

This paper analyzes the determination of the subject of the “practical constructor” in the subrogation rights system of the practical constructor, focuses on the connection with the subrogation rights system of the contract law and the defense reasons of the employer, expounds the jurisdiction issues involved in the litigation of subrogation and the choice of the relief ways for the actual workers’ rights, and clarifies the status of the subcontractors and illegal subcontractors in the litigation and whether the practical constructor can exercise the right of subrogation in the case of affiliation.

## Keywords

practical constructors; subrogation rights; construction contract

## 实际施工人代位权制度若干问题研究

孙杰

北京建筑大学经济与管理工程学院, 中国·北京 100044

## 摘要

论文分析了实际施工人代位权制度中有关“实际施工人”主体的确定,重点研究了与《合同法》代位权制度的衔接问题和发包人的抗辩理由,阐述了有关提起代位权诉讼涉及的管辖问题和实际施工人权力救济途径的选择,明确了转包人、违法分包人在诉讼中的地位以及挂靠情形下的实际施工人可否行使代位权。

## 关键词

实际施工人; 代位权; 施工合同

## 1 引言

2019年2月1日,最高人民法院颁布实施的《关于审理建设工程施工合同纠纷案件适用法律问题的解释(二)》(以下简称《施工合同司法解释二》)第二十五条规定:“实际施工人根据《合同法》第七十三条规定,以转包人或者违法分包人怠于向发包人行使到期债权,对其造成损害为由,提起代位权诉讼的,人民法院应予支持。”该条款首次明确了实际施工人的代位权诉讼制度,赋予了实际施工人向发包人提起代位权诉讼的权利,扩展了实际施工人权利救济途径,是维护实际施工人利益的一种特殊规定。

## 2 “实际施工人”主体的确定

“实际施工人”这一概念理论界一般认为是2005年1月1日起施行的《最高人民法院关于审理建设工程施工合同纠纷

案件适用法律问题的解释》<sup>①</sup>(以下简称《施工合同司法解释一》)所创设的概念。“实际施工人”是指依法被认定无效的施工合同中实际完成工程建设的主体,即非法转包合同的转包人、违法分包合同的承包人以及没有资质而借用有资

①《建设工程司法解释一》规定:“第一条 建设工程施工合同具有下列情形之一的,应当根据合同法第五十二条第(五)项的规定,认定无效:

- (一) 承包人未取得建筑施工企业资质或者超越资质等级的;
- (二) 没有资质的实际施工人借用有资质的建筑施工企业名义的;
- (三) 建设工程必须进行招标而未招标或者中标无效的。

第四条 承包人非法转包、违法分包建设工程或者没有资质的实际施工人借用有资质的建筑施工企业名义与他人签订建设工程施工合同的行为无效。人民法院可以根据民法通则第一百三十四条规定,收缴当事人已经取得的非法所得。

第二十五条 因建设工程质量发生争议的,发包人可以向总承包人、分包人和实际施工人为共同被告提起诉讼。

第二十六条 实际施工人以转包人、违法分包人为被告起诉的,人民法院应当依法受理。

实际施工人以发包人为被告主张权利的,人民法院可以追加转包人或者违法分包人为本案当事人。发包人只在欠付工程价款范围内对实际施工人承担责任。”

质的建筑施工企业的名义与他人签订建设工程施工合同的承包人（即业界所称“挂靠”情形下的承包人）<sup>①</sup>。实际施工人可能是法人、非法人团体、个人合伙、自然人等<sup>②</sup>。

实际施工人起诉发包人主张欠付工程款，首先要证明其具有诉讼主体资格，也即证明自己是实际施工人。其次，需举证证明其对债务人（即转包人或违法分包人）享有合法的到期债权且债务人未履行相应支付工程款的义务。尤其在代位权诉讼中，实施施工人还应举证债务人对发包人享有合法的工程款债权。实际施工人最为重要的是提供证据证明所涉工程质量合格，这是实际施工人主张权利的前提。这些证据可以是涉案工程整体竣工的竣工验收报告、竣工备案登记表，分部分项验收记录等相关证据。

### 3 与《合同法》代位权制度的衔接问题

实际施工人提起代位权诉讼的条件是有着严格限制的，根据《合同法司法解释一》第十一条规定：“债权人依照合同法第七十三条的规定提起代位权诉讼，应当符合下列条件：

（一）债权人对债务人的债权合法；（二）债务人怠于行使其到期债权，对债权人造成损害；（三）债务人的债权已到期；（四）债务人的债权不是专属于债务人自身的债权。”

#### （1）实际施工人对转包人、违法分包人的债权合法

因为实际施工人与转包人、违法分包人之间的建设工程施工合同会被依法认定为无效合同，这成为实际施工人行使代位权诉讼的理论障碍。但是，如果合同的无效或被撤销是由于债务人的过错造成的，债权人对债务人享有返还请求权、赔偿请求权时，应认定债权人仍能行使代位权<sup>③</sup>。若实际施工人完成的建设工程质量合格，实际施工人还是享有向合同相对方请求支付工程价款的请求权<sup>④</sup>。

（2）转包人、违法分包人怠于行使其到期债权，且对实际施工人造成损害

所谓“怠于行使其到期债权”，根据《合同法司法解释一》第十三条规定：“债务人不履行其对债权人的到期债务，又不以诉讼方式或者仲裁方式向其债务人主张其享有的具有金钱给付内容的到期债权，致使债权人的到期债权未能实现。”

① 冯小光：《民事审判指导与参考》2008年第1集（总第33集），冯小光：回顾与展望——写在《最高人民法院关于审理建设工程施工合同纠纷案件适用法律若干问题的解释》颁布三周年之际，第80页。

② 何志著：《最高人民法院合同法司法解释精解》，中国法制出版社2019年6月第2版，第264页。

（3）实际施工人的债权已经到期

在实际施工人向发包人提起代位权诉讼中，存在两种债权债务关系，即实际施工人与转包人、违法分包人的债权债务关系和转包人、违法分包人与发包人之间的债权债务关系。这两种债权债务关系都须合法、到期且均未履行才可。

（4）实际施工人的债权不是专属于转包人、违法分包人自身的债权

专属于债务人自身的债权显然是针对自然人而言的。实际施工人向发包人代位主张工程款之债权，其债务人是转包人或违法分包人而非自然人，同时，主张权利的基础是基于发包人欠付转包人或违法分包人工程款，这显然并非专属于转包人或违法分包人自身的债权。

### 4 发包人的抗辩理由

依据合同法的相关规定，次债务人（即发包人）对债务人（即转包人或违法分包人）的抗辩权可以向债权人（即实际施工人）主张。发包人的这种抗辩事由，可以是基于与转包人或违法分包人所签订的合同债权真实、是否超过诉讼时效，以及合同履行中抗辩权的行使。但有些专属于对转包人或违法分包人的抗辩事由，如程序上协议管辖抗辩，是不能向实际施工人主张的。

### 5 有关提起代位权诉讼涉及的管辖问题

《合同法解释（一）》第十四条规定：“债权人依照合同法第七十三条的规定提起代位权诉讼的，由被告住所地人民法院管辖。”而《民事诉讼法》第三十三条则规定：“下列案件，由本条规定的人民法院专属管辖：（一）因不动产纠纷提起的诉讼，由不动产所在地人民法院管辖；……。”

同时，《民事诉讼法司法解释》第二十八条第二款规定：“农村土地承包经营合同纠纷、房屋租赁合同纠纷、建设工程施工合同纠纷、政策性房屋买卖合同纠纷，按照不动产纠纷确定管辖。”因此，关于实际施工人对发包人提起的代位权诉讼的管辖法院确定问题，如果涉及到建设工程价款债权的，应当由建设工程所在地人民法院专属管辖，如不涉及建设工程价款债权的，则应由发包人住所地人民法院管辖。

发包人和转包人、违法分包人之间签署的合同与转包人、违法分包人和实际施工人之间签署的合同对纠纷解决方式的约定可能有所不同，如前一个合同约定仲裁，后一个合同约

定诉讼,亦或反之,只要实际施工人提起代位权诉讼,因其与发包人之间并无仲裁协议,也应由被告(即发包人)住所地人民法院管辖。

## 6 实际施工人权力救济途径的选择

实际施工人维护自身权利,如何在《建设工程司法解释二》第二十四条和第二十五条规定之间作出选择,需要结合具体情况分析以权衡利弊。

一方面,如实际施工人依据第二十四条规定,直接以发包人为被告行使特殊诉权进行救济,则维权途径相对简单的多。实际施工人需对自己是实际施工人、工程质量合格、欠付工程款等基本事实举证。且实际施工人直接起诉发包人主张的工程款,只能基于发包人欠付转包人或者违法分包人基于特定建设工程项目产生的建设工程价款数额,发包人也只在欠付的工程价款范围内承担责任,实际施工人是无权主张建设工程款优先受偿权的。

另一方面,如实际施工人依据《建设工程司法解释二》第二十五条规定,提起代位权诉讼,起诉条件则要相对严苛的多,实际施工人除上述证明外还需要证明转包人、违法分包人与发包人的债权到期,且转包人、违法分包人怠于行使债权。但这种到期债权并不仅限于建设工程价款债权,也可以是其他债权。实际施工人不仅可就发包人欠付的工程价款、利息、违约金等一并主张,还可主张建设工程款优先受偿权。

还需注意的是,实际施工人提起代位权诉讼,发包人与转包人、违法分包人应当已经结算且债权债务关系明晰;行使特殊诉权不以是否结算为前提,实际施工人只要证明工程已经竣工验收合格或因发包人原因导致工程停建的即可。

## 7 转包人、违法分包人在诉讼中的地位

实际施工人行使代位权起诉发包人,法院是否应当追加转包人、违法分包人为第三人?《合同法司法解释一》第十六条第一款规定:“债权人以次债务人为被告向人民法院提起代位权诉讼,未将债务人列为第三人的,人民法院可以追加债务人为第三人。”也就是说法院“可以追加”,也“可以不追加”。因为在债权人与债务人的债权金额已经其他诉讼或仲裁途径予以明确,且次债务人也并不予以债务否认,债务人是否参加并不影响次债务人与债务人之间的债务金额确定的,则人民法院完全可以不追加债务人为第三人。反之,

多数情况下,为查明案件事实,人民法院可能追加债务人为第三人。

如果实际施工人同时分别起诉转包人、违法分包人或发包人,从而形成债权人与债务人之间、债权人与次债务人之间,两个诉讼同时发生,这时法院应如何处理?对此,根据《合同法司法解释一》第十五条第二款的规定:“受理代位权诉讼的人民法院在债权人起诉债务人的诉讼裁决发生法律效力以前,应当依照《中华人民共和国民事诉讼法》第一百三十六条第(五)项的规定中止代位权诉讼。”

## 8 挂靠情形下的实际施工人可否行使代位权

对于挂靠情形下,借用资质一方(即挂靠人)在《建设工程司法解释一》第一条<sup>①</sup>和第四条<sup>②</sup>中都有规定,其做为“实际施工人”是没有争议的。而《建设工程司法解释二》第二十五条仅对转包、违法分包情形下的实际施工人行使代位权进行了规定,从法条文义解释上理解,是排除了挂靠人依此条规定向发包人行使代位权诉讼的权利。对于建设工程质量合格情形下,挂靠人是不能援引《建设工程司法解释二》第二十五条规定向发包人提起代位权诉讼的,但其直接援引《合同法》第七十三条和《合同法解释一》第十一条规定向发包人提起代位权诉讼,似乎并不存在法律上的障碍。如中国北京市高级人民法院<sup>③</sup>和徐州市中级人民法院<sup>④</sup>出台的指导意见中明确规定,挂靠情形下的实际施工人可行使代位权,在被挂靠人怠于主张工程款债权的情形下,挂靠人可以自己名义起诉要求发包人支付工程款。

但需要注意的是,挂靠人行使代位权直接向发包人起诉主张权利的前提条件是很难满足的。代位权行使的前提建立在前后两个债权的存在前提之下。而在挂靠情形中,除非被

① 施工合同司法解释一第一条第(二)项指出,“没有资质的实际施工人借用有资质的建筑施工企业名义的”,施工合同无效。

② 第四条又规定,“承包人非法转包、违法分包建设工程或者没有资质的没有资质的实际施工人借用有资质的建筑施工企业名义与他人签订建设工程施工合同的行为无效。”

③ 《北京市高级人民法院关于审理建设工程施工合同纠纷案件若干疑难问题的解答》中规定,“不具有资质的实际施工人(挂靠施工人)挂靠有资质的建筑施工企业(被挂靠人),并以该企业的名义签订建设工程施工合同,被挂靠人怠于主张工程款债权的,挂靠施工人可以自己名义起诉要求发包人支付工程款,法院原则上应当追加被挂靠人为诉讼当事人,发包人在欠付工程款范围内承担给付责任。因履行施工合同产生的债务,被挂靠人与挂靠施工人应当承担连带责任。”

④ 《徐州市中级人民法院关于进一步规范关于审理建设工程施工合同纠纷案件的若干问题》中规定,“不具有施工资质的挂靠人挂靠有施工资质的建筑施工企业,并以该企业的名义签订建设工程施工合同,应以被挂靠人名义主张工程款债权;被挂靠人怠于主张工程款债权的,挂靠人可以自己名义起诉要求发包人支付工程款,人民法院一般应追加被挂靠人为诉讼当事人。”

挂靠人已获得发包人支付的工程款，或者因被挂靠人的原因造成挂靠人的工程款债权请求权难以实现，否则被挂靠人对挂靠人是不负有支付工程款的义务。在被挂靠人没有克扣发包人支付的工程款的情形下，被挂靠人对于挂靠人是不负有支付工程款义务的；而在被挂靠人克扣发包人支付的工程款的情形下，意味着发包人实际上已经向被挂靠人支付工程款，因而又不欠付被挂靠人工程款。显然，代位权能够成立的前提是前后两个债务（主债务与次债务）需同时成立，而这对于挂靠情形是不适用的。

## 9 对实际施工人及其代位权诉权制度的思考

《建设工程司法解释二》第二十五条规定是否真正能起到保护实际施工人利益的作用，还有待时间的考验，其理论引导意义实际更大于实际审判意义。

实际施工人的代位权诉权制度是对《合同法》中代位权制度的重申。实际施工人代位权的行使对象也仅仅限定为发包人，而非对转包人或违法分包人负有债务的除发包人以外

的其他债务人。更重要的一点是，实际施工人行使代位权所主张的转包人或违法分包人对于发包人享有债权的性质是没有限制的，即代位权所主张的债权有可能是转包人或违法分包人就实际施工人承建的工程对发包人享有的工程价款的债权，也有可能是转包人或违法分包人对发包人享有的其他债权。

## 参考文献

- [1] 冯小光.《民事审判指导与参考》2008年第1集(总第33集),冯小光:回顾与展望——写在《最高人民法院关于审理建设工程施工合同纠纷案件适用法律若干问题的解释》颁布三周年之际,第80页。
- [2] 何志.最高人民法院合同法司法解释精释精解[M].北京:中国法制出版社,2019.

## 作者简介

孙杰(1976-),男,中国辽宁锦州人,副教授,从事工程管理方向研究。

# Research on the Evolutionary Logic of the Main Function of Farmers Cooperative

Yuantai Xie Haibin Xiong

School of Economics and Management, Jiangxi Agricultural University, Nanchang, Jiangxi, 330045, China

## Abstract

Chinese farmers' cooperatives in different periods have different main functions, which is the basis for their survival. At the same time, with the development needs of the socialist market economy with Chinese characteristics, the cooperative will undergo profound changes in line with its own evolutionary logic. This paper interprets the historical evolution and future logical trend of the development of cooperatives, explains the internal logic of the evolution of the main functions of cooperatives, depicts the general trend of the changes in the strength and weakness of the three basic functions of cooperatives since the founding of the people's Republic of China, and clarifies the situation and role of the three basic functions of the new farmers' cooperatives from the connotation change of the "old agriculture, rural areas and farmers" to the "new agriculture, rural areas and farmers", analyzes the combination strategy of the development mode selection of the new-type farmer cooperatives, and concludes that the comprehensive system mode led by the government is the basic conclusion of the future development direction of the new-type farmer cooperatives.

## Keywords

new farmers' cooperative; functional evolution; institutional innovation

## Fund Project

This paper is the staged phased research results of the National Social Science Foundation Project "Marxist Cooperation Theory: Functional Connotation, Evolutionary Logic, and Innovative Development" [16BJL001].

## 农民合作社主体功能演化逻辑研究

谢元态 熊海斌

江西农业大学经济管理学院, 中国·江西 南昌 330045

## 摘要

不同时期的中国农民合作社具有不同的主体功能,这是它们赖以生存的基础。同时伴随着中国特色社会主义市场经济的发展需要,合作社将发生符合自身演化逻辑的深刻变化。论文就合作社主体功能演化解读合作社发展的历史嬗变及未来逻辑趋势,阐释了合作社主体功能演进的内在逻辑,刻画了建国以来合作社三大基本功能的强弱变化的总趋势,从“老三农”到“新三农”的内涵转变更明确了新型农民合作社三大基本功能的地位与作用,分析了新型农民合作社发展模式选择的组合策略,最后得出政府主导的综合体制模式是新型农民合作社未来发展方向的基本结论。

## 关键词

新型农民合作社; 功能演化; 制度创新

## 基金项目

论文系国家社会科学基金项目《马克思主义合作理论: 功能内涵、演进逻辑及创新发展》[16BJL001]的阶段性研究成果。

## 1 引言

建国以来,中国农民合作社几经变革,合作社发展的基本功能发生了根本变革。新型农民合作社发展作为新型农业经营主体,当前中国农民合作社数量和规模呈现出井喷式发展。截止2017年4月末,中国共计188.8万家农民合作社,但在其发展质量方面备受质疑,真正意义上发挥功能的合作社非常

少。目前学界和政界较多的是从民主治理、组织架构、盈余分配、成员增收、服务功能等方面评判合作社,而忽视了合作社主体功能演化对合作社历史嬗变和逻辑发展的重大推动作用。对此,论文从合作社主体功能演化角度对中国农民合作社的整体变迁和未来发展趋势进行理论解读,认为有必要从其内在逻辑、强弱变化、地位与作用、发展模式选择等方面进行详细阐述,助推当前新型农民合作社的进一步突破发展。

## 2 合作社主体功能演进的内在逻辑

改革开放以来，中国新型农民专业合作社开始融入股份因素，产权多元化和治理机构多样化成为普遍形态，甚至企业制度（股份因素）强于合作社制度（合作因素），这是市场经济内在规律所使然。面对新型农民专业合作社出现的股合相融这一新特点，亟待作出马克思主义的解释。因此，对合作社基本功能定位、演进机理及发展趋势作较深入系统的逻辑诠释，是创新和发展马克思主义合作理论的现实任务。

根据理性→组织制度→功能的学理逻辑，合作社功能按学科分类方法可划分为政治功能、社会功能与经济功能三大基本功能。合作社基本功能演进机理决定于不同的理性选择和组织制度，主导功能最终决定合作社发展的态势与走向。从合作社基本功能的强弱变化出发，能够客观描述中国当代超越经典的合作社实践及基本功能的演进轨迹。



图1 合作社功能演进的内在逻辑

回顾历史，中国20世纪五十年代创办的农村三类合作社，初期强调社会-政治功能，起步健康发展，但后期都不同程度地受政治功能强势主导，将生产合作社不切实际地升格为集体所有制导致实验失败，供销合作社因官办色彩浓厚而逐渐走向萎缩，信用合作社从人行几进几出却始终没有在市场经济与合作经济中找到有效的平衡点。

## 3 合作社三大基本功能的强弱变化

建国前后至中国共产党的十八大前后，合作社主导功能强弱演变的总趋势如图2所示。

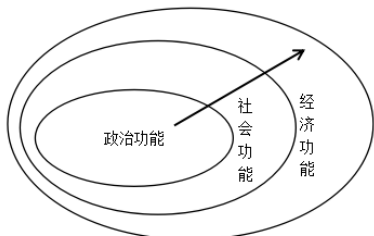


图2 建国前后至十八大前合作社三大基本功能强弱演变总趋势

建国前，发展合作社非常突出强调其政治功能。为了发展生产，支援前线，粉碎国民党的经济封锁，成立了生产的、

运销的和信用的各种合作社。

建国初，发展合作社非常突出强调其社会功能。毛泽东同志指出农业合作化能有效地打击了农村高利贷和促使农业生产力的进一步解放，因此要通过合作社来组织农民。1949年《中国人民政治协商会议共同纲领》大力倡导“发展合作事业”。毛泽东和刘少奇等同志认为，合作社是中国小农经济摆脱贫困的唯一道路，具有重要的地位和作用。因此，要重视发展合作社的步骤，全面规划，加强领导，政府有责任帮助合作社的发展。

60年代开始，国家逐渐强调其经济功能。生产合作社虽然过快升格为集体所有制，但其承担的经济责任是最为突出的，如国家通过价格剪刀差转移农村的利润支援工业化建设，

又如生产队必须无条件地向国家交实物税（公粮和征购粮）等。农村信用合作社和供销合作社逐渐被视为企业，越来越多地强调其经济功能。特别是改革开放后，农村信用合作社和供销合作社完全被视为企业，要求“自主经营、自负盈亏”，如1983年的农村信用合作社改革强调恢复和发展“三性”（即商业银行所特有的经营原则）为基本内容的管理体制变革，完全把它当成了商业银行；而被视为企业的供销合作社实体在市场经济冲击下几乎全面崩溃。

20世纪八九十年代以后，经济功能上升到首要地位，在合作社的发展变革中其中主导因素作用。在此期间，新型农民专业合作社悄然兴起，成为新时期农民专业合作社发展的主流趋势。新型农民专业合作社更多的是强调解决工业化和城镇化带来的“三农”问题。

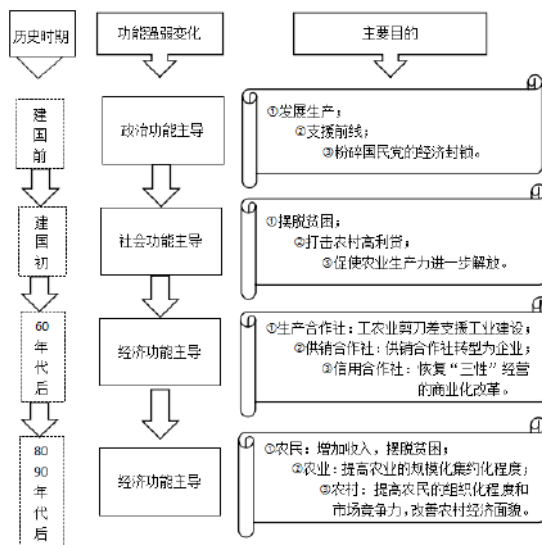


图3 合作社三大基本功能的强弱变化

由建国前突出强调政治功能到建国初突出强调其社会功能，再到60年代后突出强调其经济功能，是中国合作社主导功能演变的基本路径。要揭示这一演变规律的内在逻辑，需待另文专题论述，但其中尤其值得理论界和决策层反思的是，为什么自20世纪60年代直到中国共产党的十八大之前的半个世纪时间，突出强调其经济功能的倾向不但没有得到纠正，反而越来越严重？

#### 4 农民合作社三大基本功能的地位与作用

建国初，农村三大合作社发展后期过于强调社会-政治功能，其不成功的教训是深刻的；而改革开放后部分合作社又过于强调经济功能，对这一倾向该作何评价？

改革开放后，出现了股合相融的趋势，其实质是社会功能与经济功能并重。股份合作率先在农民合作社中悄然兴起，取得了良好的成效并迅速扩展到国企与集体所有制改革中。但后期农民合作社又不同程度地受经济功能强势主导，信用合作社全面改制商业化，供销合作社转型为企业，生产合作社又大多偏好农民专业合作社走向公司化，导致功能异化与本质漂移。2013年中国共产党的十八大以后，国家开始对合作社发展方向纠偏，力图回归合作社本质与基本功能；同时肯定在坚持合作制基本原则的基础上适当引入股份制因素的积极作用，并倡导积极探索包括股份合作的多种形式的新型农民合作社。

揆诸现实，农民合作社正面临着深刻变革，为免新型农民合作社实践中重蹈覆辙，应正确认识其三大基本功能的地位与作用。在三大基本功能中，政治功能与社会功能是社会主义的本质要求，分别属于基础功能和主导功能地位；而经济功能是特色社会主义市场经济的外在体现，属于扩展功能与衍生功能。三大基本功能呈现逐一递进的关系，但并不意味着是独立分开的，各功能间有嵌套重叠部分，两两搭配（如社会-政治功能，社会-经济功能）均能产生不同的合作社类型及成效，三者搭配（政治-社会-经济功能）则能实现合作社的综合功能，为农村的生产和生活提供全方位的服务功能。因此，不能将合作社三大基本功能割裂开来，三者需协调共进，不可偏废。

合作社问题实质是三农问题的缩影，新型农民合作社以“三农”服务为根本宗旨，这个“三农”已由过去单纯追

求GDP的老“三农”——农业增产、农民增收和农村发展，转变为现在在科学发展观和生态文明理念指导下的新“三农”——安全（生态）农业、合作（权益）农民、稳定（和谐）农村。“三农”问题概念内涵的转变，间接刻画了其主导功能由经济功能向社会-政治功能的延伸，佐证了合作社三大基本功能“三位一体”的地位与作用，也符合经济一体化下主导理性多元化→产权多元化和治理结构多元化→本质属性与主导功能演进的内在逻辑，如图4所示：

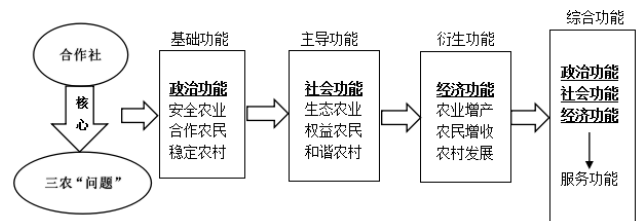


图4 合作社三大基本功能的地位与作用

#### 5 新型农民合作社的发展模式选择：主导功能视角

当前新型农民合作社经营范围有两种模式选择：综合体制模式与专业体制模式。而合作社自身性质定位方面也有两种行为：政府主导的村民自治合作组织或市场主导的企业化纯经济组织。合作社对自身性质定位及经营范围两个方面同时决策和行动，对新型农民合作社未来发展方向将起决定性作用，于是形成如下合作社发展的四种策略组合及其收益矩阵（A、B、C、D），如图5所示：

		合作社模式	
		综合体制模式 农民股份合作	专业体制模式 农民专业合作
合作社性质	政府主导的村民自治合作组织	A (2, 2)	B (2, 1)
	市场主导的企业化纯经济组织	C (1, 2)	D (1, 1)

图5 新型农民合作社的策略组合及其收益矩阵

就合作社发展而言，以合作社功能演进为基础，结合西方模式和中国实践的经验与教训，我们有两大基本判断：一是从合作社自身性质定位而言，合作社性质决定了合作社收益的类型。作为政府主导的村民自治合作组织兼顾了合作社的政治功能、社会功能与经济功能，对于乡村治理具有重要意义，因而具有控制权收益与货币收益，其中因其公益性特征而仅为微利经营甚至保本经营，货币收益较弱，综合收益记为2；而作为市场主导的企业化纯经济组织因其强调经济功能而具有较好的货币收益，但政府已基本失去该经济组织的

控制收益,综合收益记为1。二是从合作社经营范围而言,合作社经营范围决定了合作社收益的大小。以农民股份合作为代表的综合体制模式集教育、养老、医疗、文化、经济等为一体,更易为农户所认可和接受,控制收益与货币收益明显具有乘数效应,综合收益记为2;以农民专业合作社为代表的专业体制模式经营范围狭窄,因功利性太强而凝聚力有限,控制收益与货币收益相对较弱,综合收益记为1。

以此为标准,可将现有的180多万家合作社划分为图5所示四种基本类型,即政府主导的综合体制模式A(2,2),以河北内丘供销合作社“新农协”、浙江瑞安“三位一体”农合联和吴中区农民股民化以及农信社增股改造为典型;政府主导的专业体制模式B(2,1),以江西石城农民专业合作社联社为典型;市场主导的综合体制模式C(1,2),以蒲韩村综合农协为典型;市场主导的专业体制模式D(1,1)。

合作社综合收益是决定合作社未来发展方向的根本。政府主导的综合体制模式是能够实现三大基本功能协调共进的模式。而中国小农经济的国情决定了中国合作社因其对“三农”的重要性,由政府补贴推动,必须由政府主导加以引导并规范,通过农民组织化建立村民自治组织,较市场主导具有比较优势。因此,政府主导的综合体制模式A(2,2)的综合收益是最为有效的,值得推广和借鉴。

## 6 结语

综上所述,新型农民合作社未来的发展方向绝不是以经济功能主导、走专业化经营道路的企业化纯经济组织模式,而是发展综合功能为主的多元化、多类型和政府主导的村民自治组织模式。这是中国社会主义初级阶段现实生产力发展相适应的农民自发创新的组织形式,既集合了劳动与资本之长,又克服了劳动与资本之短,还契合了“协调-共享-共赢”的五大发展理念。从现阶段看,政府主导的综合体制模式是合作社组织形式的一种现实选择。当前中国河北内丘供销合作社“新农协”和浙江瑞安“三位一体”农合联的改革,从其产权结构看实际上都是股份制与合作制的有机结合;苏州市吴中区的股份合作制从2001年开始一直非常健康发展,让全市农民成为了股民;尤其是农村信用合作社的股份合作制增股改造非常成功,为中国的农村信用合作社发展提供了成熟的样板。从长远的发展前景看,政府主导的综合体制模式

也是通向未来理想社会的微观组织形式最优的“过渡”性选择。

## 参考文献

- [1] 中共苏州市吴中区委农村工作办公室. 农民·股民: 股份合作改革吴中创新 [M]. 苏州: 古吴轩出版社, 2011.
- [2] 洪远朋. 合作经济的理论与实践 [M]. 上海: 复旦大学出版社, 1996.
- [3] 温铁, 孙永生. 世纪之交的两大变化与三农新解 [J]. 经济问题探索, 2012(09):10-14.
- [3] 王天义, 杨欢亮, 乔传福. 中国股份合作经济: 理论、实践与对策 [M]. 北京: 企业管理出版社, 1997.
- [4] 葛立成, 解力平. 市场化进程中的制度创新: 浙江农村股份合作经济研究 [M]. 杭州: 浙江人民出版社, 2000.
- [5] 谢元态. 股份—合作制: 通向理想的“自由人联合体” [J]. 江西农业大学学报(社会科学版), 2010(01):116-124.
- [6] 刘同山. 应重视农民合作社的社会功能 [J]. 中国农民合作社, 2017(04):40.[2017-08-07].
- [7] 唐宗焜. 合作社功能和社会主义市场经济 [J]. 经济研究, 2007(12):11-23.[2017-08-07].
- [8] 苑鹏. 试论合作社的本质属性及中国农民专业合作经济组织发展的基本条件 [J]. 农村经营管理, 2006(08).
- [9] 张晓山. 合作经济理论与中国农民专业合作社的实践 [M]. 北京: 首都经济贸易大学出版社, 2009.
- [10] 黄季焜, 邓衡山, 徐志刚. 中国农民专业合作经济组织的服务功能及其影响因素 [J]. 管理世界, 2010(05).
- [11] 孔祥智. 中国农民专业合作社运行机制与社会效益研究: 百社千户调查 [M]. 北京: 中国农业出版社, 2012.
- [12] 郭庆海. 新型农业经营主体功能定位及成长的制度供给 [J]. 中国农村经济, 2013(04).
- [13] 黄祖辉, 高钰玲. 农民专业合作社服务功能的实现程度及其影响因素 [J]. 中国农村经济, 2012(07).

## 作者简介

谢元态(1955-)男,江西上犹人,江西农业大学教授,研究方向为农村财政金融。邮箱:xyuntai@126.com,联系电话:+86-13870876785。

熊海斌(1994-),男,江西庐山人,江西农业大学2015级政治经济学专业(财政金融方向)硕士研究生。邮箱:840831761@qq.com,联系电话:+86-18779184947。

# Research on Ecological Economic Value of Typical Paradigm of Ecological Civilization in Jiangxi Province——a Summary Based on the 36-Year Practice of Jiangxi Mountain-River-Lake Development Project

Lianjun Li Donglian Li Yuantai Xie

School of Economics and Management, Jiangxi Agricultural University, Nanchang, Jiangxi, 330045, China

## Abstract

The project of mountain-river-lake development, implemented since 1983, is a good foundation for the construction of ecological civilization in Jiangxi Province. It is the provincial economy, the society, the Ecology Synthesis Coordinated Development Systems engineering: It's not only the mountain area economics, the river basin economics, the Lake Economics Synthesis Research Object; It is also the systems engineering for the economic development of population, resources and environment, and the systems engineering for the coordinated development of economy, society and Ecology. The SHANJIANGHU project of Jiangxi Province is rich in ecological economic value: As a model of ecological civilization construction, it provides the basis for the new model of economic development; creates the value of green GDP and raises the "green content" of the economy; and constantly excavates the value of new driving forces for development, release the economic "Green Dividend", represent the green production and consumption, is a new model of sustainable development, enrich the content of economic research, serve as a model of regional economics with Chinese characteristics.

## Keywords

mountain-river-lake; ecological civilization; typical paradigm; ecological economic value; practice summary

# 江西省生态文明典型范式的生态经济价值研究——基于《江西山江湖工程》36年实践总结

李练军 李冬莲 谢元态

江西农业大学经济管理学院, 中国·江西 南昌 330045

## 摘要

1983年开始实施的《山江湖工程》是中国江西生态文明建设的良好基础。《山江湖工程》是省域经济、社会、生态综合协调发展的系统工程;既是山区经济学、流域经济学、湖泊经济学的综合研究对象;也是山江湖人口、资源、环境经济发展的系统工程;还是江西经济、社会、生态综合协调发展的系统工程。江西《山江湖工程》富含生态经济价值:作为生态文明建设典范,为经济发展新模式提供范式基础;创造绿色GDP价值,提升经济“绿色含量”;不断发掘发展新动能价值,释放经济“绿色红利”;代表绿色生产与消费方式,是一种可持续发展的新型模式;丰富经济学研究内容,充当中国特色区域经济学的典范。

## 关键词

山江湖工程;生态文明;典型范式;生态经济价值;实践总结

## 1 引言

面对资源紧张,环境恶化及生态系统破坏的严峻考验,加大对自然生态环境的保护力度迫在眉睫。中国共产党的十八大报告中首次提出生态文明建设,同时指出要“扩大森林、湖泊、湿地面积,保护生物多样性。”2016年,《国家生态文明建设示范区管理规程(试行)》印发,文件秉持创新协调、绿色开放和共享理念对生态空间、经济、环境、生活、制度

和文化方面制定指标,划出了一条明确的“生态红线”,体现出对森林、湿地和水源等生态环境的保护和重视。基于中国江西生态遭到严重破坏的背景,江西省于1983年开始实施“山江湖工程”,以源头治理为开端,为扩大森林、湖泊和湿地面积奠定基础,是一项“治山、治江、治水”的系统工程。2016年,江西省被列为第一批次国家生态文明试验区。<sup>①</sup>《山

① 中办国办印发国家生态文明试验区(江西)实施方案[N].人民日报,2017-10-03(005).

江湖工程》客观上在习近平总书记嘱托的建设“美丽中国‘江西样板’”中起着综合性的奠基作用。江西计划到2020年形成体现江西特色、系统完整的生态文明制度体系，建立山水林田湖系统治理制度，为中国生态文明建设提供典型范式。

## 2 江西《山江湖工程》36年实践

江西素有“吴头楚尾，粤户闽庭”之称，三面环山，有“六山一水二分田”之传。江西山江湖，是由鄱阳湖和汇入鄱阳湖的赣、抚等5大河流及其流域的统称。该流域水系完整不断且独具特色，它经过江西省11个地市中的9个，国土面积广阔，跨越全省国土面积绝大部分，高达97.2%，所以吴官正同志曾经说“江西山江湖工程是一个大概念”。山为源，江即流，湖乃库，源、流、库互为联系，山、江、湖则共同组成相互关联的大型流域生态经济系统，由此发展的赣江流域经济带形成江西省经济的主动脉。

### 2.1 江西《山江湖工程》实施背景

36年前，正值改革开放初期，江西山区乱砍滥伐、盲目围湖造田，导致植被破坏、水土流失，湖道萎缩淤积，“五河”因此遭到严重破坏和污染，处于汇聚点的鄱阳湖环境污染愈演愈烈，整条流域生态环境严重恶化。以赣南山区为例，每年流失的泥沙高达5335万吨，全区流失水土面积超过全山区总面积的35%，高至110万公顷。更甚者，由于环境破坏和水土流失等原因，当时“宁都要迁都，兴国要亡国”广为流传，那时的兴国，水土流失导致旱涝灾害频现，受灾害影响，全县居民人均纯收入仅121.2元，人均粮食产量不到250公斤。事实上，当时的国际水土保持专家查获理期夫妇将“兴国”称为“江南沙漠”，兴国也于1983年被列入全国林业水保重点治理区。

### 2.2 江西《山江湖工程》实施过程

#### 2.2.1（综合治理期）工程初步探索期（20世纪80年代初期）

1983年，江西省9个厅局、39个科研机构和大专院校等共600多名科学工作者合作进行对鄱阳湖和赣江流域的考察和试验，最终得出一致结论：泥沙淤积是最根本的问题，因此治理重点应放在山区、水源和水土三方面所导致的泥沙淤积上。基于此，“治湖必须治江、治江必须治山、治山必须治穷”被确定为《山江湖工程》（以下正文分析时简称《工程》）

基本方针，并在该基础上开始“山江湖工程”的建设。1985年，“工程”以“江西省山江湖开治委”及其办公室的成功组建为标志摁下“开始键”。《工程》由此逐步推进，并对湖、江、山及穷困状况进行综合研究、治理探索与试验。

#### 2.2.2（治理与致富结合期）工程渐进试验期（20世纪80年代中后期）

面对山区、湖区生态环境不断恶化与全流域山区贫困不断加剧，《工程》工作者将治理生态与发展经济综合筹划，对所涉区域进行系统性开发，并结合当地特点进行综合性治理：由综合性生态经济系统工程替代原来的单一山水治理；以治山、治水与治穷为目标设立了九个类别上百个实验点；制定《江西省山江湖开发治理总体规划纲要》将《工程》列入法治工程。在这一时期，《工程》将山-江-湖生态环境治理、山区和湖区贫困人口脱贫致富与山-江-湖带地区经济社会发展相结合，综合规划，综合治理。

#### 2.2.3（面貌焕新时期）工程高速度推进期（20世纪90年代）

《工程》的高速推进离不开UNDP的三次援助。（1）在“江西省山江湖区域开发”援助项目中，UNDP无偿援助60万美元，助力运用技术制定相关法规、计划和组织培训；（2）UNDP在1991至1997年“江西省山江湖区域可持续发展”项目中投入92万美元，帮助工程建立信息化系统并提供信息服务，提升项目人员管理水平，建立培训中心及示范点；（3）UNDP在第三次援助项目中拨款100万美元，帮助江西农村脱贫与发展，提升农民素质。在此期间，多类型基地和示范点数量不断增加；全省近400万贫困人口脱离贫困；水土流失面积减少200万公顷，由原来流失330万公顷降至130万公顷；植树造林、森林杉木覆盖宜林荒山，入湖泥沙量减少。1992年于巴西举行的“世界环境与发展大会”，《工程》被列入《中国21世纪议程》首选项目清单，而且进入到可持续发展行列。之后，该工程又被列入了《江西省经济社会发展“九五”计划和2010年远景目标纲要》，成为省级重大决策的重要依据。随着《工程》的高速推进，原来“山光、水脏、人穷”的荒凉，逐步为“山青、湖绿、水净、人富”的喜人之景所替代。

#### 2.2.4（生态文明建设期）工程高质量发展期（21世纪）

进入21世纪，专家在《工程》治理中表示：生态经济发展战略应当是江西发展总体战略的题中应有之义。进入新世

纪,《工程》也走上了生态文明新台阶:发展现代农业、绿色产业和生态旅游业被列为三大支柱产业;小流域开发结合县域经济发展,利用生态优势创造经济优势,达到经济效益、社会效益和生态效益相协调。例如,婺源“一朵花、一片叶”让农田变风景;泰和千烟洲通过开发利用红壤丘陵种植百喜草;赣州地区采取“龙回模式”发展南康柚、板鸭加工等特色产业;丰城市杜市乡种植池杉改善环境等。在这一时期,《工程》由高速发展向高质量发展转型,以建设生态文明和可持续发展为目标,重点通过发展特色产业来发展经济。

### 2.3 江西《山江湖工程》实施效果

江西由于《工程》实施了36年,尤其是被列为第一批次国家生态文明试验区后,综合效果非常明显。2016年,全省森林和湿地生态总价值接近15000亿元,其中创造效益最高的是森林,估计值达10096亿元,较2011年增加1863.22亿元;通过森林所调节的年水量和净化水质接近三峡水库两倍的蓄水量,为631.15亿立方米;湿地生态效益771.68亿元。2017年,江西全省地表水优质率高达88.5%;2018年,全省设区市空气质量优良率高达88.3%;截止2018年底,江西省共有大型水库30座,中型水库253座,蓄水总量高达112.14亿立方米。<sup>①</sup>全省共建有自然保护区54处,其中国家级16处,省级38处。<sup>②</sup>近年来,江西全省森林覆盖率长期名列全国前茅,一直稳定在63.1%,已被列为“国家森林城市”,森林质量稳步提升,“完成森林抚育441.82万亩,创建国家级湿地公园40处,省级湿地公园66处,湿地保护率达59.45%;<sup>③</sup>”总的来看,近年来,江西生态环境不断改善,生态鄱阳湖流域建设为打造“江西样板”作出了积极表率,河域流畅、湖水清澈、江岸翠绿、景色优美的江西逐渐展现在眼前。

## 3 《山江湖工程》是省域经济、社会、生态综合协调发展的系统工程

### 3.1 《山江湖工程》是山区经济学、流域经济学、湖泊经济学的综合研究对象

#### 3.1.1 《山江湖工程》是山区经济学的实践案例

山区经济学主要研究山区的特点、特殊性和资源禀赋等内容,它所研究的领域主要是山区,其研究目的则是促进山

区地区的发展。《中国山区经济学》主编肖克非在“绪论”中提到,“希望使‘阳春白雪’和‘下里巴人’能因山区经济学融合到一起,让农村和城市实现‘雅俗共赏’,山区物质文明和精神文明建设和发展得到促进和提高”。“三农”问题专家杜润生在“序”中指出,该书写作目的便是加速获得山区经济、社会和生态效益,助力山区地方经济发展。“山”是《工程》之源,《工程》以“山”为首,其特定的研究对象便是环绕江西的三面群山,《工程》的实施无疑必须从山区开始治理。

《工程》“十二五”规划纲要中提出,要提升森林生态系统功能,继续保护生态公益林,改造低产低效林等工作。截止到2017年,江西省已完成封山育林、森林抚育等造林建设共计820万亩;2018年江西省植被覆盖率较2000年共计增长18.4个百分点,植被指数居近二十年次位;2019年,江西省率先提出的“林长制”是其建设国家生态文明试验区加分项,并因此得到中期评估组的充分肯定。

“治山必须治穷”,治理山区之时需兼顾山区经济与社会的发展,治理山区应以帮助山区居民“脱贫脱穷”、发展山区经济、创建山区幸福生活为目的。因此,《工程》不仅是治山实践工程,而且是作为《山区经济学》的理论总结及实践探索的创新工程。

#### 3.1.2 《山江湖工程》是流域经济学的典型范式

张思平在《流域经济学》中指出,流域经济学是站在流域内整个水系的角度,研究所处流域水资源开发、利用和经济发展之间的关系。泥沙淤积发生在流域之中,流域水土流失导致航运受阻,流域治理亟待加强。《工程》的重大工作内容便是“治江”,江是流,“治江”必须将工作重点放在流域上,治理流域问题的关键是水系,所以《工程》强调,工作人员应当从水系出发,对流域中的水资源等进行缜密地研究。同时,还需加强河岸沿线防护林建设,利用植物维持水土,净化环境。2015年出台的《江西省退化防护林改造规划(2016-2025)》规划改造修护15.53万公顷退化防护林,计划总投资15.13亿元;截止2018年,江西省长江沿线已共取缔拆除76座码头85个泊位,规范提升33座码头46个泊位,共恢复岸线7529米;长江岸线已栽植树木、芦苇、灌木及色带、水生植物等各类苗木共计427.4万株,铺满草皮1199亩,撒草籽451亩,沿江山体(含矿山)森林质量复绿提升面积

① 江西省水利厅.2018年江西水资源公报[N].江西日报,2019-08.

② 江西省生态环境厅.2018年江西省环境状况公报[N].江西日报,2009-06-04(006).

③ 江西省绿化委员会.江西省2019年国土绿化状况公报[N].江西日报,2020-03-12(006).

3391 亩。另外，还要关注所在流域经济发展情况，将水系治理和开发与流域资源相结合，助力流域经济发展。可见，《工程》的“江”是作为流域的代表，对江的治理也就是对流域的治理，流域是对象、是目标，同时也是流域经济学的研究范畴，因而《工程》便是流域经济学的典型范式。

### 3.1.3 《山江湖工程》是湖泊经济学的实践开拓

湖泊经济学，见名思义是一种以研究湖泊系列内容的经济学，包括湖泊特征、资源的开发和利用以及湖泊与经济发展的关系等。目前，还没有一门专门的“湖泊经济学”学科，但《工程》早在 1983 年首次提出之时便提及到湖泊经济学内容，《工程》所辖范围是环鄱阳湖一带，以鄱阳湖的治理为主要着力点，将流入鄱阳湖的相关流域以及鄱阳湖一带的山脉作为“治湖”的辅助工程。《工程》“十二五”规划纲要中对湿地的生态功能保护工作明确提出，要保护湿地植被、物种及环境，对濒危野生动物要尤为重视，因此治江、治山的最终目标是治湖，治湖的主要任务便是湿地治理。湖泊湿地主要组成部分是鄱阳湖湖泊群，作为国际公认的“珍禽王国”和“候鸟乐园”鄱阳湖，为保护候鸟等生物的多样性，2003 年 11 月 27 日通过的《江西省鄱阳湖湿地保护条例》规定，在候鸟越冬期禁止捕捞、在保护区内禁止猎捕候鸟及其他珍稀物种；2008 年鄱阳湖湿地公园被批准为国家级湿地公园；2017 年世界银行提供 1.5 亿美元的资金支持助力鄱阳湖治理。现今的鄱阳湖，每年有约六十万只水鸟到来，近十年已增加 7 个环鄱阳湖保护站。由此可见，鄱阳湖是《工程》的龙头部分，湿地是湖泊经济学的主要对象，对湖泊的研究与治理是《工程》不可缺少的重要内容，因而《工程》也就成为了湖泊经济学的实践开拓。

综上，《工程》涉及领域广、范围大，其以山为源，以江为流，以湖为库，它既是山区经济学的实践案例，也是流域经济学的典型范式，更是湖泊经济学的实践开拓，它将山川、水域、森林和农田、湖泊与草地视为一个生态环境综合体的综合治理工程。

## 3.2 《山江湖工程》是山江湖人口、资源、环境经济发展的系统工程

### 3.2.1 《山江湖工程》是江西城乡人口发展与宜居的战略工程

习近平同志曾说：“我们要牢记人民对美好生活的向往

就是我们的奋斗目标，坚持以人民为中心的发展思想，努力抓好保障和改善民生各项工作。”<sup>①</sup>《工程》的理念之一是“治理山区的根本在于治理山区贫穷”，这一理念体现的是通过《工程》的实施带领人们走出贫穷困境的愿景，如何改善人民生活、提升农村人口生活质量也是《工程》的目标之一。《工程》的实施，既可促进沿途一带居民的就业，也可为当地居民创造更多的商机，更重要的是可以通过发展提升当地民众素质，从而让其拥有更多的发展机遇。通过《工程》的实施，扩大了人口规模，让更多人才回流。赣州市的兴国县，在《工程》实施之前有“亡国”之险。数据显示，2004 年全县农民（调查数为 70 户）人均纯收入为 2225 元，农民人均纯收入已实现“成千”；2018 年该县经济社会发展更为健康和平稳，全县农村居民人均可支配收入已“上万”，高达 10712 元，城乡协调发展蔚为壮观。《工程》的实施，为人口的发展和宜居提供了良好的条件和基础。因此，可以说《工程》是关于人口发展、关乎民生福祉的战略性工程。

### 3.2.2 《山江湖工程》是江西自然资源可持续利用与保护工程

“资源”是对资源拥有量、利用率及保护情况所作出的描述，包括水资源数量、水土流失面积和栽树造林面积等。对于自然资源，习近平同志表示人类应该“坚持人与自然和谐共生，坚持节约优先、保护优先、自然恢复为主的方针”。<sup>②</sup>水资源缺乏会导致农作物收成低下，森林覆盖率过低则会造成水土流失严重，而水土流失又将进一步引起作物歉收、森林面积减少。如果形成恶性循环，农村资源将会更加稀缺。《工程》通过对资源的开发利用，在提升资源利用率的同时达到保护资源的目标，则可利用水资源发展水产养殖业，利用高森林覆盖率发展生态林业和农业，水资源和森林资源丰富的同时伴随而来的必然是农村特色农产品产量的提高，这也就是人们所期待的良性循环生态圈。以宁都县为例，2014 年该县获得中央预算内投资 170 万元用于防护林工程建设，推动了 1000 亩人工造林建成和 2 万亩封山育林项目的实施，为生态环境改善、森林资源的可持续利用起到了至关重要的作用；又如靖安县，是江西首个将“生态立县”作为发展战略的县，其可持续发展最雄厚的本钱实力便是“绿水青山

<sup>①</sup> 习近平 2017 年 10 月 25 日同采访中共十九大的中外记者亲切见面时的讲话。

<sup>②</sup> 习近平 2018 年 5 月 18 日至 19 日在全国生态环境保护大会上的讲话。

山”。该县严格管控源头，走绿色低碳道路，对自然资源进行可持续利用与保护。《工程》高度重视解决森林资源匮乏、水土资源流失等问题，通过对山、江和湖的治理来保护和盘活农村资源。因此，《工程》是一项保护、利用资源的利民工程。

### 3.2.3 《山江湖工程》是江西发展绿色环境治理与优化工程

“环境”主要是指人类生活的自然环境和社会环境以及人造环境。良好的生态环境是最普惠的民生福祉。我们要“像保护眼睛一样保护生态环境，像对待生命一样对待生态环境”，<sup>①</sup>对于环境治理，“要坚持山水林田湖草综合治理、系统治理、源头治理”。<sup>②</sup>《工程》是一项具有整体规划性工程，虽旨在治山治水，但其潜在目标是保护“绿水青山”的绿色经济环境，从治山、治穷开始，到治江治湖，通过从源头着手进行系统治理以保护生态环境和修复生态环境。以赣江源头的全南县为例，该县2017年以来高度重视山水湖等生态保护与修复工作，从2017年起共投资约9340万元用于治理废气稀土矿山和改良土壤，至2018年7月共种植约有1千亩红花草等花草，修复矿山环境1574亩，综合治理土壤1278亩，改造低质低效林1.04亩，在土壤改良的同时又为全县增添了绿色，美化了环境。看似与赣州山区环境没有直接联系的《工程》，却是通过植树造林、退耕还林保护赣江源头的治理，保护了整个赣江流域水环境。因此，《工程》客观上是江西发展绿色环境的治理与优化工程。

人口、资源与环境、经济发展相互影响，互为关联。习近平总书记曾说：“要坚持在发展中保护、在保护中发展，不能把生态环境保护和发展割裂开来，更不能对立起来”。<sup>③</sup>因此，“竭泽而渔”不是推动经济对资源与环境所采取的态度和行为，保护环境并不意味着要暂停甚至放弃经济发展，发展经济必须兼顾资源和环境的保护，让当地居民既有金山银山，也有绿水青山。《工程》则很好的运用了这个规律，让改善民生、提升“民生之暖”和经济发展实现良性循环，因此《工程》是同时兼顾了山江湖人口、资源、环境经济发展“四位一体”的系统工程。

① 习近平2018年5月18日至19日在全国生态环境保护大会上的讲话。

② 习近平2019年8月19日至22日在甘肃考察时的讲话。

③ 习近平2018年4月26日在深入推动长江经济带发展座谈会上的讲话。

## 3.3 《山江湖工程》是江西经济、社会、生态综合协调发展的系统工程

### 3.3.1 《山江湖工程》是江西经济持续发展的战略工程

习总书记强调经济发展必须保证高质高量，而《工程》的实施为江西经济高质量发展奠定了良好的基础。首先，《工程》为江西经济发展稳住和引进人才提供平台。工程实施之后，当地生活条件和环境得到改善，发展空间扩大，就业机会增加，各行各业人才都能被吸引进来；其次，《工程》促进江西农村农业既快又好地驶向现代化轨道：《工程》在引进人才时，也将现代化科学技术带进来，比如农业机械设备的选择和使用，能够减轻农民的负担、提高农户生产经营效率和质量。最后，《工程》有助于特色产业发展，形成全新农业产业链：《工程》的实施使种植业、养殖业、生态旅游业都逐渐兴起并成为江西特色产业。例如曾经有需要“迁都”之险的宁都县，1981年粮食产量仅突破4亿万斤，而到2008年便实现了389354吨高产，旱涝灾害保收面积达23080公顷；2019年，宁都全县实现农业总产值57.8亿元。宁都在农业不断发展的同时，利用境内风景和人文优势，以反“围剿”战争纪念馆、宁都起义指挥旧址等为代表发展红色旅游；以东龙古村、唐宋莹墓等为标志性古式建筑发展古色旅游；以翠微峰、莲花山等为代表发展绿色旅游……以特色优势发展特色产业。由此可见，《工程》的实施带动了各县域经济的发展，为江西全省经济的持续发展提供了强大的动力和潜力。

### 3.3.2 《山江湖工程》是江西社会健康发展的战略工程

“利民之事，丝发必兴；厉民之事，毫末必去”。《工程》所体现的便是一种益于群众的便民思想。一方面，《工程》为江西人民带去了生活中所必需的安全和便利。《工程》重在防止水土流失，从中也减少了泥石流等自然灾害，水源治理为居民提供了安全的生活用水；同时，以种植业为生的江西农民能获得更多的粮食产量满足家庭消费和用于出售赚取收入。另一方面，《工程》提高了江西社会生产力，激发了江西社会活力，开阔了山区视野、改善了江西生产条件。由此可见，江西社会生产力和社会活力能够稳步提升，无疑得益于《工程》的持续实施。

### 3.3.3 《山江湖工程》是江西生态绿色发展的战略工程

习近平总书记表示，生态优先是带动长江经济带发展的前提。发展生态“要树牢绿水青山就是金山银山的理念，驰

而不息打好蓝天、碧水、净土三大保卫战”，<sup>①</sup>这就要求在保卫战中需要坚持“统筹推进山水林田湖综合治理”。<sup>②</sup>《工程》秉承“生态本身就是经济，保护生态就是保护生产力”<sup>③</sup>发展理念，以整体推进为原则，关注各项治理措施的关联性和耦合性，避免畸重畸轻、单兵突进和顾此失彼。《工程》从鄱阳湖开始寻找问题，从山区、山脉开始治理，将山、水、树三点连成线，对天、水、土视为面综合施策，以治山育林护土净水，以《工程》还江西绿水青山和保卫江西生态。长达264公里的赣江，从南到北流经8个县区，成为长江中游的主要支流之一，1989年被列入长防林工程之中。2019年，江西省投资2.09亿元对1.38万公顷沙化土地进行治理并且已完成相关工作；建设完成104.7万亩人工造林工作；投资1.31亿元用于在19.3万亩面积的土地上培育苗木2309万株、栽植树木806万株，完成对重点区域的森林“四化”建设工作……<sup>④</sup>从20世纪八十年代开始，《工程》对江西生态发展发挥着战略作用，“绿动赣鄱行动”、“保护母亲河”等活动全面开展，绿地面积也在不断扩大，生态绿色经济蓬勃发展。

综上，《工程》通过对山水林田湖的系统治理，形成赣江生态经济带，既让土地等资源、农村劳动力、自然山水风光等要素得到盘活，也让资源成资产、农民成股东、贫困地区富起，还让江西的绿水青山面貌再次显现，金山银山也随之而来，江西的经济、社会和生态都得到全面改善。

## 4 江西《山江湖工程》的生态经济价值

### 4.1 生态文明建设典范：为经济发展新模式提供范式基础

工业革命之前，人们所进行的经济活动效应小、强度低，生产系统的自身调节能力足以调节由经济活动所产生的二氧化碳等温室气体，因而当时的经济发展和因经济活动产生的消极影响基本上能够相互抵消。工业革命之后，科技发展所推动的机器大工业生产兴起，生产所需的原材料树木、山竹等林业植株遭到大面积砍伐，由生产、经济等活动所产生的温室气体剧增，突破生态系统本有的平衡和调节力，环境、经济可持续发展遭到大幅度破坏，甚至威胁到人类生活和生产。

重商学派认为只有金银才能代表财富，因而如何快速的增加金银拥有量、快速地增加财富成为该学派经济发展的目的；重农主义主要以增加农产品数量作为经济发展目标；古典政治经济学主要研究如何“致富”尤其是增加物质财富为终极目的；现代经济学则以提高本国、本地区的GDP作为研究方向。对于现在所处的可持续发展、人与自然生命共同体和生态文明建设时期，以上的理论都已经不能对经济活动发挥很好地指导作用。之所以出现冰川融化、臭氧层空洞等温室效应，最根本的原因便是经济发展模式不合理。寻找恰当的经济发展新模式需要全面的经济理论体系作指导，也需要生态文明建设典范提供范式基础。当前所流行的循环绿色经济和低碳经济都与生态经济有异曲同工之妙，主要目的便是节能减排、节约绿色资源，保护农村绿水青山，实现人与自然和谐且可持续发展；所表达的理念便是“生态优先、绿色发展”。《工程》作为可持续发展的代表工程之一，既体现将“绿水青山”视为“金山银山”的坚定信念，又在生态文明建设中打造出“江西样板”，为“天人合一”可持续发展新模式提供范式基础。

### 4.2 绿色GDP价值：提升经济“绿色含量”

习近平总书记指出，“良好生态环境是最公平的公共产品”，环境和经济发展之间存在着互为辩证的关系，绿水青山不仅是价值所在，而且还是绿色价值观的财富表现。从供给侧而言，绿水青山为我们提供富含新鲜空气的“绿色”环境。绿水青山不仅帮人类吸收二氧化碳等温室、有害气体，让人们绿色满眼得以愉悦身心；而且为人类的生产和生活提供众多健康食材和药材等绿色产品，人民群众生活质量得以大幅提高。从消费层面来看，绿水青山是社会经商环境的物质基础。绿水青山的生态发展能促进要素资源的集中，利于经济社会发展，同时也将山水自然环境与人类活动有机统一。

生产和经营作为最基本的经济活动，既是国家发展壮大的根本动力，也是群众生活质量改善、生活水平提高和社会进步的必需支撑。因此，经济活动的开展，须以绿色化为理念，形成“生产—经营”的绿色链条，提升经济的“绿色含量”。

《工程》秉持绿色规划观，为绿色留足空间，给绿色造就良好的生存条件。《工程》将治理山江湖环境作为出发点，将满足人民群众美好生活需要作为落脚点，对江西农村农业环境进行治理，在净化江西山区农村和土地、流域和湖泊等环

① 习近平 2020年1月19日至21日在云南考察调研时的讲话。

② 习近平 2017年3月29日在参加首都义务植树活动时的讲话。

③ 习近平 2020年3月29日至4月1日在浙江考察时的讲话。

④ 江西省绿化委员会. 江西省2019年国土绿化状况公报[N]. 江西日报, 2020-03-12(006).

境上下功夫,为江西充分供给生态绿色,保证江西在存量和增量上实现双轮驱动绿色化生产、经营和发展。在此基础上,江西农村生产和经营规模化、产业化、有机化和绿色化,为农产品质量和数量的“双安全”提供保障,也为人民居住条件、生活环境、生产条件等提供“多重安全保障”。该《工程》还有助于推动江西全域旅游,促进了农业综合化建设,加速了绿色工厂和产品、绿色服务和绿色交通的发展,创造了绿色GDP价值,提升了江西“绿色含量”。

### 4.3 发展新动能价值:释放经济“绿色红利”

从一定程度上讲,生态建设就是经济建设,保护环境就是创造价值和财富,发展生态就是发展新动能价值,就是在社会中释放“经济红利”,让生态和经济都取得高质量地发展。

《工程》的建设,提升了江西的“含新量”“含绿量”,水能、风能等生态动能得以发展,也为江西构建绿色安全、优质高效的乡村产业体系奠定基础。中国第一大淡水湖鄱阳湖位于江西省北部,曾因血吸虫肆虐导致水土资源无法利用、人民生活艰难。经过《工程》治理,而今已成为候鸟天堂的国家湿地公园,鄱阳湖四季风景如画,旅游业发展如火如荼,“候鸟天堂鄱阳湖,皇宫马影湖”,江西因湖而美。水是生态之基,江西曾一度因水而困,洪涝灾害、污水灌河,都是由于没有铸好生态根基。如今,江西已实现因水而兴的美丽愿望,位于湖区的余干县利用其多样的水环境发展多样养殖模式,利用鄱阳湖丰富的水资源,养殖鱼、虾蟹和珍珠等水产品,既实现形成特色产业的目标,又达到改善生态环境目的,经济、生态因水而兴的景象熠熠生辉。过去的江西,山上植被稀疏,水土流失严重,山上居民在雨天常担心是否会发生山体滑坡,晴天则是尘土飞扬,生存环境恶劣;《工程》实施后的江西,森林资源丰富,自然环境优美,水土流失问题早已成为过去时,人民因为有山而骄傲,不仅是因为树多山青,更是因为生态好,活得安心且踏实,能因山而安。因湖而美,因水而兴,因山而安。《工程》在改善生态环境的同时,逐渐淘汰了高消耗和落后的产能,为现代化绿色产业兴起蓄满电量,为江西注满“绿色红利”。

### 4.4 绿色生产与消费方式:可持续发展的新型模式

目前,经济发展的“三驾马车”是动力之源。根据现行

的能源现状和结构,物质的过度消费必然导致温室效应,而降低温室气体输出量又要求人类控制消费。拉动物质消费与可持续发展、生态振兴之间存在着冲突和矛盾,对于发达国家和发达地区的居民消费,已由对生理需要的物质消费向享受生活、炫耀资本型物质消费发展,如果依然将推动经济发展的动力归因于简单的物质消费,以“饥不择食”的标准推动消费,必然对地球的稀缺资源造成不合理利用和浪费。

绿色消费既可以拉动消费,也可以增强产业健康绿色化程度。《工程》作为典范,给江西的消费拨紧了“绿色”之弦,为人类生产和消费方式的根本性变革打响了第一枪,从依赖物质消费向可持续发展新模式发展,让绿色型生产和消费引领人类生活和工作。例如,鄱阳湖生态旅游景区、“猪沼果”沼气生态农业工程等生态建设,进行环保生产,生产有机产品,发展绿色产业,开拓生态良好、产业兴旺、百姓富裕的可持续发展道路,不但从意识形态开始引导民众进行绿色消费,也在一定程度上促进了绿色企业的兴起和发展。马克思曾说:“自然界,就它自身不是人的身体而言,是人的无机的身体。”人与自然相互关联,互依共生,《工程》通过对江西省域系统性生态保护和治理,在筑牢生态安全屏障的同时,也强化了民众的资源节约和生态保护意识。

### 4.5 丰富经济学研究内容:中国特色区域经济学的实践典范

区域经济学是具备空间维度的经济学,主要研究的是区域经济关系、发展和政策等综合应用性问题,主要目的是为制定区域经济发展战略、规划和政策奠定理论基础,是具备地理位置、区位差异和土地使用方式等特点的经济学分支。有学者又将区域经济学分为描述派和分析派。但这些内容的基本主线还是区位差异影响经济发展,通过发挥区位优势增强本区域的经济竞争力和影响力,所关注的重点只是经济效益,并没有很好地将生态效益、社会效益与经济效益相结合进行研究。《工程》抓住江西山多、水多等特点,以江西特定的地理环境制定系统性治理规划,从山川到河流,从源头到汇集处,从自然环境到人文环境,通过对生态的治理助力江西人民打赢脱贫攻坚战、提高整体福利水平,创造区域经济效益。因此,《工程》丰富了经济学的研究内容,为具备中国特色的区域经济学提供可复制的范式基础。

## 参考文献

- [1] 罗平. 我国农村人口与资源、环境可持续发展的策略研究 [J]. 农业经济问题, 2020(02):143.
- [2] 穆艳. 区域经济学的概念、分支及学派探究 [J]. 农村经济与科技, 2019 (21):224+229.
- [3] 张志奇. 从经济学角度分析湖泊湿地保护 [J]. 中国林业经济, 2019(04):128-129.
- [4] 杨静. 低碳经济的理论基础及其经济学价值 [J]. 时代经贸, 2019(05):100-101.
- [5] 孔凡斌. 统筹山水林田湖草系统治理 [N]. 江西日报, 2017-11-20(B03).
- [6] 张佳萱. 低碳经济的理论基础及其经济学价值 [J]. 商场现代化, 2017(07):249-250.
- [7] 许亚静. 低碳经济的理论基础及其经济学价值 [J]. 科技经济市场, 2017(03):91-93.
- [8] 肖泽华. 低碳经济的理论基础及其经济学价值 [J]. 企业改革与管理, 2016(18):24.
- [9] 王禹. 人口资源环境和经济社会的可持续发展分析 [J]. 现代交际, 2014(04):95.
- [10] 李勇峰, 马忠. 人口、资源、环境与经济可持续发展分析研究——以西部地区为例 [J]. 山西师范大学学报(自然科学版), 2012(03):92-97.
- [11] 张俊霞. 人口、资源、环境与经济发展之间路径的探寻 [J]. 现代商业, 2009(15):104.
- [12] 陆玉麒, 董平. 流域核心-边缘结构模式探讨——以赣江流域为例 [J]. 长江流域资源与环境, 2005(01):19-23.
- [13] 吴华国, 徐金鹏. 江西有条件建成我国第一个生态经济区 [J]. 瞭望新闻周刊, 2000(02):39-40.
- [14] 李国强, 杨荣俊, 汪玉奇, 蒋小钰. 可持续发展的跨世纪工程——对江西山江湖区域开发治理的思考 [J]. 江西社会科学, 1998(05):5-10.
- [15] 吴国琛, 樊哲文. 江西山江湖工程进入 21 世纪 [J]. 国际贸易, 1995(10):34-35.
- [16] 张海青. 山区经济发展战略研究的可贵探索——评两本山区经济学著作 [J]. 中国图书评论, 1993(05):9-10.
- [17] 李富强. 流域经济研究的新成果——评《流域经济学》一书 [J]. 数量经济技术经济研究, 1989(04):68-69+67.
- [18] 常津泽. 评《流域经济学》 [J]. 江汉论坛, 1987(05):44-43.
- [19] 常津泽. 颇具开拓精神的有益探索——评《流域经济学》 [J]. 经济学动态, 1987(03):64-65.
- [20] 江西省人民代表大会常务委员会. 《江西省鄱阳湖湿地保护条例》(2003) [M]. 北京: 法律出版社, 2003.
- [21] 兴国县统计局. 兴国县 2004 年国民经济和社会发展统计公报 [N]. 兴国报, 2008-10-23.
- [22] 兴国县统计局. 兴国县 2008 年国民经济和社会发展统计公报 [N]. 兴国报, 2009-03-30.
- [23] 江西省生态环境厅. 2018 年江西省环境状况公报 [N]. 江西日报, 2019-06-04(006).
- [24] 舒惠国, 谢元态. 生态经济学原理与应用 [M]. 江西: 江西科学技术出版社, 2003.

## 作者简介

李练军 (1974-), 男, 中国江西高安人, 江西农业大学经济学副教授 / 博士。主要研究方向为转型期民生经济。邮箱: lilianjun3813@sina.com, 联系电话: +86-13767985286。

李冬莲 (1996-), 女, 中国江西上犹人, 江西农业大学 2019 级政治经济学专业硕士研究生。通邮箱: 1455992477@qq.com, 联系电话: +86-18317976806。

谢元态 (1955-), 男, 中国江西上犹人, 江西农业大学经济学教授。主要研究方向为《资本论》与转型经济。发表学术论文 150 多篇, 正在主持国家社会科学基金项目《马克思主义合作理论: 功能内涵、演进逻辑及创新发展》[16BJL001] 研究。邮箱: xyuntai@126.com, 联系电话: +86-13870876785。

# Research on Fixed Assets Management of Public Institutions Based on New Government Accounting System

Hongli Zhao

China National Accreditation Service for Conformity Assessment, Beijing, 100062, China

## Abstract

With the vigorous implementation of the new government accounting system, it also puts forward new requirements for the fixed assets management of public institutions. It is necessary for public institutions to study the essence of the new government accounting system in detail, and contact them to innovate the fixed assets management model and do related work in an orderly manner. To improve the level of fixed assets management. Combining the main impact of the old and new government accounting systems on fixed assets, the paper starts with optimizing teams, improving systems, information systems, etc., and proposes several effective fixed assets management strategies, hoping to play a reference role.

## Keywords

new government accounting system; public institutions; fixed assets; management

# 基于新政府会计制度的事业单位固定资产管理研究

赵洪利

中国合格评定国家认可中心, 中国·北京 100062

## 摘要

随着新政府会计制度的大力实施,对事业单位固定资产管理也提出了新要求,需要事业单位对新政府会计制度的精髓进行细致研读,并联系自身创新固定资产管理模式,有序做好相关工作,使固定资产管理水平得到提高。论文结合新旧政府会计制度对固定资产产生的主要影响,从优化队伍、完善制度、信息系统等方面入手,提出几点行之有效的固定资产管理策略,希望能够发挥参考作用。

## 关键词

新政府会计制度; 事业单位; 固定资产; 管理

## 1 引言

固定资产管理作为事业单位资产管理的重要组成部分,做好固定资产采购、使用、折旧和废弃处理工作,直接关系到单位最终经营管理效益。尤其是在新政府会计制度执行以后,事业单位固定资产核算方法和管理方式发生极大改变,需要事业单位结合自身实际,对固定资产管理进行调整和优化,以推进资产管理工作更加高效、高质开展<sup>[1]</sup>。基于此,论文对新政府会计制度下事业单位固定资产管理展开研究和分析。

## 2 新旧政府会计制度对固定资产产生的影响

### 2.1 会计核算

当前事业单位开展固定资产管理工作,需要严格遵照《政府会计准则第3号——固定资产》规范要求进行,由于固定资产包含房屋及构筑物、专用通用设备、陈列品、家具用具

等内容,为使会计核算变得更加规范,以往单一收付实现制也朝着收付实现制和权责发生制双体系方向转变,相应资产管理制度也变得更加健全。同时,新政府会计制度对固定资产核算也提出崭新需求,以单位购入不需要安装固定资产业务为例,旧会计制度下需要对确定固定资产价值进行入账,而新会计制度会计要素变为8要素,在进行业务处理时财务会计和预算会计分录要同时进行,相应科目名称和使用发生极大改变,可以帮助事业单位摸清固定资产家底,单位净资产状况也能得到准确反映<sup>[2]</sup>。

### 2.2 计提折旧

在实施新政府会计制度之前,对固定资产计提折旧通常会采取不计提折旧,或者是需提折旧方式,实践中也是使用收付实现制,按照固定资产取得时价值加以确认,没有充分考虑到

固定资产使用年限增加价值降低情况,也致使固定资产账面价值与实物价值不相符合的情况出现,极大降低了会计信息质量,不利于事业单位做出科学合理经营管理决策。而新政府会计制度下,需要对固定资产执行实提折旧政策,通常情况下需要按照平均年限法进行计提折旧,涉及到的陈列品、动植物等固定资产,没有将之纳入到计提折旧范围当中,因此不需要对这些固定资产进行提折旧,另外已经提足折旧的固定资产,无论是否能够继续使用都不再进行补提折旧,这样就可以规避旧制度下存在的虚列问题,固定资产净值也能得到客观反映,并且单位会计信息透明度也会更高,为单位决策制定提供有力参考<sup>[3]</sup>。

### 3 新政府会计制度下事业单位固定资产管理有效策略研究

#### 3.1 优化资产管理队伍

新政府会计制度下实行双报告机制,简单来说就是在年终阶段需要同时提供财务报告和决算报告,事业单位工作人员也面临巨大的工作挑战,侧面也反映出优化资产管理队伍重要性,实践中也要做好以下工作:(1)重视资产实物管理,新时期开展固定资产管理工作,需要将资产实物管理放在首要位置,并通过对资产归口管理部门加以设置,对整个固定资产采购、登记、调拨、处置、清查等工作进行全权负责,可以推进资产管理工作更加有条不紊展开;(2)完善资产管理组织体系,将固定资产归口和使用部门有效结合起来,使其共同参与到固定资产管理工作当中,并且将岗位责任制度融入到其中,可以明确各部门工作内容及职责,同时引入追责制度,以便于针对资产清查出现的丢失、毁损情况进行有效追责,固定资产管理也会变得更加高效;(3)提高资产管理队伍素质,积极组织单位资产管理对新政府会计制度内容进行学习,并通过积极组织教育、培训等工作,使资产管理专业人员素质和工作能力得到提升,相应资产管理各环节工作也能更加平稳和高效展开<sup>[4]</sup>。

#### 3.2 完善资产管理制度

为使事业单位固定资产管理工作更加有序、高效展开,就需要一套较为完整的规章制度在其中发挥规范和约束作用,以防止出现管理无规程、无准则情况,具体措施包含:(1)结合事业单位实际,构建一套操作性比较高的内部管理流程、办法和制度,需要注意的是这些规章制度需要将固定资产管理预算编制、购置调拨、报废清查等内容融入到其中,便于

各项工作的开展有据可依,提高固定资产管理实效;(2)针对事业单位每年计划新购入的资产,需要严格遵照预算管理制度,对其进行提前谋划,并将之纳入到预算管理当中,实际资产采购过程中也要遵守招投标、政府采购法制度规定,进行科学合理采购,防止浪费情况发生;(3)深入贯彻和落实固定资产清查制度,对事业单位所有固定资产进行全面、彻底清查,针对发现的盘亏、盘盈情况,也要查明原因和及时上报,整个工作过程也要明确参与部门权责利关系,通过形成约束机制推动该项工作有序进行<sup>[4-5]</sup>。

#### 3.3 重视固定资产计提折旧核算

对事业单位固定资产进行计提折旧,需要严格按照新政府会计制度要求,尤其是针对资产使用年限,不仅需要财政部门提出要求加以考虑,还要遵循上级主管部门规定,对折旧年限进行科学合理估计,以确保财务报表数据真实和可靠。同时,针对单位每月固定资产计提折旧额需要归口和财务部门进行同时核对,并根据具体实务工作做好相应财务处理分录记录,实践中财务会计要按照计提折旧进行核算,包括借计单位管理费用、业务活动费用科目以及贷记固定资产累计折旧科目,由于计提折旧不会产生现金流,因此不需要进行预算会计账务处理,只需要在年末做好年度结转工作。

#### 3.4 建立资产信息软件系统

事业单位在进行固定资产管理工作时,涉及的固定资产种类繁多,实施管理也比较繁杂,再加上进行固定资产存放的地点比较分散,采用人工管理模式难度比较大。这时候就要充分利用现代计算机、互联网、大数据等技术,对固定资产信息管理系统进行搭建,不仅可以减少人工管理出现的错误、遗漏情况,还能够进一步提高固定资产管理效率和质量<sup>[5]</sup>。同时,通过固定资产信息软件系统也能够强化资产管理内部控制,使资产管理更加科学和规范,在取得固定资产时通过系统可以进行统一登记和验收,涉及的资产的单价、取得方式、供货单位、使用部门、详细图片等信息都能完整呈现,有利于后期资产清查盘点有序、高效展开,针对资产处置也能通过系统提交申请,并对固定资产信息数据进行及时更新,以便于后续跟踪和动态化管理。

### 4 结语

论文是基于对新政府会计制度下事业单位固定资产管理

的研究,新政府会计制度的实施对单位固定资产管理产生较大影响,涉及的固定资产核算方法和管理方式也出现一定变化,为促进事业单位资产管理工作更加高效率 and 高质量开展,就要对新政府会计制度内容进行仔细研读,并结合自身实际对优化资产管理队伍、完善资产管理制度、重视固定资产计提折旧核算等策略加以运用,以保证事业单位固定资产完整,相应管理水平也会得到极大提升。

### 参考文献

- [1] 林伟军.新政府会计制度下的事业单位固定资产管理[J].市场观察,2020(03):29.

[2] 顾宏亮.新政府会计制度下事业单位固定资产核算管理[J].商情,2019(49):33.

[3] 石维松.基于新政府会计制度下的事业单位固定资产管理解析[J].财会学习,2020(03):123-124.

[4] 黄锐.新政府会计制度下事业单位固定资产的管理方法[J].投资与创业,2020(04):64-65.

[5] 梁智勇.新政府会计制度下事业单位固定资产管理工作探讨[J].中国乡镇企业会计,2020(06):159-160.

# Research on the Impact of Agricultural Industrialization on Agricultural Product Value Chain

Di Xu

Guizhou Education University, Guiyang, Guizhou, 550018, China

## Abstract

The paper analyzes several different types of agricultural industrialization, combining the characteristics of China's current agricultural product value chain, expounds the impact of agricultural industrialization on the agricultural product value chain, and puts forward effective strategies to promote the agricultural product value chain value-added related researchers provide some references to promote the transformation and upgrading of China's agricultural industrialization.

## Keywords

agricultural industrialization; agricultural product value chain; impact

## Fund Project

Research on Construction of Value-added Chain of Guizhou Mountain Agricultural Products under the Exquisite Agricultural Development Mode (Project No.: GZLCLHZXYB-2019-08).

# 农业产业化对农产品价值链的影响研究

许笛

贵州师范学院, 中国·贵州 贵阳 550018

## 摘要

论文针对几种不同的农业产业化类型进行分析, 结合中国目前农产品价值链的构成特点, 阐述了农业产业化对农产品价值链的影响, 并提出了促进农产品价值链增值的有效策略, 希望能够为相关研究人员提供一些参考依据, 旨在促进中国农业产业化的转型与升级。

## 关键词

农业产业化; 农产品价值链; 影响

## 基金项目

精致农业发展模式下贵州山地农产品价值增值链构建研究(项目编号: GZLCLHZXYB-2019-08)。

## 1 引言

中国作为一个农业大国, 对农产品的依赖程度是很高的, 随着经济全球化的不断发展, 中国农业生产迎来了全新的机遇和挑战。然而, 由于中国农业产业化程度较低, 导致其在世界市场竞争中长期处于劣势, 虽然在农产品数量上具有显著的优势, 但是却无法达到增收的目的。为此, 相关研究人员有必要对“农业产业化对农产品价值链的影响”这一课题进行深入研究, 找出二者之间的密切联系, 并将其作为制定有效对策的参考依据, 从而为推动中国农业产业化发展提供可靠的保障。

## 2 农业产业化对农产品价值链的影响

### 2.1 松散型产业化对农产品价值链的影响

松散型产业化主要指的是订单式的农业生产模式, 在这一模式中, 主要涉及两个主体: 农产品生产企业和农民。农产品生产企业通过给农民下订单来实现农业产业化生产, 从而帮助双方获取经济收益。这种传统的农业产业化生产类型虽然在一定程度上解决了初级农产品的供求矛盾, 但是很容易对农产品价值链产生不利的影 响。这是因为农产品生产企业和农民虽然是松散型产业化的两大主体, 但是并未在统一的经营管理体系中, 属于独立的两种经营个体, 所以在追求利益上有着不同的出发点和落脚点, 一旦出现损害自身利益

的情况, 很容易出现违反诚信原则的行为, 最终给对方造成巨大的经济损失, 进一步给农产品价值链带来消极的影响<sup>[1]</sup>。一方面, 从农民的角度上来说, 由于其处于农产品价值链分割的最底端, 导致他们在订单交易的过程中很难即时掌握农产品的市场信息, 他们往往都是在交易之后才能了解市场行情, 因此极易发生违约的行为, 一旦市场价格升高, 农民为了追求巨大的经济利益, 往往违背合同内容, 或是提高产品价格, 或是更换买家。另一方面, 从农产品生产企业的角度来说, 在订单交易的过程中, 农产品生产企业本身就是商业化机构, 它们的一切行为活动都是为了追求经济效益的最大化, 一旦出现商业风险, 它们很难履行承诺, 最终导致违约行为的出现。由此可见, 松散型产业化由于缺乏系统的经营管理体系, 导致农产品生产企业和农民分别处于独立的经营体系中, 很难从对方的角度出发对经济效益进行整体分析, 双方为了获取巨大的经济效益不惜牺牲对方的利益, 虽然从表面上看是一种合作关系, 但实际上却是影响对方价值链活动的最不稳定因素<sup>[2]</sup>。

## 2.2 紧密型产业化对农产品价值链的影响

紧密型产业化指的是农业一体化生产模式, 即农业产业从初级农产品到加工产品全都处于同一产业链中, 在强化农产品生产各个环节的密切联系的同时, 也能形成系统的农业产业化体系。在这种生产模式下, 农产品生产公司是最常见的产业主体, 公司通过进行统一管理和规划来实现种植业、加工业、包装业和物流业的紧密联系, 在很大程度上解决了松散型产业化的问题和不足。但是, 不得不提的是这种生产模式虽然具有较强的系统性和完整性, 但是很容易限制公司的交易空间, 随着公司规模的不扩大, 公司成本的分配将会更加分散化, 投资成本过多很容易限制交易成本, 最终将会影响公司的长远发展。此外, 在这种产业化模式中, 农民的价值链活动将会受到巨大的影响, 其效益空间逐渐减小, 导致农产品价值链极易出现缺陷和漏洞。在市场经济体制下, 一旦农产品价值链的某一环节出现问题, 会对价值链整体造成不利的影响, 不仅影响了活动主体的经济利益, 而且还会降低整个公司的竞争实力, 最终难以达到农产品价值链增值的目的<sup>[3]</sup>。

## 2.3 半紧密型产业化对农产品价值链的影响

半紧密型产业化是在紧密型产业化的基础上发展起来的一种以合作为主的农业产业化生产模式, 从农产品价值链上

来看, 其价值链活动主体增多, 虽然未处于同一个经营管理体中, 但是合作程度有所加深, 既解决了松散型产业化利益分散的问题, 同时也缓解了紧密型产业化投资成本与交易成本之间的矛盾, 能够实现农产品价值链的最佳活动状态<sup>[4]</sup>。在半紧密型产业化模式中, 合作主体能够充分发挥各自的优势, 在增强竞争优势的同时, 也能分散市场风险, 从而达到利益共享的目的。此外, 半紧密型产业化模式最显著的优势就是提高了农民在农产品价值链中的地位, 农民所提供的初级农产品质量已经被纳入企业竞争体系当中, 农民提供的农产品质量越高, 所获得的经济效益越大, 不仅实现了农产品价值链增值的根本目标, 而且还促进了农产品整体质量的显著提升。与此同时, 在半紧密型产业化模式中, 企业自动承担了规避农民生产风险的重任, 企业在面临市场风险时, 宁可损失自身利益也要确保农民利益, 在很大程度上保障了农产品交易市场的诚信度和有序性。由此可见, 半紧密型产业化对农产品价值链的影响是深刻而积极的, 该产业化模式不仅优化了农业产业结构, 而且还规范了市场秩序, 最终为中国农业产业化发展营造了良好的环境<sup>[5]</sup>。

## 3 基于农业产业化实现农产品价值链增值的有效对策

### 3.1 充分发挥政府的主导作用

通过上述内容我们不难看出, 要想实现农产品价值链增值的目的, 我们必须要加强半紧密型产业化的推进。为此, 政府部门必须要充分发挥自身的主导作用, 结合当地实际情况制定针对性的战略计划, 以便促进农产品价值链活动的高效实施。第一, 政府部门需要结合当地农业发展特点明确主导产业, 围绕半紧密型产业化的构成要素进行科学规划和布局, 从而形成具有当地特色的农产品供应链。第二, 政府部门需要加大对农产品产业体系的投入力度, 从资金、人才和技术等方面予以全面支持, 不断整合各种产业资源, 从而为强化产业竞争优势提供可靠的保障。

### 3.2 加大对龙头企业的扶持力度

龙头企业作为农产品供应链中的核心主体, 对实现农产品价值链增值的根本目标发挥着不可替代的作用。这就要求政府部门必须要加大对龙头企业的扶持力度, 通过政策支持和资金扶持来强化龙头企业的优势地位, 从而为确保农产品

各个价值链的增值创造有利的条件<sup>[6]</sup>。此外,为了确保自身的优势地位,龙头企业必须把契约模式引入实际经营管理中,争取在拓展发展空间的同时,也能确保各项供应链活动的高效实施,从而获得巨大的经济效益。

### 3.3 构建完善的农产品信息体系

在信息化时代背景下,只有实现农业产业化、信息化发展,才能获得巨大的经济效益。为此,各级政府和龙头企业必须要构建完善的农产品信息体系,不断创新产业管理模式和方式,借助信息技术和网络技术加快农产品信息的传播,争取在强化供应链密切联系的同时,也能及时获得市场变动信息,从而为规避经济风险提供可靠的保障<sup>[7]</sup>。此外,企业还应将信息技术引入实际生产经营活动中,构建“农产品生产-加工-配送-物流”一体化管理体系,争取在增强管理效果的同时,也能减少成本支出,从而达到农产品价值链增值的目的。

## 4 结语

综上所述,农业产业化对农产品价值链的影响是深刻而久远的,要想实现农产品的增收增值,必须要加快中国农业产业化发展的步伐,充分发挥政府的主导作用,不断整合各种资源,加大对农业产业化经营管理的投入力度,给予充分的资金和人才支持。此外,为了获得理想的发展效果,国家

还应大力扶持农业产业化龙头企业,充分发挥其农产品价值链的供应优势,从而树立良好的榜样形象。在信息化时代背景下,信息技术是推动农业产业化发展的重要条件,只有将信息技术融入农业产业化发展的过程中,才能顺应时代发展的潮流,从而为提高中国的农业产业化水平创造有利的条件。

## 参考文献

- [1] 张喜才,孔祥智.中国农产品价值链变化、问题及对策研究[J].农村经济,2020(01):8-15.
- [2] 曹珑缤.基于价值链的山东省农产品出口贸易研究[D].济南:山东财经大学,2018.
- [3] 张丽丽.中国农产品价值链质量标准实施研究[D].南京:南京大学,2016.11.56.
- [4] 尚尉.农产品价值链融资的影响因素研究[D].蚌埠:安徽财经大学,2015.09.267.
- [5] 曹景,鲁德银.农业产业化对农产品价值链的影响研究[J].农业经济,2014(11):88-90.
- [6] 王广平.乌审旗无定河镇党委书记.以产业化联合体为引擎打造乡村振兴样板[N].鄂尔多斯日报,2020.
- [7] 龙年全.山区农机化与农业现代化协调发展存在的问题及对策[J].农机使用与维修,2020(04):39-40.

# Discussion on the Innovation of Marketing Strategy of Construction Enterprises in the New Period

Hao Wei

China Construction Eighth Bureau Shanghai Branch, Shanghai, 200063, China

## Abstract

In the new historical period, market competition has become increasingly fierce. For the current construction enterprises, in order to be able to grow and develop in an increasingly fierce environment, it is necessary to further do marketing work. In the process of marketing work, major construction enterprises are required to achieve strategic innovation. Only in this way can construction enterprises occupy a favorable position in the market environment and improve the economic efficiency and market competitiveness of construction enterprises. Among them, strengthening marketing work is an urgent task that enterprises cannot ignore at present, and needs to be highly valued. The paper is mainly about the research on marketing strategy innovation of construction enterprises in the new period, for the reference and reference of relevant professionals.

## Keywords

the new period; construction enterprises; marketing strategy; innovation

## 刍议新时期建筑企业市场营销战略创新

魏浩

中建八局上海分公司, 中国·上海 200063

## 摘要

在新的历史时期, 市场竞争逐渐激烈起来, 对于当前建筑企业来讲, 为了能够在日益激烈的环境当中获得壮大和发展, 需要进一步做好市场营销工作。开展市场营销工作过程当中要求各大建筑企业能够实现战略创新, 只有这样才能让建筑企业在市场环境当中占据有利位置, 提高建筑企业经济效益和市场竞争能力。其中, 强化市场营销工作是当前企业不可忽视的一项紧迫任务, 需要引起高度重视。论文主要是关于新时期建筑企业市场营销战略创新的研究, 以供相关专业人士进行参考和借鉴。

## 关键词

新时期; 建筑企业; 市场营销战略; 创新

## 1 引言

当前, 中国国民经济和科学技术得到了快速发展, 建筑行业也得到了迅猛发展, 但是依然存在着诸多因素对于建筑行业发展和完善造成了负面影响, 主要因素包括建筑行业机制缺乏完备性、行业体制不够健全、建筑市场秩序比较混乱等。与此同时, 在市场环境之下无法实现完全公开以及公正, 建筑企业思想观念较为陈旧落后, 营销工作过程当中所采取相关营销策略缺乏竞争力和创新意识等, 不利于企业健康、稳定及可持续发展。同时, 难以保障企业经济效益和市场竞争能力的提升。对于建筑企业而言, 为了能够在激烈市场环境当中占据有利位置, 需要当前各大建筑企业进一步拓展市场, 促使资源得到良好配置, 要结合市场规律来开展各项工作,

保障其与时俱进, 切实地加强营销管理工作。

## 2 建筑企业市场营销战略创新意义

为了促使建筑企业实现良好的发展, 同时也为了从根本上摆脱发展困境, 需要注重技术创新以及市场营销工作。目前, 中国建筑企业在管理形式上还是采取粗放式管理模式, 相关工艺以及技术装备都比较落后, 市场渠道不够畅通, 环境相对较为恶劣。另外, 企业管理人士缺乏对创新的高度认知, 直接阻碍了企业进一步的发展和完善。在当前激烈的市场环境当中, 面临着淘汰率高、竞争性强的局面, 建筑企业为了能够在日益竞争市场环境当中得到良好发展, 需要促使资源得到优化配置, 提高生产效率以及实现成本节约, 这样才能够增强企业经济效益和市场竞争能力。另外, 还需要当前的

建筑企业能够根据市场发展规律开展工作,通过合理科学方式以市场为导向加大营销管理,实现企业发展和壮大。另外,市场营销创新和技术创新改革两者是互为基础以及相辅相成关系,要求各大企业管理人士能够充分的意识到这一点,要促使市场营销和技术创新相互融合起来,实现企业健康、稳定及可持续发展<sup>[1]</sup>。

### 3 建筑企业发展现状以及困境

建筑企业在实际发展的过程中,面临的主要问题包括了市场制度不规范、企业经营模式粗放以及利润日益降低等。

#### 3.1 市场制度不规范

对于目前中国国内大多数建筑企业来讲,在实际发展过程当中还依然存在着诸多问题,其中主要的问题包括市场制度缺乏规范性和完善性,市场秩序相对较为混乱,难以切实保障全面公开公平等,在市场环境之下需要国家政府对于市场行为进行调节和控制。最近几年,中国建筑行业虽然得到了迅猛的发展,但是建筑行业实际发展的过程当中还沿袭了一些不良陋习,相关管理制度缺乏规范性和完善性,主要体现在市场不公平竞争、内幕交易、暗箱操作、行贿索贿以及行政干预等<sup>[2]</sup>。

#### 3.2 企业经营模式粗放

虽然当前中国建筑行业得到了快速发展,但是长期以来中国国内建筑市场受到了传统计划经济思想负面影响,所以经营管理过程当中大部分企业采取的方式还是相对较为落后,经营管理模式比较粗放单一,员工整体素质比较低下,这样的情况就造成了建筑企业自身经济效益和市场竞争能力难以得到提高。在市场经济条件下,中国建筑企业呈现出劳动密集型特征,其中增加收入关键性渠道是通过利用投资来拉动就业人口提升。计划经济体制下大部分员工既缺乏工作主动性和积极性,页缺乏良好的自主创新能力和创新意识。自从改革开放之后,由传统计划经济体制逐渐转变到了市场经济体制,有效地激活了企业员工的活力,促使员工在工作过程当中更加具有主动性和积极性。但是,如今市场经济体制之下,还存在一部分建筑企业依然采取相对落后经营管理模式。例如,过度的重视生产,严重缺失创新意识,市场营销以及技术创新这两大方面没有落实到位,直接影响到了企业的进一步发展和完善,难以保障企业在市场当中具备较强竞争能力。因此,秉持传统模式的企业在激烈的市场竞争当中逐渐没落

或者淘汰,这应引起建筑行业深刻反思。

#### 3.3 利润日益降低

随着当前社会经济和科学技术日益发展,在建筑行业当中市场竞争也逐渐的激烈起来,对于目前大多数建筑企业来讲,其整体利润空间受到很大程度的压缩。在企业经营管理的过程当中过度以产量追求效益来获得企业发展,这样无法保障企业实现健康、稳定及可持续发展。同时,模式相对落后,粗放式管理模式会造成建筑企业成本居高不下,难以保障企业具备较大利润支撑造成企业最终破产和倒闭。

### 4 建筑企业市场营销战略创新主要策略

#### 4.1 建立营销网络

对于当前现代化企业来讲,在实际经营管理的过程当中需要进一步加强市场营销工作,要求企业结合自身实际情况构建具有独特性以及个性化的营销管理网络。当前企业参与市场竞争的根本目的是为了能够占领更大市场份额,目前市场营销战略当中关键性内容就是需要考虑如何才能有效获取消费者。对于当前的建筑企业来讲,为了能够在激烈市场环境当中谋求进一步发展,需要不断提高自身竞争能力,促使自身能够在市场当中占据有利地位。为了能够实现市场营销管理创新,需要管理人士根据企业实际发展状况建立起具有独特性的营销网络,促使本企业在众多企业当中脱颖而出。

#### 4.2 提升营销团队素质

为了促使当前市场营销工作能够达到理想的效果,需要促使营销团队综合能力和综合素养得到全面提升,企业竞争关键是人竞争。根据大量的研究资料显示,目前建筑行业各大企业整体素质参差不齐。建筑企业自身为了能够在激烈市场环境当中获得竞争优势需要建立优秀市场营销团队,要求企业始终采取“走出去”及“引进来”的措施,提高员工综合能力和综合素养。与此同时,还应当招聘高素质市场营销人才。通过提升人才队伍素质促使营销知识结构得到全面整合,让营销功能充分的发挥其作用,保障企业具备优良营销环境,建立完善的营销团队,实现企业健康、稳定及可持续发展<sup>[3]</sup>。

#### 4.3 实现品牌营销

在当前企业经营管理的过程当中需要高度的重视品牌营销工作,要建立品牌营销战略以及树立良好的产品形象,促使企业的经济效益和市场竞争能力得到提升。在新的历史时

期建筑企业为了实现市场营销战略创新工作就需要加强现代化技术引进。另外,要加强品牌建设走品牌营销的道路,但是目前中国大部分建筑企业在实际经营管理的过程中存在着显著误区,营销过程中往往过于求成,依赖于资源、资金高投入来进行品牌树立,完全忽略了对于市场环境改善和优化,直接地影响到了市场营销效果和效率提升<sup>[4]</sup>。另外,还有一部分企业盲目地追求品牌宣传效益,严重忽略了自身产品的质量,这都是目前在品牌战略实施过程中很多企业容易犯下的错误,若是不对错误及时进行修正将势必会直接影响到企业的健康、稳定、持续发展,同时会造成企业外部形象受到损害导致品牌战略失败。所以,就需要当前企业管理层能够转变传统思想观念,特别是需要加强技术创新工作,要在资金上加大资金投入力度,同时要求当前的相关部门学习新的技术成果,结合企业实际状况进行合理科学创新,保障品牌营销工作可以达到理想的效果<sup>[5]</sup>。

## 5 结语

综上所述,在当前建筑行业还依然存在着诸多的缺陷和

问题,如市场行为不够规范、体制缺乏健全性以及市场秩序比较混乱等,为了能够在激烈市场竞争当中获得优势地位,需要企业加强营销战略创新工作,要求建筑企业能够与时俱进,适应市场发展需求,不断提高自身经济效益和市场竞争能力,只有这样才能够能够在市场当中屹立不倒,促使企业能够实现健康、稳定及可持续发展。

## 参考文献

- [1] 牟艳蓉. 经济全球化背景下企业市场营销战略新思维研究 [J]. 现代营销 (信息版), 2020(03): 246.
- [2] 寇志淳. 中国建筑行业内部控制评价研究——以中国某建筑工程公司为例 [J]. 营销界, 2019(42): 141-142.
- [3] 刘元元. 市场经济条件下国有企业营销体系的构建探析 [J]. 中国商论, 2019(23): 82-83.
- [4] 赵柯. 大数据时代建筑企业商务管理的现状及发展趋势研究 [J]. 居舍, 2019(17): 22.
- [5] 朱心梅. 建筑施工企业全面预算管理难点及信息化解决方案 [J]. 财会学习, 2019(18): 87-88.

# Enterprise Financial Management in the Era of Big Data

Jingshu Chen

Shandong Yankuang Guotuo Technology Engineering Co., Ltd., Zoucheng, Shandong, 273500, China

## Abstract

With the rapid development of China's economy, the state pays more and more attention to the financial management of enterprise. In order to further improve the application scope of enterprise financial management in the era of big data and transform the traditional financial management needs, it is necessary to improve the platform's data analysis function according to the actual situation, collect and process financial information, and establish an accurate financial management mode. Therefore, this paper mainly analyzes the financial management of enterprises in the era of big data, and puts forward reasonable suggestions.

## Keywords

the era of big data; enterprise financial management; application

# 大数据时代下的企业财务管理

陈静舒

山东兖矿国拓科技工程股份有限公司, 中国·山东 邹城 273500

## 摘要

随着中国经济的快速发展,中国越来越重视企业的财务管理工作。为了进一步提升大数据时代下企业财务管理的应用范围,转变传统的财务管理需求,必须要根据实际情况完善平台的数据分析功能,对财务信息进行收集和处理,建立精准的财务管理模式。因此,论文主要针对大数据时代下的企业财务管理进行了简要分析,并提出合理化建议。

## 关键词

大数据时代; 企业财务管理; 应用

## 1 引言

目前,随着大数据的不断普及和发展,中国越来越重视企业财务管理的应用以及变革。但是,部分企业对于财务管理的内容不重视,领导层也忽视这项功能在企业发展中的作用,财务管理体制机制混乱、监管力度较差、问题严重且多。对此,必须要及时应用现代化的信息技术,转变财务管理模式,与社会的发展潮流相协调,提出新的改革方针,完善企业财务管理内容,促进其可持续健康发展。

## 2 大数据技术在企业财务管理中的意义

### 2.1 有助于获取增强企业财务信息分析能力

根据相关的研究公司调查报告,目前中国企业中有75%的企业在数据的获取与分析中都是采用的互联网大数据技术获取,其与传统的数据资源相比,存在着较多的漏洞。这种结构的数据字段长短不一,且不同字段的记录,分析速度快,可以应用于多元的数据管理结构中,也适用于传统的办公文

档以及图表信息等。在信息化技术的不断发展中,这种结构的形式随着社会市场的变化而变化,且结构化趋势明显。大数据中的互联网技术应用范围十分广泛,还衍生出了物联网。利用互联网技术可以使得电子商务的决策者对企业的经营管理及时作出对策调整,打造契合市场需求的产品,实现企业资源的有效规划。

### 2.2 有助于培养高质量人才

在社会的不断发展中,应用大数据可以提升财务管理的学习主动性,提升员工应用计算机的能力,实现数据内容的实时分析,从海量的数据结构化趋势明显,为企业决策提供支持,帮助企业寻找投资机会,规避风险,提升企业的社会效益。公司的决策管理人员需要敏锐的洞察力,靠数据来进行决策分析。企业组织者可以运用财务管理和运营管理等知识,准确的对会计信息管理专业进行定位,定期或者不定期的组织对应的财务管理课程,改革财务管理专业的

人才培养模式。利用现代化的信息技术可以远程利用互联网对企业的财务管理相关人员进行培训,提升员工工作积极性<sup>[1]</sup>。

### 3 企业财务管理现状

就目前而言,中国的企业的财务管理存在着较大问题,如企业内部的预算编制缺乏标准,资金预算的控制力度弱,会计核算严谨性缺失等。其已经对中国企业的发展产生了较大的阻碍,且与企业的长期运营会产生冲突。因此,必须要根据现阶段的企业财务管理要求,提升财务管理工作效率,了解财务管理在大数据时代下存在的问题,从源头出发,并做好针对性的解决措施。

#### 3.1 企业财务管理意识淡薄

在企业的运行管理中,企业的发展与国家的经济安全之间息息相关,由于部分企业高层管理人员和基层员工的财务管理意识薄弱,对财务管理不重视,在管理中仅仅将其作为财会的一个分支,环节中存在较多的漏洞和缺陷。财务预算管理编制不规范明显,内容仅仅借鉴其他优质企业的模式,无完整性的行政规范体系,在企业中的地位低。一项好的财务管理制度对企业的持续经营和管理决策有着重要的影响作用,但是部分企业的高层管理者喜欢把权利掌握在自己手中,对于企业内的运行管控约束性大,导致企业内部的经济管理容易出现“一言堂”局面,资金流入流出存在较大的财务风险。虽然近些年来,企业已经开始改革创新,但是原先的体制化问题已经根深蒂固,想要去除十分困难。由于企业财务管理意识存在较大的缺陷,但是在短期内还是很难有提升空间,企业的财务管理体制机制存在较大的不可行性。对此,必须要从源头出发,改变其财务管理工作制度。

#### 3.2 财务管理工作缺乏严谨性

在企业的运行管理中,会计核算所得到的数据是企业财务管理工作的重要参考指标。中国企业单位的会计核算工作水平较低,核算混乱,在审核中缺乏风险管控。很多财务管理部门对于资金的管理缺乏合规性,容易与会计部门的职责重叠,使得工作的重复性加强,票据的审核缺乏严谨性,会导致企业财务信息资料失真,企业中资金管理风险把控不符合规范。并且在审计进行查账时,要对体系内容进行补充和完善,使得获取到的财务信息准确,保证企业资产的安全性,提高企业工作的管理效率,由于中国企业的内部控制的管理

体制机制并不完善,无严格的外部监督与内部审计制度。因此,在工作中资金流入流出没有明确的记录,账实不符现象明显,部分空账现象明显,且无从查账。在日常的财务管理工作中,必须要根据实际情况加强会计核算与财务管理之间的区别划分,增强财务管理人员对其产生的基本认知,且不会与其混为一谈,增强财务管理工作的实用性,而不是打着财务的幌子安排其他工作<sup>[2]</sup>。

#### 3.3 缺乏财务管理体制

在企业的运行管理中,部分企业还尚未建立起专业性的财务管理制度,在财务的收支、物资管控、工资发放等各方面无固定的财务管理模式,执行规范不系统,且部分的企业干部在思想上没有财务管理意识,不理解其财务管理对于企业发展的重要性,一旦发生事项就相互推脱责任。不仅如此,在进行财务管理时,由于部分的财务人员的自身管理水平不足,处理财务工作仅仅只是按照领导的意愿进行操作,其制度的作用十分微弱,致使财务管理工作缺乏规范性,财务信息不可靠,已经严重的影响了中国企业的长远建设与发展。在此期间,财务管理的工作缺乏实用性的监督管控,形式主义工作明显,审核过程中,签字代签情况严重,不合理的单据也能报销,奖金和工资的发放标准不一,利用公款大肆娱乐现象明显。财务管理体制机制不健全很容易出现账务人员、财务人员以及高层领导者串通对公司内部的资金进行挪用和套现,提升企业经营风险,也会使得企业在运行时利用虚假的数据进行决策,从而造成较大的损失。

#### 3.4 财务管理人员素质低

在企业的运行管理中,会计财务工作的落实力度较不足,部分的财务管理人员的专业性的水平较差,没有制度的准守意识,对财务会计的事物处理时常常按照自己的想法进行办事,随意性较大。其中一些缺乏专业的证书的财务管理人员在技能型村务的财务工作处理时,根本不根据会计规章制度办事,仅仅只是简单的登记部分数据,明细账和总账的设置和规则不完善,账簿之间的钩稽关系缺乏。由于其自身专业素养不足,原始凭证的填写混乱,审批签字极其混乱,自批自报的现象明显。部分企业为了节省人力成本,开始打着复合型人才、压榨劳动力,剥削员工,利用招聘时的多种薪资待遇、福利待遇以及其他的工作技能等吸引高素质人才,及时的将人才进行底层工作的重复化处理,提升员工的

工作疲惫性,这会使得员工在工作中产生离职念头,且无心开展更多的专业知识学习,使得员工工作的焦虑感增加,不利于员工的专业素质提升。除此之外,部分企业并无专业性管理人才培训,仅仅只有无专业技能的领导进行理想的提出,以画大饼的形式套住人心,不考虑其长远的功效和利益,容易使得财务人员拘束于自我的离职边缘,会间接性降低工作人员的效率以及职业基本素养<sup>[3]</sup>。

## 4 完善企业财务管理创新举措

### 4.1 提升员工的财务管理理念

在企业的运行管理中,必须要在企业内部大力宣传财务资金的应用合规性,增强员工以及高层领导者的风险意识。企业财务部门领导可以需要定期或者不定期的组织单位内的财务人员进行专业知识培训,选拔公司的优秀人才为其提供进修的机会,增强企业员工的财务管理知识了解,及时将财务制度落实到社会实践中,及时做到有法必依,有违法必究的情况,认真研读各项规定。除此之外,上级单位还必须要大力宣传财务制度,定期或者不定期的组织单位内的财务人员进行财务内容和财务知识的学习,将财务知识与现实相结合,并且将其运用到实践中,做到有法必依,有违法必究,结合本地区经济的发展情况,制定好未来发展规划。加强专业管理人才对财务管理的概念认知,使其与其他的企业财务管理进行区分,做出正确的决策与宣传,促进人员的观念时刻更新。企业可以进一步设立起动态的资金财务管理数据库,对于一些涉及到其他部门以及子公司或项目的数据定期半年更新一次,对于专项资金的数据可以一年更新一次。在财务管理的各项工作执行的过程中,必须要严格对待规范,强化相关的财务责任主体意识,提升自下而上的人员内外数据分析水平。

### 4.2 推进财务管理的精细化

在企业的运行管理中,企业可以根据自身的情况建立起专门的财务管理和会计管理小组,这种小组主要是根据企业内部的资金运营情况以及账务处理情况进行定期执行和落实,增强对同行业人员的任务调研,做好体制管理需求。另外,在进行预算管理时,各企业还要遵循相关的要求,开展动态化的实时预算管理,推行财务管理的精细化运作,使得不同的员工都能够在日常生活中提升自我的价值,积极协助财务

管理部门的工作落实,提升财务管理人员对不同工作的有效执行。除此之外,还要配合相关的部门,做好财务管理体制的执行,组建对应的监督管控小组,制定出一套单位配合规章制度,结合本地区域经济的发展情况,制定好企业的未来发展规划和发展目标进一步改进企业财务管理的部分规章制度。更新企业员工对于财务管理的认知,必须要根据实际情况形成新的财务管理内涵,组织人员加强培训,将风险管控意识潜移默化的渗透到员工的日常工作中。

### 4.3 提高企业财务管理人员能力

在企业的运行管理中,部分企业的财务管理问题源于财务管理人员自身所具有不足的专业知识和缺乏的专业技能。为了进一步减少这些事故的发生概率,必须要根据实际情况提高企业财务管理人员的竞聘和选拔要求,及时对财务管理人员进行岗前培训和岗位技能提升。在人才的选拔上,采取开放式的人才选拔方式,注重考察财务管理人员的综合实力、于财务管理方面知识的掌握度以及企业的实操技能熟悉度等,全面分理解到财务管理在企业运营发展中的重要作用。在财务管理人员进入企业之后,还要定期不定期地开展岗位培训,根据市场的变化情况,让工作人员考取一些含金量较高的证书。除此之外,财务管理人员自身需要积极主动的去学习新知识和新政策变化,及时的将学习到的知识技能运用到自己的工作中。在此期间,必须要加强人员的考核管理机制,提升财务管理人员的内部人员的实力,加强企业高层干部对于财务管理知识的理解,借助考试的方式选择一批高素质的财务管理人员,扩大企业财务管理的人员队伍,提供平台强化财务人员的专业能力,注重财务管理业务考核以及岗位轮换,增强财务人员的危机感,使其正确的认识到岗位的职责<sup>[4]</sup>。

### 4.4 完善企业财务管理制度

在企业的运行管理中,必须要完善企业财务管理相关的制度,建立起科学合理的内部控制体系。目前,部分企业财务管理部门内部是按照不相容职责相分离原则设立财务管理岗位,但审核人员与做账人员之间并没有形成相互牵制的体制,内部的审核制度不严谨,岗位职责不明确,企业的子项目或子公司收支效益性和合规性保障力度差。除此之外,还可以根据实际情况对当前的企业财务管理核算内容调整,建立起一套科学合理的会计科目系统体系,制定出具体的财务

规则,增强企业财务管理制度的可行性。在此期间,企业的财务管理活动必须要贯彻落实签字、审批相互分离和分割的制度,由财务部门经理决定其是否可以审批和管控,并对此核实和处理。财务负责人还需要对各项规章制度落实和执行,对于存在的某些问题汇报和分析,共同商讨相用的措施和策略,互相监督,积极的做到有法可依,违法必究。企业的领导人员必须重视财务管理的管控事宜,从自我观念上加强和重视,将其纳入到企业领导人员的业绩考核中。

## 5 结语

综上所述,中国越来越重视企业的财务管理工作。为了进一步提升大数据时代下企业财务管理的应用范围,提升财务管理工作效率,推进公共财务管控改革建设,提高文化体

制创新发展,必须要根据实际情况做好企业财务管理的摸索和感知,创新财务管理基本要求,提升品质质量,实现最大化的体系经济效益,促进企业的可持续进步与发展。

## 参考文献

- [1] 欧阳征,陈博宇,邓单月.大数据时代下企业财务管理的创新研究[J].企业技术开发,2015(10):91-93.
- [2] 程文.挑战与变革:大数据时代下企业财务管理的新发展[J].财政监督,2016(02):97-102.
- [3] 张盛楠.基于大数据时代下企业财务管理的创新研究[J].科技经济市场,2017(07):103.
- [4] 刘恒屹.大数据时代下企业财务管理的创新研究[J].中国管理信息化,2018(13):47-48.

# Analysis of Graduate Recruitment Management under the Influence of Epidemic Situation

Xinyi Lv<sup>1</sup> Chunlin Guo<sup>2</sup>

1. China Ordnance Industry Navigation and Control Technology Research Institute, Beijing, 100089, China

2. China Isotope & Radiation Corporation, Beijing, 100089, China

## Abstract

The paper analyzes the new problems faced by the employment of Chinese graduates and the recruitment of employers under the impact of the New Coronavirus Pneumonia epidemic, and analyzes the reform and innovation of Chinese central enterprises in adapting to the new situation of graduates recruitment management.

## Keywords

the influence of epidemic situation; graduates; recruitment management

## 浅析疫情影响下的毕业生招聘管理

吕心怡<sup>1</sup> 郭春临<sup>2</sup>

1. 中国兵器工业导航与控制技术研究所, 中国·北京 100089

2. 中国同辐股份有限公司, 中国·北京 100089

## 摘要

论文分析了新冠病毒肺炎疫情影响下, 中国毕业生就业与用人单位招聘面临的新问题, 浅析了中国央企在毕业生招聘管理适应新形势下的改革创新方式。

## 关键词

疫情影响; 毕业生; 招聘管理

## 1 引言

2020年春节后爆发的新冠疫情, 使中国各地纷纷发布延迟复工、延迟开学的消息。严格的防控工作对于2020年中国应届毕业生而言, 春招的延期或取消使他们就业找工作受到了严重影响。对于用人单位而言, 毕业生是新鲜力量的来源, 毕业生招聘管理受到疫情影响, 岗位信息发布、简历收集、笔试面试、考察测评、面签协议、实习考核等招聘管理不得根据疫情防控需要进行改变, 如何做好疫情影响下的毕业生招聘管理成为必须面对的问题。

## 2 疫情对毕业生招聘工作的影响

### 2.1 岗位需求缩减

在疫情“黑天鹅”之下, 许多企业不得不面临“破产”“裁员”, 短期内失业人口会有所增加, 同时工作岗位也会相应减少<sup>[1]</sup>。应届毕业生缺乏工作经验, 在求职时没有优势, 现在竞

争更加激烈。2020年中国全国普通高校毕业生预计874万, 同比2019年增加40万, 在经济下行以及疫情的双重影响下应届毕业生就业面临复杂严峻的形势。据BOSS直聘《2020春招就业市场追踪报告》显示, 2020年就业市场总体招聘需求同比下降34%, 面向2020年应届生的岗位需求同比下降44%, 而小微企业的应届生需求同比收缩52%, 尽管随着企业复工复产, 招聘需求开始缓慢增加, 但招聘规模与往年相比仍明显不足。

### 2.2 招聘渠道受限

按照各地突发公共卫生事件一级响应机制要求, 中国基本暂停了现场招聘活动。受疫情影响, 许多用人单位取消了在各高校的线下招聘活动, 各高校也相继发布暂不举行线下招聘活动通知。线下招聘会是应届生求职的主流方式, 尽管已有部分学生在秋招中获得Offer, 但仍有很多毕业生在等待春招的机会, 短期内他们不得不面对无法参加企业宣讲会 and

校园招聘的现状。据悉，智联招聘校园事业部2019年秋招共执行了8000多场线下招聘会，往年春招也有2000多场，2020年这一数字严重缩水。线下招聘会的取消，对毕业生求职带来严重的打击。

### 2.3 招聘管理效率下降

疫情影响用人单位大多没有全面复工，招聘管理部门员工弹性工作、居家办公后，招聘管理工作效率明显下降，简历收集单纯依靠线上，笔试、面试大多延期。中国某省就业指导中心对用人单位的问卷调研结果显示，从用人单位春季校园招聘启动情况看，计划正常启动招聘的单位占27.35%，受疫情影响延后招聘的单位占58.42%。

### 2.4 中国出台一系列毕业生招聘政策

习近平总书记在统筹推进新冠肺炎疫情防控和经济社会发展工作部署会议上强调：“要注重高校毕业生就业工作，统筹做好毕业、招聘、考录等相关工作，让他们顺利毕业、尽早就业。”中共中央组织部、人力资源社会保障部于2020年3月11日联合发布《2020事业单位应对新冠肺炎疫情影响招聘高校毕业生通知》，要求各地各部门要落实分区分级精准防控要求，切实做好疫情防控工作，创新招聘方式，尽量采用电话、视频、网络等形式组织网上报名、笔试、面试。落实落细各项防疫措施，优化做好高校毕业生特别是疫情严重地区高校毕业生公开招聘报名、考试、考察、体检、聘用报到等工作，保障疫情高风险地区高校毕业生公平参加招聘的权益，切实把党中央、国务院对高校毕业生的关心关爱落实到位。在中央的统一指导下，各地纷纷出台各项政策。例如，内蒙古自治区教育厅启动“内蒙古自治区2020年高校毕业生百日网络招聘”活动；北京市委组织部和人社局发布了《关于应对新冠肺炎疫情影响做好事业单位公开招聘高校毕业生工作的通知》，提出创新工作方式安全有序招聘高校毕业生。为切实保障毕业生身体健康和就业权益，北京市人力资源社会保障局、市教委通过开展线上就业服务、简化优化就业手续、推迟业务办理时间等几方面举措，最大限度降低疫情对毕业生就业影响<sup>[2]</sup>。

## 3 央企传统毕业生招聘管理模式

作为中央企业，毕业生招聘一直占很大比例，甚至部分单位校园招聘人数超过社会招聘人数。传统的毕业生招聘管理主要有以下几个特点。

### 3.1 审批环节与工作程序复杂

央企的毕业生年度招聘计划一般需要在上一年度7月份前编制，经过本单位用人部门申报、人力资源部门审核、分管领导审定后报所在单位党委或总办会集体决策审议后，逐级上报到央企总部。总部研究批复后方可开展工作，涉及到毕业生进京指标的还需要在人社部毕业生接收系统进行岗位对接信息录入。招聘计划和拟录用人选的审批非常严格，甚至还包括公示环节。

### 3.2 以现场校园招聘会为主

简历收集阶段，央企习惯以校园招聘会或双选会为主，这也是央企各单位与高校就业指导部门来往密切的主要原因。虽然说线上招聘可以让学生足不出户找工作，但每天翻阅上千家单位的信息，有效性可能并不如线下200家单位进来走一圈更明确。

### 3.3 笔面试流程以现场为主

好多央企(如国家电网)采取毕业生招聘全国统一性考试，部分行业特点明显的央企(如建筑设计央企)则必须通过现场画图设计来进行毕业生选拔。由于报名人数众多，需要专门的场地和人员组织，笔面试往往出现很壮观的场景，不亚于公务员考试的规模，这也是央企传统招聘的特点。

### 3.4 其他线下流程

部分央企对笔面试通过的人选还需要进行差额考察，有的需要来单位实习一段时间，以便于进一步确认双方意向。对于涉及毕业生进京落户的，还有更多线下流程，如原户籍信息更新、毕业信息核实、人事档案审核等。

## 4 疫情影响下招聘管理改进措施

由于央企招聘管理在传统模式下主要以现场为主，疫情防控隔离需要严重影响了招聘管理，因此从线下转到线上，成为招聘管理改进的主要措施。

### 4.1 突出线上优势进行流程优化

作为先进企业的华为，一直被好多央企视为学习的标杆。华为2020届毕业生招聘工作由线下全部改为线上进行。华为将为应聘者安排线上综合测评，应聘研发类岗位还将参加线上上机考试。线上视频面试包括2轮专业面试+1轮业务主管面试，应聘者与面试官只有一个屏幕的距离，仍然可以充分

交流。通过面试和录用审批者将会收到电子 Offer 和远程签约邀请。随后,华为会将就业协议扫描件发到应聘者预留邮箱,确认内容并完成签署后,只需要用手机拍照回传,即可完成签约。这种方式确实值得央企借鉴。中国铁路上海局集团有限公司面向 2020 届毕业生举办线上招聘会,通过网上初试、复试等方式,择优招聘员工,破解疫情下毕业生的应聘就业难题。网上招聘会首日,共签约 160 余名高校毕业生。这也是全国铁路系统首次试水毕业生线上招聘模式<sup>[1]</sup>。

## 4.2 空中双选会

空中宣讲会、双选会的平台系统早就在用,目前市场上大概有十几家,由于线下交流方便,一直只是辅助,但在特殊时期可以发挥作用。由中央广播电视总台联合国国资委共同发起、央视频携手国投人力共同主办的大型线上招聘活动“春暖花开、国聘行动”上线以来,共吸引中央企业、大型国企、知名民企和社会机构近 3200 家,已累计向应届大学毕业生等求职者提供超过 21 万个优质招聘职位。中核集团、中国兵器、中国建筑、中国移动、中国商飞等中央企业和大型国企,阿里巴巴、苏宁易购、拼多多等众多知名民企,以及中国博物馆等社会知名机构,积极参与“国聘行动”。“云宣讲”直播,针对疫情期间企业等用人单位复产复工的人力短缺难题,以及求职者“求职无门”的供需矛盾提供了一种很有效的解决途径。

## 4.3 网络笔面试

充分运用互联网技术和信息化手段,分批分类组织开展网站报名审查、网络视频面试、线上笔试等,线上招聘既突破了地域的限制,又避免了聚集带来的风险,实现疫情期间“零接触、不跑路”网上招聘,为毕业生铺就“足不出户”的求职之路。在线招聘既提高了招聘的有效性,又降低了企业的工作成本。但是和线下相比,在线招聘的沟通程度略有不足。在线上,毕业生可能不太愿意去表达,或者说的比较少,这可能会影响面试官对毕业生的判断。网络笔面试还需要克服一些困难。例如,军工保密单位实行互联网物理隔离,就需要单独安排在非涉密区域组织;笔面试软件的通用性不足,毕业生需要针对不同的单位下载不同的软件。

## 4.4 选好合作平台和一站式解决方案

央企用人单位与第三方招聘平台及学校建立春招联盟,集三方力量更高效推进招聘进度,特别是在毕业生招聘计划确定后,应采用通过多个线上渠道,尤其是招聘 APP 及网站等,

向毕业生同步招聘信息,最大范围覆盖人才。一些新兴的互联网平台为用人单位提供了一站式解决方案,特别是涉及军工保密的央企用人单位,合作平台可以协助在保密办公区之外开展线上招聘管理工作,为用人单位搭建了与候选人一对一交流的窗口,招聘的前、中、后环节中,用人单位负责人都可以通过文字聊天、视频面试等形式,确保与候选人充分沟通<sup>[4]</sup>。快手 App 则借助直播技术,把不少企业的宣讲会搬进了直播间。这些互联网平台在一定程度上增强了用人单位与候选人的沟通互动,对在线招聘中面试官准确考察候选人有积极作用。

## 4.5 线下招聘管理仍有必要

疫情防控期间,央企用人单位应着力先把线上部分完成,由于央企招聘的规章审核流程比较严格,为毕业生发放签约意向,体检安排,入职前培训等都需要待疫情解除,再完成其他线下程序。用人单位、高校可通过信函、传真、网络等方式与毕业生签署就业协议书。对疫情前已经拿到 Offer 准备入职的同学,用人单位延期进行线下集中入职办理,可通过开放学习平台,将企业历史沿革、企业文化类、技能类、职业素养类课程提供给毕业生线上实习。

## 5 结语

传统招聘方式中,毕业生从初试到复试再到签约,需要来回奔波较长时间,而线上招聘解决了交通住宿花费多、等候时间长、纸质材料繁琐等一系列的问题,尤其在疫情期间,使毕业生不出家门就能参加面试考试,有效杜绝了疫情传播风险。央企用人单位毕业生招聘全流程管理在疫情防控影响下,必须革新模式,发挥互联网技术优势,应该探索更加高效有力的招聘方式,既要让学生能够充分了解企业,展示自身的优势,又要通过多种有效的途径招聘到符合企业需要的人才,才能使毕业生招聘管理迈上新的台阶。

## 参考文献

- [1] 王丽娟. 招聘与录用 [M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2012.
- [2] 周世祥, 刘博超. “云招聘”搭建春招新渠道, 毕业生该如何适应 [J]. 决策探索, 2020(07):34-35.
- [3] 鲍竹龄. 大数据时代国企网络招聘创新发展探索 [J]. 经贸实践, 2018(08):336.
- [4] 白崇云, 朱羽. KG 公司“互联网+大学毕业生招聘”项目的探索与实践 [J]. 经济师, 2019(07):173-174.

# The Necessity of Budget Cost Audit of Civil Engineering and Over-Budget Control Methods

Haiyan Liu

Beijing Jinmawei Engineering Consulting Co., Ltd., Beijing, 100089, China

## Abstract

With the rapid development of China's economy, the state attaches more and more importance to the budget cost audit management of civil engineering. In order to further improve the management efficiency of budget cost audit, it is necessary to understand the compilation process of budget cost, audit methods and problems existing in budget cost audit according to the actual situation, innovate the audit control mode, and form a standardized audit process. And through accurate estimation of the cost, improve the quality of engineering construction design, design budget limit, implementation of the project budget dynamic evaluation, to control the project budget over the budget. This paper mainly focuses on the current civil engineering budget cost and over-budget control method analysis, and puts forward reasonable suggestions.

## Keywords

civil engineering; budget cost audit; over-budget control method

# 土建工程预算造价审计的必要性与超概算控制方法

刘海艳

北京金马威工程咨询有限公司, 中国·北京 100089

## 摘要

随着中国经济的快速发展,中国越来越重视土建工程的预算造价审计管理工作。为了进一步提升预算造价审计管理效率,必须要根据实际情况了解预算造价的编制流程、审计方法以及预算造价审计存有的问题,创新审计管控模式,形成规范化的审计处理流程。并通过准确预估成本、提高工程建设设计质量、设计概算限额、实行工程概算动态估价、来控制工程预算超概算。论文主要针对现阶段的土建工程预算造价与超概算控制方法进行简要分析,并提出合理化建议。

## 关键词

土建工程; 预算造价审计; 超概算控制方法

## 1 引言

在土建项目施工过程中,部分建设单位需要对项目的预算造价的资金使用情况以及物资管理效用进行全面分析,将风险最小化处理。一般来说,预算造价的编制是由相应的造价咨询单位管控,其受主客观因素影响大,结果偏差性强。对此,必须要建立健全完善的审计流程,创新审计处理模式,根据项目建设实际情况,运用合适的处理方法,提升土建工程预算造价的审计标准<sup>[1]</sup>。

## 2 审计必要性分析

### 2.1 与投资和市场变化相关

根据相关的工程项目投标法律法规可知,土建工程项目的投标过程中,必须要保持公平公正的管理原则,推进招投

标工作。对于限制条件较为宽松的非国有资本项目的投资运营,必须要对预算造价严格控制,确保预算造价的合理性和准确性,完善招投标工作。虽然目前建筑市场的招投标管理工作规范化管理愈加明显,但是仍然存在部分地区的监管力度不足,恶性竞争以及恶性投标现象明显等现象。对此,必须要根据实际情况,将土建工程的投资现状以及建筑市场的管控特点进行平衡分析,确定土建工程的预算审计工作能够顺利开展<sup>[2]</sup>。部分重点项目虽然不通过公开或者邀请招标的方式进行招标,但是依旧需要对土建工程造价预算内容全面把控,避免部分投标单位难以通过串通投标的方式来抬高价格,以合理的成本价格确定的销售产品对其内容进行界定,否定相应的虚假工程价格内容。除此之外,还需要根据实际情况强化建设单位的管控,以最高限价中的审核方式来确定

权益法的利益主体行为,提升最终的效果<sup>[5]</sup>。

## 2.2 最高限价的编制依据

随着中国土建工程项目的规范化运作,不同地区都开始出台了对应的最高限价规定。但是,这些规定会受到其他个别地方的法律法规的影响,与项目工程本身存有一定的影响。在土建工程项目施工中,由于其涉及的方面较多,审核难度加大。部分地区开始颁布了对应的最高限价设定方法,由国家相应的单位进行内容编制,且配备两名注册造价工程师的专业人员参与集中,以此来界定多种材料与人工成本的费用配比情况,根据编制单位以及注册造价工程师最终得出的结果进行完整性和准确性界定,全面的控制编制成果,并对其管控难度进行核定处理。一旦其基础性的预算编制出现较大的差异,必须会有专业性的人士进行反复的比对和内容核算<sup>[4]</sup>。

## 2.3 市场竞争风险

由于土建工程的市场竞争机制过于激烈,经常出现最高限价虚高等情况,且会影响到建设单位的经济效益。一旦出现围标、串标的特殊情况,必须要对工程项目中的预算造价控制合理分析,了解风险管控中存有的部分依据,最大限度上避免工程的预算造价,减少虚假的工程造价行为,在一定程度上降低对工程建设的消极影响。一般来说,最高限价虚高情况会对建设单位的经济利益造成损害,一旦其价格虚高明显,市场竞争中存有的风险增大的概率也会上升,会对工程项目的正常预算造价控制产生重要影响。对此,必须要采取有效的措施,做好降低成本的预算处理工作,使其保证在可控的范围内,减少虚假性的工程资金输出<sup>[5]</sup>。

## 3 审计方法分析

### 3.1 前期准备工作的确定化

在土建工程的预算造价管理中,必须要明确施工图预算的基本内容,按照图纸的说明情况,对现场的实际情况进行核实,做好部分地点的修订和标注,实现对施工图纸、图集的有关整理。在对现场情况进行核实时,必须要对图纸进行校对和了解,如果情况适当,可以到现场勘测施工。一旦对施工图预算的资金进行综合核实时,必须要明确预算施工的编制情况,确定预算定额与施工合同之间的相关性。一旦部分资金缺少编制说明时,必须要从预算中的内容来确定不同内容中的数据存有关情况保证最终的结果有依据可查。在此期

间,还可以配备对应的工程道路施工设施方案,根据实际情况制定预算,且对现场进行测量,绘制一张比较详细的完整图纸,确保审核工作的准确性。通过对现场的图纸资料进行审核时,了解单价物资施工的应用情况,对于其所签署的补充协议必须要合理保存,将其作为其基础性的数据,对整体的前期准备工作进行全面的把握,验证工程造价预算的合理性,实现竣工验收的完善性管控<sup>[6]</sup>。

### 3.2 利用合适的审计审核方法

在土建工程的预算造价管理中,必须要运用合适的审核方法,确保预算工程造价的不同环节都在可控范围内。在此期间,最主要的就是要应用全面审核的方法,对施工图预算投资较少的项目进行审核,但这种审核方式需要耗费大量的人力物力,且增加审计人员的工作量,可适用于小规模的项目。除此之外,还可以应用重点审核法,将工程预算中的重点内容作为审查对象,针对性的选择审查目标,提升审查的效率。这种方法比较适用于施工图中标注的投资内容较多的风险项目的核查,对于部分钢结构高级装饰工程等内容需要定点核实单价和合同内容,寻找工程中不符合投资的工程造价指标,实现对项目的重新审核。最好还有一种则是分组计算审核的方法,它是将预算中所涉及到不同项目划分为多种组别,根据其中的组别的联系特点,组建对应的小组,综合对其相关的数据进行审查分析,确定对不同分项目之间的联系。且结合当地的实际情况,了解土建工程预算造价的所涉及的方位,结合各个审计方法的优缺点,做好对应的审计内容核查<sup>[7]</sup>。

### 3.3 最高限价编制的偏差因素

在土建工程的预算造价管理中,必须要确保工程量属于准确审核状态,选择关键的项目进行指标审核,将这些项目中的单价按照定额计算标准进行逐级对照并确定,关注预算报告书的内容,召集专家学者对单位造价进行分析,将差异化较大的项目进行反复核查和处理<sup>[8]</sup>。为了确保工程量的审核结果的精准化,必须要对外部的力量合理掌控,准确地听取第三方的咨询意见,结合公司的实际情况,将部分意见融入于企业的运营发展中。审计人员在对其相关内容核查时,必须要保证一种端正的态度,一旦造价审计出现较大差异,可要求造价咨询公司对内容进行合理管控,确认所存有的差异化内容。在招标过程中,必须要对部分招标单位中存有的

疑难问题合理分析,确保招标中的差异合理化。对于土建工程项目来说,一旦其建设项目规模扩增,投入资金增多,就可以将这些重点项目看成是公司运营发展的主体项目,实现对不同项目的单价合理分解,确定其材料价格、工程量以及数据指标等都能够满足实际需求,针对项目的运营情况,按照定额发放的方式来满足企业市场的运营<sup>[9]</sup>。

## 4 工程预算超概算的控制方法

### 4.1 准确估计成本

由于政府政策的变化和价格的上涨,建筑成本的增加是合理且不可避免的。但需要加强审批、投资估算和预算管理,合理确定价格和成本。在编制估算时,应做出准确的预测,以更准确地计算可能由这些合理因素产生的额外成本。在建设和施工中,必须加强预算控制。根据建筑材料的市场价格趋势,将指标控制在一定范围内,合理估计市场价格,及时调整价差。施工阶段是资金和材料消耗的主要阶段。因此,管理者必须严格遵守合同的要求,控制材料的使用,避免二次采购现象。为搞好预算控制,在组织方面也要打破原有的结构,必要时可进行小组式的扁平化组织架构,进而能网络化地进行组织工作,确保预算的概算准确性。在这一基础上可以在组织当中设置一些具有一定权力责任的职位,给出一定的自主权利,来确保实际概算的过程中出现问题也能第一时间采取措施,对概算计划进行微调。除此之外,还需要做好动态化的思维及管理工作,实际执行的过程中可将这些具体内容深入到员工的内心,建立相关的企业文化,进而从根本上确保企业效益。

### 4.2 提高工程建设设计质量,全面推行项目概算限额设计

设计工作是工程建设的重中之重,设计是否合理不仅决定工程建设的成败,更是控制概算重要环节。建筑企业零星工程、小额工程、政府采购工程的设计费平均约占工程建设费用4%左右。但正是这4%的设计费对工程建设效益、质量、造价的影响度却至关重要。因此,必须采取有效措施,切实加强设计阶段的管理。在设计阶段,对设计工程建设要进行深入细致的调查研究,重视资料的收集工作,充分了解工程建设需求,查看可行性研究报告的内容、工程施工条件、场地环境、工艺设备选型、建筑空间、建筑材料和性能,努

力提高设计工作深度,优化设计方案,做好符合建筑企业发展发展的规划。限额设计就是按照批准的可行性研究报告和批复资金,合理确定设计限额。在保证满足使用功能和项目需求的前提下要求设计人员提供投资合理、技术可行、安全可靠的设计方案,同时应明确设计单位应承担超概的责任。基建部门加强对技术设计和施工图设计的控制,避免出现在设计过程中凭主观意识或任意要求变动设计这一情况。

### 4.3 规范施工合同行为

严格执行工程招投标制度。招标投标应遵循公平、公正、公平的原则,在技术水平、管理水平、社会信誉、合理报价等方面进行公平竞争。治理建筑业问题,消除不正当竞争,控制不合理的建设成本,是控制高估的关键。建筑行业当中存在的合同及相关的问题是比较严重的,这些问题在影响到项目整体质量的同时还带来巨大的经济效益亏损,这一问题也引起了有关部门的高度重视,并采取了一些针对性的措施加入到行业规范当中。在进行项目预算的过程中最重要的不是预算的具体内容,而是在实际执行的过程中能根据实际情况来固定地应用这些具体的措施,进而就能有效地避免预算的模式在实际进行应用的过程中出现不利的影响。但如果项目执行期间有关部门参与到了这一过程中,必须由工程师审计师及预算编制的有关部门来确保项目开发过程的可靠性,对于项目的可行性进行整体的评价。如果有必要进行干预且这一过程高度可行的话就可以提出并进行论证,而如果讨论结果是不合理就需要停止这一过程,所以实际执行项目预算的过程中有关的管理机构必须尽量采取措施消除项目的预算执行结果,进而有效地确保项目进度的同时改善标准化建设。

### 4.4 全面实行工程概算动态估价,有效减少后期成本

浮动工程概算在整个工程建设实施阶段的造价管理中起控制作用,部分项目施工所需材料或设备将因项目推迟实施而偏离市场价,因而在编制工程概算时应充分考虑这一点,尽量做到总体价格水平应当与市场一致,对于明显脱离市场价格水平的,就必须进行调整。例如,工程建设中所需的钢材、水泥、砂石等,每年每季度甚至每月价格都有浮动,对工程建设成本也产生影响,对于存在不确定性的建设项目和将推迟建设的项目,在进行概算编制是应充分考虑市场价格浮动产生的后果,

应对拟实施的建设工程依据测算系数进行调整,弥补设计概算价差预备费的不足,有效减少后期概算调整幅度。

## 5 结语

综上所述,中国越来越重视土建工程的预算造价审计管理工作。为了进一步地提升预算造价审计管理效率,必须要根据实际情况来完成对工程造价审计工作的合理界定,提升审计人员的专业性知识水平,了解最新的审计管控方法,并了解对应的材料,了解相关的预算下的市场价格,在多方比价的基础上建立起对应的询价渠道,确保审计工作人员可进行价格预估。在此期间,还必须要根据实际情况了解单位建设内容,保证建设单位的合法权益,改善审计人员的资金预算评估方式,促进其可持续性建设与发展。

## 参考文献

- [1] 郝晶. 浅析土建工程预算造价审计的必要性与方法 [J]. 黑龙江科技信息, 2014(25):201-201.
- [2] 陈继贤. 浅析土建工程预算造价审计的必要性与方法 [J]. 工程技术, 2015(42):39.
- [3] 岳冬美. 有关土建工程预算造价审计必要性及方法探讨 [J]. 门窗, 2015(04):242.
- [4] 陈娜. 土建工程预算造价审计必要性及方法研究 [J]. 江西建材, 2015(16):262-265.
- [5] 张婷婷. 土建工程预算造价审计的必要性 [J]. 百科论坛电子杂志, 2019(04):110-111.
- [6] 雷贤春. 浅议土建工程预算造价审计的必要性与方法 [J]. 华东科技:学术版, 2013(10):31.
- [7] 梁敏. 论土建工程预算造价审计必要性及方法 [J]. 会计师, 2011(08):66-67.
- [8] 雷贤春. 浅议土建工程预算造价审计的必要性与方法 [J]. 华东科技:学术版, 2013(10):31.
- [9] 王永强. 浅谈土建工程预算造价审计的必要性与方法 [J]. 科学与财富, 2015(17):379.

# Based on the Urban Big Data Platform, Financial Technology Promotes Financial Reform and Development

Wenjing Huang Jing Zhang Liyuan Wang Xinle Zhao

Jiangxi College of Applied Technology, Ganzhou, Jiangxi, 341000, China

## Abstract

The most basic idea of financial technology is to use science and technology to promote greater innovation and breakthroughs in the financial industry, in order to improve the competitiveness of financial institutions themselves. According to the research, big data platforms and smart cities are powerful guarantees that can maximize financial reform and development. The paper analyzes the problems and application directions of urban big data platforms and financial technology in financial reform and development in detail. Taking a city in China as an example, the paper introduces its application of big data design information platform to provide people with more scientific, accurate and convenient services.

## Keywords

big data platform; financial technology; financial reform

# 基于城市大数据平台背景下金融科技助推金融改革与发展

黄文菁 张靖 王砾苑 赵昕乐

江西应用技术职业学院, 中国·江西 赣州 341000

## 摘要

金融科技最基本的思路就是通过运用科学技术来促进金融行业有更大的创新突破, 以此来提高金融机构自身的竞争实力。根据研究可知, 大数据平台以及智慧城市是可以最大限度推动金融改革与发展的有力保障。论文针对城市大数据平台和金融科技在金融改革和发展中的问题、应用方向进行详细分析地。论文以中国某市为例, 介绍了其应用大数据设计信息平台为人们提供更加科学、准确、便捷的服务。

## 关键词

大数据平台; 金融科技; 金融改革

## 1 中国城市大数据背景下金融科技在发展中存在的问题

金融科技的意思就是通过运用科学技术来改善传统金融机构的服务能力, 提高效率以及质量, 让金融机构具有更强大的风险管理能力, 以此来避免出现成本浪费的现象等。具体的来说, 金融科技指的是如何通过利用大数据、物联网、云计算以及人工智能等新型的现代化技术来解决金融机构在各个环节中存在的问题, 从而更好地提升金融机构的整体效益。随着科技的发展, 在不同的时间节点上金融科技代表着不同的科学技术方法, 这最主要的原因就是因为新型式的技术手段逐渐共享。近年来, 新型式的技术手段不断应用到经济的各个领域, 产生了各种问题<sup>[1]</sup>。

### 1.1 数据孤立, 没有统一的标准, 共享力度低下

目前, 中国很多的城市经济发展的特别迅速, 也因此产生了非常之多的数据, 大部分有价值的信息都是政府部门掌握着, 政府的数据资源覆盖面广, 蕴含着各个方面的信息, 对人们的生活、生产等活动以及市场经济的运行、国家相关政策的出台等都发挥着重要的影响。然而, 在当前中国政府各个部门在数据管理这方面的工作上还存在着很多迫切需要解决的问题, 如数据孤立, 没有办法进行汇总检查, 没有相对统一的数据标准, 在管理过程中十分不规范, 一些部门存在重复报送的现象, 很多有价值的信息被闲置等问题。所以, 需要将顶层信息的基础设施首先建设完善, 以此来保障数据资源可以融合使用, 并有能力对数据资源进行深挖, 将信息中途断裂、多链接的问题有效解决, 这可以在很大程度上提

高政府的管理整治能力,对经济发展起的促进作用。

## 1.2 金融监管过程中缺少必要的信息和有效的措施

金融在当代经济发展中占有着比较核心的地位,金融行业普遍具有传播速度快、隐蔽性强等等特点的风险,当出现金融风险以后,受到不良影响的不光只是金融机构本身,同时也会使市场上一些其他的主体受到牵连,及时、有效的金融监管可以最大限度地保障金融与经济的稳定。然而,负责金融机构监管的分布不均,很多信息都是以纸质版的形式留存,在进行数据查看的时候十分不便。在监管的措施上,一些地方金融办只关注于前期的审批工作,对后续的日常经营没有起到监管的作用,现场检查以及非当场监测所需要的数据信息以及监管手段也都是不完善的,监管力度不到位使得很多监管工作难以正常的运转下去,这就造成出现金融风险的时候不能进行及时、有效的处理<sup>[1]</sup>。

## 2 中国某市大数据平台的架构

中国某市政府根据整体的规划策略,在较为先进的技术框架的基础之上,实现了顶层设计,以服务于政府、公共管理、产业升级转型、民生等为目标,建设了城市大数据平台,并且已经在全市多个部门完成了数据整合。通过将政府、企事业单位以及市民生活的相关数据,逐步构建起一个权威性、准确性、标准性的政府数据中心,将各个部门间存在的孤岛数据进行消除,让数据可以实现跨部门的共享与交流,为政府在进行宏观管理调控的时候提供帮助,给企业以及民众呈现更加真实、准确、完整、便捷的数据信息,让大数据可以更加高效地运用到政府的服务工作中去,促进企业可以经营的更有效率。这个数据平台,可以十分有效地将顶层信息基础设施建设的工作做好,促进金融服务水平大大的提高。

大数据平台由基础平台、政府应用平台以及公众信息平台三大部分组合而成。城市大数据基础平台其所包含的数据有政府以及一些公共管理部门的数据信息。例如,教育、税务、社保等方面的,同时还涵盖着社会各企事业单位的数据信息。又如,金融、科研等数据,以及一些可以在网络上公开的数据,这个数据平台现在已经基本上将该市所有部门的数据收集整理完毕,形成了一个全面、精确的数据管理系统。政府应用平台以及公众信息平台就是建立在此基础之上的,这两个平台分别承担着面向政府管理以及面向民众、企业的应用,

通过进一步挖掘分析大数据基础平台中所蕴含的数据,采取多种多样的模式向用户提供数据信息服务<sup>[1]</sup>。

为了提升应对金融风险、防范危机、化解困难的能力,强化地方金融机构的全面监管,某市政府还在城市大数据平台的基础上,系统地划分了采集数据、分析数据、政务监管、金融服务这四大部分,逐步建立起了适合当地发展的监管系统,为小额贷款公司、民间资本管理组织等各类金融机构服务,涉及多方面的监管工作,通过对数据进行分析研究,形成较为综合全面的监管分析总结报告,促进地方金融风险防范以及应对能力的提升,进而可以更加规范的管理地方金融秩序、缓解工作人员的压力、切实的实现了对地方金融机构的监管。此外,还需要进行有针对性的现场检查工作,构建起有效的监管体系,将监管贯彻到日常工作中,有重点、有难点的开展监管工作。

## 3 以大数据平台为基础的金融科技在金融领域的应用

### 3.1 信用服务平台

依托于城市大数据平台建立起来的信用服务平台,可以对个人、企业信息、行政许可、处罚信息等等进行有效的提取,对数据资源进行一定的对比、整合,提取出有效的信用数据,并结合征信数据对信息进行一定的评估,为政府、相关机构提供更加透明、公正的个人以及企业信用的评估数据,将获取信用信息的步骤变得清晰简单,减少一些不必要的环节,最大限度的节约成本。

信用服务平台是在社会信用体系的基础之上建立起来的惩戒机制,其对于贷款后出现违约或者是其他一些不良的失信行为会进行联合的惩戒,让失去信用的人难以继续前行。同时,金融和公共服务两两联合起来实现了较为封闭式的管理模式,为金融信贷的稳定发展提供强有力的机制基础。

### 3.2 企业综合评估应用

此项应用将目标设定为优化企业的结构,依靠平台数据为基础,利用大数据平台对相关企业的的数据信息进行分析研究以及全面的评估,找出那些具有较强市场竞争力的企业、创新能力强、发展快的企业以及市场中占有较高地位的“冠军”企业。对筛选出的这些较为优质的企业,政府给出相关政策补贴、优惠补助、提供相关充足的社会资源等,尽力解

决企业在融资过程中面临的困难,优先得到相应的支持与帮助,并强化优质企业的模范引领作用,带动银行的金融资金向企业的发展上汇聚,更好地促进企业可持续发展,让企业不断变得强大。

### 3.3 数字金融服务平台——“金融超市”

“金融超市”是一个专门为小型企业以及金融机构进行多种方式融资搭建起来的平台,银行在这个里边是“卖家”的身份,其将融资产品在这个平台上发布出来;一些小型企业则承担的是“买家”的身份,可以直接选择所需的产品以及服务,同时还可以根据自身独具特色的需求让银行来抢着卖。通过“金融超市”这个平台,可以有效地将小型企业以及金融机构融合在一起,有利于金融机构在平台上获取到企业的相关信用信息,这样就有效的避免了企业需要来回跑很多部门去开相关证明的繁琐步骤,减少企业融资过程中一些不必要的成本浪费,极大的提高了信贷服务的水平和效率。同时,也更加有助于银行推出更多的金融创新产品<sup>[4]</sup>。

“金融超市”使企业在融资的时候走更多的“网路”,这样有利于解决银行与企业间信息不一致的问题,为企业解决融资困难发挥了极大的作用,同时也更大程度提高了金融服务的质量和水平,使得金融机构可以更好的为企业发展提供支持。

## 4 城市大数据平台联合金融科技助力金融改革的意义

中国某市大数据平台的建立,在顶层设计中包含了非常丰富的内容,将金融方面存在的问题解决只是智慧城市建设中重要的一项内容。该平台最大的优势就是其将该市的数据收集整合的更加完善、及时、准确,可以较为全面的解决问题。

第一,使政府的治理以及决策变得更加科学合理,并且具有了一定的预见性。通过使用大数据技术手段进行分析研究,数据信息具有了更高的时效性,也更加准确,利用直观的图表等形式展示出来,可以为领导的决策起到一定的辅助作用,帮助城市管理、服务工作可以变得高效起来,使监管工作更加的智能化。

第二,可以创新打造产业经济,拉动城市经济的增长以及增加就业率。推动大数据相关产业逐渐形成产业链,以数据为核心动力促进社会经济向前向好的创新方向发展。

第三,促进普惠金融的发展,推动相关产业的升级转型。建立起相对完善的征信系统,解决企业在融资过程中遇到困难,努力维护市场经济以及小微企业的稳定发展;为相关产业的升级转型作强有力的支撑,推动企业可以发展的更快更好。

第四,建立丰富多样且亲民化的服务体系,切切实实地增强民众们的生活幸福感。加快建设数字医疗、教育、养老等服务项目的脚步,提高这些公共服务的质量水平,让人们感受到更多的幸福和快乐。

第五,开创智能高效化的城市管理模式,促进智慧城市更加高效的建设。推动城市现代化治理的进度,创新治理方式,对政府职能以及管理措施进行一定的改革发展,有效地解决智慧城市建设过程中存在的问题,推动数字化城市的建设,让城市变得越来越智慧。

## 5 结语

城市大数据平台的应用,对解决工作中的问题起到了良好的示范作用,这是新时代金融科技发展的前沿。利用大数据平台对数据进行收集、整合,进而形成完整、全面的管理系统,不断创新研发新的应用,对促进城市数字化、提高金融服务质量以及强化金融管理能力发挥着十分重要的影响作用。

## 参考文献

- [1] 刘世平.城市大数据平台和金融科技助推金融改革与发展[J].清华金融评论,2019(04):100-102.
- [2] 许泽玮.金融科技助力供给侧结构性改革发展民间金融平衡民企需求[J].中关村,2019(04):47.
- [3] 冯蜀.金融安全让金融科技生态更开放、更健康——专访浦东改革与发展研究院金融研究室主任刘斌[J].产城,2018(05):59.
- [4] 张方.加快金融科技创新 助力农村改革发展[N].中国城乡金融报,2018.

# Discussion on Enterprise Account Receivable Management and Risk Prevention from the Perspective of Internal Audit

Fanjia Hong

Guangzhou Panyu Polytechnic, Guangzhou, Guangdong, 511400, China

## Abstract

With the development of China's market economy, the form of commodity transactions among enterprises has also undergone great changes, and many enterprises are facing the problem of continuously increasing accounts receivable. Accounts receivable, as the current assets of daily operations of enterprises, are related to the smooth operation of enterprises. Based on this, the paper starts with the management of enterprise accounts receivable, and puts forward risk prevention measures for reference.

## Keywords

internal audit; account receivable management; risk prevention

## 试论内部审计视角下的企业应收账款管理与风险防范

洪钊嘉

广州番禺职业技术学院, 中国·广东广州 511400

## 摘要

随着中国市场经济的发展,企业间商品交易的形式也发生了很大的变化,许多企业都面临着应收账款持续升高的问题。应收账款作为企业日常运营的流动资产,其关系着企业能否顺利运营。基于此,论文对企业应收账款管理入手,提出了风险防范措施,以供参考。

## 关键词

内部审计; 应收账款管理; 风险防范

## 1 引言

近几年来,随着社会经济的快速发展及各类商品交易形式的出现,赊销造成的企业应收账款呈持续上升趋势。应收账款能够扩大企业销售,减少企业成本投入,确保企业经济和社会效益的最大化,但若是对应收账款管理工作不科学,就会出现坏账,对企业资金链带来影响。所以,企业要对应收账款管理引起足够的重视,使企业能有足够的资金运行。

## 2 企业应收账款管理审计内容

### 2.1 对应收账款内部控制体制的完整、有效性进行审查

从应收账款发生到回收的全过程,都需要有相应的内部控制体系的约束、指导,经过审计,判断企业是否在这些环节中制定了相应的控制制度,员工是否可以严格依据标准流程来完成自己工作,各部门是否可以相互合作,协调统一等<sup>[1]</sup>。

### 2.2 对应收账款的合法性、科学性进行审查

通过对应收账款的审查判断其是否存在于会计报表中;是否计提坏账打算,计提方法是否合理;判断应收账款是否可以在规定的时间内收回,对逾期没有收回的款额,是否可以确定计提坏账等。

### 2.3 对应收账款信用政策效果进行审查

信用政策包含信用期间、标准及折扣方面内容,信用政策的科学性会直接对应收账款管理效果带来影响。对其信用政策效果的审查就是对盈利和成本做比较,判断最终收益<sup>[2]</sup>。

## 3 企业应收账款风险与管理现状

### 3.1 企业应收账款风险

其一,出现应收账款问题,会使企业资金和物流不能统

一起来,降低了资金的周转率,若是不能将应收账款收回或者是出现坏账,会对企业的整体利润造成影响。

其二,为应对应收账款不能及时收回带来的风险问题,企业必须要做好计提坏账的打算,这时在会计报表上就出现企业运营水平不足、偿债能力不足、可流动资金不足等方面的问题,对企业的声誉和形象带来了不利影响<sup>[3]</sup>。

其三,应收账款无法及时收回,会对资金的正常周转带来不利影响,出现高成本问题,若是不能收回账款,且出现坏账,必然会导致现金流不足,企业就需要通过别的手段来获取资金,满足日常运营需求,这必然会加大运营成本。

其四,出现应收账款,表示企业必须要开始催收。在催收期间,企业要花费各种资源,如人力资源等,这些资源的花费,必须要会出现管理费用,进一步加大了管理成本<sup>[4]</sup>。

## 3.2 应收账款管理现状

### 3.2.1 缺乏系统的内部控制体系

企业管理工作的有效开展必然需要相关的内部控制体系,以便于对企业管理工作加以监督,及时发现管理工作中出现的问题,并采取有效措施加以解决。通过赊销销售的手段可以将产品销售规模逐步不断地扩大,占据市场份额,但若是对赊销数量、规模不能有效进行控制,就会出现坏账。少数企业缺乏完整的内部控制体系,无法将应收账款管理工作落实到商品交易的全过程。

### 3.2.2 缺乏科学的信用管理

应收账款是各企业进行信用交易的一种方式之一,虽然通过这种方式可以提升产品的销售量,但是也会出现各种风险问题。极少数企业过度追求业绩,在没有对购货方的信用情况、支付水平等各方面内容加以科学考虑的条件下,就盲目的和对方通过赊销的方式来合作,加大了企业坏账产生的风险<sup>[5]</sup>。

### 3.2.3 对应收账款监管力度不足

企业在日常运营管理工作中,将关注的重点放在销售环节,看中业绩,并未对应收账款风险有一个全面的认识,无法对应收账款加以科学的监管,使应收账款管理工作浮于表面。对应收账款监管力度不足,无法在第一时间发现应收账款管理工作中出现的薄弱环节,从而让企业坏账风险进一步加大,不利于企业的生产运营。

## 4 内部审计视角下的企业应收账款风险防范措施

### 4.1 事前管理

其一,要强化应收账款风险防范意识。加大对公司领导管理人员的风险防范意识的培训教育,提升他们防范风险的能力和水平,在减少企业风险的同时,提高经济收益。在平时工作中也要强化管理,将应收账款风险与收益协调起来。

其二,制定并完善应收账款相关制度。强化对企业应收账款管理,可以从如下方面入手:(1)要建立健全企业赊销业务制度,通过对客户实际信用的分析加以分级管控,对各等级客户提供有针对性的赊销额,并对应收账款规模加以科学控制;(2)要结合企业的具体情况建立健全应收账款催收制度,结合账龄来制定对应的催收制度。通过落实和完善相关制度,控制应收账款风险。

其三,强化对客户信用评价、管控。客户的信誉是落实应收账款管理工作非常关键的要素,若是在赊销时,不提前去了解客户的信用情况,会进一步加大企业的管理风险。所以,企业要构建完善的客户信用档案,对客户的信用情况加以全面调查、风险,全面了解客户的信誉、财务水平等信息,对客户进行分级管理<sup>[6]</sup>。

### 4.2 事中管理

其一,强化合同管理工作,对合同条款加以科学审核,对合同各要素加以规范,降低应收账款出现的风险。

其二,业务部要加强与财务部的合作,定期进行对账,及时收回应收账款,对于不能收回的应收账款,在做好财务处理,确定损失,保证企业应收账款管理工作的质量和效率。

其三,及时了解客户资信变更状况,获取客户单位的财务与经营方面的变化信息,对客户信用、还款能力等加以科学评估,并分级进行管理,减少应收账款风险。

### 4.3 事后管理

其一,建立健全应收账款催收责任制度。为了强化和落实应收账款管理工作,企业需要提高认识,将销售业务和账款回收融合在一起,建立健全应收账款催收责任制度。提高相关人员的风险意识,使财务部催收账款现状得到有效改善,要求销售者全面负责自身销售业务的全过程,哪个企业、哪个人赊销,哪个人要收账等都要明确,将应收账款回收问题

与员工的受益联系起来,根据催收结果进行奖惩,让每个人都能够明确自身的责任,认真完成自身工作。

其二,强化应收账款内部审计监管力度。企业要对内部审计部门有一个全新对人事,将其监管作用全面发挥出来,将内部审计贯穿到销售、收款全过程。同时,还可以根据实际情况开展相应的专项审计活动,弄清应收账款管理的重点,保证应收账款能够及时回收,减少企业经营风险发生几率。

## 5 结语

总而言之,应收账款作为企业流动资产非常重要的一部分,其是否能够及时收回会影响企业资金流的稳定性。所以,企业要重视应收账款管理工作,通过应收账款实施前、事中、事后方面的管控,控制应收账款数额、规模,保证企业有足够的运营资金,减少经营风险。

## 参考文献

- [1] 赵妍,张顺祥.内部审计视角下的企业工程应收账款管理与风险防范[J].现代企业文化,2018(08):153-154.
- [2] 朱秋生,金虹宇.从内部审计看企业应收账款管理与风险防范[J].商场现代化,2018(22):323-421.
- [3] 赵盛忠.全面风险管理视角下的企业应收账款管理探究[J].首都经济贸易大学,2018,6(05):139-311.
- [4] 李红林.谈审计在应收账款管理和防范风险中的作用[J].北方经贸,2017(02):429-651.
- [5] 苏志强.供给侧改革环境下应收账款管理的创新模式研究[J].经济研究导刊,2017(05):109-215.
- [6] 马佳,罗新海.浅析企业应收账款管理存在的问题及风险防范[J].企业家天地旬刊,2018(13):322-435.

# Analysis of the Improvement Strategy of Airport Service Quality

Lu Xu

Beijing Capital International Airport Co., Ltd., Beijing, 100621, China

## Abstract

In recent years, China's economy has been developing rapidly, and the improvement of national economic level has also promoted the improvement of national consumption awareness and level. In terms of travel choice, travelers pay more attention to convenience, efficiency value and comfort. The volume of aircraft transportation is increasing year by year. As a distribution center for passenger reception, the quality of service provided by the airport has attracted more and more attention from passengers. Now the airport service quality has been becoming the core of airport operation, service quality is mainly manifested in the port and airport passenger transport service quality, provide service for departure passengers can show the whole process of an airport's service quality, passengers often only through clearance can directly feel the airport service quality, only seize the port service quality level can improve the passengers to the airport service quality satisfaction, improve the loyalty of the passengers to the airport.

## Keywords

airport facilities; service quality; improvement strategy

## 机场服务质量提升策略探析

徐璐

北京首都国际机场股份有限公司, 中国·北京 100621

## 摘要

近几年,中国的经济飞速发展,国民经济水平提高促进了国民消费意识和水平的提高,在出行选择上,旅客更注重便捷性、效率值、舒适度。飞机运输量在逐年提高,机场作为接待运输旅客的集散地,它所提供服务质量的优劣越来越受到旅客的关注和重视。现在机场服务质量已经成为机场运营的核心,而机场的服务质量优劣主要体现在出港旅客运输服务质量上,为出港旅客提供服务可以全流程的展现一个机场的服务质量,旅客往往只有通过出港才能直接感受到机场服务质量的优劣,只有抓住进出港服务质量水平才能提高旅客对机场服务质量的满意度,提升旅客对机场的忠诚度。

## 关键词

机场设施; 服务质量; 提升策略

## 1 背景

中国的经济在近几年的发展速度非常迅猛,人民的物质生活水平也在持续提高,与国际之间的贸易往来越来越频繁,境内外旅游也更加繁荣,公共交通在迅猛发展,它已经成为了人们生活中的重要组成部分。由于人们对消费观念的转变,大众在出行时除了考虑经济性外,对安全、快捷、通达、舒适等特性也更加注重,面对大众的这些变化,公共运输业必须要树立新的服务理念,目前公共运输业主要是公路、铁路、民航这三大类,它们各有所长,也在互相竞争。民航作为这三大公共交通方式之一,已由原来的小众专业转变为目前的大

众普遍化。除了对速度的要求外,大众也对机场的服务质量有了越来越高的期待。为满足大众对民航运输的需求和适应不断提升的客源,民航业在近几年加大了基础设施的建设,改建、扩建和新建了民用机场,新增开了大量航线,并增加了固有航线的航班量,对直航航线运力也增强了。民航业通过采用一系列的措施保证了航班的正点率,并增加了科技运用,使用网络化管理方法,采用先进的经营管理方法和模式,最终目的就是能够吸引更多的旅客选择飞机作为交通工具。

## 2 服务质量理论

服务是以服务对象为核心的,其根本就是为了满足顾

客的需求。服务具备以下几个特点：差异性、无形性、不可分性、不可储存性。这其中服务无形性是其基本特征，其他特征均由此衍生出来<sup>[1]</sup>。正因为服务通常是无形的，它只有在提供服务方和被服务方互动才能产生，其他特征才会在这个互动的过程中产生。主要表现在社会大众对乘坐飞机的整体评价，选择乘坐飞机这一交通工具看中的通常是其快捷、舒适、安全的特征。

### 3 服务质量提升模式

提高顾客满意和提升服务质量之间关系密切但并不完全一样。影响服务业“顾客满意度”最重要的因素便是服务质量<sup>[2]</sup>。将“顾客满意”设定为服务质量评价与管理的目标，是服务质量研究的必要条件。顾客满意表现在顾客对所享受的服务认可的程度，具有主观性和差异性，要想提高顾客满意，就要明确顾客需求，提供超过顾客预期的服务，使其感到欣喜。服务质量就是顾客在享受服务后的感知水准与享受服务前的期望水准相比较的大体评价。服务质量强调的是服务人员与顾客之间的关系，服务人员和顾客同时影响着服务结果，因此要提高服务质量，服务企业要确立服务质量是企业生存发展的准则，不断提高自身服务能力，在提供服务的整个过程中找突破口。随着时代的发展和生活水平的进步，人民的物质需求日益增长，顾客服务期望水准逐步提高，企业服务绩效水准就必须提高，否则就不能满足顾客的期望，顾客满意度就不高，进而认为服务质量不好。与此同时，服务的高质量发展，是最有直观性的，也是旅客最能切身感受到的，也最容易提高顾客满意水平。两者相辅相成，相对统一。服务就是产品，作为企业，所有的工作都要围绕产品，有产品，才有效益，才有影响力。作为一个企业的管理者不能只是研究本企业向顾客提供什么类型的服务，从哪些方面提供服务，还需要研究向顾客提供服务的方式。服务企业的规划重点应该是将服务过程全面管理和服务结果进行有机的结合。

## 4 机场服务现状

### 4.1 首都机场概况

首都机场是中国最繁忙的国际空港，也是中国的空中门户和对外交流的重要窗口。随着社会经济的进步和生活水平的提高，从1958年正式启用，经过60年的运营，首都机场得到了迅速发展，旅客吞吐量逐年增加（见图1）。1973年

全年旅客吞吐量仅24万人次，平均每天600人，而2017年，旅客吞吐量已经达到了9579万人次，平均每天26万人次，即现在一天的旅客量比那时一年的旅客量还要多。自2010年起，首都机场已经连续八年保持全球吞吐量第二大机场的地位，稳居亚洲第一，是中国当之无愧的“第一国门”。

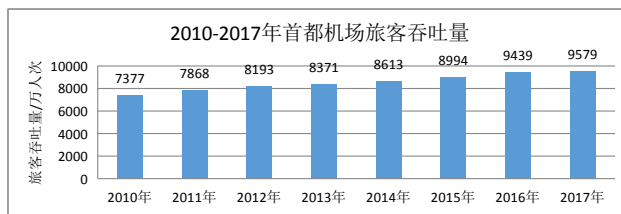


图1 机场吞吐量数据

### 4.2 机场服务质量工作开展现状

从行业来看民航业继续保持了高速发展，要想推动高质量发展，争创世界一流枢纽，必须推动机场从量与质两方面同步提升：量的优势是巩固全国三大枢纽地位的基础，质的提升是增强国际枢纽竞争力的核心。但目前民航局严控放行工作，高峰小时放行工作难度加大，机场的运行品质与服务标准的提升也需要较长的过程，随着国际市场竞争日趋激烈、中国国内高铁网络进一步完善。民航市场进入重构，机场质和量的提升面临严峻挑战。机场服务满意度体现了机场整体的服务水平。值得肯定机场交通秩序、交通引导标识、问询服务、饮用水服务、安检检查彻底性和海关边防检查旅客的满意度较高。虽然在餐饮种类价格、电源插座数量和航班延误后续安排与信息告知的及时性和准确性较低及航班正点率等服务是薄弱项目，但是目前有较大服务的提升，还需对这些项目予以持续改进<sup>[3]</sup>。

### 4.3 服务质量中主要存在的问题

航站楼内硬件设施设备配置不完善，贵宾休息室位置标识指引不清晰，商务设备配套不健全有待提高，旅客航班延误应急处置补救不及时等，员工工作回报及个人成长空间与预期存在差距，绩效考评机制与奖惩制度不完善，专题培训不能满足员工需求，员工幸福感获得感满意感不强。总体上来说，机场在服务质量提升方面存在的主要问题有：服务管理体系不完善，服务链条上的相关制度缺失；专题培训体系不完备，员工幸福感获得感不强；航班延误处置不及时，航班正点率问题突出；专项整治工作亟待开展；服务品牌打造不深入，服务口碑与自身不匹配。

## 5 机场提升服务质量管理水平的策略

近年来,在保障飞行安全的前提下,坚持“服务问题零容忍”,将增进旅客对真情服务的获得感为主要方向,直接面对旅客最关注、最敏感的服务问题<sup>[4]</sup>,在机场服务提升方面,虽然取得了良好的成绩获得了社会各界的一致认可,但仍然存在较大提升空间<sup>[5]</sup>。机场要以提升旅客满意度为目标提升服务质量管理水平,首先要解决好内部员工关心的问题,其次要解决好旅客关注的问题,最后才是与全体员工一起,为广大旅客提供超过预期的品牌化服务。因此,提升员工幸福感、获得感,团结广大员工以主人翁意识创建世界一流机场,公司需不断完善服务管理体系,强化服务考核奖惩机制,强化服务教育培训体系。为全面提升服务品质,提高旅客满意度,公司需持续改进服务短板,进一步完善机场内软硬件配套服务设施,加强自助服务建设,持续优化乘机环境,做好航班正常性提升和航班延误处置工作,加强企业文化建设,打造属于企业自身特色的服务。

### 5.1 健全服务管理体系

集团公司运输服务质量管理体系,是各单位服务管理工作的行为指南,是一线员工的作业准则。机场要持续推进运输服务质量管理体系的完善工作,结合民航局最新规章制度,做好运输服务质量管理体系修订工作。机场要结合集团公司下发的各项制度,与本单位生产相结合,制定本单位实施细则,确保培训工作的实用性和可操作性;客户投诉及意见管理细则中至少应明确责任分工、投诉及意见受理、日常管理、分析研究、整改闭环等工作要求,重点要对投诉及意见的分析研究、对整改措施有效性及整改落实完成情况进行明确,强化过程管控,形成闭环改进机制,提高服务质量。

强化服务考核奖惩机制集团公司已经重新修订服务考核指标,加大了服务工作 KPI 指标考核力度。一是增加“服务产品创新”指标。二是结合航班正常性工作目标,对机场航班正常指标实行更严格、更科学、更客观的考核,完善服务质量监督检查体系,不断强化内外监督检查,全面、系统地抓好服务工作的方向、标准、考核落实等工作<sup>[6]</sup>。三是健全服务投诉管理机制,严格落实民航局发布的《公共航空运输服务消费者投诉管理办法》,完善优化服务投诉管理机制,提升投诉处理能力。进一步优化完善投诉处理平台工作机制,

推动服务投诉处理全流程闭环式管理,建立投诉意见统计分析工作机制,通过做好旅客投诉意见的统计分析工作,有针对性地解决旅客关注度高的服务问题,组织编写投诉处理案例集。

### 5.2 强化服务教育培训体系

结合公司运输服务质量管理体系的实施,建立健全人员服务培训制度,在公司服务培训管理办法基础上制定服务培训细则,并进一步加强驻场单位服务培训工作,促进机场服务水平全面提升。结合机场实际,将培训工作重心下移,切实重视并加强基层一线员工培训,加强企业文化教育、岗位业务知识技能、服务规范礼仪等相关内容的培训,使员工熟练掌握岗位工作要求和技能,加快提升现场服务保障能力。树立“主动服务”的理念,强化员工企业意识观,以主人翁精神投入到服务工作中,发自内心的为顾客提供优质的服务。

### 5.3 切实提高航班正常率

航班正常率是运行质量和效率的集中体现,是服务的落实情况的具体体现,是机场服务评价体系的一个重要指标,是提升服务水平的一个具体体现。严格贯彻落实航班延误处理相关规定,紧扣“资源能力、信息畅通、协同联动、快速处置”四个关键环节作为抓手,从严控每个保障环节时间节点和标准落实入手,通过提高整体运行保障效率来提高航班正常水平。按照《航班正常工作管理办法》及相关政策要求,逐步推进建立市政府与机场的联动模式健全航班正常工作机制,进一步完善航班正常监督考核机制,持续加强航班正常工作协商机制,加强协同平台建设。推进协同平台的持续有效运作,与联检单位、航空公司及空中管制局等加强协作,加强数据交换传递效率,实现数据交换与共享。推进航班正常信息化建设。全面建设机场内部协同决策系统(A-CDM)系统,对航班离港排序进行预测,优化机位等资源分配,提高资源利用率,实现一体化高效运行。进一步完善航班延误处置工作提高航班大面积延误处置能力和保障能力,做好航班大面积延误应急预案,完善航班延误处理工作流程,避免群体性事件发生。进一步强化工作协同机制:机场驻场单位众多,职责各异,机场要与他们加强联动、密切配合,强化信息共享机制和资源共用,明确各方责任、细化工作任务,

共同做好旅客服务工作。积极争取地方政府支持,充分沟通、密切配合,建立有效的大面积航班延误处置联动机制,及时妥善处置大面积航班延误旅客,避免群体性事件发生。

#### 5.4 开展专项服务提升工作

加强自助服务建设,提供便捷服务积极主动顺应全球机场智慧化、信息化、自助化、多元化发展趋势,大力推进旅客自助服务建设。进一步推进国际和港澳台航班的“无纸化”建设、“人脸识别”登机,加大行李自助托运服务力度,提升旅客中转服务体验。大力推进网上机场建设项目,整合航站楼各类信息自助服务功能,为旅客提供方便全面的信息自助服务;大力推进旅客乘机自助服务,解决目前存在的自助值机中存在的信息无法完全互认的问题,完善网站信息服务功能。打造具有机场特色服务品牌建设只有把落脚点放在安全生产、高效运营、基础设施建设,才会有高质量、品牌化的服务对实现机场全面、协调、可持续发展具有积极意义。

### 6 结论与展望

机场作为民航业中独立的经济组织,在保障飞行安全的前提下,坚持以客户为中心,将真情服务的获得感作为主要方向,直接面对旅客最关注、最敏感的服务问题,为广大旅客提供“亲切、温暖、自然”的服务。机场在服务大提升方面,虽然取得了良好的成绩,并获得了社会各界的一致认可,但服务工作永远在路上,机场在服务质量提升方面,仍然存在较大提升空间。机场服务质量提升的几大策略:一是健全服务管理体系,推进运输服务质量管理体系完善工作,不断强化服务考核奖惩机制,完善服务质量监督检查体系,健全

服务投诉管理机制,促进服务工作规范化管理;二是要强化服务教育培训体系,将培训工作重心下移,以加强一线服务人员培训为重点,继续做好服务培训工作,把员工的需求作为开展工作的着眼点,通过提高员工的满意度来助推旅客满意度;三是要持续关注各类旅客需求,主动顺应全球机场智能化、信息化、自助化发展趋势,大力推进旅客自助服务建设,做好航班正常提升和航班延误处置工作;四是要开展专项服务提升工作,聚焦机场服务发展迫切需要解决的关键问题,加强服务文化建设,创新设计服务产品,打造四型机场服务品牌,加强服务品牌建设,明确品牌定位,加大宣传力度,将品牌建设与服务内容拓展相结合,将品牌效应转化为经济效益,提升机场影响力的同时创造经济价值从而推动机场服务高质量发展,开启新时代世界一流机场建设新征程。

#### 参考文献

- [1] 刘向阳. 西方服务质量理论的发展分析及其启示 [J]. 科技进步与对策, 2003(09):176-178.
- [2] 徐娴英, 马钦海. 期望与感知服务质量、顾客满意的关系研究 [J]. 预测, 2011(04):30-36.
- [3] 徐初娜. 从航班延误处置论如何提升机场服务质量 [J]. 中南林业科技大学学报, 2014(06):90-108.
- [4] 陶纯. 机场服务质量提升的策略 [J]. 科技传播, 2014(06):42-47.
- [5] 陈谨祥. 南昌昌北机场旅客公共服务质量提升研究 [D]. 南昌: 南昌大学公共管理学院, 2015.
- [6] 邵敏, 张旭昆. 企业激励机制中的绩效评价与反馈 [J]. 商业经济与管理, 2003(12):37-39.

# Analysis of Factors Affecting Audit Independence

Zihan Su

152102199709040928, Manzhouli, Inner Mongolia, 021400, China

## Abstract

Audit independence belongs to the basic premise and important constraints for effective audit supervision. Only by grasping the independence of auditing can audit work be carried out normally and effectively. In a modern society, the socio-economic development has been very rapid, and various reasons will appear that have caused serious obstacles to the independence of auditing. The paper analyzes this situation and hopes to bring some inspiration to everyone.

## Keywords

audit; independence; factors

## 审计独立性影响因素分析

苏子涵

152102199709040928, 中国·内蒙古 满洲里 021400

## 摘要

审计独立性属于有效实施审计监督的基本前提以及重要约束。只有把握审计的独立性,审计工作才可以正常以及有效地进行。在现代化的社会中,社会经济一直都发展的非常迅速,进而会出现各种各样的原因对审计的独立性造成了比较严重的阻碍。本文对此情况进行分析,希望可以给大家带去一些启发。

## 关键词

审计; 独立性; 因素

## 1 引言

审计属于一种经济性的监督活动,根据不同的主体可以进行划分,包含政府审计、社会审计以及内部审计等,并逐渐形成了政府审计机关、社会审计组织、内部审计机构等审计组织形式,共同组成审计监督体系。纵观审计的出现以及后续的相关发展,发现不管是哪种审计,都和其独立性之间具备非常紧密的关系,即指的是在审计中,审计人要具备比较特殊的地位,具体指的是要和审计人、委托人以及相应的审计授权等相互独立,这样在审计的过程当中就会保障审计活动具备独立性,审计的结论也可以体现出更好的客观性与公正性。

## 2 具体概念

所谓审计独立性,主要指的是注册会计师不会受到各种各样压力的影响,而这些压力可能会造成审计决策出现一些偏差,审计工作需要独立进行,审计独立性属于审计工作的灵魂,并在其中起着非常重要的作用。审计独立性包含非常

多的方面,即形式方面以及实质性方面的独立性:①形式上的独立性,它主要指的是一个理性的第三方对于审计的公正性以及客观性实施推断,该第三方具备足够的信息以防止不独立性的出现;②实质的独立性,所谓的实质独立性主要指的是注册会计师在发表意见时,不会受到任何形式以及任何因素的影响,可以比较公正的执业,保障其具备绝对的客观性以及专业性<sup>[1]</sup>。

## 3 影响因素

### 3.1 经济依赖

在审计独立性当中,经济性的独立性属于一个非常重要的内容,审计组织以及审计人只有实现经济性的独立才可以真正的实现独立。但是,纵观目前中国审计机构以及人员的经济来源来观察,就政府审计来讲,审计资金以及审计人员的薪水都出自于政府财政。这种经济方面的依赖程度会使得审计人员进行审计工作的过程中,一定要重视地方政府的形象以及地方政府的利益问题,这样就会造成政府审计不具

备具体独立性，只是一种形式上的独立而已。从社会审计的角度来观察，由于其组织结构属于经济性的，自收自支，独立进行核算，独立的从事关于注册会计师的业务。这样可以某种程度上说明审计收入需要依靠审计的客户。但是，他们属于财产的管理者以及经营者，即在审计单位以及会计师事务所的管理权方面已经形成了事实上的具体雇佣关系，被审计单位属于社会审计的“父母”。纵观这种关系利害，发现社会审计在独立性方面受到一定程度的质疑。就内部审计来讲，内部审计机构以及人员属于部门与单位，其资金也来自于部门以及单位。部门以及单位的利益也会对内部审计机构以及人员造成影响。这样以来，审计关系就会变得更加的复杂。内部审计机构以及人员在行使审计权的过程中，一定要考虑各种各样的因素，很难客观、公正地评价其相应的经济活动，这样就不能保障其具备相对独立性<sup>[1]</sup>。由此可以发现，正是由于经济上存在依赖，审计机构以及审计人在行使审计权的过程中一定要考虑政府的绩效，自身利益以及企业绩效等，因此很难真正意义上保持真正的独立性。

### 3.2 审核员的素质因素

自从审计工作出现以来，审计人、被审人以及审计授权人之间的具体关系，可以很好地完成审计以及其他经济监督之间的区分，这一点属于一个比较重要的特征。审计人在三个方面之间的关系当中，属于审计活动的主体，审计人自身的素质可以对其独立性起到决定性的作用，进而对审计工作的质量起到决定性的作用，这一点是非常关键的。具体来讲，审核员的素质可以包含职业道德以及业务素质等。由于社会环境以及经济环境变得日益复杂，现代化的审计工作逐渐变得越来越复杂。审计人在从事复杂的审计工作过程中，更需要使用比较专业化的知识、经验以及道德修养来实施判断，因此其主观因素对于审计质量来讲具备较大的影响。通常状况下，如果审计人本身具备比较低的职业道德，那么非常容易出现审计授权人或者客户之间达成一定协议的情况，或者会与审计单位之间达成一定的妥协，在这个过程中非常的重视客户或者被审计方的利益以及需求，这样会对审计的独立性造成严重的影响。同样，如果审计人员在职业素质方面非常的低下，并且不具备关于审计工作所需的具体专业知识、技能以及相关经验等，那么他们将无法更好地发现以及揭露审计单位出现的一些问题<sup>[1]</sup>，这样就会使独立审核功能难以

得到有效的发挥。只有具备高素质的审计人才可以在审计的工作当中如实的检查，客观公正地实施评价，真实地反映出独立性，公正性以及客观性的审计内涵，才可以使得审计独立性更好的发挥出来。因此，审计人自身的素质水平对审计独立性的强度造成非常严重的影响。

### 3.3 审计授权以及委托制度的不完善

通过社会经济生活可以表明，行为的后果在很大程度上会取决于当时的经济体系。中国的相关法律以及法规对审计机构的具体授权委托制度有相关的规定，由此可以发现，政府审计机构，直接性的由同级最高的政府领导进行领导，在执行审计业务的过程当中，作为领导者的审计机构以及审计人不能忽视地方政府的具体需求，由于存在授权审计关系的具体因素，政府的审计工作就不会具备相应的独立性。关于社会审计，如果直接雇用相应的会计师事务所来完成审计工作，那么其根本就不可以称之为所有者，而只可以称之为管理层，这种情况会将社会审计处在一种非常尴尬的境地。管理层提供的会计信息即需要比较的客观以及公正，又需要可以满足管理层的具体要求。因此，为了生存以及发展，会计师事务所以及注册会计师必须要更好的满足企业领导者的具体绩效需求。不完善的委托关系将会造成社会审计独立性出现减化的情况。同样，作为内部的审计机构以及人员，在单位主要负责人的直接领导之下，实施审计工作，但是在实际的工作当中，一些审计授权主要来自于财务部门，这样将会造成内部审计部门会逐渐的成为经济利益服务的部门。内部审计组织以及人员不可以独立于被审核方，也不能保障相对的独立性。因此，审计授权以及委托制度的不完善对审计的独立性造成了非常大的影响。

## 4 改善措施

审核的独立性可以很大程度上决定审核工作的质量，审核工作的质量主要取决于审核独立性的具体强度。为了保障审核工作具备更好的质量性，一定要保持审核的独立性。要不断的提高审计的独立性。

### 4.1 完善审计授权的委托制度

审计授权以及委托制度的不完善将会造成审计关系出现错位的情况，也不能保障审计的独立性，其属于一个比较重要的原因，审计关系错位将会造成审计人在地位，社会以及

经济等方面都处于不稳定性。因此,应该不断的对审计的委托制度以及相应的授权进行完善,保障相应审计关系得到更好的理顺。在政府审计方面,各级地方审计机构应该隶属于上级审计机构,其审计授权也同样应该来自于上级审计机构,这样一来,国家审计机构才可以真正地成为行政主体。在组织系统当中,它是独立于被审计单位的,也是独立于地方政府的,其所需的资金以及支出一定需要中央政府来保证,这样才可以更好的行使商业权力,对于社会审计来讲,其审计授权应该由公司的股东大会或者董事会来决定,要逐渐的代替公司的管理或者经营者,选择对公司实施审计的会计师事务所的权力也应该属于公司的股东大会或者董事会。委托会计师事务所以及注册会计师的报酬,应当由股东大会或者董事会进行授权。有关部门要按照具体规定进行支付,以保障会计师事务所以及注册会计师在审计的过程当中不会遭受被审计单位管理权限的具体影响,可以实现客观以及公正的审计。关于内部审计,内部审计机构以及人员应该由部门以及单位的最高领导人进行直接的领导,其审计授权也应该由单位最高领导,机构以及内部审计组织所需的具体资金来决定。关于内部审计人员的具体薪金应该设立一项专门的基金,这样就可以保障在部门审计的过程中,内部审计机构以及人员可以真正的独立于内部以其他的人员,最终实现真正意义上的独立性。

#### 4.2 提高审计人员的素质

审核人的素质属于审核工作质量的主要源泉。高质量的审核主要来自于一支比较高素质的审核团队。为了进一步提高审计的独立性并保障审计工作的质量性,一定要建立一支比较合格化的审计团队。当前,在中国的审计团队当中,很

少存在具备道德以及专业素养的双高人才,因此为了保障审计人树立更加良好的职业形象以及专业声誉,保证审计工作的质量性,提高审计人的素质是非常必要的。一方面,审计部门一定要非常的重视对审计人具体职业道德教育的加强,保障得审计人在道德意识方面得到不断的增强,提高道德水平,保障审计人充分的意识到审计工作是一项具备重大职责的工作,从而建立较强的风险意识,道德意识以及责任意识等,要始终坚持独立性的原则,客观以及公正地实施审计工作。另一方面,要重视审计人业务能力的培养,重视教育的跟进,定期以及不定期地实施业务培训,教育审计人也要有意识地学习比较先进化的一些审计理论以及技术方法,进一步进行对自身的知识系统进行更新以及完善,全面的提高审计人的具体素质,使其可以在比较复杂的环境当中发现以及处理问题,更好的满足审计发展的相关需要。

#### 5 结语

总之,由于种种因素,造成中国的审计工作不具备较强的独立性,这样对审计工作乃至整个国民经济的发展都造成了比较严重的影响。因此,进行有效的分析,提出针对性的解决方案是非常必要的,这样才可以更好地保障审计工作的独立性,进一步促进经济的发展。

#### 参考文献

- [1] 胡燕,柳军.审计人审计独立性影响因素探析[J].审计人商业时代,2017(33):78-79.
- [2] 冯筠,穆放.社会审计独立性保障路径探析[J].商讯,2019(07):42-43.
- [3] 刘冬梅.影响审计独立性的因素分析和对策[J].学术探索,2006(05):148-150.

# The Importance of Localized Management of Overseas Projects

Haijiao Zhang

China MCC20 Group Corp. Ltd., Baoshan, Shanghai, 201900, China

## Abstract

The management of large-scale projects in China has been continuously deepened, and the management of refined projects is also continuously promoted. The management of localization of projects has been mentioned in the important management agenda. Many domestic construction companies have gradually gone abroad, but in the face of a very fierce international engineering market, how to better open source and cut costs has become a very important issue in the projects management process. In order to reduce the operating cost of the projects, we must pay attention to localized management.

## Keywords

overseas projects; localized management; importances

## 海外项目属地化管理的重要性

张海娇

中国二十冶集团有限公司, 中国·上海 宝山 201900

## 摘要

中国的大型项目和管理方面一直在不断的深化, 精细化项目和管理方面也在不断的促进, 在重要的管理议程当中已经提到了关于项目属地化的管理。非常多的国内建筑公司已经逐渐走出国门, 但是面对非常激烈的国际工程市场, 如何更好地做到开源以及削减成本, 已经成为了项目管理过程中非常重要的问题。为了使得项目的运营成本得到降低, 一定要重视属地化管理。

## 关键词

海外项目; 属地化管理; 重要性

## 1 引言

关于海外工程项目的属地化管理属于一种发展的必然趋势。一方面, 海外工程项目在实施的过程中一定要遵守所在国家的法律法规以当地的具体技术规范与标准。在项目实施的过程当中, 一定要对业主以及有关政府部门建立比较有效的沟通机制。另一方面, 非常多的海外工程项目一直在执行相应的欧美标准以及地方标准, 业主将会招募相应的欧美监督小组来完成项目的监督以及控制。因此, 从当地市场招聘一些具备足够经验以及能力的管理与技术人员是非常重要的。这些本地的人员可以更加熟悉当地的环境, 并且可以利用专业的技能完成质量的控制以及管理, 最终保障施工进度正常进行。

## 2 属地化的具体概念

在实施“走出去”以及“一带一路”战略的具体过程当中,

非常多的中国公司逐渐走出国门, 与本地公司以及比较成熟的国际公司相互竞争。在走出去时, 企业经常会遭受到不同地区国家在政治、文化以及经济方面的挑战, 为了更好地降低成本, 进一步扩大市场份额, 促进相互的交流和融合, 保障企业更好、更快地被接受, 属地化管理已经成为了海外企业管理的核心部分。属地化(localization)主要指的是一些跨国公司在开展全球业务的过程中一定要考虑当地的一些特性, 并且利用当地雇员以及适当的当地文化来赋予当地分支机构更大的自主权, 使得当地的分支机构在主动性以及创造力方面得到更大的发挥<sup>[1]</sup>。

## 3 实施属地化管理的重要性

### 3.1 保障员工实现属地化

在企业的发展中, 员工具备非常重要的作用, 因此对人力资源实施属地化已经成为了属地化策略进展的第一步。在

海外项目当中雇用一些当地员工,可以降低公司劳动力的成本,并且也可以为当地的社会创造更多的就业机会,属于一种双赢的举措,当然也属于公司走向国际舞台的一种必然选择。在某些职位上,本地员工具备更大的优势,因此引入一大批知识渊博以及工作能力比较强的本地员工,对其实施培训之后,其可以承担非常重要的任务,从而保障他们成为公司发展当中比较重要的枢纽,在潜移默化的过程中他们会把这些外国公司视为自己的公司。一旦有非常多的当地人在公司进行工作,那么就非常容易促进子公司迅速的融入到当地社会。相反,中国人在海外进行工作时会遇到语言障碍的问题,他们会感受到巨大的差异化。很多时候,他们在沟通的过程中需要使用相应的翻译器,这样就会增加人工成本,而且操作起来也不是非常的方便。而使用当地人,就可以很好的解决这种问题,因此海外公司在发展的过程中会大量的雇用一些本地工人,而中国工作人员仅仅只是担任比较特殊以及重要的职位<sup>[1]</sup>。

### 3.2 更好地融入当地社会

海外企业在本地的发展可以为当地人提供更多的就业机会,并进一步促进当地经济的发展。如果国际公司希望在本地得到可持续性的发展,那么实施本地化管理是非常必要的。一般来讲,如果在当地公司当中存在的中国员工越多,那么就会越引起当地人的愤慨,这样非常不利于公司更好地融入到当地社会中,因为当地人会理所当然地认为中国人抢了他们的工作机会,并且在他们的国家进行赚钱,这样以来对公司的发展是非常不利的。例如,南美的玻利维亚国家在法律当中有非常明确的规定,如果外国人在玻利维亚的外国公司当中进行任职,所占的比例不可以超过15%。如果超过这个数目,移民局就会对这些公司进行罚款,而且还会要求公司把这些雇用的员工尽快的遣返回中国,这样就可以足以表明当地人对当地的就业保护是非常重要的。企业在发展的过程中采用当地人管理以及聘用当地人的过程中要严格的遵守相应的法律法规,要不断的完善员工的福利制度,这样就会减少了当地员工出现流动性的情况,而且还会使得他们的工作热情得到提高,即使项目部门与当地的政府或者个人之间出现了一些冲突,公司当中的本地员工将会非常主动的帮助进行协调。在本地实现企业的本地化管理以及依法经营,不仅可以很好的造福当地人民,还可以比较轻松的融入到当地社

会中,还可以实现企业信誉度以及知名度的提高,非常利于企业的发展以及本地市场的运作<sup>[1]</sup>。

### 3.3 控制外部风险的转移

企业本地化可以非常有效地转移企业在当地存在的政治风险以及其他的一些不确定性风险。中资企业在当地也有比较多的中国雇员,因此他们会非常担心他们在当地的人身安全问题。但是如果企业实施了本地化,减少了中国人的投资,并进一步增加当地人的招募。这样不仅会使得各种风险出现转移以及分散,还可以很大程度上保障本地不确定性风险的降低,并且也不会对中国的母公司造成较大的影响。一旦出现一些政治或者战争风险,可以比较及时地关闭当地企业,并及时撤出当地人员。当地人可以暂时的留在家中。如果在出现一些战争风险的大背景下,这些公司当中存在较多的中国员工,那么将会对国人的人身安全造成严重的威胁,如果不能及时以及有效的解决,一定会给企业的发展带来非常负面的影响,也会进一步阻碍企业的继续发展<sup>[4]</sup>。

### 3.4 更加利于企业的发展

如果公司植根于当地,利用当地人进行管理,可以非常有效地掌握来自全球各方的资源,并且比较积极的融入到当地政府以及财政部门当中。在长期的交流当中,相应的发展理念、社会效益以及业务目标等都会非常有利于国家的发展,也会比较轻松的从地方政府或者有关的部门当中获得一定的资金支持,最终企业达到进一步的发展以及壮大<sup>[5]</sup>。

## 4 推行属地化管理的保障措施

### 4.1 促进中外员工更好的融合

海外项目一直在不断的推进,本地员工的数量也在持续的增加。不同的国家具备不同的文化背景,不同的习俗以及不同的宗教信仰,想要使得中外员工聚集在一起进行共同发展,一定要在人格以及文化容忍方面进行相互尊重,并且要不断的增加对中外员工的认可程度。关于核心价值方面,一定要不断地对企业文化的内涵进行丰富,进一步促进中外员工文化之间的相互融合,最终能实现公司更加健康的发展。关于外籍员工的具体管理过程中,一定要充分地尊重当地的法律以及文化习惯,这一点是非常重要的,并且要保障这些员工与中国员工一样具备相同的工作报酬,劳动假期制度以及劳动保障待遇等。要学会尊重彼此之间的政治信仰以及宗

教信仰,这样在工作的过程中就可以很好地感受到公司文化的和谐性以及包容性。利用中外员工在文化方面的融合,逐渐增强外籍员工对于企业的归属感,变得更加的忠诚。如果当地员工出现因工受伤的情况,或者由于结婚以及丧葬等需要请假时,不仅会批假,而且还会派一些公司代表参加,并向当地员工转达我们的问候;只有员工与员工之间以及员工与企业之间进行良好的沟通,才会使得公司在员工心目中的地位以及形象得到改变,并且也会不断地营造出比较和谐化的工作氛围,从而对当地员工的工作积极性以及工作热情进一步的激发,为企业的良好发展做出重要贡献。

#### 4.2 利用当地人管理

积极的研究以及探索当地人管理当地人的有效方法,可以积极的选择以及培训一群忠诚企业的外籍员工,以此来作为公司的负责人以及管理人员,不断的充实他们的管理职位,可以通过他们传递信息以及想法,并提高相应的沟通技巧。本地化管理属于比较关键的管理,只有通过良好的管理,这些员工才可以极大的发挥出主观能动性,并积极的为项目进行服务。如果管理的不是非常的完善,会发生一系列的劳资纠纷,对企业的发展产生不利的影响,甚至会严重的影响项目的进度。为了更好的促进管理,合理的预测可能出现的风险以及制定相应的对策是非常必要的。尤其要不断加深对当地法律的了解,这样就可以采取一些切实可行的措施合理的规避风险。

#### 4.3 积极弘扬中华文化

中国的文化具备很强的包容性,在五千年的历史发展中,其吸收了非常多其他国家传入的文化。在海外项目的具体管理

当中,一定要重视中华文化的发展以及应用,更好地把中华文化的魅力彰显出来。在海外工作的过程中,我们会发现当地的官员以及人们非常喜欢美国或者欧洲的一些产品。为了进一步的促进成果,海外企业应当不断的弘扬中华文化以及中华民族标准,吸收当地的相关文化,向当地人民展示关于中华文化的具体精髓。中国海外公司应该主动并且以比较友好的方式展示中国的独特文化,让当地人更好的了解中国文化,更好地了解中国,并愿意接受中国的标准以及中国产品<sup>[6]</sup>。

### 5 结语

总之,属地化管理是一个比较漫长的过程,在其中不仅要做好内部管理以及改进,与此同时,还需要学习比较先进的本地化管理经验。在实施的过程当中,我们要学会不断的总结以及改进,最终促进企业的良好发展。

### 参考文献

- [1] 左慧敏,郝生跃.海外工程承包项目人员属地化管理评价研究[J].建筑经济,2016(10):99-104.
- [2] 张冲,郜斌.一航局海外工程项目人力资源属地化管理探索[J].经济师,2016(06):235-236.
- [3] 申健.浅析国际工程属地化管理模式[J].现代物业·新建设,2018(05):109-110.
- [4] 周永红.海外项目员工属地化管理探索及体会[J].经营管理者,2018(26):74-75.
- [5] 董胜强.论中国海外企业属地化管理[D].北京:对外经济贸易大学,2016.
- [6] 石立平,段升雨.大力践行属地化战略推动海外业务可持续发展[N].国际商报,2017.

# Research on the Key Points of Lean Cost Control System Construction

Yiping Liu

Shandong Electrician Electric Group Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250002, China

## Abstract

The key strategy to win in the manufacturing competition is to establish a lean cost control system, improve product quality and control manufacturing cost, and get rid of the shackles of traditional thinking pattern. This paper analyzes the common problems existing in the existing cost management and control mode of manufacturing industry, puts forward the key points of lean cost management and control system construction, promotes the lean cost management, and realizes the strategic goal of enterprise cost winning.

## Keywords

lean; cost control; system construction

## 精益化成本管控体系建设要点研究

刘轶萍

山东电气集团有限公司, 中国·山东 济南 250002

## 摘要

制造业竞争激烈,产品利润空间不断缩小,摆脱传统思维定式的束缚,建立精益化成本管控体系,提高产品质量,控制制造成本,是制造业竞争中取胜的关键战略。论文分析了制造业现有成本管控模式普遍存在的问题,提出精益化成本管控体系建设要点,推动成本精益化管理,实现企业成本制胜的战略目标。

## 关键词

精益化; 成本管控; 体系建设

## 1 引言

成本管理是在竞争中取胜的关键战略之一。建设精益化成本管控体系,提高产品质量,控制制造成本是制造业突破行业困局、提高质量发展的重要抓手。

## 2 开展精益化成本管控的目的及意义

当前外部经济环境不稳定性因素增多,年初以来的新冠病毒疫情影响范围广,中国经济虽然总体趋稳,但部分行业受到较为严重的冲击,并将逐步向其他业态渗透转移,必将给制造行业激烈竞争态势增添“助燃剂”。从市场定位情况来看,部分产品处于“红海”竞争状态,同质化严重、客户资源趋同,企业间难分差距,削弱议价能力;产品标准化程度不断提高,研发突破难度加大,产品盈利空间缩小。面对严峻的发展形势,必须摆脱传统思维定式的束缚,以精益化的成本管控措施向自身要效益、向管理要效益,以精益运营

提高产品竞争力和企业发展能力<sup>[1]</sup>。

## 3 现有成本管控模式

一是成本控制方面,建立成本控制中心,自上而下分解成本控制目标,设计部门负责参数设定及优化,工艺部门制定工艺路线及改进措施,生产部门按照交货日期倒排生产计划并组织实施,通过各项提质增效措施调动员工的积极性和创造性,自发地为控制成本、提高效率出谋划策<sup>[2]</sup>。

二是成本核算方面,采用制造业传统模式对成本进行管控,主要是对产品制造过程中发生的直接材料、直接人工、制造费用等按项目、分工序进行核算。整体来看,借助ERP系统及其他软件,成本核算流程基本顺畅,能够完整归集项目成本。

## 4 存在的问题及成因

成本管控模式相对粗放、力度不足、深度不够,业财融合基础薄弱,业财链路未完全贯通,导致无法准确分析主要

材料变动、费用变动、资金占用等主要因素对订单实际执行情况的影响,从而对如何压降成本不能提供准确参考,对利润指标的分解也起不到有效支撑作用<sup>[1]</sup>。导致上述问题存在的原因主要是以下几点。

#### 4.1 从宏观控制层面来看

经营管理与企业实际结合不科学不深入,成本管控方式单一,各业务板块成本信息缺失,成本管控力度不足。

#### 4.2 从实际管理层面来看

尚未建立科学系统的精细化成本控制模式,成本管理行为过于分散,没有真正形成管理合力,成本压控效果不如预期。

#### 4.3 成本管理意识存在偏差

传统企业管理思想影响依然存在,成本管理体系并不完善,解决实际工作中问题时应用程度不够,在原材料购置、设备选用、人员安排上能够主动调整,但是很少站在全局角度对各项措施的综合应用效果进行分析判断,成本管理方法趋于粗放。

#### 4.4 成本管理措施需要进一步创新

内部横向联动的方式有待改进,业务环节的成本监管工作没有落实到位,尚未形成系统性的成本管理机制,生产、经营人员工作重心更多地向完成任务倾斜,成本管理记录不够清晰,各系统统计数据不完整,对成本要素的标记不一致,致使信息传递不畅<sup>[4]</sup>;监管过程不够细致,对于经营管理中出现的问题缺少有效监督。

#### 4.5 成本管理资料记录不全面

成本管理是一项全员、全过程的工作,设计研发、生产制造、品质管控、履约交付等各个环节都需要具备一定的专业知识,以及拥有相应的职业敏感度,从现有情况来看,部分环节的工作人员业务水平不够熟练,成本管理数据没有全面性记载,降低了成本管控数据的参考价值。

#### 4.6 成本核算没有形成统一标准

重数据归集、轻成本分析,对于成本要素的变动不能主动跟踪,成本管理缺乏针对性。

#### 4.7 成本管控信息化手段薄弱

成本核算软件不统一,进行成本统计分析时需要数据

进行二次加工,从企业整体情况来看,在成本核算方面人工统计和计算占据主导地位,工作效率不高。

## 5 精益化成本管控要求

精益成本管控是一项体系化的管理工程,是优化经营管理策略的重要支撑,有助于提升成本费用精细化水平,有助于提高各类资源的利用效率,最终实现提升整体价值创造能力的目标。以会计科目为核心的价值信息反映,已无法适应和满足企业业务创新发展和数据价值挖掘的需求,跨部门流程贯通、跨专业数据共享将成为未来支撑企业高质量发展的必由之路<sup>[5]</sup>。从制造企业成本特性入手,以生产经营全流程为主线,构建一套契合管理实际的精益化成本管控体系,实现价值流和业务流的无缝衔接,贯通成本要素信息链路,将降本增效理念深植设计工艺、采购仓储、生产制造、品质管控、履约交付、管理提升等各环节,实现产品全链条成本管控,持续提升财务监督与服务能力,推动和保障企业战略发展目标稳步实施。

## 6 工作目标和总体思路

成本价值链条囊括各项作业环节耗费的资源总和,既包括外围的市场开发、经营管理、研发设计费用支出,也包含核心的材料采购、生产制造、售后服务等成本支出,有效的成本管控就是贯通链条上的各项分支,优化协调作业流程,管理和控制耗费的资源,分析评价产品价值创造的结果,发现并促成企业的核心竞争力,是资金流、实物流、信息流、作业流的深度融合<sup>[6]</sup>。实现精益化成本管控,就是充分借助丰富的信息化手段,实时跟踪、分析、评价各项作业活动的价值信息,推动作业间的内部协作,更好地促进内部价值互动和良性循环。

### 6.1 工作目标

以产品订单为中心,以端到端业务场景与工作流程为骨干,清晰成本要素内容,规范业务操作流程,准确记录作业价值,构建链路清晰、开放共享的成本价值反映体系;以自动、高效的业财信息反映规则为主线,推进成本价值链条全过程管控,统一数据标准,不断剔除价值链上的非增值作业,最终实现业财深度融合、成本管控措施有力的目标。

### 6.2 总体思路

(1)以产品订单为中心,确定销售、设计、工艺、物资、生产、质量、管理分支保障模块,明确本模块成本要素,理

顺成本管控流程,统一作业价值与数据传递记录方式<sup>[7]</sup>。

(2) 强化信息化建设,实现大数据管理,以“共建共享”理念为指引,贯通业财数据链路,推进不同模块间的作业协同,实现成本价值信息精准记录与共享,构建成本管控全过程的精益反映模式。

## 7 总体工作计划

### 7.1 营销模块

成本管控体系主要围绕产品销售订单搭建分支模块及数据链条,各项数据最终通过产成品台账与合同台账进行挂接,产品成本价值将形成数据回路在此集中体现。

第一,全面梳理在手订单情况,建立与完善合同台账,并作为成本价值管控起点。

第二,建立完整的客户档案,以便于分析历史订单中产品制造成本、物流成本、回款条件等因素,正确指引、规范投标行为,努力提高优质订单份额。

第三,加强产品交货期管理,建立与完善产成品台账,制定发货计划,减少成品库存占压,提高存货周转速度。

第四,完善物流管理办法,合理选择产品运输方式与合作单位,建立运输管理台账,记录产品运输费用,分析运费变动情况。

第五,完善售后服务管理制度,建立售后服务管理台账,记录产品发运后至投运前产生的各项现场费用,最终形成成本管控闭环管理。

第六,完善应收账款台账,建立回款考核激励机制,强化应收账款管控。

### 7.2 设计模块

第一,设计部门与经营管理部门根据投标报价时发布的技术参数要求编制产品投标成本,中标后根据现行材料价格编制产品目标成本。

第二,建立投标成本、目标成本与实际成本档案体系,对比分析材料成本变动情况,为精益设计提供参考依据。

第三,鼓励设计人员掌握必要的成本业务知识,熟悉原材料、配套件等不同厂家之间产品的性能与差异,合理选型,提高通用物料及配套件比例,降低采购成本。

### 7.3 工艺模块

根据工艺路线编制产品 BOM 清单并通知生产部门安排

生产计划。

完善补料管理制度,建立补料台账,分析补料原因,发现成本增长点。

不断优化工艺流程,变更作业方法及物流方式,减少多余用料。

### 7.4 采购模块

根据生产部门提报的物资需求组织采购。

以质量、价格、技术、服务为依据,完善供应商管理档案,实现供应渠道的稳定和低成本。

实行定额分类管理,提高生产、物资契合度,在订货批量和库存储备等方面实行重点控制,对主要原材料制定安全库存区间,缩短提前期,减少物料库存。

定期分析主要原材料价格变动情况,并与产品订单挂接,有助于分析产品成本变动情况。

### 7.5 生产模块

根据产品交货及物料供应时间、各工序人员及设备情况安排生产计划。

按生产计划单领用物料,做好订单之间物料挪用记录,准确归集产品直接材料用量。

分类管理并统计生产余料,分析余料成因,为优化设计参数、规范采购行为提供依据。

建立以车间为单位的能耗、折旧、制造费用等的管理台账,探索产能与成本之间的平衡点。

培训生产员工熟练掌握使用设备、熟悉工艺流程,适应精益生产方式的市场观念、集体生产观念、精益思想意识。

鼓励员工钻研业务,实现一专多能,一人多工位操作,有能力参与管理和技术工作。

### 7.6 质量模块

完善质量管理体系,建立专职检测队伍,制订自检、互检和专检相结合的质量检测制度和标准,严把产品质量关<sup>[8]</sup>。

建立质量损失台账,完整记录车间返工、补料、废料等的额外耗用情况,加强内部考核。

开展群众性的质量管理小组公关活动,有计划、有组织地进行质量攻关。

### 7.7 管理控制

人资部门完善员工档案与薪酬体系,反映各类人工成本

变动情况。

营销部门编制除薪酬、运费、售后费用之外的销售费用预算并控制执行进度。

其他管理部室编制除薪酬之外的管理费用预算，纠正执行偏差。

财务部门统筹安排资金运作，丰富融资渠道，控制融资规模，努力降低财务费用支出。

## 7.8 信息保障

围绕企业产品销售订单建立大数据管控模式，贯通销售、设计、工艺、物资、生产、质量、管理各分支体系数据链路，统一各成本项目数据标准，明确项目归集载体与路径，制定各类业务场景的管理维度反映规则，实现全过程闭环管理与精益化成本管控信息的全面反映<sup>[9]</sup>。

## 8 结语

精细化管理是未来企业管理发展的重要方向。为了实现企业成本管理工作对企业经营效益提升的作用<sup>[10]</sup>。因此，加强企业自身对成本控制精细化管理的认识，不断提高成本控制管理水平并实现企业成本管理效益的不断提高，将更加有利于实现企业的进一步发展。

## 参考文献

- [1] 黄玉清. 标准作业程序在生产车间的应用与实践 [J]. 重庆与世界 (学术版), 2016(11):74-75.
- [2] 古银平. 新形势下煤炭企业成本控制的探讨 [J]. 财会学习, 2016(10).
- [3] 常江. 试析精细化管理在煤炭企业成本控制中的应用 [J]. 科技经济市场, 2016(02):24-25.
- [4] 苗雨君, 孙博文. 企业成本管理存在的问题及对策研究 [J]. 中国乡镇企业会计, 2016(01):224-226.
- [5] 王雪红. 精益会计企业成本管理体系研究综述及展望 [J]. 会计之友, 2015(04):104-105.
- [6] 朱拴刚. 煤炭生产精益化管理体系的研究与实践 [J]. 中国煤炭, 2014(S1):442.
- [7] 张向明. 标准成本法在企业成本管理中的应用 [J]. 中国市场, 2014(35):39-40.
- [8] 郑爱明. 基于作业成本预算的煤炭企业成本控制研究 [J]. 财经界 (学术版), 2014(17):196-197.
- [9] 顾琦. 浅谈新形势下国有企业实施精益化管理模式的作用与积极意义 [J]. 经营管理者, 2014(20):20-21.
- [10] 谭志坚. 企业成本管理存在的问题及对策 [J]. 西部经济管理论坛, 2014(03):117.

# Discussion on the Role of Logistics Management in the Process of Economic Development

Yanbin Yin

Anyang Sanwei Logistics Co., Ltd., Anyang, Henan, 455004, China

## Abstract

The concept of logistics was born in 1979, and it is a fusion of various industries such as warehousing, transportation, and information. The development of the logistics industry can promote the adjustment of industrial structure and the transformation of economic development methods. The main purpose of logistics management implementation is to reduce the cost of logistics implementation, improve logistics efficiency, and obtain higher economic benefits. To a certain extent, logistics management is closely connected with economic development.

## Keywords

logistics management; economic development; economic benefit

## 浅谈物流管理在经济发展过程中的作用

尹彦宾

安阳三维物流有限公司, 中国·河南 安阳 455004

### 摘要

物流概念是在1979年产生的,是仓储业、运输业、信息业等多种行业的融合,物流业的发展能够推动产业结构调整,促进经济发展方式的转变。而物流管理实施的主要目的是降低物流实施过程中的成本,提升物流效率,获得更高经济效益,从某种程度上讲,物流管理与经济发展之间联系紧密。

### 关键词

物流管理; 经济发展; 经济效益

## 1 引言

经济在快速增长过程中,必然会造成物质产品流动,也会使物流量增加,既属于经济发展的必然,也是物流行业发展必然规律。物流在成长过程中,一定程度上会使物流成本有所增加。在增长规律的影响下,怎样运用最少资源实现较好物流效果是企业广泛关注的问题。通过对物流过程进行高效管理,能够推动物流行业的健康发展,物流发展在经济发展中的地位越来越明显<sup>[1]</sup>。

## 2 物流管理在经济发展过程中的作用

### 2.1 带动经济增长

物流发展是实现经济增长的基础,发挥着对经济增长的支撑作用,同时物流发展是实现经济增长的前提,能够使经济增长获得有效保障。物流发展能够促进社会专业分工的实现,在经济增长理论中明显指出,社会专业分工属于经济增

长的重要动力,区域在实现社会专业分工的过程中,必然会使货物出现空间上的位移<sup>[2]</sup>。专业分工程度越高,货物就会获得越分散的空间规模,在此情况下物流作用就能越发体现出来,因此物流系统的完善性能够为社会专业分工提供保证。在物流系统完善的前提下,货物在空间上才能实现有效配置,进而带动经济增长,因此物流管理的实施具有重要现实意义。

### 2.2 促进工业化的实现

从发展国家的整体发展进程来讲,工业化在实现一定程度发展之后,会经历物流现代化时期。在60年代,日本为了促进工业化的发展,提出了三个和物流现代化相关的五年计划,这在较大程度上促进了其物流水平的提升,使其经济力获得了增强。就中国当前发展现状来讲,和发达国家之间有一定差距,这一现状的出现在某种程度上和物流产业化整体水平相关。就物流成本来讲,美国每年的物流成本能达到

八千亿, 占据国民生产总值的11%, 德国物流成本会占到生产总值的10%, 中国达到了30%, 这将对经济发展形成较大影响。如果能够推动物流管理的有效实施, 则能使中国工业化制约性问题得到较为有效的解决, 提升工业化整体竞争力, 进而使经济发展获得更好效果。

### 2.3 发展循环经济

循环经济是指经济发展过程中, 遵循生态发展规律, 将资源综合利用、清洁生产、生态性设计、生态设计等结合在一起, 促进废物资源化、减量化以及无害化的实现, 经济系统与生态系统的和谐发展, 自然生态平衡得到维护。首先, 物流管理的实施能够更好遵循生态规律。使经济活动在实施时处于生态环境能够承受的范围之内, 促进原本高污染、高消耗经济增长方式的转变, 使生态系统平衡得到较为充分保证。其次, 物流管理的实施, 能够实现对清洁资源、清洁生产的综合运用, 将资源、生态、持续消费有效融合在一起, 废品资源能够实现循环再利用。最后, 实现经济系统、社会系统以及自然系统之间的和谐共存, 经济只有在资源承载范围之内, 才能实现良性循环, 进而使生态系统实现平衡发展, 物流管理的有效实施, 能够使经济在发展中不再是闭环状, 避免经济发展单纯依靠消耗资源与高强度开采问题, 降低资源枯竭与环节污染发生的概率。循环经济当中的产品加工、资源供给、资源回收、资源加工等都是循环经济当中的重要内容, 因此物流管理的实施对经济发展作用十分明显。

## 3 物流管理当前发展现状

### 3.1 管理体制缺乏合理性

物流行业具有较强的综合性, 涉及的部门比较多, 但是不同经济领域在管理部门上通常会自成体系, 进行分工领导, 以致于物流管理体制在发展中呈现出多元化, 对于物流机构或者是物流企业来讲, 只需对管理机关负责, 对于服务对象来讲, 也仅限于本地区或者是本部门, 部门和部门之间联系不够紧密。在市场经济环境中, 横向分散、纵向集中的管理体制, 容易出现疲软问题, 不利于对物流进行统一规划, 总体来讲, 在物流管理中, 运用横向分散体制对物流行业发展较为不利<sup>[1]</sup>。这主要是由于横向分散体制会在一定程度上造成物流管理相关人才匮乏以及技术落后, 同时在管理体制缺乏合理性的影响下, 物流设施自身效用也难以充分发挥出来。

### 3.2 管理人才相对缺乏

随着物流行业的不断发展, 对物流管理方面的人才争夺变得越发激烈, 尤其是受跨境物流公司的影响。跨境物流公司在发展中, 希望通过垄断物流管理人才的方式扩展中国市场, 达到快速占领市场的目的, 这在一定程度上导致了中国物流管理人才的短缺, 在今后几年, 中国对物流管理相关人才的需求将会进一步增加。就当前发展现状来讲, 存在物流管理专业人才数量和市场之间相互脱节的问题。如果不能很好地将人才问题解决, 物流产业发展会在以后面临较大阻碍, 也更难以应对今后挑战。

### 3.3 发展力度稍显不足

一般来讲, 企业在发展中, 比较重视生产环节与销售环节, 对物流管理的整体发展有所忽视。到目前为止, 部分企业为了获得更高的经济效益, 十分重视销售成本与生产成本的降低, 致力于在这两个环节中找到利润获取的有效方式, 但是却并没有认识到物流管理中蕴含的利润。多数企业缺少对物流管理的认识, 重视程度不足, 以致于物流管理在实施时明显滞后于销售管理, 同时企业也没有认识到物流管理在经济繁荣、市场流通方面发挥的作用, 因此很多企业存在市场竞争力不足的问题。

### 3.4 物流管理比较分散

物流管理包含采购、生产、库藏、运输等多个方面, 但是企业很难使这几个环节形成相似规模, 进而导致资源闲置的问题。以仓库为例, 如果仓库在仓储利用上没有达到合理上限, 就会使仓库中的仓储资源出现空闲, 进而出现资源闲置问题。部分物流企业, 由于规模比较小, 难以提供较高层次的物流服务, 会造成企业在经营中获取的利润比较低, 在物流管理方面的力量比较分散, 因此这是实现物流有效管理中需重点解决的问题。

## 4 提升物流管理水平的重要措施

### 4.1 构建区域物流中心

物流管理在实施过程中, 应重视经营模式的创新, 逐渐向组织化、集约化、专业化、规模化方向发展, 将经营主体小、弱、多、散的问题彻底扭转, 不断优化企业结构, 提升物流效益。在此过程中, 需推动传统运输的优化升级, 对县级分拨中心, 村镇物流点和物流站进行完善, 构建特色性物流网络体系,

促进数据共享。

## 4.2 完善综合性协调机制

为了使物流管理在实施时获得更明显效果,应积极构建多个部门参与的综合性协调机制,不同地区都能成立领导小组,领导小组成员由多部门参加,并制定明确目标,确定具体责任与任务。同时,强化对试点工作的领导,构建多领域的市场运转机制,进而使物流行业的优势充分发挥出来,形成高效、灵活的物流管理运作模式。除此之外,需重视监督机制的构建,形成考核机制,这样才能使物流产业获得稳健发展。

## 4.3 提升行业信息化建设

物流行业在发展过程中应更加重视信息化发展,用信息化促进物流管理和行业发展更加高效,流通效率、服务功能、上下游链接等更加完善。利用互联网+技术优势和中国国家行业发展政策支撑,推动物流行业高质量发展,助力资源配

置和流动高质量发展。

## 5 结语

总之,物流管理能够在较大程度上推动经济发展,企业在发展中,需认识到物流管理的重要作用,只有发挥其价值性,才能促进自身竞争力的提高,使自身经济发展获得充分保证,并且促进相关行业的进步,同时也能推动中国经济不断发展,提升中国经济发展总体水平,增强物流行业整体竞争力。

## 参考文献

- [1] 冷正富. 浅析基于区域经济发 展的交通运输物流管理途径 [J]. 中国商论, 2019(20):7-8.
- [2] 田春秀. 浅析基于区域经济发 展的交通运输物流管理途径 [J]. 建筑工程技术与设计, 2019(34):31-33.
- [3] 蓝钦凌. 浅析基于区域经济发 展的交通运输物流管理途径 [J]. 建筑工程技术与设计, 2019(34):27-30.

# Research on the Impact of Employees Performance Assessment Methods on Organizational Performance

Xinbiao Wu

Sinopec North China Petroleum Engineering Co., Ltd., Wupu Drilling Branch, Xinxiang, Henan, 450000, China

## Abstract

Employees are an important component of an enterprise. Only by putting people first in the development of an enterprise can they create greater economic benefits. The economic benefits of an enterprise are inseparable from the efforts of employees, and performance evaluation has become a way to prove the efforts of employees. There are various methods for performance evaluation, and it is necessary to find an evaluation method suitable for the development of the enterprise. To study how different types of performance appraisal methods affect organizational performance, and to test the effectiveness of the enterprise's overall internal organization for the enterprise in practical use. Perhaps the performance evaluation methods of employees are not scientific and reasonable. In the process of enterprise management, it is necessary to improve the performance evaluation methods of employees in order to stand out in the fierce market competition.

## Keywords

employees; performance assessment; organizational performance; the impact

# 员工绩效考核方法对组织绩效的影响程度研究

武鑫彪

中石化华北石油工程有限公司五普钻井分公司, 中国·河南 新乡 450000

## 摘要

员工是企业的重要组成要素,企业在发展中注重以人为本,才能够创造出更大的经济效益。企业的经济效益离不开员工的努力,而绩效考核就成为了员工努力的一种证明方式。绩效考核的方法多种多样,需要找到适合本企业的发展情况的考核方法。研究不同种类的绩效考核方法是如何影响组织绩效的,在实际运用中检验公司整体的内部组织为公司创造的效益情况。或许员工的绩效考核方法不够科学合理,在企业的管理过程中需要完善员工的绩效考核方法,才能在激烈的市场竞争中脱颖而出。

## 关键词

员工;绩效考核;组织绩效;影响程度

## 1 引言

员工工作的积极性极大地影响了员工在工作中的表现情况,更加影响了员工的绩效考核成绩。而员工工作的积极性受多个方面的因素影响。如果公司的企业文化较好,凝聚力较强,公司的内部人际关系较为和谐,能够在极大的工作压力下,工作情况仍然有较好的表现,绩效考核的表现更加突出。不仅如此,公司整体的内部组织也需要积极的工作,发挥公司的团队努力,才能够为企业创造更多的经济效益。当然,企业的绩效考核方法也需要完善改进,同时也应当健全公司的绩效考核制度。

## 2 员工绩效考核分析

对员工工作情况的考察需要通过具体的绩效考核方法进行考察,要分析员工绩效考核方法的优势和特点。

### 2.1 员工绩效考核与组织绩效考核概述

员工的绩效考核是达成企业的目标的一种考核方式,也是检验员工工作表现的一种证明方式。这种绩效考核方法是企业战略指导的体现,也是检验员工的业务能力和工作能力的一种体现。员工的绩效考核既是对员工的工作评定也是对员工价值的肯定。而组织绩效是员工的内部组织在目标的指导下达成的盈利经济效益,员工的绩效是员工组织绩效的一

部分。在现在公司的考核制度中,存在多种绩效考核的方法,需要选择适合公司绩效考核方法,才能推动公司整体的内部组织的绩效考核<sup>[1]</sup>。

## 2.2 员工绩效考核和组织绩效考核的特点

无论是对员工的绩效考核还是对组织绩效的考核,在考核的过程中呈现的特点都较为明显。绩效考核方式需要较为全面和客观准确。能够公平公正公开的评定员工的工作表现,也能够对员工进行全方位的综合评定。对员工的自身价值、工作表现、工作能力、工作的积极性,甚至是公司员工内部的人际关系,都有全方位的评定。员工与同事之间的关系,和领导下属之间的关系,一定程度上会影响员工工作的积极性。同时,员工的绩效考核具有功利性,是对公司目标的达成情况的体现<sup>[2]</sup>。

## 2.3 员工绩效考核和组织绩效考核的优势

员工的绩效考核和组织绩效考核的优势有很多。首先,员工的绩效考核能够督促员工努力工作,也能够督促公司内部团队协作,能够促进公司目标的达成。其次,科学合理的绩效考核方法能够促进组织绩效的提高,在一定程度上能够提高公司的效益。不仅如此,公司在期限内的业绩目标达成,能够促进公司的规模化发展,扩大公司的发展规模。最后,选择适合的绩效考核方法,能够促进公司的绩效考核制度的完善。优良的绩效考核制度能够促进组织绩效的提高从而提高公司竞争的竞争力<sup>[3]</sup>。

## 2.4 员工绩效考核和组织绩效考核的现状

员工的绩效考核和组织绩效的考核已经越来越被公司重视,公司也在寻找合适员工绩效考核和组织绩效的考核方法。当下的员工绩效考核已经形成了一种员工内部的竞争机制,在某种程度上能够促进员工提高自身的竞争力。员工绩效和组织绩效的考核可以帮助公司协调利益的分配机制,从而实现利益的合理划分。公平公正的利益分配,也能够帮助企业实现健康的发展,促进公司生产经营呈现出良好的发展状况。实现员工的绩效考核和组织绩效的考核优化已经越来越被人力资源部门所重视,优化企业内部结构,增强企业团队的综合实力<sup>[4]</sup>。

## 3 员工绩效考核方法分类研究

由于员工绩效的考核方法有很多,每种绩效考核方法

都各有特点,需要在企业的发展中分类研究员工的绩效考核方法。

### 3.1 员工绩效的行为描述法

对员工绩效的行为考核是员工绩效考核中较为常见的一种方法。主要是通过对员工的日常行为和工作表现的考核,以及对员工周围的人际关系的考察。通过员工周围的同事领导或者下属对员工的行为评价,甚至是客户对员工的行为评价,这样的员工绩效考核法较为客观,能够约束员工的行为从而提高组织绩效。其中较为重要的员工行为的绩效考核,需要记录员工在公司参与的重大关键事件,反映员工的真实工作状态<sup>[5]</sup>。

### 3.2 员工绩效的目标结果考核法

对员工绩效的目标与结果考核法也是较为常见的一种员工绩效考核法。目标结果考核法是研究员工是否达成公司的目标和相关的关键指标做出的等级评估。通过领导直接给员工发布任务,给员工提出具体的目标要求,促进员工与领导之间的积极交流。能够促进公司领导与员工和谐关系的建立,促进公司健康发展,增加领导对员工的了解<sup>[6]</sup>。

### 3.3 员工绩效的排序分布考核法

通过员工的绩效考核成绩给员工进行绩效排序,将绩效考核成绩进行划分类别,通过一定的百分比,将员工划分到不同的类别中。这种绩效考核的方式成本较低,时效性较高,虽然这种绩效考核方法能够调动一部分员工的积极性,但是这种绩效考核方法也存在不足之处,打击另一部分员工工作的热情和积极性。除此之外,当不同类型的员工被划分到不同类别中,避免员工的考核结果过度集中在某类区间标准中,能够通过明确的分级法划清各级别之间的界限。从总体上看,员工绩效排序分布考核法有利有弊。

## 4 员工绩效的考核方法和组织绩效的关联

公司员工的绩效考核方法与组织绩效呈现着密切的关联性,员工的绩效考核方法能够在很大程度上影响组织绩效。

### 4.1 员工绩效考核方法对组织绩效的内部关联

员工的绩效考核方法与中的绩效考核方法与组织绩效之间存在着较多的内部关联。员工的绩效考核方法需要从企业的具体情况出发,研究企业的内部组织结构,提高绩效的同时,

优化组织绩效的考核方法。其中员工的组织绩效考核成本关系到员工绩效考核方法的实效性,尽可能通过数据采集和分析,以及调查问卷的低成本的员工绩效考核方式,获得更加可靠的、具有真实性的绩效考核结果。由于不同阶段的组织绩效都有不同的绩效目标,采取适合的组织绩效考核具体方法,能够不断地提高组织绩效。

#### 4.2 员工绩效考核方法与组织绩效的外部关联

通过对员工绩效考核方法要的分析,进行员工绩效考核方法的优化和完善。发现员工的绩效考核方法与组织绩效的外部关联,优良的员工绩效考核方法能够提高组织绩效的同时促进生产经营效益提高。同时组织绩效的提高,会提高员工的综合素质,会对员工工作的绩效目标提出新的要求和标准。在这个过程中,要会不断的优化员工绩效的考核方式和方法,一定程度上能够优化企业的组织结构,提高整体的团队协作能力。不仅如此,还会使企业转变战略目标,朝更高的目标方向发展。

#### 4.3 员工绩效考核方式与组织绩效的关联

不同的员工绩效考核方式对组织绩效的影响程度是不同的。可以参照多种员工绩效的考核方式,具体分析与组织绩效的关联。首先,从调查对象中抽查,通过发放问卷的形式选择有代表性的公司群体,对具体的绩效考核方法进行可靠的分析。其次,在同种类的方法中进行比较,对员工进行分别回访式的调查,通过询问同种类的问题,对员工的回答进行分析和研究。不仅如此,仍然需要进行多种考核方式的时效性分析,了解员工的真实感受,以及组织绩效考核的时效性。

最后,对员工的组织绩效仍然需要进行差别研究和可信度的研究,研究员工绩效的考核方法与组织绩效之间的关联。

## 5 结语

员工的工作表现需要进行考核,检验员工的工作是否努力,证明员工对公司的奉献。而绩效的考核方法也需要进行分析,分析员工绩效的考核方法与整体的组织绩效的具体关联,选择适合公司员工绩效考核的考核方法。科学合理的考核方法能够帮助公司达成业绩目标,这样一来,公司的绩效考核也能够形成良性循环。公司目标达成有利于提高公司的整体经济效益,从长远来看,公司未来的发展趋势。通过达成绩效,甚至超额完成公司目标,有助于公司扩大发展规模。

## 参考文献

- [1] 冯嘉锐. 绩效考核在员工培训中运用有效性的研究 [J]. 现代营销 (经营版),2020(01):74-75.
- [2] 司宏业. 员工绩效考核方法对组织绩效的影响程度研究 [J]. 企业科技与发展,2019(11):124.
- [3] 蒋丽萍. WD 商业物业公司基层员工绩效管理研究 [D]. 桂林: 广西师范大学,2019.
- [4] 刘雅琨. 冀北电力检修公司班组员工绩效考核优化研究 [D]. 北京: 华北电力大学,2018.
- [5] 任嘉. 滨海龙腾进出口有限公司员工绩效考核优化研究 [D]. 甘肃: 兰州大学,2019.
- [6] 李森峰. 物流配送公司员工绩效考核体系的优化研究 [J]. 经济师,2019(04):266-267.

# Under the Background of Anti-Globalization Trade Protectionism, Chinese Enterprises' Risk Analysis of Foreign Project Contracting along "The Belt and Road"

Cuiyang Wei

China Communications Construction Company Limited (International), Beijing, 100088, China

## Abstract

Since the magnificent ideas for constructing the "Silk Road Economic Belt" and the "21st Century Maritime Silk Road" were proposed in 2013, "The Belt and Road" has achieved remarkable results and has become a booster for the economic and social development of relevant countries. But at the same time we should also see that since the implementation of "The Belt and Road" initiative, it has also encountered many challenges. Chinese enterprises, especially foreign engineering contractors, are going to enjoy the important opportunities provided by the "Belt and Road Initiative" while also facing such political risks as host countries, ethnic and religious factors, terrorism, international crime, localization requirements, intellectual property rights, and third countries. Intervention and other risks, and in recent years, the trend of counter-globalization and trade protectionism has emerged. How to fully understand and thoroughly analyze the risks that may be encountered during the implementation of the initiative has become an important research on the risk of contracting foreign projects along "The Belt and Road" content. The paper takes China itself as the analysis theme, and focuses on the analysis of the possible risks faced by foreign engineering contractors along "The Belt and Road".

## Keywords

"The Belt and Road"; foreign project contracting; risk analysis

## 逆全球化贸易保护主义抬头背景下，中国企业“一带一路”沿线对外工程承包的风险分析

魏翠阳

中国交通建设股份有限公司国际工程分公司，中国·北京 100088

## 摘要

自2013年建设“丝绸之路经济带”和“21世纪海上丝绸之路”的宏伟构想提出以来，“一带一路”已经取得了令人瞩目的成绩，成为相关国家经济社会发展的助推器。但同时我们也应该看到，“一带一路”倡议实施以来，也遭遇了诸多的挑战。中国企业尤其是对外工程承包企业走出去在享受“一带一路”提供的重要契机的同时，也面临着诸如东道国政治风险、民族宗教因素、恐怖主义、国际犯罪、本地化要求、知识产权、第三国干预等方面的风险，加之近年来，逆全球化、贸易保护主义思潮涌起，如何全面认知和透彻分析倡议实施过程中可能遭遇的风险成为“一带一路”沿线对外工程承包相关风险研究的重要内容。论文以中国自身为分析主题，着重就“一带一路”沿线对外工程承包可能面临的风险进行分析。

## 关键词

“一带一路”；对外工程承包；风险分析

## 1 引言

2013年9月，建设“丝绸之路经济带”的倡议的首次出现是习近平总书记在访问哈萨克斯坦时提出的；10月，习近平总书记在印度尼西亚发表演讲，首次提出共同建设21世纪海上丝绸之路，其理念在国际社会获得了广泛关注和热切回应。经过逾6年的探索与实践，截至2019年11月，中国政府已与137个国家和30个国际组织签署了197份政府间合作

协议，“一带一路”已经切实成为了全球大变革下的发展之路和繁荣之路。

作为中国扩大对外开放的重大战略举措和经济外交的顶层设计和历史性工程，“一带一路”建设在百年未有之大变局的时代背景，和逆全球化、贸易保护主义思潮涌起的国际环境下，建设过程中必然会遇到各种各样的问题和挑战，也会面临各方面的风险。

“一带一路”提出初期,考虑到相关国家基础设施差、产业相对落后等现实情况,启动的项目多以基建、能源等基础性项目为主。中国企业尤其是对外承包工程企业走出去在享受“一带一路”提供的重要契机的同时,也面临着诸如东道国政治风险、民族宗教因素、恐怖主义、国际犯罪、本地化要求、知识产权、第三国干预等方面的风险<sup>[1]</sup>。中国要加深对外工程承包企业的风险认识,进而提高其应对风险的能力,具有突出的现实意义。

## 2 “一带一路”沿线工程承包企业面临的风险分析

为形成陆海内外联动、东西双向互济的开放格局,实现两个一百年的奋斗目标,要充分发挥“一带一路”倡议在对外开放中的突出作用。“一带一路”倡议的最终目标是打造利益共同体、责任共同体和人类命运共同体,它恰恰是这样的一个符合开放格局的倡议。根据国家统计局的数据,截至2019年7月,中国在“一带一路”沿线国家新签对外承包工程合同额超过6000亿美元。其中,2018年对外承包工程项目新签合同额1257.8亿美元,涉及合同7721份,占同期中国对外承包工程新签合同额的52%;2018年对外承包工程项目完成营业额893.3亿美元,占同期总额的52.8%。面对涉及范围广,项目金额巨大,工期较长的建设“一带一路”倡议的实施过程中,风险也是不可避免的。

### 2.1 “一带一路”倡议对外工程在具体实践中的风险

第一,众多“一带一路”项目机构缺少统筹协调机制和平台,较难形成合力。“一带一路”倡议沿线国家宗教信仰各异,发展阶段不同,民族习惯不同,这必然会导致各个国家积极参与“一带一路”倡议的目标和预期不同,面对差异化的现实情况,中国采用了按项目推进的方式,在各个点上击破,最终再通过以点带面的局面,但不同项目的参与主体和参与伙伴之间容易产生对比,从而对“一带一路”倡议的整体性规划产生影响<sup>[2]</sup>。而此次中国有涉外项目的工程企业抗击新冠肺炎疫情的经验证明,只有在国家的统筹下发挥各自优势,形式资源合力才能更好地保证生命财产安全。企业走出去的过程中,即是竞争的关系也需要在合作中统筹资源,形成中国“一带一路”项目企业的资源共建共享机制只有在合作共赢的基础上才能最大限度减少资源重复消耗。

第二,企业安全手段不够充分导致的风险。2019年1月,习近平总书记在省部级主要领导干部坚持底线思维着力防范化解重大风险专题研讨班上强调要统筹国内国际两个大局、发展安全两件大事,既聚焦重点、又统揽全局。要有效防范各类风险,要加强海外利益保护,确保海外重大项目和人员机构安全。要完善共建“一带一路”安全保障体系,为中国营造改革发展稳定的良好外部环境<sup>[3]</sup>。

“一带一路”倡议工程承包项目的海外安全主要在于两方面:一方面是防止相关项目遭遇非传统安全威胁,其中就包括恐怖主义威胁和突发传染性疾病预防等。另一方面是确保项目不受地区和国家政治局势变动和政府换届、政权更迭等冲击。2020年初突发的新型冠状病毒肺炎疫情就对海外工程项目产生了较大影响,如何建立健全体制机制,加强“一带一路”项目整体的统筹协调能力,增强驻外企业、海外工程项目应对突发公共卫生事件的能力和水平成为必须面对的现实问题。此外,近年来诸如东南亚等地区政权更迭带有的项目不稳定因素也对保证项目在政局不稳定的国家和地区可持续运行提出的重要课题。建筑项目资金投入巨大、建筑周期长,面临这种情况,其回旋的余地极其有限,经济利益将承受巨大风险。

### 2.2 “一带一路”倡议对外工程承包在不同意识形态和话语体系下的传播风险

“一带一路”倡议需要大量伙伴参与和支持,但在当前中美贸易摩擦、逆全球化和贸易保护主义甚嚣尘上的大背景,不同程度地影响了许多国家与中国合作。因此,一方面增加信息传达的准正确度,准确运用中国话语传递中国意识,同时正确精准研判竞争国家和项目伙伴的反馈信息;另一方面要注重在日常交往中加强沟通了解,讲好中国故事。

一方面是在不同的意识形态语境下运用中国话语传递中国意识以及理解竞争国和合作伙伴反馈信息的准确性问题。在不同的意识形态语境下,中国与项目伙伴之间在概念表达及理念叙述的方式上存在一定的差异,可能导致误判。在中国意识的传达方面,如在阐述“一带一路”倡议时,中国一度使用了“一带一路”战略的概念,但很快进行了调整<sup>[4]</sup>。部分原因是中国意识到,在中国的话语表述中,战略一次并不是与扩张和战争相关的概念;而在部分西方的话语转述中,战略中的“战”字可能会被过分夸大和曲解。在信息接收方面,

在近年来中美贸易摩擦和一些西方国家应对疫情不力的现实情况下,西方舆论受到美国等个别超级大国经济手段和国际话语权的双重影响,对“一带一路”倡议的质疑渐多,如何对质疑作出精准研判、反馈和呈现大国担当是个值得思考的问题。“一带一路”倡议要实现其目标必然需要国际的理解和支持,中国对外工程承包项目恰恰是根据市场原则、逐步扎实推进的基础设施项目,通过项目的实施和项目成果的显现有助于为消除误判、建立互信提供坚强支撑<sup>[5]</sup>。

另一方面是在项目所在地的本地化要求下如何在日常交往中进行信息收集和话语表达的问题。据了解,“一带一路”沿线地区当地信息收集较困难的区域包括非洲、中亚、西亚;“本地化”要求区域较多在东南亚、撒哈拉以南的非洲等。习近平总书记指出“讲故事,是国际传播的最佳方式”。在以对外工程承包为载体实施“一带一路”倡议,打造利益共同体、责任共同体和人类命运共同体的过程中,通过讲中国故事、讲“一带一路”倡议下生动感人的建设故事、讲在“一带一路”倡议的对外工程承包项目过程中,讲企业履行社会责任的真实故事,把构建人类命运共同体等中国理念贯穿到对外交流的方方面面。对外工程人员长期与伙伴国家的日常交往中,在人类共通的情感诉求和精神追求中寻求突破点,可以润物无声地修正长期“他塑”形象造成的偏差。

### 3 结语

中国对外承包工程项目作为构成“一带一路”倡议从蓝图到现实的重要载体,试错的成本极高。中国对外工程企业需要充分整合国际国内、政府社会组织专家智库等一系列资

源,加强企业内部管理,注重项目前期调研和审核把控,提高风险抗御意识、强化风险管理能力,在复杂变化、多为挑战面前确保对外承包工程项目稳定可控<sup>[6]</sup>。

尽管在全球疫情影响下,当前国际政治和经济的形势变化较大,但“一带一路”倡议以打造利益共同体、责任共同体和人类命运共同体为目标没有变,因此长远看中国对外工程的环境要素并未发生根本变化。疫情影响下的国际形势更凸显了“一带一路”倡议在亚洲、欧洲及非洲相关国家推进的必要性<sup>[7]</sup>。

### 参考文献

- [1] 胡俊超,王丹丹.“一带一路”沿线国家国别风险研究[J].经济问题,2016(05):1-6+43.
- [2] 李向阳.“一带一路”面临的突出问题和出路[J].国际贸易,2017(04):4-9.
- [3] 刘作奎,陈思杨.“一带一路”欧亚经济走廊建设面临的风险与应对[J].国际经济评论,2017(02):28-35+5.
- [4] 薛力.中国“一带一路”战略面对的外交风险[J].国际经济评论,2015(02):68-79+5.
- [5] 孙灿,洪邮生.国际体系视野下的“一带一路”倡议——国家经济外交运行的“平衡木”视角[J].外交评论(外交学院学报),2016(06):1-21.
- [6] 张明.直面“一带一路”的六大风险[J].国际经济评论,2015(04):38-41.
- [7] 李向阳.“一带一路”建设中的义利观[J].世界经济与政治,2017(09):4-14+156.

# Literature Review of the Investigation Countermeasures of Big Data Crime

Cong Wang

School of Criminal Law, East China University of Political Science and Law, Shanghai, 200050, China

## Abstract

With the rapid development of science and technology, as an advanced technology, data has penetrated into all levels of social life. The efficiency, convenience and transferability of data have played a huge advantage, and therefore they have continuously changed people's lifestyles. China's current legislation on the Internet has not yet been established, and network supervision is relatively weak, which gives criminals an opportunity to use, and the current crime of using Internet big data is increasing. The paper introduces and analyzes the new forms of crime in the context of big data, and sorts out the new investigation methods proposed in the existing literature to deal with such crimes. Research on this issue is hoped to be helpful for future criminal investigation and social governance.

## Keywords

big data crime; science and technology; investigation; social governance

## 大数据犯罪的侦查对策文献综述

王聪

华东政法大学刑事法学院, 中国·上海 200050

### 摘要

在科学技术发展迅猛的今天,数据作为一项先进的技术,已经渗透在社会生活的各个层面,数据的高效性、便捷性和易传递性发挥着巨大的优势,也因此不断地改变人们的生活方式。中国目前针对网络的立法尚未建立完善,网络监管相对薄弱,这就给了犯罪分子可趁之机,导致目前中国利用网络大数据的犯罪不断加剧。论文针对大数据背景下新的犯罪形式进行介绍分析,梳理现有文献中提出的应对此种犯罪新的侦查方法。针对这个问题的研究,希望对今后的犯罪侦查工作和社会治理有所帮助。

### 关键词

大数据犯罪;科学技术;侦查;社会治理

## 1 问题的提出

近年来,大数据对人类生活的影响渗透到生活的方方面面,中国也密切关注着大数据时代给人民生活带来的变化。数据时代的到来有利有弊,一方面便利了人民大众的生活,另一方面也伴随着一系列犯罪问题的出现。在新的时代背景下,我们应当充分发挥大数据带来的优势,把它运用到侦查犯罪和预防犯罪之中,而不是让大数据的产生和出现成为制造新型犯罪的温床。论文综述的对象是在大数据背景下的侦查对策,所参考文献都是发表在国家级核心刊物上的作品,具有一定的代表性和说服力。结合以上材料,本文分为三个部分:第一部分主要列举介绍了在当前大数据背景下出现的新的犯罪的表现形式,第二部分归纳总结了大数据时代给传

统侦查模式带来的冲击,以此来说明中国当前的侦查模式已经不再适用,第三部分结合前两部分内容中遇到的困难和面对的冲击,利用大数据的优势的便利性,提出了针对犯罪侦查的对策。

## 2 大数据犯罪侦查研究的主要内容

### 2.1 大数据时代犯罪表现形式

关于大数据的定义,黄晓亮认为:“以新数据处理技术为手段,将海量、结构复杂、内容多样的数据集中,以较快的速度解析出规律性或根本性的判断、趋势或预见。”<sup>[1]</sup>但陈明认为:“大数据是一种方法研究,数据本身不作为研究目标,而是作为方法研究和发现新知识的工具,大数据研究是一种交叉学研究,它与数据挖掘、统计分析、搜索等人工

智能方法密切相关。”<sup>[2]</sup>在大数据的背景下出现了新的犯罪趋势，具体可表现为以下几个方面。

## 2.2 新兴的网络犯罪形式出现

随着时代的发展，科学技术水平日新月异，在数据资源和网络信息高度发达的今天，互联网成为新型的犯罪工具和犯罪场所，许多的犯罪开始向虚拟空间蔓延。出现许多新兴的犯罪形式。任克勤认为，大数据时代的网络犯罪中萌生出新的犯罪形式——“黑灰产业”，其是指黑色和灰色两条产业链，其中“黑产”包括：一是发动涉嫌拒绝服务式攻击的黑客团伙；二是窃取个人信息和财产账号的盗号团伙；三是针对金融、政府类网站的仿冒制作团伙<sup>[3]</sup>。有公开的数据表明，如今在中国，从事“黑灰产业”的人员已经达到40万之多，而其平均年龄仅在23岁左右。“黑灰产业”的低风险高收益使人前仆后继地涌入这一行业。这类产业的种类不胜枚举，举一些日常生活中常见的例子，如电商产业的抢先注册、恶意注册及网络虚假交易、以及一些短信群发平台、扫码平台。

网络环境的变迁带给网络犯罪新的发展：网络技术的进步使得犯罪手段不断更新；网络应用的新领域带给网络犯罪更多的犯罪空间；一些网络黑客不满足既得利益，将侵害对象瞄向利益更大的目标或领域。段博文在文章中提到，在当前的时代背景下，一些黑客将目标瞄向了企业数据库。如下表1所示的六起企业网站信息泄露典型案例中，受害企业均为网络知名企业。尽管知名企业通常在软硬件方面有充分的安全保障，但仍然因为网站漏洞等原因遭到入侵，造成了严重损失。在更多的小型企业网站上，由于企业规模和经济效益的限制，不能在网站安全方面投入更多硬件保障，甚至没有专人进行网站安全运营维护，用户的信息安全面临着巨大的风险<sup>[4]</sup>。此种犯罪也是因为数据资源的极度丰富而衍生出来的，可以说是新的网络犯罪形式。

表1 2014年企业网站信息泄露典型案例

时间	事件	原因	影响
3.22	携程网信息泄露	技术漏洞	全体用户的身份、银行卡信息泄露
5.13	小米网数据泄露	未知	800万用户资料、通讯录、照片等资料泄露
8.12	快递官网遭入侵	网站漏洞遭入侵	1400万个人信息被转卖
12.2	东航订单泄露	网站漏洞遭入侵	大量用户身份信息、护照信息、地址泄露
12.2	智联招聘简历泄露	数据库漏洞	86万用户简历信息泄露
12.25	12306数据泄露	未知	大量用户身份信息、密码信息泄露

## 2.3 非传统的多元化威胁

从第一次工业革命到第二次工业革命，再到如今的科技革命，技术发展水平日新月异。“万物互联、人人互通”说的就是当今的世界，在数据发达的今天，传统安全威胁的地位也逐步被网络安全所取代。互联网的开发源自20世纪50年代的美苏争霸，美国为了维护本国的军事安全开发了互联网。而互联网广泛被运用到非军事领域是在20世纪80年代，陈刚认为在虚拟的空间进行信息互换，随着沟通、交流和管理中广泛的运用网络，由此衍生出一系列问题，如个人信息维护、网络安全、网络对抗等“非武力式对抗”。现如今，纸质版货币的流通已经逐渐被手机终端支付所取代，人们经常带个手机就可以出门。根据第41次《中国互联网络发展状况统计报告》提供的数据，截至2017年12月，中国使用网上支付的用户规模达到5.31亿，较2016年底增加5661万人，年增长率为11.9%，使用率达68.8%。其中，手机支付用户增长迅速，达到5.27亿，较2016年底增加5783万人，年增长率为12.3%，使用比例达70.0%。如此高比例的使用人群，必定会衍生一系列新的问题，这些问题解决断然和传统方式的处理方法是不同的，但中国目前的相关立法和配套的解决机制还未建立健全，这对社会稳定和治安维护是一项不容忽视的挑战<sup>[5]</sup>。

## 2.4 犯罪过程隐蔽加大打击难度

经济全球化给世界带来极大经济利益的同时，人类社会也面对着犯罪的全球化，一系列跨国、跨境、跨地域犯罪层出不穷。就拿近些年大行其道的互联网诈骗举例，无论犯罪嫌疑人身处何地，只要接入网络，就给可以对任何国家的人实施诈骗行为，并且在行为受阻时，可以随时停下来，更换诈骗对象。这种非接触式的犯罪不仅在管辖上的划分难以界定，而且大数据背景下，网络空间的虚拟性使得犯罪行为实行地和犯罪结果的发生地可以不再重合，所以网络更是成为犯罪分子的庇护所。由于可以用来追踪犯罪过程和固定犯罪证据的中间环节都被深深的藏在网络虚拟空间，想要追踪犯罪过程可谓难上加难。任怡认为，“大数据背景下犯罪资金的流转方式十分隐蔽，加大了打击的难度”。大数据时代的涉众犯罪频发，非法集资、传销犯罪涉案的金额较大，且涉及账户较多，为了避免公安机关通关账户的查询到犯罪嫌疑人，他们通常使用第三方支付平台进行资金流转，或者转换

为互联网虚拟火并进行交易,使得资金流动更加隐蔽,打击难度非常巨大<sup>[6]</sup>。

### 3 大数据时代传统的侦查模式受到冲击

李晓明认为犯罪活动自然顺应时代发展,侦查活动也应该顺应时代发展。犯罪本源论指出,犯罪产生的根本原因在于犯罪动力的存在,犯罪产生的本质在于内因与外因的综合作用,是人性、个性与环境共同反应的结果<sup>[7]</sup>。运用真实、充分的证据揭示犯罪嫌疑人与犯罪行为之间的必然联系是刑事侦查的目的所在。针对传统的犯罪侦查,主要是由人到事、由供到证的模式,更多依赖的是侦查人员的经验和侦查手段。但基于目前的时代背景和犯罪新趋势,显然传统的侦查模式已经不能很好的应对当前的犯罪形式。大数据背景下,传统侦查模式主要是受到了以下几个方面冲击。

#### 3.1 经验主导的侦查模式不再适用

中国传统的侦查模式是以经验为主导。这种侦查模式面临着网络科学技术没有广泛普及和数据信息相对匮乏的时期,虽然其可以发挥巨大的作用,但是当先社会数据资源丰富、信息传递就在分秒之间,传统的侦查模式已经不再能够满足。对此,陈刚认为,以经验为主导顾名思义就是决策者凭借在业务工作中积累的办案经验或形成的办案直觉来指导办案工作的活动,在信息密集程度不高且不甚追求侦查效益的传统侦查中一直占居着主导地位。但是,经验决策由于受决策者阅历、认知水平、分析能力、情感与动机甚至群体思维等主观因素的限制,其理性程度较弱,因此其在侦查实践中具有一定的局限性。在信息密集程度与繁复程度都显著提升的大数据时代,以经验为主导的侦查模式已经不再适用<sup>[8]</sup>。

数据被称为“未来的新石油”。近年来,因为大数据库的建立,使得不少陈年旧案以破解。例如,当年震惊全国的甘肃白银杀人案件的最终侦破,就是运用了DNA数据库的对比,最终才能确定犯罪嫌疑人的确切身份,将嫌犯绳之以法。既保障了法律的威严,又稳定了民心。此外,在涉网犯罪案件中,大数据对于案件的侦破,也发挥着不可或缺的作用。在2016年的“云剑行动”中,浙江省公安厅的工作人员与阿里巴巴集团安全部合作,从“发退货、登录IP、商品文字图片、权利人投诉、消费者评价维权、社交媒体”等多个维度提取涉假数据和交叉分析,逐个剥离出售假信息,依托大数据研

判出402条涉假线索,最终打掉14多亿的假货。这种事前预防的侦查模式无疑是将犯罪扼杀在萌芽时期。所以,建立起全方位的、普及面广的主动型事前防御的侦查机制,是未来中国针对新形势下犯罪的主要方向,也是建立健全相关立法必须考虑的因素。

#### 3.2 事后型侦查模式亟需转变

在当前社会乃至对未来犯罪背景下,犯罪预防都在发挥着越来越重要的作用。传统的破案模式,侦查起点在案件发生以后犯罪结果大多已经产生。这种滞后型的打击模式在应对以实地现场为中心的传统犯罪尚具有优势,而在面对模糊现场甚至无现场犯罪案件时就会显得局促无力。

传统的犯罪侦查程序是一种单轨运行的审问模式,其以犯罪控制为主导价值追求<sup>[9]</sup>,属于一种回溯型的侦查模式。郭志远认为,这是在犯罪行为发生以后,根据报案人提供线索进行一系列侦查活动。一般的侦查进路:先是接到报案线索,对犯罪情况进行初步核实;接着走访被害人、勘查现场;然后根据初步调查结果进行线索排查,确定犯罪嫌疑人;最后通过讯问获取嫌疑人口供,进而再根据口供收集其他相关证据,形成闭合证据锁链。就传统犯罪而言,这种回溯型的犯罪侦查模式确有一定效果,因为传统犯罪的行为与危害结果之间关系较单一,犯罪行为发生后危害结果随即出现。一旦确定犯罪嫌疑人并逮捕归案后,犯罪行为所造成损失一般定格在犯罪行为发生之时。但当面对大数据时代的未来犯罪时,犯罪行为与危害结果之间往往具有较长的过渡期,时间、空间均存在一定差异,事后型侦查不仅不能减小损失,在证据收集乃至犯罪嫌疑人的确定上都将存在一定难度<sup>[10]</sup>。杨宇认为,大多数侦查行为是伴随违法犯罪行为发生而出现的,兼具被动性与强制性。因而,一旦发现犯罪,侦查部门必须快速作出反应,按照法定程序和侦查工作具体规程积极主动追究犯罪。但是,在当前信息化社会环境下,犯罪行为更具隐蔽性与智能化特点,不易被发现和揭露,这就要求侦查人员能够转变侦查观念,变被动为主动,根据个案特点积极开展侦查活动,及时、有效地发现、揭露和证实犯罪,维护社会安宁稳定。机制存在的意义,在于形成一种制度、习惯、模式,在于它的自动反应性。只要侦查工作需要,侦查机制就应该快速启动,并立即发挥应有之效能<sup>[11]</sup>。

## 4 大数据时代犯罪侦查的应对之策

面对当前的犯罪新形势,犯罪呈现出更高更快更强的新趋势,传统的侦查模式已经不足以应对当年的犯罪,应当充分利用大数据的优势,结合犯罪的新趋势,为侦查提供新的思路。

### 4.1 完善网络立法

立法是治本之策。在加强部门合作、行业监管的基础上,应当强化法律武器,进一步加大威慑和惩处力度。当前,中国网络立法的层级较低,大多为地方法规和部门规章。国家层面的网络安全规定仅仅是2000年中国全国人大常委会发布的《关于维护互联网安全的决定》,具有严重的滞后性。李代超、吴升认为,面对中国网络犯罪增长、网民安全感普遍较低的情形,完善网络立法迫在眉睫。增强网络立法的前瞻性主要体现在两个方面:一方面,是网络立法对于新的网络犯罪问题应有前瞻性的应对。不断变种变形的网络传统犯罪行为,无论其怎样隐匿和伪装,侵犯的仍然是最基本的网络社会关系,因此在立法时应以保护基本的社会关系为根本,充分考虑可能的侵权行为,尽量避免枚举式的法条规定。另一方面,网络立法应该为新技术预留发展空间,不能限制行业自由。例如,针对企业端网络安全漏洞问题,有不少黑客和第三方平台会发掘漏洞并告知厂商换取报酬,或者以研究学习为目的善意披露漏洞,这种网络漏洞研究行为不应该被法律统一认定为黑客攻击,而如何限制和规范这种行为则是法律应该考虑的。

对于中国目前法律的陈旧,刘丹、王雷也表达了看法,中国1997年新刑法即对计算机犯罪做了相应的规定,但这些规定相对于不断扩大和翻新的网络犯罪已显得力不从心,不能很好地适应网络犯罪发展变化的需要。为了对付日益严重的网络犯罪,进一步加强网络安全立法势在必行。一是从刑事立法角度将电信网络类犯罪独立成罪,设计合理的犯罪构成要件、合适的刑种,以确保罪责刑相适应;二是通过司法解释、案例指导等形式,明确定罪量刑标准,消除法律适用的模糊地带,出台相应的电子证据相关细则;三是完善《电信和互联网用户个人信息保护规定》,落实电信实名制、金融账户实名制、电信设备和金融行业准入制等制度,对电信网络使用的科技手段和相关电信、金融行业进行立法规范;四是明确并严格落实金融、电信等监管机构和具体运营机构

的责任,从源头遏制网络犯罪。

### 4.2 数据驱动的新型侦查模式

侦查数据的可量化改变了侦查人员过去只能用感官来描述犯罪规律的现象,目前的时代背景下,侦查人员可以运用数据对犯罪规律进行更加精确的测绘。卢建平认为数据主导侦查理念。未来犯罪的侦查应以数据为基本元素展开,摒弃传统的由供到证、由人查事的侦查路径。大数据时代一切的现实空间行为都可形成数据,犯罪行为在现实空间和网络虚拟空间均有其数据化的表现形式。在这样的背景下,将数据收集、分析作为案件侦查的开端,以相关性理念进行指导,找出与案件事实相关的一切数据信息并加以挖掘、提取和分析,这种侦查路径才是科学合理且高效的。数据主导侦查要求以数据为中心,传统的口供、物证等的收集为辅助措施;以数据分析为基础,得出侦查线索和证据收集指引。数据主导侦查另一更深层次的含义是以数据时代的思维引导侦查行为。应当认识到,数据仅仅是手段,而不是目的,应将其视为侦查工而非结果,刑事侦查的最终目的是查清事实、完善证明。侦查人员应当具备数据时代的思维方式,如传统的组织卖淫行为在当今社会已经日渐稀少,更多的是“转战”到网络虚拟空间,通过微信、QQ等社交软件组织卖淫活动。对此侦查机关可以收集一定样本量的数据,掌握网络组织卖淫的运行方式,做好证据收集和固定指引,在此基础上不仅可以高效地侦破案件,更加可以有效地预防类似犯罪行为。

惩罚犯罪的目的其实是为了震慑犯罪人,使其之后不敢再犯,但是对犯罪最好的打击是预防犯罪,将犯罪的萌芽扼杀在摇篮之中。冯姣认为,运用大数据建模、数据挖掘等手段来进行犯罪预测。预测的准确性是基于数据的真实性。就以前文提到的“警务云”为例,由于平台上的数据众多,但信息搜集过程中格式的差,加大了错误出现的可能性,海量的数据信息,要逐一去核对修改,需要投入的人力物力难以想象。虽然存在庞大的数据库,但是数据质量却着实令人堪忧。当前局势下,着力提高数据质量,通过外部压力的施加,确保数据的真实性和准确性,并且要建立起一套统一使用的格式就显得尤为重要。当前,中国的举证责任一般情况下都由控方承担,目前侦查机关依靠大数据进行侦查,所以被告方应当有权对数据的真实性和准确性提出合理质疑,此时进一步明确数据来源和深究其真实性的责任就应落在了侦查人

员身上,如此一来不仅简化了很多程序,而且更有利于实现公正司法。

### 4.3 彼此协作, 实现数据信息共享

大数据的融合性使得犯罪要素、手段体现出复杂性、灵活性的特征,所以传统侦查方式就显得十分单一,能发挥的作用也很有限。在这种背景下就需要公安机关在侦查阶段彼此写作,实现数据共享。使数据在深度融合后焕发出叠加倍增的价值,来应对犯罪愈发灵活与复杂的变化趋势。数据整合可以从深层次引发侦查工作的多方面变革。杨宇认为,进入21世纪,互联网的普及为社会提供了潜力无穷的信息索取和信息交换可能,信息交换遍及整个社会的工作与生活领域。在大数据的影响下,侦查机关不可能再沿袭固有的工作模式“单打独斗”,案件的侦破需要多方面的协助与配合。为适应工作需要,公安机关必须集中整合、统一管理内部情报信息,形成一个运行有效的大信息系统。各级侦查机关内部要建立专门的情报信息机构,强化其指导办案的权威性地位;加强公安机关内部各部门之间以及各地各级公机关之间的协作关系,形成更为紧密、高效的情报分析链条。只有实现信息共享,才能在更广泛的领域内获取有价值的线索和证据,从而占据案件侦办主动权,找到破解各种疑难案件的突破口。

要充分发挥侦查部门之间的互相配合,对于此种观点,吕雪梅也表示同意,他认为大数据与“互联网+”的到来,不但开启了“可预测”的时代,也开启了“大融合”的时代。大数据侦查虽然是刑事侦查对大数据时代犯罪新形势的主动适应,但早已不是单靠刑侦部门一己之力就能应对自如的了,无论是线上路径中决策情报的产出,还是线下环节中抓捕、审讯的情报支撑,全都离不开各业务警种的支持与配合。如果我们将视线从侦查的理论推演转移到实际的办案工作中,就会发现话单信息分析、基站信息查询、视频信息追踪、网络信息监控、关系人信息拓展等在侦查过程中发光发热的重要手段分属不同的业务警种。由此可见,大数据时代的侦查非常需要各相关业务警种的通力配合。

## 5 评价与展望

### 5.1 结语

世界每天的发展瞬息万变,法律不可能做到预见所有问题。很多问题只有在爆发出来以后,人们才会去思考如何应对、如何解决。大数据时代给我们生活带来便利的同时更是带来

了挑战。如何利用好这把双刃剑,是值得社会各界思考的问题。在查阅文献的过程中,能够发现这些题材可以参考的文献数量并不多,真正谈到大数据给犯罪和侦查带来的影响的就更少了。随着技术的发展,理念的革新,大数据会在犯罪侦查领域扮演更加重要的角色,大数据为犯罪预测、侦查破案、办案以及侦查组织等方面都有很大的积极贡献,但依旧存在需要不断完善改进之处。

### 5.2 评价

(1) 中国关于网络的立法相对比较滞后,笔者认为打击网络犯罪不同于传统的犯罪,侦查阶段是获取证据、查明案件事实的重要阶段,所以在网络犯罪中,证据的搜集和固定也显得尤为重要,由于网络犯罪具有远程、非接触式的特点,所以在证据的采集和固定时,是采用的传统犯罪一样的方式还是应该建立起一套和网络犯罪相匹配的证据法则呢?笔者认为国家在完善关于网络犯罪立法的同时,也应该着重考虑配套的证据法的建立,形成一套互相匹配、行之有效的法律。

(2) 在笔者看来,中国传统的以经验为主导的侦查模式确实不太适合现在社会的犯罪趋势,现在的办案手段更加智能化、数据化。表面上看,这似乎是一件好事,但任何事情都是具有两面性的。一方面,运用数据去预测犯罪和抓捕犯罪嫌疑人,但问题是各个国家都存在一定的犯罪黑数,很多强奸罪的受害者在事发之后往往选择沉默,这类案件并不会被侦查机关知晓,那么针对这类犯罪应该如何预防呢,笔者想在这一点上大数据是无能为力的。另一方面,运用数据建立犯罪预防体系,会导致一种局面的出现,一些犯罪高发地区可能会被多次标记,公安部门在布置警力时就会重点关注,但是那些相对犯罪率低的地区是否会成为滋生犯罪的温床呢?就刚提出的这两个问题在笔者目前查阅的文献中也很少有学者去思考。

(3) 针对各位学者提出的相互协作,实现数据共享的观点,虽然看上去是十分可行的,但是笔者认为学者们没有考虑到的是:要建立起如此庞大的一个数据库,可不是一朝一夕就可以完成的,不仅需要考虑到各级侦查部门目前使用的数据库是否相同,还要考虑到记录数据信息采用的格式和方法是否相同,另外如此庞大的数据库,必然也会涉及数据信息的保护,是否需要采用分级保护呢?又或者如何去定义各等级信息的加

密与否呢?在笔者看来,这都是需要考虑的问题,但就目前查到的文献来看,几乎没有学者去考虑这方面的问题。

### 参考文献

- [1] 黄晓亮.从虚拟回归真实:大数据时代刑法的挑战与应对[J].中国政法大学学报,2015(04):54-63+159.
- [2] 陈明.大数据问题[J].计算机教育,2013(05):103-105+110.
- [3] 任克勤.论大数据时代背景下网络犯罪的社会治理[J].广州市公安管理干部学院学报,2018(04):3-8.
- [4] 段文博.我国网络犯罪的新情况及应对之策[J].山东警察学院学报,2015(04):88-92.
- [5] 陈刚.大数据时代犯罪新趋势及侦查新思路[J].理论探索,2018(05):109-114.
- [6] 李晓明.犯罪本源·犯罪起源·犯罪本质——犯罪观理论的三大支柱[J].江苏公安专科学校学报,2000(05):39-53.
- [7] 陈刚.大数据时代犯罪新趋势及侦查新思路[J].理论探索,2018(05):109-114.
- [8] 姚莉,黎晓露.侦查诉讼化模式再解读及其制度逻辑[J].法学杂志,2017(07):107-115.
- [9] 郭志远.大数据背景下未来犯罪侦查模式的转型[J].兰州大学学报(社会科学版),2019(02):34-42.
- [10] 杨宇.大数据背景下对我国侦查机制的再思考[J].辽宁公安司法管理干部学院学报,2019(04):13-18.
- [11] 李代超,吴升.面向不同主题的犯罪大数据可视分析[J].地球信息科学学报,2014(05):735-745.

# Dicussion on the Application of Comprehensive Budget Management in Internal Control of Enterprise Finance

Xiuqing Liu

Gufeng Jinyun Construction Group Co., Ltd., Taiyuan, Shanxi, 030000, China

## Abstract

Enterprise accounting should ensure that the development needs of the times can be fully satisfied, based on the goal of keeping pace with the times, and should be used in diversified management methods. At present, a more common systematized management method in enterprise financial internal control management is budget management. With this method, it can ensure that the optimization and allocation of resources are more reasonable, and also promote the more reasonable cost control. The application of budget management in enterprise financial internal control is very important for the realization of the strategic development goals of the enterprise.

## Keywords

comprehensive budget management; enterprise; internal control of financial; application

---

## 刍议全面预算管理在企业财务内控中的运用

刘秀清

古风今韵建筑集团有限公司, 中国·山西太原 030000

## 摘要

企业会计在财务管理开展时候, 应保障时代发展需要能够得以充分满足, 立足于与时俱进的目标, 应对多样化管理方式加以运用。现阶段, 企业财务内控管理中应用较为普遍的一种系统化管理方式就是预算管理, 借助此种方式的应用, 能够保障各资源优化和配置更具合理性, 同时也能促进成本控制的更加合理。预算管理在企业财务内控中的应用, 对企业战略发展目标实现起到的现实意义十分重要。

## 关键词

全面预算管理; 企业; 财务内控; 运用

---

## 1 引言

在社会飞速发展的大环境下, 开始有越来越多的企业逐渐意识到, 在自身经营发展中充分发挥极大作用的全面预算管理对企业具有重要作用, 同时开始在经营发展中注重运用全面预算管理。基于全面预算管理的成熟应用, 能够有效预测企业各项运营活动开展情况, 同时科学评估各项成本投放情况, 进而在对企业运营水平给予保障的情况下, 将资源消耗有效减少, 为企业实际效益的最大化创造有利条件。企业经营发展的过程中一项核心内容就是财务内控, 基于财务内控管理的有效加强, 能够使得财务成本投放得以有效降低, 促进财务内控水平不断提高的同时, 对企业财务管理目标的良好落实提供指引, 而在充分结合全面预算管理和企业财务内控的情况下, 能够在全面加强预算管理优势高效利用的基础上, 确保对企业财务情况的良好把控得以逐步实现, 避免财务风险问题发生。

## 2 全面预算管理在企业财务内控管理中的作用

基于全面预算管理的应用, 能够立足于企业长期战略发展目标为出发点, 对某一周期内各管理活动所消耗的各类经济资源等进行合理预估, 同时整合优化全部人才、物力等资源, 确保资源效用得以极大程度的发挥, 促使企业综合效益水平全面提升。在企业经营运行中, 针对自身长期战略发展目标和日常经营活动组带的设立、都可以侧重于全面预算方面, 此时分阶段性以及分类别的预算管理目标得以科学制定, 能够细化分解总体战略发展目标, 进而在具体的部门和岗位人员方面贯彻落实目标管理责任, 以此确保企业长期规划和短期经营有机融合的良好实现, 借助企业全面预算, 企业战略目标实现的指导能力能够不断提升。从全面预算管理本质角度来说, 其根本目的就是在保障企业资源高效利用的情况下, 促进企业价值最大化。

例如,某企业主要是中小型批发企业,共有45名从业人员,其中设立了3名会计人员、5名收银人员,虽然说企业属于中小型企业,但其每年营业纯利润高达160万,随着逐渐发展,其营业收入和利润正在以逐年递增的方式逐渐增加(见表1),而究其原因可以发现的是,其在成立初期就重视到了财务内控和全面预算管理的结合,同时由收银人员和会计人员的协调配合,加之管理层的积极参与,制作了较为详细的财务管理工作方案,切实为企业战略目标的逐步实现奠定了良好基础。

表1 企业三年内营业收入和利润

项目	2017年	2018年	2019年
收入	420.5	450.3	478.2
利润	170.35	193.5	220.6

### 3 全面预算管理在企业财务内控中的应用问题

#### 3.1 预算缺乏合理性

从当前中国多数企业依托全面预算管理开展财务内控工作实际情况来看,预算管理方式不合理的问题时有发生,主要原因在于中国一些企业应用全面预算管理的时间较短,加之针对预算管理并没有较强的推广力度、缺乏全面性的预算管理模式等因素,此外其在财务内控中也并未发挥更多作用,使得全面预算管理未受到高度关注,企业一些财务人员也并未在全面预算管理中积极参与,同时因工作任务和工作量等因素影响,企业财务人员难以在全面预算管理方面投入更多精力和时间,因而难以保障全面预算管理良好效果,给企业预算管理目标的实现也会带来一定阻碍。

#### 3.2 指标缺乏完善性

一些企业对全面预算管理工作具体开展的过程中,缺乏合理性的考核指标,不明确的预算管理目标也普遍存在的问题。现阶段,社会中众多企业针对预算管理考核工作的开展过程中,往往会运用较为简单的考核指标,加之重局部轻整体、重短期效益轻长远发展等现象的存在,往往会忽视对预算管理目标的科学制定,同时一些企业在设定具体指标时,往往会对利益以及费用、成本及实际经济效益等过于注重,因而与企业运营发展需求相结合以及科学设置各项预算指标等方面,最终导致预算管理与企业战略发展等目标出现不符现象,给企业后续经营发展造成不良影响<sup>[1]</sup>。

### 3.3 缺乏深入的监管

从中国一些企业财务内控工作开展实际情况来看,并未对健全的内部监管体系进行积极构建,因而导致在预算管理落实时,往往呈现出较为混乱的管理活动局面,管理目标也并不明确,同时也存在不合理的职责分配现象,使得预算难以对实际工作给予良好的引导,也难以保障贯彻落实预算管理工作,而一旦相对统一的管理目标较为缺少,加之并未具体分配职责,则很难保障职工自身职责的明确,最终影响其工作效率,长此以往就会对企业运行水平逐步提高带来阻碍。

## 4 全面预算管理在企业财务内控中的运用措施

### 4.1 优化预算管理方式

企业内控管理工作开展时,应与时代发展需要相结合,积极优化并创新全面预算管理模式,为企业实际效益的最大化提供有利条件。这一过程需要企业财务人员对预算管理目标进行科学设定,同时从预算管理方式方面进行优化,并在预算编制及执行管理方面加强力度,为预算数据的真实准确性提供保障。财务人员还应该积极改进预算管理内容,并适当修改预算管理数据,在此基础上确保以更准确的数据支撑企业各项发展决策的制定<sup>[2]</sup>。此外,还需要企业全面监管预算管理执行情况,促进预算管理执行力的有效提升。在企业相关的财务人员记录各项数据时,企业应专门配备两名及以上人员来检查记录的数据,借此确保相互制约和相互监管的效果能够良好实现,并且在相关管理人员进行核查的情况下,也能在进行全面预算管理执行中及时发现一些问题的存在,进而对预算管理方案积极优化,确保企业财务预算管理水平逐步提高。

### 4.2 调整全面预算指标

企业全面预算管理工作开展过程中,在确定预算管理目标的情况下,就应避免后期随意更改现象发生。但值得注意的是,一旦企业运营发展过程有严重问题出现,就需要企业相关管理人员适当的调整和改进行方案。立足于企业全面预算管理考核这一角度进行分析,需要企业相关管理人员与实际相结合,对预算管理考核体系进行科学设置,进而借助预算考核目标的优化,对专业工作人员进行安排,由其考核和管理预算管理执行情况,在此基础上对相应激励体系进行积极设置,基于预算管理考核目标的优化,将预算管理

体系充分完善,能够保障企业职工在全面预算管理中参与的积极性、主动性全面调动起来,进而促进企业整体人员合力的形成,保障逐步提升企业全面预算管理工作效率和质量<sup>[1]</sup>。此外,还需要企业为预算管理考核目标的规范性以及合理化给予保障,在预算管理执行分析方面加强力度,基于各种预算数据的采集,对企业运营发展战略进行科学设定,之后借助考核指标的利用,将精细化管理积极开展。

### 4.3 加强企业内部监管

为确保企业当前混乱的全面预算管理现象能够得到逐步改善,就需要对健全的预算管理体系进行积极合理的构建,进而全面监管财务内控中预算执行情况,并将其中存在的问题及时找出并给予有效解决,为企业预算管理提升提供推进作用。这一过程中,企业需要与自身实际运营情况相结合,从内部监管方面加强力度,运用奖惩体系的科学设置,引导企业管理人员对工作状况良好的人员给予重视,同时将相应的奖励提供给表现良好的工作人员,而针对表现较差的人员则予以问责。在企业职工实际绩效与企业发展充分结合的情况下,才能保障企业整体人员工作水平不断提升,基于此,企业在全面预算管理工作开展时,就应对预算监管体系进行积极设定,辅以奖惩机制的健全建立,为预算管理工作的合

理化以及规范性提供保障,促进财务内控管理实效性充分发挥的同时,将财务风险的发生给予有效防止。

## 5 结语

全面预算管理在企业财务内控中的运用能够强化财务内控效果,因此企业在财务内控工作开展时,应注重全面预算管理的应用,根据实际情况探索应用中可能存在的问题,进而进行针对性优化改进,才能保障财务内控中全面预算管理实效性充分发挥。

## 参考文献

- [1] 李高彦. 试述全面预算管理在生产制造型企业财务管理中的应用[J]. 商讯, 2020(15):43+45.
- [2] 关象麟. 全面预算管理在制造业企业财务内控中的运用[J]. 财会学习, 2020(08):113-114.
- [3] 周优林. 浅谈全面预算管理在企业财务管理中的重要性[J]. 财会学习, 2019(20):82+84.

## 作者简介

刘秀清(1977-)女,山西忻州人,中级会计师、注册资产评估师、财务经理,从事集团财务管理工作、集团内控以及集团员工股权分配的合理架构和实施运用方向的研究。

# Reflection on Strengthening Financial Internal Control of Property Management Enterprises

Ping Huang

Guizhou Qianyuan Certified Public Accountants Co., Ltd., Guiyang, Guizhou, 550000, China

## Abstract

In the context of the rapid development of the real estate market, property management has also made corresponding progress. During the implementation of property management, the market is the center, with multi-level and all-round characteristics, and also has its own special management method. For financial management in enterprises, the content is often more trivial and complicated. Therefore, full attention should be given to financial internal control to achieve long-term and healthy development.

## Keywords

property management; financial internal control; the real estate market

## 加强物业管理企业财务内部控制的思考

黄萍

贵州黔元会计师事务所有限公司, 中国·贵州 贵阳 550000

## 摘要

在房地产市场快速发展的背景下, 物业管理也得到了相应进步。物业管理在实施过程中, 是将市场作为中心, 具有多层次、全方位的特点, 也有自身特殊的管理方式。对于企业当中的财务管理来讲, 往往内容更加琐碎、复杂。因此, 应给予财务内部控制充分重视, 实现长远、健康的发展。

## 关键词

物业管理; 财务内部控制; 房地产市场

## 1 引言

人们生活水平逐渐提高过程中, 物业管理已经成为服务行业中的重要组成, 在推动城市、社会和谐发展方面发挥着重要作用。物业管理水平和物业管理企业的发展紧密相关, 其中财务内部控制又是财务管理的重要组成。当前, 物业管理企业在盈利状况方面差强人意, 而出现这一问题的主要原因在于财务内部控制相对欠缺, 以致于其缺乏较强的市场竞争力, 在此情况下物业管理企业需强化财务内部控制的实施<sup>[1]</sup>。

## 2 财务管理运用于物业管理中的重要作用

### 2.1 有利于资金科学运作

资金管理属于财务管理当中的核心, 资金管理在实施时需对资金进行合理筹集。物业管理企业在筹资时, 应对资金余缺情况进行充分考虑, 保证闲置资金的合理运用。同时,

需对银行贷款利率有细致了解, 掌握其变动趋势, 对短期借款与长期借款结构进行合理安排, 保证资金满足需求的条件下, 尽量将资金成本降低并且保证资金在使用时的合理性。物业管理企业在发展中最好运用集权式管理方式, 这样能够避免资金在使用时出现散乱的情况, 也能强化闲散资金在研究开发以及对外投资方面的运用。企业在控制使用资金时, 既可以运用内部调拨资金的形式, 也可以运用现金收支报表的形式, 进而实现对资金的有效节约。

### 2.2 有利于财务预测和财务计划的制定

在市场经济中, 物业管理企业应该抓住机遇, 提升市场竞争力, 制定科学经营目标。在此情况下, 对财务预测方面有了更高要求。财务管理在实施时, 不仅包括利润预测、成本预测等几方面, 也需包括技术改造、产品开发的项目可行性、资金运作等多个方面的预测, 通过预测的实施, 能够促进产业结构调整的实施, 进而为经营者制定决策提供依据。财务

计划主要是建立在财务预测基础上制定的经营目标。

### 3 物业管理企业在财务内部控制方面存在的主要问题

#### 3.1 内部控制意识比较薄弱

多数物业管理企业存在对财务内部控制缺少充分重视的问题,认为在进行内部控制时,仅需进行财务记录与财务检查,这在一定程度上使内部控制在功能与范围上都有所缩小。同时,部分企业认为进行内部控制只是简单对各项规章制度汇总,感觉制定对应的程度控制没有太大必要。在此情况下,物业管理企业在发展中难以获得较好财务内部控制效果。

#### 3.2 尚未建立完善内部控制体系

就中国当前物业管理企业来讲,经营规模普遍比较小,整体运营过程也缺乏规范性,物业管理在实施过程中,经常会出现一些问题,这些问题出现的主要原因在于企业自身职能缺乏全面性,即使部分企业制定了和财务内部控制相关的制度,但是在具体实施时仍有较多问题存在。

#### 3.3 财务工作人员专业素质有待提升

当前多数物业管理企业当中的财务工作人员专业素质不高,对企业当中实施的内部控制措施和内部控制程序缺少充分认识和了解,因此在正式开展财务工作时,往往会出现一些问题。在此情况下,需素质较高的财务工作人员执行工作内容,否则财务内部控制自身效用将难以充分发挥出来。同时,在实际工作中,部分企业当中的财务人员会受领导思想意识的影响,以致于内部控制难以得到有效实施。

#### 3.4 缺乏完善内部监督

很多物业管理企业没有建立专门的内部审计机构,以及负责进行内部审计的工作人员,这在一定程度上说明企业不够重视内部审计工作的实施,以致于内部审计自身作用难以得到充分发挥。同时,在内部监督方面也相对缺乏,在此情况下,难以及时发现企业当中存在的问题,也不能根据问题提出针对性解决对策,进而使企业在经营中遭受损失。除此之外,由于内部监督的欠缺,企业也难以对面临的风险进行判断和预警。

### 4 物业管理企业中财务内部控制有效实施策略

#### 4.1 提升管理人员内部控制意识

企业当中的管理人员作为企业核心,其素质对企业发展

有直接影响。由于企业管理人员是财务内部控制的主要参与者和实施者,因此需注重其自身内部控制意识的提高,形成全新内部控制理念,进而为财务部门进行内部控制和内部管理打下良好理论基础。同时,企业应重视内控文化建设,将内部控制思想理念融入到企业文化建设中,进而使员工在文化熏陶下受到潜移默化的影响。除此之外,企业应加强对内部控制思想的宣传,使员工对内部控制相关内容有充分认识与了解。在此过程中,管理人员应做到严于律己,自觉遵守企业和内部控制相关的规章制度。

#### 4.2 完善内部控制体系

物业管理企业在发展过程中,应注重内部控制体系建设。就当前企业发展现状来讲,内部控制体系建设中存在较多问题,有很多不健全之处。而对于物业企业来讲,进行财务管理和财务控制的重要前提和基础,财务管理的有效实施有利于建立较为完善的内部控制体系。因此,企业在发展中,应积极转变内部控制体系当前建设现状,积极建立相关的内部控制制度。在此过程中,需将国家相关部门制定的法律法规以及政策性政策作为依据,只有在此基础上,才能为物业管理企业的持续健康发展创造良好条件。在具体实施时,需制定明确内部控制标准,并且物业企业需将标准和自身行业特点结合在一起,保证财务内部控制在实施时做到有所依据。除此之外,企业应重视对内部控制工作的落实,使内部控制工作渗透在财务管理工作中的各个环节,并且在发现问题之后,及时对问题进行处理。

#### 4.3 提升财务人员专业素养

物业管理企业当中的财务人员是执行内部控制制度的重要力量,身份比较特殊,如果工作人员素质不高,企业在进行财务管理过程中,往往会有较大偏差出现,进而引发问题。因此,企业在选择财务管理工作人员时,需进行严格甄别,防止不具备会计专业知识的人员担任出纳或者是会计工作<sup>[2]</sup>。同时,由于财务工作人员的工作会对企业财务管理情况产生比较直接的影响,因此需尽量选择责任意识较强以及思想素质较硬的工作人员负责财务工作,并且注重对工作人员的业务能力培训以及继续教育,促进其职业素养的提升,使其成为专业技能较强,职业道德修养较高的工作人员。并且逐渐提升自身创新能力与创新意识。

#### 4.4 加强内部监督

企业在发展中,应自己建设内部审计机构,加大内部监督整体力度,并且在机构中设置专业的审计人员。而审计人员在工作中,应站在公平和公正的角度,不遮掩发现的问题,及时将问题上报,并督促整改。在具体实施时,可以以企业的具体业务为切入点,进而降低问题发生概率。同时,企业应注重财务预算管理的实施,运用预算管理方式发现实际指标和预算指标之间存在的差异性,及时解决差异性,尽最大可能实现财务目标,并且保证企业当中各个部门统筹规划的顺利进行。通过内部监督的实施,能够在一定程度上促进内部控制各个方面的规范运行,也能使内部控制在具体实施时更具针对性、方向性。

#### 5 结语

总之,社会经济快速发展过程中,物业管理行业变的日趋成熟,在市场激烈竞争中,既面临着机遇,也面临着挑战。企业要想在激烈竞争中获得一席之地,就需注重财务管理的强化,推动内部财务控制的有效实施,进而使内部控制在实施时充分发挥自身作用与价值。只有在此基础上,才能使物业管理企业得以有效实施,推动企业的发展与壮大。

#### 参考文献

- [1] 桑梅. 大数据时代企业财务内部控制探讨 [J]. 财会学习, 2020(12):246-248.
- [2] 晁素香. 内部控制在企业集团财务管理中的实践分析 [J]. 财会学习, 2020(12):50-51.

# Research on the Financial Management Problems and Countermeasures of Chinese Small and Medium-Sized Enterprises under the New Economic Normal

Nairong Shi

320621199402250062

## Abstract

Small and Medium-Sized Enterprises occupy an important position in China's social and economic development. Under the new normal, Small and Medium-Sized Enterprises financial management needs to be innovated urgently. The paper discusses the effective management measures in combination with the actual work by analyzing the financial management problems of the enterprise.

## Keywords

small and medium-sized enterprises; financial management; new economic normal

# 经济新常态下中国中小企业财务管理问题与对策研究

施乃溶

320621199402250062

## 摘要

中小企业在中国社会经济发展中占据重要位置，新常态下中小企业财务管理亟待创新，论文通过对企业财务管理问题进行分析，结合实际工作探讨有效的管理措施。

## 关键词

中小企业；财务管理；经济新常态

## 1 引言

就实际情况而言，一些中小企业过于关注经济利益，未能正确理解财务管理的作用，导致出现了很多弊端。此外，受经济体制等因素的影响，中小企业在财务管理方面受到诸多因素的制约，难以实现预期的发展目标。随着企业规模的扩大，其影响将逐步加深，这将严重制约企业的发展，降低企业的竞争力。

## 2 中小企业财务管理的概念

一般来说，企业财务管理主要是为了提高自己的运转效率，合理的规划生产内容，有序的安排日常的经营活动。它的基本概念是对公司一切经济活动，实施有效的资金控制管理，合理地分配资金的流动，开展一系列科学系统的管理。中小企业的财务管理分为多个步骤，先进行资金的审核，继而再开始下发流动资金，保证企业财务的正常运转。从最简

单的划分来讲，中小型企业财务管理隶属于公司内部的管理，财务工作人员需要严格遵守相应的法律法规，根据企业的规则制度来组织审计活动，整合财务信息资源，优化管理的制度和模式，全面的开展财务管理工作，从而达到最好的经济管理效果。这需要多方的努力，共同来促进公司经济，促进财务的稳定持续发展。

## 3 中国中小企业财务管理问题

### 3.1 管理模式陈旧，管理思维有待提升

中小企业大部分由个人、家庭或集体转个人承包式创立，大多数中小企业领导者没有经过专业系统的培训，只是摸着石头过河，用累积经验的方式进行管理，领导者完全把控经营权 and 所有权。大多数领导者对财务管理和战略的认知比较肤浅，认为只要管理好资金和资产即可<sup>[1]</sup>。很多中小企业为了节省成本，让员工身兼数职，没有精力学习新的专业知识；从基层培养管理人员，没有进行后期专业培训，导致管理层

缺乏专业管理人员。另外，家族式的管理方式与管理者的集中性，当遇到做重大决策时一般是不用数据说话，拍拍脑瓜决定，虽然有预算、经营财务分析、资金计划等财务管理监督工作也只是走个过场，内部控制在管理者及其亲信面前形同虚设。管理者的自以为是，影响企业良性发展，导致企业经营风险日益增加，一旦外部经营环境恶化，往往企业经营业绩大幅下滑，资金链断裂，甚至破产。

### 3.2 中小企业存在融资困难

第一，中小企业本身的资产较少，抵押物较少，向银行融资过程中很难获得足够的贷款资金。此外，中小企业本身经营存在高风险，因此难以获得有效的担保资源，这些都导致中小企业向银行贷款的能力有限。第二，政府缺乏对中小企业的融资扶持。中小企业在和大企业竞争过程中本身存在劣势，政府在现有的市场环境下，应该制定出一些扶持政策促进其发展<sup>[1]</sup>。但是，相关的政策长期存在缺失的状态，加上审批上的限制，导致中小企业融资能力得不到提升。第三，市场观念导致中小企业融资的困难。中国的经济体制是从计划经济发展而来，传统观念依然深入人心。对以私营为主的中小企业，融资机构都存在一定的歧视待遇，导致中小企业的融资困难。第四，中小企业的征信群体不良。中小企业的资金周转风险较高，其还款能力存在问题，债务逾期经常发生，导致其整体的信用存在缺失，对融资造成了负面影响。

### 3.3 企业应收账款数额较大

企业财务管理主要是针对资金输出进行把控，在当下的市场经济中，中小型企业为了能够与大型企业相竞争，往往会向不同的银行或者借贷中心赊欠和过量使用数额，长时间下去会导致企业的资金链断裂，信用度大大降低，后期银行和投资中心将不会满足企业的借贷要求。出现这种情况的原因是中小企业的收账款数额太大，账目的数量不断增加，公司财务不足以支撑经济投资和建设。同时，为了提高公司的市场占有率，中小企业会通过抢占市场份额，极力地推销公司的产品，致使企业财务出现风险预警，收款数量越大，造成的经济损失也就越大，财务账本的记录也会出现混乱现象，企业经济风险也相应增大，这会严重地阻碍中小企业的进步<sup>[1]</sup>。

### 3.4 中小企业投资过于多元化

很多中小企业都认为企业要发展，就要实行投资多元化

的策略。但是，这些中小企业没有根据自身企业情况来决定投资的方向或者决定是否投资。这就导致了中小企业在很多方面的投资之后，可能会得到回报，但更多的是自身在行业内立足未稳，其余的投资也出现问题，资金链断裂，企业破产等。

### 3.5 项目资金预算机制不健全

由于中国对于中小企业改革实施较晚，针对其内部资金预算机制还不健全，只有项目预算、部门预算、部分基本支出预算等工作内容，预算机制的不健全导致在预算工作中绩效管理目标，与预期实际财务支出信息产生较大误差，严重影响中小企业财务工作的顺利开展。财务部门还在使用已经过时的预算法进行预算工作，这使得在进行财务预算时，只是为了应付季度或者年度上级部门检查工作，不能够对单位的实际运营状况进行客观的数据分析，导致预算超支严重，这使得预算工作成为形象工程。

## 4 中国中小企业财务管理提升策略

### 4.1 提升财务管理模式与思维

首先，中小企业的领导者需要有专业系统的培训，让自己对企业管理与财务管理有专业性的认知，并意识到财务管理的重要性，树立正确的价值观念，更新对企业的管理思维。其次，提高公司待遇与福利，吸引专业的管理人士，提高人力资源分配，让每个员工都分工明确。最后，对企业的员工有定期专业性培训，让管理人员参与公司的决策，预算、经营财务分析、资金计划等财务管理监督工作发挥应有作用<sup>[2]</sup>。

### 4.2 促进中小企业外部融资环境的改善

改善中小企业的外部融资环境，对于企业的长期生存发展具有重要意义。外部环境是促进中小企业财务管理改善的重要方面：第一，在融资立法上向中小企业倾斜。纵观世界国家对中小企业的扶助经验，西方国家多对中小企业的发展专门设立了相关法条，促使中小企业的融资难度相对降低。中国的相关扶助立法制定起步较晚，可以在立法上遵循相关经验。第二，政府为中小企业融资设立金融服务机构。中小企业在国家经济发展过程中占据着重要位置，发挥着关键作用。对此国家可以设立专项的融资资金，交给专业的金融机构进行管理，促进中小企业融资质量的提升。第三，建立有效的信用担保体系。在中小企业融资过程中，政府可以建立

金融担保机构。其机构的存在不以营利为目的，而是为中小企业提供一定程度的信用担保，使中小企业的担保信用体系得以有效建立，缓解中小企业贷款过程中信用较低的困境。

### 4.3 建立完善的应收账款控制机制，深入贯彻财务管理

中小型企业与大型企业的区别在于公司管理制度和实际工作人员的质量，为了解决收款数额巨大，公司要建立完善的收账控制机制，正确地把握财务管理的方向和目标，增强资金审核的力度，只有这样才能保证中小企业的正常运行。例如，企业财务管理部门可以引入“互联网终端管理系统”，以设定的收款内容作为标准，进行严格的资金控制<sup>[9]</sup>。在进行商业投资或者经济活动的环节中，财务部门要把投资的初步预算和资金数额导入“互联网终端”，借助科技化的手段来运算，正确有效地得出实际的收款金额，并实时地跟踪资金的流向情况，监测公司内部的财务输出份额，降低出现坏账的风险。此外，企业还需要设定对于货物的管理模式，控制管理的经济成本，提高经营的效率和质量，减少企业的资金输出量，提高企业资金的周转率，为其他项目的投资提供财务保障。另外，企业可以成立一个“财务审计小组”，对每次的经营活动进行资金的审查，记录流转资金的金额，增强企业的资金活力，财务管理部门要不断地完善和建设，推动企业生产的进程和速度。

### 4.4 中小企业投资过于多元化的策略

笔者认为中小企业解决投资过于多元化的问题要认识到掌握投资的重点。第一，中小企业可以将人才的投资作为投资的重点之一。当今社会企业的竞争表面上看是企业所生产的产品之间的竞争，但归根结底是人才的竞争，哪个企业的人才最多，质量最高，就可能在激烈的市场竞争中更早地站住脚。第二，中小企业还可以对生产技术进行投资，中小企业对生产技术进行投资有利于中小企业产品的更新换代，提升中小企业的核心竞争力。因此，中小企业要将人才的投资和生产

技术的投资作为投资的重点，以解决投资过于多元化的问题。

### 4.5 健全资金预算管理体系

中小企业财务部门在实际工作过程中，应该坚持“先预算后支出，无预算不支出”的工作原则。完善从预算的目标设置到预算结果评价的全过程预算管理体系。首先，资金预算分为年度资金预算和月度资金预算，年度预算的作用是对全年的资金成本制定使用方案，月度执行预算主要是用于月度的资金调节与把控。在编制预算方案时要严格遵守预算工作原则，以最优的资金成本制定资金使用方案。其次，在资金预算执行工作中，如果遇到突发情况时例如业务量暴增，出现新的业务无法进行划分时，要对资金预算进行略微调整，对此预算责任人提出调整申请，资金管理部门提出建议，在逐级申报，在这个过程中，预算计划必须是最新调整过的预算，而且要做到及时跟踪经营情况。再次，对资金预算管理的监督工作是根据中小企业各个相关职能部门支出的特点，以预算原则为基本，由财务部门负责资金管理的工作人员按月度、季度、年度进行分析和评估。最后，为强化资金预算管理意识，根据各部门年度资金预算，分别将各部门支出细化到每周，使预算在不断变化中实际接近一致，以此来对单位内部各部门的现金流量进行统筹安排。

## 5 结语

综上所述，中小企业财务管理存在的问题能够在较低成本下对相关事务的有效把控，前提是企业需要建立科学的财务管理制度。此外，企业的财务管理和外部的环境也有着密切的联系，从而提高中小企业发展水平。

## 参考文献

- [1] 陈静. 中小企业财务管理存在的问题与对策 [J]. 企业改革与管理, 2015(13):177-178.
- [2] 王朝东. 中小企业财务管理问题探析 [J]. 财会通, 2016(10):42+33.
- [3] 陈辉. 探究关于中国中小企业财务管理存在的问题及对策 [J]. 中外企业家, 2019(19):221.

## About the Publisher

Synergy Publishing Pte. Ltd. (SP) is an international publisher of online, open access and scholarly peer-reviewed journals covering a wide range of academic disciplines including science, technology, medicine, engineering, education and social science. Reflecting the latest research from a broad sweep of subjects, our content is accessible worldwide – both in print and online.

SP aims to provide an analytics as well as platform for information exchange and discussion that help organizations and professionals in advancing society for the betterment of mankind. SP hopes to be indexed by well-known databases in order to expand its reach to the science community, and eventually grow to be a reputable publisher recognized by scholars and researchers around the world.

SP adopts the Open Journal Systems, see on <http://ojs.s-p.sg>

## Database Inclusion



Asia & Pacific Science  
Citation Index



Creative Commons



China National Knowledge  
Infrastructure



Google Scholar



Crossref



MyScienceWork



Tel: +65 65881289

E-mail: [contact@s-p.sg](mailto:contact@s-p.sg)

Website: [www.s-p.sg](http://www.s-p.sg)