



Volume 8
Issue 11
November 2024

FINANCE AND MANAGEMENT

财经与管理

ISSN 2529-783X(Print)

2529-7848(Online)

财经与管理 Finance and Management

Volume 8 · Issues 11 · November 2024 · ISSN 2529-783X(Print) 2529-7848(Online)

FINANCE AND MANAGEMENT



中文刊名: 财经与管理

ISSN: 2529-783X (纸质) 2529-7848 (网络)

出版语言: 华文

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

Serial Title: FINANCE AND MANAGEMENT

ISSN: 2529-783X (Print) 2529-7848 (Online)

Language: Chinese

Web: <https://ojs.s-p.sg/index.php/cjygl>

Publisher: Synergy Publishing Pte. Ltd.

Database Inclusion



Asia & Pacific Science
Citation Index



Creative Commons



China National Knowledge
Infrastructure



Google Scholar



Crossref



MyScienceWork

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.

电子邮箱 /E-mail: contact@s-p.sg

官方网址 /Official Website: www.s-p.sg

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



《财经与管理》征稿函

《财经与管理》是由新加坡 Synergy 出版社创办的一本在财经和企业管理研究领域,与全球顶尖学者广泛合作的国际化华文学术期刊。本刊存档于新加坡国家图书馆,以企业管理者、财经类专家学者为主要读者对象,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,打造具有国际影响力的财经资讯平台。

《财经与管理》在世界各地专家学者的支持和协助下,被中国知网(CNKI),谷歌学术(Google scholar)等国际知名数据库收录。

《财经与管理》是一本拥有高水准的国际性同行评审团队的学术期刊出版物,编者鼓励在财经和管理领域有着深入研究的专家学者,对本刊进行有理论和实践贡献的优质稿件投稿。

征稿范围:

《财经与管理》主题涵盖但并不仅限于以下领域:

- 资产评估
- 统计与财税
- 金融经济学
- 国际资本管理
- 知识产权
- 国际经济研究
- 贸易与金融
- 风险管理分析
- 审计

职业财经与企业管理

出版格式要求:

- 稿件格式: Microsoft Word
- 稿件长度: 字符数 3000 以上
- 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

出刊及检索:

- 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

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。

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。

FINANCE AND MANAGEMENT

财 经 与 管 理

2024 年 11 月 第 8 卷 第 11 期

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

王世明

副主编

孙吉山

编 委

宋丽丽 王光耀 李双维 马晓玲 史 云 张红伟 柯亨强

Editor-in-Chief

Shiming Wang

Associate Editor

Jishan Sun

Editorial Board Members

Lili Song Guangyao Wang Shuangwei Li Xiaoling Ma Yun Shi Hongwei Zhang Hengqiang Ke

- 1 “双碳”方针下低碳高校建设战略研究
/ 何雨格
- 4 浅谈蓝海战略对企业的影响
/ 张静
- 7 浅谈企业财务成本控制及管理
/ 韩军
- 10 数字化转型对工程建设领域人力资源管理的影响分析
/ 徐文明
- 13 绩效考核在人力资源管理中的价值体现
/ 李缠缠
- 16 基于风险管理的航天项目经费预算控制研究
/ 江雅娟 齐琳琳
- 19 中国房地产影响因素的面板数据分析
/ 陈元春 范治鹏
- 26 数字化转型助推高校预算绩效管理水平的研究
/ 陶家乐
- 29 现代企业财务风险管控体系的构建探索
/ 刘丽梅
- 32 大数据时代的财务管理变革与发展
/ 任晓丽
- 35 消耗性生物资产减值对企业盈余管理的影响——以 Z 公司为例
/ 龚柔蝶 李松青
- 38 建安行业财务共享平台的管理会计决策支持
/ 任霭玲
- 41 基于 OBE 理念的财务管理本科专业建设探究
/ 张天语
- 44 风险社会视域下韧性社区建设研究
/ 黄乐达
- 47 大数据对财务管理的影响与挑战
/ 尹飞
- 50 基于 Logistic 回归法的白酒企业网络店铺发展影响因素分析——以五粮液企业为例
/ 胡子洲 万时欣 罗予馨 孙一诺
- 55 互联网金融风险识别与金融工程控制策略
/ 张伟文
- 58 基于财税信息化的企业财税风险控制途径研究
/ 邓礼政
- 61 电网企业工程服务合同结算无纸化应用研究
/ 王钰琳 张永杰
- 65 风电与光伏发电项目的经济效益与社会影响综合评价
/ 李超
- 68 基于多视角的数字化转型理论分析
/ 丁嘉林 渠萧允 沈可凡 徐妤希 朱雨桐
- 71 薪酬激励在事业单位人力资源管理中的作用分析
/ 李红霞
- 74 经济法框架下不良资产处置的法律风险与防控
/ 董梁
- 77 数字化转型背景下企业会计信息披露的质量提升研究
/ 张一冉
- 80 中国油气行业构建全球供应链的必要性与措施思考
/ 石琳
- 83 浅谈财务共享模式下建筑施工企业全面预算管理
/ 秦顺林
- 86 “媒体融合”背景下广电行业内部控制创新策略
/ 昌华明
- 89 金融市场波动对实体经济稳定性的影响分析
/ 吴越
- 92 供应链成本分配的动态稳定性研究
/ 陈阆 陈乐
- 95 纪检监察与审计内控融合机制在企业风险管理中的应用
/ 杨虹
- 98 高端装备制造企业的财务风险和应对策略探讨
/ 潘贻立
- 101 中国广东 ZS 公司融资问题研究
/ 蔡钰婷
- 110 跨国企业财务会计管理模式的优化策略
/ 赵攸星
- 113 生产制造业中的精益生产与成本控制优化
/ 何子君
- 116 新能源发展背景下电力市场开拓过程中电力营销问题分析
/ 龙政滨
- 119 电力市场营销及电力优质服务在营销中的作用探讨
/ 侯宇
- 122 商业银行科技金融创新实践与策略研究
/ 罗骏
- 125 财政预算编制中税收收入的合理规划研究
/ 彭玉龙

- | | | | |
|----|--|----|--|
| 1 | Research on the Strategy of Low Carbon University Construction under the “Dual Carbon” Policy
/ Yuge He | 47 | The Impact and Challenge of Big Data on Financial Management
/ Fei Yin |
| 4 | Discussion on Blue Ocean Strategy
/ Jing Zhang | 50 | Analysis of Factors Influencing the Development of Baijiu Enterprises Based on Logistic Regression—Taking Wuliangye Enterprise as an Example
/ Zizhou Hu Shixin Wan Yuxin Luo Yinuo Sun |
| 7 | Discussion on Enterprise Financial Cost Control and Management
/ Jun Han | 55 | Internet Finance Risk Identification and Financial Engineering Control Strategy
/ Weiwen Zhang |
| 10 | Analysis of the Impact of Digital Transformation on Human Resource Management in Engineering Construction Field
/ Wenming Xu | 58 | Research on the Way of Enterprise Fiscal and Tax Risk Control Based on Fiscal and Tax Informatization
/ Lizheng Deng |
| 13 | The Value of Performance Appraisal in Human Resource Management
/ Chanchan Li | 61 | Settlement of Engineering Service Contracts for Power Grid Enterprises Research on Paperless Application
/ Yulin Wang Yongjie Zhang |
| 16 | Research on Budget Control of Aerospace Projects Based on Risk Management
/ Yajuan Jiang Linlin Qi | 65 | Comprehensive Evaluation of the Economic Benefit and Social Impact of Wind Power and Photovoltaic Power Generation Projects
/ Chao Li |
| 19 | Panel Data Analysis of the Influencing Factors of Chinese Real Estate
/ Yuanchun Chen Zhipeng Fan | 68 | Theoretical Analysis of Digital Transformation Based on Multiple Perspectives
/ Jialin Ding Xiaoyun Qu Kefan Shen Yuxi Xu Yutong Zhu |
| 26 | Research on the Promotion of Budget Performance Management Levels in Higher Education through Digital Transformation
/ Jiale Tao | 71 | Analysis of the Role of Salary Incentive in the Human Resource Management of Public Institutions
/ Hongxia Li |
| 29 | Exploration on the Construction of Modern Enterprise Financial Risk Control System
/ Limei Liu | 74 | Legal Risk and Prevention of Disposal of Non-performing Assets under the Framework of Economic Law
/ Liang Dong |
| 32 | Financial Management Transformation and Development in the Era of Big Data
/ Xiaoli Ren | 77 | Research on Improving the Quality of Corporate Accounting Information Disclosure under the Background of Digital Transformation
/ Yiran Zhang |
| 35 | The Impact of Impairment of Expendable Biological Assets on Corporate Surplus Management—Taking Company Z as an Example
/ Roudei Gong Songqing Li | 80 | The Necessity and Measures of Building a Global Supply Chain in China’s Oil and Gas Industry
/ Lin Shi |
| 38 | Management Accounting Decision Support of The Construction and Installation Industry Financial Sharing Platform
/ Ailing Ren | 83 | Comprehensive Budget Management of Construction Enterprises under the Financial Sharing Mode
/ Shunlin Qin |
| 41 | Research on the Construction of Financial Management Undergraduate Major Based on OBE Concept
/ Tianyu Zhang | 86 | Internal Control Innovation Strategy of Radio and Television Industry under the Background of “Media Convergence”
/ Huaming Chang |
| 44 | Research on Resilient Community Construction from the Perspective of Risk Society
/ Leda Huang | | |

- 89 Analysis of the Influence of Financial Market Fluctuation on the Stability of Real Economy / Yue Wu
- 92 Research on the Dynamic Stability of Supply Chain Cost Allocation / Tian Chen Le Chen
- 95 The Application of the Integration Mechanism of Discipline Inspection and Supervision and Audit Internal Control in Enterprise Risk Management / Hong Yang
- 98 Discussion on the Financial Risk and Coping Strategies of High-end Equipment Manufacturing Enterprises / Yili Pan
- 101 Research on Financing Problems of ZS Company in Guangdong, China / Yuting Cai
- 110 Optimization Strategies for Financial Accounting Management Models of Multinational Enterprises / Youxing Zhao
- 113 Lean Production and Cost Control Optimization in the Manufacturing Industry / Zijun He
- 116 Analysis of Power Marketing Problems in the Process of Power Market Development under the Background of New Energy Development / Zhengbin Long
- 119 Discussion on the Role of Electricity Marketing and Electric Power Quality Service in Marketing / Yu Hou
- 122 Research on the Practice and Strategy of Technology and Finance Innovation in Commercial Banks / Jun Luo
- 125 Research on the Reasonable Planning of Tax Revenue in the Financial Budget Preparation / Yulong Peng

Research on the Strategy of Low Carbon University Construction under the “Dual Carbon” Policy

Yuge He

Suzhou Economic and Trade Vocational and Technical College, Suzhou, Jiangsu, 215100, China

Abstract

The “dual carbon” strategy has become a frontier and important competition track for technological innovation that countries around the world are vying to seize. As an “important pillar” of society, universities, with their unique resource advantages, profound intellectual accumulation, and technological innovation strength, have enormous potential to contribute to the grand blueprint of achieving the country’s “dual carbon” goals. This study deeply analyzes the essence of low-carbon universities, emphasizes their importance in the current social context, and explores in detail the urgent need for implementing low-carbon campus construction. It systematically sorts out feasible strategies for universities to achieve low-carbon transformation, in order to provide practical guidance for promoting the practical process of low-carbon universities.

Keywords

double carbon; low carbon campus; low carbon construction

“双碳”方针下低碳高校建设战略研究

何雨格

苏州经贸职业技术学院, 中国·江苏 苏州 215100

摘要

“双碳”战略已经成为全球各国争相抢占的科技创新前沿阵地和重要竞赛赛道, 作为社会中的“重要支柱”的高校凭借其特有的资源优势、深厚的智力积淀和科技创新实力在助力国家“双碳”目标实现的宏伟蓝图中拥有巨大的施展空间和无比的潜力。本研究深入剖析低碳高校的实质内涵并强调其在当前社会背景下的重要性以及详细探讨了实施低碳校园建设的迫切需求, 系统地梳理出高校实现低碳转型的可行策略以期为推动低碳高校的实践进程提供实用的指导方案。

关键词

双碳; 低碳校园; 低碳建设

1 引言

在 2021 年 9 月 22 日中共中央与国务院发布的《关于实施新发展理念推进碳达峰碳中和的指导意见》中明确提出强化节能减排策略并强调将绿色低碳理念融入全民教育推进绿色低碳社会实践活动和设立绿色低碳示范项目, 教育部为贯彻落实党中央和国务院的指导在 2022 年 10 月发布的《绿色低碳发展国民教育体系建设实施方案》强调将绿色低碳理念深度融入校园建设。方案要求强化校园能源管理、推动各地学校进行能耗状况调查、建立能耗监控系统以及提倡应用节能新技术和产品进行校园设施的绿色改造以实际行动支持环保目标, 学校近年来扩张快速和学生群体剧增的情况导致能耗显著提升。作为能源消耗的重要主体的高校肩负责任重大并需要积极推动节能减排, 创建符合国家的可持续

发展大计且贯穿全程的低碳模式具有深远的教育价值和引领作用。通过校园绿色转型驱动城市变革让低碳观念深入城市的每个空间, 全力支持国家的碳达峰碳中和愿景。

2 低碳高校建设的核心内涵

以低碳与可持续发展为核心的低碳高校通过核算并公开校园温室气体排放与吸收情况, 注重低碳人才培养、打造环保校园、构建低碳管理架构、推动低碳科研、完善政策支持体系、定期审查和优化低碳策略来致力于绿色校园建设、节能减排和低碳办学。近年来中国高等教育机构大力推行绿色校园举措, 国家环保总局、中宣部及原国家教委早在 1996 年共同发布的《全国环境宣传教育行动纲要》首次明确了“绿色学校”的概念^[1]。“绿色学校”是一个以可持续发展为核心理念的教育机构, 它在提供常规教育的同时将环保实践融入日常管理并致力于通过环保措施提升校园生活品质。学校积极采用环保策略不断优化资源利用, 内外部资源都被有效整合来全面提升师生的环保意识与技能。

【作者简介】何雨格(1985-), 女, 满族, 中国辽宁本溪人, 博士, 讲师, 从事信用经济、信用管理研究。

“绿色学校”计划激发了全员参与的环保行动热潮，低碳学校是绿色教育的进化版本以及其高等教育分支被称为低碳高校。低碳高校构建着重于可持续与低碳理念并将绿色学校和低碳学校的实践深入一体化、细化实施策略以及紧密结合高校在低碳技术及创新研究的特长而形成独特的发展模式，低碳高校的构想聚焦于实现包含绿色校园、低能耗运行和低碳教育模式的全面绿色转型并涵盖了绿色学校与低碳学校的核心追求。理念引导建设途径、途径指向明确目标以及理念与目标相互强化构建起完整的逻辑循环，使得“低碳高校”的理念、实践和目标紧密结合而形成一个统一且富有行动力的整体。

3 “双碳”方针下建设低碳高校的必要性

3.1 响应国家政策，顺应时代潮流

政府在“双碳战略”的推动下积极引导高校构建低碳环境并陆续实施措施激励高校降低碳足迹，教育部与发改委在2020年发布的绿色学校创建行动方案中强调了教育部门应积极响应并通过创建绿色学校、树立典范以及健全相关制度、政策和标准框架。积极响应国家绿色低碳政策并致力于推动绿色低碳校园的建设是高校建设的必然选择，中国已经有很多高校开始积极探索“零碳校园”建设^[2]。如北京科技大学积极推进节能改造项目，“零碳校园”建设投资额度超1000万元并最终取得了年降低能耗折合403.97吨标准煤、减少碳排放约1050吨的成果。

3.2 减少能源浪费，厘清计量边界

作为高度密集的人口社区的高校融合了学习、教育、科研与生活功能，设施设备使用频繁导致其成为显著的高能耗场所。中国高校的年度人均碳排放量根据住建部的数据约为全国平均水平的五倍，有的学校各部门办公区域的水电消耗缺乏明确标准管理而普遍存在“长明灯”“长流水”等显著浪费现象。甚至会出现无人的情况下办公室和实验室的空调和电炉仍持续运行导致能源节约问题严峻，学生宿舍和教学区域的能源管理在创新型校园中面临难以实施有效且精细的管控、监控存在困难、传统手动操作在教室能耗管理上占据主导而转向数字化管理既复杂又成本高昂、校园内众多建筑分散布局以及缺乏全面的能耗监测与数据分析系统的挑战。

3.3 践行低碳理念，加强技术创新

高校在低碳经济的大趋势下应积极倡导和实践节能低碳的理念，部分高校在节能管理方面尚处于初期阶段导致体系并不完善而难以充分实践低碳理念。部分高校在推进节能管理时未能同步进行工作中的技术创新和制度革新的情况制约了低碳发展的进程，作为人才摇篮的高校肩负着传播低碳理念的重要职责而是显著的环保教育展示平台^[3]。绿色低碳校园的构建需兼顾景观与人文并将低碳、可持续和绿色理念深度融入学校包括教育、管理、教学和育人的运营各环节，

目标直指塑造未来社会栋梁的大学生和驱动社会生态进步。

4 探索低碳高校建设战略的行动路径

4.1 积极谋划政府、社会与高校的统筹协调

政府在中国积极践行“双碳”战略的背景下持续推动碳减排政策来有效应对全球气候变化的严峻形势和坚定迈向碳达峰与碳中和的绿色发展目标，政府、社会各界及高等教育机构为了切实履行中国的气候承诺并推进低碳转型需紧密协作以形成三位一体的强力推动力。作为科研、作为人才培养的核心平台的高校需要致力于减排行动并发挥着积极的引领与示范效应来对社会、行业和各产业发展产生深远的辐射推动作用，实施低碳高效策略无疑能积极推动包括能源、建筑、交通和园区资源管理等领域的一系列环保产业的兴起而带动绿色技术的创新与广泛应用。这种转型会引导社会资本转向更环保的低碳方向并能为绿色产业的发展注入源源不断的活力，高等教育机构通过投身碳中和实践体现出其对于培养具备价值观念与社会使命感人才的承诺以及有利于构建一个双向的人才输送与资源共享网络而形成教育与企业共同致力于碳减排的创新研发与教育联盟来实现“双碳”目标下的深度合作。

4.2 加快构建低碳高校建设规范与评价标准

校园建设在追求“双碳”目标的大背景下势必要求向更新颖、更高级别的低碳模式持续深化发展，中国政府在2021年发布了至关重要的《关于积极推动绿色低碳循环发展经济体系构建的指导意见》。本研究报告着重倡议推动校园迈向低碳模式的全面转型，在校内实践这一转变并以此为基础构建具有前瞻性和影响力的中国校园低碳转型先行项目。令人遗憾的是目前中国尚未建立起全面的低碳高校评价体系，制定出低碳学校建设和评估准则无疑将有效地填充现有标准体系的不足。当前系统性的低碳校园规划和建设为了实现绿色、可持续的校园发展被赋予了重要使命，中国教育后勤协会为此联手浙江科技大学等机构正在进行紧张的《低碳学校（高等学校）建设指南》和《低碳学校（高等学校）评价规范》标准的编纂工作来为高校的低碳转型提供科学的指导和衡量准则。

4.3 健全低碳高校建设政策支持与保障体系。

高校为了有效执行碳达峰和碳中和的重大国家策略应积极致力于低碳转型并推动低碳教育体系的深化建设，政府需出台综合性政策整合各方资源、鼓励深度创新以及通过多种手段强化绿色低碳理念的普及并实时传播低碳高校的建设动态来营造全社会支持绿色低碳的良好环境。在资金上要优先保障对绿色低碳人才培养、科研项目、重点学科和实验室的投入，同时组建专业的低碳教育专家团队并确保人力配备充足的情况下深化低碳理论研究与实践应用。高校需要成立专门的管理机构来紧密连接绿色低碳产业，推动学科交叉与产学研一体化并积极探索低碳高校的长远发展模式。

4.4 大力培养低碳人才

为了顺利达成“双碳”愿景和构建低碳高效社会的关键环节在于培育具备多学科知识和技能融合的复合型人才，这包括了对跨学科低碳专业知识的学习和实践能力的培养并塑造未来低碳人才队伍的核心策略。应对“双碳”目标需要着重培养适应新时代背景的新工科“双碳”专业人才，这些人才需精准对接国家“双碳”政策导向并具备满足国家战略以及企业实际需求的多元技能和知识结构。高校致力于低碳校园的构建的核心目标之一是培育能够适应产业转型、有效应对其变化并肩负环保与发展双重使命的新型人才以服务国家的战略需求，高校在当前快速发展的信息社会背景下应充分利用学科交叉融合的深度优势、优化低碳课程的设计与专业定位以及确保其科学性和前瞻性。高校应该积极推广低碳教育、提升学生的环保意识以及通过如整合科研、教学与企业的合作的多元化教学方式让学生亲身体验并掌握最新的低碳科技动态来激发他们对低碳研究的热情，同时紧密连接“双碳”目标的人才培养与市场导向来实现产学研的无缝对接。高校还需要建立健全低碳人才培养体系并提供坚实的制度支持，培养出适应未来低碳经济需求的专业人才。

4.5 健全高校低碳设施

众多城市自“双碳”战略出台后积极响应并致力于建设低碳城市，作为城市的重要组成部分的高校亦不可忽视并积极推动低碳校园的构建。高校在构建低碳校园的过程中可以借鉴并广泛采纳城市低碳社会服务中的诸多创新和环保改造策略，通过低碳交通、深入探讨低碳校园设计来涵盖以下关键领域：低碳照明技术、高效垃圾处理方案、中水回用系统、环保取暖措施，以及绿色建筑实践以在全方位构建完善的低碳基础设施和探讨与实践低碳出行的可持续交通模式。

4.5.1 低碳交通

交通运输在当前社会作为中国能源消耗和二氧化碳排放的关键领域，有学者聚焦于分析影响交通运输碳排放的关键因素、评估减排策略的有效性以及优化碳排放核算方法。校园层面的低碳交通构建鉴于此可从城市低碳交通的发展中汲取经验并紧密结合校园特有的环境和需求，以期设计出独具特色的校园低碳交通体系。

4.5.2 低碳照明

探讨低碳照明技术的环保价值与应用前景，为了构建绿色校园精心设计了高效的照明系统、引入创新的控制系统以及特意选用节能环保的照明设备来致力于推动校园照明的低碳化进程。比如积极推行以高效能的LED半导体照明系统替代老旧的高能耗照明设备。

4.5.3 垃圾处理

探讨当前垃圾分类与可持续的废物管理系统，高校日常生活中鉴于校园内高度的人口密度和庞大的师生群体不可避免地产生海量生活垃圾。伴随科研项目的开展也会额外产生数量可观的有毒有害废弃物，对这些废弃物进行有效分类、妥善回收与安全处置显得尤为关键。

4.5.4 中水回用

实施废水回收再利用的中水回用技术，校园在对比城市复杂庞大的水循环网络后可针对性地采取区域化的水循环管理策略以减少污水排放。例如，构建高效的中水回收系统有效地保护和利用水资源，实现绿色低碳的理念。

4.5.5 低碳取暖

高校在北方地区对于供暖的需求尤为显著，探索和实施更为高效、环保的供暖解决方案以减少碳排放来提升环境友好度并兼顾经济效益是当前低碳校园建设中至关重要的挑战。“双碳”战略的提出对于传统化石能源如煤炭和石油的依赖将会逐渐减弱并转向新能源和低碳环保能源的开发利用已然成为不可逆转的未来导向，高校可以探讨与实践迈向可持续的低碳建筑设计理念。

4.5.6 低碳建设

高校建筑的设计和实施在“双碳”战略的指引下应当优先考虑采取创新且环保的建筑理念、倾向于选用低碳和绿色的建筑材料以及整合节水和节能技术来在确保建筑品质的同时坚决贯彻减少碳足迹的原则，有学者团队在他们的研究中详细探讨了顶层策略在智能化设计过程中在实现低碳校园建筑中的关键作用。这种设计方法有效地促进了对建筑能效的全面评估和实时优化而减少能源消耗，极力推动了绿色、节能的校园环境构建。

5 结语

低碳理念在高校发展中的重要性不容忽视，高校在“双碳”方针下需要积极推行低碳策略和构建绿色低碳的城市体系。作为能源消耗的重要源头的高校中教职员工和学生的日常学习与工作活动呼唤一个绿色环保、低碳可持续发展环境，“双碳”战略的出台为高校推进低碳校园建设赋予了明确的方向而低碳高校作为低碳城市和经济发展的微观实践对于全面达成“双碳”目标具有显著的示范价值。

参考文献

- [1] 李斐婕,黄瑞.“双碳”背景下高校实验室低碳化建设路径探索[J].实验技术与管理,2024,41(3):279-284.
- [2] 孙然,李波,谢斌,等.“双碳”背景下高校低碳校园建设路径研究[J].科技与创新,2024(8):145-147+151.
- [3] 毛学东.低碳校园建设探讨[J].能源研究与管理,2010(3):10-12.

Discussion on Blue Ocean Strategy

Jing Zhang

Sui County Junchuan Town Water Conservancy and Aquatic Products Service Center, Suizhou, Hubei, 441300, China

Abstract

The “blue ocean” strategy refers to a strategy that is not limited to existing industry boundaries, but strives to break through such boundary conditions, and opens up and occupies new market space by providing innovative products and services. Blue ocean pioneers do not use competition as their benchmark, but follow a completely different strategic logic, namely “value innovation”, which is the cornerstone of blue ocean strategy. The reason why it is called value innovation is that it does not focus on competition, but strives to make a leap in the value of both customers and enterprises, thereby opening up a new, non competitive market space (win-win; avoiding competition and creating new market space).

Keywords

blue ocean strategy; red sea strategy; strategic execution

浅谈蓝海战略对企业的影响

张静

随县均川镇水利水产服务中心, 中国·湖北 随州 441300

摘要

“蓝海”战略是指不局限于现有产业边界,而是极力打破这样的边界条件,通过提供创新产品和服务,开辟并占领新的市场空间的战略。蓝海的开拓者并不将竞争作为自己的标杆,而是遵循另一套完全不同的战略逻辑,即“价值创新”,这是蓝海战略的基石。之所以称为价值创新,原因在于它并非着眼于竞争,而是力图使客户和企业的价值都出现飞跃,由此开辟一个全新的、非竞争性的市场空间(双赢;避开竞争、创造新市场空间)。

关键词

蓝海战略; 红海战略; 战略执行

1 引言

在日渐内卷的生存环境下,如何从红海思维到蓝海观点如何为顾客创造价值,同时也为企业创造价值 2005年2月,欧盟工商学院W·钱·金和安妮·莫博涅联合发表的《蓝海策略》,以其独特的视角,给予了企业一条可以实现未来发展的全面之道。

2 蓝海战略的内涵

蓝海战略旨在帮助企业超越红海的激烈竞争,不仅仅关注如何击败竞争对手,更重要的是要全力以赴地为客户和企业带来价值的飞跃,从而开拓出一片属于自己的“无人竞争”市场空间,实现真正的脱颖而出。

3 红海战略与蓝海战略之间的区别

①扩大非竞争性市场的范围,避免竞争,在现有的市场中取胜,以获得更大的市场份额。

②创造并获取新需求,从红海的争夺现有需求,以顾客以市场需求为导向,如何去创造并获取新需求,以更好地满足消费者尚未满足需求。

③通过改变传统的“价值与成本互替定律”,将其应用于蓝海战略,以实现更高的利润水平,并将其应用于更多的领域。在波特的基本竞争战略中,低价和差别化是一对矛盾的概念,而蓝海则是一种将它们结合起来,以实现更高的利润水平的新型策略。因此,通常情况下,我们会选择一种具备双重优势的混合策略,以获得更好的利润水平^[1]。

4 蓝海战略的原则

蓝海战略共提出6项原则,包括4项战略制定原则和2项战略执行原则。

4.1 战略制定原则

企业在探索新的商机时,面临的挑战是如何发掘出具有竞争力的蓝海机遇。为了在激烈的竞争中脱颖而出,它们需要打破既定的市场边界,跳出既定的思维模式,以全新的视角去审视和洞察市场,从而开辟出一片新的蓝海。遵循该原则可以降低搜寻的风险,这条原则非常重要,打开现有的

【作者简介】张静(1976-),中国湖北随州人,本科,高级会计师,从事财税研究。

边界，帮助企业执行蓝海。为了获得蓝海，企业必须拥有足够的分析工具和框架，并且能够有针对性地利用它们来发现机遇和应对风险。通过这种方式，企业可以主动改变产业和市场的基本状况，从而获得更多发展机遇。

注重全局而非数字。战略规划如果出错会使企业陷入红海的血腥竞争中，管理者在这里会被铺天盖地的数据淹没，战略规划也就停留在对数据处理的大杂烩中，这就不奇怪为什么战略规划很少能开创蓝海，规划甚至很少落实到行动中。通过遵守这一原则，企业可以节省大量的时间和精力，从而避免在红海上进行战略性的行动。遵循该原则可以降低规划的风险。

企业若想获得竞争优势，就必须从根本上改变它的策略：一方面，它可以积极开发新的消费者群体，以便提高销售量；另一方面，它也可以深入挖掘潜在消费者，以期获得更多的利润。因此，企业必须从根本上改变它的策略，以便获得竞争优势，实现蓝海的扩张。遵循该原则可以降低规模的风险。

为了实现蓝海战略，我们必须建立一个有效的商业模式，以便将蓝海创意转化为可操作的战略，以获取最大的收益。在制定蓝海战略时，应该按照买方效用、价格、成本和接受度的原则进行安排。

4.2 战略执行原则

企业经理面临着四大挑战：一是认知上的困难，即组织过度依赖现有的状况；二是资源上的限制，实施蓝海战略需要投入大量资源；三是动力上的缺失，缺少有活力的员工；四是组织政治上的阻碍，即受到强大的既得利益者的抵制，这使得实施蓝海战略变得极其困难。

实施蓝海战略的关键在于构筑起一种有效的沟通桥梁，以便让每个人都能够理解并支持公司的目标。因此，公司应该努力培养出具有良好的沟通氛围，激励每个人都能够积极参与，以便在竞争激烈的市场中取得优势，并且能够实现公司的长远目标，从而实现公司的可持续发展。

5 重建市场边界的基本法则

为了取胜，公司必须将目标投入更广阔的领域，拓展其策略团队和消费者的范围，并且为他们提供具备竞争力的产品和服务。此外，公司还必须改变目前的用户偏好，以满足他们对于高质量和高效率的需求。通过不断努力，公司可以打造出一片全新的商机。蓝海战略通过六条不同的原则和方式来构筑和维护市场的范围，以实现其目标。

过去，我们的思维方式偏向于去饭店吃饭，只关注于如何提高饭菜质量，将价格降低，而忽略了情感因素，这种做法似乎已经形成了一种规范，而不是真正的服务功能。例如，海底捞火锅为顾客提供了一系列的情感导向的服务，比如在顾客等待排队的时候，可以免费提供水果、美甲，在用餐的过程中，帅哥还可以免费参加街舞等活动，从而让顾客体验到更加温馨的氛围。当我们观看电影、相声或其他娱

乐活动时，我们应该关注情感方面。例如，一家影院面对着竞争激烈的同质化电影院线，它想出了一个新的解决方案，把自己的一些影院改造成家庭影院，根据顾客的预订时间、影片以及餐饮选择，让他们在影院观影的同时也能与家人团聚，从而提升了公司的竞争力和市场份额。

5.1 路径一：审视他择产业

他择品的概念比替代品更加宽泛，它涵盖了多种形式、功能和核心效用，从而使得消费者可以选择出最适合自身需求的产品或服务^[2]。

NetJets 推出的“他择品”极大地拓展了专机部分所有权的范围，它将飞机的所有权划分为 16 个等份，让 16 位乘客共享 50 小时的旅程，从而实现了一种全新的航空服务模式。

替代品是一种新兴的商业模式，它以其独特的形式、功能、核心效用为消费者提供更多选择。例如，电影院可以替代传统的电视机和网络视频，而咖啡馆、书吧、KTV 等娱乐场所也可以提供更多的选择，以满足消费者对休闲娱乐的需求。

从红海思维中的人云亦云模式，一家企业转变到蓝海观点，不仅要在自身的产业内寻求最佳解决方案，还要在竞争激烈的行业中取得优势，以期获得更多的市场份额。

红海市场的商业活动非常活跃，各种商店都有自己的特色。例如，一家名为胡桃里音乐酒馆的商店，不仅提供优质的饮品，还提供丰富的就餐体验。“审视他择产业”为胡桃里音乐酒馆带来了一片新的商机。

5.2 路径二：跨越产业内不同的战略群组

不要被战略群体的概念所束缚，而是要深入探究哪些因素会影响顾客的选择，以及如何在群体中发挥出最大的作用。

曲线美健身俱乐部正在推出一个全新的策略：以女性消费者为中心，抛弃高档装饰，在小规模的社区中提供健身机构，让消费者在 3 次、半小时的时间内，享受到最低的费用，仅仅 30 美元。

从红海思考的角度出发，我们应该把握住机遇，把握住市场趋势，以及更多的可能性，以此来改变现有的竞争格局。从而实现从豪华车、经济型车、家庭车等传统产品的替代，转向更具有竞争优势的新型产业。

奔驰、宝马、捷豹均为全球知名的高档豪华轿车，其背后代表着不断发展的市场竞争力。而福特、大众、丰田则将其市场份额缩小至较为中等，其市场竞争力也在不断下降。然而，丰田最近发布的凌志，则将其市场份额缩小到更加中等，但其所拥有的优秀的产品质量却不容忽视。丰田在“跨越产业内不同的战略群组”的推动下，为汽车行业带来了一片全新的发展空间。

5.3 路径三：重新界定产业的买方群体

应该避免仅仅关注一类特定的消费者，而是要超越传

统的观念，认识到消费者是一个复杂的系统，由购买者、使用者以及其他影响因素共同构成。

诺和诺德公司是一家专注于胰岛素治疗的公司，它将患者视为最终的消费者，而不仅是医生。为了满足这一需求，公司开发了 NovoLet 注射装置，可以让患者随时随地使用。

从红海思维的仅仅关注单一买家的角度出发，蓝海观点的买方则更加重视买家、使用者以及他们之间的互动，形成一个完整的买家链条。

诺和诺德公司在研究胰岛素产品时，发现消费者对于它的方便性有着更高的要求，因此，他们推出了一款外形类似于自来水笔的产品，以满足消费者的需求，并且这款产品也得到了实际使用者的认可。诺和诺德的“重新界定产业的买方群体”产品因其便捷的携带和使用，迅速在全球范围内获得了认可，并且为胰岛素行业开辟出一片新的商机。

5.4 路径四：放眼互补性产品或服务

通过分析顾客在购买互补性产品和服务时的需求，可以更好地了解他们的需求，从而更好地满足他们的需求。

北客公司发现，市政府不仅关注公交车的价格，更重视其维护费用。因此，它采取了一种新的策略，即采用 GF 车身，以此来降低维护成本，从而达到与市政府共赢的局面。

从红海思维的模糊视角出发，我们可以探索出更多的相似元素，而从蓝海角度看，这些相似元素可以满足消费者的多样化需求，从而提升消费体验。因此，通过深入了解消费者的消费习惯，可以更好地挖掘出潜藏的消费者需求，从而更好地满足消费者的多样化需求^[1]。

飞利浦公司发现，英国人在泡茶时面临的最大挑战不仅仅是茶壶，更重要的是如何找到一种可以与之相互补充的水。因此，飞利浦公司将“水的问题”中提出的解决方案作为一个重要的机遇，开发出一种具有过滤器的新型茶壶，可以有效地过滤掉水中的碳酸钙。

随着人们对更先进的茶具的需求不断增加，“放眼互补性产品或服务”的出台为茶具产业的发展提供了一个全新的机遇，使得茶具行业进入了一个快速发展的阶段。

5.5 路径五：重设客户的功能性或情感性诉求

通过进行市场调研，我们可以获得对于产业的了解，并且通过不断改进和创造，我们可以找到新的商机。例如，当我们想在情绪层面上取胜时，我们可以通过删减一些情绪因素，让它们变得更加容易理解。

为了满足不同需求，快速美发店已经放弃了传统的按摩和饮品，而是采用“气洗”和“水洗”两种方式提供服务。

这些改变让理发的时长由 1 个小时减少至 10 分钟，而且价格也由 3000 日元下调至 1000 日元。因此，快美发屋由“情感主导型”转换成“功能主导型”。

红海思维的产品倾向于以实用性、价格和情感性为主要目标，而蓝海观点的产品则更加注重创新，以更具创意的美学和情怀为核心，以更多的可能性来吸引更多的理性用户。如果企业能够从不同的视角来审视竞争环境，并以此为基础，不断改进自身的经营策略，可能会吸引更多的客户。

小米手机一直致力于提供出色的体验，并且在此基础上融入了许多创新的设计，让消费者在体验上体会到极致的乐趣。这种改进的方式让原本偏重于实用的消费者，转而喜欢上了小米手机，从而获取到更大的市场份额。“重设客户的功能性或情感性诉求”的发布为小米在智能手机领域打造出一片新的商机。

5.6 路径六：跨越时空的界限，参与塑造外部的潮流

通过深入研究技术和政策的发展趋势，我们可以更好地理解它们如何改变顾客的体验，并影响商业模式。

苹果公司创造性地借助移动互联网技术改变了商业模式，引领了消费潮流：通过 iPod 和 iTunes 提供正版音乐下载服务，使顾客不仅可以下载高音质的音乐，而且收费较低（0.99 美元/首）。

互补→买方→他择→情感→战略→时间。当两个人互补，门当户对，他们就会成为彼此的买家，但最终由于各种原因，他们没能在一起。在这个空窗期，他们不得不选择购买物品来填补心灵上的空缺。后来，他们终于遇到了对的人，并决定用时间来证明自己的爱意，最终，王子和公主在一起，过上了幸福的生活。

6 结语

红海思维的战略主要关注当前的市场竞争压力，而蓝海观点则更加关注未来的技术和政策发展趋势。这些变化可能会对顾客的价值产生重大影响，并且也可能对商业模式产生重大影响。然而，大多数企业都倾向于把精力放在预测市场趋势上，而忽视了从商业角度分析这些变化对顾客的影响。如果我们能够利用未来顾客的需求来制定当前的战略，那么我们将有望在未来开拓出一片全新的商机。

参考文献

- [1] 李程.中小企业的“蓝海”战略[J].中国中小企业,2021(5).
- [2] 卢文凤,童洪志.蓝海战略在高职院校招生中的应用[J].湖北函授大学学报,2012(8).
- [3] 张璐.“蓝海战略”理论述评[J].企业导报,2011(1).

Discussion on Enterprise Financial Cost Control and Management

Jun Han

The 38th Research Institute of China Electronics Technology Group Corporation, Hefei, Anhui, 230088, China

Abstract

For enterprises, cost control is an effective way for enterprises to obtain the maximum benefits, in a sense, cost control and the sustainable development of enterprises has a close relationship, therefore, cost control is very important and necessary. Especially under the new era of military enterprises under the increasingly fierce competition, the company got more development opportunities, the size of the company is expanding, however, with the development environment is increasingly complex, affordable has become an important indicator of military equipment, cost control is becoming more and more urgent, cost control problems in financial management is becoming more and more serious. Through the relevant analysis of cost control, the paper briefly expounds the actual situation of financial management of military enterprises, and discusses how to improve the cost control.

Keywords

corporate finance; cost control; management

浅谈企业财务成本控制及管理

韩军

中国电子科技集团公司第三十八研究所, 中国·安徽 合肥 230088

摘要

对企业来说, 成本控制是企业获得最大效益的一种有效途径, 从某种意义上来说, 成本控制与企业的可持续发展有着密切的关系, 因此, 成本控制是非常重要和必要的。特别是在新时代下军工企业日趋激烈的竞争下, 公司得到了更多的发展机会, 公司的规模也在不断地扩张, 但是, 随着发展环境的日益复杂, 打得起已经成为军事装备的重要考量指标, 成本控制也变得越来越迫切, 在财务管理中的成本控制问题也变得越来越严重。论文通过对成本控制的相关分析, 对当前军工企业财务管理的实际情况作了简要的阐述, 并对如何改进成本控制的途径作了探讨。

关键词

企业财务; 成本控制; 管理

1 引言

军工企业作为中国国防建设领域中装备能力供给的中流砥柱, 在中国的国防现代化建设中发挥着举足轻重的作用, 在当前阶段, 作战方式日新月异, 装备更新迭代速度越来越快, 为企业带来了巨大的经济效益。论文从理论和实践两个方面分析了当前中国军事经济发展中存在的问题。

2 企业成本管理和控制的概况及其重要性

2.1 企业的成本管理和控制综述

目前, 在中国经济飞速发展的背景下, 有关企业成本管理问题的研究日益增多。成本管理和控制就是对企业的财务情况进行合理的分析, 对企业的财务情况进行准确的了解, 以此来制订一套科学的成本策略, 对各部门的成本进行

合理的配置, 在保证工作质量的前提下, 达到对成本的控制, 减少企业的经营成本。论文从企业发展的角度, 把企业的成本管理和控制划分为三个主要方面: 一是根据已有的数据, 在前期工作的基础上, 进行成本预测; 二是通过咨询专家, 最后根据企业的具体情况, 制订出一套合理的成本控制计划; 三是要合理配置资金, 才能达到成本控制目标^[1]。

2.2 对企业进行成本管理和控制的重要性

企业的生产过程中, 成本管理是一个非常关键的环节。

2.2.1 为企业赢得价格优势, 提高经济效益

企业只有不断改进成本管理, 才能在激烈的市场竞争中立于不败之地。在竞争激烈的市场中, 谁能取得价格优势, 谁就能战胜竞争对手。持续的盈利是企业生存和发展的根本要素, 利润 = 收入 - 成本, 根据基本利润的计算公式可知, 企业要获得更大的利润, 一定要从提高收入、减少各项费用着手, 即“开源节流”。由此可见, 提高企业效益的关键是

【作者简介】韩军(1980-), 硕士, 高级工程师, 从事军品成本管理研究。

降低经营成本。

2.2.2 优化资源配置，提高产品质量

在资源受限的情况下，把有限的资源投入高质量的产品中，可以带来更高的价值和预期收入，这就使得企业拥有了更多的资金来进行批量生产，并且能够根据时间的变化进行持续的更新，以满足市场的需要。

2.2.3 改善管理，进一步增强企业综合实力

通过对企业成本管理工作的分析，找出存在的问题，并加以纠正。在此基础上，分析了企业运营中可能出现的财务风险，提出了降低企业运营成本的对策。此外，它还能有效地保障企业的财产安全，预防犯罪行为的发生。一系列举措产生了“蝴蝶效应”，对企业综合实力的提高起到了很大的推动作用^[2]。

3 企业财务成本控制中的问题

3.1 成本控制管理观念淡薄

为了提高企业的成本控制能力，企业必须有一个良好的管理观念。在目前的大环境下，企业要想在财务共享模式下进行成本控制，就必须对市场做更深层次的分析，将不可控的因素对成本的影响降到最低，主动地应对政策及市场变化对公司的影响。然而，从实际情况来看，企业运用成本控制的过程并不顺畅，并未在信息技术的有效指导下实现成本控制的最大化，经过分析发现，造成这一问题的根本原因在于管理者及有关参与人对成本控制的认知不足，没有形成对财务共享和成本控制的正确理解，进而影响到财务共享模式的建立，进而影响到企业成本控制的有效执行。

3.2 财务成本管控体系不完善

财务成本控制系统的健全也是影响控制效果的一个重要原因，没有根据各阶段财务成本控制的需要来调整控制措施。一方面，企业对研发、生产、售后服务等全周期的成本控制并未贯彻执行，而是采取了在项目立项初期的预算的方式进行造价控制，以此作为造价控制的依据。由于缺乏一套完善的设计、招标、生产制造和结算等方面的费用控制手段，很难有效地控制工程造价的各种因素。另一方面，企业在进行成本控制时，没有采用恰当的控制手段，造成了企业成本控制工作的无序。在一些企业中，财务部门只负责对成本数据进行简单的计算，采用了比较传统的控制方式，降低了成本控制的效率。

3.3 成本控制工作的开展不够规范

一个企业要实现可持续发展，就必须在项目实施过程中，严格遵循立项之初确定的目标和实施路径，尽量提高设计验证和生产进度，促进项目早日完工，为企业带来更大的经济效益。这就造成了部分公司在项目实施中过分注重减少进度，忽略了对造价控制工作的科学执行，仅仅是为了缩短施工工期，在实际的施工过程中，没有对每一个关键节点的成本费用支出进行严格和科学的控制。同时，也反映出一些

企业在进行成本管理时，还存在着一些不足之处，使得其本身的引导功能很难真正地发挥出来。

3.4 成本管理理念的落后

在一些企业中，还没有建立起一种符合公司长远发展需要的成本控制系统和财务管理系统，在系统设计、经济性分析、加工制造、材料采购等环节，都缺少了成本控制的观念，导致了每天的损耗损失比较大，高成本的生产势必会带来利润的降低甚至亏损。在会计工作方面，一些公司没有专业的成本控制管理人员，而会计人员只负责日常的会计核算，也没有足够的精力来开展成本控制工作。

4 企业财务成本控制创新管理

4.1 改变传统的成本管理观念，增强企业的目标成本意识

在实施了财务共享模式后，企业要适时地改变传统的成本管理观念，加强对成本控制的认知，比如，摒弃落后的成本管理方法，采取符合财务共享模式要求的新的成本控制方式，以此来提高成本控制水平，为公司的发展增添动力。站在企业的立场上，企业以管理员工为主，因此，在进行成本控制时，首先，要转变企业财务人员的成本理念，使其正确认识财务共享模式，在工作开展时，运用财务共享模式，实现对企业成本的控制与管理。首先，企业应该主动引进先进的管理人员和专业的财务人员，聘请一批在成本控制上有丰富工作经验的人员，来进行企业的成本控制工作，让他们按照财务共享模式的需要，向企业提出专业的建议，以此来提高企业的成本控制^[3]。其次，要抛弃传统的会计方法，从竞争性、开放性、长期性和整体性等多个层次来进行分析和考量，建立起与财务共享模式相适应的整个成本控制策略。最后，参与到企业成本控制中的有关人员，可以利用财务共享模式所带来的优势，站在长期的视角来计算企业的成本，并且还能主动地寻找一些可以减少成本投入的方法，从而使公司获得更多的运营收益。

4.2 完善成本管理体系

企业要充分发挥系统的作用，指导企业开展财务成本控制工作，使其制度化、标准化。一方面，对控制体系的内容进行了详细的阐述。在成本管控体系中，要对其进行详细的控制，并将其贯彻到精细化的思想当中，对每一个环节的管控标准、要求和控制措施都要有一个清晰的认识，从而在理论上对成本管控工作进行有效的指导。优化资金审批制度、会计核算制度、风险控制制度、分包考核制度，弥补当前成本控制中的制度缺陷，提高制度运用的有效性。另一方面，对各级经理的职责进行了界定。费用的超额支出不能只由某一个环节造成，而是由多个方面共同作用，必须明确有关人员的管理职责，保证管理活动的规范化和有序化。根据责任的履行，建立相应的奖励和惩罚制度，若费用控制效果良好，没有超出预算，则可给予相关管理者一定的奖励。在

发生费用超出预算时,要找出造成成本超支的原因及步骤,并削减有关人员的奖金。企业也可以把文件形式的材料打印出来,把这些材料发给管理者,这样他们就能在任何时候看到这些文件的内容,以此来约束自己的工作。

4.3 引进先进的成本管理及控制模式

当企业获得订单后,企业相关部门要及时按照《生产合同》和《中标通知书》,制定出相关的生产成本计划。在策划时,应该先制订一个项目计划,以实现预期的收益水平,对生产流程中的风险点和损益点进行分析和研究,事先与相关部门签署相应的合同,制订出一套切实可行的成本控制计划。在此基础上,通过对合同中的不利条款、风险点、损失点等因素的识别,使企业的管理者及早意识到这一点,并采取相应的预防和控制措施;企业的有关管理者应该对人工成本、原材料成本等资金消耗进行更多的确定,保证设备的制造工艺与企业的生产工艺相一致,把生产工艺与同类产品的生产相比较,保证成本的消耗处于一个合理的区间。

4.4 转换经营观念,健全财务成本控制体系

企业要在过去的工作基础上,构建完善的责权利一体化的管理体制,把参与设计生产的所有人员都包括在内,让每个人都参与到工程的成本管理中来。通过对成本管理职责进行全面的划分,将成本管理的目标进行层层分解。产品设计制造的总体成本控制,能够根据相关的规定,在公司内部形成一套完善的成本管理系统,企业要根据自己的发展实际,针对产品制造过程的具体情况,制定一套更加科学和完善的预算动态调节系统,并对其进行适当的调整,使之与生产的实际相适应。要对责任预算调整的范围、条件和程序进行合理的设定,让责任预算的可操作性和合理性得到显著的提升,在确保设备生产流程正常运转的前提下,对员工和企业的两方都能给予最大的保护,不让客观条件的改变对他们造成伤害。

4.5 增强工作人员编制

任何一个企业要想发展,就必须有人才,而人才是公司发展的源泉,因此,在企业中,要重视人才的培养和员工的配置。在部门中,要配备专门的人员,比如生产部门,要配备技术型的专业人才,而管理部门,则要对部门的管理职能有所了解,在行业管理方面也要有一定的经验。因此,在企业中,在员工的配备上,也要注意成本的控制,并且要把它当成最重要的一部分,只有配备了高素质的员工,才能使岗位的功能发挥出来^[4]。

4.6 采用内部成本管理监督方式

内部监督系统是保证成本控制系统正常运转的基础,但由于公司的经营状况、市场环境等因素的影响,公司内部监督系统的时间、适用性等都会发生变化,因此,管理者还需要注意公司内部监控系统的有效性。对于监督岗位,最好的办法就是将其设置为流动岗位,但是岗位的权利和功能都是固定的,每个员工都是监督者,这样就可以增强员工之间

的约束力,防止他们为了自己的利益而互相勾结。

4.7 建设“软环境”

软环境是指一个企业的成长环境,包括社会环境、国家环境、企业发展文化和各种制度环境。要营造软环境,就要求企业在经营管理时,要注重软环境,把成本控制系统建设在软环境的基础上,要让员工对软环境的内容有一定的了解,要经常对员工进行专业知识与技能的培训,企业文化的内容,企业的各项规章制度等。营造企业“软环境”,可以为企业的成本控制工作提供有力的保证,并从根源上提高职工的观念,使得成本控制工作得以顺利、高效地进行,从而提高企业的经营水平。

4.8 强化对成本的信息化管理

当企业进行财务管理中的成本控制时,要想真正地确保成本控制的效率和效果,提高公司的竞争力,就必须紧跟时代的步伐,强化信息技术的运用,积极推行财务管理的信息化,保证财务管理中的成本控制的高效性和有效性。企业应根据自己的具体情况,引入合适的价格评估管理软件,使用软件来获得建设项目全过程的有关资料,为成本控制提供参考。同时要加强对核算的多维度分析,建立全生命周期和各成本单元的数据,为目标价格管理提供决策数据支撑^[5]。此外,企业也要对有关人员进行培训,使他们在成本控制方面的专业能力得到进一步的提升,并能适时地更新落后的观念,适时地形成一种新的成本控制观念,并能灵活地利用各种先进的科技进行成本控制。

5 结语

总之,近几年来,中国军工行业得到了迅速的发展,但同时也出现了一些财务方面的问题。有关学者和行业有关人员已经对装备生产企业的财务成本管理进行了深入的研究,着重讨论了怎样才能在一定程度上降低公司的金融风险,增强公司的竞争力,保证公司今后的可持续发展。企业要放眼长远,以基本的财务管理制度与系统为基础,对各种成本控制的预算进行优化,构建一套完整的权、责、利相结合的成本管理体制,让公司的内部人员的专业素养和综合工作能力得到提升,使公司在生产运营中的财务成本管理得到更好的解决,以此来推动公司的可持续发展,提升公司的市场竞争力。

参考文献

- [1] 耿倩倩.浅谈企业财务成本控制及管理[J].新商务周刊,2017(17):11.
- [2] 张志敏.浅谈财务管理对企业成本控制的作用及模式构建[J].中国乡镇企业会计,2013(12):140-141.
- [3] 张则涛.当前电力企业财务成本的主要构成分析[J].电力发展,2016,13(5):24-26.
- [4] 毛宗伟.浅谈电力企业财务成本管理控制[J].电力改革,2015,21(9):18-23.
- [5] 宋勤.A军工研究所成本管理存在的问题与优化措施[J].财务与会计,2024(3):67-68.

Analysis of the Impact of Digital Transformation on Human Resource Management in Engineering Construction Field

Wenming Xu

Sinopec Nanjing Engineering Co., Ltd., Nanjing, Jiangsu, 210000, China

Abstract

Under the impetus of rapid economic development, China's engineering construction field also got relatively rapid development, especially the application of digital technology makes China's engineering construction enterprises entered the stage of further reform, digital transformation not only promoted the construction process, project management and other core business change, but also to the human resource management (HRM) had a profound influence. In this context, this paper mainly analyzes the analysis of the impact of digital transformation on human resource management in the field of engineering construction, and discusses the difficulties and effective response strategies of human resource management of engineering construction enterprises under the background of digital transformation, hoping to provide useful reference for related enterprises.

Keywords

digital transformation; human resource management; influence; strategy

数字化转型对工程建设领域人力资源管理的影响分析

徐文明

中石化南京工程有限公司, 中国·江苏南京 210000

摘要

在经济快速发展的推动下, 中国的工程建设领域也得到了较为快速的发展, 尤其是数字化技术的应用使得中国的工程建设企业进入了深入改革阶段, 数字化转型不仅推动了施工流程、项目管理等核心业务的变革, 同时也对人力资源管理 (HRM) 产生了深远的影响。在此背景下, 论文主要对数字化转型对工程建设领域人力资源管理的影响进行了相关分析, 探讨了数字化转型背景下工程建设企业的人力资源管理所面临的困难以及有效应对策略, 希望能够为相关企业提供有益参考。

关键词

数字化转型; 人力资源管理; 影响; 策略

1 引言

中国在全球数字经济规模中占据前位, 中国企业也在不断朝着智能化、数字化方向转型发展。工程建设企业的人力资源管理过程中将数字时代的技术优势, 与企业的战略规划、业务特点等相结合, 实现了人力资源供应链的进一步优化, 人力资源管理的数字化转型也使得工程建设企业发展更加契合数字经济的发展要求, 提高了企业的核心竞争力。

2 人力资源管理数字化转型的相关概述

对于工程建设领域而言, 数字化转型是影响企业发展的重大战略决策, 数字化转换与升级也成为工程建设企业核心业务提升的重要手段。同时, 数字化转型不但在提高企业管理效率方面发挥重要作用, 而且会对企业的竞争优势产生直接影响。简单来说, 数字化转型就是基于原有的数字

化标准对业务的数字化管理进行转换、升级, 实现对核心业务的较高水平的数字化建设, 进而形成的新的、高效的管理与服务形式。

数字化转型在人力资源管理中的应用, 能够充分发挥新型技术的优势, 如物联网、大数据、云计算、人工智能等, 构建智能化、数字化人力资源管理与工作场所与条件, 为企业的人力资源管理提供精确的数据分析, 优化员工的工作体验, 进一步激发员工的工作积极性, 同时也是企业将企业文化建设、战略规划与数字化人才培养相结合的重要契机, 助推企业人力资源管理的科学化、数字化发展, 使得企业的人力资源的流程化、自动化水平得到显著提升, 推动企业整体数字化转型发展的进一步深入、深化。

3 数字化转型对工程建设领域人力资源管理的影响分析

对于工程建设领域而言, 数字时代背景下的人力资源管理的核心在于对新一代知识型员工的培养与管理。较之传

【作者简介】徐文明 (1987-), 男, 中国湖北仙桃人, 本科, 中级经济师, 从事人力资源管理研究。

统的人力资源管理，数字化转型的人力资源管理无论是在目的、方式方法、思想管理，还是在企业文化建设、企业愿景构建等方面都产生了较大变化。现代工程建设企业需在夯实数字化转型企业文化的基础上，对员工工作感受、体验等予以充分尊重与考虑，合理安排人员分工，充分发挥员工在数字化技术应用与管理方面的能力与优势，突破传统的人力管理限制，实现人力效益最大化。

数字经济的快速发展对于工程建设领域的人力资源管理与发展产生了较大冲击。数字转型背景下人力资源管理的重要作用更为突出，也备受工程建设领域所关注，并将其上升至企业战略层面，人力资源管理的价值也因此得到大幅提升。还有许多企业在人力资源管理方面缺乏数字化升级、信息管理相关配套建设以及相关人才支撑，导致企业的数字化转型受阻。总体来说，当前工程建设企业的人力资源管理在数字化转型背景下能够获得有力的技术支撑，尤其是云计算、大数据、人工智能等技术的深入应用，使得企业的人力资源管理转型具备了充分条件，传统的业务流程、管理方式等得到改造、升级，企业的运营效率、创新能力、市场竞争力等也因此得到显著提升。在数字化经济背景下，工程建设领域人力资源管理的数字化转型发展趋势明显，并将会对企业的人力资源管理产生深远影响。主要体现在以下几个方面：

首先，在人力资源管理信息系统的建设与应用方面。数字化转型使得企业的人力资源管理信息系统功能更为独立与突出，企业的招聘、培训、绩效管理、薪酬管理等大量员工信息得到更为高效的处理与应用。并且在数字化信息系统的驱动下，企业的员工数据、人力信息得到更为全面、准确、深入的收集、挖掘，为人力管理决策提供科学、准确的依据，提高了企业的整体人力运作效率。员工对于自身个人信息的管理也变得更为便捷高效，员工的假期申请、薪资查询、税费申报等形成了系统的自助式服务，有利于提高员工的办事效率与满意度。

其次，在智能化招聘与人才管理方面。在数字化转型的驱动下，大数据、人工智能等技术在企业招聘中的应用越发深入，企业人才的筛选、匹配工作更为精准、高效。在员工绩效评估、职业发展规划等方面的应用，凭借全面、准确的数据为员工潜力与需求的展示提供直观依据，更加有利于企业制定个性化的人才培训与激励计划，实现数据驱动的人才管理，提高人力资源管理的满意度。并且，数字化工具的有效应用，还能够准确预测员工的离职倾向，以便于企业采取有效的预防措施，避免产生严重的人才流失问题。

最后，在工作方式与员工体验方面。数字化转型使得企业的远程办公与协同作业的机制建设变得更为成熟、高效，员工的工作变得更为灵活、自主，实现企业办公成本的进一步降低。数字化工具的有效应用使得员工在工作时间安排方面变得更为灵活，有利于员工在工作与生活、家庭方面

的平衡，员工的满意度、忠诚度也因此得到较好提升。此外，数字化工具能够为员工提供在线培训、健康管理等更为便捷、个性化的服务，让员工获得更为丰富的工作体验与幸福感，有利于激发员工的工作热情。

简而言之，数字化转型对于工程建设领域人力资源管理产生的影响极为深远，能够引发工程建设企业在人力资源管理系统建设与应用、智能招聘与人才管理、员工工作方式与体验等方面的变革，提高企业的人力管理效率以及员工的工作积极性与满意度，进而有效推动企业核心竞争力提升，是数字经济背景下工程建设领域迎接全新挑战与机遇的重要战略措施。

4 当前工程建设领域人力资源管理数字化转型面临的困难

4.1 企业内部管理失衡

就当前中国的各个行业的数字经济发展而言，总体呈现出不均衡的现象，其中第三产业的发展势头较为迅猛，而第一、第二产业的数字化发展则相对缓慢。尤其是以炼化工程为主的工程建设行业，由于更为重视生产效益，对于人力资源管理的重视程度不足，未能为人力资源管理的创新、转型，提供充足的数字化资源，以至于在面对数字经济发展的驱动时只能被动应对，不利于人力资源管理的优化、转型。

4.2 缺乏完善的人力资源管理体系

一些工程建设企业对于人力资源管理体系的构建缺乏长远考虑，团队的建设往往只针对工程项目建设与发展需要，不能很好地满足企业长期发展要求。而且人力资源管理体系的调整缺乏灵活性，制约了企业的进一步发展。尤其是数字化转型背景下，工程建设企业的人力资源管理对于数字化人才的需求更为迫切，而工程建设企业的行业特点决定了其对于工程专业人才的更高关注度，企业人力资源管理数字化转型缺乏数字化、法律、经济等方面的人才支撑，制约了其人力资源管理的信息系统建设、智能工程等数字化转型，甚至埋下了人才流失、数据安全、违法用工等严重的风险隐患。

4.3 数字化应用水平较低

人工智能、云计算、大数据等数字化技术为现代工程建设领域的人力资源管理转型升级提供重要技术支撑。在数字化技术强大的信息整理、处理、智能分析等功能下，工程建设企业的人力资源管理模式创新与战略实施都得到较好推动。但是，就当前情况而言，中国的工程建设领域人力资源管理数字化仍然处在较为初级的阶段，能够形成较为成熟的数字化人力资源管理体系的企业较少，总体的数字化应用水平仍然较低，甚至有些企业仍然沿用传统的人力管理模式。有些企业即便投入了充足资源，但是由于急于求成与缺乏经验，未能契合自身实际实现高质量的人力资源数字化转型。除此之外，在人员技术能力及应用的培养方面的力度不

足,数据应用与维护难以保障。许多工程建设企业在原有的信息化基础上只能完成部分业务的数字化转型,许多线下业务流程无法与线上处理相匹配,导致各个部门之间的数据衔接断裂,甚至导致企业的人力资源管理功能丧失,缺乏高水平、高质量的数字化应用,难以为工程建设领域的人力资源管理数字化转型提供保障。

5 工程建设领域人力资源管理数字化转型策略

5.1 建立完善的数字化发展策略

数字经济背景下的企业战略规划需要与时俱进,并保持较好的前瞻性,保证企业人力资源管理数字化转型的成功。对此,工程建设企业需结合当前经济发展需求,构建积极、健康、和谐的企业文化,不断更新人力资源管理理念,重视员工发展、技术、综合素质等提升的需求,坚持以人为本理念,不断采取措施提高其归属感与向心力,营造积极向上的内部竞争氛围。除此之外,企业领导也需重视强化人力资源管理数字化管理相结合的意识,积极转变管理理念,加强对数字化转型的学习与认知,紧跟数字经济发展趋势,建设完善的人力资源数字化管理理念,夯实企业发展的人力资源管理根本。

5.2 强化数字化转型意识,推进技术升级

首先,工程建设企业的人力资源管理数字化转型建设需要以数据为基础进行构建,明确“以数据为中心”的管理评价方式与标准,在人力资源管理工作中合理运用数据思维,提高管理的科学性、高效性,进而强化自身的战略优势。现代工程建设领域需结合对数字资源、网络技术、安全技术等的应用,拓宽和完善企业的人力资源管理数据获取渠道,实现人力资源管理的数字化应用技术升级,不断推动企业的人力资源管理系统的自动化、自助化、智能化发展。其次,企业的全体人员需要积极转变和提升数字化意识与数字化管理思维,提高相关人员的数字化管理与应用能力,从上至下,由里到外推动人力资源管理的数字化转型。最后,工程建设企业的人力资源管理数字化转型需要结合企业文化、管理理念、业务特点等的融合,形成在理念创新、技术升级、

人才培养等方面的数字化转型及人力资源管理系统更新迭代的有效推力。

5.3 加强对人力资源的合理规划与利用

工程建设企业应结合各个工程建设的需求与特点,充分发挥各个员工的价值优势,体现员工价值。其一,制定针对性的人员招聘计划,以达到提高用人素质的效果。在人才培养过程中重视员工的职业生涯规划指导,使其能够深耕于企业、行业发展,各展所长,各有所得。企业人力资源管理的数字化转型,离不开数字化管理团队的建设与作用发挥,强化人才培养是建设高水平、强能力数字化管理团队的不二法门。其二,注重员工培训。知识经济、数字经济背景下,企业与员工都需要坚持学习,在学习与实践中不断完善数字化知识体系与工作经验,才能保持与时俱进,不至于被时代淘汰。对此,企业需要重视加强员工培训,通过内部常态化培训学习、专家专题培训、外出经验交流,以及在日常工作中强化数字化理念、技术的应用等方式,推进工程建设企业人力资源管理数字化转型的进程与深度。

6 结语

总之,数字化转型从提升效率到促进人才发展,从改变工作模式到优化组织结构等诸多方面,正在深刻改变工程建设领域的人力资源管理。然而,数字化转型也带来了适应性挑战和安全风险,企业需结合自身人力资源管理特点制定和实施完善的数字化发展策略,强化数字化转型意识与技术应用,达到提高人力资源管理效益的效果,才能在竞争激烈的市场环境中占据明显优势。

参考文献

- [1] 高辉.数字经济时代企业人力资源管理发展分析[J].商场现代化,2024(21):101-103.
- [2] 岳瀚斌.基于数智化技术的企业人力资源数字化转型研究[J].黑河学院学报,2024,15(9):80-82+128.
- [3] 黄梦冰.数字化转型背景下人力资源管理模式的创新[J].云端,2024(38):136-138.
- [4] 赵晶晶.企业人力资源管理数字化转型的战略规划与实施路径[J].老字号品牌营销,2024(17):177-179.

The Value of Performance Appraisal in Human Resource Management

Chanchan Li

Xi'an Xiaou Industry Co., Ltd., Xi'an, Shaanxi, 710000, China

Abstract

The paper delves into the significant value of performance appraisal in human resource management, elaborating on its concept, purpose, and methods. It focuses on analyzing its key role in employee motivation, talent selection, training and development, and helping organizations achieve their goals. Through practical cases, it reveals that current performance appraisal has problems such as unreasonable indicators (single, lacking operability, disconnected from strategy), unscientific methods (subjective evaluations, unreasonable cycles, lack of communication and feedback), and improper application of results. To this end, improvement measures such as optimizing the indicator system, scientifically selecting methods, and using results reasonably are proposed to enhance the level of human resource management, strengthen the core competitiveness of enterprises, achieve sustainable development, and create greater value.

Keywords

performance appraisal; human resource management; problems; solutions

绩效考核在人力资源管理中的价值体现

李缠缠

西安萧欧国际贸易有限公司, 中国·陕西 西安 710000

摘要

论文深入探究绩效考核于人力资源管理的重大价值, 阐述其概念、目的和方法后, 着重分析在员工激励、人才选拔、培训发展及助力组织目标实现等方面的关键作用, 通过实际案例揭示当前绩效考核存在指标不合理(单一、缺乏操作性、与战略脱节)、方法不科学(主观评价多、周期不合理、缺乏沟通反馈)以及结果应用不当等问题。为此, 提出优化指标体系、科学选方法、合理用结果等改进措施, 以提升人力资源管理水平, 增强企业核心竞争力, 实现可持续发展并创造更大价值。

关键词

绩效考核; 人力资源管理; 问题; 对策

1 引言

在竞争激烈的市场环境下, 企业的生存与发展高度依赖人力资源的质量与效能。人力资源管理作为企业管理的重要组成部分, 核心任务之一是通过有效手段激发员工积极性与创造力, 提高员工绩效水平, 实现企业战略目标。绩效考核作为人力资源管理的关键环节, 对评价员工工作表现、激励员工工作热情、优化人力资源配置等方面具有不可替代的价值。

2 绩效考核的概念、目的与方法

2.1 绩效考核的概念

绩效考核是指企业在既定战略目标下, 运用特定标准和指标, 对员工工作行为及取得的工作业绩进行评估, 并将

评估结果反馈给员工的过程。它是对员工工作表现的量化评价, 旨在客观、公正地反映员工的工作贡献与价值^[1]。

2.2 绩效考核的目的

①为员工薪酬调整、奖金分配提供依据。绩效考核结果与员工薪酬待遇挂钩, 高绩效员工可获得更高薪酬和奖金, 激励员工努力工作。

②为员工晋升、调岗提供参考。反映员工工作能力与潜力, 为企业人才选拔和岗位调整提供重要依据。

③帮助员工认识自身优势与不足, 促进个人发展。通过反馈, 员工了解工作表现, 明确发展方向, 针对性学习提升。

④为企业人力资源规划提供信息支持。反映企业人力资源整体状况, 为制定人力资源规划、招聘计划等提供参考。

2.3 绩效考核的方法

①关键绩效指标法(KPI)。确定关键绩效指标, 量化考核员工工作业绩, 与企业战略目标紧密结合, 引导员工工

【作者简介】李缠缠(1985-), 男, 中国陕西西安人, 硕士, 中级经济师, 从事人力资源绩效考核研究。

作行为。

②目标管理法（MBO）。将企业目标层层分解到部门和员工，设定明确目标和考核标准，评估员工工作。

③360度绩效考核法。从多个角度考核员工，包括上级、下级、同事、客户等，获取更全面、客观的考核结果。

④平衡计分卡法（BSC）。从财务、客户、内部流程、学习与成长四个维度综合评价企业绩效，实现战略目标与绩效指标有机结合。

3 绩效考核在人力资源管理中的价值体现

3.1 激励员工，提高工作积极性

3.1.1 薪酬与绩效挂钩

绩效考核结果直接影响员工薪酬待遇，高绩效员工获得更高薪酬和奖金，激励员工努力工作，提高绩效水平。例如，某企业实行绩效工资制度，员工工资由基本工资和绩效工资组成，绩效工资根据绩效考核结果发放，员工工作积极性大大提高，企业整体绩效显著提升。

3.1.2 晋升与发展机会

绩效考核结果是员工晋升和发展的重要依据。高绩效员工更容易获得晋升机会和更多发展空间，激励员工工作积极性，为企业培养优秀人才。如某公司在人才选拔中，优先考虑绩效考核成绩优秀的员工，为他们提供晋升机会和培训资源，员工工作动力十足，企业人才队伍更加稳定。

3.1.3 荣誉与奖励

除物质奖励外，绩效考核还可给予员工荣誉和奖励，满足员工成就感和荣誉感。企业可设立“优秀员工奖”“创新奖”等，对绩效考核成绩突出的员工进行表彰和奖励，激发员工工作热情和创造力。

3.2 选拔人才，优化人力资源配置

3.2.1 人才识别

绩效考核帮助企业识别高绩效员工和具有潜力的人才，为人才选拔提供依据。通过对员工工作表现、能力素质等方面考核，发现具备优秀工作能力和发展潜力的员工，为企业未来发展储备人才。例如，某企业在招聘管理人员时，优先考虑内部绩效考核成绩优秀的员工，通过内部选拔方式，为企业选拔出一批优秀管理人才^[2]。

3.2.2 岗位调整

绩效考核结果反映员工工作能力和特长，为企业岗位调整提供参考。企业根据员工绩效考核结果，将员工调整到更适合其能力和特长的岗位上，实现人力资源优化配置。如某公司通过绩效考核发现一名员工在销售岗位上表现不佳，但在市场调研方面具有较强能力，于是将其调整到市场调研岗位上，员工工作绩效显著提升。

3.3 促进员工发展，提升员工素质

3.3.1 反馈与沟通

绩效考核过程中，上级与员工之间的反馈与沟通至关重要。通过绩效考核反馈，员工了解工作表现，明确优势与

不足，针对性学习提升。上级根据员工绩效表现，为员工提供个性化发展建议和培训计划，帮助员工提高工作能力和素质。例如，某企业在绩效考核后，组织一对一的绩效反馈面谈，上级与员工共同分析工作表现，制定个人发展计划，员工工作能力和素质有效提升。

3.3.2 培训与发展

绩效考核结果为企业培训与发展提供依据。企业根据员工绩效考核情况，确定培训需求和重点，为员工提供有针对性的培训课程和发展机会。如某公司根据绩效考核结果发现部分员工在沟通能力方面存在不足，组织沟通技巧培训课程，提高员工沟通能力和团队协作水平。

3.4 实现组织目标，提升企业竞争力

3.4.1 明确目标与方向

绩效考核将企业战略目标分解为具体绩效指标，落实到各个部门和员工身上，使员工明确工作目标和方向。员工围绕绩效指标努力工作，确保企业战略目标实现。例如，某企业在制定绩效考核指标时，将战略目标层层分解，每个部门和员工都有明确的绩效指标，员工工作积极性和效率极大提高，企业战略目标顺利实现。

3.4.2 监控与评估

绩效考核对员工工作过程和结果进行监控和评估，及时发现问题并采取措施改进。通过定期绩效考核，企业了解员工工作进展情况，评估战略目标实现程度，为决策提供依据。如某公司通过月度绩效考核，及时发现生产过程中的质量问题，采取有效改进措施，提高产品质量和企业竞争力。

3.4.3 持续改进

绩效考核是持续过程，通过不断反馈、沟通和改进，企业提高员工绩效水平，实现持续发展。例如，某企业在绩效考核过程中，注重收集员工意见和建议，不断完善和优化绩效考核制度，使其更加科学、合理，员工绩效水平不断提高。

4 当前绩效考核中存在的问题

4.1 考核指标不合理

4.1.1 指标设置过于单一

部分企业设置绩效考核指标时，只注重财务指标考核，忽视非财务指标重要性。如只关注销售额、利润等指标，忽视客户满意度、员工满意度、创新能力等指标，导致绩效考核结果不能全面反映员工工作表现和企业整体绩效。

4.1.2 指标缺乏可操作性

有些企业绩效考核指标过于抽象和笼统，缺乏具体衡量标准和操作方法，员工难以理解和把握。例如，设置“工作态度积极”等指标，但没有明确具体衡量标准，考核结果主观性强，缺乏公正性。

4.1.3 指标与企业战略目标脱节

部分企业绩效考核指标与企业战略目标不紧密结合，员工工作行为与企业战略目标不一致。如企业战略目标是提

高市场占有率，但绩效考核指标只关注内部生产效率，员工只注重生产而忽视市场开拓。

4.2 考核方法不科学

4.2.1 主观评价过多

绩效考核过程中，部分企业过分依赖上级主观评价，缺乏客观考核标准和方法。考核结果易受上级个人偏好、人际关系等因素影响，缺乏公正性和客观性。如上级在评价员工时，可能因个人感情因素给予过高或过低评价。

4.2.2 考核周期不合理

有些企业绩效考核周期过长或过短，不能及时反映员工工作表现和企业经营状况。如年度绩效考核周期过长，员工缺乏及时反馈和激励，影响工作积极性；月度绩效考核周期过短，员工可能过于关注短期目标，忽视企业长期发展。

4.2.3 缺乏有效的沟通与反馈

部分企业在绩效考核过程中缺乏有效沟通与反馈机制，员工对考核结果不了解，不知工作表现存在的问题和不足。这既影响员工工作积极性，也不利于员工个人发展和企业整体绩效提升。例如，某企业绩效考核后，未及时将考核结果反馈给员工，员工对自己的工作表现一无所知，也不知道如何改进。

4.3 考核结果应用不当

4.3.1 薪酬调整不合理

部分企业薪酬调整时未充分考虑绩效考核结果，导致薪酬调整缺乏公平性和激励性。如有些企业薪酬调整只考虑员工工龄、职位等因素，忽视员工绩效表现，高绩效员工得不到应有的回报，影响工作积极性。

4.3.2 晋升与发展机会不公平

有些企业人才选拔和岗位调整时未将绩效考核结果作为重要依据，导致晋升与发展机会不公平。如某些员工绩效表现优秀，但因人际关系不佳而得不到晋升机会，严重打击员工工作积极性。

4.3.3 忽视绩效改进

部分企业绩效考核后只关注考核结果，忽视绩效改进。企业未为员工提供有效的绩效改进措施和培训机会，员工绩效水平难以提高。例如，某企业绩效考核后，只是简单公布考核结果，未对员工绩效问题进行分析和指导，导致员工绩效问题长期存在。

5 改进绩效考核的对策建议

5.1 优化考核指标体系

5.1.1 兼顾财务与非财务指标

企业设置绩效考核指标时，应兼顾财务指标和非财务指标，全面反映员工工作表现和企业整体绩效。如除销售额、利润等财务指标外，还应设置客户满意度、员工满意度、创

新能力等非财务指标，实现企业可持续发展。

5.1.2 明确指标的衡量标准和操作方法

企业应明确绩效考核指标的衡量标准和操作方法，使员工清楚了解工作目标和要求。例如，对于“客户满意度”指标，可通过问卷调查、客户回访等方式进行量化考核，并明确具体考核标准和操作流程。

5.1.3 确保指标与企业战略目标紧密结合

企业应将绩效考核指标与企业战略目标紧密结合，使员工工作行为与企业战略目标保持一致。如企业在制定绩效考核指标时，可根据战略目标确定关键绩效领域和关键绩效指标，并将其层层分解到各个部门和员工身上^[1]。

5.2 科学选择考核方法

5.2.1 减少主观评价，增加客观考核

企业应减少主观评价在绩效考核中的比重，增加客观考核的方法和手段。如采用关键绩效指标法、目标管理法等客观考核方法，减少上级个人偏好、人际关系等因素对考核结果的影响。

5.2.2 合理确定考核周期

企业应根据自身经营特点和管理需求，合理确定绩效考核周期。一般来说，对于基层员工，可采用月度或季度考核；对于管理人员，可采用季度或年度考核。同时，企业也可根据不同考核目的和指标，灵活调整考核周期。

5.2.3 加强沟通与反馈

企业应建立有效的沟通与反馈机制，在绩效考核过程中，及时将考核结果反馈给员工，并与员工进行沟通和交流。上级应帮助员工分析考核结果，指出员工工作优点和不足，并为员工提供个性化的发展建议和培训计划。

6 结论

绩效考核在人力资源管理中有着重大价值，对激励员工、选拔人才、促进员工发展及实现组织目标意义非凡。然而，当前绩效考核面临考核指标不合理、方法不科学以及结果应用不当等问题。为此，企业应从多方面着手，优化考核指标体系，确保指标全面且具操作性并与战略目标紧密结合；科学选择考核方法，减少主观评价、确定合理周期并强化沟通反馈；合理应用考核结果，实现与薪酬、晋升挂钩，注重绩效改进。加强过程管理，提升绩效考核有效性与公正性，进而提高企业人力资源管理水平，实现可持续发展。

参考文献

- [1] 徐晓东.绩效考核在事业单位人力资源管理中的价值探析[J].营销界,2022(7):161-163.
- [2] 罗丽霞.绩效考核在人力资源管理中的价值及应用[J].中国集体经济,2022(15):103-105.
- [3] 乔飞燕.绩效考核在事业单位人力资源管理中的作用分析[J].活力,2023,41(23):148-150.

Research on Budget Control of Aerospace Projects Based on Risk Management

Yajuan Jiang Linlin Qi

101 Institute of Aerospace Sixth Institute, Beijing, 100000, China

Abstract

The risk management of space project budget is an important link to ensure the smooth implementation of the project. Due to the complex technology and large investment scale of aerospace projects, their budgets face multiple risks such as technological changes, resource price fluctuations, supply chain instability, and policy changes. Under the influence of risk factors, project budgets are prone to deviations, which can affect project cost control and progress. Based on this, measures have been proposed to improve the accuracy of budget preparation, strengthen budget monitoring, optimize change management, improve external risk prevention, and enhance team collaboration. Systematic budget management is used to cope with the complex and ever-changing space project environment, providing guarantees for the successful implementation of the project.

Keywords

aerospace project; funding budget; risk management

基于风险管理的航天项目经费预算控制研究

江雅娟 齐琳琳

航天六院 101 所, 中国·北京 100000

摘要

航天项目经费预算风险管理是保障项目顺利实施的重要环节。航天项目因技术复杂、投资规模大等特点, 其预算面临着技术变更、资源价格波动、供应链不稳定及政策变化等多重风险。在风险因素的影响下, 项目预算极易出现偏差, 影响项目的成本控制和进度。基于此, 提出了提升预算编制精确性、加强经费监控、优化变更管理、完善外部风险防范及强化团队协作等措施, 以系统化的预算管理应对复杂多变的航天项目环境, 为项目的成功实施提供保障。

关键词

航天项目; 经费预算; 风险管理

1 引言

随着全球航天活动日益频繁, 航天项目的预算管理已逐渐成为决定项目成败的关键因素之一。风险管理作为系统化的管理方法, 能够识别、评估和应对潜在风险, 从而对项目预算进行科学合理的控制。风险管理通过对不确定性因素的分析, 帮助项目管理者在项目实施过程中采取相应的应对措施, 降低预算超支的概率。结合风险管理理念进行航天项目的经费预算控制, 既能有效减少项目失败的风险, 也能在保障项目成功的基础上, 提高资金使用效率。

2 航天项目的特点及经费预算风险的内涵

2.1 航天项目的特点

2.1.1 技术复杂性高

航天项目往往涉及先进的科学技术和复杂的工程系统,

其设计和制造需要高精度、高稳定性的技术支持。从发射到轨道运行再到返回, 各个环节都要经过严密的技术论证和测试, 涉及航空、航天、电子、材料等多个高科技领域^[1]。正因如此, 航天项目的技术复杂性非常高, 对技术研发人员的专业素养、创新能力和综合知识有极高的要求。任何技术细节的失误都有可能导致项目失败或发生重大事故。

2.1.2 项目周期长

航天项目的开发周期通常非常长, 从项目规划到最后实现可能需要数年甚至数十年的时间。这个漫长的过程不仅包括设计、制造和测试, 还需要进行多次试验和改进, 以确保最终产品的安全性和可靠性^[2]。由于航天项目周期较长, 因此在这个过程中可能会面临技术更新、政策变化以及资源重新分配等问题。

2.1.3 投资规模大

航天项目通常涉及巨大的资金投入, 从研发、采购、制造到发射和运行, 所需的资金数额庞大。例如, 单次火箭发射的成本可能达到数十亿美元, 卫星或空间站的维护与运营

【作者简介】江雅娟(1984-), 女, 中国北京人, 本科, 高级工程师, 从事项目管理、项目风险管理、经费管理研究。

同样需要大量的资金投入。这种大规模的资金需求给项目的预算管理带来了极大的挑战，需要有效的预算规划和严格的成本控制，以避免因经费不足导致项目延期或搁置。

2.1.4 外部环境影响大

航天项目不仅受技术和资金的内部因素影响，外部环境因素也会对其产生重大影响。外部环境因素包括国际政治局势、政策法规变动、经济环境波动等，这些都会对项目进展产生重要影响。例如，国际关系的变化可能会导致航天材料进口受限，或者由于政策调整，原本的资金支持被削减。此外，通货膨胀、原材料价格波动等经济因素也可能增加项目成本，使得预算管理更加复杂和不确定。

2.2 航天项目经费预算风险的内涵

航天项目经费预算风险是指在项目实施过程中，由于多种不确定性事件的发生，使得项目的实际开支与预算预期产生偏差，从而给项目带来财务损失。航天项目本身因其高度复杂、技术要求高且周期较长的特性，使得在经费管理上存在较大的不可预测性^[3]。预算风险不仅包括因为预算编制时未能充分考虑到的技术变更、资源波动等内部因素引发的偏差，还涉及外部经济环境、政策法规变化等外部因素导致的预算调整需求。航天项目的经费预算风险通常伴随着项目的全周期，从最初的资金规划到资源分配、采购实施乃至最终的收尾阶段，都会受到不同风险因素的影响。

在航天项目的经费预算风险中，风险因素、风险事件和风险损失是其核心组成部分。航天项目经费预算风险的复杂性在于，其不可预测性较强，且损失评估难度大。这种预算偏差可能影响整个项目的进度，并对项目的最终成功产生负面影响。

3 航天项目经费预算影响和管理要素

3.1 航天项目经费预算影响要素

3.1.1 技术方案变更

航天项目往往涉及前沿技术的应用和创新，随着项目进展，技术方案可能会因研发发现、需求调整或技术迭代而发生变更。这种变更会直接影响项目的预算，如增加研发成本、采购新设备或引入新的技术人才等。技术方案变更的不可预测性使得原先的预算很难完全覆盖变更所带来的额外开支。

3.1.2 资源价格波动

航天项目所需的材料和设备通常价格昂贵，并且随着全球市场的变化，这些资源的价格波动较大。例如，稀有金属、先进电子元器件等材料的市场价格可能会因供需关系、地缘政治等因素大幅波动。这种波动会直接影响到项目的预算，使得原本预期的采购成本难以稳定。由于航天项目所需材料的特殊性和依赖性较强，资源价格波动可能导致预算超支，甚至影响项目的总体进度。

3.1.3 供应链管理

航天项目所需的设备和材料涉及复杂的供应链体系，

从原材料采购、加工、运输到最终交付，每个环节都可能出现延迟或成本上升等风险。例如，供应商的交货延误或质量问题可能导致项目进度推迟，从而增加预算开支。同时，全球供应链的联动性也会放大这种风险，某一环节的供应链问题可能影响整个项目的成本。

3.1.4 政策法规影响

航天项目受到国家政策和法规的高度监管，尤其在涉及关键技术、国际合作和安全保障方面。一些政策和法规的变更，如出口管制、关税调整、环保法规等，可能会直接影响项目的预算。例如，若某项材料因政策原因无法进口，项目可能需要寻找替代方案，导致预算调整。同时，航天项目也受到政府投资政策的影响，资金支持或限制措施可能随政策变动而改变，进而影响预算分配。

3.2 航天项目经费预算管理要素

航天项目的经费预算管理要素主要包括风险识别与评估、预算分解与规划、预算控制与监控机制以及风险应对措施和预案。风险识别与评估是预算管理的基础，通过识别可能影响预算的风险因素，如技术方案变更、资源价格波动等，并对其进行定量和定性分析，以便制定应对策略。预算分解与规划则涉及将整体预算细化分解到各个项目阶段和任务上，确保每个环节都有清晰的资金配置，并预留一定的应急资金，以便应对突发情况。预算控制与监控机制是确保项目经费在预期范围内使用的重要手段，包括定期检查预算执行情况、评估实际支出与预期的偏差，并及时进行调整。航天项目通常周期长、环节多，因此建立有效的监控系统，实时跟踪预算执行情况，有助于及时发现和纠正预算偏差。风险应对措施和预案则是在预算执行过程中出现突发事件时，确保项目能够快速反应并采取合适的补救措施，以尽量降低损失。

3.3 航天项目经费预算风险管理基本过程

航天项目经费预算风险管理是指项目在一个有风险的环境中，通过一定的手段和措施减少或降低由风险所导致的损失。风险管理通常包含事前管理、事中管理以及事后管理。项目任何环节风险管理都应该遵循这一基本准则。航天项目经费预算风险管理基本过程通常包括风险识别、风险评估和风险控制三个主要阶段（图1）。在风险识别阶段，项目团队需要全面收集与项目相关的信息，识别潜在的风险来源，例如技术变更、资源价格波动等，同时借助专业的风险识别工具，建立详细的风险评估体系。通过这一过程，可以初步确认哪些因素可能对项目预算造成影响，并为后续的评估奠定基础。

进入风险评估阶段后，项目团队会采用多种方法对识别出的风险进行分析，比如使用定量分析和定性分析工具，评估各类风险发生的可能性及其潜在的影响程度。通过评估，不仅可以确定每种风险的优先级，还能够建立风险等级，以便在预算管理中有针对性地分配资源和时间。评估后需要判断风险接受度，即决定是否可以接受该风险，还是需要进一步的控制措施。

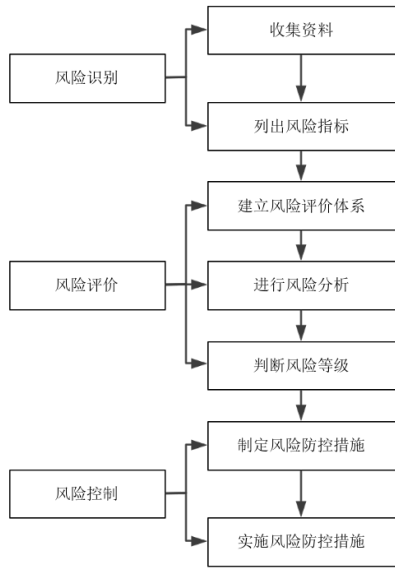


图1 航天项目经费预算风险管理过程

在风险控制阶段，团队需要针对每一种不可接受的风险制定相应的防范措施。风险控制包括制定和实施具体的防范策略，如分散风险、转移风险或减轻风险的影响。这一阶段要求建立有效的应急预案，以确保在风险发生时能够迅速响应并采取合适的措施，最大限度地减少对项目预算的冲击。

4 航天项目经费预算风险控制措施

4.1 提升经费预算编制精确性

由于航天项目通常涉及高科技材料、精密设备和复杂的研发过程，预算编制的准确性直接影响到项目的成本控制和成功率。精确的预算编制要求对项目的各个环节进行详细的规划，确保各项支出都在可控范围内^[4]。为此，项目团队需要充分利用历史数据和先进的预算工具，如成本分析软件和模拟模型，通过比较历史相似项目的预算数据，估算当前项目的需求。除此之外，预算编制还需要考虑外部经济环境的波动，预留足够的应急资金来应对不可预见的技术调整和市场波动。

4.2 加强经费执行监控与跟踪

航天项目的执行过程中，由于航天项目周期较长、环节众多，如果不及时监控，实际支出很可能会偏离预算计划，从而增加项目风险。有效的监控系统应当包含自动化的监控工具，能够实时记录和分析各项支出情况，生成详细的财务报告。项目团队可以通过这些报告，及时发现实际支出与预算之间的差异，并迅速采取补救措施。例如，通过引入数据分析工具，可以更直观地了解项目的资金使用情况，识别可能超支的环节，提前采取纠正措施。定期的财务审计和检查也是不可或缺的，通过定期的财务报告和检查，可以确保资金使用的透明度和问责性，防止舞弊和浪费现象的发生。

4.3 优化变更管理与应对策略

在航天项目中，变更是常见且不可避免的，可能由技术突破、需求调整或市场变化引发。由于变更往往会影响到

原有的预算计划，因此优化变更管理与应对策略对控制预算风险尤为重要。项目团队需要建立完善的变更管理流程，以确保变更过程透明、高效，且能够有效控制成本。每项变更应通过正式的申请流程，包括对变更的必要性、影响范围和相关费用进行全面的评估，并由相关管理层进行审批。除了正式的变更流程，项目团队还应制定相应的应对策略，如提前制定变更费用的专项预算，以应对变更可能带来的预算压力。同时，项目管理团队应保持与客户和供应商的良好沟通，以便快速协调各方资源，减少变更对预算的影响。

4.4 完善外部风险识别与防范

航天项目所面临的预算风险并不仅限于内部因素，外部风险如市场价格波动、政策法规变动等同样会对项目预算产生重大影响。因此，完善外部风险识别与防范措施显得尤为重要。项目管理团队需要保持对外部环境的敏感性，定期进行市场调研和政策分析，以便及时识别和预判潜在的外部风险。针对市场价格波动，可以通过锁定长期合同或建立多重供应链渠道来降低风险，确保关键材料的价格和供应能够保持稳定。对于政策法规的变动，如新的关税或进口限制，项目团队应当与法律顾问合作，及时了解和适应新的规定，减少因此而产生的额外开支。

4.5 强化内部沟通与团队协作

航天项目通常需要多个部门和团队的密切协作，涉及工程技术、财务管理、采购供应等多个职能部门。为了确保预算控制的有效性，必须强化内部沟通与团队协作，使各团队在预算管理过程中保持一致。良好的内部沟通机制能够确保项目信息及时共享，减少信息不对称可能带来的预算风险。项目管理团队可以通过例会、工作报告、实时沟通工具等方式，确保各团队对项目预算情况、变更需求和执行进展有清晰的了解。

5 结语

综上所述，航天项目的经费预算管理是一个复杂而系统的过程，涉及预算编制的精确性、预算执行的监控、变更管理、外部风险防范以及内部沟通与协作等多个关键环节。有效的预算管理不仅有助于控制项目成本，确保资金的合理使用，还能够提升项目的抗风险能力，为项目的顺利实施提供坚实保障。通过系统化和精细化的预算控制措施，航天项目可以在复杂多变的环境中保持财务的稳定性和可持续性，从而更好地实现项目的预期目标和价值。

参考文献

- [1] 翟露.基于作业成本法的航天项目成本管理研究[D].北京:中国科学院大学,2015.
- [2] 易倍羽,闵慧,史楠楠.基于模型的成本工程在航天项目成本管理中的应用探讨[J].航天工业管理,2023(11):40-43.
- [3] 赵蕊,张沁生,郁立勇.航天项目成本管控模式探究[J].航天工业管理,2022(5).
- [4] 王成军.航天研制项目成本管理研究[J].价值工程,2021,40(31):34-36.

Panel Data Analysis of the Influencing Factors of Chinese Real Estate

Yuanchun Chen Zhipeng Fan

Guangzhou Institute of Technology and Commerce, Guangzhou, Guangdong, 528138, China

Abstract

Based on the analysis of the marketization process of China's real estate, this paper uses OLS, MLE, LSDV, FE, FE_robust, FE_TW, RE, BE and other methods to regress the panel data of 35 cities in China, so as to systematically analyze the quantifiable factors affecting the real estate. The study of China's real estate should not only consider the future, but also consider the current reality, but also stand to think about this problem. Research shows that China's real estate industry has experienced rapid development and has indeed reached a turning point. In the past, real estate brought huge fiscal revenue to the government and promoted economic growth. In the future, China's economy will mainly rely on new quality productivity, and real estate is one of the important components. The paper mainly studies the impact of factors in the real estate market on housing prices.

Keywords

real estate; price; policy

中国房地产影响因素的面板数据分析

陈元春 范治鹏

广州工商学院, 中国·广东广州 528138

摘要

论文基于对中国房地产市场化历程的梳理,运用OLS、MLE、LSDV、FE、FE_robust、FE_TW、RE、BE等方法对中国35个城市的面板数据进行回归,从而系统分析影响房地产的可量化因素。研究中国的房地产既要考虑未来,也要考虑当下的实际,更要站在不同的利益主体去思索这个问题。研究表明,中国房地产经过了飞速的发展,确实走到了拐点,过去房地产给政府带来了巨大的财政收入,促进了经济增长,今后中国经济主要依靠新质生产力,房地产是重要的组成部分之一。论文主要研究房地产市场的影响因素对房价的影响。

关键词

房地产; 价格; 政策

1 引言

房地产关系着中国的千家万户,很多家庭的主要资产就是房产,自从1998年房地产市场化以来,中国的房地产就突飞猛进,经过20年的发展,已经不单纯是经济问题,而是一个政治问题,论文主要研究房地产市场的影响因素对房价的影响。

2 文献综述

杨亚慧、刘飞泉、彭哲(2020)梳理了中国房地产业发展的历史,探讨了中国房地产市场的周期特征及其成因,使用马尔科夫区制转移模型和改进后的趋势滤波得到市场变化的拐点,由此划分出各个周期的起始点。研究结果表明:1991年至2016年第一季度,中国房地产市场经历了五轮完

整周期,早在1998住房改革之前已经结束了一轮完整的周期;2016年第一季度以后直到2019年年底,中国房地产市场处于第六个周期。最后,提出继续增加保障性住房和普通商品住房有效供给、完善土地财政税收制度、防范资金违规流入房地产市场等政策建议。倪鹏飞、倪壮壮、徐海东(2023)基于发展模式的概念,提炼了目前发展模式的内涵、特征和构成,简述新模式构建的背景和条件。在此基础上,界定了房地产新发展模式的主要内涵和基本特征,描述了具体发展模式的主要构成,论述选择具体发展模式的原因和意义,论证了构建新发展模式的主要途径。陈博(2024)从中国房地产市场发展的历史和症结,分析了中央政府和地方政府的博弈动机。在此基础上,构建和论证了中央政府与地方政府的博弈模型。罗高波(2024)通过对当前中国与美国历史上城镇化 and 房地产相似发展阶段进行针对性的对比分析发现,目前中国房地产业发展阶段与美国20世纪50—60年代相似,即处于国家崛起、经济发展、房地产发展的中期稳固调整夯

【作者简介】陈元春(1979—),男,中国河南三门峡人,博士,讲师,从事宏观经济研究。

实期。同时,深入剖析美国1940—2007年房地产发展并指出可利用后发优势规避次贷危机等潜在风险,因此建议回归制造业本质,在发展中构建中国房地产业新的平衡,实现“房地产大国”向“房地产强国”的转型升级。

Agnieszka Bieda (2017) 提出使用参数模型来评估不同土地利用区的土地属性的可能性,并考虑在确定土地价值时利用土地的非均质性是否是合理的。Thiess Buettner (2017) 考虑了房地产转让税的福利影响,研究了对互惠交易以及避税活动的抑制是如何导致福利损失的,福利损失可以通过税基的经验弹性进行全面估计。通过对德国房地产转让税的分析,研究表明,房地产转让税的福利成本巨大。Manuela Krause, Niklas Potrafke (2017) 研究了政府意识形态是否影响了房地产转让税率的水平和增长,研究表明左翼和中央政府比右翼政府更积极地提高房地产转让税率。Kunka Petkova, Alfons J. Weichenrieder (2017) 分析了德国房地产转让税 (RETT) 对独户住宅和公寓的税收效应。研究表明,RETT 增加 1% 与单户住宅交易量减少 0.23% 有关,但对交易房屋的价格没有显著影响。相反,对于公寓,我们发现对交易没有显著的负面影响。Antonin Bergeaud, Simon Ray (2017) 建立了一个异质企业的一般均衡模型,揭示了与房地产调整相关的固定成本水平对企业劳动力需求随生产率变化的影响。该模型预测,面临正生产率冲击企业的就业增长会随着摩擦的程度而收缩。Enora Robin (2018) 以伦敦国王十字街的再开发为案例研究,探索房地产开发商如何在规划背景下塑造城市专业生产的使用。Riana Iren RADU, Iuliana Oana MIHAI, Andrei Mirel FLOREA (2018) 以罗马尼亚房地产公司为例,通过两个日历年数据,在客观评估上述房地产繁荣背景下财务指标变化的动态。van Dijk D.、van de Minne A.、Geltner D. (2018) 理清了城市层面上商业房地产买卖双方的保留价格,一个关键创新是我们使用贝叶斯结构时间序列模型进行指数估计。通过介绍这些新的方法学发展,我们能够估计美国所有主要大都市地区可靠、稳健的供需指数。研究结果表明,纽约和菲尼克斯的需求指数在危机期间比供应指数早了整整一年。房地产市场是高度中介的,90%的买家和卖家聘请代理人帮助他们交易房屋,然而,低进入壁垒和固定佣金率导致了一个缺乏经验的中介机构占有很大市场份额的市场, Sonia Gilbukh、Paul Goldsmith-Pinkham (2019) 对房地产中介进行了研究,研究表明,由经验不足的房地产经纪人挂牌出售的房屋出售概率较低,通过构建具有总冲击的房地产代理动态进入和退出模型,研究代理经验分布对房地产市场流动性的总影响。Bayad Jamal Ali 和 Govand Anwar (2021) 通过埃尔比勒的房地产公司探讨埃尔比勒房地产行业的战略管理方法,研究表明,房地产组织目前需要强有力的战略管理方法以及明确的公司方向,成本领先战略是最普遍的战略。

从以上的总结可以看出中国和国际研究的差别,中国

的研究主要关注于房地产的影响因素。国际研究主要关注于比较具体,如房地产中介、股市、地产税对房地产价格的影响。研究对象的差异,其实就是不同国家房地产市场发展阶段的差异,但是从历史的长河来看,中国的房地产市场发展处于初期阶段,市场发展远远不成熟,因此才有这些比较宏大的叙事研究。而目前国际上发达国家的房地产市场足够的悠久和成熟,因而研究则主要集中在一些细分的领域,只有一些细分的领域可以进行效率的改善,所以,研究领域比较狭窄。

3 房地产价格的影响因素

房地产既带有商品属性也带有公共品属性,是每个家庭的必需品,弹性小,并且单价高,适合作为财政收入的来源,因此影响房地产的因素很多,这里进行了全面的收集。

3.1 地方政府的因素

为了扩充财力,政府就将房地产作为政府收入的一大来源,但是一旦放开这个闸门,地方政府就会对这个财政外收入欲罢不能,换一句话说地方政府在利益的引诱下是助推高房价的,这个也是三番五次房地产调控不能如期达到目标的一个重要原因。但是政府的责任是在公正和效率的原则下,服务人民,但是如果利益的驱使下政府会偏离这个方向。同理,中央政府的财政不主要依靠土地出让金,因此中央政府可以不受土地出让金这个财政模式的困扰,比较独立客观全面地看待问题。都是政府但是利益的取向和格局是不一样的,这个造成了不同的行为方式。作为开发商的首要目标是利润。

3.2 土地出让价

土地出让价,中国的土地实行的是集体所有制,为了充分体现出市场性,中国的住宅用地从之前的划拨制改成了现在的拍卖制,很显然,现在的拍卖制更能体现市场价格。不同的拍卖形式也影响土地的出让价,之前的拍卖形式是地方政府随时可以拍卖,现在改成了一年三次集中拍卖,随时的土地拍卖可以保证市场有足够的土地可以供应,这样可以保证中小开发商也有开发的可能。同时,土地出让金改由税务部门征收,一定程度上管住了地方政府的钱袋子。

3.3 货币供应数据

这里按照正常的理解应该是通货膨胀率,但是在中国并不是这样,中国的房地产价格并不是在计算的 CPI 中,所以这里用货币供应数据更为合适,这里选择的是 M2。中国的房地产价格没有计算在 CPI 中,这个与中国政府的政策有关,中国的政策是优先保民生,也就是日常的生活用品,所以中国的 CPI 构成成分里面主要是粮食,蔬菜等价格。

3.4 住宅建筑安装成本

中国的土地有限,大部分的城市居民都居住在高层建筑里,高层建筑更具有代表性,所以这里是以高层住宅的建造成本为准的。

3.5 租金价格

租金价格更是市场价格，更能反映市场的真实价值，如果把房地产视为一项投资，那么未来现金流的折现就是现在的价值，这个就是房子目前的价格。用这种方法衡量商品房的价格是比较准确的。

3.6 利率

利率的问题比较复杂，因为不仅有房地产开发商的贷款利率，而且也有购房者的贷款利率。更重要的是中国的利率不仅受到国内因素的影响，而且也受到国外因素的影响，更加受制于相关部门对当前局势的判断和政府的政策目标。

3.7 现房或期房

目前的房地产开发流程允许房地产开发商持有一部分自用资金在拍下地块后企业会从银行贷款，但是银行为了自身的风险，不可能给企业全部的贷款，剩余的不足款项之数，绝大部分企业是在取得预售证以后，通过收取预收款取得。如果购买了期房，那么购房者承担了项目烂尾的风险，同时帮助开发商解决资金短缺的情况和降低了开发商的利息支付，所以很明显期房比现房便宜。我们这里使用的都是现房的价格，而不是期房的价格。

3.8 位置

地段的选择对房地产价格有显著的影响，核心地段的价值在于提高了人们生活和工作的效率。目前由于信息技术的发展，居家办公的次数越来越多，影响了位置的重要性。位置的重要性可以通过土地出让价的高低来体现。

3.9 居民人均可支配收入

人均可支配收入可以体现购买力，中国的是以家庭为单位的，用家庭的更合适一点，但是中国家庭的支配收入难以找到，所以这里使用人均可支配收入来衡量购买力。收入高，则购买力就强，收入低，则购买力就弱。

3.10 信贷政策

信贷政策很复杂，因为不同地域的信贷政策不一样，这里以央行公布的信贷政策为准。当促进房地产发展时，信贷政策放松，当限制房地产发展时，信贷政策收紧。放松的手段主要有降低购房者的首付，降低利率，降低二套房及多套房的首付等。收紧的手段反之亦然。要明白这些手段对于经济处于上升阶段来说，遏制房地产价格上涨的效果有限。

3.11 二手房价格

二手房市场价格是房地产均衡价格的表现之一，主要的原因是很多二手房在市场交易困难，处于有价无市的状态，二手房的困难在于政府规定新房购买五年之内不能售出，同时给二手房贷款很高的首付或者更高的贷款利率，当放开二手房市场交易时，就有可能发生明斯基时刻，从而导致资产价格的大幅缩水，这个是政府不愿意看到的，所以二手房的价格并不能反映真实的市场价格。

3.12 家庭的负债及风险承受能力

中国是以家庭为单位的，各个家庭的收入和风险承受

能力是不一样的，尤其是目前房产在家庭的资产配置当中占据很高的比例，几乎每个家庭都有几十年的按揭，大部分家庭的风险承受能力基本上已经到了极限，在这种情况下，如果让一个家庭再购置新的房产，可能性不大，这样房地产的需求就会减弱，房地产的价格自然就会下降。

3.13 大环境及未来预期

预期很重要。宏观经济的一项重要管理就是预期的管理，预期管理的是人性，人性的本质是追涨杀跌，更好地管理预期，就可以影响房价的走势。如果大多数人都预测到未来的房价会上涨，那么现在的房价会提高很多，甚至很多期房也会销售一空；反之，如果大多数人都预测到未来的房价会下跌，那么现在的房价会提高很多，甚至很多期房也会销售一空。

3.14 政策

政策是很重要的，前面用了专门一章对这个问题进行了梳理。政策虽然跟着市场趋势在走，但是政策对房地产行业的影响力也很大，尤其政府是从宏观把控这个问题，给市场清醒的认识。上一部分专门对政策问题进行了梳理。

3.15 购买者自身的需求

简而言之，是刚需还是改善性需求，每个时代的刚需和改善性需求是不一样的。在房地产刚刚起步的时候，只要有商品房可以购买就行，所以当时这个就是刚需，当房地产发展起来，品种多了以后，改善性住房就是刚需，如洋房和别墅，所以刚需要动态判断。在不同城市刚需也是不一样的，大城市刚需大一点，因为大型城市的机会更多，年轻人更容易留下。

3.16 人口数量

人口的数量和房价相互作用，房地产刚刚起步的时候，很明显人口的高数量给房价起到了很好的支撑作用，但是反过来高的房价也会导致出生率下降，新生的人口数会越来越低。但是人员是流动的，流动的人口逐步在向城市集中，所以今后大城市和城市的人口会越来越多，现在的人口是流动的，哪里的人口密集，哪里房价就会高。而能够聚集起人口的地方一定有其独到之处，或者产业聚集，或者人口大省，或者政策红利，或者开放地区等等，不一而足，只要占尽一个方面就可以达到聚集人口的目的。

3.17 经济增长

经济增长对房价的作用是显而易见的，从全国来看，过去一段时间中国的房价一直呈现上涨的态势，这显然得益于中国快速的经济增长。但是如果分地区来看，内陆地区相比北上广深等发达地区房价增长的幅度相对小得多。不同地区的经济增长不同，房价也不同。

3.18 物价

中国的CPI中没有包括房地产成分，但是CPI和房地产的关系是很明确的。通过梳理可以看出房地产价格是暴涨，但是CPI价格指数的上涨没有房地产价格的上涨迅速。

3.19 投机

首先应该承认投机是一个正常现象，只要存在市场经济，就存在投机现象，这个是非常正常的，但是中国对房地产的投机就严重得多，因为先富起来的那一部分人资金的投资渠道是受限的，很多垄断公益性的行业有国有企业控制，但是中国高科技企业短时间内又无法和国外竞争，风险又大，所以这部分资金为了得到快速的短期回报，进入了房地产行业。但是没有找到描述房地产泡沫的更好的指标。

3.20 土地制度

中国房地产根本制度就是土地是集体所有，任何人只有使用权没有所有权，并且住宅用地的使用年限是70年，但是这个对房地产的购买没有任何影响。

3.21 房地产税

中国的房地产税从立法到现在从来没有开征，现在地方政府的开支中有很大一部分是土地出让金和地方政府的借贷，当地方政府入不敷出的时候或许就是房地产税开征的最佳时机，但是房地产税的开征就会导致当地的房价大跌，这个是必然的事，所以地方政府在征、税这件事上需要拿出巨大的决心。

3.22 保障性住房的规模

保障性住房面对的是城市的住房困难群体，但是1998年的住房改革文件明确说明今后的房地产市场的建设是以经济适用房等保障性住房为主，但是现实却是随着土地出让金的收入在地方政府的收入中占据了很大的比重，所以保障房的规模逐步让位于商品房，保障房的规模相对于商品房而言占据了很小的比重。

3.23 经济周期

经济周期是必须考虑的因素，因为只要存在市场经济，经济周期就一定存在，它是市场经济中的一种现象，不可避免。我们所要做的就是分析经济周期，看一下市场周期对房价的影响，从而尽可能地规避风险。经济周期一般用经济增长率和失业率来表示。

3.24 财务风险

财务风险指的是企业的财务风险，每个企业都有自己的财务问题，企业的负责人会根据自己的企业实际情况结合对行业的判断，从而决定自己的房价，每个企业的管理方式和管理水平不一样，就会造成了巨大的差异。

3.25 意外因素

意外因素指的就是战争、地震、瘟疫等没有在正常考虑范围内的因素，这些因素不是一般情况下能够预料到的，近期指的就是Covid-19和俄乌冲突，当Covid-19常态化以后就会由意外因素变成常态因素，这个就是我们要经常考虑的因素很明显，意外因素对房地产的冲击是大的，因为这个导致了未来的不确定性。

3.26 政府的任期

一般情况下政府是有任期的，在每届政府的不同任期，

政府所采取的政策是不同的，如果在政府的初期，那么政府可能锐意进取，将政策执行到底，政策可能取得比较好的结果，如果在政府的后期，政策可能执行不到位。但是中国的政府是不断传承的，基本上政府的任期对房价的影响是统一和一致的。

所以，从上面可以知道，基本上将所有影响房地产价格和行业发展的因素都罗列完了，只是单纯的罗列没有意义，因为经济是一个系统的整体，各个整体是相互影响的，有些因素很重要是可以量化的，有些因素很重要是不可以量化的，有的需要从整体系统来看，才能看出中间的变化，本章所使用的面板数据仅仅是对可以量化的因素进行回归，对于不可量化的因素后面有专门的章节进行分析。

4 面板引力模型

4.1 理论模型

面板引力模型的对数形式：

$$\ln P = \beta_0 + \beta_1 \ln X_1 + \beta_2 \ln X_2 + \beta_3 \ln X_3 + \beta_4 \ln X_4 + \beta_5 \ln X_5 + \beta_6 \ln X_6 + \beta_7 \ln X_7 + \beta_8 \ln X_8 + \beta_9 \ln X_9 + \beta_{10} \ln X_{10}$$

在这里，X1为土地出让价，单位：元/平方米；X2为货币供应数据，这里选择的是M2，以亿元为单位；X3为住宅建筑安装成本，单位：元/平方米；X4为租金价格，单位：元/平方米，这里指的是一类地段每平方米的租金价格；X5为利率，按照年利率的百分比计算；X6为居民（家庭）人均可支配收入，单位：元/年；X7为人口数量，单位：万人；X8为经济增长速度，以上年为100，按照百分比计算；X9为物价指数CPI，以上年为100计算；X10为汇率，按照一美元等于多少人民币来标价；P为一类地段的房地产价格，单位：元/平方米。

由于论文主要研究普通商品房。普通商品房的研究又是以全国35个大中城市为重点。由于涉及的城市过多，所以将35个城市按照地区划分为七个地区，分别是东北、华东、华北、华中、华南、西南、西北。这里的研究不包括台湾省、香港特别行政区，澳门特别行政区。所研究的城市就以所在省的地区为归类。

城市主要有北京（BJ），天津（TJ），石家庄（SJZ），太原（TY），呼和浩特（HHHT）；沈阳（SY），大连（DL），长春（CC），哈尔滨（HEB）；上海（SH），南京（NJ），杭州（HZ），宁波（NB），合肥（HF），福州（FZ），厦门（XM），南昌（NC），济南（JN），青岛（QD）；郑州（ZZ），武汉（WH），长沙（CS）；广州（GZ），深圳（SZ），南宁（NN），海口（HG）；重庆（CQ），成都（CD），贵阳（GY），昆明（KM）；西安（XA），兰州（LZ），西宁（XN），银川（YC），乌鲁木齐（WLMQ）。

4.2 数据来源

城市分为三类地段：一类地段主要指城市的核心地段；二类地段主要指城市的近郊；三类地段主要指城市的远郊。论文主要做一类地段的回归，一类地段主要指每个城市的核

心地段。所用的时间跨度是从2007年1月到2021年3月，按照月为单位，共计159个月。

有关土地出让价(X1)、货币供应数据(X2)、住宅建筑安装成本(X3)、租金价格(X4)、利率(X5)等指标的数据主要来自中国房地产业协会官方网站(<http://www.fangchan.com/data/>)。居民人均可支配收入(X6)、人口数量(X7)、经济增长速度(X8)、物价指数CPI(X9)来自历年的各市统计年鉴或者由历年的各市统计年鉴的数据计算得来，汇率(X10)来自中国人民银行网站。

需要指出的是限于数据的可获得性，很多数据存在缺失，为了使样本对全中国房地产具有代表性，论文使用了具有代表性的城市，但是这不影响回归结果的有效性和说服力。例如，土地出让每个地方时间点都不一样，因此也就造成了不是每个月都有土地出让金的记录，这样会造成土地出让金数据的缺失。另一个土地出让金数据缺失的原因就是确

实找不到数据，沈阳2007年至2011年的土地出让金数据整体缺失，这个缺失的原因是多方面的。而住宅建筑安装成本一年只统计了两次，论文将上半年的统计数据分到上半年的每个月，下半年的统计数据分到下半年的每个月，这样保证了数据的完整性；租金价格数据的不完整性主要是由于统计的难度，这里取平均值；利率数据由于使用的是5年及以上的央行贷款基准利率；居民年人均可支配收入是以年为单位，但是存在统计口径的一些差异；人口数量统计口径有点差异，分为户籍人口和常住人口两种统计口径，为了数据全面而言，统称为人口数量；经济增长速度是以年为单位折算而来，不是每一个城市都统计经济增长速度；CPI是以上年为100计算而来。这里是一个非平衡面板。使用的软件为stata14。

5 实证分析

房地产面板数据实证检验的结果如表1所示。

表1 房地产面板数据的实证研究结果

variable	ols	mle	LSDV	Fe	FE_robust	FE_TW	RE	BE
β_1	0.04644 (0.0228)	0.0045 (0.0066)	0.0035 (0.0023)	0.5340 (0.2143)	0.0038 (0.0024)	0.0035 (0.0023)	0.0038 (0.0024)	0.5340 (0.2143)
β_2	0.3945 (0.3598)	-0.3021 (0.1002)	-0.0086 (0.0318)	11.3128 (1.9855)	-0.0051 (0.0306)	-0.0086 (0.0318)	-0.0050 (0.0306)	11.3127 (1.9855)
β_3	0.5488 (0.1991)	0.0217 (0.064)	0.01347 (0.0169)	0.5704 (1.2256)	0.0217 (0.0161)	0.01347 (0.0169)	0.02166 (0.0161)	0.5703 (1.2256)
β_4	0.4998 (0.0684)	0.4998 0	0.0029 (0.0046)	0.9717 (0.3136)	0.0067 (0.0049)	0.00287 (0.0046)	0.0067 (0.0049)	0.9717 (0.3136)
β_5	0.4285 (0.5564)	0.03048 (0.147)	-0.0226 (0.0550)	13.7258 (3.6032)	-0.0166 (0.0541)	-0.02262 (0.0551)	-0.0166 (0.0541)	13.7258 (3.6032)
β_6	-0.2203 (0.1568)	0.1215 (0.0397)	-0.0192 (0.0110)	-1.5734 (0.4789)	-0.02285 (0.0111)	-0.01919 (0.0111)	-0.02285 (0.0111)	-1.5733 (0.4789)
β_7	0.6390 (0.0704)	0.0238 (0.0294)	0.01807 (0.0086)	0.5571 (0.3355)	0.02712 (0.0090)	0.01807 (0.0086)	0.02712 (0.0090)	0.5571 (0.3355)
β_8	0.1611 (0.1822)	-0.0339 (0.0546)	0.0067 (0.0233)	4.0334 (1.3979)	0.00671 (0.02278)	0.0067 (0.023)	0.0067 (0.02278)	4.0333 (1.3979)
β_9	0.0071 (3.3694)	0.5712 (1.0609)	-0.8572 (0.7195)	37.9287 (25.4567)	-0.8566 (0.7052)	-0.8572 (0.7195)	-0.8566 (0.7052)	37.9287 (25.4567)
β_{10}	0.4644 (1.2955)	0.4897 (0.3262)	0.1180 (0.1152)	18.1765 (6.8831)	0.1305 (0.1109)	0.11796 (0.1152)	0.1306 (0.11095)	18.1765 (6.8831)
cons	-6.0254 (19.203)	6.6467 (5.4727)	10.7472 (3.534)	-390.0965 (121.97)	13.0365 (3.5048)	10.7472 (3.5339)	13.0365 (3.5048)	-390.096 (121.971)
Sigma-ucons	—	0.6435 (0.0805)	—	—	—	—	—	—
Sigma_econs	—	0.1383 (0.0040)	—	—	—	—	—	—

从表1可以看出,论文分别使用了OLS、MLE、LSDV、FE、FE_robust、FE_TW、RE、BE等方法进行回归,从这表1上可以看出不同方法回归结果的差异比较大,对于对数项而言,符号有正负之分,使用FE和BE方法在某些系数的回归上与其他方法的差距较大,剩余方法回归值差距不大。下面对各系数的解释主要结合现实情况来进行解释, β_1 表示的是土地出让价对房地产价格的影响,说明土地出让价对房价是正的影响关系,这个与实际情况是相符的,近些年土地拍卖的楼王频出,带动了商品房楼面价的剧烈上涨。 β_2 表示的是货币供应数据对房价的影响,但是从现实来看,中国近些年发行的M2都在很快地增长,而房地产是过多发行货币的资金聚集池,M2对房地产价格的影响巨大。 β_3 表示的住宅建筑安装成本对房价的影响,住宅的建筑安装成本对房价的影响也是巨大的,因为住宅建筑安装成本是每年递增的,所以房价也是递增的。 β_4 表示的是租金价格,租金价格和房价是同方向变化的。 β_5 表示的是利率对房价的影响,从回归结果看某些方法的回归结果相当显著,说明利率对房价的影响相当显著,这个与中国的现实情况比较吻合,这是因为中国消费者用的是按揭购买的期房,利率变化对还款额有很大的影响,严重影响了购房者的利益。 β_6 衡量的是居民(家庭)人均可支配收入对房价的影响,这个影响无疑是巨大的,很明显只有有了收入,才有了购房的实力,只有对自己的居民(家庭)人均可支配收入有了预期,才可能产生购买的动力,不管怎么说居民(家庭)人均可支配收入对房价有巨大影响。 β_7 表明人口数量对房价有巨大的影响,这个符合现实,这里的人口数量应该是常住人口数量,而不是户籍人口数量,当人口数量和房产的供需失衡时,必然会引起价格的巨大变化,这个符合现实,人口的大量流入会导致的供需失衡会导致房价节节升高。 β_8 指的是经济增长速度对房价的影响,从回归结果看,经济增长速度对房价的影响不很显著,在很长一段时间内,房地产促进经济增长是很多地方的路径依赖,房地产和经济增长互相依赖。但是这里是以每个省的省级以上城市进行回归,所以房地产不是促进当地经济增长的唯一动力,所以这里的回归结果表现得不很显著。 β_9 表示的是CPI对房地产价格的影响,这里需要注意的是在中国的CPI指标构成当中并不包括房地产价格,这里回归显示CPI对房地产价格的影响不是很显著符合现实。 β_{10} 表示的是汇率对房地产价格的影响,结果表明汇率对房地产的价格影响较为显著。从以上的分析可知,回归的结果和感受到的现实情况差别不大。另一个要讲清楚的技术问题是这里的回归系数针对的是对数值,虽然系数值有正有负,但是如果将对数转换,得到非对数的系数值都是正值,只是大小有别,影响程度有差别而已。

6 结论

针对以上的分析,由于房地产在中国经济中占有重要

地位,涉及不同的利益主体,所以对房地产的分析既要有宏观经济的视角,也要有发展阶段的视角,既要有经济周期的视角,也要有不同利益主体的视角,既要有经济发展目标的视角,也要有工具性思维的视角,既要有国际竞争的视角,也要有国内优化布局的视角,只有从不同的角度综合起来看,才能找到房地产发展的最优路径,尽量地趋利避害。

中国的房地产始终是中国经济发展的一部分,可能在某个阶段比较重要,但是始终脱离不了中国经济运行的框架。从宏观经济的整体而言,一个国家发展需要的是劳动生产率提高,在一定阶段,大众有向城市集中的趋势,所以房地产的发展恰好就满足了这一趋势,提高了整个社会的全要素生产率,但是当房地产发展到一定阶段,最终经济的发展还是依靠科技的进步,依靠新质生产力。站在政府的角度,房地产这20多年的大发展确实为国民经济和财政的发展积累了雄厚的资本,站在政府的角度,当然是想继续从房地产当中得到足够的资本,但是必须考虑到人口的现实情况。从人口的角度讲,人口的低出生率也进一步降低了市场对房地产的需求。但是,现实是中国的经济没有摆脱对房地产的依赖,在高科技难以突破的情况下,中国还是依靠人口红利来推动经济的增长,中国政府需要权衡现实和未来。

长期看人口,中期看供求,短期看政策,这句话是对的,是符合房地产发展现实的。中国的房地产市场很大程度上和政府的利益相关,如新房买入5年内不准出售,压缩二手房的贷款规模,政府实行市场指导价等等,这些都是中国政府的创举,也是其他国家的房地产政策所没有的。这些行为是符合中国经济发展的中长期目标的。

可以看到,在未来房地产不会再成为经济增长的抓手,推动新质生产力才是促进经济增长的主要动力,虽然这个调整是痛苦和漫长的,也是中国经济走向绿色、健康、可持续发展的必由之路。

参考文献

- [1] 杨亚慧,刘飞泉,彭哲.中国房地产市场周期分解研究——基于马尔科夫区制转移模型的分析[J].价格理论与实践,2020(3):60-63.
- [2] 倪鹏飞,倪壮壮,徐海东.中国房地产发展新模式及构建研究[J].中国房地产金融,2023(6):52-59.
- [3] 陈博.中国房地产市场发展中政府行为的博弈分析[J].上海房地,2024(9):6-10.
- [4] 罗高波.美国房地产百年发展历程及其启示[J].中国房地产金融,2024(4):26-32.
- [5] Agnieszka Bieda. Parametric Model of Real Estate Valuation for Land Located in Different Land-Use Zones[J]. Geomatics and Environmental Engineering, 2017,11(4).
- [6] Thiess Buettner. Welfare Cost of the Real Estate Transfer Tax[J]. Cesifo Working Paper, January 2017.
- [7] Manuela Krause, Niklas Potrafke. The Real Estate Transfer Tax and Government Ideology: Evidence from the German States[J].

- CESIFO WORKING PAPER, May 2017.
- [8] Kunka Petkova, Alfons J. Weichenrieder. Price and Quantity Effects of the German Real Estate Transfer Tax[J]. Cesifo Working Paper, June 2017.
- [9] Antonin Bergeaud, Simon Ray. Adjustment Costs and Factor Demand: New Evidence From Firms' Real Estate[J]. Banque de France Working Paper, September 2017.
- [10] Enora Robin. Performing real estate value(s): real estate developers, systems of expertise and the production of space[J]. Geoforum, 6 May 2018.
- [11] Riana Iren RADU, Iuliana Oana MIHAI, Andrei Mirel FLOREA. Analysis of the impact of real estate market evolution on fixed assets' capitalization in Romanian companies, based on the econometric model[J]. International Conference "Risk in Contemporary Economy", 2018.
- [12] van Dijk D, van de Minne A, Geltner D. Revisiting Supply and Demand Indexes in Real Estate[J]. De Nederlandsche Bank Working Paper, January 2018.
- [13] Sonia Gilbukh, Paul Goldsmith-Pinkham. Heterogeneous Real Estate Agents and the Housing Cycle[J]. Human capital and economic opportunity working paper, October 30, 2019.
- [14] Bayad Jamal Ali, Govand Anwar. Real Estates Strategies: Analysis of Strategic Management Practices in Real Estate Companies[J]. June 2021.

Research on the Promotion of Budget Performance Management Levels in Higher Education through Digital Transformation

Jiale Tao

Inner Mongolia Normal University, Hohhot, Inner Mongolia, 010022, China

Abstract

In the context of digital transformation, the construction of informatization in budget performance management has become a focal point of financial operations within universities. In response to the problems of incomplete budget performance evaluation rules, high implementation difficulty, and weak budget performance management atmosphere in the implementation of comprehensive budget performance management in universities. This paper is based on the background of digital transformation, represented by S University, and briefly analyzes the main problems that universities face in the traditional comprehensive budget performance management process. It explores the impact of digital technology on the level of budget performance management in universities from four aspects: initial performance target setting, pre performance evaluation, budget performance operation monitoring, and budget performance evaluation, providing support for the application of comprehensive budget performance management in universities.

Keywords

digital; college; budget performance

数字化转型助推高校预算绩效管理水平的研究

陶家乐

内蒙古师范大学, 中国·内蒙古 呼和浩特 010022

摘要

在数字化转型背景下, 预算绩效管理的信息化建设成为各高校财务工作的着力点和重点。针对高校在实施全面预算绩效管理的过程中存在预算绩效考评细则不完善、实施难度较高、预算绩效管理氛围不浓厚等问题。论文基于数字化转型背景下, 以S大学为代表, 简要分析高校在传统全面预算绩效管理过程存在的主要问题, 从期初绩效目标设置、事前绩效评估、预算绩效运行监控、预算绩效评价四个方面来探索数字化技术对高校预算绩效管理水平的影响, 为高校全面预算绩效管理应用提供支持。

关键词

数字化; 高校; 预算绩效

1 引言

全面实施预算绩效管理是推进高校管理体系和管理能力现代化的内在要求, 是推进教育事业发展规划全面落实, 推动教育事业取得新进步的重要举措。在传统的全面预算绩效管理方式下, 高校普遍存在着预算绩效管理意识淡薄、预算绩效数据收集分析效率低等问题。产生这些问题的一个关键原因是传统的信息技术水平与当前高校全面预算绩效管理的业务需求不匹配。因此, 在数字化转型背景下, 预算绩

效管理的信息化建设成为各高校财务工作的着力点和重点。

2 高校在传统全面预算绩效管理过程存在的主要问题——以S大学为例

S大学是省级重点高校, 2022年, S大学上线运行了全面预算及绩效管理系统(下面简称“预算系统”), 并于第二年依托该系统进行了校内预算的线上申报、审核批复、资金拨付等业务办理。随着预算系统的全面推广应用, S大学的财务信息化建设也取得了新进步。该预算系统主要功能包括预算申报和调剂、预算审核和批复以及数据查询统计, 可以满足S大学全面预算管理的基本业务需求, 但因受诸多因素制约, 与建成智慧型预算绩效管理体系还有一定距离。

2.1 预算绩效管理流程不畅通

在制度建设方面缺乏促进数字化转型与绩效管理相融

【课题项目】内蒙古教育学会会计专业委员会科研课题(项目编号: EASIM2024-016)。

【作者简介】陶家乐(1993-), 女, 中国内蒙古呼和浩特人, 硕士, 会计师, 从事预算绩效研究。

合的方案与计划,在数字化转型的背景下仍然秉持传统的预算管理理念,将预算作为提供资金支持和规范资金管理的重要环节,在推进预算绩效管理改革过程中,未能真正利用数字化转型所具有的协同作用,预算绩效的管理侧重于事后评价,没有建立全流程的预算绩效管理体系。

2.2 缺乏统一的绩效标准

预算绩效数据在高校各部门之间缺乏统一明确的指标定义,数据统计口径也存在差异,最终导致绩效数据在收集、整理、分析方面存在困难,绩效考核结果在准确性、完整性、可靠性方面有待商榷。

2.3 预算绩效管理的体制机制存在不足

要想真正利用数字化转型所带来的协同作用,需要建立与技术相适应的组织体制,目前,相关的协调机构缺位、工作机制缺失、管理人才匮乏、政策制度不全等问题,阻碍了高校数字化转型的进程,其实际效用不能得到充分发挥。现阶段资金使用部门可能出现为了节约资金而导致预算绩效产出效果低下的情况。

3 S 大学全面预算绩效管理的应用

3.1 背景条件

2019年,内蒙古出台了《内蒙古自治区关于全面实施预算绩效管理的实施意见》,明确要不断强化预算绩效管理理念,创新预算管理方式,注重结果导向、硬化预算约束,推动财政资金聚力增效,全面实施预算绩效管理,并要求各地区结合实际制定实施办法、工作方案,统筹谋划各项工作。

为更好落实执行国家和省级的相关政策,提高学校资金运转效率、绩效评价能力和水平,S大学修订了《S大学预算管理办法》,并制定了《S大学预算绩效管理办法》从制度上为全面预算绩效管理的实施提供支持。

S大学自2018年至今不断更新升级财务软件,丰富系统的业务模块,搭建由网上报销、账务处理、工薪个税、其他收入申报、网上签批、全面预算等多个系统模块组成的智慧财务平台。

3.2 应用过程

3.2.1 期初绩效目标设置

S大学《预算管理办法》规定,预算绩效目标设置与期初预算申报同步进行,在上线运行预算系统前,绩效目标与预算申报都是通过纸质表格或文档在部门之间传输,因此,预算绩效目标设置的规范性、完整性,数据提交的及时性都比较差。在预算系统上线后,系统可以将绩效目标设置规则以及报送时间事先预置,例如绩效目标的指标内容,分值要求,条数要求可做强制规定,规范了预算绩效目标的设置,提高了预算申报的效率,极大方便了财务人员进行数据汇总。

3.2.2 事前绩效评估

传统的预算管理模式下,资金使用者往往重支出轻效益,不重视期初绩效评估,预算分配做得不够细致,导致后续执行与实际需求差异较大。S大学依托预算系统,将预算

申报的依据作为申报的前置填报内容,各级审核人员可据此,对预算绩效目标设置与资金申报体量是否相匹配作出判断,进而对期初预算安排严格把控,提高预算与项目执行情况的适配度,减少期中预算和绩效目标的调整次数。

3.2.3 预算绩效运行监控

绩效监控作为高校预算绩效管理的重要一环,对保障绩效目标按期实现起到关键性作用,而在传统预算管理模式,绩效监控报送都是通过纸质文档传递,不仅效率低下,也不利于后期的存档查阅。依托于预算系统的管理模式,能够有效落实S大学预算绩效制度中的权责规定,将各项预算管理具体落实到每一个学院及部门,对提交的数据逐级审核与上报。通过数字化建设,账务系统可接收预算系统推送的预算下达数据并形成凭证信息,并对后期预算支出内容做出严格控制,不会导致超预算或无预算的支出。

3.2.4 预算绩效评价和应用

预算绩效评价通常采取自评和外部评价相结合的方式,S大学的绩效自评结果主要通过绩效自评表和自评报告的形式体现,在传统预算绩效管理模式下,各部门数据的收集、整理较为困难,出现自评指标与期初目标设置不对应,自评结果审批缺失等问题,通过预算系统的处理,能够统一数据上报要求,提高数据收集效率,优化审批流程;S大学在《预算管理办法》中规定“学校实行预算绩效评价与预算编制挂钩制度。预算绩效评价结果与部门预算安排相结合,将预算绩效评价结果作为学校政策完善和改进管理的重要依据”,学校在安排下一年度预算时,可以结合预算系统各部门绩效结果进行资金分配,进而实现预算绩效评价与预算安排挂钩制度。

4 S 大学全面预算绩效管理的总结

4.1 应用结果

4.1.1 数字化转型助力预算绩效制度落地实施

S大学在《预算绩效管理办法》中明确了学校各部门、单位及负责人等在预算绩效管理中的职责,规定了绩效目标编制的基本要求和审核要点。通过预算系统的运行,将管理规则内嵌系统,预置审批流程等方式,帮助制度落地实施。

4.1.2 数字化转型硬化预算约束

通过信息化建设,预算的申报、审批、下拨都通过线上进行,不仅减少了人工成本,提高了数据收集、传输的速度和准确性,同时审批流程可自行设置,相关部门都可参与到预算资金的审核过程中来,例如科研类项目,项目执行单位申报预算和预期绩效后,先由执行部门负责人审核再流转至科研处审核,之后由财务汇总数据至管理层,部门之间无需反复沟通。此外,预算系统按照支出内容和细化金额对资金支付进行把控,相关数据实时更新,并能在不同部门之间实现共享。

4.1.3 数字化转型加强全面预算绩效管理建设

①数字化转型有助于构建全方位预算绩效管理格局。

通过数字化转型为高校预算绩效管理提供了新的评价方式、方法、标准；全面预算绩效管理不仅针对部门和单位，同时涵盖政策和项目的重点管理，强调预算绩效管理的全方位的融合联动，将绩效评价对象由传统的项目预算拓展到部门和单位预算以及政策和项目预算。

②数字化转型有助于建立全过程预算绩效管理链条。通过数字化转型，可以在建立全过程预算绩效管理链条时充分发挥绩效理念的作用。在申请预算时，强调事前绩效评估，将评估结果作为申请资金的必要条件；在编制预算时将科学合理的绩效目标作为安排预算的前置条件；同时通过预算系统定期对前期所设目标实行监控；最后各部门根据年度资金执行情况以及政策、项目实施取得的效果等多方面开展绩效评价，实现自评全覆盖。

③数字化转型有助于完善全覆盖预算绩效管理体系。数字化转型有助于高校完善一般公共预算绩效管理体系，通过信息化建设，对数据类型进行有效分析，为预算绩效管理提供具有价值的信息参考，有利于各部门各单位重点关注收入结构和质量，强化政策实施效果，提升预算资金配置效率和使用效益，促进各部门之间财力协调和各领域均衡发展。

4.2 存在问题

4.2.1 管理者绩效意识淡薄，预算管理重投入轻效益

2018年后，全面预算绩效管理的理念才开始普遍推行，在行业中可借鉴的案例较少，部门和单位负责人绩效意识淡薄，相对于预算资金执行效益而言，更加注重资金投入，在往年绩效监控或自评报告中效益部分习惯罗列支出内容，对项目产生的效果没有进行阐述。

4.2.2 预算绩效管理作用滞后，绩效结果应用有差距

预算绩效评价结果应用是整个预算绩效管理流程中的最后一环，但是该环节是在项目结束后进行，绩效评价结果的反馈无法对已执行完毕的项目产生作用，只能对尚未开展的项目产生效益。因此对于预算年度内的一次性项目而言绩效评价结果的应用效果较差。

4.2.3 数字化平台建设还需完善

近年来，各省份逐步建立了预算管理一体化信息系统，一定程度上加强了信息交互。但各地预算管理一体化系统上线时间较短，系统功能和运维方面都存在很多问题，导致绩效管理各项工作开展受阻；此外，由于各预算一体化系统供应商之间存在技术产权壁垒，各预算部门与财政的预算管理一体化系统不能联通，因此各预算部门在数据上报时存在重复录入的问题，极大降低了工作效率。

4.2.4 应用保障方面存在的问题

高校管理主体对财务数字化转型重视程度不足，缺乏相关的经费保障和人才队伍配套，因此导致信息化建设进程较慢，技术实践应用不全面，此外，各部门熟悉预算管理工作的人员不熟悉数字化应用，而数字化技术人才对预算管理工作又一知半解，进而影响预算绩效管理工作在数字化转型过程中的效率。

4.3 建议

4.3.1 强化预算绩效管理制度建设

高校可成立预算绩效管理工作领导小组，制订预算绩效管理的具体实施办法和 workflows，通过制度建设硬化预算绩效管理刚性约束。明确绩效管理责任，切实做到“花钱必问效，无效必问责”，落实绩效评价结果与预算安排挂钩机制，激发绩效管理的内生动力，各方共建绩效考评系统，提高部门负责人和职工绩效改革的积极性，使得预算绩效管理得到整体推进。

4.3.2 建立预算绩效核心指标库

健全预算绩效标准体系，应以绩效指标建设为基础，各高校在建立预算绩效核心指标时，必要时可引入第三方，针对常规性项目、重点项目，围绕各项建设内容，执行情况，与资金执行单位深入探索、提炼总结，共建项目的核心指标体系，突出结果导向，重点考核实绩，实现科学合理、细化量化、可比可测、动态更新、共建共享。

4.3.3 完善预算绩效信息公开机制

完善预算绩效信息公开机制，不仅可以提高项目执行数据的透明度，增加资金执行的监督力度，而且通过预算绩效评价结果实现全面的公开共享，高校在进行预算绩效目标填报时，可以通过数字化平台对历史目标、目标模板和案例模板等进行参考引用，进而有效推进整改措施和实施经验的推广，有效提升数据的质量。

4.3.4 加强业务培训和指导

预算绩效管理的全面提高需要各环节人员的参与，因此不仅要加强财务管理人员的业务能力培训，同时对部门内部其他预算执行人员也要进行日常绩效管理业务的培训，例如期初预算申报时，绩效目标如何科学合理设定，绩效监控和绩效自评如何规范有效填报进行指导。逐步提高基层管理人员的数字化和专业技术水平，树立全员参与的绩效管理理念，增强绩效管理意识。

参考文献

- [1] 贾建明.大数据技术在全面预算绩效管理中的应用研究[D].北京:中国财政科学研究院,2024.
- [2] 崔惠玉,徐颖,杨简宁.数字化背景下财政资金直达机制与预算绩效管理[J].经济研究参考,2023(3):102-111.
- [3] 史云婧.大数据支持下的高校全面预算绩效管理应用——以L大学为例[J].数字化用户,2022,28(36):43-45.
- [4] 吕向钧.试述大数据背景下高校全面预算管理信息化平台的构建[J].商讯,2021(23):187-188.
- [5] 徐婷,崔春莹,于逸凡.地方政府预算绩效管理的国际经验与借鉴[J].财会通讯,2021(21):149-152.
- [6] 章贵桥,杨媛媛,颜恩点.数智化时代、政府会计功能跃迁与财政预算绩效治理[J].会计研究,2021(10):17-27.
- [7] 余长金.数字化时代高校预算绩效管理的机遇、挑战与路径[J].江苏经贸职业技术学院学报,2023(3):37-40.

Exploration on the Construction of Modern Enterprise Financial Risk Control System

Limei Liu

State Power Investment Corporation Guizhou Jinyuan Weining Energy Co., Ltd., Guiyang, Guizhou, 550081, China

Abstract

The financial risk situation of modern enterprises fundamentally determines whether their resources are allocated reasonably and whether market competition is orderly. Therefore, the study of the company's financial risk system is of great significance. The new energy generation industry has significant importance in the process of economic development, so it is crucial to analyze its financial risks and propose countermeasures to improve the financial risk system. Company A has good comprehensive financial risk control, strong profitability and development capabilities, but relatively weak debt repayment ability. The company needs to strive to respond to the trend of industry development in the future and optimize its financial risk system.

Keywords

modern enterprises; financial risk; control system; structure

现代企业财务风险管控体系的构建探索

刘丽梅

国家电投集团贵州金元威宁能源股份有限公司, 中国·贵州 贵阳 550081

摘要

现代企业财务风险状况,从本质上决定了其资源是否得到合理配置以及市场竞争是否有序。所以,对公司财务风险体系的研究,有着重要的意义。新能源发电行业在经济发展过程中具有不容忽视的意义,所以,对其财务风险做出分析,并提出完善财务风险体系的对策,是至关重要的问题。A公司的综合财务风险控制较好,盈利及发展能力均较强,但是偿债能力相对较弱,公司要努力应对今后行业发展的趋势,努力优化财务风险体系。

关键词

现代企业; 财务风险; 管控体系; 构建

1 引言

财务风险管控体系的研究意义显著,提高和公司使命、愿景、核心价值观同步的成功要素以及绩效目标,确保公司年度发展目标和绩效相符,科学处理及协调公司内部的组织与人力资本,改善个人和团队的知识与技能水平,提高员工创造价值的踊跃性等等,都与公司的财务风险密切相关。

论文在介绍了财务风险管控体系相关理论的基础上,结合A公司财务风险管控体系的现状,具体分析了以往财务风险管控体系中,最常使用的三个方面评价指标,即盈利能力、偿债能力、发展能力分析等,并建立其新的财务风险管控体系,从需要考虑的因素、体系的内容、体系的评价方法三个方面展开,最后对A公司财务风险管控体系的完善提出了相应的对策。

【作者简介】刘丽梅(1990-),女,中国吉林人,本科,中级会计师,从事财务管理研究。

2 财务风险管控体系相关理论

2.1 财务风险的概念

论文中的财务风险界定是指以结果为中心的企业绩效状况,企业通过自己的科学管理努力经营,在生产经营过程中获得的财务方面的结果。因此,财务风险还可以作为企业在一个生产经营循环中的总产值、获得的总收益以及对企业其他有关的财务状况的改善。

2.2 财务风险管控体系的模式

财务风险管控体系,是公司财务管理中十分关键的部分,采取科学合理的模式对财务风险来说,也是重要的环节。从财务风险管控体系的具体模式来看,大致可以细分为成本模式、财务模式、价值模式以及平衡模式等不同的四类。

2.2.1 成本模式

在20世纪以前,企业的财务风险评估主要是通过资产负债率、流动比率等指标进行,这也是企业财务风险评估的起点。随后,美国著名会计Harry建立了一套规范的成本核算体系,以标准成本为基础,对个别差异进行分析的方法。

新能源发电公司可以通过这种方式使事后控制转变为事前预算和控制,从而更好地提高新能源发电公司的成本控制水平。

2.2.2 财务模式

财务模型产生于20世纪初期,该方法利用财务比率信息来度量企业的财务风险程度,在这一时期,企业以提高劳动生产率和实现利润最大化为目标,通过不断地对外融资来扩张自己的业务,因此在这一时期的财务风险评估主要以投资收益率为核心。同时,由于财务数据容易获取,可以极大地减少人为的影响,并且具有很强的可比性。

2.2.3 价值模式

价值模式借助于调整工作,不仅贴近公司生产经营状况,此外也可以反映今后价值的指标。它立足于股东财富最大化,对公司的财务风险进行评价,有效地将公司经营管理战略及业务有机统一,达到为股东创造价值的目标。

2.2.4 平衡模式

平衡模型一般都是在企业注重利益相关者和内部、外部经济环境发生改变的基础上形成的。这种模型侧重于实现成果与动机、短期与长期、众多利益相关者以及内外部绩效与内部绩效。在平衡模型中提及的均衡,也就是不同层次和公司的经营管理目标大致相同的特征,如在执行战略之前,公司的管理者应该给予充分的关注,并对其进行相应的调整,从而推动公司的战略发展。

3 A公司财务风险管控体系现状

3.1 A公司概述

A公司于2011年成立,注册资本5000万元人民币,占地面积10万多平方米,专业研发生产各类光伏、风电等有关的新能源发电设备,并提供相关技术服务。产品广泛应用于全球多个国家和地区。

3.2 A公司财务风险管控体系现状

3.2.1 盈利能力分析

获利性指的是公司在一定时间内获利的实际能力,主

要包括资金运营能力、资产运营能力和商品运营利润能力等多个方面的内容。

①在对资本获利能力进行分析时,可以采用替换法和差额分析法。根据以下公式,净资产回报率=[总资产报酬率+(总资产报酬率+(总资产报酬率-负债利息率)×负债/净资产]×(1-所得税税率)。

根据这个公式,能够基本计算出A公司的权益回报率,比2019年增加了5%,到目前为止,权益回报率还算良好。

②资产营运获利性是指一家企业利用其所拥有的资产所获得的获利能力。在这些指标中,总资产收益率最能反映公司的经营能力。企业的总资产收益率=企业的总资产收益率×100%,即企业的总资产收益率。

③商品营运能力不考虑企业的资金和投资情况,只分析利润与收入和成本的比值。例如在2020年,A公司的营收利润率与2019年相比有所上升,而利息税前利润率则大幅上升,达到1.53%。由此可见,A公司的经营理念是稳健的,市场前景是比较好的。不过相较于2019年,公司的经营成本及支出利润率,由2020年的9%、36%上升2%,较2019年的7%、25%上升11%,通过对成本利润率的分析,可以看出公司今后的市场发展前景较为看好。

3.2.2 偿债能力分析

偿债能力分析,也就是企业偿还相应债务的具体能力,外加针对保障程度做开展的分析。借助于这样的分析工作,能够行之有效地了解到企业财务当中存在的具体风险。分析企业长期偿债能力的有关参数,通常以资产负债率为主。分析企业短期偿债能力重中之重,即掌握企业流动资产与流动负债二者之间所存在的关系,和相应项目的变动状况,研究及评价企业短时间偿债能力的财务指标包括流动比率和速动比率等。

针对A公司2018—2023年的偿债能力财务指标统计状况,如表1所示。

表1 2018—2023年偿债能力的统计(单位:万元)

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
资产总额	125478	126458	133413	152672	167415	185113
负债总额	55314	61122	78163	94163	104821	116268
流动负债	51337	61436	75139	81136	96138	102495
货币资金	12843	13547	26148	31367	26536	22189
应收账款	3513	2835	3063	2684	3056	1565
其他应收款	2642	956	1326	1687	3614	2169
资产负债率	44.08	48.33	58.59	61.68	62.61	62.81

3.2.3 发展能力分析

企业发展能力,即借助于生产经营活动,持续积累及壮大而产生的发展潜力。体现在自我发展能力及对外筹集资金的能力两方面。自我发展能力,主要包括自身的生产经营

获得经营成果的能力;对外筹资能力即对外借款、发行股票等融资的能力。

营业收入是A公司持续发展的有力支撑,资产增长是促进其发展的重要力量,而资本则是其发展的后备军,利润

是其发展的动力源泉，合四为一，显著增强了公司的实力。

4 完善 A 公司财务风险管控体系构建的对策

4.1 优化财务管理制度

近些年，A 公司开展了以财务管理为重点的优化工作，在管理者及员工当中，都获得了良好的认识基础，这便为新的财务风险管理制度的实施给予了一定的基础。在《企业财务通则》中，就已经明确指出，公司可以按照自身的实际情况，来选择及确定和自身相符的财务管理制度，进而实现财务管理制度的优化。

4.2 完善人力资源管理体系

A 公司要从三个角度来强化对财务人才的培养力度：首先，应借助于招聘的方式吸纳更多的财务专业人才，努力充实财务人才的队伍；其次，应对原来的老员工组织财务管理知识的培训工作，特别是担任财务管理工作的员工；最后，也要制定财务人员轮岗的模式，改善其财务管理能力。A 公司还需要根据实际需要，逐步构建起具有科学性和完善性的有关评价指标体系，用来深层次地展示其在日常经营管理过程当中的实际面貌，有效预测和探索 A 公司诸多的环节与过程所涵盖的风险因素，力求可以更为高效地解决其中存在的具体问题，使风险发生的概率降到最低。

4.3 构建基础分析评估机制

不同的评估方法，对评估指标体系的要求也各不相同。因此在具体选择指标体系时，往往需要先确定评估方法，然后根据评估方法所具有的特点，设计出符合其计算特点的指标。在进行综合评估之前，必须对各项指标进行统一的处理，指标包括正向指标、反向指标、适度指标、定性指标和量化指标，而在对指标进行处理时要保证指标的一致性和指标间的可比性，对于定性的指标，必须先进行定量的分析；对于量化指标，由于它们的性质和维数是不一样的，因此要反映现实情况，以免出现不合理的问题，应对评价指标做出无量纲化的处理，进而实现剔除指标的单位对评价结果带来的影响。

5 结语

伴随着公司内外部环境的持续变化，A 公司的财务风险管控体系也处于完善中。论文在分析了其财务风险现状的基础上，对财务风险管控体系做了再设计。

论文的主要工作及结论包括下列几点：

①收集了 A 公司的相关财务数据，并对其做了分析处理，形成了可靠的数据。

②在财务风险管控体系的建立过程中，对需要考虑的因素、该体系的内容以及评价方法进行了分析和介绍。

③在完善新建的财务风险管控体系对策方面，从优化财务管理制度、完善人力资源管理体系、重视财务管理的文化体系三方面进行论述。

由于 A 公司财务风险管控体系的影响因素是多样的，论文对其财务风险管控体系的建立还要做到更加深入及全面。除此之外，针对评价方法中应用的指标的确定尚未彻底排除主观因素的影响，还要努力地结合公司发展战略对相应指标作出修正，这些问题均是在未来研究中需要不断完善。

参考文献

- [1] 赵玥.国有企业内部控制及财务管理创新研究[J].企业改革与管理,2017(6):121.
- [2] 裴淑红.我国企业跨国并购财务风险及防范——以双汇收购史密斯菲尔德为例[J].商业会计,2016(14):34-35.
- [3] 艾思辰.浅析企业财务风险的防范与控制[J].农村经济与科技,2020(12):156-157.
- [4] 武艺伟.企业财务风险管理的普遍问题与对策分析[J].当代会计,2020(12):108-109.
- [5] 曹通通,贺子康,姚涛.科技型小微企业财务风险控制方案设计研究[J].科技风,2019(12):231-232.
- [6] 郭伟.烟草商业企业财务风险的控制与防范分析[J].商场现代化,2019(12):157-158.
- [7] 张志岳.现代企业中的财务风险管理的初探[J].时代金融,2018(12):170-173.
- [8] 宿锐.企业财务风险的监测与预警[J].商场现代化,2018(12):154-155.

Financial Management Transformation and Development in the Era of Big Data

Xiaoli Ren

CNNC Jilin Nuclear Power Co., Ltd., Changchun, Jilin, 130022, China

Abstract

In the era of big data, the field of financial management is undergoing an unprecedented and profound change. The rapid progress of information technology makes it possible to process massive data, which provides a new perspective and means for financial management. This paper discusses in depth the impact of big data on financial management, including its positive role in improving the efficiency of data processing, optimizing decision support and strengthening risk management. At the same time, this paper also analyzes the specific application of big data in financial management, such as budget management, cost control and performance evaluation. However, the financial management in the era of big data is also faced with challenges such as data security risk, talent shortage and technology update speed. To this end, the paper puts forward the strategies of strengthening the construction of data security, cultivating big data talents and promoting technological innovation, aiming to help enterprises improve the efficiency of financial management and achieve sustainable development.

Keywords

big data era; financial management; change; development strategy

大数据时代的财务管理变革与发展

任晓丽

国核吉林核电有限公司, 中国·吉林 长春 130022

摘要

大数据时代, 财务管理领域正经历一场前所未有的深刻变革。信息技术的飞速进步使得海量数据的处理成为可能, 为财务管理提供了全新的视角和手段。论文深入探讨了大数据对财务管理的影响, 包括其在提升数据处理效率、优化决策支持以及强化风险管理等方面的积极作用。同时, 论文还分析了大数据在财务管理中的具体应用, 如预算管理、成本控制和绩效评价等。然而, 大数据时代的财务管理也面临着数据安全风险、人才短缺和技术更新速度等挑战。为此, 论文提出了加强数据安全建设、培养大数据人才和推动技术创新等策略, 旨在助力企业提升财务管理效能, 实现可持续发展。

关键词

大数据时代; 财务管理; 变革; 发展策略

1 引言

随着大数据技术的迅猛发展和广泛应用, 各行各业都在经历着前所未有的深刻变革, 财务管理领域也不例外。大数据技术以其强大的数据处理和分析能力, 正在逐步改变财务管理的传统模式和思维方式。论文旨在全面而深入地分析大数据时代下财务管理的变革趋势, 探讨大数据如何为财务管理带来新机遇和新挑战, 以期为企业转型升级提供有益的参考和启示, 助力企业在激烈的市场竞争中立于不败之地。

2 大数据时代对财务管理的影响

2.1 数据处理能力增强

在大数据技术的推动下, 财务管理的数据处理能力实现了质的飞跃。传统财务管理中, 受限于技术手段和人力成本, 数据处理往往耗时费力且容易出错。而大数据技术的引入, 使得财务管理能够高效、准确地处理海量数据。通过先进的算法和强大的计算能力, 大数据技术能够迅速对财务数据进行清洗、整合和分析, 不仅提高了数据处理的效率, 还极大地提升了数据的准确性。这种数据处理能力的提升, 为财务管理提供了更为可靠的数据支持, 使得财务管理人员能够基于更加精准的数据进行决策和分析, 从而为企业的发展提供更加有力的保障。此外, 大数据技术的运用还使得财务管理能够实时监控企业的财务状况, 及时发现潜在的风险和问题, 为企业的稳健运营提供了有力支持^[1]。

【作者简介】任晓丽(1980-), 女, 中国陕西西安人, 本科, 中级会计师, 从事电力公司财务研究。

2.2 决策支持优化

在大数据时代，财务管理的决策支持功能得到了显著的优化。传统的财务管理决策往往依赖于有限的历史数据和经验判断，难以全面、准确地反映企业的实际运营状况和未来发展趋势。而大数据技术通过对海量数据的深度挖掘和分析，能够揭示数据之间的内在联系和潜在规律，为财务管理提供更加全面、深入的信息支持。基于大数据的分析结果，财务管理人员能够更准确地评估企业的财务状况、市场趋势和竞争对手的动态，从而制定出更加科学、合理的财务策略和投资计划^[2]。这种决策支持的优化，不仅提高了财务管理的决策效率和准确性，还为企业的发展提供了更加有力的智力支持，有助于企业在激烈的市场竞争中保持领先地位。

2.3 风险管理改进

大数据时代，企业在财务管理方面的风险管理能力得到了显著的提升。传统的风险管理方法往往侧重于对历史数据的分析和总结，难以有效预测未来的财务风险。而大数据技术通过对海量数据的实时分析和挖掘，能够揭示出潜在的财务风险点和趋势，使企业能够提前预警并采取相应的措施进行防范和应对。大数据技术的应用，使得企业能够更全面地了解自身的财务状况和市场动态，从而更加准确地评估各种风险因素的影响程度和可能性。这种风险管理的改进，不仅有助于企业降低财务风险的发生概率和损失程度，还提升了企业的风险应对能力和市场竞争力^[3]。同时，大数据技术还能够为企业提供更加智能化的风险管理解决方案，进一步提高了风险管理的效率和效果。

3 大数据在财务管理中的应用

3.1 预算管理

在财务管理中，预算管理是一个至关重要的环节。大数据技术的引入，为企业预算管理带来了革命性的变化。通过大数据分析，企业能够收集到更加全面、准确的市场信息和历史数据，从而更加科学地制定预算计划。大数据能够帮助企业分析历史预算执行情况，识别预算偏差的原因和规律，为未来的预算编制提供更加精准的预测和依据。此外，大数据技术还能够实现预算执行的实时监控和动态调整。企业可以通过大数据平台，实时跟踪预算执行情况，及时发现偏差并采取相应的措施进行调整。这种预算管理的科学化与精细化，不仅提高了预算的准确性和可执行性，还有助于企业更好地控制成本、提高效益，为企业的稳健发展提供了有力的保障^[4]。

3.2 成本控制

大数据技术为企业成本控制带来了前所未有的机遇。通过大数据技术，企业能够深入剖析成本构成的各个环节，实现成本控制的精准化。大数据技术能够收集和分析大量的生产、采购、销售等数据，帮助企业识别成本中的低效和浪费环节，为成本控制提供有力的数据支持。同时，大数据技

术还能够实现成本控制的智能化。企业可以利用大数据算法和模型，对历史成本数据进行深度挖掘和分析，预测未来的成本趋势和变化，从而提前制定成本控制策略。这种智能化的成本控制方式，不仅提高了成本控制的效率和准确性，还有助于企业更好地应对市场变化和竞争压力，实现可持续发展。综上所述，大数据技术在成本控制中的应用，为企业提供了更加科学、有效的成本控制手段，有助于企业降低成本、提高效益，增强市场竞争力^[5]。

3.3 绩效评价

在财务管理中，绩效评价是衡量员工工作成果和贡献的重要工具。大数据技术的引入，使得绩效评价更加全面化和智能化。通过大数据技术，企业能够收集和分析员工的工作数据、项目数据、销售数据等多维度信息，从而更加全面地评估员工的工作表现和业绩成果。大数据技术还能够实现绩效评价的智能化。企业可以利用大数据算法和模型，对员工的绩效数据进行深度挖掘和分析，识别出员工的优势和不足，为员工职业发展提供有针对性的建议和指导。同时，大数据技术还能够实现绩效评价的自动化和实时化，大大提高了绩效评价的效率和准确性^[6]。这种全面化和智能化的绩效评价方式，不仅有助于企业更好地识别和管理人才，提升管理效率，还能够激发员工的工作积极性和创造力，为企业的发展注入新的活力。

4 大数据时代财务管理的挑战

4.1 数据安全风险

在大数据环境下，财务数据的安全性和隐私保护面临着前所未有的挑战。随着数据量的急剧增加和数据来源的多样化，财务数据的管理和存储变得更加复杂和困难。一旦财务数据泄露或被恶意利用，将可能对企业造成巨大的经济损失和声誉损害^[7]。大数据技术的广泛应用，使得财务数据在传输、存储和处理过程中更容易受到攻击和干扰。黑客和网络犯罪分子可能利用先进的攻击手段和技术，窃取、篡改或破坏企业的财务数据，导致企业陷入经营困境。因此，如何在大数据环境下确保财务数据的安全性和隐私保护，成为企业财务管理面临的一大挑战。

4.2 人才短缺

随着大数据技术的广泛应用，具备大数据处理和分析能力的财务管理人才成为企业竞相争夺的稀缺资源。然而，当前市场上这类人才的数量相对较少，难以满足企业对大数据财务管理的需求。大数据财务管理人才不仅需要具备扎实的财务管理知识，还需要掌握大数据处理、数据挖掘和数据分析等先进技术。这种跨领域的复合型人才的培养需要时间和经验积累，不是短时间内能够大量涌现的。因此，企业在推进大数据财务管理的过程中，往往面临着人才短缺的困境。这不仅影响了大数据技术在财务管理中的有效应用，还制约了企业财务管理水平的提升和企业的可持续发展。

4.3 技术更新速度

大数据技术的快速发展,使得财务管理的技术环境日新月异。新的数据处理工具、分析模型和算法不断涌现,为财务管理提供了更加高效和智能的解决方案。然而,这种技术的快速更新,也给财务管理人员带来了前所未有的学习压力。为了跟上技术发展的步伐,财务管理人员需要不断学习新技术、新知识,不断提升自己的专业素养和技术能力。这不仅需要投入大量的时间和精力,还需要具备强烈的学习意愿和持续学习的能力。然而,在实际工作中,许多财务管理人员由于工作繁忙、学习条件有限等原因,难以做到及时学习和掌握新技术。这导致他们在面对大数据财务管理的挑战时,往往感到力不从心,难以有效应对。

5 大数据时代财务管理的发展策略

5.1 加强数据安全建设

大数据时代的财务管理,数据安全是至关重要的核心要素。为应对日益严峻的数据安全挑战,企业必须深度强化数据安全建设,精心构建全方位的数据安全防护体系。一方面,企业应完善数据安全管理制度,明确数据安全责任,规范数据操作流程,确保数据在采集、存储、处理、传输等各个环节都得到严格的安全保障^[8]。通过制度化化管理,提升全员的数据安全意识,形成数据安全的文化氛围。另一方面,企业应积极引入和应用先进的数据安全技术,如数据加密、防火墙、入侵检测等,提升数据安全防护的智能化和自动化水平。同时,加强数据备份和恢复机制的建设,确保在数据遭受破坏或丢失时能够迅速恢复,保障企业业务的连续性。此外,企业还应建立数据安全监测和应急响应机制,及时发现并对数据安全事件,降低数据安全风险对企业运营的影响。

5.2 专注大数据人才培养与引进全面提升团队实力

在大数据浪潮下,财务管理团队必须紧跟时代步伐,具备处理和分析大数据的能力。为此,企业应专注于大数据人才的培养和引进,以期全面提升团队的整体素质。一方面,企业应加大对内部员工的培训力度,通过举办专业课程、组织技术研讨会等方式,提升员工的大数据知识和应用能力。鼓励员工参与大数据项目实践,通过实际操作积累经验,提高解决实际问题的能力。另一方面,企业应积极引进具备大数据处理和分析能力的专业人才,为团队注入新鲜血液。通过招聘、合作等多种方式,吸引和留住大数据领域的顶尖人才,为企业的财务管理提供智力支持。同时,企业应建立良好的人才激励机制,为大数据人才提供广阔的发展空间、丰厚的薪酬福利和持续的学习机会,激发他们的创新潜力和工作热情^[9]。

5.3 紧跟技术前沿积极推动财务管理技术创新

大数据时代,技术的不断创新为财务管理带来了前所

未有的机遇。企业应紧跟大数据技术发展趋势,积极探索新技术在财务管理中的潜在应用,以技术创新引领财务管理变革。一方面,企业应保持对大数据新技术的敏锐洞察,密切关注行业动态和技术进展,及时了解和掌握新技术的基本原理和应用场景。通过深入研究新技术,发现其在财务管理中的潜在价值,为技术创新提供思路 and 方向。另一方面,企业应勇于尝试和实验新技术在财务管理中的应用,通过实践探索新技术的应用效果和优化空间。鼓励团队成员提出创新性的技术解决方案,通过技术实验和验证,不断优化和完善新技术在财务管理中的应用模式。

同时,企业应加强与科研机构、高校等外部合作,共同开展大数据技术与开发,借助外部智力资源提升财务管理技术创新的水平。

6 结论

大数据时代,财务管理的变革势不可挡。这一时代为财务管理带来了前所未有的机遇,如数据处理能力的提升、决策效率的优化等。但同时,也伴随着数据安全风险、人才短缺和技术更新速度加快等挑战。企业应积极应对这些挑战,加强技术创新,紧跟大数据技术的发展步伐,探索新技术在财务管理中的应用。同时,加大大数据人才的培养和引进力度,提升团队整体素质。只有这样,才能有效提升财务管理效能,增强企业的市场竞争力,确保企业在大数据时代稳健前行。

参考文献

- [1] 李晓静.大数据时代国企预算管理的困境及对策分析[J].活力,2024,42(20):91-93.
- [2] 张晓静.大数据时代企业财务管理信息化建设路径探究[J].活力,2024,42(20):61-63.
- [3] 戴鸿铭.大数据时代民营企业财务管理信息化建设研究[J].中国市场,2024(29):175-178.
- [4] 陈露露.大数据时代企业财务管理模式的创新与实践[J].中国价格监管与反垄断,2024(10):111-113.
- [5] 唐小芹.大数据时代的企业业财融合研究[J].财会学习,2024(29):28-30.
- [6] 胡芳芳.大数据时代下的铁路企业财务管理模式创新探究[J].财会学习,2024(29):52-54.
- [7] 赖敦宏.大数据时代财务共享服务管理会计的应用探究[J].财会学习,2024(28):92-94.
- [8] 高小燕.大数据时代财务会计向管理会计转型的探讨[J].财会学习,2024(28):83-85.
- [9] 李强.论大数据时代管理会计体系的构建[J].中国会展(中国会议),2024(18):117-119.

The Impact of Impairment of Expendable Biological Assets on Corporate Surplus Management—Taking Company Z as an Example

Roudei Gong Songqing Li*

College of Business, Hunan Agricultural University, Changsha, Hunan, 410125, China

Abstracts

The value of expendable biological assets is susceptible to market fluctuations and natural factors, thereby increasing the risk of impairment. Using ten consecutive years of financial statement data from Company Z for accrual profit modelling, it is found that impairment charges for expendable biological assets are closely related to corporate surplus management. The paper further analyses the motives and methods of impairment charges and their long-term effects, pointing out that such short-term surplus management may damage long-term corporate value. The findings provide regulators, investors and financial analysts with empirical support for the relationship between impairment of expendable biological assets and surplus management, which is an important reference value for improving accounting standards and enhancing the quality of corporate financial information.

Keywords

asset impairment; biological assets; surplus management

消耗性生物资产减值对企业盈余管理的影响——以 Z 公司为例

龚柔蝶 李松青*

湖南农业大学商学院, 中国·湖南长沙 410125

摘要

消耗性生物资产的价值易受市场波动和自然因素影响, 从而增加减值风险。利用 Z 公司连续十年的财务报表数据进行应计利润模型分析, 发现消耗性生物资产的减值计提与企业盈余管理密切相关。论文进一步分析了减值计提的动机、方法及其影响, 指出这种短期盈余管理可能损害企业长期价值。研究结果为监管部门、投资者和财务分析师提供了消耗性生物资产减值与盈余管理关系的实证支持, 对完善会计准则和提升企业财务信息质量具有重要参考价值。

关键词

资产减值; 生物资产; 盈余管理

1 引言

盈余管理是企业管理层在会计政策选择上的策略性行为, 旨在提升企业效益或市值。这种行为涉及管理层出于私利干预财务信息披露, 虽不增减总盈利, 却改变盈利的会计分布。实践中, 公司可能通过调整会计准则、操纵应计项目、安排交易时机、创造特定交易及资产重估等手段实现。资产重估中, 企业常利用减值准备的调整来夸大资产, 进而美化利润^[1]。

【作者简介】龚柔蝶 (2000-), 女, 土家族, 中国湖南常德人, 硕士, 从事涉农组织与管理研究。

【通讯作者】李松青 (1967-), 男, 中国湖南常宁人, 博士, 教授, 从事生态经济与管理研究。

中国农业类企业普遍存在投资回报率较低、业绩平平等问题, 为了更好地迎合投资者^[2], 农业企业就会进行盈余管理。在农业企业的资产中, 消耗性生物资产占据了显著比重。其价值评估及减值处理依赖会计主观判断, 这种依赖性导致非专业人士在盘点库存消耗性生物资产时面临挑战。这不仅加剧了市场监督的复杂性, 而且对那些依赖报表信息做出决策的投资者的判断产生了不利影响。因此, 研究农业企业盈余管理尤为重要。论文分析 Z 公司利用生物资产减值操纵盈余的行为, 为监督和管理此类行为的发生提出建议, 旨在促进农业企业健康发展。

2 文献回顾与研究假设

2.1 消耗性生物资产准则研究

2006年2月15日, 中国财政部发布了《企业会计准则

第5号—生物资产》。该准则将生物资产分为消耗性、生产性和公益性三类。消耗性生物资产，如待售作物和牲畜，一旦收获即列入存货。生产性生物资产用于生产或出租，如经济林。公益性生物资产则用于环境保护，如防风林。准则要求企业应于每年年末对消耗性生物资产进行评估，若其可收回金额低于账面价值，需计提跌价准备。实际操作中，消耗性生物资产的减值准备计提因生产周期长、影响因素多，具有一定的主观性和操作空间^[3]。

2.2 盈余管理研究

盈余管理是企业管理层在会计准则框架内，操控对外报告的收益信息以最大化自身利益的行为，动机主要包括契约动机、避税动机和利润平滑等。在当前中国的资本市场尚未成熟，并且公允价值评估尚未达到统一标准，资产减值认定的灵活性较大，导致上市公司在资产减值方面具有较大的操作空间。企业经常采用加速计提减值、少提或转回减值、巨额计提减值来管理盈余。

2.3 消耗性生物资产减值对盈余管理的影响研究

在农业企业中，消耗性生物资产的计量与减值是会计难题。企业通过调整生物资产减值准备，增强了盈余操控幅度，尤其促进了向下的盈余调整。同时，它们倾向于利用消耗性生物资产的价值降低来操纵利润^[4]。盈余管理手段包括对生物资产的不合理分类、折旧方式及参数选择，以及不恰当的减值计提。盈余管理的动机多样，旨在提升 ROE 和 EPS 以满足法规、避亏或平滑利润。

3 Z 公司资产减值与盈余管理分析

3.1 背景介绍

Z 公司，原中国纺织机械厂，1992 年上市，2015 年重组为上海 Z 股份有限公司，深耕园林行业，涵盖设计、施工、种植、基建、生态农业及环境再生，获国家级园林资质。公司经历三次大额亏损后扭亏，其中似乎存在着利用资产减值来操纵盈余的嫌疑^[5]。

3.2 模型检验过程与结果

笔者将通过全部应计利润模型与均值回复应计利润模型的建立对 Z 公司 2010—2019 年是否存在盈余管理进行验证，以保证案例分析的前提条件符合要求。

3.2.1 全部应计利润模型

①模型建立。

依据 Healy (1985) 等人的研究建立模型如下：CFOEM_t 代表的是公司在第 t 年度的所有应计利润总和。年度净利润 (NI_t) 是指公司在 t 年度所获得的净收益。经营活动现金流 (CFO_t) 代表公司第 t 年的现金流。总资产 (TA_{t-1}) 指的是公司在某一特定时间点，即 t-1 年度末的资产总额。

$$CFOEM_t = \frac{NI_t}{TA_{t-1}} - \frac{CFO_t}{TA_{t-1}}$$

②结果分析。

由于篇幅原因，结果暂不赘述。结果显示 Z 公司在 2010 至 2019 年期间，其全部应计利润的增减幅度呈现逐年上升的趋势。2012、在 2013 年连续遭受两年的亏损之后成功转为盈利，如果假设 Z 公司在 2014 年末进行盈余管理，那么可以计算出 2010 年至 2013 年间 Z 公司的平均总应计利润率为 2.79%。进一步可推导出 Z 公司 2014 年的模拟净利润，该值将基于无盈余管理假设下的应计利润调整得出： $NI_{2014} = (CFOEM_{2014} + CFO_{2014} / TA_{2013}) \times TA_{2014} = -1465.7032$ (万元)。

但 Z 公司 2014 年度实际报告净利润为 9995.3563 万元，由此可以得出 Z 公司 2014 年存在盈余管理行为，金额为 11461.0596 万元。同样的方法可以计算出 Z 公司在 2016 年、2019 年模拟净利润分别为 13856.2507 万元、-33194 万元，操纵利润 468.8231 万元、2598.3998 万元。

3.2.2 均值回复应计利润模型

①模型建立。

在学者 Hezly 与 Dechow 等人研究的基础上，建立一个以均值回归为核心的应计利润模型。模型表述如下：其中，为企业前 5 年应计利润均值、NDA_t 为企业 t 年度非操控性应计利润、DA_t 为企业 t 年度操控性应计利润、TA_{t-2} 为企业第 t-2 年期末总资产。

$$TACC_t = NI_t - CFO_t = NDA_t + DA_t$$

$$\frac{NDA_t}{TA_{t-1}} = \frac{TACC}{TA_{t-2}}$$

②结果分析。

假定 2011—2015 年不存在盈余管理的行为，可以得到 Z 公司 2011—2015 年应计利润均值 $TACC = 4763.6252$ 万元，由此可以算出 2016—2019 年操纵性应计利润，即盈余管理所导致的利润为：

$$NDA_{2016} = \frac{TACC}{TA_{2014}} \cdot TA_{2015} = 5178.22 \text{ 万元}$$

$$DA_{2016} = TACC_{2016} - NDA_{2016} = -7178.94 \text{ 万元}$$

$$NDA_{2017} = \frac{TACC}{TA_{2015}} \cdot TA_{2016} = 7222.25 \text{ 万元}$$

$$DA_{2017} = TACC_{2017} - NDA_{2017} = -109520.91 \text{ 万元}$$

$$NDA_{2018} = \frac{TACC}{TA_{2016}} \cdot TA_{2017} = 1091.80 \text{ 万元}$$

$$DA_{2018} = TACC_{2018} - NDA_{2018} = -50127.14 \text{ 万元}$$

$$NDA_{2019} = \frac{TACC}{TA_{2017}} \cdot TA_{2018} = 187.75 \text{ 万元}$$

$$DA_{2019} = TACC_{2019} - NDA_{2019} = 35388.54 \text{ 万元}$$

从上面的计算能够发现：2017 年、2018 年 Z 公司确实实施了盈余管理，并且金额高达 10 亿元。需要强调的是，由于模型所依托的假设是经营现金流量没有被操纵，因此存在一些误差。由于文章只需要验证 Z 公司存在盈余管理行为，因此不会影响最终结果。

Z公司自1992年上市以来,利润长期低于市场平均,累计7年亏损,26年未发股利,经营困顿^[6]。公司盈余管理动机明显,旨在保上市地位,续续享受资本市场筹资权。同时,利用上市平台及公众形象,在竞标中获取信任,以此谋求利益最大化^[7]。

3.3 结果分析

3.3.1 Z公司利润质量分析

基于前文的初步验证,进一步分析Z公司是否利用资产减值损失来实现盈余管理的目的。财报显示,Z公司在2010和2011年的净利润与资产减值损失保持相对稳定,2012—2013年Z公司亏损遭遇亏损,资产减值损失激增一倍,总资产下降,随后于2014年扭亏亏损。通过分析资产减值损失与净利润占比,发现Z公司资产减值损失与净利润、资产总额变化一致且高度相关。类似模式也见于2017—2018年亏损后,2019年通过大量减值计提实现盈利。综上,可确认Z公司确实利用资产减值损失进行盈余管理。

3.3.2 消耗性生物资产减值计提合理性分析

通过Z公司计提减值准备金额和情况的分析得到Z公司2017年资产减值波动大,这一现象主要归因于苗木资产。记者探访见苗圃荒废,与9.8亿资产及少量减值不符。对比美丽生态,Z资产高而减值少,且曾转苗木为储备工程、自用,说明该类资产市场价值未达预期。高成本投入却少提减值,全资本化处理不合理。这些迹象表明Z公司资产价值评估存疑,误导市场判断。

公司在2017年重新进行苗木资产减值测试,计提苗木资产减值准备62,334.86万元后Z公司的资产总额骤然降低至4.32亿元,与前一年相比缩水了77.08%。Z公司对其消耗性生物资产的不当计量在一定程度上掩盖了公司资产的真实水平,误导了投资者。

4 结论与建议

通过对Z企业的研究,可以发现生物资产存货因其周期性、季节性而难以精准定价,易被农业上市公司用作盈余管理。如何规范企业利用资产减值进行盈余管理的行为,成为急需解决的问题。对此,论文提出了四点建议。

4.1 第三方机构合作估值

Z公司夸大苗木资产70%,自行评估生物资产可靠性低,审计重估困难。建议引入第三方机构,由审计师带行业专家实地调查,或多专家联合估值,邀竞争公司专家参与,这样既能确保估值的准确性,又能防止审计师出现偏袒现象。

4.2 提高外部审计独立性

Z公司频遭举报及上海证券交易所的质询之下,仍获

亚太事务所无保留审计意见。让人不免怀疑该所是否有合谋造假的嫌疑。为保审计独立,防止上市公司审计的勾结行为,需建立公众监管机制,利用计算机审计系统,大数据比对报表差异,建立公开网络公布信息,接受公众监督,确保审计公正透明。

4.3 优化内部治理

中国的农林牧渔业内部控制能力低下,通病为内部控制环境不健全、内部控制制度执行不力及内部控制评价和信息披露不客观,这些问题进一步导致财务造假^[8]。Z公司一年间有10名高管人员离职同时收到十余封问询函,凸显其内控缺失。农业企业应完善内控系统,强化生物资产监管,如严格监督、标准化养育,以降低损失。同时,设立专门的内部审计机构,强化反馈与监管,提升高管责任,加大监事会监察力度。

4.4 完善会计准则

根据现有的《企业会计准则第8号—资产减值》等规定,进一步细化和完善关于消耗性生物资产减值的具体操作指南和标准,减少会计准则的模糊性,避免为企业提供操纵盈余管理的空间^[9]。同时,应借鉴国际上的先进经验,结合中国农业企业的实际情况,制定更加科学合理的会计核算和信息披露标准^[10]。

参考文献

- [1] 王泓杰.资产减值视角下高新企业盈余管理问题研究——以A公司为例[J].中国乡镇企业会计,2023(4):79-84.
- [2] 章琳.农业类上市公司消耗性生物资产减值与盈余操纵的关系[J].财会月刊,2015(23):127-129.
- [3] 项洁茹.林业上市公司消耗性林木资产信息披露问题剖析——以景谷林业为例[J].绿色财会,2021(8):10-14.
- [4] 张心灵,赵浏寰,范文娟.生物资产减值与盈余管理——基于经济政策不确定性视角[J].财会通讯,2020(17):79-84.
- [5] 郭文君.农业企业消耗性生物资产确认与计量研究[D].武汉:中南财经政法大学,2019.
- [6] 盛娟.中毅达公司生物资产审计案分析[D].长春:吉林财经大学,2019.
- [7] 刘彦君.上市公司财务指标真实性分析——对中毅达财务指标的质疑[J].商业会计,2018(12):30-32.
- [8] 温洁瑜.我国农林牧渔业上市公司内部控制问题研究[J].会计之友,2017(12):46-49.
- [9] 何琛,段萍华.盈余管理空间与生物资产准则的改进[J].财会通讯,2017(28):25-28.
- [10] 李灿,尹战洪.农业上市公司生物资产会计处理中的盈余管理问题研究[J].财会月刊,2021(11):92-99.

Management Accounting Decision Support of The Construction and Installation Industry Financial Sharing Platform

Ailing Ren

Guangdong Provincial Water Resources and Hydropower Third Engineering Bureau Co., Ltd., Dongguan, Guangdong, 523000, China

Abstract

The paper delves into the significant supporting role of financial sharing platforms in management accounting decision-making in the construction and installation industry. Firstly, it dissects the unique characteristics and urgent financial management needs of the construction and installation industry. Secondly, it elaborates on the significant advantages of applying financial sharing platforms to this industry. The paper deeply explores how data integration, cost control, and risk warning play a strong supporting role in the decision-making of management accounting. At the same time, combined with the actual cases, the optimization strategy is put forward, the purpose is to comprehensively improve the financial management level and scientific decision-making of construction and installation enterprises, and then effectively promote the sustainable and stable development of the construction and installation industry, to bring new vitality to the prosperity of the industry.

Keywords

construction and installation industry; financial sharing platform; management accounting; decision support

建安行业财务共享平台的管理会计决策支持

任靄玲

广东省水利水电第三工程局有限公司, 中国·广东 东莞 523000

摘要

论文深入论述了建安行业财务共享平台在管理会计决策中所发挥的巨大支撑作用, 首先解剖建安行业独有的特征和迫切的财务管理需求, 其次对财务共享平台应用于这一行业所具有的显著优势进行了详述。论文就数据整合、成本控制和风险预警几个重点方面深入探讨了它们是如何对管理会计的决策起到强有力的支撑作用。同时, 结合实际案例有针对性地提出了优化策略, 目的在于全面提高建安企业财务管理水平和决策科学性, 继而有力地推动建安行业持续稳定发展, 给产业繁荣带来新生机。

关键词

建安行业; 财务共享平台; 管理会计; 决策支持

1 引言

在经济不断发展的背景下, 建安行业的竞争也变得越来越激烈。企业需要更有效率和更准确的财务管理为决策提供支持, 以增强竞争力。财务共享平台是建安行业财务管理新模式之一, 对建安行业管理会计决策具有强大支撑作用。本次研究的目的是深入剖析建安行业财务共享平台在管理会计决策中所发挥的具体功能和优化策略。

2 建安行业的特点及财务管理需求

2.1 项目周期长

建安行业的工程项目周期较长, 涵盖了规划设计, 施

工建设和竣工验收多个环节, 这就需要财务管理从各个方面进行跟踪监控。大型建筑项目在几年的建设周期内, 资金需要及时提供费用, 收益等重要信息。通过对各个阶段资金流和物资流的控制, 从而为管理会计的决策提供精确的依据。例如, 对规划设计阶段的成本预算的合理性进行评价; 在施工建设阶段对资金的使用情况进行监测, 以保证工程的进度, 竣工验收阶段核算成本和回报。从而帮助企业合理地进行资源配置, 促进工程的顺利实施, 达到经济和社会效益的共赢。

2.2 资金投入大

建安项目经费投入大, 经费的筹措, 运用与管理十分关键。财务管理应保证资金的合理配置和有效使用, 减少成本、降低风险。大规模的基础设施建设消耗了大量的资金, 财务部门需要认真筹划资金来源并优化自身结构。例如, 扩大融资渠道, 寻求银行贷款和引进社会资本。同时, 强化对

【作者简介】任靄玲(1989-), 女, 中国广东中山人, 本科, 中级会计师、中级经济师, 从事建安行业财务管理研究。

资金使用的监督,杜绝滥用浪费现象。此外每笔资金支出都要严格把关,保证用到关键环节,提高了资金的使用效益,使工程有了扎实的保证。

2.3 风险因素多

建安行业存在着诸多风险,需要对财务管理进行评价和预警。市场风险如原材料价格波动,技术风险如工程质量问题等都可能带来重大损失。财务人员应密切关注市场动态并分析价格走势,以便于采购决策。例如,建立价格监测机制、掌握市场变化情况。同时,强化工程技术监督以保证施工质量和减少质量风险,建立风险预警机制及时发现潜在风险并提出管理决策的防范建议。

2.4 成本控制难

建安项目的成本组成复杂且难以管控,需要精细化的财务管理。保证了质量的同时,降低了成本,至关重要。财务部门应该对成本结构进行深入的分析,并制定科学的控制策略。在材料采购方面,比较几家供应商以获得优惠价格;在人工安排方面,实现了人员的优化配置和工作效率的提升;在设备使用上,合理安排,减少租赁成本等。此外,通过强化成本核算,保证信息的准确性,从而为管理决策的制定提供强有力的支撑^[1]。

3 财务共享平台在建安行业的优势

3.1 提高工作效率

财务共享平台以标准化的流程、自动化的处理方式极大地提高了财务工作效率。发票的自动识别与输入功能节约了大量的人工时间并降低了错误率。工作人员不需要人工填写发票信息,由系统自动确定关键内容,精准输入。费用报销网上审批,方便有效。职工在网上提交报销申请后,任何时间、任何地点都可以得到领导的批准,不需要纸质单据的流转。该平台实现了财务数据的自动汇总与分析,并向管理层及时、准确地提供报表。同时,财务人员摆脱了烦琐的日常事务,集中精力从事更具价值的管理工作。

3.2 加强内部控制

财务共享平台对强化内部控制起到了关键作用。通过使用财务流程规范化、透明化来构筑企业安全防线。资金支付审批流程严谨,就像层层关口,保证了每笔款项的安全运用。每笔付款均经多层审核,违规操作均无处可逃。此外对财务数据进行实时监控,使管理层可以时刻了解企业的财务状况,并在检测到问题时可以快速采取应对措施。同时,平台所设权限管理明确各个岗位的职责权限并有效避免越权操作。这一系列措施极大地降低了企业的财务风险,给企业的资产安全带来坚实的保证。

3.3 实现数据集中管理

财务共享平台对分散于各项目、各部门的财务数据进行汇总,统一管理、共享。这样管理层就可以随时了解每个项目的财务状况、经营成果等情况,从而对管理决策进行全

面、准确的数据支持。例如,管理层可通过比较不同工程的费用与收益来制定更合理的策略。数据集中管理也便于财务分析、报表编制等工作的开展,大大提高工作效率。与此同时,各个部门之间通过数据共享可以更好地协同工作,进而提升整体运营的效率。

3.4 降低成本

财务共享平台以集中处理财务业务的方式有效地减少企业的运营成本。一方面减少人员、设备重复投入,多项目共用一支财务团队大大提高人力资源利用效率。另一方面,该平台具有自动记账和生成报表自动化处理功能以降低人工成本和人工工作量。同时业务流程的优化还可以减少管理成本。通过标准化的流程与信息化的管理,提高了工作效率,降低管理成本^[2]。

4 财务共享平台对建安行业管理会计决策的支持

4.1 提供准确的成本信息

财务共享平台就像建安行业的一盏灯,点亮了企业成本管理的道路。它可实时采集各工程成本数据并密切监测材料成本和人工成本。当检测到成本超支时,该平台将快速报警并督促商家采取有效控制措施。与此同时,该平台对成本数据进行深入分析,准确定位成本控制关键点。例如,通过对不同项目成本构成的比较,发现了成本高企的各个环节,从而为企业有针对性地制定成本控制策略奠定了坚实的基础。另外,它强大的成本预测功能还可以帮助企业对成本进行预先规划,从而有效地减少成本风险。企业有了精确的成本信息就可以较好地把握项目成本的动态变化,为管理会计决策作出明智的抉择,保证项目的顺利实施,促进经济效益的提高。

4.2 支持预算管理

财务共享平台是建安企业预算管理有力支撑。预算编制阶段企业可借助该平台根据工程实际情况编制合理预算方案。在预算执行期间,该平台对预算执行情况进行实时的监测与分析,当发现有偏差时,马上进行预警,并采取措施进行调整。这样才能保证工程在预算内完成,才能提高资金使用效率和保证企业经济效益。在财务共享平台的帮助下,企业可以对项目资金进行有效管控,并为管理会计决策的预算执行提供精准数据。比如通过对预算执行进度进行分析,对资金的配置进行合理的调整,制定出科学的资金配置决策,促进企业的持续平稳发展等。

4.3 进行风险评估和预警

财务共享平台运用大数据分析技术建立建安项目综合风险评估预警机制。通过对市场趋势,竞争对手的状况等诸多因素的分析,对风险进行事前预测,并对管理会计的决策提出风险防范的建议。平台通过构建风险预警模型对可能发生的风险进行实时监控。当检测到风险迹象时,就会马上发

出预警信号以便企业能有充足的时间来进行处理。同时,该平台提供了风险应对的方案,有利于减少企业的风险损失。财务共享平台是复杂多变市场环境下建安企业进行风险评估与预警的可靠机制,帮助企业进行稳健管理会计决策以确保企业稳步发展^[3]。

4.4 辅助战略决策

财务共享平台成了建安企业战略决策中的一个重要帮手。其通过对市场份额,盈利能力等主要指标进行分析,为公司市场拓展与业务转型提供决策支持。该平台对公司财务状况进行综合评价,发现公司优势与不足。比如对企业各种市场上的竞争力进行了分析,对企业进行战略规划具有借鉴意义。与此同时,平台对战略执行情况也进行了追踪与分析,并对战略方案进行了适时调整,以保证企业战略目标得以实现。财务共享平台凭借较强的数据支持与分析能力为企业长期发展提供了强有力的保障。

4.5 促进业财融合

财务共享平台有效推动建安企业业务部门与财务部门深度融合发展。通过接入项目管理系统,业务数据、财务数据实时共享,管理会计决策信息更加完整。业务部门能够及时掌握财务状况并做出较好的业务决策。例如,在项目实施期间,以财务数据为基础对业务策略进行调整以增加项目效益。财务部门还可以对业务情况有更深入的了解,对业务决策起到财务支持的作用。另外,业财融合促进了公司整体管理水平的提升和可持续发展,借助财务共享平台,建安企业将业务和财务紧密地结合起来,从而为企业管理会计提供更有价值的决策依据。

5 优化建安行业财务共享平台管理会计决策支持的策略

5.1 加强数据治理

保证建安行业财务数据准确,完整,及时是关键。为此要制定数据质量管理体系并定期对数据进行清理校验。明确数据采集、输入、存储、传输过程中的准则与规范,保证数据一致可靠。强化数据源头管理,提升数据录入精度。同时,建立数据监控机制及时发现并改正数据中存在的错误,保证数据完整及时。通过强化数据治理为企业管理会计决策提供了可靠数据支撑,使得企业可以根据精确数据进行科学决策,从而提高了企业管理水平与竞争力^[4]。

5.2 提升数据分析能力

培养专业的数据分析人才,引入先进的数据分析工具和技术,对建安行业财务共享平台至关重要。数据分析人才应具备深厚的财务知识和数据分析技能,能够深入挖掘财务数据的价值。同时引入数据挖掘和机器学习算法等先进技术,对财务数据进行深度分析,发现数据中的潜在规律和趋势。通过数据分析,为管理会计决策提供更有价值的信息,帮助企业制定更加科学合理的决策方案。同时提升数据分析能力,能使财务共享平台更好地为建安企业服务,推动企业

的持续发展。

5.3 完善内部控制体系

进一步加强建安行业财务共享平台的内部控制,是防范财务风险的关键。建立健全的权限管理机制,明确各岗位的权限范围,防止越权操作。并且加强对财务数据的加密和备份管理,确保数据的安全性。此外,建立审计监督机制,对财务共享平台的运行情况进行定期审计,及时发现和纠正问题。通过完善内部控制体系,保障财务共享平台的安全稳定运行,为管理会计决策提供可靠的保障,使企业能够在安全的环境下进行财务管理和决策。

5.4 加强与外部系统的集成

强化建安行业财务共享平台和税务系统,银行系统以及其他外部系统集成,可以提升财务管理自动化水平,实现了自动纳税申报,降低了人工申报错误率及工作量。通过银企直联实现了自动收付资金,提升了资金管理效率。此外,增强与外部系统之间的融合,也能实时共享数据,给管理会计决策带来更全面,更精准的信息。通过提升财务管理自动化水平来减少企业运营成本和增强企业竞争力,建安企业才能在市场激烈竞争中处于有利地位^[5]。

5.5 持续优化平台功能

从建安企业实际需要出发,结合管理会计决策需要,对财务共享平台功能进行持续优化。此外加入项目成本分析模块深入分析项目成本并寻找成本控制要点,设置风险预警模块实时监控并预警可能发生的风险。在持续改进平台用户界面及操作体验的同时提升了用户满意度。通过对平台功能的不断优化,给管理会计决策带来了更高的效率和更方便的支撑,使得财务共享平台更能适应企业发展的需要。

6 结语

财务共享平台在建安行业管理会计决策中发挥着重要支撑作用。通过发挥优势提供精准的成本信息,支撑预算管理,开展风险评估与预警,有利于建安企业财务管理水平与决策科学性的提升。但要使财务共享平台发挥更大的功能,仍需强化数据治理,提高数据分析能力和健全内部控制体系。展望未来,随着信息技术的持续进步,财务共享平台预计将在建安行业中扮演更为关键的角色。

参考文献

- [1] 李懋劫,吴花平.云共享平台下智能决策支持系统的构建——基于管理会计的视角[J].中国管理会计,2018(3):22-32.
- [2] 郎思宇.A公司基于财务共享平台下业财一体化的研究[D].长春:长春工业大学,2023.
- [3] 王瑜璐.云计算背景下H集团财务共享平台建设研究[D].桂林:桂林电子科技大学,2023.
- [4] 金柯言.连锁企业财务共享平台构建与运行效果研究[D].成都:西南财经大学,2022.
- [5] 杨淑洁.A零售企业基于财务共享平台下的业财税融合研究[D].贵阳:贵州财经大学,2020.

Research on the Construction of Financial Management Undergraduate Major Based on OBE Concept

Tianyu Zhang

School of Tourism, Changchun University, Changchun, Jilin, 130607, China

Abstract

At present, a series of digital intelligent products using digital technology, in addition to China's economy and society, has also brought multiple elements of change, the traditional financial model of enterprises is gradually changing to the strategic financial mode, put forward a series of new requirements for financial management professionals. The OBE concept focuses on the needs of the society and the industry, and is oriented to the output of learning results. As an application-oriented major, OBE concept coincides with the training goal of financial management professionals. On the basis of discussing the concept of OBE, this paper focuses on the possible construction points of financial management major in the future, so as to provide financial management professionals who meet the new requirements.

Keywords

OBE; financial management major; application-oriented

基于 OBE 理念的财务管理本科专业建设探究

张天语

长春大学旅游学院, 中国·吉林 长春 130607

摘要

当前一系列运用数字技术的数智化产品,在赋能于中国经济社会外,也带来了多重要素变革,企业传统的财务模式正逐渐向战略财务模式转变,对财务管理专业人才提出了一系列新要求。OBE理念注重社会及行业的需求,以学习成果的产出为导向。作为应用型专业,OBE理念与财务管理专业人才培养目标不谋而合。论文在对OBE理念进行探讨的基础上,聚焦于财务管理专业在之后可能的建设要点,进而为中国提供符合新要求的财务管理专业人才。

关键词

OBE; 财务管理专业; 应用型

1 引言

高等教育对人才的培养要注重满足社会的实际需求,毕业生要具备能够满足社会和企业要求的知识和技能。当前,以区块链、大数据、人工智能、云计算为代表的一系列运用数字技术的数智化产品,在赋能于中国经济社会外,也

带来了多重要素变革。这就要求在面对实际情况时,整合相应理论知识和操作能力,来分析、解决所面临的新形势。

数智化强调“互联网+技术”,企业传统的财务模式正逐渐向战略财务模式转变。在大数据技术兴起的背景下,对财务管理专业人才提出了具有全球视野、适应社会所需、精通相关业务等新要求。这些要求更强调财务管理专业人才的实践创新能力及综合行业素质。地方高校毕业生是地方经济社会发展的重要力量,尤其是财务管理专业与地方经济发展关系更为密切。此外,财务管理专业为应用型专业,实用性强,必须注重其实践性。财务管理专业教学也就要在符合国家经济发展时代特征和满足时代要求的情况下,培养符合数字经济新时代发展所需的个性化、复合型和具有信息化能力的财务管理人才。

OBE (outcome-based education) 理念即产出导向教育理念。该理念注重社会及行业的需求,以学习成果的产出为导向,认为应以预期达到的包括能力培养等最终学习目标来进行课程设计,并且教学过程可以以闭环的形式持续改进。

【基金项目】吉林省教育科学规划项目“基于OBE教学理念的大学生创业责任伦理培育研究”(项目编号:GH21183);吉林省教育厅课题“新文科”背景下财务管理类课程混合式教学模式实践研究(项目编号:20224BR82R500JC);长春大学旅游学院2022年度创新创业发展基金阶段性成果,项目来源:2022年立项建设优秀基层教学组织;项目名称:财务管理教研室;项目编号:2-3。

【作者简介】张天语(1995-),女,中国吉林松原人,硕士,助教,从事财务管理研究。

财务管理专业作为应用型专业，OBE理念与其不谋而合。以OBE理念为指导可以促进财务管理专业人才培养。

2 相关文献综述

1994年斯派蒂明晰了OBE的概念，认为OBE是指围绕某一阶段学习结束后所有学生能够获得的关键结果，清楚地聚焦和组织教学活动安排的一种教育模式。也就是说在OBE理念下，要首先构想应达到的学习效果，再反向设计课程、组织教学以及对教学过程进行评价来确保达成这个学习效果。OBE具有三个核心要素：成果导向、以学生为中心、持续改进。在OBE理念下，要在教育活动开始之前构想学习效果，这个学习效果要对接社会需求，之后要基于产出标准设计课程体系^[1]。OBE理念的有效运行不只需要外部和学校内部两个有形的组织机构质量保障体系运行来进行质量保障活动，更重要的是在于包括自保障体系这种内隐式保障机制在内的三个保障体系循环往复。OBE理念下的课程设计过程具有三个核心对应关系：课程目标与毕业要求、课程目标与教学内容及方法、课程目标与课程评价。

学者们对财务管理专业建设研究的相关角度较为充分，但大多时间较早。相关的文献大多从人才培养、专业教学、创新创业方面进行探讨。

在人才培养方面，专家们从人才培养的模式和路径等方面进行探讨。数智化等技术的发展使得大数据时代对财务管理专业人才培养提出了业财深融、数据挖掘分析、较强的分析学习等新的能力要求，数智时代财务管理专业要从人才培养目标、课程体系、师资团队、校企合作平台等方面着手来应对数智时代对财务管理专业人才的要求。财务管理专业要课岗互通、课赛互动，构建四位一体化“岗课赛证”人才培养模式。在专业教学方面，各位学者从专业建设、教学思路及体系、教学模式、教学内容、实践能力、《财务管理》课程教学等方面进行了探讨。国内高校专业化人才教育质量保障机制和创新型信息化复合人才队伍建设至关重要。经济发展和高等教育改革对各专业建设提出了新的要求，财务管理专业的建设也要满足各项要求。此外，数字经济时代对财务管理领域提出的新需求在专业建设过程中也要进行考虑。课程体系要在同人才培养目标相结合的基础上，构建得系统化且具有创新性。当前就业压力较大，传统的灌输式、单一式的教学模式不足以满足岗位的要求。现阶段已经有多个仿真实训平台可供使用来弥补传统财务管理专业教学中存在的问题，通过树立正确教育理念、科学设计课程内容、理论和实践并重、完善考核机制可以培养综合能力较强的高水平人才。作为本专业核心的《财务管理》课程，在教学方面要加强教学观念的现代化、教学内容的应用性、教学效果的考核机制。在创新创业方面，学者们聚焦于创新创业教育及其路径研究。高校学生的创新创业能力是中国高等教育发展的重要标志，也是检验其未来发展的重要标志。通过构建

创新创业教育体系、优化课程设置、孵化建设创业基地等^[2]，高校财务管理专业要多维度考虑创新创业教育改革对策。

在传统教学中大多可以看作将选教材作为一门课的出发点，将讲教材作为一门课的课程内容，课程教学目标和教学评价是考量学生们对以教材为中心的教学内容的掌握程度。OBE理念下的财务管理专业课程设置在以下方面体现：①课程模式改革。由预期学习成果反向进行课程教学内容和组织教学活动，课程应更注重相关知识在实践中进行掌握。此外，可以在一定程度明确课程中各个环节对实现该预期学习成果的贡献程度。②教学设计改革。学生毕业五年左右的职业成就的总预期是OBE理念下的培养目标，要以此目标的逻辑去设计教学过程。③课程实施改革。“实现学习产出”的课程目标也要落实在课堂教学层面，也就是实施课程方面。OBE理念下进行教学实施的课程和课堂，始终是OBE教育的核心和基石。以往对于OBE理念的研究也有很大部分关注于其如何作用于某一课程或某一专业的建设^[3]。将OBE理念引入财务管理专业建设是加强该专业人才工作实践能力的有效方法。财务管理专业是应用型本科专业，更注重以最终结果为导向，这意味着学生需要具备复合型的素质及能力。无论从理念层面还是实践层面来看，OBE理念均符合该课程的内在要求。因此，将OBE理念与财务管理专业建设相结合，不仅符合现阶段本专业培养目标的要求，也有利于推动该专业教学模式的变革，有利于学生在工作中具备实践能力的要求。

3 OBE理念下财务管理专业建设启示

随着长久以来专业带头人、教研室主任等在专业建设方面所做的深入探索，财务管理本科专业建设逐渐在高校财务管理专业所面对的一些传统问题方面进行改善，如人才培养理念传统、师资队伍结构单一、课程体系设置不合理、实践教学平台匮乏、课程思政缺乏融入等。OBE理念以成果为导向，这就要求首先要明晰本专业所培养的学生应具备的能力，也就初步构成了培养目标。随着大数据、云计算等数智化发展，财务管理专业人才要在满足基础科学人文素养、扎实的基础和专业知识、自主学习和终身学习能力外，还要注重创新能力、综合素质和国际化视野的培养，以胜任大数据时代智能数字财务工作。财务管理专业同地方发展关系密切，既受经济发展的影响，反向也能促进经济发展，所以专业建设过程中不仅要考虑学校和学生等内部需求，还要培养国家、社会等外部需要的能够适应经济社会发展的财务管理专业人才。OBE理念下的培养目标在一定维度可以看作是学生在毕业后五年左右能够取得的职业和专业成就。不同主体对学生的发展要求可能存在不同的方向。例如，从毕业后的去向角度考虑，毕业生可以分为继续深造、进入政府部门或者非营利组织以及进入以企业为代表的营利组织工作。不同的职业规划意味着学生们的兴趣和需求偏好是不同

的,专业可以以就业方向为指引进行针对性的学习。从培养目标出发,可以对毕业要求进行预设。在知识要求方面不但要掌握基本的学科理论、学科知识、行业发展动态等,也要了解相应的思想政治理论知识和法律法规知识。在能力要求方面,数智化时代还要强调利用大数据等现代信息技术手段和工具研究和解决管理的复杂问题能力以及具有一定的自学及知识整合、计算机及信息技术应用等能力。论文提出以下建议以进一步建设财务管理专业。

3.1 落实产教融合,深化校企合作

财务管理专业本身为应用型专业,需要一大批高素质职业技能人才。现阶段随着每年毕业生流入市场,从事简单核算工作的人才较多,甚至处于过剩的情况,但能从事高端管理工作的人才有限。产教融合,即专业教育同产业发展相结合,一方面可以打破封闭办学、自我评价的发展链式,提高当前数智化环境下的岗位胜任能力,构建包含社会、政府、企业行业、学校等多方参与的评价体系,更理性地选人用人;另一方面使得可转化的成果转变为现实中的生产力,服务并支撑区域经济社会高质量发展。在大力推动产教融合过程中,学校和企业可以逐渐加深彼此的关联程度,在对人才培养目标的制定过程中可以愈发及时且准确地了解企业对财务管理人才所具备的知识和技能的需求。校企合作模式下可以对培养方案进行联合制定,使得资源可以共享,供需可以同步,进而持续地使培养目标更适配于国家社会所需。

3.2 加强实践教学,拓宽理论教学范围

校企合作也可以促进实践教学。现阶段大多开设财务管理课程的学校都使用仿真实训平台进行实践教学。仿真实训平台的内容较为丰富,并且使学生能在较为放松的环境下将抽象的理论知识变得具象化,加强校企合作可以使实践教学部分更真切。此外案例教学也是实践教学部分非常重要的教学手段。基于OBE理念的案例教学将学生毕业后一段时间内需要具备的能力作为切入点。以往案例教学中可以依照经典案例进行探讨,但是毕业生所进入的企业和所从事的岗位可能和经典案例的实际情况相脱节。校企合作下可以在一

定程度丰富实践案例,并且可以通过组建校外实习基地丰富教师实践经验。

3.3 改进考核方式,适应就业实际

传统的教学模式和教学方式下对学生的考核大多以教材出发,探究学生对教材的掌握情况,甚至只考虑对单一教材的考核。OBE理念下的课程设计其逻辑起点是毕业要求。财务管理专业毕业生的毕业要求一般应不只是对相关的理论进行了解和掌握,还应对相关知识能够进行实际的应用。OBE理念对考核方式提出了较高的要求,课堂上应该突出学生的主体地位,但教师应在理论知识、实践操作经验、教学方式等方面进行完善以确保课堂质量。考核的成绩不应只停留在同标准答案的对比上,还应强调创新思维和应变能力,跳出出单项考核,转向更为全面的多维度考核。在考核方式上应不只以期末考试作为唯一的方式。例如,在课堂上增加讨论过程并加大其在期末成绩中的权重,这就要求学生在课前积极充分地进行准备。在课堂外组织本专业学生参加财务技能竞赛以增加其综合素质,并设立相应的学分要求以勉励学生真正参与到竞赛中。

4 结语

社会和科技的发展带来机遇,也同样对包括财务管理在内的各个专业带来了更新教学观念的需求。把握新时代要求才能使本专业毕业生能更适应实际工作及之后的发展。虽然在毕业后的工作过程中很难有系统性、多维度的长期专注接受教育的机会,但希望财务管理专业毕业生可以在各学校财务管理专业建设下更为从容地面对挑战。

参考文献

- [1] 田腾飞,刘任露.OBE认证理念下师范类专业的课程建设[J].华南师范大学学报(社会科学版),2022(1):41-52+205.
- [2] 陈卫雯.新文科背景下财务管理专业创新创业教育路径优化研究[J].产业与科技论坛,2024,23(13):229-231.
- [3] 葛新旗,杨延凤.基于OBE的高职会计信息化课程实践教学模式探究[J].教育与职业,2022(9):98-102.

Research on Resilient Community Construction from the Perspective of Risk Society

Leda Huang

Nanjing University of Science and Technology, Nanjing, Jiangsu, 210019, China

Abstract

In recent years, natural ecological problems and social risk problems occurred frequently, and community, as the end of the social governance system in our country, is not only the first place for crisis outbreak, but also the forefront of emergency management in coping with the social crisis situation. Based on the theory of resilient community governance, this paper analyzes typical cases in China and explores the key elements of building resilient communities with TOE framework. The study believes that the construction of resilient communities is a systematic project, which requires the joint efforts of multiple parties to carry out continuous planning, implementation, evaluation and adjustment through the organic combination of organization, environment and technology, so as to continuously improve the resilience level of communities and achieve sustainable development.

Keywords

resilience management; resilient communities; TOE

风险社会视域下韧性社区建设研究

黄乐达

南京理工大学, 中国·江苏南京 210019

摘要

近年来, 自然生态问题和社会风险问题频发, 而社区作为中国社会治理体系的末端, 在应对社会危机境况时, 既是危机爆发的首要场所, 也是应急管理的前沿阵地。论文基于韧性社区治理理论, 分析了中国典型案例, 并利用TOE框架探讨了建设韧性社区的关键要素。研究认为, 韧性社区建设是一个系统工程, 需要多方共同努力, 通过在组织、环境、技术三方面的有机结合, 进行持续的规划、实施、评估与调整, 以不断提升社区的韧性水平, 实现可持续发展。

关键词

韧性治理; 韧性社区; TOE

1 引言

随着城市化发展, 城市集中了大量人口和资源, 环境、技术和社会经济结构不断演变, 城市系统运行日益复杂, 小概率事件带来的风险也更加复杂和影响深远。在这样的背景下, 科学、及时、有效地应对风险社会中的挑战, 已成为我们必须面对的现实。韧性治理理念为社区抵御风险和保障安全稳定提供了新策略。西方在韧性治理与城市、社区结合的研究上较为先进, 中国在2020年疫情防控中, 也开始将理论应用于实践, 并在多学科领域发展中国特色的韧性治理理论与框架。论文基于现有文献, 结合中国在韧性社区建设的优秀案例, 利用TOE框架分析案例关键要素, 旨在为未来中国韧性社区建设提供参考。

2 理论概述

在学者将“韧性”引入社会科学领域后, 并对可持续发展、国际关系、政府治理等主题进行了跨学科、广泛的研究后, 韧性已经成为全球治理中的一个普遍表达^[1]。韧性治理策略在国家、城市和社区三个层面得到了全面实施, 从而构建起一个纵向的韧性治理体系。陈涛提出“韧性治理”这一概念, 总结了应急管理系统框架, 强调了社区应急管理的新视角。这种治理方式强调发展主体能力、实现网络参与、利用开放社会资源以及采用数智治理特点, 从而深化了社区应急管理的理念和实践^[2]。作为一种更加自主、适应性强并具有变革性的可持续治理方法, 韧性治理为社区应急管理的理念更新和实践扩展提供了全新的观点。

Renschler及其团队从社区组成的角度出发, 建立了一个Peoples社区韧性评估框架, 包括人口、环境/生态系统、政府服务、基础设施、社区能力、经济发展和社会文化七个要素^[3]。赵鹏霞等提出由“物理空间”“组织结构”“社会

【作者简介】黄乐达(1997-), 女, 中国江苏南京人, 在读硕士, 从事基层社区治理研究。

环境”“经济运行”“信息沟通”“人口”六个方面组成的韧性社区评估框架^[4]。张伟等人运用扎根理论，构建了在重大公共卫生事件背景下影响社区韧性的理论模型，并针对提升社区韧性水平的因素，提出了若干考虑本土实际情况的新构想，包括社区信息治理能力、居民自我管理能力和志愿服务参与度以及居民自我适应能力等^[5]。

探究韧性治理在社区发展中的应用，主要集中在国际社区和自然灾害的研究上，中国韧性治理的研究是在抗疫过程中逐渐发展起来的，目前还处于早期阶段。鉴于中西方在社会结构和治理模式上的独特性，从中国特有的情境出发，总结中国韧性社区的实践经验，以提炼相关理论，显得尤为重要。

3 中国韧性社区建设的实践经验

3.1 典型案例——逐渐起步的韧性社区建设

近年来，中国基层社区在数字政府建设的推动下，表现出强大的协同和风险控制能力。本研究选取了构建韧性风险治理体系的社区案例：

浙江省在全国范围内率先倡导构建“未来社区”，在“人本化”和“生态化”社区物理空间建设的基础上，通过“数字化”技术的叠加赋能，创新性地构建了一个集教育、健康、创业、交通等九大场景于一体的综合系统，该区域社区建设重点在于两个方面：一是建立智能健康管理系统，加强全周期管理；二是实施邻里积分机制，促进基层多元化共治。

上海市静安区临汾街道，在推进创新社会治理加强基层建设工作中，以实施“社区大脑”建设为重点，通过智能化手段研判，为在社区实施精准民生工程提供数据支撑。社区治理通过“神经元”系统实时监测运行状况，促进管理从被动到主动的转变，提升治理能力，强化韧性治理基础。

北京市各区正在推广的“街巷吹哨，部门报道”机制，旨在赋予基层治理单位更多权力，对属地管理体制进行调整和重塑，以实现基层治理组织权责的统一。该机制实现了从“接诉即办”向“未诉先办”的转变，通过向基层赋予权力和利用科技手段，以数据的精确性辅助决策过程，促进了数字治理理念与韧性治理理念在基层社区治理中的深度融合。

南京市建邺区兴隆街道上新河社区推出“一核五维七驱动”的157韧性社区模式，为增强空间韧性，实施社区至家庭的“云仓储”应急物资模式，强化设施稳定性和物资保障。制度上，建立三级组织结构和应急预案，创新“网格+N”功能，设立“应急吹哨人”制度，实现靶向服务与应急响应。主体韧性通过一核四翼的社区志愿队伍来构建。文化韧性方面，常态化进行应急宣传和技能培训，建立“1+4应急联系制度”。技术上，利用数字技术的“应急五卫士”和“安全盾”，建立“应急预警网”，实现智慧应急的高效运作。

从以上案例可见，中国关于韧性社区建设已取得一系

列阶段性成果，基层社区在应对风险防范的治理上从各方面形成了符合区域特色的实践设计，我们可以看到在应对社区层面频发的多复合风险的情况下，借鉴韧性社区的典型社区的有益经验对于其他尚未形成韧性治理整体流程的基层社区治理体系是有一定的作用的。

3.2 韧性社区建设过程中的不足

目前，只有少数大城市在其长期规划中提到了“韧性治理”。建设韧性社区需要强大的经济技术基础和政府支持。尽管数字化技术在韧性社区中应用广泛，但社区间数据共享尚未普及，导致技术应用效率不高。市场化机制在韧性社区治理中的潜力未被充分利用，社区服务的多元主体难以建立可持续的运营模式，仅依赖政府投资存在风险。居民参与韧性社区建设中，老年人和儿童比例较高，年轻人参与度低，居民对自身利益的强调不利于社区韧性提升，反映出传统社会结构的特征。个体忽视公共利益会影响社区整体的韧性培养。

4 韧性社区建设的关键要素

TOE（技术—组织—环境）框架由 Tomatzky 和 Fleischer 提出，将组织因素、外部环境因素、技术因素考虑其中，以此为基础探索组织对新的技术的应用的接纳程度，以及新技术能对组织产生多少的影响，具有一定的灵活性和可操作性（图1）。目前，该框架已广泛应用于平台管理、政府电子服务能力、政府数据开发平台等领域^[6]。案例显示，韧性社区建设反映了基层治理能力与体系的提升，依赖于高效智能技术的使用和多元主体的互动，以及在灵活组织结构中的运作。

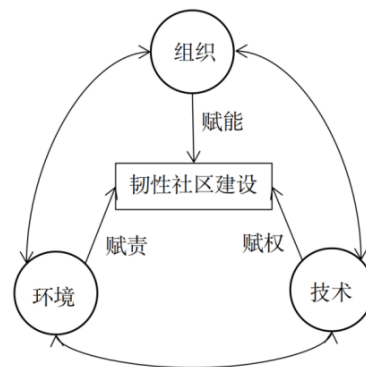


图1 韧性社区治理的 TOE 框架图

4.1 技术赋权提升韧性治理能力

随着大数据技术的进步以及数字技术手段的采纳与应用，技术赋权得以有效推进。技术赋权核心理念在于，技术革新不仅推动了社会治理的转型，而且重塑了社会权利结构，从而对社会主体产生了赋能效应。

在基层社区应对风险危机的韧性治理过程中，技术赋权体现为在数字化、网络化、智能化的危机治理体系框架内，依托政法综治、政务服务、网络舆情、网格化管理、大数据

智能分析等现代化数字化网络技术作为支撑^[7]，数字技术拓宽了信息交流渠道，促进了社区治理的多元化和常态化。它使权力结构更扁平、均等，权力向民众转移。这增强了民众的社会参与能力，激发了他们参与治理的热情，推动了公共危机治理中的共同参与，形成了互动的共同治理模式。这种模式提升了应对危机的治理能力，增强了整体的韧性。

4.2 组织赋能提升韧性治理能力

随着数字技术在治理体系中的应用不断扩展和深化，它促进了社会多元主体之间的内外联动与动员，提升了公共危机管理的组织效能。同时，该技术也实现了将国家权力直接融入社区的韧性治理领域。政府通过将社区部门、社区社会组织、居民等纳入治理体系，推动治理主体能力的发展。传统组织模式下，政府实行垂直管理体系，工作人员面临繁重工作量和职责不明确的问题。这导致在应对紧急风险时，难以迅速调整策略和满足居民需求。而在韧性社区治理过程中，政府在应急管理过程中发挥着元治理的作用，扮演着协调者以及引导者的角色。自治组织，如社区居委会，不仅支持基层治理，还参与风险信息搜集、应急响应等。社区内的第三方机构和个人也积极承担社会责任。这种多元参与增强了社区活力，体现了韧性治理理念，实现了共同治理和资源共享。

4.3 环境赋责提升韧性治理能力

环境因素主要涵盖制度环境与资源环境两个方面。众多文献基于实证研究揭示，制度环境与资本环境对社区治理的有效性具有正面的关联性。自推行社区制以来，中国社区工作表现出工作量繁重及人治特征显著的特点，导致社区治理效率普遍偏低的问题。

而制度环境的建设能够明晰治理主体的权责边界，从而促进营造良好的社区自治制度环境的形成。社区治理得以推进离不开人力、物资、资金和文化等多方面的资源支持。在韧性社区中，治理机构充分调动易于获得的资源，实行常态化管理，将难以获取的资源纳入社区的发展规划中。在社区建设过程中，通过设定明确目标，挖掘和培育社区资源，加强内外部沟通，有效整合内外部资源，方能提升社区韧性治理能力，确保韧性社区建设具有稳固且持续提供动力的基础^[8]。

5 结语

城市作为一个庞大的系统，在持续变化的内外部环境作用下，其脆弱性日益凸显。城市治理现代化的核心之一在

于将韧性治理理念融入治理的基础单元——社区之中。基层韧性社区的构建，可被视为构建韧性城市的关键路径之一。

随着数字技术的迅猛发展，它对社会的形态和秩序产生了深远的影响。这种变革不仅改变了人们的生活方式，还促使治理方式和方法与时俱进，以适应不断变化的时代需求。在这一背景下，学界开始关注韧性治理理论，并试图探讨其在基层社区实践中的应用。然而，根据目前的研究案例分析，我们可以发现，关于韧性治理在基层社区中实际应用的研究仍然相对不足。分析典型韧性社区案例和 TOE 理论框架显示，数字技术在社区建设中发挥重要作用。这些案例证明，数字技术不仅赋能社区整合资源、优化决策、提升效率，还增强社区适应外界冲击的能力，促进安全、稳定和可持续发展。技术应用还促使组织结构从刚性向柔性转变。

在这种更为理想的情况下，基层组织能够逐步释放出韧性治理的能力，从而推动韧性社区的建设进程。这种能力的释放不仅体现在应对突发事件和挑战时的快速反应和恢复能力上，还体现在社区在面对长期变化和不确定性时的适应和学习能力上。通过数字技术的赋能，基层社区能够更好地拓宽信息交互渠道，增强公众的参与度，形成协同治理网络，最终实现社区的可持续发展和居民的福祉提升。

参考文献

- [1] Walker J, Cooper M. Genealogies of resilience: From systems ecology to the political economy of crisis adaptation[J]. *Security Dialogue*, 2011,42(2):143-160.
- [2] 陈涛,罗强强.韧性治理:城市社区应急管理的因应与调适——基于W市J社区新冠肺炎疫情防控的个案研究[J].*求实*,2021(6).
- [3] Renschler C S, Frazier A E, Arendt L A, et al. A Framework for Defining and Measuring Resilience at the Community Scale: The PEOPLES Resilience Framework, 2010.
- [4] 赵鹏霞,朱伟,王亚飞.韧性社区评估框架与应急体制机制设计及在雄安新区的构建路径探讨[J].*中国安全生产科学技术*,2018(7).
- [5] 张伟,陈琪伟,朱宇霁,等.重大公共卫生事件背景下社区韧性影响因素模型研究[J].*公共管理学报*,2022(3).
- [6] 杨峰,任运月.TOE框架下城市智慧治理研究述评:从多维性到整合性[J].*四川行政学院学报*,2023(5).
- [7] 关婷,薛澜,赵静.技术赋能的治理创新:基于中国环境领域的实践案例[J].*中国行政管理*,2019(4).
- [8] 唐晓琦,汪华.找回社区:新时代背景下中国城市社区治理的关键议题[J].*天津行政学院学报*,2022(4).

The Impact and Challenge of Big Data on Financial Management

Fei Yin

Rugao Rong Media Center (Rugao Radio and Television Station), Rugao, Jiangsu, 226500, China

Abstract

The rapid progress of information technology has made big data become a key asset in the modern society. In the field of financial management, the use of big data has produced significant and lasting effects on improving management efficiency, optimizing decision-making, strengthening risk control, and promoting the development of novel models. In this era of abundant data, financial management also faces many challenges, such as outdated management concepts and structures, insufficient talent capabilities, and inadequate risk control. In order to solve these problems, we must refresh the concept of financial management, reform the management mode, improve the professional ability of financial personnel, shape the professionals in the field of big data, strengthen the risk control in financial management, and build a perfect risk prevention and control mechanism. Enterprises should quickly change their concept and structure of financial management, improve the quality of employees, and strengthen risk control to meet the growth requirements of the era of big data.

Keywords

big data; financial management; efficiency improvement

大数据对财务管理的影响与挑战

尹飞

如皋市融媒体中心（如皋市广播电视台），中国·江苏如皋 226500

摘要

信息技术的迅猛进步使得大数据已跃升为现代社会的一种关键资产。财务管理的领域中，大数据的利用对提升管理效率、优化决策制定、加强风险控制以及促进新颖模式的开发产生了重大而持久的效果。在这个数据充沛的时代，财务管理同样面临着诸多考验，如管理观念与结构的陈旧、人才能力的不足以及对于风险控制得不够及时等现象。为了解决这些问题，我们必须刷新财务管理观念，改革管理方式，提升财务人员的专业能力，塑造大数据领域的专业人才，强化财务管理中的风险控制，并构建完善的风险预防与控制机制。企业须迅速转变其财管观念与架构，提高员工品质，强化风险控制，以迎合大数据时代的成长要求。

关键词

大数据；财务管理；效率提升

1 引言

信息技术的迅猛进步引领我们踏入了一个被巨大数据浪潮所淹没的新时代。巨量资料，从其名称可知，指的是数量巨大、种类繁多的数据群集。论文描述了大数据的特点及其对各行业的广泛影响。财务管控，作为公司治理的一个关键环节，同样遵循此原则。数据洪流对财务管理的波及呈现出双刃剑的效应，既有促进的积极作用，也伴随着一些负面的影响。论文的目标是分析大数据如何改变财务管理的领域，识别所面对的难题，并思索应对策略，目的是给中国财务管理进步提供几点有价值的建议。

【作者简介】尹飞（1983-），男，本科，中级会计师，从事信息化与财务管理研究。

2 大数据对财务管理的影响

2.1 提高财务管理效率

利用大数据技术，财务管理工作已逐步摒弃传统的人工处理，迈向了自动化与智能化的新阶段。企业能利用巨量数据分析，实现即时获取财务信息，迅速编制财务报告，从而提升财务数据处理的效率及精确度。此外，运用大数据技术有助于优化财务流程，降低人为不必要的介入，进而提升财务管理的效率。

2.2 优化财务决策

企业通过采纳大数据技术，获取了更为详尽且精确的财务信息。深度剖析这些资讯后，公司能更清楚地把握其财务健康状况，进而向管理层提供坚实的数据后盾。此外，利用大数据技术能够进行财务预估，协助企业在遭遇市场波动

时作出更加理智的财务选择,从而实现资源分配的升级。

2.3 强化财务风险管理

企业可以借助大数据技术来及时揭示隐藏的财务危机。企业可以实时监察和剖析大量数据,借此预测市场的波动和顾客需求的变动,从而实施针对性的策略以规避风险。财务风险的量化评估可以通过大数据技术来完成,这助力于企业构筑全面的风险管理框架,从而减轻风险给财务状况带来的潜在损害。

2.4 创新财务管理模式

利用巨量数据处理技术,财务管理工作已不再局限于传统的单一职责,而是演变为涉及多个领域、跨多个部门的合作流程。公司能借助大数据系统,达成财务、市场、生产等不同部门间的数据互通,从而优化资源配置效率。此外,大数据技术也能推进财务管理迈向智能化和自动化的进程,达成实时创建财务报告和精确进行财务预测等目标,从而为企业的管理层提供更加高效便捷的财务服务。

3 大数据时代下财务管理面临的挑战

3.1 财务管理理念、模式落后

一是缺乏数据驱动决策。财务管理的传统模式通常仅基于过去的财务信息来作出决策,而未能充分利用大数据和数据分析的巨大潜力。为了更有效地辅助企业的策略制定,财务部门亟须改变其思维模式,不再只专注于数据的整理和财务报表的编制,而应转向深入的数据分析与预测工作。二是预测能力不足。企业可通过大数据技术提升精准预测分析的能力,然而,常规的财务管理工作多集中于对过去数据的审视,而对未来的预见则相对缺乏。财务机构必须掌握前瞻性分析技巧,以便能预先辨识及应对或利用可能的危险与机遇。三是数据治理和质量控制不足。在数据的海量化时期,公司遭遇了信息和种类繁多的难题。财务部门须打造健全的数据管理及品质监控体系,以保障信息的精准性与统一性。协同合作对于财务机构至关重要,它必须与机构内其他分支携手并进,交换关键数据和资讯,这样才能确保收集到更为广泛和精确的财务资料。四是技术和人才储备不足。在大数据环境下,财务机构必须掌握必要的技术手段和工具,例如数据分析工具、数据挖掘技术等^[1]。

3.2 人才素质低下

一是知识结构单一。大量金融从业者只掌握了财务领域的基本理论与操作能力,对于如大数据处理、互联网技术和人工智能这类前沿科技认识不深,这使得他们在面对大数据背景下的财务管理工作的复杂性和多变性时感到挑战重重。二是创新能力不足。在庞大的数据环境影响下,财务管理工作需持续推陈出新,以适应不断演变的年代变迁。在中国,财务工作人员普遍缺少创新思维及技巧,这使得财务管理和操作方式未能紧跟时代步伐,进而削弱了财务管理工作的效能。三是沟通协作能力弱。在数据海量化的纪元,财务

管理工作触及众多部门与行业,财务专业人士应展现出卓越的协同交流技巧。然而,众多财务专业人士在这方面表现不尽如人意,结果是财务信息在流转过程中遭遇阻碍,从而削弱了决策的效率。四是学习能力不足。在数据的海量化纪元,财务管理的认识与技术迭代一日千里。财务专业人士须保持持续进修,强化自身的知识更新能力。然而,某些国内的财务工作者缺乏足够的自我提升能力,无法适应时代的进步。五是职业道德素质不高。在数据海量化的时代背景下,财务专业人士须培养良好的职业伦理,以维护财务信息的真实性、精确度与全面性。某些国内的财会工作者职业道德水准不足,出现了违章操作和数据造假的情况,这为企业带来了隐性的威胁。

3.3 风险管理滞后

在大数据环境下,企业的财务管控实力得到了显著增强。部分公司利用大数据分析对其历史财务数据进行深入探究,借此准确把握公司成长动态,尤其是对财务信息的详尽记录,使得公司能即时了解市场状况,并有效管理遭遇的风险。通过对大数据的挖掘与分析,可以预见企业潜在的危险因素,并对这些风险进行评估。这些评估结果将被传达给企业的决策层,使他们能够据此制定出更加精准和有针对性的应对策略。然而,在企业财务管理领域,部分公司仅专注于提高资金效率,却忽视了对潜在风险的管控。这种做法导致企业在风险管理方面滞后,难以满足预防和应对风险的需求^[2]。

4 大数据时代下财务管理的优化建议

4.1 更新财务管理理念,创新管理模式

在全球经济一体化的大背景下,许多公司都在逐步走向国际化。要提升公司的整体财务管理水平,首先要做的就是在经营模式上进行革新,灵活地利用各种经营模式来提升公司的发展,并要明白在大数据时代,如何将先进的思想融入企业的发展之中。企业的发展战略、规划、预算等各个方面都要进行全面的分析。财务管理的时候,不管是管理层还是财务部,都要对当今的形势有一个全面的认识,要知道,我们现在所处的是一个大数据时代,跟以前完全不同,不管是思想还是数据,对企业的发展都有很大的影响。所以,所有的员工,都要在最短的时间内,做出最正确的决定。掌握信息技术是企业财务管理中必不可少的一环,提高公司的竞争力,对于目前的公司来说,也是非常有利的,从而根据用户的喜好,预测公司的未来发展和商业模式,从而为客户提供更加具有针对性和人性化的产品服务,充分认识到大数据的重要性,及时有效地整合信息,从而在最短的时间内,解决公司内外的金融风险。理解资讯科技是公司在财务管理流程中的一个重要目的。

公司的核心竞争力至关重要,借助大数据之力,构建全面的资产分析体系尤为关键。通过深度剖析用户行为与使用成效,挖掘数据背后的价值,公司能精准洞察用户偏好,

前瞻性地规划未来发展路径与商业模式。此举不仅赋能产品服务更加个性化、人性化，更彰显了大数据理念引领下的独特竞争优势，助力企业在激烈的市场竞争中脱颖而出。组织财务管理人员参加专业培训、研讨会等，学习最新的财务管理理念、技术和法规，提升专业素养和创新能力。加强对市场变化、政策调整等外部环境的敏感性，建立健全风险预警和应对机制，确保企业财务安全。将价值最大化作为财务管理的核心目标，注重资金的时间价值和风险调整后的收益，优化资源配置，提升企业价值。

4.2 提高财务人员素质，培养大数据人才

在大数据技术飞速进步的背景下，财务管理工作正遭遇新的转型与考验。在当今时代，陈旧的财务管理和劳动模式已不能满足当代公司对财务管理的高标准需求，因此，提升财务人员的专业能力，以及培育擅长大数据领域的专业人才，已迫在眉睫，成为大数据背景下的财务管理所急切追求的目标。

在信息化的洪流中，财务工作者面临转型升级的压力，他们不仅需要深化对财务领域的深刻认识与操作能力，还应掌握先进的数据处理技术，善于运用数据分析技术及工具进行深入的洞察，为企业决策提供精准且高效的财务咨询服务。因此，强化财务人员的专业能力，塑造掌握大数据技能的财务专家，是大数据时代财务管理工作的重要使命。提高财务专业人士的知识体系与专业技能是关键，这可以通过教育培训、吸引高层次人才和跨专业训练等手段实现。另外，必须加强职业操守培训，以保障财务信息的真实性、精确度与完整性。此外，还应塑造一个持续学习的组织环境，培养积极的学习文化，激励财务专业人士积极求知，以满足大数据时代对财务管理的新标准^[3]。

4.3 加强财务风险管理，建立健全风险防控体系

随着全球经济的蓬勃发展，经济格局正经历着深刻的变革，市场经济体制下的传统管理模式已难以满足企业日益增长的需求。其中，资金管理体制的革新尤为迫切，它呼唤着一个全新信息管理环境的诞生，这一环境不仅能够显著提升企业信息使用的质量与效率，促进信息共享的无缝对接，还依托大数据时代的先进信息系统，构建起统一的资金管理体系，这一体系精准对接企业的金融系统与数据平台需求，确保了资金流动的连贯性与时效性，为企业提供了更加高效、精准的财务服务，进而推动了财务管理水平的全面跃升。在企业的日常运营中，建立健全的财务风险管理体系是不可

或缺的一环。大数据技术的应用如同企业的“预警雷达”，能够提前洞察并预测潜在的运营风险。通过对企业资产状况、运营效率的深入分析，企业能够清晰识别当前面临的风险类型与程度，从而制定有效的风险应对策略，避免陷入经济危机的漩涡。在这一过程中，企业的利润最大化目标始终是财务管理的核心考量，需综合考量经济效益、资本成本等多维度因素，确保项目决策的全面性与科学性。

大数据技术的广泛应用不仅为企业提供了强大的数据分析工具，还助力企业实现精细化管理与成本控制。企业应紧抓这一历史机遇，将大数据技术深度融入财务管理与业务运营之中，推动企业向更高层次、更高水平发展。总之，大数据技术的兴起为企业财务管理带来了前所未有的机遇与挑战，只有不断创新、勇于探索的企业才能在激烈的市场竞争中立于不败之地。现在还需要对大数据技术进行全面的优化，才能让企业的规模更大，让企业的发展更快，更好地提升企业的发展质量。根据企业实际情况，制定涵盖预算管理、资金管理、成本控制、财务分析等方面的全面财务管理制度，确保有章可循、有据可依。建立健全的内部控制制度，加强对财务管理制度的执行情况的监督和检查，确保制度得到有效执行。根据企业发展和外部环境变化，定期对财务管理制度进行评估和调整，确保其适应性和有效性。

5 结论

在大数据时代的背景下，财务管理正面临着前所未有的机遇与挑战。通过对大数据的有效利用，公司显著提高了财务管理效率，优化了财务决策，强化了财务风险管理，并创新了财务管理模式。然而，也必须正视财务管理理念、模式的落后，人才素质低下以及风险管理滞后等问题。为此，需要更新财务管理理念，创新管理模式，提高财务人员素质，培养大数据人才，并加强财务风险管理，建立健全风险防控体系。

参考文献

- [1] 卞文英.大数据时代下财务管理的创新机制研究[J].核农学报, 2022,36(7):114-115.
- [2] 付雅丹.大数据背景下企业财务管理的现状与解决对策[J].经济学,2023,6(1):26-28.
- [3] 马莉.数字化时代财务管理的转型与创新——评《数字化财务:技术赋能+财务共享+业财融合+转型实践》[J].价格理论与实践,2023(6):213.

Analysis of Factors Influencing the Development of Baijiu Enterprises Based on Logistic Regression—Taking Wuliangye Enterprise as an Example

Zizhou Hu Shixin Wan* Yuxin Luo Yinuo Sun

Zhejiang Gongshang University, Hangzhou College of Commerce, Hangzhou, Zhejiang, 311500, China

Abstract

This research takes Chinese traditional drink Baijiu as the research object, selects Wuliangye enterprises as the research cases, and comprehensively uses enterprise financial statements and consumer research data for analysis. The purpose of the study is to discuss the impact of the changing alcoholic beverage consumption market on Baijiu enterprises in recent years, and point out the important influencing factors. The study uses the Logistic regression method to analyze the data of 732 valid questionnaires, selects four dimensions of logistics transportation, after-sales service, publicity mechanism, and product quality for analysis, and analyzes the financial annual report and existing theories of the case enterprises to supplement the example materials. The results show that logistics transportation has the most significant impact on the development of Baijiu enterprises, while the product quality has less impact. The conclusions of this study are intended to provide useful reference for Baijiu enterprises to understand customer needs, optimize operation and improve competitiveness, and help promote the development of Baijiu industry.

Keywords

Baijiu enterprises; Logistic regression method; consumer research

基于 Logistic 回归法的白酒企业网络店铺发展影响因素分析——以五粮液企业为例

胡子洲 万时欣* 罗予馨 孙一诺

浙江工商大学杭州商学院, 中国·浙江 杭州 311500

摘要

本研究以中国传统饮品白酒为研究对象,选取五粮液企业为研究案例,综合运用企业财务报表和消费者研究数据进行分析。研究旨在讨论近年来不断变化的酒精饮料消费市场以及互联网+背景下给白酒企业所带来的影响,并指出重要影响因素,研究采用 Logistic 回归法对 732 份有效问卷的数据进行分析,选取物流运输、售后服务、宣传机制、产品质量四个维度进行分析,并对案例企业的财务年报和现有理论进行分析,用以补充例证素材。结果表明,物流运输对白酒企业发展影响最为显著,而产品质量影响较小。本研究所得结论旨在为白酒企业了解顾客需求、优化运营和提高竞争力提供有益参考,有助于推动白酒行业发展。

关键词

白酒企业; Logistic 回归法; 消费者研究

1 引言

根据相关数据显示,2022年,在全国纳入统计局范畴的,规模以上白酒企业完成酿酒总产量仅为 671 万千升,较 2017 年(1198 万千升)下降约 44%。中国白酒行业发展随着中国宏观政策以及消费者选择的变化悄然发生变化^[1],自

【作者简介】胡子洲(2003-),男,中国江苏宿迁人,在读本科生,从事财经与工商管理研究。

【通讯作者】万时欣(2003-),男,中国浙江宁波人,在读本科生,从事公共管理研究。

2018 年下半年以来,白酒行业增速放缓,各大白酒行业与企业在未来发展中,将企业的第一目标定为稳住增长趋势,以防止复苏红利褪去的情况出现^[2]。2021 年,中国酒类产量达到约 716 万千升,较去年同期下降了 0.6%。这一数据明确地反映出,市场供需关系正在对白酒企业产生越来越不利的影响^[3]。里斯咨询发布的《2023 中国白酒行业报告》中同样指出中国白酒市场现阶段正在经历“量减价升、量减利增”的全新态势。基于以往对白酒产业全面发展趋势的深入研究,当前白酒市场消费者选择行为以及营销模式创新等产业链上下游领域的探讨,正日益引起行业的广泛关注,并逐步成为新的研究热点^[4]。

2 现状分析

2.1 研究现状

由于WOS (Web of Science) 中“白酒+销售”主题的相关文献较为稀缺,且搜索到的文献之间关联性不强,本研究主要参考了来自CNKI (中国知网) 的139篇与“白酒+销售”密切相关的文献。借助CITESPACE软件进行了系统的可视化处理和分析,研究发现关于白酒的文献主要集中在2007—2015年间,这一时期恰好也是中国白酒产业高速发展的阶段。近年来,与白酒相关的研究数量明显减少。从内容上看,研究主要集中在品牌价值、市场营销和财务分析等几个方面。姜艳(2020)提出创新型、扁平化型、关系型、复合型的白酒营销渠道模式^[5]。其根本还在于推动白酒市场适应电子商务环境,刘小海(2018)张腾腾(2022)以财务视角切入,并最终提出五粮液企业发展方案,提出五粮液由于库存积压带来的销售滞缓^[6,7]。有针对性地采用数据分析并对影响五粮液企业发展因素的讨论近年来才出现,熊文真等(2023)以产品、品牌、服务三点进行假设,提出:“品牌形象、产品质量、服务质量、购买感知对顾客满意都有正向作用,产品质量影响最为显著。”^[7]

2.2 研究结论:五粮液经营情况

五粮液经营财报及预测如表1所示。

表1 五粮液经营财报及预测表

重要财务指标	2021A	2022A	2023E	2024E	2025E
营业总收入 (百万元)	66,209	73,969	82,815	93,691	105,353
增长率 YoY%	15.50%	11.70%	12.00%	13.10%	12.40%
归属母公司净利润 (百万元)	23,377	26,691	30,403	34,530	38,879
增长率 YoY%	17.20%	14.20%	13.90%	13.60%	12.60%
毛利率 %	75.40%	75.40%	75.70%	75.30%	74.70%

数据来源: Wind, 信达证券研发中心预测; 股价为2023年10月27日收盘价。

根据五粮液最新财务报表显示,在2023年前三季度,五粮液公司实现了625.36亿元营收,较去年同期增长了12.11%。归属于母公司的净利润达到了228.33亿元,同比增长了14.23%。同时,销售收入也表现出色,达到了668.18亿元,同比增长了36.30%。反观五粮液品牌线上销售情况,2021年白酒线上主流渠道销售总计306亿,五粮液线上销售占比不足两成,当前八成以上销售以经销商渠道为主^[8]。

3 研究方法

3.1 问卷情况

研究针对五粮液消费者对于案例品牌的认知研究主要,采用简单随机抽样、多阶段不等概率抽样方法,共计发放850份问卷,实际回收796份问卷,其中有效问卷732份,

本问卷设计主要包含两部分内容:其一为受访者基本信息,此类题目设计旨在讨论消费者的性别、年龄、收入等对于白酒(五粮液)产品消费的影响;其二为受访者对物流运输、售后服务、宣传机制、产品质量四个维度问题的反馈评价。研究希望讨论以上四点重要指标结合实际提出相应解决方案。

3.2 分析介绍

Logistic回归分析法是论文采用的主要数据方法,本研究将公众对五粮液企业认知状况情况简要分为满意和满意两类,采用二元logistic回归对公众对五粮液企业满意与否的概率可以表示为:

$$P(Y|X_1, X_2, \dots, X_n) = \frac{1}{1 + e^{-(\alpha + \sum_{i=1}^n \beta_i X_i)}} \quad (1)$$

其中, Y 为公众对五粮液企业是否满意; X_i 为对公众对五粮液各体系认知的自变量; α 为常量; β_i 为各个自变量的系数。

将式1转化为对数形式:

$$\ln \frac{P}{1-P} = \alpha + \sum_{i=1}^n \beta_i X_i \quad (2)$$

3.3 变量选用

论文将自变量分为五个类别,分别为:公众个人特征、公众对于五粮液企业的印象与公众对于五粮液的整体印象。在公众个体特征中,我们进一步确定了五个独立变数,分别是性别、年龄、职业。详细的取值情况见表2。

表2 基本变量对应表

概念	变量	选项
性别	X_1	男
		女
年龄	X_2	5~16岁
		17~28岁
		29~50岁
		51岁以上
职业	X_3	全日制学生
		机关或事业单位人员
		国有公司、企业职员
		非国有公司、企业职员
		个体从业者
		无固定职业或待业

公众对于五粮液企业的印象中,变量的取值情况统一如下:

$$X_j = \begin{cases} 1. 几乎无 \\ 2. 很小 \\ 3. 一般 \\ 4. 较大 \\ 5. 非常大 \end{cases} \quad (j = 6, 7, \dots, 17) \quad (3)$$

在对五粮液企业印象的研究中,本论文采用了李斯特五级量表这一科学、系统的测量工具。该量表以“几乎没有、

很小、一般、较大、非常大”五个等级为基础，构建了一个五点评价打分机制，旨在深入、细致地捕捉受访者对五粮液企业的态度感知。通过这种有序的分类和测量，我们能够更准确地把握消费者对企业形象的认识和评价，从而为企业的市场定位和策略制定提供有力依据。此种量化研究方法不仅能减少主观臆断，更能增加研究的客观性和可信度，使我们得以从数据的角度揭示五粮液企业在公众心目中的真实形象。

4 结果分析

4.1 数据检验

对于问卷中出现的问题，我们进行了原始数据的直接收集，并采用了序号对应编码的方式进行处理。当遇到缺失值时，我们采用了均值替代法进行处理。对于极端值或无效问卷的出现，我们选择直接剔除的方法。对于问卷中的使用感知题，我们按照五个等级对其选项进行了赋值量化。最终，我们利用这些经过预处理的数据进行了质量评估，并将结果整理如表3所示。

表3 数据信度检验

变量	问题	Cronbach's Alpha 系数
X ₁	性别	0.954
X ₂	年龄	0.902
X ₃	职业	0.832
X ₄	企业具有良好的宣传机制	0.853
X ₅	企业具有良好的产品质量	0.887
X ₆	企业具有良好的物流运输	0.874
X ₇	企业具有良好的售后服务	0.91
X ₈	请您对五粮液产品的满意度进行评价	0.925
	总体信度	0.892

信度检验旨在评估数据的可靠性和一致性，其中常用的方法为 Cronbach's Alpha 系数。根据实证研究结果，数据指标中涉及的 Cronbach's Alpha 系数均超过 0.8，显示出较高的内部一致性。且总体信度的 Cronbach's Alpha 系数为 0.892 表明问卷的可靠性较好，可以用于下文的数据分析之中。

效度检验显示（表4），KMO 值的范围在 0 到 1 之间，值越接近 1 表示数据越适合进行因子分析。因此，在这种情况下，0.884 的 KMO 值表示数据具有较高的效度。Bartlett 球形度检验的结果也支持这一结论。近似卡方值为 1962.162，自由度为 232，显著性水平 sig. 值为 0.04。由于 sig. 值小于 0.05，这表示数据在统计学上显著，并且拒绝原假设（即数据不适合进行因子分析）。因此，这也证实了数据适合进行因子分析。

4.2 描述性数据结论

表5展示了本研究中性别、年龄、职业三类指标的统计数据结论。在性别方面，男性占比略高于女性，分别为 53% 和 47%。在年龄分布上，29~50 岁的人群最多，占

37%，其次是 17~28 岁的人群，占 31%。职业方面，最多的是机关或事业单位人员，占 27%，其次是非国有公司、企业职工和国有公司、企业职工，分别占 20% 和 19%。全日制学生占比 16%，个体从业者占比 14%，而无固定职业或待业的人群最少，仅占 3%。

表4 数据效度检验

KMO 值		0.884
Bartlett 球形度检验	近似卡方	1962.162
	自由度 (df)	232
	显著性水平 sig. 值	0.04

表5 描述性数据结论

选项	数量	占比
性别 (X ₁)		
男	388	53%
女	344	47%
年龄 (X ₂)		
5~16 岁	130	18%
17~28 岁	230	31%
29~50 岁	270	37%
51 岁以上	102	14%
职业 (X ₃)		
全日制学生	120	16%
机关或事业单位人员	200	27%
国有公司、企业职工	140	19%
非国有公司、企业职工	150	20%
个体从业者	100	14%
无固定职业或待业	22	3%

4.3 结果分析

逻辑回归分析结果显示（表6），公众个人特征中的性别、年龄和职业对五粮液产品的满意度有显著影响。其中，年龄的系数 B 为 0.306，显示出较强的影响。此外，公众对于五粮液企业的印象方面，企业具有良好的物流运输和企业具有良好的售后服务也表现出显著影响，特别是企业具有良好的售后服务的系数 B 达到 0.977，显示出很强的影响。模型的预测准确率为 85.5%，说明模型预测能力较强。Nagelkerke R² 为 0.536，表明模型拟合度较好。

5 结论与建议

5.1 多元发展年轻化布局

根据表6所展示的数据，在公众个体特征的变量组中，年龄是唯一对公众参与意愿产生正向显著影响的变量（B=0.306，P < 0.05）。这一结果有力地揭示了，随着年龄的增长，公众对于五粮液的满意度也相应提升。这一现象或许暗示了五粮液公司的战略重心在于满足中老年人群体的需求，该企业可以进一步巩固和拓展其在这一核心市场的影响力。但通过走访调研和对其他酒水企业的对比分析我们可以看出，年轻消费者在酒类消费领域展现出日益多样化的

倾向^[9]，年轻群体的好奇心以及冒险态度为新兴的白酒品牌（例如江小白），提供了广阔的市场契机。年轻人作为电子商务时代下的主要受众，更应该引起想借助互联网进行营销转型的传统白酒厂商的重视。

5.2 创新品牌体验强化互联网营销

根据表6所呈现的统计数据，宣传机制（ $B=0.092$ ， $P < 0.05$ ）显示出对所选案例企业具有显著的正向影响。在当前的商业环境中，数字新媒体艺术与商业消费空间之间正在经历一场跨界融合，这一趋势为品牌在线下与消费者建立深度互

动和塑造品牌优势提供了新的机会。对于白酒企业而言，这是一个值得深入探索的时代趋势，特别是在“新零售”和“互联网+”这两个具有巨大潜力的领域。在调研中，五粮液品牌受到了大量受访者的积极评价。鉴于其在互联网社交平台上所展现出的创新精神和年轻化的品牌形象（例如五粮液官方抖音号上发布的“五粮液男团”等宣传视频），我们建议该品牌继续深化这种创新策略，有针对性地进行品牌体验的创新。这样不仅可以增强与消费者的情感连接，还可以进一步提升品牌的互联网营销效果，实现线上线下的良性互动。

表6 Logistic 回归分析表

类别	变量	系数 B	标准误差 SE	Wald	P
公众个人特征	性别	-0.221	0.181	1.485	0.023
	年龄	0.306	0.304	1.019	0.013
	职业	-0.621	0.282	4.848	0.028
公众对于五粮液企业的印象	企业具有良好的宣传机制	0.092	0.472	1.085	0.027
	企业具有良好的产品质量	0.347	0.480	0.523	0.019
	企业具有良好的物流运输	0.221	0.466	0.226	0.003
	企业具有良好的售后服务	0.977	0.465	4.421	0.036
请您对五粮液产品的满意度进行评价		0.832	0.471	1.121	0.021
-2 对数似然值	758.229				
Nagelkerke R2	0.536				
预测准确率 /%	85.5				
卡方检验值	0.345				

5.3 重视产品根本

根据我们的研究结果，产品质量（ $B=0.347$ ， $P < 0.1$ ）这一要素在评价五粮液时起到了显著的正向推动作用。此结论与现实市场状况相吻合，进一步强调了产品本身在传统白酒企业中的核心地位。在商业运营中，企业在探索营销渠道转型的过程中，不应忽视产品质量对于品牌形象和市场地位的重要性。顾客在审视产品时，通常会采用多元视角进行综合评估，并最终选择符合其期望的产品。这意味着白酒企业电商平台在提升产品质量的同时，还需兼顾其他外在因素。顾客对产品质量的感知并不局限于产品本身，还可能受到如包装、附赠小礼品等因素的影响。企业或许可以考虑针对不同年龄层（如青年、中年、老年）或不同购买用途（如自用或赠送他人）提供差异化的包装和赠品方案，以增强与顾客的情感连接和忠诚度。通过综合性的视角和精细化的市场策略，企业有望为顾客创造更加满意的购物体验，并在竞争激烈的市场环境中脱颖而出。

5.4 提高物流效率做好产品保护

物流运输（ $B=0.221$ ， $P < 0.01$ ）对于五粮液企业的评价呈现出显著的正向影响，且其影响程度在各项评价因素中最为突出。消费者普遍对商品的包装和物流速度持积极评价，当物流效率较高，消费者能够更迅速地收到商品，从而提高其满意度。在电商平台运营过程中，企业可以考虑与如“顺丰”等以快速物流为特点的快递公司建立合作关系。然

而，是否所有消费者都高度重视发货速度是一个值得进一步探讨的问题。尽管快速的物流服务通常能带来更好的消费者体验，但如果通过市场调研发现消费者对物流速度的需求并不特别高，企业也可以考虑选择物流速度适中、成本更为合理的合作伙伴，以平衡消费者体验与运营成本之间的关系。

为了更好地满足现代消费者的需求，企业可以依托互联网技术构建数字化、信息化的供应链体系，并在此基础上对商品的出库和销售流程进行优化升级。通过运用大数据、ERP等数字化工具，企业可以推动线上线下服务与现代物流的深度融合，提升整体运营效率和消费者满意度。

5.5 强化体验优化 O2O 服务模式

尽管研究中发现，售后服务（ $B=0.977$ ， $P < 0.1$ ）这一指标并未显示出显著的影响，但我们仍需要强调其在其他网络店铺实践中的关键作用。潜在的原因可能是由于品类之间的差异性导致的，这种差异性可能会影响消费者对于售后服务的重视程度。同时，我们也注意到，在白酒这一特定品类中，消费者在购买后往往会直接饮用或者将产品作为礼物赠送，这可能使得他们在购买决策中相对较少地关注售后服务这一要素。为了有效地应对这一问题并优化消费者体验，白酒企业或许可以考虑采用O2O(线上到线下)的商业模式。通过实施“线下体验线上购买”的策略，企业不仅可以为消费者提供一个亲自体验产品的平台，从而增强他们对产品的了解和信任，还可以更直接地解决在购买和使用过程中可能

出现的售后问题。

参考文献

- [1] 蒋玉石,骆婕茹,赵丽娟.新常态下的中国白酒行业发展趋势及应对策略研究[J].四川理工学院学报(社会科学版),2015,30(6):46-55.
- [2] 危素玉.白酒企业消费税税负及避税行为分析——以沪深15家白酒上市公司为例[J].地方财政研究,2018(3):87-91+97.
- [3] 陈鹏.Y白酒公司安徽市场集中化竞争战略研究[D].济南:山东大学,2023.
- [4] 郭旭,周山荣.新市场环境下中国酱香型白酒营销策略研究[J].中国酿造,2018,37(8):203-207.
- [5] 姜艳.白酒企业营销渠道升级转型研究[J].酿酒科技,2020(9):134-138.
- [6] 刘小海.质量视角框架下企业财务状况分析——以五粮液为例[J].财会通讯,2018(2):56-61+129.
- [7] 张腾腾.财务视角下新零售环境中白酒上市公司营销发展研究[J].酿酒,2022,49(4):46-48.
- [8] 熊文真,徐建新,张娅莉.基于结构方程模型的白酒满意度影响因素分析[J].昆明理工大学学报(自然科学版),2023,48(4):186-193.
- [9] 张剑渝,李金哲,徐杨.中国白酒企业发展新方向——白酒消费年轻化[J].中国酿造,2021,40(11):227-230.

Internet Finance Risk Identification and Financial Engineering Control Strategy

Weiwen Zhang

Shanxi College of Applied Science and Technology, Taiyuan, Shanxi, 030062, China

Abstract

With the rise and wide application of Internet finance, on the basis of providing convenient and efficient financial services, a series of complex and changeable risk problems have also been derived, which will not only shake the foundation of the financial market, but also pose a threat to the asset safety and confidence of investors. In this regard, the identification of Internet financial risks and the exploration of feasible financial engineering control strategies have become an urgent task for the financial sector. Scientific and rigorous risk assessment system and advanced technical means are used to establish a risk defense line, achieve the stable development of Internet finance, and promote the harmonious progress of financial innovation and risk management on the basis of ensuring financial security.

Keywords

Internet; financial risk identification; financial engineering control

互联网金融风险识别与金融工程控制策略

张伟文

山西应用科技学院, 中国·山西太原 030062

摘要

随着互联网金融的兴起与广泛应用, 在提供便捷、高效金融服务的基础上, 也衍生出一系列复杂多变的风险问题, 这不仅会动摇金融市场的根基, 更对投资者的资产安全与信心构成威胁。对此, 对互联网金融风险进行识别, 并探索可行的金融工程控制策略, 成为金融界急需攻克的任务。利用科学严谨的风险评估体系和先进的技术手段, 建立风险防线, 实现互联网金融的稳定发展, 并在保障金融安全的基础上, 推动金融创新与风险管理的和谐共进。

关键词

互联网; 金融风险识别; 金融工程控制

1 引言

当前, 大数据技术的应用与金融行业的融合, 为金融体系带来一定数据资源优势, 有助于提升金融行业数据处理的准确度和效率。但在金融体系与互联网逐渐交融的背景下, 管控中心在大数据与金融系统的协同管理、有序规制方面仍显得比较薄弱, 这在一定程度上揭示了互联网金融体系潜在的风险与不足。对此, 必须从实际情况出发, 并融入金融工程控制理念, 打造多层次、全方位的解决方案, 来稳固金融互联网体系的运行基础。这样才能为金融机构提供更准确可靠的数据支持, 有效预警和化解潜在金融风险, 推动整个金融体系向着更健康、稳定的方向发展。

2 中国互联网金融发展的现状

互联网金融凭借丰富多样的发展模式, 如网上第三方支付、P2P网络借贷、众筹融资等, 并通过众多网络金融平台的支持, 正逐渐融入中国的经济架构中。这种融合既彰显国家经济迅猛发展的成果, 同时也为中国经济的繁荣注入新的活力。不仅如此, 第三方支付作为其中的佼佼者, 其服务触角已经广泛延伸到商业交易的各个环节及民众的日常生活中, 从电子通信到医疗服务, 再到餐饮消费, 无处不在, 展现强大的渗透力与影响力。自2016年开始, 中国针对互联网金融领域启动专项整治行动, 这象征着该行业从无序扩张转向规范化运营的重要转折。加强监管的目的不仅在于整顿行业秩序, 更在于为国民经济的稳定增长建立一道牢不可破的屏障, 尽管在过去十年中, 互联网金融行业曾一度饱受争议, 负面消息频出, 但这并不能掩盖其蕴藏的巨大发展潜力和所带来的积极社会效应。而在监管环境越来越严格的背景下, 行业经历了洗牌与重塑, 劣质企业被淘汰出局, 优质

【作者简介】张伟文(2003-), 中国山西吕梁人, 本科, 从事金融研究。

企业则脱颖而出，为行业的长远、健康发展奠定坚实基础，并开辟更广阔的发展空间。

3 互联网金融风险识别

3.1 信用风险

信用风险，也被称为不履行风险，是由于交易对手方无法遵守合同义务而可能带来的经济损失，当债务方不能按期偿还本金和利息时，债权方预期的经济收益会受到一定影响，这种潜在的经济损失就是信用风险的具体表现。在互联网金融环境中，信用风险显得尤为显著，主要原因是信息的不对称性。由于网络中的信息十分复杂，真实性和可靠性难以一一验证，而这种信息不对称还加大信用风险的发生概率。与此同时，一些互联网平台在数据积累和分析方面还有所欠缺，其风险评估模型尚未得到充分验证。因此，在互联网金融的环境下，信用风险仍然是一个需要高度关注和重视的问题。

3.2 操作风险

操作风险主要源自不完善的内部流程、人为错误、信息技术系统的漏洞及外部事件的冲击。这些风险因素会导致内外部的欺诈行为，从而造成经济损失。通常，内部欺诈多与机构内部人员的恶意行为有关，如诈骗、资产挪用、违法违规操作等；而外部欺诈则主要涉及第三方的欺诈行为和违法行为。另外，操作风险还包括因合同违约或违反劳动健康和安全法规而面临的赔偿，尤其在互联网金融领域，由于业务操作的复杂性和对技术系统的依赖，操作风险也变得十分突出^[1]。为降低这类风险，相关机构应不断优化内部流程、提高员工素质、强化信息技术系统的安全防护，并密切关注外部环境的变化，确保业务运行的稳定性和安全性。与此同时，对操作风险的认识和预防也是保障互联网金融健康发展的重要组成部分。

3.3 法律风险

在互联网金融领域，法律风险突出主要归咎于法律制度的不健全以及互联网金融机构法律定位的不明确。这种模糊性导致机构在运营过程中会无意中触碰法律“红线”，特别是在涉及非法吸收公众存款和非法集资等高风险领域，由于现行法律框架对互联网金融的界定并不清晰，相关业务活动缺乏具体而有效的法律规范引导。因此，即便是细微的产品设计调整或运营策略变动，也会让P2P网络借贷等平台陷入法律争议中，甚至直接违反相关法规。这种法律风险具有极大的不确定性和隐蔽性，对互联网金融行业的健康稳定发展构成重大的威胁。

3.4 网络安全风险

现阶段，网络安全风险已经成为互联网金融领域中不可忽视的一大挑战，随着网络银行、手机银行等业务的兴起，金融交易越来越依赖于互联网和移动互联网，并呈现出高度虚拟化的特点。然而，这种虚拟化交易在打破时间和地理限制的前提下，也带来交易对象难以确定、交易过程缺乏

透明度等问题，这让金融风险呈现出更复杂、多变的形态。另外，计算机病毒的肆虐、操作系统漏洞的存在，都为网络黑客提供窃取个人隐私和资产的机会，当投资者和融资者通过互联网进行金融活动时，他们的个人信息和资产安全便处于网络安全风险的威胁。因此，加强网络安全防护措施、增强公众信息安全意识、完善相关网络安全法规等方式变得尤为重要。

4 互联网金融风险管控中的金融工程控制策略

4.1 加强数据安全与隐私保护

在互联网金融蓬勃发展的今天，巨量的用户数据被不断生成和聚集，这些数据包含用户的身份信息、财务状况以及其他极为敏感的信息。正因为如此，金融机构在数据安全保护方面的担子越发沉重。为保障用户数据在传输与存储过程中的全面安全，避免数据外泄或被非法篡改，金融机构急需建立强大的数据加密技术和稳定的存储保护系统。另外，对于完善的隐私政策和用户协议来说，这些政策与协议应详细地说明用户数据的采集范围、使用途径以及保密措施等，为用户提供强有力的隐私保护。不仅如此，金融机构还应该进一步强化员工及合作方对数据安全的认知，通过周期性的培训，提高他们的数据安全和隐私防护意识，以此来降低由内部泄露数据的风险^[2]。而在技术层面，金融机构同样有着广阔的操作空间。例如，引入多重认证和身份验证技术，可以大幅度提升确认用户身份的准确性和安全性；区块链技术的采用则能保障数据的分布式存储和不可更改性，这样用户数据的安全防护才会得到更坚实的保障。

4.2 建立互联网金融的信贷管理信息系统

考虑到当前互联网金融信贷管理领域存在的明显不足，尤其是缺乏一套系统、全面的管理体系，迫切需要对现有的信贷管理资源进行整合与优化升级。要想实现该目标，应根据行业发展的具体需求，建立一个稳定且安全的互联网平台，来大幅度提高网络交易的安全性。与此同时，为确保互联网业务能有条不紊地推进，应积极推动制定并实施统一的行业标准，以此促进银行与企业之间的顺畅沟通与高效合作。通过搭建一个无障碍的信息共享平台，不仅可以有效提升市场信息的透明度，还可以进一步激发银行与企业之间的合作动力，为互联网金融业务的长期稳定发展奠定基础。

4.3 发展适应性强的金融工程模型

随着金融市场环境的不断演变和金融产品的创新，传统金融风险管理模型的局限性逐渐凸显，特别是在应对市场快速变化方面显得力不从心。因此，金融机构急需投入研发力量，探索全新的金融工程模型，以便于更好地适应市场的动态变化和应对各种风险的挑战，利用先进的数据分析技术、人工智能、机器学习算法等方式，可以开发出具有更高效率和精度的风险管理模型^[3]。这将赋予金融机构更强大的能力，更有助于准确识别和评估各类风险，从而制定出更及时有效的风险应对策略。在这样的前提下，金融机构不仅能

了解市场的变化,更能展现出其在风险管理领域中的远见卓识和技术积淀。

4.4 提高市场监测与预警能力

金融机构应该建设并不断优化一套全面的市场监测系统,该系统能广泛搜集、系统整理、分析多样化的市场数据与信息。通过该系统,机构能更准确地把握市场中的异常变动和潜在风险点,为科学决策提供坚实的数据支持。为进一步提升风险响应速度,金融机构要根据强大的市场预警制度,确保在识别到风险信号后能迅速制定并实施有效的风险应对策略,以此来降低可能的损失。利用先进的智能预警技术和模型,机构能实现对市场风险的更准确的评估和预判,甚至在风险初露端倪时即能发出预警,让相关部门和人员能及时采取行动,防范风险事件的发生或减轻其影响。不仅如此,一个健全的市场监测与预警系统,还能在应对金融危机时发挥积极的作用,当市场中出现剧烈动荡或遭遇突发事件冲击时,该系统能迅速捕捉这些异常情况,并为金融机构提供即时的决策支持,有助于机构在紧急情况下做出明智的选择,既能保护自身和客户的利益,还可以维护金融市场的整体稳定性与安全^[4]。对此,对于金融机构来说,不断完善和优化市场监测与预警系统是对其风险管理能力的一次全面升级,更是确保其能在复杂多变的金融环境中稳定前行的关键。

4.5 实施动态风险管理

利用大数据分析 with 人工智能技术的强大功能,金融机构能实现市场动态的持续追踪与风险因素的挖掘。这种不间断的监控制度,让机构能敏锐地捕捉到市场的每一个细微变动,并准确地识别出潜藏的风险苗头。由于这些宝贵的数据,金融机构能更灵活地调整自身的风险管理策略,从而更好地应对快速变化的市场环境带来的挑战。例如,一家领先的互联网银行,他们运用大数据分析技术,对大量的交易数据进行即时处理与分析,通过密切关注交易量的波动情况、用户行为模式的变化等重要指标,银行能迅速察觉到存在的欺诈行为或系统性风险。与此同时,利用先进的人工智能算法,银行还能对这些潜在风险进行准确预测,并据此提前制定出有效的应对策略。另外,人工智能技术在风险评估模型领域的应用也越来越广泛,利用机器学习等先进技术,风险评估模型能不断自我优化和完善,不断提升评估结果的准确性和时效性,这也为金融机构在应对复杂多变的市场环境时,提供更明智和及时的决策支持。

4.6 完善互联网金融行业的法律法规

目前,随着互联网金融行业的迅速崛起,其法规架构

与风险管理制度的重要性逐渐凸显。“没有规矩,不成方圆”的道理在此领域尤为贴切。当下,互联网金融的法律体系已显现出滞后性,急需进行优化与创新调整。在立法维度上,要确立全方位的风险管理理念,政府应深化市场调研,准确了解市场的需求,并根据此制定出一系列具有针对性、实操性强的法律法规,特别是面对金融业态日趋多元化的现状,应积极完善信息披露制度。这不仅能有效提升公众的信任度,更是推动金融行业整体稳定发展的核心^[5]。技术层面的融合也不容忽视,金融监管部门与互联网监管部门应携手合作,共同完善互联网金融法律法规的制定与相应工作。当前,互联网金融法规仍存在诸多待填补的空白,如互联网货币基金、P2P网络借贷等新兴领域的监管细则有待明确,而对于个人信息保护、社会征信体系建设、互联网金融消费者权益保障等方面的法规也应该加强。这些问题无疑会增加利益相关方的潜在风险。在这样的背景下,可以融入金融工程控制思维,金融工程主要融合数学、统计学、计算机科学等多学科精髓的技术手段,能为互联网金融行业的风险管理和法规完善提供重要的支持。例如,利用精细化的风险评估模型,金融工程能帮助监管部门更准确地识别潜在的风险,从而制定出更合理的监管策略。

5 结语

总而言之,对互联网金融风险的准确识别与应对,以及金融工程控制策略的有效运用,能确保互联网金融行业健康稳定发展。通过分析市场动态,能把握各类风险因素,并根据金融工程的先进技术手段,建立科学高效的风险控制体系,让金融机构在面对复杂多变的市场挑战时,能迅速作出反应,确保业务运行的稳定性。与此同时,也能保护投资者的合法权益,有助于促进互联网金融行业的整体繁荣与进步。

参考文献

- [1] 彭雪晴.金融工程对互联网金融风险的识别与控制[J].大众投资指南,2024(13):105-107.
- [2] 胡齐军.A金融机构企业关联网络风险识别与防范策略研究[D].成都:电子科技大学,2023.
- [3] 吴潇.大数据背景下互联网金融风险控制问题与对策[J].现代商业,2022(11):138-140.
- [4] 王以轩.我国互联网金融企业的风险识别与监管研究——以蚂蚁金服集团为例[D].南昌:江西财经大学,2022.
- [5] 黄晓真.互联网金融的风险管理与控制措施探析[J].商情,2021(40):22-24.

Research on the Way of Enterprise Fiscal and Tax Risk Control Based on Fiscal and Tax Informatization

Lizheng Deng

Shanghai Puzhi Information Technology Co., Ltd., Shanghai, 201799, China

Abstract

With the in-depth development of social economy and information technology, the fiscal and tax risks faced by enterprises have increased significantly. In order to further improve the overall operation strength and management level of the enterprise, enterprises should attach great importance to the management and control of fiscal and tax risks, actively promote the intelligent reform and innovation, and effectively prevent and control the risks in the operation process. Based on this, this paper analyzes the fiscal and tax risks faced by enterprises under the perspective of fiscal and tax informatization, and puts forward specific ways to control the fiscal and tax risks from many aspects, aiming to further improve the level of fiscal and tax management of enterprises and provide an important guarantee for the healthy and stable development. At the same time, enterprises should also strengthen internal audit and compliance checks to ensure the accuracy and transparency of financial reports.

Keywords

fiscal and tax informatization; enterprise; fiscal and tax risk; control

基于财税信息化的企业财税风险控制途径研究

邓礼政

上海普治信息科技有限公司, 中国·上海 201799

摘要

随着社会经济和信息技术的深入发展,企业面临的财税风险明显增多。为进一步提高企业整体运营实力和管理水平,企业应高度重视对财税风险的管控,积极推动智能化改革创新,对运营过程中的风险进行有效防范和控制。基于此,论文分析了财税信息化视域下企业面临的财税风险,并从多个方面提出对财税风险进行控制的具体途径,旨在在进一步提高企业财税管理水平,为健康稳定发展提供重要保障。同时,企业还应加强内部审计和合规性检查,确保财务报告的准确性和透明度。

关键词

财税信息化; 企业; 财税风险; 控制

1 引言

在全球化背景下,企业所面临的财税环境愈发复杂,具体表现在税收政策调整、国际税收协调、反避税监管加强等,这使得财税风险成为影响企业稳定发展的一个重要因素。财税信息化,主要是通过利用现代信息技术手段,实现对财务数据自动化处理、智能化分析等目标的方式。将该手段应用在企业财税风险控制中,能够显著提高企业财税管理效率,推动企业可持续发展。

2 财税信息化的内涵

关于财税信息化,不仅是将传统的手工操作形式转变为电子化处理,更是在先进技术的支持下,如大数据、云计算、人工智能等,帮助企业对财税数据进行深度挖掘、智能

预警以及精准决策^[1]。

3 财税信息化对企业财税风险控制的重要性

3.1 有利于打破企业传统组织结构

结合传统财务管理模式,企业内部控制组织结构通常为金字塔状,如图1所示。对于这种结构,若管理出现问题,容易造成决策失误,进而对整个财务部门工作成效造成影响,最终阻碍企业发展^[2]。随着财税信息化时代的到来,企业通过对大数据技术和网络信息技术的利用,能够有效缩短内部各层级之间的距离,不断提高信息共享的透明度,同时还可帮助企业经营者对生产经营状态有全面的了解,进而提高各部门间财务信息的流通效率。财务信息化对企业产生的影响集中在两个方面:一是改变企业传统的组织结构,通过不断优化运营效率达到降低运营成本的目的;二是利用现代化的信息服务共享平台,促使企业进一步提升收益。

【作者简介】邓礼政(1979-),男,中国重庆人,本科,从事财政规划研究。

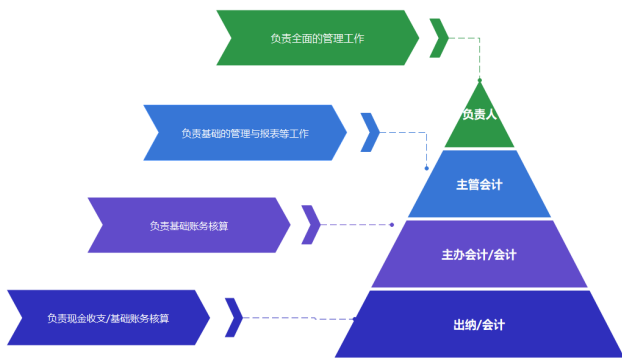


图1 企业财务内部控制组织结构

3.2 有利于扩大企业财务管理范围

传统的财务管理模式在应用中存在一定的局限性，企业财务人员的办公活动主要在办公场所及周边，这在一定程度上限制财务管理的动态性和灵活性，极大地影响各项财务工作执行效率和效果。但是，随着财税信息化管理模式的实施，企业能够利用现代技术具有的优势，突破传统办公空间带来的限制，同时还进一步加速了信息的交流、沟通和传递，切实提高财务人员工作效率。另外，在财税信息化的推动下，企业可直接通过网络服务平台对财务业务进行处理，这不仅能够对业务流程中可能出现的各种问题进行识别、分析和预防，还可增强与其他企业之间的合作与资源共享，从而提高企业风险管控能力^[3]。

3.3 提高财务决策的科学性与准确性

结合企业以往财务管理情况，在决策方面通常是根据有限的数据和经验判断进行，这在不断变化的市场环境中容易出现决策失误。随着财税信息化的实施，企业在收集和处理大量实时数据时，可直接通过数据分析工具，帮助管理层进行深入的洞察。这既能够帮助企业及时发现市场趋势和潜在风险，同时还能够根据数据驱动的分析结果做出科学合理的财务决策，确保相关工作有序进行^[4]。

3.4 促进企业财务透明度和合规性

财税信息化在提高企业财务管理质量的同时，还进一步增强了财务透明度和合规性。在信息化手段的支持下，企业实现对财务数据进行实时更新和共享的目的，促使各个利益相关者都能够及时获取准确的财务信息。与此同时，信息化系统还可自动执行检查工作，确保企业各项财务活动符合有关法律法规以及内部控制的要求，进而降低违规风险，提高企业市场竞争能力^[5]。

4 企业财税管理面临的主要风险

4.1 政策遵循风险

政策遵循风险主要是指企业在具体经营期间因面临税收政策频繁变动而带来的合规性问题。税收政策可能会随着政府各方面变化，如财政需求、经济形式、政策导向等进行调整。这就需要企业密切关注，及时对税务策略进行调整。若企业没有做到这一点，可能会因未遵守最新的税收法规，引发合

规性问题。这些合规性问题的出现不仅会给企业带来罚款、滞纳金等经济损失，还会对企业市场竞争力产生影响^[6]。

4.2 数据准确性风险

在对大量财务数据进行处理时，因数据量巨大且复杂，人工操作方式难免会出现错误。而这些错误的发生可能会影响财务报告的真实性和准确性。具体而言，人工处理数据时容易出现多种情况，如录入错误、计算错误、遗漏等。对此，为更好地保障财务报告的真实性和准确性，企业需及时采取相关措施减少人工错误^[7]。

4.3 税务筹划风险

所谓的税务筹划风险，是指企业在税务筹划时，若采取不合理的方式，可能会触犯相关法律法规，进而引发税务机关的稽查和处罚。而税务筹划则是指企业在遵守税法的基础上，通过采用合理的手段优化税务负担，以此降低面临的税务成本。但是，若企业在筹划期间选择不合理的方法，如虚假申报、税法漏洞、隐瞒收入等。这些行为不仅严重违反税法规定，还需企业承担相应的法律后果。

4.4 信息安全风险

在数字化时代下，企业的财务数据尤为重要，这是因数据既包含了企业财务状况、税务信息，还涉及商业秘密和核心竞争力。对于这些关键信息，若在没有经过授权的情况下泄露或遭受恶意篡改，给企业带来严重的后果，如财产损失、信誉受损、客户流失、法律诉讼等。此外，竞争对手还可能会利用所泄露的信息获取不公平的优势^[8]。

5 基于财税信息化的风险控制途径

针对企业运营过程中面临的财税风险，应予以重视，深入把握风险情况，并在此基础上采取合理的控制策略。

5.1 加强信息系统建设

通过构建集成化的财税信息系统，能够帮助企业实现财务与税务数据的无缝对接，显著提高数据处理效率和准确性。在具体工作中，通过对信息技术的有效利用，如云计算、大数据分析、人工智能等，企业能够实现对财税数据的实时监控和分析，进而能够及时发现和解决潜在的风险问题。另外，集成化系统还可在一定程度上减少数据孤岛现象，确保信息在各部门之间能够有效流通和共享，不断提高企业在决策方面的准确性与合理性^[9]。

5.2 完善内部控制机制

企业应结合实际建立完善的内部控制机制，以保证财税活动的合规性与数据的准确性。在这方面，需要相关人员制定明确的内部操作流程、职责分配及风险评估和监控体系。通过进行定期的内部审计和风险评估，企业能够第一时间发现内部控制存在的薄弱环节，随后采取针对性措施进行改进。

5.3 提升员工专业能力

财税信息化不仅需要注重对技术的合理利用，还需要员工具备专业的知识和技能。对此，企业应定期组织员工进

行有关财税知识和信息化工具的培训,以此不断提高专业能力,促使其员工在实际工作中能够熟练使用财税信息系统,能够对财税数据进行正确处理。与此同时,企业还要多鼓励员工持续学习,密切关注财税政策的变化,从而更好地适应外部环境带来的变化^[10]。

5.4 加强与税务机关的沟通

企业应多与税务机关进行沟通和联系,以便能够及时掌握最新的税收政策和法规要求。在这方面,企业可通过建立有效的沟通机制,及时获取税务机关的指导和帮助,从而在最大程度上减少因政策理解出现偏差产生的风险。与此同时,企业还可通过沟通了解税务机关的具体需求和关注点,之后有针对性地调整现有的税收策略,避免税务争议。

5.5 优化财税管理流程

为进一步优化财税管理流程,企业可通过对自动化技术的有效使用对重复性工作进行简化,以此不断提高工作效率和准确性。同时,企业还可以使用智能分析工具,对潜在的风险点进行识别,这样能够对风险进行前置控制。具体而言,企业通过对现代化财税信息化系统的引入,实现了对数据集中管理和实时监控的目标,这不仅有效减少人为错误,还在最大程度上保障数据的准确性和一致性。另外,系统在运行中能够对数据进行自动分析,并生成报告。这有助于企业及时发现异常情况,并采取有效措施。通过这一方式,企业能够更好地应对财税风险,确保财务稳定性。此外,企业还可通过建立风险评估模型,对潜在的风险进行量化分析。这可以帮助企业对不同风险的严重程度和发生概率进行深入了解,之后在此基础上制定具体的风险应对策略。例如,企业通过设定风险阈值,一旦超过设置的阈值,系统则会立即发出警报,从而提醒相关人员采取措施。该方式的实施,能够让企业对风险进行动态监控并实时管理,促使风险在可控范围内。

5.6 强化数据安全与隐私保护

在加强信息系统建设期间,企业要尤其注重数据安全和隐私保护。随着财税数据量的不断增加和信息系统的集成化,企业面临的数据泄露和非法访问的风险也随之增加。针对这一情况,需要企业立足实际,采取合理的安全措施,如数据加密、访问控制、防火墙和入侵监测系统等。另外,企业还应定期进行安全审计和风险评估,在最大程度上保障数据安全措施实施的有效性,同时还要及时更新,从而更好地应对新的安全威胁。此外,企业还要制定数据泄露应急预案,若出现数据安全事件,会第一时间响应并采取保护措施,从而降低经济损失。

5.7 建立风险预警机制

对企业而言,要想进一步控制财税风险,需结合实际

情况建立完善的风险预警机制。在这个环节中,通过实时监控财务数据和业务流程,及时发现异常情况和潜在风险。预警机制可根据历史数据和行业标准,通过合理设定阈值和警报系统。若数据指标超出正常范围时,系统则会及时发出警报。这时企业可通过对这些预警信息的利用,快速明确问题源头,接着采取具体的风险控制措施。

5.8 持续优化和升级信息系统

随着近几年财税政策的不断变化和技术的持续发展,企业需对现有的财税信息系统进行合理优化和升级。在这个环节中,需定期对软件版本进行更新,引入新的功能和技术,以此更好地适应新的业务需求和监管要求。与此同时,企业还要密切关注系统性能和用户体验,在最大程度上保障系统运行的稳定性,从而提高员工工作效率。通过对系统进行不断优化和升级,进一步提高企业市场竞争能力,有效应对财税风险。

6 结语

综上所述,财税信息化能够帮助企业有效应对复杂财税环境,不断提高竞争能力。为做好对财税风险的控制,企业需结合面临的风险,采取合理策略,如加强信息系统建设、数据安全管理等,帮助企业精准识别、评估和控制财税风险,为实现可持续发展目标奠定良好基础。

参考文献

- [1] 杨倩.基于财税信息化的企业财税风险管理与内部控制措施[J].现代经济信息,2022,37(27):47-49.
- [2] 刘文秀.基于财税信息化的企业财税风险管理与内部控制探究[J].电脑采购,2023(7):105-107.
- [3] 浣杉.财税信息化下的信息技术企业财税风险管理措施探讨[J].投资与创业,2023,34(4):101-103.
- [4] 唐晨.财税信息化下的企业财税风险管理与内部控制探讨[J].中小企业管理与科技,2022(8):119-121.
- [5] 闫莉莉.财税信息化下的企业财税风险管理与内部控制分析[J].中国市场,2024(24):175-178.
- [6] 李茹.财税信息化下的企业财税风险管理与内部控制探讨[J].财会学习,2022(35):106-108.
- [7] 王莹莉.财税信息化下的轻工企业财税风险管理与内部控制分析[J].上海轻工业,2023(5):56-58.
- [8] 文宏洲.试论财税信息化下的企业风险管理与内部控制路径研究[J].中国战略新兴产业,2023(21):179-181.
- [9] 王艳红.信息化背景下企业财税风险管理研究——基于内部控制的视角[J].商情,2022(2):16-18.
- [10] 张祺.“互联网+”背景下广西中小微企业财税信息化管理模式的优化研究[J].企业科技与发展,2023(4):92-96.

Settlement of Engineering Service Contracts for Power Grid Enterprises Research on Paperless Application

Yulin Wang Yongjie Zhang

State Grid Qinghai Electric Power Company Information and Communication Company, Xining, Qinghai, 810000, China

Abstract

To meet the requirements of the Ministry of Finance and the State owned Assets Supervision and Administration Commission for paperless transformation, power grid enterprises need to actively respond to and promote digital transformation guided by paperless. The investment scale of State Grid Qinghai Electric Power Company's (referred to as "Qinghai Electric Power") power grid project continues to expand, and the efficiency of engineering financial management needs to be further improved. This study focuses on the settlement of engineering service contracts across units, departments, and long processes, sorts out business requirements, integrates technical applications, and designs and constructs an innovative application of paperless management for engineering service contract settlement. This study utilizes technologies such as electronic signature, mobile applications, and artificial intelligence to achieve automated invoice management, online approval processes, intelligent business processing, and smart fund payment control, promoting paperless management throughout the entire process. This research not only improves the efficiency of engineering contract settlement business processing and reduces management costs, but also promotes the transformation of financial personnel's work and enhances supplier experience to optimize the business environment.

Keywords

power grid enterprises; engineering service contract settlement; paperless; intelligent and smart; invoicing; business finance integration

电网企业工程服务合同结算无纸化应用研究

王钰琳 张永杰

国网青海省电力公司信息通信公司, 中国·青海 西宁 810000

摘要

为满足财政部、国资委无纸化变革的要求, 电网企业需要积极响应并推动以无纸化为导向的数字化变革。国网青海省电力公司(简称“青海电力”)电网工程投资规模持续扩大, 工程财务管理效率需要进一步提升, 本研究聚焦跨单位、跨部门、流程长的工程服务合同结算业务, 梳理业务需求, 整合技术应用, 设计并建设了工程服务合同结算无纸化管理创新应用。本研究通过利用电子签名签章、移动应用及人工智能等技术, 实现自动化发票管理、在线化审批流程、智能化业务处理及智慧化资金支付管控, 推进全流程无纸化管理。本研究成果不仅提升了工程合同结算业务处理效率, 降低管理成本, 还促进了财务人员工作转型, 提升供应商体验以及优化营商环境。

关键词

电网企业; 工程服务合同结算; 无纸化; 智能化智慧化; 发票; 业财融合

1 引言

青海电力作为国家电网有限公司(以下简称“国网公司”)新型电力系统示范区之一, 电网工程投资规模持续处于高位运行, 并有加大趋势。为响应财政部、国资委及国网公司无纸化变革要求, 促进业财融合共进, 落实提质增效, 青海电力积极开展工程服务合同结算无纸化管理创新应用的研究与建设, 开展全流程无纸化管理。通过创新工程结算管理模式, 深化提质增效, 降低管理成本, 促进管理效益提升, 优化营商环境。

【作者简介】王钰琳(1996-), 女, 蒙古族, 中国青海西宁人, 本科, 助理工程师, 从事数据运营维护研究。

2 研究背景

随着电力体制改革的不断深化和国家持续推进降低用电成本的政策, 电网公司面临着日益严峻的经营形势和降价压力。目前, 青海电力正积极响应财政部、国资委无纸化变革要求、国网公司“十四五”基建财务发展规划和青海电力“十四五”数字化建设规划, 全力推进数字化转型。

在可持续发展和 ESG(环境 Environmental、社会 Social、治理 Governance)理念的引领下, 青海电力正积极探索将纸质文件转化为电子文档的新路径。推动无纸化转型, 不仅能有效减少物流和能源消耗, 推动可持续发展, 还优化了文件管理和处理流程, 降本增效, 为企业开辟了更多的增长和创新机遇。

随着青海电力工程投资规模扩展，当前的财务管理模式已难以满足发展需求。因此，企业迫切需要进行财务管理模式的创新，推动业财融合。在此背景下，开展工程服务合同结算无纸化管理创新应用研究显得尤为重要。通过无纸化创新应用，可实现原有业务流中的线下信息的线上化、实时化，将业财流程深度融合，有效解决了业务与财务“两张皮”的问题。

3 研究目标

一是推进工程财务无纸化。深化提质增效，提升工程合同结算相关业务处理效率，释放核算劳动力，降低管理成本。二是促进财务人员工作转型。推进财务人员由事务型转向管理型，工作重心聚焦财务管理，提升价值创造能力。三是进一步转变工程结算方式，提升供应商体验，减少线下频繁走动，优化营商环境。

4 研究思路

根据工程各环节的管理现状与系统应用现状，结合无纸化管理的要求，明确提升点，借助电子签名签章、移动应用、人工智能等技术，创新解决方案。针对跨单位、跨部门、流程长的工程服务合同结算，实现自动化发票管理、在线化

审批流程、自动化发票管理、智能化业务处理、智慧化资金支付管控，推进全流程无纸化管理。

5 研究内容

工程服务合同结算过程无纸化，由青海电力省公司财务部门牵头，省公司建设部、设备部等项目归口管理部门配合，试点单位西宁供电公司、建设公司工程管理人员、合同履约专责、财务专责及主任，以及试点单位公司领导共同参与完成相关管理方案制定，同样按照各自职责完成业务流程执行。

对于服务确认和挂账过程无纸化。一是将前端业务单据电子化，包括报审表、服务确认单、发票。二是利用电子签名、电子签章，基于智慧供应链平台及供应商服务大厅，连接内外部单位，实现审批流程线上化、供应商利用供应商服务大厅提交发票后自动核对，核对无误后系统生成待服务确认采购订单清单，经业务人员确认后利用智能业务处理功能批量自动完成服务确认，业务人员完成服务确认单电子签名后系统生成待发起发票入账申请采购订单清单，经业务人员确认后利用智能业务处理功能批量自动发起发票入账申请，流转至财务定期获取待发票校验清单，利用智能业务处理功能批量智能完成发票校验，确保服务应付暂估余额为0。工程服务合同服务确认及挂账过程无纸化流程如图1所示。

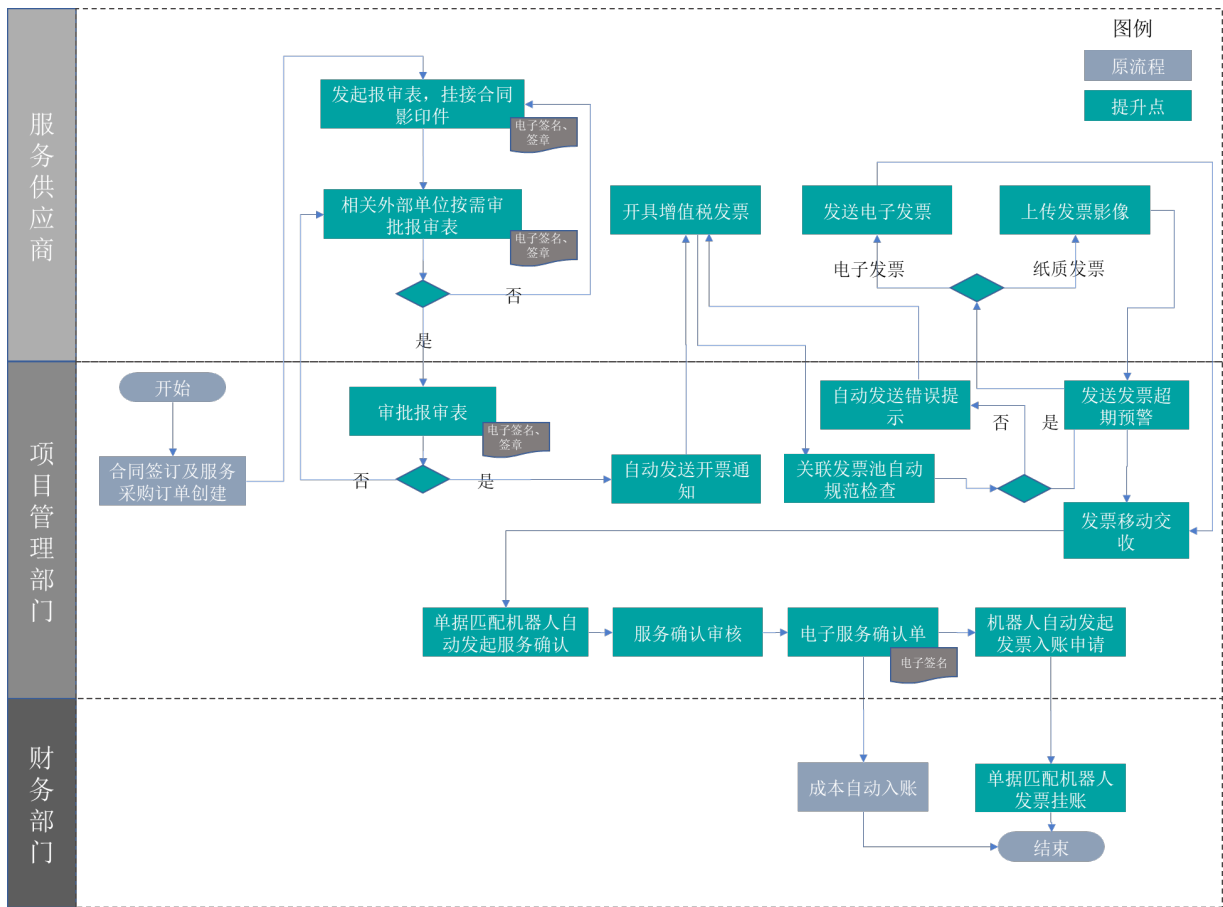


图1 工程服务合同服务确认及挂账过程无纸化流程

对于工程服务合同付款过程无纸化：一是电子化前端业务单据，主要为服务类资金审批表。二是部署审批 workflow，利用数字签名，实现审批流程线上化。审批完成后可打印纸质资金审批表供备查归档，并关联智能业务处理功能批量自动创建付款订单，支付完成后支持自动批量打印付款凭证及

关联业务单据。三是实现付款成功后系统自动向供应商发送付款信息，包括项目名称、采购订单、支付金额等，方便往来核对；对于存量未清项，开展专项清理工作，实现系统辅助清理。

工程服务合同付款过程无纸化流程如图 2 所示。

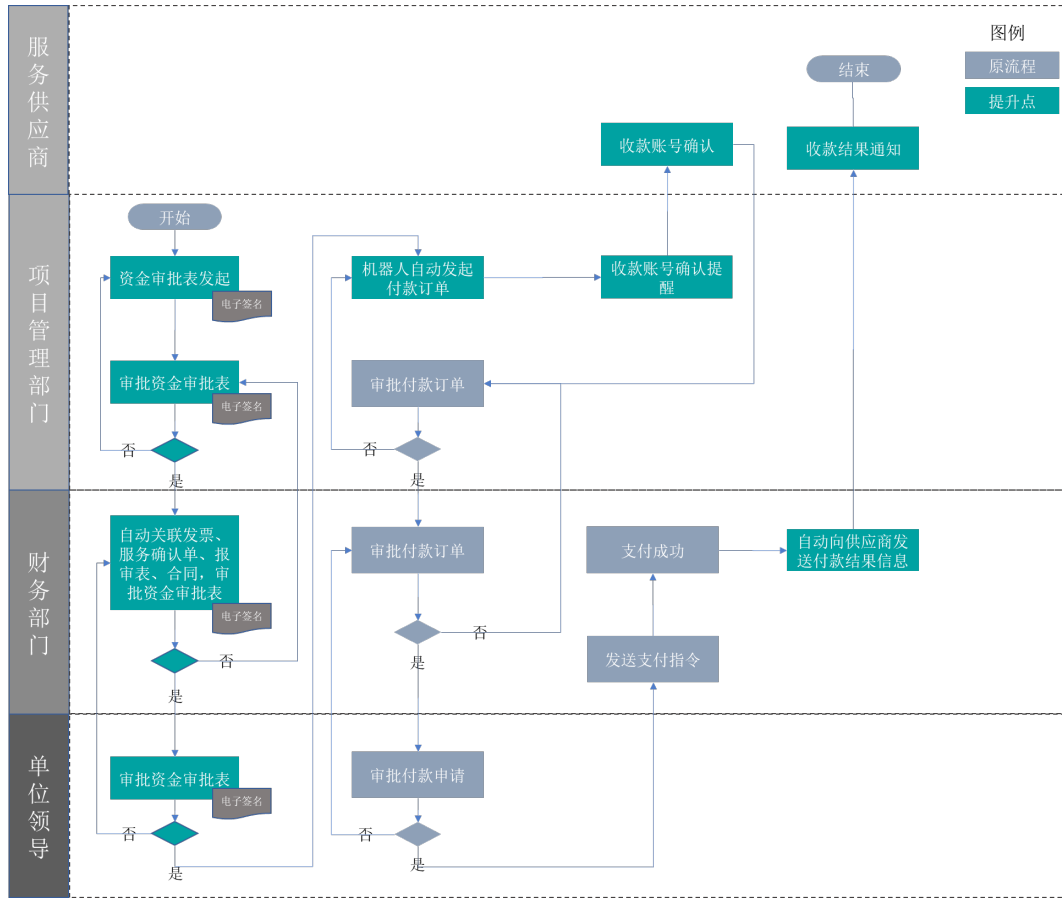


图 2 工程服务合同付款过程无纸化流程

5.1 电子化业务单据

工程服务合同服务确认及挂账时，将服务确认、发票校验所需的前端业务单据电子化，包括服务确认所需的报审表，以及发票校验所需的服务确认单、发票。工程服务合同付款时，将各单位工程设计费、监理费、施工费等服务类资金审批表电子化，填报时实现自动关联合同、保险（保函）、报审表、工程进度表、发票等电子凭据，并校验数据准确性、合理性。

5.2 在线化审批流程

利用电子签名、电子签章，基于智慧供应链平台及供应商服务大厅，连接内外部单位，实现审批流程线上流转。对于报审表审批，合同签订及采购订单创建后，工作进度满足条件，服务供应商在供应商服务大厅在线发起报审表/工程进度表，填写必要信息、挂接合同影印件后，电子签字、签章后传递至下一步。外部相关单位，如设计单位、监理单位等，按审批需要依次填写意见，电子签字及签章后传递至项目管理单位，如不同意则退回。按审批要求工程管理人员、

分管领导依次填写意见、电子签字及签章后，生成审批后的报审表，各方均可按需下载、打印签字盖章的报审表，如不同意则退回。

对于挂账审批单审批，部署审批 workflow，利用数字签名，实现审批流程线上化。挂账审批开始，工程管理人员在线填报挂账审批单，系统根据报审表、发票签收信息自动进行校验提醒，填写完成及电子签名后提交审批。工程管理部门主任在线审批挂账审批单，审批通过并电子签名后传递至财务部门审批，不通过则回退。财务部门在线关联查看合同、报审表、发票影像文件，审批通过并电子签名后流转至下一步，不通过则回退。如果需要单位领导审批，则单位领导在线审批挂账审批单，审批通过并电子签名后挂账审批单审批完成，不通过则回退；如果不需要单位领导审批，则财务审批通过后挂账审批流程完成。

对于资金审批表审批，部署审批 workflow，利用数字签名，实现审批流程线上化。服务资金支付开始，工程管理人员在线填报资金审批表，系统根据合同、报审表、发票结构化信

息自动进行校验提醒,填写完成及电子签名后提交审批。工程管理部门主任在线审批资金审批表,审批通过电子签名后传递至财务部门审批,不通过则回退。财务部门在线关联查看合同、报审表、发票电子凭据,也可根据结构化信息设置自动审批,审批通过后电子签名流转至下一步,不通过则回退。单位领导在线审批资金审批表,审批通过电子签名后资金审批表审批完成,不通过则回退。

5.3 自动化发票管理

报审表审批结束后,业务人员在智慧供应链平台按需关联供应商服务大厅或短信平台向供应商发送开票通知(包含采购订单号、开票金额、税率等信息),支持设置自动发送。

供应商开具发票,对于纸质发票,在供应商服务大厅在线提交发票影像文件,供应商线下邮寄纸质发票,项目管理单位负责人员收到纸质发票后进行扫码签收;对于电子发票,在供应商服务大厅在线直接提交电子发票文件,关联发票池进行合规检查,如有误向供应商发送错误提示。

发票合规检查通过及纸质发票签收后(发票与采购订单的对应关系,通过开票时规范备注信息实现,并考虑发票与采购订单一对一、一对多、多对一的情形),自动关联审批完成的报审表、凭据。

5.4 智能化业务处理

服务确认和挂账处理时,供应商利用供应商服务大厅提交发票后自动核对,核对无误后系统生成待服务确认采购订单清单,经业务人员确认后利用机器人批量自动完成服务确认。业务人员完成服务确认单电子签名后系统生成待发起发票入账申请采购订单清单,经业务人员确认后利用批量自动创建发票入账申请功能发起发票入账申请。优化发票校验批量智能处理功能,设置定时后合作业,实现自动获取本月已服务确认未发票校验采购订单清单,循环自动匹配检查服务确认单、发票、报审表,无误后自动维护信息完成发票校验,有问题则反馈问题清单。付款订单发起时,工程管理人员选择已审批完成资金审批表编号,利用批量智能处理功能自动完成付款订单创建。

5.5 智慧化资金支付管控

在系统中落实工程服务合同预付款、进度款、结算款、质保款付款要求,对于预付款要求合同签订后且在线提供保函影像后,允许发起预付款报审表和付款流程。对于进度款,要求进度款报审表审批完成、发票签收完成,并且系统已完成发票入账后,允许发起进度款资金审批表。对于结算款,要求最后一笔进度款报审表审批完成、系统已完成发票入账后,允许发起结算款资金审批表。对于质保款,要求质保期满、质保款报审表审批完成,并且系统已完成发票入账后,允许发起质保款资金审批表。

付款订单发起后,对于有收款的供应商每月发送一次

收款账号确认通知,供应商对收款账号进行确认,对于有问题的账号付款订单审核中系统自动进行预警提醒,收款账号确认通知对现有支付流程不作强控。系统后续资金支付过程按照当前系统流程执行。付款成功后,系统向供应商自动发送项目、采购订单本次已付款通知,方便往来对账。

6 研究结论

通过深入研究并建设工程服务合同结算的无纸化管理创新应用,推动了工程服务结算业务的转型升级,并在业务规范、业财融合、效率提升等方面取得了显著进展。

6.1 强化数据管控,引领业务规范

加强对业务全过程的数据校验、检查、规范,增强业务流程数据规范性,夯实数据基础。通过自动化发票管理,自动生成开票内容并通知供应商,开票及上传影像后进行影像合规检查;通过工程服务合同无纸化结算功能,将电子业务单据信息与会计凭证自动、准确关联,确保数据匹配一致。这些举措加强了对业务数据的全面管控,提升了业务规范、操作规范以及数据规范。

6.2 推动业务自动化,加速业财融合

通过扩大和深化应用的广度和深度,促进业财的紧密协同。一方面,通过电子业务单据信息与会计凭证的准确关联,实现了发票校验、预付款支付、进度款支付、结算款支付以及质保款支付等各个环节单据的自动共享与贯通,确保了信息的实时性与一致性。另一方面,借助智能业务处理功能,能够自动发起发票入账以及付款申请,实现了业财操作流程的无缝连接。

6.3 增强流程数智能力,助力提质增效

通过流程线上化、单据无纸化,取代了繁琐的线下流程,实现了信息实时同步、数据实时更新,大大减少了线下单据及人工操作,降低了工作成本,提升了业务处理和核算效率。挂账业务处理时长由平均20天缩短至15天,付款流转时长由平均15天缩短至10天。单个合同挂账、付款流转时长由1小时缩短至10分钟,工程服务合同结算效率整体提升约30%。

参考文献

- [1] 陈张玲,毛玉凡,汤浩,等.基于OFD版式文件的财税无纸化生态链探究[J].财经界,2024(2):165-167.
- [2] 张雅倩.基于财务共享的企业无纸化报销推进策略[J].现代企业文化,2023(21):13-16.
- [3] 许馨内.探讨企业财务原始凭证无纸化率的提升举措[J].商场现代化,2023(15):183-185.
- [4] 王丽.财务无纸化发展浅议[J].合作经济与科技,2020(23):164-166.
- [5] 邢嵘.当前会计原始凭证无纸化的实现基础探讨[J].现代营销,2019(4):234-235.

Comprehensive Evaluation of the Economic Benefit and Social Impact of Wind Power and Photovoltaic Power Generation Projects

Chao Li

China Electric Power Engineering Consulting Group Northwest Electric Power Design Institute Co., Ltd., Xi'an, Shaanxi, 710075, China

Abstract

In the context of global energy transformation, environmental protection and sustainable development have attracted much attention, and the energy structure is needed to be transformed urgently. This paper analyzes the economic benefit and social influence of wind power and photovoltaic power generation project, cost efficiency, profitability, regional economic contribution, environmental benefits, energy security, through the data and case reveals the development situation, advantages and challenges, and puts forward the technology innovation, policy guidance and other comprehensive development strategy, provide theoretical basis for sustainable development of clean energy and practical guidance, power energy transformation, realize sustainable economic development and environmental protection.

Keywords

wind power project; photovoltaic power generation project; economic benefit; social impact; development strategy

风电与光伏发电项目的经济效益与社会影响综合评价

李超

中国电力工程顾问集团西北电力设计院有限公司, 中国·陕西 西安 710075

摘要

在全球能源转型背景下, 环境保护与可持续发展备受关注, 能源结构亟待转变。论文深入剖析风电与光伏发电项目的经济效益与社会影响, 涵盖成本效益、盈利能力、区域经济贡献、环境效益、能源安全等多方面, 通过数据与案例揭示其发展现状、优势及挑战, 并提出技术创新、政策引导等综合发展策略, 为清洁能源可持续发展提供理论依据和实践指导, 助力能源转型, 实现经济可持续发展与环境保护。

关键词

风电项目; 光伏发电项目; 经济效益; 社会影响; 发展策略

1 引言

随着全球对环境保护和可持续发展的重视程度不断提升, 能源结构转型已成为必然趋势。近年来, 各国纷纷出台相关政策推动可再生能源发展, 如中国的《可再生能源发展“十四五”规划》, 明确了可再生能源在能源结构中的重要地位和发展目标。风电与光伏发电作为清洁能源的代表, 具有可再生、无污染等显著优势, 在全球能源领域的重要性日益凸显。深入研究其经济效益与社会影响, 并制定科学合理的发展策略, 对于落实相关政策, 推动能源转型, 实现经济可持续发展和环境保护具有至关重要的意义。

【作者简介】李超(1980-), 男, 中国陕西咸阳人, 硕士, 副高级工程师, 从事电力工程研究。

2 风电项目的经济效益与社会影响

2.1 经济效益

风电项目的经济效益体现在多个方面。首先是成本效益, 虽初期建设成本高, 但运行维护成本低, 且随着技术进步和规模效应, 单位发电成本逐年下降。从全生命周期成本理论看, 合理规划和管理可降低成本, 如设备选型注重回收价值等。相关关键指标对比如表1所示。以某风电场为例, 其年经济收益可观, 扣除成本后净利润显著, 同时风机接入电网还带来网损改善和系统备用容量经济成本降低等额外收益。

其次是盈利能力, 主要源于电价收入、政府补贴及碳交易收益。中国风电上网电价逐步市场化, 政府补贴也助力产业发展, 如某风电场年收益达一定规模。此外, 风电项目对区域经济贡献显著, 建设和运营能直接创造就业, 带动风力发电机组制造、电力输送等产业链发展, 在风能资源丰富地区作用尤为突出。

表 1 风电项目成本效益分析关键指标对比

指标	初期建设成本	运行维护成本	单位发电成本趋势	全生命周期成本关键影响因素
情况	高	低	逐年下降	设备选型（回收价值等）

2.2 社会影响

风电项目的社会影响具有多面性。在环境效益方面，其运行中无温室气体和污染物排放，能有效减少二氧化碳等排放，对改善空气质量和生态环境意义重大，且可与农业等结合实现土地综合利用^[1]。

能源安全上，作为本土可再生能源，能减少对进口能源依赖，增强能源供应稳定性，分布式发展还降低了集中式能源供应故障风险。

社会接受度方面，公众环保意识提高使其得到认可，但建设中可能产生噪声污染、景观影响等问题，需科学规划管理来解决，如选址时考虑居民区距离、采用降噪技术等。

3 光伏发电项目的经济效益与社会影响

3.1 经济效益

光伏发电项目成本效益不断改善。光伏技术进步使组件生产成本大幅下降，建设成本也随规模化应用降低，运行维护成本低且发电效率提高，投资回报率逐渐提升。其盈利能力受上网电价和补贴政策影响大，过去补贴政策吸引投资，如今补贴逐步退出，需合理制定上网电价机制，通过电力市场交易等提高收益。同时，光伏发电具有低碳综合效益，可减少温室气体排放、增加碳汇，对实现“双碳”目标有重要意义。不同阶段其盈利能力有差异，如表 2 所示，初期补贴政策影响大，主要盈利来源为补贴和电价收入，投资回报率逐渐提高。后期补贴逐步退出，主要盈利来源变为合理上网电价机制下的电价收入及其他市场收益（如绿电证书交易），投资回报率受市场因素影响，需合理调整策略保持稳定或提升。

表 2 光伏发电项目不同阶段盈利能力对比

阶段	补贴政策影响	主要盈利来源	投资回报率趋势
初期	高（吸引投资）	补贴 + 电价收入	逐渐提高
后期	补贴逐步退出	合理上网电价机制下的电价收入 + 其他市场收益（如绿电证书交易）	受市场因素影响，需合理调整策略保持稳定或提升

3.2 社会影响

光伏发电项目环境效益突出，运行无污染物排放，对水资源需求极低，在干旱地区优势明显。

在能源结构转型中，它为传统化石燃料发电方式的转型提供支撑，推动全球能源向低碳绿色发展，各国纷纷加大投资建设力度。

社会接受度与普及度方面，随着技术发展和成本下降，在居民住宅、商品建筑等领域应用广泛，促进相关产业发展，创造大量就业机会，提高了公众对清洁能源的认知和接受度。

4 风电与光伏发电项目的发展策略

4.1 技术创新与成本降低

技术创新在风电与光伏发电项目发展中起着关键作用。政府需加大资金投入，设立专项科研基金，引导企业和科研机构联合攻关。例如，针对风电技术，除了高效叶片设计和智能控制技术研发外，还应着重研究海上风电基础结构优化以及风电功率预测技术。海上风电的复杂环境要求研发更稳定可靠的基础结构，如新型浮式基础，以降低建设成本。同时，精准的风电功率预测技术能更好地配合电网调度，提高风电消纳率。对于光伏技术，在提高电池转换效率和研究新型材料的基础上，要关注光伏系统集成技术与储能技术的结合，研发高效的光伏储能一体化系统，解决光伏发电间歇性问题，提升能源利用效率，延长光伏电池使用寿命，降低更换成本^[2]。

推动设备制造企业技术升级至关重要。鼓励企业引入先进生产设备和工艺，如风机制造采用自动化生产线和智能制造技术，应用数控加工和 3D 打印技术制造精密零部件。光伏企业推广新型电池制造工艺，如 PERC、TOPCon 技术等。同时，建立完善的设备质量标准和检测体系，加强原材料和零部件质量控制，与国际标准接轨，提升中国风电与光伏设备质量和市场竞争力，如制定严格的风机叶片质量标准和光伏组件质量追溯系统。

提升运维技术与管理水平不可或缺。利用大数据、人工智能和物联网技术构建智能运维管理平台，通过在设备上安装传感器实时采集运行数据，进行大数据分析，监测和预测设备运行状态，实现预防性维护，例如通过分析风机振动和油温数据预测轴承故障。培养高素质运维专业队伍，加强技术培训和职业教育，建立技能认证体系，定期组织参加培训课程和技术交流活动，提高技术能力和解决实际问题的能力，确保运维工作安全进行。

4.2 政策引导与市场机制

政府在风电与光伏发电项目的政策引导与市场机制方面应采取多维度举措。首先，需制定长期稳定的能源发展战略和可再生能源发展规划，明确风电与光伏发电在能源结构中的目标占比和发展路径，如制定到 2035 年可再生能源占一次能源消费比重达到 30% 的目标并细化分解。同时，依据不同地区的资源禀赋和经济发展水平制定差异化策略以促进区域协调发展。在补贴政策上，要从补贴规模向补贴效率转变，建立绩效评估机制，对先进技术、高效发电且环境效益好的项目和企业给予更高补贴比例，合理调整退坡节奏，为企业提供缓冲期使其能通过创新和市场拓展降成本提竞争力。在税收优惠政策方面，进一步加大对相关企业的

支持力度,除现有优惠外,研究出台针对设备投资、研发费用等的抵扣政策,如允许企业按比例抵扣购置先进设备的投资。在土地政策上,优先保障项目用地需求,简化审批程序并降低成本,对利用荒山荒地等未利用土地的项目给予出让金减免等优惠^[3]。

其次,要建立科学合理的上网电价形成机制,综合考虑发电成本、市场供需关系、资源稀缺性和环境价值等因素,采用“基准电价+浮动机制”,依据地区差异制定基准电价并适时调整浮动幅度,以真实反映市场价值,如旺季或价格上涨时提高浮动幅度鼓励发电,过剩时降低幅度促进平衡。加快推进电力市场改革,完善交易体系,鼓励企业参与多种市场交易。通过市场竞争提高运营效率和经济效益,如风电企业在现货市场根据电价波动调整策略实现收益最大化。同时,建立健全绿电证书交易市场,加强认证、核发和监管,提高其认可度和流动性,企业可通过出售获得额外收益提升整体效益。

最后,加大电网建设投资力度,加快特高压输电网络建设,提高跨区域输电能力,优化布局并加强智能化改造,提升对风电与光伏发电的接纳和调度灵活性,如建设智能变电站和调度系统,安装先进设备解决接入难题,提高电网稳定性和可靠性。建立健全风电与光伏发电与电网的协调机制,加强信息共享和沟通合作,制定统一的接入标准和技术规范,如双方共同制定标准明确参数要求等,同时建立联合调度机制,依据预测数据和负荷情况制定合理的发电计划和调度方案,实现电力安全稳定供应。

4.3 产业链协同发展

深化上下游企业合作与创新意义重大。建立长效合作机制,通过签订协议、组建联盟等加强协同创新,如风机制造企业与零部件供应商合作研发,光伏企业与硅料生产企业共同提升技术。搭建协同创新平台,整合各方资源开展联合攻关,加速科技成果转化应用,鼓励企业间技术转让与合作开发,提升产业链竞争力。

培育产业集群与促进区域协调发展不可或缺。政府制定产业集群规划,引导产业向优势区域集聚,建设专业园区,完善基础设施和配套服务,如在西部建设风电产业园区,在东部沿海建设光伏产业园区。加强区域间产业协同,建立合作机制,促进资源优化配置和分工协作,推动产业转移和承接,实现互利共赢和产业结构调整,如东西部地区优势互补,

劳动密集型环节向中西部转移。

提升产业链整体竞争力至关重要。鼓励企业加强品牌建设和质量管理,提高产品附加值和市场竞争力,实施品牌战略,保护知识产权。推动产业链向高端化、智能化、绿色化发展,鼓励企业加大高端装备制造、智能控制、绿色制造技术等投入,推广清洁生产和循环经济模式,实现绿色发展,如风电发展海上高端装备和智能运维服务,光伏发展高效电池制造和智能化生产设备。

4.4 社会参与公众教育

促进社会广泛参与是重要举措。建立公众参与机制,鼓励参与项目规划、建设和运营,通过听证会、座谈会等听取意见,提高决策科学性和民主性,如在选址时考虑居民利益。发展社区能源项目,让公众参与能源生产和收益分配,如居民建设光伏发电设施,成立合作社共同管理运营,促进能源就地消纳和利用。

加强公众教育与宣传必不可少。开展多样化公众教育活动,通过学校教育、科普讲座、媒体宣传等普及知识,增强科学素养和环保意识,如学校开设课程,组织科普活动,利用媒体宣传。加强项目宣传推广,展示经济、环境和社会效益,通过案例分析、实地参观等让公众了解项目,利用社交媒体开展互动宣传,提高关注度和参与度,推动清洁能源发展。

5 结论

风电与光伏发电项目在经济效益和社会影响方面展现出显著优势。在经济效益上,成本效益随着技术进步不断优化,盈利能力受多种因素影响但总体可观,且对区域经济贡献较大。在社会影响方面,环境效益显著,减少温室气体和污染物排放,保障能源安全,同时社会接受度逐渐提高。通过技术创新降低成本、政策引导市场发展、产业链协同提升竞争力以及社会参与提高公众认知等策略,能够有效推动项目的发展应用,为能源转型和环境保护提供有力支持。

参考文献

- [1] 方宇晨,杜尔顺,余扬昊,等.太阳能光热发电并网的综合效益量化评估方法[J].中国电机工程学报,2024,44(13):5135-5146.
- [2] 胡友良.“十四五”背景下湖南山地风电项目投资效益分析[J].云南水力发电,2024,40(8):194-197.
- [3] 陈秀斌,张超.一起风力发电机组箱变事故与保护研究[J].电气,2024(2):70-71.

Theoretical Analysis of Digital Transformation Based on Multiple Perspectives

Jialin Ding Xiaoyun Qu Kefan Shen Yuxi Xu Yutong Zhu

Jiangsu Normal University, Xuzhou, Jiangsu, 221116, China

Abstract

Under the background of the new era, digital transformation is highly valued by the party and the country, and the production mode, management ability and organizational structure of enterprises are all under information reconstruction and digital remodeling. Digital transformation can be defined as the introduction and application of digital technology when responding to the challenges and opportunities of the digital age, promote technological innovation and operational change, realize the innovation and reconstruction of enterprise business model, and promote the deep integration of digital economy and real economy. The digital transformation of enterprises is driven by various factors such as policy, technology and cost, but also drives the improvement of green performance, innovation ability, value creation and other aspects, and then has a conducive impact on the macro environment. At present, there are still a lot of research areas waiting for further analysis by experts and scholars.

Keywords

digital transformation; technology innovation; value creation

基于多视角的数字化转型理论分析

丁嘉林 渠箫允 沈可凡 徐妤希 朱雨桐

江苏师范大学, 中国·江苏 徐州 221116

摘要

新时代背景下, 数字化转型受到党和国家的高度重视, 企业的生产模式、管理能力、组织架构都受到信息化重建、数字化重塑。数字化转型可定义为, 企业在应对数字化时代的挑战和机遇时, 引进和应用数字技术, 促进技术创新与运营变革, 实现企业业务模式的创新重构, 促使数字经济和实体经济的深度融合。企业数字化转型由政策、技术、成本等多种因素驱动发展, 又驱动着企业的绿色绩效、创新能力、价值创造等方位的提升, 进而对宏观大环境产生传导性影响。目前, 仍有大量可研究领域等待专家学者的进一步分析。

关键词

数字化转型; 技术创新; 价值创造

1 引言

2022年10月16日, 习近平总书记在党的二十大上强调加快发展数字经济, 促进数字经济和实体经济深度融合, 推进经济高质量发展。而数字化转型则是数字经济和实体经济共融的催化剂, 促进要素流动与重组的效益最大化。2024年9月4日, 工信部发布《中小企业数字化水平评测指标(2024年版)》, 明确中小企业数字化转型发展方位, 深化全场域的企业数字化转型。

面向行业的广域视角, 企业数字化转型能够推进全行业的生产模式、管理能力、组织架构的信息化重塑, 以此高效整合各项资源, 取得超额收益。对此, 引发了我们的深入

思考, 论文将通过文献回顾, 探索不同条件下数字化转型的驱动因素, 以及数字化转型对市场主体及多个主体的价值作用。

2 理论阐述

揆诸国内外文献, 数字化转型的研究主体聚焦于微观企业。黄丽华等(2021)研究发现企业数字化转型是一个基于数字技术的组合应用, 变革组织特性、重构组织结构、行为及运行系统的过程。加拿大 Gregory Vial 博士(2019)研究发现数字化转型是以数字技术为引擎, 促使组织变革其结构、边界以及价值输出路径, 进而实现企业实体演进的过程。

在实业界中, 数字化转型在广义上被称为产业数字化。工信部认为数字化转型是一项变革性工程, 要通过深化数字技术在研产销服用各环节的应用, 发挥其赋能赋值赋智作用, 加速企业技术创新、产品升级和模式变革, 实现专精特新发展。国务院发展研究中心认为数字化转型是对企业的

【作者简介】丁嘉林(2004-), 女, 中国江苏徐州人, 在读本科生, 助理会计师、助理审计师, 从事大学生行为、财务管理、商业经济研究。

供应链、组织结构、业务流程、商业模式的全面重构,推进数字经济和实体经济的深度融合。

综上所述,数字化转型可定义为,企业在应对数字化时代的挑战和机遇时,引进和应用数字技术,促进技术创新与运营变革,实现企业业务模式的创新重构,促使数字经济和实体经济的深度融合。数字化转型受多种驱动因素影响,对企业经营管理大有裨益,对整个行业、经济产生正外部性影响。

3 文献回顾

3.1 驱动数字化转型的因素

动力变革驱动企业转型升级,人工智能革命正如火如荼地变革各个行业,企业数字化转型也得到充分发展。而在当前宏观经济环境下,宏观因素和微观因素对企业数字化转型的影响也应予以重视。

董静等(2024年)通过实证研究发现,针对制造业企业,对新质生产力的投资能够有效促进数字化转型,技术生态位的多样性和重叠度在这一机制中起到强化作用。赵宸宇等(2024)研究发现企业劳动力成本因素能够增加数字投资、推进数字创新、优化人力资本结构,以此促进企业数字化转型。马鸿佳(2024年)研究发现人工智能自主可供性和交互可供性能够对企业数字化转型起到显著促进作用,且智能制造平台价值共创起到中介作用。周惠平等(2024年)研究发现,中小制造企业中存在着价值共创驱动流程数字化的链式中介路径,进而有效促进企业数字化转型。

3.2 数字化转型的价值赋能

数字化转型借助数字应用场域的泛在化,将企业生产活动转化为数据,形成数据驱动、软件定义、平台支撑、智能主导的算力支持新型企业运营体系,进而对企业绩效等各个层面形成赋能作用。

从绿色发展角度出发,刘宇嘉等(2024年)研究数字化转型的调节效应发现,当高管团队的稳定性在较低的情况下发生增强时,组织动态能力得以加强塑造,在此充分发挥数字技术赋能效应,提升绿色创新绩效。曹裕等(2024年)研究发现企业数字化行为会激活数字特征,提升企业的不同关键能力,进而释放数字化价值,促使企业数字化转型推动绿色转型。

供应链主要由供应商、制造商、分销商、相关支持商构成,供应链数字化则是各个企业数字化转型的优化整合。肖红军等(2024年)研究发现,在供应链中,客户企业数字化对供应商企业的ESG表现具有增进效应,且这一效应在客户企业数字化程度高于供应商企业数字化程度的条件下更显著。袁业虎等(2024年)以机制检验发现,企业数字化转型对供应链上下游企业具有扩散作用,助力上下游企业的数字化转型与价值创造水平。

进一步观察产业链,以新能源汽车产业链为例,张兵

等(2024年)通过集聚效应和知识溢出效应,企业数字化转型能够推动技术进步,并且国家政策支持促进效果显著。扩展到行业视角,针对企业与企业之间共享审计师,余怒涛等(2024年)研究发现共享审计师有利于实现数字化转型的行业同群效应,更有助于处于成长期的追随企业实现数字化转型。

财务与信息管是企业内部控制与公司治理的重要环节,审计是保障公司财务合规、维护社会公共利益的重要途径,耀友福等(2024年)研究发现通过数字化转型塑造而成的数字化机制会增加企业高质量审计服务需求,驱使审计投入的增加,进而强化关键审计事项披露的充分性。结合信息化建设,吴武清等(2024年)研究发现企业信息化建设程度提高了审计费用,降低了审计质量。进一步地,规避财务风险是企业经营管理的一项重大课题,优质的财务管控是实现风险收益均衡的重要保障。舒伟等(2024年)研究发现数字化转型能够降低企业信息风险、优化企业经营效率,进而改善商业信用融资,减少了对债务融资的需求,释放融资价值效应,改良企业财务状况。回到财务与信息的治理视角,方巧玲等(2024年)研究发现数字技术转型程度越高,公司会计信息质量越高,治理效应越强,吴以等(2024年)研究发现,企业数字化转型能够通过提高内部控制质量和降低信息不对称来提升企业会计信息披露质量。金献坤等(2023年)研究发现,企业数字化通过减弱经营风险、提升企业信息归集和处理能力、优化企业内部控制,促使企业业绩预告更可靠。

面向资本市场,吴非等(2024年)研究发现企业数字化转型程度的提高能够带动信息不对称情况的改善并强化市场的正面预期,马慧等(2022年)研究发现企业数字化转型能显著降低未来股价崩盘风险;财务绩效是影响投资者在资本市场中抉择的重要资料,金星晔等(2024年)研究发现改善效率、降低成本为企业数字化转型提高财务绩效的主要渠道。

深入运营视角,企业数字化转型通过生产经营的各个层面影响着企业营业收入与发展潜力。肖土盛等(2022年)研究发现,企业数字化转型引发生产技术升级,由此高技能劳动的需求扩张,部分低技能劳动被优化调整,进一步地,人力资本结构得到改善,进而提升企业劳动收入份额;同时,数字化转型显著促进了企业生产效率提升,利于企业高质量发展。梁雅楠等(2024年)研究发现数字化转型能够有效提升企业全要素生产率,且通过异质性分析又可发现其正向影响在国有企业、大型企业以及非制造业行业中更为突出。细化至制造业企业,凌晨等(2024年)研究发现数字化转型能够显著提高制造业企业的全要素生产率。再细化至医药制造业企业,杨寅等(2024年)研究发现,通过降低管理费用率、提升企业运营效率,企业数字化转型有效改善企业经营能力,从而增强企业绩效。

企业价值增值过程受数字化转型的积极影响有目共睹,周卫华等(2024年)研究发现企业数字化转型对全要素生产率和企业价值创造均呈现“倒U”型影响。良好的内部控制促进企业内部资源配置优化,提升运营效率,张钦成等(2022年)通过机制检验发现数字化转型通过提高内部控制运行效率来推动内部控制质量的提升。个体创新能够有效赋能组织创新,杨伟等(2024年)研究发现数字化转型对组织韧性具有显著的促进作用。

随着人工智能高度赋能经济高质量发展,企业创新能够为企业价值增值提供技术禀赋,提振企业生产与管理效率。周冬华等(2024年)研究发现企业数字化转型通过提升企业跨地域创新水平由此优化创新结构、实现创新的“增量提质”。习明明等(2024年)研究发现企业数字化转型能够通过增加创新投入、降低营销成本和提升企业声誉促进企业跨界融合,赋能多元化创新。

改革开放四十周年来,中国企业不断向海外出口,走向国际,针对海外市场,薛安伟等(2024年)研究发现制造业企业数字化转型主要通过成本效应、创新效应和供应链效应提升其海外市场拓展能力。李兆睿等(2024年)研究发现企业在正反馈循环机制下,企业数字化有助于提升长期稳态水平,但也会放大总量冲击引致的短期波动。

4 结论

综上所述,根据宏观经济视野、中观行业视角、微观企业角度,数字化转型可定义为,企业在应对数字化时代的挑战和机遇时,引进和应用数字技术,促进技术创新与运营变革,实现企业业务模式的创新重构,促使数字经济和实体经济的深度融合。企业数字化转型由政策、技术、成本等多种因素驱动发展,又驱动着企业的绿色绩效、创新能力、价值创造等方位的提升,进而对宏观大环境产生传导性影响。

参考文献

- [1] 黄丽华,朱海林,刘伟华,等.企业数字化转型和管理:研究框架与展望[J].管理科学学报,2021,24(8):26-35.
- [2] Vial G. Understanding digital transformation:A review and a research agenda[J]. The Journal of Strategic Information Systems, 2019,28(2):118-144.
- [3] 董静,吕孟丽,孙传超,等.对新质生产力的投资能否推动制造业企业的数字化转型[J].外国经济与管理,2024,46(9):134-152.
- [4] 赵宸宇,李炳钰.劳动力成本与企业数字化转型:机制讨论与经验证据[J/OL].当代经济科学,1-14[2024-09-28].<http://kns.cnki.net/kcms/detail/61.1400.F.20240828.1153.002.html>.

- [5] 周惠平,姚艳虹,咎傲.数字平台价值共创与中小制造企业流程数字化——数字平台韧性的调节作用[J/OL].科技进步与对策,1-10[2024-9-30].<http://kns.cnki.net/kcms/detail/42.1224.G3.20240828.1656.004.html>.
- [6] 刘宇嘉,刘力钢,邵剑兵.高管团队稳定性、动态能力与企业绿色创新绩效——数字化转型的调节作用[J/OL].研究与发展管理,1-14[2024-9-25].<https://doi.org/10.13581/j.cnki.rdm.20230940>.
- [7] 曹裕,李想,胡韩莉,等.数字化如何推动制造企业绿色转型?——资源编排理论视角下的探索性案例研究[J].管理世界,2023,39(3):96-112.
- [8] 肖红军,沈洪涛,周艳坤.客户企业数字化、供应商企业ESG表现与供应链可持续发展[J].经济研究,2024,59(3):54-73.
- [9] 袁业虎,吴端端.企业数字化转型与供应链韧性——基于供应链溢出的视角[J/OL].系统工程理论与实践,1-22[2024-09-29].<http://kns.cnki.net/kcms/detail/11.2267.N.20240905.1101.002.html>.
- [10] 张兵,宋超凡.数字化转型对新能源汽车产业链企业技术进步的影响[J].河北经贸大学学报,2024,45(5):73-87.
- [11] 余怒涛,杨张萌,王涵.共享审计师与企业数字化转型的行业同群效应——基于企业生命周期视角[J].山西财经大学学报,2024,46(9):114-126.
- [12] 吴武清,赵越,苏子豪.企业信息化建设与审计费用——数字化转型时期的新证据[J].审计研究,2022(1):106-117.
- [13] 方巧玲,余怒涛,徐慧.数字化转型的治理效应研究:会计信息质量视角[J].会计研究,2024(3):34-50.
- [14] 吴以,王昕,杨夏妮,等.企业数字化转型的治理效应:基于财务重述的视角[J/OL].昆明理工大学学报(自然科学版),1-16[2024-09-29].<https://doi.org/10.16112/j.cnki.53-1223/n.2024.05.292>.
- [15] 金献坤,徐莉萍,辛宇.企业数字化与业绩预告可靠性研究[J].会计研究,2023(2):52-64.
- [16] 吴非,胡慧芷,林慧妍,等.企业数字化转型与资本市场表现——来自股票流动性的经验证据[J].管理世界,2021,37(7):130-144.
- [17] 金星晔,左从江,方明月,等.企业数字化转型的测度难题:基于大语言模型的新方法与新发现[J].经济研究,2024,59(3):34-53.
- [18] 杨伟,汪文杰.数字化转型对组织韧性的影响——财务冗余和管理者短视主义的调节效应[J].管理评论,2024,36(8):200-211.
- [19] 周冬华,万贻健.数字化转型能有效促进企业跨地域创新吗?——基于异地子公司创新视角[J/OL].南开管理评论,1-29[2024-09-30].<http://kns.cnki.net/kcms/detail/12.1288.F.20240828.0951.002.html>.
- [20] 薛安伟,吉辰,苏娜.制造业数字化转型能促进企业海外市场拓展吗?基于中国A股上市公司的实证分析[J].世界经济研究,2024(9).

Analysis of the Role of Salary Incentive in the Human Resource Management of Public Institutions

Hongxia Li

Liangcheng County Market Supervision Administration, Ulanqab, Inner Mongolia, 013750, China

Abstract

As an important part of China's national economic and social development, the human resource management of public institutions has its particularity. This paper discusses the application and importance of salary incentive in the human resource management of public institutions. It is found that a reasonable compensation incentive mechanism can significantly improve employees' job satisfaction and job performance, and then enhance the organizational cohesion and competitiveness of public institutions. However, the existing compensation system is insufficient in the incentive fairness, difference and transparency, which hinders the effective mobilization of human resources. This paper suggests that public institutions should build a diversified salary incentive system according to the nature and employee performance, improve the performance appraisal mechanism, and strengthen the flexibility and transparency of salary management, so as to give full play to the role of salary incentive in attracting, retaining and stimulating talents.

Keywords

salary incentive; public institution; human resource management; job satisfaction; salary system

薪酬激励在事业单位人力资源管理中的作用分析

李红霞

凉城县市场监督管理局, 中国·内蒙古 乌兰察布 013750

摘要

事业单位作为中国国民经济和社会发展的重要组成部分,其人力资源管理具有特殊性。论文探讨了薪酬激励在事业单位人力资源管理中的应用及其重要性。研究发现,合理的薪酬激励机制可以显著提高员工的工作满意度和工作绩效,进而增强事业单位的组织凝聚力和竞争力。然而,现有的薪酬体系在激励公平性、差异性及透明度上存在不足,阻碍了人力资源的有效调动。论文建议,事业单位应根据岗位性质和员工绩效,构建多元化的薪酬激励体系,完善绩效考核机制,并加强薪酬管理的灵活性与公开透明度,从而充分发挥薪酬激励在吸引、保留和激发人才方面的作用。

关键词

薪酬激励; 事业单位; 人力资源管理; 工作满意度; 薪酬体系

1 引言

事业单位是中国国民经济和社会发展中不可或缺的一部分,其机构特性与经营理念都与传统企业有所区别,使其人力资源管理更富有挑战。其中,如何运用好薪酬激励机制,以增强员工的工作满意度和工作表现,提高事业单位的组织凝聚力和竞争力,是人力资源管理中的关键研究领域。然而,在实际操作过程中,现有的薪酬体系在激励公平性、差异性、及透明度上存在缺陷,使得这一潜在的人才驱动器无法完全发挥出其应有的作用。针对这一问题,论文将运用文献研究和案例分析方法,探索如何构建对应事业单位特性的多元化薪酬激励体系,以期对于优化事业单位的人力资源管理提供全新的视角和实践参考。

【作者简介】李红霞(1980-),女,中国内蒙古乌兰察布人,本科,高级经济师,从事人力资源研究。

2 事业单位人力资源管理的特点与薪酬激励的重要性

2.1 特点分析事业单位人力资源管理现状

事业单位的人力资源管理具有显著的独特性,这主要体现在其人员构成、管理模式以及激励机制等方面^[1]。从人员构成上看,事业单位通常汇聚了一批高素质、专业化人才,这些人才的知识和技能对单位的发展至关重要。事业单位多为公共服务机构,其人员管理带有一定的公共性和服务性,要求员工具备较强的责任感和奉献精神。

在管理模式上,事业单位普遍采用较为严格的层级管理结构,管理流程和决策机制相对稳定。这种管理模式在促进员工创新、灵活应对市场变化方面相对不足,容易导致员工产生职业倦怠感和工作积极性下降。由于事业单位的绩效评估体系较为单一,员工的工作成果和努力往往难以得到及时和公正地反馈。

在激励机制方面，事业单位的薪酬体系相对固定，普遍存在薪酬水平与市场脱节的问题。薪酬的分配和调整过程缺乏透明度和灵活性，难以充分调动员工的积极性。这种情况下，薪酬激励对员工的激励效应显得十分有限，无法有效形成竞争优势。

事业单位人力资源管理现状表明，其管理模式、绩效评估和激励机制亟须改革。完善和优化薪酬激励机制，成为提高员工工作满意度和工作绩效的关键途径。通过构建多元化、透明度高且公平公正的薪酬激励体系，可显著提升员工的积极性和单位的组织凝聚力，推进事业单位的发展和进步。

2.2 薪酬激励在事业单位的应用背景

在事业单位中，薪酬激励的应用背景源于其人力资源管理的特殊需求和使命。事业单位作为公共服务的主要提供者，其管理目标不仅包括提高服务质量，还旨在增强社会效益和公众满意度^[2]。这一独特的使命要求事业单位的人力资源管理必须具备高度的稳定性和持续提升的效率。薪酬激励作为一种重要的管理工具，被引入以激发员工的积极性和创造力。

在市场经济的背景下，事业单位面临的竞争不仅仅来自私营企业，还包括国内外同类公共机构。为了吸引和留住优秀人才，事业单位逐渐认识到单一的薪酬结构难以满足人才的多样化需求和期望。于是，多元化薪酬激励体系的探索和应用成为改革的重点。薪酬激励还需与事业单位的绩效考核体系相互结合，从而更科学地评估和奖惩员工绩效，形成良性循环。

在事业单位的人力资源管理中，合理的薪酬激励机制不仅是员工个人需求的体现，更是推动组织整体发展的关键因素。透过对薪酬激励背景的研究，可为进一步优化薪酬体系提供理论支撑和实践参考。

2.3 薪酬激励的重要性提升工作满意度与绩效

薪酬激励在提升工作满意度与绩效方面具有重要作用。合理的薪酬激励机制能够直接影响员工的职业动机，从而增强他们的工作主动性和责任感。满意的薪酬待遇不仅能够满足员工的基本生活需求，还能通过满足其心理需求，从而提高工作满意度。高满意度的员工通常表现出更高的工作热情和忠诚度，这在促进团队协作和提高整体工作效率方面起到积极作用。针对不同岗位和绩效表现设计的差异化激励措施，可以有效激发员工的个人潜能和创新能力，有助于实现组织目标并提升组织的综合竞争力。薪酬激励成为事业单位管理过程中不可忽视的重要一环。

3 现有薪酬激励体系在事业单位中的应用与问题

3.1 薪酬激励体系应用分析

薪酬激励体系在事业单位中的应用具有显著的特点和

某些局限性。当前，事业单位薪酬激励主要依托于基本工资、绩效工资和福利补贴这三大块。基本工资依据岗位和职称等级设定，旨在保障员工的基本收入稳定性。绩效工资则根据员工的工作表现和任务完成情况进行发放，用以激励优秀表现。福利补贴部分包括住房补贴、交通补贴、医疗保险等，旨在提升员工的生活质量和归属感。该体系在一定程度上对员工的日常工作和生活提供了有效的经济支持，进而在维持工作秩序、促进单位和谐上发挥了重要作用。

薪酬激励体系不仅是薪酬管理的重要组成部分，还涉及绩效评价机制的实施。事业单位通常采用年度考核或季度考核的方式，对员工的工作绩效进行评价，并与绩效工资进行挂钩。这种评价机制在某种程度上能够激励员工努力工作，争取更高的评价和报酬。部分事业单位还探索实施了特殊奖励制度，如科技创新奖励、优秀团队奖励等，以表彰和激励表现突出的员工和团队^[3]。

现行薪酬激励体系在具体应用过程中也面临诸多问题。部分事业单位的薪酬激励体系设计相对单一，缺乏针对性，难以充分反映不同岗位和职级之间的差异，导致激励效果不明显。薪酬激励机制的透明度和公开性不足，也在一定程度上削弱了其激励功能和公平性。上述问题需通过系统的制度改革和优化调整得以解决，以提高薪酬激励的实施效果和员工满意度。

3.2 存在问题公平性差异性及透明度不足

现有薪酬激励体系在事业单位中普遍存在公平性、差异性、透明度不足的问题，对人力资源管理产生了不利影响。公平性不足的问题主要表现为薪酬分配不均衡，无法做到按劳分配，导致部分员工感到不公，影响工作积极性。差异性不足的问题在于薪酬激励机制缺乏对不同岗位、不同业绩员工的分类管理，无法充分体现岗位价值和贡献的差异，使得薪酬激励难以真正激发员工的潜能。透明度不足的问题则主要体现在薪酬决策过程不够公开透明，薪酬标准和评定方式缺乏明确的公示和说明，容易滋生内幕交易和不正之风，降低员工对薪酬体系的信任度。这三方面的问题相互交织，导致薪酬激励效应难以充分发挥，影响了事业单位吸引和留住优秀人才的能力，进而制约了整体工作绩效和组织发展。为解决这些问题，需要对薪酬激励机制进行全面审视与改革，通过科学合理地设计提高其公平性、差异性和透明度，以提升薪酬激励的有效性。

3.3 对事业单位人力资源管理的影响

现有薪酬激励体系的不足对事业单位的人力资源管理产生了深远影响。一是公平性问题导致员工之间产生不满，影响内部和谐和协作精神。二是缺乏差异性的薪酬设置未能充分反映员工的个体差异和贡献，降低了员工的工作动力和主动性。三是透明度不足导致员工对薪酬激励的信任度下降，进而削弱了激励效果。这些问题共同影响事业单位的吸引和保留人才能力，最终制约其整体绩效和发展潜力。

4 构建高效薪酬激励机制的策略与建议

4.1 构建多元化薪酬激励体系

在构建高效薪酬激励机制的过程中，建立多元化薪酬激励体系是一个关键环节。多元化薪酬激励不仅包括基本工资和奖金，还应涵盖福利、绩效激励及长期激励等多种形式。基本工资和奖金作为直接的物质激励，能够提高员工的经济收入，满足其基本生活需求和期望。福利激励则应涵盖医疗保险、退休金计划、带薪休假等，提供全方位的保障，提升员工的归属感和满意度。

进行绩效激励时，依据岗位性质和责任大小，设定明确、可量化的绩效指标，将个人业绩与团队目标相结合，通过绩效评估结果进行差异化薪酬分配。这样，不仅能够激发员工的竞争意识，还能促进团队协作精神。为了适应未来的发展和不确定性，事业单位还应引入长期激励机制，如员工持股计划、延迟支付奖金等，通过利益绑定，激发员工对事业单位长期目标的关注和承诺。

在多元化薪酬激励体系中，还应注重激励的公平性和透明度。通过公开透明的薪酬分配机制，建立信任，减少内部矛盾。进行薪酬调研，了解行业薪酬水平，确保单位的薪酬政策具有市场竞争力，吸引和留住高素质人才。

4.2 完善绩效考核与薪酬管理制度

为了构建高效的薪酬激励机制，完善绩效考核与薪酬管理制度是至关重要的环节之一。需建立科学合理的绩效考核体系，涵盖定量和定性指标，以全面反映员工的综合表现。考核指标应与事业单位的战略目标相一致，并根据不同岗位的特点进行差异化设置，确保绩效评价的多维度和公正性。

绩效考核结果应与薪酬激励直接挂钩，形成明确的奖惩机制，激励员工不断提高工作效率和创新能力。绩效反馈应及时、明确，帮助员工了解自身的优势与不足，从而为其职业发展提供有针对性的指导。

薪酬管理制度应具备灵活性，可以适应不同员工的需求。通过引入综合薪酬模式，如基本工资、绩效奖金、福利补贴等多种形式，满足员工多样化的激励需求，从而提升整体满意度和归属感。

薪酬管理的透明度也需要强化。通过建立公开透明的

薪酬政策和清晰明了的绩效考核标准，使员工对薪酬分配机制有全面地了解和信任，减少内部矛盾和不满情绪的产生，进而促进单位内部的和谐氛围。通过上述措施，可以有效提升薪酬激励的实际效果，增强事业单位的竞争力和可持续发展能力。

4.3 加强薪酬管理的灵活性与透明度

加强薪酬管理的灵活性与透明度对于提升事业单位的整体绩效至关重要。灵活性方面，应根据市场动态、岗位需求和员工个人发展阶段，适时调整薪酬结构，避免一刀切的做法。透明度方面，需建立完善的信息公开制度，明确薪酬分配标准和流程，确保员工了解薪酬制定的依据和变化。定期进行薪酬满意度调查，通过反馈机制不断优化薪酬管理。强化薪酬管理的灵活性与透明度，有助于员工信任感的提升，进而增强工作积极性和组织凝聚力。

5 结语

论文研究了薪酬激励在事业单位人力资源管理中的重要作用以及其相应的应用策略。结果表明，一个合理而公正的薪酬激励机制可以有效地提高员工的满意度和工作绩效，推动事业单位的组织凝聚力和竞争力的提升。我们的研究还揭示了现有薪酬体系中的一些问题，如在公平性、差异性和透明度方面存在不足，这限制了人力资源的有效调动。对于事业单位而言，构建多元化的薪酬激励体系，并根据岗位性质和员工绩效设定薪酬标准是一种有效的策略。同时，我们还建议完善绩效考核机制，并提升薪酬管理的灵活性和透明度，以充分调动员工的工作积极性并吸引、保留并激发人才。以上结果和建议旨在为事业单位创造一个高效的人力资源管理体系提供理论依据和实践参照，需要强调的是，根据具体情况和具体问题进行分析和调整仍是必要的。

参考文献

- [1] 唐岫. 事业单位人力资源管理中薪酬激励研究[J]. 市场周刊·理论版, 2021(53): 175-176.
- [2] 阎若丹. 在事业单位人力资源管理中薪酬激励的作用[J]. 中文科技期刊数据库(全文版)社会科学, 2019(5).
- [3] 诸莉. 薪酬激励在事业单位人力资源管理中的应用[J]. 中文科技期刊数据库(全文版)经济管理, 2020(10).

Legal Risk and Prevention of Disposal of Non-performing Assets under the Framework of Economic Law

Liang Dong

Zhejiang Zhezi Law Firm, Hangzhou, Zhejiang, 310000, China

Abstract

Economic law, as a legal tool to adapt to the law of economic development, plays a key role in the process of bank non-performing assets disposal. However, in reality, the disposal of non-performing assets still has the possibility of inducing legal risks. This paper analyzes the main forms of legal risk by examining the bad assets disposal practice under the framework of economic law in China. These legal risks mainly include non-compliant asset transfer, environmental breach liability, debtors' property concealment and so on. The results show that targeted legal prevention and control measures, such as improving the transparency of asset disposal, strengthening the creditor's rights collection mechanism, and strictly enforcing environmental protection laws, can effectively avoid or reduce legal risks. Detailed and in-depth research and effective prevention and control of the legal risks of the disposal of non-performing assets will not only help to reduce the operational risks of banks, but also meet the needs of economic fairness and efficiency.

Keywords

economic law; disposal of non-performing assets; legal risk; prevention control measures; bank operation risk

经济法框架下不良资产处置的法律风险与防控

董梁

浙江浙资律师事务所, 中国·浙江 杭州 310000

摘要

经济法作为适应经济发展规律的法律工具,在银行不良资产处置过程中发挥了关键作用。然而,现实中不良资产的处置仍存在诱发法律风险的可能。论文通过考察中国经济法框架下的不良资产处置实践,具体剖析了法律风险的主要表现形式。这些法律风险主要包括不合规的资产转让、环保违约责任、债务人的财产隐匿等问题。结果表明,针对性的法律防控措施,如提高资产处置透明度、强化债权收取机制、严格执行环保法律等,能够有效地避免或降低法律风险。对不良资产处置的法律风险进行详尽深入的研究和有效的防控,不仅有助于降低银行的经营风险,也是实现经济公平和效率的需要。

关键词

经济法;不良资产处置;法律风险;防控措施;银行经营风险

1 引言

随着中国社会经济的飞速发展,银行业也面临着越来越严重的不良资产问题。这些不良资产给银行业生存和发展带来极大的压力,更可能危及整个经济的安稳。然而,在处理这些不良资产的过程中,法律风险也隐隐然浮现出来,如非法的资产转让,环保法律的违规行为等,这些都可能为银行增加额外的经济压力甚至法律风险。为了有效防止这一状况的发生,经济法应如何在银行业的不良资产处置中发挥作用,以减少法律风险,提高经济效益,是当前亟待解决的重大问题。

2 经济法对不良资产处置的影响

2.1 经济法与不良资产定义

经济法是调整经济关系的重要法律工具,其在不良资产处置过程中的应用对于界定不良资产的法律属性具有重要意义^[1]。在分析经济法与不良资产的定义之间的关系时,需从两个方面予以考量:一方面是经济法对银行不良资产的总体界定,另一方面是其对不良资产处置的规制。

不良资产通常指无法按期收回或收回可能性较低的各类资产,包括不良贷款和因违约即将成为损失的其他金融工具。经济法通过立法和规范性文件明确这一概念,有助于标准化不良资产的甄别和分类。经济法不仅界定了不良资产的基本属性,还赋予其特定的法律责任和义务,使得不良资产的管理过程中的主体各自明晰自己的法律责任。

经济法对不良资产的处置活动进行规制,主要体现在允许和规范不良资产的市场化配置方式。例如,通过规范资

【作者简介】董梁(1991-),男,中国浙江杭州人,本科,四级律师。

产证券化、不良资产转让等方式，为不良资产的外部流转提供法律保障。这一过程需要遵循法律程序，确保资产处置的合法性和透明度，从而降低不良资产在处置过程中的法律风险。经济法也强调在处置过程中对借款人合法权益的保护，以防止不当处置导致的次生法律纠纷。正确理解经济法对不良资产定义的规定，是科学有效地实施不良资产处置策略、降低银行经营风险的关键前提。

2.2 经济法在不良资产处置中的作用

经济法在不良资产处置中发挥着多层次、多维度的重要作用。其一，经济法为不良资产的合法清理和公正转让提供了法律框架和操作指引。通过明确的法律法规和政策导向，经济法界定了不良资产的处置方式和相关各方的权利与义务，确保处置过程的透明和可操作性。其二，在减少潜在法律风险方面，经济法为资产处置中可能出现的风险提供了预防措施。例如，通过对企业破产法、合同法以及相关金融法规的有机结合，经济法构建了规范的程序和纠纷解决机制，对潜在的法律纠纷和责任界定提供指导，降低了因不当操作引发法律纠纷的风险。其三，经济法对于平衡各利益主体的权益具有重要调节功能。在不良资产处置过程中，涉及银行、债务人以及其他相关利益方，经济法通过设定合理的法律边界，协调各方利益，防止因不当利益分配引发的法律争端。通过上述作用，经济法不仅帮助银行有效地处置不良资产，也在维护金融市场的稳定和经济的可持续发展中扮演着不可或缺的角色。

2.3 经济法对银行经营风险的影响

经济法在银行经营风险中的作用日益显著，尤其在不良资产处置环节中。不良资产在银行的资产结构中占有一定比例，对其处置不当将导致风险的集聚与外溢。经济法通过为不良资产处置提供法律框架和制度支持，确保该过程的合规性与透明性，从而减缓银行的经营风险。尤其是在资产转让过程中，经济法能有效规范交易的合法性，防止因违规操作导致的法律纠纷。经济法还促进银行内部治理结构的优化，例如通过加强内控制度，促进对债务人资质的审查与评估，减少道德风险的发生。

3 不良资产处置过程中的法律风险

3.1 不合规的资产转让风险

不良资产处置过程中的法律风险之一是不合规的资产转让风险。这种风险主要表现为在不良资产转让过程中，未能遵守相关法律法规，可能导致交易无效或被撤销，进而引发额外的法律责任^[2]。这种不合规现象常见于几个方面。

在不良资产转让过程中，有可能未遵循法律规定的程序，如未获得的相关监管机构的审批或备案。这种违规操作可能导致转让协议的法律效力受到质疑。转让过程中涉及到的合同条款如果不符合法律规定，可能被认定为无效。在不良资产交易中，涉及到的合同通常包括复杂的条款和条件，其中

任何一项不符合法律要求都可能导致整个合同体系崩溃。

不合规的资产转让风险还可能源于对资产价值的不当评估。在资产转让中，资产的估值对交易价格、税务处理等具有重要影响。如果评估过程缺乏透明度或公正性，则可能引发纠纷甚至法律诉讼。例如，若资产估值过低，可能构成对潜在买家或债权人的欺诈，进而引发法律责任^[3]。

针对不合规的资产转让风险，建议在不良资产处置前，银行应实施详尽的法律审核和合规检查，以确保所有步骤符合现行法律法规。聘请专业的法律顾问进行指导，完善合同内容，强化制度化管，能够有效降低不合规转让的风险。通过采取这些措施，能够保障交易合法有效地维护参与各方的合法权益。

3.2 环保违约责任风险

在不良资产处置过程中，环保违约责任风险是一个不可忽视的重要方面。这一风险主要体现在因资产本身或其关联活动不符合环境法律法规而引发的法律责任问题。银行在进行不良资产处置时，如果资产涉及污染或其他环境问题，而买受人或相关企业又未能履行必要的环境保护义务，则可能导致银行承担连带责任。在现行法律框架下，环境责任的承担具有无过失和严格责任的特点，即使银行作为资产处置者已尽到合理审慎的注意义务，仍可能因忽视环境方面的潜在风险而遭受法律追。这种环保违约情形常见于工业地产、化工企业资产等具有显著环境影响的不良资产处置过程。为了有效防控相关风险，银行和处置机构应在资产尽职调查阶段全面评估可能的环境法律责任，审慎选择资产受让方，确保其具备履行环保责任的能力。为避免不必要的法律纠纷，法律顾问的参与也是识别和规避潜在风险的重要手段。通过上述措施能够显著降低环保违约责任风险，为不良资产处置的顺利进行提供坚实的法律保障。

3.3 债务人财产隐匿风险

债务人财产隐匿风险是银行不良资产处置中面临的重大法律风险之一。债务人常采取隐匿资产的方式逃避债务清偿责任，给银行的资产回收带来挑战。这种行为不仅妨碍了正常的法律程序，还可能造成银行资产损失，使得法律关系更加复杂。债务人的财产隐匿策略多样，包括转移资产至第三方、伪造财务报表、设立空壳公司等。法律实践中，识别和追踪这些隐匿行为需要高效的法律措施和技术支持。建立完善的信息共享机制和利用先进的追踪技术，可以提高资产追踪的效率。立法机关应加强对隐匿行为相关法律的制裁力度，以震慑潜在的隐匿行为者。加强金融机构与法律部门的协调合作，有助于提高应对债务人财产隐匿风险的策略效果，从而维护银行的合法权益。

4 不良资产处置的法律风险防控措施

4.1 提高资产处置透明度的举措

在不良资产处置过程中，提高透明度是防控法律风险

的重要举措。这一措施能够有效减少信息不对称，降低因资产处置不当而引发的法律争议。建立健全的信息披露机制显得尤为重要。确保资产处置的每个环节信息公开透明，有助于利益相关者如投资者、债权人全面了解资产转让的背景、定价以及未来可能的收益与风险。这种透明的信息环境大大减少了违法违规操作的机会。

加强第三方监督体制的建设也很关键。通过引入独立的审计和法律顾问，能够对不良资产处置事务进行客观公正的评估与监督。这不仅提高了处置过程的公信力，还为可能出现的争端提供了客观依据，也进一步保障了交易的合法合规性。

运用现代技术手段推进数字化管理平台的建设，能够对不良资产信息进行系统化管理，实现全流程在线处理和监控。数字化管理不仅提高了资产处置速度和效率，还通过数据存储和分析为后续审计、追踪提供了依据。这种全方位的透明度建设，不仅降低了法律风险，而且提升了市场对不良资产处置业务的信心，最终实现了法律框架下资产处置的合规与高效。

4.2 强化债权收取机制的策略

强化债权收取机制是有效防控不良资产处置法律风险的关键策略之一。在此过程中，需完善法律法规，确保债权人能够依照明确的法律程序进行收款操作。制定清晰的债权认定标准和程序，有助于提高债权收取的合法性和效率。债权人需要严格遵循这些规定，以减少因法律程序不当而引发的纠纷。债权人的信息获取和管理能力必须得到提升。通过建设高效的信息共享平台，银行及金融机构能够及时获得与债务人相关的财务信息、资产状况，从而作出更为精准的决策。这不仅有利于预防债务人的恶意拖欠和隐匿财产行为，也能够在法律保障下加快债权清偿速度。培养专业的债权管理团队也至关重要。配备法律、财务等多方面的专业人才，有助于在复杂的债务清收过程中，提供全方位的法律支持和技术指导，最大限度地避免因操作不当造成的法律风险损失。加强司法合作与协同也能够为债权收取得到更有效的法律支持。通过与司法机构合作，银行及金融机构能够获得更

多的法律资源倾斜和政策支持，为债权的安全收取提供制度保障。在制度和措施的多重保障下，债权收取机制能够得以显著强化，不良资产处置过程中的法律风险也将大幅减少。

4.3 严格执行环保法律的重要性

在不良资产处置过程中，环保法律的严格执行至关重要。近年来，随着环保法规的日益完善，其在不良资产处置中的地位愈发突出。不良资产中可能包含的污染企业，其处置不当可能引发严重的环境问题，进而导致复杂的法律纠纷。保证环保法律的全面执行，不仅有助于确保资产处置的合法合规性，还能降低企业和银行因环境问题面临的法律风险。如果忽视环境法律法规，可能导致环境污染责任的追究，增加银行的财务负担，并损害其社会声誉。通过强化环保法律的执行，可以有效地提升不良资产处置的透明度和公信力，有助于构建一个可持续发展的金融环境，符合经济法框架下效率与公平的双重目标。

5 结语

论文通过深入剖析中国经济法框架下的不良资产处置实践，揭示了其中存在的主要法律风险，包括但不限于不合规资产转让、环保违约责任以及债务人的财产隐匿等问题。本研究为我们认识和掌握这些风险提供了重要见解。同时，论文对如何防控这些法律风险提出了实质性建议，如提高资产处置透明度、加强债权收取机制以及严格执行环保法律等，这无疑是对中国不良资产处理工作的有力指导。然而，法律风险的防控是一个复杂且全面的任务，需要从更多维度进行深入研究。例如，如何通过破产程序有序处置不良资产，如何改革并完善中国的经济制度以适应更高质量的经济展等课题，都需要我们进一步探索和思考。

参考文献

- [1] 范福民.风险管控背景下不良资产处置对策与思考[J].理财:市场版,2023(4):16-18.
- [2] 耿丹.商业银行不良资产处置风险及其防控措施研究[J].新金融世界,2023,22(4):148-150.
- [3] 毋胜利.银行不良资产处置中的合规风险防控[J].今商圈,2023(14):1-5.

Research on Improving the Quality of Corporate Accounting Information Disclosure under the Background of Digital Transformation

Yiran Zhang

Hebei University, Baoding, Hebei, 071000, China

Abstract

At present, under the guidance of the rapid development of information technology, the digital transformation of enterprises is becoming more and more obvious. Through the in-depth analysis of accounting information disclosure under the background of digital transformation, this paper puts forward a new strategy to improve the quality of accounting information disclosure. Firstly, this paper reviews the current situation and challenges of accounting information disclosure in the process of digital transformation, and reveals the problems existing in the current information disclosure mechanism in terms of speed, accuracy and completeness. Secondly, the accounting information quality improvement mechanism based on big data, blockchain and other information technologies is proposed. This paper demonstrates the superiority of the new mechanism in improving the quality of information disclosure and enhancing the effectiveness of decision making by means of empirical research and model analysis. Finally, it provides the concrete implementation path of improving the quality of enterprise accounting information disclosure, including the strengthening of internal data quality management, information system optimization and upgrading, personnel skills training and so on.

Keywords

digital transformation; enterprise accounting information disclosure; information technology; data quality management; accounting decision effectiveness

数字化转型背景下企业会计信息披露的质量提升研究

张一冉

河北大学, 中国·河北保定 071000

摘要

当前, 信息技术的快速发展引导下, 企业的数字化转型越来越明显。论文通过对数字化转型背景下企业会计信息披露的深度剖析, 提出了一种新的会计信息披露质量提升策略。首先, 梳理了数字化转型过程中企业会计信息披露的现状和挑战, 揭示了现行信息披露机制在速度、准确性、完整性等方面存在的问题。其次, 提出了基于大数据、区块链等信息技术的会计信息质量提升机制, 通过实证研究、模型分析等方法论证了新机制在提升信息披露质量、增强决策有效性上的优越性。最后, 提供了企业会计信息披露质量提升的具体实施路径, 包括企业内部数据质量管理的强化、信息系统优化升级、人员技能培训等方面。

关键词

数字化转型; 企业会计信息披露; 信息技术; 数据质量管理; 会计决策效能

1 引言

随着近年来信息技术的飞速发展, 数字化转型背景下的企业会计信息披露现在越来越受到关注。数字化转型对企业会计信息披露这一核心环节提出了新的挑战和要求, 同时也为其质量的提升开启了新的可能性。无论是速度、准确性还是完整性, 现行的会计信息披露都面临很大的挑战, 这对企业决策的质量产生了一定的影响。为了解决这些问题, 论

文提出了一种基于大数据、区块链等信息技术的会计信息质量提升机制, 旨在通过科技手段提升会计信息的质量, 并通过实证研究和模型分析进一步论证了新机制的有效性和优越性。

2 数字化转型背景下的企业会计信息披露现状与挑战

2.1 信息技术快速发展与企业数字化转型的关联

信息技术的快速发展直接推动了企业向数字化转型的潮流, 进而对企业的会计信息披露产生了深远影响^[1]。数字化转型中的关键环节是信息技术的应用, 它使企业能够更高

【作者简介】张一冉(2005-), 女, 中国河北沧州人, 本科, 从事会计研究。

效地捕捉、整理和分析大量财务与非财务数据。这一过程不仅提高了信息处理的速度和准确性，也增强了信息系统的智能化和自动化水平。信息技术的进步使得实时数据的提供成为可能，推动了企业信息披露的及时性要求，从而在信息对称性方面做出贡献。

随着云计算、大数据以及区块链等技术的广泛应用，企业能够以更低成本、更高安全性来管理和披露会计信息^[2]。这些技术通过提供一个更加透明和共享的信息平台，改善了企业内部和外部在信息获取上的一致性，有效减少了信息不对称现象。区块链技术尤其对会计信息的真实性和不可更改性提供了技术保障，推动了信任机制的重构。

企业在数字化转型过程中面临信息技术快速迭代带来的适应性挑战。新的技术虽然带来了会计信息处理的机遇，但也对企业的信息系统架构、数据管理能力以及人员技能提出了更高要求。企业必须积极应对这些挑战，才能在数字化转型的背景下有效提升会计信息披露的质量。

2.2 企业会计信息披露的现状分析

在信息技术驱动下，企业会计信息披露环境发生了显著变化^[3]。当前企业会计信息披露表现出三个主要特征。其一是披露信息的综合性增强。随着市场环境日益复杂，利益相关者对信息的全面性和准确性要求提高，企业必须展示涉及财务和非财务的多维信息。其二是信息更新的实时性提升。数字化技术的应用使得企业能够更频繁地更新和发布财务信息，从而实现信息及时传递。这一变化有助于投资者和其他利益相关者进行更为准确的决策。其三是透明度的要求不断增强。公众对企业透明化运营的期待促使企业更加主动地披露会计信息，并借助数字化工具确保信息真实可靠。尽管数字化转型为企业会计信息披露带来了诸多便利，其现状仍面临多重挑战，包括信息安全风险增加、技术实施成本高昂、标准化不足等问题。这些问题不仅限制了信息有效披露，还可能影响企业的公信力和市场竞争优势。企业需要采取有效措施提升会计信息披露质量，以应对数字化转型带来的复杂环境。

2.3 数字化转型过程中企业会计信息披露的挑战与问题

在企业的数字化转型过程中，企业会计信息披露面临着诸多挑战和问题。信息技术的快速迭代使得会计信息系统的整合和升级变得复杂且具有挑战性，这直接影响到信息披露的及时性和准确性。随着数据量的激增及其多样性，如何有效管理和提取有意义的信息成为一大难题，导致信息披露过程中容易出现数据冗余和信息遗漏等问题。因此信息安全风险也在增加，企业需要采取有效的措施来保障会计信息的安全性，以防止数据泄露和信息不当使用。由于数字化转型对员工技能提出了更高的要求，财会人员必须及时更新技能，以适应新的信息披露要求和技术工具，否则可能导致信息处理偏差和判断错误。现有的法律法规可能无法完全覆盖

新的数字化披露形式和内容，为合规性增加了新的挑战。

3 提升企业会计信息披露质量的创新机制

3.1 基于大数据区块链等信息技术的会计信息提升机制

在当前信息技术飞速发展的时代，大数据和区块链等前沿技术正为企业会计信息披露质量的提升提供新的解决方案。大数据技术以其强大的数据处理和分析能力，为企业在会计信息披露中提供了更加全面和细致的数据支持。通过大数据分析，企业能够更准确地了解财务信息的内在联系，从而提高信息披露的准确性和时效性。大数据技术还可以帮助企业实时监控财务数据变化，识别潜在风险，为财务决策提供有力依据。

区块链技术则通过其去中心化和不可篡改的特性，在保障数据安全性和透明度方面有着独特优势。区块链技术能够确保会计信息从生成到披露的每一个环节均可追溯，其不易篡改的特性大大降低了信息在流通过程中被恶意篡改的风险。通过区块链技术的应用，企业不仅可以增强会计信息的真实性和公信力，还能够简化信息披露的流程，提高信息传递的效率。

将大数据和区块链技术相结合，可以构筑一个更加高效和安全的会计信息披露系统。企业可以利用大数据进行深度财务分析，并通过区块链技术确保数据的实时共享与安全存储。这种结合机制不仅提升了信息披露质量，也为相关决策者提供了更加可靠的决策基础。通过这些创新技术的应用，企业可以在数字化转型过程中进一步提高其会计信息披露能力，为利益相关者提供更加高质量的信息支持。

这种基于新兴技术的会计信息提升机制不仅能够应对当前企业所面临的披露质量挑战，还为未来信息披露的发展提供了新方向。这一机制的有效实施有望显著增强企业在市场中的透明度和竞争力，为其长期可持续发展奠定坚实基础。

3.2 提升会计信息披露质量与决策有效性的关系

提升会计信息披露质量与决策有效性之间存在着密切的关系。高质量的会计信息披露能够为企业决策提供及时、准确和全面的信息支持，是企业在数字化转型过程中保持竞争优势的关键因素。信息披露的质量直接影响到财务报表的透明度，进而影响投资者、监管机构以及其他利益相关者的决策判断。透明的会计信息不仅可以增进对企业财务状况和经营成果的理解，还可以降低信息不对称，减少由于信息偏差导致的误判和决策失误。

会计信息披露质量的提升有助于增强财务信息的可靠性和可比性。通过运用大数据分析技术，企业可以更加准确地捕捉市场动态和趋势，使企业在制订财务战略时能够更好地预测市场变化，及时调整经营策略。区块链技术的应用为会计信息披露的真实性和不可篡改性提供了技术保障，提高

信息的公信力。在这一背景下,企业管理层能够基于高质量的会计信息进行更为有效的财务决策,如资源配置、风险管理和投资评估等。

更高质量的会计信息披露还在于能够引导企业内部管理的优化。通过准确、全面的信息反馈机制,管理层可以更深入地了解企业运营状况,识别潜在的管理漏洞,优化资源配置,提升整体管理效率。提升会计信息披露质量不仅仅是企业合规的需求,更是在数字化转型中提升决策有效性的重要途径。这不仅满足了外部利益相关者的信息需求,也为企业自身的战略制定和执行提供了坚实的基础。

4 优化企业会计信息披露质量的实施路径

4.1 企业内部数据质量管理的强化与优化

企业内部数据质量管理的强化与优化是提升会计信息披露质量的关键环节。有效的数据质量管理能够确保企业在数据采集、存储、处理和输出过程中保持信息的准确性和完整性,这是提升会计信息披露质量的基础。信息技术的广泛应用为数据质量管理提供了新的工具和方法,尤其是在数字化转型的背景下。

企业应建立严格的数据治理框架,以明确数据管理流程中的责任和标准。通过建立数据标准和规范,确保数据在不同部门间的一致性和可比性。企业需要重视数据的生命周期管理,从数据生成、存储到销毁的每一个环节都需要进行严格控制,以防止数据的篡改和丢失。

企业可以利用大数据技术进行实时数据监控,提高数据的准确性和及时性。通过自动化的数据检测工具,可以快速识别和修正错误数据。企业还可以采用区块链技术来提升数据的透明性和可追溯性,区块链的去中心化和不可篡改特性可以保障数据的可靠性。

完善的数据质量管理不仅依赖于技术手段,更需要人员的参与和专业能力的提升。定期的数据质量培训和考核,可以增强员工的数据管理意识和技能,促进数据质量的持续改进。通过全面的数据质量管理策略,企业能够显著提升会计信息披露的质量和效能,为更精准的财务决策提供支持。

4.2 信息系统优化升级的必要性与实施方式

信息系统优化升级在提升企业会计信息披露质量的过程中扮演着关键角色。随着会计信息量的不断增加和复杂性的提升,传统的信息系统往往难以满足实时性和准确性的要求。信息系统的更新升级,可通过更高效的数据处理能力和更强大的数据分析工具,满足数字化转型背景下的高标准信

息披露需求。

信息系统优化升级有助于提高数据处理的速度和效率,从而确保会计信息的及时披露。通过集成先进的数据存储和管理技术,企业可以实现大数据环境下的信息快速检索和分析,解决信息滞后的问题。借助于区块链技术的不可篡改特性,系统升级能够增强信息披露的透明度和可信度。

现代信息系统的升级为企业提供了智能化的分析工具,支持高级数据分析和决策支持功能。通过人工智能和机器学习等技术的应用,企业可以在海量数据中挖掘出有价值的信息,提高会计信息披露的内涵价值,为管理层和投资者提供更为准确的决策依据。

4.3 提升人员技能财务人员培训及其重要性

提升财务人员技能对于优化企业会计信息披露质量至关重要。技术的发展对财务领域提出了更高的要求,企业需要针对大数据和区块链技术开展定期培训,加强财务人员的数据分析与处理能力。通过提升人员的专业技能水平和技术适应力,不仅能有效提高信息披露的准确性与及时性,也能增强企业在复杂数字环境中的竞争优势。财务人员的技能提升是确保会计信息披露质量优化的关键路径,对企业整体财务管理有深远影响。

5 结语

通过全面分析,论文探讨了数字化转型背景下,企业会计信息披露质量的提升策略。首先,我们详尽地审视了当前企业在数字化转型过程中,会计信息披露所面临的现状和挑战。然后,将视角转向了基于大数据、区块链等信息技术的会计信息质量提升机制,并通过实证研究和模型分析等方法,论证了新机制在提升信息披露质量、增强决策有效性上的优势。接着,我们提供了一条实施新机制的具体路径,包括提高内部数据质量管理、优化升级信息系统与加强人员技能培训等方面。当然,虽然我们的研究取得了一系列令人鼓舞的成果,但还存在一些局限性,如在具体实施路径上的适用性,行业间的差异性等。今后的研究可以就论文提出的新机制在不同行业、不同环境下的应用效果,以及如何进一步完善实施路径等方面进行深入探讨。

参考文献

- [1] 刘兴梧.数字化转型背景下对企业会计信息质量影响研究[J].财经界,2023(5):114-116.
- [2] 石道元,戴家琳,蒋水全.企业数字化转型、会计信息披露质量与企业创新[J].财会月刊,2023,44(20):80-87.
- [3] 陈思齐.数字化转型与会计信息质量[J].大众文摘,2022(1):108-110.

The Necessity and Measures of Building a Global Supply Chain in China's Oil and Gas Industry

Lin Shi

China National Offshore Oil Corporation Limited, Beijing, 100000, China

Abstract

In the new era, with the development of economic globalization, China's oil industry actively "go out", "bring in", vigorously promote the international cooperation of oil production capacity, and the frequency of international communication of oil enterprises is getting higher and higher. In this case, the construction of global supply chain has a positive impact on the production and operation of Chinese oil enterprises and industry development. However, the construction of the global supply chain has a certain complexity and uncertainty. There are multiple challenges and difficulties to ensure the quality of the global supply chain construction. Based on this, this paper first of the necessity of global oil industry construction of the detailed analysis, and combined with the China's oil industry construction actual risks and problems in the global supply chain, gives the feasible global supply chain construction measures, aims to improve the management level of Chinese petroleum enterprises, promote the sustainable development of China's oil industry, for reference.

Keywords

oil enterprises; global supply chain; construction

中国油气行业构建全球供应链的必要性与措施思考

石琳

中国海洋石油集团有限公司, 中国·北京 100000

摘要

在新时代下, 随着经济的全球化发展, 中国石油行业积极“走出去”“引进来”, 大力推动石油产能的国际化合作, 石油企业的国际交流频率也越来越高。在这种情况下, 构建全球供应链对于中国石油企业的生产经营和行业发展有着积极的影响。但是, 全球供应链的构建具有一定的复杂性和不确定性。要想保证全球供应链的构建质量, 存在多重挑战和困难。基于此, 论文首先对中国石油行业构建全球供应链的必要性进行了详细的分析, 并结合中国石油行业构建全球供应链中实际存在的风险和问题, 给出了切实可行的全球供应链构建措施, 旨在提高中国石油企业的经营管理水平, 促进中国石油行业的可持续发展, 以供参考。

关键词

石油企业; 全球供应链; 构建

1 引言

供应链是生产及流通过程中, 为了将产品或服务交付最终用户, 由上游与下游企业共同建立的需求链状网。产业链供应链是工业经济的命脉, 产业链供应链的稳定畅通对工业经济平稳运行至关重要。在石油企业的日常生产经营过程中, 无论是开发生产装备、设施、服务和原材料的采购, 还是石油资源的运输、存储以及销售, 都离不开供应链的支持。经济全球化为石油行业形成全球化的供应链创造了有利条件, 但随着近年来单边主义、保护主义上升, 国际政治经济格局出现多极化趋势, 也对中国石油企业供应链的全球化

发展提出了新的挑战。在这种情况下, 非常有必要结合石油行业发展和企业运营企业的实际需求, 加强全球供应链的构建与管理。

2 石油企业构建全球供应链的必要性

2.1 构建油气资源全球供应链有助于保障资源的多元化安全平稳供应

能源供应是社会经济平稳发展的保障。当前国际能源市场跌宕起伏, 世界各国持续面临能源供应和需求不平衡问题, 油气资源商品、政治和金融属性的联动性更为复杂。作为世界最大的油气资源进口国, 中国原油、天然气对外依存度分别超过 70% 和 40%, 中国油气供应远无法满足能源消费需求。为满足人民生活和发展需要, 保障中国油气资源的安全平稳供应, 有效规避由于国际政治经济环境和地缘

【作者简介】石琳(1987-), 女, 满族, 中国北京人, 硕士, 中级经济师, 从事能源企业国际化管理研究。

政治变化导致的短供和价格大幅波动风险，就必须构建形成相对完善、高效的全球供应链体系，通过中国资源与海外资源、权益产量与贸易资源、不同区域和不同品种资源的组合，形成多元化的油气资源供应网络，有系统地统筹国际国内两种资源，提升油气供给的稳定性和经济性。

2.2 构建装备设施和服务全球供应链有助于保障行业的平稳发展

油气行业的发展离不开装备设施、专业技术服务和石油化工技术的不断进步。无论是上游勘探开发，还是中游下游运输、加工和利用，油气产业链都存在技术密集的特点。技术进步和高端装备的引入和应用在油气企业扩大勘探和开发、产品创新和优化服务、控制风险和优化成本、提高产量和创造效益方面发挥着举足轻重的作用。一方面，随着常规油气资源的快速消耗，新增资源勘探和开发难度增大，新装备、新技术是后续深远海、页岩油气、致密油气、煤层气等非常规油气资源勘探开发的必要条件；另一方面，尽管中国油气企业装备设施、专业技术服务和石油化工能力的升级步伐不断加快，但仍处于技术进步的“过渡期”，存在“卡脖子”的技术瓶颈，在部分节点需要国际化的解决方案，因此构建相应的全球供应链有助于保障中国油气行业的平稳发展。

2.3 构建一体化全球供应链有助于提升企业的全球市场竞争力

在当前经济贸易全球化、油气行业全球联动的背景下，石油企业在日常生产经营过程中面临的市场竞争和转型升级压力日益增加越来越激烈。构建一体化的全球供应链，有助于企业密切跟踪全球市场导向，联动调整经营策略。一是能够充分整合生产环节的内部上、中、下游资源，增加运营中特别是海外运营中的灵活性，提高成本控制和效率；二是能够通过多元化供应网络，及时选择和调整可靠的供应商，避免因采购渠道过于单一而产生的供应中断风险；三是能够加强对终端产品库存情况的实时监控，及时对前序工作形成反馈指导。通过构建一体化的全球供应链，能够帮助油气企业提高质量和效率，推动实现油气企业从勘探开发生产、到运输炼化、再到销售和服务等全过程高效协同的组织形态。

3 中国石油行业当前全球供应链构建中面对的风险和问题

3.1 资源来源和运输通道风险

长期以来，中国油气资源高度依赖海外进口，海外资源和运输渠道的稳定对中国油气能源供应非常重要。从资源上看，目前原油资源主要来源于中东海湾地区、中亚、非洲以及委内瑞拉、俄罗斯等资源国，天然气资源来源除上述国家和地区外，还包括澳大利亚、美国等重要的液化天然气生产国。在当前世界政治多极化趋势日渐明晰、五眼联盟国家深度捆绑、美国不断对部分国家制裁加码的背景下，资源来源被制裁或被限制向华出口的风险增加，对资源供应链稳定

形成挑战。从运输方式和通道上看，来自中东、非洲方向的原油超过中国原油进口总量的50%，主要以油轮运输方式通过海上运输进入中国，运输路线严重依赖马六甲海峡，运输距离远，运输通道单一。而对美国来说，马六甲海峡这一亚太地区的核心航道是其亚太战略和印太战略布局中的关键一环，若其加强对马六甲海峡区域的实控能力，则对中国能源进口运输通道造成显著风险。

3.2 美国及盟友遏制中国供应链发展

2018年以来中美经贸摩擦持续升级，美国开始尝试遏制中国在全球包括美国供应链中的重要作用。其后，“新冠疫情”对全球供应链造成严峻挑战，进一步加大了美国对产业链供应链回流、遏制中国在全球供应链中地位有关政策的推动。近年来，美国先后出台了《出口管制改革法案》《基础设施投资与就业法案》《芯片与科学法案》《通胀削减法案》等带有浓厚的贸易保护主义色彩的法案，同时积极在全球范围内协调与寻求多、双边关系，以保障“供应链安全”、“纠正中国不公平贸易行为”等原因为借口，推动欧盟、日本、英国等盟友开展“俱乐部式制裁”，协同采取针对中国的相似的限制政策，禁止尖端产品和技术对华出口，意图通过“小院高墙”围堵中国技术发展。同时，美国及其盟友违反国际规则和商业运作模式，在国际市场遏制中国企业和产品技术。美国及其盟友的上述行为旨在遏制中国产业升级发展、弱化中国在全球供应链中的作用，建立和固化美国与盟友间的产业链供应链关系，形成以美国为核心的全球供应网络体系，使其能够以较低代价与中国“脱钩断链”，一方面停止向中国供应产品造成我企业供应链不畅，另一方面停止对我产品的采购、打击中国在全球供应链中的地位，对中国石油企业装备和技术发展、产业优化升级造成威胁。

3.3 企业对构建全球供应链实践不足

中国的油气行业发展已逾百年，诸多石油企业在石油资源开发生产和供应方面积累了丰富的专业化经验，取得了宝贵的发展成就，但在全球供应链构建方面的实践仍在起步阶段。一方面，传统上中国很多石油企业在对企业的运营管理中专注于板块化、专业化，但对供应链的概念尚未形成全面认识，但如何通过整体性和系统性的全球供应链提高运营效率、推动企业进一步发展了解不足。另一方面，中国很多石油企业尚不具备构建全球化供应链的硬件能力，例如具备全面性、系统性的能够推进供应链统筹管理的信息化平台应用水平，能在全球范围具备成本优势的能够自由调配的运输能力，以及部分核心物资的生产能力或可控的关键供应商等。此外，中国石油企业构建全球化供应链的软实力也有待提高，包括企业内部各部门、各板块之间的沟通协作能力，供应链各环节的信息归集和处理反馈能力等。

4 中国石油行业构建全球供应链的措施建议

4.1 促进油气行业高水平开放，推动构建全球供应链

作为全球最大和最具潜力的能源消费市场之一，在能

源消费、石化产品、技术服务、装备设备、运输物流等领域都具备广阔的市场空间,在油气行业全产业链的不同环节存在大量的开展高水平开放合作机会。在油气领域高水平国际合作,进一步深化改革与开放,维护高效规范、公平竞争、包容开放的市场环境和市场化、法制化和国际化的营商环境,有助于中国通过发挥内需潜力,促进国内和国际油气行业更好联通。一方面,高水平开放帮助中国油气企业更好地“引进来”,利用国际国内两个市场、两种资源,打通全球供应链,发挥比较优势,促进油气资源和装备技术多元化供应网络的形成。另一方面,高水平开放促进中国油气企业“走出去”深度参与国际分工,提升在全球供应链中的地位和话语权,进一步提升全球资源配置能力,实现更加强劲可持续的发展。

4.2 促进科技创新产业升级,提高供应链韧性和安全水平

中国油气行业要构建稳健的全球供应链,就要避免“卡脖子”、从根本上防范制裁风险,就要以科技创新推动产业升级,加快推进中国油气工业的转型升级,从源头补齐短板、减少外方对我制裁抓手。因此,加强科技创新和产业升级,推动新质生产力形成和发展,是中国油气行业高质量发展的必由之路,也是中国油气企业构筑国际竞争新优势的关键举措。要加快推进油田勘探开发生产技术的优化,加强对油气田相关工程建造技术、特种材料和特种设备的研究,从源头提高能源供应能力;要围绕市场需求的发展变化,推动新型材料和生产技术研发,促进产业链附加值的提高,推动石化板块的发展;要加强新技术、新产品的推广应用,把新技术、新产品融入供应链,替代原有的由外方把控的关键节点,有助于中国油气行业形成更为强韧的供应链网络,提高在全球供应链中的新格局。

4.3 促进供应链管理手段能力提高,推动行业高质量发展

要推动中国油气企业提高对构建全球供应链的认识,有意识地通过构建高质量的全球供应链,实现资源在全球范围内的匹配和调用,优化生产运营流程、降低综合运行成本和经营风险。要推动数字化技术在全球供应链构建中的应用,发挥物联网、人工智能等技术在货品信息流通、描述供应链运行状态、预测供应链风险中的优势,通过对全球资源、生产和市场的高效优化匹配,以更有市场竞争力的全球资源更有效率地满足生产需要和市场需求,提高企业的发展效率。要发挥和发展供应链管理在不同企业之间的协同作用,促进中国油气行业不同环节、不同企业间的紧密合作,带动整体行业资源的整合与优化,提高市场整体的响应速度与灵活性,在扩大参与供应链的企业个体发展空间的同时,增强行业在长期中的稳定和抗风险能力,推动中国油气行业高质量发展。

5 结语

综上所述,为了实现在全球范围内获取石油资源,提升行业全球市场竞争力,中国油气行业必须对全球供应链的构建予以高度的重视。结合当前的国际政治经济和市场形势,中国油气行业要想加强全球供应链的构建,需要进一步推进油气行业高水平开放,促进科技创新和产业升级,并提高参与企业供应链管理水平和。

参考文献

- [1] 冯磊.构建数字化供应链管理体系,促进石油企业全球化布局[J].文渊(中学版),2022(8):581-583.
- [2] 薛晓乐.基于供应链的石油石化企业采购体系构建[J].现代企业,2022(2):89-90.
- [3] 郑梦晨.基于供应链管理的XX石油企业采购管理研究[D].北京:北京化工大学,2020.

Comprehensive Budget Management of Construction Enterprises under the Financial Sharing Mode

Shunlin Qin

Sinohydro 14th Engineering Bureau Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650041, China

Abstract

At present, the process of economic integration is accelerating, and informatization, digitalization and intelligence have become the new goals of leading the economic and social development. As an important participant in the market economic activities, the construction enterprises play a positive role in promoting the development, prosperity and stability of the economy and society. With the further innovation and development of the construction market, the development of construction enterprises has been gradually highlighted. How to change the operation and management mode to achieve the reshaping of the organizational structure, how to improve the quality and efficiency of operation to achieve high-quality development, and stand out from the fierce market competition environment is also an inevitable choice. This paper mainly expounds the significance of implementing comprehensive budget management under the mode of financial sharing, the problems existing in implementing comprehensive budget management and the improvement strategies, so as to provide useful reference for peers.

Keywords

financial sharing; construction enterprise; comprehensive budget management; new quality productivity

浅谈财务共享模式下建筑施工企业全面预算管理

秦顺林

中国水利水电第十四工程局有限公司, 中国·云南昆明 650041

摘要

目前经济一体化进程不断加快, 信息化、数字化、智能化成为领航经济社会发展的新目标。建筑施工企业作为市场经济活动的重要参与者, 对经济社会的发展、繁荣和稳定有着积极促进作用。随着建筑业市场的进一步革新和发展, 建筑施工企业的发展问题已逐步凸显, 如何改变经营管理模式实现组织架构重塑, 如何提高经营质效实现高质量发展, 并从激烈的市场竞争环境中脱颖而出也是必然选择。论文主要阐述了在财务共享模式下, 推行全面预算管理的意义、推行全面预算管理存在的问题及改进策略, 为同行提供有益借鉴。

关键词

财务共享; 施工企业; 全面预算管理; 新质生产力

1 引言

提升财务共享建设与服务是企业实现数字化转型和价值创造的重要举措。通过整合和共享企业内部各项财务资源和信息, 利用信息化和智能化, 提升企业整体财务效益, 对促进企业管理创新, 实现企业“业财资税”深度融合尤为重要。

2 财务共享在全面预算管理中的应用价值

2.1 提高财务信息质量

企业发展需要进行大量数据信息的交换和维护, 恰巧这些信息与资源与企业生产经营、管理密切相关, 而关键财务信息是企业开展全面预算管理的重要依据。依托现代信息

技术, 通过集中化、标准化的流程管理实现集中作业、资源共享, 保证财务数据的真实性、准确性、及时性和合规性。

2.2 提高全面预算管理效率

当前, 建筑施工企业间竞争异常激烈, 推进全面预算管理对企业发展的的重要性不言而喻。全面预算管理是基于企业战略目标和短期经营目标, 可以实现解析过去、控制现在和筹划未来的有机结合。

2.3 实现预算目标的主要载体

全面预算管理首要目标是满足生产经营目标需要。财务信息共享是对全面预算管理中所有预算模块进行关联的重要载体, 通过财务共享能够提高预算编制质量, 确保预算模块正常有效运行, 并动态监控预算目标完成情况, 从而获得较好的管理效果。

2.4 提升企业核心竞争力

全面预算管理是落实企业高质量发展的必然要求。财

【作者简介】秦顺林(1989-), 男, 中国云南昆明人, 本科, 中级会计师, 从事企业财务管理研究。

务共享可以帮助企业整合和优化各项业务信息和财务资源，有助于企业制定科学的战略计划，做出合理的生产经营决策，有利于强化企业核心竞争力，促进管理方式变革^[1]。

3 推行全面预算管理的意义

全面预算管理是企业多维度、一系列、持续动态的管理过程和活动。全面预算管理要求全员参与，经营业务范围全面覆盖，管理流程全程跟踪，实现企业经营预算（业务预算）、专门决策预算（包括投融资决策预算）和财务预算（包括资金预算、预计资产负债表、预计利润表、预计现金流量表）与企业生产经营深度融合，强化预算管控力度，实现企业降本增效、提质增效、增收创效和履约创效经营目标。主要表现在以下几个方面：

3.1 优化企业规划与计划

推行全面预算管理，企业可以将战略规划和生产经营目标紧密结合起来，并细化分解为各预算执行单位的具体工作目标和行动计划。

3.2 实现企业沟通与协调

推行全面预算管理，能够改善企业内部沟通，如企业总部目标和二级单位、三级项目子目标，以及部门之间目标的沟通协调。在预算编制、审核过程中，各业务部门可以相互沟通各自的管理目标和行动计划，并能及时有效地评估其他部门的计划和需求对本部门的潜在影响。

3.3 实现企业的控制与监督

企业通过全面预算设立绩效目标，管理层可根据预算目标监控各预算执行单位的目标实现程度和经营情况。通过将总预算合理分解至各子企业、各项部及部门层次，定期或不定期比较某一期间各预算执行单位的实际经营结果与预算目标，可以发现新的增长机会，识别经营中存在的问题和风险，从而及时调整企业经营战略、同步修正预算目标，以促进企业价值创造。

3.4 实现企业的考核与激励

企业通过定期开展实际结果与预算目标的比较，可以考核、评估管理者的绩效，并同步运用多种方式奖励、激励和约束员工，提高员工工作的主动性、积极性和创造性。同时，可以利用SWOT分析工具，有效分析企业内部经营管理存在的优势和劣势、外部发展面临的机会和威胁，继而实现企业的战略、业务、财务的一体化融合，进一步推动企业实现增收创效目标，从而获取更好的经营效益，以提高市场竞争力^[2]。

4 推行全面预算管理存在的问题分析

全面预算管理是影响企业综合实力的重要因素，科学有效的管理手段和方式方法能够实现企业资源的优化配置，让企业焕发出新的生机和活力，进而促进企业持续健康发展。在企业推行全面预算管理过程中，可能存在以下几个方面问题：

4.1 预算意识不强，理论指导实践弱化

全面预算管理与企业经营管理的方方面面均密切相关，是一项全员参与、全过程控制、全要素管理的综合性、系统性和前瞻性管理活动。领导层、管理层和执行层重视与否，直接关系到全面预算管理在企业生产经营管理中的成功应用和价值创造，甚至关系到企业的生存发展。显然，部分企业经营管理层预算意识不强，对全面预算管理缺乏必要的了解和认知，更有甚者错误地认为预算是财务行为、是财务部门的事情，在推行时存在敷衍塞责、扯皮推诿的现象，导致预算工作流于形式。全部预算管理是一项“一把手”工程，对企业管理有重要的战略支持和管理协调作用，需要全员参与、全员行动和上下联动，是企业实现高质量发展的必然选择。

4.2 预算基础薄弱，缺乏完善制度保障

一方面，部分企业未建立预算管理领导机构和工作机构，如未设立预算管理委员会等类似决策机构，难以及时有效地提供指导和服务；另一方面，企业由于财务能力和技术能力有限，企业信息化、智能化建设与管理较为落后，财务共享的建设与服务还不成熟完善，难以构建出更科学、更优化、更高效的信息智慧管理平台，一定程度上阻碍企业业财融合发展，导致企业全面预算工作不能有序、高效推进。

4.3 预算目标不当，难以指导生产经营

预算目标是企业全面预算管理的起点和终点，全面预算管理是企业战略规划的重要组成部分，它有助于指导企业的生产经营决策，优化资源配置，提升经营质效。若全面预算管理目标不合理，可能会导致资源浪费、经营决策失误等问题。

4.4 预算分析与报告的质量有欠缺

预算执行分析与报告是企业全面预算管理的重要内容，对于提高企业管理、发挥决策支持具有重要作用。企业应该实行定期预算分析及报告制度，以便及时发现并纠正预算执行过程中的偏差，确保完成年度预算总体目标和具体管控目标。

4.5 预算调整与审批的程序不规范

预算调整与审批是企业预算管理的关键环节，它确保预算管理的灵活性和适应性，同时保持对支出要素的控制。然而，当期部分企业预算调整与审批依旧较为随意，程序混乱不堪，一定程度上影响了预算目标的实现。倘若企业预算调整与审批过程管理不规范，可能会导致资源配置效率低下，内部控制风险增加，最终可能影响企业的战略执行和经营成果。

4.6 预算考核与激励的机制不匹配

良好的预算考核与激励机制是企业实现预算管理目标的有效保证，它能实现企业目标、集体目标和个人目标的有效统一。就现阶段而言，部分企业依然未建立预算考核与激励机制，又或者预算考核与激励机制与生产经营相脱节，缺

乏现实指导意义。预算的考核与激励机制是全面预算管理的重要组成部分，它直接影响到预算目标的实现和员工的积极性。如果预算的考核与激励不匹配，可能会导致员工缺乏动力去完成预算目标，甚至可能出现为了达成预算目标而牺牲企业利益的情况。

5 提高全面预算管理的应用策略

5.1 增强预算意识，强化理论与实践融合

建筑施工企业推行全面预算管理的首要条件，是提高对它的重视度和认知度。企业应在管理层的统筹引领下创设出积极的氛围，发挥出上行下效的效应，并形成“全员重视预算管理、全员参与预算管理、全员服务预算管理”的良好工作氛围，充分挖掘预算管理工作潜力，更好地推动全面预算管理助力企业经营目标实现。一方面，应当明确全面预算管理工作是“一把手”工程、“全员”绩效工程，从企业领导层、管理层到执行层，企业内部各单位、各成员必须足够重视并积极付诸实践，全面预算管理没有旁观者，只有践行者，必须同频共振、同题共答、同向发力。另一方面，只有推动理论和实践间紧密融合、相辅相成才能创造出更大的价值，理论需要推动指导工作实践，发挥更好的决策价值。

5.2 夯实预算基础，完善预算管理体系

夯实预算基础和完善预算管理体系是企业实现预算管理目标的关键内容。一是加强和重视员工的培训和教育，提高他们对预算管理体系的认识和理解。二是成立预算管理组织机构和日常工作机构，如设立预算管理委员会、办公室及领导工作小组等。三是完善制度保障，建立健全与企业相匹配的全面预算管理办法、实施细则和指导手册，确保预算组织与管理、预算目标分解与落实、预算分析与报告、预算调整与审批、预算考核与激励、预算管理与评价等有条不紊、有规可依。四是积极推进信息化建设，提高财务共享的建设与服务质量。五是明晰预算管理工作职责，确保预算管理的领导层、管控层和执行层发挥积极作用。

5.3 提高预算精度，有效指导生产经营

提高企业预算目标的精确度，有助于更好地指导企业生产经营决策。在制定预算目标之前，首先要明确企业的战略目标、发展方向和定位，有助于确保预算目标与企业的长期愿景相一致，并有助于引导生产经营活动。其次，要根据市场环境变化和企业持有的资源数量、质量，在充分的市场调研和内部数据分析基础上，制定合理的年度生产经营计划，这有助于确保预算目标的清晰性和可执行性，从而更好地指导未来的生产经营。

5.4 提高预算分析与报告质量

提高预算分析与报告的质量对于企业经营管理具有十

分重要的意义，对企业决策支持、资源优化、风险管理、绩效评估、战略规划、规范管理和持续改进等均有积极作用。它不仅能帮助企业更好地管理财务风险，提高资源使用效率，还能为企业的战略规划和持续发展提供有力支持。预算分析可以帮助企业了解当前的经营状况，预测未来的财务趋势，从而做出更为明智的决策。预算分析与报告是评估企业绩效的重要工具，通过对预算执行结果的分析，企业可以了解各业务部门的业绩，为绩效考核和激励机制提供依据。更为重要的是，企业可以提升预算管控能力，不断了解自身的经营状况。

5.5 规范预算调整与审批程序

规范预算调整与审批程序对于企业财务健康和持续发展至关重要，也是确保预算管理的有效性和合规性的重要方面。它有助于企业更好地控制财务风险，提高决策效率，增强内部控制，提升管理透明度，并支持持续改进。企业应当严肃预算的调整及审批程序，确保预算调整的理由充分、适当且必要，预算审批的程序规范、合理且高效。其一，企业应当根据预算调整的原则和条件，加强预算调整的必要性 and 可行性分析。其二，企业应当明确预算调整的时间（如每年6月20日、9月20日前）、预算调整的程序（如何申请，向谁申请，由谁审批，何时审批下达执行）等，不断增强预算调整与审批的严肃性^[1]。

5.6 完善预算考核与激励机制

完善预算考核与激励机制对于提升企业预算管理质量、增强企业核心竞争力以及实现高质量发展具有十分重要的现实意义。企业应当结合行业特点和发展现状，根据自身发展实际，坚持具体问题具体分析，在充分论证的基础上研究、制定切实可行的预算考核与激励机制，并持续修正、完善，以便更好地发挥约束和激励作用。

6 结语

目前而言，世界经济增长依然乏力，经济全球化进程持续加快。建筑施工企业持续推进管理变革和创新，为应对经济发展“新形势”、市场环境“新变化”、改革发展“新要求”，推行全面预算管理已是大势所趋，犹如箭在弦上不可不发。施工企业可借助财务共享推行全面预算管理工作，从而实现企业经营战略、业务和财务的深度融合、互动链接，为推动国民经济发展、社会繁荣稳定贡献积极的力量。

参考文献

- [1] 张小芳.财务共享模式下的预算管理[J].财会学习,2023(23):58-60.
- [2] 许琪.基于财务共享背景下国有企业全面预算管理的实践与提升[J].中国乡镇企业会计,2022(10).
- [3] 刘福蓉.财务共享模式下国有企业全面预算管理探析[J].中小企业管理与科技,2022(13).

Internal Control Innovation Strategy of Radio and Television Industry under the Background of “Media Convergence”

Huaming Chang

Malipo Zhongbo Station of Yunnan Provincial Radio and Television Bureau, Malipo, Yunnan, 663600, China

Abstract

With the continuous development of science and technology, the media fusion technology is mature, the development of the technology and promote the optimization of the industry internal control construction provides technical support, so as to improve the internal control management quality, can effectively prevent operational risks, achieve operational objectives, protect the safety of assets, ensure the correct and reliable accounting information, to ensure the operation policy, ensure the economy, efficiency and effectiveness, to promote the development of radio and television industry quality plays a positive role in promoting. Based on this, this paper discusses the practical significance of internal control innovation in the radio and television industry under the background of “media convergence”, analyzes the main problems, and puts forward the innovation strategy of internal control construction, in order to improve the internal control management level of the radio and television industry, constantly improve the level of public service and the operation goal to achieve high efficiency and quality.

Keywords

“media convergence” background; radio and television industry; internal control; innovation strategy

“媒体融合”背景下广电行业内部控制创新策略

昌华明

云南省广播电视局麻栗坡中波台, 中国·云南 麻栗坡 663600

摘要

随着科学技术的不断发展, 媒体融合技术日渐成熟, 该项技术的发展和推广为优化广电行业内部控制建设提供了技术支持, 从而提高了内部控制管理质效, 能够有效防范运营风险, 实现运营目标, 保护资产的安全完整, 保证会计信息资料的正确可靠, 确保运营方针的贯彻执行, 保证运营活动的经济性、效率性和效果性, 对于推动广电行业高质量发展起着积极促进作用。基于此, 论文通过“媒体融合”背景下论述广电行业内部控制创新的现实意义, 并分析存在的主要问题, 提出内部控制建设创新策略, 以期提升广电行业的内部控制管理水平, 不断提升公共服务水平和高效优质实现运营目标。

关键词

“媒体融合”背景; 广电行业; 内部控制; 创新策略

1 引言

广电媒体作为中国传媒业的领导者, 在媒体融合技术赋能的背景下, 广电媒体融合发展具有重要意义。媒体融合技术为广电媒体提供了更快速、更稳定、更灵活的网络传输能力, 使得媒体内容可以更好地呈现给观众, 提升了媒体服务的品质和效率。基于此, 论文首先简要概括了“媒体融合”背景下广电行业内部控制管理创新的意义, 其次分析了“媒体融合”背景下广电行业内部控制创新的问题, 提出广电行业内部控制管理创新策略, 旨在提高广电行业内部控制工作效率和效果, 促进广电事业与广电产业的高质量可持续发展。

【作者简介】昌华明, 男, 壮族, 中国云南麻栗坡人, 本科, 会计师, 从事预算、内控等研究。

2 “媒体融合”背景下广电行业内部控制创新意义

一方面, 在一定程度上减轻了内部控制建设实施业务人员的工作压力。内部控制建设工作涉及的内容比较广泛, 相关的工作人员日常工作烦琐。单靠人力管理, 不仅效率低下, 而且很难保证管控的正确性, 关键是会限制工作人员的思维, 无法保证内部控制取得理想效果。自从将媒体融合技术引入进来以后, 大幅提升了内控管理的精准度和全面性。依据全面、准确的数据制定合理的运营决策, 对于完善内部各项管理制度都起着非常关键性的作用, 既减轻了工作人员的压力和负担, 又能借助先进技术将广电行业真实运营状况反映出来。另一方面, 有助于降低广电行业运行成本。考虑到当前市场环境十分严峻和复杂, 广电行业要想站稳脚跟, 就要致力于提升公共服务水平、节省内部成本, 实现降本增效的目的。

媒体融合技术在一定程度上解决了内控管理中成本过高的问题,借助该项技术能够自动记录业务发生时间、事项和执行人,并能及时整理汇总各项成本信息,关键在于能够更好地辅助执行人来完成各项业务工作。在有效节省内部成本的同时,能够提高内部控制的效率,有助于广电行业尽快达成战略目标。同时,广电行业在运行中势必会面临各种各样的风险。通过媒体融合技术来动态掌握和了解各部门的数据信息,并对比分析各类数据,以便于能够客观识别运营活动中的风险,提前对风险进行预测,并加强风险评估,依据评估结果采取有效的控制措施,进而逐步提升广电行业应对风险的能力和水平。媒体融合技术示意图如图1所示。



图1 媒体融合技术示意图

3 “媒体融合”背景下广电行业内部控制创新问题分析

3.1 信息沟通不畅

随着媒体融合技术在广电行业内部的广泛应用,各部门往往根据自身需求独立开发或引入媒体融合系统,这些系统之间缺乏统一的标准和接口,导致信息难以在不同系统间自由流动。这种“孤岛化”现象不仅造成了资源的浪费,更使得关键信息无法及时传递到需要它的地方,从而影响了广电行业内部控制的整体效能。不仅如此,媒体融合系统通过复杂的算法和模型进行数据处理和决策支持,其输出结果往往以高度专业化的形式呈现,这对于非技术背景的内部控制人员来说,理解起来存在很大困难。如果内部控制人员无法准确理解媒体融合系统提供的信息,那么他们就无法基于这些信息做出有效的决策或采取适当的行动,这无疑削弱了内部控制的有效性。随着技术的不断进步,媒体融合系统的功能和性能都在不断提升,但同时也带来了更多的不确定性和风险。如果广电行业内部控制的信息沟通机制无法跟上技术迭代的步伐,那么广电行业就可能无法及时了解和掌握新技术带来的风险和挑战,从而无法做出有效的应对。

3.2 人员素质与技能不匹配

传统上内控模式下,内部控制人员主要依赖会计、审计和财务管理等基础知识来执行内部控制任务。然而,在媒体融合时代,这些基础知识已不足以应对日益复杂的内部控制环境。内部控制人员需要掌握数据科学、机器学习、大数

据分析等前沿技术,以便理解和应用媒体融合系统在数据处理、风险识别和决策支持等方面的能力。然而,目前许多广电行业内部控制人员的技能结构仍以传统领域为主,缺乏与媒体融合技术相关的专业知识和技能,这导致他们在面对媒体融合系统时显得力不从心。基于媒体融合的特点,内部控制人员需要调整自己的工作重心,将更多精力投入对媒体融合系统的监督、评估和优化上。然而,许多内部控制人员尚未适应这种变化,仍然沿用传统的工作方式和思维模式,无法充分利用媒体融合系统的优势来提升内部控制的效率和质量。

4 “媒体融合”背景下广电行业内部控制创新策略

4.1 加强内部控制制度建设

“媒体融合”背景下加强广电行业内部控制制度建设是确保组织稳健运行的基石。这需要审视并更新现有的控制政策,确保它们能够适应不断变化的工作环境和法规要求。例如,可以针对财务报告流程,制定一套包含预算编制、审批、执行和监督的闭环管理机制。在这套机制中,所有财务活动必须经过预算委员会的预先审批,任何超出预算的支出都需要额外的审查和批准。此外,通过实施定期的内部审计、巡察,确保各项财务操作的合规性,并及时发现潜在的风险点。审计结果应作为制度修订和流程优化的依据。通过这样的制度建设,不仅可以提高资金使用的透明度和效率,还能有效预防和减少内部舞弊行为,从而为广电行业的可持续发展奠定坚实的基础。

4.2 提高内部控制执行能力

提高广电行业内部控制执行能力是实现有效管理的关键。这需要通过系统化培训提升员工对内部控制制度的理解和执行能力。例如,对于财务部门的员工,可以开展关于预算管理、费用报销和资金审批流程的专业培训,确保他们熟悉每一项操作的具体要求和合规标准。同时,通过建立明确的执行标准和操作手册,使员工在日常工作中能够准确无误地执行控制措施。此外,强化管理层对内部控制的领导和监督作用,确保各级管理人员能够以身作则,带头执行内部控制制度。通过实施定期的内部审计和评估,及时发现执行中的偏差和不足,及时进行调整和优化。例如,如果发现报销流程存在延误,可以通过引入电子审批系统来提高审批效率,减少人为错误。通过这些措施,可以确保内部控制制度得到有效执行,从而提高广电行业的管理效率和风险防范能力。

4.3 强化内外部协同

需要建立开放的广电企业文化,鼓励内外部沟通与交流。通过组织定期的团队建设活动、跨部门会议和开放日的形式来实现,从而形成良好的广电企业氛围。完善内部组织架构,明确各部门之间的职责和协作关系。通过制定详细的

部门职责说明书和工作流程图，提高工作效率。加强内部培训，提升员工跨部门协作能力和意识。设立专门的跨部门培训项目，通过模拟实战和案例分析等方式，培养员工的协作精神和沟通能力。建立健全激励机制，鼓励员工积极参与跨部门项目和协作。通过设立跨部门奖励、晋升机会和职业发展路径，激发员工的积极性。广电企业还应加强与外部合作伙伴的协同，与供应商、客户建立稳定的合作关系，实现资源共享和风险共担。同时，关注行业动态和政策法规，确保广电企业运营活动与外部环境相适应。

4.4 加强风险识别与评估

建立健全风险管理组织架构，明确风险管理职责和分工。广电企业可以设立专门的风险管理委员会或部门，负责制定和执行风险管理策略。制定风险管理流程，确保风险识别、评估和应对措施的规范操作。可以制定详细的风险管理手册，明确风险管理的步骤和工具。加强风险管理队伍建设，提高风险管理专业能力和水平。可以通过招聘具有专业背景和经验的风险管理人才，提供定期的风险管理培训和研讨会。广电企业还应利用现代科技手段进行风险监测和预警。例如，利用大数据、云计算等技术手段，收集和分析内外部

数据，及时发现潜在风险并采取相应的应对措施。

5 结语

随着时代的发展，广电媒体技术已经不再局限于大屏端或广播端的单一的、特定的信息传播方式。新媒体技术的不断发展为广电媒体的创新注入了新的动力和活力，为其内容生产提供了更加广阔的空间，也为信息和数据的传输搭建了新的桥梁和方式。在面对诸如云数据、智能终端等方面的新技术，广电系统从业者一定要保持高度的敏感性，积极地将其应用到实际工作中，拓展自身的传播渠道，增加传播的覆盖面和影响力，以技术驱动创新内部控制方法，从而为自身发展赢得更多的核心竞争力。

参考文献

- [1] 秦文莉.行政事业单位财务内部控制管理的探讨[J].中国产经, 2024(10):155-157.
- [2] 李楚珍.事业单位财务内部控制管理探讨[J].中国总会计师, 2024(3):105-107.
- [3] 赵翠英.事业单位内部控制管理与财务风险防范分析[J].广东经济,2023(12):86-88.

Analysis of the Influence of Financial Market Fluctuation on the Stability of Real Economy

Yue Wu

State Grid International Financial Leasing Co., Ltd., Beijing, 100102, China

Abstract

In today's era of the global economy is closely linked, the volatility of the financial market has become the focus of attention in the economic field. The financial market is like the blood circulation system of the economic system, and its fluctuations will not only affect the financial sector itself, but also have a profound impact on the stability of the entire economy. In order to better understand the relationship between financial market volatility and the stability of the real economy, this paper will conduct an in-depth analysis from multiple perspectives. This paper deeply discusses the impact of financial market volatility on the stability of the real economy. In the context of financial globalization, financial market fluctuations not only affect the returns of investors and financial institutions, but also directly or indirectly affect the operation of the real economy through various channels.

Keywords

financial market; real economy; stability

金融市场波动对实体经济稳定性的影响分析

吴越

国网国际融资租赁有限公司, 中国·北京 100102

摘要

在当今全球经济紧密相连的时代, 金融市场的波动已成为经济领域中备受关注的焦点。金融市场就像经济体系的血液循环系统, 其波动不仅会影响到金融领域本身, 还会对整个经济的稳定产生深远的影响。为了更好地理解金融市场波动与实体经济稳定性之间的关系, 论文将从多个角度进行深入分析。论文深入探讨了金融市场波动对实体经济稳定性的影响。在金融全球化的背景下, 金融市场的波动不仅影响投资者和金融机构的收益, 还通过多种渠道直接或间接地影响着实体经济的运行。

关键词

金融市场; 实体经济; 稳定性

1 引言

在当今经济环境中, 金融市场的波动已成为影响实体经济稳定的重要因素。近年来, 全球金融市场经历了多次剧烈波动, 导致经济增长的不确定性显著增加。金融市场的变化不仅反映了投资者对未来经济形势的预期, 还直接影响企业的融资能力和消费者的支出决策。因此, 理解金融市场波动与实体经济之间的关系, 对于制定有效的宏观经济政策和企业战略至关重要。

2 实体经济稳定性的主要影响因素

2.1 宏观经济政策

通过调整利率、存款准备金率等工具, 央行可以影响市场的货币供应量和信贷条件, 进而影响实体经济的投资、

消费和产出。例如, 紧缩的货币政策可能提高融资成本, 抑制过度投资, 但也可能导致经济增长放缓。

2.2 国际经济环境

国际贸易与汇率波动对实体经济稳定性具有深远影响。具体来说, 国际贸易方面, 国际市场的需求和价格变动如同一根敏感的神经, 紧密连接着实体经济的出口和进口业务。当国际市场需求旺盛时, 实体经济的出口业务得以扩大, 从而带动生产计划的调整和盈利能力的提升; 反之, 若国际市场需求疲软或价格下跌, 实体经济的出口业务可能受到严重冲击, 进而影响其生产计划的稳定性和盈利能力。这种影响不仅局限于出口企业, 进口企业同样难以幸免, 因为国际市场价格变动会直接影响其进口原材料或产品的成本, 进而影响其生产效益^[1]。

2.3 金融市场条件

一方面, 金融市场的波动不仅关乎投资者的情绪与信心, 更直接影响着实体经济的融资成本和融资环境。例如, 当股市和债市出现动荡时, 投资者往往信心受挫, 避险情绪

【作者简介】吴越(1987-), 女, 中国北京人, 本科, 中级经济师, 从事经济研究。

升温，这可能导致资金流向更加保守的领域，实体经济融资需求因而受到影响。具体而言，金融市场的动荡可能推高融资成本，使实体经济面临更严峻的融资挑战。同时，市场的不确定性也可能导致融资环境恶化，使得实体经济难以获得稳定、可持续的资金支持。

另一方面，信贷市场的松紧程度直接关系到实体经济的融资可得性和融资成本。在信贷市场紧缩的背景下，企业往往难以获得足够的资金支持，这不仅限制了其生产规模的扩张，还可能影响其正常的生产和经营活动。此外，紧缩的信贷市场还可能推高融资成本，进一步压缩企业的利润空间，甚至威胁到其生存与发展。

3 金融市场波动对实体经济稳定性的具体影响

3.1 金融市场波动对消费者行为的影响

金融市场波动，尤其是股票、债券等资产价格的波动，会直接影响消费者的财富状况和消费意愿。当金融市场出现大幅波动，如股票价格下跌时，消费者的财富减少，消费意愿降低，进而影响经济增长。此外，金融市场的波动还可能影响消费者的预期，增加不确定性和风险感知，导致消费者更加倾向于增加预防性储蓄，减少当前消费。

3.2 金融市场波动对企业投资与融资的影响

①对企业投资决策的影响：金融市场波动会增加企业投资的不确定性，影响企业对未来经济环境和收益情况的预测。在金融市场波动较大的环境下，企业可能更加谨慎地评估投资项目，甚至推迟或取消一些潜在有益的投资项目。此外，金融市场波动还可能影响企业的风险偏好，导致企业更倾向于选择保守的投资策略。

②对企业融资成本的影响：金融市场波动可能导致企业融资成本的上升。例如，在股市下跌时，企业发行新股的融资成本可能增加，因为投资者要求更高的回报率来补偿风险。此外，金融市场波动还可能影响信用价差，即企业债与国债之间的利差，进而影响企业的融资成本。

3.3 金融市场波动对金融机构稳定性的影响

金融市场波动对金融机构的稳定性构成威胁。在金融市场波动较大的情况下，金融机构可能面临更多的不良贷款和信用风险，导致资产质量下降。此外，金融市场波动还可能影响金融机构的盈利能力，进而影响其资本充足率和偿付能力。在极端情况下，金融市场波动甚至可能引发金融机构的倒闭和金融危机。

3.4 金融市场波动对国家财政状况的影响

金融市场波动对国家财政状况的影响也是不可忽视的。一方面，金融市场波动可能影响税收收入。例如，在金融市场低迷的情况下，企业的盈利能力和个人的收入水平可能下降，导致国家税收减少。另一方面，金融市场波动还可能增加支出压力。例如，在金融危机期间，政府可能需要投入大量资金来稳定金融市场和救助金融机构，从而增加财政赤

字和债务负担^[2]。

4 应对金融市场波动的策略与建议

4.1 加强金融监管，防范金融风险

4.1.1 进一步强化监管力度，确保金融市场稳健运营

金融监管机构及各级监管部门应坚决承担起监管职责，不断加大对金融市场的监管力度。这要求通过设定科学合理的监管指标和预警机制，密切关注金融机构的运营状况和市场动态，及时发现并处理潜在的金融风险点。对于可能引发系统性风险的金融机构和交易行为，要采取果断措施予以纠正，确保金融市场的整体稳健运营。

4.1.2 全面完善监管法规，规范金融机构业务行为

为了有效防范金融风险，需要制定和完善金融市场监管法规体系。这包括明确金融机构的业务范围、风险控制要求以及资本充足率、杠杆率等关键监管指标。同时，随着金融创新的不断深入，也要加强对创新业务的监管，确保金融创新活动在合规、可控的范围内进行，防止过度投机和风险累积。对于违法违规行为，要依法予以严厉打击，维护金融市场的公平、公正和有序。

4.1.3 着力提升监管科技水平，实现金融监管智能化

在信息化、数字化时代背景下，需要充分运用大数据、人工智能等先进技术来提升金融监管的效能。通过构建实时监控系统、风险预警系统等科技手段，可以实现对金融市场的全面、精准、高效监管。这不仅可以提高监管的精准度和时效性，降低监管成本，还能更好地适应金融市场的快速变化，为防范金融风险提供更加有力的技术支撑。同时，也要注重监管人才的培养和引进，不断提升监管队伍的专业素养和创新能力，为金融监管的智能化发展提供坚实的人才保障。

4.2 完善金融市场体系，提升运作效率

4.2.1 持续优化市场结构，推动金融市场多元化发展

在金融市场建设中，优化市场结构是提升市场运作效率的关键。应积极推动金融市场的多元化发展，不断丰富金融产品和工具的种类与数量，以满足不同投资者的风险偏好和投资需求。例如，可以大力发展债券市场、股票市场、期货市场等，为投资者提供更多的投资选择。同时，还应加强市场基础设施建设，包括完善交易系统、提升信息披露质量、加强监管力度等，以提高市场的透明度和运作效率。通过这些举措，可以构建一个更加开放、包容、有活力的金融市场体系，为实体经济提供更加优质高效的金融服务。

4.2.2 着力促进市场连通性，提升金融市场的国际化水平

在全球化的背景下，金融市场的连通性对于提升金融市场的国际竞争力具有重要意义。应加强国内金融市场与国际金融市场的联系与合作，推动资本项目可兑换和人民币国际化进程。具体来说，可以通过扩大市场开放、引入外资金

融机构、推动人民币跨境使用等方式,吸引更多国际资本流入国内金融市场。同时,还应积极参与国际金融市场的规则制定和治理改革,提升中国金融市场的国际地位和影响力。通过这些举措,可以构建一个更加开放、包容、合作的金融市场体系,为金融市场的国际化发展提供有力支撑。

4.2.3 不断强化市场机制建设,确保金融市场的公平、公正和透明

在金融市场中,市场机制的有效运作是保障市场公平、公正和透明的重要基础。应完善价格发现机制、风险管理机制和投资者保护机制等市场机制建设。例如,可以通过加强信息披露和监管力度、提高市场透明度等方式来完善价格发现机制;可以通过建立风险管理框架、加强风险监测和预警等方式来完善风险管理机制;可以通过加强投资者教育和权益保护等方式来完善投资者保护机制。通过这些举措,可以构建一个更加公平、公正、透明的金融市场体系,为金融市场的长期稳定发展提供坚实保障^[1]。

4.3 培养良好金融生态环境,推动“走出去”

4.3.1 深化金融诚信体系建设,夯实金融生态基石

在金融行业中,诚信是立业之本,也是金融市场健康发展的基石。因此,必须推动金融机构和广大投资者牢固树立诚信意识,建立健全覆盖全面、精准高效的信用记录和失信惩戒机制。这不仅要求金融机构在业务操作中坚守诚信原则,还要通过定期发布诚信报告、开展诚信教育活动等形式,提升全社会的金融诚信水平。同时,对于违反诚信原则的行为,应依法依规进行严厉惩处,以儆效尤。通过这些举措,旨在营造一个风清气正、健康有序的金融生态环境,为金融市场的长期稳定发展提供坚实保障。

4.3.2 持续优化金融服务,满足多元化需求

在全球化与数字化浪潮的推动下,金融服务的需求日益多元化、个性化。为此,应鼓励金融机构不断创新金融产品和服务模式,提升金融服务的智能化、便捷化水平。例如,通过引入大数据、人工智能等先进技术,优化信贷审批流程,提高金融服务效率;开发符合不同消费者需求的定制化金融产品,满足其多元化投资需求。同时,还应高度重视金融消费者权益保护工作,建立健全消费者权益保护机制,加强金融知识普及和风险提示,确保消费者能够享受到公平、透明、安全的金融服务。

4.3.3 积极推动金融机构“走出去”,提升国际竞争力

随着全球经济的深度融合,中国金融机构“走出去”已成为大势所趋。应支持有条件、有实力的金融机构积极拓展海外市场,参与国际金融市场竞争与合作。这不仅可以为中国企业“走出去”提供强有力的金融支持,还可以提升中国金融机构的国际知名度和品牌影响力。在推动金融机构“走出去”的过程中,应注重风险防范与合规管理,确保金融机构在海外市场能够稳健经营、合规发展。同时,还应加强与国际金融组织的交流与合作,学习借鉴国际先进经验,

推动中国金融市场的国际化进程不断迈上新台阶^[4]。

4.4 企业和投资者应增强风险意识,合理应对市场波动

4.4.1 加强风险教育,提升风险认知水平

企业和投资者在金融市场中面临着复杂多变的风险,因此,加强对金融市场风险的认识和了解至关重要。双方都应积极参与风险教育培训,通过阅读专业书籍、参加线上或线下的金融知识讲座及研讨会等方式,不断提升自身的金融素养和风险管理能力。只有深入了解各类风险的特点、成因及影响,才能更加准确地识别风险,为后续的决策奠定坚实基础。

4.4.2 根据风险承受能力与投资目标,制定合理投资策略

企业和投资者在规划投资活动时,必须充分考虑自身的风险承受能力和投资目标。在此基础上,制定一套既符合自身实际情况又具备前瞻性的投资策略,并明确风险控制措施。这意味着要坚决避免盲目跟风、过度投机等高风险行为,而是要在深入研究市场趋势、分析潜在风险的基础上,做出稳健的投资决策。同时,要定期评估投资策略的有效性,根据市场变化及时调整,确保投资活动的稳健性和可持续性。

4.4.3 完善内部管理,构建风险防控体系

企业应高度重视内部控制体系的建设,将其视为防范金融风险、提升合规水平的关键环节。通过制定完善的内部管理制度,明确各部门、各岗位的职责与权限,确保企业运营的有序性和规范性。同时,加强员工培训,提高全体员工的风险意识和合规意识,形成全员参与风险防控的良好氛围。此外,还应建立健全风险预警机制,及时发现并应对潜在风险,确保企业能够稳健应对市场波动,实现可持续发展。

5 结语

综上所述,金融市场波动与实体经济稳定性之间存在复杂而深刻的联系。金融市场作为现代经济体系的核心组成部分,其波动不仅直接关联着金融市场的运行效率与风险水平,更通过多种途径对实体经济的稳定性产生深远的影响。这些影响相互交织,共同构成了金融市场波动与实体经济稳定性之间的复杂关系网。通过加强金融监管、完善金融市场体系、提高金融机构风险管理能力等措施,可以有效缓解金融市场波动对实体经济的负面影响。

参考文献

- [1] 张梦婷.数字金融发展下“稳经济”的政策协同研究[D].石河子:石河子大学,2023.
- [2] 周琪.金融杠杆、房地产价格与金融稳定性相关性研究[D].南昌:江西财经大学,2019.
- [3] 赵晶,张利格,张江.实体经济、资本市场稳定性及其互动关系研究[J].贵州财经大学学报,2017(2):56-62.
- [4] 刘洋.金融危机研究[D].哈尔滨:东北财经大学,2015.

Research on the Dynamic Stability of Supply Chain Cost Allocation

Tian Chen¹ Le Chen²

1. Hong Kong Baptist University, Hong Kong, 999077, China

2. Chinese University of Hong Kong, Hong Kong, 999077, China

Abstract

Cost control is one of the core issues in supply chain management, especially in complex dynamic environments. How to scientifically and reasonably allocate costs has become a bottleneck that restricts the efficiency improvement of enterprise supply chain. The paper combines the principle of "cost axiom" with systems theory and economics to analyze the cost allocation law and internal logic of dynamic supply chains. It proposes a dynamic and stable cost allocation strategy aimed at enhancing the ability of enterprises to cope with rapid changes in the market environment, reducing operating costs to ensure efficient and stable supply chain operations, and further enhancing the competitiveness of enterprises.

Keywords

axiom of cost; supply chain; cost allocation; dynamic stability; strategy optimization

供应链成本分配的动态稳定性研究

陈闾¹ 陈乐²

1. 香港浸会大学, 中国·香港 999077

2. 香港中文大学, 中国·香港 999077

摘要

成本控制是供应链管理的核心问题之一, 特别是在复杂动态环境下, 如何科学合理地进行成本分配已成为制约企业供应链效率提升的瓶颈。论文将“成本公理”的原理结合系统论和经济学, 分析动态供应链的成本分配规律及其内在逻辑, 提出了一种动态稳定的成本分配策略, 旨在提升企业应对市场环境快速变化的能力, 通过降低运营成本, 以保证供应链运作的高效和稳定, 进一步增强企业的竞争力。

关键词

成本公理; 供应链; 成本分配; 动态稳定; 策略优化

1 引言

由于世界经济形势日益复杂多变, 市场需求高度不确定, 企业的成本管理和风险控制面临着严峻挑战。尤其在涉及原材料、零部件等供应链的采购过程中, 成本的波动和分配成为企业难以掌控的问题之一。传统的方法主要集中在静态的成本分割上, 忽视了成本的动态变动规律及影响, 无法充分揭示供应链内潜在的问题, 并限制了供应链的整体优化进程。这就有必要引入成本公理去探讨动态环境下供应链的成本动态稳定性机理及其分配模型, 解决供应链成员之间需要建立的高效稳定的内部成本协调和沟通机制, 确保在面对突变化时能够灵活迅速地作出反应, 达到运营效益的最大化。文中构建的研究框架涵盖了成本理论基础、供应链环境

特征及其成本变化机理, 同时列举简例加以验证, 从中可以理解相应的优化措施与策略的合理性, 以及理论框架与方案的有效性和可行性。

2 成本公理概述

成本公理作为一种基本的成本计算原则与理念, 强调对实际耗费时间和资金进行全面记录, 其运用在供应链中更为注重资源利用的效率与公平, 具体体现于整个供应链端到端全过程的各种直接间接费用的准确划分, 主要包括三个基本原则: 成本一致性, 即成本计算需遵循可量化的标准; 透明性, 即成本信息应该向所有利益相关方开放以便理解并支持决策制定; 动态可追踪, 即能够反映不断改变的业务条件和需求^[1]。

3 供应链动态稳定性及其成本分析

动态稳定性是指系统在遭受外部或内部扰动之后能够

【作者简介】陈闾(2003-), 女, 中国新疆乌鲁木齐人, 本科, 从事会计学专业研究。

恢复原有状态，或者趋向新的平衡点。而在供应链环境中，这意味着面对各种随机事件（如市场波动、自然灾害或突发事件），供应链各环节依然能维持正常的运行模式，不出现大幅的紊乱和偏离。要实现这一点，在分配成本上就要注重均衡与合理性，并考虑到各合作伙伴间的关系协调和责任划分等问题，确保各方都能够获得适当的收益，并在困难条件下互相支撑，共克时艰。成本分配不仅关系到财务数据本身，更是涉及到战略决策层面上的选择。供应链上的各个组成部分在不同发展阶段所需投入的不同资源，必然会导致成本支出的不同。只有合理、科学地进行分配，才能够让整个供应链在复杂环境下面对压力保持稳定高效的运作^[2]。

4 动态成本分配优化策略

4.1 建立多层次成本反馈系统

通过设计一个能够由供应链最底层向上下游层层传递成本信息的数据系统平台，我们可以实现对供应链上所有环节成本数据的实时监测。此数据平台不仅能清晰记录并显示各个环节的成本数据，还能够及时反映出成本波动或变化的趋势。这种从底层开始逐层上传的信息管理结构不仅使得每一个环节都能准确地了解自身在整个供应链中所起的成本贡献作用，还可以确保所有的利益相关方，如生产厂家、分销商乃至最终零售商都能够获得第一手的成本资料。在这个过程中，我们需要利用诸如大数据和区块链这样的先进技术和平台来支撑整个成本追踪系统。具体来说，可以采用云计算存储所有供应链的成本数据，并运用数据分析工具实时处理、汇总这些信息。这样能够提供更加详细、全面、动态的成本报告。此外，区块链作为一种防篡改的技术工具，在这个平台中扮演着非常重要的角色。它能为供应链上所有的成本信息提供透明性和可追溯性。这意味着任何对成本数据的更改都会立即被系统捕捉并记录到区块链的公共分类账上。这样一来就增加了系统的公正透明度和数据安全性。

4.2 采用多阶段风险补偿模型

在现代复杂多变的商业环境中，每个供应链环节都会面临诸多不确定性和风险因素。为有效管理和应对这些挑战，我们需要根据各环节的独特风险状况设置合理的风险系数，并建立一套完善的补偿机制，以此在很大程度上减轻外部不确定性对供应链造成的影响。通过科学的计算每个环节的风险程度并结合过往实际运营数据及专家经验评估各种潜在的危机事件及其可能性。例如，在运输阶段可能会遇到极端天气条件导致的货物延迟问题，在生产和质量控制方面可能涉及设备故障和原材料短缺等突发状况，而在物流仓储阶段则可能出现货物损坏或是库存积压现象。为了全面衡量和量化每一种可能的风险因子的影响力度及频次，我们会运用专业工具对各项指标进行评分。

一旦设定了风险系数，接下来的关键便是建立有效的补偿机制，旨在为遭受损害或影响较大的环节及时提供必要的

支持和补救措施，确保整体业务不受太大挫折。这种补偿措施可以通过多种形式实施，比如财务补偿金、资源调配、紧急预案启动等。例如，对于高危环节（如极端自然灾害频发地区的物流站点），可以预先配置一部分应急资金，并制定详细的灾难应对流程，一旦发现风险触发信号立即启动，尽可能迅速有效地恢复业务运转；再者，在关键物资供应不稳定的地方，建立多元供应商网络并保持一定缓冲库存，以便快速响应供货短缺的情况，减少停产或延产的概率。与此同时，企业可以设立专项激励基金用以奖励那些采取预防措施或快速解决问题、减少损失的企业人员，鼓励团队主动管理风险，而不是仅仅等到问题爆发后被动处理。这样一来，即便遇到突发的重大不利事件，也能够通过内部调节，把损失降至最低限度，从而维持供应链稳定性和企业的健康发展^[3]。

综上所述，通过合理的风险系数设置和配套的补偿体系来优化企业内外风险管理，不仅可以有效减轻外部不确定性带来的负面影响，还能提高供应链的整体灵活性和韧性。这一机制的构建和持续改进将帮助企业更好地适应市场的波动变化，在激烈的竞争中获得更稳健的发展前景。

4.3 强化合作关系和网络效应

通过引入战略伙伴关系以及签订长期合作协议等多种手段，强化各合作主体之间的协同效应，不仅能促进信息共享和资源共享，还能够形成一种互利共赢的利益共同体模式，进一步降低所有合作伙伴应对市场动荡时所需的总成本。战略伙伴关系不仅限于单一维度的合作，而是涵盖从原材料供应、产品开发、制造生产到市场营销等各个价值链的关键环节。与不同领域中信誉卓著且具有良好业绩记录的战略伙伴开展合作，可以通过联合创新推动新技术和新产品研发进程，提升各自品牌影响力和市场份额。而基于共同发展目标签署长期协议，可以为参与方创造长期稳定发展的环境。

当市场出现波动甚至下行趋势时，这样的合作关系可以使成员间彼此提供更多的灵活援助和补偿机制。譬如某一方遇到暂时的经济压力或业务受阻情况，其他成员可通过临时调配资金、资源或者增加订单来共同抵御危机，实现共克时艰的目的。另外，由于长期紧密协作的关系已经建立了较强信任基础，因此在面对突发状况时，能够更快捷高效地上调应急方案来协调解决眼前问题而不至于影响整体大局稳定。通过这样的方式，整个供应链网络能够以更低廉的成本和更高的效率来抵御来自外界的各种不确定性。通过这种多方共赢的方式构建强大的协作网络不仅有助于降低成本、规避风险、提高应变力，而且还可以实现长远的可持续发展^[4]。在这种利益共同体中，每个参与者都是既竞争对手也是合作伙伴，在共同目标驱动下不断优化自我，最终达到整体利益最大化，推动整个行业的繁荣与发展。

4.4 采用智能预测系统

应用高级的机器学习算法来预判供应链未来的各种变

动成本及其可能的影响是非常有必要的,这一过程可以大幅提升企业的运营效率。具体而言,这种算法可以利用过往历史数据和市场现状分析得出的趋势进行预测。机器学习模型会识别出关键变量和隐藏模式,并基于此对未来供应链的成本走势做出精准判断。通过训练模型不断吸收新数据和调整参数设置,我们可以在变化快速到来时依然维持高水平的预测准确性。实时性和动态性的结合尤为重要。由于全球经济环境以及技术变革等各种不可控因素均可能引起市场需求和成本变化,静态的长期预测可能不足以及及时反映最新的动态信息。此时动态模型能够迅速更新信息以反映最新的情况并作出预测,这有助于企业保持高度敏感度,及时发现潜在的成本上升预警并作出相应调整。

基于精确预测的成本数据,可以进一步动态地调整公司的资源分配。对于机器学习算法生成的成本预估报告而言,管理层可以根据详细的数值分析结果来优化各项活动的成本开支计划:如根据预期物料价格上涨信号增加储备物资量来防止短缺风险;也可以适当提前支付供应商账款,享受折扣从而减少支出等等。这样的做法不仅确保了资金链的安全运行,也实现了利润空间的最大化挖掘^[5]。动态资源优化还体现在人力资源配置方面。如果系统预测到了未来某一业务部门或生产工序的费用激增,公司可以选择强化那些能够更有效地控制费用或者具有增长潜力的部门,如对技术开发

部门追加投资以促进工艺升级减少浪费,又或通过自动化设备降低人工依赖程度减少长期的人力成本。

5 结论

动态环境的成本管理和供应链效率优化是当前亟待解决的关键问题之一。论文采用成本公理的理论对供应链成本进行细化研究的过程中,对呈现于链式各阶段制约成本构成的外部不确定性进行深入分析,综合得出了几项动态优化成本分配策略的结论,有助于系统运作的成本控制,为供应链领域的企业主增强市场竞争手段的认知贡献了比较有意义的理论启示和实践参考。

参考文献

- [1] 翁心刚.对我国物流成本的再认识[J].中国流通经济,2016,30(5):5-11.
- [2] 张荣.电子商务环境下逆向物流的运作策略分析[J].物流工程与管理,2012,34(4):109-110.
- [3] 田肇云.逆向物流潜在价值及挖掘策略[J].商业时代,2006(8):17.
- [4] SU X. Consumer returns policies and supply chain performance[J]. Manufacturing & Service Operations Management, 2009,11(4): 595-612.
- [5] 伍星华,艾兴政,聂佳佳.规模不经济下低碳供应链的信息共享策略研究[J].中央财经大学学报,2018(3):111-119.

The Application of the Integration Mechanism of Discipline Inspection and Supervision and Audit Internal Control in Enterprise Risk Management

Hong Yang

State Power Investment Group Guizhou Jinyuan Jinneng Industry and Trade Co., Ltd., Zunyi, Guizhou, 563305, China

Abstract

With the continuous improvement of the modern enterprise system and the increasingly complex market environment, the enterprise risk management has become the key to ensure the stable operation and sustainable development of enterprises. As two important means of risk management, discipline inspection supervision and internal audit control are of great significance to apply their integration mechanism in enterprise risk management. From the perspective of discipline inspection and supervision, this paper discusses the integration mechanism of discipline inspection and supervision and internal audit control, analyzes the role of discipline inspection and supervision in the integration mechanism, and the application of the integration mechanism in enterprise risk management. By building the mechanism of information sharing, collaborative work and system connection, the organic integration of discipline inspection and supervision and internal audit control can effectively improve the efficiency and effect of enterprise risk management, and provide a strong guarantee for the healthy development of enterprises.

Keywords

discipline inspection and supervision; internal audit control; integration mechanism; enterprise risk management; discipline inspection and supervision

纪检监察与审计内控融合机制在企业风险管理中的应用

杨虹

国家电投集团贵州金元金能工贸有限公司, 中国·贵州 遵义 563305

摘要

随着现代企业制度的不断完善和市场环境的日益复杂, 企业风险管理成为保障企业稳健运营和持续发展的关键。纪检监察与审计内控作为风险管理的两大重要手段, 其融合机制在企业风险管理中的应用具有重要意义。论文从纪检监察的角度出发, 探讨了纪检监察与审计内控的融合机制, 分析了纪检监察在融合机制中的作用, 以及该融合机制在企业风险管理中的应用。通过构建信息共享、协同工作和制度衔接等机制, 实现纪检监察与审计内控的有机融合, 可以有效提升企业风险管理的效率和效果, 为企业的健康发展提供有力保障。

关键词

纪检监察; 审计内控; 融合机制; 企业风险管理; 纪检监察

1 引言

企业风险管理是指企业为实现其经营目标, 通过识别、评估、控制和监测风险, 确保企业稳健运营和持续发展的过程。纪检监察与审计内控作为风险管理的两大重要手段, 具有各自的特点和优势。纪检监察侧重于监督企业的纪律和廉洁, 通过预防和打击腐败行为, 维护企业的正常运营; 审计内控则侧重于对企业的内部控制进行审计和评估, 通过发现和纠正内部控制缺陷, 提升企业的运营效率。然而, 在实际操作中, 纪检监察与审计内控往往存在信息不对称、职责不

清等问题, 导致二者的协同效应未能充分发挥。因此, 构建纪检监察与审计内控融合机制, 实现二者的有机结合, 成为提升企业风险管理水平的关键。

2 纪检监察与审计内控的融合机制

2.1 信息共享机制

信息共享是纪检监察与审计内控融合的基础。通过建立信息共享平台, 实现纪检监察与审计内控部门之间的信息共享, 可以及时发现和纠正企业运营中的问题和风险。信息共享的内容包括审计报告、纪检监察案件、风险评估报告等。通过信息共享, 纪检监察部门可以了解企业的内部控制情况和风险状况, 为监督执纪提供有力支持; 审计内控部门则可以了解企业的纪律和廉洁情况, 为审计评估提供重要参考。

【作者简介】杨虹(1978-), 女, 中国贵州余庆人, 助理政工师, 从事央企纪检监察及内控审计研究。

信息共享机制的建立,有助于打破部门壁垒,提高工作效率,确保信息的准确性和及时性。

2.2 协同工作机制

协同工作机制是纪检监督与审计内控融合机制的核心所在,它通过促进两大部门之间的紧密协作,显著提升了风险管理的效率和效果。具体而言,这一机制鼓励纪检监督与审计内控部门联合开展多项工作。首先,在检查环节,双方可以携手对企业的运营状况、内部控制体系及廉洁纪律执行情况进行全面而深入的审查,从而精准地识别出潜在的问题和风险点。其次,当发现企业运营中存在违纪违法行为时,两部门能够迅速协同启动调查程序,共同查清事实真相,并严格按照法律法规进行妥善处理。最后,在风险评估方面,纪检监督与审计内控部门也能够发挥各自的专业优势,共同对企业的风险状况进行全面评估,并据此制定出一系列具有针对性的风险管理措施。协同工作机制的建立,不仅优化了资源配置,还显著增强了工作的针对性和实效性,确保了企业风险管理的全面性和深入性,为企业的稳健发展奠定了坚实基础。

2.3 制度衔接机制

制度衔接机制是纪检监督与审计内控融合不可或缺的重要保障。为了促进二者的有机融合和高效运行,需要建立健全的制度体系,明确纪检监督与审计内控部门的工作职责、流程与标准,为二者的协同工作奠定坚实的制度基础。具体而言,制度衔接机制包括完善纪检监督与审计内控工作的制度体系,确保各项工作有章可循、有据可查;同时,规范工作流程,明确各环节的工作要求和时间节点,以保障工作的有序性和连贯性。此外,加强沟通协调也是制度衔接机制的重要组成部分,通过定期召开联席会议,促进部门间的信息共享与经验交流,及时解决工作中遇到的问题和困难,确保工作的协同推进。制度衔接机制的建立,不仅有助于提升纪检监督与审计内控工作的规范性和有效性,还能显著增强工作的协同性和一致性,为企业的风险管理和健康发展提供有力保障。

3 纪检监督在融合机制中的作用

3.1 监督执纪,维护纪律

纪检监督部门扮演着企业纪律守护者的关键角色,其核心任务在于监督执纪,以强有力的手段维护企业的正常运营秩序。通过深入细致的调查与查处,纪检部门能够精准打击违纪违法行,这不仅彰显了对违规者的零容忍态度,更在全体员工中树立起了一道不可逾越的纪律红线,有效促使员工自觉遵循企业规章制度,严守廉洁纪律,从而大大降低了违纪违法事件的发生率。此外,纪检监督部门还承担着对审计内控工作的监督职责,确保这一关键管理机制能够按照既定规范高效运行。通过对审计流程、内控措施执行情况的严格把关,纪检部门有效提升了审计内控工作的质量和效

率,为企业的稳健发展提供了坚实的纪律保障^[1]。这一系列举措,不仅巩固了企业的纪律防线,更为构建风清气正的企业文化奠定了坚实基础。

3.2 促进内控,提升效率

纪检监督部门在参与审计内控工作中发挥着至关重要的作用,其角色在于推动内部控制体系的持续完善与优化,进而提升企业的整体运营效率。通过细致监督审计内控工作的实施情况,纪检监督部门能够敏锐洞察内部控制体系中存在的缺陷与不足,并据此提出具有针对性的改进建议与策略,引导企业不断精进内部控制流程,强化风险管理能力。此外,纪检监督部门还承担对内部控制有效性的评估与审计职责,确保所有控制措施均能在合规框架内高效执行,从而不仅提升了内部控制的严谨性与实效性,更为企业的运营注入了高效能动力。这一系列举措,不仅巩固了企业的风险管理防线,还显著增强了企业的市场竞争力和运营效率,为企业的长远发展奠定了坚实的基础。

3.3 协调配合,形成合力

纪检监督部门在融合机制中扮演着协调配合的关键角色,与审计内控部门携手并进,共同构筑企业风险防控的坚固屏障。通过紧密协作,双方能够凝聚工作合力,精准应对企业运营中涌现的各类问题和风险。纪检监督部门注重加强沟通协调与信息共享,确保实时掌握审计内控工作的最新进展与潜在问题,为监督执纪工作提供精准高效的情报支持。在此基础上,纪检监督部门还积极发挥对审计内控工作的指导与监督作用,确保各项审计内控措施得以规范执行,有效提升了工作的协同性与一致性^[2]。这种协调配合的机制,不仅增强了企业风险管理的整体效能,还促进了部门间的无缝对接,为企业的稳健运营与持续发展注入了强大动力。

4 纪检监督与审计内控融合机制在企业风险管理中的应用

4.1 提升风险识别能力

纪检监督与审计内控的融合在提升企业风险识别能力方面扮演着至关重要的角色。这种融合不仅强化了内部控制的有效性,还通过双方协同工作,显著提高了对潜在风险的敏锐度和响应速度。在审计内控层面,企业借助专业的审计手段和方法,能够全面审视和评估内部控制体系的健全性和有效性。例如,通过财务审计,可以发现财务报表中可能存在的误差或异常交易,从而揭示出财务管理方面的潜在风险。同时,运营审计则关注企业业务流程的合规性和效率,识别出流程中的瓶颈和漏洞,为优化运营提供方向。此外,合规审计则确保企业遵守相关法律法规,避免因违规操作而引发的法律风险。纪检监督部门则通过监督执纪工作,深入到企业运营的各个层面,加强对员工的纪律监督。例如,在日常监督中,纪检部门可能会发现某些员工存在违反公司规章制度的行为,如违规报销、泄露公司机密等,这些行为背

后往往隐藏着更深层次的廉洁风险或管理漏洞。通过对这些行为的深入调查和处理,纪检部门能够为企业揭示出潜在的纪律风险,并为企业制定针对性的风险防控措施提供重要线索。当纪检监察与审计内控实现深度融合时,双方可以共享信息和资源,形成优势互补^[3]。审计内控工作发现的问题和风险点,可以成为纪检监察部门开展监督执纪工作的重点方向;而纪检监察部门在监督执纪过程中发现的违纪违法行为苗头和倾向,也可以为审计内控工作提供新的审计视角和审计重点。

4.2 加强风险评估与控制

纪检监察与审计内控的融合,在企业风险管理领域发挥着举足轻重的作用,它极大地加强了企业的风险评估与控制能力。这种融合机制通过一套系统化的流程,实现了从风险识别到风险控制的全面覆盖,为企业的稳健运营提供了坚实的保障。在风险评估环节,企业借助审计内控的专业力量,对运营过程中可能遇到的各种风险进行细致的定性和定量分析。例如,在市场调研阶段,审计内控部门可能会发现某些新兴市场的法律法规环境复杂多变,存在较高的合规风险。这时,企业就可以根据审计内控部门的评估结果,对这些风险进行优先级排序,并制定相应的风险应对策略。与此同时,纪检监察部门则发挥着监督执纪的重要作用,确保风险防控措施能够得到有效执行。例如,在发现某些员工存在违反公司廉洁纪律的行为后,纪检监察部门会立即启动调查程序,对违规行为进行严肃处理。这种强有力的监督执纪行为,不仅维护了企业的纪律严明,还向全体员工传递了一个明确的信号:任何违规行为都将受到严厉惩处。这种氛围的营造,对于增强员工的风险防控意识,促进风险防控措施的落实具有积极意义。当纪检监察与审计内控实现深度融合后,企业就形成了一套风险防控的闭环管理机制^[4]。审计内控部门负责风险识别与评估,为风险管理提供数据支持和决策依据;而纪检监察部门则负责监督风险防控措施的落实情况,确保风险防控措施能够得到有效执行。

4.3 完善风险管理体系

纪检监察与审计内控的融合,在完善企业风险管理体系方面扮演着不可或缺的角色。这一融合不仅强化了企业风险管理的制度基础,还通过双方的协同作用,推动了风险管理体系的持续优化与提升。以一家大型企业为例,该企业通过建立健全的风险管理制度和流程,构建了包括风险识别、

评估、控制、监测在内的完整风险管理体系。在这一体系中,审计内控部门发挥着至关重要的作用。他们利用专业的审计手段和方法,对企业的运营状况进行全面审查,及时发现并识别潜在的风险点。例如,在财务审计过程中,审计内控部门可能会发现某些财务数据的异常波动,进而揭示出潜在的财务风险。与此同时,纪检监察部门则通过监督执纪工作,对风险管理体系的运行情况进行严格监督。他们不仅关注风险防控措施的执行情况,还深入调查和处理任何违反企业规章制度的行为。例如,在发现某些员工存在违规操作或泄露公司机密的行为后,纪检监察部门会立即启动调查程序,对违规行为进行严肃处理,从而确保风险管理体系的有效运行。随着纪检监察与审计内控融合的深入推进,该企业风险管理体系不断完善和优化。一方面,审计内控部门通过持续的审计和改进建议,推动风险管理制度和流程的更新与完善;另一方面,纪检监察部门则通过严格的监督执纪行为,增强了员工的风险防控意识和纪律意识^[5]。这种协同工作模式不仅显著提升了企业的风险管理水平,还为企业的稳健发展提供了有力保障。

5 结论

纪检监察与审计内控融合机制在企业风险管理中的应用具有重要意义。通过构建信息共享、协同工作和制度衔接等机制,实现纪检监察与审计内控的有机融合,可以有效提升企业风险管理的效率和效果。纪检监察在融合机制中发挥着监督执纪、促进内控和协调配合的重要作用,为企业的风险管理提供了有力支持。在未来的发展中,企业应继续加强纪检监察与审计内控的融合工作,不断完善融合机制,提升企业的风险管理水平,为企业的健康发展提供有力保障。

参考文献

- [1] 张伟,王亚芳.浅谈如何发挥审计与纪检监察双刃剑作用[J].经贸实践,2017(2):227.
- [2] 范珍.浅析企业内部审计与纪检监察协同机制[J].中外企业文化,2023(10):163-165.
- [3] 李萍.新形势下提升国有企业纪检监察工作的策略[J].石油化工管理干部学院学报,2020,22(5):21-24.
- [4] 项文卫.探索完善纪检与审计工作若干机制[J].审计月刊,2017(2):14-15.
- [5] 黎天锐.审计和纪检监察双刃剑作用的应用策略[J].办公室业务,2014(16):24.

Discussion on the Financial Risk and Coping Strategies of High-end Equipment Manufacturing Enterprises

Yili Pan

Shanghai Tongyuan Investment and Development Co., Ltd., Shanghai, 200135, China

Abstract

Equipment manufacturing enterprise is an important pillar of the national economic development system, is an important industry to promote economic development. In recent years, with the continuous development of science and technology, the equipment manufacturing industry has moved to the high-end, the high-end equipment manufacturing industry has continued to develop, and the application of high-end equipment in various industries and fields has become more and more extensive. Therefore, it is essential to improve the quality and level of high-end equipment manufacturing. The financial management of enterprises is the key to the development and operation of enterprises. High-end equipment manufacturing enterprises want to achieve high-quality development, they must promote the optimization of financial management, cope with financial risks, constantly improve the level of financial management, and promote the improvement of production quality and efficiency of high-end equipment manufacturing. Based on this, this paper starts from the status quo of high-end equipment manufacturing enterprises, analyzes the risk problems in the financial management of enterprises, and explores the countermeasures and solutions.

Keywords

high-end equipment manufacturing; financial risk; financial management; coping strategy

高端装备制造企业的财务风险和应对策略探讨

潘贻立

上海彤源投资发展有限公司, 中国·上海 200135

摘要

装备制造企业是国民经济发展体系的重要支柱,是促进经济发展的重要产业。近年来,随着科学技术的不断发展,装备制造业迈向高端,高端装备制造业不断发展,高端装备在各行业各领域的运用也越来越广泛,因此提高高端装备制造的质量和水平至关重要。企业的财务管理是企业运行发展的关键,高端装备制造企业想要实现高质量发展,必须推动财务管理的优化,应对财务风险,不断提升财务管理水平,助推高端装备制造生产质量和效率的提升。基于此,论文从高端装备制造企业现状出发,分析企业财务管理中的风险问题,探究应对和解决策略。

关键词

高端装备制造; 财务风险; 财务管理; 应对策略

1 引言

现阶段,中国经济社会步入新发展阶段,各行各业都面临着向高质量发展转型的要求。高端装备制造企业也要抓住时代发展机遇,推动企业实现更高质量发展。财务管理是企业管理体系的重要组成部分,是保障企业运营发展、生产安全的重要手段。高端装备制造企业面对新发展形势,需要深入分析企业内部财务风险,采取有效的措施应对企业生产发展中的财务风险问题,转变企业财务管理理念,健全完善财务风险评估体系,提高企业财务管理的质量和效率,进而为企业的高质量发展奠定坚实基础^[1]。

【作者简介】潘贻立(1984-),女,中国上海人,硕士,从事金融和投资分析研究。

2 高端装备制造企业发展现状

高端装备制造业是指具有高技术含量、高附加值、高复杂度、高可靠性、高安全性、高精度和高自主创新能力的装备制造业,是中国实体经济的重要组成部分,也是推动中国经济社会实现高质量发展的高端产业^[2]。中国和国际经济不断发展背景下,中国高端装备制造企业的产业结构、生产技术和生产规模都发生了深刻变革,旨在适应经济发展新趋势,顺应时代发展大方向,提高高端装备制造业的市场核心竞争力。一方面,高端装备制造企业的生产规模和产值不断增长。近年来国家通过政策举措扶持高端装备制造业发展,在政策措施支持下高端装备制造业成为经济社会发展的重要产业。另一方面,高端装备制造业的技术水平不断提高。随着科学技术的进步,高端装备制造企业推动企业生产引入更加先进、高端的技术以及生产设备,为高端装备的产品生

产提供了新的技术支持。

3 高端装备制造企业进行财务风险防控的必要性

3.1 提高财务管理质量

高端装备制造企业采取有效措施应对财务风险能够为企业决策提供保障,提高决策水平。现阶段,高端装备制造企业面临的财务风险包含许多方面,经营风险、利率风险以及财务造假风险是主要方面。高端装备制造企业加强财务风险防控,对企业的财务管理工作进行全面监督,能够为财务相关工作提供更加精确的数据信息,确保财务信息的真实性和可靠性,进而提升企业财务管理工作的质量,同时为企业生产运营发展决策提供依据。

3.2 降低财务成本

高端装备制造企业采取有效措施应对财务风险不仅能够提高财务管理的质量和效率,还有助于降低企业的财务成本。加强财务风险防控首先可以实现对财务工作的全面监督,加强相关管理人员的风险防范意识,预防和降低财务风险,减少财务工作的失误,进而降低财务成本。高端装备制造企业进行财务风险防控还能够帮助企业财务管理人员合理利用财务工作处理工具,有效处理利率和汇率变化带来的财务波动风险,最大限度降低企业的经济损失,进一步降低财务成本^[9]。

3.3 提升企业信誉

高端装备制造企业采取有效措施应对财务风险,提升自身财务工作质量和效率的同时形成了企业自身的信誉,通过财务风险防控提高了财务信息的准确性,相关利益单位能够获得准确的信息资讯,能够提升相关利益方对企业的印象,强化合作关系。加强企业的财务风险防控一方面可以监督财务管理工作的开展,规范工作流程;另一方面可以加强对财务相关管理人员的约束,确保财务工作高效高质量开展,进一步提升企业信誉,促进企业在市场经济中实现更好发展。

4 高端装备制造企业财务风险问题

4.1 缺乏健全完善的财务风险内部控制体系

健全完善的财务风险内部控制体系是市场竞争高端装备制造企业降低财务风险发生率的重要方式。但是,部分高端装备制造企业尚未认识到财务风险内部控制体系建立的重要性,企业内部尚未健全财务风险内部控制体系,许多企业只注重经济效益,忽视加强财务工作内部控制,导致财务管理工作混乱,财务信息在企业内部无法实现共享,不利于企业内部协作,对于企业经营发展策略的制定也具有消极影响。

4.2 财务风险安全防范意识不足

现阶段财务管理工作的正经历着深刻变革,财务管理工作模式、载体等不断变化,于此而来的财务风险也大大增加。

但是许多高端装备制造企业的财务管理人员尚未能够深刻把握财务工作的变革要求,在实际工作环节缺乏财务风险防范意识,无法采取有效的风险防范措施,导致企业财务管理风险防控水平得不到有效提升。同时,在实际工作中财务信息安全也是影响财务风险的关键因素,部分企业缺乏对财务信息安全的重视,缺乏财务信息安全保障措施,相关人员进行财务管理工作时更注重强化管理效率而忽视信息安全,导致企业财务信息泄露,进一步加大了财务风险。

4.3 缺乏现金流管理重视度

高端装备制造企业为在激烈的市场竞争中保持竞争力,不断扩大生产规模,推动产业产品的更新升级,加大研发和创新的力度,这就需要大量的资金投入,许多高端装备制造企业在进行融资时多是外部融资,这就需要企业具有极高的信誉。然而,高端装备制造企业在生产产品开发、生产、销售的过程周期较长,在生产经营过程中实际的现金流十分少,企业的债务偿还能力较弱,企业若长期认识不到现金流管理的重要性,可能会陷入债务危机,造成企业负债经营,使得财务风险不断扩大,进而影响高端装备制造企业的健康发展^[4]。

4.4 资金管理能力不足,结构不合理

高端装备制造企业前期生产投资大、周期长、存货周转时间久,加之高端装备的购买成本较高,许多购入方在购买装备时采取赊购方式,使得企业应收账款上升,这都严重占用企业的流动资金,同时还可能增加企业的生产运营成本,进而导致企业资金周转不畅,降低企业整体经济效益,引起财务风险。例如,某高端装备制造企业存货账面价值占流动资产的比例约为40%。其中,存货中60%为发出商品。反馈问询主要关注其发出商品的具体构成,期后销售收入确认情况,库存商品和在产品对应的订单情况,发出商品中是否存在亏损订单及比例,减值准备计提是否充分。究其原因重要的一点就是高端装备制造企业缺乏对资金管理的重视且有效管理资金的能力不足。此外,许多高端装备制造企业存在负债现象,企业的高负债率进一步增加了财务风险,在短期内造成企业还款压力增加,极易出现严重的信用危机,同时影响企业融资,对高端装备制造进行深入研发和投入不利,进而影响企业的进一步发展,主要还是因为企业资金分配和使用的结构不合理。

4.5 高端装备研发风险

高端装备制造企业在进行产品研发时需要先进的科学技术作支持,然而现阶段中国科技创新能力还较为薄弱,高端装备制造企业在进行产品研发时可能存在失败风险,进而可能导致研发投入资金打水漂,造成资金浪费,导致企业财务风险增加^[5]。例如,某高端装备制造企业存在质保期约定,在设备质保期间,公司负责免费维修设备并免费提供设备维修所需配件。反馈问询主要关注设备销售后是否还需提供其他维护升级服务,相关服务是否属于设备销售合

同的一部分。同时,若高端装备制造企业产品研发得不到进一步创新,则很难保持核心竞争力,导致无法抢占市场份额,造成企业经济效益大大降低,引发财务危机,进而失去竞争优势而被市场淘汰。

4.6 市场竞争激烈,经济效益降低

高端装备制造企业在中国市场和国际市场的竞争压力都较大,由于中国自主研发的能力相较于外国企业较弱,国际市场中长期受到外国企业的打压,在高端装备制造企业无法生产某种产品时,国外企业就可能垄断该种产品,提高价格,若国内高端装备制造企业生产出了该种产品,国际市场中可能出现产品价格战,这都使得高端装备制造企业市场竞争压力较大。因此,许多高端装备制造企业为挽回前期高昂的投入成本,降低产品销售价格,使得企业经济收益大大降低,可能会导致企业财务风险。

5 高端装备制造企业应对财务风险的策略

5.1 强化财务风险安全防范意识

高端装备制造企业想要更好地应对财务风险需要强化财务风险安全防范意识,企业领导层和相关财务工作人员需要加强风险防范意识,提高对财务风险管控的重视程度。面对着国家税收政策的变化和国际国内市场的激烈竞争,企业需要有清醒的认知,积极做好融资和现金流管理,预防可能出现的财务风险问题。高端装备制造企业需要强化企业内部人员的财务风险安全防范意识,推动财务工作标准化,对企业生产经营各个方面的生产经营活动进行综合考量,分析各类风险因素,尽可能将风险问题遏制在最初,帮助企业更好地做决策,实现良性发展。

5.2 健全完善全面性财务风险评估体系

高端装备制造企业需要建立健全完善的财务风险评估体系,风险评估要具有全面性,需要保证在开展财务工作时既要考虑内部实际业务经营运转情况,也要考虑外部税收政策变化和市场竞争因素,对这些因素进行综合的、全面的评估,根据评估结果采取有效的解决措施^[6]。财务风险评估体系的建立需要包括多个方面,既要辨认和分析风险,也要管理和控制风险,在健全完善财务风险评估体系的过程中同时还要加强企业的财务风险文化建设,提高全体员工对风险评估的认识,加强评估体系建设的有效性。

5.3 做好财务风险转移工作

高端装备制造企业想要更好地应对财务风险还需要做好风险转移工作,为企业的财务工作创造一个良好的环境。

以企业投资风险的转移为例,风险的转移主要是高端装备制造企业的实际经营发展情况为基础,将风险利用特殊手段转移到其他单位或其他人^[7]。就企业投资工作而言,需要在一开始就做好市场调研和分析,确定投资项目的可行性,需要建立投资部门与财务部门的联系,加强投资项目的全程管理,同时企业还可以借助外包形式进行风险转移。

5.4 加强财务管理制度的建设

想要从根源上预防财务风险必须加强企业的财务管理制度建设,通过严格的制度管理,加强对财务工作的监督。首先,高端装备制造企业需要对企业各项生产经营内容综合分析,对存在的财务风险进行全面评估,确保在出现财务风险问题时能够予以及时有效的措施解决,最大限度保证企业的财务安全,减少财务损失。其次,高端装备制造企业需要规范财务工作,将已经发现的财务风险问题纳入日常财务管理工作过程中,同时需要加强财务工作的内部控制,加强风险监督。最后,需要贯彻落实财务风险防范工作,确保权责明确,严格要求相关财务人员按照规定开展财务工作,提升人员责任心和责任感,提高财务管理工作的质量哥效率。

6 结语

经济社会的快速发展使得高端装备制造企业也得以进一步发展,新时代发展背景下,高端装备制造企业想要实现高质量和高效发展,必须加强企业的财务风险防控,利用有效的防控手段提高企业财务管理的质量,降低财务成本,提高企业的信誉。

参考文献

- [1] 刘红亮.高质量发展背景下装备制造业企业财务风险防控策略的研究[J].当代会计,2024(2):121-123.
- [2] 张晓蕾,王华.辽宁省装备制造业财务风险预警研究[J].北方经贸,2023(1):85-88.
- [3] 陈爱萍.高质量发展背景下装备制造业现状与财务风险研究[J].商业观察,2022(36):17-20.
- [4] 李启平,赵豪.税收优惠对中国装备制造业发展的财务效应研究——基于2010—2020年上市公司数据[J].常州大学学报(社会科学版),2022,23(3):1-12.
- [5] 智慧,谭海云.制造业企业数字化转型中财务风险识别及防控[J].合作经济与科技,2024(14):110-111.
- [6] 朱会霞.辽宁装备制造业供应链风险特性与应对策略研究[J].现代工业经济和信息化,2024,14(3):30-32.
- [7] 马国红.以财务风险防控为核心的企业财务管理策略研究[J].活力,2024(3):37-39.

Research on Financing Problems of ZS Company in Guangdong, China

Yuting Cai

South China University of Technology, Guangzhou, Guangdong, 510006, China

Abstract

Small and medium-sized enterprises are important entities in China's socialist market economy and play a crucial role in China's economic development. Compared with other sized enterprises, small and medium-sized enterprises have a large number and wide distribution range, and their business scope involves various fields and aspects of the people. Compared with large-scale enterprises, small and medium-sized enterprises are more flexible in their business models, which can bring more vivid and vigorous vitality and energy to China's market economy. However, it must also be pointed out that due to limitations in their own development conditions and other aspects, small and medium-sized enterprises also face a series of practical difficulties in their actual production and operation processes. The financing issue is a practical bottleneck encountered by such enterprises in their development process.

Keywords

small and medium-sized enterprises; financing risk; financing channels; financing strategies; diagnostic report

中国广东 ZS 公司融资问题研究

蔡钰婷

华南理工大学, 中国·广东广州 510006

摘要

中小企业是中国社会主义市场经济中的重要主体, 对中国经济发展发挥着重要的作用。与其他规模的企业相比, 中小企业数量规模大, 分布范围广, 其经营范围涉及人民群众的各个领域和各方各面。由于和大规模企业相比, 中小企业在经营方式上更加灵活, 因此能够给中国的市场经济带来更加生动和蓬勃的生机和活力。但是也必须特别指出的是, 受到自身发展条件等方面的限制, 中小企业在实际的生产经营等一系列过程中也面临着一系列现实的难题。其中融资问题是这类企业在发展过程中遭遇的现实瓶颈。

关键词

中小企业; 融资风险; 融资渠道; 融资对策; 诊断报告

1 概述

1.1 研究背景

从中国当前的发展国情来看, 中小企业作为中国社会主义市场经济的重要主体之一, 对国民经济的发展发挥着重要的影响力, 为激发市场经济的蓬勃发展活力做出了巨大的贡献。在提供丰富就业机会, 提高居民收入方面, 中小企业的力量也不容小觑。广州是全国范围内几大最具实力的管道制造基地之一, 在中国的几大型工程中, 如以南水北调为代表的多个大型工程中, 各种各样的管道都是由当地的企业生产研发并提供的。但必须特别指出的是, 当地的中小企业受到各种主客观条件的限制, 面临着许多现实的融资难题, 其中, 笔者主要针对广东 ZS 公司是当地管道制作业企业的重

点标杆企业, 在其融资工作中同样面临着一系列现实瓶颈, 在论文的过程中, 笔者以该企业的具体情况为主要的研究对象, 通过对该企业的融资现状进行全方位的分析 and 解读, 对其在融资过程中存在的问题进行深入分析和研究, 结合该企业的发展特点, 立足于多数中小企业当前的实际诉求, 提出一些具有一定针对性的有效策略, 希望能够为企业提供解决措施和指导意义的同时, 也能够为其他相似的中小企业更好地解决融资问题提供正确的思路。

1.2 研究意义

近年来随着中国中小企业发展规模的不断扩大, 中小企业已经逐渐成为中国经济发展的重要领军角色, 对中国经济的发展发挥着重要的影响力。然而, 在大多数中小企业的发展过程中, 融资难始终是限制这类企业发展的重要因素。由于中小企业的分布范围较为广泛, 总体的数量规模大, 具体的内容类型也更为丰富, 因此只有从更加全面的角度入手, 结合不同企业的实际情况, 具体分析不同类型中小企业

【作者简介】蔡钰婷 (1997-), 女, 中国广东清远人, 本科, 从事微观经济学、宏观经济学研究。

的融资需求,才能帮助他们找到更加匹配自身发展规划的融资策略体系。在论文的研究过程中,把大量的研究重点放在了广东 ZS 公司上,结合该企业当前的实际情况展开有关研究,论文的目的在于对该企业融资情况做出更加科学的判断和分析,并对该企业的融资问题展开深入的研究和解读,确保能够为该企业更加高效地开展融资工作提供有效建议,也为其他相似中小企业解决其融资问题提供思路。

1.3 研究内容与方法

①文献研究法。通过对相关文献进行分析,为文章写作打下理论基础。

②案例分析法。论文基于广东 ZS 公司融资现状,提出的一系列策略体系对于推动该企业的稳健发展,强化该企业在市场中的竞争优势,具有一定的现实价值。

1.4 文献综述

Ronald Gilson (2012) 认为,由于投资者有时会采用分段出资来减小由于信息不对称所造成的影响,所以企业在融资的过程中也必须考虑自身所处的生命周期,根据企业所面临的不同的经济环境、市场风险等因素,匹配不同的融资组合,提高融资效率。

朱静(2014)将成长期高新技术企业融资难的理论研究延伸至实际层面,结合小米科技有限公司融资的成功案例,从内部及外部角度寻求拓宽融资渠道、融资方式解决融资问题的方法。苏亚民陈琛(2017)从企业所处生命周期不同阶段的角度出发,认为企业处在不同的阶段应该采取不同的融资手段,如企业处于成熟期阶段时,企业应该合理利用债务融资手段。处于衰退期阶段时应尽量减少长期借款等负债性融资,尽可能地使用权益性融资或企业内源融资。

1.5 论文结构安排

论文第一章为绪论部分,介绍论文研究背景、研究意义、研究内容与方法、文献综述、论文结构安排;第二章为企业融资理论及管道企业融资特点,介绍企业融资理论概述、行业背景介绍、管道企业融资特点;第三章为广东 ZS 公司基本情况,分析行业背景、广东 ZS 公司简介、广东 ZS 公司融资需求;第四章为广东 ZS 公司融资情况分析,分析公司内源融资、外源融资,进行相应融资风险分析;第五章为广东 ZS 公司融资中存在的问题,找出广东 ZS 公司融资问题,分析广东 ZS 公司融资问题成因;第六章为广东 ZS 公司融资问题的对策及建议,包括持续提升自身技术水平和企业实力、合理设销并完善应收账款管理制度、加强公司信用建设从而减少信息不对称、引进专业人才提升财务管理水平。

2 企业融资理论及管道企业融资特点

2.1 企业融资理论概述

企业融资策略实际上是指企业为了满足日常经营活动和投资活动所需资金而采取的融资组合。企业从创立初期到成熟期,每一个阶段都离不开资金的支持。从企业生产经营,

到偿付负债和扩大投资,资金的需求贯穿于整个流程。在企业资金管理的整个环节中,涉及企业融资策略的部分包括资金来源和资金后期运用等。就企业营运资金的充足性来讲,企业融资策略直接决定着企业可否良性循环和持续发展。另外合理运用好资金,使资金效益最大化对于企业来说同样至关重要。企业的财务管理受到企业融资策略的牵制,企业融资策略是企业为了解决融资活动中产生的问题和实现融资管理目的所采取的详细对策以及手段。企业获取利润的本领、偿还债务的本领和财务风险的高低都受到企业融资策略的影响。因此想要缩短企业的融资成本,促进经济效益不断提高,助力发展战略目标快速实现,唯有让融资策略趋于合理化。维持企业融资策略的合理性,其关键在于全面研究企业的内外环境,选择出最佳融资方式组合,规划合理融资成本,降低融资风险,使资本结构各项占比趋于平衡。

2.2 行业背景介绍

工业制造体系中,金属管道是其中的重要配件之一。在欧美等一些发达国家中,金属管道的发展已经历经了接近一个世纪的时间,而与国外较长的发展时间相比,中国在金属管道方面的发展起步较晚,直到 1950 年前后,中国才正式启动了金属管道的发展工作,直到今天,中国的管道制造业已经趋于成熟,除了能够研发生产出各种类型,功能丰富的管道外,还催生出了多家具有一定专业实力的金属制造类企业,截至 2020 年的数据显示,国内的管道制造企业数量规模超过 4000 家,大多数企业的类型主要集中在中小规模的企业中。

2.3 管道企业融资方式

2.3.1 内源融资

管道制造企业为满足经营活动所需求的资金如果来自企业内部,这就属于内源融资,即把折旧和留存收益再投资的过程。内源融资融资成本低且风险小,维持企业的控制权不变,不受资金约束作用。但是能够融资的额度有限,内源融资额度的多少受可供分配利润大小和利润分配方案的限制。

2.3.2 外源融资

管道制造企业采用一定的方式向企业以外的剩余经济单位筹集资金的办法,这就属于外源融资。企业通过吸收其他经济单位的积蓄,用一定方法变为自有资金的过程,也属于外源融资。随着经济的发展,能力不断提升、经营范围逐渐扩大,企业仅凭借内源融资已无法补充资金缺口,于是外源融资手段便作为填补资金缺口的关键措施。

管道制造企业外源融资分为直接融资和间接融资,具体包括银行借贷、发行股票、发行债券等。当前企业在金融活动中主要以外源融资的活动为主,根据优序融资理论,企业的外部融资策略的顺序为先债权融资后股权融资。外源融资的优点较多,如资金来源广、融资方式多、融资形式灵活。外源融资还能够把资金富余者和资金缺少者衔接起来。

外源融资也有其缺点,即融资约束、融资成本、财务风险等。企业采用外源融资策略时,必须考虑融资条件。尤其是公开发行债券、增发股票等融资条件都比较严格,企业想要融资必须满足融资条件。债务融资成本较高,如果到期无法还清债务,财务风险就会加剧,最终会导致企业破产。而权益融资发行前融资条件苛刻,发行后还要面临控制权被分散的风险。

3 中国广东 ZS 公司基本情况

3.1 中国广东 ZS 公司简介

工业制造体系中,金属管道是其中的重要配件之一。在欧美等一些发达国家中,金属管道的发展已经历经了接近一个世纪的时间,而与国外较长的发展时间相比,中国在金属管道方面的发展起步较晚,直到1950年前后,中国才正式启动了金属管道的发展工作,直到今天,国内的管道制造业已经趋于成熟,除了能够研发生产出各种类型,功能丰富的管道外,还催生出了多家具有一定专业实力的金属制造类企业,截至2020年的数据显示,中国的管道制造企业数量规模超过4000家,大多数企业的类型主要集中在中小规模的企业中。在论文的研究过程中,笔者的研究对象,广东ZS公司于上个世纪90年代末期成功注册,企业的总注册资本超过人民币1亿元,这是一个在制造、研发、经营方面都具有一定实力的管道装备制造类企业。成为当前管道装备制造类企业已经成为当地最具竞争实力的企业之一。经过几十年的不断发展和摸索,广东ZS公司已经形成了规模较为庞大、产业体系较为完整的企业,拥有的分公司15家,员工规模超过800人。

3.2 广东 ZS 公司融资环境

3.2.1 广东 ZS 公司融资优势

从税收优惠政策的角度进行分析可以发现,为了进一步推动中国企业的发展,为企业的发展创造更加可观的空间,党和国家通过减少企业所得税的方式,有力降低了企业在税费方面的成本。笔者通过对有关数据进行分析和解读,发现2019年前三个季度,全国范围内的企业增值税减免金额超过7000亿元人民币,其中小微企业的减税达到100亿人民币的规模。一方面,为了为中小企业的发展提供更加有利的条件,国家出台了一系列财政政策,以强有力的财政手段减低中小企业面临的各类成本负担,并于2019年实施,成立了总规模达到72亿元人民币的预算,作为推动中小企业发展的专项资金。另一方面,还通过设立专项补助资金等方式,为企业在降低融资成本、加大技术研发等方面的工作提供了一定的资金支持,有效降低了企业面临的各种成本压力。

从2005年开始,企业始终把主要的工作精力放在关键技术的研发和攻关等方面,经过十年的发展,企业在技术研发方面获得了一系列喜人的成果,在知识创新方面获得了非

常令人满意的成绩。直到2020年结束的数据显示,广东ZS公司当前获得的国家级专利接近40项,成为高端管道装备制造领域的领头军和标杆企业。这些科技力量和发展成果都从侧面反映出该企业具有较强的综合实力,也能够进一步提升该企业在投资市场中的影响力,方便企业更加高效地开展融资工作。

3.2.2 广东 ZS 公司融资劣势

作为一家典型的管道制造类企业,ZS公司每年的工业管道销售规模巨大,在企业总销售额中所占的比例超过八成,而普通管道的利润空间仅仅只有一成左右的比例,除了可以依靠提高销量创造更加可观的利润空间外,ZS公司同样把许多工作精力放在了高端专业设备的研发方面。当前该企业正处于特殊的转型发展时期,对研发等方面的专业人才形成了更加明显的需求,然而受到企业自身各种条件的限制,企业也可以选择的融资渠道非常单一,企业的融资能力较低,从这个角度而言,企业必须谋求更加丰富,更加多元的融资方式和渠道,确保企业的一系列正常的生产经营研发工作能够有序开展。

从20世纪50年代开始,中国开始正式启动了金属管道行业的发展,经过70年的发展,这一行业已经形成了较为成熟的发展体系,行业的链条也更加完善。金属管道制造类企业数量多,规模大,分布范围广,这一定程度上也加剧了管道制造领域的竞争形势,仅仅依靠附加值较低的技术,难以在众多的管道制造业企业中杀出重围,只有形成了核心的独立的关键技术,研发出了更加高端的管道配件,才能有效夯实企业的竞争优势,广东ZS公司为了进一步提高其在市场中的竞争实力,将大量的研发精力放在了管道制造技术的创新方面。并获得了比较喜人的发展成果,但是必须特别指出的是,由于大量的管道制造类企业都在启动着技术升级这一工作,广东ZS公司身后仍然有许多实力雄厚的竞争者,如果企业不能够在未来较短时间内继续突破装备和技术力量,将难以有效夯实其竞争地位,一定程度上也会影响企业的盈利能力和利润空间,不利于企业融资工作的开展。

4 中国广东 ZS 公司融资情况分析

企业一系列生产经营活动离不开雄厚的资金支持,企业的资金是否具有一定的实力将关乎企业总体实力的发挥,企业想要获得更加可观的资金规模,要借助更加多元的融资渠道。从资金来源渠道等多种类型进行划分,企业的融资渠道是比较丰富的,在论文的研究过程中,考虑到广东ZS公司当前的具体情况,笔者主要从内源和外源融资两种方式的角入手,对其内外源融资的情况进行了全方位的分析 and 解读。

4.1 融资现状

4.1.1 内源融资

广东ZS公司2016—2020年内源融资见表1。

表 1 广东 ZS 公司 2016—2020 年内源融资

年份(年)	2016	2017	2018	2019	2020
盈余公积(万元)	1521.72	1774.91	2083.72	2482.66	2520.87
未分配利润(万元)	13686.64	15965.41	18736.63	22288.61	22629.61
合计(万元)	15208.36	17740.32	20820.35	24771.27	25150.48

对数据进行进一步分析,可以发现从 2016 年开始的五年时间里,企业的内源融资规模呈现出较为明显的上升趋势。

从 2016 年的 1.5 亿元规模,一度攀升到 2020 年的 2.5 亿元人民币的规模,这一数据可从侧面反映出从 2016 年开始,企业不断扩大其发展规模,经营状况较为乐观,但是在不断增加内源融资规模的情况下,也不难发现企业内源结构比例的不合理性,也就是企业内源融资的资金绝大多数都是来源于企业的未分配利润,将未分配利润作为主要的融资来源,无需通过较为复杂的程序和较为高昂的成本,此外,由于未分配利润是企业的自有资金,因此也不会对企业的股权集中造成一定的影响。同时,分配利润作为融资资金的主要来源,能够进一步提升企业的净资产规模,帮助企业获得更加雄厚的融资资金支持。然而必须特别指出的是,过多的占用企业的未分配利润会进一步缩减股票利息支付的规模,严重影响市场投资者对该企业的投资热情。广东 ZS 公司 2016—2020 年内源融资情况如表 2 所示。

通过对上表数据进行分析可以发现,近五年来该企业的内源融资比例出现逐年上升的发展趋势,虽然企业在近年

来面临了较为困难的融资问题,企业的内源融资比例较高,具有一定的不合理性,但是企业受到企业发展规模的需要,在资金方面仍然有巨大的缺口。之所以会造成这一情况是这类企业当前面临的竞争形势较为激烈,ZS 公司只能通过低价抛售等方式回收应收账款;由于企业大多数的项目资金需求大,回收周期较长,短时间内无法帮助企业回收规模较大的资金,导致企业日常的一系列生产经营活动的开展受到了资金的限制,甚至面临了严重的资金链断裂的问题。

4.1.2 外源融资

结合表 3 的数据进行多维度对比和分析可以发现,除了 2017 年和 2019 年外,该企业通过银行这一渠道融得的资金规模呈现逐年上升的发展趋势。这是由于企业发展规模的不断扩大,以及其在研发投入力度方面的不断增加,导致企业在资金方面的需求大幅度提升。然而也不难发现在最近五年的银行贷款规模中,企业选择的贷款类型为短期贷款。与长期贷款相比,短期贷款的资金周转自由性不够高,一定程度上也会影响企业的信用周期。

表 2 广东 ZS 公司 2016—2020 年内源融资比例

年份	2016	2017	2018	2019	2020
金额(万元)	15208.36	17740.32	20820.35	24771.27	25150.48
占融资总量比例	30.61%	32.69%	39.37%	63.15%	65.78%

资料来源:广东 ZS 公司 2016-2020 年财务报告

表 3 广东 ZS 公司 2016—2020 年银行借款情况

年份(年)	2016	2017	2018	2019	2020
短期借款金额(万元)	18352.24	16485.27	19958.64	17483.94	17726.31
长期借款金额(万元)	0	0	0	0	0
总计	18352.24	16485.27	19958.64	17483.94	17726.31

从 2016 年开始的五年时间里,企业通过融资租赁模式获得的规模整体上呈现较为稳定的发展趋势,每年的融资规模总量达到 5000 万元人民币(图 1),这笔规模雄厚的资金有效解决了企业的资金缺口问题,但必须特别指出的是,融资租赁贷款的利率要远远高于银行贷款,也就是说过度依赖于融资租赁贷款模式将会大幅度提升企业的融资成本。结合企业过度依赖融资租赁贷款这种情况也可以发现,企业当前的信用能力还有一定的发展和改善空间,当企业面临巨大资金缺口,在难以通过较低成本的融资渠道获得资金时,广东 ZS 公司只能通过成本较高的非金融渠道的方式筹措资金。

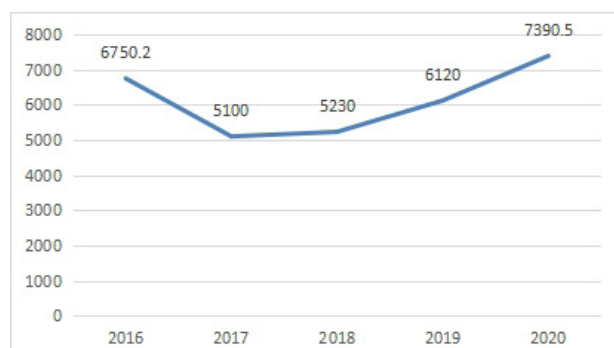


图 1 广东 ZS 公司 2016—2020 年非金融机构贷款金额 (万元)

4.2 融资风险分析

4.2.1 偿债能力

广东 ZS 公司 2016—2020 年偿债能力的各项指标如表 4 所示。

表 4 广东 ZS 公司偿债能力

年份(年)	2016	2017	2018	2019	2020
速动比率	1.47	1.16	1.21	1.82	2.17
现金流动负债比率	0.28	0.14	0.02	-0.01	0.11
资产负债率	0.47	0.41	0.48	0.51	0.43
利息保障倍数	2.67	3.34	3.77	4.33	3.50

从总体上来看,在这五年时间里,企业各项指标的变化幅度并不明显。但值得让人关注的是,2018 年企业的现金流动负债比率是负值,这一数据从侧面反映出当年企业的现金净流量规模难以弥补企业的债务缺口,也就是说企业的短期偿债能力较低。

4.2.2 营运能力

一个企业是否拥有较强的营运能力,除了可以通过其运营过程的各个环节进行分析,也能通过资金周转情况进行解读。表 5 为企业这五年时间里营运能力的具体指标情况。

表 5 广东 ZS 公司 2016—2020 年营运能力指标

年份(年)	2016	2017	2018	2019	2020
存货周转率	1.03	0.85	1.21	1.96	1.81
应收账款周转率	1.13	1.12	1.25	1.24	1.18
流动资产周转率	0.68	0.75	0.69	0.83	0.91
总资产周转率	0.45	0.42	0.39	0.46	0.48

通过对以上的各项数据进行进一步对比和分析,可以发现,2016 年的数据显示,除了存货周转率指标波动情况较为明显外,其他指标的变化幅度都并不突出。之所以会存在这种情况,是由于对于大多数管道制造类企业而言,普遍存在库存原料规模较多,项目建设周期较长等问题,在一定程度上也会导致企业的存货周转率指标存在较为明显的波动。从 2016 年开始,企业承接了多个规模较大的项目,账款的回收周期较长,在一定程度上占用了企业的大量资金,导致企业各项盈利能力的指标难以达到令人满意的效果。

4.2.3 盈利能力

一系列经营管理工作的目的都是为了获得应有的利润,企业的发展离不开一定的盈利能力。只有达到盈利的目标,才能为企业下一步各项工作的开展提供强有力的动力。如果企业的盈利能力无法达到市场的预期,就难以充分吸引投资市场的投资热情,在一定程度上也会降低企业的偿债能力。

表 6 反映了该企业近五年来各项盈利能力的具体指标情况,发现企业近几年来盈利能力波动幅度并不大,总体态势较为稳健,这种乐观的发展趋势主要是因为企业与中石油等大规模企业签订了承办项目的协议,为企业的管道产品创造了长期的供货机会,有效确保了企业管道未来的销售规模。

表 6 广东 ZS 公司 2016—2020 年盈利能力指标

年份(年)	2016	2017	2018	2019	2020
净资产收益率(%)	5.02	5.21	5.89	6.03	5.96
总资产报酬率(%)	2.9	3.33	3.21	5.01	5.23

4.2.4 发展能力

对一个企业的发展能力进行分析,除了可以对各项与能力相关的指标进行解读外,也可以进一步分析与企业未来发展能力相关方面的指标。市场在对企业进行投资时,往往会对企业未来是否具有一定的发展空间和潜力进行充分考量。如果企业没有拥有较为可观的发展空间,或者市场对企业未来的发展前景并不乐观,将会严重降低投资者对企业的投资热情,也会加大企业的融资难题和风险,导致企业面临巨大的融资缺口。在对企业的发展能力指标进行分析时,笔者主要选取了销售增长率和总资产增长率。表 7 是该企业近五年来各项发展指标的具体指数。

表 7 广东 ZS 公司 2016—2020 年发展能力指标

年份(年)	2016	2017	2018	2019	2020
销售增长率(%)	-3	0.08	23.78	25.86	0.06
总资产增长率(%)	2	12.64	21.71	2.53	12.41

在经济总体态势良好的发展情况下,企业能够承担较多的建设项目,对企业的生产和销售而言具有有利影响,而在总体经济下行的发展态势下,管道销售会面临一定的现实压力,在销售增长率方面也难以令人满意,这是企业各项发展能力存在一定波动特点的原因。在这种背景下,企业制定了更加具有针对性的战略,把主要的工作精力放在研发新技术和新产品方面,希望能够通过打通高端市场的方式,帮助企业获得更加可观的销售规划。

5 中国广东 ZS 公司融资中存在的问题

5.1 广东 ZS 公司融资问题分析

5.1.1 企业内源融资的比例虚高

对于大多数中小企业而言,内源融资是他们解决融资难题的主要手段,在非特殊情况下,当企业的融资规模能够满足企业的资金需求时,如果内源融资规模在企业总融资规模中所占的权重较大,说明企业无需承担较为高昂的融资成本,总体的融资结构和比例也比较科学。对广东 ZS 公司从 2016 年开始到 2020 年结束这五年时间里的内源融资情况进行多维度对比和分析可以发现,2019 年和 2020 年两年企业在这两年期间需要的融资规模并不大,导致企业内源融资的比例总体虚高。而在现实的生产经营过程中,企业的资金缺口仍然较为严重,广东 ZS 公司内源融资占的权重并不大,但是这并不意味着通过这种方式所获取的融资规模能够完全覆盖企业正常的经营管理需求。当前企业在启动三个大型项目的同时推进,在原材料、专业设备方面均有较为强烈的购买需求,可以预见,在未来几年时间里,该企业的各项项目推进工作仍然离不开雄厚的资金作为支持,仅仅依靠内源

融资渠道已经无法完全覆盖企业巨大的资金需求。

5.1.2 缺乏高效的融资渠道

受到内源融资规模的限制,广东 ZS 公司也通过各种渠道积极寻求更加多元,更加丰富的资金获取方式。当前,企业通过多种外源融资渠道筹集资金,主要有向银行借款和融资租赁等方式。通过对企业不同的外源融资形式进行分析,通过向银行贷款所获得的资金规模在企业外源融资总规模中所占的权重接近一半比例,这也从侧面反映出银行机构能否对该企业提供强有力的资金支持,将直接影响企业融资工作的开展进度。近几年来受到产业转型升级等各项政策和制度的影响,在国家开始抓紧各类放贷要求的背景下,银行对传统管道制造类企业的放贷门槛也逐步提升,尤其是广东 ZS 公司本身的处于经济发展水平并不高的广东省地区,当地在金融市场方面的发展成果并不好,当前没有专门针对管道产业形成具有针对性的融资服务机构,企业通过外源融资方式寻求资金支持时,只能更多地依赖于传统的借贷方式。这也从侧面反映出企业在 A 股市场方面的融资模式和体系也并不成熟,下一步仍然需要对融资规模和融资成本进行再次的优化和调整。随着企业业务规模的不断扩大,未来几年内企业的融资需求将会呈现逐年攀升的发展趋势,每年的融资需求增长幅度将超过两成比例。仅仅依靠当前较为单一传统的融资结构,无法完全覆盖未来几年企业在资金方面的巨大缺口。

5.1.3 贷款期限短造成短借长投

广东 ZS 公司当前预期的贷款期限是不短于一年,不长于三年的范围。由于该企业的主营业务主要是为部分领域提供配套管道,这些领域的工程项目规模较大,账款回收周期较长,需要企业在前期投入大量的资金。也就是说不管是从原材料购买还是专业设备的升级等方面,都离不开强有力的资金作为强大的支持。广东 ZS 公司从 2016—2020 年通过银行渠道所获得的贷款规模都是偿还周期一周年的贷款,但是企业当前启动的几大工程项目,投资规模较大,账款回收周期较长,由于银行贷款所设定的贷款周期较短,企业只能通过向其他渠道寻求新的资金来偿还即将到期的银行欠款。如果在这一系列过程中,某个环节或链条出现了问题,都会

使企业面临较为严重的资金链断裂情况。如果在未来的几年时间内,企业仍然无法通过金融机构的渠道获取足够规模的资金,企业只能将这些短期资金挪为长期资金进行使用,这种情况会导致企业的资本结构存在极为不科学和不合理的问题,导致企业的融资风险系数进一步提升。

5.1.4 企业融资成本高

不管选择哪一种类型,哪一个渠道的融资方式都需要企业承担一定的成本和费用。内源融资的来源主要是源自企业的自有资金,因此无需企业耗费大量的成本和费用。也就是说一旦企业拥有一定的融资需求时,首先会考虑通过内源融资方式筹集资本,如果内源融资的资金仍然无法覆盖企业的资金需求,企业就会通过外源融资模式寻求更加丰富的资金渠道,而选择不同的融资方式和渠道产生的成本和费用也具有一定的差异。

当前通过对该企业选择的外源融资方式进行分析,发现广东 ZS 公司更多的是依赖于银行贷款的模式。银行在对具有贷款需求的企业进行放款前,都会对企业的资本能力、运作情况等指标进行多维度的综合分析,因此通过向银行机构贷款这一模式需要企业耗费大量的时间和精力。另一方面,由于广东 ZS 公司每年申请的银行贷款为短期贷款,且放贷的银行并不集中,因此在每个年度内,企业都需要通过向十几家银行申请的方式筹集一定规模的资金,如图 2 所示。结合下图的数据进行分析,可以发现从 2016 年开始的五年的时间里,该企业每年都需要向数量超过十家的银行机构申请贷款。之所以会存在这一现象,一方面是企业的资金缺口较大,仅仅依靠几家银行难以覆盖其资金需求;另一方面是银行出于规避坏账风险的考虑,不愿意把大额的贷款规模集中审批给广东 ZS 公司。

5.2 广东 ZS 公司融资问题成因分析

5.2.1 企业规模有限缺少抵押物

通过图 3 不难发现,企业的发展规模是影响企业融资问题的重要原因。企业发展规模的大小将直接决定企业可以用于抵押和担保的资产规模。另一方面,企业的发展规模在一定程度上也能反映出企业的能力和综合水平,会直接影响投资市场对企业的投资预期。

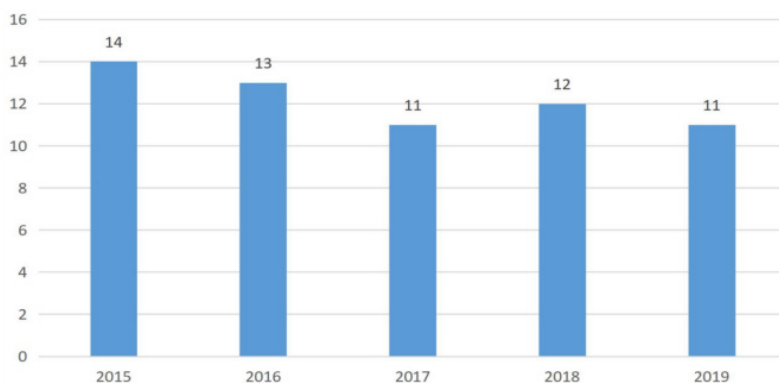


图 2 广东 ZS 公司 2015—2019 年贷款银行数量

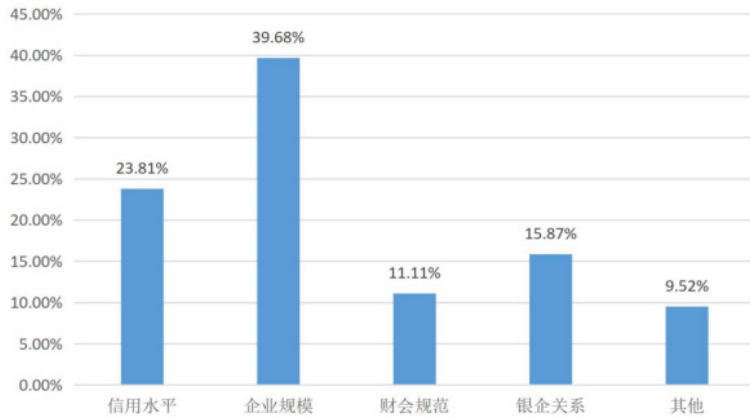


图3 影响企业融资数量的主要因素

通过对企业的发展情况进行分析可以发现当地大多数企业普遍存在发展规模不大，制度体系不健全等问题，仅仅依靠商业信用融资的方式难以满足企业的资金要求，尤其是企业能否提供具有一定抵押和担保等级的资产将直接影响企业的融资效果。通过对企业近几年的发展规模进行分析可以发现，尽管经过对业务的不断尝试和发展，广东 ZS 公司近几年的规模得到了有效提升，但是与大规模的企业相比仍然有一定的差距。从银行的角度来看，出于规避坏账风险的考虑，银行对中小企业提出了比较严格的贷款门槛，要求这类企业必须提供具有一定资质的资产作为担保，才能获得银行的贷款资金。通过对当地企业的银行贷款抵押情况来看，大多数企业主要通过向银行抵押土地或设备等方式获得融资，但是，大多数中小企业受到其发展规模等条件的限制，只能提供资产规模较小的抵押物，并通过银行融资渠道获得规模较小的融资，无法真正覆盖企业发展的需求。而结合广东 ZS 公司当前的情况来看，企业主要通过通过对固定资产进行抵押获得贷款，但是剔除掉部分土地和设备外，企业能够使用的固定资产规模并不大，因此能够以此融得的资金规模较小，对于企业几个大型项目的建设资金需求而言，只是杯水车薪。部分担保企业为了降低融资风险系数，对广东 ZS 公司为代表一类的中小型企业设置更加严格的门槛和要求，这使广东 ZS 公司的融资工作难以开展。由于缺乏具有一定资

质的抵押物而无法获得较大规模的资金，已经成为影响该企业融资问题的重要原因。

5.2.2 赊销导致应收账款较多

广东 ZS 公司处于较为传统的管道制造类行业，在竞争形势激烈的局面下，赊账销账已经成为这类企业提高其竞争优势的新路径。而这种情况同样存在于广东 ZS 公司身上，笔者通过对该企业的应收账款数据进行分析，发现从 2016 年开始到 2020 年结束这几年时间里，企业的应收账款规模如表 8 所示。

通过对表 8 的数据进行进一步对比和分析，可以发现该企业从 2016 年开始到 2020 年的数据显示，应收账款规模在企业总资产中所占的权重较大，周长达到一年以上的应收账款在所有应收账款规模中所占的权重超过三成比例，然而过多的应收账款则意味着企业有大量的资金被长时间占用，这不仅会给企业带来一定的资金使用压力，也会影响企业的偿债水平，使企业面临较为严重的融资负担。之所以会存在这一现象，主要是由于管道制造类行业普遍存在着赊账销账的交易模式，虽然利用这种模式能够有效提高企业的销售规模，但是却大幅度提升了企业的应收账款，导致企业的资金周转水平较低，在一定程度上也意味着企业将要承担较高的坏账概率。

表 8 2016—2020 应收账款情况

年份	2016	2017	2018	2019	2020
应收账款周转率	1.03	0.85	1.21	1.96	1.81
应收账款占总资产比例%	34.11	32.44	29.53	27.45	34.35
账龄一年以上的应收账款比例%	29.75	31.68	36.34	35.41	49.35

资料来源：根据广东 ZS 公司 2016—2020 年财务数据整理。

5.2.3 信用度和信息透明度偏低

信用水平是影响中小企业融资工作的重要原因之一。广东 ZS 公司虽然处于全国具有一定示范性作用的广州，但是当地超过 100 家生产管道的企业多数属于中小规模的企业类型。由于这些企业发展规模不大，资金实力并不雄厚，

因此常常出现一些借贷的纠纷和矛盾银行机构出于规避坏账和降低融资风险的考虑，会对这类企业的贷款需求做出更加严格的审核。虽然广东 ZS 公司已经成功在新三板挂牌，但是，这并不意味着企业的信用程度能够得到多数金融贷款机构的认可。近年来随着企业不断扩大企业发展规模，在关

联企业方面也出现了更加复杂和多样的特点。而关联企业的资金使用能力和信用水平在一定程度上也会影响企业的口碑和形象。通过广东 ZS 公司近年来的借款情况进行解读,可以发现企业几年来先后出现了三次与贷款机构之间的纠纷问题,这严重降低了投资市场和商业机构对企业信用能力的积极预期。当地的贷款机构在放贷方面的积极性和意愿并不强,在一定程度上也加剧了广东 ZS 公司面临的融资困难局面。

5.2.4 缺乏专业高素质财务人员

直到 2019 年结束的数据显示,广东 ZS 公司的员工队伍总人数超过 450 人,其中学历水平达到本科及以上学历的人数不足 40 人,在所有人中所占的权重不到一成比例。企业虽然有十几名人员承担财务工作,但是从严格意义上讲,这些人员只是负责财务方面的分内工作,没有充分发挥财务管理对企业运行的重要价值。企业缺乏跨学科的综合型人才,企业人才队伍整体存在知识水平不高、金融理论薄弱等局限性。

从 2019 年开始,企业开始对其管理体制和模式进行了突破性变革,并获得了一定的成果,然而,企业当前并没有形成一套具有前瞻性和全局性的融资战略和规划体系,大多数融资决策往往是由企业管理者一言而定,对融资可能存在的风险问题不够重视。一方面,由于缺乏专业的部门负责融资工作的具体开展,企业当前的融资工作普遍存在融资渠道单一,融资成本较高等问题。虽然企业已经成功于新三板挂牌,但是在应对市场变化方面的灵活性不够强,无法及时结合市场的发展态势作出有力的应对。另一方面,企业处于不发达地区,落后的地区在人才和技术方面的总体力量比较薄弱,较为滞后的经济发展水平也难以真正吸引高素质人才的进入,这对广东 ZS 公司的发展而言是极为不利的因素。

6 广东 ZS 公司融资问题的对策及建议

6.1 持续提升自身技术水平和企业实力

从 2005 年开始,广东 ZS 公司始终把大量的工作重点放在技术的研发和专业设备的升级等方面并在这一系列工作中获得了较为良好的成果。2015 年,顺利启动高耐腐蚀化工管生产线,拥有对这个项目完全独立的知识产权。2016 年企业通过对制作工艺进行研发和创新,成为国内首个生产出循环反应器用大弯头的企业。2017 年由广东 ZS 公司投资,经过当地省一级部门的正式批准,成立了整个行业内唯一一家以管道制造产业命名的研究院。2019 年企业通过与大规模企业进行合作的方式,承接了俄天然气管道项目的感应加热弯管,通过对相关工艺技术的进一步研发和升级,在多家专业机构的认可下,获得了较为前沿的科技发展成果。截止 2020 年的数据显示,广东 ZS 公司当前拥有的国家级专利已经接近 40 项,在高端管道装备制造领域中具有一定的竞争优势。然后必须特别指出,由于近年来这一行业面临

的竞争形势更加激烈,依靠附加值水平不高的普通管道难以有效夯实企业的竞争实力,企业想要在竞争激烈的市场中杀出重围,必须把更多的研发精力放在附加值较高的高端产品当中。近年来该企业不断加大对管道方面的研发力度,并获得了比较令人满意的发展成果,然而全国范围内的多数企业同时也启动了技术方面的研发和升级,在高端管道制造领域这条赛道上后进者越来越多。如果在未来几年时间里,广东 ZS 公司不能继续保持他们在产品和技术方面的优势,将难以确保企业在市场中的竞争地位,这在一定程度上也会压缩企业的利润空间。从这个角度而言,企业应当继续加大对高端产品和高附加值技术的研发力度,进一步强化企业总体的科技技术实力,为企业下一步的融资工作奠定更加深厚的保障和基础。

6.2 合理赊销并完善应收账款管理制度

作为一家典型的管道制造类企业,应收账款是一种比较常见的交易模式。为了进一步提高产品的销售规模,许多企业都默认了这种延迟交款的交易方式。然而,必须特别指出的是,规模过大的应收款在一定程度上也增加了企业的坏账风险。广东 ZS 公司应收账款规模中超过一半的比例和中小企业具有一定的交易关联。为了进一步降低企业的外账风险,避免企业出现严重的资金无法回收问题。

首先,要通过事前的有效控制来对应收账款规模进行严格管控,避免企业形成规模过大的应收账款。在充分结合企业发展条件和能力的基础上,在充分考核交易企业实际条件和信用水平的前提下,合理确定应收账款的具体规模,并依据严格的规则和要求,对不同信用情况的往来企业进行合理划分,尽量避免和信用等级不高的企业产生赊账的交易。

其次,要通过事中控制的方式,严格管控好应收账款的具体规模。如果在不得已的情况下,必须进行赊账交易,需要提前制定好严格的规定和要求,对后续的工作展开严控,要通过和交易方签订合同的方式,明确应收账款的具体金额和回收期限等有关细则,确保赊销的善后工作能够更加有效开展。

最后,通过事后控制的方式进一步加大对应收账款的管理力度。可以设定提前还款的优惠额度,提高还款方还款方面的主动性和积极性,尽量将坏账的概率控制在更低的范围内,也要对整个还款工作的具体工作责任进行明确落实。

制造类领域面临更加严峻的竞争形势已经是一个不变的事实,为了进一步强化企业的竞争优势,占领更大的市场份额,多数企业会选择赊销这一交易方式。笔者认为这一方式有其存在的合理性,但是广东 ZS 公司需要及时完善其应收账款管理机制,加大对应收账款的管理力度,严格管控应收账款的规模,将企业的坏账风险和融资风险控制在更为合理的范围内。

6.3 加强公司信用建设从而减少信息不对称

广东 ZS 公司把更多的精力和关注点放在提高企业的生

产销售规模,创造更为可观的利润空间等方面,却没有充分意识到信用建设的重要性。通过对当地的企业情况进行收集和分析,发现,大量的中小企业对贷款进行转移,并将资金存入到另一家银行当中,通过这种方式来获得银行的审核和信任,而银行与企业之间存在的严重的信息不对称情况,导致当地中小企业的融资市场出现严重的秩序混乱问题。

广东 ZS 公司对资金的需求巨大,相关的企业较为复杂多样,因此更需要充分意识到信用建设的价值和重要性。首先,要形成正确的信用建设观念,企业管理者要意识到信用建设工作的价值,要在紧紧结合企业实际发展情况的基础上,提供全面真实的企业数据。其次要遵守法律法规,广东 ZS 公司几年来先后出现了几次与贷款机构之间的纠纷和矛盾,使企业的形象遭受了严重的损害,在下一步的管理工作中,应当在不违背有关法律规定的基础上,推动企业一切生产经营活动朝着更加专业,更加规范的方向发展。最后,广东 ZS 公司应该以更加积极主动的态度做好企业信息的定期公开和披露,银行等贷款机构需要通过企业公开披露的数据,对企业形成更加全面,客观的认知。广东 ZS 公司可以主动向银行告知财务报告中不存在的其他有效信息,这不仅能够避免双方之间存在严重的信息不对称情况,还能够有效强化银行对企业的信任度,为企业更加方便地获得银行贷款提供机会。

6.4 引进专业人才提升财务管理水平

企业一系列生产经营工作的顺利开展离不开人才的管理力量,一个企业是否拥有一支专业性水平较高的人才队伍将直接影响企业未来的发展成效,就企业当前的发展情况而言,广东 ZS 公司当前缺乏专业的财务管理人员,在部分重要的财务岗位上,人岗的匹配度并不高。由于企业缺乏财务管理方面的长远性和全局性观念,导致企业的财务管理模式和制度具有较为滞后的局限性。从这个角度而言,企业应当尽快健全更加完善的财务管理机制,并把主要的重点放在财务人员的选拔和培养等方面,通过积极引进或培养具有一定专业能力的高素质财务人才,才能在企业内部逐步建立更加成熟的财务管理机制,为企业寻求更加科学合理的融资结构和策略体系。

综上所述,企业在招聘选择人才时,要重点对具有一定财务经验的人才进行把关。广东 ZS 公司当前录用的人员更多的是通过内推或校招的方式录取而来的,在人才质量的审核方面并不严格。企业应当建立更加有组织,有计划的人才招聘方案,用具有吸引力的条件和待遇吸引人才,通过层层严格的选拔,择优录取出具有有一定专业能力的财务人员上岗。要定期对财务岗位的人员展开严格的培训和考核工作,组织财务人员展开理论的深入学习和实务的培训,为财务人员掌握最前沿的财务政策和金融知识创造条件,从而为企业

提供更加科学的融资决策,帮助企业设计更加合理的融资方案。

7 结论

对于学术研究领域而言,中小企业融资是长久以来热度不减的研究问题。然而,通过对大多数国家和地区的企业发展情况来看,中小企业普遍面临着融资难的具体问题,但是落实到不同国家和地区的具体情况中,中小企业面临的融资问题各具差异。从这个角度而言,对中小企业融资问题展开的研究和分析,不仅要从一个国家宏观经济的角度入手,也要针对不同行业的不同企业进行具体问题具体分析。

笔者以广东 ZS 公司作为主要的研究对象,重点围绕该企业融资问题展开全方位的深入分析,围绕该企业当前的融资情况和具体问题探讨,并结合笔者的学术知识以及经验,对该企业如何破解融资难问题提出了具有针对性的解决策略,融资是大多数中小企业无法规避的现实难题,融资难问题的解决不仅需要中小企业自身的努力,也需要各金融机构的支持和配合。银行作为大多数中小企业首选的融资渠道,应当充分结合中小企业实际的融资需求,为其提供更加高效方便的融资服务,降低企业必须付出的融资精力和成本。政府要从中小企业发展的角度出发,建立一套有利于中小企业稳健发展的政策优惠和扶持措施,为中小企业的发展营造一个更加良好的信用和融资环境。必须特别指出的是,银行或政府的帮助只能有效解决中小企业面临的一部分问题,真正想要解决中小企业面临的融资难问题,最终还需要依靠企业自身的努力,中小企业要加大对自身的建设力度,强化自身的综合实力,进一步提高投资市场和融资领域对中小企业的认可度和信任度,这才是解决中小企业融资问题的关键所在。

参考文献

- [1] Christiaan de Goeij, Luca Mattia Gelsomino, Federico Caniato, Antonella Maria Moretto, Michiel Steeman. Understanding SME suppliers' response to supply chain finance: a transaction cost economics perspective[J]. *International Journal of Physical Distribution & Logistics Management*, 2021, 51(8).
- [2] Francis Bill, Hasan Iftekhar, Shen Yinjie (Victor), Ye Pengfei. Stock price fragility and the cost of bank loans[J]. *Journal of Empirical Finance*, 2021, 63.
- [3] Ameli Nadia, Dessens Olivier, Winning Matthew, Cronin Jennifer, Chenet Hugues, Drummond Paul, Calzadilla Alvaro, Anandarajah Gabriel, Grubb Michael. Higher cost of finance exacerbates a climate investment trap in developing economies[J]. *Nature communications*, 2021, 12(1).

Optimization Strategies for Financial Accounting Management Models of Multinational Enterprises

Youxing Zhao

China Railway 15th Bureau Group Fourth Engineering Co., Ltd., Xi'an, Shaanxi, 710000, China

Abstract

Multinational corporations face unique and complex financial accounting management issues due to their unique cross regional operational characteristics. To address the current financial management challenges, a set of optimization strategies is proposed: Firstly, establish and improve a clear organizational structure and workflow for enterprise financial management, ensuring the effectiveness of financial management; Secondly, strengthen internal auditing and auditing of enterprises to prevent financial risks to the greatest extent possible; Finally, by centralizing and sharing financial information from global branches in real-time, decision-making efficiency can be improved. Research has shown that this financial accounting management model can effectively improve the financial operational efficiency and risk management capabilities of multinational enterprises, enhance their competitiveness, and has important theoretical and practical application significance.

Keywords

multinational corporations; financial accounting management; internal audit; risk management; decision-making efficiency

跨国企业财务会计管理模式的优化策略

赵攸星

中铁十五局集团第四工程有限公司，中国·陕西 西安 710000

摘要

跨国企业因其特有的跨地域操作特性，面临着独特且复杂的财务会计管理问题。针对现有财务管理困境，提出一套优化策略：首先，建立健全企业财务管理的权责分明的机构设置和 workflows，保证财务管理的有效性；其次，强化企业内部审计和稽核，以最大限度地防止财务风险；最后，通过对全球分支的财务信息进行集中处理和实时共享，提高决策效率。研究表明，这种财务会计管理模式可以有效改善跨国企业的财务运作效率和风险管理能力，提高企业竞争力，具有重要的理论和实际应用意义。

关键词

跨国企业；财务会计管理；内部审计；风险管理；决策效率

1 引言

全球化使企业竞争变得更加激烈，很多企业因此变成跨国公司寻找更大的利润。但太过追求全球化也带来问题，像是财务会计管理。跨国企业的财务问题比国内的多，因为它们在不同地方有业务。我们研究了 this 现状和问题，然后提出了优化方案。这个方案包括通过建立财务管理机构、加强内部审计、处理和分享全球财务信息等方法，以提高决策效率和规避风险，增强企业竞争力。我们希望，这个研究结果和建议能为跨国企业的财务人员提供实用参考，帮助他们提高财务风险管理和决策效率，推动公司的稳定发展。

2 跨国企业财务会计管理的现状与挑战

2.1 跨国企业的财务会计管理特性

跨国企业的财务会计管理特性体现在其错综复杂的全球性业务运营环境中，这种环境对财务会计管理带来了独特的挑战与要求^[1]。跨国企业在不同国家和地区开展业务，这意味着必须面对各国不同的会计准则、税收制度以及法律法规。这种多样化的制度背景需要企业具备灵活的财务会计政策，以确保财务报告的准确性和合规性。

汇率波动对跨国企业的财务状况产生重大影响。由于在多国进行贸易往来，跨国企业必然会面临不同货币之间的兑换问题。汇率变化不仅影响企业的现金流，还可能对财务报表的整体呈现造成影响，进而影响外部投资者和股东对企业财务状况的判断。

跨国企业通常拥有复杂的公司结构，包括多个子公司和关联企业。管理和协调这些机构的财务活动，要求企业在

【作者简介】赵攸星（1985-），男，中国陕西西安人，本科，中级会计师，从事财务会计研究。

全局范围内实现财务信息的有效整合与传递。这涉及高度复杂的资金流动、内部交易及资产配置等财务操作，需要统一的会计政策和信息系统来支持决策过程。

信息技术的快速发展为跨国企业提供了新的工具和平台，能够更好地支持财务会计管理。这也对企业的系统安全和数据隐私保护提出了更高的要求。在日新月异的技术环境中，企业必须保持对最新会计技术和系统的有效应用能力，以提升财务管理的效率和准确性。

2.2 跨国企业面临的财务会计管理难题

跨国企业在财务会计管理中面临诸多难题，这些难题主要源于其跨地域经营的复杂性和多变的外部环境。多国运营导致财务报表编制标准各异，不同国家采用不同的会计准则，使得财务合规成为一项艰巨的任务。企业必须遵循各国法律法规确保财务报表的全球一致性。由于汇率波动，跨国企业在财务报表折算过程中面临较大风险。这种汇率风险可能导致利润的不确定性，影响企业的财务稳定性^[2]。跨国企业常常面临跨境税收筹划的挑战，不同国家的税法差异以及税务优化策略的合规性，增大了企业税务成本控制的难度。

信息不对称问题也对跨国财务管理形成挑战。全球分支机构间的信息传递不畅，使得企业总部难以及时掌握各分支的财务状况和经营动态，阻碍了高效决策的形成。这种信息不对称不仅影响运营效率，也可能导致内部控制薄弱，资产流失风险增加。面对这些难题，跨国企业需要采取系统的优化策略，以提升财务管理效率和风险控制能力，确保企业的持续发展和壮大。

2.3 跨国企业财务风险的来源和影响

跨国企业在全局范围内运营，面临多样且复杂的财务风险。这些风险主要来源于汇率波动、税务政策差异、政治经济不确定性以及国际贸易摩擦等因素。汇率波动可能导致外币资产和负债的账面价值发生显著变化，直接影响企业的财务稳定性。税务政策在不同国家存在显著差异，尤其是跨境税收安排的复杂性，增加了合规成本和税务风险。政治经济的不确定性，如贸易壁垒和外交关系变化，对企业跨国运营策略形成干扰。国际市场的不确定性和法律环境的多样性，增加了财务合规与监管的压力。这些风险不仅可能导致企业直接的经济损失，还会影响其市场竞争力和财务决策的准确性。在财务会计管理中，必须深入剖析这些风险的来源及其潜在影响，以制定有效的风险管理策略和优化财务管理模式，从而提升企业在全局市场中的生存能力和竞争优势。

3 优化策略的提出和实施

3.1 设计权责明确的财务管理机构和流程

设计权责明确的财务管理机构和流程对于跨国企业优化财务会计管理至关重要。在这一过程中，需要明确财务管理各个层级的角色和职责。跨国企业通常面临跨地域和跨文化的挑战，在组织架构上应当考虑区域和职能的平衡设立。

在区域层面，需确保各分支机构具备本土财务管理的自主权，必须与总部保持财务政策和标准的统一性。通过清晰界定总部与子公司之间的财务决策权限，简化审批流程，减少冗长的内部沟通，能够提升整体财务管理的效率。

在职能分工上，财务部门应细化至若干专业小组，例如资金管理组、预算组和内控组等，每个小组专门负责一个特定领域，保证在该领域的高效运作和专业性。通过明确各小组的目标与责任，企业能够优化资源配置，提高风险管理能力。

完善的流程是权责明确的机构设置得以有效运作的关键。流程设计应包括从预测到预算，以及从财务报表编制到审计的各个环节，建立标准化的工作程序，使得财务信息的流动更加高效和透明。流程的自动化和数字化也应纳入考量，通过运用先进的信息技术，可以实现财务数据的实时监控和分析，提高可操作性和响应速度^[3]。

3.2 加强企业内部审计和稽核

在加强跨国企业内部审计和稽核的过程中，关键在于建立高效的监控体系和完善的审计制度。这需要跨国企业构建一个独立于日常财务操作的审计部门，以确保审计活动的客观性和独立性，并赋予其充分的权力来监督和评估财务报告的准确性和合规性。设置科学合理的审计流程，有助于在不同的财务阶段进行严格把关，从而有效识别并预防潜在的财务风险。

引入新兴技术，如数据分析和人工智能，以提升审计和稽核的效率和精准度，有助于及时发现异常和潜在风险。企业应定期对内部审计人员进行培训，确保其具备最新的财务审计知识和技能，以适应复杂多变的国际财务环境。将审计结果与管理层和董事会共享，促进信息的透明公开，有助于决策者及时调整财务管理政策和策略。

加强内部审计和稽核有助于提高跨国企业的财务透明度和合规性，从而进一步强化其市场竞争力和风险管理能力。在全球化背景下，构建稳固的内部审计机制，确保企业财务活动的规范运作，对跨国企业实现长期稳定发展具有战略意义。

3.3 实现全球分支的财务信息集中处理和实时共享

实现全球分支的财务信息集中处理和实时共享是优化跨国企业财务会计管理的关键策略之一。以数字化和信息化平台为基础，构建一个统一的财务信息系统，能够有效整合各地分支的财务数据，实现全球范围内的财务信息无缝对接。在此过程中，运用先进的云计算和大数据分析技术，确保数据的实时更新和安全传输。通过自动化的报告生成和智能化数据分析，管理层能够及时获得准确的财务信息，从而提高企业的决策效率。合理配置信息技术资源和专业技术人员，确保系统的持续优化和维护。这一策略不仅有助于减少信息传递的时差和误差，还能提升企业的整体财务透明度，增强企业应对市场变化的敏捷性，有效应对跨国经营带来的

财务管理挑战。

4 优化策略的效果评估和前景展望

4.1 优化策略实施效果的评估

在评估优化策略的实施效果时，可从多个维度进行分析，以全面了解其在跨国企业财务会计管理中的影响。权责明确的财务管理机构和流程的建立，有助于提高财务管理的效率和透明度。通过优化机构设置，企业可以确保财务决策链条的流畅，从而减少由于信息传递不畅而带来的延误和误判。这种清晰的权责分工不仅有效地减少了资源浪费，还增强了各部门之间的协同作用，确保财务信息的准确性与及时性。

加强内部审计和稽核是风险控制的核心措施之一。通过对财务活动的严密监察和定期核查，能够及时发现潜在的财务问题和风险点，进而采取防范措施。内部审计作为一种重要的监督机制，其有效性在于降低舞弊风险和合规风险，这对提升跨国企业整体的财务健康状况具有重要意义。优化后的审计制度通过技术手段提升了稽核工作效率，使得审计结果更加及时，进一步增强了企业对市场变化的应对能力。

财务信息的集中处理和实时共享为企业带来了更加灵活的决策支持。通过全球财务信息的整合，企业管理层能够在统一的平台上获取实时的数据分析，洞察市场趋势，并据此做出更为明智的经营决策。这不仅提高了跨国企业应对市场波动的敏捷性，也优化了资源配置，降低了财务成本。

评估显示，这些优化策略的实施在提升财务管理效率、降低风险、提升决策质量方面发挥了积极作用，为跨国企业带来了显著的竞争优势。优化后的财务会计管理模式通过提升运营效率和增强财务透明度，改善了企业的市场反应速度和抗风险能力。这一优化策略的实施不仅具有显著的短期效益，更为企业在长期内的稳健发展奠定了坚实基础。

4.2 基于优化策略提高的企业竞争力分析

通过优化跨国企业财务会计管理模式，可以显著提高企业的竞争力。优化策略的实施，使财务决策变得更加高效和准确，企业能够更迅速地响应市场变化。权责分明的财务管理机构设置和流程，有助于提升管理效率，减少因职责不清和沟通不畅导致的决策失误，从而增强企业在市场竞争中的敏捷性和反应能力。

强化内部审计和稽核，能够有效防范和减少财务风险，为企业的稳健发展提供保障。财务风险管理能力的提高，不仅维护了企业的财务健康，也增强了投资者和利益相关者的信心。这种信任可以进一步转化为企业的品牌价值和市场信誉，推动企业在国际市场上的拓展和业务增长。

通过实现全球分支机构的财务信息集中处理和实时共享，跨国企业能够实现资源的最优配置。实时的财务信息共享，提高了总部和分支机构之间的协同工作效率，优化了资源分配，减少了因信息滞后导致的资源浪费和机会损失。这种信息的高效流动，使企业能够抓住市场的机遇，优化战略规划，提高市场占有率。

竞争力的提升不仅体现在短期的市场表现上，更在于长期的可持续发展。优化的财务会计管理模式助力企业构建更为坚实的管理基础，使其能够在全球范围内进行更具战略意义的投资和创新。这种长远的竞争力发展，将推动跨国企业在不断变化的经济环境中，始终保持领先地位。通过持续提升财务决策的科学性和企业运营的效率，跨国企业能够在不断变化的全球市场中，保持其核心竞争优势。

5 结语

本研究是关于跨国公司如何更好地做财务管理。找出了三个解决办法：一是让财务部门的责任和 workflow 更明白；二是更多地检查内部财务以减少风险；三是用现代的技术手段让公司的财务信息可以在全球范围内及时共享。发现这些办法能有效地提高工作效率，减少财务风险，并能提升公司的竞争力。但是每个公司应用这些办法时，需要根据自己的特点去做些修改。这个研究对于想改善财务管理的跨国公司有很大的帮助，但是还需要更多的研究和实践。未来的研究应该探讨在复杂环境下如何实施和改善这些办法，以适应全球化的商业模式。

参考文献

- [1] 隋勃. 外汇风险对跨国企业财务管理的影响[J]. 财经界, 2019(11): 85-86.
- [2] 李寅. 跨国企业财务管理中的风险控制与管理[J]. 中国农业会计, 2019(6): 60-62.
- [3] 王锦程. 跨国企业财务审计及法律防范[J]. 现代营销: 上, 2020(1): 163-163.

Lean Production and Cost Control Optimization in the Manufacturing Industry

Zijun He

713 Research Institute of China State Shipbuilding Corporation, Zhengzhou, Henan, 450000, China

Abstract

The cost control of manufacturing industry is a key link for enterprises to enhance their competitiveness and maintain sustainable development. Lean production is a production mode that can effectively reduce waste and improve efficiency, and has been applied in cost control by many enterprises. This paper takes a chemical manufacturing enterprise as an example, introduces lean production method into its cost control system, and analyzes data using econometric method. It is found that the application of lean production principle can greatly reduce the waste in the manufacturing process, thus significantly reducing the production cost and improving the economic benefit of the enterprise. In addition, it is found that through the application of lean production, it can make the manufacturing system run more stable, reduce the unexpected cost expenditure, and increase the product value. The results of this paper not only provide an effective path for the manufacturing enterprises to implement lean production, but also provide a new theoretical basis for optimizing the enterprise cost control system.

Keywords

lean production; cost control; manufacturing; econometrics; cost reduction

生产制造业中的精益生产与成本控制优化

何子君

中国船舶集团有限公司第七一三研究所, 中国·河南 郑州 450000

摘要

生产制造业的成本控制是企业提升竞争力和保持可持续发展的关键一环。精益生产是一种能有效减少浪费、提高效率的生产方式,已被许多企业应用于成本控制中。论文以一家生产制造厂为例,将精益生产方法引入其成本控制系统,使用计量经济学方法分析数据。研究发现,精益生产原则的运用能使生产制造过程中的浪费大幅度减少,从而显著降低了生产成本,提高了企业的经济效益。此外,发现通过精益生产的应用,可以使制造系统运行更为稳定,减少意料外的成本支出,增加产品价值。论文的结果不仅为制造业企业提供了实施精益生产的有效路径,同时也为优化企业成本控制体系提供了新的理论依据。

关键词

精益生产; 成本控制; 生产制造业; 计量经济学; 降低成本

1 引言

生产制造业在国内外经济中都占据重要地位,影响着企业的竞争力和经济增长。然而,在激烈的市场竞争中,如何有效控制成本,提高生产效率并以此来提高企业的经济效益,始终是生产制造业面临的重大挑战。过去的研究已经指出,精益生产原则是国外许多大公司成功的最重要因素之一,这主要是因为精益生产能大幅减少浪费,提高效率。然而,关于精益生产如何具体运用于生产制造业成本控制的研究却鲜有见报。因此,本研究以某家生产制造厂为例,探讨如何将精益生产的原则具体应用于成本控制系统中,以期找出一种

可复制的,有效提升生产效率和竞争力的新模式。

2 精益生产与生产制造业的关系

2.1 精益生产的基本理论和原则

精益生产源自丰田生产系统,强调通过减少浪费来提升生产效率和产品质量^[1]。其核心理论基于“价值最大化”和“浪费最小化”这两大原则。价值最大化指的是尽可能地提高客户价值,而浪费最小化则要求在生产过程中降低一切不增值的活动。精益生产的核心原则包括精准的客户需求响应、持续改进、全员参与、流程优化和生产的标准化等。

精准的客户需求响应要求企业在生产过程中准确快速地满足客户需求,其目的是避免不必要的生产和库存积压。持续改进则是指企业应不断寻求各种方式来提高生产效率和产品质量。全员参与强调员工的主动性和创造力,要求每个员

【作者简介】何子君(1991-),女,中国安徽安庆人,本科,中级经济师,从事财经研究。

工都能识别生产中的浪费并提出改进建议。流程优化涉及对生产流程的精确分析和改进,以简化工序,提高生产效率。

生产的标准化是精益生产中一个重要的概念。它主张通过均衡生产来避免因需求波动引起的资源浪费和供应链不稳定。通过这些原则,企业能够以较低的成本实现高水平的生产活动,提高客户满意度和市场竞争力。精益生产不仅限于制造流程,还扩展到了企业经营的各个方面,其目的是通过全面优化提升企业的整体效益。

2.2 精益生产在生产制造业中的应用现状

精益生产作为一种旨在减少浪费、提高效率的生产管理理念,在全球范围内的制造业中得到了广泛应用。当下,许多企业已经成功地将精益生产理念融入其生产流程中,以期显著降低生产成本、提高产品质量、加快交货速度。通过一系列精益工具的实施,比如5S管理、准时化生产、生产平衡分析等,生产制造业企业能够有效地降低生产过程中的冗余步骤,提升资源配置效率。

现代生产制造业正面临着来自市场竞争的巨大压力,以及客户对产品质量和服务水平的不断提升的要求。在此背景下,企业纷纷致力于通过精益生产实现生产流程的优化与改善。精益生产不仅在传统的装配线和汽车制造领域发挥了重要作用,也在化工、电子、服装等行业逐渐得到应用。

近年来,随着信息技术的发展,数字化工具的加入进一步增强了精益生产的应用效果。例如,通过大数据分析和物联网技术,企业能够实时监控生产线效率和质量状况,从而更加快速精准地进行生产调整。这样的技术进步使得企业能够在精益生产中获得更为显著的成效,在降低成本提升产品的市场竞争力。当前,精益生产的应用已成为生产制造业企业在动态市场环境中实现高效运营的重要策略之一。

2.3 精益生产对生产制造过程的影响及其效益

精益生产在生产制造过程中发挥着重要的作用,主要体现在其对效率和效益的提升上。通过实施精益生产,企业能够显著减少各种形式的浪费,包括时间、空间、资源和劳动力等方面的浪费,从而提高生产过程的整体效率。精益生产强调持续改进和去除不增值活动,这一过程中增强了产品的价值创造能力^[2]。因其严格的流程控制和快速响应机制,生产过程更为稳定,降低了生产变异性和风险,从而减少了意料之外的成本支出。这不仅提升了企业的盈利能力,还增强了市场应变能力。精益生产理念中的价值流分析、看板管理、准时化生产等工具和方法,能够优化企业的生产模式,使得资源配置更为合理,成本结构更加优化。通过上述改进措施,企业不仅能够提高市场竞争力,还能实现可持续发展。精益生产在现代生产制造业中的广泛应用,证明了其在提高生产效率、降低制造成本方面的显著效益。

3 精益生产法在成本控制中的应用

3.1 分析精益生产法与成本控制的关联性

精益生产法与成本控制之间存在着紧密的关联性,体

现于其核心理念和具体实践对生产效率和成本结构的深远影响。精益生产法的核心在于通过消除浪费来增加价值,这与成本控制的目标高度一致。在生产制造过程中,浪费主要包括过度生产、库存积累、等待时间、运输和不必要的加工等,精益生产通过严格的工序审查、标准化操作和实时监控来识别并减少这些浪费现象,从而实现成本的有效降低。

通过精益生产法,企业能够优化资源配置,重新设计工作流程,以缩短生产周期和提升单位资源的使用效率。这直接有助于降低生产成本,并提高产品的市场竞争力。例如,减少库存不仅能够节省存储空间和资金占用,还能降低因存货过多而导致的损耗风险。这种节省不仅体现在有形的物料与资产方面,也包括减少了质量缺陷和生产偏差,从而在整体上降低了返工及售后服务相关的成本支出。

精益生产法通过持续改进的理念,鼓励企业在各个生产环节中发现并解决问题。通过量化绩效指标和不断反馈优化,企业能够动态调整生产计划与流程,确保每一道工序都达到最高的经济效益。这一过程不仅保障了生产的稳步进行,也降低了由于计划失误或工序失效而导致的意外成本发生率。在全面实施的背景下,精益生产法往往能成为新时期虚高成本困境中的有效解决之道,为企业的长期可持续发展提供有力支撑。

3.2 精益生产法在成本控制中的具体应用与实践

精益生产法在成本控制中的实际应用和实践主要通过识别和消除生产过程中的浪费来实现。其具体应用可体现在多个方面:优化生产流程,减少生产中的停滞时间和无效动作,提高作业效率。在生产制造企业中,精益生产通过价值流图分析识别出生产过程中的瓶颈环节,从而重组工序,消除非增值活动,使得生产线运转更为流畅。精益生产强调持续改进,鼓励员工对其工作环境进行改善。这一方法提升了员工的主动性和参与感,有助于发现和纠正潜在的浪费和问题。通过实施5S管理法,企业创造井然有序的生产环境,减少了寻找时间和误操作的概率。精益生产重视质量控制,通过工具如六西格玛等来严格把控产品质量,降低返工率及次品率,从而减少因质量问题导致的额外成本支出。这些实践运用不仅有效控制了成本,也提高了企业整体的生产效率和产品竞争力,展现出精益生产法在成本控制中不可忽视的作用^[3]。

3.3 精益生产法对企业成本控制的影响和效果评估

精益生产法在企业成本控制中具有显著的影响,通过减少浪费和提高生产效率,实现了成本的有效降低。引入精益生产法后,企业的生产流程的流畅性得到了增强,非增值工序的消除使得资源的利用率提高,从而使得直接成本和间接成本的控制更加精准。通过精细化管理和持续改进,企业能够在生产环节中识别并排除阻碍效益提升的因素,系统性地降低不必要的费用支出。企业在实施精益生产过程中,通过标准化作业流程与实时数据监控,使决策更加科学有效,

避免了过度生产和库存积压带来的额外支出。精益生产注重员工技能的提升和团队协作，加强了企业内部的信息交流与反馈机制，促使成本控制措施更为高效和灵活。这一系列举措显著提高了企业的整体经济效益，为企业在激烈的市场竞争中保持竞争优势提供了有力支撑。

4 成本控制优化与精益生产的综合应用

4.1 分析成本控制优化的需求与精益生产的协同效应

在生产制造业中，成本控制优化是企业提升市场竞争力的核心要素之一。精益生产作为一种有效的管理理念，为满足现代企业对成本控制的多样化需求提供了可能。成本控制优化的需求主要体现在几个方面：一是全球市场竞争加剧，企业必须在降低成本的维持或提升产品质量；二是资源有限性与浪费现象普遍存在，企业需通过更有效的方式管理和利用资源；三是快速变化的市场需求要求企业具备灵活应变的能力。

精益生产通过消除生产过程中的浪费，为成本控制优化提供了直接的路径。其核心原则，如持续改进（Kaizen）、准时生产（Just-in-time）、看板管理（Kanban）等，不仅有助于提升资源利用效率，还可以减少库存成本，从而达成降低总生产成本的目标。这些原则和方法通过精密的生产计划和人员管理，使得生产流程更加顺畅，减少过度生产、等待时间以及不必要的操作，从而提升整体效能。

协同效应则在这一过程中显得尤为重要。精益生产与成本控制并不是独立存在的，而是可以相互促进、共同进化的体系。精益生产方法通过细化成本控制的各个环节，能够使企业在人员、设备、材料及信息流上实现全面的优化。通过精细化的工作标准和流程改善，企业能够显著降低运营风险，避免因不确定性和不必要变动而导致的成本增加。精益生产中强调的团队合作与员工参与，为成本控制带来了全新的管理视角和实践方式。员工在这种文化下能够主动参与到问题解决和流程改进中，这不仅推动了企业文化的建设，也增强了成本控制的执行力。

4.2 经验总结和未来研究方向

成本控制的优化与精益生产相结合在生产制造业中展现出卓越的协同效应。这种结合不仅能够大幅度提高企业的生产效率和降低成本，还促使企业不断探索和应用更为优化的管理策略。在经验总结方面，精益生产促进了生产过程的持续改进和浪费的最小化，从而实现了更严密的成本控制。通过实施精益工具，例如看板系统和5S管理，企业能够实时监控生产流程，快速响应市场变化，确保资源的最有效配置。这些工具在实践中的成功应用案例表明，精益生产原则适用于多种生产环境，提供了广泛的改进空间。

在未来研究方向上，精益生产与成本控制的持续优化将依赖于技术的创新和管理理念的发展。智能制造技术的导入，将进一步提升精益生产的效能，特别是在数据分析、人工智能和物联网的支持下，可以实现生产过程的透明化和即时优化。这种技术的进步使得快速识别和减少浪费成为可能，也推动了成本管理的精细化。研究需关注如何在企业文化建设中融入精益思维，培养员工的精益意识和改进能力，形成自下而上的持续改进动力。

5 结语

论文以一家生产制造厂为例，探讨了如何通过精益生产法来控制成本和提高效益。结果发现，精益生产能减少浪费和成本，提高经济收益。同时，也使得工厂运作更稳定，减少意外支出，增加产品价值。但我们只研究了一家厂，要验证这些方法是否适用于其他厂，还需要更多研究。实行精益生产可能会遇到一些挑战，如员工接受度和改变管理等。希望更多研究能深入探讨这些问题，推动工厂更好发展。

参考文献

- [1] 欧元素.精益制造下制造业企业成本控制探析[J].审计与理财, 2022(5):28-29.
- [2] 杨春燕.精益生产理念下的制造业成本管控探析[J].中国民商, 2019(3):64.
- [3] 石学峰.制造业企业精益成本控制思考[J].南北桥,2023(18): 145-147.

Analysis of Power Marketing Problems in the Process of Power Market Development under the Background of New Energy Development

Zhengbin Long

Tongren Power Supply Bureau Urban Branch, China Southern Power Grid Co., Ltd., Tongren, Guizhou, 554300, China

Abstract

With the global attention to renewable energy, the rapid development of new energy has become an important driving force for the modern electricity market. In this environment, the development of the power market has encountered many new difficulties and possibilities. The purpose of this paper is to analyze the marketing challenges associated with the development of the electricity market in the context of new energy development, involving the intensification of market competition, the evolution of consumer demand and the variability of the policy environment. This research paper analyzes the current state of new energy industry development and its impact on the power industry, and puts forward the problems encountered by the traditional power sales model. For power industry companies, in the way of market expansion, they encountered marketing challenges such as unclear market positioning and lack of innovation in marketing methods. Aiming at the problem of how to effectively carry out the transformation of market and marketing in the field of new energy, this paper puts forward a targeted solution strategy to promote its sustainable development.

Keywords

new energy; electricity market; marketing issues; market development; sustainable development

新能源发展背景下电力市场开拓过程中电力营销问题分析

龙政滨

中国南方电网有限责任公司铜仁供电局城区分局, 中国·贵州 铜仁 554300

摘要

随着全球对可再生能源的重视, 新能源的快速发展已成为现代电力市场的重要推动力。在这一环境中, 电力市场的开拓遭遇了众多新困境与可能性。论文旨在分析新能源发展背景下电力市场开拓过程中所伴随的营销挑战, 涉及市场竞争的激烈化、消费者需求的演变以及政策环境的变动性。本研究论文分析了新能源产业发展的当前状态及其对电力行业的冲击, 并提出了传统电力销售模式所遭遇的难题。针对电力行业公司, 在市场扩张途中, 遭遇了如市场定位不明确、营销手段缺少创新等营销相关挑战。针对电力公司在新能源领域中, 如何有效开展市场和营销的转型问题, 论文提出了一项具有针对性的解决策略, 旨在推动其可持续发展。

关键词

新能源; 电力市场; 营销问题; 市场开拓; 可持续发展

1 引言

在全球能源转型的背景下, 能源的开发利用日益成为各国能源政策的重要组成部分。技术的不断发展与政策的有力支持使得太阳能、风能等可再生能源在市场份额中占比不断攀升, 同时其发电成本也逐步降低。新能源的广泛推广得益于电力市场的开放, 与此同时, 电力企业在市场拓展过程中所遭遇的营销难题愈发显著。在新能源发展的背景下, 传统的电力销售策略已无法满足市场的最新需求, 因此, 有必

要深入探讨和研究电力营销所面临的挑战, 以期找到更有效的策略, 助推电力市场的稳健成长。

2 新能源发展的现状与背景

在全球气候变化和能源危机的双重压力下, 新能源的发展已成为各国能源政策的核心。近年来, 随着技术的进步和政策的推动, 太阳能、风能、生物能等可再生能源的应用逐渐普及, 成为传统化石能源的重要替代品^[1]。据国际能源署(IEA)统计, 全球可再生能源的发电能力在过去十年中以年均超过9%的速度增长, 太阳能和风能的装机容量持续攀升, 特别是在欧洲和北美市场, 新能源占比不断提升, 甚至在某些地区已接近或超过传统能源的使用。

新能源领域的迅猛扩张, 遭遇了众多难题与考验。新

【作者简介】龙政滨(1988-), 男, 苗族, 中国贵州铜仁人, 本科, 助理工程师, 从事新能源发展和电力市场营销管理研究。

能源的波动性和间歇性特征使得其在电力系统中的调度和管理变得复杂,如何平衡电网负荷、确保供电稳定成为亟待解决的问题。尽管技术持续进步,但新能源领域在发电过程中所承担的成本依旧居高不下,特别是在某些区域,基础设施与相关配套的不足,导致投资面临巨大压力。新能源产业链的成熟度以及市场机制的完善程度,这两者皆会直接作用于其发展速度的快慢。新能源的进一步发展受到电力市场改革不全面适应的制约,关键在于如何构建适宜的市场定价体系,激发用户参与热情,并增强市场适应能力。

3 电力市场开拓中的主要营销问题

在新能源迅速发展的背景下,电力市场的开拓面临着多重营销问题,这些问题不仅影响了电力企业的竞争力,也制约了市场的健康发展。市场竞争加剧是当前电力行业的重要挑战。随着政策的逐步放开,越来越多的企业进入电力市场,尤其是新能源领域,竞争日益激烈^[1]。企业不仅要面对传统电力供应商的竞争,还需与新兴的可再生能源企业进行角逐,导致市场份额的争夺愈加复杂。

现代消费者对电力产品的需求越来越趋向于个性化和多样化,传统的电力销售模式已无法满足这一需求。用户所寻求的不仅仅局限于电力资源,更包括如智能用电方案、定制电价政策以及在线服务这类增值服务。为了吸引并维系客户忠诚度,电力公司需不断探索消费者的需求,并对服务内容进行优化,进而提升顾客的整体感受。尽管各国政府纷纷出台支持新能源的政策,但政策的变化和市场环境的波动依然可能对电力企业的长期战略造成影响。在企业进行市场扩张的过程中,常常必须应对政策法规的更新以及补贴政策的修正,这种情形导致电力公司在投资与资源分配上更为慎重,进而对市场的活力与创新能力产生了影响。

在电力市场营销领域,技术及创新的缺乏严重限制了其发展。众多电力公司虽然已经认识到技术革新的必要性,然而在具体实施过程中,因为研究和开发资金的不足以及技术储备的欠缺,导致他们在产品市场的推广和新产品的研发上难以达到预期目标。为了顺应市场动态和满足消费者需求,电力公司需提高对技术研究的投资,强化其技术革新实力。

4 电力企业在营销中的困境

在当前电力市场竞争日益激烈的背景下,电力企业在营销过程中面临诸多困境,这些困境既来自外部市场环境的变化,也与企业自身的运营模式密切相关。市场竞争的加剧使得电力企业在客户获取和维护方面的压力不断增加^[1]。随着越来越多的新能源企业和分布式发电项目进入市场,传统电力企业的市场份额受到挤压。客户的选择余地增大,使得客户流失的风险显著上升,这迫使电力企业不得不在价格、服务和品牌形象等方面进行激烈竞争。然而,在这一过程中,过度竞争可能导致价格战,从而侵蚀企业的利润空间,进一

步加剧了营销困境。

消费者需求的多样化和个性化对电力企业的营销策略提出了更高的要求。企业营销策略需做出相应调整以满足这些更高层次的需求。消费者在选择电力服务时,不再仅仅考量价格因素,更加重视服务质量与使用的便捷性,他们期望能够得到根据个人需求定制的用电计划,可选的多样化支付手段,以及反应迅速、服务优质的客户支持。

政策环境的复杂性和不确定性同样制约了电力企业的营销发展。尽管各国政府在推动新能源发展方面采取了积极的政策措施,但频繁的政策变化和市场机制的调整使得电力企业在制定长期营销策略时面临诸多不确定因素。这种不确定的因素不但提高了公司运营的风险,还让公司在扩大市场和作出投资选择时更加小心谨慎,导致难以制定有效的市场营销方案。电力销售公司在市场运作中遭遇的难题,主要集中在竞争激烈化、顾客需求个性化、技术更新缓慢以及政策环境的不可预见性等多个方面。为了应对多变的市场挑战,电力公司需深化对市场的洞察,优化服务品质,积极推进技术革新,并跟踪政策走向,以此确保其持续发展能力。

5 解决方案与营销策略优化

5.1 提高市场敏感性与适应能力

在当前竞争激烈的电力市场中,提高市场敏感性与适应能力已成为电力企业实现可持续发展的关键因素。市场敏感性是指企业对市场变化、消费者需求以及竞争环境的敏锐洞察能力,这种能力使企业能够及时识别和响应市场动态,以调整其营销策略和运营模式。电力企业需要建立一套有效的市场监测机制,定期收集和分析市场数据,关注政策变化、行业趋势和消费者偏好的转变。通过利用大数据和数据分析技术,企业能够更准确地预测市场走向,从而做出快速反应。例如,企业可以通过分析用户用电行为数据,发现用户在高峰时段的用电习惯变化,从而在适当的时机推出优惠电价政策,吸引更多用户选择。

为了提升服务质量,电力公司需通过多样化途径与消费者进行深入沟通,全面掌握其用电需求和满意度反馈,此方法不仅能促使企业对所提供的商品与服务进行及时的调整优化,还能显著提升客户对企业的投入程度及其对品牌的忠实度。公司能够通过运用社交媒体、在线调查和客户服务平台等工具,构建起一套客户关系管理系统,从而能够及时收集客户的反馈和建议。例如,在线客服的设立,使得电力公司能够主动征询用户在用电过程中所遇到的问题及感受,据此对服务质量进行优化。双向沟通的模式不仅增强了顾客的满意程度,同时也为企业决策过程带来了珍贵市场的数据支撑。

在适应能力方面,电力企业需要具备灵活的组织结构和决策机制,以应对快速变化的市场环境。这意味着企业应当减少层级结构,提高决策效率,鼓励团队快速试错与创新。

在技术快速进步的背景下,公司应当主动采纳前沿技术,从而提高其数字化与智能化服务的能力。企业通过应用智能电网与物联网技术,得以实时跟踪与调整电力供应及需求状况,进而达到优化资源分配和提升服务水平的成效。电力公司采取对职工进行教育的方式,加深其对市场的认识及业务能力,帮助他们在不断变化的市场状况中迅速适应并能做出有效的应对措施。对于电力公司而言,在这场激烈的市场竞争中取得胜利,关键在于提升对市场的敏锐洞察力与灵活应对能力。对于电力公司而言,通过打造完备的市场监控体系,强化与消费者的沟通及其反馈,提高机构的应变能力,并采纳先进技术,便能够更有效地面对市场的波动,推进其持续发展进程,在面临未来挑战的情况下,只有不断提高对环境变化的敏感度与适应性,企业才能在纷繁复杂的电力市场竞争中保持不败。

5.2 创新电力营销模式

基于大数据和人工智能的个性化营销模式可以有效提升用户体验和满意度。通过分析用户的用电数据,电力企业可以实现精准的用户画像,从而根据不同用户的需求推出定制化的电价套餐和服务。例如,企业可以针对高峰用电的家庭用户提供优惠电价,鼓励他们在非高峰时段使用电力,从而平衡电网负荷,降低企业运营成本^[4]。绿色营销模式的引入为电力企业提供了新的增长机会。在可再生能源日益受到重视的背景下,电力企业应积极推广清洁能源,构建绿色品牌形象。通过推出绿色电力产品,企业不仅能够满足环保意识日益增强的消费者需求,还能获得政策支持和市场认可。

在电力领域,基于互联网的技术手段,新兴的线上营销模式正逐步显露其独特优势。通过构建电力服务平台,电力企业可以为用户提供更为便捷的在线服务,如电费查询、在线缴费和故障报修等。这不仅提升了用户的使用体验,还降低了企业的服务成本。借助社交媒体平台,电力公司能够通过营销策略促进客户参与,如在线上举办互动活动,激励消费者分享他们的节电技巧和个人用电经历,这有助于提升品牌吸引力和客户忠诚度。电力公司通过与其他行业的联合营销,成功拓展了商业领域,智能家居、汽车充电以及金融服务业的企业的联合,能够与电力公司携手推出营销活动,从而向用户提供一站式服务。例如,智能家电的制造商与供电公司联手,向消费者提供一种优惠方案,即在购买如智能冰箱、洗衣机等家电时,可获得电力费用减免,这种措施显著增加了顾客的购物兴趣,并推动了电力销售的提升。

5.3 加强客户关系管理与服务

在现代电力市场中,加强客户关系管理与服务已成为提升企业竞争力的重要策略。电力企业通过实施有效的客户关系管理(CRM)系统,能够更好地了解和满足客户需求,增强客户满意度和忠诚度。企业需要建立全面的客户数据库,收集并分析客户的用电行为、偏好和反馈^[5]。该流程使得企业能够辨别出价值较高的客户,并据此提供个性化的服务,通过对各类客户制定差异化的电价方案及服务计划,进而优化客户的整体体验。

积极主动的客户沟通也是强化客户关系的重要手段。电力企业可以通过多渠道沟通,如短信、邮件、社交媒体等,与客户保持密切联系,及时传递用电信息、促销活动和故障维护情况。企业应当积极倡导顾客提供反馈,并严肃对待他们的意见和建议,此行为有助于企业及时对服务策略做出调整,企业须完善电力使用后的服务环节,打造反应迅速的客户服务队伍,以满足客户即时的需求解答和问题处理,从而确保用户在用电过程中能够享受到优质的服务体验。实施这些方案,使得电力公司能够有效地提升与消费者的联系,推进其营业增长,并在激烈的市场竞争中保持优势。

6 结语

综上所述,新能源发展背景下电力市场开拓过程中,电力营销面临着供需不平衡、市场认知不足、激烈竞争及数据隐私保护等多重挑战。电力企业需要及时调整营销策略,积极创新,以适应新形势下的市场变化,实现可持续发展。通过加强绿色营销、提升服务质量和客户体验,电力企业不仅能够有效应对当前的营销问题,还能为未来的市场开拓打下坚实的基础。

参考文献

- [1] 吴凡.新能源发展背景下电力市场开拓过程中电力营销问题分析[J].2023(11):253-255.
- [2] 陈刚.新能源发展背景下电力市场开拓过程中电力营销问题分析[J].数码设计(下),2021,10(6):181-182.
- [3] 郭文聪,张思佳,柴夏青.新能源发展背景下电力市场开拓过程中电力营销问题分析[J].2020.
- [4] 葛维.新能源发展背景下电力市场开拓过程中电力营销问题分析[J].中外企业家,2020(7):1.
- [5] 田文颖,张江霞.新能源发展下的电力营销市场开拓分析[J].科技创新与应用,2016(31):1.

Discussion on the Role of Electricity Marketing and Electric Power Quality Service in Marketing

Yu Hou

Huadian Zhangqiu Power Generation Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250216, China

Abstract

With the rapid development of social economy and the continuous reform of the electric power market, the position of electric power marketing in electric power enterprises is increasingly important, and improving the service quality of electric power marketing has become the core concern of electric power enterprises. The new era has new requirements for high-quality power service, especially in the increasingly fierce market competition environment, power supply enterprises have ushered in new challenges. In order to make the power supply service meet the social requirements and the background of the new era, we should start from the idea of power quality service and put forward the corresponding measures to improve the level of power quality service. Only by improving the service can we meet the long-term development needs of power enterprises and maintain a good customer relationship. This paper analyzes the role of power marketing and power quality service in marketing and its marketing strategy.

Keywords

power marketing; power quality service; marketing function

电力市场营销及电力优质服务在营销中的作用探讨

侯宇

华电章丘发电有限公司, 中国·山东 济南 250216

摘要

随着社会经济的快速发展和电力市场的不断改革, 电力营销在电力企业中的地位日益重要, 提高电力营销服务质量成为了电力企业关注的核心问题。新时代对于电力优质服务有了新的要求, 尤其是在市场竞争日益激烈的环境下, 供电企业迎来了新的挑战。要想使供电服务符合社会要求和当前新时代的背景, 就要从电力优质服务的思路入手, 提出提升电力优质服务水平的相应措施, 唯有改进服务, 才可以切合电力企业的长久发展需求, 并维护良好的客户关系。论文对电力市场营销及电力优质服务在营销中的作用及营销策略进行了重点分析。

关键词

电力市场营销; 电力优质服务; 营销作用

1 引言

随着人民生活水平的提高, 对于电力优质服务水平的要求也越来越高, 要想使供电服务符合社会要求和当前新时代的背景, 就要从电力优质服务的思路入手, 提出提升电力优质服务水平的相应措施。电力营销及市场拓展策略的重点就是改革营销理念以及营销服务管理等, 着力调整供电企业的经营模式, 并转变自身的营销观念, 采取电力优质服务的措施, 提升企业核心竞争力。

2 电力市场营销及电力优质服务在营销中的作用

电力营销是为了实现电力供求关系具有协调性, 电力

企业与用户之间构建密切的合作伙伴关系, 并通过自身营销业务, 推动用户主动改善用电方式和消费行为, 进而增加企业收益。电力企业在复杂变化的市场环境下, 为了满足人们的实际电力需求, 应采取一系列与市场相关的经营活动, 向用户提供所需的电力产品和服务, 更好地实现企业目标。电力营销的实质是对电力市场的需求水平、时间进行调整, 通过提升服务质量, 保证用户合理用电。

近年来, 随着中国经济和社会的持续增长, 市场经济体制进一步完善, 目前电力市场对电力供应商的服务要求也有所提高, 对电力公司的监管问题产生了一定的压力。由于资源利用和生产必须同时进行, 必须不断创新其内部资源, 开发新产品、功能和活动, 以便更好地确保市场和消费者获得更好、更好和更多样化的服务。随着目前模式的不断改革和创新深化改革模式, 进一步完善服务模式, 使电力企业树立以发展为本的管理理念, 成为优质服务, 使这种新型服务成

【作者简介】侯宇(1993-), 男, 中国新疆克拉玛依人, 本科, 助理工程师, 从事电力市场营销及现货交易研究。

为企业发展的重要动力,进一步提高电力服务质量满足绝大多数市场和消费者的需求,在市场竞争中占据有利地位。

3 电力市场营销存在的问题分析

3.1 营销服务未满足客户需求

电力企业经营的过程中需要全面落实电力市场营销服务工作,满足电力用户的需求。但从以往调查来看,很多电力企业提供电力服务时并未构建完善的服务模式,造成很多工作人员的服务意识比较薄弱,无法满足电力客户的需求,也会导致服务质量下降。比如在故障维修的阶段电力用户出现故障后,利用电话沟通方式给供电企业报修,但在供电企业给客户提供服务时没有配置相关的维修人员,也不能及时进行电力设施的维修,导致人们用电过程中存在故障无法满足正常用电需求。除此之外,在电力收费方式选择中并未考虑到客户实际情况,收费方式缺乏灵活性、多样性,无法满足电力企业的经营发展需求。

3.2 缺乏专业化营销服务团队

市场营销服务团队是电力企业提供电力营销服务的重要举措,也是提升市场营销服务水平的关键。但就电力企业的营销服务团队建设方面展开分析,有很多单位并未建设完善的营销服务团队或者营销人员的素质能力比较差,无法满足电力营销服务要求。有些电力企业营销服务人员存在主观意识,服务意识比较匮乏,和客户沟通能力比较低,整体服务水平难以提升。除此之外,电力企业对于电力营销服务团队的建设和管理方面存在较多的问题,并未建设完善的考核、奖惩以及激励机制,导致各级人员的服务意识比较薄弱,整体服务能力水平相对较低。

3.3 客户关系管理不足

电力市场营销及服务过程中对于客户关系管理的重视程度不够,缺乏有效的客户关系管理策略。这导致电力企业在客户维护、拓展方面存在一定的困难,无法实现客户价值的最大化。

4 电力市场营销及电力优质服务在营销中的应用对策

4.1 建立完善的客户服务体系

电力市场营销及服务过程中企业应结合客户的需求、行为来完成类别的划分,制定针对性的服务方案。结合信息平台提供的反馈,来优化一些烦琐且无意义的流程,开发自助服务终端、智能客服等为客户提升服务体验。同时,考虑到客户的时间,开展多个渠道的服务平台。例如,电力网站、电话、营业厅等,满足客户不同时间的需求。同时,电力企业要真正地提升电力营销优质服务水平,就必须制定科学合理的营销策略,建立以客户为中心的营销观念,不断地优化客户服务方式,围绕客户的需求来制定相应的营销策略。首先,要在思想观念上发生改变,摒弃传统的服务理念,根据新时代的要求,树立与时俱进的服务理念,建立以客户为中

心的营销观念,不断地优化客户服务方式,围绕客户的需求来制定相应的营销策略,创新和革新现行的服务管理活动、管理方式和工作管理模式和标准,提高服务管理的质量。其次,规范服务流程,提高服务质量和效益,电力企业内部明确岗位职责和义务,严格要求人员按照规章制度办事,同时加强岗前、岗中的培训,不断的提高人员的业务水平,提高服务质量。电力企业通过有效完善服务网点,构建完整的服务体系,提供自助办电服务、自助缴费等机器,让客户到网点后可以通过办理业务的类型查找适合的办电渠道,完成相关业务的办理过程。最后,电力企业应定期对客户服务过程实施效果进行评估,及时发现问题并加以改善,通过引进新技术,优化流程设计,提高客户服务质量,保持竞争优势。建立有效的投诉处理机制,确保客户的投诉能够得到处理和解决。这包括记录投诉内容、调查问题、采取适当的行动和及时向客户反馈结果。同时,供电企业应不断培训和提升客户服务团队的能力,使他们能够适应不断变化的客户需求和提供更好的服务质量。

4.2 大数据和人工智能技术完成精准营销

利用大数据和人工智能技术完成精准营销,提升电力企业电力营销服务的具体方案如下:第一,利用大数据技术来对电力企业现有的客户需求、行为、偏好等多方面数据进行收集、整理、分析,在客户没有提出来需求的情况下,完成对客户下一步举动的预测,完成针对性的电力营销服务制定。第二,确定了电力企业的潜在客户的目标群体以后,根据对目标群体的分析完成智能推荐,让不同类型的客户能享受到贴合实际需求的贴心服务。第三,将大数据用于监控电力领域的变化和其他企业的大体发展方向,将收集到的数据用人工智能技术对市场变化情况进行分析,及时调节企业发展方向,结合分析的结果制定符合电力企业发展需求的营销方案。第四,采用了智能客服系统,能够对一些用电类型中的普遍问题进行录入,制定对应的回答,能够提高服务效率,还能让客户实现登录系统以后的自行查询和办理业务。

4.3 注重电力科技创新,提升营销效果

电力行业若要实现市场的深入开发与营销管理的现代化,就必须深刻理解科技革新对行业发展的重要性。加大科技创新力度,引进和研发新技术,提高电力设备的智能化程度和供电效率。电力企业加大资金和资源的投入力度,重点支持电力领域的科技革新,定期对产品系列和市场营销策略进行细致的审查与改进,确保在竞争日益激烈的电力市场中保持竞争优势,并不断推动企业竞争力的持续增强。在电力营销管理方面,企业应当利用现代信息技术,如大数据分析、人工智能和互联网技术,来优化营销流程和服务,通过建立智能化的电力营销管理系统,可以提高营销活动的效率和效果。同时,通过将大数据技术整合进电力负荷预测系统,考虑到诸如用户发展规模、时间维度的多样性等多种因素,在不同的时间尺度上进行更为全面的预测分析,通过分析用户

用电行为变化的具体因素,智能化负荷预测能够提供更加定制化和精确的预测结果。这种方法不仅仅增强了电力负荷预测的准确度,也为电力营销体系带来了更多的智能化和全面性。此外,建立有效的监测系统,通过实时监测电力设备和供电网络的状态,及时发现潜在故障或异常情况。供电企业应采用各种技术手段,如传感器、监控设备和远程监测系统等,对供电系统进行故障检测,能够迅速、准确地修复各种类型的故障。随着大数据、物联网、人工智能等技术的不断发展,电力企业可以利用新技术优化营销策略,提高客户满意度,推动电力营销升级。

4.4 创新电力市场销售服务模式

第一,电力企业根据经营服务以及管理的要求建设线上、线下营业网点,使得业务办理、企业品牌形象展示、环保经营宣传等方面工作都能够有效落实。例如,电力企业结合业务内容考虑到不同区域的特性,从人流量、业务量、客户群体等方面出发建设营业厅设施,保证服务工作顺利开展。与此同时,在营业厅提供服务时落实节能环保宣传,树立良好的企业形象,也为社会可持续发展作贡献。根据营销服务的要求尽可能采用语音通话的方式,解决电力客户的用电问题。为解决通话服务单一的问题,组织客服人员进行培训学习并落实考核工作,如普通话测评等,使其能够快速了解客户存在的问题,制定针对性的解决方案。除此之外,电力企业结合经营发展需求深入分析省内电力改革政策规划、电力营销推广服务以及公司生产运营等相关业务,以此作为根据建设数据共享平台实际,使得电力营销服务顺利进行,快速解决电力客户的问题。

第二,电力企业加大力度进行企业网点建设,同时还要建设售电 APP,电力用户通过网站或者 APP 直接进行业务办理。而电力企业运营的过程中利用网络以及 APP 直接发送企业公告、业务解决等相关信息,同时还要将停电信息各项业务办理步骤以及客户所需要的材料等放在显眼位置,使得电力用户能够进入到网站或者 APP 及时查看所需要的

信息。与此同时,电力企业组织专人进行网站和 APP 的建设以及维护工作,同时还要设置投诉、举报、建议等板块,及时吸收电力用户的意见并进行系统的改进调整。后台工作人员接收相关信息后及时上报管理者进行决策处理,使得系统服务更加优化改进。例如,电力企业为提升电力营销服务水平创新管理策略,通过融合多样化的方式构建完善的电力营销服务框架,从而提高电力营销服务水平。通过上述服务体系的建设提高电力用户的满意度,降低投诉率。

5 结语

简而言之,电力市场营销及电力优质服务过程中,企业管理者明确优质服务的重要性,并结合企业的实际运行情况,来对服务流程进行持续性的优化,贴合社会需求来对服务模式完成创新。同时,还要保证员工的专业素养,确保在电力营销服务的过程中能够有效增强用户粘度,不断优化服务质量,推动电力行业的健康发展。

参考文献

- [1] 雷思雨,李佳.电力市场营销及电力优质服务在营销中的作用[J].中国科技投资,2021(14):17-18.
- [2] 林瞳.电力市场营销及电力优质服务在营销中的作用[J].中国市场,2021(2):138-139.
- [3] 徐婷婷.电力市场营销及电力优质服务在营销中的作用[J].南方农机,2019,50(24):187.
- [4] 杜姝颖.智能电网背景下优质服务对电力市场营销中的作用及思考[J].电气技术与经济,2023(7):223-225.
- [5] 任梦玮,孙郁东.企业电力营销中优质服务的提升与创新分析[J].企业改革与管理,2023(15):42-43.
- [6] 郑林清.电力市场营销及优质服务策略研究[J].华章,2023(2):102-104.
- [7] 林瞳.电力市场营销及电力优质服务在营销中的作用[J].中国市场,2021(2):138-139.
- [8] 张琪.浅谈电力市场营销管理优质服务的改进策略[J].电力系统装备,2021(13):168-169.

Research on the Practice and Strategy of Technology and Finance Innovation in Commercial Banks

Jun Luo

China Everbright Bank Nanchang Branch, Nanchang, Jiangxi, 330000, China

Abstract

This paper discusses the innovative practice and strategy research of commercial banks in the field of science and technology finance. The paper points out that as science and technology finance has become an important part of financial work, commercial banks have improved their support for science and technology enterprises through organizational structure innovation, rich products and services, and strengthening data empowerment. Despite the remarkable achievements of technology and finance business, it still faces challenges such as the lack of service depth, the lack of financial services in the whole chain, and the improvement of risk understanding and control level. To this end, the paper proposes to build the full-cycle science and technology financial service system, strengthen the cooperation with the government and industrial parks, and optimize the risk compensation mechanism, so as to better support the development of science and technology enterprises and promote the deep integration of finance and technology.

Keywords

commercial banks; technology finance; innovation practice

商业银行科技金融创新实践与策略研究

罗骏

中国光大银行南昌分行, 中国·江西南昌 330000

摘要

论文探讨了商业银行在科技金融领域的创新实践与策略研究。论文指出,随着科技金融成为金融工作的重要组成部分,商业银行通过组织架构创新、丰富的产品服务和强化数据赋能等方式,提高了对科技型企业的支持力度。尽管科技金融业务取得显著成效,但仍面临服务深度不足、全链条金融服务缺失,以及风险理解与管控水平待提升等挑战。为此,论文提出构建全周期科技金融服务体系、加强与政府及产业园区合作、优化风险补偿机制等策略,以更好地支持科技企业发展,促进金融与科技的深度融合。

关键词

商业银行; 科技金融; 创新实践

1 引言

2023年十月份举行的中央金融工作会议中,对未来金融行业的走向进行了清晰地阐述,尤其突出了科技金融对于促进经济发展和社会进步的关键角色。科技金融是金融领域的一个重要主题,它既具备强烈的政治性和民众性,也肩负起支持全民共富、推动中国特色现代化进程的巨大使命。因此,科技金融被视作五大任务之首,成为国家的金融政策的主要策略焦点。随后,中央经济工作会议继续阐述需要增加对于科技进步的扶持程度,特别是在现代化的工业系统构建过程中起到关键性的引导角色,以促进工业系统的革新及提升。该会议指出,利用革命性和前瞻性技术的运用可以产生新的行业、商业模式和动力源泉,从而引发生产的质量变化

和增速。这种策略思维为我们未来的科学研究和产业发展提供了明确的路径指引。同时,国务院常务委员会审查并批准了《加大力度支持科技型企业融资行动方案》,详细规定了一系列强化对科技创新型企业的贷款援助的策略和方法。另外,由国家金融监督管理总局发布的《关于加强科技型企业全生命周期金融服务的通知》中强调,应全面提高科技创新型企业从初创到成熟各阶段的金融服务水平,尤其要关注其初期研究开发、技术革新、产品推向市场的每一个环节上的资金需求。

2 科技金融的现状与挑战

银行业金融机构成为科技金融的“主力军”。近年来,中国的商业银行均已加速布局科技金融业务。各银行通过将科技金融列为服务实体经济的主攻方向,加大对科技金融的政策倾斜和资源投入,开发专属科技信贷产品,创新专营信贷体系,设立专营机构和服务团队,实现差异性、定制化产

【作者简介】罗骏(1986-),男,中国江西宜春人,本科,中级经济师,从事科技金融、普惠金融研究。

品支持与服务。根据中国人民银行发布的数据,截至2024年6月末,高技术制造业中长期贷款余额2.9万亿元,同比增长16.5%;5月末,科技型中小企业贷款余额2.7万亿元,同比增长19.2%;全国“专精特新”企业贷款余额4.1万亿元,同比增长15.9%,均明显高于全部贷款增速。此外,根据中国人民银行8月30日发布的数据显示,2024年二季度末,中国获得贷款支持的科技型中小企业26.17万家,获贷率为46.8%,比去年同期高0.1个百分点。科技型中小企业本外币贷款余额3.1万亿元,同比增长21.9%,比同期各项贷款增速高13.6个百分点^[1]。

商业银行业在科技金融方面已经取得重要突破,但仍然面对着一系列难题。首先,当前的科技金融服务在关键行业的深远影响及广泛应用还不够深入,尤其表现在推动国家级重大科学技术进步项目、扶持科技小型企业的成长、促进科技成果转化的经济效益等方面的表现尤为明显。其次,市场上的科技金融新产品不断增加,但是却没有形成一套全面涵盖科技创新整个流程和企业全部发展阶段的综合金融解决方案。因此,很多科技类企业难以得到持续稳定的长久融资。最后,负责提供科技金融的服务商在激励和惩罚制度上并不完美,缺少有效的方法去吸引并培育专职人员。同时,他们对于科技创新的认识程度和评价标准还有所欠缺,需要更多具有多学科背景的专业人士加入,并且提高他们在科技项目中识别和控制风险的能力,以保证他们的服务更加精确和高效。

3 商业银行科技金融创新实践

3.1 创新组织创新,提升科技金融专业程度

即使商业银行业在科技金融方面已经取得重要突破,仍然面对着一系列难题。首先,目前技术金融服务在关键行业的深度和宽度还不够充分,尤其表现在支撑国家的重大科研创新项目、推动科技小型企业的成长、促进科技成果转化成为实际生产力等方面的缺口依然明显。其次,市场上的技术金融新产品越来越多地呈现出单个化或部分化的趋势,然而却没有形成一套涵盖整个科技创新过程及企业全部发展阶段的一体化金融解决方案。这就导致了科技类企业难以得到持续稳定的长久融资。最后,为科技金融提供服务的银行和非银行金融机构在奖励和惩罚制度上还有改进空间,缺少有效的方法去吸引并培育专职人员。同时,他们对于科技创新的认识和评价水平也有限,需要更多具有多学科背景的专业人士加入,并且还需要提高他们在科技项目中控制风险的能力,以保证他们的服务质量和效果^[2]。

3.2 丰富产品服务,满足科技企业多元需求

为满足科技创新企业多元化的需要,各主要银行为适应科技小型企业的各个成长时期的财务需求及风险特性,积极开发出个性化的金融方案,持续改善信用评估程序。这种新型的科技借款项目为他们带来了更广阔的融资选项。例

如,建行基于科技创新企业的创新实力,建立了一个“技术流”评级系统,并且发布了包含“纯专利权质押贷款”“政府科研立项补贴贷款”和“新三板上市扶持贷款”等共计二十四种专有借贷产品,特别关注科技小微企业的发展;面对着企业研发时间较长且对资金需求较大的难题,工行提出“科创研发贷”,此款产品不但包涵了研发过程中的一切费用开支,还能依据企业研发进展给予全研发周期的贷款期限。此外,中行针对科技小型企业的“轻资产、少抵押”的问题,提出了“科技成果转化贷”的产品,并配有一套信贷风险补充制度,大大地减少了企业获取融资的难度。这一系列金融创新措施为科技创新企业的融资工作提供了实际的支持,推动了他们的创新能力和技术成果的运用。

3.3 强化数据赋能,探索授信评价模式创新

伴随着中国数字化变革的深度展开,科学金融与数字金融的结合愈发紧密,科技创新已经迈向了一个全新的发展时期,成为了引领传统科学金融服务方式转变的主要驱动力。近些年里,各主要商业银行都大幅度增加了对科技创新的支持力度,主动同工商、税收、信用评级、关税等多个政府机构协作,利用大数据、云计算、区块链等前沿科技工具来持续改革金融服务的形态,推出了一系列专门为科技企业设计的多样化贷款方案及服务。他们还创建了科技金融综合平台,研发出定量的科技型企业贷款评分体系,成功解决了科技型中小企业融资困难问题,同时也增强了他们的资源整合能力和全方位的服务水平。例如,工商银行、建行、兴业银行等就全面整理并量化了科技企业的各种创新能力指数,建立起了包括顾客接纳、信用估算、危险控制等各个环节的个性化担保模型,进而优化了对科技型小型企业的金融服务支援^[3]。

4 商业银行科技金融策略研究

4.1 构建全周期科技金融服务体系

构建全周期科技金融服务体系的关键在于打破传统金融服务的分段限制,将客户的不同需求贯穿于从初期接触、资金管理到后期财富增值的每个阶段。以中小企业为例,银行在其创立初期便可介入,通过金融科技手段,提供实时信用评估、无抵押贷款等融资服务,使其在资金短缺时能够获得及时支持。同时,银行通过大数据分析、人工智能等技术,在客户的日常交易、财务流动中提取核心信息,并将这些数据映射至客户的长期发展需求。在这个过程中,银行逐步构建出以客户需求为中心的动态画像,使系统能够在客户资金需求发生变动时提供灵活的资金支持,还能预判出潜在的金融服务需求。这种贯穿业务成长全程的金融支持,让银行的服务不再局限于短期贷款和单一的理财产品,而是转化为一种全方位、长效的金融生态支撑,帮助客户在多变的市场环境中稳定发展。而且银行可以通过引入区块链技术,实现供应链上各方信息的共享与透明化,在客户面临的资金周转和

供应链管理问题上提供更高效的解决方案,如供应链上的上下游企业可基于区块链的可信数据实现快速融资,银行则通过智能合约自动控制风险敞口,以降低信用风险^[4,5]。

4.2 加强与政府、产业园区的合作

在加强与政府和产业园区的合作方面,政府部门和产业园区拥有丰富的政策资源和项目储备,而银行通过与之建立协同机制,能够更精准地支持园区内的企业融资需求,并有效分散科技金融中的风险,还通过与地方政府合作设立专项科技金融基金,建立与政府风险分担的机制,使银行在提供金融支持时,享有政府的风险补偿,这既降低了银行的资金压力,也让园区内的科技型企业的发展初期得到更高的融资认可度。在这类基金机制中,银行还可以借助政府的信用背书,为特定企业提供相对宽松的还款周期和优惠利率,从而提高科技企业在技术研发期间的资金使用灵活性。与此同时,银行可以在园区中设立“金融服务驿站”,将信贷咨询、融资支持、科技金融政策解读等服务一体化配置,直接面对企业需求,减少企业获取资源的中间环节。更为关键的是,这一平台在数字化服务的基础上,搭建起企业、银行、政府的实时沟通渠道,实现业务和信息的高效共享,确保金融服务的精准对接。尤其在科技创新型项目孵化阶段,银行可以利用平台提供定向投融资支持,既解决了早期项目的资金难题,又为企业在其成长过程中的持续金融需求提供了保障。此外,商业银行以“链式融资”模式,打破以往单一企业融资难题,通过对整个产业链的多方支持,形成协同增效的服务体系,这种合作模式使银行的金融资源配置能够促进整个产业链的健康发展,为产业园区整体经济的持续增长提供了更坚实的基础。

4.3 优化科技金融风险补偿机制

在优化科技金融风险补偿机制方面,由于科技金融服务面对的企业大多处于发展初期或快速成长阶段,风险管理较为复杂,银行需通过差异化的风险补偿模式来抵御潜在

的市场不确定性。为此,银行引入政府增信、保险保障及金融衍生品等多方力量参与风险补偿,逐步形成由银行主导、政府支持、市场调节的综合性风险分担框架。例如,在与政府部门的合作中,银行可借助政府提供的融资担保基金,将部分高风险项目纳入政府支持范围,通过共担机制来缓解资金压力。同时,通过引入信用保险、履约保险等产品,银行将信贷风险的部分责任转移至保险公司,从而在应对企业违约风险时实现风险的分散。例如,当科技企业面临履约压力或财务波动时,保险产品的介入可为银行提供及时的赔付支持,使金融流动性保持稳定。另外,银行在补偿机制中设立动态的补偿比例,通过科技金融项目的风险等级、企业成长阶段等因素灵活调整,使风险补偿机制的运作更加精细化,这种动态调节能力能够精准识别潜在风险,在外部环境或企业状况变化时及时适应,避免过度风险累积的同时维持了金融服务的流动性和稳定性。

5 结语

综上所述,商业银行在科技金融领域的创新可以推动金融服务的转型,为金融生态带来深远影响。通过构建全周期服务体系,银行在服务的完整性与精准性上得到了显著提升。而与政府、产业园区的深度合作为银行在风险补偿方面带来了更加多元的支持渠道,使其得以向科技企业提供更具可持续性的金融支持。

参考文献

- [1] 赵萌. 银行业需大力发展科技金融[J]. 金融时报, 2022(5).
- [2] 赵展慧. 以科技金融助力强国建设[J]. 人民日报, 2024(4).
- [3] 冯娜娜. 民生银行: 把握做好科技金融“大文章”关键点[J]. 中国银行保险报, 2024(4).
- [4] 张丹丹. 科技金融创新服务平台[J]. 浙江日报, 2010(8).
- [5] 李元丽. 写好科技金融大文章开创人才培养新局面[J]. 人民政协报, 2023(4).

Research on the Reasonable Planning of Tax Revenue in the Financial Budget Preparation

Yulong Peng

People's Government of Guanting Town, Yuanzhou District, Guyuan City, Guyuan, Ningxia, 756000, China

Abstract

Fiscal budget preparation is the core of national financial management. As the main source, tax revenue directly affects the rationality and feasibility of the budget. This paper analyzes the role and challenges of tax revenue in budget getting, discusses the necessity of reasonable planning, and puts forward suggestions for optimization. This paper reviews the relevant research and practice at home and abroad, and analyzes the influence of the scientificity, fairness and policy transparency of tax revenue forecast on the budget. Combined with the actual situation of China, this paper discusses the uncertainty of tax policy, the efficiency of collection and administration and the change of economic structure, and finally puts forward the strategies of strengthening the construction of prediction model, improving tax reform and improving the efficiency of collection and administration, so as to promote the scientific and accurate financial budgeting.

Keywords

fiscal budget; tax revenue; reasonable planning; tax policy; tax reform

财政预算编制中税收收入的合理规划研究

彭玉龙

固原市原州区官厅镇人民政府，中国·宁夏 固原 756000

摘要

财政预算编制是国家财政管理的核心，税收收入作为主要来源，直接影响预算的合理性与可行性。论文分析了税收收入在预算编制中的作用与挑战，探讨了合理规划的必要性，并提出优化建议。论文回顾了国内外相关研究与实践，分析了税收收入预测的科学性、公平性及政策透明度等因素对预算的影响。结合中国实际，论文讨论了税收政策不确定性、征管效率和经济结构变化等问题，最后提出加强预测模型建设、完善税制改革和提升征管效率的策略，以促进财政预算编制的科学化与精准化。

关键词

财政预算；税收收入；合理规划；税收政策；税制改革

1 引言

财政预算编制是政府财政管理的核心，直接关系到国家经济运行和资源配置的效率。税收收入作为政府预算的主要来源，其合理规划对财政预算的执行至关重要。然而，税收收入的预测与规划面临诸多挑战，如税收政策的变动、经济波动以及税收征管的不足，导致税收收入的稳定性和预测性降低，进而影响预算编制的科学性和准确性。为了确保财政预算的有效性，税收收入的合理预测和规划显得尤为重要。本文将分析税收收入规划中存在的问题，并提出优化策略，为财政预算的精准编制提供参考。

2 税收收入在财政预算中的重要性

2.1 税收收入对财政预算编制的基础性作用

税收收入是政府财政收入的最主要来源之一，构成了财政预算编制的基础框架。大部分国家的财政收入来源依赖于税收，尤其是个人所得税、企业所得税、增值税等主要税种，这些税收收入支持了政府日常开支以及公共服务等各项重要支出。税收收入不仅能够保障政府在社会保障、基础设施建设、公共安全等领域的投资，还能够确保国家经济稳定运行。合理规划税收收入，不仅能够为政府提供足够的资金支持，同时能够提高财政资金的使用效率，确保资金使用的合理性，推动公共服务的高效落实。此外，税收收入的稳健增长能够为国家提供更加稳固的经济基础，确保政府能够应对外部经济波动，支撑国家长期发展战略^[1]。

2.2 税收收入对经济政策调整的影响

税收收入的规划和管理对国际宏观经济政策的制定具

【作者简介】彭玉龙（1979-），男，中国宁夏固原人，本科，高级经济师，从事农村集体经济研究。

有重要影响。税收收入的变化直接反映了经济状况的好坏，在经济增长放缓或财政收入不足时，政府可能需要通过调整税收政策（如增税或改革税种）来增加税收收入，而在经济过热的情况下，政府则可能采取减税等手段以刺激经济增长，避免经济过度膨胀。因此，税收收入的合理规划为政府提供了充足的政策空间，确保政府能够根据经济变化灵活调整政策。此外，税收政策的有效实施能够促进公平竞争、激励创新，同时也能调节产业结构，推动经济的转型与升级。政府必须通过合理的税收收入预测和调度，为宏观经济政策的调整提供有力支持，帮助国家经济平稳发展。

2.3 税收收入对社会公平的影响

合理的税收收入规划不仅仅涉及财政的可持续性，还密切关系到社会公平与税制的合理性。税收制度的公平性是实现社会公平的基础，它通过调节收入分配、平衡不同社会群体的利益，促进社会和谐与稳定。税收收入的合理规划能够避免税负不均，使得各类群体在税制下享有相对公平的待遇。例如，通过累进税制设计，可以对高收入群体征收更高的税率，从而减少收入差距，保障低收入群体的基本生计。与此同时，税收收入的透明度和公平性也能够增强公众对税制的信任感，提高纳税人的主动遵从度，减少逃税漏税现象。通过合理的税收收入规划，能够更好地推动社会资源的公平分配，确保不同群体在公共资源享有上的平等，促进社会稳定和持续发展^[2]。

3 税收收入规划面临的主要问题

3.1 税收收入预测的科学性不足

税收收入预测是财政预算编制中至关重要的一环，然而，当前的税收收入预测往往存在一定程度的偏差，这使得预算编制无法准确反映实际财政收入情况。预测的准确性直接关系到预算的合理性与财政资源的配置。现有的预测模型可能存在一定缺陷，未能充分考虑经济环境的变化、税收政策的调整以及外部突发事件等因素。此外，经济形势的不确定性和多变性也加剧了税收收入预测的难度，尤其是全球经济波动和国内经济周期性波动的影响，增加了预测的复杂性。政策变动的影响同样难以精准预测，如增税、减税或新的税种出台等，都可能使得税收收入大幅波动。因此，提高税收收入预测的科学性与精准性，发展更加高效的预测模型，建立更加完备的数据支持系统，成为解决税收收入预测问题的关键。只有在科学预测的基础上，才能制定出更为合理、可操作的财政预算，确保政府能够有效配置财政资源，保持财政稳定。

3.2 税收政策的调整滞后与不确定性

税收政策的调整滞后性是当前税收收入规划中的重要问题之一，尤其是在宏观经济形势发生变化时，税收政策的调整往往不能及时响应，导致税收收入的规划难以精准把握。在经济形势变化较大的时期，政府的税收政策调整往往

滞后于经济实际变化。例如，在经济下行期间，政府可能未能迅速通过减税政策激励市场需求，或在经济过热时未及时调整税率以避免通货膨胀的压力。这种政策滞后性加剧了税收收入规划的不确定性，尤其在应对外部经济危机或突发事件时，政府的税收政策常常显得迟缓且不够灵活。此外，税收政策本身的复杂性和不确定性也使得税收收入难以稳定增长。税制改革和政策调整过程中的不确定因素较多，这导致了税收收入的不稳定性，增加了预算编制时的困难。因此，税收政策的及时调整、政策灵活性和预见性是应对这一问题的关键，需要政府加强宏观经济预测和政策协调，提高政策调整的敏捷性和精准度，以确保税收收入的稳定性。

3.3 税收征管效率低下

税收收入的规划不仅是理论上的预测，还需要依赖高效的税收征管体系来保证税收收入的顺利收取。然而，目前一些地区的税收征管体系仍然存在漏洞，导致税收征收工作滞后，税款未能及时到位，甚至部分税收出现流失和漏税现象，进而影响税收收入的准确性和可靠性。税收征管低效问题主要表现在税收征管机构的运作不畅、税务人员的能力不足、税务信息化建设不完善等方面。例如，部分地区的税务机关缺乏有效的税收稽查手段，无法全面核实和确认税源，导致部分企业和个人未按照规定申报和缴纳税款。税收征管的低效性不仅降低了税收收入的实际入库量，还影响了社会对税制公平性的信任，进而影响了税收收入的稳定性。因此，提高税收征管的效率，推进税务现代化建设，建立完善的税务信息管理系统，提升税务人员的专业能力，已成为提高税收收入保障的必要举措。同时，税收征管的透明化和社会监督机制的完善，也有助于降低税收流失和逃税现象，增强税收规划的科学性和可操作性^[3]。

4 提升税收收入合理规划的策略

4.1 完善税收收入预测模型

为了提高税收收入预测的准确性，需要建立更加完善的税收收入预测模型。现有的预测方法虽然已具备一定基础，但由于经济环境日益复杂，传统方法面临挑战。因此，必须加强多维度的预测模型建设，结合大数据和人工智能等技术手段，通过对经济、社会、行业等多维数据的分析，建立更精准的税收预测模型。这种模型能够更好地捕捉经济波动和税收变化规律，为预算编制提供可靠依据。同时，政府需要加强税收数据的收集与管理，确保数据的准确性和及时性。税收征收环节要保证信息的全面性和透明度，通过数据共享平台确保不同部门信息互通，从而提高税收预测的科学性。此外，加强税收数据的可追溯性，进一步提升税收预测的可信度，有助于避免因数据不准确或延迟报告而导致的预算失误。

4.2 加强税收政策的灵活性与透明度

税收政策的灵活性与透明度直接关系到税收收入的稳

定性。因此，税收政策需要根据经济形势的变化及时调整。在经济放缓时，政府应出台减税等刺激政策；而在经济过热时，适当提高税率或加强征管，确保税收收入平稳增长。政策调整不仅有助于平衡财政收支，还能为经济调控提供有效支持。然而，税制改革和政策调整过程中的不确定性，可能带来税收收入规划的风险。因此，提升税收政策的透明度至关重要。政府应通过明确的政策发布渠道，将税收政策调整的背景、依据及细则传达给公众，减少政策执行中的误解和不确定性。此外，简化税制、减少不必要的变动，能够降低企业的税务成本，提高税务遵从度。通过增强透明度和灵活性，不仅可降低税收收入规划的风险，还能提高社会对税收制度的认同感。

4.3 提高税收征管效率

税收征管效率是税收收入落实的保障，因此提高征管效率是税收收入合理规划的关键。首先，政府应加强税收征管的信息化建设，引入云计算、大数据分析等技术，提升税务管理智能化水平。例如，通过信息化系统，税务机关可以实时跟踪纳税情况，及时发现税务漏报或拖欠问题，确保精准征收。税务智能化管理可提高数据处理效率，减少人工失误，降低成本，提高征收效益。其次，政府应加强税务人员的专业培训，提升其业务能力和服务意识，确保税收征收公平高效。此外，打击逃税漏税是提升征管效率的重点，利用技术手段精准识别税务风险，确保税款及时收缴。最后，政府还需加强对地方税收征管的监管，确保税收政策的公平落实，提高税务服务水平。通过建立健全的监督机制，加强对地方税务工作的评估，有助于提高税收征管效率，确保税收收入的有效落实。

5 税收收入规划的国际经验与启示

5.1 国际税收收入规划的经验

许多发达国家在税收收入规划和管理方面积累了宝贵的经验。例如，美国在税收收入预测机制方面具有较强的科学性，其采用多元化的预测模型，并结合实时的经济数据进行动态调整，使税收收入的预测更加精准。美国政府还通过灵活的税收政策调整，确保税收收入的稳定增长，根据经济形势变化及时调整税率和税收优惠政策。此外，美国在税收征管方面实施了高效的自动化管理系统，增强了税务部门对纳税人行为的实时监控，提高了税收合规度。欧洲国家则通

过提高税收政策的透明度和减小税制改革的频率，确保了税收收入的可持续性。许多欧洲国家的税制改革强调稳定性和可预测性，使税收收入在长期内保持相对稳定。与此同时，这些国家通过大力加强跨国税务合作，提升了税收管理的国际化水平，打击了跨国逃税和转移定价问题。总体来看，这些国家的经验为中国优化税收收入规划、提高预算编制的科学性提供了有力的借鉴^[4]。

5.2 对中国的启示

中国可以从国际经验中获得许多有益的启示，特别是在完善税收收入预测模型、优化税收政策及提升税收征管效率等方面。首先，借鉴美国的税收收入预测机制，中国应加强税收数据的多维度分析与整合，利用现代信息技术手段提升预测精度。通过结合经济、社会等各类数据，构建动态的税收预测体系，使税收收入的规划更加科学合理。其次，借鉴欧洲国家税制稳定性和透明度的做法，中国应进一步优化税收政策，提高税收政策的透明度与灵活性，确保税制改革的可预测性，减少频繁的政策变动对企业与个人税负的影响。最后，中国还应加强税务部门的管理能力，通过信息化建设提升税务征管的智能化水平，增强税务工作的透明度与公平性。

6 结语

税收收入的合理规划对于财政预算编制至关重要，它不仅影响政府财政收入的稳定性，还关系到国家经济发展和社会公平。论文分析了当前税收收入规划中存在的问题，并提出了完善税收收入预测模型、加强税收政策灵活性和提高税收征管效率等优化策略。随着经济发展和财政管理改革的不断深入，中国税收收入规划的科学性和合理性将不断提高，从而为财政预算编制提供更加稳定和可靠的支持。

参考文献

- [1] 樊丽明,曲静雅.现代预算管理制度:发展进程、改革动向与经验借鉴[J].中央财经大学学报,2024(11):3-12.
- [2] 王瑜.乡镇财税管理现存问题及对策[J].财务管理研究,2024(11):136-141.
- [3] 袁月.乡镇财政收支平衡问题研究[J].中国农业会计,2024,34(20):15-17.
- [4] 陈平泽,刘星月,廖凯诚.地方公共预算稳定调节能力与债务风险关系研究——基于“四本预算”统筹的视角[J].中央财经大学学报,2024(10):26-38.