

FINANCE AND MANAGEMENT

财经与管理

Volume 3 Issue 8 · December 2019 · ISSN 2529-783X (print) | ISSN 2529-7848 (online)





阿马蒂亚·库马尔·森（1933年11月3日－）是印度经济学家和哲学家，自1972年以来一直在英国和美国任教和工作。他目前是托马斯·拉蒙特大学教授，哈佛大学经济学和哲学教授。他因为在福利经济学上的贡献获得1998年诺贝尔经济学奖，后于1999年获得印度政府颁发的巴域·维纳奖。阿马蒂亚·森研究范围广泛，除经济发展外，在福利经济学、社会选择理论等方面着力尤多，成就斐然。他为福利经济学，社会选择理论，经济和社会正义，饥荒的经济理论，决策理论，发展经济学，公共卫生和国家福祉做出了贡献。

Amartya Kumar Sen (born 3 November 1933) is an Indian economist and philosopher, who since 1972 has taught and worked in the United Kingdom and the United States. He is currently Thomas W. Lamont University Professor, and Professor of Economics and Philosophy at Harvard University. He was awarded the Nobel Memorial Prize in Economic Sciences in 1998 and India's Bharat Ratna in 1999 for his work in welfare economics. Amartya Sen has a wide range of research. In addition to economic development, she has made great efforts in welfare economics and social choice theory, and has achieved remarkable results. Sen has made contributions to welfare economics, social choice theory, economic and social justice, economic theories of famines, decision theory, development economics, public health and measures of well-being of countries.

FINANCE AND MANAGEMENT

财 经 与 管 理

第 3 卷第 8 期 2019 年 12 月

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

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

主编
Editor-in-Chief 王世明
Shiming Wang

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

编委
Editorial Board Members 王 君 Jun Wang 王 伟 Wei Wang
孙建华 Jianhua Sun 钱群初 Qunchu Qian

版权声明 /Copyright

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

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

Synergy Publishing Pte. Ltd.

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

研究性文章

- | | | |
|----|--|-------------------------------------|
| 1 | 中国股市异动股票的尾部相关风险分析
(孙志宾 张香香) | (陈大敏 穆浴) |
| 5 | 环境嬗变下的管理会计人才培养体系创新研究
(向开成 唐莉 邓海梅 廖海萍) | 40 论新政府会计制度对科研事业单位财务验收审计的影响
(杨萌) |
| 9 | 调整分配及价值补偿
(杨奎 刘泽汀 许杰 党爱民) | 42 浅议如何加强母子公司财务管控
(赵耀) |
| 13 | 基于数据挖掘的商业银行客户关系管理研究
(荣书洽 关莉莉) | 45 对施行新政府会计制度的思考及应对策略
(张丽丽) |

综述性文章

- | | | |
|----|---------------------------------|-------------------------------------|
| 20 | 浅谈海洋经济信息资源的共享与保护
(刘文龙) | 48 电力基建项目全过程财务管理体系研究
(耿永涛) |
| 23 | 价值视角的企业内部审计成果运用体系构建
(窦爱梅) | 51 出版企业图书成本效益核算中的问题研究
(陈丽红) |
| 27 | 基于结构性减税降费的小微企业税收筹划路径分析
(谷思涵) | 55 简析MPA考核对企业集团财务公司的影响及应对
(刘斌) |
| 30 | 民营医院内部控制问题的思考
(王芳) | 58 论技术经济及管理与管理与知识产权管理学科关联性
(宋国强) |
| 33 | 浅议施工企业财务会计向管理会计的转型发展
(刘谊) | 61 互联网时代下产业园区的发展及金融创新
(王莹) |
| 37 | 从管理会计视角探讨建筑企业降本增效的应用 | 65 境外电力项目投资的财务风险与管控
(丁世礼) |

Article

- | | | |
|----|--|---|
| 1 | Tail-dependence Coefficient Analysis of Unstable Stocks in Chinese Stocks
(Zhibin Sun Xiangxiang Zhang) | (Damin Chen Yu Mu) |
| 5 | Research on the Innovation of Management Accounting Talent Cultivation System in the Evolution of Environment
(Kaicheng Xiang Li Tang Haimei Deng Haiping Liao) | 40 On the Impact of the New Government Accounting System on the Financial Acceptance Audit of Scientific Research Institutions
(Meng Yang) |
| 9 | Distribution Adjustment and Value Compensation
(Kui Yang Zeting Liu Jie Xu Aimin Dang) | 42 On How to Strengthen the Financial Management and Control of Parent and Subsidiary Companies
(Yao Zhao) |
| 13 | Research on The Customer Relationship Management of Commercial Banks Based on Data Mining
(Shuhan Rong Lili Guan) | 45 Reflections on the Implementation of the New Government Accounting System and Its Countermeasures
(Lili Zhang) |

Review

- | | | |
|----|--|---|
| 20 | Discussion on the Sharing and Protection of Marine Economic Information Resources
(Wenlong Liu) | 48 Research on the Whole-process Financial Management System of Electric Power Infrastructure Projects
(Yongtao Geng) |
| 23 | Construction of Enterprise Internal Audit Achievement Application System from Value Perspective
(Aimei Dou) | 51 Research on the Problems of Cost-benefit Accounting of Books in Publishing Enterprises
(Lihong Chen) |
| 27 | Analysis on the Path of Tax Planning for Small and Micro Enterprises Based on Structural Tax and Tee Reduction
(Sihan Gu) | 55 A Brief Analysis of the Impact of MPA Assessment on Enterprise Group Finance Companies and Its Countermeasures
(Bin Liu) |
| 30 | Reflections on the Internal Control of Private Hospitals
(Fang Wang) | 58 On the Relevance of Technology Economy and Management and the Disciplines of Intellectual Property Management
(Guoqiang Song) |
| 33 | Discussion on the Transformation and Development of Financial Accounting to Management Accounting in Construction Enterprises
(Yi Liu) | 61 Development and Financial Innovation of Industrial Park in the Internet Era
(Ying Wang) |
| 37 | Discussion on the Application of Reducing Cost and Increasing Efficiency in Construction Enterprises from the Perspective of Management Accounting | 65 Financial Risk and Control of Overseas Electric Power Project Investment
(Shili Ding) |

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

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

《财经与管理》期刊开设以下收稿范围（但不限于以下范围）：

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

Synergy Publishing Pte. Ltd.

官方网址/Official Website: www.s-p.sg

电子邮箱/E-Mail: contact@s-p.sg

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

Tail-dependence Coefficient Analysis of Unstable Stocks in Chinese Stocks

Zhibin Sun Xiangxiang Zhang

College of Science, North China University of Technology, Beijing, 100144, China

Abstract

Unstable stocks is the most attractive type in the Chinese stock. Violent volatility breeds huge wealth, but it is often accompanied by huge risks. However, there are few researches on the tail-dependence risk of unstable stocks in Chinese stocks. As a common model in financial research and risk research, Copula function has a good description about tail-dependence risk correlation. Therefore, Copula function is adopted in this paper to study tail-dependence risk of unstable stocks, and non-parametric estimation method is used to obtain tail related risk coefficients of unstable stocks in Chinese stocks.

Keywords

copula function; tail-dependence coefficient; non-parameter estimation

中国股市异动股票的尾部相关风险分析

孙志宾 张香香

北方工业大学理学院, 中国·北京 100144

摘 要

异动股票是股市中最引人注目的类型, 剧烈的波动孕育着巨大的财富效应, 可是也往往伴随着巨大的风险, 而国内目前对异动股票尾部风险相关的研究却不多。Copula 函数作为金融研究和风险研究中的常用模型, 对尾部风险相关性也具有良好的刻画。因此, 本文采用 Copula 函数对异动股票的尾部相关风险进行研究, 并利用非参数估计法得出了中国股市异动股票的尾部相关风险系数。

关键词

Copula 函数; 尾部相关系数; 非参数估计

1 引言

1.1 基于 Copula 的尾部相关系数

现在设 x 和 y 是连续型随机变量, 它们的分布则是 $F(x)$ 和 $G(y)$, 那么, 尾部相关性的条件概率就是: $P(y > v | x > u)$, 当 u, v 都很大时的极限性质。而对连续随机变量, 自然有 $P(y > v | x > u) = P(G(y) > G(v) | F(x) > F(u)) = P(V > G(v) | U > F(u))$ 。而 U, V 的分布是 (x, y) 的 Copula 函数 $C(u, v)$ ^[1]。因此, 尾部相关性就与函数 $\lambda(u, v) = P(V \geq G(v) | U \geq F(u))$ 有关。

当 $u=v$ 时, 上式可以简化为用 $\lambda(u)$ 表示,

$\lambda(u) = P(V \geq G(u) | U \geq F(u))$, 若 $u \rightarrow \infty$ 时, $\lim_{u \rightarrow \infty} \lambda(u) = \lambda$ 存在, 那么 λ 就 x 和 y 的尾部相关系数。很明显, λ 存在时, 一定存在 $0 \leq \lambda \leq 1$ 。

现设 $X = (X_1, X_2)'$ 是二维随机向量, 则其上尾相关系数可以设定为:

$$\lambda_U = \lim_{v \rightarrow 1^-} \lambda_U(v) = \lim_{v \rightarrow 1^-} P\{X_1 > F_1^{-1}(v) | X_2 > F_2^{-1}(v)\} > 0 \quad (1-1)$$

其下尾相关系数则可定义为

$$\lambda_L = \lim_{v \rightarrow 0^+} P\{X_1 \leq F_1^{-1}(v) | X_2 \leq F_2^{-1}(v)\} \quad (1-2)$$

下面我们用 Copula 理论来解释尾部相关^[2], 设 $X = (X_1, X_2)'$ 的 Copula 为 C , 则:

$$\lambda_v = \lim_{v \rightarrow 1^-} \frac{1 - 2v + C(v, v)}{1 - v} \quad (1-3)$$

$$\lambda_l = \lim_{v \rightarrow 0^+} \frac{C(v, v)}{v} \quad (1-4)$$

Schmidt 证明了下述结果:

①由上尾相关可以得到 $\phi'(1) = 0$ 且 $\lambda_v = 2 - (\phi^{-1} \circ 2\phi)'(1)$ 。

②由 $\phi'(1) < 0$ 可以得到上尾相关。

③由 $\phi'(0) > -\infty$ 或者一个严格单调的 ϕ 可以得到下尾相关。

④由下尾相关可以得到 $\phi'(0) = -\infty$, 对一个严格单调的 ϕ , 且 $\lambda_L = (\phi^{-1} \circ 2\phi)'(0)$ 。

1.2 尾部相关系数的非参数估计

设 $X, X^{(1)}, \dots, X^{(m)}$ 为 i, i, d 的二元随机变量, 其分布函数为 F , Copula 为 C 。假设其有连续的边际分布函数 $F_i, i=1, 2$, 令 C_m 定义如下

$$C_m(u, v) = F_m(F_m^{-1}(u), F_m^{-1}(v)) \quad (1-5)$$

其中 F_m, F_{im} 表示相应于 $F, F_i, i=1, 2$ 的经验分布函数, $R_{m1}^{(j)}$ 和 $R_{m2}^{(j)}$ 为 $X_1^{(j)}$ 和 $X_2^{(j)}$ 秩, $j=1, \dots, m$, 下面给出基于公式 (1) 和公式 (2) 的上尾和下尾^[3]相关系数的非参数估计量,

$$\hat{\lambda}_{r,m}^{(1)} = \frac{m}{k} C_m \left(\left[1 - \frac{k}{m}, 1 \right] \times \left[1 - \frac{k}{m}, 1 \right] \right) = \frac{1}{k} \sum_{j=1}^m 1 \{ R_{m1}^{(j)} > m-k, R_{m2}^{(j)} > m-k \} \quad (1-6)$$

$$\hat{\lambda}_{L,m}^{(1)} = \frac{m}{k} C_m \left(\frac{k}{m}, \frac{k}{m} \right) = \frac{1}{k} \sum_{j=1}^m 1 \{ R_{m1}^{(j)} \leq k, R_{m2}^{(j)} \leq k \} \quad (1-7)$$

此处当 $m \rightarrow \infty$ 时, $k = k(m) \rightarrow \infty, k/m \rightarrow 0$, 公式 (1-6) 必须理解为在区间 $\left[1 - \frac{k}{m}, 1 \right] \times \left[1 - \frac{k}{m}, 1 \right]$ 上的经验 Copula 度量, 其中, k 的选取思想类似于最小二乘法有偏估计中的岭迹法^[31]: 先对一些较小的 k 逐个尝试, 最后分别画出上下尾相关系数值与 K 的图形, 判断 k 取何值时图形趋于稳定, 否则继续对 k 取值, 但此过程需满足: 当 $m \rightarrow \infty$ 时, $k/m \rightarrow 0$ 。

2 中国股市异动股票尾部相关系数估计

本部分使用中国股票市场的异动股票数据进行分析, 得到了异动股票尾部的关系, 从而使投资者可以更好的选择异动股票。在此基础上, 给出了基于 copula 的最优投资组合^[4]的方法, 可以更好的规避风险。

选取 2016 年 7 月至 2019 年 8 月中国国旅、万华化学、贵州茅台、海螺水泥、中国平安的日涨跌幅度为研究对象, 样本共有 775 个数据 (数据来源于 www.resset.cn)。

2.1 中国国旅和万华化学的尾部相关系数

在分析之前, 先画出中国国旅和万华化学的散点图, 观察二者之间是否存在相关性。通过散点图可以看出, 中国国旅和万华化学存在正相关关系, 且上尾的相关性大于下尾的

相关性, 中国国旅的变化会影响万华化学的变化, 反之, 万华化学的变化会影响中国国旅的变化。利用软件可以计算出, 中国国旅和万华化学的 *kendall* τ 为 0.4879, *spearman* 相关系数为 0.46378, 这说明两只股票存在秩相关关系, 可以采用非参数估计方法来计算二者的尾部相关系数。经过计算, 二者之间的上尾相关系数为 0.451, 下尾相关系数为 0.237。这个计算结果所反应的信息与散点图直观表达的信息是一致的, 而且更清晰地说明二者之间的上尾相关性强于下尾相关性。

尾部相关系数反应的是中国国旅和万华化学股价在极端值处同时大于或同时小于某个数值的概率大小, 即两只股票股价尾部可能会相关变化的概率大小。具体而言, 当中国国旅股价大于某个数时, 万华化学也可能大于某个数的概率为 0.451, 当中国国旅股价小于某个数时, 万华化学的股价也小于某个数的概率是 0.237。

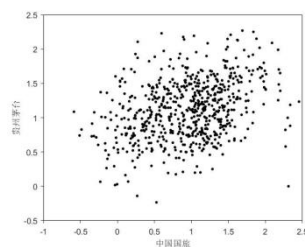


图 2-1

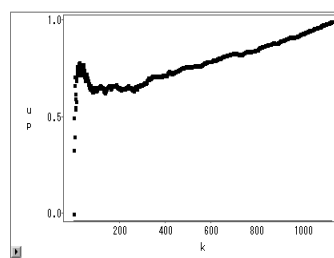


图 2-2

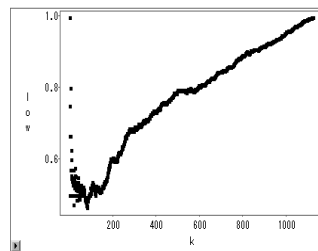


图 2-3

2.2 中国国旅和贵州茅台的尾部相关系数

通过中国国旅和贵州茅台由散点图可知: 中国国旅和贵州茅台存在比较强的正相关关系, 且上尾的相关性更强。因

此,中国国旅股价的变动应该会影响到贵州茅台的变动,反之亦然。

通过软件计算出二者的 *kendall τ* 为 0.68931, *spearman* 相关系数为 0.6581。这表明中国国旅和贵州茅台的变动程度关联性达到 0.68931,而且二者的秩相关性也是极高。依据上文同样的方法,可以计算出二者的上尾相关系数是 0.6546,下尾相关系数是 0.5282。这个结果与散点图所反映的信息是一致的,二者的上尾相关性强于下尾相关性。这说明,当中国国旅股价变动幅度大于某个数时,贵州茅台变动幅度大于某个数值的概率是 0.6546;当中国国旅股价变动幅度小于某个数时,贵州茅台变动幅度也小于某个数值的概率是 0.5282。因此,较好的刻画出了中国国旅和贵州茅台尾部变化性。

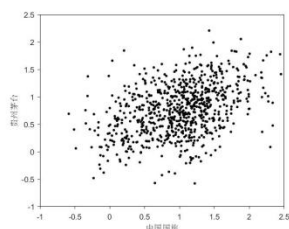


图 2-4

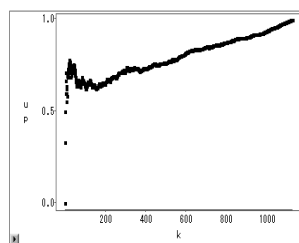


图 2-5

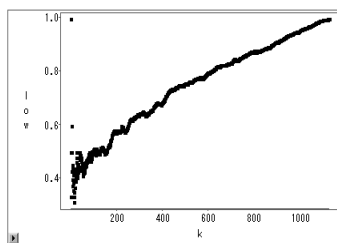


图 2-6

2.3 中国国旅和海螺水泥的尾部相关系数

通过中国国旅和海螺水泥的散点图可以看出,中国国旅和海螺水泥也存在正相关关系,二者也是上尾相关性强于下尾。

利用软件计算出二者的 *kendall τ* 是 0.62726, *spearman* 相关系数是 0.6129。这说明中国国旅和海螺水泥变动程度的一

致性达到 0.62726,且两只股票的秩相关程度也是极高。用同样的方法可以计算出二者的上尾相关系数是 0.5721,下尾相关系数为: 0.4358,这与散点图反映的信息是相符合的。计算结果表明,当中国国旅股价变动幅度大于某个数时,海螺水泥股价变动幅度大于某个数的概率是 0.5721,当中国国旅股价变动幅度小于某个数时,海螺水泥股价变动幅度小于某个数的概率是 0.4358。因此,很好的刻画出了中国国旅和海螺水泥两只股票股价变动幅度尾部变化的相关性。

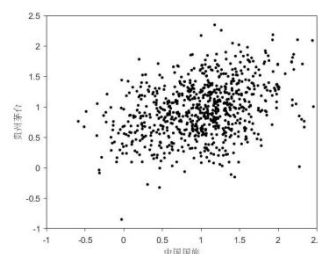


图 2-7

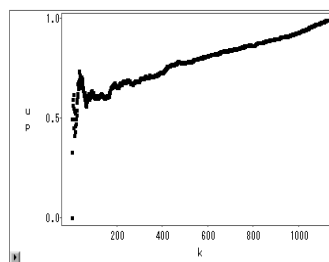


图 2-8

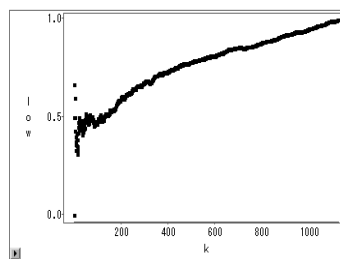


图 2-9

2.4 中国国旅和中国平安的尾部相关系数

通过散点图可以看出,中国国旅和中国平安的股价变动存在一定的正相关关系,但相关性略弱。因此,中国国旅股价变化会对中国平安股价变动产生一定影响,反之亦然。

通过软件得到二者的 *kendall τ* 为 0.63751, *spearman* 相关系数为 0.58836。这说明中国国旅和中国平安股价变动幅度一致的程度大小为 0.63751,而且二者的秩相关程度超过 0.5。通过相同的方法计算出二者上尾的相关系数是 0.6837,下尾

相关系数是 0.5376, 这个结果与散点图表示的信息是一致的。这说明, 当中国国旅股价波动幅度大于某个数时, 中国平安股价波动幅度也大于某个数的概率是 0.6837, 当中国国旅股价波动幅度小于某个数时, 中国平安股价波动幅度也小于某个数的概率是 0.5376。对二者股价波动幅度之间的相关性进行了较好的刻画。

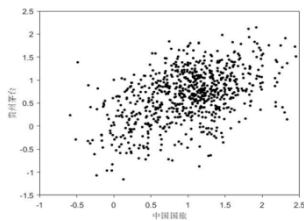


图 2-10

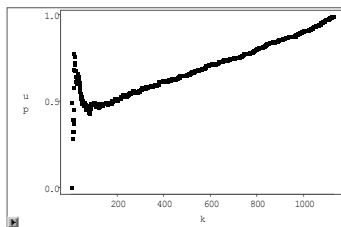


图 2-11

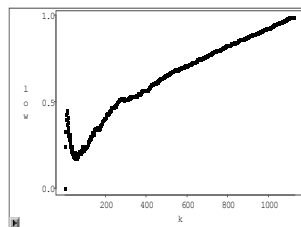


图 2-12

3 结论

从中国股市异动股票尾部相关性表中可以看出, 中国国旅和贵州茅台股价波动幅度一致性的概率最大, 秩相关程度

也是最高的; 而中国国旅和万华化学的股价波动幅度一致性概率最低, 相对应的秩相关程度也是最低。以尾部相关系数表示的尾部风险相关性来看, 中国国旅和贵州茅台的股价波动幅度上尾相关性最高, 而中国国旅与中国平安股价波动幅度的下尾相关性最高。相比较而言, 中国国旅与贵州茅台、中国平安股价波动幅度的尾部相关性明显高于与其它两只股票的相关性, 这可能与它们所处的行业有关系。这一特点既符合股票市场本身的特性, 也比较符合中国国情, 即中国股市更多的与政策、信息等相关, 因此有对某些行业利好消息时, 行业本身及其相关联行业都会产生大的波动, 而与其关联不大的行业则波动不大。之所以这种波动还会有所区别, 可能是与中国整体的发展环境有关, 2016 年开始, 中国房地产也依旧得到了很大的发展, 因此与其相关的水泥行业较化学行业会产生更大的波动幅度。

表 1 中国股市异动股票尾部相关性

股票指数 \ 相关系数	<i>kendall</i> τ	<i>spearman</i>	λ_u	λ_l
中国国旅和万华化学	0.48790	0.46378	0.451	0.237
中国国旅和贵州茅台	0.68931	0.6581	0.6546	0.5282
中国国旅和海螺水泥	0.62726	0.6129	0.5721	0.4358
中国国旅和中国平安	0.63751	0.58836	0.6837	0.5376

参考文献

- [1] 张尧庭. 连接函数(copula)技术与金融风险分析[J]. 统计研究, 2002(4):48-51.
- [2] 王璐, 王沁, 庞皓. 股票收益率尾部相关性的 Copula 度量及模拟. 数学的实践与认识 2007,37(10):57-61.
- [3] 刘国光, 王慧敏. 沪深股市收益分布尾部特征研究. 数理统计与管理, 2005,24(3):108-112.
- [4] 梁冯珍, 钟君, 史道济. 尾部相关性对投资组合 VaR 的影响分析. 系统工程理论与实践, 2007(7):64-68.

Research on the Innovation of Management Accounting Talent Cultivation System in the Evolution of Environment

Kaicheng Xiang¹ Li Tang^{2*} Haimei Deng² Haiping Liao²

1. Guangxi University of Finance and Economics, Nanning, Guangxi, 530003, China

2. The Maternal & Child Health Hospital of Guangxi Zhuang Autonomous Region, Nanning, Guangxi, 530021, China

Abstract

With the development of the times, Internet + and big data are accelerating the transformation of all aspects of society, and it poses severe challenges to the management accounting talent training system in China. At present, there is a large gap of management accounting talents in China, and the quality of talents is not high. In particular, there is an urgent need for leading management accounting talents with international vision. Based on the requirements of management accounting in today's era, this paper analyzes the problems of the current management accounting talent training system in China, and then builds a new management accounting talent system framework. It also puts forward the improvement strategies of China's management accounting personnel training from five aspects.

Keywords

management accounting; talent training system; Internet +; big data

Fund Projects

Open Project of Accounting and Audit College of Guangxi University of Finance and Economics (2018&KJ37); Key Project of Discipline Construction of Fangchenggang School of Guangxi University of Finance and Economics (FCGXK2018ZD007).

环境嬗变下的管理会计人才培养体系创新研究

向开成¹ 唐莉^{2*} 邓海梅² 廖海萍²

1. 广西财经学院, 中国·广西 南宁 530003

2. 广西壮族自治区妇幼保健院, 中国·广西 南宁 530021

摘要

随着时代的发展, 互联网+、大数据正加速改变社会的方方面面, 并对中国管理会计人才培养体系提出了严峻挑战。目前, 中国管理会计人才缺口大, 人才质量不高, 特别是急需具有国际视野的领军型管理会计人才。本文在对当今的时代对管理会计的要求出发, 分析了中国当前管理会计人才培养体系存在的问题, 然后构建新的管理会计人才体系框架, 并从五个方面提出了中国管理会计人才培养的改进策略。

关键词

管理会计; 人才培养体系; 互联网+; 大数据

基金项目

广西财经学院会计与审计学院开放课题(2018&KJ37); 广西财经学院防城港学院学科建设重点项目(FCGXK2018ZD007)。

1 引言

管理会计是会计的分支, 它与向所有者、债权人、税务等企业外部利益相关者提供信息的财务会计不同, 而是以高质量的决策为中心, 将最相关的信息与相关分析放在显著的位置, 用于价值的创造和保值^[1]。自上世纪九十年代以来, 全球社会经济发生了巨大变化, 特别是近十年来, “互联网+”、大数据推动了社会经济的不断演变, 企业面临的不确定性、风险、

企业竞争都大大加强, 管理会计的作用更加重要, 组织对管理会计人才也提出了更高的要求。2010年财政部发布了《国家中长期人才发展规划纲要(2010-2020年)》, 规划提出要“健全制度创新机制、高端引领、整体开发”^[1]来打造符合社会要求的高素质人才。随后2014年财政部又发布了《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》, 文件指出“加强管理会计体系建设建立现代财政制度、推进国家治理体系和治理能力现代化的重要举措”^[2]。两个重要文件极大促进了中国管理会计人

才的培养,但仍然存在各种问题。在互联网+、大数据时代背景下,中国在管理会计理念、管理会计能力构建、管理会计人才体系建设等诸多方面需要全面创新。本文拟对中国目前管理会计人才培养存在的问题进行分析,然后构建一个全新的人才培养体系框架,以期为中国管理会计人才培养提供参考。

2 中国目前管理会计人才培养面临的问题

2.1 互联网+、大数据时代对传统管理会计的冲击

“互联网+”是互联网思维的进一步实践成果,它代表一种先进的生产力,推动经济形态不断发展演变,从而带动社会经济实体的生命力,为改革、发展、创新提供广阔的网络平台^[4]。在“互联网+”时代人与人、人与物、物与物形成互联互通,消费模式表现去中心化、共享、碎片化、在线化和个性化,企业结构需要重构、创新、商业模式重构成为企业的主旋律。

大数据是伴随着云计算的普及、物联网和移动互联网的应用而发展的,是所涉及的信息量规模巨大到无法通过目前主流软件工具,在合理时间内达到撮取、管理、处理、并整理成为帮助企业经营决策更积极目的资讯^[5]。大数据时代是数据爆炸式增长的时代,物联网、云计算、移动互联网是其主要的来源或是承载工具。大数据具有 Volume (大量)、Velocity (高速)、Variety (多样)、Value (价值)。当今,数据已经成为重要的资源,正在重塑企业的战略与组织。

在互联网+、大数据时代,物联网、云平台、人工智能、工业互联网对管理会计的职能提出全新的要求,管理会计需要从传统的成本控制、预算管理、财务数据分析、财务预测主动向参与企业规划、风险管理、参与战略决策转变。管理会计人员需要具备极强的数据获取、分析能力,需要具备在复杂环境下的预测、战略制定、决策的能力。互联网+、大数据时代,管理会计人才目标、培养模式、人才培养的主体、人才培养的手段都需要进行全新的构建。

2.2 当前管理人才培养框架的现状存在的问题

中国目前管理会计人才培养体系如图1所示,中国管理会计主管部门是各级财政局。财政局主要是管理、引导、监督人才培养。具体培养管理会计人才机构主要包括两大块一是学校教育培养的人才,二是行业组织培养的管理会计人才,还有就是社会培训机构的国外认证项目(CMA)等。学校培养主要是学历教育包括初级是大专、中人才是本科、高级主

要包括硕士、博士研究生。初级可以继续升高级,中级可以继续升高级,或者直接进入职场。

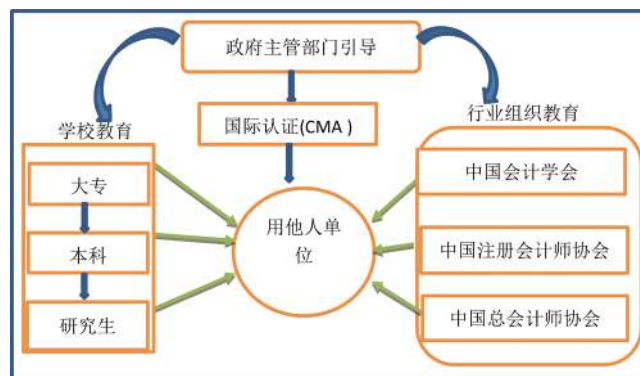


图1 当前管理会计人才培养体系架构图

行业组织的人才培养模式主要是各种资格和能力认证主要是中国注册会计师协会的注册会计师考试;全国会计资格评价中心的会计专业技术资格考试;中国总会计师协会推出了CFO能力认证和管理会计专业能力认证但目前只推出初级和中级认证,还有就是财政部实施的领军人才培养工程。社会培训机构如高顿的CMA培训。

从图1可以看出中国目前参与管理人才培养的机构虽然有不少,但是很多机构主要是以财务会计人才培养为主,只有少数机构有专门的管理人才培养项目,更为重要的是各培养机构之间、机构和用人单位间是单向的联系,机构培养管理会计人才给用人单位,管理会计人才是不是满足用人单位要求?管理会计人才应该具备什么能力?都只是各个人才培养机构自己在考虑,用人单位对管理会计人才培养机构间只是单向的时候反馈,人才培养机构间缺乏必要的联系,而且人才培养和人才的评价往往都由培养机构自己完成。

2.3 中国目前缺乏科学的管理会计人才能力框架

管理会计人才能力框架是对符合合格的管理会计人才所应当具备的能力及知识结构标准的科学概括^[6]。科学的管理会计人才能力框架有利于培养高质量的管理会计人才,为科学评价管理会计人才提供指导。学者们就管理会计人才能力框架进行了深入的研究,周宏等设计了初级、中级、高级三级能力体系^[7],张成栋提出六种能力^[8],宣和等提出三三制能力框架^[9]。2019年中国总会计师协会发布了《中国管理会计职业能力框架》,虽然这个框架具有很强的科学性和指导性,但是仍然有不足。比如互联网+大数据时代管理会计人员应该具备数据的获取、分析能力,这在框架里没有体现。

2.4 高校管理会计人才培养不能满足需求

中国目前没开设管理会计专业,只是在会计专业里增加部分管理会计知识,基于此,我们对12所中国一流大学(985高校10所,211高校2所,其中非财经大学8所,财经类大学4所)的会计类专业本科人才培养方案进行了分析。主要有几个特点:(1)我们发现在这些高校都开设了会计和财务管理两个专业,没有一所高校设置管理会计专业;(2)所有高校中只有一所高校设了管理会计系,并开设了会计专业(管理会计研究方向);(3)所有的会计专业都开设了《管理会计》课程,但是学分大多数是3学分,其中有中央财经大学的会计专业(管理会计)方向除开设《管理会计》外,还开设了《管理会计信息化》、《管理会计案例》和《管理会计前沿专题研究》等课程;(4)在培养管理会计人才战略管理、危机管理方面开设《战略管理》课程的学校只有7所高校,而开设了危机管理方面的课程只有3所学校;(5)开设了大数据相关课程的学校只有5所,只占有所有高校的41%,而在管理会计实践、实训方面的课程都没有开设。

学校教育是管理会计人才培养的关键,高校课程体系、教学内容是否符合时代要求是决定人才质量的关键,从对中国12所高校的人才培养方案发现,高校在管理会计人才培养方面存在着对管理会计发展重视不够,课程体系与管理会计职业能力需求不匹配,学校缺乏对人才实践能力的培养等问题。

2.5 行业组织和社会机构在管理会计人才培养过程中的作用有待提升

中国现在有不同的行业组织和其他机构参与管理会计人才的培养,为管理会计的发展发挥的做出了重要贡献。但仍然存在一些问题。

(1)虽然财政部门意识到了管理会计的重要性,引导会计人员向管理会计转型,在会计职称技术资格考试中增加了管理会计的内容,但主要在初级考试中增加,而且比重太小,不能引起考生的重视。在重要的会计师考试中却没有增加相关管理会计知识。

(2)中国注册会计师协会近年推出了管理会计初级、中级考试,而且目前最高就是管理会计中级,这个项目目前还处在探索阶段,在社会的认可度还无法和CPA相提并论,更无法和美国的CMA相比。

(3)自实施会计领军人才培养工程以来,各省、大型企

业也开展各种各样会计领军人才(后备)培养工作,但在各种培训项目在与国家人才培养项目缺乏必要的衔接,对培训的领军人才缺乏科学的评价。虽然有各种领军人才培养项目,但没有针对管理会计领军人才的培养项目,对推动高级会计人才向管理会计转型的工作重视不够。

3 管理会计人才培养体系重构

3.1 政府加强引导,促进相关组织相互协调

从图2可以看出,管理会计人才培养体系主要是在政府引导下,主要由高校、行业组织、企业、社会培训机构组成。政府在培养体系中主要是政策制定和引导,高校、行业组织、企业、社会培训机构间要摆脱传统的各自相对独立、自成体系的模式,相互之间要形成有机的系统。企业在整个体系间不再是传统的事后的反馈,而是形成前馈机制,也就是说企业要从开始就参与整个人才培养过程,通过和相关组织的配合,对相关管理会计人才培养机构提出人才质量要求,对人才培养的内容提出建议和要求。高校是人才培养的重要组成部分,高校培养人才分为大专、本科、研究生,其中本科又是人才培养的关键部分。高校要在人才培养方案制定、教学过程中,有行业组织、企业、社会培训机构参与,这样培养的人才才能适应社会和企业的发展。行业组织应在会计专业技术资格考试过程中,要和高校、企业、社会培训机构协调沟通,制定科学的考试内容,特别是要加大管理会计知识的比重,引导现有的会计人才向管理会计转型。要对各种人才培养项目进行科学论证,协调一致。社会培训机构要主动参与管理会计能力框架建设,利用高效的人才优势,要主动参与高校的人才培养过程,发挥自己的优势,要与行业组织和企业合作,积极把国际最新的相关培训引进来,形成对中国管理会计人才培养的补充。

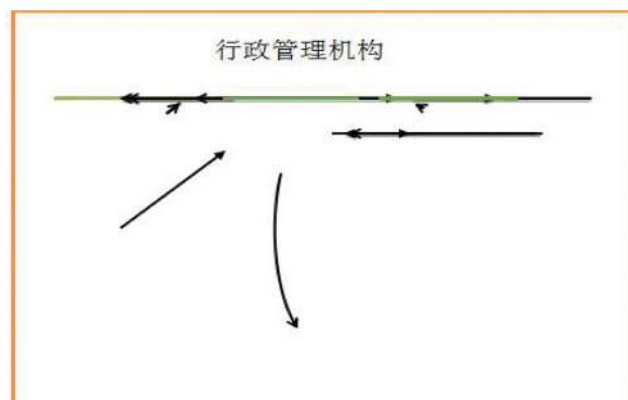


图2 管理会计人才培养体系架构图

3.2 建立管理会计专业职称体系

把总会计师协会举办的管理会计能力考试进行改革, 上升为管理会计专业技术资格考试, 职称层级也设四级, 初级、中级、高级、征稿级, 同时调整《中国管理会计职业能力框架》, 这样可以打通管理会计人员的职业晋升通道, 拓展发展空间。

3.3 根据管理会计职业能力框架优化课程体系, 开设管理会计专业

高校是管理会计人才的核心, 高校人才培养课程体系直接影响着管理会计人才的质量, 高校要根据新发布的《管理会计职业能力框架》, 与用人单位、行业组织进行沟通、协作, 制定科学的人才培养方案, 构建适合社会发展的人才培养模式。要加强与企业、行业组织合作建设实训基地, 要加快高校、行业组织、企业间的融合。一直以来, 中国高校在管理人才培养主要是在会计专业的专业课程中开设一门《管理会计》, 而中国财政部、中国总会计师协会、中国会计学会在进行人才培养时也是以财务会计为主。这种模式已经不能满足中国对管理会计人才的需求。我们认为可以考虑开设管理会计专业, 这样可以有针对性性的培养社会急需的管理会计人才。

3.4 建立考评分开的管理会计人才评价体系

管理会计人才质量要进行科学的评价, 一直以来中国在会计人才培养上都是评价和培养都由一个部门完成, 这种既当裁判又当运动员的考评体系不适合当代管理会计人才培养。高校、行业组织在人才培养过程中要引入第三方专业的人才评价单位, 开展对高校毕业生、专业技术资格考试的学员以及其他一些培训项目的学员进行评价, 以促进管理会计人才质量的提高。

3.5 加强管理会计的国际交流与合作

中国目前急需具有国际视野的优秀管理会计人才, 而这些急需的高级人才的培养离不开国际间的交流与合作。虽然总会计师协会与英国皇家特许管理会计公会(CIMA)引入了CIMA考试, 还有中国会计学会和国际机构的合作, 都取得了

很大成绩, 但还有待加强。要建立科学的管理会计国际交流和合作的体系,

坚持走出去、引进来的原则, 将部分优秀人才送到国外培养, 也可以请国际知名专家来进行授课。同时要加强对国际行业组织进行交流合作, 主动参加课题研究、国际会议等提升中国在国际管理会计行业的影响力。

4 结语

本文分析了“大数据”、“互联网+”时代背景下中国管理会计人才培养遇到的挑战, 以及当前中国管理会计人才培养体系的不足, 重构了中国管理会计人才培养体系。由于人才培养的复杂性, 提出的观点可能存在不足, 还有待今后在研究和实践中进一步完善。

参考文献

- [1] CIMA.2014. Consultation Graf Global Management Accounting Principles.5-45.
- [2] 财政部.2014. 关于全面推进管理会计体系建设的指导意见.
- [3] 财政部.2010. 会计行业中长期人才发展规划(2010-2020年).
- [4] 张咏梅, 于英. “互联网+”时代企业管理会计框架设计[J]. 会计之友, 2016(03):126-129.
- [5] 许亚湖, 王婷. 大数据时代管理会计的变革[J]. 财会通讯, 2015(16):13-16.
- [6] 熊磊. 管理会计人才能力框架的构建与实施[J]. 会计月刊, 2015, (26): 33-36.
- [7] 周宏, 张巍, 宗文龙, 杨霁. 企业会计人员能力框架与会计人才评价研究[J]. 会计研究, 2007(4).
- [8] 张成栋. 加强管理会计能力框架研究推进管理会计体系建设——中国总会计师协会召开管理会计能力框架专家研讨会综述[J]. 中国总会计师, 2014(7).
- [9] 宣和. 用“三三制”构建管理会计人才能力框架[N]. 中国会计报, 2014-04-18.

Distribution Adjustment and Value Compensation

Kui Yang Zeting Liu Jie Xu Aimin Dang

Guangxi Moden Vocational and Technical College, Hechi, Guangxi, 547000, China

Abstract

This paper reveals the significant impact of distribution on aggregate demand through a model, then it is point out that, to get out of the current predicament, emphasis should be placed on distribution adjustment and selection of appropriate forms of value compensation.

Keywords

economic desire; saturation desire; value compensation; distribution adjustment

Fund Projects

This paper is the subject of “GXXDZD201804 Research on the Reform of E-commerce Talents Training Model in Higher Vocational Colleges in Ethnic Areas and Serving Local Economic Development”.

调整分配及价值补偿

杨奎 刘泽汀 许杰 党爱民

广西现代职业技术学院, 中国·广西 河池 547000

摘要

本文通过一个模型揭示了分配对于总需求的重大影响, 接着指出, 要走出目前面临的困境, 应当着眼于调整分配及选择恰当形式的价值补偿。

关键词

经济欲望; 饱和欲望; 价值补偿; 调整分配

基金项目

该文系“GXXDZD201804 民族地区高职院校电子商务专业人才培养模式改革并服务地方经济发展研究”课题。

1 经济欲望的有限性及饱和欲望

有效需求是指一定时期内人们愿意而且有能力购买的数量, 它也就是人们的欲望与其购买力的交集。一般认为, 人的欲望是无穷的。但这个“无穷的欲望”不能直接应用到有效需求的分析中。因为人们的很多“胡思乱想”, 没有对应的商品, 它是市场上买不到的, 故它不能形成有效需求。因此, 能形成有效需求的“欲望”, 应该是指人对具体商品的欲望, 本文称作“经济欲望”。经济欲望是指人对市场上出售的具体商品的正常消费的欲望。马歇尔在《经济学原理》中指出, 具体的欲望是有限的, 是可以满足的。根据边际消费倾向递减原理, 具体商品的需求曲线必定与横轴有交点, 人们从单一一种商品中获得的总效用具有最大值。虽然市场上的商品种类千千万万, 但很多商品之间具有替代作用。因此, 一个

人的经济欲望是有限的, 是可以满足的, 它存在一个最大饱和值, 这个饱和值也就是实现了效用最大化时对各种商品消费的一个组合, 我们把这个最大饱和值叫做饱和欲望或饱和需求。投资的目的归根结底还是为了消费。当消费达到饱和的时候, 投资也基本达到了饱和。

2 产能过剩的形成机制

当前社会贫富分化, 社会上各个个体取得收入的差距非常悬殊。一边是资本过剩, 一边是大量失业, 呈现出劳动与资本双重过剩的情况。我们先考虑一个简单的模型。

为了简化问题, 我们把社会分成两户人家, 一户富人, 一户穷人。富人与穷人两家合伙生产一件产品, 比方说包饺子。富人家提供饺子馅, 穷人家提供饺子皮。因为世界上穷人比富人数量多, 如果论及消费欲望, 肯定是穷人家的欲望远远

大过富人家。

我们假设富人家一天的饱和需求为 300 个饺子，而穷人家每天需要 700 个饺子，同时假设生产过程中的分配比例是富人 50%、穷人 50%。那么，我们很容易推算出，这个社会只需要每天生产 600 个饺子，则富人家就可以获得他需要的 300 个饺子，且满足了自己的饱和欲望，而穷人家仅仅得到了 300 个饺子，远远不能满足自己每天 700 个的饱和欲望。虽然穷人的欲望没有满足，而且自己掌握的要素还有富余，但因为缺乏另一个要素而无法生产。这就好比是两个人打羽毛球或乒乓球，一个人已经过瘾了、不想打了，而另外一个人虽然还没有过瘾，但已经找不到伙伴了。这就是产能过剩、乃至一切相对生产过剩的形成机制。

在上面这个例子中，如果我们能够适当调整分配比例，让富人的分配比例适当降低，比方说降低到 40%，同时把穷人的分配比例提高到 60%，则社会总产出会提高到 $300 \div 40\% = 750$ 个，这时候，富人家仍然可以得到 300 个饺子，但穷人家得到的饺子会增加到 450 个，穷人家的福利得到了极大地改善，同时也丝毫没有损伤富人家的福利。甚至，因为市场容量得以扩大，故富人家拥有的资本的市场价值得到了提升。在下面的讨论中，我们把富人家替换为资本家，而把穷人家替换为工人。

一般地，我们假设资本家集体的饱和欲望为 q ， q 包括资本家的消费和投资，假设资本在分配中的所得份额为 β ，工人劳动所得份额为 α ， $\alpha + \beta = 1$ ，因为在我们所论的情况下，社会总需求是由取得支配地位的资本家集团决定的，故有：

$$Y = \frac{q}{\beta} \quad (1)$$

Y 为社会总需求。即使社会上生产要素再多，社会的实际总产出就是 Y 这么多，如果再多生产，分配到工人阶级手中的那部分会被他们自己消费掉，但分配给资本家集团的那部分就会变成相对过剩产品，无法出售。总需求 Y 中，资本家得到其饱和欲望 q ，工人得到其工资：

$$W = \alpha Y = \frac{\alpha q}{\beta} \quad (2)$$

资本家按欲望消费和投资，工人阶级依其全部工资收入进行消费，在这部分生产中，货币仅仅起到交易媒介的作用。这是一个乡村集市模式的生产，资本家完成两件工作，一是

生产自己需要的商品、满足自己对商品的欲望，二是收回自己已在上期生产中花出去的钱。

3 赚钱及货币耗散型经济

在以上模型中，人们自然会想到，当资本家的消费满足以后，可以出售商品赚钱。如果工人的钱是在生产中由资本家支付的工资，则这部分货币是持续循环的，资本家永远也不可能把这部分钱“赚”到手。但如果政府给穷人转移支付一笔钱 m ，资本家就可以赚取这部分钱。穷人拿到这笔钱以后，就会增加消费。于是 $t=0$ 时期来自工人的消费需求就会扩大为：

$$W_0 = W + m = \alpha Y + m = \frac{\alpha q}{\beta} + m \quad (3)$$

当 $t=1$ 时，资本家仍然按照饱和欲望 q 进行消费和投资，而来自工人的有效需求为 W_0 ，全社会的总需求等于 $q + W_0$ 。在这一期的生产中，工人会得到工资 W_1 ：

$$W_1 = \alpha (q + W_0) \quad (4)$$

同理，当 $t=2$ 时，工人消费 $t=1$ 时所拿到的工资，同时得到工资 W_2 ：

$$W_2 = \alpha (q + W_1) \quad (5)$$

同理，当 $t=3$ 时，工人消费他们 $t=2$ 时的工资，同时得到工资 W_3 ：

$$W_3 = \alpha (q + W_2) \quad (6)$$

一般地，我们可以得到以下差分方程：

$$W_{t+1} = \alpha (q + W_t) \quad (7)$$

求解以上差分方程，并代入 (3) 式所示的边界条件，得到：

$$W_t = \frac{\alpha q}{\beta} + m \alpha^t \quad (8)$$

在 (8) 式中，由于 $\alpha < 1$ ，所以，当 $t \rightarrow \infty$ 时， α^t 趋于零，工人得到的工资会逐渐减少并稳定在转移支付发生以前的水平。

由于在任一时间内，资本家总是按照自己的饱和欲望 q 进行消费和投资，故这个社会的总需求就是：

$$Y_t = q + W_t = q + \frac{\alpha q}{\beta} + m \alpha^t = \frac{q}{\beta} + m \alpha^t \quad (9)$$

如果在每一期，穷人阶层都能够得到一笔适当数量的转移支付 m ，则容易得出该社会的总需求就会稳定维持在以下水平：

$$Y_t = \frac{q}{\beta} + \frac{m}{\beta} \quad (10)$$

假设 m 来自于央行购买国债，再考虑商业银行的货币创造，假设准备金率为 r ，则社会总需求的最大值可以达到以下水平：

$$Y_t = \frac{q}{\beta} + \frac{m}{r\beta} \quad (11)$$

完成以上（11）所示的生产规模以后，央行每一期要购买金额为 m 的国债，同时私人部门的债务总量（及储蓄）也会持续累积，数量为：

$$Debt = \frac{(1-r)}{r} m \quad (12)$$

以上（9）、（10）、（11）式的重要意义在于，它将现代市场经济的生产划分为以下两个重要类型：

第一类（即 q/β ）为货币可再生的可持续的生产，也就是明斯基所说的“乡村集市范式”的生产，也就是马克思描述的简单再生产（ $W-G-W$ ）。这类生产的规模由资本家的饱和需求与分配比例所决定。资本家为了满足自己的需求，雇用劳动、发放工资，同时出售产品回收期初垫支的工资，周而复始，循环不断，货币仅仅充当交换的媒介。由于在短期内，分配比例不会发生大的变化，因此，这个生产规模是稳定的，可持续的。这部分也可以称为“吃饭经济”；相对于第二部分而言，它仅消耗资源，但不消耗货币，故也可以称为“资源耗散型经济”。

第二类（即 $m_0\alpha^t$ ）为不稳定的货币耗散型生产，大致相当于明斯基所说的“华尔街范式”，它也就是马克思描述的资本主义扩大再生产（ $G-W-G'$ ）。这类生产的源动力是资本家为了赚取工人手中的钱，故可以称为“赚钱经济”。随着赚钱活动的开展，转移支付给工人的那部分钱 m 会不断退出生产与流通，于是，这类生产逐步萎缩，直至消失。因此，这类生产是不稳定的、不可持续的。与第一类生产相比，它不仅需要消耗资源，还需要消耗货币，故也可以称为“货币耗散型经济”。要维持第二类生产的稳定，就必须在每一期向穷人转移支付一笔货币 m ，这是货币耗散型经济的客观要求。

现代经济，是以上“吃饭经济”与“赚钱经济”的叠加体。“赚钱经济”，是现代市场经济蓬勃发展的第一驱动力，不赚钱，就没有现代市场经济。在上面的模型中，如果没有持续的转移支付，则第二类生产就会萎缩到零，从而使现代市场经济退化为仅仅具有“吃饭经济”的“乡村集市范式”。明斯基认为，现代主流经济学所研究的经济，仅仅是第一类生产，即“吃饭经济”。很显然，“吃饭经济”是非常萧条的。

如果分配悬殊（ β 过高），就会导致第一类经济的规模太小、货币耗散速度太快、 $M2/GDP$ 的比值迅速增加、杠杆率上升过快。所以分配问题非常重要，它直接关系到财政政策与货币政策的效率。

要维持“赚钱经济”的持续稳定，就需要不断地补充货币，我们把这种行为叫做“价值补偿”。如果以非政府部门债务累积的方式实施价值补偿，则必然会陷入债务危机，导致繁荣不可持续。因此，我们迫切需要找到恰当的价值补偿办法。

4 价值补偿的各种途径

价值补偿的办法有很多，有些也很古老。早在金属货币时期，其价值补偿形式就是开采贵金属。如果国内贵金属不足，便到海外寻找贵金属：或者到殖民地直接开采，或者通过贸易顺差由别国取得贵金属。这便是重商主义。

信用纸币时期，主要是奉行出口导向政策，通过贸易顺差实现价值补偿。凯恩斯主义主张通过扩大财政赤字的办法，在一国内部完成价值补偿。凯恩斯主义取得了巨大的成功，但是，很显然，以财政赤字实行价值补偿，必然会导致政府债台高筑。

近年来国际学者先后提出了以下三种不同价值补偿的方案。一是现代货币理论（MMT）学派坚持通过发行国债实施价值补偿，他们认为，政府“债台高筑”是必然的、必须的、良性的，无需多虑。^[1]二是党爱民等（2004）早就提出，可以用“按人发钱”的办法实施价值补偿，这种办法具有效率高、公平、安全等优点。^[2]三是杨奎等（2019）提出了实行“公共产品占款”的价值补偿办法。^[3,4]还有人提出了其他的价值补偿办法。^[5-7]以上观点都具有可取之处。

5 未来经济模式展望

未来经济模式应该仍然是市场经济。但是，未来的市场经济应该是倾向于充分发挥规模效应、深度分工专业化的经

济。然而，这样一个具有显著规模效应的经济，如果政府不加干预，就会导致两极分化，赢家通吃。因此，政府的一项重要职能就是调整社会分配。除了调整分配，政府还应当通过某种恰当的途径实施价值补偿。价值补偿的作用是，一方面释放过剩生产力，通过解放生产力来发展生产力，另一方面满足微观经济主体的货币储藏需求，让大家账户上的钱越来越多，越来越富裕。在这个基础上，社会各成员应当锐意创新，不断探索新领域、研究新技术、推出新产品。因此，未来经济应该是市场经济、规模效应、再分配、价值补偿、技术创新“五位一体”的经济。当前最主要的任务是充分利用现有技术和产能，造福于广大人民群众，在此基础上，不断进行技术创新。调整分配及价值补偿，是发展成果社会化的主要手段，是解放和发展生产力的主要手段，是解决发展不平衡、不充分之矛盾的重要手段。

市场经济，在目前看来，仍然是人类生产方式中最具有生命力的一种，应当毫不动摇地坚持下去。规模效应不仅是现代企业内部追求的主要目标，同时也在一些主要经济体内部自然呈现了出来。完整而强大的产业链、便利的基础设施、高效的销售网络，这一切极大地发展了生产力。规模效应是

既成事实，应当在理论上予以肯定。生产力发展以后，就要不失时机的调整分配，让社会各阶层充分享受经济发展的成果。否则，产能过剩会反过来阻碍生产力的发展。目前对于分配问题的重要性，理论界还认识不深刻，甚至不愿触及。至于价值补偿，虽然它是一个古老的问题，但人们至今不明就里，没有理论的自觉性，左冲右突，不得要领。选择恰当的形式实施价值补偿，是驱动经济再上一个台阶的关键。技术创新很重要，但它不能替代再分配与价值补偿的作用。

参考文献

- [1] 兰德尔·雷,张慧玉等译.现代货币理论.中信出版集团.2017.
- [2] 党爱民,张阳武,毕亚林.过剩经济学.广东经济出版社.2004.
- [3] 杨奎,刘泽汀,党爱民.金融资产的选择与国债.经济与金融.2019年第3期.
- [4] 杨奎,刘泽汀,徐杰,党爱民.债务化解与国家资本结构.财经与管理.2019年12月.
- [5] 蔡定创,蔡秉哲.信用价值论.光明日报出版社.2016
- [6] 张二寅.新宏观主义.中国经济出版社.2014.
- [7] 廖仁平.市场经济前途之外部市场争夺转向国内公益发展.草根网博客.2018.

Research on the Customer Relationship Management of Commercial Banks Based on Data Mining

Shuhan Rong Lili Guan

Shanghai Lixin University of Accounting and Finance, Shanghai, 201209, China

Abstract

With the surge of the big data era, all kinds of applications based on big data technology emerge rapidly in all walks of life, and all walks of life begin to integrate with big data in depth. For commercial banks, with the continuous improvement of social living standards, the traditional homogenization and standardization of extensive marketing service model of commercial banks has become increasingly difficult to meet the growing financial needs of the people. Faced with a large number of customers and rich financial products, commercial banks are in the process of declining marketing efficiency and effectiveness. How to quickly and effectively identify target customers and provide them with precise financial products and services has become a common problem for commercial banks. Based on the thinking of big data, this paper mainly studies how to effectively analyze and mine the massive customer data stored by A commercial bank through Python, and carry out precise marketing practice according to the analysis results, so as to truly exert the potential huge value of data assets. Based on the analysis of customer characteristic data, this paper extracts all-round information of customers for data modeling and data feature analysis. Through quantitative analysis, statistical induction, modeling and correlation analysis of customer characteristic data are carried out, and the feature information database for analyzing customer groups is obtained, thus forming the basis of large number analysis based on customer characteristics. Then, target customers with similar characteristics are excavated from customers, and the target customer group of precision marketing practice activities of A commercial bank is established. After getting the precise marketing target customer group, combined with the analysis of the influencing factors of business realization and user characteristics, this paper provides effective suggestions for future customer relationship management and business services of commercial banks, in order to achieve win-win between customer value and enterprise value.

Keywords

Commercial Bank; customer relationship management; Python data mining; cluster analysis; precision marketing

基于数据挖掘的商业银行客户关系管理研究

荣书洽 关莉莉

上海立信会计金融学院, 中国·上海 201209

摘要

随着大数据时代的洪流汹涌而来,以大数据技术为基础的各类应用在各行各业中迅速涌现,各个行业开始了与大数据的深度融合。对于商业银行来说,随着中国社会生活水平的不断提升,居民财富的不断积累,人民的金融服务需求日益多样化和专业化,商业银行传统的同质化和标准化粗放营销服务模式已经越来越难以满足人民不断增长的金融需求。商业银行面对海量的客户群体和丰富的金融产品,其营销效率和效果正处于不断下降的过程之中。如何快速有效的发现目标客户并向其提供精准金融产品和服务已经成为摆在商业银行面前共同的难题。

本文以大数据思维为基础,主要研究如何通过 Python 对 A 商业银行存储的海量客户数据进行有效分析和挖掘,并根据分析结果开展精准营销实践,从而真正发挥数据资产的潜在巨大价值。本文主要以客户特征数据分析为切入点,提取客户的全方位信息进行数据建模及数据特征分析,通过定量分析方式对客户特征数据进行统计归纳、建模及关联分析等,得到分析客户群体的特征信息库,从而形成基于客户特征的大数据分析基础。然后再从客户中挖掘出具有相似特征的目标客户,建立起 A 商业银行精准营销实践活动目标客户群。在得到精准营销目标客户群后,结合业务实现与用户特征的影响因素分析,为商业银行未来客户关系管理及业务服务提供有效建议,以实现客户价值和企业价值的共赢。

关键词

商业银行; 客户关系管理; Python 数据挖掘; 聚类分析; 精准营销

1 绪论

1.1 研究背景和意义

本世纪初,随着互联网的浪潮,中国与世界一同进入了大数据时代,同时中国经济也由高速发展进入中高速发展,银

行作为金融业的重要组成部分,也受到了来自互联网、大数据的冲击。从阿里巴巴的“余额宝”到腾讯的“微粒贷”,层出不穷的互联网金融服务对原有的金融格局或多或少产生了影响。在这样的背景下,以银行为代表的传统金融模式无论主

动或被动,都需要逐步自我转型来迎接大数据时代下的各种机遇和挑战。对比新型金融产业,商业银行特别是大型商业银行本身就是海量数据的拥有者,这些数据包括客户信息、交易信息、信贷信息等结构化数据,还包括日常经营中所产生的语音信息、视频信息等非结构化数据,在银行产品日益同质化的今天,有能力在这些数据信息中挖掘出有价值的知识并有效应用于实践的银行,将在未来的市场竞争下脱颖而出。

在市场经济条件下,客户可谓商业银行的衣食父母,是商业银行财富的源泉,因此现代银行经营必须以市场为导向,客户为中心。在老金融产业并存的时代,各家银行都在“跑马圈地”划分市场,这更需要商业银行采用科学的客户关系管理方法,巩固老用户发展新用户。正所谓:哪家银行做好了客户关系管理,哪家银行就赢得了客户,就能在竞争中取得优势地位,以创造出更大的经济效益和社会效益,更好地为实体经济服务。

本文立足当下,以大数据思维为基础,主要研究如何借助大数据思维方式对A商业银行存储的海量客户数据进行有效分析和挖掘,并根据大数据分析结果开展精准营销及客户关系管理实践,从而真正发挥商业银行海量数据资产的潜在巨大价值。

1.2 国际研究现状

目前,已有不少学者围绕大数据时代下的商业银行这一主题展开了分析。蔚赵春等论述了大数据将给商业银行带来何种影响,并对大数据在商业银行中的几个实践方向进行了介绍;陆岷峰等探讨了互联网金融背景下,商业银行如何围绕“大数据”转型升级;黄志凌认为大数据正成为银行的核心竞争力,而其中大数据思维与数据挖掘能力是关键。在具体应用方面,吕劲松等应用属性选择、决策树和支持向量机等挖掘方法对商业银行信贷资产质量进行了分析;方匡南等应用Lasso-logistic模型在信用卡消费信贷方面进行了实证研究;陈影等运用支持向量机模型进行了中小企业信用评价的指标体系构建;王保乾等通过实证研究认为基于大数据信息设计指标体系能够显著提高网络贷款企业的信用评级效率与可靠性。

对于客户关系管理研究方面,王国征以CRM中的顾客满意度分析为研究重点,采用模糊评价法对影响客户满意度的主要因素进行分析,对现有客户满意度分析模型进行优化改进以降低成本;路晓伟等以客户竞争、转移成本及效用理

论是三个角度为基础,构建了客户关系保持的数学模型,以表明忠诚度越高的客户,其感知价值越大,对价格敏感性也越低。黄金蓉在对国外CRM的应用演进进行论述的基础上,提出了针对中小商业银行的分析型客户关系管理体系,应用总分行分别部署的模式,从管理层面保证了总行的战略决策地位,也从基础层面为各分行提供了技术支持。^[1]

纵观国际有关研究发现,国际学者、专家对大数据及数据挖掘的研究有着明显不同的侧重点。国外专家侧重于对数据挖掘技术及方法本身的探讨与发现,而中国则侧重对某种方法的理解及应用。对于客户关系管理研究中发现,中国研究多数是对数据挖掘与客户关系管理结合进行理论层面阐述,对于其实际应用研究还有所欠缺。本文将首先对数据挖掘中不同的方法进行比较分析,从而选择较适合的方法对商业银行的CRM客户关系管理进行研究

2 理论概述

2.1 客户关系管理

客户关系管理,起源于20世纪80年代初提出的“接触管理”,即企业决定在什么时间、什么地点、如何与客户或潜在客户接触,达成预期沟通目标,以及围绕客户接触过程与接触结果处理展开管理。最早提出客户关系管理的国家是美国,这个概念最初由Gartner Group于1999年提出。Gartner Group认为:所谓的客户关系管理就是为企业提供全方位的管理视角,赋予企业更完善的客户交流能力,最大化客户的收益率。CRM是一项企业的商业策略,它按照客户的分群情况有效地组织企业资源,培养以客户为中心的经营行为以及实施以客户为中心的业务流程,并以此手段来提高企业的获利能力、收入以及客户满意度。客户关系管理(CRM)是一个应用数据库信息技术和营销管理理论的一整套解决方案。^[2]

2.2 商业银行客户关系管理

商业银行客户关系管理是一个银行与客户关系的全面整合管理,通过CRM建设立银行与客户的联系通道,并在此基础上进行渠道的管理,商业银行以此维系并巩固老客户,赢得并发展新客户,增进客户的忠诚度和利润贡献度,同时分析客户的需求,为银行决策提供支持。^[3] 商业银行CRM包括四个方面:客户信息管理、市场营销管理、销售管理、客户服务管理与客户关怀。通过收集、分析和挖掘客户信息,充分利用客户关系资源扩展新的市场和业务渠道,提供一种全新的经营战

略和方法，使商业银行在激烈的竞争中立足和发展。^[4]

2.3 数据挖掘

数据挖掘属于计算机科学的一种，但其中综合了多个学科例如统计学、信息检索等方面的内容。数据清洗，顾名思义就是指将“脏”数据清洗干净以符合操作规范。数据清洗的工作内容一般包括一致性检查以及无效值和缺失值的处理。回归分析是回归方程的一项重要应用。所谓预测就是对给定的X值，估计Y值将落在什么范围。回归预测方法有多种类型。依据相关关系中自变量的个数不同分类，可分为一元回归分析预测法和多元回归分析预测法。

本文便是使用Kaggle提供的商业银行客户的测试数据来对A银行主要用户进行画像及预测，通过定量分析方式对客户特征数据进行统计归纳、建模及关联分析等，得到分析客户群体的特征信息库，从而形成基于客户特征的大数据分析基础。然后再从全量客户中挖掘出具有相似特征的目标客户，确立A商业银行精准营销实践活动目标客户群，为A商业银行的未来发展提出指导性建议。

3 数据采集与清洗

3.1 数据采集

本文研究所使用的数据来源于Kaggle（<https://www.kaggle.com>）里的真实数据，下载整理得到A商业银行客户数据集（图1），其主要包含数据特征及属性如表1所示。

#	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J	K	L	M	N	O
1	age	job	marital	education	default	balance	housing	loan	day	month	duration	campaign	pdays	previous	deposit
2	59	admin.	married	secondary	no	2343	yes	no	5	may	1042	1	-1	0	yes
3	56	admin.	married	secondary	no	45	no	no	5	may	1467	1	-1	0	yes
4	41	technician	married	secondary	no	1270	yes	no	5	may	1389	1	-1	0	yes
5	55	services	married	secondary	no	2476	yes	no	5	may	579	1	-1	0	yes
6	54	admin.	married	tertiary	no	184	no	no	5	may	673	2	-1	0	yes
7	42	management	single	tertiary	no	0	yes	yes	5	may	562	2	-1	0	yes
8	56	management	married	tertiary	no	830	yes	yes	6	may	1201	1	-1	0	yes
9	60	retired	divorced	secondary	no	545	yes	no	6	may	1030	1	-1	0	yes
10	37	technician	married	secondary	no	1	yes	no	6	may	608	1	-1	0	yes
11	28	services	single	secondary	no	5060	yes	no	6	may	1297	3	-1	0	yes
12	38	admin.	single	secondary	no	100	yes	no	7	may	796	1	-1	0	yes
13	30	blue-collar	married	secondary	no	309	yes	no	7	may	1574	2	-1	0	yes
14	29	management	married	tertiary	no	199	yes	yes	7	may	1089	4	-1	0	yes
15	46	blue-collar	single	tertiary	no	460	yes	no	7	may	1102	2	-1	0	yes
16	31	technician	single	tertiary	no	703	yes	no	8	may	943	2	-1	0	yes
17	35	management	divorced	tertiary	no	3833	yes	no	8	may	1084	1	-1	0	yes
18	32	blue-collar	single	primary	no	611	yes	no	8	may	541	3	-1	0	yes
19	49	services	married	secondary	no	-8	yes	no	8	may	1119	1	-1	0	yes
20	41	admin.	married	secondary	no	55	yes	no	8	may	1120	2	-1	0	yes
21	48	admin.	divorced	secondary	no	188	yes	yes	8	may	513	1	-1	0	yes
22	28	admin.	divorced	secondary	no	795	yes	no	8	may	442	2	-1	0	yes
23	43	management	single	tertiary	no	2067	yes	no	8	may	756	1	-1	0	yes
24	43	management	divorced	tertiary	no	388	yes	no	8	may	2087	2	-1	0	yes
25	43	blue-collar	married	primary	no	-192	yes	no	8	may	1120	2	-1	0	yes
26	37	unemployed	single	secondary	no	381	yes	no	8	may	985	2	-1	0	yes
27	35	blue-collar	single	secondary	no	40	yes	no	9	may	617	4	-1	0	yes
28	31	technician	single	tertiary	no	22	yes	no	9	may	483	3	-1	0	yes
29	43	blue-collar	single	secondary	no	3	yes	no	9	may	929	3	-1	0	yes
30	31	admin.	married	secondary	no	307	yes	no	9	may	538	1	-1	0	yes

图1 从Kaggle上获取的A商业银行客户数据集

表1 原始数据集属性说明

属性	说明	类型
age	年龄	int
job	工作（工作类型）	object
marital	婚姻状况	object
education	教育程度	object
default	是否有心动	object
balance	账户余额	int

housing	是否有住房贷款	object
loan	是否有个人贷款	object
day	每月最后联系日	int
month	每月最后联系月	object
duration	久期（上次联系持续时间）	int
campaign	在此活动系列和此客户中执行的联系数量	int
pdays	客户最后一次与之前活动联系后经过天数（-1表示未联系过客户）	int
previous	此活动系列和此客户端之前执行的联系数量	int
deposit	是否订购定期存款	object

3.2 数据清洗

将数据导入jupyter平台后，为了保证数据分析结果更加准确有效，需先对数据进行预处理。该数据集共15个属性、11162条数据，经过检验并删除重复数据（如图2），判断并处理缺失情况（如图3）后，对连续性变量进行筛选（图4），找出离群点并删除，最后得到处理成功的数据集。

```
In [7]: Bcustomer.duplicated()
Bcustomer.drop_duplicates()

Out[7]:
```

	age	job	marital	education	default	balance	housing	loan	day	month	duration	campaign	pdays	previous	deposit
0	59	admin.	married	secondary	no	2343	yes	no	5	may	1042	1	-1	0	yes
1	56	admin.	married	secondary	no	45	no	no	5	may	1467	1	-1	0	yes
2	41	technician	married	secondary	no	1270	yes	no	5	may	1389	1	-1	0	yes
3	55	services	married	secondary	no	2476	yes	no	5	may	579	1	-1	0	yes
4	54	admin.	married	tertiary	no	184	no	no	5	may	673	2	-1	0	yes
5	42	management	single	tertiary	no	0	yes	yes	5	may	562	2	-1	0	yes
6	56	management	married	tertiary	no	830	yes	yes	6	may	1201	1	-1	0	yes
7	60	retired	divorced	secondary	no	545	yes	no	6	may	1030	1	-1	0	yes
8	37	technician	married	secondary	no	1	yes	no	6	may	608	1	-1	0	yes
9	28	services	single	secondary	no	5060	yes	no	6	may	1297	3	-1	0	yes
10	38	admin.	single	secondary	no	100	yes	no	7	may	796	1	-1	0	yes
11	30	blue-collar	married	secondary	no	309	yes	no	7	may	1574	2	-1	0	yes
12	29	management	married	tertiary	no	199	yes	yes	7	may	1089	4	-1	0	yes

图2 筛选并删除重复数据

```
In [8]: Bcustomer.notnull()

Out[8]:
```

	age	job	marital	education	default	balance	housing	loan	day	month	duration	campaign	pdays	previous	deposit
0	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True
1	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True
2	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True
3	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True
4	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True
5	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True
6	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True
7	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True
8	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True
9	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True
10	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True
11	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True
12	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True	True

图3 判断并处理缺失情况

```
In [9]: Bcustomer.describe().astype(np.int64).T

Out[9]:
```

	count	mean	std	min	25%	50%	75%	max
age	11162	41	11	18	32	39	49	95
balance	11162	1528	3225	-6847	122	550	1708	81204
day	11162	15	8	1	8	15	22	31
duration	11162	371	347	2	138	255	496	3881
campaign	11162	2	2	1	1	2	3	63
pdays	11162	51	108	-1	-1	-1	20	854
previous	11162	0	2	0	0	0	1	58

图4 对连续性变量进行筛选并删除离群点

4 基于描述性统计的客户特征分析

4.1 基于统计图的客户年龄层级可视化分析

A 商业银行有着海量的客户群体，并且从客户属性层面有着众多维度的标签信息，所以在对 A 商业银行的客户特征进行分析时可以选取各种各样的视角，根据营销目的和目标的不同采取不同的分析策略，从而得到对应的客户统计分析特征。首先可以通过对样本客户的分析，得到该样本分析客户群客户的年龄分布，如图 5 所示。可以看出：30 岁至 45 岁用户是 A 商业银行占比较大的固有用户，平均年龄为 45 岁。

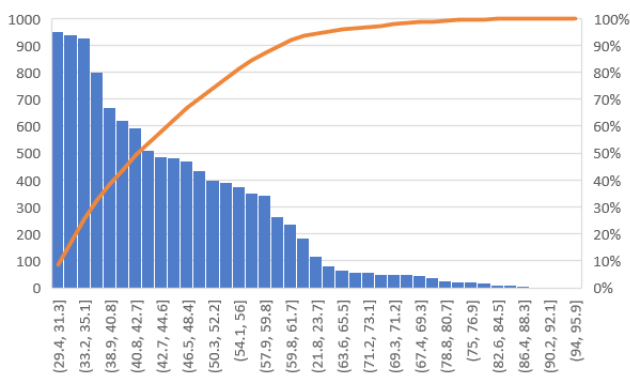


图 5 A 商业银行的客户年龄分布

4.2 基于词云的客户工作场景可视化分析

词云图可以通过地图、任务等图形来直观的呈现出一些重点和关键词，表达方式新颖，具有个性化。本文利用 Python 软件中的 WordCloud 函数对客户职业信息进行统计，得到词频统计表（表 2）及词云图（图 6）。根据词频统计表和词云可以发现，商业银行的主要用户集中于拥有固定职业的人群，其通常拥有较高的消费水平和偿债能力。

表 2 客户工作场景词频统计表

职业属性	说明	词频（人数）
management	高管	2566
blue-collar	蓝领阶级	1944
technician	技术员	1823
admin	管理者	1334
services	维护人员	923
retired	退休人士	778
self-employed	自由职业者	405
student	学生	360
unemployed	失业人士	357
entrepreneur	创业家	328
housemaid	保姆 / 佣人	274
unknown	职业不明	70

```
In [43]:
from wordcloud import WordCloud
wordcloud = WordCloud(
    background_color="white",
    width = 1500,
    height= 960,
    margin= 10
).generate(Bcustomer)

plt.imshow(wordcloud)
plt.axis("off")
plt.show()
wordcloud.to_file('D:\\图6.png')
```



图 6 客户工作场景词云

5 基于 EDA（探索性数据分析）的客户管理与业务实现分析

5.1 理论概述

EDA（探索性数据分析）是指对已有的数据（特别是调查或观察得来的原始数据）在尽量少的先验假定下进行探索，通过作图、制表、方程拟合、计算特征量等手段探索数据的结构和规律的一种数据分析方法。在深入机器学习或统计建模之前，EDA 是一个重要的步骤，这是因为它提供了为现有问题开发适当模型并正确解释其结果所需的来龙去脉。

5.2 客户管理与业务关系影响因素分析

首先通过 seaborn 包对客户的各个属性进行关联性分析，得出热力图，如图 7。

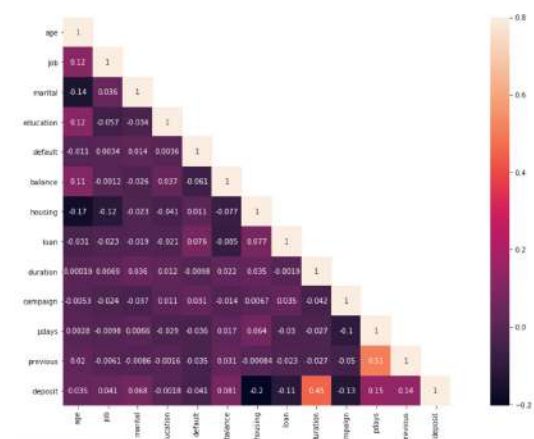


图 7 A 商业银行客户属性热力图

根据图中内容可知，deposit 与 duration 持正向相关，相关系数为 0.45，说明客户是否会订购商业银行定期存款产品

与久期相关,即电话联系(即银行营销)时间越短,客户对商业银行存款产品的购买力及可能性就越低,因此这个正相关与预期相符。同时, $Pdays$ 与 $previous$ 持正相关,相关系数为 0.51,这说明商业银行客户营销间隔市场与执行数量相关性较强,符合商业银行业务运营。对相关性较强的这两组数据展开进行分析,如图 8。

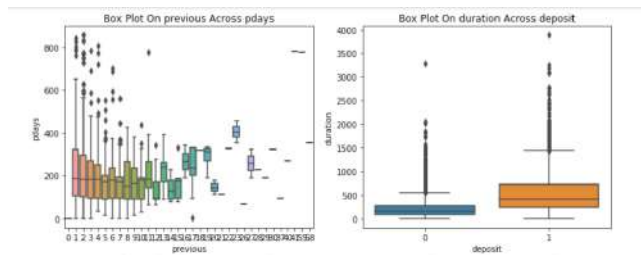


图 8 箱形图分析

根据图 8 中的左图可以看出:较高峰值集中在 22-32, 及 16-19 附近,在数据密集区出现两个峰值分别出现在 1 和 8,说明商业银行在进行业务营销时,其主要面对客户群体有两种:第一种为稳固型,第二种为跳跃型。稳固型用户主要为老用户,其对商业银行产品黏性较强,电话营销所达成的效果较为明显,因此建立周期较长但较为固定的链接是更好的操作手段。而跳跃型用户主要为新用户及部分年轻老用户,其对银行的信任度与忠诚度不高,适应新鲜事物的能力较强,商业银行对于该类用户在营销过程中应该采取“短线”策略,增加与用户的紧密联系。

根据图 8 中的右图不难看出:当资产的久期越长时,其购买商业银行定期存款产品的可能性就越大,综合而言,对于老用户“长间隔,定时期”,对于新用户及活跃用户“短间隔,建忠诚”的营销策略,在一定程度上可以大大减少商业银行的营销成本,提升客户的产品购买力与忠诚度。

5.3 客户储蓄变现能力分析

商业银行的业务能力与其客户的储蓄变现能力密不可分,而工作的岗位在一定程度上影响着客户本身的消费能力。因此本位以工作为基点,对于客户的多种属性与账户余额之间进行对比分析(如图 9),发现:当客户拥有贷款时,其储值较小,可动金的储蓄变现能力较弱,对应的产品购买力相对较弱。结合图 10 总结得出:商业银行在发掘种子用户时,可从无住房/个人贷款的自由职业者及退休人士中入手,其活动资金较多,对于产品的购买力也较强。

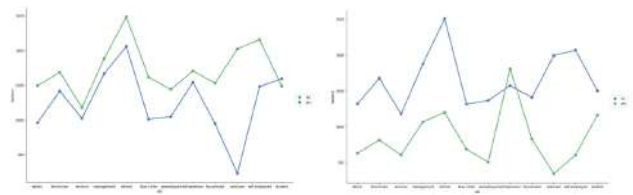


图 9 是否有住房/个人贷款对个人账户余额的影响

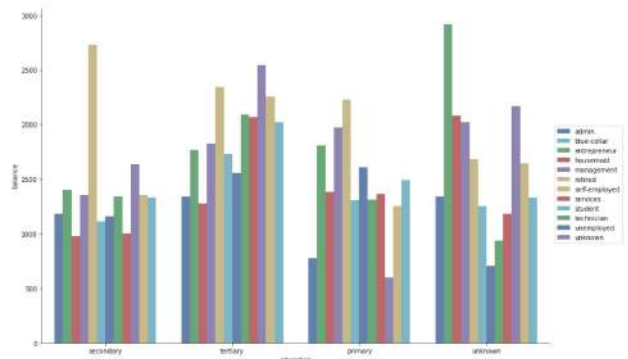


图 10 学历背景下各职位储蓄能力分析

6 基于 K-means 聚类算法的客户细分分析

6.1 理论概述

聚类是统计数据分析的一门技术,在许多领域受到广泛应用,包括机器学习,数据挖掘,模式识别,图像分析以及生物信息。聚类是把相似的对象通过静态分类的方法分成不同的组别或者更多的子集,这样让在同一个子集中的成员对象都有相似的一些属性,常见的包括在坐标系中更加短的空间距离等。

k -平均算法源于信号处理中的一种向量量化方法,现在则更多地作为一种聚类分析方法流行于数据挖掘领域。 k -平均聚类的目的是:把 n 个点划分到 k 个聚类中,使得每个点都属于离他最近的均值(此即聚类中心)对应的聚类,以之作为聚类的标准。 k -平均聚类与 k -近邻之间没有任何关系(后者是另一流行的机器学习技术)。 K -Means 是发现给定数据集的 K 个簇的聚类算法,之所以称之为 K -均值是因为它可以发现 K 个不同的簇,且每个簇的中心采用簇中所含值的均值计算而成。簇个数 K 是用户指定的,每一个簇通过其质心,即簇中所有点的中心来描述。

其算法如下:

已知观测集 $(x_1, x_2, \dots, x_n)$, 其中每个观测都是一个 d -维实向量, k -平均聚类要把这 n 个观测划分到 k 个集合中 ($k \leq n$),使得组内平方和最小。换句话说,它的目标是找到使

得下式满足的聚类 S_i , 其中 μ_i 是 S_i 中所有点的均值。

$$\arg \min_s \sum_{i=1}^K \sum_{x \in S_i} \|x - \mu_i\|^2$$

6.2 客户群体细分

针对商业银行的客户群体细分, 其算法具体操作如下:

- (1) 根据银行业务逻辑给 k 个对象赋予初始标准值, 以便这 k 个对象能够代表 k 个簇的中心标准值;
- (2) 对数据库中的每一个对象, 计算它与各个中心点的距离, 从中选择最短距离的中心点作为它所属于的簇的中心;
- (3) 重新计算 k 个簇的中心值, 计算方法是选取目前属于这个簇的所有对象以及上一次的中心值的均值来作为新的簇中心值;
- (4) 重复过程(2)和(3), 直至各个簇的中心值不再发生变化或者满足准则函数的收敛, 则结束。

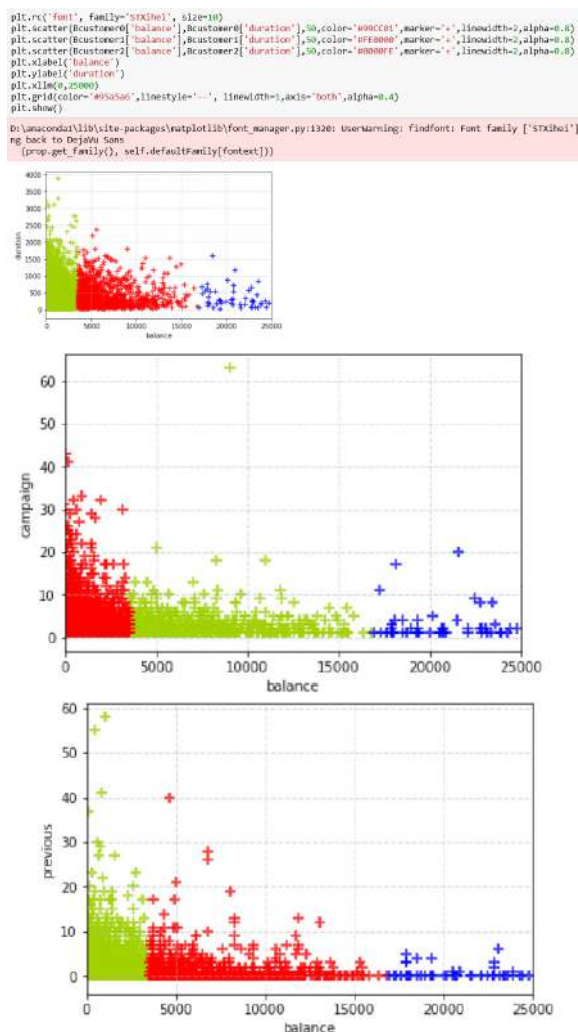


图 11 K-means 聚类分析结果

如上图所示, 我们可以把客户细分为以下三种类型:

第一类: 黄金优质客户, 客户特征: 储蓄能力强, 忠诚度高 (即过往营销久期与活动次数较少) 该类用户在银行已实现了很大交易额, 已经给银行带来了丰厚的利润, 未来仍然能够有潜力给银行带来大量利润, 且客户的流失风险非常小。

对此类银行客户应该采取的营销策略: 应该不断保持与此类客户的积极沟通, 随时关注客户的心理需求, 提供最好的服务和优惠政策, 以期得到此类客户的满意度和更高的忠实度。

第二类: 待挽留一般客户, 客户特征: 储蓄能力中等偏上, 但忠实度较低。这类客户已经在该银行进行过大量的交易, 给银行带来了较大的利润, 并且在未来有给银行带来很大营业利润的潜力, 但是由于同行竞争等其他因素客户有被“挖墙脚”的风险, 导致其忠实度较低。

对此类银行客户应该采取的营销策略: 银行应该提高对于这一类客户的关注程度, 了解客户的心理需求, 关注用户新动向, 制定具有吸引力的营销策略, 使客户恢复对本银行的信心和依赖程度, 尽全力去留住此类客户是当务之急。

第三类: 待发掘潜力客户, 客户特征: 储蓄能力低但上升空间大。这一类客户在本银行的已实现价值并不理想, 可是具有较明朗的未来价值和很高的忠实度。这类客户可能在统计的时段才开始与本银行进行交易, 所以已实现的交易量并不大, 但是根据其人口特征计算其具有很高的未来价值, 且随着交易次数的增多对银行的满意度逐渐上升, 信赖感也逐渐增加, 此类客户有很大潜力在未来为银行带来很大利润。

对此类银行客户应该采取的营销策略: 必须提高为这类客户提供的服务的质量, 给予这类用户更高的关注度, 时刻关注其购买需求, 适时对其推行新的产品, 使这类客户的满意度和信赖感逐渐上升, 以期发展未来的长久客户关系, 竭力将其发展成黄金优质客户。

7 总结

本文通过从客户基本属性、客户储值能力、商业银行业务波动影响因素及客户群体细分特征几个方面, 通过 Python 数据挖掘进行分析。发现: A 商业银行目前已有客户群像为: 30-45 岁蓝领级以上客户, 其社会上拥有一定的社会地位, 具备一定储值能力。如果将商业银行目前的种子客户分为黄

金优质客户、待挽留一般客户及待发掘潜力客户,其属于黄金优质客户。

然而,根据目前该商业银行的业务数据发现,长远看来,该类人群却并非该商业银行未来产品线应主要服务与营销的客户群体。相反,部分下沉客户(退休人士)及自由职业者(多以年轻客户为主)是其未来业务线内可以重点推出的客户群体。

同时,在商业银行进行产品营销时,应对不同忠诚度和黏性的客户采取不同的营销策略,对于忠诚度较高的客户可“定期低频”,对于忠诚度较弱但活跃度较高的客户可采取“高

频非定期”电话营销策略,以更好地进行业务的落地与推广。

参考文献

- [1] 王敏,马彦姣.大数据时代银行个人客户关系管理[J].西南金融,2016,(7):30-32.
- [2] 郭有林.大数据分析 with 商业银行客户关系管理[J].今日财富,2018,000(007):P.71-72.
- [3] 吕小宇,陈杨.大数据环境下我国银行 CRMS 现状与发展对策[J].全国流通经济,2017,(25):60-61.
- [4] 梁洁仪.商业银行基于 CRM 系统的 数据分析研究[D].江西:江西财经大学,2016.

Discussion on the Sharing and Protection of Marine Economic Information Resources

Wenlong Liu

Tianjin Marine Environment Monitoring Center of the State Oceanic Administration, Tianjin, 300457, China

Abstract

At present, all countries in the world are increasing their efforts to protect the marine ecological environment, and at the same time, the related research is gradually deepening. China have a vast coastal area. With the continuous development of information technology, the research on marine resources is also continuously strengthened. The study of marine economic information resources can plan, manage, develop and protect marine resources, and the development and protection of marine information resources is also an important development strategy for China. However, the contradiction between the protection and sharing of marine economy has led to the imbalance of unity and coordination in the management of marine economic information resources. Therefore, it is necessary for China to establish a sharing mechanism and security management system of marine information while developing the standardization of marine economic information. Starting with the problems existing in the sharing and protection of marine economic information resources in China, this paper discusses the development course of marine economic statistical informatization in China, and finally analyzes how to protect and share marine economic information resources in China, hoping it can be used for reference to the related research.

Keywords

marine economy; information resources; sharing; protection

浅谈海洋经济信息资源的共享与保护

刘文龙

国家海洋局天津海洋环境监测中心站, 中国·天津 300457

摘要

当前世界各国都对海洋生态环境加大保护力度, 同时对其相关的研究也在逐渐深入。中国有着广阔的沿海领域。在信息技术不断发展的今天, 对海洋资源的研究也在不断加强。研究海洋经济信息资源可以对海洋资源进行规划、管理、开发和保护, 对海洋信息资源的开发和保护也是中国的重要发展战略。然而长期以来对海洋经济的保护与共享存在的矛盾, 已经导致中国海洋经济信息资源管理出现了统一性和协调性的失衡, 为此需要中国在发展海洋经济信息标准化的同时, 建立海洋信息的共享机制和安全管理体制。本文从中国海洋经济信息资源共享和保护中存在的问题入手, 讨论中国海洋经济统计信息化的发展历程, 最后分析如何进行中国海洋经济信息资源的保护与共享, 希望对相关研究具有借鉴意义。

关键词

海洋经济; 信息资源; 共享; 保护

1 引言

信息资源为生产管理期间涉及到的文件、资料、图表以及数据等相关信息的总称, 具有共享性、高价值性、可再生性的特点, 其中可共享性为信息资源不同于其它资源的显著优势, 我们对信息资源的利用是为了进一步发挥其价值。海洋经济信息资源包括了诸多内容, 比如海洋地质、海洋化学、海洋生物、海洋遥感等诸多领域的信息资源, 从用户的视角出发, 包括了面向科研的海洋信息以及面向公众的海洋信息。从中国战略性的角度出发, 海洋经济信息资源的规划管理开发和保护对中国社会经济发展有着重要影响, 打造海洋经济

信息资源的共享机制, 有利于海洋资源的可持续开发。海洋是中国经济发展的主要载体, 其战略意义以及经济价值巨大, 需要中国的科研人员对海洋经济以及信息资源深入研究。

2 中国海洋经济信息资源共享和保护中存在的问题

当前中国已经进入了信息化时代, 让诸多领域都实现了数据的共享。随着中国科研机构和企业团体对信息技术的大量利用, 目前已经形成了信息共享标准化、规范化的管理办法。尤其是在大数据、云技术等发出现, 可以有效促进和实现中

国海洋数据以及信息资源的交换和共享,并且共享的内容越来越丰富。在元数据、卫星图像、航空图片等方面的利用上,使得中国对海洋经济的研究更加深入,然而当前中国的海洋经济信息资源管理还存在很多问题,尤其是在保护与共享方面存在着很大的矛盾,这明显的影响了中国海洋经济信息化建设的步伐。其问题主要体现在以下几个方面。

2.1 中国海洋经济信息共享和保护机制尚不健全

从整体上看,中国海洋经济信息资源在调查方面缺乏科学的规划与设计。比如说在调查和对项目的建设过程中存在重复进行的情况,所调查出的数据未能实现集中管理,而是分布在不同的部门当中。与此同时,不同的海洋观测系统在数据管理制度上也存在着差异,数据格式和数据传输方式也不同,这种情况就导致了不同海洋监测系统的数据实现共享难度加大。此外,该问题的出现也导致海洋观测数据出现大量的浪费,而部分机构和部门还存在保护主义思想,不利于对信息资源的共享,使得中国海洋经济信息资源的共享更加困难。加之政府对调查资金的拨款不足,使得重复调查的问题始终没有得到有效解决^[1]。

2.2 海洋经济信息资源化的各个服务环节缺乏力度

目前看来中国海洋信息资源存在着采集、存储、处理、决策等多个环节开发利用程度不足的情况,相较于欧美等海洋强国来说,中国缺乏对海洋信息资源的高度重视,在海洋经济可持续发展中对现代信息技术的应用差距十分巨大。因此,需要中国加快建设基础信息库的步伐,同时规范和加强信息资源在社会中的开发力度。通过对海洋信息资源的充分开发和利用,以此实现能源节约和提升经济效益的作用,最终实现转变中国海洋经济增长方式^[2]。

2.3 海洋经济信息资源的共享和保护缺乏相关标准

不论是对共享体制的管理保护还是在相关机制的具体应用层面,中国始终存在数据格式不同系统集成不同数据平台不同的问题,这种情况也为海洋经济标准化数据集成带来了困难,同时也不利于信息服务和共享。信息资源保护和共享标准的缺乏,导致了不同海洋专业科研机构对数据质量以及文件格式的要求存在差异,比如说海洋预报部门始终关注观测数据是否具有及时性,而科研部门更加关注观测数据的准确度和分辨率。

2.4 利用云计算和大数据等集成新技术实现共享和保护案例十分缺乏

数据和云计算技术的出现,让中国海洋开发进入了一个新的阶段,比如说云计算可以把中国不同地区的海洋经济信息资源实现整合,然后通过统一的方法为不同的客户提供相关的数据服务,而大数据管理可以对很多多源头异性构造的海洋经济发展数据进行采集存储管理,进而为相关领域的发展提供管理平台,然而相关的案例十分缺乏,这也成为中国海洋经济信息资源共享中需要解决的问题。

3 中国海洋经济统计信息化的发展历程

早在上世纪90年代,中国海洋经济统计工作正处在起步阶段,其中很多信息资源的统计工作通过人工完成。进入90年代后期,中国海洋信息系统的建设工作由中国海洋局承担,同时在信息技术的支持下,中国海洋经济统计信息化工作开始进入正轨。从海洋经济数据库的建立到数据库管理系统的形成,实现了海洋经济统计相关数据的自动生成,在数据分析方面开始利用SAS和SPSS等统计分析软件,极大的减轻了科研人员的工作压力。进入到21世纪,中国海洋专项陆续实施了信息技术,数据库管理软件也在不断升级,同时对地理信息技术以及数据库管理系统进行广泛的应用。近年来,中国不断开发和应用了海洋经济统计数据处理软件,使得海洋经济统计业务流程更加规范化^[3]。

4 如何进行中国海洋经济信息资源的保护与共享

习近平主席曾在多次会议中强调,要把中国建设成为海洋强国,在宏伟战略目标提出的背后,需要中国对海洋经济信息资源加大开发力度,并且打造良好的共享机制。在信息技术不断发展的今天,需要实时的获取不同海洋领域的环境信息,然后对未来某时间内海洋环境资源变化、气候变化进行科学预测,进而实现海洋状态透明、变化透明、过程透明,实现人类对海洋资源和海洋空间更好的利用与保护,这对于中国建设海洋强国战略意义深远。然而海洋经济信息资源所具有的空间性强、数据量大、动态变化结构复杂等诸多特点,对于中国科研人员来说,如何进行深入开发以及科学管理和信息共享,已经成为需要重点解决的问题,这对于中国海洋经济的发展影响重大。

4.1 建设海洋经济信息资源共享和应用的集成平台

各个海洋科研机构需要加强合作,有序推进中国海洋基础数据的共享机制。需要建立集成平台,整合现有行业部门相关的海洋基础数据,本着“统筹管理、分头负责、分级共享、审核发布、安全保密、统一对外”的管理原则,打造多用途、多学科、综合性的海洋信息共享应用平台,以全面提升中国海洋基础数据资源的信息服务水平和管理水平。其中海洋经济信息资源由中国海洋信息中心统一管理,以此对中国海洋环境的演变进行信息资源的全面管理,为海洋数据环境和信息决策平台提供指导,也为中国海洋信息化业务工作的开展起到协调作用^[4]。

4.2 建立各级海洋经济信息资源数据中心

在发展海洋经济信息资源共享的过程中,需要建立完善的多级海洋数据中心。以海洋经济信息资源传输和交换的枢纽为数据中心,可以对海洋经济信息资源实现迅速的传输以及广泛的共享,以此提升中国海洋经济信息资源采集力度、存储管理力度和共享效率。海洋经济信息资源数据中心包括了国家级的数据中心、海区的数据分中心以及省级数据中心,其中国家级数据中心主要的工作内容为管理、交换和共享分局研究所业务中心的海洋信息;而省级数据中心主要工作内容为省、市、县三级海洋信息的交换、管理和共享。

4.3 推进中国海洋经济信息资源的标准化进程

当前中国海洋信息标准规范需要进一步完善,主要在信息采集、传输、存储管理和信息服务等方面加大信息化管理力度,对海洋经济信息资源管理高度重视,积极利用系统服务推行其标准化运行,尤其是在海洋动态可视化表达以及海洋时空数据组织管理等方面要打造数字海洋技术,比如说海洋原始数据以及产品数据要实现格式多样化,以此解决目前数据格式不统一不完善的问题。对于海洋观测平台也要实现数据质控、通信协议方法的统一,通过推进海洋信息标准化的进程,有利于对海洋资源以及海洋动态实施监测。今后中国需要建立适合国情的相关法律法规,做到结构合理,重点突出,层

次分明^[5]。

4.4 建立中国海洋经济信息资源的安全管理体系

自中华人民共和国成立70年以来,中国在海洋科学调查以及海洋监测方面获得了大量宝贵的数据,其中很多数据与中国海洋领土安全以及资源保护息息相关,这些珍贵而保密的数据对于中国主权有着重要意义,在对海洋经济信息实现共享的同时,我们也要注意信息安全问题,这样才能让中国海洋经济健康的生长。具体说来:需要保证海洋信息系统安全,让海洋数据保持完整性和机密性,这就需要相关人员对于应用系统、操作系统、网络传输、网络服务等不同层面采取身份认证、加密鉴别、访问控制以保护信息的应用安全。同时还要建立完善的技术体系和安全管理系统,定期对重要信息设备进行软件杀毒,以保障系统的安全运行。

5 结束语

综上所述,在中国海洋经济信息资源共享和开发的过程中,还需要加强与国际海洋经济信息资源组织的合作,向海洋强国的海洋数据中心信息管理学习经验,并且积极开展国际合作和交流,实现全球海洋经济信息资源共享,这样可以为中国海洋经济信息管理提供更多的技术支持,实现中国社会的可持续发展。

参考文献

- [1] 王磊,蒋永国,殷克东.海洋经济信息资源的共享与保护研究[J].中国渔业经济,2016(3):63-67.
- [2] 李晋,蒋冰,姜晓轶, et al.海洋信息化规划研究[J].科技导报,2018,36(14):57-62.
- [3] 袁海梅.论信息资源共享中的知识产权保护问题与解决[J].法制博览,2019(05):197-198.
- [4] 李超.浅谈福州大学城信息资源共建共享的未来发展[J].内蒙古科技与经济,2017(2):148-149.
- [5] 许斐.基于博弈论的我国海洋渔业资源保护和海洋权益分析[D].2016.

Construction of Enterprise Internal Audit Achievement Application System from Value Perspective

Aimei Dou

Audit Department of State Power Investment Corporation Guangxi Electric Power Co., Ltd., Nanning, Guangxi, 530000, China

Abstract

The achievement of the value-added goal of internal audit mainly depends on the effectiveness of the audit project, but also depends on whether the audit results can be well applied. Internal audit should pay close attention to the core value chain and provide value-added services to enterprises through supporting activities and quality assurance activities. The low utilization rate of audit results reduces the original value and function of internal audit. This paper puts forward the idea of constructing the application system of audit results based on the analysis of the value of internal audit products.

Keywords

value perspective; use of audit results; value added; audit product quality

价值视角的企业内部审计成果运用体系构建

窦爱梅

国家电投集团广西电力有限公司审计部, 中国·广西 南宁 530000

摘 要

内部审计增值目标的达成主要取决于审计项目成效,更取决于审计成果能不能很好地应用。内部审计要牢抓核心价值链环节,通过开展支持活动和质量保证活动给企业提供增值服务。审计成果利用率不高削减了内部审计本来的价值与功能。文章提出了基于内部审计产品价值探析的审计成果运用体系构建思想。

关键词

价值视角; 审计成果运用; 价值增值; 审计产品质量

1 引言

由于现代企业逐渐提高对风险管控和防治的关注度,内部审计行业获得了很大进步,已经变成企业增强经营管控的核心方式。企业内部审计有所作为并发挥其价值功能,由其对企业防治经营风险、提高运营成效和收益的奉献度决定。审计工作的价值主要表现在审计产品上。内部审计价值增值作用的达成取决于审计结果自身价值的大小,更由审计成果应用优劣决定。文章表示内部审计工作的价值(即为组织增值)通过审计成果的价值与审计成果的应用转化共同实现。基于对内部审计成果的价值内涵的剖析,文章探析内部审计成果应用的难点,提出让内部审计发挥更大价值的审计成果应用体系思想,希望对审计实践提供参考和借鉴意义。^[1]

2 审计成果的表达和应用是内部审计价值完成的核心

内部审计于当前企业经营管理中的核心价值愈加显著。内部审计成果被视作内部审计工作的最终产品,它的产出结果是内部审计者的智慧成果,是对被审计单位相应业务活动信息的实际呈现,也是内部审计机构给企业高层领导供以决策参考的方式,关于明确企业经营管理成效、评估管理层受托责任执行结果、日益优化管理水准存在核心价值。审计成果能不能获得有效运用直接影响着审计职能价值的发挥,决定着审计作用的完成。将追加价值视作使命的企业内部审计,其所有工作的初心与目的便是为优化组织的运营成效与管理效果,服务于防控经营风险。审计的服务客户如果做不到辩听其言、采纳其意,内部审计便毫无价值,既无发展空间,

又会变成经营兴盛的负担,毫无作用。企业的运营兴盛须有价值创造,内部审计产品的价值有短期的显性价值、隐性价值以及长期的效益价值和规范价值。审计成果投入经营管理活动中并获得运用方可转换成生产力,实现审计产品的价值达成。因此,运用好审计成果是内部审计给组织提升价值、并达成自身职业价值的关键。

3 内部审计成果应用的难点和原由分析

利用持续革新思想与手段,用风险作为指引进行审计,促进内部审计转变为价值增值型审计,内部审计的职能作用获得完全发挥。整治结构的完备给内部审计成果的应用营造了极佳的外部条件。内部审计更高度关注质量把控,审计成效愈加显著。但是,审计成果运用率大大影响着审计作用的发挥,打压了内部审计自身功能价值,破坏了审计权威性与自主性,严重的还会让内部审计陷入困境中,妨碍职业进步。探析后可知,内部审计成果应用的难题着重表现下面几点。

3.1 被审计单位不重视内部审计,对审计成果“不想用”

若企业内部不注重审计、不协助审计的高层基调,审计文化不具备影响力,审计得不到关注,价值转化必然艰难。内部审计环境层面,审计不具权威性,审计结果不受高层领导关注,必然致使成果应用促进力不够,审计报告效力削减。高级管理层因为负载着经营重担,通常重视绩效指标而不注重风险把控,关注经营而忽视管理,重视局部利益而轻视总体战略方向。一些领导缺乏认识,笼统看待审和被审的关系,关于审计有走过场或拒绝心理,觉得审计会打扰与妨碍正常经营活动。基于此,审计成果的应用真是十分不易。^[2]

3.2 审计产品品质与质量低,致使审计结果“不可用”

内部审计是一种智力的工作,审计产品原本应该存在极高的价值。商品的价值寓于运用价值之内,没有应用价值的产品则不具备价值。不达标的审计产品除了不具备应用价值,还会造成审计不成功问题。但实际中因为项目时间短、审计人员素养水平不高、质量把控不强等因素致使审计结果价值低的状况十分多。一些审计成果价值不高或毫无运用价值,不利于企业优化经营管理和审计意见的吸纳。^[3]例如,审计抓不住要害,管理层关注的主要风险点、重大事件审查不深入,表面问题揭露不少而关键问题却轻描淡写;审计发现中

对漏洞掌控不明确,审计建议不细致,整改意见责任模糊、标准宽泛、操作性不强;审计结果不顾及报告浏览者需要,“供需”不恰当,报告表达相似,无创新,内容具体,篇幅太长;审计结论与意见不清晰且无力,定性陈述过多而缺乏准确的衡量标准;审计成果时效性差,信息提报较慢,报告运用人员已不再需要过时信息。

3.3 未建立审计成果应用的确保机制,被审计单位“不愿用”

受托责任关系的契约执行和确定是审计出现与进步的根本。我们的社会文明还没达到“闻过则喜”的程度,若缺少审计成果应用的强力限制,对审计结果“相机抉择”的选择性应用肯定是有益于自己的,难以防范道德风险与逆向抉择。没有督促体制便没有了内部审计的严肃性与权威性。审计结果应用若不和责任人绩效考核以及企业管理绩效评估关联,没有创建整顿责任制,通常会导致小问题屡教不改,违规操作屡控不休,大矛盾互相推卸,阿谀奉承,审计揭露的风险与矛盾未获得及时处理。屡屡如此,既破坏了害审计效力,又消耗了审计资源。

归其根本,审计成果应用软性化不仅有内部审计所处外部环境的原由,还有审计品质与价值低的本身因素。详细来讲,致使审计成果应用削减的原由包括:内部审计独立性不强、审计工作未获得完全认识和尊重、审计整改落实未明确或建立督促体制与考核机制、审计人员个人素养水平不高等。

4 以价值增值为核心创建内部审计成果应用体系

内部审计价值应利用审计成果应用来完成,而有价值的审计成果能不能被应用受管理当局是否关注与予以实践决定。怎样很好地处理审计成果应用中的难题,让内部审计的价值功能获得完全发挥,这关乎着内部审计能不能有作为,取得尊重和信任。唯有使用好审计成果,方可突出内部审计价值,提升审计权威与地位,给内部审计兴盛输入新鲜的血液。

4.1 强化审计机制体制建设,打造有益于审计价值发挥的审计环境

优化内部审计环境,提高内部审计独立性与权威性,是应用好审计成果的首要条件。首先是改进公司整治体系,强化内部审计制度构建,提升审计权威。提升审计领导级别与汇报

路径,董事会或审计委员会应增强对内审工作的引导。内部审计机构应调节和董事会、监事会以及高管层的关系,如时上报审计找出的重大风险、管理不足,要经营矛盾,备受董事会与高管层的关注。其次应增强内部审计的独立性,审计机构要单独创设,确保审计机构与人员可以自主地、免被干扰地开展审计,需要审计者客观、谨慎、严密和胜任。最后是构建极佳的审计文化,营造尊重与支持审计的气氛和环境。高管层应重视审计动态,构造注重审计的高层基调。审计本身也应适当弘扬优良审计文化,获得客户的认可与协助。

4.2 加强审计品质把控,提高审计产品价值

突出重点实施审计,增强审计品质把控,创建审计精品工程,提高审计产品本来价值是促进审计成果应用于转换的根本。首先是保持风险引导原则,在风险评估的基础上恰当选定审计项目。细致探析审计业务增值性。其次是创建审计“质量门”体制,增强审计品质把控核实。加强审计项目过程控制,提高审计项目质量,明确审计责任,对编制审计方案、收集审计证据、编写审计工作底稿、出具审计报告、下达审计意见、归集审计档案等全过程实行质量控制,严格遵照规范的审计程序,严把审计质量关,可根据需要建立质量控制与责任追究机制。认真实施审前调查,细化项目审计办法,有效发挥审计办法的业务引导与检查标准的作用。主审应真正承担监督职责,保证审计流程落实到位,严格三级复审体制,确保审计环节品质。创新审计方式,推进内部审计工作的转型,实现“一审多项”“一果多用”。最后是落实好审计产品深加工,把审计报告构建为高品质精品。明确掌控审计关键,关于核心风险领域应全力弄“精益生产”。对不足问题找准位置,审计评估量化客观,整顿建议明了。审计意见要符合实况,获得被审计单位的接纳以方便吸纳。

4.3 完善审计成果研发应用体系,推动内部审计价值完全发挥

信息技术的进一步运用给内部审计前进携来了新机遇,特别是大数据的挖掘与综合分析给审计成果资源进一步开发带来了可能。审计成果的呈现与传递不再受限于固化的报告文书,审计结果的精益化提取也延伸了其作用。首先是对审计成果进一步加工,提高审计输出产品的价值水准。把审计结果创建数据库,给经营业务规范化积攒材料,给标杆管理

创设合适的参考数据。其次是通过信息技术创建审计数据资源库,搭建审计知识平台,为数据进一步开采做好铺垫。对审计出现的问题创设台账持续跟踪,构建动态审计体系,为进行持续审计提供一定协助。最后是开阔审计成果运用道路,达到审计资源分享。可把审计结果用来进行审计机构绩效考察、审计人员评测以及审计成本效益透析等,也给进行内外部审计品质评价提供条件。具备普遍应用价值的审计成果能供有关单位学习深究,进行信息分享。^[4]

4.4 强化协同交流,打造审计成果应用的督促限制制度

内部审计保持不断优化,也就是借助PDCA管理循环助推问题持续获得处理,不断地提高经营管理水准。建立审计沟通交流机制,促进问题协同联动整改。适时追踪与督促检测是推动审计成果强力转换的根本保证。如借助联席会议体制、审计结果通报体制监督重大问题的研究处理。审计部门积极组织召开审计发现问题交流协调会、审计意见落实布置会,对审计发现问题、审计处理意见进行审查确认,注重强化监督和管理的协同,推动各方监督力量协作,构建审计部、职能部门及被审计单位的协同联动机制,使审计问题得到重视,审计意见形成共识,审计意见执行率得到较大提高,发挥风险管理三道防线的作用。关于存在广泛性问题与难题应着重研究,责成主管业务部门监督与协助整顿,以防同样的风险再次发生。关于核心问题布置后续审计,实现闭环管理。同组织、人事以及纪检部门共同协作,交流联通,增强审计的效果与权威,也可以节省审计资源。把审计成果应用和重要领导绩效考察关联,创建激励限制机制。对产生的违法违规问题报送查办,起到威慑与警示作用。^[5]

内部审计成果运用的一大成效是积极构建与被审计单位的良好伙伴关系,加强与被审计单位的沟通与交流,充分发挥内部审计业务的咨询和顾问职能,促进审计成果的有效运用。持续优化完善审计管理体系,积极探索审计创新,充分发挥审计成果在风险防范和价值转化方面的积极作用,为公司经营发展目标的达成提供更为有效的监督保障。

参考文献

- [1] 谭银花,刘婧.风险管理视角下提升高校价值的内部审计研究[J].商业会计,2019(11).

- [2] 马云平,王迪,臧建玲, et al. 企业价值创造视角下黑龙江省小微企业内部控制研究 [J]. 商场现代化, 2019(15).
- [3] 章维国. 基于价值视角的建设项目设计阶段工程造价控制研究 [J]. 城市建筑 (6):169-169.
- [4] 李娜. 股权结构视角下内部控制对非效率投资的影响研究 [D]. 山东大学, 2016.
- [5] 郭飞, 吴秋生. 披露非财务报告内部控制缺陷有用吗? ——基于会计信息质量与企业价值视角 [J]. 财会通讯, 2019(24).

Analysis on the Path of Tax Planning for Small and Micro Enterprises Based on Structural Tax and Tee Reduction

Sihan Gu

Zhengzhou Institute of Finance and Economics, Zhengzhou, Henan, 450000, China

Abstract

Small and micro enterprises are an important part of Chinese enterprises, which will directly affect the overall economic development of the society. Under the environment of market development, most small and micro enterprises are facing business difficulties, and the great pressure of tax burden is the fundamental reason for restricting their development. The proposal of structural tax reduction and fee reduction policy can reduce its tax burden, alleviate the pressure caused by financial problems, and ensure the stability of social and economic development. This paper is aimed at the effectiveness of the application of structural tax reduction and fee reduction policy in the development of small and micro enterprises, the current situation of the development of small and micro enterprises and the tax planning path of small and micro enterprises based on structural tax reduction and fee reduction.

Keywords

structural tax and fee reduction; small and micro enterprises; tax planning

基于结构性减税降费的小微企业税收筹划路径分析

谷思涵

郑州财经学院, 中国·河南 郑州 450000

摘要

小微企业是中国企业一个重要组成部分, 其会直接影响社会整体经济发展。市场发展环境下, 多数小微企业面临经营困境, 税负压力大是制约其发展的根本原因。而结构性减税降费政策的提出, 可减轻其税务负担, 缓解由于资金问题造成压力, 保障社会经济发展稳定。本文旨在探讨结构性减税降费政策在小微企业发展中的应用有效性, 小微企业发展现状, 以及基于结构性减税降费的小微企业税收筹划路径。

关键词

结构性减税降费; 小微企业; 税收筹划

1 引言

小微企业发展会受到税负制约, 中国现阶段虽然已经出台了不同优惠政策促进其发展, 但是由于部分小微企业税收筹划意识欠缺, 加上部分减税政策实施效果不明显, 因此, 应在结构性减税降费背景下, 对小微企业税收进行周密筹划, 促进其进一步发展。本文针对结构性减税降费在小微企业发展中的利用价值以及结构性减税降费的小微企业发展中存在的问题, 结合结构性减税降费背景, 对小微企业税收筹划具体路径进行分析。

2 小微企业发展中结构性减税降费政策运用的有效性

结构性减税主要面对的是特殊税种与群体、范围, 主要

是改革税制方案, 减轻群众税负水平, 其与市场体制改革有根本差别。结构性减税降费主要目标是为了将纳税人的税务负担适当减轻, 优化税制, 促进经济长期发展。前几年金融危机使得部分中小微企业遭遇巨大生存危机, 资金严重匮乏导致其税务压力逐渐增加, 公司发展无法继续, 税务压力更加重大。结构性减税降费可为企业发展提供生存机会与缓解余地, 为企业度过发展困境提供便利。可见结构性减税降费政策可保障生产总值相对稳定, 促进国家经济全面发展。结构性减税降费政策产生关键在于群众税务负担与压力过重, 开始表达其不满情绪, 企业与私人沟通希望将税务压力缓解, 促进中国市场经济发展, 并可在一定程度上维持社会发展稳定性, 对人民生活负担减轻有一定作用; 另外, 由于税制存在需对缺陷, 影响小微企业经济发展。另外经济发展, 双主

体税务制度模式已经无法满足市场发展需求,而结构性减税降费政策可对中国部分税务政策进行强化,对之前税务体系中存在的部分不足尽量弥补^[1]。

3 结构性减税降费的小微企业发展现状

3.1 监管体系问题

现阶段,结构性减税降费政策虽然已经开展,但是在企业落实政策过程中,依然存在诸多弊端。结构性减税降费运行效果考核与检测较难实施,加上地方政府部门对其监管重视度不够,进而导致政策运营效果无法得到及时反馈。检测问题解决不利,就无法对小微企业发展的实际税务负担进行科学调控,导致政策对小微企业发展的作用甚微。另外,部分地方政府并没有将结构性减税降费归入监管系统中,在实行过程中,实施效果比预期要低很多^[2]。

3.2 政策完善问题

社会经济发展前提下,中国小微企业数量繁杂,类型不一,税务问题为小微企业发展带来负担,应注意完善税务制度。现阶段,多数关于小微企业发展政策多单独出现,系统性不够,如此就会造成企业无法有效且及时了解与之相关减税政策,造成其对于减税政策忽视,影响企业发展。部分政策本身已经缺乏满足企业发展的需要,但是政府机关却没有将政策取消或是进行相关说明,企业无法得到有效且最新政策,导致小微企业税收筹划过程中,利用已经过时的政策。由此可见,税务系统不完整会在一定范围内对小微企业的发展造成影响。

4 基于结构性减税降费的小微企业税收筹划路径分析

4.1 重视增值税税收筹划

税收优惠政策是小微企业经济发展的一个关键,在发展中,应对政策进行科学灵活的运用。小微企业应对与之相关的减税优惠政策加强了解,时刻重视国家出台的税收政策,避免因对政策不了解的原因影响企业发展。若是出现相关优惠政策,应与自身发展实际比较,进而制定税收筹划目标。以增值税为例,在增值税优惠政策中规定,应税行为每月销售额在叁万元以下的企业,可体验到中国的优惠政策,暂时免除增值税的征收。在税收筹划中,应注意完善税收监管体系,科学筹划税收工作开展,可将一般纳税人直接分离成小规模纳税人,对不同应税行为分离,便可享受政策优惠。另外,

企业也可对销售额实施控制,进而享受免税优惠。增值税应税行为与税收筹划,需要小微企业在发展中与客户加强协商,避免销售额超过相关标准,尽量保证销售额长期稳定^[3]。

4.2 加强营改增税收筹划

税收筹划主要是指在不侵犯法律的前提下,将不同企业的税务问题预先安排与筹划,以减少纳税成本,进而实现企业发展的最大化。增值税与营业税的出现,导致相关部门征税产生负担,因此,中国决定进行营改增改革,加强优惠政策实施,重视税务制度改革。到2016年,增值税已经覆盖不同货物与服务。营改增可将税制结构适当优化,进一步减轻企业税收负担,其属于结构性减税降费的关键。在营改增政策发展的基础上,小微企业在发展中要善于利用营改增的特征,对增值税的税收筹划工作实施强化。例如筹划增值税进项税额,在增值税规定中,增值税进项税额需要凭证,因此,小微企业需要尽可能获取增值税专用发票。企业发展中,在进行生产资料购买时,支付途径较多,例如分期与现金支付等。要缓解税负压力,通常使用的是分期支付,主要用于分期付款,企业可获得增值税发票,出现延迟的概率较低,因此,小微企业可运用增值税发票将进项税抵扣掉。因此,在企业与部分供应商谈判过程中,付款方式应属于协商关键目标。增值税进项税额筹划主要部分是督促购买方应将贷款预先付清,保障增值税销项可及时抵扣,进而科学筹划。营改增税收筹划中,应完善付款方式,可增加折扣力度,可规定购买方在一定时间付款,避免出现意外^[4]。

4.3 企业开支适当增加

企业可积极向部分组织进行捐赠,也可适当增加广告支出,将纳税金额控制在一定范围内,尽可能减少企业税收负担,提升企业经济效益,促进企业进一步发展。通过将企业开支适当增加,可将企业知名度扩大,提升企业品牌形象,有利于企业的快速发展。在结构性减税降费的前提下,小微企业的所得税每年应该纳税金额应以三十万为临界点,若纳税额在临界点之下,企业应将50%计入纳税范围,之后根据规定以20%税率纳税,其属于税收筹划的重点。因此,企业应增加开支,开支应纳税所得额,使其在临界点之上,可减少税收负担。另外,企业也可以进行税收筹划,可通过员工奖金、广告、公益捐款等方式,开支应纳税所得额。在这其中,公

益捐款是一种良好的税收筹划路径,其可树立企业品牌形象,推动企业发展,而员工奖金对于企业稳定发展维持有一定意义^[5]。小微企业增加经济控制应以企业实际发展情况为基础,不可开支过度,避免影响税收。加强对小微企业财务状况监督与管理,企业相关部门需要先对企业的财务情况进行科学理解,通过预先筹划与计算,制定控制开支的规划,并随时关注企业发展,及时对计划实施进行科学调整,保证企业开支合理,也保障优惠政策适用。

4.4 关注所得税筹划

结构性减税降费下,中国对于小微企业的所得税优惠政策可直接概括为“减征税,降税率”,因此,小微企业发展中,应以总资产与就业人数为主,进行税收筹划,由于不同企业,组织形式也会存在差别,税额支付也不一。若是以公司为基本单位的企业,会出现双重征税,股东会在分红中需要支付个人所得税,但是若设立合伙企业或是独资企业,就仅仅需要缴纳个人所得税。可见,在创建企业过程中,可预先选择税收组织形式,以中国关于减税优惠政策为基础进行税务筹划。若企业在发展中,收入金额超出纳税标准,就应将所得税提前还款率科学控制,预付税金额是一年的7成以上,超额税款可留给企业清算阶段内有效解决,将资金使用价值最大化。所得税筹划是小微企业发展的关键部分,企业内部相

关部门应及时了解所得税情况和与之相关政策,及时对所得税进行全面筹划,使小微企业的发展保持稳定。

5 结语

社会经济不断发展,中国通过一定方式可减轻税收压力。结构性减税降费政策不断扩展,小微企业发展可享受到优惠税务政策的福利,缓解其税务负担与压力。小微企业利用减税优惠政策,加强税务筹划,以所得税、增改税务为准,加强与不同供应商和客户的协调,保证税务工作的正常开展,促进小微企业经济的进一步发展。

参考文献

- [1] 曾弘. 结构性减税背景下企业税收筹划路径探究 [J]. 纳税, 2018, 12(35):73-75.
- [2] 梁志东. 小议新形势下小微企业税收筹划 [J]. 现代企业文化, 2019(7):161-162.
- [3] 储剑武. 我国增值税与营业税制度改革若干问题研究 [D]. 苏州大学, 2015(10):51-51.
- [4] 湛英. 现行税收优惠政策下小微企业税收筹划研究 [J]. 西部财会, 2015, No.391(10):22-24.
- [5] 雒庆华. 结构性减税背景下小微企业税收筹划路径探究 [J]. 纳税, 2018, 12(24):50-50.

Reflections on the Internal Control of Private Hospitals

Fang Wang

Xinxiang Tongmeng Hospital, Xinxiang, Henan, 453800, China

Abstract

As an important part of the health system in China, the medical services provided by private hospitals have greatly met the medical needs of people at all levels of society and promote the healthy development of China's health industry. However, in the process of the development of private hospitals, internal control is becoming more and more important. Based on this, this paper focuses on the detailed analysis of the internal control problems of private hospitals, and puts forward the corresponding countermeasures for reference.

Keywords

private hospitals; internal control; problems; corresponding countermeasures

民营医院内部控制问题的思考

王芳

新乡同盟医院, 中国·河南 新乡 453800

摘要

作为中国卫生体系的重要组成部分, 民营医院所提供的医疗服务极大的满足了社会各个层次人群的就医需求, 促进了中国卫生事业的良性发展。但是在民营医院的发展过程中, 内部控制越发凸显重要。基于此, 本文重点针对民营医院内部控制问题进行了详细的分析, 并提出了相应的应对策略, 以供参考。

关键词

民营医院; 内部控制; 问题; 应对策略

1 引言

改革开放以后, 在市场经济的发展下, 为了促进中国医疗卫生事业的发展, 中国开始允许盈利性的非政府组织对医疗卫生事业进行投资建设。内部控制的建立对于民营医院提升内部管理水平, 提高风险防范能力, 促使医院持续健康发展有着重要的意义。但因中国民营医院成立时间较短, 管理不规范, 在推广和落实内部控制中暴露出了很多问题。

规、资产安全、财务报告及相关信息真实完整, 提高经营效率和效果, 促使医院实现发展战略。



图1 2009-2018.9 中国医院数量变化情况(家)

2 民营医院内部控制的作用

通过图1、图2可知, 在中国相关部门的大力扶持下, 民营医院的建设数量越来越多, 建设规模越来越大, 民营医院的发展前景一片光明。

纵观全局, 内部控制越规范, 医院越容易树立强烈的责任感和使命感, 医院越能保持持续健康的发展, 越可以实现医院经济效益的最大化。

内部控制体系的建立, 是合理保证医院经营管理合法合

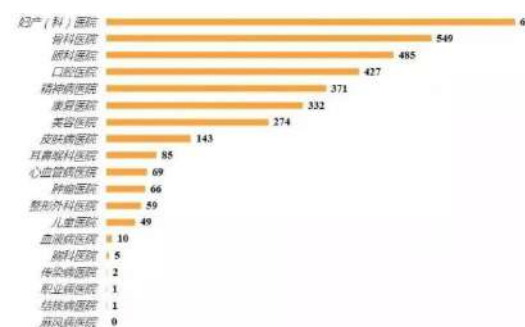


图2 2016年民营专科医院专业分布

3 民营医院内部控制的常见问题

3.1 缺乏强烈的内部控制意识

由于各种因素的影响,民营医院以院长责任制为主要管理机制。但是大多数的院长虽然有着过硬的专业技术,却没有较高的管理水平,所以在实际的内部管理工作中,简单的以实现医院的盈利为目的,并没有意识到医院持续健康的发展才是经营的目的,而内部控制体系的建立才是医院持续健康发展的保障;民营医院错误的认为加强内部控制就是加强财务管理,并没有意识到内部控制制度与财务制度的区别。^[1]另外,由于院长责任制的影响,相当一部分的院长在进行医院管理的过程中,都将盈利作为主要管理目的,而制定内部控制制度只是为了约束基层员工,并不会对自己产生约束力,所以经常出现为了达到盈利目的而违反内部控制制度的行为。在这种非健康环境下,民营医院的诸多内部控制制度都流于表面形式,其相应的作用并没有得到发挥。

3.2 没有完善的内部控制规章制度

首先,因为民营医院都是个人投资建设,以盈利为目的,所以其经营模式都是“自主经营,自负盈亏”,由于缺乏外来资金的投入,所以民营医院的管理人员只能设立专门的管理机构来控制医院的盈利或者补亏,加强医院经营成本的控制。但是由于内部控制制度不完善,所以医院内部一直存在着很多问题。其次,由于内部控制规章制度不完善,医院内部的很多工作都面临着无据可依的尴尬局面。再次,民营医院的职能划分也不合理,普遍存在着一人多职的现象。最后,民营医院没有结合医院的实际情况进行内部控制制度和内部控制措施的调整,或者内部控制人员专业素养不够高,只注重眼前利益而没有考虑到医院的可持续发展。

3.3 内部控制制度可持续性不足

随着中国医疗卫生事业的发展,医疗市场的竞争压力越来越大。民营医院为了获得进一步的发展,只能不断的吸收社会中的资金;同时民营医院为了提升经济效益,也会利用盈余资金选择性投资;近几年来医院的合并、兼并现象越来越多。这些现象的出现虽然提升了医院的经济效益,但是也增加了医院的经营风险。在这种情况下,民营医院必须要不断的、持续性的更新内部控制制度,调整内部控制策略,加强医院内部各项业务活动风险预警测评,尽可能的帮助医院

规避各项经营风险。但是绝大多数的民营医院都没有在内部控制中体现对经营风险的规避与控制。一方面是因为民营医院的建设成本过高,而收益却得不到保证;另一方面是风险制度的制定对于工作人员的专业素养要求较高。而医院以医疗服务为主,更加看重医院发展规模的壮大和来院就诊人数的增多,而不会在管理建设方面进行过多的投资,所以相当一部分的民营医院都不会在内部控制制度中体现风险机制。这样,一旦出现突发事件,医院的应对能力将会非常薄弱,民营医院的可持续发展能力也就比较薄弱。

4 民营医院内部控制问题的应对策略

4.1 加强民营医院内部控制环境建设

要想有效解决民营医院内部控制中的各种问题,就必须要加强民营医院内部控制环境的建设。首先,民营医院的领导者与管理者直接影响着内部控制环境的建设质量,所以要让民营医院领导者与管理者充分意识到内部控制的重要性,进而积极主动的进行内部控制环境建设。其次,结合民营医院的实际发展情况科学合理的制定内部控制制度,摒弃传统的院长负责制。尤其针对医院管理,要积极征询并采纳医院所有人员的意见和建议,避免医院一人决定的现象频繁出现。再次,结合民营医院的发展特色以及发展模式,对内部控制制度进行不断的优化和完善;同时,还要不断的完善民营医院的监督机制,确保医院管理日趋规范,确保医院内部控制制度的有效落实,确保民营医院经营效果的显著提升。最后,从本质上说,内部控制也就是一种人为制定的制度,无论是制度的制定还是制度的落实,都与人有着紧密的联系,所以民营医院在加强内部控制环境建设的过程中,要坚持“以人为本”的建设理念,强调医院全体工作人员意愿,确保内部控制制度建设的科学性合理性,确保内部控制制度符合医院的经营现状以及发展趋势^[2]。

4.2 完善民营医院内部控制的规章制度

要想有效解决民营医院内部控制中的各种问题,就必须完善民营医院内部控制的规章制度,从而有效降低民营医院的经营成本,提升民营医院的经济效益。首先,明确民营医院的职能划分,减少一人多职等不合理现象的产生。其次,针对民营医院的医疗服务,要加强特色科室的建设;针对民营医院的工作人员,要不断的提升工作人员的专业素养以及

综合素质,打造出一批高素质、高专业的人才队伍。再次,先加强民营医院的内部控制建设,避免盲目扩大医院经营规模,而使医院面临不必要的经营风险。最后,加强民营医院内审职能的发挥,确保内部控制的落实效果。另外,针对民营医院内部控制体系的完善,还需要严格注意以下两方面:第一针对民营医院的内部审计,要实现风险管理与医院治理的有机结合;第二为了充分发挥内部审计的作用,要采取必要的手段激发内部审计人员的工作积极性与主动性。

4.3 提高民营医院内部控制的可持续性

要想有效解决民营医院内部控制中的各种问题,就必须提高民营医院内部控制的可持续性。而要想提高民营医院内部控制的可持续性,就需要保证内部控制与风险机制的有机融合。首先,民营医院要对自身所处的市场环境进行全面分析,然后加强自身经营过程中面临风险的预警与测评,然后对已经发现的风险进行定性分析以及定量分析,针对性地制定应对措施。其次,将内部控制与风险机制进行有机的融合,并保证融合了风险机制的内部控制制度的落实情况,然后根据实际情况对内部控制制度进行科学的优化与改善;加强内部控制制度落实的监督与管理,针对监督过程中发现的突发事件进行及时的处理与评价。最后,加强民营医院内部控制制度建设的资源支持,提升内部控制制度落实的有效性;同时发动医院全体工作人员的力量,营造良好的内部控制制度落实氛围^[3]。

4.4 重视民营医院企业文化建设

要想有效解决民营医院内部控制中的各种问题,就必须

要重视民营医院企业文化建设。首先,加强诚实守信、团结合作等经营理念的宣传,引导医院工作人员树立积极向上的价值观念和道德观念,自觉履行医疗工作的责任与义务,加强经营风险的防范。其次,民营医院的管理人员要起到带头作用,通过上行下效,形成一种无声的约束,确保医院的所有工作人员都树立起健康、积极的工作心态,进而营造良好的企业文化氛围^[4]。

5 结语

综上所述,加强民营医院内部控制具有十分重要的作用。但是现阶段的民营医院内部控制却面临着很多问题。只有加强民营医院内部控制环境建设、完善民营医院内部控制的规章制度、提高民营医院内部控制的可持续性、重视民营医院企业文化建设,才能够提升民营医院内部控制的有效性、规范性以及科学合理性,进而才能够促进民营医院的发展与进步。

参考文献

- [1] 金正兵. 民营医院内控制度现状分析及其改进措施探究[J]. 财经界, 2016, (30): 54, 56.
- [2] 王园. 关于民营医院内部控制管理相关问题的探讨[J]. 经营者, 2019, 33(16): 27.
- [3] 李启红. 民营医院内部控制存在的问题与对策研究[J]. 投资与创业, 2019, (7): 190-191.
- [4] 曹铁犁. 内部控制在民营医院实施中的重点[J]. 中国总会计师, 2018, (12): 60-61.

Discussion on the Transformation and Development of Financial Accounting to Management Accounting in Construction Enterprises

Yi Liu

Sichuan No.4 Construction Co., Ltd., Chengdu, Sichuan, 610000, China

Abstract

Excessive production capacity and fierce competition make the company's profit margins further compressed. In this context, the only choice for construction enterprises to survive is to turn to fine management and find new profit growth points. This determines that the financial management of the construction industry must be transformed from financial accounting to management accounting, in order to help enterprises improve their profitability. When the role of accountants evolves into managers, the functions of accountants have also changed, which requires accountants to go into the business, into the process, into the data, to predict, control, make decisions and evaluate the business. This paper discusses the difficulties of realizing the transformation from financial accounting to management accounting in construction enterprises and the ways to solve the difficulties and realize the smooth transformation.

Keywords

construction enterprises; financial accounting; management accounting

浅议施工企业财务会计向管理会计的转型发展

刘谊

四川省第四建筑有限公司, 中国·四川 成都 610000

摘要

产能过剩、竞争激烈的现状使得企业利润空间将被进一步压缩。在这种背景下, 施工企业转向精细化管理、寻找新的利润增长点成为生存的唯一选择。这就决定着建筑施工企业财务管理必须由财务会计向管理会计转型, 以管理帮助企业提高获利能力。而当会计师的角色进化为管理者, 会计的职能也发生了变化, 这要求会计师们走进业务, 走进流程, 走进数据, 对业务进行预测、控制、决策和评价。本文就实现施工企业财务会计向管理会计转型的困难和解决困难、实现顺利转型的路径做探讨。

关键词

施工企业; 财务会计; 管理会计

1 管理会计的由来和现状

第二次世界大战期间, 为应对战争所做出的努力, 深深影响了美国公司界在决策时所使用的工具, 由于战争时期极重视生产的产品质量, 故而人们无法接受那种为了追求产量最大化而允许产品质量上存在瑕疵的标准化程序。1936年, 乔纳森·哈斯里在一份《全国成本会计师联合会公告》中发表了有关直接成本法的首篇技术性论文, 这种方法迅速受到欢迎。在成本会计师建议说它应该与财务报告有关之前, 直接成本法并没有引起争议。鉴于成本制度越来越复杂, 以及计算机技术的发展, 许多公司开始采用两套账册, 一为纯财务, 二为成本。发展至此以来, 美国新的政府规定都迫使所有的

公司要协调财务会计和管理会计, 但出于一些考虑, 成本会计方法最终依然被排斥在财务报告之外。1953年, 美国会计学会委员会转而强调要识别那些对决策者有用的数据, 并且对AAA委员会名称进行修改, 用“管理”代替了原先“成本”一词。至60年代末, 管理会计终于完全从财务会计领域独立出来。^[1]

而在中国, 改革开放三十多年, 市场经济已经发生了翻天覆地的变化, 财政部自2014年开始, 陆续发布了管理会计基本指引以及若干项应用指引, 对管理会计的发展起到了极大作用, 但在实践中效果仍然不尽如人意, 究其原因, 主要是管理会计提供的成本信息与财务会计系统无法对接, 可能导致绩效评价出现偏差。

随着市场经济的快速发展,当会计师的角色进化为管理者,会计的职能也发生了变化,从原先被动的事后记录和总结,演变为主动渗透企业各类活动的过程,即在财务会计的职能上,增加管理会计的职能。管理会计,要求会计师们走进业务,走进流程,走进数据,走进信息系统,融入企业,通过改进管理为企业创造经济绩效。

2 现代建筑业对企业管理会计需求的迫切性

在经济新常态背景下,中国建筑行业面对房地产产能过剩、竞争激烈,低层次产品需求萎缩的现状,企业利润空间将被进一步压缩。项目风险进一步加大,在这种背景下,传统高产值、低盈利的规模化生产模式必然行不通,施工企业转向精细化管理、寻找新的利润增长点生存的唯—选择。而这就决定着,建筑施工企业财务管理必须转变自身职能,不能再以纯粹的财务会计自居,而应该适应企业寻找新利润增长点的需要,由财务会计向管理会计转型,以管理帮助企业提高获利能力。

3 财务会计向管理会计转型的困难

在施工企业多数人根深蒂固的观念里,天然地把财务部门视同为后勤支持服务部门,或者说“二线部门”——这是因为多数人只知道“财务会计”,而不知还有“管理会计”。

不同于传统的财务会计,施工企业管理会计,应该遵从施工企业管理的需要。不理解施工企业的目标和任务,管理会计的工作就无从谈成效。首先,施工企业管理会计应脱出原有的财务业务的范畴,在加强基础财务管理的前提下,融入施工企业的各项业务,发挥管理会计的作用。这个道理很简单,但在实际操作中,存在许多困难。

3.1 职能目标的冲突

财务部门和业务部门的共同目标是为企业创造价值。但—个企业确定战略目标后,将其层层分解到不同的职能部门和项目—部,而分解后各业务部门的目标利益很多时候是不—致的。若把企业的经营管理比作—辆车,财务往往是踩刹车的部门,肯定是跟其他部门的目标利益有冲突的。

比如,在市场艰难的情况下,经营部门和下级分公司为了承接任务,有时会较少考虑资金回收的可能性、速度、对企业资金的影响等。有时候对项目风险的考虑也不足,在打

保证金的时候过于乐观盲目,这样就跟财务管理目标有很大分歧。而财务部门最大的问题是会计专业知识有余,而动态和发展观念不足。有时候也往往更倾向于为了合规而合规,为了制度而制度,但是很少考虑合规和制度到底是为了什么,什么才是合理的。

又比如,在资金紧张的前提下,项目—部搞专业分包结算,由于—搞结算就要说付款、若不付款就容易遭到分供商的官司诉讼,所以项目—部往往会拖延办理结算工作,迟迟不办理重大专业分包的结算工作,就会使得项目实际盈亏无法正确考核,因此在管理上也就无法及时兑现奖惩,这样又会跟企业管理会计的目标产生分歧。

3.2 财务人员业务知识的局限

要想跟各业务部门及项目—部协调—致,首先财务部门就一定要懂业务,财务会计人员绝大多数接受的教育是财务会计知识教育,而对施工生产流程和成本造价懂得太少。不懂业务的纯粹传统财务工作者,基本就是进行基础财务和会计处理,很少能参与到企业价值创造的过程。笔者认为财务也许不需要成为业务专家,但是至少需要懂得施工企业的基本业务知识。

基础业务知识的局限就造成容易缺乏沟通,误解。目前,财务跟其他部门的分隔和界限还是太明显,财务是财务,业务是业务,两者之间交流的时候基本上就是“鸡同鸭讲”“两国语言”。项目上和业务部门的人员都认为财务是非常专业难懂的东西,是财务一个部门的事情,而关键是财务人员很多时候也以专业人员沾沾自喜,这是很不应该的。财务部门应当通过沟通、交流以及实际的业绩扭转自身的形象,要用非常简单、通俗的语言,把财务思维、知识传递给大家,而千万不要以难懂、拗口的专业术语为傲。

那么,业务部门和项目人员怎么才能听得懂呢?举个简单例子:项目工程施工结转800万元的成本,按照1000万元的结算收入,赚了多少钱?赚了200万元并按照200万元进行业绩提成吗?不是的,且不说税的影响,财务思维首先考虑收回的时间和资金成本,但是财务人员跟项目讲解的时候不要讲—大通现值、货币时间价值等概念,只要告诉大家要考虑利息就可以了——现值、复利、货币时间价值等项目可能听不懂也不需要懂,但是—说利息大家就都明白了,这样自然沟通起来就比较顺畅了,这就使得财务会计有机会转为

管理会计提供了基础。

3.3 传统财务工作的固有缺陷

在实际工作中,有时候为什么有的财务部门会受到一些诟病?笔者认为有很多原因。例如:

(1) 只关注财务数字本身,不关注具体业务。

比如,对项目上报成本数据资料不下项目核实。就像项目上有些材料员在做材料进销存报表时,为了满足公司25号前必须报数的要求,采用倒挤法做消耗台账,还有的为图方便就已购代耗,与实际钢筋消耗相差较大,根本不能展现出真实的成本,也谈不上真正的管理。

(2) 只有显微镜视角,精确到分;但缺乏望远镜视角,容易忽视大的方向,影响决策。

比如,某些项目成本核算时,会计根本不关心项目情况和进度,仅仅坐在办公室死板地跟项目就事论事地谈加强财务审核监督。事前不跟项目交底清楚,让项目部在拿资料来急需支付的时候没有准备。不了解项目的疾苦,不清楚这次项目上为了争取甲方业主的谅解和信任,花了多大的力气回收工程款,需要及时支付保障进度和信任度。这些完全可以事前关心了解和做好付款资料的收集安排的。

(3) 财务上追求的指标,不一定和战略性的指标一致。每个人应思考,我能给公司带来什么,帮助企业创造什么样的价值。

(4) 静态的财务会计理论运用到动态的管理会计环境后会得出错误的结论。

比如,财务会计系统的产品成本计算要求采用完全符合税法要求的完全成本信息,而管理会计的方法大多是实际的、变动的,是无法在财务会计系统进行确认和计量的。

以上等等,都值得财务人员深入思考。

3.4 受到公司经营政策的影响

有时受到大环境和公司经营政策的影响,会使财务会计向管理会计工作的转型出现困难和偏差。在日常财务工作中,如果公司政策对于产值和账面利润过度重视的话,就会导致一些短期的财务会计行为,达不到真正有效管理的目的。而产值和账面利润只不过是一个时点信号,只有当它代表了企业最终可能取得的竞争地位时才不至于造成误导。规模化也有它的局限性,盲目追求规模会使得法律债权风险激增,影

响企业未来的发展。而在未来的建筑施工市场上,基于财务控制、财务成长、稀缺资源和资金的分配问题将变得越来越有价值。

4 施工企业财务会计解决困难、实现顺利转型的路径

解决困难的基础措施:在企业内尽力改善管理会计四要素:应用环境,管理会计活动,工具方法,信息与报告。^[2]

4.1 改善内外部应用环境

(1) 外部环境总体正在改善,市场经济体制是管理会计得以应用的基本前提。随着市场竞争的日趋激烈,迫使企业挖掘内部管理潜力,管理会计会自然具备应用和发展的基本外部环境。

(2) 外部粗放型经济增长没有根本改变。在一个主要依靠投入来提高产出的宏观环境中,企业这一微观经济主体无论在发展思路还是在经营行为上很难真正超脱。管理会计要真正被外部环境和企业管理者所接受,还需要一个过程。需要持续不断地宣贯和渗透。

(3) 外部建筑业市场公平性不足。这是限制施工管理会计应用的又一主要阻碍。行政力量在经济中还有着重要影响,并在一定程度上使得企业行为偏离市场信号。这一点只有施工企业自身未雨绸缪,主动提升对管理会计的认识。

(4) 内部环境来中,管理技术和精细化管理发展滞后以及管理会计方面的人力资源匮乏等。

(5) 内部环境中委托代理问题的存在和管理层行为异化。比如,与财务会计侧重于企业短期经营成果和财务状况的报告不同,管理会计除关注短期业绩外,还要兼顾长期和非财务量度的业绩,不仅保证企业短期利润目标的完成,更要确保企业长期发展战略的实现。然而,因为施工企业主要是按年度考核一些时点业绩,由于委托代理问题的存在,管理层可能为急于完成当期业绩出现行为异化,从而不利于管理会计的应用。这一点,可以从内控制度的设计上予以防范。

4.2 确立施工企业管理会计应处的地位和核心理念,用以指导管理会计活动

“财务不可能在真空中存在,它必须与运营结合起来”。施工企业如何进行管理会计的日常呢?如何解决施工企业的财务控制、财务成长、稀缺资源和资金的分配问题?笔者认为,

业务线和财务线必须一直努力保持平等地位,以实现两者之间的高效合作。^[3]

一个优秀的施工企业管理会计,在日常会计管理中应始终遵循“以终为始”的原则,以财务管理为核心,从财务结果的角度来考虑并向管理层建议业务规划、流程建设等问题。严肃地说,笔者认为懂得施工企业基础业务的价值创造型财务部门对于偏离企业整体目标的其他业务部门及项目部相关事宜应具有一票否决权,才能保证所有业务部门和项目部的主要业务对企业核心财务目标的保持核心向心力。^[4]

施工企业管理会计的核心理念,就是管理会计要时刻牢记把所有业务部门、所有项目现场人员都拎成一股绳,围绕着为企业创造价值的目标——不忘初心,方得始终。因此,解决财务部门和业务部门矛盾的过程,就是协调解决问题,捻成一股绳的过程。财务部门也要知道,合规和制度说到底是要合情合理,是要与业务部门一起为企业创造价值这一个目标服务的。从施工企业的现实出发,在动态竞争中,不应该以会计理论为基础,而应以现金流量为基础——“现金流量是一切的关键。”

4.3 巧用工具方法,建立辅助施工企业管理会计的跨职能团队

管理会计师必须巧用工具方法,让周围人的职能力量为管理会计工作所用,这就要求其必须发展跨职能团队。可以巧用企业组织牵头的各种管理小组达到我们进行管理会计活动的目的,这是一个由项目部不同职能位置的人组成的小群体,这个群体致力于实现共同生产盈利的发展目标。跨职能团队是一个整体,其成员之间经常沟通、彼此合作、相互支持、协调活动,利用和开发团队的技术和能力。跨越职能、项目、技术、企业甚至行业的界限,最有效地利用企业的资源。

4.4 衔接成本绩效、共享财务信息

在这里,笔者先把目前施工企业的会计人员分为三类:一是管理业务会计,即项目成本核算员类。二是绩效管理会计,即财务负责人。最后一类是共享财务会计,即报表税务类财务会计。

管理业务财务是指财务主动介入项目成本、资金、税务和法律债权、乃至施工组织和预决算业务,各业务口要配合财务进行实时的业务反馈和信息传递,而管理财务人员也要

参与业务。^[5]比如,参与项目开工前三项预算下的目标成本管理、采购时与供应商谈判的造价成本价格管理等等,一起为企业提升经营的效率和效果,从而为企业创造更多的价值,同时保证项目前端流程可以进行更加规范的处理和规划。他们手上的管理会计活动信息是最多的。

绩效管理财务是指财务通过参与到公司层面和业务层面的目标设定、营运分析、评价激励等,保证整个公司“利出一孔”。这里主要是指财务负责人应该参与工程公司或公司领导班子对于业务层面目标的设定,至少应该可以提出建议和产生影响。这样,管理会计活动的信息报告才能真正发挥其管理作用。

共享财务就是把分布在各地分子公司的财务和共性业务集中到共享中心,将一些事务性的财务工作通过信息化进行高效快速的处理,从而节约时间和精力,并让财务人员参与企业的战略制定,梳理业务流程,为企业创造价值。共享财务的好处:首先是信息透明、信息共享;其次是流程规范、流程优化;最后,有利于更好地制定战略决策,支撑公司或集团的战略。但这一点需要很强的经济技术实力的公司才能达成。^[6]

5 结语

时代正在发展变化,未来的施工企业会计师,应该是复合型的管理人才。传统施工企业的会计师们需要融入企业的经济活动过程,改变传统的知识经验结构,提升综合能力,通过与公司内其他职能部门的专业人员沟通合作实现融合,促进企业的繁荣发展。

参考文献

- [1] 王院红. 人工智能时代财务会计向管理会计转型的探析 [J]. 纳税, 2019, 13(32): 85-88.
- [2] 唐昭. 企业财务转型为管理会计问题探讨 [J]. 纳税, 2019, 13(31): 181.
- [3] 刘吉鹏, 陈剑锐. 基于高质量发展下的企业财务会计向管理会计转型研究 [J]. 财经界, 2019(11): 196-197.
- [4] 杨兮. 浅议人工智能时代财务会计向管理会计的转型 [J]. 纳税, 2019, 13(30): 65-66.
- [5] 韩素兰. 大数据背景下财务会计向管理会计转型研究 [J]. 长春师范大学学报, 2019, 38(10): 194-196.
- [6] 张嘉馨. 浅议企业财务会计向管理会计的转型 [J]. 中国商论, 2019(04): 126-127.

Discussion on the Application of Reducing Cost and Increasing Efficiency in Construction Enterprises from the Perspective of Management Accounting

Damin Chen¹ Yu Mu²

1. Overseas Division, CCCC First Harbour Consultants Company Ltd., Tianjin, 300461, China

2. CONWAYS International Development Co., Ltd., Tianjin, 300461, China

Abstract

In recent years, China's economy has entered a new normal, especially since the resumption of the trade disputes between China and the United States, China's economy has encountered challenges such as stock market fluctuations, rising exchange rates, and low currency market interest rates. In the face of this series of challenges, the Chinese government can take measures such as Science and Technology Innovation Board and financial supply-side structural reform, reducing taxes and fees, and special debts to make up for project capital. However, with the change of this environment, it is a key task for construction enterprises to reduce cost and increase efficiency if they want to improve their competitiveness in the market. Starting from the core significance of reducing cost and increasing efficiency from the perspective of management accounting, this paper analyzes the existing problems in reducing cost and increasing efficiency of construction enterprises, and finally discusses how to reduce cost and increase efficiency to enhance enterprise value.

Keywords

management accounting; construction enterprises; reduce costs and increase benefits

从管理会计视角探讨建筑企业降本增效的应用

陈大敏¹ 穆浴²

1. 中交第一航务工程局有限公司海外事业部, 中国·天津 300461

2. 康威斯国际发展有限公司, 中国·天津 300461

摘要

近年来, 中国经济已进入新常态, 尤其是中美贸易战重启以来, 中国经济遭遇股市波动、汇率不断攀升、货币市场利率屡创新低等挑战。面对这一系列挑战, 中国政府可以采取科创板与金融供给侧结构性改革、减税降费、专项债来弥补项目资本金等措施。但是, 随着这一大环境的变化, 建筑企业要想在该市场中提升自身竞争力, 实行降本增效已是一项重点工作。本文将从管理会计视角下降本增效的核心意义出发, 分析建筑企业在降本增效方面存在的问题, 最后探讨建筑企业如何实行降本增效提升企业价值。

关键词

管理会计; 建筑企业; 降本增效

1 引言

自2014年财政部全面推进管理会计体系建设以来, 财政部已印发管理会计基本指引和应用指引等多份文件, 管理会计逐渐在各个行业中普及应用。但是由于建筑业具有多组织、跨区域等行业特殊性, 管理会计在建筑行业中的应用相对滞后。随着越来越激烈的市场竞争以及大数据的不断发展, 建筑业不得不从传统会计向管理会计转型, 以企业管理为导向, 融合财务与业务, 集成预算、成本、营运和绩效等管理工具, 给企业提供战略决策, 强化风险管控, 以促进降本增效, 提

高企业核心价值。

2 管理会计视角下降本增效的核心意义

狭义上的降本增效是指在生产运营过程中企业通过降低各项成本费用来增加经济效益。而在管理会计视角下, 除了狭义的降低成本费用和增加经济效益外, 降本增效还包括战略层面的成本管理方针, 运用科学的管理手段和先进的技术来加强成本管理, 通过优化成本结构、价值链分析和成本动因分析等方式来提高企业自身的成本竞争力, 以实现企业投入产出效益, 在降低成本的同时不能降低质量, 以寻求长期

的成本优势,促进企业转型升级、持续健康发展。

3 建筑企业在降本增效方面存在的问题

3.1 全员降本增效意识不强

实际工作中,建筑企业涉及的项目较多、人员流动较大,许多员工降本增效意识不够,使企业降本增效目标很难达到,甚至使降本增效工作流于形式。比如:员工对合同条款的学习和理解度不够,有时为了追赶工程项目施工进度,员工只关注工程进度而忽略工程质量,后期工程重复返工造成项目成本流失较大;在建筑生产环节,员工不能通过较好的施工工艺来合理控制原材料的消耗,造成原材料成本损耗过高等,也造成项目成本严重浪费。

3.2 降本增效在战略管理中定位不明确

部分建筑企业在总体战略目标中未明确如何通过降本增效来获取长期竞争优势,在业务单位战略中未根据企业自身的竞争定位来选择具体的竞争战略,以及在职能战略中未提出可以通过哪些途径实现降本增效目标。

3.3 成本管理体系不够系统

成本管理贯穿于建筑企业工程项目的整个生命周期中,企业管理层已深知成本管理在整个项目周期中的重要性,且在项目生产运营中也很重视成本管理工作。但是,大部分建筑企业未形成一套系统性、规范性的成本管理体系来指导项目人员开展成本活动和进行成本管控,且成本管理环节中只注重成本计划、成本核算和成本分析,导致项目成本事前控制不力,事中控制虚设,事后控制脱节,进而使降本增效工作无法发挥其本质作用。

3.4 降本增效未与激励奖惩机制挂钩

激励奖惩机制作为企业有效的管控手段和方法,可以激发员工的工作热情和积极性,为企业创造价值。可是,大部分建筑企业在生产运营过程中只将降本增效当作口号,并未形成一套完整的降本增效激励奖惩机制来调动员工节约成本的积极性,造成不可挽回的成本浪费局面,进而无法实现降本增效的目标。

4 建筑企业如何实行降本增效提升企业价值

4.1 增强全员降本增效意识

降本增效的成功取决于全体员工的成本效益意识,建筑

企业应将降本增效意识融于企业文化中,加强降本增效的宣传和培训,树立全员降本增效的理念;通过开展降本增效相关活动,让所有员工参与并提出“节约成本、提升效益”相应的措施,进而调动员工积极性和主动性,激发员工降本增效的潜能,为企业降本增效工作奠定文化基础。

4.2 明确降本增效在战略管理中的定位

从企业战略管理视角看,企业的发展需着眼于长期战略目标而非短期战略目标,需要对企业的战略实施加以监督、分析与控制,特别是对企业的资源配置与发展方面加以约束。首先,建筑企业应明确降本增效能为企业实现战略目标提供哪些信息,如通过关注材料周转时间、施工技术研发、工程质量和顾客满意度等方面的关键因素来保持长期竞争优势;其次,建筑企业应根据企业自身的竞争定位来确定选择成本领先战略、差异化战略还是集中化战略,不同的竞争战略,其降本增效的重点也不同;最后,在明确企业发展战略基础上,制定与战略目标相匹配的降本增效体系。

4.3 建立健全成本管理体系

4.3.1 建立全员全过程成本管理体系

建筑企业应建立一套完善的全过程成本管理体系,包括成本事前管理(标前成本测算、项目成本策划、标后成本预算和成本预控方案等)、成本事中管理(成本归集、成本核算和成本控制)、成本事后管理(成本分析纠偏、成本督查和成本考核评价)及成本总结报告。且在保证满足工期、质量及目标要求的情况下,需要全体员工参与生产经营中各项成本活动,挖掘全员降低成本的潜力,并提出与之相对应的管理措施,把项目成本控制在可控预算范围内,并在整个项目周期内寻求最大程度成本节约,以实现降本增效的目的^[1-4]。

4.3.2 充分运用价值链分析实现成本管理

价值链成本管理是以价值链分析和成本动因分析为手段,全面收集、分析和利用价值链上各环节的成本信息,降低企业价值链上各环节成本,提高成本投入的有效性,最终实现降本增效目标,提升企业长期竞争优势。价值链分析可将建筑企业生产经营分为基本活动和辅助活动,通过这两大类活动来实现企业的价值。如表1。

表1 建筑企业价值链

辅助活动	企业基础设施	企业组织结构、财务管理、法律事务管理等					利润
	人力资源管理	企业职工的招聘、培训、职位提升等					
	技术开发	项目可行性研究、施工工艺设计及改进等					
	采购管理	物资及设备采购、管理信息系统设计、法律咨询等					
基本活动 内部后勤		项目承揽时可行性研究、投标策划等	项目建设时施工进度、成本、质量管理等	施工进度跟踪、竣工验收结算等	企业品牌形象、信用评价等	后期保修服务	
		生产经营	外部后勤	市场营销	服务		

(1) 企业产业价值链分析

建筑企业应通过产业分析其所在价值链中的“增值成本”和“不增值成本”，从研发、设计、采购、施工管理等环节中降低成本，不断优化项目成本结构，通过工程项目内外部价值链成本管理来提升企业经营效益和管理效益，以增强建筑企业的核心竞争力。

(2) 企业内部价值链分析

建筑企业内部价值链主要识别企业内部管理中“增值作业”和“不增值作业”有关的成本分析。首先，建筑企业应完善内部组织结构，建立一套全面的内部控制体系，充分利用内部控制的约束力，促使员工积极参与成本控制工作；其次，建筑企业应该着眼于整个项目价值链，将成本管理渗透到项目招投标、合同签订、标后预算、施工管理、项目交付和项目决算等环节中，找出关键增值环节，改进不增值环节，以达到降低成本、提高工作效率的目的。

(3) 企业外部价值链分析

建筑企业外部价值链主要针对与外部供应商、分包商及监理方等有关的成本分析。首先，应认清当前建筑行业的竞争形势，实时收集市场信息，利用价值链思维方式与外部各方进行沟通协商，并与之建立长期战略合作关系，以减少中间环节，提高工作效率；其次，应深入分析外部价值链的各

个环节，在保证质量要求的同时，获取最优的价格优势，使项目成本结构合理，以提升企业效益水平。

4.4 建立降本增效激励奖惩机制

激励奖惩机制的成功取决于企业是否拥有一套与企业战略目标密切相关的考核体系。建筑企业应坚持建立责权利相结合的降本增效激励奖惩机制，将“节约成本、增加效益”纳入项目日常考核范围，对降本增效工作表现突出并取得成绩的员给予表彰奖励，对不执行降本增效相关规定，造成项目实际成本大量浪费的员工给予惩罚，最终确保激励惩罚结果与企业的战略目标考核体系相关联。

5 结束语

近年来，中国建筑业正处在大规模的建设期，总体呈增长趋势，但增长速度却从快速增长转为中低度增长，随着建筑行业市场竞争越来越激烈，建筑企业合理的利润与资金流难以保障，在不规范且竞争激烈的市场环境下，建筑企业要想生存发展，单靠市场行为是不够的，这就促使建筑企业必须寻求业务转型升级，提供多元化服务，不得不将管理会计内容渗透到企业的内部管理环节中，在降低成本、控制风险和提质增效等方面发挥重要作用，挖掘工程项目利润增长点，为企业创造经济效益。

参考文献

- [1] 马靖. 企业提升降本增效工作有效性的建议措施 [J]. 财务学习, 2017, (4): 177-178.
- [2] 中国注册会计师协会. 公司战略与风险管理 [M]. 北京: 中国财政经济出版社, 2019: 55-58.
- [3] 李守武. 管理会计工具与案例 - 成本管理 [M]. 北京: 中国财政经济出版社, 2018: 3-56, 196-251.
- [4] 屠颖. 基于价值链的建筑企业成本管理 [J]. 管理观察, 2018, (8): 172-174.

On the Impact of the New Government Accounting System on the Financial Acceptance Audit of Scientific Research Institutions

Meng Yang

Institute of Oceanology, Chinese Academy of Sciences, Qingdao, Shandong, 266071, China

Abstract

Since January 1, 2019, administrative units, institutions and other government accounting entities began to uniformly implement the "Government Accounting system-Accounting Subjects and Statements of Administrative Institutions". This paper first introduces the new government accounting system, and then puts forward the corresponding countermeasures to deal with the influence in the process of financial acceptance audit of scientific research projects in the process of implementing the new government accounting system in scientific research institutions, in order to provide references and suggestions for the smooth implementation of the new government accounting system in scientific research institutions.

Keywords

new government accounting system; scientific research institutions; financial acceptance; audit

论新政府会计制度对科研事业单位财务验收审计的影响

杨萌

中国科学院海洋研究所, 中国·山东 青岛 266071

摘要

自2019年1月1日起,行政单位、事业单位等政府会计主体开始统一实施《政府会计制度——行政事业单位会计科目和报表》。本文先对新政府会计制度进行了介绍,之后在探析对科研事业单位实施新政府会计制度的过程中,就应对科研项目财务验收审计的过程中产生的影响,提出了相应的解决对策,以期对科研事业单位顺利实施新政府会计制度提供参考建议。

关键词

新政府会计制度; 科研事业单位; 财务验收; 审计

1 新政府会计制度概况

本次新一轮的政府会计改革建立了统一的政府会计制度,整合了《行政单位会计制度》、《事业单位会计制度》和医院、高等学校、科学事业单位、彩票机构、测绘单位等事业单位会计制度的内容^[1],主要体现在转变了会计核算模式,规范了会计要素,完善了报表体系。对比之前的政府会计制度改革,此次会计制度改革比以往都更加深入和全面,有着重大的创新。

2 新政府会计制度对科研项目验收审计的影响

2.1 账务处理复杂性增强,资产管理进一步加强

科研项目的财务验收主要采用预算会计数据进行账务处理,运用收付实现制原则来反映科研经费流入流出的过程,

无需进行成本计算。但是,新政府会计制度下,运用双重基础的会计核算,增加了科研事业单位账务处理的复杂性,使财务人员重新梳理掌握部分工作。另外,在科研项目进展过程中使用科研经费购置的设备统一纳入科研事业单位的资产管理当中,遵循国有资产的管理原则。同时,新政府会计制度中增加了固定资产的折旧和无形资产的摊销,使资产的处置更加科学具体,对比旧制度使科研单位资产入账情况、使用和处置情况及实际价值得到更加真实的反映。

2.2 简化预算会计核算内容,提高科研经费使用效益

新政府会计制度下,预算会计的核算内容包括预算收入、预算支出和预算结余。每年年底,科研项目的决算报表按年逐级汇总上报,其中预算收入支出表用来反映科研经费的预

算执行情况。以往的科研项目在结题审计验收后,结余资金长期置留于本课题中,并未进行相应的账务处理。在新政府会计制度下,统一设置“财政拨款结转”和“财政拨款结余”科目,科研项目的结余资金最终通过“累计结转”和“累计结余”两个明细科目来反映,改进了处理方式,更加直观地反映科研项目的预算收支和结余情况^[2]。

2.3 预算科目和会计核算科目相匹配

预算会计的26个一级科目^[1],涵盖了预算管理要求的各方面。合理准确地编制科研经费的预算,是预算执行的良好开端。除了考虑到一部分科研工作的不确定性,在科研项目执行过程中,经济业务的支出不得随意改变用途。此次政府会计改革后,在编制项目检查、结题验收等报表时,科研项目的财务核算可以直接按照各类科研项目的经费预算科目进行相应的数据提取,省时省力,全面展示科研项目的预算执行情况、经费收支和使用情况。而科研人员可以实时监控科研经费的预算执行情况,在查看预算执行进度时不需要再将会计科目按照预算科目进行归集,以免造成归集的标准不统一,使科研单位的会计核算更加规范^[3]。同时,新政府会计制度调整了会计科目,细分了会计要素,明确了会计要素分类,使科研事业单位会计核算更趋近于企业,有利于审计人员统一规范财务报表,业务口径相一致,使其具有统一可行且操作性强的制度作为审计依据^[4]。

3 科研事业单位对新政府会计制度的对策

3.1 完善科研院所财务规则制度

对于科研项目结题审计而言,财务规则制度是审计工作的重要依据之一。建立健全的财务规则制度,才可以保障审计工作有据可依。政府会计制度改革后,会计核算的变化、部分会计科目的设置,就要求科研事业单位财务部门依据现行的制度,修改本单位的财务规则制度,及时查漏补缺制度上的漏洞,为科研项目经费的正确使用提供制度上的保障,使财务规则制度发挥更大的作用。

3.2 加大财务管理力度,加快新会计制度的落地

做好科研事业单位科研项目的结题工作,需要从以下几个方面来进行:第一,按照中国管理办法的相关要求,各科研项目承担单位设置独立账号统一管理;第二,结合本单位财务管理的实际情况,对一些不相容的财务会计岗位进行分离管理,

并清楚地界定每个岗位的职责与所对应的工作;第三,从科研项目进行预算编制到结题审计的每个环节,都参与其中,真正做到为科研人员提供“VIP”服务,保证每个环节的合理合规^[5]。

3.3 提高财务人员的专业水平

在新形势下,科研事业单位要积极提高财务人员的素养与技能,为会计从业人员创造学习机会,进行业务培训,加强对新政府会计制度和财务规章制度的学习与理解,做好经费预算和使用管理,不断提升业务水平,进而从容应对政府会计改革。

3.4 加强对科研财务助理的培训

科研财务助理的职责之一就是协助项目(课题)负责人接受各类审计、科技部、财政部等各大部委的检查。新政府会计制度实施后,会计要素、会计科目、会计报表变化较大,科研财务助原本就不是会计专业人员,科研事业单位需要结合实际情况,对科研财务助理进行系统培训,了解政府会计制度的变化,并熟悉新的会计科目、会计报表,结合科研项目课题结题财务资料的相关准备工作,为科研人员提供更专业的服务,提高经费使用的规范性。

随着中国对科研事业的越来越关注,科研单位的财务审计项目逐渐增多,而财务审计是科研项目结题的重点之一。要想做好自身的财务管理工作,必须清楚地掌握会计制度的最新发展情况。所以,科研事业单位应该认真研究新政府会计制度的内容,并将其运用到科研项目验收的工作中,通过在工作中发现的一些问题,采取科学有效的措施,提升单位的财务管理水平,最终使科研事业单位顺利实施新政府会计制度。

参考文献

- [1] 刘京平,尉敏,齐军,许娟.《政府会计制度》核算指南一事业单位会计实务案例精讲.中国财政经济出版社,2018(12).
- [2] 孙丹红.政府会计制度特点及新旧制度转换的方法.金融经济,2019(06).
- [3] 王娟.关于科研项目经费管理的研究.中国集体经济,2018(09).
- [4] 杨霞.论新政府会计制度对事业单位会计核算影响.行政事业资产与财务,2018(09).
- [5] 刘岳娟.新会计制度下科研事业单位的财务管理工作.会计审计,2017(21).

On How to Strengthen the Financial Management and Control of Parent and Subsidiary Companies

Yao Zhao

Spaceflight Wanyuan Industry Co., Ltd., Beijing, 100076, China

Abstract

In recent years, China's economy has developed rapidly, and the scale of enterprises is also increasing. Many enterprises have established the system of parent-subsidiary companies, which also show remarkable characteristics, with a relatively long chain of investment and many levels of management. Therefore, it has increased the difficulty of its financial management and control, and then there are often many problems in the financial management and control of parent-subsidiary companies. This paper analyzes how to strengthen the financial management and control of the parent and subsidiary companies, hoping to play a certain role in its financial management and control.

Keywords

parent and subsidiary company; financial control; management and control problems; management and control measures

浅议如何加强母子公司财务管控

赵耀

航天万源实业有限公司, 中国 · 北京 100076

摘 要

近年来, 中国经济发展十分迅速, 企业规模也在不断增加, 很多企业就建立了母子公司的体系, 这种母子公司也呈现出显著的特点, 投资的链条比较长, 且管理的层次也比较多, 因此这对其财务管控造成了难度的增加, 进而在母子公司的财务管控中常出现诸多的问题, 下面, 本文就针对如何加强母子公司财务管控方面进行分析, 希望对其财务管控具有一定的帮助作用。

关键词

母子公司; 财务管控; 管控问题; 管控措施

1 引言

在新时期环境下, 中国越来越多的企业朝着集团企业方向发展, 而在集团企业管理中主要呈现出母子公司的体系特征, 而在母子公司的发展中, 财务管理是企业管理中的关键环节, 但因为母子公司往往财务资源和财务管理存在分离性, 这对其财务管控提出了更高的要求, 为了实现集团企业最大化的总体效益, 就需要正视母子公司的财务管控现状, 并积极采取有效的措施加强财务管控, 这也是其长期发展中需要特别重视的内容。

2 加强母子公司财务管控重要性

在现阶段, 集团企业具有着复杂的组织机构, 企业内部主要通过多个的子公司共同组成, 且子公司是相对独立的, 尽管他们经营目标具有一致性, 但其财务管理水平却存在差

别, 而集团企业就需要从顶层实施管理和协调, 从根本上对两者间关系进行拉近, 让子公司和母公司在整体的财务目标上具有一致性, 并于战略、内控的管理和经营决策等方面实施优化, 实现整体水平的提升^[1]。同时, 加强母子公司的财务管控, 能够有效的实现对集团企业人力、财力和物力等方面资源的合理统一性管控, 实现资源的优化配置。另外, 通过对母子公司的财务管控, 能够对对子公司财务活动实施有效的约束和监督, 进而在既不影响业务发展的基础上, 来对其财务风险进行控制, 达到集权以及分权合理结合, 为集团企业整体效益的提升保障。

3 母子公司的财务管控常见问题

3.1 财务信息的不对称

在集团企业中, 子公司具备对资金的支配权, 在进行一些项目的投入时, 可能会并不通过母公司的论证和审批, 这

就可能导致和母公司整体的规划以及长远的战略投资产生背离,并且母公司也可能对各个子公司存在资金的调度水平有限情况,这就导致在财务资金的管理中常出现信息的不对称情况。同时,在子公司管理中常存在财务人员的分散性、理解的差异性以及财务信息的管理水平有限等情况,在进行财务管理中可能存在财务信息的没有上报,这对母子公司财务信息的共享和统一管理造成了影响,另外,母子公司的财务人员可能存在沟通的不足,甚至各个子公司存在财务人员不沟通的情况,这就导致其财务管理中可能存在数据的缺失以及沟通漏洞,而导致财务信息的不准确。

3.2 内控制度的不完善

在集团企业的发展中,内控制度具有着重要的作用,其对企业规范、稳定发展具有保障意义。但在一些母子公司中还存在内控制度的不重视,导致内控制度出现不规范和不合理等情况,这对其经济业务的授权、监督、执行和审核等环节造成影响,甚至可能对对公司决策和投资造成严重影响。同时在母子公司中还存在内部考核的指标不合理的情况,一般都将利润指标当作考核核心,对资金的使用效率和偿债能力考虑较少,并且由于在账务的处理、考核和申报的口径等方面存在差异性,很容易就会造成考核的难度增加。另外,在集团企业中往往还缺乏严谨的监督制度,其内审机构职能作用没有充分发挥,在对子公司实施审计和监督中比较表面化,这也导致并没有对子公司实现有效的约束^[1]。

3.3 现代财务的管控理念缺失

在现阶段集团企业管理中,还普遍存在现代化管控理念的缺失情况,母子公司往往呈现出整体与局部、管理与被管理关系,母子公司间具有浓厚行政管理的色彩,在母公司对子公司财务的管控中仍然还出现人际关系情况,统一性和规范性财务的管控比较缺乏,并没有形成科学合理的现代化管控体系。另外,在母子公司的财务管控中还存在现代信息化手段的缺乏,其财务管理的系统存在信息化的程度低。母子公司往往是跨地区的经营模式,且呈现出地域的分散性,如果没有借助电算化方式以及信息化方式很容易就会造成信息共享和传递缓慢性的情况,这对实时财务信息的传递以及集团公司财务的决策造成了一定的影响。并且,在母子公司中还存在财务软件的不同,进而导致母子公司进行数据统计、

储存、传输和转换中存在障碍,影响工作效率^[1]。

4 加强母子公司的财务管控措施

4.1 做好财务的管控模式合理选择

在母子公司的财务管控中,需要对集团整体的战略发展目标进行服务,在集团企业经营的规模以及营业范围逐渐增大的情况下,则其财务管控风险以及难度也相应增加,因此集团企业就需要从其战略目标进行出发,并和集团实际发展情况进行结合,来对集团财务管控的模式进行合理选择。在母子公司的财务管控中,主要包括集权、分权和折衷等模式类型,其中集权型的管控主要是集团企业对财务决策的指挥权完全进行管控,而子公司仅仅根据集团企业要求进行日常事务的处理;而分权型的管控主要为了对子公司积极性进行调动,其集团企业只对和集团全局发展利益相关重大的事务实施决策,其子公司具备决策权以及执行权等;对折衷型的管控来说,主要是集团企业按照发展的需要以及实际发展情况,对集权与分权进行有效结合,母子公司对财务的决策权合理分配。

4.2 完善财务管理制度

集团企业需要明确其发展的目标和战略,做好对子公司利益关系的合理协调,并在保证财务管控具有一致性和明确性整体目标同时,做好对财务管控制度的完善。集团企业需要建立财务管理流程制度,对财务管理中的内容和标准进行明确的规定,这样母子公司财务人员就能够严格按照制度进行工作的开展,从而为他们的规范性工作提供制度依据。同时,企业还需要建立业绩评价制度,在业绩评价中要建立全面科学的评价体系,将资产营运的效率、现金的流量、偿债的能力、内控的管理指标和档案管理等都纳入评价指标中,并对考核和申报的口径进行统一,来提高业绩评价的效率和质量。另外,企业还需要建立内部财务监督制度,按照内部监督的制度来做好财务的核算和全面的预算等内容,并对监督范围和标准进行细化,对被监督的单位以及人员职责权限实施明确,保证实现对财务信息的有效监督^[4]。

4.3 加大集团财务信息化管控的建设

信息化管理系统是母子公司进行财务管控的现代化手段,集团企业通过进行建立信息化管理系统就能够提供对子公司财务管控的水平,母公司能够随时对子公司内各种信息数据

实现调取和分析,对其中存在的问题进行掌握,进而积极进行有效措施的制定,实现对财务风险的防范。集团企业通过建立 ERP 财务集中的核算系统,能够实现对子公司会计信息的获取、整理、储存、分析和应用等,还具备绩效、客户、供应商和人力资源等管理功能,这对财务管理人员提供了信息化管理的载体,帮助财务管控人员实现财务管理的信息化和智能化,对人为控制可能造成的风险进行有效的规避^[5]。

4.4 强化财务审计管理力度

通过对企业内外部的审计实施强化,能够有效对公司财务的内部控制过程存在的问题进行发现,对内部控制的风险进行控制,从而促进内部控制的工作更好实施和落实。集团企业需要按照公司治理的结构,对其管理体系实施完善,可以建立董事会和管理层等互相制约的管理体系,把执行与监督进行分离;同时还要对评价系统实施健全,对子公司开进行考核监督工作的开展,对子公司的内部预算实际执行情况和经营合理性等实施全面掌握,对其财务中存在的风险实施及时管控,并且还能够实现对筹资和投资等存在风险的监控与规避。另外,集团企业还要对内部审计的机构进行健全,确保审计监督工作能够独立有效的开展,明确审计工作的目标、内容和责任,从而实现对审计水平的提升,相关的监管

部门还要做好信息的互通和相互配合,提升对子公司的审计水平。

5 结语

综上所述,财务管控是母子公司管理中的重点内容,由于受到诸多因素的影响,母子公司的财务管控还普遍存在诸多的问题,集团企业一定要认识到财务管控的重要性,正视其财务管控中存在的问题,并积极采取有效的措施进行财务管控的强化,这对其长远发展具有重要的意义。

参考文献

- [1] 王明美. 如何从财务方面做好子公司的管理 [J]. 财会学习, 2018, 203(29):00060-00061.
- [2] 杨露. 浅议如何加强企业集团财务管理控制 [J]. 财会学习, 2016(14):59-59.
- [3] 张文仁. 浅谈集团公司如何加强对子公司的财务管控 [J]. 财经界 (学术版), 2015(16):247-247.
- [4] 胡英来. 浅析国企混改下的集团母子公司财务管控体系 [J]. 财会学习, 2017(8):00075-00075.
- [5] 刘丹. 浅析集团母子公司财务管控模式 [J]. 行政事业资产与财务, 2015(36):71-72.

Reflections on the Implementation of the New Government Accounting System and Its Countermeasures

Lili Zhang

Credit Reference Center, the People's Bank of China, Beijing, 100031, China

Abstract

The system of socialist market economy has been constantly developing and improving, and the specific risk prevention awareness of government departments is also constantly improving. At the same time, the relevant reform of the financial management system also continues to deepen. The current specific payment system reform has brought great limitations to the relevant accounting work of the government, and more problems have been exposed in the actual work process. This paper mainly analyzes the specific reflections about the implementation of the corresponding new government accounting system and the corresponding countermeasures, hoping to give you some inspiration.

Keywords

new government accounting system; reflections; countermeasures

对施行新政府会计制度的思考及应对策略

张丽丽

中国人民银行征信中心, 中国·北京 100031

摘要

社会主义市场经济的体制一直在不断的发展以及完善, 政府部门的具体风险防范意识也在不断的提高。同时, 财务管理体制的相关改革也在继续的深化。当前的具体支付制度改革给政府的相关会计工作带来了非常大的局限性, 在实际的工作过程中暴露出了比较多的问题。本篇文章主要分析一下关于实施相应的新政府会计制度的具体思考以及相应的对策, 希望可以给大家带去一些启发。

关键词

新政府会计制度; 思考; 策略

1 引言

当前中国政府现行的具体会计管理体系与相应的预算管理体系是不一致的。因此, 在会计制度的具体改革中, 按照预算管理制度相关指导, 对政府各部门的具体财政资金的相关收支进行监督以及反思是非常有必要的, 从而可以体现政府部门的具体运作。在财务的相关报告中, 以政府部门作为具体的主体, 根据会计的相关管理制度, 可以比较准确的全面反映各部门之间的财政资金的具体收支情况, 非常有利于准确的进行管理以及掌握。

2 实施新政府会计制度改革的必要性

随着经济全球化的具体发展, 中国政府部门的具体会计管理体系的相关缺陷已经暴露了出来。因此, 对中国的具体

现行会计制度进行相应的改革是不可避免的。通过改革中国的具体政府会计制度以及预算管理制度, 积极的借鉴西方发达国家的一些比较先进的管理经验, 这样可以促进中国经济的快速发展。当前, 中国政府改革的主要相关方向是改变比较传统的现金制为相应的权责发生制。在经济全球化发展的大背景之下, 要求各国政府要加强财政预算的具体管理以及会计管理, 特别是政府的相关收支不透明方面。要平衡国家的具体财政管理, 在市场经济发展的大背景之下要加强对财政管理的具体深入改革, 完善中国的相关财政审计监督制度, 优化相应的公共财政的具体管理体制。同时, 对中国政府会计的具体管理工作的相关要求变得越来越高, 因此, 我们政府部门必须要进行会计的具体改革^[1]。

从目前的发展情况来看, 中国的预算管理体系以及相

应的会计管理体系是不一致的,这严重制约了经济的具体发展以及政府部门资金管理水平的相应提高。在中国传统的具体预算管理当中,预算是通过增加相应的基期支出比例来进行具体计算的。在财政预算当中使用这种具体的计算方法不能够完全的掌握会计的具体信息。财政预算工作需要具体的掌握各个部门的资源使用具体情况、相应的核实以及准备的具体问题。但是,当前的相关会计政策不能为中国的具体财政预算以及部门提供比较准确的信息。在政府集中具体采购的过程当中,还必须要根据财政预算的具体释放资金,并结合相应的预算制定部门的具体采购计划。政府部门的相关财政支出不仅包含具体的预算支出,还应该包含其他的一些资本支出,但是当前的具体会计制度没有办法完全的反映这些具体的信息。国家虽然制定了相应的财政管理会计核算方法,但没有进行统一的执行方式,因此建立以及健全相应的会计核算体系是非常有必要的。

3 需要完善的具体预算管理制度

3.1 重建政府会计的具体模式

在分析比较传统会计制度的优缺点的具体基础之上,根据《基本会计准则》以及其相应的具体改革方案,在《新政府会计》当中建立了与相应的预算会计以及财务会计相分离的一种新会计模型系统。会计模型的具体作用主要体现在三个方面。第一个方面,双重的具体功能,即在同一会计系统当中它具有预算会计的具体功能以及相应的财务会计功能。并且通过相应的净资产、具体的负债、资产、收入以及费用等五个具体的要素来进行相应的核算。第二个方面是具体的双基础性,即财务会计采用相应的权责发生制,而相应的预算会计则采用具体的现金收付制,并按照国务院的具体明确规定进行执行^[1]。第三方面体现在相应的双重报告当中,即财务报告是根据具体的财务会计的具体核算进行编制的,两者之间的具体联系是,在同一种相应的会计制度下,政府部门会协调财务会计要素以及具体的预算会计要素,并将财务报告以及决算报告相互的进行连接,从而对政府进行相应的会计处理,这种具体的财务信息以及预算执行情况可以得到比较充分的体现。

3.2 扩大政府资产负债的具体核算范围

按照现行的具体财务会计制度,新的会计制度将会进一

步的扩大相应的资产负债会计的具体范围。按照权责发生制的相应基本原则,增加了原始往来账户的具体会计内容,并增加了政府的相关储备、公共基础设施、相应的文物,文化资产以及委托代理资产等具体的会计内容,综合计算每一个单位的相关各类资产,增加研究开发支出的具体对象,可以准确的反映单位无形资产的具体成本。同时,将委托机构的具体负债以及估计负债加到相应的负债中,从而可以反映单位在现阶段承担的具体义务。此外,新系统还应该根据单位的具体会计需要,按照国家有关部门的具体会计准则进行相应的设计。为了更好的反映扣除债务之后的具体单位净资产,还应该根据资产来源将其进行具体的划分为专项资金以及累计盈余。多个会计科目扩大了相应的资产以及负债的具体会计范围,从而可以有助于规范各种政府实体的具体会计事物以及经济业务,并可以准确的反映政府部门的具体资产,从而非常有助于为政府部门做出比较正确的决定^[1]。

4 改革的具体措施

4.1 加强财务会计的具体职能

在新的会计系统当中,权责发生制的具体基本原则是在原始财务会计当中进行引入,并在帐户处理以及帐户设置当中进行加强财务会计的具体功能,并增加了相应的费用以及收入等财务会计的具体要素。此外,添加了相应的应付账款以及应收账款的具体会计内容。长期股权投资采用的具体权益法核算,对固定的相关资产,相应的经济适用住房,公共基础设施以及政府部门的具体无形资产进行相应的折旧或者摊销^[4]。对单位的具体财务状况以及相应的资金运作提出比较明确的要求

4.2 改进预算会计的具体功能

(1) 有必要改善相应的组织结构,优化具体的管理模式,并为管理会计提供比较合适的具体内部环境。企业管理者应该扭转以那种技术为中心,轻于相应的管理的具体认识,要比较正确的认识管理会计在提高相应的企业管理水平当中的具体作用,搞好管理会计的相关宣传培训的具体思维方式。这样它就可以很好的渗透到相关的领域、级别、链接当中,更好的优化资源的具体分配,并为相应的管理会计创建比较良好的应用基础。

(2) 应该将管理会计的具体信息化需求纳入单位的总体

信息化计划当中,以避免信息系统以及单位财务和业务活动之间出现脱节的现象。通过对具体的信息系统的集成,改造以及新建,优化业务的具体流程,更好的建立面向管理系统的具体信息系统建设工作,并把具体的信息化作为重要的手段,实现相应的会计,业务以及管理活动的具体有机融合,更好的促进会计业务的有效发展^[5]。

(3) 利用单位加强对相应的管理会计人才的具体培养。企业应该创造具体的条件,加强会计人员的相关学习以及运用管理会计的具体知识以及技能,鼓励会计人员进行不断的学习管理会计的具体新理论以及新知识,将管理会计的具体概念,工具以及方法运用到实际的工作当中去,要增强相应的专业性以及管理会计能力的具体水平。同时,应该鼓励会计人员讨论管理会计的具体工具以及方法。同时,应该鼓励其参加相应的会计管理。由于该行业的人才具备一定的优势,所以可以考虑培训跨学科以及复合型的具体人才,只有这样才可以更加有效的解决当前管理会计人才的相关短缺以及困境问题。

(4) 要及时的整理以及总结管理会计的具体发展,并积极的配合相应的财务部门,做好相应的案例汇总以及经验介绍等管理会计的具体工作。同时,要开展具体的基准研究以及交流,进行相应的分析评价以及总结改进,要不断的提高管理会计应用的具体水平。不仅要向更高的具体技术水平迈进,而且还要在相应的管理水平上一直处于比较领先的地位。实践证明,管理会计是一种比较有效的具体管理工具,应该积极的吸收并进行大力的推广。企业应该准确的评估自己的实际情况,从具体的实际情况出发,比较有计划地、分阶段地进行相应的实施。要发挥自身的独特优势,灵活的运用管理会计的具体准则,扎实有序地进行推进管理会计的相关工作,使管理会计扎根到相应的企业当中,不断的提高管理会计的具体实践能力。可以进行考虑进入相应的管理会计咨询领域当中,实施比较多元化的具体发展战略,扩大相应的业务范围,并进行具体的跨境整合。避免出现那些未列出预

算收支的具体情况,同时,新的会计核算系统还应该将现金预算收入纳入到具体的部门预算管理当中,要支出核算的具体范围,比如债务预算支出的具体增加以及收入等。

4.3 财务人员要及时的转变工作思路

新系统采用的是并行的具体记账模型,实现了预算会计当中收支的具体实现以及财务会计中权责发生制的具体实现。会计系统的相关会计基础不再止于实现收支的具体单一系统,而是成为了相应的财务会计,很好的与预算会计集成了相应的政府会计模型。除此之外,在处理具体的收入以及支出时,实现与支付系统以及相应的会计基础所遵循的具体原则也存在某些差异。因此,需要按照相应的具体原则实施相同的具体会计事项,相应的结果也将会有所不同。这些情况就需要财务人员进行积极的改变,改变原有的思维方式。要加强财务的具体培训,在最快的时间内充分的掌握新系统的具体实际操作内容,并为新系统的相关实施做好充分的准备。

5 结束语

总体而言,事业单位想要做好新旧制度的具体衔接,就要全面的清理单位存在的具体财务问题。财务人员必须要改变相应的工作思路,并掌握具体的新制度。只有这样,在实施新制度的时候,才可以完成的更加完美。

参考文献

- [1] 张品竹. 关于事业单位执行政府会计制度的思考 [J]. 时代金融, No.693(11):16-17+21.
- [2] 岳建章. 对企业实施新会计制度的思考 [J]. 理论观察, 2015(2).
- [3] 苏凤玲. 事业单位实施新政府会计制度的思考 [J]. 行政事业资产与财务, 2019(16).
- [4] 庞文群, 刘峰. 对修订完善政府会计制度的思考和建议 [J]. 财务与会计 (3):59-61.
- [5] 王律桃. 新政府会计制度下行政事业单位固定资产管理的思考 [J]. 中国乡镇企业会计, 2019(5):172-173.

Research on the Whole-process Financial Management System of Electric Power Infrastructure Projects

Yongtao Geng

PowerChina Hebei Engineering Corporation Limited, Shijiazhuang, Hebei, 050021, China

Abstract

This paper takes the whole-process financial management system of electric power capital construction project as the research object. Firstly, it briefly introduces the concept of whole-process financial management of capital construction project, and then puts forward some specific construction contents for reference around how to establish the whole-process financial management system.

Keywords

electric power infrastructure project; whole-process financial management; system

电力基建项目全过程财务管理体系研究

耿永涛

中国电建集团河北工程有限公司, 中国·河北 石家庄 050021

摘要

文章以电力基建项目全过程财务管理体系为研究对象, 首先简单介绍了基建项目全过程财务管理概念, 随后围绕如何建立全过程财务管理体系, 提出了一些具体的建设内容, 以供参考。

关键词

电力基建项目; 全过程财务管理; 体系

1 引言

在国民经济飞速发展的大背景下, 人民群众对电力的需求也在日益增加。为满足这一需求, 电力基建工程项目如雨后春笋般不断涌现。因此电力基建项目管理受到了越来越多的电力企业的管理者、投资者的重视。电力基建项目投资金额较大, 通过分析研究构建一套完整的电力基建项目全过程财务管理体系, 能够有效提升项目建设经济效益, 推动电力基建项目建设实现更加稳定顺利的发展。

2 基建项目全过程财务管理概念分析

基建项目全过程财务管理简单来说就是在基本项目建设过程中, 以财务管理为核心, 将其贯穿到项目全过程中来, 包括前期的规划、工程初步设计、工程招投标、竣工验收结算、后期评价等各个环节, 属于一种对基建项目进行全生命周期的财务管理方式。电网基建工程作为中国重要的基础设施工程之一, 本身具有工程建设周期长、投资额度大、人员流动

性大等特点, 在资金使用方面, 具有分期计价或根据工程分割单项计价性的特点, 财务管理方法与财务支付进度均会对基建工程投资带来重大的影响, 一旦任意阶段出现财务管理失误问题, 都会对整体基建项目工程全面投资控制带来严重的影响, 最终不利于电力基建项目整体收益的提升^[1]。

在电力基建项目的内部财务管理链条中, 相应的财务计划、招投标财务审核、物资支付结算等财务管理内容都只能够在电力基建项目的单个或者数个环节发挥财务管理作用。只有立足于项目全过程, 建立电力基建项目全过程的财务管理体系, 才能够有效贯穿整个财务管理的工程全过程, 为基建项目管理各个阶段提供全面的财务管理服务支持, 从根本上实现基建项目经济效益提升。

3 电力基建项目全过程财务管理体系建立分析

3.1 规划科研阶段的财务管理

在规划科研阶段, 财务部门需要负责评估确定工程中长期投资能力, 根据公司内发展规划, 完成规划对未来财务状

况所带来的影响,并提出一些财务方面的建议。还应做好规划方案可行性研究,在进行方案经济性必选时,需要财务部门做好方案技术经济比较与经济效益评估,在此基础上,加强科研工作的审查,检查相应财务指标是否符合要求,并针对这种财务指标,做好财务风险评价。此外,财务部门还应做好基建工程前期费用管理,将工程前期费用纳入到公司预算管理中来,针对支出项目,应明细预算,做到专款专用。针对批准的项目,需要将前期花费计入到项目成本之中,针对未批准的项目,需要经过审核,最后记入当期的损益之中^[2]。

3.2 非物资招投标阶段的财务管理

这一阶段需要财务部门完成两方面任务,一是以基建工程实际需求为依据,做好物资、服务的招标工作组织开展。二是以最终的招标结果为依据,组织做好合同的签订。在这一过程中,财务部门需要认真审查招标文件,并负责做好商务答疑工作,同时还要参与到评标过程中来。在审查招标文件时,需要注意做好合同协议书、招标公告等内容的审查,在此基础上,还要认真审查合同条款的具体设定以及评标权重的商务条件比重,审查结果遵循“优胜劣汰”的原则。在进行商务答疑时,无论针对任何一位投标人,都有本着客观公正的原则,回答函件需要作为招标文件的一部分。

3.3 电力基建工程施工阶段的财务管理

这一阶段,需要财务部门负责做好以下财务管理工作:一是做好概算编制审核工作,在发现超过执行概算分项时,比如设备费用、安装费用。需要按照规范程序,向审核机关提交批准。

二是组织做好工程采取预算管理工作,具体预算内容应细化到具体项目,并完成现金流量预算表的制作。

三是做好工程财务资金筹集管理工作,由总部负责融资计划审批,做好融资的规模、进度的统筹安排。

四是做好基建工程财务支出审核与管理工作,安装主要的材料采购方来完成付款额度的确定,如果是承包商代为采购,那么付款额度用控制在总付款额的30%以内。若是建设单位代为采购,付款额度控制在总付款额的10%以内,剩余工程款需等到工程验收合格并通过审计后进行支付。期间还需要扣除合同约定的工程质保金。

五是加强工程合同条款执行的管理,财务部门应做好合

同内容的审核,确保合同内容及执行的合法性、可行性。

六是还应参与到基建工程设计变更中来,当业主方提出设计变更要求时,财务部门需要与工程管理部门做好工作配合,共同审核设计变更的内容,在根据按规定审批程序批后,才能够正式执行设计变更内容。

七是要做好基建工程的成本核算工作,财务部门在核算工程明细账时,应根据基建项目的实际形式来进行,注意核算主体应与出资单位保持一致,并能够将具体的核算方式准确反映出来。

八是财务部门还应积极参与到物资管理过程中来,针对于工程施工过程中所需要的建筑材料、设备等,通常都是由物资部门负责招标、采购,在这一过程中,需要财务部门参与进来,做好物资采购的审核工作。一般情况下,在进行物资采购时,需要获得增值税的发票,并严格按照当下营改增所提出的税收政策,并结合电力公司具体的规定,严格遵循“谁投资”、“谁抵扣”的原则,做好相应的抵扣工作。除此之外,针对于物资管理,还包括物资预付款、进度款、质保金等相关财务内容,都需要财务部负责做好管理工作。

3.4 电力基建工程竣工验收阶段的财务管理

在该阶段,需要财务部门做好以下几方面工作:一是参与工程验收过程中来,并负责合同执行情况的审查,了解相关施工内容是否严格按照合同要求进行了落实,与此同时,还应应对工程竣工验收资料的全面性、真实性、合理性进行检查。

二是负责工程资产清点与移交。财务部门需要配合相关单位,做实物资产的盘点,并完成资产的移交。与此同时,还应应对资产移交清册中的资产金额进行复核,确保实际金额准确无误。

三是负责做好资产暂估的转移工作。在处理工程账务时,应注意做好自查更正,财务部门需要根据工程管理部门编制的“暂估工程费用明细表”,结合实际,采取复核、判断等方法,保证资产暂估金额的合理性。在此基础上,其他有关部门也应积极做好配合,共同完成这项工作,有效提升固定资产暂估值的合理性^[3]。

四是做好未完工工程的管理。在竣工验收阶段,针对剩余没有完工的工程,需要财务部门提供重视程度,通过核对参考已完成的基建项目与概算、合同等,来衡量评估施工部门确定的未完成工作量的真实性,并在工程成本中,做好未完工程

资金支出的预留工作,且后续工程收尾提供有力的资金支持。

3.5 竣工结算 / 决算 / 评价阶段的财务管理

首先在竣工结算阶段,需要财务部分做好结算审核的工作,针对项目虚列、费用超支等问题需要严格控制,针对资料的完整度、合同执行情况需要做好全面的监督审查工作。在实际进行竣工结算审核时,还应注意相关意见是否已经被采纳,如果没有采纳,需要做好沟通工作,确保最终各方能够达成一致意见。

其次在该工程决算阶段,财务部门需要负责核对应收 / 付款项,做好竣工决算的审计,完成工程资金清理工作。在进行应收应付款项核对过程中,应明确具体的成本,从而有效提升现金预算管理科学性。针对于决算报告与竣工项目,应做好报告内容与项目“一对一”的核对,针对没有完成的项目,需要纳入到竣工决算中,如果基建项目已经正式投入运行,严禁出现未完成工程。在实际进行工程竣工决算时,还应严格遵循统一管理,分级负责的原则,项目单位的法人代表应负责竣工资料的真实性。

最后在工程评价阶段,财务部分应通过进行全面客观的对比分析,做好电力基建项目的建设目标、最终的经济效益及社会效益评价工作。在项目完工后的评价过程中,需要财务部门积极参与其中,在具体开展评价工作的过程中,需要

财务部门采用前后对比法、有无对比法、横向对比法等方法,有效提升项目评价分析的的科学合理性,并在此基础之上,做好工程项目财务数据的复核工作。此外,财务部门还应结合实际,完成财务后评价指标体系的制定,相应体系内容应包含偿债能力、营运能力、获利能力等财务评价指标,并形成项目后评价经济效益分析结果,更好的凸显工程评价的全面性与合理性。

4 总结

综上所述,电力基建项目工程是一项较为系统复杂的工程,本身具有施工周期长、人员流动性大等特点,为有效保障整体基建工程的建设效益,需要立足于工程项目全过程,建立一套完整的全过程财务管理体系,从而有效提升工程建设资源利用率,节约更多资金成本,有效提升电力基建工程建设质量。

参考文献

- [1] 张静. 浅议电力基建项目全过程财务管理 [J]. 商业经济, 2015 (8):120-121.
- [2] 张鹏. 电力基建项目全过程财务管理体系分析 [J]. 劳动保障世界, 2017(24):50-50.
- [3] 王卓. 创新管理提升工程全过程财务管理水平 [J]. 商, 2016(29):2-2.

Research on the Problems of Cost-benefit Accounting of Books in Publishing Enterprises

Lihong Chen

China Legal Publishing House, Beijing, 100031, China

On-the-job Student of the School of International Trade and Economics, University of International Business and Economics, Beijing, 100029, China

Abstract

Book cost-benefit accounting is an important part of the internal management of publishing enterprises. Starting from the composition of the cost and income of books, this paper analyzes the changes of costs and benefits of books in production and circulation, and puts forward the design of the accounting system of book economic benefits. It provides a reference scheme for publishing enterprises to strengthen accounting management, refine and optimize economic benefit evaluation.

Keywords

book cost; cost-volume-profit analysis; benefit accounting

出版企业图书成本效益核算中的问题研究

陈丽红

中国法制出版社, 中国·北京 100031

对外经济贸易大学国际经济贸易学院在职学员, 中国·北京 100029

摘 要

图书成本效益核算是出版企业内部管理的重要内容。文章从图书的成本和收益构成出发, 通过对图书在生产和流通中的成本收益变动情况进行分析, 提出图书经济效益核算的体系设计, 为出版企业加强核算管理、细化优化经济效益评估提供参考方案。

关键词

图书成本; 本量利分析; 效益核算

1 引言

出版行业历来都是从社会效益和经济效益两个方面对出版企业或出版物进行评价。社会效益是从全社会的宏观角度来考察出版物给公共群体所带来的积极影响, 多为非量化评价。而经济效益, 是一个量化指标, 它体现出版企业或出版物资金投入与产出之间的比较。准确核算经济效益, 对于出版企业具有重要意义。

图书的经济效益, 可以通过生产成本、回款、利润等指标来核算。因图书具有单品定价低、生产流程长、回款周期长、生命周期差异大等特点, 导致图书的经济效益核算工作异常复杂。

本文从图书的成本和收益构成出发, 通过对图书在生产和流通中的成本收益变动情况进行分析, 提出图书经济效益

核算的体系设计, 为出版企业掌握生产经营状况、制定经营决策提供数据支持, 为出版企业内部绩效考核提供参考方案。

2 图书成本效益的构成要素

对图书出版的资金投入(即成本)和图书出售后的资金回收(即收益)进行比较, 其差额即为图书出版的经济效益。当收益大于成本时, 经济效益为正, 表现为获得利润; 反之, 则为负, 即发生亏损。在对图书的成本效益进行分析之前, 首先必须明确成本与收益的构成。

图书成本是图书在生产和销售过程中所耗费的生产资料价值和必要劳动价值的货币表现, 或者说, 就是出版单位在进行图书的编辑、复制和发行等活动中所支付的费用。它由直接成本、间接成本和期间费用构成。直接成本包括稿酬及校订费、租型费用、原材料及辅助材料、制版费用、印装(制

作)费用、出版损失等;间接成本包括编录经费以及其他不能归于单一出版物的间接成本等;期间费用包括管理费用、财务费用、营业费用等。

图书的经济收益包括销售回款、出版资助、版权收益、电子书收入、广告收入及其他收入等。

3 图书成本效益核算难点

3.1 成本变动贯穿于图书生产销售全流程

图书从选题策划开始,到三审三校、封面设计、印制、装订、发行、物流运输等,每一流程都涉及成本项的支出。在此期间,稿酬、校订费、审稿费、封面设计费、制版费、印装(制作)费用、原材料及辅助材料费等陆续产生。

当图书进入流通领域,市场反应较好的图书通常需要重印或再版。而重印或再版又将引起该书多项成本变动^[1]。

第一,印制费用。重印是图书第一次印刷后,没有改动或改动甚少的再次(或多次)印制。每次重印都会产生材料费和印制费,但与一版一次相比,制作成本已大大缩减。再版是对原书作较大修改后排版印制。再版图书的制作成本一般并不低于或仅稍稍低于初版书。重印或再版的次数越多,该品种的单书平均成本越低。

第二,稿酬。按照支付方式不同,稿酬可分为版税、一次性稿酬、基本稿酬加印数稿酬等。版税是作品使用者在一定期限内,根据被使用作品为其创造的收益,按一定比例向著作权人支付的报酬。版税的计算方法是:图书单价×图书印数或销量×版税率。也就是说,版税的数额随着图书的印数或销量的变化而变化。在有些出版合同中还设置了阶梯型版税,即印数或销量达到不同的区间,适用不同的版税率。印数稿酬是按照印数支付给著作权人的稿酬。印数越大,支付的稿酬越多。

第三,其它费用。再版的图书通常会再次产生审稿费、校对费、封面设计费、制版费等。当然,重印与再版是选题优质的表现。读者的需求量越大、越持久,重印或再版的次数也就越多,该品种的单书成本也就越低,图书的社会效益和经济效益也就越好。

3.2 图书的生命周期差异大

产品生命周期,是指产品从投入市场到更新换代和退出市场所经历的全过程。它是产品或商品在市场运动中的经济

寿命,也即在市场流通过程中,由于消费者的需求变化以及影响市场的其他因素所造成的商品由盛转衰的周期。

从营销学的角度来看,生命周期包含引入期、成长期、成熟期、衰退期。图书的市场寿命,不同的品种差异非常大。某些小说类、人物传记类的畅销书,可以在市场上存在几年甚至几十年,可以反复加印、再版,不断投入市场。如《围城》初版时间为1947年,《平凡的世界》初版时间为1986年,至今仍是畅销品种。而一些时效性强的图书,如一年一度的司法考试用书,考试结束,该书即可退出市场。此外,图书的生命周期也受读者需求变化、图书被同类读物所替代的速度、政策变化等因素的影响。

3.3 在效益核算区间,图书的经济表现不完整

图书的经济效益是编辑部绩效考核的重要指标之一。一个编辑部的经济效益即为该部门所策划或责编的图书的经济效益之和。出版社进行内部考核时,一般以年度、半年度、月度为周期。而在一个周期内,单个品种的经济表现是不完整的。因为一本书从投入制作到销售回款,通常需要一两年甚至更长的时间,而考核周期一般不会超过一年。因此,在一个考核周期内,有的图书正在制作,只有成本支出,没有收入;有的图书已投入市场,只有收入,无成本支出;还有的加印或再版的图书,销售回款与成本支出循环交替发生。图书品种越多,核算越复杂。

3.4 收入确认时,成本尚未确认

在财务报表上,利润表中的“主营业务成本”反映的是企业当期销售产品或提供劳务所含的成本,即产品成本。当出版企业确认图书销售收入时,需结转相应成本,用于核算当期利润,缴纳当期税费。

而在实际操作过程中,图书的生产成本如印刷费、稿费、审稿费、校对费等基于各种原因,常常在销售收入形成以前尚未支付。在这种情况下,按照会计制度中权责发生制、销售与成本配比的原则,就需要预先计提生产成本。如何预提图书成本,使成本趋近于真实值,在实际成本发生时又如何进行差额管理,这需要我们充分考虑图书的特点,设计一个科学合理的核算体系。

4 成本效益核算的体系设计

对图书的成本效益核算管理,是一个系统性设计与阶段

性管理、区间化核算与综合汇总的应用过程。

4.1 图书策划阶段——本量利分析

在图书的选题策划阶段,编辑提出某方面的选题,一方面是出于文化责任,另一方面则显示出自己的信心,相信这一选题具有良好的社会效益和经济效益。这种自信的基础应该是对市场信息有充分把握为前提的市场预测。编辑应对选题的市场前景以及经济上的盈亏,明确提出自己的预测性意见。

那么,提出预测性意见的依据是什么?怎么定价?印量多少?出版物的定价,既要考虑出版机构的经济效益,也要顾及读者群的购买能力。书价定得过高,会影响销量,增加库存;定得过低,利润减少。印量过大,超出市场的消化能力,会徒增库存,图书变为废纸;印量太小,收入不能抵消成本,无法实现经济效益。

本量利分析是利用成本费用、销售数量、利润三者之间变量关系的内在规律进行数据测算的。成本费用、销售数量、利润三者之间的关系,可用下式表示: $\text{利润} = \{ \text{出版物定价} \times \text{发行折扣率} \div (1 + \text{增值税率}) - \text{单位成本费用} - \text{单位销售税金} \} \times \text{销售数量}$ 。在这个式子中,几个因子存在着相互影响的关系。例如:出版物定价的降低通常会使销售数量有上升的可能,而销售数量增加,即使费用消耗水平没有改变,出版物的单位成本费用也会下降;定价的下调会使利润减少,同时销售数量的增加和单位成本费用的下降又会使利润增加。

本量利分析是以许多假设为前提条件。在具有多个变量的关系式中,要计算出一个变量的值,必要的前提是已知其他变量的值。在测算时,一些能确定的已知条件应尽可能代入。如印张数、字数、稿酬、装订形式、用纸要求、开本、成品尺寸等等,这些数据越清楚,单书成本费用就会越趋近于实际值。通过本量利分析,策划编辑可以预测图书的保本销售量(即保本点),或预测目标利润,或根据目标利润确定出版物的定价和销售收入。

4.2 图书生产阶段——成本归集

在图书策划阶段的成本效益估算与实际情况不可能完全吻合,必然存在差异。这是因为进行本量利分析时假设的条件实际上往往会发生变化。譬如:图书的原材料和辅助材料的价格,因进货渠道、进货时间不同而不同;印制费用也会

因工厂的变动或工艺的变动而变动;稿酬因选用的付酬方式和合同条件的不同而变化,等等^[2]。

在生产阶段,我们需及时归集图书的实际成本。图书成本的归集,需要区分直接成本、间接成本和期间费用。

直接成本直接反映某一图书品种生产过程的各项支出,可直接计入该书的生产成本,不需要分摊。一般而言,当图书入库后,首版的稿酬及校订费、租型费用、原材料及辅助材料费用、排版费、印装费等这些费用,尽管没有支付,但已能确认数额。此时,应按照预算成本计提并登记入账,贷记“应计生产成本”科目,借记“生产成本”科目。待实际结算时计入“应计生产成本”科目的借方,冲减计提的生产费用。对已完工的产成品进行成本结转,将图书成本卡上的数据计算图书成本,编制会计分录,借记“库存商品”科目,贷记“生产成本”科目。

间接成本是某些虽与出版物的生产有关,但难以明确区分与哪个具体品种直接有关而只能按一定方法分摊到出版物的完工产品成本中的各项间接生产费用,包括编录经费和属于编辑部门支出而不能进入单一出版物品种成本的审稿费、编选费、设计费等。间接成本可以按总标准印张、按印刷码洋、按总初版字数等分配方法分配计入相关出版物的成本。例如,按总标准印张分配,计算公式为: $\text{某种图书应负担的间接成本} = \text{间接成本总额} \div \text{本期出版图书的总印张} \times \text{某种图书的总印张}$ 。

期间费用是一定时期内所发生的不能直接归属于某个特定产品的成本而须从当期收入中扣除的费用。这些费用在会计处理里一般不直接计入产品的生产成本,而是一次性在当期收入中直接扣除,但在预测或核算某本图书的全部成本、费用时,应该将它们按一定方式分摊计入。期间费用包括管理费用、财务费用和营业费用。

4.3 图书销售阶段——差额管理

图书的销售可能发生在成本归集之后,也可能发生在成本归集之前。有些征订的图书甚至还没印制成书就已收到购书款,图书成本结转提前发生。当图书的生产成本尚未齐全,不能计算出图书真实的成本单价时,我们需要一个“预估成本单价”。

预估成本单价可以取策划阶段本量利分析中的值,也可按照“图书定价 $\times$ 图书类别对应的成本比率”估算出来一个数,

还可在印制完成后,按照“已归集的成本费用总计÷印刷正量”计算出预估值。重要的是,在后续阶段,必须进行差额管理。我们可以借助网络信息技术,在每次成本变动记录确认时,自动触发该图书的单书成本重算,更新成本单价,并依此对生产成本、库存成本、主营成本进行差额调整。

4.4 效益核算阶段——权责发生制

权责发生制是相对于收付实现制而言的。按照权责发生制原则,凡是本期已经实现收入和已经发生或应当负担的费用,不论其款项是否已经收付,都应作为当期的收入和费用处理;凡是不属于当期的收入和费用,即使款项已经在当期收付,都不应作为当期的收入和费用。而收付实现制是以款项是否收付作为确认本期收入和费用的标准。相比而言,图书的成本效益核算依照收付实现制程序会比较简单,但依权责发生制,以应收应付为标准来作收入和费用的归属、配比,计算出来的盈亏会更为准确。

出版社内部核算周期通常以月、半年、年度为单位。而图书的生产流程较长,通常跨越多个核算周期,重印或再版的图书更是如此,成本支出和回款收益循环交替发生。图书的损益记录需分期进行,每期的损益计算理应反映所有属于

本期的真实经营业绩,收付实现制显然不能完全做到这一点。因此,对编辑部门或编辑的效益核算,运用诸如应收、应付、预提、待摊等项目来记录会计要素的权责发生制能更加准确地反映特定会计期间实际的经营业绩和财务状况。

而对单个图书品种的效益评估,既要考虑其在特定会计期间的经济表现,更要贯穿整个生命周期来综合考量其作为一个文化产品的传播价值和社会贡献。

5 结语

加强图书成本效益核算管理是出版社内部管理的重要内容。成本效益核算正确与否对财务管理的成本决策和经营决策产生重大影响。一个科学合理的成本效益管理和核算体系可以提高出版企业的管理效益,有利于增强企业的市场竞争力,有利于出版社充分利用有限的资源创造更多的精神产品,有利于出版企业长期稳定、可持续发展。

参考文献

- [1] 闫晓明. 浅谈图书单书成本核算. 财经界(学术版),2016(12).
- [2] 张崎. 出版企业单书核算中 ERP 系统的应用问题思考. 现代国企研究,2018(12).

A Brief Analysis of the Impact of MPA Assessment on Enterprise Group Finance Companies and Its Countermeasures

Bin Liu

PowerChina Finance Co., Ltd., Beijing 100044, China

Abstract

In order to effectively guard against systemic financial risks, the People's Bank of China has formally implemented the Macro Prudential Assessment (MPA) since 2016, which is applicable to all kinds of financial institutions, including financial companies of enterprise groups. The implementation of MPA puts forward higher requirements for the daily operation and development of financial companies. The purpose of this paper is to analyze the impact of MPA assessment on financial companies in many aspects, and put forward some suggestions on this basis.

Keywords

MPA assessment; financial company; impact analysis; response suggestions

简析 MPA 考核对企业集团财务公司的影响及应对

刘斌

中国电建集团财务有限责任公司, 中国·北京 100044

摘要

为有效防范系统性金融风险, 中国人民银行于 2016 年起正式实施宏观审慎评估体系 (Macro Prudential Assessment, 简称 MPA), 适用范围包括企业集团财务公司在内的各类金融机构。MPA 的实施, 对财务公司的日常经营发展提出了更高要求。本文旨在分析 MPA 考核对财务公司的多方面影响, 并在此基础上提出应对建议。

关键词

MPA 考核; 财务公司; 影响分析; 应对建议

1 引言

为进一步完善宏观审慎政策框架, 加强对金融市场的深层次和全方位监管, 中国人民银行对原有的差别准备金动态调整和合意贷款管理机制进行了全面升级, 于 2016 年起正式推出了宏观审慎评估体系 (简称“MPA 考核”)。宏观审慎评估体系的推广, 体现了最新的金融监管导向, 即: 全面有效地管理金融机构多元复杂的资产端, 加强货币政策的逆周期调整作用, 防范系统性金融风险, 保障金融体系的稳定性。

2 MPA 考核指标体系概述

MPA 考核的指标体系分为七个方面, 分别为资本和杠杆情况、资产负债情况、流动性、定价行为、资产质量、跨境融资风险和信贷政策执行, 共包含 14 项指标 (见下表)。在实际执行中, 采用季度数据动态评估的方式, 由中国人民银行于每季度末对金融机构的七方面指标进行评估, 根据指标

结果进行相应奖惩。

七个方面	14 个指标
资本和杠杆情况	资本充足率 (80 分)、杠杆率 (20 分)
资产负债情况	广义信贷 (60 分)、委托贷款 (15 分)、同业负债 (25 分)
流动性	流动性覆盖率 (40 分)、净稳定资金比例 (40 分)、遵守准备金制度情况 (20 分)
定价行为	利率定价 (100 分)
资产质量	不良贷款率 (50 分)、拨备覆盖率 (50 分)
跨境融资风险	跨境融资风险加权余额 (60 分)、跨境融资的币种结构 (20 分)、跨境融资的期限结构 (20 分)
信贷政策执行	信贷执行情况 (70 分)、央行资金运用情况 (30 分)

MPA 考核结果共分为 A、B、C 三档, A 档为最优, C 档为最差。对于 A 档机构, 要求七个方面指标均达到优秀水平 (90 分以上)。而对于资本和杠杆情况、定价行为方面任意一项不达标, 或资产负债情况、流动性、资产质量、跨境融资风险、信贷政策执行等其他五个方面中任意两项及以上不达标 (60 分以下) 者, 则直接评为 C 档。除 A 档、C 档以

外的机构,评为B档。激励与约束方面,对A档机构施行法定存款准备金利率适当上浮的奖励性政策;B档机构法定存款准备金利率保持不变;对C档机构执行法定存款准备金利率降低的约束性政策,甚至还采取约谈、金融市场准入限制等惩罚措施。

3 MPA 考核对财务公司的影响及分析

MPA 考核的核心要义是充分发挥宏观审慎职能,增强金融机构抵御风险的能力。作为非银行类金融机构的一员,企业集团财务公司与商业银行等传统金融机构相比,既存在相似之处,又具备自身的特殊性。一方面,财务公司同样拥有基本的金融属性和职能,相当于集团公司的“内部银行”;另一方面,财务公司的经营范围主要限制于集团内部,以服务集团主业发展为根本战略,与传统金融机构存在一定差别^[1]。

因此,分析MPA考核对企业集团财务公司的具体影响时,也存在着共性和个性之处。共性之处在于,对包括财务公司在内的所有金融机构而言,MPA考核中最重要同时也是最难达标的三方面指标为资本与杠杆情况、资产负债情况和定价行为。而个性之处在于,财务公司进行MPA考核时,上述三方面指标的具体侧重点和风险点与传统金融机构又有所不同,需要对具体情况进行具体分析。

3.1 资本与杠杆情况

资本与杠杆情况是MPA考核中执行“一票否决”的考核项之一。一旦被评估机构未能达标,将直接被评为C档,受到中国人民银行的约束和惩罚措施。资本与杠杆情况方面的核心指标是资本充足率(权重占80%)。

MPA考核对资本充足率指标的考核方式是设定宏观审慎资本充足率(Ci^*),当金融机构的实际资本充足率大于宏观审慎资本充足率时,该项得满分;当实际资本充足率小于宏观审慎资本充足率但不超过容忍度时,则线性得分;小于宏观审慎资本充足率且超过容忍度时,得0分。

宏观审慎资本充足率的计算公式为:

宏观审慎资本充足率(Ci^*) = $\alpha i \times$ (最低资本充足率 + 储备资本 + 系统重要性附加资本 + 逆周期缓冲资本)

其中,结构性参数 αi 的基准值为1;财务公司最低资本充足率为10%;储备资本根据中国人民银行发布的有关规定确定;系统重要性附加资本取决于被评估机构的资产规模;

逆周期缓冲资本由GDP增速、CPI和被评估机构的广义信贷增速等因素决定。因此,该指标的主要影响因素为被评估机构的资产规模和广义信贷增速。

由于经营范围的限制,财务公司的资产主要来源于注册资本金和吸收成员企业存款。在注册资本金相对稳定的情况下,吸收成员企业存款直接决定了资产规模的高低,而吸收存款的大小主要取决于集团货币资金总量和资金归集程度。事实上,作为集团资金集中管理平台,财务公司需要不断提升资金归集能力,进而扩大资产规模,这也无形中推高了宏观审慎资本充足率,使得资本与杠杆情况的达标难度进一步增加。

对于广义信贷增速,主要在“(二)资产负债情况”中进行分析。

3.2 资产负债情况

对于金融机构而言,资产负债管理是有效管控金融风险的重要手段之一,所以资产负债情况是MPA考核体系中的重要组成部分。具体来看,资产负债情况包括广义信贷、委托贷款和同业负债等三项指标,权重分别为60%、15%、25%^[2]。

与传统金融机构相比,财务公司的经营和业务范围受到较多限制,故委托贷款增速和同业负债规模相对较低,基本可以达到MPA考核的要求。因此,对于财务公司而言,资产负债情况能否达标的决定性因素是广义信贷指标。

广义信贷包括金融机构发放的各项贷款、债权投资、股权及其他投资、买入返售资产等,具体考核方式是广义信贷增速与目标M2增速的偏离度不得超过20、22、25个百分点(分别对应不同规模的考核对象)。当被考核机构的偏离度超过相应要求时,广义信贷指标将直接得0分。因此,广义信贷增速与目标M2增速的偏离度是否满足MPA考核要求,直接决定了资产负债情况方面能否达标。

对于财务公司来说,经营范围受限导致资产运用的方式相对有限,资产类业务大多包含在广义信贷的范畴内。同时,作为集团融资运营平台和金融服务平台,财务公司承担着降低集团内部融资成本、满足成员企业资金需求的职责,需要增加信贷资产的投放。随着财务公司资产规模的扩大,信贷资产规模也呈逐年增长态势,广义信贷增速存在超出偏离度的可能性,面临一定的达标压力。而如果刻意控制广义信贷增速,则存在

公司资产未得到充分利用的情况,影响了公司效益。

3.3 定价行为

定价行为是MPA考核中另一项执行“一票否决”的考核项,仅包括利率定价这一个具体指标。事实上,定价行为是MPA考核实施以来指标变动最为频繁的一个考核方面,从最初的三项具体指标(信息披露、竞争行为、存款定价偏离度),调整为后来的两项指标(竞争行为、存款定价偏离度),再变成目前的一项(利率定价),可见监管部门对定价行为方面的关注程度。

相比其他方面的指标,利率定价更像是一个“黑箱”,其具体评价标准并未对外公开,仅有“定价水平和定价行为符合市场利率自律定价机制”等定性描述。

利率定价直接决定了财务公司收入、利润等核心效益指标的高低,定价管理成为公司日常经营工作的重中之重,而财务公司的定价工作也面临着诸多挑战。一是随着利率市场化的推进,存贷款利率上下限已经放开,商业银行的金融产品报价必然会给财务公司带来较大影响,使财务公司面临市场的全方位竞争。二是受制于业务范围的限制,财务公司提供的产品和服务相对单一,且缺乏有效的营销方式,只能利用价格手段吸引成员企业资金。三是为充分发挥金融服务职能,助力成员企业提质增效,需要提供更加优惠的金融产品价格,真正让利于成员企业。上述因素决定了财务公司需要提供更具竞争力的产品价格,而这与市场利率自律定价机制的监管导向存在一定偏差。如何权衡两者的关系,值得财务公司深入思考。

4 应对措施及建议

4.1 进一步增加财务公司注册资本金

MPA考核要求财务公司的信贷发展速度与自身资本水平相适应,以便有效控制金融风险。因此,财务公司增加注册

资本金是顺应监管导向的举措。通过增加注册资本,既可以提高资金充足率,满足MPA考核对资本与杠杆情况的要求,也有助于增加授信规模、担保能力和同业拆借额度,提升财务公司的综合实力和服务能力^[1]。

4.2 加强资产负债管理,统筹安排广义信贷业务

作为集团资金归集平台,财务公司负责管理集团内的大部分资金。为有效应对MPA考核对广义信贷的要求,同时实现资金安全性、流动性和收益性的有效统一,财务公司应当进一步加强资产负债管理,根据资金头寸情况统筹安排广义信贷的各项业务,从宏观角度做好管理和控制,从微观角度做好调节和平衡。

4.3 加强定价政策研究,提升自主定价能力

为充分满足MPA考核针对定价行为的规定,财务公司应及时关注监管机构对定价业务的要求和指导,并在此基础上加强定价政策研究,通过持续优化定价业务体系、创新定价业务方法、跟踪金融市场价格变动趋势、完善利率定价监测和分析、提高定价业务信息化水平等手段,全面提升财务公司自主定价能力。

4.4 与监管部门积极对接,力争进一步优化考核体系

财务公司应当认真分析MPA考核结果,积极与监管机构进行沟通,提出MPA考核政策的执行难点,争取监管部门支持,力争对财务公司实施一套更加科学、合理、有针对性的MPA考核体系。

参考文献

- [1] 张吉光,赵建.MPA管理的背景、影响及应对[J].银行家,2017(07).
- [2] 王雪莹.财务公司行业宏观审慎评估体系的现状及应对[J].中国经贸,2018(1).
- [3] 胡萍.MPA考核下的财务公司与信托[N].金融时报,2017-04-06.

On the Relevance of Technology Economy and Management and the Disciplines of Intellectual Property Management

Guoqiang Song

Shandong University, Jinan, Shandong, 250000, China

Abstract

With the rapid development of science and technology and economy, mankind has entered the corresponding era of knowledge economy. People pay more attention to the related economic level brought by the specific practical application of scientific and technological knowledge. By accelerating the specific development of science and technology, specific explorations and discoveries in unknown fields, new theories have been proposed. This paper mainly briefly introduces the research objects of technology and economy, the research objects of intellectual property, the relationship between the two and the existing problems, hoping to give you some inspiration.

Keywords

technical economy; intellectual property; relevance

论技术经济及管理 with 知识产权管理学科关联性

宋国强

山东大学, 中国·山东 济南 250000

摘 要

随着科学技术以及经济的快速发展,人类已经进入了相应的知识经济时代。人们更加关注科学技术知识的具体实际应用所带来的相关经济水平。通过加快科学技术的具体发展,对未知领域的具体探索以及发现,提出了全新的理论。本篇文章主要简单的介绍一下技术经济的研究对象,知识产权的研究对象,两者之间的关联性以及存在的问题等,希望可以给大家一些启发。

关键词

技术经济; 知识产权; 关联性

1 引言

2014年11月5日,李克强在国务院常务会议上进行强调:知识产权是具体的技术,经济以及社会发展过程中非常重要的资源以及核心竞争力。如何进行更好的利用,控制以及管理具体的科学技术以及智能资源,是提高相应的竞争力以及更好适应经济发展与转型的关键之处。这是具体的技术经济管理以及相应的知识产权管理的一种并行活动的具体过程。具体的“知识产权管理”以及相应的“技术经济与管理”是响应这一时代的具体发展而出现的一种全新的学科。

2 技术经济学科研究的相关对象

技术经济学科是一门研究相应的技术和经济之间的相互具体关系并寻求技术以及经济可以更好结合的一门学科。它是一门相应的边缘学科,与技术以及经济科学相互的交叉。技术经济学科的主要研究对象可以大致分为:相关的三个领

域,相关的四个层次以及三个方面等。三个领域具体分为:技术经济学科当中主要的具体研究对象,经济技术领域当中具体的经济活动规律,经济领域当中的具体技术发展定律和内在规律的具体学科。四个层次具体分为:第一,项目级别的具体技术以及具体的经济问题,第二,企业级别的具体技术以及具体经济问题,第三,工业级别的具体技术以及具体经济问题,第四,国家层面的具体技术以及具体的经济问题。三个方面具体的分为:第一,技术经济学学科的具体基础理论,第二,技术经济学学科的具体方法,第三,技术经济学学科的具体基础理论以及该基本方法在实际技术当中的具体应用和具体的经济活动^[1]。

3 知识产权研究的相关对象

管理指的是通过各种各样的职能活动进行合理的分配以及协调相关的资源,以实现个人没办法实现的目标的具体过

程。从对技术经济的具体三个领域以及四个层次的相关研究来观察,技术以及技术创新贯穿于整个技术以及具体的经济研究当中。这样,在研究相关的技术经济的同时,我们必须要有同等的重视相应的知识产权部门给予相应的技术法律保护的具体学科。知识产权指的是人们依法享有的具体创造性脑力劳动成果的相关权利,是经济以及社会发展比较重要的资源和竞争力的主要核心要素。知识产权学科主要研究相应的专利、商标、作品、技术的具体秘密以及动植物新品种等知识产权成果的相关保护,特别是研究相应的技术创新成果归属权,如何进行评价知识产权的具体价值,如何进行详细的使用以及如何产生相应的收益分配等主要问题^[2]。知识产权学科是具体的技术学科,具体的经济学科以及法律学科相交的一个边缘学科。

4 两学科之间的具体关系

随着技术创新的不断发展以及深入,相应的技术经济学、管理学以及知识产权学的具体研究不断的渗透到技术创新的整个过程当中。(1)从比较单一的技术创新过程的具体角度来观察,对具体的技术经济以及知识产权的具体研究不可以脱离所有的具体阶段。技术创新的相关内涵:指的是从新技术概念到具体的研究开发或者相应的技术结合,到获得具体的实际应用并产生相应的经济效益以及社会效益的商业化全过程的一种活动。在创新的具体准备以及发展阶段,知识产权的具体研究人员搜索相应的专利文献以找到现有的相关技术的具体信息,技术以及经济研究人员所研究的现有技术的具体内在规律,并发现那些具有发展市场以及经济效益的相关技术。在创新的相关实施阶段,技术以及经济研究人员跟踪创新技术的具体市场并找到需要进行改进的地方,而知识产权的具体研究人员则保护相应的创新技术的具体知识产权并维护创新者的相关利益。在创新的具体应用阶段,技术经济研究人员要根据创新技术获得的具体商业价值来确定下一项技术创新的相关方向,而知识产权的具体研究人员则需要协助技术所有者评估技术的具体价值进行出售以及抵押等,最终获得比较高的市场收益^[3]。(2)从整个社会的相关创新活动的具体角度来观察,技术经济学学科的具体研究以及知识产权学科的具体研究促进了相应的技术,经济以及社会的共同进步。技术以及经济学学科是研究国家层面上工业发展

的具体技术需求,是研究整个国家的具体关键技术。它具体的研究了中国如何的抓住相关的机遇,在以相应的电子信息为主要代表的第四次技术革命当中实现了技术的具体“飞跃发展”。知识产权的相关研究对专利文件进行了相应的搜索以及分析,避免了出现重复的研究现象,为整个社会节省了大量的人力,物力以及财力。知识产权学科的具体研究促进了发明内容的相关公开,促进了技术的具体传播,并在更高层次上促进了技术的具体创新以及竞争。

5 技术创新是原动力

5.1 技术经济研究领域的具体发展

技术经济学科涉及到了项目的具体技术选择,项目的具体财务以及国民经济的具体评估。在企业的具体层面上更加关注的是相应的价值工程,设备更新,具体的技术改造,技术创新以及相应的技术扩散。在相应的产业层面上,要更加的注意工业的具体技术以及经济的相关预测,工业的具体技术创新以及技术的相关扩散,高科技园区的具体高科技创新以及发展,具体的工业技术政策以及以技术创新为主要基础的技术进步的相关贡献^[4]。在相关的国家层面上,要注意国家的具体技术政策,技术进步对于技术的相关创新,对于国民经济增长的相关贡献以及国家技术的具体创新体系等问题。

5.2 知识产权学科研究的具体发展

5.2.1 知识产权学科研究范围的具体发展

从历史的具体发展来观察,知识产权学科的具体研究在技术创新的过程中一直在不断的进行完善以及发展。它所研究保护的具体领域随着技术创新的相关发展,一直在不断的得到延伸,从最初保护的相关专利,到今天保护的具体商标、具体的著作权、具体的技术秘密、具体的商业秘密以及动植物的新品种等,从最初保护的比较简单的发明到今天保护的相应的计算机核心技术、相应的生物工程以及新能源与相应的节能技术等等。知识产权学科研究保护的具体领域也在随着技术创新的具体发展而得到进一步的扩大。从一个国家一个地区到今天保护的众多的国多以及地区,知识产权的相关保护走向了国际化以及具体的国际规范化。同样知识产权学科所研究的具体保护领域也随着技术的创新而变得高层化。从最初的比较传统的保护方式发展到今天的具体集成电路、具体的动植物新品种、具体的生物工程技术、具体的新能源

以及节能技术等等,所有这都可以非常清楚的看出技术创新的具体发展很大程度上推动了知识产权学科的具体发展。

5.2.2 知识产权学科教育的具体发展

随着中国知识产权制度的具体建立以及完善,中国的知识产权的具体教育以及人才的相关培训一直在不断的发展。一是逐步的建立以及完善了相应的知识产权教育与具体的人才培养体系。其次,培训了一批具有知识产权的具体专业人员,他们主要从事相应的知识产权实践,知识产权的具体管理,知识产权的具体教学以及研究,受到了社会各界的热烈欢迎^[5]。

6 主要的问题

6.1 技术经济学科存在的问题

首先,该学科的具体研究对象不是很明确,没有划分比较严格的学科界限。第二个问题是该学科的具体主题不是很明确,也没有划分比较严格的学科界限,这样将会导致该大学的具体技术以及经济学科的相关课程体系缺乏必要的共识。第三,学科的具体生存以及发展受到相关经济管理学科的具体“挤压”。

6.2 知识产权学科存在的具体问题

首先,学科研究的主要方向是非常不完整的。知识产权领域的具体研究更多地集中在相应的知识产权法的具体研究上,而关于知识产权的相关管理以及运作的具体研究却非常的少。第二,受过知识产权学科相关训练的人才非常少,特别是知识产权管理的具体人才以及应用人才的结合人才是少之又少,非常难以满足中国对知识产权人才的具体需求^[6]。第三,学校实行不同的办学模式,关于培训相应的知识产权人才的具体模式存在很大的差异。

7 具体的措施

7.1 技术经济学科的解决措施

为了使技术经济学科可以更好的生存以及发展,为国民经济的具体建设做出更大的贡献,必须要进行自我的具体调

整。首先,要明确的界定具体的研究对象,必须将技术经济学的具体学科调整为相应的基础研究“技术领域当中的具体经济活动法则,技术发展规律以及经济领域的具体固有法则”。第二,研究内容应该具体的集中化;第三,学科的具体方法应该具备相应的国际性;第一,培训的目标需要进行具体的调整;第二,教育的具体内容必须要创新,应该为不同的教育对象提供具体的课程。

7.2 知识产权的具体解决措施

首先,研究的具体对象必须要非常的明确,不仅要对知识产权进行具体的法律保护,而且还要对公司知识产权进行具体的创建以及管理。其次,研究的具体内容应该国际化,不仅要进行具体的理论研究,而且还要根据相应的国情以及国外的具体知识产权管理的相关经验进行具体的实证研究。

8 结束语

综上所述。想要使这两个学科更好的发展,就需要这两个学科的具体研究人员做出不懈的努力,只有这样,才可以更好的实现比较良好的发展。相信在未来,这两门学科之间的联系会变得越来越紧密,会为经济的具体发展带来更大的推动力。

参考文献

- [1] 柯涛,龙珊瑚.论技术经济及管理与管理与知识产权管理学科关联性[J].技术经济(12):44-47+90.
- [2] 宋博文,栾春娟.知识产权管理学科研究中的焦点及核心[J].科学与管理,39(01):39-47.
- [3] 万光义.论知识经济与知识产权管理的制度建设[J].中国科技论坛,2015(2):51-54.
- [4] 李华威.知识产权与国际竞争力的关联效应研究[D].武汉理工大学,2016.
- [5] 张小云.我国企业知识产权管理的问题及对策[D].重庆大学,2017.
- [6] 贾守月.试论中国企业跨国经营的知识产权管理[J].现代财经(天津财经大学学报)(10):57-60.

Development and Financial Innovation of Industrial Park in the Internet Era

Ying Wang

3-Union Technology Co., Ltd., Beijing, 100080, China

Abstract

With the development of China, the level of science and technology is also improving day by day. In recent years, the progress of science and technology has made the achievements in the field of the Internet prosperous with each passing day. The popularity of the Internet not only enriches personal life and entertainment, but also has a certain impact on the development of enterprises, which not only promotes the development of enterprises, but also has a certain impact on the financial field. This paper expounds how to develop industrial parks and realize financial innovation under the background of the Internet. Some current situations are also analyzed.

Keywords

innovation; Industrial Park; Internet

互联网时代下产业园区的发展及金融创新

王莹

思锐联科技有限公司, 中国·北京 100080

摘 要

随着中国的发展, 科技水平也日益提高, 近年来科学技术的进步让互联网领域的成绩蒸蒸日上。互联网的普及不仅丰富了个人的生活和娱乐, 还对企业的发展产生了一定的影响因素, 带动了企业发展的同时, 也对金融领域形成了一定的冲击, 本文阐述了互联网背景下该如何发展产业园区, 实现金融创新。也对一些现状进行了分析。

关键词

创新; 产业园区; 互联网

1 引言

互联网让我们的生活和工作都变的更加便利, 有了互联网我们可以足不出户的了解世界, 查阅资料以及进行工作内容运作, 企业为了更好的发展也逐渐向信息化、智能化不断转型, 然而很多互联网能办理的业务取代了银行的传统业务, 使银行发展受到阻碍, 打开银行发展新途径, 完善产业发展的问题越来越值得我们进行探讨。

2 互联网时代的意义

互联网的发展为各个领域提供了更多的平台, 孩子们可以利用互联网获得更多学习信息, 家长可以通过互联网更好的和学校沟通, 患者可以通过互联网进行健康咨询, 企业可以通过互联网现招聘等等, 我们的生活缺少了互联网似乎就无法正常运转, 对于个人而言, 互联网让我们与一个更大的世界相遇, 对于企业而言, 互联网的存在不只在某一方面产

生的影响, 而是贯彻到很多层面, 首先互联网成为很多企业更好的获取利益的手段, 互联网为企业提供了很多新型的营销手段, 并且这种营销推广迅速, 信息传播范围要很广, 大大增加了宣传效果, 除了对客户起到吸引作用外, 还吸引了很多合作伙伴, 加快了产业园发展的步伐^[1]。

3 互联网时代下产业园区发展存在的问题

3.1 重点领域不突出

在互联网背景下的产业园区得到了一定的发展, 然而还有很多方面不够完善, 虽然整体处于发展上升状态, 但是各个领域发展不够均匀, 有的领域发展迅速, 有的领域发展缓慢, 需要着重发展的领域并没有突显出来。

3.2 创新不够彻底

产业园区的发展模式和发展理念融进一些创新思想, 但创新的不够彻底, 没有将创新渗透进产业的各个方面。

3.3 没有领军企业

产业园区作为一个由不同产业组成的集体,没有领军企业带动大家共同推进产业园区整体发展,就好像群龙无首一样,没有模范使前进的方向和学习的目标不够清晰明确。

4 互联网背景下金融领域现状分析

4.1 银行业务不够丰富

由于互联网的发展,银行可以为我们直接办理业务,利用互联网也能办理,且办理形式方便,同时各种网贷也对银行业务产生了一定的影响,让银行变的越来越不景气。

4.2 互联网渗透不全面

虽然有很多银行已经开通了网上银行等业务,但是还有很多业务没有办法在网上进行办理,这样就导致人们在生活中越来越依赖互联网的便利性,用互联网中的业务满足生活所需。

未来的银行



图1 互联网在银行业务中的应用框图

如图可见,将互联网全面渗透到银行业务当中,打开自助、柜面、客服、电子等多个渠道,涉及中间、资产、负债等多个领域,同时引进大数据技术实现智能化银行才能迎合互联网大背景下的发展趋势。

4.3 不善于学习

由于银行是个比较严谨的地方,所以很多方面比较封闭,没有机会打开思路,进行创新和学习,找出更能为人们提供便利的途径。

4.4 设备不够先进

一些银行在工作中需要使用的设备不够先进,运行缓慢,导致工作人员在工作的过程中无法正常利用这些设备进行工

作,还有一些损坏的设备没有及时维修,甚至有些办理业务直接需要用到的工具经常出现故障,例如自动取款机,这在一定程度上降低了客户对银行的信任程度。

4.5 工作人员对互联网不够了解

由于银行工作人员对互联网知识不够了解,或是对一些互联网工具的操作不是十分熟练,在利用互联网工作的时候,遇到一些与互联网相关的知识不能够得到及时的解决,导致一些工作无法顺利进行。

4.6 工作人员专业性不够

很多银行工作人员并没有专门的金融知识学习精力,在加上在工作中没有经验丰富的前辈进行引领,在工作中遇到一些需要专业知识进行解决的问题或者是需要丰富经验处理的突发情况都不能正确应对,对银行各方面工作造成了不良影响,给银行发展带来了不利的影响因素。

4.7 缺少范例

由于银行的管理比较封闭,在银行发展过程中很难找到自己学习的榜样,这样就没有学习的模板,缺少明确的发展方向。

5 应对策略

根据金融领域和产业园区的具体现状,我们对如何顺应当今互联网的发展形势进行产业园的发展和金融领域的创新研究出如下具体措施。

5.1 突出产业园区的重点领域

产业园区中的企业成为了互联网领域的收益者,不同领域的企业在发展道路上的成就可以用百花齐放去形容,然而在发展过程中主次不够明确,很多国家重点扶持的企业甚至没有领先普通企业发展的好,所以我们应该根据国家政策把发展的重心放在国家的重点企业上,这样可以有效的提高整体发展效率,使发展结构更科学合理,否则没有搞清楚重点,在非重点企业上投入太多的时间和钱财等各方面支持,会导致产业园区的结构失调,影响宏观发展。

5.2 彻底渗透创新理念

互联网让我们接触了很多新型的东西,不仅仅是一些生产设备方面引进了创新的元素,在营销手段方面通过利用新媒体、网站、小程序、抖音等等互联网产物也打开产品输出

途径,增加企业销量和生产信心,为企业带来越来越多的利润,利用创信促进了产业园的发展。然而整个产业园区对创新的渗透还不够彻底,很多企业设备不够先进,针对这种情况各企业应该引进先进的设备,增加企业生产的运行效率,同时一些企业对新型营销方式还没有对互联网等工具产生足够的信任,没有运用互联网相关新型营销技巧,导致营销量没有显著提升,企业负责人应该增强自己对互联网以及新型营销手段的了解,多像一些已经成功引进新型设备和新型运营工具的企业进行学习,及时的将老化的设备进行更换,传统的形式进行转型,这样才能让产业园区的创新理念渗透的更加彻底。

5.3 选出领军企业

一个好的领队决定着这只团队能走多远,产业园区如同一只由各类企业组成的团队,他们每个个体的成长与发展都在产业园区整体发展中产生一定的作用,所以要想产业园区进一步发展,就应该让产业园区中的每一个企业都优秀起来,然而在众多产业园区中没有一个模范型企业的存在就没有被其他企业学习的目标,因此应该评选出几个优秀的企业,让其他企业进行参观学习,以这些企业为发展目标,对照领军企业寻找自己企业中存在的不足,进行查缺不漏,每个企业都在一定程度上得到提升,那么产业园区的总体发展也自然会被带动起来,因此选择优秀的企业作为领军企业的举措对产业园区的发展来说是十分重要的^[2]。

5.4 丰富银行业务

为了减少银行的萧条状况,首先应该从银行自身进行改变,在传银行的传统经营模式中只有常见的那几种人们熟知的业务,而且由于有些业务办理起来程序繁琐,局限性很大,导致只有一些不会使用现代电子设备的老年人进行办理。所以银行应该积极拓展业务,多开通一些能给人们生活带来便利的业务类型,用更好的服务于人民的宗旨来带动银行的发展。

5.5 增加智能化服务

要想实现创新就要让各方面都和新型领域接轨,实现智能化的管理以及智能化的业务办理,很多银行已经一些智能化设备办理但是智能化可以服务的人群范围比较广,大多数服务于中年人,银行应该提供服务于老人的智能化业务,这

样增加客户对银行的信任人群,逐渐带动银行的发展。

5.6 保证设备正常运行

银行有很多设备经常损坏,更换的不够及时,所以一定要对故障机器进行及时的修理,保证顺畅的服务客户,才能维护银行的业务量。

5.7 全面利用互联网

很多银行认识到互联网给大家带来的便利,开始开通各种网上银行以及微信银行,但是开通的业务存在一定的局限性,有些任务无法通过互联网实现,银行应该打开互联网业务的范围,让越来越多的业务可以实现通过互联网办理,以此来带动业务量的上升。

5.8 加强工作人员对互联网的了解

银行很多工作人员没有对互联网进行全面的了解,对互联网办理的业务的工具操作不够熟练,影响了工作的正常运行,银行应该多加对工作人员进行互联网方面知识的普及,加深他们对互联网的了解,以便及时解决用互联网工作时出现的一些问题,同时也要加强工作人员对互联网工具操作方面的培训,减少操作不熟练或操作不当对工作带来的不良影响,同时要定期对银行工作人员进行考核,时刻监督银行工作人员提升自己的工作能力和综合素质,让银行工作人员认识到自己的工作关系着金融领域的进步与发展,让他们持有认真严谨的工作态度来对待这份工作,肯为这份工作投入更多的精力,在工作过程中更加耐心和细心,避免由于失误对银行以及服务人群造成的损失,影响银行声誉,阻碍金融领域发展^[3]。

5.9 加强学习

很多银行为了保证安全管理十分封闭,导致银行工作人员没有办法像其他领域的工作人员那样在参观中具体的学习,这就在一定程度上阻碍了银行的发展,因此银行应该打开渠道,通过其他形式对银行各方面的工作进行学习,只有这样才能找出原有工作中的不足,在工作中取得进步,一直在工作当中处于自我封闭状态,对银行的发展会产生一些不利影响。

5.10 保障金融工作人员的专业性

银行在招聘工作人员时,应该选择具有金融专业学习精

力的应聘者,在正式上岗之前一定要经过严格的培训,最好上岗初期让经验丰富的老员工带领他们进行工作,因为即便是出身于金融专业的应聘者,由于前期没有丰富的工作经验,所以在工作中遇到一些问题没有办法及时妥善处理问题,导致影响工作正常进行,银行还应该定期为已经上岗的工作人员安排一些考核,并制定相应的奖惩制度,时刻提醒工作人员要积极完善自己的业务能力,更好的将业务知识运用到工作当中去,如果在工作当中发现有不适合某项工作的工作人员,应该及时与其他岗位的工作人员进行调整,以免影响工作效率,从而阻碍整体发展^[4]。

6 产业园区的发展和金融创新的原则

6.1 紧随政策

实现金融创新一方面要没有太多的实际范例供我们参考,所以在金融领域的创新一定要慎重选择、慎重决定,紧随国家政策,将未知的风险降到最小。

6.2 私密性原则

银行在普及互联网的应用,将各个领域的工作时实现智能化的同时还是要注意银行工作中很多信息的私密性和安全性,防止信息泄露给人们的财产造成损失,同时也阻碍银行的发展。

6.3 产业园区可持续发展

发展产业园区的过程中要把目光放长远,注重企业的可持续发展,企业的可持续发展可以带动产业园区的长远发展,有助于经济的持续和稳定。

6.4 以人为本

在利用企业发展带动产业园区发展的时候要注重以人为本理念的渗透,以人文理念进行管理有助于企业领导和员工之间的情感建立,让员工对自己负责的工作产生情感,更加积极努力的工作,用员工整体素质的提高带动企业的发展,

用企业的发展来推进整个园区的发展。有些企业在生产过程中要注重节能减排和环境保护工作的落实,避免影响人们正常健康的生活,从侧面形成企业发展的阻力^[5]。

7 结论

综上所述,在互联网背景下,产业园区不断的发展,但仍有一些问题没有被完善,将产业园区企业发展结构进行调整,将互联网带来的便利深入到企业的各个领域,以优秀企业为模范,有目标,有重点的发展企业实现产业园区的创新对整体经济发展具有重要影响。另一方面银行作为金融领域的重要组成部分管理模式和经营模式的调整以及工作人员综合素质的发展问题都是需要我们加以关注的,银行的进步和发展影响着金融领域的发展,因此银行应该舍弃落后的管理和老化的设备,全力以赴迎接互联网时代的到来,深入实现创新,为金融领域更好的发做出更好的沉淀。产业园区的发展和进步息息相关,金融领域的进步和创新关乎着国民生计,对这两方面的进步都具有重要的意义。

参考文献

- [1] 郁新颜,成娟.“互联网+”时代南通家纺产业发展路径探究[J]. 国际纺织导报, 2018, v.46;No.324(2):61-64.
- [2] 王珊珊,周蓉,王暖.“互联网+”背景下发展特色产业研究的基本现状及述评[J]. 经济论坛, 2018, No.575(6):82-84.
- [3] 陈国亮,唐根年.基于互联网视角的二三产业空间非一体化研究——来自长三角城市群的经验证据[J]. 中国工业经济, 2016(8):76-92.
- [4] 罗光华.“互联网+”背景下文化创意乡村旅游产业发展及升级对策研究——以贵州省为例[J]. 中国农业资源与区划, 2016, 37(11):231-236.
- [5] 桑培东,张钰璇.“互联网+”时代下建筑产业现代化发展趋势与对策[J]. 工程管理学报, 2017, 31(2):23-27.

Financial Risk and Control of Overseas Electric Power Project Investment

Shili Ding

China Energy Engineering Group Tianjin Electric Power Construction Co., Ltd., Tianjin, 300383, China

Abstract

With the promotion of China's macro-economic regulation and control policy, the market competition faced by the power market is becoming increasingly fierce. If electric power enterprises want to achieve sustained and stable development, they must change their original mode and concept of operation and strengthen to go out, to win more opportunities for the sustainable development of electric power enterprises. However, in the process of foreign investment of electric power enterprises, there are also certain risks, especially financial risks, which affect the sustainable development of enterprises. This paper mainly explores the financial risks and related management and control strategies of overseas power project investment.

Keywords

overseas electric power project investment; financial risk; management and control measures

境外电力项目投资的财务风险与管控

丁世礼

中国能源建设集团天津电力建设有限公司, 中国·天津 300383

摘要

随着中国宏观经济调控政策的推进, 电力市场所面临的市场竞争日益激烈, 电力企业要想获得持续稳定的发展, 必须要转变原有的经营方式和经营理念, 加强走出去, 为电力企业的持续发展赢得更多的机遇。但在电力企业对外投资的过程中也存在一定的风险, 尤其是财务风险, 影响企业的持续发展。本文主要针对境外电力项目投资的财务风险及相关管控策略进行探究。

关键词

境外电力项目投资; 财务风险; 管控措施

1 引言

电力企业在中国社会经济的发展 and 人们的日常生活中有着十分重要的作用和价值, 随着电力市场化体制改革的日益推进, 电力企业在面临重大发展机遇的同时, 也需要接受很多挑战和风险。电力企业项目往往投资比较大, 回收期较长, 周期长, 带来的财务风险比较大。因此, 需要加强对电力项目投资管理的重视, 明确电力项目境外投资过程中存在的问题和风险, 并采取有效措施进行规避, 促进电力行业的可持续发展。

2 当前境外电力项目投资概述

随着社会经济不断发展和市场环境的日益开放, 中国电力企业走出去的进程进一步加快, 电力企业需要充分应用中国以及国际的资源 and 市场, 有效参与到项目投资和建设过程

中来。作为实施海外电力能源资产投资运营的平台, 中国电力企业一直秉持创新、责任、诚信、奉献的原则以及先进的输电技术和城市的管理经验积极开展投资活动。另外, 电力项目的投资并行海外电力能源领域资产运营管理、项目开发以及资产并购等业务活动, 在很大程度上促进了中国电力行业的持续发展, 加快了电力企业的转型和升级, 为中国创造更大的社会效益和经济效益^[1]。

以某电网公司为例, 该公司的境外电力项目投资已经遍布亚洲、美洲、欧洲、非洲和大洋洲, 其国际公司收购了大量国外电网的股份与电力企业的股份, 并推出了很多经营投资项目, 在一定程度上实现了电力建设项目的稳步进行, 促进了存量投资项目的稳定收益, 为企业的持续稳定发展创造了良好的环境和财政支持。虽然企业在整体境外电力项目投资过程中取得了一定的成就, 但在运作和实际投资期间, 由

于文化不同环境差异以及其他各种不可预测的主观和客观因素,造成境外电力项目投资存在很大挑战和风险,影响电力上投资的持续开展。因此,必须要加强对境外电力投资财务风险的分析,明确电力项目投资存在的不足和问题,提出电力境外投资项目风险管理及内部控制的相关对策,保证境外投资项目能够顺利稳定的开展^[2]。

3 当前境外电力项目投资存在的风险

当前境外电力项目投资风险主要为:政治风险、政策风险、安全风险、经济风险等几种。

3.1 政治风险

国际市场环境存在复杂性以及变化性的特征,导致实际境外投资项目存在各种各样的风险。结合当前中国境外电力投资项目世界开展的情况对存在的各种风险进行分析,能够为后续风险的识别以及控制提供数据支持,保证电力项目投资可以顺利稳定的开展。政治风险一般指的是东道国国内的政治事件以及第三国和东道国政治关系变化给跨国投资企业带来不利经济利益影响的可能性。政治风险是最不可预见的以及对外投资过程中最大的风险,在发展中国家以及发达国家政治风险表现出不同的特征。一些发展中国家曾在政权更迭、政局不稳、民族冲突以及宗教冲突的问题,容易发生国家分裂和爆发内乱,这些给境外电力投资项目带来很大的风险。发达国家虽然一般情况下政局稳定,但是存在环境保护以及对外投资技术限制等方面的风险,也会影响境外电力投资项目的顺利开展^[3]。

3.2 政策风险

政策风险一般指的是与项目具体实施相关的政策问题,包括中国的政策以及项目所在国的政策。在项目具体实施的过程中,政策的变化以及由于所处环境和条件导致政策难以落实,给项目的有效实施带来风险^[4]。

3.3 安全风险

安全风险指的是在项目所在地财产和人身安全难以得到保障,可能存在人员被伤害、财物被哄抢、绑架等恶性事件的发生。社会风险指的是项目所在国的社会服务条件基础设施情况、宗教风险、人文风险等可能使项目实施受到影响的风险。

3.4 经济风险

经济风险在境外电力项目投资过程中来源的途径比较多,产业政策的调整、国家政策的变化、金融相关风险以及电力市场的改变,都可能会给电力项目投资带来经济风险。由于经济风险涉及到的内容比较多,该风险给电力投资项目带来的损失也比较大。例如,在进行电力项目境外投资的过程中,如果所投资的国家 and 地区出现通货膨胀的问题而导致电力资源供大于求的现象,会导致投资方投资成本升高,收入减少,影响电力企业的经济效益。

3.5 法律风险

从当前中国境外电力投资项目实际开展的情况来看,由于很多境外投资国出台的法律并不完善和系统,在很大程度上限制了境外电力项目的发展和建设,容易给投资方带来较大的经济损失。其次,有的国家为了更好地维护本国利益而制造了一系列的法律和政策,这也给国外投资企业带来了一定的压力,影响项目的顺利建设。例如,缅甸为了更好地维护本国国民的利益,要求国外投资企业在进行项目建设的过程中雇佣一定比例的当地居民。美国设置了对外国投资方的限制政策,使得外来的企业很难进入到该国进行有效发展。电力企业在进行境外电力项目投资的过程中,必须要充分了解投资国家的法律和限制条件,如果当地的法律政策对电力项目投资影响不大时,可以考虑开展投资。如果对电力项目限定比较大,难以取得良好的经济效益,则需要避免选择该国家和地区作为电力项目的境外发展场地。

4 境外电力项目投资的财务风险管控措施

4.1 建立行之有效的风险评估机制

在电力项目境外投资之前,需要对境外的环境、政策以及法律法规进行全面系统的了解,明确当地的法律限制条件。结合电力项目投资过程中可能存在的风险,建立起有效的防控机制和管理机制,构建系统科学的风险评估体系。为了尽可能的减少投资风险,对电力企业带来的损失和影响,需要加强企业领导者对风险管理工作的重视,提高企业的风险评估能力和识别能力,帮助企业采取针对性的措施进行风险的控制,减少风险发生的概率。相关企业必须要根据中国的实际情况以及国外的现实环境,建立起风险防控机制和风险评估机制,站到宏观整体的角度去看待风险,确定风险因素,

明确风险的主要来源以及风险可能造成的影响,使得电力项目投资活动能够获得应有的收益。

4.2 加强对投资风险的管控

加强对投资风险的管控,对境外电力项目投资活动的顺利开展有着十分重要的作用和价值,例如,我公司在对外水电项目投资过程中,为了更好地推进某国家水电项目,专门成立了项目筹备组进行前期开发和勘测工作。项目筹备组首先系统研究了该国家的法律、政治、经济、文化、社会、税收、政策以及双边关系的投资环境,深入了解了该地区的电力资源情况,认为开发条件相对比较良好,电力资源丰富,电力工业发展状况优异,水电资源开发利用效率低,在该国家建设水电项目能够进一步加快企业的业务拓展以及业务发展,有利于构建良好的双边关系,促进当地的经济发展。聘请了国内知名的水电顾问集团,对该项目的水电投资开展可行性研究工作,可行性研究工作充分考虑当地建设条件差、基础设施落后、汇率变动以及物价上涨等影响项目投资的因素。在开工前一次完成了项目开发协议签署、备忘录签署、特许权协议签署、股东协议签署、购售电协议签署、项目融资协议签署以及项目公司注册等重要的商务工作,为可行性研究报告中项目经济效益评价涉及的借款利率、电价水平、股权结构、相关税费以及上网电量等条件提供重要的数据支持,成为电力企业投资决策的重要依据,能够有效规避该项目建设和投资过程中的决策风险。

4.3 完善企业财务风险的识辨系统

系统科学的企业财务风险的识辨系统能够从根本上减少企业的财务风险,在境外电力项目投资过程中,可以通过单个财务风险指标的确定对企业整体财务项目的风险进行有效规避。通过财务比率指标的变化趋势,对企业自身存在的财务风险进行判断。同时,还可以通过编制现金流量对企业的财务能力进行形象展示,减少不必要的资金损失,科学开展滚动的现金流量预算工作,强化财务风险的管控活动。

4.4 建立内部控制机制

建立起科学系统的内部控制机制能够有效规避境外电力项目投资存在的法律风险、财务风险以及制度风险。内部控制机制包括实用性、适用性比较强的内部控制制度,同时也包括专业的审计部门以及内部控制机制。同时,建立项目投资活动的开展还需要结合企业境外电力项目的运行情况及实际特色对内部控制制度进行持续的优化和升级,加强相关工作人员和财务人员的专业能力和责任意识,使得财务人员能够有效参与到境外电力项目投资风险的评估过程中来,尽可能地发现项目投资过程中存在的法律风险、财务风险以及资金风险,并采取有效措施进行解决,减少因人为因素而造成不必要的财产损失和资金损失。另外,还需要建立起系统科学的奖惩制度和考核机制,提高财务人员的工作积极性和工作效率,建立和完善项目构建之前、构建过程中以及构建后的内部控制机制,使得境外电力项目投资活动能够形成全面的内部控制体系,促进企业的可持续发展和进步。

5 结束语

综上所述,从实际情况来看,当前中国企业境外电力项目投资仍然处于发展和摸索的阶段,境外商务模式、投资环境、市场机制、政策法规以及政治环境与国内存在较大差异,导致在境外电力项目投资过程中存在很大的财务风险和法律风险,影响企业电力项目投资活动的顺利进行以及项目投资最终收益,因此,需要加强对电力项目投资财务风险的管控与研究,转变原有的思维惯性理念,加强对财务风险管控措施以及管控对策的研究,使得境外电力项目投资活动能够得到应有的收益。

参考文献

- [1] 陈喆. 浅谈电力市场稳定性与风险管理 [J]. 才智, 2012.
- [2] 国外企业境外投资风险控制的经验与启示 [J]. 经贸实践, 2015.
- [3] 浅谈国有企业境外投资风险控制 [J]. 经济视野, 2013.
- [4] 张岩. 境外电力建设项目投资风险分析及评价研究 [D]. 华北电力大学(保定), 2014(9):110.

《财经与管理》征稿函

期刊概况：

刊名：财经与管理

ISSN：2529-7848（电子版）2529-783X（纸质版）

出版语言：华文

出刊周期：月刊

投稿网站：ojs.s-p.sg

收稿刊期：2020年第1期

出版社名称：新加坡协同出版社

出版社介绍：

协同出版有限公司Synergy Publishing Ptd. Ltd. 成立于2015年，是一家具有广泛国际影响力的综合性出版单位。出版社立足于新加坡，面向世界各国学者，旨在发表各学术领域高质量研究成果，致力于为拥有优秀实验成果的研究者学者提供一个国际出版平台，以创办的学术期刊最终被SCI、SSCI、A&HCI以及EI等知名的引文索引数据库收录为目标，进而发展成为国际一流的学术出版单位，以促进国际学术的交流与发展，为推动人类科学技术的进步贡献一份力量。

基于这一目标，协同出版有限公司自成立起就开始在各个领域建立其学术基础，编辑出版发行多种在线图书与刊物。

协同出版有限公司作为国际在线出版商，主营学术期刊出版、学术会议承办，兼营财经与企业管理培训、电子图书、科技信息咨询、语言翻译等服务。它采用开放存取和学术同行评审制度，期刊范围涵盖广泛，包括科学、技术、医学、工程、财经与企业管理和社会科学。目前已经在新加坡、马来西亚、中国设立了办事处。本社拥有一批国际资深出版行业专家和著名学者，本着诚实守信，认真负责的经营理念，利用多年积累的社会资源和出版经验，在杂志、图书编辑出版发行，传媒合作等诸多领域为众多学者提供了优质的服务，搭建了一个分享和交流国际学术成果的专业平台。

About the Publisher

Synergy Publishing Pte. Ltd. (SP) is an international publisher of online, open access and scholarly peer-reviewed journals covering a wide range of academic disciplines including science, technology, medicine, engineering, education and social science. Reflecting the latest research from a broad sweep of subjects, our content is accessible worldwide – both in print and online.

SP aims to provide an analytics as well as platform for information exchange and discussion that help organizations and professionals in advancing society for the betterment of mankind. SP hopes to be indexed by well-known databases in order to expand its reach to the science community, and eventually grow to be a reputable publisher recognized by scholars and researchers around the world.

SP adopts the Open Journal Systems, see on <http://ojs.s-p.sg>

Database Inclusion



Asia & Pacific Science
Citation Index



Creative Commons



China National Knowledge
Infrastructure



Google Scholar



Crossref



MyScienceWork



Tel: +65 65881289

E-mail: contact@s-p.sg

Website: www.s-p.sg

