

FINANCE AND MANAGEMENT

财经与管理

Volume 4 Issue 7 · July 2020 · ISSN 2529-783X (print) | ISSN 2529-7848 (online)



ISSN 2529-783X



9 772529 783207 07

Price: S\$30.00

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

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

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

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.

电子邮箱/E-mail: contact@s-p.sg

官方网址/Official Website: www.s-p.sg

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



SYNERGY
PUBLISHING PTE. LTD.

FINANCE AND MANAGEMENT

财 经 与 管 理

2020年 7月 第 4 卷第 7 期

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

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

主编

王世明

副主编

杨尚东 张恒军 孙杰

编委

王君 王纬 王佳璇 谢元态

Editor-in-Chief

Shiming Wang

Associate Editor

Shangdong Yang Hengjun Zhang Jie Sun

Editorial Board Members

Jun Wang Wei Wang Jiaxuan Wang Yuantai Xie

- 1 农民合作社功能研究总框架“三位一体”图解
/ 谢元态
- 14 农民专业合作社信用合作评价研究
/ 张美
- 17 现代物流管理的经济效率特征及变革模式
/ 尹彦宾
- 20 刍议中国茶文化旅游资源现状、特性和经济发展策略
/ 袁琼
- 23 A医药企业并购后财务绩效研究
/ 郭爱露
- 28 中国赣州市民营经济发展研究
/ 张靖 张强 黄文菁 陈晓
- 32 企业基层党建政工工作如何落实和创新
/ 张家余
- 35 事业单位会计改革若干问题的探讨
/ 邓媛媛
- 38 浅析基层行政事业单位内部控制规范实施中存在的问题及对策
/ 邓水英
- 41 试论金融证券化趋势及中国金融证券化的发展
/ 桑志杰
- 44 关于商品房交易过程中的资金监管问题研究
/ 姚宝江
- 47 房地产经济发展现状及其未来发展趋势
/ 刘红岩 许恒敏
- 50 事业单位人力资源管理 with 绩效工资分配问题探究
/ 林健
- 53 强化油气资产全生命周期管理提升资产管理效益
/ 高涛
- 56 企业排污权交易行为及交易制度稳定性影响
/ 安鸿飞
- 59 论北大方正集团走向破产重组的不归之路
/ 商庆龙
- 63 基于4P理论的青年律师的“双重”营销策略
/ 虞灵琳
- 67 试论外观设计侵权对比对现有设计的引入
/ 许慧
- 71 经济结构转型发展下企业工商管理模式的对策研究
/ 林子云
- 74 中国涪川县苹果产业发展现状调查分析
/ 章清华 裴芙蓉 白招弟 史佼佼
- 79 基于消费者层面的银行理财产品销售因素分析
/ 胡章琳 苏甘雅
- 82 中国茶叶出口的现状、问题及对策分析
/ 杜晓婷 史晓娟
- 88 中国政府会计信息披露的问题与建议
/ 陶秀丽
- 91 浅谈国有企业改革中岗位体系建设的问题及建议
/ 程宝元 宁萍
- 94 海外工程合同管理若干问题探讨
/ 陈方琳
- 97 新时代民营经济高质量发展的难点与策略
/ 柯美胜
- 100 财经类文本长难句翻译策略研究——以《经济学人》为例
/ 张亚男
- 103 会计专业税法课程教学模式探索
/ 吴福喜
- 106 大数据技术对审计的影响研究
/ 汪泳
- 109 公平与效率观：文化渊源、中国改革目标与成功经验
/ 敖星 谢元态
- 116 中国民营企业上市公司的跨国并购研究——以美的集团并购德国KUKA为例
/ 陈云 苗聪
- 123 探讨人工智能对会计的影响
/ 程美英

- 1 Illustration of the the “Trinity” of the Overall Framework of the Function Research of Farmers’ Cooperatives
/ Yuantai Xie
- 14 Research on Evaluation of Credit Cooperation of Farmer Professional Cooperatives
/ Mei Zhang
- 17 Economic Efficiency Characteristics and Change Mode of Modern Logistics Management
/ Yanbin Yin
- 20 Discussion on the Current Situation, Characteristics and Economic Development Strategy of Chinese Tea Culture Tourism Resources
/ Qiong Yuan
- 23 Research on Financial Performance of A Pharmaceutical Enterprises after Mergers and Acquisitions
/ Ailu Guo
- 28 Research on the Development of Private Economy in Ganzhou City, China
/ Jing Zhang Qiang Zhang Wenjing Huang Xiao Chen
- 32 How to Implement and Innovate the Work of Party Building and Political Work at Grass-Roots Level in Enterprises
/ Jiayu Zhang
- 35 Discussion on Some Problems of Accounting Reform in Public Institutions
/ Yuanyuan Deng
- 38 Analysis on the Problems and Countermeasures in the Implementation of Internal Control Standard in Grass-Roots Administrative Public Institutions
/ Shuiying Deng
- 41 Discussion on the Trend of Financial Securitization and the Development of China’s Financial Securitization
/ Zhijie Sang
- 44 Research on Capital Supervision in the Process of Commercial Housing Transactions
/ Baojiang Yao
- 47 Development Situation and Future Development Trend of Real Estate Economy
/ Hongyan Liu Hengmin Xu
- 50 Research on Human Resource Management and Performance Salary Distribution in Public Institutions
/ Jian Lin
- 53 Strengthen the Whole Life Cycle Management of Oil and Gas Assets and Enhance Asset Management Benefits
/ Tao Gao
- 56 Influence of Pollution Rights Trading Behavior and Stability of Trading System of Enterprises
/ Hongfei An
- 59 Discussion on the Non-Return Path of Peking University Founder Group towards Bankruptcy and Reorganization
/ Qinglong Shang
- 63 The “Double” Marketing Strategy for Young Lawyers Based on 4P Theory
/ Linglin Yu
- 67 Discussion on the Introduction of Exterior Design Tort Contrast to Existing Design
/ Hui Xu
- 71 Research on the Countermeasures of Enterprise Business Administration Mode under Economic Structure Transformation and Development
/ Ziyun Lin
- 74 Investigation and Analysis on the Development of Apple Industry in Jingchuan County, China
/ Qinghua Zhang Fangrong Pei Zhaodi Bai Jiaojiao Shi
- 79 Analysis of Banking Financial Products Sales Influencing Factors Based on Consumer Level
/ Zhanglin Hu Ganya Su
- 82 Current Situation, Problems and Countermeasure Analysis of Tea Export in China
/ Xiaoting Du Xiaojuan Shi
- 88 Problems and Suggestions of the Chinese Government Accounting Information Disclosure
/ Xiuli Tao
- 91 Discussion on the Problems and Suggestions of Post System Construction in the Reform of State-Owned Enterprises
/ Baoyuan Cheng Ping Ning
- 94 Discussion on the Management of Overseas Engineering Contract
/ Fanglin Chen
- 97 Difficulties and Strategies of High-Quality Development of Private Economy in the New Era
/ Meisheng Ke
- 100 Research on Translation Strategies for Long and Complicated Sentences in the Financial Text ——A Case Study on E-C Translation of *The Economist*
/ Yanan Zhang
- 103 Exploration on the Teaching Mode of the Tax Law Course for Accounting Major
/ Fuxi Wu
- 106 Research on the Impact of Big Data Technology on Audit
/ Yong Wang
- 109 Views on Fairness and Efficiency: Cultural Origin, China’s Reform Goals and Successful Experience
/ Xing Ao Yuantai Xie
- 116 Research on the Cross-Border M&A of Listed Companies of Chinese Private Enterprises——A Case Study of Midea Group M&A Germany
/ Yun Chen Cong Miao
- 123 Discussion on the Impact of Artificial Intelligence on Accounting
/ Meiyang Cheng

《财经与管理》征稿函

期刊概况：

中文刊名：财经与管理
ISSN：2529-783X (print) 2529-7848 (online)
出刊周期：月刊
出版语言：华文
收稿刊期：2020 年第 8 期
期刊网址：<https://ojs.s-p.sg/index.php/cjygl>
出版社名称：新加坡协同出版社

作者权益：

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

出版格式要求：

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

评审过程：

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

出刊及存档：

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

Illustration of the the “Trinity” of the Overall Framework of the Function Research of Farmers’ Cooperatives

Yuantai Xie

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

Abstract

According to the logical logic of the relationship between the “Trinity” of human society-political-economic rationality and the “Trinity” of cooperative social-political-economic function, the overall analytical framework of the “Trinity” farmer cooperative function research is designed throughout the whole. The main subject content includes five parts: (1) the classical theory includes the trinity of the function of the MaEn-Lenin Stalin-Mao Zedong Liu Shaoqi Dengzi’s restoration cooperative function, and (2) the three-in-one comprehensive reform pilot of the comprehensive reform of The Tangzhou, Guizhou, which transcends the classics including foreign countries such as Kibbutz-American New Generation Cooperatives-Japan Agricultural Association and The New Century of Zhejiang- Jiangxi Shicheng-Hebei Nechu ;(3) Innovative exploration and (4) Rational interpretation of the three basic functions of rural cooperatives in different historical periods in China, the mechanism of the function of Chinese and Western culture in the development of cooperatives, the internal logic and external conditions of the evolution of the leading functions of Sino-Western cooperatives, the co-existence mechanism of cooperatives and joint-stock companies, and the rationality and development prospects of cooperative companies, focusing on explaining the rationality and development prospects of cooperative sorority; “The positive and wrong relationship and so on.” A total of 37 “Trinity” illustrations, unique, fully in line with the objective reality of Chinese and foreign cooperatives.

Keywords

Trinity; illustration; overall framework; function; farmer’s cooperative

农民合作社功能研究总框架“三位一体”图解

谢元态

江西农业大学经济管理学院, 中国·江西 南昌 330045

摘要

根据人类社会-政治-经济理性“三位一体”与合作社社会-政治-经济功能“三位一体”关系的学理逻辑,设计贯穿始终的“三位一体”农民合作社功能研究的总体分析框架。主体研究内容包括五个部分:(1)经典理论包括马恩-列宁斯大林-毛泽东刘少奇邓子恢论合作社功能三位一体;(2)超越经典包括国际如以色列基布兹-美国新一代合作社-日本农协和新世纪中国浙江温州-江西石城-河北内丘--贵州塘约综合改革试点的三位一体;(3)创新探索与(4)理理解释中国不同历史时期农村合作社三大基本功能的强弱变化和功能异化机理、中西方文化在合作社发展中的作用机理、中西方合作社主导功能演进的内在逻辑与外部条件、合作社与股份公司协同共生机理,重点解释了合作社被公司制的原因和股份合作制的合理性与发展前景;(5)功能回归包括甄别真假、回归路径及农地“三权分置”中“三权”的正误关系等。共37个“三位一体”图解,别具一格,完全切合中外合作社的客观实际。

关键词

三位一体; 图解; 总体框架; 功能; 农民合作社

1 引言

近几年,中国学术界关于合作社“三位一体”的文章日渐多了,其“三位一体”是指农村生产合作社、供销合作社、

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

【作者简介】谢元态(1955-),男,中国江西上犹人,江西农业大学经济学教授。主要研究方向为《资本论》与转型经济。

信用合作社中的“三类职能”归为“一体”,即一家合作社同时兼有生产-供销-信用三种职能。

笔者正在主持的国家社会科学基金项目《马克思主义合作理论:功能内涵、演进逻辑及创新发展》[16BJL001]研究,《申报书》的研究综述与逻辑思路部分有较突出的特色,应多位朋友的建议,已经整理出来分为上下两篇。上篇《合作社基本功能研究的文献综述与逻辑思路》在国际华文期刊《财经与管理》第六期公开发表。本篇论文是下篇,以《农民合

作社功能研究总框架“三位一体”图解》为题，是统领项目研究的总体设计。论文的“三位一体”主要是指合作社自身社会-政治-经济功能的“三位一体”，有时也指生产-供销-信用三种职能的“三位一体”。论文继续在《财经与管理》公开发表，以供学界同仁批评指正。

2 学理逻辑：农民合作社功能研究贯彻始终的“三位一体”总体设计

2.1 农民合作社功能研究的总体分析框架

本课题研究成果最大创新点就在于：农民合作社功能研究内容的“三位一体”贯彻始终的总体分析框架。总体分析框架按照传统三段论“是什么”“为什么”“怎么办”的“三位一体”逻辑结构设计。在三大板块中，需要论证图中的五大方面学术问题，如图1所示。



图1 农民合作社功能研究的总体框架图示

2.2 学理逻辑：人类理性决定合作社主导功能

2.2.1 人类理性“三位一体”图示

人类理性可以分为社会理性、政治理性和经济理性三大类。不同的理性会影响自然人个体和社会经济组织的行为。我们引入人类理性来研究农民合作社功能，能够对农民合作社功能定位和发展变化的深层动机和原因得到科学合理的解释。

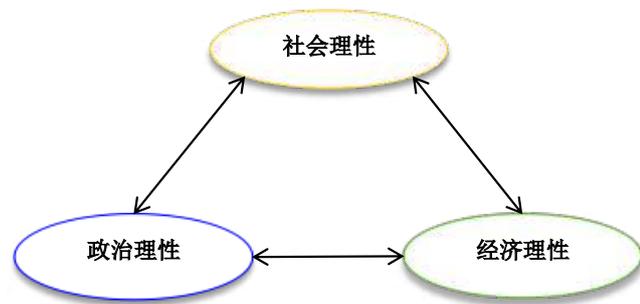


图2 人类理性“三位一体”图示

如图2表示，人类的三大理性对于自然人和组织而言，在某个阶段或者是在对待某个事件时，可能是以某种理性为主导的。但是三大理性又是会相互影响、相互作用的。由此，

我们以三大理性为逻辑起点，对于自然人和组织的基本定位与发展变化，就不会受其表征所迷惑，而能够获得符合深层逻辑的科学解释。

2.2.2 分析框架：学理逻辑

根据笔者的同事唐茂林博士对本课题研究极富创新性的深刻提示，按照主导理性→产权制度-治理结构→主导功能的学理逻辑，根据作用机理（环节链-作用杠杆-中介传导-效果响应）原理，深入刻画合作社基本功能的演进轨迹，并由此揭示产权与治理结构多元化合作社基本功能演进的内在机理。人类理性与合作社功能关系的学理逻辑简要解释如下：

——社会理性主导的价值取向，必然要求合作社坚守其本质属性与社会功能主导，由此突显了合作社功能演进机理研究的独特学术价值；同时逻辑地必然要求异化后的合作社各归其位。

——经济理性主导的价值取向，必然是主张合作社演进成为公司制性质的企业。这是中国之所以会出现许多合作社朝着企业化方向改革和发展的理论根源。

——政治理性主导的价值取向，必然倾向于提高公有制程度，推动合作社向集体所有制发展。在中国，坚持合作社的农地集体所有制基础和承包权“长久不变”的前提约束下，必然演绎出“两权分离”进而“三权分置”的政策层面逻辑框架，由此便逻辑地突显了集体所有制实现形式——制度坚守与体制变迁理论研究的学术价值和应用价值。

分析框架：学理逻辑如图3所示。



图3 理性“三位一体”决定农民合作社功能“三位一体”图示

在此需要特别强调申明并致谢的是，上面的“分析框架：学理逻辑”图，初始是由好友同事唐茂林博士不辞辛劳帮笔者精心设计的，我只是作了技术上的加工完善。此图所显示的智慧及高度抽象能力获得了课题组全体成员和不少朋友高度一致的赞许。我始终认为，此图的原创意义在于，它是获批此项国家社科项目资助的点睛之笔，也是统领项目研究的总抓手。

2.2.3 合作社功能的“三位一体”

由图3自然推导出合作社功能的“三位一体”如图4所示。

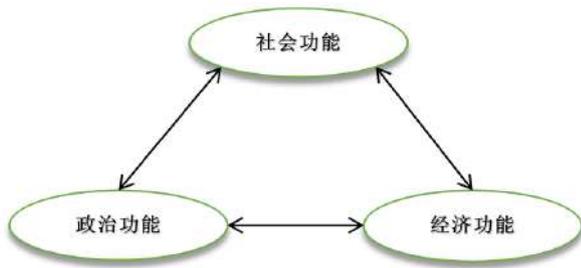


图4 农民合作社功能“三位一体”图示

农民合作社功能“三位一体”是本题研究经典理论、超越经典、创新探索、理性解释、功能回归五大方面学术问题贯彻始终的立论依据和检验标准。合作社功能“三位一体”源于马克思主义代表作家的经典论述，是当代中外合作社实践超越经典的检验标准，是正确评价中国合作社创新探索并作出理性解释的理论依据，也是政府部门甄别当前中国真假合作社并设计分类回归政策的理论依据。

根据学理逻辑设计课题研究的总体框架，严格按照“三位一体”结构贯彻始终，是本题研究最鲜明的特色和创新点。

3 经典理论：马克思主义代表作家关于合作社的论述

3.1 合作社的本质属性

揭示合作社的本质属性，需要全面研究马克思-恩格斯、列宁-斯大林、毛泽东-刘少奇-邓子恢等马克思主义经典作家对合作社本质属性的权威论述。这些经典理论是本项目“合作社功能”研究的理论基础和逻辑起点。

从本质属性看，合作社是“平民社”，其自身应当是微利经营或保本经营，而国家和政府应当给予财政等全面支持。西方合作社一两百年始终不渝地坚持其本质属性和（社会理性）社会动能主导，这是其长期健康发展的成功经验。合作社的本质属性如图5所示。

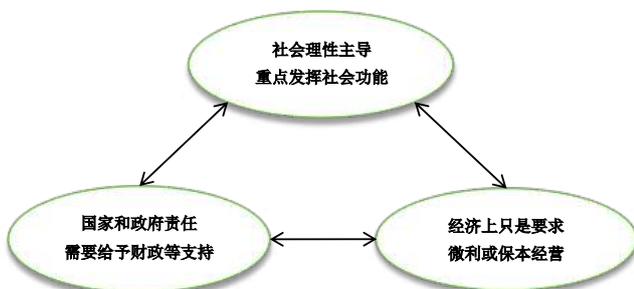


图5 马克思主义合作理论中蕴含的合作社本质属性图示

3.2 合作社的本质属性决定合作社的主导功能

合作社的主导功能是由其本质属性所决定的。马克思主义经典作家的合作理论一致认为，符合其本质属性的合作社，其社会功能应当是构建和谐和谐社会，其政治功能应当是改良资本主义制度，其经济功能应当是实现对小生产的改造，如图6所示。

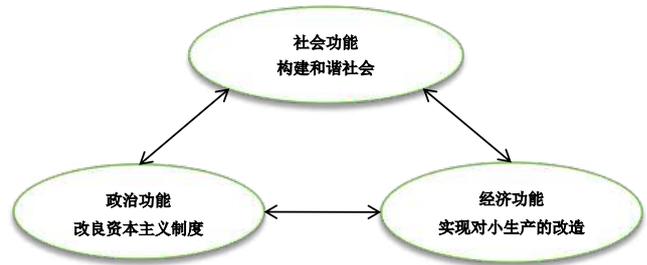


图6 马克思主义合作理论中蕴含的合作社主导功能“三位一体”图示

根据《国际合作联盟》“关于合作社特征的宣言”，从合作社的定义看，它是“人的联合”即劳动者的联合；从其基本价值看，它是“自助、民主、平等、公平和团结”；从合作社七项原则看，它是实现合作社价值的指导方针，包括（1）自愿和开放的社员，（2）社员民主管理，（3）社员经济参与，（4）自主和自立，（5）教育培训和信息，（6）合作社间的合作，（7）关心社区。合作社的这七项原则充分体现了其重在社会功能，而绝对不像企业（公司）那样强调经济功能。

明了合作社的本质属性和主导功能，就为研究现实中合作社主导功能的经典超越、功能异化、理性解释、发展创新以及甄别真假合作社后的功能回归提供了充分的理论依据。

3.3 民国时期合作社主导功能“三位一体”

民国时期的合作社曾经有一个发展小高潮。几乎所有史料都说明，当时合作社的主导功能是社会-政治功能，而经济功能仅仅是其附属功能。这是孙中山先生和多数学者的共同主张。但是在蒋介石对发展合作社的言论中，明确要求合作社在社会-政治功能主导下，还需要衍生出军事功能。民国时期的合作社主导功能“三位一体”如图7所示。



图7 民国时期合作社主导功能“三位一体”图示

3.4 新中国建立前后创立的“三位一体”专业合作社

在新中国建立前，中国共产党人就开始了探索通过合作社将农民组织起来。新中国建立后的五十年代，毛泽东、刘少奇、邓子恢等领导人为了加快提高中国数亿计广大农民的组织程度，在全国农村创办了生产合作社、供销合作社、信用合作社“三位一体”的合作社（在城镇，还有非主体的消费合作社和小手工业者合作社。本文略）。农村这三类专业合作社便对农村生产领域、流通领域、信用领域实现了全覆盖，构成了农村合作社组织“三位一体”的总体框架，如图8所示；而合作社的主导功能“三位一体”则如图9所示。

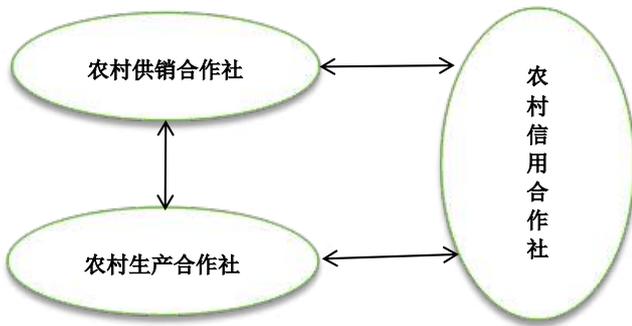


图8 新中国建立前后创立的农村三大类专业合作社功能“三位一体”图示

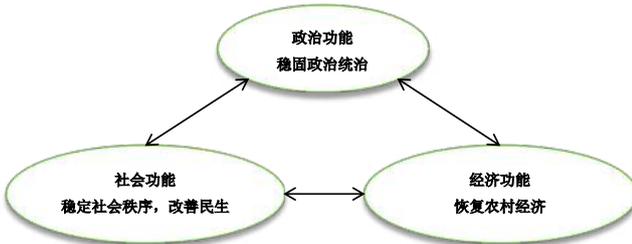


图9 新中国建立前后农村合作社功能“三位一体”图示

4 超越经典：中外当代丰富的合作社实践

4.1 国际经验借鉴

西方合作社一两百年始终不渝地坚持其本质属性和社会功能（社会理性主导），这是其长期健康发展的成功经验。借鉴国际合作社的成功经验，最具典型意义的是日本农协、美国的“新一代合作社”和以色列的“基布兹”。

4.1.1 日本农协五项一般职能，而其主体功能“三位一体”图示

日本“农协”是东方文化背景下合作社的一个典型成功模式。1947年在《农业协同组织法》公布之后，日本农民“协同”组织正式成立。日本“农协”是根据日本国情发展建立

起来的农业组织，其成立完成了日本农业的现代化，对日本农业经济战后的飞速发展起到了重要的作用。中国正处于传统农业向现代农业发展的转折点，亟需借鉴其他国家的成功经验。通过探讨日本农协的组织结构和各机构运行机制，剖析其主要特点和一些成功经验，揭示日本农协东方文化背景，对中国农村合作社发展具有重要的借鉴意义。

日本“农协”是亚洲国家农村合作经济组织很成功的范例，其主要特点就是高度综合性，其一般职能可以归纳为五大类，如图10所示。

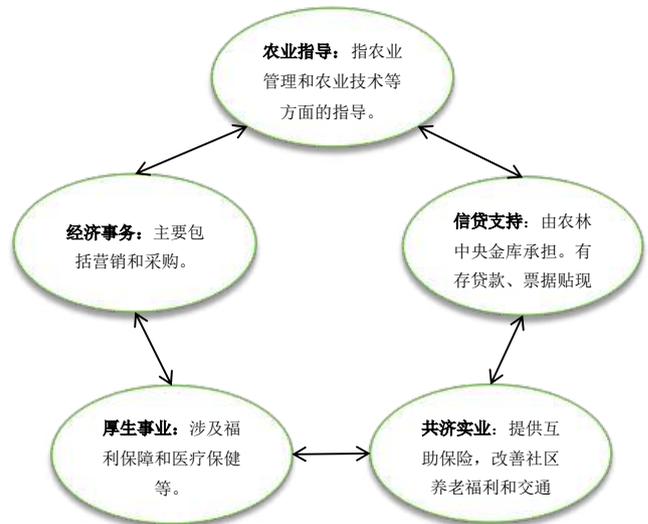


图10 日本农协“五位一体”图示

日本“农协”的五大类职能是完全符合《国际合作联盟》七项原则要求的，其占主导的功能是社会功能、政治功能和经济功能，但它又充分体现了其重在社会功能，而不是像企业那样特别强调经济功能，如图11所示。

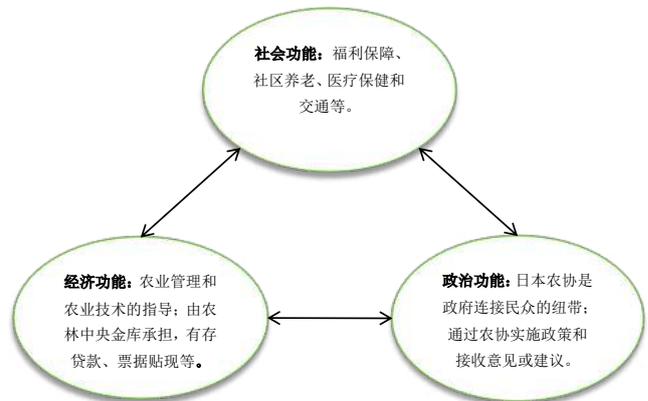


图11 日本农协主体功能“三位一体”图示

台湾农会的综合农协模式（也称“农协”模式），是借鉴日本与美国农民合作组织运作经验形成的一种特殊农民合

作模式。台湾农会在多年的实践总结中，构建起一套比较完善的，包含农业事业运营（农事）、农业行政（农政）以及农民教育推广（农推）的三重功能结构，主导功能与日本“农协”“三位一体”类似，并在较广泛的业务范围内尽全力为农业农民服务（本文略）。

韩国农业协同组合模式（也称“农协”模式），是自上而下建立的农民合作组织，是依照特别法律建立的法定机构。韩国农业一般从事三类业务：一是从事农产品流动事业，保证农民生产资料购买与农产品供销有序进行；二是农民金融服务，在权利范围内帮助农民筹集资金，并提供信用、保险等多方面金融业务；三是教育和文化服务，为农民提供职业培训，提高农业科技和生活文化福利水平。韩国农协也是合作组织的多重功能融合，但主导功能也与日本“农协”“三位一体”类似（本文略）。

4.1.2 美国的“新一代合作社”主导功能“三位一体”图示

“新一代合作社”这个用语最早出现于美国北达科他州和明尼苏达州，之后发展到相邻的其他州和加拿大，包括大约 200 多个开展农产品加工增值、并实行封闭成员制（closed membership）的合作社。最近 20 年“新一代合作社”的出现和发展是合作社又一次发展高潮的产物，它既是适应现代农业变化的一种调整，也是合作社对内部制度安排的缺陷进行的改革和创新的源泉，如图 12 所示。

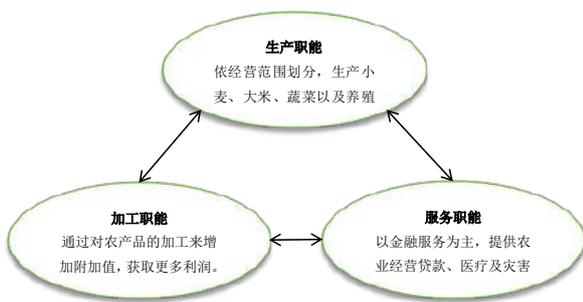


图 12 美国的“新一代合作社”“三位一体”图示

4.1.3 以色列的“基布兹”主导功能“三位一体”图示

以色列“基布兹”是当代“自由人联合体”的现实范本。研究以色列“基布兹”产生的背景与发展过程，总结“基布兹”模式的管理方式、生产方式、生活和教育方式的主要特点，研究“基布兹”的主要成功经验和它所体现的“自由人联合体”本真涵义，对中国农民合作社发展具有非常重要的启示意义。

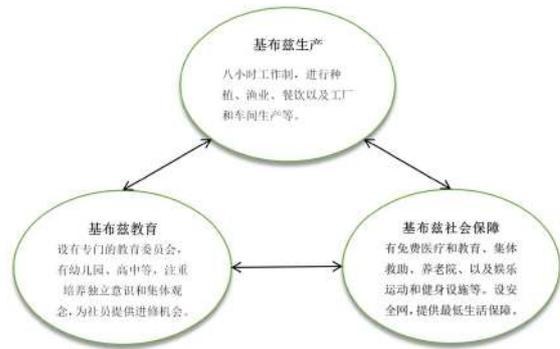


图 13 以色列的“基布兹”“三位一体”图示

如图 13 所示，以色列的“基布兹”“三位一体”也是完全符合《国际合作联盟》七项原则要求的，其占主导的功能是社会功能、政治功能和经济功能，但它又充分体现了其重在社会功能，而不是像企业（公司）那样特别强调经济功能。

4.2 中国创新探索

4.2.1 中国贵州省塘约村“村社合一”的“三位一体”模式

中国贵州省的塘约村 2014 年一场特大洪水将全村民房冲倒、农作物颗粒无收。面对天灾带来的严重损害，村党支部反复讨论研究生产自救和村庄重建的方案和办法。轰动全国的“村社合一”“合作联营”“银村联姻”“塘约模式”，就是塘约村重走集体化道路、重建全村集体经济组织、规划建设新农村、两年内就实现了全村彻底脱贫的“三位一体”模式，如图 14 所示。

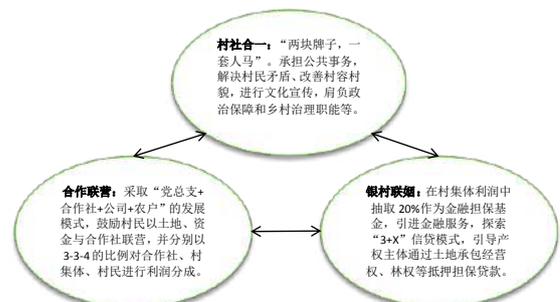


图 14 中国贵州省塘约村“村社合一”“三位一体”图示

在实施乡村振兴战略的大背景下，农村合作经济和集体经济如何发展是个重要课题，贵州的塘约“村社合一”模式作出了全新的现实解读。通过对塘约模式的深入分析，从制度、组织、结构、分配等方面总结其主要特点，从加强党的领导、转变民风、带动经济和改善环境等方面总结其成功经验，可以给中国农民合作社未来发展提供方向性的现实范本。

塘约村“三位一体实际上是高度综合性的“村社合一”

模式，也是完全符合《国际合作联盟》七项原则要求的，充分体现了其重在社会功能。

4.2.2 中国温州市瑞安模式综合性合作社“三位一体”在浙江省全省推广

中国浙江温州市的瑞安模式“三位一体”新型合作社模式是典型的农民专业合作社、农村供销合作社和农村信用合作社三方“机构联合，业务互补，功能合一”的现代新型综合型合作组织模式，也是完全符合《国际合作联盟》七项原则要求的，充分体现了其重在社会功能。

2006年温州瑞安市成立全国首家县级综合性农村合作协会，开始实验生产、供销、信用合作“三位一体”的农民合作社新路，受到时任浙江省委书记习近平同志高度重视，为“三位一体”合作社模式的完善发展探索前路。温州瓯海农合实业发展有限公司，是全国首家建设“三位一体”农合联体系的公司。瓯海公司丰富了温州“三位一体”合作经济模式的结构，它的成功再次证明了“三位一体”功能合一的合作结构优势，是值得全国农村合作社借鉴的典范。“三位一体”的合作社基本功能互补是该模式成功的关键，展现了合作社“三位一体”综合改革的政策前瞻性。

瑞安还成立各种民间农技推广基金、资金互助会、民营农业科技创新平台等，解决合作社运行中的资金问题。瑞安市这次大胆而成功的实验，是“三位一体”模式成功实践的起点。瑞安的成功案例不仅助推了温州民间“三位一体”的实践热情，而且瑞安模式此后成为了浙江省农民合作社的典范。2006年12月，浙江省政府认识到这种“三位一体”合作新模式的发展潜力与经济优势，于是开始树立瑞安合作社典范，在全省大力推广“三位一体”合作模式，使浙江省新型农民合作社发展在全国独树一帜，如图15所示。

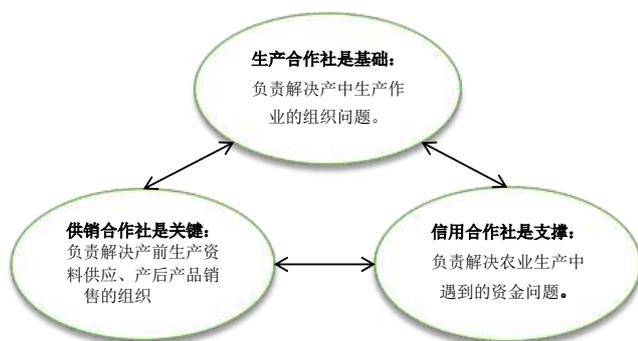


图15 中国浙江省温州市瑞安模式综合性合作社“三位一体”图示

4.2.3 中国河北内丘县供销合作社为依托的“三位一体”改革试点图示

中国供销合作社起源于国际合作社的思潮运动，根植于中国广袤的农村大地，生成了具有中国特色的“扁担精神”和“背篓精神”。中华全国供销合作总社于1985年代表中国合作社正式加入国际合作社联盟，并自1997年起一直代表亚太地区担任该联盟副主席。多年来，中华全国供销合作总社为推动国际合作社运动的发展做出了重大贡献。中国供销社坚持“为农、务农、姓农”，不仅承担着乡村振兴的历史使命，放眼国际社会，更为消除贫困人口、打通商品流通网络、促进经济良性发展的议题提供了优质案例和解决之道。

2006年8月，中国河北内丘县成立了“内丘县农民合作经济组织联合社”，2013年9月完成了“内丘县农民合作社联合社”审批和注册工作。2015年3月23日《中共中央国务院关于深化供销合作社综合改革的决定》颁布后，河北内丘县的农民合作组织体系“三位一体”的组织架构基本形成。以供销社体制为依托，以农合联组织为基础，以确立农民在基层组织中的主体地位为目标，组建县、乡农民合作社联合社和村级农民合作社。按照办成实体性经济组织的要求，推进供销合作社与社有资产运营实体一体化，形成供销社+资产运营中心+农民合作社联合社“三位一体”的组织架构。在村级层面，依托乡镇党委政府和基层供销社，组织涉农企业、村“两委”干部、工商业者、经营大户大力发展农民专业合作社，积极构建“村党支部+村委会+农民合作社(供销合作社)”“三位一体”农村基层治理组织工作架构，同时形成了乡村基层组织、供销合作社、专业合作社“三位一体”农村经济组织架构，如图16所示。

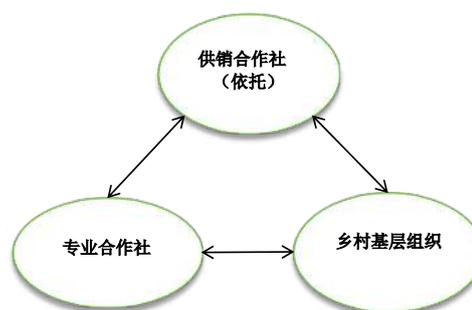


图16 中国河北内丘县供销合作社为依托的“三位一体”改革试点图示

截止目前，中国内丘县85%以上的行政村建立了农民合作社。在乡级层面，在乡镇农合联分会的基础上，结合乡镇党

委、政府，组建基层农民合作社联合社。在县级层面，实行了农民合作社联合社与县供销合作社一套人马、两块牌子、参照社章运行的机制，基本实现供销合作社与农民合作社的融合。

最近几年，中国内丘县根据《中共中央国务院关于深化供销合作社综合改革的决定》的要求，在以供销合作社为依托的“三位一体”为主框架的改革试点过程中，又进行了职能扩展试点。职能扩展后，实质上就成为了类似日本“农协”的高度综合型的合作社，是完全符合《国际合作联盟》七项原则要求的，充分体现了其重在社会功能，如图 17 所示。

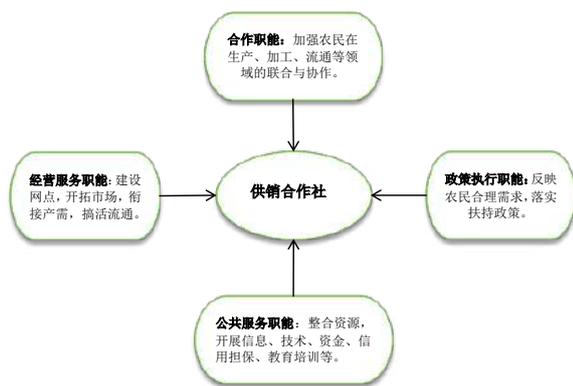


图 17 中国河北内丘县供销合作社为依托的“三位一体”职能扩展改革试点图示

中国社科院农村经济研究所杨团研究员等一批农经专家特别重视中国发展供销合作社为依托的综合改革试点，经常去改革试点单位给予理论与政策指导。

4.2.4 中国江西省石城县专业合作社内置金融改革试点后的“三位一体”功能

中国石城县是国家银监会批准的江西省两个专业合作社“内置金融”改革试点县之一。在“内置金融”改革试点之前，石城县专业合作社已经开展了部分供销合作业务。“内置金融”改革试点后，实际上就形成了生产—供销—信用“三位一体”功能的综合型农村合作社，如图 18 所示。



图 18 中国江西省石城县专业合作社内置金融改革试点“三位一体”图示

5 创新探索：合作社主导功能演进的内在逻辑

中国五十年代创办的农村三类合作社都存在不同程度的主导功能异化现象：生产合作社因政治理性强势主导而以失败告终；供销合作社因政治理性强势干预，合作社演变成了官办的供销企业；信用合作社改革开放前主要受政治家和政府部门的政治理性主导——从人民银行几进几出，改革开放后主要受学者们的主张所左右，偏向于经济功能主导而舍弃“合作”只剩“信用”，逐步演变成纯粹的金融企业。对五十年代合作社主导功能变异的教训，需要作出经济学理论解释，以防止重蹈覆辙。

5.1 中国各个历史时期农村合作社三大基本功能的强弱变化

新中国成立前后至中国共产党的十八大前，合作社主导功能强弱演变的总趋势如图 19 所示。

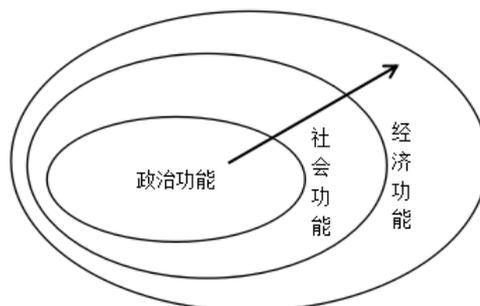


图 19 新中国成立前后至十八大前农村合作社三大基本功能的强弱演变总趋势

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

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

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

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

纵观中国合作社虽然十分曲折的发展历程,却又发现一条似乎很清晰的演变规律,即由建国前突出强调政治功能到建国初突出强调其社会功能,再到60年代后突出强调其经济功能,是中国合作社主导功能演变的基本路径。尤其值得理论界和决策层反思的是,为什么自20世纪60年代直到党的十八大之前的半个世纪时间,突出强调其经济功能的倾向不但没有得到纠正,反而越来越严重?

中国农村合作社在各个具体的历史时期基本功能的强弱变化过程,如图20所示。

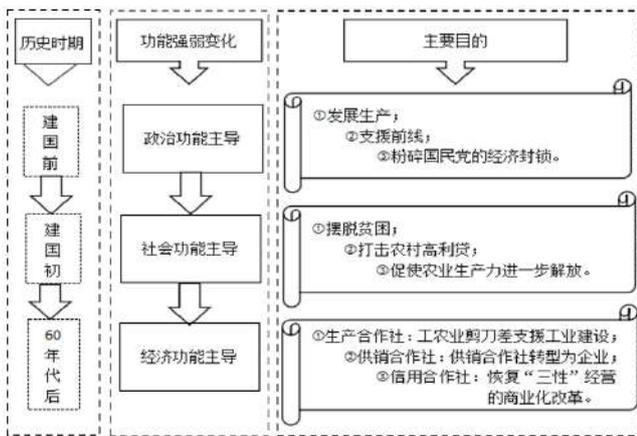


图20 中国不同历史时期农村合作社三大基本功能的强弱变化图示

5.2 合作社基本功能“三位一体”异化表现之一:公司化(2007-2016年)

如图21所示,合作社基本功能“三位一体”异化表现之一是“被公司化”。合作社“被公司化”的理论根源是不少学者不懂合作社的本质属性和合作社的基本功能,而是把合作社看成一般的企业。他们用评价企业的方法和评价指标体系来评价合作社的绩效,因而评价结果无一例外都是合作社经济效益不好,而对策建议也是无一例外地主张合作社需要改为完全的公司制,如图22所示。



图21 新世纪中国合作社功能“三位一体”异化表现图示(1)
公司化(2007-2016年)

5.3 合作社基本功能“三位一体”异化表现之二:股份合作制(2007年至今)

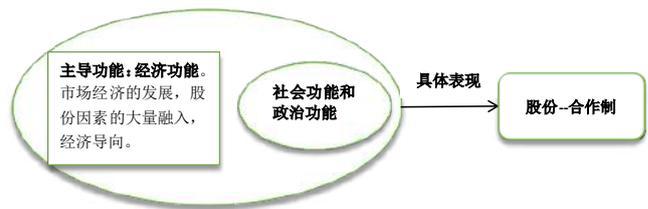


图22 新世纪中国合作社功能“三位一体”异化表现图示(2)
股份合作制(2007年至今)

6 理性解释:农村合作社基本功能异化原因分析

如图23所示,合作社和其它组织一样,随着国际经济社会环境的变化,其基本功能都可能出现异化现象。本部分的重要任务是,以中国50年代以来创办的合作社主导功能异化为典型案例,从主导功能异化机理、中外合作社生存与发展的合作文化土壤比较及其作用机理、合作社主导功能演进的内在逻辑与外部条件等三个方面,对农村合作社基本功能异化的原因作出理性解释。

6.1 合作社基本功能异化机理

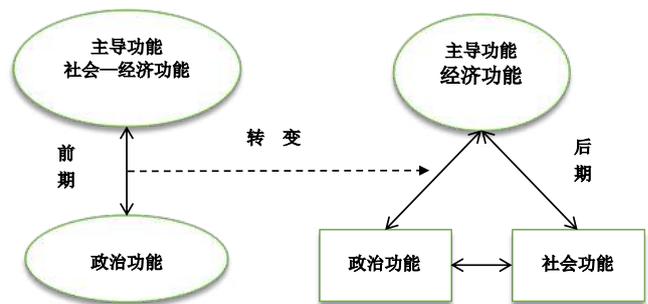


图23 中国20世纪八九十年代合作社功能“三位一体”图示

6.2 合作社文化是合作社生存与发展的土壤

合作社文化是合作社生存与发展的土壤。中西方合作社文化土壤差异对合作社发展实践必定产生不同影响。综合比

较分析中西方合作社文化的渊源与特征、联系与冲突，中西方文化对合作社发展作用的原因与机理、作用的经典案例——德国和中国塘约合作社的文化因素。由此得出结论，厚植中国合作社发展的文化土壤这一基础工程：需要以马克思主义合作理论为指导，以中国传统文化精华为源泉；需要以中国本土合作文化为体，以西方外来合作文化为用；需要以合作社教育培训为手段，以示范合作社为典型引路；需要全面调动合作文化资源，厚植中国特色合作文化土壤；需要以合作制度建设为保障，以合作社支持政策为导向。

6.3 中西方文化在合作社发展中的作用机理

在西方国家，合作社的成功发展得益于西方社会充足的合作文化土壤，在社会、人以及文化的动力作用下，西方合作社遵循合作社的发展规律，坚守合作社本质属性，随着时间演变逐渐强大。当然西方合作社的发展不可避免会受到部分本土文化的阻力，但在西方坚强的合作文化土壤后盾下，最终成长了起来。

西方社会是“陌生人社会”，其主要文化基因是依靠“契约文化”的“团体文化”和“信用精神”。这些文化基因在合作社发展中的作用机理，如图24所示。

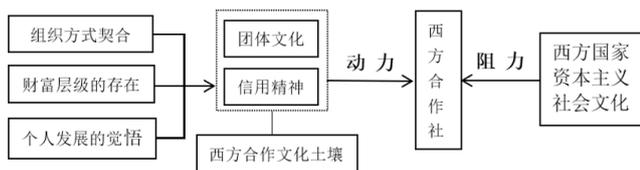


图24 西方社会文化在合作社发展中的作用机理

与西方国家完全不同，东方国家特别是中国社会是“熟人社会”，其主要文化基因是“乡土差序文化”和依靠“氏族亲情”为纽带的“传统合作思想”。这些文化基因在合作社发展中的作用机理，如图25所示。



图25 中国社会文化在合作社发展中的作用机理

6.4 合作社主导功能演进的内在逻辑与外部条件

如图26、27所示，马克思认为合作社是通向共产主义的“过渡点”，而现实中其不同的主导功能决定了如何通向“过渡点”。论文首先从学理上分析合作社主导功能演进的内在

逻辑；接着分别描述西方国家和中国合作社随着时代的变迁其主导功能的演进轨迹，并揭示其内外部原因；最后分析影响合作社主导功能演进的内在逻辑与外部条件（宏观政策与文化因素），从而为中国合作社实践正确把握其本质属性和功能变化规律及演进走向提供理论依据。

6.4.1 西方国家合作社主导功能演进的内在逻辑与外部条件

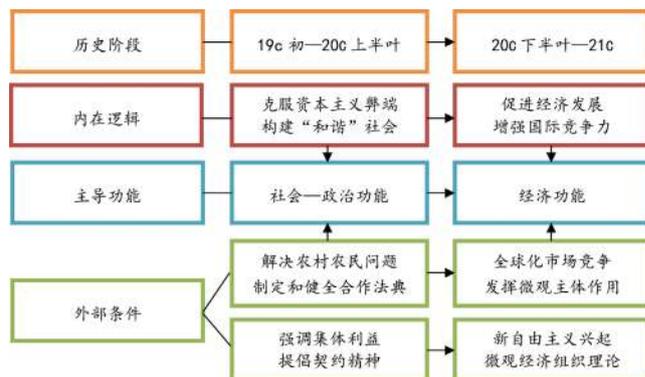


图26 西方国家合作社主导功能演进的内在逻辑与外部条件

6.4.2 中国合作社主导功能演进的内在逻辑与外部条件

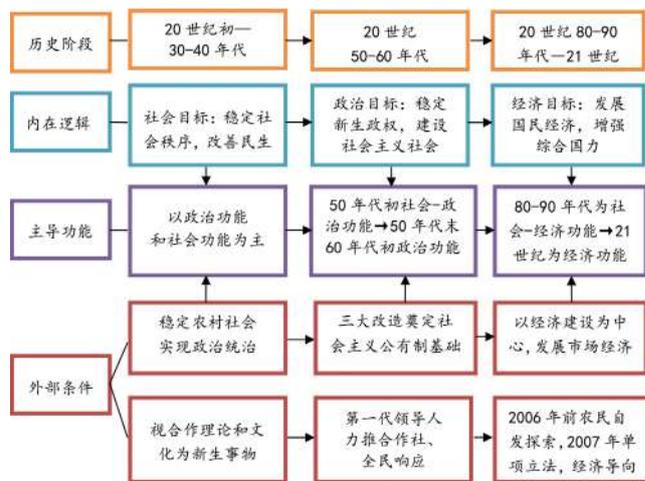


图27 中国合作社主导功能演进的内在逻辑与外部条件

6.5 优化设计：合作社与股份公司协同共生机理

根据共生理论基本原理，对称互惠共生是共生关系中的理想类型，而且是最有效率、最有凝聚力且最稳定的共生模式。但我们认为，根据中国现阶段各地比较成功的合作实践，新型农民合作社融入股份因素的理想类型和理想状态应该是非对称互惠共生，即产生新能量且合作社获得更多的利益分配。应该重点从股权结构和收益结构两个方面对其协同共生机理进行优化设计，如图28所示。

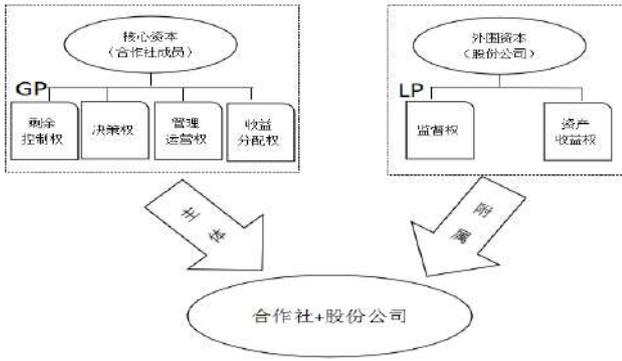


图 28 合作社与股份公司协同共生理优化设计

如图 28 所示，所设计的非对称互惠共生理，重点在于股权结构与收益结构两大关系，股权结构决定剩余控制权、决策权、管理运营权、收益分配权、监督权和资产收益权；外围资本也具有监督权和资产收益权，但由于其股份份额要小于合作社份额，所以监督权和资产收益权也是有限的。由此，其共生理仍然是保留了合作因素占主导地位。

一是健全二者共生的股权结构。农民合作社与股份公司可以通过股份合作的形式实现联合，股份公司通过直接出资或将技术、土地、设备和相关服务等折股入股农民合作社，入股资金可作为合作社完成农产品生产的成本和初始资金。需要指出的是二者的主体定位，合作社是普通合伙人（GP），占有较多的核心资本股份处于主体地位；而股份公司是有限合伙人（LP），只提供较少的外围资本股份，处于附属地位。

二是明晰二者共生的收益结构。从股权结构可知，二者为合作关系而非隶属关系，合作社负责包括组织生产和供应在内的多个环节，股份公司提供市场销售渠道及服务，形成一个利益联结关系。合作社拥有剩余控制权、决策权、管理运营权和收益分配权，所有权归合作社社员共同拥有；股份公司作为股东，不参与合作社内部决策权和管理权，只享有股东的合法权益，即监督权和资产收益权，二者利益共享、风险共担。

7 分类回归——合作社基本功能的协调

这部分是回答“怎么办”问题。主要根据当前中国合作社发展中的客观实际，回答三个方面的突出问题：一是农地的“三权分置：制度坚守与体制变迁的合理性解释”；二是“理论分析：各类合作社主导理性甄别→分类回归路径”；三是“对策建议：体制改革、法制保障、分类政策引导”。

7.1 合作社主导功能的逐步回归

合作社问题实质是“三农”问题的缩影。新型农民合作

社以服务“三农”为根本宗旨，正如温铁军所深刻指出的：这个“三农”已由过去单纯追求 GDP 的老“三农”问题——农业增产、农民增收和农村发展，转变为现在在科学发展观和生态文明理念指导下的新“三农”问题——安全（生态）农业、合作（权益）农民、稳定（和谐）农村。“三农”问题概念内涵的转变，间接刻画了其主导功能由经济功能向社会-政治功能的延伸，佐证了合作社三大基本功能“三位一体”的地位与作用，也符合经济一体化下合作社主导理性多元化→产权多元化和治理结构多元化→本质属性与主导功能演进的内在逻辑，如图 29 所示。

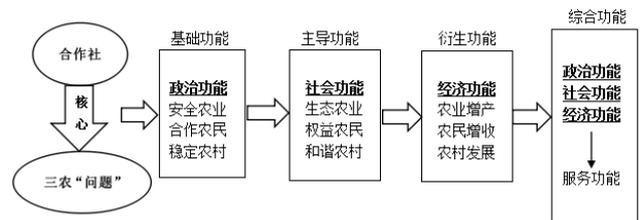


图 29 合作社三大基本功能的地位与作用

7.2 新型农民合作社的发展模式选择：主导功能视角

根据经营范围的不同，当前新型农民合作社主要有两种模式选择：综合体制模式与专业体制模式。而合作社自身性质定位方面也有两种行为：政府主导为主的村民自治合作组织或市场主导为主的企业化纯经济组织。合作社自身性质定位不同及经营范围的不同，对其未来发展方向将起决定性作用，于是形成如下合作社发展的四种策略组合及其收益矩阵（A、B、C、D），如图 30 所示。

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

图 30 新型农民合作社的策略组合及其收益矩阵

7.3 合作社基本功能演化的前景展望

从劳动与资本的关系看，经典范本的合作社是个体劳动者“弱者的联合”，而当今中外合作社越来越多地融入了股份因素，甚至有的股份因素占据主导地位，如此必将逐渐异化为资本“强者的联合”。根据《资本论》有关基本原理，合作制和股份制的异质性是：合作社“劳动统治资本”符合社会主义基本原则，而股份制“资本统治劳动”符合市场经济基本原则，二者存在严重的内在矛盾冲突；但二者的同质

性都是通向未来社会的“过渡点”，是具有历史性积极意义的，因此二者应当相互融合取长补短，如图 31 所示。



图 31 股份合作制成为通向未来社会的“过渡点”“三位一体”图示

7.4 以马克思主义观点解释合作社与集体所有制经济的关系

从微观基础看，经典范本的基层合作社是以个体所有制为基础的，而中国合作社是以集体所有制为基础的，由此导致合作社的主导功能有所“虚化”。根据马克思《资本论》中未来社会要“重建个人所有制”思想，合作社实际上是比集体所有制更符合未来社会发展要求的公有制组织形式，如图 32 所示。因此，从现实和发展前景看，必须不断强化合作社的本质属性和社会功能。

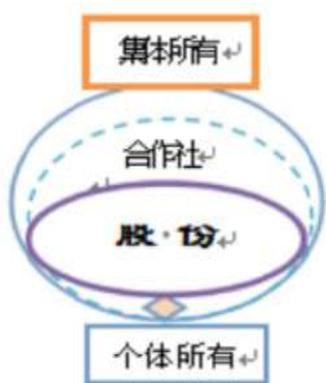


图 32 中国合作社与“重建个人所有制”的关系

7.5 农地“三权分置”：制度坚守与体制变迁的合理性解释

农村土地“三权分置”是指集体所有权→农户承包权→经营权“三权分开”，即在坚持农村土地集体所有的前提下，村集体将土地发包给农户，农户又将土地转让给“能人”或“资本所有者”经营管理。对中国当前实行的农地“三权分置”的实践有可能出现如图 33 和图 34 两种情况，要以马克思主义观点才能作出科学解释。

7.5.1 要谨防“三权分置”的错误关系——集体土地变相的“私有化”

“三权分置”以后，农地经营者远离了农地所有者，基本不受村集体和承包户约束，成为了农地的实际控制者，农地所有者——村集体的土地所有权实际上完全“虚化”了。这种情况客观上就是集体土地变相的“私有化”。

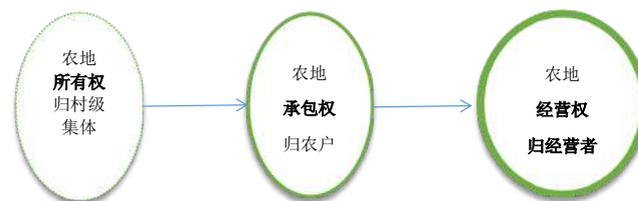


图 33 中国农地制度“三权分置”错误关系图示

7.5.2 要把握“三权分置”的正确关系——三权具有相互制约关系

坚持农村土地的集体所有制，是党中央反复强调的重要原则，是国家的一项基本制度，决不允许将集体所有制“虚化”或“私有化”。正确的“三权分置”关系应当如图 34 所示。

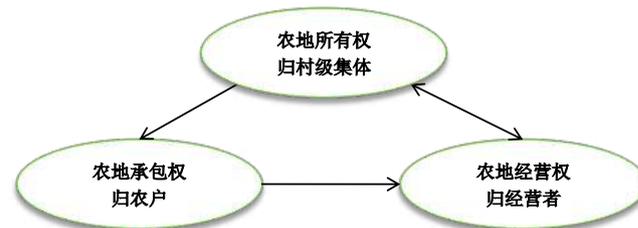


图 34 中国农地制度“三权分置”的正确关系图示

7.6 理论分析：各类合作社主导理性甄别后分类回归路径

目前中国的合作社在数量高速增长中，出现了许多不正常现象，在原纯经济性企业（公司）的基础上在挂“合作社”牌子，目的是获得政府对合作社的补贴；有的地方官员为了政绩，明示或暗示村干部凭空造假的“合作社”；国家农业与农村工作部几年前对全国的合作社进行过一次全面审查，对假冒伪劣的合作社进行了清理和整顿。我们认为，对合作社进行清理和整顿的理性甄别依据应当是考察其主导功能，以甄别其组织的基本性质，如果是经济功能主导则属于纯经济性企业，必须回归其公司制；如果是社会功能主导则属于典型的合作社，必须规范完善合作制，如果是政治功能主导则假冒的合作社，必须坚决彻底清理。分析框架如图 35 所示。

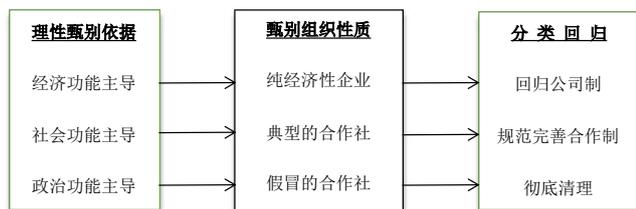


图 35 中国各类合作社主导理性甄别后分类回归路径图示

7.7 对策建议：体制改革、法制保障、分类政策引导

7.7.1 三大对策建议“三位一体”

对策建议：体制改革、法制保障、分类政策引导“三位一体”如图 36 所示。

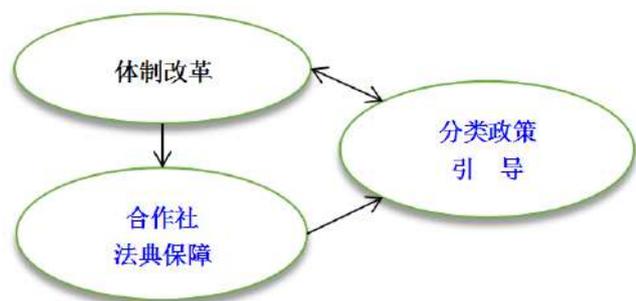


图 36 对策建议：体制改革、法制保障、分类政策引导“三位一体”图示

7.7.2 分类政策引导“三位一体”

分类政策引导“三位一体”的分析框架如图 37 所示。



图 37 对合作社分类政策引导“三位一体”图示

参考文献

[1] 程恩富,张杨.深刻认识“三位一体”的中国特色社会主义本质内涵[J].广西日报(理论版),2019(08):22.

[2] 陈建华.农民专业合作社开展“三位一体”服务的实践与思考——基于山西省永济市蒲韩种植专业合作社联合社的调查[J].中国合作经济,2017(10):41-46.

[3] 韦仲曦,谢元态.农民专业合作社“三位一体”综合改革评析——合作社基本功能视角[J].中国集体经济,2018(21):6-8.

[4] 罗宗艳,谢元态.新时代“三位一体”综合合作社的发展——基于马克思主义合作理论[J].社会科学前沿,2020(5):623-627.

[5] 韩俊.发展生产、供销、信用“三位一体”的综合业务合作模式[J].供销合作金融,2018(10):16.

[6] 徐祥临.小农户靠“三位一体”成为乡村振兴主体[J].中华全国供销总社官网,2018.

[7] 徐祥临.谈“三位一体”综合合作[J].中国农民合作社,2017(3):29-30.

[8] 浙江省供销合作社:融入“三位一体”改革 服务乡村振兴战略[J].中华合作时报,2019(10):24.

[9] 陈林.三位一体合作经济研究院编印:“两会”上的“三位一体”(2006-2018):新型合作组织的实践与立法.

[10] “三位一体”的前世今生[N].浙江日报,2017(08):2.

[11] 杭州市委、市政府印发《关于深化供销合作社综合改革构建“三位一体”农民合作经济组织体系的若干意见》[N].杭州日报,2016(11):18.

[12] 生产供销信用协同发力 深化改革撬动农民合作,打造供销合作社与“三位一体”改革“杭州样本”[N].杭州日报,2016.

[13] 第二期“三位一体”农村新型合作体系建设培训班开班通知,供销合作金融,2019.

[14] 王侠.发展“三位一体”综合合作 加快打造为农服务大平台[J].求是网,2017(11):30.

[15] 杭州市农合联挂牌成立:供销合作社和“三位一体”改革开启新征程[N].杭州日报,2016(12):15.

[16] 供销民钰合作社.紧跟供销综合改革步伐,推进生产、供销、信用“三位一体”综合服务[J].供销合作金融,2019(08):27.

[17] 况学成.“三位一体”助力现代农业发展——江西省高安市开展“三位一体”综合合作实践[J].供销合作金融,2019(10):7.

[18] 农业农村部.对十三届全国人大一次会议第1578号余必丽代表建议的答复:推动合作社信用合作、供销合作、生产合作“三位一体”综合业务发展,供销合作金融,2018-7-11.来源:中华人民共和国农业农村部农办议[2018]49号、三位一体合作经济,2018-07-16,链接: http://www.moa.gov.cn/gk/jyta/201807/t20180713_6154079.htm.

[19] 农业农村部答复全国政协刘延云委员提案:积极发展生产、供销、信用“三位一体”综合业务合作,供销合作金融,关于政协十三届全国委员会第二次会议第0863号(农业水利类81号)提案答复的函.

[20] 无极县创出经济组织“三位一体”新模式[J].中国农民合作

- 社,2008(16):24.
- [21] 陈林. 习近平农村市场化与农民组织化理论及其实践——统筹推进农村“三变”和“三位一体”综合改革[J]. 南京农业大学学报(社科版)2018(2):1-11.
- [22] 徐祥临. 2017年中央一号文件的最大亮点:三位一体[J].[EB/OL]. (2017-03-02). 北京市委宣传部宣讲家网, <http://app.71.cn/print.php?contentid=937285>.
- [23] 习近平. 中国农村市场化建设研究[M]. 北京:人民出版社,2001.5.
- [24] 陈敏尔. 扎实推进农村三变改革,充分激活城乡发展要素[M]//六盘水“三变”改革:中国农村改革的新路探索[M]. 北京:人民出版社,2016.
- [25] 习近平. 中国农村市场化研究[D]. 北京:清华大学,2001.
- [26] 中央党校农村改革调查课题组. 中国农村改革发展的新探索——贵州省六盘水市“三变”改革工作调查[J]. 中国党政干部论坛,2016(11).
- [27] 陈林. 小农户引入大格局:农民合作社迈向“三位一体”[J]. 供销合作金融,2019(05)19.
- [28] 徐祥临. 小农户靠“三位一体”成为乡村振兴主体[J]. 供销合作金融,2019(3).
- [29] 浙江省供销合作社:融入“三位一体”改革 服务乡村振兴战略[N]. 中华合作时报,2019(10):2.
- [30] 关于在重庆召开“三位一体”研讨会的通知[N]. 中华合作时报,2019(10):28.
- [31] 相邀大美贵阳,探讨学习“三位一体”综合合作[J]. 供销合作金融,2019(8).

致谢

论文的构图得到了中国江西农业大学硕士研究生熊海斌、韦仲曦、罗宗艳、付光耀等同学和南昌工学院VR技术中心刘妃艳老师的热情帮助,她(他)们的精心设计与修饰为论文增色不少。在此致以衷心感谢。

Research on Evaluation of Credit Cooperation of Farmer Professional Cooperatives

Mei Zhang

Guizhou Education University, Guiyang, Guizhou, 550018, China

Abstract

China's farmer professional cooperatives have a long history and have decades of development, the construction of farmer professional cooperatives has greatly promoted the evolution of Chinese agriculture in the direction of "three integrations". At present, the biggest problem facing China's rural financial system is the lack of sufficient funds, all walks of life and the government of China have focused on farmers' professional cooperatives, trying to solve the crisis of rural financial system with the help of farmers' professional cooperatives, and increase the supply of rural credit. This paper focuses on the construction of the credit cooperation mechanism of farmers' professional cooperatives, and puts forward relevant construction suggestions, in order to effectively solve the defects of China's rural financial system at this stage.

Keywords

farmer professional cooperatives; credit cooperation; evaluation research

农民专业合作社信用合作评价研究

张美

贵州师范学院, 中国·贵州 贵阳 550018

摘要

中国农民专业合作社历史悠久,具有几十年的发展历程,农民专业合作社的构建极大推动了中国农业朝“三化一体”方向演变。目前,中国农村金融体系面临的重大问题即是缺乏充足的资金,中国社会各界及政府等都将目光聚焦在了农民专业合作社上,试图借助农民专业合作社这一平台来解决农村金融体系面临的危机,增加农村的信贷供给等。论文重点分析了农民专业合作社信用合作机制的构建,针对此提出了相关的构建建议,以期有效解决现阶段中国农村金融体系的缺陷。

关键词

农民专业合作社; 信用合作; 评价研究

1 引言

中国农民专业合作社的发展一定程度上推动了中国农村城乡一体化建设的步伐,使中国农村朝向现代化、产业化的方向逐步演变。中国农村通过农民专业合作社展开信用合作的方式对农村的金融体系进行了一定的创新,有利于减缓农村的信贷供给问题,拓宽了农村企业及农民的信贷渠道。目前中国农村关于农民专业合作社信用合作的长效机制受多种因素的制约还未构建完成,因而中国需结合中国农村实际情况等建立符合实情的评价信用机制,以推动中国农村信用合

作的发展。

2 构建信用体系对于农民专业合作社的重要作用

2.1 有效推动农民专业合作社的发展

中国农村目前在构建农民专业合作社时需要银行提供资金支持,银行提供资金需查看信用体系,对于有着良好信用的合作社才能快速通过银行的各种审批获得贷款资金。若农民专业合作社信用十分之低,将无法获得银行的贷款资金,从而制约到农民专业合作社的发展。因此,在农民专业合作社中构建信用体系,可为农民专业合作社提供良好的信用证明,有利于农民专业合作社打造个人品牌,从而能快速通过银行的各种贷款审批获得相关资金支持用于发展农民专业合作社。

【基金项目】校院联合研究项目《农村地区农民专业合作社内部合作信用体系建设现状及对策研究——以惠水县断杉镇为例》(项目编号: 2019DXS120)。

2.2 改善农村融资及有效推动农村信用环境的构建

构建完善的农村信用体系,可促进农村信用环境的构建。现代社会对于信用普遍十分看重,中国农村恰恰对于信用这一因素极为忽略,借助于农民专业合作社来推动农村信用体系的构建,可使农民重视信用这一要素,有效促进农村信用环境的大力转变,可极大提升农民专业合作社的信用。农村融资难的情况也可得到有效缓解,农民及农村企业可利用农民专业合作社的信用机制向银行等金融机构寻求贷款,使社会金融企业及机构等逐步向农村提供信贷服务,有助于改善农村融资状况,使农村融资更为多元化,有效推动农村的经济发展,确保农村金融体系的稳健运营。

2.3 对农业结构升级有着促进作用

信用体系的有效构建,可有效推动农民专业合作社的发展,有助于农民专业合作社打响自身品牌,形成更为规范专业的运营体系,进一步优化农村的市场机制,有效促进中国农村农业结构的转型与升级,可有效增加农民专业合作社社员的经济收入,丰富中国农村企业的经营方式及渠道,使中国农村企业的经营由小规模逐步向大规模演变,形成更为专业化的经营方式。

3 农民专业合作社现有的融资方式

中国农民专业合作社现有的主要融资形式主要有以下三种。

第一,当地本土企业做担保。农民专业合作社在进行融资借贷时常用的方式之一便是当地本土企业为此做担保,因为当地本土具有较大规模的企业本身具有良好的信用,由其作为农民专业合作社的担保方可使农民专业合作社比较容易向相关金融机构等进行借贷^[1]。

第二,社内内部融资模式。所谓社内内部融资模式即农民专业合作社通过运用社内成员的资金等为社内其他成员提供借贷服务,社内内部融资模式适用于满足社内成员临时或小规模的借贷需求,该模式的优势在于较借贷较为便捷迅速。

第三,业务代理。所谓业务代理模式即指部分银行开展融资业务时可允许农民专业合作社参与进来,可有效降低银行的成本,也可增加农民专业合作社社员借贷的成功率。业务代理的运营模式为农民专业合作社首先对进行借贷的社员信用进行相关评估,信用评估等级高的社员将由农民专业合

作社推荐给合作银行进行融资,农民专业合作社在这一过程需承担催收的费用及负责日常管理。

4 制约农民专业合作社构建信用体系的相关因素

4.1 农民专业合作社经营水平低下

制约中国农民专业合作社构建信用体系的主要因素之一便是其经营水平低下,中国农民专业合作社普遍注册资金较低,致使其缺乏充足的资金来进行日常运营,不利于农民专业合作社的经营规模及日常经营,对合作社的发展产生了制约作用。由于农民专业合作社缺乏盈利能力,故而其对市场风险的承担能力也普遍较弱。

4.2 农村普遍缺乏成熟完善的信用体系

农民专业合作社是中国农村在发展过程中所形成的新型产物,其具有较高的生命力及活力,农民专业合作社信用体系的构建需确保农村已形成了完善统一的信用评价机制,然而这点是中国农村目前所最为缺乏的。虽然中国农村已逐步开始构建信用体系,由于其属于初步探索阶段,因此还未能形成完善统一的农村信用评价机制。

4.3 金融机构介入农民专业合作社风险性较大

目前,中国的农民专业合作社普遍未建立完善的规章制度,缺乏规章制度的有效约束导致中国农民专业合作社的运营机制十分不专业,存有较多隐患问题,如缺乏财务数据,因此农民专业合作社的财务运营状况等都无法对外公布,缺乏有效的工商登记证明等。这些都导致了农民专业合作社无法取得金融机构的充足信任,造成了农村融资难的局面^[2]。

5 完善农民专业合作社信用合作评价机制的有效途径

5.1 构建成熟完善的信用体系

为有效提升农民专业合作社的信用,农民专业合作社首先需构建成熟科学的信用体系。信用体系的构建需以相关法律法规为基础,结合农民专业合作社的现状,制定出相应的操作流程及管理方法,使征集信息、使用信息等都有据可依。

5.2 构建信用评价指标

信用评价指标的构建可进一步推动农民专业合作社信用体系的有效建立,合作社在构建信用评价指标的过程中可参照企业及社会各界的信用评价指标,确保合作社的信用评价

指标覆盖面广,且指标可体现出数据细小方面的变化。此外,合作社信用评价指标还需能全面反映合作社的真实信用,且操作流程上较为便捷。

5.3 落实信用等级评估工作

为有效反映农民专业合作社的真实信用情况,需落实信用等级评估工作,对各类合作社按其真实信用情况等给予相应的等级评价。在对农民专业合作社进行等级评估工作时,可将农民专业合作社的信用等级划分为A、B、C、D四类等级。此外,为确保信用等级评估工作的真实性,减少暗箱操作的可能性,农民专业合作社需委托第三方市场来完成信用等级评估工作并在此过程中接受社会大众的监督。

5.4 构建统一化的农村信用体系

为确保农村信用体系的统一化管理,农民专业合作社首先需建立统一的信息收集体系,中国相关部门可建立大数据数据信息库,将农民专业合作社的各类信息都纳入其中,便于农民专业合作社的管理。

除此以外,还需丰富信息收集的各类渠道,确保各类信息的真实性。例如通过政府部门牵头,对当地各类农民专业

合作社的基本信息情况进行统计及汇总,将所收集的农民专业合作信息交给相应的管理机构中。

6 结语

综上所述,近年来中国农民专业合作社发展十分迅猛,一定程度上有效提升了中国农村的经济收入。中国农村金融体系存在的难点问题之一便是融资难的情况,依托农民专业合作社,构建相应的信用合作体系,可有效缓解农村金融体系目前所面临的问题。构建农民专业合作社的信用合作体系,需从完善信用体系及设置相应的信用评价指标入手,对农民专业合作社进行相应的信用等级的划分,使农民专业合作社的日常运营状况更为专业化,帮助农村企业及农户取得金融机构的借贷,使农村金融体系更为全面、多元化,有利于中国农民专业合作社的良好发展。

参考文献

- [1] 于清源.阜阳市农民专业合作社信用合作的绩效评价研究[D].安徽:安徽财经大学,2019.
- [2] 张庆伟,滕帆.农民专业合作社信用合作评价研究[J].现代经济信息,2016(10):288-289.

Economic Efficiency Characteristics and Change Mode of Modern Logistics Management

Yanbin Yin

Anyang Sanwei Logistics Co., Ltd., Anyang, Henan, 455004, China

Abstract

Logistics has an important influence on the development of enterprises and the control of operating costs, so it is of great practical significance to emphasize logistics management. According to the current practice analysis, in order to deal with all kinds of problems in the practice of logistics management, it is necessary to have a comprehensive understanding of logistics management, especially the characteristics of economic efficiency of logistics management. Only on the basis of understanding its economic efficiency characteristics, the corresponding management program formulation and measures implementation will be more targeted and effective. This paper analyzes and discusses the economic efficiency characteristics and reform mode of modern logistics management, aiming to provide help and guidance for the development of logistics management practice in modern enterprises.

Keywords

modern logistics; logistics management; economic efficiency characteristics; change mode

现代物流管理的经济效率特征及变革模式

尹彦宾

安阳三维物流有限公司, 中国·河南 安阳 455004

摘要

物流对企业的发展以及运营成本的控制有着重要的影响,因此强调物流管理有突出的现实意义。就目前的实践分析来看,在物流管理实践中要做好各种问题的处理,需要对物流管理有全面的认知,尤其是对物流管理经济效率特征有深入的了解。只有在了解其经济效率特征的基础上,相应的管理方案制定和措施实施才会更具针对性和有效性。论文对现代物流管理的经济效率特征和变革模式进行分析与讨论,旨在为现代企业的物流管理实践开展提供帮助与指导。

关键词

现代物流; 物流管理; 经济效率特征; 变革模式

1 引言

物流在企业发展实践中起着重要的作用,所以在企业经营实践中,需要对物流多加重视。通过对物流的发展进行分析发现其是一个新兴的服务行业,出现的相对较晚,但是在进入21世纪后,随着电子商务的发展有了显著的进步。目前,物流已经成为了一个热门产业,而且企业对物流的关注和重视在显著提升。从现阶段总结的资料来看,物流对企业经营和发展的效益有显著的影响,所以出于效益提升的目的,不少企业纷纷关注物流管理,这使得物流管理成为了企业管理实践中的重要内容。就当前的资料研究来看,物流管理要在现代企业发展实践中发挥更加突出的作用,需要明确其特征,还要对其的变革模式进行明确,这样,物理管理的发展和进

步效果会更加的显著。

2 现代物流管理的经济效率特征

明确现代物流管理的经济效率特征,这对于现代物流管理的科学、深度认知有积极的作用,因此强调现代物流管理经济特征分析的现实意义显著。以下是基于物流管理实践分析的物流管理的经济效率特征。

2.1 物流管理的首要目标是顾客满意度

对现代物流管理的目标进行具体的分析会发现,其首要的目标是实现客户的满意,所以提升客户满意度在物流管理实践中需要格外关注的内容。就客户满意度的实现来看,需要强调以下的工作。

第一,物流中心网络必须要进行优化。从现实分析来看,

物流中心网络主要包括的内容有工厂、仓库、商品的集中配送以及加工等,基于这些内容进行网络建设,一方面要强调分散化原则的满足,另一方面又要强调集约化原则的遵守,因为这两个原则对服务于顾客的物流工作开展而言有积极的意义。

第二,需要保证物流主体的合理化。物流主体的合理化对物流的开展效果和客户的满意度提升有显著的影响。

第三,物流信息系统的高度化。物流信息系统的高度化实现了信息追踪和服务提供,这也可以有效的提升客户的满意度。

2.2 流通渠道的商品运动是物流管理重视的内容

就过去的物流认知来看,物流是从生产阶段到消费阶段的物质运动,所以在进行物流管理的时候,主要分为了销售物流和企业内物流两大部分。从现代物流管理的概念分析来看,企业物流包括的不仅是销售物流和企业内部物流,还包括了其他比较重要的内容,如调达物流、退货物流以及废旧品物流等。不仅如此,销售物流和企业内部物流也有了明显的概念延伸,所以整个物理管理的复杂性和综合性会显著的提升。基于概念做分析与理念,物流不在单指物质运动,而是指具有整体性的销售物流活动,所以在实践中,要将流通渠道的商品运动作为物流管理的一项重要内容。

2.3 企业整体最优化是物流管理的重点目标

对现代企业物流管理进行具体的分析,其一个重要的目标是实现整体的最优化^[1]。从市场发展分析来看,商品市场的革新和变化比较大,如随着技术的提升和机械设备的改进,商品生产的周期明显的缩短,而且商品的流通领域也在持续性的扩大。基于这样的情况,如果企业物流追求的是部分最优或者是部门最优,在日渐加剧的竞争中,企业很难获得优势。基于此,企业需要从原材料获取开始对整个物质的运动过程进行管理与强调,从而保证各个环节的效益发挥到最佳,如此一来,企业整体最优的目标会实现。简言之,在现阶段的企业物流管理实践中,无论是对何种物流形式进行分析与加强,其目标都是实现企业的整体最优。

2.4 物流管理强调效率和效果

对现代物流管理做分析研究,发现其强调的内容具有双重性,既要求物流管理的效率,也要求物流管理的效果。就效率和效果的具体实现来看,需要强调的具体工作是:①物

流手段的更新与改变。从现实分析来看,要实现双重结果,物流手段需要做积极的更新,即需要将物流机械、机器等硬件的重视转移到信息、软件等要素方面。②在物流活动领域,之前强调的是输送和保管,现阶段需要将活动转向物流部门全体,也就是说物流活动要实现有序的扩展。③从管理实践来看,需要将原来的作业层次转变为管理层次,进而向经营层次发展。④需要强调物流需求的对应,这样可以实现需求对应的针对性,从而做好成本的有效控制。简言之,物流管理强调双重性,所以需要在这两项内容做综合分析讨论。

2.5 物流管理的核心是供应链管理

在现代物流管理实践中,其核心是供应链的管理。从概念分析来看,所谓的供应链管理具体指的是从供应商到最终用户的整个商品流通运动的综合管理。在管理实践中,部门之间的生产、销售以及物资供给需要强调企业内部最优,而且在供应链管理实践中,需要基于企业的具体情况实现对供应链各个环节的有效控制,这样流通生产全过程的效率会有显著的提升。总的来讲,供应链管理是现代物流管理实践中的核心,其对于企业经营方式的改变有重要的影响,所以明确供应链的具体管理,掌握管理实践中存在的问题并解决问题有突出的现实价值。

2.6 物流管理强调对商品的一元化管理

对现代物流进行分析发现其将从供应商开始到最终顾客的整个流通阶段所产生的商品运动视为一个整体,所以其对具体的管理提出了更高的要求^[2]。具体来讲,商品实体运动的开展势必会出现场所移动和时间移动,其中时间的推移在现今的产销中与流通整体化、网络化有显著的关系,是需要强调的重要经营资源,所以在具体的物流管理实践中,需要强调管理的整体性。

3 现代物流管理的变革模式分析

随着物流行业的发展,物流管理的理念以及思想发生了显著的变化,所以物流管理模式出现了变革。具体总结现代物流管理的变革与发展,其管理变革主要有如下几种方式。

3.1 物理管理在向专业化发展

从目前掌握的资料来看,在过去的物流管理实践中,相关企业均处在管理摸索阶段,因此具体的物流管理有着非常明显的企业印记。随着行业的成熟和技术的进步,物流管理

实践中出现了越来越多的针对管理的专业性技术。例如,信息技术、运输技术、配送技术、自动化仓储技术以及库存控制技术,这些技术的利用为物流专业化管理提供了支持,让现阶段的物流管理实现了专业化、统一性发展。简单来讲,在技术进步和应用的情况下,各项专业技术的利用使得物流行业的专业化有了极大的提升,所以整个行业的专业化、规范化、技术化和先进性表现越来越突出。

3.2 共同配送成为了物流管理的主导

从现实研究来看,在物流配送中,如果所配送的内容较少,长期的配送会导致大量资源的浪费,基于这种情况,在新技术利用的大环境下,物流管理开始关注共同配送。在共同配送模式下,各个企业实现物流配送信息的上传,相应的企业在接收信息后向物流配送企业提供配送信息,企业获得配送信息后进行集中的配送,这样的措施实现了配送过程中的资源节约。简言之,在当前的社会环境下,物流管理要强调成本的控制,而共同配送可以实现此目的,所以共同配送成为了管理变革发展的主要方向。

3.3 物流企业发展走向了集约化、协同化

对现阶段的物流企业发展变革进行分析发现其在向集约化、协同化方向发展。就此发展趋势的具体表现来看,主要有两种形式。

第一,物流园区的建设。从现实分析来看,所谓的物流园区具体指的是多种物流设施和不同类型的物流企业在空间上实现集中布局的一种具有规模化能够提供物流综合服务的集结点。就国际物流发展来看最早建立物流园的国家是日本。近年来,中国电子商务异军突起,对社会产生了显著的影响,随着电子商务的发展,物流需求显著加大,所以各个城市积极的进行了物流园区的规划和建设^[3]。

第二,物流企业的兼并与合作。不同的物流,其服务网点建设存在着差异性,物流企业实现兼并与合作,其服务效果显著提升。就中国的物流服务发展来看,菜鸟联盟的出现对于推动物流企业合作发展有积极的意义。

3.4 绿色物流发展迅速

对物流管理的模式变革进行分析发现,绿色物流在现阶段悄然兴起,而且不断壮大的趋势。从相关研究来看,绿色物流会成为未来物流管理需要重点强调的内容。就绿色物流的具体发展来看,其主要强调两方面的内容:第一是要对物流系统的污染进行控制,从物流发展来看,物流包装所用的材料被丢弃后可能造成比较严重的环境污染问题。出于污染控制目标,管理人员需要针对绿色物流的基本要求进行物流管理设计,尽可能的减少污染。第二是需要构建工业、生活污染处理的物流系统,从而达到污染处理的主要目的。

4 结语

综上所述,物流发展对于企业的进步与发展有积极的意义,所以在实践中需要对物流管理等内容做强调。为了更好的实施物流管理,需要明确物流管理的经济效率特征,同时还要对物流的变革模式等有所掌握。论文基于实践做相应的分析,旨在指导相应的工作。

参考文献

- [1] 杨华. 现代物流企业成本管理创新模式[J]. 中国市场, 2019(12):176-177.
- [2] 程凤菊. 云物流和大数据对物流模式的变革探讨[J]. 科学咨询: 科技·管理, 2018(10):50.
- [3] 谢猛. 电子商务环境下物流管理的优化对策简析[C]. 2019年教学研究与教学写作创新论坛成果集汇编(三), 2019.

Discussion on the Current Situation, Characteristics and Economic Development Strategy of Chinese Tea Culture Tourism Resources

Qiong Yuan

Suqian Economic and Trade Higher Vocational and Technical School of Jiangsu, Suqian, Jiangsu, 223800, China

Abstract

Experience economy is a new economic form, tea culture tourism and many characteristics of experience economy have a high degree of compatibility, there is a lot of room for development in the future. In the development of tea culture tourism economic resources, we should pay more attention to the use of tea culture history, territory and other resources. In the process of the formation of the tea culture tourism economic industry, highlight the unique charm of tea culture. Promote tea culture as the theme of tourism services among the masses, so as to promote the development of tourism economy and provide more support for people to enjoy tea culture.

Keywords

tea culture; tourism resources; economy; humanities

刍议中国茶文化旅游资源现状、特性和经济发展策略

袁琼

江苏省宿迁经贸高等职业技术学校, 中国·江苏 宿迁 223800

摘要

体验经济是当下的一种新兴经济形态, 茶文化旅游与体验经济的很多特征具有高度的契合性, 未来有很大的发展空间。在茶文化旅游经济资源开发中, 应当更加注重茶文化的历史、属地等资源的利用。在茶文化旅游经济产业形成过程中, 突出茶文化的独特魅力。在群众当中推行茶文化为主题的旅游服务, 从而带动旅游经济发展, 为人们享受茶文化提供更多的支持。

关键词

茶文化; 旅游资源; 经济; 人文

1 引言

茶文化旅游资源开发, 通过加大茶文化旅游基础设施建设、注重茶文化旅游产品开发、培养茶文化专业队伍、举办茶文化特色博览活动等方式, 让茶文化的价值在旅游当中得以全面呈现。茶文化旅游发展也要始终秉承“茶”的内涵, 通过不断地进行价值挖掘, 使茶文化可以在现代生活中获得新的发展动力, 这也是对茶文化的一种发扬和继承。

2 茶文化旅游经济的发展现状

2.1 茶文化旅游的属地资源利用

茶文化旅游资源, 顾名思义就是以“茶”为旅游核心, 在旅游商品和旅游服务中突出“茶”的优势和特点。在中国茶文化旅游资源开发中, 茶叶产地发挥着重要作用。茶叶产地有着独具的属地性质, 茶叶资源极为丰富。中国几大著名

的茶叶原产地, 如江南、西南等区域, 都认识到了茶文化的经济发展价值, 结合茶叶属地打出了当地的茶文化品牌^[1]。例如, 江苏地区的茶叶产地, 主推碧螺春品牌, 使整个茶品牌家喻户晓, 同时也吸引力中国和国际上大量的游客去茶文化属地去体验茶文化的魅力。

2.2 茶文化旅游的历史资源利用

茶文化在中华民族的历史上占有重要地位, 历史上很多的文人骚客都创作了属于茶文化的诗篇。茶文化旅游发展当中, 将茶文化与中华历史进行结合, 不仅让茶文化有了更多的历史内涵, 同时也带动了旅游业的发展。中国的茶文化在历史发展中与很多名胜古迹、宗教文化都有着千丝万缕的联系^[2]。著名的茶马古道在历史上就是中国与外界进行茶经济交流的通道, 茶文化在现代旅游开发中, 为旅游资源留下

了丰富灿烂的宝藏,这些历史遗迹作为茶文化景点供游客参观游览,增强了茶文化旅游的融合性,同时也为更深层次的文化内容挖掘提供思路。

2.3 茶文化旅游的城市资源利用

现代城市发展中,越来越多的新文化、新思想对传统文化产生着巨大冲击。在茶文化旅游资源的开发中,很多地区都加大了茶文化的传统保留,使之成为现代城市的一道亮丽的文化风景。很多城市中的茶楼、茶馆还保留了原有的人文风貌,在喧嚣紧张的城市生活中,给人们提供了一个宁静的港湾。在茶楼、茶馆中,人们的心态可以舒缓安宁,也可以享受到传统的茶文化服务,如茶具茶器、茶道茶艺等,让这种具有人文历史的资源也可以形成重要的旅游特色。

2.4 茶文化旅游的文艺经济资源利用

茶文化在悠久的历史发展中,还孕育出了独具特色的茶风俗。在很多茶文化的发源和繁荣地区,茶风俗也成为了重要的旅游资源。在南方地区的少数民族聚居区,一些民族文化中还保留了传统的吃茶风俗。北方的蒙古族也以茶为待客风俗,来表达主人对客人的欢迎和尊敬。茶文化与茶风俗共同构成了旅游资源的重要内容,在当前的旅游发展当中,结合多民族的不同茶风俗,可以为旅游完善和创新提供重要的支持。

3 经济发展中茶文化旅游资源的特性

3.1 茶文化旅游的多样特性

茶文化的表现形式具有多样性的特点,在建筑领域、宗教文化领域、制造领域都能看到茶文化的身影。在茶文化的旅游开发中,对于茶文化的多样性要进行深入探究,并构建起不同茶文化之间的联系。多样性的茶文化旅游,可以规避季节性因素造成的旅游客流量影响,可以结合不同的茶文化特色进行有序安排,如夏季可以进行品茶,秋季可以进行茶叶采摘等。

3.2 茶文化旅游的集中特性

茶文化旅游资源还表现出明显的集中性特点,这个的主要茶文化旅游区,都形成一种规模化和聚集化的形态,如在茶叶原产地,众多的茶叶种植户聚集在一起,形成了区域集中的茶文化展示平台。各地区的茶文化虽然有着一定的差异性,但区域内的集中度较强,无论是从茶叶的种植、加工和

销售,还是从茶具的制作、展示和销售方面,所有与茶文化相关的内容都可以在旅游当中集中展示^[1]。随着现代旅游业的完善,在相邻的茶文化区域之间也建立了专门的旅游线路,游客可以在一次旅游体验中看到更多的茶文化资源,大大提高了茶文化旅游效果。

3.3 茶文化旅游的群众特性

茶文化具有深厚的群众基础,在日常生活中随处可以看到茶文化的身影,如茶叶、茶具产品等,这些都是人们对茶文化的认可和喜爱的表现。茶文化的群众特性,为茶文化旅游开展奠定了基础,茶文化旅游可以更好地被群众所接受。在推行和普及茶文化旅游时,由于茶文化已经具备了良好的群众基础,茶文化与人们的日常生活密不可分,这就为茶文化旅游开创了先机,结合广大人民群众的茶文化需求,可以更好地优化茶文化旅游模式。

4 茶文化旅游经济发展的开发途径

4.1 加大茶文化旅游基础设施建设

茶文化旅游开发要加大基础设施建设投入力度。在茶文化旅游中,要给游客宾至如归的感受,可以在茶文化旅游区中,引入先进的信息管理平台。游客可以在领略传统的茶文化的同时,也可以利用现代技术方式去进行购物、订票、通信等。茶文化旅游建设,还要在原有的茶文化资源基础上,建设供游客进行饮食、居住的休闲度假园,将旅游与茶文化的传播真正的结为一体^[1]。

4.2 注重茶文化旅游产品开发

茶文化的旅游资源要结合经济发展目标开展。深入探索和挖掘茶文化背景下的各种旅游产品,不仅能提高旅游效益,还可以满足游客的茶文化体验需求。茶文化产品可以从有形产品和无形服务两方面去考虑。有形的茶产品,诸如茶叶、茶具等,要以现代审美和传统文化作为基础,在设计产品外形、产品包装时,可以引入传统文化元素,并配合现代材质,增强茶文化产品的质感和人文气息。

4.3 培养茶文化专业队伍,加速经济发展

茶文化旅游发展离不开专业人才的保障。在开发茶文化旅游资源时,要注重对专业人才的招揽和培养。专业的茶文化旅游工作人员,不仅要具有高度的旅游服务意识,还要具备扎实的茶文化知识和技能,能在开展旅游服务时,随时为

游客解释各种茶文化的历史渊源、风俗内容,还可以为游客演示茶艺茶道等技能,以便可以更好地提高茶文化旅游的服务水平^[2]。

4.4 举办茶文化特色博览活动

在茶文化旅游资源的推广中,可以积极利用茶文化来组织形式多样、内容丰富的博览活动。在城市中人口众多,开设茶文化博览会可以为人们的休闲娱乐提供一个重要场所,同时在博览会上可以让更多的人了解茶文化的魅力。利用茶文化活动形式,可以促进茶经济的繁荣,茶文化产品,如茶叶、茶具等也可以在博览会上提高销量。将茶文化博览会做成区域的旅游品牌,可以以此吸引更多的游客到茶文化博览会参观^[3]。

5 结语

茶文化在中国经济发展中有着悠久的历史,是中华文明

中的重要瑰宝。在茶文化的发展当中,我们必须要提高茶文化的传播能力,让现代人也能充分地了解茶文化、体验茶文化,可以将茶文化与旅游产业进行结合,从而更好的发展当地经济。在茶文化旅游资源的构建中,积极发挥茶文化的优势作用,深入开发茶文化的价值,使茶文化旅游抓住时代的发展契机,增添茶文化的魅力,促进中国旅游经济的发展。

参考文献

- [1] 骆高远. 中国茶文化与旅游发展研究——以杭州西湖龙井茶为例[J]. 湖北理工学院学报(人文社会科学版),2019(06):1-6.
- [2] 陈慧珍,龙雨萍. 乡村振兴战略下茶文化价值挖掘与旅游开发思路研究——以襄阳保康格栏坪村为例[J]. 农村经济与科技,2020(01):115-116.
- [3] 徐欣然,陈剑峰,沈荷琳,等. 茶文化旅游资源深度开发对策与建议——以湖州茶文化旅游为例[J]. 湖州师范学院学报,2019(05):8-14.

Research on Financial Performance of A Pharmaceutical Enterprises after Mergers and Acquisitions

Ailu Guo

Jiangsu University of Science and Technology, Zhenjiang, Jiangsu, 212008, China

Abstract

The related medical enterprises actively carry out mergers and acquisitions activities under the guidance of national policies, so that the pharmaceutical industry in China can get all-round development, but also enrich the mergers and acquisitions market of the pharmaceutical industry in China. But it is worth paying attention to that the mergers and acquisitions activities in any industry are parallel risks and opportunities, and the key point to successfully complete the mergers and acquisitions is whether the relevant enterprises are true and effective in carrying out mergers and acquisitions integration activities. A pharmaceutical enterprises are selected as mergers and acquisitions cases, and the financial integration after mergers and acquisitions is analyzed on the basis of cases. Explain the basic situation of mergers and acquisitions enterprises in selected cases, then analyze the motivation of mergers and acquisitions. Other by constructing the evaluation system of financial integration and analyzing the performance and effect of financial integration of A pharmaceutical enterprises after mergers and acquisitions, this paper studies the development course of A pharmaceutical enterprises after mergers and acquisitions.

Keywords

pharmaceutical companies; mergers and acquisitions; financial integration; performance analysis

A 医药企业并购后财务绩效研究

郭爱露

江苏科技大学, 中国·江苏·镇江 212008

摘要

相关医疗企业在国家政策的指引下积极进行并购活动, 让中国的医药行业能得到全方位的发展, 同时也丰富了中国医药行业的并购市场。但值得引起关注的是, 任何行业的并购活动都是风险与机遇并行, 想要成功完成并购的关键点就在于相关企业在进行并购整合活动时是否真实有效。选用了 A 医药企业为并购案例, 在案例的基础上对并购后的财务整合展开分析, 解释被选用案例中并购双方企业的基本现状, 然后分析开展并购行为的动因。另外, 构建财务整合方面的评价体系, 分析 A 医药企业在并购后财务整合方面的绩效情况和整合效果, 以此来研究 A 医药企业在进行并购活动后的发展历程。

关键词

医药企业; 并购; 财务整合; 绩效分析

1 引言

目前, 中国经济正处于结构转型与升级的关键时期, 而企业在成功并购后可以增强企业的生存能力, 能够实现企业在经营规模方面的扩展, 从而进一步提高企业的经营业绩。因此, 越来越多的企业开始选择并购来进行资源优化配置重组, 从而实现产业的升级改造。纵观医药企业并购的历史长河, 并购行为在不断发展同时也存在着很多失败的案例, 因此对医药企业而言, 并购是一把双刃剑, 在伴随机遇的同时也存在着许多未知的风险, 其中财务风险最为显著, 财务整合的成功可以直接推动并购行为的成功。

2 相关理论和方法概述

2.1 企业并购财务整合相关理论概述

并购的基本含义包括兼并购和收购。兼并购和收购的基本特征是相同的, 目的是控制目标企业或者对目标企业产生重要影响。到最后, 他们的财产权和经营权都会被企业的法人所控制。因此, 站在公司财务的角度上二者的意义是非常相似的, 而在中国兼并购和收购也可以统一称为并购^[1]。

财务整合使企业明确自身的定位, 依据企业的财务状况, 选用最适宜的发展方式, 对现有的财务资源进行更高效配置, 发挥出企业财务的作用, 实现了企业并购后的“财务协同效应”^[2]。

2.2 并购财务整合的理论分析

财务整合是实现整体资源有效配置基础。企业财务整合应实现并购后企业整体的资源的优化配置,从而提升资源利用的效率,充分共享企业内部信息资源。统一的财务制度能够更好的对内部资源配置进行有效监督^[4]。

财务整合是生产经营中的必然要求。不同企业的财务管理体系都各不相同,企业在财务组织、财务制度和财务管理方式都存在一定的差异。而财务管理则决定着企业是否能够快速运行,它通过加强对价值形态和资金运动的监管,渗透贯通到企业的所有管理领域^[4]。

2.3 并购财务整合的模式分析

融合模式则较为折中,一般采纳纵向并购和混合并购的企业多选用融合模式的方式。这种循序渐进的整合模式,可以让并购方随着市场环境的变化及时调整财务整合策略,能够将财务整合的失败率大大降低。但是这种方式也存在一定的缺点,整合过程较长,成本较高,需要并购双方进行合理规划^[5]。

企业采取移植模式一般是因为企业处于并购中的有利地位。当被并购方的财务管理体系较为混乱时,而并购方有能力在维持自身的正常运转下,一般采取移植模式,能够在短时间内实现企业财务管理体系的有效统一^[6]。

3 医药行业背景分析

3.1 中国医药行业发展现状

一般来说,医药产业价值链主要分为药物研发、药品制造和药品流通三大环节,具体如图1所示。

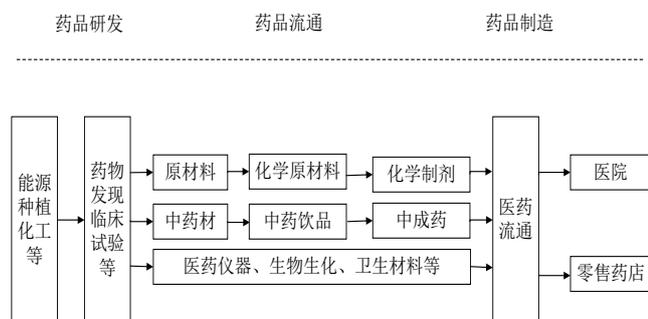


图1 医药产业价值链

一般来说,从药物研发到药品制造再到药品流通,需要耗费上15年甚至是更长的时间。也就是说,对于医药企业而言,完整的产业链周期相当地漫长。中国医药制造行业的平均毛利率接近50%,但平均净利率却一直保持在10%左右,

医药制造业位于产业链的中端,产业链上游的药物研发和产业链下游药品流通所产生的巨额研发费用和销售费用在不断侵蚀着医药制造企业的利润^[7]。

3.2 中国医药行业发展阶段

自20世纪80年代中期医药行业从计划经济过渡到市场经济后,如图2所示,中国的医药行业发展历程大概可以分为四个阶段。

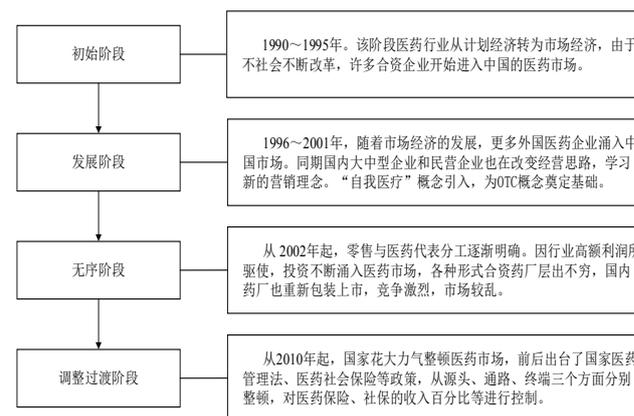


图2 医药行业发展现状

3.3 中国医药行业并购发展历程

中国医药行业的并购启蒙发生于20世纪90年代,至今已有近30年的历史,其发展历程大致可以分为以下四个阶段。

第一阶段,医药行业并购的初始阶段(1993年~1998年),这一期间并购行为主要由政府推动,大部分的并购行为发生在中小型企业中,以横向并购为主,采用现金并购的方式,政府意在消灭亏损企业。

第二阶段,医药行业并购的探索阶段(1999年~2005年),随着政府推动医药体制改革和产业调整,这一期间并购行为已经由单一行为转变为普遍行为,部分医药产业以形成一定的规模,主要以横向并购为主,纵向并购为辅的并购模式。

第三阶段,医药行业并购的发展阶段(2006年~2011年),在中国加入世界贸易组织后,中国的医药行业将面临更大的冲击和挑战,为了能够有效的应对这些挑战和机遇,并购行为成为医药企业提升竞争力的方式。而中国的并购方式也发生了很大的改变,转变为大型企业以横向并购为主,以收购、兼收、战略联盟为辅。

第四阶段,医药行业并购的高潮阶段(2011年~至今),在这一阶段,并购的动机是形成产业链,增强竞争力,在相

关政策的规范下，国家对医药行业的支持重视，医药产业得到了飞速的发展。并购的手段也更加多样化，增资、股权转让、控股参股等。

4 A 医药企业并购后财务整合的案例分析

4.1 财务指标分析

(1) 盈利能力分析

具体如表 1 所示。

表 1 2014 年~2018 年盈利能力指标

指标	年份	并购前		并购中	并购后	
		2014 年	2015 年	2016 年	2017 年	2018 年
净资产收益率 (%)		13.86	14.06	13.95	14.13	15.93
销售净利率 (%)		14.24	15.81	13.34	11.71	10.67
销售毛利率 (%)		61.35	61.18	62.57	64.86	69.02
每股净资产 (元)		6.91	7.74	8.80	10.05	11.06

在表 4.1 中 A 医药企业在实施并购前的 2015 年，销售毛利率和销售净利率分别为 61.18% 和 15.81%，并购完成后的当年（2016 年）两项指标分别为 62.57% 和 13.34%，与上年相比分别增加了 1.37% 和减少了 2.47%。分析可知：并购前的 2015 年 A 医药企业的销售收入和净利润分别为 79 亿元和 12.75 亿元，并购后的 2016 年公司的销售收入和净利润分别为 89.82 亿元和 12.08 亿元，销售收入实现了 13.69% 的增长，但是净利润降低了 5.25%，由于净利润的增长速度低于销售收入的增长速度，因此导致销售净利率略微下降。同时，2015 年企业的销售成本为 66.52 亿元，2016 年的销售成本为 77.17 亿元，2015 年的销售毛利为 7.67 亿元，2016 年销售毛利为 10.23 亿元，增长率为 33.55%，远高于销售收入 13.69% 的增长率，所以并购前后的销售毛利率有了一定改善。

(2) 偿债能力分析

具体数据如表 2 所示。

表 2 2014 年~2018 年偿债能力指标

指标	年份	并购前		并购中	并购后	
		2014 年	2015 年	2016 年	2017 年	2018 年
资产负债率 (%)		34.42	36.15	35.64	37.48	38.06
流动比率		1.92	1.58	1.34	1.24	1.36

根据表 4.2 中的数据显示，首先分析并购前后的 A 医药企业的长期偿债能力。在短期偿债能力方面。流动比率在并购后一直呈下降趋势，表示并购行为对 A 医药的流动资金造成了一定的影响。企业的流动比率在 2018 年才呈现了回升的趋势，企业的短期偿债能力得到提升，此说明并购后新 A 医药企业的财务整合发挥了作用。

(3) 营运能力分析

表 3 2014 年~2018 年营运能力指标

指标	年份	并购前		并购中	并购后	
		2014 年	2015 年	2016 年	2017 年	2018 年
存货周转率 (次)		3.06	3.47	3.71	3.89	3.95
总资产周转率 (次)		0.71	0.69	0.71	0.75	0.79
应收账款周转率 (次)		13.31	11.05	8.04	7.01	6.49

并购完成后，A 医药企业积极的开展财务整合，加强对存货进销的管理，清理滞销存货，在一定程度上加快了存货的周转率，但不明显；并购前后 A 医药企业的总资产周转率均保持平稳的增长趋势；相比应收账款周转率，并购前后应收账款周转率呈现大幅度下降趋势，在 2015 年~2016 年期间下滑幅度最为明显，数值从 11.05 下降至 8.04，说明企业未及时收回应收账款。

4.2 EVA 分析

(1) 计算经济增加值 (EVA)

表 4 2014 年~2018 年经济增加值 (单位: 万元)

项目	2014 年	2015 年	2016 年	2017 年	2018 年
NOPAT	116103.64	134346.11	120402.29	121668.07	145070.12
TC	716303.93	776209.21	871163.61	879171.72	914182.22
WACC	6.56%	8.04%	6.97%	6.65%	6.63%
EVA	69093.97	71934.61	59661.99	63203.19	84459.84

表 4 中反映 A 医药企业在 2014 年~2018 年期间的经济增加值。与会计利润相比，EVA 指标能够更加客观反映企业的经营业绩。表中可以看出并购完成后的 A 医药企业的经济增加值都保持着正向增长趋势，表明并购后 A 医药企业的经营业绩在不断提升，并购行为为股东创造了更大的价值。

4.3 短期股价波动分析

市场模式假定个股收益率与市场收益率间存在线性关

系，并建立个股收益率和市场收益率的回归方程，公式为：

$$R_t = \alpha + \beta \times R_m$$

运用 stata 软件计算个股收益率和市场收益率二者的回归方程，得出回归系数 α 和 β 的值，具体操作流程如图 3 所示。

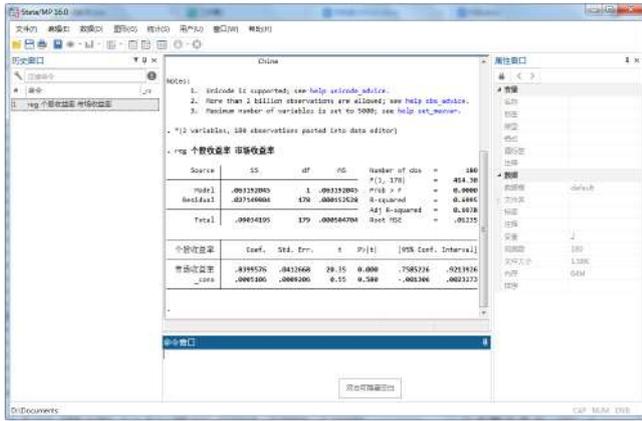


图 3 软件分析图

具体方差分析结果如表 5 所示。

表 5 方差分析结果

来源	自由度	平方和	均方	F 值	P 值
回归分析	1	0.063192045	0.063192045	414.3435	0.000
残差	178	0.027149904	0.000152528		
总计	179	0.09034195	0.000504704		

由上表可以得出 $\alpha=0.0005106$ 和 $\beta=0.8399576$ ，表 4.6 中方差分析的结果可以看出，回归系数的显著性 (P 值) 为 $0.000 < 0.05$ ，即模型通过了检验，说明在显著水平 $\alpha=0.05$ 的情况下，回归模型是有意义的。通过回归分析得到其回归方程如下所示：

$$R_t = 0.8399576 \times R_m + 0.0005106$$

$$CAR = \sum \text{超额收益率 (AR)}$$

具体 AR 数据与 CAR 数据如表 6 所示。

A 医药企业在窗口期内股票的 AR 和 CAR 均呈现上下波动的趋势，且在事件日前 10 个交易日时段，A 医药企业的股票价格并没有太大的波动，累计超额收益率基本在 0 附近徘徊，发布交易预案当天，超额收益率达到最高值 4.21%，相比以往的超额收益率是一个大步的提升。在事件期内累计超额收益率最高达到 4.18%。表明当时市场看好 A 医药企业此次的并购活动，给股东和市场投资者带来了正向的短期财富效应，同时也为并购后的整合工作提供了有利的信号支撑。

表 6 A 医药企业窗口期 AR 和 CAR 汇总表

事件日	个股收益率	市场收益率	个股预期收益率	超额收益率	累积超额收益率
-10	-2.57%	0.89%	0.80%	-3.37%	-3.37%
-9	-0.27%	0.01%	0.05%	-0.33%	-3.69%
-8	1.13%	-0.28%	-0.19%	1.32%	-2.37%
-7	1.58%	-0.57%	-0.43%	2.00%	-0.37%
-6	-0.68%	0.15%	0.18%	-0.86%	-1.23%
-5	-0.95%	-0.17%	-0.09%	-0.86%	-2.09%
-4	1.19%	0.25%	0.26%	0.93%	-1.16%
-3	-3.34%	-0.72%	-0.56%	-2.79%	-3.95%
-2	1.34%	0.09%	0.12%	1.21%	-2.73%
-1	1.47%	1.25%	1.10%	0.38%	-2.36%
0	0.80%	-4.11%	-3.40%	4.21%	1.85%
1	0.34%	-0.09%	-0.03%	0.37%	2.22%
2	1.47%	-0.64%	-0.49%	1.96%	4.18%
3	-5.70%	-1.39%	-1.12%	-4.58%	-0.40%
4	1.15%	0.64%	0.59%	0.56%	0.16%
5	0.35%	0.30%	0.30%	0.05%	0.21%
6	-0.90%	0.83%	0.75%	-1.64%	-1.43%
7	-0.16%	-0.23%	-0.15%	-0.01%	-1.44%
8	-0.28%	1.22%	1.08%	-1.35%	-2.79%
9	0.79%	0.92%	0.82%	-0.03%	-2.82%
10	-0.98%	-0.51%	-0.38%	-0.60%	-3.43%

5 启示

5.1 明确财务管理目标

针对并购双方企业财务管理目标上的不同，制定统一的财务管理目标。A 医药企业采取的措施有：在明确自身战略目标的基础上，整合下属子公司的战略目标，最终确定企业的整体财务管理目标，整合后的 A 医药企业将财务管理目标定义为优化企业资源配置、完善企业资本结构、提升企业产品竞争力等。另外，A 医药企业对被并购企业的财务管理目标进行评判，以相关绩效考核体系对企业成功实现财务管理目标为辅，具体的考核内容可以包括：资产质量、预算管控、融资规模等，进一步加强并购双方企业之间的融合，最终成功实现企业整体价值最大化的财务管理目标，为企业股东创造更多的价值。

5.2 合理评估企业价值

被并购方企业为了抬高收购价格，往往会采取公开对自身有利信息，隐藏对自己不利信息的方式，此时 A 医药企业则需要承担信息不对称的风险，导致陷入被动的困境。因此，A 医药企业在并购前，应对被并购企业开展详细的财务审查，

及时发现被并购企业在财务核算中所存在的不规范问题,如被并购企业在并购前虚增的无形资产,另外有意将利润转移至股东分红,达到削减公司净资产的目的。

6 结语

A 医药企业此次并购获得了市场的支持,取得了正向市场效应。选取 A 医药企业的并购案例,对财务整合后的财务指标进行计算分析,得出在并购活动完成后 A 医药企业的长期绩效在各方面都得到一定的增长,另外因此得出此次的并购活动对 A 医药企业带来正面的影响。

参考文献

[1] Michael E. Mergers and Acquisitions Basics: The Key step of Acqui-

sitions[M]. New York: Divestitures And Investments,2000.

[2] Lajoux A R. The Art of M&A integration: a guide to merging resources, processes and responsibilities[M]. New York: McGraw-Hill, 2001.

[3] Charles G.Managing Acquisition:Creating Value through Corporate Renewal[J].Organizational Dynamics,2004(02):26-30.

[4] 杨洁,张楠.并购中的债务整合[M].北京:企业管理出版社,2014.

[5] 裴小兵.并购原理收购、剥离和投资[M].东北:东北财经大学出版社,2016.

[6] 杜修峰.浅议企业并购后的财务整合[J].财会学习,2018(19):40-42.

[7] 毛松英.企业并购后的财务整合[J].中国商论,2019(02):181-182.

Research on the Development of Private Economy in Ganzhou City, China

Jing Zhang¹ Qiang Zhang² Wenjing Huang¹ Xiao Chen¹

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

2. CPPCC Jiangxi Ganzhou Committee, Ganzhou, Jiangxi, 341000, China

Abstract

The private economy is an important part of the development of the national economy, it is not only an indispensable important component of the Chinese socialist market economy, but also an important driving force for the rapid development of the regional economy. The Party Central Committee with Comrade Xi Jinping at its core attaches great importance to the private economy and clearly states that it must unswervingly encourage, support, guide, and protect the development of the private economy, create a good development environment, and promote the development of the private economy. Ganzhou is the city with the largest population and the largest area in Jiangxi, and it is the "direct hinterland" of the Guangdong-Hong Kong-Macao Greater Bay Area and the Haixi Economic Zone, it has obvious location advantages, abundant endowments, and sufficient labor resources. In particular, the revitalization and development of the former Central Soviet Area, such as Gannan, has become a national strategy, the municipal party committee and municipal government have attracted Gan businessmen to return to their hometowns for entrepreneurship through "giving policy, excellent service, and building platforms," and the private economy has achieved considerable development. However, behind the rapid development, Ganzhou private enterprises still face many difficulties and challenges. Through in-depth research, the paper finds the main bottlenecks in its development and proposes countermeasures in terms of optimizing the development environment, broadening financial channels, promoting enterprises innovation, and building development platforms in the context of the new era and the new economic normal.

Keywords

Ganzhou city; private economy; development; current situation; problems; countermeasures

中国赣州市民营经济发展研究

张靖¹ 张强² 黄文菁¹ 陈晓¹

1. 江西应用技术职业学院, 中国·江西 赣州 341000

2. 政协赣州市委员会办公室, 中国·江西 赣州 341000

摘要

民营经济是国民经济发展的重要组成部分, 既是中国特色社会主义市场经济中不可或缺的重要成分, 也是地区经济高速发展的重要推动力之一。以习近平同志为核心的党中央高度重视民营经济, 明确指出要毫不动摇鼓励、支持、引导、保护民营经济发展, 营造好的发展环境, 促进民营经济发展。赣州是江西人口最多、面积最大的市, 而且是粤港澳大湾区、海西经济区的“直接腹地”, 区位优势明显, 资源禀赋丰富, 劳动力资源充足, 特别是赣南等原中央苏区振兴发展上升为国家战略, 市委、市政府通过“给政策、优服务、建平台, 全方位”吸引赣商回乡创业, 民营经济取得长足发展。然而, 在发展迅速的背后, 赣州民营企业还是面临着诸多的困难和挑战, 论文通过深入调研, 找到其发展中存在的主要瓶颈问题, 提出在新时代和经济新常态背景下, 从优化发展环境、拓宽金融渠道、推动企业创新、搭建发展平台等方面提出对策。

关键词

赣州市; 民营经济; 发展; 现状; 问题; 对策

1 中国赣州市民营经济发展现状

近年来, 中国为了鼓励发展民营经济出台了一系列支持政策文件, 江西省和赣州市这两级政府也相继出台一系列配套落实文件, 经过多年的努力和政府的帮扶, 赣州市民营经济由弱到强, 经济发展呈现积极形势, 逐渐成为赣州经济发展贡献的主力军。

1.1 民营经济总量稳步增长

近年来, 赣州市打好优化营商环境、聚力招才引智、完善创新创业载体等“组合拳”, 一大批民营企业响应市委市政府的号召, 民营经济增加值稳步高于同时期平均增速, 并呈现加速状态, 成为赣州做大经济总量的主力军。2018年, 全市非公有制经济实现增加值 1713.71 亿元, 同比增长 9.4%,

占全市 GDP 总量的比重达 61%，民营经济投资额占全市投资增长贡献率超过 65%^[1]。

1.2 民营经济社会贡献逐步提升

赣州市民营经济也在发展中不断壮大。截至 2018 年底，全市登记的私营企业、个体工商户 50.21 万户，增长 9.9%；非公有制经济出口创汇 31.96 亿美元，占出口总额 99.8%；民营经济就业人数达到 233.78 万人，占就业人数的 40%；民营经济上缴税金总额约 300 亿元，占全市税收收入的 72.7%。民营经济的发展促进了市场主体结构的优化，活跃了就业市场，提高了民营经济的自身实力，成为吸纳城乡就业的主要形式，也是财政收入和城乡居民收入提升的重要来源^[1]。

2 赣州市民营经济发展存在的问题

2.1 政策支持不够优化

为积极应对当前不容乐观的经济形势，缓解实体经济发展遇到的困难，进一步帮助企业度过难关，赣州市、县两级政府相继出台了一系列文件。但政策本身突破性不够或操作性不强，对有利于营造民营经济发展的政策执行力度不强，在投资核准的条件、程序、投融资服务、财税政策、土地使用等方面也落实不够到位。此外，民营企业本身对政策措施的理解掌握程度不足，加上重眼前轻长远，政策的执行同样业会被不健全的管理制度影响和制约。

2.2 资金不足成本仍高

一方面，民营企业在其生存发展中面临着生产成本以及资金成本较高的主要问题。近年来，原材料、劳动力、资金成本等要素成本上涨幅度较大，而产品出厂销售价格却没有同步上升，导致企业利润空间急剧减少。据统计，由于民营企业融资渠道单一，大部分以银行贷款为主，银行贷款利率上浮，加上其他相关费用，高成本贷款更加重了企业负担。尤其是近年来经济下行压力达，企业间相互“承诺担保”、延期支付贷款等加大资金压力，导致了拖欠款、银行坏账、三角债等问题的发生，企业“两金”占用居高不下，赣州民营企业普遍融资成本超过 16%。

2.3 企业管理方式落后

赣州市大部分民营企业在发展过程中采取家族式管理模式，现代化企业管理制度的建立尚未完善，有的企业虽然改制为股份制公司，但产权模糊、治理结构尚未完善，管理方

式也改造不彻底。家族式管理的问题主要是内部管理体制不健全，存在由企业董事长个人独权，存在随意性、盲目性的缺点，规章制度如同虚设，影响企业发展。这种管理模式管理层的选择更多的是建立在宗族关系基础上的，人力资源配置极不合理，家族式企业留不住人才。从企业长远发展来看，对人才培养的固守成规和人才管理制度的落后必成为严重阻碍民营企业发展的因素。

2.4 科技创新能力不足

赣州市民营经济主要集中在传统产业和资源性产业，工业企业多以材料和矿产品初加工为主要产业，科技含量少、附加值低、同质化竞争严重，重点培育的“两城两谷两带”（指新能源汽车科技城、现代家具城，中国稀金谷、青峰药谷，赣粤电子信息产业带、赣闽纺织服装产业带）还没有形成完整的产业链。创新能力弱主要表现在：民营企业引进高科技、高科技转化成果能力弱，企业品牌意识差，大多数企业发展程度低，多是局部改进，处于产品初加工、外观模仿、贴牌生产等阶段，市场竞争力和核心竞争力不强。

3 促进赣州市民营经济发展的对策及建议

3.1 纵深推进改革，优化营商环境

3.1.1 全面深化改革

一是探索建立评价指标。在现行的全球各地的营商环境评价体系基础上，按照全面深化改革要求，立足赣州实情，探索形成具有赣州特色的“本土化”评价体系。评价委托第三方机构采集数据，参考政府、学者、企业等多方面意见，既全面反映又有侧重点，把与国际经济体“对标评分”和赣州现有营商环境评价相结合，以全球营商环境最好的地区为标杆，具体、量化地呈现赣州各地改革成效，并通过评价形成改革“倒逼机制”，倒逼寻找营商环境指标差距，参照提出符合实际的优化营商环境新举措。

二是加快行政审批制度改革。按照审管分离、权责一致的原则，建立权力清单、责任清单、负面清单和政策清单“四张清单”，进一步减少行政审批事项。清理不合理事前审批和资质认定事项，下放行政审批权力事项，加快取消非行政许可审批事项，尽可能将事前规范、事中指导、事后备案的事项统一规范为事后监管^[4]。

三是提升审批效能。努力实现打造赣州成为“全省乃至全国审批程序最少、办事效率最高、服务质量最好”的地方，

纵深推进、深化细化“放管服”改革,减少执法层级,简化办事程序,提高办事效率。把行政审批事项统一纳入行政服务中心,实行一窗口受理、一次办结、一单收费的行政审批“一站式”服务。对民营企业创新投资项目,采取上门服务,鼓励企业创新。

3.1.2 改善政商关系

结合赣州实际,出台亲清新型政商关系行为清单,规定正面清单和负面清单,划定“红线”,防止清而不亲、亲而不清,避免官商勾结。引导机关干部坦荡真诚同民营企业及其负责人接触交往,帮助解决实际困难,提供优质服务。加强企业家培训教育,政策制定和实施过程中对与民营企业家的意见建议应积极思考采纳,创造平台吸纳民营企业家长参政议政、相互监督,引导企业家遵纪守法合法经营。

3.2 提供金融支持,拓宽融资渠道

3.2.1 发挥政府核心作用,勇于承担打破融资难的困局

改善政府与市场之间的关系,通过职能的转变以及对治理能力的提升等方式进一步推动地方政府改革,从根本上解决民营企业融资难的问题,加快民营经济发展速度;在制定地方制度时多与银行和企业相互沟通,吸取意见建议,制定必要的奖惩措施激励确保科学性、稳定性、长期性;鼓励银行等金融机构在国家产业政策和信贷政策允许范围内,结合赣州钨矿、稀土、脐橙、油茶等特色农业产业,创新特色金融信贷产品;引入具备独立资质的第三方机构对金融支持政策实施效果进行评价,着重解决政策落实过程中政策不完善、执行不到和监管跟不上的问题;适当放宽进入市场的条件,引导投资者发展实体经济,运用市场自我调节的手段完善市场退出机制;利用“大数据”提升信息生产能力,完善信息协调框架和机制,协调政府部门、要素供应商等为信息的生产提供基础性数据,建立分类指导、具有公信力的企业信用评级体系;加强风险防控,引导民间资本规范化运作;充分利用国家证监会为赣南苏区等连片贫困地区开辟的“绿色通道”鼓励更多民营企业上市。

3.2.2 发挥银行动力作用,全面提升金融有效供给能力

转变银行观念,加快金融体制改革,树立服务意识,支持建立小额贷款公司,完善民营企业金融服务体系;密切关

注当地产业和企业发展的现状,发现并培育潜在的优质企业,及时采取相应风险控制措施,认真做好不良贷款企业资产处置和追偿工作;进一步简化贷款手续,着重解决企业反映强烈的审批时间长、贷款发放慢等问题;创新流动资金贷款服务模式,帮助企业解决“过桥”问题;完善抵押物品评估体系,努力拓展包括项目收益权、收费权在内的抵押物范围,创新知识产权质押、大型成套设备按揭、供应链金融、全产业链金融等融资模式;在政策允许条件下适当降低贷款利率,探索设立“民营企业互助基金”“民营企业担保基金”,提高民营企业信用力度,提高信用贷款力度;更深入的发挥财政资金的引导作用,继续做好财园信贷通、小微企业信贷通、自主创业信贷通、财政惠农信贷通、产业扶贫信贷通等工作,定期走访企业,了解掌握企业实情,更实际的扶持企业,帮其解决困难和问题。

3.3 推动企业创新,提升核心竞争

3.3.1 改革企业结构,建立现代企业制度

当前,民营企业管理中存在的最大问题是管理制度处于无条理状态。要鼓励民营企业创新经营管理习题,按照现代市场经济发展要求建立符合自身发展定位的现代企业制度,形成开放多元式产权结构,进一步大力推进民营企业结构改革,建立健全“科学决策、权责分明、政企分开、管理科学”的企业内部治理结构,所有权和经营权适当分离,推进落实企业治理层和管理层职责,落实企业重要事项和重大决策、内部管理和风险管理评估机制,切实降低投资风险,提高经营水平,建立现代化经营管理企业^[9]。

3.3.2 加快科技创新,促进企业转型升级

解决民营企业产业结构不合理,深入推进供给侧结构性改革,通过创新打造产品特色、服务优势,不断提升企业的技术能级、产品能级、品牌能级、管理能级,通过科技创新,提升企业核心竞争力。方向上,要抓住用好国家扶持民营企业发展政策和国资国企改革机遇,面对经济新常态分析国内外市场需求,结合市场结构、行业构成、产业分布和国家政策导向,通过投资和消费共同驱动,盘活存量、扩大增量,促进第二、三产业齐头并进,促进民营经济结构构成更加科学。资金上,必须加大创新投入,民营企业可以通过自筹或申请创新资金等多种方式,增强科技创新能力,增强产品附加值,增强产品特色,提高产品竞争力。产业上,要把传统产业升

级与发展循环经济、低碳经济和绿色经济结合起来,重点关注新产业、新业态、新技术、新商业模式,加快发展信息、环保、健康、旅游、时尚、金融等产业,打造品牌,构建具有本土特色和比较优势等战略性新兴产业和现代服务业。市场上,要进一步加强市场调研、市场分析,根据消费者需求的不同,制定最有营销战略和策略,发现新的市场机会,更加注重市场的深化和细化,走专业化、定向化市场道路^[6]。

3.4 完善平台建设, 扩宽外部空间

3.4.1 搭建好“赣商合作”交流平台

2017年7月,中国赣州商会联合总会在赣州成立,由外埠赣州商会、县(市、区)外埠商会及市属商会121家,会员3万余人组成,全国赣州商会联合总会的成立对凝聚赣商力量、共促赣州发展必将起到积极的推动作用。一方面要通过激励机制的建立,加强与全国各地商会沟通联系和合作交流,通过平台整合资源、合和共赢,助推人才、资金、项目向赣州聚集;另一方面要注重国际资源与国际平台,充分挖掘国外赣商资源,发挥国外赣商力量牵线搭桥,扩大和加强赣州与国际友好城市的交流合作,加强教育、文化、经贸、科技、旅游等方面的进一步合作交流,为赣州企业走出去搭建构建交流平台、开辟渠道、提供咨询服务,帮助企业走向国际市场,让“赣商回归、赣人兴赣”走出国门^[7]。

3.4.2 搭建好“港口+”发展平台

赣州港与国内已建成的义乌、晋江两大内陆港口尚有较大差距,赣州港可采取“港口+”发展模式推动全市开放型经济的发展。要整合港口资源、环境、区位、流域、文化等形成利益联盟和价值共同体,全面推行“港口+”行动,逐步形成港口与其他产业(旅游业、制造业、地产业等)相结合的等“港口+”发展模式,推动腹地经济与港口经济互动

联动发展^[8]。

3.4.3 搭建好“互联网+”发展平台

积极推动“互联网+产业”的发展模式的运用,把移动互联网、云计算、大数据等新媒体与产业发展相结合,形成更广泛、多元化的以互联网为基础,以实现产业跨越式高质量发展的经济发展新方式,发展多种创新产业模式,如“互联网+工业”“互联网+农业”“互联网+服务业”“互联网+精准扶贫”等。鼓励加强农业培训,指导农民运用互联网技术创业增收,进一步壮大市场主体;支持民营企业利用移动社交媒体、新媒体新技术发展社交电商、“粉丝”经济等网络营销新模式^[9]。

参考文献

- [1] 刘桂文. 欠发达地区发展民营经济需要注意的几个问题[J]. 经济论坛, 2005(13):11-12.
- [2] 何宜强. 江西与中部地区民营企业发展比较[J]. 科技情报开发与经济, 2006(07):193-194.
- [3] 杨根芳, 李杨. 江西民营企业管理存在的问题及对策[J]. 企业经济, 2008(11):176-177.
- [4] 崔执树. 中国民营经济进一步发展的制约因素及破解之策[J]. 求实, 2010(05):36-38.
- [5] 杨名, 许高峰. 民营经济发展的影响因素分析[J]. 河北师范大学学报, 2010(09):213-215.
- [6] 辜胜阻, 韩龙艳. 中国民营经济发展进入新的历史阶段[J]. 求是, 2017(07):31-35.
- [7] 文丰安, 刘现伟. 新时代民营经济高质量的难点与策略[J]. 全面深化改革对话, 2018(09):78-81.
- [8] 史晋川. 中国民营经济发展报告[M]. 北京: 经济科学出版社, 2019.
- [9] 赣州市统计局, 赣州统计年鉴[M]. 北京: 中国统计出版社, 2019.

How to Implement and Innovate the Work of Party Building and Political Work at Grass-Roots Level in Enterprises

Jiayu Zhang

Beijing Hujialou Hotel Co., Ltd., Beijing, 100020, China

Abstract

With the continuous development of society, the improvement of economic level, and the deepening of globalization, the degree of openness of society is becoming higher and higher, and the inclusiveness of various trends of thought is becoming stronger and stronger. In addition, advanced computer information technology provides people with fast and diversified ways of obtaining information, which makes people's thoughts more and more complicated. While accepting the influence of all kinds of positive thoughts, employees will inevitably be influenced by some negative thoughts, so as to deal with the work with a negative, lazy and profit-oriented attitude, which is not conducive to personal development and the long-term development of the enterprise. This paper analyzes and discusses the implementation and innovation of the work of party building and political work at the grass-roots level.

Keywords

enterprise; grass-roots Party construction work; implementation; innovation

企业基层党建政工工作如何落实和创新

张家余

北京呼家楼宾馆有限公司, 中国·北京 100020

摘要

随着社会的不断发展, 经济水平的提升, 以及全球化的不断深入, 社会的开放程度越来越高, 对各种思潮的包容性越来越强。再加上先进的计算机信息技术为人们提供了快捷的、多元化的信息获取方式, 使得人们的思想日趋复杂。企业员工接受各种积极思潮影响的同时, 也难免会受到一些消极思想的影响, 从而以消极的、懒散的、唯利是图的态度去应对工作, 不利于个人发展以及企业的长远发展。在此背景之下, 企业基层党建政工工作尤为重要。论文围绕企业基层党建政工工作的落实与创新展开分析、探讨。

关键词

企业; 基层党建政工工作; 落实; 创新

1 引言

对于一个企业的发展而言, 要想在激烈的市场竞争当中获得稳定的市场竞争力, 除了提供高质量的产品以外, 还要打造良好的企业文化风貌。在经济全球化以及市场经济体制的背景之下, 企业基层党建政工工作是企业保持强大生命力的前提保障。同时, 针对现代社会人们思想的多样化以及复杂化, 需要有正确的、积极的思想进行引导。不同的社会发展阶段, 企业的政工工作都应该做出一定的创新。

新中国成立后, 在先进思想的带领下, 中国逐步探索出了一条适应中国整体发展趋势的路径, 也就是中国特色社会主义道路, 中国特色社会主义市场经济的发展与各个企业的发展有着紧密的关系, 尤其是企业的发展方向, 决定着中国

特色社会主义市场经济的发展道路与方向。在企业的长期发展过程中, 企业基层承担着重要的生产任务, 其不仅要按时完成上级的分配任务, 还需要从自身的角度着手, 为企业创造更大的效益与价值。因此, 企业基层党建政工工作的开展, 能够使国有企业始终保持正确的发展路线, 实现对企业内部员工的思想指导与教育, 提升员工的思想政治觉悟, 凝聚与团结企业所有力量, 促进企业的稳步发展。

2 企业基层党建政工工作的重要意义

企业基层党建政工工作具有十分重要的意义, 它能够为企业的全体员工提供正确的思想价值指引, 从而使企业形成良好的政治思想氛围, 使全体员工能够在纷繁复杂的各类信息当中保持理智与正确的价值观。现阶段, 做好企业基层党

建政工工作的重要意义主要体现在以下几个方面。

第一,企业基层党建政工工作有利于提升全体员工的凝聚力^[1]。一个企业想要获得长远的发展,就必须保持企业内部强大的凝聚力,如果员工之间不齐心协力,那么就如同一盘散沙,无法共同为企业的发展贡献力量。通过对员工展开思想政治层面的工作,能够对员工的思想进行积极的引导,使员工正确的认识到自身工作对于企业发展的重要作用,也认识到企业的发展对于个人发展的重要促进作用。

第二,企业基层党建政工工作的开展有利于营造良好的工作环境,让员工保持工作积极性的前提就是要为他们打造良好的工作氛围。只有在和谐的工作氛围当中,员工才能够提高工作的兴致与积极性,提升对于企业的现在程度,将个人利益与企业的利益相结合,与公司其他员工齐心协力,共同创造良好的企业工作氛围。

第三,企业基层党建政工工作对于提升员工的思想素质来说具有非常重要的意义。现代化企业在市场经济体制之下,逐渐进行积极的产业结构调整,不管是国际市场还是中国市场的竞争愈发激烈,在强大的市场冲击之下,员工的思想在不断的发生变化,如果不加以规范和引导,就很容易使一些负面的信息影响到员工的工作积极性,而通过企业基层党建政工工作开展,有利于使员工树立正确的思想价值观念,提升思想道德素养,端正工作态度。

近年来,经济社会的发展使得中国逐步进入了新经济时代,在此背景下,企业面临着更为复杂的发展环境,企业发展中机遇与挑战并存,很多企业在发展与改革的过程中,无法保持正确的发展路线,一些企业过于关注企业效益的实现,对于企业文化建设的重视不足,忽略了企业软实力,比如基层党建工作的落实。在企业的转型过程中,将生产技术、效率的提高与改进等作为工作的重点,对企业内部文化的重视不足,使得企业在激烈的市场竞争环境下逐步处于劣势,最终被市场所淘汰。

3 企业基层党建政工工作的落实办法

企业基层党建政工工作的意义重大,不管是对于员工的个人发展还是企业的长远发展来说都是至关重要的,因此在激烈的市场竞争背景之下,企业应该不断采取措施落实政治思想工作。现阶段企业基层党建政工工作的落实主要要做到以下几个方面。

首先,必须要端正员工的思想意识,只有当员工能够切实的认识到基层党建政工工作的重要性时,才能自觉的接受先进的、正确的政治思想道德观念的熏陶和影响。

其次,企业内部必须要打造优秀的企业文化,企业文化是企业长期的发展过程中积淀的一种精神内涵,每个企业的内部文化都有其自身的特点,它能使全体员工团结一致、共同为企业的长远发展作出贡献^[2]。

再次,从事企业基层党建政工工作的相关人员必须不断的加强学习。企业政工宣传工作人员的自身专业素质水平的高低,对于政治思想工作开展的实际质量有着直接的影响,企业必须采取措施对相关的人员进行有针对性的培训,使得从事企业基层党建政工工作的工作人员能够提升自身的专业水平。

最后,企业必须要建立起切实有效的政治思想管理制度,按照国家相关的法律规范以及企业自身的特点制定一定的思想道德规范,并且对全体员工的日常言行作出规范,表扬那些在工作当中,积极上进,具有先进的思想政治观念的个体,使他们能够在企业基层党建政工工作的开展过程当中起到先锋模范作用。

4 企业基层党建政工工作的创新举措

企业基层党建政工工作需要采取多角度创新措施来对其进行提高,在论文之中提出几点建议,希望能够给予大家一些启发,主要有:转变政工工作意识,积极融入信息理念和时事热点以及创新监督管理机制,制定严格的考核制度。

4.1 转变政工工作意识,积极融入信息理念和时事热点

在社会不断发展的过程当中,人们的生活方式以及对新事物的接受程度,都在不断的发生变化。因此,企业党建工作也要与时俱进,做出创新才能够符合当下企业发展的实际要求^[3]。

事业单位政工工作人员必须积极转变自身的工作意识,以创新促发展。在现有的管理工作实施过程当中,不断融入创新理念,从而推动政工工作的管理质量提升。很多企业管理者在思想政治工作实施过程当中,依然还以传统的思想观念去指导工作,导致政工工作无法满足事业单位发展的需要,因此在现代化的事业单位政工工作实施过程当中,相关的人员应该按照工作规划的具体要求,在工作过程当中,创

新各类管理元素,满足事业单位发展的具体要求,不断的提升事业单位政工工作的实施水平。

除了政工工作人员自身要转变工作意识,注重创新以外,还要在工作过程当中积极的融入信息理念,计算机网络技术的发展,使得各项工作的开展更加的便捷,因此企业的思想政治工作也应该积极的结合大数据时代特征。思想政治工作不断创新,必须要与时俱进,结合时事热点,丰富工作内容。在信息技术不断发展的背景之下,工作人员要积极的把握住时事热点,将民众的期待热点和感兴趣的时事话题融入工作内容当中。并且借助互联网调查等方式来听取民众的反馈意见,不断的优化提升企业的基层党建政治思想工作水平。

4.2 创新监督管理机制,制定严格的考核制度

如今虽然已经有很多企业认识到了基层党建政工工作的重要性,但是在实际落实的过程当中还存在着很多问题。所以必须要有严格的制度,对政工工作的实际执行情况进行严格的监管^[4]。做好企业基层党建政工工作,就必须深入地了解每一位职工的具体情况,建立严格有效的监督管理机制,并且听取群众意见,使全体员工都能够积极参与到政工工作的宣传当中来,调动员工对于监督政工工作开展的积极性,加强企业基层党建政工工作队伍的建设以及管理保证政工工

作的效率。除此以外,还应该对企业职工进行定期的考核工作,并且将员工的工资直接与绩效挂钩,对于那些表现比较好的员工要适当的予以奖励,而对于那些表现比较差的员工,则应采取一定的惩处措施,以求不断提升企业员工对于政工工作的重视程度,推动企业基层党建政工工作的顺利有序开展。

5 结语

综上所述,企业基层党建政工工作对企业的可持续发展以及员工个人的前途有着十分重要的意义。在新时代科学技术以及经济水平不断发展的背景之下,企业基层党建政治思想工作,必须要做出相应的调整,以适应企业的创新发展。

参考文献

- [1] 温兴杰.企业基层党建政工工作的创新与发展[J].现代营销,2018(11):78-79.
- [2] 汝春莹.企业基层党建政工工作的创新与发展[J].青年与社会,2019(14):139-140.
- [3] 王章梅.供电企业党建政工一体化管理研究[J].中小企业管理与科技,2019(07):142+135.
- [4] 刘蕾.加强企业党建政工工作的新思路探究[J].内燃机与配件,2017(03):218-219.

Discussion on Some Problems of Accounting Reform in Public Institutions

Yuanyuan Deng

Weihai Lingang Agricultural Economic Development Bureau, Weihai, Shandong, 264200, China

Abstract

In recent years, China's public institutions have been deepening reform, through reform to constantly optimize the quality of financial management of public institutions. Since the introduction and implementation of the new accounting system, the financial management of accounting in Chinese public institutions has been more perfect and standardized, so it has a very positive significance for the development of Chinese public institutions. The standardization of accounting work in public institutions needs to be restricted by the system, and the reform of accounting in public institutions needs to adapt to the actual development of enterprises. This paper discusses some problems existing in accounting reform of public institutions.

Keywords

public institutions; accounting reform; discussion on problem

事业单位会计改革若干问题的探讨

邓媛媛

威海临港农业经济发展局, 中国·山东威海 264200

摘要

近些年来,中国事业单位不断深化改革,通过改革来不断优化事业单位财务管理质量。自从《新会计制度》的提出以及实行以来,中国事业单位会计的财务管理工作更加完善与规范化,因此它对中国事业单位的发展具有十分积极的意义。事业单位会计工作的规范化需要以制度进行约束,事业单位会计改革需要与企业实际发展情况相适应。论文围绕事业单位会计改革存在的一些问题展开了探讨。

关键词

事业单位; 会计改革; 问题探讨

1 引言

现阶段,中国经济体制改革不断深化,对于事业单位来说,既提供了发展机遇,又提出了新的挑战。中国事业单位会计改革也是如此,机遇与挑战并存。在市场经济体制之下,事业单位会计核算的内部及外部环境都已经发生了翻天覆地的变化,如果事业单位不进行相关改革,就无法适应经济形势发展的要求。虽然事业单位会计纷纷响应国家颁布的制度改革政策,但是依然存在一些问题亟待解决。

2 事业单位会计改革的必要性及重要性

中国事业单位在会计制度的改革中已经取得了一定的成效。明显表现在:对传统的会计制度进行了改革,使会计操作方法更加符合企业的财务管理需要,并且对当前会计工作

的内容进行了规范,提高了工作效率及质量^[1]。另外,事业单位对会计工作的重要性引起了进一步的关注,财务管理工作相关配套设施日益完善化,使会计工作的效率进一步提升,制度也更加完善及规范化,但在许多事业单位中,会计制度还存在很多问题。因此,事业单位会计制度改革是十分必要的,其重要性不言而喻。

2.1 事业单位会计改革的必要性

现行事业单位会计制度还有待完善,会计这一工作涉及的很多重要的要素都没有在制度中被具体体现出来。因为会计工作的相关理论还有待完善,管理观念具有一定的滞后性,所以为了使事业单位会计信息更加完善,必须要清楚会计工作定位,对现行体系的不足之处加以完善。就当前中国事业

单位发展的实际情况来看,现行事业单位会计制度还存在着明显的滞后性,定位也并不准确^[1]。如今,事业单位和企业之间的差异性已经在逐渐缩小,事业单位开始进入市场,使事业单位传统的垄断式管理模式被打破,再加上相关的市场竞争机制的引入,事业单位的定位越来越模糊,使当前财务管理制度所凭借的理论基础有所动摇,事业单位会计核算所处的内部及外部环境都已发生巨大变化。就事业单位会计的整体发展趋势来看,事业单位会计在业务性质、管理理念等很多方面都呈现出了一定的变化,而这些变化会引发一些不确定因素,如新会计事项的出现。在这种情况下,怎样更加科学合理地对会计业务处理成为了现行事业单位不断完善财务制度的重点思考的问题。由此可见,事业单位改革是十分必要的。

2.2 事业单位会计改革的重要性

事业单位会计改革的重要性,可以概括从两个方面来看。一方面,中国自从20世纪80年代以来,对原来的高度集中的计划经济体制进行改革,事业单位作为市场经济中不可缺少的重要部分,推动了中国社会主义市场经济建设^[2]。事业单位介入市场难以避免,但在市场经济发展规律之下,事业单位会计工作的原本模式必然会受到非常大的冲击,因此在当前对事业单位会计进行改革具有十分重要的意义。另一方面,中国现行的事业单位会计制度已然不能适应市场经济形势的发展,事业单位应该结合自身的特点,制定更加实用、具体的会计制度。因此,事业单位会计制度的改革势在必行。根据事业单位财务业务的发展实际,其会计制度改革必须与经济体制的改革相适应,事业单位会计的整体发展需要考虑时代大环境,包括文化环境、政治环境、经济环境等。

3 行政事业单位会计改革的问题和难点

3.1 核算管理滞后

行政事业单位会计往往在进行核算考核的实际过程中,不能因地制宜的根据单位发展的实际情况来进行管理制度的制定与执行,因此在具体的实施上就失去了长远发展的战略意义^[4]。事业单位会计往往只看到眼前利益,没有从长远来看未来的发展,这很容易造成事业单位会计工作所制定的内部发展目标同核算考核之间数据信息不一致,出现了很多误区,很多事业单位的财会部门并没有根据现行经济体制与新的会计制度来对传统的考核目标进行改革。例如,有一些

会计部门在数据的记录上还是沿用传统的方式,没有充分利用先进的信息技术来提高工作效率,在数据收集、存储等方面很容易造成误差的产生,因此最终核算指标也就欠缺了科学性。

3.2 会计人员素质及水平有待提升

有许多事业单位虽然积极进行了会计制度改革尝试,但是最终的取得的成效却难以达到预期效果。之所以出现这种情况,主要问题还是出现在“人”身上。会计制度改革的观念必须要深入人心,才能达到预期的效果^[5]。有很多事业单位的会计人员自身责任感不足,自身的专业技能和综合素养水平都有待提升,所以这一部分人员在工作岗位上的情况是不容乐观的。具体从会计人员角度分析,主要原因还是由于大部分会计人员的素养比较低造成的,而且很多经验丰富的会计人员年龄越来越大,新晋会计人员能力又难以适应事业单位财会工作的需要,有部分事业单位不重视对人才的培养,没有按要求对会计人员进行定期的培训教育,会计人员自身的重视程度也不高,所以很容易就会导致最终的核算结果不准确,工作中数据疏漏的现象经常都有发生,对事业单位的经济效益造成了非常严重的影响^[6]。除此以外,最后一点也是最为重要的一点,很多事业单位没有建立起行之有效的责任机制,有很多事业单位在部门以上才安排会计职位,下属科室等却没有安排会计工作人员,使得事业单位的科室职工对核算管理的过程参与度不够,因此也就使会计工作核算考核的全面性以及科学性降低。

3.3 相关的激励机制不完善

在事业单位会计制度中,制定一定的激励机制是十分必要的。但是就实际情况来看,激励机制并没有在事业单位会计制度的执行实施过程中发挥其应有的作用。事业单位会计核算考核制度的某些相关条例,并没有得到全体员工的一致接受与认可。有很多没有参与到会计核算考核工作的具体过程中的员工,对核算考核结果与核算奖金存在的不合理之处提出了质疑。会计工作中的核算考核制度同事业单位各个科室的核算奖金是直接挂钩的,同事事业单位全体职工的切身利益是息息相关的。因而引起了普遍的重视与关注。如果激励机制不完善,存在不合理之处,那么事业单位的职工的工作积极性就难以得到保证,不但使工作效率及服务水平难以保障,也会影响新制度的贯彻执行。

4 推动事业单位会计改革的措施

4.1 完善核算管理制度

在事业单位中,会计管理部门主要的工作任务和工作内容就是为行政事业单位的各项预算提供科学准确的数据,会计管理部门的主要作用就是对会计核算进行审核,对于事业单位来说,建立会计管理部门是必须的。管理部门对各项会计制度的实际执行情况进行考核考察,从而能有效监督事业单位内部会计工作的核算效率,实现对会计人员及核算工作的全方位管理。行政事业单位要随着会计工作内容的扩大,不断提升对财务会计的重视程度,对事业单位会计工作的内外部环境进行规范和监督,使控制管理制度不断完善,提升会计核算的准确性和时效性,事业单位要能因地制宜的根据单位发展的实际情况来进行管理制度的制定与执行。

4.2 提升会计人员的素质及水平

事业单位必须加大在会计人才培养方面的投入,制定一定的培训制度,定期对会计人员进行培训及考核,制定人员发展目标,督促单位会计人员不断学习先进的会计知识,并灵活运用,提升服务水平与质量。提高事业单位会计从业人员的专业技能水平和综合素质是至关重要的。事业单位需要根据业务开展情况以及业务拓展需要,选择聘用那些专业素质高、技能水平高的会计人员,除了招聘会计人员的数量要满足岗位需要以外,还要使工作人员的综合素质满足工作需要,必须要持证上岗,并且比较重要的岗位要安排经验丰富的高职称会计人员,提升工作的专业水平。事业单位为了留住人才,必须要舍得投资,制定一定的优惠政策以及激励机制,提升会计人员的工作积极性,并制定长远的培训计划,不断提升会计从业人员的业务素质水平。

4.3 完善相关的激励机制

会计人员是事业单位会计工作的主体,会计改革的成效如何,关键还要看会计人员的配合程度高不高。为了提升事业单位会计人员的工作积极性,必须要完善相关的激励机制,

激发他们以更加饱满的热情投入到工作中去。事业单位需要为会计岗位设置合理科学的核算考核指标,对会计工作进行评价时,一定要注意公平,尽可能做到让所有会计人员认可与接受考核结果。另外,必须要建立起完善的、科学有效的分配制度,有奖有惩,才能激发会计人员的工作积极性。事业单位在日常工作当中,应该科学的将会计工作成效同奖惩制度相结合,对表现比较突出的人员应该予以奖励,鼓励他们再接再厉,而对于那些不尽职尽责、徇私舞弊的会计人员,则要采取一定的惩罚举措。总之,要做到权责分明。

5 结语

当前,中国事业单位会计部门的管理理念还比较滞后,关于核算管理及会计管理等方面的相关制度还有待完善,已有的制度在实际执行当中也存在很多不足之处,所以事业单位必须要注重完善和更新相关的核算及分配制度,使单位会计工作人员能更加明确自身的岗位职责,将服务质量及水平放在第一位。事业单位会计改革迫在眉睫,需要更新管理理念,不断优化提升事业单位会计工作的效率和服务水准。

参考文献

- [1] 董书文. 探讨新会计制度与事业单位会计改革工作 [J]. 现代经济信息, 2016(07):82-83.
- [2] 唐先芳. 基于政府会计改革的事业单位会计工作研究 [J]. 时代金融, 2018(14):132-133.
- [3] 陈彩勤. 借鉴企业会计准则,促进事业单位会计改革 [J]. 教育财会研究, 2015(05):87-88.
- [4] 何相成. 预算会计改革对行政事业单位会计的影响分析 [J]. 时代金融, 2018(36):362.
- [5] 周廷芳. 新会计制度下事业单位会计改革研究 [J]. 西部皮革, 2016(16):259-260.
- [6] 王伟伟. 新会计制度与事业单位会计改革研究 [J]. 纳税, 2020(05):116-117.

Analysis on the Problems and Countermeasures in the Implementation of Internal Control Standard in Grass-Roots Administrative Public Institutions

Shuiying Deng

Human Resources Development and Service Center, Weiyuan County, Neijiang City, Sichuan Province, Neijiang, Sichuan, 624250, China

Abstract

On December 21, 2015, the Ministry of Finance issued the Guiding Opinions on Comprehensively Promoting the Construction of Internal Control in Administrative Public institutions (Accounting [2015] No. 24) requirements: administrative public institutions at all levels must be fully completed in 2020 and effectively implement internal control. After investigation and study found that China's grass-roots administrative public institutions internal control has been set up, but because of the internal control consciousness, system implementation does not reach the designated position, internal control system establishment level is uneven, lack of professional competence, evaluation and supervision and become a mere formality, results using was lacking a series of problems in internal control regulations. Based on this, the paper analyzes and discusses the problems existing in the implementation of the internal control standards of grass-roots administrative public institutions.

Keywords

grass-roots administrative public institutions; internal control; standard; implementation problems; countermeasures

浅析基层行政事业单位内部控制规范实施中存在的问题及对策

邓水英

四川省内江市威远县人力资源开发服务中心, 中国·四川内江 624250

摘要

2015年12月21日, 财政部印发《关于全面推进行政事业单位内部控制建设的指导意见》(财会[2015]24号)要求: 各级行政事业单位要在2020年全面建成并有效实施内部控制。经调查研究发现, 中国基层行政事业单位内部控制目前已初步建成, 但因内部控制意识淡薄、制度落实不到位、内部控制制度编制水平参差不齐、专业胜任能力不足、评价与监督流于形式、成果运用较差等一系列问题导致内控规范实施受挫。基于此, 论文针对基层行政事业单位内控规范实施过程中存在的问题进行分析和探讨。

关键词

基层行政事业单位; 内部控制; 规范; 实施问题; 对策

1 基层行政事业单位内部控制建设情况

在《行政事业单位内部控制规范(试行)》《财政部关于全面推进行政事业单位内部控制建设的指导意见》《行政事业单位内部控制报告管理制度(试行)》等内部控制制度体系的指引下, 经过几年的建设与提升, 基层行政事业单位基本建立了覆盖预算业务、收支业务、政府采购业务、资产管理、项目建设、合同等六大业务活动的单位内部控制制度。一是工作机制基本确立, 建立了由主要负责人担任组长、领

导班子成员作为成员参与的内部建设工作领导机制; 建立了由财务部门或行政管理部门作为内部控制牵头部门、纪检部门或审计部门作为内部控制监督部门的内部控制工作机制。二是制度体系初步建立, 完成了重要领域流程再造, 风险防范能力明显增强; 建立了六大业务内部控制制度体系, 切实扎牢制度的“笼子”。三是权力制约要求基本落实, 单位综合运用内部控制措施, 以有效落实“分事行权、分岗设权、分级授权, 定期轮岗”(即“三分一轮”)要求为重点, 切实规范内部权力运行; 不相容职责分离, 有效防范权力寻租”^[1]。

2 县级行政事业单位内部控制规范制度建设存在的问题

2.1 内部控制环境有待优化

(1) 领导不够重视, 全员参与流于形式。部分领导对内部控制工作尚不够重视, 内部控制会议和工作参与程度不够, 甚至一些单位的主要负责人对内控工作的参与只出现在会议纪要和文件中, 给财务人员传递内控制度建设不重要的信息, 严重影响财务人员对内控工作执行的积极性。部分单位未形成自己的良好文化, 职工风险意识不强, 对全员参与内部控制建设认识不足, 对内部控制制度建设了解浮于表面或根本不关心, 让内部控制体系成为纸上谈兵, 流于形式, 疏于执行。

(2) 部门设置不全, 财务人员专业胜任能力不强。按规定, 单位应当单独设置内部控制职能部门或者确定负责内部控制建设和实施的牵头部门, 牵头部门一般应由单位主管财务工作的部门担当。但在基层行政事业单位的组织体系中, 有些单位没独立的财务部门, 或有财务部门但财务人员专业胜任能力不强, 并且现有人员的管理能力与管理资质都无法承担内部控制规范实施工作, 无法起到牵头作用, 更无法独立地做好内部控制制度的建设工作。即使内部控制制度有效建立, 在缺乏财务部门或者财务人员能力不足的情况下, 也无法根据外界环境变化和经济形势变化而及时调整该制度, 不能保证内部控制制度的有效性。

2.2 内部控制制度体系还不完善

行政事业单位内控是指单位为实现控制目标, 通过制定制度、实施措施和执行程序, 对经济活动的风险进行防范和管控。2015 财政部《关于全面推进行政事业单位内部控制建设的指导意见》(以下简称《指导意见》) 要求单位全面建立、有效实施内部控制, 确保内部控制覆盖单位经济活动和业务活动的全范围。《指导意见》把行政事业单位内部控制范围扩大到了单位所有经济活动和业务活动, 但《指导意见》对业务活动的内部控制并没有出台相应的规定, 业务层面内部控制仍以预算业务、收支业务、政府采购业务、资产管理、建设项目、合同六大经济活动为主, 对行政事业单位运用国家赋予的权力开展业务工作方面没有制约和监督, 未能把权力关进制度的笼子里, 很容易产生舞弊和腐败。

2.3 权责不清, 制衡不强

第一, 部分基层行政事业单位规模不大, 人员较少, 内

部控制建设、自我评价、监督都是财务部门或行政部门承担, 权责划分不清晰, 自我评价流于形式, 监督形同虚设。第二, “三分一轮”只存在制度中, 对权力集中部门和关键岗位实行分事行权、分岗设权、分级授权, 定期轮岗执行率低, 未能有效化解各类业务风险和廉政风险。第三, 监督管理与考核制度地缺失, 无法激发职工积极性和主动性, 把内部控制工作当成一次性单独的工作, 在内控制度建设起来了之后, 也不去完善、执行、监督和考核, 由财务部门简单地制作内部控制报告, 而该报表并没有太多的实际意义。

2.4 社会中介机构专业服务水平不高

如上述所说, 部分基层行政事业单位缺乏财务部门和具有资质和能力的财务人员, 不能自主进行内部控制制度建设, 选择聘请社会中介机构来帮助建设。而中国在该领域的中介机构能力参差不齐, 部分社会中介机构帮助基层行政事业单位进行内部控制建设的过程中, 没有充分考虑区域和行政事业单位的特点, 忽略了行政事业单位的行业性质和职能职责, 只是简简单单的去套用一套通用模板来建立起一套“模板化”的内控制度, 导致内部控制制度出现与行政事业单位的具体特点不符合的问题。内控制度是建立了, 但不能有效地执行, 形同虚设, 失去了内部控制建设真正意义。

3 基层行政事业单位内部控制规范制度建设策略

3.1 加快立法进度, 完善制度体系

第一, 明确在业务层面怎么加强单位业务活动权力的控制, 加强内部权力制衡, 规范内部权力运行, 将权力关在制度的笼子里, 积极铲除腐败, 提高公共服务的效率与效果。第二, 明确在内部控制披露上的违规成本, 目前《管理制度》相关规定比较笼统, 没有具体细则出台。因此, 要提高内控报告的披露质量, 政府层面应研究明确责任划分, 细化违规责任, 增加违规成本, 建立完善的违规处罚制度, 建立严重失信人员“黑名单”制度, 向社会公开披露相关信息, 从源头上防止虚假的内部控制报告的产生, 从根本上解决内部控制报告披露中都会好的问题^[1]。

3.2 加大考评问责力度, 提高领导重视度

单位负责人是本单位内部控制建立健全和有效实施的第一责任人, 应对本单位内部控制建设采取积极支持的态度, 并直接参与内部控制建设过程, 提供必要的人力、物力支持,

保证内部控制建设的有效开展和内部控制的有效实施。应在本单位建立内部控制制度建设良好的文化氛围,带动本单位全体职工都参与到内部控制建设中去。财政、审计等部门要加大对各基层行政事业单位的检查,把单位负责人是否履行内部控制建设的责任、履行责任的好坏与领导考核结合起来,加大考评问责力度,切实提高单位负责人的重视度。

3.3 加强培训宣传,提高全员参与度

单位自上而下对内部控制的认识和认同,是内部控制中控制环境的一个重要方面。第一,加强单位管理层专业培训,不断完善管理层的知识结构,更新观念,带动全员参与。第二,对单位其他职工通过制作短视频、发短息、职工大会等方式加强内部控制建设知识的宣传和培训,在单位形成良好的建设环境和氛围。第三,基层行政单位还应建立和完善监督考核机制,对全员执行内部控制管理制度的结果进行监督和奖惩,激发全员职工对内部控制制度建设的积极性和主动性,提高全员参与度。

3.4 提高基层行政事业单位财务水平,探索财务共享服务模式

基层行政单位要制定财务人员培训计划,提高现有财务人员的业务水平。要建立奖励机制,定期对会计人员进行测评,对测评结果优异的人员给予年终专业技术考核等级优秀、技术职务晋升、参加业务交流培训等奖励。对测评不合格人员给予适度的惩戒,促使财务人遵守职业规范,更好的履行岗位职责,努力提升执业能力。对于新进的财务人员进行入职培训,经考试后合格才能上岗^[3]。

财政部门要结合财务人员继续教育,制定好每年财务人员的培训计划,切实提高财务人员业务水平。制定切实可行的财务人员工作业绩指标考核体系,激励财务人员提升个人素质的积极性。可依据相关政策,可以探索财务共享服务模式,聘请中介机构或本区域内的其他行政事业单位专业能力强的财务人员代为代理,提升基层财务整体水平。

3.5 提高社会中介机构专业服务水平

各中介机构应当深入学习党的十九大精神,提高政治站位,深入解读党中央的各项政策,加强对单位内部控制标准的认识与理解,持续跟踪并了解财经法规,立足中国国情和实际问题,协助单位完善适合中国行政管理体制的内部控制制度。中介机构在承接与内部控制相关的业务时,应提高服务意识,协助解决各单位内部控制建设中遇到的各类问题,不断总结工作经验,为单位提供更优质的内部控制建设咨询服务^[4]。

参考文献

- [1] 财政部会计司.2017年全国行政事业单位内部控制建设分析报告[J].财务与会计,2019(11):28.
- [2] 财政部会计司.落实党的十八届四中全会决策部署财政部全面推进全国行政事业单位内部控制建设[J].财务与会计,2019(09):13-15.
- [3] 王海红.关于实施《行政事业单位内部控制规范(试行)》的思考[J].会计之友,2014(06):24-26.
- [4] 财政部.关于全面推进行政事业单位内部控制建设的指导意见[J].商业会计,2016(03):2+129.

Discussion on the Trend of Financial Securitization and the Development of China's Financial Securitization

Zhijie Sang

Inner Mongolia Zhongdai Financial Information Service Co., Ltd., Hohhot, Inner Mongolia, 010010, China

Abstract

In the context of global economic integration, Financial securitization in China has made great progress. Financial securitization is a financial phenomenon in which enterprises, residents, governments and financial institutions make use of securities for financing. This phenomenon makes the proportion of securities in the overall financial assets increase, and the value of securities in the financial sector is becoming more and more important. At present, the overall process of China's financial securitization is far less than that of Western countries, and there are still many deficiencies in related issues. However, in the process of rapid development of modern economy, financial securitization has shown more characteristics of adapting to economic development. This has made the status of financial securitization higher and higher in the course of China's economic development. Therefore, this paper starts from the meaning of financial securitization and combines the development status and direction of financial securitization to have a certain understanding of financial securitization, discusses the ways that can promote financial securitization in China, and puts forward corresponding Suggestions to provide reference for the development of financial securitization in China.

Keywords

financial securities; financial securitization; financial assets

试论金融证券化趋势及中国金融证券化的发展

桑志杰

内蒙古中贷金融信息服务有限公司, 中国·内蒙古 呼和浩特 010010

摘要

在全球经济一体化的经济发展背景下, 中国金融证券化已经取得了巨大的进步。金融证券化是企业、居民、政府和金融机构利用证券进行资金融通的金融现象, 这个现象使得有价证券在整体金融资产中所占的比重有所提高, 有价证券在金融界体现了越来越重要的价值。目前来说, 中国金融证券化的整体进程远不及西方国家, 在相关问题上还存在很多不足之处, 但是在现代经济飞快发展的进程中, 金融证券化已经表现出更加适应经济发展的特点, 使得中国经济发展过程中金融证券化的地位越来越高。因此, 论文从金融证券化的含义出发, 结合金融证券化的发展现状和发展方向, 对金融证券化进行一定的了解, 对能促进中国金融证券化的方式进行探讨, 提出相应的建议, 为中国金融证券化的发展提供参考。

关键词

金融证券; 金融证券化; 金融资产

1 引言

改革开放以来, 中国大力发展经济建设, 努力使中国经济的发展能和国际接轨。在这个过程中, 如何使资本的流动更加自由方便成为了经济建设的重点, 在此发展基础上相应产生的金融证券化趋势刚好能很好地适应这一发展特点, 这就使金融证券化成为了现代金融发展的重要部分。如今, 在全世界都在大力发展经济的时代背景下, 金融证券化为全世界资本的流通和融合提供了有利条件, 能满足资本和经济发展的需求, 提高各国经济和综合实力, 促进全球经济一体化的进程。因此, 金融证券化已经成为时代发展的必然选择。以下主要围绕着金

融证券化的基本内涵展开简单的分析与探讨^①。

2 金融证券化的含义

全球经济一体化的经济形势已经将很多人带到了股票和证券等金融产品的面前, 使他们对金融产品和金融形势有了一定的认识和了解, 对于金融证券化的发展现状也一定有所接触。金融证券化是企业、居民、政府和金融机构等经济主体跳过银行, 直接利用股票、有价证券等金融手段来进行资本的筹集和获取过程。通常来讲, 社会融资证券化就是通过证券市场进行交易买卖金融证券的方式, 而银行放贷证券化

是通过金融机构转让贷款债权的方式进行,通过社会融资和银行放贷的证券化形式可以实现金融资本在证券市场的自由流动,给金融证券化提供形式基础。

3 金融证券化发展的现状

在社会主义国民经济建设过程中,金融证券化的发展现状和国家政府对于金融管制的放松政策以及金融工具的不断创新有着密切的关系^[2]。

3.1 金融管制的放松

西方发达国家人民在经济发展过程中曾发动过一场经济变革,在这场变革中,他们迫切希望改变当前社会以政府为主体的经济形势,要求国家政府相关部门减小对金融流通资本的控制力度,扩大各大金融机构的经营业务范围,提高金融利率的上限,从而彻底实现各大经济主体在金融方面的自由。通过这次经济变革,使得商业银行和其他金融投资机构之间的经营界限变得不清晰,导致他们的竞争关系一度十分激烈。在这个经济时代背景下,中国政府紧紧跟随世界经济发展的潮流,变革经济措施,降低市场准入资格,放松了对于金融市场监督管理的政策制度。在这种经济形势下,金融投资机构对金融项目的投资力度增加,金融服务质量取得了很大的提升,给客户大量提供金融市场上流通迅速的投机性短期资本,供客户选择,使客户通过这种流动性强的资本进行低风险高报酬的融资,促进了金融证券化的发展^[3]。

3.2 金融工具的创新

如今,科学技术和信息化的飞速发展已经在日常生活中造福于各行各业,在金融行业体现为各种新型金融工具的不断创新。期货、期权、远期利率协定、零利息债券等这些新型金融工具和传统的金融工具相比,由于充分应用了现代信息技术而具有智能化、简洁化、便捷化等科技特点,在中国金融证券化的发展过程中具有重要意义。

4 中国金融证券化的发展方向

4.1 大量增发各种金融证券

在金融证券的创新过程中,增加发行各种利率浮动的和与期权联系的金融证券能给中国金融证券市场提供更多的选择,在促进证券市场多样化发展的同时提供更高的金融收益,并有效降低金融风险。从经济发展的角度来说,这样的金融方式更加符合企业在有效筹集资金的同时降低成本的需求,

能对中国金融证券化的发展起到一定的推动作用。

4.2 各种衍生证券的产生和运用

衍生证券是包括远期合约、金融期货、金融期权和利率互换合约等金融衍生品在内的衍生证券,它的价值依赖于其他证券而存在。在金融发展过程中,金融固定利率体系的淘汰和浮动利率制度的出现增加了金融汇率和利率产生的风险,这就促进了衍生证券的出现。衍生债券能将经营收益中的风险单独转移给风险偏好型投资者,对金融风险的防范具有重要意义。

5 促进中国金融证券化发展的方式

5.1 适当调整金融管控政策

目前来说,中国金融证券市场已经存在有股票、国家建设债券、财政债券、国家重点企业债券和地方企业债券等丰富的投资方式。前文中提到,适当调整金融管控政策,改变对证券市场的调控方式,能促进各大商业银行对证券投资方式的创新,促使各种新型金融证券的产生,对中国丰富的闲散资本进行充分利用,提高经济收益,对中国证券市场的平稳发展具有重要的作用。

5.2 加快金融资产证券化进程

在经济发展过程中,应当积极学习其他国家金融资产证券化采用的各种方式,吸取其中能促进中国金融资产证券化的经验。通过增加金融资产证券的多样性和解决不良资产等方式加快中国金融资产证券化的发展脚步,促进中国金融市场的和谐稳定发展。

5.3 加强其他金融工具的创新。

金融产品的创新是对金融资源的交易形式和交易的载体产生的变革。通过各种金融产品的不断创新,可以提高金融证券市场的多样性,丰富中国金融证券化的形式,吸引经济主体的投资目光,满足现代社会经济发展对于金融债券的需求。

6 促进中国金融证券化发展的其他建议

6.1 完善金融法规政策

中国政府目前在证券市场中仍然占有主导地位,金融法规对于证券市场的影响重大。由于目前中国证券体系尚不健全,导致金融市场中存在一些无法掌控的局面。在经济发展的过程中,完善金融法规政策,能使证券市场的有序交易做

到有法可依,提高中国政策的完善度加快中国经济发展和金融证券化的进程。

6.2 加强金融创新支持

在证券市场发展过程中加强对金融工具创新的支持,使金融工具充分发挥现代科技信息发展的优势,向智能化、便捷化的特点发展,使金融工具更加贴近生活,金融资本能更加自由便捷地在金融市场进行流动,为经济主体的投资活动提供更好的服务和便利条件,提高中国金融证券化的发展速度。

7 结语

综上所述,如今金融证券化的发展形势已经成为了全球经济一体化的重要组成部分,这对中国金融市场提出了更为严格的要求,“经济基础决定上层建筑”,中国金融证券市

场应当抓住这个时代机遇,结合中国金融管控的放松条件和金融工具不断创新的发展现状,通过大量增发各种新型证券和衍生证券,积极创新各种新型证券交易工具,规范完善中国现有的金融法律法规体系,调整金融管控政策,对金融市场进行宏观调控等方式来适应全球经济发展形势,为全球资本创建更方便的流动方式和流动平台,加快中国金融证券化的进程,促进中国经济建设的发展,提高中国的综合国力。

参考文献

- [1] 崔奇.金融证券化趋势及中国金融证券化的发展分析[J].中国国际财经(中英文),2017(24):173-174.
- [2] 郭跃猛.消费金融证券化过程中的SPV及风险管控——基于信托视角分析[J].河北金融,2019(05):7-11+47.
- [3] 李涵.金融证券化趋势及金融证券化的发展分析[J].经贸实践,2016(08):186.

Research on Capital Supervision in the Process of Commercial Housing Transactions

Baojiang Yao

Pingding Real Estate Management Institute, Yangquan, Shanxi, 045200, China

Abstract

Nowadays, the pace of urban construction is gradually accelerating, and more and more people are pursuing to have their own private space in the city. The emergence of commercial housing, to some extent, satisfies this demand of people. However, it should be noted that in the process of commercial housing transactions, due to the large amount of money involved, it is necessary to implement and deal with the issue of capital supervision in the transactions process, so as to avoid the occurrence of dangerous situations caused by unexpected risks, bringing huge losses to consumers and real estate developers. Therefore, this paper focuses on the research on the issue of capital supervision in the process of commercial housing transactions, and puts forward corresponding optimization measures in combination with the reality, in order to effectively guarantee the security and stability in the process of commercial housing transactions.

Keywords

commercial housing transactions; risk mechanism; fund supervision; sustainable development; contract filing

关于商品房交易过程中的资金监管问题研究

姚宝江

平定县房地产管理所, 中国·山西 阳泉 045200

摘要

现如今城市建设脚步逐渐加快, 越来越多的人追求在城市中拥有属于自己的私人空间, 商品房的出现在一定程度上满足了人们的这种需求。但是需要注意的是, 在进行商品房交易的过程中, 由于涉及到钱财的数额较大, 一定要对交易过程中的资金监管问题做好落实和处理, 避免意外的风险导致危险情况的出现, 给消费者和房地产商带来巨大的损失。因此, 论文重点针对商品房交易过程中的资金监管问题进行研究, 结合实际提出相应的优化措施, 旨在有效地保障商品房交易过程中的安全性和稳定性。

关键词

商品房交易; 风险机制; 资金监管; 可持续性发展; 合同备案

1 引言

随着中国城市建设速度的不断提升, 城市环境以及人们的生活质量得到了明显的提升, 棚户区、城中村等城市建筑改造工作也在推动城市环境的进一步优化。当下商品房市场已经成为了社会主义市场经济发展过程中重要的组成部分, 商品房的出现满足了一大批人刚性和改善性的住房需求, 使中国的房地产行业得到了有效的发展^[1]。为了减少商品房交易过程中可能会存在的风险问题, 就一定要结合实际的情况, 在法律允许的范围内进行购买和交易, 避免“延期交房”“一房二卖”等情况的出现。所有的商品房交易过程都一定要做到保障购房者的合法权益, 以公平、公正的交易为荣, 以坑

蒙拐骗的交易为耻。

2 重视商品房交易过程中资金监管的意义

首先, 重视商品房交易过程中的资金监管, 能推动整个房地产行业的健康发展。这是因为房地产行业与百姓的安居息息相关, 它的运行稳定直接影响着社会的基本秩序。因此, 加强对商品房交易过程中资金监管法律的应用, 尽量避免交易过程中的违法、违规行为的发生。重视商品房交易过程中资金监管是避免经济风险要素出现的主要措施之一, 对规范房地产行业的秩序具有积极的促进作用^[2]。当相应的购房交易过程中被监管起来, 房地产企业盲目投资、抽逃资金、一房两卖的情况会被完全杜绝, 有助于购房者基本利益的维护。

3 商品房交易过程中的资金监管是防范购房资金潜在风险的重要保障

3.1 商品房资金监管在防范交易风险中的实际运用

根据中国住建部的相关规定,在大部分的城市都已经出台了商品房资金监管工作的相关准则,要求房地产开发商再进行商品房开发的过程中必须要获得《商品房预售许可证》以及工程竣工验收备案之后,才能将房子售卖给他人。并且对于售卖过程中所支付的购房款要进行商品房预售的监管账户管理,开发企业不能以任何形式来收取消费者的房产资金。当开发企业在为购房人进行《商品房买卖合同》网签合同备案之前,应该将购房款转入监管账户监管起来,防止这段时间的资金风险。在相应的商品房项目竣工验收完成之后才能解除监管^[3]。

3.2 购房人在商品房资金监管中应注意的风险

一般来说,购房者都是在积攒了一定的积蓄之后才会进行商品房的购买,因此他们在进行商品房交易的过程中必须到销售现场的公示栏来认真查看购买商品房的《商品房预售许可证》,必须要了解清楚该许可证上所记载的房地产开发企业的名称、房屋的坐落、楼栋号、房屋的用途以及备注事项等,对销售过程中是否有所限制的内容做到详细的了解。希望国家能制定相关规定,在商品房预售许可证中载明监管账户和监管银行,对这两者进行了解,在进行商品房交易过程中的资金监管就可以做到有理有据、有章可循^[4]。当购房过程中进行交易的时候要采取拍照等方式来进行固定记录,在支付开发企业购房款的时候一定要将定金、首期付款、分期付款等在内的购房款直接转入到监管账户中,在房产彻底变为自己之前留好相关的转账凭证,防止出现转账记录消失和违规操作的情况而影响商品房的售卖以及消费者的财产安全。对于按揭买房的购房者来说,还需要随时了解个人的住房按揭贷款是否在固定的时间,按照固定的份额划配到监管账户。如果说开发企业提出要将购房款先汇入到自身的账户,而不是通过监管账户进行转账的,请购房人一定要注意对账户信息的安全性了解,不要轻易相信售楼人员提出的优惠政策和任何解释,如果有风险性的问题存在,则应该坚决不予购买。

4 促进商品房交易过程中资金监管问题的措施

4.1 监管主体应具有相关专业背景知识

在进行商品房交易的过程中必须要落实相应的资金监管

问题,对监管过程中的监管主体来说,他们必须要具备较强的综合性专业知识,当其综合素质达到行业要求的时候,才能保证整个交易过程的准确性和合理性。而且对于房地产交易过程中资金监管主体来说,不仅要具备交易过程中对于法律条文的认知,而且相应的建筑工程专业知识也必须要有所了解,这样对于顾客所提出来的问题才可以进行一定的解释。相对于预售的商品房来说,这样的知识还能帮助其监督整个建筑工程的顺利完成。由于预售的商品房所具备一定的融资性,在资金监管的过程中也必须要具有相应知识能力的金融商业机构参与其中,才能保障房地产商、金融机构以及房子购买者多方的基本利益^[5]。

4.2 监管主体的确定应优化配置监管资源

想要实现商品房交易过程中监管资源的优化配置,就必须要求监管成本最小化以及监管成效最大化。首先,在进行商品房预售设计的过程中相应的资金监管主体应当以达到实际资金监管的目的和效果为主要的根本工作原则,并坚持“节俭双赢”的战略措施来进行交易过程中相关风险的控制^[6]。其次,在进行资金监管模式的设计上还需要做到一定的简化,要求资金监管的参与者数量较少,但是专业性极强,监管机构设置精简高效、法律关系清晰明了,才能有助于明确监管人和参与人之间的权利义务关系,并减少一些额外辅助的费用支出。最后,由于商品房预售资金的监管主体在整个交易的过程中所具有比较特殊的地位,对于法律的承担责任来说是具有独特性的,为了保障整个交易过程中资金监管的稳定性,就必须履行相应的监管职责来保证购房者的基本权益,促进整个房地产行业能稳定可持续发展的下去。

4.3 监管机构的内部制衡与外部监督

在进行商品房交易过程中资金监管工作落实的过程中还需要避免监管权力过大,当监管权和购买权以及消费权必须要处在一个制衡和监督的过程中,对于商品房预售资金监管机构的制衡来说才是正确的。为了实现这一目的,首先要做到的是要求监管机构内部的各部门做好相对制衡,在监管协议中要明确清楚第三方的责任以及要求在政府房管部门的帮助下使得每一个工作步骤都符合规则 and 标准。当开发商对于房管部门的程序具有一定异议的时候,或者对于银行的拒绝划拨有异议的时候,可以要求政府的主管部门来结合实际情况进行复议,确定好时间和复议规模,并要求多方参与其中,

才能保障彼此之间的公平性。政府主管部门对于监管机构所出现的不符合协议的约定程序要开出具有法律效应的文件,才能使其具有一定的否决权,否则就需要通过层层批准和落实再进行新一份文件的办理。其次是要加强监管机构的外部监督,也就是说对于商品房预售资金监管网络必须要进行外部信息的披露,建立起一定的网络信息披露平台要求所有的商品房交易程序、资金调度、运用细表都能从网络平台中表现出来,对于购房者来说做到每一笔款项的清晰明了,是查询预售资金运用情况的主要策略之一。

5 结语

综上所述,无论是从国家相关法律和政策的角度,还是从社会进步过程中人与人之间相处的道德角度,在进行商品房交易的过程中都必须要保障购房者和房地产开发企业的基本合法权利和义务,对于双方各自应当所得的利益做好平衡,减少意外风险要素的出现。在这样的发展背景下,消费者在进行商品房购买的过程中必须要对该行业有所认知,并且做到遵纪守法,不要因为一点儿蝇头小利就被不法企业所“忽悠”

造成自身的财产损失,必须要学会从根源上来杜绝商品房交易过程中存在的风险,加强资金监管工作,对交易过程中已经出现或者即将出现的违法、违规行为做到严格查处,这是保障房地产企业能可持续性发展下去的重中之重。

参考文献

- [1] 优化流程 提高效能 打造服务新体验——南京推出全国首家房产交易与登记一体化办理平台 [J]. 中国房地产, 2017(19):24-26.
- [2] 沈文华. 建立包含在建工程抵押贷款的资金监管制度 [J]. 中国房地产, 2017(13):23-24.
- [3] 张梦俐. 完善商品房合同网签流程探索 [J]. 城乡建设, 2017(09):64-65.
- [4] 本报记者. 规范经营行为 整治市场秩序 [N]. 大同日报, 2017-04-11.
- [5] 万子芊. 商品房交易中消费者权益保护问题研究 [J]. 中外企业家, 2016(10):174-175.
- [6] 曹双. 预购方在商品房预售中法律风险防范研究 [D]. 北京: 中国政法大学, 2015.

Development Situation and Future Development Trend of Real Estate Economy

Hongyan Liu¹ Hengmin Xu²

1. Liaocheng Caixin Housing Property Co., Ltd., Liaocheng, Shandong, 252000, China

2. Liaocheng Second House Collection and Compensation Service Center, Liaocheng, Shandong, 252000, China

Abstract

At present, with the acceleration of urbanization, the demand of the masses for housing is constantly improving, especially the rapid development of the real estate industry. Under the background of the current era, China's real estate has become a pillar industry, which is conducive to the realization of national economic growth and development. However, in the process of the development of the real estate industry has gradually exposed a lot of problems, such as the lack of balance between supply and demand, housing prices as a whole too high problems, resulting in the real estate market into a sub-healthy state. The paper mainly aims at the real estate economy development situation and the future development tendency carries on the research, for the related professional person to carry on the reference and the reference.

Keywords

real estate economy; development situation; future development; trend

房地产经济发展现状及其未来发展趋势

刘红岩¹ 许恒敏²

1. 聊城市财信安居置业有限公司, 中国·山东 聊城 252000

2. 聊城市第二房屋征收与补偿服务中心, 中国·山东 聊城 252000

摘要

当前城市化进程的日益加快, 广大人民群众对住房需求量正在不断的提升, 尤其是房地产行业得到了迅猛的发展。在当前的时代背景之下, 中国房地产已经成了一大支柱性产业, 有利于实现国民经济增长和发展。但是, 在房地产行业发展的过程当中也逐步的暴露出了很多的问题, 如供需缺乏平衡性、房价整体过高等问题, 导致房地产市场进入到亚健康状态当中。论文主要针对房地产经济发展现状以及未来发展趋势进行研究, 以供相关专业人士进行参考和借鉴。

关键词

房地产经济; 发展现状; 未来发展; 趋势

1 引言

目前, 房地产经济得到了迅猛发展, 并且成为了国民经济体系中重要一大部分。但是, 快速迅猛发展的背景之下, 房地产经济出现了诸多问题, 这都对房地产经济健康稳定及持续发展造成不良影响, 同时给广大人民群众心理上带来较大压力。伴随着当前城镇化进程的日益加快, 房地产行业得到第二次的飞跃式发展, 国家对房产行业进行了调控。其中, 以往房子属于刚性需求, 这主要是由于房产相对较少, 人们对房子需求比较强烈。地产商基本上不担心房子销售, 如今的时代, 大部分人购买房子通常都是作为第二套住房, 所以

对于房屋地点、风格、质量、性价比等问题考虑相对较为全面, 这就让地产商之间竞争日益加大。如何获得良好地皮以及进行合理设计是目前地产商需要考虑重点问题。此外, 为了避免当前房地产市场过热, 同时为了控制房价暴涨, 中国政府采取了一系列宏观调控的策略, 对实现地产经济健康、稳定发展具有重要价值和意义。

2 中国房地产经济发展现状

2.1 房地产经济增速过快

目前, 中国房地产行业得到了迅猛的发展, 这一点广大人民群众有目共睹。短短几年之内, 房地产经济已经到达了

一个比较高的层次,甚至很多地区也超过了西方发达国家水平。中国城镇化进程日益加快,大量农民群众逐步向城市转移,农村人口逐步减少,城市人口不断增加。城市当中,人民群众住房需求正在日益提升,这样导致了供需缺乏平衡性。其中,很多资本家以及企业人士也充分看到了房地产行业巨大发展前景,纷纷将资金投入房地产市场当中,让房地产市场进入到了高速发展的轨道当中。但是,目前中国房地产经济呈现出增速过快问题,这种情况下对市场经济稳定性造成一定影响。因此,为了有效保障房地产良好发展,需要对房地产经济增长速度进行控制^[1]。

2.2 刚性需求不稳定

人民群众具备了经济基础之后,通常都会选择安家购房。因此,在这样的思维影响之下,中国房地产市场整体需求量比较大。另外,中国市场环境之下,很多家庭存在多套房源的现象,很大程度上也促进了房地产需求量上升,导致了房价节节攀升。但是,中国房地产市场呈现出房价过快增长现象,导致房地产行业呈现出了不理性情况,为了控制和管理中国房价的快速增长,政府采取了一系列宏观调控政策和措施。例如,限购对于房地产投资行为实施控制,只在于让房地产可以回归到正常理性状态当中。中国一二线城市,国家政府调控政策得到了广泛应用,并且获得了比较理想成效,很大程度上缓解了广大人民群众住房购买欲望,通过限购方式,一定程度控制了房地产市场过热^[2]。

2.3 市场经济体制不健全

从整体层面上进行分析,中国具备了比较丰富土地资源。虽然表面上地大物博,土地资源利用方面效率却较为低下,尤其是中国土地资源整体上呈现出了不足状况。为此,需要中国在对于土地资源进行规划过程当中保障合理性及科学性,提高土地资源的利用效率,促使土地资源能够发挥其最大作用和价值。针对目前现实发展状况进行分析,中国房地产行业迅猛发展也导致了大量的土地资源被占用,同时造成了中国土地资源供大于求,在当前市场经济的体制之下,房地产行业迅猛发展对于中国环境造成了重大影响甚至破坏。此外,很大程度上,房地产经济过猛增长是以牺牲环境作为代价的。目前房地产行业发展过程当中需要加强环境保护工作,这不仅需要注重房屋建筑修建工作,还对实现房地产市场的健康稳定发展具有重大的价值和意义^[3]。

2.4 房地产提高人们生活水平

目前,社会经济的发展有赖于房地产发挥重要的作用。在当前房地产经济迅猛发展,让人们生活得到良好的改善,这主要是因为房地产行业也促进了其他行业进一步的发展,让很多行业扩充人力资源,所以造就了比较多的就业机会。例如,房地产发展将会带动钢铁行业、运输行业的发展,扩大就业,这样的情况之下让人们生活水平得到有效的提升,经济状况的改善促使消费水平也正在不断的提高,让其他行业也获得了盈利。因此,房地产经济的发展也呈现出了良性的循环,所以这也是目前房地产属于国民经济体系当中不可忽视的一个原因。

3 中国房地产经济未来发展趋势分析

房地产行业属于中国国民经济砥柱中流,在中国经济建设过程当中发挥着重要作用,通过房地产经济发展能够促使人们生活得到良好的改善。同时,可以显著提高人们生活水平和生活质量,未来房地产行业将会更加趋于成熟,并且房价也会逐步稳定。国家政府将会对于房地产行业进一步强化宏观调控,并且房地产行业发展的过程当中将更加注重环境保护工作,也会加大科技投入,注重房地产科技含金量的提升。

3.1 房地产市场逐渐趋于成熟

从目前实际房地产发展实际状况进行分析,也呈现出了比较多的问题,虽然在很多地区国家采取了科学合理宏观调控,促使了诸多问题得到有效遏制,但是从整体层面上来看中国的房地产市场依旧是呈现出一种过猛增长以及快速繁荣状况,更加需要政府发挥自身调控作用,让房地产经济实现更加稳定发展,这样才能促使广大人民群众生活得到根本性改善和提升。

3.2 房价将逐渐趋于稳定

最近几年,中国房价增长速度过快,这种情况之下就导致了一系列不良影响。政府已经充分意识到了房地产经济增速过快所造成的危害,所以会采取一系列措施和政策对于房价增速过快进行有效控制。国家政府宏观调控政策引导之下,房价将会逐步处于稳定并且回归到理性和正常状态当中来。

3.3 解决低收入群体住房

由于中国房价增速过快,很多低收入人群无法承担,过高房价导致了低收入人群呈现出无房可住状况,所以就需

政府加强宏观调控,尤其是要加强保障性住房建设工作,让广大低收入群体也能够有房可住,这对于实现社会和谐发展具有重要价值和意义。

3.4 房地产趋于绿色环保

在房地产市场日益繁荣背景之下,城市环境污染也正日益严峻,环保问题成为了当前人们普遍关注一大话题。在当前房地产市场当中,也需要加强绿色环保概念引进。通过环保不仅可以促使广大人民群众居住条件得到良好改善,同时也可以让当前施工环境得到优化,促使建筑环保材料行业得到进一步发展,对于国家经济良好发展具有重大作用。

4 结语

综上所述,在国民经济体系当中,房地产经济是重要的

一大部分。但是,目前的房地产市场中依然存在着诸多问题和不良状况,需要相关人士引起高度的重视。这就要求政府和相关部门结合实际情况制定合理及科学房价控制措施,特别是要进行宏观调控让房地产市场可以逐步理性和正常,避免房地产市场过热,实现房地产经济健康稳定发展。

参考文献

- [1] 王菁. 浅析中国房地产经济发展现状及未来发展趋势 [J]. 财经界, 2020(05):28-29.
- [2] 王楠. 浅析中国房地产经济发展现状及其未来发展趋势 [J]. 中国住宅设施, 2019(02):80-81.
- [3] 许秋霞. 中国房地产经济发展现状及其未来发展趋势 [J]. 科技经济市场, 2017(05):195-196.

Research on Human Resource Management and Performance Salary Distribution in Public Institutions

Jian Lin

Xiamen Water Resources and River Service Center, Xiamen, Fujian, 361000, China

Abstract

Talent is a very important resource for public institutions, and talent management mode and regular optimization and update are also very important. Public institutions need to combine the current situation of human resource management and performance salary management, and refer to the current literature of human resource management and performance salary distribution in public institutions, so as to study the difficulties existing in the current human resource management and performance salary distribution in public institutions. The paper puts forward these difficulties, and puts forward some suggestions on human resource management and performance wage distribution by summing up the experience of human resource management and performance wage distribution in public institutions.

Keywords

public institutions; human resources management; performance salary distribution; issues; recommendations

事业单位人力资源管理及绩效工资分配问题探究

林健

厦门市水资源与河务中心, 中国·福建 厦门 361000

摘要

人才对于事业单位来说是非常重要的资源, 人才的管理模式与定期优化更新也是非常重要的。事业单位需要结合人力资源管理及绩效工资的管理现状, 参考当下的事业单位人力资源管理及绩效工资分配的文献资料, 需要研究事业单位当前的人力资源管理与绩效工资的分配存在哪些困难。论文把这些困难提出来, 并通过总结人力资源管理及绩效工资分配的经验, 提出事业单位人力资源管理及绩效工资分配的建议。

关键词

事业单位; 人力资源管理; 绩效工资分配; 问题; 建议

1 引言

由于人才是事业单位管理的关键因素, 并且也会直接影响到事业单位的工作, 因此对人才的培养不可忽视。尤其是在当前的网络信息时代下, 大数据技术的深入发展, 云计算技术的应用, 需要人才在掌握关键专业知识的同时, 也需要提高自身的信息技术处理能力。不仅如此, 还需要加强自身对其他专业真实的了解和其他专业领域的了解。除此之外, 在这个过程中, 最好还能调整事业单位的管理能效, 不断更新事业单位绩效工资的管理观念, 给人才提供更好的工作环境和待遇。这样一来, 也能提高人才的工作效率, 使人力资源的绩效工资分配效益最大化。

2 探究人力资源管理绩效工资存在的困难

人力资源管理与绩效工资的分配存在许多困难, 需要结合实际情况进行具体分析, 尤其是在事业单位这样稳定的工作环境下存在的问题更多, 下面就人力资源管理绩效工资存在的困难进行分析。

2.1 绩效考核制度不完善

绩效考核制度较为传统, 仍然按照事业单位的岗位考勤表为主。这种考核方式不够全面并且缺乏专业的考核制度与多样化的考核形式。首先, 缺乏采取同事对事业单位职工人员进行评价的考核方式, 缺乏真实性。其次, 缺乏上级领导对职工进行全方位的考察, 职工与上级领导之间缺乏沟通, 大多数的领导不了解职工的工作情况。最后, 还缺乏关键事

件考核评价的方法,难以对事业单位有突出贡献的员工进行专业的考核评价。

2.2 事业单位的工资观念陈旧

虽然中国事业单位工作人员的待遇不够高,工作的环境较为轻松,但是事业单位的工资分配自主性不够高,并且个人的发展上升空间较小。事业单位的工资待遇不够高,并且无法起到工资待遇对员工绩效的激励作用,也导致了事业单位工作人员在工作中的积极性不够高,对工作的态度不够认真。不仅如此,事业单位的工资分配的方式大多都是平均分配,缺乏根据员工的绩效进行差异化的工资自主分配。这种分配方式较为落后,还会造成员工内心产生落差从而影响到员工的工作状态^[1]。

2.3 事业单位的薪酬结构不符合实际情况

事业单位的绩效管理没有根据不同的类型的职工、薪酬划分,并且大多数的分配差距较大。缺乏相应的激励机制,难以激发职工的工作热情。首先,没有采取正式职工与合同职工的绩效工资岗位工资制。其次,也缺乏基本工资的保留制度,难以划分同一类型的职工在同等的工作环境条件下对工作付出的努力,缺乏划分基本工资与绩效工资。最后,工资的薪酬结构不合理会导致薪酬缺乏竞争性、合理性和公平性^[2]。

2.4 绩效激励工作不到位

绩效激励的工作不到位,绩效激励的方式较为单一,并且竞争晋升渠道较少。没有根据专业的心理学相关绩效激励方法,分析员工的一些心理需求、社会需求、安全需求、自我需求等相关需求,难以提供有针对性的激励。尤其无法满足员工的多样化需求。不仅如此,给员工提供的一些事业单位的个别岗位竞争压力过大,无法给更多的人才提供发展的机会。尤其给优秀的年轻职工的晋升机会较少,并且优秀的年轻职工竞争优势较为薄弱。给许多优秀的年轻员工带来了工作压力和生活压力,事业单位也难以留住真正的优秀年轻职工。

2.5 缺乏给事业单位的员工提供培训

事业单位没有给员工在上岗之前提供一些专业的培训教育。首先,职工对工作不够了解,并且事业单位对职工的个人工作能力和优势也不够了解。其次,在工作的过程中,也

缺乏给员工提供定期的培训,刚入职的事业单位员工缺乏一些工作的经验,并且在工作的过程中效率较低,常常会出现一些差错。最后,对员工的工作也缺乏总结与评价,也缺乏让员工自我总结和评价自身的工作。也缺乏给员工提供一些专家讲座,无法让员工认识到自身工作的不足。除此之外,事业单位职工的综合素养不够高,在工作之余缺乏广泛学习,无法提高自身的工作能力。

3 解决人力资源管理 with 绩效工资的困难的建议

针对上述人力资源管理绩效工资分配存在的困难,笔者结合了当下的事业单位员工就业的实际情况,提出以下建议。

3.1 完善绩效考核制度

绩效考核制度需要转变传统的考核方式,不能仍然按照事业单位的岗位考勤表为主。这种考核方式不够全面并且需要专业的考核制度与多样化的考核形式。首先,需要采取同事对事业单位职工人员进行评价的考核方式,增加真实性。其次,也需要上级领导对职工进行全方位的考察,职工与上级领导之间需要加强沟通,大多数的领导也需要了解职工的工作情况。最后,还需要设置关键事件考核评价的方法,才能对事业单位有突出贡献的员工进行专业的考核评价^[3]。

3.2 更新事业单位的工资观念

需要提高中国事业单位工作人员的工资待遇,即使在工作轻松的氛围和环境,更加需要提高事业单位工资分配的自主性,拓展个人的发展空间。一旦事业单位员工的工资待遇提高,才能起到工资待遇对员工绩效的激励作用,避免事业单位工作人员在工作中的积极性不够高,对待工作的态度也会更加认真。不仅如此,事业单位的工资分配方式不能只按照平均划分的方式,需要根据员工的绩效进行差异化的工资自主分配,优化落后的工资分配方式。避免造成员工内心产生落差,才不会影响到员工的工作状态。

3.3 科学合理安排薪酬结构

事业单位的绩效管理需要根据不同的类型的职工、薪酬划分,并且需要避免大多数的分配差距较大。设立相应的激励机制,才能激发职工的工作热情。第一,可以采取正式职工与合同职工的绩效工资岗位工资制。第二,可以采取基本工资的保留制度,便于划分同一类型的职工在同等的工作环境条件下对工作付出的努力,需要划分基本工资与绩效工资。

这样一来,工资的薪酬结构合理,会使薪酬更具有竞争性、合理性和公平性^[4]。

3.4 加强绩效激励工作

绩效激励的工作需要加强,避免绩效激励的方式较为单一,并且竞争晋升渠道需要增加。事业单位需要根据专业的心理学相关绩效激励方法,分析员工的一些心理需求、社会需求、安全需求、自我需求等相关需求,并且提供有针对性的激励。这样才能满足员工的多样化需求。不仅如此,还要避免给员工提供的一些事业单位的个别岗位竞争压力过大,也需要给更多的人才提供发展的机会。尤其给优秀的年轻职工的晋升机会需要增加,并且需要增强优秀的年轻职工竞争优势。给许多优秀的年轻员工带来了工作压力和生活压力,事业单位才能留住真正的优秀年轻职工^[5]。

3.5 需要给事业单位的员工提供培训

事业单位需要给员工在上岗之前提供一些专业的培训教育。让职工对工作更加了解,并且事业单位对职工的个人工作能力和优势才能更加了解。在工作的过程中,也需要给员工提供定期的培训,刚入职的事业单位员工需要一些丰富工作的经验,并且在工作的过程中效率才能提高,减少出现一些差错的机会。不仅如此,对员工的工作也需要总结与评价,也需要让员工自我总结和评价自身的工作。也需要给员工提供一些专家讲座,才能让员工认识到自身工作的不足。除此之外,事业单位职工的综合素养需要提高,在工作之余也需

要广泛学习,才能提高自身的工作能力^[6]。

4 结语

虽然事业单位的工作环境虽然较为稳定,但是人力资源的管理方面和的绩效工资分配方面不能长期保持不变。需要定期根据人力资源和管理的现状和公司发展的现状,建立起科学合理的用人结构,逐渐提高人力资源财务管理的能效。其中最重要的是主要是绩效管理,符合当前公司的发展现状。不仅如此,还需要定期给事业单位的员工提供一些培训,并且需要员工提高自身的综合素养,特别是在当前的信息时代下,丰富员工的经历,提高员工的专业素养。

参考文献

- [1] 杨广进,石鑫.事业单位人力资源管理与绩效考核探究[J].中外企业家,2020(12):76-77.
- [2] 崔凯.事业单位人力资源管理与绩效考核探究[J].现代营销(经营版),2020(01):134.
- [3] 刘思群.事业单位人力资源管理中的绩效考核问题探讨[J].纳税,2020(05):232.
- [4] 张善华.绩效考核在事业单位人力资源管理中的应用思考[J].中外企业家,2020(11):165+143.
- [5] 丹红.如何增强事业单位绩效考核有效性[J].行政事业资产与财务,2020(04):19-20.
- [6] 黄云艳.浅谈事业单位人力资源管理与绩效工资分配[J].精品,2019(07):31.

Strengthen the Whole Life Cycle Management of Oil and Gas Assets and Enhance Asset Management Benefits

Tao Gao

Xinjiang Oil Production Plant, Henan Oilfield Branch of China Petrochemical Corporation, Nanyang, Henan, 473132, China

Abstract

The application of whole life cycle management in oil and gas assets can effectively solve the problems and shortcomings of current oil and gas asset management, improve the quality and accuracy of oil and gas asset management, enhance the efficiency of asset management, and ensure the economic benefits of oil and gas enterprises. Therefore, it is necessary to strengthen the understanding and understanding of the whole life cycle management of oil and gas assets, and to clarify the main points and matters needing attention in the whole life cycle management of oil and gas assets. The paper mainly aims at strengthening the whole life cycle management of oil and gas assets and improving the management efficiency of the relevant countermeasures, hoping to provide a certain reference for the sustainable development of oil and gas enterprises.

Keywords

oil and gas assets; whole life cycle; management benefits

强化油气资产全生命周期管理提升资产管理效益

高涛

中国石油化工股份有限公司河南油田分公司新疆采油厂, 中国·河南 南阳 473132

摘要

全生命周期管理在油气资产中的应用能有效解决当前油气资产管理存在的问题和不足,提高油气资产管理的质量和准确性,提升资产管理效益,保障油气企业的经济效益。因此,需要加强对油气资产全生命周期管理的认识 and 了解,明确油气资产全生命周期管理的要点和注意事项。论文主要针对加强油气资产全生命周期管理以及提升管理效益的相关对策方式进行探究,希望能为油气企业的可持续发展提供一定的参考。

关键词

油气资产; 全生命周期管理; 管理效益

1 引言

资产生命周期涉及到资产的设计、开发、生产、保障、使用、退役以及回收等相关流程,与全周期成本管理有十分密切的联系,可以实现资产管理的实用性、可靠性目标,提高资产管理的效率,降低资产管理过程中存在的风险和不足。将资产全生命周期管理应用到油气田企业中,可以整体降低资产生命周期成本,提高企业的收入,从而能增强企业的核心竞争力,实现企业价值的最大化,对企业的持续、稳定发展有良好的推动作用。

2 资产全生命周期管理概述

2.1 资产全生命周期管理理念

资产全生命周期管理脱胎于全周期成本管理,本质上

应用了系统工程理论开展资产管理活动,主要对象是资产,主要目标是实现企业的总体价值,可以对企业的运行情况进行统筹考虑。结合企业的经济生命基础对资产生命周期的各个环节进行系统优化,包括资产设计规划、建设采购、运营生产以及退役报废的全过程,实现资产全生命周期成本的最优解^[1]。

2.2 开展资产全生命周期管理的重要意义

随着时代的不断发展和现代经营理念的逐渐深化,资产全生命周期管理已经成为很多企业管理内容的重要组成部分,也是企业提升管理水平以及深化改革的重要途径。资产全生命周期不同阶段有自身的管理重点和管理目标,前期阶段重点在于项目地批复预算、过程采购和招标阶段,更多的是对

设备的性能和价格进行关注。在工程建设阶段,可能重点需要放在工程造价,施工周期过程中,管理人员在每个阶段都需要追求阶段本身的优化,并对全生命周期效益的整体进行统筹考虑,尽可能的将整体成本降到最低。其中,资产全生命周期管理活动的有序开展是降低项目总成本的最为有效的方法,资产全生命周期成本主要包括采购成本、投入成本以及建设成本和运营成本、废弃成本、维护成本等相关内容。资产全生命周期管理活动的有序推进能对每个阶段的成本进行系统的考量,寻找投入和运行维护的最佳平衡点,降低整体成本。

3 当前油田企业资产管理存在的问题

3.1 缺乏对资产收益属性和费用属性的重视

固定资产主要包括价值属性、费用属性、实物属性以及收益属性四种属性。固定资产通常会给企业带来一定的收益,对企业日常经营有着至关重要的作用,在整个生命周期周有不可或缺的价值。根据调查研究显示,大型固定资产的费用支出超过原始支出的300%,油田企业的费用支出虽然不会占到如此高的比例,但是后续的作业、保养、维修等一系列的费用支出也是资产支出中的重要内容。从当前油田企业资产管理实际情况来看,普遍缺乏对资产费用属性以及收益属性的重视和正确认识,资产管理部全面存在专业管理、价值管理以及资产实物管理脱节现象,影响油田资产管理的效率和质量。

3.2 缺乏系统完善的资产管理理念

目前油气田企业将过多的精力放在企业生产运行过程中,主要目标在于原油的稳定生产,强化对安全产量的控制,缺乏对资产管理的认识和重视,过度重视实物管理,而忽略了价值方面的管理。有的油田企业财务部门缺少对资产全生命周期的价值引领以及动态分析,注重对资产的会计核算工作。没对工程项目建设立项和设计的源头进行控制,导致资产形成的不良概率大大增加,严重影响企业的可持续发展^[2]。

4 强化油气资产全生命周期管理的相关对策

4.1 加强对风险的评价和分级

在进行油气资产全生命周期管理的过程中,首先需要结合油气资产的实际特征以及要求做好对风险的评估和研究,明确资产风险的主要来源以及影响程度,并制定行之有效的防范对策。国际上对油气田企业安全环保风险进行评价和分

级,同时应用了定性、定量以及半定量的方法和指标,可以对事件发生的概率以及事件发生的后果进行准确测算。风险矩阵法是在油气资产全生命中风险管理过程中应用最为广泛的一种方法,通过风险矩阵法的应用能对事件产生的风险进行科学评价。对于评价为中高风险的结果需要立即采取行动改善这种情况,中等的风险可以按照最低合理可行原则尽可能的降低风险,并对各种风险处理方案进行成本效应分析的风险是可以接受的,在限行措施落实到位的情况下不必要采取进一步的改善措施^[3]。

4.2 构建闭环管理流程

在进行油气资产全生命周期管理的过程中,需要结合油气企业的生产现状和生产要求建立行之有效的全生命周期管理组织机构,并构建各个环节和各个阶段的 workflow 和工作方针。加强对现行各阶段制度和标准的梳理,明确当前管理内容存在的不足和漏洞,并采取针对性的措施进行完善和修订,建立起制度管理的常态化机制,对各阶段的监督考核制度进行优化与完善。提高相关工作人员和管理人员的责任意识与工作积极性,使工作人员能有效参与到企业资产全生命周期管理中来。同时,还需要强化对其他各个阶段的信息评估以及信息反馈,对内部各个环节以及各个阶段的反馈衔接功能进行有序优化,实现整个全资产管理系统的高调协调运行。

4.3 建立全生命周期信息系统

随着科学技术的不断发展和信息时代的全面到来,计算机技术在全生命周期资产管理过程中的应用也越来越深化,通过构建全生命周期信息系统,可以对资产全生命周期管理工作进行持续优化,提高资产管理的及时性和准确性。将生产运行、劳务结算、设备管理以及财务核算等相关流程和数据内容统一到资产管理信息系统当中来,实现整个生命周期的线上管控,减轻工作人员的工作量,降低成本费用管理成本,增加企业的现金存量,保障企业的核心竞争力,提高企业抵抗市场环境变化的能力,从而进一步提高资产信息管理的效率^[4]。

4.4 强化资产的质量管理

油气企业资产全生命周期管理的最主要目的是实现企业资产价值的最大化,加快企业资产的增值和保值,促进企业资产价值的稳定增长。在进行油气企业资产全生命周期管理

之前,需要对企业的生产经营现状以及问题进行系统科学的了解,明确企业当前资产运作期间存在的风险,并采取有效措施进行处理,提高企业资产的使用效率,对闲置的资产进行盘活,并优化资源的配置,减少资源的不合理占用,从而提高资源的使用价值。同时,在企业资产管理的过程中,还需要实现对企业资产的源头管理,加强对投资过程的控制和重视,做好技术论证以及投资可行性评价工作,尽可能的减少企业不良资产的数额,提高整体运营效率以及资产回报率。在资产管理的过程中,还需要结合油气田企业的发展方向和发展前景合理调整资产管理策略,使得资产管理能真正依托于油气田企业的实际,帮助企业有效减轻资金方面的压力,提高油气田企业的整体收益,促进油气田企业的和谐发展。

5 结语

综上所述,强化油气资产全生命周期管理工作能有效解决当前油气资产管理过程中存在的问题和不足,提高油气企

业资产的利用效率,实现企业资产的合理应用,对油气企业的持续稳定发展有良好的推动作用。因此,需要加强对油气资产全生命周期管理工作的重视和正确认识,合理有序的开展油气资产全生命周期管理工作,优化油气资产管理流程和管理方案,充分发挥油气全生命周期资产管理的作用和价值,促进中国油气行业的持续稳定发展。

参考文献

- [1] 简单.M 油田油气资产全生命周期管理研究 [D].成都:西南石油大学,2014.
- [2] 尹祥继,徐俊.浅析油气田企业的资产全生命周期管理 [J].江汉石油职工大学学报,2019(03):207-208.
- [3] 刘团结.浅谈全生命周期效益型资产管理体的构建 [J].财务与会计(理财版),2014(09):50-52.
- [4] 朱虹,张庆伟.油田企业推行固定资产全生命周期管理的构想 [J].东方企业文化,2015(11):102.

Influence of Pollution Rights Trading Behavior and Stability of Trading System of Enterprises

Hongfei An

Henan Provincial Public Resources Trading Center, Zhengzhou, Henan, 450003, China

Abstract

In the past, China adopted a single way in the prevention and control of environmental pollutants, mainly led by the government and control, resulting in enterprises passively according to the instructions to carry out pollution prevention and control. The setting of pollution rights of enterprises is guided by good ecological environment, and the setting of pollution rights trading system always takes the pollution enterprises as the main body, which can not only meet the pollution of pollutants but also achieve reasonable control, and do not cause secondary pollution of the environment. Through understanding the general situation, development course and application of enterprise pollution rights trading system, this paper analyzes the constituent factors and perfect content of enterprise pollution rights trading system.

Keywords

pollution rights trading; behavior; system

企业排污权交易行为及交易制度稳定性影响

安鸿飞

河南省公共资源交易中心, 中国·河南 郑州 450003

摘要

在过去, 中国在环境污染防治方面采取的方式较为单一, 主要以政府主导和治理为主, 致使企业被动按照指令执行污染防治。企业排污权的设置坚持以良好的生态环境为导向, 排污权交易制度的设置始终以排污企业为主体, 既要满足污染物的排放又可以做到合理管控, 不造成环境的二次污染。论文通过了解企业排污权交易的概况、发展历程以及应用, 分析企业排污权交易制度的构成因素和完善内容。

关键词

排污权交易; 行为; 制度

1 企业排污权交易行为

1.1 企业排污权交易简述

企业排污权简单来说就是企业被国家环保部门允许排放一定量污染物的权利。通俗来讲, 排污权就是企业能排放多少污染物的权利。排污权是国家针对环境保护制定的一项合情合理的污染物管理办法。想要实现的目标就是保护生态、呵护地球生态环境平衡等, 排污权并不是宪法权利, 企业排污权在相关部门的监督下可以被买卖, 只要是双方自愿且依据法律法规进行交易。买卖排污权一来可以降低企业防治成本; 二来合理控制污染物的排放, 有效提升生态环境。

举例说明: 假设某地区有 AB 两家电厂, 两家电厂原来各排放 100 吨二氧化硫, 为保证区域的环境质量, 该地区二氧化硫的总排放量要控制在 120 吨。AB 两家电厂各获得 60

吨二氧化硫的排放配额, 经自行评估若进行脱硫改造, A 电厂的脱硫成本为每吨 30 元, B 电厂的脱硫成本为每吨 80 元。

A 电厂安装脱硫设施, 每年二氧化硫排放量减少 80 吨, 排放量仅剩 20 吨, 富裕出 40 吨的排放配额, 因成本问题 B 电厂未安装脱硫设施, 排放量依旧为每年 100 吨, 超出所获得配额 40 吨。为了满足排放要求, B 电厂去购买这 40 吨二氧化硫的配额, 经 AB 两家电厂协商, B 电厂以每吨 50 元的价格从 A 电厂购入 40 吨排放配额^[1]。这样, A 电厂出售排放配额每吨除了成本外, 还有 20 元额外的收入, 以抵消安装脱硫设施的成本。B 电厂直接购买排放指标也要比自己安装运行脱硫设施更划算, AB 两电厂分别以最低的成本用适合自己的办法, 实现了区域内的排放要求。而一旦排放配额的价格高于 80 元 B 电厂为了实现成本最小化, 也就会考虑安装减排设施

或更换更加高效的发电设备等满足排放要求的措施。

1.2 企业排污权交易的发展史

自从科斯定理被各国防治污染不断深化理解和应用,在实践和试验中提炼出排污权管理之法。排污权交易的最本质思想便是将交易成本变为零,最终实现资源的二度整合和合理利用。在20世纪70年代,美国经济学家戴尔斯受到启发最先提出排污交易,首次被应用是发生在美国的酸雨治理中,经过多项研究和试点表明,排污权交易是可以环境效益与经济效益进行统一实现的^[2]。

中国在排污防治方面已经走过了12年,自2007年开始试点至今已取得了可喜的成绩。

1.3 企业排污权交易所需的条件

第一,对污染物进行总量控制,即实行容量或环境目标总量的控制。在进行排污权交易时,必须是不会对环境质量造成二次恶化的情况下,环境中污染物之和要小于排污权交易前的状态。第二,排污交易要遵循信息公开、数据属实、双方自愿且排放总量许可指标的分配原则。第三,排污应当是区域污染源的治理总费用趋于最小指标的价格,为了利益最大化,排污权交易一定要遵循市场经济的规律。第四,要按污染物的类型进行交易,保证交易在同类污染物之间进行。第五,排污交易要在环保部门的监督管理下进行,本着交易有法可依、有据可循的原则。第六,排污交易要国家规定的合法的范围进行交易,各交易单位必须在允许的区域进行交易。第七,交易指标要可控及用于交易的指标必须是富余指标,且削减企业必须保证有真实可靠的污染物控制的技术力量,并向环保部门提交详实的排污数据报告。要注意的是双方进行交易的部分,必须是可测定、可审核的余量。

1.4 企业排污交易的应用

在传统污染物控制方面,排污交易被写入美国的《清洁空气法》修正案同时成为美国的酸雨计划的使用方案,在温室气体控制方面,排污交易被更广泛的应用。另外,欧盟的碳排放交易体系、美国清洁电力计划、东北部九个州的区域温室气体减排行动、加州的应对气候变化法案和中国在七个地区开展的碳交易试点也都采用了排污交易的理念。

1.5 企业排污权交易的现状

虽然中国自20世纪80年代就开始了排污权有偿使用与

交易试点探索,但这些探索多是研究项目的形式以及地方开展的个案摸索,总体上处于试点起步期和摸索期阶段。随着市场经济环境的不断完善,对创新利用市场经济手段深入推进污染减排的需求越来越迫切,深入推进排污权有偿使用与交易试点探索的时机已经到来。

自2007年以后,排污权有偿使用与交易才开始进入试点探索深化期,环保部与财政部先后批复了中国浙江、江苏等11个国家排污权有偿使用与交易试点,希望这些省份结合各地实际情况,就排污权有偿使用与交易实施的主要技术难点、政策需求和能力条件以及面临的主要问题等一系列关键问题进行探索,为国家出台有关政策推进制度建设提供经验。经过近7年来的试点,这11个试点地区取得了积极的成效,推行排污权有偿使用与交易政策的效用、面临的一系列关键问题基本已经摸清楚,为中国下一步深入推进排污权有偿使用与交易积累了经验,明确了方向。

首先,充分认识到了排污权有偿使用与交易可成为深入推进总量减排的重要手段,能够降低社会减排成本,激励企业减排行为。其次,排污权有偿使用与交易必须紧密结合中国国情,结合中国的独特的政策环境来设计,没有照搬照抄美国以及其他国家的做法。在排污权的核定、有偿使用及交易价格设计、实施时限、初始分配方式、有偿取得和出让方式、规范交易行为与政策实施范围,以及交易管理和实施保障方面基本有了较好的认识。再次,制度建设先行。试点省市区政府出台了18个法规规定,同时地方政府部门出台了73个政策性文件,这为国务院出台《意见》提供了扎实基础。最后,明晰推行排污交易面临的主要“瓶颈”问题,包括交易平台、与有关政策的协调,监测监管能力、法律法规需求等。从地方试点的困难和教训来看还存在四个问题。

(1)配套政策和顶层设计不足,出现地方试点五花八门,规范性不足,这也是本《意见》出台的初衷和目的。

(2)有偿使用定价方法和依据不够清晰,特别是对排污权有偿使用的年限和价格确定差异性很大。

(3)地方政府比较重视一级市场,也就是有偿分配市场的发展,对二级市场的发育缺乏政策指导。从截至2013年底的情况来看,全国试点省市自治区有偿使用和交易总额达39亿元,其中有偿使用金额20亿元。

(4)在两个市场中,如何平衡政府与市场的作用还有待清晰,特别是政府在这个市场中“裁判员”和“运动员”

角色的问题。排污权有偿使用和交易需要法律的进一步明晰。《意见》提出,希望用3年多的时间也就是到2017年,试点地区基本能够建立起来排污权有偿使用和交易制度。

综上是《意见》的总体目标定位,就《意见》出台的主要目的还是在于引导与规范试点地方,也包括引导其他非国家试点但自发开展试点尝试的地区如何更好地开展排污权有偿和交易试点探索,避免在制度建设探索过程中多走弯路,这并不意味着要继续选择新的地区开展试点。当然,会鼓励一些试点地区视条件成熟情况扩大试点行业范围拓展。例如,NO_x 排污交易由火电行业扩大到工业燃煤锅炉、水泥和钢铁行业等。再如,鼓励一些地方扩大中小流域排污权有偿与交易试点范围。当然,相比水污染物,排污权有偿使用和交易,大气污染控制领域是重点。建议在试点经验的总结基础上,2017年以后在全国推开,全面建立排污权有偿使用和交易制度。

2 企业排污权交易制度稳定性影响

2.1 建立排污交易制度体系需要的要素

首先,合适排放污染物的总量控制目标,以排污区的标准的环境质量、如实地现状、污染物的来源情况、实际的经济技术水平等因素,综合考虑来确定的污染排放总量。污染物排放总量的确定不仅对一个区域的环境质量有着很大的影响,而且直接关系到排污权交易能否顺利开展。数量过大会使区域内污染获得排放超过环境容量,并使排放配额的价格偏低,数量过小会使交易配额价格过高。其次,开展排污交易就需要设计排放指标分配体系,根据总量排放目标可以对排放配额进行免费分配,或者有偿分配给污染排放权。分配的原则包括:以历史排放量为依据的祖父法;以排放绩效为依据的基准线法,利用这几种方法混合分配。再次,配额存储是排污交易机制是设计师的一个灵活选项,配额存储可以给企业灵活的选择,将多余的配额存储在今后使用。最后,监测报告和核查是排污交易机制的必要元素,确保排污交易的真实可靠,污染源的数据要进行监测和上报。如果污染源在期限内未能完成排放要求,不要对其进行处罚,处罚是排污交易机制中的大棒。确保机制的顺利实施以及环境质量。

2.2 构建排污交易制度

2.2.1 构建完善的排污交易规章体系

完善的排污交易制度可以助力排污许可合规合法的自由

转让。通过结合实际修订大气、水等污染防治措施,制定并完善排污权交易的相关配套法律法规,让排污交易既受法律的保护又可以有法可依。

2.2.2 搭建并完善排污权分配管理制度

排污权分配较为复杂,排污权分配必须遵守公开透明、公平互利的原则,结合排污权现已成熟的分配办法,结合市场实际情况进行完善。排污权交易分配制度的合理性可促进企业参与污染防治活动中。

2.2.3 构建全面的排污权交易监管制度

目前,在中国排污权交易的监管职责主要在政府机构,企业自身未能发挥积极主观能动作用。所以制定合理适用于企业的监管制度十分重要,国家通过收集和掌握排污交易信息,针对有效信息进行分析,高效追踪每一个排污企业。在此过程中还应该建立登记制度、相关的排污报告制度以及监测制度^[1]。这些制度在建立后,也要跟追市场整体环境的变化进行改动。

2.3 排污交易制度稳定性影响效应

实施排污交易制度的效应在于排污量也有利于政府利用市场经济行为进行宏观调控。政府可以用公开市场状况的做法。通过排污权的市场买卖,对环境保护中出现的问题做出及时的反应。排污交易制度在很大程度上可以节约一笔行政管理费用。

3 结语

综上所述,企业排污管理体系与传统命令的控制型手段相比,排污交易具有成本低、灵活性高、管理成本低的特点。能更快、更低成本的实现污染物达标排放,有助于提高企业的竞争力,促进经济发展,确保环境质量。在中国政府的大力推进下和企业积极主动配合下,排污权交易将会越来越成熟,也越来越适合我们污染防治市场。

参考文献

- [1] 钟卫红,于安琪.论政府在排污权交易市场的角色定位[J].政府管理,2019(02):79-84.
- [2] 曹琦萌.浅论排污权交易的价格机制[J].经济与法,2019(01):78-79.
- [3] 张小军.试论排污权交易法律制度的构建[J].西北农林科技大学学报,2009(05):113-115.

Discussion on the Non-Return Path of Peking University Founder Group towards Bankruptcy and Reorganization

Qinglong Shang

School of Economics and Management, Shandong Agricultural University, Tai'an, Shandong, 271018, China

Abstract

Peking University Founder Group, this giant company, which once was the high-tech company that dominated the IT field, as the largest university enterprise in China, finally collapsed due to the delusion of diversified cross-industry operation and creating a capital empire. More than 20 years of fights among senior managers have exhausted Founder's strength, the past glory no longer exists, leaving only a huge debt hole. As more and more debts expired, Founder Group defaulted frequently, making its stocks be frozen. In the end, the last straw that crushed Founder appeared, making it couldn't survive anymore, in February of this year, Founder declared for bankruptcy and reorganization. The paper analyze the root cause of the end of Peking University Founder Group from two aspects, hoping to help more enterprises avoid making the same mistakes, so as to go further in the future.

Keywords

Peking University Founder Group; huge debt; bankruptcy and reorganization

论北大方正集团走向破产重组的不归之路

商庆龙

山东农业大学经济管理学院, 中国·山东 泰安 271018

摘要

北大方正集团, 这个庞然大物且曾经在 IT 领域独占鳌头的高科技公司, 作为中国最大的校企, 最终还是在多元化跨行业经营和对创造资本帝国的妄想当中轰然倒塌。二十多年的高层内斗, 耗尽了方正的实力, 过去的叱咤风云不复存在, 留下的只有巨大的债务窟窿。随着越来越多的借款到期, 方正集团频频违约, 股票随之冻结。最终, 压垮方正集团的最后一根救命稻草终究还是出现了, 方正集团扛不住了, 于 2020 年 2 月宣布申请破产重组。论文通过两个方面去解析北大方正集团走向末路的根本原因, 希望以此为典范帮助更多的企业避免犯下同样的错误, 以便未来的事业之路走的更远。

关键词

北大方正集团; 巨额债务; 破产重组

1 引言

自从改革开放 40 多年以来, 中国的社会经济由计划经济逐步向市场经济转型, 也就是在这段时间, 大量的民营企业井喷式地出现增长, 曾经的国有企业和集体、乡镇企业陆续实现产权转移^[1]。由此, 中国的企业发生了翻天覆地的变化, 面貌也是焕然一新, 尤其是自中国在 2001 年加入世界贸易组织 WTO 以来的将近 20 年的时间里, 伴随着经济全球化的发展, 科学技术的提高, 国家政策的扶持和号召, 中国的企业基本上涉及到了各个领域, 且营业额成倍增长。因此, 也为中国经济起到了很好的带动作用, 帮助中国成功登上世界第二大经济体的宝座, 并且预计将会在 2030 年超过美国成为世界第一大经济体。

中国企业的巨大作用是有目共睹的, 但是中国企业的抗风险能力确实很低, 它的确很脆弱。其中, 中国的中小型企业平均寿命为 2.7 年, 民营企业平均寿命是 3.8 年, 而集团企业平均寿命也仅仅是 7.8 年。听到这个统计数字, 估计会有很多人惊讶, 甚至去质疑这些数据的准确性, 但这就是事实, 可以负责的讲, 这个结论很客观。现在的社会很多人尤其是年轻人被经济一片繁荣的假象所迷惑, 他们崇尚于金钱, 对创业和当企业老总格外感兴趣以至于顶礼膜拜, 他们用财富的高低来定位一个人的地位, 许多年轻人甚至埋怨父母自己为什么不是富二代, 为什么家里没有公司, 这简直是无比的荒谬。借此, 在这里笔者可以替很多专门从事于企业管理的人员发声, 明确地告诉做企业其实很难, 中国的企业家在

一定程度上其实是弱势群体,不要仅仅看到部分企业老板的风光无限,那是因为他们尝尽了一般人无法承受的苦,遭受了常人难以克服的折磨,熬过了不知多少难以入眠的夜晚才换来的,这才之所以有今天受众人羡慕的成就和财富。

很多企业最终没能在大浪淘沙中幸存,它们被时代所淹没,它们的结局大都很悲惨,申请破产保护、走法律程序依法接受破产清算这还算不错的。然而,绝大多数企业是负债累累,结果是老板跑路甚至自杀,可以说这企业曾经的辉煌终究还是昙花一现,因为经营不善,资金链断裂,负债率居高不下,最终企业是短命的。因此,我们必须从这些失败当中汲取教训,探讨这些企业为什么在这么短的时间内走向衰落以致破产,它们到底是在哪个环节出现了致命的失误,笔者相信只要我们仔细研究这些企业的发展道路,便可以从中获取经验,而这些宝贵的知识将可以帮助很多企业从中借鉴,避免重蹈其覆辙,并在以后的发展历程当中进行的更加顺利,以便更好地为社会创造财富,为百姓提供更多的就业岗位,继续担当起稳定社会秩序、贯彻国家政策方针等重大社会责任。对此,笔者期待中国更多的民营企业走向更长远更加美好的未来。而彼时笔者将借助北大方正集团,这个走过了30多年的千亿资产级别的企业,根据它的发展道路和战略定位等来分析它是如何把一手好牌弄坏,并最终跌下神坛,走向破产重组的不归路的,以此来警醒当代企业和企业家。

2 北大方正集团由盛转衰的一生

北大方正集团,这个21世纪初风靡全国的高新技术企业,北大的骄傲,曾经为许多高科技产业公司甚至连联想都望尘莫及,作为一家国有控股集团,坐享政策的倾斜偏倚,资源的便利,人才的充沛,更有着北京大学的金字招牌,按常理说其发展道路应该很顺利,即使不可能超过华为、海尔、联想这样的顶级企业,但在市场上占有一席之地也在合理之中。不过就是这样一个体量庞大,深受国家信赖和支持的大财团,在2020年2月中旬停下了它继续前行的脚步,北大方正或许已经成为历史,在30多年的风雨中都挺过来了,却还是没能熬过这一年,它的谢幕相当不完美,背负着3000多亿的高债务,怎能为它自己画上圆满的句号。

这个曾经占据中国所有校企70%营业利润,旗下拥有26家上市公司,作为仅有的两家资产超过千亿元的校企之一,它是中国企业500强第138位^[1]。对于方正集团的破产,我

们很多人都会为此感到唏嘘和诧异。其实,当我们仔细梳理一下北大方正的经历便不难看出它最终的结局也在情理之中,这枚定时炸弹其实早在20多年前就已经被方正高层自己人所深深埋下,商业战场就是这么残酷无情,任何一个错误都输不起,就算经济实力再强,稍有战略上的漏洞也足以摧毁这一切,正所谓“千里之堤,溃于蚁穴”,“冰冻三尺非一日之寒”说的就是这个道理。

北大方正集团到底是犯下了哪些致命的错误呢?通过分析问题,笔者找出了两点重要原因:①核心高管领导层长达几十年的内斗。②多元化战略下的盲目扩张,放弃了核心技术的发展,追求大而广,舍去了做一个强而专的高科技公司。笔者将在接下来的论述中分别对这两点一一剖析,进而深度解读北大方正集团走向的不归之路。

2.1 企业高层内斗,从此误入歧途

北大方正集团失败的原因之一,那就是核心领导层的动荡不稳定,高管之间内斗,进而损害了方正集团很大的元气,这使得集团负责人没有把主要的精力放在企业集团的核心利益上,浪费了宝贵的时间,反而给竞争对手有了喘息发展的机会,试想一下,作为一个自负盈亏的法人企业,为了生存和进步,在如此激烈且充满火药味的市场环境下,如果不居安思危,不想办法保护核心技术,增加市场份额,提高销量,而是以逸待劳,不思进取,整天把心思放在无关集团利益的琐事上,那什么企业不垮,什么集团不破产。

当我们仔细研究北大方正集团的发展史,便可以窥见它犯下的这个隐患。1986年,北京大学出资40万元注册成立了北京大学理科新技术公司,而这就是北大方正集团的前身,在当时中国的两院院士王选先生发明了汉字信息处理和激光照排系统技术,这项技术也帮助北大方正集团一举成功,从此踏上企业飞速发展的正轨,估计很多人第一次接触电脑时就是用的方正牌电脑,2000年左右的方正如日中天,风靡一时,而就在此时,方正内部的勾心斗角开始轮番上演,从1999年李汉生突然“空降”方正电子到渠万春“逼宫”方正控股,紧接着时任董事长的张玉峰被迫离任,此后在2001年方正科技总裁祝建秋先生宣布辞职……,这如此频繁的人事变动,让我们这些外人也难免心生猜疑,果不其然,1999年北大方正亏损2个亿,2001年营业额首次下降,净利润也同比去年下跌19.65%^[4],真相永远都不会蒙骗过任何人,内斗

的结果就是年度财务报告的惨淡。而年迈的方正准创始人王选院士不愿意看到这种尔虞我诈的自相残杀，于2002年退出一线，离开了方正集团，主动把权力让予他人，要知道王选院士在方正集团的地位相当之高，它是整个企业的精神楷模和榜样，员工们无论是谁都信服于他，对他也是十分尊敬，他在的时候，企业整体表面上还是团结一致的，大家有一个明确的目标就是把企业做强，做到世界上去，即便内部有些许的和谐也不敢兴风作浪，不顾大局，可是一旦群龙无首，曾经私底下的内斗便会浮现在大众的视线当中，矛盾也会激化，这些内部高层于是为了一己之私，抛弃了公司整体的利益，上演了现代版的宫廷内斗剧。而在接下来的十几年里，整个集团一直被内斗的阴霾所笼罩着，企业的干劲因此不足，企业也走向了下坡路。

诚然，不论古今中外，凡是一个组织，也不管是政治、经济、文化和军事组织，其内部核心人员如果没有向心力，不相互协作共同为组织的进步做出贡献，而是把心思放在内斗上，那简直是千古笑柄，其实这样的案例也是频频上演，它们最终的结局那都是要么被竞争对手吃掉，要么就是分崩离析。内斗如同企业的“癌症”，早期发现可以制止，可时间一长，一旦渗透到整个企业，那么到时候后悔都来不及。所以说，做企业的，一定要避免出现方正集团这种搞内斗的情况，及时采取措施解决以防后患无穷。

2.2 过度多元化葬送自己大好前程

方正集团失败原因的第二个方面——不切合自身实际，盲目追求资本扩张，以至于摊子太大，分散过多精力，难以协调经营。

让我们一起回到2002年，在王选院士选择离开集团时留给了方正两大核心技术：一个是激光照排，还有一个是电脑技术，这两项技术当时在中国绝对是前沿的，但就在新一任方正集团董事长魏新就职不久，便在2002年宣布集团公司准备走多角化发展战略，也就是跨领域开展多种业务，以期壮大集团规模，丰厚其资金实力。通过企业合并，方正集团收购了包括金融、钢铁、医药、地产在内多个行业公司^[2]，从此正式步入大财团行列，可是他这个想法是好的，但真正运作起来却是相当地难做，要知道一个靠科技创新产品起家的公司，跨领域去抢别人已经立足长久并有丰富经验的行业，这岂不是自找苦吃。就算资金实力再怎么雄厚，但一旦搞不好，那它

就是个无底洞，任凭投资多少钱，也不起多大的成效。试想一群搞科研的科学家去接触这些具有较大投机性的行业，怎能比过那些善于投机取巧、钻政策的空子，玩弄资本运作的资本家，尤其是地产行业，大家都知道这是一块香饽饽，利润率极高，十分诱人，但正是因为专业性不强，进出行业的企业太多，所以根本无法对抗的那些专门干这一行的企业。

对于一个大集团来讲，多元化战略有利有弊，要么成功登顶、要么下场惨败。它的好处就是可以分散经营风险，避免其中一个行业出现冷门而无法实现营业利润；至于坏处则是它要求企业在人员组织配置上必须与对应开展的新业务相匹配，如果高层管理人员技术水平、专业知识水平不足以胜任的话，那对企业来讲其组织承载力根本无法接受的了这个行业，所以即便企业投再多的钱，也是沧海一粟，掀不起一点水花，只会白白烧钱，等待他们的将是淘汰出局。要知道发展一家企业就相当于运营一个很大的系统，它涉及的环节包括了财务、战略定位、公关、人力、技术、产品和外部环境……很多方面，而要想保持这整个系统稳定运转，那么任何一个角度都不可以漏洞太大，否则在没有足够强大的核心竞争力的情况下，将会把自己逼到进退维谷的尴尬处境。

当我们回到北大方正这个案例来看，方正集团没有把主要的财力和技术支持放在继续发展它的核心技术激光照排和电脑上，并主动放弃了前途一片光明的市场份额领导地位，而把战略重心转移到其他产业，涉足与高新技术毫不相干的业务，就算方正总裁魏新他这个想法看起来是合理的，但是集团内部的人才储备没跟上，一群外行高管瞎指挥，财大气粗，疯狂的买买买，在资本市场上横冲直撞，这种资本的贪婪在方正集团身上展现的淋漓尽致，伴随着不切实际地疯狂抵押贷款、上市融资和发行债券，方正集团似乎已走火入魔，在暴利欲望的驱使下，它忘记了它曾经起家的本分行业，失掉了初心——做一家生产科技产品的实体企业，而是去追逐在金融市场的资本扩张，那迎接方正集团的终究还是穷途末路——被北京银行依法申请破产重整。

我们再一起仔细分析一下北大方正的多元化战略，它其实违背了商业的本质——那就是回归理性和常识，过度的多角化不仅侵蚀企业的核心能力，且如果整合资源不利，将会带来诸多风险。很多企业盲目地自信，他们以为在这个行业领域做的成功，做另一个行业也肯定成功，于是偏要不远万里跑到别人的领地里抢夺本不属于自己的一杯羹，而这面对

的将是竞争者的殊死搏斗，最终自己也只能当了别人前进路上的炮灰和垫脚石，沦为他人的笑柄。现在的方正已经不是原来的面目了，自从2009年方正断然决定砍掉PC业务，这家高新科技公司俨然转型成为一家金融地产控股财团。

其实，20世纪许多国际上的跨国公司已经有过过度多元化的失败先例，最终他们得出的结论那就是这些企业忘记了它们企业自创立以来一直秉持的价值观，在人性的贪婪中迷失了前进的方向，一味地追求虚拟的资本，什么行业赚钱就把它纳入到自己的经营版图，要知道隔行如隔山，行业间核心技术的迥异性是致命的威胁，其实这些企业不是饿死的，而是撑死的。当然，笔者十分支持关联性多角化，它是指从事于与该行业有一定技术关联性或其他方面统一性的业务，如华为作为一家专门研究通信技术的公司，不仅5G建设搞得很好，其涉足的手机行业也在国际市场上相当出色。通过两者比较，笔者认为或许这就是理性与非理性之间的区别所在。

3 结语

我们通过以上的论证，可以说吸取了北大方正集团用生

命换来的教训，而笔者希望以此为鉴，帮助更多的企业管理人员避免犯下同样的错误，以此为戒，警钟长鸣。做实体企业就是要踏踏实实地抓好核心技术，仔细钻研产品质量，拓宽市场销售渠道，把产品经营放在第一位，不要羡慕那些靠资本经营带来的巨额报酬，而这才是正道。要知道当认为自己什么都能干、什么都可以干时，祸就埋下了，因为样样都干，样样不精。此外，不要搞内斗，内乱对自身没有任何的好处，反而给竞争对手以可乘之机。因此，综合以上两点，在本身核心产品不过硬的情况下，经营企业一定要避开这两个陷阱，否则路会越来越窄，最终走进一个死胡同，真的就是从此终结自己的商业生涯了。

参考文献

- [1] 吴晓波. 激荡三十年 [M]. 浙江: 浙江人民出版社, 2007.
- [2] 林嵩. 创业战略概念、模式与绩效提升 [M]. 北京: 中国财经出版社, 2016.
- [3] 山川咨询. 多元化经营战略 [N]. 北京: 搜狐财经, 2020.
- [4] 佚名. 方正集团 2019 年财务数据 [N]. 北京: 个人图书馆, 2020.

The “Double” Marketing Strategy for Young Lawyers Based on 4P Theory

Linglin Yu

School of Economics and Management, Guangzhou University of Chinese Medicine, Guangzhou, Guangdong, 334000, China

Abstract

With the rapid development of the lawyer market, the number of lawyers in many areas is gradually saturated, and the competition situation of legal business is more and more obvious. However, many young lawyers have no work to do due to the lack of marketing awareness and marketing ability, struggling to make a living. Based on the 4P marketing theory, aiming at the “double” marketing perspective of different channels, it provides practical and comprehensive marketing strategies for young lawyers from the aspects of product, price, channel and promotion, which are both innovative and practical.

Keywords

young lawyers ;4P marketing; double; marketing

基于 4P 理论的青年律师的“双重”营销策略

虞灵琳

广州中医药大学经济与管理学院, 中国·广东 广州 334000

摘要

随着律师市场快速发展,许多地区的律师数量逐渐饱和,法律业务竞争态势越来越明显,高年级律师案源充沛。而许多青年律师却由于缺乏营销意识和营销能力而无活可干,苦苦谋生。基于 4P 营销的理论,针对不同渠道的“双重”营销视角,从产品、价格、渠道、促销方面为青年律师提供可实操的全面营销的策略,兼具创新性和实用性。

关键词

青年律师; 4P 营销; 双重; 营销

1 青年律师营销现状

案源是青年律师得以生存和发展的重要要素,是决定青年律师生活质量的经济命脉,是提供青年律师提升法律技能、积累实务经验的机会^[1]。

而今,广大的青年律师却面临着缺乏案源、无以为继的困扰,这成为很多青年律师生活窘困乃至放弃律师执业生涯的重要原因之一。

如何扩展案源?要知道,“酒香不怕巷子深”的时代已经过去。如今家家酒皆香,众位店家愁的是如何售卖出去。青年律师要打败众多的同水平竞争者获得充足的案源,就要能率先接触到顾客并满足客户的需求。论文基于 4P 和独特的“双重”视角,探索帮助青年律师扩展案源的全面营销策略。

2 基于 4P 营销视角的青年律师营销策略

2.1 产品的营销策略

2.1.1 专业化服务

随着互联网时代信息透明度的提升,法律竞争日渐激烈,交通运输的快速发展,客户的选择权扩大,不必依赖于本地区的全才型律师,甚至可以依靠互联网跨区域聘请知名律师,因而对律师的要求也就更加严格,这是青年进行专业化的现实要求。

第一,向专业化转变。早期为了维系生存和熟悉法律业务以及由于各种案件的难度水平不高,青年律师通常对各种类型的案件都来者不拒。在案源渐渐充裕、可以满足自己基本生活质量的时候,青年律师可以有意识地开始专业化道路,

结合自己兴趣和手头的资源慢慢对案源的筛选向某一或某几类进行倾斜,同时阅读与该领域相关的实务书籍、资讯,参加相关的培训,不断提高自己在该领域的核心竞争力和业务处理效率。

第二,语言沟通能力。随着大众教育水平的提高和个人时间的成本提升,教育水平良好的客户除了对律师的专业能力有所要求外,对律师的逻辑表达能力和沟通能力也有所期待。律师要避免长篇大论,漫漫无穷,而是能以简明通俗语言和清晰的逻辑迅速为顾客分析和判断案件的要点,在各个阶段与顾客进行及时有效的沟通。青年律师可以自己对一个范本案件进行练习和模拟,用录音笔记录经过,事后对自己的表达不畅之处进行反复修改,提升自己的语言表达能力。

第三,使用评价体系。青年律师要善于观察和学习前辈和同辈律师对同一类事务的办案方式,同时建立起对于这一类事务律师服务的评价体系,在和顾客进行咨询时就可以通过对比说明自己的优势,如行动销量、胜诉率或者独到的处理方式。

2.1.2 心理服务

客户的满意度是最重要的,青年律师要做到以顾客为中心进行销售服务。即使青年律师对某一类型的案件逐渐熟悉,但败诉仍然是有可能的。可败诉不一定代表着不能获得客服的满意度。败诉是不完全可控的结果,除此以外,律师服务还包括和当事人沟通的整个环节。要得到顾客的认可,笔者认为需要抓手各个环节。

第一,情感理解和支持。在初始咨询阶段,青年律师要耐心倾听当事人的陈述,对当事人的愤慨、悲痛、恐惧、焦虑等情绪给予理解和包容,把适当的情感支持贯穿服务的始终,在服务中保持积极的心情和温和的心态,用平和的语言和当事人交流。

第二,调节客户对诉讼结果的期待。在达成服务协议之前,律师要根据案情识别和适当调节客户的心理期待值,对于没有全然把握的诉讼,要警惕偏执型的要求100%胜诉的客户。同时,不要一味的和客户指出风险以保护自己,在自己能承担的范围内可以给客户一些肯定的回复。

第三,根据业务流程及时和客户反应进展。在初始咨询,在了解到顾客的主要诉求后,青年律师可以借助电子或纸质的流程图等方式向顾客简明地讲清楚整个法律服务的大概流

程和主要工作,避免使用过多的专业术语给自己充门面,而要通俗易懂,力求客户的理解。在前期的免费咨询中,也要注意控制时间、避免对业务介绍太过详细使得顾客认为轻视法律服务的价值,决定自己也能单干。这会消磨青年律师的大量产出时间,给窘迫的经济雪上加霜。接着在每个阶段青年律师要及时、主动地通过电话或者微信报告工作进展,以免客户焦急的等待到最后不耐地催。做到上述的工作,即使诉讼结果不如人意,但全程的优质的情感服务也能让顾客倾向于对这次服务做出积极评价。

2.2 价格的营销策略

2.2.1 法律服务价格

青年律师的法律服务价值通常不如经验丰富的律师,自然法律价格也要相应调低。同时也要注意,人不珍惜便宜的东西,过低的法律价格也易让顾客怀疑你的服务质量,塑造出低价的形象也不利于将来自己提高收费标准。

2.2.2 咨询收费条件

免费咨询是青年律师获得咨询费的重要途径之一。但是,由于关于咨询收不收费的问题,青年律师有很多顾虑,比如熟人咨询收不收费?我是个新手能不能收费?免费咨询是青年律师开拓案源的主要方式。咨询主要分为面谈咨询、电话咨询和电子咨询。对于不同的咨询方式可采取不同的策略。面谈咨询又可分为初阶段的短程免费咨询和正式的按小时收费的咨询。在电话咨询和电子咨询里,青年律师如果贸然在开头就收费,可能会吓跑大批通过对比了解到很多法律咨询免费的客户。但投入大量时间进行免费咨询,也会导致投入-产出比不高。

如何中和两者,笔者认为应该限制初次咨询的时间。在对案子的初步的了解和彼此介绍后,非常重要是要顾客和确定本次咨询的目标,然后根据案件难易判断分析和流程的时间并告知客户、开始计时,超出时间后要按时间进行收费,或者引顾客至面谈。为什么选择在这个条件进行告知?因为此时两人初步建立关系,客户流走的可能比起开头告知对方就大大下降。由于时间的限定,客户会更加重视会谈内容,不会认为律师的时间可以任自己挥霍。同时律师也对自己的逻辑表达能力,不漫无边际的大谈特谈。如限定咨询时间结束,对主诉的探索还剩一点收尾工作,咨询师可以主动地适当延期几分钟,收获客户的好感。

2.3 渠道策略

2.3.1 非同行客户

非同行客户是指没有从事法律业务的直接客户和间接客户。直接客户是指与律师达成法律咨询协议的客户。这些客户了解和接触律师的途径主要是律师事务所、亲友介绍、网络广告、法律咨询、律师网络的输出。间接客户是指推荐直接客户向青年律师寻求帮助的客户,主要为老客户、各行各业的人脉、亲戚朋友和法律援助者。值得一提的是,有一些行业的朋友,如医生和护士,由于经常接触生命健康权被侵犯的病人,因而能推荐一些相关的案源,比如与交通事故有关的案源。中年妇女的交际圈较广,更有可能提供一些民事方向的诉讼和合同协作的资源。

2.3.2 同行间接客户

同行介绍人是指介绍案源的从事法律业务的间接客户,主要包括律所的前辈和同辈律师。对于前者,通常是高年级律师将一些比较简单的各类型案件移交给低年级律师进行锻炼和维持生活。对于后者,更多的情况是同辈律师开始走专业化道路,因而把不符合自己方向的案子分配给青年律师。当青年律师开始朝这个方向发展,也可以互相合作,给彼此推荐案件。

2.4 促销策略

2.4.1 面向“非同行客户”的促销策略

第一,免费咨询。免费咨询是青年律师获得客源最主要的方式之一,通过在微信、专业法律平台、律所的免费咨询,青年律师从而拥有获得案源的机会。但却往往面临转化率低的问题,可以采用价格策略中的限时策略进行止损,通过提高自己的咨询和谈判技巧来提高转化率。在面谈中发挥更出色的青年律师可以尽可能地请顾客到面谈。

第二,形象管理。在没有出色个办案履历和经验加成的情况下,良好的第一印象是帮助我们获得顾客信任重要助推力。为此,青年律师应该通过着装打扮维持严谨专业的个人形象。对于男性律师,西装革履、公文包和手表是某种程度的标配。相较之下,女性的着装风格在保持大方得体的基础上更具多样性。针对不同的业务和律所类型,可以根据自己的喜好采取不同的穿衣类型。在对外形象更为严谨的大所,女性律师应该穿着西装或者商务风格的服饰。在律所管理较为宽松、业务方向主要为民商诉讼的女性,可以穿着较为女

性化,彰显温柔气质,拉近与客户的距离,使客户心生亲近之情。

第三,朋友圈的经营。在没有与潜在顾客进行单独的漫长交流的时间里,律师通过朋友圈向他们施加个人影响,这同时也是受众传播面最广的方式。律师应该注重用心经营自己的朋友圈,定期发出与工作有关的内容,如参加的培训、组织的授课、胜诉判决、客户的积极评价、对社会热点的评论等等来塑造自己专业、上进的形象。发表的内容要与自己的业务类型有密切联系,如果走专业化的方向,就要以专业化方向的事务为最主要的内容,不要塞上各种类型的案子,给顾客你是“万金油”的错觉。同时也要避免“刷屏式”朋友圈,无缝隙地对自己的工作生活进行播报,这可能会引起微信好友的厌烦心理而被其屏蔽和拉黑。对于经常给自己回复的朋友和有趣的评论,青年律师要积极回应,他们可能成为你日后的直接或者间接顾客。自己也要有经常给别人的朋友圈点赞、评论的意识,从而提高个人在对方记忆里的存在感,形成良性互动。

第四,积极参加社群。青年律师要乐于参加各种感兴趣的社会活动如公益活动、法律援助活动、爬山会等等和加入社会组织如摄影群、画画群、旅游群等,这样可以扩大自己的潜在客户群。首先明确一点,参加社群只是第一步,如果在社群内表现不活跃,也毫无用处。青年律师要在社群中积极承担策划、组织等任务,帮助他人,踊跃发言,展现自我,在合适的时机递交名片,让别人了解和认识自己,这样在对方需要法律服务的时候才可能想到自己。

第五,平台产出。对于青年律师来说,在法律或法律板块的电子平台如无讼、微信公众号、今日头条、知乎、哔哩哔哩、抖音上通过文字和视频的形式产出与法律有关的高质量内容,这既可以促进自己法律理论和实务水平的提高,也可以用自己的法律素养吸引粉丝,收获大批潜在的客户。值得一提的是,在主流法律平台上,可能由于产出内容的律师太多而导致同质化竞争严重,青年律师可以采取尝试一些小众平台以避免竞争,如知乎和哔哩哔哩。知乎作为著名的知识答题社区,用户平均教育水平较高,因而和客户的交流成本也会适当下降。

2.4.2 面向“同行间接客户”的促销策略

第一,乐于助人。青年律师可以在力所能及的范围内帮

助律所的前辈和同辈律师做一些简单的工作,留下热心的好印象,这样在他们有多余的或者非自己所擅长领域的案子,就会更多地考虑给青年律师机会。除此以外,即使在帮助律所同事从事一些细微的工作时,细心的青年律师也总能从中获益,汲取专业知识。简简单单的整理案卷也大有学问,善于观察的律师可以从中学学习文稿的起草格式和分析方向。

第二,主动交流。青年律师应该在和同事的交流中充分展现自己的努力、潜力和能力,在经过充分的思考和钻研后,主动和同事探讨案件中的疑难点问题、社会热点中的法律体现、法条的适用和办案经验等法律问题,塑造勤奋好学、积极向上的形象,提高自己的法律适用水平。

第三,构建信任。青年律师需要知道,收到同行的转介案件不是我们的终极目标,把同事移交的案件尽心尽力完成以获得当事人和同事的肯定才是。我们只有把案子做的出色,才能不辜负他们的信任,也才可能得到两者持续的推荐。

第四,积极感恩。对于转介的案子,青年律师应该主动向同事提出分成和表示感激之情,塑造自己懂礼知感恩的形

象。金钱在中国是一个晦涩的话题,在建立一定的关系后,一方碍于感情就难以向另一方对提供的服务收费。青年律师应该及时打消对方的顾虑,尊重对方的提供案源的价值,以积极的态度探索分成事宜。例如,通过互相推荐抵消分成、商定固定分成等方式,坚决不占同事的便宜。对于一些再三坚定表示不愿意收分成的前辈,尤其要感谢其对自己刚开始独立职业经济较为窘迫的考量。

3 结语

青年律师成长之路布满荆棘,但天道酬勤。在具备了充分的营销知识之后,青年律师以顾客的需求为中心,积极发展专业化服务和注重全程的心理服务,不断提高自己的逻辑表达和沟通能力,针对性地采取不同的策略开拓案源,那么就能超越同辈青年律师,在成为知名律师的道路上越走越远。

参考文献

- [1] 申波. 律师专业化道路发展与青年律师专业化道路选择 [J]. 中国高新区, 2018(08):285.

Discussion on the Introduction of Exterior Design Tort Contrast to Existing Design

Hui Xu

Jiangsu Manxiu (Suzhou) Law Firm, Suzhou, Jiangsu, 215000, China

Abstract

How to deal with the existing design impact in the design infringement contrast has been a difficult problem, "overall contrast, comprehensive judgment" more emphasis on the overall visual effect of the appearance, it is difficult to distinguish and evaluate the role of the existing design to the overall visual effect. The "innovation principle" advocated in recent years has been accused of overemphasizing the distinguishing features of design points, neglecting the spirit of overall protection of appearance, and making infringers easy to opportunistic. How to deal with the introduction of existing design in the contrast of design infringement has a positive significance for judicial practice. Based on the relationship between the existing design and patent authorization and infringement, the paper tries to sort out the problems existing in the infringement comparison, and puts forward the contrastive thinking of "excluding the existing, re-correcting innovation, overall contrast and comprehensive judgment", in order to benefit the development of the tort contrast rules of patent design.

Keywords

exterior design; tort comparison; existing design

试论外观设计侵权对比对现有设计的引入

许慧

江苏漫修(苏州)律师事务所, 中国·江苏 苏州 215000

摘要

外观设计侵权对比中如何处理现有设计影响一直是难题,“整体对比,综合判断”更多强调外观的整体视觉效果,难以区分和评价现有设计对整体视觉效果所起到的作用。近年来主张的“创新原则”则被指责过分强调设计要点的区别特征,忽视了外观整体保护的精神,使侵权者容易投机取巧。如何处理现有设计在外观设计侵权对比中的引入对司法实践有着积极的意义。论文试图通过对现有设计与专利授权、侵权对比的关系出发,梳理出现有设计在侵权对比中存在的问题,提出“排除现有,重关创新,整体对比,综合判断”的对比思路,以期对专利外观设计侵权对比规则的发展有所裨益。

关键词

外观设计;侵权对比;现有设计

1 当下外观设计侵权对比对现有设计考量的缺失

对一些成熟的产品而言,如汽车、家用电器等已经更新、迭代多年的产品,整体设计创新空间是有限的。如果从整体视觉效果而言,整体效果基本难以找出大的差异。实际上,对于整体视觉效果产生决定影响的很多都是现有设计的设计特征所决定的,而该授权的外观设计之所以能够的都授权是因为其具备区别于现有设计的区别设计技术特征,专利

申请方案中表达的创新的设计特征才是该外观设计应当保护的内容。

在司法实践中如果不能正确处理现有设计在对比的问题,则很难理清外观专利合理的权利范围,反过来也会影响专利授权。从目前的专利授权的审查规则主导的原则来看,其必须具备区别技术特征,也就是创新的设计要点,才可能得到授权。那么在既然其权利的创设就是建立在专利授权的基础上产生的,脱离授权时所考量的设计要点,单独去强调整体视觉效果的对比显然就失去了基本的逻辑基础。

但外观专利侵权对比的复杂情况,确实无法统一裁判规则,简单采用统一的判断标准比较容易形成错误的判断。而

【作者简介】许慧(1979-),中国江苏漫修(苏州)律师事务所合伙人、副主任,主要从事知识产权、医疗器械行业合规研究。

如果不能确定一致的裁判思路则难以保证法律公平准确地使用。因此,实务界的很多法官,提出了在不同的情况下区分处理的解决思路,根据产品不同的情况采用不同的对比方法,笔者认为确立系统的外观设计对比理论体系和实务规则,然后在实务处理中根据不同的情况选择具体的方案,这既可以使具体应用到个案中的规则更加贴合每项具体的司法实践,避免出现逼迫法官只能带着镣铐在框死的规则下跳舞的尴尬,也充分尊重裁判者的自由裁量权,恰当处理外观专利与现有设计的关系。

2 现有设计的引入与外观设计专利侵权判定方法的对接

虽然《解释》确立了整体对比的侵权判定思路,但是在司法实务处理中实际上难以简单适用统一的判断方法来进行判定,从相关的司法判例和理论研究中可以发现直接对比、间接对比、交叉对比、视角对比、要部判断、整体观察和综合判断等判定规则经常会被选择组合综合运用于具体的个案上。主张同一案件只适用单一的判定规则来对比是不恰当的,而是要根据具体的情况来决定具体的判定思路。之所以会出现目前的这样的局面,是因为大家都发现无法需采用统一的标准解决实务中的所有问题,单一的标准在实践中遇到难以跨越的鸿沟。在不同的判定方法的情况下,现有设计的引入如何进行对接的问题。

2.1 直接对比法和间接对比法

直接和间接对比实际都属于将涉嫌侵权产品和授权外观设计进行比较以判断是否存在相同、近似,从而确定是否存在侵权。而在对比现有设计和授权外观设计以确定和区分授权外观设计中的现有设计特征、授权性设计特征时也需要使用直接、间接对比方法,重点结合对视角、要部的观察,梳理出现有设计特征。

2.2 视角对比

视角对比要部判断经常被用于“重点观察”时对正常使用时容易直接观察的部位、外观设计的授权性设计特征及非功能性的表达性创新设计要点的特征等需要重点关注的特征,相应的特征经常会成为判断侵权和是否存在恶意的重要因素。

2.3 交叉对比

交叉对比法是指将被控侵权产品与外观设计专利、公知

设计产品分别进行交叉对比,通过这种交互性的对比主要是用来剔除公知设计产品部分相同,避免把现有设计引入到保护范围之内,使得在侵权对比判断之前,对现有设计有明确和清楚的认识和界定,避免其对侵权判断对比造成不必要的影

响。对于大部分外观设计而言,都在一定程度上借鉴了现有设计,整体设计方案中多少总会存在一定的现有设计特征或有一定关联。既然无法回避,则就应当在判断的是时候避免降低现有设计的影响。如上所言,交叉对比需要按照一定的规则进行。

第一,将现有设计产品与外观设计专利进行直接对比,确定现有设计与外观设计专利之间的关系,判断哪些现有设计的设计特征引入了外观设计专利,两者的区别点在哪里。也就是说确定引入的现有设计特征和授权性设计特征的确定可以同步,把外观设计专利区分为现有设计部分和授权性(创新)设计要点部分。

第二,将现有设计产品与被控侵权产品进行对比。主要是对第一步的补充,帮助判断者进一步确定和核对,被控侵权产品哪些设计特征是引入的现有设计,而不是外观设计专利授权性设计特征,这样可以更加清楚地确认现有设计对于目前产生争议的被控侵权产品、外观设计专利所产生的影响。需要注意的是并不应提炼三者共同的部分作为现有设计引入的范围。因为被控侵权产品、外观设计专利对于现有设计的引入可能存在一定的差异,可能是各自借鉴了部分设计特征。这一步最重要的实际是确定被控侵权产品并非来自于外观设计专利设计要点内容,将现有设计特征从对比特征中排除。

第三,最重要的是将外观设计专利与被控侵权产品进行比较,通过前面的两次对比,已经确定了现有设计引入外观设计专利的特征,而且也对被控侵权产品对于现有设计的借鉴有了完整的认识,通过完成这三步交叉对比,可以确定外观设计专利区别于现有设计的设计特征,这应该成为侵权对比的重点^[1]。

3 竞合的外观设计专利权与著作权的关系

由于立法价值的趋同,特定产品上的设计可能同时符合外观设计专利权和著作权的构成要件——当某个图案设计创作完成时,著作权自动产生;而当图案应用于工业产品上时,设计者就能以之申请专利,一旦获得外观设计专利授权,外

外观设计专利权和著作权即同时存在于一个设计之上。

尽管如此,两种权利的产生、消灭分别依据的是《专利法》和《著作权法》的规定,由此,两种权利的权利取得方式、所保护的客体、保护路径、保护期限等等均不相同。简而言之,两种权利是可以共存且互不影响的。

一方面,发生竞合的外观设计专利权和著作权保护之间是可以共存的,不是非此即彼的选择关系。“知识产权法律之目的之一,体现在要保护知识创造者的利益。”具体到外观设计专利权与著作权的关系上,实际上,立法允许两种权利同时存在,并且两种权利的产生、消灭互不影响,就是为了充分保护知识创造者的利益,对知识创造者的权利予以多角度的交叉保护,尽可能地避免法律保护的空缺。另一方面,权利的竞合也不意味着权利的重叠保护,两种权利有其各自的保护范围;因此,面对同一设计上的外观设计专利权和著作权的交叉关系给法律保护带来的挑战,从知识产权法旨在维持利益平衡的最终目的出发,笔者认为,对该设计的知识产权保护应当遵循权利不重叠和利益不累积两大原则。

尽管如此,“当著作权与外观设计专利权归于同一民事主体时,易于权利人通过分别以侵犯著作权和侵犯专利权为诉由的方式不当获益。”面对这一由权利竞合给法律保护带来的挑战,有必要由上述权利不重叠原则衍生出对竞合的著作权和外观设计专利权进行保护时候的利益不累积原则。通观全局,鉴于知识产权法的根本目标是在权利人与社会公众之间维持利益平衡以推动社会整体文化的进步,利益不累积原则也是知识产权法的根本要求。具体而言,当特定产品上的外观设计专利权和著作权归属于同一权利人时,就权利人能不能基于两种不同知识产权分别求偿的问题,由于两种权利都具有审美功能,“功能的重叠导致市场的重叠,该设计不会因为同时享有著作权和专利权而获得两个不同的市场,也就没有两个不同的收益。因此,权利人不能就其产品被侵权而两次获得赔偿。”换言之,无论该设计的权利人主张保护其中何种知识产权,其特定产品的审美功能以及相应的市场收益均能得到救济,因此,在侵权救济方面,权利人只能择一主张。

4 对外观设计侵权对比体系引入现有设计的几点思考

必须正视外观设计侵权对比的复杂性,确定系统化的对

比理论,体系化提出可用的方案。外观设计侵权对比对现有设计的引入应当提出系统化的对比方案,否则很容易落入目前两种主流对比方法,对整体对比、综合判断的修正无法回避创新原则,这意味着对于创新原则的适度引入,以恰当的方法适用创新原则正是在司法实践中必须面对的问题。对于整体视觉效果和创新原则的平衡,取决于三个重要维度:第一,必须坚持整体视觉效果的判断,这是基础;第二,在进行整体对比和综合判断之前,应进行对现有设计影响的排除,避免因现有设计的介入对侵权判断产生影响;第三,须重点关注创新的授权性设计特征对整体视觉效果产生的影响。综合起来就是“排除现有,重创新,整体对比,综合判断”。

4.1 外观设计空间与现有设计

在司法实践中有一个重要的判断标准就是在进行侵权对比的时候会考量被控侵权产品外观的设计空间问题。如认为设计空间较小,则对其因外观在整体视觉效果上相似有更高容忍,而如果外观设计空间较大,则更容易从整体视觉效果上判断侵权产品故意借鉴专利产品的外观。这一观点在特定情况下也会失灵,如某一类产品的功能结构布置存在多种方案,每种方案都沿袭多年、各有千秋,但不同方案对外观都具有决定性的影响。一般是因功能性零件的布局对外观设计产生重要的影响,虽能在细节上进行调整,但整体视觉效果难以产生较大的变化。

例如,A产品外观设计专利是利用甲方案进行的设计,其相对于现有设计在多处重要细节上进行了改进,使得产品的整体外观更加紧凑和实用。虽然可以选择的方案有多种,但被控侵权产品B同样采取了甲方案进行设计,设计的方向同样是紧凑型,但鉴于A产品专利的存在,B产品虽然可以在A产品的创新细节上进行回避性的设计,但很难从总体外观效果上产生较大的影响。

这里产生的问题就是:在侵权判断的时候很容易得出的结论可能是,既然该产品的设计空间很大,目前潮流各种方案都是往紧凑型进行发展,在方案众多的情况下,在同一布置方案下的外观设计就非常容易构成侵权。而实际上这其中现有设计对于外观的整体视觉效果的影响起到决定性作用,对于设计空间概念的引入是否限制了特定方案下的设计的发展需要重视。笔者认为在一种产品存在多种功能设计方案的前提下,不能仅凭设计空间问题对侵权判定产生影响,既然

该设计方案是现有设计,那么只能考虑在同一种设计方案下的设计空间,而应当忽视该产品的其他设计方案所产生的设计空间。否则就会把某种产品对现有设计的引入内化为其自身的设计特征和视觉效果。所以在考量设计空间与现有设计的关系的时候,应当在特定的现有设计方案下进行对比判断,而不应任意扩大设计空间的范围^[1]。

3.2 侵权对比中对现有设计的剔除

如前所述,在外观侵权对比判断前,先识别和剔除现有设计非常重要,可以最大限度内减少现有设计对侵权判断的影响。在操作层面应该注意以下问题。

第一,应在对比涉嫌侵权设计与涉案专利设计方案的基础上,综合判断选择现有设计。两者共同或者相似的部分应该是关注的重点,明显不同的设计哪怕是现有设计也不应纳入考量。

第二,如何准确识别和界定现有设计的范围是关键。确定可对侵权判定起到影响的现有设计须结合涉案专利与在线相关设计方案来确定。在选择对象上应综合考虑侵权对比的需要,尽量在同一现有设计方案中有效提炼出需要使用的全部现有设计特征。从不同设计中组合多个设计特征归纳现有设计一般较难被采信用于侵权判断。

第三,搜集整理出有效证据是确定现有设计的基础。现有设计的确定需要结合具体的证据进行,现有设计的证据往往来源于在先使用的技术方案,形成的日期需要根据相关证据确定,否则难以认定其形成时间早于专利技术。而常见的公开文献、宣传手册、展会手册等文献、图片类资料只有能够提供背景日期证据,一般都可有效支撑证明目的。某案例就是里利用单位邮箱发送的广告宣传册定稿、展会的产 品手册结合相关的参展会议发票等证据证明相关外观设计方案早在涉案专利申请日之前已经形成产品在市场销售。

第四,在筛选出现有设计方案之后,排除现有设计应合

理、审慎。应充分关注设计方案的差别、对侵权判断可能造成的影响、产品设计空间等多个因素,合理剔除现有设计才可以作为侵权对比的基础。

3.3 对“剔除现有,重关创新,整体对比,综合判断”的综合运用

第一,侵权对比判断中一般应按“剔除现有,重视创新,整体对比,综合判断”顺序进行,这样才能更加全面考量应该如何准确合理界定专利设计方案的设计要点、是否存在侵权的恶意(包括恶意大小)、是否存在侵权以及侵权的程度等核心问题。

第二,笔者之所以认为应该在整体对比和综合判断之前剔除现有设计,重点关注专利设计方案的设计要点(创新的 区别设计特征),就是认为只有弱化现有设计的影响,把关注的对比重点放在设计要点特征上才可以真正反应专利的创新精神,这也是最应该得到法律强保护的核心利益。

第三,整体对比和综合判断的运用还是希望裁判者可以结合之前步骤中所确定的涉案专利设计方案的设计要点、现有设计的内容以及该领域设计表达空间内的区别等要素,综合考察是否存在侵权的事实及恶意。最后的判断应该是综合各个因素的基础上形成的判断,而不应局限于对某一因素的考量^[3]。

参考文献

- [1] 邱永清,张胤岩.现有技术设计抗辩制度在专利侵权案件审判中的适用[J].法律适用,2018(08):35-37.
- [2] 何龙桥.现有设计在外观设计对比中的作用[J].中国发明与专利,2014(01):113-114.
- [3] 许媛媛.案说“整体观察、综合判断”在外观设计专利侵权判定中的运用——Snap-on诉港口货运“千斤顶”外观设计侵权案评析[J].电子知识产权,2018(04):207-209.

Research on the Countermeasures of Enterprise Business Administration Mode under Economic Structure Transformation and Development

Ziyun Lin

Guangzhou Huali Science and Technology Vocational College, Guangzhou, Guangdong, 510000, China

Abstract

With the development of China's economic system mature, enterprises also ushered in more opportunities for development. If enterprises want to seize the opportunity of the times, they must further strengthen the business administration, combine with the actual situation under the new economic background to reform and innovate the business administration model, so that the efficiency of business administration can be brought into full play. This paper briefly analyzes the present situation of enterprise business administration under the economic structure transformation and development, and discusses the countermeasures of enterprise business administration mode under the economic structure transformation and development in detail for reference.

Keywords

economic structure transformation; enterprise business administration; present situation; development countermeasures

经济结构转型发展下企业工商管理模式的对策研究

林子云

广州华立科技职业技术学院, 中国·广东广州 510000

摘要

随着中国经济体制的发展成熟,企业也迎来了更多的发展机遇。企业要想紧紧抓住时代机遇,就必须进一步强化工商管理,结合新经济背景下各实际情况对工商管理模式进行改革创新,让工商管理效能得以充分发挥。论文联系实际,简要分析了经济结构转型发展下企业工商管理现状,详细探讨了经济结构转型发展下企业工商管理模式的对策,以供参考。

关键词

经济结构转型;企业工商管理;现状;发展对策

1 引言

当前,中国社会主义经济体制正处于发展初期,经济结构体系还有待完善。在此背景下,各企业既有众多发展机遇,但同时也面临很多经营风险。为此,企业必须以健全完善的管理体制、科学可行的管理策略提高自身的风险应对能力,化风险为机遇,从而为企业开拓出更广阔的发展空间与更光明的未来。下面联系实际,首先就经济结构转型发展下企业工商管理模式下的几点问题做简要分析。

2 经济结构转型发展下企业工商管理问题分析

2.1 工商管理定位不明确

经济结构的转型发展也带动了企业经营管理理念的发展变革。如随着外部形势的日益严峻,企业内部管理理念也发

生了变化,相关的管理者开始探寻更有利于企业管理思想与理念,并随之制定相应的管理制度与方案。在经济结构转型发展的背景下,越来越多的企业开始将企业的管理方向与发展方向定位在了经济利益与社会责任之上^[1]。但在一些企业中,思想理念的变化并未带动管理模式与体制的变革,企业管理者虽认识到企业的经济发展目标与需要承担的社会责任,但是对于内部的工商管理却没有一个准确的定位。这就导致企业工商管理与发展实际不符,难为企业的长远稳定发展提供保障。

2.2 管理制度不完善

各项管理工作的开展需要有一套健全完善的制度与规范做保障,做参考,只有管理制度科学可行且全面,企业各项工作的效率与质量才会更高。但在经济结构转型发展的现代

化背景下,部分企业的工商管理制度还不够健全完善,在实际的工作中还存在较多问题。

2.3 工商管理实效性不高

当前,部分企业的工商管理流于形式,没有具体落实。一些企业尽管制定了相应的工商管理制度与规范,但是在具体的管理工作中却没有严格按照各项制度与规范执行,工商管理还是规范性不足,管理效率不高。而导致管理工作实施不到位的主要原因有:一是企业不注重对工商管理的监管,由于企业领导层、管理层不够重视,因而各项工作也就难落到实处。二是相关工作人员的能力素质不足,在工作过程中很难根据管理制度上所规定的内容对其进行有效执行,工商管理不够科学、规范,实际的管理效果难达到预期水平^[2]。

2.4 工商管理与市场脱节

企业不够重视工商管理,对工商管理没有一个正确的定位与认知,不注重市场调研,很难根据企业自身发展情况、发展需求以及市场发展情况对企业业务方向作出有效调整,从而使企业经营风险增加。在企业工商管理水平不高的情况下,企业的生产无法与市场有效衔接,这会影响到企业对资源的优化配置与有效利用,影响企业经济收益。

3 经济结构转型发展下企业工商管理发展模式的对策分析

3.1 体现工商管理的综合性、程序化与关联性特征

3.1.1 综合性特征

企业进行工商管理的主要目的在于降低企业经营风险,增强企业盈利能力,促进企业健康稳定发展。因此在经济结构转型发展的背景下,企业必须对当前的经济发展形势进行分析,并结合市场情况自身发展现状与发展需求调整内部工商管理模式,让工商管理与当前市场经济形势、企业发展情况更贴合^[3]。

3.1.2 程序化特征

经济以及市场的发展均有一定的规律,企业的工商管理也不能随意而行。经济结构转型发展背景下,企业工商管理需要以企业为基础,结合相关的规范与要求明确管理目标、规范管理程序,完善管理制度与规范,让工商管理活动有序、规范、有效开展。在明确工商管理制度、规范与要求时,企业需对自身发展情况与未来发展需求做综合全面的考察与分

析,对企业自身情况有一个正确的认识。同时企业还需依据一定的理论知识与实践经验,活用一些经验成果以提升工商管理策略的正确性、有效性。总的来说,在经济结构转型发展背景下,企业工商管理要体现出一定的程序化特征,要尽可能避免工商管理活动的盲目性、随意性,从而提升工商管理水平,确保工商管理效能的充分发挥^[4]。

3.1.3 关联性特征

开展工商管理活动的主要目的是促进企业发展。而企业的发展又与技术、人员、产品等息息相关,因此企业的工商管理不能脱离人力资源管理、技术管理、财务管理等相关的企业管理活动。企业需采取有效措施促进工商管理与财务管理、人员管理以及技术管理等有机结合,以此提升企业整体管理水平,推动企业科学稳健发展。

3.2 健全完善工商管理制度

新经济环境下,企业工商管理工作的开展需要有健全完善的体制机制做保障,企业要根据工商管理特点以及自身发展状态、内在发展需求与未来发展目标,结合经济环境发展形势,不断调整、完善企业内部制度,为工商管理提供有利的制度保障^[5]。具体如,企业需制定落实岗位责任制,将各项经营、管理责任落实到个人,避免无人担责、互相推诿责任的情况出现,以此提升管理效率。同时企业还可将人本管理理念引入到工商管理工作中,以该先进理念指导具体的管理工作,让工商管理制度更具有“人情味”。企业需在内部建立正确的生产价值观,完善薪酬分配制度,充分体现企业管理的公平性、公正性,从而增强员工归属感,激发员工生产积极性,让其为企业创造出更大的价值。

3.3 创新优化工商管理模式

在经济结构转型发展的新时期,完善工商管理是增强企业综合竞争力,推动企业稳健发展的重要举措。因此,企业需结合经济形式发现情况,结合自身业务性质与内在发展需求不断创新工商管理模式,进一步增强工商管理效能,为企业的经营发展提供更有力的保障。具体来说,企业需从以下方面对工商管理模式进行优化。

3.3.1 进一步完善企业内部组织结构。

实践表明,企业内部组织结构的完善程度直接关系到企业整体的管理水平与发展水平,因此企业要想将工商管理水平提升到一个新层次,就需对组织结构进行完善优化。这就

要求企业需对内部员工的职能、责任与义务进行规划,在保障企业各项工作能顺利、高效开展的同时也重视员工的个人发展,能采取有效措施促进员工发展进步,从根本上促进企业转型升级。

3.3.2 企业需重视人才队伍建设

新时期背景下,企业要想发展、想壮大,就必须培养一支高素质的工商管理从业人员队伍,结合企业经营发展战略与各部门、各板块的工作职能需求制定人才培养计划,完善人才队伍建设,促进企业工商管理水平与效率提升。

4 结语

综上所述,工商管理在企业经营发展过程中发挥着重要作用,优化完善工商管理有利于提高企业风险抵御能力、综合竞争能力,推动企业稳健发展。为此,在经济结构转型发展的新时期,企业需重视工商管理,要能依据经济与市场发展

形势,结合自身发展需求健全完善工程管理制度,创新工商管理模式,进而提升工商管理水平,让工商管理效能得到充分发挥。

参考文献

- [1] 彭洋. 企业工商管理效能发挥困境及解决策略 [J]. 农家参谋, 2020(15):286.
- [2] 李光勤. 关于加强新经济环境下企业工商管理水平的思考 [J]. 冶金管理, 2020(09):172+208.
- [3] 段超. 企业工商管理的未来发展方向及管理模式探索 [J]. 商场现代化, 2020(09):89-90.
- [4] 单超. 经济结构转型发展下企业工商管理模式的构建 [J]. 财经界(学术版), 2020(08):107.
- [5] 张路. 经济结构转型发展下企业工商管理模式的对策研究 [J]. 佳木斯职业学院学报, 2019(02):84-85.

Investigation and Analysis on the Development of Apple Industry in Jingchuan County, China

Qinghua Zhang Fangrong Pei Zhaodi Bai Jiaojiao Shi

Gansu Agricultural University, Pingliang, Gansu, 730070, China

Abstract

Jingchuan County is located in the dominant area of apple production in Gansu Province, China, with a long history of planting. In recent years, the local government has increased policy support and actively promoted the development of apple industry. The paper takes the apple industry in Feiyun Town, Jingchuan County as the main research object, through consulting the relevant literature, using questionnaires and field visits to obtain relevant data, based on the natural endowment and social and economic conditions of Jingchuan County, this paper analyzes the present situation of apple industry development in Jingchuan County, puts forward the shortcomings of its development, and gives relevant development suggestions according to the problems.

Keywords

apple industry; development status; development

中国泾川县苹果产业发展现状调查分析

章清华 裴芳蓉 白招弟 史佼佼

甘肃农业大学, 中国·甘肃 平凉 730070

摘要

泾川县地处中国甘肃省苹果生产的优势区域, 种植历史悠久。近年来, 当地政府加大政策扶持, 积极促进苹果产业的发展。论文以泾川县飞云镇苹果产业为主要研究对象, 通过查阅有关文献, 用问卷调查以及实地走访调查获取的有关数据, 结合泾川县的自然禀赋和社会经济条件, 对泾川县苹果产业发展现状进行了分析, 提出了其发展的不足之处, 并根据问题给出相关发展建议。

关键词

苹果产业; 发展现状; 发展

1 引言

甘肃是中国重要的苹果优势产区和生产大省, 苹果面积居全国第二位。泾川县作为甘肃苹果四大产区之一, 自然条件优越, 312国道横贯全境, 交通便利, 海拔高、光照充足、昼夜温差大, 是一个以农为主、典型的雨养农业县, 发展果品产业具有得天独厚的自然资源优势。到2019年6月, 泾川县果园面积累计达到55.3万亩, 户均6.6亩, 人均1.6亩, 其中苹果47万亩, 占果园总面积的85%, 挂果面积33万亩, 占总面积的70.2%。已建成了3个五万亩乡镇, 7个三万亩乡镇, 172个千亩以上果树专业村, 苹果产业逐渐成为全县的支柱性产业。

近年来, 由于苹果种植业的竞争力加大, 泾川县发展苹果种植产业既有机遇也有挑战, 既有优势又有劣势。我们于

2019年7月通过实际走访和问卷调查等途径主要对泾川县飞云镇苹果产区进行了调研。

2 泾川县苹果产业发展

2.1 种植历史悠久, 果农经验丰富

从1986年, 泾川县林业局引进苹果苗木, 并通过外出参观学习, 因势利导, 发动群众栽植果园。从此, 拉开了全县果树种植的序幕, 并迅速掀起种植高潮, 在全县范围内推广种植。经过30多年的发展, 截至2019年6月, 全县果园面积达到55.3万亩, 主要有红富士、新红星、嘎啦、秦冠等新优品种30多个品系。泾川县215个行政村几乎村村种植苹果, 以红富士为主要种植品种。绝大多数果农的种植时间都在五年以上, 对果树的培育以及苹果的生长周期具有深刻的

了解。2019年3月,在全县第四届赛果赛园会上,有18个果农、11户果农的果园分别被授予“硕果能手”“优质样板园”称号^[1]。泾川县也先后荣获“全国经济林建设先进县”“中国红富士苹果之乡”“全国优质苹果标准化生产示范区”“全国‘兴果富农’工程果业发展百强优质示范县”等荣誉称号。

2.2 苹果产业优势突出

2.2.1 产量不断增大、产值逐年提高

2014年,全县的苹果总产量达到27.66万吨。2015年,全县苹果总产量达到29.85万吨,如果每个苹果按0.4斤计算,泾川苹果足够全国13亿人民每人吃2个。2016年,全县苹果产量达到32.81万吨,苹果总收入达到16亿元,农民人均苹果收入达到4300元。2017年受自然灾害的影响,全县苹果产量19.86万吨。2018年,全县果园面积达到36.63万亩,全县苹果总产量达到32.4万吨,实现总收入15亿元,农民人均苹果收入4300元,占农民人均可支配收入比重达到47.7%(数据来源:2014—2017年数据来自《甘肃发展年鉴》,2018年数据来自《泾川县统计局》)。

2.2.2 品牌不断提升,果品市场认知度高

飞云苹果以色、香、味、形俱佳受到了各界人士青睐。1999年,全国果品展销鉴定会上,飞云选送的无公害优质红富士苹果一举夺魁,被组委会授予“中华名果”称号;2000年,在县上组织的泾川县果品推介(北京)会上,飞云选送的果品被定为全国人代会的“礼品”。到2019年,“泾龙”牌红富士苹果先后47次荣获国家、省市优质果品奖,三次被授予“中华名果”称号,两次认证为绿色食品,评为第二届中国(上海)国际果蔬产业博览会唯一推荐产品和奥运优质果品奖。

2.3 苹果产业带动性强,收入可观

苹果产业的发展,给泾川果农带来了实实在在的经济效益。一夜起,百业兴,全局活。泾川苹果产业的发展,催生了苹果产业链的发展壮大,逐步形成了产、供、销一条龙,带动了二三产业的快速发展。苹果产业为果品经销、中转和长途运输,餐饮、房地产等行业带来利益,间接从业人员达1.8万余人(次),年收入超过2亿元以上。至2014年底,泾川县陇原红果品贸易公司签订出口贸易合同4300吨,累计向印度尼西亚、泰国、印度等国出口果品3000吨,出口创汇450万美元。

2.4 种植规模不断扩增,园区建设不断标准化

泾川县苹果大规模的发展始于20世纪80年代中期。

经过30年的迅猛发展和市场的选择,在分析总结全县经验教训的基础上,借鉴国际上先进地区的成功经验,加大了布局调整和品种结构调整力度,逐年压缩淘汰不适宜区果园面积和加快老果园更新与低效果园的改造工作^[2]。2001年至2010年,全县新建果园18万亩,其中苹果14万亩,2011年以来,按照适宜区全覆盖的目标要求,新植果园以每年5万亩的“匀速度”推进。经过30年的发展,泾川县建成了南部塬区20万亩绿色果品出口创汇基地、北部塬区现代果业示范基地、中部塬区生态果园基地和川区山台地果园标准化管理基地^[3]。2019年,泾川县果园面积累计达到55.3万亩,户均6.6亩,人均1.6亩,其中苹果47万亩,占果园总面积的85%,挂果面积33万亩,占总面积的70.2%。已建成了3个五万亩乡镇,7个三万亩乡镇,172个千亩以上果树专业村。全县创建标准化管理示范村172个,标准化生产基地45万亩,国家级标准园1个,省级标准园15个,市级标准园22个;完成绿色标准化果品基地认证30万亩,出口创汇基地认证5万亩,GAP基地认证5200亩。(数据来源:泾川统计局)

3 泾川县苹果产业发展不足——以飞云镇为例

项目成员于2019年6月~7月期间对泾川县飞云镇果农进行了问卷调查,问卷发放过程中采用实地访问的形式进行问卷调查^[4]。此次实地调查共计发放纸质问卷200份(介于调查群体的特殊性,果农对网上问卷填写具有一定难度,因此本次调查并未发放网上电子版问卷),回收问卷194份,通过对问卷初步整理得出以下信息:共计回收有效问卷186份,有效问卷占比为93%;无效问卷总数为14份,无效问卷的占比为7%。基于此进行下一步分析。

3.1 果农受教育程度不高,学习意识低

截至2019年,如图1所示,在此次调查对象中占总调查人数84.38%的果农受教育程度为初中及以下,而高中及以上学历的果农仅占极小部分^[5]。果农种植苹果仅靠常识和经验,没有系统学习过关于果树种植和培育的方面的知识。如图2所示,即使近年来政府不断加强基层技术培训,但据调查显示,仍然有59.38%的果农认为政府偶尔组织果树技术培训和21.88%的果农认为政府从不组织培训,仅有极小部分果农知道政府经常组织培训,这在一定程度上反映出绝大多数果农缺乏自主学习果树培育方面知识的意识。

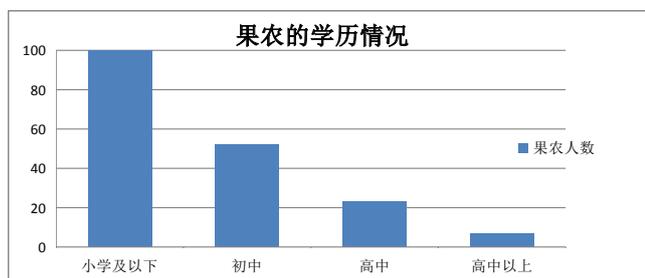


图1 果农的学历情况的数据分析

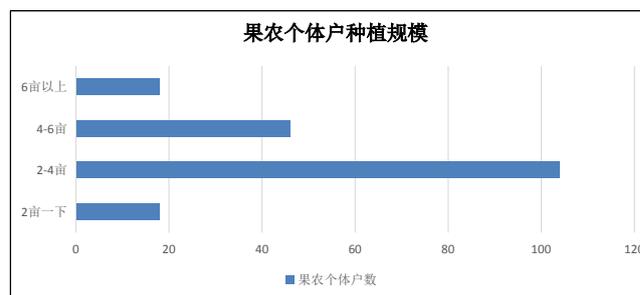


图4 果农个体户种植规模的数据分析

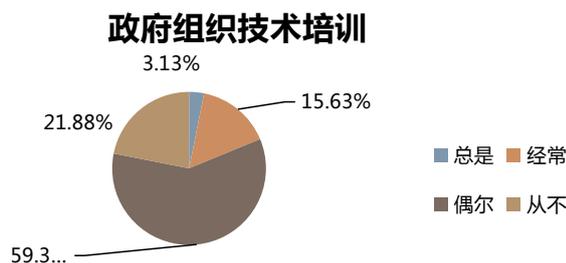


图2 政府组织技术培训次数的数据分析

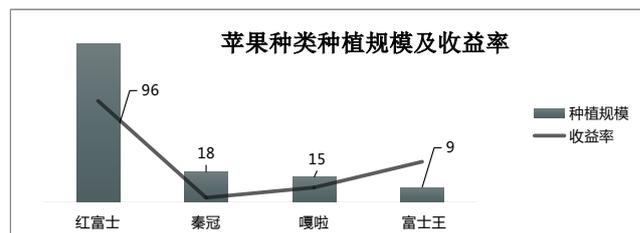


图5 苹果种类种植规模及收益率的数据分析

3.2 个体种植规模小，品种单一

如图3所示，90.63%的果农表示其为个体户单独经营苹果种植，自负盈亏。而在图4所示数据中，超过七成的农户苹果种植规模在四亩以下，据其普遍反映，由于其种植规模小，导致以家庭为单位的苹果年产量少，难销售，不足以吸引收购商，市场竞争力小，造成每年“销售难”的局面。

飞云镇当前生产的苹果70%以上是晚熟、优质、耐储的“红富士”苹果，而“秦冠”“嘎啦”“红将军”等品种的苹果种植面积只占总量很少的一部分。据图5所示，绝大多数果农因为红富士的单价较高，可以为其带来更大的收益而选择只种植红富士，很少种植其他的品种^[6]。尽管这造成了苹果产业“品种单一”的问题，但如果没有“红富士”苹果品种的引种及其持续多代的选种，就无法有效推动苹果产业的高效发展和农民持续增收。

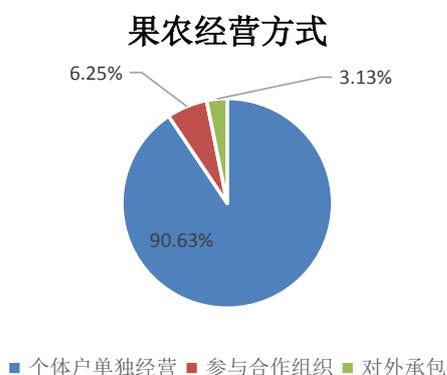


图3 果农经营方式的数据分析

3.3 苹果防损措施不到位

果农长期种植果树，除过最基本的生产技能，缺乏更高水平的种植技术以及针对各种自然灾害相应的防御措施，其原因主要是相关的技术培训工作的不到位、次数少，造成种植技术的落后以及灾害防治的不到位，使得一发生自然灾害和病虫害，导致苹果大量减产，收益减少。在问卷调查中发现，如表1所示，有46.88%的果农反映苹果销售难的主要原因是受自然灾害如冰雹、病虫害的影响，使得苹果质量大打折扣，造成价格低下。绝大多数果农在苹果大量采收后，果品价格一度下跌滞销，苹果堆放在果园或者家中无法销售，因无冷藏库存放苹果，长时间大量的堆积使得苹果腐烂，造成果农损失严重^[7]。由此可见完善苹果防损措施迫在眉睫。

表1 飞云镇苹果销售难原因的数据分析

原因	人数	占比
受自然灾害影响	87	46.88%
果树品种不好	34	18.75%
商客购买要求高	46	25%
未形成品牌效应	46	25%
商客(购买者)太少	64	34.38%
其他	52	28.13%

(注：数据来源于《涪川县苹果产业发展现状调查问卷》)

3.4 销售渠道单一，果农话语权不高

如图6所示，涪川县飞云镇的苹果销售主要方式是依靠上门商客议价交易，零售和网售只占极少部分。这是由于在果树种植中多为中老年群体，受到观念和技术的限制，上门商客是普遍果农接受和信赖的传统交易方式^[8]。在苹果成熟

集中上市季节,受苹果销售“时效性”影响,导致果农将苹果短时间集中销售,存在严重的苹果产量大、客商少的供过于求的问题,而且根据图7所示,在此次调查中78.13%的果农反映其家庭主要经济收入来源为苹果收入,为维持生计,这导致果农在集中上市时节不得不以低于普遍市场价格销售来获取当年收益。在互联网+时代,当地果农想要在产出后获得较高收入,需要突破单一途径,打破主要依靠上门议价交易现象,提高果农话语权。

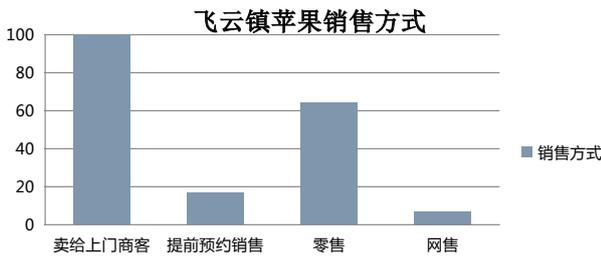


图6 飞云镇苹果销售方式的数据分析

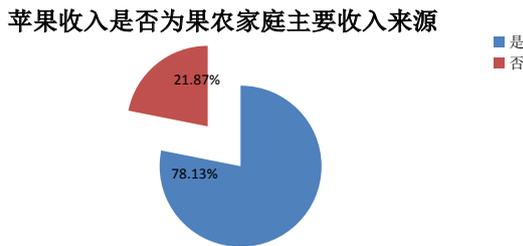


图7 苹果收入是否为果农家庭主要收入来源的数据分析

3.5 产业链不够完善,品牌意识不足

产品只有经过深加工,才能发掘它的附加值,才能带来更大的经济效益,但飞云镇的果农们主要是个体经营。根据表2所示,其主要缺少政府的支持和先进的种植技术,并且存在融资困难等问题^[9]。在每年苹果的上市季节,就以单一的销售苹果为主,产品附加值低,导致此产业并未给他们带来最大的经济效益。

飞云的苹果曾在中国果品展销鉴定会上被授予“中华名果”的称号,在2000年,飞云选送的苹果被定为全国人代会的“礼品”。飞云的苹果按理不逊色于其他地区的苹果,也应具有极强的品牌效应,但在我们了解当地苹果有何优势的时候,仅有3.13%的果农认为当地的苹果具有品牌优势,而剩余的九成的果农对自家品牌建设情况概不知情,这在一定程度上说明当地政府一方面没有做好当地果农的内部宣传与交流机制,另一方面并没有借助泾川果品在外的良好品牌形象,积极推动果品销售,扩大品牌效应。因此,构建与市场

需求相适应的“泾龙”苹果品牌集群任重而道远。

表2 苹果产业链不完善的原因

原因	人数	占比
缺乏政策扶持	156	84.38%
种植技术落后	69	37.5%
没有利用发达的信息网络技术	35	18.75%
无领头羊组织	40	21.88%
投资少、融资难	17	9.38%
其他	47	25%

(注:数据来源于《泾川县苹果产业发展现状调查问卷》)

4 对策与建议

4.1 加强并落实知识技术培训工作

结合当前果品产业发展形势,以培训转观念,以培训促管理,积极组织产业干部、专业技术人员、果品产业致富能人逐村开展宣讲活动,坚定发展果品产业、促进农民增收的信心,调动群众利用果品致富的积极性^[10]。政府应该努力提高专业技术人员和果农的技术水平和综合素质,把技术培训作为产业发展的突破口,大力推广高接换种、四季修剪、配方施肥、肥水耦合、种草覆草、地下覆膜、疏花定果、果实套袋、铺膜增色、综合防治等“十大”先进的实用技术。重点建设一批果农技术服务站,采取县、乡、村三级培训模式,通过理论与实践相结合、集中与分散相结合、走出去与请进来相结合,下大力气强化果农技术培训工作,落实花果管理、病虫害防治和自然灾害预防等一系列的科学技术推广,促进果农增产增收。

技术比勤劳更重要,果农应积极参与政府组织的技术培训,从思想上重视起来,在行动上体现出来,从自身层面拥有高水平的种植技术,提高科学务园的积极性,以及预防和救灾的能力,在一定程度上减少因自然灾害引起的损失,学习果园管理技术、争当务果能手,提高果品质量,使其更具竞争力。

4.2 促进土地流转,加快苹果品种更新

大力发展农村专业合作经济组织,加快土地合理有序流转步伐,促进泾川县特色农业规模化发展,集约化经营,提升产业化水平。随着苹果更新程度的增强,消费者对苹果质量的要求也随之提高。老品种储藏期短,且易老化,竞争力明显不够,而新品种“红富士”等销售量却逐年增长。因此,要提高苹果种植的经济效益,政府首先应该通过引进优良苹果品种必须积极引导修建新型果园,培育新品种并加强老品

种的更新换代,避免品种单一,实现苹果种植多样化;其次,适度减少富士系列生鲜苹果种植面积,提高其他新优品种或特色品种的种植比例,发展加工专用性品种,加快新品种创制,加强种质资源创新,改进育种方法,调整品种比例。

4.3 加强自然灾害防治,建设冷储设施

政府应加强气象监测,及时通知有关村委会及相关工作人员天气情况,广泛利用广播、地方卫视和移动互联网设备等媒介传播灾害预警信息,督促和帮助广大果农预防冰雹、霜冻和暴风雨等自然灾害,有效减少果农损失。同时,政府应筹集资金,建设属于果农集体所有的冷藏库,让果农避免因苹果集中上市而导致的非必要损失,避开市场热潮。

4.4 拓宽途径,构建完善的营销体系

利用云计算,建立大数据、物联网一体化,拓展销售途径,针对苹果销售难这一重要难题,政府应在苹果成熟季节积极开展产销对接会和展销会,如搭乘拼多多“消费扶贫”这一创新模式,推广订单农业,技术支持果农卖果问题。政府应在现有的“泾龙”品牌基础上,注重进一步的品牌推广,包括社交平台、电商平台和自媒体平台的宣传,通过制定实施果品标准,着力推进龙头企业建设,推进地理标志和商标注册,有力促进果业的生产标准化,经营产业化,产品市场化,加快果业增长方式由数量扩张型向质量效益型转变。

4.5 健全产业链条,打响“泾龙”品牌

泾川县苹果经过几十年的发展,其规模越来越大,但产业服务链条较短。每年到苹果成熟的季节,由于市场信息不对称,前来收购的商客少,形成买方市场,一方面在落后的储存条件下大量苹果的长时间堆积,造成苹果损耗率的上升。另一方面,在此市场规律下,苹果价格的恶意压低,容易造成“果贱伤农”。因此需要延长苹果产业链条,引导果农组建专业合作社,然后在专业合作社产前后环节充分发育的基础上,实现产供销贸工农的一体化。通过建造水果储藏冷库提高苹果存储和深加工能力,完善苹果产业服务体系。具体来说分三步走:第一步利用网络化市场中介服务组织搭建的服务平台,增加经营服务的内容,引导分散的果农组建专业合作社,通过对外讲价和对内服务,实现果农户与市场供销企业之间的外部联结;第二步,扩大果农专业合作社的覆盖面,完善其内部治理结构和分配制度,促进专业合作社果农户的经济实力,提高专业合作社的影响力和凝聚力;第三步,

在果农专业合作社外部对接的基础上,采取股份制或股份合作制的形式,把产前物资供应和产后销售的一部分纳入到以果农专业合作社为主体的体系中,或通过专业合作社筹集资金自办供销企业,最终实现产前产中产后的内部联结,建立风险共担,利益均沾的产业一体化共同体。

5 结语

该研究以泾川县飞云镇苹果产业为主要研究对象,以泾川县地区的自然和经济要素值为参考数据,通过对各方面参考值和参考因素进行分析,结果表明,泾川县种植苹果的自然条件较优越,市场也较广阔,但苹果种植技术还不够先进、政府支持力度不够、自然灾害防护措施不到位。因此,要发展泾川县苹果种植产业,应充分利用其自身有利条件,着重推广“泾龙”品牌,提高种植技术,最大限度地将自然灾害造成的损失降至最低,同时要培育新品种,提高苹果质量,才能在市场竞争中处于有利地位,使苹果种植产业成为泾川县名副其实的优势产业,为农户实现增收,为区域实现增值。

参考文献

- [1] 陈红,王倩,高强.我国苹果产业发展及其影响因素分析——基于7个主产省份的面板数据[J].中国果树,2019(01):98-101.
- [2] 程存刚,赵德英.新形势下我国苹果产业的发展定位与趋势[J].中国果树,2019(01):1-7.
- [3] 彭勇.陕西省白水苹果产业发展对策[J].农业工程,2018(12):109-111.
- [4] 杨军鸽.永寿县豆家镇苹果产业发展的SWOT分析[J].现代商业,2017(17):65-66.
- [5] 孔媛.甘肃省庆阳市特色农产品营销对策[J].合作经济与科技,2014(02):67-68.
- [6] 赵自元.庆阳市苹果产业化发展的思考[J].中国乡镇企业,2014(01):41-45.
- [7] 赵贵宾.甘肃省苹果产业现状及发展途径探讨[J].中国乡镇企业,2013(10):69-73.
- [8] 侯瑾.谈“苹果营销思维”——企业价值观驱动营销[J].中国商贸,2012(07):45.
- [9] 何国长.甘肃苹果市场营销体系建设研究[J].甘肃农业,2010(07):20-21.
- [10] 方宝华,郑平生.甘肃省果业发展调研报告[J].农业科技与信息,2012(01):37-41.

Analysis of Banking Financial Products Sales Influencing Factors Based on Consumer Level

Zhanglin Hu Ganya Su

Chengdu University of Information Technology, Chegdu, Sichuan, 610103, China

Abstract

With the innovation and enrichment of financial products, people are willing to accept certain risks and obtain higher returns. The research and analysis of the paper concludes that the factors that affect the sales of bank wealth management products include the investor's age, income, education level, and psychological reasons. If the influencing factors are identified, the bank can conduct targeted sales and marketing.

Keywords

financial products; sales influencing factors; suggestions

基于消费者层面的银行理财产品销售因素分析

胡章琳 苏甘雅

成都信息工程大学, 中国·四川成都 610103

摘要

随着金融产品的创新与丰富,人们愿意接受一定的风险而获得更高的收益。论文调研分析总结认为,影响银行理财产品销售的因素有投资者的年龄、收入、文化水平、以及心理原因等。只有找准影响因素,银行才能有针对性地进行销售营销。

关键词

理财产品; 销售影响因素; 建议

1 影响银行理财产品销售的因素

1.1 消费者的年龄

年龄往往是影响一个人做决定的重要因素,在购买理财产品这件事情上也是一样。在实习期间,笔者接触过不少的客户。但在与客户的交谈中能发现,大多数办理理财业务的客户都是为人父母或是已经退休的年纪。年轻人似乎很少注重理财,也很少关注理财利率的波动。

根据兴业银行与波士顿咨询公司联合开展的高净值客户调研中有关年龄分布的情况,如表1所示。

表1 兴业银行与波士顿咨询公司联合开展的高净值客户调研

	21-29岁	30-39岁	40-49岁	50-59岁	60岁以上
2015年调研	4%	23%	40%	25%	9%
2016年调研	6%	18%	37%	28%	11%
2017年调研	11%	26%	35%	20%	7%

从表1可以看出,高净值客户的年龄段主要分布在40-49岁之间。这不仅是针对兴业银行,对于整个银行业来说都有这个共性。对于高净值客户群体来说,这个年龄段可能正是事业有成的时间段,有经验、有阅历,考虑问题比较成熟,因此投资也比较广。

1.2 消费者的文化程度

论文只讨论消费者自身的受教育程度对他所做的投资决策的影响。普遍认为一个人的学历越高,他接受新事物的能力也会越强,在金融投资方面,对理财概念也有一定的认知,懂得规划自己的资产。

与受教育程度较高的客户交流时,他们能快速的理解意思,并且对于理财业务也有一定的知识储备。文化程度较低的一些客户,他们还没有适应这个快速发展的时代,是风险的完全规避者,从一开始就完全排斥购买理财产品,或者办理业务办理到一半就申请终止,始终持怀疑态度。根据这一

【作者简介】胡章琳(1997-),女,中国四川成都人。

现象, 理财经理调查显示, 对于文化程度高的顾客, 办理业务的成功率可高达 80%, 并且还能发展成为长期合作客户。

1.3 消费者的收入

收入和积蓄, 它们是进行投资的前提条件, 当然收入越高, 承受风险的能力越强, 可用来投资的资金也更多, 收益也就越高。

对于有能力购买理财产品的客户, 我们无法得知他们的收入具体是多少, 也无法统计他们的收入来源, 但我们能依据他们在银行购买理财产品的总资金来判断其收入的高低。

表 2 兴业银行龙泉驿支行关于资产的调研

年份	资产在 0-10 万的人数占比	资产在 11-50 万的人数占比	资产在 51-100 万的人数占比	资产在 100 万及以上的人数占比
2017 年	51.0%	31.0%	13.0%	5.0%
2018 年	44.5%	30.5%	14.5%	10.5%
2019 年	38.0%	34.0%	16.5%	11.5%

从表 2 可以明确的看出, 近三年来理财产品投资在 0-10 万这个阶段的人数最多, 100 万以上的人数最少。也可以看出愿意投资更多的资金的人数在增加, 而这一部分高净值客户的资金一般来说不会只分布在一个地方, 意思是他们会把资金分配到不同的银行或者其他金融机构。银行人员应该努力去维护这一些高净值客户, 以及提高自身竞争力去吸引更多的潜在客户, 从而实现银行的利润最大化。

1.4 消费者的地理位置

消费者购买一个物品往往会根据就近原则来选择, 理财也是如此。临近于居民小区附近, 人流量聚集的地方, 良好的地理位置为银行业务开展提供了便利。因此, 消费者所居住的地理位置理所当然的也是影响理财产品销售的因素, 这也是每个小区外面几乎都会有很多不同银行网点的原因。

1.5 消费者选择理财的方式

除了柜面业务办理, 手机银行以及银行理财软件上面也可自主进行理财产品的购买。现如今几乎每一个银行都有属于自己的手机银行软件, 理财产品种类繁多。消费者可以在理财软件上对比每个银行的理财产品, 然后选择自己心仪的产品。当消费者选择通过网络购买理财产品的时候, 银行本身的产品如果没有足够的吸引力, 兴业银行就会面临客户流失的风险。

1.6 消费者的风险承受度

理财产品风险分为六个等级, R1-R6。

R1: 投资本金没有风险, 实现产品预期目标的可能性极高。

R2: 产品结构简单, 过往业绩及净值的历史波动率低, 投资标的流动性很好。

R3: 投资标的流动性很好, 投资衍生品以套期保值为目的。

R4: 过往业绩及净值的历史波动率较高, 投资标的流动性较好, 投资衍生品以套期保值为目的。

R5: 产品结构复杂, 过往业绩及净值的历史波动率高, 投资标的流动性较差, 投资衍生品以追求收益为目的。

R6: 产品结构复杂, 过往业绩及净值的历史波动率很高, 投资标的的流动性差, 投资衍生品以追求收益为目的。

表 3 兴业银行龙泉驿支行关于理财产品风险等级的调研

	R1	R2	R3	R4	R5	R6
人数	82	120	56	21	12	9
占比	27.3%	40.0%	18.7%	7.0%	4.0%	3.0%

由表 3 可知, 选择理财风险等级为 R2 的客户占比最高, 其次是 R1 跟 R3。购买 R4 等级以上产品的客户少之又少, 说明大部分顾客的风险承受能力还不足, 但是仍然有一部分人的风险承受能力较高。根据最新 2020 年 5 月 1 日, 兴业银行的理财产品的数据显示, 宣告额度紧张的理财产品有 17 款, 其中风险等级为 R1 的有 3 款, 风险等级为 R2 的有 9 款, 风险等级为 R3 的有 5 款。

2 理财产品销售建议

2.1 重视银行服务

首先, 端正服务态度, 银行作为一个服务行业, 在面对顾客的需求时要有耐心聆听以及提供热情的帮助。在空闲时间, 可以有针对的跟客户聊天, 给予客户亲切的感觉, 是维持长远合作关系的好办法。

其次, 在业务进行中除了热情的服务, 还要具有良好的知识储备, 展现出银行的专业素质, 要有让顾客认可的能力。

最后, 业务完成后要对顾客的理财业务进行及时的跟踪, 提供有效的反馈机制。同时可以听取客户提出的不足之处, 做好售后服务。

好的服务不仅是吸引顾客的高效手段,对维持原有顾客也富有成效。现如今,理财产品同质化严重,收益不分上下,而银行所提供的服务成为了顾客考虑的一个重要因素。

2.2 有针对性的进行业务推广

调查发现目标客户群体大概的年龄段为三、四十岁及以上,根据这一统计数据,可在银行日常的业务办理中挖掘潜在客户,无论是网点内的宣传还是网点外的宣传,都可针对目标顾客进行较为详细的介绍,以此来节约不必要的物力和人力资源。

消费者文化程度会对理财产品的销售造成一定的影响,但并不是绝对的。对于接受能力较慢的客户,要恰如其分的给他们讲解以及提供不同的理财产品购买方案。银行工作人员还应在日常工作中与顾客多交谈,根据顾客的需要进行交叉营销。

银行从业人员必须具备敏锐的洞察力,对于客户的言行举止、衣着等进行判断,可以进一步了解客户的身份。客户可能是老板也可能是职员,根据他们的身份不同,推荐给客

户更适合的产品。

参考文献

- [1] 周东琪. 大数据背景下J商业银行理财产品销售的精准营销研究[D]. 济南: 山东师范大学, 2019.
- [2] 尹浩. 消费者购买互联网理财产品的意愿研究[D]. 郑州: 河南大学, 2019.
- [3] 乔雅琳. 非理性行为对于个人理财投资决策的影响[J]. 纳税, 2019, 13(29): 216.
- [4] 秦丽. 互联网金融对个人理财的影响研究[J]. 时代农机, 2018, 45(10): 164.

致谢

论文是在苏甘雅老师的热情关心和指导下完成的,她渊博的知识和严谨的治学态度使笔者受益匪浅,对顺利完成本课题起到了极大的作用。在此向她表示衷心的感谢!

最后向在百忙之中评审论文的各位专家、老师表示衷心的感谢!

Current Situation, Problems and Countermeasure Analysis of Tea Export in China

Xiaoting Du Xiaojuan Shi

Chengdu University of Information Technology, Chengdu, Sichuan, 610103, China

Abstract

China is a major tea producer in the world and a major tea exporter, the export of tea has driven the development of related industries. But in recent years, due to trade frictions, competition between peers and the quality of tea itself, tea exports have been affected to a certain extent, and related industries have also been impacted. The paper analyzes the current situation of China's tea export through the output, planting area, export varieties and export tea market structure of China's tea. Based on this, it analyzes and discusses the problems and causes of tea export, and focuses on the existing problems, after studying countermeasures and putting forward countermeasures and suggestions, I hope these countermeasures and suggestions will play a certain role in solving the current problems in China's tea export.

Keywords

tea; export; current situation; problems; countermeasure

中国茶叶出口的现状、问题及对策分析

杜晓婷 史晓娟

成都信息工程大学, 中国·四川成都 610103

摘要

中国是世界上的茶叶生产大国,同时也是茶叶出口大国,茶叶的出口拉动了相关产业的发展。但近年来由于贸易摩擦,同行之间的竞争以及茶叶本身的质量问题,茶叶出口受到了一定的影响,相关产业也受到了一定的冲击。论文通过中国茶叶的产量、种植面积、出口品种以及出口茶叶的市场结构,分析了中国茶叶出口的现状。在此基础上对茶叶出口存在的问题及其原因进行了分析论述,针对存在的问题进行了对策研究,提出了对策建议,希望这些对策建议对解决当前中国茶叶出口所存在的问题起到一定的帮助作用。

关键词

茶叶; 出口; 现状; 问题; 对策

1 中国茶叶的生产现状

1.1 茶叶种植地区分布

中国茶区地域辽阔,共分为3个等级,包括一级茶区、二级茶区以及三级茶区。一级茶区是依据全国性划分,二级茶区是根据各产茶省份划分,三级茶区根据各地县划分。其中一级茶区有四个:华南茶区、西南茶区、江南茶区和江北茶区。西南茶区位于中国西南部包括云南、贵州、四川三省以及西藏东南部,茶树品种丰富生产红茶、绿茶、普洱茶等,是中国发展大叶种红碎茶的主要基地之一;华南茶区位于中国南部包括广东、广西、福建、台湾、海南等省区,是中国最适宜茶树生长的地区,品种资源丰富,有乔木、小乔木、灌木等各种类型茶叶品种,生产红茶、乌龙茶、白茶等;江

南茶区位于长江中、下游南部包括浙江、湖南、江西等省和皖南、苏南、鄂南等地,是中国茶叶主要产区,主要生产绿茶、红茶、黑茶等;江北茶区位于长江中、下游北部包括河南、陕西、甘肃、山东等省和皖北、苏北、鄂北等地,是中国北部茶区,主要生产绿茶。这四大茶区集中在中国中南部,是中国茶叶种植生产的主要地区^[1]。

1.2 茶叶的种植面积

2014年是中国近几年来茶叶种植面积最小的一年,只有4141万亩,2015年和2016年都是较之前一年有所增加的,2015年和2016年种植面积分别是4316万亩和4400万亩,相应增加了175万亩和84万亩,但2017年种植面积较之前两年是缩小的,降至4272.6万亩,不过到了2018年茶叶的

种植面积又有了扩大,增加至4395.6万亩,虽然不如2016年种植面积大,都是比其他几年是高的,而且相较于2014年的种植面积,2018年的种植面积增加了6.1%,总体而言中国茶叶种植面积从2014年到2018年是呈增长趋势的。

在这些二级茶区中,中国茶园种植面积居于前三的省份分别是贵州、云南、四川,均属于西南茶区,在近两年种植面积均超过500万亩。在2018年,贵州省的茶叶种植面积是684.3万亩,云南省的茶叶种植面积是666.8万亩,而四川省的茶叶种植面积是545.1万亩,与排名在之后的七个省份相比,贵州、云南、四川的茶叶种植面积远远高于其他七个省份,这使得前三个省份在茶叶的产量上也是具有一定的种植优势的。

1.3 茶叶的种类

中国茶叶种类繁多,在茶叶的初级产品中,可以分为红茶、绿茶、白茶、青茶、黑茶和黄茶六大类。在这六大类茶中,根据茶叶的发酵程度由低到高来划分,绿茶属于不发酵茶,白茶属于微发酵茶,黄茶属于轻发酵茶,青茶属于半发酵茶,红茶属于全发酵茶,而黑茶属于后发酵茶。六大茶类再细分,红茶又可以分为小种红茶、工夫红茶和红碎茶三大类,小种红茶产于武夷山地区,工夫红茶主要有产于安徽省祁门县的祁门工夫,产于云南的滇门工夫和产于福建的闽红工夫,而红碎茶多产于云南、广东、海南、广西等省;绿茶是中国产量最多的茶类,且绿茶产地极为广泛,包括河南、贵州、江西、安徽、福建、湖南、湖北、四川、浙江、江苏等地,绿茶根据干燥和杀青方法可以分为炒青、烘青、晒青和蒸青;白茶是中国茶类中的特殊珍品,因其成品茶多为芽头,满披白毫,如银似雪而得名,其产地主要位于福建福鼎、政和、松溪、建阳云南景谷等地,因茶树品种和采摘标准不同可以分为:白毫银针、白牡丹、泉城红、泉城绿、贡眉、寿眉及新白茶;青茶又称乌龙茶,主要产地包括福建、广东和台湾,其品种主要有安溪铁观音、凤凰水仙、东方美人 and 罗汉沉香等,与黑茶以及黄茶都是中国特有的茶叶种类。

中国以种植绿茶为主,而且其产量远远高于其他种类的茶叶。2018年中国绿茶产量高达172.24万吨,相对于2017年绿茶产量其增长率为2.6%,同时相对于其他五种茶类来说,其是产量第二多的黑茶的五倍,远远高于其他种类茶叶产量。位居中国茶叶产量第二和第三的黑茶和红茶在2018年产量分别是31.89万吨和26.19万吨,相对于2017年的产量来说,

也是分别增加了10.5%和15.5%,而作为产量最少的黄茶来说,其2018年的产量为0.8万吨,相对于2017年的0.55万吨,其增长率为45.5%。总体来说,中国茶叶种类丰富。

1.4 茶叶的产量

中国茶叶产量处于连年增加趋势。从表中可以看出,从2014年到2019年中,2015年中国茶叶产量的增长率是最高的,高达11.1%,到了2016年,虽然茶叶总产量增加到231.3万吨,但是其增长率相对于其他几年来说是这几年中最低的,只有1.6%。之后2017年到2019年茶叶总产量不仅连年增加,而且茶叶产量的增长率也比较稳定,2017年茶叶产量的增长率相对于2016年增加了6.4%,虽然不如2019年相对于2018年的增长率7.2%高,但对比2018年相对于2017年的增长率6.1%来说也是比较稳定的。总体上看,近年来中国茶叶产量呈现出逐年稳定增长的态势。

中国的茶叶产量近年来一直居于世界首位,从2014年到2018年中国茶叶总产量不仅位居第一,而且比位居第二名的印度的茶叶产量高出将近一倍,是位居世界第三的肯尼亚的五倍左右,且茶叶产量是在逐年增加的,从2014年的209.万吨到2018年的261.6万吨,增加了50多万吨,中国是名副其实的世界产茶大国。

2 中国茶叶出口贸易的现状

2.1 茶叶出口金额

2014年中国茶叶出口总额是1272.66百万美元,到了2015年,中国茶叶出口总额就达到了1381.74百万美元,同比增长8.6%,2016年茶叶出口金额是1485.02百万美元,比2015年增长了103.28百万美元,同比增长7.5%,低于2015年相对于2014年的增长率,2017年茶叶出口金额1609.96百万美元,比2016年高出124.94百万美元,同比增长8.4%,到了2018年,出口总额已经达到1777.86百万美元,比2017年增加167.9百万美元同比增长10.4%,2019年,中国茶叶出口金额为2020百万美元,同比增长13.6%。

总体来说,从2014年到2019年不仅中国茶叶出口的总金额是不断逐年增加的,其增长幅度整体上也是在不断的上升,所以说中国茶叶规模呈现出不断扩大的趋势

2.2 茶叶出口量

中国茶叶的出口数量自2014年开始到2019年一直处于

逐年增加的趋势。2014年中国茶叶出口量为30.15万吨,到了2015年出口量就增加到了32.5万吨,2015年相对于2014年来说茶叶出口的增长率为7.8%,2016年中国茶叶出口量增加至32.87万吨,虽然比2015年出口量有增加,但是增加幅度较小,只有1.1%,直到2017年,中国茶叶出口量为35.53万吨的时候,较之2016年中国茶叶出口量增长率才又有了明显提升,2017年相对于2016年茶叶出口量的增长率是近几年中最大的,达到了8.1%,到了2018年,中国茶叶出口量为36.47万吨,相对比2019年的36.66万吨,2018年对比2017年的增长率大于2019年相对于2018年的增长率,2019年的增长率只有0.5%,而2018年有2.6%。

总体来看,中国茶叶的出口数量每年都在增长,虽然增长率有所波动,但并不影响其逐年增加的趋势。

2.3 茶叶出口的品种结构

中国出口的茶叶品种中,红茶、绿茶以及乌龙茶是出口数量最多的品种。首先,2019年中国各类茶的出口占比,绿茶是所有茶叶种类中出口占比最高的,高达83%,出口量相对红茶和乌龙茶而言,也是远远高于他们,2019年绿茶出口量达到了30.39万吨,出口金额也是达到了13.18亿美元,与其他茶叶种类的出口量和出口金额相比是遥遥领先的。其次,红茶是出口量第二多的茶叶种类,2019年红茶出口量达到了3.52万吨,出口金额为3.49亿美元,在各种类出口茶叶中占比达到了9%,最后,乌龙茶在2019年是中国出口茶叶中类中出口量位居第三的茶叶,其出口量是1.81万吨,出口金额为2.36亿美元在各类茶叶出口占比为5%。所以可以看出,中国茶叶的出口品种主要以出口绿茶、红茶、乌龙茶为主。

2.4 茶叶出口市场结构

2019年中国茶叶出口市场位于前十位的分别是摩洛哥、乌兹别克斯坦、中国香港、美国、加纳、塞内加尔、多哥、阿尔及利亚、毛里塔尼亚和俄罗斯。其中,摩洛哥是中国茶叶出口的最大市场,摩洛哥在2015年到2019年期间一直都是中国茶叶最大的出口市场,2019年中国茶叶对其出口量高达7.43万吨,远远高于中国茶叶出口的第二大市场乌兹别克斯坦,2019年中国出口到乌兹别克斯坦的茶叶是2.05万吨,而作为中国茶叶出口第三大市场的中国香港,2019年中国出口到中国香港的茶叶量有1.95万吨,这三大市场是中国茶叶出口的主要市场。

从大洲来看,亚洲和非洲是中国茶叶的主要出口市场。在中国茶叶出口市场前十位国家里,摩洛哥、塞内加尔、阿尔及利亚、多哥、毛里塔尼亚和加纳都属于非洲国家,乌兹别克斯坦、日本、中国香港则是属于亚洲国家,因此可以清楚地看到,中国茶叶大多出口亚非国家。

3 中国茶叶出口存在的问题及原因分析

3.1 中国茶叶企业品牌意识不足

良好的茶叶品牌主要具有形成品牌忠诚、识别商品、保证质量和信誉、吸引消费者、为企业赢得利润和增强竞争力的作用。虽然中国一些茶叶企业已经有了一定的品牌意识,也在积极地创立和完善品牌,但仍然有不足之处。中国现有茶叶品牌多且杂,知名度较低,在茶叶出口贸易中更多的是充当原料供应商的角色,多属于贴牌生产。在中国茶叶市场上,可以发现中国现有的大多茶叶品牌缺乏自己的特色,模仿风盛行,跟风取名字,没有自己的特点,也就不能使消费者对一个茶叶品牌形成独特的印象,例如消费者熟知的西湖龙井这个比较成熟的茶叶品牌,许多茶叶生产企业又根据这个品牌衍生的,如西湖牌、狮牌、贡牌、龙坞等龙井品牌,这些品牌名字相似,缺乏创新,不能给消费者留下独特印象。

造成中国茶叶企业品牌意识不足的原因,有以下几点:首先中国从事茶叶方面的人员众多,但关于茶叶方面的专研人才很少,且科技人员的研究成果大多停留在茶树种植及茶叶加工等方面,对茶叶产品品牌方面进行研究的很少,大多茶叶企业都不会去关注茶叶品牌;其次现在多数茶叶企业都是规模较小的私营企业,多注重茶叶初级生产,出口茶叶初级加工产品,打造品牌的意识薄弱;另外部分茶叶企业虽然有一定的知名度,但由于其对品牌的认识不够和保护不力,如茶叶质量不能保证长期稳定,最后导致现有的品牌也发展不长。

3.2 中国茶叶产品附加值较低

虽然中国茶叶历史悠久,并且还是茶叶的生产大国和出口大国,但是中国茶叶的质量并没有因为历史的悠久而产生明显的改进。首先,中国茶叶产业主要以常规茶叶产品销售为主要产出,生产过程粗加工,加工工艺不高,产品价值不高,与其他茶叶出口国家相比不具有竞争优势;其次,包装是消费者对产品的第一印象,消费者往往会根据自己的第一印象购买商品,而茶叶生产商为了节约成本使用简陋包装,甚至

不按照茶叶出口对包装的要求印刷,或存在翻译错误,这就使得消费者对茶叶产品没有良好的第一印象,进而导致国外消费者对国内产品认可度低;最后,中国茶叶生产企业的规模都不大,实力较小,主要以大宗的散装原料茶为主,技术含量低,产品的附加值也低。

究其原因,首先中国茶叶企业对新资源、新技术、新设备的利用和采纳不足,这就造成加工工艺落后,产品质量差;其次,中国茶叶生产企业的组织程度低,茶叶生产企业的规模都不大,且大多进行自行销售,实力较小,这就使得这些企业的抗风险能力较低,为了实现利润的最大化,他们大多购买较为便宜的原材料以及减少加工环节,从而节省生产成本,但这其中就会有许多的检验不达标的原料,也就使得产品的质量变差;最后,大多茶叶生产企业的创新意识薄弱,仍然停留在产品初加工方面,没有去考虑过产品的深加工,不能及时顺应市场发展的脚步。

3.3 中国茶叶质量检测卫生标准低

虽然中国目前已经对茶叶的出口质量有了较为明确的规定,同时也制定了470多项的质量检测项目,但是相对于欧美等发达国家来说中国制定的标准与其仍然有较大的差距。相对于美国环保局发布的关于茶叶中啞蝓醚含量不超9mg/kg来说,中国在2017年6月出台的《GB2763-2006食品安全国家标准》允许茶叶中最大残留量15mg/kg与其差别还是很大的;同时,美国制定的标准多达五万多个,中国与其相比,仍然有较大差距。

中国茶叶种类繁多,但实际上能达到如欧美国家出口标准的却只是少数,其原因有以下几点:首先,从政府角度来说,中国政府制定的茶叶卫生标准还是存在缺陷的,制定的标准不严格,检测力度也不大;其次,从茶叶加工企业来说,卫生标准意识薄弱,茶叶加工过程不注重卫生,导致卫生质量不达标;最后,从农药生产企业来说,农药质量差,使得茶叶上的农药残留物含量高,导致质量不达标。

3.4 国际市场竞争激烈,贸易摩擦不断

随着经济的全球化发展,各个国家之间的贸易往来也渐趋频繁,纳闷各个国家之间同类产品的竞争优势也会变得越来越激烈^[2]。红茶是国际市场上的主要交易产品,其最高交易量可以高达88%,这就使得国际市场上出现更多的出口红茶,但是由于地理环境等自然因素的限制,中国出口红茶的

数量始终较少,导致中国红茶出口的市场占有份额不高,与其他红茶出口国家相比仍有较大差距,这就使得中国出口红茶与斯里兰卡、印度这些红茶出口大国相比在出口数量上就不具备市场竞争优势。

由于国家与地区之间的贸易摩擦不断,美国和欧盟的大部分国家都不承认中国的市场经济地位,并且对中国实行反倾销调查和绿色贸易壁垒,这就使得中国的茶叶产业深受其害。例如,福建茶叶遭受的绿色贸易壁垒,随着福建农产品贸易的快速发展,茶叶出口面临越来越多的障碍,2006年5月,日本实行修改后的《食品卫生法》,对进口乌龙茶的技术壁垒更高,2009年福建乌龙茶因连续三批被检出农残超标而被日方实行命令检查,随着日本越筑越高的绿色壁垒对福建出口茶叶产生的严峻挑战,福建乌龙茶可能已经快走到被日本全面禁止进口的境地。

3.5 出口市场结构单一

中国茶叶出口近几年来主要出口于亚洲和非洲地区,出口国家主要包括摩洛哥、乌兹别克斯坦、中国香港、加纳、塞内加尔、多哥、阿尔及利亚、毛里塔尼亚等国家,出口欧美等国家的相对来说就比较少,中国80%的红茶出口到欧美,90%的白茶出口到东南亚国家,虽然看着比较多,但实际上中国红茶出口比例大大小于绿茶出口比例。

中国茶叶出口的单一市场结构在受到一些因素的影响时将会对中国茶叶出口带来巨大冲击。出口市场过于集中,一旦受到地区政策影响,如加收关税,增加贸易壁垒等措施都会对中国茶叶出口造成巨大影响,以中国浙江省为例,浙江省是中国的茶叶生产和出口大省,但是浙江省的出口市场也是过于集中的,其茶叶的主要出口国有摩洛哥、塞内加尔、毛里塔尼亚等,市场过于集中,一旦出口国家相关关税等政策出现变化,那么中国的茶叶出口将受到重大影响。而战争、疫情等不确定因素的发生也会对中国茶叶出口造成冲击,如2020年的新冠肺炎,使全世界范围内国家的GDP都受到了影响,国家之间的贸易往来减少,产品进出口企业受到威胁^[4]。

4 中国茶叶出口的对策研究

4.1 增加品牌意识

首先,对于政府来说,要想健全品牌意识,政府应该通过宏观调控的作用来营造一个有利于品牌运营的社会经济环境,建立健全有关企业品牌运营方面的政策法规,用法律手

段打击和制裁制假造假等品牌侵权行为,促进企业品牌意识的加强。其次,对于企业来说,企业要增强自主品牌发展意识,大胆创新,指定专人负责企业的品牌发展战略,培养专业人才,建立奖励制度,鼓励员工创新。最后,不论是政府还是企业都应该积极宣传品牌文化,通过举办展销会、博览会等方式让更多的消费者了解企业的品牌文化,逐渐形成对品牌的认可,从而增加茶叶产品的出口。另外,好的茶叶品牌不仅仅只是需要树立,还需要维护,现在已经不是以前“酒香不怕巷子深”的时候了,现在的企业应该自己主动向消费者介绍自己的品牌,从而增加中国茶叶出口量^[1]。

4.2 提高产品质量,增加产品附加值

中国茶叶普遍存在产量高但质量低的现象,所以茶叶质量的提升应该从各个方面入手。不论是在茶叶的种植、生产、加工环节,还是在茶叶的运输、销售环节,都应该遵守茶叶出口的标准。对于政府来说,政府应该鼓励茶叶生产企业对茶叶进行深加工,可以出台相应政策激励企业。对于企业来说,在茶叶的种植环节,应该尽可能的使用有机肥料或者自然肥料,减少或者不适用化学肥料;做好茶叶的防虫治虫工作,减少使用农药,鼓励使用综合治理和生物防治等方法。在生产加工环节应该注意更新加工设备,完善加工设施,注意生产卫生,生产器械要及时清理以及消毒,在包装运输过程中,要选用干净卫生无毒害的包装材料,运输过程中注意考虑茶叶的运输存储条件,防止产品发生变质。通过以上一系列措施来提高产品的质量,增加出口茶叶的竞争力^[7]。

同时在提高茶叶产品的附加值问题上,可以根据以下几点,提高茶叶产品附加值:首先,需要改进加工工艺,技术的革新有利于产业更深的发展,需要在茶叶深加工中注重技术的革新;其次,在茶叶的生产过程中,可以运用一些高新技术,是茶产业的发展更加现代化,更具竞争优势;最后,政府可以出台有关茶叶生产加工方面的政策,鼓励茶企业对茶产品进行深加工,提高产品附加值,增加产品的国际市场竞争能力。

4.3 加大监测力度,提高检测标准

政府对茶叶的管理是出口茶叶的重要影响因素之一,在当前贸易摩擦不断的情况下,中国政府更应该优化企业的管理体系,积极研究茶叶出口数量、种类等各种影响因素,结合各种政策制定相应的管理体系,提高茶叶进入市场的准入

机制,并且建立相应的质量监督体系,加强对茶叶的检查、检测,确保茶叶管理体制的有效运行。在茶叶出口检测方面,应该加大卫生监测力度,同时借鉴其他国家卫生检测标准,不断改善和完善中国茶叶出口卫生检测标准,缩小与其他国家差距,从而减少贸易摩擦,促进中国茶叶出口。

对于企业来说,首先应该严格遵守茶叶生产的卫生标准,规范生产运营的各个过程,在生产过程中要全面把握各个生产环节,制定符合标准的规程,加大对卫生和质量的监测力度,以确保产品的质量以及安全度符合国际标准,达到国际市场的要求,从而扩大国际市场的出口份额^[9]。

4.4 调整茶叶出口品种结构

国际消费市场主要以红茶为主,而中国主要以生产和出口绿茶为主,但绿茶价格低,且市场占有率不如红茶有优势。因此应该顺应国际市场的消费需求,在保证绿茶生产、出口的同时还要鼓励红茶的种植和出口,相对增加红茶的生产数量,逐渐提高中国红茶的出口数量,同时提高中国红茶的出口质量,从而增加中国出口红茶的国际市场竞争力,更好地打开中国茶叶出口的国际市场,提高中国茶叶出口的国际市场占有率。

中国是绿茶生产和出口的大国,绿茶的出口占中国出口茶叶的80%左右,为了发挥中国生产、出口绿茶的优势,可以提高绿茶的生产数量,并且同时提高中国绿茶的生产质量,从而更好地赢得国外消费者对出口绿茶的喜爱与认可度,从而提高中国绿茶出口数量,利用绿茶使中国出口茶叶拥有竞争优势。同时,注意出口茶叶种类结构的多元化,适当增加一些黑茶、白茶、乌龙茶等茶叶的种植、生产、出口,使中国出口茶叶产品更具有竞争优势,开阔更广阔的国际市场。

4.5 拓宽市场,找寻潜在市场

由于中国茶叶出口市场结构比较单一,而且与其他国家地区存在着贸易壁垒以及贸易摩擦,这就使得中国茶叶出口存在着潜在威胁,所以中国应该拓宽茶叶销售市场,积极寻找中国茶叶出口的潜在市场。例如中国是绿茶出口大国,但是其主要出口亚非地区,茶叶出口企业可以积极开拓欧美市场,促进绿茶的出口量增加。

同时随着中国“一带一路”政策的不断推进,给中国茶叶出口提供了新的消费市场,并且随着基础设施的不断完善,茶叶可以以更加安全卫生的方式运送到其他沿线国家。随着

海陆丝绸之路的不断建设和完善,中国茶叶出口找到了新的海内外市场。企业应该加大茶企业的宣传力度,积极参加茶文化的各种宣传活动,积极参加各类茶叶国际博览会,开拓中国茶叶出口新市场,为中国茶叶的出口提供更加有力的保障。

5 结语

通过对该课题的研究,可以发现茶叶在中国农产品出口中占有一定优势,但是相对来说,中国茶叶在生产过程中存在质量良莠不齐,大多数不符合国际安全标准的现象,且生产结构较为单一,产品附加值低,品牌意识差,不具备竞争优势,为了提高中国出口茶叶的竞争力,应该提高茶叶在种植和生产过程中的卫生质量检测,制定更加完善的安全监测标准,减少贸易摩擦方面的问题,开拓新的茶叶出口的国际市场。作为拥有悠久历史的茶文化大国,应该建立和完善自己的茶叶品牌,积极推广自己的茶叶品牌,使其可以在世界市场拥有知名度,提高中国出口茶叶的竞争力,使中国茶叶

产业获得更好的发展。

参考文献

- [1] 魏苗.中国茶叶出口的影响因素研究[D].武汉:武汉轻工大学[硕士学位论文],2019.
- [2] 周薇薇.中国茶叶出口贸易增长因素及对策研究—以安徽省为主[D].合肥:安徽农业大学,2011.
- [3] 2017年中国茶叶种植面积和产量分析(图)[OL].中国产业信息网.<http://www.chyxx.com>,2017-07-13.
- [4] 各省市实有茶园面积分析[OL].中国报告网.<http://www.chinabaogao.com>,2018-04-08.
- [5] 2018年中国茶叶产销形势分析报告[OL].茶叶新资网.<http://www.tea160.com>,2019-03-01.
- [6] 南嘉木.茶叶大数据[EB].<http://www.ishuochoa.com/news/cy/40362.html>,2018-07-19.
- [7] 2019中国红茶产销量及进口情况,红茶占比持续提升[OL].华经情报网,<https://baijiahao.baidu.com>,2020-04-20.

Problems and Suggestions of the Chinese Government Accounting Information Disclosure

Xiuli Tao

Chongqing Highway Worker Training and Information Service Center, Chongqing, 400000, China

Abstract

The disclosure of government accounting information has received extensive attention from people from all walks of life in Chinese society. As forensic information on the performance of the government's fiduciary duties, the effective disclosure of government accounting information is of great significance for improving the government's credibility and increasing social cohesion. The paper analyzes the current situation of the disclosure of Chinese government accounting information, the main disclosure content and methods, and on this basis, studies the main problems in the current disclosure of Chinese government accounting information. Through problem analysis, major suggestions for improving the disclosure of Chinese government accounting information and improving the quality of government accounting information were proposed, with a view to improving the accounting information management capabilities of Chinese government agencies and administrative institutions.

Keywords

government agencies; administrative institutions; accounting information disclosure

中国政府会计信息披露的问题与建议

陶秀丽

重庆市公路职工培训与信息服务中心, 中国·重庆 400000

摘要

政府会计信息披露目前得到了中国社会各界人士的广泛重视。作为政府受托责任履行情况的鉴证信息, 政府会计信息的有效披露对于提高政府公信力、增加社会凝聚力而言有着十分重要的意义。论文对当前中国政府会计信息的披露现状、主要披露内容和方式进行了分析, 并在此基础上研究了当前中国政府会计信息披露工作中存在的主要问题。通过问题分析, 提出了完善中国政府会计信息披露工作, 提高政府会计信息质量的主要建议, 以期能够提高中国政府机关及行政事业单位的会计信息管理能力。

关键词

政府机关; 行政事业单位; 会计信息披露

1 引言

政府会计信息披露对于社会大众而言是一个相对陌生的概念, 由于中国市场经济体制起步较晚, 市场经济发展还处于成长和探索阶段, 民众与政府之间的角色关系趋向于被动化管理与监督, 政府会计信息披露的工作也是近几年来才开始逐渐被社会大众所提起与关注。政府空间信息披露工作, 是政府与民众之间沟通的桥梁, 不仅可以有效体现政府责任与义务的履行情况, 也可以有效提高政府的社会公信力。因此, 近年来政府部门开始逐渐重视起了对政府会计信息的披露工作, 开始不断加强有关政府会计的信息披露工作, 期望通过公开、公正、透明的信息披露方式, 来提高政府在社会中的

公信力, 提高政府对社会凝聚力提升的作用。因此, 可以预见的是政府会计信息披露工作使用得当, 可以带来十分可观的经济效益。然而, 当前中国在政府会计披露问题上还存在部分问题急需解决, 以进一步提高政府会计信息披露的质量, 以及政府会计信息的可利用度。

2 政府会计信息披露的现状

2.1 各级政府机关财政信息披露

各级政府机关财政信息的披露, 是历年来政府会计信息披露工作中最为重要的部分之一, 在政府机关财政信息披露中, 会清晰反映过去一年中中央、省自治区及直辖市、地级市、县级市的机关财政收支情况。政府机关财政信息披露不

仅反映了过去一年里政府机关的各项基本支出,同时还反映了政府机关在各项重大项目管理、重大策略及政策推进实施过程中所投入的财力。同时该信息披露也反映了政府目前的财政资金结存情况,对于了解一个国家、地区的公共事业财务健康状况而言,政府机关的财政信息披露数据是最为直接的指标。

2.2 各部委、局机关预决算执行信息披露

除了政府机关对会计信息进行披露之外,各部委、局机关也会对预决算信息进行披露,中国政府各部委、局机关预决算执行信息披露的方式是公布政府预算和决算报表。通过对预算、决算报表的披露来达成对各部委、局机关预决算信息的公开。近年来,随着中国政府对预算会计工作的强调与重视,国务院下属各部委以及各部委下属局机关单位,纷纷开始执行预算执行情况的决算审核管理工作。

近年来,陆续也有部分非涉密管理的局机关单位开始尝试对预决算执行相关的会计信息对社会进行公示,以让更多民众了解到本单位的预决算执行情况。通过对预决算执行信息进行披露,国内民众可以更加直观、清晰地了解各类重大建设项目的资金投入、使用情况,能够更好地方便民众对国家基础工程建设实施监督。目前,中国绝大部分的部委及其下属局机关单位纷纷开始实施了预决算信息面向社会公众的披露工作。随着政府会计信息披露制度的不断完善,以及预决算审核工作重要性的不断凸显,可以预见的是未来五到十年内将会有更多的预决算信息被披露出来。

3 当前政府会计信息披露存在的问题

3.1 信息使用者范围过窄

政府会计的信息拥有为数众多的使用者,会计信息的使用者是会计信息形成的意义所在,是一个不能被忽略和忽视的因素。政府会计信息披露的初衷也是为了满足更多会计信息使用者的需求。因此会计信息的披露能否适用于所有预期的会计信息使用者,是否有助于会计信息使用者对政府工作情况进行准确判断和定位具有十分重要的参考意义。

人民愿意将其自身的权力赋予一部分由政府代为执行,目的是为了通过政府的力量,集中资源对社会的发展、安定、团结做出贡献。国家的权力来自于人民,因此人民必定具有知情权和监督权。政府对会计信息进行披露是政府的责任和义务,同时也是民众行使权力的前提。因此,从这个角度来

看,任何一位公民都应当被视作政府会计信息的预期使用者。然而,中国目前推行的政府会计信息披露规范中,并未对政府会计信息需求者的范围进行准确的界定,单从该规范中无法清晰定义哪些对象属于政府会计信息的需求者。然而,从目前的政府会计信息披露现状和其他各地区的少许地方性条例来看,广大社会民众对于政府会计信息的需求并未得到应有的重视。根据1997年颁布实施的《财政总预算会计制度》第12条规定:总预算会计信息,应遵循预算法的要求,同时适应国家宏观经济,上级财政部门以及本级政府对财政管理的需要。从该条规定中可以看出,对于总预算会计信息的披露,制度中提到的预期使用者分别为上级财政部门、本级政府,并未提及社会民众。由此也可以看出当前中国对人民在政府会计信息使用中的需求还未予以足够重视,相关政府会计信息披露的空间过于狭窄。

3.2 信息披露内容不够完整

3.2.1 预算会计核算制度不够完善

中国预算会计信息披露采用的核算制度基础为收付实现制,收付实现制强调的是现金流动情况,一切的非现金交易都不会被记录在预算会计的账务处理中。这就使得中国政府会计中,预算会计部分对于许多非现金交易的业务并不能有所体现。例如一些政府债务、隐性担保并不能通过预算会计信息进行体现。然而目前对预算会计信息进行披露又是中国政府会计信息披露的主要方向。这就使得政府会计信息披露的内容不够完整,存在披露内容失真的情况。政府会计信息的预期使用者在利用已经披露的信息对政府工作情况进行判断和定位时,由于缺失了对非现金交易部分业务的了解,从而可能导致出现错误判断或定位的情况,这也使得政府会计信息披露失去了其最初的意义。

3.2.2 预算会计信息披露缺乏统一标准

对于企业而言,其财务会计信息的披露可以通过企业财务报告的形式进行。通过标准严谨、形式规范、规则统一的财务报告进行财务会计信息披露,可以使得企业会计信息的预期使用者提高对会计信息的阅读理解效率,同时也能更加方便使用者对各个企业间的财务会计信息情况进行横向对比。

然而,目前在中国的政府会计信息披露工作中,并未制定或形成统一的规范制度对政府会计信息披露的格式、标准、内容、规则进行统一。目前中国政府会计信息的披露主要通

过公布经审核的预算财务报表和决算财务报表的形式进行。预算财务报表用于反映政府的预算计划情况,决算财务报表用于反映政府的预算执行情况。然而,通过实际对公布的政府会计信息进行阅读和使用后可以发现,当前披露的政府会计信息可以利用的内容并不多,财务报表无法对政府详细的业务明细情况进行体现。此外,中国的政府预算会计工作分为了总预算会计工作、行政单位预算会计工作以及事业单位预算会计工作。三类政府预算会计工作目前在报表形式上有所差异,并未形成统一的标准,因此按照预算财务报表和决算财务报表对政府预算会计工作进行披露,就出现报表标准、内容不一致,无法进行横向对比的情况。

此外,预算财务报表和决算财务报表只能反映与政府、行政事业单位现金流交易相关的业务情况,无法全面反映政府的财务状况和工作成果。政府会计信息的使用者更无法通过当前的信息披露内容和模式准确判断政府工作是否满足了受托责任观的要求。

4 政府会计信息披露工作的完善建议

4.1 建立以权责发生制为基础的全新预算会计基础

收付实现制作为中国政府会计核算的基础,在中国政府机关、行政事业单位等已经有着40年以上的使用历史。然而,随着如今政府工作的不断发展进步,政府所涉及工作业务板块的不断复杂,传统的收付实现制显然已经无法满足政府会计信息充分核算与披露的需求。尽管2019年政府会计制度改革工作中,对于政府预算会计和财务会计工作已经进行了剥离,财务会计开始尝试按照权责发生制的要求进行会计核算。现阶段,由于政府机关、行政单位、事业单位等对部分敏感项目的信息保密需求,或由于国家对部分涉及国家安全、社会安全的机关单位财务信息存在保护需求,导致中国目前还未出台专门的法规或注册,对政府财务会计信息的披露进行要求或规范,政府机关、行政单位、事业单位无需将财务会计信息对外进行公布或披露,因此预算会计信息的披露就成了社会了解政府工作内容和状况的重要渠道。

因此,从上述角度来看,当前中国在游戏预算会计工作中仍然使用收付实现制作为基础进行会计核算不够合理。为

了充分发挥政府会计信息披露的重要意义,提高政府会计信息的可理解性、可使用性,中国政府可以考虑在政府及行政事业单位预算会计工作中将收付实现制作为基础转变为以权责发生制作为基础。这一变化的区别应主要体现在今后的预算计划工作中,不仅对基本支出、项目支出进行现金流计划,还应当对基本支出、项目支出的预付、应付情况进行计划。同时针对隐性担保、政府预计贷款等,还应当进行预计负债的计划。通过以权责发生制的思路进行预算计划的编制,来充分体现在政府及行政事业单位在现金交易之外的业务管理中所发挥的效能。

4.2 制定统一的政府会计信息披露规范

除了在预算会计基础上应当进行修改之外,当前还应当重视中国政府会计信息披露缺乏统一标准的问题,尽早通过订立法律法规及相关行政条例的形式来明确政府会计信息披露的格式、标准、规则、内容,对上述几个层面的披露要求进行统一。政府会计信息披露规范可以通过国务院联合下属各部委,以充分征求民间意见、参考企业信息披露规范的形式,开展《全国政府机关及行政事业单位会计信息披露管理条例》的统一订立工作。

也可以通过国务院牵头、地方根据各自实际情况进行完善的形式,由国务院订立《政府机关及行政事业单位机关会计信息披露规范》,各地方政府以省、自治区、直辖市为单位,各自编制符合本地区实际情况的《地方政府机关及行政事业单位会计信息披露管理办法》。

通过制定统一的政府会计信息披露规范,可以改善当前政府会计信息披露自由度较高、选择性披露、披露内容可使用性不高、披露内容可对比性不高的局面。提高政府会计信息披露的利用质量和效率。

参考文献

- [1] 王晓栋,谭茜玮,丁盼盼.中国地方政府会计信息披露质量的演进过程与影响因素研究[J].中小企业管理与科技(上旬刊),2020(04):72-75.
- [2] 王芳,张琦.政府会计信息披露研究:国外文献回顾与启示[J].北京工商大学学报(社会科学版),2014(05):7-14+22.

Discussion on the Problems and Suggestions of Post System Construction in the Reform of State-Owned Enterprises

Baoyuan Cheng Ping Ning

Beijing Youth Politics College, Beijing, 100102, China

Abstract

Combined with the path, policy and direction of the reform of state-owned enterprises in the new era, focusing on the core key of stimulating the vitality of talent team in the reform, focusing on the basic supporting role of the post system in the reform of labor, personnel and distribution system of state-owned enterprises, this paper studies how to do a good job in the construction of post system of state-owned enterprises, so as to effectively stimulate the vitality of the talent team and help improve the effectiveness of the reform of state-owned enterprises.

Keywords

state-owned enterprises; reform; post system

浅谈国有企业改革中岗位体系建设的问题及建议

程宝元 宁萍

北京青年政治学院, 中国·北京 100102

摘要

论文结合新时代国资国企改革的路径、政策、方向,围绕改革中激发人才队伍活力这一核心关键,着眼于岗位体系在国有企业劳动、人事、分配制度改革中的基础支撑作用,研究了做好国有企业岗位体系建设,进而有效激发人才队伍活力、助力国资国企改革成效提升的问题。

关键词

国有企业;改革;岗位体系

1 引言

在新时代国家经济体制改革中,国资国企改革处于中心地位。此前,经过数年的试点摸索和推进,国资国企改革的路径和政策已经比较清晰,在此基础上,2020年的国务院政府工作报告明确了对提升国资国企改革成效和实施国企改革三年行动的要求。纵观国资国企改革历程,包括最新的授权经营体制改革、完善公司治理结构,深化市场化机制改革创新、选人用人机制改革等,其中人才队伍的活力问题往往是涉及最多、最难做好,也是最为核心关键的问题之一。而岗位体系建设作为人力资源管理的核心内容,在国有企业的劳动、人事、分配制度改革中处于基础支撑地位,对推动改革取得实效十分重要。

2 当前国有企业岗位体系建设的主要问题

2.1 缺乏与时俱进的调整优化

岗位体系版本往往比较陈旧,缺乏与时俱进的调整优化,有的岗位体系从整体上已经难以适应快速变化的市场环境,甚至一些岗位的实际任职情况与任职资格条件出现了较大出入,或者是高能低配,又或者是不符合要求。

2.2 缺乏科学合理的动态调整机制

岗位设置往往偏于静态考虑,缺乏科学合理的动态调整机制,在一些中层岗位和核心骨干岗位,重资历、熬年头的氛围仍然比较严重,导致员工缺乏学习进步的动力,进而影响了企业改革建设发展的进度和效果。

2.3 缺乏足够的吸引力和挑战性

核心关键岗位的设置偏于平庸,缺乏足够的吸引力和挑战性,与国企个别领域专业核心人才和业务领军人才缺乏的现状互相牵制,能上不能下、高低拉不开、分配偏平均等现象无法得到根本性解决。

2.4 缺乏足够的吸引力和挑战性

岗位价值定位有待优化,缺乏对促进履职尽责的有效支撑,综合性的考核任务内容不少,但往往并不能有效匹配岗位要求和发展情况,岗位体系与薪酬分配、晋升培训、评先推优等方面的结合度有待加强等。

3 做好定岗定编是设计好岗位体系的基础

定岗定编是开展人力资源其他工作的基础,而要科学合理地确定岗位和编制,就要求企业对自身战略进行准确把握,并提前做到组织架构的清晰化,特别是要在梳理确定各部门职责并细化岗位职责后,再进行岗位设置优化,人员编制核定等工作,即先定责,再定岗定编,最后定员。

3.1 根据企业战略确定组织架构

企业可以结合实际,根据企业发展战略的需要将组织架构划分为职能和业务等大板块,再将业务板块等进一步细分为利润中心和成本中心等二级板块,分别确定各板块的核心定位以及对企业战略的支撑任务。

3.2 根据组织架构确定部门职责

基于组织架构的调整,梳理各部门原有的职责,形成基于任务点的职责清单,然后对专业关联性强的、管理衔接紧密的,以及需要特殊强化提高的等职责类型,区分开来进行系统归集,清晰部门职责界面。

3.3 根据部门职责确定岗位数量

按照因事设岗、人随时走、权力制约、分工衔接等原则,对于职责调整较小的部门,原则上不应增加岗位数量;对于职责强化的部门,或增加岗位数量,或加强现有岗位的职责,对于职责调出或合并优化的部门,应相应减少岗位数量^[1-2]。

3.4 根据岗位职责确定人员编制

企业可以考虑采用外部对标的工作方法,结合部门的有效管理幅度和岗位工作饱和度,在兼顾核心关键岗位和急缺岗位人员补充计划的同时,合理确定人员编制。

4 开展价值评估是建设好岗位体系的条件

企业运行中人的活动,是构成其人才队伍的各个岗位,按照一定的分工协作关系,统合力量开展价值创造的行为活动总和。而评估岗位价值,出发点就是为了把各岗位的价值创造体现出来。因此,价值评估首先应建立在合理的岗位序列基础之上,以体现公平性和针对性。同时,也要为每个岗位因地制宜地设定量化的价值评估标准,以体现科学性和导向性;此外,还要考虑到与绩效体系和薪酬体系等的结合,进而激发人才队伍的激情与活力^[3]。

4.1 根据岗位分析划分岗位序列

企业可以从岗位职责类型的同质性、从业人员所需知识技能等工作要素的相近度,以及基于企业战略的未来改革发展需要三个方面,统筹考虑岗位序列的设计,一般可按照职能管理、市场营销、生产运作、创新研发等来安排,也可以根据企业实际设定特别的岗位序列。

4.2 设计差异化的价值评估标准

不同岗位的工作性质和特点虽然差异很大,但从规律上其工作绩效往往与岗位所需的知识技能、工作复杂度和挑战性,以及工作贡献度和结果三个方面有关。同时,为了降低复杂性和管理成本,应本着统一的原则设计评估指标体系,因此建议从工作的投入、过程和产出三个维度来设计价值评估模型。而为了准确衡量每个岗位的具体价值,有必要对评估模型中的每个指标进行细化定义,进而形成差异化的价值评估标准^[4]。

4.3 客观公正地开展岗位价值评估

岗位价值评估指标体系和评估标准确定后,还需建立由企业领导班子、内外部专家,以及中层干部队伍等为主体的评估打分团队,针对不同岗位安排差异化的评价人和分数计算权重组合,然后再对各个岗位进行打分和比较,以客观地评估各岗位的相对价值,体现岗位之间的价值差异。岗位价值评估的结果,应与岗位人员的考核、薪酬、晋升通道等密切挂钩。

5 强化考核激励是应用好岗位体系的抓手

建设好岗位体系的目的是为了给做好人才队伍建设各方面工作乃至推动企业战略落地打基础,因此不能只做到建立岗位体系这个环节就浅尝辄止,而是要坚决地推广应用,并结合岗位体系运行中暴露发现的问题,持续改进,不断优化。

5.1 建立员工与部门、企业联动的绩效考核机制

将企业的年度经济目标、财务预算和重点任务等进行分解,制定关键绩效考核指标,将员工、部门、企业的工作目标层层穿透、责任逐级压实,并与考核成绩直接挂钩。根据部门任务难度和挑战性、员工工作的结果和贡献度等,将考核成绩分为不同档位并对应设置考核系数,考核系数的取值范围应尽量拉开,形成目标导向、问题导向、过程导向、结果导向四个维度结合的考核评分方式^[5]。

5.2 建立定期跟踪机制

对照企业的月度、季度、年中、年度报表和经营信息分析情况,对企业、部门和岗位的目标完成进度和效果进行评估,再通过部门及时向员工反馈情况,及时纠正执行中的偏差。

5.3 发挥部门在考核中的主导作用

创造条件做到员工的工作目标责任书与部门签订,工作业绩表现由部门评价,经常性绩效奖金由部门发放,及时性绩效反馈由部门执行,评先推优由部门提出推荐意见等,通

过考核权的下放来促进整体业绩提升。

5.4 实施差异化的激励和晋升导向

企业可以按照业绩好工资升、业绩差工资降的激励原则,通过绩效薪酬来激发员工的潜力和积极性,将部门提供的绩效考核结果与员工薪酬分配、通道晋升、培训机会、评先推优等结合,形成综合激励效果,促进人才队伍创新创效。

参考文献

- [1] 彭加丽.论三项制度改革暨岗位薪酬改革在企业中运用[J].纳税,2019(12):05.
- [2] 黄栋梁.浅谈如何在国企改革中激活人的要素[J].中国产经新闻,2016(09):01.
- [3] 卢中原.国有企业改革的发展,问题及“十五”期间深化改革的建议[J].财贸经济,2001(1):12-14.
- [4] 吴云权.国有企业改制中存在的问题及管理建议[J].对外经贸财会,2006(1):40-41.
- [5] 齐树天.国有企业改革过程中的社会保障问题[D].长春:吉林大学,2004.

Discussion on the Management of Overseas Engineering Contract

Fanglin Chen

China Aerospace Construction Group Co., Ltd., Beijing, 100071, China

Abstract

Under the development of the new period, the construction of overseas engineering projects has gradually increased. Faced with the constraints of the international economic situation and geographical conditions, there are many problems in contract management. The paper analyzes the problems existing in overseas engineering contract management and discusses the corresponding solutions.

Keywords

overseas engineering; contract management; management issues; management countermeasures

海外工程合同管理若干问题探讨

陈方琳

中国航天建设集团有限公司, 中国·北京 100071

摘要

新时期发展下, 海外工程项目建设逐渐增多, 面对国际经济形势和地域条件的限制, 合同管理存在诸多问题。论文对海外工程合同管理存在的问题进行分析, 并探讨相应的解决对策。

关键词

海外工程; 合同管理; 管理问题; 管理对策

1 引言

近年来, 随着中国“一带一路”倡议的提出及实施, 中国海外建筑市场前景良好, 但不可否认的是, 中国建筑企业总承包模式的合同管理体系落后, 合同管理还存在诸多问题。而合同管理的水平是海外业主衡量中国投标人承揽工程项目能力的重要指标之一, 直接决定着中国建筑企业中标与否, 因此进行合同管理方面的研究十分有必要。

2 海外工程合同管理现状分析

2.1 重拿项目, 轻析合同

建筑工程公司在创立或者开展海外业务初期往往以获取项目为主要目的, 以抢占市场先机为荣, 往往轻视了合同条款及其潜在的风险和隐患。尤其海外工程因其施工标准和技术规范与中国大不相同, 还有因为工期延误等原因造成了履约保函的损失。这种重要项目, 轻视合同的思想非常危险, 也会给项目的合同履行造成一定的阻碍。

2.2 合同管理制度不健全

一部分建筑工程企业在管理海外总承包项目合同过程中, 并没有制定完善的合同管理制度, 缺少规范合同文本, 仅仅是形式上的签订合同, 并没有明确划分海外总承包项目的成本、进度、范围等。由于建筑工程企业海外总承包项目合同一般采用两种模式, 一是固定的FIDIC条款, 二是不规范、自制的合同进行签约, 两种模式各有利弊。采用FIDIC条款的业主方一般不愿意也不同意做任何更改, 因为FIDIC是非常广泛的, 这就需要在履行过程中除了要严格遵守和执行合同, 还要对不同国家的行业规范和惯例有深入了解。而对于不规范的合同若是在合同履行期间发生未约定的事项时, 承包商更是陷入自食其果的困境。合同管理制度上的不健全, 加大了整个建筑工程企业海外总承包项目的风险。

2.3 合同管理人才欠缺

不论是进行海外总承包工程合同审查还是合同谈判都需要非常专业、全面的具备外语能力的工程和法律专业人员,

这要求中国工程承包商的合同审查、谈判队伍除了具备专业的海外总承包工程合同知识,还要充分了解项目所在国的法律法规,熟悉其人文地理环境,做到知己知彼。而中国建筑企业开辟海外市场的时间尚短,步子较大,对许多国家政策法规、环境市场还不够了解,专业人员队伍建设有待加强。

2.4 合同管理片面,未贯穿始终

项目管理就是合同管理,如果没有看懂合同,就只能处于被索赔的困境。根据笔者多年海外工作经验,有效合同管理是对业主的尊重也是对自己的负责。项目实施热火朝天,合同管理跟不上导致的后果就是被索赔。众所周知,索赔制度是维护工程参与主体的合法权益的。通过有效的合同管理处于索赔对方的地位是我们应该长期探索的。



3 海外工程合同管理建议

3.1 合同订立之初提前干预

3.1.1 严格招投标管理。

首先,做好投标前期调查研究工作。对海外总承包工程所在国的国际政治环境、地质、气候、市场、人文社科、项目风险等做充分调查评估,切不可抱着先拿下项目的心态,盲目进行接标投标工作。

其次,深入分析招标文件。分析研究招标文件,包括招标文件的质询,在投标过程中可能遇到的风险,业主要对项目目标的要求、工程技术标准要求做到心里有数,并注意招标文件的翻译理解等,一旦遇到语义不明,就要及时提交答疑和澄清函。

最后,编制的投标文件必须对招标文件做出实质性响应。中国承包商在编制投标文件时要合理编制海外总承包工程投标文件,否则便会严重降低中标的可能性。必要时,为保证投标效果,还可以利用工程所在国的招标特点,及时申请延期。

3.1.2 注重海外总承包工程合同审查

首先,进行海外总承包工程合同审查时,务必提高重视水平,要求全方面地审查合同各项内容,确保能按期完成项目,保证中国建筑企业在海外的信誉与知名度。同时,也要加大

培养海外总承包工程合同审查的专业管理人员的力度,分析海外工程合同审查重点,提高工作效率。

其次,详细分析海外总承包工程合同中潜在的各种风险,对今后合同履行过程中可能发生的事件提前作充分考虑,思考如何降低自身风险、减少损失并以补充条款的形式作具体规定。

最后,需要对合同条款中表达不清楚或矛盾、歧义的部分做记载,在合同谈判中明确解释,提出具体的应对措施。避免因项目业主为获得低的报价,保证收益,降低自身风险,未将当地项目的人文、环境等风险详细讲出,在合同实施过程中出现某些合同条款对中国工程承包商极为不利的情况出现^[1]。

3.2 制定科学合理的合同管理体系

3.2.1 完善合同管理工作制度

具体说来合同管理工作制度包括以下几个方面:合同签订制度、合同结算兑现制度、合同档案管理制度、合同纠纷仲裁调节制度等,建筑工程企业在改进合同签订的过程中,要对合同文本进行规范,严格按照国际惯例以及相关规定进行制定,尽量避免使用自行制定的标准进行撰写合同文本。

3.2.2 对合同管理工作重点进行确定

在合同条款中建筑工程企业需要将合同风险,尤其是违约责任写入到其中,例如,在海外总承包项目合同中要明确规定用特定币种进行支付,那就要考虑好汇率的风险及应对措施;或者工期因违约方的延误的赔偿条款等,这样才能提高管理合同的工作效率。

3.2.3 做好合同交底的工作

建筑工程企业在签订海外总承包项目合同之后,建筑工程项目团队人员就是具体的执行者,从建筑工程的主要领导、班子成员、中层领导到各级员工都应该对合同总的条款进行认真的学习,分析、分解合同。建筑工程企业的管理者在重视“图纸交底”的同时,也要认识到“合同交底”的重要性,只有按照海外总承包项目合同的规定,才能保证项目的顺利完工^[2]。



3.3 组建专业管理团队, 优化合同外索赔流程

海外工程单位应组建专门的合同管理团队, 专职负责建筑工程合同管理工作。在管理团队中, 各项合同管理工作均由专人负责, 在管理成效上将得到极大的提升, 以减少合同外索赔问题的出现, 合理规避工程纠纷。当合同外索赔确实发生后, 企业可邀请专业的合同管理单位帮助处理索赔事宜, 以便获取更加客观、科学的索赔处理意见, 将合同外索赔给企业带来的影响降到最低。寻求第三方辅助的方式能够在充分利用企业人力资源的情况下, 借助外部资源的融入提升合同外索赔费用处理能力, 对于规模相对有限、合同索赔活动发生概率较低的企业尤为适用^[1]。

3.4 完善合同全过程管理

合同管理全过程都至关重要, 尤其是最后的一个阶段就是合同关闭工作, 同时也是比较容易忽略的内容。实现及时合法以及有效地关闭合同可以及时结清与业主间的债权债务关系, 以免由于没及时关闭而造成的经济或信誉方面的损失。值得注意的是, 在合同关闭前应当先做好与其相关各类合同的关闭工作, 当关闭后还需对该项目所有合同材料及相关文件资料做好严格的整理与归档工作。当项目实施结束且其合

同关闭后, 有关人员应当对该项目投标、合同谈判、签订、执行以及合同关闭等全过程做全面、仔细、认真的总结和评价工作, 同时还应当形成书面总结评价报告并对这一全过程中的经验、教训等做好总结工作, 以便为后续项目建设提供参考价值, 有效促进海外施工合同管理能力的有效提升。

4 结语

综上所述, 发达国家的建筑企业在这一市场中占据着主导地位, 中国工程承包公司想要在庞大的海外市场分一杯羹就必须以总承包模式参与竞争。针对海外总承包合同管理的不同阶段, 采取相应的对策解决现有问题, 可以提升中国建筑工程合同管理水平, 更好地推动中国建筑业在海外市场的发展, 真正实现一带一路下建筑业的创新。

参考文献

- [1] 赵兴奎. 海外工程项目合同风险与管理策略探析 [J]. 现代商贸工业, 2016, 37(13): 49-50.
- [2] 李晨思. 海外施工项目财务风险识别与评价研究 [D]. 西安: 西安外国语大学, 2018.
- [3] 张伟. 建筑施工企业工程项目合同管理的法律风险及防范 [J]. 四川建材, 2019, 45(6): 209-210.

Difficulties and Strategies of High-Quality Development of Private Economy in the New Era

Meisheng Ke

Wuhan Business University, Wuhan, Hubei, 430056, China

Abstract

With the great investment of the state, China's private enterprises have ushered in huge development opportunities. After years of development, they have made great improvements in project investment, fiscal and taxation policies, financial policies, capital investment and infrastructure construction. However, in the new era, there are still problems such as overall scale, overall strength, industrial structure, and industrial science and technology content. This paper discusses the difficulties and strategies of high-quality development of private economy in the new era, in order to adapt to the development of the new era.

Keywords

new era; private economy; high-quality development; difficulties and strategies

新时代民营经济高质量发展的难点与策略

柯美胜

武汉商学院, 中国·湖北 武汉 430056

摘要

在国家的大力投入下, 中国的民营企业迎来了巨大的发展机遇, 经过多年的发展, 在项目投资、财税政策、金融政策、资金投入和基础建设等问题上有了非常大的改善, 但是在新时代下依然存在总体规模、整体实力、产业结构、产业科技含量等问题。论文讨论了新时代民营经济高质量发展的难点与策略, 以顺应新时代的发展。

关键词

新时代; 民营经济; 高质量发展; 难点与策略

1 引言

为了能够在新时代下获得更好的经济发展, 需要国家大力发展民营企业, 在高质量的民营经济推动下使得国家能够进一步提高在国际上的经济影响力。目前, 中国的民营经济虽然有了较大的发展, 在项目投资层面以及政策方面等都有巨大的进步, 但是由于经济发展不平衡的问题, 中国很多地区并不如东部沿海地区发达, 民营企业自然也有较大的差距, 主要表现在总体规模、整体实力、产业结构、产品科技含量、竞争力等方面, 很多因素在东部发达地区的民营企业中也较多, 为了解决这些问题, 还需要提出针对性的解决对策。

2 民营经济及其特征

2.1 民营经济概述

民营经济是一种经营方式, 并不在所有制的范畴内, 目

前学者们对于民营经济的定义还是众说纷纭, 但是可以说, 民营经济重点在于其“民”字, 其经营主体也应该是民, 突出的是以民为主, 专注民生、民享的核心思想。在多年的发展中, 民营经济体系中已经包括个体经济、私营经济、外资经济和国有民营企业等。

2.2 民营经济的特征

目前, 民营经济的特征主要体现在三个方面。首先是具有较为清晰的产权关系, 这里的产权就是指对于财产的所有、占有和处置与支配。其次是在经营机制上的灵活, 民营经济只要符合政府和法律的相关规定, 就可以实现经济与经营上的自我发展和约束, 在用人、营销、转型等方面都具有非常宽松的调整环境。最后则是在创新能力上, 民营经济所获得的利润将直接与企业创新力挂钩, 而创新力则会增加企业的核心竞争力, 达到更好经济效益^[1]。

3 新时代民营经济高质量发展的重要性

3.1 强化经济实力

民营经济的高质量发展可以进一步的强化相应的经济实力,属于比较重要的基础。私营经济在改善经济结构,促进经济增长方面发挥了非常重要的作用,可以更好地保障地方税收,保障市场供应,激活相应的市场参与者,促进非农业就业以及创新环境,对经济活动的各个领域起到了非常重大的作用。

3.2 促进经济转型

民营经济的高质量发展属于经济转型当中比较主要的动力。私营经济可以进一步促进权力的转换、效率的改革以及质量的提高等,属于比较基本的力量。民营企业在技术创新当中属于主力军,中国存在70%以上的技术创新以及新产品开发都来自于相应的私营经济。电子商务、移动支付以及其他的一些新经济与新格式都属于私营企业在开拓当中的一些新举措。中国的产业布局、发展模式、规模结构以及商业模式等都在不断的创新,民营经济已经成为了当前以及未来中国经济发展以及升级当中非常重要的力量。

3.3 推动社会的发展

民营经济的高质量发展在社会发展的过程中属于比较重要的力量。近些年来,民营企业的发展非常迅速,其中一部分已经成为了中国制造业基地以及特色产业基地当中比较重要的部分,产品在全国的市场当中占据非常高的份额。非常多的民营企业都比较积极地参与市场竞争当中,进一步促进了市场建设,促进了思想的解放以及观念的更新,政府的职能得到了很好的转变。加上民营企业产权的明确化,经济利益的明确化,使得社会得到了很好的发展。

4 民营经济高质量发展中存在的主要问题

4.1 思想观念落后

在发展民营经济的过程中,是否能够更好地发展并顺应新时代的发展趋势,其实与思想观念有着非常大的关系,而目前很多地区的民营企业经济高质量发展正在面临着这一巨大的障碍,很多企业的思想观念都还受到计划经济体制的影响,即使国家已经给出了许多政策,但是这些思想障碍依然还无法在短期内有效消除。一方面是因为民营企业的领导层重视不足,很多人即使明白民营经济与计划经济的区别,但

在工作中还是不知不觉地用计划经济的思维来进行,在工作缺乏指导和创新。另一方面就是社会中对于市场经济的意识并不高,很多人都还存在着不思进取、小富即安的思想,在事业上追求稳定,却没有想要当老板、做企业的想法^[1]。

4.2 企业融资困难

尽管民营经济发展十分快速,但是企业依然存在融资较难的问题,而政府与相关职能部门对于民营经济的融资工作态度并不统一,无论是信用担保体系还是商业银行都在一定程度上将民营企业与国有企业区别对待,因为如果是为国有企业发放贷款,那么最坏的情况也只是出现坏账,国家层面自然会出台相应的措施来帮助国有企业化解危机,但是如果是为民营企业发放贷款,那么很有可能会存在有贷款风险,加上在民营企业中管理力度问题和企业家信誉问题还较为严重,贷款的频率不多,且每一次贷款的金额也较少,这就导致了风险较大。

4.3 缺乏宽松的发展环境

虽然近年来随着经济发展政策的不断推出,中国各省市都相继制定和落实了相应的经济扶持政策,其目的在于为民营经济提供更加宽松的发展环境,并加强对于经营环境的监督和规范。但是从总体上来说,即使很多省市在民营经济环境的建设上有了较大的改观,但是由于政策的落实力度不足、监管工作不严格,使得目前在某些行业领域中的市场还存在不公平的情况,在产权方面的保护力度也不足,甚至个别地方还存在“三乱”的情况。有些领域,即使在政策上,民间投资的条件放宽了许多,但是依然存在有较多的门槛,使得民营企业无法进入相应的投资领域。上述情况导致了民营企业即使有政策支持、投资空间和发展机会,但是却因为环境的限制无法有效把握,直接限制了民营经济的发展。

5 民营经济高质量发展的对策缝隙

5.1 解放思想

思想是行动的指导,要想提高新时代下的民营经济高质量发展,还需要在思想上进行更新和解放,各省市要能够通力合作,在各领导层、管理层和行动层都需要对民营经济有一定的认识,从而保证民营经济的建设与发展。

首先,需要破除旧观念,强化创新观念,加强民营经济创业群体中的创业观念,转变“铁饭碗”思想,要促进人们去

学习新时代市场经济思想,从而有效迸发出民营经济的活力。

其次,强化平等观念和服务意识,破除偏见性观念,要求人们能够认识到民营经济是一种富民经济,克服国有企业发展所带来的人们对于民营经济的轻视,从而为民营经济搭建起一个公平公正的平台,为民营经济的竞争提供公平的市场环境。

最后,要求各领导层能够支持并服务于民营经济,要将一部分在行政管理上的重心转移到对企业的服务上,从而为民营经济解决在发展中遇到的困难^[3]。

5.2 破解融资难的问题

5.2.1 创新金融服务,

认真落实信贷倾斜政策,重点为民营企业提供相应的技术支持、市场以及比较好的信贷支持,使得中小企业的私人抵押担保方式得到不断的完善化,加快联户联保贷款及应收账款的发展,签订相应的合同以及实施知识产权质押贷款等,这样才可以更好地和差异化的具体融资需求业务相适应。

5.2.2 拓宽相应的融资渠道

要不断强化民营企业的具体上市培育力度,探索以及发行民营企业当中的短期融资券,资产证券化融资以及中期集体票据等。

5.2.3 降低融资成本

使得业务运作流程进行简化,减少中间环节,降低相应的成本。

5.2.4 强化信用建

使得民营企业的信用信息收集机制以及评估体系不断的完善化,提高相应的融资信用等级,最终提高民营企业的融资水平。

5.3 对于民营企业高质量发展环境的优化

要优化外部环境才能够促进民营企业的发展,首先要拓宽融资的渠道,提高资金支持力度,因为很多省市的民营经

济是以劳动密集型产业为主,在资金和技术方面的门槛并不高,所以融资渠道不足。要解决这一方面不仅需要国家和地方政府给予政策支持,组织各优秀民营企业进行融资项目的对接洽谈会,成立相应的投资企业,从而带动其他外部机构的投资。政府方面需要加强银行与民营企业的协调,使得银行与民营企业能够有效度对接,且政府方面要加强信用评价体系的建立,督促各民营企业能够有良好的信用意识和信用行为。

其次是需要放宽市场投入,要扩展中国民营企业经济发展的空间,从而使得生产要素能够自由流动。

最后则是需要政府能够改善服务环境,加强社会服务体系,要能够号召全民创业,加强设施、功能、机制、资源等方面的完善,从而真正的完善政府服务体系,推动民营经济的发展^[4]。

6 结语

综上所述,中国在不断地推进经济体制改革的过程中,已经取得了更高的经济成就。在新时代下,为了应对经济全球化的各项困难和阻碍,中国需要加强民营经济的建设,克服民营经济在发展中的各项困难,优化经济结构,转换增长动力,从而建设更高质量的民营经济体系。

参考文献

- [1] 王磊. 推动民营经济高质量发展的制度创新研究 [D]. 北京: 中国社会科学院研究生院, 2019.
- [2] 郭燕. 吉林省民营经济发展中的问题及对策研究 [D]. 沈阳: 辽宁大学, 2015.
- [3] 王光花. 中国民营经济发展的制度障碍及对策研究 [D]. 延安: 延安大学, 2012.
- [4] 吴玲蓉. 中国民营经济发展中的主要问题与对策研究 [D]. 上海: 华东师范大学, 2012.

Research on Translation Strategies for Long and Complicated Sentences in the Financial Text ——A Case Study on E-C Translation of *The Economist*

Yanan Zhang

Tianjin Foreign Studies University, Tianjin, 300204, China

Abstract

With the continuous development of economic globalization, the economic and trade exchanges between countries are getting closer. However, the differences in thinking modes between the East and the West and in the languages, they speak, have a great influence on the coordinated development of economy. As a bridge between two languages, translators need to carefully analyze the information behind the language and accurately convey the connotation of the source language, promoting the economic cooperation. The purpose of this paper is to analyze the features and translation strategies of long and complicated sentences in *The Economist*, so as to provide reference for English-Chinese translation of such sentences in financial text, and to reduce the communication barriers in economic exchanges.

Keywords

the financial text; long and complicated sentences; translation strategies

财经类文本长难句翻译策略研究——以《经济学人》为例

张亚男

天津外国语大学, 中国·天津 300204

摘要

经济全球化的不断发展使国与国之间的经济贸易往来也愈加密切。然而东西方人思维方式的差异, 语言的不通对经济协同发展的影响不容小觑。译者作为两种语言之间沟通的桥梁, 需要仔细分析语言背后的信息, 准确传达原语的内涵, 为经济合作保驾护航。论文旨在分析《经济学人》中长难句的特点及其翻译策略, 为财经类长难句的英汉翻译实践提供借鉴, 缩小经济往来方面沟通的障碍。

关键词

财经类文本; 长难句; 翻译策略

1 引言

英语的长难句与英语语言本身的特点息息相关。英文善用长句, 句子内部结构错综复杂, 给翻译工作者的翻译过程造成了一定障碍。^[1]长难句的翻译困难在于: (1) 从语法角度来说, 句子本身成分复杂, 这就需要译者具备熟练掌握英语语法构成的能力, 能够对复杂的句子抽丝剥茧; (2) 从语篇来说, 英文重逻辑, 语篇的衔接较为紧密, 译者在翻译的过程中需要具备从宏观把握全文的素养; (3) 从文化层面来说, 有时, 英语长难句之所以很难理解, 是因为其中可能涉

及英语世界的特定文化背景, 译者必须深谙两种语言背后的文化内涵, 才能够处理此类句子的过程中做到游刃有余。论文以《经济学人》中财经类板块的报道为例, 研究其中涉及到的长难句的构成特点及其翻译策略。

2 《经济学人》长难句的特点及翻译策略

《经济学人》杂志由詹姆士·威尔逊创办于1843年9月, 负责出版的公司为伦敦经济学人报纸有限公司。^[2]该杂志的内容主要是政治和商业方面的新闻报道, 也会涉及科技、文化、艺术等领域的报道,^[3]以及书评和讣告等, 抛开其所折射的观点不说, 这本杂志的文章语言凝练地道, 受到英语学习者以及广大翻译工作者等的广泛认可和好评。

【作者简介】张亚男(1995-), 女, 中国山西大同人, 硕士研究生学历, 研究方向为英语笔译。

2.1 结构复杂

英语句子分为简单句和复合句。^[4]而长难句一般来说都是由复合句构成的,其中夹杂着定语从句、同位语从句、状语、插入语等等修饰成分。此类句子的最大特点就是结构复杂,陷阱重重。在翻译时,要仔细鉴别其成分,并采取合理的翻译策略。

例 1: MoveBuddha, a relocation website, says that searches for places in New York City's suburbs are up almost 250% compared with this time last year.^[5]

译文: …表示,与去年同期相比,纽约市郊区住宅的搜索量增长了约 250%。

针对句式结构复杂的句子,首先要做的是找出其主体结构,即主干。一个英语句子的结构最简也要有一个主语和谓语。此句子中的主体结构是 MoveBuddha says that…。剩下的是次要成分,其中“a relocation website”是主语 MoveBuddha 的同位语,放在插入语的位置,“searches for …”是 that 引导的宾语从句,在宾语从句中“compared with this time last year”是过去分词表被动意义。这个句子的逻辑顺序与中文的逻辑顺序相反,在翻译的时候,需要按照中文的思维方式进行调整,使其符合中文的表达习惯。针对这个句子的翻译可以采取逆序翻译策略。先翻译同位语,主语,接着翻译 compared 过去分词,最后翻译宾语从句的其他成分。

例 2: A paper from … suggests that richer, and thus presumably more educated, New Yorkers—people from whom a disproportionate share of ideas may flow—are particularly likely to have left.

译文: 纽约大学的一篇论文表明,更富有(因此也应该是受过更高教育)的纽约人……尤其有可能搬离纽约市, …是创新思想的最大源头所在。

这个句子的主体结构是“A paper suggests that…”。“from …”是介词短语做定语,在 that 引导的宾语从句中,“New Yorkers are particularly likely to have left”是主干。“richer, and thus presumably more educated,”是“New Yorkers”的修饰成分。“people from whom a disproportionate share of ideas may flow”是 New Yorkers 的同位语从句。针对这个句子,在抽丝剥茧之后,句子的成分明朗,综合汉语的行文习惯,可以采取综合翻译法,即顺序翻译加逆序翻译。

2.2 专业词汇

句子的成分复杂确实是翻译过程的一大障碍,但是专业词汇众多的文本也需要译者多加注意。包含有专业词汇的文本的翻译对译者的综合能力也相应地提出了更高的要求。译者需要在翻译的全过程,包括译前、译中和译后都做好工作。针对此类文本,译者首先要确保专业词汇意思的准确翻译,尤其是在财经类文本中,一字之差,导致的结果或将是“谬之千里”。

例 3: PitchBook, a …, counts 18 unlisted “unicorns”, valued …, grazing in ….

译文: …PitchBook 的统计数据…,印度共有 18 家未上市的“独角兽”…。

此句的句式结构虽然也较复杂,有同位语,非谓语等成分,但是此处还有另一个翻译难点,即财经类的专业术语。例如“unlisted”表示“未上市的”,“unicorns”是“独角兽”。针对“独角兽”这个表达,译者还需查阅相关信息明确其具体含义。术业有专攻,但是翻译工作者既要是某一行的专家,又要是所有行的杂家。财经类文本的一大翻译难点在于其专业术语多,而且有时晦涩难懂。译者在翻译此类文本之前就要做足准备工作。

例 4: … Singaporean sovereign-wealth funds, Temasek and GIC; …, Tencent and Alibaba; and, …, SoftBank of Japan.

译文: …淡马锡和政府投资公司…腾讯和阿里巴巴也一样,当然还有…日本软银。

财经类的专业词汇在此句子中体现的淋漓尽致。有“Singaporean sovereign-wealth funds”,“Temasek”,“Tencent”,“Alibaba”和“SoftBank”等。涉及的专业词汇多对译者的译前准备提出了更高的要求,译者只有提前准备好相关信息,才能在翻译的时候做到胸有成竹,有效应对各种可能的突发情况。

例 5: Information on realised returns—the cash VCs get from their investments as opposed to unrealised capital gains from swelling valuations—remains scant.

译文: 相对于…未实现资本收益, …已实现现金回报的信息仍然很少。

此句中的专业词汇有“realised returns”,“VC”和“unrealised capital gains”。这些都是需要译者在平时广泛阅

读财经类文本进行不断的积累。此外,该句子的成分也相对较为复杂。句子的主体结构是“Information remains scant.”

2.3 概念意义和内涵意义不一致的表达

翻译工作者或者学生在做翻译的时候可能会发现这样一个问题,每个单词都认识,但是翻译出来意思却出现了偏差。这可能是由于单词本身的意思和其在特定语境下的意思并不完全一致。这就需要译者在翻译的时候要多加注意、仔细鉴别。

例 6: Germany may follow suit.

译文: 德国…也会效仿。

原文中的“suit”,本意是“套装”,但是在此处和 follow 放在一起,构成了一个固定表达,表示“效仿、跟着做”之意。如果译者不多加查证的话,结果可能会导致翻译错误。

例 7: Allianz' s huge asset-management arm—the world' s second-largest active fund manager—is heavily exposed to the carnage, too.

译文: 安联…资产管理部…也极有可能因这场浩劫…。

本句的主体结构是“Allianz' s huge asset-management arm is heavily exposed to the carnage, too.”破折号中间的内容为同位语。在此句中“carnage”本意为“大屠杀,残杀”,但此句子所在的文章并不涉及屠杀相关内容,所以,根据语篇逻辑,这个单词在此处的含义并非其概念意义。译者需要根据上下文合理选择相应的表达。

例 8: …industry' s biggest names…have thrown in the towel, …converted their hedge funds into family offices.

译文: 行业里的许多最知名人士, …都已经洗手不干, 将资本返还给投资者, 并将他们的对冲基金转变为…。

这个句子中的“biggest names”如果按照单词的字面意

思直译为“最大的名字”,会让读者感觉不知所云。这个表达在此处表示的是“知名人士、大腕儿”的意思。此外,这个句子中的“have thrown in the towel”同样也不能简单地照字面意思直译,而是要根据语境译为“放弃、洗手不干”。与此同时,本句中的“hedge funds”也是前文提到的财经类文本的专业术语,需要多加积累。

3 结语

《经济学人》的语言地道精炼,是英语学习者学习的珍贵材料。其中涉及到的长难句会给读者的阅读造成一定的障碍,但是如果能够采取合理的翻译策略进行仔细剖析,译者的翻译质量就会更进一步。针对财经类文本中英文长难句的翻译,译者不仅需要具备扎实的英语语法功底,还要精通两种语言背后的文化内涵。在攻克长难句的翻译方面,译者需要不断提高自身的能力和素养,使难句的翻译不再难。

参考文献

- [1] 阮敏. 交替传译中英文长难句的翻译策略研究 [D]. 北京: 外交学院, 2018.
- [2] 谭灵芝. 英语长难句在大学英语阅读中的理解及翻译策略 [J]. 求知导刊, 2016(13):29-30.
- [3] 赵婧雯. “经济学人”财经新闻报道英汉交传模拟实践报告 [D]. 黑龙江: 黑龙江大学, 2018.
- [4] 盛吉. 浅议英汉同声传译中顺句驱动的难点 [D]. 苏州: 苏州大学, 2012.
- [5] https://www.economistasia.com/asia/pds/cn/baidu/bau/?utm_source=baidu&utm_medium=brandzone&utm_campaign=pc20200508&utm_content=title&utm_term=

Exploration on the Teaching Mode of the Tax Law Course for Accounting Major

Fuxi Wu

School of Management, Zhejiang Shuren University, Hangzhou, Zhejiang, 322000, China

Abstract

With the rapid development of China's economy, the country is paying more and more attention to the reform of the education and teaching management mode of the existing tax law course of accounting major. In order to further adjust effectively in accordance with the content of professional positions in accounting professions, new education and teaching methods must be adopted to lead the new education and teaching process, and new education and teaching methods should be used to cultivate students' professional abilities. Therefore, the paper mainly analyzes the teaching mode of the tax law course for accounting major at this stage, and puts forward reasonable suggestions.

Keywords

accounting major; tax law course; teaching mode

会计专业税法课程教学模式探索

吴福喜

浙江树人大学管理学院, 中国·浙江 杭州 322000

摘要

随着中国经济的快速发展, 国家越来越重视现有的会计专业税法课程的教育教学管理模式的变革。为了进一步的按照会计专业职业岗位的工作内容进行有效的调整, 必须要采用新型的教育教学方式主导新的教育教学过程, 运用新型的教育教学方法来培养学生的专业性能力。因此, 论文主要针对现阶段的会计专业税法课程教学模式进行简要分析, 并提出合理化建议。

关键词

会计专业; 税法课程; 教学模式

1 引言

目前, 中国会计专业的课程设置中都包含着税法这一门课程, 并且将其作为会计专业的核心必修课程。不仅如此, 税法也是中国注册会计师和注册税务师的必考科目, 因此, 税法在会计人才的培养体系中占据着十分重要的地位。虽然这项课程在中国会计人才培养体系中的发展历史还是比较久, 但是其教育教学仍然存在着许多不足之处, 需要改进。因此, 必须要采用新型的教育教学方法, 培养高级会计专业人才, 促进会计专业税法课程的创新改革建设。

2 会计税法课程的基本教学情况分析

目前, 中国会计专业税法课程的教学内容基本上都是以国家所规定的教育教学教材章节作为教学体系建设的参考依

据, 且根据社会的发展变化, 将各种税种的情况单独罗列到本校内部的教育教学课程教学中。由于各个教学环节之间缺乏必要的关联性, 在教学时必须要根据实际情况进行教学理念的创新建设, 提升会计教学课程的税法教学质量。虽然教学手段已经由传统的板书教学工作转向以多媒体为主的电子教学, 但在教学课堂中仍然是以老师作为教学主导, 学生作为听课主导进行知识的传递, 学生在这样的教育教学模式下, 只能被动吸收税法知识, 无法进行知识的管控利用, 无法处理综合性的涉税实务问题和完善的纳税申报操作。学生缺乏创造性的思维空间以及思维实践, 不利于拓展学生的专业能力。对此, 必须要对目前的社会发展情况进行全面性的分析和处理, 初步研究实用性的税法课程教育方式, 培养更加具有专业性的实用型人才^[1]。

3 会计税法课程内容的选择方式

3.1 根据税务机关以及行为企业的要求来确定教学内容

在日常的企业会计工作中,办税业务岗位的日常工作就是根据实际情况来进行申报纳税,履行企业的纳税义务,税务机关对税务员的岗位要求必须要明确规定,确定中国课程内容的核心组成部分,在进行相关的课程内容选定时,必须要参考全国各地以及周边地区的地方税务局国家征税机构来确定对办税税务员的处理,根据公司人员的能力以及职责来确定学生的实践教学内容,进一步保证教育教学内容得到完善^[2]。由于办税员是企业的工作人员。因此,其在进行教育教学时,必须要根据实际情况来选择符合办税员实际业务操作情况的内容,减少后续的学生在进行工作时由于税收参数以及税收违法等企业造成经济损失,有利于维护企业利益,为后续学生在办理纳税业务时打下基础。

3.2 根据学生的职业需求来确定教学内容

在进行教育教学时,必须要根据学生的未来职业需求发展方向来确定相关的教育教学内容。会计专业的学生在毕业工作时可能从事办税员的工作。从长远来看,学生必然会参加注册会计师考试和注册税务师考试,由于税法课程是中国注册会计师考试和中国注册税务师考试的必考课程之一。因此,课程的内容必须要包含两大顶级会计考试的内容大纲要求,这样才能有利于为学生后续参加这两项考试,获取证书奠定基础,提升学生的知识掌握能力。

4 教学内容的安排选择方式

4.1 按照工作的顺序安排进行教学内容的授课

在对社会税务工作的岗位工作进行实际的了解分析之后,我们会发现税种分类较多,主要包含增值税、消费税、营业税和个人所得税等业务,这些税种是办税员日常工作所要接触的最主要的内容,且具有一定的工作时间顺序的先后排列,有一些工作是在时间上可以并列完成的,但是同一个项目的不同步骤必须要有先后顺序。因此,在进行教育内容的安排审批时必须需要考虑到实际工作完成情况,考虑到业务中对于该项目步骤的先后完成情况,保证教育内容的要求以及教学目标的有效实现。

4.2 按照理论知识与实践结合的要求来进行教学内容的授课

在进行教育教学时,必须要保证授课的内容包含税收

理论的各个方面。税收理论体现在各种税种的法律法规中,如果按照传统的做法进行理论的讲授而没有对应的实践课程进行对应支撑,可能会使学生由于没有具体化的认识无法对实际的课程理解和确定。如果将实践技能课程实践进行全部完成学习之后,再进行理论课程的学习,就会使学生进行实践时,很轻易的就能实现理论课程与实际的有效结合,保证理论课程的教学内容能嵌入到各个项目的课程管理中去,从而穿插到企业办税业务的实际操作流程中,进一步的将后续的税收种类进行价内税及价外税的分类,实现税种的优化。

4.3 按照逻辑顺序进行教学内容的授课

在进行教育教学时,必须要以实验教学作为课堂教学的新型教学技术教学管控,这样才能使学生在进行办税业务时以一种仿真的业务操作工作状态实现学生学习的内容的有机处理,而不是简单枯燥的知识内容学习。在此期间,进行理论知识的教育教学必须要以计算机网络平台模拟出相对应的教育实践教学情景,使学生能在进行角色扮演以及双向互动时,提升自己对知识的应用知识能力确定上,逐步的进行相关的业务操作,根据实际情况作出观念上的判断,确定相应的业务处理方法。不仅如此,在税法课程的学习后,还需要根据实际情况,使学生在校内企业进行短期性的代理记账工作,保证项目能加强其整体性的实践操作性,以一种真实的项目实践工作情景完善会计凭证账户处理工作,纳税申报工作以及其他的业务处理工作,进一步的保证学生在走出校门时能到企业和会计师事务所进行实习学习处理,将知识内容熟练掌握。

5 教育教学方法的使用

5.1 小组学习法

在税收课程的学习时,可以按照小组的形式将班级的学生进行小组分类,使得每组能分配到一个特定的课题业务,保证全部的学习工作能得到有机可循,其课程内容主要是以增值税和消费税等办税业务为主,进一步的完成其基础性的工作与实际工作中相同的组成部分,初步的将分散的经济业务的原始凭证逐步的发展到新的项目技术处理中,保证纳税申报表的归集处理,这样才能保证每个学生能独立地完成项目的业务课题,提升学生的学习积极性。因此,在教学中必须根据小组内部的事情情况进行有机处理,在操作时首先进

行小组的内部分析讨论,共同的完成项目任务,提升教育教学的实践效果^[1]。

5.2 角色扮演学习法

在税收知识的学习时,税收知识课程实践平台中,学生的角色就是办事员的角色,在不同的企业中,不同的小组成员的角色必须要进行交替扮演,这样才能进一步的明确学生在小组中的责任,也便于小组交替完成不同的工作任务。例如,增值税的业务处理时必须要需要区分小规模纳税人办税员,一般纳税人办税员以及其他办税员之间的业务内容。在此期间,也需要根据操作方式的不同进一步的区分完善电子办税业务与手工办税业务,这样才能保证纳税机构可以根据其角色的不同进行业务的有效处理,实现技术的创新建设,有利于学生在工作中进行换位思考,从不同的角度对技能训练进行技术提升,促进工作管理的实效性建设。

5.3 案例分析法

在税收知识的学习过程中,必须要应用部分案例来对知识进行讲授以及内容的概括,积极的引导学生在学习时通过一些案例来对办税业务进行知识的应用以及业务的操作,且引导课程内容的有效展开,激发学生学习的兴趣,促进学生积极思考以及完成内容概述,加深学生对于税法的理解力,提升学生的专业性知识理解能力。在此期间,通过比较直观

的纳税筹划案例,使得学生能理解到案例分析方法给企业带来的经济效益和社会效益,促进学生能融入到学习的高校氛围之中,提升学生的学习效率以及学习主动性,促进教育教学的质量提升。

6 结语

综上所述,现阶段国家越来越重视现有的会计课程中的税法知识的讲解。为了进一步的提升会计专业中的税法知识的传授效率,必须要根据实际情况加强学校内部的专业性的税法知识实训基地的建立,积极的与相关的单位建立起会计合作平台,使学生能通过对课堂的实践操作,加深对理论知识的学习管控处理,进一步的理解相关的税法知识,根据不同学生对知识的接受程度,为后续的证书的获取做好基础性的准备工作。

参考文献

- [1] 陈云兰. 会计专业税法课程教学模式探索 [J]. 江苏理工学院学报, 2010(05):78-80.
- [2] 王珏, 李晓红. 高职会计专业税法课程实践教学模式的探索 [J]. 产业与科技论坛 2008(05):149-150.
- [3] 杨介莉. 高职会计专业税法课程实践教学模式的探索 [J]. 纳税, 2017(06):52.

Research on the Impact of Big Data Technology on Audit

Yong Wang

Jining Branch of Hexin Certified Public Accountants LLP, Jining, Shandong, 272000, China

Abstract

With the advent of mobile Internet, cloud computing and other applications, big data technology has also developed vigorously. The application of big data to organizational practice management and the mining of valuable information has gradually become a trend. The implementation of the big data strategy brings rich data resources to enterprises, helps them to accurately understand the market, seize business opportunities and improve the competitiveness of enterprises, but also brings great challenges to enterprise data storage and data analysis. The arrival of the era of big data has provided technical support and pointed out the direction of audit transformation and upgrading, and has aroused widespread concern in academia. The paper focuses on the impact of big data on auditing and the countermeasures of auditors in the current era.

Keywords

big data; audit; informatization; electronic

大数据技术对审计的影响研究

汪泳

和信会计师事务所(特殊普通合伙)济宁分所, 中国·山东 济宁 272000

摘要

伴随着移动互联网、云计算等应用的到来,大数据技术也迎来蓬勃发展。把大数据运用于组织实践管理并从中挖掘有价值的信息渐成趋势。大数据战略的实施为企业带来丰富的数据资源,帮助其准确洞察市场、抓住商机提高企业竞争力的同时,也给企业数据存储与数据分析带来了极大挑战。大数据时代的到来,为审计的转型升级提供了技术支持、指明了方向,并引起了学术界的广泛关注。论文重点介绍当前的时代背景下,大数据对审计产生的影响及审计人员的应对策略。

关键词

大数据; 审计; 信息化; 电子化

1 大数据时代数据处理的转变

1.1 数据收集方法和内容的变化

审计工作的开展需要以大量的信息数据为前提,传统的审计所需的信息数据来源渠道比较狭隘,数据基本来源于企业内部的业务活动,且以结构化数据为主。然而大数据时代,信息资源在一定程度上可以得到共享,因此审计所需数据的来源渠道变得多样化,既可以从企业内部的业务活动中获取,也可以从企业外部获取,获取的数据类型复杂。

1.2 数据存储的变化

大数据环境下的数据更新速度呈现出之前所不曾见到过的爆发式增长特征^[1]。然而,现存的企业数据库一般只能存储单一类型的结构化数据,基本不能存储tb级别以上的数据,不能满足大数据环境下审计工作所需的多种类型数据的需求。这就需要运用计算机集群和分布式存储技术建立大数据库,

满足海量数据的存储要求。

1.3 数据分析处理方式之变化

大数据库完成数据的集成和存储后,关键在于数据价值的挖掘和提炼,找出审计所需的有用数据信息,因此迫切需要一系列专门的方法对规模庞大的数据进行分析处理。在大数据的背景下,传统数据采样分析和结构化数据分析和处理方法的局限性越来越突出,不能满足当今大数据的挖掘和提炼工作。在大型数据库的基础上,构建了以云计算为核心的大数据分析平台,实现了快速的数据传输和信息共享,实现了不同格式文件的相互转换,保持了原始数据信息不失真。

2 大数据环境下审计发展的必要性

审计工作者如何把原生态数据信息转变为审计证据,这对审计工作、审计目标的最终完成起着关键性作用,而这也

直接影响着审计工作者是否能够对被审计单位的相关财务数据进行有效分析, 审查处其财务报表当中漏洞。

2.1 大数据环境为审计发展提供契机

信息技术的发展和其是否适应现实社会需要已经逐渐成为审计方法与相关审计技术的变化发展的根本影响因素。因此为了促进审计工作的有效进行及现代化审计工作模式的建成^[2], 需要不断结合当今时代背景对审计相关工作进行创新与优化。在数据时代的大背景下, 数据的整合、分析处理和与应用在与审计活动的有机结合方面获得了新的方向, 这不仅影响了工作的各个方面, 而且还可以改进审计流程。

2.2 政府重视大数据环境形成、发展

2015年9月5日, 中国国务院发布了《大数据发展行动计划》。该计划指出, 大数据将成为推动经济更快转型的动力, 从而重塑国家的竞争机会, 并有助于提高政府的管理能力。在此计划中, 中央政府还将在未来五到十年内为大数据的开发和应用设定共同目标, 并期望在2018年创建将集成并向所有政府数据开放的大信息平台。2015年6月, 国务院发布了《关于运用大数据加强对市场主体服务和监管的若干意见》, 指出政府需要以数据开放、政府信息公开和社会信用体系建设为目标, 以便大数据等复杂的信息处理技术得以充分利用, 从而提高政府服务、管理水平, 维护市场经济秩序, 促进社会良性竞争环境形成, 发挥市场主体活力^[3], 从而进一步优化市场经济发展的环境。

2.3 大数据同时各个领域蓬勃发展

大数据在商业领域、网络教育领域、楼房建设领域都有着突出贡献。作为美国第二大超市的塔吉特百货公司通过熟练运用大数据技术分析顾客的购买记录, 研究得出消费者的消费习惯与顾客的消费需求, 按其需求制定了与市场其他品牌不同的独特广告营销方案, 并对于婴幼儿品牌产品, 根据孕妇顾客的购买记录大体估计其孕妇怀孕期的不同阶段分别提供相应的优惠活动^[4], 促进了其婴幼儿产品的销量呈现高速增长态势, 而该百货公司其他产品销量也相应呈现大幅增加趋势。

2.4 大数据技术逐渐运用于审计工作中

大数据技术在各个方面蓬勃发展, 在企业方面, 各大电子商务平台运用大数据为其电子商务发展提供了强大的动力。

就医疗保健而言, 中国某些省份正在进行医疗文件的数字化改革, 其中包括临床医疗数据和病人体征数据的收集分析, 这些数据将用于远程诊断治疗, 医学研究和研究。

最大的会计师事务所之一的德勤也部分使用大数据审计技术, 据此进行可行性分析。同时, 他还开发新的审计工具时, 提供了三种进行大数据审计的方法。首先是运用人工智能来搜索数据和文本, 从而找出揭示真相的位置和危险信号。其次是扩大数据审查的范围, 除了研究企业数据之外, 还检查其他来源的现有数据。最后测试更大、更完整的数据集, 而不仅仅是样本。

3 大数据技术为审计带来的挑战

3.1 为基础设施与审计技术带来挑战

大数据审计是一种特殊的审计技术, 它破坏了传统的审计方法, 该方法不再依赖大量的人工收集和分析, 而所有这些都转移到了大数据的手中。大数据技术与云计算技术相互合作, 通过多种互联网分析数据系统、软件和可扩展内存系统对数据进行分类、分析和存储, 从而对云计算进行补充。为此, 审计师需要高端计算机以及提供足够流畅的网络, 以便在大数据中发挥巨大作用。但是, 考虑到成本、人才匮乏等因素, 中国当前审计工作模式无法提供理想工作环境。

3.2 为数据筛选与分析工作提出挑战

在大数据时代的背景下, 在大量数据中选择有用的信息并使用复杂的数据分析方法非常困难。实际上, 大数据的真正价值不仅在于大数据自身^[5], 另外一个比较重要的原因就是它可以筛选, 分类和分析数据信息。当应用数据处理问题的使用者可以通过专业的数据处理技术和数据分析技术展示真实可信的数据信息, 并由此处理相关问题时, 他们才能算是真正发挥了大数据的使用价值。

3.3 对数据隐私问题提出挑战

随着互联网的飞速发展, 电子商务、社交网络、移动媒体大大拓宽了互联网的应用领域。互联网为人们提供了便利的条件, 而相反的是与此同时, 有关他们身处何处的信息也无形泄漏。还记得1993年在纽约以“互联网上没人知道你是狗”为标题发表的漫画, 这引起了很多讨论。实际上, 目前互联网不仅知道对面是狗, 而且知道她散步时的样子, 回到家睡觉的样子, 主人是谁, 喜欢吃的食物等。我们必须接受

这样一个事实,那就是大数据时代的到来使每个人都可以在互联网上透明化。而这有悖于审计的保密专业标准,也就使审计变得困难。

4 大数据环境下审计发展策略

4.1 完善与大数据相关的审计法律法规

中国当前的法律制度尚不完善,接收数据的相关文件不受法律保护,没有足够的法律依据对与大数据相关的技术使用进行审核。大数据处理技术的使用合法性受到阻碍,这是在日常工作中使用大数据技术的最大障碍。与此同时,还应当改进与审计技术有密切关联的司法审计系统,只有这样才能确保大数据审计的合法性,为使用大数据审计提供更加完善的法律依据。如果不能保证审计数据是合法的,那么就不能保证信息的收集,数据的积累和大数据的电子文档是不合法的,大数据处理技术将很难有效地应用于其工作中。因此,为了使大型信息技术在日常审计工作中具有合法性,有必要确保大型审计审计的合法性。

4.2 开展审计人才培养计划

在当前大数据时代挑战下,还应注意要不断培养审计人才,尤其是在应对大数据审计系统开发过程和基于大数据系统的审计日常业务开展之中,人才是应对该挑战的主力,如果没有大量的专业人才的支持,将会极大影响审计的发展趋势。因此,在加强审计活动的过程中,最重要的是加强结合大数据和审计专业的专业人才的培训,以及对具有审计经验并了解与大数据有关的大知识的专业专家团队的培训。因此人才队伍的建设不仅需要相关专业高校的努力,更需要有关审计机关的不懈努力。

4.3 加强对大数据审计系统的开发与投入

从当前大数据在审计数据中的使用上可以看出,中国的

许多审计部门仍处于审计开发的初始阶段,在对大数据时代的认识,很多审计单位还没有认识到其重要性。因此,为了更好地应用大型信息技术并为审计系统的现代化做出贡献,有必要扩大审计系统的发展和现代化并使之现代化。同时,还要不断提高工作效率并使审计工作与时俱进,更加现代化。众所周知,在审计领域广泛使用大型技术是人类发展的必经之路,也是社会技术进步的必要条件。由于审计行业的特殊特征,检查员无法独立进行大型审计工作。建立一个联动机制,该机制将主要依靠政府,审计人员在企业应对信息技术活动予以支持和参与。目前,中国大多数企业都在较低级别上做出决策。因此,我们有必要对相关环节进行科学规划,建立长期目标,提升企业数据分析水平。

4.4 企业构建审计大数据分析平台

随着大数据时代的到来,为了在全面而全面的过程中使用会计大数据,公司必须将传统概念转变为数据分析类型的公司。构建平台既能实现快速数据传输,并且可以容易地转换不同格式的文件。为此,企业可以构建以云计算为核心的大数据分析平台。企业应充分认识建立会计大数据分析平台的重要意义,以此为基础构建这个平台。

参考文献

- [1] 曲翠萍. 浅析大数据对企业财会管理的影响与措施 [J]. 科学与财富, 2019(016):117.
- [2] 李康平. 大数据时代下信息化审计研究 [D]. 北京: 北京交通大学, 2016.
- [3] 周易思弘. 大数据背景下经济责任审计发展趋势探讨 [J]. 财政监督, 2018(13):89-93.
- [4] 王共科. 大数据时代下的会计、审计的发展趋势 [J]. 中国战略新兴产业, 2018(08):108.
- [5] 张忆. 大数据时代 CPA 面临的机遇与挑战 [J]. 当代经济, 2017(14).

Views on Fairness and Efficiency: Cultural Origin, China's Reform Goals and Successful Experience

Xing Ao Yuantai Xie

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

Abstract

Fairness and efficiency have been considered “impossible to have both” for thousands of years. After the main contradictions in our society have been transformed, the views on fairness and efficiency in dealing with reform and development must also change accordingly. Facing the international situation of the new crown epidemic situation, changes in the concept of fairness and efficiency are more important and necessary. This paper begins by historically observing the cultural origins of Chinese and Western scholars on fairness and efficiency, and the relationship between them that has been considered “both incompatible” for thousands of years. Next, it is stated that the consideration of both fairness and efficiency is the goal requirement of the reform of China's socialist market economic system: the development of socialist economy requires both efficiency and fairness; the essence of socialism requires the organic integration of fairness and efficiency: the primary stage of socialism requires “efficiency first”, the essential attributes of socialism require “both fairness”, so the organic integration of fairness and efficiency is a requirement of the essential characteristics of socialism. Finally, the Chinese experience of scientifically coordinating the successful practice of fairness and efficiency is summarized: first, the socialist system with Chinese characteristics is a system guarantee that balances fairness and efficiency, and second, firm and strong, state-owned enterprises are strong economic backings that balance fairness and efficiency. The third is to expand the proportion of middle-income people, eliminating poverty is a balanced economic measure, and the fourth is to support, promote and improve the development of public welfare organizations is a balanced social measure.

Keywords

views on fairness and efficiency; cultural origin; reform goals; China's experience

公平与效率观：文化渊源、中国改革目标与成功经验

敖星 谢元态*

江西农业大学经济管理学院，中国·江西南昌 330045

摘要

公平与效率千百年来被认为“二者不可兼得”。中国社会主要矛盾转化后，处理改革和发展的公平与效率观也必须随之变化。面对新冠疫情的国际态势，公平与效率观的变化更显重要和必要。论文首先历史地观照中西方学者论公平与效率及其千百年来被认为“二者不可兼得”关系的文化渊源。接着阐述同时兼顾公平与效率是中国社会主义市场经济体制改革的目标要求：社会主义经济发展要求既要效率也要公平；社会主义的本质要求公平与效率有机统一；社会主义初级阶段要求“效率优先”，社会主义的本质属性要求“兼顾公平”，因而公平与效率有机统一是社会主义本质特征的要求。最后总结科学协调公平与效率成功实践的中国经验：一是中国特色社会主义制度是兼顾公平与效率的制度保障，二是坚定地做强、做优、做大国有企业是兼顾公平与效率的强大经济后盾，三是扩大中等收入者比重，消灭贫困人口是兼顾公平的经济性措施，四是扶持、推动和完善公益组织的发展是兼顾公平的社会性措施。

关键词

公平与效率观；文化渊源；改革目标；中国经验

1 引言

1992年中国召开的第十四次全国代表大会提出社会主义市场经济的改革目标，十四届三中全会《决定》中提出，要将“效率优先、兼顾公平”原则反映在个人收入分配上。但是，公平与效率千百年来被认为“二者不可兼得”，往往都是以牺牲对方为代价的——在聚焦重心在“效率”的阶段对“公平”

关注较少。社会主义市场经济改革目标被确立的二十多年来，随着改革的不断深入，在经济高速发展和人民生活发生了翻天覆地的变化的同时，“中国社会主要矛盾已经转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾。”^[1]进入新时代的不平衡，既有城乡之间的不平衡，也有区域之间的不平衡；既有产业与行业之间的不平衡，也有不同单位与不同群体之间的不平衡；既有经济资源配置的不平衡，也

有社会政治文化发展方面结构的不平衡。如此种种的不平衡，换言之就是“不公平”。这种种的“不公平”，既有历史原因，也有现实原因；既有经济原因，也有政治与文化原因。百姓在“美好生活需要”日益增长的过程中，必然会越来越关心社会的“公平性”，而“公平正义是中国特色社会主义的内在要求”（习近平语 2017）^[1]。因此，专题深入研究“公平与效率观”无疑是中国特色社会主义市场经济的重要课题。

2 文化渊源：中西方学者论公平与效率及其关系

2.1 中西方学者论公平

中国古代许多学者都有对公平的论述。孔子就有提到“不患寡而患不均”的税收思想。对于社会的不公，他主张用仁义礼乐来解决。孟子提出人先天平而后天不平等的观念，认为人先天都有“四心”——恻隐、羞恶、辞让和是非，但后天人是因思想觉悟不同，就出现了差别。司马迁在《史记·平准书》中对两千多年前西汉发生的一起关于效率与公平之间的争论与博弈全过程进行了客观的记录和描述。中国历代文人“天下大同”思想都是对公平社会的理想追求，而历代农民起义的口号“均平富”则是追求公平的激烈的群体行为。当代学者郭书田和刘纯彬等在《失衡的中国》书中，运用刘易斯提出的二元经济结构理论，分析了中国城乡发展的严重不平衡，并列出了以户籍制度为核心的十四项城乡分割制度，致使只有占 20% 的市民与占 80% 的广大农民之间形成了极不公平的二元经济结构，甚至在市民和农民内部也形成了不同的阶层^[2]。孙立平在《失衡：断裂社会的运作逻辑》一书中描绘了 20 世纪 90 年代以来中国出现的失衡现象，提出“贫富失衡—利益失衡—权利失衡”社会运作不公平的逻辑^[3]。李实和岳希明在《〈21 世纪资本论〉到底发现了什么》一书中将《21 世纪资本论》与中国国情结合起来，指出中国存在严重的贫富差距（不公平），并试图为解决这一问题提出自己的可行性建议^[4]。

诺贝尔经济学奖得主约瑟夫 E·斯蒂格利茨在《不平等

的代价》中写到，世界上一些国家的经济和政治体制都是不公平的，使得生活在那些国家的普通人感到不满，从而导致一个国家经济和政治上的不稳定^[5]。托马斯·皮凯蒂在《21 世纪资本论》一书中论述了收入分配不平等的问题，对 18 世纪至今的收入数据进行分析，论证了资本回报率大于经济增长率，从而导致财富分配不均^[6]。罗尔斯在《正义论》中提出“公平优先”论，对公平正义的问题进行了深入的剖析^[7]。他提出“平等自由的原则、机会公正平等的原则和差别原则”，试图调节社会基本结构，使社会上的每一个人均能均等享有各项权利和义务。

2.2 中西方学者论效率

管子是“中国最伟大的政治家”（梁启超语）、经济学家和管理学家。他的治国理财之道充满了效率思想。在管仲相齐的四十年里，他对经济、政治、军事等方面进行卓有成效的改革。如管子认为要调动全民的效率，就要充分照顾到人所共有“自利”的情节，但又不可走向极端。又如管子治理国家经济的基本原则，“取于民有度，用之有止”“取之无形，予之有形”“寓税于价”“见子之形，不见夺之理”的理财方法——实际是一种巧妙的间接税制的办法、“贫富有度”并巧妙制止贫富分化，实行社会保障和社会福利，以及“以食盐为工具，谋取天下之财”等，以人民乐于接受的方式高效率地使齐国国力大盛^[8]。当代中国学者郭威（2018）认为，效率观具有微观性和宏观性，其表现在个别资本家提升生产技术，从而提高了工人劳动生产率，进而产生超额剩余价值；在市场竞争中，其他资本家也会随之提升生产技术，超额剩余价值逐渐转化成相对剩余价值^[9]。卫兴华先生（2013）认为，中国作为社会主义国家“效率优先”论是不可取的，并提出了六点理由来论证这种提法的不科学性；他提出中国不能以西方自由学派的“效率优先”论来处理中国公平与效率的问题，中国应同等重视效率与公平^[10]。

在西方经济学家中，以科斯、罗宾斯、哈耶克和弗里德曼等为代表的新自由主义学派主张“效率优先”。科斯认为，只要产权是明晰的，并且在交易成本在极小或者为零的情况下，不论产权如何界定，自由竞争的市场均衡最终结果都会是帕累托最优状态。他们认为，自由竞争是实现高效率的前提，为了实现社会的公平而去破坏自由竞争市场的运作机制，会降低效率，使一部分的人收益受影响。哈耶斯认为，政府

【作者简介】敖星（1997-），男，中国江西樟树人，中国江西农业大学 2019 级政治经济学专业硕士研究生。邮箱：935054886@qq.com。

谢元杰*（1955-），男，中国江西上犹人，中国江西农业大学经济学教授。主要研究方向为《资本论》与转型经济。邮箱：xyuantai@126.com。

通过采取一些政策和法律手段来干预市场的运行,从而来调节收入分配不公的问题,“这从来就不是公平的”^[11]。以加尔布雷斯、博尔丁为代表的新制度学派则认为,市场本身的运行是低效率的。要想将效率提高,政府必须对市场经济进行干预。他们还主张国家应当进行财政拨款,保证各部门之间协调的、高效率的运转,从而保证社会利益。

2.3 公平与效率千百年来被认为“二者不可兼得”

自古以来,公平和效率就被看作是“鱼和熊掌二者不可兼得”的。秦始皇在统一全国之后,建立了封建专制主义中央集权制度,这种制度的发展在明清时达到顶峰。这种制度从某种层面来说是有效率的,由于存在中央集权制度,君主的政令可以从上至下统一的传达,相关的政策可以很好的实施,从而保障国家的经济稳定发展;在国家发生灾难或者要修建大型工程时,可以很快的集中人力、物力和财力来应对。但是,这种制度存在着很大的不公,因为中央集权制度,中央可以根据自己的意识来征收赋税徭役,使得百姓只能逆来顺受,生活在水深火热之中。

公平与效率的不平衡不仅仅出现在中国古代,在上世纪50年代,“大锅饭”现象在中国出现,体现了极端的平均主义问题。在当时,企业不管盈利还是亏损,企业的工资照发;个人工作干多干少、干好干坏一个样,都不影响个人的工资。极端的平均主义使得每个人对工作都丧失了积极性和主动性,从而导致社会发展效率低下,经济的发展停滞不前。

公平与效率不平衡的问题在一些西方发达国家中也存在。美国过度强调效率,而忽视社会公平,虽然成为世界上最富有的国家,但其不平等程度是西方发达国家中排名靠前的,贫富差距的过大使得许多劳动人民陷入贫困之中,造成社会矛盾、阶级矛盾更加尖锐。瑞典的情况与美国正好相反,瑞典政府过于强调公平,国民的社会福利过多,国家财政不堪重负,从而导致“瑞典病”的发生。

3 兼顾公平与效率:中国社会主义市场经济体制改革的目标要求

3.1 社会主义经济发展都要求公平与效率

从1949年中华人民共和国成立以来,各个时期的领导人都在探索在经济的发展中如何平衡效率与公平,从而使国家更好的发展。在建国初期,毛泽东主席基于马克思和恩格斯公平与效率的理论,结合当时中国的基本国情,提出“重

公平,以公平促效率”的公平效率观,具体表现在平均分配土地和社会主义改造上。平均分配土地就是将当时地主土豪和富农的土地没收,再将没收来的土地平均分配给没有土地的人民群众,实现“耕者有其田”。千百年来,受剥削的人民群众在拥有了自己的土地之后,劳动的积极性显著提高,从而粮食的生产效率也得到了明显的提高。社会主义改造就是废除了生产资料私有制,建立了社会主义公有制。毛泽东主席认为,从古至今人民群众之所以受到剥削就是因为生产资料私有制,只有废除这种制度建立社会主义公有制,才能实现社会主义的公平,从而调动各界人民群众的工作热情,提高社会生产效率。

随着计划经济在中国的发展,其弊端也慢慢体现出来,主要表现为极端的平均主义,大家干多干少都一样,人民对劳动失去热情,中国经济发展受到了严重的阻碍。1978年,中国共产党召开十一届三中全会,标志着改革开放在中国拉开帷幕,邓小平同志提出“效率优先,兼顾公平”的思想和“按劳分配”的原则,以此打破极端的平均主义。在南巡讲话中,邓小平同志提出“发展就是硬道理”,而效率才能带动发展,只有把效率居于首位,才能带动人民工作积极性,完成经济的腾飞。社会主义的本质是让人民共同富裕,邓小平同志在追求效率的同时也没有忘记公平,他提出“允许一些人先富起来,先富带动后富,从而实现人民的全部富裕”^[12]。

习近平总书记在十九大报告中讲到:“我们要激发全社会创造力和发展活力,努力实现更高质量、更有效率、更加公平、更可持续发展”^[1]。这意味着,中国公平与效率观从“效率优先,兼顾公平”向“更有效率、更加公平”转换。中国特色社会主义迈入新时代,经济高速发展转向高质量发展,但是发展不平衡、不充分的问题依然存在,具体表现在人民群众收入分配差距和城乡发展差距较大等问题上。中国为了防止掉入中等收入陷阱,实现全面建成小康社会的目标,应深化改革经济结构,进一步完善经济制度,从而更有效率的发展,并且应完善收入分配制度,缩减人民群众收入差距,实现更加公平的发展。社会主义经济只有在高效率和相对高公平的情况下,才能有更高质量、更可持续发展。

3.2 社会主义的本质要求公平与效率有机统一

3.2.1 社会主义初级阶段要求“效率优先”

社会主义初级阶段指从1956年社会主义改造基本完成

到21世纪中期这一个时期。在1981年,中国共产党的十一届三中全会上,社会主义初级阶段被首次提出,在中国共产党的十三大中阐述了社会主义是共产主义的初级阶段,而我们又处在社会主义的初级阶段的论述。社会主义初级阶段就是发展不发达的阶段,在这一阶段中国的农业人数占总人数的比重较大,主要依靠手工进行劳动而不是依靠机器;自然经济和半自然经济所占比重较大;教育资源相对匮乏,全国很大一部分人是文盲或者半文盲;人民生活水平较低,每天需要为了自己和家人的温饱而奔波,贫困人口占总人口比重较大;当人民在温饱问题上都难以解决的时候,对于精神文明的建设就更加乏力;城市与乡村之间和各个地区之间的经济、文化发展不平衡,城市与乡村之间的差距和沿海地区与西部地区的差距很大;在这个时期,国家刚刚提出建设社会主义市场经济体制,因此这个经济体制还比较稚嫩,存在着许多的漏洞,与世界上其他发达国家相比,中国与它们之间的差距非常大。

因此,结合当时中国的国情,邓小平同志提出,“我们革命的目的就是解放生产力,发展生产力^[13]。”“解放生产力,发展生产力”就是要把经济效率提高,不能像计划经济后期一味强调公平,搞成极端的平均主义,邓小平同志认为“宁要贫穷的社会主义是荒谬的^[13]”。当然,我们不可否认计划经济体制带给中国的贡献,首先计划经济体制帮助中国在建国初期解决了旧中国时期留下的经济问题,顺利渡过了经济困难时期;其次当时中国物质资源匮乏、资金短缺,运用计划经济体制政府可以集中现有的资源进行重点项目的建设,建立起了基本的工业体系;再次,计划经济体制建立起了中国基本福利制度,百姓的生活问题初步得到解决,维护了社会的稳定,让经济平稳的发展。但是,计划经济体制也给中国带来了很大的弊端,在这一体制下经济生产的三个基本问题——生产什么、怎么生产、为谁生产都得依靠政府的安排。企业不能自主经营,不能根据市场的供求来合理分配资源,只能服从计划的安排,只要不服从企业负责人便会被问责;消费者也不能随意买自己需要的东西,得凭借相应的票证来买东西。可想而知,这种经济体制是低效率的,要改变这种情况提高效率,就需要放活微观主体,让企业拥有相对的独立,可以自主决定经济生产的三个基本问题,在市场调节的作用下,使得资源能够流向更有效率的部门,使得资源配置更加的有效率从而提高经济效率。

但由于当时中国经济还处于一个相对落后的位置,聚焦重心在“效率”,而“公平”关注较少,虽然现在对“公平”的关注变多但相对于“效率”还是不足,从而导致中国社会贫富差距逐渐加大。

3.2.2 社会主义的本质属性要求“兼顾公平”

1992年,邓小平同志在“南方谈话”提到,“社会主义的本质是消灭剥削,消除两极分化,最终达到共同富裕^[14]”,这体现了提高效率的同时也要兼顾公平的思想。2016年,习近平总书记在中央财经领导小组第十三次会议上讲到,“要处理好政府、企业、居民三者分配关系,通过加大再分配调节力度,适当提高居民收入比重,合理降低政府和企业收入比重。要健全以税收、社会保障、转移支付等为主要手段的再分配调节机制^[15]。”

社会要实现公平的发展,就得缩小人民群众的收入差距,健全再分配调节制度,在现阶段,中国在这方面具体表现在精准扶贫上。2020年,中国要全面建成小康社会,其中最为关键的就是的消除贫困,自2013年习近平总书记在湘西考察调研时第一次提出“精准扶贫”开始,“精准扶贫”工作就逐渐在全国开展起来,并且取得了显著的成效,中国贫困人口从2012年的9899万人减少到2018年末的1660万人,累计减少8239万人,贫困发生率从10.2%下降到1.7%。可见“精准扶贫”是一项伟大的工作,它缩小了人均收入差距,改善了人民群众的生活,提高了百姓的福利水平,展现了中国的发展在社会主义市场经济体制下不仅更有效率而且更加的公平。

从整体上看,中国各方面的发展已经取得了令人瞩目的成绩,但是在一些地方还是存在着某种程度上的不足,只有将这些不足之处加以改进,中国的发展才能更进一步。

3.2.3 本质特征:社会主义要求公平与效率有机统一

在面对公平与效率这对范畴时不能顾此失彼,如果一味地夸大公平而轻视效率,就会走极端平均主义的老路,只能成为贫穷的社会主义;如果一味地强调效率而忽视公平。一开始经济或许能快速发展,随着收入差距的慢慢加大,中等收入和低等收入人群就会产生不平衡的心理,会产生潜在的危害,不利于社会稳定,反过来影响效率自身。在中国特色社会主义市场经济制度下,中国的发展应该将公平与效率有机统一,既要更有效率也要更加公平。

在十八届五中全会第二次全体会议上,习近平总书记提出五大发展理念——创新、协调、绿色、开放、共享^[6]。在中国共产党的十九大报告中,习近平总书记再次强调,“坚定不移贯彻新发展理念^[1]”。这五大发展理念是基于深刻总结、分析国际发展经验教训和发展大势提出的,体现了中国发展的思路、方向、着力点。五大发展理念不仅强调了公平还强调了效率,是公平与效率有机结合很好的表现,其中创新、绿色和开放强调了发展的效率,协调和共享强调了发展的公平。创新是排在五大发展理念的第一位,是发展的首要动力,习近平总书记多次在公开场合表明创新对中国的发展是极其重要的。目前中国创新能力不足,特别是在一些高端制造业比如芯片制造业、发动机制造业等与发达国家之间还存在着很大的差距,是中国经济发展的致命弱点,所以中国共产党把创新发展理念放在重中之重,并且相继提出“大众创业,万众创新”“中国制造2025”等,占领创新高地,建设创新型国家。绿色是发展的必备条件,习近平总书记在十九大报告中提出,“必须树立和践行绿水青山就是金山银山的理念”^[1]。绿色发展的理念是针对中国传统发展理念提出的,传统理念是一种粗犷的发展理念,只顾GDP的增长而不管环境污染和资源枯竭。随着中国污染严重,全国各地均出现不同程度的雾霾天气,资源被肆意开采,造成生态环境恶劣,绿色可持续发展刻不容缓。只有转换发展理念,建设生态文明国家,才能使人与自然相处和睦。开放是顺应全球化的趋势,中国能够有现在的发展成绩靠的就是改革开放,所以必须毫不动摇走开放发展的道路。与美国在国际上疯狂“退群”不同,中国开放的大门越来越大,“一带一路”倡议的提出和上海自由贸易试验区临港新片区的设立就是很好的体现。协调是针对中国现阶段发展不平衡提出的,一直以来中国就存在城乡和区域发展不协调、居民人均收入差距大等问题,为了防止社会矛盾的加深和潜在危险的发生,我们不能只顾着经济能发展多快,还必须调整发展关系,加大发展的整体性。共享就是让全国人民都能够享受到发展的成果,实现共同富裕,体现了社会主义的本质要求。中国经济发展的“蛋糕”越大,这个“蛋糕”也得切好,只有群众的要求得到满足,人民的积极性就会被激发出来,才愿意为了中华民族伟大复兴而奋斗。

五大发展理念是一个有机的集合体,不仅体现了对效率的要求,“协调发展”和“共享发展”还体现了对公平的要求,

二者缺一不可。只有将公平与效率有机统一起来,才能更好的建设全面小康社会,早日实现中国梦。

4 实践经验:中国处理公平与效率的成功做法

4.1 中国特色社会主义制度是兼顾公平与效率的制度保障

中国特色社会主义是我党将马克思主义中国化的创新性理论成果,其根本目的是实现人民群众共同富裕。在改革开放以前,中国通过计划经济体制,高效率地建立起了相对完整的工业体系、国防体系和国民经济体系;同时又实现了全民共享、相对公平的社会福利。改革开放后,中国共产党将中国特色社会主义与市场经济体制有机结合,形成世界上独一无二的经济体制,这种经济体制较好的处理了在经济发展中公平与效率这对范畴。市场经济强调效率,主张通过市场来调节经济,得到社会资源的有效配置。社会主义强调公平,而公有制特别是国有企业又是实现社会公平的主导力量,政府对市场进行宏观调控,从而协调了公平与效率的关系。因而,这一基本的经济制度是解决公平与效率的中国方案^[7],具有调节经济发展中公平与效率的内在机制。在2020年国务院最新颁布的《新时代加快完善社会主义市场经济体制的意见》中,再次强调了社会主义市场经济体制的重要性,通过健全体现效率、促进公平的收入分配制度,完善覆盖全民的社会保障体系和健全国家公共卫生应急管理体系等措施来保证社会的公平正义。通过建立健全统一开放的要素市场,推进要素价格市场化改革,创新要素市场化配置方式和推进商品和服务市场提质增效等措施来构建更加完善的要素市场化配置体制机制,使得社会经济的运转更具有效率。

在2020年抗击新冠疫情战斗中,中国特色社会主义制度是兼顾公平与效率的制度保障被再次被印证。2019年12月,在武汉出现了多起不明原因肺炎患者,12月30日国家就派遣卫健委专家前往武汉进行相关检测工作。在查明原因后,防止疫情在全国扩散,为了全国人民的健康安全,不惜以牺牲武汉市的经济发展为代价,2020年1月23日武汉宣布封城。对比其他某些西方国家奉行“群体免疫”政策,轻症患者自行居家隔离治疗,不符合住院条件的老人送回老人疗养院等防疫措施,在中国习近平总书记多次强调对于疑似患者和确诊患者一定要做到“应收尽收、应治尽治”,让全国患者都能得到及时的、有效的救治,将中国特色社会主义制度的公

平性体现的淋漓尽致。此次新冠疫情的抗战中，中国特色社会主义制度的效率性也被很好的体现，发生了一个又一个不可思议的奇迹。从荒芜人烟的空地到占地 34000 平方米拥有 1000 个床位的传染病医院——火神山医院，中国只花了十天的时间就建成，这个建设速度是其它国家难以望其项背的。为了缓解武汉各家医院的压力，16 家用于收治轻症患者的方舱医院也在短时间内迅速建成并投入使用。世卫组织总干事谭德塞在评价中国防治疫情的工作中说道：“中方行动速度之快、规模之大，世所罕见，这是中国的制度优势”。

4.2 坚定地做强做优做大国有企业是兼顾公平与效率的强大经济后盾

在全国国有企业改革座谈会上，习近平总书记强调必须“理直气壮做强做优做大”国有企业，让国有企业带动供给侧结构性改革。在《新时代加快完善社会主义市场经济体制的意见》中，进一步强调了国有企业的重要性，提出要推进国有经济布局优化和结构调整把国有资本做强做优做大。国有企业是中国特色社会主义的物质和政治基础，是事关国计民生、控制国民经济命脉和中国共产党执政的中坚力量，不同于私营企业、外资企业等其它所有制的企业，国有企业是中国经济和政治的顶梁柱，因此国有企业是兼顾公平与效率的强大经济后盾。国有企业还是强大的国家实体经济，只有将国有企业做强做优做大，才能使中国整个实体经济有更好的发展。与此同时，在这个过程中不能全盘照搬西方国家的做法，要考虑我们本国国情，让国有资本不仅参股还必须控股战略性和支柱性的产业及企业，这样国家才能更好的对国民经济进行调控，以此来规避一些风险，让整个国家的经济更高效率的运转。例如，在 2007 年到 2008 年这一段时间里，全球粮食的价格大幅波动，全球粮食危机导致粮食供应紧张，从而导致粮食价格有大幅上涨的趋势，在此情况下，中储粮迅速在中国市场上投放大量中央储备粮，稳定中国粮食供应，使中国粮食价格保持基本稳定。

国有企业是中国建成全面小康的基础，只有不断办好国有企业，就能让中国迈向全面小康社会的步伐更稳定、更踏实。从经济学和中国法律的角度，国有企业是保障全国人民利益的重要力量，国有资产是全国人民的共同财产。做好国有企业，保证了人民群众当家作主的地位，有利于实现发展成果由人民共享的公平性。例如，目前全国社会保障基金总量很大，

但是人口基数也很大，因而预备资金在全球属于相当低的。为了提高人均社会保障基金基数，目前采取划拨 10% 的国有资本填补社会保障基金，以确保社会保障的安全和公平性支出。又如，只有坚定地做大做强做优国有企业，国家才有强大的财力加强全国城乡的公共基础设施建设，以兼顾城乡公平和区域公平。国有企业建设了一大批民生工程，如南水北调、西气东输、每家每户通电等，不断的优化公共基础设施建设，保障全国人民的基本生活需求。

4.3 扩大中等收入者比重，消灭贫困人口是兼顾公平的经济性措施

贫富差距是中国面临的严峻的问题，为了解决这一问题，中国出台了許多致力于扩大中等收入者比重和消灭贫困人口的政策。中国贫富差距过大的一个主要原因是中国中等收入者比重较低，而低收入者比重较大。扩大中等收入人群，有利于刺激消费、扩大内需，形成良好的经济运行机制，改变中国长期以来依靠净出口业务和政府投资来让经济增长的局面。扩大中等收入，还有利于带动民间个人投资，促进经济的增长。中等收入人群是中产阶层的初始阶段，而中产阶层是一个国家稳定的基石，扩大中等收入人群国家也就可以平稳可持续发展。

中国已经步入了中等收入国家行列，扩大中等收入者比重是避免陷入“中等收入陷阱”的国家层面的重大决策。习近平总书记多次谈到避免陷入“中等收入陷阱”，要解决经济增长动力不足问题，关键是转变政府职能以激发全社会的创造力和发展活力。从目前中国经济发展势头看，扩大中等收入者比重持续增加，已基本避免了陷入“中等收入陷阱”对中下收入群体的致命打击。消灭贫困人口是国际性难题，是最广义兼顾公平的经济性措施。中国通过低保、西部大开发、乡村振兴和精准扶贫等措施，致力于解决城乡发展不平衡及城乡居民收入不平衡的问题，使全国每个人都能享受到国家高速经济发展的成果。

4.4 扶持、推动和完善公益组织的发展是兼顾公平的社会性措施

改革开放后，中国不少公益组织蓬勃发展，在扶贫、灾害、医疗、教育等救助方面起到了重要的作用。在慈善事业中，中国主要突出在扶贫济困方面。在扶贫救助方面，中国不少的公益组织与政府的社会救助形成合力，实现功能上的互补，通过

捐款捐物、义演、义卖、义拍等多元的方式将富人的财富间接的转移到穷人的手中,起到了很好的收入再分配的作用。在此次抗击新冠疫情的行动中,中国公益组织发挥了积极的作用。在新冠疫情初期,由于正好碰上中国的春节,中国许多工厂都放假,口罩、防护服、消毒液等医疗物资的产能严重不足,而一线医生、护士所需物资库存也马上用完,就是在这种十分紧张的情况下,马云公益基金会、韩红公益基金会等公益组织在全球范围内寻找医疗物资的货源,只要找到符合国家标准的医疗物资就马上发回中国,因为这些公益组织的积极行动,很大程度上缓解前线医生、护士的燃眉之急,保护了前线人员的健康安全,从而使得病人可以得到有效的救治。

当然现阶段中国公益组织还存在这样或那样的问题,在新冠疫情期间也爆出了武汉红十字会丑闻。为了公益组织健康可持续发展,能够更好地保障和改善困难群众,政府大力支持和完善相关慈善机构,鼓励社会各界开展公益活动,并相应减免一定程度的税收;健全公益组织捐赠物资对接机制,规范捐赠及其管理行为;加强对公益组织的监管行为,规范使用捐赠物资和钱财,使捐赠信息透明化、公开化,防止公益组织内部出现贪污腐败的行为。完善公益组织,使国民财富再分配的效率得到提高,从而实现财富转移的合理、合法和公平公正。

十九届四中全会上,习近平总书记强调,“要毫不动摇巩固和发展公有制经济,毫不动摇鼓励、支持、引导非公有制经济发展”^[18]。综上,只有毫不动摇坚持并不断完善中国特色社会主义制度、中国特色社会主义市场经济制度,扩大中等收入者比重,扶持、推动和完善公益组织的发展,处理好经济和社会发展中公平与效率的问题,才能更好地完成“两个一百年”奋斗目标和实现中华民族伟大复兴中国梦。

参考文献

- [1] 习近平. 决胜全面建成小康社会 夺取新时代中国特色社会主义伟大胜利 [N]. 人民日报, 2017-10-28:20.
- [2] 郭书田, 刘纯彬, 等. 失衡的中国 [M]. 河北: 河北人民出版社, 1990.
- [3] 孙立平. 失衡: 断裂社会的运作逻辑 [M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2004.
- [4] 李实, 岳希明. 《21世纪资本论》到底发现了什么 [M]. 北京: 中国财政经济出版社, 2015.
- [5] 约瑟夫·E. 斯蒂格利茨, 张子源译. 不平等的代价 [M]. 北京: 机械工业出版社, 2019.
- [6] 托马斯·皮凯蒂. 21世纪资本论 [M]. 巴曙松, 译. 北京: 中信出版社, 2014.
- [7] 约翰·罗尔斯. 正义论 [M]. 何怀宏, 何包钢, 廖申白, 译. 北京: 中国社会科学出版社, 2009.
- [8] 巫宝三. 管子经济思想研究 [M]. 北京: 中国社会科学出版社, 1989.
- [9] 郭威, 王声啸, 张琳. 改革开放以来中国公平观与效率观的政治经济学分析 [J]. 经济学家, 2018(10):32-38.
- [10] 卫兴华, 胡若痴. 近年来关于效率与公平关系的不同解读和观点评析 [J]. 教学与研究, 2013(07):52-60.
- [11] 哈耶斯. 个人主义与经济秩序 [M]. 邓正来, 译. 上海: 生活·读书·新知三联书店, 2003.
- [12] 邓小平文选 (第3卷) [M]. 北京: 人民出版社, 1994:166.
- [13] 邓小平. 社会主义也可以搞市场经济 [J]. 党的文献, 1994(06):6-9.
- [14] 毛泽东思想和中国特色社会主义理论体系概论 [M]. 北京: 高等教育出版社, 2010:118-119.
- [15] 习近平. 完善包括机会公平在内的社会公平保障体系 [EB/OL]. 人民网 (2018-01-30) <http://cpc.people.com.cn/xuexi/n1/2018/0130/c385476-29794931.html>.
- [16] 习近平在十八届五中全会第二次全体会议上的讲话 [EB/OL]. 中国新闻网 (2016-01-01) <http://www.chinanews.com/gn/2016/01-01/7697573.shtml>.
- [17] 冯根福. 中国特色基本经济制度: 攻克人类“公平与效率”难题的中国贡献 [J]. 当代经济科学, 2017 (06):1-6+122.
- [18] 中共十九届四中全会在京举行 [EB/OL]. 求是网 (2019-11-01) [2019-12-09] http://www.qstheory.cn/yaowen/2019-11/01/c_1125178982.htm.

Research on the Cross-Border M&A of Listed Companies of Chinese Private Enterprises——A Case Study of Midea Group M&A Germany

Yun Chen Cong Miao

National Institute of Development Administration, Bangkok, 10240, Thailand

Abstract

At present, China's economic development is in a stage of transformation, and Chinese private enterprises have also followed the introduction of overseas mergers and acquisitions-related policies to the stage of overseas mergers and acquisitions. The choices of Chinese private companies today will be more extensive and diversified than before, which has also prompted Chinese private companies to dominate the number of overseas M&A projects. The study of private companies' overseas M&A cases not only helps private companies better learn from overseas M&A related experiences, but also provides a good opportunity for the development of overseas M&A behaviors. For example, it can promote the scale expansion of enterprises and the diversification of sales channels. Effectively improve the technical level, etc. At the same time, these good opportunities also play a reference role for the overall development of private enterprises, which can enhance the awareness of other private enterprises in overseas merger and acquisition risks.

Keywords

private enterprise; cross-border M&A; Midea; global competitiveness

中国民营企业上市公司的跨国并购研究——以美的集团并购德国 KUKA 为例

陈云 苗聪

泰国国立发展管理学院, 泰国·曼谷 10240

摘要

目前, 中国的经济发展处于转型的阶段, 中国的民营企业也跟随海外并购相关政策的出台来到了海外并购的舞台中。中国民营企业如今的选择较之前会更加的宽泛和多元化, 这也促使中国民营企业在海外并购项目数量上独占鳌头。对民营企业海外并购案例的研究不仅有利于民营企业更好的借鉴海外并购相关经验, 而且对海外并购行为的发展提供了一个良好契机, 如能促进企业进行规模扩张、销售渠道渐趋多样化、有效提高技术水平等。与此同时, 这些良好的契机对于民营企业的整体发展来说也起到了借鉴作用, 能够增强其他民营企业的海外并购风险意识。

关键词

民营企业; 跨国并购; 美的; 全球竞争力

1 引言

目前, 资源已不再是某个国家的独立拥有概念, 而是提倡资源共享, 范围不再局限于国家, 而是在全世界范围内进行有效的资源配置整合。基于此前提, 一个企业就需要可以在全球范围内展开业务。根据联合国针对跨国并购所披露的数据来看, 可以发现企业如果想要走国际化发展路线, 那么最佳实现方式就是进行跨国并购。中国中小型民营企业的发展

速度近年来急速上涨, 随之变化的是企业的盈利能力和内部机制进步等方面, 而在这一进程中政府所发挥的作用在民营企业的经营管理调控中越来越不明显。之前, 中国企业并购项目的主体往往是国有企业, 这源于中国的经济结构调整的特殊性。如今, 随着企业的发展, 以及尽早地拓展海外市场, 越来越多的中国民营企业加入到了跨国并购的项目中, 伴随着价值链和全球贸易网络的创建和发展, 所以在这样的背景环境中对于跨国并购案例的研究很有必要。

2 美的集团跨国并购环境分析

2.1 国际环境

世界经济的不断发展,全球化的来势不可挡,这种现象所带来的就是传统分工模式的无法融合,对其带来了严重的冲击,基于开发自然资源的传统分工模式逐渐被人们所遗弃。与此同时,许多中国企业也在国际竞争领域崭露头角。这种结果是不受人为控制的,是全球一体化格局中生发出的产物。对于民营企业来说,能够做的就是顺应这一形势,在国际发展的长期战略部署中找到实现目标的正确途径依据最近今年的发展情况来看,国际品牌的家电企业领域逐渐向中国扩展生产线,一些西欧国家及其日本的家电公司在这一进程中宣布退出。对于韩国的家电企业来说,他们市场竞争力非常弱,所以家电产业也并不是他们国家发展经济的主要产业^[1]。

并购几乎是所有中国大型资本企业的首要选择。基于美的集团作为中国家电行业的领导者,对于企业形象和整体发展规划都必须进行彻头彻尾的改变,所以美的集团在进行战略国际化的发展方向上还需要做很多的改善。现如今市场的竞争日趋激烈,整体环境变化迅速,在这种环境背景下家电企业若是想要有一个长远的发展,就一定要重视将企业集团的规模扩大,逐渐向国际化发展方向靠拢,高度关注行业动向,在变幻莫测的市场环境中随时调整战略决策。至今为止,美联储正在打算加大利率,对中国经济进行施压。因此,可能会带来人民币贬值的现象,中国民营企业针对这样的局势,大部分都选择加大对全球性资产投入分配进行战略调整,以期能够降低企业在发展过程中的风险^[2]。

2.2 中国国内环境

近年来改革开放的进程逐渐加快,中国在国际上的贸易市场中家电行业已经渐趋饱和,企业间的市场竞争力逐渐加大,但是相反的是,家电企业并没有选择停滞不前,而是更积极地进行品牌建设,并且往集约化方向发展,目前中国的家电产业市场发生了巨大改变,与之前有所不同。家电行业竞争的充分性决定了中国领先的家电品牌不仅在中国具有一定的竞争力,而且在国际上的竞争力也不小。鉴于当下市场环境,家电产业还来得及踏上步入国际化的进程去抢占市场份额。所有的家电企业都在努力竞争,所以整个市场环境的竞争力也被带高,这个时候选择去走国际化发展路线的企业并不是因为不想与中国其他同行竞争,而是顺应时代趋势,适应当前形势,增强自身实力^[3]。

3 美的集团跨国并购过程

3.1 并购双方基本情况

美国集团可以说是行业标杆,在中国的家电市场行业中位于前列。是一家集生产销售为一体的家电产业,目前有多家上市公司和产业公司。美的集团自从在广东省成立以后其规模不断壮大,并向世界范围市场扩展,美的集团已经成为中国家电行业中实力最强的企业之一,拥有两百多家子公司,六十多家海外分支机构以及十家战略业务机构。目前中国家电市场竞争已趋白热化,但是在这样的竞争环境中,美的集团仍然能够保持其行业标杆的地位,相比较其他家电产业,美的集团的产业结构最完整,影响力最广。

美国集团主要销售产品包含了多种类型,从厨房用品到卧室电器,应有尽有,全方位的解决了人们日常生活中对家电的需求。美的集团拥有实力充足的生产基地,覆盖整个市场,家用电器的产量额位居中国前列,并在建立了多个海外生产基地。美的集团主要以产品和客户为中心,在确保企业在市场中顺利发展的基础上不断提高产品质量,提供更多的产品以增加客户的满意度,提倡今后的企业发展路线转向家居智能化和产品智能化的方向。结合互联网时代的优势来提高企业的产品创新能力。通过发展路线的变更,业务模式也会更加多元化,有利于美的集团进一步拓展发展渠道,增加业务,完善物流配送体系,加强与海外企业的合作,实现双赢^[4]。

3.2 KUKA 集团

KUKA 集团是 1995 年在德国成立,现今发展到全球先进工业机器人制造商的巨头,具备雄厚的实力与极佳的品牌效应。KUKA 集团最开始成立的时候主要负责地照明方面的业务。然而,经过短时间的发展,KUKA 集团开始向大型焊接容器方向发展。在 1973 年的时候 KUKA 集团成功地发明出了一台机器人,不同于现在的人工智能机器人,那时候库卡所研制出的机器人主要是负责工业,追求的是提高工作效率的作用。这款机器人是当时世界上唯一一款工业机器人,之后 KUKA 集团就在研究自动化机器人的路上越走越远。

KUKA 在德国第四次工业革命中与中国第一次建立了合作关系,这也是 KUKA 集团想打开中国市场的一个举动,希望在中国市场上开发更多的资源。首先,作为世界第二大机器人国家,中国需要大范围地普及自动化来发展汽车制造企业。其次,现代电子技术也为机器人的普及提供了空间条件。

KUKA 集团在全球拥有 20 多家子公司, 主要负责销售和售后服务, 员工多达 3000 人。KUKA 集团是世界上第一个机器人产业, 在汽车工业的机器人市场上, 它在世界上排名第三, 在欧洲排名第一。2014 年净收入 5 亿元, 次年净收入 6.3 亿元, 2016 年前三个月净收入 1.5 亿元^[5]。

3.3 并购背景

美的集团从 1980 年正式进入家用电器行业, 随着企业的发展逐渐成为了行业的领军者, 市场占有率极大, 创造了的收益足以支撑美的集团进行海外并购与扩张。美的在越南地区建立了第一家海外工厂, 这也标志着美的集团开始逐步走向国际化路线, 在逐渐进行规模扩张, 先后与六个海外国家进行战略合作, 同时也带动了越来越多的企业开始走向“智能化”, 开始准备使用智能化的生产方式来代替人工, 从而提高生产效率, 这种现象也是时代所趋, 全球化背景下的产物。美的集团看重的是机器人的市场潜力, 所以不断加紧步伐进行战略加强布局^[6]。

3.4 并购动机

3.4.1 智慧家居与生态化相结合的发展潜力

美的集团确立了发展路线调整为“智能化”以后, 就开始全力以赴, 战略布局做出大幅度调整, 其所确立的“双智”战略也是美的集团对全球化经济进程的市场环境所做出的有针对性的结构调整。美的集团确立的这种将智能化和家居相结合的发展模式能够对企业的业务发展起到重要的积极影响, 美的集团所提倡的“智慧家居”的发展进程也因此而加快, 如传感器和人工智能以及智能家居等业务, 同时也能推动企业生态结构的建立, 提升美的集团的家居业务走向更加生态化、系统化的方向, 使业务模式与传统的模式做出巨大调整, 对美的集团的经营状况和业务规模都带来了一个显著的变化。

为了自身的发展, 美的集团在智能制造和智能家居领域进行了集中的战略推进。在进行这两个领域的战略计划推进时, 美的集团依据现如今全球范围内的发展格局来进行深度调整, 探索出适合当下经济全球化背景的需求, 推广服务机器人与智能家居相结合的模式, 可以使公司在智能家居的发展进程中成长完善, 促进生态建设。同时人工智能的技术方面也因智能家居业务的扩展增强了美的集团的创新能力。家庭的生态能力和系统的处理问题的能力。让公司的业务多元化, 不再像以前那样单一, 有效提高了使公司的盈利能力和

拓展业务的能力得到了合理有效的提高^[7]。

3.4.2 并购能够提升机器人领域的竞争力

KUKA 集团和美的集团的联手, 可以提高美的集团对高科技机器人的技术与操控系统, 这将有益于美的集团在工业和机器人业务中的发展。KUKA 集团在工业机器人方面的科技实力毋庸置疑, 美的集团在家居行业也是行业标杆, 有着丰富的经验积累, 在社会上的品牌知名度也非常高, 市场竞争力强。所以 KUKA 集团和美的集团的结合可以说是“强强联合”, 会给市场环境带来很大的冲击, 甚至改变整个家居行业格局, 同时机器人市场也会得到进一步开辟, 从而带来业务内容的多元化, 以及对两者的品牌影响力也会有一个显著提升, 呈现更多元化的发展面貌, 满足现如今日新月异的市场环境和大众需求。如人工智能领域、医疗领域、物联网领域等, 使美的集团成为领军者^[8]。

3.4.3 提高物流业务能力并完善行业布局

物流业务是 KUKA 集团的三大主要业务之一, 随着中国电子商务行业的飞速发展, 中国也成为了全球物流行业的蓝海。美的集团对于物流的解决方案也是急需的, KUKA 集团成熟的物流解决方案恰恰可以使美的集团解决燃眉之急, 使其自动化物流效率得到了极大的提高, 完成了公司的战略部署中重要的一步。

3.5 并购交易情况

在 2016 年 5 月 18 日, 美的高层对于融资计划进行了一次全面的商议探讨, 其提出了关于向 KUKA 集团提出要约的议案以及筹划未来融资路线的议案, 为并购 KUKA 集团营造良好经济环境。在 2016 年 5 月美的收购 KUKA 集团的计划被正式审核通过, 2016 年美的集团向内部股东发出相关文件, 进而加快并购计划的实施。KUKA 集团的股份总数为 32435142 股, 占本集团已发行外资股的 82%。在这项收购活动进行之前, 美的集团的子公司所有的股权占额是 13.42%, 所以最终持有 KUKA 集团的股份数量是 37463546, 占公司已发行股份的 95.34%。在要约的最后期限达成协议后, 美的的并购战略仍需由各国的相关政府机构进行详细的核查。在这次并购协议签约之前, 欧盟、德国、美国等 7 个欧洲组织对美的公司进行了审查。最终均对此没有太大争议, 表示同意。最后 KUKA 以 121 欧元的价格将 33243541 股股份与美的集团达成了协议。这次并购过程涉及的总价为 3756475635 欧元, 美的集团一次性支付了所有

金额，并且将这次并购过程中以及之前所有加起来的股份都抵押给了银行进行贷款^[9]。

4 美的集团的并购绩效分析

上市公司以财务指标作为衡量绩效的统一标准。这种方法也可以称为会计研究法。财务报表中的指标数据是以会计研究法为运用基础的。所以一旦指标数据出现错误，会计研究法的准确性也会受到直接影响。因此在并购前，美国集团必须对企业内部各项财务指标的绩效进行深入研究核实，并以此来判断并购活动对集团整体财务所带来的影响，以及对绩效的影响，从而判断并购活动是否能够为公司带来利益，从而提升集团价值。

企业经营战略的实施取决于完善的财务结构。如果想要确定财务结构的合理性，企业就必须详细地进行指标数据的财务分析。其指标数据的可用性、准确性和及时性是三个非常关键的因素。以下是美的集团过去三年的财务指标数据。

4.1 盈利能力分析

表 1 美的集团盈利能力分析

指标	2015	2016	2017	2018
销售毛利率	24.98	25.63	26.89	27.01
销售净利率	8.11	9.79	9.85	10.06
总资产报酬率	12.22	12.61	12.85	13.41
净资产收益率	10.82	10.92	10.62	10.88

数据来源：《美的集团资产分析报告》

从表 1 可以看出从 2015 年到 2018 年的美的集团销售毛利率增长非常缓慢，因为美的集团在 2016 年销售库存空调，导致净营业收入大幅下降。然而，净销售利率、总资产收益率和净资产收益率均处于平稳增长状态。从该数据可分析出企业的盈利能力和利润率是成正比的，企业的盈利能力越来越强的时候，其利润率也会同比增加。

在并购之后，美国集团的指标数据都在稳步上升，表明被合并企业具备良好的资质，具有并购能力和较强的资本，才能维持正常稳定经营。通过对美的集团管理理念和企业文化的分析，发现美的集团的主要管理理念是优化企业结构和产品升级。KUKA 集团的合并和收购也遵循这一管理理念，希望将 KUKA 集团的机器人技术融入智能家电，在优化产品结构上能够进一步提升。从目前的情况看，KUKA 集团的并购战略提高了企业的价值，并不断获得利润，合并和收购给集团带来了经营收入的能力。

4.2 营运能力分析

表 2 美的集团营运能力分析

指标	2015	2016	2017	2018
存货周转率	6.68	8.06	8.57	8.45
流动资产周转率	1.67	1.38	1.32	1.76
固定资产周转率	7.14	7.32	8.07	9.05
总资产周转率	1.21	1.22	1.04	1.13

数据来源：《美的集团资产分析报告》

从表 2 可以看出，2015-2018 年，美的集团的固定资产周转率基本没有上升，但从整体趋势来看，流动资产周转率和总资产周转率这两个指标因素基本上呈稳定发展路线，但总体速度呈放缓趋势，另一方面，KUKA 周转率提升速度明显，呈现稳定趋势，2017 年趋势显示美的集团的存货周转率加快。但总体而言，企业并购前后三年经营能力保持稳定，并购计划的实施不影响企业的经营。

4.3 偿债能力分析

表 3 美的集团偿债能力分析

指标	2015	2016	2017	2018
流动比率	1.19	1.28	1.32	1.46
速动比率	0.95	1.16	1.16	1.17
资产负债比率	61.92	56.52	59.54	66.54

数据来源：《美的集团资产分析报告》

从表 3 中可以看到，从 2015 年到 2018 年，流动性比率和速动比率的增长相对较小。造成这一增长的原因是美国集团的去库存政策导致流动性增加。美国集团 2015-2016 年资产负债率呈下降趋势，2016-2018 年呈上升趋势。通过对三个比率的增长情况的研究，发现流动性的增长是由于 KUKA 集团收购股份所需的大量流动性所致。

4.4 总结

通过对美的集团的盈利能力、偿付能力和经营能力三方面的分析，可以发现美国集团在各个方面都稳步发展，包括对 KUKA 集团的并购。并未对集团的稳定发展产生不利影响。随着并购活动的深入，美的集团的发展趋势越来越好。因此，美的集团自成立以来，始终坚持和谐、科学、有效、协调发展的四大原则。通过对美的集团发展的分析，发现美的集团的产业结构更适合市场环境的变化。在资源配置上具有较强的协调性，它可以最大化企业价值。同时，本集团也有健全完善的财务结构作为支撑，在集团扩张过程中能够保持企业

的稳定,有足够的资金维持企业的稳定发展,同时快速扩张。企业高效的核心竞争优势,使集团牢牢把握中国家电市场。保持在中国市场的领先地位。美的集团的管理始终坚持稳定、稳健的原则,在企业稳定、安全发展的前提下,应慎重决策。此外,美国集团一直致力于持续的技术创新。并购后 KUKA 集团的机器人技术将融入智能家电,不断提升产品的市场竞争力,利用自身资源获得更多的技术升级资金,形成良性循环。美的集团并购 KUKA 的精英战略其实也在面临着巨大风险,因为维持集团的并购整合发展需要大量的财政支持。一旦资金链出错,则会使该集团陷入巨大的经济危机。因此,集团应不断调整资源配置,时刻关注市场变化,制定新的管理制度,使并购活动能够顺利进行,从而为集团带来更大的效益,尽量规避并购活动中可能会遇到的风险因素。

5 美的集团海外并购的价值创造表现和启示

5.1 战略收益效应

KUKA 集团的有效并购和美的集团的产业规模扩张,为美的集团进入全球电子智能化产业奠定了坚实而稳定的基础。美的与 KUKA 的并购活动在机器人自动化和智能家电方面有着绝对的市场优势。同时,在全球范围内的主要地区建立了与先进的生产规模和管理水平相适应的生产基地,始终坚持产品多元化的原则,在市场竞争力的条件下,进一步扩大海外市场的规模,以期占据主导地位。据调查数据显示,美的的中国外销售额趋于稳定,62%的产品出口到海外市场。凭借其独特的产品特性和满足消费者需求的能力,吸引全球 200 多个国家的消费者对于美的的认可度,促使销量稳步增长。美的集团成功打造了海外品牌,实现全球区域扩张,有效提升了全球竞争力。同时 KUKA 集团的机器人销售也在快速增长,订单量不断增加。从智能制造、资源共享、自动化业务入手,与政府部门的合作不断深化,以期推动公司业务的进一步发展^[10]。

5.2 提升生产自动化及智能化

通过对机器人的投资,美的不仅可以提高生产和物流的自动化程度,还可以开发与智能技术相结合的智能家居设备,牢牢抓住工业化和智能化家居的发展机遇,利用库卡集团的优质平台,重点发展人工智能相关的产业方面的企业发展战略,在完善自动化的道路上坚持不懈的努力。相信在这样的背景下,美国集团的销售业绩将整体提高,智能设备和

服务机器人的贡献将是必不可少的。目前,美的集团为了实现供应链实时监控,大力推动人工智能的研发,以期能够确保决策数据化、设备自动化、管理移动化和生产透明化。在生产效率这一方面,美国集团可以利用库卡提升生产和供应链的技术优势,这直接得益于库卡在工业机器人市场的发展。

5.3 美的集团海外并购带来的启示

这一笔巨额收购交易的前半部分,对中国企业应该如何进行跨国并购并尽可能地规避风险以及如何整合和配置资源提供了些许启示,详情如下。

5.3.1 明确目标,提前布局

美的集团深知当下的市场环境,消费电子行业已经饱和,增速放缓,行业整体利润率依然在继续下降,在这样的背景环境中美的集团决定收购 KUKA 集团可以算是一个明智之举。既可以促进企业生产格局的升级,又可以利用 KUKA 集团在自动化生产方面和工业机器人方面的产业链和生产经验,双方互利共赢,开拓中国智能机器人市场。

5.3.2 化整为零,逐步增持

2015 年美的集团第一次收购了 KUKA 集团的 5.5% 股权,这足以看出其对于 KUKA 集团的投资兴趣。在 2019 年内,美的集团逐渐将持股比例提高到 13.5%。通过增加与 KUKA 集团的来往,既避免了外汇公司在收购过程中经常发生的冲突和管理风险,又降低了中国公司在外国政府和公众面前面临的前所未有的风险,以及对金融压力的漠视,同时也降低了中国公司在收购过程中面临的风险^[11]。

5.3.3 节制行事,精心谋划

在并购项目进行之前,详细周密的计划是必不可少的。收购基金就是其中的一个重点,根据美的集团 2015 年的报告,其净利润相较于去年来说同期增长了 129.7 亿元,增幅指数达到 20.99%。美的集团 2016 年第一季度现金流量达 65.95 亿元,比去年同期增长 163.94%。美的集团 2015 年的现金流量达 267.64 亿元,现金流量十分充足。另一方面,美国集团在并购过程中一直都在积极向银行寻求贷款业务。例如,在 6 月 2 日的时候美的集团的子公司 MECCA 向中国工商银行在欧洲设立的巴黎分行和法兰克福分行均签署了贷款协议,为并购环境提供充足的基金支持。

5.3.4 放眼未来,战略投资

美的集团在进行跨国并购计划之前已经做好了充足的准

备,对其并购对象库卡集团的竞争力、优势、劣势均进行了详细的分析,除了高昂的收购价格外,公司还始终保持其独立性,尊重品牌价值的重要性以及知识产权在当下的并购活动中的地位,并承诺在2023年更换员工和工厂,以及支持库卡公司对未来的规划。这不仅说明美的集团认为机器人行业有良好的前景,而且展现出了集团有充足的把握完成收购后的整合工作。海外投资是一项长期投资,需要耐心的经营和细心的管理。

另外,此次交易必定会为美的集团带来更多的海外业务,会有更多的合作机会与盈利点。

6 美的集团并购库卡财务整合建议

6.1 加强对财务整合的认识

并购活动在不同阶段具有一定的可持续性和不同的整合活动。大致可分为三个阶段:一是并购前期双方的准备工作;二是并购交易的过程,包括并购定价的讨论、双方战略目标的确定;三是并购后期的整合战略。由于前两部分占据了并购活动的大部分时间,许多企业花费大量的时间、人力和财力来推动并购活动的顺利进行,但许多企业忽视了并购活动的后期整合。整合阶段所面临的问题与前两阶段所面临的问题明显不同,但如果整合阶段存在问题,将对并购效果产生负面影响,严重的问题可能导致并购失败。

从大量的海外并购案例来看,并购失败的主要原因有:一是并购双方的信息不对称和故意隐瞒事实的因素,这将对制定合理的并购战略产生负面影响;二是部分企业并购失败是因为没有严格执行集成策略,甚至有些集成方案都只是纸上谈兵。因此,加强对并购后财务整合化的认识,是并购成功的重要因素。财务整合主要包括财务系统与会计系统的集成、战略目标的集成、组织机构的集成和财务风险评估。企业应充分认识到,在并购后的整合阶段,经营绩效是重要的,但保证经营绩效的前提是财务整合模式应合理可行。财务整合化的核心在于两点:首先,在充分尊重双方遵循的会计准则的前提下,根据双方确定的财务制定和风险控制制度,确定企业财务审批权限的授权和财务管理权限;其次,对财务管理岗位的授权和财务管理权限的设定。企业合并、收购后,应当采用合理有效的选择和考核制度,选择优秀的核心财务管理人员,对企业进行统一核算。最后,并购方直接实行财务委派制度,选择专业、有经验的财务人员,保证并购后经营活动的正常进行^[12]。

6.2 分阶段制订财务整合计划

制定财务整合计划的前提是充分了解收购目标公司的财务状况。目标收购公司反映与收购合并有关的财务状况,收购合并制定的财务合并方案中的公司不得违反现行企业会计准则和国家财务标准。总体规划必须在主导战略双方的指导下认真确立,同时建立财务核算团队,跟踪和监督后期集成的重要阶段,确保每一步按计划进行,实现集成的总体目标。财务整合计划的设计必须符合双方的实际情况。如果实际情况发生变化,应该迅速反映到管理层,并在实施前对方案进行动态修订。简而言之,并购的财务整合可以分为以下几个步骤:

(1) 整合工作开始前

美的派出的并购活动负责人应积极与库卡负责人沟通,进一步明确双方在财务整合过程中需要实现的阶段性目标,在目标要求的指导下组织和评估整个财务整合过程,从而便于管理层根据评估结果有效地开展财务整合任务。

(2) 建立各部门之间的沟通机制

例如,可以每周或每月召开一次会议,完善各部门之间的沟通机制,保证沟通过程中能够保持积极的沟通态度,从而更有效地促进一体化经营的发展。

(3) 并购完成后

及时与其他部门沟通,讨论整合后可能出现的问题和解决方案,总结整合过程中存在的问题、难点、解决方案和注意事项,为以后的并购积累经验。

(4) 建立完善的财务风险信息监控机制

在收购KUKA的过程中,美国集团已发出通知,如果收购成功,将保持KUKA的相对经营独立性。这表明,美国在未来制定统一的金融体系时将非常耐心。双方现有的财务管理具有一定的合理性,能够使双方及时作出调整变化以适应市场发展,从而降低双方的经营和财务风险,有效保证双方财务决策的及时、合理。但同时也存在着一些不足,即母公司与子公司在个别制度上仍存在不一致的意见分歧,导致了各自为主的状态,这使得新的管理层很难把握企业的实际经营状况,企业的财务风险在不知情的情况下不断增加。因此,在并购后实施有效的财务风险监控以降低接收财务信息带来的风险概率具有重要现实作用。在下一轮财务整合化的进程中,美的将逐步建立有效的机制以监测库卡的金融状况。

总之,随着民营企业海外并购的成功案例增多,并购计划以及方案越来越成熟,必定会有更多的民营企业会尝试走出国门,进行海外并购。海外并购也是企业战略模式协调和国际化的重要一步。目前,中国民营企业跨国并购已成为并购项目的重要力量。民营企业具有灵活的机制、明确的产权所有制、再加上政府的大力扶持将这一现状实现。扩大市场份额、解决融资问题、获取先进的技术、提升品牌的影响力是民营企业进行海外并购的主要动力。在海外并购项目中,首先要选择适合自己的市场、确定合适的目标企业、既定完整且细致的并购方案,这些是极为重要的,也是可以决定项目成功的。在美的集团并购 KUKA 集团的案例中,美的集团在并购计划中体现的良好财务状况、盈利能力、管理能力和偿债能力是其能够成功收购库卡的原因之一,且在并购之后,这些能力均得到了明显的提升。

7 结语

海外并购并不是简单的收购活动,是一个复杂的过程,在并购完成之后需要一个长期的内部资源整合过程才能再次正常经营,如对人员进行调整,产业资源进行整合等,所以对其绩效的分析以及探究是非常有必要的,对于中国民营企业走出国门,扩大全球竞争力具有借鉴意义。

参考文献

[1] 沈海峰. 民营企业跨国并购融资问题研究——以艾派克收购利盟

为例[J]. 中国乡镇企业会计, 2019(03):15-16.

[2] 吴清. 我国民营企业的跨国并购动机和目标选择——以恒安并购皇城为例[J]. 会计之友, 2018(21):126-129.

[3] 曹礼创. 中国民营企业跨国并购动因研究[J]. 现代经济信息, 2018(15):147.

[4] 孙慧慧. 中国企业跨国并购的财务风险分析与防范研究[D]. 济南: 山东师范大学, 2018.

[5] 刘美玲, 叶苗苗, 潘田如. 宁波民营企业跨国并购中的金融支持问题研究[J]. 现代商贸工业, 2018, 39(13):55-57.

[6] 王晔. 国有企业与民营企业跨国并购的动因与比较[J]. 商业经济研究, 2018(08):101-105.

[7] 朱淑俊. 我国民营企业跨国并购的战略动机研究[J]. 中国商论, 2018(06):72-75.

[8] 郭威, 王志强. 基于全球价值链重构的民营企业跨国并购路径研究[J]. 经济体制改革, 2017(05):96-100.

[9] 王璟楠. 中国民营企业跨国并购动因与风险研究[D]. 北京: 首都经济贸易大学, 2017.

[10] 邢雯. 民营企业跨国并购财务风险及防范对策[D]. 天津: 天津财经大学, 2016.

[11] 刘焰. 中国民营企业跨国并购: 规模与分布[J]. 华南师范大学学报(社会科学版), 2013(01):70-75+158.

[12] 里光年. 发展中大国企业跨国并购研究[D]. 长春: 吉林大学, 2010.

Discussion on the Impact of Artificial Intelligence on Accounting

Meiying Cheng

Neusoft Institute Guangdong, Foshan, Guangdong, 528225, China

Abstract

Artificial intelligence has been widely used in the field of finance and accounting at home and abroad. Intelligent financial system and financial robot are constantly improving. With the rapid development of artificial intelligence today, great changes have taken place in every industry. The introduction of artificial intelligence into accounting industry has become an important development direction of accounting industry. What is the application status of artificial intelligence in China? Artificial intelligence is the future development trend, some repetitive, cumbersome, logical accounting work will be replaced by artificial intelligence. But everything has two sides, both positive and negative. The positive side is to reduce financial fraud to a large extent, greatly improve the efficiency of human resources, reduce the cost of human resources, optimize the accounting business process, promote the level of enterprise management, and improve the competitiveness of enterprises. Looking at the negative impact, the intelligence of accounting, reduce the workload of accounting, many accounting personnel therefore face the risk of unemployment. On the other hand, the artificial intelligence of accounting work is not only a matter of the accounting department, but also a business. In the initial stage of the implementation of accounting artificial intelligence, it has a great impact on the business process of the enterprise, which often leads to the resistance of employees, and even affects the normal operation of the enterprise business. Faced with the impact of intelligent accounting on accounting personnel, accounting personnel should embrace the arrival of intelligent accounting with a positive attitude, strive to learn knowledge related to intelligent accounting, and develop themselves into high-quality talents.

Keywords

intelligent accounting; artificial intelligence; intelligent financial system

探讨人工智能对会计的影响

程美英

广东东软学院, 中国·广东 佛山 528225

摘要

人工智能在全球财会领域都有很广泛的运用, 智能财务系统、财务机器人都在不断进步。人工智能飞速发展的今天, 对每个行业都产生了巨大变化。将人工智能引入会计行业, 已经成为会计行业的重要发展方向。目前中国人工智能的应用现状如何? 人工智能是未来的发展趋势, 一些重复性、烦琐性、逻辑性比较强的会计工作将被人工智能所取代。但是任何事物都有两面性, 即有正面的也有负面的。正面在很大程度上减少财务舞弊现象, 大大提高了人力资源的效率, 降低企业的人力资源成本, 优化了会计业务流程, 有促进了企业管理水平的提升, 提高了企业的竞争力。负面来说, 会计的智能化, 减轻了会计工作量, 很多会计人员因此面临失业的风险。另外一面, 因为会计工作的人工智能, 不仅仅是会计部门的事情, 还会牵涉到业务工作, 在会计人工智能实施的初始阶段, 给企业业务流程带给很大的影响, 往往造成公司员工的抵触情绪, 这些情绪甚至会影响到企业业务的正常进行。面对智能会计对会计人员的冲击, 会计人员应该抱着积极地心态迎接智能会计的到来, 努力学习智能会计相关知识, 将自己发展为高素质人才。

关键词

智能会计; 人工智能; 智能财务系统

1 会计的发展历程

会计工作是时代背景下的会计工作, 会计工作的发展过程, 是一个与时代同步的过程。会计的发展史, 也是一个社会变革的历史。现在, 随着大数据, 云计算等新技术手段的出现与普及、信息时代的到来, 人工智能技术的成熟、人工智能应用的越来越广泛, 为人们对智能会计的探索创造了条

件, 会计发展朝着智能会计的方向稳步前进。

会计行业正步入智能化时代, 全新的科技应用, 对会计行业具有深远影响。传统的会计注重核算与监督两项基本职能, 侧重于对企业资金活动进行全面, 连续的核算与监督, 而人工智能的出现, 为会计智能化创造了条件。通过智能会计不单单能处理日常业务, 还能进行业绩评价, 预测未来市场变化, 为企业的经验活动提供策略建议等职能。

2 人工智能的应用领域

人工智能分为两部分：“人工”和“智能”。“人工”即人为制造，人为编辑，人为设计等；“智能”，智力和能力，但是人类连自己的智能都还没有很深的理解，对人类大脑的研究一直在路上^[1]。人工智能所涉及多学科，涉及知识是广泛，是多学科的集合，人工智能的应用领域是非常广泛的。人工智能与各行各业的融合，实现各行各业的智能化，才能促进新一轮的产业变革，帮助传统行业转型升级。人工智能应用的领域非常广泛，如金融、零售、交通、制造、医疗、教育、家居、安防、物流和企业管理等领域都可以见到人工智能的运用。

人工智能必然是21世纪新一轮的科技革命，是各行各业乃至各个国家竞相追逐的领域。人工智能加快应用到各行各业，形成新一轮产业变革是发展大势。同样的，人工智能会给传统的会计领域带来颠覆性冲击，开创一个全新的面貌。

3 人工智能在会计行业的应用现状

人工智能在会计领域应用广泛，只是深度不够。人工智能的早期应用主要集中在教育，金融，医疗健康，安防等领域，这些领域应用比较成熟。而人工智能会计还处在初步探索阶段，人工智能会计发展空间很大，在大会计领域（会计、财务管理、审计）中会计工作最适合人工智能的应用。但在信息化，智能化的社会浪潮推动下，人工智能会计必将在未来迎来更大发展。人工智能会计目前主要有两个研究方向：一个是智能财务系统的发展及其与财税、供应链、制造等领域的集成。人工智能在会计中应用最为成熟的代表是ERP系统，也叫企业资源计划；另一个是人工智能财务机器人等更为高级的人工智能技术还只是局部应用，如国际四大所。

目前，中国人工智能会计应用还处在初级阶段，与国际上西方发达国家相比，有很大的差距。为什么？因为借贷记账法是从西方引入中国的，我们的会计准则基本上参照国际会计准则而制定的，即中国现代会计起晚。中国第一次提出会计电算化以来，电脑财务软件的运用，使得大量会计工作得到简化。虽然中国会计电算化发展较早，但是还有很多中小型企业会计信息化程度不高。随着经济的发展、信息化程度越来越高，企业必须越来越重视信息化的建设，在不远的将来，将会有更多的企业选择ERP系统、人工智能会计系统等。

中国ERP软件市场规模一直保持稳定增长，近十年，平均增长率保持在10%以上。中国的财务软件公司在积极探索和发展智能会计，主要以ERP系统为主，并且取得了不错的成就。随着行业竞争压力的增大，劳动力成本和租金成本的上涨等因素的影响，越来越多的企业追求更精细化的管理^[2]。而智能财务系统能促进业务流程规范化，减少会计工作量，提高企业管理水平，并能及时反映企业信息，因此智能会计成为中大企业的选择，对ERP技术发展越来越完善。

在新时代，人工智能会计的发展趋势是：会计工作更加紧密的与智能科技结合，这种结合的效果是将会计工作的重新从传统的记账功能，转向财务分析的功能。会计工作也不再是重复、单一的基础工作，人工智能的更多技术成果会被引入会计行业。传统的会计工作模式将会被淘汰，智能财务，智能审计将得到越来越快的发展。

4 人工智能对会计工作有何影响

回顾人类技术的发展历程，均会给社会带来巨大影响。比如航海技术的成熟使得人类进入大航海时代，同样，蒸汽机的发明使人类迈向工业革命；电气的广泛使用极大丰富了人们的物质生活；计算机互联网的蓬勃发展一定程度上解放了人类的大脑，是人类的又一次技术腾飞。如今新一轮的技术革命——人工智能，将带领人类走向智能时代。

人工智能在财会领域的应用逐渐深入，会大大促进会计领域迎来重大革新，将人从重复的工作解脱出来，人的大脑将有更多时间，将人工智能会计系统更加完善，人工智能财务系统及智能财务机器人的出现，必然给会计变化是颠覆性的。通过设计程序，优化企业财务流程，会计结构及工作内容都会做出相应调整。另外智能会计可以完成自动生成凭证，独立核算，生成报表等常规重复会计工作以及一些简单的决策和判断，这对手工会计工作者是个不小的挑战。

4.1 人工智能对会计工作的积极影响

减少财务舞弊现象，提高会计信息质量，会计信息的失真，不仅是对投资人，股民的欺骗，也不利于国家税收征管，还不利于企业高层做出正确的管理决策。如何避免和打击财务舞弊现象呢？国家出台了不少法律法规来遏制企业的财务造假行为，现实中实务中，由于很多财务人员所处的环境，如果不按上司要求进行会计处理，就会影响到自身的利益，因此，就会被动造假，提供虚假会计信息^[3]。甚至会为了自

身获取更多利益,主动从专业角度建议上司会计信息造假。特别是一些民营企业、小微企业,随意篡改会计信息、利用各种方法钻法律法规的漏洞、营私舞弊、使得财务舞弊作假成为一个很难解决的问题。

如果是人工智能会计处理,系统会将证、账、表数据统一储存,实际发生的每笔经济业务,都会在系统中自动生成会计信息,任何人的操作都会自动留下印迹,给会计信息造假带来了不可能、增加了企业内部会计私自造假凭证,虚报发票的难度,因此,人工智能会计系统可以有助于降低财务舞弊的现象。

智能会计的使用也便于审计工作的开展。原来审计师对企业进行审计活动时,一般运用抽样方法,只能抽取部分会计记录,如今所有会计信息均在电脑里面,电子档案也就方便了审计取证工作。

传统会计的理念就是记账、算账、只要把账登记清楚、把成本计算清楚就算尽到了会计的职责。也就是说传统会计工作是事后算账、事后报、被动编制财务报表。信息往往具有滞后性,如何将财务工作和业务工作更好的结合,是企业面临的重要问题。

其中,导致财务工作和业务分离的原因,主要是因为财务部门独立于企业各个部门,加上企业各部门与财务部运用不同的软件系统,不同的软件系统互不协同,各个部门的业务信息并没有及时互通,从而形成信息“孤岛”,影响企业的工作效率和收益。

企业财务业务一体化是指企业通过智能会计平台,使财务工作和企业生产经营活动,如采购,生产,销售等业务协同进行,以此使业务流程规范化,标准化,提高企业工作效率,减少消耗,降低成本和费用,提高经济效益。

人工智能会计中的财务系统,可以集成人力资源、供应链管理,客户管理,供应商、销售管理等系统为一个整体,可以做到信息实时共享,从而大大提高财务数据的准确性,也利于企业管理层实时监控企业各项业务。

4.2 促进企业会计进行职能优化转型

长期以来中国财务部门主要工作就是围绕传统财务会计中的两项基本职能:会计核算和会计监督。随着经济的发展,业务类型、经营模式、销售方式、销售渠道、加工生产工艺等更加复杂,如果没有系统的协助,会计处理很难及时、准

确完成。随着会计信息化的普及,传统的会计职能,综合管理转变,企业越来越需要能完成预测经济前景、参与经济决策、评价经营业绩等这些会计拓展职能的管理会计人才,但企业要如何实现财务会计向管理会计的转型呢?这对企业来说是个很大的挑战。

在中国,传统的会计就是账房先生,起到记账、与算账的职责。现代会计是从西方引入的,所以我们中国传统财务会计根深蒂固,而对于管理会计不重视,发展非常缓慢。从传统的财务会计向管理会计转型是大势所趋。而当前,企业管理会计转型需要的专业管理会计人才比较缺乏;企业信息化,智能化程度不高,传统财务工作还比较繁琐,财务人员没有从繁重的基础工作中“解放”出来也不利于财务人员学习相关管理会计知识。这两方面的因素使得企业的管理会计转型之路比较困难。

智能会计的发展如ERP系统就可以帮助企业转型。企业传统财务会计的工作相对规范化和标准化,ERP中的财务模块通过设计程序步骤就可以很好地完成核算与监督的职能。ERP系统不仅能完成传统财务会计的工作还能实现很多管理会计的工作,也可以用智能财务系统完成,人们在会计核算及会计监督方面的工作量大大减轻,财务人员就可以有更多时间学习管理会计的知识,成长为管理会计人才。

4.3 降低企业的人力资源成本

在会计信息没有普及、或信息化程度低情况下,会计工作主要靠人工,对于企业规模大、业务多、业务复杂的企业,需要更多的会计人员,这无形增加两方面的成本,一是人工成本,二是对人工的管理成本。前者是可见的,是明示的成本,后者大部分成本是不可见的,难以直接计算。例如,由于人际关系复杂造成的内耗成本,这是不可估量的。在人工智能会计处理情况下,只需要很少一部分人配合智能会计系统就可以很好得完成工作。这样,一方面可以降低人工成本(显性成本),更主要的是降低人际关系的隐性成本。这意味着企业会计岗位的需求人数减少,企业的人力成本自然得到了降低。智能会计运行速度快,计算精准,而且作为机器可以24小时工作,工作效率非常高。

按照传统财务流程,企业内部进行费用报销时,需要费用经办人填写费用报销表交给部门主管,财务主管,董事长等多层级审核签字,最后出纳复核付款。一个报销事项,需

要多人审核签字,会计流程比较长,如果某个审核人员请假,或者费用经办人在外地,必然影响费用报销的效率。

而智能会计可以实现云办公,不受地域的影响。互联网和财务系统的对接,移动终端的成熟,让很多财务工作可以随时随地完成,极大方便地解决了因为地域隔阂无法及时处理的工作。通过智能财务系统,只需要在手机企业管理软件上填写费用申请表,不用再跑回公司提交文件批准,就能直接传给领导审核签字报销。

4.4 提高了企业的竞争力

智能会计带来的诸多积极作用不言而喻,比如降低人力成本,提高企业工作效率,实现财务业务一体化等等这些都有利于提高企业的竞争力。

企业竞争力是软实力,是多种因素的综合,刀包括财务信息。市场竞争越激烈,企业对信息的需求越迫切,对信息的及时性、全面性、准确性要求越高,而在传统财务会计情况下,由于手工处理局限性,包括速度、范围、深度等方面,无法满足企业对会计信息的要求。但是,在人工智能会计系统下,系统处理的及时性、全面性、深入性均,可以大大满足企业对会计信息的需求,从而提高企业的竞争力。

智能会计还可以辅助企业管理层做出科学的决策,企业管理者在根据市场反应做出决策时,往往受到个人主观因素及信息不足的影响而导致重大决策失误。而智能会计运用大数据分析,可以从多角度分析企业利润情况,并且结合市场行情预测企业未来的投资盈利,使企业避免风险危机。智能会计提供的数据更精确,信息更完善,可以很好的辅助企业管理者做出科学决策。综上所述,智能会计在企业管理中的运用是可以提高企业竞争力的。

4.5 人工智能对会计工作的消极影响

在人工智能财务环境下,传统意义上的会计人员已经不能胜任会计工作,因为他们的知识结果、业务能力已经无法驾驭人工智能财务系统。在人工智财务能环境下,会计人员的知识结构更偏重于数据分析、逻辑判断、综合管理。有一个重要的原因是,智能会计如智能财务软件的广泛使用,使得基础会计工作量减少,企业需要的基础会计岗位也就减少了。

智能会计以其高效性,准确性取代了很多基础会计工作,基础会计人员面临被淘汰的风险。增加了会计人员的学习负

担,智能会计虽然可以减少会计工作量,提高工作效率。但目前的智能会计还不能做到完全自主独立工作,还需要会计人员来使用和维护。智能会计系统本身除了包含会计专业知识,还包括计算机技术,数据库等知识,这对一般学习能力差的会计人员来说是个挑战。

智能财务可能存在的信息安全风险。人工智能财务系统是建立在信息平台、离不开网络,这就竟为着可能存在信息的安全风险,比如数据的丢失、信息的被盗、信息被篡改、系统瘫痪等。现在全球网络系统都面临着越来越大的信息安全的风险问题,根据有关权威统计,近五年,全球工业领域每年公开报道遭到勒索病毒攻击的案例高达十几例,这还有公开的、影响比较大的案例,寻些没有公开的,影响面不大没有引起关注的案例将是不胜枚举。这种信息安全风险的后果就是直接造成众多企业财务数据丢失,商业机密泄露,系统瘫痪,停工停产等严重后果,给企业带来了巨大损失。

自从互联网诞生以来,信息安全一直是一个各行各业乃至各个国家重视的问题。黑客攻击,超级病毒层出不穷,防不胜防。智能会计基于互联网技术,必然面临信息安全风险。

目前,在中国,人工智能财务的发展还处于初级阶段,安全防范意识、体制、法律制度、操作能力还要构建和完善。人工智能财务将会计信息以电子数据储存,虽然具有体积小容量大,便于携带,读取和输入数据等特点,但它的信息安全性也因此降低了。会计信息集中储存,如果不谨慎保存并且备份,当出现电脑损坏,中病毒等因素时,就会造成公司会计数据的丢失,甚至造成商业泄露,为企业带来巨大损失。

在人工智能环境下,要求企业必须要加强信息保护,这无形给企业带来安全保护人员的增加、设备或系统的增加、费用的增加,这些都是可能生成的不利影响。在人工智能财务下,比如说公司重要电脑使用内网上网,避免外网链接遭受黑客入侵;禁止非企业员工接触公司电脑,以免盗窃公司重要数据等等。做到防范于未然,确保企业信息安全^[4]。

5 会计人员的面对智能会计消极影响的应对措施

人工智能财务虽然发展是大势所趋,但是正象以上所说情况那样,智能会计的发展也给会计行业和会计人员带来不少消极影响,如何应对这些消极的影响,需要会计行业认真研究,在此提出以下建议。

5.1 会计行业的应对措施

企业应积极的推进人工智能财务系统的开展,要重视人工智能财务系统的实施与应用,把人工智能财务系统的应用当作新一轮的科技革命,中国的会计行业应该把握趋势,积极研究和发 展人工智能,不在智能会计的浪潮中落后于他国。目前,人工智能财务已经能够初步实现人机协同处理会计信息,高效完成会计工作。基础的、重复的、单一的会计工作,例如登账,核对,计算等都可以用智能会计完成。除此之外,中国各大财务软件公司都在积极研究将人工智能运用到管理会计领域,使智能会计能够实现财务规划、财务预测、财务分析和决策等功能。

5.2 大力培养高级复合型财会人才

全球专家预测,未来10年可能消失的职业之一,就是传统会计职业。为什么?因为未来10年是人工智能大发展的时代,包括人工智能财务,这样就意味着将大下降,根据权威预测:未来10年财会职能中的会计核算职能将下降42%以上,而IT技术应用,大数据分析、财务分析、风险控制分析等管理职能却大幅提高。这从侧面可以反映出,未来企业对会计人才的需求的改变:即对基础财务会计人才需求大幅减少,对高级管理型财务人才需求将加大。由此,会计行业应该着力培养高素质的复合型财会人才。

智能会计使得传统基础会计的工作大量减少,将基本的会计人员从繁重的重复的会计工作中解放出来,让会计人员有更多的精力投入到管理会计中。因为企业内部会计职能和会计需求的转变,日后的企业对高素质、综合性的会计人才需求会增多。会计行业应该顺应社会变化,以往对会计岗位的职能定义,对企业内部的会计结构都应该有新的认识。重新调整部分或全部不适应现实的财务工作性质,从企业的实际需要角度出发,培养适应时代变化的、即懂会计专业知识,又懂得相应人工智能技术、大数据分析技术、管理技术的高素质复合型会计人才。

5.3 加快智能会计行业规范,加强会计信息安全建设

智能会计因为是新兴产业,很多法律法规,行规共识都还没有完善,在蓬勃发展的同时,容易出现行业混乱的现象。例如:企业利用智能会计设计的漏洞偷税漏税;小财务软件公司制作假冒伪劣软件;技术专家破解中国正规财务软件,低价售卖,造成正规软件厂家损失等。面对这些不良行为,

会计行业必须强化行业道德共识,建立行业行规,同时,国家也应该加快出台人工智能的法律法规,打击不法行为。

世事无绝对,任何事物都有正反的两个方面,人工智能财务的飞速发展,就如互联网繁荣的背后一样受到越来越大的信息安全风险。一些顶级黑客甚至能够入侵安全等级极高的银行系统,窃取国家政府机密。全世界各国都越来越重视网络信息安全。而作为新兴事物的智能会计能不能经受得起黑客攻击,超级病毒的攻伐还是个未知数。作为企业应该做好信息安全制度的建设;人工智能财务领域的有关人员,也不能仅仅为了拓展市场,而急功近利,忽视了智能会计安全性的研究。

5.4 会计工作者的应对措施

积极看待智能会计,掌握人工智能相关技术,智能会计必然会对基础会计工作者造成重大影响。作为基础会计人员,应该知道,这个社会就是优胜劣汰的,如果不紧跟时代步伐,就会被时代所抛弃。在智能化浪潮的背景下,基础会计人员应该找准自己的定位,积极接受智能会计时代的到来。

学无止境,面对越来越严峻的职业挑战,努力学习是提高自己竞争力的唯一途径。基础会计人员应该把握每个人工智能的学习机会,掌握人工智能的相关技术。学习熟悉了互联网技术,计算机技术,大数据分析等人工智能技术,不仅在财会领域有运用余地,在各行各业都会有发展的空间。

因此,作为会计人员应该明白,企业越来越需要管理会计人才,会计人员应该有意识得往管理会计方向发展。成为高素质的复合型人才应该成为每个财务人员的目标。当人工智能进入会计领域,传统财务会计的工作被人工智能替代,作为财会人员就必须由财务思维往管理思维和战略思维转变。

有些会计人员担心目前基础会计工作会被人工智能替代,以后管理会计也会被人工智能取代,但这种顾虑是不必要的。虽然人工智能未来会参与到企业高级决策,预测等领域当中,但人工智能能模仿人的思维,却不能完全代替人类的智力。企业管理者做决策时,会考虑多方面的因素,如法律、人情、市场风险以及不可抗力等,而人工智能只会依据已有的程序分析数据得出答案。可见,未来高级的决策还是需要人来完成的,人工智能只会起到辅助作用。面对不怎么乐观的就业环境,基础会计人员必须要调整自己的心态,不断提高自己的专业能力,由基础会计往管理会计发展,成为高级

财务人员,才能迎来良好的发展。

6 结语

综上所述,人工智能技术与会计技术的有机结合,是新时代需要,是对传统会计颠覆性改革,人工智能财务更多是产生了积极影响,如推动了会计行业的职能完全转变,由传统财务会计向管理会计的转变,提高了会计工作效率和职责范围,降低了企业财务人力成本、提高了企业竞争力等。同样,人工智能财务同样带来了不利的影响或调整,如减少传统会计岗位,对会计人员素质要求提高,有可能造成传统会计人员的失业风险,信息安全风险加大等。但总体上看,发展智能会计是有利于企业精细化管理,有利于建设智能化社会的。

智能会计在发展中必须分门别类,针对不同的行业,采

用不同的智能财务系统,以适用企业的发展要求。智能会计最终的目的是代替人脑做出最科学合理的决策,现在距离这个目标还很远,只有不断的创新完善会计方法,不断发展更水平的人工智能,完善的会计体系与人工智能的有机结合,才能实现这个目标。

参考文献

- [1] 陈福萍,江月.人工智能时代下对审计行业的思考[J].现代商业,2018(034):144-145.
- [2] 黄柳苍.人工智能发展对会计工作的挑战与应对[J].教育财会研究,2017(02):3-8.
- [3] 闫国举.探讨人工智能技术对会计模式变革的影响研究[J].财会学习,2018(10):127.
- [4] 雷力平.浅析人工智能对会计行业的影响[J].会计师,2017(21):7-8.

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