

FINANCE AND MANAGEMENT

财经与管理

ISSN 2529-783X(Print)

2529-7848(Online)



中文刊名: 财经与管理

ISSN: 2529-783X (纸质) 2529-7848 (网络)

出刊周期: 月刊

出版语言: 华文

期刊网址: <https://ojs.s-p.sg/index.php/cjygl>

出版社名称: 新加坡协同出版社

Serial Title: FINANCE AND MANAGEMENT

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

Frequency: Monthly

Language: Chinese

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

Publisher: Synergy Publishing Pte. Ltd.

Database Inclusion



Asia & Pacific Science
Citation Index



Creative Commons



China National Knowledge
Infrastructure



Google Scholar



Crossref



MyScienceWork

版权声明 /Copyright

协同出版社出版的电子版和纸质版等文章和其他辅助材料, 除另作说明外, 作者有权依据 Creative Commons 国际署名 – 非商业使用 4.0 版权对于引用、评价及其他方面的要求, 对文章进行公开使用、改编和处理。读者在分享及采用本刊文章时, 必须注明原文作者及出处, 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



FINANCE AND MANAGEMENT

财 经 与 管 理

2021年 8月 第 5 卷第8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 方晶 王飞 孙吉山

编委

谢元忭 孙建华 杨克俭 吕月 赵竟硕 包富华 李朝相 张水江 张红伟

Editor-in-Chief

Shiming Wang

Associate Editor

Shangdong Yang Hengjun Zhang Jie Sun Jing Fang Fei Wang Jishan Sun

Editorial Board Members

Yuantai Xie Jianhua Sun Kejian Yang Yue Lv Jingshuo Zhao

Fuhua Bao Chaoxiang Li Shuijiang Zhang Hongwei Zhang

- 1 现代企业经济管理模式的规范化研究
/ 王飞 张红瑞 王佳 张莉 田怡雯
- 3 行政事业单位资产管理与预算管理相结合的思考
/ 宋红梅
- 6 基于供应链成本管理的工程造价控制模式
/ 黄健儿
- 8 退役军人档案管理工作存在的问题及优化措施
/ 李静红
- 11 企业风险管理框架中的财务风险管控
/ 朱广晶
- 13 浅谈大宗商品贸易风险管理的有效措施
/ 高毓
- 15 关于技工院校学生实习管理工作浅析
/ 郑欢 姜帅
- 17 基于市场化的煤矿成本精细化管理研究
/ 李培
- 19 浅谈工业经济信息化建设与管理
/ 余新意
- 21 共享经济金融风险控制
/ 兰洋
- 23 铁路货运预付款集中结算的管理应用
/ 陈帅
- 26 纳税筹划在企业财务管理中的应用研究
/ 张旭
- 29 企业财务管理风险的识别及应对方法分析
/ 祁远丽
- 31 浅谈国家管网 LNG 接收站的托运商管理
/ 陈瑾
- 33 长株潭地区女装消费行为及营销策略研究
/ 钟瑶香
- 36 税收优惠政策与企业创新发展正相关关系的分析
/ 鲁建嫫
- 40 煤炭企业安全投入与企业绩效关系研究
/ 李涵 刘维忠
- 42 散户投资者情绪对股价波动的影响
/ 赵子涵
- 45 浅析中小企业员工福利的现状
/ 李晴
- 48 新时代国有企业内部审计及通用工作法则分析
/ 高兴
- 51 医院学科主任绩效考核工作的持续改进及实践
/ 黄江云
- 54 比特币价格波动率的影响因素分析
/ 姚宇 童言 邱星宇
- 59 论“后资管新规”时代资产管理业务发展——基于金融监管及业务前瞻角度
/ 李钦 何璇
- 62 事业单位人员绩效激励途径核心研究
/ 贾亚静
- 65 大数据思维下的企业资产管理模式分析
/ 邹国梁
- 68 论如何提升内部会计控制与会计信息质量
/ 康琳
- 71 财务数字化转型下的风险与对策研究
/ 袁挺
- 73 政府职能重塑的逻辑与价值导向——以第八次机构改革为例
/ 刘泓好
- 76 浅析企业采购管理中的降本增效措施
/ 谢然 白峰 陈宾 张益晖 管迎梅
- 78 加快河北沿海港口有序统筹及协调发展的探索研究
/ 王胜 王惊 邢雅婧
- 81 政府和社会资本合作（PPP）模式与公共工程投融资改革
/ 金臻
- 84 农村集体经济发展存在的问题与应对策略
/ 陈良
- 86 经济政策不确定性对企业金融化的影响研究
/ 尚传刚
- 88 绿色金融
/ 高雪棣
- 91 浅析中小民营企业如何增强向银行融资的能力

- | | | | |
|-----|---------------------------------|-----|--------------------------------|
| 94 | 大数据下的企业数字化转型路径探索
/ 邓昆 | 105 | 新收入准则“五步法”在工程公司的实务应用探析
/ 付彬 |
| 96 | 公立医院物价管理内部控制的新模式探究
/ 吕月 夏子涵 | 107 | 浅析学校会计的内控方法和改进措施
/ 葛艳华 |
| 98 | 跨境电商趋势研究及消费者模式的探讨
/ 杨敏 | 110 | 新冠疫情对非正规就业者的影响和帮扶政策
/ 张璨 |
| 101 | 市场经济制度下中小企业市场营销管理的创新
/ 兰强 张欢 | 112 | 司法区块链存证的风险及其规制
/ 罗敏 |
| 103 | 内部审计在企业财务风险控制中的作用研究
/ 王贺新 | 115 | 团队、服务、技术在物业管理中的创新应用研究
/ 刘兴旺 |

- 1 Research on the Standardization of Modern Enterprise Economic Management Mode
/ Fei Wang Hongrui Zhang Jia Wang Li Zhang Yiwen Tian
- 3 Reflection on the Combination of Asset Management and Budget Management in Administrative Institutions
/ Hongmei Song
- 6 Project Cost Control Mode Based on Supply Chain Cost Management
/ Jianer Huang
- 8 Problems Existing in the Veterans' File Management Work and the Optimization Measures
/ Jinghong Li
- 11 Financial Risk Control in the Enterprise Risk Management Framework
/ Guangjing Zhu
- 13 Discussion on the Effective Measures of Commodity Trade Risk Management
/ Yu Gao
- 15 Analysis on Practice Management of Students in Technical Colleges
/ Huan Zheng Shuai Jiang
- 17 Research on Refined Management of Coal Mine Cost Based on Marketization
/ Pei Li
- 19 Discussion on the Information Construction and Management of Industrial Economy
/ Xinyi Yu
- 21 Shared Economy and Financial Risk Control
/ Yang Lan
- 23 Management Application of Centralized Settlement of Railway Freight Advances
/ Shuai Chen
- 26 Research on the Application of Tax Planning in Enterprise Financial Management
/ Xu Zhang
- 29 Identification and Coping Method Analysis of Financial Management Risk of Enterprises
/ Yuanli Qi
- 31 Discussion on Shipper Management of LNG Terminal in National Pipeline Network
/ Jin Chen
- 33 Research on Female's Clothing Consumption Behavior and Marketing Strategy in Changzhutan Area
/ Yaoxiang Zhong
- 36 Analysis of the Positive Correlation between Tax Preference Policy and Enterprise Innovation and Development
/ Jianqiang Lu
- 40 Research on the Relationship between Safety Investment and Enterprise Performance in Coal Enterprises
/ Han Li Weizhong Liu
- 42 The Influence of Retail Investors Sentiment on Stock Price Volatility
/ Zihan Zhao
- 45 Analysis on the Employee Welfare of Small and Medium-sized Enterprises
/ Qing Li
- 48 Analysis of Internal Audit and General Working Rules of State-owned Enterprises in the New Era
/ Xing Gao
- 51 Continuous Improvement and Practice of the Performance Appraisal Work of the Hospital Discipline Directors
/ Jiangyun Hang
- 54 Analysis of the Influencing Factors of Bitcoin Price Volatility
/ Yu Yao Yan Tong Xingyu Qiu
- 59 Discussion on the Development of Asset Management Business in the Era of "New Regulation of Post-capital Management" — Based on Financial Regulation and Business Forward-looking Perspective
/ Qin Li Xuan He
- 62 Core Research on Personnel Performance Incentive Methods in Public Institutions
/ Yajing Jia
- 65 Analysis of the Enterprise Asset Management Mode under the Big Data Thinking
/ Guoliang Zou
- 68 Discussion on How to Improve the Internal Accounting Control and Accounting Information Quality
/ Lin Kang
- 71 Research on Risks and Countermeasures under Financial Digital Transformation
/ Ting Yuan
- 73 Logic and Value Orientation of Reshaping Government Functions—Taking the Eighth Institutional Reform as an Example
/ Hongyu Liu
- 76 Analysis on Cost Reduction and Efficiency Increase Measures in Enterprise Procurement Management
/ Ran Xie Feng Bai Bin Chen Yihui Zhang Yingmei Guan
- 78 Exploring Research on Speeding up the Orderly Overall Planning and Coordinated Development of Hebei Coastal Ports

- / Sheng Wang Jing Wang Yajing Xing
- 81 Public- Private Partnerships (PPP) Mode and Public Project Investment and Financing Reform
/ Zhen Jin
- 84 Problems and Coping Strategies Existing in the Development of Rural Collective Economy
/ Liang Chen
- 86 Research on the Impact of Economic Policy Uncertainty on Enterprise Financialization
/ Chuangang Shang
- 88 Green Finance
/ Xuedi Gao
- 91 Analysis on How to Strengthen the Ability of Financing from Banks for Small and Medium-sized Private Enterprises
/ Yaoxuan Mao
- 94 Exploration of the Path of Enterprise Digital Transformation under Big Data
/ Kun Deng
- 96 Research on the New Mode of Internal Control of Price Management in Public Hospitals
/ Yue Lv Zihan Xia
- 98 Research on the Trend of Cross Border E-commerce and Discussion on Consumer Mode
/ Min Yang
- 101 Innovation of Marketing Management of Small and Medium-sized Enterprises under the Market Economy System
/ Qiang Lan Huan Zhang
- 103 Research on the Role of Internal Audit in Enterprise Financial Risk Control
/ Hexin Wang
- 105 Analysis on the Application of “Five-step Method” in Engineering Companies
/ Bin Fu
- 107 Analysis on the Internal Control Methods and Improvement Measures of School Accounting
/ Yanhua Ge
- 110 The Impact of COVID-19 on Informal Workers and Policy Help
/ Can Zhang
- 112 Risk and Regulation of Judicial Blockchain Deposit
/ Min Luo
- 115 Research on Innovative Application of Team, Service and Technology in Property Management
/ Xingwang Liu

Research on the Standardization of Modern Enterprise Economic Management Mode

Fei Wang Hongrui Zhang Jia Wang Li Zhang Yiwen Tian

Zhengzhou Yongfeng Bio-Fertilizer Co., Ltd. / Zhengzhou Zhituo Biotech Co., Ltd., Zhengzhou, Henan, 450000, China

Abstract

In order to realize the value of the company and improve its competitiveness, each company must choose and apply a scientific and reasonable economic management model to enable the company to grow and develop. This paper mainly introduces the basic connotation of the company's economic management and the basic characteristics of the modern company's economic management, analyzes the existing problems in the company's economic management system in depth, and puts forward several effective measures to strengthen the standardization of the modern company's economic management model to promote sustainable business development.

Keywords

modern enterprises; economic management model; specification

现代企业经济管理模式的规范化研究

王飞 张红瑞 王佳 张莉 田怡雯

郑州永丰生物肥业有限公司 / 郑州智拓生物科技有限公司, 中国·河南 郑州 450000

摘要

为实现公司的价值并提高竞争力,每个公司都必须选择并应用科学、合理的经济管理模型,以使公司得以发展壮大。论文主要介绍了公司经济管理的基本内涵和现代公司经济管理的基本特征,深入分析了当前公司经济管理体系中存在的问题,并提出了加强现代公司经济管理模式规范化的几种有效措施,促进企业可持续发展。

关键词

现代企业; 经济管理模式; 规范

1 引言

公司的核心目标是实现经济优势。公司通过研发、生产、运营和创新管理,制定相关的战略合作目标,并努力实现最大的经济效益。公司的发展受到自身内部条件和经济市场环境的影响。因此,公司经济利益的实现是内部管理机制和外部准则共同标准化的结果。

改革开放以来,国家逐步出台相关措施,促进企业发展。在经济市场条件日益成熟的环境中,公司需要改革自己的结构和机制,以实现更好的发展和更大的经济效益。经济管理中标准化的出现是企业自我改革的重要产物。

标准化的经济管理可以使公司充分利用管理资源,提高管理水平,并在日益激烈的市场竞争中立于不败之地^[1]。

【作者简介】王飞(1971-),男,中国四川南部人,硕士,毕业于北京交通大学经管学院,从事企业管理研究。

2 现代企业经济管理模式的内涵及其重要性

2.1 现代企业经济管理模式的内涵

现代企业经济管理模式是指利用企业管理者的系统和经验来组织、协调、计划、管控公司的员工和资源,使投资适当地实现经济和社会效益。随着业务管理模型的发展,公司必须根据指导方针、业务发展范围、公司制定的策略以及企业文化的变化不断地控制。根据企业发展,现代经济管理模式可以确定公司产品和相关服务公司的成本,并且就利润率而言,会影响公司的竞争力。公司的业务管理模式可以在一定程度上形成品牌的基础,体现公司的声誉。公司的经济管理可以使公司的发展更符合市场的发展,在市场发展出现某些波动的情况下,公司的业务将以此为基础进行适当调整,以使公司不会遭受重大损失^[2]。

2.2 公司经济标准化管理的重要性

任何具有发展前景的公司都拥有完整的业务管理方法。由于公司经济管理是公司整体工作结构的参考标准。它使员

工可以优化公司经济管理的设计,认识管理方法的科学性,并继续吸收和学习先进的管理方法和外界的经验,因此公司经营者必须更加重视公司经济管理,制定符合自己公司特征的管理方法。随着技术的发展,企业经济管理逐渐转向技术管理模式。技术管理模式的出现大大降低了出错的可能性,并减少了工作量。但是,由于公司决策者还没有完全了解公司经济管理的重要性,管理团队没有及时将外界的先进经验作为参考,因此管理层的信息管理还没有得到充分扩展,而且对信息化的忽视为公司经济管理的设计造成了一定的障碍。为了解决类似的问题,有必要对公司的经济管理进行一系列的优化,促进公司的经济管理向信息化发展,以最大程度地减少人为失误造成的管理失误,提高管理工作标准化的合理性和可靠性。

3 现代企业管理中存在的问题

3.1 公司业务管理模式不规范

与传统的管理模式相比,现代公司的经济管理模式取得了明显的进步,但是,实际实施过程中仍然存在很多问题。管理模式难以标准化的方式实现,公司的经济管理思想和方法不能与时俱进,这在一定程度上限制了公司的发展,也无法解决因时代变化和发展而引起的问题。而且,如果公司无法规范公司经济管理,那么它将失去在市场上的竞争力,最终将不得不退出市场。公司的经济管理模式在公司的发展中起着非常重要的作用,它决定了公司的发展方向,甚至影响着公司的生存。我们可以将公司的经济管理视为学校的管理系统。如果缺少学校的管理系统,则无论教师的水平如何,他们都将无法以标准化的方式管理学生和进行课堂作业。因此,当现代公司无法实现标准化管理时,这些公司将逐渐被淘汰。

3.2 公司治理水平不高

在公司创立的初期,一群商人开发和销售产品。后来公司发展一定程度,早期的员工开始担任管理职务。因此,管理者的业务水平很高,但是管理水平却不高。许多公司在意识到问题后都会聘请经理,但是经理的招聘仍然基于经验。结果是管理人员的整体素质不高,并且缺乏相关的管理培训。不同管理者的管理概念是不同的。管理人员相对稀少且有能力,这导致管理人员的流动性很高。通常,新经理在从事新工作时必须再次遵守规则,重新组织自己的管理特征,很容易浪费时间和金钱,这对公司的经济管理非常不利。

3.3 信息管理目前缺乏一定的时效性

目前,公司正在关注工作的及时性。只有解决了信息管理工作的时效性,才能真正将信息管理带到正常的发展水平。但是,由于缺乏足够的信息管理标准,因此信息管理的内容与解决实际问题所需的信息之间可能会存在一些错误。错误

的原因主要体现在以下几个方面:首先,由于整个公司对信息管理模型的接受程度不高,因此负责信息管理的人员对自己的工作没有全面的了解。员工的消极工作态度在一定程度上阻碍了工作,并对信息管理的现代化进程产生了一定的影响。

4 公司现代企业管理模式的标准化对策

4.1 加强资源经济管理

现代业务管理模型的标准化可以保持在合理的范围内,许多任务已经离开了以前的恶性循环。今后,我们应从不同角度进一步加强资源经济管理,完善现代企业管理模式的规范化。第一,应结合公司及其资源的特点,完成资源经济管理。不能仅基于主观假设来实施,有必要加强资源分析和经济绩效的巩固,并遵循双向原则,大大提高最终的管理绩效。第二,在资源经济管理过程中,还必须加强资源的有效利用,丰富自身的资源体系,进一步巩固价值创造,以促进公司在行业中的经济地位的巩固。

4.2 建立完善的制度和组织

在公司的管理模式中,公司的高级管理人员不仅应该熟悉公司的业务管理模式和业务法律等相关知识,而且还应在传达给每位普通员工。只有这样,公司的经济经理才能通过建立公司经济模型来达到预期的效果。一旦建立了业务管理模式,就必须随着市场经济的不断发展而改变。企业经济管理模式适应市场经济的发展,使企业能够跟上时代的发展,在市场经济中处于更高的市场经济地位。

4.3 建立科学的激励机制

公司人才大量流动的主要原因是公司没有给人才最担心和最需要的东西,这也表明标准化公司治理中存在一定的问题,为更好地留住公司人才,应该建立健全的奖惩制度和适当的福利待遇,使公司的人才管理更加科学,高效。同时,建立公司激励机制是标准化管理的一部分,可以使员工有更大的发展动力,激发他们的工作热情并促进公司的更好发展。

4.4 提高管理人员的水平

第一,举办管理研讨会和培训课程,以培训相关人员并提高相关人员的专业素质。此外,定期选择一些员工进行外部交流,并且通过外部培训提高他们的整体素质。第二,鼓励管理人员返回学校继续深造,公司可以在学年内签署适当的协议以支付学费。

4.5 整合公司的经济组织结构

公司内部的人力资源部门需要开发员工在公司运营和管理过程中的潜力,不断改善员工培训,提高公司的整体质量和可操作性,从而促进了公司经济和社会效益的优化。现代公司在开展经济管理模式规范活动时,必须将经济管理组织

(下转第5页)

Reflection on the Combination of Asset Management and Budget Management in Administrative Institutions

Hongmei Song

Shandong Institute for Product Quality Inspection, Jinan, Shandong, 250022, China

Abstract

With the continuous development of China's economy and society, the public has higher and higher requirements for the management level of administrative institutions, and the relevant persons-in-charge of administrative institutions have to constantly improve their own management system and management program, strengthening the assets management and budget management of public institutions. This paper analyzes the status quo of the management of administrative institutions, points out the problems and puts forward the corresponding measures.

Keywords

administrative institution; asset management; budget management

行政事业单位资产管理与预算管理相结合的思考

宋红梅

山东省产品质量检验研究院, 中国·山东 济南 250022

摘要

随着中国经济和社会的不断发展, 公众对于行政事业管理水平的要求也越来越高, 而行政事业单位的相关负责人也要不断地完善本单位的管理体制和管理方案, 加强事业单位资产管理和预算管理。论文通过对行政事业单位管理的现状进行分析, 指出了其中的问题, 并提出了相应的解决措施。

关键词

行政事业单位; 资产管理; 预算管理

1 引言

要想加强中国行政事业单位资产管理和预算管理, 首先就需要将这两者结合起来进行思考和分析, 通过对中国行政事业单位内部所具有的问题进行具体的剖析, 然后再针对问题, 结合本单位具体的情况进行相关的解决和控制。实际上, 行政事业单位的建立和实施过程是一个非常重要的过程, 相关人员一定要重视该过程中的资产管理和预算管理工作。

2 资产管理和预算管理的简要概述

2.1 对资产管理的简要概述

行政事业单位的资产管理主要是指该单位运用独特的规范和制度来管理各种活动, 以降低该单位在发展过程中的风险和危害, 确保该单位的所有工作都能够正常有效地开展, 并且在这个过程中, 对事业单位内部的资产进行充分控制,

努力降低各项事务运行所需要的成本, 节约社会资源。通常所运用到的手段, 主要是控制调节计划组织的工作方式, 因此, 资产管理对于事业单位而言是十分重要的工作。如果事业单位内部没有进行良好的资产管理工作, 那么在该单位的工作过程中, 很有可能出现员工积极性不高、工作效率低下、失误率较高的问题, 导致公众对于该事业单位的信任下降, 不利于行政事业单位的发展。由此可见, 资产管理对于行政事业单位来说是保证其能正常运行的关键手段, 也是行政事业单位能够不断发挥其功能的重要保证^[1]。

2.2 对预算管理的简要概述

预算管理工作是一个单位在进行相关活动和工作之前对活动或工作过程中所能用到的成本进行一个预先的估计, 然后制定相关的活动方案, 在后期的活动和工作过程中, 按照本方案来进行相关工作的过程, 该过程可以有效控制事业单位成本的支出, 降低事业单位在工作过程中所造成的成本浪费现象, 提高事业单位经济效益和社会效益。一般来说, 预

【作者简介】宋红梅(1974-), 女, 中国山东泰安人, 本科, 工程师, 从事会计学方向研究。

算管理工作通常由两部分组成,一是预算,二是绩效,绩效就是借助实际的评测所取得的结果,具有一定的系统性和战略性,行政单位内部可以通过该结果来进行相关的奖惩。在一定程度上可以提高行政事业单位内部员工工作的积极性和热情,提高工作效率,增加经济收益,促进该事业单位的稳健发展。

3 资产管理预算管理之间的关系

首先,资产管理工作对行政事业单位来说是一项十分重要的活动,而在进行资产管理过程中,最常用到的手段就是综合管理的办法,以达到资产管理的主要目的,所以事业单位的资产管理是合理控制资金流动的一项重要手段。其次,行政事业单位的资产管理和预算管理是一项经济活动,而资产管理手段是该经济活动的基础,只有具备一整套比较完善的资产管理手段,才能进行良好的预算管理,才能保证资产管理和预算管理的效率和结果。最后,资产管理和预算管理中包含了一整套比较完善的考评考核机制,在一定程度上具有很大的激励作用,可以激励事业单位内的员工以及相关负责人不断进行资产管理的改革工作,保证行政事业单位可以稳健发展。所以说资产管理与行政事业单位的预算管理之间存在密切的关系,两者都以促进行政事业单位的发展为主旨,并且在这个过程中相互提升,相互促进。

4 资产管理工作和绩效管理中存在的问题

4.1 缺乏比较完善的管理方案和管理模式

上文中已经提到中国大多数行政事业单位都已经进行了相关的改革工作,并取得了一定的成效,但是从整体的资产管理和绩效管理建设的过程来看,很多事业单位都存在着管理模式和管理理念比较落后或者不适应本单位具体情况的现象,对于本单位的发展来说是十分不利的。比如说大多数行政事业单位仍然采取比较传统的管理模式和管理方案,在这个激烈的市场竞争背景下,无法及时获取到有效的信息,就无法及时根据风险信息来制定相关的规避措施,所以在这个环境下极易受到各种风险的冲击,对公共服务效率和效果的提升说是十分不利的。另外,在一些行政事业单位管理过程中,出现了只注重经济效益,而忽视社会效益的现象,抛弃了为人民服务的本质^[2]。

4.2 缺乏完善有效的监督管理体系

根据相关调查发现,中国部分地区的行政事业单位缺乏有效和完善的资产管理和预算监督体系,导致该单位制定出的某些目标和规划并不符合单位发展的现状,单位工作过程中也存在着很多漏洞。首先,中国行政事业单位的资产管理和预算管理过程中缺乏相关的法律法规制度,导致很多管理

工作无法可依,所以在具体的工作进行过程中,往往出现落实不到位的现象,其次,中国很多行政事业单位所掌握的权力是非常大的,在工作过程中,很有必要对这些单位进行权力的监督,但是由于缺乏比较完善的监督管理体系,监督机构对于该单位具体的发展信息掌握不明确,直接影响了监督工作的进行。最后,中国也缺乏比较标准的评价体系,不同的行政事业单位具备很多不同的标准评价体系,没有办法进行统一的标准评判,所以很多评价都是形式主义。

4.3 信息化程度不够

现阶段中国处于一个高速发展的时期,各种信息化技术和高新科技已经融入到各行各业的发展过程中,对于各行各业的生产发展都带来了极大的便利,而在中国某些行政事业单位内部仍然采取传统的管理模式和管理体系,并没有引入新的技术,在这个激烈的市场竞争环境下,传统工作方式的效率已经无法满足于人民群众的需求,如果不及时进行系统和工作方式的更新,那么该单位的发展堪忧。

5 解决措施

上文已经对中国行政事业单位进行资产管理和预算管理过程中所出现的各种问题进行了相关的论述,面对这些问题,行政事业单位的内部负责人和全体员工应该积极进行反思,针对本单位中所出现的具体问题提出相应的解决措施,不断地优化和完善本单位在控制过程中的预算管理工作,以下就是论文针对行政事业单位在资产管理过程和预算管理过程中所出现的各种问题所提出的解决措施,希望给有关部门提供一点借鉴。

5.1 构建完善的预算管理制度

上文中已经提到预算管理对于企事业单位的发展来说是尤为重要的,而且享受事业单位在资产管理视角下开展相关的预算管理活动,相对来说是十分复杂的,其中涉及资产管理和预算评价、绩效指标设计、预算评价结果应用等内容,但是即使面临如此复杂的预算管理活动流程,相关事业单位的负责人也要克服困难,在行政事业单位资产管理视角下,建立比较完善的预算管理制度。第一,要正视本单位内部预算管理工作中所存在的不足,根据这些不足提出具体的解决方法,并且在最大程度上保证本单位内部绩效评价结果的公平性和公正性。第二,就是建立一套比较完善的绩效标准考核体系,要求行政事业单位内部的各部门要按照统一的标准和要求来进行相关的绩效考评工作。

5.2 提升预算管理信息化程度

在这个信息化时代,各行各业都已经在进行信息化的建设,行政事业单位的内部管理工作也要不断加强信息化的程度,比如说可以通过大数据分析技术建立相关的数据分析平

台,可以有效地保证行政事业单位内部各种信息的流通速度以及流通的准确性。可以在很大程度上提高行政事业单位预算管理的工作效率,保证各种管理措施都有落实^[3]。

6 结语

综上所述,进行资产管理和预算管理对行政事业单位来说,是一项十分积极有利的工作,即使在这个过程中仍然面临着很多困难和阻碍,行政事业单位的负责人和全体员工也要积极应对,不断完善行政事业单位资产管理和预算管理制度

度和体系。

参考文献

- [1] 于晓玉.行政事业单位资产管理与预算管理相结合的思考[J].行政事业资产与财务,2021(10):13-14.
- [2] 谢永浩.行政事业单位资产管理与预算管理相结合的思考[J].财会学习,2021(13):54-55.
- [3] 蒋青平,潘建华,王靖,等.行政事业单位资产管理与预算管理相结合的探讨[J].中国市场,2020(35):105-106.

(上接第2页)

纳入公司,并根据公司的发展状况制定相应的经济组织管理规定,以确保公司的经济管理工作

4.6 公司应加强对专业分析师的培训

如果公司想要不断获得动力,需要组织专家培训专业的管理部门进行财务分析。当前的财务分析主要由财务部门执行,但是,由于缺乏财务以外的专业知识,财务人员经常无法掌握经济活动分析和财务分析的要点。因此,公司中熟练的财务分析师人才的培训和招聘得到了重视,变得越来越重要。专业的财务分析师负责分析公司的财务状况,分析公司与当前经济和财务状况有关的所有投融资项目,提供财务建议和决策参考,评估公司的总体财务状况,并提出调整建议和改进计划。优秀的财务分析师需要有全局意识,理解含义的概念,并能够从分散的财务信息中识别公司的财务状况,不仅弄清许多相关信息的复杂关系,而且要获得特殊时刻的洞察力,解决某些信息的模糊性,对大量分散数据的分类、分析和统计,从形成的结果中识别和发现问题,为管理人员

解决问题以及建立良好的人际关系和部门提供参考和解决方案协作关系,扩展信息和数据的来源渠道^[3]。

5 结语

在当今社会,标准化和制度化已成为整个时代的主题。为了使公司在竞争激烈的市场中争取更好的发展,必然要实行标准化的管理。经济管理的标准化为公司发展提供了新思路。同时,应将现有经验用作不断创新和改善业务管理标准化的基石。只有这样,公司才能在同行业中处于领先地位,并为中国市场经济的进一步发展作出贡献。

参考文献

- [1] 靳昱.现代企业经济管理模式的规范化策略探究[J].现代营销(经营版),2019(2):142-143.
- [2] 李向芳.浅议现代企业经济管理模式的规范化途径[J].山西农经,2019(1):34+36.
- [3] 孙婷婷.新形势下企业经济管理的创新策略探微[J].中国国际财经(中英文),2017(10):149.

Project Cost Control Mode Based on Supply Chain Cost Management

Jianer Huang

Keenstar (Shenzhen) Group Co.,Ltd., Shenzhen, Guangdong, 518100, China

Abstract

In engineering cost control, construction companies are based on the perspective of supply chain cost management, focusing on human resource costs, mechanical facility costs, and material costs, combining the key points of cost control and adopting scientific methods, through optimizing control modes, cost management control, and project cost control, improve the cost management level of enterprises in the construction phase of engineering projects, and bring certain economic benefits to themselves.

Keywords

construction enterprise; supply chain; cost management; cost control mode

基于供应链成本管理的工程造价控制模式

黄健儿

深圳市勤诚达集团有限公司供应链管理中心, 中国·广东 深圳 518100

摘要

在工程造价控制中, 建筑企业基于供应链成本管理视角, 关注人力资源成本、机械设施成本与材料成本, 结合造价控制要点采取科学的方式, 通过优化控制模式、成本管理控制、项目造价控制, 提高企业在工程项目建设阶段造价管理水平, 为自身带来一定的经济效益。

关键词

建筑企业; 供应链; 成本管理; 造价控制模式

1 引言

工程项目对城市化建设工作的开展有极大的作用, 在工程建设期间企业应该根据中国的国家相关部门给出的文件, 按照要求规范工作行为, 考虑工程成本控制要求并提高造价管理水平, 将工程造价影响因素带来的负面影响控制在合理区间中, 达到降本增益的目的。

2 供应链管理的相关概述

企业在发展中为了给自身与客户创造更多价值, 集合各种业务活动, 这便是供应链模式。供应链从本质方面分析是一种价值链模型, 在该模型下整合产品生产商、原材料供应商、销售商价值链, 在价值链优化整合的方式下, 根据客户对产品或服务提出的要求进行设计, 推出符合客户需求定位的产品或服务。价值链管理是现代发展过程中出现的新型管

理方式, 可以整合各供应链、各部门物流、各组织机构资金流、信息流进行科学的规划, 提高各环节工作效率与质量。通过资源的优化整合, 可以实现净增加值, 提高企业阶段发展中的经营效益。

3 工程项目造价控制要点分析

3.1 人力资源

人力资源成本是工程项目施工必须考虑的内容, 在工程进行中会使用大量的工作人员, 而人员的成本开销也在工程成本中占据不小的比重。人工数量与人力资源成本控制存在深厚的联系, 也是企业在工程成本控制方面必须考虑的因素。如果按照工程建设施工要求, 合理配置人数, 减少项目人员应用量, 可以在一定程度上降低造价费用的投入值。但是如果不能对项目人员进行合理的控制, 无法合规地约束每个工人的收费单价, 便会增加工程造价投注量。

在人员数量以及工时计算方面一旦出现失误, 将会直接增加工程费用投放比重, 使工程项目为企业带来的收益大幅

【作者简介】黄健儿(1989-), 女, 中国广东深圳人, 本科, 初级工程师, 从事工程造价与招标管理研究。

度缩水。在项目人力资源成本控制期间,引入供应链管理模式,负责人力资源成本控制工作,可以提高人力资源成本控制力度,通过科学的管控方式,将人力资源成本的消耗量降至最低水平。

3.2 机械设施

在工程项目日益增多的过程中,对工程项目建设要求也逐渐提高,建筑企业面对严峻的发展形势,必须快速找到应对方法。为提高工程效率在工期内保证工作可以达到建设要求,各建筑企业均在工程运行期间使用各种类型的机械设备,对工程任务合理合规地进行提供重要保障。施工器械在工程施工中能否合理应用极为关键,成为保障施工进度、成本控制的重要内容^[1]。

合理应用施工设备可以保证工程按照规划如期完成各阶段任务,还可以有效减少施工单位在人员方面的投放量。在工程进行期间,关于施工设备的应用与成本控制也成为企业必须高度关注的内容,因为机械设施在工程施工中的影响最大,成为工程造价的重要组成部分。施工设备的运营成本、租赁成本、管理成本、维护成本是一笔不小的数目,将与机械设施相关的工作成本堆积在一起,占据工程造价不小的比重。在项目设备造价管理期间必须清楚工程情况,了解设备的应用年限,合理应用资源,防止后期设备出现闲置等情形,在科学的管控方式下,可以降低工程造价成本值。

3.3 施工材料

工程项目对材料的需求量极大,一般工程项目建设周期受到经济环境的影响,使建材市场材料价格出现一定程度的波动。工程项目施工材料发生变动后,对工程造价控制造成一定的影响。混凝土钢材是工程常用的材料,如果施工材料价格出现一定程度的波动,会增加工程施工材料采购成本,对工程项目造价控制形成一定的冲击。通过调查发现,工程项目运行阶段材料价格变动的情况频繁出现,供应链管理可以将施工材料价格波动形成负面影响控制在最低程度,在供应链管理方式下,清楚材料的需求量,同时在施工中对施工材料进行合理的控制,将材料的消耗量控制在最低水平。合理应用材料,提高材料成本管理水平,为企业带来一定的经济效益。

4 基于供应链成本管理的工程造价控制

4.1 优化控制模式

企业在工程造价控制期间,基于供应链成本管理视角思考造价控制的目标,确定目标后选择控制方法。在工程造价控制期间分析工作需求,选择减少供应链成本与控制供应链成本的方式。通过成本动因管理,科学控制有形、无形成本动因,提高成本控制水平。另外,无形成本动因管理又可以

细分为执行性无形成本动因与结构性无形成本动因;供应链成本控制是通过供应链成本预算管理,防止工程成本超过预算^[2]。

采用供应链成本预算管理的方式控制工程造价,在工作进行阶段根据造价控制目标,调节供应链模式。在具体执行期间必须对各环节成本进行科学的控制,使各项工作可以有序运行,将项目成本价值发挥到最大程度。在供应链管理期间,供应链基础结构成本主要与结构性无形成本动因相互关联,确定结构性无形成本动因,还需要清楚影响执行性无形成本控制的要素。了解供应链在现金流、物流、信息流等方面的运行情况,精准把握执行性无形动因。

在工程造价管理期间,确定供应链成本管理目标,掌握管理工作要求,从供应链管理视角出发,关注建筑企业价值链成本管理工作,规范成本管理的模式,促使成本管理工作可靠、有序地运行,由此可以提高价值链管理水平。在价值链管理阶段,按照价值链管理要求重新思考发展战略是否合理,结合市场运行情况进行判断,在此基础上调整工作模式,使价值链成本管理通过规范后,可以良好地应用到实际工作中,为工程造价控制工作提供保障^[3]。

4.2 实施成本控制

施工组织设计在成本管理中极为重要,应该清楚施工目标,整合资源,进行合理的安排。工程项目体量庞大且具备明显的系统性,施工内容涵盖面广且大部分内容较为烦琐,因此应该按照设计标准设计施工程序、工作流程,保证各项工作能够按照设定的路径运行。需要进行准备工作,勘察施工现场并围绕设计标准,分析勘察结果,编制施工组织方案,规划现场工作。在供应链管理观念下,调整工作模式,建立供应链信息管理平台。在平台中整合资源,组织施工,在工作进行前规划施工内容,控制工作进度,按照季度月度编写施工方案,科学分配劳动力,调整施工资源,保证各资源可以在工程进行阶段得到合理的应用,不会出现设备闲置工具重复等情况。在施工设备材料采取供应量管理方式后,整合资源并保证施工现场得到合理的应用,使工作可以按照计划流程有序推进^[4]。

4.3 项目造价控制

工程项目投标环节,工程承包商的选择尤为关键,查看各承包商给出的项目预算总价,结合实际情况控制工程造价。分析影响工程造价的因素编制标书,提高标书内容的完整性、合理性。围绕要求给出工程项目总量清单,在施工方案选择时,清楚项目场地情况,从技术、经济等方面选择最为妥当的方案与承包商商业。在保证工程施工质量与整体效益的前提下,设定工作流程,控制工程运行成本,可以提高工程设计造价的工作水平,降低工程造价投入量。

(下转第10页)

Problems Existing in the Veterans' File Management Work and the Optimization Measures

Jinghong Li

Jincheng Veterans Affairs Bureau, Jincheng, Shanxi, 048000, China

Abstract

The archives of veterans, as an important evidence of military status, are directly related to whether they can enjoy the relevant preferential policies of the country. The introduction of information management system can fundamentally solve the problem of lack of files, and can better manage the ex-servicemen. Through the problems existing in the archives management of retired soldiers, such as lack of subject, improper archives management, insufficient publicity, rigid management mode and imperfect confidentiality system, this paper puts forward various optimization measures, and finally provides a basis for the realization of the information management system of retired soldiers' archives.

Keywords

veterans; file management; informatization

退役军人档案管理工作存在的问题及优化措施

李静红

晋城市退役军人事务局, 中国·山西 晋城 048000

摘要

退役军人档案作为军人身份的重要凭证, 与其是否可以享受国家的相关优惠政策直接相关。引入信息化管理系统, 可以从根本上解决档案缺失的问题, 同时可以更好地对退役军人进行管理。论文通过对退役军人档案管理工作存在的主体缺失、档案管理欠妥、宣传力度不足、管理模式僵化、保密制度不完善等问题, 有针对性地提出了各项优化措施, 最后为退役军人档案信息化管理系统的实现提供依据。

关键词

退役军人; 档案管理; 信息化

1 引言

军人作为保护国家安全稳定的中坚力量, 在抵御外来势力和维护国家主权完整中起到了重要作用。

军人退伍后, 其安置和优抚工作作为社会工作的重要组成部分, 是构建和谐社会的重要环节, 在退役军人安置过程中, 档案作为军人身份的重要凭证, 档案管理工作尤为重要。但是, 由于前期档案管理工作存在的疏忽, 导致部分退役军人档案缺失, 致使其无法享受国家的相关优惠政策, 产生了许多不良的社会影响^[1]。在新时代的背景下, 引入信息化管理系统, 可以从根本上解决档案缺失的问题, 同时可以更好地对退役军人进行管理。

【作者简介】李静红(1984-), 女, 中国山西高平人, 本科, 助理馆员, 从事双拥办公室日常工作及档案整理研究。

2 退役军人档案管理工作存在的问题

2.1 主体缺失

由于历史原因, 退役军人的档案广泛分布于多个基层政府部门中, 多点存放导致档案管理主体的缺失, 许多退役军人在办理相关手续过程中, 需要在组织部门、乡镇单位、机关单位、退役军人等多个部门之间往返, 才可以找到自己的档案, 在极端情况下甚至出现过档案丢失的情况, 需要多名战友共同证明才可以确定其退役军人身份, 为档案管理造成很多麻烦。

2.2 档案管理欠妥

退役军人档案管理部门, 在管理过程中存在档案管理欠妥的问题, 特别是一些农村地区, 由于部分退役军人在转业后长时间在家乡务农, 其联系方式和联系地址无法及时更新, 档案管理人员无法与其进行及时联系, 再加上一些管理人员不具有较高的专业技术水平, 在档案传递过程中出现交接上

的错误,造成退役军人档案资料缺失^[2]。

2.3 宣传力度不足

档案管理工作由于其特殊性,导致社会对档案管理工作存在一定的歧视,认为其仅仅是保管文件资料,殊不知档案管理工作与每个人的切身利益息息相关,特别是退役军人,由于其绝大多数退役后就不再关注档案问题,不与档案管理部门联系,为后续各种管理工作造成很大困扰。

2.4 管理模式僵化

在新时代的背景下,大数据、云存储等先进技术不断发展,档案管理作为一个专业领域,其技术水平也在不断发展进步,特别是信息化管理系统的引入,极大程度上减轻了工作人员的负担,同时又可以做到全国一个网,随时随地都能查到相关信息,杜绝档案传递过程中的档案缺失问题^[3]。但是,由于资金的投入力度不足,部分单位及领导对档案信息化的认识不高,以及管理人员无法掌握信息技术,导致退役军人档案管理信息化工作无法顺利开展,很多档案管理单位仍然采用传统的档案管理模式,在信息化建设上存在思维僵化的问题。

2.5 保密制度不完善

退役军人档案管理工作,由于其特殊性和保密性,需要对退役军人档案采用完善的保密措施和制度。但在实际操作过程中,仅仅是采用传统意义上的简单防伪保密方式,导致保密制度有所欠缺。有些档案管理部门工作制度不完善,存在编号随意、标题不明、缺少目录、工作不规范等问题,特别是随着档案资料信息化的进程,这些防伪保密方式会发生数据信息篡改与缺失的问题,这对于保障退役军人的安全管理来说是一个巨大的挑战。

3 退役军人档案管理的优化措施

3.1 明确管理主体

针对档案管理主体缺失的问题,必须对退役军人档案进行统一管理。例如,某些城市政府采用成立退役军人管理服务中心的方式,整合多个相关部门,组建统一的退役军人管理系统,从而从根本上解决管理主体的问题。并在此基础上,对档案管理工作进一步优化,对退役军人档案进行分类统一管理^[4]。同时,提高档案管理人员的专业技能和责任心,避免档案传递环节出现档案丢失的情况,在平时的管理工作中,对退役军人档案进行定期维护,检查归档情况以及档案人员联系方式和地址是否变更,并及时更新联系方式。

3.2 强化人员培训

对于退役军人档案管理工作来说,管理人员永远是最重要的一环,因此提高管理人员的专业技术水平和责任心就显得尤为重要,所以需要在档案管理工作对其进行培训。相关管理人员需要对《退伍义务兵安置条例》以及《档案法》

进行学习,这是所有工作的法律支撑与红线,培训的内容不仅要包括档案管理相关的专业知识和退役军人档案管理的特点,而且要对个人责任心进行强化培训,对保密制度以及操作规程进行掌握,杜绝档案管理事故的发生。

3.3 加强档案管理宣传

军人作为保护国家安全稳定的中坚力量,在抵御外来势力和维护国家主权完整中起到了重要作用。军人退伍后,其安置和优抚工作对于社会工作的重要组成部分。所以,在日常的管理工作之余,应该加强对档案管理工作的宣传,提高人们对退役军人档案管理工作的认识,强化社会对退役军人的重视程度,更好地为退役军人提供档案管理服务^[5]。

3.4 建立退役军人档案管理数据库

在新时代的背景下,引入信息化管理系统,可以从根本上解决档案缺失的问题,同时可以更好地对退役军人进行管理。各退役军人管理部门应对数据库的建设足够重视,按照自身工作的实际情况,分步完成数据库的建设。同时在数据转化过程中,加强监管,对档案接收、传递和查阅等操作采用专人负责,避免档案涉密内容的泄露。

3.5 完善管理制度

在对退役军人档案管理过程中,需要进行全过程制度管理,特别是针对涉密档案,要强化保密制度,严格按照相关制度进行工作。对于重要的移交环节,采取严格的责任制度,如果发生档案丢失等责任事故,依据管理制度对其进行追责;对于需要调阅档案的人员,必须出具完整的调阅手续,否则不予调阅;对于日常工作,制定维护保养制度,定期对退役军人档案进行维护,不出现字迹模糊的情况^[6]。

4 退役军人档案信息化管理系统的实现

4.1 信息化管理优点

信息化管理具有信息储量大、数据可多方同时调阅、读取速度快、操作简便、可以快速处理信息、减轻档案工作人员的负担等优点,其自产生以来就在文档管理的各方面进行了广泛的应用。对于现代化管理的需求来说,实现退役军人档案的信息化管理是不可避免的。

4.2 管理系统的基本要求

首先,必须有分类功能,可以在姓名、年龄、籍贯、退役年限等多方面实现统一管理。并且为每个档案进行唯一编号,方便后期查找。

其次,需要具有检索工具,可以快速对档案进行检索,提高档案管理信息化水平。

最后,管理系统必须满足退役军人管理的保密制度^[7],对档案中内容进行数据化过程中,可以实现退役军人立卷材料鉴定分类的准确化和细致化。

4.3 功能需求的实现

结合退役军人档案管理的现状,退役军人档案管理信息化系统必须满足四个需求:一是档案管理需求,包括基础的人事档案管理功能等;二是退役金管理功能,包括退役金级别管理、退役金查询、退役金调整等用途;三是伤残管理功能,对服役期间有伤残的退役人员的管理,包括伤残等级管理、伤残补助管理等;四是特殊日期提示管理。

5 结语

退役军人档案管理引入信息化管理系统,可以从根本上解决档案缺失的问题,同时可以更好地对退役军人进行管理^[8]。论文针对退役军人档案管理工作存在的种种问题,有针对性地提出了各项优化措施,为退役军人档案信息化管理系统的实现提供依据。

参考文献

- [1] 李永波,冯琪.退役军人档案管理规划及路径设计[J].兰台世界,2021,4(S1):87.
- [2] 王增荣.退役军人档案管理工作刍议[J].办公室业务,2021,4(6):152-153.
- [3] 时利琦.疫情防控对加强退役军人档案管理工作的启示[J].办公室业务,2021,4(4):61.
- [4] 袁丽.论退伍军人档案管理问题与优化[J].办公室业务,2021,4(4):135-136.
- [5] 时利琦.关于退役军人档案管理工作的思考[J].办公室业务,2021,4(2):134-135.
- [6] 中华人民共和国退役军人保障法[J].中华人民共和国全国人民代表大会常务委员会公报,2021,4(1):27-34.
- [7] 张翀.退役军人档案管理改革研究[J].陕西档案,2020,4(6):24+23.
- [8] 伍强.中国退役军人就业服务信息化建设的思考[J].中国新通信,2020,22(15):86.

(上接第7页)

5 结语

综上所述,在工程项目进行期间造价会受到多方面因素的干预,很难达到预估值,会削弱施工企业的经济效益。因此,施工企业应该采用价值链管理的方法,清楚项目在造价控制方面的要求,关注施工材料、设备等管理工作的进行情况,在科学的控制方式下,规避工程造价超标的情况。

参考文献

- [1] 张雯怡.基于供应链成本管理的工程造价控制模式研究[J].中国市

场,2020,1030(3):169-170.

- [2] 欧永碧.供应链视角下企业采购成本管控研究[J].大众投资指南,2020,368(24):173-174.
- [3] 陈燕荣.供应链成本管理理论基础和方法研究[J].现代营销,2020(3):167-168.
- [4] 高秋萍.国际EPC总承包项目采购成本的控制方法探讨——基于供应链管理视角[J].管理工程师,2020,181(2):23-30.

Financial Risk Control in the Enterprise Risk Management Framework

Guangjing Zhu

Shandong Yankuang International Coking Co., Ltd., Jining, Shandong, 272100, China

Abstract

Financial risk refers to the loss of profits caused by unclear internal financial relationships or untimely communication of information when various financial activities are carried out in the course of business operations. Therefore, for the operation and operation of enterprises, the existence of financial risks may affect the decision-making and strategic formulation of enterprises to a certain extent, and affect the sustainable and healthy development of enterprises. In the process of enterprise development, it is necessary to enhance the awareness of financial risk management, and continuously improve the level of financial risk management response based on the financial risk management framework.

Keywords

financial risk; management framework; risk control

企业风险管理框架中的财务风险管控

朱广晶

山东兖矿国际焦化有限公司, 中国·山东 济宁 272100

摘要

财务风险指的是在企业经营运作的过程中各财务活动开展时, 因为内部财务关系不清晰或者是信息沟通不及时所导致的收益损失现象。所以, 对于企业经营与运作来讲, 财务风险的存在可能在一定程度上会使企业各项决策以及战略制定受到影响, 并使企业的可持续发展以及健康发展受到影响。在企业发展的过程中, 需要对财务风险管理意识进行提升, 并且基于财务风险管理框架, 不断提高财务风险管理应对水平。

关键词

财务风险; 管理框架; 风险管控

1 引言

在电子商务领域快速进步与发展的过程中, 企业财务风险管理问题也越发突出, 受到社会重点关注。对于企业财务风险管理工作来讲, 应当基于管理框架实施情况明确财务管理工作中的评估指标, 然后综合财务风险评估机构对当前企业财务活动中存在的风险信息及时发出预警信号, 并根据预警信息制定针对性的风险预防与解决方案。在当前的财务风险管理工作中, 应当基于财务风险管理框架, 对风险管控工作进行深入 SWTO 分析, 制定企业不同环境下应对风险的策略。

2 企业财务风险管理框架

2.1 设计原则

首先是重视起点原则。也就是说在当前的企业财务风险

管理框架设计过程中, 需要提高对财务管理工作中社会环境以及任务环境等相关起始点元素的重视, 以此为基础开展相应的分析工作, 在初步构建风险管理框架时, 明确框架的边界, 从而保证风险管理的框架能够与当前企业的发展战略相匹配, 便于在实施过程中对风险进行筹资风险、投资风险、经营风险等。

其次是系统性原则。所谓的系统性原则是指财务风险管理框架设计的搭建, 需要以整体性原则为导向, 然后将超过产业框架的部分划分为管理手段及方法、管理策略及风险管理目标多个要素, 将这些要素作为整体进行看待, 避免割裂现象出现, 从而导致财务风险管理作用发挥受限^[1]。

最后是目标导向原则。该原则是指在构建企业财务风险管理框架的过程中, 需要首先构建目标, 然后以目标为方向对管理工作各细节性内容进行补充, 予以完善。

2.2 管理框架设计要点

第一, 是加强内外部环境分析。从外部环境分析来看,

【作者简介】朱广晶(1983-), 女, 中国江苏徐州人, 本科, 中级经济师, 从事企业风险管控研究。

需要在风险框架构建的过程中,将外部竞争对手、汇率和金融市场环境以及法律制度体系等多个要素作为外部环境的分析指标,然后基于综合指标分析结果,判断财务风险因素,从而保证企业财务管理工作的安全性。内部环境的分析是将环境因素分为内部情况和经营活动这两个内容,然后将企业内部财务风险衡量、识别当中的接触结构、企业文化和员工素质以及公司治理和市场地位等都纳入到内部环境考核指标当中。

第二,是财务风险的管理实施。在财务风险管理实施框架设计的过程中,需要从以下几个方面着手。第一,加强财务风险识别,财务风险是无处不在的,在企业日常经营以及投资融资等多个环节都会出现财务风险,所以应当增强财务风险识别水平^[2]。第二,对现有的财务风险进行交流。也就是说在当前的财务风险管理实施框架设计的过程中,需要对现存的财务风险通过纸面形式或者是口头形式进行反馈与交流,通过组织内部会议对单纯的财务风险问题进行了研究及探讨。

第三,是财务风险分析。对于财务风险管理框架设计来讲,财务风险分析环节的落实,能够使财务风险实现秩序化分析,将风险分析结果按照优先顺序进行排列。所以在财务风险管理框架设计的过程中,分析环节是必不可少的,应当增强对分析环节设计的重视程度,从而使高效率的风险防控得以实现。

第四,是财务风险防范措施的制定。第一点是为了能够使财务风险始终处于可接受以及合理范围内,需要工作人员以宏观环境为出发点构建相应的风险控制模型,使企业能够迅速适应财务管理工作环境。第二点就是在风险防范措施落实的过程中,内部控制制度的完善与健全是极为重要的,所以应当在财务管理工作实施的过程中,根据自身的业务特点以及企业的经营状况,对不同的工作岗位设定相应的风险防范制度。

第五,则是财务风险的预警。财务风险预警可以分为两个方面:一是静态统计模型,也就是说在风险管理框架设计的过程中,应当通过线性判别模型以及概率模型等对现有的静态风险进行统计。二是动态预警,动态模型已经是通过人工智能手段将归纳式学习方法导入到预警系统当中,然后通过预警系统自动收集异常信息并进行风险等级影响程度判断^[3]。

3 企业风险管理建议

3.1 加强财务管理制度可操作性

对于建筑施工企业来讲,在开展财务管理工作的过程中,因为所涉及的工作内容比较广泛,若是没有完善健全的管理机制作为保障,将会导致管理工作出现混乱,尤其是内部财务管理工作的管理机制要求更高。所以,在进行管理体制建设的过程中,要将施工前中后这三个阶段都涵盖到管理体制内容当中,全面完善监督体系,对企业工程项目建设的资金动向进行全过程监管,便于对可能会存在的风险进行提

前预防。

3.2 强化税收管理工作

对于实体经济企业来讲,在发展的过程中为了实现可持续以及健康发展,要对当前国家推行的相关财务工作法律法规条例进行了解及重视,在自身财务管理工作中将违法乱纪行为完全消除,尤其是针对税收工作来讲。在过去的一些建筑施工企业当中,因税收问题导致企业破产以及重组的情况是非常多的,对于当前的建筑施工企业来讲,要加强对税务管理工作的强化,避免因税收问题对企业及个人造成不利影响。企业内部财务管理工作人员需要对国家当前出台的一些税收法律法规进行深度学习,然后结合企业的实际工作情况以及经济运转情况,对发票管理、资金管理和经营管理等多项内容进行总结,结合现行制度对财务管理制度进行完善^[4]。

3.3 加强人员素质

对于实体经济企业内部的财务管理工作人员来讲,财务风险规避以及消除的过程中与自身的工作素质具有直接联系。在从事财务管理工作时,如果财务工作人员的技能水平以及经验都不充足,那么财务管理工作的风险消除将不能够真正实现。对于工作人员来讲,要对自身的专业知识储备进行加强,同时通过自主学习以及主动学习,对日常工作过程中所出现问题进行解决,增强自身的专业技能以及问题处理能力。企业也应当积极组织培训或者是外派,让财务管理工作人员向先进企业以及同业进行学习,拥有更多的财务管理风险规避及消除经验以及更好的处理能力。

3.4 加强资金管理

实体经济企业在运行发展过程中,应当针对资金投入进行全面控制,避免资金在使用过程中出现浪费。首先施工企业应当根据工程项目建设的造价,确定合适的资金投入;其次则是应当在施工过程中就每一笔资金的使用以及用途进行记录及审核;最后则是对内部资金进行科学合理的安排及协调,保证资金能够用于企业的正常周转。

4 结语

综上所述,对于当前企业经营运作过程中的财务风险管理工作来讲,需要在日常工作过程中真正构建起现代化的风险管控机制,使风险管理与控制能够真正从源头做起,降低财务风险所导致的影响。

参考文献

- [1] 张继德,郑丽娜.集团企业财务风险管理框架探讨[J].会计研究,2012(12):50-54.
- [2] 李源浩.基于企业风险管理框架的商业银行财务风险管理研究[D].长春:吉林财经大学,2017.
- [3] 晁庆阳.集团企业财务风险管理框架研究[J].经营管理者,2016(3):14-18.
- [4] 蓝渝中.集团企业财务风险管理框架实探[J].产业科技创新,2019,36(36):73-75.

Discussion on the Effective Measures of Commodity Trade Risk Management

Yu Gao

School of Mathematics, China University of Mining and Technology, Xuzhou, Jiangsu, 221116, China

Abstract

Commodity trade reflects the basic characteristics of long trading cycle, high amount and obvious price fluctuations. This paper focuses on the effective measures of commodity trade risk management, analyzes the risk points of commodity trade, and develops targeted strategies to ensure that the commodity trade risk is controllable and strengthen the basic benefit level.

Keywords

commodities; trade risk; measure

浅谈大宗商品贸易风险管理的有效措施

高毓

中国矿业大学数学学院, 中国·江苏·徐州 221116

摘要

大宗商品贸易体现出交易周期较长、金额较高以及价格波动明显等基本特征。论文重点探讨大宗商品贸易风险管理的有效措施, 结合相关的概述, 分析大宗商品贸易的风险点, 制定出针对性策略, 确保大宗商品贸易风险可控, 强化基本效益水平。

关键词

大宗商品; 贸易风险; 管理措施

1 引言

大宗商品体现出商品种类繁多且行业跨度大等多种特点, 涉及较多的风险点, 若是未能对风险加以防控, 势必造成巨大损失。商品贸易企业应该清楚地认识到当前的实际情况, 采取合理的方式控制风险, 树立起基本的风险管控意识, 强化风险识别能力, 优化具体的体制, 科学规避损失, 使得企业健康稳定发展。

2 大宗商品贸易概述

大宗商品重点是指进入到流通领域, 但并非零售环节, 体现出基本的商品属性, 主要是运用至工农业生产和消费使用中的大批量买卖商品^[1]。在现代化的市场发展进程中, 金融投资市场的大宗商品涵盖农产品、铁矿石和有色金属等, 体现出交易金额高以及交易对手信用度参差不齐等多种特征, 存在货权保障和客户履约等相应的风险。对大宗商品贸易风险进行科学化管控, 属于当前大宗商品贸易企业稳定可持续发展的选择, 是维系企业持续前进的重要基础。

【作者简介】高毓(1998-), 男, 中国云南昆明人, 本科在读, 从事进出口贸易等研究。

3 大宗商品贸易风险点

3.1 政策层面

根据十九大报告中的相关指示, 需要采取积极的行动, 坚决打好防范攻坚战, 使大宗商品贸易风险能够有效控制, 真正规避大宗商品流通环节可能出现的多种问题。要求国家积极强化金融监管的力度, 提供必要的扶持方案, 让资金密集型传统大宗商品贸易行业积极应对挑战, 但是由于很多企业面临着资金匮乏和资金周转不足的问题, 还需通过科学的政策予以引导^[2]。

3.2 合同风险

购销合同的签订属于大宗商品贸易交易双方积极履行相关约定的保障, 合同风险重点表现为是否与国家的相关规定和法律条例相符, 是否存在着一定的法律效益, 条款是否清晰合理, 阐述的内容是否妥当和完整, 权利归属是否符合实际要求, 等等。如果忽视了合同存在的风险, 将会给各个主体的利益造成严重的影响, 甚至还会产生更为严重的后果, 埋下诸多的隐患。

3.3 客户信用风险

上下游交易对手属于大宗商品贸易链的主体, 因此其基

本的信用问题备受关注,信用的好坏和风险的发生率存在着直接的关系。在具体的实践中,客户信用风险基本上表现为履约层面的风险以及偿债能力风险等,在防范风险的时候,应该格外重视一些细节,采取合理的防范对策,确保客户信用风险降至最低^[3]。

3.4 价格与汇率风险

价格和汇率对于贸易活动有着至关重要的影响,若是因为市场趋势的演变,导致价格波动较大,也会增加一定的风险,同时汇率的变化也是让贸易往来出现风险的关键。大宗商品的市呈现难以预估的特征,短期内价格波动的情况会时常出现,部分贸易企业面临着销售不畅以及存货跌价等多种多样的风险。国际贸易中,还需积极地承担起相应的汇率波动风险,做好必要的防范,避免直接影响到大宗商品的贸易往来。

3.5 货权与资金收付风险

大宗商品贸易涵盖着多个环节,如物流运输以及仓储等,如果仓库或者是物流的选择不够合理,加之缺少必要的监管和维护,势必会产生货权不清和货物损坏等多种多样的问题。由于该类贸易的交易量较大,资金的占用较高,若是运用了预付和赊销的模式,上下游企业均放有特定的账期,极易产生上游收钱后不交货的情况,也存在着下游收货后不付款的风险。

4 大宗商品贸易风险管理的有效措施

4.1 积极关注主业,发展优势产品

大宗商品拥有着十分丰富的种类,企业应该依照具体的情况,明确主业,发展优势产品。贸易企业需要根据主营业务的定位,熟悉相关的领域情况,选择合理的贸易对象,将优势产品当做重要的把手,不断地优化贸易的模式,拓展相应的渠道,强化企业本身的竞争水平,形成自身的“拳头产品”^[4]。与此同时,还需合理地规避盲目的贸易扩张,避免贸然进入到不熟悉的领域引发风险问题。

4.2 构建管控体系,强化防范意识

大宗商品贸易企业应该重视优质团队的构建,强化专业技能培训,使得每一位工作人员都能具备识别风险的能力,同时还可积极应对多种风险问题。应该依照国家的相关政策和市场环境等,制定出具备可操作性的制度,如风险问责机制和客户管理制度等等,构建起有效的监管体系,借助于全方位多层次的制度宣传,使得全员的风险防控意识有效强化,统筹相应的风险防控工作。此外,还需加大监督的力度,坚持问责机制,推进相关风险防控工作进程。

4.3 落实好准入管理,建立动态信用监控机制

交易对象的选择至关重要,应该科学分析和把关,在此过程中,也需落实好风险管控。必须遵循“事前严格审核、

事中密切监控、事后监督评价”的原则,除了实地考察对手的经营状况外,还应该在国家政策体系的支持下,积极运用信用公示系统,了解对象的基本信息,借助第三方资信调查机构对客户进行调查^[5]。企业必须要结合具体的情况,分析多种数据资源,严格判断客户的评级,贸易活动具体开展时,应该运用多种方式掌握交易对手的资信情况,若是发现问题,必须要及时采取相关手段。职能部门应该强化联动,构建黑名单机制,淘汰信誉较差的对手,规避风险事件。

4.4 落实事中风险防控,控制货权风险

货权管理属于大宗商品贸易的难点,在具体操作的时候,应该清楚地了解相关环节的权责和分工情况,确保商流以及物流有效分离,体现相互监督的效力。对交货和仓储两个方面采取实际的行动,交货方面,要求相关人员参与到交接工作中,取得相应的凭证;仓储方面,还需做好相关规划,在缺少自有仓库时,应该选择具备资质的第三方仓储,加强巡检的力度,安排专业人员驻守。

4.5 优化赊销预付评审机制,动态管控项目执行

赊销预付类的大宗商品,实际占用的资金较多,因此具有较高的风险。企业应该优化相应的预付评审机制,交由企业高层和相关的部门负责人组成专业的评审委员会,通过科学的综合分析过程,结合相关的信息资料等加以判断,确保赊销预付额度和赊销预付周期等情况分析到位。还需落实好可覆盖风险敞口的抵押担保,构建起预警机制,做到防患于未然。

5 结语

相对可靠的风险管控意义重大,是保证大宗商品贸易正常往来的关键,也是促使相关企业稳定运行的重要条件。积极开展相应的贸易活动,应该将一些基础性的问题加以明确,在全面了解相关领域特性的基础上,集中精力做好拳头产品,和资质优良的客户建立起密切的关系,强化风险管控的效力,树立起风险防范意识,推动大宗商品贸易企业的稳步发展。

参考文献

- [1] 龙力见,殷军杰,高聪,等.浙江自贸试验区宁波片区建设的思考——基于宁波自由贸易发展的历史沿革及其历史地位[J].北方经贸,2021,4(7):33-35.
- [2] 方意,宋佳馨,谭小芬.中国金融市场之间风险溢出的时空特征及机理分析——兼论中美贸易摩擦对金融市场的影响[J].金融评论,2020,12(6):20-43+121-122.
- [3] 吕海鹏.大宗商品价格及基差变化税收效应分析——以风险管理公司基差贸易业务为背景[J].中国总会计师,2019,4(6):108-110.
- [4] 陈襄,林晓慧.商业银行大宗商品国际贸易融资的风险防范——基于信息不对称理论的视角[J].财会月刊,2017,4(17):118-122.
- [5] 陈襄,林晓慧.大宗商品贸易项下进口信用证业务的风险与控制——基于进口地银行的视野[J].对外经贸实务,2017,4(1):57-60.

Analysis on Practice Management of Students in Technical Colleges

Huan Zheng¹ Shuai Jiang²

1. Quzhou City Human Resources and Social Security Bureau, Quzhou, Zhejiang, 324000, China

2. Quzhou University, Quzhou, Zhejiang, 324000, China

Abstract

Post internship is a key link in the training of students in technical colleges. Technical colleges attach great importance to the practice management, and emphasize the “four early” (early launch, early deployment, early training and early implementation) in the practice of students every year. This paper focuses on the analysis of the general methods, existing defects and measures to be taken in the management of technical college students’ practice, and expounds the management of technical college students’ practice.

Keywords

post internship; method; defects; measures

关于技工院校学生实习管理工作浅析

郑欢¹ 姜帅²

1. 衢州市人力资源和社会保障局, 中国·浙江 衢州 324000

2. 衢州学院, 中国·浙江 衢州 324000

摘要

顶岗实习是技工院校在学生培养中的关键一环。技工院校对实习管理工作尤为重视, 每年针对学生顶岗实习工作都强调做到“四早”(早发动、早部署、早培训、早落实)。论文着重从目前技工院校学生实习管理的一般方法、存在的缺陷、应采取的措施等三方面进行分析, 对技工院校学生实习的管理工作进行阐述。

关键词

顶岗实习; 方法; 缺陷; 措施

1 引言

技工院校学生往往是当地经济社会发展的重要生力军, 基于本地生源、实用技术学习等各方面原因, 常常受到当地企业的欢迎, 就业情况也较为乐观。近年来, 大国工匠的培育、技能人才的培养等面临新时代的转型升级^[1], 学生毕业前的实习工作作为人才培养的重要一环也显得越发重要, 学校在实习管理工作中的制度、方法、举措等亟待进一步优化完善。

2 实习管理的一般方法

2.1 关注顶岗前学习培训

技工院校通常定期组织顶岗实习前培训, 让学生在实习前可以较充分掌握实习的任务、要求和需要注意的内容等, 由熟悉到实践, 确保顶岗实习工作圆满完成。学校和实习用

人单位分别指定指导老师和企业师傅进行带队和指挥, 通常选择工龄较长、能力过硬、业务等各方面水平较高的相关人员, 一般对指导老师的职称、企业师傅的技能水平都有一定的要求^[1]。

2.2 注重企业资质审查

企业有正规的资质才能保证学生顺利有效地进行顶岗实习。建立技工院校顶岗实习领导小组, 按照职责分工, 根据实习学生的实际人数、专业, 确定相关对口专业、合作企业。通常选择按规定生产经营、制度完善、配备齐全、符合相关法律法规规定、愿意接收学生并关注其发展, 能为学生补充相应的学习、生活、工作条件, 同时按要求提供一定的实习工资的单位作为组织顶岗实习的基地。选定好以后, 学校与实习单位签订合作协议, 协议中明晰校企双方的责任、义务和权利, 特别是明确学生实习期间的安全管理职责。

2.3 完善实习期跟踪服务

学生在企业实习期间需要做到校企信息互通, 通过建立

【作者简介】郑欢(1989-), 女, 中国浙江衢州人, 硕士, 中级经济师, 从事技能人才评价管理服务工作的研究。

钉钉群、微信群、电话等方式对学生实习工作进行全程监管,也可以通过实地检查的形式,如日常的学习打卡,老师对企业或者实习学生的实习情况进行巡查等。如发现问题,必须进行及时处理、反馈、沟通、解决,确保在生活、工作、情感等多方面,帮助、支持学生更好地适应不同的角色转变。

3 存在的缺陷

3.1 违法违规现象难杜绝,落实上级精神不够到位

实习单位存在违反《劳动法》等相关法律法规现象,有的未及时给实习学生缴纳社会保险,导致学生自掏腰包购买或者索性不买,容易产生后续纠纷;有的不注重安全生产工作,不进行实习安全教育,认为学生只是临时用一下,能干活就行,没必要花太多的精力进行岗前培训;有的借口疫情影响资金回流拖欠实习补贴,甚至最终也没有结清;有的为了盈利,因为实习生工资廉价,让实习生经常加班加点或上夜班;以及其他的违约责任、知识产权灌输问题。当然这仅仅存在于个别企业,大多数企业由于技工学校的牌子在,不会为难学生,但是局部的问题造成的影响和后果却不容小觑^[2]。

3.2 受市场环境因素影响较大,实习对口率不够理想

很多地方不需要实习生甚至本身也在裁员。此外,受中美贸易摩擦、应届大学毕业生就业、新冠肺炎疫情等各方面因素综合影响,学生实习安排依然存在较多困难,形势比较严峻。虽然大部分学生可以如期顺利进行实习,但学生的实习对口率较低,特别物流管理、市场营销、动画制作等专业实习对口率往往偏低,一定程度上有应付学校培养大纲任务的现象,对学校、学生和企业三方不利。

3.3 师资力量配备跟不上要求,实习监管存在漏洞

按照技工院校班主任队伍建设要求,大部分实习班班主任在学生安排实习后仍需要继续担任新生班班主任,而且企业地理位置分散,时间、精力和工作任务的冲突,导致难以做到两头兼顾,学校也没有出台专门的配套绩效考核办法,把所有的管理工作全部推给企业,而教师却对学生疏于管理。因此,学生校企合作管理存在一定的困难,实习监管难免存在漏洞。

3.4 学生受自身主观因素影响,实习工作积极性不高

部分学生虽然在企业实习,但是仍然认为自己是在校学生,不会特别放心思在实习上,经常会松懈,角色转换没有调整过来。另外,部分企业反映,学生自身也存在对实习企业的管理制度不服从的情况,觉得自己以后不会在这里就业,就推诿应付,交代的任务没有好好完成,结果自己没有学到本领,同时给实习单位造成了不好的印象,也给学校和企业的后续合作带来困难。

4 应采取的措施

4.1 统筹谋划,高质量做好实习安排工作

一要完善工作机制,要求各技工院校认真总结以往顶岗实习管理工作的经验,完善实习跟踪管理考核评价、优秀实习生月报制度和实习班主任管理考核等相关制度。二要认真做好顶岗实习安排工作,要求各技工院校加强市场调研,筛选优质实习单位,按照“优企优先、优生优推”的原则,扎实做好学生顶岗实习安排工作。三要拓宽实习渠道,要充分利用“政、校、企”合作平台,发挥产教融合、校企合作的载体作用,以开展企业新型学徒制工作为契机,依托行业协会,不断拓宽实习渠道,筛选优质实习单位,努力提高实习质量。

4.2 对症下药,严要求做好实习管理工作

一要加强实习单位的督查,督促实习单位认真落实中国教育部、人社部等五部委发布的《职业学校学生实习管理规定》,坚决纠正不合规的行为。二要加强技工院校的督查,强调减轻实习班班主任工作压力,以利于其深入实习管理一线,帮助实习生解决实习中遇到的各种实际问题。同时强调深入实习一线开展“大走访、大督查”,切实了解实习管理情况,推动实习管理常态化、规范化发展。三要发挥实习指导教师的作用,以专业教师进企业锻炼为契机,安排专业教师进入有实习生的企业开展专业锻炼,可以兼顾实习生管理并指导实习生的实习操作,让实习管理较大程度做到全覆盖、无死角。

4.3 外引内培,加强管理队伍建设

顶岗实习管理队伍的建设,重点在于革新管理理念,提高专业素养,提升知识水平,打造一支专业化、职业化的实习管理队伍。整个过程本着人才引进和人才培养相结合的原则,从外界引入高素质人才搞活管理队伍这缸水,加强已有人员培训激活管理人员。改变传统家长式管理理念,多请教育战线管理方面的行家里手开设讲座、座谈,充分利用参与管理、目标管理等方法,经常组织各项管理培训活动,促进人员素质提升。

4.4 以人为本,坚持服务与管理相结合的原则

要加强学生实习观念的指导,不要做应付工作。同时,不能只从学校、老师的立场处理问题,要因材施教,想他人所想,急他人所急,从学生、企业、学校等多角度出发,将管理工作服务化,将服务工作人性化。服务为先,以人为本,使冰冷的管理变得更具有人情味、更具温度。遵循该项原则,管理会变得更加容易,学生也易于接受管理,从而激发其主观能动性。

4.5 多措并举,鼓励学生创新创业

技校生的创业比例要远高于大学生^[3],因此要积极做好

(下转第28页)

Research on Refined Management of Coal Mine Cost Based on Marketization

Pei Li

Nantun Coal Mine of Yanzhou Coal Industry Co., Ltd., Jining, Shandong, 273515, China

Abstract

With the popularization and use of new energy, the traditional coal energy is facing severe market competition. Under the complex and changeable social and economic environment, the coal industry needs to find its own development orientation, and at the same time, it should do a good job in cost control and save the existing economic stock. Because the coal market is in the existing market environment, the growth trend is weak for a long time, and the economic benefits are declining. Under the condition that the profit margin is gradually compressed, coal enterprises must pay attention to the main operating point of cost control. Based on the current market environment, this paper analyzes how to do a good job in cost refinement management in current coal enterprises, and puts forward relevant reference suggestions.

Keywords

marketization; coal enterprises; cost management; fine management

基于市场化的煤矿成本精细化管理研究

李培

兖州煤业股份有限公司南屯煤矿, 中国·山东 济宁 273515

摘要

新能源的推广使用,使传统的煤炭能源面临着严峻的市场竞争。复杂多变的社会环境和经济环境下,煤炭行业需要找准自己的发展定位,寻找经济增量的同时,要做好成本管控,保存好现有的经济存量。由于煤炭市场在现有的市场环境中,增长趋势长期处于疲软,经济效益状况日渐衰退。利润空间在被逐步压缩的情况下,煤炭企业必须要抓好成本管控这个主要经营点。在基于目前市场化环境的基础上,论文分析当前煤炭企业如何做好成本精细化管理,并提出相关的参考建议。

关键词

市场化;煤炭企业;成本管理;精细化管理

1 引言

煤炭行业作为传统能源工业中的支柱型产业,是国民经济中的重要组成内容。但是由于近年来市场新能源科技的冲击,加之国家一直在大力推进绿色生态化发展,煤炭这个重污染能源市场一直处于平淡趋势,产量和消耗量也在连年降低。伴随着未来新能源技术愈发成熟,煤炭行业发展疲软可能会一直处于常态。在国家对于环境和经济的双重调控下,煤炭企业的生产成本也随之加大,而且由于传统的粗放式管理,让企业内部的成本管理失控问题一直无法有效根除。所以煤炭企业需要积极考虑在市场化基础上,向着精细化管理模式发展,推动企业成本管理向着战略化、技术化等多元方向发展,转变经营管理模式来提高自身竞争力,扩大利润空间。

【作者简介】李培(1982-),女,中国山东滕州人,本科,经济师,从事煤矿经营管理研究。

2 煤炭企业成本管理现状分析

中国多数煤炭企业在成本管控模式上,还是沿用定额成本管控方法,这是以成本构成要素为基础的,依靠管理职能分工进行的一种基于“产品”的成本控制模式^[1]。随着市场经济的发展和各类管理理论方法的创新推广,煤炭企业传统的粗放型管理模式也逐渐显现出了弊端,必须积极引入市场化中的先进的管理办法来优化成本管控方法。

但无论从哪种角度来看,传统煤炭企业的管理模式都存在不同程度的问题。其一,企业管理层成本管控的方式较为薄弱,粗放式管理办法被沿用至今。虽然在当前市场环境影响下,许多管理层人员已经有了精细化成本管理观念,但是由于在基层人员方面,一直没有做好成本管理的教育和培训,管理工作也无法被有效推广开来。其二,成本管理不够深入。成本管控的认识范围不够广泛,管理者常常忽略了外界因素对于内部成本控制的影响,成本管理往往都是事后核算统计,

缺少事前的预算评估,以及事中的动态化管理管控,管理无法切实落地。而且在管控过程中,只重视在生产过程中的成本管理,没有思考成本与技术、安全、质量等因素的关系。其三,总体的成本管理模式和方法较为滞后,虽然许多煤炭企业内部建立了一套预算、控制、核算、绩效考核的相关制度,但是在实际的成本管理中,发挥效用十分有限,很多情况下的成本管理依旧集中于对成本的核算和事后的分析上;高端会计人才的缺乏,也无法支持煤炭企业从财务会计向管理会计转型。

3 煤炭企业成本精细化管理的方法探究

3.1 完善内部市场化管理模式

要完善煤炭企业的成本管理,需要从三个方面来优化管理体系,即从运行体系、保障体系和评价体系方面来进行系统优化。做好内部市场化的保障,要依靠构建一个完整的组织管理机构,由专门的管理人员负责各项岗位工作,依据实务中的需求来优化管理制度和措施,让企业运行中的每个工作环节都可以照章办事,有规可循;要完善运行体系,就需要在企业运营过程中,构建一个可靠的内部要素市场,在依据定额的成本管理基础上,来制定多层次的价格体系^[2];评价体系作为企业运营管理的监督和评价,对目标各个阶段的运营成效进行评价分析,在依据报告分析的基础上,来了解企业运营管理的真实办法,改善其中不合理的地方。

3.2 确定市场化的成本管理主体

完整的内部交易市场通常需要由交易主体、交易客体、交易行为和相应的核算体系来构建完成的。市场交易主体是对买方和卖方的总称,而交易客体是对产品和服务的总称,交易行为也就是买方和卖方中间的交易活动,是连接双方买卖之间的渠道。在进一步优化企业内部管理核算体系时,从精细化管理角度来看,应该将管理内容划分为矿—区队—班组—岗位的四类核算体系。在四个核算单元中,通过制定统一的内部价格标准来进行核算,然后通过增加值来考量每个单元的绩效情况;按照煤炭企业内部的生产组织形式来看,成本管控的体系应该设立不同的核算主体,将矿作为一级的核算主体,接受上级主管部门的年度、季度、月度的指标考核,对下级部门则采取区队间的绩效指标考核,区队作为二级绩效主体,班组作为三级考核主体,岗位和各个员工则作为四级主体,每一个主体都需要落实好自己职责内部的权责,按照规定标准执行好任务。

3.3 完善精细化的成本管理考核任务

成本考核的主要对象为区队、班组以及员工个人的考核,依据考核对象的不同,内部管理考核的要素也应该进行区分。矿井对区队的核算要素应该包括材料费、人工费、电费、修理加工、服务费用以及考核等;而区队对于班组的主要考核

因素,需要包括材料费、人工费、电费还有对于个人的绩效考核等;班组对于个人的考核,需要包括人工费、材料费、个人的单项绩效考核等。

仔细划分各个成本核算单元之间责任关系,工作需要达到的数量、质量和服务意识等。同时引入信息化管理技术来建立一个企业内部的管理系统,实现各个阶段对于一级、二级、三级主体单元的清算,然后将提高的经济效益体现到各个主体的物质奖励中。比如在矿井作业对于区队的成本考核中包括人工费用的核算,而根据每个区队所提供的产品不同,可以包括煤炭产量、矿车皮带的运输量、钻孔、修理等作业。人工费用的核算=人工价格×工作量^[3];在材料费用的核算考核中,依据材料的类别和品种关系,核算的主要目标可以包括定额材料费用、限额材料费用的核算等。

电费成本的核算就需要根据用户单元的不同,来划分不同的收入核算情况,主要包括对于定额电费、限额电费的成本核算;租赁费用的成本核算主要是考虑企业作业中各项机械设备的使用成本,需要考虑定额的租赁费用核算、限额租赁费用的核算,当然支出核算中还需要对具体的租赁时间和使用效率进行核算考量。在修理加工费用核算中,需要考虑收入核算和支出核算,修理加工费用=定额修理加工费用收入。

对于链式服务费用的核算。依据服务对象和服务内容的不同,需要考虑矿车运输、修理加工、矿灯服务等。而在区队对班组的成本管理考核中,区队需要对班组的核算范围进行具体的设计,主要包括人工费、材料费、电费还有对于个人业绩的考核状况。可以在收入减去支出的基础上,再加入各项考核的绩效状况来作为总体的核算。

4 结语

总而言之,在市场化的基础上,煤炭企业需要摒弃传统的粗放式管理,向着精细化管理模式转型。引用精细化的概念对企业内部的各个主体单元进行区分式的管理考核,通过建立四个级别的核算单元主体和相关的考核体系,更加有利于企业内部推广精心化管理的办法,使制度措施和管理方式更加规范化、标准化。也更加有利于实现企业管理中的全过程、全方位、全员化的成本管理,通过内部市场化的模式来与精细化管理的方式相互融合,充分激活各个主体单元之间的互动,发挥绩效考核的奖惩作用,不断改善煤炭企业的经营管理。

参考文献

- [1] 苏文中.浅谈红沙泉一号露天煤矿精益化管理中降低生产成本的措施[J].石油石化物资采购,2019(1):105-106.
- [2] 王丽.精细化管理在煤炭企业成本控制中的应用[J].大众投资指南,2019,331(11):82+84.
- [3] 李凤.基于定额的煤矿材料成本精细化管理分析[J].今日财富,2020(9):85+87.

Discussion on the Information Construction and Management of Industrial Economy

Xinyi Yu

Industry and Information Training Center of Xinjiang Uygur Autonomous Region (Computer Training Center), Urumqi, Xinjiang, 832002, China

Abstract

The report of the 18th CPC National Congress took the original “three modernizations” as the starting point and added a new content, namely information technology, so the leapfrog development goal of “three modernizations” to “four modernizations” was gradually realized. Since the “Eleventh Five-Year Plan”, China’s industrial development, on the whole, its economic regional structure and scale have made great progress, and at the same time, the industrial structure gradually tends to be coordinated and balanced development, laying a solid foundation for industrial economic development. However, it is worth noting that under the background of the information age, industrial economy also needs to quickly join the pace of information construction, so as to further accelerate the pace of industrial transformation and upgrading, build a modern mode and system of industrial economy, and help the healthy development of industry.

Keywords

industrial economy; information construction; administration

浅谈工业经济信息化建设与管理

余新意

新疆维吾尔自治区工业和信息化培训中心（计算机培训中心），中国·新疆 乌鲁木齐 832002

摘要

中共十八大报告以原有“三化”为出发点，加入了一点新内容，即信息化，因而“三化”向“四化”跨越式发展目标逐步实现。自“十一五”以来，反观中国工业发展，其经济区域结构及规模总体上已经取得了巨大发展成效，与此同时逐渐趋于协调性和均衡化发展的产业结构，为工业经济发展奠定了坚实基础。但值得注意的是，信息化时代背景下，工业经济也需要快速加入信息化建设步伐中，为工业转型升级步伐的进一步加快提供促进作用，打造工业经济现代化模式与体系，助力工业健康发展。

关键词

工业经济；信息化建设；管理

1 引言

在中国共产党的十八大报告中明确强调，当前中国始终坚持要走的道路应以中国特色新型工业化、信息化、城镇化等为主，基于信息化、工业化深度融合的不断推进，加之工业化及城镇化之间的良性互动提供保障，并且积极协调城镇化及农业现代化，进而为工业化及信息化、城镇化、现代化农业同向、同步发展提供促进作用。在此背景下，新疆抓住机遇开始快速释放工业经济发展潜力，随之“新疆工业和产业云招商项目推介会暨项目”开始启动，基于各地州市工业系统的组织，通过新媒体等的充分利用，开展在线

招商推介，借此对新疆资源地缘优势及投资环境等进行大力宣传，有效吸纳内地企业来疆投资兴业。此时，要想切实推进新疆工业经济信息化发展，在工业经济转型发展过程中，就必须要加强信息化建设及管理力度。

2 中国工业经济发展现状和特征

工业经济是中国的第二产业，生命力十分旺盛，发展前景巨大，特别是在逐步融合信息化和工业化的背景下，工业发展开始焕发出全新面貌。工业经济具体运行过程主要表现出以下几方面特征：第一，总体上工业生产形势呈现出稳定发展态势，但存在较大的下行压力，因中国工业产品并无较大需求波动，所以从总体上来看，工业生产形势较为稳定^[1]。第二，企业方面呈现出良好的运行状况，具体表现为稳中有升的业绩形势，从中国工业企业发展情况来看，产品生产制造及销售流通等方面获取的成就巨大，所以工业企业得到了

【作者简介】余新意（1983-），男，中国陕西商洛人，硕士，现任新疆维吾尔自治区工业和信息化培训中心（计算机培训中心）党支部书记、主任，从事工业经济运行研究。

良好运行、稳中有升的业绩趋势,在一定程度上推动了工业发展。第三,立足工业产品价格方面进行分析,态势主要是以逐步回落为主,因中国工业企业面临着日益白热化的市场竞争环境,而一些工业企业为了达到抢占更多市场份额的目的,开始采取降低工业产品价格这一竞争手段,随之工业经济发展的必然态势就是产品价格逐步回落。第四,增速稳定的工业品出口,虽然中国工业发展过程受国际金融危机影响,导致出口贸易增速情况开始呈现放缓状态,但基于中国工业产品国际竞争力的考虑,目前工业品出口增速状态是以稳定为主。

3 工业经济信息化建设与管理

3.1 加大经济体制改革力度

健全制度能为宏观经济政策的落实提供有利条件,同时也能为宏观经济稳定增长态势的始终保持提供动力源泉,更能够保障经济发展。所以,工业经济信息化建设过程,必须要大力改革经济体制。立足金融体制改革进行分析,中国应为非国有银行的大力发展提供助力,借此为国有银行进一步商业化发展提供促进作用,在此基础上推动证券市场及资本市场逐渐向国际金融市场方面接轨^[2]。从财政制度上来看,中国财务部门要将健全财政制度积极建立起来,为财政制度与中国社会主义市场经济体制建设、发展的匹配性提供保障,如此才能有效对接中央政府和地方政府权利、义务,为财政税收权利合理、有效提供保障。工业经济信息化建设及发展过程,只有大力改革经济体制,才能为信息化建设奠定基础。

3.2 加速工业经济转型升级

基于国家宏观经济政策稳定、连续的始终维护为出发点,应进一步调整产业结构并加大调整力度,借此为工业经济转型升级提供促进作用。具体来说,应以国家工业发展规划中所规定内容为依据,即以节能减排具体要求为主要参考依据,对企业研发、引进新技术给予鼓励,同时在已有节能减排新技术方面加大推广和示范力度。与此同时,还应该以工业重要领域发展需求为依据,在企业创新方面给予不断的鼓励和帮扶,比如说加大投入力度、大力培养人才、积极突破重大技术难点等^[3]。以新疆维吾尔自治区为例,在全面推进全区工业企业发展的过程中,落实了各项惠民惠企政策,同时也加大了营商环境优化力度,为中小微及民营企业、个体户经营负担的减轻提供了巨大帮助;除此之外,该区还在招商引资方面进行扩大,通过以商引商招商机制的构建,使该区整体工业经济效益及水平大幅度提高;此外,传统产业技术改造工程的开展,如数字化、网络化生产制造模式等,不仅促进了产业链供应链稳定性、现代化水平的提升,也为传统优势产业夯实基础、提高效益提供了推动力。

4 全面融合工业化信息化

第一,要进一步融合信息化和制造业,比如说通过信息技术的应用,促进工业产品科技含量的有效提高,借此推动工业产品附加值全面提升。第二,有机融合信息化及生产性

服务业,立足生产性服务业方面进行分析,其具体是说:为实现连续工业生产、升级产业、为工业技术进步提供促进作用等的服务业,该服务行业主要是在生产链中下游贯穿,属于现代服务行业中的重要构成内容,同时在改善工业发展环境方面起到的作用也十分显著,因此应逐步融合信息化和生产性服务业。第三,在融合信息化和工业节能减排方面加大推进力度。例如,以电力及钢铁等行业为出发点,加快新型信息技术推广步伐,为节能减排工作全面开展提供促进作用的同时,使中国生态环境得到保护和有效改善^[4]。新疆在全面融合工业化、信息化方面作出的成绩十分显著,如工厂车间智能化生产设备、由新疆爱华盈通信息技术有效公司研发的AI测温仪器、新疆中科曙光云计算有限公司自主研发的“星云”高性能计算机等,都是新疆拥抱互联网科技创新开拓信息化、工业化全面融合路径的充分体现。

5 引进新技术手段创新管理

要想快速发展工业经济,在加快工业经济信息化建设步伐的基础上,必须不断创新管理模式。第一,积极创新业务流程系统及运营模式,该方面可从快速、灵活改造为出发点,基于企业内部资源的充分利用,加之与其他企业资源整合,确保生产的组织性有效实现。第二,高度关注先进信息管理系统,使工业信息安全管理力度有效强化,以可靠信息资源推动工业经济进步发展。第三,与新技术融合的情况下,将适应产业需要的全新管理思想及管理方式方法等积极建立起来,为工业经济信息化发展提供全面保障^[5]。第四,推动信息管理的数字化发展,高效利用数字信息,在发展数字信息化的背景下,必然能为工业经济信息化建设与发展提供带动作用,所以需要政府颁布相应政策,使良好经济环境有效创造,加之引导社会各界对工业经济信息化服务的关注及支持,使经济信息化建设及管理力度有效强化。

6 结语

现代工业经济发展过程,必须要抓住时代发展过程带来的机遇,与信息技术充分结合,加快工业经济信息化建设及管理力度,进而实现转型升级目的,为工业稳健发展提供助力。

参考文献

- [1] 周蓓.工业经济信息化建设与管理[J].文摘版:经济管理,2016(1):112.
- [2] 邵新梅.关于工业经济信息化的管理建设分析[J].决策与信息(下旬刊),2014,13(4):57.
- [3] 赵畅.工业企业建设项目信息化的规划与实施[J].科学与信息化,2018,2(5):173+176.
- [4] 李云琳.浅析工业经济综合管理系统建设对工业经济运行管理的支撑[J].知识经济,2020,26(3):16-17.
- [5] 张政厅.经济管理的信息化应用探讨[J].现代工业经济和信文化,2020,10(5):111-112.

Shared Economy and Financial Risk Control

Yang Lan

Sichuan Technology and Business University, Meishan, Sichuan, 620000, China

Abstract

The paper first discusses and studies the necessity of prevention and control of shared economy and financial risk, then conducts in-depth analysis and elaboration on the types of shared economy and financial risk, and finally puts forward the strategy of effective prevention and control of financial risk, hoping to help the continuous improvement of Chinese economic construction and development level.

Keywords

sharing economy; financial risk; control strategy

共享经济金融风险控制

兰洋

四川工商学院, 中国·四川眉山 620000

摘要

论文首先探讨与研究开展共享经济金融风险防控的必要性,之后对于共享经济金融风险的类型进行深入的分析以及阐述,最后提出有效防控其中金融风险的策略,希望可以助力中国经济建设与发展水平的不断提升。

关键词

共享经济; 金融风险; 控制策略

1 引言

在中国社会经济的发展过程中,共享经济模式属于一种新型经济形态,所指的是供给方在收取费用的前提之下将资源分享给需求方,而这也全面推动了社会经济发展,在此经济模式之下也出现了各种不同的商业形式,使中国金融行业发展形势一片良好,各个发展环节充满活力。而在共享经济的发展过程之中,同样面临着一定的金融风险,使社会主义经济建设事业发展效率受到影响,所以需要强化对于共享经济的金融风险控制,有效规避其中有可能产生的风险类型,切实保障社会经济发展水平。

2 共享经济金融风险防控的必要性

在共享经济的发展过程之中,拥有闲置资源的机构或者个人能够将资源的使用权转让给他人,其在中间能够获得一定的经济回报,而这也是通过闲置资源创造价值的过程,而在共享经济当中最为关键性的因素便是闲置资源,这也是资源拥有方以及资源使用方能够实现资源共享的基础前提,对

于共享经济的发展也起到了关键性的影响。当前,中国社会经济发展中共享经济模式主要被分为三种形式,即出租使用权、置换所有权以及知识技能共享等,在生活中较为常见的便是摩拜单车、摩羯汽车、共享充电宝等,此外在金融方面有招联金融、人人贷等,购物方面有转转、闲鱼等,自媒体方面各种微信公众号都属于共享经济当中的一种,全面促进了中国社会经济的发展与创新,对于各个地区经济建设事业的发展也起到了积极的影响,有利于中国社会主义经济建设事业持续性走向繁荣。而在此过程之中则产生较大的金融风险,共享经济的公共属性便导致来自不同方面的金融风险,尤其是近几年来一部分企业频繁利用用户信息牟利,导致社会当中产生一系列的信任危机,所以加强对于共享经济金融风险的防控显得至关重要,只有全面防范共享经济金融风险的发生才能使共享经济呈现出良性的发展水平,因此积极开展共享经济金融风险防控工作便显得极其必要且重要,该项举措属于推动中国社会经济发展水平的重要一环,有利于构建起社会经济的长足发展机制,从而使中国社会主义经济建设事业再攀高峰。

3 共享经济金融风险类型探讨

3.1 经济责任纠纷风险

共享经济模式之下,社会经济展现出良好的发展水平,

【作者简介】兰洋(2000-),男,中国四川射洪人,四川工商学院本科在读,从事金融管理研究。指导教师:文海钧。

不但增加了社会就业机会,同时也提升了各地区人均收入,而在其中则存在一定的经济责任纠纷风险,对共享经济的发展造成了一定的局限以及制约,同时也并不利于保障人民群众的切身利益,所以便有可能产生一定的纠纷。例如,一部分共享经济平台在运营过程之中,平台的服务质量以及共享资源都是由平台用户主体所控制,平台在其中所能发挥的作用有限,而一旦产生经济责任纠纷,平台便会将责任推脱给用户,而产生该项问题的原因便是经济共享平台的开放性,同时一部分不法分子会利用平台漏洞进行一系列的违法活动,因此也导致其中经济责任纠纷风险发生概率较高。

3.2 信息与资金安全风险

信息与资金安全风险是共享经济在发展过程之中所面临的重要风险类型,同时也并不利于共享经济的持续性发展与革新。在当前互联网时代之下,大多数共享经济的商业模式便是通过用户的隐私信息来换取相应的商业服务,通过为客户提供低成本产品实现资金回流,而该种行为显然威胁到了平台用户的个人权益,同时也容易造成信息以及资金安全风险。例如,当前多数手机应用 APP 都会通过绑定多方账号获取用户的个人信息,平台也会适当性给予这些绑定多项信息的用户足够的奖励,同时用户若是想要更好地享受平台服务还需要注册平台账号,而通过这一系列流程平台便轻易获取了用户的姓名、手机号码以及身份证号码等方面信息,虽然这一切操作在情理之中,但是一旦平台信息泄露便有可能导致用户出现资金安全风险,侵犯了用户的合法权益。

3.3 垄断风险

垄断风险是共享经济发展阶段所面临的重要金融风险类型,对于市场的良性发展同样也并没有任何的促进作用,在互联网经济时代之下,各个产业发展只有第一、没有第二,若是某一产业在其领域范围之内形成垄断,则这一产业便非常容易利用自身所掌握的信息优势对各种新出现的小型企业进行打压,进而导致小型企业无法发展,而这显然并不利于中国社会经济的持续更新,有可能导致社会建设与发展水平效率缓慢。例如,滴滴网约车在发展的过程之中,通过不断的资本运营逐渐占领了大部分的网约车市场,同时也在行业之中逐渐呈现出垄断姿态,而这显然对于社会经济的良性发展造成了一定的阻碍以及制约。

4 共享经济金融风险控制策略

4.1 强化对于共享平台的监督

共享经济的高速发展对于中国社会主义经济建设事业具有积极的促进作用,同样也能全面拉动区域经济的持续性创新,所以需要对于共享经济的发展投入更多精力,以此构建起长足发展机制。而首要任务便是强化对于共享平台的监督,通过监督的形式确保共享平台能够规范运营,从而避免用户信息泄露以及一部分经济责任纠纷风险的发生。除此之外,

通过强化对于共享平台的监督也能够使之规范运营,避免产生垄断风险,提高中国社会主义经济发展水平^[1]。在此过程之中,需要政府在其中充分发挥作用,适当性成立对于共享平台的监管部门,委派专门的工作人员开展对于共享平台的监督工作,从而确保市场的良性竞争,加强对于共享平台的监督与引导,切实提升共享经济的发展水平。

4.2 加强企业与用户的互信

加强企业与用户之间的互信同样也有利于共享经济的高水平发展,提高中国社会主义经济建设事业的发展水平。首先企业需要在保持公开、公正、透明的前提之下建立平台,并且能够主动接受政府相关工作人员的监督,将平台的用户参与人数如实上报到政府部门,积极接受政府监督,同时针对于信用良好的用户也需要适当性采用免押金制度,适当性给予用户优惠^[2]。此外,用户也需要保持诚信,增强自身素质,在使用共享产品期间遵循诚实守信原则,不利用平台漏洞从事违法犯罪行为,充分按照规定合理使用共享产品,从而使企业与用户之间拥有良好的互信度,全面提升共享经济发展水平。

4.3 确立企业权责机制

为了全面提升共享经济的发展水平,促进区域经济的良性发展,同样也需要确立企业的权责机制,从而加强对于经济责任纠纷的处理力度,有效明确权责关系^[3]。例如,市场当中很多共享经济会存在押金问题,而企业需要做便是充分明确押金的情况,同时企业虽然拥有使用押金的权利,但是也要避免产生押金无法退回的问题,在此阶段可以将企业资金与用户押金进行区分,将用户押金存放到特定账户之中,用户取回押金可以提前预约,若是在一天之后并未到账,用户可以向监管部门投诉,企业则需要双倍退还押金。此过程则需要由政府监督,用以切实保障共享经济发展阶段的质量,避免“老赖”现象产生。

5 结语

综上所述,在中国社会主义经济建设事业的发展中,共享经济是全新的经济类型,同时对于社会经济的发展与建设也可以起到积极的促进作用,然而在其中则存在一定的金融风险,对于社会经济建设与发展水平造成一定影响,所以需要对其存在的金融风险类型进行分析,科学防控有可能产生的风险,确保社会经济实现稳定且持续提升。

参考文献

- [1] 周蕴哲.共享经济时代互联网金融风险控制新模式探讨[J].中国战略新兴产业,2019(8):1.
- [2] 李娜.共享经济模式下的金融风险与监管研究[J].卷宗,2019(25):201-202.
- [3] 何强,孙光珠,李函育.共享经济背景下金融风险防范问题研究[J].大众投资指南,2019,331(11):55-56.

Management Application of Centralized Settlement of Railway Freight Advances

Shuai Chen

Changsha Freight Center of China Railway Guangzhou Bureau Group Co., Ltd., Changsha, Hunan, 410000, China

Abstract

Prepayment of railway passenger and cargo transportation expenses refers to the payment of future railway transportation expenses to the railway by the payer (i.e. the railway customer) and the payee (i.e. the railway unit) after signing the railway customer advance payment agreement. Based on the current situation of freight advance payment of Guangzhou Bureau Group Co., Ltd., this paper analyzes the advantages of applying the centralized settlement mode of advance payment in railway freight, finds out the disadvantages and obstacles of applying the centralized settlement mode of advance payment in railway freight, puts forward the effective strategy of applying the centralized settlement mode of advance payment in railway freight, and looks forward to the future development.

Keywords

rail freight; centralized settlement; manage

铁路货运预付款集中结算的管理应用

陈帅

中国铁路广州局集团有限公司长沙货运中心, 中国·湖南长沙 410000

摘要

铁路客货运输费用预付款是指付款人(即铁路客户)与收款人(即铁路单位)在签订铁路客户预付款协议后,向铁路支付并专款用于付款人支付未来发生的铁路运输费用款项。论文结合广州局集团有限公司货运预付款现状,针对在铁路货运中应用预付款集中结算模式的优势所在展开分析,找出实行铁路货运中应用预付款集中结算模式的弊端与阻碍,提出铁路货运中应用预付款集中结算模式的有效策略,并对今后发展进行展望。

关键词

铁路货运;集中结算;管理

1 引言

全路共有 2347 个车站办理货运预付款结算业务,占货运车站的 67.8%,其中,有 462 个车站的货运收入 100% 通过预付款办理结算,占货运车站的 13.3%;541 个车站货运收入的 80% 通过预付款办理结算,占货运车站的 15.6%;271 个车站货运收入的 60% 通过预付款结算等,占货运车站的 7.8%。

中国广州局集团有限公司共有 274 个营业车站,其中 175 个车站正在使用预付款结算,占货运车站的 63.89%。2020 年货运运输进款 104.8 亿元,其中客户预付款 69.7 亿元,占运输进款的 65.7%。广州局管内有 1154 位预付款客户,每月有预付款业务发生的客户有 784 位,其中在多个营业车站

办理预付款抵用的客户约有 129 位。因此采用预付款结算是铁路货物运输费用主要核收方式之一,加强铁路客户预付款管理是企业财务会计核算和铁路运输收入管理的重要组成部分。

2 铁路货运应用预付款集中结算模式的优势

铁路企业作为货运预付款集中结算主体,将同一客户对象预付款资金高度集中到直接账户中,统一管理铁路货运涉及到的预付款资金流动与储蓄,营业车站在系统卡控下直接使用。严格管控预付款资金的进出,用提高单笔资金的额度来降低资金分批流动的次数,并有效规避部分风险^[1]。在铁路货运应用预付款集中结算模式的优势,主要体现在以下层面。

2.1 降低资金的流动风险

预付款集中结算可以确保铁路企业资金进出在核心集约

【作者简介】陈帅(1981-),女,中国湖南湘潭人,本科,中级会计师,从事铁路运输收入集中管理研究。

把控下进行。通过资金的直接管理,铁路企业能够实时了解铁路货运的资金运营情况,能够有效控制资金的流动风险,减少资金的中间流动环节,降低资金的交易次数,资金出现风险的频次相应也降低,这样对应的风险系数也得到控制。

2.2 提高资金的利用效率

铁路企业作为预付款的集中结算方,将预付款管理权从各营业车站手中高度集中到企业核心,在管理上节约财务成本的情况下,大大增强了企业资金宏观调控能力,在一定程度上缓解了运营资金的供需紧张矛盾。对于客户而言,预付款在铁路企业范围内实现资源共享,可以更加直观了解铁路预付款流动资金动态,货物运输的需求程度和资金的供给程度有一个双向的掌控,能够合理做出分配和管理,大大提高客户资金使用效率。铁路企业与客户可以在优势互补,降低运营成本的基础上,共同实现提高资金使用效益的最终目的。

2.3 缩控资金的流动频率

预付款集中管理,能够缩短运输进款留存在各营业车站开户行的沉淀时间,让资金在流动途中所占用的时间比例降低,缩控资金的流动频率,也极大缓解各营业车站运输进款汇缴压力。预付款集中支付不存在明显的先后顺序,可以在合理的时间差范围内,按预付款支付的重要程度合理安排付款顺序。

2.4 规范资金的合规使用

资金的集中管理,可以严控资金进出、审批和检查环节,加强对各营业车站预付款资金的管理和监督,防止营业车站以各种形式相互拆借资金,杜绝利用各种形式截留运营资金在账外循环,私设“小金库”,规范营业车站预付款合法合规使用,防范资金和财务风险。

3 实行预付款集中结算模式的弊端与阻碍

预付款集中支付本质上就是对于资金的集中把控管理,预付款的集中结算使得其与资金用途实现深度脱离,这种脱离也意味着预付款的集中结算可能存在管理风险^[2]。

3.1 增加铁路企业收支承受的压力

尽管预付款的集中结算可以防止各营业车站人为调整预付款现象,但将各种预付款类型和数额庞大的预付款集中起来进行结算,一定程度上提升企业收支过程中所承受的压力。如果预付款管理措施存在缺陷,就无法保障预付款结算正常运作。

3.2 提高企业监管审核的难度

预付款集中结算部门未与客户直接接触,客户预付款资金进出是否及时,无法与客户保持有效沟通,将给货物运输

费用结算造成阻碍。客户预付款支付必须层层审批,可能会一定程度上拖延预付款集中结算的时限。集中结算等同于集中管理,而铁路货运业务比较分散,涉及到预付款的部分比较庞杂,所以监管审核的程序也会变复杂。

3.3 暴露客户预付款结算的诟病

预付款集中收支后,客户预付款实现多个站点同时使用,业务量大导致资金占用大,无形中客户预付款资金进出频繁,如不及时办理结算或核对往来将导致客户财务账目不清。如果客户财务管理不规范,将无法适应预付款集中结算模式的变化,对企业双方规范化管理提出更高要求。

3.4 出现货运人员结构的失衡

货运改革过程伴随着技术的革新,对人员的身体素质和专业素质、学习能力和适应能力要求越来越高。货运车站人员结构性矛盾越来越激化。一是人员年龄结构不适应货运组织改革的需求。在企业发展的过程中,对货运从业人员培养力度欠缺,造成货运人员结构明显偏老,受教育程度相对偏低,存在人员断档风险。二是人员业务素质不适当前信息化水平的需求。目前铁路企业推行了一系列货运信息系统,而站点货运人员学习业务能力较弱,造成新技术和新生产组织方式推广困难。

4 促进铁路货运预付款集中结算管理应用的有效策略

4.1 建立系统的预付款集中结算制度

铁路企业原有预付款管理办法已经无法适应预付款集中结算的管理要求,所以以往的核算方式和作业流程已经不再适用目前的新体制,必须根据现场实际情况和作业标准,制订行之有效的一揽子规章制度,为预付款集中结算提供制度保障。

4.2 构建预付款集中结算平台系统

信息技术的冲击在铁路货运这种传统产业中尤为明显,应用预付款集中结算模式就必须建立对应的平台系统来作为支撑。信息化技术的应用与信息平台的提供,为铁路企业推动货运改革发展提供前提条件。构建预付款集中结算平台系统,营业车站通过预付款系统自动卡控预付款抵用,使得预付款系统中客户资金核算信息与货运制票系统中货物运费结算信息高度匹配,在一致的监督管理体制下实现高度统一化的业务融合,确保货物运输费用结算信息和对应的预付款资金信息公开透明,资源和信息数据能够在实时监控下达到全域化的覆盖。

4.3 协调统筹企业的各个环节

想要真正意义上应用预付款集中结算模式,铁路企业必须对运输费用结算各个环节进行协调统筹管制。通常情况下货运资金结算的参考标准,必须囊括货运业务发生的整个作业流程,这也就是说企业的资金把控部门不可能获取全部的关键信息,必须在各个环节的通力协作下完成预付款的集中结算事宜。只有协调统筹企业的各个环节,才能为铁路货运实行预付款集中结算提供良好的前提基础^[3]。

4.4 建立“多能工”培养体系

目前广州局集团有限公司大力推行“一岗多能”的用人制度,各用人单位可以根据现场实际需求情况,企业职教科部门通过综合考评逐批选定多工种结合作业的班组长、业务骨干,确定“多能工”岗位培养对象。通过制定专门的培训计划,通过师傅带徒弟和工作轮换等方式让培养对象快速掌握工作方法,逐步提升业务熟练程度。在培训过程中要进行技能评价,采用技能等级方式来明确员工岗位技能水平,对能力强人员给予肯定,对不足人员要进行补强。建立与“多能工”评价体系配套的激励体系,运用奖金分配、晋升机会等多种激励方式激发员工的工作热情和积极性,将员工的技能提高与职业生涯发展紧密结合,让员工关注自身技能的提升,以带来公司整体绩效的提高。建立“多能工”培养体系,即通过员工个人的“增值”,来实现企业的“增值”。

5 不足与展望

近年来,铁路企业非常重视铁路信息化建设,但仍然任重道远。尽管开发了很多货运信息系统,但是各个系统之间

没有形成信息资源的共享,尚未有效形成合力,造成资源浪费,现场操作重复作业,收集到的信息没有充分发挥作用。

信息化人才的匮乏也是阻碍信息化发展的短板,前期聘请外委公司开发系统,系统运行后期依靠铁路内部人员维护,这对既懂铁路运输又懂计算机信息技术的复合型人才提出了更高的要求。如果问题不得到彻底解决,铁路信息化的发展也将步履维艰。

在预付款集中结算模式下铁路企业可以尝试进一步延伸渗透,尝试对接电商平台,客户在填报计划的同时能查询到预付款余额,使得客户能够提前合理规划预付款结算进度,为客户提供更为人性化的服务。

6 结语

铁路货运预付款集中结算管理已经成为大势所趋,也已经成为大家共同关注的焦点和企业发展的突破点。在铁路货运中应用预付款集中结算模式的优势已是相当明朗,有利于提高资金使用效率,加速资金周转,避免或减少资金坏账损失,但实行预付款集中结算模式的弊端与阻碍也是多方面的,铁路企业可以通过一系列行之有效的有效策略予以实现。最终,铁路企业作为服务单位,在规范企业内部管理的同时为客户提供优质服务是铁路企业的发展之本。

参考文献

- [1] 闫国宗.对加强企业集团资金结算中心管理的思考[J].中国总会计师,2007(4):65-66.
- [2] 李耿.集团公司货币资金控制模式探讨[J].经济师,2009(10):177-178.
- [3] 赵敬京.铁路货运收入分析方法研究[J].企业改革与管理,2021,4(11):178-179.

Research on the Application of Tax Planning in Enterprise Financial Management

Xu Zhang

North China Municipal Engineering Design & Research Institute Co., Ltd., Tianjin, 300381, China

Abstract

The application of tax planning in financial management can not only reduce the tax burden of enterprises, but also avoid tax risks to the greatest extent, and further improve the financial management level of enterprises. However, if the overall planning is improper, the improper impact between tax planning and financial management may be caused, leading to the deepening that tax planning has not been applied in financial management, and its important role cannot be fully played. Focusing on the connotation and role of tax planning, this paper carefully analyzes the common tax planning methods in enterprises, and discusses the practical application of tax planning in enterprise financial management, starting from investment management, financing management, business process and fund distribution for reference.

Keywords

enterprise; tax planning; financial management; application; research

纳税筹划在企业财务管理中的应用研究

张旭

中国市政工程华北设计研究总院有限公司, 中国·天津 300381

摘 要

纳税筹划在财务管理中运用,不仅可以减轻企业税负负担,还能最大程度规避税务风险,使企业财务管理水平得到进一步提升。然而如果统筹不当,纳税筹划与财务管理之间可能产生不当影响,导致纳税筹划在财务管理中没有得到深化应用,其重要作用也无法得到充分发挥。论文围绕纳税筹划的内涵和作用,对企业常见纳税筹划方法进行细致分析,并从投资管理、融资管理、经营过程、资金分配四方面入手,详尽探讨纳税筹划在企业财务管理中的实践应用,以供参考。

关键词

企业; 纳税筹划; 财务管理; 应用; 研究

1 引言

在新经济形势下,企业面临的市场竞争愈发激烈,为了占据有利市场地位和获得稳定持续发展,就要通过尽可能减少成本和增加经营利润实现,这就需要企业进一步加强财务管理工作。而纳税筹划作为财务管理重要构成部分,现在已经得到很多企业重视与关注,并通过科学合理的纳税筹划工作,取得良好节税效果,企业财务管理工作效率也大大提高,并助力新时期企业经济效益最大化目标更好实现,企业也能获得健康可持续发展。鉴于此,对纳税筹划在企业财务管理中的应用展开研究与分析。

【作者简介】张旭(1968-),男,中国天津人,高级会计师,从事财务管理理论在企业管理中的应用、企业信息化管理、税务筹划等研究。

2 纳税筹划概述

2.1 内涵

纳税筹划,即通过统一策划企业涉税业务,形成一套完善、科学和合理的纳税方案,并取得较好的减少税负效果。同时,纳税筹划与企业财务管理存在紧密关系,企业财务管理是实施纳税筹划的基础,如果财务管理基础扎实,可以为纳税筹划工作的开展及时、准确地提供财务数据、税种、税基等数据信息,而透过制定纳税筹划方案,又能更好地指导和督促企业优化财务管理,并在两相协调配合中,推进企业更加健康、稳定和持续发展。

2.2 作用

开展纳税筹划可以起到以下作用:①减轻企业税务负担,在遵守国家税务相关法律法规的前提下充分利用纳税筹划,

不仅可以科学合理地减税,还能合理规划纳税时点,使企业纳税负担得到减轻,所获得经济效益也会增加;②最大程度规避税务风险,企业开展纳税筹划工作,需要建立在与税法不发生冲突的前提下,这在很大程度上规避了税务风险,并助力纳税无风险目标实现;③提高企业财务管理水平,进行纳税筹划,要依托企业提供真实可靠的财务信息进行,并且纳税筹划过程还要对各方面内容进行事前安排规划,有助于企业财务管理工作持续优化^[1]。

3 企业常见纳税筹划方法分析

企业较常使用的纳税筹划方法包含:①固定资产折旧,对企业固定资产进行折旧,需要考虑折旧方法、预计使用年限和确定净残值三方面内容,通常会采用加速折旧法、平均年限法等进行操作,以加速折旧法为例,实际运用时可以在前期多计提折旧,在税率保持不变的情况下,企业在前期阶段就能减少应纳税,侧面来看还延后了企业缴纳所得税的时间。在固定资产折旧年限上,企业可以选择稍短折旧年限,达到延期纳税目的,在这个过程中还要对固定资产的净残值进行估计,税法也规定了固定资产折旧要在原值中扣除残值,并根据实际生产经营和投入使用状况,对净残值进行合理确定。②存货计价,存货是企业在正常生产经营过程中持有以备出售的产品,并且采用的存货计价方式不同,期末存货价值和销货成本也会出现不一致的情况,并对企业盈亏情况、所得税等产生较大影响。根据中国现行税法规定,纳税人各项存货发生与领用,要按照实际成本价进行计算,可以采用的方法主要有先进先出、加权平均、移动平均、个别计价四种,企业在利用存货计价方法进行纳税筹划时,一般会充分考虑物价波动、所处环境等影响因素,然后选择最为合适的计价方法,减轻企业税负。③研究开发费用,在对企业发生的研究开发费用进行收益化或资本化处理时,可以按照以下规定计算加计扣除,即研发费用形成无形资产的,按照无形资产成本的150%在税前进行摊销,并且除法律另有规定以外,摊销年限不能低于10年;研究开发费用计入当期损益,并没有形成无形资产的情况,允许企业按照当年研发费用实际发生额的50%,对当年应纳税额进行直接抵扣,均能取得减少纳税的效果^[2]。

4 纳税筹划在企业财务管理中的应用研究

4.1 投资管理

企业在开展投资管理工作时,要对投资标的税法抵扣优惠比较高的地域与产业进行充分考虑,通常情况下这些地区

为了扶持一些产业更好发展,就会对部分产业实行税收减免、折扣比例提高等优惠政策,企业进行投资将关注点落在这些国家扶持产业和地区上面,就更有利于企业纳税筹划方案制定,并取得扩大盈利空间、降低纳税负担、注入发展动力等效果。特别是针对校办企业免征收所得税、福利企业聘用四残人员达到10%可以减半征税,超过35%可以免征所得税、高新技术企业所得税税率为15%等,纳税人可以通过挂靠福利企业、科研机构等方式,达到减轻企业税负的目的。

4.2 融资管理

融资作为企业财务管理主要工作内容之一,融资活动的开展也会对企业运营成本的增加产生直接影响,实际融资过程中,企业要以国家筹资标准要求作为参考依据,确保融资活动的科学有效性,整个操作中也要注意不同融资方式的运用,会使企业税收政策发生一定变化,通过开展纳税筹划工作,就可以防止因为筹资方式选择而引发纳税额增加情况的出现。例如,一部分地区针对引进外资企业,实行15%税率,以促进更多企业对外资进行引进,在融资过程中,企业就可以选择国家扶持的行业和融资渠道,可以帮助企业更好地进行纳税筹划^[3]。

4.3 经营过程

纳税筹划在企业运营中占据着十分重要的地位,实际开展工作要深刻意识到,纳税筹划开展的主要目的在于优化企业运行管理程序,并通过做好该项工作实现企业良好运营和盈利,具体运用主要体现在以下几方面:①采购销售活动,企业开展采购和销售活动,所采用交易方式不同,需要缴纳的税款也会出现一定差异,并且要在交易过程中就选择的交易方式进行细致说明,实践中企业要获得更多利益,并避免出现双重缴税情况,就要结合实际对相应方式进行合理选择,并通过纳税筹划运用取得良好减税增益效果;②固定资产折旧,所采用折旧方式不同,会对现有资产计算和企业缴税数额产生直接影响,还要认真仔细分析固定资产折旧不同方法的运用特点和要求。根据企业固定资产实际使用情况,选择运用恰当的折旧方法,所缴纳税费也会更加科学合理。

4.4 利润分配

企业对采购、生产、营销等一系列工作进行管理与筹划,最终目的都是为了实现利润最大化,一般来说企业实现的利润应该减去上缴所得税,以得到最终企业可以自由支配的净利润,而利润分配方法选择的不同,也会导致企业和投资者不同的税务负担。实践中投资者可以通过经营所得尽可能转化为资本利得,以取得免征个人所得税效果,如买卖股票所得、

资本公积金转增股东所得等,同时还可以保留在地税区投资的利润部分,达到延缓纳税或抵税目的。

5 结语

论文是对纳税筹划在企业财务管理中应用的研究,随着社会经济不断发展,企业面临的内外部环境也发生巨大改变,并且企业与企业之间市场竞争越来越激烈,企业想要突围,实现稳定持续发展,就要对企业财务管理工作引起高度重视,尤其是针对纳税筹划,在积极学习税收知识和全面了解税率差异以后,将纳税筹划渗透到企业财务管理投资、融资、运营等环节当中,可以使企业更好适应低税率和了解更多税

额减免优惠政策,涉及的税务负担也会明显减轻,并为企业创造更多经济效益,同时通过企业纳税筹划也能指导和监督企业财务管理工作持续优化,并在推进企业良好运营管理中,使企业朝着更好方向迈进。

参考文献

- [1] 付春.纳税筹划在企业财务管理中的应用研究[J].财会学习,2021(8):149-150.
- [2] 孙丽.纳税筹划在企业财务管理中的应用研究[J].全国流通经济,2018(30):150-151.
- [3] 何炎.新税收政策下纳税筹划在企业财务管理中的应用研究[J].企业科技与发展,2020(7):164-165.

(上接第16页)

创业帮扶工作,充分发挥创业带动就业的作用。可以开辟场地建立了水果创业园、汽车生活馆等各种形式学生创业园,举办学生创业培训,从多方面增强学生的创业意识,提升学生的创业技能,为学生今后走上社会自主创业打下良好的基础。技工院校可通过专门开设职业生涯规划、面试技巧、法律常识等相关课程,提升实习、就业质量,强化学生掌握与就业相关的基本法律常识,强化学生的安全意识、质量意识、服务意识,让学生能较好完成实习工作,并顺利就业,在就业中能妥善处理就业纠纷,保障自身的合法权益等。

4.6 全面指导,提升学生实习工作质量

技工院校可通过专门开设职业生涯规划、面试技巧、法律常识等相关课程,提升实习、就业质量,强化学生掌握与就业相关的基本法律常识,强化学生的安全意识、质量意识、服务意识,让学生能较好完成实习工作,并顺利就业,在就业中能妥善处理就业纠纷,保障自身的合法权益等。

5 结语

技工院校要以校企合作、产教融合为抓手,以现代学徒制为载体,通过职业体验、企业参观、教学见习、顶岗实习等多种方式,逐步筛选适合学生就业的用人单位,推动实习、就业质量进一步提高。要坚持立德树人根本任务,深化教育教学改革,努力提升教育教学质量,为地方产业企业发展培养适合的技术技能人才。要加大学生创业教育的培养力度,开展各种丰富多彩的创业活动,培养学生创新创业精神,开展各种毕业生创业帮扶行动,帮助毕业生成功创业,更大地发挥创业带动就业的作用。

参考文献

- [1] 聂清德.新时代职业技能型高校培养大国工匠的理性思考[J].教育探索,2018(6):32-36.
- [2] 王辉,张朝晶,孙宏伟,等.“产教融合、双元育人”职教模式的研究[J].辽宁高职学报,2020(1):1-4.
- [3] 周金.技工院校创业教育培训实践探索——以金华市技师学院为例[J].中国培训,2019(6):4-5.

Identification and Coping Method Analysis of Financial Management Risk of Enterprises

Yuanli Qi

North China Municipal Engineering Design & Research Institute Co., Ltd., Tianjin, 300381, China

Abstract

In the process of economic development, various enterprises like bamboo shoots are springing up one after another, and they have a great impact on the society. However, with the development of society, the economic structure is also changing, which causes risks in the financial management of enterprises. As the link of managing enterprise capital expenditure and income, enterprise financial management plays an important role in enterprises. It not only manages the capital flow of enterprises, but also provides market information for enterprise economic decision-making to ensure the correctness of enterprise decision-making direction. However, in the process of enterprise financial management, there are also many risks, which have caused huge economic losses to the enterprise. Therefore, enterprises must strengthen risk identification in the process of management to avoid problems in financial management, resulting in enterprise financial management risks, which will affect the development of enterprises. Starting with the risk of enterprise financial management, this paper discusses the identification, causes and countermeasures of financial management risk.

Keywords

financial management; enterprise; risk identification; cause; coping method

企业财务管理风险的识别及应对方法分析

祁远丽

中国市政工程华北设计研究总院有限公司, 中国·天津 300381

摘要

在经济的发展过程中, 各种企业如同雨后春笋般纷纷冒出, 并对社会产生了很大的影响。但随着社会的发展, 社会的经济结构也在发生变化, 这就引发了企业财务管理方面的风险。企业财务管理作为管理企业资金支出和收入的环节, 在企业中发挥着重要作用, 不仅对企业的资金流向进行管理, 还能对企业的经济决策提供市场信息, 保证企业决策方向的正确性。但在企业的财务管理过程中, 也存在着相当多的风险, 对企业造成了巨大的经济损失。所以, 企业在管理过程中一定要加强风险的识别, 避免在财务管理中出现问题, 造成企业财务管理风险, 进而影响企业的发展。论文就从企业财务管理的风险入手, 浅谈财务管理风险的识别、出现原因以及应对方法。

关键词

财务管理; 企业; 风险识别; 原因; 应对方法

1 引言

企业在发展的过程中, 需要对其收入和支出进行管理, 将这个环节进行系统化, 有助于促进企业的发展壮大。财务管理就是在一定的整体目标下, 对资产的投资、资本的筹资、经营中营运资金以及利润分配的管理。财务管理是企业的一个组成部分, 简单地说, 财务管理是组织企业财务活动, 处理财务关系的一项经济管理工作。财务管理风险指企业的财务风险, 是在各项财务活动过程中, 由于各种难以预料或控制的因素影响, 财务状况具有不确定性, 从而使企业有蒙

受损失的可能性。市场的不确定性太多, 导致企业在进行各种财务活动中很容易受到干扰, 进而做出错误的经济决策, 对企业造成影响。所以, 在企业的发展过程中, 相关财务部门一定要注意对风险进行识别, 避免财务管理出现问题, 还要制定出正确的应对方式, 保证在企业出现财务管理风险时能够迅速解决, 降低损失。

2 企业财务管理风险概述

在企业财务管理中, 财务部门一般是对企业的财务收支情况进行统计, 对财务的管理一般包括对资金流向和资金收益等方面进行了解, 然后通过财务管理, 得出企业的资金情况现状, 并根据资金情况对企业的投资行为进行调整, 保证

【作者简介】祁远丽 (1985-), 男, 中国河南驻马店人, 本科, 中级会计师, 从事财会方向研究。

企业的发展。但在企业的财务管理过程中,也存在风险,根据财务管理的主要环节,财务风险可以划分为流动性风险、信用风险、筹资风险、投资风险;按可控程度分类可分为可控风险和不可控风险。企业的财务管理对企业非常重要,一旦企业出现财务危机,就会对企业的整体决策产生影响,严重的还会造成企业亏损,最终破产^[1]。所以,企业一定要重视财务管理过程中存在的风险,增强风险意识,加强风险管理,做好风险防控。

3 企业财务管理的风险识别

3.1 流动性风险

资产流动性风险是指资产到期不能如期足额收回,进而无法满足到期负债的偿还和新的合理贷款及其他融资需要,从而给企业带来损失的风险。这种风险主要是因为相关财务人员没有估算好融资活动的收益时间,盲目地进行企业资金支出导致的。在企业的发展过程中,会有很多经济支出,部分经济支出很容易就能回收资金,产生收益,但是部分支出属于长线投资,很难在短时间内进行资金回笼,如果企业进行过多的长期投资,就会给企业资金带来很大的压力,进而造成企业的流动性风险。所以,在企业的发展过程中,企业因为资金支出造成回笼不及而产生的风险,就是流动性风险。

3.2 信用风险

企业的财务风险按照存在性质可以分为两种,一种是隐性风险,一种是显性风险。顾名思义,隐性风险就是指看不到风险,难以察觉却又真实存在,不同于资产这种能够掌握的风险,信用风险一般很难捉摸。在企业中,如果企业出现长期欠债行为,对银行留有负债,对职工拖欠工资,久而久之,企业就会存在财务管理的信用风险。具体表现为银行不再贷款给企业,职工也不再相信企业的发展目标等,合作伙伴也不会和这种企业合作,对企业造成的危害非常大。企业因为欠债不还而产生的财务风险,就是信用风险。

3.3 投资风险

企业要想发展,其中一项方法就是投资,企业为了在未来可预见的时期内获得收益或是资金增值,在一定时期内向某些领域投放足够数额的资金或实物的货币等价物的经济行为,就称为投资^[2]。投资成功就会为企业赢得更大的收益,在短时间内就能发展壮大。但是投资是有风险的,谁都不能保证企业进行的投资是亏损还是盈利,一旦企业财务管理进行了错误的投资,这笔资金就会石沉大海,进而给企业财务管理带来很大的压力,制约企业的发展。企业因为投资失败而造成的财务风险,就是投资风险

3.4 融资风险

企业在发展过程中,会遇到很多发展机会,但是凭借企

业本身的实力无法有效地参与,这时候,企业就会进行融资,也可以叫做筹资,是指企业通过各种方式和法定程序,从不同的资金渠道,筹措所需资金的全过程。但这种方式也存在很大的风险,一旦企业在进行融资后没有抓住机会获得更大的收益,甚至是产生亏损,就会对企业的财务造成很大的影响^[3],就会因借入资金而丧失偿债能力,或者造成企业股东的变更,给企业财务带来风险。所以企业因融资造成的风险,就是企业的融资风险。

4 企业财务风险产生的原因

4.1 企业财务的管理结构存在缺陷

在企业的管理过程中,资金结构如果不完善,就会对企业造成很大的风险。良好的企业财务结构,应该由融资渠道、投资渠道、收益渠道以及管理部门等环节组成,但是中国目前的财务管理中经常出现财务管理结构缺失现象,给企业的财务管理带来了很大风险。

4.2 管理人员水平不足

在财务管理工作中,现代的财务管理人员除了要企业进行财务支出收益情况的统计之外,还要通过资金流向的变化掌握市场的发展,为企业决策提供信息支持。但是中国目前的企业财务管理工作水平较低,不能为企业决策提供正确的指导,造成了企业决策失误,给财务管理带来风险。

5 企业财务管理的风险应对方式

5.1 根据企业实际,进行投资方案的选择

在企业的财务风险中,投资风险和流动风险产生的原因很像,都是因为对投资对象选择错误造成的财务风险,但是投资是因为投资错误造成财产损失,流动风险则是指资金回笼时间过长造成的资金短缺。要想规避这两种风险,企业应该从投资方面入手。在投资之前,企业要对自身的经济情况进行详细了解,在保证自身有充足的备用资金的前提下进行短期的投资,避免因资金回笼不及造成的财务危机^[4]。还要对投资对象进行调查,尽量选择风险较低的行业。

5.2 合理控制融资规模,避免负债过大,出现新的风险

在企业的发展过程中,为了促进企业的进一步扩大,企业会进行大规模的融资,结果发展不利,没能获得足够的经济效益,甚至造成企业的亏损,这样一来,企业就缺乏用来还债的资金,进而造成企业出现融资风险和信用风险。为了避免这种现象的出现,企业在融资的过程中,应该实行小规模融资,在企业能够承受的前提下进行融资行为,而且要在确定能够盈利的前提下发起融资,避免造成亏损,产生财务危机。

5.3 加强监督和人员培养,健全财务管理机制

企业财务管理风险的产生,主要来源是企业决策层的错

(下转第35页)

Discussion on Shipper Management of LNG Terminal in National Pipeline Network

Jin Chen

State Management Network Group Dalian LNG Co., Ltd., Dalian, Liaoning, 116000, China

Abstract

After the LNG terminal of “three barrels of oil” was transferred to the national pipe network company, the number of shippers served increased from one to n due to social fairness and openness. This paper mainly discusses the main aspects of the management of the LNG terminal for shippers in order to ensure the expected benefits of the company.

Keywords

national pipe network; LNG receiving station; shipper management

浅谈国家管网 LNG 接收站的托运商管理

陈瑾

国家管网集团大连液化天然气有限公司, 中国·辽宁·大连 116000

摘要

“三桶油”的LNG接收站在划归国家管网公司之后, 因对社会公平开放, 服务的托运商从一增加到N。论文主要讨论为保证公司预期效益, LNG接收站对于托运商的管理的主要方面。

关键词

国家管网; LNG接收站; 托运商管理

1 引言

“三桶油”旗下10座LNG接收站(3座在建)在行业万众瞩目中划归了国家石油天然气管网集团有限公司, 向全社会公平开放后, 商务职能的激活给接收站公司增加了机遇也提出了挑战, 在今年国际气价持续走高的背景下, 托运商管理无疑成为了接收站公司的关注重点。

2 LNG 接收站的转型

国家石油天然气管网集团有限公司(以下简称国家管网公司)于2019年12月9日成立, 负责全国油气干线管道投资建设, 负责干线管道互联互通及与社会管道联通, 形成“全国一张网”, 负责原油、成品油、天然气的管道输送, 并统一负责全国油气干线管网运行调度, 定期向社会公开剩余管输和储存能力, 实现基础设施向所有符合条件的用户公平开放等。

液化天然气接收站(以下简称LNG接收站)是指接收储存液化天然气(LNG)然后往外输送天然气的装置, 是进

口LNG的重要设施之一。截至目前, 国家管网公司已投产的LNG接收站共计7座, 分别是粤东、深圳、北海、天津、海南、防城港和大连LNG接收站, 各自为不同的托运商提供接收站服务。托运商是管道输送中的天然气所有者, 与接收站签署接收站使用合同, 将天然气输送至不同的市场区域。

上述各接收站之前分属于“三桶油”, 只为自己股东方提供服务, 换句话说每年按指令完成生产加工计划即可。划归国家管网公司之后, LNG接收站面向社会公平开放, 增加了商务职能, 转型为生产经营型企业^[1]。

2021年初, 国家管网公司首次开展LNG接收站公平开放窗口期申请集中受理, 累计82家托运商申请使用国家管网公司LNG接收站窗口期。各LNG接收站面对的托运商数量从一个增加至数个乃至数十个, 接收站话语权和管理能力的重要性逐渐凸显。LNG接收站想利用公平开放的窗口提升周转率, 除了LNG接收站的地理位置之外, 基本取决于管理托运商客户的能力, 于是LNG接收站开始摸索客户管理的道路。

对于LNG接收站来说, 日常生产运营并不复杂, 面向全社会开放之后, 如何最大化提高周转率、利用窗口期是影响接收站公司效益的最根本要素, 因为任何一个窗口期对接收站公司的收入影响都是以千万元计的。综合来看, 最大化

【作者简介】陈瑾(1987-), 女, 中国甘肃张掖人, 经济师, 从事管理方向研究。

利用窗口期一是看实际利用的窗口期数量，二是看实际提货期或周转率。

以大连 LNG 接收站举例，设计规模能力 600 万吨，共三座 16 万立的储罐，不考虑天气、疫情等特殊因素，按照全年 365 天，来船标准均为 16 万立（6.5 万吨）计算，如要达到 600 万吨的服务量，全年需要 92 个窗口期，平均每船提货期为 11.8 天，到目前为止，这个窗口期数量在国家管网公司的任何一个接收站中都未曾实现过。

从表 1 可以看出，当提货周期从 45 天延长到 90 天，则接收站全年的窗口期减少了一半，这可以等同于收入减少了一半^[2]。

表 1 平均提货期对应的接收站全年窗口期数量

序号	平均提货期 (天)	每一船 LNG 数 量(万吨)	全年窗口数量 (个)	全年服务量 (万吨)
1	11.8	6.5	92	600
2	15	6.5	73	474.5
3	30	6.5	36	234
4	45	6.5	24	156
5	60	6.5	18	117
6	90	6.5	12	78

所以，在国家管网公司和接收站审查托运商窗口期申请的时候，除了其资质和上游资源以及下游市场的真实情况，船期和匹配的提货计划是审查的核心。

然而，2021 年国家管网公司开展的窗口期集中受理时间在 2 月份，托运商当时申报的窗口期基本是根据其年初对当年市场情况的预估。托运商出于自身利益考虑，其提货外输量是由上游资源、下游市场实际情况决定的，而市场实际情况与托运商及接收站公司的预期很难保持一致。经过半年多实际运营来看，集中受理时托运商和接收站公司约定的整体的船期计划都会随着市场变化而发生偏差，甚至产生非常大的变化。

2021 年 LNG 行业遇到反常的市场高价，从 4 月份开始，东北亚 LNG 现货到岸价持续高于长协价格，6 月份的现货价格是去年同期的 464 倍，是前年同期 305 倍。

受高涨的国际 LNG 现货价格影响，中国 LNG 接收站淡季出站价格一路涨至 5000 元/吨以上（2020 年 12 月初出站价格还未到 5000 元/吨），终端用户因用气成本升高，减少用气量或选择更具经济性的 LNG 工厂或 CNG 替代，LNG 市场需求缩紧。

托运商因此减少或调整船期和提货期，打乱了 LNG 接收站的全盘计划，将导致接收站公司收入锐减或增大对其他托运商的违约可能性。此时接收站公司如何避免或者减少损失，对托运商的管理是重中之重。

3 对于 LNG 接收站托运商管理的建议

在了解相关 LNG 接收站情况，总结了实际运营中的经

验教训之后，笔者认为，LNG 接收站对于托运商，可依靠以下四方面来管理。

3.1 合同条款做好事先约定

LNG 接收站与托运商签订的液化天然气接收站使用合同（TUA）中应当明确窗口期总量，并约定照付不议比例，如果没有按约定完成窗口期计划，则年终托运商应按该比例向 LNG 接收站照付不议服务费。按月分配的窗口期应当严格执行，对约定的月度窗口期及计划量，按完成比例进行考评，考评结果与下一次服务安排、付款、结算等相关内容挂钩，同时作为下一年度 LNG 接收站服务申请受理的量化打分依据。

3.2 银行保函按时足额开具

银行保函指银行作为保证人向接收站公司开立的保证文件，保证被托运商未向接收站公司尽到某项义务时，则由银行承担保函中所规定的付款责任。合同中所有约束和考评托运商条款的最终主要依靠银行保函来实现，银行保函扣款无需诉讼等法律程序即可完成，是确保全年预定窗口期全部使用的最可靠保证。

3.3 促进托运商之间的良性竞争

在接收站公司对窗口期的分配和对提货期的约束和督促过程中，托运商为按时完成提货期或争取稀缺的窗口期，会在市场层面相互竞争，托运商之间的良性竞争不但有利于增加 LNG 接收站的周转率，同时有利于减少输配环节层级，降低终端价格，这也是国家管网公司成立的初衷。

3.4 适时推进上层沟通

在中国天然气行业中，“三桶油”占据举足轻重的地位，他们本身也是国家管网公司的三个大股东，中国各托运商关系网相互交织，加之油气行业涉及能源、民生等问题，整体运作也较为复杂，在 LNG 接收站与托运商打交道的过程中，虽然会遇到问题和矛盾，但是绝大多数问题和矛盾都达不到要对簿公堂的程度，有一些难度较大的问题由上级公司直接沟通对接，从管理的角度来看可能反而会更顺畅一些^[3]。

4 结语

各 LNG 接收站虽然生产运营多年，但公平开放的经验毕竟有限，面对变化多端的市场行情和形形色色的托运商，还是遇到了很多新问题。但是随着国家管网公司进一步理顺整体工作，公平开放实践经验的增多，以及依靠“全国一张网”的优势，LNG 接收站公司对托运商客户的管理将会越来越成熟。

参考文献

- [1] 高芸,蒋雪梅,赵国洪,等.2020年中国天然气发展述评及2021年展望[J].天然气技术与经济,2021(1):1.
- [2] 王超.LNG接收站建设项目运营模式的选择及经济性分析[J].中国高科技,2020(13):2.
- [3] 李淑一.LNG接收站设备经济性优化管理模式探讨[J].设备管理与维修,2020,483(21):24-25.

Research on Female's Clothing Consumption Behavior and Marketing Strategy in Changzhutan Area

Yaoxiang Zhong

School of Economics and Management, Hunan Electrical College of Technology, Xiangtan, Hunan, 411101, China

Abstract

Based on the questionnaire data of female consumers in Changzhutan area, this paper investigates and analyzes the consumption behavior of female's clothing consumers on style, fabric, price, purchase place and promotion, combined with the current development status of Changzhutan female's clothing market, understand the consumer psychology and behavior characteristics of consumers, to make data-based decision-making and formulate reasonable marketing strategies for female's clothing consumption in Changzhutan area.

Keywords

Changzhutan area; female's clothing; consumption behavior; marketing strategy

长株潭地区女装消费行为及营销策略研究

钟瑶香

湖南电气职业技术学院经济管理学院, 中国·湖南 湘潭 411101

摘要

基于长株潭地区女性消费者的问卷数据作为载体, 对女性消费者在购买服装时所考虑的款式类型、面料、价格、购买场所、促销等诸多因素, 调查分析了长株潭地区女性消费者在购买服装时的消费行为, 并结合目前长株潭女装市场的发展现状, 了解消费者的消费心理及行为特点, 为长株潭地区的女装消费进行数据化决策和制定合理的营销策略。

关键词

长株潭地区; 女装; 消费行为; 营销策略

1 引言

长株潭城市群是中国湖南省经济发展与城市化的核心地区, 经济发展迅速, 服装作为国民经济的重要支撑产业之一, 对当地经济的发展发挥着重要的作用。女性作为对消费有着敏锐感知力的群体, 其消费潜力大, 尤其对服装消费有着强烈的爱好和需求, 进行服装消费行为研究可以为服装企业营销决策提供依据。

曾有不少学者对服装消费行为进行了研究, 曹蓓、董静秋针对运动服装购买者的消费心理和行为研究总结出不同性别对于消费心理及行为的分析, 为运动服装厂商提出营销建

议^[1]。李晓露针对电子商务环境下女性服装消费行为分析了当前影响女性消费者网购服装行为的因素并总结了女性服装销售建议^[2]。何文杰对中青年女性线下服装消费行为群体差异化进行了研究^[3]。吴丹通过实地调查调研对女性的消费行为进行了深入的剖析^[4]。夏昕、胡可心分析了女性的消费心理, 同时从广告宣传、表现设计两方面分析了如何针对女性服装行业制定情感营销策略, 以期提高企业经济效益^[5]。论文对长株潭地区女性消费者的服装消费行为研究对促进长株潭地区服装产业的发展有着特殊的意义。

2 数据选取

论文设计了长株潭地区女性消费者的消费行为网络调查问卷, 针对其属性特征、服装款式类型、面料、价格、购买场所、促销偏好等维度进行进一步分析并得出相应的分析结论, 共回收有效问卷 110 份。

3 数据处理与方法

本次调查数据处理采用 SPSS 21.0 数据统计分析软件进

【课题项目】湖南本土地区女性女装消费数据挖掘及消费行为研究(课题编号: 2021ZK04), 课题来源于湖南电气职院科研基金课题/一般课题。

【作者简介】钟瑶香(1993-), 女, 中国湖南长沙人, 硕士, 从事数据分析、消费行为、营销策略研究。

行问卷数据录入和统计分析处理,对110份问卷首先进行信度分析,如表1所示,发现Cronbach's Alpha值位于0.7~0.9之间,说明调查结果很可信。

表1 可靠性统计量

Cronbach's Alpha	基于标准化项的Cronbach's Alpha	项数
0.762	0.835	74

4 调查结果及分析

4.1 消费者属性特征分析

本次调查对象所属的年龄层次大多位于25岁以下及25~35岁之间,以青少年女性群体为主。所调查的消费者工资情况如图1所示。由图可知被调查者的工资大多分布在2000~5000元之间,其次是2000元以下,再次是5000~8000元,最后是8000元以上。

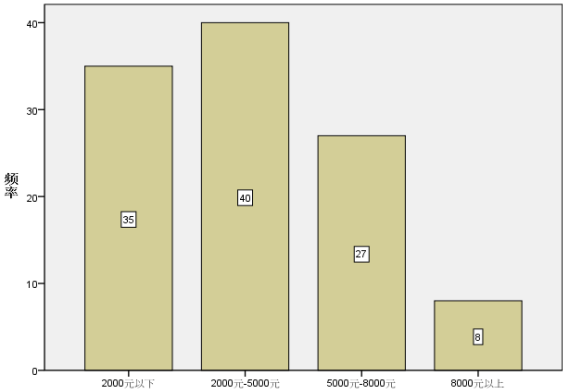


图1 每月工资情况人数分布

4.2 长株潭女装消费者购买服装特征分析

4.2.1 服装购买动机分析

对问卷设置的购买动机多选题进行多重响应分析,得到表2服装购买动机频率表。由表2可知,大多数消费者的服装购买动机为季节变换,其次是适应心情变化,时尚流行、打折促销和社交需要也占了相当大的比例,最后是朋友介绍和其他。

表2 服装购买动机频率表

		响应		个案百分比
		N	百分比	
服装购买动机 ^a	季节变换	69	25.3%	62.7%
	时尚流行	49	17.9%	44.5%
	社交需要	37	13.6%	33.6%
	适应心情变化	50	18.3%	45.5%
	朋友介绍	19	7.0%	17.3%
	打折促销	41	15.0%	37.3%
	其他	8	2.9%	7.3%
总计		273	100.0%	248.2%

注: a. 值为1时制表的二分组。

4.2.2 服装购买面料偏好分析

对问卷设置的面料偏好多选题进行多重响应分析,得到不同年龄段的面料偏好如表3所示。由表3可知,大多数消费者的面料偏好为全棉和棉麻,在25岁及以下和25~35岁的年轻女性消费者中,也有不少消费者选择了牛仔、涤纶、毛织品等面料,而年纪较大的女性消费者选择全棉和棉麻的居多。

表3 服装购买面料偏好

		所属年龄段				总计
		25岁及以下	25~35岁	35~45岁	45岁及以上	
服装面料偏好 ^a	全棉	56	21	4	1	82
	棉麻	23	13	2	3	41
	牛仔	32	9	2	0	43
	涤纶	25	7	3	0	35
	毛织品	22	13	3	0	38
	灯芯绒	13	6	0	0	19
	其他	0	1	0	0	1
总计		70	31	5	4	110

4.2.3 服装购买价格偏好分析

如图2所示,对女性消费者在购买服装时的价格偏好进行调查后发现,25岁及以下和25~45岁这个年龄范围内的消费者普遍偏好的服装购买价格是100~300元,25岁及以下的消费者第二可接受的价格是100元以下,而25~35岁的消费者由于有了一定的经济能力,第二可接受的价格是300~500元和500~1000元持平,25岁及以下对单件高价格的服装接受度较低,年龄偏大的对高价位的服装的接受度较高一些。

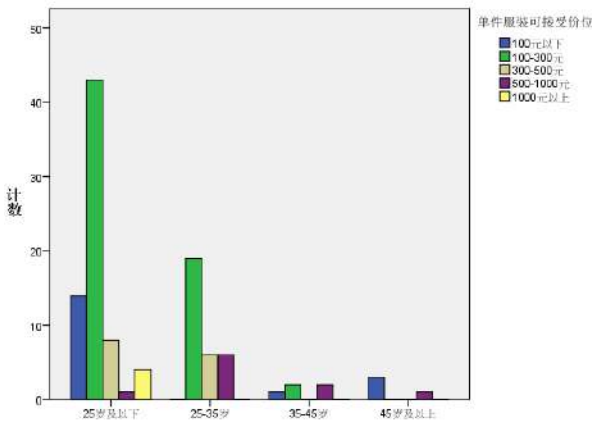


图2 不同年龄段女性购买服装价格偏好

4.2.4 服装购买场所偏好分析

对问卷设置的服装购买场所偏好多选题进行多重响应分析,得到服装购买场所偏好如表4所示。由表4可知,消费者对服装购买场所偏好根据偏好程度进行排序分别是大型商场、品牌专卖店、精致小店、大型服装市场、网购和其他。

表 4 服装购买场所偏好频率表

		响应		个案百分比
		N	百分比	
服装购买场所偏好 ^a	大型商场	70	26.2%	63.6%
	品牌专卖店	57	21.3%	51.8%
	大型服装市场	46	17.2%	41.8%
	精致小店	47	17.6%	42.7%
	网购	24	9.0%	21.8%
	其他	23	8.6%	20.9%
总计		267	100.0%	242.7%

注：a. 值为 1 时制表的二分组。

5 长株潭地区服装企业女装营销策略

对于女装企业来说，设计出迎合女性消费者的产品是永远的追求，女装企业应做好情感营销，设计出时尚潮流的服装，设计能够满足社交需要的服装产品。在面料开发方面，应该注重环保和满足对健康的需求。同时对于服装企业来说，应该提高自己的生产效率，生产出性价比更高的服装产品。

随着网络购物的热潮，有不少女性消费者选择在网络上购买服装产品，但有很多的消费者都选择了大型商场和品牌

专卖店这种有保障且能够满足试穿需求的线下店铺，对于女性消费者来说，不仅仅是购买服装产品，更多是在购买服装和试穿的过程中满足她们对美的追求和所带来的愉悦感，对于女装企业来说既要迎合电子商务的潮流，开展线上运营，又需要提升线下店铺的获客能力。同时企业应加大自身的促销，做好促销管理，做好口碑营销，加强售后的保障，提高回头客的数量，从而为企业带来更多的消费者，提高服装产品的销售量从而增强服装企业的综合竞争力。

参考文献

[1] 曹蓓,董静秋.基于运动服装购买者的消费心理及行为分析[J].轻工科技,2020,36(2):93-94.

[2] 李晓露.电子商务环境下女性服装消费行为研究[J].中国高新技术企业,2017(5):263-264.

[3] 何文杰.中青年女性线下服装消费行为群体差异化研究[D].杭州:浙江理工大学,2015.

[4] 吴丹.女性服装消费行为研究[J].环渤海经济瞭望,2019(4):51-52.

[5] 夏昕,胡可心.基于女性服装消费行为的情感营销[J].商场现代化,2016(17):65.

(上接第 30 页)

误决策，所以要想规避财务管理的风险，就要健全财务管理机制,加强对财务管理的监管。要对企业的资金支出加强监管，避免投资风险过大；要监督财务管理人员，增强他们的责任意识；企业要健全财务管理体系，建立完善的财务风险防治制度，将企业财务管理的风险进行转移，避免企业财务出现风险，造成企业损失；还要对企业的财务管理人员进行培训，提升他们的财务管理能力水平，使其能够及时发现财务管理中存在的风险，然后对相关人员进行提醒，避免财务管理风险对企业造成大的危害。

6 结语

在现代市场经济体制中，企业的财务管理工作变得更加

严峻，企业的财务管理人员一定要进行相关知识的学习，提高财务风险意识和鉴别能力，充分发挥财务管理人员的职能，帮助企业在财务管理工作中规避财务风险，促进企业的发展。

参考文献

[1] 杨欣荣.企业财务管理风险及优化措施分析[J].中国产经, 2021(6): 147-148.

[2] 王春婵.企业财务管理风险识别及应对策略[J].营销界, 2021(11): 109-110.

[3] 梁爽.企业财务管理风险的识别与对策探究[J].财会学习, 2020 (28):4-6.

[4] 杨连芳.企业财务管理风险的识别及管控分析[J].财经界, 2020 (27):117-118.

Analysis of the Positive Correlation between Tax Preference Policy and Enterprise Innovation and Development

Jianqiang Lu

1. Central University of Finance and Economics, Beijing, 100000, China

2. State Administration of Taxation Bayannur City Tax Bureau, Bayan Nur, Inner Mongolia, 015000, China

Abstract

At present, it is a systematic and complex project to promote the innovation and development of national undertakings. It is an effective method to support the innovation and development of enterprises by using the preferential tax policy. By analyzing the problems existing in the formulation and implementation of current tax preferential policies, this paper explores the measures of tax preferential policies that can promote the innovative development of enterprises, and consummates the system mechanism, we will give full play to the positive role of preferential tax policies in innovation and development of enterprises, stimulate the enthusiasm of innovation of large, medium and small enterprises, and promote sound economic and social development.

Keywords

preferential tax policy; business innovation; institutional mechanism; healthy development

税收优惠政策与企业创新发展正相关关系的分析

鲁建墙

1. 中央财经大学, 中国·北京 100000

2. 国家税务总局巴彦淖尔市税务局, 中国·内蒙古 巴彦淖尔 015000

摘要

当前, 促进国家各项事业创新发展是一项系统而复杂的工程, 利用税收优惠政策支持企业的创新发展是世界各国普遍采用的一种有效方法。论文通过分析当前税收优惠政策制定和执行过程中存在的问题, 探索能够促进企业创新发展的税收优惠政策的措施, 完善制度机制, 充分发挥税收优惠政策对企业创新发展的正相关作用, 激发大中小企业创新的积极性, 推动经济社会的良性发展。

关键词

税收优惠政策; 企业创新; 制度机制; 良性发展

1 引言

对于最具市场活力的主体——企业而言, 税收优惠政策是否真正落到实处, 在税制完善、税务机关执行力、税式支出等方面是否能够得以高效优化, 是其创新发展的重要正相关因素。而企业的创新发展, 直接关系到社会经济发展质量与效率, 创新成果的取得能够推动社会的整体进步。

2 企业创新的主要特点

2.1 不确定性

一是技术的不确定性, 成功的概率不高。二是市场的不

确定性, 创新成果不能确定是否能满足市场的需求。

2.2 风险性

一是市场风险, 企业不确定进行创新活动所产生的技术成果能否顺利实现产品的市场价值及市场化。二是资金风险, 许多中小企业自身不具有足够的从事研发活动的资金, 出于规避风险和维护自身利益的考虑, 不愿意将资金投入或者持续地投入企业创新。

2.3 正外部性

企业创新活动的正外部性主要体现在溢出效应, 创新活动的溢出效应使得创新成果可以为社会共享。在这种情况下, 如果创新企业的企业边际收益小于社会边际收益, 便会造成创新企业缺乏研发动力。

以上特点, 造成企业缺乏创新的先天动力。因此, 政策的激励作用显得更加必要和重要^[1]。

【作者简介】鲁建墙(1991-), 女, 中国内蒙古巴彦淖尔人, 本科, 从事大企业征收管理、纳税评估以及税收政策对各行各业的影响等研究。

3 税收优惠政策对企业创新的正向激励作用

相对于财政补贴、政府采购或低息、贴息贷款等激励方式,税收优惠政策被认为是最普遍、最有效的激励手段。税收优惠政策是指税法对某些纳税人和征税对象给予鼓励和照顾的一种特殊规定,国家通过税收优惠政策,可以扶持某些特殊地区产业、企业和产品的发展,促进产业结构的调整和社会经济的协调发展。

3.1 有助于降低企业创新成本、提高收益

由于企业自身要完全承担其创新所带来的成本,这在一定程度上导致企业的自身收益低于社会收益,降低了企业进行创新活动的积极性和主动性。国家有针对性地制定一系列税收优惠政策,可在一定程度上降低企业创新成本,提高企业收益,从而鼓励更多企业从事创新活动,提高社会创新水平。

3.2 有助于降低企业创新风险、提高积极性

减免税、退税等优惠政策,可降低企业的创新风险,解除后顾之忧。采用加速折旧等延期纳税的税收措施,能加快创新投入资金的周转与回收,从而减少资金方面的风险。通过建立并完善企业创新的风险分摊机制,可将企业创新成果市场化的风险予以分散。同时,采用提取风险准备金等方式,也可以增强企业抵御风险的能力。

3.3 有助于促进企业产业升级

国家通过制定税收优惠政策以引导市场机制下的资源配置,如对研发产品实行减免税优惠,对新产品投资实行税收抵免的税收政策,能加速新工艺、新产品的运用,并且可以缩短新技术向生产力转化的周期,促使资源投向国家扶持和鼓励的产业领域,由此实现产业升级^[2]。

4 中国当前与企业创新发展具有正相关的税收政策分析

4.1 当前主要政策示例

2008年1月1日起开始实施的新《中华人民共和国企业所得税法》规定了一系列税收优惠政策。例如,第二十五条国家对重点扶持和鼓励发展的产业和项目,给予企业所得税上的优惠。第二十七条符合条件的技术转让所得,可以免征、减征企业所得税。第二十八条符合条件的小型微利企业,减按20%的税率征收企业所得税。国家需要重点扶持的高新技术企业,减按15%的税率征收企业所得税。第三十条企业开发新技术、新产品、新工艺发生的研究开发费用,可以在计算应纳税所得额时加计扣除等。同时,财政部、国家税务总局等也出台了一系列税收优惠政策,根据相关政策文件,分类、整理现行部分支持创新发展的税收优惠政策。

4.1.1 鼓励创新研发的税收政策

①企业进行创新的各种研发费用直接计入管理费用。

②企业进行创新研发费用年递增10%以上的,可将50%的实际发生费用用于冲抵应税所得额。

③符合条件的小型微利科技企业可减按20%的税率征收企业所得税。

④对参与产学研合作的纳税人帮助科研机构 and 高等学校研发新产品、新技术、新工艺所发生的研发经费,可按实际发生额的全额冲抵当年应税所得额。

⑤对装备制造等先进制造业、研发等现代服务业符合条件的企业和电网企业,在一定时期内未抵扣完的进项税额予以一次性退还。

4.1.2 鼓励高新技术发展的税收政策

①国家需要重点扶持的高新技术企业,减按15%的税率征收企业所得税。

②软件开发企业可以按实际发放的工资总额在企业所得税前全额扣除。

③外商投资的高新技术企业享受“两免三减半”企业所得税优惠政策。

④企业为生产国家高新技术产品而需进口的自用设备及零配件,享受免征关税和增值税的优惠政策。

⑤企业为生产国家高新技术产品而需引进的先进技术,享受免征关税和增值税的优惠政策。

⑥出口的高新技术产品,享受按征税率办理全额退税的优惠政策。

⑦自2018年1月1日起,对经认定的技术先进性服务企业(服务贸易类),减按15%的税率征收企业所得税。

4.1.3 促进科技成果转化的税收政策

①进行技术转让、技术咨询、技术服务、技术培训的所得,年净收入在30万元以下的,暂免征收所得税。

②对科研单位、高等学校、各类职业学校服务于各行各业的技术成果转让、技术培训、技术咨询、技术服务、技术承包所取得的技术性服务收入暂免征收企业所得税。

③示范区内科技创新企业转化科技成果,以股份或出资比例等股权形式给予的奖励,技术人员可分期缴纳个人所得税。

④自2016年1月1日起,高新技术企业转化科技成果给予本企业相关技术人员的股权激励,个人可在5年(含)分期缴纳等。

4.1.4 鼓励科研人员创新的税收政策

①中央人民政府和省级以上人民政府颁发给科技人员的科技成果奖,享受免征个人所得税的优惠政策。

②享受国务院特殊津贴的专家、学者在延长离退休期间的工薪,享受个人所得税免征的优惠政策。

③非货币性资产的应税行为,纳税人可在5年内(含)分期缴纳个人所得税。

④自2018年7月1日起,依法批准设立的非营利性研究开发机构和高等学校根据《中华人民共和国促进科技成果转化法》规定,从职务科技成果转化收入中给予科技人员的

现金奖励,可减按50%计入科技人员当月“工资、薪金所得”,依法缴纳个人所得税。

4.1.5 直接降低企业负担的税收政策

①调整增值税税率。纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物,原适用17%和11%税率的,税率分别调整为16%和10%。在新冠疫情发生期间,针对不同规模的企业纳税人,还有相应不同程度的减税政策。

②统一小规模纳税人标准,增值税小规模纳税人标准为年应征增值税销售额500万元及以下。

4.2 当前税收优惠政策的主要特点

第一,税收优惠政策主要集中在增值税与所得税两个税种上,其中所得税优惠较多。第二,税收优惠方式以直接优惠为主,直接优惠和间接优惠相结合,包括减征、免征、税率优惠、投资抵免、税前扣除、加速折旧、分期缴纳等。第三,税收优惠对象主要是企业,以科研机构、高等院校等科研单位、科研项目和高科技人才为税收优惠对象的税收政策数量相对较少。第四,总体上形成了以所得税为主、所得税与增值税相结合的税收优惠制度,对社会生产和企业发展进步起到了积极的促进作用。

5 落实相关税收优惠政策现状

2018年以来,国家大力实行减税降费政策,在原各项减税政策的基础上,为更加优化税收营商环境,陆续推出研发费用加计扣除、创业投资企业优惠政策、小型微利企业优惠政策等减税措施,不断强化税收优惠政策宣传培训辅导,加大政策覆盖面,提升享受政策的便捷度,取得了较好的成果。

5.1 内蒙古自治区减税降费执行的基本特点

5.1.1 新增减税政策成效明显,减税规模不断扩大

2019年二季度减税降费规模较一季度增长278.4%。减税措施进一步加力,减税规模进一步扩大。其中4月起实施的深化增值税改革减税政策,单季度即为纳税人减税55.7亿元,个税两项政策减税36.9亿元,地方性政策减免21.7亿元。

5.1.2 减税范围覆盖面广

减税范围覆盖面广,惠及各类纳税主体,纳税人的获得感不断增强。减税降费政策涉及面广,纳税人受益普遍。提高增值税小规模纳税人免税标准并减免部分地方税费减征政策惠及134.7万户纳税人。深化增值税改革减税政策实施为10.4万户纳税人实现减税,覆盖了97.8%的一般纳税人。小型微利企业所得税优惠政策惠及38,393户企业所得税纳税人,覆盖了98.6%的盈利企业。个人所得税减免费惠及352万自然人,占个人所得税申报人群的71.4%。

5.1.3 减税行业较为集中,契合内蒙古自治区产业结构特点

减税行业较为集中,制造业、采矿业、批发零售业受益较大。制造业、采矿业、批发和零售业在此次深化增值税改革和小微企业普惠性减税政策中减税金额占比分别为

22.4%、20.6%和17.6%,合计占比超七成。体现了减税政策的针对性契合内蒙古自治区的产业结构特点。

5.1.4 减税地区受益与经济发展相匹配

减税地区受益与经济发展相匹配,减税降费对全区税收收入有一定影响。呼包鄂地区减税金额占比59.4%,是此次减税受益最大的地区,与此同时三地的税费收入增速也从2017年的24.8%回落至7.4%。在减税降费政策的背景下,税收数据与统计数据都反映全区经济继续保持总体平稳、稳中有进的基本态势,同时也要看到,税收增幅较上年同期放缓了3.5个百分点,增速创四年(2016年8.8%,2017年18.6%,2018年7.9%)来的新低。

5.2 减税降费初步效应分析

5.2.1 减税受益最大的工业经济发展持续向好

2019年上半年内蒙古自治区工业企业减税占全部减税额的50.7%,工业企业享受深化增值税改革政策减税占比70.4%,有效地促进了全区工业的高质量发展,工业经济平稳运行反映实体经济发展保持了持续向好的态势。

5.2.2 进一步促进企业经营成本下降

受减税效应传导机制作用影响,全社会平均经营成本下降明显,半年时间内,全自治区查账征收企业的百元营业收入成本为86.8元,较上年同期的88.4元下降了1.6元,下降1.8%。全区工业生产者出厂价格指数较上年同期不同程度上扬,也就是说,企业百元成本的下降是在主要工业品价格指数上升的状况下实现的。

5.2.3 促进企业经营效益持续向好

受税费负担减轻、单位成本下降等多种因素影响,2019年全自治区查账征收企业盈利面较上年同期的12.3%扩大到15.2%,扩大2.9个百分点;申报销售收入16507.8亿元,较上年同期增长12.7%;实现利润总额769.5亿元,较上年同期增长5.5%;企业盈利面扩大,经营效益和可支配收入持续增长。

5.2.4 带动了社会就业增加

促进社会就业保持稳定,促进居民收入稳步增长,使得民营经济发展环境不断优化,在提振企业信心、改善企业效益的同时,有效带动了社会就业增加。

6 现行税收优惠政策存在的问题

根据税收优惠政策执行结果以及税收优惠对企业、经济发展的影响,对现行税收优惠政策存在的不足归纳如下。

6.1 税收优惠政策法律层级较低

现行税收优惠政策大多以国务院颁布的暂行条例、草案、规定、办法等行政法规的形式存在,同时其补充规定的数量较多。这种做法操作灵活,但很大程度上弱化了税法的法律效力,缺乏应有的权威性和稳定性,极大地限制或削弱了税收优惠政策效用的发挥。

6.2 税收优惠政策体系有待完善

从税种的角度来看,现行的税收优惠政策没有体现出税

种之间的内在联系,难以实现各税种之间的相互配合效应。从优惠范围的角度来看,只对特殊性质的企业或特定的企业、区域等给予特定的税收优惠政策,比如针对初创科技型企业的企业所得税和天使投资个人所得税政策。

6.3 税收优惠方式比例不合理

相比直接优惠来说,间接优惠可以直接减轻企业负担,对企业开展创新活动的激励作用更明显。但据有关数据统计,中国目前所采取的间接优惠方式仅占整个优惠政策体系的1/3,有待进一步扩大范围。

6.4 税收优惠政策覆盖不均衡

与国外重点支持中小企业不同,中国税率优惠的主体一度被限定为小型微利企业,将中型企业排除在税收优惠适用主体之外,并且对享受优惠的小型企业的应纳税所得额加以限制,对中型企业创新无特别税收支持,存在结构性失衡。

6.5 个人所得税优惠面较窄

中国目前仅针对国务院部委、省人民政府和中国人民解放军以上单位,以及外国组织办法的科学、技术等奖金免征个人所得税。同时对高校、科研院所转化创新成果以股份或出资比例等股权形式来奖励个人,获奖人在取得股份或出资比例时,暂不缴纳个人所得税。给予科技人员的现金奖励可减按50%计入科技人员当月“工资、薪金所得”,依法缴纳个人所得税,也仅针对依法批准设立的非营利性研究开发机构和高等学校从职务科技成果转化收入。优惠面窄,抑制了创新人才进行研发活动的积极性。

7 对税收优惠政策的建议

7.1 完善当前税收优惠法律体系

第一,提升激励企业创新发展税收政策的立法层次,整合已有的税收行政法规,增强税收优惠政策的权威性和规范性。第二,借鉴发达国家已有做法,结合中国国情,从战略和全局的高度来设计和制定税收优惠法,对优惠主体、项目、内容、方式、比例及程序等作出明确规定,形成完善的企业创新税收优惠法律体系。

7.2 扩大税收激励受惠面

应建立普惠性的税收激励机制,形成一个完善全面的体系。逐步将针对个别产品、个别企业、个别行业的特惠税收优惠政策,调整为面向所有进行创新的企业,扩大受惠面。

7.3 科学推进税式支出管理

税式支出主要是通过运用税收政策对特定项目的税种进

行优惠,降低企业成本,实现对企业资金的引导,从而激励企业创新发展。中国目前没有完善的税式支出预算制度,应推行多样化的政策手段,逐步建立适合中国的税式支出管理制度。

7.4 加强对中小企业创新发展的税收支持力度

中小企业占中国企业总数的99%以上,其创造的最终产品和服务占GDP的60%,贡献的税收占整体财政收入的50%,其重要性不言而喻。因此,应该加大对中小企业支持的范围和力度,保证中小企业有充足的研发资金;在增值税和所得税方面,采取更加多样的税收抵免政策,激发中小企业创新的积极性。

7.5 完善针对创新人才培养的税收优惠政策

第一,鼓励企业对科技人才加大培训教育,加大创新性教育培训经费税前扣除比例或全额扣除,并且对企业购置的用于科技人员培训的配套设备,也应对其投入在税前扣除一定比例。第二,完善创新人才个人所得税政策,适当扩大个人所得税的减免范围,加快调整个人所得税免征额周期。

7.6 加大对孵化器的税收优惠力度

需要进一步优化税收优惠政策机制,强化孵化器投融资、创新创业辅导等深层次创新孵化服务能力。比如,以孵化服务和孵化绩效为考量标准减免孵化器所得税,建立有效的政策激励机制引导孵化器不断提升服务功能;通过设立专项孵化基金,根据孵化质效、影响效果确立资助或奖励额度;根据孵化器提供的服务内容及品质,给予税收减免、税前扣除等税收优惠政策^[3]。

8 结语

税收优惠政策要根据企业创新政策支持的需要进行不断的迭代更新,尤其是针对高科技研发方面的政策出台要更加及时、高效、科学,激发企业、科研院所等主体创新动力,充分发挥税收优惠政策对企业创新发展的正相关促进作用,推动新发展阶段经济社会高质量发展。

参考文献

- [1] 王聪.中国高新技术企业创新效率研究[D].北京:中国社会科学出版社,2020.
- [2] 洪银兴,尚长风.公共财政学[M].南京:南京大学出版社,2017.
- [3] 王璟滢.国家治理视角下民族自治地方财政问题研究[D].北京:中央财经大学,2019.

Research on the Relationship between Safety Investment and Enterprise Performance in Coal Enterprises

Han Li^{1,2} Weizhong Liu^{1*}

1. Xinjiang Agricultural University, Urumqi, Xinjiang, 830000, China

2. Xinjiang Tianhe Chemical Co., Ltd., Urumqi, Xinjiang, 830000, China

Abstract

At present, China's coal enterprises have poor construction environment, imperfect mechanization level, limited safety investment, high safety risk, and have not been able to eliminate the occurrence of major safety accidents. Safety accidents in coal enterprises not only pose a great threat to the life safety of employees, but also cause great economic losses to the production and operation of coal enterprises. How to effectively improve and strengthen coal mine safety production investment, ensure enterprise safety production and improve coal enterprise performance has become one of the key problems that the industry urgently needs to solve.

Keywords

coal; safety input; enterprise performance

煤炭企业安全投入与企业绩效关系研究

李涵^{1,2} 刘维忠^{1*}

1. 新疆农业大学, 中国·新疆 乌鲁木齐 830000

2. 新疆天河化工有限公司, 中国·新疆 乌鲁木齐 830000

摘要

目前中国煤炭企业施工环境恶劣, 机械化水平也不完善, 安全投入有限, 安全风险仍处于较高水平, 尚未能杜绝较大安全事故的发生。煤炭企业安全事故对职工的生命安全构成了极大威胁, 也对煤炭企业的生产经营造成了极大的经济损失。如何有效改善和加强煤矿安全生产投入, 同时保证企业安全生产与提升煤炭企业绩效, 已成为行业迫切需要解决的关键问题之一。

关键词

煤炭; 安全投入; 企业绩效

1 引言

对于企业而言, 任何投入都是以获取经济效益为目的, 安全投入也是为了企业更好地获取利润。但企业的目的是获取更多的利润, 就一些煤炭企业管理者而言, 较多认为安全事故可能不会发生, 如果此时进行安全投入会减少当期利润, 从财务角度影响公司短期企业绩效, 因此管理者存在侥幸心理, 以提高本年度的企业业绩, 减少安全投入。但是安全投入可以间接保护生命、财产的安全, 减少安全事故的发生频率,

提升企业声誉, 从而提升煤炭企业长期绩效。

2 煤炭企业安全投入现状分析

当前中国煤矿安全投入的主体仍然为煤炭企业, 同时政府、社会共同参与监督。但决定企业安全生产的最主要因素为企业自身安全投入。但目前中国煤炭企业安全投入仍存在大量缺口。

如表1所示, 以中国部分煤炭上市公司2010—2019年安全投入为例, 中国煤炭企业安全投入差异较大。80%的样本企业, 安全投入年均值未超过10亿元。样本企业中安全投入绝对值最高的上市企业为中国神华, 年均值达到30亿元左右, 而安全投入金额最小的昊华能源, 其投入额未超过中国神华安全投入的15%, 安全投入年均值仅1.8亿元左右。总体来看, 中国上市煤炭企业的安全投入规模还有很大的进步空间。

【作者简介】李涵(1993—), 女, 中国江苏泰州人, 会计师, 从事企业财务管理研究。

【通讯作者】刘维忠(1961—), 男, 博士, 教授, 从事干旱区农村发展与政策、农业发展战略与投资、产业组织与结构等研究。

表1 中国煤炭上市企业2010—2019年安全投入金额汇总表单位:亿元

公司简称	代码	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年	2017年	2018年	2019年
靖远煤电	000552	0.90	0.72	2.11	2.73	2.96	1.93	1.39	2.10	2.22	2.80
平庄能源	000780	0.79	1.65	3.16	2.05	1.31	0.89	0.16	0.54	0.63	1.55
冀中能源	000937	12.72	12.00	10.14	12.72	10.67	8.93	7.73	9.73	10.65	11.38
西山煤电	000983	14.82	14.82	14.60	10.14	10.14	7.29	7.16	6.24	6.57	7.21
露天煤业	002128	5.09	5.90	6.14	6.37	6.39	6.86	6.05	6.31	6.90	6.67
郑州煤电	600121	1.83	2.28	4.64	4.01	4.45	4.24	4.00	5.08	5.14	4.46
兰花科创	600123	1.30	1.27	1.81	4.05	1.58	0.51	2.11	2.46	3.10	2.15
兖州煤业	600188	1.54	1.53	3.29	1.87	3.30	1.65	9.22	4.96	2.97	4.21
阳泉煤业	600348	8.25	11.65	16.48	16.29	10.32	10.27	6.65	10.17	12.78	14.52
安源煤业	600397	0.15	0.19	2.39	2.47	2.54	1.93	1.11	1.13	1.73	1.04
上海能源	600508	1.33	2.75	3.54	3.54	2.73	2.73	3.64	2.17	1.49	1.86
恒源煤电	600971	6.17	8.67	9.49	6.04	7.53	5.18	4.66	5.90	5.94	4.12
上海能源	600508	1.33	2.75	3.54	3.54	2.73	2.73	3.64	2.17	1.49	1.86
恒源煤电	600971	6.17	8.67	9.49	6.04	7.53	5.18	4.66	5.90	5.94	4.12
大同煤业	601001	4.70	5.47	7.54	6.94	5.09	9.31	2.95	2.29	4.39	4.58
中国神华	601088	24.76	26.77	38.75	63.08	50.28	36.99	8.89	19.94	36.68	59.21
昊华能源	601101	1.43	1.77	1.76	1.88	1.94	2.20	1.03	0.45	0.93	2.29
平煤股份	601666	11.21	18.23	20.37	25.41	22.49	23.74	20.01	22.12	21.65	20.70
潞安环能	601699	13.81	16.77	23.11	15.24	8.86	19.25	15.67	10.02	7.83	13.70
中煤能源	601898	23.94	28.10	35.50	24.33	23.39	1.90	14.25	5.66	4.59	17.00

3 煤炭企业安全投入对企业绩效影响

从安全经济角度出发,安全投入经济效益主要分为两部分,一是减少事故导致的直接经济损失,二是通过减少安全事故对企业生产效率及企业信誉带来损害造成的间接损失^[1]。根据边际理论,安全投资净收益增加时,边际安全投入小于边际安全收益,此时企业绩效增加。当边际安全收益小于边际安全投入时,煤炭企业的安全投资净收益将会减少,对企业绩效带来不利影响^[2]。对于不同的煤炭企业,其平衡点各不相同。安全生产与企业绩效之间存在着密切的关系,煤炭企业在生产管理过程中要做到二者的平衡,处理好两者之间存在的矛盾^[3]。

4 中国煤炭企业安全投入存在的问题

①中国的煤炭企业存在规模经济不完善的现象,同时还存在不合理的安全投入结构化矛盾。当前中国煤炭企业轻视安全文化的管理,一味地投资于安全设备,导致安全设备的经济效益转化率不足。同时安全投入的资金来源有限,单纯依靠企业牵线,国家进行适当补贴。当前资金筹集方式弊端较多,一些管理者无法平衡安全与效率,投入与产出,使有限的安全资金使用不规范,投入不到位,对企业的长期发展带来影响,阻碍了煤炭企业可持续发展。

②在煤炭企业中,可以从安全管理投入金额当中看出企业管理者对安全的重视程度。但中国上市煤炭企业安全管理投入有限,管理者对安全管理的理解浮于表面。主要原因有,其一,管理人员固有的陈旧观念,在企业发展中只注重眼前,缺乏企业的长远规划。其二,煤炭企业管理人员的知识素质、

管理能力普遍较低。管理人员的知识素养、管理能力在知识经济时代略显不足,缺乏大局观,降低了企业安全管理效率。其三,煤炭作为中国重要的能源来源,企业管理者对企业外部环境变化和机会缺少敏感性。

5 建议及意见

①政府政策在某些方面对于安全问题的重视程度将对企业进行安全投资产生一定影响。因此,中央政府在研究制定安全产品投资政策的过程中,应充分考虑安全产品投资的滞后性难以促进企业在短期内直观地看到自己的收益,鉴于安全产品投入与企业绩效的这种长期平等的关系,政府需要尽可能地避免由于政策实施而导致产品在行业的大起小落。当中国经济处于高速健康运行的时候,煤炭行业的整体经济条件和状况将能够在中国整体经济的推动下获得良好的社会效益,此时我们就应该研究制定一套保证煤炭行业利润率不超过其他行业水平的相关措施,进一步确保安全性投入和资金使用的到位。

②随着中国煤炭企业管理机制的进一步深化以及现代煤炭企业管理制度的进一步落实,安全生产越来越受到了人们的普遍重视和关注,中国的煤炭企业也更加认识到了安全生产工作的重要性,增强了安全投入管理。但是安全管理不应该单纯地通过安全的投入来对企业进行安全风险控制,如果将安全管理比作是一个企业未来发展的生命线,那么进行安全管理文化的建设便是一个企业实现安全和人本经营的灵魂。企业在进一步加大对软硬件的投入,提高安全装备的科技含量和其运用水平的基础上,还需要更有效地以人为本的安全

(下转第44页)

The Influence of Retail Investors Sentiment on Stock Price Volatility

Zihan Zhao

School of Economics, Wuhan University of Technology, Wuhan, Hubei, 430070, China

Abstract

More and more scholars believe that investor sentiment is the decisive factor leading to asset price changes, which is still different from the standard financial theory. With the development of internet information technology, investor sentiment has made new breakthroughs in measurement indicators and construction methods. The development of big data also brings convenience to the overall planning of customer needs, customer emotions, customer psychology and customer information, and provides considerable and accurate data support for investor sentiment theory. This paper expounds the classification and the theory of investor sentiment are expounded, and the influence of investor sentiment on stock price fluctuation is analyzed, which provides reference for domestic scholars' follow-up research in this field.

Keywords

retail investors; investor sentiment; stock price fluctuation

散户投资者情绪对股价波动的影响

赵子涵

武汉理工大学经济学院, 中国·湖北 武汉 430070

摘要

越来越多的学者认为投资者情绪是导致资产价格变动的决定性因素,这与标准的金融理论仍然存在一定的差异。随着互联网信息技术的发展,投资者情绪在度量指标与构建方法方面都有新突破,大数据的发展也给统筹客户需求、客户情绪、客户心理、客户信息等带来方便,给予投资者情绪理论较为可观、精准的数据支撑。论文对投资者情绪理论、投资者情绪的分类进行阐述,具体分析投资者情绪对于股票价格波动的影响,以期为中国学者在该领域的后续研究提供参考和借鉴。

关键词

散户投资者; 投资者情绪; 股价波动

1 引言

有关股票价格波动的传统研究主要在于公司元素和经济元素对于股票的影响,如法马和法兰奇在1992—1993年提出的三因子模型,杰加迪西和迪特曼在1993年和卡哈特在1997年提出的四因子模型,以及法马和法兰奇在2015年提出的五因子模型。近年来,有学者提出非经济因素也会对股票价格的波动有一定的决定性,如投资者情绪也可能影响股价的浮动,这与传统的金融理论背道而驰。因此,投资者情绪能够影响股票定价这一观点,在学术界备受争议。虽说投资者情绪理论早被经济学家提出,但未引起经济研究者的足够重视,随着行为经济学理论的提出和发展,散户投资者情绪对股价波动的影响才引起广大学者与投资者的关注。并且,随着互联网的不断发展,散户投资者的网络情绪的指标将逐

渐代替传统市场情绪的指标。论文对通过对近年来在西方顶级金融学、经济学期刊上发表的学术论文等进行分析,并用数据对散户投资者情绪对股票的定价这一观点进行论证,具体情况如下。

2 投资者情绪理论

投资者情绪从不同的角度被定义,仍未形成一个统一的定义。一些研究基于标准金融理论对投资者情绪下定义,如德朗艺艾尔在1990年将投资者情绪定义为投资者对资产基本面的错误预期。也有学者从心理学的信念和偏好角度对投资者情绪下定义。例如,巴尔贝里斯提出投资者情绪是投资者对未来收益的错误的先验信念^[1]。贝克和沃格勒则认为投资者情绪是投资者进行投机的倾向与对未来资产价格乐观(或悲观)的预期。翰则在2008年提出投资者情绪是投资者信念的误差。尽管各个学者的理论表述有所不同,但现有的参考文献对投资者情绪理论主要是从投资者信念和偏好这两个方面

【作者简介】赵子涵(1999—),男,中国河北石家庄人,本科,从事股民情绪与股票波动研究。

进行定义,与传统理论的偏离有所呼应(即理性预期和理性偏好)^[2]。

3 论证散户投资者情绪会对股价造成影响

3.1 投资者情绪指标的构建

3.1.1 投资者情绪变量的选取

选取市场换手率、IPO 首日收益率、IPO 数量、A 股月新增开户数与封闭式基金折价率这五个指标,数据来源于上证证券交易网站,且均为月度数据,股票收益率为综合收益率,样本期间为 2012—2020 年。利用数学模型里的主成分分析法,构建投资者情绪综合指数。

3.1.2 投资者情绪指标的构建

上述各个变量存在一定的领先(或滞后)效应,滞后效应是指因变量受到自身前几期值影响的现象,为了使模型求解更加准确,我们找到 5 个变量的当期数据,以及 5 个变量滞后一期的数据,利用 MATLAB 编程进行主成分分析,前三个主成分累积方差贡献率分别为 60.7%、20.3%、8.7%,共计 89.7%,运用三个主成分的线性组合构建投资者情绪指标时间序列 $sentt$,再运用 SPSS 将构建的指标与 10 个变量进行相关性检验,并且为了保证单位一致,需要消除量纲,所以做了一些数据的处理。我们选取其中相关性较大的 $turnt-1$ 、 $iport$ 、 $ipornt-1$ 、 $niact$ 、 $cefdt$,这些构成最终解释情绪变量。故最终的投资者情绪综合指标为: $sentt = 0.28turnt-1 + 0.15iport + 0.30ipornt-1 + 0.41niact + 0.23cefdt$ 。

3.2 实证分析

3.2.1 模型设计思路

投资者乐观心理与悲观心理对股票价格造成的影响也是不同的。以下研究中,根据查到的数据以及上文计算的结果,先依据情绪指标是否大于 0 将情绪划分为积极情绪和悲观情绪,列出折线图观察股票收益率和投资者情绪走势,最后引入虚拟变量构建情绪指标线性回归模型,分析投资者情绪与股票价格的关系。

3.2.2 模型建立

建立投资情绪与股票价格线性回归模型、基础模型:

$$rt = ct + a_0 sentt + \varepsilon t \quad (1)$$

在基础模型上为了考察投资者的积极情绪和消极情绪对股票收益的影响,引入虚拟变量,得到回归方程:

$$rt = ct + a_1 senttd1t + a_2 sentt(1 - d1t) + \varepsilon t \quad (2)$$

注意: rt 是上证综指的月对数收益率; $sentt$ 为所构建的情绪指标; $d1t$ 为虚拟变量;当 $sentt > 0$ 时, $d1t = 1$, 否则 $d1t = 0$; εt 为随机误差项。

3.2.3 模型求解

根据模型计算结果,列出了 10 个不同的投资者情绪水平与股票平均收益率的走势(见图 1)。

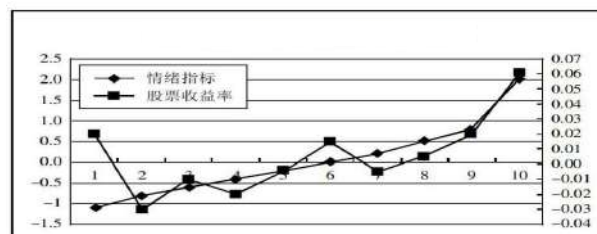


图 1 投资者情绪与股票收益率比较走势图

3.2.4 结果分析

根据图 1 可以看出,当情绪指数逐渐上升的时候,股票收益率呈逐渐上升的趋势,即情绪与股票的收益成正相关关系,但是这种趋势在情绪指标在 7~10 时尤其明显,情绪指标为 10 时对应的收益率也是最高的。情绪指标低时股票收益率和情绪指数之间明显表现出正相关关系,情绪指标降低,股票收益率仍存在升高的情况,因而股票的收益会随着散户投资者情绪的升高而升高,也会根据投资者情绪的降低,有一定的降低,但也会存在收益上升的情况。这是因为人们在乐观的情绪下会高估股票的价格进而高估股票的收益率,从而做出乐观的决策和判断,情绪乐观其往往会吸引大量新的投资者,这些投资者行为激进,会出现非理性投资的情况。而人们在消极的情绪下,则会做出悲观的预期与决策,在这种情况下,新手就会处于观望状态,不会进行投资,市场较为平静,因此消极情绪期间股票价格波动趋于平稳,几乎不会出现股票价格骤然下跌的情况。

4 散户投资者情绪对于股票波动的影响

4.1 散户投资者情绪影响股票的收益和影响

越来越多的学者认为散户投资者情绪会对股票的定价造成影响,这与传统的金融理论存在差异。证券市场线和资本市场线在散户投资者悲观情绪时期均为向上倾斜的曲线,而在散户投资者乐观情绪时期则为向下倾斜的曲线,这是因为乐观情绪吸引了喜欢冒险但不了解股票市场的炒股新手对股票进行投资;在市场情绪悲观时期这些投资者会处于在场外持币观望的状态。此外,在悲观情绪期间,噪音交易减少,可利用传统的股票定价模型定价股票价格;但股票价格在乐观时期会有一定程度的提升,因而传统的定价模式便不适用于乐观情绪期间^[3]。

4.2 加剧股价的变动

大量实证研究表明投资者情绪会加剧股票价格过度波动,因此,根据投资者情绪理论设计合理的股票交易策略,能够实现获利。杜马斯等人在 2009 年设计并实施一种有关投资者情绪的股票投资策略,即投资者可利用股价过度波动和投资者情绪波动机会进行股票交易。其针对过度自信的投资者和理性投资者构建出异质信念的一般均衡情绪模型。敢于冒险、过度自信的散户投资者对信息反应非常快,这是产生股票价格过度波动的额外风险因子;而理性投资者则会选择

相对保守的投资者方法,即:较为保守的投资方法依靠股票价差赚取利润,市场可根据他们预测股市未来情绪及股票价格下降或上升的速度。而安东尼奥等人在2013年研究散户投资者情绪对动量策略盈利能力的影响力,其假设与投资者情绪相矛盾的消息会造成认知失调,进而减少矛盾信息的扩散。因此,投资者在乐观情绪期间可能会低估股票价格,导致收益不足,甚至造成亏损;卖空限制也会阻碍输家的套利,进而加强乐观时期的动量^[4]。

5 结语

综上所述,投资者情绪主要分为乐观情绪和悲观情绪,情绪不同散户投资者作出的投资决策也会不同,因此,散户投资者情绪的变化对导致股票价格的波动也会造成一定的影响。论文为论证这一观点,利用主成分分析获得散户投资者情绪指数,其中,指数大于0的情绪指数视为积极情绪,小

于0的情绪指数视为消极情绪,并根据模型计算分析得到的结论为:投资者情绪能够对股票价格造成影响,当情绪为正或情绪上升时期,市场行为较为疯狂激进,大量新兴投资者涌入,过度自信的投资者会进行非理性投资,进而抬高股票的价格;但当积极情绪期一过,股票价格就会下跌;投资者情绪下降时期,非理性散户投资者会退出市场,人们逐渐理性,此时的股票价格走势也会趋于平稳。

参考文献

- [1] 孔祥博.基于文本挖掘的投资者情绪与股市指数波动关系研究[D].阜新:辽宁工程技术大学,2020.
- [2] 邓浩涵.投资者情绪对股价联动的影响[D].苏州:苏州大学,2020.
- [3] 李晓芳.投资者情绪对中国股市收益与股价波动影响的实证分析[D].太原:山西财经大学,2019.
- [4] 郁晨.散户投资者情绪对小盘股价格波动的影响[D].南京:南京航空航天大学,2019.

(上接第41页)

生产和管理意识,在提高自身的安全生产本质程度上下一番功夫。

③完善企业安全经济的财务管理制度,助力企业安全经济决策。建立健全企业安全经济财务管理制度,建立专门台账,合理归集各项安全支出,并根据安全投入的金额,分析安全投入对企业各项财务指标的影响,以此为基础,建立企业安全财务绩效考核指标,多方面考核企业安全投入的有效性,确保安全投入带来最大经济效益。

6 结语

综上所述,企业不能为了利益而忽视煤炭企业安全,所以国家政策措施一定要跟上,企业管理机制要及时调整,完

善企业安全经济的财务管理制度,只有做到这些,企业才能带来最大的经济效益。

参考文献

- [1] 闫爱华.企业事故经济损失计算理论与方法的探讨[J].科技情报开发与经济,2010,20(24):194-196.
- [2] 梅强,张忆.企业安全经济投入与安全效益产出的平衡研究[J].商业时代,2010(30):84-85.
- [3] 魏瑞.煤矿企业安全生产投入与经济效益关系[J].煤炭技术,2013,32(8):296-297.

Analysis on the Employee Welfare of Small and Medium-sized Enterprises

Qing Li

Shandong University of Science and Technology (Tai'an Campus), Tai'an, Shandong, 271000, China

Abstract

The paper discusses and studies the employee welfare system of small and medium-sized enterprises in detail through data analysis, combined with China's human resource situation and the current situation of society, analyzes the development status and existing problems of the employee welfare of small and medium-sized enterprises, and puts forward corresponding solutions according to the problems. Carefully through the paper, the analysis can bring suggestions for the development of the employee welfare system of small and medium-sized enterprises to promote the development of corporate cohesion and centripetal force, so as to achieve the goal of promoting the long-term development of the enterprise, and effectively improve the employee welfare system of small and medium-sized enterprises.

Keywords

small and medium-sized enterprises; employee welfare; problems; suggestions

浅析中小企业员工福利的现状

李晴

山东科技大学(泰安校区), 中国·山东 泰安 271000

摘要

论文通过资料分析详细地探讨与研究中小企业员工福利制度,结合中国人力资源情况和社会的现状,分析中小企业员工福利的发展现状和存在的问题,并根据问题提出相应的解决建议,通过论文的仔细分析,能为中小企业员工福利制度的发展带来建议,以推动企业凝聚力和向心力的发展,从而达到促进企业长期发展的目标,有效地完善中小企业员工福利制度体系。

关键词

中小企业;员工福利;问题;建议

1 引言

企业员工福利制度的发展是激发员工工作积极性的重要因素,随着中国企业制度的不断完善,员工福利作为员工薪酬的一大重要模块,在企业的人力资源管理中起到重要作用,员工福利的发展情况影响企业的发展,要注重员工福利制度的重要性,以发挥其在形式、管理、内容上的激励作用,研究分析其发展现状,发现问题,寻找对策,提出建议,因此,论文进行详细的探究。

2 中国员工福利制度的发展

2.1 中国员工福利制度的发展历史

中国企业员工福利制度的发展历史分为三个阶段,第一

个阶段是指计划经济体制时代到改革开放初期的社会保障制度开始实施之前。在第一阶段内,中国的“员工福利”内涵同当时社会的“职工福利”内涵相同,主要包括社会保险、集体福利设施以及各项职工福利补贴,几乎包括员工福利与职工的生活所有方面,福利是全面的,它的好处主要体现在是以实物经济的支付和报销为主要形式。但是,这种完善的福利制度,并没有使企业员工福利制度充分发挥激励员工的作用,并削弱了原企业的激励机制。员工福利制度的发展与计划经济体制有着密切的关系。自改革开放以来,计划经济体制转变为市场经济体制,许多的企业进行了转制改革,这样的员工福利制度便随之消失^[1]。

第二个阶段为过渡阶段,由于经济体制的改革,冲击着企业员工的福利制度的发展变化,这一阶段的企业员工福利以经济型报酬发放的形式为主,多为一系列的补助等。随着中国社会的不断稳定,人民需求的提高,其对福利制度有了

【作者简介】李晴(2000-),女,中国山东枣庄人,本科,从事人力资源管理研究。

更高的要求,但由于中国固有观念,对于员工福利制度的建立还未健全,主要采用津贴补助的员工福利手段。企业员工福利形式缺乏多样性,缺乏对员工除经济外其他因素的关注,仅限于简单地注重眼前的经济利益。

中国员工福利制度的第三阶段,人们开始关注除了经济因素以外的员工福利的设置,比如说,身体的健康程度等都成为人们在生活中所注重的因素。同时随着现代人力资源力量的不断强大,企业的员工福利制度开始由仅经济性补偿的方式向着综合性福利制度的方向发展,其中包含企业员工生活和感受的方方面面。

2.2 中国员工福利制度的发展现状

对于各种类型企业员工福利制度的完善程度进行排序从低到高为:民营企业、港澳台投资企业、国有企业、股份制企业/上市公司、合资、外商独资。外企的员工福利制度最好,民营企业的员工福利制度最差^[2]。

外资企业的员工福利制度体系具有完善、均衡的特点,与其他类型企业比较而言,更加重视员工的非保险类福利和商业补充保障;在基本社会保险制度的覆盖率上,各种所有制类型的企业之间的差距并不是很大,即使是排在后面的民营企业,其基本养老金和基本医疗险也分别达到了94.2%和93.5%,但在其他福利制度方面的覆盖率远远低于其他企业,需要不断完善企业的福利制度。

针对中小企业来说,存在着员工福利制度不完善、覆盖面不到位、员工与企业不重视的现状,在设计员工福利时又缺乏良好的沟通,需要中小企业针对自身的问题,进行不断完善,形成合理有效的员工福利体系。

3 当前中小企业员工福利发展出现的问题

3.1 公正性、公平性问题

基于中小企业,员工福利从其本质上讲,是一种补偿性报酬,企业在设计这种制度时,应该以企业员工的工作效率、工作成绩和日常表现为基础来设计具有层次性的员工福利制度。有大部分中小企业因考虑需要减少企业员工之间人际关系的冲突、节约计算成本,实行企业员工福利均衡化的制度,即不考虑员工在企业的表现,仅因为其是企业正式员工,便可以享受这项制度,使企业的员工自认为这是他们应得的利益,使原本有着激励作用的企业福利制度失去了它存在的作用;还有一些中小企业,对于拥有高技术的人才有着福利的偏向,对于高级员工在赋予他们企业的权利的同时还给予了他们很高的员工福利,而大大忽视了中层和底层员工的福利,让这些员工失去了对于企业的信心,挫伤了他们的工作积极性,容易造成人才的流失,这样的制度不仅削弱了员工福利的积极作用,还降低了员工对企业的满意程度,阻碍了

企业的长期发展^[3]。

3.2 结构化、体系化问题

当前中小企业员工福利制度的结构设计具有单一性、无体系化的缺点,随着中小企业的不断发展,员工的诉求不断增多,企业员工要求的福利制度不仅仅局限于当前的经济利益的补偿,而是拥有多元化的需求,中小企业的员工在生活和工作的方面的要求是丰富多样的,需要根据员工的真实诉求设计多元化具有层次性的中小企业员工福利体系,设计具有结构化的一体化制度体系。在设计员工福利的过程中,大部分中小企业都从企业自身利益出发,缺乏对员工的考虑,忽视员工的切身需求,员工缺乏参与感,这样的做法虽然有利于企业简化员工福利制度设计的过程,提高企业的工作效率,但由于缺乏员工的意见,没有办法真正了解企业员工内心真实的想法,导致企业所设计的员工福利制度不符合员工内心所想,引起员工对企业的不满,降低员工工作的积极性。

随着人民生活水平的不断提高,不同学历水平的人有不同的需求,不同收入的员工也有着不同的诉求,这就需要企业在设计员工福利制度时与员工通力合作,设计出双方都满意的员工福利制度,实现企业长期可持续发展的目标。

中小企业由于规模不完善,员工福利体系的设置不够完整,仅采用单一化、平均化的结构来设计员工福利,是对员工的一种不负责任的体现,在员工福利的发展中要注意这个问题。

3.3 普及性问题

由于当前中小企业员工福利制度发展还不完善,正式设置员工福利制度的企业还属于少数,大部分是一些国有企业和外资企业,这些企业属于建立的时间较长,员工较多的大型企业,因缺乏这方面的经验,企业可采用的员工福利计划数量相对比较少,大多数企业的员工福利没有得到保障,企业员工福利制度没有普及,有些不良企业的一些违规做法伤害了员工的自身利益,损伤员工对企业的凝聚力和向心力,危害中小企业的长期可持续发展。

中小企业中,员工福利体系的普及问题是员工福利体系中的一大重要问题,由于缺乏对员工福利的合理制定,员工缺乏话语权,对于员工的真实诉求了解不得当,易造成人员的不合理流失,导致企业的人心不稳,影响企业的良性发展。

4 中小企业员工福利发展的建议

针对上文所分析的当前中小企业员工福利制度所出现的问题,同时结合如今社会的现状和人们现在的诉求,提出以下几点建议。

4.1 实行弹性化考核福利制度

在薪酬制度中,福利所占的比重越来越大,中小企业在

设置员工福利时,应根据企业内外部环境的变化,以及企业自身的内部条件,尽可能设置满足员工福利需求的弹性化考核福利。

中小企业应实行弹性化考核福利制度,具体指的是需要结合员工的工作情况、日常表现等来进行考核,并且根据不同的情况设置不同的福利,使不同工作的员工都能得到自己应得的福利。当前中小企业实行考核福利制度最重要的因素是,需要拥有科学的衡量标准,用科学公正的方法考察员工的情况,做到企业员工福利制度的公平公正。员工考核福利制度是由一系列工作活动相互影响形成,可用具体问题具体分析的方法考察员工的情况,考核时应对同一类型的员工采用相同的标准,并及时与员工进行沟通和交流,了解员工现实的工作情况,保持考核制度的公平性,有利于树立员工对企业的信心,增强企业对员工的吸引力,更好地留住人才,吸引人才。

弹性化的考核福利制度,能够切实了解到中小企业员工的自身需求,根据其自身需求进行福利的设置,更易于满足员工的需要,增加员工对企业的归属感,减少人员的不必要流失。

4.2 设计多元化、自助化的员工福利

简单化、均衡化的员工福利制度难以满足现如今中小企业的员工诉求,现代化的中小企业应根据员工对于工作和社会的不同需求来设计不同层次的企业员工福利制度。设计不同层次、多元化的福利制度时,加以自助化,把员工的诉求作为设计的基础,根据员工的具体需要进行设计,排列出需求顺序,员工根据自身的实际需求选择适宜的福利计划,做到福利的多元化和自助化,利于树立员工对企业的信心,提高员工的工作积极性,激发员工工作责任心,从而提高工作效率,促进中小企业的良性持续发展。

为了提供更好的中小企业员工福利制度,企业需在与员工的共同交流这方面加强,全面了解员工在企业的现状,让员工对于制度的设计有参与感,在员工福利设计的前期、过程及后期都要加强与员工的沟通,及时了解员工需求,采纳可取意见。

多元化、自助化的企业员工福利制度的设计,不仅可以发挥福利制度对于员工的激励作用,更深层次的是,更利于

员工自己管理自己,提高其自我约束的能力,使员工从内心对于企业的发展具有参与感,树立员工的信心。这种设计利于中小企业内部公平性的发展,利于化解员工之间的矛盾冲突,不同的福利计划有着不同的工作目标,利于中小企业实行目标管理的计划,还节约计划成本,减少中小企业开销,变相增加企业的经济利益。

4.3 遵守公平性、公正性原则

当前,国有企业和外资企业的员工福利体系较为完善,是中小企业学习的目标,国有企业和外资企业员工的福利待遇与其他企业相比高出很多,为保持企业员工福利制度的公平性,不仅需要企业内部保持员工福利的公平,在社会大环境下,也需要保持员工福利的相对公平,员工福利制度不完善的中小企业应加快脚步,跟上时代的潮流,设计符合自己企业现状的员工福利制度。

对于中小企业来说,员工福利设置的公平性及公正性十分重要,在员工福利的设计中,应与员工的绩效、工龄、能力、工作态度、工作任务完成量等挂钩,对于福利的设置应遵循多劳多得、公平公正的基本原则,保证中小企业的每位员工都有对应的福利,不应平均化、过分差异化,公平公正的员工福利设计有利于中小企业留住人才,吸引人才,实现可持续发展的目标。

5 结语

综合上文所述,企业员工的福利制度是企业发展不可或缺的一部分,适合的企业员工福利制度能够有效提高员工的积极性,提高工作效率,从而节约企业成本,如今,完善企业员工的福利制度已是大势所趋,中小企业员工福利制度还处于发展阶段,需要进行深入的研究,进行及时的制度变革,紧密联系时代潮流和员工真实诉求,实现完善中小企业员工福利制度的目标。

参考文献

- [1] 张年华.探析企业福利计划模式设计与选择的倾向性[J].商讯,2020(23):93-94.
- [2] 李晓明.中小企业员工福利问题分析及对策建议[J].时代经贸,2020(21):31-32.
- [3] 贾冀南,吴继琛.福利管理视角下中小饲料企业化解组织内耗策略研究[J].中国饲料,2020(7):137-140.

Analysis of Internal Audit and General Working Rules of State-owned Enterprises in the New Era

Xing Gao

1. Central University of Finance and Economics, Beijing, 100098, China
2. Beijing Gas Group Co., Ltd., Beijing, 100028, China

Abstract

In the new era, state-owned enterprises must comprehensively analyze the existing problems in the current internal audit management model, pay attention to the application of modern internal audit management models, realize the overall optimization of the internal audit of state-owned enterprises, and improve the quality of internal risk prevention and control management of the enterprise, thereby promote the healthy and long-term development of the state. Based on this, this paper mainly discusses the internal audit and general working rules of state-owned enterprises in the new era.

Keywords

state-owned enterprise; internal audit; risk prevention and control; general rule

新时代国有企业内部审计及通用工作法则分析

高兴

1. 中央财经大学, 中国·北京 100098
2. 北京市燃气集团有限责任公司, 中国·北京 100028

摘要

新时期, 国有企业要全面地分析当前内部审计管理模式中存在的问题, 注重现代化内部审计管理模式的应用, 实现对国有企业的内部审计的全面整体优化, 提高企业内部防控风险管理质量, 从而推进国有企业的健康长远发展。基于此, 论文主要探讨新时代国有企业内部审计及通用工作法则。

关键词

国有企业; 内部审计; 风险防控; 通用法则

1 引言

随着时代的进步, 对新时期的国有企业内部审计工作提出了更高的要求。然而, 国有企业一直沿用传统的内部审计工作模式, 难以保障审计工作的质量与效率, 阻碍着国有企业进一步发展。

2 内部审计工作的内容和重要性

内部审计是“外部审计”的对称, 是一种独立、客观的确认和咨询活动, 通过运用系统、规范的方法, 审查和评价企业组织的业务活动、内部控制和风险管理的适当性和有效性, 以促进组织完善治理、增加价值和实现目标。国有企业内部审计是由企业内部专职审计人员进行的审计, 主要开展

内部审计和接待外部审计, 内部审计项目具体包括财务收支审计、经济责任审计和经济效益审计等内容。目的在于帮助企业管理人员实行最有效的管理, 防范企业管理风险。

内部审计与外部审计相配合并互为补充, 是现代审计的一大特色。健全的内部审计制度, 可为外部审计提供可信赖的资料, 减少外部审计的工作量。在中国, 内部审计不仅是部门、单位内部经济管理的重要组成部分, 而且作为国家审计的基础, 被纳入审计监督体系。

3 对内部审计的成果进行有效利用

3.1 为决策层提供依据和风险警示

应该结合每年经济形势变化以及企业发展的实际情况, 为领导层提供企业内部管理风险防控警示, 分析企业发展战略前景, 按需收集企业内控数据和信息, 提高审计效率, 及时为领导提供决策依据。

【作者简介】高兴(1990-), 女, 回族, 中国北京人, 本科, 中级经济师, 从事税务和审计研究。

通过开展企业内部重大风险和内控审计,提升企业风险防控能力。坚持问题导向、风险导向和目标导向,促进企业内控体系持续完善,揭示企业管理风险隐患,提升各业务的风险防控能力。

3.2 构建审计数据信息系统实现信息共享

利用 ERP 系统、合同系统、审计系统使原先分散在企业各部门的数据根据需求自动整合起来,使审计工作的效率更高,审计信息获取更为便利,更及时,并能与其他部门保持一致性。积极推进大数据审计,探索发挥企业数字分析平台作用,对系统内数据进行分析及应用,使审计数据及时共享给相关业务部门和管理决策层,使审计数据能够实现及时、快捷的信息共享,探索实现审计向信息化、自动化、智能化转变的方法和途径。

3.3 通过持续开展经济责任审计,强化干部履职尽责

落实“凡离必审”要求,对领导干部开展离任经济责任审计,重点关注领导干部任职期间企业经营成果的真实性、财务收支核算的合规性、对企业有关经营活动和重大经营决策负有的经济责任、执行国家有关法律法规以及经营绩效变动等履行情况。规范领导干部的权力运行,促进干部担当作为^[1]。

4 当前国有企业内部审计的通用法则

4.1 制定审计计划

审计计划是指审计部门为了完成各项审计业务,达到预期的审计目标,在具体执行审计程序之前作出的事先安排及总体部署。审计计划应当由企业内部审计机构负责编制。审计编制工作应当于每年年底完成,并报上级单位相关部门备案。如计划备案后发生调整事项,应当计划调整情况及时报上级单位相关部门。

审计计划编制流程应当包括:

- ①征集意见;
- ②归纳总结;
- ③初拟计划;
- ④计划反馈;
- ⑤上报审核;
- ⑥报请审批。

其中征集意见阶段,内部审计机构应当就审计计划编制工作与企业纪检监察、组织人事、业绩考核等相关部门进行情况沟通,征集内部审计需求及相关意见。征集意见完成后,内部审计机构应当对相关部门提出的审计需求及建议进行归纳总结,作为计划编制的基础。内部审计机构应当结合企业内部审计工作规划、年度工作计划以及以前年度审计项目开展情况,依据需求及建议归纳总结结果,初步拟定内部审计

计划。内部审计机构应当将初步拟定的审计计划反馈至原征集意见部门,并根据反馈情况对计划进一步修改、完善。内部审计机构应当将修改完善的审计计划上报主管领导审核。

审计计划的内容应当包括:

- ①年度工作目标(是指年度审计工作预计达到的工作目的、效果或标准);
- ②需要执行的具体审计项目及其先后顺序;
- ③各审计项目所分配的审计资源(应当包括审计人员配置计划、审计经费测算等内容);
- ④审计整改安排。

4.2 编制审计实施方案

审计实施方案是指企业在开展内部审计项目现场审计前,审计项目组对被审计企业进行审前调查,形成的对审计项目具有指导意义的总体规划和工作安排。审计实施方案阶段主要工作程序应当包括四个阶段:审前调查、审计风险评估、拟订方案、方案批准及调整。

①审前调查的主要内容一般包括:法人治理结构及组织架构、企业经营发展情况、财务情况、人力资源及薪酬情况、内部控制制度及风险情况、接受审计监督及整改落实情况等。

②企业内部审计项目的审计风险是指审计项目组在实质性检查过程中,由于受到某些不确定因素的影响,使审计结论与客观事实发生背离,而对被审计单位产生不客观评价的情况。审计风险评估应当围绕企业经营风险、企业控制风险、检查风险三个方面进行,并综合三种风险情况确定审计风险等级^[1]。

③审计项目组根据审前调查结果拟定审计实施方案。审计实施方案初稿应在审前调查完成后2日内提交内部审计机构负责人。

④审计实施方案应当经过内部审计机构负责人批准同意后执行。

4.3 开展审计实质性检查(实施现场审计)

内部审计实质性检查的工作思路是以企业董事会决策、发展战略、管理运行作为基础,以国家财经法规、市国资委有关规定和企业内部管理制度作为审计依据,从检查企业内部控制体系建立和财务收支情况入手,向其经营管理和风险控制情况延伸。

内部审计实质性检查可以采用以下方法:

- ①检查,即对被审计企业的会计资料和其他资料进行审阅与复核;
- ②监盘,即现场监督被审计企业对有形资产进行盘点,并适当抽查;
- ③观察,即对被审计企业的经营场所、有形资产和有关业务活动及内部控制程序进行实地察看;

④询问，即以提问的方式被审计企业内部或外部的有关人员获取书面或口头答复；

⑤函证，即为证明被审计企业会计资料所载事项而向其他有关单位或个人发函询证；

⑥计算，即对被审计企业会计资料中的数据进行验算或另行计算；

⑦分析性复核，即对被审计企业有关数据进行比较和分析。

4.4 审计实质性检查（实施现场审计）

审计核实材料是指企业内部审计项目实施阶段，通过实质性检查和审计取证所形成的、反映审计事项和获取审计证据的书面记录。审计核实材料是企业内部审计的唯一的、工作底稿，是审计取证的基本反映，是形成审计结论、进行审计评价、提出审计意见的重要依据。

审计核实材料的编制、复核以及沟通等应当遵循以下原则：

①完整性原则，即在实质性检查中，应当对每一审计事项均编制审计核实材料；同一审计事项可根据需要编制一份或数份审计核实材料。

②全面性原则，即核实材料的编制应当内容完整、记录清晰、客观真实、要素齐全。每份核实材料后应附获取的各类审计证据，为相应的审计判断提供依据，并注意“误拒”“误受”风险。

③核准确性原则，即核实材料在编制过程中应当建立复核制度，明确规定复核的要求和责任，确保编制质量。

④沟通性原则，即核实材料编制完成后应当与被审计企业及领导干部交换意见，并要求其提交书面反馈意见并签字、签章确认。

4.5 审计沟通

审计沟通是指开展企业内部审计过程中，企业内部审计机构、审计项目组、被审计企业及相关人员间交换相关审计信息的过程。审计沟通包括外部沟通和内部沟通。外部沟通即内部审计机构、审计项目组与被审计企业及相关人员的沟通；内部沟通即内部审计机构、审计项目组及审计人员的沟通。

①外部沟通主要形式有两种，分会议沟通、日常沟通。

②审计访谈是通过与被审计企业相关人员直接谈话的形式，获得重要信息，进一步了解企业实际情况的审计方法，是审计取证的重要手段，是形成审计核实材料的重要支撑，是经济责任审计评价的重要基础。

4.6 审计评价（适用于经济责任审计）

审计评价是企业内部经济责任审计工作的重要内容，是对被审计领导干部履行经济责任情况的最终评定。在实施经济责任审计后，内部审计机构应当根据审计查证或者认定的事实，依照法律法规、国家有关政策和规定、责任制考核目标、

行业标准等，对被审计企业领导干部履行经济责任情况作出全面、历史、客观、公正的评价。

企业内部经济责任审计评价应当遵循以下原则：

①依法评价原则，即应当依据法律法规、国家有关规定和政策、市国资委规范性文件以及企业内部管理制度进行评价。

②实事求是原则，即应当依据审计查证认定的事实进行，评价应当与审计内容相统一，评价结论应当有充分的审计证据支持。

③定量定性原则，即被审计企业领导干部经济责任评价应当在定量分析的基础上进行定性评价。

④讲究实效原则，即对被审计企业领导干部的经济责任评价应当适应被审计企业发展的不同阶段，评价指标的设立应符合被审计领导干部履职期间的企业客观发展情况。

4.7 出具审计报告

审计报告是指审计项目组或内部审计机构根据独立审计准则的要求，在实施了必要审计程序后出具的，用于对被审计单位提出审计意见并正式印发的书面文件。审计报告编制应当包括报告初拟、修改复核、征求意见、审定印发和结果通报等程序。

企业内部审计机构应当要求审计项目组在结束现场审计工作后 10 个工作日内汇总、分析审计证据、审计核实材料，编制审计报告（征求意见稿）。

企业内部审计机构负责人应当在收到审计报告（征求意见稿）的 5 个工作日内，结合审计实施方案、审计核实材料、审计证据以及其他有关材料，对审计报告（征求意见稿）进行复核。

企业内部审计机构应当就“审计报告（征求意见稿）”向被审计企业及领导干部征求意见，并要求其在 10 个工作日内提交书面反馈意见；规定期限内未提交书面反馈意见的，视同无异议。

审计报告正式印发后应向被审计企业提交审计整改要求。

4.8 审计整改

审计整改是企业责成被审计企业及相关人员按照审计报告提出的审计意见，限期纠正审计问题、妥善处理关注事项的重要工作阶段。审计整改应当包括以下程序：

①部署审计整改。企业应当在审计报告正式印发后的 10 个工作日内，向被审计企业下发审计整改通知，提出审计整改工作要求，一般可以采取召开审计整改部署会的方式进行。

②审核整改方案。企业应当对被审计企业上报的审计整改方案进行审核，帮助指导被审计企业完善修改整改方案。

③检查整改情况。企业应当成立整改检查组，建立审计

（下转第 53 页）

Continuous Improvement and Practice of the Performance Appraisal Work of the Hospital Discipline Directors

Jiangyun Hang

The First Affiliated Hospital of USTC (Anhui Provincial Hospital), Hefei, Anhui, 230001, China

Abstract

Objective: To strengthen the discipline director management. **Methods:** The balanced scorecard principle and key performance index method were used to construct the monthly assessment index and revise the annual assessment index of the director of the discipline. On this basis, the assessment index was divided into three categories: surgical beds, non-surgical beds and medical technology disciplines. **Results:** After the reform, the score of the director of the discipline was gradually improved, the efficiency of the core index was improved, and the comprehensive influence of the discipline was improved. **Suggestions:** Further refine the assessment indicators of discipline directors, make full use of information means for homogeneous assessment, and increase the assessment of discipline sub specialist directors to promote discipline management, so as to achieve better assessment results.

Keywords

discipline director; performance appraisal; continuous improvement

医院学科主任绩效考核工作的持续改进及实践

黄江云

中国科学技术大学附属第一医院（安徽省立医院），中国·安徽 合肥 230001

摘要

目的：加强学科主任管理。**方法：**运用平衡计分卡原理和关键业绩指标法，构建学科主任月度考核指标，修订学科主任年度考核指标，并在此基础上将考核指标划分为有手术床位、无手术床位、医技学科三类别进行考核。**结果：**改革后，学科主任考核得分逐步向好，核心指标运行效率提升，学科综合影响力提升。**建议：**进一步细化学科主任考核指标，充分运用信息化手段进行同质化考核，还可增加学科亚专科主任考核促进学科管理，以期达到更好的考核效果。

关键词

学科主任；绩效考核；持续改进

1 引言

学科主任考核工作是一个常谈常新话题。近些年随着医改纵深推进，公立医院绩效考核、现代医院管理制度建设等都对医院管理者提出了更高要求，学科主任作为医院管理的中间环节，身兼医疗、科研带教和行政管理于一身，是医院战略执行的核心之一，需对学科的行政、经济、科研、教学等工作全面负责。因此，对学科主任工作进行科学有效的考核评价并不断地持续改进仍是医院管理的有效方法之一；同

时，通过绩效考核引导学科主任做好学科建设工作，可助力转型期医院综合影响力的提升和高质量发展。

2 既往学科主任考核工作及存在的问题

2.1 主要考核内容

该院自 2008 年开始实施临床学科主任年度考核和管理办法，采用量化与定性相结合的方法对学科主任进行年度考核。考核内容包括科室考核和个人考核两方面，具体内容含年度综合考核、年终述职评分、科室满意度测评和否决指标，权重分别为 70%、20%、10%。科室年度综合考核指标包含医疗质量和技术水平、工作效率与效益、科研、教学与人才培养、医德医风 5 个一级指标，42 个二级指标^[1]。

2.2 存在问题

2.2.1 学科主任考核频次不够

学科主任是学科建设的第一责任人，该院处于转型发展

【基金项目】安徽省卫生健康软科学，基于电子病历系统的传染病报告和预警（项目编号：2020WR02010）。

【作者简介】黄江云（1986-），女，中国安徽合肥人，硕士，中级经济师（人力资源），从事医院质量管理及绩效考核工作与研究。

期,学科主任工作的好坏直接影响到学科的发展。既往一年一次考评,不能及时地对学科主任工作现状进行考核评价,不利于学科的管理。

2.2.2 考核指标较笼统单一

既往学科主任考核指标以临床指标为主,未按照有手术学科、无手术学科、医技学科分类考核,不适用于现行学科发展模式。且近些年来医院多院区发展,大力推进亚专科建设,很多核心的指标急需增加到考核指标中^[2]。

2.2.3 医改监测数据未及时纳入考核指标

医改纵深推进,很多数据被列为国家监管重点,现有的学科主任考核指标未能很好体现。

3 考核工作的持续改进

2017年医院成为某大学附属医院,面临着转型的机遇与挑战。因此,医院在精细化管理、全面质量管理等方面开展了一系列的措施。为做好医院绩效管理工作,该院成立医院绩效管理专委会,组建专门的学科(亚专科)考核部门,从考核体系的构建、考核指标的制定、考核工作的组织实施等方面着手开展了一系列工作^[3]。

3.1 构建学科主任月度考核指标

为加强学科主任实效性管理,医院绩效管理专委会专家结合医院发展,通过调研、论证,运用平衡计分卡(Balanced Score Card)和关键业绩指标(KPI)相结合方法,围绕“强内涵、重质量、抓成本、提效益、转精细”的原则,通过广泛征求临床医技学科意见,多部门共同制订“学科主任月度考核细则”。结合学科(亚专科)月度考核结果,从病案首页及填报质量/预约诊疗、疑难危重症诊治/医疗安全、药物使用/临床满意度、科室管理及工作纪律、病历质量、医德医风、单项否决等方面按月对学科主任工作进行考核评价^[4]。

3.2 修订学科主任年度考核指标

在统筹学科主任月度考核指标的基础上,再次运用头脑风暴法、文献分析法、德尔菲法,以问题为导向修订学科主任年度综合考核指标。根据医院功能定位,调整科研、教学指标分值权重,增加医技学科主任量化考核指标内容。从医疗质量与技术水平、工作效率与效益、人才培养、科研管理、教学管理五大维度构建了临床医技学科主任年度绩效考核指标体系。其中临床学科主任年度考核指标包含一级指标5个,二级指标44个。医技学科主任年度考核指标包含一级指标5个,二级指标25个^[5]。

3.3 考核效果

通过加强学科主任考核,医院近2年来在医疗服务能力提升、收入结构优化、费用控制、医教研水平提升、满意度向好等方面都取得了显著进步。在2020年公布的国家卫生健

康委首轮公立医院绩效考核中,医院在全国1289家综合性医院中位列第31位。在“复旦版中国医院排行榜”中,学科上榜或获提名数逐年增多^[6]。

4 存在问题

4.1 考核指标设计定位及细化不够

修订后的指标虽对应到了无手术床位、有手术床位、医技学科个性问题,但该院处于高速、高质量发展转型期,各学科发展现状不同,岗位职责要求及任期目标也不尽相同,简单地将其划为三大类进行考核未真正实现不同学科的个性化考核,未形成重点学科、培育学科、一般学科错位发展的考核指标体系,考核易流于形式,考核结果很难充分利用起来^[7]。

4.2 统计口径、扣分尺度难统一

该院为集团医院,院区发展目标不同,院区间学科设置各有侧重,跨院区同一学科不同院区病区也各有特色。学科及病区医疗服务内容、岗位工作量、病人要求等都不尽相同,各院区考核人员数据统计口径也不尽相同。用此类方法去考核评价各学科主任的工作,显得不尽合理公平。

4.3 亚专科主任考核工作不够

自2016年医院大力推进亚专科建设以来,截至目前医院已成立有70余个亚专科,1个学科最多有8个亚专科,即有8个亚专科主任,医院暂未对亚专科主任进行月度考核,亚专科主任的管理责任主要在学科主任,这种现象容易导致学科主任权力过于集中或人浮于事。

5 建议

5.1 以高质量发展为目标,持续完善细化考核指标

绩效考核是医院发展的指挥棒,其应持续完善:一是要凸显公立医院的公益性,明确三级公立医院改革方向,引导医院向精细化、科学化、高质量方向发展。二是要将医院战略转化为清晰明确的目标和指标,使医院战略切实可行,实施内部管理,达到维护公益性、调动积极性、保障医院可持续发展的总体目标。三是要结合实际,鼓励差异化发展,将新技术、科研教学、多学科诊疗、医疗服务收入等管理工作细化到绩效考核指标中,以保障医院的可持续发展。四是要建立绩效考核动态调整机制,要根据医院政策目标及考核过程中发现的问题,及时调整考核指标及分值,针对需要基数进行比较考核的指标,应科学合理设置参考值,不应笼统地对照环比、同比数据进行打分。五是要重视医院管理导向作用,通过调整科主任绩效考核指标和权重,明确科主任要做的关键工作,应突出重点^[8]。

5.2 做好同质化绩效考核及管理工作

医院多院区集团化发展是趋势,做好集团化同质化管理工作是所有医院管理者思考的问题。绩效管理是医院实现组织战略目标的重要工具,绩效沟通是绩效管理系统的灵魂与核心。医院管理者在做好医疗质量、资源配置、文化建设等同质化工作的同时,还有应从垂直管理与条块相结合方面做好考核指标的顶层设计。在考核过程中,应做好人员培训、质控标准、院区间交流等工作的同质化。同质化考核是考核工作公平性的保障,只有实现了公平性,才能鼓励和引导学科主任通过参与绩效考核,信任医院的考核工作,将学科、个人发展同医院发展联系到一起,提升组织凝聚力。

5.3 加强亚专科主任的考核工作

亚专科建设是学科发展的核心,亚专科的发展水平是评价一个医院专科诊疗是否专精的重要标志。加强亚专科主任的考核工作,与学科主任考核工作相辅相成,有利于学科的精细化管理,将责任和权利相对地细化,不仅利于亚专科的发展,也有利于学科发展方向的谋划^[9]。

参考文献

[1] 李来春,张轶杰,孟庆岩,等.基于量化指标的科主任考核指标体系构建[J].中国卫生质量管理,2016,23(2):97-100.

- [2] 何晶晶,储晓红,邱海云,等.某三甲综合性医院临床科主任考核[J].解放军医院管理杂志,2016,23(11):1057-1059.
- [3] 张颖.H医院绩效考核体系现状及问题分析[D].衡阳:南华大学,2016.
- [4] 中华人民共和国国务院办公厅.关于加强三级公立医院绩效考核工作的意见(国办发[2019]4号)[EB/OL].<http://www.gov.cn/zhengce/content/2019-01-30/content5362266.htm>,2019-08-10.
- [5] 张永勤,郭群英,杨玥,等.2019版三级公立医院绩效考核指标分析及其对医院管理的影响[J].中华医院管理杂志,2019,35(9):774-777.
- [6] 郭嫫,周琪,陈家亮,等.大型综合医院科研绩效评价指标体系的构建研究[J].中国医院管理,2016,36(9):60-62.
- [7] 顾松涛,徐卫国,是俊凤,等.基于信息平台的公立医院科主任绩效考核实证研究[J].中国医院管理,2012,32(12):30-32.
- [8] 戴真煜,吴丽华,孙加权.我院一院多区同质化管理的实践与探索[J].中国医院管理,2018,38(9):76-77.
- [9] 班志森,孙凯洁,张华宇,等.公立医院科室绩效考核公平性问题及对策[J].中国医院,2020,24(4):4-6.

(上接第50页)

整改定期检查制度。内部审计机构负责人应当担任整改检查组组长,组员可以由组织人事、纪检监察、业绩考核等部门组成。

④撰写整改检查报告。企业整改检查应当在整改检查结束后的5个工作日内,根据检查情况编写整改检查报告。

4.9 审计档案

审计档案时开展企业内部审计工作所形成的,经收集、编制和整理,能够完整反映审计工作情况及结果的各种历史性记录和资料,是衡量和评价审计质量的重要依据。

内部审计档案管理应当遵循以下原则:

①分级管理原则,即“谁实施,谁保管”,企业应当要求各级内部审计机构对审计档案收集、整理和保管。上级企业可以对所属企业审计档案管理工作进行指导和检查。

②规范性原则,即企业应当对审计档案实行规范化管理,统一工作内容、工作标准及工作流程,提高审计档案管理的

质量。

③保密性原则,即审计档案涉及经营管理重要信息等涉密内容,企业应当制定审计档案调阅、移除、销毁等工作环节的审批制度,严防审计档案失密、泄密情况发生。

企业内部审计机构应当负责审计档案的建立,审计档案立卷人一般由原审审计项目组成员担任。审计档案立卷人应当在审计报告正式定稿后的10个工作日内,及时收集审计项目文件资料,按立卷方法和顺序进行归纳整理^[1]。

5 结语

国有企业紧跟时代发展潮流,需要内部审计实现新跨越、新发展,实现内部审计的转型与升级,全面审查和防控企业管理风险,从而推进国有企业的健康长远发展。

参考文献

[1] 叶陈云.内部审计准则的含义与作用[M].北京:机械工业出版社,2009.

Analysis of the Influencing Factors of Bitcoin Price Volatility

Yu Yao¹ Yan Tong² Xingyu Qiu³

1. School of Information Engineering, Zhejiang University of Technology, Hangzhou, Zhejiang, 310023, China

2. School of Management, Zhejiang University of Technology, Hangzhou, Zhejiang, 310023, China

3. Mao Yisheng College of Southwest Jiaotong University, Chengdu, Sichuan, 610097, China

Abstract

Taking bitcoin as an investment product, this paper explores the factors affecting bitcoin price volatility. Taking the United States, the largest holder of bitcoin, as an example, this paper empirically analyzes the relationship between U.S.GDP, international oil price, effective federal fund interest rate, U.S. consumer price index and bitcoin price volatility, and establishes VAR model, Granger causality test is carried out, and impulse response analysis and variance decomposition are carried out to explore the correlation and causality between them, as well as the contribution value of the four variables to the change of bitcoin price volatility. The results show that the four variables have a certain short-term lag effect on bitcoin price volatility.

Keywords

bitcoin; VAR model; Granger causality test

比特币价格波动率的影响因素分析

姚宇¹ 童言² 邱星宇³

1. 浙江工业大学信息工程学院, 中国·浙江 杭州 310023

2. 浙江工业大学管理学院, 中国·浙江 杭州 310023

3. 西南交通大学茅以升学院, 中国·四川 成都 610097

摘要

论文将比特币作为一种投资产品探究影响比特币价格波动率的因素, 以比特币第一大持币国——美国为例, 实证分析了美国国民生产总值、国际石油价格、有效联邦基金利率、美国居民消费价格指数与比特币价格波动率的关系, 并建立了VAR模型, 进行了Granger因果检验, 并做脉冲响应分析和方差分解来探索出它们之间的相关性和因果性, 以及四个变量对于比特币价格波动率变化的贡献值。结果显示, 四种变量对于比特币价格波动率均有一定的短期滞后影响。

关键词

比特币; VAR模型; Granger因果检验

1 背景介绍

世界上第一枚比特币诞生于2009年1月3日, 一枚序列号为0的比特币创造物区块链被连接成链。随后, 一名神秘男子中本聪在芬兰赫尔辛基的一个小型服务器上挖出了第一批50枚比特币。2009年10月, 新标准公布了加密货币历

史上第一个——1美元的比特币汇率, 价值1309.03个比特币。此后, 比特币逐渐成为虚拟货币, 2013年达到创纪录的1238美元。但在2013年12月6日中国央行联合发布的《关于防范比特币风险的通知》^[1]中比特币的货币属性被否认, 比特币交易平台转账提现开始不被中国支付机构支持。Okcoin和btc中国宣布暂停人民币充值。比特币价格经历了历史性的暴跌。比特币跌至640美元, 在美国和欧洲的买盘推动下, 比特币才稳定下来并反弹回800美元左右。2014年门头沟事件后, 比特币市场持续下滑, 因为数字货币市场受外界干扰较小, 新投资者数量不断减少, 没有增长空间。2015年8月, 单枚比特币价格跌至200美元。

然而, 2016年, 比特币市场迎来了巨变。首先其内部变化是从年产量开始第二次减半开始的, 单个区块比特币产量从25枚变为12.5枚。外部变化受到英国退出欧盟、特朗普

【作者简介】姚宇(1999-), 男, 中国黑龙江大庆人, 浙江工业大学信息工程学院2018级本科生, 辅修金融学专业, 从事数据挖掘和数据分析方向研究; 童言(2000-), 女, 中国浙江湖州人, 浙江工业大学管理学院2018级本科生, 从事工商管理方向研究; 邱星宇(2000-), 男, 中国黑龙江大庆人, 西南交通大学茅以升学院数学系2018级本科生, 从事代数方向研究。

在美国大选中当选总统、印度“浪费金钱的行为”以及亚洲投资者激增等事件的影响。在不确定的政治经济形势下,越来越多的投资者倾向于将数字货币作为对冲资产的重要手段。比特币的价格在2017年上涨了1900%,从年初的1000美元涨到了19875美元达到了一个峰值。2019年,币圈又开始复苏。从18世纪末的3155美元低点到5月底的9063美元,由于伊朗和美国关系紧张、全球股市低迷、多种货币崩溃等不稳定因素,比特币的避险属性越来越明显。数字货币市场经历了一个浮躁阶段,随之而来的是更加理性的阶段。作为数字货币的代表,对比特币的研究无疑是最具代表性的。

首先要确定比特币的属性,即属于货币还是商品。首先,从获取方式来看,获取比特币的方式有几种:一是使用“矿机”进行开采,二是从交易平台购买,三是换取商品和服务。商品是为市场交换而生产的对他人或社会有用的劳动产品。有用就是有用,所以比特币暂时不能定义为商品。早在2014年3月26日,美国国税局(IRS)就发布了一份声明,将比特币视为财产,并对其征税。中国人民银行等将比特币视为一种特定的虚拟商品,与货币不具有同等的法律地位,不能也不应该作为货币在市场上流通,但普通人有参与的自由,风险自担。综上所述,比特币不具备货币的一般属性和法律地位,不能定义为商品。因此,论文暂时将比特币作为一种投资产品来分析导致比特币价格波动的因素以及比特币价格波动带来的影响。

论文的结构安排如下:第一部分是文献综述;第二部分是数据选取与处理部分;第三部分是实验与结果分析部分,对得出的结果进行综合分析,为阐述研究结果做基础;第四部分是结合实际分析与总结。

2 文献综述

近年来随着比特币成为热门话题,关于比特币方面的研究文献也越来越多。论文所参考的文献主要来自于下面两个方面:一是比特币等虚拟货币与其他投资产品如黄金等在价格机制方面的对比;二是从经济学和金融学的角度分析影响比特币价格的因素。

最早在2008年,Satoshi Nakamoto的一篇文章系统地向大家介绍了比特币的形成机制、流通方式以及比特币的安全系统。从理论上讲,任何人都无法伪造或篡改已经存在的交易记录。因此在比特币被创造出来后,它有了货币的部分属性,开始被人们接受为一般等价物,并成为一种交易媒介。2013年一年时间比特币的价格上涨了90倍,并且在此之后价格趋于稳定,因此大多数对于比特币的研究正是从2013年开始。

从对一个投资产品(如黄金)的价格波动分析角度出发,Ewing和Malik(2013)采用了GARCH模型,这也是人们对于黄金等投资产品研究的一个系统性的研究方法。在考察黄金和原油期货的波动性后,Ewing和Malik支持了金融市场

参与者进行跨市场对冲和共享共同信息想法。而Van Wijk(2013)通过股票交易指数、汇率和石油价格衡量来确定比特币价格,从而强调全球金融发展的作用。Van Wijk发现从长期来看,道琼斯指数、欧元兑美元汇率和油价对比特币的价值有重大影响,但是2013年比特币价格刚刚呈现出稳定的趋势, Van Wijk所能应用的数据较少且波动较大,造成的结果具有一定的偶然性。在2013年比特币市场渐渐趋于稳定后,很多人发现了比特币的投资前景,于是Dyhrberg(2015)运用黄金研究中使用的非对称GARCH方法来探索套期保值能力,他发现比特币具有一些与黄金相同的对冲能力,而且从纯粹的交换媒介优势到纯粹的价值储存优势,比特币可以被归类为介于黄金和美元之间的某种东西。这也是第一次有人将金融知识与比特币价格联系起来,虽然没有分析比特币价格变动的原因,但是比特币可以对冲黄金市场的结论为后续的研究提供了思路。

如果说比特币可以与投资产品联系起来,那么促进比特币价格连创新高的原因是什么呢?Woo(2013)研究了比特币的内在价值,他们认为比特币的投资价值在于比特币可能取代当前的信用货币成为下一代货币。但同时他也指出,市场投机行为将会导致比特币价格的大幅波动,这将会显著影响大众对比特币的接受程度。但总体上对比特币的货币属性是持乐观态度的。杨晓晨(2013)^[2]则从比特币的生产成本,即所谓的挖矿成本角度对其进行了相关分析。通过计算,从全网口径,2013年12月17日,每枚比特币的电费成本为4226美元,不过由于各挖矿者技术手段不同,对于有经验和技术的挖矿者而言,实际成本可以远低于该值,这还不包括电脑的折旧费,而当时的比特币价格为一比特币兑1000美元,但是比特币的交易仍然火爆,这说明人们对比特币的升值有很强烈的预期。Woo和杨晓晨从根本上分析了比特币的价格机制,后续的研究便可以从这一点入手分析影响其价格变化的原因

结合比特币的内在价值与挖掘成本,从根本来看,一个产品或是商品的供需关系则是其价格变动的直接影响因素。陈豪(2015)^[3]通过建立比特币的供求均衡模型,通过实证分析得到结论:第一,比特币的流通速度对比特币的价格有着显著的负向作用,这与和之前部分国外学者的研究结论相反;第二,文章强调了政策性因素对比特币价格的影响,根据作者的实证研究结果显示,中国对比特币的限制政策的出台,会有效抑制比特币的需求,这将使得比特币价格出现大的滑坡,但也不会下降到一个很低的值。无论是从供需关系还是利好利空消息都是影响一个投资产品的根本原因,并没有实际分析出具体的影响因素。Yechen Zhu、David Dickinson和Jianjun Li(2017)三人随后类比黄金利用VEC模型和ARDL界限检验法分析了七个变量之间的关系,发现CPI、DJIA、FFR和USDI等经济因素确实对比特币价格有长期的

负面影响。这一结果表明,在市场上,比特币作为一种金融资产在一定程度上表现出与黄金相似的行为。但从长远来看,黄金价格对比特币的价格没有影响。闫方玲等人(2018)^[4]利用 VAR 模型以及 Granger 因果检验得出比特币价格受黄金、汇率、股票价格指数的滞后影响,且持续时间较长,这与论文对传统投资市场的认知基本一致。但是这两篇文章都是直接以比特币的价格作为研究数据,要想研究影响一个商品价格波动的原因,应该从其波动率入手,分析其波动率变化的原因。

目前,大多数文献综述都是利用比特币的货币属性,对比特币的价格机制进行研究分析。对于目前比特币市场火热的现象,从金融学和统计学角度分析影响比特币价格波动率的因素是对比特币研究的一个巨大的补充。而且现在比特币的价格较 2018 年之前稳定下来,其波动幅度较小,对于结论来说偶然性降低,准确度更高。

3 数据处理

3.1 数据选取

收盘价是不再进行交易的价格,是市场参与者们所共同认可的价格^[5],因此,论文将选取比特币收盘价来作为数据对象。比特币虽然在 2009 年已经出现,但是由于初期的比特币鲜为人知,市场需求较低,以至于比特币的价格波动幅度太小,因此,为了保证数据的稳定性和可靠性,论文从 CoinMarketCap 上选取了 2015 年 1 月 15 日至 2021 年 1 月 15 日共 73 个月数据作为研究对象进行时政分析。为了选取可能影响比特币价格的变量,论文以比特币的发源地和当今最大的比特币持有国——美国为例,从直接影响一个国家的物价水平的几个因素入手,探究其是否对比特币的价格产生影响。论文分别选取了 2015 年 1 月 15 日至 2021 年 1 月 15 日的美国国民生产总值(GDP)、国际石油价格(OIL)、有效联邦基金利率(FFR)、美国居民消费价格指数(CPI)四个变量来做出分析。

3.2 数据处理

首先,利用得到的比特币历史收盘价进行处理得到回望型波动率,回望型波动率表示的是这段时期内标的的活跃程度。回望型波动率的计算方法如下:

先计算单位时间内的标的资产波动:

$$R_n = \ln \left(\frac{S_t}{S_{t-1}} \right) \quad (1)$$

其中, S_t 为当前收盘价, S_{t-1} 为前一个收盘价。自然对数获得的变动与直接计算的收益率百分比相近。然后计算一段时间内标的资产价格对于均值的平均偏离程度,即标准差。标准差的计算:

$$\sigma = \sqrt{\frac{\sum_{i=1}^n (R_i - R_{avg})^2}{n-1}} \quad (2)$$

上面求出的 σ 代表标的资产月收盘价的波动率,需要

将其年化,用 12 个月的平方根来计算:

$$Hv_y = \sigma \times \sqrt{12} \quad (3)$$

对于美国国内生产总值(GDP)和国际原油价格(OIL)也采用此方法求出其年化波动率。图 1 可以看到, GDP 和 OIL 的年化波动率以及 CPI 与 Bitcoin 的年化波动率的折线图呈现出一定的相关性,而 FFR 从折线图层面来看与其相关性较小,于是对其中关系进行进一步检验。

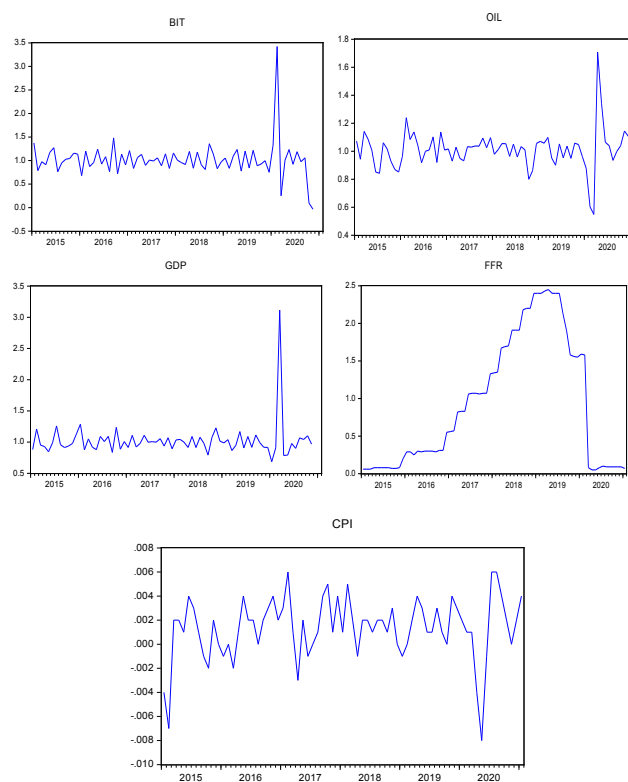


图 1 Bitcoin、OIL、GDP 年化波动率的折线图

4 实验与结果分析

4.1 VAR 模型

为了避免伪回归问题,对 Bitcoin、OIL、GDP 波动率数据以及 CPI 和 FFR 数据进行 ADF 平稳性检验,其中只有 FFR 的原时间序列是不稳定的,为了保证一致性需要对所有时间序列进行一阶差分处理,结果显示 Bitcoin、OIL、GDP 波动率以及 CPI 和 FFR 的一阶差分序列都是平稳时间序列。在得到平稳的时间序列后,我们可以对这五个序列进行 Granger 因果检验,表 1 可以看到,在对于比特币价格波动率的方面只有 FFR 是比特币价格波动率的格兰杰原因,即 FFR 可以在短期内影响比特币价格的波动率^[6]。

然后再根据 AIC 和 SC 法则,建立滞后期为 2 的 VAR 模型,并进行稳定性检验,由图 2 可知,AR 特征多项式的根的倒数均位于单位圆内,说明所估计的 VAR 模型是稳定的,基于此,可以对这些变量进行 Granger 因果检验来探究其中是否存在因果关系。

表 1 Granger 因果检验

Dependent variable	Excluded	F-Statistic	Prob.
DBIT	DCPI	0.04037	0.8414
	DFFR	7.65535	0.0073
	DGDP	19.8898	3.E-05
	DOIL	3.84107	0.0542
DCPI	DBIT	0.14928	0.7005
	DFFR	0.76440	0.3850
	DGDP	0.49865	0.4826
	DOIL	13.2514	0.0005
DFFR	DCPI	1.32122	0.2544
	DBIT	31.8631	4.E-07
	DGDP	0.02519	0.8744
	DOIL	1.85576	0.1777
DGDP	DCPI	0.31910	0.5741
	DFFR	16.6124	0.0001
	DBIT	482.063	5.E-32
	DOIL	49.8512	1.E-09
DOIL	DCPI	0.11664	0.7338
	DFFR	65.6842	2.E-11
	DGDP	651.243	7.E-36
	DBIT	169.344	7.E-20

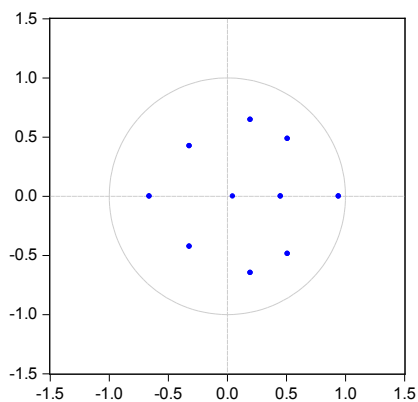


图 2 AR 特征多项式的逆根

4.2 脉冲响应分析

在 VAR 模型中,为了检验一个内生变量对其他变量的当前值和未来值的影响,通常可以用脉冲响应函数来分析随机干扰的一个标准差对整个系统的动态影响。在进行脉冲响应之前,需要对回归残差进行相关性检验,检验结果显示,其回归残差值之间的相关系数较小,可以进行脉冲响应分析。图 3 显示在第一个周期时,BIT 对 OIL 的脉冲响应为负,而对其他三个变量的脉冲响应均为零。到第四周期前除 OIL 外其余三个变量的脉冲响应皆为负,而在第二个周期 OIL 的脉冲响应变为正且在第三周期达到最大值。在第四周期后四个变量的脉冲响应都趋于稳定。从图中可以看出 BIT 对 OIL 的脉冲响应较其他三个变量大。

4.3 方差分解

方差分解是通过 VAR/VEC 模型中各变量的波动及其原因进行分解,分析各创新点对内生变量的相对重要性的一

种方法。利用方差分解法分析四个变量对比特币价格波动率变动的贡献度。由表 2 可以看到,除去 BIT 对自身的影响最大外,在 10 个滞后期,OIL 价格波动率和 CPI、FFR、GDP 波动率对于比特币价格波动率的贡献率分别为 17.2%、1.09%、1.08%、1.25%。

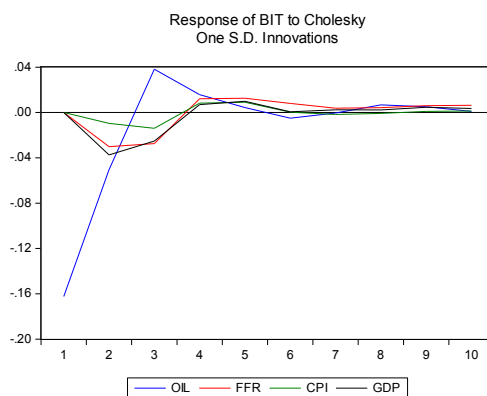


图 3 脉冲响应函数结果

表 2 variance decomposition

Period	S.E.	OIL	CPI	BIT	FFR	GDP
1	0.035213	17.21561	0.539945	82.24444	0.000000	0.000000
2	0.102838	16.84554	0.769600	81.08133	0.487301	0.816229
3	0.142070	17.23096	0.976191	79.78529	0.850197	1.157356
4	0.158838	17.28651	1.040450	79.57772	0.916381	1.178943
5	0.163286	17.25717	1.091101	79.43115	0.989219	1.231358
6	0.164544	17.25979	1.091842	79.39365	1.023968	1.230753
7	0.165379	17.24850	1.093510	79.39278	1.032176	1.233036
8	0.165701	17.24413	1.093002	79.38812	1.040844	1.233907
9	0.165786	17.24801	1.093164	79.35474	1.059316	1.244770
10	0.165810	17.24213	1.094500	79.33150	1.080405	1.251467

5 结合实际分析与总结

根据以上所得结果显示,有效联邦基金利率(FFR)与比特币价格波动率(BIT)之间有短期因果关系,而从长期角度来看,国际原油价格波动率(OIL)对比特币价格波动率影响最大。于是根据所得结果单独分析这两个变量对于比特币价格波动率的影响。

5.1 比特币价格波动率与国际原油价格波动率的关系

根据以往的新闻来看,伴随比特币暴涨,国际石油价格存在涨跌各异形态,但是在比特币暴跌之际,国际石油暴涨较为显著。由表 3 可以看到在 10 个滞后期 BIT 对 OIL 波动率的贡献值已经高达 50.6%,这说明从长期角度来看,比特币价格的波动会对国际石油市场造成冲击。图 4 中可以看到 BIT 与 OIL 呈现小程度的负相关关系,当 BIT 趋于下降时 OIL 处在上升趋势。而根据上文 OIL 的波动率反过来又会对比特币市场造成一些影响可以得出,比特币与原油属于对冲关系^[7]。

需要肯定的是油价确实对全球经济(包括股票市场,黄金市场等投资产品市场)有影响,在国际大环境下,任何市

场都很难独善其身,但由于行业的多样性,它有两个方面的影响。高油价可以推动就业和投资,从而刺激其他金融市场(包括比特币市场)。高油价也以更高的运输和制造成本打击了企业和消费者,间接减少了投资,但有利于制造业和其他主要关注燃料成本的行业。所以这也是国际油价与大多数投资产品的价格呈现负相关性的原因。

表 3 对 OIL 的方差分解结果

Period	OIL	BIT	FFR	CPI	GDP
1	100.0000	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000
2	52.07683	35.04959	10.59497	0.015283	2.263328
3	28.89766	58.12509	7.876383	0.030440	5.070426
4	34.42475	54.40224	6.900699	0.058670	4.213635
5	36.05520	51.50062	6.757466	0.482384	5.204332
6	35.53459	50.94895	6.858759	0.549617	6.108078
7	35.51683	50.83912	6.924307	0.570630	6.149109
8	35.67015	50.65551	6.908687	0.631538	6.134116
9	35.66247	50.61918	6.901659	0.644120	6.172578
10	35.65364	50.60555	6.908619	0.644119	6.188079

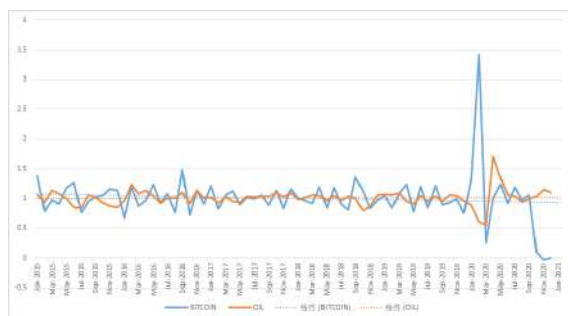


图 4 比特币价格波动率与国际原油价格波动率

而比特币价格又可以对冲石油价格,从 2015 年至 2021 年的石油价格与比特币价格来看,在比特币价格暴跌时国际油价的上涨较为显著。基于以下假设:当比特币价格下跌时会刺激一部分的投资者涌入,而究其本身,比特币来源于计算机的一种“挖矿”行为,这种行为需要计算机芯片等硬件的支持,因此会间接促进制造业的生产从而刺激国际油价的上升。比特币可以作为对冲国际油价的因素之一。

5.2 比特币价格波动率与有效联邦基金利率的关系

作为一种投资资产,美联储的利率政策会对比特币价格产生一定的影响。图 5 中显示 BIT 有随着 FFR 的变化而变化的倾向,而根据实证部分所得结果 FFR 带来的是负面影响。对此作出以下假设:有效联邦基金利率的上升会造成投机性投资的减少。目前来看,比特币仍然被视为一种投机性投资产品,当利率上升时可能会导致资本回流美国市场,从而促进美元的上涨。无论是美元的上涨还是投机性投资的减少都无疑会对比特币价格产生负面影响。

5.3 总结

论文基于 VAR 模型分析了对比特币价格波动率的影响

因素,主要分析了美国国民生产总值波动率(GDP)、国际石油价格波动率(OIL)、有效联邦基金利率(FFR)、美国居民消费价格指数(CPI)与比特币的价格波动率(BIT)之间的关系。实证结果表明 FFR 在短期来看对比特币价格波动率有一定的影响,但是在长期角度对其影响较小。在论文所选取的所有变量中 OIL 的贡献率最大,这意味着在某种程度上,比特币可以对冲原油或其他投资产品。论文中把比特币视为一种投资产品,而不是货币,从以上的实证结果可以看出,比特币的价格波动不仅受到自身供需的驱动,还受到宏观经济指数和重要资产价格指数影响。因此,比特币还不是真正意义上的货币。对于比特币的发展还有很多问题亟需解决:



图 5 比特币价格波动率和有效联邦基金利率

第一,比特币市场的建设与监管。为了应对比特币的风险属性,各国政府或监管机构应建立起监察制度来防止媒体的不实炒作行为以及黑客的恶意攻击行为,保护投资者的利益。

第二,比特币的税务问题。无论是作为金融产品还是支付手段,都无法避免上税的问题。可是目前关于比特币的税收问题还没有一个统一的解答。

还有很多其他问题值得去研究,在这些问题解决之后,比特币市场就会趋于稳定。比特币是具有一定的投资前景的投资产品,特别是当其他金融产品受到如 2020 年全球疫情的影响时,比特币是一个很好的投资选择。

参考文献

- [1] 刘刚,刘娟,唐婉容.比特币价格波动与虚拟货币风险防范——基于中美政策信息的事件研究法[J].广东财经大学学报,2015,30(3):30-40.
- [2] 杨晓晨,张明.比特币:运行原理、典型特征与前景展望[J].金融评论,2014,6(1):38-53+124.
- [3] 陈豪.比特币的经济学分析[D].杭州:浙江大学,2015.
- [4] 闫方玲,谢敏,任雪瑶,等.影响比特币价格因素的探索性分析[J].智库时代,2018(30):231-232.
- [5] 冯琳岚,苏甘雅.基于GARCH模型的比特币价格波动研究[J].财经与管理,2020(6):28-31.
- [6] 郭燕枝,刘旭.基于格兰杰因果检验和典型相关的农民收入影响因素研究[J].农业技术经济,2011(10):92-97.
- [7] 丁东.比特币的运行机理和价格机制研究[D].武汉:华中科技大学,2019.

Discussion on the Development of Asset Management Business in the Era of “New Regulation of Post-capital Management” — Based on Financial Regulation and Business Forward-looking Perspective

Qin Li¹ Xuan He^{2*}

1. Jinyuan Securities Asset Management Branch, Shenzhen, Guangdong, 518048, China

2. Wuhan College, Wuhan, Hubei, 430000, China

Abstract

Although the new regulations issued in 2018 have effectively curbed the management chaos, China's asset management market is still in the exploration stage of transformation and normative development, and there are still many problems to be solved. This paper first combs through a series of problems such as unclear legal relationship between asset management products, confusion between direct financing and indirect financing, and unclear boundary between market and supervision, and puts forward some policy suggestions for correctly handling functional supervision and institutional supervision, lifting financial suppression and unblocking direct financing channels, and finally puts forward its own views on the development of commercial bank financial subsidiaries, brokerage asset management business and trust business in the “post-new regulatory era”.

Keywords

new asset management regulations; asset management; financial supervision

论“后资管新规”时代资产管理业务发展——基于金融监管及业务前瞻角度

李钦¹ 何璇^{2*}

1. 金元证券资产管理分公司, 中国·广东 深圳 518048

2. 武汉学院, 中国·湖北 武汉 430000

摘要

虽然2018年发布的资管新规使资管乱象得到有效遏制, 但中国资产管理市场尚处于转型与规范发展的探索阶段, 仍有诸多问题亟待解决。论文首先梳理了一系列问题如资产管理产品法律关系不清、直接融资与间接融资混淆以及市场与监管的边界不清等, 并针对问题提出正确处理功能监管和机构监管的关系、解除金融抑制疏通直接融资渠道的政策建议, 最后针对商业银行理财子公司、券商资产管理业务和信托业务对“后新规时代”的发展提出了自己的看法。

关键词

资管新规; 资产管理; 金融监管

1 引言

2018年4月27日, 中国人民银行联合中国银行保险监督管理委员会、中国证券监督管理委员会以及国家外汇管理

局正式发布《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》(以下简称资管新规)。资管新规在认定合格投资者、打破刚性兑付、去除资金池运作、解决多层嵌套、抑制通道业务等方面制定了明确要求^[1]。2020年7月31日, 资管新规过渡期由2020年底延长一年至2021年底。

虽然自资管新规发布以来, 资管乱象在一定程度上被遏制了, 影子银行风险逐步收敛, 资管业务回归本源成趋势。但目前中国资产管理市场仍然处于转型和规范发展的探索阶段, 过渡期的结束远不是改革的终点。

【作者简介】李钦(1974-), 男, 中国湖北武汉人, 硕士, 从事金融资产管理行业研究。

【通讯作者】何璇(1990-), 女, 中国湖北武汉人, 硕士, 从事宏观审慎、货币理论等研究。

2 大资管格局形成历史背景

“规模大、监管弱、管制多”是中国金融体系的显著特点，这和中国经济的独特历史发展轨迹有关。中国政府实施的是总体双轨制改革，计划与市场、国企和民企两轨同时并存。国企在经济中占主导地位的背景下，改革期间政府继续支持国企的发展，与此同时政府又努力为民企发展提供更好的政策与市场空间。在这种改革模式下，国有企业虽效率相对较低但也保持了高速增长，对社会稳定、经济稳定及政治稳定起到了至关重要的作用。为了支持国有企业这种高速发展，国家对要素市场尤其是对金融部门实施各种干预。

中国虽然目前是国际第二大经济体，但金融体系抑制程度相对较高，麦金农认为，政府对金融活动和金融体系采取过度的干预措施会压制金融体系的发展，金融体系的发展落后不利于经济增长，进而形成了金融抑制和经济发展落后的恶性循环^[2]。基于中国实际情况而言：在相当长的时期内，金融抑制对中国的经济增长与金融稳定发挥了正面的作用，但随着中国经济增长模式由要素投入型向创新驱动型转变，金融抑制逐渐展现出其负面作用，包括大资管业务的发展历程也是如此。

2008年为了应对全球金融危机，中国政府出台了一系列经济刺激政策，进一步扩大内需以拉动经济增长，商业银行内生资本增长速度远跟不上实体经济融资需求增长速度，商业银行资本充足率当时已经与国际标准接轨，所以商业银行需要寻求体现在资产负债表外的方式释放信贷规模。

从2012年开始，市场需求持续增长，中国监管制度进行了一系列调整，金融机构竞相涉足资产管理业务，中国资产管理业务迎来了爆发式的增长。

大资管业务的产生本应是金融发展与实体经济增长自发性匹配过程中应运而生的，本应顺应实体经济迅猛增长中产生的日趋丰富的融资需求和居民财富需求，但相关业务制度和监管体系并未跟上业务的发展速度，产生了灰色地带进而出现监管套利空间。受到抑制的各种金融业务都堆积在制度凹地，以资产管理的名义开展业务，最终致使金融风险藏匿于监管边界，实质上却向银行业不断积聚，进一步加剧了金融脆弱性，悄然成为身边的“灰犀牛”。

3 中国大资管业务中存在的问题

3.1 资产管理产品法律关系不清

目前在金融工具的四种基础法律关系中，信托关系是最容易被模糊化的，特别容易与委托代理关系混淆。信托关系是指受托人以自己名义来管理及处置委托人交付的财产、资金；而委托代理关系中，受托人根据委托人的指令，以委托人名义进行管理及处置委托人交付的财产、资金。两者在行

使权利的名义和自由度方面存在差异。信托关系中，受托人在合同范围内以自己名义主动进行资产管理，有很大自由裁量权；而委托法律关系中，受托人须被动根据委托人指令对资产进行管理^[3]。

虽然资管新规将各类私募资产管理业务的法律关系界定为信托关系，但中国目前资产管理市场上位法仍处于缺位状态，《信托法》《证券法》中对法律关系的界定仍不够明晰，建议进一步对上述两法进行修改，同时在司法实践中培养和建设法治市场。

3.2 直接融资与间接融资混淆

论文将直接融资和间接融资的区别主要聚焦在金融中介是否承担相应的风险上。若购买某金融产品后风险仍由金融中介机构承担，例如保本型理财产品、隐含刚性兑付条款的信托计划等，即是间接融资。若某产品风险直接由投资者承担，则应当属于直接融资。

而目前资产管理业务存在着直接融资和间接融资混淆的问题，即大量资产管理业务名义上是开展间接融资业务，实则将风险转嫁到金融中介主体上。例如银行为了突破资本充足率限制，通过资产管理产品将资金投向银行选定的项目，实质风险仍由银行承担，最终演变成银行的信用创造，异化了的资产管理业务，使得市场中各类风险向银行业集中。

资管新规要求金融机构使用公允价值计量原则对产品实施净值化管理，及时反映基础资产的收益和风险，从而推动中国资产管理行业摆脱刚性兑付。但中国隐性的刚性兑付对公众的误导影响深远，短时间难以消除，投资者教育仍任重而道远。要想让原来集中在银行体系内的信用风险转移出来，就必须由投资者承担投资风险并获取相应的风险收益，进而真正促进直接融资的发展与金融结构的优化。

3.3 市场与监管的边界不清

中国资本市场尚处于“新兴加转轨”的发展阶段，监管部门的机构改革和职能转变未完全到位，仍然处于“半监管、半主管”的混合态。因此资产管理机构经营自主权在某种程度上被剥夺了，进而呈现行政化的特色。

在实际监管过程中，监管部门本应执法处罚的，却往往以批评教育代之，本应以法律法规形成固定化的指导意见，却往往以窗口指导代之。监管部门本应是“裁判员”的角色，但由于市场主体之间的竞争部分转化为了主体和监管部分的较量，监管部门沦为“运动员”。

4 政策建议

4.1 处理好功能监管和机构监管的关系

随着金融发展和竞争的不断加剧，金融机构不断提高创新能力，为客户提供种类丰富的金融产品和范围广泛的金融

服务。与此同时,金融机构和金融市场两者之间的边界变得越来越模糊,监管重叠和监管空白可能同时出现,这是传统的机构监管必然会出现的负面结果。

资产管理市场中同一功能的业务即便由不同监管者监管也应该适用相同监管标准,这样才能消除因为监管套利产生的不公平竞争和市场混乱。例如目前银行理财子公司的公募产品和基金公司发行的公募产品在税收优惠、投资限制和信息公开方面的各项规则均有不同,后续需将两者规则统一化。

总而言之,我们必须转变思路,由机构监管模式向功能监管模式靠拢。在此过程中,需要加强审慎监管和行为监管,同时也应把握好二者之间的独立性,一方面借助金融科技手段,另一方面依赖市场自我调节机制提高金融监管效率。

4.2 解除金融抑制,疏通直接融资渠道

运营宏观调控和相应监管措施创造和谐的资本市场环境,例如健全债券发行和交易体系及配套机制,积极培育高收益债市场发展环境,优化科创板设计,努力提升股票市场服务于小微企业的能力,大力发展资产证券化,利用灵活的金融工具盘活存量资产,改善企业资金流动性^[4]。使被金融抑制中产生的溢出融资需求通过一级市场消化吸收,加强资金配置效率。

5 后资管新规时代各机构发展前瞻

2021年底《资管新规》过渡期结束,又正逢国家“十四五”规划迎来开局之年,站在新起点,包括银行理财子公司、公募基金、证券公司资管、信托公司、保险资管、私募基金等业务都将面临持续的业务优化进程,下面以银行理财子公司、券商资管和信托公司为例阐述各机构业务展望。

自2019年第一批银行理财子公司成立后,理财子公司稳步推进净值化转型,回归理财业务本源,逐渐崛起成为银

行理财市场的主力军,在渠道建设、产品设计和客户基础等方面具有其他资管机构无法匹敌的巨大优势,后续需打破客户对以往银行产品的刚兑预期,提升投资能力尤其是权益投资能力,建立有效的激励机制,把握绿色低碳经济发展热潮。

券商资管方面,首先因其长期涉足固收与权益类资产投资,积累了较为丰富的投研经验,一般拥有较为完整的投研体系和较为先进的清算系统。其次券商应利用其投资策略覆盖广泛的优势,根据市场情况构建基金组合MOM和FOF业务。最后,券商应大力发展资产证券化业务,尤其是基础设施公募REITs,助力实体经济。

首先信托产品不仅在财产独立性和风险隔离方面有天然的制度优势,信托公司在财富管理尤其是高端财富管理领域的客户资源积累上也有一定优势,所以应大力发展家族信托、慈善信托。其次,信托公司应充分发挥自身多工具、跨领域的独特优势,切实服务实体经济。最后,信托公司应深耕FOF和MOM等标准化产品,满足投资者多样化的投资需求。

6 结语

展望未来,资产管理行业将逐步实现统一监管,在趋同的规则下,各资管机构发挥各自的优势百花齐放,为营造活跃成熟的二级市场以及完备的一级市场做出贡献。

参考文献

- [1] 彭俞超,何山.资管新规、影子银行与经济高质量发展[J].世界经济,2020,43(1):47-69.
- [2] 谈儒勇.金融发展理论的新发展:90年代金融发展理论[J].经济研究参考,1999(77):23-29.
- [3] 吴晓灵.准确界定金融相关概念实现资产管理市场统一监管[J].清华金融评论,2019(11):87-90.
- [4] 夏炎,熊启跃.资管新规下我国社会融资结构转型研究[J].金融与经济,2019(3):79-82.

Core Research on Personnel Performance Incentive Methods in Public Institutions

Yajing Jia

Beijing Institute of Geology, Beijing, 100120, China

Abstract

The establishment of personnel performance incentive system in public institutions has a direct impact on the work enthusiasm and work efficiency of employees. Moreover, the innovation of performance incentive system in public institutions also plays a certain role in adapting public institutions to the development trend of China's economy, and has become one of the main work contents in personnel work. Therefore, this paper analyzes the problems of the current public institution personnel performance incentive system in China, and develops reasonable solution strategies for these problems.

Keywords

public institution; performance incentives; problems; strategy

事业单位人员绩效激励途径核心研究

贾亚静

北京市地质研究所, 中国·北京 100120

摘要

事业单位中人员绩效激励制度的成立, 直接影响了员工工作积极性和工作效率, 而且事业单位绩效激励制度的革新, 对于事业单位适应中国经济的发展趋势也有一定的作用, 已经成为人事工作中的主要工作内容之一。因此, 论文对中国目前事业单位人员绩效激励制度存在的问题进行分析, 并针对这些问题制定出合理的解决策略。

关键词

事业单位; 绩效激励; 问题; 策略

1 引言

在市场经济快速发展的背景下, 事业单位人员绩效激励备受重视。因为事业单位的整体工作效率会直接影响人民群众的利益, 所以为了提升事业单位的工作质量, 实现单位价值, 就一定要将事业单位人员绩效激励制度进行完善, 真正将人员绩效激励落到实处, 进而提升员工工作的积极性, 为人民群众提供更优质的服务。

但是, 从目前事业单位人员绩效考核制度上来看, 事业单位绩效激励还存在许多问题, 导致事业单位工作效率得不到提升。因此, 论文通过对绩效激励的含义与重要性进行研究, 进一步找寻绩效激励工作中存在的问题, 并对问题提出合理的解决策略。

2 事业单位绩效激励的含义及必要性

2.1 事业单位绩效激励的含义

绩效激励是指为了完成企事业单位战略性发展目标, 运用某种科学的管理方式, 对员工进行某种激励行为, 充分调动员工工作的积极性和创造性, 进而实现企事业单位的整体奋斗目标。同时, 激励方式的选择也影响着整个企事业单位的管理效果, 因此一定要从正确的角度出发, 建立一套有效的绩效激励制度。

绩效激励通过科学、合理的激励方式, 在组织完成目标的过程中发挥着重要的作用。绩效激励将绩效考核作为核心内容, 将员工的日常表现和创造的价值划入工资中, 进而调动员工工作的积极性和创造性。使得员工可以将自身的优势发挥在实际工作中, 为企事业的发展作出贡献, 由此来提升其个人价值^[1]。

【作者简介】贾亚静(1986-), 女, 中国北京人, 本科, 经济师, 从事工资、社保方向研究。

2.2 实现绩效激励的必要性

随着中国社会经济的不断发展,中国事业单位总数也在不断增加,工作人员队伍也在不断壮大。同时,这些事业单位的工作人员都有着不同类别的工作内容,因此他们之间的工作性质也存在许多不同之处。

由此可见,必须完善事业单位人员绩效考核体系,使员工的工资分配制度更加明确,进而提升事业单位员工工作效率和工作质量,同时也能为人民群众提供更优质的服务。

除此之外,随着事业单位工资分配制度的不断完善,工作人员的工资水平得到了整体提升。在这种现状的影响下,工作人员工作的积极性被充分调动起来,使得员工全身心地投入到单位的建设中。同时,工作人员对工作充满热情,也更便于管理者进行管理,对于团队建设有着积极的作用^[2]。

3 事业单位人员影响绩效的因素

3.1 行为文化

一个事业单位中拥有积极的行为文化,对调动整个单位的工作氛围有着重要的作用。它可以使员工用正确积极的态度面对工作,进而提升整体的工作效率。同时,单位的行为文化,对于建立事业单位绩效激励制度也有着积极的影响,如果缺少这种行为文化,绩效激励制度就不能得到完善,同时员工工作的积极性也会大大降低。可见事业单位优秀的行为文化,会在一定程度上影响员工绩效整体的考核结果^[3]。

3.2 绩效考核管理机制

绩效考核管理机制的设定是为了更好地实现生产经营目的,并运用特定的标准和指标,采取科学的方法,对作业业绩做出价值判断的过程。事业单位中拥有正确的绩效考核管理制度对于单位的发展和员工的成长都有着重要的意义。这不仅体现在工资分配的公平性、个人及团队能力的大小、爱岗敬业的程度,还体现在思想品行、价值创造、吸引和保留人才等诸多方面。因此,绩效考核管理机制在事业单位的发展中占据着不可动摇的地位。相反如果绩效考核管理机制没有进行及时革新,事业单位人员就不能及时提升自己,并且对绩效激励制度也失去兴趣。促使绩效考核制度得不到更新,更不能满足员工对工资的需求,显然这对于员工明确工作目标和提升自己没有积极的作用^[4]。

3.3 绩效考核的管理者

绩效管理是所有人力资源管理和企业管理中最难做到的,它在实际操作过程中很复杂。所以绩效管理者需要有强大的领导能力。因为绩效考核管理者的管理对象是人,人和机器最大的区别是,人有思想,会因为业绩的波动产生不同的情绪变化。所以,绩效考核的管理者工作是非常难做的。

事业单位人员绩效考核的管理上,绩效考核管理者缺少系统的绩效考核制度,影响了员工的整体考核效果。而且考核管理者也没有明确的考核目标,使得没有完成最终的考核目的。例如事业单位对员工进行绩效考核时,绩效的管理者

只将员工近几天的工作表现作为评判依据,使得得到的绩效考核结果不具有说服力,而且对于长期认真工作的员工来说,这是一种非常不公平的表现,不能激发员工工作的积极性,严重影响了整体的绩效考核结果^[5]。

4 事业单位绩效激励存在的问题

4.1 事业单位绩效激励制度不完善

因为疫情的爆发,中国事业单位的稳定性呈现了出来,所以报名的人数也在大幅度上升。而且根据事业单位人员的工作现状,大部人认为事业单位是一份比较清闲的工作,不论工作完成的实际情况怎样,工资会按时发放。体现出事业单位工作的稳定性,并且不会轻易失业,除非自己想要离职,所以出现了社会整体对事业单位认可度极高的现象。因此,这种情况的出现很大程度上影响了中国事业单位的整体形象,同时这也说明中国事业单位管理方法还存在一定的问题。其中员工的绩效管理作为一项重要的管理内容就存在漏洞与不足,员工的绩效考核制度不合理,员工很自然地就不重视绩效激励,使得绩效激励过于形式化,进而出现员工工作不积极的现象。由此可见,绩效激励制度的不完善,绩效激励没有发挥出主要优势,大大影响了员工工作的积极性,导致员工不能全身心地投入工作,降低了整体的工作效率和工作质量。

4.2 事业单位绩效激励力度不够

绩效激励制度存在问题,所以缺少明确的绩效激励方法。因此,出现了绩效激励过于形式化的现象,同时绩效管理者对于上级的政策和思想没有重视起来,导致一些指示没有进一步落实,这些现象都是普遍存在于事业单位的绩效激励管理中的。而且部分绩效考核员会因为私人交情改变对员工的绩效考核结果,使得绩效考核结果不具备真实性。相反;如果在工作中某位员工与绩效考核员之间存在隔阂,这位工作人员真正的工作能力就无法体现出来,个人绩效业绩也无法得到验证,进而抑制了员工工作的积极性。这些现象的产生都与中国事业单位没有建立完善的绩效激励制度有关。缺少严格的考核标准,并且绩效考核人员的主观因素占主要评分地位,导致绩效激励的公平性没有充分地发挥出来^[6]。

4.3 事业单位绩效激励过程缺少具体约束制度

事业单位绩效约束制度的管理效果,会直接影响事业单位的绩效激励制度。因为事业单位没有具体的约束制度,单位工作人员就不能明确自身的工作职责,并在员工的绩效考核过程中还会出现作弊的现象,而且这种现象的出现即使员工不满,也没有相应的申诉部门。大多数的事业单位绩效考核都是对工作时间较长的职工开启“绿灯”,即使老员工没有在工作中做出相应的业绩,也不会影响老员工的绩效考核结果。导致新员工对工作不满的现象发生,并且随着时间的推移,新员工的工作热情也被打消。显然事业单位中出现这种现象会直接影响绩效激励效果,并且没有具体的约束制度,

监管部门也不会引起重视,导致事业单位的绩效激励制度不能发挥其作用。

5 改善事业单位绩效激励的策略

因为市场经济在不断发展,所以人力资源作为市场经济发展中最重要的一部分得到了企事业单位的重视。因此如何在事业单位人员绩效激励制度上提升员工工作的积极性成为了人力资源管理的重要工作内容。所以在此社会发展的背景下,可以从以下三个绩效激励策略上,落实事业单位人员绩效激励制度。

5.1 建立科学、合理的事业单位绩效激励考核制度

事业单位人员绩效激励考核制度的设定,应该根据员工的实际工作情况制定完善的考核评价,其中可以包括对员工实际完成的任务量,还有员工完成工作的质量和数量进行评分。同时也应该注意的是员工绩效考核制度也应该根据事业单位的具体工作情况不断做出改善,进而形成系统的绩效考核评价体系。

建立绩效考核小组也非常重要,这样可以在小组中互相监督,避免作弊现象出现在绩效考核过程中。对于事业单位人员的绩效考核,管理人员要保持客观公正的态度。绩效考核监督人员要根据员工实际的岗位要求,来判定员工的实际工作行为。并且想要更好地完成员工考核,就要依据员工长时间的工作表现进行评判,进而保障绩效结果的真实性和准确性。必要时相关领导要对员工的绩效结果进行不定期抽查,避免因为个人因素影响整个考核结果。领导参与绩效考核可以最大程度上约束绩效考核小组的行为,提升考核小组工作的积极性,使得绩效结果更加公平公正^[7]。

5.2 建立梯度化单位绩效激励考核制度

事业单位绩效工资在绩效激励考核制度上具有十分重要的位置,所以事业单位绩效激励考核制度中一定要完善员工的绩效工资制度。而且应该注意的是在绩效激励制度中一定要根据员工的实际工作效率和质量进行工资梯度划分,进而激发员工的工作热情。完善的绩效工资划分制度可以体现在基本工资、绩效奖励和综合工资上,使员工在工作中的个人价值真正体现出来。同时在梯度化单位绩效激励考核制度的实施中,考核人员可以根据员工的考核评价对员工进行等级划分,将工作效率较高的员工划分在一个梯度,绩效奖金则根据梯度情况进行发放,梯度越高得到的奖金比例就越高,相对应的工资就越高。通过这样的方法可以有效激发员工工作的积极性,进而提升事业单位整体的工作效率。

可以看出,事业单位只有拥有完善的绩效激励方案才能体现出绩效考核的真正意义。而且事业单位想要更好地发展,员工的工作效率就一定要提高,只有工作效率提高了员工才能更好地为单位贡献个人价值,因此绩效考核应该发挥重要的作用,在约束员工工作行为的同时,也能为单位创造更多的经济利益。同时事业单位在分配各科室职工时,也应从员

工的实际工作情况出发,根据员工能力进行合理分配,使员工在工作岗位上能发挥出自身优势,进而提升事业单位的整体绩效成绩^[8]。

5.3 建立完善的事业单位绩效考核约束制度

因为中国事业单位绩效激励缺少系统的管理制度,导致员工绩效激励工作得不到落实,在一定程度上阻碍了中国事业单位的发展。所以事业单位要根据社会的发展情况不断完善自身的绩效考核约束制度,实施更科学、合理的人才管理机制,使事业单位员工在工作岗位上能更公平的竞争。

由此可见,建立完善的事业单位考核约束制度是实现绩效激励的有效前提。因此想要更有效地建立绩效考核制度,就要从革新用人制度开始创新,并借此提升绩效管理的严格性。所以在事业单位中要对人员进行科学合理的分配,建立完善的评价系统和正确的绩效激励举措,使事业单位绩效考核制度更加完善。例如,在员工绩效评比中对于优秀的员工要给予适当的物质奖励,进而提升员工对工作的积极性,同时也可以开展员工分享大会,让优秀员工做经验分享,为其他员工做好榜样的同时,激发其他员工的工作积极性,进而调整部门的工作气氛,使事业单位获得更好的经济效益。对于一些绩效成绩较差的员工也要做出适当的惩罚,提升员工的忧患意识。显然建立完善的绩效约束制度,可以提升整个单位的经济效益,所以要不断完善和革新事业单位人员绩效激励制度,使绩效监督工作更具权威性和真实性。

6 结语

由全文可知,事业单位人员的绩效激励措施对于单位人员的管理有着重要的作用。所以,为了更好地提升事业单位员工工作的积极性,就应不断完善绩效激励体系,从而将中国事业单位的发展推向更广阔的天地。

参考文献

- [1] 刘凤芹,刘逸菲,戚元勇.农业科研院所开展科研激励的探索与思考[J].安徽农学通报,2021(5):159-161.
- [2] 唐新林.地方高校科研绩效管理创新研究[J].南通航运职业技术学院学报,2020(4):25-27.
- [3] 涂华丽.事业单位预算管理研究[J].中国乡镇企业会计,2019(12):43-44.
- [4] 向冰.农业科研事业单位预算管理中的问题[J].财会学习,2019(15):38-39.
- [5] 曾宝瑜.强化事业单位预算管理及建议[J].环渤海经济瞭望,2021(2):111-112.
- [6] 董延辉.事业单位预算管理研究[J].现代商贸工业,2019,40(11):117-118.
- [7] 刘婷婷.基于双因素理论医务人员激励的研究[J].现代医院管理,2019,17(3):55-56+60.
- [8] 杨洁.D县财政局事业编制人员激励优化研究[D].昆明:云南财经大学,2020.

Analysis of the Enterprise Asset Management Mode under the Big Data Thinking

Guoliang Zou

Beijing Branch of Shenzhen Ysstech Information Technology Co., Ltd., Beijing, 100000, China

Abstract

Big data technology is a new product produced by the continuous development of science and technology, this technology has appeared in China for a long time. As time goes on, the technology has become more mature and has been involved in many industries and fields. The ultimate goal of business operation is to obtain profits, the development of various business activities and management work in the early stage is certainly important, and the development of various economic activities cannot be separated from the support of funds, which highlights the importance of asset management. There are some extremely obvious problems in the traditional enterprise asset management mode, and applying big data thinking to them can effectively solve the existing problems. Based on this, the paper analyzes the problems existing in the traditional asset management of enterprises, and proposes corresponding solutions, hoping to provide reference for other enterprises.

Keywords

information construction; big data thinking; asset management mode

大数据思维下的企业资产管理模式分析

邹国梁

深圳市赢时胜信息技术股份有限公司北京分公司, 中国·北京 100000

摘要

大数据技术是科学技术不断发展产生的新产物, 该技术在中国已经出现了较长一段时间, 随着时间不断推移, 该技术愈发成熟, 在众多行业和领域中都有所涉足。企业经营的最终目的是获取利润, 前期各项经营活动和管理工作的开展固然重要, 而各项经济活动的开展离不开资金的支持, 对此便凸显了资产管理的重要性。企业传统资产管理模式存在一些极为明显的问题, 将大数据思维应用到其中便能有效解决存在的问题。基于此, 论文便针对企业传统资产管理中存在的问题展开分析, 并提出相应的解决策略, 希望能供其他企业参考。

关键词

信息化建设; 大数据思维; 资产管理模式

1 引言

企业的资产管理实质上就是对企业内部各项资金的管理工作^[1]。做好资产管理工作可以提高企业内资金的利用率, 通过合理分配资金可以降低经营成本, 让企业通过经营获得利润最大化, 通过支出最少的资金获取最多的经济效益, 还能有效提高自身在市场中的竞争力。随着大数据时代的到来, 企业传统资产管理存在的弊端逐渐暴露在了大众的视野之中。企业经营中, 资产具有较强的流动性, 会产生大量的数据, 大数据技术最明显的优势便在数据的处理和分析上, 而这也

突出了大数据技术对企业资产管理的重要性。

2 企业传统资产管理模式的弊端

2.1 信息化建设程度不够

随着社会经济市场这一宏观环境的不断变化, 各行业间的竞争愈演愈烈, 企业在经营中逐渐意识到了信息化的重要性, 针对内部的信息化建设投入了大量的资金。就目前来看, 企业很多部门的信息化建设程度较高, 企业的财务部门也不例外, 其信息化建设较为完善。之所以说部分企业信息化建设程度不足, 主要体现在人员、制度和管理方法上。

首先, 在管理制度上, 信息化管理模式主要是利用了一些较为先进的网络技术和信息技术, 其与传统管理模式有天壤之别。部分企业并未对此引起重视, 依旧使用传统模式中

【作者简介】邹国梁(1993-), 男, 中国江西九江人, 本科, 数据主管, 从事大数据与风险绩效分析的研究, 现为对外经济贸易大学金融学院在职人员高级课程研修班学员。

的管理制度开展工作,并未将信息化对资产管理的优势作用发挥出来。

其次,在人员管理制度上,在信息化管理模式中,只有专业的信息化人员才能将信息化管理模式的优势作用发挥出来,目前部分企业缺乏专业的信息化人员,使得资产管理的信息化程度不高^[2]。

最后,在管理方法上,部分企业资产信息管理人员并未意识到信息管理模式与传统管理模式之间的区别,依旧使用传统的管理方式,并未将信息化的优势作用全部发挥出来,使得实际的资产信息管理效率和传统管理效率一般,无法发挥其优势作用。

2.2 资产信息利用率较低

由于资金直接关系到企业的发展和经营,很多企业认为资产信息是企业内较为隐私的存在,在传统的资产管理模式中,认为资产管理的重心在于信息保存。受传统管理理念的影响,致使现阶段依旧有部分企业认为资产管理重在保存,不重视资产信息的利用,使得资产信息的利用率不高。除此之外,部分企业的资产管理人员管理理念也存在较为明显的问题,认为资产管理的唯一目的是监督企业实际的经济情况,保障企业经营资金的安全,并未认识到资产管理信息直接关系到企业的经营和后期发展。由于管理人员对资产管理的认识不全面,使得企业资产管理无法将自身的优势作用完全发挥出来。

2.3 没有智能的资产管理平台

对于资产管理这一类需要涉及到较多基础数据和信息处理的工作来说,建设智能化的管理平台显得尤为重要。通过这一平台可以将工作人员从基础的信息处理工作中解放出来,能快速高效地完成数据的处理和分析工作,能有效提高企业资产信息处理的效率。目前部分企业并未认识到智能化资产管理平台的重要性,在资产管理工作中依旧采取传统的管理手段,如问卷、抽样和数据分析等。传统的管理手段与信息化、智能化完全不沾边,严重制约了企业的信息化建设,使得企业的资产管理依旧处于较为落后的状态,无法将资产管理对企业管理和企业信息化建设的重要性发挥出来。

2.4 企业资产管理过于分散

企业经营中开设了众多职能部门、管理部门和业务部门,各部门在工作中都会牵涉到资金的收入和支出,都会涉及到资产管理,目前中国部分企业的资产管理存在分散局面,主要是指未将各部门经营中产生的资产信息综合在一起管理,无法对企业实际的资产信息进行综合分析和处理^[3]。

例如,企业的财会部门主要负责的是企业资金往来的资产信息构建,而企业经营中涉及的建筑物修筑等基础设施的建设产生的资金信息等却由基建部门负责构建,不仅不能将

资产信息整合在一起进行分析处理,还会显得企业的资产管理模式非常烦琐。在实际工作中,各部门只需要负责本部门职责范围内的信息构建,并未与企业内其他部门之间取得联系没有实现资产信息的共享,在无形之中提高了资产信息处理的难度,还影响到了整个资产管理的效率。

3 大数据思维下企业资产管理模式分析

3.1 构建信息化资产信息结构

中国早在多年前便进入了信息时代,由于信息化建设能促进各行各业的发展,市场也迎来了信息化建设的高潮,在这一背景下,为了促进企业更好的发展,满足企业的发展需要,需要结合企业实际的经营情况加强信息化资产管理模式的构建。通过该模式的构建不仅能保障资产管理的整体效率,还可以有效避免人工录入数据时出现失误,能进一步保障资产管理的整体质量。要想完成资产管理信息化构建需要从下面三个方面入手:

其一,在各部门之间建立沟通渠道,让各部门能利用这一渠道完成资产信息的传递和共享,提高信息使用率。

其二,需要将大数据技术积极应用起来,将企业经营中产生的各项资产信息等都融入到该系统之中,方便事后查阅。

其三,为了避免企业在开展资产管理过程中出现违法乱纪的行为、影响资产管理的规范性,需要结合企业的经营情况,制定完善的资产管理制度。

3.2 制定完善的资产管理制度

虽然信息化建设对企业发展的优势作用是不可否认的,但是依旧存在部分企业深受传统管理模式的影响,即便构建了资产管理的信息系统,其整体的信息化程度依旧不理想,无法将信息化建设对企业发展的积极作用发挥出来,想要有效解决这一问题,就需要企业发挥大数据思维,不断完善企业内部资产管理制度。

首先,需要企业领导层起好带头作用,意识到信息化建设对管理工作开展和企业发展的积极作用,结合企业的发展情况制定完善的资产管理制度。

其次,重视企业经营中各部门之间的差异,不能以偏概全让所有部门都按照统一的资产管理制度开展工作^[4]。

最后,受企业实际经营业务的影响,其包含的资产管理内容非常多,为了保障资产管理工作的整体效率和整体质量,需要根据资产类型进行分类,以此来完成资产管理工作。

3.3 加强对科学管理原则的运用

大数据技术是一项较为先进的信息技术,其具有较强的特殊性,企业想要利用大数据思维创新企业内部资产管理模式,便需要将大数据技术作为管理工作开展的依据,坚持科学管理的原则。

3.3.1 需要坚持先进性原则

大数据技术已经在中国出现了较长一段时间,部分具有前瞻性目光的企业已经完成了大数据技术和资产管理的融合,对资产管理的效率带来了质的提升。对于部分信息化程度不高的企业来说,这便是具有较强借鉴意义的例子,可以将此类先进且成功的例子应用到自身企业中,完成资产管理和大数据间的融合。

3.3.2 遵循整体性原则

大数据是一个较为复杂的动态系统,企业想在大数据思维下构建资产管理模式,便需要先掌握大数据技术的特殊性,通过信息技术将资产管理系统和网络系统衔接在一起,进而提高资产管理的信息化水平。

3.3.3 遵循适用性原则

大数据处理技术分支运用种类非常丰富,只有坚持合适原则,选择与企业自身相匹配的大数据技术,才能发挥出大数据技术对资产管理的优势作用。

3.4 对资产管理进行统一规划

对于企业而言,资产管理工作开展的最终目标是通过合理利用和分配资金,实现利润最大化,为企业后期的发展提供更多资金,大数据思维下,需要对资产管理进行统一规划。

其一,为了提高企业资产管理的信息化水平,企业需要邀请专业的计算机人才设计资产管理网络系统,并配备专业的信息人员,将企业经营中产生的各项资产信息整合在一起进行管理。

其二,为了保障整个资产管理的科学性和合理性,需要结合实际情况制定完善的管理制度。

其三,为了提高信息数据的利用率,提高整体管理效率,需要加强企业各部门之间的协作和配合。

其四,为了有效提高资产管理水平,需要企业领导层对资产管理引起重视。

其五,还需要制定完善的奖惩机制,为了保障资产管理的效果,企业需要设置资产管理责任人,根据企业资产管理

的实际质量以及管理效率等对负责人进行综合的评估,并将前期的奖惩机制和综合评估结果综合在一起,决定最终的奖惩。

利用相应的奖惩制度,对企业资产管理责任人有一定的约束和激励作用,能进一步保障其认真负责地开展工作^[5]。除此之外,监督制度的建设也是不容忽视的重点,只有不断完善内部的监督机制,利用监督制度约束资产管理人员的行为,才能进一步保障企业资产管理的规范性。

4 结语

综上所述,随着大数据技术的不断发展和完善,其适用范围越来越广泛,已经被广泛使用到了各个行业和领域中,将其运用到企业的资产管理之中对企业的健康发展也起到了重要的作用。通过资金对企业经营和发展的重要性便能映射出企业资产管理的重要性,而传统资产管理模式还存在信息建设程度不高、资产管理信息利用率不高、缺乏智能化管理平台和分散管理的问题,未能将资产管理对企业发展的优势作用体现出来。当下,可有效运用大数据思维来帮助企业构建信息化资产管理结构,完善资产管理制度,坚持科学管理原则和集中管理等来完善资产管理模式,提高资产管理质量和效率。

参考文献

- [1] 贺春霞.大数据背景下事业单位资产管理优化研究[J].中国外资,2020(18):27-28.
- [2] 张雄英.大数据背景下的高校资产管理新思路[J].科技创新与生产力,2020(5):8-10.
- [3] 陆斌,崔金栋,高志豪.大数据背景下供电企业数据资产管理研究[J].营销界,2020(4):181-183.
- [4] 马芳.基于大数据思维的高校资产管理创新策略[J].科技经济市场,2019(12):89-91.
- [5] 陆勇.大数据思维下的企业资产管理模式研究[J].知识经济,2020(1):98-99.

Discussion on How to Improve the Internal Accounting Control and Accounting Information Quality

Lin Kang

China Agricultural University, Beijing, 100000, China

Abstract

Affected by many management departments and business work in enterprise operation, the internal control in enterprise operation process and internal accounting control is one of them. During the operation of the enterprise, there will be a lot of information, which is directly related to the operation and later development of accounting information, and the connection between internal accounting control and accounting information quality is very close, which is the relationship between mutual influence and dependence. In order to effectively improve the quality of internal accounting control and accounting information, we need to first understand the specific relationship between internal accounting control and accounting information quality. This paper starts from the relationship between the two and focuses on analyzing the corresponding quality improvement strategy, hoping to provide reference for relevant enterprises and improve the level of internal financial work.

Keywords

internal control; accounting information; quality; finance

论如何提升内部会计控制与会计信息质量

康琳

中国农业大学, 中国·北京 100000

摘要

受企业经营中开设的众多管理部门和业务工作的影响,企业经营过程中内部控制包含的内容非常丰富,内部会计控制便是其中之一。企业经营期间会产生很多信息,其中直接关系到企业经营和后期发展的便是会计信息,而内部会计控制和会计信息质量之间的联系非常紧密,是相互影响和相互依存的关系。想要有效提升内部会计控制和会计信息质量,就需要先了解内部会计控制与会计信息质量之间的具体关系,论文从两者间的关系出发,重点分析相应的质量提升策略,希望能供相关企业参考,提高内部财务工作水平。

关键词

内部控制; 会计信息; 质量; 财务

1 引言

企业经营过程中开设的部门非常多,其中贯穿企业整体,影响企业发展和决策的便是财会部门。一般情况下,财会部门的工作依据的是会计信息,这便凸显了会计信息质量的重要性^[1]。无论是企业内部的财会工作和决策经营,还是企业外部的使用者,都需要参考会计信息做出相应的决策,可以说会计信息质量和决策质量是联系在一起的,而只有科学合理的决策才能让企业在市场中获得良性发展,因此这就突出了提高会计信息质量的重要性。基于会计信息质量的重要性

以及其与内部会计控制的关系,针对强化内部控制和提高会计信息质量展开研究和分析意义重大。

2 内部会计控制与会计信息质量的关系

2.1 保障会计信息质量是实现内部会计控制目标的重要途径

通过会计信息能反映出企业内部的整体情况,其中就包括了企业内部的经营情况,通过对企业经营中产生的众多财务信息进行分析,企业决策者可以根据会计信息反映的情况等合理调整后期的发展战略,及时摒弃对企业造成亏损的业务,最大程度保障企业经营中长期处于盈利状态。会计信息质量对所有企业来说其重要性都是一样的,基于其对企业发展的重要性,保障会计信息质量一直是内部会计控制的目标,

【作者简介】康琳(1991-),女,中国河北廊坊人,本科,会计,从事会计核算研究,现为对外经济贸易大学国际商学院在职人员高级课程研修班学员。

随着社会市场这一宏观环境的不断变化,内部会计控制的目标逐渐朝多元化发展,现阶段,还包括了达到企业整体的战略目标、合理分配和利用现有资源、保障企业经营利润最大化以及推动企业持续发展等。随着企业内部会计控制的目标越来越长远,只有企业决策层科学合理的决策才能有效实现内部会计控制的众多目标,而企业的决策很大程度依赖于会计信息。对此,提高会计信息质量,对内部会计控制有非常深远的意义,能促进内部控制目标的实现。

2.2 内部会计控制能保障会计信息的准确性

中国很多企业在经营过程中,为了避免企业成为一言堂,企业的所有权和经营管理权都是区分开来的^[2]。一般情况下,财会部门会将会计信息直接传递给企业管理层,而部分企业管理层想要通过经营让自身获取更多经济效益,会选择更改企业的经营信息,企业投资者接收到的会计信息是更改之后的,投资者无法从会计信息中掌握企业实际的经营情况,利用不准确的会计信息作为参考,作出的投资决策存在明显的不合理性,会制约企业后期的经营和发展。而内部会计控制通过其自身具备的权威性和独立性,通过有效监督,能避免会计信息被更改现象发生,进而保障会计信息的准确性和真实性。

2.3 内部会计控制能避免会计信息失真

工作制度是各项工作开展的依据和参考,制定完善的制度其重要性不言而喻,而想要将制度的作用完全发挥在工作之中,便需要将制度落实到实际的工作之中。企业在经营中较为常见的信息质量问题便是信息失真。一般情况下,出现这一问题有以下两种情况:

其一,故意行为,企业经营会牵涉到缴纳税金,会造成资金支出,部分管理层想要获取更多利润会出现偷税漏税现象,会视企业经营制度为无物,指使财会人员做假账。

其二,非故意行为,会计信息的质量很大程度取决于财会工作人员的素养和专业能力,部分企业存在财会工作人员不专业的情况,因为记录失误或无法辨别信息的价值和重要程度等,进而为企业决策者提供不恰当的财务信息。

企业会计信息失真很大程度受企业内部会计控制的影响,提高内部会计控制的质量便能有效避免会计信息失真情况出现。为了避免企业管理层做出违法行为,需要将财务相关的法律法规落实到企业内部的经营中,为了保障内部会计信息的质量,需要不断完善控制制度,并将该制度有效落实到工作中。

3 提升内部会计控制与会计信息质量的策略

3.1 优化内部会计控制环境

企业在经营中,影响到会计信息质量的因素较多,其中,

管理层为了提高企业经营中获取的经济效益和个人利润,让财会人员做假账便是常见且影响较深的一个因素^[3]。出现这一现象可能不只是管理层的一己私欲所诱导,与企业内外部环境也脱不了干系,企业内外部环境主要由内部管理结构、组织形式、企业文化、发展战略以及行业间的竞争等诸多内容共同组成,如若企业内外部环境的风气不正,会在一定程度上影响企业内部管理层和工作人员的行为。企业想要活动良性发展,就需要先优化企业的内外部环境,利用良好的环境风气纠正企业管理层和财会工作人员贪污腐败的思想,通过健康的思想规范自身的行为,进而避免故意行为影响会计信息的真实性,最大程度保障会计信息的质量。

3.2 重视风险评估

企业在经营发展期间会开设众多经济活动和业务活动,所有活动在运行中都存在很多不确定因素,都具备着不同程度的风险,企业想要保障自身经济效益让企业在市场中获得持续经营,便需要对经营中存在的财务风险和经营风险等引起重视。在前期制定内部会计控制体系时,便需要有效评估风险,根据具体的经济活动划分风险等级,并讨论经营中可能会出现的风 险,根据风险制定防范和解决措施。

企业重视风险评估不只是降低经营中风险对企业经济带来的不利影响,而是将企业的经营情况和社会市场的变化发展等结合在一起,及时摒弃高风险项目,保障企业资产和投资的安全。例如,企业在发展过程中会涉及到存款和现金等资产的管理,如若管理不当便容易出现徇私舞弊等问题,造成的损失会影响到企业的资产安全。要想避免这一现象,便需要重视风险评估和内部会计控制,加强内部资产的管理,既是保障资金安全的重要方法,也是提高会计信息质量的途径之一。如若企业不具备完善严谨的内部会计控制制度,在面对投资和资产管理时便会存在较为严重的经营风险。

3.3 严格执行内部会计控制制度

内部会计控制工作与企业其他类型的工作一致,想要保障工作有开展依据,保障工作开展的效果,不仅需要相应的工作制度支持,还需要将工作制度落实到实际的工作之中^[4]。只有明确企业经营中各个经济活动和部门的实际情况,以部门业绩和实际的信息等入手,科学、合理地制定会计控制程序,才能进一步提高会计信息质量。由于财会工作对企业经营发展和中国的经济有着不可取代的重要作用,国家相关部分出台了会计相关的政策和制度,就目前来看,少部分制度依旧存在不严谨问题,再加上企业内部不具备完善的规章制度,导致经营中部分部门的工作钻制度空子。就如同财会工作,就算严格要求内部财会部门人员,要求其按照国家法规部门制定的制度和企业内部制定的规范制度开展会计处理工作,依旧无法保障会计信息的真实性。如若企业没有结合自身的

实际情况制定完善的内部会计控制制度和工作规范,便会影响到内部会计控制工作开展的效果,进而影响到会计信息的真实性。

3.4 完善内部会计控制监控机制

内部会计控制工作主要由监察和管控两个方面内容组成,其重点在监控上面。为了保障实际的控制效果不仅需要重视其对内部审计、检查和企业内各部门之间的约束作用,还需要有外部各监督机构的支持,需要政府和社会机构的监督,才能在节约内部控制成本的基础上提高内部控制的效果。如若企业在经营中,发生预期外的事情,便需要及时制定内部会计控制制度和控制程序,如若在内部会计工作开展中发现运行中存在的问题,还需要利用内部审计的权威性来示警。

除此之外,企业还需要在实践中发现内部会计控制制度执行中存在的问题,并不断作出调整。通过内外部的积极参与,能进一步完善控制方式,高效解决控制制度中存在的问题,达到预期的控制效果。只有内外部积极协作,利用多元化的控制手段,才能最大程度保障会计信息的质量。

3.5 提高员工综合能力

会计信息是由财会部门的工作人员通过会计处理和审核从众多数据中提炼总结出来的,想要保障会计信息质量就不能忽视内部财会工作人员对其的影响。企业在经营中不断完善内部会计监督制度,其最终目的就是规范和激励财会人员,通过财会人员的积极配合来提高内部会计控制的效率。这类制度的制定带有一定的强制性,财会人员是被动参与,其最终的效果显而易见^[5]。在这一过程中便凸显了诚信教育的重要性,通过提高财会工作人员的诚信意识,能提高其职业素养,主动遵守企业制定的各项规章制度,不仅对财会人员影响颇

深,对企业的经营而言也非常重要,诚信经营是保障企业在市场中获得良性发展的重要品质。

企业在经营发展中还需要认识到员工激励制度的重要性,根据企业实际的经营和内部员工的实际情况制定科学合理的激励制度,让激励制度直接与员工的薪酬联系在一起,让内部员工积极主动遵守各项规章制度,既能有效提高工作效率还能进一步保障会计信息的质量。

4 结语

综上所述,会计信息是企业管理层作出决策的重要依据,对整个企业的发展而言有非常重要的意义。与会计信息质量关联最深的是内部会计控制,高质量的会计信息可以促进内部会计控制目标的实现,有效的内部会计控制体系,能保障会计信息的准确性和真实性。要想提升内部会计控制和会计信息质量,便需要优化企业内外部环境、重视风险评估、完善和落实控制制度、监督制度,利用诚信教育提高内部员工的综合能力,只有从多个方面入手,才能保障会计信息的质量,让企业的决策更加科学合理,进而在市场中获得持续发展。

参考文献

- [1] 姜琦煜.论我国企业内部控制与会计信息质量[J].财会学习,2020(15):241-242.
- [2] 光旭.内部控制环境对会计信息质量的影响探究[J].今日财富,2020(3):218.
- [3] 张静茹.内部控制与会计信息质量[J].今日财富,2020(3):135-136.
- [4] 吴淞全.内部控制视角下的会计信息质量提升策略研究[J].财会学习,2020(3):114-115.
- [5] 严璟.浅析内部控制对会计信息质量的影响[J].经济管理文摘,2020(1):121-122.

Research on Risks and Countermeasures under Financial Digital Transformation

Ting Yuan

Ningbo Zhoushan Port Company Limited, Ningbo, Zhejiang, 315100, China

Abstract

In recent years, with the introduction of the overall digital reform plan of Zhejiang Province, China, the digital process of enterprise financial management has been accelerating. The organic integration of enterprise financial management and high-speed digital development has become a general trend, which also makes the construction of financial digitization become one of the important ways of financial innovation of major enterprises. The financial management platform under the new technology has the advantages of safety, efficiency and integration of resources, especially for the cost reduction, efficiency and efficient operation of group management enterprises. From the perspective of enterprise financial digital construction, combined with the needs of enterprise management, this paper provides reference countermeasures for the construction of enterprise financial system.

Keywords

enterprise; digital; financial management

财务数字化转型下的风险与对策研究

袁挺

宁波舟山港股份有限公司, 中国·浙江 宁波 315100

摘要

近年来, 随着中国浙江省数字化改革总体方案的出台, 企业财务管理的数字化进程不断加速, 企业财务管理与高速发展的数字化有机融合成了大趋势, 这也致使财务数字化建设成为各大企业财务创新的重要途径之一。新技术下的财务管理平台, 有着安全高效、整合资源的优势, 特别对于集团化管理企业的降本增效和高效运转有着至关重要的作用。论文从企业财务数字化建设的角度出发, 结合企业管理需求, 对企业财务系统的建设提供参考对策。

关键字

企业; 数字化; 财务管理

1 引言

随着信息化的发展, 财务信息系统建设的不断推进, 数字化已经在各大领域和企业管理的各个环节中广泛应用, 作为企业管理中的重要一环。财务管理与数字化建设的结合, 也成为社会和企业关注的焦点之一, 如何加快财务管理与财务共享、云计算、大数据等的新兴互联网技术进一步融合也成为了众多企业、学者、专家所研究的方向。财务数字化建设对企业财务的管理水平能够起到促进的效果, 最重要的一点就是财务与数字化的融合可以有效地提升财务管理的工作效率和数据质量。信息技术革新下的财务数字化管理模式包括财务管理平台智能化、财务工作流程标准化、财务数据充

分共享等, 经过财务数字化共享建设能把集团化管理的财务工作进行整合并统一管理, 实现扁平化, 这样有助于企业财务管理的高效运转。由于企业财务管理的智能化, 信息化目前在大部分企业中尚处于一个摸索尝试的阶段, 因此大部分企业在财务数字化建设的过程中难免会存在一些缺陷。同时, 技术的革新会带来新的机遇也会伴随新的问题, 一旦企业急功近利, 只着眼于技术革新, 忽视财务数字化建设中出现的问题, 将可能在企业内部形成严重的内控漏洞, 从而对正常的生产经营产生重大影响。因此, 企业在加快推进财务数字化建设的同时应对风险防范工作引起重视, 做好应对工作, 有效化解可能存在的问题。

2 财务数字化建设中存在的主要问题

2.1 企业对数字化缺乏足够的认识和创新

企业财务部门在日常开展的工作中, 缺乏对财务数字化

【作者简介】袁挺(1986-), 男, 中国浙江宁波人, 本科, 会计师, 负责企业财务管理、成本管控及财务监督等工作。

必要的认识,从而缺乏更好地运用信息化技术优化会计工作的效用。一方面,企业缺乏在建设数字化的财务管理过程中的创新,依旧将精力停留在财务核算层面;另一方面,企业人员对技术革新下财务工作的认识不够清晰^[1]。

目前,很多企业已开始进行建设有企业特色的信息化管理平台,尤其在大中型企业间,最近明显增加了财务数字化建设的投入力度,由于总体认知水平有限,导致在推进过程中财务工作范围没有很好地根据自身情况做出调整,进而使建设起来的体系不够完整。更有部分企业将财务数字化的建设笼统地理解为会计电算化、自动化,能够自动生成部分凭证就可以称之为财务数字化,从而忽视了业务生产与财务管理的数字化融合才是财务数字化建设的核心内容,使财务人员对数字化下的财务工作理解依然停留在核算的层面,没有将数字化带来的优势充分体现出来,对企业决策的辅助效用也非常有限。

2.2 财务共享体系不够健全

当下从大多数企业财务数字化建设的情况来看,新技术下的数字化财务管理与其在企业核心生产经营之间没有建立起有效的关联。在财务成果运用上,企业没有将智慧财务的预测分析功能物尽其用。大多数财务人员只是对日常经营活动进行会计核算,在财务分析上也就是对成本费用、绩效收益等进行最基本的整合分析,无法深入发掘财务数据更多的作用,财务数字化没有体现应有的价值,未能真正实现业财融合,从而无法对生产决策起到决定性的作用。在系统建设上,企业一般会将所有部门整合在一个企业管理平台上开展工作,但是受系统、开发商的制约,企业在信息共享和整合方面上会有各种各样的问题。例如,各子系统并非完全打通,形成各个信息孤岛,使信息获取存在滞后,企业的财务与业务的协同效应大打折扣,财务数据共享的及时性没有得到充分实现。

2.3 风险防范机制存在隐患

财务管理的数字化改革对于企业是机遇也是挑战。财务数字化建设使财务具有网络化、标准化、可比性以及可视化的特点,网络化程度加深使得企业内部财务系统在某种意义上是对外开放的。对于集团化企业来说都存在跨市、跨省,甚至跨国,存在网络安全被攻破造成数据丢失的风险,因此企业风险防范的匹配尤为重要^[2]。但实际上,中国大部分企业针对这方面的风险防范措施并不到位,其主要集中在几个方面:一是企业应对风险的制度不完善;二是员工缺乏足够的风险防范手段和意识;三是在财务数字化系统建设同时,缺乏相应软件安全措施更新,导致防火墙容易攻破,并且在服务器设置上没有实时备份机制;四是在管理中复核机制不到位,存在舞弊风险。

2.4 专业技术人才培养不足

很多单位财务数字化建设的过程中,难以得到与之相匹配的专业技术人才,致使建设工作进度缓慢甚至停滞。由于很多单位对人工按成本进行控制,很多员工日常工作繁重,身兼数职,因而造成员工没有时间精力去提升自我,无法更新财务数字化知识,工作思路仍停留在财务核算的模式里。公司高层认为财务数字化是为了减少财务人员工作量,从而以减少财务人员人工成本为目标去实施财务数字化建设。这就导致一方面找不到实施财务数字化建设的相关人才,另一方面也无法从现有财务人员中培养出相应人才,甚至引起财务人员的反感和抵触。另外,企业过时的培养和考核机制,对数字化建设也将产生影响,无法真正达到通过财务数字化建设实现财务人员从核算向管理转型的目标。

3 财务数字化建设中的建议

3.1 强化财务数字化建设的认识与创新

要使财务数字化建设的步伐加快,效用得到更大程度的提高,就需要减弱其种种问题的影响。因此,管理者就必须对财务数字化建设充分了解与研究,并形成与之匹配的经营思维,同时用上创新的思维模式来强化其所带来的优势,促进财务数字化建设工作的推进^[3]。目前,企业在对财务数字化建设时,更倾向于大力度投入软硬件,而在理念创新上并不是特别重视。但企业要有效地发挥财务管理数字化建设带来的功能,就得加强对数字化建设理念的认识与创新。企业在推进财务数字化建设时,应将生产业务、人力资源、设备生命周期管理等各职能部门的工作与财务管理工作融合起来,从而扩大数字化对接的广度,拓展数字化对接的深度,改善财务数字化建设的环境。在运用新技术上,应扩大财务数字化应用的范围,从生产经营出发,以财务管理为主线,实现企业管理,更好地服务于企业的决策。

3.2 构建以财务共享为核心的管理平台

企业对财务管理适配新技术的时候,要以财务共享为核心,建立有利于自身发展的财务平台,这是提高企业内部上传下达效率的重要方式。在这个过程中,应该建立企业管理的财务共享中心,利用信息技术将生产、OA、预算、资金、采购、费用控制、资产管理、人力资源、税务管理等模块进行标准化系统对接,形成可视化企业管理驾驶舱以显示企业当下数字化财务管理建设成果。同时,企业要保证财务管理和信息处理等工作的同步性,确保财务数据和生产数据一致。其中,财务共享平台要实时接收到生产数据,及时出具报表,使管理层获取及时信息。此外,要提高数据在财务共享平台上的流通性,确保各系统间数据实现快速互通,从而提升信

(下转第75页)

Logic and Value Orientation of Reshaping Government Functions—Taking the Eighth Institutional Reform as an Example

Hongyu Liu

City University of Hong Kong, Hong Kong, 999077, China

Abstract

In the process of reshaping government functions, governments at all levels should adhere to the correct logic and value orientation, closely revolve around the current practice of institutional reform, and optimize the responsibilities of various administrative departments, so as to promote the improvement of social governance system and governance capacity. The government needs to straighten out the categories of full responsibilities and optimize the various modes of administrative management, which will help the government functions become further scientific and effective, balance the functions of management and service, and promote the scientific operation of the government.

Keywords

reshaping government functions; logic and value orientation; the eighth institutional reform

政府职能重塑的逻辑与价值导向——以第八次机构改革为例

刘泓妤

香港城市大学, 中国·香港 999077

摘要

在政府职能重塑的过程中, 各级政府要坚持正确的逻辑和价值导向, 紧密地围绕当前机构改革的实践状况, 优化各类行政管理部门的职责, 从而推进社会治理体系、治理能力的提升。政府需要理顺各种权责的范畴, 优化各类行政管理的模式, 这些将有助于政府职能进一步科学化与有效化, 平衡好管理与服务的职能, 促进政府的科学运转。

关键词

政府职能重塑; 逻辑与价值导向; 第八次机构改革

1 引言

在2018年的两会上, 中华人民共和国国务院开始了新一轮的机构改革, 这也是中国自1982年以来第八次机构改革。在政府职能与机构改革的过程中, 中央也作出了精心的筹划与部署, 在中国共产党第十九次全国代表大会报告中, 对于深化机构改革以及行政体制的改革进行了进一步的布局。在中国共产党第十九届中央委员会第三次全体会议也通过了中共中央对中国共产党和国家机构改革的相关决定, 从本质上看, 政府职能的重塑需要有一定的逻辑, 在价值导向上也应该强化。

2 政府职能重塑的基本逻辑

政府职能的重塑逻辑包括了新的改革导向。政府职能的

重塑与机构改革的深度密切相关, 深化党和国家的机构改革, 对于国家的治理体系和能力的现代化而言极为重要, 这种逻辑表明了机构改革的方向。由于机构是国家执行各项公共职能的关键, 在国家治理的范畴中整体考虑各级机构的调整, 对于机构职能的转变以及大部制改革而言都是极为科学的。在这一种逻辑基础上, 应该以国家治理作为改革的导向, 在推进国家的治理优化上有重点和部门的调整和机构的改革正是这种关键所在。国家在执行治国理政的职能过程中, 只有机构的改革得以顺利开展, 才能够更加系统地提升国家的治理水平, 这在逻辑上也存在因果联系。

政府的机构改革也体现了目标重新制定的新逻辑。在改革的过程中, 所有机构的调整也紧密围绕职能, 但是职能的调整必然是考虑到行政系统的整体性, 只有整体协调优化, 才能保障国家治理体系的稳定, 顺利开展国家各项的治理工作。在机构职能的科学化与合理设置过程中, 进一步清晰界定各类职能的体系, 执行正确和有效的机构改革是在于以职

【作者简介】刘泓妤(1995—), 女, 中国江西新余人, 硕士, 香港城市大学公共政策学院中国研究专业, 从事中国公共行政研究。

能为中心推动各项工作的具体落实,这也是在推动机构改革的过程中要考虑的关键。

而整体性的逻辑正是在机构改革中的核心部分。国家的治理体系有赖于机构,而机构的整体性也是在于各项职能的有条不紊地开展职责界限明确,和根据法律法规要求开展行政工作,是国家开展治理的关键而形成科学性的工作体系,是治理体系的中心。由此可见,优化各类新体系的形成是机构改革的根本任务,也是推动各类机构进行系统化调整的重点。政府在推动各类部门的改革以及推动党政军群各类机构的改革过程中也都需要考虑到一些核心的逻辑,其中明确党对于党政军群各类机构的统一领导最为重要,同时强化各类不同部门在职能上的协同优化是提升行政效率的关键。

整合是这一次机构改革中的一个重要的核心逻辑。原有行政体系中存在一些机构重叠或者职责互相交叉的现象,这也是这一次机构改革的核心,要坚决把相同类型的职能机构整合起来,这也是当前国务院所推动机构改革的一个重点。整合各类职能,必然是要考虑到各项行政职能的重叠性,保障行政管理过程中的科学化和有效化。职能的重叠无助于科学管理,所以在机构改革的过程中,要重视多头管理的整治工作,把职能的整合作为重点,同时推出管理的新模式。因此,新的逻辑要求在管理各项工作的过程中,要整合各种优势的力量和资源,才能够发挥出更加综合性的效益,在社会治理的过程中,也才能够真正为公共管理。一些职能相似的部门,可以通过机构合并或者是合署办公等方式形成更加优化的治理关系,虽然在职能上既有分开,但是也可以考虑撤并,这样分合与整合之间对于优化职能体系形成科学管理的布局,理顺行政职能等方面都有积极的作用。

路径是机构改革逻辑另一重点。在这次的机构改革过程中,对于省级以及以下的机构有更大的自主权,是对于地方各类行政层级的改革激发地方管理的活性。在这次机构改革之前,大多数的改革是着眼于中央政府,但是在地方政府中则很少进行彻底的改革,这次要统筹各种地方的行政资源,理顺中央到地方的各级行政关系,才能够让行政体系充满活力,并且做到令行禁止。这也意味着在管理的过程中要形成强化基层政权建设的思维与逻辑,在基层的管理体制中,进一步形成高效率 and 简约的管理模式。

在这次机构改革的过程中,新的改革包含着新的逻辑,这种改革的逻辑坚持的正是意义优化与理顺,各级地方政府和各类行政部门的职能在科学的话语范畴中改革,需要保障各类地方政府形成更加新的活力,在管理的过程中明确各类职责权责明确和形成科学协调的机制,是这次改革最为核心的逻辑,也是保障各类行政机关维持改革活性的重点^[1]。

3 政府职能重塑的价值导向

政府职能重塑的价值导向涉及到多个方面,包括职能的转变以及对于各类责任和服务的导向,是多重价值导向下所推进的机构改革。在推进机构内设职能的优化上,综合考虑到政府职能与社会治理体系的科学性,是当前国家推动政府职能转变的重点也是难点。

3.1 在责任导向的基础上推进机构改革

第一,政府在推动社会治理与社会服务的过程中,必须明确各类责任导向,这种责任导向是对各类机构和部门进行绩效考核,保障政府能够持续地为社会提供优质化服务,提供更科学的社会管理决策。优质服务是对政府与公民关系的考验,因为政府在提供各类需求的回应上,要考虑到各类职能的科学性,所以只有提供的社会职能能够服务于社会管理,才能够维持社会的稳定性。

第二,在责任导向的基础上要区分好政府的功能与责任,这是两个不同层面的导向。责任的导向明确的是政府在公共管理的过程中形成科学性,并且在日常的管理过程中能够维持好社会秩序,相比政府功能而言,政府的职责正是回应了居民对于社会与生活的需求,是优化社会服务能力的关键^[2]。

3.2 在服务导向上强化各类职能属性的转变

服务导向强调的就是政府能够提供何种公共服务,要始终以人民群众需求为重点,保障人民群众对于各类公共服务满意。在管理的过程中,适应当前社会主义市场经济的发展要求是机构改革的重点,但是如果政府在管辖社会的过程里面过多干预经济秩序,不利于激发基层社会经济的活性,如果管制功能过强或者服务功能相对薄弱,在微观管理上面过于详细,也无助于提升管理的能力。在机构改革与职能转变的过程中,对于宏观调控类部门或者专业的经济管理部门进行改革,强化经济调节和市场监管职能的优化,不过也同时需要强化公共服务社会与经济的共同发展。政府治理的科学化有赖于完善的公共服务体系,为社会公众提供保障,这在价值导向上也强调以服务价值为依归。

3.3 分权导向也是当前重要的价值导向

在机构改革过程中,重视权责,分解到不同层级的具体部门,是实现了合理分工对于职责的合理调配,避免职责交叉过程中影响了行政管理部门的科学性,同时又要协调好各类部门的资源,从而实现协同化治理。在分权导向之下,要考虑到如何平衡行政职能与政治职能,在行政职能上重点考虑综合性机构的调整,避免专业性机构对于专业领域管理薄弱。对各个领域的权限划分,也应该有科学性,这样才能够全面地覆盖社会管理与公共服务。在职责的划分上,对意识与决策部门与具体执行的部门一并进行考虑,改革的过程中

要考虑到各级政府与部门之间能因地制宜确定自身的权限，在符合机构改革的基本需求上调整内在的各种职能，并且合理地采取购买服务等方式保障机构职能的落实^[3]。

4 结语

在不同的历史阶段，政府开展机构改革及操作的侧重点、逻辑和价值导向也各有不同，诸如优化组织架构和整合各类相近的职能是改革的一种方式，但是在深化各类机构改革的过程中，始终要与政府治理能力与治理体系的提升为关键，对于整体规划的思维给予落实，才能够对政府职能结构进行统一深化的整合。由此可见，强化各类行政机构乃至党政

军群各类机构的改革，要充分地考虑到公共价值的理性和绩效工具的理性，充分体现出绩效导向和各类职责，明确分工的科学化，推进机构改革对于公共管理服务职能的全面落实。

参考文献

- [1] 林琳.基于情景构建的公共安全风险沟通策略研究[J].中国安全生产科学技术,2020,16(6):43-48.
- [2] 梁慧杰.公共危机管理的基本特征与机制构建[J].中国商论,2020(15):143-144.
- [3] 贺佳,钱雨馨.此时此地:大都市区周边村庄公共建筑的在地化重塑——以上海市罗泾镇海星村为例[J].城市住宅,2020,27(6):67-72.

(上接第72页)

息及时性，将财务数据准确地提供到各业务、生产、管理系统中，为各职能部门管理工作提供更全面的信息。

3.3 加强财务数字化风险防范工作

在加强财务数字化理念的理解和创新，完善财务共享体系的同时，企业也要注重风险防范。通过加强风险防范，可以有效保障公司财务管理系统的稳定运转。时刻关注财务数字化运营带来的风险，制订有效的防范措施，建立完善的财务工作流程和用户管理机制，要创建科学、合理的控制级别并分配给相对应人员，可以减少或避免财务数字化改革后操作风险的发生。

此外，企业应加强对员工的职业道德和专业技能的培训，强化风险意识，制定内部控制体系，规范员工的管理范围。同时，应增强员工责任感，避免由于工作失误产生的风险。企业需要完善财务管理体系，加强防火墙防御，对系统进行严格加密，使用VPN等形式构建异地内部网络，并通过软硬件来增强提高抗风险能力。企业定期对风险进行排查，成立专项小组，定期检查相关流程和环节，寻找、发现并修复漏洞形成内控报告。

3.4 完善财务人员招聘与培养机制

从完善现有人才机制、培育复合型人才的角度，企业可以做以下三件事：

首先，企业需要完善人才标准，并严格执行于招聘、晋升的各个环节。同时，为满足财务数字化建设的需要必须招纳与之相符的复合型人才。

其次，企业完善现有人力资源培养机制，推进财务人员专项培训计划，定期组织培训工作，特别是财务数字化方面的培训，增强员工的专业水平和工作能力。

最后，企业可以聘请内外部专家组建专业的研发团队，从财业融合角度对现有系统进行完善和改进，加快财务数字化建设。

4 结语

论文围绕财务数字化建设，简要阐述在新的信息技术下企业中普遍存在的问题，从而提出了加快推进财务数字化建设的四项对策，希望能对实施财务数字化建设的相关企业人员有所助力。

参考文献

- [1] 刘梅玲.会计信息化标准体系研究[D].北京:财政部财政科学研究所,2013.
- [2] 段楠.对会计电算化向会计信息化过渡的研究[D].太原:山西财经大学,2013.
- [3] 钱大伟.云计算环境下我国中小企业会计信息化建设研究[D].南京:南京大学,2016.

Analysis on Cost Reduction and Efficiency Increase Measures in Enterprise Procurement Management

Ran Xie Feng Bai Bin Chen Yihui Zhang Yingmei Guan

718 Research Institute of China State Shipbuilding Corporation Limited, Handan, Hebei, 056027, China

Abstract

Under the new situation of international trade and the influence of COVID-19, the survival and development of enterprises will face hitherto unknown severe tests. With the sharp rise of raw material prices, enterprises urgently need to effectively control production costs and improve their market competitiveness. Therefore, how to continuously improve the cost reduction and efficiency increase ability in enterprise procurement management is particularly important. This paper analyzes some problems existing in the current procurement management, and puts forward corresponding improvement measures, which plays a guiding role in the development of procurement business in the future.

Keywords

procurement management; cost reduction and efficiency increase; core competitiveness

浅析企业采购管理中的降本增效措施

谢然 白峰 陈宾 张益晖 管迎梅

中国船舶集团公司第七一八研究所, 中国·河北 邯郸 056027

摘要

在国际贸易新形势及新冠疫情的影响下,企业的生存与发展将面临前所未有的严峻考验。伴随着原材料价格的大幅上涨,企业迫切需要有效控制生产成本,提升自身的市场竞争力。因此,如何持续提升企业采购管理中的降本增效能力就显得尤为重要。论文针对当前采购管理中存在的一些问题进行分析,提出相应的改进措施,为今后采购业务的开展起到一定的指导作用。

关键词

采购管理;降本增效;核心竞争力

1 引言

采购管理作为企业生产经营活动过程中的重要环节,直接影响着企业的成本控制,VAN WEELE 将企业采购定义为:

“以最能满足企业要求的形式为企业的经营、生存和主要及辅助业务活动提供从外部引入产品、服务、技术和信息的活动。^[1]”企业要想提升营业能力,就必须强化自身在采购环节方面的监督管理职能,将物资成本管控作为核心业务来抓,不断提高采购效率。高效的采购管理不仅可以有效提升产品质量,并且能够大幅压降生产成本,为企业带来更加可观的经济效益,从而促进企业的可持续发展。

2 目前中国企业采购管理中存在的一些问题

与欧美等发达国家相比,中国的企业发展起步较晚,企

业的管理制度体系建设还需进一步完善,现有的采购制度与实际需求之间的诸多矛盾有待解决,具体表现在以下几个方面。

2.1 采购制度不够完善,管理理念不够科学

一方面,许多企业尚未制定配套完善的采购制度,虽然有的企业已具备一定能力的现代化采购体制,但在实际执行过程中规章制度拘于形式,造成采购管理工作停滞不前、落实不到位,甚至滋生人为暗箱操作的问题。另一方面,管理理念相对陈旧跟不上崭新的经济发展潮流,采购环节缺乏科学性的指导,采购者主观意识严重,导致采购活动中存在许多漏洞。例如,在前期采购时未立足于市场进行全面、深入、细致的考察与调研,具体采购环节中也未严格按照相关采购标准执行,缺乏采购评审环节以及监督管理机制的约束,从而产生虚假合同和假招标等事件,严重损害了企业的经济效益。

2.2 采购人员业务素质不全面,分工不合理

当前多元化的经济发展模式对采购人员的业务素质有了更高的要求,采购人员不仅需要具备采购业务方面的专业知识和采购经验,还应应对相关采购领域内的法律法规、市场发

【作者简介】谢然(1987-),男,中国河北邯郸人,硕士,助理经济师,现任职于中国船舶集团公司第七一八研究所,从事采购管理工作。

展行情都有一定程度的了解。目前部分企业的采购部门存在分工不明确、人员混用的现象,针对不同项目的采购人员没有进行合理清晰的分工和定位。例如,供货时在缺少与需求部门沟通交流的前提下,可能会导致采购混乱,造成采购结果与实际需求出现偏差,这也是企业成本居高不下的一个重要原因。

2.3 选择供应商的稳定性问题

为满足企业正常运行,企业采购的物资种类和数量难免繁多,因此所需合作的供应商也较多,如果要找到在资质、产品质量、价格、运输能力等各方面均符合要求的供应商,企业需要与多个不同的供应商合作,进而会产生供应商不稳定的问题。例如,供应商准入门槛低且缺乏分类管理,导致供应商数目过多且同一类型的供应商远远大于实际需求,水平良莠不齐,容易形成恶性竞争,最后流失优秀供应商,更无法集中需求发展战略供应商^[2]。

3 加强采购管理,实现降本增效的措施

针对上述企业物资采购成本管理与控制方面存在的问题,为切实加强采购成本管控工作,达到降本增效的目的,需要注重以下措施的开展。

3.1 完善各项采购管理制度,强化内部审计监督工作

为进一步降低企业成本,提高企业经济效益,做好采购管理方面工作就尤为必要,必须健全和完善企业的各项规章制度,并逐步加强和提升基础性工作,让采购活动变得有据可依,才能约束和规范好采购人员的相关行为。同时,不断强化各个采购环节中的内部审计和监督,紧密结合企业所在行业的生产经营与物资采购特点促进审计方案的改进和完善,并采取信息化手段增强审计监督职能和提升效率,例如可运用“天眼查”“企查查”等网络工具及时发现和分析企业间是否存在关联关系等违规问题。

3.2 提升采购人员的综合素质,加强开展采购管理培训

采购人员作为采购工作的直接实施者,在采购活动的各个环节都起着十分关键的作用。若要将采购活动变得更为科学规范、合理化,单单只是提高采购人员的专业素质已远远不够,必须不断提升采购人员的综合知识的储备能力,使其具备现代化的信息技术意识、良好的口才以及较强的团队协作精神等。因此,企业需要努力营造良好的企业文化氛围,必要时可引入外界的力量,聘请一些专业的培训机构进行交流和指导,使员工得到更为科学系统的学习。

3.3 合理制定采购计划,聚焦重点领域降本增效

采购管理部门需紧密结合本企业生产采购的实际需求,积极引导采供流程各个环节关注计划管理,加大计划溯源力度,提高计划的超前性、准确性和合理性。要求各基层采购单位超前考虑计划,每月初集中报送,减少急用物资采购,降低保供成本,并尽可能多地形成批量采购,提高采购效率。同时,强化考核和责任追究,对采购计划执行不到位的部门和个人给予严肃处理,杜绝人为因素导致的异常消耗。

聚焦物资采购的重点领域,加强招标、竞争性谈判物资的价格管理。相比一般的比价物资而言,招标、竞争性谈判的采购方式往往会更为有效地实现大幅降价的目的。对于单一来源重复性采购物资,主推以全年预测需求量与供应商议价,签订框架合作协议,接到实际需求后,直接下订单的形式,提高采购效率,降低成本^[3]。

3.4 拓展采购渠道稳定供应商,推进实施集中采购管控

为稳定供应商保证供货需求,有必要不断拓展采购渠道,利用电子采购平台等互联网工具,建立以互联网为载体的采购管理信息化系统,吸引更多的优质供应厂家参与,增强采购活动的竞争性和活力。同时,还应加强供应商开发的优化,包括现有供应商的关系开发和新的潜在供应商的开发两个方面。例如,可参考某公司针对一些重要物流和服务供应商的开发方式,具体见表1。

表1 某公司物流和服务供应商的开发方式

物料或服务	采购策略	供应商开发的方式
大型服务合同	通过竞标选择供应商	新供应商的开发
生产耗材	将采购外包给一家具有专业资质的全球采购中间服务商	新供应商的开发
设备维护服务 设施日常维护服务 加工件	减少供应商数目	现有供应商的关系开发
A类标准备件	集中采购需求,与生产厂家建立战略合作关系	现有供应商的关系开发
办公用品 B/C类标准备件	通过竞标将采购外包给相关的采购中间服务商	现有供应商的关系开发

为降低企业的采购成本,采取集中采购的方式是十分必要的。集中采购模式是指企业设立专门的采购机构和专职采购人员统一负责企业的商品或物料采购工作,如统一规划同供应商的接洽、议价、商品的导入、商品或物料的淘汰等^[4]。在确保物资采购质量的前提下,通过提升物资采购的集中度,构建更加专业和优质高效的供应链体系,从而避免成本浪费,实现企业效益的提高。

4 结语

综上所述,对企业而言,采购成本管控的合理与否在一定程度上决定了其经济效益的优劣。面对日趋严峻的国际市场竞争环境,企业亟需进一步强化采购成本的管控意识,同时采取完善相关采购规章制度、提升采购人员综合素质、合理制定计划并聚焦重点领域进行管控以及拓宽渠道稳定供应商且实施集中采购等措施,对采购各环节进行有效监督管理,以达到提升核心竞争力和降本增效的目的,最终实现企业利润的最大化。

参考文献

- [1] 马克·戴.采购管理手册(第3版)[M].许春燕,译.北京:电子工业出版社,2004.
- [2] 张建琴.基于供应链模式的MRO采购管理研究——以S公司为例[D].苏州:苏州大学,2014.
- [3] 白雪,王连春,张丽虹.落实降本增效背景下对采购方式的研究与探讨[J].中国商论,2021(8):96-98.
- [4] 戴蕾.基于供应链的集中式战略采购研究[J].物流科技,2006(129):95-97.

Exploring Research on Speeding up the Orderly Overall Planning and Coordinated Development of Hebei Coastal Ports

Sheng Wang¹ Jing Wang² Yajing Xing³

1. Institutional Reform Division, Office of the Organization Establishment Committee of the CPC Tangshan Municipal Committee, Tangshan, Hebei, 063000, China

2. Department of Economics and Management, Tangshan Normal University, Tangshan, Hebei, 063000, China

3. E-Government Center, Office of the Organization Establishment Committee of the CPC Tangshan Municipal Committee, Tangshan, Hebei, 063000, China

Abstract

Study the historical evolution and main practical process of Hebei Port Construction and development, scientifically judge the future development trend and relevant overall planning requirements, combined with the analysis of the relevant performance affecting the orderly overall planning and coordinated development of Hebei coastal ports at the current stage, the basic objectives based on the role of the coordination mechanism in the orderly overall planning and coordinated development of Hebei Yanghai port, the actual effect of market elements and the obvious effect of governance mechanism are formed, it also puts forward the basic countermeasures of promoting the level of development regulation combined with the function of mechanism, promoting the quality of port development combined with the function of market factors, and forming the innovation of management system combined with the optimization of organizational governance.

Keywords

Hebei port; overall planning and coordination; accelerating development

加快河北沿海港口有序统筹及协调发展的探索研究

王胜¹ 王惊² 邢雅婧³

1. 中共唐山市委机构编制委员会办公室体制改革处, 中国·河北 唐山 063000

2. 唐山师范学院经济管理学系, 中国·河北 唐山 063000

3. 中共唐山市委机构编制委员会办公室电子政务中心, 中国·河北 唐山 063000

摘要

研究河北港口建设与发展的历史沿革及主要实践历程, 科学判断未来发展趋势及相关统筹要求, 结合对当前阶段影响河北沿海各港口有序统筹和协调发展的相关表现的分析, 形成基于河北杨海港口有序统筹和协调发展中协调机制发挥作用、市场要素体现实效、治理机制效果明显等的基本目标, 并提出结合机制功能提升促进发展调控上水平、结合市场要素功能提升促进港口发展质量、结合组织治理优化形成管理制度创新等的基本对策。

关键词

河北港口; 统筹协调; 加快发展

1 引言

加快中国河北港口协调发展是在京津冀协同发展框架下

【基金项目】中共河北省委机构编制委员会办公室 2019 年度申领课题(项目编号: SL2019013)阶段性成果。

【作者简介】王胜(1976-), 男, 中国山东日照人, 现任中共唐山市委机构编制委员会办公室体制改革处副处长, 从事机构体制改革研究。

的“三港五区多点”(即秦皇岛港、唐山港和黄骅港现代综合性港口集群, 山海关、乐亭、曹妃甸、丰南和渤海新区临港产业区等)空间结构, 在协调机制的作用下, 统筹规划、合理分工, 发挥各自优势, 形成互依、共存、互惠、共利的发展格局, 整体提升综合实力。作为一个多维的复合系统。目前, 河北港口总体处于协调发展的初中级阶段, 各点状区域规模、层级、功能均不同, 其各自也必将基于整体规划发挥不同效用及功能。在发展中, 亟待通过有序的统筹规划、

综合布局,形成各点状空间的协调一致的动态协调发展。

2 河北港口建设与发展的历史沿革

2.1 秦皇岛建设及发展历程

河北沿海港口的建设运营起始于秦皇岛港(始于清光绪年间,距今已120余年)。1978—1984年,煤码头一期开工建设并实现半自动化运行,使港口成为当时世界较现代化的煤炭码头、杂货和集装箱码头。2012年,河北提出在秦“谋划建设国际旅游港”。2016年,成为国家进境粮食和水果指定口岸,并开展各港区智能化升级。2018年,开通韩国经秦发往蒙古国的海铁联运国际集装箱班列,西港区正式运营豪华邮轮。

2.2 唐山港建设及发展历程

唐山港建设与发展起始于京唐港区(1989年开工建设,1992年国内通航,1993年国际通航)。2004年,京唐港区开始加快发展集装箱业务,并作为港口转型升级、提质增效的突破口;曹妃甸矿石码头一期开工建设。2005年,曹妃甸港区被列入国家“十一五”口岸开放规划,通航试运营。2009年,京唐港区成为当时全国最年轻的亿吨大港;同年,谋划实施丰南港区项目。2012年,曹妃甸港区通过国家对外开放验收,曹妃甸综合保税区获得国务院批复,唐山港水运口岸曹妃甸港区对外开放。2015年,张唐铁路开通运营,曹妃甸成为“一带一路”战略的重要交汇点。2016年,与天津港决定在集装箱运输方面开启深度、务实的战略合作,合资成立津唐国际集装箱码头有限公司;丰南港区项目正式开工,唐山港“一港三区”布局开始形成;津唐国际集装箱码头有限公司正式成立,京唐港区和天津港开始共同运营京唐港区集装箱运输业务。2017年,京唐港区货物吞吐量位居河北港口第一,全国沿海港口第九。2018年,国际集装箱中欧班列从唐山港京唐港区驶往比利时安特卫普。2019年,唐山港口集团正式揭牌运营,全港完成吞吐量全国排名第三。

2.3 黄骅港建设及发展历程

2008年,河北省委、省政府决定建设黄骅综合大港。2010年,黄骅港正式通航。2011年,实现集装箱业务零的突破,并与石家庄内陆港、邯郸内陆港等达成合作意向。2012年,集装箱吞吐量创下当时全国沿海港口集装箱发展的新速度。2013年,集装箱码头装卸作业实现自动化;2019年,(一季度)吞吐量首次跻身中国沿海十大港口之列,名列第十。

3 影响河北沿海港口有序统筹和协同发展的主要表现

近年来,结合中国河北省情特点和发展目标,沿海港口

的整体规划日渐科学合理,相关的发展进程,也符合基本预期。各港口及相关空间在发展中逐步明晰其自由的优势或短板,共同朝着实现有效、有序的合作竞争开展相关运营。目前,河北沿海港口的建设与发展,同中国长三角、珠三角等地在体系化、协调化方面还存在一定的短板及弱项,亟待进行必要的调整。其主要表现为以下几点。

3.1 各港口自组织能力相对欠缺

目前,河北沿海各港口在发展阶段上均处于初、中级层面,各港口对于市场进出、竞争、流通等能力的自我运作和把控仍相对偏弱,而多依靠地方政府出面协调。在市场在资源配置中其决定性作用的发展趋势下,各港口的自组织能力亟需整体提升。

3.2 综合管理结构待进一步健全

当前,河北沿海港口统筹管理的力量相对薄弱。港口管理部门及相关机构的相对行政规格不高,人员编制数量有限,不适合后续协同发展的管理要求。同时,港口建设各自为政,港际竞争中,多带有一定的地方政府、国有企业主导特征,民资、外资进入较少。

3.3 各地方政府角色负担仍较重

在沿海区域结合产业机构的优化、升级、发展中,港口逐渐成为地方政府发展当地优质主导产业的重要基础设施。相比港口自身的发展源动力,来自地方政府的直接推动力往往更加强劲,并且相关的行政资源和优惠政策,也多向同一地区的沿海港口空间倾斜。同时,也导致沿海各市、各港口发展的不协调,客观上导致了市际、港际间的竞争大于合作。

4 加快河北沿海有序统筹及协调发展的主要对策

河北沿海港口的协调发展,须结合系统性、开放性的基本原则,积极引导和鼓励各相关主体开展有序统筹及合作竞争,以借外力、聚合力实现长效发展。

4.1 实现河北港口有效统筹及协调发展的基本目标

4.1.1 注重政策协调机制的作用发挥

在域内外协同发展的综合框架中,积极应用“有限政府”思维,结合科学有效的整体规划等,降低域内各港口间内耗。在港口间竞争与合作层面,尽可能消除行政区壁垒,积极实现优质发展要素的有序配置,并通过合作协调制度建立港口协调合作的优质发展环境。

4.1.2 提升市场要素机制的功能实效

将市场要素充分作用于河北沿海港口协调发展当中,以区域经济社会发展中的市场需求为最基本导向,结合对相关

发展要素的调控等,实现合理的要素配置,从微观层面促进沿海港口间的协调、有序发展。

4.1.3 强化综合治理机制的效果体现

河北沿海港口的协调发展,亟须在政府主导开展相关工作的基本架构下开展相关利益方协同开展多层、多边的发展合作,并实现综合治理。即树立协同发展的意愿,有效理顺各方关系,平衡各港口发展利益,协调各方参与意愿,有效利用各种优质资源。

4.2 结合机制功能促进港口发展调控上水平

4.2.1 进一步实现港口管理的组织创新

进一步完善跨省市的港口管理联席会议职责和议事规程,汇通有关部门同河北省、天津市等,明确任务功能,强化协调配合,并结合综合规划、调控权力等,实施有序统筹的跨区域合作。同时,结合相关合作协议、制度安排、地方法规等,充分保障合作发展。

4.2.2 进一步明确各港口分工定位

科学定位及合理分工并切实有效动态化开展对港口功能定位的正确研判,以形成彼此间在发展中的多内涵、广渠道的融合协作,将有效促进各港口自身发展方式的重要提升及更港口群内部协调机制的有效健全。

4.2.3 进一步培育省内港口集群合作氛围

进一步破除传统思维上因各自求“全”而重复建设的结果,以开放性的政策要素、市场要素等,形成有效的要素交流,确保优质的发展资源在市际、港际间实现有序流动,有效形成集群合作氛围。

4.3 结合市场要素功能提升港口发展质量

4.3.1 进一步完善各主体间利益协调机制

实现河北港口有序统筹和协调发展的基础在于以共同经济和社会利益作为基础性动力,同时又必须考虑相关的政治利益、文化利益等。有效且妥善处理现存的较为复杂的各方利益关系,积极调动各方积极性,强化主动融合、有效化解现存矛盾。

4.3.2 进一步处理好政府与港口间关系

有效实现河北沿海港口的长效发展,重点在于理清政府角色、港口发展之间的关系,政府通过制定相关政策,统筹整体发展,充分帮助各港口实现发展角色和目标定位,并助力招商引资工作等的开展,有效助力其吸纳相关资金、资源等参与和完善公共集疏运设备,提升竞争力。

4.3.3 进一步使市场要素发挥积极作用

在市场要素实现作用发挥的相关动力机制中,合作竞争是其根本源动力,为切实保证有效、有序的合作竞争,充分发挥市场在资源配置中的决定性作用,即需要充分解决“行政区壁垒”约束,实现市场要素的功能和作用的积极发挥,并形成整体空间区域内的公平市场,密切港口间的联系,形成协同、协调发展。

参考文献

- [1] 划定三类区域保障海洋生态安全[N].河北日报,2018-03-10:(06).
- [2] 从“一个港口”出发驶向世界港口群[N].河北日报,2018-06-04(01).
- [3] 张文亮.打造现代化国际一流港口主动服务京津冀协同发展[J].求知,2019(6):8-10.

Public- Private Partnerships (PPP) Mode and Public Project Investment and Financing Reform

Zhen Jin

University of International Relations, Beijing, 100091, China

Abstract

Public projects are infrastructure and public service projects constructed and operated by administrative entities for the public interest, which are of great significance to economic development and the improvement of people's living standards. The paper describes the reform and development of China's infrastructure and public service investment and financing in recent years, and the process of introducing the Public-Private Partnership (PPP) mode, analyzes and promotes the role of the PPP mode in the reform of public engineering investment and financing, and makes relevant recommendations.

Keywords

public project; investment and financing reform; Public-Private Partnership(PPP) mode

政府和社会资本合作 (PPP) 模式与公共工程投融资改革

金臻

国际关系学院, 中国·北京 100091

摘要

公共工程是行政主体为了公共利益所建设运营的基础设施及公共服务工程,对经济发展与人民生活水平的提高有重大意义。论文阐述近年中国基础设施及公共服务投融资领域的改革发展以及引入政府和社会资本合作(PPP)模式的进程,分析推广PPP模式在公共工程投融资改革中的作用,并提出相关建议。

关键词

公共工程; 投融资改革; 政府和社会资本合作 (PPP) 模式

1 引言

公共工程项目周期长、投资大、经济效益差,单纯依靠政府投入难以持续。近年来,政府和社会资本合作(PPP)作为一种投融资新模式,高速发展中亦存在诸多问题。论文旨在梳理并为以下问题提供回答:改革开放以来公共工程投融资体制改革的发展主线是什么?为何引入政府和社会资本合作模式?PPP与既有或传统投融资体制的关系是什么?推进过程中出现哪些问题和矛盾?希望通过上述研究坚定在发展中不断完善PPP模式、助力投融资改革的信心。

2 公共工程的定义和公共选择

2.1 公共工程的定义

公共工程是行政主体为了公共利益所进行的工程活动以及其他人为实现行政主体的意图对不动产进行的以公共利益

为目的工程活动。公共工程以不动产为对象,以公共利益为目的,由行政主体亲自实施或由他人为行政主体意图而实施^[1]。

与此相对应,论文中所指的中国公共工程的范围主要包括政府投资或国有企业投资建设的基础设施工程和公共服务工程,亦包括以政府和社会资本合作(Public-Private Partnership, PPP)等模式建设运营的基础设施及公共服务项目。基础设施包括但不限于交通、市政、农林、水利、环保和新型基础设施等为社会生产和居民生活提供公共的保障性设施,公共服务工程则包括文教卫生、文化旅游、养老减贫等提供给社会公众使用或享用的社会事业和社会福利设施及载体。基础设施与公共设施可以并存,在实践中二者往往没有很明显的区别。

2.2 公共工程的公共选择

公共工程投资大、周期长、涉及面广,完全依靠政府投资及财政资金难以持续,单纯依靠政府内部运作亦难以提升项目运营效率和管理水平,需要政府、公众和社会资本的有效合作。20世纪90年代,英国开始运用PFI(Private Finance

【作者简介】金臻(2000-),女,中国北京人,本科在读,从事公共政策、经济与金融等研究。

Initiative) 模式解决政府预算不足所造成的公共服务供给短缺和质量问题,美、日、法、德等国也开展了各具特色的政府与私营部门合作。近年来,中国借鉴国际经验,立足中国国情推进政府和社会资本合作(PPP),为公共工程投融资提供了新的方法和选项。

3 公共工程投融资体制改革与 PPP 模式

3.1 中国公共工程投融资体制改革

政府是基础设施及公共服务的主要提供者,也是公共工程的发起者和审批者。为充分发挥政府投资作用,提高政府投资效益,规范政府投资行为,激发社会投资活力,中国相继出台了《关于深化投融资体制改革的意见》《政府投资条例》等系列文件,建立新型投融资体制,推动国家治理体系和治理能力现代化。“十三五”期间,国家推动投资审批制度改革,精简范围内下放权限,建成运营中国投资项目在线审批监管平台,建立“前置、报建并联”的审批流程,推动编制三年滚动计划和建设,不断优化投资方向和结构。在财政预算改革方面,修订了《预算法实施条例》,明确全口径部门预算绩效管理制度,规范资金拨付、依法依规组织预算收入,建立中央预算内投资基础设施及公共服务重大项目动态评估调整机制,实施项目支出绩效评价管理^[2]。

地方政府承担着经济发展和城市建设职能,公共工程依靠政府出资建设。由于地方政府财力有限,中国成立了大量国有融资平台公司,如各省市的交通、城建投资公司等,在几十年内积存了大量债务。据中国国家审计署对地方政府债务的审计结果,截至2013年6月,中国各级政府负有偿还责任的债务余额合计约为20.7万亿元,负有担保责任的债务余额总计约为2.9万亿元,可能承担一定救助责任的债务余额约为6.7万亿元,地方政府及融资平台公司债务快速增长,风险累积。为此,2014年9月中华人民共和国国务院发布《关于加强地方政府性债务管理的意见》;2017年7月,中央政治局会议再次提出“积极稳妥化解累积的地方政府债务风险,有效规范地方政府举债融资”,着力化解地方隐性债务。同时“堵后门、开前门”,创新政府投资资金安排方式,发行地方政府专项债券,鼓励政府和社会资本合作开展公共工程投资、建设及运营。

3.2 PPP 模式及其在中国的发展

PPP模式是指政府采取竞争性方式择优选择具有投资、运营管理能力的社会资本,双方按照平等协商原则订立合同,明确责权利关系,由社会资本提供公共服务,政府依据公共服务绩效评价结果向社会资本支付相应对价,保证社会资本获得合理收益。1984年,中国在深圳沙角B电厂建设中首次采用BOT(Build-Operate-Transfer)模式,开始了政府与社会资本合作开展基础设施投资建设及运营的探索。2012年以来,投融资体制改革不断深化,PPP模式在中国公共工程领域的应用取得了跨越式发展。

2015年5月,中华人民共和国国务院办公厅转发财政部、发改委、人民银行《关于在公共服务领域推广政府和社会资本合作模式的指导意见》,要求围绕增加公共产品和公共服务供给,在能源、交通运输、水利、环境保护、农业、林业、科技、保障性安居工程、医疗、卫生、养老、教育、文化等公共服务领域,广泛采用政府和社会资本合作模式。随后的几年中,中央地方相继出台政策文件,确立项目工作导则,建立项目物有所值评价、财政承受能力论证、项目实施方案评审制度,推动项目示范及项目绩效评价,加快运用PPP模式盘活基础设施存量资产,规范PPP模式在各领域的运用。

据统计,截至2021年4月,中国累计纳入财政部PPP项目管理库项目10094个,投资额15.6亿元,累计落地实施项目7286个,投资额11.9亿元;其中交通运输52129亿元,市政工程4499亿元,城镇综合开发19688亿元,位居前列。此外,中国贫困县利用PPP模式开展1631个乡村振兴项目,投资额累计1.2万亿元,累计落地项目988个,总投资7847亿元。

3.3 PPP 模式在公共工程投融资改革中的作用

第一,促进地方政府融资平台为主体的公共工程投融资模式向多元化、市场化转型。在改革中探索以市场化方式创新公共工程投融资模式,要转变政府职能,有效管理公共工程投资,解决经济发展过程中的资金需求。PPP模式的核心是政府简政放权,让社会资本参与基础设施建设,充分发挥市场机制,提高效率。2014年《国务院关于加强地方政府性债务管理的意见》明确政府债务不得通过企业举借,企业债务不得推给政府偿还,强调规范地方政府举债,融资平台需要剥离政府融资功能,抑制政府投融资平台数量和融资规模。2016年6月,中华人民共和国国务院常务会议,听取PPP模式推广情况汇报,明确以政府和社会资本合作促投融资体制改革,开始了一个面向多元化、市场化转型的新时期。此后,大批中央企业及民营企业通过PPP模式进入公共工程投资领域,参与投资建设和运营,公共工程投融资主体多元,模式更加多样,市场化程度显著提高。

第二,推进公共工程投融资领域政府简政放权、放管结合、优化服务,激发社会投资活力,丰富公共产品供给。2014年以来,中央和地方不断完善公共工程投融资规章制度,把政府在PPP合同中承诺的支出责任纳入年度预算和中期财政规划,规范政府履约行为,防止“新官不理旧账”。同时,根据BOT(Build-Operate-Transfer)、TOT(Transfer-Operate-Transfer)等不同运作模式、政府付费、使用者付费、政府可行性缺口补助等付费方式,让市场在资源配置中发挥决定性作用,建立合理回报机制。此外,通过建立PPP全生命周期标准化和信息公开制度、完善按绩效付费等机制,让社会资本对长期投资有信心,便于公众知情监督。通过上述举措,带动新一轮公共工程投融资领域的创新改革,催生出

PPP+EOD（以环境为导向的一体化区域经济发展模式）、PPP+TOD（以交通为导向的城市综合开发模式）、PPP引导政府存量资产转化等公共工程项目投融资新模式，丰富了基础设施及公共服务领域公共产品供给。

第三，完善政府投资管理方式，提高财政资金使用效益。经过几年发展，中国已建立起统一的项目管理和信息化平台，规范流程和前置审批要求，对项目筹划、市场测试、社会资本遴选、项目实施方案及招投标文件等依法公开信息。在财力允许范围内，政府对PPP项目以绩效评价结果作为支付可行性补助及项目对价的依据，政府资金足额纳入预算管理，编制中期财政规划，可在20~30年的合作期内分期投入，有效弥补当期财政投入不足，有利于减轻当期财政支出压力，平滑年度间财政支出波动，防范和化解政府性债务风险。相较于传统政府直接投资，政府和社会资本合作模式有利于充分发挥市场机制作用，通过竞争方式选择专业的投资、运营机构，不仅可以缓解地方政府建设投资压力，还能提高建设质量和效益，有利于实现公共利益最大化。

3.4 推进PPP模式发展行稳致远，促进深化公共工程投融资改革

PPP快速发展中也暴露出一些矛盾和问题，主要表现在以下方面：一是PPP相关上位法缺失，法律法规和政策协同亟需完善；二是部分地方政府为寻求政策红利超出本地财政承受能力，短时期集中上马大项目。截至2021年4月，中国2740个有PPP项目入库的县级行政区中有673个行政区财政承受能力占比高于7%的预警线，有22个行政区超过PPP财政支出责任10%红线，加大了这些县（区）的地方政府债务风险；三是民营资本PPP参与率远低于民营资本在全社会固定资产投资中超过60%的比率^[3]，且普遍面临融资难、融资贵困境；四是一些地方乐于新增投资，引导社会资本通过PPP参与盘活国有存量资产工作滞后，多地新建项目与存量PPP项目比重失衡，后者规模不及前者的10%，在近年强化财政支出责任监管背景下难以持续；五是金融机构支持PPP的模式僵化、创新不足，热衷于与大企业搞表外融资、名股实债，对民营企业参与的PPP项目融资提出不合理要求。

这些矛盾和问题的出现，是传统与创新、改革动力与现实压力相互交织作用的结果。解决这些矛盾和问题，需要在发展中不断完善PPP模式，同时进一步深化投融资改革，以改革促发展，以创新促改革。从更好地发挥PPP模式在公共工程投融资改革中的作用的出发，应加快PPP相关法律法规的出台，完成《政府和社会资本合作条例》立法程序，梳理部门规章间相互冲突的地方，理顺部门管理职责；要将推广PPP与公共工程投融资改革紧密集合起来，支持包括民营企业在内的各类社会资本参与公共工程投融资，设计、融资、建设、运营一体化管理，专业的人做专业的事，融资、运营并重。同时，落实信息公开、透明管理、全周期监督和按绩效付费机制，注重财政承受能力、社会资本招标采购、合同风险分担、绩效付费标准的公开和规范执行，通过切实充分发挥市场机制，完善政府投资管理，提高财政资金使用效益，助力公共工程投融资改革。

4 结语

公共工程投融资改革是一项长期的综合性改革，需要行政体制、财税体制、投资管理体制、实体经济和金融体系协同并进，兼容创新。2012年以来，中国基础设施及公共服务领域投融资改革取得显著成绩，公共工程建设突飞猛进，举世瞩目。通过吸收国际经验，立足国情，PPP模式几年来取得快速发展，对创新投融资机制，打造市场化、社会化公共服务供给模式发挥了积极作用。推广PPP模式，有助于推动公共工程投融资改革，PPP模式自身也需要通过进一步深化改革发展完善。推动PPP及相关改革措施落地，需要坚持创新，真正发挥市场在资源配置中的决定性作用，进而在推动投融资改革、助力国家治理能力现代化方面发挥应有的作用和实践价值。

参考文献

- [1] 邹瑜,顾明.法学大辞典[M].北京:中国政法大学出版社,1991.
- [2] 刘兴云.以预算法实施条例为指引加快建立现代财政国库管理制度[J].中国财政,2020(1):4.
- [3] 高若兰,闫蕾,董雯.新建PPP项目和存量PPP资产的出路探析[J].管理现代化,2018,218(4):14-18.

Problems and Coping Strategies Existing in the Development of Rural Collective Economy

Liang Chen

Ningyang County Fushan Town People's Government, Tai'an, Shandong, 271400, China

Abstract

Agricultural economy is an important part of China's national economic system, and rural collective economy plays a very important role in rural economy and the whole social development, especially in product supply, promoting farmers' employment and increasing farmers' income. Since the reform and opening up, China's rural economy has developed rapidly, but in terms of the current actual situation, there are still many problems in the development of China's rural collective economy, which has a great impact on the further development and revitalization of rural areas. In this regard, the paper mainly analyzes the main problems existing in the development of rural collective economy in detail, and then effectively discusses the relevant countermeasures, hoping to provide a useful reference for improving the development level of rural collective economy in China.

Keywords

rural collective economy; development problems; countermeasures

农村集体经济发展存在的问题与应对策略

陈良

宁阳县伏山镇人民政府, 中国·山东 泰安 271400

摘要

农业经济是中国国民经济体系中的重要组成部分, 而农村集体经济对于农村经济与整个社会发展而言都有着非常重要的作用, 尤其是在产品供给、促进农民就业、增加农民收入等方面的影响较为重大。改革开放以来, 中国的农村经济得到了较为快速的发展, 但是就当前实际情况而言, 中国的农村集体经济发展仍然存在诸多问题, 对农村实现进一步发展, 实现乡村振兴造成较大影响。对此, 论文主要对农村集体经济发展存在的主要问题进行了详细分析, 进而对相关对策进行了有效探讨, 希望能够为提高中国农村集体经济发展水平提供有益参考。

关键词

农村集体经济; 发展问题; 对策

1 引言

作为中国社会经济建设的重要组成部分, 农村集体经济在近些年来极大程度地发展, 并取得了不错的成效。然而, 由于受到种种因素的影响, 现阶段农村集体经济发展上仍存在一定问题, 这样便对乡村振兴带来影响。为此, 论文针对农村集体经济发展存在的问题与应对策略展开探讨。

2 发展农村集体经济的重要意义

发展农村集体经济无论是对于农村建设还是国家国民经济提升, 都有着较为重大的现实意义, 特别是对于实现乡村

振兴, 更是意义非凡。

首先, 发展农村集体经济能够为农村建设提供充足的集体资金来源。乡村振兴的重要保障就是加大对农村的资金投入, 农村建设离不开雄厚资金保障, 唯有发展好农村集体经济才能为新农村建设提供充足的资金保障。农村集体经济是村民自治组织产生的经济效益, 能够为农村各项事业发展提供充足的资金来源, 更好地满足农村群众各项需求, 提高农民参与农村集体建设的积极性、主动性, 进而在乡村振兴过程中形成良性循环。

其次, 发展农村集体经济是农民实现脱贫致富的重要保障, 共同富裕是社会主义新农村建设的根本目标。面对当前仍然较大的城乡和农村内部的贫富差距, 借助村集体力量发展农村集体经济, 对于缩小城乡差距, 消除两极分化有着至关重要的作用。有效的农村集体精深加工, 能够提高对

【作者简介】陈良(1979-), 男, 中国山东泰安人, 本科, 经济师, 现任职于山东省泰安市宁阳县伏山镇人民政府, 从事农村集体经济发展、产业振兴、保险服务等研究。

农村各项资源、资金的整合力度,为农村各项经济事业的发展提供有效保障,同时也是改善农民群众生活质量,实现经济收入提升的重要保障,进而推动共同富裕的实现。

最后,发展农村集体经济还有利于社会主义新农村建设。发展农村集体经济实现对村集体资金及资源的高效整合、利用,为农村发展规划的实施提供充足的资金保障,加速农村建设与市场经济、城市化建设的接轨,不断推动农村经济的现代化发展。

3 当前农村集体经济发展存在的主要问题

3.1 缺乏较高的思想认识与准确的发展定位

当前农村许多干部,特别是基层村干部在发展农村集体经济方面缺乏正确、深入的认识,在服务农村集体经济发展过程中,仍然无法消除等、靠、要的思想,存在“守摊子”的想法。还有许多村集体缺乏对农村集体经济发展的合理规划,缺乏明确的发展目标,在发展农村集体经济过程中存在“想当然”和较大的盲目性,没有结合自身实际情况而盲目跟风,导致了项目发展的失败^[1]。缺乏深入的认识与准确的定位,导致许多经济项目未能得到有效实施,或者出现了较大的项目建设偏差,不利于农村集体经济的快速发展。

3.2 缺乏高质量的人才支持

人才缺失是中国农村集体经济发展面临的重大问题,各项工作的开展缺乏高质量的人才支持大大降低了农村集体经济发展速度和质量。特别是随着城市化建设进程的不断推进,城市就业水平不断提高,大量的农村劳动力不断向城市集中,虽然在一定程度上助推了城市化建设,但是也导致了农村集体经济管理的人才流失。农村集体经济缺乏合理的组织与决策,无法有效调动农民经济建设的积极性,以及缺乏合理的管理,使得农产品的附加经济价值大幅下降。

3.3 缺乏多元化的收入渠道

城市环境建设不断深化,使得城市周边土地被大规模征用,大量的农村财产转变为国有财产,使得农村集体经济发展的资源越来越少,甚至处于负增长状态。特别是较为单一的收入渠道,使得农村集体经济增长较为缓慢,缺乏可持续性,甚至有些需要依靠国家财政支持才能维持项目的运作,如此使得农村集体经济发展受到了较大制约。

3.4 缺乏有效政策支持和对政策的正确解读

农村集体经济组织是农村集体经济发展与实现持续增长的重要保障。然而,由于相关部门的重视程度不足,农村集体经济发展缺乏完善的法律法规体系保障。现行的有关法律法规无论是在保护形式还是在保护内容方面都有着较大的局限性,甚至缺乏与农村集体经济的直接关联性。同时也缺乏一些政策上面的支持,导致存在农民办证困难、农产品认证

困难、产品流通困难等问题^[2]。加上税收政策的不完善、缺乏足够的金融机构信贷支持,进一步限制了农村集体经济的发展。再加上受到历史原因影响,农村集体经济项目的运行负债较大。另外村集体组织受到自身思想认识的限制,不能对政策进行有效理解,不敢主动进行突破创新。综合以上因素,导致农村集体经济缺乏足够的发展后劲,严重制约了农村集体经济的健康、持续发展。

4 优化提升农村集体经济发展的相关对策

4.1 提高引领示范作用,发挥带动效应

农村集体经济的发展与壮大,离不开基层党组织的战斗堡垒作用的发挥,尤其是在乡村振兴的过程中,基层干部必须身先士卒,树立典型,发挥党员干部在农村集体经济发展中的示范带动作用。将农村集体经济发展与乡镇县级党员干部形成有效的对接联系,建立有效的帮扶机制。党员干部需深入农村基层,大力开展扶贫创业,组织对农民进行职业培训,对经济项目发展进行科学筹划,加强招商引资,充分发挥基层党组织在农村集体经济发展中的引领作用。加强全市全县全乡范围内的典型树建,加强对先进村集体经济发展模式的借鉴,构建有效的农村集体经济发展交流沟通平台,形成以强带弱,共同发展的良好局面,推动农村集体经济不断快速发展。

4.2 拓宽农村集体经济收入途径

农村集体经济的发展与增长需要结合实际情况不断拓宽经济收入渠道。

首先,拓宽有偿服务途径,实现经营服务实体增效增收,在多种村级经营性服务主体的作用下实现对农村生产资料的广泛收集,形成农业生产、病虫害防治等农业服务的“百科全书”,帮助农民解决实际生产问题,提高农村集体经济收入。同时,加强合作经济组织设立,如党支部领办的合作社、农业发展公司,行业协会等,为农村经济发展提供有偿服务,以此促进农村集体经济项目的经营,推动农村经济增收。

其次,整合土地生产资源,拓宽土地经营增收。随着经济不断增长,土地资本特性不断凸显,大力整合农村土地资源,实现工农商协同发展,成为农村集体经济发展的重要推动力。在此过程中最为重要的是确保土地经济政策得以有效制定与全面落实。

最后,拓宽项目兴业途径。加强对农村经济与农民利益关系的综合考量,更好地实现农村资本的增值功能,实现农村经济与农民生活水平的共同提升^[3]。农村集体经济的发展需要遵循统一规划与统一开发的原则,加强适当的政策倾斜扶持,整合农村资源优势,合理规划农村经济建设布局,提

(下转第90页)

Research on the Impact of Economic Policy Uncertainty on Enterprise Financialization

Chuangang Shang

Hubei Changhua Medical Research Institute, Wuhan, Hubei, 430000, China

Abstract

With the continuous and rapid development of market economy, modern enterprises can effectively promote the development process of enterprise financialization only by correctly grasping economic policies. However, in fact, there is great uncertainty in economic policy, which has a great impact on the long-term development of enterprises, especially on the real economic development and investment of enterprises. The uncertainty of economic policy will have a great impact on enterprise financialization, and financialization is an important trend of modern enterprise development. Therefore, it is of great practical significance to increase the research on the impact of economic policy uncertainty on enterprise financialization. Based on this, based on the analysis of economic policy uncertainty, this paper discusses its impact on enterprise financialization, hoping to provide a useful reference for improving the development level of enterprise financialization and promoting the better and faster development of enterprises.

Keywords

economic policy; uncertainty; enterprise financialization; influence

经济政策不确定性对企业金融化的影响研究

尚传刚

湖北昶华医学研究院, 中国·湖北 武汉 430000

摘要

随着市场经济不断快速发展, 现代企业唯有实现对经济政策的正确把握, 才能有效推动企业金融化发展进程。然而, 实际上经济政策存在较大的不确定性, 对企业的长远发展产生着较大影响, 尤其是会对企业的实体经济发展与投资力度产生严重制约。经济政策的不确定性将会对企业金融化产生较大影响, 而金融化又是现代企业发展的重要趋势。因此, 加大对经济政策不确定性对企业金融化的影响研究有着极为重要的现实意义。基于此, 论文在对经济政策不确定性进行分析的基础上, 探讨了其对企业金融化产生的影响, 希望能够为提高企业金融化发展水平, 促使企业更好更快的发展提供有益参考。

关键词

经济政策; 不确定性; 企业金融化; 影响

1 引言

在社会经济快速发展过程中, 经济政策发挥着至关重要的作用, 科学合理的经济政策可以在较大程度上提高社会经济发展力度, 把控社会经济发展方向, 实现社会经济发展效益最大化。然而, 经济政策具备较为明显的不确定性, 导致经济在发展过程中极易出现波动。相关研究表明, 经济政策较高的不确定性, 会影响企业的金融资产投资总量, 甚至会更深一步地影响企业金融资产配置结构, 如若企业没能采取有效的应对措施, 将会影响到其今后的发展, 所以加强对经济不确定性对企业金融化的影响研究有着较为重要的现实意义。

【作者简介】尚传刚(1979-), 男, 中国浙江温州人, 从事金融经济分析研究。

2 经济政策不确定的现状及成因分析

在社会经济发展过程中, 经济政策发挥着宏观指导作用, 唯有在健全、完善、稳定的经济政策支持下, 社会经济才能够实现快速、全面发展, 企业的发展活力才能得以有效提升, 形成宽松的发展环境。然而, 经济政策的不确定性属性的客观的, 并且同时受到中国与世界经济环境的影响与制约。经济正确不确定性的提高, 必将会对社会经济发展的稳定性造成较大影响, 也会对企业经营决策产生严重影响。

2.1 中国经济政策不确定的现状

随着经济全球化不断深入发展以及中国“一带一路”倡议的全面实施, 中国市场经济在世界经济中影响作用越发的明显, 同时中国的市场经济发展也受到世界环境的较大影响与制约。例如, 2008年产生于美国的金融危机, 在世界范围内快速蔓延, 中国的经济发展形势也受到较大抑制, 中国许

多企业面临着破产威胁^[1]。为激活中国市场经济，为市场经济的复苏与发展注入新的活力，国家纷纷出台实施了“4万亿刺激计划”“供给侧改革”“一带一路”等经济政策，在较大程度上提高了市场经济发展活力，但也为市场经济的发展带来可诸多不确定性。尤其是近几年中国越发地深入到国际经济市场当中，刺激着中国市场经济的不断转型与变革发展，经济政策上的不确定性也表现出了增长趋势。

2.2 中国经济政策不确定的成因

在社会经济发展过程中，经济政策的不确定通常会对其整体稳定性产生较大影响与制约。导致经济政策的不确定性的原因多种多样，是内外因素的综合影响下导致的经济政策不确定性的提高。

在内因方面，中国市场经济在一系列扶持政策及较为宽松的市场环境下呈现出较为积极的增长态势。然而，在不同的发展阶段存在着不同的矛盾。对此供给侧结构性改革、一系列扶持政策等实施在激发市场经济活力方面发挥了重大作用，为市场经济发展注入了新的活力。例如，国家一系列结构性减税措施，如营改增政策等，使得企业税负大幅减轻，使得企业能够以更多的精力投入企业改革发展当中。

在外因方面，外部不良因素会导致中国经济政策不确定性的进一步增加^[2]。尤其是在改革开放不断深入，“一带一路”政策全面实施的当下，中国与外部经济市场形成了较为紧密的依存关系，外部市场政策、经济因素的变化，都会对中国经济政策不确定性产生较大影响。

3 经济政策不确定性对企业金融化的影响

随着市场经济体制的不断完善，社会经济的快速发展，使得企业的金融化趋势越发的明显。借助金融化能够为企业发展注入新的活力，推动企业实现长效快速发展，更好地满足企业扩大再生产需求。然而，面对经济政策不确定的宏观环境，企业金融化进程，金融化产品配置、金融化结构设置等都受到了经济政策不确定性的较大影响。

3.1 企业短期金融资产受到抑制，长期金融资产得到促进

经济政策不确定性的不断增加，其对企业金融化进程产生的影响也越发地深入。企业金融化，出现多元化金融资产配置的情况较为常见，如长金融资产、短期金融资产等，金融资产的不同也存在较大的差异化作用。然而，在经济政策不确定影响下，企业的短期金融资产变少，而长期金融资产方面的投资有所增加。较之长期金融资产，短期金融资产的投机性较大，更加容易受到经济政策不确定性的直接影响导致投资失败，从而降低企业发展成效。相对来说，长期金融资产的保值性较大^[3]。对此，企业在发展过程中必须加强对

经济政策不确定性状态的分析、认识，提高金融投资决策的预测水平，选择安全、保值的长期金融资产。

3.2 银行信贷规模受到抑制，企业金融化趋势受到影响

在企业快速发展过程中，金融化是一种较为重要的发展趋势，也是企业实现融资投入扩大再生产的重要途径。经济政策不确定性无论是增加还是下降，都会对企业金融化整体进程产生直接影响，甚至对企业金融化整体趋势产生严重影响^[4]。经济政策不确定性增加，会产生对银行信贷规模的极大抑制。而企业大多是通过银行贷款获得融资渠道，一旦银行贷款规模紧缩，企业能够获得的融资规模也必将受到影响，不利于企业金融化的快速发展及金融化效益提升。

3.3 金融市场风险大幅上升，企业金融化受到区域行业的较大影响

经济政策不确定性的增加会对企业金融化发展产生较大的抑制作用。例如，在经济政策不确定性增加的影响下，金融市场的风险大幅增加，严重影响着民间投资与金融机构的运作活力，使得其在融资贷款方面的审视更为谨慎、科学。同时，在经济政策不确定性影响下，不同地区、行业之间金融化有着较为明显的差异。例如，中国中西部地区处于较为快速的发展状态，其对于金融贷款有效较大的需求，而经济政策不确定性的增加，极易导致金融贷款量的下降，尤其是竞争较为激烈的行业，其金融化对于经济政策变化的敏感性更大，受到的影响也更为明显。

4 结语

综述可知，经济政策具备客观的不确定性属性，并且会受到内外部因素的综合影响，导致经济政策不确定性的不断提升，严重影响着企业金融化的发展。对此，中国现代企业必须深入认识经济政策不确定性的现状与产生的原因，在加强对政策不确定性深入研究的基础上，实现对经济政策不确定性对企业金融化发展的影响预测与分析，更好地采取有效措施应对经济政策不确定性产生的不良影响，提高企业金融化发展水平，实现企业的健康长久发展。

参考文献

- [1] 陈明利.经济政策不确定性、企业金融化与公司创新[J].上海金融,2021(1):66-79.
- [2] 陈曦.经济政策不确定性对企业金融化的影响研究[J].全国流通经济,2020(26):94-96.
- [3] 靳晶.刍议经济政策不确定性与企业金融化[J].经济研究导刊,2020(22):7-8.
- [4] 樊霞,陈娅,张巧玲.经济政策不确定性、政府隐性担保与企业创新持续性[J].管理学报,2020,168(9):87-94.

Green Finance

Xuedi Gao

School of Finance and Economics, Shandong University of Science and Technology, Tai'an, Shandong, 271019, China

Abstract

With the current social development and the sustained, healthy, high-quality and rapid development of the national economy, many achievements have been made in finance. However, with the rapid development of the socialist economy, various problems in China's social and economic development are gradually exposed, and there are problems in various aspects such as industrial structuring, unreasonable development methods, and extensive economic development management methods. Firstly, the paper explains the basic meaning of green credit finance; then, it actively analyzes and learns the excellent experience in the financial development of China and other countries, and finds out the general process of China's development of green credit financial industry and some of its problems; finally, some corresponding suggestions and policy measures are put forward.

Keywords

economic and finance; environmental protection; financial sustainable development

绿色金融

高雪棣

山东科技大学财经学院, 中国·山东 泰安 271019

摘要

随着当前社会的发展和国民经济水平持续健康、高质量的快速发展,金融方面也获得了不少成就。然而,社会主义经济的快速发展,中国社会经济发展中的各种问题逐渐暴露出来,存在产业结构化和发展方式不合理、粗放的经济管理方式等各个方面的问题。论文首先解释绿色信用金融的基本含义;然后积极分析、学习中国和其他国家金融发展中的优秀经验,并从中发现中国发展绿色信用金融产业发展的大过程及其中的一些问题;最后提出一些相应的意见建议政策措施。

关键词

经济金融;环境保护;金融可持续发展

1 引言

根据中国人民银行等七部委联合发布的《关于构建绿色金融体系的指导意见》中,绿色产业金融这一定义被称为“绿色”是泛指为推动支持全球环境日益改善、应对全球气候变化和促进资源节约高效综合利用的一项经济社会活动,即对环保、节能、清洁能源、绿色智能交通、绿色节能建筑等各个领域的绿色项目投融资、项目生产运营、风险管理等所需要的绿色金融服务。

“绿色金融”顾名思义,笔者对其的基本理解也就是与此有关的环境保护行政部门把加强环境资源保护、节约资源利用作为一张基本的经济政策,在其他有关企业金融的投融资管理决策中把对经济环境潜在的巨大影响也直接考虑在内,并且有关部门引导金融向可持续发展的方向迈步前进。现如

今,实现绿色增长正成为各个国家的实现目标,于是绿色金融也成为大势所趋,中国也正在为此付出努力。绿色金融与传统型的金融最大的不同点就是它倡导经济利益与环保利益的协调统一,它更加维护人类的生存环境利益,希望在环境保护最大化的前提下实现人类社会经济的高效统一。而绿色金融作为一项金融服务,也是需要政府政策给予动力,论其实质,是属于政策推动型金融的。近几年来,绿色环保金融这个新兴概念愈来愈多地受到中国和国际上的广泛追捧,尤其是银行。现阶段,已经有些国家把这个概念的运用提上了日程,尤其是各国环保部门的审核和认可,亦是政策推动的催化剂。而各国国情不同,中国在这方面的实施也是存在许多问题的,是需要各方共同努力来解决的。

2 关于建设绿色企业金融建设

绿色企业金融的主要引导作用第一是通过引导社会资金真正流向所有关注环境资源保护和可持续发展的中小企

【作者简介】高雪棣(2000-),女,中国山东滨州人,本科,从事金融学研究。

业,引导消费者爱护环境,引导企业节约资源,拒绝片面的发展经济,更加注重社会、环境、经济的协调发展。然而这个理念,中国很多中小企业和部分人的“绿色消费”的消费意愿也相对不强,中国对其他部门的监督也不完善。

3 绿色新兴金融的发展现状

2007年以后,发达国家相继多次提出了“绿色信贷”“绿色证券”“绿色保险”等新兴金融词汇,一系列的绿色金融产品和业务也转变为了时间的先行者。中国首家推出金融产品的银行是兴业银行和国际金融公司,在此之后,中国农行、招商银行等银行也相继提出了发展绿色金融的主张。

随后在2008年,中国各级环保部门先后推出了两项新的绿色环境实体经济优惠政策,即发行绿色能源保险和发行绿色能源证券,而与银行相对应的便是绿色信贷。在中国银监会的多次调查研究后,明确对银行规定了其绿色转型,要求他们通过绿色节能减排的方式实现转型以及可持续发展。银行纷纷开始了绿色转型,先后设定了他们各自的信贷部门以及开展了各自的绿色信贷业务,并且取得了一定程度上的经济效益和社会效应。但是,绿色金融仍然存在着突出的问题,这些问题仍亟待解决。

4 各国有关绿色金融的经验

有关绿色金融的发展经验要追溯到20世纪的70年代,联邦德国的“生态银行”的成立标志着当时世界第一家政策性环保银行的成立,他的职责是提供优惠贷款给那些一般银行不愿意接受的环境项目。

后来在2010年,在伦敦召开的一次国际商业银行会议上,世界银行下属的国际金融公司和荷兰银行提出了有名的“赤道原则”,这是一项关于企业贷款的准则。这项准则的具体内容是要求金融机构在向一个项目投资时,要对该项目可能对环境和社会的影响进行综合评估,并且利用金融杠杆促进该项目在环境保护以及周围社会和谐发展方面发挥积极作用。现在的“赤道原则”受到了全球60多家金融机构的欢迎,已经成为国家项目融资的一个新标准。在众多国家之中,德国已经是发展绿色金融经验比较丰富的国家,德国的绿色金融经过了数十年的发展,体系已经非常成熟,相关的政策设施也是很完善的。德国就是采用资金贴息的管理形式出来去进行支持我们国家环保基金节能融资项目的管理发展已经取得了很大的成效,它更是保障了项目资金高效公平的合理使用,而在他们国家复兴信贷银行的环保金融服务产品从前期的项目筹资到再融资到后期的市场销售都完全没有经过国家的直接干预。从这样子看来,国家唯一可以帮助的就是他们提供资金贴息并且及时制定合理的融资管理实施办法,这样子看

来,这样的管理模式更是保证了各项融资活动以极其公开透明的管理方式取得高效与公平的统一。此外,在当地环保部门的最终检查认可下,绿色金融节能环保项目才得以实施成功。由此可见,他们所在国家的各个环保部门也一直发挥着非常大的领导作用。

5 绿色环保金融发展存在的一些问题

第一,中国对于发展绿色环保金融的深入探索还只是处于一个初步阶段,中国的环保政策和相关法律法规体系也仍然不是很完善。许多银行内部的运行信息和向外提交的报告信息是不对称的,信息不透明的现象非常严重。金融机构是金融专业方面的佼佼者,但对环保方面却不在行,以至于缺乏环保方面的知识和获取环保信息方面的难度大、成本高。

第二,中国对于环境保护的责任感还不强,金融机构里面的员工、投资者、股东这类也对于社会的责任感还不强,笔者认为这主要是由于金融机构内部缺乏有关的激励机制和奖惩制度、体系不完善造成了每个部分的不完善。毕竟当今社会是一个物欲横流的社会,金融机构内部个人对诱人的经济利益的追求也是很难避免的。另外,中国在政策理念上大力支持倡导发展绿色信用金融,而并没有提出对应的支持政策和完善的支持措施加以支撑。

第三,中国对于发展绿色信用金融的产业发展并没有明确的发展目标,没有目标的行动是没有灵魂的。绿色企业金融还没有逐步提升进入到目前中国绿色金融机构的整体战略布局层面里来。中国绿色金融机构对于如何积极发展金融绿色信用金融,如何将金融环境因素管理纳入绿色金融服务项目的绩效考核评价标准等一些问题的还仍然需要不断地深入研究学习与认真探讨。

6 支持措施

第一,中国政府要继续加大对中国绿色环保金融发展政策支持引导。国家银行应尽快制定出台对中国绿色商业金融发展扶持优惠政策,放宽“绿色信贷”绿色规模信贷控制,实施相对差别化的信贷政策,使中国商业投资银行积极开展“绿色金融”绿色业务有利可图。

第二,中国政府应该建立健全实施绿色发展金融相关法律法规。国家法委应积极加快中国节能低碳减排制度法治化建设进程,通过监督国家相关立法部门确定国家节能低碳减排制度约束性评价指标,从而真正让“绿色金融”有法可依、有章可循。

第三,要通畅政府信息共享交流对接渠道。国家有关主管部门认为应积极加强和促进金融监管管理部门以及外国商业投资银行之间的金融信息技术交流,建立有效的金融信息

资源共享工作机制,同时对金融相关从业人员也应进行专业技术培训。

第四,加快深化金融机构制度改革。金融机构企业应尽快改变传统的金融经营模式理念,积极探索推进金融业务模式转型。例如,从绿色商业投资银行的发展角度看,发展中国绿色商业金融就需要切实做好下面的几项工作:

一是企业要在日常企业经营管理活动中充分引入员工环境保护观念,加强企业员工环保意识和进行业务流程的员工环境影响评估。

二是公司要进一步科学有效和针对性地不断提高公司风险管理业务水平和风险业务管理创新能力。

三是需要进一步深化放开和加快扩大投资银行业的绿色综合实体经营范围,商业投资银行认为有必要对绿色金融

模式进行创新、实现绿色战略金融转型、发展绿色综合实体经营和加快发展中国绿色商业金融有机紧密结合统一起来,创造性地通过信用贷款、理财、担保、租赁、信托等多种绿色金融工具积极深入发展中国绿色商业金融市场。

第五,加强国际交流和商务合作,借鉴其他国家的先进的优秀的合作经验。

参考文献

- [1] 张正勇.科技金融对传统银行业的反哺效应研究[D].杭州:浙江财经大学,2019.
- [2] 张正若.科技金融与区域经济发展的耦合关系研究[D].长春:东北师范大学,2019.
- [3] 马卫刚,张红丽.我国科技与金融结合效益评价[J].科技管理研究,2014,34(20):43-47.

(上接第85页)

高农村集体经济发展水平。

4.3 强化监督管理,确保经济增值增收

加强农村集体资产资源管理的规范化与制度化,是农村集体经济发展的重要保障,对此必须强化资金资产资源利用的监督水平,实行村级财务预决算、开支审批、现金管理制度,不断注入农村集体经济增长新活力,合理控制费用支出,提高农村资产资源利用效益。此外,还需建立村级财务民主管理制度,实行对农村集体经济发展的全面监督、管理,通过定期召开党员、村民代表大会,张贴财务公开榜,提高财务信息公开水平等方式,不断提高村级财务管理质量,避免村级债务的不明累积。在法律允许范围内,实行农村集体经济组织的村民自治,对承担农村公共服务的经济组织实行免收企业所得税政策。在农村集体经济组织产权改革中,需突出个体股,优化股权配置,积极转变传统的经济模式,提高股权流通产生的效益,更好地满足新时期农村集体经济发展需要。

4.4 加强集体资产资源统一管理,预防集体资产流失

农村集体资产资源管理与农民切身利益密切相关,农村集体经济的发展需要解决实际需要,实现对集体资源的合理控制与利用,在突出农民主体地位的同时不断推动农村改革

的深化发展,推动形成和谐稳定的农村集体经济发展局面。此外,加强对双层经营体制的实施推行,实现农村经济健康持续增长。围绕农村集体资产资源管理核心,加强对集体资产资源的统一管理,提高资产资源管理的透明性,规范农村集体各类经济合同的签订,避免出现集体资产资源流失现象,建立长效的集体资产资源管理机制,提高农村集体经济管理效益,推动农村集体经济实现健康持续发展。

5 结语

综上所述,鉴于农村集体经济发展所具有的重要性,各地区就应当根据实际情况检查自身在该项工作中是否存在问题,若有则应当按照国家及省市所出台相关规范,并结合自身实际采取相应对策予以解决,从而为推动乡村振兴奠定坚实基础。

参考文献

- [1] 冯应德.农村经济发展存在的问题及应对策略分析[J].农业开发与装备,2021(1):44-45.
- [2] 黄鹏.农村经济发展存在的问题及应对策略分析[J].农家参谋,2020(19):69-70.
- [3] 曾克生.发展农村村级集体经济面临的主要问题及策略[J].热带农业工程,2019,43(2):123-125.

Analysis on How to Strengthen the Ability of Financing from Banks for Small and Medium-sized Private Enterprises

Yaoxuan Mao

Central University of Finance and Economics, Beijing, 100081, China

Abstract

Difficulties in financing small and medium-sized private enterprises are a common phenomenon in China, and this phenomenon is particularly prominent when small and medium-sized private enterprises seek bank financing. After introducing the main difficulties of small and medium-sized private enterprises financing from banks, this paper analyzes how small and medium-sized private enterprises improve their financing ability from two aspects of internal operation and management and financing strategy, and introduces how small and medium-sized private enterprises build themselves into customers with financing prospects from the perspective of banks.

Keywords

small and medium-size private enterprises; bank financing; financing strategies

浅析中小民营企业如何增强向银行融资的能力

毛耀萱

中央财经大学, 中国·北京 100081

摘要

中小民营企业融资难是中国存在的一个普遍现象,这一现象在中小民营企业向银行融资时尤为突出。论文在介绍了中小民营企业向银行融资的主要难点后,分析了中小民营企业如何从内部的经营管理和融资策略两个方面来提升向银行融资的能力,并从银行的角度出发,介绍中小民营企业如何将自身打造为具有融资前景的客户。

关键词

中小民营企业; 银行融资; 融资策略

1 中小民营企业向银行融资的主要难点

1.1 整体信用风险较高

中国针对企业的信用体系尚不完善,同时面向中小民营企业的担保体系也尚不健全,加上许多中小民营企业本身诚信意识低下,使得银行向中小民营企业融资会面临较高的信用风险,加大了中小民营企业向银行融资的难度。

1.2 还款能力差

相对历史悠久、基础雄厚的国有企业而言,中小民营企业的生命周期较短,业绩波动较大,持续经营的不确定因素较多,存在众多经营风险,导致第一还款能力较弱,对于银行而言,贷款风险难以把握。

中小民营企业由于资产规模较小,缺少如土地、房产、股权等符合银行要求的优质可抵押资产。此外,由于中国信

用担保机制的不完善,针对中小民营企业的信用担保机构匮乏,中小民营企业贷款出险的补偿机制缺失,以上两点也使得中小民营企业的第二还款能力较弱。

1.3 管理规范程度较低

多数中小民营企业主倾向任用家族成员为主要管理人员,导致企业的经营状况与家族成员个人境遇的变化高度相关,也容易使企业管理上存在任人唯亲、公私不分和决策随意的问题,极大增加了企业稳定存续的不确定性。

财务制度上,中小民营企业多出现公、私账务混合、财务报表编制不规范、未经定期审计,缺乏专业财会人员等问题,导致银行尽调人员难以核实企业的经营数据。同时,许多中小民营企业不注重对现金流量表的编制,无法体现企业各项经营活动的现金流入情况,也会增加银行对企业融资的顾虑。

1.4 资金需求多呈数额小、次数多的特点

对银行而言,一笔500万的贷款和5亿的贷款,在业务流程上的区别不大,而中小民营企业对资金需求一般呈单笔金额小,总体次数较多的特点,使得银行的督查和监管工作

【作者简介】毛耀萱(1993-),女,中国湖北恩施人,本科毕业于中央财经大学金融学,硕士毕业于澳大利亚国立大学商学院应用金融学。

变得复杂,对银行而言“投入产出比”较高。

1.5 不知向谁贷、何时贷、如何贷

许多中小民营企业缺乏对中国宏观经济政策走向、银行体系结构和银行各类业务的了解,导致企业无法寻找到最适合自己的银行,也不知道如何与银行正确打交道,没有办法建立长期良好的合作关系,导致企业错失许多贷款良机。

2 如何增强向银行融资的能力

2.1 加强内部管理和经营能力

2.1.1 笃守诚信

笃守诚信是中小民营企业向银行申请贷款的基本要求,也是企业获得银行持续融资的长期保证。笃守诚信具体要做到以下四个方面:

第一,真实地向银行提供企业和项目的实际情况,认真配合银行的贷前调查和贷后检查,提供真实的企业介绍、媒体报道、财务报表,做到账实相符。生产性企业还可提供电费、水费等相关费用的缴纳凭证,原材料和产成品的出入库凭证、检验报告、发票等。

第二,按照约定的时间还本付息,避免在还款期限末期被客户经理反复催促还款,防止逾期导致的征信系统记录。

第三,专款专用,不随意使用贷款资金在其他非约定的项目和事务上,可定期主动向银行反馈项目的资金去向和项目进展。

第四,强化信用意识,在贷款期间履行各项约定。除了企业自身的信用外,还需注意关联方的信用,如公司股东、法人股东、股东关联企业的信用情况、相关自然人的个人征信的情况、企业实际控制人配偶,甚至包括企业高管的个人信用情况。

2.1.2 优化股权结构

许多中小民营企业,由于自身股权结构不规范不科学,导致股东之间产生较大分歧,最终使得企业走向分崩离析。科学的股权结构有利于企业的稳定经营,是增强银行信任的关键。中小民营企业在股权结构上应该尽量避免以下几种模式:

第一种是个人百分百控股,百分百持有股份等同于将实际控制人和公司完全绑定,导致企业在关键事务上失去了有效的监督和制约。同时,这样的股权模式对企业的创业伙伴和技术骨干而言,也缺乏必要的股权激励。

第二种是均分股权。均分股权使得企业缺少绝对的“领头羊”人物,容易导致股东之间的纠纷拉扯,使公司陷入“帮派”纷争导致不必要的内耗。

第三种是股份代持。在中小民营企业中,创始人出于各种各样的原因未持有公司股份是普遍现象。对银行而言,实际控制人如果将股权名义上交给子女、配偶或其他人,是逃避责任的表现,将使银行对企业的信任度大打折扣。

在避免上述控股模式的情况下,中小民营企业可以在必要时引入国企合作,走混合所有制发展道路。在国内银行普

遍“偏爱”国有企业的情况下,引入国企一方面解决了企业在银行面前“身份认同”的问题,另一方面引入国有股份后,则企业不再属于个人或家族,有助于企业形成民营企业与国有企业相互借鉴、学习的氛围,避免企业任人唯亲和公私不分的问题,加强了对企业自身的监督和制约。

2.1.3 增强第一和第二还款来源

增强第一还款来源,即增强企业本身主营业务的经营和盈利能力。许多中小民营企业从银行贷款到款后,不要专注于发展主营业务,不按照约定用途使用贷款资金,盲目拓展和投资到其他不熟悉的领域,浪费贷款资金,导致企业经营遇到挫折。对银行而言,无疑希望贷款客户能专注在主营业务上,创造持续稳定的现金流。企业应当专注主营业务,抓住国家对行业发展的优惠政策,增强创造销售收入的能力,提高盈利能力,增强第一还款来源,

企业在保证主营业务收入优良的情况下,也要增强企业第二还款来源,即增强企业在抵押、质押和保证上的担保能力。对于生产性企业来说,可以有土地、房产、机器设备等固定资产的抵押,但对于很多轻资产类的咨询和贸易服务公司而言,缺少足够的固定资产作为抵押物。轻资产性的企业应该在自身发展到一定阶段时,主动增加固定资产占公司资产的比重,如从租用写字楼到购买自己的办公场所。同时,也可通过应收账款质押、票据质押、股权质押、专利权质押等增加第二还款来源。

企业应积极寻求各类关联方企业担保的可能,比如股东关联企业、上下游关联企业等。如果能获得大型国有企业或者实力雄厚的大型民营企业的担保,对于向银行融资而言,则会加分不少。另外,虽然整体而言中国面向中小企业的专业担保机构相对匮乏,但目前也有许多国有的政策性担保机构服务于中小企业,比如各地的中小企业信用担保中心,企业可主动寻求政策性担保机构的协助来增强银行对企业融资的信心。

2.1.4 规范企业部门和人员管理

中小民营企业不能因为公司规模小或身为初创企业,就不注重公司的治理结构和章程。中小民营企业应该规范设立和定期召开股东会、董事会,有条件可以设置监事会,完善公司部门和管理架构,科学地界定部门和团队之间的权力边界。规范地选用和聘任职业经理人团队,充分发挥职业经理人的作用。

2.1.5 规范财务管理,重视现金流量表

中小民营企业应尽量聘用具有从业资质的专业财会人员担任财务负责人,完善公司经营程序中单证手续的规范,做到财务报表准确透明、账实相符、凭证准确与完善。财务报表应寻找专业性强、美誉度高的会计师事务所做定期的全面审计,除了向银行显示自身的融资能力,同时也可借此对企业自身的经营和财务管理做全面诊断。

中小民营企业应重视对现金流量表的编制。对银行而言,企业是现金为王,企业应尽量避免应收账款在资产中占比过高,选择销售资金回笼相对稳定和及时的经营项目,能准确反映企业现金流量有助于增强银行对企业的融资信心。

2.2 灵活优化融资策略

2.2.1 投其所好,成为银行的“理想客户”

贷款的利息收入不是当下衡量商业银行经营成果的唯一指标,甚至在某些时期,贷款并不是分支机构或客户经理需要完成的指标。无论是对分支机构还是客户经理,获取存款一直是工作上的长久痛点,银行发放贷款给企业不仅为了获取贷款利息,还为了获取企业持续回笼的销售资金,本质上仍然是看重企业为银行创造出的存款。因此,能为银行持续带来存款的客户,无疑更具长期合作价值。

将一件产品卖给十个客户,不如将十件产品卖给一个客户,当下的银行越来越需要的是一个全方位、多层次配合、贡献度和忠诚度高的客户。企业除了将存款和结算业务开设在意向获得融资的银行,也可将工资代发、企业股东和高管的个人理财、信用卡等业务综合打包给意向申请贷款的银行。企业对银行的高贡献度有利于提升在银行心目中的形象,获取银行好感。

2.2.2 从表外到表内,循序渐进,增进信任

从几十万金额的企业日常周转资金补充,到扩展新项目涉及金额上千万的固定资产贷款,其中过渡不易一蹴而就,企业需要让银行在与自己的合作关系中持续获益,从而不断增进银行对企业的信任。企业除了通过上述在银行办理代发工资、企业和高管理财等为银行主动创造存款的业务外,在日常的经营交易活动中,应当多活用如银行承兑汇票、信用证、全额保证金的保函等表外业务,这类表外业务不需要银行授信,但却有助于银行增进对企业主营业务、业务模式、资金周转周期、上下游企业的了解,有利于增强银行对企业的信任,为日后获得银行授信打下基础。

2.2.3 寻找最合适的银行,善用政策

在宏观层面,中小民营企业虽然不会直接与央行打交道,但企业应当时刻关注央行的政策动态,如关注央行对商业银行存款准备金率、再贴现利率的调整,观察央行的动态判断整体的融资环境是趋严还是趋松,在整体融资环境宽松的环境下申请银行贷款有助于提高成功率。另外,中国三大政策银行也会适时提供低成本、政策性的贷款支持,如国家开发银行的中小企业部门已支持许多面向中小企业的政策性贷款业务。

在选择商业银行层面,大型国有商业银行资金实力雄厚,提供的贷款资金价格相对较低,服务种类齐全,网点众多,但相应贷款门槛较高,服务流程较长。

全国性股份制商业银行,贷款门槛相对较低,信贷流程相对简化,服务流程较短,民营企业得到的服务体验较好,但贷款价格较高,同时线下网点和线上服务不如大型国有银行完善。

城市商业银行着重于精耕细作本地区业务,对地区的经济发展和政策走向最为敏感,如果企业对资金需求量不大又能接受较高的融资成本,则可以选择向当地城商行申请融资。

中小民营企业家要充分了解中国的银行体系,根据各类型银行的业务特点,有针对性、差别化地选择和规划与不同类型银行的业务合作方式,建立分层分类的银行融资体系,实现与不同类型银行的互利合作和共赢。

2.2.4 注重企业形象,积极配合

在银行的贷前调查和贷后检查的过程中,企业应注重管理层和员工的个人形象和工作面貌,保持良好专业的仪容形象和精神面貌。生产和办公区域应当整洁、有序地摆放各类原材料、半成品、产成品以及办公资料。在配合银行调查的过程中,接待和陪同人员、各部门负责人应积极配合尽调工作,能清晰表达公司的经营现状、发展规划、现有融资情况和资金需求情况。让银行尽调人员从多部门的角度了解企业的运营情况。在银行的贷后检查中,也可多介绍和表达贷款资金对企业产品生产、流动、销售、营销等环节的推动积极作用。

3 结语

中小民营企业融资难是有目共睹的。在无法改变外部环境和银行偏好的情况下,中小民营企业获得银行的融资是一场持久的战役。中小民营企业在遇到融资困难时,可以尝试站在银行的角度,深入了解当前银行理想的客户特征,主动提升和弥补企业的相关指标,讲融资目标规划到企业发展的长期计划中,在与银行各项资金业务合作的过程中,不断提升银行对企业的信心,为获得融资提前铺垫。同时,中小民营企业也要有针对性、差别化地规划与不同类型银行合作的关系,方可银行实现长久的互利共赢。

参考文献

- [1] 温继锦,刘瑞.民营企业融资存在的问题及优化策略[J].统计与管理,2017(4):100-101.
- [2] 李苏.浅谈民营企业银行融资的前期规划[J].经贸实践,2017(23):1-2.
- [3] 姜俊吉.中小民营企业融资、困境、成因和对策[J].北京电子科技学院学报,2011(1):28-33.

Exploration of the Path of Enterprise Digital Transformation under Big Data

Kun Deng

Xuzhou Xinzhi Technology Co., Ltd., Xuzhou, Jiangsu, 221006, China

Abstract

In the era of big data, enterprises are facing a new development trend. China proposes to build a digital economy where data is the key, and promote the transformation of enterprises to digital, networking and intelligence. In the implementation of the big data strategy at the national level, enterprises must enhance their competitive strength to accelerate their digital transformation. More and more enterprises are beginning to devote themselves, but they are faced with problems such as unclear transformation goals, no mature reference template, lack of relevant technical talents and insufficient digital capabilities. In order to explore an effective digital path in the context of big data, enterprises must pay great importance to personnel ability and organizational ability, and build a scientific digital business mode.

Keywords

big data; enterprise; digital; transformation

大数据下的企业数字化转型路径探索

邓昆

徐州信智科技有限公司, 中国·江苏 徐州 221006

摘要

大数据时代下,企业面临着新的发展趋势。中国提出构建数据为关键的数字经济,并推动企业向数字化、网络化、智能化转变。在国家层面大数据战略实施中,企业要提升竞争实力,必须加快数字化转型。越来越多的企业开始投身其中,但面临转型目标不清晰、没有成熟的参照模板、相关技术人才缺乏以及数字能力不足等问题。为了在大数据背景下探索有效的数字化路径,企业必须要重视人员能力和组织能力,构建科学的数字化商业模式。

关键词

大数据;企业;数字化;转型

1 引言

现如今,新一轮产业和科技革命正在迅猛发展,中国在战略发展规划中强调“加快数字化发展,建设数字中国”。国务院国有资产监督管理委员会下发的《关于加快推进国有企业数字化转型工作的通知》,在大的社会背景下,国资国企面临着数字化转型的使命。大数据可以说是数字化转型的重要特征,大多数企业用大数据作为数字化转型总驱动,确保数据的质量和可用性。然而,任何企业数字化转型过程,当前阶段并不成熟,还处于探究适宜自身数字化转型的发展道路。论文即以此为主题,分析大数据下的企业数字化转型面临的问题,并提出有利的数字化转型策略。

【作者简介】邓昆(1978-),男,中国安徽庐江人,硕士,网络规划师,从事信息安全管理研究。

2 大数据下的企业数字化转型面临的问题

现如今,在国家战略规划和市场竞争环境中,多数企业借助大数据技术开展了数字化转型活动,尤其国资国企处于探索尝试阶段,实践多停留在营销模式和运作流程以及管理体系上,缺乏对产品和服务的创新。尽管企业将数字化转型作为自身创收的驱动力,有强烈的数字化转型意愿,然而受人才、技术、思维、样板等条件的限制,转型成果不明显。部分头部企业因自身成熟的管理体系,使得数字化转型进入了新的发展空间。而在转型过程中企业普遍会遇到原有运行模式难以转变、新技术驾驭困难,数字化转型路径不明确等问题,过往的经验和模式并不能成为当下转型的重要参考,企业需要有新的支持因素^[1]。国资国企作为传统企业,其本身缺乏数字化基因,要投入数字化转型改革,则需要自上而

下进行思维理念转变,清晰传递转型愿景,界定执行战略,将转型落实到部门、团队。需要加强技术人才的引进和培育,尽快驾驭和应用新型兴技术,以此在大数据背景下为数字化转型赋能。

3 大数据下企业数字化转型的重要性

企业数字化转型是借助新的数字技术,尤其以云计算、大数据等新的信息技术,推动组织方式、商业模式以及生产方式进行改革创新。包括数字化业务转变、数字化业务优化。数字化业务转型具有跨界竞争特点,会改变自身的商业与收入模式,而数字化业务优化仅仅是对管理的优化,更好地防范风险,并提升业务处理效率^[2]。但本质上都是借助数字化手段来推动企业转型升级,探索新的发展之路。对于企业发展而言,数字化转型顺应国家战略发展规划与行业的变动,同时能够极大地提升市场竞争力。因为数字化经济时代的到来,企业所处的外部市场发生较大变化,市场需求多变且模糊,想要赚取经济利润,则要求企业快速且精准把握消费者的需求。面对市场复杂且变动较快的状况,企业需要更快速地响应业务需求,把握消费者动态,提供优质服务体验,而这对自身的战略能力、组织力、技术融合创新提出了更高标准的要求,由此数字化的转型升级成为不可缺少的手段。在社会层面它属于大势所趋,而在企业内部则能够最大化地提升产业效率,让其拥有强大的竞争力。

4 大数据下的企业数字化转型路径

4.1 构建数字化转型团队

大数据环境中,企业数字化转型面临复杂多变的市场局面,要探索出适合自身的数字化发展模式,则需要构建高效的协同模式,拥有底层架构来支持。即企业要构建自身的数字化团队,有针对性地对职能进行定位,转变企业和外部共享经济形态、组织之间的关系。根本上来说,企业数字化的转型首要作出思维认知的变化,站在全业务链全流程考量企业的发展,从整体上来提升发展效率和服务体验,以消费者为导向来促使全业务链条的数据驱动,打破以往标准化的系统发展模式,通过协同、赋能的手段来构建数字化系统。在具体构建数字化转型团队中,其职能定位要从两方面着手:

第一,借助新的信息技术和互联网平台思维实现企业全业务链的高效协同,以用户为中心实施联动整个产业的各个环节。

第二,沉淀自身的数字化资产,包括知识、算法和数据。在今天大数据环境中,数据智能算法会成为企业核心竞争力。

这需要数字化转型团队以数据和场景做出洞察,在合理的成本范围内获得更优效益^[3]。

但要注意,大数据下的企业数字化转型要因地制宜,结合企业实际情况,积极响应政策号召,适应行业竞争,抓住时代潮流,把握人工智能、云计算、大数据的机遇。在数字技术赋能下,提升企业数字敏捷度和洞察力,以更好地呼应市场需求,抢占利益增长点。

4.2 搭建数字化转型应用领域

要实现企业数字化转型并不能一蹴而就,小步快走进行系统更新迭代,需要以局部改造、模式创新等推动企业结构变革,并相应搭建数字化转型应用领域。基于自身内部而言,在管理体系上进行数字化升级,构建以门户为核心的电子报销平台、财务管控平台、协同办公平台、人力资源平台等。同时,全力推动管理、营销模式的数字化转型,在大数据支撑下精准经营、销售,开辟全数字化管控和分析模式;推动自身业务运作流程数字化,比、如设备管控运维自动化流程、智能供应链配送、线上申报平台等^[4]。另外,对自身的服务作出创新,开辟个性化体验、一站式服务、数字化产品等。

4.3 应用大数据为数字化转型赋能

企业数字化转型并不容易,要打开新的变革突破口,形成可以有力践行的全面数字化转型战略,则需要充分利用大数据为其赋能,创造全新、安全的发展业态。充分运用大数据技术来为企业构建大数据知识体系,一方面提高内部知识的转化率和外部知识的吸收力,另一方面加强知识管理,推动企业有效创新。构建大数据知识体系的基础上,需要加快知识的分析和关联,借助知识图谱、大数据为企业业务建设出海量数据知识网络,形成及时更新、反馈的动态知识服务模式,全面提升企业业务处理水平^[5]。此外,构建大数据知识体系为不同层次的管理人员进行数字化战略转型决策和创新提供有效支持。因为数据知识体系可以基于场景感知给予智能知识服务和精准性的数据信息,全面的业务知识融入研究和决策过程,由此可以提升决策的准确度,使得企业数字化转型更加的健康、安全。

4.4 打造企业数据资产管理体系

突出大数据核心作用是企业数字化转型的重要手段。首先要为自身打造数据标准规范体系,制定合理且全面的技术标准和业务规范体系,以此形成推动力;其次形成顶层统筹、安全可靠且共享应用的大数据资源库,为企业业务处理和数据分析奠定基础。另外,通过大数据应用平台来加强企业个

(下转第100页)

Research on the New Mode of Internal Control of Price Management in Public Hospitals

Yue Lv Zihan Xia

Jilin Provincial Cancer Hospital, Changchun, Jilin, 130012, China

Abstract

The report of the 19th National Congress of the Communist Party of China pointed out that a modern hospital management system should be established and improved. With the continuous improvement of the development level of hospitals, under the background of the new era, the requirements for the level of price management of public hospitals have been continuously improved, and the problems exposed in the process of price management have also emerged from time to time. In the tide of the new era, how to not only follow the changes of the times and the pace of policy renewal, but also comply with the development of hospitals and improve the quality of price management in public hospitals is not only the general trend, but also the top priority of financial management in the medical industry. Based on this, the paper explores the new internal control mode of price management in public hospitals.

Keywords

public hospitals; price management; new mode; internal control

公立医院物价管理内部控制的新模式探究

吕月 夏子涵

吉林省肿瘤医院, 中国·吉林 长春 130012

摘要

中国共产党第十九次全国代表大会的报告中指出要建立健全现代医院管理制度。随着医院发展水平的不断提升,新时期的背景下,对公立医院的物价管理水平的要求标准不断提高,物价管理过程中暴露的问题也时时涌现。如何在新时期的浪潮里,既要紧跟时代的变化,紧跟政策更新的步伐,又要遵从医院的发展,提升公立医院的物价管理工作质量,是大势所趋,也是医疗行业财务管理工作的重中之重。基于此,论文针对公立医院物价管理内部控制新模式进行探究。

关键词

公立医院; 物价管理; 新模式; 内部控制

1 引言

中国共产党第十九次全国代表大会的报告中指出要建立健全现代医院管理制度。2020年《公立医院内部控制管理办法》的出台,进一步对公立医院的物价管理提出了更高的要求,物价管理是财务管理重要内容之一,也是医疗业务内部控制的重要内容之一。由于公立医院的公益性,需要其更好地承担社会责任,为社会的可持续发展提供支持。因此,公立医院的物价管理要满足时代的科学管理要求,论文从以下几方面进行物价管理内部控制的新模式探究。

2 成立物价管理委员会,规范医院诊疗行为

成立医院价格行为管理委员会,明确委员会名单,物价

管理设置归口部门,归口部门设置物价管理员,负责协助物价归口部门对各部门的物价信息进行管理,设置物价监督电话,为就医患者解答物价相关问题,定期对物价专员进行培训。物价管理是牵头部门重点工作内容,牵头部门要始终坚持把好物价管理关,认真执行物价和上级管理部门规定的医疗服务价格标准。每年维护价格名录中的N种项目,与各部门沟通物价收费项目价格等事宜,保证各部门物价收费及时、准确。同时,成立医院绩效考核工作领导小组及办公室,建立健全成本核算及绩效考核指标体系,发挥绩效考核激励机制的导向作用,调动职工工作的积极性、主动性和创造性,激发医院内部活力,促进医院管理的规范化、精细化、科学化。

3 建立和更新物价管理制度,完善内部控制

医院应积极落实医疗服务项目规范、价格行为管理等规章制度要求,制定物价管理相关制度,切实提高价格透明度,在各医疗部门显著位置公示药品、医用材料和医疗服务价格

【作者简介】吕月(1969-),中国吉林长春人,本科,会计员,现任职于吉林省肿瘤医院,从事物价管理、财务管理等研究。

信息,定期开展内部价格行为的自查自纠工作,重视价格管理、规范物价收费行为。加强对临床科室诊疗活动的监督检查,严格控制不合理检查、不合理用药的行为;诊疗活动的收费应当与物价项目内涵和医保政策相符合;建立与医保部门、物价部门沟通协调机制,定期分析诊疗服务过程中存在的执行医保、物价政策风险,对存在的问题及时组织整改^[1]。

4 定期检查和通报, 落实责任

建立多部门定期联合检查机制,定期进行物价自查,并抽取部分病例,就病历和清单、报告单结合现行医疗服务收费标准进行检查,不断规范物价收费行为。物价管理的难点就在于是否能正确规范医院的经济行为,持续推进医院经济管理的有效性和常规性,将责任落实到各个部门,特别是医疗科室,因为医务管理是业务层面内部控制很重要的内容,是医院和患者之间最直接的桥梁,只有每个部门都承担起相应的责任,对患者负责、对部门负责,从而对医院负责,最后实现公立医院的公益性,承担社会责任。

5 控制费用, 发挥好物价管理的监督职能

在2019年2月23日的焦点访谈栏目中,国家卫生健康委员会医政医管局副局长焦雅辉说:“我们的目标永远都是要合理用药,这种费用腾出来的空间,用于调整医疗服务价格,用于薪酬制度的改革,同时又降低老百姓的用药负担,国家医保的经费也保证它能够真正用在刀刃上。”这段话其实道出了医疗服务价格管理的本质,也点明了医疗系统物价管理工作的关键所在,物价管理进行得好,医保费用控制得好,不单单是造福了患者,更造福了医疗机构和医务工作者。物价管理的内部控制建设不是简单的制定和执行,最重要的还是监督和评价,在反复的监督和评价的过程中,寻找出一条最阳光透明的收费办法,积极接受上级部门和内审部门的检查外,还要接受群众的监督和检查,杜绝多收费、分解项目收费、不按医嘱收费、大检查和处方等现象的发生^[2]。

6 注重物价信息化管理, 加快科学化步伐

随着医院的发展,以及医改的持续推进,信息化管理平台的发展和建设越来越重要,通过利用信息化平台,有利于规范医院物价管理的规范化和科学化发展。物价信息化管理平台的搭建,需要投入大量的人财物,成本较高,涉及到前期物价库基本信息的维护和录入,这些需要维护和录入的内容相当于是完成一本物价项目的字典,是物价信息平台搭建最基础的工作内容,也是最繁重的工作内容,在此基础上,医院还要投入大量的财力,根据物价工作流程的实际需要,建立起一套适用于医院物价管理和维护的物价信息化管理平台。

平台搭建后,需要运行和维护一段时间,避免出现差错,物价委员会可以实时在系统上监控各个临床部门有没有不合理收费和漏费的情况发生,以便于及时提醒停止收费、退费 and 补充收费,做好事中监督的工作,避免以上现象的发生给医院和患者带来不必要的损失。物价信息化的管理应当明确归口部门,建议由医院的信息管理中心统一管理,以便于信息技术维护和更新的及时,减少出现不良事件发生的概率,从而加快科学化步伐。

7 加强培训, 提升对物价政策的认知水平

物价管理工作的复杂和困难程度,是每个物价管理人都知晓的。每年都要熟悉新制度、新政策,对于新制度和政策的知悉和解读都是很重要的,直接关乎医院经济是否能健康发展、有序发展。新时期为了能够推进医院经济的有序发展,势必要求医疗结构,特别是各大公立医院,要根据自身的物价管理情况,注重与上级部门的沟通。不仅如此,还要多渠道获取最新政策的发布,加强对新政策的知晓和解读,提升对物价政策的认知水平,并且通过物价工作进行过程中的管理模式的探索,多角度实现医院经济的有序发展,并通过信息技术等技术手段,将丰富的信息资源进行全方位的整合,避免发生不利影响^[3]。

8 结语

综上所述,公立医院物价管理内部控制的建设、监督和评价,在物价管理工作中显得尤为重要,物价管理内部控制的建设工作需要贯穿物价管理工作的每个环节、每个部位。需要有归口部门牵头,又需要多部门的配合,通过成立物价管理委员会,规范医院诊疗行为、建立和更新物价管理制度,完善内部控制、定期检查和通报,落实责任、控制费用,发挥好物价管理的监督职能、注重物价信息化管理,加快科学化步伐、加强培训,提升对物价政策的认知水平六个角度的分析,可以使医院物价管理工作开展更具合理性,逐步实现自身的长远发展目标,更好地适应实践中的形势变化。让物价管理更加的科学和有效,实现医院的可持续发展,并且顺应时代的潮流,全面提升公立医院的形象,为2030年健康中国蓄力、护航。

参考文献

- [1] 刘馨.加强物价管理和规范医疗服务收费的问题与对策[J].中国城乡企业卫生,2020,35(7):224-226.
- [2] 陶静.浅议公立医院物价管理的内部控制[J].纳税,2019,13(2):274.
- [3] 侯潇潇.新形势下的医院物价管理工作探讨[J].中国乡镇企业会计,2020(5):166-167.

Research on the Trend of Cross Border E-commerce and Discussion on Consumer Mode

Min Yang

Hainan Kemiyang E-commerce Co., Ltd., Danzhou, Hainan, 578101, China

Abstract

At present, with the support of China's national policies and laws and regulations, China's cross-border e-commerce has developed more rapidly. When conducting preliminary research on consumers of Chinese cross border e-commerce, we can effectively analyze and discuss the most basic characteristics and behaviors.

Key words

cross border e-commerce; consumer; behavior mode

跨境电商趋势研究及消费者模式的探讨

杨敏

海南可米羊电子商务有限公司, 中国·海南 儋州 578101

摘要

目前, 随着中国的国家政策以及法律法规的支持, 中国跨境电商有了更加快速的发展。在对中国跨境电商的消费者进行前期研究时, 能够在最基础的特征以及行为方面进行有效的分析与探讨。

关键词

跨境电商; 消费者; 行为模式

1 引言

跨境电商这种新业态新模式既是中国外贸发展的有生力量, 也是国际贸易发展的重要趋势。加快发展外贸新业态新模式, 有利于推动贸易高质量发展, 培育参与国际经济合作和竞争新优势, 对于服务构建新发展格局具有重要作用。

中国跨境电商在 20 年间从无到有从小到大经历了从初创到发展、从稚嫩到成熟的四个阶段。当前中国的跨境电商产业正在加速着外贸创新发展的历史进程, 成为中国跨境贸易的领头羊。2019 年中国跨境电商交易规模达 10.5 亿元。为促进中国跨境电商的快速发展, 国家层面频频颁布鼓励政策, 2020 年 1 月, 中国商务部、发改委、财政部等六部门共同发布《关于扩大跨境电商零售进口试点的通知》, 该《通知》共选取了 50 个城市(地区)和海南全岛纳入跨境电商零售进

口试点范围, 为未来跨境电商的发展创造了良好的发展机遇。全球信息化的到来推动了中国跨境电商行业的崛起同时, 也推动了消费结构及消费喜好的变化。

2 跨境电商的市场容量及长远预期

从跨境电商的初成至今仅仅只用了二三十年的时间, 依靠互联网技术的快速发展跨境电商呈现出直线上升的状态。数据显示 2021 年第一季度, 中国货物进出口量同比都有了较大幅度的上升, 跨境电商是国际贸易未来发展一大趋势是中国对外开放战略落地的重要支撑也是助推产业升级、品牌升级的重要抓手^[1]。随着“国内国际双循环新发展格局”概念的多次强调, 以及 RCEP 协定的推进, 跨境电商行业的前景广阔, 根据中国企业的出海基本面以及国外对中国零售商品的依赖度初步的估计未来 6 年内中国跨境电商将保持着 12% 的年均复合增速到 2026 年交易规模达到 26 万亿元左右。

3 跨境电商消费者行为模式模型

论文研究选择 S-O-R 模型作为理论模型框架, 前置变量

【作者简介】杨敏(1980-), 女, 中国四川德阳人, 现任职于海南可米羊电子商务有限公司, 从事工商管理、市场营销、经济学等研究。

为外界刺激因素,即消费者可感知直播营销环境中介变量为消费者内在心理状态,包括认知、情绪和意识;因变量为行为反应,即网络购买行为^[2]。行为心理学的创始人沃森,指出人类的复杂行为可以被分解为刺激与反应两部分,该理论认为,人的行为是受到刺激的反应,而刺激来自身体内部和身体外部的环境反应总是随着刺激而呈现的。S-O-R模型核心在于认为处于环境中的个人对环境做出趋近或规避行为受到个人情绪状态的中介作用影响。

4 基于跨境电商环境下的消费群体研究

互联网信息传播模式正在发生不断的改变,客户端的移动化能够带来更加的多变性,能够随着跨境电商的开展实施全方位多层次的跨越。最终能够使得消费人群有一定的特征性,然后通过自己所需来进行跨境商品的选择^[3]。跨境电商随着人们的生活慢慢起步,我们对于跨境电商的研究相对于其他国家而言是比较晚的。近几年来,网购客群呈现以下基本特征:

①网购消费者年龄分布:年轻人是网购主力。

②网购消费者地域分布:网购向三四线城市普及目前淘外电商网站的消费者主要分布在一二线城市占比达到67.9%。

③网购消费者网龄分布:四成以上消费者购物网龄在2年以下。

④网购消费者网购频次:大多数消费者每个月网购不低于5次。

⑤网购消费者网购时间:消费者在工作日网购的热情更高。

⑥网购消费者网购动机:冲动式购买比例升高随着社会分工的不断细化与专业化很大一部分消费者就算在购买一些日常用品时,也欠缺必要的专业知识,不能对产品进行良好的鉴别与评估。在网民日益增加的背景下,越来越多的群体开始借助网络来掌握市场信息,网络中的商品信息很可能使消费群体在短期内进行冲动式购买这使得很多网络消费行为极具冲动性。

⑦网购消费者网购特征:消费更具主动性,在社会分工日趋细化与专业化的背景下,网络消费品可选范围的扩大,增强了消费者购买过程中的风险意识,越来越多的消费群体开始厌倦,并且不信任于“填鸭式”的营销沟通。在许多日常生活用品,尤其是耐用品的消费品购买上消费者会以多种途径获取商品相关信息,并进行比较与分析,进而避免在

购买后出现后悔情绪,增加由于信任与争取产品而产生的心理满足感。在现代社会日益突出的不确定性与人类对心理稳定更为迫切的追求这两种因素的共同作用下消费主动性愈发明显。

⑧网购消费者网购偏好:名牌产品消费成为一种追求,品牌效应不断深入人心。名牌产品的购买逐渐发展为一种消费时尚,各零售商都开始积极主动地通过网络进行产品品牌的打造,借助于网络,消费者能够更为广泛地掌握名牌产品的各种信息,从而通过比较众多名牌产品的价格与性能明确自己的消费决策。

⑨网购消费者网购习惯:个性消费的回归,在过去相当长的一个历史时期内。工商业都是将消费者作为单独个体进行服务的。在这一时期内个性消费是主流,只是到了近代工业化和标准化的生产方式,才使消费者的个性被淹没于大量低成本单一化的产品洪流之中,然而没有一个消费者的心理是完全一样的,每一个消费者都是一个细分市场,心理上的认同感已成为消费者做出购买品牌和产品决策的先决条件,个性化消费正在也必将再度成为消费的主流。

5 关于跨境电商营销策略的探讨

在互联网消费的时代,消费体验历程也由传统的线性模式演变为多触点的网络模式。例如,品牌需要以全渠道方式推广他们的产品并管理客户,但这其中所涉及的内容远比传统的跨渠道方式要宽泛得多,品牌需要协调不断增加的各种信息来源,以确保营销信息购买机会及客户体验的一致性。小程序店铺、团长、KOL/主播,成了三个新的消费触点,分别依托社交、生活服务、短视频(直播)三类应用,构建起了新的“消费者触达矩阵”,不仅改变了原有的销售逻辑,还影响到营销逻辑,基于“消费者触达矩阵”,多元化内容营销逻辑正在崛起。

6 消费者购买前的消费引导

大数据的分析,能够将消费记录和浏览信息进行智能化的有效探索,能够根据浏览轨迹确定浏览者的兴趣爱好以及更加偏向的消费方向。能够运用以上方式方法来进行精准营销,以满足消费者的各种潜在需求为最主要的目标。网络环境下的各类搜索引擎。让用户无需走出家门就可做到货比三家,因此他们经常大范围地进行选择和比较以求所购买的商品价格最底、质量最好、最有个性,使商家欲通过不法手段获利的概率几乎为零;若市场上的产品不能满足其需求,他们会主动向厂商表达自己的想法,自觉不自觉地参与到企业

的新产品开发等活动中来,这又同以前消费者的被动接受产品形成鲜明对照;消费者通过网络来满足其个性化需求,这种行为使企业明确其真正的目标市场,主动上网搜寻信息的人,使企业的行为更有针对性,从而避免了传统中把大众作为其目标市场进行促销所导致的损失。

7 消费者购买后的粘度建设

将全球性移动性以及社交性的服务进行有效融合,能够基础地运用到跨境电商的行为消费中去,使得消费者对自己的行为习惯发生巨大的转变,只有这样才能更加多样化地满足社会消费者的需求,能够在社交网络以及体验与分享的平台中得到更好的消费可以将消费变为线上或者是线下统一消费的行为,能够将更好的商品和服务进行使用和购买,能够通过信息的搜索与筛选,或者是个体群众的推荐来进行跨境电商行为模式的转变。

8 结语

综上所述,对于中国跨境电商的有效发展,最主要的一点在于消费者的消费理念以及消费习惯,能够对消费者的各种消费理念进行有效的掌握,能够实时地向他们推送感兴趣的商品,以此来推动中国跨境电商的有效发展。将消费者的行为模式与企业的营销方式进行更加有效的结合,能够通过消费者的需求来将营销模式进行有效的转变,只有这样才能使得中国跨境电商有更好的发展前景。

参考文献

- [1] 张夏恒.中国跨境电商消费者研究:特征及其行为评价[J].广西经济管理干部学院学报,2017,29(2):76-83.
- [2] 卢婧.网络口碑在不同消费决策阶段对消费者行为的影响研究[D].北京:北京邮电大学,2015.
- [3] 罗明.WCO框架下多部门联动推进跨境电商可持续发展模式探讨[D].杭州:浙江长征职业技术学院,2021.

(上接第95页)

性服务与智能化决策水平。其中大数据应用平台包括采集处理、共享服务、治理、智能算法、分析应用平台,不同平台承担相应的数据处理职能。以大数据智能算法平台为例,针对企业发展中的生产辅助、信用精准画像等需求,汇集、储存多维数据,并深度理解业务,在算法开发、数据建模等技术上,构建出智慧高效应用的大数据算法平台,使得企业能够更灵活、快速地挖掘有用数据。

5 结语

企业数字化转型在大数据环境中尽管有了一定成效,但尚处于初级阶段,不仅存在转型路径不明确、固有发展模式制约的问题,同时还存在能力短板等挑战。本质上,企业数字化转型是大数据环境下的一场变革,也是长期推进的工程,其中存在诸多不确定性,所以顶层设计尤为重要企业。企业需要构建出数字化转型团队,各个组织进行相应

支持。同时,要弥补技术方面的缺陷,为自身搭建出数字化应用领域,相应借助大数据技术为转型赋能,使其能够提升数字化转型成效。

参考文献

- [1] 李勇.企业数字化转型的路径探讨[J].轻工科技,2020,36(8):117-118.
- [2] 王丹梅,侯清涵.基于大数据技术的BI分析系统在财务管理方面的应用[J].国际商务财会,2020(7):3-6.
- [3] 陈文惠,尹伟,翟丹妮.“互联网+”时代企业数据中台的研究与应用[J].通信企业管理,2020(7):71-74.
- [4] 孔敏娜.企业数字化转型的桎梏及引导[J].农村经济与科技,2020,31(6):144-145.
- [5] 刘李.大数据下的企业数字化转型研究与实践——以MT企业为例[J].中国管理信息化,2019,22(15):51-53.

Innovation of Marketing Management of Small and Medium-sized Enterprises under the Market Economy System

Qiang Lan Huan Zhang

Fujian Lanshen Environmental Protection Technology Co., Ltd., Quanzhou, Fujian, 362000, China

Abstract

At this stage, there are still some problems in the marketing management of small and medium-sized enterprises, such as backward marketing concept, single marketing means and unprofessional marketing team, which will directly affect the overall economic benefits of enterprises, and then affect the core competitiveness of enterprises in the market, which is not conducive to the long-term development of enterprises. Therefore, based on the current marketing situation of small and medium-sized enterprises in China, this paper comprehensively analyzes the problems existing in the marketing management of small and medium-sized enterprises, and then puts forward the corresponding innovative ways of marketing management.

Keywords

market economy system; small and medium-sized enterprises; marketing management

市场经济制度下中小企业市场营销管理的创新

兰强 张欢

福建省蓝深环保技术股份有限公司, 中国·福建 泉州 362000

摘要

现阶段, 中小企业市场营销管理中仍然存在的营销理念落后、营销手段单一、营销团队不专业等问题, 将会直接影响企业的整体经济效益, 进而对企业市场竞争力造成影响, 不利于企业长久发展。因此, 论文基于中国中小企业市场营销现状, 综合分析中小企业市场营销管理中存在的问题, 进而提出相应的市场营销管理创新途径。

关键词

市场经济制度; 中小企业; 市场营销管理

1 引言

随着社会经济的不断发展, 如今市场竞争激烈性也在持续增长。中小企业作为中国市场经济的重要组成, 受规模、资金等因素的限制, 其实际竞争能力相对较弱, 为实现长久健康发展, 必须要提高自身市场竞争能力。市场营销作为中小企业市场核心竞争力提升的重要支持要素, 其想要真正发挥出应有成效, 也需要结合当前市场经济制度和企业发展现状, 大力推动企业市场营销及管理创新。论文对市场经济制度下中小企业市场营销管理创新进行研究分析, 将有着一定现实意义。

2 市场经济制度下中小企业市场营销现状

2.1 市场营销认识不足

目前, 中小企业管理层人员局限于自身素质水平, 对市

场营销的认识与理解存在较多的不足, 甚至一些中小企业的管理人员把营销作为广告营销与产品促销的联结, 认为只要价格低、广告到位, 就能吸引更多的客户, 再加上企业营销人员对企业产品没有足够的重视, 因此企业营销人员对企业产品没有进行充分的资源配置, 就导致更多的客户流失, 再加上企业营销人员对企业产品的定位不够明确, 以至于没有得到充分的市场营销^[1]。

2.2 营销策略实施不到位

很多中小企业都参考现有成功案例, 制定了较为完善的市场营销策略及计划, 但在实际执行过程中, 还是存在问题。一方面导致市场营销计划、营销策略流于形式, 难以发挥出其真正成效; 另一方面也导致企业在实际市场发展过程中可能会出现随意改变市场营销计划的情况, 使得市场营销方向摇摆不定, 严重浪费企业市场营销资源, 并导致企业发展时刻处于被动极为, 无法达成实际市场营销目标。

2.3 盲目跟风市场营销

因为中小企业管理层综合素质等因素的影响, 很多管

【作者简介】兰强 (1971-), 男, 畲族, 中国福建上杭人, 中级经济师, 从事经济管理方面的研究。

理人员对于自身市场营销计划和策略不自信,在市场上出现低价促销或者其他成功市场营销策略以后,便会忽略企业的实际情况,盲目学习他人计划进行广告投放。虽然中小企业的发展过程本就是一个学习过程,但此过程并非不结合企业实际情况,盲目对他们策略、计划进行学习,如此不仅会导致企业市场营销方向摇摆不定,也会导致所采用的策略不符合企业自身实际情况,严重制约企业市场营销成效^[2]。

3 市场经济制度下中小企业市场营销中存在的问题

3.1 市场营销理念落后

结合实际情况来看,中国很多中小企业管理层人员对于市场形式以及各类新型市场营销理念的认识都相对薄弱。随着经济全球化的持续推进,越来越多的国际企业进入中国市场,导致中国市场竞争压力持续增加,在此压力迫使下,大多数中小企业管理层人员虽然都提高了市场营销的重视。但受限于自身的综合素质水平,过分强调产品质量和价值,没有对市场形式进行综合分析,以至于产品化价格与市场需求存在一定差异,进而影响到产品销售水平^[3]。

3.2 营销手段缺乏创造性

现阶段,中国中小企业为能够保障自身产品的市场营销成效,通常会采用较为先进的市场营销模式,但因为自身综合素质等因素的影响,实际应用过程中大多停留在模仿阶段,严重缺乏创造性,实际成效也存在一定不足。此外,部分中小企业管理者对于市场营销的认识存在一定不足,并错误地认为只需要控制产品质量和价格,便可以获取良好的市场竞争能力,而对于市场营销则大多采用传统市场营销模式,此种情况将会严重限制企业的长久发展。

3.3 营销团队不专业

销售人员作为企业市场营销的直接参与者,其综合素质将会直接影响到企业市场营销成效。但事实却是,中国大多数销售人员的综合素质都相对较低,再加上企业管理层人员对于市场营销缺乏系统性的认识,导致人员上岗前缺乏专业的甄选环节,上岗后缺少专业性的综合素质培养以及定期培训,再加上企业缺少完善的营销团队构建计划,最终所构建出的市场营销团队整体素质结构不符合市场营销需要,最终影响到员工工作积极性以及企业整体运营成效^[4]。

4 市场经济制度下市场营销管理创新途径

4.1 市场营销市场理念创新

中小企业需要将在业内专业人士的帮助下,结合企业的实际情况,完善自身组织管理体系,并由此来构建科学、系统的市场营销框架,并将此关键与企业所有部门和员工相关联,促使所有员工和部门均能够参与到市场营销中,结合当前市场形式,实时分析产品市场营销成效,了解客户对于产品的意见和看法,进而根据客户意见对产品进行优化完善的

同时,也需要对各类新型市场营销理念进行学习和利用,并结合企业实际情况,制定如网络营销、绿色营销、关系营销等新型营销计划,然后将市场营销计划严格落实到实际,除非市场出现大幅度变动情况,否则不应倾斜修改市场营销计划,确保最终市场营销成效。

4.2 市场营销手段创新

随着信息技术的快速发展,各类信息技术得到大范围普及及应用的同时,也为各行业领域带来新的发展途径。据此,应充分利用基于信息技术的市场营销手段,将新型营销模式与信息技术相结合,进而通过抖音、微博、微信等新型媒体平台来对企业产品进行市场营销,同时也可以将市场营销与直播等互联网模式相结合,构建“营销+直播”等新型市场营销模式,以此来提高企业市场宣传效果的同时,也能够利用互联网即时交互的效果来快速获取客户需求,然后根据客户需求来完善产品设计,为市场营销提供重要支持。

4.3 市场营销团队创新

在企业市场营销团队构建过程中,中小企业应以企业发展战略为基础,结合各类新型市场营销手段,制定较为完善的市场营销计划,然后以此来进行具体市场营销团队构建。

首先,企业需要保障所构建的市场营销团队符合自身实际情况,明确“在精不在多”的市场营销要求,保障所有市场营销专员都有着较强的素质能力。其次,企业需要完善市场营销激励制度,并以此来引导市场营销专员各抒己见,充分发掘各类市场营销手段,从中找出最符合企业实际情况的市场营销策略,提高市场营销成效。最后,企业还需要做好对所有员工的定期培训工作,具体培训内容和培训计划应在业内专业人士的帮助下制定,以此来进一步提高市场营销团队的综合素质水平。

5 结语

中小企业作为市场经济的重要组成,其在当前发展背景下将会面临着极大的市场竞争压力。对此,中小企业想要实现长久健康发展,就必须重视市场营销管理,并结合企业实际情况,完善企业发展战略的同时,从市场营销理念、市场营销手段以及市场营销团队三方面对企业市场营销管理进行有效创新,进而多方面带动企业市场营销的快速发展,提高市场营销综合水平。

参考文献

- [1] 申琦,张晓义.市场营销创新和风险管理在新时期中小企业的实施[J].农村经济与科技,2019,30(20):128+179.
- [2] 杨妮.“一带一路”倡议思想下中小企业市场营销创新策略探究[J].现代营销(信息版),2020(2):253.
- [3] 马宏茹.市场营销创新和风险管理在新时期中小企业中的实践策略[J].现代营销(下旬刊),2019(11):137-138.
- [4] 罗忆.新经济条件下中小企业的市场营销战略创新探析[J].科技经济导刊,2019,672(10):254.

Research on the Role of Internal Audit in Enterprise Financial Risk Control

Hexin Wang

Jilin Tianqin Accounting Networks and Associations(General Partnership), Changchun, Jilin, 130000, China

Absrtact

In the process of rapid social and economic progress and development, for Chinese companies, the backward management model in management has gradually revealed its drawbacks, which has an impact on the sustainable development of the company. Therefore, for enterprises, the role of internal audit in risk control should be discussed based on the problems existing in the current financial risk control work, and the financial risk early warning function should be played through internal audit, so as to minimize the financial risk faced by enterprises in the process of operation and realize the stable development of enterprises.

Keywords

enterprise management; financial risk control; internal audit

内部审计在企业财务风险控制中的作用研究

王贺新

吉林天勤会计师事务所（普通合伙），中国·吉林 长春 130000

摘 要

在社会经济快速进步与发展的过程中，对于中国企业来讲，在管理工作中落后的管理模式已经逐步显露弊端，对企业的可持续发展造成了影响。因此，对于企业来讲，应当基于当前财务风险管控工作中存在的问题为出发点，对内部审计在风险管控工作中所发挥的作用进行论述，通过内部审计来发挥财务风险预警功能，这样才能够使企业经营过程中所面临的财务风险最小化，实现企业的稳定发展。

关键词

企业经营；财务风险控制；内部审计

1 引言

中国政府部门对企业改革工作给予的关注程度是非常高的，这也促使了中国企业在发展过程中实现市场化转变，企业的发展空间以及发展水平都有了明显的提升，同时企业的内部管理工作要求也变得越来越严格。对于企业来讲，内部管理中最为重要的内容就是财务风险管理工作，全面强化控制工作水平，这样才能够使企业提前预防并规避财务风险，为企业的可持续发展以及稳定发展提供保障。

2 企业财务风险

基于当前的发展角度来看，对于中国企业发展来讲存在的财务风险，是指企业内部和外部在经营运作过程中出现的对财务工作产生影响的危险性因素，也是导致企业财务结构以及预期目标在实现的过程中出现偏差的可能性。如果从微

观角度来看企业面临的财务风险所指的是在内外活动当中所出现的各种危险性因素，在一般情况下企业所面临的风险主要包括如下几种。

2.1 政策性风险

因为对于政府工作部门来讲，在开展各项工作时，会不断出台新的政策，对企业的经营环境以及经营范围等进行限制，所以这就会导致企业的经营过程中受到政策的影响，而使自身的经营工作面临困境。以电力企业为例，在经营与运作的过程中，政府可能会出台电价限制政策，这种政策会使得电力企业的收益降低，而且也会增加电力企业出现财务风险的概率。

2.2 投资性的风险

所谓的投资性风险是指在企业经营与运作的过程中，如果遇到比较大规模的投资活动，那么所投资金额是呈上涨的趋势的，在此过程中，若是企业自身没有就投资对象以及投资主体开展全方位的财务分析工作，那么就可能会导致企业在投资工作当中出现相应的财务风险。

【作者简介】王贺新（1989-），女，中国吉林大安人，中级经济师，从事审计研究。

2.3 融资所导致的风险

在企业融资的过程中会与企业规模的扩大产生直接联系,因为企业在扩大规模的过程中,对于资金的需求量也会随之增加,所以在经营与运作的过程中需要外部资金融入企业财务资金当中,这样才能够使企业的发展拥有资金支持。在融资的过程中,企业本身的经营状况若是没有得到改善,那么就可能会出现非常高的负债率,负债到期时若不能够偿还融资的本息,资金链断裂,那么就会出现相应的财务风险。

2.4 内部控制工作存在的风险

所谓的内部控制风险,是指在企业内部控制工作当中出现了一系列问题,对于企业来讲,自身所制定的相应财务工作制度有错误,所以财务工作部门开展各项工作时工作秩序以及工作科学性无法得到保证,所使用以及投资的资金无法实现利用最大化,这也会导致企业出现相应的财务风险^[1]。

3 企业财务风险控制工作中内部审计的应用

3.1 对财务风险进行管控

对于企业经营与运作来讲,内部审计工作能够使企业面向的市场与用户,在享受相应的服务时,更加安全而且可靠。基于风险管理工作的内部审计应用来讲,也可以对企业当前财务风险管控工作中存在的遗漏之处,进行有效的评估和检查。

一方面,对于内部审计工作来讲,可以就当前企业开展财务管理工作时所面临的市场环境以及生产过程进行全方位的了解,然后基于企业当前的经营状况为出发点,对企业管理工作中存在的问题进行分析。内部审计工作人员是无法接触到企业具体的生产活动的,所以能够更加客观地对当前企业经营工作现状和存在问题进行评价与分析。另一方面,在内部审计工作开展过程中,可以让企业的风险决策制定拥有更加可靠的支持。因为对于内部审计工作人员来讲,在工作中需要对企业的日常生产经营活动进行全方位的了解,并对企业资源配置情况进行全面掌握,所以可以为企业的管理者与决策者提供更加可靠的融资建议以及政策和改革建议和投资建议。一般情况下,企业内部的审计工作人员会基于当前企业开展工作的特点和企业自身的发展趋势,对企业在过往时间段内的发展数据进行总结以及对比分析,然后将分析结果上报给管理者与决策者,使管理者与决策者开展各项经营活动时能够拥有可靠的数据支持,更好地规避企业财务风险。

3.2 风险预警

对于内部审计工作制度来讲,在财务风险控制工作中,为了能够真正发挥作用,在实际工作中需要就财务管理工作存在的风险进行预警,笔者认为主要从以下三个方面得以实现^[2]。

3.2.1 需要对现有的财务工作制度进行完善

因为对于企业经营与运作来讲,财务风险问题的出现大多数情况下,都是由于自身的各项财务制度不健全以及落后导致,所以开展实际工作时存在诸多漏洞。内部审计工作人员需要对企业现行的财务管理制度以及预算制度进行全面分析并解读,根据当前制度的实施状况进行全方位的调研,

对财务管理制度实施效果及成效进行评价。此外,根据对财务管理制度调查以及评价结果出具相应的报告,并将该报告上交给企业的决策者与管理者,使企业在财务管理制度实施的过程中能够拥有更加明确的指导。

3.2.2 对内部控制工作制度进行完善

内部审计工作是当前企业开展内部控制与管理工作中的重要组成内容,能够对内部控制工作进行全方位的监督,在工作当中审计工作人员需要依靠特有的审计工作方法,对企业当前内部控制工作成效进行查验,然后对内部审计工作的执行状况以及合规状况和目标实现状况等进行评价,判断内部控制工作制度落实与实施是否存在漏洞。

基于上述工作内容,可以为企业内部控制制度的完善提供更加可靠的支持,并确保内控制度得以顺利实施,而且对于企业内部审计工作来讲,针对内部控制制度的审查工作是以企业现存的风险为方向的,所以可以通过风险评估的方法对审计工作进行改善,有效规避在企业经营与运作过程中出现的财务风险^[3]。

3.2.3 对企业其他管理制度进行健全

在企业经营与运作过程中管理制度是非常重要的,因为企业在面向外界开展各项事务以及业务活动时,都需要管理制度作为支撑。例如,企业的招标工作,需要通过招标会确定项目承包方以及材料供应商,内部审计工作则是可以介入到招投标以及采购工作当中的。通过内部审计工作能够对投标企业自身的财务状况以及经营状况等进行全方位的了解以及评价,使企业在招标工作过程中可以选择更加优质的企业开展相应的合作,并确保后续合作不会出现问题。

为了能够使内部审计在招投标工作中真正发挥作用,需要对现有的招投标制度不断进行完善,力求实现公平公正,消除招投标工作中存在的人情往来以及主观臆断等行为。

4 结语

综上所述,对于企业财务风险控制工作来讲,内部审计工作所发挥的作用是不可替代的,能够使风险得到有效控制。在对企业内部审计工作分析的过程中,审计工作需要从企业的整体角度为出发点,基于财务自身风险特点以及存在的财务风险,对风险规避措施进行制定,使各项风险规避措施制定更加科学。同时,对于内部审计工作来讲,还能够使企业自身的财务管理制度以及内控制度和招投标制度等,不断进行完善,并使财务管理实体工作的时效性以及有效性得到全面提升。

参考文献

- [1] 周嘉.关于内部审计在企业财务风险控制中的作用研究[J].财会学习,2017(20):135.
- [2] 王甜.内部审计在企业财务风险控制中的作用分析[J].全国流通经济,2020(27):171-173.
- [3] 肖琼.内部审计在企业财务风险控制中的作用分析[J].行政事业资产与财务,2020(17):117-118.

Analysis on the Application of “Five-step Method” in Engineering Companies

Bin Fu

East China Engineering Science and Technology Co., Ltd., Hefei, Anhui, 230024, China

Abstract

Engineering company is based on engineering technology, with design, procurement, construction or construction management, driving service, project management service full function, to provide owners with engineering construction services of professional social organizations. Engineering companies generally have the following characteristics: specializing in or main engineering construction projects, outstanding engineering technology integration ability, complete professional and technical personnel, project management as the center, with a sound project management system. Engineering companies used to be design institutes mainly engaged in design and consulting business. At present, the main business model of engineering companies is to rely on their own technology and management advantages, take design and consulting business as the guide, and take EPC engineering general contracting business as the main body to provide whole-process service of engineering projects.

Keywords

variable consideration; transfer of control rights; transfer of major risk rewards

新收入准则“五步法”在工程公司的实务应用探析

付彬

东华工程科技股份有限公司, 中国·安徽 合肥 230024

摘要

工程公司是以工程技术为基础,具备设计、采购、施工或施工管理、开车服务、项目管理服务全功能,为业主提供工程建设服务的专业化社会组织。工程公司一般具有以下特征:专营或主营工程建设项目、工程技术集成能力突出、专业技术人员齐全、以项目管理为中心、拥有完善的项目管理体系。工程公司前身较多为以设计、咨询业务为主的设计院,现阶段的主要业务模式是依托自身技术、管理优势,以设计、咨询业务为先导,以EPC工程总承包业务为主体,提供工程项目全过程服务。

关键词

可变对价;控制权转移;主要风险报酬转移

1 引言

工程总承包是指工程公司按照与建设单位签订的合同,对工程项目的的设计、采购、施工等实行全过程的承包,并对工程的质量、安全、工期和造价等全面负责的承包方式。工程总承包一般采用设计、采购、施工总承包或者设计、施工总承包模式。建设单位也可以根据项目特点和实际需要,按照风险合理分担原则和承包工作内容采用其他工程总承包模式。

相对于原准则,新收入准则对收入确认产生的影响主要体现在“五步法”应用的各个环节中。

2 识别与客户订立的合同

工程公司的主要业务是设计、咨询和工程总承包项目,

【作者简介】付彬(1991-),男,中国安徽合肥人,本科,中级会计师、注册会计师、资产评估师、税务师,从事财务会计方向的研究。

正常情况下都会先与项目业主签订正式合同后再开展相关工作,因此该步骤对收入确认的影响并不明显。论文主要针对几种合同变更的特殊情况进行说明。

2.1 工程总承包项目合同执行中的临时性增补

工程总承包项目合同在实际执行中经常会出现前期未考虑到的临时性增补工程,需要在原合同范围外增加工作量,相应增加合同价款。签订补充协议,明确约定工作范围和合同价款,按照进度进行价款结算并支付。这种情况下工程公司认为由于该部分工作内容并未在原工程总承包合同基础上增加可明确区分的商品及合同价款,且新增价款并不能反映新增商品的单独售价。同时,在签订补充协议时工程总承包合同已完成与未完成的工作内容也不可明确区分,均为整体工程的一个组成部分。因此,工程公司将补充协议作为原工程总承包项目的组成部分,在签订日重新计算履约进度,并

调整当期收入和相应成本。

2.2 未执行完的设计合同并入工程总承包合同

工程总承包项目一般从设计合同开始,有时会出现设计合同正在履行的同时签订工程总承包合同的情况,这种情况下一般项目业主会要求将未执行完的设计合同并入工程总承包合同中。工程公司认为这种情况下属于两个合同基于同一商业目的而订立并构成一揽子交易,在确认收入时应合并为一个合同进行处理。

3 识别合同中的单项履约义务

识别单项履约义务首先应当从商品或服务本身考虑是否可以明确区分,其次应当关注商品或服务是否可以与合同中的其他承诺明确区分。EPC 总承包合同需要将合同范围内的设计、施工、采购、管理、开车等商品和服务进行重大整合,最终向业主交付一个整体的,可以正常运转使用的,能够产出合格产品的生产装置、工厂或设施。因此,总承包合同中的商品和服务彼此之间具有高度的关联性,彼此之间会产生重大影响。从这一角度而言,将 EPC 总承包合同视为一个单项履约义务更符合业务本质。

4 确定交易价格

4.1 可变对价的确定

4.1.1 工程总承包合同执行中的临时性增补

这种情况下可变对价的处理应与合同变更的处理情况保持一致,即如果签订了补充协议并且明确了价款,这部分价款应当计入合同总价中。

4.1.2 工程总承包合同中约定的各类奖励或处罚条款

工程总承包合同中往往会约定一些与进度、质量相关的奖励或处罚条款,相应的奖励和处罚将随工程的推进逐一确认落实。工程公司认为在合同初始阶段,由于相关事项是否发生难以进行判断,这部分可变对价的金额也难以确定,因此初始阶段不应并入合同总价中。随着工程的进展,如果相关事项能够确认或可靠估计,可变对价能够确定的情况下应当纳入合同总价。

4.2 主要责任人和代理人的判定

工程总承包合同涉及的施工采购工作繁多,项目业主往往会对合同中的部分内容作出特殊要求和安排并深度参与。针对这类业务应当充分考虑总承包商在相应业务中承担的责任和享有的权力,对照新收入准则确定自身是否能够主导这部分合同内容的执行,是否在合同执行过程中能够取得商品或服务的控制权。同时,考虑自身在合同执行

过程中是否承担了商品或服务相关的质量风险、存货风险和价格风险。

4.3 重大融资成分

随着工程建设模式的发展,越来越多的工程总承包项目出现业主要求总承包商在建设过程中给予资金支持的要求,诸如延期付款等条款。如工程总承包合同中约定了延期付款条款(整体时间超过一年),合同中对工程整体价格仍按照正常付款条件下的定价原则确定,同时另行约定了延期付款利息或资金使用费的金额。这种情况下应当对合同金额进行拆分,将正常条件下的工程整体价格作为收入确认的依据,将延期付款利息或资金使用费作为重大融资成分,按照实际利率法摊销。

5 将交易价格分摊至各单项履约义务

本步骤与第二步“识别合同中的单项履约义务”和第三步“确定交易价格”密切相关,重点关注价格调整和可变对价的分摊。

6 履行各单项履约义务时确认收入

本步骤是新收入准则变化最大的地方也是收入确认的核心和关键,主要体现在以下三点:

第一,收入判定的依据由“主要风险报酬转移”变更为“控制权转移”,或者说“主要风险报酬转移”成为判定“控制权转移”需要考虑五个迹象之一。同时,新收入准则强调控制权转移应从客户的角度分析,应当考虑能力、主导商品的使用和能够获得几乎全部经济利益三个要素。

第二,将履约义务区分为在某一段时间内履行和在某一时点履行,首先判断是否属于在某一段时间内履行,不属于的即视为在某一时点履行。

首先,由于设计、咨询业务本身技术性较强,很难满足业主更换承包商后新的承包商能够顺利继承已完成的工作,无需再重新执行的要求;其次,设计、咨询类合同一般在承包商办公地完成相关工作,业主难以控制履约过程中的相应产品和服务;最后,虽然设计、咨询类合同的工作成果属于应业主要求专门定制的,即不可替代用途,但不一定满足“在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项”的要求,因为最终如果由于客户或其他方原因合同不能够顺利执行,双方商讨的违约赔偿或终止费用未必会与承包商投入的成本和合理的利润挂钩。综合以上三个条件的对照情况,工程公司应将设计、咨询类合同归类为在时点履行的履约义

(下转第 109 页)

Analysis on the Internal Control Methods and Improvement Measures of School Accounting

Yanhua Ge

Twenty Middle School of Tonghua City, Jilin Province, Tonghua, Jilin, 134001, China

Abstract

With the rapid development of Chinese economy, the country attaches more and more attention to the accounting internal control methods of schools. In order to further improve the efficiency of accounting internal control, it is necessary to understand the internal control system of the school according to the actual situation, clarify the corresponding division of departments, build a good internal management mode, and protect the integrity and safety of its economic resources. Therefore, this paper mainly analyzes the internal control method of school accounting, and puts forward some comprehensive and reasonable suggestions.

Keywords

school accounting; internal control method; improvement measures

浅析学校会计的内控方法和改进措施

葛艳华

吉林省通化市二十中学, 中国·吉林 通化 134001

摘要

随着中国经济的快速发展, 国家越来越重视学校的会计内控方法。为进一步提升会计内控效率, 需要根据实际情况了解学校的内控体系, 明确相应的部门分工, 构建良好的内部管理模式, 保护其经济资源的完整性和安全性。因此, 论文主要针对学校会计的内控方法进行简要分析, 并提出一些综合性且合理化建议。

关键词

学校会计; 内控方法; 改进举措

1 引言

随着学校管理模式的不断创新, 内控管理标准在实践中不断完善, 要进一步确保学校内部控制制度的完整性以及适合性, 势必要明确基础监督和制约对象, 明确学生在校内部的重要作用, 这使学生能够在学习完相关课程之后快速投入社会实践中, 提高学校的管理水平。

2 会计内部控制基本内容

会计内部控制理念是指内部控制是形成一系列具有控制职能的方法、措施、程序, 并予以规范化和系统化, 使之成为一个严密的、较为完整的体系。内部控制按其控制的目的不同, 可以分为会计控制和管理控制。会计控制是与保护财产物资的安全性、会计信息的真实性和完整性以及财务活

动的合法性有关的控制; 管理控制是指与保证经营方针、决策的贯彻执行, 促进经营活动的经济性、效率性、效果性以及经营目标的实现有关的控制。会计控制与管理控制并不是相互排斥、互不相容的, 有些控制措施既可以用于会计控制, 也可用于管理控制。

3 会计内部控制的相关概述

3.1 学校会计内部控制的意义

内部控制应当具有全面性特征, 需要学校所有部门、所有人员共同参与进来。学校内部控制通过明确全员的权责范围, 使彼此相互监督、相互制约, 使其处于高效的工作状态, 降低人为操作带来的风险, 确保学校资产信息的安全和完整。此外, 随着学校规模的不断扩大, 原先的管理制度以及组织结构就无法适用于当前的管理需求, 学校可通过内部控制活动, 对自身管理制度和组织结构进行优化和完善, 从各个方面健全经营管理机制, 帮助学校获得

【作者简介】葛艳华(1983-), 女, 中国吉林通化人, 本科, 初级教师, 从事中学会计学方面的研究。

健康长远发展^[1]。

3.2 学校建立内部控制的基本原则

3.2.1 风险导向原则

内部控制活动的主要目的在于帮助学校降低风险,提高风险管控能力,因此所有控制活动应以风险导向为出发点。

3.2.2 适应性原则

学校所制定的内部控制制度体系要具有一定的适应性,因为学校在不断发展,制度必然要适应学校不同的发展阶段,根据学校的发展需求而灵活做出调整;再者,实质原则,学校在进行新制度建设工作时,要注重与现实情况相结合,避免出现制度缺乏合理性和可行性,流于表面形式,要注重实际成效。

3.2.3 成本效益原则

这一点尤为关键,学校开展所有经营管理活动,在创造价值的同时也需要消耗资源,内部控制活动也是如此。学校要确保内部控制活动所消耗的资源,要小于内部控制活动所创造的价值,平衡好学校的成本和效益。

4 内部控制制度不足之处

4.1 内部控制制度的不健全

学校会计的内部控制制度是一项复杂性且系统性的工作,可将其完善地应用于精密的制度运转以及系统防范中,实现对学校内部的财务制度进一步完善,保护学校的经济财务。在中国的院校会计控制中,大多数的学校并没有设立完整的管控制度,内部控制制度流于形式化,根本就难以发挥其实质性效用。

4.2 监督管理水准低

学校的会计内部控制制度是一项高标准的控制体,需要配置更多专业性强,理论知识丰富的人员。在开展相关工作时,由于管理服务的对象是学生群体,专业度上很难进行综合把控。学生的法律意识较低,支持内部控制的发展面临重大困难,甚至会阻碍该项工作的进步。

5 学校会计内部控制手段

5.1 做好会计内部控制规划

在院校开展内部控制时,势必做好规划、管理以及信息防范,该内部控制的范围扩大到所有的院校中,做好院校的全面排查以及管理,针对性地进行内部控制趋势排查,综合管控院校发展。有效地扩展内部控制范围可为校园群体提供良好的平台,使得学校的会计学生学习到更多实践知识,避免有人由于制度覆盖范围小、管理力度差等情况的屡见不鲜直接导致学校的进步被落后处理。

5.2 针对性地开展内部会计控制

由于内部控制工作属于高风险的工作,若是没有制定良好且完善的风险评估体系以及计划方案,应该暂停执行内部控制计划。部分学校的会计学生在开展会计内部控制时,由于自身经验缺失、专业能力差,有时常常会发生许多意外事故。因此,在计划制定实施必要遵循谨慎性原则,将所面临的风险降到最低,以便更好地管控学校内部的经济财产。

5.3 做好经济的内部控制工作

学生的会计内部控制操作属于针对性的内容,可增强学校的管理能力。该项制度作为一项综合性的管理模式,需要大量的资金作为基础支撑,对此势必要预先提倡经济内部控制制度,对所有的资金做好预测,规避一些不必要的收支,减少内部控制计划的资金浪费情况。在经济发展中,势必要减少一些盲目发展的情况,将某些不符合实际需求的点明确化,综合考虑自身发展条件。确保内部控制制度的精确性与完整性。减少资金浪费情况的发生^[2]。

5.4 强预算管理水准

首先,预算管理是高中学校会计内控体系的重要关注内容。高中学校在开展日常教育教学工作时,通过强化预算管理,提升预算管理水准,可以对财政资金支出进行有效控制,也为会计内控体系的建设提供有效的信息资料^[3]。因此,为了提升预算管理水准,高中学校在日常的管理工作中,应该积极宣传预算管理理念,提升预算方案的科学性,确保预算执行结果符合高中的预期目标,从而确保预算管理工作的有效性。

其次,在进行预算编制的过程中需要构建完善的预算指标。预算指标可以参考会计内控的相关要求,通过制定预算指标,高中学校管理层可以借助预算管理指标完善会计内控体系。高中学校可以运用零基预算法进行预算管理,不仅可以提升高中学校预算管理质量,还能够确保预算作用充分发挥。

最后,预算管理水准的提升不仅有助于会计内控体系的完善,更重要的是约束高中学校全体教职工的行为,节省成本支出,规避运营风险,为高中学校教育质量的提升提供保障。

6 会计内部控制革新举措

若是想要有效地解决学校会计内部控制所存有的相关问题,需要根据实际情况对其进行综合分析和了解,了解到相关的原因所在,实现内部控制制度的全面完善与进步,增强内部控制体系的紧密性与高效性,从而应用专业性的内部控

制人才来开展校内的内部控制计划,由专业人士开改变院校内部控制中常有的一些潜在缺陷,更好地保护院校内部的财产经济^[4]。如果缺乏专业人士,而需要花费大量的资金培训和聘请一些外部专业人士来改进院校内部的会计控制制度,增强学校会计内部控制专业水准,使得相关人员能够掌握到更加充足的理论知识,让学生能够在内部控制中把握法律的价值作用,确保内部控制制度的良好发展,积极对其进行综合监督以及处理,明确内部控制发展体系的后续趋,减少一些意外情况的发生。

7 结语

综上所述,现阶段中国越来越重视学校的会计内控方法。为进一步提升会计内控效率,需要明确学校会计控制的实

质性价值,保障内部控制制度的主体作用,培养一些高标准的经济类管理人才,实现对校园内部控制制度的完善以及健全,改进院校会计内部控制体系,使院校能够从中获取更多益处,促进该项工作的持续性进步与发展。

参考文献

- [1] 汤珂.浅析行政事业单位会计内部控制存在的问题和解决对策[J].经贸实践,2016(13):178.
- [2] 冷海燕.试析学校会计的内控方法和改进措施[J].财经界(学术版),2013(30):53-53.
- [3] 唐水波.浅谈学校财务会计中内部控制存在问题及应对措施[J].经济研究导刊,2013(19):149-150.
- [4] 唐艳.浅析医院会计内部控制存在的问题及解决对策[J].中国乡镇学校会计,2012(7):173-174.

(上接第106页)

务更符合其业务实质。

相对于设计、咨询类合同工程总承包合同情况较为明确,由于工程建设处于业主提供的场地之内,可以判定业主能够控制总承包商履约过程中在建的工程实体,同时工程总承包合同中一般也会有业主对于场地内相关工程实体和相关物品的控制权的约定。因此,工程总承包合同可以认定为在一段时间内履行的履约义务。

第三,将在某一段时间内履行的履约义务履约进度的计算方法归纳为产出法和投入法,区别于原准则下的根据累计实际发生的合同成本占合同预计总成本的比例、根据已经完成的合同工作量占合同预计总工作量的比例和根据实际测定三种确定完工进度的方法。但需要强调的是,无论投入法还是产出法都应以向客户转移控制权为核心。

7 结语

推进新收入准则准确规范的应用是财务部门的重要工

作,但同时也要注意新收入准则对公司整体生产经营工作的指导性意义,要将新收入准则的理念融入合同签约、项目执行、成本控制、考核评价的全过程中,推动公司项目管理水平和经营绩效的提升。

参考文献

- [1] 廖晓玲,杨智灵.合同变更与履约进度计量方法探讨——基于新收入准则视角[J].财会通讯,2020(17):102-105.
- [2] 王群星,梁坤.新收入准则对施工企业的影响探讨[J].商业会计,2019(11):43-45.
- [3] 费孝保.新收入准则对房地产企业收入确认的影响及应对策略探讨[J].当代会计,2020(3):40-41.
- [4] 白杨.浅析新收入准则对建筑施工企业的影响及应对措施[J].环渤海经济瞭望,2019(12):125-126.
- [5] 林琳.新收入准则下建筑安装企业收入的财税处理[J].财会通讯,2019(10):74-77.

The Impact of COVID-19 on Informal Workers and Policy Help

Can Zhang

Wrexham Glyndwr University, Wrexham, Wales, LL11 2AW, United Kingdom

Abstract

In the post-COVID-19 pandemic era, the global economy has been hit hard and countries have fallen into an era of economic recession. A large number of businesses have stalled due to the epidemic, and the number of unemployed people has gradually increased. The rise of the street vendor economy was recognized by the public, and a large number of unemployed people saw a chance to survive, contributing to the economic recovery after the outbreak. This paper analyzes the characteristics of the street vendor economy from the current social economic situation and policies, and puts forward some suggestions after the field investigation of Xingguang market in Xishuangbanna, Yunnan, hoping that the managers can fully understand the advantages and disadvantages of the street vendor economy, formulate relevant guidance programs, and make the employment of Chinese residents more legally diversified.

Keywords

street economy; development; policy

新冠疫情对非正规就业者的影响和帮扶政策

张璨

雷克斯汉姆格林多大学, 英国·威尔士 雷克瑟姆 LL11 2AW

摘要

在新冠疫情后的流行时代, 全球经济受到沉重打击, 各国经济陷入衰退时代。由于疫情的爆发, 大量的企业因为疫情而停滞, 社会失业人数逐渐增加。摊贩经济的兴起得到了公众的认可, 大量失业的人看到了生存的机会, 对于疫情后经济复苏有一定的作用。论文从社会当前经济情况和政策分析摊贩经济的特点, 和对云南西双版纳星光市场的实地调查后提出一些参考建议, 希望管理者充分认识到认识摊贩经济的优缺点, 制定相关指导方案, 使中国居民就业更加合法的多样化。

关键词

摊贩经济; 发展; 政策

1 引言

自2019年新冠疫情爆发以来, 全球已有209个国家经济受到影响。疫情的突然爆发对全球经济造成沉重打击, 经济危机和风险随时存在^[1]。中国的城市经济也受到了强烈的冲击, 疫情对所有行业的经济都产生了巨大的负面影响。人们不得不居家隔离, 社会工业生产和居民生活停滞, 社会发展水平受限, 大量雇员失业。后来在疫情逐步得到控制后, 经济恢复生产仍较慢, 大批群众开始自主创业, 摊贩经济成为人们最简单的就业方式。城市经济体制多种多样, 但摊贩经济只是市场经济的一部分。它主要由流经街头销售合法商品的个人组成, 并且街头摊贩的成本较低, 不需要缴纳店铺场地租金, 是没有固定工作的人群一种重要的生存方式, 它的特点是创业门槛低、就业风险低、商品价格低、技术成本低^[2]。

【作者简介】张璨(1989-), 女, 中国重庆合川人, Wrexham Glyndwr University研究生在读, 从事企业金融研究。

2 中国摊贩经济的现状分析

随着中国经济的不断发展, 特别是后疫情时代, 在疫情中失业的人转向了街头小贩。他们中的许多人已经从流动摊贩变成了固定的街头摊贩, 带动了当地的经济发展^[3]。此外, 地摊经济销售的产品相对于正规的商场价格更便宜, 同时可以带动更多文化水平低的人的就业机会, 增加了居民的经济收入, 让部分失业的人生活得到基本的保障, 在一定程度上缓解了疫情后的高失业率所带来的社会矛盾。另外, 许多农村人口也看到了商机, 一个接一个地进入城市, 通过销售小商品或自己制造商品来获取利润, 促进了农村劳动力向城市商品化的转变, 促进了中国的经济发展就业门槛低。在中国云南省西双版纳, 有一个著名的星光夜市, 里面挤满了附近失业的居民或文化水平低的人的商贩, 它销售各种当地产品, 如手镯、衣服和当地人编织的当地食品。这些群体构成了当地最美丽的风景线, 吸引了无数的游客, 满足了消费者多元化的购物需求。消费者在旅游的同时也满足了购物的快乐。

同时,也解决了当地部分老百姓的生存路径,形成一道靓丽的风景线,吸引全世界的游客前往,促进旅游产业和当地的经济双重发展。

3 国家政策分析

在面对疫情对经济强烈冲击的情况下,中国政府迅速做出了相关反应,在面对严峻的形式下,各地方政府对社会的经济复苏制定了新的措施方案。部分城市率先开启了地摊经济,鼓励老百姓大力发展地摊经济,让疫情后冷却的经济市场逐渐恢复。

在2020年3月,中国四川省成都市为统筹疫情防控和经济发展,实现公共利益,助力复工复产,市城管委制定了《成都市城市管理五允许一坚持,统筹疫情防控,助力经济发展措施》,实施审慎包容监管政策,疫情防控期间,企业和经营者在保障安全,不占用盲道、消防通道,不侵害他人利益,做好疫情防控和清洁卫生工作等前提下,允许在居民居住集中区开辟临时占道摊点摊区,允许临街店铺临时越门经营,允许流动商贩在一定区域贩卖经营。

2020年5月《陕西省人民政府办公厅关于印发促进市场消费积极应对新冠肺炎疫情影响若干措施的通知》(以下简称“通知”),通知特别提出“在不影响人行道、确保安全的情况下,允许城区临街店铺出店经营,允许大型商场适度占道促销,允许在居民居住集中区开辟临时摊点摊区,允许流动商贩在一定时间和区域占道经营”,由各市区相关部门负责保障实施。同时,其他城市河南郑州、山东青岛、重庆、湖南长沙等地也陆续推出相关措施,提出鼓励发展地摊经济。

李克强总理在2020年全国人大和全国政协会议期间接受记者采访时说,中国西部某城市按当地标准设置了3.6万个流动摊点,一夜之间创造了10万个就业岗位。总理的话,让“地摊经济”在疫情后的流行时代充满生机。中央文明办在2020年全国文明城市测评指标中,已明确要求不将占道经营、马路市场、流动商贩列为考核内容。我们不仅要在疫情面前生存下去,而且要尽快恢复正常的经济复苏和社会秩序。

需要政府的正确引导和大力促进社会经济发展,使居民从根本上享受到安居乐业的幸福感。街头摊贩经济就业门槛低,不需要其他商店的经济费用,可以随时在路边经营,对促进疫情后经济复苏具有重要意义。在不影响城市面貌、不影响周边居民正常生活、城市环境不受污染的情况下,应该鼓励老百姓就业。但是,在开放市场经济时,也需要政府做好市场管理工作。因为在这类人中,文化水平不高,经济能力弱,容易在销售商品的时候商户或者客户彼此之间因为一些小事而造成矛盾,容易做出吵闹打架的事情,影响公共安全。同时,流动摊贩的居民大多数的受教育程度较低,容易产生乱扔垃圾等不良习惯,影响市容市貌。但是,到目前为止,地摊经济还没有一个完善稳定的管理体系来落地到实处,因此政府需要在发展市场经济的同时做好全面的管理,制定好完善的管理体制,让摊贩经济合法化健康化的生存下去。

4 结论

摊贩经济是现代经济发展到一定阶段的产物,特别是在疫情后流行时代。如果禁止街头摊贩,大量失业人员将没有经济收入来源,容易引发社会动荡,走上打、砸、抢、烧的道路,不利于社会稳定,容易产生社会矛盾。地摊经济具有投资成本低、就业灵活等优点。更重要的是,地摊经济在很大程度上满足了人们的生活需要,带动了经济发展。因此,在疫情防控期间,企业和经营者在保障安全,不占用盲道、消防通道,不侵害他人利益,做好疫情防控和卫生工作等前提下,政府管理者应充分认识摊贩经济的优缺点,制定和完善相关扶持政策,使中国居民就业更加多样化。

参考文献

- [1] 刘钰莹.从马克思主义方法论看新冠疫情传播[J].新闻传播,2021(4):109-110.
- [2] 何子瑄.地摊经济发展的有效对策探索[J].现代营销(下旬刊),2020(9):182-183.
- [3] 李跃歌.论我国城市“摊贩经济”存在的必要性及其治理[J].经济研究导刊,2012(26):46-47.

Risk and Regulation of Judicial Blockchain Deposit

Min Luo

East China University of Political Science and Law, Shanghai, 200042, China

Abstract

As soon as the judicial blockchain deposit certificate came out, it has been pursued enthusiastically, it is beyond reproach. As an application of artificial intelligence in the judicial field, it does provide technical support for the judicial department to get out of the judicial dilemma and provide an opportunity for the innovation of the electronic evidence system. However, any technology has both advantages and disadvantages, if the judiciary is too keen on technology and ignores technology risks, it will inevitably fall into the mire of technology. Therefore, while enjoying the convenience brought by technology, we must face up to the risks caused by technology. Only by correctly understanding and grasping the risk and doing a good job in risk regulation can it be more conducive to the application of judicial blockchain deposit in the judicial field.

Keywords

judicial blockchain deposit certificate; electronic evidence system; risk; risk regulation

司法区块链存证的风险及其规制

罗敏

华东政法大学, 中国·上海 200042

摘要

司法区块链存证一经问世便受到了狂热的追求,无可非议,其作为人工智能在司法领域的应用确实给司法部门走出司法困境提供了技术上的支持,对电子证据制度的革新提供了契机。但任何一项技术都是利弊共存,兼而有之的,如果司法过度热衷于技术而忽视技术风险则必然会陷入技术的泥潭之中。因此,在享受技术带来的便捷的同时必须正视技术所引发的各项风险。只有正确认识并把握风险,做好风险规制才更有利于司法区块链存证在司法领域的应用。

关键词

司法区块链存证; 电子证据制度; 风险; 风险规制

1 司法区块链技术在司法实践中的有益尝试

在论述司法区块链之前,应当首先明确司法区块链存证的属性。有学者以2019年《最高人民法院关于民事诉讼证据的若干规定》第十四条的规定为根据,将司法区块链存证归属于电子证据。但笔者以为,区块链存证并非某种具体的证据类别,而是一种存证方式。具体来说,各种不同的证据种类是不同的菜品,而区块链就是用来盛菜的盘子而非菜品本身。之所以会产生这样的误解主要是其更多时候被用来存储电子证据,对电子证据制度的影响也最为显著。事实上,从理论上来说,链上证据可以是各种不同种类的证据。

2 司法区块链存证对电子证据制度的革新

2.1 电子证据的应用困境

电子证据采信率低。电子证据在法庭上普遍表现出“入

门”容易“出门”难的问题。换言之,一份电子证据即便可以被法庭采纳最终也很难被法庭所采信。据统计92%以上的可能性,法庭对电子证据的态度都是未置可否,明确表明态度的只有8%左右,其中近乎70%都是不予采信。传统电子证据采信率低下的主要原因有二:①其真实性、完整性没有办法得到保证。电子证据极易被篡改,一经篡改,非经专业人士很难被发现,具有相当程度的隐蔽性。②受原件理论的束缚。因此,电子证据在适用上始终存在被转化才得以适用、过度依赖国家公信力等问题。

2.2 司法区块链存证对电子证据真实性的保证

究其根本,电子证据面临上述应用困境的症结在于其真实性无法得到保证,电子证据的技术属性大于其法律属性,司法工作者无法凭借其法律知识对电子证据的真实性做出技术判断,但区块链技术在证据领域的应用改变了这一局面。

2.2.1 去中心

事实上,区块链并非是人们在“去中心化”努力中的开

【作者简介】罗敏(1996-),女,中国安徽合肥人,硕士,从事刑事司法法学研究。

端也绝不会是最后。12世纪,欧洲商人建立了商人法庭;20世纪以来,人们渴望通过互联网的代码规则代替政府管制。当初,中本聪在设计比特币时,就是希望可以创造一个“去政府”的金融机构。作为比特币的底层技术,区块链的各个节点之间都是相互平等的,不存在主权方。

2.2.2 去信任

这并非是指不再需要信任而仅仅是改变了信任的对象,从对人的信任转化为对机器、对代码等的信任。例如,区块链存证在司法领域的适用就需要用户对区块链平台建立起信任,这是因为系统的运行将会对每一个节点公开。

2.2.3 不易篡改

即便是一个节点遭到了黑客攻击、系统崩溃等意外也不会影响其他节点的正常运转,除非是其控制了半数以上的节点,但这种可能性微乎其微。

2.3 司法区块链存证对电子证据原件理论的革新

国际上有关电子证据原件理论的学说有很多。电子证据“原始载体说”将电子证据的原件同电子证据的原始载体进行等同,直接援用传统的判断标准。该学说的优点在于简单明晰,没有任何模糊地带,但却没有办法应对现实司法活动中出现的问题。“原件废止说”则激进地主张对电子证据不再区分原件和复制件。该学说表面上解决了电子证据原件理论问题,但实际上是在规避问题,从根本上违背了最佳证据规则。“复式原件说”是英美国家的代表性学说,不论是私人之间制作私文书还是国家机关制作公文书,通常都是一式两份乃至多份,这些文书的内容都可以保持完整、统一,都属于原件。“认证说”同样坚持不再对电子证据的原件和复制件进行区分,不论是原件抑或是复制件都应当对其制作者、内容和制作时间进行认证,否则,即便是原件也不能获得原件价值。

虽然电子证据在中国三大诉讼法修改时都被列为法定证据种类之一,但其相关规定仍旧比较简略,即便是在同一部门法内部也会体现不同的学说,至今未能对电子证据原件理论作出统一的规定。《民事诉讼法》六十三条及其司法解释一百一十六条第二款和第三款仅规定了电子证据是法定证据种类之一及其表现形式,并没有对电子证据原件和复制件的区分作出规定。《关于民事诉讼证据的若干规定》第二十三条属于“原始载体说”的具体体现,允许当事人在例外情况下提交复制件,但并未对“例外情况”作出明确的列举和定义。《刑事诉讼法司法解释》一百一十条、一百一十一条和一百一十二条则分别对电子证据的真实性、完整性与合法性的审查判断方法作出了规定,第一百一十一条将原件和原始载体等同,属于典型的“原始载体说”,但其仍旧未能对电子证据的原件问题作出回应。《关于行政诉讼证据的若干规定》

第十二条和六十四条虽然同处一部法律之中,但它们展现的却是不同的学说,分别代表“原始载体说”和“原件废止说”^[1]。

中国电子证据采信率低下另一方面的原因就在于负有举证责任的一方当事人难以证明其所提交的电子证据系原件,一旦举证不能则必然要承担败诉的风险,法官往往对该电子证据就会不予采信。2019年《关于民事诉讼证据的若干规定》第十五条第二款的规定直接赋予区块链存证原件属性也直接推动电子证据原件理论的发展。

3 司法区块链存证在司法应用中的风险

近年来,区块链、大数据、云计算、互联网+、人工智能、物联网、5G等频频成为热搜词,它们在各个领域的应用备受关注。以区块链技术为例,其适用已经从金融服务领域渗透到政务司法、司法存证、溯源、软硬件一体机和存储等领域。根据区块链之家的数据反映,截至2021年3月7日,涉区块链企业已经达到65715家,企业的注册时间趋势也表明涉链企业呈稳步增长的趋势。在区块链的应用当中,司法存证业务是其最早开发的应用之一,比较成熟。但一切事物都既有其向阳的一面也有其背阴的一面,技术+司法确实会给我们的司法活动带来便捷,但绝不仅仅是便捷。

作为技术+司法的表现形式之一,司法区块链存证在应用过程中的风险分析也是尤为重要的。笔者认为司法区块链存证的风险主要是源于两个方面:一方面是其作为证据而固有的风险,又称为“内在风险或者法律风险”;另一方面是其作为人工智能司法应用的表现形式之一而引发的风险,又称为“外在风险或者技术风险”^[2]。笔者将从这两个方面对区块链存证的潜在风险进行分析。

3.1 立法的不完善

区块链技术尚属于新事物,其在各个领域虽都有相关的应用但却都不太成熟,因此当前并没有建立起有关区块链存证的审查判断规则,这也导致法官采信与否没有具体的法律进行指引。

3.2 陷入法定证据制度的误区

司法文明的进程分为三个阶段—神明裁判、法定证据和自由心证。自法定证据制度开始才真正意识到人在司法审判中的作用,将审判权由神转移到人,但法官不过就是计算工具,立法者对各种证据证明力的大小进行预先设定,法官只需要对各种证据的证明力按照既有的公式进行比较即可。

最高人民法院法释[2018]16号第11条第2款规定:区块链存证如果能够证明其真实性就应当确认。但实践中不能因此就放弃对其证据资格、证据能力进行审查,诚如杭州互联网法院所说,对区块链存证固定的证据,应当做个案认定,重点审核电子数据来源和内容的完整性、技术

手段的安全性、方法的可靠性、形成的合法性以及其与其他证据相互印证的关联度,并由此认定证据效力^[3]。但据调研结果显示,法院对区块链存证的采信率居高不下,有些甚至达到100%。数据显示出的结果是技术的荣光也是法律的悲哀,就司法区块链存证现有的采信率而言,确有陷入法定证据制度之嫌。

3.3 与个人数据删除权之间存在冲突

欧盟于2018年颁布《一般数据保护条例》(GDPR)并赋予个人数据删除权。2019年,《个人信息保护法》被列入全国人大的立法计划当中,2020年10月21日、2021年4月29日,《个人信息保护法》一读与二读草案依次出台。这一系列事件都在昭示着全国乃至全世界对个人信息保护在逐步加深。

分析这一问题,首先就是要判断链上证据是否属于《个人信息保护法》(草案)第四条规定的个人信息。根据规定,个人信息是以电子或者其他方式记录的与已识别或者可识别的自然人有关的各种信息,不包括匿名化处理后的信息。据此,《个人信息保护法》(草案)的排除适用条件就是“匿名化”,即个人信息的关键性因素已经被剔除,不具有识别数据主体的可能性。而根据欧盟的观点,链上信息系假名信息而非匿名信息,相关个人信息虽然也通过加密技术进行保护,但仍具有可识别性。故而,链上信息也落入《个人信息保护法》的规范领域。

《个人信息保护法》(草案)第四十七条和GDPR第三章第十七条的规定可以看出,不论是中国的《个人信息保护法》(草案)还是GDPR都赋予个人数据删除权,GDPR甚至进一步赋予个人被遗忘权。

事实上,区块链技术也好,《个人信息保护法》也罢,其目的具有共通性,旨在保护个人信息,促进信息在不同主体之间的运转,提升信息利用率。这二者之间并不存在必然的冲突。但区块链技术的“不可篡改”性使信息主体无法对链上信息行使删除权,这才形成了冲突。

4 司法区块链存证在司法应用中的风险规制

诚前所述,司法区块链存证作为一种存证方式给证据领域,尤其是电子证据的适用带来了新的契机,但其并非没有任何缺憾的,其在司法领域的适用同样饱受争议。笔者以为,我们应当理性地看待一项技术,不能够只看到技术的某一方面,科学分析并应对技术风险,提前进行风险规制才能真正实现技术与法律的良性互动。

4.1 建立区块链存证电子证据的“三性”审查规则

众所周知,电子证据采信率长期低下的症结在于“真实性”无法得到保障,讨论电子证据鉴真规则的文章也大都对

此提出过不同的设想。但区块链技术在证据领域的应用使学界产生一种新的言论,即区块链技术的“不可篡改性”使电子证据的真实性得到了保障,电子证据的适用问题从此得到根本性解决。在区块链存证技术热潮期出现这种说法不足为奇,这正表达了法律人渴望法律与技术能够相融合的热切希望。但同时也需要法律人保持清醒的头脑,认识到这种说法的不理性。

事实上,区块链存证解决的仅仅是“存在性”而非证据三性中的“真实性”问题,它通过哈希值、密码学保证已经上链的证据“不可篡改”,但证据上链前后是否一致却没有办法得到保障。因此,法官仍旧需要以“证据三性”标准对其进行审查。不仅如此,由于嵌入了技术属性,传统的标准并不完全适用,应当在原有的基础上建立适合于区块链存证电子证据的审查规则。

4.2 培育兼具法律和技术的复合型人才

司法信息化建设早在20世纪90年代就已经在中国开展,如今中国已经走过了1.0—3.0时代,并于2021年迎来4.0时代,随着司法信息化建设步伐的加快,复合型人才紧缺的问题接踵而至。以司法区块链威力,其应用风险之一就在于法律和技术之间的壁垒。法律人缺少技术知识,容易陷入对技术的盲目信赖之中,甚至会陷入技术“挟持”司法的境地。技术人才不懂法也很难真正实现技术助力司法的目标。因此,培养复合型人才应当成为法学教育的新领地。

当前,我们国家对于这种复合型人才的培养方式有两种:“非学历”和“学历”。前者相当于速成班,是将已经从事法律或者计算机职业的工作人员集中进行计算机和法律知识的传授,这种培养方式可以快速让不同职业领域的人学习对方的知识,打破横在两者之间的鸿沟。缺点在于,这种培养方式成效有限,他们需要更多的时间和精力投放在本职工作当中,学到的知识必然也是皮毛,无法从根本上解决这一问题。而“学历型”培育方式则不同,针对在校学生,从本科、硕士或者博士阶段进行第二学位的学习。这种教育方式培养出来的人才能真正解决当前的困局。

4.3 加强对个人信息的保护

4.3.1 收集个人信息以必要性和最小侵害性为原则

“必要性”和“最小侵害性”是行政法中的重要原则,对应到个人信息集中就是要求收集者在收集个人信息时应当以处理案件为目的,确实是处理案件所必须的则应当收集,明显与案件处理无关的信息则不予收集。如果有多种途径可供获取则应当选择对信息主体侵害程度最小的方式获取信息。

4.3.2 收集个人信息以信息主体的同意为前提

根据《个人信息保护法》(草案)的规定,“收集”作

(下转第117页)

Research on Innovative Application of Team, Service and Technology in Property Management

Xingwang Liu

Inner Mongolia Branch of Evergrande Property Services, Hohhot, Inner Mongolia, 010000, China

Abstract

With the continuous development of China's economy, the property management industry has gained considerable room for growth, but the current property management companies are facing intense market competition and high labor costs. Property management innovation is imperative, and effective countermeasures must be studied in terms of team building, technological innovation and service improvement. The paper aims to study the situation facing the development of the property management industry, reveal the current problems in the management of property management enterprises, and propose innovative management measures for property management enterprises.

Keywords

property management enterprise; team building; service improvement; technological innovation

团队、服务、技术在物业管理中的创新应用研究

刘兴旺

恒大物业集团内蒙古公司, 中国·内蒙古 呼和浩特 010000

摘要

随着中国经济持续发展, 物业管理行业得到长足生长空间, 但是当前物业管理企业面临市场竞争激烈、劳动力成本居高不下等多重压力。物业管理创新势在必行, 且必须从团队建设、技术创新与服务提升等方面研究有效对策。论文旨在研究物业管理行业发展面临形势, 揭示当前物业管理企业管理存在的问题, 提出物业管理企业创新管理措施。

关键词

物业管理企业; 团队建设; 服务提升; 技术创新

1 引言

随着中国房地产业的迅速崛起, 物业管理行业受到关注度增高, 物业管理承担社会管理等众多职责, 直接影响楼盘销售后的后续品牌发展。在大的市场背景下, 物业管理得到新的发展, 企业规模也不断扩大, 物业管理企业需要从团队、服务与技术三方面入手, 采取有效创新措施, 以提升企业综合竞争力。

2 物业管理行业发展现状

物业需要具有自我生存能力。物业管理承担房地产开发后期管理工作, 但是依然有广大的受众将其认定为仅提供简单维护安保等低附加值的工作, 导致物业管理发展初期未得到重视, 并且随着市场的发展也逐渐呈现出公司品质和服务

质量参差不齐等问题, 如何坚持做好基础服务, 并且根据业主对物业认识的不断加深, 重新思考物业服务的创新举措, 已经成为物业行业资深从业者的一道思考题。

2.1 物业管理行业宏观环境

行业宏观环境直接影响物业企业服务管理, 包括政治经济与社会环境^[1]。物业管理企业受到政治制度等因素影响, 要及时了解相关政策颁布实施。其未来发展应关注提升服务质量, 规范物业市场管理, 提高业主满意度。

2.2 物业管理企业行业环境

物业管理行业为劳动密集型产业, 行业供应商主要是劳动力供给方, 物业传统劳动力来源于社会底层人员, 由于其进入门槛低, 专业和品质很难得到真正的保证。因此, 物业管理企业必须提供优质服务提升自身竞争力^[2]抵御市场危机。

危与机并存最好的取胜之道就是思考行业未来走向, 关键就是在做好基础服务, 把握业主口碑的同时, 为企业注入新的活力, 把握市场先机。恒大物业集团内蒙古公司作为世

【作者简介】刘兴旺(1985-), 男, 中国河北石家庄人, 本科, 从事物业管理研究。

界500强企业中国恒大的下属分公司,已经开始探索管理创新对策,来迎接未来市场更为激烈的角逐和竞争。

3 恒大物业集团内蒙古公司企业运营分析

恒大物业集团内蒙古公司是恒大物业集团的分公司,是国家一级资质物业服务企业,公司成立于2008年,覆盖中国呼和浩特、包头、鄂尔多斯等多个城市,现有正式员工1300余人,是一支具有高学历、高素质、年轻化的物业团队。公司进入内蒙古市场十几年间,恒大品牌得到长足发展,形成长效、良性、稳定的运营机制^[3]。

恒大物业在文化传承,团队建设与品质提升等方面拥有特色服务,经过多年专业沉淀,探索出极具特色的物业管理模式,倡导“贴心服务·真诚相伴”的服务理念,致力于为业主提供一流硬件配置、优质服务产品及贴心服务体验。建立以客服为核心,以前台为枢纽的服务体系,在管理中拥有军事化管理保安团队、1530客诉响应机制,主题性社区文化活动、星级销售案场打造四大品牌服务特色。通过服务前置,利用现代化技术,特殊业主群体关注,提高业主对恒大物业服务的满意度,从而成为恒大物业品牌的服务传播者,将良好精神面貌与专业化的品质服务不断对外输出。

但是,随着物业行业竞争日趋激烈,特殊市场大环境下各种运作成本加大,然而物业管理费却上涨困难,传统的物业服务不能满足业主对品质服务日渐增长的需求,很多业主希望享受更多增值服务,目前企业服务和运营模式有待改进。

4 恒大物业集团内蒙古公司管理创新对策

4.1 建立科学的团队建设体系

物业公司要抓住市场规模扩大机遇,拓展其他物业项目,降低对母公司的业务依赖,必须要加强团队建设,从数量和质量两个方面入手,提高团队整体的综合素质和战斗力,从招聘及培养两个环节抓起,形成一套完整完善的团队建设体系。

恒大物业集团内蒙古公司虽然在地区的品牌号召力比较强,但招聘压力也比较大,主因在于内蒙古市场物业人才比较单一,和外界交流互动较少;优质人才对恒大物业企业文化、工作作风、工作思路的了解、接受和运用效果因人而异,所以最后的“成活率”和“稳定性”是对求职者和公司的双重考验。但是,压力也是双刃剑,压力转化之后的工作高度也会带来更好的人才收益效果。

首先,基层员工的培养和提升已经形成了一套完整的管理体系,公司根据储备管理人员的特点和岗位有针对性地培养和指导计划,最终打造思路清晰、思想端正、作风硬朗的管理干部。

其次,恒大管培生是以物业中高层管理及专业技术人才为培养目标而招募的优秀应届毕业生,致力通过3-4年,由导师一对一培养,将管培生打造为极具市场竞争力的复合型综合人才。

最后,持续地从市场上引进专业的、综合性的人才补充公司的管理梯队构建,专业不限于物业管理,触角涉及市场运营的方方面面。

员工的培养不仅关系到员工的发展定位和未来走向,更对公司的用人、培人、留人各个环节起到决定性的作用。恒大物业集团内蒙古公司非常重视人才梯队建设,不仅制定了有针对性的人才培养计划,为职工提供完善的职业生涯规划,每位员工从入职开始就有着共性的培养要求,并且为个别在业务技能、管理经验、作风思路等方面突出的员工设计了个性的发展规划,坚持员工晋升能上能下、公开透明的用人策略,不断以滚动培养形式,高标准培养态度培养员工,为内蒙古物业行业输送人才。

4.2 提升服务意识能力

所有的服务问题归根结底都是意识问题,意识中的服务内容、界限、标准达不到要求,那么所有意识之下的行为都是不可能真正有生命力和竞争力的。

物业服务公司要为业主提供温馨的生活空间,将公司服务理念转化为员工服务意识,深化其对服务质量的理解。恒大物业集团内蒙古公司在引领员工服务意识方面也有着自己的方法。

引领员工对服务质量理性体会,认识到服务质量是贯穿于物业服务管理过程,服务质量要体现在马斯洛需求理论各方面,即从生理需求、安全需求、尊重需求、审美需求一直到自我实现价值的需求,看似复杂的理论在服务的实践过程中每天都在上演着真实的案例,只要管理者能够对每一个业主诉求认真分析,总会找到对应的需求点,形成解决问题的方法,最终达到业主满意的目的。

4.3 加大技术创新建设

信息化技术运用是物业管理行业的必然趋势,物业服务企业要搭建物业管理平台,智慧物业公共平台,提升企业服务水平。物业管理平台包括公司内部管理系统和业主关系维护系统两方面,既可以实现信息数据深入追踪,公司内部管理系统实现平台化,也通过提供特色菜单享受功能服务,及时满足业主需求,利于问题发现,加强物业与业主的有效沟通,减少纠纷隐患。目前,在全国各大城市和房地产领域已经开始推广智慧社区模式,恒大物业也打造了自己独特的恒大智慧社区。

首先,建立智慧社区管理平台,全面智能化管理,与多平台联动,包括人员及停车场出入管理、视频监控、周界防护、

广播控制、信息发布、保安巡更管理等,让业主24小时享受安全便捷的智能生活。

其次,恒大集团还开发了恒大智慧社区APP以及恒管家APP,业主可以通过恒大智慧社区APP完成日常的生活缴费、实时报修、投诉建议、智能邀约等,最大程度便利业主生活。

最后,开发了智慧通行,其涵盖业主无感通行、智能联动呼梯、智能访客邀请等智慧通行功能,是科技融入生活的直观体验。

恒大智慧社区将打造“恒大智慧家 科技新生活”的全新理念,为生活注入科技,全面提升小区品质,全方位打造智慧生活场景,成为智能化管理与服务的全新形态社区。

5 结语

物业管理行业自20世纪80年代传入内地,1981年成立

深圳物业管理公司,是中国物业管理迈出的第一步。物业管理行业经历多年发展成为人们生活的重要部分。随着国家政策的颁布,物业管理服务企业得到快速发展。恒大物业集团内蒙古公司紧跟行业发展潮流,努力并逐渐成为城市物业发展标杆。论文对恒大物业集团内蒙古公司经营发展环境进行分析,从团队建设、服务意识提升和新技术应用方面提出物业服务企业创新管理对策。

参考文献

- [1] 赵明.现代学徒制背景下物业管理专业课程改革与实践[J].创新创业理论与实践,2021,4(13):40-42.
- [2] 刘子麟.物业管理中强化节能工作的有效对策[J].住宅与房地产,2021(18):21-22.
- [3] 仇峻伟.浦东直管售后公房物业管理转型发展对策研究——以浦东发展集团房屋管理公司为例[J].上海房地,2021(6):28-32.

(上接第114页)

为获取个人信息的第一步应当以得到信息主体的“同意”为前提。司法区块链存证中收集的有关个人信息也应当确保其来源的合法性。例如,因无法获悉当事人的送达地址便和相关企业合作,得到相关当事人收快递的地址并以此作为送达地址。这种利用技术违法收集个人信息的乱象必须禁止。

4.3.3 明确个人信息的使用范围

对于区块链技术收集来的证据必须明确其用途仅限于司法使用,不得挪作他用。伴随着司法信息化的发展,在传统的控辩审或者原告、被告与审判方之间出现了一些新主体,即平台。这些平台凭借自己掌握核心技术而参与到司法纠纷中,但其商业属性较强,容易将掌握的个人信息挪作商业或其他用途。故此,必须赋予相关信息司法属性,各节点应当负有相关的遵守义务、承担相应的法律责任。

4.3.4 对个人信息进行分层保护

中国《个人信息保护法》(草案)将个人信息区分为一般个人信息、敏感个人信息和未成年人个人信息并确定了不同的处理规则,对敏感个人信息和未成年人个人信息的保护

程度也更强。对此,区块链存证中的个人信息也需要进行相应的分层划分、分层保护。例如,对敏感个人信息进行技术匿名化而不仅仅是假名化处理。

5 结语

综上所述,对待司法区块链存证应当平衡开放理念和谨慎态度之间的关系。司法区块链存证确实为司法裁判带来了新的契机,积极开发、利用技术助力司法当然不失为解决问题的新路径,但同样也要认识到技术所存在的问题,谨防司法陷入司法区块链存证的狂热之中,正视并解决司法区块链存证在应用过程中的风险,使其在司法运行的轨道内发挥效用。

参考文献

- [1] 谢登科.论刑事简易程序中的证明标准[J].当代法学,2015,29(3):135-143.
- [2] 陈全真.区块链存证电子数据的司法适用[J].人民司法,2019(4):80-85.
- [3] 程凡卿.我国司法人工智能建设的问题与应对[J].东方法学,2018,63(3):121-132.

《财经与管理》征稿函

《财经与管理》是由新加坡 Synergy 出版社创办的一本在财经和企业管理研究领域，与全球顶尖学者广泛合作的国际化华文学术期刊。本刊存档于新加坡国家图书馆，以企业管理者、财经类专家学者为主要读者对象，以国际最新财经和管理研究成果为理论基础，旨在共享商业管理界的前沿理论、焦点话题、资本运作等优秀实践经验，打造具有国际影响力的财经资讯平台。

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

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

征稿范围：

《财经与管理》主题涵盖但并不仅限于以下领域：

- 商业文化
- 管理咨询
- 统计与财税
- 金融经济学
- 人力资源管理
- 成本管理
- 资产评估
- 贸易与金融
- 投资与理财
- 国际经济研究
- 项目管理
- 改革与管理
- 风险管理分析
- 国际商务研究
- 国际资本管理
- 职业财经与企业管理

出版格式要求：

- 稿件格式：Microsoft Word
- 稿件长度：字符数 3000 以上
- 出版语言：华文
- 测量单位：国际单位
- 论文出版格式：Adobe PDF
- 参考文献：温哥华体例

出刊及检索：

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

作者权益：

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

评审过程：

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



FINANCE AND MANAGEMENT

 **SYNERGY**
PUBLISHING PTE. LTD.

Tel: +65 65881289
E-mail: contact@s-p.sg
Website: ojs.s-p.sg

ISSN 2529-783X 08



9 772529 783214