

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 10月 第 5 卷 第 10 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

谢元态 孙建华 杨克俭 吕月 赵竟硕 包富华 李朝相 张水江 张红伟 卞泽阳
樊子涛 王光耀 史云 王建康 陈圣斌 李世杰 汪洋 王新秀 孙建华 马晓玲
龙铭 宋丽丽

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 Zeyang Bian
Zitao Fan Guangyao Wang Yun Shi Jiankang Wang Shengbin Chen Shijie Li
Yang Wang Xinxiu Wang Jianhua Sun Xiaoling Ma Ming Long Lili Song

- | | | | |
|----|--|----|---|
| 1 | 基于全面预算管理体系下企业预算成本管理及控制
/ 蔡晓偲 | 44 | 企业内部控制中存在的问题及对策研究
/ 徐青青 |
| 3 | 建筑工程概预算控制及管理措施
/ 孙黎明 | 46 | 推进全产业链布局推动中国成渝地区双城经济圈产业
协同发展
/ 柏才慧 |
| 5 | 项目招标采购管理程序化规范化运行初探
/ 罗晓媛 | 48 | A 电力公司电网检修运维标准成本应用研究
/ 胡翀 |
| 7 | 论电子商务背景下企业营销模式创新方向研究
/ 苗聪 | 51 | 中国医疗器械行业未来发展预测——以迈瑞医疗为例
/ 范彬南 |
| 10 | 金融保护主义的演变、特征及对策
/ 刘佳 尤涵星 | 54 | 论高科林业公司投资收益
/ 王文利 薛永江 |
| 12 | 基于产业内贸易理论的中国 - 东盟水果及蔬菜贸易分析
/ 汤保君 | 56 | 试论宇顺股份公司商誉减值
/ 张巧年 |
| 14 | 基于提高企业项目管理经济效益的策略分析
/ 崔冰 | 59 | 激励措施在基层医疗卫生机构人力资源管理中的应用
/ 胡月娥 |
| 17 | 基于业财融合“B-F·C 四维体系”的能源储运公司预算管理应用思考
/ 滕涛 贺俊峰 于溪 王彩霞 | 61 | 会计学专业职业资格与学历教育融合实践创新探索——以某基层开放大学为例
/ 卢富昌 |
| 20 | 康养与旅游融合发展的路径选择研究
/ 刘盘林 | 66 | 信息化建设在医院财务管理中的应用研究
/ 厉剑英 吕月 |
| 22 | 加强国库领域金融消费者权益保护工作的思考与建议
/ 邹林莉 | 68 | 政府部门内部审计工作的开展对策
/ 蒋振权 刘婷婷 |
| 24 | 房地产开发项目的成本优化控制策略探讨
/ 任丽香 | 70 | 分析机械制造企业精益化生产管理
/ 路毅 |
| 27 | Delta 对冲交易策略研究
/ 王羽琨 | 72 | 科技金融下银行业漏洞的应对举措探析
/ 孙宁希 薛正阳 |
| 30 | 浅谈中国个人所得税的体系思路
/ 向姝婕 胡红叶 彭逸飞 | 75 | 新型创新载体赋能区域人才建设
/ 田洁 |
| 32 | 大国小农下农业社会化服务发展探析
/ 郭明亮 | 77 | 中国新型职业农民培养模式的研究与实践
/ 王廷廷 朱桂萍 孟沙沙 |
| 34 | 招投标管理规范化措施浅析
/ 袁志军 | 79 | 不动产登记发证存在的问题及难点
/ 刘欣 |
| 36 | 安岳柠檬出口贸易的现状与对策分析
/ 唐剑灵 史晓娟 | 82 | 事业单位项目管理工作中存在的问题和对策研究
/ 汤晓芳 |
| 39 | 沪深股市连涨收益率相关性分析——基于 Copula 连接函数
/ 杨文青 | 84 | 中小企业财务会计管理中存在的问题及对策
/ 杨雪 张海涛 |
| 42 | 强化高校会计内控制度，发挥会计管理职能的思考 | | |

- 86 新时代政府采购信用体系的构建及发展
/ 胡晓婷
- 88 国有企业资金集中管理模式的应用实践探讨
/ 赵世琴
- 91 行政事业单位政府采购存在的不足及重要举措探讨
/ 李梅
- 93 论激励机制在企业人力资源管理中的应用
/ 韩亚芳
- 95 驻地方军工研究所军民融合发展思考
/ 范宇凡 徐虎
- 97 行政事业性国有资产管理中存在的问题浅析——以部分主要城市基本情况为例
/ 余昊
- 101 计划单列市新基建发展潜力比较优势分析研究
/ 崔文俊 朱志标
- 105 商贸企业电商业务会计核算策略研究
/ 颜军
- 107 人力资源管理三支柱模型理念与实践探索
/ 刘彦利
- 109 中国陕西省宝鸡市千阳县苹果产业调研及发展对策分析
/ 饶钿钦
- 112 “双循环”新发展格局下，着力构建“内循环”完备体系创新研究——以中国青岛西海岸新区为研究对象
/ 宋丽丽
- 114 充分发挥社会审计组织力量促进股份企业健康发展
/ 王贺新
- 116 试论企业财务预算管理中的问题及解决对策
/ 李泉
- 118 探究建设工程招投标中电子招投标的应用
/ 杨怡心
- 120 航天文化创意产业繁荣太空经济时代
/ 李睿
- 123 不成套公有住房出售现状及对策分析
/ 周国好
- 125 小议企业会计管理风险产生的原因及其对策
/ 张琳
- 127 论医改与精神病专科医院财务管理的创新
/ 韩阳
- 129 基于战略规划的预算绩效管理在管理会计中的运用
/ 任中合
- 131 关于对新时期农村社会矛盾纠纷预防化解工作的实践与探讨
/ 王成
- 133 跟踪审计方法在地方高校项目建设中的具体实施探讨
/ 杨玉姿
- 136 会计诚信问题的理性思考
/ 宋红梅
- 138 互联网时代企业内部审计风险防范措施探析
/ 楚惠欣
- 140 对企业集团财务公司开展绿色金融服务的思考——基于SWOT策略分析
/ 刘梅娟
- 144 P2P网贷清退对商业银行盈利能力影响分析
/ 唐沁 苏甘雅
- 147 中美贸易不平衡的原因及对策分析
/ 曾虹月 史晓娟
- 150 农村集体建设用地上建设公租房的性质及权益归属探讨
/ 蒋天炜
- 153 关于社保基金绩效审计存在的问题及解决策略
/ 李洪文

- | | | | |
|----|---|----|--|
| 1 | Enterprise Budget Cost Management and Control Based on Comprehensive Budget Management System
/ Xiaosi Cai | 42 | Function
/ Wenqing Yang |
| 3 | Construction Project General Budget Control and Management Measures
/ Liming Sun | 44 | Reflection on Strengthening the Internal Control System of Accounting in Colleges and Universities and Giving Full Play to the Function of Accounting Management
/ Yudi Zhou |
| 5 | Exploration on the Procedural and Standardized Operation of Project Bidding and Procurement Management
/ Xiaoyuan Luo | 46 | Research on Problems and Countermeasures Existing in the Internal Control of Enterprises
/ Qingqing Xu |
| 7 | Research on the Direction of Enterprise Marketing Mode Innovation under the Background of E-commerce
/ Cong Miao | 48 | Promote the Layout of the Whole Industrial Chain to Promote the Coordinated Development of the Two-city Economic Circle Industry in Chendu-Chongqing Area, China
/ Caihui Bai |
| 10 | The Evolution, Characteristics and Countermeasures of Financial Protectionism
/ Jia Liu Hanxing You | 51 | Research on Overhaul and Maintenance Standard Cost Application of the A Electric Power Company
/ Chong Hu |
| 12 | Analysis of China-ASEAN Fruit and Vegetable Trade Based on Intra-industry Trade Theory
/ Baojun Tang | 54 | Future Development Forecast of China's Medical Device Industry—Taking Mindray Medical as an Example
/ Binnan Fan |
| 14 | Strategic Analysis Based on Improving the Economic Benefit of Enterprise Project Management
/ Bing Cui | 56 | Discussion on the Investment Income High-tech Forestry Companies
/ Wenli Wang Yongjiang Xue |
| 17 | Reflection on the Application of Budget Management of Energy Storage and Transportation Companies Based on the Integration of Industry and Finance “B·F·C Four-dimensional System”
/ Tao Teng Junfeng He Xi Yu Caixia Wang | 59 | Discussion on the Goodwill Impairment of Yushun Stock Company
/ Qiaonian Zhang |
| 20 | Research on the Path Choice of Integrated Development of Health Care and Tourism
/ Panlin Liu | 61 | Application of Incentive Measures in the Human Resource Management of Primary Medical and Health Institutions
/ Yue'e Hu |
| 22 | Thoughts and Suggestions on Strengthening the Protection of Financial Consumers' Rights and Interests in the Treasury Field
/ Linli Zou | 66 | Exploration of the Integration of Accounting Professional Vocational Qualification and Academic Education—Taking an Elementary Open University as an Example
/ Fuchang Lu |
| 24 | Discussion on the Cost Optimization Control Strategy of the Real Estate Development Project
/ Lixiang Ren | 68 | Research on the Application of Information Construction in Hospital Financial Management
/ Jianying Li Yue Lv |
| 27 | Delta Hedge Trading Strategies Research Report
/ Yukun Wang | 70 | Countermeasures for the Internal Audit Work of Government Departments
/ Zhenquan Jiang Tingting Liu |
| 30 | Discussion on the System Idea of Individual Income Tax in China
/ Shujie Xiang Hongye Hu Yifei Peng | 72 | Analysis of Lean Production Management of Machinery Manufacturing Enterprises
/ Yi Lu |
| 32 | Analysis on the Development of Social Agricultural Service under Major Countries and Small-scale Farmers
/ Mingliang Guo | 75 | Analysis on Countermeasures of Banking Loophole Under Science and Technology Finance
/ Ningxi Sun Zhengyang Xue |
| 34 | Analysis of the Standardized Measures of Tendering and Bidding Management
/ Zhijun Yuan | 77 | New Types of Innovation Carriers Empower Regional Talent Construction
/ Jie Tian |
| 36 | Analysis of the Current Situation and Countermeasures of Anyue Lemon Export Trade
/ Jianling Tang Xiaojuan Shi | 79 | Research and Practice on the Training Mode of New Professional Farmers in China
/ Tingting Wang Guiping Zhu Shasha Meng |
| 39 | Correlation Analysis of Shanghai and Shenzhen Stock Market Even Rising Yield—Based on Copula Connection | | Problems and Difficulties in the Registration and Issuance of Real Estate |

- / Xin Liu
- 82 Problems and Countermeasures Existing in the Project Management of the Public Institution
/ Xiaofang Tang
- 84 Problems and Countermeasures Existing in the Financial and Accounting Management of Small and Medium-sized Enterprises
/ Xue Yang Haitao Zhang
- 86 Construction and Development of Government Procurement Credit System in the New Era
/ Xiaoting Hu
- 88 Discussion on the Application Practice of Centralized Fund Management Mode of State-owned Enterprises
/ Shiqin Zhao
- 91 Discussion on the Deficiencies and Important Measures of Government Procurement in Administrative Institutions
/ Mei Li
- 93 Discussion on the Application of Incentive Mechanism in Enterprise Human Resource Management
/ Yafang Han
- 95 Reflection on the Military-civilian Integration Development of the Local Military Industry Research Institute
/ Yufan Fan Hu Xu
- 97 Analysis on the Problems Existing in the Administration of State-owned Assets Management—Taking the Basic Situation of Some Major Cities as an Example
/ Hao Yu
- 101 Analysis and Research on Comparative Advantages of New Infrastructure Development Potentials in Separately Listed Cities—Based on the Global Principal Component Analysis Method
/ Wenjun Cui Zhibiao Zhu
- 105 Research on Accounting Strategies of Commercial Enterprises' E-commerce Business
/ Jun Yan
- 107 Concept and Practice Exploration of the Three-pillar Models of Human Resource Management
/ Yanli Liu
- 109 Investigation and Development Countermeasures of Apple Industry in Qianyang County, Baoji City, Shaanxi Province, China
/ Dianqin Rao
- 112 Under the New Development Pattern of “Double Circulation”, Strive to Build a Complete System of “Internal Circulation” and Innovate Research—Taking Qingdao West Coast New Area, China as the Research Object
/ Lili Song
- 114 Giving Full Play to the Power of Social Audit Organizations to Promote the Healthy Development of Joint-stock Enterprises
/ Hexin Wang
- 116 Discussion on the Problems Existing in Enterprise Financial Budget Management and Its Solutions
/ Xiao Li
- 118 Exploration on the Application of Electronic Bidding in Construction Project Bidding
/ Yixin Yang
- 120 Aerospace Cultural and Creative Industries Prosper in the Era of Space Economy
/ Rui Li
- 123 Analysis of No Complete Set of Public Housing
/ Guohao Zhou
- 125 Discussion on the Causes and Countermeasures of Enterprise Accounting and Management Risks
/ Lin Zhang
- 127 Discussion on the Innovation of Medical Reform and Financial Management of Psychiatric Hospitals
/ Yang Han
- 129 Application of Budget Performance Management Based on Strategic Planning in Management Accounting
/ Zhonghe Ren
- 131 Practice and Discussion on the Work of Preventing and Resolving Social Contradictions and Disputes in Rural Areas in the New Period
/ Cheng Wang
- 133 Discussion on the Implementation of Tracking Audit Method in the Project Construction of Local Colleges and Universities
/ Yuzi Yang
- 136 Rational Thinking on the Problem of Accounting Integrity
/ Hongmei Song
- 138 Analysis of Enterprise Internal Audit Risk Prevention Measures in the Internet Era
/ Huixin Chu
- 140 Reflections on Finance Companies Developing Green Financial Services—Based on SWOT Analysis
/ Meijuan Liu
- 144 Analysis of the Influence of P2P Network Loan Clearing and Withdrawing on Commercial Banks' Profitability
/ Qin Tang Ganya Su
- 147 Analysis of the Causes and Countermeasures of the Imbalance of Sino-U.S. Trade
/ Hongyue Zeng Xiaojuan Shi
- 150 Discussion on the Nature and Rights and Interests of Building Public Rental Housing on Rural Collective Construction Land
/ Tianwei Jiang
- 153 Problems and Solutions of Social Security Fund Performance Audit
/ Hongwen Li

Enterprise Budget Cost Management and Control Based on Comprehensive Budget Management System

Xiaosi Cai

China Huadian Xiong'an Energy Co., Ltd., Baoding, Hebei, 071700, China

Abstract

At present, the international and domestic environment is undergoing profound changes, economic growth is weak, trade is slowing down significantly, and the operating pressure of Chinese enterprises is rising, it needs a reasonable and comprehensive budget management system as support to ensure that enterprises can achieve their strategic business objectives.

Keywords

enterprise; comprehensive budget; management system; budget cost; management and control

基于全面预算管理体系下企业预算成本管理及控制

蔡晓偲

中国华电集团雄安能源有限公司, 中国·河北保定 071700

摘要

当前, 国际国内环境正发生着深刻变化, 经济增长乏力, 贸易明显放缓, 中国各企业经营压力上升, 需要合理全面的预算管理体系作为支撑, 才能够保障企业实现战略经营目标。

关键词

企业; 全面预算; 管理体系; 预算成本; 管理及控制

1 引言

企业运营的全过程, 涉及各方面的成本投入, 对于这些成本如果没有开展预算工作, 那么将会导致不合理的成本投入, 造成企业不必要的资金损失。为此, 企业需要开展预算成本管理工作, 这样才能够有效控制企业成本投入, 保障企业实现经济效益最大化。当前, 企业预算成本管理仍旧存在一些问题, 对此必须予以完善。论文就目前企业预算成本管理体系中面临的问题进行了探讨, 并且提出了相关的解决方案和控制策略, 使企业预算成本管理乃至预算管理体系能够充分发挥效能。

2 全面预算管理体系下企业预算成本综述

2.1 企业预算成本与企业经济效益的关系

企业的日常经营活动都会需要大量的资金投入, 才能维持企业的正常运行, 其中牵扯到很多方面的资金支持, 这也是企业管理的重中之重, 关系到企业获得经济效益的程度。如果没有健全的预算成本管理体系支撑, 那么将会

严重影响企业实现经济效益的效果, 因为不合理的成本投入将难以使企业运行实现可持续的发展, 所以企业的经营活动必须依靠预算成本管理体系的支撑。在进行资金投入之前, 必须进行预算成本管理工作, 合理控制成本的投入, 这样能够最大程度节省相关的成本投入, 实现企业经济效益最大化。对此, 企业需要严格落实相关的预算成本管理机制, 根据预算成本管理体系所规定的标准, 进一步提高成本管理水平和, 从而能够在企业的利润一定时, 合理规划成本投入, 使企业能够根据经营趋势, 制定出更高效的经营方案, 实现企业更大的经济效益^[1]。

2.2 企业预算成本与目标成本的关系

在企业开展经营活动的过程中, 需要开展预算成本管理工作, 该工作是为了使企业获取更大的经济效益, 能够利用最小的成本投入实现最大化的经济效益, 其中需要按照一定的规定标准投入成本, 使其控制在合理的范围内, 从而使预算成本管理工作发挥作用。此外, 要合理压降企业运营过程中被占用的资金, 通过高效可靠的技术和先进的管理模式, 合理优化企业的内部结构和经营结构。这样能够不断强化预算成本管理体系的效果, 借助流动资金所产生的收益, 获取更可观的经济效益。

【作者简介】蔡晓偲(1983-), 女, 中国河北保定人, 本科, 中级会计师, 从事资金管理、预算管理、会计核算等研究。

3 全面预算管理体系下企业预算成本管理及控制

企业的成本投入分为内部成本投入和外部成本投入,企业应通过高效的事前预测、事中控制及事后调整等管理方式开展预算成本管理工作,从而促使企业发挥自身优势,获取更好的经济效益。

3.1 企业预算成本的事前预测管理

为了能够编制全面可靠的预算方案和预算内容,企业开展预算成本管理工作之前,需要预先开展事前预测管理工作。

预算成本管理要统筹兼顾企业经营发展的各个环节。主要是统筹战略规划、资源配置、组织控制、绩效评价等多个方面,兼顾价值创造、防线防控、效率提升等多个目标。这样有利于企业制定出更完善的预算管理方案。同时,在预算编制工作中,需要加强部门间的沟通和交流。对于预算的成本编制工作,需区分各部门和各员工层级,分别开展相应的预算成本编制,保证全方位地对每个部门的成本预算详细了解,有利于制定出完善全面的预算成本编制措施,使预算成本管理体系发挥最大的效果^[2]。

开展预算成本的事前预测,需覆盖全员、全要素、全周期多个维度。企业需要研判形势变化、结合行业经济规律、把握发展机遇,紧紧围绕企业经营目标,统筹开展工作。企业要树立“一盘棋”原则,业务部门和预算部门应加强沟通协调,汇聚预算管理合力。例如,要预先对采购部门的采购实际情况深入了解,为基本的预算编制工作提供准确支持,从而提高编制效率。此外,生产管理部门需整合有关生产成本资料和生产状况提供给预算编制人员,促使生产预算编制人员按照生产标准和规定以及生产状态的资料,准确编制生产成本预算,使其发挥出更大的成本控制效果。员工对于成本控制工作的配合至关重要。成本控制过程中,工作人员需要认清企业发展和自身利益之间的紧密联系,提高自身成本管控意识,调动自身对成本控制工作的积极性,积极投入成本控制工作中。

3.2 企业预算成本的事中控制

3.2.1 预算成本的部门控制

没有完善的预算管理体系支撑,企业将难以发挥预算成本的管控效果。因此,企业需要健全预算管理机构体系,不仅要加强各个部门之间的联系,还需要让成本控制观念深入各部门的各环节。通过将预算成本指标层层分解,落实到各部门、各环节、各岗位,明确责任人,形成全面的预算执行责任体系。有了各部门的配合,将会提高企业整体成本预算工作的效率。为了推动预算成本管理工作,还需科学、合理地划分各部门的职责,促使各部门相互合作,将成本投入控制在合理范围内,集合企业全体员工的力量,为成本控制工作的顺利开展提供支持。

各部门需要结合企业发展目标,建立各部门的责任体

系,严格划分部门内部工作任务,按照规定的成本控制工作要求,培养各部门工作人员的预算成本管控意识和责任意识,建立相应的奖惩制度,约束员工的工作行为,对于由于工作懈怠造成不必要的成本损失,进行一定的惩处^[1]。

3.2.2 加强对预算成本执行状况的动态监测

为了避免预算成本的执行达不到预期,造成企业不必要的经济损失,需要建立动态监测体系,对各部门预算成本控制情况实时监控,便于及时发现问题,第一时间予以解决。企业要对预算实施分期执行控制,将预算成本目标分解到季度、月度,有效落实预算执行责任。企业可以采取定期预算分析和专题分析的方式,对预算执行过程全面分析,对预算执行过程中出现的问题讨论、提出工作措施并督促执行部门落实。企业应加强信息化建设,通过信息化手段强化预算的控制与执行。

各个部门在执行预算成本管控过程中,难免会遇到各种突发情况及预算外因素,影响预算执行。为了对各部门预算成本执行的问题及时分析和解决,需要建立健全预算跟踪机制,及时制定应对措施,最大程度上保障预算成本控制工作的顺利进行。企业部门要建立有效的预算执行情况分析机制,对预算执行情况认真分析,研究、解决预算执行中存在的问题,提出改进措施,并及时将重要情况报告企业。企业各部门每半年可以组织一次预算分析,查找与先进指标及管理差距,提出下一步努力的目标,形成分析报告。各部门要对重大成本事项开展专项分析。

3.2.3 企业预算成本的事后调整

在企业完成了整体预算成本的控制工作之后,还需对整体执行情况总结和分析,为下一年的预算成本控制工作提供参考借鉴。企业预算一经批准,应严格执行。因客观发生的不可抗力、经营环境发生重大变化等导致实际执行已经或者即将与预算出现重大偏差时,企业应在年底考核时一并考虑。

4 结语

中国经济已由高速增长阶段转向高质量发展阶段,企业只有发挥好预算引领作用,不断提升预算成本管控水平,多措并举推动企业资产质量改善,持续提升经济效益,才能为实现企业经营目标保驾护航。

参考文献

- [1] 黄玉雯.基于战略导向的全面预算管理体系在企业中的应用[J].中国总会计师,2019(4):144-146.
- [2] 成智英.基于全面预算管理体系下企业预算成本管理及控制[J].科教导刊(电子版),2019(7):251.
- [3] 姚芳.全面预算管理体系下企业预算成本管理及控制措施[J].经济技术协作信息,2019(5):63.

Construction Project General Budget Control and Management Measures

Liming Sun

CNOOC Ningbo Daxie Petrochemical Co., Ltd., Ningbo, Zhejiang, 315812, China

Abstract

The construction project summary budget is very important and effective in the prediction of the project cost and construction progress, and its risk control and management directly affect the quality of the whole project and its construction progress. This paper is mainly through the comprehensive analysis of the current construction project, the budget management, according to the specific links of budget management, targeted reasonable control of budget methods and measures.

Keywords

construction engineering; general budget; control and management measures

建筑工程概预算控制及管理措施

孙黎明

中海石油宁波大榭石化有限公司, 中国·浙江 宁波 315812

摘要

建筑工程概预算对于工程造价和施工进度的预测具有非常重要的意义和作用, 其风险控制与管理直接影响到整个工程质量及其施工的进度。论文主要通过综合分析现在的建筑工程中概预算管理的实际情况, 根据概预算管理的具体环节, 有针对性地提出了合理控制概预算的方法和措施。

关键词

建筑工程; 概预算; 控制及管理措施

1 引言

概预算工作是进行工程建设的前期必需工作, 对概预算进行合理的控制与有效管理, 不但有利于减少工程失误、降低工程造价以及缩短工期, 而且能够促使双方的利益得到最大化, 带来很好的经济效益和社会效益。随着近年来中国经济和建设工程量的不断增多, 各种社会资源的投入也正在不断增长和加大, 而且在建设的过程中往往会发生各种问题, 究其原因就是建筑工程概预算的管理没有落实。所以, 每项工程必须首先提前准备好全面的资源分析与预测, 必须有针对性地提出相应的整改举动。

2 关于工程概预算的基本概述

所谓的项目工程概预算主要指的就是在进行项目工程施工的过程中, 按照项目设计不同时期各个阶段性文件中相关的内容以及具体的定额、指标与收取费用的标准, 事先进行运算以及确定得出一个项目工程所有成本的技术性

【作者简介】孙黎明(1978-), 男, 中国江苏海门人, 本科, 中级经济师, 从事炼化企业、工程土建造价、预决算费控研究。

经济文件。建筑工程概预算是对整个建筑工程的建设进行科学的监督与管理的主要手段, 通常的情况下, 它大致可以划分为设计概算、修正概算、施工图设计预算以及其他施工预算。工程概预算在整个建筑工程当中起到了不可取代的重要作用, 它影响了对建筑工程的质量、成本和进度等各个环节的管控。在对工程项目造价的管理当中, 工程概预算的审核有助于更好地完成对工程造价的动态管理, 管控风险性投资。所以, 改善与完善建筑工程的投资估算, 并且严格地实施全过程的造价管理与控制, 能够更好地开展和完成各类建筑工程的造价大概预算^[1]。

3 建筑工程概预算控制及管理的具体措施

3.1 保证设计深度, 优化设计方案

在开始预算前, 需要注重前期的勘察工作, 全面而细致地完成勘察工作, 同时还要重视材料的收集工作, 详细区域的地理位置以及不同季节、不同天气情况下区域的特殊反应。这些细小的问题若是单纯依靠现场勘查肯定是不够全面的, 因此还要注重相关材料的反应, 这样才能够能够在平面设计以及设备选用时更加到位。

例如, 建设单位为了做好建筑工程概预算的控制和管

理工作,首先需要在正式开始预算之前进行勘察,然后设计一个合理的概预算管理和控制方案。这就需要相关部门的工作人员对建筑工程施工的地理位置、环境以及施工时期的气温、降雨、湿度等外部因素进行一个初步的调查和分析,并且对施工材料也要引起重视。

3.2 实行限额设计

限额设计顾名思义就是指根据获批的可行性报告以及投资估算,在确保质量和功能的基础上,控制初步设计。按照获批的初步设计完成概预算,并控制施工图的设计与预算。此外,各个专业应根据分配投资额来完成设计的控制。

例如,为了能够有效地进行建筑工程概预算控制和管理,可以实行限额设计。按照初步的调查来进行设计,然后将工程的资金合理地分配给各个不同的环节,控制每个施工阶段成本的额度,从而实现建筑工程概预算的控制和管理。

3.3 努力提升设计人员的专业素质

对于专业的设计人员来说,他们应该充分了解国家在建筑工程设计费用方面所制定并出台的法律法规。这样一来,在设计时设计师便可以大体设计出一个产品所需建筑材料、设备及其费用的多少。若是设计人员具备了这方面的素质,便需要加强成本控制的思想。设计人员可以进行精细化设计,也可以使用新型施工材料及工艺,但却必须将其控制在成本范围之内,也一定要保证产品经济性与产品技术性的统一。

例如,建筑工程概预算控制和管理是由相关的工作人员负责进行的,需要相关的工作具备相应的专业素质才能确保概预算控制和管理工作进行。

一方面,为了提高建筑工程概预算控制和管理人员的专业能力,在企业层面上应该引起足够的重视,建设单位在建设单位招聘相关工作人员的过程中应该要对施工人员的概预算管理和控制工作能力有一定的要求,不能招聘那些能力太低的工作人员来进行工作。

另一方面,建设单位还应该让建设单位对于已经招聘的概预算控制和管理工作人员要采取一些措施来加强其概预算管理和控制能力,并且要求相关的工作人员在概预算控制和管理过程中能够合理、有效地运用自己的专业知识。此外,要时常监督工作人员的工作,如果发现有工作人员过程中不能有效地进行概预算管理和控制工作,应该对这些工作人员进行培训,从而加强其自身的专业能力。另外,不仅需要企业层面引起足够的重视,工作人员本身也要对其概预算控制和管理的专业能力引起足够的重视。

3.4 严格执行施工预算

建设单位领导班子在实际工作中一定要高度重视建设单位的工程预算,将此项工作视为关键工作进行把握,并且还要应用制度来保证实施。对于建筑施工管理人员来说,需要在领取施工材料时采用限额制度,防止浪费现象的发生。

同时,施工单位在执行预算时还有意干扰建设单位执行预算管理工作,如向建设单位提出建议增加措施项目及变更事件,以谋求索赔发生增加合同结算价款。所以,作为业主建设单位应有专业的工程技术、经济造价管理人员,及时有效应对施工单位的建议和索赔,避免不必要的费用发生。

例如,建筑工程概预算是对建筑工程项目的实施所需要的资金进行一个评估,所以概预算工作最终要投放到实际工作中来。为了建筑工程概预算控制和管理工作进行,在施工过程中要严格按照概预算来执行施工预算,确保每一份资金都能合理、有效地投放到相应的工作流程中来,有效防止了资金紧张或者资金浪费等问题的发生。

3.5 强化监督力度

在管理建筑工程概预算的过程中,建设和监督部门一定要充分发挥各自的监管作用,严格控制工程项目的投资额度及其可行性审批程序等。为保障建筑工程监督效率,还必须认真执行监督制度,积极解决工作中遇到的各种问题。此外,还应该任用专业能力强、思想觉悟高的工作人员,从而为工程概预算的有效控制提供人才基础^[2]。

例如,建筑工程概预算控制和管理涉及到金钱和利益,这就可能会出现有些工作人员禁不住诱惑而做一些偷工减料甚至贪污公款的行为,从而导致建筑工程概预算控制和管理不能有效地进行。所以,建设单位应该要求建设单位的相关部门强化监督力度,建立健全完善的监督体系,以对建筑工程概预算控制和管理过程进行严格的监督,确保相关的工作人员能够严格按照规定进行概预算控制和管理,并且按照规定的流程进行工作,避免一些失误的发生。建立健全完善的监督制度,还可以对概预算控制和管理过程中出现的问题和失误及时、有效地发现,并且及时地解决,能够有效降低失误带来的损失^[3]。

4 结论

总而言之,建筑工程大概造价预算的管理控制工作是一项复杂性、多方面的系统工程,相关的工作人员都应充分地意识到大概造价预算对于建筑工程的重大意义,若建设单位只是想尽量减少施工工程造价超支这种情况产生,就一定认真地完成大概造价工程的预算,而且编制大概造价工程的预算本身也相对困难。所以,在对其他企业进行经营活动的管理、控制时,应该严格遵守国家相关的标准和政策规定来组织开展经营活动,秉承着合情、合理、合法的经营原则。

参考文献

- [1] 王园园.论建筑工程概预算控制及其管理[J].全文版:工程技术,2016(7):6.
- [2] 郑万军.建筑工程概预算控制及管理措施[J].中国室内装饰天地,2019(21):218.
- [3] 刘嘉楠.论建筑工程概预算控制及其管理[J].建筑技术与设计,2017(14):1452.

Exploration on the Procedural and Standardized Operation of Project Bidding and Procurement Management

Xiaoyuan Luo

Qiqihar City Company of Heilongjiang Provincial Tobacco Company, Qiqihar, Heilongjiang, 161000, China

Abstract

In the current market economy environment, in order to maintain normal operation and effectively obtain market resources, enterprises obtain products and services from the supply market under certain conditions. The implementation process needs to be carried out in the principle of fairness, fairness, openness and merit-based, so how to build a standardized operation control mechanism and prevent systemic integrity risks to the greatest extent has become a subject of in-depth exploration by all enterprises.

Keywords

bidding and procurement management; procedural; standardization; application

项目招标采购管理程序化规范化运行初探

罗晓媛

黑龙江省烟草公司齐齐哈尔市公司, 中国·黑龙江 齐齐哈尔 161000

摘要

在现行市场经济环境下, 企业为维持正常运转, 有效获取市场资源, 在一定的条件下从供应市场获得产品和服务。实施过程需要以公平、公正、公开、择优的原则进行, 那么如何打造规范的运行控制机制, 且最大程度地防范系统性廉洁风险, 则成为各企业深入探究的课题。

关键词

招标采购管理; 程序化; 规范化; 应用

1 引言

建立制度文件档案, 学习与培训相结合, 跟随发展形势不断更新, 做到常用常记, 常知常新。从规范管理的基础性工作入手, 以规范化文件精神为导向, 开展规范管理制度体系、流程体系、标准体系的细化、完善和升级工作。随着相关法律法规的修订完善以及中国各行业高质量发展的要求, 采购管理已经快步进入了制度化、规范化的轨道。

2 以各项标准化制度为抓手, 建立程序化规范化采购管理体系

2.1 认真学习国家法令法规和企业所属行业相关文件制度, 做到有法可依, 有据可循

采购管理在实际运行过程中, 又面临着各种各样的问

题, 如选择招标采购方式的限制、中选供应商是否真正适合采购需求、标书审核是否严谨周密、开标评标过程是否做到规范有序等。企业要加强制度建设, 按照科学发展、适度调控的原则, 以国家大法为根本遵循, 对行业采购管理办法和集体研究机制工作规则进行时时修订、时时更新发布, 科学设定预算控制价格、人员各司其职、细化部门职责、检查督查到位, 举一反三, 逐步建立适应行业发展形势的、涵盖规范管理各个层面的采购管理制度汇编, 以有效指导采购工作。

2.2 明确操作标准, 建立标准化流程

规范管理, 标准先行。“欲知平直, 则必准绳; 欲知方圆, 则必规矩。”要对采购管理项目的计划立项、招投标、合同签订、结束验收、民主公开等方面和环节建立具体的规范运行标准, 形成独立的操作规程, 建立流程图, 从需求部门上报到集体审核立项, 到招标实施, 到签订合同履约, 最后验收付款的各个环节都要建立独立的操作流程图,

【作者简介】罗晓媛(1978-), 女, 朝鲜族, 中国内蒙古扎兰屯人, 经济师, 从事企业管理研究。

闭环良性操作。

对采购管理实施逐一环节建立标准化操作模板：一是建立招标代理机构选择实施规程模板；二是建立招标文件、谈判文件、磋商文件、询价文件、单一来源协商文件等文件模板；三是建立包含维修工程类、服务采购类、大型项目投资类、物资类等各个类别的合同范本模板；四是建立统一档案样式模板，包括封皮、标题及项目编号的字号、档案目录等统一标准。因此，必须努力构建一套遵章守纪、好用适用、互相支撑的规范化流程体系。

3 抓住采购管理关键环节，最大程度提升采购工作效率

3.1 积极组织相关培训，打造专业化管理人才

要建立规范管理、采购招标管理人才队伍。建立定期业务工作培训机制，组织相关人员参加采购知识培训、项目档案整理及评查培训，特别要加强对招投标法、政府采购法以及企业出台的相关文件精神进行培训学习，增强人员规范性意识，落实执行规定章程和程序流程，开展相关的业务交流活动，通过考核和练兵比武的形式，打造适应规范管理工作需要、能力素质过硬、知识储备丰富的专业性规范化管理人才库。

3.2 通过信息化手段和优化整合特类项目，提升规范管理水平

创新采购管理模式的一项重大措施，就是充分利用信息化手段，确保采购各关键节点信息真实、透明、公开。一方面，可根据本企业特点，建立采购管理信息系统，充分利用采购系统对采购数据的传递、共享、管控、警示作用，加强线上管理，对异常现象及时发现线索，并及时解决。另一方面，应充分利用电子平台，实现电子化招投标，用于提升采购透明度、节约采购成本和交易成本。电子化招投标与传统招投标最大的区别是只需借助电子平台，即可实现招投标的全过程，其优越性是方便、高效、快捷。投标人无须到达开标现场，就能达到投标报名、开标评标的目的，在现今新冠疫情形势变化多样的情况下，能很好地完成招投标工作任务。

采购方可建立市场信息机制，做到项目采购中知己知彼，使采购方处于供需双方的有利地位，以获得价格上的优势。

建立信息化招采机制，应注意几方面：一是建立重要的物资供应商信息数据库，随时了解供应商的产品和服务的确定信息；二是建立同一类物资的价格目录，以便采购方能比较和选择，充分利用竞争的方法获得利益；三是建立供应商绩效、信誉度考核记录，为物资采购择优选择提供依据；四是对市场综合状况进行分析研究，使采购方在制定采购计

划、决定采取何种采购方式时，做出参考^[1]。

4 建立完善采购监督机制，有效防范采购风险

经验就是教训，案例带来警示。建立适用有效的采购监督机制，为了防患于未然，将发现的采购不规范问题预先识别出来，对防范采购风险起着至关重要的作用。

4.1 坚定监督责任的思想意识，为企业高质量发展提供坚强保障

监督是治理的内在要素，监督体系既是治理体系的重要组成部分，也是协调推进整个治理体系高效运转的关键环节和有力保障。采购项目管理工作人员要树立坚持系统施治、标本兼治的理念，牢固树立监督责任的思想意识，在健全完善企业监督体系上下功夫，见实效。要在促进项目管理监督贯通融合上主动作为，在持续做细做实项目采购监督的基础上，健全完善采购监督体系。企业内部计划投资、纪检监督、财务管理等相关部门要密切协作，强化联动机制，持续跟踪督查，严格履行岗位职责，自觉强化专业知识学习，规范使用监督权力，落实监督责任，聚焦监督、敢于监督、善于监督，为企业健康有序发展提供有力支撑。

4.2 深入市场调研，做好采购实施过程管控

项目在实施过程中，特别是投资一定规模的项目，要根据项目的需求、特点做好调查工作，主要包括当地及周边的资源情况、价格、供应商情况等，分析上述因素对项目物资设备采购带来的优缺点，做可行性调研报告。结合市场调查报告与项目概算情况进行了解和分析。要结合调查分析结果，编制总控制目标，做好实施过程管控^[2]。

对供应商的管理是控制过程的重要方面。一是与供应商建立的合作关系一旦确定，双方则本着“利益共享、风险共担”的原则，建立双赢的合作关系，使采购方在持续的合作中拥有长期稳定的客户，双方合作显现战略性，将给双方都带来长期且有效的成本管控效果；二是对供应商实施绩效管理考核。与供应商合作过程中，应该对供应服务商进行绩效管理考核，以评价供应商在合作过程中的供货行为的优劣。可建立量化的供应商行为指标，采取评级的方式，衡量合作期的长短，对供应商实施奖惩。

建立健全合同管理标准，要加强合同审查，防范经营中的法律风险，有效维护企业的合法权益。采购合同是招标采购工作形成结果的最终体现，依法订立和履行合同、实现采购最终目标需要合同条款具有实际操作和履约意义。正因为这个原因，在对合同管理的过程中要注意两个关键点：一是招标文件和中标或成交供应商的投标文件中的实质性条款不能改动，所签合同必须与其保持一致性，中标供应商需按中标通知书的要求在法定时间内与采购单位签订合同，按

(下转第9页)

Research on the Direction of Enterprise Marketing Mode Innovation under the Background of E-commerce

Cong Miao

University of San Carlos, The Philippines, Cebu, 6033, Philippines

Abstract

As a new modern business mode, the emergence of e-commerce has brought a huge impact on the traditional business mode, and has greatly promoted the transformation of enterprise mode and marketing business mode to a large extent. In the new era, with the rapid development of science and technology and economy, the enterprise business environment has changed greatly, the traditional enterprise marketing mode has failed to meet the needs of modern society, so in the background of e-commerce enterprise marketing mode innovation is very necessary, is also an effective way to achieve sustainable development, and this paper mainly discusses the e-commerce enterprise marketing model innovation, hope to promote the sustainable development of enterprises.

Keywords

e-commerce; enterprise marketing; mode innovation

论电子商务背景下企业营销模式创新方向研究

苗聪

菲律宾圣卡洛斯大学, 菲律宾·宿务 6033

摘要

电子商务作为全新的现代商业模式, 其出现对传统商业模式带来了巨大冲击, 在很大程度上促进了企业商业模式和营销模式的转变。新时代下, 随着科技和经济的高速发展, 企业的经营环境发生了巨大变化, 传统的企业营销模式已经不能够满足现代社会的需求, 因此在电子商务背景下企业营销模式创新十分有必要, 也是企业实现可持续发展有效途径, 而论文主要探讨了电子商务背景下企业营销模式创新, 期望能够促进企业的可持续发展。

关键词

电子商务; 企业营销; 模式创新

1 引言

随着社会经济和科技水平的迅速发展, 企业得到稳步发展。不断发展的电子商务也在无形当中推动着企业经营方式的发展与创新。同时, 计算机网络技术也为企业营销打破时空限制, 提供了有利条件, 当下如何在网络新平台上进行营销, 实现企业营销模式创新成为企业发展的重中之重。因此, 企业还需要跟随时代的发展树立创新观念, 积极地进行企业营销模式的创新, 打破传统营销模式的禁锢, 实现突破性发展, 取得更高的经济效益。

2 电子商务对企业营销的影响

2.1 传统实体经济影响

电子商务利用计算机技术与互联网, 连接用户、买卖

【作者简介】苗聪(1982-), 男, 中国江苏徐州人, 博士, 一级人力资源管理师, 从事企业管理、人力资源管理研究。

双方、物流等商业平台, 形成快速、稳定、方便的贸易关系。并实现销售业务活动的虚拟化, 能够有效地满足多样化的人群购买需求。电子商务功能齐全、品质优良、价格低廉, 吸引了大批的消费者, 所以, 人们更倾向于在网上购物而非实体购物。电子商务的出现极大地冲击了传统市场的发展, 导致实体经济发展困难, 同时也对企业的营销模式创新产生了巨大的影响。

2.2 消费者行为的改变

消费者行为的改变是电子商务最直观的影响。电子商务经营速度快, 产业范围广, 通过网络加强了不同地域间的联系, 具有灵活性, 能够有效地满足快节奏人群的消费需求, 此外电子商务的发展, 为人们提供了多样的选择, 人们可以花更少的钱买更多自己喜欢的产品。人们大都习惯了下班后拿出手机购物, 省时、省力、经济实惠。长此以往, 消费者的行为也发生了很大的改变。

2.3 促进企业营销模式创新

当今, 所有的现代企业家都意识到了电子商务时代的

来临,随着社会的发展,企业的营销模式需要不断地完善。为了适应经济发展的趋势和要求,进行企业营销模式的创新也成为了发展的必然趋势。同时,电子商务的发展也为企业发展提供了新的思路,因此企业需要正确看待电子商务,充分利用电子商务,实现更好的发展^[1]。

3 电子商务企业营销模式创新的必要条件

3.1 营销理念创新

思想指挥着行动,如果没有随着时代的发展树立先进的营销思想,作为企业营销模式创新的先导,整个企业营销创新工作就无法顺利进行,营销理念创新是一个企业创新营销模式的基础。企业管理人员必须顺应时代经济发展的潮流,深入实际考察,制度符合公司实际的经营理念,创新营销方式和方式。同时,企业还可以聘请更多优秀营销人员,开展企业营销创新工作,定期开展企业营销培训活动,培育企业员工的电子商务思想观念,为企业的营销模式创新奠定坚实的基础。

3.2 创建一个良好的营销环境

电子商务背景下的企业营销环境,是指电子商务的虚拟化、网络交易环境,而非实际的经营环境。建立电子商务营销平台时,必须重视平台的公开共享,让企业和消费者可以在平台当中进行贸易,为企业的营销模式创新提供优质环境。

3.3 企业经营战略创新

有别于其他方面的创新。企业经营战略创新要根据自己的业务范围和销售目标制定经营战略。生产空调的企业与生产月饼的企业的营销重点、营销方式应该也有所不同。企业在进行营销模式创新时必须充分考虑企业的经营战略,根据客户需求,优化营销体系,才能够获得更好的营销成果^[2]。

3.4 物流管理模式创新

电子商务交易离不开物流,改革物流管理模式,运用大数据与智能技术提高物流作业的质量和效率,确保货物在不受损坏的情况下,提升物流的送货效率,让消费者获得刚好的购物体验,物流的质量对消费者的再次消费有着直接的影响,同时物流问题也会对公司的品牌信誉造成一定的损害。因此,为实现企业营销模式创新,取得更好的营销效果,企业需要进行物流管理模式创新,从物流信息反馈、物流速度、配送服务质量、物流投诉答复等几个方面入手,有效提升企业物流效率,让以电子商务为导向的企业营销模式创新能够更加顺利地展开。

4 电子商务环境下企业有效营销模式创新

4.1 完善企业电子商务发展策略

在当今激烈竞争的市场环境下,电子商务模式为企业发展提供了一条很好的途径,可以让企业有效地扩大产品效率,获得更高的利润。但前提是企业必须进行营销模式的创新,更多的优化电商模式,注重市场调查与分析,科学地分析消费者的消费习惯和需求。灵活地运用大数据技术对大量

销售数据进行分析整合。更好地定位目标客户,进行有效的营销,提升营销效果,为企业电子商务营销模式优化提供支持^[3]。

4.2 促进企业业务流程重组

电子商务环境下企业绵连的生存和发展环境不同于以往,电子商务模式下的企业业务流程自然也与以往不同,因此企业必须进行业务流程的重组,通过业务流程重组,构建科学的管理体系,拉近企业与消费者、供货商的关系。在电子商务环境下企业业务流程重组,对于企业的营销模式创新有着重要影响,为实现企业的发展和优势转化,提升企业的竞争力,企业必须根据电子商务环境以及客户的新需求进行企业业务流程重构,有效地对企业资源进行整合,根据客户的需求的进行相应的调整。

4.3 培养专业营销人员

在电子商务环境下,培养专业的企业营销员队伍,对于开展企业营销创新具有很大的影响。随着科学技术的发展和各种新的营销理念的不断涌现,企业如果一味地固守成规必将会失去营销市场。因此企业必须真实营销人员的培养,打造一支优秀的营销创新团队,制定科学的营销策略,为企业的营销创新提供更好的方向。首先企业要明确营销人才培养的目标,科学进行人才培养,定期对营销人员进行培训,提高营销人员的专业水平,培养更多专业的企业营销人员和建立更专业的团队,帮助企业更好地适应当前电子商务发展环境,促进营销工作的创新发展。企业营销过程中人才的作用十分重要,营销人员的专业水平对公司整体发展和市场营销战略的制定有着深远影响企业只有加强专业企业营销人才的建设和培训,才能实现更好的发展。

4.4 建立销售渠道

完善的企业分销渠道是电子商务环境下企业营销成功的基础,企业管理人员必须具备发展的眼光,企业的分销渠道不能局限于实体,必须充分结合电子商务的发展特点,实现网络与实体的结合,完善企业销售渠道中的每一个环节,扩大企业的销售渠道,为企业的营销模式创新奠定基础,新时代下企业与零售商是一种合作与竞争共存的关系,需要相互支持、共同创造互利局面。对企业而言,电商模式下的市场不再是具体的,而是抽象的,营销模式也需要随着市场的变化而进行相应的调整,企业也必须重视分销,完善分销体系,在电子商务环境下分销模式的构建有助于企业的发展,但在分销过程当中企业必须重视售后信息的收集,更好地进行产品的调整,制定更加高效的营销策略,从而更好地适应当今不断变化的市场环境。

5 结语

综上所述,企业间的竞争在电子商务环境下日益加剧,以电子商务为基础的企业营销新模式成为时代潮流发展趋势,开展企业营销模式创新必将给企业带来由内到外的新变

化。因此企业必须高效利用电子商务,拓展市场,扩大经营范围,进行高效的营销模式创新,打破传统企业营销模式的限制,提升产品质量,打造优质品牌,才能真正适应电子商务环境的变化,实现稳定发展,获得更多的经济效益。

参考文献

[1] 刘莹,李亚斌,周霞霞,等.电子商务背景下的企业营销模式创

新[J].昆明冶金高等专科学校学报,2020,36(2):94-98.

[2] 张晶,张珺.电子商务背景下企业营销模式的创新方向[J].企业改革与管理,2017(2):118.

[3] 田华伟.电子商务背景下企业营销模式的创新方向[J].湖南科技学院学报,2016,37(4):113-115.

(上接第6页)

照投标文件中所承诺的报价、服务、质量等付诸实施;二是在合同审核阶段,要注意负责招标采购事务的人员与合同审核人员分别审核,建立严密的层级审核和约束机制,发现问题和情况和及时与监管部门沟通,及时按规解决^[3]。

可根据不同性质采购,通过招标现场采购、战略采购、网上竞价采购、竞争性谈判采购、竞争性磋商采购、询价比价采购等方式,确定供应商。供应商的选择是项目物资采购管理工作的重要组成部分,要本着“公平竞争”的原则,凸显“阳光采购”,给符合资质的供应商同等竞争条件,并体现市场经济运行的规则,一方面对采购成本有所控制,另一方面提高采购项目实施的质量。

5 结语

综上所述,企业在招标采购管理活动中,研究的核心

问题:一是采购成本管控;二是采购效率提升;三是采购风险防范。可以说做好这三点可以有效帮助企业实现战略目标,提高企业综合运营效益。这就要求企业要有大局意识和前瞻思想,在采购实施过程中,严格执行程序化、规范化管理原则,对各个关键环节进行把控,将有限的资金发挥出最大的作用,使企业项目采购管理工作持续、健康、有序、协调发展。

参考文献

[1] 郭楠.关于招标采购在项目管理中的应用[J].现代企业,2021(6):12-13.

[2] 王镇.项目管理知识体系在招标采购管理中的应用研究[J].中外企业家,2020(17):53.

[3] 刘畅.招标采购项目管理决策的若干问题[J].中国招标,2018(30):29-32.

The Evolution, Characteristics and Countermeasures of Financial Protectionism

Jia Liu Hanxing You

Beijing Tiandi Runjia Financial Consulting Co., Ltd., Beijing, 101000, China

Abstract

At present, with the continuous development of China's economy, the development of all walks of life has also encountered unprecedented challenges. However, in the context of challenges, many development opportunities have also been encountered. How to better improve the quality and speed of development is a major problem faced by various industries. Therefore, the paper mainly focuses on the current economic development background and discusses how to conduct research based on financial protectionism. It is hoped that through the analysis of the paper, it can provide help and support for future development, comprehensively improve the speed and efficiency of China's economic development, make better support for the whole industry and enhance the overall development ability.

Keywords

financial protectionism; evolution, characteristics and countermeasures; coordinated development

金融保护主义的演变、特征及对策

刘佳 尤涵星

北京天地润佳财务顾问有限公司, 中国·北京 101000

摘要

目前,随着中国经济在不断地发展,各行各业的发展也遇到了前所未有的挑战。但是在挑战的背景下,也遇到了很多发展机遇。如何能够更好地提升发展的质量和速度,是目前各行业面对的一个主要的难题。因此,论文主要针对目前的经济发展背景下,探讨如何根据金融保护主义进行研究。希望能够通过论文的分析,为日后的发展提供帮助和支持,并且能够全面地提升中国经济发展的速度和效率,为整个行业作出更好的扶持,提升整体的发展能力。

关键词

金融保护主义;演变、特征及对策;协调发展

1 引言

由于目前在经济发展过程当中,中国越来越重视发展的高质量,对于发展速度有了较低的要求。在此篇论文当中,将针对主要的问题进行全面的分析,提供相应的解决方案,希望能够为日后的经济发展提供全面的帮助和支持,带动整个行业在发展时能够有更好的发展动力,促进中国经济发展过程当中能够平稳的发展,取得更好的发展质量^[1,2]。

2 现阶段中国关于金融发展与科技创新耦合的具体情况

针对目前中国的经济发展的具体情况来看,很明显的看出中国的经济发展整体上是朝着好的方向在前进,但是在发展的过程当中依然是存在着很多问题。要想能够更好

地解决这些问题,还需要通过不断地分析来解决目前经济发展的模式。希望通过这种方式,能够更加全面地促进整个经济在发展过程当中协调性^[3]。

3 提升整个研究金融保护主义的主要方案

3.1 更快地适应目前的经济发展方式

一方面,要想能够更好地提升整个发展的质量和水平,就必须针对目前的经济发展模式,选择更加合适的发展方式来适应目前在发展过程当中遇到的一些问题,并且能够及时地做出改正。

另一方面,通过对整个经济方式进行更加全面的把握,以更好地获得发展的前景,并且能够带动整个行业的发展时,取得更好的发展速度。目前,中国在发展过程当中,选择的发展方式就是取得更加高质量发展的模式。因此,在日后的发展过程当中,就必须针对这样的模式,选择更加可靠的发展方向,提出更加切实可行的发展方案,只有通过这种互相融合、互相联合、互相帮助的这种方式,才能够全面地提升整个经济发展的可持续性,并且使得整个

【作者简介】刘佳(1980-),女,中国河北三河人,硕士,高级管理会计师、国际注册会计师,从事企业管理、私募股权基金、投融资等研究。

高质量发展,也能够获得极大的保障。

当今世界正在经历百年未有之大变局,新冠肺炎疫情加速了这一变局的演变,要想能够更好地适应目前世界格局的变化,保障中国经济发展过程当中,能够平稳向前的发展,就必须针对目前具体的发展形势作出相应的调整,选择更加科学、更加有效的方式来促进经济的发展,改进行业的发展方向,更好地适应整个大潮流。也只有通过这样的方式才能不断地改进整个行业。此外,在发展时可能遇到的一些问题,并且进行及时的解决,通过这样的方式,还能够获得更加有效的经济效益,能够吸引更多的人才,节约更多的成本,对整个经济发展,国家的发展都会极大的影响^[4]。

3.2 提升对整个经济发展的把控

由于在目前的经济发展过程中,要想能够取得更加稳定的发展方式,就必须根据中国的策略来制定相应的方案,来取得更加长足的进步。通过相关的数据分析,建立一定的体系,根据目前金融保护主义理论来进行更好的选择。在目前的金融发展水平下,适应这两个发展模式,并且在具体的操作系统当中,通过一定的引导来改善整个市场发展的环境,使得整个市场在发展时能够有着更好的发展前景。

通过对资源的合理配置,使得整个资源能够对国家的发展战略和科技创新有着更好地促进。在整个的科学体系当中,选择更加有效果的方面进行评估,反映出具体发展过程当中体现的水平,并且能够更加科学和系统地分析整个行业在协调时所产生的一些数据,并且通过这些数据的分析来获得相应的表达形式,获得各个指标的权重,为日后的发展提供更好的参考。此外,还可以通过相应的数值来表明,在经济发展时何种融合程度能够取得更好的发展方式。所以说,在这种发展情况之下,能够更好地展现出是否呈现良好的趋势,并且通过具体的发展,能够更好地保障在发展时经济获得更好的发展效益,通过分析不同数据所带来的不同的结果,才能更好地展现出目前在经济发展过程当中存在的一些问题,也能够更好地针对这些问题,根据科学的数据分析,提出更加科学的解决方案^[5]。

3.3 加强对相关的专业人员的培养

由于在整个经济发展过程当中,相关专业科技创新与经济发展专业人员的整体素质起着十分关键的作用,所以在日后的发展过程当中,要想能够更好地提高整个质量和水平,那么必须重视对有关科技创新与经济发展专业人员的引进,因为在具体的发展过程当中,人员的质量和水平对整个经济发展来说十分重要的,所以在日后的发展过程当中,必须重视对有关专业人员的引进,可以通过多种的方式提升整体自身的素质。一方面,对于已经负责经济发展的人员来说,可以通过加强定期的专业培训来不断提高自身的能力,由相关的单位专门进行组织培训。学习专门的理论知识以及进行具体的操作实践演练,这样还能够更好地提升整体的具体工作过程当中帮助,对整个经济发展来说,是极其重要

的。另一方面,还可以通过引进更多更加先进的专业科技创新与经济发展专业人才来帮助能够取得更多的进步,从学校当中选拔专业的人才来应对目前在科技创新与经济发展当中需要的难题解决,在发展过程当中可能面临的一些困境,以此来更好地保障整个经济发展的质量,为日后的具体发展作出全面的支撑和保障。所以,任何行业、任何项目都离不开专业人才的支撑,各行各业一定要重视对整个人才的培养和引进,全面提升质量的保障,为日后的发展作出更大的贡献^[6]。

除此之外,也通过创新经济发展方式来为工作提供科技创新与经济发展专业支持。一方面,企业可以通过对工作理论培训的方式来使工作人员进一步了解的必要性,对经济发展的不利影响,意识对人的行为有重要的影响。另一方面,随着中国科学科技创新与经济发展专业水平的不断发展,各种先进科技创新与经济发展专业被广泛应用于各行业的发展建设中,对工作来说也不例外。经济发展要加强对大数据、云计算、人工智能等各类先进科技创新与经济发展专业的有效应用来提升降水工作的质量水平。那么通过对大数据的有效应用,就可以将区域的电力网络图进行更加详细明确地表达出来,在此基础上,相关管理平台对数据进行有效的整合分析统计,必须从思想上转变工作人员,具体的工作态度,使其能够真正的重视质量的重要性,才能从长期和长远的角度来看,对整个将会带来很大的影响,所以在日后的发展过程当中,必须朝着积极的方向进行引导,以此来更好地进行改善,吸引更多专业的人才投入这个行业当中,为行业更长远的发展作出更多的支撑和贡献。

4 结语

根据论文当中分析可以很明显地看出,尽管目前在发展过程当中仍然有一些问题存在,但是这些问题并不是不能够解决的,提出一些切实可行的解决方案,会促进整个行业发展速度极大地提升。也只有通过这样的方式,才能够保障中国经济在发展过程当中能够获得高质量的发展,能够全面提升整体的发展质量和水平,能够为日后的发展作出更好的保障。

参考文献

- [1] 柳卸林,高雨辰,丁雪辰.寻找创新驱动发展的新理论思维——基于熊彼特增长理论的思考[J].管理世界,2017(12):8-19.
- [2] 周振华.经济高质量发展的新型结构[J].上海经济研究,2018(9):31-34.
- [3] 任保平,文丰安.新时代中国高质量发展的判断标准、决定因素与实现途径[J].改革,2018(4):5-16.
- [4] 熊彼特.经济发展理论[M].上海:商务印书馆,1990.
- [5] 刘宏,乔晓.创新模式“换角”驱动高质量经济发展[J].经济问题探索,2019(6):32-41.
- [6] 赵丽霞,阿拉腾额古乐.科技创新能力对经济高质量发展影响路径量化研究[J].科学管理研究,2019,37(4):103-107.

Analysis of China-ASEAN Fruit and Vegetable Trade Based on Intra-industry Trade Theory

Baojun Tang

Heilongjiang University of Finance and Economics, Harbin, Heilongjiang, 150025, China

Abstract

The China-ASEAN Free Trade Area is the largest free trade area composed of developing countries. Since its establishment on January 1, 2010, the China-ASEAN Free Trade Area has successfully developed for the 11th year. As a result of vigorous development after 11 years, ASEAN has become China's largest trading partner, and has become China's largest agricultural product trading partner. The development of the China-ASEAN Free Trade Area has effectively eased the pressure on agricultural product trade between my country and Southeast Asia, and has made great contributions to solving regional food security issues. Based on the theory of intra-industry trade, this paper uses the intra-industry trade index to combine the current situation of fruit and vegetable product trade between China and ASEAN countries to analyze the fruit and vegetable trade between China and ASEAN countries.

Keywords

China-ASEAN; fruit and vegetable trade; intra-industry trade; GL index

基于产业内贸易理论的中国—东盟水果及蔬菜贸易分析

汤保君

黑龙江财经学院, 中国·黑龙江 哈尔滨 150025

摘要

中国—东盟自由贸易区是由发展中国家组成的最大的自由贸易区,自2010年1月1日成立至今,中国—东盟自由贸易区已成功发展第11个年头。经过这11年的蓬勃发展,东盟已经成为中国第一大贸易伙伴,并已成为中国最大的农产品贸易伙伴。中国—东盟自由贸易区发展有效缓解了中国和东南亚地区农产品贸易的压力,并为解决区域粮食安全问题作出巨大贡献。论文基于产业内贸易理论,利用产业内贸易指数结合中国与东盟各国水果及蔬菜产品贸易现状,对中国与东盟各国水果及蔬菜贸易展开分析。

关键词

中国-东盟; 水果及蔬菜贸易; 产业内贸易; GL指数

1 引言

中国—东盟自由贸易区成立至今已有12年,区域内的贸易环境得到了根本改善,中国与东盟各国的关系也日渐紧密,中国提倡的“政策沟通、设施联通、贸易畅通、资金融通、民心相通”也逐渐被东南亚各国接受和推崇。因此,论文就UN Comtrade网站对国际贸易的分类当中SITC-4项下第五类:水果及蔬菜,对中国与东盟各国间水果及蔬菜贸易基于产业内贸易理论展开分析,以期对中国与东盟国家开展农产品贸易提供借鉴。

2 文献综述

严铠、赵海燕(2021年)^[1]利用构建贸易扩展引力模型进行分析,认为中国蔬菜对东盟出口贸易市场潜力分为

巨大型、开拓型、再造型三类,应进一步加大对越南、马来西亚等市场的开拓力度,挖掘新加坡等市场的巨大潜力。胡馨媛、袁媛淼、黄宇佳等人(2021年)^[2]基于贸易引力模型,得出跨境物流发展对中国与东盟的水果贸易往来起到至关重要的积极作用的结论。姚毓春、李冰(2021年)^[3]认为对于任何一个东盟国家,想要在粮食安全的各个方面都做到绝对安全难度很大,这不仅需要自然地理环境的天然条件,更需要政策扶持和社会经济实力的支撑。杨东群、安昭丽(2020年)^[4]认为在新形势下,应当适当考虑提高农业对外投资的效率和安全性。孟范范(2019年)^[5]认为积极推进贸易投资便利化,进一步完善双方在贸易投资领域的合作,将贸易投资合作成果惠及更多的贫困人民,符合各国人民的根本利益。

3 中国—东盟水果及蔬菜贸易现状

自中国—东盟自由贸易区成立以来,中国与东盟国家在各领域贸易正逐年增长,贸易规模和贸易额也在不断提

【作者简介】汤保君(1990—),男,中国黑龙江哈尔滨人,讲师,从事国际贸易理论与政策方向、中国东盟自由贸易区方向等研究。

高。其中农业领域贸易也有所突破,水果蔬菜贸易更是从自贸区成立元年的39.97亿美元增长到2020年的108.34亿美元,增长了近2倍。并且从自贸区成立元年开始到2017年中国与东盟水果蔬菜贸易总体呈顺差态势,年平均顺差额达到8.95亿美元。然而,从2018年开始中国对东盟水果蔬菜贸易呈贸易逆差,年平均逆差额达到3.35亿美元。从UN Comtrade网站数据显示可知,中国与印度尼西亚、马来西亚、新加坡、文莱等国家在水果蔬菜领域均处于贸易顺差地位,而中国与泰国、菲律宾、柬埔寨、老挝等国在水果蔬菜领域均处于贸易逆差位置。对缅甸水果蔬菜贸易领域在2011—2013年期间处于贸易逆差,2016—2019年处于贸易顺差,顺差额达到1.72亿美元。

4 产业内贸易理论分析

20世纪60年代以来,按照传统的国际贸易学理论,贸易应该集中发生在发达国家与发展中国家之间,然而随着研究的深入,不少经济学家发现,国家间贸易发生在水平分工国家之间的贸易量要远远大于发生在垂直分工国家之间。因此出现了一批集中研究产业内贸易的经济学家。但被学术界普遍接受的要数以格鲁伯和劳艾德建立并以其名字命名的GL模型最具权威和代表性。

GL模型是衡量一国参与国际化生产过程中由垂直分工向水平分工转化程度的重要标志。

$$GL_k = 1 - (X_k - M_k) / (X_k + M_k)$$

公式中, X_k 表示一国在产业k上的产品出口额, M_k 则表示该国在产业k上的产品进口额。GL指数在0与1间浮动,指数越接近1,则产业内贸易的程度越高,指数越接近0,产业内贸易的水平相对越低。如果 $GL_k = 0$,表明该国第k产业的产品贸易全部为产业间贸易;如果 $GL_k = 1$,表明该国第k种产业的产品贸易全部为产业内贸易。

这一部分将从产业内贸易角度,基于UN Comtrade网站数据对中国与东盟各国水果蔬菜产业内贸易进行分析,如表1所示。

表1 中国与东盟国家水果及蔬菜产业内贸易指数

年份/国家	文莱	柬埔寨	印尼	新加坡	泰国	菲律宾	马来西亚	老挝	缅甸	东盟
2010	0.00	0.05	0.12	0.00	0.65	0.88	-	0.60	-	0.90
2011	0.00	0.03	0.13	0.01	0.73	0.87	0.01	0.45	0.24	0.77
2012	0.00	0.85	0.14	0.01	0.60	0.95	0.02	0.59	0.04	0.92
2013	0.00	0.84	0.11	0.01	0.67	0.88	0.03	0.27	0.74	0.88
2014	0.00	0.55	0.21	0.01	0.64	0.73	0.05	0.13	-	0.97
2015	0.00	0.56	0.19	0.01	0.78	0.83	0.08	0.37	-	0.89
2016	0.00	0.62	0.14	0.01	0.81	0.98	0.08	0.16	0.65	0.78

续表

年份/国家	文莱	柬埔寨	印尼	新加坡	泰国	菲律宾	马来西亚	老挝	缅甸	东盟
2017	0.00	0.92	0.18	0.00	0.71	0.93	0.06	0.50	0.38	0.87
2018	0.00	0.41	0.22	0.00	0.63	0.75	0.13	0.99	0.51	0.99
2019	0.00	0.15	0.19	0.00	0.55	0.82	0.14	0.51	0.50	0.99
2020	0.03	0.12	0.30	0.00	0.50	0.85	0.18	-	-	0.93

数据来源: UN Comtrade 数据库网站及作者整理。

5 结论

从表1分析可知,从中国—东盟自由贸易区成立至今,中国与东盟整体的水果蔬菜产业内贸易指数在0.77以上,说明中国与东盟之间水果及蔬菜产业内贸易水平相当高,这也符合东盟国家大多为农业大国的实际。

中国与文莱在水果蔬菜领域产业内贸易几乎为零,而中国对文莱水果蔬菜贸易有处于顺差;与印度尼西亚和马来西亚水果蔬菜产业内贸易指数均接近于0,说明产业内贸易非常少。中国与泰国、菲律宾、柬埔寨、老挝等国水果蔬菜产业内贸易指数除菲律宾以外都介于0.2~0.5,说明中国与以上几国水果蔬菜产业内贸易水平较低。而与菲律宾水果蔬菜产业内贸易水平较高。

新兴跨境电商、边境互市贸易、区域保护主义盛行的今天,传统贸易正逐渐被跨境电商,互市贸易所取代,而传统的农产品贸易更是传统贸易的最早期形式,自从2010年中国—东盟建立自由贸易区以来,中国提倡的“政策沟通、设施联通、贸易畅通、资金融通、民心相通”就被东南亚各国逐渐推崇,在如此大环境下,传统水果蔬菜贸易非但没有减少,贸易额反而逐年增长。这为中国东南欠发达地区提供了一个非常好的贸易和致富契机。蔬菜水果贸易也是促进民心相通的基础。利用好东盟各国的市场潜力,发挥自由贸易区及“一带一路”政策优势,积极开展对东盟各国的贸易及投资合作,推动双方人民相知相交、互学互鉴、心灵相通、情感相融,共同培育“互信、互谅、互利、互助”的中国—东盟合作精神。

参考文献

- [1] 严铠,赵海燕.“一带一路”背景下中国对东盟蔬菜出口贸易潜力研究[J].中国瓜菜,2021,34(6):91-96.
- [2] 胡馨媛,袁媛淼,黄宇佳.跨境物流发展对中国-东盟水果进出口的影响——基于贸易引力模型[J].中小企业管理与科技,2021(8):46-49.
- [3] 姚毓春,李冰.生产、贸易与储备:东南亚粮食安全与中国—东盟粮食合作[J].东南亚研究,2021(2):38-56.
- [4] 杨东群,安昭丽.中国在东盟农业投资的研究综述[J].农业经济与管理,2020(4):36-44.
- [5] 孟范范.基于贸易投资视角的中国-东盟减贫合作研究[D].合肥:安徽大学,2019.

Strategic Analysis Based on Improving the Economic Benefit of Enterprise Project Management

Bing Cui

Beijing Top Technology Co., Ltd., Beijing, 100089, China

Abstract

Under the role of economic globalization, enterprises from all walks of life are facing great pressure, in order to maximize the competitive advantage of their enterprises, occupy a place in the market, project management mode is widely accepted by enterprises, its wide cover area, is a necessary demand for most enterprise management, realize the value of project management, need to further explore and improve the management mode and method, which can improve the competitiveness of enterprises to a certain extent. This paper discusses how to improve the economic benefits of enterprise project management, analyzes the problems existing in enterprise project management, and proposes corresponding strategies for scholars' reference.

Keywords

economic benefits; project management; strategy

基于提高企业项目管理经济效益的策略分析

崔冰

北京东土拓明科技有限公司, 中国·北京 100089

摘要

在经济全球化的作用下, 各行各业的企业都面临着不小的压力, 为了将自身企业的竞争优势发挥到最大, 在市场中占据一席之地, 项目管理模式被企业普遍接受, 其覆盖面积较广, 是大部分企业管理的必要需求, 实现项目管理的价值, 需要从管理的模式、方法进一步展开探索与完善, 这在一定程度上可以提高企业的竞争力。论文就基于如何提高企业项目管理经济效益展开论述, 分析企业项目管理中存在的问题, 并提出相应的策略, 以供学者进行参考。

关键词

经济效益; 项目管理; 策略

1 引言

在经济市场体系的日趋完善下, 多元化竞争成为一种必然的趋势, 这就要求企业在生产的过程中, 以实现经济效益最大化为前提, 开展一系列的工作。以提高经济效益为方向标, 提供企业相应的管理措施, 并逐渐实现系统化发展, 树立正确的发展理念, 不断完善管理制度。近些年, 中国经济发展呈现一个质的飞跃, 在其他国家也获得了诸多的发展机遇, 迎来了发展的璀璨时代。

而一个企业的项目管理水平, 对企业的发展潜力有着直接或者间接的影响, 管理水平比较突出的企业也优于管理水平低下的企业。新时期下, 企业要想取得进一步的发展, 就需要不断完善各项管理制度, 提升项目管理经济效益。

【作者简介】崔冰(1980-), 女, 中国河北唐山人, 本科, 架构师, 从事企业项目管理研究, 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。

2 提高企业项目管理经济效益的重要性

2.1 提高企业项目管理经济效益是企业管理的内在需求

项目管理可以确保企业在什么时间段, 应该交付什么内容、交付多少, 如果没有对此进行适当的管理, 预估的时间和交付的时间都可能出现差错, 以及在商机中有哪些线索可以带来价值。作为项目管理人员, 应确保对项目进行合适的设计, 以此, 能更好地适应客户的需求。为了应变激烈的市场环境, 企业项目管理的创建, 有助于项目经济收益的提升。一是在企业项目的投资建设中, 科学化地进行管理, 整合调动企业的资源, 为企业的发展提供保障; 二是提高企业经济收益, 有助于促进经营管理的建设, 为企业经营者提供比较好的管理与建设内部环境^[1]。

2.2 对提高企业竞争力起到有效保障

随着行业竞争力的加剧, 企业更多的是注重经济效益, 因为一个企业能否在市场中有利的生存, 或者被别的企业

所吞并,取决于经济效益的保障。依靠于科学的管理方式,可提高企业的竞争力,通过高效率,低成本的方式,更好地满足市场的需求变化,提高市场竞争力,对企业的方向发展有直接的影响。项目管理经济效益的提升,可用科学的发展角度,以项目管理的系统作为基础,将企业各种与项目有关的事项统筹在一起,以清晰明确的方式进行管理。增强企业的竞争优势,激发企业的活力,深入了解市场,构建适合企业的发展平台。

3 企业项目管理经济中存在的问题

3.1 管理意识不足

因为项目管理涉及的范围比较广,为了获得更多的经济效益,企业管理者在建设的过程中往往缺乏良好的管理意识,组织管理工作的领导在管理能力方面有所欠缺,企业的发展以及人才的重视程度明显不足;企业忽视对管理项目的重要性,在面对企业出现风险以及索赔方面,没有提前预防,没形成科学化管理;企业在推动项目管理的过程中,缺乏积极性、主动性,被动地进行工作,很难维持企业项目的有序发展,从而产生良好的收益。

3.2 管理措施不到位

企业想获得较高收益的理想状态是高效率,并在同时降低成本支出,实际上,这样的运作方式一时之间较难实现。

在此过程中,存在较大的问题就是企业管理效率不高,管理方式没有得到员工的认同。

一是管理措施不明确,没有清晰的目标,往往就是凭借自身的经验,走一步是一步,缺乏科学的计划,长此以往,员工也不知道如何执行,致使其生产积极性不高;二是管理没有贴合实际,管理者没有对项目进行深入了解,没有分析其中产生的问题和阻碍,往往比较理想化,看上去较为宏大,实际上操作很难执行;三是缺乏评奖机制,没有对优秀的员工进行鼓励支持,使得员工积极性得不到提高,对员工的责任落实不到位,导致出现问题时,发生相互推诿,找不到负责人的情况^[2]。

3.3 缺乏专业的人才

在企业项目管理中,高素质的人才也是必需的,可以有效地带动企业的高速发展,但是优秀的人才同样也是较为稀缺的。一是有经验、能够独当一面的专业会计师、审计师比较少,以及成本控制人员比较少;二是企业在招聘人才中把控不严,人力资源管理对求职者专业与技术上没有进行全面的了解,或者在入职期间没有及时、有效地进行专业培训,入职考核没有落实到位,导致后期发展中,处理实际问题的时,当遇到各种各样的问题,无法快速、有效地解决,减缓项目的建设。

4 企业项目管理经济中的对策

4.1 提高项目管理的意识

首先,企业要想获得较高的项目管理的收益,需要对自身的管理意识作出改变,需要以创新发展的理念为核心,形成强效的管理制度,积极作出表率,然后从领导人到下属员工都进行全面有效的改革,根据企业的实际情况,制定符合企业自身的方案进行改革;二是增强主体意识,对保障企业的项目顺利实施有明确方向,这关系到项目上是否能合理地开展。

其次,增强统筹意识。一是对项目的需求、范围、成本费用、采购等风险进行整合管理,统筹优化的考虑,提高管理的成熟度;二是提高企业的主观能动性,对企业可能出现的风险进行预测和把控,采取合适的方法规避风险,确保企业的经济效益不受到影响。

最后,对企业的规划使用分组排序的方法来达到有效的管理,通过紧急与重要两个方面进行评估分类,做好轻重缓急,合理地匹配资源,对比较繁琐重要的工作细化分解,识别风险,便于有效地控制^[3]。

4.2 提高企业的项目管理能力

要想提高企业项目管理经济的收益,需要提高项目管理中工作人员相应的管理能力,要对企业进行一个全方面的了解。与此同时,根据企业的情况,制定出符合企业开展的策略。根据这些方面,一方面是按计划分周期、分阶段地实行,切勿盲目的实行;另一方面是贴合实际,对市场的情况做一个详细的调查,根据结果,立足于调查,有效地控制成本,组织相应的人员,合理开展工作。

4.3 加强人才建设培养

人才建设是一个企业不可缺少的环节,没有优秀的人才资源,任何企业的项目开展都是缓慢的,都是难以取得成效的,企业有必要建设一支高素质的人才。一是要引进高素质的人才,在招聘的时候,严格把关,选取有经验易于培养的人才,并对相应优秀的骨干给予优惠的政策,增强员工的积极性;二是加强教育培训,对财务人员、审计人员等进行专业指导、培训,让其可以帮助企业更好地了解市场与政策,把握市场的动态发展,提高整体的综合素质;三是加强对企业的内部建设,建立健全的保障机制,加强对内部员工的挖掘,对适合重点培养的人员及时筛选,及时地对其进行培养,引领其向新的阶段发展;四是作为企业项目管理的管理人员,要清楚自身的位置,端正谦虚积极的态度,在服从公司决策的同时,通过协调、讨论的方式,做好企业对上汇报以及下属传达的职责,做好自身的本职工作,具备勤劳务实的作风,给下属做好表率,以超前的眼光,敏锐的思想角度切实为公司着想^[4]。

4.4 提升企业业绩评价指标

企业面临复杂的市场环境,需要整合内部的资源,并结合自身的情况,加以分析,让绩效考核指标体系在项目管理中予以落实,突出其特点,得到企业的认可,最大程度上满足企业的创新发展,为企业的构建提供帮助。在构建考核体系时,应加强对考核标准的关注,与岗位特点相结合,在创新中要加强对技术标准特征的关注,满足企业实际发展的需要,在构建方案中,加强对任务内容的监督,保障绩效考核在管理措施下实现最优化。

4.5 多方面的控制成本

如何长期的进行企业项目的管理,离不开对企业项目成本的控制,对项目中所使用的费用,有计划地组织协调控制成本,并尽可能有效的降低成本,主要可以通过控制技术、经济以及管理活动等来实施。成本是项目中各种消耗的总花费,多角度的对成本进行控制,有助于企业的稳定发展,企业想得到长期的发展,成本控制是企业财务中比较主要的部分,能保障企业的账目是否完整、真实安全,是维护企业正常经营的重要因素,对账目数据进行分析,运用多角度成本控制,对企业的人员配置,资金等进行合理的分配,避免不必要的成本支出,其次,在技术和新产品的研究上采用合理的预算和控制,确保工作有序地开展^[5]。

4.6 运用创新方式

在企业内部,每个企业项目包含的内容囊括的比较多,也会牵扯不同部门的合作。此时,如果项目内部的信息沟通不畅,会降低员工的效率。所以,企业可以依靠 8MSaaS PM 的信息共享机制,8MSaaS PM 对各类管理项目都比较有帮助,包括敏捷开发、瀑布开发模式等。更重要的是,可以

用于企业比较重要的业务,进行自动追踪,如预算、合同交付、客户满意度等方面,比传统的管理模式更加具有创新性与人性化。利用其强大记忆力功能,切实满足相关人员的信息查询需求,依据系统能够将项目中的每一个任务分配给具体的对象,提高项目开展的效率,用最少的时间保证项目的进度,降低项目的运行成本。

5 结语

要想有效提升企业项目管理经济效益,应该从市场环境出发进行全面的分析,结合自身企业的情况,激发企业项目管理中的活力。当面临问题时,应该从实际出发,从企业内外两个层面展开工作,通过内部风险管理,提高思想认识,对企业内部的环境进行优化;通过加强对人才队伍的建设力度,提高项目管理能力,对企业外部环境进行创建,建立客户、企业、合作方利益共享、风险共担的创新型保障机制,制定规范的项目管理体系。

参考文献

- [1] 陈增华. 强化项目管理与提高经济效益的措施 [J]. 中国高新科技, 2021(9):88-89.
- [2] 杜伟鹏. 基于战略视角的企业项目管理模式探究 [J]. 营销界, 2020(50):97-98.
- [3] 钟沛芳. 新型农村合作经济组织法地位及合作经济组织发展路径研究 [J]. 农业经济, 202(10):69-70.
- [4] 万敏. 新型农村经济组织的金融服务经验与创新研究 [J]. 核农学报, 2020,34(10):2382.
- [5] 孟菲. 企业项目管理经济效益的策略探究 [J]. 营销界, 2019 (37):99-100.

Reflection on the Application of Budget Management of Energy Storage and Transportation Companies Based on the Integration of Industry and Finance “B-F·C Four-dimensional System”

Tao Teng Junfeng He Xi Yu Caixia Wang

Asia Pacific Branch of China Petroleum Pipeline Administration Engineering Co., Ltd., Langfang, Hebei, 065000, China

Abstract

Industry and financial integration is an inevitable trend of financial transformation and upgrading, and also an urgent demand for enterprises to achieve strategic development goals. Budget management is an important management tool for the coordinated development of industry and finance. The paper combined with the problems of energy budget management in storage and transportation companies, take the lead in put forward the “B-F·C Four-dimensional System”, from “material, space, time, method” four dimensions and “target layer, content layer, support layer” three levels of innovation integration measures, play a leading role of budget management, to guide the financial drive business value creation, process reengineering and management promotion, and finally achieve high-quality development of enterprises.

Keywords

industry and financial integration; B-F·C Four-dimensional System; budget management

基于业财融合“B-F·C 四维体系”的能源储运公司预算管理应用思考

滕涛 贺俊峰 于溪 王彩霞

中国石油管道局工程有限公司亚太分公司, 中国·河北 廊坊 065000

摘要

业财融合是财务转型升级的必然趋势,也是企业实现战略发展目标的迫切需求。预算管理是业财协同发展的重要管理工具。论文结合能源储运公司预算管理在业财融合方面存在的问题,率先提出业财融合“B-F·C四维体系”,从“物质、空间、时间、方法”四个维度和“目标层、内容层、支撑层”三个层面创新融合举措,发挥预算管理先导作用,以此来引导财务驱动经营业务价值创造、流程再造和管理提升,最终实现企业高质量发展。

关键词

业财融合; B-F·C四维体系; 预算管理

1 引言

2017年财政部发布《管理会计应用指引第200号—预算管理》中,提出预算管理应遵循“以业务为先导、

【课题项目】中国石油集团工程有限公司课题基金项目,能源储运公司业财融合“B-F·C四维体系”创新研究(课题编号:GLCX-CY-2021-07)。

【基金项目】中共廊坊市委办公室、廊坊市人民政府办公室第一批“廊坊市青年拔尖人才”基金项目(2019.11—2022.11)。

【作者简介】滕涛(1986—),男,中国山东临沂人,硕士,中级会计师,从事国际工程税收和预算管理研究。

以财务为协同,将预算管理嵌入企业经营管理活动的各个领域、层次、环节“的融合性原则,这进一步突出了预算管理在公司业财融合中的关键性作用。结合能源储运公司生产经营实际,创新性提出了业财融合“B-F·C四维体系”,并在这一体系下对预算管理进一步展开应用思考。

2 能源储运公司业财融合“B-F·C 四维体系”的提出

2.1 业财融合“B-F·C 四维体系”的提出的背景

能源储运公司业财融合“B-F·C四维体系”,是关于公司业务 Business 和财务 Finance 如何进行创新性融合 Connection 问题的研究,业财融合简称 B-F·C^[1]。

2.1.1 公司的历史发展提供了“业财融合”的强大基础

能源储运公司积极响应中国的“一带一路”重大倡议,坚持“效率优先、效益第一”原则,以“价值驱动”为导向,助推公司全产业链实现国际化,国际化进程迈出实质性步伐,为“业财融合”奠定了的强大基础。

2.1.2 公司的经营管理提供了“业财融合”的现实需要

能源储运公司市场开发成绩显著,但经营管理中仍然存在的问题与困难。基于公司发展战略需要,“十四五”规划中更加注重经营管理效率和经营结果质量,加大了收益和资金类考核权重,经营管理的形势更加凸显了公司“业财融合”的迫切需求。

2.1.3 公司的机制体制提供了“业财融合”的发展方向

能源储运公司业务范围覆盖全球100多个国家,先后在44个国家和地区注册了分支机构,并在其中30多个国家或地区设有常驻机构。改制上市后,公司的组织机构、人才队伍、施工机械呈现规模庞杂和体制单一特点,这指明了业财融合方向。

2.2 业财融合“B-F·C四维体系”的内容

业财融合“B-F·C四维体系”构建的总目标是实现业务和财务双向协同发展,保持与公司发展战略目标一致。从物质、空间、时间、方法四个维度上创新融合举措,最终实现财务与业务“全周期、全方位、全手段”的有效融合,以此来引导财务驱动业务实现价值创造、流程再造和管理提升^[2]。

2.2.1 物质维度

划分经营业务是找准融合点的基础和前提。一方面,需要找出与财务职能有交叉的经营业务;另一方面,分析经营业务与财务职能的交叉融合程度,抓住主营业务。

2.2.2 空间维度

经营业务清晰划分后,需要进一步明确与经营业务融合的财务职能,即针对具体经营业务,找准与之对接的财务职能或将经营业务归属到财务职能。

2.2.3 时间维度

时间维度主要解决每一项具体经营业务的发生阶段,在正确节点是实现融合的必要前提。通过对时间层面的分析,可划分为项目周期(跟踪开发、整体实施、收尾关闭)和管理周期(业务发起、执行、关闭)。

2.2.4 方法维度

方法维度主要解决针对不同业务、不同财务职能、不同周期的特点,采取相应的手段方法实现融合,这是融合的关键。

3 能源储运公司预算管理在业财融合方面突出问题

在业财融合“B-F·C四维体系”中,预算管理在业财

融合方面的突出问题表现在目标层、内容层、支撑层三个方面。

3.1 目标层方面

业务目标与预算管理目标有时不相一致,不符合企业战略发展目标。业务部门关注企业经营活动中业务量指标的完成情况,而预算部门更多关注业务背后的成本、费用及收益情况,注重业务价值提升。二者目标的差异导致与企业战略发展目标相违背。

3.2 内容层方面

预算管理与企业经营业务嵌入不深、关联不密、融合不高。目前的预算管理并不能涵盖全部经营业务,也无法关联到经营业务的全周期。在融合方法的应用上缺少创新性举措,导致预算管理与经营业务的融合效果没有真正发挥出来^[3]。

3.3 支撑层方面

战略规划与预算对业务管理的引导不够。由于长期的社会分工造成部门之间边界过于清晰,即使提出了业财融合的战略规划,大部分业务部门仍缺乏与财务融合的动力,仅是财务单方面向业务靠拢。另外在人才、组织、制度等方面配套也不健全。

4 能源储运公司业财融合“B-F·C四维体系”预算管理应用

为更好展示预算管理在业财融合“B-F·C四维体系”中应用,分别从目标层、内容层、支撑层三个方面进行阐释。

4.1 目标层方面

企业确立了以建设国际一流能源储运公司的长远发展目标。同时,制定了“市场、创新、国际化”协同发展战略。为实现这一目标和战略,在“十四五”规划中进一步明确了预算管理思路,以提质增效为出发点,加大了效益类、营运类在预算指标中的考核权重,归口到经营财务部门的预算指标占到整个考核权重的80%^[4]。

4.2 内容层方面

在内容层方面主要突出融合的创新举措,发挥业财融合“B-F·C四维体系”全周期、全方位、全手段融合作用。

4.2.1 全周期融合

全周期融合突出项目全周期和管理全周期融合理念。一是跟踪开发阶段要求国家公司年初编制市场开发费用,经总部经营财务部审核后下达费用预算指标;二是整体实施阶段下达项目全寿命管理周期收入、成本、利润、现金流、两金考核指标,按年度强化预算指标引导;三是收尾关闭阶段下达项目关闭考核任务指标,对已完工结算项目及时进行经营关闭和财务关闭。

4.2.2 全方位融合

坚持主营业务和附属业务全融合思路,实现主营业务

360度融合,附属业务有重点地融合。一是跟踪开发阶段重点融合市场与投标业务,发挥预算支持作用,提供全面的预测分析;二是整体实施阶段重点融合项目管理业务,发挥预算监督职能,侧重强调成本控制;三是收尾关闭阶段重点融合预算经营等业务,强化预算考核功能,对于项目执行情况进行客观绩效评价。

4.2.3 全手段融合

预算管理在手段方法上的融合,主要包括预警手段、引导手段、会议手段和审查手段4类13个融合方法。

①灵活应用重大提示、公布告知和风险预警3个预警手段。主要做法是按季度通报预算费用执行情况并进行偏差分析,协同预算经营把控成本费用,真正做到预算执行有提示、偏差情况有告知和预算风险有预警。

②强化使用现场指导、业务宣贯、指导手册3个引导手段。主要做法是加大对预算管理业务重要性的宣贯,疫情常态化下主要依赖于技术手段实现现场指导,对费用管控和结算收付进行节点督促、数据核对。

③积极利用联合会谈和风险评估2个会议手段。主要做法是利用生产例会、财务月会、督导工作会议、视频巡视会等多种场合揭示预算管理问题、交流预算管理经验、总结预算管理做法、分享预算管理案例、评估预算管理风险。

④合理搭配合规审计等5个审查手段。审查手段是业务关闭和管理关闭最重要的融合方式。主要做法是从预算角度入手,加强对项目管理各项业务的合规审查,尤其是大宗物资采购、大额分包费用的合规审查,消灭风险盲点。

4.3 支撑层方面

4.3.1 组织架构设计

建立以总经理为负责人和部门经理参与的预算管理委员会,以企业战略目标为导向,引导树立业财融合思维,将企业所有资源纳入预算管理体系,上下联动,全员参与,形成涵盖经营预算、财务预算、专项预算等为一体的全面预算

管理体系。

4.3.2 预算人才培养

一是培养员工业财融合思维,能将业财融合意识贯彻到预算管理始终;二是加大对业财融合人才的培养,引导员工明晰企业发展战略目标,打破业财边界,充分发挥预算管理资源配置作用^[5]。

4.3.3 共享平台保障

信息化是业财融合“B-F·C四维体系”实施的保障。预算管理要嵌入公司生产经营业务的全部环节,需要建立能够实现业财深度融合的共享平台,在平台中实现“业务流程化、流程信息化、信息标准化”,将企业全部生产经营业务在平台中进行集成,方便预算节点控制,实现财务向业务前端管理转型。

5 结语

业财融合“B-F·C四维体系”为企业财务管理进一步转型和升级指明了方向,符合企业战略发展的目标。同时,也为进一步开展预算管理四个维度上的融合应用奠定了坚实的基础。目前的应用仅仅局限于能源储运公司,尚未完全推广,具体应用效果还有待实践进一步检验,并将业财融合“B-F·C四维体系”不断进行丰富和完善。

参考文献

- [1] 王学娟. 基于业财融合的全面预算管理体系思考[J]. 经管空间, 2019(10):88-89.
- [2] 苏林峰. 关于业务与财务融合的预算管理模式研究[J]. 会计之友, 2012(4):35-36.
- [3] 余慧芬. 基于业财融合的全面预算管理体系探究[J]. 中国集体经济, 2020(24):12-13.
- [4] 赵晶晶. 业财融合视角下企业预算管理优化研究 - 以W公司为例[J]. 会计之友, 2020(19):4-5.
- [5] 龚衍. 业财融合在财务管理中的运用[J]. 财会学习, 2017(9):7-8.

Research on the Path Choice of Integrated Development of Health Care and Tourism

Panlin Liu

Party School of Nanming District Committee of the Communist Party of China Guiyang City, Guiyang, Guizhou, 550002, China

Abstract

At present, China's economy is developing rapidly, but it is also facing problems such as population aging and physical sub-health. In addition to the pursuit of material life, in terms of China's basic national conditions, the demand for health care has become a hot topic in the development of the current trend era. This paper further explores the path choice of the integrated development of health care and tourism.

Keywords

health care; travel development; route

康养与旅游融合发展的路径选择研究

刘盘林

中共贵阳市南明区委党校, 中国·贵州 贵阳 550002

摘要

目前, 中国经济发展迅速, 但也面临着人口老龄化、身体亚健康等问题。除了物质生活的追求, 就中国的基本国情而言, 健康养生的需求成为现今潮流时代发展的一大热议话题。论文针对康养与旅游融合发展的路径选择进行了进一步的探究。

关键词

康养; 旅游发展; 路径

1 引言

中国由于社会老龄化严重, 老龄化群体不断增多, 养老服务 and 保障成为我们目前面临的一大挑战。康养旅游作为一种新的产业模式, 以森林资源、田园资源等绿色环境为优势, 有效缓解老龄化, 减少社会医疗压力, 为城市养老提供更加有效的解决方案, 更符合现今中国社会需求。

2 康养与旅游融合发展优势

2.1 市场需求强大

中国地大物博, 人口众多, 人口老龄化问题严重, 促进了老年产业的迅速发展, 老年产业的发展前景是良好的, 由于老年人口增多, 有着很大的消费市场。中国社会结构的不断改变, 人口老龄化, 康养产业的发展与“健康老龄化”的需求相适应, 不仅让老年人的身体健康得到保障, 更对社会经济的发展具有推动、促进作用。

【作者简介】刘盘林(1989-), 男, 中国贵州盘州人, 本科, 助理讲师, 从事社会管理、经济、党建研究。

养生旅游就是将“养生”与“旅游”相结合的一种新的旅游产业, 和其他旅游产业相比, 养生旅游更为高级, 是生态旅游和休闲旅游两种旅游形式的融合形态, 从根本上将养生资源和旅游活动进行了有机融合。

2.2 政策的大力支持

据相关数据显示, 中国相继出台《关于加快发展养老服务业的若干意见》《关于促进旅游业改革发展的若干意见》等相关性文件, 给康养旅游产业的发展提供了引导性的作用, 更在政策方面给予了大力的支持。

2.3 区位的独特性

中国地势复杂, 每个地区的地形各有差异, 盆地、平原、高原、山地等形成独特的生态环境, 通过将生态与旅游、文化等产业的有机融合, 能够有效改善和推动当地农业发展, 合理利用乡村资源、生态资源等优势, 发展适应中国大众的旅游产业, 真正实现了养城市、养乡村、养人的三养之美。

2.4 推动林业发展

很多学者对康养旅游进行了深入的研究, 研究表明康养旅游在生态价值、推动林业产业发展、提升百姓健康水

平等方面具有十分重要的意义。对于城区居民来讲,生活环境越来越恶化,生活、工作等压力的增加,让人们的身心健康受到很大的影响,森林康养能够帮助人们减轻压力,让人身心放松,是目前国民实现幸福感的有效措施。另外,康养旅游产业的发展,与中国“健康中国”发展需求相适应,对中国推动绿色发展具有推动作用,让人们们健康生活的追求更有期盼。另外,发展康养旅游产品,森林生态资源不可缺少,大力支持康养旅游产业发展,才能让林业资源得到合理利用,更加大了林业经济效益的提升。

3 康养与旅游融合发展的路径

3.1 建立生态保护和资源开发的良性机制

中国生态资源非常丰富,不同的地区有着深厚的文化资源,合理挖掘当地的生态资源,充分合理利用文化资源,让其实现其经济价值,将生态和文化资源真正的转化为当地的经济优势^[1]。想要实现经济价值和经济优势,我们必须建立生态保护和经济发展互动机制,利用森林、生态等资源拓展康养功能区,实现人、自然、生态和谐发展的经济模式。推动生态功能区的发展,将康养产业和养生旅游作为主要发展途径,实现保护生态环境,促进经济发展,改善民生生活的目的。

3.2 政府牵引,市场嵌入

中国康养和旅游产业的发展,政府的大力支持具有积极性的作用,推动了社会资本的积极参与^[2]。在发展康养旅游产业过程中,政府投入是有限的,将社会资源引进康养旅游产业的发展当中是必不可缺的。所以,作为政府部门应该做好引导工作,对康养旅游产业的发展提供大力的扶持,发挥自身的市场配置资源主导作用,政府可以在有限的资本投入下,引导社会资本积极投入到康养和旅游产业建设当中。例如,在土地资源等方面给予相应的优惠支持,这样才能让康养旅游产业的经济效益得到保障,让康养和旅游产业长远的发展。

3.3 整合区域资源

每个地区气候、环境差异化,想要合理发展康养和旅游产业,必须将当地区域和国内其他地区的区域资源进行合理的整合,这样才能让康养和旅游产业顺利发展。根据当地的生态、文化优势及劣势,可以与相邻地区建立区域合作,发挥本区域的优势,引进其他区域的优势资源,进行生态、文化等资源的合理整合,实现多个地区区域的资源共享,促进合作发展^[3]。

3.4 康养产业和养生旅游产业相融合

地区区域不同,生态环境、旅游资源存在极大的差异化,中国很多地区在森林养生资源、乡村养生旅游资源上具有很大的优势,可以说,这些资源给康养产业和旅游产业的发展带来良好的契机,可以向高端养生旅游产业发展。因此,将养生产业和旅游产业发展相融合,是康养旅游产业发展的必然条件。

3.5 做好配套服务

中国的经济发展号召“健康中国、绿色中国”,针对康养产业的发展,国家出台了相应的政策,作为地区发展康养产业,应该对国家出台的相关政策进行深入的探索和研究,这样才能更好地发展当地康养产业。例如,异地的医疗报销等问题要进行合理解决。对于公共服务功能方面要着重加强,给人们提供高质量的公共服务产品,良好的医疗条件,有秩序的交通等。

3.6 康养和养生旅游胜地定位面向全国

不同的地区区域,都有自身良好的生态自然环境以及独有的文化底蕴,对于康养和养生旅游胜地的建设具有良好的条件。所以,在康养和旅游产业的定位上不能只局限在本地区、相邻地区,应该将定位面向全国,和国内的其他地区进行优势互补合作,这样才能促进整个康养和旅游产业的良性发展。

3.7 康养旅游产业链的延展

发展康养旅游产业,生态资源是发展前提。因此,生态农业的发展是康养旅游产业顺利开展的基础。必须大力加强生态绿色农业的发展,并且对当地康养农副产品进行开发研究。另外,还应该对中医药业进行进一步的发展,根据康养产业的的优势,对中医养生的中医药进行研究和开发。

3.8 完善建设康养旅游交通设施

为了更好地发展康养和旅游产业,应该对森林康养旅游文化、娱乐、等公共服务建立完善的配套设施,让森林康养旅游的品质得到提升,加强建设康养旅游应急、防灾减灾等设施,在大自然灾害等突发事件发生时,应该加强康养旅游的应急处置能力,保证康养旅游的高质量、高水平服务。旅游标识的不断完善,从整体上提升康养和旅游产业经营的管理水平。建设完善的康养和旅游配套设施,有利于人们康养旅游习惯的养成,强化了康养和旅游产业的消费潜力。

4 结语

通过上述内容表明,康养和旅游产业是发展经济的重要路径,促进了低碳经济的发展,对林业经济发展具有推动作用,实现了生态扶贫的目的。针对乡村经济、林业经济的结构性改革,康养和旅游产业的发展属于重要举措,能够充分发挥森林生态优势,让其促进地区经济发展。建立和发展康养和旅游产业,能够实现生态和资源良性开发,增加旅游行业的多样化,让旅游产业层次得到升级,促进绿色中国、健康中国产业发展,实现人与自然和谐发展的局面。

参考文献

- [1] 李济任.基于AHP与模糊综合评价法的森林康养旅游开发潜力评价——以辽东山区为例[J].中国农业资源与区划,2021(8):9.
- [2] 丛丽,张玉钧.对森林康养旅游科学性研究的思考[J].旅游学刊,2021(11):6-8.
- [3] 刘泽英.张建龙在首届中国森林康养与医疗旅游论坛上提出森林康养应为“健康中国”作出贡献[J].林业与生态,2021(1):13-14.

Thoughts and Suggestions on Strengthening the Protection of Financial Consumers' Rights and Interests in the Treasury Field

Linli Zou

Xiaogan City Center Sub-branch of The People's Bank of China, Xiaogan, Hubei, 432000, China

Abstract

In order to effectively protect the legitimate rights and interests of financial consumers, in recent years, as The People's Bank of China has strengthened the protection of the rights and interests of financial consumers, the protection of the rights and interests of financial consumers in the treasury field has also been strengthened simultaneously. At present, consumption in the treasury sector has been closely linked to the daily life of the general public, continuously strengthening the protection of consumer rights is the key to creating a good financial environment. In view of this, this paper discusses how to strengthen the protection of the rights and interests of financial consumers in the field of treasury, strengthen the construction of rights and interests protection mechanisms, and ensure that the rights and interests of financial consumers are not infringed.

Keywords

treasury field; rights protection; thoughts and suggestions

加强国库领域金融消费者权益保护工作的思考与建议

邹林莉

中国人民银行孝感市中心支行, 中国·湖北 孝感 432000

摘要

为能有效保护广大金融消费者的合法权益,近年来,随着人民银行针对金融消费者的权益加强保护,国库领域金融消费者的权益保护工作也得到了同步加强。当前,国库领域消费已经与社会大众的日常生活产生密切联系,持续加强消费者权益的保护是营造良好金融环境的关键所在。鉴于此,论文围绕如何加强国库领域对金融消费者的权益保护工作展开探讨,加强权益保护机制的建设,保证广大金融消费者的权益不受侵权。

关键词

国库领域; 权益保护; 思考与建议

1 引言

近年来,国库领域消费已经走向大众,融入了广大人民群众的日常生 活,为有效避免金融消费者的权益受到侵害,持续加强权益保护机制的建设,完善金融消费者的投诉方法与渠道,全面提高金融消费者的合法维权意识,应当持续增强对消费者权益保护的 关注。

这对于全面增强金融消费者的维权意识、掌握维权方法,提高社会金融机构的业务代理水平,促进国库的现代化建设,全面提升中央人民银行的国库履职能力均具有非常重大的意义。

【作者简介】邹林莉(1976-),女,中国湖北孝感人,本科,中级经济师,从事银行国库研究。

2 国库领域金融消费者的基本概述

2.1 金融消费的含义

金融消费是在人们的经济收入达到了一定的水平后产生的与金融相关的各种行为。从狭义的角度来讲,金融消费就是指金融机构为消费者提供的各种服务。而从广义的角度来分析,金融消费则是指消费者除了享有金融机构为其提供的各种金融服务外,还包括消费者的购买行为。简单来讲,金融消费就是人们为了在更大程度上满足其自身的各项消费需求,享受社会金融机构为其提供的金融服务以及购买金融机构所提供的各类商品的金融行为。

2.2 金融消费者的含义

金融消费者即产生金融消费的主体,也就是为了更好地满足其个人即家庭需要而购买相关金融产品或者接受金融

机构提供各种金融服务的人,主要包括两大类。

第一类是传统型金融服务中的相关消费者,如存款人、投保人等,他们为了有效保障其财产安全或者实现财产增值与风险管理,选择了金融机构的相关服务,如储蓄、保险等。

第二类是一些投资者,即购买基金或其他金融产品的中小投资者,以赢利、增值为目的。简言之,个体如果有信用卡、银行卡(有存款),或者购买过相应的理财及保险产品,就属于金融消费者。不仅包括个人,也包含购买了相关金融产品的单位。

2.3 国库领域金融消费者的内涵

从本质上来讲,中央人民银行经理国库是为进入了中央银行账户的各种财政资金提供相关的金融服务,具有公共产品属性。在财政资金的进出过程中,会与相关群体及组织产生联系。对于社会大众而言,这种联系主要是产生于“税款缴纳”“更正退库”“预算支拨”及“国债投资”与“兑付”等相关业务的办理。因此,国库领域的金融消费者可以理解成为了有效满足个体或组织的某种特殊需要,在办理“国库业务”或是“国债业务”过程中接受国库金融服务的个体或单位(组织)。金融消费者权益内容主要包括知情权、自由选择权、公平交易权、资产安全权、隐私权和求偿权^[1],这是国库领域金融消费者享有的基本权益。

3 开展国库领域金融消费者权益保护的重要意义

3.1 实现国库现代化建设的重要途径

在信息化技术的推动下,国库的信息化建设得到深入推进,国库的业务范围也得到了持续性拓展,国库相关工作中涉及社会大众的内容也越来越多,所以在全新的时代背景下,积极做好国库领域金融消费者的权益保护工作非常重要,这是实现现代化、服务型国库建设的根本要求和主要途径,应当坚持以人为本的发展理念,寓“经理”于“服务”中。因此,只有高度重视为社会大众直接提供各类国库服务的工作,才能不断提高国库的服务质量与服务水平,维护好国库金融消费者(如办理国库、国债业务的人群)的实际利益,切实履行好“经理国库”为社会大众服务的基本职能。

3.2 推动国库工作高效发展与创新发展的原动力

从国库工作的内生性发展的角度来看,国库工作的高效开展与社会公众的支持密切相关。同时,国库工作的创新性发展也需要加强对消费者权益的保护,促进对服务对象的深入了解,不断挖掘其新需求,有效指导国库创新工作,积极改进业务拓展的方式与方法,实现国库工作的“理论创新”和“实践创新”,为服务对象提供更匹配的服务,推动国库工作获得可持续性发展。

3.3 全面提升国库社会影响力的关键突破口

在权益保护工作的开展过程中,能够增强国库领域金融消费者对国库服务内容的深入了解,并且对国库的重要作用产生正确的、直观的、全面的认识,有效提升金融消费者(社会大众)对国库各项金融服务工作的高度认同,从根本上实现国库部门工作在社会上的广泛影响力。

3.4 充分发挥对商业银行代理国库业务的监督职能

持续增强对国库领域金融消费者的权益保护,能够不断提升消费者的权益保护意识,提高合法维权的能力,这个过程能够对代理有国库业务的商业银行起到较好的监督与管理作用,有效提高国库的监督职能,通过宏观调控和微观指导的方式督促各级各类商业银行加强规范化建设,全面提升国库部门对国库领域金融行为的监管质量与监管效率^[2]。

4 开展国库领域金融消费者保护的主要策略

4.1 注重消费者权益保护制度的顶层设计

在金融消费者的权益保护中,总行应当积极结合国家新消费者权益保护法的具体内容,持续加大与制度建设相关部门的沟通、协调,对国库领域的金融消费者权益保护进行顶层设计,根据具体情况制定相关保护办法,明确权益保护中的权、责划分,增强权益保护各方责任意识的培养,促进权益保护实施的成效。而为了增强权益保护的可行性,各级国库部门需要根据其实际情况对制度进行细化,明确权益保护的实施细则,有效推动消费者权益保护工作的开展,加快推进权益保护制度的建设。

4.2 构建完善的权益保护组织结构

要实现权益保护制度的落实,必须构建完善的组织结构,加强领导与监督,提高权益保护制度的实现。一方面,要加强工作协作机制的构建,应当成立由人民银行及相关部门组成的主导机构,由商业银行参与的各级领导小组,进而形成“多方参与、协调一致”的权益保护工作机制。另一方面,要持续健全权益保护工作的投诉、纠纷处理等工作机制,明确具体的受理范围、部门以及调查期限,同步开通投诉维权热线,为广大金融消费者提供多样化的维权通道,针对侵害金融消费者的违规行为要严厉惩处。

4.3 全面提高国库部门的服务质量与综合能力

随着国库服务与社会大众的联系越来越紧密,国库部门也应当持续增强服务的质量与效率。

第一,持续拓宽金融业务的服务范围,积极围绕普通百姓生活,增加更多与人民群众密切相关服务,如需要定期支付的各类补助项目,不断地丰富直拨资金的种类^[3]。第二,

(下转第26页)

Discussion on the Cost Optimization Control Strategy of the Real Estate Development Project

Lixiang Ren

Greentown Real Estate Group Co., Ltd., Heze, Shandong, 310000, China

Abstract

For real estate projects, how to realize the cost optimization control is an important guarantee to maximize the project economic benefits. Therefore, strengthening the effective cost control is crucial for improving the benefits of real estate projects. Based on this, the paper summarizes and analyzes the cost control and control principles of real estate development projects, and then effectively discusses the cost optimization and control measures of real estate development projects, hoping to provide useful reference for improving the cost control efficiency of real estate development projects.

Keywords

real estate; development projects; cost; optimization and control

房地产开发项目的成本优化控制策略探讨

任丽香

绿城房地产集团有限公司, 中国·山东 菏泽 310000

摘要

对于房地产项目而言, 如何实现成本最优化控制是获得项目经济效益最大化的重要保障。因此, 加强对成本的有效控制对于房地产项目效益提升而言至关重要。基于此, 论文对房地产开发项目成本控制及其控制原则进行了相关概述与分析, 进而对房地产开发项目成本优化控制措施进行了有效探讨, 希望能够为提高房地产开发项目成本控制效益提供有益参考。

关键词

房地产; 开发项目; 成本; 优化控制

1 引言

对于城市建设而言, 房地产开发是较为重要的内容, 合理的房地产项目开发对于提高人们生活水平有着至关重要的作用。然而, 房地产开发项目在开发具备投资规模大、建设周期长的特点以及其他因素的影响, 导致其开发成本较高以及会面临较大的开发风险。所以, 在进行房地产开发项目实际开发过程中, 必须加强对成本的优化控制, 充分发挥成本控制机制作用, 将项目建设成本控制在最小范围, 进而提高房地产开发项目的社会效益与经济效益, 推动房地产行业的健康、稳定、持续发展。

2 房地产开发项目成本控制概述

房地产项目开发具备极强的复杂性, 以及在实际建设过程中涉及多方面的管理工作, 包括建筑规划设计、施工建设管理、工程验收、销售、后期维护等, 这些复杂的工作也就决定了房地产开发项目成本控制的较大复杂性。房

地产开发项目规划设计及建设通常是采用招标的方式进行, 其过程会产生较大成本, 在施工建设过程中, 材料、设备、人工等成本占据着较大比例。较之其他项目建设, 房地产开发项目在成本控制方面有着较大差异性, 其包括了开发成本与经营成本两个部分, 其中开发成本类型复杂多样, 并且占据整体成本的绝大比例, 也就为整体成本控制带来较大难度。因此, 在进行房地产开发项目成本控制过程中必须制定科学合理的成本控制对策, 落实有效措施, 实现从项目决策到销售的全过程成本控制, 切实将成本控制在最小范围, 保障房地产开发项目较好的经济效益。

3 房地产开发项目成本控制原则

3.1 全面控制原则

全面控制原则要求房地产开发项目的成本控制必须能够贯彻整个项目建设始终, 结合项目开发实际, 确保项目在投资决策、设计、招标、征地、施工、销售等各个环节的成本得到有效控制, 实现对各方资源的优化利用, 确保项目建设与运营的顺利以及较高效益^[1]。除此之外, 还应加强落实对房地产开发项目基础成本的有效控制, 确保全员参与

【作者简介】任丽香(1989-), 女, 中国山东菏泽人, 在读硕士, 从事管理研究。

以及成本控制无死角,提高房地产开发项目成本的优化控制。

3.2 高度重视原则

企业领导的计划、决策,都会对房地产开发项目成本控制产生较大影响。在成本优化控制是首先要做的就是要提高领导对成本控制工作的高度重视。企业领导必须全面认识到成本控制的重要作用与价值,加强对成本控制的深入理解,进而对项目成本控制方式与关键环节予以明确,进而制定相应制度、对策,实现对成本控制的有效优化。通过实行领导成本责任制,落实成本管理责任,进而提高领导重视程度,切实落实房地产开发项目成本优化控制。

3.3 效益最大化原则

效益最大化是成本控制必须遵守的重要原则,是避免成本控制盲目性的重要保障。成本控制应在确保项目建设质量与建设效率前提下进行,切实落实后续服务,以实现对本科学的、合理控制,进而使得成本控制效用得以充分发挥。基于建设质量与服务质量,进行降本增效,不断完善建设与销售流程,保障房地产项目开发质量。

3.4 因地制宜原则

因地制宜原则是房地产开发项目成本优化控制必须坚持遵守的重要原则,充分考虑实际情况,避免成本控制盲目性。目前,房地产项目开发各个成本组成之间差别较大,要求各个部门应结合实际情况选择最佳策略进行成本控制,确保成本控制的较高可行性,进而提高成本控制效益。例如,对于采购部门而言,需要进行一系列物资采购为项目建设提供物资保障,在进行成本控制过程中建立完善、合理的采购流程,确保采购工作合理、有效,同时需要结合市场实际,对物资供应链的稳定性、物资的性价比等进行综合考虑,避免采购风险,达到降低成本的目的。

3.5 节能环保原则

环保也是房地产开发必须重视的工作之一,结合项目实际进行有效的建筑节能设计,加强对绿色施工材料与节能施工技术的有效应用,不断优化和改善建筑节能设计,提高节能效益,将项目开发产生的环境影响控制在最小范围,确保项目获得较好的社会评价,以便后续的销售推进。遵循绿色节能原则能够在较大程度上减少能源消耗与资源浪费,实现绿色开发,优化成本控制。

4 房地产开发项目成本优化控制相关对策

4.1 加强对规划与方案设计阶段的成本控制

4.1.1 项目规划阶段成本优化控制

规划成本控制,首先应充分做好深入的市场调研,掌握市场情况,结合经济、场址、周边环境等条件情况进行项

目建设可行性分析以及分析项目建设优势。其次是要合理提高项目调研投入以保障市场调查等结果的准确性、有效性、全面性,进而保障房地产开发项目的高度可行性与经济效益。

4.1.2 项目设计阶段成本优化控制

对于项目设计阶段的成本控制而言,应从招标环节开始进行成本控制。以公开招标方式选择最佳设计单位,杜绝内部操作而导致成本增加以及影响房地产开发项目建设质量。设置设计总花费限额来合理控制项目总费用。招标过程中需严格筛选对投标单位,确保其具备应标资格。采用公开招标与邀请招标相结合的方式,提高招标管理的科学性、合理性,通过对各单位报价详细分析确保招标公平公正。

4.2 加强施工阶段成本控制

4.2.1 预算编制优化控制

施工阶段是整个项目建设过程中资金投入最大的环节,做好预算编制工作对于优化成本控制至关重要。预算人员需结合项目建设所有资料进行预算编制准备,并对这些资料有效性进行全面评价,优化资料管理,将预算编制内容划入成本控制范围。在完成预算方案编制之后交由财务人员进行后期财务核算,在核算过程中需确保成本核算与工程核算的内容一致,为后期成本预算控制、分析提供便利,实现成本的优化控制。

4.2.2 资金优化控制

在资金控制方面,尤其是在工程款支付之前必须严格审核各种用款单,对支付条件进行严格核对、判断,再上报上级部门审批后支付^[2]。财务部门需及时做好支付内容在成本明细中的列支。严格控制款项支付流程,确保每一笔支出的财务信息完整,避免出现支付不当与支付不明等问题。任何一笔工程款项的支付都必须获得工程部门、财务部门、材料部门以、合同管理部门等相关方面签字确认。其中,工程部门需做好对工程质量、施工进度审核;财务部门则是控制资金金额与支付时间;材料部门则是要对材料质量、数量等进行核对;合同管理部门则主要对资金支付与合同款项一致性进行检查、把控,多方联合确保对成本控制的全面性。

4.2.3 材料成本优化控制

材料成本占据着整个项目成本的绝大比重,在对材料成本进行优化控制过程中,施工单位必须加强对材料采购、保管、领用等各个环节的严格控制,以免出现材料浪费现象。

一是要结合工程实际与材料市场价格波动进行合理的采购计划,以免出现过多的材料囤积,以及加强对现场管理,最大限度地降低材料在保存、搬运过程中的损耗^[3]。

二是要加强材料申领管理,材料领用必须填写完善的领料单,明确材料用途、数量等,对材料进行精细化管理,

为后期核算工作提供依据。

5 结语

综述可知, 房地产开发项目的建设具备投资资金大、建设周期长的特点, 在资金成本控制方面有着较大的复杂性, 涉及诸多环节的成本控制。这就要求相关单位必须在严格遵循房地产开发项目成本控制相关原则的前提下, 切实落实好各个环节的成本控制, 采取有效措施提高成本控制效益, 进而确保房地产开发项目建设的较高经济效益, 促进企业的生

存和发展。

参考文献

- [1] 张虹, 廖良美. 房地产企业成本控制的问题及优化策略 [J]. 智库时代, 2020, 229(9): 65-67.
- [2] 毛建红. 浅谈房地产企业成本控制精细化管理 [J]. 时代经贸, 2020, 502(5): 79-80.
- [3] 刘晓梅. 浅谈新经济形势下的房地产成本管理 [J]. 城镇建设, 2020(2): 42+77.

(上接第 23 页)

着力开展管理创新与服务创新, 在充分保证资金安全的条件下, 利用信息化建设成果, 全面改善金融服务的方式、方法和手段, 探索服务新模式, 实现国库服务水平的提升。第三, 要全面提高金融服务的意识, 推进“国债收款单”和“无记名国债”的兑付工作, 盘活更多“睡眠”资金, 将保护债权人利益的各项工作真正落到实处。

5 结语

在全新的经济发展形势中, 应当针对国库领域持续加强金融消费者的权益保护, 引导广大金融机构提高其业务代理的综合水平, 加快推进现代化、服务型国库, 不断完善权

益保护的范范围, 加强权益保护信息的沟通与规范性操作, 为金融消费者的合法权益提供保障。

参考文献

- [1] 赵大伟. 我国互联网消费金融相关问题研究——基于金融消费者权益保护视角 [J]. 金融理论与实践, 2021(8): 49-56.
- [2] 杨涛. 多措并举保护数字金融领域消费者权益 [N]. 中国证券报, 2021-08-16(A03).
- [3] 彭怡. 互联网金融消费者权益的法律保护探析 [J]. 中国信用卡, 2021(7): 74-77.

Delta Hedge Trading Strategies Research Report

Yukun Wang

Hainan University, Haikou, Hainan, 570000, China

Abstract

Delta hedge trading strategy is aimed at investors holding a certain number of underlying target assets and predicts the potential risk of price fluctuations. In order to hedge the potential risks, Delta hedging strategy can be used. The strategy is based on the Monte Carlo simulation method, and the black—scholes option pricing method. First, obtain the historical closing price data of the underlying assets, then by the correct pricing of the options and the Delta value, the specific number of options to achieve the Delta value of the portfolio and remain neutral during the underlying holding period, so as to hedge the potential risks of the underlying assets due to the price fluctuations, to achieve the cumulative yield at the end of the strategic portfolio trading period, higher than the goal of the cumulative yield of the underlying assets at the end of the trading period.

Keywords

options; securities trading strategy; hedging strategy

Delta 对冲交易策略研究

王羽琨

海南大学, 中国·海南海口 570000

摘要

Delta对冲交易策略针对于投资人持有一定数量的标的资产,同时预测到该标的有潜在的价格波动风险。为了对冲潜在风险,可以使用Delta对冲策略。该策略基于蒙特卡洛模拟法以及black—scholes期权定价法。先是获取标的资产历史收盘价数据,随后通过对期权的正确定价以及Delta值的计算,得出期权具体交易数量,以达到使该组合Delta值,在标的持有期内保持中性,以此来对冲标的资产由于价格波动带来的潜在风险,达到策略组合交易期末累计收益率,高于标的资产在交易期末的累计收益率的目标。

关键词

期权; 证券交易策略; 对冲策略

1 引言

期权是一种赋予了持有人在未来某个约定的时间以约定的价格交易某种资产的权利而非义务的金融衍生品,能够有效帮助市场主体对冲交易风险。

随着中国金融市场的愈发繁荣,人们风险控制意识也在逐步增强。当前全球疫情肆虐、贸易保护主义盛行,诸多不确定因素为全球经济的未来笼罩了一层阴影。面临如此千年未有之大变局,套期保值者迫切需要投资期权以规避风险,而投机者承担不必要的风险以谋求超额风险利润,由此日渐丰富的期权产品与愈发兴盛的期权市场应运而生。

2 交易策略

2.1 理论依据

2.1.1 Delta

期权对标的价格的敏感度,Delta作为ETF期权交易风

险衡量的指标之一,通过对Delta的研究,期权投资者可以得知期权成为实值期权的概率,从而更好地进行决策。公式表示为 dc/da (其中, c 为期权价格, a 代表标的价格)。

2.1.2 black-scholes 模型

基于标的价格 S_0 、无风险利率 r 、隐含波动率 vol 、行权价 K 、持有期 T ,对期权进行定价,公式为:

$P=K \times \exp(-r \times T) \times N(-d_2)-S_0 \times N(-d_1)$ ——看跌期权定价公式

$C=S_0 \times N(d_1)-K \times \exp(-r \times T) \times N(d_2)$ ——看涨期权定价公式

$$d_1=(\log(S_0/K)+(r+0.5 \times vol \times vol) \times T)/(vol \times \sqrt{T})$$

$$d_2=d_1-vol \times \sqrt{T}$$

根据公式,只要将其中四个变量(即标的价格、无风险利率、行权价、持有期),及期权的市场交易价格代入公式中,即可求出唯一的未知量——隐含波动率。

在论文中,由于期权价格未知,不能使用该方法求得标的资产的波动率,所以论文选取每个轮动交易日前60天的标的收盘价,作为基准数据,且每日更新该数据,去掉最旧的一个交易日收盘价,加入前一个交易日的收盘价。接着,对该数据求几何收益率,公式为:

【作者简介】王羽琨(2001-),男,中国北京人,在读本科,从事金融衍生品类及交易策略研究。

$$R = \ln(P_t/P_{t-1})$$

其中，P 为收盘价，t 为当前交易日。

然后对其几何收益率求期望值；最后再对其几何平均收益率求标准差，并定义该标准差为当日标的资产的价格波动率。

此外，标的资产价格选用当日收盘价，无风险利率根据中国人民银行所公布的当期数据，定为 1.5% 的年化利率，行权价为所选期权行权价，具体选择方式见策略逻辑，持有期为 2018/2/1—2018/6/27 之间的交易日数量减去一天，除以 2018 年全年 244 个交易日。

在求得当天标的资产的价格波动率后，可根据 BS 模型，计算出所选择交易期权的交易价格，随后，也可求得该期权所对应的 Delta 值，公式为：

$$\text{看跌期权 } \Delta = -N(-d_1)$$

$$\text{看涨期权 } \Delta = N(d_1)$$

2.2 策略逻辑

构造一个证券组合，当这个组合的 Delta 为零时，称为 Delta 中性，通过保持 Delta 中性，投资者可以进行套期保值，从而规避价格波动带来的风险。当股票价格发生变化时，相应的 Delta 也会发生变化，要更改组合结构，继续保持 Delta 中性。

根据理论依据可知，看跌期权 Delta 值为负，看涨期权 Delta 值为正，因此存在两种不同的交易方式。其一为在期初卖出看涨期权，获得负的 Delta 值，使得投资组合在整体上保持 Delta 中性，接着在期中，根据标的资产价格变动，进行每日轮动调整标的资产的持仓量，以保持 Delta 中性。其二则为在期初同时持有标的资产和相应的看跌期权，以保持投资组合整体 Delta 中性，随后在期中，进行每日轮动，买入当天交易日 spread 值最小的看跌期权，根据该看跌期权 Delta 值确定持仓量，使投资组合保持 Delta 中性，同时清空上一个交易日的持仓，此外，若连续两个交易日所选期权相同，则采用不卖出，只根据该期权在当前交易日，相较于上一个交易日 Delta 值变动，调整持仓量这种方法。论文则采用了第二种交易方式^[1]。

论文通过对 ETF 期权 Delta 对冲策略的实证研究，分析其中的操作模式及盈利，使用数据处理跟可视化工具去挖掘策略表现背后的逻辑与归因。为投资者提供在上证 50ETF 期权投资中做风险对冲及资金配置上的帮助。

在论文案例中，时间设定在 2018 年初，假设我们持有 1000 万份华夏上证 50ETF 基金，并将预计持有至 2018 年 6 月底。目前发现 2017 下半年到 2018 年末股价波动较大，上证 50ETF 基金本身有较大的回撤风险，有可能出现大的亏损，为了规避风险，我们现在选择利用上证 50ETF 认沽期权进行套期保值，并每日进行调仓，保持整体投资组合 Delta 中性。每次调仓，我们最接近标的资产价格的平值期权（即 spread 最小，对应为标的资产价格减去对应期权行

权价格）进行交易。

3 Delta 对冲策略在交易中的检验

3.1 期权及相关数据的获取与整理

在此步骤，首先我们选择 Choice 金融数据库，分别截取了 2018/1/2—2018/12/28 全年的上证 50ETF 期权交易价格及相关数据，与上证 50ETF 期权收盘价格数据，随后分别依据期权编码与期权交易日期进行合并，最后计算各期权的在各时点的 spread 值。

接着挑选出所有到期日为 2018/6/27 日的看跌期权，构建出起始日期为 2018/2/1，到期日为 2018/6/27 的所有可能投资组合，并按照各交易日将其分组，得到最终数据。

3.2 策略收益率表现及成本

从图 1 看出，在交易成本上，大部分时间段里，该策略组合的交易成本在 15000~20000 元，个别时间段，由于当天所交易的期权，于前一天所选交易期权相同，即连续两个交易日为当天 spread 最小的期权。此时，则采用不卖出，只根据 Delta 值变动，调整持仓量这种方法，因此该交易日交易费用较低。

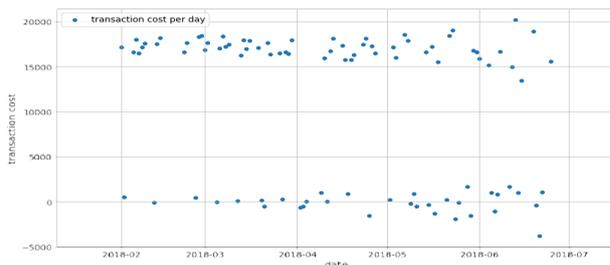


图 1 投资组合每个交易日交易成本

从图 2 中可看出，在交易期初，受到交易成本的影响，策略组合的累计收益率较低，低于标的资产的累计收益率。随着时间的推移，在随后的交易期内，策略组合的累计收益率呈稳定上升的趋势，并在 2 月底超过标的资产的累计收益率，在随后的交易日中也保持稳定上升的趋势。在交易期末，策略组合的整体净值接近于 1，即累计收益达到了接近于正值的水平，由于高昂的手续费，策略整体累计收益率虽未为正但相比如标的资产累计收益率 -20%，还是很好的对冲了风险。反观标的资产，随着时间推进，开始逐渐下降，并在交易期末累计收益率下降至约 -20%。

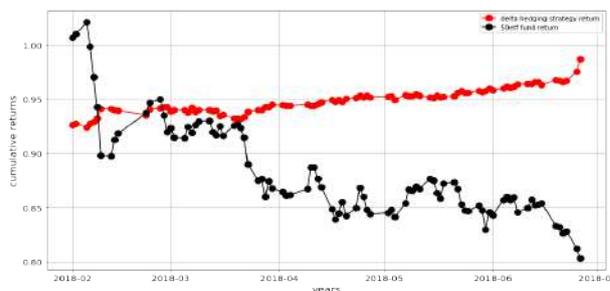


图 2 投资组合及标的资产在交易期内整体净值的对比

3.3 稳健性检验及策略改进

在论文案例中,对交易策略进行一定改动,在交易期末,选择对所持有的期权行权,取代将其卖出。

改动后,图3展示了该策略组合的收益率情况,从图中可以看出,在交易期末,新交易策略的收益率低于原策略的收益率,呈现出负收益率的水平,其他时刻的收益率不受影响,依旧保持稳定。由此,我们对交易策略进行的改动,即在交易期末,选择对所持有的期权进行交割,对于提高收益率没有起到正向作用。

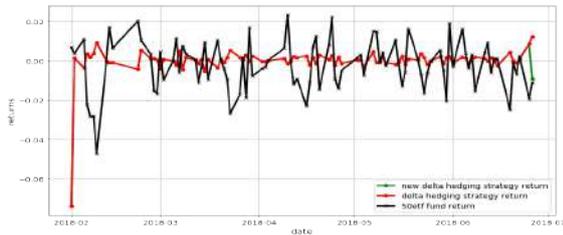


图3 期权期末交割后的新投资组合及原投资组合及标的资产在各交易日的收益率对比

不仅如此,从图1中可以看出,该交易策略存在交易成本过大的问题,对此,论文采取另一种方法,即更改策略原先的轮动间隔,轮动间隔依然保持为每日轮动,但改为隔月交易,通过减少交易次数,来达到降低总体交易成本的目的。

通过图4可以看出,调整交易次数后的策略组合,在各交易成本上有着总体明显的下降,最高的单日交易成本在17500元左右,相比于原策略的单日交易成本,见图1,单日最高交易成本超过20000元,且交易次数远远多于更改策略之后^[2]。

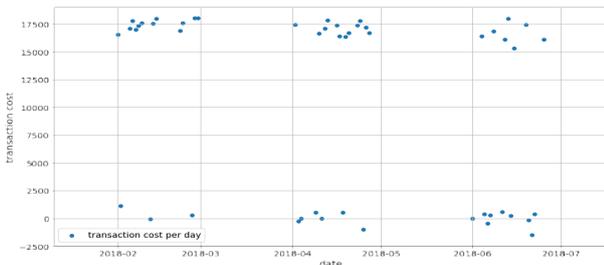


图4 调整交易次数后投资组合每个交易日交易成本

最后来看累计收益率的情况,由于隔月交易,在每月初,受到可能存在较大交易量的影响,以及交易成本的影响,新策略下的累计收益率可能出现下浮波动。随着时间的推移,在随后的交易日中,新策略下的累计收益率呈稳定上升的趋势,图5中可看出,调整交易次数后的累计收益率,上升速度明显快于原策略的累计收益率,在3月后的交易期内,均

保持高于原策略的累计收益率。在交易期末,新策略下的整体净值更是达到了1,即累计收益率达到正值的水平,高于原策略在交易期末的累计收益率^[3]。

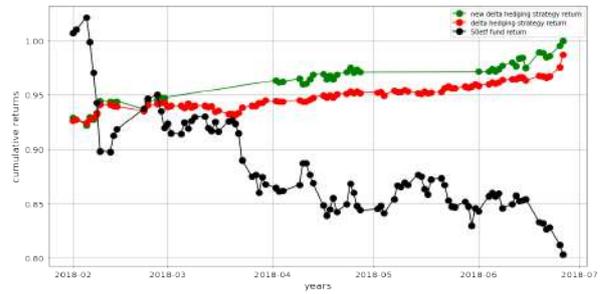


图5 调整交易次数后新投资组合及原投资组合及标的资产在交易期内整体净值的对比

4 研究总结

通过论文的案例分析,我们首先获取到了所需要的原始数据,并通过数据筛选及合并,获取到了最终所需的数据。在获取数据之后,明确了轮动交易策略,并构建出了Delta对冲交易组合,即在期初购买对应标的的看跌期权,与原来所持有的标的资产组成投资组合,期中依据Delta变动,选择每个交易日内spread最小的看跌期权进行轮动交易,期末对期权平仓,且卖出标的资产的组合策略,使其达到了对冲标的价格波动风险的效果,实现了正的累计收益率,验证了投资者可以通过保持投资组合的Delta中性,进行套期保值,从而规避价格波动带来的风险。

同时,通过案例的实际结果发现,交易中存在交易成本较高的问题,论文即在交易次数上做出调整,当降低交易次数,交易成本显著下降,且新策略累计收益率较之于原策略的累计收益率有所提升,在交易期末达到正值的水平,且其余时刻依旧保持稳定。此外,论文同样尝试了在交易期末选择交割所持有的期权,取代原先的卖出策略,更改过后收益率效果不显著,收益率不升反降,呈现出负的收益率水平。

总体来说,该策略有着改进的空间,并且研究表明可以通过对策略的改进,显著地提高整体收益率水平。

参考文献

- [1] 王杨,肖文宁,张寄洲.有交易成本的欧式期权定价公式[J].上海师范大学学报(自然科学版),2005(1):6.
- [2] 郑小迎,陈金贤.有交易成本的期权定价研究[J].管理工程学报,2001(3):10.
- [3] 丁志宏,谢国权.金融时间序列多分辨率实证研究的EMD方法[J].经济研究导刊,2009(6):125-127.

Discussion on the System Idea of Individual Income Tax in China

Shujie Xiang Hongye Hu Yifei Peng

Wuhan Donghu University, Wuhan, Hubei, 430000, China

Abstract

In 1918, China comprehensively reformed individual income tax and officially formally in January 2019. 2020 is the year after tax reform and annual tax payments are made. However, because taxpayers do not understand everyone's content, income tax reform still has problems with the current personal income tax. In any country or region, individual income tax is one of the main taxes in the current tax. At the same time, it is also a general tax levy. Compared with other taxes, personal income tax has a very direct connection and relationship with people's income, affecting the income and expenditure of each family.

Keywords

personal income tax; tax rate; tax collection and management; problems and countermeasures

浅谈中国个人所得税的体系思路

向姝婕 胡红叶 彭逸飞

武汉东湖学院, 中国·湖北 武汉 430000

摘要

1918年, 中国对个人所得税进行了全面的改革, 并于2019年1月正式进行。2020年是税收改革之后的一年, 年度纳税款项进行。然而, 由于纳税人不了解每个人的内容, 所得税改革仍然存在目前的个人所得税有问题。不管是在哪一个国家或者地区, 个人所得税都是现行税种中最主要的税种之一。同时, 它也是普遍征收的税种。对比其他税收而言, 个人所得税与人们的收入有着非常直接的联系和关系, 影响到每个家庭的收入与支出。

关键词

个人所得税; 税率; 税收征管; 问题及对策

1 绪论

随着社会主义市场经济体制的发展, 经过无数人的不懈努力, 个人所得税从无到有不断完善。由于改革开放的需要, 中国个人所得税制定并实施, 从1980年开始, 近40多年来, 这一税种从制度建设到税款的征收管理的转变, 不断地改进和完善。但是存在的问题依然很多。个人所得税的偷漏现象十分严重、普遍, 个人所得税占税收总额比重过大等。因此, 很有必要对中国个人所得税的现状进行分析, 提高征管水平, 促进税制的进一步完善。论文将对现行的个人所得税现状及存在问题谈一些粗浅看法。并结合中国实际谈谈完善其体系的思路。

1.1 个人所得税改革推进国家治理体系建设

在实际生活中, 国家的收入分配的公平性常常被忽视, 导致了社会贫富差距加速增加^[1]。提出综合与分类所得税制模式是实现税收公平的有效手段, 旨在促进收入分配公平,

保障纳税人之间的税负公平, 发挥国家运用宏观政策调控立法的方法, 实行对国家经济的正面引导效应, 是国家高瞻远瞩决策的有利结果。

1.2 个人所得税改革走向现代化

2018年修订的个税法——税收公平原则为核心, 进一步表明了中国个税改革逐渐向税收公平方面的转变, 是对中国固有个税质的优化, 总体呈现小综合多扣除的税制特征, 将纳税人收入来源与收入水平均衡考虑, 有利于实现纳税人之间横纵向税负公平, 减轻纳税人不合理税收负担, 间接实现扩内需, 促进消费增加经济增长内生动力促进改善收入分配不公, 缩小贫富差距是中国立法改革与民主进步的重要标志, 彰显了法治的效力。

1.3 税制要素设定调整促进税负分配公正化、合理化

长期以来, 中国个税依赖于以个人为纳税单位, 所以操作较简单。单一的税收规模, 小范围的征收, 不能很好地体现公平。中国的税收征收模式太过单一, 也只有9个内容在各种税法中规定了各种来源, 与目前的个人收入多渠道化的现实严重不符, 导致个人税收的不完善。

【作者简介】向姝婕(2002-), 女, 中国湖北武汉人, 本科, 科研助理, 从事金融经济的研究。

2 中国个人所得税现状及存在问题

在中国经济不断向前增长的发展背景下,人们的生活质量和总体收入水平得到了大幅度提高。纵观中国个人所得税的发展史,当前个人所得税结合中国发展实情作出相应的调整,较之个人所得税的前几个阶段有了战略性的进步,但从当前实际状况来看,中国现行个人所得税存在不足,主要表现在以下几个方面。

2.1 人们对个税征收制度缺乏认识

在日常生活中个人所得税与我们每个人联系非常紧密,从我们个人来说,我们对个人所得税的征收并没有非常了解,一部分人的思想还不够先进,自觉纳税的意识更加不高,对于个人所得税的征收就是能逃就逃、能避就避开态度,导致个人所得税的征收有着难度。

2.2 申报体系不够完善

从中国个人收入的结构来看,每个人的收入方式与收入形态各不相同,即使社会经济的发展,中国的税收制度得到进一步提高和加强,但是个人所得税的收入在检验,审查和交付的过程中突出了很显著的缺点。该信息并不全面,不准确,纳税人的信息不完整,区域之间的信息交流不顺畅,这导致了个人所得税的许多困难和障碍。

2.3 纳税人覆盖面较小, 税收收入大幅减少

由于新个人所得税的提高免征额的原因,尤其是增加专项附加扣除的原因。中国的纳税人数大大减少。个人所得税收入是个中国税收三大收入之一,纳税人人数的减少,国家财政收入的减少。这不利于社会发展,也不利于培养纳税人的纳税意识。

2.4 查处逃税、避税行为的打击力度不够

偷税、逃税处于管理个人所得税方面的常见问题,也是最难解决的问题。从问题根本出发,这就是因为在个税征收的过程中缺少了严格的奖罚机制,处罚的力度也不大^[2]。就是因为处罚力度不够、执法不严导致人们大量偷税、避税行为的产生。

3 完善中国现行个人所得税的思路及对策

3.1 加大个税宣传, 增强纳税意识

提高纳税人的纳税意识是个人所得税的任务之一,要树立正确的纳税义务观念。同时增强给纳税人的纳税意识也是提高个人所得税的征管效率的关键。通过新媒体、报刊等多种方式,通俗易懂,全方位地宣传个人所得税。营造人人纳税、诚信纳税的社会风气和氛围^[3]。

3.2 建立信息平台

对于个人所得税的征收和管理工作来说,建立起高效的信息共享平台,既能够将个人所得税的工作管理质量进行提升,还能够为相关政策完善,提供可靠的信息数据。

3.3 适当调整个人所得税征收范围

从表面来看,提高扣除额后,个税收入暂时是减少了,但会刺激消费,暂时减少的个税收入就会通过增长的营业税、增值税等其他税种收入补回来。这种说法当然有一定的道理^[4]。但是,应对个税减少局面的根本办法,应该是提高财政资金(主要的是税收)的使用效率,减少浪费和腐败造成的无谓损失。

3.4 更新征管模式

个人所得税新规的实施,让自行申报以及汇算清缴成了个人必须要承担的责任,但就个人目前对于个人所得税了解的情况来看,其对于税法的认识还不够深刻,也没有税务中介更给予其较为全面的指导。所以,针对个人对于相关税务知识方面的缺乏问题,建立起税务中介就显得尤为重要了。

4 结论

当前,中国实行综合与分配所得税制是实现税收公平的有效手段,是中国个人所得税改革的政策导向,也是当前经济发展的最佳选择模式。提高个人所得税是和中国人民生活密切相关的一个税种。所以它在中国的地位是非常重要的。个税不仅可以增加中国财政收入,还可以调节收入分配。经过此次个人所得税改革后,个人所得税可以更好地体现其调节收入分配与社会公平的作用。然而,个人所得税的发展完善需要长期的过程,不是一蹴而就,不能解一时之急,更应该着眼于未来长远之际,接受税收公平理论的实践检验。在新的个人所得税中,依然存在着许多问题需要解决。论文针对目前存在的一些问题提出了相关建议,希望能够为进一步完善个人所得税的相关制度和规定提供一些参考。

参考文献

- [1] 刘利利. 个人所得税改革与家庭教育支出——兼论教育负担与教育差距[J]. 经济科学, 2020(1):100-112.
- [2] 胡红红. 我国个人所得税发展历程及改革方向探讨[J]. 财务与金融, 2019(4):19-22+53.
- [3] 贾康. 我国个人所得税改革问题研究[J]. 高等教育研究, 2019(9):25-29.
- [4] 吴青青. 我国个人所得税制度改革中的征管问题及对策研究[J]. 时代金融, 2017(17):19+24.

Analysis on the Development of Social Agricultural Service under Major Countries and Small-scale Farmers

Mingliang Guo

Dezhou Municipal Party School of CPC, Dezhou, Shandong, 253000, China

Abstract

To fully implement the strategy of rural revitalization and promote agricultural and rural modernization, we must pay attention to the basic national conditions of large countries and small farmers. Vigorously developing agricultural social services and realizing the organic connection between small farmers and modern agricultural development is an effective path for China to realize agricultural modernization. The paper puts forward countermeasures and suggestions around the demand and existing problems of agricultural socialized services.

Keywords

rural revitalization; agricultural socialization service; small farmers

大国小农下农业社会化服务发展探析

郭明亮

中共德州市委党校, 中国·山东 德州 253000

摘要

全面实施乡村振兴战略, 推进农业农村现代化, 必然要重视大国小农这一基本国情。大力发展农业社会化服务, 实现小农户与现代农业发展的有机衔接, 是当前中国实现农业现代化的有效路径。论文围绕农业社会化服务的产生需求及存在问题, 提出了对策建议。

关键词

乡村振兴; 农业社会化服务; 小农户

1 引言

大国小农是中国的基本国情。据第三次农业普查数据显示, 中国现有 2.07 亿户农业经营户, 每户平均耕地面积不到 10 亩。其中小农户在农业经营主体中的占比为 98% 以上, 相对应的规模经营户占比仅有 1.9%, 超过 70% 的耕地及主要农产品由小农户耕种和提供。小农户作为保障中国粮食安全的重要主体, 在农业生产经营体系中的位置十分重要且长期存在。小农户分散经营且组织化程度较低的特性, 亟待健全的社会化服务体系与之相适应, 如此可提高小农经营的效率性和可持续性。

2 农业社会化服务发展的需求分析

随着工业化、城镇化的快速推进以及社会分工的不断深化, 大量青壮年劳动力外出打工, 谁来种地、如何种好地、种地如何赚钱成为现代农业发展的主要难题, 一家一户的分散经营与现代农业发展的要求越来越不适应。如何将小

农户成功引入现代农业发展的轨道上来, 成为当前中国共产党和中国政府亟待解决的重要问题。

从世界范围来看, 实现农业现代化的路径很多, 不同的国家具有不同的模式和特点, 发展的道路也各不相同。但不论何种模式和道路, 基本上都有一个共性, 即把家庭作为农业生产经营的基本单元, 同时配套较为完善的、便捷的、高效的农业社会化服务体系, 提供各种各样的服务和帮助。因此, 就中国来说, 要想实现农业的现代化, 同样需要坚持以家庭经营为基础, 走适度规模经营的道路。目前来看, 实现适度规模经营的方式主要有两种, 第一种是通过土地经营权的流转, 实现耕种土地的规模化, 第二种是通过大力发展农业社会化服务组织, 通过服务过程的专业化来实现农业的现代化, 两种方式特点各异, 分别代表着不同的发展方向, 具有一定的探索空间, 都应该鼓励发展。但是, 就农业生产的绝对主体来看, 小农户占据重要的地位, 且农民具有自主流转土地经营权的权利, 政府不得强迫命令干预, 在这样的背景下, 大力发展农业社会化服务组织, 为小农户提供专业化的服务, 将小农户带入现代农业发展的轨道, 将成为当前推动实现农业现代化的

【作者简介】郭明亮(1983-), 男, 中国河南林州人, 硕士, 讲师, 从事农业农村经济研究。

主要模式和方向之一^[1]。

同时,大力发展农业社会化服务,通过托管、半托管、订单作业的方式为小农户提供专业服务,可以有效避免农户家中劳动力结构性短缺带来的相关问题。与土地流转形成鲜明对比的是,通过土地生产托管进行经营,土地的经营权仍在农民自己手中,可以极大规避由于土地流转给规模经营户带来的租金压力,同时也可以避免土地撂荒、耕地非农化、非粮化趋势,对保持中国粮食安全稳定具有重要的战略意义。

3 农业社会化服务发展的问题分析

早在1987年中国共产党召开第十三次全国代表大会时,中央就已明确提出“要巩固和完善以家庭经营为主的多种形式的联产承包责任制,积极鼓励兼业经营,建立社会化服务体系”,之后在十五大、十六大一直到十九大,党中央一直在强调要不断健全农业社会化服务体系。由于过去城镇化以及农业转移人口的需要,在国家层面上并没有出台大力推进农业社会化服务发展的举措,导致各地区发展不平衡不充分现象较为普遍,东部地区农业社会化服务程度普遍高于中西部地区,经济发达地区普遍高于欠发达和落后地区。总体上看,中国农业社会化服务尚处于起步阶段,与强大的用户需求相比,农业社会化服务供给的数量和质量还有待进一步提升。

3.1 市场发育不充分,服务主体整体实力不够强大

由于农业弱质性及种植效益的不经济,为农服务主要依靠国家或地方财政投入,在农村土地确权 and 承包土地“三权分置”之前,农地流转规模较小,农地撂荒或以老人农业为主,农业社会化服务需求小,市场空间小,发育不充分。随着农村青壮年劳动人口的大量转移以及土地流转加速,国家加大了对新型农业经营主体的培育和支持,使得农业社会化服务需求大幅增加,提供服务主体的类型日益多样化,但属地性质明显,服务规模普遍不高,服务能力不强,主要以周边地域为作业区间。

3.2 服务领域还需进一步拓展

从农业社会化服务涵盖领域看,服务范围不仅包括产中环节,如耕种管收,同时也包括产前产后环节,如种子供应、粮食烘干、加工、销售、保险等,如果从国外情况看其涵盖的领域更广,如信息、金融、科技、法律等领域。就目前中国来看,农业社会化服务针对的还是单环节服务且主要集中在产中环节,在多环节、全程服务及服务链延伸方面还比较薄弱^[2]。

3.3 服务对象不够多元化,服务对象单一,结构不合理

由于农业社会化服务起步晚,市场发育不充分,对多数社会化服务组织而言,都愿为土地流转大户提供服务,而对小散农户提供服务不足、覆盖不全,存在“重大轻小”现

象。虽然以政府为代表的公益性服务对小农户生产作业提供服务,但覆盖面依然较小、参与热情较低。产生此现象的主要原因还是因为小农户土地分散,无法成方连片形不成规模优势,造成作业成本高,一家一户协调难度大,积极性下降。

4 农业社会化服务发展的趋势分析

全面实施乡村振兴战略背景下,随着从事农业产业的劳动力进一步减少,农业社会化服务发展的方向必将朝着服务产业、服务方式、服务主体、服务对象和服务模式多元化的方向发展。

4.1 服务产业将趋于多元化

服务产业不仅局限于农林牧渔业,也包括互联网、农产品电商等新兴产业、新业态。不仅为农业生产过程服务,也为农民生活提供指导服务。从服务链条看,农业社会化服务将会朝全产业链条方向横向纵向延伸,服务农民生产生活与乡村振兴战略的方方面面。

4.2 服务方式趋于多元化

主要体现在服务聚焦于某一个环节或几个环节,突破行政区划,以市场为导向跨区域服务作业。未来随着信息化、智能化技术突破、普及、渗透,农业社会化服务方式将会更加智能化、融合化,资源整合的力量和渠道将会大大增强,不仅包括线下服务,也包括线上服务,实现线下与线上融合的状态,服务精准性和效率将会大大提升。

4.3 服务主体趋于多元化

除政府部门公益服务外,多元化服务主体将会整合各类社会资源,涵盖社会各个部门,涉及农业全产业链各个环节,各类组织在同一市场公平竞争,发挥各自独特优势或联合优势,共同形成一个多元化的服务市场和平台。

4.4 服务对象趋于多元化

服务对象分化明显,除广大小农户外,还包括各类从事农业生产的企业、合作社、家庭农场等新主体,也包括近年来进入农业各产业、领域的新农人。多元化供给与多元化需求将会成为中国农业社会化服务的鲜明特征^[3]。

5 结语

综合来看,当前形势下小农经营与其他经营方式并存的格局将长期存在,健全农业社会化服务体系仍然是今后支撑各种经营方式延续的重要手段和途径,只有如此,才能确保中国的粮食安全和重要农产品供给,赋予统分结合的双层经营体制新的内涵。

参考文献

- [1] 张红宇. 构建有中国特色的农业社会化服务体系[J]. 行政管理改革, 2021(8):7.
- [2] 韩青. 农业生产托管补助实施效果分析[J]. 农村经营管理, 2021(8):14-16.
- [3] 许保疆, 路燕. 关于农村土地托管的研究与思考[J]. 农业科技管理, 2019(6):68-72.

Analysis of the Standardized Measures of Tendering and Bidding Management

Zhijun Yuan

Aerospace Wanyuan Industrial Co., Ltd., Beijing, 100076, China

Abstract

Since the implementation of the *Law of the People's Republic of China on Tendering and Bidding*, the overall development of China's bidding market has been improving. Bidding has become an important means for China to promote the construction of a market-oriented system, breaking industry monopolies and regional blockades, improving social and economic benefits, ensuring the quality of engineering projects, preventing and reducing corruption, and playing an important role. However, there are still some problems that cannot be ignored in the bidding activities, these problems affect the healthy development of bidding and bidding, affect the fairness and impartiality of bidding activities, and hinder the formation of a unified, open and fair competition market order. Therefore, standardized management of bidding is imperative.

Keywords

bidding; norms; measures

招投标管理规范化措施浅析

袁志军

航天万源实业有限公司, 中国·北京 100076

摘要

《中华人民共和国招标投标法》实施以来, 中国招标投标市场发展总体向好。招投标已经成为中国推进市场化体系建设的重要手段, 打破了行业的垄断和地区的封锁, 提高了社会经济效益, 保证了工程项目质量, 预防和减少了腐败行为, 发挥出其重要作用。但是, 招投标活动中仍然存在一些不容忽视的问题, 这些问题影响了招投标的健康发展, 影响了招投标活动的公平性和公正性, 妨碍统一开放、公平竞争市场秩序的形成。因此, 招投标规范化管理势在必行。

关键词

招投标; 规范; 措施

1 引言

招标投标法的制定是为了规范招标投标活动, 保护国家利益、社会公共利益和招标投标活动当事人的合法权益, 提高经济效益, 保证项目质量。但招投标过程中出现的不规范行为, 使招投标运行机制受到许多因素影响, 不但没有表现出其应有作用, 反而为不法单位项目中标提供捷径, 要想预防和制止违法违规的现象发生, 必须有针对性地制定防范策略, 实施招投标规范化管理。

2 招投标项目不规范问题分析

在招投标项目开展过程中, 招投标活动各方主体相互联系与合作, 按照程序开展的同时又存在一定的主观性, 为“不规范操作”提供了可能性。在招投标活动过程中, 经常出现的不规范问题主要有规避招标、虚假招标、围标

串标^[1]、挂靠、不公正评标、违法转包分包等, 以招投标行为主体入手, 主要可归类为以下几个方面。

2.1 招标方不规范

招标方是招标项目的主体, 招标方不规范行为是项目开展最严重的问题, 因问题发源于源头, 会导致招标全流程各环节出现不规范行为。主要包括擅自改变招标方式、应招未招、缺乏招标项目审批与管理、招标文件编制排斥潜在投标人、违规收取投标保证金等。

2.2 投标方不规范

在项目招投标过程中, 投标方以合法手段获取项目是正常行为, 但在巨额经济利益驱使下, 漠视法律禁止, 不择手段达到中标的目的。主要表现在多家单位联合围标串标、违法违规转包分包、以其他公司名义进行投标、通过权钱交易进行不规范行为等。

2.3 招标代理机构不规范

在当前招标市场下, 招标代理机构有着不可或缺的作用, 因为大多数招标单位自身不具有评标能力, 均选择委

【作者简介】袁志军(1992-), 男, 中国辽宁铁岭人, 硕士, 中级工程师, 从事经营管理研究。

托招标的方式开展,但有些招标代理公司不作为、敷衍了事,不对招标项目负责。主要行为有知法犯法违规操作、招标文件编制内容不完整或有瑕疵、项目清单及招标控制价编制不严谨、评标过程缺少监督复核等。

2.4 评标不规范

评标专家是在招投标活动中依法对投标人提交的资格预审申请文件和投标文件进行审查或评审的具有一定水平的专业人员,评标专家主要是来自社会各行各业的专家,但在评标专家选取和评标中均存在不规范行为。主要有评标委员会组成不符合有关规定、评标不严谨、应废未废、评委打分与评分办法不一致、有倾向打分等。

3 招投标管理规范化措施

因招投标项目存在种种不规范问题,所以必须制定科学、合理、有针对性的违规行为防范措施以及规范化措施,规范招投标活动中主体的行为,深入研究招投标制度,分析招投标环境,编制合理的招投标法定程序,制定科学评标方法,从而规范整个招投标活动。

3.1 关于招标方的规范化措施

3.1.1 完善内控规章制度,加强过程管控

贯彻落实国家招投标法律规定,完善内控规章制度,健全管理规范要求,制度中明确招标各环节的关注重点,以表格化方式展现,直观明了;明确权责义务及奖惩措施,执行落地。加强全过程管控力度,严格按照制度文件中的过程表格做好各环节记录,发现问题及时解决;加强考核力度,将责任制落到实处,对违规行为严肃处理。

3.1.2 严把招标方案,加强业务审批

严格按照国家有关法律法规和管理制度要求编制、申报项目招标方案,提出明确的招标范围、招标方式及招标组织形式,在招标文件中列明投标方的资格要求、时限要求、投标保证金的缴纳等内容。增加项目申请,在通过审批后方可启动开展招标工作,按照规章制度要求应该公开招标的项目申请不招标或邀请招标,按需组织专项评审,依据评审意见严格履行审查程序,不符合要求不予通过。

3.1.3 加强队伍建设,定期组织培训

制度的执行在人,每个人都是一个独立的个体,对于制度的解读都有其特有的认识,招标人要定期组织制度宣贯培训与学习交流,让招标相关人员有统一的认识,规范招标操作。组织参加行业内相关培训,学习专业知识,提升队伍政策理解及掌握能力,保障招标工作更加规范、科学和高效开展。

3.1.4 实行电子招标,规范管理行为

充分利用现代信息技术发展带来的便利,尽可能实行电子化招标,有效遏制招标方与投标方之间利益输送问题,及时发现不同投标人在同一地址制作投标文件等围标串标

行为,同时可以有效隔离评标专家和投标人,降低违规评标风险^[2]。

3.2 关于投标方的规范化措施

3.2.1 设置科学合理的招标控制价

在招标过程中,以项目预算批复为基础,参照当地市场价格信息,制定科学合理的招标控制价,能够有效地限制投标人的投标报价,防止投标人集体抬高投标报价的违规行为。

3.2.2 增加清标程序

在评标过程中,委托具有造价资质的咨询单位对投标人递交的投标文件进行清标。核查投标人是否按照工程量清单进行报价,审查投标方方案的完整性、合理性和可行性以及措施项目费用、不可竞争费用等,系统分析投标人各项报价,预判投标人报价的潜在风险。

3.2.3 建立监督管理体系和监控预警机制

制定完善监督管理办法,加强监督力度,实施有效监督。防止中标方转包、分包等不规范行为的发生,一旦发现中标方的违规行为,严格追究其责任,并将其列入黑名单,永不再用。对不认真履约或明显违约的中标单位,提前启动监控预警,采取措施,防范风险。

3.3 关于招标代理机构的规范化措施

3.3.1 建立服务机构评价体系

引入竞争机制,对于招标代理机构的选择也通过公开比选选出,加强业绩、信用审查,不合格者不使用。引入黑名单机制,对合作过的招标代理机构进行评价,对服务质量较差、频繁出现差错、基本能力不足或有违规行为的代理机构列入黑名单,视情节严重情况制定不同的处置措施。

3.3.2 加强合同制约

在与招标代理机构签订的合同中,明确双方权利义务约定、违约责任和廉洁条款,增加违约责任处罚,制约其与潜在投标人的私下接触或泄露相关招标信息等违规行为。

3.4 关于评标过程的规范化措施

3.4.1 完善评委专家选用机制

不同类型的招标项目有其各自的特点,由于项目专业性较强,政府相关职能部门和招标代理公司要建立不同行业、不同专业的评标专家库,杜绝开放式、社会化专家选拔方式带来专家专业领域水平参差不齐的问题。评委专家采取随机抽取的方式,严格要求评标专家履行专家职责,降低评标风险^[3]。

3.4.2 增加招标方复核环节

在评标结束、评标专家出具评标报告后,增加招标方复核环节,确保评标流程依法合规,评标结果规范合理,无误后发布中标公示和中标通知书。若发现评标过程有误,及时向有关行政监督管理部门提出异议,杜绝违规行为发生。

(下转第38页)

Analysis of the Current Situation and Countermeasures of Anyue Lemon Export Trade

Jianling Tang Xiaojuan Shi

Chengdu University of Information Engineering, Chengdu, Sichuan, 610225, China

Abstract

On the basis of analyzing the current situation of its export trade, the paper explores its advantages and problems. In order to promote the healthy development of its export trade, it puts forward six countermeasures and suggestions for vigorously building a standardized production base, cultivating new subjects and standardizing the production procedures.

Keywords

Anyue lemon; export trade; countermeasures

安岳柠檬出口贸易的现状与对策分析

唐剑灵 史晓娟

成都信息工程大学, 中国·四川成都 610225

摘要

论文在分析安岳柠檬出口贸易发展现状的基础上, 探析其优势与面临的问题。为促进其出口贸易健康发展, 提出了应大力建设标准化生产基地、培育新主体和规范生产程序等六点对策建议。

关键词

安岳柠檬; 出口贸易; 对策

1 引言

中国四川省安岳县被誉为“中国柠檬之都”, 柠檬产量占全国的80%以上。其柠檬的出口成为当地财政收入的重要来源之一, 并对推进当地各项事业的发展起着积极作用。因此, 在激烈的国际市场竞争中, 必须针对安岳柠檬出口贸易中存在的问题, 探寻相应对策, 以促进安岳柠檬出口贸易健康发展。

2 安岳柠檬出口贸易发展现状

2.1 出口发展规模

2009年至2020年, 安岳柠檬的出口量和出口额均呈增长之势。就出口量而言, 从2万吨增长至45万吨, 年均增幅35.1%。其中, 2011年同比增幅最大, 达67%, 2019年同比增长量最大, 为12万吨。2017年受美国影响, 多国对中国实行贸易壁垒导致同比下降, 2018年回升且超过历史前高, 此后年年新高, 即使疫情暴发的2020年也超过了2019年。就出口额而言, 由571.4万美元增长至15135.9

万美元, 年均增幅44.69%。其中, 因栽种面积迅速扩大和栽培技术明显提升, 2016年出口额大增, 同比增幅高达194.4%。除了2017年的下滑, 2019年在首届世界柠檬产业发展大会——国际柠檬采购商大会的推动下, 出口额同比增幅达67.1%, 超过下滑前的2016年, 创历史新高, 2020年虽然受疫情影响增幅下降, 但仍成正增长, 再创新高^[1]。

2.2 出口商品结构

由于安岳柠檬生产线高科技化程度较低, 大多为人工采摘、分拣、包装配送等, 其出口产业仍属于劳动密集型产业, 技术含量较低^[1]。出口产品多为初级产品, 鲜果的占比高, 高附加值、高技术含量的柠檬加工产品处于柠檬国际贸易的末端, 缺乏竞争力, 限制了安岳柠檬的出口贸易发展。

世界柠檬品种超过120个, 主要栽培品种有28个, 安岳柠檬有尤力克、阿伦、费米耐劳、斐诺等8种。其中, 尤力克与斐诺优于其他6种, 斐诺品质更好, 但尤力克产量高, 不易坏, 易贮藏, 酸量高, 香气浓, 皮光滑, 是加工和鲜销的首选品种。^[2]近五年来, 尤力克柠檬栽种逐年增加, 栽种面积均占安岳的64%以上, 2020年已超73%, 在安岳柠檬总产量中始终占据80%以上, 且产量增速快, 2018年甚至超过90%, 因而尤力克成为安岳柠檬主要出口

【作者简介】唐剑灵(1999-), 男, 中国四川资阳人, 本科, 从事国际经济与贸易研究。

品种^[2]。

2.3 出口贸易方式

安岳柠檬出口方式主要以数量扩张、低价竞争为手段的粗放式一般贸易，主要采用包销，且多为转口贸易，而以加工贸易等形式出口的占比较少。这种方式短期来看有助于快速打开国际市场，长期来看则会制约出口。

3 安岳柠檬出口贸易存在的优势

3.1 规模优势巨大

有着近百年柠檬种植历史的安岳被誉为“中国柠檬之都”，其种植规模、产量、市场份额，均占全国80%以上，品牌价值超180亿元，具有柠檬出口的巨大规模优势^[3]。

3.2 品质优势突出

安岳柠檬绝大多数理化指标超过世界柠檬主产国，完全符合食品质量安全要求，多次获得国优、省优水果、国际博览会金奖与名牌产品、中华名果等称号。近年来，安岳建成“全国绿色食品原料基地”“出口质量安全国家级示范区”和“中国特色农产品优势区”，赢得了“中国柠檬看四川，四川柠檬看安岳”的美誉。2020年9月签署的《中欧地理标志协定》中，安岳柠檬成为中国首批入选的100个地理标志产品之一，更是彰显安岳柠檬品质得到国际认可。

3.3 生产自然条件优越

安岳县属亚热带湿润季风气候，四季分明，冬暖春早，雨热同季，雨水充足，有冬干、春旱、夏旱连伏旱、秋雨多的特点，光照较足，无霜期长，风速小，极其适合安岳柠檬主要栽培品种尤力克的生长，能够提高其开花率与结果率，并且增加其总酸含量。

3.4 政府大力支持

当地政府先后出台一系列优惠措施，大力发展柠檬产业。2009年成立的县柠檬产业局，专门负责柠檬生产、加工、销售的政策指导。2018年成立的县柠檬实验站，积极推进县柠檬标准示范园的建设。2020年疫情防控期间全力兑现企业复工复产优惠政策和补贴，切实减轻柠檬加工企业负担，支持鼓励企业扩大产能。

3.5 “西部大开发”带来机遇

在“西部大开发”政策引导下，2018年安岳成功完成柠檬国际交易中心建设项目，其中包括柠檬产品展示交易区、综合农副产品展示交易区、加工仓储区等多个产业区域，为安岳柠檬进一步出口打下坚实基础。

3.6 “一带一路”利于扩大国际市场

在“一带一路”倡议下，不仅安岳许多柠檬生产及加工企业与沿线国家签订贸易协议，而且与新疆霍尔果斯金亿

集团签约一年保底三千吨柠檬鲜果出口的合同，安岳柠檬经霍尔果斯转运至“一带一路”合作国家哈萨克斯坦、吉尔吉斯斯坦等中亚五国，积极扩大安岳柠檬的国际市场。

4 安岳柠檬出口贸易面临的问题

4.1 鲜果生产流通环节过多

安岳柠檬出口发展的一个主要障碍便是流通环节过多，从采摘到销往国外，历经生产基地备案、初包装冷冻封存、检疫消毒、加工包装等十余个流通环节，待销售公司处理完所有步骤才向种植户发放资金，周期通常较长，加上安岳柠檬年均价格极低，有时只有几毛钱一斤，极易挫伤种植户的热情，导致其放弃种植而外出务工，造成安岳柠檬出口产业在源头出现问题。

4.2 精加工能力不足

安岳没有从事柠檬精深加工产品研发的专门机构，加工产品附加值不高，多停留在粗加工层面。大型加工企业只有华通与安德利两家，其他的呈“小、散”特点，缺乏统一管理规划，难以形成集聚优势。

4.3 竞争对手多

近年来重庆、云南等地相继打造柠檬生产基地，成为安岳柠檬出口潜在的国内竞争对手。在国际市场上墨西哥、印度、阿根廷等柠檬主产国占重要地位，其生产科技化程度远超安岳，冲击着安岳柠檬出口。例如，2020年阿根廷柠檬鲜果总产量超过安岳产量的两倍，占据南半球柠檬市场65%的份额，其柠檬加工产业发展完善，生产的柠檬精油，占据了全球40%的市场份额。

4.4 交通条件落后

安岳地处西南，深居内陆，虽紧靠成都、重庆等新一线城市，但没有铁路与航空线路。柠檬保鲜期短，落后的交通增加了出口运输时间，降低了柠檬新鲜度，延长了交易周期，不利于柠檬出口贸易的发展。

4.5 全球疫情影响加剧贸易壁垒

中美贸易战后，安岳柠檬出口遭遇美国为首的西方国家贸易壁垒。2017年贸易战爆发初期，出口量与出口额同期分别减少17%与46.4%，是自2009年安岳柠檬出口贸易发展以来首次出现负增长。而2020年开始的全球疫情，使美国等西方国家加大传播不实舆论，打压中国产品出口，严重影响安岳柠檬出口，导致出口速度再次减缓。

5 促进安岳柠檬出口贸易的对策

5.1 大力建设标准化生产基地

参照国家有机标准，制定安岳地方标准，使安岳柠檬产业发展有章可循。大力推进柠檬标准化生产基地建设，

积极探索适宜安岳柠檬种植技术,提升质量,增强出口竞争力。

5.2 培育新主体和规范生产程序

联合三大产业,发展新型农业经营主体。培育家庭化种植基地,建立专业合作社、股份合作制等多元化合作社。创建生产新模式,引导社会资本投资柠檬生产服务等相关领域,建立健康的产供销体系,创新经营模式。

5.3 加强品牌体系培育和建设

安岳柠檬驰名中外,却缺乏知名品牌以增强影响力,应加强区域品牌的打造与监管,强化品牌主体自律意识,建设品牌质量安全保证体系和诚信体系,落实优惠政策,增强品牌影响力。

5.4 深化精加工技术

应加强和完善安岳柠檬产业的科研机构建设,依托科研院所,研究深化精加工技术,完善生产产业链,引进国外技术,研发更多柠檬产品,提升产品内在价值,提高产业化水平。

5.5 改善交通条件

除了积极改善安岳城市交通条件,减少运输中不必要

的消耗时间,还应与其他城市联合规划轨道交通,争取早日通铁路,缩短运输时间,增强客户满意度。

5.6 积极发展跨境电子商务

跨境电商是全球贸易的新趋势,应大力建设安岳柠檬网络营销平台和网络品牌,发展网络销售,促进安岳柠檬出口形成完整的线上外销机制体系。

6 结论

安岳柠檬出口贸易是机会与挑战并存,安岳柠檬产业经过数十年的根基建设,已形成独有的优势条件,面临出口贸易路上的障碍,唯有认清现实,积极应对,才能更好地走向国际市场。

参考文献

- [1] 李威,祝进.安岳县柠檬产业转型升级创新发展的思考[J].四川农业科技,2019(6):67-68.
- [2] 黄艳,涂勋良,马晓丽,等.四川安岳8个柠檬品种果实品质分析[J].食品工业科技,2019(14):84-85.
- [3] 龚鹏博,韩新亮.互联网+环境下“安岳柠檬”的品牌策划[J].现代企业文化旬刊,2016(12):119.

(上接第35页)

4 结语

招投标各环节、各主体的不规范行为损害了招标方整体利益,可能导致项目投资增加或低价中标引起的工程质量问题,同时也损害了潜在投标人的正当权益,不能公平、公正参与市场竞争,取得自身合法利益。论文从招投标工作各个主体入手,系统分析了现阶段招标工作存在的规范行为,提出了招标管理规范化措施,具备较强的实操性,希望

能够对招投标管理工作的规范化开展起到积极作用。

参考文献

- [1] 戴欣怡.招标投标中的围标、串标问题及防范方式研究[J].建设监理,2020(4):46-48.
- [2] 程鸿晴.电子招投标系统在建设工程招投标中的应用[J].居舍,2021(24):155-156.
- [3] 李鹏.建筑工程招投标管理现状及改善对策[J].中国建筑装饰装修,2021(8):146-147.

Correlation Analysis of Shanghai and Shenzhen Stock Market Even Rising Yield—Based on Copula Connection Function

Wenqing Yang

Tianjin University of Finance and Economics Pearl River College, Tianjin, 301811, China

Abstract

In this paper, we use non-reference kernel density to estimate the continuous yield as the edge distribution and the Copula function, and find that t-Copula can well describe the dependence structure between SSE and deep continuous yield sequence. The establishment of the t-Copula model is divided into two steps: ① Estimate the edge distribution function of the continuous yield sequence using the non-reference kernel density. ② Given the type of Copula function, parameter estimation is performed using the CML method, and then the optimal Copula model is selected based on the AIC criterion.

Keywords

kernel density estimation; Copula function; CML method

沪深股市连涨收益率相关性分析——基于 Copula 连接函数

杨文青

天津财经大学珠江学院, 中国·天津 301811

摘要

论文利用非参核密度估计拟合连涨收益率, 以此作为边缘分布, 结合 Copula 函数, 发现 t-Copula 能很好地描述上证与深成连涨收益率序列之间相依性结构。t-Copula 模型的建立分为两步: ① 利用非参核密度估计连涨收益率序列的边缘分布函数。② 在给定 Copula 函数类型的前提下, 利用 CML 方法进行参数估计, 然后基于 AIC 准则选择最优的 Copula 模型。

关键词

核密度估计; Copula 函数; CML 方法

1 引言

Copula 函数是一种连接函数, 它将联合分布函数与其边缘分布函数连接起来, 在衡量变量相关结构方面具有优良的特性。目前很多学者将 Copula 模型应用在相关性方面, 中国学者张尧庭阐述了 Copula 技术在相关性指标选择上的优势。对股票对数收益率的文献有很多, 但对股指的连涨收益率的研究相对来说较少。雷鸣从生存分析的角度定义了连跌连涨收益率, 把连涨连跌收益率视为每次涨跌的“寿命”, 这样股指连续上涨与下跌的过程就可以看做是一个特殊的生存过程。胡心瀚等在对股票连涨和连跌收益率风险分析时引入 Copula-ACD 模型, 结果表明该方法拟合效果优于传统方法^[1]。论文以上证指数(上证)的连涨收益率与深证成指(深成)的连涨收益率为研究对象, 结合 Copula 模型, 探究上证及深成的连涨收益率序列之间的相关性。

【作者简介】杨文青(1991-), 女, 中国河南周口人, 助教, 硕士, 从事经济统计研究。

2 数据的选取及分析

论文选取 2000 年 1 月 4 日至 2015 年 4 月 11 日的上证指数和深证成指的收盘价 P_t 为原始数据^[2], 样本容量为 3691 个, 数据来源于: 网易财经个股行情网站。对数收益率定

义为: $R_t = P_t - P_{t-1}$, 连涨收益率定义为: $x_{m+1} = \sum_{k_2^m}^{k_{2m+1}} R_t$ 其中,

$k_0 = \inf\{t : P_{t+1} - P_t < 0\}$, $k_{2m+1} = \inf\{t : t > k_{2m}, P_t - P_{t-1} < 0\}$, P_t 是股票的当期收盘价。利用统计软件 R 对数据进行处理, 最终得到各个收益率对应的 718 组有效数据^[3]。

对上证和深成连涨收益率序列进行描述性分析, 结果见图 1 和表 1。

从图 1 直观的可以看出量上证及深成连涨收益率不具有对称性, 再观察表 1 可以看出上证及深成连涨收益率的偏度均大于 0, 说明每种连涨收益率序列都是右偏的, 而且, 它们的峰度均大于 3。可以初步判断两种收益率序列存在尖峰厚尾的特征, 不满足正态分布对称的特征^[4]。为了更进一步的说明两收益率序列不服从正态分布, 分别对收益率序

列做 k-stest、jbstest、lillietest 正态性检验，表 1 中的三种检验的 p 值均远远小于 0.05，说明上证及深成连涨收益率均不服从正态分布^[5]。

表 1 上证及深成连涨收益率描述性统计

		深证成指	上证指数
均值		0.027200	0.023300
最小值		0.000077	0.000177
最大值		0.196000	0.165000
标准差		0.028535	0.02385
偏度		2.2904	2.1767
峰度		6.9167	6.0137
正态性 检验 (p 值)	kstest	7.8595e-19	9.5549e-18
	jbstest	1.0000e-03	1.0000e-03
	lillietest	1.0000e-03	1.0000e-03

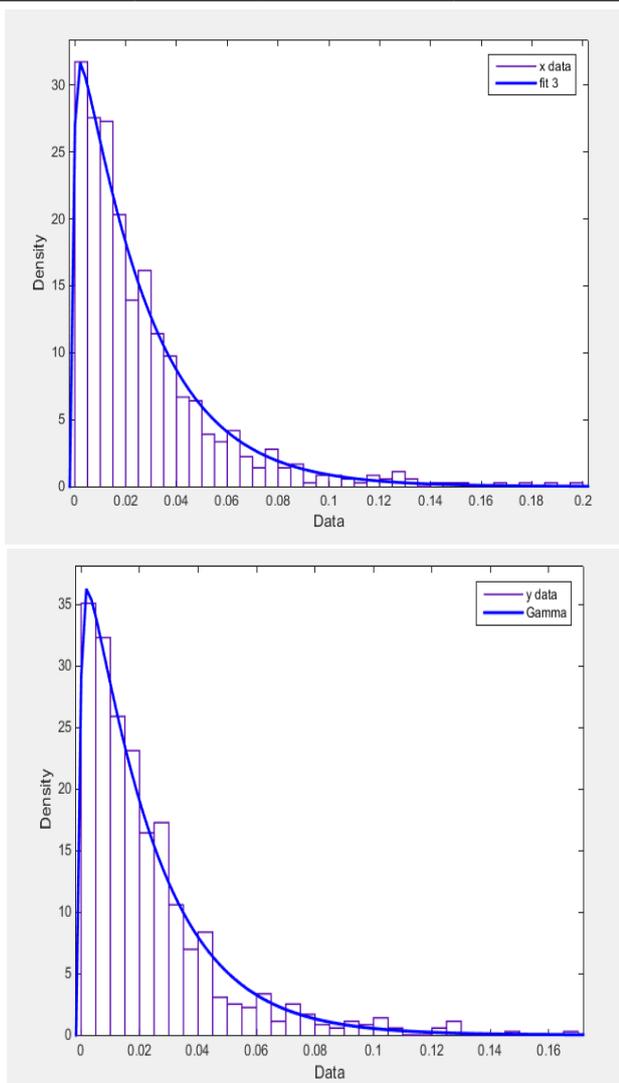


图 1 上证及深成连涨收益率直方图

3 Copula 相依结构的构建

基于原始数据 (x_i, y_i) 的核分布估计值，画出深成连涨收

益率序列与上证连涨收益率序列的联合边缘直方图，如图 2 所示，两者的相关性具有对称性。结合 Copula 函数的性质，最终我们选取 Gaussian Copula、t-Copula、Gumbel Copula、Frank Copula 来描述两连跌收益率序列的相关性结构。

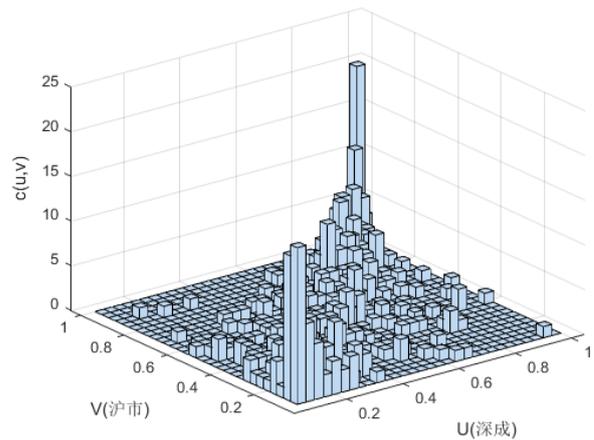


图 2 深成与上证指数收益率的联合边缘分布直方图

论文是利用 CML 方法求得 Copula 的参数，然后利用 AIC 准则判定 Copula 拟合的好坏^[6]。在实证当中，基于 CML 方法估计未知参数，利用估计参数分别绘制出基于估计参数的 Copula 密度函数图与基于实际观测值的联合边缘分布图进行比较，如图 3 所示，图 3 的右边图形是基于实际观测值绘制出的联合分布图，右边是基于估计参数画出的 Copula 密度函数图。

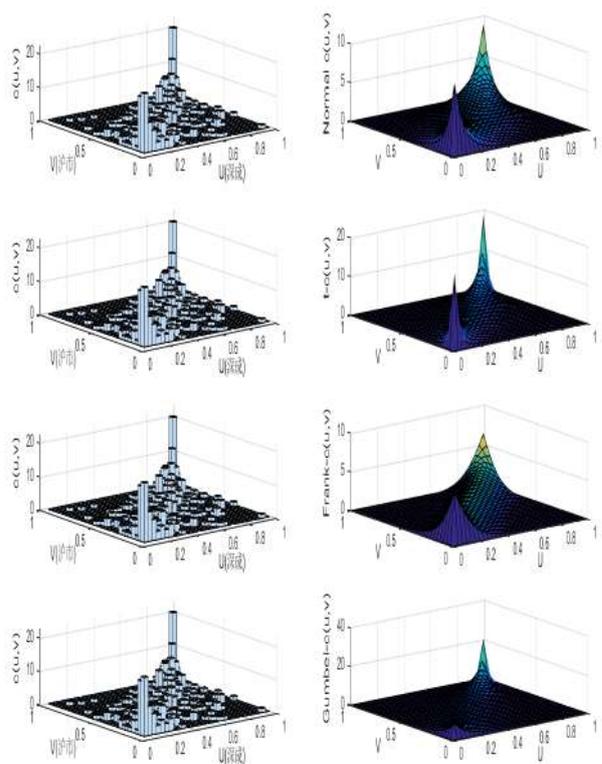


图 3 联合边缘分布频率直方图和指定的 Copula 密度函数图的比较

观察图3,直观上可以看出二元 t-Copula 能较好地反应两收益率的相关性结构^[7]。为了进一步说明二元 t-Copula 能很好的拟合两者之间的相依性结构,比较各种 Copula 的极大似然函数值,结果如表2所示。

表2 Copula 函数参数估计表

	参数估计	似然函数值	AIC
Gaussian Copula	0.8552	472.28	-1.3128
t-Copula	(0.8924,2)	547.1225	-1.5212
Gumbel Copula	2.6989	502.6602	-1.3974
Frank Copula	9.7125	486.7479	-1.3531

从表2可知,t-Copula 的 AIC 值显然地小于其他类型 Copula 的值,所以我们选择 t-Copula 来描述两收益率之间的相关性是合理的。得到的二元 t-Copula 的表达式如下:

$$\hat{C}(u, v) = \int_{-\infty}^{t_2^{-1}(u)} \int_{-\infty}^{t_2^{-1}(v)} \frac{1}{2\pi\sqrt{1-0.8924^2}} \left[1 + \frac{s^2 - 2 \times 0.8924st + t^2}{2 \times (1 - 0.8924^2)} \right]^{-2}$$

4 结语

将 Copula 连接技术应用在上证指数的连涨收益率与深证成指的连涨收益率的相关性方面,并用核密度估计拟合上证及深成连涨收益率,以此作为 Copula 连接函数的边缘分布,减少了估计未知参数的个数。然后采用 CML 方法来估

计给定 Copula 类型的未知相依参数,根据 AIC 准则选取恰当的二元 t-Copula 来描述上证和深成连涨收益率的相关性结构^[8]。这样,当一个股票市场发生变化时,投资者就可以根据相关性结构,预测另外一个股票市场的变化概率。这在金融风险管理中有着重要的意义。

参考文献

- [1] 郭名媛,张世英.基于高频数据的沪深股票市场的相关性研究[J].系统工程学报,2009(5):293-298.
- [2] 张尧庭.我们应该选用什么样的相关性指标[J].统计研究,2002(9):41-44.
- [3] 雷鸣,谭永春,缪柏其.运用生存分析与变点理论对上证指数的研究[J].中国管理科学,2007(15):1-8.
- [4] 胡心瀚,叶五一,缪柏其.基于 COPULA-ACD 模型的股票连涨和连跌收益率风险分析[J].系统工程理论与实践,2010(30):298-305.
- [5] 谢中华.MATLAB 统计分析与应用:40 个案例分析[M].北京:北京航空航天大学出版社,2010.
- [6] 雷鸣,谭永春.运用生存分析与变点理论对上证成指的研究[J].中国管理科学,2007(5):1-8.
- [7] 任仙玲,张世英.基于非参数核密度估计的 Copula 函数选择原理[J].系统工程学报,2010(25):36-42.
- [8] 张连增,胡祥.Copula 的参数估计与半参数估计方法的比较[J].统计研究,2014(31):91-95.

Reflection on Strengthening the Internal Control System of Accounting in Colleges and Universities and Giving Full Play to the Function of Accounting Management

Yudi Zhou

Sichuan Institute of Technology, Deyang, Sichuan, 618000, China

Abstract

Financial work is a crucial link in the management of colleges and universities. The implementation of decision-making, capital operation and fixed assets calculation of colleges and universities are inseparable from the accounting internal control system. This paper expounds the specific contents of accounting internal control system, and puts forward targeted solutions to the specific problems faced by colleges and universities.

Keywords

colleges and universities; accounting; internal control system; accounting management; function

强化高校会计内控制度，发挥会计管理职能的思考

周玉笛

四川工业科技学院，中国·四川德阳 618000

摘要

财务工作是高校管理工作中至关重要的环节，学校的决策实施、资金运转、固定资产盘算等都离不开会计内控制度。论文阐述了会计内控制度的具体内容，并针对当前高校面临的具体问题提出了针对性的解决措施。

关键词

高校；会计；内控制度；会计管理；职能

1 引言

随着高校教育、综合管理等各方面的发展逐年取得成效，高校会计内控制度的强化也逐渐提上日程。在高校任职的财务人员不仅需要掌握专业知识，也需要对自己进行严格的内审，提升自身的综合素养和道德素质，使得高校的财务工作能够更加顺利、更加专业、更加高效高素质地展开。除了财务人员本身需要付出努力之外，高校也需要提高对此的重视程度，要建立符合科学规范的完善的内控体系，还需要提高内部财务人员的综合素质能力。

2 增强财务人员的内控意识

①所谓高校会计内控制度，是通过建立符合科学规范的管控体系制度，来保证高校能够有条不紊地运行。主要目的包括维护高校内部制度运行，妥善安置高校的固定资产和流动资产，确保高校管理过程中财务信息能够及时、准确地进行传递，保证高校会计工作符合规定流程，以及

预防高校内部出现经济犯罪的违法行为。高校通过这套完整的管控体系制度，对高校的产学研和整体资产进行把控和调配，使得高校运行过程中的各个环节起到相互制约，相辅相成的作用。为了确保内控制度的顺利进行，必须在财务人员心中树立起足够的内控意识，使得会计人员能够自动自发地承担起维护制度运行的责任^[1]。

②完善的会计内控制度对于财务管理的标准化、规范化、模式化都有着至关重要的作用，完善会计内控制度不仅能够提高财务人员的工作效率，对于工作完成质量和审核来说也十分关键。第一，严格执行原始凭证的审查制度，从源头上确保财务工作的准确性和规范性，一旦审查发现不符合规范的凭证必须严格按照审查流程退回。除此以外，原始凭证的格式、编号必须进行统一，需要制定符合科学规范的装订以及传递制度。第二，严控把控账本的设置、启用、登记和结账环节，确保每个环节都按照规定的流程进行工作，合法合理，符合科学规范。第三，交接程序规范化。要遵循“账目与账目相符，账目与实际相符，账目与报表相符”的三大原则。除了账面需要严格一致外，在交接的时候还需要对所有的会计资料进行严格审查，包括

【作者简介】周玉笛（1986-），女，中国四川德阳人，在读博士，副教授，从事高校财务管理研究。

凭证、账簿、报表、现金等,所有内容都必须保证完整和准确,所有的物件都必须一项一项进行交接,避免后续出现纠纷或者物品丢失的情况^[2]。第四,除了严格遵守财务流程之外,还需要提高对内部审计的重视程度,内部审计是确保会计内控制度顺利运行的关键,主要包括对账目的审查、对制度的内部评价。一旦在审计过程中发现任何问题需要及时对上级部门进行报告。这四点为会计内控制度的核心,除此之外还需要格外注意预先审计。制定符合科学规范的审计流程和计划,做好应急预案,如果提前发现问题必须及时进行解决,确保实际执行时工作能够高效、高质量地完成。

③充分利用先进的信息技术,将会计稽核软件和核算软件巧妙地结合在一起。随着信息化的不断进步,会计稽核工作也在随之不断发生改变,在新的时代学会更好地利用信息技术来提高工作效率和工作质量是财务工作人员的职责。高校财务工作人员除了要提高自己专业知识方面的综合素质,还需要加强信息技术方面的学习。

3 培养高校会计内控管理理念

①高校应该将会计工作纳入决策管理部门中来。会计工作对于高校管理的方方面面都有着巨大的影响,从高校现有的固定资产评估、流动资产状况,到未来高校发展的预算计划等等,都离不开财务工作。因此应当具体情况具体分析,在决策方面适当地基于财务管理管理一定的权力,让财务工作者更加积极、主动地参与到高校管理工作中来,发挥主人翁意识,推动高校的可持续发展和管理政策的落实。同时财务管理部门加入到高校决策中来,也可以更好地帮助管理层根据高校现有的资产状况和未来预算,做出更加符合科学规范、更具备可操作性的决策^[3]。

②借助现有的数据资料以及先进的信息技术做好财务预测工作,为高校管理决策作出贡献。鉴于现阶段高校的发展日新月异,经济形势每天都在发生着变化,根据现有的情况有效地对高校的财务工作和管理决策做出预测能够推动高校的可持续发展,为高校学生提供稳定、优质的教育。会计预测的方式多种多样,首先可以横向对比,参考高校之间的会计资料和经济信息,运用热门的大数据对未来经济形势和高校发展可能性进行预测;同时也可以进行纵向预测,借助已有的会计历史资料对未来的情况进行合理的估计,做好可能性分析和资金运营预案,及时上报管理部门,以便管理部门能够更好、更准确地决策。

③抛弃传统的资金借贷方式,培养高校财务工作人员正确的资金成本观念和资金时间观念。高校的会计内控制度并不完善,财务工作人员通常综合素质较低,不具备高校管

理的经验,因此经常使用借贷的方式来维持高校的正常资金运转。虽然借贷可以解一时之急,但是对于高校长期的资金流转有着巨大的隐患,会造成高校运转资金短缺,成本出现亏空。长远来看,不利于高校的可持续发展,甚至严重者会影响高校的正常运转和高校学生的正常学习生活。为了解决这一问题,必须追本溯源,从源头解决问题。欲流之远者必浚其源泉,维持高校正常稳定、可持续的资金运转,必须提高财务工作人员的综合素质和会计工作能力,为高校财务工作人员提供专项培训,树立起正确的资金成本观念,使高校的资金流转实现良性循环,推动高校管理的可持续发展,同时还需要树立起资金时间观念,时间就是金钱,必须牢牢记住这两点,才能保障高校资金的顺利运转。

4 完善财务人员队伍的综合素质建设

除了上述的几点内容,确保会计内控制度的顺利进行必须对高校财务人才队伍进行建设,不仅要增强高校会计工作者的专业能力,还要全方位提高他们的综合素质和道德品质,树立正确的价值观和经济理念,以提高会计内控制度的执行力、工作效率和工作质量。为了做好会计人才队伍的建设,首先企业可以设置专项培训,通过座谈会、小组学习、网络学习平台、定期考核等方式提高会计人才队伍的专业能力,要求工作人员定期学习会计管理学,了解最新经济形势和政策;其次,企业应该建立完善的人才队伍管理制度,奖惩分明,对于工作能力突出、工作态度严谨的财务工作者可以适当地给予奖励,在内部召开颁奖大会,对人才队伍起到正面的鼓励作用,对于工作不严谨、出现重大错漏的工作者也需要进行适当的处罚。

5 结语

近年来,中国的经济形势多变,高校也面临着需要寻找可持续发展道路,提高决策效率和落实会计内控制度的关路口。为了保障高校发展的顺利进行,给高校师生提供更好的学习环境和服务质量,会计内控制度的优化必须提上日程。增加财务工作人员的会计内控意识和会计内控理念,建设高素质、高水准的财务人员队伍是推动会计内控制度顺利运行的关键。

参考文献

- [1] 赵满华. 目前高校财会工作面临的几个问题 [J]. 经济师, 2019 (9):22-23.
- [2] 赵建军. 强化高校会计内控制度, 发挥会计管理职能的思考 [J]. 教育财会研究, 2020(6):56-57.
- [3] 邓瑶. 关于高校财会管理问题的几点思考 [J]. 读天下, 2019 (7):125-126.

Research on Problems and Countermeasures Existing in the Internal Control of Enterprises

Qingqing Xu

Ningbo Dezun Accounting Firm Co., Ltd., Ningbo, Zhejiang, 315040, China

Abstract

In enterprises, no matter how advanced the working mode and technology are, if not good internal control, it will affect the economic benefits of the enterprise. Therefore, in order to enhance the economic benefits, we should strengthen the internal control, enhance the competitiveness of the enterprise, and reduce the operation risk of the enterprise. This paper specifically studies the problems and countermeasures existing in the internal control of the enterprise for colleagues from all walks of life.

Keywords

enterprise; internal control; problems and countermeasures

企业内部控制中存在的问题及对策研究

徐青青

宁波德遵会计师事务所有限公司, 中国·浙江 宁波 315040

摘要

在企业中无论工作方式与技术如何先进, 如果不能进行良好的内部控制, 都会影响企业的经济效益, 因此为了企业能够提升经济效益应加强内部控制, 提升企业的竞争力, 同时减少企业的运营风险。论文专门针对企业内部控制中存在的问题及对策进行研究, 以供各界同仁进行参考。

关键词

企业; 内部控制; 问题及对策

1 引言

在新时代环境中为各个行业的发展提供了良好机遇, 同时也令众多企业面临创新的挑战, 在此环境中众多企业纷纷对内部进行改革, 提升自身经营能力, 在企业改革中要想取得良好的效果, 应做好内部控制工作, 提升企业的经济效益, 促进企业的良性发展。但是当下企业内部控制中还存在相应的问题, 导致内部控制工作无法有效开展, 对此应对产生问题的环节进行有效控制, 促进企业控制工作的有效实施。

2 企业内部控制工作中存在的问题

2.1 管理层对内部控制认识不足

在企业中有些企业管理人员没有意识到风险管控的重要性, 没有真正意义上了解内部控制的作用与含义, 所以无法开展有效的内部控制工作。在企业中的管理者没有充

分认识到内部控制工作的重要性, 在进行内部控制时过于形式化, 所以没有发挥出内部控制应有的作用。这样的工作形式导致管理者无法看到内部控制的价值, 从而忽视对其工作制度的执行, 影响了风险防控与内部控制工作的顺利开展^[1]。

2.2 内部控制体系不完善

在企业中内部控制体系不完善主要体现在以下方面: 第一, 企业没有全面执行内部控制制度与风险管控体系, 所以在不完善的内部控制中, 无法有效落实内部控制工作。第二, 当前企业中的内部控制体系不够完善, 所以无法有效预测企业中潜在的风险, 与实际内控目标具有一定差距, 所以难以实现内部控制。第三, 企业中执行内部控制的工作人员不够了解内部控制工作内容, 所以无法充分的开展内部控制工作, 在管理中存在漏洞, 导致内部控制不能进一步落实。

2.3 内部审计工作实施效果不佳

在很多企业中没有设置专业的内部审计部门, 所以导致内部审计工作无法有效开展。在大部分企业中的审计部门都不具有较强的独立性, 很多工作在开展中的决策权还

【作者简介】徐青青(1985-), 女, 中国浙江温州人, 本科, 会计师、中国注册会计师、资产评估师、税务师, 从事企业财务管理相关领域研究。

是在公司内部领导手中,所以无法发挥审计工作的作用。在企业中审计工作的职责与权责并不明确,很多审计部门员工不清楚自身的工作内容与作用,认为工作职责就是辅助财务部门顺利开展工作,导致审计工作过于形式化只是单纯地核对账目。

3 企业内部控制工作问题及对策

在企业中要想发挥内部控制工作的应有效果,应运用科学有效的管理方式,提升企业内部全面控制意识,明确内部控制对企业工作的重要性,将良好的内部控制理念贯穿于管理、经营及生产中,促进企业良性发展^[2]。

3.1 全面认识内部控制

在企业中提高内部控制工作能力,体现内部控制的实际价值,应进一步加深企业中员工对内部控制的认识,综合分析内部控制的含义与意义。首先,企业中管理者要具有不断学习及深度钻研的管理理念,在企业中提高对内部控制的重视,对内部控制深度钻研与分析,了解其工作内涵,始终保持较高的管理角度思考问题,促进内部控制的进一步落实。其次,企业中的管理人员应带动内部的全体员工参与到学习中,提升全体成员对内部控制的重视。应对执行人员与管理人员进行加强教育,令其深刻了解内部控制工作很重要,便于在执行与管理中更全面的贯彻内部控制的内涵。最后,企业可以在内部组织关于内部控制的专项讲座及培训等活动,提升员工对内部控制的认知。在进行培育活动中,应运用层层传递的方式进行宣传新思想与新理念,促进全员能够参加到活动中,促进内部控制工作的进一步落实,保证企业持续进步^[3]。

3.2 完善优化内部控制体系

在企业中完善的内部控制体系是保证企业内部工作顺利开展的基础,便于员工可以按照完善的内部控制管理标准进行工作。运用完善的内部控制体系,约束员工的行为,提升员工的工作效率,保证内部控制观念渗透到各个环节中。要想在企业内部构建完善的内部控制体系,首先企业应根据行业发展形势制定与自身发展相符的规章制度,并在规章制度中明确内部控制的细则与标准,制定科学可行的内部控制管理方案,为企业中的管理人员及工作人员提供参照标准。其次,企业可以在制定内部控制方案时借鉴优质公司的管理方案,并在公司内部大力提倡引用先进的内部控制管理方案,通过实践执行的方式,不断改革与优化,促进企业内部控制工作的有效进行。在借鉴工作经验时企业应充分考量自身企业与借鉴企业之间的相似之处与不同之处,对具体的工作程序、内部控制方法及优化实施方案进行全面了解与分析,制定适合自身企业的内部控制方案。最后,企业要想构建有效的内部控制体系,应在公司内部明确各个部门的工作职责与职权,促进各个部门之间的有效交流,特别是企业中

财务部门与运营部门的合作尤为重要,企业应协调各个部门之间的关系,促进内部控制工作进一步落实。

3.3 构建独立的内部审计系统

确保企业内部控制工作有效开展,需要在企业中将内部审计工作进一步落实。首先,应在企业设置专业的内部审计部门,明确审计人员的工作内容与职权,在企业中加强审计工作力度,推动内部控制顺利落实。其次,对企业中审计系统及审计部门进行详细划分职权,最大化发挥出审计部门中各个职能的作用,并强调整个部门中员工的职责与权限,制定审计工作制度标准考核标准。最后,在企业内部营造和谐、积极的内部控制工作氛围,将内部控制工作贯穿于整体业务中,促进内部控制工作进一步落实。

3.4 构建内部控制人员队伍

在企业发展中优秀的内部控制人才,是影响内部控制工作落实的主要因素。要实现企业内部控制,应运用科学的方式进行应对。在企业中培养并构建优秀的内部控制人员队伍,是促进内部控制的有效途径。首先在企业中建立优秀的人才队伍应明确企业对人才的需求范围,同时运用社会招聘或学校招聘的方法进行人才吸纳,选拔优秀的内部控制人才,并在公司中完善考核与晋升体系,为优秀人才提供晋升的机会,保证人才对工作的积极性。其次,企业可以对内部的财务队伍进行培训,并采用在职培训模式,邀请知名的财务专家到企业中组织培训,为财务人员提供良好的学习机会。企业还可以举办培训班活动,运用委培方式选取优秀的人才到高校中开展交流会,开阔人才的眼界。最后,企业可以在内部建立奖惩制度,根据财务与内部控制工作内容设置标准及具体考核内容,并将员工的考核结果与晋升及薪资进行挂钩,调动内部控制员工的工作积极性,促进内部控制工作有效落实,提升企业的核心竞争力,提高企业的经营效益,促进企业良性发展。

4 结语

在企业中开展内部控制工作可以有效提高企业的内部财务能力,为企业审计工作的开展打下良好的基础,还能实现企业利益最大化,但是目前很多企业并未意识到内部控制对企业发展的重要性,所以并未重视内部控制工作,因此应运用科学的管理观念正视内部控制在企业发展中的作用,并结合有效的方式开展内部控制工作,有效落实内部控制工作,促进企业持续进步。

参考文献

- [1] 李海群. 企业内部控制存在的问题及对策[J]. 大众投资指南,2021(14):77-78.
- [2] 马淑琳. 企业内部控制环境存在的问题与对策研究[J]. 经营管理者,2021(7):80-81.
- [3] 黄燕. 企业内部控制存在的问题及对策[J]. 中国市场,2021(19):66-67.

Promote the Layout of the Whole Industrial Chain to Promote the Coordinated Development of the Two-city Economic Circle Industry in Chendu-Chongqing Area, China

Caihui Bai

Chongqing Municipal Committee Party School, Chongqing, 402360, China

Abstract

Actively promote the layout of the whole industrial chain of the two city economic circle in Chengdu and Chongqing, China, and accelerate the construction of a new pattern of regional industrial development with reasonable spatial layout, supporting upstream and downstream of the industrial chain and optimal allocation of various production factors. The paper analyzes the existing problems: the industry lacks unified development planning, there is no willingness to cooperate in depth, the industrial collaborative development policy needs to be improved, the collaborative development mechanism has not been formed, and the construction of industrial collaborative development platform needs to be strengthened. Put forward countermeasures: formulate industrial collaborative development plan, formulate and improve industrial collaborative development policies, establish and improve industrial collaborative development mechanism, jointly build industrial parks and innovation platforms to promote collaborative development.

Keywords

the whole industrial chain; two-city economic circle; collaborative development

推进全产业链布局推动中国成渝地区双城经济圈产业协同发展

柏才慧

中共重庆市大足区委党校, 中国·重庆 402360

摘要

积极推动中国成渝地区双城经济圈全产业链布局, 加快构建空间布局合理、产业链上下游配套、各类生产要素优化配置的区域产业发展新格局。论文分析了存在的问题: 产业缺乏统一的发展规划, 没有深入合作的意愿, 产业协同发展政策有待完善, 未形成协同发展机制, 产业协同发展平台建设有待加强。提出了对策: 制定产业协同发展规划, 制定和完善产业协同发展政策, 建立完善产业协同发展机制, 共同建设产业园和创新平台促进协同发展。

关键词

全产业链; 双城经济圈; 协同发展

1 引言

2020年1月3日, 习近平总书记在中央财经委员会第六次会议上发表重要讲话, 专题部署中国成渝地区双城经济圈建设, 将其上升为国家战略。产业是城市经济发展的命脉。推进中国成渝地区双城经济圈全产业链布局, 有利于降低企业成本, 形成创新氛围, 打造“区位品牌”, 促进产业的分化融合和转型升级, 推动成渝两地双城经济圈

2 中国成渝地区双城经济圈产业协同发展存在的问题

2.1 产业缺乏统一的发展规划, 没有深入合作的意愿

成渝两地要素禀赋相似, 经济发展阶段相同, 由于行政区划的原因, 产业缺乏统一的发展规划和深入合作, 各城市主导优势产业同质化现象明显。例如, 中国成都和重庆均将电子信息、生物医药、装备制造作为重点发展产业, 产业类型、发展方向高度重合。

2.2 产业协同发展政策有待完善, 未形成协同发展机制

由于两地缺乏产业协同发展的相关政策, 加上“分灶吃饭”的财政体制, 导致各地为了本地区的发展利益, 而忽视了区域间的相互合作。在招商引资和政策配套中各自

【作者简介】柏才慧(1967-), 女, 中国重庆人, 在职硕士, 区委党校高级讲师, 从事区域经济研究。产业协同发展, 实现两地经济高质量发展。

为政,甚至出台特殊政策来吸引企业入驻,造成恶性竞争。

2.3 产业协同发展平台建设有待加强

两地搭建的产业发展平台更多仅限于辐射本行政区域,两地自贸试验区改革探索互动性和互补性不足。区域内产业各种协同要素由于地域、固有思维等原因,自由结合度不够,以成都和重庆为中心的“点”未与其他周边市、区形成协同发展的“面”,产业协同发展的平台建设有待加强。

3 推进全产业链布局,推动成渝两地经济圈产业协同发展对策

3.1 制定产业协同发展规划

3.1.1 制定规划目标

成渝两地经济圈将打造若干个世界级产业集群。可将产业链区域布局、产业园区共建、重点项目推进、龙头企业培育和合作交流平台搭建等作为规划的重要方面。依托两江新区、天府新区等重大产业发展平台,进一步优化产业空间布局,强化产业空间集聚和错位发展,编制“成渝地区双城经济圈产业发展地图”,加强川渝两地的产业发展规划对接,构建大中小城市优势互补、协同发展的产业体系。

3.1.2 确立规划抓手

布局区域全产业链。从产业链、供应链、资金链、价值链、技术链等各环节入手,推进产业协同布局。明确两地产业发展定位,规划布局全产业链。细化产业发展方向,强化产业链各环节的配套与协作。

3.2 制定和完善产业协同发展政策

3.2.1 建设竞争有序的区域市场体系

解决市场分割,打破成渝地区产业协同发展的市场壁垒。处理好政府与市场的关系,让“有形之手”与“无形之手”相互配合、共同发力。实现成渝地区产业融合发展,关键在于实践竞争优先理念,尊重市场作用。必须加快建设统一开放、竞争有序的区域市场体系,打破两地行政壁垒,消除地区封锁,发挥各自比较优势,形成分工有序的区域良性发展机制。

3.2.2 发挥交通物流设施在产业融合发展中的作用

协同通道建设,联动海关、铁路等相关部门,促进货源组织、口岸服务、一体通关、硬件设施共享的合作,缩短“双核”间时空距离;共同培育南向国际道路跨境运输市场,拓展中国四川、重庆经广西、云南至东盟的国际道路跨境运输线路,降低成渝地区双城经济圈产业融合发展的交易成本。

3.2.3 发挥好财税金融政策的作用

一是充分发挥财税对成渝地区双城经济圈产业融合发展的引导和扶持功能。加大成渝地区双城经济圈发展基金对产业协同发展、科技创新等领域的投资力度,对落户共建园区重点区域内、利于提升产业发展质量的企业予以扶持。税收方面,互认纳税人基础信息,互认纳税信用评价结果,实现资质互认,推进涉税数据共享。二是争取金融对产业协同发展的支持。依托中国重庆、四川金融资源优势,拓展金融

服务对成渝地区双城经济圈产业融合发展的支持作用。三是充分发挥财政资金的“杠杆”作用。广泛吸引社会资金参与项目建设,特别是基础设施建设,要积极推进PPP等模式引入社会资本参与建设和运营;加快发展直接融资,加强与各类风险投资基金合作^[1,2]。

3.3 建立完善产业协同发展机制

3.3.1 建立政府内部协作机制,破除成渝地区双城经济圈内的流动壁垒

重构两地产业价值链,避免产业过度同构、重复投资,合理配置资源,促进产业高质量发展;强化利益协调机制力度,削弱各种壁垒,加速产业资源的区域流动,提高资源市场化配置效率。

3.3.2 建立区域外部联动机制

以利益共享、责任共担为目的,加强成渝地区双城经济圈的联动,由点到面向外扩散发展,产业间彼此取长补短,避免出现同质现象,进一步深化区域之间的分工与合作,更好地实现成渝地区间的产业协同发展。

3.3.3 强化区域产业融合发展利益协调硬约束

对跨行政区工业园区进行利益协调,促进区域产业融合发展,为成渝地区双城经济圈建设提供制度保障。协调方式可以是间接的技术支持、经验借鉴,也可以是产业经济利益的共享。

3.3.4 建立共建园区利益分享机制

建立健全跨区域总部经济财税利益分配机制,合理均衡企业总部与分支机构所在地的财税利益分配关系。建立双城经济圈产业联盟,实行统一的招商优惠政策,共同推进两地产业协同发展,引导各协议联盟单位成员建立基于产业配套的供需合作机制。

3.3.5 建立完善人才引进市场化机制

人才作为第一资源,是推动双城经济圈建设的重要保障。要建立人才合理流动的机制,出台相应的户籍、就业、教育、医保、居住等政策,实现政策互通、资源共享、产业融合、人才交流为特征的区域协同发展机制。一是大力发展人力资源服务产业。建立辐射成渝区域的实际人力资源服务产业园,对接国家、省级人才战略项目,推动实现“高层次人才”和“高端人力资源服务产业”双集聚,在人力资本服务领域培育新增长点、形成新动能。二是推动创业孵化载体建设。加快发展众创空间等创新创业服务、免费创业工位,激发创新创造活力,吸引更多人才来成渝圈内创业。三是用好现有的行业协会、商会推动企业人才队伍建设,统筹做好宣传引导,加大企业家人才引进培训^[3,4]。

3.4 共同建设产业园和创新平台,促进协同发展

3.4.1 共建产业合作示范园区

统筹规划产业园区建设,推动园区转型升级,提高园区综合配套能力,引导转移产业和项目向园区集中集聚。推

(下转第50页)

Research on Overhaul and Maintenance Standard Cost Application of the A Electric Power Company

Chong Hu

Wuhan Power Supply Company, Wuhan, Hubei, 430000, China

Abstract

In order to continuously promote the quality and efficiency improvement of power grid enterprises and lean management of maintenance, operation and maintenance costs, a power company has carried out standard cost calculation of power grid maintenance, operation and maintenance, and established a set of scientific and effective cost evaluation standard system. This study refines the classification of power grid maintenance and operation, combs the standard operation list and operation quota, realizes the accurate calculation of maintenance and operation cost according to different dimensions such as asset type, voltage level and cost type, and lays a good foundation for improving the lean level of cost management.

Keywords

electric power company; standard cost; activity quota

A 电力公司电网检修运维标准成本应用研究

胡翀

国网武汉供电公司, 中国·湖北 武汉 430000

摘要

为持续推进电网企业提质增效,对检修运维成本进行精益化管理,A电力公司开展了电网检修运维标准成本测算,建立一套科学的、行之有效的成本评估标准体系。本研究细化了电网检修运维专业分类,梳理了标准作业清单、作业定额,实现了对检修运维成本按资产类型、电压等级、成本类型等不同维度的精确测算,为提升成本管理精益化水平奠定了良好基础。

关键词

电力企业;标准成本;标准作业定额

1 引言

电网企业具有资产分布广、经营环境复杂、管理链条长、维修成本高的特点,应用标准成本是电网企业提质增效有效途径,可以促进不断优化资源配置,切实提高投入产出率^[1]。

2 研究目标及思路

以电网检修运维作业为起点,建立标准作业库,明确作业对象及资源消耗标准,以作业成本为基础,结合作业频率、资产规模,完成各专业检修运维成本定额测算。整体工作遵循“成本定额四步定、试点推广两步走”的基本思路。

成本定额四步定,即按照四个步骤开展成本定额测算,分别是作业对象确定、检修运维作业、标准作业定额测算、成本定额测算。

【作者简介】胡翀(1989-),男,中国湖北恩施人,硕士,会计师,从事会计学、财务管理研究。

试点推广两步走,即试点先行、推广验证。试点阶段,以“设备类型全覆盖、成本特征典型化”为原则,选取部分单位为试点单位,开展典型变电站、线路的设备成本定额测算;推广阶段,广泛开展意见征集及补充调研,形成统一标准。

3 研究范围

各电压等级变电站内设备(含变电设备、保护自动化设备、计量设备、信息设备、通信设备、辅助生产用设施)、各电压等级输电线路、配电线路及设备、调控主站自动化系统及设备、通信线路及设备设施。

4 研究方法

根据研究内容及特点,主要采用如下研究方法。

4.1 作业成本法

为精确测算成本标准,构建成本消耗与所从事活动之间的关联关系,以“作业成本法”为本次研究的主要方法。该方法以作业为核心,通过确认和计量作业消耗的资源,实现成本归属至相应作业,大大提高了成本信息的准确性^[2]。

4.2 实际测量法

以“成本占比高，发生频率高”为原则，挑选各专业的典型作业，对典型作业的资源消耗开展现场实测，并充分考虑影响各项作业定额的因子，分别开展不同因子值下的定额实测，以便准确测算影响系数。

4.3 历史数据分析法

以 Tableau 工具为基础，选取包括均值、最低值、最高值、中位数、箱线图、偏度和峰度等 7 类统计指标，对近 3 年实际检修次数、ERP 物资采购记录、检修运维实际成本等进行分析，保证测算结果的准确性。

5 研究过程

5.1 明确作业对象

梳理检修运维作业对象，明确各类资产的电压等级、检修运维作业部门、归口管理部门、是否站内设备、涉及站类型等信息，做到“对象明确、界面清晰”。

经过梳理，公司电网检修运维涉及输电线路、变电设备、配电线路及设备、用电设备、通信线路及设备、自动化控制设备、信息设备及仪器仪表和房屋及建筑物 8 大类资产，细类 231 项，从资产坐落位置看，变电站内资产 107 项（如主变压器、断路器等），变电站外资产 105 项（如架空输电线路、配电变压器等），站内站外共有资产 19 项（如光传输设备、路由器、交换机等）。

5.2 梳理标准作业清单

参考国家、行业标准及公司内部管理要求，结合工作实际，梳理各资产细类的作业清单，明确作业对象、业务类型、标准作业名称、作业内容、管理频率、实际频率等信息。

梳理完成电网设备检修运维标准作业共 1993 项，其中，变电运维 152 项、变电检修 739 项、输电线路 352 项、配电检修 102 项、通信检修 187 项、调控检修 408 项、站内计量设备检修 53 项。

5.3 标准作业成本测算

标准作业成本由资源消耗量、资源单价两部分组成，量价结合，确定各项作业的标准成本。

资源消耗量：分别从人工、材料（装置性材料、消耗性材料、周转性材料）、机械台班（交通工具、仪器仪表、施工机械）三个维度，通过现场实际测量、历史数据统计等方法，明确各项标准作业的资源消耗标准。

由于同一作业在不同条件下资源消耗存在差异，公司在开展资源消耗量测算时细致研究确定影响因子，分别确定各专业影响因子，并测定不同影响因子取值下的资源消耗标准。例如，智能站部分屏柜类作业的作业时间为非智能站的 1.5 倍，GIS 站部分屏柜类作业的作业时间为非 GIS 站的 1.2 倍，线路不同材质、塔形存在差异。

公司梳理完成电网设备检修运维标准定额共 5890 项，其中，变电运维 525 项、变电检修 2218 项、输电线路 1330 项、配电检修 301 项、通信检修 414 项、调控检修 929 项、

站内计量设备检修 173 项。

资源单价：对标准成本中涉及的人工、材料、机械台班单价分别采用实际成本摊销、ERP 采购均价、市场参考价、概预算价格等方法完成测算。

通过对 621 类材料，20 类交通工具，201 类仪器仪表，31 类施工机械的合理定价，结合资源消耗量，完成标准作业成本测算。

5.4 全年成本定额测算

基于单项作业资源消耗定额及资源单价，可计算单次作业成本，再结合某类设备各项作业年作业次数，即可测算某类设备年成本定额。为合理测定作业次数，公司综合考虑了管理规定要求、装置性材料消耗量、PMS 工作票等历史记录，确定各项作业的合理次数。

根据设备所属专业，将检修运维的对象设备划分为 8 类集合，即变电站内设备、架空输电线路、电缆输电线路、配电线路及设备、站内通信设备、通信机房、调控设备、站内计量设备。以 8 类设备集合为样本，通过单项作业定额 × 资源单价 × 作业次数，分别计算 8 类设备集合不同电压等级的总体成本定额，然后平均分摊至单位规模（如一个变电站、一公里线路），即可测算不同专业的标准成本。

6 结论

通过开展电网检修运维成本标准定额研究，实现了按资产类型、电压等级、作业类型等不同维度的成本测算，有效适应了输配电价改革，也为公司预算编制更加科学、成本管控更加高效、绩效目标更加优秀奠定了基础。

6.1 构建公司级电网检修运维标准作业管理平台

通过信息平台固化公司设备检修运维作业及定额信息，各专业可便捷查询本专业检修运维业务对应的标准作业及耗用资源的用量、单价信息；各专业部门对本专业检修运维标准作业及定额进行统一维护；物资部门对资源单价进行统一管理；财务部门通过“标准作业信息比对”“标准定额信息比对”“资源单价信息比对”“标准成本测算结果查询”工具随时掌握标准作业与定额的变更情况。

6.2 建立标准成本与业务的强关联关系

各业务部门在申请电网检修运维成本预算调整时，需根据标准成本，将成本需求分解至具体作业，明确成本调整具体原因：是由于作业种类的变化，还是资源消耗量或者单价的变化，从而建立成本与作业的直接关联关系，财务部门在审批时也可清晰查看检修运维作业信息，实现了业务与财务的本质融合。

6.3 为标准成本滚动修编奠定基础

积累检修运维作业及标准成本调整的相关信息，标准成本滚动修编时可以此平台中积累数据为基础，快速开展作业库、作业定额、标准成本的修订。当检修运维业务发生变化或外部环境（如物价上涨）导致定额及成本标准需要修订，各专业部门能够借助检修运维标准作业管理平台做出最快

响应,对现有标准作业库及标准定额信息进行新增或修改。

7 未来研究方向

针对目前预算编制、执行、分析尚未形成良性闭环管控机制的现状^[3],未来将以标准成本研究成果为基础,对成本预算执行情况进行分析评价,探索建立差异化预算分配模型,提升公司成本管理水平。

(上接第47页)

动建立两地产业转移统筹协调机制,建立两地产业发展协调机构,共建产业园区,实现资源整合、联动发展。积极探索跨区域合作与开发管理园区的新机制、新模式,采用“统一规划、合作共建、利益共享”的合作机制与市场化运作、合力发展的开发模式。支持开展共建产业转移示范园区和产业创新平台^[5,6]。

3.4.2 搭建产业创新发展平台

瞄准未来产业竞争力制高点,鼓励川渝两地科学城、国家级高新区等创新集聚区加强合作,强化科研服务平台、科研人才等资源共享,推动科研大装置、大平台、大团队共建,联合精准攻关一批制约产业发展的关键核心共性技术,共同培育产业发展新技术新业态新模式,延伸产业链条。

3.4.3 共建技术转移合作平台

共同推动科研成果从样品到产品、从产品到商品的转化,打造国家级科技成果交易和转化中心。

4 结语

推进全产业链布局,推动成渝两地经济圈协同发

参考文献

- [1] 冯丽霞,杨军波.实施ABC法能提高企业绩效吗[J].会计研究,2017(5):65-66.
- [2] 范为.电力改革新形势下的电网企业成本精益管理探析[J].中国集体经济,2017(36):112-113.
- [3] 黄建英,李鼎林.供电企业价值链分解与执行——以价值创造引导资源配置[J].企业管理,2016(S2):190-191.

展攸关新时代中国经济的持续和稳定发展,加快构建完整的内需体系,形成以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。

参考文献

- [1] 伍卓敏,黄寰,张路.成渝地区双城经济圈制造业与生产性服务业协同发展研究[J].决策咨询,2021(4):80-85+90.
- [2] 蒋开屏.成渝地区双城经济圈建设下川渝柑橘产业高质量协同发展研究[J].西部经济管理论坛,2021,32(4):28-35+67.
- [3] 范靖秋.区域经济一体化背景下成渝地区体育产业协同发展研究[D].太原:山西财经大学,2021.
- [4] 李中庆,杨晋平.成渝地区双城经济圈建设背景下体育产业协同发展路径探索[A].陕西省体育科学学会.第一届陕西省体育科学论文报告会优秀论文集[C].陕西省体育科学学会:陕西省体育科学学会,2021.
- [5] 利焰,杭行,曹龙,等.成渝双城经济圈新区城市群产业现状分析[J].营销界,2021(15):30-31.
- [6] 郭建伟.渝东北人才协同发展推动成渝地区双城经济圈建设研究[J].重庆行政,2020,21(6):52-54.

Future Development Forecast of China's Medical Device Industry—Taking Mindray Medical as an Example

Binnan Fan

Shanghai Starriver Bilingual School, Shanghai, 200000, China

Abstract

Through the public information of the medical industry and major medical device companies, the author studied the development trend of China's medical device industry in China, and took the industry leader Mindray Medical as an example to evaluate it with the discounted cash flow model. All kinds of hypothetical parameters used in the valuation model are adjusted by the company itself and the macro trend of the industry, such as Mindray's recent development planning, industry mean, national policy and other factors. The model results confirm that the Chinese medical device industry has great development space and opportunities in the future.

Keywords

medical apparatus and instruments; valuation modeling; industry forecast

中国医疗器械行业未来发展预测——以迈瑞医疗为例

范彬南

上海星河湾双语学校, 中国·上海 200000

摘要

论文通过医疗行业和各大医疗器械公司的公开信息, 研究了中国医疗器械行业的发展趋势, 并以行业龙头迈瑞医疗为例, 用折现现金流模型进行估值。估值模型中用到的各类假设性参数都公司自身和行业宏观走势进行了调整, 如迈瑞近期开发规划、行业均值、国家政策等因素。模型结果证实了中国医疗器械行业未来有大量发展空间和机遇。

关键词

医疗器械; 估值建模; 行业预测

1 引言

2019年冬天, 在所有人都始料不及的情况下, 新型冠状病毒开始爆发。出于对新冠病毒的恐惧, 口罩作为防疫必需品一度供不应求, 出现大量短缺的情况。这时, 投资者将眼光放在了口罩市场上, 投资了口罩制作厂。根据经济学原理, 当市场出现资源短缺时, 物品价格会上升, 现在投资口罩市场将会收获巨大利润。但是, 由于需求的不断增加, 随着更多的供应厂商加入市场, 同时生产机器和原材料也不断涨价, 在短暂地争取利润后, 巨大的亏损在政府的管控和疫情的发展下紧随其后。此次研究将在此背景下深入探索医疗器械行业背后的秘密。

2 行业背景

本次研究从医疗器械行业整体格局开始, 总体来看, 受益于多方面的推动因素, 医疗器械的需求量稳定提升。首先, 后疫情时代, 全球开展的医疗新基建将加速行业发

展进程。其次, 中国医保支付改革提速, DRG和DIP将全面推行, 医疗器械行业进口替代加速。另外, 从更长远的角度看, 全球人口自然增长, 人口老龄化程度提高也将支持整个行业创造更多价值。老龄化趋势预示了中国老年人口数量上升, 而老龄人口的平时养护开销和临终医疗开销也将占据中国家庭支出的更大部分, 医疗器械的市场需求量也水涨船高。

本研究以医疗器械行业龙头公司迈瑞医疗作为切入点做分析, 数据来源包括公司年报披露、国家统计局数据、研报报告、管理层访谈记录等。迈瑞医疗的主要现金流来自生命信息与支持、体外诊断、以及医学影像三条产品线的研发、生产与销售。此外, 为了比较迈瑞医疗在其行业内的竞争优势, 收集数据也包括诸如鱼跃医疗等可比公司的信息^[1,2]。

3 估值模型搭建

为了将定性研究成果转化为定量数据, 本次研究内搭建了现金流折现模型对迈瑞医疗进行估值。表1总结了模型数据, 以下篇幅将提供数据的背景和分析过程。

【作者简介】范彬南(2004-), 女, 中国山东蓬莱人, 在读高中生, 从事经济金融研究。

表 1 模型数据

利润表	Historical					Fiscal Years Ending December 31				
	12/31/17	12/31/18	12/31/19	12/31/20	12/31/21	12/31/22	12/31/23	12/31/24	12/31/25	
人民币万元										
Profit & Loss 总计										
1) 生命信息与支持类产品	4,235,989,393	5,224,136,112	6,489,764,552	10,005,956,348	13,007,743,252	18,210,840,553	23,674,092,719	30,776,320,535	38,470,400,669	
2) 体外诊断类产品	3,740,639,948	4,625,639,072	5,813,931,900	6,646,100,248	9,304,540,347	12,561,129,469	16,329,468,309	20,411,835,387	24,494,202,464	
3) 医学影像类产品	2,935,039,684	3,596,871,263	4,039,418,839	4,196,331,457	5,245,414,321	6,819,038,618	8,523,798,272	10,228,557,926	11,762,841,615	
4) 其他类产品	220,208,685	263,497,207	176,442,166	132,566,248	-	-	-	-	-	
主营业务合计	11,131,877,710	13,710,143,654	16,519,557,457	20,980,954,301	27,557,697,921	37,591,008,640	48,527,359,301	61,416,713,848	74,727,444,748	
其他业务	41,917,654	43,213,815	36,433,857	44,892,088	232,348,460	207,560,940	205,789,245	215,232,882	209,527,689	
营业总收入	11,173,795,364	13,753,357,469	16,555,991,314	21,025,846,389	27,790,046,381	37,798,569,579	48,733,148,546	61,631,946,730	74,936,972,437	
营业成本合计	(3,684,011,692)	(4,597,398,296)	(5,755,057,286)	(7,366,094,227)	(8,732,536,394)	(11,472,951,868)	(14,493,982,459)	(18,215,459,570)	(22,135,946,279)	
毛利润合计	7,489,783,672	9,155,959,173	10,800,934,028	13,659,752,162	19,057,509,988	26,325,617,711	34,239,166,087	43,416,487,160	52,801,026,158	
税金及附加	(147,857,916)	(192,237,869)	(212,167,177)	(217,538,038)	(344,030,334)	(447,799,330)	(561,614,384)	(734,465,740)	(881,464,496)	
销售费用	(2,726,863,931)	(3,202,233,503)	(3,605,667,336)	(3,611,686,584)	(5,765,441,319)	(7,522,219,889)	(9,393,248,975)	(12,310,385,002)	(14,774,999,096)	
管理费用	(647,328,021)	(715,112,827)	(765,041,438)	(897,368,046)	(1,305,058,860)	(1,711,645,236)	(2,191,757,015)	(2,819,032,420)	(3,397,087,553)	
研发费用	(1,018,112,106)	(1,267,159,021)	(1,465,611,275)	(1,869,299,818)	(2,470,670,035)	(3,360,476,336)	(4,332,613,490)	(5,479,379,268)	(6,662,260,646)	
SG&A	(4,392,304,058)	(5,184,505,351)	(5,836,320,049)	(6,378,354,448)	(9,541,170,215)	(12,594,341,461)	(15,917,619,480)	(20,608,796,691)	(24,834,347,294)	
EBIT (息税前利润)	2,949,621,698	3,779,215,953	4,752,446,802	7,063,859,676	9,172,309,439	13,283,476,920	17,759,932,223	22,073,224,729	27,085,214,368	
Margin	21%	23%	23%	25%	33%	35%	37%	36%	36%	
折旧摊销	(304,166,335)	(304,166,335)	(304,166,335)	(304,166,335)	(412,894,709)	(480,272,141)	(539,710,097)	(601,147,260)	(612,534,174)	
各类固定资产折旧	(214,271,823)	(214,271,823)	(214,271,823)	(214,271,823)	(295,284,271)	(344,446,757)	(387,886,985)	(432,817,742)	(440,922,180)	
无形资产摊销	(89,894,512)	(89,894,512)	(89,894,512)	(89,894,512)	(117,610,438)	(135,825,385)	(151,823,112)	(168,329,518)	(171,611,994)	
EBITDA (息税折旧摊销前利润)	3,253,788,033	4,083,382,288	5,056,613,137	7,368,026,011	9,585,204,149	13,763,749,061	18,299,642,320	22,674,371,989	27,697,748,542	
Margin	24%	25%	24%	27%	35%	37%	38%	37%	37%	
财务费用	(267,367,218)	155,803,033	407,765,654	61,420,849	194,162,137	221,116,213	158,899,733	191,392,694	190,469,547	
△利息费用	(80,991,773)	42,503,126	-	-	-	-	-	-	-	
△财务费用其他项合计	(186,375,445)	113,299,907	407,765,654	61,420,849	194,162,137	221,116,213	158,899,733	191,392,694	190,469,547	
加: 其他收益	327,572,931	397,102,855	385,464,933	476,353,272	-	-	-	-	-	
投资收益 (损失以“-”号填列)	9,238,710	(112,650,977)	-	(4,471,487)	-	-	-	-	-	
△对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-	(4,471,487)	-	-	-	-	-	
△其他投资收益	9,238,710	(112,650,977)	-	-	-	-	-	-	-	
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
汇兑收益 (损失以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
净敞口套期收益 (损失以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	(111,406,757)	112,636,032	-	-	-	-	-	-	-	
信用减值损失 (损失以“-”号填列)	-	-	(8,672,016)	(29,685,187)	-	-	-	-	-	
资产减值损失 (损失以“-”号填列)	(31,780,675)	(50,935,551)	(156,719,464)	(110,249,620)	-	-	-	-	-	
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	3,707,141	(3,015,423)	(1,493,657)	(2,067,381)	-	-	-	-	-	
营业外收入	69,873,969	26,589,848	39,283,562	53,673,178	-	-	-	-	-	
营业外支出	(18,092,379)	(66,420,513)	(49,822,289)	(70,393,025)	-	-	-	-	-	
NOPAT (税前利润)	2,931,367,420	4,238,325,257	5,368,253,525	7,438,440,275	9,366,471,576	13,504,593,133	17,918,831,956	22,264,617,423	27,275,683,915	
减: 所得税费用	(330,176,361)	(512,583,347)	(683,436,726)	(778,836,983)	8,242,494,987	11,884,041,957	15,768,572,121	19,592,863,333	24,002,601,845	
所得税率	11%	12%	13%	10%	12%	12%	12%	12%	12%	
净利润	2,601,191,059	3,725,741,910	4,684,816,799	6,659,603,292	8,242,494,987	11,884,041,957	15,768,572,121	19,592,863,333	24,002,601,845	
Margin	23%	27%	28%	32%	30%	31%	32%	32%	32%	

首先模型分层预测了公司三条产品线的未来营收：根据公司往年财务数据以及管理层指引，公司整体营收增幅将维持在 30% 左右，并根据营收规模上升而逐年递减。三个业务部门中，生命信息与支持产品线和体外诊断由于海外疫情反复原因，预期将收到更多订单，其中呼吸机，监护仪，体外诊断仪和试剂作为支柱产品将起到主要拉动作用。截至 2020 年，公司监护仪产品在中国市场占有率接近 40%~50%，存量市场渗透率位居第一，预计将在 2025 年达到 65%。从市场总量来看，近年来卫健委对公立医院系统改革的推进，监护仪等生命信息类器械的普及率有望进一步提升，预计至 2025 年监护仪普及率有望达到 50% 以上。综合考虑到设备 5~10 年折旧期后的换置需求，预计至 2025 年中国监护仪行业仍有 2 倍以上发展空间，迈瑞作为中国行业的龙头，在渗透率不进一步提升的前提下，至 2025 年也有望达到 30 亿元的国内销售规模。此外，医疗影像产品线受去年停工停产影响，销售额受到短期波动，但结合政府的国产化替代政策，预计将在未来几年反弹。迈瑞医疗影像产品线主要分为超声和 X 射线类。根据公开数据，2018 年中国超声市场规模为 88 亿人民币，同比增速 4.76%，以近年增速推测至 2025 年中国超声市场将达到 120 亿元以上规模，

结合迈瑞市占率和 X 射线类产品 15% 的年销售额复合增长率（已调整疫情影响），预计 2021 年公司医疗影像产品线增长将达到 25%（见图 1）。

随后模型对公司成本进行了分层预测。根据管理层指引数据，随着迈瑞销售额不断提升，公司对上游议价能力将逐渐提升，体现规模经济效益。同时，迈瑞的生产采用“以销定产、适当备货”的模式，通过对销售渠道的把控来控制制造成本。综上所述，模型预计公司毛利率由往年的 68% 逐渐提高，到 2025 年有望达到 72% 的水平。迈瑞其他主要运营成本包括销售费用、管理费用以及研发费用，在 2017 到 2020 年期间平均占到总营业收入的 21%、5% 和 9%，并趋势保持稳定。出于保守估计，模型对未来成本所占营收百分比预测并没有下调，而选择维持历史水平。同时模型对公司研发费用的预测从历史平均的 9% 提高到了 12%，处于中国区可比公司的最高水平。这次上调与公司披露的最新研发计划相对应，也将支持模型在营收端对迈瑞市占率提高的假设。与此次上调对应的还有固定资产和商誉：鉴于迈瑞历史上多次自建研发中心并收购海外特定器械领域公司，从内部和外部建立产品线拓宽市场，模型将固定资产投入和商誉投入保持在了行业较高水平。

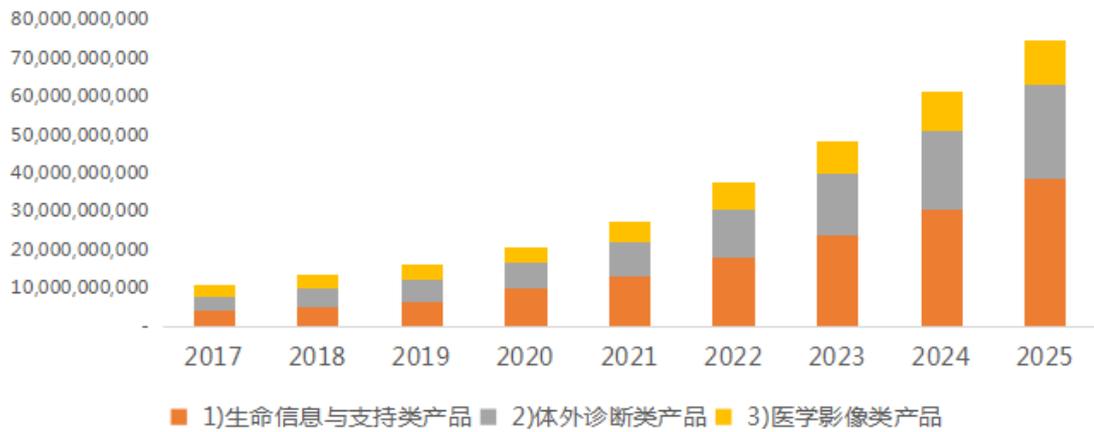


图 1 迈瑞三大产品线销售额预测

4 估值研究结果

经过与上预测，模型通过以下公式计算公司现金流：
 公司自由现金流 = 息税前利润（表一 EBIT）×（1-12% 税率）+ 折旧摊销费用 - 运营成本变化 - 资本支出，并通过加权平均资本成本（WACC）将现金流进行折现，公司股权融资成本根据中国区 3% 的无风险利率，7% 的股权风险溢价和 0.6 的贝塔系数（市场波动系数），公司股权融资成本计算得 7.2%，债权成本为 4.1%（已加入税盾效应），由于公司无任何形式和期限的贷款，借款或债权类债务，加权平均资本成本为 7.2%。经过折现，公司未来自由现金流的现值合计 6171.61 亿元，为模型输出的迈瑞隐含股权总价值。根据迈瑞年报披露，截至 2020 年底公司共计 1215691226 股普通股流通，根据模型输出的股权总价值，约合迈瑞医疗每股价值 507.6 人民币元。此价值高于当前市场价格，表明迈瑞价值当前被市场低估，所以当下时间点是迈瑞医疗的合适投资时点^[3]。

5 结语

基于这些预测计算和通过这些计算所得出的“当下时间点是迈瑞医疗合适投资时点”的结论，可以看出迈瑞医疗是一家非常值得资本投入的企业。经过一系列的对迈瑞医疗的背景知识的补充和对其未来发展的趋势计算，迈瑞医疗长期的收益将会变大，投资获得的回报相比于对口罩厂的投资也会大大增多。

参考文献

- [1] 佚名. 中国医疗器械行业现状及其未来发展趋势 [J]. 财经界, 2007(10):50-51.
- [2] 邵安菊. 迈瑞医疗 基于利基战略实现产业跃迁 [J]. 企业管理, 2017(2):58-61.
- [3] 陈正龙, 胡兆燕, 尚昆, 等. 基于医疗器械行业调查的专业认知实训课程设计探索与实践——以临床工程技术专业为例 [J]. 卫生职业教育, 2021, 39(15):86-88.

Discussion on the Investment Income High-tech Forestry Companies

Wenli Wang¹ Yongjiang Xue²

1. Inner Mongolia Forest Industry Group Jiwen Forest Industry Co., Ltd., Hulunbuir, Inner Mongolia, 165463, China

2. Inner Mongolia Forest Industry Group Manzhouli Forest Industry Co., Ltd., Hulunbuir, Inner Mongolia, 022363, China

Abstract

The expression form of long-term equity investment income is diversified and sustainable. The emergence of these problems, on the one hand, may lead to greater investment risk and only have high return; on the other hand, there will have the impact of small investment risk and small return. Starting from the investment income, the literature analysis method, case analysis method and summary method explored the profit and losses of the investment income's investment income, analyzed the causes, and finally put forward the corresponding improvement measures.

Keywords

long-term equity investment; income; investment

论高科林业公司投资收益

王文利¹ 薛永江²

1. 内蒙古森工集团吉文森林工业有限公司, 中国·内蒙古 呼伦贝尔 165463

2. 内蒙古森工集团满归森林工业有限公司, 中国·内蒙古 呼伦贝尔 022363

摘要

长期股权投资收益的表现形式呈现出多元化和可持续性的特点, 这些问题的出现, 一方面可能导致投资风险变大, 才有高的收益; 另一方面则会有投资风险小收益小的影响。从投资收益出发, 采用文献分析法、案例分析法和归纳总结法, 探究了该公司投资收益的盈利和亏损, 并对其进行成因分析, 最后提出相应的完善措施。

关键词

长期股权投资; 收益; 投资

1 引言

越来越多的公司企业面临着上市, 竞争压力也很大, 企业要运转, 必须考虑盈利, 维持运营, 这其中盈利的方式和手段包括投资获得相应的收益。

2 投资收益概述

2.1 定义

投资收益是指企业进行外部投资所获得的经营收入, 更是企业或者公司在其所在地期间内以对外投资的方式所取得的效益。长期股权投资收益则是长期股权投资所获得的收益。

2.2 长期股权投资的特征

2.2.1 长期股权投资的多元化

投资的多元化或者经营的多元化, 可能会使债权人权

益、股东利益受到损害, 甚至公司财富从股东手中转移到债权人那里, 从而降低了公司所有者和股东的收入, 公司在负债累累的状况下, 经营方式与结构的多元化会使得所有者与债权人的利益产生矛盾纠纷。

2.2.2 长期股权投资的可持续性

企业进行股权投资主要有两个目的: 一是在盈利状态下进一步扩大企业绩效; 二是在亏损状态下通过投资收益进行业绩弥补。

3 中国高科林业公司投资收益的现状

3.1 中国高科林业公司概况

中国高科林业公司有限公司成立于2002年01月15日, 总固定资产20亿元。现有技术从业人员1505名, 集团旗下公司拥有大型外商民营投资企业50家, 总体来说公司的投资经营是存在很大的优势的。

3.2 子公司的盈利分析

中国高科林业公司对外投资企业有25家, 现有投资企业都是100%投资, 属于存续状态。其中涉及的有林业、

【作者简介】王文利(1973-), 男, 蒙古族, 中国辽宁昌图人, 本科, 高级会计师, 从事财务核算与内部控制研究。

畜牧业类、生物工程类等。高科林业公司投资收益见表1。

表1 高科林业公司投资收益一览表(单位:万元)

投资的子公司	占股比例	实缴金额	投资金额	2019年投资收益	2020年投资收益
市种鸡场	100%	1300	1650	560	780
中国高科农业资源开发有限公司	100%	20000	25000	8000	9000
中国高科农业发展有限公司	100%	6377	7300	3000	4500
市水产发展有限公司	100%	20000	27000	8500	10000
市畜牧发展有限公司	100%	380	450	300	350

可以看出高科林业公司在畜牧业行业的投资收益是极其可观的,甚至可能比在其他的投资公司中,有更加可观的收入。畜牧业都有如此可观的投资收益,那么现代信息技术在林业流通体系的应用、生物技术应用、农业机械设备的自动化和智能化升级、有机农业和休闲创意农业等成为新的热点投资领域等方面提供了稳定的财政补贴和科学技术扶持,将会更好地促进整个产业的转型升级与发展^[1]。

3.3 子公司的亏损分析

2021年1月5日,高科林业公司以进行清算为由,向法院申请对其子公司中国富尔仕食品有限公司进行强制清算。法院于2021年1月6日通知了富尔仕食品有限公司,公司在法定期限内未提出异议。

4 子公司的成因分析

4.1 实缴资本到位

高科林业公司的6个专业化全资子公司是由直接出资的26家企业整合而成的,其中1家控股公司、2家参股公司同样包含与此,也就间接导致并激活了的企业发展动力。2018年高科林业公司实现全口径营业收入7.85亿元,利润1.57亿元,上缴税费9242万元。

表2 高科林业公司有限公司对外投资企业和分支机构

投资公司	持股比例	实缴金额
高科农业资源开发有限公司	100%	20000万人民币
林业集团有限公司	100%	3076.5万人民币
高科农业发展有限公司	100%	6377.6万人民币
市种鸡场	100%	1300万人民币
市水产发展有限公司	100%	1000万人民币

由表2可以看出,高科林业公司有限公司对外的投资企业之多,投资的这几家企业中,实缴资本最大的达到了2亿人民币,最少的也在1千万左右,投资企业之多和实缴资本到位的同时也在扩大自身企业的规模,为高科林业公司获取投资收益,这对企业而言都是极其有利的。

4.2 拥有公司控制权

高科林业公司所投资的企业中,持股比例占100%的企业较多,该比例的份额已经达到了控制的比例,因此高科林业公司直接参与了这些公司的管理,拥有一定的控制权,自然就可以从投资的企业中获取相应的利益。

在高科林业公司拥有相对集中的股权,那么在股权集中的公司中,高科林业公司则为第一大股东,第一大股东持有公司相对较大的股份,掌握着公司的决策,能很大程度地提高决策的效率。

4.3 股权分散导致股东意见分歧

富尔仕食品有限公司有三个股东,分别是顾淳占20%,高科农业集团有限公司占30%,高科林业公司占50%;由股权分配可见,高科林业公司并没有拥有100%的股权,自然而然控制富尔仕食品有限公司的权力也就变小了,那么在公司遇到一些决策或问题的时候就可能会出现分歧,这对公司来说,自然是不利的。

股权分散的同时,容易降低公司的反应速度,很可能错失机会,甚至会错过自己想要投资的项目,从而会损失掉自己公司的利益,降低工作效率。小股东之间是一个松散的利益结合体,不是单一的利益体。不同的管理团队不一定能够坚守他们自己的职业操守,也不一定会为公司的长远战略发展考虑。

4.4 盈利能力下降导致持续经营存在顾虑

在诉讼中,并没有达到高科林业公司想要的结果,反而却让富尔仕食品有限公司进行了清算。因为持续经营的顾虑导致监管不力和经营不利。从内部来看,富尔仕食品有限公司可能会处于缩减规模和业务的状态,或者是保持规模业务的情形,导致企业的抗风险能力下降。从外部来看,外界环境的变化十分的被动,现在市场的竞争日益激烈,挤压公司的市场,公司的生存空间被挤压,销售市场不景气,从而直接导致盈利能力下降,形成恶性循环。

5 提高林业公司投资收益的措施

5.1 优化中国会计信息的制度和环境

研究企业会计核算管理方法的主要目的之一是改善和提高企业的会计信息质量,提高企业会计信息对于消费者和企业的决策可靠性,保护其他利益各方之间的公平和合法权益^[2]。促进会计学科研究本身的进步与发展,拥有一个健康完善成熟的会计市场制度体系,公平、合理公正的法制环境及社会诚信意识的增强作为其前提和基础。

5.2 完善企业内部监管机制

对于企业内部来说,内部监督要清楚明责、明确重点、完善法规制度、强化责任与执行力,既要坚守自己的岗位职责,又要一起默契配合,保证工作体系能够都被监督并且有效运转,做到全面广泛的覆盖,谨防系统空洞和留白。另外,

(下转第58页)

Discussion on the Goodwill Impairment of Yushun Stock Company

Qiaonian Zhang

Wuchang Institute of Technology, Wuhan, Hubei, 430065, China

Abstract

In recent years, in order to realize transformation and upgrading and enhance their market competitiveness, enterprises have carried out financial merger and reorganization measures. This article first introduces the meaning and theory of goodwill, and analyzes the problems in goodwill of enterprises through some data and data. This paper takes the goodwill impairment of Yushun Stock Company as an example, and puts forward corresponding countermeasures for the emerging problems.

Keywords

goodwill impairment; issues; measures

试论宇顺股份公司商誉减值

张巧年

武昌工学院, 中国·湖北 武汉市 430065

摘要

近年来,企业为了实现转型升级,增强自己的市场竞争力,纷纷进行财务并购重组的措施。论文首先介绍了有关商誉含义和理论,通过一些数据和资料分析出企业在商誉方面存在的问题,论文以中国宇顺股份公司商誉减值为例,针对所出现的问题提出相应的对策。

关键词

商誉减值; 问题; 措施

1 引言

对企业的研究发现,商誉是由于并购时高溢价产生的,就目前情况来看企业商誉减值的相关信息披露并没有做好,在公司的发展过程中,往往由于商誉的处理而使得业绩发生很大的波动,使得投资人对企业投资产生质疑,甚至怀疑在公司的运营过程中是否存在盈余操纵的现象。

2 商誉减值的形成与确认

2.1 商誉减值的含义

商誉减值是指由于高溢价等原因进行并购后,由于企业未能达到承诺业绩目标或者其他市场问题造成的利益损害以及未来发展预期的恶化导致的业绩下降。

2.1.1 商誉的构成

广义的商誉构成要素主要有独特优越的地理位置、先进的生产工艺和技术、专营专卖授权等。狭义的商誉构成要素主要为优秀的管理团队和成员、科学先进的管理制度,融洽和谐的公共关系,高等级的信用等级,具有良好美誉

度的社会形象等。通过对商誉构成要素的分析,人们更倾向于认为狭义的商誉更能代表企业的真正商誉,他是企业不可辨认的无形资产。

2.1.2 商誉评估

在国际会计准则委员会颁布的IAS22和中国现行的《企业会计准则》中,均明确规定仅合并时的商誉可作为一项资产入账^[1]。这意味着商誉仅在一个企业购买或合并其他企业的过程中才可获得认可。

2.2 商誉减值的形成

①从商誉含义来看,中国企业在并购的过程中高溢价并购确认巨额商誉的现象时有发生,这些商誉减值现象可以说是并购后问题的逐渐凸显。

②从相关会计行业专业人士研究来看,企业在并购过程中一定要尽可能全面的收集标的企业的真实准确信息,避免由于信息纰漏造成的商誉估值纰漏,毕竟商誉价值评估的准确与否直接关系到企业并购后发生商誉减值风险的大小。

2.3 商誉减值的确认

按照中国的新会计准则《企业会计准则第20号——企业合并》,涉及企业合并的会计处理问题,首先需要分辨

【作者简介】张巧年(1976-),女,中国湖北松滋人,本科,高级会计师,从事会计及审计研究。

是否为同一企业控制下的企业合并，还是非同一控制下的企业合并。对于前者的企业合并，新准则规定相关的资产和负债都是以其账面价值来计量。合并溢价只能调整资本公积与留存收益，将不被认定为商誉。合并溢价指的是并购企业支付的高于被并企业资产价格的部分差额。

3 商誉减值存在的问题

3.1 商誉会计理论研究欠缺

对企业商誉会计从业人员的学历背景了解结果来看，这些从业人员大多确实是会计专业毕业，但是并没有在商誉会计领域进行过专门的学习，基本上是工作后由于工作要求，简单地对相关理论知识进行了解，并没有系统性学习^[2]。这就导致他们在进行商誉减值账务处理时难以制定合理的商誉减值测试时间，明确商誉减值的测试范围，从而不能准确地对商誉减值带来的财务影响进行评估，从而在一定程度上造成了企业的财务风险。

3.2 商誉减值测试时间不足

就目前中国企业的商誉减值测试情况来看，商誉减值测试一般发生在年末盘点过程中，在其他时间段很少对企业的商誉减值进行测试。但是随着市场变化速度的不断加快以及国家相关经济政策等因素的不断影响，以往的以年为单位的进行商誉减值测试已经不能满足企业以及市场要求。

3.3 商誉披露不规范

企业很难做到主动披露企业商誉的真实信息，尤其是一些商誉减值的信息，这就造成收购企业在进行收购时很难发现企业存在的商誉减值问题。

3.4 商誉减值范围不明确

目前中国企业的商誉减值范围存在很大的不明确性，主要体现在一些两个方面：①商誉会计从业人员理论知识欠缺。②国家专业机构对商誉减值范围没有明确规定，这就导致会计从业人员在进行商誉减值测试的时候没有相关的条文依据。

4 案例分析

4.1 公司介绍

中国宇顺股份公司2007年深交所上市，至今成立十二年。在新产品的磨合过程中，由于资金，市场等多种因素的影响，导致了企业的生产利润下滑，所以该公司一直在寻求并购，希望通过同行业并购来解决新产品研发磨合期的问题。而此时，雅视科技正好专注于该行业的研究，于是宇顺电子对雅视科技进行了并购。但是由于并购过程存在的高溢价，导致并购后出现了商誉减值，最终宇顺电子将雅视科技卖掉。

4.2 案例分析

论文之所以选择宇顺股份公司作为研究对象，主要是该公司在商誉减值方具有非常强烈的代表性，主要体现在以下两个方面。

4.2.1 商誉形成

宇顺股份公司并购雅视科技的时间为2018年12月23日。并购涉及的相关价值按照当日数据执行。基本数据详见表1。

表1 宇顺电子并购雅视科技商誉产生过程（单位：万元）

项目	金额
雅视科技账面价值	31217.34
雅视科技评估价值	145234.98
合并成本	126589.98
可辨认净资产公允价值	38802.01
并购商誉	86016.44

从表中数据可以看出，雅视按照当日股市收盘价格进行计算的合并成本是126589.98万元，可辨认净资产公允价值为38802.01万元，两者差额为87787.97万元。且在此次并购过程中，经过并购评估得到的升值率高达400%，形成了高达9亿元的巨额商誉。

根据宇顺电子合作的商誉评估加过来看，雅视科技2017年权益价值为125756.88万元，2018年为47889.98万元，均发生了商誉减值（详见表2）。

表2 宇顺电子2017—2019年雅视科技商誉及商誉减值情况表（单位：万元）

年份	2017	2018	2019
雅视科技商誉	86116.78	60992.89	0.00
评估日账面价值 (含商誉)	—	135000.89	97440.56
可收回金额(含商誉)	—	106998.69	25897.33
雅视科技商誉减值	0.00	25037.98	60885.79

4.2.2 处置

宇顺股份公司收购雅视科技两年后，持续两年亏损。按照证券交易所的相关规定，宇顺股份公司在2017年开市之初，就受到了退市风险警示。股票交易受到了限制。面对如此境况，宇顺电子为了尽快摆脱雅视科技亏损带来的整体利益下降，于2018年12月12日将雅视科技卖出。

5 商誉减值的对策

5.1 加强商誉会计理论研究

根据商誉会计准则的要求在进行企业商誉估值的过程中，企业的产品销量，毛利率，并购期间发生的各种费用，以及追加的资本投入，资本成本等都要计算在内，使得评估结果更加贴合企业的实际发展预期，更加准确地反映企业的商誉公允价值^[3]。

5.2 增加商誉减值测试时间

因为市场经济变化莫测，不利因素时刻威胁着企业的商誉变化。企业应该增加商誉减值的测试时间，及时发现问题，及时解决，最大程度降低由于商誉减值造成的公司利益损失。

5.3 规范对商誉的披露

在企业并购过程中，一般发起并购，企业看重的是标

的企业技术,产品,市场或者科技等方面的发展优势,希望通过并购实现自身的产业升级,扩大市场占有率,提高自身市场竞争力。所以在发起并购时,往往先入为主式地认为标的公司发展前景良好,造成对标的公司警惕性下降,准确信息获取量减少。

6 结语

综上所述,溢价收购的商誉减值问题并进行了数据分析,加强商誉会计理论研究,增加减值测试时间,加强对商誉的披露,规范减值确认的实际操作。对于包括商誉在内的资产减值的会计确认和计量问题,并不是基于传统会计中对

实际发生的交易的确认和计量,而是更多地立足于眼前,着眼于未来,只要造成资产价值减少的迹象已经存在,只要资产价值的减损能够予以可靠的计量,应当确认该资产价值的减少。

参考文献

- [1] 鲍雅婷.商誉泡沫存在的原因及化解措施[J].中国集体经济,2019(11):15-16.
- [2] 陈伟.上市公司商誉减值与盈余管理可能的研究[J].现代营销(下旬刊),2019(60):20-23.
- [3] 陈俊发.与商誉减值事项相关的评估问题剖析[J].国有资产管理,2019(9):19-21.

(上接第55页)

内部的监督制度体系应该切实地发挥作用,规范内部监督体系的建设,强化对制度和流程的管控刚性和约束,加强对监督人员工作的问责和约束,增强对制度的执行能力,不可以流于形式,要确保监督及时、有效^[3]。对于一些可能粉饰利润的动机,要能够及时发现并严格控制,确保公开的信息真实有效。

5.3 改善股东结构和持股比例

在高科林业公司所投资的有些投资公司中,高科林业公司的占股比例很小,也就使高科林业公司的控制权较小,因此应当提升股东的持股比例,提升高科林业公司的控制权,并且应由相关专业人员从多方面总结经验 and 进行市场评估,寻找出不可控因素的大致规律,减小误差,使结论更加精准。

6 结语

综上所述,高科林业公司通过投资其他的公司和企业来获取收益和收入,既可以把自身的投资优势展现在资本市场,使被投资企业和想要获取投资的企业可以对本公司的商业成分和市场行情有全面清晰的掌握。

参考文献

- [1] 陈伟.基于投资收益的中小投资者保护效率研究[J].中国工业经济,2017(10):117-126.
- [2] 韩芳.利用投资收益进行盈余管理的研究——以安彩高科为例[D].上海:上海国家会计学院,2017.
- [3] 姜超.投资收益从哪里来[J].宏观热评·宏观策略,2020(16):15-16.

Application of Incentive Measures in the Human Resource Management of Primary Medical and Health Institutions

Yue'e Hu

Zibo Zichuan District Health Security Service Center, Shandong Province, Zibo, Shandong, 255100, China

Abstract

In the post-epidemic era, higher requirements for grassroots medical and health institutions, we must constantly improve the quality and level of medical services, and promote social harmonious and stable development. Human resources are an important resource type of primary medical and health institutions. Only by constantly improving the level of management work can we lay a reliable talent guarantee for the reform of the medical system, give full play to the value of each talent, and enhance the development driving force of the unit. To this end, reasonable incentives should be formulated to ensure that employees maintain high enthusiasm at work and avoid serious brain drain problems to meet the challenges in the work in the new era. This paper deeply analyzes the role and problems of incentive measures in the primary medical and health institutions, and explore the application strategy of incentive measures in the human resource management of the primary medical and health institutions.

Keywords

incentive measures; primary medical and health institutions; human resource management

激励措施在基层医疗卫生机构人力资源管理中的应用

胡月娥

山东省淄博市淄川区卫生健康保障服务中心, 中国·山东 淄博 255100

摘要

在后疫情时代, 对于基层医疗卫生机构提出了更高的要求, 必须不断提升医疗服务质量和水平, 促进社会和谐稳定发展。人力资源是基层医疗卫生机构的重要资源类型, 只有不断提升管理工作水平, 才能为医疗体制改革奠定可靠的人才保障, 充分发挥每一个人才的价值, 增强本单位的发展动力。为此, 应该制定合理的激励措施, 使员工在工作中保持高度热情, 同时避免造成严重的人才流失问题, 以应对新时代工作中的挑战。论文深入分析了激励措施在基层医疗卫生机构人力资源管理中的作用和问题, 探索激励措施在基层医疗卫生机构人力资源管理中的应用策略。

关键词

激励措施; 基层医疗卫生机构; 人力资源管理

1 引言

在基层医疗卫生机构业务范围逐步拓展的趋势下, 必须保障人才的充足性及先进性, 为日常工作实施和社会发展奠定保障。特别是在疫情防控背景下, 更要不断提升单位的整体管理能力, 为群众提供更加优质的服务, 这也是推动社会主义建设进程的关键。

传统人力资源管理模式较为落后, 无法真正激发员工的工作热情, 导致在工作中出现形式化问题, 浪费公共资源, 限制了我国医疗卫生行业的发展。

为此, 应该制定多元化的激励措施, 使工作人员真正找到努力的方向和目标, 在工作当中提高效率及质量。为此, 应该结合基层医疗卫生机构的人力资源情况和管理需求, 对激励措施加以创新和改进, 促进激励机制的

高效运转。

2 激励措施在基层医疗卫生机构人力资源管理中的作用

人力资源管理水平是决定本单位整体管理效能的关键点, 通过激励措施的融合应用, 能够引导本单位的长远发展。以战略发展规划为依托, 构建符合员工需求的激励机制, 可以在同一目标的引导下, 带领员工不断奋进, 将员工的个人发展与单位发展衔接在一起, 增强改革动力^[1]。

同时, 良好的激励措施也能够促进内部凝聚力的增强。只有各个部门及人员做好协同配合, 共同完成日常工作任务, 才能为社会公众提供人性化服务, 形成强大的合力, 解决实践中面临的难题。

此外, 激励措施的实施也是激发工作热情的有效途径。通过不同激励方式的融合应用, 可以满足员工的各层次需求, 在工作中充满干劲。

【作者简介】胡月娥(1974-), 女, 中国山东淄博人, 本科, 高级经济师, 从事人力资源管理研究。

3 激励措施在基层医疗卫生机构人力资源管理中应用的问题

人力资源管理理念缺乏先进性和适用性,未能认识到该项工作的重要性,缺乏与单位战略规划的衔接,导致激励措施的实施存在形式化问题,不利于整体工作水平的提升。人力资源的配置效果不佳,在机制构建中存在僵化问题,不符合新时期各项业务的实际需求,降低了工作效率与质量。在制定激励措施时,未能意识到员工需求的多元性,往往以工资激励为主,缺乏其他配套性激励措施,而且物质激励和精神激励之间的衔接度不高,难以起到良好的激励效果。此外,管理机制的运行效率低下。人力资源管理机制的创新性不足,在工作中缺乏明确的制度作为约束,因此会引起混乱问题,不利于基层医疗卫生机构的规范化发展。

4 激励措施在基层医疗卫生机构人力资源管理中的应用策略

4.1 完善福利保障制度

良好的福利保障制度,是推进激励措施有效实施的关键,可以提升人力资源管理工作的规范性,在每一项工作当中都有章可循、有据可查,解决传统工作中的混乱性问题。福利保障制度应该符合国家相关政策要求,并结合本地区的实际情况和本单位发展需求进行创新,增强制度细则的适用性,真正保障制度的人性化,通过柔性管理和刚性管理的融合,增强人力资源管理成效,体现激励措施的作用^[2]。政府部门应该逐步加大对基层机构的财政支持,根据员工在工作中的表现和经济条件等,提供更具个性化的福利保障,使其能够全身心投入到医疗工作当中。

4.2 健全管理机制

对于内部管理机制的全面优化,是提高改革发展动力的关键,应该不断优化组织机构,加强统筹规划。明确的战略目标可以对员工起到有效的激励作用,因此应该做好全面调查分析,明确不同部门的实际工作情况,增进与群众的交流沟通,了解他们的想法和意见,以便在制定年度目标任务时更具针对性,不断提升本单位的整体服务质量^[3]。管理人员要与基层员工开展交流沟通,对他们实施人文关怀,使员工能够感受到集体的温暖,增强其归属感。

4.3 注重人才培养和引进

培养和引进先进人才,可以提高工作人员的竞争意识和危机意识,也是发挥激励机制效能的关键途径。建立完善的人才招聘机制,针对人才的综合素养实施科学化评估,确保其符合本单位的岗位特点及工作需求,提高人才队伍的整体发展活力,优化队伍结构^[4]。提高先进人才的福利待遇,增强对人才的吸引力,避免造成严重的人才流失问题。此外,还应该结合不同岗位员工的需求,对培训机制予以完善,促进员工的职业发展,使其展现个人才能及价值。创新培训方式,并对培训成效实施考核,以便每一个员工都能在培训中

有所收获。

4.4 融合物质激励和精神激励

物质需求是人的基本需求,因此在制定激励措施时应注重物质激励方式的应用,通过改善员工的薪酬,提高工作热情。同时,薪酬水平也是员工工作能力的反映,能够在薪酬激励下使其不断提高自我。应该消除平均主义思想,设定差异化的薪酬体系,体现先进人才的价值及工作成果,避免出现不平衡心理。制定透明化的考核机制,并且与员工的晋升和薪酬发放挂钩^[5]。此外,在满足物质需求的基础上,还应该采取精神激励的方式。对工作中的先进人物事迹进行宣传,定期开展表彰大会,树立良好的榜样,从而激发其他员工的动力。为员工提供更多的晋升机会,使其看到未来的希望。

4.5 开展目标激励

目标激励也是人力资源管理中的常用措施,应该从不同部门员工的工作性质、基本素养和潜能等方面入手,为其设定可行性目标,并且与单位的总体目标相协同,为人才的未来发展指明方向。保障晋升目标的科学性,在基层医疗卫生机构内部形成良好的竞争氛围,共同解决工作中的问题,实现自我价值^[6]。在实施目标激励的同时,要建立完善的奖惩机制,针对工作中思想懈怠、不够积极的员工实施惩罚,消除内部的不正之风。负激励和正激励的有效融合,可以使激励方案更加完善。

5 结语

制定切实可行的激励措施,能够促进基层医疗卫生机构内部凝聚力的增强,引导全局发展,真正提升人力资源管理水平,激发员工的工作积极性和主动性。然而,由于管理机制缺失、激励方式单一和管理理念落后等问题的存在,也会导致激励措施未能发挥应有的作用和价值。为此,应该通过完善福利保障制度、健全管理机制、注重人才培养和引进、融合物质激励和精神激励、开展目标激励等方式,改善基层医疗卫生机构的工作氛围,使人力资源的价值得到最大限度开发和利用。

参考文献

- [1] 赵静.论基层医疗卫生机构人力资源管理中的激励策略[J].中国产经,2021(15):188-189.
- [2] 田亚君.基层卫生医疗机构人力资源管理中的激励策略[J].今日财富(中国知识产权),2021(5):235-236.
- [3] 孙敏.基层医疗卫生机构人力资源管理现状及发展分析[J].甘肃科技纵横,2021,50(4):80-82.
- [4] 石义云.基层医疗卫生机构提高人力资源管理效率的激励措施探讨[J].中国市场,2021(11):109-110.
- [5] 钟从余,胡艳.基层医疗卫生机构人力资源管理中的激励策略探讨[J].今日财富(中国知识产权),2020(10):142-143.
- [6] 陈雯艾,罗义国,廉养杰,等.新时代基层医疗机构全科医生人力资源现状思考[J].中国农村卫生,2020,12(11):11-14.

Exploration of the Integration of Accounting Professional Vocational Qualification and Academic Education—Taking an Elementary Open University as an Example

Fuchang Lu

Beijing Open University, Yanqing Branch, Beijing, 102100, China

Abstract

Through the application project, studied the basic open university accounting professional vocational qualification and academic education integration practice problem, after a series of innovation exploration practice of some experience, expected to provide reference for open university accounting professional vocational qualification and academic education integration, and open university accounting students obtain primary accounting title path.

Keywords

accounting; vocational qualification; academic education; integration; innovation and exploration

会计学专业职业资格与学历教育融合实践创新探索——以某基层开放大学为例

卢富昌

北京开放大学延庆分校, 中国·北京 102100

摘要

通过申请课题,研究了基层开放大学会计学专业职业资格与学历教育融合的实践问题,经过一系列创新探索实践得出的一些经验,期望能给开放大学会计学专业职业资格与学历教育的融合提供借鉴参考,同时给开放大学会计学专业学生获得初级会计职称路径提供借鉴。

关键词

会计学; 职业资格; 学历教育; 融合; 创新探索

1 引言

2017年财政部取消会计从业资格考试后,取得会计职称证书成为会计从业人员入职、晋级的首选,在基层开放大学二十多年的教学实践及班级管理,基层开放大学会计学专业专本科的学生,尤其是从事会计工作或从事与会计工作相关职业的学生,经常向会计专业老师咨询初级会计职称、中级会计职称考试中的考试、教材及学习中遇到的各种问题。结合开放大学会计学专业专本科的教学计划,个人感觉到有必要将开放大学会计学专业专本科的教学与会计初级、中级职称考试科目进行融合,与参加会计初级、中级职称考试的部分学生交谈时,学生也非常赞同,与开放

【课题项目】北京开放大学2019年度校级教学改革面上项目(项目编号:MSB1903)。

【作者简介】卢富昌(1970-),男,中国内蒙古赤峰人,本科,副教授、高级会计师,从事财务会计研究。

大学会计学专业的任课教师及责任教师在平时的沟通交流中,也多次提到开放大学会计学专业职业资格与学历教育融通的有关问题。开放大学会计专业的学生毕业时在取得学历证书的同时,如果再取得会计职称证书,会计专业学生学习会计专业后的获得感与成就感就会显著提升,而会计专业教师可以助力学生获得会计职称证书,这个想法在开放大学会计专业教师中已基本达成共识。基层开放大学会计学专业职业资格与学历教育进行融合的一些经验做法,可以为开放大学会计学专业职业资格与学历教育进行融合,提供参考借鉴。

如何将开放大学会计学专业职业资格与学历教育进行融合,如何助力学生获得会计职称证书呢?为了深入研究这一课题,我们会计专业教师申请了“基层开放大学会计专业职业资格与学历教育融合实践研究”课题。

2019年1月24日,中华人民共和国国务院发布的国家职业教育改革实施方案中提出,从2019年开始,在职业院校、

应用型本科高校启动“学历证书+若干职业技能等级证书”制度试点工作^[1]。初级会计职称证书,作为会计从业人员的首个职业资格证书,又与学生从事的会计工作密切相关。学生获得这个证书,无疑对学生的人职及职业发展打下良好的基础,大部分学生也渴望获得这个证书,进行教学课程改革及助力学生取得这个证书,对开放大学的学生来说,是比较大的利好。

课题研究历时三年多,随着课题研究的不断深入,课题组进行了基层开放大学会计专业职业资格与学历教育融合的一系列创新探索实践。

2 设计问卷了解学生对初级会计职称证书的需求

为了深入了解学生对初级会计职称证书的需求等一系列问题,课题组设计了调查问卷(以下称第一次调查问卷),通过问卷星软件和手机微信,对某基层开放大学2016秋会计专科、2017秋会计专科两个班级的学生进行了问卷调查,2016秋会计专科班级学生26人,25人填写调查问卷,2017秋会计专科班级学生32人,31人填写了问卷,一位课题组的老师填写了问卷,共回收问卷57份。两个班级学生问卷总的填写率96.55%,回收率100%。总体上看,问卷比较全面反映了基层开放大学会计专科学子有关初级会计职称证书需求的基本情况。以下是第一次调查问卷分析的具体内容。

2.1 基层开放大学会计专科学子的职业、职称构成情况

受访的57人中,一名课题组老师填写了问卷,实际是56名学生受访,56名学生中,有16名是从事会计工作的,占28.57%,10名学生没有工作,占17.86%,6名是公司销售人员,占10.71%,其余的学生构成比较复杂,有司机、环卫职工、项目安全员、电信公司线务员、一般职员等。从基层开放大学会计专科学子的职业构成来看,会计专业的学生有近30%从事会计工作,近1/3的学生所学专业及从事的会计工作紧密相关。

从2016级和2017级会计专科学子的职称情况构成来看,会计专科学子没有职称人数占到统计总人数的77%以上,会计中级职称人数为零,只有5.26%的学生有初级会计职称。

75.44%的受访者有参加初级会计职称或注册会计师证书考试的计划,仅有22.81%的受访者没有参加初级会计职称或注册会计师证书考试的计划,计划参加初级会计职称或注册会计师证书考试的学生占3/4以上,可见初级会计职称考试的市场潜力是较大的。

2.2 基层开放大学会计专科学子参加初级会计职称考试情况及参加辅导班的选择

89.47%的会计专科学子知道会计从业资格考试已经

取消的信息,56.14%的受访者了解有关初级会计职称考试的情况,52.63%的受访者知晓初级会计职称的考试科目,45.61%的受访者还不知晓初级会计职称的考试科目。会计专业教师在平时的课程辅导中要结合教学内容,让学生了解初级会计职称的考试及考试科目,让计划参加初级会计职称考试的学生早做准备。

75.44%的受访者计划参加初级会计职称或注册会计师证书考试,仅有22.81%的受访者没有计划参加初级会计职称或注册会计师证书考试,3/4以上的会计专科学子有取得参加初级会计职称或注册会计师证书考试的计划。71.11%的学生计划在会计专科毕业前取得初级会计职称证书,20%的学生选择在会计专科毕业后取得^[2]。如何助力会计专科学子在专科毕业前取得初级会计职称证书,对基层开放大学的老师们是一个挑战,同时,基层开放大学会计专科学子在专科毕业前取得初级会计职称证书,对基层开放大学的学生也是一个挑战。

通过初级会计职称考试后,71.11%的受访者选择继续参加中级职称考试,31.11%的受访者选择考虑参加注册会计师考试,13.33%的受访者选择暂不参加考试,6.67%的受访者选择参加国际证书的考试。这在一定程度上反映了,基层开放大学会计专科学子总体上有积极进取的精神,参加初级会计职称考试的学生无疑是平时认真参加面授辅导及网上学习辅导的优秀学生。

取得初级会计职称证书辅导班的多项中,82.22%的受访者选择参加基层开放大学的面授辅导,26.67%的受访者选择参加社会培训机构的面授辅导,24.44%的受访者选择参加社会培训机构的网上辅导。93.33%的受访者希望老师为参加考试的学生提供初级会计职称考试习题集,可见为参加考试的学生提供初级会计职称考试习题集的必要性。这在一定程度上反映了基层开放大学的面授辅导及网上教学辅导,得到了学生的信任与认可,同时也反映了社会培训机构的面授及网上辅导有一定的市场^[3]。

2.3 上级开放大学制定教学计划可以参考问卷数据

82.22%的受访者同意将会计专科学子教学计划中的中级财务会计教材改为初级职称考试的初级会计实务教材,86.67%的受访者同意将会计专科学子教学计划中的经济法律基础教材改为初级会计职称考试的经济法基础教材,只有2.22%的受访者不同意改。如通过了初级会计职称考试,同意免修免考相应课程的比例是88.89%。教材替代及免修免考的调查数据,上级开放大学教学管理部门在制定教学计划时可以考虑参考借鉴^[4]。

在每门考试科目的辅导学时选择上,40~60学时比较集中,占60%,60~80学时占13.33%,80~100学时占15.56%,这个数据为助力学生考试辅导提供了学时安排上的参考。

综上所述,通过基层开放大学2016秋与2017秋会计学专科学生关于初级会计职称考试需求的调查问卷,了解了基层开放大学会计学专科学生的职称情况,掌握了学生计划参加初级会计职称考试的情况,为上级开放大学制定教学计划,为基层开放大学的教师进行初级会计职称考试辅导提供了第一手的数据材料,这些数据对于下一步针对学生进行助力考试辅导提供了有效的数据支持。如何助力学生参加初级会计职称考试及如何编写高质量的练习题,将是下一步需重点解决的问题。

3 建立微信群为参加初级会计职称考试的学生助力辅导

针对第一次调查问卷分析结果,2019年1月20日,课题组建立了“基层开大初级会计职称考试助力微信群”(以下简称助力微信群),助力微信群中,课题组成员共7人,两名初级会计实务老师,两名经济法基础老师,课题组相关人员三名,班主任两名,共邀请了计划参加初级会计职称考试的62名学生加入助力微信群。从2019年1月26日起,经济法基础和初级会计实务老师在助力微信群里,陆续上传了与2019年初级会计职称考试教材配套的各章节练习题,并配有参考答案。在学生完成配套练习题的过程中,有问题的同学,针对某一问题可以在助力微信群里提问,相关老师在群里回答学生的问题,学生之间也相互问答,2019年3月4日起,课题组老师还为学生上传了初级会计实务和经济法基础六套模拟题,考试前三周,课题组老师还上传了两科的考前六套题。平时在助力微信群里,课题组老师鼓励学生完成上传的相关资源,提示打印准考证的时间,提示考前注意事项^[9]。

4 总结经验不断督促

2019年初级会计职称考试成绩发布后,2019年6月课题组设计了学生考后调查问卷(以下称第二次调查问卷),助力微信群的62名学生有31名学生参加考试,参考率50%,另外的50%学生有的没有报考,个别同学报考后错过了缴费的时间,通过问卷调查,31人中只有两位同学通过考试,通过率为6.45%,与全国约20%的通过率平均值相比,差距很大,这个通过率也出乎我们课题组的意料。

第二次调查问卷我们将参加考试的学生分为通过考试和未通过考试两类同学,分析结论如下。

4.1 两类同学对课题组老师上传至助力微信群2019年初级会计职称考试练习题、考前模拟题、考前六套题的完成情况

考试通过的学生完成练习题、考前模拟题、考前六套

题的情况明显好于考试未通过的学生,考试未通过的部分学生开始有时间完成老师上传的资料,后来就没有时间来完成了。

如何监控跟踪学生完成老师上传的资料,通过一定的方法鼓励或激励学生抽出时间完成老师上传的习题,将是课题组进一步研究的重点问题。

4.2 两类学生对老师上传至助力微信群2019年初级会计职称考试练习题、考前模拟题、考前六套题对考试帮助作用的认可情况

考试通过的学生认为练习题、考前模拟题、考前六套题对考试帮助作用的认可明显高于考试未通过的学生,考试未通过的部分学生,对老师上传的资料未给予充分的关注,所以习题、考前模拟题、考前六套题对考试的帮助作用得不到充分发挥。

4.3 对助力微信群老师助力学生备考2020年初级会计职称考试工作的建议

为了备考2020年的初级会计职称考试,无论是通过考试还是未通过考试的同学都是建议课题组老师继续上传与2020年初级会计职称考试教材相关的各科各章练习题、考前模拟题。

考试未通过的学生,建议老师对其进行面授辅导,这个问题我们要征得学校的同意,对学生进行面授辅导的建议交给学校教务部门参考。

4.4 学生考试未通过的原因分析

考试未通过的学生认为自己没有通过2019年初级会计职称考试的原因主要集中在平时没有时间看书学习、自己做题太少,其次的原因是没报网上辅导班、没报面授辅导班。有的同学还提出了偏科的原因,初级会计实务的考试成绩偏高,有70~80分的,经济法基础科目的成绩没有70~80分的,建议同学在2020年的备考中要适当兼顾两科,根据自己对两个科目的熟练程度,根据自己的具体情况,争取两个科目的成绩以通过为前提,不再产生偏科的现象。

考试未通过的学生下一步就要抽出时间多熟悉教材,多做练习,如果没有时间熟悉教材,没有时间做一定量的练习题,那么通过考试的概率还是不高。

综上所述,第二次调查问卷的数据,对于课题组下一步针对学生进行助力考试辅导提供了有效的数据支持。通过微信助力群里基层开放大学部分学生关于初级会计职称考试的考后调查问卷,我们了解到学生的考试情况并不理想,这是必须面对的问题,这个问题给助力微信群的老师和学生提出了挑战,如何助力学生备考2020年的初级会计职称考试,将是下一步继续深入探讨的问题,学生如何与老师积极配合,完成老师上传的学习资源,抽出更多的时间熟悉教材,抽出更多的时间来做大量的练习,这些都是学生在备考中应

该注意的问题。

5 不忘初心继续探索

为了助力学生备考2020年初级会计职称考试,课题组老师继续在助力微信群里为学生助力辅导,继续上传初级会计职称考试练习题,学校出资为部分学生购买了某学习网的初级会计职称考试辅导教材,在微信群里继续为学生答疑。在距离考试还有100天的时间里,课题组在助力微信群里向学生发出“天道酬勤 百日奋战”的号召,每周一早晨课题组老师带领学生在助力微信群里打卡,提示学生每天坚持学习,学生热情很高,部分学生坚持打卡,同学们在助力微信群里与老师交流讨论练习题,同学们之间也互相交流讨论学习。

由于新冠疫情的影响,某地区2020年初级会计职称考试延期到2021年,课题组一方面安慰鼓励学生坚持认真备考,同时申请课题延期结题到2021年9月。

疫情期间,课题组成员继续在助力微信群为学生答疑解惑,鼓励学生认真备考2021年的初级会计职称考试,财政局发布2021年初级会计职称报名及考试时间文件后,课题组老师立即在微信群里发给学生。对2021年初级会计职称考试报名成功的同学,课题组又组建了“基层开大初会考试支持服务助力微信群”(以下简称支持服务助力微信群),课题组老师在群里继续为参加2021年初级会计职称考试的同学助力辅导,为学生上传了2021年初级会计职称考试大纲、2021年初级会计职称考试教材变化说明、2021年初会辅导教材电子版、2020通关必做600题、2020经济法题库宝典、在距离考试还有100天的时间里,支持服务助力微信群里继续向学生发出“百日奋战 天道酬勤”的号召,每周二晚上课题组老师带领学生在支持服务助力微信群里打卡,提示学生每天坚持学习,继续上传练习题,为大家介绍网上可利用的免费资源,考前提示学生打印准考证,祝大家顺利通过考试。

经过同学们和课题组成员的共同努力,支持服务助力微信群的33名学生参加了2021年5月的初级会计职称考试,共有20名学生通过,考试通过率为60.61%,这里面学生通过考试还有很多其他原因,但是课题组的助力辅导是学生考试通过率提高的重要原因之一。

课题组的支服务得到了学生较好的反馈,学生普遍认为,老师为大家上传的习题资料对考试帮助较大,感谢老师的辛苦付出,认为每周的微信群打卡对同学们的备考也起到了很好的督促作用。个别学生也总结了自己没有通过考试的一些原因,如对考试没有充分重视、做题与看书时间不多,经常抵制不了手机的诱惑,等等。

课题组又设计了某基层开放大学2021年初级会计职称

考试考后调查问卷(以下称第三次调查问卷),通过问卷的初步分析,考试通过的20名学生,有60%的同学认为老师上传至支持服务助力微信群的2021年初级会计职称考试练习题对通过考试帮助很大,有65%的同学认为支持服务助力微信群在2021年初级会计职称考试备考及通过考试中起了很大的作用,有80%的同学建议老师继续给未通过的学生通过微信群助力辅导。对未通过考试的同学备考2022年初级会计职称考试的多选建议中,在熟悉教材的基础上多做练习的选项比例达到85%,及早动手复习的选项比例达到70%。

参加考试的33名同学在备考2021年初级会计职称考试中,有69.7%的同学是自学的,有36.36%的同学参加了网上学习辅导,一定程度上说明会计专业的学生有一定的会计专业基础,备考时间延长也是考试通过的重要原因。

未通过考试的13名学生,在未通过考试原因的多选中,平时没有时间看书学习、自己做题太少的选项均为92.31%,没报网上辅导班的选项为30.77%,没报面授辅导班的选项为38.46%。所以学生自己每天坚持看书学习、坚持做习题将在一定程度上决定学生是否能顺利通过考试。看书学习一方面体现学生平时学习开放大学会计专业课程知识的扎实程度,另一方面体现会计专业教师在中级财务会计和经济法律基础课程的授课中,将初级会计职称考试内容融入到课程讲授中的多少。要通过考试,做习题巩固专业知识是非常必要的,所以课题组首先给学生提供了两门课程的练习题。

未通过考试的13名学生,61.54%的学生认为支持服务助力微信群在2021年初级会计职称考试备考中帮助很大;对于老师上传的习题,53.85%的学生开始有时间做,后来没时间了。因为未通过考试的学生100%完成练习题的几乎没有,所以导致习题对考试的作用等问题学生无法回答。考试未通过的学生对备考2022年初级会计职称考试支持服务助力微信群老师们的建议的多选题中,建议继续上传更新后的各科各章练习题、考前模拟题等的选项为100%,对参加考试的学生进行面授辅导和在中级财务会计课程、经济法律基础课程教学中融入初级会计职称考试的内容的选项为各占46.15%。

综合以上分析,课题组在支持服务助力微信群上传练习题资料、每周督促打卡、答疑辅导等一系列考试干预措施对同学们顺利通过考试起了积极的作用,课题组成员的辛苦付出得到了所有学生的认可。

6 创新探索中的问题与展望

课题组的会计专业教师在授课中将初级会计职称考试的内容与中级财务会计、经济法律基础课程的教学内容进行

融合,这个问题对学生参加考试的影响是无法量化体现的,如果学生没有认真参加平时的课程辅导,学生平时的学习只是为了完成课程的考试,会计专业教师将初级会计职称考试的内容与中级财务会计、经济法律基础的教学内容融合的作用,将不会在学生参加初级会计职称考试中得到充分发挥。这个问题也是困惑课题组成员的问题,除非中级财务会计、经济法律基础的教学内容与初级会计职称考试的内容完全一致。这个问题在本次课题研究中还没有找到很好的解决办法,这是个系统工程,涉及到上级开放大学教学计划的修改,涉及到教材的修订等一系列的问题,由于本次课题重点放在了平时对微信群学生的助力辅导实践上,所以这个问题只能是会计专业任课教师在平时的授课中尽量与初级会计职称考试内容结合,建议上级开放大学修订教学计划及修订教材内容等。

通过调查问卷得到的数据还受到问卷设计是否科学、全面等因素的制约,三次调查问卷不能保证问卷设计得科学、全面,问卷自身还可能存在着这样或那样的问题,要通过问卷的科学合理设计得以解决。

如何吸引更多的学生参加初级会计职称考试,会计专业教师如何为更多的学生参加会计从业资格考试助力,使更多会计专业学生顺利拿到初级或中级会计职称证书,将是会计专业教师持续不断关注的课题,职业资格与学历教育的深度融合实践探索,将是课题组下一步继续研究的重点问题。

开放大学计划参加初级会计职称考试的同学,可以借鉴论文中基层开放大学已经参加过考试同学的经验,合理规划自己参加考试的路径,争取少走弯路,顺利获得初级会计职称证书。

课题虽然结题,但对学生的助力支持服务依然没有结束,为更多的学生提供助力支持服务,帮助更多的会计专业学生获得会计职称证书,培养更多的应用型人才,为地区的经济发展建设持续助力,将是课题组全体人员的不懈追求。

7 结语

课题历时三年多,最终取得了较好的预期效果,课题组老师通过为学生考试助力,助力微信群里的学生,初级会计职称考试的通过率由 6.45% 达到 60.61%,这里面有学生的勤奋努力的重要原因,也有课题组成员的辛苦付出。通过申请课题,进行课题研究,这是教师进行科研的最好形式,组建课题组,设计调查问卷,分析调查问卷,了解学生需求,组建学生微信群,为学生参加初级会计职称考试助力。这个模式,可以给基层开放大学的教师助力学生参加初级会计职称证书考试提供参考借鉴,基层开放大学会计学专业学生获得初级会计职称证书的路径也可以借鉴参考。

参考文献

- [1] 中共中央国务院. 国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010—2020年)[J]. 异步教学研究, 2010(4):12.
- [2] 陈明. 高职会计专业实施“双证融通”培养模式的积极探索[J]. 纳税, 2017(17):34-35.
- [3] 段贵珠. 会计专业实施“双证书”教育的探索[J]. 河北广播电视大学学报, 2011, 16(5):65-67.
- [4] 卢富昌. 开放大学会计学专科职业资格与学历教育教学内容融合研究[J]. 财会月刊, 2018(12):110-112.
- [5] 卢富昌. 基层开放大学会计学专科职业资格与学历教育教育内容融合研究考后调查问卷分析[J]. 教学方法创新与实践, 2019(8):26-31.

Research on the Application of Information Construction in Hospital Financial Management

Jianning Li Yue Lv

Jilin Provincial Cancer Hospital, Changchun, Jilin, 130000, China

Abstract

With the rapid development of information technology and the deepening of new medical reform in recent years, information technology has been widely used in all aspects of hospital financial management. Make full use of the information platform to establish a new scientific and rational financial management mode, which can not only improve the quality and level of hospital financial management, but also greatly improve the operation efficiency of medical services and reduce the actual operation cost of the hospital. Based on this, this paper mainly discusses the effective application of information construction in hospital financial management for reference.

Keywords

information construction; hospital; financial management; application

信息化建设在医院财务管理中的应用研究

厉剑英 吕月

吉林省肿瘤医院, 中国·吉林 长春 130000

摘要

随着近些年来信息技术的快速发展和新医改的不断深化, 信息技术被广泛普及应用到医院财务管理工作的各个方面。对信息化平台进行充分利用, 建立起新型科学合理的一种财务管理模式, 这不仅可以提升医院财务管理质量和水平, 还可以大幅度提升医疗服务的运营效率以及降低医院实际运营成本。基于此, 论文主要探讨在医院财务管理中信息化建设的有效应用, 以供相关人士参考。

关键词

信息化建设; 医院; 财务管理; 应用

1 引言

随着电子信息化时代的来临, 先进的电子信息技术为人民群众的日常生活和工作带来较大便利。该时代让医院的财务管理工作面临着更多挑战与机遇。在医院管理当中, 财务管理一直占据着重要核心地位, 为进一步顺应时代的发展要求, 如何在医院财务管理工作中充分运用信息化技术对其进行体系再造与信息化革新, 是现阶段中国医院管理工作当中十分具有实践意义的重要研究课题。

2 在中国医院财务管理中应用信息化建设的现状

2.1 医院严重缺乏专业的财务管理工作信息化人员

首先, 大部分医院财务部门的工作人员对于计算机了解得不够深入, 在财务管理部门开展的信息化工作存在一定盲区, 在操作与财务信息管理相关的软件时不够娴熟。

其次, 医院所开展的各项与财务信息化管理工作相关的内容较为滞后, 难以与新型管理软件相匹配, 大部分财务工作人员不能直接得心应手地使用, 需要花费大量时间研究与学习, 大幅度降低日常工作效率。最后, 对于医院财务人员在继续教育方面的力度不够。一方面是因为医院不够重视, 并没有积极鼓励和组织财务部门工作人员继续学习深造; 另一方面是因为财务人员自身意识不强, 不具备较强学习精神。

2.2 应用于财务管理方面的信息化软件不够合理

在现阶段的中国市场上流通着大量应用于财务管理方面的软件, 但是由于其操作界面不够友好, 功能相对复杂, 并没有从企业实际情况出发, 导致其在操作使用上存在一定弊端。基于此, 虽然部分医院已经认识到其具备的高效作用, 但因在实际试运行的过程中并未产生理想效果, 导致其被搁置。与此同时, 由于医院财务部门并未与其他各科室展开良好沟通和交流, 计算机系统一般是独立使用, 互不干扰, 从而导致难以发挥出计算机网络具备的管理优越性。

【作者简介】厉剑英(1963-), 男, 中国吉林九台人, 本科, 经济师, 从事医院管理、财务管理研究。

3 在中国医院财务管理中应用信息化建设的重要性

会计具备评价经营业绩和参与经济决策等诸多职能。从财务数据上可以客观、清晰地体现出医院经营的好与坏。一个盈利企业若想得到长远发展,必须从财务上满足与履行其职能具备的高效性特点。否则一旦数据传递出现严重偏差,则会导致企业财务数据严重滞后,同时财务信息也不再具备较强时效性,从而耽误企业的经营和决策,这必然会让企业遭受巨大经济损失。

3.1 提升工作效率

医院业务量随着时间的推移而不断增大,在医院财务人员人工录入各种财务数据时,根本无法避免录入错误的出现,从而导致财务数据整体失真。若将财务业务模块软件与电算化软件进行对接,则可以将业务数据转化为财务数据这一过程轻而易举地彻底实现,最终开启“一键化”记账。通过这种形式,既能够节省财务人员更多宝贵时间,又能够确保各层级使用者所提供数据的真实性与准确性。

3.2 夯实精细化管理的基础

精细化环境是新时期医院管理高度重视的一项内容。推动医院可持续发展的原动力往往来自于医院员工与各临床科室,但是真正激发起医院全体员工最终动力的有效工具则是绩效管理。以强大数据作为有力支撑,能够搭建出一个良好的绩效管理平台,才可以有效开展绩效管理工作。最初医院的各项业务数据是从收费窗口以及物资采购平台等地方直接流向财务部门,然后由财务数据直接转化为实际完成的绩效指标,最后将考核结果反馈到各科室的员工,让各科室的员工按照最终反馈结果对自身行为做出合理调整,对下一个考核周期的最终财务数据进行改变。与此同时,医院内部的管理层人员也会以上一个考核周期最终完成的经营指标情况对下一个考核周期的目标与指标进行不断调整。这对于医院财务管理工作而言,开展信息化建设这项工作不仅可以保证医院决策的及时性,还能保证其准确性^[1]。

4 在中国医院财务管理中信息化建设的有效应用

4.1 全员参与医院财务管理信息化

作为一项基础性工程,财务信息化系统的实施不仅需要及时投入大量资金,还需要建立起全新的管理目标与管理体制,更需要医院全体部门工作人员的全心全意配合才可以保质保量地完成。决定实施财务信息化的重要关键是医院管理层,其可以为各科室部门架起一座齐心协力进行合作的桥

梁,基于此,医院高层必须对其高度重视,并将其放在重要位置,让其与设备、技术并重。由于该系统操作者是医院员工,其自身操作水平的高与低将会直接影响到该系统功能的充分发挥,因此,不断加强培训财会工作人员的综合素养,帮助其快速熟练掌握操作该系统的各项功能,让其主动实行这种新型的工作方式以及转变管理思想是现阶段医院财务管理工作实行信息化建设的核心任务之一。

4.2 加强对于医院财务人员的定期培训工作

实现医院财务管理工作信息化的基本前提是解决医院财务人员自身素质瓶颈,提升其对于信息化系统的详细理解,尽可能避免在实际操作当中出现严重失误。医院需要定期对财务部门的工作人员进行思想教育培训和专业培训。实行专业培训的核心目的是让财务人员以更加规范、更加熟练的手法操作新上线的系统,从而保证数据核算具有一定准确性和为决策依据提供科学合理性。而实行思想教育的主要目的是督促和提醒财务部门工作人员尽可能快的提升自身学习意识与再教育意识,与时俱进,跟随时代发展步伐,因为一旦落伍则会对自己未来人生发展规划产生较大影响^[2]。

4.3 实现资源共享与财务信息集成

对于信息集成而言,其主要表现通常是围绕具体业务对数据进行组织和管理,其业务的实际处理范围一般是由财务部门向其他部门扩充,从医院整体层面来看,使用所掌握的人力、物力、财力,尽可能运筹帷幄,这样可以将可利用资源具备的最大价值充分发挥出来,同时通过与接口衔接的方式,对接信息化系统和医院其他资源,这样不仅能够切实保证同一时间处理医院信息,还能够保证消息处理的及时性与完整性^[3]。

5 结语

综上所述,医院财务管理部门开展信息化建设是全面构建医院现代化以及高效化的基本特征,同时也是开展财务管理工作创新以及建立起跟随时代发展的现代化医院管理模式的一个重大举措。随着中国医院信息化建设的成熟发展,可以深入挖掘出更多新功能,从而推动医院财务管理工作的可持续发展,更好的服务于中国医院管理工作。

参考文献

- [1] 温卓玉. 信息化系统建设在医院财务管理中的应用[J]. 会计师, 2021(5):48-49.
- [2] 马丽佳. 信息化建设在医院财务管理中的探索[J]. 中国新通信, 2019,21(12):89.
- [3] 马双燕. 信息化建设在医院财务管理中的应用[J]. 现代交际, 2019(1):78+77.

Countermeasures for the Internal Audit Work of Government Departments

Zhenquan Jiang Tingting Liu

Changchun Institute of Finance and Economics, Changchun, Jilin, 130122, China

Abstract

The internal audit of the government departments is the basic work of the internal audit institutions, which is related to the actual use of the public resources and rights within the government, and to judge whether the relevant indicators meet the standards and regulations. This paper focuses on the analysis of existing problems in the internal audit work of government departments, puts forward rationalization suggestions, enables relevant countermeasures to deal with practical problems, and promote the overall process of internal audit work of national government departments.

Keywords

government departments; internal audit; carry out countermeasures

政府部门内部审计工作的开展对策

蒋振权 刘婷婷

长春财经学院, 中国·吉林 长春 130122

摘要

政府部门内部审计属于内审机构的基本工作,关系到政府内部公共资源以及权利的实际使用情况,判断相关指标是否符合标准及规定。论文重点分析政府部门内部审计工作中的现存问题,提出合理化建议,让相关的对策针对性的处理实际问题,推动国家政府部门内部审计工作整体进程。

关键词

政府部门; 内部审计; 开展对策

1 引言

政府部门内部审计本身就是一个全球性的问题,引起了高度的重视。监督机构和社会公众要求政府积极的履行相应委托责任,面向全体群众公布资源的实际利用情况^[1]。作为政府财务主管的重要内容之一,内部审计对强化公众资源实际利用率和评估政府部门的工作情况具有显著影响。但是综合目前的实际情况加以分析,发现国家政府内部审计还是处于刚刚起步的阶段,理论层面的研究并不深刻,以至于理论和实践相互脱节,阻碍了国家政府内部审计工作的开展,降低了基本的工作效率。

2 政府部门内部审计工作的开展现状

2.1 不具备强制性法律要求

国家的政府部门缺少相对可靠的法律法规,影响到内部审计制度的构建。首先,因《审计法》中阐述了审计机关对内部审计工作的业务具有指导与监督的职责,但政

府公共部门实际构建的内部审计制度要求相对匮乏,仅有1999年和2006年修订的两版,实际的效力并不明显。其次,政府部门内部审计最为密切的部门规章中,也未能详细地概述出政府内部审计部门需要构建起的规章制度,可见国家的政府内部审计工作还面临着重重阻碍。反观发达国家,政府内部审计制度的强制性要求较多,这对于政府内部审计工作的开展起到了明示作用,除了能够强化基本的审计工作效率外,还能在一定程度上促进国家政府内部审计事业的稳步发展。

2.2 内部审计机构设置不够科学

内部审计机构的存在让相关工作的开展获取了支撑条件,相关机构的作用能否发挥出来,重点是考虑机构设置的健全性。结合目前中国国内的情况分析,内部审计部门的设置仅是依照自身需求和相应的法律法规展开,未能结合全方位考量^[2]。在功能层面上分析,政府内部审计部门并非单位正常运转中必不可少的参与者,加之目前的部门编制呈现出紧张局面,若是没有强制性的法律要求,政府部门一般不会主动设置内部审计机构,还从节约成本的角度上让内部审计机构以挂靠、独立等各种形式存在。在形式

【作者简介】蒋振权(1998-),男,中国吉林吉林人,在读本科生,从事审计研究。

层面上分析,内部审计机构缺乏一定的独立性,且不具备权威性,无法充分的展示出自身的影响力。很多的发达国家已经设置了较为全面的机构,比如英国和美国等政府部门在多个层次设立了内部审计部门,其中以美国最为健全,其除了制定了内部审计政策外,还将内阁部门检察长与效率委员会建立起密切的联系。

2.3 内部审计人力资源缺失严重

当前,政府部门内部审计人员处于相对缺乏的状态,即便是已经在相关岗位上的人员,他们的专业知识和现代认知明显不足,尤其是科学的审计技术和电算化知识掌握不到位,导致中国的审计事业发展备受阻碍。在此过程中,内部审计人员多是交由财会人员完成,他们在专业知识和环境的限制下,导致审计工作表现出形式主义,缺乏实质性,还有些公共事业单位和行政机关并未设立专职审计人员,导致审计工作的质量无从保障。以英国为例,内部审计部门管理人员的任职要求之一便是具备着资格证书,还应该拥有十分丰富的实践与管理经验。在参与相应的工作前,必须要接受专业化的培训,只有通过之后,才可正式上岗^[5]。

2.4 内部审计技术与方法落后

某些学者做出了深刻的研究,发现国家政府部门内部审计的方法和技术较为落后,仍然采用人工查账的手段,而且多是通过内部审计人员的简单判断抽查平整,未能合理地使用先进软件辅助操作。发达国家除了雇佣专人参与相关工作外,还对多种类型的技术方法进行开发和研究,在实际的审计工作中积极的运用了计算机软件,强化了效率,降低了风险。在审计依据上,审计署颁布的准则与主管部门制定的制度体现出基本效力,但是内部审计准则对政府部门的指导性不够理想,难以推动国家政府部门内部审计工作。此外,国家还是运用了事后审计和静态审计为主的方式,导致很多的问题无从把控,影响到审计工作的成效。

3 政府部门内部审计工作的开展对策

3.1 完善对应的法律法规

为保证国家政府部门审计事业的稳步发展,制定相关法律法规的部门应该提升重视,积极地借鉴其他国家的先进经验,总结可靠的思路,依照国家的国情设立出一整套完善的规章制度,将政府部门的内部审计工作适时推进,将工作人员的基本职责和流程加以明确。国家现行的法律法规对于审计委员会职责的规定体现出相对笼统的弊端,需要将各方主体的职责加以细化,结合实际的要求加以规范,使得相应主体的责任更加明确,确保政府部门内部审计工作顺利开展。

3.2 强化机构的独立性

在现代内部审计制度构建的背景下,政府机构单位应该在部门中设立监事会和内部审计委员会等,由此实现对相

关工作的科学分析。政府内部审计部门在业务上需要及时地向委员会报告工作,行政层面上还需向政府领导负责,相应的地位应该在其他各职能之上^[4]。为了规避干扰性的因素,需要对内部审计工作人员设立“绿色通道”,让部门负责人每年单独与政府最高领导人会面一次,报告该年度的审计结果,通过此类面对面的交流方式,使得审计结果详细呈现,还能排除部分不利因素的影响。

3.3 合理使用外包形式

实际的生活,政府部门往往会面临着相对尴尬的局面,内部审计部门中的人数较少,审计准则的执行存有显著的局限。对于相关的问题,应该将审计工作外包给政府部门外的专业人才,还可大力培养复合型人才,借助于相应的培训,使得承担具体工作的人员拥有高质量作业能力。培训的内容需要涵盖着政府部门内部审计的基本理论以及相应方法,还需包含政府审计评估能力的培训、审计风险预判能力等。

3.4 改进内部审计方法

政府部门内部审计机构应该将相应的工作方法逐步改进,但是整个改进的过程中不可单纯的以抽查凭证为主,还需系统的利用统计抽样与计算机辅助软件,确保审计工作的基本质量明显提升^[5]。当前,国家的政府部门内部审计重点是以事后审计与静态审计为主,运用到的审计方式难以及时的判断出审计风险。国家需要积极的落实动态审计,判断问题出现的可能性,遏制组织问题的进一步发展。政府部门需要积极的推广计算机辅助手段,联合动态化审计方法,聘请专业人员参与到政府部门内部审计工作中,使得多样型审计手段发挥出基本效力,推动国家政府部门内部审计事业的前进。

4 结语

政府部门内部审计工作的开展离不开相关手段的利用,应该高度重视当前全方位人才的引进、先进审计方法的使用和审计理念的革新,逐步优化政府内部审计作业体系,让国家的政府部门内部审计工作效力显现出来。

参考文献

- [1] 陈艳娇,应枫瑜,季子涵.内部审计信息化组织层面影响因素研究——基于江苏省问卷调查数据的分析[J].会计之友,2021(18):117-123.
- [2] 刘明亮,许敏.构建新时代内部审计指导监督机制的研究——基于整体政府跨部门协同治理理论[J].审计月刊,2021(5):11-14.
- [3] 张幸,祝令彬.“一带一路”下国企业境外投资机构内部审计研究——基于风险导向视角[J].北方经贸,2020(4):24-26.
- [4] 汤甜甜.政府审计对国有企业内部审计指导和监督的路径研究——以山东省审计厅为例[J].审计与理财,2019(4):42-44.
- [5] 马志娟,李婉,潘雪娇.政府审计资源整合路径研究——以芦山地震灾后重建跟踪审计为例[J].会计之友,2018(5):77-81.

Analysis of Lean Production Management of Machinery Manufacturing Enterprises

Yi Lu

Shanxi Aerospace Tsinghua Equipment Co., Ltd., Changzhi, Shanxi, 046012, China

Abstract

As the main representative of heavy industry, machinery manufacturing industry is an important embodiment of national strength. Now the progress of China has promoted the improvement of mechanization level, at the same time for the quality of machinery will also produce more stringent requirements, and in order to ensure the smooth development of machinery production industry, promote the improvement of machinery production quality level, we lean management concept and ideas into the machinery manufacturing enterprises, so as to play its important role, and strive to provide society with more diversified mechanical products, to ensure the production and manufacturing of machinery good results. On this basis, this paper first understands the connotation of lean production management, studies the shortcomings reflected in the specific application process, and explores the specific production management methods, hoping to better achieve the lean production management objectives of machinery manufacturing enterprises.

Keywords

machinery manufacturing; lean enterprise; production management

分析机械制造企业精益化生产管理

路毅

山西航天清华装备有限责任公司, 中国·山西长治 046012

摘要

机械制造业作为重工业的主要代表,是国家实力的重要体现。现如今中国社会的进步已经促进了机械化水平的提高,同时对于机械的质量也会产生更加严格的要求,而为了保障机械生产行业实现顺利的发展,促进机械生产质量水平的提高,我们将精益化管理的理念以及思想引进到了机械制造企业中,从而发挥其重要的作用,努力为社会提供更具多样化的机械产品,保障机械生产和制造的良好效果。在此基础上,论文首先了解精益化生产管理的内涵,研究在具体应用过程中体现出的不足之处,并探讨具体的生产管理方式,希望可以更好地实现机械制造企业的精益化生产管理目标。

关键词

机械制造; 企业精益化; 生产管理

1 引言

精益化生产管理理念最初来自于上个世纪,这种先进的宣传管理理念产生之后,很快就在多个国家得到了大肆的普及、宣传以及应用,至今仍然是很多机械制造企业在发展和经营管理过程中首选的管理理念,体现出了十分独特的价值和良好的效果。

现如今,机械化生产的进程越来越快,使这种管理理念应用地位越来越高,应用的价值也越来越大。论文对此进行探讨,分析在现代机械制造企业精益化生产管理中的问题以及具体的解决方式,促进机械制造企业的发展和运行。

【作者简介】路毅(1986-),男,中国山西长治人,本科,在读在职硕士,工程师,从事企业管理、项目管理研究。

2 机械制造企业中精益化生产管理的内容

精益化生产管理就是实现对当前有限的人力资源以及材料资源和设备的科学性分配,同时控制在企业发展过程中的各项支出,实现一种更加均衡而准时的管理目标。首先,精益化生产管理模式能够有效地实现人性化的管理要求,这种管理理念的应用,对于员工和整个生产的过程都会产生影响,在这个过程中充分体现出了员工的主动性以及参与性,使员工更加积极和配合工作,让企业的生产效率得到了保障。机械制造企业的发展过程中,要对员工进行科学的评价,并且对做出了更高贡献的员工进行适当的奖励,确保这种模式的公平性和合理性,让员工在工作过程中更加积极。其次,精益化生产管理模式有效提高了机械制造产业的生产质量,将其用在机械制造产业中,会认为生产者可以使生产出产品的质量得到保障,这是一个预定的标准。因此,在具体的生产过程中,消除了

影响产品质量的流程和环境,使整体的产品质量更加统一而规范。

3 机械制造企业应用精细化生产管理理念存在的主要问题分析

现如今在机械制造企业发展过程中,应用机械化管理理念时,可能会存在认知缺乏,存在应有的管理效果无法保障的问题以及其他的一些问题。

3.1 机械制造企业生产现场体现出的问题

当前机械制造企业的发展过程中,由于车间管理者对于管理的理念缺乏具体的认知,管理的水平也不足,有很多生产管理的工作人员对于现场的管理要求不够明确,在具体的机械制造以及生产的过程中我们能够发现存在普遍的材料随意堆放以及管理效果不理想的问题,导致某些车间的生产以及经营管理的效率受到了相应的影响,这和精益化生产管理的理念根本无法融合^[1]。

3.2 机械制造企业发展中使用的资金不足

机械制造企业在具体发展的过程中,需要应用相应的资金来配备所有的生产过程,由于机械制造企业和其他的产业体现出差异性,在前期投入可能会更多,而在后续就会体现出经济拮据的现象。在一些原材料的购买环节,如果不对其加以控制,也很可能会出现大量的不合理问题,导致产生商品的积压,严重阻碍资金的回笼以及资金的循环,为企业的生产以及运行带来了很大的压力,同时还会阻碍企业的正常发展进程,这本身就与精益化生产管理的理念和要求无法融合。

3.3 机械制造企业发展中存在的技术问题

机械制造企业在相关工作的开展过程中,有可能会发现员工的专业性不足,他们的能力较低,应用到机械的生产过程中体现出了很严重的问题。这些员工仅能够成为社会的劳动职工,而对于专业性的技术缺乏全面的认知,一旦在机械制造以及加工生产的过程中产生了问题,就无法结合实际情况来采取有效的解决和应对措施,导致在整个生产的过程完全处于一种被动生产的模式和情况,有一些人员的理念和想法难以完全融合到产品中,出现产品质量问题,也导致机械制造加工产品的实际效率难以保障^[2]。

4 精益化生产管理模式在机械制造企业中的应用

实际上,当前在很多机械加工制造企业的发展过程中,仍然会看重精益化生产管理模式,并且将其作为企业生产以及经营管理和发展的主要形式,这种理念的应用和渗透,对于提高机械制造加工企业产品的质量,加快生产的速度,必然会产生积极作用。但是面对其中存在的具体问题,

需要采取以下几种措施来使其得到进一步的规范。

4.1 要始终坚持机械制造加工的精益化生产原则

机械制造企业在发展的过程中,通过精益化生产原则的应用和落实,能够使精益化的理念得到很有效的实施,在这个过程中要明确精益化生产管理最主要的原则就是将人力资源、财力资源以及机械和规则进行有机地融合,在制定生产原则的过程中,同时考虑到生产工作人员本身的特点,使其和工作的内容之间产生完美的融合,并且将人员放到合适的位置上,发挥人员的重要作用。另外,还需要充分调动员工的主动性和员工的积极性,结合实际来构建形成良好的奖励机制,让一些在工作中产生了突出表现、发挥了明显作用的人员得到奖励,让员工的工作热情得到激发,使员工以更加积极向上的工作态度参与到机械制造以及加工生产的过程中,保障实际的效果^[3]。

4.2 要重视机械制造企业精益化生产质量管理的有效控制

在机械加工制造企业中,应用精益化生产理念时,必须要严格按照规定好的生产计划来落实和完善生产的工作以及体系,确保机械制造加工生产工作的实际效率,同时还要提高生产产品的质量。因此,必须结合实际情况来构建更加完善而系统的进度管理模式,为后续工作的开展提供保障,首先要对机械制造企业的发展目标进行明确,根据目标来规定企业在未来一段时间内的发展行动和工作方式,之后要对目标进行深度和广度的明确,使目标的衡量标准也可以得到保障,进而对其实现进一步的管理。在此之后,实现目标的分解,对目标的可检查性以及可衡量性进行详细的描述,使之和企业的实际发展需求更加匹配。还要结合实际情况来对目标进行调整,将一些原本无法预料的事情进行更有效地控制,结合实际来对其进行处理,达到更好的发展状态^[4]。

4.3 要重视完善机械制造企业的信息化管理系统的建设

针对机械制造企业来说,要实现精益化的生产管理工作,就需要完善信息管理系统,从多个角度来探讨信息并获取信息,解决其中存在的问题。在此基础上,要明确机械制造企业的信息管理系统中主要会涉及人员的管理、材料的采购以及生产制造等环节,使实际生产过程能够获得更加全面的数据基础支撑以及理论指导,对企业中人员结构进行合理的规范,确保各项资源得到有效地使用,保障企业的生产经营效率以及生产的质量,促进机械制造企业竞争力的提高^[5]。

5 结语

总而言之,机械制造企业本身作为中国国民经济体系

(下转第74页)

Analysis on Countermeasures of Banking Loophole Under Science and Technology Finance

Ningxi Sun Zhengyang Xue

Xizang Minzu University, Xianyang, Shaanxi, 712099, China

Abstract

With the rapid development of information technology and modern science and technology, all kinds of the development of science and technology have been more perfect optimization, and also in the financial industry has played a very important role, formed a kind of brand-new financial situation of science and technology, however, in this new financial mode of science and technology, banking development still exist some of the more significant vulnerabilities. Therefore, the paper firstly carries out in-depth analysis on the loopholes existing in the development of the banking industry under the technology and finance. On this basis, put forward the specific measures to deal with the banking loophole under the science and technology finance.

Keywords

science and technology financial; banking loopholes; response

科技金融下银行业漏洞的应对举措探析

孙宁希 薛正阳

西藏民族大学, 中国·陕西 咸阳 712099

摘要

随着信息化技术以及现代化科技的高速发展, 各类科学技术已经得到了较为完善的发展优化, 并且在金融行业中也起到了十分重要的作用, 形成了一种全新的科技金融形势, 然而, 在这种全新的科技金融模式下, 银行业发展仍旧存在着一些较为显著的漏洞。因此, 论文首先对科技金融下银行业发展中存在的漏洞展开深入分析; 在此基础上, 提出科技金融下银行业漏洞的具体应对措施。

关键词

科技金融; 银行业漏洞; 应对措施

1 引言

在当前的社会环境中, 互联网技术以及信息化技术已经得到了较为完善的发展优化, 这也为科技金融的发展起到了良好的促进作用, 整体用户数量也呈现出一种持续上涨的状态, 其内部的服务方式以及金融服务类型也得到了较为全面的创新优化, 这就在潜移默化之间对传统银行业的发展产生了极大的冲击, 使得银行业发展当中出现了一些安全漏洞。因此, 银行业必须展开必要的发展革新, 对其内部的金融产品业态结构进行全面完善, 以此来更好的应对科技金融所产生的冲击。

2 科技金融下银行业发展中存在的漏洞

2.1 银行管理模式存在的漏洞

在科技金融产生的影响下, 银行业在实际发展进程

当中, 其所采用的管理模式仍旧存在着一些漏洞, 对银行业各项业务活动的正常开展产生了不良影响。而在科技金融的发展模式当中, 其并不需要进入到实体网点当中, 就能够满足用户所提出的各类金融需求, 以此来更好地促进业务办理, 这种具备着较高便捷性特征的操作模式, 能够为用户带来极大便利, 但却也对传统商业银行产生了比较大的影响。在银行业的发展中, 其通常都拥有着数量比较多的网点, 其内部的结构也相对较为复杂, 不同级别的网点在具体的业务表现方面也存在着较为显著的差异, 这就使得客户在办理金融业务时, 经常会耗费较多的时间以及精力, 再加上业务办理流程过于复杂, 长时间如此客户就会形成一种厌烦心理, 而科技金融则恰恰与之相反, 使其受到了客户的广泛喜爱。因此, 传统银行业务的发展必须进一步对组织管理模式进行优化, 填补其中存在的漏洞。

2.2 商业银行贷款业务存在的漏洞

在科技金融高速发展的背景下, 其中存在的贷款业务

【作者简介】孙宁希(2001-), 女, 中国山东济宁人, 本科, 从事金融学研究。

已经进一步挤占了原本商业银行当中的贷款业务,导致商业银行内部推出的贷款业务出现了各种各样的漏洞。而在商业银行所采用的传统贷款业务当中,其中的主要对象就是那些社会中的大型企业以及中型企业,但这种贷款模式在定位方面存在着较为显著的漏洞,主要就体现在对于个人以及小微企业的支持力度比较低,通常情况下,银行并不会考虑那些小微企业的业务内容,这是由于小微企业当中不仅业务内容比较少,并且整体资金规模同样较小,有着较高的资金风险,然而,在不断发展的进程当中,目前的小微企业以及个人经济,已经成为了中国整体经济形态当中至关重要的组成部分,占据的比例也在持续提高,但其自身的发展却很难在传统的银行业当中获取支持。同时,在科技金融的支持下,则为小微企业的贷款提供了全新的方式,不仅能够有效降低小微企业的贷款难度,也可以为小微企业提供出必要的贷款支持,进一步降低贷款的门槛以及成本,这就对传统银行业贷款业务的发展带来了极大的影响^[1]。

2.3 商业银行存款业务存在的漏洞

在银行业的发展进程中,其中最主要的经济来源就在于吸收存款,这也是银行业稳定发展的前提与基础所在,而在科技金融所产生的影响下,银行业的存款业务同样遭受了巨大的冲击。在一些互联网金融当中,其不仅吸收了大量的存款资金,并且还进一步压缩了利息差,这就对银行业的存款业务产生了影响,在科技金融的发展过程中,存在着部分监督管理盲区,存款的吸收并不会受到过于严格的监督管理,并将吸收到的存款进一步流向银行当中,在其中收取高额的利息,这就挤占了银行业传统业务的利润空间。除此之外,群众在科技金融的影响下,其对于理财观念所产生的认知已经突破了时间以及空间带来的限制,群众有着更多的渠道来了解各种不同的金融产品,无论是企业还是个人,其在管理金融资金的过程中都存在着多样化的选择,这也使得很多人相对于传统银行存款业务,更倾向于购买互联网金融产品,以求在其中获取更高的收益。

2.4 商业银行中介职能存在的漏洞

商业银行,其属于连接资金储存业务以及个人之间的中介机构,能够收纳个人或是企业等社会组织所储存的资金,并在进行科学合理的风险评估过后提供出对应的贷款业务。由此可以看出,银行的主要身份就是借款人与贷款人之间的中介机构,并从两者之间的利差中获取收入,这一点也是传统银行业发展过程中的重要收入来源。

而在科技金融不断发展的进程中,银行业传统中介职能中存在的漏洞也进一步暴露出来,科技金融对商业银行的信用与支付中介带来了极大的冲击,甚至在一定程度上,直接取代了银行业当中的传统中介职能,在科技金融的发展

中,其所采用的互联网技术能够更好地实现不同主体之间的高效连接,具备着十分显著的交互优势,并利用数据信息搜索引擎等工具,进一步规避信息不对等问题的发生概率,确保资金的使用双方都可以直接在网络平台当中找寻出对应的合作对象,弱化了商业银行具备的中介职能^[2]。

3 科技金融下银行业漏洞的具体应对措施

3.1 促进银行业的转型发展

在科技金融发展所产生的影响下,其进一步构建出了一种第三方支付方式,这也为用户的支付带来了极大的便捷,但也在潜移默化之间加大了用户的支付风险。因此,商业银行在利用科技金融进行转型发展的过程当中,必须建立起完善的信息安全监督管理措施,并加大与那些非金融机构之间的合作力度,一同研发出全新的支付方式以及金融安全设施。同时,在第三方支付高速发展的状态下,商业银行仍旧存在着较为显著的发展优势,由于商业银行自身拥有着十分雄厚的资金实力以及强大的风险抵御能力,其在保障金融安全等方面存在着极其显著的优势。因此,商业银行应当充分把握住自身所存在的优势,加大银行软件设施与硬件设施的建设力度,并促进银行基建工作的开展,充分利用云技术以及大数据技术来完善必要的风险防范措施以及预警机制,在商业银行当中构建出更加完善的线上监督管理机制,实现对于第三方支付方式的线上监督,对其中可能出现的金融风险进行科学合理的防范,在确保支付安全不受影响的前提下,稳步促进商业银行的转型发展。

3.2 优化银行业的贷款业务

在科技金融背景下,银行业为了消除自身存在的发展漏洞,就应当对贷款业务进行必要的优化处理,对传统的贷款业务展开全方位的革新,促进银行转变传统的贷款理念以及贷款方式,在拓展大型企业与中型企业贷款业务的过程中,也要根据实际情况来开发出小微企业的贷款方式,建立起一种能够与科技金融实际发展情况有着紧密联系的个人贷款方式与小微企业贷款方式,做好对于小微企业与个人的征信管理工作,利用现代化的大数据技术来对用户数据进行搜集分析,以此来更加准确地对用户的基本信用情况进行评判,并制定出多样化的贷款产品,对整体贷款流程进行简化,从而提高金融产品对于客户的吸引力。而通过高效的数据信息收集方式,也能够与用户之间建立起更加稳定的交互方式,提高用户自身的满意程度,更加准确地找寻出市场的动态发展状况,使得用户与产品之间的契合度能够稳步提升,对银行业在贷款业务方面存在的漏洞进行更好的弥补^[3]。

3.3 优化银行业的存款业务

银行业为了在科技金融环境当中得到更好的发展,就要加大对于业务发展的整合力度,科学合理地引入目前飞速

发展的信息化技术,从而对银行业原本的存款业务进行更好的优化处理。站在吸收存款的角度上来看,银行业必须加大产品创新以及产品研发的工作力度,为客户提供出多样化的存款产品,吸引更多的客户参与到其中,并且在实际产品研发阶段中,也要防止出现基金产品同质化的问题,以求能够更好地体现出自身金融产品所具备的优势。同时,还要将银行的传统金融产品类型进行整合处理,如投资理财类产品、产权类产品以及金融投资类产品等,通过有效整合过后研发出全新的产品类型,更好地满足客户对于投资理财产品提出的多样化需求。

3.4 丰富银行业的中介职能

银行业在实际发展进程中,应当重点优化用户的体验,丰富自身所具备的中介职能。因此,银行就应当充分融入科技金融的发展理念以及服务理念,以此为基础来完善对应的发展方式,使得银行的传统职能可以向着多样化的方向转变,为用户提供出更多类型的服务方式。促进传统银行业发展进程中存在的服务方式能够在根本上得到优化,使其与客

户的发展需求之间有效结合,构建出一站式的服务方式,为用户带来更加优异的服务体验。

4 结语

在科技金融高速发展的进程中,其也为用户构建出了一种全新的金融模式,这也在潜移默化之间为银行业的发展产生了极大的冲击。因此,商业银行就必须采取针对性的应对措施,对银行内部的存款业务以及贷款业务进行优化,并加大对于金融产品的创新力度与研发力度,提供出多样化的金融产品,从而吸取更多投资者的关注,为银行业的可持续发展奠定坚实基础。

参考文献

- [1] 陈福录. 银行业消保监管存在的问题及对策建议[J]. 中国信用卡,2021(9):55-59.
- [2] 刘淇. 科技金融下银行业漏洞的应对策略[J]. 时代金融,2021(12):13-15.
- [3] 吴昊. 互联网安全应急中心运行模式对加强银行业网络安全管理的启示[J]. 中国信用卡,2017(3):61-67.

(上接第71页)

中的重要支柱,对于整体的发展产生的影响极大,将精益化生产管理理念融入到机械企业的加工以及生产过程中,能够帮助企业更好地规划目标,实现长期性的发展,让企业更好的控制成本配置资源,增大企业的利润空间,让企业在激烈的市场竞争中占据有利的地位。

参考文献

- [1] 徐剑锋. 机械制造企业精益化生产管理分析[J]. 工业设计,2016(9):184+186.

- [2] 祝雅芳. 机械制造企业精益化生产管理论述[J]. 科技创新与应用,2018(24):189-190.
- [3] 王广皓. 论机械制造企业精益化生产管理分析[J]. 内燃机与配件,2017(22):107-108.
- [4] 卢喜. 机械制造企业精益化生产管理浅析[J]. 企业改革与管理,2017(18):21.
- [5] 张建忠. 精益化生产管理在机械制造企业中的探讨[J]. 商,2015(11):24.

New Types of Innovation Carriers Empower Regional Talent Construction

Jie Tian

Yangtze Delta Region Institute of Tsinghua University, ZheJiang, Jiaxing, Zhejiang, 314000, China

Abstract

Talents are the first resource that leads the development of the times and promotes social changes. Through the analysis of the development of Yangtze Delta Region Institute of Tsinghua University, Zhejiang, it vividly demonstrates that the Yangtze River Delta region, especially Zhejiang Province, Jiaxing City, has established an entrepreneurial platform to open up the road to talents, recruited talents from all over the world, and better recognized, loved, respected and employed talents. Work in the fields of economic development, scientific and technological research, and people's livelihood services are regarded as the "melting pot" of talent cultivating and training, so that talents have a sense of accomplishment and gain, and serve Jiaxing to make a leap forward.

Keywords

talent; innovation platform; regional empowerment

新型创新载体赋能区域人才建设

田洁

浙江清华长三角研究院, 中国·浙江 嘉兴 314000

摘要

人才是引领时代发展, 推动社会变革的第一资源。通过对浙江清华长三角研究院发展分析, 生动体现了长三角区域尤其是中国浙江省嘉兴市搭建干事创业平台, 广开进贤之路、广纳天下英才, 更好地识才、爱才、敬才、用才, 把经济发展、科技研究和民生服务等领域的工作作为人才培养锻炼的“大熔炉”, 让人才有成就感和获得感, 服务嘉兴的蝶变跃升。

关键词

人才; 创新平台; 区域赋能

1 引言

培养和造就一支数量充足、结构优化、布局合理、素质优良的各类人才队伍对构筑磅礴的中国力量, 实现中国梦至关重要。通过搭平台引人才, 通过资源聚人才, 通过机制用人才, 开创全球引才新模式。

2 筑“巢”引凤, 打造全球人才“强磁场”

近年来, 中国浙江省嘉兴市深入打造面向全球的长三角人才集聚“强磁场”, 把人才强市作为推进高质量发展的核心支撑, 建设“重要窗口”中“最精彩板块”的关键之举, 人才工作和人才队伍建设取得新进展新成效。嘉兴市一直坚持人才平台的筑“巢”引凤, 提能造峰, 先后引进了浙江清华长三角研究院、中科院应用技术研究院等一批重大创新平台。其中, 浙江清华长三角研究院(简称“长三院”)是中国浙江“引进大院名校, 共建创新载体”战

略的先行者, 浙江第一家省校共建新型创新载体。多年来, 长三院深入学习贯彻习近平总书记重要批示精神, 以人才作为支撑发展的根基, 团队式引进人才、捆绑式开发项目、股份制深化产学研合作, 引才育才聚才工作取得了积极成效^[1]。

3 以创新平台和高端产业为先导, 快速集聚人才

3.1 发挥平台引才聚集效应

长三院按照“一院一园一基金”的模式, 先后组建了柔性电子技术研究院、未来技术研究院、嘉兴区块链技术研究院、航空发动机研究院等聚焦专业领域的成果转化平台。其中, “一院”就是牢牢依靠长三院的科技和人才优势设立专业研究院, 为开展关键共性技术攻关汇聚高端人才; “一园”就是有效融合地方产业和环境优势设立产业园, 为推动创新成果产业化营造聚集空间; “一基金”就是充分调动社会资源设立产业成果转化引导基金及产业基金, 为募集社会有效投资敞开融资渠道。通过明确研究院和产业平台的定位, 明确引导基金的股权结构, 厘清三方职责

【作者简介】田洁(1988-), 女, 中国浙江绍兴人, 硕士, 企业人力资源管理师, 从事科研机构人力资源管理及研究工作。

边界、发挥三方各自优势,推动了一批领先技术从实验室快速走向市场,项目总投资超过100亿元,该模式被省内外广泛借鉴,形成良好示范效应。

3.2 以人才项目落地推动高端产业发展

长三院按照明确一个产业方向、打造一个创新平台、培养一支核心团队、提供一方物理空间、集聚一批创新企业等发展理念,积极支持清华教师、海内外清华校友及高层次人才落户嘉兴设立研发中心。截至目前,共设立新型工程化和智库型研发中心50余家,推动了智能装备、新能源汽车等重点产业化项目快速孵化,培育了合众汽车、星天海洋、雅康博等一批国家级高新技术企业、国家级科技型中小企业。

3.3 积极推动省校、院地人才交流合作

长三院充分发挥省校桥梁纽带作用,推动清华大学选调到浙江、到嘉兴工作的优秀毕业生、青年教师以及开展暑期实践的博士生人数均逐年增加。同时,针对清华优秀硕士、博士毕业生及学生干部,启动“卓越人才计划”,优化干部梯队建设和培养。

4 以特色活动为抓手,布局全球化招才引智网络

4.1 打造了精准务实的离岸引智模式

长三院坚持广募天下英才,通过建立“海外孵化、带土移植、院市合作”的海外引智工作链,在美国、德国、英国、澳大利亚布设11个离岸孵化器,服务覆盖25万海外高层次人才。并通过考核、激励、筛选、淘汰,实现了海外与国内双向的良性互动,在项目征集、筛选、入驻、孵化、出站、落户的各个环节都建立了详细的工作流程,使孵化项目与嘉兴本地的产业需求的契合度和落户成功率明显提高,累计在海外孵化项目300多项,“带土移植”项目占比超过50%^[1]。

4.2 打造了影响广泛的人才招引载体

经过十余年的人才活动,长三院推动形成了“海外学子浙江行”“青年才俊浙江行”“长三角全球科创路演中心”等引智品牌,全方位、多层次的人才引、育、留、用工作生态链辐射联动能力进一步增强。连续组织承办了12届“海外学子浙江行”招才引智活动,累计为浙江引进培育超过1000位海外高层次人才,近400人入选国家级、省级领军人才及各地人才计划,已经成为长三角地区举办时间最长、参与人数最多的招才引智活动之一。2019年,长三院又与嘉兴市发起成立长三角全球科创路演中心,进一步搭建高科技优质项目的高效交流合作平台,实现科创产品展示、项目路演、融资洽谈等的全球实时交流^[1]。

4.3 打造了特色鲜明的培训服务品牌

长三院坚持把培训咨询作为对接企业技术需求、引导企业转型创新,服务地方发展的重要一环,逐渐积淀形成了扎根地方、颇具特色、市场认可的系列培训品牌。越商学堂、台州民营经济研究院、企业家培训等,每年为4000余人次提供精准专题技术培训,为地方人才培养提供了新途径。

5 以“分类管理”理念探索人事体制改革

5.1 建立科学灵活的PI管理机制

长三院按照科研成果、学术影响力、组织承担科研项目的能力等因素对现有PI进行评估定级,并新设立青年PI,结合年度考核实行“能上能下”的动态考核管理机制,不再单纯以职称、论文等作为评价科研水平的标准,而是结合长三院科研发展方向及业务需求,综合考量PI在各类科研项目执行中产出,对科研成果突出的PI给予更高的级别认定,配套更多科研资源指标、科研辅助人员,帮助其做大做强科研团队,产出更多科研成果。

5.2 强化人才梯队建设,注重有人才队伍能力培养

长三院积极推进内部人才梯队式建设及多岗位培养锻炼,打通纵向及横向职业生涯发展通道,在人才选拔、晋升、职称评审、挂职交流等方面强调“不拘一格用人才”。按需求灵活进行岗位竞聘和配置,通过竞争上岗、挂职轮岗、“内部培养+外部输送”结合等方式,发掘优秀人才、青年人才、复合型人才、专技管理双肩挑人才。

5.3 推进科研事业单位职称制度改革试点工作

作为首批科研单位自然研究系列自主评聘试点,长三院结合专业技术岗位使用现状及发展需求,科学编制,合理统筹,实现专业技术职务任职资格评聘工作与岗位设置管理有机结合。对不同类别、不同级别科研人员分类评价,精准施策,实现职称评聘与岗位竞聘相结合,形成专技人员职称多系列晋升发展的格局。此外,积极申办省级专业技术人员继续教育基地资格,不仅为院内专业技术人员提供了丰富的课程选择,同时也解决了中国浙江省区域其他单位专技人员的课程需求。

6 结语

千秋功业,关键在人。硬实力、软实力,归根到底要靠人才实力。下一步,长三院将持续发挥促进创新资源集聚的平台效应,加强与海外科研机构的科技合作交流,探索通过国际合作推进共性技术攻关和科技创新成果共享,引进高层次人才;另一方面通过团队式引进和培养关键核心领域优秀青年人才和技术专家,为相关领域的技术攻关提供创新基础和团队力量,聚力推动新型创新载体提能造峰,打造高端创新载体,为区域打造面向未来的创新活力新城提供更强大科技人才支撑。

参考文献

- [1] 点赞!嘉兴人才生态最优市升级版[J].领导决策信息,2019(19):20-21.
- [2] 徐超,范力洁.探访我省首个省校共建创新载体浙江清华长三角研究院——当好科技创新的“先头部队”[N].浙江日报,2021-3-25(6).
- [3] 王涛,胡伟,徐超,等.开创招才引智新篇章[J].浙江经济,2017(18):58-59.

Research and Practice on the Training Mode of New Professional Farmers in China

Tingting Wang Guiping Zhu Shasha Meng

Changchun Radio and Television University, Changchun, Jilin, 130051, China

Abstract

It is an important measure for the central government to promote the overall development of urban and rural areas and to build a typical new countryside with socialist characteristics to actively promote the entrepreneurial activities of new professional farmers in cities and towns. The development of new professional farmers into the village policy is the key to speed up the smooth entry of new professional farmers into the village and build a well-off society in an all-round way. However, at present, China's low level of entrepreneurial skills, the number of entrepreneurs, small scale of entrepreneurial projects and other practical dilemmas still exist. People's governments at all levels should urgently implement policies to support and promote farmers' re-entrepreneurship, overcome the severe social reality of low farmers' income, and take technology as a new breakthrough to promote farmers' re-entrepreneurship. Based on the analysis of the general development law of farmers' grass-roots entrepreneurship and the main factors affecting farmers' grass-roots entrepreneurship, this paper explores new ways to cultivate new types of professional farmers' grass-roots entrepreneurial talents, starting from the actual development dilemma and research results of farmers' grass-roots entrepreneurship, combined with the outstanding problems and shortcomings existing in the current development of farmers' grass-roots entrepreneurship.

Keywords

new types of professional farmers; entrepreneurship; cultivation; path

中国新型职业农民培养模式的研究与实践

王廷廷 朱桂萍 孟沙沙

长春广播电视大学, 中国·吉林 长春 130051

摘要

积极推进城镇新型职业农民创业活动,是中央政府推动城乡统筹发展和建设具有社会主义特色的典型新农村的重要举措。发展新型专业农民入村政策是加快新型职业农民顺利入村、全面建设小康社会的关键。然而,目前中国的创业技能水平低、创业人员数量少、创业项目规模小等现实困境依然存在。各级人民政府要抓紧落实支持和促进农民再创业的政策,克服农民收入低的严峻社会现实,把技术作为促进农民再创业的新突破口。论文在分析农民基层创业的一般发展规律及影响农民基层创业的主要因素的基础上,从农民基层创业的现实发展困境和研究成果出发,结合当前农民基层创业发展中存在的突出问题和不足,探索培育新型职业农民基层创业人才的新途径。

关键词

新型职业农民; 创业; 培育; 路径

1 引言

近年来,农民工返乡创业人数稳步上升,其中一批优秀青年企业家发展到一定的社会影响力,带动了穷人和富人的另一侧,为创业引领者带来了丰厚回报。

结合农村农业设施现代化建设的快速发展,加强职业培训,增加政策支持,统筹农业发展,有利于农民工创业。

【课题项目】长春广播电视大学 精准扶贫视域下的新型职业农民培养模式的研究(课题编号:2019ZCY310)。

【作者简介】王廷廷(1983-),女,中国吉林农安人,硕士,讲师,从事成人教育教学管理研究。

2 新型农业人才培养的现状

新服务职业中的农民主要指与中国农村农业经济快速健康发展和农村农业产业结构不断调整,当前农村农业经济结构下呈现出职能多样化、融合集成化、集约化、规模化、专业化发展态势创新出现并具有较高的农业文化、科技、经营经济管理、法律、思想道德等。目前,中国农民综合素质现状与新型职业农民综合素质要求之间仍存在较大差距,体现在高等教育水平相对较低、科学素养水平较低、职业技能知识培训相对较少、思想意识落后等方面。迫切需要提高专业农民的整体素质,培养一批具有农业文化、生产技术知识和生产管理知识的新型专业农民。教育和培

养新的专业农民也是高校的一项重要工作^[1]。

3 新型职业农民创业培育实践困境

许多现代农民工在一代人、两代甚至三代人经过几十年的艰苦奋斗,完成了从农民工到大城市老板的全过程,取得了令人瞩目的成就。但随着中国经济社会不断健康发展,产业转型升级步伐不断加快,这些农村农民由于初期、创业较早,缺乏必要的新文化专业知识和基础科学素养,在加快适应中国经济发展新形势新任务要求的方面,不能谋求实现新一轮产业突破。主要特点体现在以下几个方面。

3.1 新型职业农民创业缺乏政策扶持

目前,在上海交通大学毕业生、归国人员和部分下岗职工和农民工等层次上,许多农民工积累了创业补贴优惠政策,而缺乏这些优惠政策直接扶持的许多非农民工,特别是农民工,也在损害农民利益。

企业家的收入远远低于其他劳动力。面对前几年国际金融危机的冲击,许多发展水平不同的国内企业出现了许多农民工毕业后返乡。一些边远地区针对这一特殊情况提出了一些优惠政策,以有效地支持当地农民和青年返乡创业,但很难有效地推广和调动当地农民在国内创业的积极性。配套政策体系不完善,尤其是西方国家在扶持农民工就业创业方面存在一些严重缺乏优惠政策的现象,极大地减少了农民工就业对创业机会、市场知识和效率的影响^[2]。

3.2 新型职业农民创业缺乏金融支持

融资历来是农民创业的重要组成部分,融资困难已逐渐成为政府限制贫困农民融资快速发展的主要原因。目前,一些商业贷款银行不仅贫穷,而且青睐富人。商业银行更愿意让农民到城市和农村去发展。同时,风险贷款的融资方向侧重于小企业项目和小企业项目。

3.3 新型职业农民创业缺乏培训支持

对于新农村的农民来说,加强创业人才培养是提高农村创业人才水平的关键,受传统农村观念薄弱和企业师资力量有限等多种因素的影响,农村创业培训机会很少。对创业的广泛宣传大多侧重于有关创业的最新消息的广泛传播,在创业优惠政策、成功创业故事的广泛传播以及提高创业服务能力方面可能存在重大差距。

因此,农民对农村创业的认识、意识形态制约、先进的农业管理理念和其他捷径之间的差距可能无法及时填补。目前,中国农民创业服务站一应俱全,专业对口单位很少向高新农民提供技术培训或配套咨询服务,主要针对一线城市农民创业困难或高新技术中小企业。此外,由于农村创业基础设施配套设施落后,农民的知识产权水平较低,网络创业

互动服务平台在农村农民网络创业中没有真正发挥应有的作用,一些网络创业服务站和交易平台未能有效地推动农村农民网络创业。信息滞后、信息缺乏等困难问题得不到有效解决,使得许多农民在农村创业的知识创新能力和创新能力仍然很低。

4 新型职业农民创业培育路径

4.1 加大对新型职业农民创业的政策扶持

支持新农村二次开发,将其纳入加快中国社会主义新农村建设和城乡农业综合开发的重要国际议程,作为加快解决三农问题、促进新农民收入持续增长的重要举措。营造优质的农民创业市场环境和和谐的创业社会氛围,公共服务保障水平不断提高,提供优越的基本社会保障基础设施,促进农民重新创业。加大对培育新型现代农业生产经营主体的政策支持力度,积极鼓励和引导农业资金、人才和技术向新的农业市场集中,企业向新型现代农业生产经营集中,加快农业发展和专业化家庭农场、农民合作社、农业大户和农业产业化综合企业的升级步伐,带动农民工返乡创业,大力发展特色食品工业和特色休闲旅游农业,扩大返乡农民工的多功能就业。加快农村和城市公共服务基础设施建设和完善,制定促进农村经济建设发展的良好总体计划,整合多层次的财政资源,缩小城乡公共基础设施收入差距,为农村发展创造良好的社会基础,帮助农民返回家乡创业^[3]。在支持农村发展教育、文化、卫生等社会福利事业继续加大投入,促进城乡居民在公共服务水平上不存在地区差异,大力帮助农民解决最紧迫的民生问题,使绝大多数农民能够安居乐业。

4.2 建立多元化的农村金融服务体制

农民不具备利用现代工业生产技术的充分条件,也不具备利用现代农业信息网络技术的充分条件,但农村仍有大量的自然田、池塘和山地,这可能是农民在农村创业的主要资源优势。因为当地农民收入低,资本积累流动能力较弱,在促进农民创业发展的过程中往往涉及考虑不周的社会资本投资,亟需强有力的外部社会资本投资支持。各级人民政府正在积极探索出台新的优惠金融政策,促进农村金融网点的发展,努力使各类农村商业银行在农村金融服务存款制度建设发挥主导作用,依靠制定优惠政策支持各类农村商业银行。

4.3 通过培训提升农民创业的综合素质

利用每年两届全国人大与全国政协在市、县两级之间的时间差,对一些已成为全国政协委员和全国政协委员的优秀农民工和企业家进行了针对性的教育和职业培训。组织当

(下转第81页)

Problems and Difficulties in the Registration and Issuance of Real Estate

Xin Liu

Linyi City Real Estate Registration and Trading Center, Linyi, Shandong, 276000, China

Abstract

The real estate registration and issuance has an important role in ensuring the clarity of real estate rights and protecting the interests of the right holder. In the process of managing the real estate, we must establish a perfect and systematic real estate registration and management system, so as to truly achieve the goal of protecting citizens' rights and interests and promoting industrial development. For a long time, the registration of real estate has been in a decentralized state of multi-head management, leading to the problems existing in the real estate registration and license issuance link are still relatively rich. The paper understands the problems and difficulties existing in the real estate registration and issuance, seeks corresponding solutions, hopes to better carry out the real estate registration and issuance work, and reflects the important value of the real estate registration system.

Keywords

real estate; registration and issuance of certificates; property rights management

不动产登记发证存在的问题及难点

刘欣

临沂市不动产登记交易中心, 中国·山东 临沂 276000

摘要

不动产登记发证对于不动产的明确以及保护权利人的利益存在重要的作用,在对不动产进行管理的过程中,必须建立完善、系统的不动产登记管理体系,才能够真正达到保护公民权益,促进产业发展的目标。一直以来,不动产的登记工作一直处于多头管理的分散性状态,导致不动产登记发证环节存在的问题仍然比较丰富。论文对此研究,了解不动产登记发证方面存在的问题及难点,寻找相应的解决对策,希望可以更好地开展不动产登记发证工作,体现出不动产登记制度的重要价值。

关键词

不动产; 登记发证; 产权管理

1 引言

在中国对不动产资金管理的过程中,很长一段时间内都处于多头管理的状态,导致管理的工作极为混乱和复杂,同时由于受到地区的经济发展不平衡等问题影响,各地的不动产管理方面体现出差异性,也暴露出了经济社会快速发展过程中产生的众多问题。因此,要努力构建更加完善的不动产统一登记管理体系,使不动产的登记以及发证工作更加顺利,有所参考。但是在对不动产进行登记发证的过程中存在的问题仍然比较多,需要对此进行更加细致的研究。

2 不动产登记发证存在的问题及难点

近些年来,中国对不动产开展的登记工作正在有条不紊地进行,但是由于在实际登记环节存在的情况仍然比较复杂,流程比较多样化,相关的政策法规体系仍然存在一些不足之处,这就会导致在不动产的登记和发证过程中,会存在众多的难点问题,使相关工作的顺利推进受到了影响。

素地进行,但是由于在实际登记环节存在的情况仍然比较复杂,流程比较多样化,相关的政策法规体系仍然存在一些不足之处,这就会导致在不动产的登记和发证过程中,会存在众多的难点问题,使相关工作的顺利推进受到了影响。

2.1 不动产档案的登记和移交工作不及时

在对不动产档案进行管理的过程中,移交工作是登记方面的重要环节,也是不动产档案在后续管理和应用过程中的重要基础。但是实际中有不动产档案的移交工作却极为困难,主要是移交工作的不及时现象。对此原因进行分析,主要是由于房产部门在对房屋进行登记管理的过程中采取一体化管理的方式,会对房屋交易时产生的各项资料进行整合,而整合之后的资料却无法进行拆分。另外是房产档案馆的资料内容相对比较多,同时保护的时间又比较长,

【作者简介】刘欣(1974-),女,中国山东临沂人,本科,副高级工程师,从事不动产登记交易研究。

将其进行拆分之后,有可能会导这部一部分档案资料的信息缺失,甚至无法复原,因此在不动产档案的登记管理过程中,怎样才能确保档案顺利和及时的流转,是需要去认真思考的问题。

2.2 不动产登记和发证方面的法律基础尚不完善

当前在法律体系的建设过程中,针对不动产的登记以及发证管理系统虽然已经体现出了重要性,但由于登记的机关权利可能会相互限制,权利的职责界限也不够明显,这就就会导致在不动产的登记过程中经常会产生错误。除此之外,对不动产进行交易的前提是权属的确定,但由于各项权利边界的划分标准比较模糊,资产的法律权属也不够清晰,这就就会导致不动产的保护和交易无法得到保障,在公民的合法权益遭受到损害之后难以对其进行再次的处理,因为难以追究责任人员的责任^[1]。

2.3 对不动产进行登记和发证方面的机关职能尚不明确

在对不动产进行统一登记管理的过程中,登记机构承接各部门移交资料之后会安排积极后续的资料登记以及发证的工作,而针对不动产权的确认以及产权的勘察和审批等多个方面,仍然和登记之前一样,分属于各个部门来负责。实际中,有很多人对于相关的认知并不明确,认为登记部门会承担在不动产登记过程中所有的工作任务,同时也会为登记过程中出现的问题来承担后果,这种问题的产生,主要是由于不动产登记职责缺乏明确性。在登记不动产时需要带好相关的资料文件到房产交易所填写房产申请表,完成登记的各部分操作的流程之后,再拿好交易告知单,到不动产登记中心去申请办理相应的登记和发证的业务。

3 不动产登记发证方面存在问题的解决

3.1 对于不动产登记信息的整理

不动产本身具有显著的特点,包括不动性和属地性以及空间性,另外不动产涉及到的地理信息系统比较复杂,会对不动产所处的地区、坐落的位置、不动产的面积以及具体的用途进行详细的描述。在现如今的土地以及房屋登记管理工作中,精细化的水平已经越来越高,管理的趋势也逐渐呈现出立体化的方向,在未来会实现图文一体化的管理目标。通过对不动产权籍进行全面、详细的调查,使不动产的权属更加清晰,不动产的位置没有争议,也使不动产的单元构造更加准确。在此基础上来实现不动产的登记以及发证的工作,确保整个工作的流程更加完整,程序更加合理,信息也更加真实^[2]。

3.2 对不动产档案资料移交方案的合理性确定

在不动产的登记和发证的过程中,要针对档案资料的

交接工作进行合理性的安排,明确的整理,并使资料的内容和标准都更加明确,使移交的流程符合相关的要求。另外相关部门还要根据国家在档案资料的整理以及存放和保管方面的规定,安排档案资料保管的具体流程,指定专业人员来负责相关流程的落实,对档案数据信息加密,防止档案信息数据通过技术手段产生被篡改的问题,使不动产登记的资料更加安全和完整,为后续的档案使用以及不动产登记发证工作创造良好的条件^[3]。

3.3 对不动产统一登记和发证的程序进行规范

不动产在登记时经常会产生重叠以及交叉的现象,这也是当前在学术方面普遍采取的三种处理方式。

第一种是安排不动产所在地的人民法院来对公民进行不动产的登记工作,这种登记实际上是比较少见的。

第二种是在不动产登记的过程中登记机构安排具有社会化服务功能的中介登记机构来落实任务。

第三种是在政府机构中设置专业的不动产统一登记事务机构。

当前社会形势下,第三种会更加符合中国的实际情况,因此在对不动产登记业务以及不动产资料和不动产登记发放人员进行管理和整合的过程中,能够使不动产登记和发证的工作效率得到进一步的提高,为人民群众提供更好的服务^[4]。

3.4 明确不动产登记方面的法律责任

在不动产登记过程中,可能会由于不动产登记错误而导致公民遭受到损失,主要是包括两种情况,一种是公民的人身权受到了损害;另一种是公民的财产权受到了损害。在相关法律体系中,认为在不动产登记以及发证过程中造成的损失是由第三方或者是相关工作人员造成的,是对法律责任进行认定的重要基础,但是在法律责任的承担过程中,具体应当怎样承担,则需要结合实际情况以及问题来进行客观分析:如果不动产的登记错误的现象是由于不动产登记的申请人弄虚作假而导致,比如说伪造身份证件以及提供了一些虚假的证明文件材料,则要由不动产的申请者承担;如果产生的错误是由于不动产登记人员在工作的过程中有失公正而导致,就需要由该工作人员来承担相对应的法律责任^[5]。除此之外,如果不动产登记过程中产生的错误问题是由于行政干预以及人为设置的前提条件而导致,则需要对相关部门以及当事人进行有针对性的处理,体现出公正性的效果。如果产生的错误是由于文件本身存在的错误引起,就需要由文件的制定部门来承担起相对应的责任,同时要负责赔偿由于文件错误的问题而导致产生的具体经济损失,还有解除相应的影响,保证公民的权益不受侵害。

4 结语

总而言之,在不动产的登记发证管理制度执行以来已经体现出了一定的成果,但是由于不动产统一登记体系尚不完善,在其发展的过程中,需要对不动产统一登记发证管理工作进行更加正确的认识,了解当前社会中存在的主要问题,使不动产登记制度体系更加健全,保护人民群众的合法权益。

参考文献

[1] 陈成鑫. 尤溪县林权类不动产权证登记工作存在的问题与建议

[J]. 安徽农学通报,2019,25(8):3-4.

[2] 陈贺龙. 当前不动产统一登记存在的问题与完善对策 [J]. 现代经济信息,2017(22):21-22.

[3] 高婷婷. 关于不动产统一登记的几个问题 [J]. 浙江国土资源,2015(3):51-53.

[4] 晓叶. 当前不动产统一登记的难点与问题——从“两权”登记发证说开去 [J]. 中国土地,2015(5):1.

[5] 张晋,董秀茹,裴久渤,等. 辽宁省不动产统一登记面临的土地登记问题与对策研究 [J]. 中国农业资源与区划,2016,37(6):76-81.

(上接第78页)

地有关民政部门和社会经济人士现场教学,补足知识,了解当地城市情况、县情、农村情况,教育学生情感,进入头脑风暴进入心灵。乡镇、街道办事处可以适当利用春节组织当地企业召开返乡农民创业技能工作会议,通过召开业务会议或者开展替代培训,提高农民的整体职业技能。

5 结语

总之,现代信息技术的发展和运用是不可逆转的潮流,要认识到这种形势,并把现代信息技术合理应用到新型职业农民培养中,创新培养模式,实行线上线下融合培育,不仅

能够丰富培养内容,还能使培养形式多样化,达到良好的培训效果,得到新型职业农民的认可。

参考文献

[1] 陈晓宏. 失地农民创业的主体性、现实路径及对策研究 [J]. 中共福建省委党校学报,2005(12):56.

[2] 孔祥智,周振. “三个导向”与新型农业现代化道路 [J]. 江汉论坛,2014(7):42-49.

[3] 陈卫红,漆雁斌. 贵州返乡农民工创业问题分研 [J]. 贵州农业科学,2009(7):37.

Problems and Countermeasures Existing in the Project Management of the Public Institution

Xiaofang Tang

Institute of Animal Husbandry and Veterinary Medicine, Beijing Academy of Agriculture and Forestry Sciences, Beijing, 100089, China

Abstract

Public institution is one of the most important social functional departments and social service organizations. It is one of the main components of social economy. Its development status largely affects the development process of economy, politics, social culture and other aspects to a large extent. At present, although the internal system, financial and other aspects of public institutions financial management has been more and more perfect, but there are still some problems in some internal management, restricting the benign development of public institutions financial finance. So this paper is something specific the problems and countermeasures existing in project management are analyzed and discussed and gave opinions and opinions.

Keywords

public institutions; project management; problems; countermeasures

事业单位项目管理工作中存在的问题和对策研究

汤晓芳

北京市农林科学院畜牧兽医研究所, 中国·北京 100089

摘要

事业单位是最主要的社会职能部门和社会服务组织之一,它是社会经济的主要成分之一,其发展现状在很大程度上影响了经济、政治、社会文化等各方面的发展进程。目前来说,虽然事业单位财务的内部制度、财务等各方面的管理工作日趋完善,但在一些内部管理方面还是出现了一些问题,制约着事业单位财务的良性发展。所以论文针对事业单位项目管理工作中存在的问题和对策进行了分析和探讨,并给出了意见和看法。

关键词

事业单位; 项目管理; 问题; 对策

1 引言

近几年来,经济蓬勃发展也不断推动着一些事业单位在许多工作方面的快速发展,如对其他一些事业单位的日常财务管理相关工作已经提出了更高层次的要求^[1],从而极大促进了各事业单位及其财务管理相关部门进一步开展完善了自己的日常财务管理相关工作等。但是,就目前的实际状况而言,事业单位财务管理存在的最大问题之一就是其管理的问题,即项目计划中存在遗漏、管理人员素质参差不齐等问题,导致了专案管理的效率低,工作质量也不高,这就在极大程度上限制着事业单位财务管理的进一步发展,也进而限制着经济整体的发展。因此,怎样提高政府事业单位专案的财务管理质量与效益,已成为各政府部门和事业单位财务管理中有必要解决的问题。

【作者简介】汤晓芳(1976-),女,中国江苏南通人,本科,中级会计师,从事事业单位会计研究。

2 事业单位项目管理的意义

2.1 减少了项目成本

通过实施项目管理,可以更好地运用上级部门的各项投入资金,以形成对项目管理质量和投资数量的系统从而避免某些错误状况,如项目管理的执行效果较差、效益不好。又或者私自挪用项目投入的资金、贪污腐败等新闻。在实施了项目工作之前,地方政府的资金管理模式是在传统单位实施了项目工作之后。很多的地方政府部门也开始导入以建设—经营—移交为主的管理模式,这大大提高了事业单位的项目管理水平。

2.2 推动各方发展,建设和谐社会

目前,随着人们对行政、事业单位资金运用和工作业绩等方面情况的关注度日渐增加,已成为事业单位的一项重点工作内容,而专案管理也必定会引起社会专业人员的高度重视。一旦事业单位的项目在实施中存在重大的质量或效益问题,将会引起政府有关部门的问责,或者是社会

和民众的不满,这就势必引发许多问题、严重影响经济发展和社会稳定。所以,有必要不断强化实行事业经营单位建设项目监督管理、实行事业项目监督管理的流程规范化以及标准化与信息透明化^[2]。

3 事业单位项目管理的工作内容

3.1 事业单位项目立项决策管理

在这个方面,事业单位首先必须对一个项目的建设立项目具备条件、项目近期开展的重要历史意义,及其对建设项目开展所形成能够直接产生的客观预期社会经济效益等作出进行科学、合理的科学分析,而后再依据合理分析的科学结论正确判断该地的建设项目开展是否合理。这一流程对于事业单位财务管理的分析实力要求更高,所以也能够降低错误决策。而其他事业单位也,这能够减少错误决策的发生几率,同时也有利于后期项目改进工可委托具备更强专业实力的第三方机构来针对项目的可行性作出分析。

3.2 项目的实施管理

在一个项目中,事业单位首先要考察的是对项目施工的质量,以及对项目执行的时间进行监测与管理。这也为事业单位在内部制度等管理方面的改革工作,提出了较高的要求。高效的质量监管制度可以保证项目的成功执行,并且在一定程度上也可以增加项目的施工进度。

3.3 项目的财务管理

对建设项目的财务管理,包括到建设项目进行的前、中、后。项目进行前、事业单位财务管理部门必须对该项目的财务做出计划,并对资金的运用状况做出计划;在项目进行过程中事业单位财务管理部门需要对项目资金的运用状况做出监测和检查,以避免资金浪费等情况;在项目进行后,事业单位的财务管理部门必须对整个项目过程的资金运用做出审核,并对整个项目资金的运用状况做出评估等。

4 事业单位项目管理中面临的问题和具体的处理措施

4.1 项目财务预算不精确,没有必要的合理性

就目前的实际状况而言,在事业单位专案财务管理过程中所面临的一个很大的问题,即不能很好的对项目财务做出准确的预算。这在很大程度上是由于政府在编制具体工程项目财务预算的过程中,财政人员和项目管理人员之间的沟通不够,致使财务预算和具体工程项目实际的费用支付之间产生了差距。另外,不少项目管理人为让后期的建设工作更加简单,故意把项目中管理所需要的同类财务预算加以整合,从而导致建设成本更加偏向于粗略化,并且在项目后期的财务检查与评价的过程中,也就容易发生资金混用等问题。由此造成了项目管理的推进速度缓慢或者滞后。根据上述情况,事业单位首先要做的工作便是清楚项目管理中所要求哪些部门的配合,以及明确各个部门间的职责。

例如,事业单位可以建立一个开放的信息交流平台,

从而实现信息的透明化。另外,事业单位还需要设置一种预算指标,以增强项目管理者对建设资金运用情况的了解,并促进其可以更准确、合理地对建设项目所需资金运用做出预测,以便进一步提高项目预算的准确性。同时,政府财政部门、事业单位内部管理部门和其他相应的资金管理部门必须对项目执行过程中的资金运用实施严密的管理与监察,以最大限度地降低对项目管理资金的耗费,并提升项目资本的有效使用率。

4.2 项目工作的人才力量与业务素质,不能适应岗位的实际需要

这方面的问题大多发生在项目进行前期,由于许多事业单位未能对项目设置好相匹配的财务人员和管理,导致了项目的财务工作和管理上存在着很大的漏洞^[3]。很多事业单位的领导层因为并不熟悉财务岗位相关的管理要求,因此在人员配置的时候存在着会与岗不符的现象,即单位所配置的财务人员没有对项目的财务管理工作进行很好管理,因此可能造成违规情况的发生。此外,事业单位在配备项目管理人才的时候,也需要充分考虑项目和项目管理人才间的匹配性。选择了解该类项目并具备相应能力,并具备处理在项目执行过程中产生的问题的能力。必须注意的是人才选拔时应尽量避免存在一人专职的情形,同时最好能组建项目执行组织。无法成立的情形下,就必须由二人共同组建一个管理队伍、并以此来避免武断决策等问题,从而确保了项目的成功执行。

例如,在选拔项目组成员的时候,不但要考察人才的学术素养,同时也要考察人才的个性、品德等各方面的特点,并由此来防止项目中出现贪污腐败等状况。此外,在项目确定了整个项目管理组织干部成员之后,事业单位还必须对项目成员干部进行了严格的经济技术培训,以达到改善项目财务人员的经济财务管理业务水平,提升整个项目经营管理人员的经济技术业务水平等,以最大最有限度地努力推动整个项目的顺利实施。

4.3 前期的项目引导管理工作较差

就目前事业单位针对项目前期管理的实际状况来说,大部分其他类型事业单位针对项目前期管理都比较偏向于后期管理纠偏。在项目完成过后才及时更正项目中出现的问题,而忽略了项目实施前的及时引导措施,或在项目实施之前,并未及时对项目怎么进行、如何开展怎么管理、发现问题后怎么整改等问题及时提出了应急预案,从而导致在项目执行过程中发现问题后很难及时、合理地处理。但对一个偏向于事后纠偏的事业单位而言,项目后期的经费开支也将变成了一个问、这样一来将会严重影响了整个工程项目的执行绩效。

例如,事业单位可以组织一个独立的项目管理监督组织、对整个单位及所有项目管理实践过程进行严密的监测与

(下转第90页)

Problems and Countermeasures Existing in the Financial and Accounting Management of Small and Medium-sized Enterprises

Xue Yang Haitao Zhang

Yellow River Water Resources Commission Henan Yellow River River Bureau, Zhengzhou, Henan, 450003, China

Abstract

Under the current background of the Times, China's social economy has achieved rapid development, while small and medium-sized enterprises have achieved rapid development. In the fierce market competition environment, in order to gain a dominant position, small and medium-sized enterprises need to constantly optimize their financial management work. Market economy has also had a great impact on the development of small and medium-sized enterprises themselves. The fierce market competition is not only an opportunity, but also a challenge for small and medium-sized enterprises. In this background, it is more necessary to constantly optimize their financial management, objectively understand and treat the problems in the process of financial management, and take reasonable measures to solve them. This paper is mainly about the problems and countermeasures of financial and accounting management for reference from professionals.

Keywords

small and medium-sized enterprises; financial and accounting management; problems; countermeasures

中小企业财务会计管理中存在的问题及对策

杨雪 张海涛

黄河水利委员会河南黄河河务局, 中国·河南 郑州 450003

摘要

在当前的时代背景之下, 中国社会经济获得较快发展, 同时, 中小企业获得了迅猛的发展。激烈的市场竞争环境当中, 为了获得优势地位, 中小企业需要不断优化自身财务管理工作。市场经济也对于中小企业自身发展产生了很大的影响。激烈的市场竞争, 对中小企业既是一种机遇, 也是一种挑战, 这一背景下, 更加需要中小企业不断优化财务管理工作, 要对于其中财务管理过程当中问题客观加以认知和对待, 同时采取合理措施加以解决。论文主要是关于中小企业财务会计管理过程当中问题及对策的研究, 以供专业人士进行参考和借鉴。

关键词

中小企业; 财务会计管理; 问题; 对策

1 引言

在当前的时代背景之下, 中国市场经济获得了较快的发展, 同时, 大量中小企业如同雨后春笋般逐步兴起。互联网时代背景之下, 云计算技术及大数据获得了迅猛发展, 这在很大程度上也为中小企业发展提供了更大的助力。市场经济的背景之下, 关键是要致力于创新和发展, 要通过激烈的市场竞争, 让中小企业获得更大的发展动力, 同时, 还要让企业在激烈竞争环境当中迎接更多冲击和挑战。但是, 很多企业财务管理过程当中, 还是存在着诸多的问题, 尤其是财会管理方面问题较为突出。所以为了保障企业实

现又快又好地向前发展, 需要针对财务管理工作进行必要的完善和改革, 还需要通过采取有效措施给企业营造出稳定、安全及可靠的环境。

2 中小企业财务会计管理中存在的主要问题

2.1 风险意识过于薄弱

对于当前的中小企业来讲, 在能力、资金等方面相比于大型企业都有所欠缺和不足, 一旦遇到较大风险的情况之下, 想要对其进行处理往往较为困难, 所以中小企业在实际发展的过程当中, 需要强化风险控制和管理。对于中小企业来讲, 其经济实力往往相对于大型企业远远落后, 但是, 在制定发展目标的过程当中, 很多中小企业只顾眼前利益, 严重忽略了企业的未来发展, 常常目光短浅, 不能够对于风险进行全面和正确的认知, 风险意识过于薄弱,

【作者简介】杨雪(1983-), 女, 中国河南内黄人, 硕士, 高级会计师, 从事财务会计研究。

这就导致企业在实际发展的过程当中存在较大的阻碍,同时想要实现进步和发展难度很大^[1]。

2.2 管理人员素质不高

对于当前大部分中小企业来讲,基本上都属于家族式的企业。实际经营管理的过程当中,企业管理人士基本上存在着血缘关系,财务会计管理方面也并不例外。对于财务会计管理这一项工作来讲,这一项工作对于管理人员专业能力要求较高,但是,依然存在着很多管理人士的亲属自身能力不足,并没有财务工作方面丰富经验以及相关技能,同时专业性较差,导致财会管理工作达不到理想质量和效果。财务会计管理工作涉及到了丰富的内容,相关的从业人员需要对于会计电算化加以精通,同时需要充分的了解经济管理基础、会计专业技能、财务会计基本理论以及财经法律法规等各方面内容,还需要当前财会管理人士充分的了解和掌握与人交际的能力、写作能力、运用知识能力、数据分析判断能力等等。上述各项工作都存在很大的难度,试想一下,若不是专业会计人才,往往不能够将工作全面落实。此外,若是财务会计管理人员自身知识、技能、素质并不符合标准和要求,势必会导致财务会计管理工作质量和效率降低,同时也会对于企业经营决策工作造成严重负面影响,导致企业在实际经营发展过程当中受到重重的约束。

2.3 预算管理机制不够合理

对于当前大部分大型企业来讲,在实际发展的过程当中,一般都注重企业生产经营预测管理,同时高度关注收支预算管理工作。但是,还是存在着有一部分中小企业缺乏对于这一点深刻认知,并没有切实做好收支预算工作。此外,对于大型企业来讲,基本上每一年都需要通过进行决策预测对于年度收支预算进行合理及科学的编制,并且要严格执行。另外,要需要针对会计核算体制加以改进和完善,这样才能够更好地对于财务支出进行有效管理,并且也可以提高企业的经济效益,实现企业利益的最大化。但是对于大部分的中小企业来讲,其中大量会计管理人才素质相对较低,专业性不足,尤其是对于财务收支预算工作缺乏高度的重视,并且没有严格按照预算系统来对于会计核算工作进行强化,这就导致企业经济效益受到重大的负面影响,另外,在中小企业实际经营管理的过程当中,财务管理还存在着一个很大的问题,就是无法保障财务预算工作达到理想的效果,导致决算和预算之间偏差较大,进而造成企业的年终决算产生超支的现象,这对于企业实现健康稳定以及持续性发展会造成严重的阻碍^[2]。

3 中小企业财务会计管理问题的解决措施

3.1 学习财务管理的先进经验

对目前大型企业而言,强化财务管理至关重要,这直接影响到企业的经济效益水平的提升。财务管理工作不仅对于大型企业意义重大,对于中小企而言同样是这样。中国社

会经济获得迅猛发展,市场竞争尤为激烈,在这样的环境当中,中小企业所面临挑战和压力都较大,同时也存在着很多风险性因素,因此这就要求中小企业不断改进和完善财务管理工作,要借鉴大型企业的成功管理手段以及管理经验,促使自身财务管理工作得到优化和改良。另外,要注意借鉴并不是生搬硬抄,而是要结合自身的情况以及特点来有针对性加以借鉴。要取其精华弥补自身不足和缺陷,进而促使自身实现健康发展。

3.2 健全企业财务管理制度

在当前,企业健康发展的重要基础就是需要具备完善以及科学管理制度。实际中小企业发展当中还是存在诸多的缺陷和问题,尤其是财务管理体制方面问题将会导致企业在未来发展和财务安全方面产生较大缺陷和问题。对于当前的中小企业来讲,为了构建完善以及科学财务管理机制,需要充分意识到财务管理工作重要价值和重要作用,要转变传统思想观念,尽量的缩减成本以及提高企业的利润水平。对于当前的中小企业而言,在财务管理的过程当中,尤其是要对于财务花费情况进行记录,并且要做好月尾的总结工作,对于工作范围、工作职责、财务工作人员需要充分的加以了解和掌握,并且在模块管理的过程当中,要保障实现分块管理,同时,要对于企业资金流动进行严格的控制,对于其中资金问题要及时上报,做好监督控制,降低资金风险,保障资金安全^[3]。

3.3 提高财务管理人员素质

对于当前的中小企业来讲,要进一步的提高财务管理人员的素质和能力,要求当前的财务管理人员具备相应的资格证书,并且需要具备优良职业道德,要保障工作态度严谨以及办事效率高。另外,中小企业还需要借鉴大型企业在招收财务工作人员上的一些宝贵经验,在实际工作过程当中严格依法开展工作,同时会计人员对于会计法规充分加以掌握和了解,遵循相应的规范程序,强化会计监督工作,这样才能够保障企业经济活动健康开展和实施,同时,不断提高企业的经济效益。对财务人员进行招收的过程当中,还需要强化培训,提高财务工作人员的职业水平和业务能力。

4 结语

综上所述,在当前的时代背景之下,中小企业为了获得较快的发展,需要针对于财务会计管理过程中的问题采取合理及科学的措施加以解决,从而显著地提高财务会计管理效率及管理质量。

参考文献

- [1] 杨迎秋. 探究中小企业财务会计管理中存在的问题及对策[J]. 财富生活, 2021(16):147-148.
- [2] 孔德钊. 中小企业财务会计管理中存在的问题及策略探析[J]. 商讯, 2021(21):27-29.
- [3] 王瑛. 中小企业财务会计管理中存在的问题及对策探寻[J]. 财富生活, 2021(14):99-100.

Construction and Development of Government Procurement Credit System in the New Era

Xiaoting Hu

Tianjin Public Resources Trading Center (Tianjin Municipal Government Procurement Center), Tianjin, 300161, China

Abstract

At this present stage, government procurement credit has attracted the attention of all walks of life, and the national level has also issued relevant guidance, which is committed to gradually improving government procurement management in practice and promoting its more standardized and procedural development. Therefore, this paper, based on the perspective of the Times, this paper analyzes the practical significance of the construction of government procurement credit system, put forward specific construction measures, hoping to further promote the development of the government and set a good example for the public.

Keywords

new period; government; procurement credit system; practical significance; construction countermeasures

新时代政府采购信用体系的构建及发展

胡晓婷

天津市公共资源交易中心（天津市政府采购中心），中国·天津 300161

摘要

现阶段，政府采购信用受到了各界关注，国家层面也出台了相关指导意见，致力于在实践中逐步完善政府采购管理，促使其更加规范化、程序化发展。为此，论文基于时代视角下，分析了政府采购信用体系构建的现实意义，提出了具体构建措施，希望可以进一步推动政府发展，为社会公众做好表率。

关键词

新时期；政府；采购信用体系；现实意义；构建对策

1 引言

随着中国社会经济飞速发展，各行各业加大了诚信建设力度，全社会都在推行信用承诺制度，主要的目的就是营造出一个良好的社会环境，从而推动社会整体发展。为此一直在不断尝试运用不同的信用管理方式，并在实践中获得一定成效。而目前的政府采购信用制度，依然存在诸多缺陷和不足，如信用信息不公开、信用管理以及相关制度不健全、失信惩戒和守信奖励不对称等。论文通过分析，提出了具体的解决措施，旨在构建出符合新时代发展需求的政府采购信用体系。

2 政府采购信用体系构建的现实意义

诚信建设的主要目的在于，促使政府充分发挥出大众表率作用，进而助力社会信用体系建设，带动全社会和谐发展，与此同时，也可以更好地提升政府公信力，进而把好国家现代化治理和发展的门。新时期，社会经济格局

不断变化，对中国未来发展提出了新的挑战，而政府作为连接党和国家以及人民，传达我党重要方针策略的重要机构，应当做好本职工作的同时，发挥社会导向性作用。从而助力国家实施宏观调控、切合实际的制定经济政策、发展规划等。因此，加强构建信用采购体系，可以更好地树立政府诚信、清廉、公开、公正的社会形象，为社会良好风气的形成打好基础，进而推动社会经济发展^[1]。

基于当前时代发展背景下，政府有必要加强完善相关信用体系，从而规避掉一些较为隐蔽的采购主体失信情况，比如资质挂靠、弄虚作假等。尤其是“放管服”改革不断推进下，政府采购领域应当高度重视信用体系，在实践中不断完善。与此同时，还应当积极为供给侧结构性改革提供支持，从当前实际情况看，为了加强对市场环境的矫正，主要就是采取降成本的方式，这其中包含了交易成本、生产成本，从而使得供给侧结构性改革落实到实处，为市场经营创造良好的环境。在这一目标实践过程中，政府职能也应当与时俱进，积极转变，加强信用体系建设，确保可以充分发挥出信用监管的作用。近年来，在一直优化改善下，中国整体营商环境明显改善，而积极建设政府采购

【作者简介】胡晓婷（1990-），女，硕士，中级经济师，从事政府采购研究。

信用体系,有助于进一步提升政府监管水平和成效,助力其以更加公正、公平的监管方式落实工作,进而推动国家发展。

3 政府采购信用体系构建具体对策

基于当前社会发展、国家建设背景,在市场交易活动中依然存在信息不对称的情况,容易影响市场交易秩序,阻碍社会经济发展。保证信用信息得到有效利用,则可以很好的降低市场交易环境潜在各类风险,从而为交易各方提供保障。因此,在政府采购领域,应当积极构建完善的信用体系,保证市场经济良性运行。

3.1 细化相关政策和法规

在构建政府采购信用体系过程中,首要任务就是营造出良好的政治约束环境,根据有关政策、制度法规,进一步完善细化。在制定、修订、完善相关政府采购信用政策文件、法律法规过程中,应当坚持公平、有序、可持续发展的原则,构建出诚信约束管理相关内容。应当详细、清晰地明确出各个主体参与政府采购活动享有的权利和应当履行的义务,在法律法规方面,要针对违法违规者、失信者、不履约者的具体行为进行细化,明确各个不诚信行为的具体认定标准,以及对应的惩罚措施。例如,颁布有关政府采购参与主体诚信建设的通知,针对其诚信要求、失信行为、诚信管理保障措施等内容进行明文规定。此外,也可以制定出具体的政府采购诚信管理办法,以统一的制度规范相应的供应商、采购代理机构等。在此基础上,对于各个采购主体,还应当完善自身的内部控制管理体系,纳入政府采购全过程,充分发挥出制度对采购人的约束作用^[2]。

3.2 建设并完善电子化网络平台

现代社会以及科技的发展,改变了以往线下交易为主的市场交易环境,逐步转变为线上交易,对此,为了进一步推动政府采购信用体系建设和落实,应当从电子交易平台、信息公开平台等网络平台入手,在建立的基础上不断进行优化,从而满足交易信用需求。现阶段,中国大多数地区政府都已经建立了政府采购电子交易平台,但是实际应用效果参差不齐,究其原因,与技术水平、采购规模、经济实力、人员素质等存在一定关联。针对此,在政府采购诚信体系建设中,想要促使网络交易平台优势得以发挥,有必要在平台中纳入采购流程,与各信息平台建立信息共享机制,从而使电子交易更加顺畅。例如,某地区政府构建的采购一体化平台,当中包含了整个采购流程,从预算、执行到合同公

开备案再到最后的支付等过程,都可以在电子交易平台上看到,公开的同时也促使采购活动有序、高效进行,对采购主体的诚信进行了公开约束^[1]。

3.3 完善采购参与主体考评机制

政府采购主管部门应当公开招标,筛选符合资格的代理机构、供应商以及评审专家,而后对各参与主体的相关资质、信用情况进行严格的审核,按照地区政府出台的采购诚信管理办法,综合考量参与主体提出的质疑投诉、控告、检举等情况,实施考核评价和监督管理,这一项工作由政府的财政部门负责,最终的诚信评价可以表示为评价指数、评价星级,而后为政府筛选提供依据。

3.4 全面落实监督管理智能

政府采购监督管理部门在此过程中应当全面发挥监管作用,保证各采购人参与采购活动的整个过程中都处于监管范围内。在具体落实过程中,可以实施专项监督检查、定期监督检查,此外还可以设置预警提醒,处理质疑投诉等方式,全面的监督各采购参与者是否具备相应的执业资格,监督其参与采购活动过程中的采购行为规范性情况。一旦发现失信者,或者其诚信评价星级不达标的,应当予以惩戒,强化其诚信意识。

3.5 积极加强诚信教育

一方面,政府需要加强对采购者的诚信教育培训,全面增强各参与主体的诚信守法意识,明确诚信守法经营理念,可以通过集体培训、案例解析、警示、沟通等方式,加以有效指导。另一方面,积极营造政府采购诚实守信的激励氛围,可为诚实守信的政府采购主体开通绿色通道,提供优惠的采购政策或其他褒奖,扩大政府采购诚实守信行为的示范效应,促进建立良好的政府采购诚信环境。

4 结语

总之,新时期政府采购信用体系的构建需要落实到实处,通过论文的分析,希望可以进一步强化建设,确保政府采购信用体系得到完善,真正发挥政府带头作用。

参考文献

- [1] 罗帆. 政府采购引入信用体系建设的三大难点[J]. 中国招标,2020,56(10):25-26.
- [2] 沈桑阳. 落实深改精神 压实主体责任 推动政府采购科学发展[J]. 中国政府采购,2020,11(3):29-32.
- [3] 戴民辉. 打造科学高效信用管理体系 推动政府采购更高质量发展[J]. 中国政府采购,2019,34(5):18-19.

Discussion on the Application Practice of Centralized Fund Management Mode of State-owned Enterprises

Shiqin Zhao

PetroChina Xinjiang Oilfield Branch Engineering Technology Research Institute, Karamay, Xinjiang, 834000, China

Abstract

With the rapid development of the economy, the economic globalization continues to develop. The rapid development of network technology and the continuous development of e-commerce have brought a new economic development environment for the development of enterprises, and the continuous change of these external environment has brought a great impact on the capital management mode of state-owned enterprises, and it is also a development challenge of the traditional capital management mode of state-owned enterprises in China. Under the influence of this background, the traditional capital management mode of Chinese state-owned enterprises has been unable to meet the current needs of the development of state-owned enterprises, and is unable to meet the continuous requirements of state-owned enterprises in the changing external environment. This paper mainly expounds the current situation of capital management mode of SOEs, analyzes the problems in capital management, and the application practice of SOE. We hope to provide reference and suggestions for promoting China's state-owned enterprises to improve the level of capital management.

Keywords

state-owned enterprises; centralized capital management; mode; application practice

国有企业资金集中管理模式的应用实践探讨

赵世琴

中国石油新疆油田分公司工程技术研究院, 中国·新疆 克拉玛依 834000

摘要

随着经济的快速发展,经济全球化不断发展。网络技术的迅速发展、电子商务的不断发展都为企业的发展带来了新的经济发展环境,而且这些外部环境的不断变化对中国国有企业的资金管理模式带来了较大的冲击,同时也是中国国有企业传统资金管理模式的—个发展挑战。在这一背景影响下,中国国有企业传统的资金管理模式已经无法满足当前国有企业发展的需要,无法适应外部环境不断变化对国有企业的要求。论文主要阐述中国国有企业资金管理模式的现状,分析中国国有企业资金管理存在的问题,分析中国国有企业的资金管理模式应用实践。希望为促进中国国有企业提高资金管理水平提供参考建议。

关键词

国有企业; 资金集中管理; 模式; 应用实践

1 引言

随着经济全球化进程不断加快,贸易一体化发展的步伐也在加快,促进了中国科学技术的不断增长,为中国的国有企业的发展提供了较好的发展机会。企业在发展壮大的过程中会经历一些复杂的、特殊的企业财务管理问题、企业治理问题、资金管理问题。这些问题会对企业的经济发展产生一定的阻碍作用,导致企业的经济效益下降,其中最突出的问题便是由资金管理问题导致的影响。相关专家在国内外企业资金集中管理模式的应用实践中发现,现阶段中国企业的资金集中管理模式在组织形式上主要发展

历程是:报账中心、内部银行、结算中心、财务公司、财务公司与结算公司共存的几种模式。经过将其简化和归纳之后基本上呈现出三种模式,分别为:结算中心模式、内部银行模式、财务公司模式。对于企业来说,必须根据自身的组织结构、产品特点、产业结构、资源分布等等实际情况选择适合自身的资金集中管理模式。随着企业的资产规模不断地扩大、投资的增多、下属公司的增多、异地公司的增多,无论国有企业选择哪种资金集中管理模式,都将导致财务管理存在一定风险^[1]。

2 国有企业资金管理模式的现状

中国的国有企业有较长的发展历程,而且中国大多数企业已经进入到了发展期,小部分的企业已经进入成熟期。

【作者简介】赵世琴(1974—),女,中国新疆克拉玛依人,本科,会计师,从事财务管理研究。

同时,资金管理模式也发生了同样的变化,基本上呈现出以传统的统收统支模式和拨付备用金模式向更加完善的财务公司模式发展。不同的资金管理模式可以满足不同企业不同时期的发展需求,促进企业的资金实现合理分配和提高资金利用率。以鄂尔多斯集团公司为例,该企业的生产原料是羊绒,受季节性的影响较大,在羊绒的收购淡季时,有可能会资金闲置的情况,如果在羊绒收购旺季,有可能会资金短缺的情况。对于这种现象,中国鄂尔多斯集团利用内部银行的资金管理模式实现对资金的合理配置,由内部银行承担资金的结算和资金的调配职能。在使用资金量大幅度增加的时候,企业还可以通过内部银行的作用降低向外借款的规模,同时还可以采用以旧带新的措施,降低企业的资金使用成本^[2]。

3 中国国有企业资金管理存在的问题

中国国有企业资金管理存在的问题主要是资金管理比较混乱。主要体现在部分国有企业当前并没有建立相应的财务预算制度,导致无法发挥资金预算的约束作用,无法为国有企业的资金管理提供制度支持,而且部分国有企业资金收支缺乏统一的管控,会导致出现现金流量失衡的现象,资金管控失效问题。传统的资金管理模式,一般主要采取的是资金比较分散的管理模式,在一定程度上会导致子公司过度追求自身的经济利益,导致母公司无法对资金进行有效地控制,将资金沉淀于子公司之中,资金无法在内部集中,对企业提高整体效益具有阻碍作用。资金分散占用问题,由于部分子公司的独立性较强,容易导致出现资金分散占用较多的问题,对企业整体规模效益的提高具有不利影响,而且子公司的资金沉淀过多,容易出现盲目投资的问题,无法促进企业的发展,甚至会导致企业出现停滞不前甚至退步的问题^[3]。

4 国有企业资金管理模式应用实践

4.1 统收统支模式

国有企业资金集中管理模式中包括统收统支模式。统收统支模式属于集权型资金管理模式范畴,主要是指企业总公司之外的子公司不单独设立账户,资金的统一流动由总公司的财务部门集中管理资金,由总公司进行资金的审批支付等操作。统收统支模式的使用,可以有效实现对企业资金状况的实时监控,实现对企业资金收支平衡的控制,避免出现资金沉淀的现象。但是,由于统收统支模式具有的集权特点,有可能导致企业成员的工作积极性下降,还有可能导致子公司的经营活动的质量和效率降低。统收统支不需要使用较多的信息化技术,在企业内部人员的相关决策下便可以实现,有可能导致企业总公司和企业子公司之间的资金操作存在较大的难度。比如,中国大部分的国有企业为了保证对子公司的控制,将在合作银行统一开设银行账户,在子公司的运

营过程中,除了子公司运营过程中必须使用的流动资金外,对于的资金要通过银行的操作统一流入总公司的账户,这种做法便是利用统收统支资金管理模式,在统收统支资金管理模式的作用下,可以保证国有企业对资金的统一控制,在一定程度上避免出现坏账和资金使用不合理的问题^[4]。

4.2 拨付备用金模式

拨付备用金模式属于集权型资金管理模式。主要是指总公司根据各个子公司的运营情况,拨给子公司一定期限和一定数额的使用资金,如果子公司出现资金支出情况后,总公司会根据支出量进行资金补给。与传统的资金管理模式相比,拨付备用金模式对于子公司来讲产生的约束力较小,可以保证子公司的在拥有一定的资金要求下具有对资金的所有权和控制权,有利于避免子公司经营活动效率较低的情况。拨付备用金模式并不是说子公司脱离总公司的控制,子公司的资金情况仍然受到总公司的监管,资金的使用需要在总公司财务部门对资金进行审批后,才可以对资金进行使用,拨付备用金模式的应用可以有效实现总公司对子公司的资金信用情况进行监控。拨付备用金模式可以在企业内部管理下便可以实现,对信息技术的依赖较小,不会导致在相距较远的子母公司之间无法实现的后果。例如电力公司,在电力企业组织相关的电路维修和线路铺设工作时,需要进行设备和材料的采购工作,在这个过程中,会出现对资金的使用,而对于使用拨付备用金管理模式的电力企业来说,在企业进行上述活动时,需要由相关的工作人员向总公司递交资金审批报告,在经过总公司的审批合格之后,子公司开可以对资金进行使用,在资金使用之后再由总公司将流动资金进行补充,这种资金管理模式在中国大部分国有企业中广泛应用,并且具有良好的使用效果,在一定程度上提高了中国国有企业的资金使用效率^[5]。

4.3 内部银行模式

内部银行模式主要是将银行对资金的处理措施运用到企业的内部资金管理,内部银行实质上属于国有企业的结算中心、监管中心、借贷中心。内部银行管理模式可以对企业子公司的闲置资金进行合理的配置,有利于提高资金的使用效率。内部银行这种资金管理模式可有实现对资金的集中管理,在内部银行管理模式的作用下,企业的各个子公司会拥有对资金一定的控制权和使用权,但是对资金的使用要通过总公司内部银行的审批。内部银行模式在对资金集中控制的基础上可以为子公司保留一定的资金使用空间,有利于激发子公司的积极性,促进企业效益的提高。但是,内部银行管理模式存在一定的问题,比如企业子公司之间容易产生三角债的问题。

4.4 资金结算中心模式

资金结算中心模式主要是国有企业内部设置的专门用来处理企业子公司资金往来结算依据收支的一个专门资金

管理机构。资金结算中心与企业的财务部门不同，一般是在企业财务部门之外设立，是一个具有独立性的机构。资金结算中心机构内，企业成员有独立的账号和财务部门，可以保证子公司对资金具有使用权和控制权。在这一背景下，总公司可以对子公司的资金情况进行统一的管理，如果子公司出现借款的情况，不能直接向外借款，必须通过资金结算中心办理相关的业务，才可以对资金进行管理^[6]。

5 结语

综上所述，国有企业是中国经济发展的重要支柱，要提高对国有企业发展的重视程度。根据国有企业实际的发展情况进行来看，资金管理是影响国有企业发展的关键环节，由于企业的决策和相关活动都离不开资金的支持，所以，必须要加强对国有企业资金集中管理模式的研究，利用资金集中管理模式的作用，保证国有企业可以对资金进行合理配

置，利用财务管理促进国有企业的发展。

参考文献

- [1] 周莉莉. 现金池模式下国有企业集团资金集中管理的探讨 [J]. 大众投资指南, 2020(6):104-105.
- [2] 梁国燕. 浅谈现金池视角下的国有企业资金集中管理模式 [J]. 会计师, 2019(17):26-27.
- [3] 孙瑶. 国有企业资金集中管理模式研究 [J]. 企业改革与管理, 2019(10):179+206.
- [4] 朱雯静. 浅议国有企业资金集中管理模式下的风险控制 [J]. 商场现代化, 2019(7):145-146.
- [5] 秦士勇. 国有企业集团资金集中管理的“现金池”模式 [J]. 财会学习, 2018(26):196-197.
- [6] 周好. 国有企业集团资金集中管理——“银企直联”模式下“收支两条线”应用 [J]. 纳税, 2018, 12(24):146-147.

(上接第 83 页)

检查，以及时发现项目管理中可能存在的风险、并加以果断解决。

5 结语

综上所述，论文先对事业单位内控制度项目管理的主要含义加以说明，接着简单阐述了事业单位内控制度项目管理工作的具体内容，最后针对了事业单位目前的发展现状。深入分析了当前事业单位内控制度项目管理过程中出现的主要问题，并根据上述问题提出了一些具有实质性的指导意

见和改善措施，以期对事业单位项目管理工作中存在的问题现状有所改观。

参考文献

- [1] 周磊. 浅析事业单位项目管理中存在的问题及解决措施 [J]. 经营管理者, 2016(26):376.
- [2] 吴润, 王曦, 王青. 加强农业行政事业单位基本建设项目管理工作 [J]. 中国农业会计, 2014(11):24-25.
- [3] 刘艳红. 事业单位科研项目管理的分析及对策 [J]. 经贸实践, 2016(2):301-302.

Discussion on the Deficiencies and Important Measures of Government Procurement in Administrative Institutions

Mei Li

Anyue County Official Service Center, Ziyang, Sichuan, 641300, China

Abstract

With the continuous development of social economy, the government procurement system in the new era is increasingly perfect. A complete government procurement system needs to build the system in accordance with the units according to the actual situation of the units and in accordance with relevant policies. Administrative institutions need to innovate the way of government procurement budget management and establish and improve the performance objectives of procurement budget to change the status quo and make government procurement more effective.

Keywords

government procurement; internal control system; budget; performance management

行政事业单位政府采购存在的不足及重要举措探讨

李梅

安岳县政务服务中心, 中国·四川资阳 641300

摘要

随着社会经济的不断发展, 新时期的政府采购制度日趋完善。完备的政府采购制度体系, 需要根据各单位实际情况, 结合相关政策, 构建符合本单位的制度体系。行政事业单位需要创新政府采购预算管理方式、建立健全采购预算绩效目标等方式来改变现状, 让政府采购更趋有效。

关键词

政府采购; 内控制度; 预算; 绩效管理

1 引言

行政事业单位政府采购的构成有三要素, 一是实施主体是各级国家机关、事业单位和团体组织; 二是使用财政性资金采购; 三是集中采购目录以内的或者采购限额标准以上的货物、工程和服务的行为。国家会根据市场情况更新政府集中采购目录及标准, 政府采购相关的制度也不断完善。现实中由于采购人员不善于业务操作或未能及时更新采购业务知识, 导致在实际实施中存在各种各样的问题。论文通过罗列在日常操作中发现问题, 针对性地提出重要举措。以期更好地规范政府采购业务操作, 提高政府采购效率。

2 行政事业单位政府采购存在的不足

2.1 未有效发挥政府采购预算的作用

有时单位中采购人员与编制采购预算人员不是同一人, 编制采购预算人员未与采购人员有效沟通或者未沟通的情

况下任意编制预算, 导致预算编制不精准。采购预算编制人员频繁变动, 工作未交接或交接不清, 出现未编制年初采购预算的情况。采购预算编制不精准和未编制采购预算的情形下, 在单位急需物资时, 就普遍存在追加预算的现象, 没有真正发挥政府采购预算的作用。

2.2 政府采购绩效管理未纳入采购预算

中国政府采购现状是采购规模逐年增长, 但政府采购绩效评价体系建设却未能与采购规模相匹配, 办公设备采购年年居高不下、浪费严重, 部门在编制采购预算中存在较为严重的“高估冒算”现象; 采购预算审批把关不严, 没有通过市场考察, 实地盘点等方式予以审查。未将采购绩效评价纳入审批的范围^[1]。

2.3 政府采购内控制度建立、执行有待提高

单位政府采购内控制度不完善, 有的单位未建立内控制度, 或所建内控制度内容不完善、操作不具体、职责不清晰, 或内控制度形同虚设, 未能规范和指导本单位采购活动。以行政手段代替政府采购程序, 如涉农保险、复印纸、物业管理(如场镇垃圾清运)等未纳入政府采购程序, 而自行实施采购。采购文件编制方面存在指向性、倾向性问题。

【作者简介】李梅(1988-), 女, 中国四川安岳人, 本科, 中级会计师, 从事行政事业单位政府采购及财务管理研究。

2.4 政府采购全流程执行不规范

事前未按规定签订政府采购合同,事中未按规定进行采购合同的公示、备案及履约验收,事后对政府采购档案资料管理不完善,未按政府采购程序规范执行,存在较大的管理漏洞。

3 行政事业单位政府采购重要举措探讨

3.1 创新政府采购预算管理方式,提高资金使用效益

利用电子化手段进行政府采购预算。加强对各部门政府采购预算编制合理性、结构性、逻辑性审查。建立政府采购项目库,各采购预算单位应当在编制采购预算前,依据部门职能职责、需求以及部门发展规划建立滚动预算项目库,其中采购项目属于政府集中采购目录内或者采购金额达到分散政府采购限额标准的,纳入政府采购项目库管理实施动态管理,并进行采购备案。入库项目要规范、准确、完整填报相关信息,实行动态调整和定期清理。政府采购预算编制应当以政府采购项目库为基础,选择确有实施必要且具备资金保障条件的项目编制政府采购预算,坚持“无项目,无预算”“无预算,不采购”原则^[2]。

3.2 强调成本效益,细化政府采购预算编制

对货物类项目要进行市场调查、询价,以询价、调查结论作为政府采购预算编制依据,同时提供预算资金测算明细表;服务类项目要严格进行服务成本市场调研,参照同类服务市场价格或成本加合理利润等方式科学确定采购预算成本;工程类、信息化建设类政府采购项目,采购人须先委托财政投资评审中心开展财政投资评审,再实施政府采购计划备案,并将财政投资评审控制价作为项目采购预算依据。采购单位要通过各种途径了解采购项目资金需求构成,为进一步精细化编制政府采购预算奠定基础。

3.3 更加注重绩效指标管理,建立健全采购预算绩效目标

在建立采购项目入库绩效评价体系的初期,要关注立项资料的可靠度。绩效评价指标设置更应遵循“实质重于形式”,因项目不同而设置不同的指标。现行的政府采购制度不断完善,只要各部门认真学习领会,各项目的绩效指标的合规性不存在问题,主要是注重指标的合理性设置。注重将绩效目标作为采购项目入库的前置条件,原则上,未按要求设定绩效目标或审核未通过的项目不得纳入项目库。对于新出台重大政策对应的项目需要开展事前绩效评估,评估结果作为申请入库的必要条件。

3.4 规范建立政府采购内控制度,强化制度落实力度

政府采购内控制度实施的效果受两个因素影响,第一是政府采购内控制度本身设计的科学性;第二就是制度实施人员的落实力度。所以,首先要建立科学有效、设计缜密的政府采购内控制度。其次,建立弘扬正气的组织文化,确保制度落实到位。马克思对资本逐利性本质地描述:“一旦有适当的利润资本就大胆起来,如果有10%的利润,它就保证到处被使用,有20%的利润,它就活跃起来;有50%的利润,它就铤而走险;为了100%的利润,它就敢践踏一切人间法律;有300%的利润,它就敢犯任何罪行甚至冒上绞架的危险。”政府采购内控制度的实施离不开人的主观能动性,只有人性向善,刚正不阿,才能使科学的政府采购内控制度有效落实。

3.5 建立和完善电子化交易,强化政府采购执行监督

取消零星货物的商场直购方式,实施全面采购网上竞价方式,对具有共性需求的分散采购项目,鼓励采购人在本部门、本系统内自愿联合,委托代理机构实行集中带量采购,节约财政资金,提高政府采购效率。建立和完善电子化开评标系统,全面取消政府采购保证金,推进“政采贷”,非特殊情况下,不收取供应商的履约保证金,积极推进供应商融资的“政采贷”,切实减轻供应商资金压力,增强供应商履约能力。建立健全政府采购执行与监管系统,政府采购合同签订,政府采购合同的公示、备案及履约验收等手续实施电子化警示和监督管理,让采购流程规范有序,政府采购档案资料实施电子化管理,查找方便快捷^[3]。

4 结语

在信息化时代,互联网科技飞速发展,大数据、云计算、区块链等新技术改变着现有的生产生活方式,行政事业单位政府采购也不例外。采购人员要改变传统采购意识,深谋远虑,要编制精细化、有绩效的采购方案。建立科学的政府采购内控制度,构建依规办事的组织文化,规范政府采购流程。

参考文献

- [1] 王淑琴.行政事业单位政府采购存在的问题及对策[J].大众投资指南,2020(12):45-46.
- [2] 李贞淑.浅析中国行政事业单位内部控制规范的问题及建议[J].中国国际财经(中英文),2016(17):34-35.
- [3] 兰敏.提升行政事业单位内控审计工作质量策略探析[J].行政事业资产与财务,2020(15):67-68.

Discussion on the Application of Incentive Mechanism in Enterprise Human Resource Management

Yafang Han

Yellow River Survey, Planning and Design and Research Institute Co., Ltd., Luoyang, Henan, 471000, China

Abstract

Human resource management is one of the most important management links in the process of enterprise management. In the implementation of human resource management strategy, in order to effectively improve the management effect, we can use incentive mechanism as an auxiliary means of resource management to help enterprise human resource management obtain more efficient management results. However, in China, in the process of traditional enterprise resource management, there are generally great differences in the application of incentive mechanism. In order to ensure the unity and scientific nature of the application of incentive mechanism, it is necessary to effectively change the implementation plan of human resource management. The incentive mechanism can not only enhance the enthusiasm of employees for work, but also enhance the cohesion within the enterprise and enhance the soft power of enterprises in the market competition from the root cause. Therefore, the human resource management personnel must realize the important value of the incentive mechanism in the management process. This paper mainly summarizes the incentive mechanism in the process of human resource management, and discusses the specific application of the incentive mechanism in the process of human resource management, hoping to provide reference opinions for constantly improving the quality of enterprise human resource management.

Keywords

human resource management; incentive mechanism; application method

论激励机制在企业人力资源管理中的应用

韩亚芳

黄河勘测规划设计研究院有限公司, 中国·河南 洛阳 471000

摘要

人力资源管理是企业经营管理过程中最为重要的一项管理环节,在人力资源管理策略的实施过程中,为了能够有效地提升管理效果,可以借助激励机制作为一种资源管理的辅助手段,帮助企业的人力资源管理获得更加高效的管理成果。激励机制不仅能够提升员工对于工作的热情,同时还能增强企业内部的凝聚力,从根源上提升企业在市场竞争中的软实力,因此人力资源管理必须意识到激励机制在管理过程中的重要价值。论文主要是对人力资源管理过程中的激励机制进行了概述,并且就激励机制在人力资源管理过程中的具体应用做出了探讨,希望能够为不断提升企业人力资源管理的质量提供参

关键词

人力资源管理;激励机制;应用方式

1 引言

知识型经济的变革,因此企业内部高质量人才的储备已经成为企业竞争的核心实力,也成为影响企业经营管理的重要因素。人力资源管理中,如果能够合理的对激励机制进行应用,不仅能够有效地提升企业在发展阶段的经济收益,同时还能为企业的转型和变革提供充足的动力能源。因此,为了推动企业人力资源激励机制的长效性,管理成果必须要对目前人力资源管理过程中出现的问题进行分析,有针对性地采取相应的解决措施。

【作者简介】韩亚芳(1983-),女,中国河北临西人,本科,经济师,从事人力资源管理研究。

2 企业人力资源管理过程中激励机制的概述

激励机制其实主要就是通过对企业职工的内心活动进行探究,通过物质与非物质资源的双向利用方式,强化企业内部职工的工作热情,同时,确保企业内部的员工迸发潜能,通过发挥自身的主观能动性,驱动内部员工能够在企业工作的过程中发挥自身的有效性作用。

3 激励机制在企业人力资源管理过程中应用的主要问题

3.1 容易导致企业员工对激励机制产生依赖性

目前,有部分企业在发展的过程中非常重视对激励机制的应用,为了实现相应的业绩目标,激励机制作为一种主要的鼓励方式,应用在资源管理过程中。但是长此以往,

员工就可能会对激励机制产生依赖心理,将工作得到奖励,当做一件理所当然的事情,忽视了员工对自我能力的提升,并且如果在管理的过程中一旦撤销激励机制,员工将会心存不满,工作效率与质量就会产生显著的变动^[1]。

3.2 企业人力资源管理激励成本过高

随着市场中企业管理理念的持续更新,很多企业在管理的过程中采用了较为先进的激励手段,希望激发员工的工作热情。例如,某些公司在管理的过程中实现了多元化的激励方式,尤其是针对部分高新技术企业来说,为了获取高素质的专业人才,对于员工提出的各项待遇要求基本都会满足。这就导致部分企业在激励的过程中付出了高额的成本,甚至会直接影响到企业运营过程中的成本投入,从长远的角度来看不利于企业的持续发展。除此之外,还有部分企业对人力资源管理过程中的激励成本不能进行有效地控制,导致企业支付的激励成本远远大于这项机制带来的经济收益。但是如果技术型企业想要获得长期的发展,就必须不断吸引专业的技术人才,而激励机制作为吸引这类型人才的高阶手段,在应用的过程中,高成本的投入是无法避免的,如果控制不当可能会导致企业的激励成本投入过高。

3.3 激励的效果不理想

我们针对市场中的某些企业进行调查发现,虽然已经有部分企业在人力资源管理过程中应用了有效的激励机制,但是应用的效果并不理想,具体表现在以下几个方面:

第一,很多员工认为自己在工作过程中的付出与回报之间存在较大的落差,得不到上级领导充分的肯定,长此以往,可能会削弱员工在工作过程中的积极主动性,导致员工在工作过程中出现故意拖延或效率降低的问题。如果这类型问题在公司中较多的员工身上出现,还容易导致公司内部形成懈怠的工作氛围,对其他员工的状态带来负面影响。第二,有部分企业为了能够降低激励机制投入的成本,采取的很多激励措施,根本无法从根源上激发员工的工作热情,这种无效性的激励手段,不仅增加了企业的激励成本,同时带来的激励效果还不够理想。第三,很多企业采用的激励模式相对来说较为保守,并不能够满足公司中不同群体内心对于激励的差异化需求。除此之外,很多公司的激励手段还存在公平性问题,部分企业甚至是由上级领导主观决定对激励对象的奖励,导致员工对激励机制心存疑惑,这也在一定程度上削弱了激励机制的效果^[2]。

4 激励机制在企业人力资源管理中的应用方式

4.1 根据企业员工的不同需求,实行多元化的激励措施

为了解决企业内部由于激励措施缺乏差异性而导致的激励效果不理想的问题,企业在实行激励措施的过程中,必须要考虑到员工的差异化需求,从而实行多元化的激励手段。企业在制定激励措施的相关过程中,应该对内部的员工进行深入地了解,从员工的日常工作以及生活过程中了解到员工的不同需求,除此之外,还应该考虑到不同岗位的差异

性以及能力水平的参考依据,在全面调查的基础上,企业的人力资源管理人员就可以制定出更加具有针对性的策略化手段,通过这种多元化的激励方式来提升激励机制的长效应用效果。另一方面,企业还可以从横向管理的角度对影响员工工作主动性的内部因素进行全面地比和分析,其中包括员工对于工作环境、工作性质、个人未来发展目标等诉求的调查,在这一基础上,在针对员工对不同层次的需求进行多元化的激励手段,确保激励机制的应用效果^[3]。

4.2 保障激励机制的公平性

企业应当采用合理的手段和措施,不断提升对员工激励的成效,这样才能发挥激励机制在人力资源管理中的应用价值。在这一过程中,首先,必须要确保激励机制在实行的过程中具备一定的公平性,这样才能打消员工心中的疑虑,让员工在工作过程中迸发活力,从而确保激励机制带来的目标效果。针对这一要求,企业在制定激励机制的过程中,还应该出台一套相对公平的监督性机制,确保企业以公平公正为前提实行激励制度,并且根据企业自身的发展状况,制定合理的薪酬激励方式,将企业员工的绩效考核与薪酬制度相结合,利用这种双向挂钩的方式提升员工的工作热情,确保激励机制实施过程中的公平性^[4]。

4.3 通过加强企业文化创设,对员工进行激励

激烈的市场竞争中,企业想要提升自身的软实力,必须加强对自身工作文化氛围的创设,通过在公司内部创设积极向上的文化氛围,带动员工在工作过程中发挥更大的热情,同时这也能够在一定程度上有效地降低激励成本。良好的企业文化本身就能够增强企业员工内部的凝聚力,让企业员工对公司产生更强的归属感,将个人的发展与公司的利益相结合,在工作中更加全心全意地投入在内,因此为了发挥出激励机制在人力资源管理过程中的有效作用,还应该建立积极的企业文化,帮助企业加强内核凝聚力^[5]。

5 结语

综上所述,在企业人力资源管理的过程中,激励机制的应用效果会直接影响到员工的工作热情,进而对公司的长远发展产生深远影响。因此,企业必须针对目前管理过程中出现的问题,采用多元化的激励方式,发挥激励机制在管理过程中的有效价值,为企业的可持续发展奠定基础。

参考文献

- [1] 许琼.企业人力资源管理中的激励问题解析[J].商场现代化,2018(18):75-76.
- [2] 刘心慧.论激励制度在企业人力资源管理中的应用[J].北方经贸,2019(4):138-139.
- [3] 孙晓云.企业人力资源管理中激励机制的应用[J].山西经济管理干部学院学报,2019(2701):9-11+15.
- [4] 布乃勇.激励机制在企业人力资源管理中的应用探讨[J].经营管理者,2019(4):67-69.
- [5] 姚敏.激励机制在企业人力资源管理中的应用[J].中小企业管理与科技(上旬刊),2021(2):7-8.

Reflection on the Military-civilian Integration Development of the Local Military Industry Research Institute

Yufan Fan¹ Hu Xu²

1. Taxation Bureau of Hefei High-tech Industrial Development Zone of State Administration of Taxation, Hefei, Anhui, 230001, China

2. CLP Microelectronics Co., Ltd., Hefei, Anhui, 230001, China

Abstract

Since the 18th National Congress of the Communist Party of China, China adheres to military-civilian integration development as an important way to achieve a rich and strong military, accelerate the reform of military scientific research institutions, the implementation of market-oriented development. As an important member of the main force of national defense science and technology industry, the local military research Institute actively responds to the call of the state and the group company, and further improves the overall marketization operation capacity. On the basis of completing the tasks of military scientific research and production, the scale of civilian economy grows rapidly. Looking to the future, the military research institutes stationed in local areas are conducting research on how to further unleash the development potential of the research institutes, face the market and promote the integration of military and civilian development.

Keywords

local military industry research institute; military-civilian integration; collaborative innovation

驻地方军工研究所军民融合发展思考

范宇凡¹ 徐虎²

1. 国家税务总局合肥高新技术产业开发区税务局, 中国·安徽 合肥 230001

2. 中电博微电子科技有限公司, 中国·安徽 合肥 230001

摘要

中国共产党的十八大以来, 中国将坚持军民融合发展作为实现富国强军的重要途径, 加快推进军工科研事业单位改革、实施市场化发展的步伐。作为国防科技工业主力军中的重要一员, 驻地方军工研究所积极响应国家和集团公司的号召, 整体市场化运作能力进一步提升, 在完成军品科研生产任务的基础上, 民品经济规模快速增长。面向未来, 驻地方军工研究所正在就如何进一步释放研究所发展潜力, 面向市场, 推动军民融合发展进行研究。

关键词

驻地方军工研究所; 军民融合; 协同创新

1 领会政策, 融入地方

驻地方军工研究所秉承“科技创新、产业报国”的发展理念, 持续改进、执着追求, 为国家的科技进步作出了卓越的贡献^[1]。此外, 以服务者自居, 希望快速融入地方产业转型升级建设圈中, 积极投身地方经济建设。

1.1 产能提升对接

驻地方军工研究所不局限于完成自身科研任务, 时刻关注地方经济发展规划和“十四五”重点工程项目, 希望通过技术改造、资金自筹、项目投入等一系列措施, 提升了自己的产能, 在保障国家科研任务的同时, 积极承接地方工程、项目, 补足地方, 希望成为地方经济产业链中重要

的一员, 对地方上下游产业有带动作用。

1.2 新技术、新产品推广

驻地方军工研究所时刻关注地方企业发展动态, 通过产品展示, 试点, 示范等多种形式, 积极地向其推广新技术、新产品。与急需改造或转型的传统产业企业对接, 与多家战略性新兴产业企业达成合作, 一方面扶持了地方企业发展, 另一方面, 从策划源头介入, 获取了市场份额, 互补互足, 共同发展。

1.3 探索多元化合作模式

驻地方军工研究所还希望通过与地方金融机构、政府基金等开展多元化进一步的合作, 达到快速发展自身, 拉动地方经济的双赢目的。

【作者简介】范宇凡(1990-), 女, 中国安徽芜湖人, 本科, 一级行政执法员, 从事会计研究。

2 厉兵秣马, 谋求发展

驻地方军工研究所作为多种优势资源的载体和平台,

具有实施军民融合发展的先天优势,在实际发展和具体操作过程中希望重点着眼于转变观念,优化资源配置、明确战略发展方向,做好技术转移与孵化,提升市场化能力,大胆尝试体制机制创新等,谋求军民共同发展^[1]。

2.1 转变观念,强化主动发展意识

适应军民融合发展趋势,需要大力加强以下思想观念的转变^[1]:

一是开放融合的军工基础理念。要改变过去“军、民各自一片天”的思想认识,深刻认识军、民基础融合的必然趋势,要在军品研发、设计、制造等环节中,逐步选用适用的民用标准,加强对民用优势技术和产品资源的利用。

二是与市场意识结合的理念。大力发展民品是新时期的新任务、新要求。这就要求军工企业必须创新思想认识,加强市场化思维的运用,在民品的发展中树立市场意识,用市场化的机制、按市场化的要求、用市场化的行为处理产业发展问题。

2.2 优化资源配置

国家将大部分研制经费投向了研究所,形成了较为丰富的资源储备。资源是军品和民品主体之间除技术之外重要的联系纽带,通过资源的军民共享,一方面,在军品设计时充分利用民品的技术和优势产品,降低军品的成本,形成效益的最大化和军民基础的一体化;另一方面,充分发挥军品主体能力的“溢出”和“扩散”,民品要主动承接这些能力,通过“军民共用”有效推动产业发展。

2.3 明确战略发展方向

要准确把握时代和市场脉搏,让驻地方军工研究所的技术转移能够适应市场环境变化,让驻地方军工研究所的发展与国家经济发展发生良性“共振”,抓住中国产业发展格局重构的契机,加强驻地方军工研究所技术与市场的结合和产业发展的战略研究,认真梳理出可以满足市场需求,并且具备竞争力的优势技术和产品,确定明晰的战略发展方向和重点,做好市场、产品、技术,以及资源的有效联动。要通过执行机构,抓好军民结合战略切人点的落实,聚焦优势领域和项目,通过评估、管理和跟踪监测,降低发展风险。

2.4 建立内部技术转移孵化平台

技术转移孵化平台的组织可以采用多种形式:可对现有类似的技术转移组织进行改造,提升功能定位,完善职能;

也可以采取相关机构联合研发的形式,针对不同的项目建立军民联合开发机构、军民联合攻关项目组等。但无论哪种形式,其功能定位和目标是明确的,都要纳入军民结合研究的总体规划,按照统一的管理制度和机制运行。

2.5 提升市场化运作能力

根据事业单位分类改革指导意见,驻地方军工研究所向市场化转型已成为必然趋势。为此,需要提早谋划,研究建立两大主业融合发展模式,优化调整管理架构,创新建立相应的运行机制,逐步推动研究所市场化、产业化发展主体平台及主体平台公司的建设。

2.6 大胆尝试体制机制创新

驻地方军工研究所正在为央企探索全新的薪酬激励机制进行尝试,并希望结合自身实际情况,主动谋划,在分红激励机制方面有所突破;与此同时,在分配机制方面,希望在自主决策范围内,可通过建立任职规范及职业素质测评系统,向一线的科研骨干、优秀经营管理人员等作出倾斜。

3 结语

在新的历史时期,面临新的战略使命和发展要求,尤其是在国家事业单位体制改革、聚焦战略性新兴产业发展、市场竞争日趋激烈的大背景下,如何解放思想,尽快建立军民融合的发展模式,将是军工企业未来关注的重点。产业发展的实践证明,研究所对军民融合能否顺利实施一直起着至关重要的作用,面向“十四五”时期,驻地方军工研究所决心通过体制机制的创新、资源配置的优化、市场化能力的提升,以及战略规划等的落实,真正肩负起战略承载主体的责任。

参考文献

- [1] 张嘉国. 地方政府推动军民融合深度发展刍议 [J]. 军民两用技术与产品, 2015(5):67-68.
- [2] 刘旭青. 实施军民融合发展战略推动军民融合深度发展 [J]. 政工导报, 2016(7):78.
- [3] 张金荣, 张其好. 对深入实施军民融合发展战略的认识思考 [J]. 军民融合, 2016(34):90-91.

Analysis on the Problems Existing in the Administration of State-owned Assets Management—Taking the Basic Situation of Some Major Cities as an Example

Hao Yu

Jiangnan University, Wuhan, Hubei, 430000, China

Abstracty

Under the background that the country has stepped up its efforts to standardize state-owned assets management, optimizing the management of administrative and institutional state-owned assets and solving pain points have attracted more and more attention. The author collected the basic situation of administrative and institutional state-owned assets management in some major cities. Based on the actual situation, this paper tried to find out the existing problems such as inadequate thinking and understanding, unreasonable inventory and allocation, inconsistent caliber and information, and opaque reporting and disclosure, and gave reasonable suggestions.

Keywords

administrative and institutional state-owned assets; state-owned assets management; standardized management

行政事业性国有资产管理中存在的问题浅析——以部分主要城市基本情况为例

余昊

江汉大学, 中国·湖北 武汉 430000

摘要

在国家加大规范国有资产管理力度的背景下, 优化行政事业性国有资产管理, 解决痛点问题越来越受到人们关注。笔者收集了部分主要城市行政事业性国有资产管理的基本情况, 从实际情况出发, 尝试发现了思想、认识不到位, 存量、配置不合理, 口径、信息不统一, 报告、披露不透明等现存问题, 并给出了合理化建议。

关键词

行政事业性国有资产; 国有资产管理; 规范化管理

1 引言

伴随着国家、各级政府对国有资产管理的逐渐重视, 作为国有资产重要组成部分的行政事业性国有资产的基本情况也于近年得以分层级逐步公开、公示。同时, 于 2020 年 12 月 30 日中华人民共和国国务院第 120 次常务会议通过, 并决定自 2021 年 4 月 1 日起施行的《行政事业性国有资产管理条例》也为行政事业性国有资产的规范化管理提供了基础。但我们还应意识到目前行政事业性国有资产的规范化管理尚处于起步阶段, 各种历史遗留问题尚未解决, 笔者试图以部分城市基本情况为例, 梳理相关工作进度, 浅析存在问题并提出合理化建议。

2 部分主要城市行政事业性国有资产基本情况

自 2018 年度中国行政事业性国有资产的专项报告公布

【作者简介】余昊(1991-), 男, 中国湖北武汉人, 硕士, 高校教师, 从事经济、金融研究。

以来, 各城市、地区纷纷跟进落实了国有资产管理情况的年度综合报告及专项报告工作。由于各城市、地区相关工作时间安排不尽统一, 多数地区、城市相关统计、报告公布工作还未及时落实, 现选取部分相关工作落实较为到位, 信息公开较为及时的部分主要城市截止于 2019 年的行政事业性国有资产基本情况统计如表 1 所示。

各城市行政事业性国有资产的主要构成情况如图 1 所示。

从以上图表可以看出, 各城市行政事业性国有资产总量差异较大, 构成各不相同, 统计信息不尽一致。

3 各城市行政事业性国有资产管理工作情况

近年来, 各市按照财政部、省资产管理工作要求, 积极改革创新, 不断完善行政事业单位国有资产管理制, 加强国有资产管理, 全面推动资产管理科学化、规范化、精细化, 资产管理取得了初步成效。

表 1 各城市行政事业性国有资产基本情况

		各城市行政事业性国有资产基本情况			
城市		北京	上海	广州	武汉
行政事业性国有资产规模情况 (单位: 亿元)	全市总资产	12700	10720.71	7559.8	1712.63
	全市总负债	2400	2140.19	2080.1	518.2
	全市净资产	10300	8580.52	5479.7	1194.43
	行政总资产		2567.21	1702.7	
	行政总负债			489.6	
	行政净资产			1213.1	
	事业总资产		8153.5	5857.1	
	事业总负债			1590.5	
	事业净资产			4266.6	
	市直总资产	6400	3203.33	2493.9	585.44
	市直总负债		731.92	1104.8	110.98
	市直净资产		2471.41	1389.1	474.46
	市直行政总资产	673	665.54	426.1	
	市直行政总负债			148.1	
	市直行政净资产			278	
	市直事业总资产	5700	2537.79	2067.8	
	市直事业总负债			956.7	
	市直事业净资产			1111.1	
	区级总资产			7517.38	1127.19
区级总负债			1408.27	407.22	
区级净资产			6109.11	719.97	

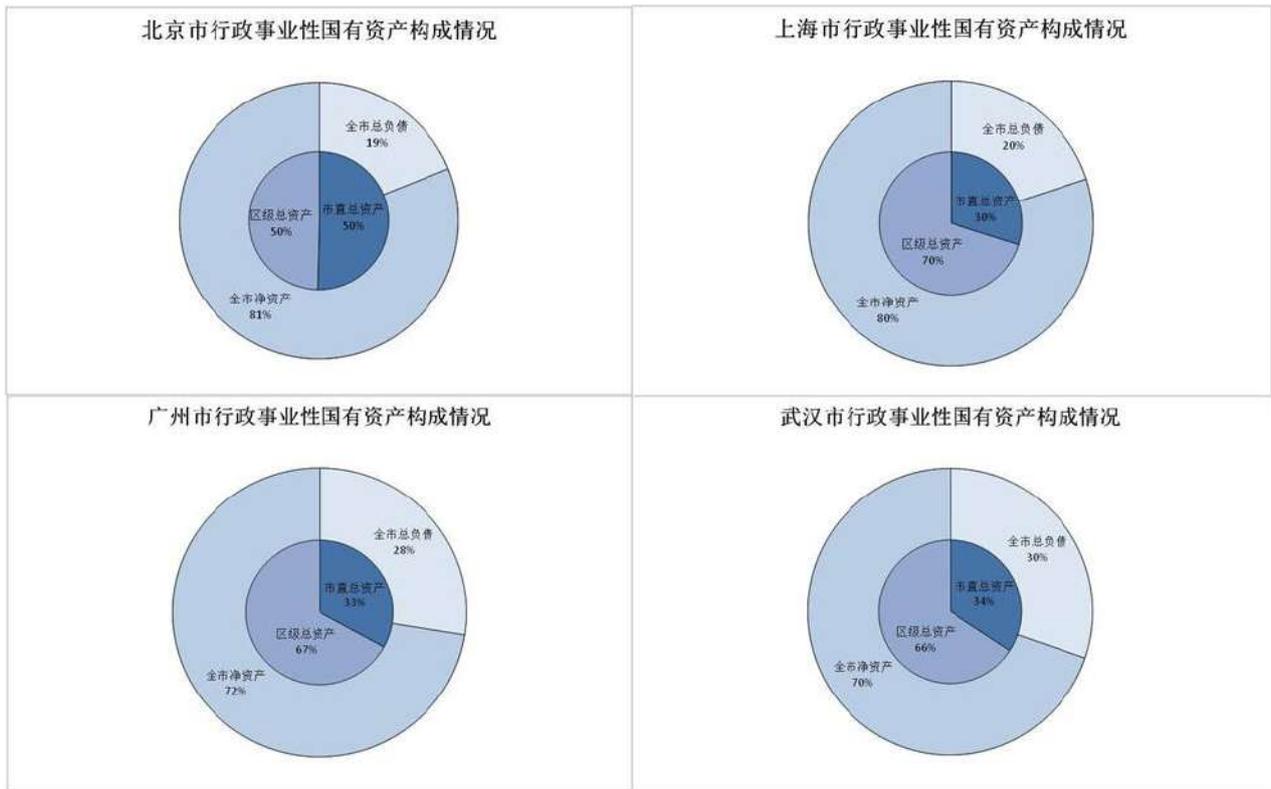


图 1 各市行政事业性国有资产构成情况

3.1 健全管理制度体系

一是各市分别进一步完善了资产管理制度。相继出台资产配置、使用、处置、收入管理等制度和办法,构建涵盖行政事业性国有资产从“入口”到“出口”全生命周期的制度框架。

二是进一步健全了资产管理体系。理顺和巩固“财政部门—主管部门—行政事业单位”三级管理体系,明确各级管理职能,落实行政事业单位具体管理主体责任,完善了内部管理制度。

3.2 优化全周期资产管理

一是严格资产配置管理。完善资产配置流程,明确通用资产配置数量、价格上限和最低使用年限等标准,将单位资产配置计划纳入预算管理,强化源头管理。

二是规范资产使用管理。定期开展资产清查盘点,摸清房屋、车辆等重点资产底数。完善资产出租评估和公开竞价招租机制,加强对行政事业单位资产使用环节的风险管控,确保出租出借行为规范、程序合法。

三是加强资产处置管理。严格资产处置申报审批,明确财政部门 and 主管部门处置权限,严格执行收支两条线,确保处置收入应缴尽缴及时足额入库,防范国有资产流失风险。

四是加大闲置资产盘活力度。各市积极组织市直主管部门、单位开展闲置、低效、超标配置资产专项清查,推进闲置资产调剂、置换工作。

3.3 推进资产管理各项改革

一是加强主管部门资产配置管理权限,优化资产有偿使用流程,提高资产使用效益,提升科技成果转化效率,促进科技事业发展。

二是落实深化党和国家机构改革要求,规范国有资产管理。保证资产管理工作随着机构改革步伐有序调整到位,保障涉改单位正常履职需要,努力做好改革涉及的资产清查、划转、接收等工作,确保资产随机构改革及时有序调整到位。

三是有序推公车改革,严格履行公务用车资产处置程序。在评估车辆使用状况的基础上,分类做好车辆拍卖、报废手续,防止国有资产流失,从严配备保障工作用车,公开拍卖压减闲置车辆,形成公务出行便捷、交通费用节约、车辆管理规范的公车管理机制。

3.4 夯实资产管理基础

一是摸清资产家底。加强产权登记、资产清查等基础工作,全面摸清各类行政事业性国有资产家底。

二是进一步加强公共基础设施等行政事业性国有资产管理。明确公共基础设施等资产统计口径,完善实物量指标,逐步纳入资产报表管理范围。

三是提高资产管理信息化水平。进一步提高资产管理系统信息化水平,实现资产管理业务全过程网络化、流程化。

4 行政事业性国有资产管理工作中存在的共性问题

4.1 思想认识需提高,责任意识应加强

一是思想认识还有待提高。长期以来因资产的形成晚于预算的形成而产生的“重预算、轻资产”的固化思想仍旧存在,尚未较好的实现引导各部门积极转变把资产管理放在与资金管理同等重要位置,强化国有资产管理责任担当的意识^[1]。

二是部门管理责任意识还有待加强。尚未充分落实“放管服”转变职能、简政放权的改革要求,尚未充分调动主管部门的主动性、积极性,充分发挥主管部门的管理优势,尚未充分压实资产占有、使用单位对占有、使用的国有资产实施具体管理,对其安全完整和使用效益负主体责任意识。

4.2 存量资产需盘活,配置预算应完善

一是还需加大存量资产盘活力度。已形成的行政事业性资产总量庞大,尚未在充分落实在进一步摸清闲置等资产底数的基础上,通过调剂、移交、划转等方式盘活资产的工作。

二是资产配置、预算的科学性与合理性还需完善。尚未充分完成国有资产管理过程中资产管理和预算管理相结合,促进资产管理更好服务于部门预算管理的任务,尚未充分体现对新增资产配置严格按照“先有计划,后编预算”原则执行,以存量制约增量,以增量调整存量的功能。

4.3 会计制度需落实,信息系统应健全

一是新的政府会计制度要求还应进一步落实。政府会计准则的实行还在深化阶段,尚未形成行政事业单位资产会计核算管理,建立完善资产管理与财务管理部门之间的协同工作机制,政府会计准则制度下,尚未形成妥善的价值管理标准,尚未形成对价值计量方法的深入研究,尚未完整、全面、真实的反映行政事业性国有资产全貌。

二是资产数据信息化建设有待健全。资产数据信息化管理周期尚短,数据基础还较为薄弱,各城市尚未全面高质量抓好资产信息化系统建设,尚未全面健全统一的资产管理基础数据库,尚未具备能为资产科学化提供支撑的可靠数据分析能力和综合利用能力。

4.4 报告制度需深化,披露公开应及时

一是各市政府向市人大常委会报告国有资产管理情况的工作机制还需要深化。尚未切实落实全口径、全覆盖报告要求,尚未明确形成对初步进行分类登记入账纳入报告体系的公共基础设施等资产的规范化报告、核查模式^[2]。

二是信息披露、公开工作还需要及时完成到位。多数城市《国有资产管理情况的综合报告》《行政事业性国有资产管理情况的专项报告》等基本资料无法或者难以通过常规信息搜索手段获取,所列举城市虽完成了相关基础资料的披露、公开工作,但相关数据获取困难,且信息公开时点存在一定时滞,相关工作主管部门、单位尚未建立醒目、便捷的

信息披露、公开入口,尚未做到有据可查、有史可依,数据全面,形成对照。

5 进一步优化行政事业性国有资产管理工作的建议

5.1 摆正思想, 强调责任

一是需要强调资产管理的重要性,可以考虑从建立严格完善的资产管理制度入手,加快各城市提高思想站位,积极转变看重预算管理忽视资产管理的固有思想。

二是需要明确对资产占有、管理的单位、部门的主体责任要求,可以考虑设立专项或者多项责任制制度,一方面给予实质占有、管理资产的单位、部门一定的自主权限,另一方面也可以按照相应制度更为明确的规范对应单位、部门在资产管理过程中未能妥善施行制度所应承担的责任^[1]。

5.2 用活资产, 严谨配置

一是需要灵活运用存量资产,可以考虑对存在闲置情况的资产尝试跨城市、跨部门调剂、调借,使资产的运用不再局限于单位、部门内部,形成良好的资产共用体系。

二是需要实施严谨科学的配置管理,可以考虑依据存在闲置情况资产的总量安排设置配置预算,进一步的压实资产管理过程中资产的使用效率。

5.3 统一口径, 规范信息

一是需要尽快统一数据口径,可以考虑督促各单位、部门尽快落实完善新政府会计准则的实施,同时在新政府会计准则体系下探索建立统一的基于实物管理的价值管理模式,使行政事业性国有资产总量得到更完整、更全面、更真实的反映。

二是需要充分利用信息化建设成果,可以考虑依据统一的资产管理系统,形成国有资产历史数据库,为监督评价

工作提供充实数据基础,并依据历史数据等信息分析、验证管理、决策的规范性、科学性。

5.4 配合报告, 充分披露

一是需要与管理报告制度相配合,可以考虑贴合行政事业性国有资产报告制度,对报告内容的完整性、充分性等方面作出要求,实现管理、监督评价相辅相成,最终产生“1+1>2”的效果。

二是需要及时充分的披露公开,可以考虑规划对报告以及相关工作的监督、评价、考核结果进行有序的披露公开,并逐步做到相应信息获取便捷、形成对照,使行政事业性国有资产能够更充分的接受广大群众的监督。

6 结语

行政事业性国有资产的规范化管理进程仍在不断的加深过程中。在当下的起步阶段,一方面,我们可以发现在国家主导、各级政府大力配合的共同努力下,该项工作已经取得了显著成果;另一方面,我们也需要看到,该项工作的开展过程中也暴露出了各种尚待解决的问题。笔者相信,随着该项工作的不断深入开展,各类研究的持续深化,各界人士积极建言献策,行政事业性国有资产的规范化管理一定可以达到新的历史高度。

参考文献

- [1] 方永楷. 行政事业性国有资产管理存在的问题及策略 [J]. 经营管理者, 2020, 4(1): 54-55.
- [2] 李玉雪. 基于信息—对话—强制框架的地方人大国有资产监督研究 [D]. 武汉: 华中师范大学, 2020.
- [3] 吴昊琮. 行政事业性国有资产管理研究 [D]. 福州: 福建农林大学, 2015.

Analysis and Research on Comparative Advantages of New Infrastructure Development Potentials in Separately Listed Cities—Based on the Global Principal Component Analysis Method

Wenjun Cui¹ Zhibiao Zhu²

1. Jiangnan University, Wuhan, Hubei, 430000, China

2. Office of the Board of Directors of China Merchants Bank, Shenzhen, Guangdong, 518000, China

Abstract

Based on the global principal component analysis method, a new infrastructure development potential evaluation index system was constructed to study the development potential of new infrastructure in 14 cities separately listed in the plan from 2015 to 2019. The research results show that: ① The comprehensive evaluation scores of the development potential of new infrastructure in the cities separately listed in the plan have shown an increasing trend year by year during the study period; ② The spatial distribution of cities is different, and the development potential of new infrastructure in eastern cities is better than that in central and western regions. Cities in the Northeast are worse. It is necessary to increase investment in new infrastructure in backward cities, pay attention to putting system construction in the first place, optimize the business environment, and fully mobilize society and state-owned capital to invest in new infrastructure.

Keywords

new infrastructure; development potential; global principal component method

计划单列市新基建发展潜力比较优势分析研究

崔文俊¹ 朱志标²

1. 江汉大学, 中国·湖北 武汉 430000

2. 招商银行董事会办公室, 中国·广东 深圳 518000

摘要

基于全局主成分分析法, 构建了新基建发展潜力评价指标体系, 对2015—2019年14个计划单列市的新基建发展潜力进行研究。研究表明: ①各计划单列市在研究期间新基建发展潜力综合评价得分呈现逐年增加的趋势; ②城市间空间分布出现差异, 东部城市新基建发展潜力优于中西部地区城市, 东北地区城市较差。要增加对落后城市的新基建投资力度, 注意把制度建设放在首要位置, 优化营商环境, 充分调动社会与国有资本投资新基建。

关键词

新基建; 发展潜力; 全局主成分法

1 引言

近年来, 中国共产党党中央、国务院高度重视“新基建”对中国经济发展的重要作用, 在2018年年底中央经济工作会议首次明确提出要加强“新型基础设施建设”; 并在2019年政府工作报告多次强调要“加强新一代信息基础

设施建设”; 2020年习近平总书记在参加全国政协经济界委员联组会时, 指出要以“新基建”为支撑赋能内循环, 推动形成中国经济“双循环”发展新格局。

“新基建”提出后近年涌现出的文献研究从不同视角进行了深入的探索。从“新基建”的理论基础和概念内涵出发, 有郭朝先等(2020)^[1]和钞小静(2020)^[2]以理论分析为基础, 分别从动能转换、效率提升、结构优化、底层支撑作用和产业融合的推动效应等方面, 对“新基建”赋能中国经济高质量发展进行了分析论述。从“新基建”的作用价值看, “新基建”能否支撑稳增长? 任泽平(2020)^[3]认为, “新基建”是稳增长的关键。“新基建”占全部基建的比重在7%~12%, 2020年规模超1万亿元。新基建是

【基金项目】武汉研究院开放性课题(项目编号: IWHS20202036); 江汉大学科研启动经费项目(项目编号: 1001/08510001)。

【作者简介】崔文俊(1985-), 男, 中国河南信阳人, 博士, 讲师, 从事经济发展与增长研究。

兼顾短期扩大有效需求和长期供给侧改革的最有效的方法。而有学者则认为新基建不足以大幅拉动宏观经济增长。从“新基建”的参与主体出发,黄群慧(2020)认为,“新基建”投资与项目应尊重市场规律、市场机制,而不是政府通过选择性产业政策进行大规模投资刺激。

2 新基建发展潜力评价指标体系构建

为了科学分析计划单列市新基建发展潜力的比较优势,并能够全面反映各城市实际情况,在易获取性、可比性、科学性、客观性的基础上构建计划单列市新基建发展潜力综合评价指标体系。在综合了郭朝先等(2020)、钞小静(2020)、黄群慧(2020)等学者的研究成果的基础上,分别从发展基础、产业支撑、承接能力和创新发展等方面选取了20个指标构建计划单列市新基建发展潜力综合评价指标体系,见表1。

表1 新基建发展潜力综合评价指标体系

一级指标	二级指标
发展基础	各城市人均地区生产总值(X1)、各城市政府财政负债率(X2)各地全社会固定资产投资(不含房地产)(X3)、地方财政一般预算内收入(万元)(X4)、社会消费品零售总额(万元)(X5)
产业支撑	各地工业增加值(X6)、规模以上工业企业数量(X7)
承接能力	人口密度(X8)、教育从业人员数(万人)(X9)、信息传输、计算机服务和软件从业人员(万人)(X10)、当年实际使用外资金额(万美元)(X11)、年末金融机构存款余额(万元)(X12)
创新发展	R&D人员人数(X13)、R&D内部经费支出(X14)、国内专利授权数(X15)、科学支出(万元)(X16)、教育支出(万元)(X17)、医生数(执业医师+执业助理医师)(人)(X18)、移动电话年末用户数(万户)(X19)、国际互联网用户数(户)(X20)

根据表1建立的新基建发展潜力综合评价指标体系,论文使用EPS数据库中2015年—2019年《中国城市统计年鉴》《中国统计年鉴》以及各市历年统计公报中的数据,对缺失值采用线性外推插值法进行填补。

3 计划单列市新基建发展潜力综合评价——基于全局主成分的分析

3.1 全局主成分分析

主成分分析法主要是通过将多变量进行线性变换从而进行降维选取少数重要代表性变量的多元统计方法,而全局主成分分析则是在主成分分析方法的基础上,对界面数据进行拓展,充分利用面板数据时间序列的特性,通过按照时间序列顺序构建时序立体数据表,从而实现对单个个体进行时间动态差异性分析比较,能够更全面科学反映系统分析的完整性和一致性。

假定有n个地区,对每个地区进行p个相同指标统计,那么每年均有一张数据表可表示为:

$$N = \{X \in R^{n \times p}\}$$

其中,n为统计的样本点个数;p为变量数。T年则有T张数据表,按照时序将T张数据表进行列示,那么就能构成时序立体全局数据表,可表示为 $K = \{X^t \in R^{n \times p}, t=1,2,3,\dots,T\}$ 。具体技术分析的主要步骤如下:

第一,数据的标准化。为了消除不同变量单位和量纲上的差异,需要对数据进行标准化的处理,采用极差标准化法能够实现对指标数据的统一变换,从而实现不同变量间的数据可比性,标准化后的数据表示为X。对正负向指标的标准化的具体计算公式如下:

$$x'_{ij} = \frac{x_{ij} - \min x_{ij}}{\max x_{ij} - \min x_{ij}} \quad (\text{正向指标}) \quad (1)$$

$$x'_{ij} = \frac{\max x_{ij} - x_{ij}}{\max x_{ij} - \min x_{ij}} \quad (\text{负向指标}) \quad (2)$$

第二,计算X矩阵的相关系数矩阵R。

第三,计算R矩阵的标准主轴,即计算出R矩阵的前m个向量特征值和特征向量,其中,前m个向量特征值为 $\lambda_1 \geq \lambda_2 \geq \lambda_3 \geq \lambda_4 \geq \dots \geq \lambda_m$ 其所对应的特征向量分别为 $u_1, u_2, u_3, u_4, \dots, u_m$ 。

第四,求解主成分方差贡献率和累计方差贡献率。因矩阵X为中心化矩阵,根据中心化矩阵的特性,可得第k个主成分为: $F_k = Wu_k, k=1,2,3,\dots,p$,那么主成分的方差贡献率和累计方差贡献率计算公式如下:

$$\alpha_k = \frac{\lambda_k}{\sum_{i=1}^p \lambda_i} \quad (3)$$

$$\alpha_1 + \alpha_2 + \dots + \alpha_m = \frac{\sum_{i=1}^m \lambda_i}{\sum_{i=1}^p \lambda_i} \quad (4)$$

第五,求解 x_i 与 F_j 的相关系数 r_{ij} ,并得到因子载荷矩阵,也即相关系数矩阵 $A=(r_{ij})$,其中, r_{ij} 表示第i个变量 x_i 在第j个公共因子 F_j 上的贡献负荷。

第六,求解因子得分函数如下:

$$F_j = \phi_{j1}X_1 + \phi_{j2}X_2 + \dots + \phi_{jp}X_p, j=1,2,\dots,m \quad (5)$$

第七,根据各主成分的贡献率 α_k ,对各因子得分加权求得综合得分计算函数如下:

$$F = \alpha_1 F_1 + \alpha_2 F_2 + \dots + \alpha_m F_m \quad (6)$$

3.2 实证结果与分析

论文利用Stata16.0软件对2015年—2019年的数据进行全局主成分分析。

首先,对数据进行了z-score值标准化处理,消除变量

数量级或量纲上的影响。

其次，进行KMO检验和Bartlett's球状检验， $KMO = 0.777 > 0.6$ ，而且Bartlett's球状检验的近似卡方值为1844.641，且在1%水平上显著，说明研究数据适合进行因子分析（见表2）。

表2 KMO与Bartlett球形检验结果

研究样本	KMO 检验	Bartlett 球形检验	
		卡方值	P 值
副省级城市 新基建发展潜力	0.777	1844.641	0

从全局主成分分析的结果看，依据特征值大于1和累计方差贡献率大于80%的原则选取主成分，并尽可能保留原有数据信息。如表3所示，选取4个主成分的特征值分别为10.7754、2.83283、1.52625、1.11457，各主成分的贡献率分别为53.88%、14.16%、7.63%、5.57%，累计贡献率为81.25%。其中，第一主成分F1在指标X1、X4、X5、X8、X10、X12、X13、X15、X16、X17、X18、X19、X20上具有相对较大载荷，这些指标主要是反映了新基建发展潜力中的发展基础和创新发展的动态变化；第二主成分F2在指标X3、X9、X11、X18上具有较大载荷，这些指标主要反映产业承接能力和发展基础。由此可见，新基建发展潜力受到多种因素的共同影响。

表3 全局主成分分析结果

指标	主成分			
	F1	F2	F3	F4
X1	0.2437	-0.2328	-0.0698	0.0862
X2	-0.1218	0.1438	0.6017	0.0959
X3	0.1122	0.3717	-0.1867	0.4706
X4	0.2787	-0.1873	0.0088	0.1198
X5	0.2444	0.2052	0.0231	-0.1935
X6	0.0885	-0.165	-0.5701	-0.3253
X7	0.1977	-0.2233	-0.1855	0.2598
X8	0.2595	-0.1343	0.0567	-0.0959
X9	0.1368	0.4855	-0.0016	-0.1822
X10	0.2219	0.1821	0.0496	-0.2127
X11	0.1684	0.2263	-0.1089	0.5767
X12	0.2908	-0.0408	0.1333	-0.1275
X13	0.2487	-0.1416	0.2717	-0.1145
X14	0.1651	-0.1464	0.0705	0.0495
X15	0.28	-0.1007	0.0739	0.0292
X16	0.2533	-0.2127	0.1902	0.122
X17	0.2877	-0.067	0.048	0.0881
X18	0.2056	0.3763	-0.1396	-0.1915
X19	0.2508	0.1671	0.1939	-0.1568
X20	0.247	0.1482	-0.1518	0.003
特征值	10.7754	2.83283	1.52625	1.11457
贡献率	53.88%	14.16%	7.63%	5.57%
累计贡献率	53.88%	68.04%	75.67%	81.25%

为计算各城市的新基建发展潜力综合得分F，根据旋转后主成分的方差贡献率，以每个主成分的特征值占三个主成分特征值之和的比值作为权重，公式如下：

$$F = \frac{w_1 \lambda_1}{\sum_{i=1}^p \lambda_i}$$

其中 λ_i 为主成分特征值， w_i 为主成分因子得分。

因此， $F = 0.5388F_1 + 0.1416F_2 + 0.0763F_3 + 0.0557F_4$ 。计算出各城市新基建发展潜力综合得分并排名，如表4所示。

结合图1和表4我们可以观察到，在2015年—2019年期间绝大多数城市新基建发展潜力有较大幅度的提升，总体上呈现快速增长的动态演化趋势，城市间发展潜力存在明显的不平衡而且差异化程度逐步有扩大的趋势。具体表现为：从时间维度上看，各计划单列市的新基建发展潜力近年来具有较快的增速。其中，第一梯队以中国深圳、广州、成都为主，增速较快发展迅猛，属于跨越式增长形态。其次，以中国杭州、武汉、南京、青岛、西安为第二梯队，增速适中，属于追赶型增长形态。最后，第三梯队包括中国沈阳、大连、哈尔滨、长春、济南、宁波为主，增速较为缓慢，甚至出现减速，属于落后型增长形态。从地理空间维度看，东部沿海城市整体上新基建发展潜力要优于中西部地区的城市，而东北地区的城市新基建发展潜力较差。

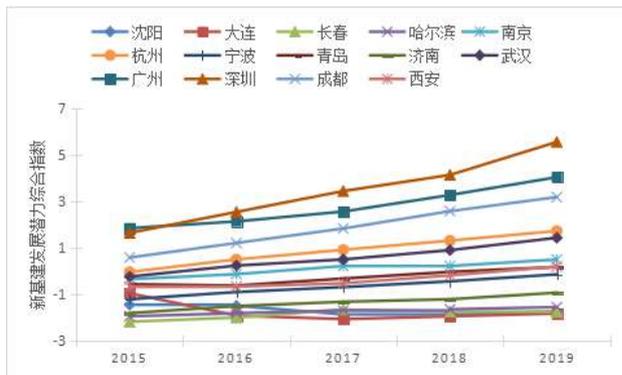


图1 2015—2019年计划单列市新基建发展潜力水平及城市差异变化情况

4 结论与政策建议

新冠疫情的持久冲击造成全球经济出现衰退，新基建作为担负中国逆周期调节和经济结构转型升级的抓手被政府所重视。论文通过对14个计划单列市2015—2019年新基建发展潜力进行研究过程中发现：①各计划单列市在研究期间新基建发展潜力综合评价得分呈现逐年增加的趋势；②城市间空间分布出现差异，东部城市新基建发展潜力优于中西部地区城市，东北地区城市较差。因此，要持续加大对中西部地区，尤其是东北地区新基建的投资力度，不仅要在资金项目上加大倾斜，而且把制度建设放在首要位置，坚持制度创新构建与新基建特征相适应的法治化营商环境，中和新基

表4 各城市新基建发展潜力综合得分及其排名

城市	2015		2016		2017		2018		2019	
	综合得分	排名								
沈阳	-1.44803	11	-1.495282	10	-1.862605	13	-1.874669	13	-1.737453	12
大连	-0.9520931	9	-1.91682	13	-2.067891	14	-1.948177	14	-1.823473	14
长春	-2.181901	14	-2.001176	14	-1.654639	11	-1.74626	12	-1.756844	13
哈尔滨	-1.947021	13	-1.813416	12	-1.694448	12	-1.644491	11	-1.548423	11
南京	-0.3463383	6	-0.1297754	6	0.2211442	6	0.2235092	6	0.5006493	6
杭州	-0.0361577	4	0.5073097	4	0.9211793	4	1.317149	4	1.734791	4
宁波	-1.210218	10	-0.9015827	9	-0.6878422	9	-0.4379806	9	-0.1382093	9
青岛	-0.5648302	7	-0.6222948	7	-0.3186182	7	-0.0310986	7	0.1803034	8
济南	-1.810425	12	-1.507482	11	-1.320532	10	-1.210543	10	-0.929534	10
武汉	-0.2372744	5	0.2390054	5	0.5064293	5	0.9059027	5	1.438975	5
广州	1.853144	1	2.144676	2	2.570144	2	3.283037	2	4.052689	2
深圳	1.650486	2	2.552114	1	3.453048	1	4.148686	1	5.570488	1
成都	0.5852113	3	1.215666	3	1.838957	3	2.58614	3	3.195269	3
西安	-0.6730748	8	-0.6639451	8	-0.5223749	8	-0.1818288	8	0.2009679	7

建高不确定性所带来的高投资风险，充分调动社会资本和国有资本共同参与新基建的积极性。

参考文献

[1] 郭朝先,王嘉琪,刘浩荣.新基建赋能中国经济高质量发展的路

径研究[J].北京工业大学学报,2020(6):53-58.

[2] 钞小静.新型数字基础设施促进中国高质量发展的路径[J].西安财经学院学报,2020(2):78-85.

[3] 任泽平.“新基建”点亮中国经济的未来[J].上海商业,2020(4):22-23.

Research on Accounting Strategies of Commercial Enterprises' E-commerce Business

Jun Yan

Jinan Vocational College, Jinan, Shandong, 250014, China

Abstract

The rapid development of e-commerce has spawned a large number of commercial enterprises, and commercial enterprises have further promoted the improvement and development of e-commerce platforms. Different from traditional business models, commercial enterprises involved in the e-commerce business field should adopt novel accounting strategies. The paper briefly analyzes the actual impact of e-commerce business on commercial enterprises, analyzes the specific processes of various e-commerce businesses of commercial enterprises, and focus on exploring the accounting strategies formulated by commercial enterprises based on the e-commerce business.

Keywords

accounting; e-commerce business; business enterprise

商贸企业电商业务会计核算策略研究

颜军

济南职业学院, 中国·山东 济南 250014

摘要

电子商务的迅猛发展催生出大量的商贸企业, 而商贸企业进一步推动电商平台的完善与发展。不同于传统业务模式, 涉及电商业务领域的商贸企业应采用新颖的会计核算策略。论文简要分析电商业务对商贸企业的实际影响, 分析商贸企业各项电商业务的具体流程, 重点探究基于电商业务商贸企业所制定的会计核算策略。

关键词

会计核算; 电商业务; 商贸企业

1 引言

在市场经济迅猛发展的今天, 移动智能终端的广泛普及使得电商业务在各行业中占据越来越大的比例, 极大推动各行业的发展, 尤其是加快了商贸行业的发展。不同于传统商贸活动, 电商业务革新了客户与商家的沟通方式, 大大简化交易流程, 有效提升成本控制与教育效率, 而这也给会计核算工作带来了显著改变。基于此, 围绕商贸企业各项电商业务的具体会计核算策略进行深入探究具有重要意义。

2 商贸企业各项电商业务的具体流程

基于电商业务, 商贸企业与供货商之间的关系更为密切。在各项电商业务流程中, 商贸企业既扮演受托人, 也扮演委托人。由于商贸企业担负上述两种角色, 其不但需要确认货品收入以及采购库存情况, 还需要将货物从供应商仓库中提取出来并发往电商平台。为落实各项会计信息,

会计人员需要立足于商贸企业的管理与运行, 核算电商业务流程。

当前, 商贸企业所开展的电商业务主要具有以下几个商业流程:

第一, 下单订货, 当客户完成下单任务后, 电子商务平台应结合客户实际需求, 将要货通知单发送给商贸企业; 结合货物明细, 向商贸企业提出具体需求。商贸企业还需要依照货物明细, 将货物发送到电子平台的仓库中, 而电商平台需要接收货物并完成验收。当确认货物无误后, 由电商平台制作入库单^[1]。

第二, 预付货款, 在完成下单订货环节后, 商贸企业收到电商平台、供应商两方面单据, 结合具体条款直接将一定比例的货款预付给订货商。基于此, 在会计核算活动中, 会计人员需要在库存商品科目下增加二级科目, 其包括委托代销商以及受托代销商。通过明确委托代销商与受托代销商的具体分工, 可保障后期会计核算工作的准确性^[2]。

第三, 开具采购发票, 当电商平台成功销售货物后, 供货商需要依照以下流程开具采购发票。首先, 电商平台应依托网络销售货物经过指定平台向商贸企业公布账单;

【作者简介】颜军(1967-), 男, 中国山东临沂人, 本科, 副教授, 从事工商企业管理、职业教育教学管理研究。

其次,在接收对账单后,供货商应根据商贸企业要求开具采购发票;最后,供货商应将增值税发票提供给商贸企业。

第四,收取货款,当商贸企业获取采购发票后,在法定的规定期限内,商贸企业可获得从电商平台汇出的货款。

第五,结算电商平台费用,当商贸企业收到货款后,电商平台需要结合贸易活动中各项实际费用进行结算。在结算费用时,电商平台应向商贸企业预先支付一定费用,其具体涵盖制作、包装、检验等项目。当上述费用支付完毕后,商贸企业可从电商平台处获得发票。在后期的会计核算活动中,上述账款主要被划归为应收账款;其核心原因在于,电商平台直接将上述费用支出从货款进行扣除,而电商平台并未直接与商贸企业进行结算。

第六,退货结算,在电商业务活动中,电商平台、商贸企业、供应商经常会面临退换货问题。在完成交易后,一旦货物产生质量问题,则电商平台需要向商贸企业退还问题产品,而商贸企业则需将问题产品退还供货商。当供货商收到问题产品后,其应将相应的款项退回给商贸企业。在电商业务运营活动中,商贸企业为尽可能降低交易手续费,减少自身与供货商之间的银行汇款费用,提高交易效率,优化交易流程;绝大多数商贸企业会与合作时间较长的供货商签订协议,即商贸企业退换货的相关款项从后续的款项中进行扣除并完成退货结算。该种退换货的结算方式可大大提高退换货效率,缩短交易流程,避免交易所产生的多种复杂问题^[3]。

3 基于电商业务商贸企业所制定的会计核算策略

通过分析商贸企业具体的电商业务流程可以发现,在供货商与电商平台间,商贸企业不但承担着受托人的角色与责任,还担负着委托人的角色与责任。在电商业务流程中,货物主要来源于电商平台与供货商仓库,而商贸企业主要负责货物的流通。在会计核算方面,会计人员既不能确认采购库存,也无法确认货物收入。因此,如何依托会计核算方法合理把控上述的货物流通过程,逐渐成为会计人员开展会计核算活动的关键之处。

为强化会计核算工作的质量与效率,会计人员可从以下几点着手开展会计核算工作:

第一,预付货款,在围绕预付货款进行会计核算时,会计人员可在委托代销品、受托代销品的二级科目下增设库存商品科目。委托代销品科目主要的核算内容包括,商贸企业接受供应商委托所销售商品;受托代销品科目的主要核算内容为,某商贸企业接受电商平台所销售的商品。

第二,获取采购发票,为直观表达会计核算流程,会计人员可结合以前案例进行分析。例如,若商贸企业与供

货商所约定的利润为开票金额的4%。商贸企业应结合商品单价的 $a \times (1\% \sim 3\%)$ 向电商平台开具增值税发票。在获取增值税发票后,商贸企业会计人员可作出下列的会计处理,借:库存商品——委托代销商品,贷:应付账款;借:库存商品——委托代销商品,贷:库存商品——受托代销商品。

第三,销售开票,在电商业活动中,电商平台应对账单提供给商贸企业,而商贸企业则应将增值税发票提供给电商平台。基于此,会计人员在开展会计核算工作室应进行如下处理,借:应收账款,贷:主营业务收入,应交税费——应交增值税。同时,围绕成本开展结转处理。借:主营业务成本,贷:库存商品——委托代销品。

第四,收取货款,在完成电商交易后,电商平台应将货款转给商贸企业。当电商平台收到商贸企业的增值税发票后,其需要在法定期限内将货款转给商贸企业。会计人员在围绕上述流程开展会计核算活动时,应作如下处理,借:银行存款,贷:应收账款。

第五,费用结算,该部分费用主要是指电商企业所获得的由电商平台提供的预付费用,而电商平台也应向商贸企业提供费用发票。当前,绝大多数的电商平台通常直接将费用从货款中扣除,其并不与商贸企业开展直接的费用结算活动。企业会计人员在开展会计核算活动时,应将费用结算标注为应收账款并作如下处理,借:销售费用应交税费——应交增值税,贷:应收账款。

第六,商贸企业的费用结算,通常情况下,若供货商与商贸企业具有长期的合作关系,则在销货过程中,供货商主要以销售折扣方式结算实际费用;即,直接将相关费用从下次采购项中扣除。基于此,会计人员可作如下的会计核算处理,借:应付账款 销售费用,贷:应交税费。

第七,代缴费用结算,当电商平台将货款转给商贸企业后,商贸企业应将剩余货款支付给供货商,而会计人员应作如下会计核算处理:借:应付账款贷,贷:银行存款。

4 结语

综上所述,会计人员应深刻意识到电商业务对于商贸企业的实际影响,深入了解商贸企业各项电商业务的具体流程,持续完善会计核算策略,以强化商贸企业的竞争力,推动电子商务的进步与发展。

参考文献

- [1] 张凤英.论电子商务对会计的影响[J].南阳师范学院学报,2008(10):19-20.
- [2] 赵艳辉.电子商务对会计核算的影响分析[J].中外企业家,2020,671(9):91.
- [3] 周欣宇,王远利.电子商务发展下的成本会计新探[J].2021(7):155-156.

Concept and Practice Exploration of the Three-pillar Models of Human Resource Management

Yanli Liu

Shandong Baige Service Outsourcing Group Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250000, China

Abstract

In recent years, China has begun to widely apply Internet technology, platform measures, big data technology, etc., the traditional human resource management mode is gradually replaced, modern "three pillar model", become an important solution to solve the problem of human resource management, can reshape the management function, responsibility body, highlight the function and value efficiency of human resource management.

Keywords

human resource management; three-pillar model concept; practice

人力资源管理三支柱模型理念与实践探索

刘彦利

山东百格服务外包集团有限公司, 中国·山东 济南 250000

摘要

近年来中国在人力资源管理工作已经开始广泛应用互联网技术、平台化措施、大数据技术等, 传统的人力资源管理模式逐渐被替代, 现代化的“三支柱模型”受到重视, 成为解决人力资源管理问题的重要方案, 能够利用重新塑造管理职能、责任主体的方式, 彰显人力资源管理工作的职能作用、价值效能。

关键词

人力资源管理; 三支柱模型理念; 实践

1 引言

人力资源管理的过程中采用“三支柱模型”, 需要在顶层优化设计人力资源专家中心, 确保人力资源管理方案的优化性, 利用人力资源共享服务中心应对部门的问题, 为提升工作科学性与有效性提供支持, 人力资源业务合作伙伴还能够满足业务部门的特殊性需求, 使得三支柱模型良好的应用。基于此论文研究人力资源管理三支柱模型, 分析理论内容, 提出实践的建议, 旨在为增强人力资源管理有效性提供帮助。

2 人力资源管理三支柱模型理念分析

对于人力资源管理的三支柱模型而言, 又被称作是人力资源问题解决方案, 能够利用重新塑造管理职能、责任主体的方式充分彰显人力资源管理工作与部门的职能作用, 在三支柱模型中主要涉及人力资源专家中心、人力资源共享服务中心、人力资源业务合作伙伴。

【作者简介】刘彦利(1975-), 女, 中国山东栖霞人, 本科, 初级经济师, 从事人力资本经营研究。

其一, 专家中心属于整体模型中的顶层部分, 可以确保人力资源管理方案的卓越性。

其二, 共享服务中心能够帮助部门有效解决共性问题, 确保人力资源管理工作的科学化开展、有效性落实。

其三, 业务合作伙伴则可以全面分析与挖掘工作部门的特殊性需求, 提供各项业务的支撑作用、良好发展的推动作用。

这三个支柱能够确保人力资源管理工作的根基良好落实, 最高程度彰显部门和工作的价值作用。当前中国部分优秀企业已经开始使用三支柱模型, 专家学者也做出了理论的研究与分析, 俞余叶^[1]在《基于三支柱模型的上市企业战略人力资源管理分析》的研究中认为三支柱模型在企业中的应用, 可以提升管理工作质量和水平, 打造战略性的人力资源管理模式、管理机制。同时部分专家在理念研究中也认为三支柱模型能够有效解决人力资源的人才培养问题, 只有形成正确理念、创建科学化的工作体系, 才能使得体系在企业中成型, 培养专业素质和能力较高的岗位人才, 开展人才培训活动、人才培养工作, 增强人力资源管理的创造力。

3 人力资源管理三支柱模型的实践建议

要想确保在人力资源管理的过程中高效化运用三支柱模型,就应筛选最佳的实践措施,将理念落实到实践操作活动,以此为基础提升整体的人力资源管理工作质量水平。主要的实践建议如下。

3.1 重视支柱的建设

三支柱模型中主要涉及人力资源管理的专家中心、共享服务中心、业务合作伙伴,为充分发挥模型理念的作用价值,建议在人力资源管理过程中重视各个支柱的建设发展。

首先,在建设人力资源共享服务中心支柱的过程中,应以人力资源的转型发展作为目标不断进行工作流程的优化和改善,将日常的岗位工作作为基础、以人力资源开发平台为前提合理设计其中的基础工作,提升整体的效能水平^[2]。在此期间应缩短人力资源共享服务中心平台与客户之间的距离,加快反应的时间速度,统一相应的平台服务标准规范,利用标准化的理念为实践操作提供指导。例如,人力资源部门在人才招聘的环节需要合理设定相应的服务标准与流程,提出招聘工作介入的措施、交付的标准等,明确其中的条件与各个环节周期时间要求,筛选最佳的监控措施,这样在一定程度上能够使得人力资源共享服务中心向着产品化的方向发展,起到改革优化人力资源转型方案的作用,解决目前存在的问题。

其次,人力资源管理专家中心支柱的设计阶段,将工作领域的专家相互整合,为企业提供人力资源战略分析与研究的服务,主要职责就是为企业打造良好的人力资源管理体系机制流程和制度,增强团队与个人的能力。在此期间,可以创建人力资源专家中心的D4S模型,其中主要涉及到诊断部分、交付部分、设计部分、支持部分和开发部分,确保专家中心的成员具有战略属性、研究属性与专业属性,为各项人力资源管理工作的高质量开展、全面性落实等提供支持。

最后,人力资源管理的业务合作伙伴支柱建设主要是企业为各个部门委派相应的人力资源管理者,为相关的业务部门提供人才培养服务、人才挖掘服务与员工发展促进服务,完善日常的人力资源管理政策机制与制度内容,为各个部门提供人才的保障,按照某些部门的特殊性战略需求制定完善的人才培养计划方案,使得人力资源的价值能够与各个部门之间的价值模块相互契合,彰显出人力资源管理部门的业务合作伙伴作用^[3]。

3.2 完善相应的组织机构

要想更好将三支柱模型的价值发挥出来,就需要不断完善与健全相应的组织机构,统一集中性进行管理工作的领导,提高每一项工作的专业性水平与规范性程度,预防出现各个支柱混乱的问题。

首先,应确保三支柱模型应用过程中的整体设计效果

和统筹兼顾有效性,保证三个支柱领域相互之间全面衔接、合理联系,预防出现相互独立的现象。在此期间应提升语言层面与方法层面的协同性效果,利用信息共享的方式增强转型工作有效性,设计人力资源转型办公室,将企业未来发展的主要需求作为依据内容,综合分析经营的特征明确三个支柱的主要职责标准,聘用专业性的咨询顾问为转型工作的高质量实施提供指导。

其次,重点研究各个支柱模型的特点提升相互之间的协同性,以全局策划和转型为目的设计可行性较高的工作架构,保证三个支柱相关工作的有效开展,提升各类管理资源的利用效率。

最后,重点关注人力资源管理部门对三支柱模型的理解程度,明确部门每位人员的职责要求标准,使得整体团队人员都能形成三支柱模型的思想,打造较为良好的内部工作环境氛围,合理建立完善相应的组织机构,使得工作长效性发展^[4]。

3.3 彰显工作职能特征

三支柱模型应用的过程中需要将各个岗位工作的职能特征凸显出来,不能一味将重点内容局限于某些职位,而是要利用不同职能作用的提升使得转型工作切实落实。

首先,结合具体工作情况准确划分三支柱的职责边界,尤其是在业务规模不断增加、业务数量开始增多的情况下容易出现不同职能相互交叉的现象,存在很多职能互换的需求,如果不能合理界定相互之间的职责就容易导致出现职责混乱的问题,因此在工作中需要合理设定职能切换模式,按照人力资源管理工作需求合理切换不同的支柱,预防因为切换不科学引发资源浪费的现象。其次,设计工作内容与组织角色的环节需要遵守客户为主体的要点,明确每个岗位的角色特点和职能特征、归纳总结业务情况,利用岗位之间相互组合与角色拆分的措施,提升三支柱模型运用的灵活性水平。例如,人力资源管理的共享服务中心支柱也可以由人力资源专家中心负责,使得两个支柱之间相互协同,工作模式能够与客户的需求相符,不断提升服务工作质量水平。最后,在流程设计、组织设计的环节需准确明确业务工作的内容、工作特点等,将之前的人才招聘模块、培训模块、薪酬管理模块等向着职能类型的组织转型,将各个模块相互联系,预防出现相互限制的问题,细化其中的工作流程,以提升工作活力为目标创建内部驱动体系,针对汇报工作和考核工作的关系有效协调,利用健全的考核评价体系机制彰显出将客户作为中心主体的思想,以客户为导向进行人力资源管理的转型升级。

除此之外,还需保证人力资源管理部门的人员具备胜任三支柱模型应用的能力,所有人员都应全面掌握模型应用理念、原理、措施等,预防不合理操作出现问题,提升三支柱模型在工作中的应用效果^[5]。

(下转第111页)

Investigation and Development Countermeasures of Apple Industry in Qianyang County, Baoji City, Shaanxi Province, China

Dianqin Rao

College of Economics & Management, Northwest A&F University, Yangling, Shaanxi, 712100, China

Abstract

Apple from Qianyang County is a specialty of Qianyang County, Baoji City, Shaanxi Province, China. It is deeply loved by everyone because of its bright color, abundant sugar and sweet taste. However, due to the constraints of technology, labor force, sales and other factors, the industrial scale and benefits are affected to a certain extent. Therefore, investigating the development status of apple industry in Qianyang County plays a vital role in formulating development countermeasures.

Keywords

apple; development; countermeasures

中国陕西省宝鸡市千阳县苹果产业调研及发展对策分析

饶钿钦

西北农林科技大学经济管理学院, 中国·陕西 杨凌 712100

摘要

千阳苹果是中国陕西省宝鸡市千阳县的特产, 苹果色泽光亮, 糖量极丰, 食用香甜可口, 深受大家喜爱。但现在由于受到技术、劳动力、销售等各方面因素制约, 产业规模、效益受到一定影响。因此, 调查千阳县苹果产业发展现状对制定发展对策起到至关重要的作用。

关键词

苹果; 发展; 对策

1 引言

千阳县, 隶属于中国陕西省宝鸡市, 地处陕西省西部, 北靠甘肃省灵台县, 南邻陈仓区, 东与麟游、凤翔区毗邻, 西同陇县接壤。千阳县属于暖温带半湿润的大陆性季风气候。春季多风, 夏季凉爽, 秋季多连阴雨, 冬季寒冷。境内海拔高度 710~1545.5m, 相对高差 835.5m。千阳县地处渭北高原西部丘陵沟壑区, 地形复杂多样, 地势北高南低。千阳水资源丰富, 水域面积 3000hm², 地下水总储量 6155 万 m³, 年平均降水量 650mm, 年平均气温 10.9℃, 全年日照时长达 2200h。有中小水库等灌溉设施, 农业灌溉条件优越。目前, 千阳县已发展现代苹果园 7200 余公顷, 已建成亚洲最大的苹果矮化自根砧苗木基地 660 余公顷, 全国最大的矮砧苹果集约化示范基地 3200 余公顷。并建有省级生态果园示范村 1 个、省级优质苹果示范园 3 处、省级“一村一品”苹果示范村 1 个, 是中国苹果最佳生产区之一, 也是陕西省优质苹果生产基地县和苹果产业转型升级示范县。

【作者简介】饶钿钦(2000-), 男, 中国山西长治人, 本科, 从事金融创新及科技金融研究。

苹果产业作为千阳县的农业产业支柱, 对于千阳县的经济发展建设以及千阳县的人民群众至关重要。因此, 调查千阳县苹果产业发展现状对于其提质增效对策非同小可。

2 数据统计与分析

2.1 种植面积

表 1 数据显示, 家庭种植苹果面积小于 10 亩的超过 75%, 调查显示仅有 40% 的果农曾有土地流转行为, 且转入土地面积均偏小。为了种植机械化集约化生产, 应当减少零星化种植, 降低劳动成本, 使用机械大规模种植。

表 1 苹果种植土地面积

选项	数量	占比
5 亩以下	93	44.08%
6~10 亩	67	31.75%
11~15 亩	15	7.11%
16 亩以上	36	17.06%
总计	211	100%

2.2 种植苹果风险

对于在受到自然灾害时是否采取措施减少损失的调查, 在 248 份调查问卷中, 有效问卷 209 份, 占 84.27%。其中, 采取了措施的有 137 份, 占 65.55%; 未采取措施的有 72 份,

占34.45%^[1]。

表2 影响苹果种植的自然灾害

选项	数量	占比
高温干旱	28	13.27%
倒春寒	88	41.71%
冰雹	76	36.02%
病虫害	69	32.70%
其他	19	9.00%
总计	211	—

表2数据显示,近60%的果农认为千阳县自然灾害发生比较频繁,主要类型为倒春寒、冰雹和病虫害。虽然近80%的果农认为苹果种植受自然环境的影响较大,但仅仅65%的果农采取了一定的措施来减少损失。这表明了果农的防灾意识较差、防灾宣传不到位、防灾成本过高等。因此,要加强防灾减灾的宣传,对果农进行防灾指导,降低防灾成本,进而提高苹果的品质和产量。

2.3 参保意愿及预测

调查了2017年—2020年4年中,果农是否参加了苹果农业保险及参保面积,见图1。



图1 参保比例及参保面积

数据显示,果农购买苹果农业保险的比例逐年上升,预计2021年购买苹果农业保险的比例能接近90%,参保总面积能达到2000余亩。果农的保险意识正在加强。

2.4 苹果种植面积和是否采取防灾减灾措施

表3 苹果种植面积和是否采取防灾减灾措施

选项	总数量	采取措施数量	占比
5亩以下	93	73	78.49%
6-10亩	67	57	85.07%
11-15亩	15	14	93.33%
16亩以上	36	33	91.67%
总计	211	177	83.89%

表3数据显示,苹果种植面积在10亩以上的果农有92.16%采取了防灾减灾措施,10亩以下的果农有81.25%采取了防灾减灾措施,苹果种植面积和采取防灾减灾措施呈正相关。

2.5 苹果种植面积和是否购买苹果农业保险

表4 苹果种植面积和是否购买苹果农业保险

选项	总数量	购买保险数量	占比
5亩以下	93	60	64.52%
6-10亩	67	46	68.66%
11-15亩	15	14	93.33%
16亩以上	36	25	69.44%
总计	211	145	68.72%

表4数据显示,苹果种植面积在10亩以上的果农有76.47%购买了苹果农业保险,10亩以下的果农有66.25%购买了苹果农业保险,苹果种植面积和购买苹果农业保险呈正相关。

3 千阳县苹果产业发展对策

根据以上数据,千阳县苹果产业发展建议从以下几个方面进行:

3.1 提质增效管理技术

面对苹果产量激增,价格下滑的不利局面,必须采取一切提质增效的手段,保障苹果产品质量,增加优质果率,提高果农收入。比如培肥地力改良土壤、授粉、疏花疏果、套袋、摘叶、转果、铺反光膜、喷施生长调节剂、合理修剪、绿色防控等精细管理技术,除了这些技术措施以外,还应当进行防灾减灾措施。据调查,千阳县的主要自然灾害有倒春寒、高温、干旱、冰雹等。政府应加强组织果农学习防灾减灾措施,给予防灾补贴,等等^[2]。

3.2 集约化和机械化

千阳县气候适宜、雨量适中、土地面积大、地势平坦、土层深厚、光照充足,适合种植矮砧密植苹果。矮砧密植苹果适合大规模机械化生产,且机械化生产能有效地缓解农村劳动力短缺的问题。同时,集约化生产也能够有效地降低防灾减灾的成本和农业保险的成本。根据数据分析2.4、2.5,减少零星化种植,加大土地流转,使千阳苹果集约化、规模化、机械化生产是必经之路。因此,应合理地土地进行流转,政府适当放宽贷款政策,鼓励有能力的果农或者农业企业转入更多的土地进行规模化生产。并且在有条件的示范基地开展智慧果园和果业大数据建设试点,提高苹果产业数字化水平。

3.3 合作社

在生产方面,对于零星的土地,可以采取加入合作社的方式,也可以通过土地入股、代管等形式,充分发挥基地村集体股份经济合作社的组织优势,立足区域特色,夯实生产基础,延伸产业链条,逐步做精做强农业产业。由合作社统一进行集约化、机械化生产,并统一进行防灾减灾措施。在技术上,给予果农支持,指导果农合理、科学种植,强化示范带动效益。

在销售方面,由合作社出资收购果农的苹果。一方面,果农由于自身文化水平等原因,对市场波动不敏感,造成很严重的信息不对称。而合作社可以深入了解市场行情,给果农合理的价格。另一方面,苹果的保质期较短,为了保证苹果的质量,应置入冷气室中,但冷气室成本较高,单户果农难以做到。合作社可以修建冷气室,收购果农的苹果后置入冷藏室进行贮藏保鲜,卖出高质量的苹果。同时,也可以避开苹果成熟期,求得更高的利润。合作社还可以打出品牌效应,以项目建设辐射带动周边苹果种植真正实现提档升级,提高品牌苹果市场占有率,通过品牌效应带动果农收入的

增长。

3.4 苹果农业保险

苹果保险作为果农的最后一道保障,应当最大程度减少果农的损失。根据调查,虽然有近70%的果农购买了苹果农业保险,但超过60%的果农对于保险公司的满意度较差,主要原因是理赔金额较少。按照趋势,未来有更多的果农会选择购买苹果农业保险。保险公司应该制定更加合理的保险,提高理赔金额,让果农放心。对于政府而言,应该通过发放补贴等政策鼓励更多的果农购买苹果农业保险,扩大苹果保险覆盖面,鼓励保险机构加大苹果自然灾害性责任保险的投保力度^[1]。

3.5 政策引领

加强果业生产基地建设,积极引导涉果企业、专业合作社等新型经营主体加强新品种、新技术熟化,及时总结生产经营模式,做好宣传。支持涉果企业、合作社等设立冷库、储运体系、物流中心、电子商务服务站,提高苹果分选精准度和冷藏冷运能力,促进果品贮藏增值和优果优价销售。打通政府与涉果企业或合作社的最后一公里,简化程序,

丰富产品,奖励补贴扶持资金及时到位,切实解决企业资金周转困难问题。

4 结语

加快推进果品精深加工发展及关联产业发展,可将果汁、果脯、果醋、果酒、果品脆片等精深加工产业做大做强;加速发展果袋、果网、果箱、物流、劳务等配套产业,逐渐培育医药、保健、美容等高端加工产业。

结合当地旅游资源,推动苹果文化与旅游相融合,利用科普长廊建立教育基地,大力发展果园采摘观光、农耕体验、休闲度假、健康养生等新业态,拓展现代果业发展空间和果农增收渠道。

参考文献

- [1] 赵磊,吕丹.千阳苹果种植气象条件及其变化分析[J].陕西气象,2021(1):56-59.
- [2] 张水绒,刘顺劳.灾害天气对陕西千阳苹果生产的危害及预防补救措施[J].果树实用技术与信息,2015(1):32-34.
- [3] 穆旭东.苹果园提质增效综合考虑的五个方面[J].河北果树,2020(4):54.

(上接第108页)

4 结语

综上所述,目前在中国的人力资源管理领域中三支柱模型属于非常现代化的理念内容,能够帮助企业增强人力资源管理工作的质量和有效性。因此,在实践操作期间需结合具体的理念内容和工作状况,合理进行各个支柱的建设,完善相应的组织机构,彰显职能特征、工作优势和价值,建设高素质三支柱模型应用人才队伍,切实提升工作质量水平。

参考文献

- [1] 俞余叶.基于三支柱模型的上市企业战略人力资源管理分析[J].

商场现代化,2021,23(8):102-104.

- [2] 李梅君.浅议三支柱模型在人力资源管理转型升级中的作用[J].现代商业,2020,5(20):80-81.
- [3] 陈柳霞.探讨“三支柱”模型在混改企业人力资源管理中的应用实践[J].大科技,2020,4(16):16-17.
- [4] 丁丽英.基于三支柱模型的城市轨道交通人力资源管理初探[J].科学咨询,2019,3(41):12-13.
- [5] 王敏.人力资源三支柱模型视角下的中国人力资源管理现状分析[J].中国集体经济,2018,34(13):128-129.

Under the New Development Pattern of “Double Circulation”, Strive to Build a Complete System of “Internal Circulation” and Innovate Research—Taking Qingdao West Coast New Area, China as the Research Object

Lili Song

Qingdao West Coast New District Business Comprehensive Service Center, Shandong Province, Qingdao, Shandong, 266555, China

Abstract

As China's economy enters a new stage of development, to promote the all-round high-quality development of China's economy, it is necessary to enhance the innovation ability of supply, stimulate consumption and purchase ability, and speed up the construction of a new pattern of “double cycle” development. The key to build “double cycle” lies in how to optimize the internal cycle, how to promote the continuous improvement of China's economic structure, enhance the comprehensive competitiveness of China's enterprise development, and improve the goal of our people to achieve a better life.

Keywords

“double cycle”; supply innovation; stimulate consumption; optimized internal loop

“双循环”新发展格局下，着力构建“内循环”完备体系 创新研究——以中国青岛西海岸新区为研究对象

宋丽丽

山东省青岛市西海岸新区商务综合服务中心，中国·山东 青岛 266555

摘要

随着中国经济进入发展的新阶段，促进中国经济全面高质量发展，需要增强供给创新能力，刺激消费购买能力，加快构建“双循环”发展新格局。而构建“双循环”的关键在于如何优化内循环，如何推动中国经济结构不断完善提升，增强中国企业发展的综合竞争力，提高中国人民实现美好生活的目标。

关键词

“双循环”；供给创新；刺激消费；优化内循环

1 引言

2020年7月30日，习近平总书记主持召开中共中央政治局会议，提出，“加快形成国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局”。这是中国应对复杂经济形势变化，推动中国经济稳定发展做出的一项重大战略决策。

2 全球经济广受新冠肺炎疫情扩散影响

中国目前的防疫取得了较好的效果，但仍有部分境外输入病例，国内疫情防控压力并没有减少，消费市场还没

有完全恢复，对实体经济的影响较为严重。

一是疫情扩散恐将导致全球经济衰退。为应对疫情对世界经济的沉重打击，世界各国均开启了与疫情对抗的模式，但当前世界各国或多或少会出现一些不稳定不平衡的现象，经济复苏之路需要继续坚持和努力，各种潜在风险蠢蠢欲动，世界各国的经济仍将面临诸多风险和挑战。美国通过政府发钱给居民进行消费，提高居民的收入水平，保障居民有钱可花，但消费供给方面却不像中国^[1]。中国先扶持企业，大量的政策保障企业复工复产，尽快回复企业的各项生产能力，为企业减免费用，帮助企业解决困难，维护整个社会的稳定。二是全球产业链和供应链受冲击严重。新冠疫情之下，全球供应链受影响，多行业受限承压。全球遭遇供应链困境，如汽车、钢铁、服装、纸业等多个行业受疫情影响非常大。以汽车企业为例，企业面临原材

【作者简介】宋丽丽（1983-），中国山东日照人，本科，高级经济师、高级信息系统项目管理师，从事经济分析、预测，城乡市场发展，经济管理及其信息化建设研究。

料紧缺,各种生产材料供应十分缓慢,工人受疫情影响十分短缺,许多汽车制造企业不得不面临停产或减产的境况。2021年下半年以来汽车行业的普遍遭遇应该是汽车行业“缺芯”,汽车芯片十分短缺,让汽车行业陷入更艰难的境地。三是实体经济遭受重创,中小型市场主体受害严重。2020年上半年,大量市场主体业务停滞,无以为继,企业停工停产严重,全球制造业加速萎缩。各行各业都遭受重创,很多实体市场主体不得不倒闭。消费供给出现断层,居民工资性收入会减少,不得不削减消费支出,许多中小企业没有出路,小企业的投资者血本无归;短期内投资渠道和投资金额急剧下降;企业出口受国内和国际的原因面临诸多困难;由于支出及收入压力,经济活动的停滞不前,更加剧了产业链和供应链的断裂。

3 优化内循环,推动中国经济结构转型升级

习近平主席指出:“加快构建完整的内需体系,逐步形成以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局,培育新形势下中国参与国际合作和竞争新优势。”由此可见,优化内循环对中国发展具有十分重要的意义。

一是促进国内产业链、供应链的进一步完善。之前,日美等国推行高端制造业撤离和促进自身供应链完善,我们应时刻保持戒心,防止某些国家利用资源、关键技术等优势,必须把对供应链的所有权和控制权牢牢地抓在我们自己国家手里^[2]。激发企业的创新力度,增强企业的价值链水平。帮助企业提高其自身对产品品牌文化的重视程度,加快构建具有中国特色的产业链体系,提高企业的抗风险能力,有效推动中国经济不断向前发展。

二是推进人民币的国际化进程,进一步优化市场化配置,建立经济内循环模式。如中国的进出口贸易中的大宗商品的定价权问题,必须坚定人民币的国际地位,让其他国家在大宗商品交易中心,感受到人民币的绝对地位,让他们愿意持有人民币;让我们在国际大宗商品交易中心拥有绝对优势,不断巩固中国在国际贸易中的地位,提高人民币在国外的流通度和国际贸易中的支付比重。促进中国大宗商品的供应能力,提升人民币的国际地位。

三是构建完备的市场体系,营造良好的经济预期。在国际贸易的往来过程中,维护中国主权和利益,团结一切可以团结的社会力量,优化营商环境,保护产业链供应链安全稳定,维护国家产业和经济安全,提升国际竞争力的需要。现如今,受新冠肺炎疫情全球流行这一因素的影响,国际经济、政治、文化、安全等各方面都在发生深刻调整。加大产业创新力度,解决旧有瓶颈问题,实现各产业自主可控,完善产业内部机制。

4 以中国青岛西海岸新区为例,加强区域消费样板模式的探索

一是培育消费供给创新新业态,为新区消费完备生态

体系的构建提供支撑。疫情过后,青岛西海岸新区餐饮、商超等消费领域不断涌现新模式、新业态,商贸流通企业积极探索数字化和网络化技术,商贸领域消费升级迎来新机遇。培育形成一批以跨境电商、网购为主的领先企业,中日韩消费专区电商体验中心首当其冲,促进线上线下消费深度融合,新型消费实现较快发展,为新发展格局提供坚实支撑^[1]。二是释放消费供给创新新动能,为新区消费完备生态体系的构建拥抱新的变化。随着居民生活水平的稳步提高,居民服务消费占总消费比重不断上升。青岛西海岸新区加快推动餐饮等服务消费能级提升,打造餐饮中央厨房,发展特色餐饮。挖掘青岛西海岸新区名小吃和风味小吃,弘扬区域特色餐饮文化。加大新区“十佳名菜”“十佳名吃”“十佳餐饮名店”“新区美味特色餐饮店”推介力度,推动塔桥全羊、泊里烧肉等新区名优特色小吃进入新区消费者的菜单,进一步提升青岛西海岸新区美食品牌的美誉度和普及率,支持餐饮行业健康发展。三是满足消费需求新变化,为新区消费完备生态体系的构建提供新的保障。积极打造青岛西部消费中心,进行步行街改造提升,优化便民消费载体,满足消费者更多新变化、新体验,突出打造有特色、高品质的品牌商业街,对标国内一流、凸显新区特色,力求“一街一特色、一街一模式”,通过优化环境、丰富业态、完善功能等措施,提升商业步行(特色)街档次,达到聚人气、增活力、促消费和繁荣商圈的目的。四是开拓消费需求新局面,形成完善的新区消费完备生态体系。搭建促进居民消费潜力释放的平台,在做好常态化疫情防控的基础上,依托元旦、春节等重大传统节日,组织策划“迎春年货季”“踏青寻味季”“金秋乐享季”“暖冬生活季”等活动,营造“季季有主题、月月有热点”的大消费氛围,开展青岛西海岸城市生活节等丰富多彩的消费促进活动,最大限度激发群众消费热情,释放消费潜力。

通过培育消费供给新业态、释放消费供给新动能、满足消费需求新变化、开拓消费需求新局面,整合资源,不断推出吸引消费者的各类活动,持续优化创新宣传模式,引导传统商业升级和服务模式转变创新,用新技术新业态为商贸流通领域赋能,打造现代化的商业环境和国际化的消费氛围,促进消费市场繁荣,推动商贸服务业提质升级。

5 结语

整个世界正在面临着百年难遇的大变局,这既给我们带来难得的历史机遇,也让我们面临着巨大的风险。中国构建完备的内需体系符合时代的要求,也符合国家进一步发展的需要,帮助中国经济保持平稳、健康发展。

参考文献

- [1] 杨家栋,秦兴方.可持续消费是可持续发展的实现机制[J].当代财经,2000(6):13-18.
- [2] 高德步.是扩大需求,还是供给创新[J].经济纵横,2000(4):4-7.
- [3] 钱学锋,王备.异质性企业与贸易政策:一个文献综述[J].世界经济,2018(7):169-192.

Giving Full Play to the Power of Social Audit Organizations to Promote the Healthy Development of Joint-stock Enterprises

Hexin Wang

Jilin Tianqin Accounting Networks and Associations (General Partnership), Changchun, Jilin, 130000, China

Abstract

With the rapid development of China's economy, the relevant departments pay attention to the social audit organizations to promote the healthy development of joint-stock enterprises. This paper mainly aims at giving full play to the strength of social audit organizations to promote the healthy development of joint-stock enterprises, in order to provide a reference.

Keywords

social audit organization; joint-stock company; healthy development

充分发挥社会审计组织力量促进股份企业健康发展

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

随着中国经济的快速发展,相关部门着重重视社会审计组织力量促进股份企业健康发展。为确保审计组织工作开展的高效性,要采取针对性措施明确企业工作人员自身所应当承担的责任,了解工作内容分析,促进企业的融资活动的顺利实施,保障企业投资者以及债权人的合法权益,促进企业实现可持续发展。论文主要针对充分发挥社会审计组织力量促进股份企业健康发展进行简要分析,以期提供参考。

关键词

社会审计组织; 股份制企业; 健康发展

1 引言

在企业经营与运作的过程中,投资者以及债权人自身的合法权益是需要进行保护的,这样才能够使企业的经营与发展具有更好的动力,所以在企业实现发展与进步的过程中,会计公证及审查是企业发展中不可缺少的一份子。通过会计公证及审查,能够使企业在发展过程中拥有更加充沛的动力,并保障企业经营与运作的合法性以及安全性,降低企业所面临的风险。所以在论文中,将对社会审计组织在当前股份制企业发展中的作用进行论述。

2 股份制企业财务审查的意义

对于现如今大多数的企业来讲都在寻求上市,当上市之后企业就会发行股票,这类企业都需要进行依法登记注册,并且要拥有法人资格的经济实体,所以从客观角度来看,社会审计组织需要对这些股份制企业进行财务审计及公证。

【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。

目前,许多企业开始重视全面管理,由于国家政策及社会经济环境的影响,市场经济瞬息万变,发展方向和行业特点的元素多元化,很难开展完美的财务管理计划。受外部环境的制约,股份制企业在财务的管理上容易出现偏差和分歧,导致公司的发展受到影响。因此,开展财务审查具有重要意义。

第一,对企业的行为进行审查。因股份制企业在市场中具有动态性特点,财务审查能对企业的资产和风险进行跟踪,以此有效约束企业的部分行为,让企业能够根据具体市场的变化做出正确的决策,规避企业发展过程中遇到的部分风险。股份制企业若是定期进行审查,可按照自身财务状况,如资金、风险管控能力等方面,让企业转向新的发展方向,回避风险。

第二,促进企业可持续发展。定期进行财务审查不仅能杜绝不必要的浪费,间接地降低生产成本,还可以根据具体实施情况开展财务审查工作,使企业的发展达到最优化,保证企业的发展价值,为企业及其股东带来经济价值。另外,定期进行财务审查,可使企业获利,而且对企业的长远持续发展具有促进作用^[1]。

第三,定期开展财务审查工作加强企业各个部门与财务部门的沟通,能够增强其他部门对财务的尊重与理解,规避一些违规事件的发生概率,致使企业逐步走向正规。

第四,有效防范风险。社会审计组织应该积极重视审计质量,确保该项工作质量达到预期要求,确保工作顺利开展。定期所开展的审查工作有利于内部治理机制的完善,提高工作人员的政治地位,帮助工作人员树立起风险管控意识,实现最优的诚信建设。正是由于其具备独立且专业的身份,会对审计单位的会计信息客观、公正、可信的出具审计鉴证意见。而在参与国家审计以及项目开展中,社会审计者会不断的要求其在遵守国家审计法律、准则的基础上,尽可能给予高质量的审计成果。

3 社会审计组织在股份制企业融资过程中的作用

企业内部如果出现企业经营者或者是企业利益相关者向企业注资或投资的行为时,需要社会审计组织对注资及投资的过程及结果进行验证和核实,并将最终的结果进行公示。因为股票本身是属于投入股份制企业资本金的凭证,所以股票的持有者就是企业的股东,根据当前的规定来看购买股票时的企业或者是事业单位,在对资金使用的过程中,需要严格按照国家规定,对自身有权进行使用的资金进行应用,不能够挪用其他无权使用的资金以及相关费用。同时对于党政机关以及相关的在职干部工作人员来讲,慎重进行股票的购买。因为对于股票购买来讲,当股票被购买之后,股东是根据自身股份的多少来获取股息的,然后在年终分享红利,所以需要提前做好产权关系并做好资产评估,对各股东的股份进行如实核实验。从当前的情况来看,有些企业在经营过程中出现许多资产问题,如账实不符以及成本利润计算不正确和应收应付账款比较多的情况,这些都会导致企业自身的财产账面价值和现行价值具有非常大的差异。所以在此过程中,如果股东或者是其他的投资者投入资金被多估或者是少计,对于其他经济利益相关者都会产生影响。正因为如此股东在向企业注资的过程中,需要有独立的第三方机构进行公证,从而对新增融资资金进行合理的评估以及验证和核实^[2]。

4 社会审计组织对企业财务状况及经营成果的审查

对于股份制企业来讲,需要在年终时发布自身的财务结算状况,并同时根据过去一年内的盈利状况发放一次股息红利。股份制企业在经营的过程中,对于企业税后利润,根据规定的比例对生产发展资金进行留存,同时还需要根据各行业守则规范提取各类基金、风险准备金以及进行利润分配

等。股份制企业来讲,自身所提供的财务报表正确与否,直接影响最终各利益方的经济利益,以及对潜在投资者的投资决策产生深远影响。所以为了能够使财务报表的真实性及准确性得到提升,需要依靠第三方审计机构对所出据的财务报表以及经营成果等进行审查,并对外进行审计报送。该项工作由社会审计组织工作实施是最合适的,因为社会审计组织的性质和特点以及职业道德约束决定了在实际工作中可以真正做到公平公正。

5 社会审计组织在股份制企业破产清算中的作用

在股份制企业经营与运作的过程中,如果自身原因出现严重亏损或者是其他的经营风险,导致企业破产或解散,那么自身所留存的各项财产需要进行全面清查,在拨付破产清算费用、共益债务、职工工资以及劳动保障费用、所欠的税款和普通破产债权之后,需要将所剩余的财产根据股份比例向股份持有者进行分配。对于企业来讲,如果自身的负债总额要比自身的资产净值大很多,那么需要根据规定的程序进行负债偿还,同时股东要根据自身所持有的股份承担企业当前的经济责任。为了能够保证股东以及债权人自身的合法权益,破产清算以及会计报表的清算都需要交由独立的具有资质能力的第三方审计机构开展,审计机构对破产企业的财产债务进行清查确认,从而保证在破产清算工作当中,各利益方的合法权利与利益不会受到侵犯及损害^[3]。所以对于社会审计组织来讲,是能够很好承担这一职责的重要机构。

6 结语

综上所述,对于股份制企业来讲,在新时期发展背景下,随着社会主义市场经济发展水平快速提升,以及市场竞争趋势越发激烈,股份制企业在客观角度上,需要由社会审计组织对自身各项财务以及经济活动进行会计审查服务^[4]。因为社会审计组织机构是独立第三方,拥有更加专业的团队人员以及专业的工作方法,所以能够在开展会计公正及财务审查服务工作当中,增加股份制企业信息的可靠性并为股份制企业的发展提供可行性建议,让股份制企业在经营与运作的过程中,能够始终实现可持续发展以及平稳发展。

参考文献

- [1] 刘允东,李树华.发挥社会审计在促进乡镇企业发展中的作用[J].山东审计,1996(2):40-41.
- [2] 胡少先.股份制企业社会审计的必要性[J].财贸研究,1989(6):8+7.
- [3] 刘可贵.审计机关促进企业发展的思路[J].山东审计,1996(5):26-27.
- [4] 胡少先.充分发挥社会审计组织力量促进股份企业健康发展[J].财务与会计,1989(7):49-50.

Discussion on the Problems Existing in Enterprise Financial Budget Management and Its Solutions

Xiao Li

Beijing Huashang Sanyou New Energy Technology Co., Ltd., Beijing, 100000, China

Abstract

In the face of increasingly fierce market competition, the competition between enterprises is also gradually deepening. Creating the greatest economic benefits is an effective way for enterprises to enhance their competitiveness, strengthen the management of enterprise financial budget, can effectively reduce the cost of enterprises, is an important means for enterprises to create economic benefits. However, there are still some problems in the financial budget management of many enterprises, which affect the role of enterprise budget management in the process of enterprise development.

Keywords

enterprise; financial budget management; optimization countermeasures

试论企业财务预算管理中的问题及解决对策

李泉

北京华商三优新能源科技有限公司, 中国·北京 100000

摘要

面对越来越激烈的市场竞争,企业之间的竞争也在逐渐加深,创造最大的经济效益是企业提升竞争力的有效方式,加强企业财务预算管理力度,能有效降低企业的成本,是企业创造经济效益的重要手段。但是很多企业的财务预算管理中还存在一些问题,影响企业预算管理在企业的发展过程中发挥的作用。

关键词

企业; 财务预算管理; 优化对策

1 引言

企业的各项工作都离不开财务的支持,财务预算管理能为企业的发展提供依据,为企业的各项决策提供支持,让企业的决策能更加准确,减少不必要的损失。因此,企业财务预算管理十分重要。但部分企业的财务预算管理工作并未为企业的发展创造价值,主要是其管理中还存在一些问题,影响财务预算管理的效果,从而影响企业的经济效益。因此,解决企业财务预算管理中存在的问题是企业得以长久发展关键。论文针对企业财务预算管理中存在的问题,提出优化企业财务预算管理的有效对策,为企业提升财务预算管理质量提供参考。

2 企业财务预算管理中存在的问题

2.1 预算编制工作不完善

预算编制作为预算管理的重要组成部分,发挥着重要

作用。但部分企业对于预算编制工作并不关注,导致在预算编制过程中,企业管理者没有与预算编制人员针对企业的实际发展情况进行有效沟通,预算编制工作缺乏对企业所处发展阶段以及市场环境因素的思考,导致预算编制结果难以在企业的实际发展过程中发挥作用,同时某些企业的预算编制人员还沿用过去的工作习惯,根据以往的经验进行编制,经常出现上一个会计周期还没结束,就开始进行对预算的编制,使预算编制工作准确性得不到保证。另外,企业内的其他部门对预算编制工作缺乏支持,认为预算编制工作是财务部门工作,与其他部门无关,因此缺乏对预算编制工作的参与度,预算编制难以全面掌握企业内部各部门的需求,这也使预算编制结果的可行性降低,难以为企业领导的决策提供正确指导。

2.2 缺乏对财务预算管理的重视

企业的预算管理工作在企业的发展过程中起到不可忽视的作用,能有效推动企业的成本控制工作,但是财务预算管理工作并不是在短时间内就能顺利落实的,需要完善的制度支持才能确保预算管理发挥作用。一些企业领导对

【作者简介】李泉(1988-),女,中国河北保定人,本科,中级会计,从事财务管理研究。

于财务预算管理缺乏相应的重视,让预算管理方式还处在相对落后的阶段,缺乏对当前市场的敏锐度,没有前瞻性。企业的各项管理制度已经在企业的不断发展过程中得到改进与提升,但财务预算管理却没有进行同步提升,导致预算管理工作跟不上企业的发展脚步,难以为企业的发展提供有效支持。另外,企业领导对财务预算管理的忽视,导致企业内各部门与财务预算管理存在严重的脱节现象,财务预算管理工作的有效性受到影响,长此以往会对企业的长期发展带来严重阻碍^[1]。

2.3 缺少对财务预算执行的监督

企业的财务预算管理工作并不是在预算编制后就结束的,它能在企业的整个经营管理过程中发挥作用,给企业的各项工作提供指导。但是很多企业的财务预算管理并未在企业的发展中发挥作用,尽管有些企业领导意识到预算管理工作的重要性,并且设立相应的监督部门,但是在预算的执行过程中,并没有参与其中发挥对预算执行情况的监督作用。同时,在对预算执行情况进行监控时不够全面,并且对预算执行中存在的问题没有进行及时反馈,预算管理工作与企业内部会计核算系统存在脱节情况,预算管理部门不能及时了解预算执行过程中的问题,导致在后续的预算执行中难以对存在问题进行及时调整,完善预算管理工作。

2.4 预算考核机制松弛

为了让企业财务预算管理发挥作用,在预算的执行过程中以及结束后都要对预算进行考核。但是一些企业忽视对预算的考核,导致预算考核的指标设定并不合理,同时考核范围不够全面,在考核过程中没有进行严格的约束,因此预算考核的结果没有实际价值。同时,还有些企业在没有完成预算指标时,将主要原因归结于外部因素,没有对自身财务预算管理中存在的问题进行深度分析与探讨,导致企业的预算管理长期得不到改善。另外,考核指标的设定也存在问题,主观性较强,考核的公平性得不到保证,考核的结果存在严重的不合理性,让预算考核流于表面,丧失预算考核的价值^[2]。

3 优化企业财务预算管理的有效对策

3.1 提高预算编制科学性,实现精细化管理

企业财务预算编制工作要想实现顺利落实,就要在预算编制前期对市场进行全面调查,明确当前市场中存在的各种影响因素,企业发展面临的风险,并且要具备一定的前瞻性,对市场的变化能及时进行预测,确保预算编制工作符合企业在市场中的发展需求,为企业的各项决策提供支持。同时企业的预算编制要企业内的各个部门提供支持与帮助,各个部门要根据预算编制中的各种需求及时与财务部门沟通交流,让预算的可行性得到保障。另外,企业的财务部门要对预算的执行情况进行定期分析与反馈,并且及时对预算执

行中存在的误差进行判断,明确造成这种误差的原因,及时对预算的执行情况进行调整,让预算管理工作更加细化,并且为企业领导提供准确的预算执行报告,为企业的各项决策提供有效指导。

3.2 提高对财务预算管理的重视

企业的预算管理一定更要与企业的长期发展目标相一致,与企业的整体管理制度相吻合,不能脱离企业的实际发展方向。其中,企业领导要提高对财务预算管理工作的重视,将预算编制工作融入企业的年度发展规划中,让预算编制工作能在企业的整个发展周期中发挥作用。另外,企业的财务预算管理工作并不仅仅是财务部门的工作,需要企业内各个部门及各个职员共同努力。所以,企业领导要重视提升企业职员对预算管理的认知,可以通过举办讲座学习的方式让职员对预算管理更加熟悉,明确其重要性,从而让预算能顺利在企业内部全面落实,发挥预算管理的作用。同时,企业领导也要重视预算管理人员的职业素养,定期对预算管理人员开展培训,让预算管理人员能对预算管理进行随时调整与改进,跟上企业的发展步伐,为企业创造最大的经济效益^[3]。

3.3 建立完善的预算监督机制

在企业预算执行过程中,为确保预算能发挥最大作用,企业要对预算执行中的各个部门及个人进行责权划分,将预算执行责任落实到具体部门及个体身上,并且随时对预算指标的完成情况进行考核,一旦指预算指标完成情况不佳,就需要相关责任人对影响预算指标完成的因素进行合理分析,并且找到应对方法,避免出现各种责任推脱的情况发生,影响预算指标的完成。同时,还可以利用现代化的信息技术建立完善的预算执行监督系统,通过系统将企业内各个部门进行连接,对预算执行情况进行实时监控,及时发现预算执行中存在的偏差,提高对预算执行监督的实效性。

3.4 完善预算考核体系

完善的预算考核体系能为企业的预算管理工作提供各项数据参考。首先,企业在制定预算指标时,一定要结合实际情况,针对每个部门的实际工作内容制定科学合理的指标,确保指标具有可行性。其次,在对预算指标进行考核时,一定要确保公平性,考核工作要接受全体职员的监督,避免各种人为因素干扰影响考核结果的公正性。最后,要将预算考核结果与奖惩制度结合,对预算指标完成较好的部门及突出个人进行奖励,对指标完成较差的部门进行批评,在激励制度下,能激发企业职工完成预算指标的积极性,推动企业的预算管理工作顺利落实。

4 结语

在激烈的市场竞争环境中,提升企业的竞争力是企业

(下转第122页)

Exploration on the Application of Electronic Bidding in Construction Project Bidding

Yixin Yang

Beijing Jingneng Bidding Center Co., Ltd., Beijing, 102300, China

Abstract

With the continuous development of engineering bidding technology, a new bidding means with computer and network as the carrier. This technology is different from the traditional rigid bidding mode. Information technology is used to transfer the bidding process to a transparent and fair network platform to realize the economical mode in the field of electronic bidding. Therefore, the application of electronic bidding to the construction project bidding is of great significance to realize the modern development of construction projects. To this end, this paper will focus on analyzing the application advantages of electronic bidding and its specific application in the construction project bidding.

Keywords

construction project; bidding; electronic bidding

探究建设工程招投标中电子招投标的应用

杨怡心

北京京能招标集采中心有限责任公司, 中国·北京 102300

摘要

随着工程招投标技术的不断发展, 诞生了以计算机和网络作为载体的新型招投标手段, 该技术有别于以往传统僵硬的招投标模式, 利用信息技术手段把招投标流程转移到透明、公平化的网络平台, 实现电子招投标领域的经济化模式。所以, 将电子招投标应用于建设工程招投标中, 对于实现建设工程的现代化发展具有重要的意义。为此, 论文将重点分析电子招投标的应用优势及其在建设工程招投标中的具体应用。

关键词

建设工程; 招投标; 电子招投标

1 引言

招标和投标本质上是经济高度发展情况下产生的一种商品交易过程, 具有组织性、开放性、择优性等交易特点。在这种交易特点下开展的招投标竞争性强、透明度高, 能最大化提升社会及经济效益, 是极具公平性的一种商品交易方式。招投标的交易过程, 能快速整合各方面信息源, 择优选择, 对建设工程工作的健康开展具有突出作用。综上所述, 推广普及电子招投标系统能有效提高采购透明度, 减少交易过程中的资源浪费和交易成本, 实现节能低碳理念, 进一步保障建设工程招投标的健康运作。

2 电子招投标的应用优势

2.1 工程招投标工作透明度提升, 促进良性公平竞争

建设工程传统的招投标模式具有公开性、组织性等特点, 通过公开招标及投标信息, 实现一定程度的透明公平,

从而增加该工程的竞争性和经济效益。但是, 在建设工程中, 传统招投标模式通过上述优点得以广泛推广普及。随着社会经济的不断发展, 传统招投标模式的弊端也不断显现, 如招投标流程重复耗时长、制度繁琐成本高、招投标的运营过程资源浪费严重等。传统招投标过程中时常出现因招投标信息传递不对等, 信息传递延时而产生的寻租行为, 而电子招投标技术的出现极大程度减少了该情况的发生概率。在招标和投标的起始阶段, 招投标方需公示内容, 公开回答工程问题。结束阶段, 则需把招投标结果进行平台公示, 做到交易过程透明化, 交易程序公平化, 保证招投标过程的公正性。最后, 政府及相关单位也应发挥自身监管职能, 通过电子招投标这个便利平台, 对招投标过程进行监管督查, 保障建设工程项目更加公平公正公开, 促进该项目的良好发展^[1]。

2.2 减少招投标冗杂程序

电子招投标平台的建设, 需要一套科学合理的规章制度管理体系。在法律法规制约下运作的招投标平台更具稳定性和公平性, 能够为招投标双方提供更好的在线交流服

【作者简介】杨怡心(1986-), 女, 中国北京人, 硕士, 中级工程师, 从事物资采购招标研究。

务。例如,建设工程项目的投标者,可以在平台查看所需的招标信息,线下下载电子招标文件,获取更为精确的招标信息衡量自身情况,再通过这个平台传递自己的投标文件给招标方,招标方可以利用平台计算机辅助评标,择优选取投标方,有效减少招投标的冗杂程序,缩短建设工程招投标时间。

2.3 节约招投标成本

目前,中国大部分政府及企业仍旧采用以书面文件作为载体的传统招投标方式,该方式对纸质证明材料的需求复杂繁多,资源耗费大;招投标程序冗长重复,时间成本高;各种人工、运营等支出较多,经济压力重。而电子招投标系统的推广应用能极大避免成本及资源浪费,招标方只需把电子招标文件上传平台就可完成公示,减少了纸质文件、人工等额外费用损耗^[2]。建设工程项目的投标方,则可直接在平台浏览,对有把握的工程项目进行网上投标,同样也减少了自身的成本支出。

2.4 便于招投标文件的记录与存档

电子投标文件区别于传统纸质文件,标书内的文字图形以数字作为承载,所以在平台上,建设工程招标交易彻底完成后,就可以把该建设项目资料在线录入归档。这种存档方式便捷迅速,资料有效保存时间长,溯源查找快,关键词简单输入就能查找对应历史文件,方便对已存档文件多次利用。

3 中国电子招投标所存在的问题

3.1 电子评标标准不统一

电子评标作为电子投标的核心环节,各个地区各个软件平台的评标标准都不一样,中国并没有对电子评标有一个统一的规范标准。当今社会,招投标双方想要进行招投标,就需要学习各个地区和软件平台的评标标准,这样既降低了工作效率,还使招投标成本增加,对一些微小企业造成严重的经济负担,也不利于招投标信息的整合交流。

3.2 平台安全性和稳定性存疑

招投标系统设计没有一个科学合理的标准规范,导致各大招投标系统良莠不齐。现如今,中国各大招投标平台多由企业或个人自主开发建设,两极分化严重。系统安全规范水平低,会使平台极易被黑客破解或暗箱操作。招投标双方的身份识别和信息安全也因此存在泄露风险,公正性和保密性仿若无物。合理规范的电子招投标平台,能够保证招投标过程公正公开。与之相对应的是监管不力、规范性差的电子招投标平台,弄虚作假、串通投标的可能性大幅度上升,更易滋生腐败。

3.3 电子招投标没有有效的行政监督

电子招投标技术作为新兴事物,配套的监督管理还未完善。电子招投标区别于传统招投标模式,一切交易过程均在网络平台上实现。与之相对的,是当今大部分行政监管部门缺少有效监督招投标平台的渠道和方式,一方面是思想上还未转变重视,另一方面也是监督电子招投标技术和电子招投标技术发展的脱节,需要加强监督方面的技术研发。

4 电子招投标的实际应用

4.1 构建电子化招投标系统

把计算机网络技术作为基础,以招投标规章制度为准绳,坚持业务流程的规范,借助网络平台完成招投标。对招投标交易过程实时监控和记录,使交易过程更加透明公正安全。电子化招投标系统的建立,还能使行政监管部门拥有一个科学直观的监督管理平台,推进相关部门对招投标过程的有效监察。另外,该系统依法采集公开招投标信息,使社会相关人士享有一定知情权保障权益,构建行政、当事人和社会三位一体的联合监督体系,加强对招投标流程的监察力度^[3]。

4.2 规范电子评标制度

参考国家政策及相关服务平台规定,联合制定规范合理的电子评标制度迫在眉睫。电子评标制度的建立能促进平台的经济交易量,避免资源浪费,更好地为建设工程交易服务。电子评标制度需满足以下几点:第一,需建立招投标双方一致的电子招投标服务平台。平台需开发多样性功能模块来管理招投标项目,如线上专家评标和档案整合管理等。第二,电子化招投标的交易过程要符合相关法律法规。在法律的基础上建立项目投递、公示查看、资质鉴定、线下下载、线上答疑、双方交流、评标结果公开等模块,实现一站式招投标工作。

4.3 建立诚信库

创建投标人数据库,筛选诚信投标人参与投标,能更好促进招投标工作的展开。此举能使投标人快速地获取投标资格,完善电子化招投标系统。政府及相关部门需整合现有资源,作出一套科学规范,实现全国建设行业投标人数据库的建立,更好地为电子招投标服务。

4.4 政府重点项目推行电子招投标

电子招投标目前在中国部分地区仍存在推广难题,政府部门如果能重视电子招投标,通过一些资源支持鼓励电子招投标的开展,能够大力提高电子招投标的应用普及。政府在一些重要项目的招标中,加入电子招投标系统,使招投标过程更加规范有序,累积电子招投标的实践经验。

5 结语

综上所述,建设工程招投标的健康发展离不开电子招投标的应用推广。电子招投标的优势明显,一方面,增加招投标过程便利性和透明度,减少资源浪费及交易成本;另一方面,电子招投标产业化可以带动就业和发展,促进经济腾飞。此外,传统招投标模式弊端多,实现电子招投标系统可以克服暗箱操作等难题。

参考文献

- [1] 吕阳. 电子招投标在建设工程招投标中的应用探析[J]. 科技创新, 2020,9(26):158-159.
- [2] 吴燕妮. 电子招投标在建设工程招投标中的应用[J]. 河南建材, 2018,12(5):211-212.
- [3] 梁益. 电子招投标在建设工程招投标中的应用[J]. 住宅与房地产, 2017,9(6):45.

Aerospace Cultural and Creative Industries Prosper in the Era of Space Economy

Rui Li

China Aerospace Technology Group Co., Ltd., Beijing, 100048, China

Abstract

Cultural and creative industries mainly originated in post industrialized developed countries. In western developed countries, cultural and creative industries have become one of the economic pillars. The development process has entered the era of large-scale and industrialized development of products, services and marketing models, forming a wave of creative economy. China's cultural and creative industry has developed for nearly two decades, and has also made great progress, which has become an important basic guarantee for building national soft power. Among them, the aerospace cultural and creative industry, with its unique cross-border ability, can not only prosper the space economy era, but also have a very favorable impact on China's economic progress, comprehensive national strength and the promotion of cultural soft power. Based on this, this paper studies the development of aerospace cultural and creative industry, and is committed to promoting the development of space economy in the new era.

Keywords

aerospace cultural and creative industry; aerospace culture; space economy; new era

航天文化创意产业繁荣太空经济时代

李睿

中国航天科技集团有限公司, 中国·北京 100048

摘要

文化创意产业主要起源于后工业化的发达国家,在西方发达国家,文化创意产业已经成为经济支柱之一,发展过程已经进入产品、服务和营销模式的规模化、产业化发展时代,形成了创意经济浪潮。中国文化创意产业的发展至今近二十年,也已经取得长足的发展,成为打造国家软实力的重要基础保障。其中航天文化创意产业,以其独特的跨界能力,不但能够繁荣太空经济时代,而且对中国经济进步、综合国力和文化软实力的提升都能够产生非常有利的影响。基于此,论文研究航天文化创意产业的开拓,致力于助推太空经济新时代的发展。

关键词

航天文化创意产业; 航天文化; 太空经济; 新时代

1 引言

航天文化创意产业的良好发展有助于增强人们的科学素质和对航天事业的理解和支持,是国家软实力建设过程中的重要部分,也是助推文化自信的重要手段。通过航天工业与文化创意的跨界集合不仅能够全面弘扬先航天文化,还能对健全相应的产业经济结构并且拓展服务行业新领域、提高产业自主创新能力产生直接的影响。在开拓航天文化创意产业的过程中还能不断推动中国航天事业软实力方面与硬实力方面的协同进步,促使国家经济社会的持续性发展,具有推动作用和战略意义。

2 中国开拓航天文化创意产业的契机

【作者简介】李睿(1980-),女,中国河北霸州人,硕士,中级工程师,从事文化创意产业研究。

当前中国在文化创意产业方面与文旅结合较多,工业性行业系统主动性参与相对较少。而中国的航天事业发展的65年来,从无到有、从小到大、从弱到强,走出了一条具有鲜明中国特色的发展道路。伴随着航天事业的发展,在出成果、出人才的同时,航天科技工业培育形成了“两弹一星”精神、航天传统精神、载人航天精神、新时代北斗精神和探月精神。这些宝贵的精神财富是航天文化在不同历史时期的具体体现和继承发展,是伟大的民族精神与航天实践相结合的产物。这些深厚的文化蕴涵着结合强大的科技资源力量,能够为相关的文化创意产业发展提供有力的支持,拓展到跨界的技术转化、产品研发、内容输出和品牌合作等多方面。例如,中国航天科技国际交流中心在新时代的环境下就以文化创意产业为基础抢占市场中的先机,以创新角度出发考虑问题,提倡整个行业参与文化创意产业建设,开展系统的航天主题文化产业规划工作和

资源优化工作,深入挖掘航天内容资源,逐渐打造出独特的与航天文化产业有关的品牌与产业链条。据调查,目前与航天相关的文化产品、会展项目、旅游产品等,市场规模不断扩大,但是有关的航天文化产品是否可以顺利上升成为中国的创意文化产业,进入市场良性竞争和规模化发展中面临着诸多困境^[1]。

考虑到文化创意产业属于内容型的产业,相关产业对内容、表达方式和知识产权提出的需求很多,从之前的重视播出与渠道开始转变成为重视文化内容,只有能够创造出较为良好的主题内容与创意,才能促使产业的良好进步与健康发展。而中国航天领域中拥有非常丰富的文化创意内容资源与开发的潜力,尤其是中国从古至今就有着非常浪漫的太空文化和飞天情结。例如,中国在探月工程方面与载人航天方面取得的成就与浪漫的嫦娥和天宫的神话故事有很强的意识关联性,此类资源都属于航天创意产业中需要的素材和内容。随着国人踏上太空征程,人们对宇宙的认知与浪漫幻想会成为创意内容的重要资源,蕴含着时代与民族精神,文化创意产业和产品也将会走上国际化的市场^[2]。

3 开拓航天文化创意产业链条的发展

3.1 产业链条的初步形成

中国在迎接太空经济新时代的过程中开拓航天文化创意产业面临的重要困境就是产业链条的打造。根据文化产业发展过程中的内在规律,其中有着不同类型产业链条,相互之间有着交织性与依存性的关系。目前中国的航天系统内的企业正在尝试通过混合所有制改革,以股权优化整合社会各类优势文化资源,形成多元化股份制企业,从而从公司治理的角度打通的航天文化创意产业的产业链条,促使产业链的良好发展和形成。该模式在一定程度上实现了以内容资源为主要部分打造相应的内在类型产业链,以品牌资源为核心部分打造协同类型的产业链,通过网络资源创建现代化的配套类型产业链,借助具有一定优势的资本资源对各个产业链进行“润滑”与改革优化。

3.2 产品的开发创新

在打造航天文化产业链的过程中需要为中游企业和下游企业提供相应的规划,编制完善的项目标准体系,按照需求供应丰富的内容资源,实现品牌方面的授权,结合实际情况运用配套性的资金打造新时代的产品交易平台。根据中国的航天文化资源特点与市场需求特征,尤其需要关注文化创意产业领域的优化改革与创新进步。例如,开发创建新时期以航天为主题的公园文化产品、旅游休闲产品、文化消费产品等,或是开发相应的航天艺术产品、纪念产品、现代化科学技术衍生产品、影视节目产品、舞台剧产品、动漫产品等,以创新形式提升航天文化创意产业产品的市场影响力、市场

竞争力^[3]。例如,前文所述的中国航天科技国际交流中心,其文创团队通过注册的“太空创想”品牌,陆续开发了全系列航天器精准模型、任务纪念邮品及徽章、自有版权图库衍生系列文创、非遗工艺系列文化产品、航天主题教具玩具和太空创意生活周边用品等150多种文创产品,并开设了线上天猫旗舰店、京东自营店和近十家线下合作实体店,产品受到公众的好评和追捧,同时也通过科普展览产品、研学项目文旅产品等推进航天知识的普及。

为促使航天文化创意产业产品的良好开发与进步,应着重应对目前科技工业的冰冷感问题与现代化科学技术遥远感问题,使其可以与受众群体之间相互贴近,创造时尚性消费环境,使得人民群众能够与航天相互走近,提升接受度、增强体验感。在此情况下航天文化创意产业领域就应合理选择人们生活中的素材资源、内容资源和主体部分开展创意加工活动,附加相应的品牌,使得创意内容能够向着商品化的方向发展。

3.3 产业虚拟化的发展

近年来中国航天创意产业的发展进程中,为更好形成航天文化创意产业的亮点,可以重点开发以下几类产品:其一,开发与航天科技相关的文化互动展示产品,为人们全面展示宇宙认知内容、火箭发射、卫星控制内容等,使得参观的人员能够形成正确的对航天和太空的感性认知,掌握与航天技术的基本知识,为人们进入太空经济时代提供基础性知识的帮助^[4]。此类产品在开发的过程中主要使用穹幕投影类型、球形投影图像拼接类型、人体感应与交互类型、高尺寸触摸屏幕的互动类型、数字动画制作类型等先进科学技术,在参观人员的眼前形成立体化与动态化的影像,满足人们对航天文化和太空概念的理解。其二,开发航天员太空体验类型的新型产品,为人们提供地外生存方面、太空无重力状态方面、倒转回旋方面的太空体验产品,采用现代化的机械设备模拟地外重力系统和生存环境,配合应用多轴座椅设备使得参观的人员能够对太空活动有着真实的体验感。其三,开发火箭组装与发射方面体验产品,为人们设计火箭组装游戏、发射游戏、星际旅行游戏等,使得参观人员借助互动游戏形式全面了解相应的航天科学技术知识信息内容,尤其在体验火箭发射的过程中可以感受航天员在太空探索的风险与火箭发射的挑战。这样在合理开发航天文化创意虚拟太空产品的情况下能够满足参观人员的需求、促使相应文化创意产业的良好进步^[5]。

4 结语

综上所述,中国在迎接太空经济新时代的过程中具有丰富的航天文化创意产业发展资源和一定的开发潜能,因此应重点关注国家有关航天科技的进步和对创意产业的政策,

积极开发各类产品,打造较为完整的产业链条,建设专业素质较高、综合素养较强的创意人才团队,按照人们的需求开发各类体验类型、科技科普类型和文化载体型的产品,提升产业的竞争力和影响力。

参考文献

- [1] 刘雪丽,刘立媛,李建义,等.京津冀协同发展背景下廊坊文化创意产业创新发展路径研究[J].北华航天工业学院学报,2020,30(4):32-34.
- [2] 单伟,王莹,乔通.广义虚拟经济视角下中国文化创意产业研究

发展述评[J].广义虚拟经济研究,2020,11(2):24-33.

- [3] 郭洪豹.文化创意产业发展背景下包装设计的创新探究[J].创新创业理论与实践,2020,3(9):195-196.
- [4] 徐菱涓,丁陆梅,董凯豪.国内外文化创意产业融资模式差异及其成因探析——基于中美日的比较研究[J].文化产业研究,2019,13(2):158-171.
- [5] 邹易.探析文化创意产业背景下民间艺术的新出路[J].工业设计,2019,5(12):94-95.

(上接第117页)

在市场中占据一定位置的重要方式。做好企业财务预算管理工作,能有效控制企业的成本,实现经济效益最大化的目标。但是很多企业的财务预算管理还存在一些问题,需要及时解决。因此,企业可以提高预算编制科学性,提高对财务预算管理的重视,建立完善的预算监督机制以及完善预算考核体系,从而实现对财务预算管理的优化,为企业的长期发展奠定基础。

参考文献

- [1] 陈彩凤.企业财务会计管理中的问题及解决对策研究[J].中小企业管理与科技(中旬刊),2021(8):100-101.
- [2] 孔雪影.刍议企业财务预算管理中存在的问题及解决[J].商讯,2021(22):35-37.
- [3] 陈玥.企业财务预算管理现存问题及解决对策研究[J].全国流通经济,2021(15):57-59.

Analysis of No Complete Set of Public Housing

Guohao Zhou

Aerospace Wanyuan Industrial Co., Ltd., Beijing, 100076, China

Abstract

Since the effective reform of the housing system in 1998, the degree of commercialization of public housing has been continuously improving. Now, most of the public housing available in China has completed the housing reform work under the policies of the state and local governments. However, some of the public housing in China does not complete the public housing. Compared with other public housing, such housing will be relatively difficult to solve. The following author analyzes the current situation of not complete sets of public housing, and combined with the actual problems, put forward the corresponding solutions for reference.

Keywords

not complete set; public housing; sales status; effective countermeasures

不成套公有住房出售现状及对策分析

周国好

航天万源实业有限公司, 中国·北京 100076

摘要

自1998年国家住房制度改革后, 公有住房的商品化程度就一直在不断提升。现如今, 中国可售的公有住房在国家和各地实施的政策下已经完成了大部分的房改工作。但是中国公有住房中有些不成套公有住房, 相比其他公有住房, 此类住房会相对会比较难以解决。下面笔者针对不成套公有住房的出售现状进行分析, 并结合实际问题, 提出了相应的解决对策, 以供参考。

关键词

不成套; 公有住房; 出售现状; 有效对策

1 引言

所谓的公有住房, 就是指国有企业或事业单位承建的房子, 房子的产权属于国家, 单位员工可以进行租用或购买。由于公有住房是根据中国国情产出的特殊的产物, 使得公有住房在相当长一段时间都无法进行售卖。对于这种情况, 中国在1998年实施了禁止单位将房屋进行福利分配, 将公有房进行货币化的措施后, 公有住房才正式进入市场, 向着商品化迈进重要的一步。虽然在1998年后可售公有住房的出售进程得到了快速的提升, 但是不可售公有住房的问题还没有得到妥善解决, 而如何将这些不可售出的不成套公有住房转换为可出售的住房, 是我们现在所面临的最大难点。

2 不成套公有住房出售现状分析

2.1 受改造客观困难的限制

中国有很多不成套公有住房在当时设计的时候, 把厨

房还有卫生间设计成两户人家共同使用一个, 而随着人们对住房装修设计要求的不断提高, 这种房屋很难进行售卖和出租, 即使要两户成批出租也要在很好的地段才有可能租出去。而对这些房屋进行改造, 需要大量的资金, 政府难以承担这些巨额资金, 这是现在不成套公有住房无法进行售卖的最大限制。与此同时, 公有住房的人员安置也是一大问题。此外, 随着房子的房龄越来越大, 需要花费在房子修葺上的费用也越来越多^[1]。基于这些原因, 这些房屋的承租方和出租方都希望能尽快对这些房屋进行升级改造, 但是以上的客观因素对不成套公有住房的出售造成了很大的影响。

2.2 受承租人家庭收入水平的限制

我们都知道, 中国的房价在飞速上涨, 而导致房价如此波动的原因不仅仅是地皮价格的原因, 更多的原因是市场需求量的上涨。但是公有住房和现在的商品房不同, 公有住房很多装修等都不是很到位, 导致公有住房和商品房在市场上的流通有着较大的差异。而不成套的公有住房更是由于房屋功能不齐全、房屋老化等问题难以进行出租售卖, 相对于商品房不管是租金还是售卖价格都要低很多。

【作者简介】周国好(1991-), 男, 中国河南正阳人, 本科, 中级工程师, 从事央企公有住房管理研究。

但是由于现在房屋的市场需求量增加,土地也越来越稀缺,在经济水平不断提升的情况下,公有住房的价值其实也在慢慢扩大。虽然中国现在的经济水平越来越高,但是这些公有住房承租人的收入却跟不上房价的飞速增长,这些承租方中有些家庭的经济水平较高,也具备购买能力,能够把现在所拥有居住权的公有住房购买下来,如果是不成套的公有住房,也会和另一位承租人协商将整套房屋买下来。还有些承租方分别是有多余资金可用的家庭和经济水平不高甚至低下的家庭。这两种经济水平的家庭对于公有住房有着一定的依赖性,公有住房的福利性也体现得更加明显。尤其是后者,由于经济水平不高,没有办法购买整套公有住房,为了自己能拥有这套公有住房的居住权,只能选择继续承租。由此可以体现出,让收入水平不高的承租人来完成房屋的改造更加不可能实现。

2.3 受相关政策及规定的限制

由于不成套公有住房的特殊性,其中房屋中的共用部分极易在两户人家中产生问题与纠纷。所以在公有住房开始进入市场进行售卖时,政府并没有对不成套公有住房采取一定的措施,而是对当时其他的公有住房进行大力的推广售卖。在公有住房的售卖进行到了稳步推进的阶段之后,各地政府开始对不成套公有住房售卖发布了一系列的政策与规定,加大了对不成套公有住房售卖的推广力度。但是有些地区的不成套公有住房售卖还是有一定的困难与限制,这和当地政府针对不成套公有住房出台的政策规定不完善有着很大的关系^[2]。

3 针对不成套公有住房售卖提出的对策

3.1 根据当地情况,可进行房屋置换

上面我们分析了不成套公有住房的承租方的经济水平是不一样的,有水平较高的,拥有购买能力,还有没有购买能力的收入水平较低的住户。我们可以根据不成套公有住房承租方的经济水平来实施不同的置换措施。针对经济水平较高的承租方,我们可以将他的公有住房置换成为普通的商品房,也给予一定的经济补偿。对于没有购买能力,但有一定承租能力的承租方,我们可以在承租方的资格审查通过并补齐一定的差价后,将他的公有住房置换成经济适用房。最后是针对经济水平低下的承租方,我们可以在他资格审查通过后将其的公有住房置换成廉租房。而这其中被置换的商品房是在此地新建房屋的资源,经济适用房和廉租房是由政府根据不同的情况在当地进行抽调。在公有住房被推倒重建后,需要建一部分经济适用房和廉租房,这是为了之前被置换的房屋的补充,还有为了之后的置换做准备。

3.2 当地政府可和企业进行合作,补全公有住房功能

众所周知,成批的公有住房进行拆迁是需要大量的资金投入,而这些对于政府来说是无法承担的。所以,当地政府可以选择和比较有实力的房地产企业来进行合作,想必能够大大解决不成套公有住房的售卖问题。公有住房的重建工

作由房地产企业来负责,而公有住房人员的安置问题则由政府负责,政府和企业通过制定详细合理的规划,和承租方之间进行协调,就能保证这三者之前的利益分化。在能够保证承租方的居住权落实、出租方的财产利益的情况下,房地产企业还能将多余出来的商品房进行售卖,以此来赚取一定的利润^[3]。另外,我们还可以将新建的商品房针对原公有住房的承租方制定一些优惠活动,对他们进行售卖,这样就把公有住房变成商品房,顺利地将公有住房商品化。即使不能够在原承租方这里顺利售卖出去,原有的公有住房也通过重建从不成套公有住房变成了成套公有住房,功能也更加齐全,相对之前来说更好售卖。

此套方案由于是政府和房地产企业的合作,对于一些经济水平较低的承租方来说,政府手里的保障性住房资源可以帮助他们解决由经济带来的无法购买房屋的压力,这对于不成套公有住房商品化有着重要的影响。此方案的优点在于政府可以对新建的房屋进行管理售卖,我们可以给房地产公司一定的补偿,除了已经给原有公有住房的承租方的商品房外,我们可以对剩下的房屋进行售卖,盈利得到的资金政府可以用到之后的其他项目中。通过公有住房改造新建的小区和其他方式建起来的小区不同,公有住房改造的小区里面不仅有商品房,还有经济适用房和廉租房,在一个小区里面,邻里之前难免会有比较,这样会造成邻里之间相处不愉快等问题。而如果能将这三者之间存在的比较、歧视等问题得以解决,使得邻里之间能友好、和谐地相处,创造一个友善的、和和气气的生活环境。那么政府就可以考虑将此新建的小区作为模范小区,向社会传达正能量。这样就使得公有住房改造的新小区有了更高的、更有意义的价值,为其他地方的公有住房改造或者之后的其他工作提供了良好的榜样。

3.3 根据不成套公有住房特殊情况,制定特殊方案

各个地区对于房屋改造虽然制定了不同的政策,但是所有的政策都包括“一个人以家庭为单位只能购买一套公有住房”。我们都知道,在大多数情况下,一套房产只有一个房本,而不成套公有住房虽然是一套房子,但是使用权是两户人家,所以是有两个房本。我们上面也说过,有的人想要购买整套的不成套公有住房,可是迫于规定无法进行购买,这对于公有住房改造产生了一定的影响。而我们就要对于此类情况作出一定的政策,如何将不成套公有住房的两份产权合并成一份。这里面的两户承租方和出租方可以通过协商,在不损害各自利益的情况下,达成共识,将两户合并为一户,这样对于之后的公有住房改造有一定的推动作用。

这套方案实施起来并不容易,需要政府针对不成套公有住房的产权合并作出详细的、有效的政策,这样的政策具有一定的风险性,也是对房地产有关政策的一次革新,需要更多的法律来支持。另外,对于想要合并产权的承租方和出

(下转第135页)

Discussion on the Causes and Countermeasures of Enterprise Accounting and Management Risks

Lin Zhang

Weifang Changda Construction Group Co., Ltd., Weifang, Shandong, 261061, China

Abstract

With the rapid development of Chinese economy, people's living standards and quality of life have been greatly improved, for China's enterprise accounting management, there are more topics to need research, especially in today's era of rapid development, the internal management of business accounting contains many things, very complex and changeable, for those involved, both as a challenge, and also an opportunity, so we need to conduct in-depth discussion and analysis of enterprise accounting management risks, only to find the cause of the problem, can be targeted to crack, do a good job in the internal funds management and control of enterprises, to help Chinese enterprises to achieve sustainable development.

Keywords

enterprise accounting; management risk; reason research

小议企业会计管理风险产生的原因及其对策

张琳

潍坊昌大建设集团有限公司, 中国·山东 潍坊 261061

摘要

随着中国经济的迅速发展,人们的生活水平和质量都有了很大的提升,对于中国的企业会计管理来说,有更多的课题需要研究,尤其是在当今这个飞速发展的时代,企业会计的内部管理包含着很多事物,非常复杂多变,对于相关人员来说,既是挑战,也是机遇,因此需要我们对企业会计管理风险进行深入的研讨与分析,只有找到出现问题的原因,才能够有针对性地进行破解,做好企业内部的资金管理和控制,帮助中国企业实现可持续发展。

关键词

企业会计; 管理风险; 原因研究

1 引言

随着时代的发展和经济的发展,中国企业越来越多,一些大型企业内部管理非常复杂,尤其是随着中国经济的发展,许多企业都面临着非常复杂的营商环境,在贸易往来过程当中会对会计管理工作带来比较大的挑战,如果一旦管理不善,就会产生一定的风险,对企业造成重大损失。所以做好企业会计的科学合理管控非常重要,要想促进企业的长久可持续发展,我们必须做好会计管理工作,具有前瞻性地找出未来可能应对的风险,并分析原因,帮助企业进行良好的运行,实现财务会计的不断创新与发展。

2 会计管理风险

中国的企业会计风险是受到多种因素造成的,包括人为因素和不可控的客观因素等,都会对会计工作造成一定的挑战,如果没有把握好,就会造成经济损失。因此,我

们在企业会计的管理工作人员分配制度制定以及方法采用等方面都要进行良好的协调与管控。一方面,会计管理工作具有一定的不确定性,主要是由于相关工作人员会由于工作分配等原因进行一定的调动,同时根据制度的创新与不断发展,采用的计算方法也会有所不同。另外,作为会计管理的主体性,工作人员自身的思维方式、专业能力和理论素养也有很大的偏差。他们对于会计工作的理解都有各自的不同,所以预判能力也会不同,这都会给会计工作带来一定的不确定性,也会增加风险的出现。另一方面,这种风险仍然存在。会计管理工作的损失并不是直接显现的,而是有许多工作在处理过程当中没有及时发现,对后续的工作造成一系列影响。如果会计工作人员面对事物缺乏一定的合理判断和基础知识,就会导致风险出现,造成一定的误导,从而影响其他部门的管理与协调,最终影响到成本控制和超出预算等问题的出现。因此,我们需要加大对于财力的调控和合理分配,同时这些风险具有多样化、复杂多样性。会计管理与许多因素都有着密不可分的关系,无论是在决策前、决策中还是决策后,都会出现一些不可

【作者简介】张琳(1983-),女,中国山东潍坊人,硕士,会计师,从事会计研究。

预料的因素,一些细小的变动都会导致风险增多。所以,目前中国会计管理工作面临的风险有这些特点^[1]。

3 企业会计管理风险产生的因素

3.1 目标不明确

目前,中国许多企业都忙于各种事务性的工作,但是只有在制度上做好一定的协调与约束,才能够让人们严格按照具体相关的条例进行操作,保证工作有条理地运行。如果没有制定科学、合理、符合实际特点的财务管理制度,就不能够为具体的工作提供科学合理的标准,在落实过程当中也会更加混乱,容易出现一些令人猝不及防的错误。此外,许多企业的内部管理形同虚设,没有设定考核机制,导致管理制度形同虚设,财务账簿记载比较混乱,部分数据缺失,完全没有按照相关的制度严格进行账务处理,这都会导致企业面临很大的财务风险,造成财务危机。

3.2 没有充分做到信息化管理

当今是一个信息化管理的时代,尤其是互联网热潮非常红火,渗透到了中国的各个领域。对于企业会计管理工作来说,也应当积极利用互联网技术带给我们的便利,建立一个计算机系统,通过数据系统化管理,能够减轻工作人员的负担,对于财务会计管理工作来说,依靠信息化管理系统的便利非常重要,因为许多数据非常复杂,尤其是要和以往进行对比分析,如果不能进行数据的比对和更新,就无法跟上企业发展的速度。所以,信息化管理不到位,很大程度上会制约中国会计管理的发展,也会由于信息复杂化,无法提取出关键信息,对企业的其他业务和长远的发展造成一定的阻碍与损失^[2]。

4 如何应对风险

4.1 树立正确的风险意识

在企业会计管理工作当中,工作人员作为主体,他们的思想意识的体现和树立,直接影响到中国财务工作的好坏,只有保持清醒独立的头脑才能面对纷繁复杂的问题。即使可以有序调整大量数据,也能保持数据的准确性和及时性,规避风险。同时,除了员工自我要求、自我提升之外,更重要的是要加强重视、加强宣传,只有企业内部管理层重视制度管理的工作,营造良好的工作氛围,通过多种方式宣传应对企业会计管理风险的相关举措,如召开会议、知识讲座、培训等渠道,来帮助员工在日常工作当中,在潜移默化中感受到这种氛围的影响。逐步提升自己的防范意识,降低风险的出现,在日常工作当中也需要相关工作人员做好日常管理,只有做好每一步细节上的计算,才能够不断完善成本控制。除了最基本的需求之外,还要给一些不可预料的意外事故留出一些余地,这样才能够更好地处理问题,加强资金投入^[3]。

4.2 设定清晰合理的目标

在企业风险防控过程当中,利用目标管理法,对于后续的工作开展有着非常有效的结果,需要进行管理体系的创新和完善,通过对企业内部的各个项目的梳理,同时对应相关的财务指标,建立合适的会计发展模式,管理方法不断创新,这样才能够减少风险的出现。想树立一个科学、合理、有效的目标,需要定位清晰,站在全局的角度,对不同部分、不同部门、不同项目工程进行充分的考虑,同时依靠相应的理论知识作为支撑和保证。在工作开展过程当中,也要根据实际情况的不同进行动态的完善与调整,让整个目标在保持原有的基础上进行细节性的改动,最终完成相应的目标,这样才能够提升会计工作的效率和准确度,制定切实可行的管理制度。

4.3 加强考核与培训

同时,还可以对制度的执行人员和考核人员做相应的培训,加强他们的重视程度,做到分工明确,职责到人。如果某一个环节出现了问题,那么要对相应的负责人进行约谈和整治。若制度落实到位,对于那些严格按照制度执行,财务工作负责到位,清晰明了、合理管理相应的存款和账单等,可以对他们进行一定的表扬和褒奖。只有对相关的会计和出纳进行准确的提升,才能够帮助人们更有效地进行风险调控。除了遵循企业制定的会计管理制度之外,还要对自身工作有一个整体的把握,根据项目工程的进度来进行财务核算,对账实是否相符及时进行审核和管理。遇到差错也能够及时进行更正,不断加强自身工作的细节性和准确度,有助于企业工作的管理和具体实施。因为风险是动态变化的,不是一劳永逸的,所以我们要结合当今时代发展情况以及企业自身发展情况,对财务管理工作进行动态的调整,进行不同的监督,最大限度地减少风险的出现。即使企业内部会计管理人员出现人事调动,也要做好工作和材料的交接,确保在工作转交过程当中,财务工作能够顺利平稳的过渡。

5 结语

要想促进企业的长远化发展,加强会计工作的管理必不可少。企业的发展与社会有着密不可分的关系,只有加强对于财务风险的监控,才能够避免出现经济危机,使企业发展更加全面化,这需要财务工作人员以及不同部门相互配合,相互了解,多方发力,共同化解相关风险。

参考文献

- [1] 杨娟娟.内部审计在企业会计风险管理中的应用分析[J].现代营销(经营版),2020(11):220-221.
- [2] 刘莉,周凤莲.企业会计风险管理中内部审计地位及风险管理对策分析[J].商讯,2020(30):40-41.
- [3] 董理.建筑企业会计风险管理中内部审计作用分析[J].中国集体经济,2020(5):26-27.

Discussion on the Innovation of Medical Reform and Financial Management of Psychiatric Hospitals

Yang Han

Inner Mongolia Autonomous Region Mental Health Center, Hohhot, Inner Mongolia, 010010, China

Abstract

Under the continuous promotion of the new medical reform, the development of medical and health care is steady, but also facing more and more market competition. As far as psychiatric hospitals are concerned, in order to gain a foothold in the fierce market competition, we must strengthen the financial management of hospitals, so as to provide a solid financial guarantee for the long-term development of hospitals, promote the operation and development of hospitals, enhance the competitive advantage of the hospital market, and thus help hospitals to achieve long-term economic and social benefits.

Keywords

medical reform; psychiatric hospitals; financial management; innovation

论医改与精神病专科医院财务管理的创新

韩阳

内蒙古自治区精神卫生中心, 中国·内蒙古·呼和浩特 010010

摘要

在新医改的不断推进下, 医疗卫生发展稳健, 同时也面临着越来越大的市场竞争。就精神病专科医院来讲, 要想在激烈的市场竞争中站稳脚跟, 一定要加强医院的财务管理, 这样才能为医院的长远发展提供坚实的资金保障, 促进医院的经营发展, 提升医院的市场竞争优势, 进而帮助医院发展取得长远的经济效益和社会效益。

关键词

医改; 精神病专科医院; 财务管理; 创新

1 引言

在当前激烈的市场竞争中, 要想在市场上占据优势地位, 就一定要优化财务管理。就精神病专科医院而言, 当前财务管理存在着诸多问题, 这系列的问题直接导致医院的经济效益达不到预期目标, 进而影响医院的长远健康发展。伴随着医改的不断推进, 医院的发展环境也有了一定程度的改变, 医院要想保证长远发展, 必须根据实际情况改善经营策略和发展制度。医院要打破传统的局限, 结合医院发展状况和社会发展大环境, 不断优化财务管理模式, 尽力提升竞争优势。

2 当前精神病专科医院财务管理存在的问题

2.1 对财务管理没有足够的重视

当前很多精神病专科医院并没有真正将财务管理放在重点突出的问题, 很多精神病专科医院囿于陈旧的管理理念, “重钱轻物”的现象普遍存在, 这直接导致了医院财

务管理工作具有很大的局限性。具体表现为: 医院购置固定资产时需要借助上级的支持; 不能科学权衡固定资产购置之后的成本和效益; 固定资产购置后缺乏后期管理; 占用医院大多资金; 资金利用率较低; 不能充分发挥固定资产的作用; 等等。这些一系列现象都是由于忽视了医院的财务管理而产生的, 所以要想解决这些弊端, 需要及时对医院的财务进行科学有效的管理^[1]。

2.2 缺乏完善健全的财务管理制度

伴随着当前医疗制度的不断改革, 很多医院都已经开始重视财务管理和成本控制, 但是还有一些医院没有完善健全的财务管理制度, 并且也没有依据医院的实际发展情况以及未来发展目标及时调整财务管理模式。很多医院盲目扩大经营规模、不断拓宽业务、过多购置医疗设备, 导致医院资金紧缺, 甚至现金流断裂, 原有财务管理制度不能满足于现今发展状况。还有部分精神病专科医院医疗设备购置过多产生了大量闲置, 大大降低了资金的利用率。还有医院没有专业的设备维修人员, 很多设备只买不休, 造成了大量的资金浪费。除此之外, 很多医院也没有固定资产的购置制度, 不能保证高效率的定时清理固定资产,

【作者简介】韩阳(1990-), 女, 蒙古族, 中国内蒙古巴彦淖尔人, 硕士, 会计师, 从事财务内控、财务管理研究。

甚至不能全面掌握医院内部的固定资产总量。

2.3 缺乏信息化平台

医院的财务管理工作直接关系到整个医院工作的有序进行。在财务工作的有序推进中,通过借助现代化的科技手段能够帮助财务管理工作节省工作时间、提升工作效率,还能保证财务管理工作的精确性和准确度。在传统的医院财务管理工作进行的过程当中,不但浪费了大量的人力、物力和财力,而且也出现很多失误,财务计算核查的过程中出现了很多的错误,阻碍了医院各项工作的有序推进,而且产生了很多的负面影响。由于医院的财务管理工作缺乏现代化的信息平台,所以工作人员不能在较短时间内接收到医院各个部门的信息,降低了财务管理人员的工作效率。信息化的财务管理平台,能够帮助财务管理工作人员快速提供需要查找的资料,还可以高效利用财务管理信息帮助财务管理人员快速实现财务审查,医院没有积极建立财务信息管理平台就会增加不规范操作和工作效率低下的现象,进而阻碍医院整体财务管理水平的发展^[2]。

2.4 缺乏专业的财务管理人才

医院的财务管理工作直接关系到医院的长远发展,但是当前还有很多医院的财务管理人员专业化水平较低,甚至还有不是专业出身,在面对庞杂的财务数据时,他们会束手无策。财务管理工作枯燥而且严苛,需要面对大量的数据,医院财务管理部门的工作人员在面对庞杂的财务数据时,一定要有逻辑思维、归纳梳理等能力,同时还要有专业的计算和审查能力,这样才能避免财务管理工作出现漏洞。专业化的医院财务管理人员不仅要具有专业化的财会技能,还要有一定的医术基础,这样才能有助于高效完成医院的财务管理工作。

3 医改下精神病专科医院财务管理的创新路径

3.1 创新医院财务管理模式

推动精神病专科医院的财务管理模式创新,建立健全完善的财务管理模式,可以有效促进医院财务管理工作的高效推进。在医改的不断推进下,精神病专科医院一定要创新财务管理模式,医院的领导部门一定要重视和关注财务管理工作。根据医院发展的实际状况,优化各项财务管理政策并执行。在医院内部可以建立固定资产管理中心,并且要严格落实责任到人制度,要依据医院的固定资产管理的整体需求,制定出科学合理的规章制度,并要求严格执行,这样会方便财务管理部门整体把握医院固定资产的使用情况,计算出医院固定资产的利用率,可以有效避免固定资产的损耗和浪费。另外,医院财务管理部门不仅要关注医院财务管理,还要对医院的资产进行科学的管理,这样才能保证医院的固定资产充分发挥价值,促进资源的重复利用,进一步增加医院的经济效益。

3.2 优化固定资产购置制度

医院内部有效的固定资产购置制度,可以帮助医院减

少不必要的损耗,进而促进医院经济收益的提升。以往医院在购置固定资产时,要经过严格的申请和审批环节,但是由于没有科学的统计和管理,自然会出现重复购置的情况,这样会造成了资源的浪费。我们应该避免传统购置方案的弊端,进一步优化和完善固定资产购置制度,在固定资产购置之前清点和核查医院的固定资产使用状况,在确定固定资产损耗状况的前提下,进一步制定出固定资产购置方案,还要严格计算预算,并且要根据各科室的具体情况,合理控制设备的购置数量。在预算审批工作完成之后,还要根据实际情况进行二次调整,优先购置需求紧急的设备等。在设备购置之前还要进行集体决策,要结合病人的需求量和科研应用现状,多方面考虑医院购置成本以及购置设备产生的经济效益等状况,确定固定资产购置计划,同时还要深入分析医院医疗设备配置的状况,综合分析配置设备的使用率和产生的效益,根据现实需求,通过招标的形式,选择设备采购单位^[3]。

3.3 创新开发网络信息管理平台

在现阶段,医院应该借助现代化的科技手段完善财务管理工作。医院要引进高素质信息化人才,为医院开发专用的网络信息管理平台,这样能够保证医院的各项工作有专门的网络载体,既提升了工作效率也保证了工作的科学性和有效性。在医院网络信息管理平台建设过程当中,一定要着重对医院固定资产的管理,借助信息化的平台实现统一管理固定资产,可以为医院的固定资产建立管理终端,将医院的全部固定资产标号上传至网络平台,医院的工作人员可以在网络平台上关注医院固定资产的使用状况以及损耗状况,实现资源共享,这样可以保证医院的工作人员及时了解固定资产的各种状况,才能保证固定资产利用最大化,有助于医院工作的有序推进。借助信息化的平台,还可以通过扫码等方式申请固定资产的使用,这样可以避免在工作过程中因设备不到位而延误工作等。另外,财务管理信息平台还可以方便患者缴费、查看医药费使用状况、查看医保卡使用情况等,可以为财务管理人员减少很多咨询问题。

4 结语

精神病专科医院在医改推进的大背景下,不断优化财务管理模式,优化财务工作流程,避免财务管理工作的漏洞,促进财务管理工作的有效性和科学性,能够帮助医院提升整体工作效率,进而促进医院各项工作的有序推进。

参考文献

- [1] 樊静. 论医改与精神病专科医院财务管理的创新[J]. 经济研究导刊, 2014(7):180-181.
- [2] 张永俊. 医改与精神病专科医院财务管理的创新[J]. 财会学习, 2018(11):47-48.
- [3] 魏桂云. 大数据时代医院财务管理的创新实践分析[J]. 财经界, 2021(8):51-54.

Application of Budget Performance Management Based on Strategic Planning in Management Accounting

Zhonghe Ren

Jining Central Blood Station, Jining, Shandong, 272100, China

Abstract

Modern management method is an effective means to take budget performance management as the main content. It can help all walks of life in China to establish an effective management accounting system, accelerate the construction of China's management accounting system, further strengthen the management of China's management accounting and promote the development of management accounting. This paper mainly discusses and studies the application of budget performance management in management accounting, analyzes the problems encountered in the practical application of budget performance management, and gives a detailed solution to the problems.

Keywords

strategic planning; budget performance management; management accounting; application

基于战略规划的预算绩效管理在管理会计中的运用

任中合

济宁市中心血站, 中国·山东 济宁 272100

摘要

现代化管理方法是将预算绩效管理作为主要内容的有效手段, 能够帮助中国各行各业建立起有效的管理会计体系建设, 加速中国管理会计体系的建设, 进而进一步加强中国管理会计的管理力度, 推进管理会计发展。论文主要对预算绩效管理在管理会计中的运用进行探讨与研究, 并分析预算绩效管理在实践运用中遇到的问题, 给出详细的解决问题的方案。

关键词

战略规划; 预算绩效管理; 管理会计; 运用

1 引言

现阶段, 中国经济社会蓬勃发展, 国际影响力日益提高, 在各行各业高速的发展过程中, 会计管理的作用和地位愈发的显现出来。其中, 预算绩效管理成为提高中国社会经济发展水平的重要影响因素, 对中国经济转型产生了巨大的影响。在中国的会计管理中, 相关部门已经看到了预算绩效管理的重要作用, 并且大力将预算绩效管理引入管理会计的过程中, 可以提高中国政府对资金去向的掌握, 防止资金出现不明去向, 避免出现资金流失的现象。

2 预算绩效管理与管理会计

预算绩效管理是一种重视预算结果和执行效果的有效的预算管理方式, 能够合理地预算项目的结果, 并且相关部门提前做好资金准备, 确保项目资金能够在足够的前提下不被浪费。绩效预算管理正在逐渐被社会各界所认可,

它能够进一步提高管理会计的管理水平, 是以预算为主要内容, 绩效水平为执行结果, 进而确保能够将资金运用得恰到好处^[1], 预算资金将项目所有的支出与收入都包含在内, 既有产出方面又有结果方面, 确保预算资金能够达到预期效果。

中国政府相关部门也大力支持在管理会计中运用预算绩效管理, 相继颁布了许多政策进行调控与指导, 其中, 财政部在相关政策中对管理会计体系的建设提出了新的指导意见: “管理会计能够有效地利用先进的信息技术对数据资料、文档资料以及相关部门的业务活动进行有机融合, 并监督与控制相关部门的资金流动。除此之外, 预算绩效管理也能够帮助相关领导者在开展活动规划项目的决策以及投入资金等方面发挥着重要的作用。” 预算绩效管理可以通过预算资金来对相关部门的企业活动和财务管理进行调控与监督, 能够加大对单位相关部门预算资金的控制, 进而提高预算绩效管理的执行水平和控制效果, 确保单位领导能够进一步了解资金的去向和业务活动开展进程, 并且根据预算绩效的水平和相关业务开展进行规划, 做出合理有效的决策。

【作者简介】任中合(1969-), 男, 中国山东嘉祥人, 本科, 高级会计师, 从事预算绩效管理研究。

“要想进一步的加强行政单位的绩效管理、预算结果分析水平和评价，行政事业单位要大力支持全面推进管理会计体系的建设，重视提高预算绩效管理水平，呼吁单位工作人员关注预算绩效管理在管理会计中的运用。”行政事业单位掌管着中国人民群众的优惠福利，它所做的每一项决策都关乎着民生大计，对中国社会发展都有着重大的影响，因此，在行政事业单位推进预算绩效管理，在管理会计中的运用就显得格外重要，它能够帮助相关部门作出重要的业务开展，帮助相关领导者作出合理有效的决策^[1]，有利于公共资源的合理分配，保证了资金的流动性，对资金的支出有一定的限制与管控，进一步提高事业单位的资金使用效率，进而为社会各界与人民群众提供更好的服务。基于此，相关部门要重视推进预算绩效管理，要在管理会计中运用预算绩效管理，进而提高相关部门的管理水平，提高管理效率和资金收益，充分发挥预算绩效管理在管理会计中运用的应用价值，为中国人民群众带来更多的便利与好处。

3 预算绩效管理在管理会计中运用所存在的问题

3.1 预算绩效目标不够明确

相关部门没有制定合理的预算绩效目标，在开展各项业务时，没有充分考虑到项目绩效、部门绩效、整体战略绩效的有效融合，绩效管理层次不够明确，很多相关领导人制定了许多与部门业务战略目标不匹配的绩效目标，没有根据实际情况和未来业务发展方向制定准确、细致的预算绩效目标^[2]。

3.2 预算绩效评价存在难点

目前，中国行政事业单位并没有制定出一套合理的预算绩效管理机制，而且预算绩效评价指标过于单一，操作性也较为简单，许多预算绩效目标内容不够明确，所使用的绩效评价指标体系较为传统，缺乏科学性与实际性。除此之外，相关部门领导者没有意识到绩效评价的重要性，并没有将其运用到预算管理中的各个方面，阻碍预算评价体系的建立。

3.3 预算绩效评价结果缺乏反馈应用

目前，很多部门只注重预算绩效执行结果，对预算绩效评价并没有给予相应的重视，导致许多工作人员反馈不够积极，发现预算绩效管理的过程中存在问题没有及时向上反馈，导致相关部门不能及时对预算绩效管理体系进行完善，使预算绩效管理水平停滞不前，一直处于较低的状态。

4 建立基于战略规划的预算绩效管理

4.1 明确战略规划

相关部门要想真正的推进预算绩效管理在管理会计中的应用，首先就要重视明确战略规划，建立起基于战略规划的预算绩效管理体系，这样有助于相关部门明确业务目标，有利于集中资源配置，确保所有的工作都能够围绕着战略规划和业务目标进行，进而为中国政府事业单位顺利建立预算绩效管理体系打下坚实的战略基础。

4.2 完善绩效评价

要想找出一项业务开展过程中所存在的问题，离不开他人的评价，因此要想进一步推进预算绩效管理在管理会计中的应用，并且使其发挥出应有的价值，那么就离不开完善的绩效评价体系，绩效评价体系可以根据执行的结果与预期的猜测来进行评价，帮助相关部门了解预算绩效管理实践过程中所存在的问题，进而加以改正，提高绩效管理在管理会计中的应用价值。

4.3 构建总体框架

要想切实的在管理会计中运用预算绩效管理，相关部门首先要明确绩效管理目标，构建出总体的框架，要将战略管理、预算管理和绩效管理三者有效地融合在一起，将战略目标细化，明确预算管理目标，提高绩效管理水平和，构建出总体的预算绩效管理框架，平衡三者之间的关系。进而加强中国的经济实力，促进中国社会经济转型，帮助中国提高社会各界的会计管理水平，进而确保中国政府和中国企业的资金水平，为中国人民的经济发展打下坚实的会计管理基础。

5 结语

基于战略规划的预算绩效管理作为一种新型科学的管理会计的重要手段，能够帮助管理者制定科学合理的业务政策，帮助管理者进一步了解资金的动向，进而对资金的流动进行管控与监督，帮助相关部门开展必要的业务活动，进而提高相关单位的资金使用效率，为中国社会经济的转型作出一部分贡献。

参考文献

- [1] 周冠年,孙茂竹.全面预算管理体系在村镇银行管理中的运用[J].中国物价,2013(12):80-83.
- [2] 葛达明.基于管理会计视角探讨制造企业绩效考核改进策略——以D公司为例[J].财会学习,2020,252(7):217-219.
- [3] 赵振洋,吕姝华.基于“六有”模式的预算绩效管理实现路径研究[J].地方财政研究,2020(8):10-19.

Practice and Discussion on the Work of Preventing and Resolving Social Contradictions and Disputes in Rural Areas in the New Period

Cheng Wang

Zaozhuang Public Legal Law Service Center in Shandong Province, Zaozhuang, Shandong, 277800, China

Abstract

At present, China is in a special period of economic and social transformation. With the proposal of the “rural revitalization” strategy, the vast rural areas will be faced with a “life-changing” type of change. Due to many reasons, such as the traditional rural folk customs, numerous problems left over from time to time, low group cultural level and weak legal culture construction at the grassroots level, rural contradictions are frequent and easy to occur and inevitably become a prominent problem affecting harmony and stability as well as economic and social development. How to correctly choose the path and method to resolve rural social contradictions, so as to achieve the best social effect, has become a major subject of our research for many years.

Keywords

rural areas; conflicts and disputes; prevention and resolution

关于对新时期农村社会矛盾纠纷预防化解工作的实践与探讨

王成

山东省枣庄市公共法律服务中心, 中国·山东 枣庄 277800

摘要

当前, 中国正处于经济社会转型的特殊时期, 伴随着“乡村振兴”战略的提出, 广大农村地区更将面临着“改天换地”式的变化, 由于农村民风传统、历史遗留问题繁多、群体文化水平偏低、基层法治文化建设薄弱等诸多原因, 农村矛盾多发易发也不可避免地成为影响和谐稳定和经济社会发展的突出问题。如何正确选择化解农村社会矛盾的路径和方法, 从而取得最佳的社会效果, 已成为我们多年来研究的一项重大课题。

关键词

农村; 矛盾纠纷; 预防化解

1 引言

中国共产党第十九次代表大会作出了实施乡村振兴战略的重要部署, 这是党中央着眼于推进“四化同步”、城乡一体化发展和全面建成小康社会作出的重大战略决策, 是加快农业农村现代化、提升亿万农民获得感幸福感、巩固党在农村的执政基础和实现中华文明伟大复兴的必然要求。由于诸多原因, 农村矛盾多发易发也不可避免地成为影响和谐稳定和经济社会发展的突出问题。下面就对这一问题加以分析, 并提出一些看法。

2 农村社会矛盾纠纷的类型和特点

2.1 类型

从类型来看, 大批项目开工建设, 征地拆迁矛盾将不

可避免地增多, 由补偿标准问题、资金兑现问题、工程建设中的民工工资问题、失地农民生活保障问题而引发的群体性事件处于高发态势; 有些地区原本丰富的矿产资源濒临枯竭, 由非法开采、争抢矿产资源、采矿补偿标准等问题引发的矛盾纠纷日渐增多。

2.2 特点

从特点来看, 当前农村社会矛盾具有纷繁复杂、错综交迭、持续反复的态势, 具有高发、易发、易激化、调处难度大、危害越来越大的特点。

一些涉及面广、影响面大、处理难度高的群体性矛盾不断增多; 很多矛盾纠纷与民事、经济、行政、治安和刑事案件交织在一起、与经济利益诉求和维权要求交织在一起、与历史遗留问题和新出现的问题交织在一起, 群众诉求的一定正当性与诉求方式的违法性交织在一起。

【作者简介】王成(1979-), 男, 中国山东枣庄人, 本科, 讲师, 从事法学理论和实务研究。

3 目前农村社会矛盾纠纷预防化解的措施和手段

3.1 实施科学化源头防范机制

一是完善社会稳定风险评估机制,将风险评估作为首要任务和前置性程序。把事关农村农民切身利益的重大事项实施或出台之前,围绕它的合法性、合理性、实施的时机是否成熟及它涉及的各种问题等重点内容逐一分析预测,从源头上防范化解矛盾隐患。二是建立矛盾纠纷预警预测机制。按照“属地、属人、属事、属责”的原则,确定预警级别,超前预警,对本级本部门处理不了的涉稳矛盾和问题,主动向上级党政主管部门发出预警建议,防止贻误处置时机^[1]。

3.2 实施常态化排查研判机制

一是坚持经常性排查制度,对一般性、多发性矛盾纠纷,坚持条块结合、定期不定期结合。二是开展集中排查制度,针对农村重大节日和换届选举等敏感时期矛盾易发的特点,集中力量开展排查,努力做到问题早发现、早报告、早处理,防患于未然。三是实行联合排查制度,采取有效防范措施,避免引发矛盾和问题,如针对“新官不理旧账”的问题,基层法院加强与乡镇党委政府、相关职能部门的沟通协调,充分发挥乡村干部、人民调解员的力量,将更多矛盾纠纷化解在基层和萌芽状态^[2]。

3.3 实施法治化协调化解机制

牢固树立“调解是执法、调解是办案”的理念,依照《人民调解法》的相关规定,程序上、实体上严格依法化解农村社会矛盾纠纷,确保案结事了人和;坚持“三个结合”工作法,把人民调解、行政调解、司法调解有机结合起来,既充分发挥各自职能,又密切配合,互相衔接,有效提高矛盾纠纷调处工作的整体效能。严格贯彻法治化协调化解机制“六要”诀:定性要准确、方案要周密、处置要果断、原则要坚持、方法要得当、善后要合理。

4 关于进一步建立和完善农村农民社会矛盾调处机制的探讨

4.1 建立健全多元化矛盾纠纷化解机制

一是要坚持多层次布局,全面夯实基层人民调解组织网络。完善人民调解体系,发挥人民调解的基础作用,同时进一步推动人民调解、行政调解、司法调解“三大调解”相互衔接。二是要坚持多渠道推进,加强专业化、行业化调解组织建设,构建活血通络的矛盾纠纷排查调处网络体系。三是要坚持多手段强化,不断创新矛盾纠纷调处方式方法。要充分运用互联网+、大数据等现代科技手段,引入远程视频监控、矛盾纠纷指挥平台等新型载体,实现矛盾纠纷远

程指挥和精准化掌控。

4.2 广泛推行人民调解司法确认制度

人民调解协议司法确认程序赋予了调解协议以强制执行效力,克服了人民调解协议的效力局限性,矫正了人民调解的随意性,实现了司法与非诉调解之间的有效衔接,诠释了司法工作服务党和国家工作大局的司法理念。2021年公布的《最高人民法院关于人民调解协议司法确认程序的若干规定》,进一步明确和细化了司法确认案件的程序问题、司法确认的条件和范围,有利于维护国家和社会公共利益、当事人及案外人的合法权益^[3]。

4.3 进一步转变政府工作作风

“谁主管谁负责和属地管理相结合”是处置化解农村社会矛盾纠纷的基本原则,但目前仍存在不注重“主管”单位研究解决、只依靠“属地”部门靠上维稳的脱节现象。各部门应不断提高责任意识,建立联动机制,要进一步强化政府信息公开;要充分保障农村群众的知情权,使他们在遇到问题时知道应该找哪些部门而非盲目上访。政府各职能部门特别是维稳部门,要把被动调解变为“下访”“回访”主动调解,通过主动工作,将农村农民社会矛盾纠纷消弭于无形。

4.4 畅通民意表达渠道,建立综合诉求服务窗口

为适应农村社会矛盾纠纷易发多发复杂化的新形势,借鉴行政服务中心“一站式”服务经验做法,有待探索设立服务窗口,确定各联系部门和具体责任人员,推行“一口受理、内部流转、分工落实、配合协调、反馈监督”的工作流程,通过网络设置与全区各部门联网,理顺部门矛盾纠纷调处关系,合理分流处理矛盾纠纷,确保群众解决纠纷有章可依,有路可循,最大限度地为农村和农民提供规范的社会矛盾纠纷调处机制,全力维护基层稳定,促进社会和谐。

5 结语

乡村振兴过程中,加快构建和完善多元化解机制,综合运用调解、仲裁、诉讼等多种方式和手段,形成功能互补、程序衔接的矛盾纠纷有效化解体系显得尤为重要。相信随着我们关注度的逐渐加强,新农村建设中的不足和缺失必将会逐步得到解决。

参考文献

- [1] 张立平. 为什么调解优先——以纠纷解决的思维模式为视角[J]. 法商研究,2014(4):118-126.
- [2] 陆益龙. 权威认同、纠纷及其解决机制的选择——法社会学视野下的中国经验[J]. 江苏社会科学,2013(6):110-116.
- [3] 朱志玲,朱力. 现实矛盾与非现实矛盾:现阶段社会矛盾的类型分析[J]. 甘肃社会科学,2015(5):116-121.

Discussion on the Implementation of Tracking Audit Method in the Project Construction of Local Colleges and Universities

Yuzi Yang

West China Normal University, Nanchong, Sichuan, 637009, China

Abstract

The audit of project construction in local colleges and universities is to strengthen the supervision and management of construction projects, standardize the construction procedures and construction procedures, and improve the economic benefits of project construction projects. Tracking audit is an innovative means in the process of project construction in local colleges and universities. It has special significance under the new economic situation, it can effectively ensure the standardization of engineering practice process, and has multiple and broad application advantages and prospects. This paper mainly analyzes and studies the application of tracking audit method in the project construction of local colleges and universities, discusses the specific application process of tracking audit method in the actual project construction, and puts forward relevant optimization measures, hoping to make the tracking audit better applied to the project construction of local colleges and universities.

Keywords

follow up audit; local universities; project construction

跟踪审计方法在地方高校项目建设中的具体实施探讨

杨玉姿

西华师范大学, 中国·四川南充 637009

摘要

地方高校项目建设的审计工作是为了加强对建设项目工程的监督管理力度, 规范项目建设施工工序和建设程序, 提高项目建设的经济效益。跟踪审计是地方高校项目建设过程中的一项创新手段, 在新经济形势下具有存在的特殊意义, 其能够有效保障工程实践过程的规范化, 具有多元广阔的应用优势及前景。论文主要针对地方高校项目建设中运用跟踪审计方法进行分析研究, 探讨跟踪审计方法在实际项目建设中的具体运用过程并提出相关优化措施, 希望使跟踪审计更好地应用到地方高校项目建设中。

关键词

跟踪审计; 地方高校; 项目建设

1 引言

中国随着经济快速发展, 医疗、教育、建筑等各行业也在十分迅速地发展壮大, 特别是近年来中国对于教育事业尤为看重, 高校建设的规模和数量也逐渐增大, 这也就让高校中所需的基础设施、硬件建设等都有了很大的需求量, 进而导致基础建设的审计工作随之增加, 在进行地方高校建设项目的审计工作时, 需要实时跟进建设项目工程的施工进度, 控制施工成本和施工中困难会出现的问题, 特别是对于一些建设项目中的隐蔽工程来说, 审计工作的进行比较困难, 所以我们主要针对于在进行项目建设的审计工作时跟进中所存在的问题、审计工作的内容和难点以

及隐蔽工程中审计工作的困难进行分析探讨, 争取得到解决的方案和策略。

2 地方高校建设项目工程跟踪审计的概念

地方高校的建设项目工程跟踪审计工作就是由审计人员通过所学相关知识和审计技术, 并且根据国家有关的法律法规, 结合建设项目工程的施工全过程, 即从项目投资立项到竣工交付的过程中进行审查和监督, 对于建设项目中各阶段的项目管理活动要确保其真实合法性和经济效益, 并且要在各阶段施工完成后和审查监督工作完成后进行项目建设工程施工的评价和分析; 所谓跟踪审计工作也就是将建设项目根据施工阶段的不同划分为几个阶段, 通过各个阶段的连接点介入进行审计工作, 通过这种方法保证审计工作和项目建设工程的施工进展同步进行, 这样就能够

【作者简介】杨玉姿(1990-), 女, 中国四川南充人, 本科, 中级工程师, 从事工程造价与工程审计研究。

针对项目建设中的问题及时提出审计意见和建议,再交由审计单位进行完善,纠正存在的问题,提高建设项目的规范性和高效性,完善改进建设项目工作,最优化建设项目的经济效益。

3 跟踪审计方法在地方高校项目建设各阶段的具体实施

3.1 前期准备阶段

在前期准备阶段进行审计工作需要做好投资立项和勘察设计两部分内容的审计工作,在前期准备阶段,项目投资绝对是影响一个项目是否能够顺利进行的关键点,而审计工作则能够影响项目投资生产工作,所以我们要加强前期阶段的审计工作,在前期准备阶段审计工作的主要内容是审查所有有关建设项目工程的工作单位企业,包括:设计单位的资质和水平是否符合施工标准和建设项目的规定;对设计方案进行审查,保证设计方案的科学性合理性,确保设计的质量满足施工需求;为了提高建设项目的经济效益则需要考察审核设计方案中所涉及的施工技术是否和施工经济、成本结合考虑设计;除此以外,还需要对概预算编制依据、项目内容、工程量等各个有关建设项目工程施工的设计阶段和设计内容进行审核,保证设计方案的真实完整、准确性、可行性以及高效性^[1]。

3.2 施工阶段

3.2.1 施工准备阶段

首先,施工准备阶段的审计工作是指需要对建设项目工程的组织施工、材料设备采购、监理等各个有关施工前的准备工作进行审查和评价,包括施工前的采购合同、招标等,主要对于招标进行审查,确保标段划分合适,保证利用一些如化整为零的方法规避招标,避免出现因为标段划分问题产生的工程或者管理成本增加的情况,审核招标文件的真实完整,确保招标文件的法律效力,审核招标文件中的招标内容是否符合招标人的意愿和建设项目的需求,确保标底文件的编制的完整合理和准确性。

其次,要根据法律相关文件和知识审核评标办法的科学合法性,招标文件的审核完成后就可以进行合同和材料采购、施工等的审计工作了,合同审计也是极为重要的,必须确保合同和招标文件不会出现实质性的差异,保证合同文件的内容完整准确、合法合规,还要审核合同中的条款,反映出招标文件的精神,合同是一个严谨、严肃的一个规范性文件,需要仔细审查,尤其是对那些合同中所有有关建设项目的的相关内容,要保证内容的严谨,确保内容没有任何歧义,特别是对那些涉及价款的合同内容,更要细之又细。

最后,是要审查那些承包方单位的工作和资质水平,保证承包方的资质水平,确保承包方无违约行为以及出现违约行为的责任条款具有法律效力,避免出现违约行为导致建

设项目工程施工进展受到影响。如果合同中出现补充条款,要确保补充条款的内容和正文一致,不存在冲突的情况。

3.2.2 施工进行阶段

施工阶段的审计工作主要是进行建设项目中工程的验收、材料设备及其价格的审查、工程进度款的审查和设计变更和施工签证认定的审查这四个方面。施工材料成本是整个施工成本中占比最大的,所以施工材料和施工设备的审计工作也不容忽视,首先就是要审查招标文件中有关材料定价和市场调查情况的内容,再通过市场中材料的价格、质量等的调查取证进行综合考虑来确定材料的定价,以此来提高建设材料的质量和成本,同时如果建设项目施工过程中出现需要更换施工材料或者应用新材料的情况时,需要审查材料价格,保证不会影响到建设项目过程的造价投资和施工周期。在施工材料和施工设备进入施工场地和使用前需要进行检查验收,确保施工顺利进行。工程进度款的审计工作也极为重要,进度款的拨付直接影响到施工的进展和施工进度,需要审计部门科学合理控制调整工程款的拨付和使用,避免工程款超付的情况出现。此外,如果施工中需要根据施工现场情况调整的施工内容和设计方案,需要严格进行审计审核,确保不会对施工进度和施工质量产生影响^[2]。

4 竣工阶段

竣工验收阶段进行审计工作是在工程完工后在其验收阶段进行对工程结算和工程项目决算的审核和评价,审核内容主要包括对竣工资料、施工单位所报工程量、设计变更、现场签证、清单外工程造价和施工实施情况进行审核,保证其真实完整性,并且对资料进行汇总和梳理。避免出现高套、重复计算、冒领等违规甚至违法情况的出现。工程决算审核主要是检查审核竣工财务决算报表编制和账表是否合法合规,保证实际施工的投资和计划投资以及所用投资的完成额准确完整。

5 地方高校项目建设跟踪审计的优化措施

5.1 建立跟踪审计各部门配合联动工作机制

跟踪审计工作的开展需要综合各施工单位和部门联合进行,是一项系统性的工作,所以我们要保证建设好联动的工作机制来确保跟踪审计工作的顺利进行,要在确定审计方案后,明确各部门的责任、工作规范和工作流程,建立高效的工作机制,提高审计工作的效率。

5.2 建设高素质高专业化的审计团队

除了要建立完善高效的工作机制,还要将审计团队建设好,保证审计队伍的高素质高水平和高专业化,同时提倡习近平总书记提出的审计团队的队风:信念坚定、业务精通、作风务实、清正廉洁,通过培训、审核等制度和方式进行审计人员的培训和考核,保证审计团队的高水平和质量,

进而确保审计工作的质量。

5.3 处理好跟踪审计部门和承包方之间的关系

全过程的跟踪审计工作一定要保证审计工作的专业化和规范化,但是也要注重和承包方进行商谈和洽商的合作事宜,处理好与承包方之间的关系,如果产生工程造价方面的变动,需要及时和承包方进行商谈确定经济变动,与承包方达成一致^[9]。

6 结语

综上所述,跟踪审计工作是一个综合复杂的工作,要求需要审计人员具备专业的知识储备和审计方法,并且还需要具备社交技巧和协调团队配合的能力,同时还要有较强的

抗压能力和较强的心理素质。学校领导层面也应更加重视审计部门的作用,提高审计在学校各部门中的地位,创造良好的工作平台有效支持审计部门开展工作,以便达到高效利用学校建设资金的目的。

参考文献

- [1] 李雪萍. 高校建设项目全过程跟踪审计研究 [J]. 建筑技术开发, 2019, 46(6): 115-116.
- [2] 王志伟, 王树怀. 高校基建工程审计方法和跟踪审计研究 [J]. 四川水泥, 2019, 275(7): 313.
- [3] 毛轶男. L学院新校区一期建设工程项目跟踪审计研究 [D]. 昆明: 云南大学, 2017.

(上接第 124 页)

租方来说,可能会在利益上产生损失,所以政府在此方面也要做好更加严谨的规定。

4 结语

不成套公有住房是目前公有住房商品化的重点,也是一些承租人所能拥有自主居住权的靠山,所以各级政府在保证承租人、政府和有关单位的合法利益的情况下,应将不成套公有住房进行合理改造,让此类房屋成为之后房地产行

业发展中有力的项目。

参考文献

- [1] 温泽元, 范云翠, 赵贤相. 不成套公有住房出售现状及对策研究 [J]. 现代管理, 2019, 9(2): 303-307.
- [2] 武邦涛, 屠梅曾. 非独立成套公房出售若干难点问题研究 [J]. 上海房地, 2017, 5(7): 19-21.
- [3] 朱亚鹏. 合作建房的国际经验及其对中国的启示 [J]. 广东社会科学, 2019, 12(1): 215-222.

Rational Thinking on the Problem of Accounting Integrity

Hongmei Song

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

Absrtact

As for the current issue of accounting integrity, it is the result of the social market economy in the process of continuous development, and it has become one of the most focused issues in the current society. Therefore, the paper analyzes the causes of accounting integrity problems and explores relevant measures to improve the level of accounting integrity. It is hoped that the analysis of the paper can provide a certain reference for solving the accounting integrity problem.

accounting integrity issues; thinking; reasons and measures

Keywords

accounting integrity; thinking; reasons and measures

会计诚信问题的理性思考

宋红梅

山东省产品质量检验研究院, 中国·山东 济南 250022

摘要

对于当前的会计诚信问题来讲, 是社会主义市场经济在不断发展过程中所产生作用的结果, 已经成为当前社会最为关注的焦点问题之一。因此, 论文针对会计诚信问题产生的原因进行分析, 并且对提高会计诚信水平进行相关的措施探索。希望论文的分析能够为会计诚信问题解决提供一定参考。

关键词

会计诚信问题; 思考; 原因措施

1 引言

在市场经济发展背景下, 会计诚信问题也成为社会各行业以及各企业在发展过程中最为关注的问题之一, 对于整个市场发展来讲, 会计诚信问题不仅是企业在发展过程中最为关键的要素, 同时也是社会及市场经济实现可持续发展的最重要保障。但从近些年来的会计发展情况来看, 会计问题非常严重, 包括信息失真以及会计造假等, 这些都成为会计当中出现的主要问题, 对会计诚信造成了严重影响。所以, 在论文论述内容中, 将对会计诚信问题进行理性思考, 并提出相关建议与措施。

2 会计诚信问题产生的原因

2.1 市场经济条件作用的结果

在社会主义市场经济快速发展的过程中, 社会主义市场经济规模在不断扩大, 同时企业利益的提升成为当前经济发展过程中最主要的目标。正是在这一影响下, 市场经济发展变得更加多元化, 而且这一特征也越来越突出, 所以在

企业内部的会计工作中, 对会计工作人员能够产生经济性冲击的影响因素变得越来越多。再加上市场经济发展过程中存在竞争性特征, 这也导致企业之间在发展时出现利益追击的现象变得越来越普遍, 在这些因素影响下, 许多处于竞争劣势地位的企业在发展过程中被迫采取了一些非常先进的手段^[1]。

2.2 会计利益公约的推动作用

在当前的诚信交易过程中, 一纸契约已经成为固定的文本、规定, 在契约当中主要体现了委托代理人的人与人之间存在的经济关系, 从一般条件下来讲, 委托代理人是实现既定或者是某些利益关系, 或者是企业效益以及自身经济利益过程中, 通过相应的经济活动来完成相应经济任务的过程, 在这一实现过程中存在的利益风险是非常高的。利益风险越高, 那么利益的实现度也就会随之提升, 作为代理人来讲自身所能够获得的回馈利益也就会随之提升, 这是这种高风险以及高利益的发展趋势, 使得委托代理人在创造高利益的同时拥有了更加便利的条件。所以从代理人的角度来看, 在当前的市场经济发展过程中, 自身是想要获取更高的回报的, 这就导致一纸契约式的利益公约变成了诚信问题出现的一种客观推动力量。

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

2.3 工作人员的主观影响因素

从会计工作的发展来看会计工作本身是由人为核心所开展的一项工作,在市场经济快速发展与进步的过程中,并没有受到利益的诱惑,人本力量对会计诚信问题产生了严重影响,而且在此过程中所产生的作用力变得越来越渺小,无论是对于企业管理层还是会计直接从业者,都会在利益面前出现动摇。一方面,在面临国家利益以及社会利益、企业利益的抉择过程中,管理者以当前企业能够实现可持续发展以及长远发展为出发点,其他程度上忽略了全局利益,然后在自身私欲的影响下让会计从业人员在会计信息以及会计报表当中弄虚作假。另一方面,会计从业者自身的素质使得会计诚信问题频频出现,主要是会计从业工作者自身的工作能力有限,或者是在日常工作过程中并不认真,从而导致会计信息失真。还有一些会计工作者在利益的驱使下违背自身的职业道德,然后进行违规操作,从而导致会计信息失真以及虚报等问题出现。

3 提高会计诚信水平的措施

从上述会计诚信问题出现的原因进行分析之后,会计诚信问题不仅仅是市场经济性问题,同时也是企业内部信息的建设问题,所以若想使会计诚信问题得到根本解决,并降低在会计工作中所出现的伪诚信现象,那么需要从主观层面以及客观层面两个角度对会计诚信水平进行提升。

3.1 围绕客观因素提供诚信建设保障基础

首先需要对其现有的经济制度进行强化,从而使会计管理工作水平得到提升。从现有的会计工作来看,在会计工作执行中,相关的管理制度以及经济制度缺失是导致会计信息失真以及信息虚假出现的最基础条件,所以为了能够使会计诚信问题得到解决,并提高会计信息质量,就需要健全并完善当前的各项会计制度,如预算制度、核算制度和信息汇报制度等。通过这样的方式,才能让会计从业者在日常工作中真正有法可依,而且根据自身所从事的工作岗位以及工作内容,对会计工作的利益进行合理分析,使会计诚信能够通过制度化的形式进行落实与保障。

其次需要对相关的法律制度进行完善,从而约束会计工作能够走上正轨。因为对于中国现行的会计有关法律法规来讲,大多数都是规定在会计从业过程中,相关工作人员应该如何去做,并没有明确阐述如果不按照规定做法去做会有什么后果,所以这就体现了当前中国现行法律法规对会计诚信问题惩治力度较低的严重缺陷。因此,需要基于现有的法律法规基础,对法律法规条文当中的惩治条款内容进行完善,以法律的强制力为基础,对会计工作中所出现的贪污造假以及隐瞒虚报等会计诚信问题进行惩处与解决^[1]。

最后则是要进行内部控制及外部监督,从而使会计诚信建设得到全面保障。对于会计内部控制工作来讲,应当对现有的内部控制机制进行完善及健全,然后对会计工作中的预算核算以及分析和审核等相关工作应当配备专业的工作

人员,从而保证在各环节会计工作中各部门所提供以及收取的相关信息都能够保证真实性。然后则是在会计诚信问题保障建设过程中,要增强外部监督与管理,应当由社会监督工作部门对当前的会计工作进行监督,构建委托人及受托人监督机制,使监督工作水平得到全面提升。此外,通过外部监督与内部控制相结合,使企业会计从业人员的工作能够得到全面监督,各环节工作都能够真正落实,达到有效消除违规操作行为以及提升会计工作质量的工作目的。

3.2 以主观因素为核心推进诚信建设

首先,对于现有的会计工作部门,要加强自身的业务素质水平,企业应当不断对会计从业人员的技能、知识水平和业务能力等进行培训与强化提升,使会计从业人员所掌握的操作技能更加高水平以及更加精准。

其次,应当对当前的会计从业者加强信息化培训,因为在新时期发展背景下,会计信息化已经成为会计工作的主流发展趋势,会计从业人员应当不断加强自身的信息化技能水平,并在日常工作中扩大电算化学习范围,这样才能够使会计从业人员的工作水平更加现代化,并提高会计工作质量。

再次,需要加强法律法规学习,因为在时代不断进步与发展的过程中,会计从业相关法规也在不断完善,相关从业者需要不断对新的法律法规内容进行了解及掌握,从而约束自身日常工作行为^[2]。

最后,需要加强道德教育与培训,因为对于会计从业人员来讲自身的职业道德素养,对工作质量以及企业发展是具有非常重要影响的,企业相关管理工作者要面向会计人员在当前市场经济大潮下进行强化性的思想教育和培训,使会计从业人员能够始终保持自身良好职业道德以及人本思想,在会计工作中做到诚信工作以及诚信待人。

4 结语

综上所述,在当前的社会市场经济发展过程中,对于企业来讲,会计诚信问题所产生的影响非常重要,也非常严重,因为企业在市场经济环境下,经济效益的保障就是依托会计工作成果来体现的。因此,对于企业来讲,为了能够实现新时期发展背景下的可持续发展,需要不断增强自身的会计诚信建设工作水平。在实际建设过程中,应当对导致会计诚信问题出现的原因和影响因素进行综合分析,然后对影响因素进行总结,并提出针对性措施对这些因素进行规避及消除,这样才能够使会计工作从根本上实现透明而且有效。

参考文献

- [1] 李妙娟.关于会计诚信问题的理性思考[J].电子制作,2015(3):271.
- [2] 丁晓.关于会计诚信问题的理性思考[J].中国城市经济,2011(24):123-124.
- [3] 林洁.浅谈会计诚信问题的理性思考[J].商业文化(上半月),2012(1):394.

Analysis of Enterprise Internal Audit Risk Prevention Measures in the Internet Era

Huixin Chu

Wave Group Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250000, China

Abstract

Internal audit specifically refers to the independent supervision and evaluation of enterprises, through comprehensive measurement and scientific evaluation of internal control efficiency and compliance, can ensure the effective improvement of enterprise value, relevant units need to thorough analysis, to ensure scientific prevention of internal audit risks, make it highly adapt to the development of the development of the Internet strategy. The paper comprehensively explores the specific strategies of scientifically preventing internal audit risks in the development of modern enterprises in the Internet era, hoping to effectively promote the development of modern enterprises.

Keywords

the Internet era; enterprise internal audit; risk prevention

互联网时代企业内部审计风险防范措施探析

楚惠欣

浪潮集团有限公司, 中国·山东 济南 250000

摘要

内部审计具体是指独立监督评价企业各项工作, 通过对内控执行效率与合规性进行综合衡量与科学评价, 能够确保有效提升企业价值, 相关单位需要对其进行深入分析, 确保能够科学防范内部审计风险, 使其高度适应现代互联网时代的发展需求。论文综合探究现代企业互联网时代发展中科学防范内部审计风险的具体策略, 希望能够有效推进现代企业发展。

关键词

互联网时代; 企业内部审计; 风险防范

1 引言

在互联网时代的今天, 企业需要高度重视内部审计工作, 确保能够对企业治理进行科学完善, 强化内部控制, 使其经营风险得到有效降低, 进而确保企业价值能够实现增值, 为了进一步明确现代企业如何更为高效地防范内部审计风险, 特此进行本次研究。

2 完善信息系统

首先, 需要进行信息系统功能的科学完善, 在互联网时代的今天, 企业需要针对内部审计工作科学构建信息系统, 基于流程控制开展各项工作, 确保能够使其风险得到及时防范, 从而实现价值的合理增加, 以深化应用和深化融合为主线, 利用数据平台合理划分相关数据, 将其分为展现层、业务应用层、业务逻辑层、基础数据层等多个层次, 确保能够使其业务模块具体需求得到高度满足, 科学构建监控预警模型, 审计分析模型和指标等。审计系统具体包

括审计数据管理和系统管理两个平台。同时, 还需要设置专项审计、决策支持、风险预警、数据分析、在线作业、审计管理六个业务模块, 为其内部审计构建科学的信息化平台。

其次, 需要强化数据安全防护, 在进行具体工作时, 需要合理开发各项软件, 对其安全系数进行科学审计, 保障数据安全。此时, 需要确保审计软件具有数据活动监控、风险评估、性能审计、敏感数据发现等各项功能, 确保能够对其数据库可能面临的风险进行准确评估。与此同时, 还需要保障数据加密程度, 针对不同用户设置访问权限, 严格管控采集、存储、分析各项数据的具体过程, 确保能够对数据安全进行更为有效的保护^[1]。除此之外, 还需要对数据进行分级管理, 严格基于重要性对数据进行合理划分, 针对不同等级数据设置不同授权权限, 确保能够对数据安全进行有效的保护, 尤其需要保护敏感数据。

最后, 需要进行风险预警模块的科学完善, 科学构建和应用风险预警模块, 可以对其审计风险进行有效的防范和科学控制。科学建立风险信息库, 可以有效识别风险, 基于风险发生的涉及金额、影响程度、可能性等各项因素,

【作者简介】楚惠欣(1987-), 女, 中国河北保定人, 本科, 中级会计, 从事企业内部审计研究。

确定风险防范等级,将风险划分为一般防范级、重点防范级与核心防范级等多个等级。在具体建立预警指标时,需要根据目标考核标准细化分解每类业务,确保能够形成明确的关键指标,同时,还需要基于重要性进行预警阈值的合理设置,从而实现风险提示。通过科学应用预警反馈机制,可以实现自动预判和持续监控,并将其异常数据结果及时生成,然后由审计人员对其进行科学有效的甄别和分析判断,向相关业务人员发送需要及时反馈的各项预警消息。此时,业务人员需要针对披露问题进行整改工作,并将反馈意见提交给审计部门,实现闭环管理。

3 建立法律法规

法律法规的科学完善,能够对各项工作的有序开展提供有效的保障,而在中国现阶段,在信息化方面,还没有出台完善的法律法规,针对内部审计工作制定的各项法律规定,已经无法满足互联网时代实施内部审计的各项需求,同时,各项法律规定无法合理规范现代信息化环境下的内部审计工作^[2]。如今,在互联网时代的今天,为内部审计带来了一定的发展机遇。同时,还使其面临一定的挑战,科学构建法律法规体系是非常迫切的一项工作。相关人员需要深入分析互联网时代发展中的审计方法、盈利模式和运营方式,并对现有模式进行科学调整,完善配套政策,为审计工作和互联网时代的深度融合创造良好的政策环境。与此同时,企业还需要进行相关职能部门的合理构建,确保其独立性。同时,还需要针对内部审计科学制定奖惩机制,完善监督环境,确保能够为内部审计工作的有效落实提供更大的制度支撑,进而保障内部审计机构具有更大的独立性。

4 规范审计方法

在互联网时代的今天,企业在具体设置内部审计部门时,需要对咨询公司结构进行参照和借鉴,确保能够更为高效地开展内部审计工作。在现代互联网时代发展中,部分企业选择使用云技术和IT系统平台自动分析财务数据和财务报表。此时,风险分析系统能够自动识别各种问题,通过合理应用,该种方式可以使审计工作时间大大减少,进而实现审计风险的有效降低,在该种状况下,信息检索具有较高的便携性,各项审计资源具有更高的共享化,统一规范内部审计职能,确保能够更为高效地开展内部审计工作,进而保证审计工作得到更大的发展^[3]。

5 转变审计职能

企业在开展内部审计工作时,需要科学评价企业内部各项业务,确保能够使企业得到更大的发展。在现代互联网环境发展中,企业经营模式得到了很大的转变。同时,其内部审计职能也出现了相应的变化,确保传统内部审计能够和互联网技术实现有效结合。企业在具体开展审计工作时,通

过进行企业管理数据的全面收集和科学整理,能够分析阻碍企业进一步发展的重要因素,为管理层决策提供充分的参考依据,确保能够推进企业发展。

6 提升人员素质

首先,需要确保内部审计人员和企业管理层能够正确认识审计风险,强化防范意识。此时,企业管理者需要实时关注国家政策动态和政治经济气候,确保能够充分了解现阶段市场状态,进而保障对审计风险具有更高的认知度,强化防范意识。内部审计人员还需要强化学习,确保能够熟练掌握国家财政法规,熟练应用现代计算机技术,对业务知识进行深入钻研,强化风险防范意识^[4]。与此同时,还需要确保内部审计人员具有更高的业务素质,为了使企业内部审计工作高度适应现代互联网时代发展需求,内部审计人员需要充分掌握法律、工程、审计、线性规划、概率、计算机、统计、企业管理、会计、财务等专业知识。同时,还需要对互联网技术进行合理应用,确保能够科学应用云计算、大数据等手段,合理应用新型审计方法,对其内部审计工作进行更为有效的监督和评价。

其次,需要对职工道德素质进行科学培养,组织职工开展审计道德教育活动,确保审计人员具有更高的自我管理能力和自我约束能力,强化其法治观念,并对其进行定期考核。

最后,企业还需要进行专业人士的科学引进,聘请具有丰富经验的专业人员,确保能够高度适应现代社会发展变化,进而保障更为高效地开展内部审计工作,使内部审计工作充分发挥增加价值、完善治理的工作价值。

7 结语

在互联网时代发展中,企业通过完善信息系统,建立法律法规,规范审计方法,转变审计职能,提升人员素质,能够确保更为高效地开展内部审计工作,使其各种审计风险得到科学防范和及时处理,进而保障对企业进行更为高效的治理,保证企业能够全面贯彻各项方针政策,进而确保内部审计工作能够有效结合,为现代企业建设的进一步发展创造良好的条件,使其高度适应现代互联网时代发展需求。

参考文献

- [1] 王国尚. 施工企业内部审计风险及防范措施分析[J]. 时代经贸, 2019, 473(12): 84-85.
- [2] 丁云. 浅谈中小企业内部审计风险及其风险防范[J]. 中国集体经济, 2019, 600(16): 53-54.
- [3] 肖寒. 大数据环境下内部审计面临的挑战分析[J]. 财经界, 2020, 545(4): 237.
- [4] 王思琦. 对创业型互联网企业审计风险管理问题的几点探讨[J]. 现代营销, 2020(1): 204-205.

Reflections on Finance Companies Developing Green Financial Services—Based on SWOT Analysis

Meijuan Liu

PowerChina Finance Company Limited, Beijing, 100044, China

Abstract

After the “3060” carbon peak and carbon neutral target were put forward, China’s economy has embarked on a road to a comprehensive low-carbon transition, and various financial institutions are developing green financial services at an increasingly accelerated pace. As an internal bank of an enterprise group, on the one hand, we need to actively respond to the call of the Party Central Committee, the People’s Bank of China and other regulatory agencies, accelerate the green transformation, and use finance to help achieve the “dual carbon” goal; on the other hand, we need to give play to our own advantages of growing in the industry and being close to the financial market, effectively link the supply of external green financial resources with the demand for green financial resources within the group, improve the ability to integrate internal and external financial resources, and become an active advocate and practitioner of green finance.

Keywords

finance company; carbon finance; peak carbon dioxide emissions, carbon neutrality; green credit

对企业集团财务公司开展绿色金融服务的思考——基于SWOT策略分析

刘梅娟

中国电建集团财务有限责任公司，中国·北京 100044

摘要

“3060”碳达峰、碳中和目标提出后，中国经济开启全面向低碳转型之路，各类金融机构开展绿色金融服务的进程也日益加快。财务公司作为企业集团的内部银行，一方面需要积极响应党中央、人民银行等监管机构的号召，加快绿色转型，以金融助力“双碳”目标的实现；另一方面，需发挥自身发育于产业、贴近金融市场的优势，有效将外部绿色金融资源供给与集团内绿色金融资源需求连接起来，提升整合内外部金融资源的能力，成为绿色金融的积极倡导者和实践者。

关键词

财务公司；碳金融；碳达峰、碳中和；绿色信贷

1 研究背景

2020年9月22日，国家主席习近平指出：“中国将采取更加有力的政策和措施，二氧化碳排放力争于2030年前达到峰值，努力争取2060年前实现碳中和。”2021年“两会”政府工作报告指出，“扎实做好碳达峰、碳中和各项工作。制定2030年前碳排放达峰行动方案”。2021年6月10日举行的“全球大变局下的中国金融改革与开放”陆家嘴论坛指出，“人民银行积极运用结构性货币政策等工具，多措并举助力经济的绿色转型和碳达峰、碳中和目标的实现，激励金融部门加大对绿色产业的资金支持”。2021年7月16日，全国碳排放权交易市场正式启动上线交易。从上述的简要时间路线线可以看出，“3060”碳达峰、碳中和目标

作为党中央的重大战略部署，规划路线和实践路径已日渐清晰，而实现这一目标，推动经济社会发展全面绿色转型，需要更好发挥绿色金融的引领支持作用，引导更多金融资源配置到绿色低碳领域。

2 财务公司开展绿色金融服务现状

2.1 碳达峰、碳中和的内涵

“碳达峰（Carbon emissions peak）”是指二氧化碳排放量达到历史最高值，由增转降的历史拐点。“碳中和（Carbon neutrality）”是指排出的二氧化碳通过节能减排等形式进行抵消，即一个组织一年内的二氧化碳排放量等于通过技术手段等去除掉的二氧化碳量。

电力工程行业在落实党中央“碳达峰、碳中和”重大战略决策过程中，既要立足自身实际，针对现有工程项目、制造装备等，不断研究、提高碳减排、碳捕集等技术，又要着眼于未来，积极投身到国家新能源、水环境和水资源

【作者简介】刘梅娟（1989—），女，中国四川成都人，硕士，中级经济师，从事经济理论、企业管理研究。

治理等低碳项目,成为绿色发展的引领者、参与者。以中国电力建设集团有限公司为例,其作为全球清洁低碳能源、水资源与环境建设领域的引领者,肩负“建设清洁能源,营造绿色环境,服务智慧城市”使命,于2021年出台了《新能源投资业务指导意见》《绿色建材业务投资管理指导意见》。而推动集团新能源投资、水资源和水环境治理及绿色建材领域项目落地,需要足够的资金和配套的绿色金融产品做支撑,财务公司作为集团实践产融结合的重要金融平台,可发挥桥梁纽带作用,推动融融协同发展,拓宽集团各企业融资渠道,撬动外部市场资金,推动集团公司绿色产业的发展^[1]。

2.2 绿色信贷规模逐年增长

截至2020年末,中国绿色贷款余额11.95万亿元,绿色信贷规模已居世界第一位。同其他银行业金融机构一样,财务公司主要以发放绿色贷款以支持企业集团绿色低碳项目,即紧跟集团低碳发展战略部署和产业结构调整目标,对绿色低碳项目给予低利率优惠的信贷资源。如截至2020年末,浙能财务公司绿色信贷余额45.17亿元,占当年新增自营贷款比重的71.87%。截至2021年上半年,电建财务公司绿色贷款余额34亿元,绿色信贷余额及占比逐年上升。绿色信贷与一般信贷最主要的区别就在于资金用途是否用于绿色产业的发展^[2],通过将信贷资源向绿色产业倾斜,有助于优化集团内金融资源配置、提高资金使用效率。

2.3 绿色金融服务产品不断丰富

除开展绿色信贷服务外,财务公司还通过发行绿色金融债券、绿色票据等特色金融产品,引入更多的外部资金为集团绿色产业提供融资支持,推动受限资金的不受限,盘活资金。例如,中国安徽能源财务公司研究开展清洁能源项目投标保函业务,中铁建财务公司推出了“绿色贷”和“绿票通”两项绿色金融产品。通过不断丰富金融产品,财务公司可有效架起连接产业端和金融端的桥梁,带动上下游更多的企业和社会资本进入绿色产业的发展之中,助力实现“双碳”目标。

2.4 绿色评价体系有待建立

中华人民共和国发改委、人民银行以及银保监会均发布了各自的绿色认证体系,但各项标准之间存在细微差异,不利于财务公司推进绿色金融产品的发行^[3]。此外,因财务公司的业务多集中在集团内部,缺乏对绿色信贷项目的有效评价标准和专业评估口径^[4],无形中提高了绿色信贷项目、评估的交易成本。鉴于新能源项目的外部性等特点,需财务公司行业抓紧建立统一的绿色金融标准,提升绿色金融的标准化水平。

3 财务公司开展绿色金融服务的 SWOT 分析

3.1 SWOT 分析

3.1.1 S (Strengths 优势)

财务公司作为集团公司“内部银行”,与银行等外部

金融机构相比,在向成员企业开展绿色金融业务时,具有一些天然优势:

①区别于外部金融机构追求自身利益最大化的特质,财务公司对集团战略规划有更深理解和更强执行力,可紧紧围绕集团公司关于新能源等绿色低碳业务的战略部署,以集团整体利益最大化为目标,以更优惠的产品价格保障相关绿色金融服务围绕集团战略目标和要求展开。

②财务公司对集团成员单位相关经营信息掌握更加全面,对其金融业务申请可及时进行审核、决策,提供更为高效的金融服务,且不受省区等地域限制,并可以更加精准地判断成员单位所处的业务板块及是否可以纳入绿色金融体系。同时,针对成员单位的金融需求为其提供灵活的、个性化的、一揽子的金融服务方案,助力其抢占绿色低碳业务市场。

③财务公司作为一端紧连产业、一端紧贴金融市场的金融平台,可在高效将集团内有限的金融资源倾斜投放于集团绿色产业的同时,发挥持牌金融机构优势,加强政策研判,畅通信息对称渠道,有效将成员企业金融需求与外部银行金融供给对接,联合银行等为成员单位提供金融服务,切实推动绿色低碳项目落地。

④财务公司对集团所处行业相关信息了解更加全面、透彻,可通过与同行业财务公司开展交流研讨,围绕对标一流、管理提升,有针对性地借鉴行业先进做法、弥补自身不足,以更高的专注度服务于集团绿色产业发展。

3.1.2 W (Weaknesses 劣势)

受监管要求、业务范围、集团公司所处行业特征等因素影响,财务公司开展绿色金融服务的劣势主要体现在以下几个方面:

①财务公司的信贷规模先天受制于企业集团所属行业、资金规模等因素限制,如电建集团处于建筑行业资金波动性大,使得电建财务公司的归集资金呈现出月初月末低、月中高的不均衡特性,导致财务公司在资金紧缺时难以高效满足成员企业贷款需求。

②财务公司在开展绿色金融服务时,对于涉及产业链上下游“一头在外”的业务首先需要获批相应资质,而资质的审批一般均耗时较长。同时,从绿色金融的推行现状来看,政策的支持力度仍然是倾向于银行等金融机构,对财务公司的扶持政策相对欠缺^[5]。

3.1.3 O (Opportunities 机遇)

从整体宏观经济环境来看,中国经济正从高速增长转向高质量发展的过程中,绿色转型推动碳排放的成本显性化,使得存量的碳排放权可定价可交易,全国碳排放权交易市场的正式启动、企业部门低碳发展的内驱动力不断增强等,均为财务公司开展绿色金融服务创造了利好条件。

从政策环境来看,2016年起中国开始构建绿色金融体系,中华人民共和国人民银行等七部委出台《关于构建绿色

金融体系的指导意见》，绿色金融政策体系日趋完善。同时随着“碳达峰、碳中和”目标的提出，人民银行积极运用结构性货币政策等工具，多措并举助力经济的绿色转型和碳达峰、碳中和目标的实现，金融机构的绿色转型也加快推进。

从集团发展战略来看，电建集团2021年工作会议明确提出“十四五”期间要加快布局新能源、新基础设施、生态环境、新型城镇化建设、绿色建材、土壤修复、地热利用等新业务。这为财务公司服务集团战略、高效配置绿色金融资源提供了遵循和指南。

3.1.4 T (Threats 威胁)

受新冠肺炎疫情影响，企业集团业务及现金流均受到不同程度的制约，如所在企业集团相关主营业务困难或落实绿色发展理念不到位等情况，则难以保证有足够的金融资源流向绿色产业，使得财务公司开展绿色金融业务的政策支持积极性和成效大打折扣。此外，得益于庞大的数据流、更多的分支机构、更为完善的信息系统等优势，银行在绿色标准制定和气候风险评估等方面的进程超前于财务公司，且银行在总体资金体量、金融服务品种等方面均较财务公司更具竞争优势。

3.2 基于 SWOT 分析的策略组合分析

基于3.1中对财务公司开展绿色金融服务的SWOT分析，可进一步进行匹配分析得出以下可行策略。

3.2.1 SO 策略

优势—机遇策略、增长型策略，指企业利用自身优势抢抓外部机遇。当企业内、外部条件都较好时，可以采用SO策略。通过匹配可以得到以下策略：

S3-O1、O2：联合银行等内外部金融机构，抢抓绿色金融政策红利。

S1、S2、S4-O3：进一步提升金融服务实体经济能力，加强跟踪集团内绿色金融资源需求。

3.2.2 WO 策略

劣势—机遇策略、扭转型策略，指企业内部资源与外部机遇不相匹配或不适合时，企业通过追加资源改进内部存在的问题以抢占外部机遇。通过匹配可以得到以下策略：

W1-O3：打造专业高效资金结算服务体系，争取集团政策支持，吸引成员企业上存资金。

W2-O2、O3：与银行建立良好的合作机制，有效利用集团品牌优势和银行政策优势，争取银行低成本信贷支持，降低集团内融资成本。

3.2.3 ST 策略

优势—威胁策略、多种经营策略，当企业外部环境存在威胁，导致优势难以发挥时，需采取多种措施以分散风险、减轻或规避威胁带来的负面影响。通过匹配可以得到以下策略：

S3、S4-T1：创新与银行合作模式，前期介入绿色项目，以小比例银团贷款等形式，为集团绿色项目建设引入奖金，

确保融资落地。

S1、S2-T2：进一步提升绿色金融精细化、精准化服务水平，丰富金融产品，强化金融科技水平。

3.2.4 WT 策略

劣势—威胁策略、防御型策略，指企业改进内在劣势、回避存在的威胁时所需采取的策略。通过匹配可以得到以下策略：

W1-T1：加强与银行、集团内其他金融企业的多向多重合作，打造协同多元化绿色金融服务体系。

结合上述分析可以看出，财务公司在不断“练内功”提升绿色信贷服务水平和结算服务能力等的同时，与银行多元化金融合作是财务公司开展绿色金融服务的必由之路，通过切实发挥财务公司金融平台和产业金融优势，助力集团在政策红利期和转型发展期抢占新能源市场，实现低碳高质量发展战略目标。

4 财务公司开展绿色金融服务的建议

4.1 强化绿色金融的顶层设计

在“十四五”的开局起步之年，财务公司应紧密围绕集团公司“十四五”战略规划，将绿色金融业务纳入公司整体战略规划中，强化对绿色金融业务开展的战略和制度支持。对应SO策略，要抢抓低碳经济的政策红利期。

一是要明确“十四五”期间的总体绿色信贷规模，做到“心中有数”，同步做好贷款结构、存款结构、对成员企业授信的调整和匹配，并从制度设计、人力资源保障、信息共享、风险管控等多角度建立全面清晰的规划实施路径。

二是加强对政策的研究和解读。随着我国绿色金融市场的不断发展和完善，对银保监会等监管机构《绿色信贷指引》《绿色信贷实施情况关键评价指标》等一系列政策文件，可通过组建内部职能部门或团队、聘请外部专家等多种手段，加强对相关政策文件的理解把握和对行业发展情况的分析预判，以引导绿色金融业务在合规框架下高效开展。

三是有效利用金融科技手段，借助信息化方式，加强与行业内上下游企业、集团内成员企业间有关绿色产业的数据收集和信息共享，探索形成行业内上下游的绿色金融联动机制，同时为财务公司的贷款和投资决策提供依据。

4.2 加强与银行等全方位合作

同时对应SO、WO、ST、WT策略可以看出，财务公司与银行等内外部金融机构开展合作，在绿色金融方面是既可补短板、也可强优势的有力之举。

一是创新与银行合作模式，以中国电建财务公司为例，其通过“党建引领、绿色发展”的模式，以财务公司与银行；财务公司、银行与成员企业；财务公司与成员企业等三个维度签订绿色金融服务框架协议的形式，建立“银行总行—省分行—支行与财务公司—成员企业”全链条金融服务模式，为成员企业在绿色信贷、智慧工地、供应链金融和现金管理等方面提供一揽子金融服务，有效将点式金融服务扩展为网

格化金融服务,进一步延伸绿色金融服务触角。

二是鉴于新能源项目的外部性特征,财务公司应有效发挥产业金融和同业优势,通过商务谈判阶段提前介入新能源项目,设计利率优、贷款条件适宜的融资方案,如以小比例项目参股的形式与银行等组建银团贷款,为集团新能源项目引入资金、推动项目开展。

三是切实践行融融结合战略,加强与集团内金融平台公司的联动互动,以联合保理、融资租赁等金融手段,拓宽资产证券化、产业基金等渠道,为集团公司及成员企业提供多元化的绿色金融服务。

4.3 完善绿色评价体系

目前缺乏统一的绿色金融标准,对金融机构在实际操作中开展绿色金融服务造成了一定的制约,为此中国正加快构建“国内统一、国际接轨”的绿色金融标准体系。对应WT策略,财务公司在短期可与银行等丰富合作形式,加强对绿色项目环境因素的数据共享和绿色项目的审计与信息披露,利用并借鉴银行绿色标准和风险评估体系,共同开展绿色金融服务,助力“双碳”目标实现;长期来看,财务公司需在企业内部、行业内建立起统一的绿色金融标准,同时要将企业集团所在行业的绿色标准与国家绿色金融标准结合起来。具体而言,可借鉴中节能财务公司等清洁能源行业财务公司及相关银行的先进做法,将环境影响因素等纳入绿色金融授信、定价、绿色信贷前中后风险评估等体系中,针对企业及项目匹配集团公司绿色发展战略的程度进行评级,搭建有效的绿色项目筛选机制,使绿色项目的认证和筛选有据可依,使资金和金融资源更精准的投放至绿色低碳领域。制定并不断完善绿色金融服务制度,探索适应绿色金融的风险管控体系,确保绿色金融服务合规化、标准化开展。

4.4 持续加大绿色信贷投放力度

绿色信贷可以说是财务公司开展绿色金融服务最主要、最直接的手段,对应SO、ST策略,财务公司一方面需要不断加大绿色贷款投放力度,一方面需要不断提升绿色信贷服务水平。

一是紧密契合集团绿色发展战略,积极争取集团政策支持,以低利率、高效率服务等引导鼓励成员企业优先使用财务公司内部贷款。不断优化调整信贷资源配置,将更多的金融资源向低碳清洁能源等产业倾斜,全力支持成员企业抢占绿色市场,同时对内、对外释放出金融支持绿色产业的示范引领信号。

二是为绿色信贷开辟“绿色通道”。新能源项目建设多具有“短平快”的特点,前期资金需求体量大、资金到位时效性要求高,因此可探索建立专门的绿色信贷操作流程,对符合绿色标准的信贷资金申请可采取简化流程、优先审批

等措施,实现资金的快速投放。

三是延伸绿色信贷服务链条,如针对新能源项目开展所需的机械设备购置,财务公司可提供融资租赁、固定资产贷款等服务,以金融力量助推集团和成员企业加快绿色产业转型升级的步伐。

4.5 不断创新绿色金融产品

除绿色信贷外,对应WO、ST策略,财务公司还应持续深化绿色金融业务产品创新,扩大绿色服务的深度和广度。

一是打造专业资金结算服务体系,针对符合绿色发展战略的成员企业和项目,提供更加便捷、低成本的代理收付款和优惠利率存款等服务,同时探索成员企业资金池统筹等增值服务,通过以结算促集中,形成绿色产业资金流向财务公司、财务公司资金流向绿色产业的良性循环。

二是创新保函、票据等业务,扩大公司保函的市场知名度和产业链上下游的认可度,探索搭建涵盖票据承兑、贴现与保管于一体的集团“票据池”,有力推动新能源项目开展过程中“受限资金的不受限”。

三是发挥好融资顾问功能,通过科学设计融资方案、沟通协调市场投资者、配合集团成员企业妥善对接国家专项政策、社会专项资金等,发挥内部金融平台创新服务的增值效应,为绿色低碳项目创造最优的发展环境。持续提升碳金融服务专业化水平,密切关注碳市场建设进程,协助成员企业做好碳金融价格评估和预测等。

5 结语

面对实现“双碳”目标的百万亿级资金量需求,各类金融机构需持续强化绿色金融服务以支持低碳经济发展。企业集团财务公司作为一类具有中国特色的金融机构,需进一步立足国家和集团绿色发展战略,既要眼睛向内理清集团及成员企业的绿色金融服务需求,也要眼睛向外寻求与其他金融机构的绿色合作,更好发挥绿色金融的引领支持作用,打造具有中国特色的绿色金融服务供应商,更好助力国家实现“碳达峰”“碳中和”的目标。

参考文献

- [1] 杜乐. 打造绿色财务公司[J]. 中国金融, 2019(16):92-93.
- [2] 李珮. 财务公司为绿色金融发展“增色”[N]. 金融时报, 2019-11-02.
- [3] 徐晓芸. 多举措加速推进财务公司绿色金融发展[N]. 金融时报, 2019-11-03.
- [4] 郝彬, 李敬业. 财务公司做好绿色金融还需多方着力[N]. 金融时报, 2018-09-30.
- [5] 中国财务公司协会. 中国企业集团财务公司行业发展报告(2020)[R]. 2020.

Analysis of the Influence of P2P Network Loan Clearing and Withdrawing on Commercial Banks' Profitability

Qin Tang Ganya Su

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

Abstract

This paper establishes a random effect model based on the panel data of 16 commercial banks and the balance of P2P network loan to be paid, and analyzes the correlation between the clearing and withdrawing of P2P network loan platform and the profitability of commercial banks in China. It is believed that the clearing and withdrawing of P2P network loan platform has a positive effect on the profitability of commercial banks, especially for the obvious increase of the total asset return of joint-stock commercial banks.

Keywords

P2P online lending; commercial banks; profitability; impact analysis

P2P 网贷清退对商业银行盈利能力影响分析

唐沁 苏甘雅

成都信息工程大学统计学院, 中国·四川成都 610103

摘要

论文通过十六家商业银行的面板数据与P2P网贷待还余额建立随机效应模型, 分析P2P网贷平台清退与中国商业银行盈利能力的相关性。认为P2P网贷平台清退对商业银行的盈利能力具有促进作用, 特别是对股份制商业银行的总资产收益率明显上升有较强支撑性。

关键词

P2P网络借贷; 商业银行; 盈利能力; 影响分析

1 引言

P2P网络借贷平台是集互联网、金融、中介为一体的新型金融服务机构, 因其高效便捷、准入门槛低、“金融脱媒”模式创新, 在小额信贷领域发挥着巨大的作用, 弥补了传统金融的不足之处, 满足了中小微企业的融资需求, 提高了社会闲散资金的利用率, 创新了中国的金融服务体系。与此同时, 随着P2P网络借贷平台规模日渐壮大, 对商业银行的盈利能力也造成了不利的影 响。根据Wind金融终端数据显示, 在2011—2016年P2P网贷蓬勃 发展期, 大型国有银行、股份制商业银行、城市商业 银行的总资产收益率(ROA)均呈现下降趋势^[1]。

而2017—2019年P2P网贷平台频繁“爆雷”, 受到管理层越来越严厉的整顿清理, 直到2020年11月清退完毕。与此同时, 股份制商业银行和城市商业银行的总资产收益率逐渐呈现上升趋势。其中, 招商银行的上升幅度非常明显, 2019年与2017年相比较, 其总资产收益率上升幅度达到14.78%。

【作者简介】唐沁(2000—), 女, 中国四川资阳人, 在读本科, 从事金融市场研究。

2 实证分析

2.1 研究样本及数据说明

论文选取中国十六家上市商业银行以及P2P网络借贷平台的季度数据进行研究, 十六家上市商业银行分别是 中国银行、中国工商银行、中国农业银行、中国建设银行、中国交通银行、浦发银行、中信银行、平安银行、民生银行、华夏银行、兴业银行、招商银行、光大银行、南京银行、宁波银行、北京银行。

上述十六家商业银行数据披露最为完整。同时, 整个P2P网络借贷行业运营平台数量从2016年开始逐年减少, 但是每季度待还余额从2018年第一季度才有较为明显的下降趋势, 为了得到更准确的结论, 选择数据期间为2018年第一季度到2019年第四季度, 数据来自于Wind数据库、网贷之家。一共获得128个有效样本点, 对上述数据先用Excel进行预处理, 再用SPSS进行描述性统计、相关性分析, 最后用Eviews软件进行回归分析, 建立模型。

2.2 变量选择与模型建立

2.2.1 变量选择

论文选择商业银行的总资产收益率为被解释变量, 因总资产收益率常用来衡量商业银行的盈利能力, 且该指标

与净资产收益率相比考虑了利用负债以及其他资本获取利润的能力,能更真实确切地反映银行盈利能力的大小。影响商业银行盈利能力的因素有很多,既有外部因素,又有内部因素。论文选择通货膨胀水平及经济发展水平作为影响商业银行盈利能力的外部因素;内部影响因素则选择商业银行规模、资本充足率、成本收入比、存贷比、不良贷款率。具体变量及其含义如表1所示。

表1 变量及其含义

变量类型	含义	代码	说明
被解释变量	总资产收益率	ROA	商业银行总资产收益率(%)
解释变量	P2P网络借贷规模	P	P2P网络借贷平台待还余额取对数
	银行规模	SIZE	商业银行总资产取对数
控制变量	资本充足率	CAR	银行资本/风险资产(%)
	成本收入比	CIR	营业费用及折旧/营业收入(%)
	存贷比	LDR	贷款/存款(%)
	不良贷款率	BLR	次级、可疑、损失类贷款占比(%)
	通货膨胀水平	CPI	消费者价格指数
	经济发展水平	GDPG	国内生产总值当季同比(%)

2.2.2 模型建立

P2P网络借贷待还余额代表P2P网络借贷平台规模的变化,为了避免产生异方差问题,对该变量以及商业银行规模做了取对数处理^[2]。

建立的回归模型如下:

$$ROA_{it} = \alpha_1 + \beta_1 P_t + \beta_2 SIZE_{it} + \beta_3 CAR_{it} + \beta_4 CIR_{it} + \beta_5 LDR_{it} + \beta_6 BLR_{it} + \beta_7 CPI_t + \beta_8 GDPG_t + \varepsilon_t$$

式中, α_i 代表着不同银行的个体差异, ε_t 指的是随机误差项, $\beta_1 < 0$ 时, P2P网络借贷规模减小, 商业银行盈利水平上升。

2.3 实证分析

2.3.1 变量的描述性统计分析

用EViews软件对所有变量进行描述性统计分析,结果如表2所示。从表2中可以看出,总资产收益率均值为0.6176%,说明中国上市商业银行整体来看盈利较好;最小

值为0.17%,最大值为1.32%,数据相差较大,说明中国同上市商业银行的盈利能力存在较大的差异;P2P网络借贷待还余额取对数后的均值为8.9339,呈减少趋势;银行规模即其资产取对数后最小值9.28,最大值为12.63,数据差距十分大,说明不同上市商业银行的规模差异很大;资本充足率为13.7350%,高于监管要求,说明这些商业银行应对风险的能力较好;成本收入比最大值为34.44%,最小值为16.41%,数据差异巨大,说明不同商业银行的经营效率显著不同;存贷比标准差为13.0637,说明存贷比数据分布极不均匀,不同银行个体存在较大差异;不良贷款率均值为1.4855%,远低于5%的监管要求,说明中国商业银行次级、可疑、损失类贷款占比低,银行获利能力强;消费者价格指数均值为102.6123,且其最小值为101.09,说明取值期通货膨胀水平温和上升;国内生产总值当季同比的均值为8.5750%,说明中国经济发展水平处于持续上升阶段。

表2 变量描述性统计分析结果

变量	样本值	均值	标准差	最大值	最小值
ROA	128	0.6176	0.2762	1.32	0.17
P	128	8.9339	0.2404	9.26	8.50
SIZE	128	11.0509	0.9676	12.63	9.28
CAR	128	13.7350	1.5709	17.52	11.34
CIR	128	26.4895	3.9818	34.44	16.41
LDR	128	84.4308	13.0637	113.05	54.01
BLR	128	1.4855	0.3027	2.13	0.78
CPI	128	102.6125	0.0709	104.50	101.09
GDPG	128	8.5750	1.2272	10.02	6.44

2.3.2 变量的相关性分析

用SPSS软件对变量进行相关性分析,结果如表3所示。从表中可以看出,P2P网络借贷规模与商业银行总资产收益率的皮尔逊相关性系数为-0.509,说明P2P网络借贷规模和商业银行的盈利水平呈负相关,且该负相关结论在99%置信水平下显著。

2.3.3 平稳性检验

运用EViews进行平稳性检验,所有序列均为平稳序列,如表4所示。

表3 变量的相关性分析结果

	ROA	P	SIZE	CAR	CIR	LDR	BLR	CPI	GDPG
ROA	1								
P	-0.509**	1							
SIZE	0.128	-0.048	1						
CAR	0.396**	-0.286**	0.573**	1					
CIR	0.218*	-0.001	-0.421**	-0.052	1				
LDR	-0.033	-0.133	0.015	-0.401**	-0.103	1			
BLR	-0.196*	0.071	0.380**	-0.281**	-0.256**	0.777**	1		
CPI	0.443**	-0.865**	0.04	0.228**	0.043	0.118	-0.069	1	
GDPG	-0.053	0.429**	-0.026	-0.172	0.169	-0.041	0.031	0.025	1

其中:*代表95%置信水平下显著相关,**代表99%置信水平下显著相关

表4 平稳性检验结果

变量	LLC 检验	ADF 检验	PP 检验	结论
ROA	- 9.90177	57.6653	57.7094	平稳
P	- 17.2396	209.044	268.643	平稳
SIZE	- 6.40674	39.0200	71.0685	平稳
CAR	- 11.3225	50.7966	97.7253	平稳
CIR	- 7.89147	56.3311	43.1224	平稳
LDR	- 17.2560	60.4246	58.0682	平稳
BLR	- 4.51984	63.8704	91.3844	平稳
CPI	- 11.3402	43.9821	50.5675	平稳
GDPG	- 9.09395	44.0219	43.4317	平稳

2.3.4 F 检验和 Hausman 检验

F 检验结果显示, F 值为 7.81, 对应的 P 值为 0.000, 拒绝原假设, 模型存在个体效应, 固定效应模型优于混合效应模型; Hausman 检验结果显示, 其卡方统计量值为 0.0000, 对应的 P 值为 1.0000, 显著接受原假设, 个体对模型的影响是随机的, 因此选择随机效应模型, 如表 5 所示。

表5 F 检验和 Hausman 检验结果

F 检验	F 值		Prob.
	7.81		0.0000
Hausman 检验	卡方统计量	卡方自由度	Prob.
	0.0000	8	1.0000

2.3.5 实证结果

解释变量 P2P 网贷平台的待还余额的回归系数为 -0.4202, P 值为 0.0000, 通过置信水平为 99% 的显著性检验, 见表 6。可以得出的结论是: P2P 网贷平台的清退提高了商业银行的盈利能力, P2P 网贷平台规模每缩小 1%, 商业银行的盈利能力就提高 0.4202%。同时, 控制变量均在 99% 的置信水平下显著。

表6 回归分析结果

Variable	Coefficient	t-Statistic	Prob.
P	-0.4202	-4.032673	0.0001
SIZE	0.0910	2.791866	0.0062
CAR	0.0261	1.454408	0.1489
CIR	0.0203	4.492756	0.0000
LDR	0.0080	3.293296	0.0014
BLR	-0.4381	-3.611499	0.0005
CPI	-0.2181	-4.244672	0.0000
GDPG	0.0641	3.503950	0.0007
Constant	2.5487	2.399527	0.0182
F-Statistic: 9.035116		Prob. (F-statistic): 0.000000	

3 研究结论与建议

3.1 研究结论

依据上述分析, P2P 网络借贷平台的清退对商业银行发展具有正向的影响, 即 P2P 平台的清退会促进商业银行盈利能力的提升, 之所以会得到这样的结果, 分析如下。

① P2P 网络借贷平台全面清退后, 被分流的客户在短时间内由于其对资金的需求会回到银行来办理, 使得商业银行的存贷款业务有一定程度的增加。

② P2P 网络借贷的发展初期对商业银行的传统业务造成了一些负面影响, 但商业银行在受到冲击后, 也开始将一些互联网技术运用起来, 并且也更加关注那些中小企业、长尾群体, 这使得商业银行逐步开展了一些新业务, 盈利能力得到了一定程度的提升。

③ P2P 平台的频频“爆雷”让一些其他互联网理财产品或多或少会受到影响, 由于心理作用, 人们在理财投资中可能更愿意选择比较有保障的商业银行理财产品, 并且手机银行办理相关业务也十分便利, 给投资者带去了更好的体验, 也给商业银行带去了更好的盈利。

3.2 相关建议

首先, 商业银行应该重视以往长期被忽视的长尾群体, 除了中小企业、农牧业以外, 还要关注大学生创业群体^[1]。其次, 更好地应用互联网思维, 结合各个银行的实际情况进行业务以及技术上的创新, 特别是存贷款业务以及中间业务, 在保证安全的前提下简化办事流程, 吸引客户。最后, 利用大数据以及区块链技术, 加快信贷风险管理效率, 借鉴 P2P 所使用的互联网交互技术, 并将其运用在银行业务发展中, 增强利率定价的能力, 既保证银行效益又保证客户权益。

4 结语

P2P 网贷平台清退对中小型商业银行盈利能力提升有较强支撑性。进一步提高其盈利能力的首选途径为继续推广手机银行、网上银行, 拓展电子银行业务。

参考文献

[1] 朱礼志.P2P 网络借贷对商业银行盈利性的影响研究 [D]. 合肥: 安徽农业大学, 2019.
 [2] 黄航. 互联网金融对商业银行盈利能力影响研究——以重庆银行为例 [D]. 西安: 西安理工大学, 2018.
 [3] 朱奕承, 阙建宇, 牛淑珍.P2P 网络贷款对商业银行的影响及应对策略 [J]. 金融在线, 2020(12):163-165.

Analysis of the Causes and Countermeasures of the Imbalance of Sino-U.S. Trade

Hongyue Zeng Xiaojuan Shi

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

Abstract

The trade imbalance between China and the United States is the key to the deterioration of trade relations between China and the United States. In order to improve trade relations between the two countries and promote the healthy economic development of the two countries, this paper analyzes the specific manifestations of trade imbalance from the aspects of trade in goods and services of the two countries, and analyzes the causes of trade between the two countries from the perspectives of differences in trade statistics, differences in industrial structure, US export controls on high-tech products to China, and industrial transfer in East Asia. The main reason for the imbalance, the analysis puts forward the countermeasures for optimizing the industrial structure, implementing the "going out" strategy of enterprises, and stimulating the demand of the Chinese market.

Keywords

trade imbalance; trade statistics; industrial structure

中美贸易不平衡的原因及对策分析

曾虹月 史晓娟

成都信息工程大学, 中国·四川成都 610103

摘要

中美贸易不平衡是导致中美贸易关系不断恶化的关键, 为改善两国贸易关系, 促进两国经济健康发展, 论文分别从两国货物贸易和服务贸易方面分析了贸易不平衡的具体表现, 从贸易统计差异、产业结构差异、美国对中国实行高新技术产品出口管制、东亚地区产业转移等角度分析导致两国贸易不平衡的主要原因, 分析提出了优化产业结构、实施企业“走出去”战略和刺激中国市场需求的应对之策。

关键词

贸易不平衡; 贸易统计; 产业结构

1 引言

在自由贸易下, 中美贸易不平衡对两国的宏观经济、产业结构、贸易条件与政策等都带来很大影响, 通过分析两国贸易不平衡的原因, 探析应对之策, 对于改善两国贸易关系、促进两国经济健康发展具有现实意义。

2 中美贸易不平衡的具体表现

2.1 中美货物贸易不平衡

2.1.1 中美货物贸易进出口额不平衡

中国加入 WTO 后, 除了 2008 年金融危机、2015 年国家经济政策调整和 2018 年中美贸易战分别导致下一年度双边贸易总额下降以外, 双边货物贸易额呈现出高速增长趋势。随着贸易规模不断上升的同时, 双边货物贸易差额也在不断加大, 不仅中国处于顺差状态, 而且顺差规模不

断扩大^[1]。根据中国海关总署统计数据显示, 自 1993 年中国开始出现顺差, 顺差额为 62.85 亿美元, 到 2012 年顺差额增加到 2189.10 亿美元, 增长了近 35 倍。到 2017 年和 2018 年, 顺差更是达到了 2758.11 亿美元和 3233.23 亿美元, 连续两年创新顺差记录。虽然 2019 年因两国贸易战顺差下降到 2957.95 亿美元, 但 2020 年顺差又回升到 3169.05 亿美元, 相较于 2012 年的顺差仍然增长了 44.79%。

2.1.2 中美货物贸易结构不平衡

根据近年来中国商务部公布的数据资料显示, 美国对中国出口的商品主要是电机、核反应堆、航空器、医疗等设备, 大多是具有一定技术含量的产品和精密仪器; 而美国对中国进口的绝大部分是一些家具、玩具、服装、鞋靴等劳动密集型产品以及加工制造产品。因中国受美国对中国高新技术产品出口管制的限制, 即使美国在电机与核反应堆等商品上既有进口也有出口, 但其进口量远远超过出口量, 在高新技术含量的产品贸易上美国处于逆差状态。因中国是发展中国家, 长期处于全球价值链末端, 在对美国

【作者简介】曾虹月(1999-), 女, 中国四川德阳人, 在读本科, 从事国际经济与贸易研究。

货物贸易顺差上主要是在劳动密集型产品以及加工制造产品方面。

2.2 中美服务贸易不平衡

2.2.1 中美服务贸易进出口额不平衡

美国是世界上最发达的国家，在服务贸易领域独占鳌头，而中国是发展中国家，服务贸易实力无法与美国相比。根据美国商务部的数据显示，自2001年开始，美国一直对中国保持服务贸易顺差，2009年以后顺差规模更是迅速扩大，直到2016年以后顺差增速才得到放缓，但顺差金额仍然很大，到新冠疫情全球爆发前的2019年，美国对中国的服务贸易顺差仍达到2588.85亿美元，虽然相较2018年收窄了11.4%，但是相较2009年的153.46亿美元的差额，仍然增长了1586.99%。

2.2.2 中美服务贸易结构不平衡

美国对中国服务贸易出口类型主要集中在旅游、知识产权使用费、运输、金融和其他商业服务等方面，进口类型上主要集中在运输、其他商业及个人服务、旅游等方面。中美服务贸易结构的不平衡主要体现在资本、技术、知识密集型的贸易项目上中国处于逆差状态，而在传统服务贸易领域中国却处于顺差状态。

3 中美贸易不平衡的原因

3.1 贸易统计差异

3.1.1 进出口货物计价方式上存在差异

对于出口货物，中国以FOB计价，美国以FAS计价，FAS与FOB相比不包括装船费用，故在计价数值上小于后者；对于进口货物，两国都采用CIF计价，CIF与FOB相比多了海上运费和保险费。虽然两国互有进出，但FOB与CIF两种价格的差异不会被冲销，每年两国巨大的贸易量以及中国对美国顺差的增加，使得贸易不平衡被放大。

3.1.2 其次，对通过香港转口贸易统计存在差异

中美的统计均包含了原产地地和最终目的地信息，且均将原产地作为进口统计的依据，把出口所指的目的地作为出口统计的依据。但在统计实践中，对于转口贸易的中间商再次将货物出口到美国时，美国会根据原产地规则将其统计为从中国大陆的进口。转口贸易中会发生两种加价行为，这部分增加值或抬价没有被中国统计为对美国的货物出口，但却被美国统计为从中国的货物进口，进而导致贸易差额扩大^[2]。

3.1.3 美国只强调货物贸易逆差，不考虑对中国服务贸易的顺差

美国在服务贸易上具有很强的竞争力，近20年来美国对中国服务贸易顺差一直处于快速增长趋势，美国只强调货物贸易逆差，却忽略服务贸易顺差，必然会放大美国对中国贸易的实际逆差额。

3.2 美国对中国实行高新技术产品出口管制

因顾虑中国科技的迅猛发展会威胁美国在全球贸易竞争中的优势，美国以国家安全为由限制对中国高新技术产品的出口，宽领域、多数量的高技术产品被锁定在美国境内，而对中国劳动密集型产品自由进口，这直接导致中美贸易格局严重扭曲。

3.3 产业结构差异

美国的工业化与现代化进程大大早于中国，战后经过新的科技革命和经济全球化的推动，中国工业早已趋于饱和并向外转移，服务业成为吸收中国就业的主要渠道。中国却处在工业化进程的中期，主要依赖丰富的自然资源以及低廉的劳动力，以生产产品附加值较低的制造业为主，服务业未得到充分发展。美国的去工业化导致制造业不能满足中国需求，依靠大量进口来填补自身空缺，而中国产业结构以制造业为主，在满足国内需求同时也能大量出口相关产品，在货物贸易方面比美国更具竞争优势，这势必加剧中美货物贸易不平衡^[3]。

3.4 储蓄与消费差异

中国崇尚节俭，习惯储蓄以备不时之需，美国流行消费主义。高储蓄、低消费导致中国国内消费需求相对低迷，刺激企业扩大海外市场，导致出口规模不断增加；而低储蓄、高消费导致美国公民扩大消费，刺激进口商品的增加，两国的储蓄与消费差异，导致一定的贸易不平衡。

3.5 东亚地区产业转移

战后新型工业化国家为促使产业升级，把劳动密集型产业和一些资源密集型产业转移到发展中国家，中国因经济发展需要，在产业转移的承接中发挥了很大作用^[4]。随着东亚地区经济结构的变化，美国适时减少对日韩等新型工业化国家的进口，增加从中国的进口，同时中国又从日韩等东亚国家进口原材料和重要零部件，加工和组装中间产品，生产出最终成品直接销往美国。中美贸易不平衡不断加大，部分原因就是东亚经济体与美国的贸易顺差的转移。

4 中美贸易不平衡的对策

4.1 优化产业结构

近年来中国劳动力成本不断上升，优势资源面临枯竭，只有注重高新技术产业发展，增强自主创新意识，不断开发高新技术产品，优化产业结构的升级。这样既可降低美国对中国实行高新技术产品出口管制的影响，也可增加中国在对美贸易中的高新技术产品，降低附加值产品的占比，从而缓解两国贸易失衡。

4.2 实施企业“走出去”战略

中国的跨国公司数量和竞争力都不及美国，应鼓励中国企业积极开拓国际市场，可以通过转移企业的劳动密集型产业到其他国家，集中力量发展技术和资本密集型产业，以

提升中国在国际分工体系中的地位。在大力发展跨国公司的同时,提供相应的产品和服务,实施中国企业跨国经营,通过对外直接投资将对美国出口的产品以投资的形式转移出去,以此来缓解中美贸易失衡问题。

4.3 刺激国内市场需求

国际贸易程度不断加深的同时,国家之间经济关联度就越来越高,很容易因为一个经济体的问题而导致整个国际经济体系失衡。对此,必须降低对美贸易依赖,加强自我防范意识,扩大内需实现自我发展,提高自身经济实力来应对日益变化的中美贸易关系。

5 结语

中美贸易不平衡的原因是多方面的,这对两国的宏观

经济、产业结构、贸易条件与政策等都带来很大影响,应采取合理对策,改善两国贸易关系,促进两国经济健康发展。

参考文献

- [1] 龙娟,彭美秀.中美贸易不平衡的表现及原因透析[J].北方经贸,2020(12):53-54+56.
- [2] 许宪春,余航.理解中美贸易不平衡:统计视角[J].社会科学文摘,2018(10):41-43.
- [3] 陈继勇,杨格.中美货物贸易巨额逆差的真实原因[J].江汉论坛,2019(1):15-21.
- [4] 何一鸣,申建霞.中美货物贸易不平衡问题探析[J].经济师,2018(8):53-54+56.

Discussion on the Nature and Rights and Interests of Building Public Rental Housing on Rural Collective Construction Land

Tianwei Jiang

Nanjing Agricultural College, Nanjing, Jiangsu, 210095, China

Abstract

The related pilot projects of public rental housing construction on rural collective construction land have been carried out for many years, but the legal problems contained in them are still stacked layer by layer, such as the difficulty of financing is not proportional to the return of funds (quantity and output), the construction cycle is long and the examination and approval is complex, there are contradictions between the distribution of rights and interests, and the remediation of related risks is absent. This series of contradictions seems to be miscellaneous, in fact, it is overlapping layer by layer, and the root of solving everything is to clarify the nature of the construction of "public rental housing". In fact, it is by means of public power that returning to the attribute of private rights is the purpose, so that the rights and interests of farmers can be attributed to the hands of farmers.

Keywords

collective public rental housing; nature; rural collective economic organization legal person; ownership of rights

农村集体建设用地上建设公租房的性质及权益归属探讨

蒋天炜

南京农业大学, 中国·江苏南京 210095

摘要

农村集体建设用地上建设公租房的相关试点已展开多年,但其中蕴含的法律问题依然很多,如融资难度与回笼资金之间(量入与产出)不成正比;建设周期长且审批复杂;权益分配之间存在矛盾;对于相关风险的补救缺位等。这一系列的矛盾看似多杂,其实是层层相叠的,解决一切的根源就是厘清建设“集体公租房”的性质,即如何准确定义公益和私益。实际上公权力仅仅作为手段,回归私权属性才是目的,从而将权益归属至农民手中。

关键词

集体公租房;性质;农村集体经济组织法人;权益归属

1 问题的提出

在城乡二元制度的背景下,城市用地可以自由流转,农村经营性集体建设用地也能入市交易,但是有一部分人群(占比将会越来越大的人群)的住房保障必须得到重视,即尚不足以达到城市户口但又明显不再适宜在农村居住的人,他们徘徊游离在这两个“阶层”中间。因此,中央政府出台了相关政策,在农村集体建设用地上建造公租房,以低廉的价格租赁给符合申请条件的人群,以此来解决这部分人群的住房保障。因此,从目的上来看,其不乏具有某种公益性,但是其建造公租房的土地却是农村集体土地,本质上是属于农民的土地,却将国家公益事业责任交由集体经济组织这一私权主体承担。因而,从这个政策出台的最根源处,可以看到相关“公”的属性和私权属性之间的

冲突,这个看似非常变扭的结合,引发出了政府、农村集体以及农民之间的利益纠纷。另有学者提出集体组织提供的公租房,其“公”的属性如何体现不无疑问。这些都均没有进行深入剖析,对此性质探讨很少,还没有系统性的讨论和得出结论。因此论文即将从探讨农村集体经济组织上建造公租房(以下简称“集体公租房”)的性质入手,以期能解开最终的权益归属,从而为后面的制度研究做铺垫^[1]。

2 “集体公租房”的类型划分及其法律关系

在对“集体公租房”的类型进行划分前,首先从2012年出台的《公共租赁住房管理办法》中对公共租赁住房进行定义:公共租赁住房是指限定建设标准和租金水平,面向符合规定条件的城镇中等偏下收入住房困难家庭、新就业无房职工和在城镇稳定就业的外来务工人员出租的保障性质住房。而其筹集方式主要有两种,其一是政府投资,其二是由政府提供政策支持,社会力量投资。因此,“集体公租房”的类型可以划分成两种^[2]。

【作者简介】蒋天炜(1995-),女,中国江苏南通人,硕士,从事经济法研究。

2.1 政府主导型建设的公租房

农村建设用地上建造的公租房,因使用的是农村集体土地,因此“集体公租房”的所有权应属于农村集体,但集体土地使用权因投资主体不同而分为两种。其中一种是由政府主导型建设的公租房,政府与农村集体在事实上形成土地租赁关系,政府主导整个“集体公租房”的开发和建设,因而土地使用权归政府^[3]。

2.1.1 民事法律关系

因此,在政府主导型建设的“集体公租房”中产生的是两种民事法律关系,一种是政府与土地所有者即农村集体之间成立的一个土地租赁关系,另外一种则是政府享有集体土地的使用权,则可以作为出租人与承租人之间订立房屋租赁合同,从而产生房屋租赁关系。在这里,虽然“集体公租房”带有某种公益性,但因为此时政府在法律上是作为出租人的,它不能实行价格控制,禁止土地转租等带有行政权力的行为,或者说此时的政府实施的行为恰恰是民事法律行为,它所依据的是作为出租人的权利,出租人与承租人之间签订的租赁合同,遵循合同法的有关规定,是市场自我的调节,因此在这里,没有产生行政法律关系^[4]。

2.2 集体组织主导型建设的公租房

另一种是集体组织主导型建设的公租房,这里暂时将“集体组织”作为一个主体,至于是不是法律意义上的主体,后文再述。集体组织主导型建设的公租房,是指“集体公租房”是由农村集体开发和建设的,农村集体筹集资金,自己作为出租人将“集体公租房”租赁给市场上的承租人。也就是说,在这一种模式下,农村集体作为出租人不用和自己签订土地租赁关系而当然的获得集体土地的使用权。那么,“集体公租房”作为公益性租赁房,政府在这其中又是扮演什么角色呢?由此,我们可以得出在集体组织主导型建设的公租房的类型下产生了两种法律关系^[5]。

2.2.1 民事法律关系

所谓民事法律关系,即指集体组织作为“集体公租房”的出租人与承租人之间形成的房屋租赁关系。

2.2.2 准行政法律关系

集体组织主导型建设的公租房的房屋租金以及承租人的对象管理及其他限制性的范围都是由政府出面干预管理的,但是房屋租赁合同的相对人分别是农村集体和不特定的承租人,在民事法律关系中,政府似乎没有适当的理由进行合适的行政管理,尤其是出租方是农村集体,但是各地试点政府对房屋租金等方面都进行了限制,这一部分的原因是因为农村集体建设用地尚不能入市交易,但更重要的层面是政府的责任,即住房保障。而在城市土地不可能用于建设额外的住房保障及农村集体土地不能自由流转的窘境下,政府将两者结合,既实现了住房保障的责任目的又能给农村集体进行额外的创收,看似完美无瑕,却又有权力不当干预的陋病。因此,政府在这里扮演的角色而产生的法律关系绝不是传统意义上的行政法律关系。政府将具有公益性的住房保障转接

给农村集体承受,似乎缺乏合理性^[6]。

笔者认为“准行政法律关系”可能是更合理的解释,即政府在这里实际上实行的是宏观调控行为,在现有的城市房价居高不下的情形下,为了实现住房保障以及缩小城乡差距的双重目标,而对“集体公租房”的租金实施宏观调控,从而保障夹心层人群的住房问题。这个不是传统意义上的行政法律关系,我们把它叫做“准行政法律关系”。政府实施的行为的最终目的也是为了实现私权利,而私权利的实现体现在民事法律关系上。

2.3 分析

根据《公共租赁住房管理办法》第三条第2款的规定,“集体公租房”的建设模式有两种,在这两种模式之下,哪种更适宜“集体公租房”的建设与发展呢?笔者认为集体组织主导型建设的公租房。其一,理论上的制度建设应适用于实践的操作和发展才是一项可推崇进展的制度模式。自北京、上海等地陆续开始试点后,实践中采用的更多的是集体组织主导型建设的公租房,虽然政府可以同农村集体签订土地租赁合同,然后以出租人的身份进行房屋租赁,但是这份租赁合同一般签订的时间长达10年以上,农村集体考虑到土地的增值,房屋的租金上涨种种利益因素,也不愿意将土地使用权转让给政府,而仅仅获得既定的租金,且先不考虑10年以后的公平问题,仅仅是这种让农村集体付出土地使用权的代价而转接到可能承担的公益性的保障房的责任就有失公平。其二,政府为了获得农村集体土地的使用权,有可能会产生权力寻租等问题,使得“集体公租房”丧失了其公益性。其三,集体组织主导型建设的公租房,因农村集体直接作为房屋租赁的出租方,更加有利于将租赁产生的利益归属到农村集体经济组织内部的农民身上,因此更加合理。至于集体经济组织内部如何分配利益,后文再述。而政府只要实行宏观调控的作用,限定租金及承租人的资格条件即可,其余由农村集体自行筹集、管理^[7]。

3 农村集体建设用地上建公租房的法律性质

3.1 具备了某些“公”的属性

“集体公租房”首先是“公益房”,这是一开始就确立的,其次,它是政府所实施的宏观调控房屋租赁行为下的产物,因此其具备某些“公”的属性。但是,因它建立在农村集体土地上,集体土地的使用权归农村集体,也就是农民所有,而其产生的利益等问题也应归属于农村集体。这里的主要法律关系是民事法律关系,因此其在私权属性上体现得更加明显^[8]。

3.2 本质上是私权属性

集体土地所有权、使用权本质上是民事权利,因此其具有私权属性,只是由于宪法将集体土地使用权交由《土地管理法》来调整,而又由于《土地管理法》第43条的规定:任何单位和个人进行建设,需要使用土地的,必须依法申请使用国有土地。虽然这一条已经被废除,但正因为这个“万恶之源”遗留下来的历史原因而导致集体土地的使用相当复

杂,并且土地作为财产的一部分,国家相当重视,因此各项审批非常烦琐,导致出现公权力的运作方式,但其实,笔者认为公权力只能作为手段,而私权利的实现才是最终目的,即公权力的运作的最终目的仍然是实现私权利^[9]。

3.2.1 物权属性

根据《公共租赁住房管理办法》的有关规定,“集体公租房”只能用于租赁,不能用于买卖、转租、抵押等其他行为,它的第一目的是保障住房,实际上是居住权的实现。居住权是指居住权人有权按照合同约定,对他人的住宅享有占有、使用的权利,以满足生活居住的需求,它是用益物权中的一种^[10]。

3.2.2 债权属性

在实现“集体公租房”的居住权之前,首先要订立租赁合同,根据上文主要有土地租赁合同和房屋租赁合同,不管采用政府主导型建设的公租房还是集体组织主导型建设的公租房,对于土地的使用最终以债的方式实现,而其债权所产生的收益归农民所有则体现出建设“集体公租房”的第二目的^[11]。

3.3 避免走向“小产权房”的合法化

学界在探讨“集体公租房”的法律问题时,有不少学者认为“集体公租房”是“小产权房”的转正,或者有学者在探讨小产权房合法化利用的法律路径中提出走向公租房的解决机制。然则,这些问题的出发点都是为了解决小产权房的制度困境,因为小产权房建立在农村集体土地上,没有国家颁发的房屋产权证书,这两个困境使得小产权房不能自由流转,且流转时没有国家凭证,也就是在法律的上位概念上是否定小产权房的,但是现实生活中却又屡禁不止,且有日趋扩张的势头,因此小产权房的合法问题必须解决,但是解决的路径却不是利用“集体公租房”而进行转正。因为,“集体公租房”虽然和“小产权房”一样有权能的缺失,但是其根本上的性质是不同的,集体公租房是为了解决外来务工人员等夹心层人员的住房保障问题,是政府将自己的住房保障责任转接到农村集体手中,而小产权房则是农民为了实现自己的利益而争取的农村集体土地和城市土地一样同价、同权,其反映了农民想要维护自己土地权益的抗争。其二,“集体公租房”只租不售,带有某种“强制征用”的色彩,而“小产权房”的合法化所体现出来的权能应该是完整的,即包含一整个占有、使用、收益和处分的权能。因此,“小产权房”的合法路径只能通过集体土地自由流转来解决,至于国家层面担心的农民利益受损,或者没有住房等问题,应当交由市场来解决^[12]。

4 “集体公租房”的权益归属

4.1 所有权和使用权相分离

经过上文叙述,很显然,“集体公租房”的权利和收益是分开的,其所有权和使用权也是相分离的状态,虽然农村集体土地的所有权归农村集体所有,但是其使用权按照两

种模式的不同,在政府主导下建设的公租房归政府所有,在集体主导下所建的公租房归集体所有。因上文探讨过学理和实践中应采用集体主导下建设的公租房,故这里的建议多放在集体建设的公租房的探讨上。

4.2 收益归属

在集体组织主导下建设的公租房的模式下,利益归属至农村集体,然而“农村集体”是否属于法律上的主体,还有待商榷。《中华人民共和国民法典》第九十六条规定,本节规定的机关法人、农村集体经济组织法人、城镇农村的合作经济组织法人、基层群众性自治组织法人,为特别法人。因此,在采用此种模式下建设的公租房时,可以采取成立特别法人的方式,及成立农村集体经济组织法人。《中华人民共和国民法典》第九十九条规定:“农村集体经济组织依法取得法人资格。”农村集体经济组织法人,是指利用农村集体的土地或其他财产,从事农业经营等活动的组织。而农民可以采取入股的方式进入农村集体经济组织法人,从而参与到“集体公租房”的开发与建设,管理与收益等。遵循一定的规章制度,分享收益的方式可以是采取分红的做法^[13]。

参考文献

- [1] 韦清.集体建设用地建设公租房模式下农民土地权益保障研究[D].武汉:华中师范大学,2019.
- [2] 张璋,周新旺,毛昊莹.农村集体土地建设公租房存在的问题及对策调研——以北京市为例[J].山西农业大学学报(社会科学版),2019,18(4):49-55.
- [3] 聂丽林.集体所有土地用于公租房建设的法律问题研究[D].南昌:江西财经大学,2018.
- [4] 伍振军.集体建设用地建租赁房的困境与对策——基于北京市的探索实践[J].中国土地,2017(10):8-10.
- [5] 黄忠,张彦西.集体土地上建公租房的制度障碍及其突破[J].经济体制改革,2016(2):82-88.
- [6] 陈淑琼.农民土地财产性收入研究综述[J].探求,2016(1):107-115+120.
- [7] 李立.“在集体土地上建公租房”模式的法律反思与完善[J].黑龙江省政法管理干部学院学报,2013(4):62-65.
- [8] 王骁.论集体土地建公租房模式下农民对土地财产权利的实现[J].法律适用,2013(5):114-115.
- [9] 赵凯,夏显力,张佳静.集体土地建公租房的产生动因、潜在风险及规避路径[J].农村经济,2013(4):16-19.
- [10] 陈小君,戴威.对“集体土地上建公租房”政策的法律思考[J].法律科学(西北政法大学学报),2012,30(3):154-161.
- [11] 袁业飞.小产权房变相转正?——审视“集体土地建公租房”[J].中华建设,2012(2):18-20.
- [12] 沈源.集体土地不宜成公租房用地主要来源[N].中国证券报,2012-02-22(A03).
- [13] 胡能灿.对“集体土地上建公租房”的调查与思考[J].资源与人居环境,2011(6):41-42.

Problems and Solutions of Social Security Fund Performance Audit

Hongwen Li

Feicheng Social Insurance Center, Shandong Province, Feicheng, Shandong, 271600, China

Abstract

Social security fund, referred to as social security fund for short, is an economic system established through different channels according to national legislation. As a special fund of the social security system, it plays a role in ensuring basic life. From the perspective of national development, social security fund is a national welfare policy, which can maintain social stability, promote economic development and maintain social equity. It can become an important pillar of the market economic system. Therefore, in order to better play the role of social security fund in social development, we should further strengthen the performance audit of social security fund.

Keywords

social security fund; performance audit; problems; solution strategy

关于社保基金绩效审计存在的问题及解决策略

李洪文

山东省肥城市社会保险事业中心, 中国·山东 肥城 271600

摘要

社会保障基金简称社保基金,它是根据国家立法,通过不同渠道建立的一项经济体制,作为社会保障制度的专项资金,具有保障基本生活的作用。从国家发展角度出发,社保基金属于国家福利政策,能够维持社会稳定,促进经济发展,同时保持社会公平,可成为市场经济体制的重要支柱。因此,为了更好地发挥社保基金在社会发展中的作用,要进一步强化社保基金绩效审计。

关键词

社保基金; 绩效审计; 问题; 解决策略

1 引言

随着中国共产党和国家对社保基金要求的提高,全国各大省份近年来高度重视社会保障工作。中国山东省肥城市为了进一步强化社保基金管理,早已制定了专门的措施,分别为足额安排社保资金、严格进出财政专户手续、加强监督检查以及加强信息交流这四项措施,以此来促进本市社会保障工作的顺利开展。但是社保基金绩效审计仍然存在问题,还需要我们不断研究,深入分析存在的制约问题,提出针对性的解决建议,从而制定行之有效的解决策略。

2 社保基金绩效审计的作用

社保基金绩效审计是由审计机关进行的,运用科学规范的绩效评价方法和评价标准,对社会保障部门及其下属机构进行社会保障政策执行情况的综合性评估,通常涵盖社保政策的执行效果、管理和运作基金活动情况、使用管

理基金等内容,以此来确定社保基金运作是否达到了预期目的,同时为政府关于社保的相关决策提供参考建议^[1]。考虑到中国是人口大国,社保基金涉及的范围广泛,资金量大,容易出现贪墨社保基金的现象,侵犯居民应有的权利,加之在社会发展中居民的社保基金被侵占、挪用、贪污的不良事件时有发生,为中国社会经济的发展留下了安全隐患,不利于维持社会公平、保持社会稳定,因此要通过社保基金绩效审计,准确掌握社保基金的筹建、管理和使用的具体情况,为保障居民的合理效益提供前提条件。

3 当前社保基金绩效审计中存在的问题

3.1 社保基金的监管机制缺失

社保基金监管机制的缺失给绩效审计工作带来了较大的风险,由于中国的人口较多,每个省市的情况各不相同,加之社保基金涉及的方面广泛,使得社保基金情况复杂,社保基金绩效审计工作量大,容易出现偏差和漏洞。监管机制缺失,使得社保基金发放与符合条件人员的实际情况不符,如对死亡未及时上报的人员,还有的符合条件的人

【作者简介】李洪文(1967-),男,中国山东济南人,本科,高级会计师,从事内部审计研究。

员社会保障未落实情况,社保基金管理不严格,这些问题的存在均来源于社保基金监管机制的缺失,因此要引起高度重视。

3.2 评价标准有待进一步完善

社保基金管理、运营的好坏会直接影响居民的基本生活权益和社会的和谐发展,由于社保基金并不是以盈利为目的的社会经济体制制度,因此才审计过程中,评价不应仅仅停留在经济指标,侧重点应该在社会效益上。但是因为缺乏完善的评价标准,在实际的评价中,评价数据大部分是通过走访调查得来的,存在一定的主观性和偶然性,失去了数据信息的代表性,无法全面反映评价的客观性^[2]。因此要进一步完善评价价值指标,为评价工作的开展指明方向,排除当前存在的制约性因素。

3.3 审计获取与分析数据口径不统一

在社保基金绩效审计工作开展的过程中,需要收集大量的内部、外部数据,作为分析的主要对象,但是由于当前社保基金相关的管理部门之间缺乏联系性,部门之间的沟通存在问题,审计数据统计的口径无法统一,数据信息的准确性得不到保障,降低了绩效审计分析的实效性,影响了社保基金绩效审计工作质量。

4 解决社保基金绩效审计问题的有效策略

4.1 制定科学的审计标准

科学的审计标准是社保基金绩效审计工作开展的基础,这就需要审计部门立足于国家对社保基金工作的开展要求,结合地区工作开展流程,从制定规范的评价标准出发,使评价科学合理,突显评价标准的公平性和公正性^[3]。需要注意的是,在制定审计标准的过程中,还要从使用管理基金的经济性、效率性、效果性等内容出发,对其进行科学客观的评价,这样才能清晰地分辨社保基金收入、支出项目是否达到了预期的目标,从而更好地为相关部门反馈信息。

4.2 构建严格的社保基金绩效审计监管机制

考虑到中国在社保基金绩效审计中还未出台完善的法律体系,没有专门的法律体系作为参考,导致社保基金绩效审计的法律地位得不到保障。因此,为了进一步提高社保基金绩效审计工作的实效性,我们需要构建严格的社保基金绩效审计监管机制^[4]。一方面在监管机制的制约下,能够约束工作人员的工作行为,端正工作人员的工作态度,使其能够在实际的工作中,遵循工作标准,始终坚持为人民服务的工作理念,确保工作开展的客观性;另一方面严格的监管体制能够对相关工作的开展提供保障,进一步落实社保政策,核实参保人员的真实信息,为群众营造公平、公正的福利环境,确保福利政策的完善落实。此外,还要借鉴国外经验,推动

社保工作法治化建设,提高社保基金的运营与管理质量。

4.3 提高审计工作人员的综合素质

审计工作人员是社保基金绩效审计工作的执行者,其综合素质关系到社保基金绩效审计工作的实效性。虽然当前中国社保基金绩效审计工作由专门的审计机关进行,但是审计工作人员的综合素质仍然得不到保障,制约了社保基金绩效审计工作的效率。因此,在当前的社会发展背景下,审计机关要进一步优化工作制度,提高对审计人员的要求,注重引进复合型的审计人才,如除了审计专业人才外,还可吸收计算机、经济、法律等专业的优秀人才,确保人才的多样性,提高审计团队的整体水平。

4.4 打造社保基金绩效网络审核平台

网络具有较强的便捷性,且随着信息技术的发展,如今各个领域都在朝着信息化、数字化的方向发展,在互联网发展的大环境下,社保基金绩效审计要加快构建网络审计平台,整合复杂的审计流程,缓解审计人员的工作压力,提高社保基金绩效审计效率^[5]。这就需要结合当地的社保工作,打造网络平台,统一操作流程和审计程序,在信息技术的支持下,可有效避免社保基金绩效审计漏洞,同时兼顾网络平台的安全性,做好平台的安全防护,杜绝泄露居民的个人信 息,有效解决了审计获取与分析数据口径不统一问题,增强了各部门之间的联系。

5 结语

综上所述,近年来在中国社会经济体制改革的进程中,社会经济不断提升,国家越来越重视居民的社保问题,旨在保障居民的基本生活,提高国民幸福指数。为了进一步强化中国社会保障服务,可从解决社保基金绩效审计问题入手,分析造成社保基金绩效审计问题的原因,进而制定针对性的解决策略,实现维持社会稳定、促进经济发展、保持社会公平的期望和目标。

参考文献

- [1] 庞渤.新时代社会保障基金绩效审计的制度困境与发展进路[J].社会科学家,2019(5):45-50.
- [2] 彭耀.养老保险基金绩效审计研究[D].哈尔滨:哈尔滨商业大学,2019.
- [3] 李斯佳.养老保险基金审计研究[D].大庆:黑龙江八一农垦大学,2020.
- [4] 张显忠.社会保障基金管理绩效审计存在的问题及对策研究[J].商业经济,2015(11):2.
- [5] 王子桐.大数据背景下社保基金审计路径优化研究[J].经济研究导刊,2019(10):2.

《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



9 772529 783214 10