

FINANCE AND MANAGEMENT

财经与管理

ISSN 2529-783X(Print)

2529-7848(Online)

财经与管理 Finance and Management

Volume 8 · Issues 9 · September 2024 · ISSN 2529-783X(Print) 2529-7848(Online)

FINANCE AND MANAGEMENT



中文刊名: 财经与管理

ISSN: 2529-783X (纸质) 2529-7848 (网络)

出版语言: 华文

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

出版社名称: 新加坡协同出版社

Serial Title: FINANCE AND MANAGEMENT

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

Language: Chinese

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

Publisher: Synergy Publishing Pte. Ltd.

Database Inclusion



Asia & Pacific Science
Citation Index



Creative Commons



China National Knowledge
Infrastructure



Google Scholar



Crossref



MyScienceWork

版权声明 /Copyright

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

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

Synergy Publishing Pte. Ltd.

电子邮箱 /E-mail: contact@s-p.sg

官方网址 /Official Website: www.s-p.sg

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



《财经与管理》征稿函

《财经与管理》是由新加坡 Synergy 出版社创办的一本在财经和企业管理研究领域,与全球顶尖学者广泛合作的国际化华文学术期刊。本刊存档于新加坡国家图书馆,以企业管理者、财经类专家学者为主要读者对象,以国际最新财经和管理研究成果为理论基础,旨在共享商业管理界的前沿理论、焦点话题、资本运作等优秀实践经验,打造具有国际影响力的财经资讯平台。

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

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

征稿范围:

《财经与管理》主题涵盖但并不仅限于以下领域:

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

职业财经与企业管理

出版格式要求:

- 稿件格式: Microsoft Word
- 稿件长度: 字符数 3000 以上
- 出版语言: 华文
- 测量单位: 国际单位
- 论文出版格式: Adobe PDF
- 参考文献: 温哥华体例

出刊及检索:

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

作者权益:

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

评审过程:

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

FINANCE AND MANAGEMENT

财 经 与 管 理

2024 年 09 月 第 8 卷 第 09 期

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

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

主 编

王世明

副主编

孙吉山

编 委

宋丽丽 王光耀 李双维 马晓玲 史 云 张红伟

Editor-in-Chief

Shiming Wang

Associate Editor

Jishan Sun

Editorial Board Members

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

- 1 财务驱动因素和内生性需求的并购特征：来自中国香港上市公司的证据
/ 刘晓全
- 4 金融科技对小微企业融资难题的破解路径
/ 都星桦
- 7 新经济形势下工商管理的现状与策略分析
/ 王俊琴
- 10 浅析企业财务会计向财务 BP 转型
/ 王颖
- 13 城镇化进程中农村劳动力转移就业的困境及对策
/ 张雪琴
- 16 碳中和目标下供电公司财务决策的挑战与对策研究
/ 汪慧玲
- 19 企业科技成果转化服务体系的构建探索
/ 韩雪 冯天超 吕小佳
- 22 央企与金融机构合作模式创新及其在资本市场融资中的应用研究
/ 郑苇苇
- 25 视觉营销视角下新式茶饮品牌出海的营销对策分析——以霸王茶姬为例
/ 陈怡然
- 28 基于大数据时代的企业会计信息化风险与防范策略研究
/ 焦阳
- 31 数字化时代的人力资源审计创新与发展
/ 陈勃序 李双莲
- 34 基于大数据的科研事业单位财务管理创新
/ 宋景华 陈晓霞
- 37 企业财务内部控制流程优化与效率提升策略
/ 杨莉
- 40 财会监督背景下强化管理会计在事业单位应用的探讨
/ 耿淑欣
- 43 煤矿企业“123”精细化物资供应管理的实践与探索
/ 司书鑫
- 46 企业资金预算风险识别与防控机制研究
/ 施艳丽
- 49 电视媒体人力资源管理激励因素分析
/ 杨静
- 52 财务智能时代下事业单位管理会计发展探究
/ 何婷
- 55 数字化社会身份管理的现状、问题及对策
/ 蔡智怡
- 58 论现代智能技术下交通物流运输经济发展措施
/ 张丽花
- 61 基于 EKC 理论下青海省环境与经济增长关系的实证研究
/ 圣小雨
- 64 以业务报表为重点构建地铁运营业务财务全过程管理
/ 蔡宋超
- 67 市场起决定性作用的经济法使命诉求
/ 王彦璋
- 70 推进人工智能产业发展的路径研究——以中国上海为例
/ 李洋 郭美云
- 75 好友汇公司应收账款研究
/ 程美英 方小慧 韩飞
- 78 境外企业投资并购后评价研究
/ 宋海波 哈志勇
- 81 撬动中国清涧县村集体经济组织发展瓶颈研究
/ 陈青楠 刘婷 程蓬勃
- 84 数字经济背景下与平台经济相结合的物流企业降本问题探索及路径优化研究——以菜鸟网络为例
/ 孙一智
- 87 新自由主义影响下英国和荷兰住房市场经济政策变化比较分析
/ 杨子晗
- 90 数字化转型背景下企业工商管理策略创新研究
/ 赵娜
- 93 数字经济对实体经济结构转型的影响分析
/ 潘吉曙 潘勃宇
- 96 业财法税融合在建筑施工企业财务管理中的应用
/ 熊燃升
- 99 事业单位会计集中核算及财务管理措施研究
/ 华清
- 102 基于 Tapio 脱钩模型的中国武汉市低碳经济发展研究
/ 范群
- 105 法定数字货币发行对第三方支付平台的影响及对策
/ 江晨
- 108 人工智能在财务预测模型中的应用
/ 刘翠花
- 111 论新时代法治对营商环境优化的多维度保障路径
/ 濮恒学
- 114 中国张家界实施“对标提质旅游强市”战略分析
/ 杜京津
- 118 从央企脱金看商业银行风险管理的新挑战与应对措施
/ 姜燕梅 张杰
- 121 基于内部控制的高校智能财务系统建设路径
/ 于远航
- 124 国有企业数字化转型下的财务管理模式创新研究
/ 付辉

- | | | | |
|----|---|----|--|
| 1 | Financial Drivers and Endogenous Demand Characteristics of Mergers and Acquisitions: Evidence from Hong Kong, China Listed Companies
/ Xiaoquan Liu | 40 | Discussion on Strengthening the Application of Management Accounting in Public Institutions under the Background of Financial Supervision
/ Shuxin Geng |
| 4 | The Solution Path of Financial Technology to the Financing Difficulties of Small and Micro Enterprises
/ Xinghua Du | 43 | Practice and Exploration of “123” Fine Material Supply Management in Coal Mining Enterprises
/ Shuxin Si |
| 7 | Analysis of the Current Situation and Strategies of Business Administration under the New Economic Situation
/ Junqin Wang | 46 | Research on the Risk Identification and Prevention and Control Mechanism of Enterprise Capital Budget
/ Yanli Shi |
| 10 | Analysis of the Transformation of Enterprise Financial Accounting to Financial BP
/ Ying Wang | 49 | Analysis of the Incentive Factors of Human Resource Management in TV Media
/ Jing Yang |
| 13 | The Dilemma and Countermeasures of Rural Labor Force Transfer and Employment in the Process of Urbanization
/ Xueqin Zhang | 52 | Exploration on the Development of Public Institution Management Accounting in the Era of Financial Intelligence
/ Ting He |
| 16 | Research on the Challenges and Countermeasures of Financial Decision Making of Power Supply Companies under Carbon Neutrality Target
/ Huiling Wang | 55 | The Current Situation, Problems and Countermeasures of Digital Social Identity management
/ Zhiyi Cai |
| 19 | Exploration on the Construction of Enterprise Technology Achievement Transformation Service System
/ Xue Han Tianchao Feng Xiaojia Lv | 58 | Discussion on the Development Measures of Transportation Logistics Economy under Modern Intelligent Technology
/ Lihua Zhang |
| 22 | Research on the Cooperation Mode Innovation between Central Enterprises and Financial Institutions and Its Application in Capital Market Financing
/ Weiwei Zheng | 61 | Empirical Study on the Relationship between Environment and Economic Growth in Qinghai Province Based on EKC Theory
/ Xiaoyu Sheng |
| 25 | Analysis of New Style Tea Drink Brand Internationalization Marketing Strategies from a Visual Marketing Perspective—Taking Bawang Chaji as an Example
/ Yiran Chen | 64 | Building Comprehensive Financial Management for Metro Operations with a Focus on Business Reports
/ Songchao Cai |
| 28 | Research on the Risks and Prevention Strategies of Enterprise Accounting Informatization in the Era of Big Data
/ Yang Jiao | 67 | The Market Plays a Decisive Role in the Mission of the Economic Law Appeal
/ Yanzhang Wang |
| 31 | Innovation and Development of Human Resource Audit in the Digital Age
/ Boxu Chen Shuanglian Li | 70 | The Pathway for Advancing the Development of Artificial Intelligence Industry—The Case of Shanghai of China
/ Yang Li Meiyun Guo |
| 34 | Financial Management Innovation of Scientific Research Institutions Based on Big Data
/ Jinghua Song Xiaoxia Chen | 75 | Research on Accounts Receivable of Youyouhui Company
/ Meiyong Cheng Xiaohui Fang Fei Han |
| 37 | Optimization and Efficiency Enhancement Strategies for Enterprise Financial Internal Control Processes
/ Li Yang | 78 | Research on Post-evaluation of Overseas Enterprises Investment of Mergers and Acquisitions
/ Haibo Song Zhiyong Ha |
| | | 81 | Research on the Bottleneck of the Development of Village Collective Economic Organizations in Qingjian County, China
/ Qingnan Chen Ting Liu Pengbo Cheng |

- 84 Exploration of Cost Reduction and Path Optimization of Logistics Enterprises under the Background of Digital Economy and Platform Economy—Taking Cainiao Network as an Example
/ Yizhi Sun
- 87 A Comparative Analysis of Economic Policy Changes in the UK and Dutch Housing Markets under the Influence of Neoliberalism
/ Zihan Yang
- 90 Research on the Innovation of Enterprise Business Management Strategy in the Context of Digital Transformation
/ Na Zhao
- 93 Analysis of the Influence of Digital Economy on the Structural Transformation of the Real Economy
/ Jishu Pan Boyu Pan
- 96 The Application of the Integration of Industry, Finance and Tax in the Financial Management of Construction Enterprises
/ Ransheng Xiong
- 99 Research on Centralized Accounting and Financial Management Measures of Public Institutions
/ Qing Hua
- 102 Research on Low-carbon Economic Development in Wuhan, China Based on Tapio Decoupling Mode
/ Qun Fan
- 105 The Impact and Countermeasures of the Issuance of Legal Digital Currency on Third-party Payment Platforms
/ Chen Jiang
- 108 Application of Artificial Intelligence to Financial Forecasting Models
/ Cuihua Liu
- 111 Discussion on the Multi-dimensional Guarantee Path of the Rule of Law to Optimize the Business Environment in the New Era
/ Hengxue Pu
- 114 Analysis of Zhangjiajie's, China Implementation of the Strategy of "Benchmarking, Improving Quality, and Strengthening Tourism City"
/ Jingjin Du
- 118 From the New Challenges and Countermeasures of Commercial Banks in the Risk Management
/ Yanmei Jiang Jie Zhang
- 121 The Construction Path of University Intelligent Financial System Based on Internal Control
/ Yuanhang Yu
- 124 Research on the Innovation of Financial Management Mode under the Digital Transformation of State-owned Enterprises
/ Hui Fu

Financial Drivers and Endogenous Demand Characteristics of Mergers and Acquisitions: Evidence from Hong Kong, China Listed Companies

Xiaoquan Liu

Shanghai University of Finance and Economics, Shanghai, 200433, China

Abstract

Based on the financial data and M&A events of Hong Kong listed companies in recent ten years, we constructed a logit regression model to analyze the impact of multiple financial indicators, including income, debt ratio, cash flow, investment, etc., on M&A probability. The results show that the company's income level and operating cash flow have a significant positive impact on M&A decision-making, but the impact of monetary funds and financing cash flow is not significant. This finding reveals that the M&A motivation of Hong Kong enterprises is mainly driven by endogenous demand rather than external financing. This study provides new empirical evidence for the understanding of M&A behavior in Hong Kong capital market, and also provides valuable reference for enterprise managers and policy makers.

Keywords

merger and acquisition; listed companies; financial drivers; logit mode; endogenous demand

财务驱动因素和内生性需求的并购特征：来自中国香港上市公司的证据

刘晓全

上海财经大学，中国·上海 200433

摘要

基于近十年中国香港上市公司的财务数据和并购事件，我们构建了一个logit回归模型，分析了包括收入、债务比率、现金流、投资等在内的多个财务指标对并购概率的影响。研究结果表明，公司的收入水平和运营现金流对并购决策有显著的正向影响，而货币资金和融资现金流的影响则不显著。这一发现揭示了中国香港企业的并购动机主要源于内生性需求，而非外部融资驱动。本研究为理解中国香港资本市场的并购行为提供了新的实证证据，同时也为企业管理者 and 政策制定者提供了有价值的参考。

关键词

并购；上市公司；财务驱动因素；logit模型；内生性需求

1 引言

企业并购作为公司战略的重要组成部分，一直是学术界和实务界关注的焦点。在全球化和市场竞争加剧的背景下，并购已成为企业快速扩张、获取资源和提升竞争力的关键手段。中国香港作为亚洲重要的金融中心，其资本市场的并购活动具有独特的特征和重要的研究价值。然而，相较于欧美市场，对中国香港上市公司并购行为的深入研究相对缺乏，特别是在财务驱动因素方面的实证分析还有待加强。现有文献主要从宏观经济环境、产业政策、公司治理等角

度探讨并购动机和影响因素（e.g., Andrade et al., 2001; Martynova & Renneboog, 2008）。然而，企业的财务状况作为反映公司内部资源和能力的直接指标，对并购决策的影响机制尚未得到充分研究。特别是在中国香港这样一个融合了东西方特征的市场中，财务因素对并购行为的影响可能呈现出独特的模式。

我们的研究问题主要包括：

①哪些财务指标对中国香港上市公司的并购决策有显著影响？

②这些财务因素的影响方向和程度如何？

③中国香港企业的并购动机是否主要源于内生性需求还是外部融资驱动？为回答这些问题，我们收集了近十年中国香港上市公司的财务数据和并购事件信息，构建了一个包

【作者简介】刘晓全（1983-），男，博士，助理教授，从事金融经济研究。

含多个财务指标的 logit 回归模型。我们的研究不仅有助于深化对中国香港资本市场并购行为的理解，也为企业管理者制定并购策略和监管机构完善相关政策提供了实证依据。

论文的结构安排如下：第二部分回顾相关文献，梳理并购动机和影响因素的理论基础；第三部分介绍研究数据和方法；第四部分呈现实证结果和分析；第五部分进行讨论并得出结论。

2 文献综述

企业并购的动机和影响因素一直是学术界研究的热点话题。早期研究主要关注并购的协同效应和规模经济（Lewellen, 1971; Jensen & Ruback, 1983），认为并购能够通过整合资源、扩大市场份额来提升企业价值。随后，学者们开始探讨代理问题对并购决策的影响（Jensen, 1986; Morck 等, 1990），指出管理层的自利行为可能导致价值破坏性的并购。近年来，随着全球化进程的加速和资本市场的发展，并购研究的视角更加多元化。Martynova、Renneboog（2008）对并购浪潮的驱动因素进行了全面回顾，指出经济震荡、技术变革、监管政策等宏观因素都可能触发并购活动。Alexandridis 等（2017）研究了全球金融危机后并购市场的新特征，发现并购溢价下降，交易结构更加谨慎。在财务因素方面，Harford（1999）发现现金储备丰富的公司更倾向于进行并购，但这些并购往往会降低股东价值。Uysal（2011）研究了资本结构与并购决策的关系，发现杠杆率较低的公司更可能成为收购方。Erel 等（2015）则关注了财务约束对并购支付方式的影响，指出现金不足的公司更倾向于选择股票支付。然而，上述研究主要基于欧美市场的数据，对新兴市场特别是中国香港市场的研究相对有限。Du、Boateng（2015）分析了中国香港上市公司跨境并购的财富效应，发现并购公告对股东财富有显著的正面影响。Yang 等（2019）研究了中国香港企业的并购动机，指出寻求市场和资源是主要驱动因素。

3 数据和方法

3.1 数据来源和样本选择

本研究使用的数据包括中国香港上市公司近十年的财务指标数据和并购事件信息。财务数据来源于上市公司的年度报告和公开财务报表，并购事件信息则通过中国香港交易所公告和金融数据库收集。我们的样本包括在研究期间内持续上市的所有中国香港主板公司，剔除了金融业公司（由于其特殊的财务结构）和数据不完整的公司。最终样本包含 10,750 个公司年度观察值。

3.2 变量定义

变量定义见表 1。

表 1 变量定义

变量名	变量代码
收入 / 总资产	income
债务比率	debt_r
融资净现金流 / 总资产	FinanceCF
股权投资 / 总资产	Inv
总资产规模对数	lAsset/Size
现金 / 总资产	cash
投资收入 / 总资产	Inv_income
运营现金流 / 总资产	Operation
是否商誉净值科目为正	M&A

3.3 研究方法

考虑到因变量（是否并购）的二元性质，我们采用 logit 回归模型进行分析。模型设定如下：

$$P(M\&A_i = 1) = \frac{e^{Z_i}}{1 + e^{Z_i}}$$

其中， $[Z_i = \beta_0 + \beta_1 \text{Variables}_i + \epsilon_i]$ 。

对数似然函数为：

$$[LL(\beta) = \sum_{i=1}^n [M\&A_i \ln(P(M\&A_i = 1)) + (1 - M\&A_i) \ln(1 - P(M\&A_i = 1))]]$$

我们通过最大化对数似然函数来估计参数：

$$[\hat{\beta} = \text{arg max}_{\beta} LL(\beta)]$$

其中， $(LL(\hat{\beta}))$ 为完整模型的对数似然值； $(LL(0))$ 为仅包含常数项的模型的对数似然值。

4 实证结果与分析

4.1 回归结果

logit 回归的主要结果如表 2 所示。

表 2 logit 回归的主要结果

变量	系数	标准误	z 值	P > z	[0.025	0.975]
const	-0.8504	0.270	-3.154	0.002	-1.379	-0.322
income	-0.0042	0.002	-2.009	0.045	-0.008	-0.000
debt_r	-0.0166	0.017	-0.982	0.326	-0.050	0.017
FinanceCF	0.0013	0.001	1.123	0.261	-0.001	0.003
Inv	-1.85e-06	0.001	-0.002	0.998	-0.002	0.002
lAsset/Size	-0.0125	0.012	-1.024	0.306	-0.036	0.011
cash	0.0167	0.141	0.118	0.906	-0.261	0.294
Inv_income	-0.0242	0.013	-1.826	0.068	-0.050	0.002
OperationCF	0.0067	0.002	4.184	0.000	0.004	0.010

模型的伪 R 平方为 0.002750，对似然值为 -5981.5，表明模型整体上是显著的。

4.2 结果分析

研究结果显示，多个财务指标对公司进行并购的决策有不同程度的影响。收入与总资产的比率（income）对并购概率有轻微的负面影响，系数为 -0.0042，在 5% 水平上显著。这可能表明高效运营的公司更倾向于内生增长而非外部

扩张。运营现金流 (OperationCF) 对并购决策有显著的正面影响, 系数为 0.0067, 在 1% 水平上显著, 说明充足的运营现金流为公司提供了进行并购的财务资源和信心。债务比率 (debt_r)、融资现金流 (Finance CF) 和现金持有 (cash) 的系数分别为 -0.0166、0.0013 和 0.0167, 但均不显著, 表明这些因素对并购决策的影响不明确或可能存在其他中介因素。投资活动相关指标 (Inv 和 Inv_income) 的系数均为负, 但只有 Inv_income 在 10% 水平上接近显著, 这可能暗示了投资活动与并购之间存在一定的替代关系。最后, 公司规模 (lAsset/Size) 的系数为 -0.0125, 但不显著, 表明在控制其他因素后, 公司规模对并购倾向的影响不明显。总的来说, 这些结果揭示了影响公司并购决策的复杂财务因素, 为理解企业并购行为提供了有价值的洞见。

我们的结果显示, 运营现金流是影响中国香港上市公司并购决策的最显著正向因素, 而收入水平则呈现出微弱的负向影响。这一发现支持了内生性需求假说, 即中国香港企业的并购更多源于内部经营状况而非外部融资驱动。

5 结论

本研究通过对中国香港上市公司近十年的财务数据和并购事件进行实证分析, 得出了几个主要结论。首先, 运营现金流对并购决策有显著的正向影响, 表明中国香港企业更倾向于利用内部产生的现金流来支持并购活动, 这一发现与传统的自由现金流假说 (Jensen, 1986) 相一致, 但在中国香港市场表现得更为明显。其次, 收入水平与并购概率呈现微弱的负相关关系, 可能反映了高效运营企业对内生增长的偏好, 这一发现与部分西方市场的研究结果不同, 可能体现了中国香港企业的独特增长策略。再次, 融资现金流和债务水平对并购决策的影响不显著, 这与我们最初的预期不符, 可能暗示中国香港企业在并购决策中较少依赖外部融资, 更多地依赖内部资源。最后, 公司规模对并购倾向的影响不显著, 这可能反映了中国香港市场中小型企业也积极参与并购活动的特点。

参考文献

- [1] Alexandridis, G., Antypas, N., & Travlos, N. Value creation from M&As: New evidence[J]. *Journal of Corporate Finance*, 2017(45): 632-650.
- [2] Andrade, G., Mitchell, M., & Stafford, E. New evidence and perspectives on mergers[J]. *Journal of Economic Perspectives*, 2001,15(2):103-120.
- [3] Du, M., & Boateng, A. State ownership, institutional effects and value creation in cross-border mergers & acquisitions by Chinese firms[J]. *International Business Review*,2015,24(3):430-442.
- [4] Erel, I., Jang, Y., & Weisbach, M. S. Do acquisitions relieve target firms' financial constraints[J]. *The Journal of Finance*, 2015,70(1):289-328.
- [5] Harford, J. Corporate cash reserves and acquisitions[J]. *The Journal of Finance*,1999,54(6):1969-1997.
- [6] Jensen, M. C. Agency costs of free cash flow, corporate finance, and takeovers[J]. *The American Economic Review*,1986,76(2):323-329.
- [7] Jensen, M. C., & Ruback, R. S. The market for corporate control: The scientific evidence[J]. *Journal of Financial Economics*, 1983,11(1-4):5-50.
- [8] Lewellen, W. G. A pure financial rationale for the conglomerate merger[J]. *The Journal of Finance*,1971,26(2):521-537.
- [9] Martynova, M., & Renneboog, L. A century of corporate takeovers: What have we learned and where do we stand[J]. *Journal of Banking & Finance*,2008,32(10):2148-2177.
- [10] Morck, R., Shleifer, A., & Vishny, R. W. Do managerial objectives drive bad acquisitions[J]. *The Journal of Finance*,1990,45(1):31-48.
- [11] Uysal, V. B. Deviation from the target capital structure and acquisition choices[J]. *Journal of Financial Economics*, 2011, 102(3):602-620.
- [12] Yang, M., Li, Y., & Chen, Y. Cross-border mergers and acquisitions by Chinese firms: The moderating role of home country government support[J]. *Journal of Business Research*,2019(97):220-231.

The Solution Path of Financial Technology to the Financing Difficulties of Small and Micro Enterprises

Xinghua Du

School of Economics, Hebei University, Baoding, Hebei, 071000, China

Abstract

With the development of financial technology, solving the financing problems of small and micro enterprises has become an urgent task. By analyzing the advantages of fintech in the financing of small and micro enterprises, this paper discusses the cracking path of its specific application in the financing of small and micro enterprises. The ways to solve the financing problems of small and micro enterprises include: promoting the construction of digital financial infrastructure, improving the financing credit system; Use big data, artificial intelligence and other technical means to improve the credit assessment and risk control capabilities of small and micro enterprises; Innovate financial products and services to provide diversified financing channels; Government guidance and policy support will narrow the financing gap for small and micro enterprises. This paper has certain reference value for decision makers, financial institutions and small and micro enterprises to understand the role of fintech in solving financing problems and how to use fintech to solve financing problems of small and micro enterprises in practical operations.

Keywords

financial technology; small and micro enterprises; financing problems; credit assessment; risk control

金融科技对小微企业融资难题的破解路径

都星桦

河北大学经济学院, 中国·河北保定 071000

摘要

随着金融科技的发展, 解决小微企业融资难题成为刻不容缓的任务。论文通过分析金融科技在小微企业融资中的优势, 探讨其具体应用于小微企业融资问题的破解路径。破解小微企业融资难题的途径包括: 推进数字金融基础设施建设, 完善融资信用体系; 利用大数据、人工智能等技术手段提高小微企业信用评估和风险控制能力; 创新金融产品和服务, 提供多样化的融资渠道; 政府引导和政策支持, 缩小小微企业融资鸿沟。论文对于决策者、金融机构和小微企业了解金融科技在解决融资难题中的作用以及如何从实际操作中运用金融科技破解小微企业融资难题具有一定参考价值。

关键词

金融科技; 小微企业; 融资难题; 信用评估; 风险控制

1 引言

在当今的金融发展中, 小微企业融资难题愈发显现, 这存在一定的普遍性, 并成为制约小微企业健康发展的主要因素。然而, 近年来, 随着金融科技的飞速发展, 金融科技创新的应用已经逐渐成为解决小微企业融资难题的有力工具。金融科技能够运用数字化技术手段提升数据分析能力、降低操作成本、增强风控能力, 极大地优化了融资效率和融资结构。与此同时, 金融科技的应用还提供了多样化的小微企业融资渠道, 基于此, 应用金融科技逐步成为缓解小微企业融资难题的新途径。因此, 如何有效运用金融科技, 改进传统的融资方式, 对解决小微企业的融资难题具有深远

意义。论文旨在探索金融科技在解决小微企业融资困难中的应用路径, 为政策制定者、金融机构以及小微企业提供决策参考。

2 金融科技发展与小微企业融资问题

2.1 金融科技的发展与变革

金融科技的快速发展正在深刻重塑全球金融体系, 其以技术驱动的创新模式在金融服务领域发挥着越来越重要的作用^[1]。金融科技涵盖了多种创新技术与应用, 如移动支付、大数据分析、人工智能、区块链、云计算等, 这些技术的综合应用大幅提升了金融服务的效率和质量。

移动支付是金融科技中最为广泛应用的领域之一, 通过智能手机和移动互联网, 使得用户能够随时随地进行便捷的支付操作, 这不仅提升了个人和企业的支付效率, 还推动了数字经济的发展。大数据分析在金融科技中的应用, 使得

【作者简介】都星桦(2005-), 女, 中国河北沧州人, 本科, 从事金融学研究。

海量数据能够被迅速捕捉、处理和分析，从而为金融机构提供更加精准的市场洞察和客户需求分析，优化金融服务的供给。

人工智能技术的应用则广泛分布在智能投顾、信用评估、风控管理等方面。智能投顾系统通过算法分析海量数据，能够自动生成个性化的投资建议；信用评估系统借助机器学习算法，可以对小微企业的信用状况进行全方位评估，提升信用评估的准确率；风控管理系统使用人工智能技术，可以实时监控金融交易，提前预警可能的风险，大幅提高风控效率。

区块链技术和云计算的引入，也为金融科技的发展注入了新的动能。区块链技术以其去中心化、透明度高、数据不可篡改等特点，为金融交易的安全性和可追溯性提供了保障。云计算则提供了强大、灵活的计算和存储能力，使金融科技企业能够以较低的成本快速扩展业务，提升服务的可用性和可靠性。

总体来看，金融科技的发展与变革在提升金融服务效率、降低成本、优化资源配置等方面展现出巨大潜力，为解决小微企业融资难题提供了有效的技术支持和创新路径^[2]。

2.2 小微企业融资问题及其影响因素

小微企业融资问题长期以来困扰着全球经济发展，尤其在新兴市场和发展中国家尤为突出。小微企业通常面临高融资成本、不完善的信用体系及风险控制机制等障碍。由于信息不对称，金融机构难以准确评估小微企业的实际经营状况和信用水平，导致融资难度加大。小微企业普遍缺乏足够的抵押资产，限制了其从传统银行获取贷款的能力。复杂的金融规则和程序也增加了小微企业的融资成本，进一步影响其发展潜力。市场环境变化莫测，外部因素如经济波动和政策调整同样增加了小微企业的融资风险。综合以上因素，小微企业在融资过程中往往陷入困境，制约了其在推动经济增长、就业创造及技术创新方面的作用^[3]。解决小微企业融资难题迫在眉睫，寻找新的融资路径和方法显得尤为重要。

2.3 金融科技对小微企业融资问题的意义和挑战

金融科技在解决小微企业融资难题中具有重要意义。利用金融科技，可以挖掘海量数据，提升信用评估的精度，有效降低信用风险。金融科技可以通过自动化流程和智能决策，降低融资成本和时间，提高融资效率。金融科技有助于优化融资结构，推动普惠金融的发展。金融科技在应用过程中也面临诸多挑战，如数据隐私与安全、技术应用的不平衡、政策法律规范尚未健全等。这些问题需通过科技创新和完善监管等手段逐步解决。

3 金融科技在小微企业融资中的优势

3.1 数据分析能力提升融资效率

金融科技的发展在小微企业融资领域展现出了显著的优势，特别是其强大的数据分析能力为提升融资效率提供了

重要保障。通过金融科技，公司能够获取和处理大量的数据，这些数据不仅涉及企业的财务报表、运营情况，还包括其交易记录、市场行为等多方面的信息。这种广泛的数据收集和精确地分析可以更全面地评估小微企业的信用状况，降低信息不对称带来的风险。

大数据分析技术使得金融机构能更有效地挖掘潜在的优质贷款客户。例如，通过对企业现金流、应收账款周期等多维度数据的分析，金融机构可以快速、准确地预估企业的偿债能力和信用风险。实时的数据监控和自动化处理能力可以使贷前审核、贷中监控及贷后管理更加高效，缩短融资审批周期，提升小微企业的融资效率。

金融科技的应用还能够优化风险管理机制。通过大数据分析建立的动态风险预警系统，金融机构能实时发现和评估潜在风险，及时采取相应措施。这种数据驱动的风控模式不仅提高了风险识别的准确性，还能有效降低贷款违约率，为小微企业持续、可靠地融资提供保障。

金融科技的数据分析能力在提升小微企业融资效率方面具有不可替代的重要作用。通过多维度数据的全面分析，不仅使金融机构在评估和风控方面更加准确和高效，也为小微企业提供了更加便捷和迅速的融资途径。

3.2 成本降低及风控能力提升

金融科技在降低融资成本方面具有显著优势。借助互联网技术，金融机构可以大幅减少实体网点和人工操作的需求，从而降低运营和管理成本，进而为小微企业提供更具竞争力的贷款利率。数字化平台使得金融交易过程更加简洁高效，减少了中介环节，提高了资金流转速度。通过大数据和人工智能等技术手段，金融机构能够更加精准地进行信用评估和风险控制，减少坏账率和贷款风险损失。这不仅提高了金融机构的风控能力，也增强了小微企业获得融资的可行性和稳定性，从而实质性地缓解融资难题，并促进经济健康发展。

3.3 优化融资结构与发展普惠金融

金融科技通过优化融资结构与发展普惠金融，有效缓解小微企业融资难题。金融科技借助其先进的数据处理能力，能够更准确地评估小微企业的信用风险，为其提供更精准的融资方案。这不仅能够降低金融机构的放贷风险，还可以为小微企业量身定制多样化的金融产品。金融科技可通过互联网平台扩大金融服务覆盖面，使得更多的小微企业能够获得融资机会。普惠金融的发展促进了金融资源的公平分配，减少了小微企业与大型企业之间的融资差距，提升了整体市场的健康与活力。

4 金融科技破解小微企业融资难题的途径与建议

4.1 推进数字金融基础设施建设，完善融资信用体系

推进数字金融基础设施建设是解决小微企业融资难题

的基础性工作。

一方面,建设全面的数字金融基础设施,有助于将金融科技的各种创新技术有效整合进金融服务系统中,通过提升信息透明度和数据共享效率,保障金融交易的安全性与可靠性。通过现代化的支付系统、电子合同、区块链等先进技术,可以更好地记录并追踪小微企业的金融交易行为,增加其信用记录的可信度和完整性。

另一方面,完善融资信用体系也是破解小微企业融资难题的关键。当前,小微企业普遍面临信用信息不足的问题,传统的信用评估方式在数据来源和评估质量上较为局限。借助大数据和人工智能技术,可以对小微企业的经营数据、财务状况、市场行为等进行全面分析,构建科学、全面的信用评估模型。这样不仅能够提高小微企业的信用评级,也能在更大程度上降低金融机构的信用风险。

数字金融基础设施的建设还应包括与税务、工商、电信等部门的数据对接,使多维度的数据能够汇聚到信用评级体系中。这种全方位、多层次的数据整合,可以为金融机构提供更为精确的信用评估基础,提升信贷决策的准确性。

推进数字金融基础设施建设与完善融资信用体系是金融科技破解小微企业融资难题的重要路径。健全的数字金融基础设施和科学的信用评估体系,不仅能够优化小微企业融资流程,也能有效提升其融资成功率。

4.2 利用大数据人工智能等技术提高小微企业信用评估和风险控制能力

大数据和人工智能技术在小微企业信用评估和风险控制中起着至关重要的作用。大数据技术能够通过收集和分析小微企业的交易记录、财务数据、客户评价等多维度信息,构建全面的信用评估模型。这种模型不仅涵盖了传统信贷评估的指标,还包括了行为数据和社交数据,使得信用评估更加精准和全面。

人工智能技术则进一步提升了风险控制能力。通过机器学习算法,金融机构可以实时监控小微企业的经营状况,预测潜在的违约风险。例如,基于历史数据和行为模式的分析,人工智能可以识别出高风险的交易或异常行为,从而及时预警并采取相应的风控措施。人工智能还可以优化贷款审批流程,通过自动化的信用评分和决策支持系统,加快审批速度,降低人工干预的错误率,提高整体融资效率。

这种技术手段的应用,不仅解决了小微企业融资难、融资贵的问题,也为金融机构提供了更可靠的风控手段,有助于构建更加稳健和可持续的金融生态系统。

4.3 创新金融产品和服务,提供多样化的融资渠道

创新金融产品和服务在破解小微企业融资难题中具有重要作用,通过多样化的融资渠道,更好地满足小微企业的资金需求。基于金融科技的发展,供应链金融、众筹融资、P2P借贷等新兴金融产品能够为小微企业提供灵活的融资选择,缓解传统银行贷款手续繁琐、门槛高的问题。金融科技公司可结合大数据和人工智能技术,开发更具针对性的金融解决方案,如按需定制的贷款产品、线上实时审批等,提高小微企业融资的可得性和便利性。通过多样化的融资渠道,能够有效补充传统金融机构的服务不足,拓宽小微企业融资途径。政府和金融机构的共同努力将为小微企业创造更为有利的融资环境,促进其健康发展。

5 结语

综上所述,金融科技的发展为解决小微企业的融资难题提供了新的途径。金融科技通过大数据、人工智能等技术手段,可以有效地提高小微企业的信用评估和风险控制能力,降低成本,优化融资结构,提升融资效率。然而,在实际运用中,金融科技的使用已对小微企业的融资环境产生了积极的影响,但无论是金融科技的发展,还是小微企业融资环境的改善,都不能离开数字金融基础设施的建设,信用体系的完善,以及政府的引导和政策支持。因此,金融科技应用于解决小微企业融资问题的道路任重道远。论文的研究可以为决策者、金融机构和小微企业在解决融资难题中的决策提供一定的参考。未来的研究方向可以着重于如何完善数字金融基础设施,并提升金融科技在小微企业融资中的应用效率和效果,以期实现金融科技对小微企业融资难题的根本性解决。

参考文献

- [1] 喻崇武.分类破解小微企业融资难题[J].中国投资(中英文),2021(15):72-73.
- [2] 马骏.破解小微企业信用融资难题[J].中国金融,2021(18):92-93.
- [3] 周万阜.以金融科技有效破解小微融资难题[J].中国金融,2020(13):39-41.

Analysis of the Current Situation and Strategies of Business Administration under the New Economic Situation

Junqin Wang

Ejin Horo Banner Energy Development Center, Erdos, Inner Mongolia, 017200, China

Abstract

As China's market economic environment continues to optimize and upgrade, Chinese enterprises are facing the stern test of economic structure transformation. On the one hand, the increasing volatility of the global trade environment requires enterprises to strengthen the core of internal management and flexibly respond to external challenges. On the other hand, under the macro framework of economic structural transformation, seeking a path to promote the steady growth of enterprises and activate the development potential has become a hot spot for all industries to jointly explore. Based on this, this paper deeply discusses the current situation of enterprise business administration and its countermeasures under the new economic environment, aiming to provide valuable reference for related fields.

Keywords

business administration; enterprise management; management strategy; new economy

新经济形势下工商管理的现状与策略分析

王俊琴

伊金霍洛旗能源事业发展中心, 中国·内蒙古·鄂尔多斯 017200

摘要

中国市场经济环境持续优化升级之际, 中国企业正面临经济结构转型的严峻考验。一方面, 全球贸易环境的波动性加剧, 要求企业强化内部管理核心, 灵活应对外部挑战; 另一方面, 在经济结构转型的宏观框架下, 寻求促进企业稳健增长、激活发展潜能的路径, 已成为各行业共同探索的热点。基于此, 论文深入探讨了新经济环境下企业工商管理的当前状况及其应对策略, 旨在为相关领域提供有价值的参考。

关键词

工商管理; 企业管理; 管理策略; 新经济

1 引言

企业工商管理作为推动企业前进的重要引擎, 其核心使命在于评估企业运营实况, 指引企业迈向适宜的发展轨道, 并在人力资源优化、物质资源调配及制度建设等领域提供理性指导。在实际运营中, 企业工商管理紧密围绕国家政策导向与法律法规框架, 确保企业行为合法合规, 有效规避法律风险。通过工商管理的深入实践, 企业领导者能够敏锐洞察市场趋势, 精确把脉企业内部薄弱环节, 从而采取针对性的改进措施, 使企业发展紧密贴合市场需求, 持续推动企业经济绩效的稳步提升^[1]。

【作者简介】王俊琴(1975-), 女, 中国内蒙古鄂尔多斯人, 本科, 副高级经济师, 从事工商管理、人力资源管理研究。

2 企业工商管理概述

企业工商管理作为综合性管理实践, 其重点便在于通过系统化的规划、组织、协调、监控与评估流程, 驱动企业经营活动高效运作, 确保目标达成并维护企业稳定发展。具体来说, 其要求和特征表现在以下几个方面:

首先, 企业工商管理聚焦于战略规划与目标设定, 通过深度剖析市场动态、竞对格局及潜在机遇, 为企业绘制清晰的发展计划, 定制灵活应变的战略规划, 以稳固并提升市场竞争力。

其次, 企业工商管理聚焦于组织结构与人力资源效能的提升。企业通过构建明晰的组织架构, 配合精准的任务分配策略, 加速运营流程、确保任务执行效率。同时, 人才管理的重视, 确保团队能力与企业战略需求紧密对接, 是工商管理中不可或缺的一环。

最后, 企业工商管理紧密联系市场营销与客户关系管理。市场营销策略的精准执行, 是推动产品服务市场渗透、

捕获消费者注意力的核心手段。而构建稳固的客户关系体系，则通过增强客户满意度与忠诚度，间接促进销售增长，拓宽市场版图，为企业长远发展铺设稳固基础。

近些年，全球经济一体化全面加速，面对新经济环境的挑战，企业工商管理需保持一定的管理力度，持续审视内外部环境变化，灵活调整管理策略，以有效应对市场波动，引领企业稳健前行，实现可持续发展目标。

3 新经济形势下工商管理的现状

3.1 工商管理认知偏差

当前，企业高层对工商管理的理解存在偏颇，常将其边缘化，资源分配偏向技术研发与市场拓展。这样的问题致使工商管理资源匮乏，支持体系薄弱。加之高层认知的偏颇直接削弱了企业的管理效能与运营效率，管理体系因缺乏重视而显得松散无序，影响整体运营质量。甚至个别企业将工商管理简单等同于法规遵守，忽视了其在企业战略规划、资源高效配置及风险有效防控中的战略价值^[2]。

3.2 管理体系建设薄弱

随着对工商管理重要性的逐渐认识，企业管理体系的建设却仍显不足。首先，企业管理流程缺乏标准化，频繁采用临时性手段，难以构建稳定且高效的管理架构，导致工作连续性差，执行效果打折。其次，工作程序缺乏系统性规划，仅聚焦于局部，忽视了整体框架的构建，从而产生了管理盲区与遗漏。最后，管理体系的混乱阻碍了部门间的有效协作，信息流通不畅，形成信息孤岛，降低了企业对市场动态的敏感度与响应速度。

3.3 管理水平与市场脱节

很多企业在转型过程中，管理挑战尤为突出，不仅面临内外部风险，还因管理水平滞后于市场而受限。相较于行业领军企业，这些企业在工商管理方面的不足显著，制约了运营效率与业绩提升。例如，信息技术的迅猛发展为管理升级提供了契机，但部分企业由于思想观念较为滞后，特别是在财务、人力资源等核心领域的信息化管理上进展缓慢。

3.4 数字化管理技术应用滞后

传统工商管理模式已难以应对现代企业日益增长的信息处理需求。随着信息量爆炸式增长及管理结构与员工构成的变化，企业对数字化管理能力的需求日益迫切。然而，部分企业未能及时引入并有效应用现代信息技术，导致管理效率低下，生产与管理方向难以统一。数字化平台建设的不完善，使得财务、成本、生产等关键环节的管理数字化程度不足，数据价值未能充分挖掘，阻碍了企业的数字化转型进程。

3.5 数字化人才短缺

在数字经济背景下，工商管理水平的提升高度依赖于数字化技术的应用，而数字化人才的匮乏成为制约因素。当前，部分企业管理人员在数字化技能与专业素养方面存在不足，难以充分利用数字技术优化管理流程。此外，企业培训

机制的不健全加剧了人才短缺问题，培训内容与企业实际需求脱节，难以培养出适应数字经济环境的高素质人才。尤其是中小企业因资源有限，在吸引与留住优秀人才方面面临更大挑战，人才流失问题严重，不利于企业的可持续发展^[3]。

4 新经济形势下工商管理的策略

4.1 思维与管理理念的更新

新经济浪潮下，工商管理创新的核心在于思维模式的颠覆性变革与管理理念的深度革新。面对瞬息万变的市场环境，传统管理框架的局限性逐渐显现，迫使企业摒弃保守思维，积极吸纳前沿理念，以变革引领发展，探索持续成长之路。构建倡导创新、尊重多元观点的组织氛围，是激发员工创新思维的核心策略。企业领导层需做好表率，通过持续学习与实践，引领企业迈向新管理理念的前沿阵地。引入敏捷管理、精益生产等现代管理思维，可使企业更加灵活地适应市场变动，优化运营流程，巩固其在竞争中的优势地位。

4.2 组织结构与流程的优化

随着企业规模的持续扩大和业务复杂度的提升，对既有组织架构与业务流程的精细化重构成为工商管理创新的紧迫任务。

首先，在组织架构层面，企业应紧密结合业务特性和市场趋势，灵活调整部门结构，优化职责划分，加强部门间的沟通与协作，打造一个既灵活又高效的组织架构。如，企业可探索实施扁平化管理、项目制运作等新型组织模式，以增强组织的快速响应能力和创新活力。

其次，在流程优化方面，企业应深入剖析现有流程，精确识别瓶颈环节，并针对性地采取措施予以解决。利用流程再造、六西格玛等先进管理工具，对关键业务流程进行精细化设计与改造，以提升工作效率和顾客服务质量。

最后，借助信息技术的力量，推动流程的自动化、智能化升级，是进一步提升运营效率、降低成本的关键路径。

4.3 创新管理模式与方法

新经济环境下，传统工商管理模式逐渐显露出其局限性，促使企业探索管理模式创新路径与战略调适策略，以强化市场竞争力，保障持续成长。

首先，企业应积极融合精益管理、敏捷管理等先进管理理念，这些理论为企业提供了重新审视运营流程与管理架构的窗口，并指明了优化路径。其中，精益管理的核心在于消除浪费，追求效率，有效助力企业削减成本，提升整体效益；敏捷管理，则赋予企业敏捷应变市场风云的能力，确保企业在竞争中始终占据优势地位^[4]。

其次，企业应紧跟科技步伐，充分利用现代管理工具，提升管理效率与精准度。在管理模式创新层面，企业应勇于打破传统层级制框架的束缚，向更加扁平化、网络化、灵活化的方向迈进。扁平化管理模式的推行，能够显著缩短决策路径，加速决策过程；网络化管理的实施，则促进了部门间

的紧密合作与信息共享，实现了资源的优化配置；而柔性化管理，则赋予组织更强的适应力与韧性，使其能够灵活应对市场环境的瞬息万变。

在推动管理模式创新与战略调适的过程中，企业应遵循以下基本原则：首先，必须紧密结合企业自身实际，制定符合自身发展需求的管理模式与战略，避免盲目模仿与照搬；其次，要注重实效评估，确保所采取的改进措施能够真正提升企业的运营效率与竞争力，避免形式主义与资源浪费；再者，需加强员工培训与教育，提升全体员工对新管理模式与战略的理解与执行能力，形成上下一心、共同推进的良好局面；最后，应建立健全激励机制，激发员工参与管理创新与战略调整的积极性和创造力，营造出一个全员参与、共享成果的良好氛围。

4.4 优化工商管理工作体系

在新经济环境的催化下，对工商管理工作体系的深度优化与重塑成为企业提升管理效能、确保质量的关键策略。

一方面，实施详尽的流程审查与优化策略，细致剖析当前业务的每个环节，精确识别效率瓶颈与运作短板，并依据企业独特需求进行定制化改造，以实现流程间的无缝衔接与高效协同。随后，企业应积极融入信息化浪潮，推动工商管理流程的数字化转型与智能化升级。利用 ERP 等先进系统整合内部资源，加速数据流转，实现智能决策支持，减少人为干预，提升决策效率与准确性。在这样的管理模式之下，企业的采购工作将会实现管理效率及管理质量的大幅度提升，既可以减少企业采购工作的整体沟通层级，也可以在采购这一环节实现企业采购和管理成本的全面下降，逐步达到企业降本增效的管理目标。

另一方面，深化与供应链合作伙伴的信息共享与协同合作，打破信息孤岛，缩短响应时间，共同提升供应链的整体效能。企业可以通过建立跨部门协作机制与信息共享平台，促进资源优化配置与任务协同执行，避免信息隔阂，形成工商管理工作的合力，推动其高效顺畅运行^[5]。

4.5 强化工商管理人员能力

首先，在新经济格局下，工商管理人员的能力提升成

为企业管理的核心议题。企业需加大对管理人员培训的投入力度，构建完善的教育培训体系，覆盖最新管理理论、实践策略与成功案例，助力管理人员知识体系的更新与技能水平的提升。其次，构建多元化的激励机制，不仅限于经济激励，还应包括职业发展路径规划、个人成长机会与荣誉表彰，以激发管理人员的内在潜能与创造力，吸引并稳固高素质人才队伍。最后，推行导师辅导制度，依托资深管理人员的丰富经验与专业指导，为新生代管理人员提供个性化成长规划与职业引导，加速其职业成长进程，促进团队整体能力的飞跃。通过上述举措，企业能够培育出一支具备高度专业素养与综合能力的工商管理团队，为企业的长远发展提供坚实的人才保障与智力支持。

5 结语

综上所述，企业工商管理的效能是衡量其市场适应力与未来增长潜力的核心指标，其多元化的功能在企业运营架构中占据着不可或缺的位置。然而，新经济形势下，企业工商管理领域面临着制度框架尚待完善、管理水平与时代脱节，以及管理人员专业能力欠缺等严峻挑战，这些问题亟须企业深刻认识并采取有力行动加以克服。企业需通过这一系列综合措施的深入实施，有效解决当前工商管理领域存在的种种问题，还能够进一步激发工商管理职能的积极作用，为企业的持续健康发展注入强劲动力，确保企业在激烈的市场竞争中立于不败之地。

参考文献

- [1] 张超阳.经济新常态下企业工商管理创新路径分析[J].商业文化,2024(9):109-111.
- [2] 陈怡帆.网络经济时代下企业工商管理的发展策略[J].商业观察,2024,10(13):89-92.
- [3] 罗伟林,艾明皓.高质量发展视角下企业转型升级工商管理职能探究[J].商业观察,2024,10(13):113-116+120.
- [4] 赵一泽.工商管理在企业管理中的实施探析[J].中外企业文化,2024(4):136-138.
- [5] 王靓.网络经济对企业工商管理的影响及优化策略分析[J].老字号品牌营销,2024(8):136-138.

Analysis of the Transformation of Enterprise Financial Accounting to Financial BP

Ying Wang

Changchun Urban Construction and Maintenance Group Co., Ltd., Changchun, Jilin, 130000, China

Abstract

In the face of the rapid development of globalization and informatization, modern enterprises have also evolved their financial management functions. The role and functions of traditional financial accounting mainly focus on data recording, report preparation, and compliance review. Although it has provided important support for the stable operation of enterprises in history, its limitations are gradually becoming apparent in the rapidly changing market environment. The rise of Finance Business Partners (abbreviated as Financial BP) represents a new direction in financial management. Financial BP provides strategic decision support and promotes the deep integration of enterprise business and finance through in-depth analysis of financial data. This paper will explore the background, necessity, and challenges of the transformation from financial accounting to financial BP, and provide insights and suggestions on the transformation path based on successful cases and best practices.

Keywords

financial accounting; financial BP; enterprise transformation; financial management

浅析企业财务会计向财务BP转型

王颖

长春市城建维护集团股份有限公司, 中国·吉林 长春 130000

摘要

现代企业在面对全球化和信息化的迅猛发展时, 财务管理职能也随之演变。传统财务会计的角色和功能主要集中在数据记录、报表编制和合规性审查方面, 虽然在历史上为企业的稳定运营提供了重要支持, 但在快速变化的市场环境中, 其局限性逐渐显现。财务业务合作伙伴 (Finance Business Partner, 简称财务BP) 的兴起, 代表了财务管理的新方向。财务BP通过深度分析财务数据, 提供战略决策支持, 推动企业业务和财务的深度融合。论文将探讨财务会计向财务BP转型的背景、必要性与挑战, 并结合成功案例和最佳实践, 提供转型路径的见解和建议。

关键词

财务会计; 财务BP; 企业转型; 财务管理

1 引言

随着全球经济环境的复杂化和竞争的加剧, 企业对财务管理的要求也在不断提高。传统财务会计在数据记录和合规管理方面虽然表现卓越, 但在支持企业战略决策和业务发展方面却显得力不从心。企业需要的不仅是数据的记录者, 更是能够提供深度业务分析和前瞻性建议的合作伙伴。财务BP的角色应运而生, 成为现代企业财务管理的核心支柱。财务BP不仅承担着传统财务会计的部分职能, 更在业务战略制定和执行中发挥关键作用。

2 传统财务会计的职能和局限性

传统财务会计在企业中的主要职能集中在财务数据的

记录、处理和报告上。这包括编制财务报表、税务申报、成本核算及财务合规性检查等。这些职能确保了企业财务信息的准确性和完整性, 为企业的日常运营提供了可靠的数据基础。然而, 传统财务会计的职能在现代企业管理中的局限性逐渐显现, 特别是在应对日益复杂的商业环境和快速变化的市场需求时。传统财务会计的一个显著局限是其主要关注历史数据, 缺乏前瞻性。财务会计通过记录和整理过去的交易和事件来提供财务报表, 这种方法虽然能反映企业过去的财务状况, 但对未来的业务决策帮助有限。企业管理层需要的是能够预测未来趋势、评估潜在风险和机会的财务分析, 而不仅仅是对过去的总结。传统财务会计模式下, 财务人员常常陷于数据整理和报表编制的繁琐工作中, 难以腾出时间和精力进行深度分析和预测。另一个局限性在于传统财务会计的独立性和孤立性。传统财务部门往往作为一个独立的职能部门, 主要负责财务数据的管理和报告, 与业务部门的互

【作者简介】王颖 (1991-), 女, 中国吉林吉林人, 本科, 中级会计师, 从事财务BP转型、全面预算研究。

动和沟通相对较少。这种孤立的工作方式限制了财务信息对业务决策的支持作用^[1]。财务数据虽然准确，但缺乏与业务实际情况的紧密联系，无法充分反映业务运作的动态变化。财务人员也因此缺乏对业务的深刻理解，难以为管理层提供具有实质性指导意义的财务建议。此外，传统财务会计在企业战略决策中的参与度较低。财务会计人员往往被视为后台支持人员，其工作重心在于合规性和准确性，缺乏参与战略决策的机会。企业管理层在制定战略时，更多依赖业务部门的意见，而财务部门提供的只是基础的财务数据支持。这种状况导致财务会计无法充分发挥其应有的价值，财务信息的战略作用被大大削弱。面对这些局限性，企业财务管理亟需转型，以适应现代商业环境的需求。传统财务会计需要从单纯的数据记录者和报表编制者，转变为具备业务洞察力和战略思维的财务业务合作伙伴。只有这样，财务管理才能真正为企业的战略决策提供有力支持，提升企业的竞争力和市场应变能力。这一转型不仅需要财务人员的能力提升，更需要组织结构和模式的变革，最终实现财务与业务的深度融合。

3 财务 BP 的概念与特征

财务业务合作伙伴（Finance Business Partner，简称财务 BP）是企业财务管理转型中的关键角色。不同于传统财务会计主要关注数据记录和合规性，财务 BP 更强调通过深度分析财务数据，为企业的战略和运营提供支持。财务 BP 的出现反映了企业对财务管理职能的重新定位，即从被动的记录者转变为积极的业务参与者。财务 BP 的核心特征之一是其强大的业务洞察力。财务 BP 不仅需要掌握财务数据，还需深入了解业务运作和市场动态。这一角色要求财务人员具备跨部门的视野，能够与业务部门密切合作，共同制定和实施企业战略。财务 BP 的职能不再局限于财务报告和合规检查，而是扩展到参与业务决策，帮助企业在快速变化的市场环境中做出及时和有效的反应。数据驱动决策是财务 BP 的另一个重要特征。通过对企业内外部数据的分析，财务 BP 能够提供具有前瞻性的商业洞见，支持管理层的决策过程。例如，财务 BP 可以通过分析销售数据和市场趋势，预测未来的收入增长点或潜在的市场风险，从而建议相应的业务策略。这种数据分析和商业敏锐度的结合，使得财务 BP 能够在企业战略层面发挥重要作用。财务 BP 还强调跨部门的协作和沟通。作为业务伙伴，财务 BP 需要与其他部门，如销售、生产和人力资源等，保持紧密的合作。这种合作不仅有助于财务 BP 更好地理解各部门的需求和挑战，也能确保财务信息在决策过程中得到充分的应用^[2]。财务 BP 通过跨部门的视角，为企业提供全面的财务和业务分析报告，推动企业整体战略的实现。财务 BP 的角色要求其具备高度的战略思维能力。财务 BP 不仅要关注短期的财务表现，还需从长远的战略视角出发，评估企业的投资和资源配置。这种

战略思维能力使得财务 BP 能够在企业的增长和发展过程中，提供有力的支持和建议，推动企业的可持续发展。总的来说，财务 BP 的出现是企业财务管理职能的一次重要升级。通过将财务分析与业务决策深度结合，财务 BP 能够为企业提供更具有价值的洞见和支持。这一角色的成功实践，不仅依赖于财务人员的专业技能，更取决于其与业务的深度融合和跨部门协作。财务 BP 不仅是财务部门的一部分，更是企业整体战略实现的重要驱动力。

4 财务会计向财务 BP 转型的必要性与挑战

财务会计向财务业务合作伙伴（财务 BP）的转型不仅是企业适应现代商业环境的必然选择，更是提升企业竞争力和决策水平的重要途径。传统财务会计模式主要聚焦于财务报表编制、合规检查和税务申报，虽然在确保财务数据准确性方面发挥了重要作用，但在企业战略支持和业务洞察方面却显得力不从心。随着市场竞争的加剧和企业运营复杂性的增加，企业迫切需要一种更为前瞻性和综合性的财务管理模式，这便是财务 BP 的核心所在。财务 BP 通过深度融合财务分析和业务战略，为企业提供全方位的支持。财务 BP 不仅需要具备扎实的财务专业知识，还需拥有敏锐的业务洞察力和战略思维能力，能够通过财务数据和市场趋势的分析，为企业管理层提供有力的决策支持^[3]。这种转型对于提升企业在市场中的应变能力和竞争力具有重要意义。然而，财务会计向财务 BP 转型过程中面临诸多挑战。首先是财务人员技能的提升。传统财务会计多注重账务处理和报表编制，而财务 BP 则需要具备更高水平的数据分析和商业洞察能力。因此，财务人员需要不断学习和掌握新的技能，包括数据分析工具的应用、跨部门沟通技巧以及战略思维的培养。这对财务人员的专业素养提出了更高的要求。其次是组织结构的调整。财务 BP 的成功实施需要企业内部各部门的密切配合和协调。这意味着企业需要建立起高效的跨部门协作机制，打破传统的部门壁垒，确保财务信息能够在整个组织内自由流动。同时，企业管理层也需转变观念，给予财务 BP 更多的参与决策的机会和权限，从而充分发挥财务 BP 的作用。信息系统的升级也是一大挑战。财务 BP 需要依赖先进的信息系统和数据分析工具来处理和分析大量的财务和业务数据。因此，企业需要投入相应的资源，升级和完善其信息系统，确保财务 BP 能够高效地获取和利用各种数据。这不仅涉及技术层面的投入，还需要企业在数据管理和安全方面建立起严格的制度和流程。尽管挑战重重，财务会计向财务 BP 的转型仍然是企业实现长期发展的关键一步。通过克服这些挑战，企业不仅可以提升其财务管理水平，更能在激烈的市场竞争中占据有利位置。财务 BP 的角色转变，不仅是财务管理职能的一次深刻变革，更是企业战略决策的一次重要升级，为企业的持续发展和创新提供了强大的动力。在此过程中，企业需要高度重视财务 BP 的培养和发展，通

过系统的培训和激励机制，激发财务人员的潜力和创造力。唯有如此，企业才能在转型过程中不断取得突破，最终实现财务会计向财务BP的成功转型。

5 成功转型的案例与最佳实践

企业财务会计向财务业务合作伙伴（财务BP）转型已成为提升竞争力的关键举措。许多企业在这一转型过程中取得了显著成果，积累了丰富的经验和最佳实践。以下将探讨几个成功转型的案例及其背后的实践经验。某全球知名的消费品公司通过财务BP的引入，实现了业务和财务的深度融合。该公司在转型初期，针对财务人员进行了一系列培训，涵盖数据分析、业务流程和战略思维等内容，旨在提升财务人员的综合素质。公司还调整了组织架构，设立跨部门协作小组，确保财务BP能够深入了解业务部门的运作情况。这一系列措施使财务BP能够提供更具前瞻性的财务分析和业务建议，帮助企业在激烈的市场竞争中保持领先地位。另一家大型制造企业通过信息系统升级，成功实现了财务会计向财务BP的转型。该企业引入了先进的企业资源规划（ERP）系统和数据分析工具，大幅提升了财务数据的处理效率和准确性。财务BP利用这些工具，能够实时获取和分析各类财务和业务数据，及时发现潜在问题并提出解决方案。通过与业务部门的密切合作，财务BP在生产计划、成本控制和市场预测等方面发挥了重要作用，显著提升了企业的运营效率和盈利能力。在零售行业，一家知名连锁超市的成功转型也值得借鉴。该企业将财务BP定位为业务决策的核心支持角色，强调其在战略制定中的重要性。公司为财务BP设立了明确的绩效目标，并通过激励机制鼓励其积极参与业务活动。财务BP在商品定价、库存管理和市场推广等方面提供了深入的财务分析，帮助企业在快速变化的市场环境中保持敏捷和高效。这一实践不仅提升了财务BP的价值，也为企业创造了显著的经济效益。综合这些成功案例，可以总结出几条最佳实践。首先，企业需重视财务人员的培训和发展，确保其具备必要的业务洞察力和战略思维能力。其次，组织结构的调整和跨部门的协作机制至关重要，通过建立高效的沟通渠道，确保财务BP能够全面参与业务决策。信息

系统的升级同样不可忽视，先进的技术手段是财务BP高效工作的基础。最后，明确的绩效目标和激励机制能够激发财务BP的潜力，促进其积极参与企业的各项业务活动。财务会计向财务BP的成功转型，不仅依赖于企业内部的系统性变革，更需要全员的共同努力。通过借鉴成功案例的经验，结合自身实际情况，企业可以找到适合自己的转型路径，实现财务管理职能的全面升级，为企业的长期发展提供坚实保障。

6 结语

企业财务会计向财务BP转型，是应对现代商业环境复杂性和竞争压力的必然选择。财务BP不仅提升了财务管理的专业性和深度，更通过与业务的紧密结合，成为企业战略决策的重要参与者。转型过程中，企业需要重视财务人员的综合素质提升，构建高效的跨部门协作机制，并借助先进的信息系统和数据分析工具，实现财务数据的高效利用。成功的转型案例表明，财务BP不仅是财务职能的延伸，更是企业整体战略的一部分。企业需要通过系统的培训和激励机制，激发财务人员的潜力，推动其积极参与业务活动，进而提升企业整体的运营效率和市场竞争力。转型的挑战虽然不容忽视，但通过科学的规划和坚定的执行，企业完全可以实现财务管理职能的全面升级，为未来的发展奠定坚实的基础。在未来，财务BP将继续在企业中扮演更加重要的角色。通过不断适应市场变化，提升自身能力，财务BP将为企业创造更多的价值，推动企业在激烈的市场竞争中脱颖而出。论文希望通过对财务会计向财务BP转型的探讨，为企业提供有益的启示和参考，助力其在新时代的商业环境中取得更大的成功。

参考文献

- [1] 田波.国有企业财务会计向管理会计转型分析[J].今日财富,2024(22):137-139.
- [2] 张仲宣.大数据视域下财务会计与管理会计融合路径研究[J].今日财富,2024(22):146-148.
- [3] 何金金.人工智能时代财务会计向管理会计的转型研究[J].乡镇企业导报,2024(14):96-98.

The Dilemma and Countermeasures of Rural Labor Force Transfer and Employment in the Process of Urbanization

Xueqin Zhang

The People's Government of Liuzhuang Town, Queshan County, Zhumadian, Henan, 463200, China

Abstract

With the continuous advancement of urbanization construction process, how to take effective measures to promote the transfer of urban and rural labor force, to achieve the optimal allocation of labor resources, has become the key to improve agricultural productivity, narrow the gap between urban and rural areas, but also an important guarantee to realize the increase of farmers' income. This requires the relevant departments to strengthen the research and implementation of policies related to rural labor transfer and employment based on the actual construction and development of new urbanization. The development of a country needs to attach great importance to the impetus of urbanization construction, and its core lies in promoting the integrated development of public services and urban and rural areas. In this process, only by continuously strengthening the transfer of rural to urban employment can we promote the rapid dissemination and popularization of knowledge and social development system, and provide guarantee for the urban-rural integration construction and narrow the gap between urban and rural areas. Based on this, based on the urbanization construction, the paper makes a detailed analysis of the main difficulties faced by the rural labor transfer employment, and then discusses the relevant countermeasures, hoping to provide useful reference for the relevant research work and promote the stable development of the society.

Keywords

urbanization; rural labor force; transfer employment; problems; countermeasures

城镇化进程中农村劳动力转移就业的困境及对策

张雪琴

确山县留庄镇人民政府, 中国·河南驻马店 463200

摘要

随着城镇化建设进程的不断推进, 如何采取有效措施促进城乡劳动力转移, 实现劳动力资源的优化配置, 成为提高农业生产力, 缩小城乡差距的关键, 同时也是实现农民增收的重要保障。这就要求相关部门必须基于新型城镇化建设与发展实际, 加强对农村劳动力转移就业相关政策的研究、实施。国家的发展需要高度重视发挥城镇化建设的推动力, 而其核心在于推动公共服务与城乡一体化发展。在此过程中, 唯有不断加强农村向城市的就业转移, 才能促进知识、社会发展体系的快速传播与普及, 为城乡一体化建设, 缩小城乡差距提供保障。基于此, 论文基于城镇化建设, 对农村劳动力转移就业面临的主要困境进行了详细分析, 进而探讨了相关应对对策, 希望能够为相关研究工作提供有益参考, 促进社会的稳定发展。

关键词

城镇化; 农村劳动力; 转移就业; 问题; 对策

1 引言

在中国城市化建设进程的不断深入推进的刺激下, 农村地区劳动人口以较快的速度向城市方向转移, 同时也带动了劳动力的转移。这一现象在较大程度上缩短了城乡差距, 也使得城镇化建设进程得到进一步推进。然而, 在农村向城市转移的众多人口中, 以青壮劳动力的占比较大。而新型城镇化建设理念强调以人为核心, 必须使得进城务工的农民及其家人能够真正融入城市当中。唯有成为城市的主人, 才能

形成对城镇化发展的有效推动力。因此, 新型城镇化建设过程中农村劳动力转移存在的各种问题必须引起高度重视, 全方面为农民群众提供应有的社会保障, 确保其能够在城市中能够扎根与发展。

2 城镇化与农村劳动力就业转移的相关概述

简单来说, 城镇化就是由传统的农业主导的乡村建设向以工业社会服务为主导的现代城市发展的过程。城镇化体现着社会生产力的发展阶段, 也是社会生产力的变革式发展。在此过程中, 人们在物质与思想认识方面都会发生较为明显的转变, 其中人口与非农生产的城市集约、集中式发展最为明显, 同时也形成了对社会经济发展、技术变革的推动作用。

【作者简介】张雪琴(1978-), 女, 中国河南驻马店人, 本科, 中级经济师, 从事人力资源管理研究。

在农村地区，16周岁以上并且在集体经济建设与家庭副业劳动方面表现出明显积极性的人群组成了农村劳动力。随着城镇化建设进程的不断深入推进与发展，大量的农村劳动力不断朝着城市方向转移，导致了农村地区青壮劳动力的明显流失，主要劳动资源的缺失，显然不利于农村经济的发展。

无论是对于城市发展还是农村发展而言，就业都是民生之本。随着农村劳动力快速、大规模朝着城市方向转移，也使得劳动力市场出现了结构性上的矛盾，并且越发突出。城镇就业压力严峻与农村劳动力大量转移之间的互相交织，也使得进城的农民工面临着巨大的就业压力。虽然大量的农村剩余劳动力的转移使得城镇化建设发展水平得到了较大提升，如何解决农村剩余劳动力。若是农民工无法在城镇中寻得稳定收入保障基本生活，也不能和城镇居民一样享有同等级别的社会福利与公共服务保障，则会导致城镇化发展陷入大规模的农民工就业困难的社会群体性问题。农民工的生活质量无法保障，将会倒逼劳动力回流农村，不利于新型城镇化建设与可持续发展。除此之外，大量的农民工回到农村失去稳定的生活保障，也极易引起农村社会动荡，并且这种动荡会逐渐波及城镇发展，形成社会性的发展压力与维稳问题。

3 城镇化进程中农村劳动力转移就业面临的主要困境

3.1 城镇化建设现状面临的问题

近年来，中国的城镇化建设进程一直在深入推进，农业内部以及乡镇的发展会形成对农村剩余劳动力的有效吸纳，但是受限于吸纳能力有限的制约，农村剩余劳动力仍未得到全面有效的安置处理。唯有加速城镇化的建设发展，才能形成对农村剩余劳动力快速转移的推动力。当前，中国的农村劳动力市场尚未十分成熟，规模效应较为微弱，尤其是城市与农村之间的信息孤岛问题，使得农村劳动力出现了较为严重的供需矛盾。特别是在许多地区、行业出现了市场发展需求与劳动力供给不匹配的现象。农村剩余劳动力尚未形成统一、开放的发展环境，城镇的许多发展现状都对农村劳动力的转移就业产生较大阻碍。尤其是城乡二元制结构背景下，许多制度性保障难以落实，这些诸多因素的制约下，进程的农村劳动力难以获得平等就业机会。针对这一现状，地方党委、政府也制定了相关政策、措施，尽可能地化解农村劳动力的供需矛盾。

3.2 农村劳动力就业转移制度方面的问题

当前，中国实施的户籍制度、土地所有权制度等会对农村劳动力的转移就业产生一定影响，尤其是中国实施的城乡分隔户籍管理制度虽然提高了城市与农村人口管理的便利性，但也在一定程度上导致了城镇居民与农村居民的身份壁垒，在农村劳动力转移就业过程中形成了阻碍影响。进城

务工的农村劳动力由于没有城市居民身份，因此失去了与城市居民相等的公平就业以及享受平等社会保障的机会。社会福利、权益等往往与户籍制度有着较为密切的联系，在城市中农业户口、非农户口之间有着较为明显的差别，并且与劳动就业、转业安置、医疗教育等息息相关。可以说，农村剩余劳动力的城市转移就业受到了户籍制度的较大阻碍。中国实行的是农村土地集体制与家庭联产承包制，农村大部分土地的分配是以家庭劳动力为平均分配的标准，也就是作为集体成员，无论从事何种主业都享有分配土地的权利。在当前农民工在城市社会保障缺失方面，土地分配制度也在一定程度上作出了弥补。进城务工的农民也就意味着失去土地保障，又极难获得与城市对等的社会保障。放弃这一社会保障这也是许多农民工进城打工的顾虑。再加上许多农具具备较为深厚的乡土情结，即便是选择一边进城打工，农忙时回村务农，也不愿意选择落户城市。

3.3 农民工转移就业陷入供需失衡的困境

新型城镇化的发展离不开工业化发展的支撑，同时也是承接农村劳动力转移的重要载体。城镇高质量、高水平的生活环境，以及较高的物质回报，形成了对农民工进城务工的较大吸引力。城镇的物质回报率与水平，是直接影响农村劳动力转移就业的重要因素。然而，中国许多城市更为重视工业生产的发展，对于第三产业的发展不够重视。许多新兴产业对于资金、技术的依赖性较大，同时也对劳动力的综合素质提出较高要求。就综合文化水平而言，农村劳动力明显低于城市劳动力水平，无法很好地满足新兴产业发展的岗位需求。除此之外，随着能够提供给农村劳动力的基层岗位日渐饱和，进城务工的农民工失业率明显增加。

4 解决城镇化进程中农村劳动力转移就业困境的相关对策

4.1 有效发挥城镇化建设的积极作用

在推动农村劳动力向城市转移聚集方面，城镇化建设发挥着十分重要的作用，同时也能够有效推动城镇结构的优化、完善。对此，政府相关部门必须加强对城镇化建设各种矛盾的深入分析，从战略角度做好城镇化发展方向的科学调整，建设形成完善的城镇化组织结构，以全面、高效、优质的城镇化体系形成对农村剩余劳动力的有效吸引。城镇化建设的不断深入过程中，必须坚定大中型城市的建设理念，建设形成大城市的经济聚集区，并不断朝着周边城镇辐射。一般来说，城市的建设发展规模越大，基础设施等配套也越加密集、完善，在生产成本节约方面的成效也越发明，能够形成对生产力的有效集聚。同样，城市基础设施越完善、功能越齐全，人均收入水平越高，对于社会乃至境外的投资吸引力也更强，能够为农村劳动力转移就业提供更多机会与岗位。随着城市全面发展水平不断提高，新型城镇化建设也加重了城市生活压力。城镇化发展过程中，小城镇是必经阶段，

也是大城市建设的重要内容,需要结合城市发展的实际需求,对集中型城镇、分散型城镇发展道路进行合理规划,因地制宜地制定城市的发展策略。在新型城镇化建设过程中,做好城镇化建设与新农村建设的有机融合至关重要,充分发挥城镇化建设带动农村发展的积极作用。在城镇建设的现代化发展过程中,城镇一体化建设是较为重要的内容与发展标志,对于缓解城市人口矛盾,降低劳动力转移就业压力有着较为重要的作用。城镇一体化建设,能够为农村劳动力的转移就业提供更为广阔的空间与方向,有利于促进农村人口生活水平与文明水平的提升。

4.2 建设形成完善的农民工转移就业战略体系

加强对新农村建设目标的有效整合,推进农村产业结构调整,尤其是加强非农部门与城镇化建设的有效结合,在促进农民工转移就业过程中有着较为重要的作用。乡镇政府及相关部门需要加强对企业发展的有效引导,使其更为契合乡镇发展的实际需要与特色建设,同时结合当前的制度环境、市场环境等的变化发展,对自身产业结构进行优化调整。在此过程中,农村工业部门需要重视加强对农副产品加工产业的整合发展,加快与城市发展轨道的接洽,实现农村产业结构的合理调整,也是农村快速进入城镇化建设辐射范围的重要途径,形成更多的农民工就业机会。当前,中国的农副产品加工的聚集地仍然是以城市为中心,尤其是中国的农产品产区主要集中在中西部地区城市,同时也是农村劳动力较为集中的区域,借此乡镇区域的发展重点应以发展劳动密集型产业为主,结合乡镇特色,建设形成一村一品的发展格局,充分吸收农村剩余劳动力,缓解农民工转移就业压力。乡镇企业城镇化集中发展过程中,需要明确土地制度改革、企业产权制度改革、城镇资金建设、投融资制度改革等的发展核心,明确城镇化发展定位,形成对生产要素与产业转移的强大吸引力,不断丰富城镇发展的产业结构,为农村劳动力转移就业提供可持续发展的市场需求。

4.3 加大农村劳动力转移力度

在城镇化建设背景下,农村劳动力转移就业力度的提升,需要重视加强对城乡平衡发展的合理统筹,建设形成城乡平等的就业体系。农村的城镇化发展受到二元制户籍管理

制度的较大制约,贫富差距的缩小以及农村人口流动也因此受到较大限制。对此,需要重视加强对城乡二元制户籍管理制度的深化改革,从户籍制度及相关政策层面促进城乡的统筹发展。结合农村人口转移现状制定、实施科学政策,为农民工平等就业建立相应的保障机制。遵循以工促农,以城带乡、以城促乡的发展原则,建立形成城乡统筹发展的长效机制,建设城乡经济社会发展一体化的新格局,在缩小城乡发展差距的同时,能够提供更为广阔的农民工就业与发展机遇。农村劳动力在城镇化进程中发挥着不可忽视的作用,城镇相关部门需要重视加强对农村劳动力转移承接环境的创造与建设,通过完善社会保障体系,改进家庭与教育登记制度,建立农民工工资保障机制等措施,保障农民工的合法权益,做好农村劳动力的转移就业落户的全面保障。

5 结语

综述可知,在中国城镇化进程中,农村剩余劳动力的城市化转移发挥着十分重要的作用,同时农民工也是城镇化发展的导向趋势。而一旦农村剩余劳动力转移就业问题得不到妥善解决,不但不能发挥农村劳动力转移就业的积极作用,甚至还会成为社会稳定的不安因素。因此,城镇化建设过程中必须对农村劳动力转移就业问题予以高度重视,采取有效措施切实解决农村劳动力转移就业压力问题,结合当前农民工转移就业面临的困境,从创造平等就业机会、营造城镇一体化发展环境、打破城乡二元制等方面着手,使得农村劳动力能够自由进城、平等就业、稳定生活,更好地为城镇化建设贡献力量。

参考文献

- [1] 王家辉,吴正平.城镇化进程中农村劳动力转移就业的困境及对策[J].中国科技产业,2024(6):47-49.
- [2] 崔宇航.乡村振兴背景下河南省农村劳动力转移问题研究[J].河南农业,2024(9):5-6+12.
- [3] 刘轩,吴兆明.新型城镇化进程中农村转移劳动力职业技能培训需求及其就业质量提升对策[J].职业技术教育,2016,37(34):52-56.
- [4] 连季婷,侯小艳,穆书涛.城镇化进程中农村劳动力转移困境及对策研究[J].特区经济,2015(8):137-139.

Research on the Challenges and Countermeasures of Financial Decision Making of Power Supply Companies under Carbon Neutrality Target

Huiling Wang

State Grid Yili Yihe Power Supply Co., Ltd., Yining, Xinjiang, 835000, China

Abstract

With the proposal of global carbon neutrality goals, power supply companies, as an important part of the energy industry, are facing enormous financial decision-making challenges. This paper delves into the main challenges faced by power supply companies in financial decision-making under the goal of carbon neutrality, and proposes corresponding countermeasures. The main challenges include capital structure adjustment, investment decision-making, cost management, and risk control. To address these challenges, this paper proposes strategic recommendations such as optimizing capital structure, making scientific investment decisions, refining cost management, and comprehensive risk management. Through case analysis of typical power supply companies both domestically and internationally, this paper demonstrates how to address these challenges by introducing green finance tools, utilizing data analysis tools, establishing a comprehensive risk management system, and increasing investment in technological innovation. Finally, this paper summarizes common issues and proposes improvement suggestions, providing reference and inspiration for financial decisions of other power supply companies in the context of carbon neutrality.

Keywords

carbon neutrality target; power supply company; financial decision-making; challenges; countermeasures

碳中和目标下供电公司财务决策的挑战与对策研究

汪慧玲

国网伊犁伊河供电有限责任公司, 中国·新疆 伊宁 835000

摘要

随着全球碳中和目标的提出,供电公司作为能源行业的重要组成部分,面临着巨大的财务决策挑战。论文深入探讨了碳中和目标下,供电公司在财务决策上所面临的主要挑战,并提出了相应的对策。主要挑战包括资本结构调整、投资决策、成本管理和风险控制。为了解决这些挑战,论文提出了优化资本结构、科学投资决策、精细化成本管理和全面风险管理等策略建议。通过国内外典型供电公司的案例分析,展示了如何通过引入绿色金融工具、利用数据分析工具、建立全面风险管理体系和加大技术创新投入来解决这些挑战。最后,论文总结了共性问题并提出改进建议,为其他供电公司在碳中和背景下的财务决策提供了参考和启示。

关键词

碳中和目标; 供电公司; 财务决策; 挑战; 对策

1 引言

近年来,全球气候变化问题愈发严峻,各国纷纷承诺在未来的某一时期内实现碳中和,即通过减排和碳汇等手段,将温室气体的排放量降至相对平衡。作为高排放行业之一的电力行业,由于其对化石燃料的广泛依赖,面临着巨大的压力与挑战^[1]。供电公司在碳中和目标下,不仅需要确保电力供应的安全性和可靠性,还要适应日益严格的环境政策及公众对可持续发展的期望。这对其财务决策提出了新的要

求和挑战。

在这一背景下,供电公司面临着诸多压力,首先是政策导向的变化。各国政府出台的一系列减排法规与政策要求供电公司进行技术转型和管理创新,增加了其合规成本和投资负担。此外,气候变化带来的极端天气对电力生产和分配的稳定性构成了威胁,进而影响公司的财务预期。在此过程中,如何有效地进行财务管理、资产配置以及风险控制,成为供电公司在低碳转型中不可回避的问题。

论文的研究旨在深入探讨在碳中和目标下,供电公司在财务决策上所面临的主要挑战,并根据现状提出切实可行的对策。这一研究具有重要的理论与实践意义。首先,通过识别和分析供电公司在低碳转型过程中遇到的种种财务决

【作者简介】汪慧玲(1996-),女,中国甘肃张掖人,硕士,中级会计师,从事会计学研究。

策挑战,能够为公司管理层提供系统的思维框架,帮助其制定科学的财务战略。例如,在资本结构方面,供电公司需合理安排债务和股本比例,以降低融资成本;在投资决策上,需重点关注可再生能源项目,以提升投资的环境效益和经济收益。其次,论文的研究将为供电公司适应低碳经济的发展提供实用建议,包括对成本管理、风险控制进行新思考。通过研究供电公司如何在降低运营成本、提升能源利用效率等方面进行创新,有助于其在激烈的市场竞争中获得优势。同时,了解和掌握碳市场及其相关政策对于公司财务决策至关重要,本文为此提供了相关的分析途径。最后,研究结果也将为政策制定者提供有价值的参考。

通过以上分析,论文力求为供电公司在财务决策过程中提供理论指导和实践建议,帮助其更好地应对碳中和目标下的挑战,实现绿色经济转型与可持续发展。

2 碳中和目标下的电力行业转型

2.1 碳中和的概念与内涵

碳中和是指在一定时间内,通过植树造林、节能减排等措施,使得企业或个人的碳排放总量与其碳吸收量相抵消,从而实现净零排放的目标^[2]。全球多国已经制定了碳中和目标,并制定了相应的政策支持和推动这一进程。电力行业,特别是供电公司,作为传统高碳排放的行业,承担着实现碳中和目标的重要责任。在政策的推动下,这些公司不仅需要转变能源结构,推广清洁能源的使用,还需改进技术和管理方式,减少碳排放。

2.2 电力行业的碳排放现状分析

当前,全球电力行业仍然以煤炭和其他化石燃料为主要能源来源,这导致了电力行业在全球碳排放中占有重要比例。据统计,电力和热能供应是全球二氧化碳排放的主要来源之一。在中国,电力行业的碳排放占到全国总排放量的近50%。供电公司面临的压力在于怎样在保证能源供应安全、稳定的同时,减少对化石燃料的依赖,提升可再生能源的比例,这涉及庞大的资金投入和技术改进。

2.3 碳中和目标对电力行业的影响

碳中和目标推动了电力行业的深刻变革,不仅影响了技术发展和创新,如智能电网、储能技术的广泛应用,还促进了市场结构的调整和政策环境的优化。供电公司在运营模式上必须进行转型,这包括从单一的电力生产和销售转向综合能源服务提供商。此外,政策层面的激励措施,如碳交易市场的建立,也为供电公司提供了新的盈利模式和成本控制机制。然而,这也带来了诸多挑战,如巨大的前期资本投入、技术升级的风险以及市场竞争的不确定性。供电公司必须在确保运营效率和盈利能力的同时,积极响应政府的环保政策,实现碳排放的大幅度降低。

3 碳中和目标下供电公司财务决策的挑战

3.1 资本结构调整的挑战

在低碳转型过程中,供电公司面临着资本结构优化的

诸多挑战。首先,随着国家对碳中和目标的日益重视,供电公司需要增加对新能源项目的投资,但这也意味着融资成本的上升。传统融资渠道的成本较高,尤其是在全球经济不确定性加剧的背景下,融资难度加大。同时,新能源项目的投资压力增大,资本回收周期长且风险高,使得公司面临利润压力。此外,如何平衡传统能源投资与新能源投资之间的资本分配,也是供电公司在资本结构调整中必须应对的重要挑战。

3.2 投资决策的挑战

在低碳项目投资中,供电公司需要面临经济可行性评估的复杂性。一方面,新能源项目的初期投资较大,需要公司的财务团队进行深入的经济分析,以判断项目的可持续性与潜在收益。另一方面,供电公司必须在长期收益与短期成本之间进行权衡。由于低碳技术的快速发展,项目的经济性可能会受到市场波动和技术进步的影响。因此,如何制定科学合理的投资决策,确保财务资源的有效利用,成为供电公司必须面对的一大挑战。

3.3 成本管理的挑战

随着碳中和目标的推进,供电公司正面临运营成本上升的压力,包括可再生能源的采购成本、维护费用和碳排放成本等。在这种背景下,如何有效管理和控制成本成为企业生存与发展的关键。碳排放成本的逐渐增加,要求公司建立有效的碳排放管理机制,确保碳成本的透明化与可管理化。此外,供电公司还需通过精细化管理、提升资源配置效率、降低能耗和优化运营流程,实现全面的成本控制。

3.4 风险控制的挑战

在实现碳中和的过程中,供电公司面临着多重风险,包括政策风险、市场风险和技术风险。政策风险主要来源于政府的气候政策和法规的变化,这可能影响公司的合规成本和业务模式;市场风险则涉及电力市场的波动,如供需变化、价格变动等,会直接影响公司的盈利能力;技术风险则是随着新能源技术的快速变化和发展,供电公司需不断进行技术适应与更新。为了有效应对这些风险,供电公司需建立全面的风险管理体系,整合政策、市场和技术等各方面信息,以便制定灵活的应对策略。

4 供电公司财务决策的应对策略

4.1 资本结构优化策略

为应对碳中和目标下的资本结构挑战,供电公司可以尝试引入绿色金融工具,如绿色债券和可持续发展融资,从而引导更多社会资金流入绿色项目^[3]。同时,应该加大股权融资的比例,通过增发股票、引入战略投资者等方式,优化资本结构,降低负债比率。这些措施不仅能够增强公司的抗风险能力,也为未来的可持续发展提供了强有力的资金支持。

4.2 投资决策的优化策略

在低碳项目投资中,供电公司可利用大数据与智能化

工具进行投资分析,帮助决策者深入理解市场趋势与技术动态,提升投资决策的科学性。此外,公司应加强与政府和科研机构的合作,共同进行技术研发与项目评估,降低投资风险,实现资源共享与经验交流。同时,通过建立项目的动态评估体系,确保在投资过程中不断优化决策,创建更加灵活的投资策略。

4.3 成本管理优化策略

供电公司应通过技术创新来降低运营成本,尤其是在提高能源利用效率方面。例如,可以投资智能电网技术,优化电力分配,降低损耗。同时,实施碳交易策略,使得公司在履行碳减排义务的同时能有效控制碳排放成本。此外,推行精细化管理,通过科学合理的预算编制与成本监控,强化对运营成本的管控,达到整体成本的最优化。

4.4 风险管理优化策略

在碳中和背景下,供电公司可建立多层次的风险防控机制,强化内部控制体系,提高对政策、市场和技术风险的敏感性。此外,应加强与外部机构的合作,搭建信息共享平台,及时获取相关政策动态和市场情报,提升应变能力。通过持续的风险评估与监控,制定详实的应对策略,确保供电公司在变革中稳健前行。总之,通过加强风险管理,供电公司能够有效避免潜在风险对公司的影响,提高其在低碳转型过程中的适应能力和竞争力。

5 案例分析

5.1 国内外典型供电公司案例分析

在全球范围内,随着对碳中和目标的重视,许多供电公司纷纷通过财务决策进行低碳转型。其中,国网电力公司作为中国最大的供电企业,积极推行低碳战略。在资本运作方面,国网通过发行绿色债券来筹集资金,以优化资本结构,并为投资者提供回报。该公司加大了对风能和太阳能项目的投资,通过合理的项目评估来降低市场波动带来的风险。然而,在寻找长期稳定收益项目方面,国网仍面临挑战。

德国电力公司E.ON也正在推进其绿色转型战略。E.ON通过与银行和投资机构的合作降低融资成本,并有效利用碳交易市场获取收益。此外,E.ON利用先进的分析工具对市场和技术趋势进行预测,优化投资组合,使得其商业模式更加灵活,提升财务状况。然而,在持续创新和盈利平衡之间,E.ON仍需进行深度探讨。

通过比较国网和E.ON,可以看出两者在资本结构优化和投资决策上都采取了积极措施。它们成功的经验包括有效利用绿色金融工具和策略灵活性,能够在变化的市场环境中保持财务稳定性。但同时,两家公司也面临着共同的问题,如市场波动下的盈利挑战和新技术应用的不确定性,这需要

供电公司在未来的财务决策中更加注重风险评估与管理。

5.2 案例总结与启示

根据对典型供电公司的案例分析,我们总结出了一些共性问题,并提出相应的改进建议。

首先,许多供电公司在融资上过于依赖传统渠道,未充分利用绿色金融工具。在此方面,建议供电公司加快对绿色金融工具的应用,以探索多样化的融资途径,从而降低融资风险和成本。

其次,在投资决策上,部分公司未能利用数据分析工具进行科学评估,导致决策基础不足。为此,建议供电公司引入先进的数据分析技术,以确保投资决策的科学性与合理性。同时,许多公司面临风险管理体系不完善的问题,这样在政策、市场和技术变化时缺乏应对措施。对此,建议供电公司应加强动态的风险评估与监测,建立综合的风险管理体系,从而能够灵活应对各种不确定性。

最后,供电公司在技术创新方面的投入不足,可能导致在新兴技术竞争中处于劣势。为此,建议供电公司加大对技术研发与创新的投入,增强自身的创新能力,以提升市场竞争力。总体来看,这些案例分析和改进建议为其他气候转型中的供电公司提供了有价值的参考与启示。

6 结语

综上所述,碳中和目标下的电力行业面临着巨大的挑战和机遇。供电公司在财务决策上需要认清形势,做出科学合理的调整和决策,以适应碳中和的要求,实现可持续发展。针对资本结构、投资决策、成本管理和风险控制等方面的挑战,供电公司可以通过引入绿色金融工具、优化投资决策、精细化管理和强化风险管理等措施来进行改进。同时,通过案例分析和总结,可以借鉴成功的做法和经验,提升公司的财务决策水平,实现绿色经济转型和可持续发展的目标。

在未来的发展过程中,供电公司应当重视技术创新与投入,加强合作与交流,建立健全的风险管理体系,促进绿色金融工具的发展应用,以实现碳中和目标下的财务稳健和可持续发展。同时,政府部门也应该给予支持和指导,制定相应政策和措施,为供电公司顺利实现碳中和目标提供良好的政策环境和支持体系。共同努力下,电力行业在碳中和的道路上将迎来更加美好的未来。

参考文献

- [1] 王楠,杨潇.面向碳中和的电力行业绿色发展关键技术与路径研究[J].河北电力技术,2023,42(4):17-21.
- [2] 李若晴.三峡集团发行碳中和债券的动因及效益研究[D].长沙:湖南大学,2023.
- [3] 雷赟.国家电网有限公司碳中和债券效应研究[D].石家庄:河北经贸大学,2023.

Exploration on the Construction of Enterprise Technology Achievement Transformation Service System

Xue Han Tianchao Feng Xiaojia Lv

China Municipal Engineering North China Design and Research Institute Co., Ltd., Tianjin, 300074, China

Abstract

With the development of science and technology, science and technology enterprises have become the mainstream of development. This type of enterprises have a high demand for scientific and technological achievements, and the transformation of scientific and technological achievements has become the key to the development of the industry. This requires enterprise managers to strengthen the attention to the transformation of scientific and technological achievements, combined with their own development needs, to establish the achievements transformation service system, for the transformation of scientific and technological achievements, to facilitate the application of achievements. This paper starts with the transformation of scientific and technological achievements of enterprises, analyzes the necessity of the transformation of scientific and technological achievements of existing enterprises, the existing difficulties in the transformation, and then combines the relevant information to build a perfect and effective transformation system of scientific and technological achievements to promote the development of enterprises.

Keywords

enterprise development; transformation of scientific and technological achievements; system construction; scientific technological innovation

企业科技成果转化服务体系的构建探索

韩雪 冯天超 吕小佳

中国市政工程华北设计研究总院有限公司, 中国·天津 300074

摘要

随着科学技术的发展,科技型企业成为发展的主流,此类型的企业对于科技成果的需求较高,科技成果转化就成为行业发展的关键。这就要求企业管理者加强对科技成果转化的重视,结合自身发展需要,建立起成果转化服务体系,为科技成果的转化建立起完善的框架,方便成果的应用。论文就从企业科技成果转化入手,分析现有企业科技成果转化的必要性,转化存在的难点,然后结合相关信息,构建起完善有效的科技成果转化体系,推动企业的发展。

关键词

企业发展;科技成果转化;体系建设;科技创新

1 引言

企业发展过程中,科技型企业需要足够的成果保持自身的竞争力,所以企业的科技成果转化就成为管理者关注的要点。这就要求企业管理人员结合自身经营方向,强调对科技成果转化的支持。通过科技成果转化,可以将企业的研究成果转化为企业的竞争优势在提升企业竞争力的同时帮助企业获取足够的经济效益。一旦科技转化率较低,就会造成大量的资金浪费,严重影响企业的发展。此背景下,就需要科技型企业加强对科技成果转化的重视,结合转化的难点构建完善的服务体系,为科技成果的转化提供良好环境。

2 企业科技成果转化概述

企业科技成果转化是指将科技研发成果或技术创新转变为实际商业产品或服务的过程。这个过程涉及将实验室中的技术、研究成果或发明应用到市场中,创造经济价值和社会效益。科技成果转化不仅包括技术的开发和商业化,还包括知识产权的管理和市场推广等多个方面。现阶段的企业科技成果转化主要涉及研发阶段、技术评估、知识产权管理、原型开发、市场调研、商业化策略、市场推广以及持续改进等步骤^[1]。科技成果转化是将创新研究与市场需求对接的桥梁,对于企业来说,这不仅能带来经济效益,还能提升企业的核心竞争力和市场地位。

3 企业科技成果转化的必要性

首先,转化技术成果可以为市场产品可以直接带来经济收益,推动企业增长,增加就业机会,并促进地区经济发

【作者简介】韩雪(1989-),女,中国天津人,本科,工程师,从事科研管理研究。

展；其次，科技成果转化能激励企业持续进行创新，保持竞争优势，提高行业技术水平，推动整个行业的进步；再次，将先进技术应用于产品和服务可以提升企业在市场中的竞争力，满足消费者需求，从而占据市场份额；最后，通过科技成果转化，企业可以更有效地利用研发资源，将科研投资转化为实际经济价值，实现资源的最大化使用^[2]。总的来说，科技成果转化不仅能为企业带来直接的经济利益，还能促进技术进步、市场发展和社会福祉。

4 企业科技成果转化的难点

企业科技成果转化需要将研究成果转化为经济效益，实际操作环节就还存在一些难点，需要相关人员进行分析。第一，稳定性方面的问题，科研成果在转化为商业产品前，可能需要进一步研发和验证，以确保技术的稳定性和可靠性；第二，准确识别和满足市场需求具有挑战性，产品或技术必须与市场需求对接才能成功；第三，在转化过程中，如何有效管理和保护知识产权是一个关键问题，以防止技术被盗用或侵权；第四，科技成果转化往往需要大量资金投入，包括研发、生产和市场推广，资金不足可能限制转化进程；第五，需要具备跨学科的专业人才来完成从技术研发到市场应用的全过程，人才短缺可能影响转化效果。还需要找到合适的商业合作伙伴和投资者，以支持技术的推广和应用，也是一大挑战。这些难点需要企业通过有效的战略规划、资源整合和市场调研来克服。企业科技成果转化如图1所示。



图1 企业科技成果转化

5 企业科技成果转化服务体系的构建策略

5.1 完善服务体系的支持平台

构建企业科技成果转化服务体系支持平台是一个复杂而系统的过程，涉及多个层面，包括技术、管理、政策和市场等方面。通过平台建立，能够将企业的科研成果进行展示，方便后续的转化，实际作业环节，就需要相关人员通过以下手段进行设计：第一，政府和相关机构应制定支持科技成果转化的政策法规，提供资金资助、税收优惠、知识产权保护等措施。并且建立和完善有关知识产权、技术转移、商业化的法律法规，为企业提供明确的法律依据和保障。第二，应

设立专门的技术孵化中心，负责协调科技成果的转化工作，包括技术评估、市场调研、合作洽谈等。第三，需要设立专门的投资基金或引导风险投资、天使投资支持科技成果的商业化。政府单位可以提供科研项目资助、创新奖励等财政支持，降低企业的财务风险。还可以提供低息贷款或技术开发补贴，减轻企业在成果转化过程中的财务压力。第四，要建立技术成果和市场需求的数据库，提供技术信息检索和知识共享服务。还需要组织行业会议、技术交流会、展览等活动，促进科技成果的展示和对接。第五，应提供针对科技成果转化的专业培训和课程，提升企业和个人转化能力。通过这些措施，可以建立一个高效、全面的科技成果转化服务体系，支持企业将科技创新转化为实际应用，促进经济和社会发展。

5.2 重视知识产权的保护管理

企业科技成果转化涉及知识产权问题，就需要企业管理者加强对知识产权的管理。首先，企业应根据自身的技术特点和市场需求制定知识产权战略，明确保护、管理和利用知识产权的目标和策略。需要将知识产权战略与企业的整体战略和业务目标紧密结合，确保知识产权管理与企业发展方向一致。其次，企业需要对核心技术和创新成果申请专利，保护技术发明和新型设计。包括国内专利和国际专利的申请，以扩大保护范围。还需要注册与企业相关的商标和品牌名称，保护企业的品牌资产。并且对软件、文献、创作等成果进行版权登记，保护原创作品和相关内容。再次，要设立专门的知识产权管理部门，负责知识产权的申请、维护、监控和纠纷处理。并且使用知识产权管理软件或系统，集中管理所有知识产权信息，包括申请进度、维权状态和法律文件等。最后，需要制定和谈判技术许可协议，将知识产权授权给其他企业或机构，获取许可费用或合作收益。可以通过技术转让协议，将技术成果转移给合作伙伴或客户，推动技术的商业化应用。通过这些措施，可以有效地建立和完善企业科技成果转化服务体系中的知识产权管理，确保科技创新得到充分保护并顺利转化为实际应用，推动企业的长期发展和竞争力提升。

5.3 重视资金的管理

企业科技创新需要大量资金的支持，成果转化环节的资金应用就十分必要，需要企业管理人员通过以下手段进行设计：第一，企业需要分析科技成果转化所需的资金规模、用途以及融资阶段（种子期、初创期、成长阶段等）。在此基础上确定合适的投资方式（股权投资、债权投资、政府资助等）和投资目标，确保与企业的长期发展战略相匹配。第二，要构建融资渠道，包括风险投资（VC）、私募股权（PE）、政府资助、银行贷款、众筹等，避免依赖单一融资来源。还需要与金融机构、投资机构、行业协会等建立长期合作关系，拓宽融资渠道和资源。第三，应通过市场调研和行业分析，精准匹配适合的投资机构或投资人。了解他们

的投资偏好和领域，确保双方需求对接。然后组织高质量的投资路演活动，向潜在投资者展示科技成果的市场前景、技术优势和商业模式，提升投资吸引力。第四，还需要对融资过程中的潜在风险进行评估，包括资金使用风险、投资者撤资风险、市场风险等。并且制定风险控制措施和应急预案，降低风险发生的概率和影响^[3]。通过以上措施，企业可以有效优化科技成果转化过程中的融资与投资对接，提升融资效率和投资成功率，为科技成果的市场化和商业化奠定坚实的基础。

5.4 重视人才的引进与培养

构建企业科技成果转化服务体系时，人才培养与引进十分关键，需要企业通过以下手段进行设计。第一，需要明确科技成果转化所需的核心人才类型，包括技术专家、市场分析师、项目管理人员等；第二，应吸引顶尖科技人才和行业专家，通过高薪资、股权激励、科研环境等方式吸引优秀人才；第三，要结合内外部培训，提升现有员工的技能，确保他们能有效支持科技成果转化；第四，应设立系统化的培训计划，涵盖技术、市场、管理等领域，定期举办专业培训和研讨会；第五，还需要与高校和科研机构合作，建立实习和培训基地，吸引和培养科技创新人才。并且实施有效的激励机制，包括薪酬奖励、职业发展机会、科研资助等，提升员工的积极性和留任率。通过这些手段，就能为企业科研成果转化奠定人才基础，推动企业的发展。

5.5 应制定针对性的战略规划

制定企业科技成果转化服务体系的战略规划可以为体系构建提供指导与规范，方便相关作业的开展，就需要相关人员通过以下手段进行设计：一是要明确转化的长期和短期目标，包括市场定位、预期收入、技术突破等；二是要深入分析市场需求、竞争态势和行业趋势，识别机会和挑战；三是要确定必要的资源，包括资金、人才、技术和设施，并合理配置；四是要规划转化服务的具体内容，如技术评估、知识产权管理、市场推广和融资支持等；五是要制定详细的实施计划和时间表，明确关键里程碑和责任分工；六是要识别可能的风险因素，制定应对策略和预案，确保战略实施的顺利进行；七是需要建立绩效监控和评估机制，定期检讨战略执行效果，进行必要的调整和优化^[4]。通过上述手段，就能够为成果转化体系构建提供专业的战略指导，一定程度上降低成果转化的难度。

5.6 重视与其他单位的协调

协调合作是构建企业科技成果转化服务体系的核心。第一，要与科研机构、大学、政府部门及行业协会建立稳定的合作关系；第二，应为每个合作方设定清晰的角色和责任，确保各方在转化过程中的有效协作；第三，要签订详细的合作协议，涵盖资源共享、知识产权、收益分配等关键条款；第四，需要通过定期会议和报告保持信息流通，解决合作中的问题和障碍；第五，应设置协调小组或联系人，处理合作中的冲突和问题，确保项目顺利推进；第六，应利用合作伙伴的资源，如技术支持、市场渠道和资金，提升转化效率；第七，需要定期评估合作效果，收集反馈，持续优化合作策略。

5.7 开展市场调研与需求分析

市场调研与需求分析是构建企业科技成果转化服务体系的重要步骤，企业需要了解目标市场的需求、痛点和趋势，通过问卷调查、访谈和行业报告收集数据。并且评估同行业内的竞争对手，包括他们的服务模式、优势和不足，寻找差异化的机会。还需要识别和分类潜在客户群体，根据行业、规模、需求特征进行细分，制定针对性的服务策略。这能够保证企业科技转化与市场发展相适应，推动企业的发展。

6 结语

从本质上说，科技成果转化是市场经济环境下知识产权资产的交易、开发与利用，趋利谋利是技术转移供需双方的根本动力。在市场机制下活跃而高效的技术转移，通过科技成果转化，企业能够增强自身的竞争力，取得快速发展，国家则能够实现经济转型，提升经济实力。这就需要企业管理者通过上述手段保证科技成果转化的效率，推动经济的发展。

参考文献

- [1] 叶锐,温晓雨,王林荣.企业视角下产学研模式中成果转化路径研究[J].科技创业月刊,2022,35(12):72-77.
- [2] 吉华伟,冯学敏,张勇,等.工程建设企业科技成果应用转化及激励机制研究[J].企业管理,2022(S1):240-241.
- [3] 林涛,陈佳.探索构建服务地方经济发展的地方应用型高校科技成果转化和技术转移体系模式之路——以金陵科技学院为例[J].江苏科技信息,2022,39(31):13-17.
- [4] 刘贞贞,琚伟,郑凯,等.新形势下科技成果产业化路径探析[J].价值工程,2022,41(28):14-16.

Research on the Cooperation Mode Innovation between Central Enterprises and Financial Institutions and Its Application in Capital Market Financing

Weiwei Zheng

China Chemical Engineering 16th Construction Co., Ltd., Yichang, Hubei, 443000, China

Abstract

In recent years, with the acceleration of economic globalization and marketization process, China's central enterprises are facing an increasingly complex external environment and financing needs. Traditional financing methods including bank loans are difficult to meet the demand of the rapid development of state, state and financial institutions cooperation mode innovation including public-private partnerships, asset securitization and joint financing mode is particularly important, discuss state and financial institutions cooperation mode innovation in the application of the capital market financing, including stock issuance and financing, bond issuance and fund investment, to explore the cooperation mode of state and financial institutions and its application in the capital market financing is of great significance, in order to explore the state and financial institutions cooperation mode innovation and application of reference.

Keywords

central enterprises; financial institutions; cooperation mode; capital market; financing

央企与金融机构合作模式创新及其在资本市场融资中的应用研究

郑苇苇

中国化学工程第十六建设有限公司, 中国·湖北 宜昌 443000

摘要

近年来,随着经济全球化和市场化进程的加速,中国的中央企业面临着日益复杂的外部环境和融资需求。传统融资方式包括银行贷款等已难以满足央企的快速发展需求,央企与金融机构的合作模式创新包括公私合营模式、资产证券化以及联合融资模式等显得尤为重要,讨论央企与金融机构合作模式创新在资本市场融资中的应用,包括股票发行与融资、债券发行以及基金投资等方式,对探讨央企与金融机构的合作模式及其在资本市场融资中的应用具有重要意义,以期探索央企与金融机构合作模式创新与应用提供参考。

关键词

央企; 金融机构; 合作模式; 资本市场; 融资

1 引言

中央企业作为国家经济发展的中流砥柱,对促进经济增长、推动技术创新、增强国家竞争力具有重要意义,与此同时央企在融资过程中也面临资本成本高、融资渠道狭窄等问题。因此,央企与金融机构之间的合作模式创新成为提升融资效率的重要途径,传统融资模式逐渐被新的合作形式所替代,进一步不同合作模式在资本市场融资中的应用。

2 央企与金融机构的合作模式

2.1 传统融资模式

央企通常依赖银行贷款等传统融资方式,尤其适用于投资额庞大的项目,如基础设施建设和能源开发,因为它们能有效地提供所需的大额资金。随着经济环境的变化和新兴技术的涌现,这些传统方式开始展现出局限性。一方面,大型项目的融资周期长,不确定性因素多,这与快速变化的市场需求不相匹配;另一方面,传统融资模式往往依赖于固定收益,限制了创新和风险承担的能力,可能无法充分激发技术创新和应用^[1]。

2.2 创新合作模式

金融创新成为驱动中央企业实现国际化高质量发展的关键引擎。在当前的现汇市场环境中,业主在传统融资方式

【作者简介】郑苇苇(1988-),女,中国湖北枝江人,本科,中级会计师,从事建筑央企财务管理研究。

的基础上,开始寻求更加灵活和高效的资金解决方案。随着框架项目数量的急剧下降,市场竞争愈发激烈,能够提供创新、稳定资金支持的工程单位逐渐成为首选合作伙伴。例如,商业银行在提供买方信用贷款时,通常以中国出口信用保险公司(中信保)的承保作为基础,这不仅确保了贷款的安全性,也为借贷双方提供了额外的风险保障。在这一模式下,对项目主体方和担保方有着严格的标准和要求,旨在确保贷款能够按时回收,降低银行的信贷风险。与传统的贷款方式相比,买方信用贷款还引入了一种创新的融资机制——卖方信贷。这种信贷方式允许卖方(即项目或商品的供应商)向买方(即需求方)提供信贷服务,而银行则可能需要根据特定条件来管理这种信贷关系。

对于央企来说,嫁接金融资源并扮演整合者角色十分重要。这不仅意味着将自身的专业竞争力与丰富的资金资源紧密结合,更是需要全面考量和规划,以提供一整套定制化的解决方案。通过这种策略,建筑类央企不仅能够有效提升项目的成功率,还能在激烈的市场竞争中获取更多的项目机会,实现业务的持续增长和市场地位的稳固。

2.2.1 公私合营模式

中央企业与金融组织通过携手采用公私合作机制共投基础建设工程是一种良好的模式。重大基础建设项目往往需庞大资金投入,国企借由与金融机构的协作,能够获取所需的资金援助。金融机构凭借其深厚的专业积累与丰富经验可以在项目融资领域展现出卓越能力,能为央企提供深入的财务管理和风险管控建议^[2]。

近年来,北京市已经成功实践,组织与国家开发投资公司、全国社保基金理事会、中国工商银行、上海浦东发展银行四大金融机构和央企共商互利共赢、合作发展大计。近年来,四大金融机构和央企对北京的发展建设给予了巨大支持和帮助,北京城市基础设施领域的大规模投资,离不开金融支持,是一次成功的公私合营模式实践。

2.2.2 资产证券化

央企可以通过资产证券化将其持有的优质资产转化为金融产品,吸引金融机构的投资,同时金融机构也可以通过投资于央企的资产证券化产品实现收益。资产证券化能有效释放央企的资金,将部分优质资产转化为流动性更高的金融产品,从而提高资金使用效率。央企通过将资产转化为证券可以减轻负债压力,改善资产负债表,进一步优化财务结构。

这种合作模式资金获取便捷,通常融资成本较低有助于长期资金的获取,还能增强信贷评级,央企通过资产证券化可以提高其整体信用评级。证券化过程中的评级和结构设计可以使投资者清晰了解各类风险,有助于央企管理和控制自身的资金风险。高质量的资产证券化产品一旦成功发行,有助于提高央企在金融市场的信誉和认可度,吸引更多的资本流入。

2.2.3 联合融资模式

央企与多个金融实体协同进行融资活动,通过共担投

资、分散风险策略,能够有效缩减单一参与方可能面临的潜在损失,并且增强融资操作的灵活性及整体风险抵御能力^[3]。大型基础设施项目或重大投资计划往往要求巨量资金,单个金融实体难以单独提供充足的融资服务。采用联合融资模式能有效应对高金额的资金需求。在融资流程中一定伴随着风险,为有效管理这些风险,多金融机构协同融资的策略显得尤为重要。通过与多家金融机构合作,企业能够实现风险分散,降低因任何单一机构违约或是市场行情剧烈波动而导致的潜在经济损失。这种多元化融资渠道的构建,增强了资金获取的稳定性和可靠性,为企业的长期发展提供了更为稳固的财务基础。多家金融机构的协同融资还能显著提升项目或企业的总体信用评价,增强资金的吸引力,从而帮助企业获得更为优越和有利的融资条款与条件。联袂融资让中央企业得以触及多样化的金融资源与网络,从而拓宽了其融资途径,并增进了与各方的协作契机。

尤其是在建筑行业的中央企业发展中,面临的主要挑战包括企业应收款项和存货的总规模庞大、资产流转速度缓慢、经营活动产生的现金流不足以及较高的资产负债比率。这些企业在主营业务上需要应对扩大规模、开展投资活动、降低负债水平、控制“两金”规模、优化存量资产配置以及寻求低成本融资渠道等多方面的金融需求。内部各金融子公司之间往往存在资源分散、协同效应弱化的问题,影响了整体的资源配置效率和金融支持的有效性。提供更符合主行业金融需求的金融服务,充分利用国内外金融市场资源,并综合运用各种金融工具,以支持主行业的高质高效发展迫在眉睫。从聚焦核心业务“扩量级”的视角来看,大型建筑企业的新签合同总额与年度营业收入均攀升至万亿级别,这标志着核心业务规模的显著扩张,同时也带来了资金需求的急剧增加。在此背景下,企业对于吸引多元化的金融资源、开拓更为广泛的融资途径、提升自身的融资能力、优化融资成本结构、激活存量资产及推进资本运作等方面的需求变得尤为迫切,联合融资模式能在其中发挥巨大作用。

3 在资本市场融资中的应用

以中国建筑类中央国有企业为例,这类中资企业在离岸市场直接筹资时,会面临显著的规模与效率限制。以当前稳健增长的中资美元债为例,境内母公司直接发行债券不仅会遭遇额外的税务负担,还需同时遵守国内及国际双重监管规定,这无疑增加了操作复杂性和成本。为了加速国际化发展步伐,需要构建一个国际融资平台,旨在整合并优化配置海外资金、资产与资本,让境外实体能够获取国际评级,并通过发行各类金融工具,包括票据、债券、股票等来筹集资金。根据不同的发展阶段和需求,适时引入内外部投资者,包括财务投资人和战略投资人,以最大化利用多边金融机构以及国际机构投资者,如养老基金、保险公司、投资公司、证券公司、各种福利基金及全球性金融财团的丰富金融资源。

3.1 股票发行与融资

国有企业，特别是中央国有企业，通过股票市场进行融资，是获取资金的关键途径之一，为这些企业提供了充足且稳定的资金来源的同时借助市场化的机制，提升了融资的效率与灵活性。在这关键进程中，国有企业与金融中介机构的合作至关重要，借助双方的专业知识与资源协同，他们能够精巧设计发行方案，显著提高市场的接纳度与信任度，以此高效达成融资目的。央企在进行股票发行时，可以选择与投行合作，引入战略投资者。在大型央企在筹备上市时可以与投行合作，共同商讨吸引战略投资者的发行方案，投行有其内在优势可以利用行业资源，吸引潜在投资者。

央企通过与金融机构合作，可以有效提升自身在资本市场的认可度。在2023年沪市公司高质量发展集体路演的“央企ESG”主题中，中国石油、中国移动、中国石化、中国海油、中国神华、中国电信、中国中车、中国联通、长江电力、中信证券、中国中免、国电南瑞、保利发展、中远海控、华能国际、华润微16家央企控股上市公司高管，结合公司自身经营状况、行业发展趋势、绿色发展理念和央企ESG实践，就经营动态、发展规划、股份回购、履行社会责任等进行详细解说，并回答投资者提问。这种专业的宣传方式提升了市场对央企的透明度和信任度，对股票上市后市场表现具有促进作用。

3.2 债券发行

央企可以通过发行公司债券、城市建设债券等多种形式在资本市场融资，这种融资方式可以为企业提供灵活且稳定的资金来源。例如，基础设施项目建设中通常需要融资，通过发行公司债券来募集资金具有可操作性，在此过程中央企可以与大型投行合作，进行全面的市场分析，了解投资者对债券的需求和偏好。国新证券公司在服务国资央企改革中充满责任与机遇，服务国资央企直接融资，提升国资央企的资本实力，提供投行专业服务，助力国资央企产业升级转型。2023年以来，国新证券作为独家主承销商的“巨化集团有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）”和“宁波经济技术开发区控股有限公司2023年面向专业投资者公开发行公司债券（第一期）”项目在上交所顺利完成发行，发行规模各10亿元。国新证券旗下私募基金子公司国新国证投资与央企子公司和地方国企合作参与地方基础设施建设，助力实体企业降杠杆。国新证券旗下公募基金子公司国新国证基金通过已有产品及拟新设产品积极研究承接央企债券，助力央企财务公司落实监管要求，防范央企债券价格异常波动。

央企在发行债券时还可以通过路演活动提升市场对债

券的热情。近日陕西煤业化工集团有限责任公司（简称陕煤集团）在上海证券交易所举办债券专场路演交流会，在路演交流会上，陕煤集团向与会投资人介绍了企业20年改革发展历程，从业务板块构成、经营管理情况、融资结构调整和债券发行规划等方面，详细介绍了企业经营成果和发展布局。针对投资者提出关于煤炭、化工、电力、钢铁、财务等方面的关切问题，给予了全面详细解答，促进了广大投资机构 and 投资者对陕煤集团的深入了解，不仅增强了投资者信心，为集团债券融资工作奠定了坚实基础。此次路演活动充分展示了陕煤集团品牌形象和良好的发展态势，进一步提升了陕煤集团的市场影响力，是一次成功的债券发行路演。

3.3 基金投资

金融机构可以通过设立专门的投资基金，对央企进行股权投资或债权投资。这类资金的引入不仅能够为央企提供长期资本支持，助力其战略发展和项目实施，还能帮助金融机构获取稳定的投资回报，形成互利共赢的局面。金融机构如银行、保险公司或资产管理公司，通常会根据市场需求和投资机会设立专门的基金，专注于投资央企。总规模达1500亿元人民币的中央企业国创投资引导基金在北京创立，国创基金由航天投资控股有限公司联合中国中车集团、国新国际、中国保险投资基金等发起，金融机构通过该基金能够聚集各类资金，专门用于支持央企的项目开发和科技创新。中信证券通过其设立的“中国基础设施投资基金”，对某央企的高铁项目进行了债权投资，项目的顺利建设和运营不仅帮助央企快速回笼资金，也使中信证券获得了可观的利息收入。通过这种投资，央企得以在高铁领域进一步扩张，而金融机构则实现了资金的有效配置与增值。

4 结语

中国央企与金融实体的合作模式革新，成为解决现今资金获取难题的关键策略。探索多元化的合作模式与资本市场的融资渠道，是推动央企实现持续健康发展及促进金融机构稳定增长的关键策略，善用股票、债券、基金等是推动央企与金融机构有机发展的重要一招。未来央企与金融组织应强化合作，加速金融科技的运用，探索更为深入的协同模式，以共同应对愈发复杂多变的市场局势。

参考文献

- [1] 周仕杰,胡东欧,范炳龙,等.绿色金融助力中央企业碳达峰行动研究[J].石油科技论坛,2024,43(2):22-29.
- [2] 张乾操.央企金控平台建立金融业务管理的闭环机制[J].现代企业,2024(2):116-118.
- [3] 高松.央企发展与金融工具协同匹配研究[J].时代人物,2023(17):131-133.

Analysis of New Style Tea Drink Brand Internationalization Marketing Strategies from a Visual Marketing Perspective—Taking Bawang Chaji as an Example

Yiran Chen

Hainan College of Economics and Business, Haikou, Hainan, 570200, China

Abstract

In the fiercely competitive environment of new tea beverage brands in China, it is worth paying attention to how tea beverage brands can establish a foothold overseas based on their own advantages. The paper focuses on the overseas expansion strategy of the Bawang Chaji brand, and explores in detail the visual marketing methods of Bawang Chaji, such as brand identity, color application, packaging design, and advertising promotion. The paper reveals the key measures for Bawang Chaji to establish brand image and attract consumers in the international market, and also proposes optimization suggestions for the current strategy, aiming to help Bawang Chaji better understand the culture and consumer preferences of the target market after going global, in order to assist Bawang Chaji brand in going global and empower other national brands in visual marketing strategies.

Keywords

visual marketing; brand Internationalization; new-style tea drinks; Bawang Chaji

视觉营销视角下新式茶饮品牌出海的营销对策分析——以霸王茶姬为例

陈怡然

海南经贸职业技术学院, 中国·海南海口 570200

摘要

在中国新式茶饮品牌竞争激烈的大环境下, 茶饮品牌如何根据自身优势, 走向海外站稳脚跟, 是十分值得关注的问题。论文聚焦于霸王茶姬品牌的海外扩张策略, 通过对霸王茶姬的视觉营销手段如品牌标识、色彩运用、包装设计及广告宣传等进行细致探讨。论文揭示了霸王茶姬在国际市场中建立品牌形象和吸引消费者的关键措施, 还提出了针对当前策略的优化建议, 旨在帮助霸王茶姬出海后更好地理解目标市场的文化和消费者偏好, 以期助力霸王茶姬品牌出海, 同时助力其他国民品牌在视觉营销策略上赋能提升。

关键词

视觉营销; 品牌出海; 新式茶饮; 霸王茶姬

1 引言

近些年来, 随着人们生活水平的日益提高和日益增长的多元化需求, 秉承了健康理念的新式茶饮应运而生。新式茶饮是现代茶文化与市场需求创新融合的结果, 其通常使用新鲜天然的食材现制而成。目前, 新式茶饮品牌在国内发展迅猛, 2023年, 新式茶饮市场规模达1933亿元, 同比增加15.7%; 预计到2025年, 新式茶饮市场规模将逼近2500亿元^[1]。中国日益激烈的新式茶饮竞争市场, 也让许多茶饮企业将目标转向海外市场。

霸王茶姬, 是2017年诞生于世界茶叶故乡云南的茶饮品牌。其以原叶鲜奶茶为主打, 并且着重发扬中国的东方茶文化, 霸王茶姬不但宣传自身茶饮品牌文化, 还通过独具韵味的国风视觉营销让其成为品牌的一大亮点。“以东方茶, 会世界友, 让更多人爱上中国茶!”是霸王茶姬的品牌使命。在仅仅7年间, 霸王茶姬不断拓展市场, 并从中国走向海外。2024年5月, 霸王茶姬CEO张俊杰更是行业峰会上高调喊出: 霸王茶姬2024年的小目标是销售额超越星巴克中国。可见, 霸王茶姬的雄心壮志是打造国际化的茶饮品牌。论文从视觉营销视角下, 探索霸王茶姬的出海营销对策。

2 霸王茶姬的出海现状

中国茶饮品牌出海, 早已不是新鲜事。早在2018年,

【作者简介】陈怡然(1996-), 女, 中国海南文昌人, 硕士, 助教, 从事电子商务、视觉营销、市场营销研究。

奈雪的茶、喜茶、蜜雪冰城就相继出海。霸王茶姬，在2019年也正式开启了其海外市场的拓展，目前，门店已覆盖新加坡、马来西亚、泰国等海外国家。

然而，霸王茶姬的目标远不止东南亚市场。随着巴黎奥运会的到来，霸王茶姬的脚步也迈向了欧洲。霸王茶姬在法国繁忙的圣拉扎尔火车站开了 TEA BAR 快闪店，吸引了大量游客。这个快闪店的设计包含了中国传统文化元素，以霸王茶姬的标志性蓝色为主色调，融合了茶树、茶叶等传统茶文化元素，在巴黎街头掀起一股独具魅力的“中国风”，向世界展示丰富的中国文化内核。

霸王茶姬的出海，不仅是中国茶饮品牌的向外扩张，也是中国东方文化的向外输出。霸王茶姬以中国文化为依托，加上独具特色的中国东方美学品牌视觉营销，让其显得与众不同。以往出海的诸如奈雪的茶、喜茶、蜜雪冰城等品牌视觉营销，并没有聚焦中国所独有的东方文化内核，如奈雪的茶，就曾多次被误认为是来自日本的品牌，而霸王茶姬依托中国文化内核的视觉营销，则令人耳目一新，印象深刻。

因此，研究在视觉营销视角下霸王茶姬出海的营销策略，不仅对中国品牌出海有借鉴意义，还利于中国文化的复兴与传播。

3 霸王茶姬视觉营销策略

为了让霸王茶姬能成为国际化的“东方茶”，让更多的消费者知晓并记忆深刻，霸王茶姬在视觉营销策略上也做了不断的改变与创新。

3.1 品牌 logo 设计去繁就简

在品牌 logo 设计上，霸王茶姬进行了一系列的革新。原本配色较为复杂的京剧花旦 logo 被简化成红白相间的简约图像，这样的设计不仅利于消费者记忆，也便于 logo 的应用。此外，霸王茶姬将品牌的英文名从汉语拼音的“BAWANGCHAJI”变成了“CHAGEE”，不仅表达出回归中国本土茶文化的主体意味，还更加利于国际化的表达，使品牌在国际舞台上更具辨识度^[2]。

除此之外，霸王茶姬 logo 上的中文也摒弃了不易识别的书法体，变成了简洁硬朗的黑体。这种字体的选择不仅使 logo 更加易于消费者识别，也传达出品牌对传统与现代的完美融合。黑体的线条简洁明快，既保留了中文的独特韵味，又符合现代审美的需求。

霸王茶姬在 logo 设计上的这些改变，不仅仅是视觉上的调整，更是品牌战略转型的体现。通过这些细节的优化，霸王茶姬展现出了其对市场趋势的敏锐洞察力和对未来发展的坚定信心。新的 logo 设计简洁而不失个性，既体现了品牌的传统文化底蕴，又展现了其走向国际的决心和勇气。这样的设计无疑将帮助霸王茶姬更好地与消费者沟通，提升品牌形象，为品牌的未来发展奠定坚实的基础。

3.2 产品包装设计“内外兼修”

在包装设计上，霸王茶姬展现了其别出心裁的创意。

品牌精心采用了中式美学的精美包装设计，如红色龙纹祥云纸杯，以及“茶马古道”条纹纸杯和包装袋，让产品不仅“内外兼修”，还让中式图纹走向世界，展示了中国传统文化的独特魅力。更值得一提的是，霸王茶姬在设计中巧妙地引入了西南民族的草木扎染技艺作为设计元素，这一方面极大地吸引了消费者的目光，另一方面也起到了宣传中国宝贵的非物质文化遗产——草木扎染文化的作用。这种将传统文化与现代设计相结合的创新手法，不仅提升了产品的美观度和文化内涵，还彰显了品牌对于原生态文化的尊重和传承。通过这样的设计，霸王茶姬不仅成功地塑造了自己的品牌形象，还为推广和传承中华文化做出了积极的贡献。

3.3 广告宣传设计“创新经典”

在广告宣传上，霸王茶姬推出了以中国传统文化皮影、剪影等为灵感的 TVC 广告，用自己的行动讲好中国故事。在线上营销中，霸王茶姬与 GQ 实验室联名推出了以粉色视觉设计为主的产品推文和产品图片，将传统美学进行创新，吸引了大量的曝光。

霸王茶姬为了实现其走向世界的雄心壮志，其在品牌视觉营销方案上将中国传统文化与时尚新潮相结合。霸王茶姬对比其奈雪，蜜雪冰城，喜茶等出海品牌，其在视觉营销设计上，多了独特的文化内核，让其显得与众不同。但霸王茶姬若想要成为门店遍布世界的东方星巴克，还有一段很长的路要走。霸王茶姬出海后，其视觉营销策略还将面临文化差异，宗教信仰，审美差异等挑战。以下是笔者对霸王茶姬出海后视觉营销策略优化的建议。

4 霸王茶姬视觉营销策略优化建议

4.1 尊重不同地区的文化差异

为了避免出海后出现审美上水土不服的状况，霸王茶姬的海外视觉营销策略应尊重不同地区的文化差异，并且应在中国文化特色设计和本土化设计之间找到平衡点。因此，霸王茶姬可以在产品包装设计上融入当地文化元素，以增强消费者的认同感。例如，在泰国市场中，霸王茶姬可以在包装或产品宣传设计物料中结合大象、佛塔、椰子等图案元素；在日本市场中，霸王茶姬可以在包装或产品宣传设计物料中结合和服、樱花和富士山等图案元素；在印度市场，霸王茶姬视觉营销设计可以考虑使用饱和度高的色彩，并考虑在包装或产品物料中使用如孔雀、大象和曼陀罗等图案，以吸引印度消费者的眼球。

除此之外，霸王茶姬还可以结合当地节日热点进行营销策划，与当地的重要节日或文化事件相结合，推出限定版产品或进行主题营销活动。例如，在中东地区的斋月，这个期间穆斯林白天禁食，晚上开斋。霸王茶姬可以推出适合夜间饮用的轻食茶饮，如低糖或无糖的茶饮料，并且包装上可以是精心设计的斋月限定包装，上面可以结合阿拉伯书法和星星月亮等元素。在欧美的圣诞来临前夕，霸王茶姬可以推出圣诞节套餐礼盒，礼盒套餐包装设计可以包含圣诞老人、

圣诞树、雪花等元素,除此之外,品牌还可以与当地的商业机构合作,进行联合促销活动或赠送礼品,以此吸引消费者的注意和兴趣。

4.2 尊重不同地区的宗教差异

霸王茶姬出海后的视觉营销策略应格外注意不同地区的宗教风俗习惯,应避免使用敏感素材,避免使用可能引起宗教争议的图像或语言。例如,在信奉犹太教、伊斯兰教和印度教的地区中,避免使用猪肉或猪的形象,因为猪的形象被视为不洁之物,是宗教的禁忌。

除此之外,霸王茶姬出海后的视觉营销可以考虑结合不同宗教和文化背景下的颜色偏好,以此来增强品牌与当地市场的联系。例如,绿色在伊斯兰教中具有特殊的地位,因为它象征着天堂、和平和宗教的宁静。因此,霸王茶姬在进入穆斯林市场时,可以使用绿色作为品牌的主要或辅助色调,并在产品包装、广告和店铺设计中融入绿色元素。此外,品牌还可以考虑在清真认证产品上使用绿色标志,以表明其符合伊斯兰教的饮食规定。

4.3 尊重不同地区的审美差异

霸王茶姬出海后的视觉营销策略应根据不同地区的审美偏好,调整广告中的模特选择、色彩搭配和场景设置。如在亚洲市场中,色彩搭配上霸王茶姬可以使用更柔和、自然的色彩,如蓝色、淡绿色、木色等,因为这些颜色在当地文化中通常与和谐、平静和自然相关联;在店铺场景设置中,可以选择自然景观,如樱花树下、竹林中或茶园旁,这些场景与亚洲文化中的自然美学相契合,能够引起消费者的共鸣。在模特选择上,可以选择具有亚洲面孔的模特,如拥有黑色的长发、亚洲特有的五官和肤色,这样的形象更容易让亚洲消费者产生认同感。

在欧美市场中,色彩搭配上霸王茶姬可以选择更鲜明、活力四射的设计风格,使用饱和度高的色彩,如鲜艳的蓝色、红色和绿色,因为这些颜色在西方文化中通常与活力、自信和创造力相关联。在店铺场景设置中,可以选择都市背景或具有现代感的场景,如时尚街道、现代化建筑或艺术装置前,因为这些场景能够展现品牌的现代性和国际化;在模特选择上,可以选择健康的小麦色肌肤、明亮的眼睛和自信的笑容的模特,因为这样的相貌在欧美社会的审美中认为是健康的形象,并且也符合霸王茶姬产品的主打的“清爽低负担,控糖更健康”的健康理念。

4.4 与当地艺术家合作

每个国家都有当地的知名艺术家,当地艺术家通常会设计一系列反映当地文化特色的图案或颜色方案,这些设计可以是手绘图案、现代艺术,甚至是传统工艺的现代化诠释。霸王茶姬出海后,可以选择与这些具有当地文化背景且风格独特的艺术家合作,进行视觉营销方案的共同创作。例如,推出限量版的茶饮包装或主题店铺设计。这些设计可以是将艺术家的作品直接应用在产品包装上,或是将艺术作品的元素融入产品设计中。通过与当地艺术家的合作,霸王茶姬能

够更深入地与当地文化结合,这不仅能增强品牌的本地化形象,还有助于建立霸王茶姬与当地消费者之间的情感联系,促进品牌忠诚度的提升。

除此之外,霸王茶姬还可以与当地艺术家合作举办艺术展览或文化活动,如茶文化节、艺术沙龙等,以此吸引目标市场消费者的注意。这些活动可以在霸王茶姬的店面或通过线上平台进行,不仅展示联名产品,还可以包括艺术家现场创作、讲座和互动环节,不仅增加消费者的参与感和体验感,还能宣传品牌产品,展示霸王茶姬品牌独有的文化属性。

4.5 国潮创新应张弛有度

作为走向世界的中国茶饮品牌霸王茶姬,其亮点是宣传东方茶文化,并且其视觉营销设计上蕴含着浓厚的中国东方文化内核。所以,在迎合本地化风俗和审美进行国潮创新时,也应张弛有度,切勿忘记初心,本末倒置。因此,霸王茶姬出海的视觉营销策略中,应创新地表达中国传统文化,使之与现代审美趋势相结合。例如,在包装设计上通过现代艺术手法重新演绎中国传统文化的元素,如书法、国画等。

除此之外,霸王茶姬的可以推出多国语言的宣传纪念册,拍摄短视频讲述与中国茶文化相关的故事,比如郑和下西洋时,郑和的船队带着大量的中国货物,包括茶叶,前往东南亚、南亚乃至非洲的东海岸。宣传册和视频内容上可以讲解中国茶与该国在历史上的故事,拉近茶叶与本地消费者的距离,并增加品牌内容的吸引力和教育性。

5 结语

论文详细探讨了霸王茶姬在视觉营销视角下的出海营销对策,从品牌发展背景、当前的出海现状,以及具体的视觉营销策略和优化建议等多个角度进行了深入分析。随着全球化的不断推进,霸王茶姬作为新式茶饮品牌的代表,不仅承载着商业价值的扩展,更肩负着中国文化的传播使命。通过本研究,我们可以看到,霸王茶姬在面对国际市场时的机遇与挑战并存,其如何在尊重和融入不同地区文化的同时还能够保持自身独特的文化内核,是其成功国际化的关键。

未来,霸王茶姬出海后应尊重不同地区的文化、宗教、审美差异,通过创新和本地化的结合,优化产品和品牌形象,增强全球消费者的认同感和品牌忠诚度。同时,持续挖掘和传播中国茶文化的深度和广度,让世界更多地了解和喜爱来自中国的茶饮文化。

综上所述,霸王茶姬的国际化之路将是一场挑战与机遇并存的旅程。只有不断学习、保持创新,才能在全球市场上赢得一席之地,进而使品牌和文化共同繁荣。希望霸王茶姬能够利用其独特的东方美学和文化魅力,成为连接中国文化与世界的桥梁,为更多国际消费者带来优质的产品和服务。

参考文献

- [1] 餐饮大数据研究与认证机构NCBD(餐宝典).2023—2024中国茶饮行业年度发展报告[R].2024.
- [2] 苏吉晨.茶饮消费Z世代转向和品牌建设[J].品牌与标准化,2023(S1):60-62.

Research on the Risks and Prevention Strategies of Enterprise Accounting Informatization in the Era of Big Data

Yang Jiao

Jilin Electric Power Co., Ltd., Changchun, Jilin, 130000, China

Abstract

In the era of big data, enterprise accounting informatization has gradually become an important component of modern enterprise management. However, with the rapid development of information technology, enterprise accounting informatization faces many risks, including data leakage, system failures, compliance issues, and improper personnel management. This paper aims to explore the risks and prevention strategies of enterprise accounting informatization in the era of big data. By analyzing the definition and characteristics of big data, as well as its impact on enterprise accounting informatization, this paper further explores the main risks faced by enterprise accounting informatization and proposes corresponding prevention strategies, such as data security prevention, system stability guarantee, compliance management, and personnel training and management. I hope that through these studies, valuable references and guidance can be provided for enterprises to effectively manage accounting informatization in the big data environment.

Keywords

big data era; enterprise accounting; information technology risk; preventive strategies

基于大数据时代的企业会计信息化风险与防范策略研究

焦阳

吉林电力股份有限公司, 中国·吉林 长春 130000

摘要

在大数据时代,企业会计信息化逐渐成为现代企业管理的重要组成部分。然而,随着信息技术的快速发展,企业会计信息化面临着诸多风险,包括数据泄露、系统故障、合规性问题以及人员管理不当等。论文旨在探讨大数据时代下企业会计信息化的风险及其防范策略,通过分析大数据的定义与特征,以及其对企业会计信息化的影响,进一步探讨企业会计信息化所面临的主要风险,并提出相应的防范策略,如数据安全防范、系统稳定性保障、合规性管理及人员培训与管理。希望通过这些研究,可以为企业在大数据环境下有效管理会计信息化提供有价值的参考和指导。

关键词

大数据时代; 企业会计; 信息化风险; 防范策略

1 引言

随着信息技术的飞速发展,大数据已经渗透到社会生活的各个领域,极大地改变了传统的商业模式和管理方式。在这种背景下,企业会计信息化应运而生,成为提升企业管理效率和决策能力的重要手段。然而,大数据带来的不仅是机遇,还有诸多挑战和风险。企业会计信息化作为一种高度依赖技术和数据的管理模式,其面临的风险种类繁多,包括数据泄露、系统不稳定、合规性不足以及人员管理问题等。这些风险不仅可能导致企业经济损失,还可能严重损害企业声誉。因此,深入研究大数据时代下企业会计信息化的风险及其防范策略,对于保障企业信息安全和业务连续性,具有

重要的现实意义和理论价值。

2 大数据时代的企业会计信息化概述

2.1 大数据的定义与特征

大数据时代的到来为企业会计信息化带来了深远的影响。大数据,顾名思义,指的是无法在合理时间内用常规软件工具进行捕捉、管理和处理的数据集合。其定义不仅仅限于数据量的庞大,更涵盖了数据的多样性、速度和真实性等特征。在企业会计信息化过程中,大数据的特征尤为显著^[1]。大数据的数据量巨大,包括结构化数据和非结构化数据,涵盖企业的财务报表、交易记录、客户信息等多种类型,这些数据通过先进的数据挖掘和分析工具,可以为企业的财务决策提供更精准的依据。大数据的多样性体现在数据源的广泛性上,企业可以从内外部获取多种类型的数据,如社交媒体反馈、市场动态、供应链信息等,这些信息的整合有助于全

【作者简介】焦阳(1990-),女,中国吉林白山人,本科,中级会计师,从事会计研究。

面了解企业运营状况。大数据的高速性要求会计信息系统具备快速处理和分析能力,以应对瞬息万变的市场环境和企业内部需求。大数据的真实性和准确性对于企业会计信息化至关重要,高质量的数据不仅可以提高会计信息的可靠性,还能增强企业决策的科学性和有效性。通过对大数据的深度挖掘和利用,企业能够在复杂多变的商业环境中保持竞争优势,实现精细化管理和战略性发展。大数据时代,企业会计信息化的进程无疑将更加依赖于对大数据特征的全面理解和应用,这不仅是技术的革新,更是管理理念的深刻变革。

2.2 大数据对企业会计信息化的影响

大数据时代的到来为企业会计信息化带来了深刻的影响,促使企业会计系统在信息处理、数据分析和决策支持等方面发生了显著变化。大数据技术通过提供大量实时数据,使得企业能够更快速地获取和处理财务信息,提高了会计信息的及时性和准确性。这种技术革新不仅改变了传统的会计核算模式,还推动了财务管理向更加智能化和数据驱动的方向发展。大数据的多样性使企业能够整合来自不同来源的信息,如市场动态、客户行为、供应链状况等,形成更为全面的财务分析视角,增强了财务报告的深度和广度^[1]。同时,大数据分析工具的应用,使得企业能够从海量数据中挖掘出潜在的商业价值,识别财务风险,优化资源配置,提高经营决策的科学性和前瞻性。此外,大数据的高速度特点要求企业会计信息系统具备更强的数据处理能力,以应对瞬息万变的市场环境。这不仅提高了财务信息处理的效率,也为企业的战略决策提供了有力支持。然而,大数据带来的信息量增加也对企业的数据安全和隐私保护提出了更高的要求,企业必须建立更加严密的安全防范措施,以保障会计信息系统的稳健运行和数据的完整性。大数据对企业会计信息化的影响是全面而深远的,推动了会计信息系统在技术和管理层面的双重升级,塑造了企业财务管理的新格局。

3 企业会计信息化的主要风险

企业会计信息化在大数据时代带来了诸多便利,但也伴随着显著的风险,主要体现在数据安全、系统稳定性和合规性管理等方面。

第一,数据安全问题尤为突出。随着企业会计系统大量依赖数字化信息存储和处理,数据泄露和网络攻击的风险显著增加。黑客入侵、恶意软件攻击以及内部员工的不当行为都可能导致敏感财务数据的泄露,进而引发严重的经济损失和法律纠纷。企业必须高度重视数据加密、访问控制以及网络安全防护措施的建设,确保财务数据在传输和存储过程中的安全性和完整性^[3]。

第二,系统稳定性问题也是企业会计信息化过程中不可忽视的风险。信息系统的故障或崩溃可能导致财务数据的丢失或损坏,严重影响企业的正常运营和财务管理。系统的不稳定性不仅可能源于软件的缺陷和硬件的故障,还可能受

到外部因素如电力中断、自然灾害等的影响。为了降低系统故障的风险,企业需要建立健全的备份机制和应急预案,定期进行系统维护和升级,确保会计信息系统的高可用性和可靠性。

第三,合规性管理风险在企业会计信息化过程中也不容忽视。随着各国对数据隐私保护和信息安全法规的日益严格,企业必须在会计信息化过程中严格遵守相关法律法规,如《通用数据保护条例》(GDPR)等。合规性管理不仅涉及对外部法规的遵循,还包括对内部控制和审计制度的健全和完善。未能有效管理合规性风险,可能导致企业面临高额罚款、声誉损失甚至法律诉讼。企业需要建立完善的合规性管理体系,定期审查和更新内部政策和流程,确保会计信息化过程中的各项操作符合相关法规要求。

4 会计信息化风险的防范策略

4.1 数据安全防范

在会计信息化风险的防范策略中,数据安全防范是重中之重。企业需建立全面的数据保护机制,防止数据泄露、篡改和丢失。通过加密技术保护敏感财务数据,确保在传输和存储过程中数据的机密性和完整性^[4]。实施严格的访问控制措施,只有经过授权的人员才能访问和操作关键数据,减少内部人员违规操作的风险。定期进行安全审计和漏洞扫描,及时发现并修复系统中的安全漏洞,防止外部黑客攻击。同时,建立多层次的防火墙和入侵检测系统,加强网络边界的安全防护,阻止未经授权的访问。企业还需制定详细的数据备份计划,定期对重要数据进行备份,确保在发生硬件故障或人为错误时能够快速恢复数据,保障业务的连续性。此外,培养员工的安全意识,开展信息安全培训,使其了解并遵守公司的数据安全政策,防止因人为疏忽导致的数据泄露和损失。利用先进的安全技术,如区块链和人工智能,增强数据防护能力,确保数据的真实性和不可篡改性。在数据安全防范过程中,企业需保持警惕,随时关注最新的安全威胁和技术发展,及时调整和更新防护策略,确保会计信息系统的安全可靠。这些措施的实施,不仅能有效防范数据安全风险,还能提升企业的整体信息安全水平,为企业的稳定运营和长远发展提供坚实保障。

4.2 系统稳定性保障

在会计信息化风险的防范策略中,系统稳定性保障是确保企业信息系统持续高效运行的关键。为了实现这一目标,企业需从硬件和软件两个层面入手,全面提升系统的可靠性。硬件方面,企业应选择高性能的服务器和存储设备,并定期进行维护和升级,以确保硬件设施在高负荷运转时仍能保持稳定。同时,应建立冗余系统,如采用双机热备和分布式存储技术,防止因单点故障导致的系统瘫痪。软件方面,企业需选择成熟稳定的软件系统,定期更新系统补丁,以修复潜在的安全漏洞和提升系统性能。此外,企业应制定严格

的系统变更管理流程,确保所有变更经过充分测试后再进行上线,避免因系统更新或配置错误导致的不稳定现象。网络稳定性同样是系统稳定性的重要组成部分,企业需部署高质量的网络设备,使用负载均衡技术优化网络流量,确保在高峰时期网络通信的顺畅无阻。在人员管理方面,企业应培养一支专业的IT团队,负责系统的日常维护和故障排除,并制定详细的应急预案,确保在突发故障时能够迅速恢复系统的正常运行。通过这些措施,企业可以有效地保障系统的稳定性,降低信息化风险,提高财务信息处理的准确性和效率,支持企业的持续健康发展。只有在系统稳定性得到充分保障的情况下,企业才能真正实现会计信息化的优势,为业务决策提供可靠的数据支持。

4.3 合规性管理

企业必须严格遵守国家和行业相关法律法规,确保财务数据的处理和报告符合规定。建立健全的内部控制制度,包括审计追踪、权限分离和定期审查,以防止财务欺诈和数据篡改。加强员工培训,使其充分了解并遵守会计准则和法律法规,避免因操作失误或不当行为引发的法律风险。同时,企业需配备专业的合规团队,定期进行内部审计和风险评估,及时发现和纠正潜在问题,确保财务信息的真实性和准确性。此外,利用信息技术手段,实施自动化合规检查和报告生成,提高工作效率,减少人为错误。与外部审计机构合作,接受独立的合规审查和监督,增强企业透明度和公信力。企业还应关注国际会计准则的变化,及时调整内部政策和程序,保持与全球标准的一致性^[9]。这些措施不仅能有效防范合规风险,还能提升企业的管理水平和竞争力,保障企业在复杂多变的市场环境中稳健发展。通过严格的合规性管理,企业能够建立起坚固的法律和道德防线,确保财务活动的合法合规,为实现长期可持续发展提供坚实保障。

4.4 人员培训与管理

在会计信息化风险的防范策略中,人员培训与管理起着至关重要的作用。企业应建立系统的培训计划,确保所有相关员工熟悉最新的会计软件和信息系统的操作,掌握基本的IT技能。这不仅提高了员工的工作效率,还能有效减少因

操作失误导致的风险。同时,企业需定期更新培训内容,涵盖信息安全、数据保护以及合规管理等方面,以应对不断变化的技术和法规要求。此外,明确岗位职责,合理分配权限,防止内部人员滥用职权或因职责不清造成的管理漏洞。建立健全的绩效考核机制,可以激励员工积极参与培训,提高其专业素养和责任感。特别是在信息化管理中,鼓励跨部门协作,促进会计、IT和内审等部门的紧密配合,共同提升信息系统的安全性和稳定性。定期组织模拟演练和突发事件应对培训,使员工在实际操作中积累经验,提高应对紧急情况的能力。

5 结语

在大数据时代,企业会计信息化虽然带来了诸多便利和效率提升,但随之而来的风险也不容忽视。通过对大数据特征的理解和分析,企业可以更好地识别和应对会计信息化过程中可能出现的风险。论文从数据安全、防范、系统稳定性保障、合规性管理以及人员培训与管理等方面,提出了一系列具体的防范策略,旨在帮助企业在大数据环境下实现会计信息化的安全、高效和合规运营。未来,随着技术的不断进步和应用的不断深入,企业需要持续关注和研究新出现的风险因素,不断优化和完善防范策略,以应对不断变化的环境和挑战。希望通过论文的研究,能够为企业在大数据时代的会计信息化管理提供有益的借鉴和参考。

参考文献

- [1] 杜润芝.大数据时代下企业会计信息化风险及防范的策略探讨[J].商讯,2023(19):17-20.
- [2] 陈天楚.大数据时代企业会计信息化风险和防范对策研究[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2022(3):3-4.
- [3] 蒋兰玲.大数据时代企业会计信息化风险及防范策略探究[J].纳税,2023(7):49-51.
- [4] 冯茜.大数据时代企业会计信息化风险及其防范措施探讨[J].企业改革与管理,2023(4):135-136.
- [5] 戴莉.大数据时代企业会计信息化风险与防范策略[J].中国乡镇企业会计,2022(7):3-4.

Innovation and Development of Human Resource Audit in the Digital Age

Boxu Chen¹ Shuanglian Li^{2*}

1. Big Data Audit Center, Luohe City, Henan Province, Luohe, Henan, 462000, China
2. Luohe Institute of Technicians, Luohe, Henan, 462000, China

Abstract

In the digital age, the rapid development of information technology has brought unprecedented changes and challenges to human resource management. With the widespread application of technologies such as big data, artificial intelligence, and cloud computing, human resource audit, as a vital component of enterprise management, is also confronted with an urgent need for innovation and development. This paper aims to explore the innovative paths and development trends of human resource audit in the digital age, analyzing how digital technologies empower human resource audit, enhancing its efficiency and accuracy, and subsequently assisting enterprises in optimizing human resource allocation, improving management effectiveness, and reducing compliance risks. This paper provides valuable insights for enterprises to achieve sustainable development in the complex and ever-changing global market.

Keywords

digital age; human resource audit; big data; artificial intelligence; cloud computing; cross-cultural management

数字化时代的人力资源审计创新与发展

陈勃序¹ 李双莲^{2*}

1. 河南省漯河市大数据审计中心, 中国·河南 漯河 462000
2. 漯河技师学院, 中国·河南 漯河 462000

摘要

在数字化时代, 信息技术的迅猛发展为人力资源管理带来了前所未有的变革与挑战。随着大数据、人工智能、云计算等技术的广泛应用, 人力资源审计作为企业管理的重要组成部分, 也面临着创新与发展的迫切需求。论文旨在探讨数字化时代人力资源审计的创新路径与发展趋势, 分析数字化技术如何赋能人力资源审计, 提升其效率与准确性, 进而助力企业优化人力资源配置, 提高管理效能, 降低合规风险。论文为企业在复杂多变的全球市场中实现可持续发展提供了有价值的参考。

关键词

数字化时代; 人力资源审计; 大数据; 人工智能; 云计算; 跨文化管理

1 数字化时代对人力资源的影响

1.1 招聘与人才获取的革新

数字化时代为人力资源的招聘与人才获取带来了前所未有的变革。传统招聘方式, 如报纸广告、招聘会等, 受限于时间和空间的限制, 难以高效覆盖目标人群。而今, 随着互联网的普及和社交媒体的发展, 企业可以通过多样化的在线渠道发布招聘信息, 实现全球范围内的精准投放。这不仅极大地拓宽了招聘的覆盖面, 还使得企业能够更快速地吸引到符合岗位需求的候选人。

【作者简介】陈勃序(1987-), 男, 硕士, 中级经济师, 从事审计与人力资源管理研究。

【通讯作者】李双莲(1984-), 女, 中国河南漯河人, 硕士, 讲师。

此外, 数字化技术的应用, 如人工智能和大数据分析, 进一步提升了招聘的效率和准确性。智能招聘系统能够自动筛选简历, 根据预设的岗位要求和候选人特征进行匹配, 有效减少了人工筛选的工作量。同时, 通过大数据分析候选人的历史行为、教育背景、工作经验等信息, 系统还能预测候选人的未来表现和发展潜力, 为企业提供更加科学的招聘决策依据。

1.2 人力资源管理模式的转变

数字化时代促使人力资源管理模式从传统的纸质化、人工化向电子化、智能化转变。通过建立电子档案系统, 企业可以实现员工信息的快速存储、检索和共享, 极大地提高了工作效率。同时, 人力资源管理软件的应用, 使得员工绩效评估、培训管理、薪酬核算等日常工作更加便捷和精确。

更为重要的是, 数字化技术使得人力资源管理更加数据化、科学化。通过收集和分析员工的行为数据、绩效数据

等，企业可以深入了解员工的需求、趋势和潜在问题，从而制定更加精准的人力资源管理策略。例如，基于数据分析的个性化培训计划，能够针对员工的实际需求和方向，提供定制化的学习资源，提升培训效果。

1.3 员工体验与满意度的提升

数字化时代注重员工体验的提升，通过数字化工具的应用，企业能够为员工提供更加便捷、高效的服务。例如，移动办公应用使得员工可以随时随地处理工作事务，提高了工作效率和灵活性。同时，在线休假申请、绩效反馈等功能的实现，也增强了员工的参与感和归属感。

此外，数字化技术还为员工提供了更加个性化的职业发展路径。通过智能化的绩效管理系统，员工可以实时了解自己的绩效表现和发展趋势，获得个性化的职业发展建议。这不仅有助于员工明确自己的职业目标和发展方向，还能够激发员工的工作积极性和创造力。

1.4 组织文化与员工关系的重塑

数字化时代对组织文化和员工关系产生了深远的影响。随着数字化工具的广泛应用，企业的沟通方式发生了根本性的变化。内部社交平台、即时通讯工具等数字化沟通方式，使得员工之间的交流更加便捷和高效，促进了信息的快速传递和共享。

同时，数字化时代也打破了传统的组织边界和层级结构，使得员工能够更加自由地表达自己的意见和想法。这种开放、平等的沟通氛围有助于激发员工的创新思维和创造力，促进企业的持续发展。此外，数字化时代还推动了企业与员工之间关系的转变。从传统的雇佣关系向合作、联盟、共同受益的互利共生关系转变，使得员工更加关注个人价值的实现和企业的发展前景，增强了员工的归属感和忠诚度。

2 数字化技术在人力资源审计中的应用

2.1 大数据技术在员工绩效与趋势洞察中的深度应用

在人力资源审计领域，大数据技术的应用为深入理解员工绩效与趋势提供了前所未有的视角。通过收集、整合并分析来自不同渠道的海量数据，包括员工个人绩效记录、团队协作数据、项目完成情况等，大数据技术能够揭示出隐藏在数据背后的深层次规律和关联性。这些洞察不仅帮助审计人员更准确地评估员工绩效，还能预测未来绩效趋势，为企业管理层提供决策支持。例如，大数据分析可以识别出影响员工绩效的关键因素，如特定技能、工作经验或工作环境等，进而指导企业优化招聘、培训和激励策略。此外，大数据技术还能帮助企业识别出潜在的绩效风险，如员工流失倾向或绩效下滑趋势，从而提前采取干预措施。

2.2 人工智能在审计决策支持与自动化流程中的创新应用

人工智能技术的引入为人力资源审计带来了革命性的变化。在审计决策支持方面，人工智能算法能够处理和分析

复杂的数据集，快速识别出潜在的问题和异常点，为审计人员提供精准的审计线索。这些算法基于历史数据和业务规则进行训练和优化，能够不断提高审计决策的准确性和效率。同时，人工智能技术还能实现审计流程的自动化，减少人工干预和错误。例如，自动化审计工具可以自动执行数据核对、合规性检查等常规任务，释放审计人员的精力以专注于更高层次的分析和判断。此外，人工智能技术还能通过持续学习和优化，不断提升审计流程的智能化水平，为企业带来更大的价值。

2.3 云计算平台在审计数据管理与共享中的关键作用

云计算平台在人力资源审计中扮演着至关重要的角色。通过云计算平台，企业可以实现审计数据的集中管理和共享，打破传统数据孤岛现象，提高数据的利用率和安全性。云计算平台提供的高可用性、可扩展性和灵活性使得审计数据能够随时随地进行访问和处理，极大地提升了审计工作的便捷性和效率。同时，云计算平台还支持多用户并发操作和数据协同编辑功能，使得审计人员能够实时共享审计成果和发现的问题，加强团队协作和沟通。此外，云计算平台还具备强大的数据安全和隐私保护功能，确保审计数据在传输和存储过程中的安全性和合规性。这些优势使得云计算平台成为人力资源审计中不可或缺的基础设施。

3 数字化时代背景下人力资源审计的创新路径

3.1 审计理念的创新：从合规性到价值增值的跨越

在数字化时代背景下，人力资源审计的理念亟需从传统的合规性审计向价值增值型审计转变。传统的合规性审计主要关注企业是否遵守相关法律法规和内部规章制度，而价值增值型审计则更加注重通过审计活动为企业创造实际价值。这种转变要求审计人员不仅要具备扎实的法律知识和规章制度掌握能力，更要具备敏锐的市场洞察力和战略思维能力。审计人员应主动参与企业的战略规划、业务流程优化和风险管理等工作中，通过审计活动发现并解决潜在的问题，推动企业的持续改进和价值创造。同时，审计人员还应积极与企业管理层和业务部门沟通合作，共同推动审计成果的应用和转化，实现审计价值的最大化。

3.2 审计方法的创新：新型审计模式的探索与实践

数字化时代为人力资源审计方法的创新提供了广阔的空间。持续审计和远程审计等新型审计模式的出现，为审计工作的实时性、灵活性和高效性提供了有力支持。持续审计通过实时监控和数据分析技术，实现了对企业人力资源管理活动的连续监控和评估，能够及时发现并纠正潜在的问题和风险。远程审计则利用互联网和信息技术手段，打破了地域和时间的限制，使得审计人员可以远程访问和处理审计数据，提高了审计工作的便捷性和效率。这些新型审计模式的实践应用，不仅丰富了审计手段和方法，也提升了审计工作的覆盖面和精准度，为企业提供了更加全面和深入的审计

服务。

3.3 审计工具的创新：智能化审计软件的研发与应用

数字化时代催生了大量基于大数据和人工智能技术的智能化审计工具。这些工具能够自动处理和分析海量数据，快速识别潜在的问题和风险点，为审计人员提供精准的审计线索和决策支持。智能化审计软件的开发与应用不仅提高了审计工作的效率和准确性，也降低了人为因素导致的审计风险。同时，这些工具还具备自我学习和优化能力，能够不断适应企业人力资源管理的新变化和新需求，为审计工作提供持续的动力和支持。因此，企业应加大在智能化审计工具研发和应用方面的投入力度，推动审计工作的智能化转型和升级。

3.4 审计团队能力的创新：数字化技能与跨文化沟通的培养

数字化时代对审计团队的能力提出了更高的要求。审计人员不仅需要掌握扎实的专业知识和审计技能，还需要具备出色的数字化技能和跨文化沟通能力。数字化技能包括大数据分析、人工智能应用、云计算平台操作等方面的知识和技能；跨文化沟通能力则是指在不同文化背景下进行有效沟通和协作的能力。为了提升审计团队的能力水平，企业应加强对审计人员的培训和教育力度，引入专业的培训机构和师资力量，为审计人员提供系统的学习和实践机会。同时，企业还应鼓励审计人员积极参与行业交流和合作活动，拓宽视野和思路，不断提升自身的综合素质和能力水平。通过这些措施的实施，企业可以打造一支具备数字化技能和跨文化沟通能力的高素质审计团队，为企业的持续发展和价值创造提供有力保障。

4 人力资源审计的未来发展趋势

人力资源审计的未来发展趋势，将在数字化技术的持续驱动下展现出更加智能化、个性化、协同化及国际化的特征。

首先，审计智能化的进一步深化将是不可逆转的趋势。随着人工智能、机器学习等技术的不断成熟，审计过程将实现更高级别的自动化。这不仅仅局限于数据的收集与处理，

更将深入到审计决策、风险评估等核心环节。智能审计系统将能够基于历史数据和实时信息，自动进行趋势预测、异常检测，甚至提出改进建议，极大地提高审计的准确性和效率。同时，智能预测和风险评估功能的增强，将使审计工作更加前瞻性和预防性，帮助企业提前识别并应对潜在的人力资源管理风险。

其次，审计服务的个性化定制将成为市场的新常态。不同企业的人力资源管理体系、业务模式和战略目标各不相同，对审计服务的需求也千差万别。未来的人力资源审计将更加注重客户需求的差异化，提供量身定制的审计解决方案。审计机构将利用大数据和人工智能技术，深入分析企业的特定情况，设计符合其实际需求的审计流程、方法和报告形式，确保审计服务的针对性和有效性。

最后，审计标准的国际化将推动全球人力资源审计的规范化和统一化。随着全球化进程的加速，跨国企业越来越多，对全球统一的人力资源审计标准和规范的需求也日益迫切。未来，国际审计组织和各国审计机构将加强合作与交流，共同推动人力资源审计标准的制定和完善。这些标准将涵盖审计范围、方法、报告格式等多个方面，为全球企业提供一致的审计指导和参考，促进人力资源审计的规范化和国际化发展。

总之，数字化时代为人力资源审计带来了前所未有的机遇和挑战。只有不断创新和发展，才能适应时代的变化和满足企业的需求。我们有理由相信，在数字化技术的持续驱动下，人力资源审计将在未来展现出更加广阔的发展前景和无限的可能。

参考文献

- [1] 黄明.数字化人力资源管理人才培养存在的问题及对策[J].黑河学院学报,2023(1):72-74.
- [2] 柏文静.数字化人力资源管理教学体系研究[J].中国管理信息化,2022(2):221-223.
- [3] 陈同扬,贺文静,李婉青.数字化时代的人力资源管理与数字化人力资源管理信息系统辨析[J].科技管理研究,2022(22):130-136.
- [4] 高鹿鸣.互联网时代国有企业数字化人力资源管理模式构建[J].中国产经,2021(4):123-124.

Financial Management Innovation of Scientific Research Institutions Based on Big Data

Jinghua Song¹ Xiaoxia Chen²

1. Planning and Finance Office of Shandong Academy of Agricultural Sciences, Jinan, Shandong, 250100, China
2. Crop Research Institute of Shandong Academy of Agricultural Sciences, Jinan, Shandong, 250100, China

Abstract

With the rapid development of big data technology, the financial management of scientific research institutions is experiencing unprecedented changes. This paper comprehensively analyzes the great potential and application value of big data technology in the field of financial management of scientific research institutions, and puts forward a series of innovative strategies and methods through in-depth analysis of the current situation of problems. These innovative measures aim to improve the precision, efficiency and scientificity of financial management, help scientific research institutions optimize the allocation of resources and strengthen internal control, so as to promote the vigorous development of scientific research. Driven by big data, the financial management of scientific research institutions will step up to a new level, providing a more solid guarantee for scientific research innovation and achievement transformation.

Keywords

big data; research institutions; financial management innovation

基于大数据的科研事业单位财务管理创新

宋景华¹ 陈晓霞²

1. 山东省农业科学院计划财务处, 中国·山东 济南 250100
2. 山东省农业科学院作物研究所, 中国·山东 济南 250100

摘要

随着大数据技术的快速发展, 科研事业单位的财务管理正经历着前所未有的变革。论文全面剖析了大数据技术在科研事业单位财务管理领域的巨大潜力和应用价值, 通过深入分析问题现状, 提出了一系列创新的策略与方法。这些创新举措旨在提高财务管理的精准性、效率性和科学性, 助力科研事业单位优化资源配置, 加强内部控制, 从而推动科研事业的蓬勃发展。在大数据的驱动下, 科研事业单位的财务管理将迈上新的台阶, 为科研创新和成果转化提供更加坚实的保障。

关键词

大数据; 科研事业单位; 财务管理创新

1 引言

大数据时代的到来, 深刻影响着各个领域的发展, 科研事业单位也不例外。财务管理作为科研事业单位运行的重要支撑, 如何充分利用大数据技术实现创新, 成为亟待解决的重要课题。

2 大数据在科研事业单位财务管理中的应用价值

2.1 提升财务决策的科学性

决策科学性关乎科研事业单位资源配置与可持续发展,

大数据为财务决策提供全面、准确、及时的信息支持。深入分析大量财务数据可突破传统财务分析局限。传统分析依赖有限样本和固定方法, 难以展现财务全貌及动态变化, 大数据则能整合多源海量数据, 如财务报表、预算执行、项目经费收支及资产负债等, 形成全面数据视图。以某科研事业单位规划年度预算为例, 利用大数据不仅可以分析过去几年项目经费的使用明细, 还能结合外部市场环境、政策法规变化、同行业经费投入趋势等多维度数据进行综合考量。通过数据挖掘和机器学习算法, 能够发现经费使用中的潜在规律和趋势, 如某些类型项目在特定阶段的经费需求高峰, 或者某些研究领域的经费投入回报率较高。基于这些精准的分析 and 预测, 决策层可以更科学地制定预算方案, 合理分配资金, 避免因预算不足导致项目停滞或因预算过剩造成资源浪费。此外, 大数据分析还能为投资决策提供有力支持。在考虑是否

【作者简介】陈晓霞(1979-), 女, 中国山东济南人, 硕士, 高级会计师, 从事科研事业单位财管和种业企业财管研究。

对新的科研项目或设备进行投资时，通过对相关领域的历史投资数据、市场需求预测、技术发展趋势等进行综合分析，评估投资的风险和收益，从而做出更明智的决策。

2.2 加强财务风险的防控

财务风险是科研事业单位的重大挑战，有效地防控对其稳定运行意义重大，大数据技术为实时监控和及时发现潜在风险点提供强大手段。实时监控意味着实时获取财务状况信息，包括资金流动、收支平衡和债务状况等。借助大数据监测平台，实时跟踪分析财务指标，能第一时间察觉异常波动和潜在风险。以财务指标动态监测为例，持续监测资金周转率、资产负债率和偿债能力等关键指标。资金周转率骤降可能暗示资金使用效率低、存在积压或浪费。资产负债率上升可能表明债务负担加重、面临偿债风险。大数据还能通过建立风险预警模型，基于历史数据和行业经验设定风险阈值与预警指标。当实际数据接近或超过阈值，系统自动预警，提醒管理层及时应对。如单位短期债务过大且现金流入不足，风险预警模型会提前警报，促使单位调整资金安排，避免资金链断裂。

2.3 优化资源配置

在资源有限的情况下，实现最优资源配置是科研事业单位财务管理的核心任务，大数据分析为此提供科学依据和决策支持。基于大数据，能全面了解单位内各科研项目和部门的财务需求与绩效表现。综合评估项目经费使用效率、科研成果质量和社会经济效益等，清晰识别投入产出比高的项目和资源利用效率高的部门。例如，重点科研项目大数据分析可揭示不同阶段资金需求特点，确保关键期资金充足，保障项目推进。对长期投入但成果不佳的项目，通过数据分析评估其继续投入的价值，及时调整资源分配策略。同时，大数据能考虑外部因素影响，如行业趋势、政策导向和市场需求变化等，优先将有限资源投向具有前瞻性和战略意义的科研领域，增强单位市场竞争力和适应性。

3 当前科研事业单位财务管理存在的问题

3.1 数据质量与安全性问题

在科研事业单位财务管理中，数据质量和安全性至关重要，当前存在突出问题。数据不准确、不完整较常见，原因多样。数据采集疏漏致部分财务交易未完整记录，录入时人为失误如数字或科目分类错误，不同部门数据标准不一导致整合偏差。科研经费报销时，报销人员填写不规范或审核不严，可能导致费用明细记录不准，影响后续分析决策。数据泄露风险大，威胁财务管理。数字化使财务数据存储和传输依赖网络系统，防护不到位易遭黑客攻击、病毒感染，致数据被窃、篡改或破坏。内部人员违规操作或疏忽，如未经授权访问敏感数据或传输未加密，也增加数据泄露风险。

3.2 财务人员大数据应用能力不足

大数据时代，财务人员专业能力和素质影响科研事业

单位财务管理创新发展，当前普遍存在大数据应用能力不足问题。技术培训缺乏是主因，单位培训投入有限，内容侧重传统财务知识技能，新兴技术培训少。知识更新不及时突出，大数据技术发展快，新方法工具涌现，财务人员工作忙难自主学习更新，致对大数据技术了解和应用滞后需求。因大数据应用能力缺乏，面对海量数据，财务人员多做简单汇总统计，难挖掘价值规律。如财务风险分析，无法用复杂算法模型，难准确识别风险点。

3.3 财务管理系统与大数据技术融合度低

科研事业单位现有财务管理系统与大数据技术融合不足，难发挥大数据优势。系统功能有限，体现在数据处理、分析和决策支持方面。传统系统只能处理结构化数据，对非结构化和半结构化数据如文本、图像、音频处理能力差。

分析功能弱，仅提供简单报表和基本财务指标计算，无法深度挖掘和趋势分析，财务人员难从海量数据中获取价值信息，影响决策支持。如成本分析，无法多维度拆解成本构成，难找准控制关键点。现有系统与其他业务系统集成度低，存在信息孤岛，财务与科研项目管理、人力资源管理等等系统数据无法实时共享交互，影响数据时效性和准确性，增加整合分析难度。

4 基于大数据的科研事业单位财务管理创新策略

4.1 建立完善的数据治理体系

在大数据时代，数据已成为科研事业单位财务管理的重要资产。建立完善的数据治理体系是实现财务管理创新的基础。首先，制定科学合理的数据标准至关重要。数据标准应涵盖财务数据的格式、精度、计量单位等方面，确保不同来源、不同类型的数据具有一致性和可比性。例如，对于科研项目经费的支出数据，明确规定各项费用的分类标准和编码规则，使得不同项目之间的支出数据能够进行准确的对比和分析。

规范数据采集流程是保证数据质量的关键环节。应明确规定数据采集的时间节点、采集渠道和责任人员，确保数据的及时性和完整性。以科研设备采购数据为例，从采购申请、审批到验收等环节，都应有详细的数据记录，且每个环节的责任人都要对所采集的数据负责。

在数据存储方面，采用先进的数据库技术和存储架构，以满足海量数据的存储需求，并确保数据的安全性和可靠性。例如，利用分布式存储系统，将数据分散存储在多个节点上，提高数据的容错能力和访问效率。

数据处理流程的规范化同样不容忽视。明确数据清洗、转换和整合的规则和方法，去除重复、错误和无效的数据，将原始数据转化为有价值的信息。比如，通过数据清洗算法，剔除财务报表中的异常数据，提高数据的准确性。同时，加强数据安全防护是数据治理体系的重要组成部分。采用加密

技术对敏感财务数据进行加密处理,确保数据在传输和存储过程中的保密性。例如,运用高级加密标准(AES)对科研项目经费的核心数据进行加密,只有拥有相应密钥的授权人员才能解密和访问。

实施访问控制策略,根据不同人员的职责和权限,严格限制对数据的访问和操作。如财务管理人员拥有对全部财务数据的查询和分析权限,而一般科研人员只能访问与其相关的部分财务数据。

4.2 加强财务人员培训

随着大数据在财务管理中的应用日益广泛,财务人员的专业素养和技能水平成为影响财务管理创新的关键因素。开展大数据应用的专项培训,应涵盖大数据的基本概念、技术原理和应用方法等方面。通过理论讲解和实际案例分析,让财务人员深入了解大数据的价值和作用。例如,组织财务人员学习数据挖掘技术在财务风险预警中的应用案例,使其直观感受大数据分析的优势^[1]。

提升财务人员的数据分析和处理能力,重点培养其数据收集、整理、分析和解读的能力。通过实际操作演练,让财务人员熟练掌握数据分析工具和软件的使用方法。比如,利用 Excel、Python 等工具进行数据分析和处理的实践操作,提高其数据处理的效率和准确性。同时,注重培养财务人员的数据思维和创新意识。引导他们从数据中发现问题、解决问题,并能够主动运用大数据技术优化财务管理流程。例如,鼓励财务人员通过对历史财务数据的分析,提出优化预算编制的建议和方案。为了确保培训效果,应建立完善的培训评估机制。通过考试、作业、实际项目操作等方式,对财务人员的学习成果进行评估,并根据评估结果调整和优化培训内容和方式。

4.3 优化财务管理系统

在大数据背景下,传统的财务管理系统已难以满足科研事业的发展需求,引入先进的大数据分析工具和技术实现智能化升级势在必行。引入数据仓库和数据集市技术,实现对海量财务数据的高效存储和管理。数据仓库能够整合来自不同业务系统的财务数据,为数据分析提供统一的数据视图。例如,将财务核算系统、预算管理系统、资产管理系统的整合到数据仓库中,方便进行综合分析和决策支持。

运用数据挖掘和机器学习算法,挖掘隐藏在数据中的潜在规律和趋势。例如,通过聚类分析发现科研项目经费使用的相似模式,为预算分配提供参考。利用回归分析预测未来的财务收支情况,辅助制定财务规划。

利用可视化技术,将复杂的财务数据以直观、易懂的图表形式展现出来,帮助管理层快速获取关键信息。例如,通过柱状图、折线图、饼图等展示财务指标的变化趋势和占

比情况,使财务分析更加清晰明了^[2]。

实现财务管理系统与其他业务系统的无缝对接,打破信息孤岛,实现数据的实时共享和交互。例如,当科研项目立项时,相关信息能够自动传递到财务管理系统,便于及时进行经费预算和核算。此外,加强系统的运维管理和性能优化,确保系统的稳定运行和高效响应。定期对系统进行升级和更新,以适应不断变化的业务需求和技术发展。

4.4 构建财务大数据分析模型

根据科研事业单位的特点和需求构建财务大数据分析模型,是提高财务管理精细化水平的重要手段。在预算管理方面,建立基于历史数据和业务需求的预算编制模型。通过分析过去几年科研项目的经费预算和实际执行情况,结合当前科研任务的规划,预测未来的资金需求,提高预算编制的准确性和合理性。例如,对于周期性的科研项目,可以根据上一轮项目的预算执行情况和成果产出,优化本轮项目的预算分配^[3]。

在成本控制方面,构建成本分析模型,对科研项目的直接成本和间接成本进行精细化核算和分析。通过识别成本的关键驱动因素,采取有效的成本控制措施。例如,对于实验设备的购置和使用成本,分析设备的利用率、维护成本等因素,合理控制设备采购规模和使用时间,降低成本。

在绩效评估方面,建立综合绩效评价模型,将财务指标与非财务指标相结合,全面评估科研项目的绩效。财务指标可以包括经费使用效率、成本控制效果等,非财务指标可以包括科研成果的质量、社会影响力等。通过多维度的评估,为项目的后续支持和决策提供依据。

在构建财务大数据分析模型的过程中,要充分考虑科研事业单位的行业特点和发展战略,确保模型的适用性和有效性。同时,不断对模型进行验证和优化,根据实际应用效果和业务变化进行调整和完善。

5 结语

大数据为科研事业单位的财务管理创新提供了强大的动力。通过解决当前存在的问题,采取有效的创新策略,能够提升财务管理的效能,更好地服务于科研事业的发展。未来,随着大数据技术的不断进步,科研事业单位的财务管理将迎来更广阔的发展空间。

参考文献

- [1] 王琳,罗琪,钱艳梅,等.农业科研事业单位财务管理的问题及对策分析[J].现代商贸工业,2022,43(10):105-106.
- [2] 朱丹.大数据视域下行政事业单位财务管理的优化研究[J].中国农业会计,2023,33(8):45-47.
- [3] 刘瑶.大数据及可视化技术驱动下事业单位财务内控策略探析[J].财会学习,2023(10):161-163.

Optimization and Efficiency Enhancement Strategies for Enterprise Financial Internal Control Processes

Li Yang

Kunming Zhanming Economic and Trade Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650000, China

Abstract

In the environment of increasingly fierce competition in the pharmaceutical industry, enterprises want to have long-term development, managers need to improve their own strength, fully improve the enterprise internal system, among which financial internal control is an important means to ensure the operational efficiency and financial stability of enterprises. This paper analyzes the deficiencies in the existing financial internal control process of the enterprise, points out the challenges faced by the enterprise, puts forward the corresponding strategy and the implementation path of the financial internal control process, carries out the internal reform from the inside to the outside, and gradually promotes the implementation of the optimization measures. In order to provide reference suggestions for enterprises to improve their operational efficiency, reduce financial risks, and lay a foundation for enterprises to obtain sustainable competitive advantages in the fierce market competition.

Keywords

corporate finance; financial internal control; process optimization; efficiency improvement; medical enterprise

企业财务内部控制流程优化与效率提升策略

杨莉

昆明湛铭经贸有限公司, 中国·云南昆明 650000

摘要

在医药行业竞争日益激烈的环境下,企业想要有长久的发展,管理者需要提升自身的实力,充分完善企业内部制度,其中财务内部控制是确保企业运营效率和财务稳定的重要手段。论文通过分析企业现有财务内部控制流程中存在的不足,指出了企业面临的挑战,提出了相对应的策略及优化财务内部控制流程的实施路径,由内而外地进行内部改革,逐步推进优化措施落实。以期能为企业提升其运营效率,降低财务风险提供可参考的建议,为企业在激烈的市场竞争中获取可持续的竞争优势奠定基础。

关键词

企业财务; 财务内部控制; 流程优化; 效率提升; 医学企业

1 引言

随着科技的迅猛发展,企业的运营环境变得日益复杂,无论是研发的高昂成本,还是不断更新的法律法规,或是市场上日益激烈的竞争,都对医学行业的企业财务管理提出了更高的要求。财务管理作为企业的核心部分,直接影响企业的经济效益与企业生存发展。

特别是在医学相关的行业,由于产品研发周期长、资金投入大,财务管理中的任何疏漏都可能导致严重的后果,需要通过优化财务内部控制流程,解决在财务管理活动中的各类问题,提高企业的管理效率和决策质量。

2 企业财务内部控制的重要性

2.1 财务内部控制的基本概念

财务内部控制是企业内部管理控制系统的核心部分,通过合理的制度设计和有效地执行,确保企业财务活动的合法性、合规性与有效性,从而保障企业资产的安全,提高财务信息的准确性和经营管理的效率。财务内部控制是一个系统的管理活动,每一环节都对企业的稳定运行至关重要,其目标在于通过控制程序、控制政策和控制手段的应用,预防发现并纠正财务管理中的问题,及时规避风险。

2.2 财务内部控制的重要性

医学行业的市场环境变化快,技术更新迅速,研发活动耗资巨大,且回报周期长,企业在财务控制中需要更加注重成本管理。企业需要保持研发创新能力,并确保资金的合理配置和有效使用,只有一个强有力的财务内部控制体系才能保障企业的财务稳定性和资金流动性,支持企业的长远发展。

【作者简介】杨莉(1984-),女,中国云南昆明人,本科,中级会计师,从事财务分析、内部控制、预算等研究。

而且市场竞争激烈，财务管理需要快速响应市场变化，通过敏捷的财务控制支持企业的市场策略调整，利用精准的成本核算和利润分析，为企业的市场决策提供可靠的数据支持^[1]。

3 企业财务内部控制流程现状分析

企业财务内部控制环境不够完善，工作流程不够合理，有些流程太过复杂导致所涉及的审批层级过多，出现决策速度慢且效率低的情况。有些资金的审批流程需要经过多个管理层级的批准，这除了会增加管理成本，还很容易错失当前的市场机会。财务内控流程设计会出现与业务脱节的情况，设计理念过于理想化而忽略了实际情况。

而且，企业信息系统薄弱是一大问题，部分财务管理的信息化程度低，容易导致数据的错误和遗漏，各类信息无法得到集成整合，不能正确有效地处理数据会影响财务信息的准确性。

另一个问题出现在企业内部审计体系不够健全，审计范围有限且审计频次低，导致企业无法及时发现财务管理中的问题。内控流程的监督缺位，责任划分模糊不清，无法找到负责人从根源解决问题，这一点很大程度上是因为企业在财务内部控制中对风险管理不够重视，特别是在应对市场波动、政策变化以及技术革新这类外部的风险时，缺乏系统性的应对策略。

不完善的财务内部控制流程不仅影响了财务管理效能的发挥，还增加了企业的运营成本，会对企业的整体运营产生深远的负面影响。流程的繁琐和效率低下会拖慢企业的响应速度，影响市场竞争力，财务数据处理不及时不准确，会影响管理层的决策质量，而且内部审计和风险管理的缺失容易导致财务舞弊和法律风险，发生风险无法及时整改，会对企业的声誉和财务稳定性造成损害。

4 企业财务内部控制流程优化的具体策略

4.1 制定财务内部控制优化计划

财务内部控制优化是一个系统性、渐进性的过程，涉及企业管理的多个环节，制定清晰的计划与执行步骤，确保优化措施的有效性，帮助企业明确优化目标、分配资源、协调各方力量，并有效管理优化过程中的风险。

当前经济形势下外部环境还是存在很多潜在风险，企业需要先明确财务内部控制优化的具体目标和预期成果，优化目标应与企业的整体战略目标相一致，根据自身实际情况，确定优化的优先级，首先解决最紧迫的问题，然后再逐步推进其他领域的优化。同步再明确优化工作的范围，从涉及的部门、流程到系统，集中资源和精力在最需要改进的环节，避免因目标过于分散而影响优化效果^[2]。

4.2 完善财务管理制度

企业的财务管理是实现财务稳健的基石，能够确保企业运营效率，财务管理制度则是企业财务内部控制的基础框架，能为企业的财务活动提供明确的指导约束，确保财务流程的合规性。

企业要建立科学、精细的预算管理制度，确保各部门在年度预算编制、执行和控制的过程中，有明确的流程规范，实现资源有效配置。将全面预算管理体系涵盖研发、生产、销售和管理部门，紧密结合财务预算和企业的战略目标。在企业历史数据、市场预测和企业发展规划的基础上进行预算编制，合理进行预算分配，明确好预算的编制及审批机制，确保预算的可操作性。年度预算编制流程如图1所示。

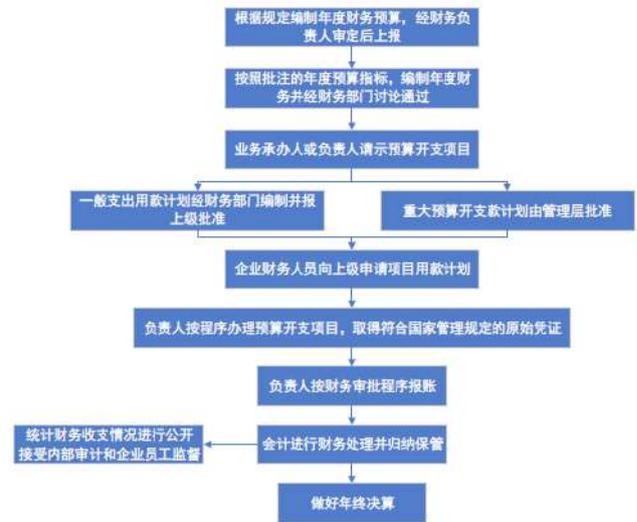


图1 年度预算编制流程

企业要进一步加强预算执行的动态管理，在预算执行过程中定期监控各部门的预算使用情况，从预算与实际执行结果的对比结果来及时发现偏差，进行必要的调整。建立预算执行责任制，将预算管理与部门绩效考核挂钩，激励各部门按预算来控制成本与支出。优化资金管理流程，确保资金的安全性及流动性，建立集中化的资金管理模式，经过统一的资金调度中心集中管理企业的所有资金账户，实现对资金流动的实时监控。制定严格的资金使用审批制度，优化资金使用的审批流程，明确资金支出的审批权限和程序，确保每一笔资金的支出都有据可循。财务管理系统业务流程如图2所示。

建立全面的风险预警机制，进行系统化的风险识别，提前预警潜在风险并制定应对的措施，提前对各类风险进行定量与定性的分析，确定风险的影响程度，特别是针对高风险的领域，完善内部控制监控体系，企业要提前加强监控管理的强度，确保企业在风险发生时能够及时采取行动，降低风险导致的损失，确保内部控制措施得到有效实施。

最重要的是企业需要进一步建立健全的内部审计机构，应直接由董事会或审计委员会负责，充分确保内部审计工作的独立性及权威性，确保审计发现的问题能够得到高层管理的重视。内部审计范围必须涵盖企业的所有财务活动，定期根据企业的发展需要来开展专项审计，特别针对企业财务管理中的薄弱环节进行重点审查。对于内部审计发现的问题，企业应及时制定整改措施并跟踪整改后的效果，确保问题得到彻底解决，营造一个重视合规、诚信经营的企业氛围^[2]。

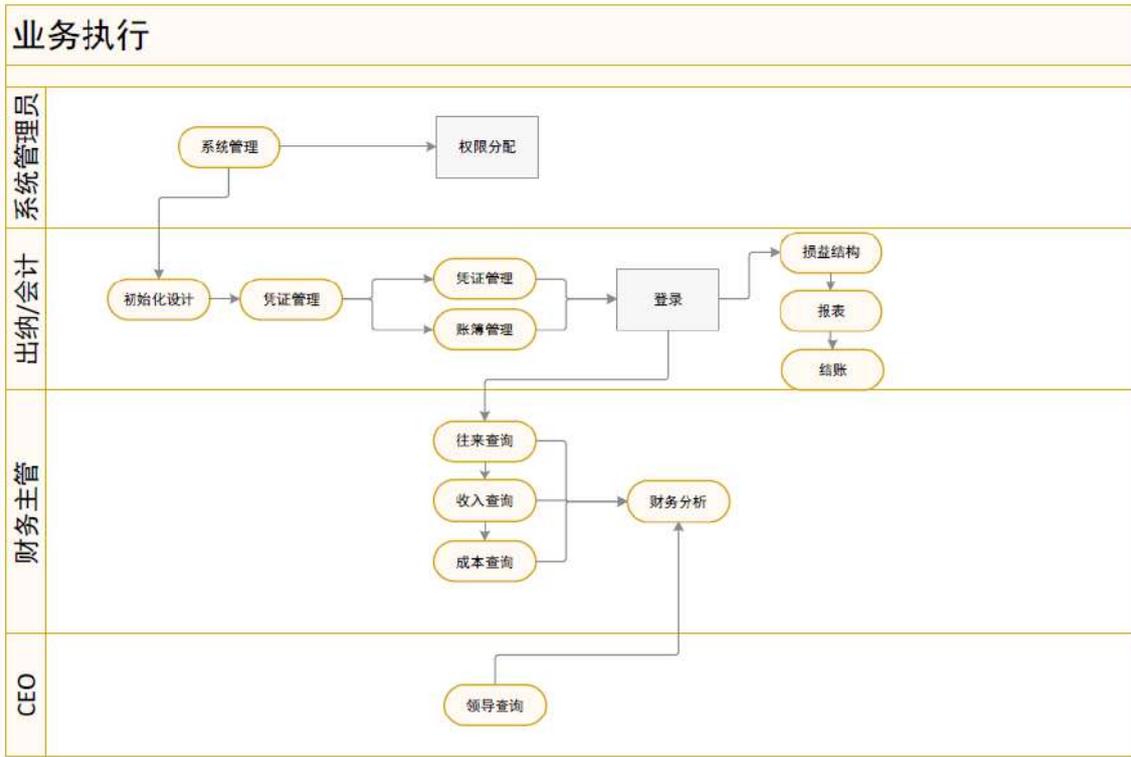


图2 财务管理系统业务流程

4.3 推进财务信息化建设

企业可以采用先进的企业资源计划系统，将企业的各项财务活动集成到统一的平台上，打破信息孤岛，实现数据的集中管理，打通财务数据与业务数据的对接渠道，建立起有效的部门沟通机制，确保财务部门与其他业务部门之间的沟通信息渠道足够顺畅，提升企业整体的管理效率，保证财务部门及管理層能及时了解业务部门的需求，及时调整财务策略以更好地支持企业的整体运营。

企业管理层可以借助系统功能实时掌握企业的财务状况，用来支持管理层的科学决策。充分利用好大数据技术，整合分析来自不同来源的财务结合业务的数据，充分挖掘数据背后的价值，给企业的财务决策提供支持。经过对各项数据的综合分析后能更准确地进行内部控制，为企业的战略决策提供更可靠的数据支持，自动识别财务数据中的异常情况进行智能预警，进而优化企业内部资源配置^[1]。

4.4 提升财务管理团队的专业素养

制定系统的财务人员培训计划，定期开展专业知识与实践技能的培训，提升财务人员的业务能力，加强财务人员的风险意识，帮助财务人员掌握最新的相关政策及财务管理知识。企业还要通过多种形式的宣传教育，提升全体员工对财务合规要求的认识，针对不同岗位的员工进行针对性的培训。

企业要加强财务管理团队的人才梯队建设，采用内部培养和外部引进相结合的方式，来培养一批兼具专业知识和

管理能力的财务人才，构建一个知识结构合理、管理层次分明的财务管理团队，为企业的长远发展提供足够的人才保障。结合企业自身的发展需求全面优化财务部门的组织架构，合理设置财务部门的职能岗位，增强各部门之间的协作效率^[4]。

5 结语

在医学行业这个日益激烈的市场竞争中，企业要认识到财务内部控制的价值，进行财务内部控制流程优化就是企业提升管理水平的重要手段，实施具体的优化策略帮助企业有效地提升财务内部控制的效率，在复杂多变的市场环境中获得持续的竞争优势。企业必须将财务内部控制与自身的发展需求相结合，优化内部控制流程，进一步优化完善财务管理水平，这一过程需要企业内部各部门的通力合作，配合管理层的全力支持和企业文化的不断培育，增强自身的抗风险能力，锻炼对于市场的应对能力，为企业更好地发展奠定良好的基础。

参考文献

[1] 郭徐燕.国有企业财务内部控制优化措施分析[J].现代企业,2024(3):177-179.
 [2] 耿丛.企业财务内部控制的优化建议[J].商讯,2023(23):13-16.
 [3] 孔祥明.内部控制视角下企业财务风险防范策略探讨[J].活力,2024,42(14):82-84.
 [4] 宋君.医药企业内部控制、财务管理与风险防范核心探寻[J].中小企业管理与科技(中旬刊),2021(7):137-138.

Discussion on Strengthening the Application of Management Accounting in Public Institutions under the Background of Financial Supervision

Shuxin Geng

Tai'an Land Acquisition and Reserve Center, Tai'an, Shandong, 271000, China

Abstract

In the new era, the *Opinions on Further Strengthening Financial Supervision Work* put forward higher requirements for the financial management of public institutions. The basic accounting function is no longer sufficient to meet the financial management needs of public institutions. In this process, public institutions must enhance their supervisory functions, assist decision-making through financial management, and strengthen supervision and control. Therefore, the application of management accounting in public institutions has become an inevitable trend. This paper provides a detailed analysis of the application value of management accounting in public institutions, and proposes specific application strategies from the aspects of enhancing leadership attention, strengthening management accounting information construction, and improving budget methods, hoping to provide assistance for the long-term development of public institutions.

Keywords

financial and accounting supervision; management accounting; government-affiliated institutions

财会监督背景下强化管理会计在事业单位应用的探讨

耿淑欣

泰安市土地收购储备中心, 中国·山东 泰安 271000

摘要

新时期,《关于进一步加强财会监督工作的意见》对事业单位的财务管理提出了更高要求。基础核算职能已经难以满足事业单位的财务管理需求,这个过程事业单位必须增强监督职能,通过财务管理辅助决策、加强监督控制。因此,将管理会计应用在事业单位中已成必然趋势。论文详细分析了管理会计在事业单位中的应用价值,并从提升领导层重视度、加强管理会计信息化建设、改进预算方式等方面入手提出了具体应用策略,希望为事业单位的长远发展提供助力。

关键词

财会监督; 管理会计; 事业单位

1 引言

财会监督背景下将管理会计应用在事业单位中是非常有必要的。这种现代化管理工具能够有效整合内部信息、资源,为领导层提供有价值的信息,提升决策的有效性;能够强化内部有限的资源配置,加快事业单位改革步伐,推动其长远发展。深入管理会计在事业单位中的应用策略有利于挖掘管理会计的最大化价值,提升事业单位的职能履行效率。

2 财会监督背景下管理会计在事业单位的应用价值

《意见》指出了财会监督的内涵与具体要求,通过健

全工作机制、搭建监督体系等方式为财会监督工作提供助力,推动事业单位财务管理工作精细化发展。详细解读后能够了解到该《意见》引导事业单位要关注风险管理。根据事业单位的财务数据管理会计能够识别其中存在的风险做好风险预警,同时提出应对策略,进而保护内部资金安全。因此,财务监督背景下将管理会计应用在事业单位中意义重大。

2.1 提升预算管理水准

事业单位在内部控制的过程中一般采取预算控制的方式,便于进行全过程的预算资金管控。但现阶段部分事业单位财务和业务部门分离,这加大了预算管理难度。如果引入管理会计就能畅通两个部门的沟通渠道,获取更全面的预算管理信息,进而开展动态化预算管理,这有利于提升预算管理水平。具体表现如下:第一,提高预算制定准确性。管理

【作者简介】耿淑欣(1970-),女,中国山东招远人,高级会计师,从事事业单位财务研究。

会计能够基于已获取到的财务和非财务信息预测分析未来的经济活动,还能挖掘有价值的信息为编制预算提供支持。这样事业单位能够科学、准确制定预算。第二,强化对预算执行的监控。在预算执行过程中管理会计可以实现实时监控,第一时间发现预算执行过程中存在的不足,提出纠正措施,进而降低超支预算和资金浪费的概率。第三,提高绩效评价的科学性。管理会计非常注重绩效评价分析,通过科学的绩效评价体系得到各部门工作人员的工作绩效,这样可以激发工作人员的积极性,高效开展管理工作。

2.2 管理过程中及时纠偏

审计检查是一种事后监督方式常应用在事业单位中,可以反馈年度预算执行时存在的问题。但事后监督带有滞后性,难以挽回预算执行过程中出现的损失。而财会监督关注的是事前和事中监督,需要监督预算编制是否有效执行、资金是否合规使用、财经制度是否严谨执行等。因此,事业单位要合理利用管理会计开展全过程监督,要分析以往的财务数据和事业单位的内外信息,提取有效信息作为决策参考。各部门工作人员也要根据监督结果调整各项经济活动,这样既能及早发现问题、及早纠偏,又能减少财务管理风险。

2.3 有效整合内部信息

事业单位在应用管理会计时需要全面渗透财务管理体系,这个过程就实现了管理会计和财务会计的融合,不仅可以真实反映财务和业务的逻辑关系,加快业财融合速度,还能够合理利用共享财会、业务信息。各部门都能够基于这些信息参与管理工作,单一管理的局面也能够转变为全面管理的局面,这有利于推动财会监督工作顺利开展^[1]。

2.4 促进长远发展

中国财税体制改革工作正在深入开展,这过程涌现了新任务、遭遇了新挑战、迎来了新机遇。因此,事业单位必须紧跟经济形势重用管理会计,以实现长远发展。在这过程中事业单位按照加强财会监督的要求应用管理会计能够实现高效管理、能够保证资金使用的安全性,进而保护国有资产有效保值与增值。在管理会计全面渗透进事业单位的过程中,各项职能效率能够快速提升、各项业务能够高效开展,这有利于促进事业单位长远发展。

3 财会监督背景下管理会计在事业单位的应用分析

3.1 提升领导层重视度

事业单位对管理会计的重视程度会影响到管理会计的应用氛围以及应用效果。因此,要提高领导层的重视度,为管理会计的广泛应用奠定基础。领导层要主动了解管理会计在事业单位的一般应用情况,对比本事业单位的应用情况,预测管理会计可能会带来的应用效果。还可以通过模拟会计应用的方式强化事业单位工作人员对管理会计的重视程度。此外,事业单位还要加强领导层和各部门工作人员的培训,

提高管理会计的应用程度。结合各部门对管理会计的应用需求设定培训计划,还要聘请管理会计应用专家进行一对一、一对多授课。要从理论和实践方面加快管理会计工具的落实速度。聘请专人验收的应用情况指出现阶段存在的问题。通报不能认真履行管理会计的部门,表彰积极落实管理会计的部门,鼓励他们分享先进做法。这样无论是领导层还是各部门工作人员都能熟知管理会计理论,为管理会计的有效应用奠定基础^[2]。

3.2 完善管理会计工作模式

事业单位要想发挥管理会计的最大化价值,强化内部控制与财务管理效率,就要完善管理会计工作模式。事业单位可以设置独立工作组织机构,理顺工作流程。选拔一批专业的管理会计人员组建管理会计机构,主要负责搜集本年度的业务、经营数据,细化计划方案、明确各项工作内容、提出流程要求等,督促各项工作按照计划顺利开展;事业单位要完善内控体系,编制内控规范标准。管理会计人员要深入各部门了解具体的业务内容,以图表的方式列出各项业务流程、标注明确的工作要求以及工作风险点,结合工作经验提出风险控制方式。确保能够发挥管理会计的作用,有效预防、控制各环节的风险;事业单位要编写内控工作报告,要求管理会计人员根据业务与财务数据信息进行全面评价,根据评价结果制定管理计划方案,生成内控分析报告。其中必须包含对各环节的内控评价结果,以便于将单位真实的内控情况反映给上级部门,明确指出其中存在的问题与应对策略;事业单位要完成报告汇报,编制下一年度内控体系。组织会计管理人员完成内控工作报告汇报,与领导人员共同交流指出现阶段内部控制存在的问题,以此为切入点明确下一年度的内控方案与工作体系。这样能够优化内控方案与工作体系,提高下一年度的内控效果。

3.3 改进预算方法

事业单位在预算编制前要强化财务和业务部门的信息沟通,组织财务人员参与业务规划、决策等多个环节,旁听各项会议的会议,结合已有信息制定科学预算。为了强化预算支出管理力度,要将预算指标细化后分配给各部门、各岗位,强化各部门工作人员的预算职责意识。在监督预算执行过程时采取定期和不定期监督的方式,严厉打击解决各种超预算问题;事业单位要在预算目标的基础上设定绩效评价指标,从多个角度评价预算执行效果。事业单位可建立独立的绩效考核部门,全面监控分析各部门的整体支出情况、绩效目标完成情况等,及早发现问题制定纠偏措施,并做好年中 and 年终绩效评价;结合事业单位的发展情况提出绩效数量、绩效满意度、绩效时效性等多个考核指标,并合理利用考核结果。在全过程监控预算执行、资金使用、跟踪问责等环节采取项目实际检查、预算执行系统数据分析等多种方式。如果发现某些项目偏离实际目标、可能会产生损失等,要及早调整年度预算优化资金安排方案,这样才能安全、高效使用财政资金

金；事业单位还要持续性改进预算方法，将定期预算调整为滚动预算，将增量预算调整为零基预算，这符合事业单位的工作时间，也有利于精细化管控各项成本^[1]。

3.4 做好管理会计信息化建设

管理会计信息化建设是提高事业单位监督管理效率的重要抓手。首先，事业单位要分析各阶段的管理会计需求，以此设定信息化建设目标。结合事业单位的发展特点和管理现状制定信息化建设方案。根据事业单位涉及的主要业务、发展规模引入合适的管理会计软件系统。系统基本功能必须涉及会计核算、预算编制以及考核评价等，这样才能满足事业单位的管理需求。其次，搭建管理会计数据库，整合事业单位已有的数据建立统一数据平台。可借助自动化技术高效处理管理会计数据。例如，利用数据接口和数据采集工具将各子系统的数据收集整理后汇总给管理会计系统。可以简化不必要的流程，减少人为操作造成的数据错误问题。再次，开发报表和分析工具，高效查询分析管理会计数据，为决策提供有效数据参考。将管理会计系统与事业单位的所有制系统连接在一起，按照一定权限共享重要数据，确保数据的一致性与准确性。同时，事业单位还要想办法获取软件供应商的支持，以便于及早更新系统获取更多技术支持。每更新一次系统后，都要组织管理会计人才开展技术培训，确保他们合理使用软件，充分发挥软件的最大化价值。最后，在管理会计信息化建设过程中要坚持定期评估与监督，结合评估结果优化信息化建设方案，提高信息化建设质量。

3.5 做好人才培养管理

新时期事业单位要想做好财会监督工作，提升管理水平就要从根本入手，要加大管理会计人才培养力度。面向领导层，在制定单位长远发展规划时纳入管理会计人才培养计划。组建研学小组，鼓励成员共享管理会计经验，共同学习进步。面向部门工作人员，根据部门需求制定针对性人才培养计划，引进先进的管理会计软件系统，帮助管理会计人才掌握更多管理会计技能。同时，事业单位还可以开设网课，在网络授课时增加管理会计概论、职业道德培训、税务筹划等多项课程，逐步提升管理会计的专业能力。事业单位还可以引入真实的工作数据与案例组织管理会计人才开展实训；为了引导更多传统会计人员转型，事业单位要完善激励机

制，做好物质和精神方面的激励。可以扩大管理会计人才的发展空间，打通晋升渠道，从奖金、“授予优秀管理人才”荣誉称号等方面入手加强激励引导。这样有利于组建一支专业的管理会计人才队伍，又能够借助人才的力量做好内部控制工作。

3.6 强化管理会计考核评估

各事业的发展侧重点、特色各不相同。因此需要制定不同的考核评估指标。要确保考核评估指标涉及财务、非财务和战略这三方面，要契合事业单位整体的战略方向。要提高考核评估体系的科学性、指定独立于其他部门的评价机构、优化评价方式和程序等，这样才能得到真实的评估结果。鼓励事业单位的全员参与评估，设定个人目标的同时做好自评、互评工作。将工作人员引入到评估环节，能够确保评估结果的全面性。此外，还要根据评估结果引入激励机制，对于评估结果优异的工作人员给予调整薪酬、晋升晋级等奖励。评估与反馈机制应当以月或年为单位常常应用，这样能够及时反映工作人员的工作表现，为事业单位提供更多管理决策依据。事业单位也可以引入考核评估信息系统，自动汇总评估数据生成分析报告。结合该报告可以调整不合理的评估指标，优化评估流程，发挥该评估体系的最大化价值，推动事业单位发展。

4 结语

财会监督背景下事业单位要想加强内部控制，积极应对各种挑战，必须高效应用管理会计。这个过程事业单位要根据实际发展需求不断调整财会监督实施方案，确保《意见》有效落实，发挥财务管理应有的职能作用。事业单位可提升领导层重视度、加强管理会计信息化建设、做好人才培养管理等工作，不断提升自身管理会计水平，强化内部资金管控、高效履行单位职能、这样才能实现稳步发展。

参考文献

- [1] 闫文秀,李培武,陈玉荣.财会监督背景下强化管理会计在事业单位应用的探讨[J].中国农业会计,2024,34(15):62-64.
- [2] 杨静.浅议管理会计在行政事业单位的应用[J].今日财富,2024(23):134-136.
- [3] 张晓红.管理会计在行政事业单位的应用研究[J].财会学习,2024(22):106-108.

Practice and Exploration of “123” Fine Material Supply Management in Coal Mining Enterprises

Shuxin Si

Shandong Energy Group Northwest Mining Co., Ltd., Xi'an, Shaanxi, 710016, China

Abstract

Material supply management occupies a vital position in the operation of coal mining enterprises, which has a direct and far-reaching impact on the production efficiency and cost control of enterprises. By continuously optimizing the material supply management system, the competitiveness and sustainable development ability of the coal mine group can be effectively improved: Firstly, strengthen leadership and establish a sound and comprehensive institutional system; The second is to carry out scientific and reasonable planning, and carefully and meticulously manage the supply of materials; Thirdly, actively promote transparent procurement, attach great importance to market research work, and achieve the refinement of material procurement; Fourthly, standardize the corresponding procedures to achieve refined management of dynamic control; The fifth is to boldly explore innovation and form a unique practice of material supply innovation.

Keywords

coal mining enterprises; material supply management; fine management

煤矿企业“123”精细化物资供应管理的实践与探索

司书鑫

山东能源集团西北矿业有限公司, 中国·陕西 西安 710016

摘要

物资供应管理在煤矿企业的运营中占据着至关重要的地位, 其对企业的生产效率和成本控制具有直接且深远的影响。通过持续优化物资供应管理体系, 能够有效提升煤矿集团的竞争力以及可持续发展能力: 一是加强领导, 建立健全完善的制度体系; 二是进行科学合理的规划, 精心细致地管理物资供应工作; 三是积极推行阳光采购, 高度重视市场调研工作, 实现物资采购的精细化; 四是规范相应的程序, 实现动态控制的精细化管理; 五是大胆探索创新, 形成独具特色的物资供应创新实践。

关键词

煤矿企业; 物资供应管理; 精细化管理

1 引言

西北矿井及相关配套项目是在整合五企资源, 跨四省建设的基础上, 以物资供应为关键, 通过秉持“深化、规范、创新、提高”原则, 优化管理, 形成“123”精细化物资供应模式, 即一中心(保供应防闲置)、二目标(控预算防超支、保质量防事故)、三规范(计划科学、采购阳光、控制动态), 不仅使物资供应管理有章可依, 有效地保证了西北矿井项目建设目标的顺利实现, 而且也大大提高了物资供应的效率, 实现投资节约, 助力杨家坪项目概算节约近6亿, 为后续物资供应管理提供了宝贵的经验^[1]。

2 建章立制, 确保完成物资供应的中心任务

2.1 加强领导, 及时审核, 健全领导管理体制

在集团指导下, 西北矿业设物资供应等领导小组, 强化决策监督, 完善管理。计划编制过程采用统一领导, 分工负责的管理体制, 依各类规划及时编制计划草案并审核上报; 招投标与合同管理工作中严规操作, 强化廉政责任, 保障各环节严谨执行^[2]。

2.2 提高标准, 严格控制, 围绕“三大”控制建章立制

按照三大控制的要求, 先后赴国泰化工、国际焦化、电铝公司等单位调研建设期间物资管理模式。结合西北矿井实际, 先后制定十余项管理制度, 通过规范工程项目的造价核算与控制, 确保物资的合理使用和有效配置, 从而降低成本, 提高效益; 加强对物资采购、使用等环节的监督管理, 提升企业的整体运营水平。严格控制了物资质量, 降低了采

【作者简介】司书鑫(1975-), 男, 中国山东淄博人, 本科, 高级经济师, 从事工程造价、审计法务研究。

购成本，有效提高了基本建设期间资金使用效率。

3 科学计划，做好物资供应精细化管理

物资计划的编制是物资供应管理的首要环节，物资供应计划是企业进行订货采购工作和组织企业内部物资供应工作的依据，科学、合理的物资计划不仅是其他物资管理环节的重要前提，也是有效避免物资浪费的重要保证^[9]；矿井项目基本建设投资，消耗大量的人力、物力和财力，计划管理水平的高低，直接关系到项目建设投资管理水平的综合体现，更应加大计划管理综合职能的力度，通过对物资计划的执行进行监督，及时发现问题并解决，强化计划管理综合职能的力度，提升项目建设投资管理水平。

3.1 实施规范管理，明确工作流程

计划管理应从基础做起，规范工作流程，鞭策和激励计划人员，依法照章行事。

①根据业务范围和性质，制定《计划工作管理办法》，明确责权利关系，完善流程，确保计划工作有章可循，顺利推进。

②组织业务人员，学习上级有关文件精神，落实各项计划任务，严格控制投资计划指标。

③建立严密计划管理体系，逐级汇总规划，资料存档完整、及时、有效，确保按规章办事。

3.2 采购计划的编程序

第一步：根据项目建设年度、季度和月度计划，施工单位技术人员依据图纸和作业计划编制物资需求计划，严格遵循技术要求进行提报。

第二步：由施工单位技术人员、项目经理签字盖章后递交工程技术部供应人员。

第三步：工程技术部供应人员分别经部门领导和分管领导批准后实施调研采购。

3.3 采取有力措施，加大计划管理综合力度

为了确保计划管理职能的真正体现，特别是在建设期间的管理作用，主要采取了以下主要措施：

①强调年度计划严肃性，计划人员监督执行，业务人员签订责任书挂钩工资，年底考核奖惩明，激励员工完成目标。

②计划员兼职招标工作，全面掌握项目进展，保障投资计划质量，提升操作性。

4 阳光采购，实现物资采购的精细化管理

随着市场经济的发展，物质产品日益丰富，卖方市场逐步被买方市场所替代，因此，必须实施阳光工程，按照“同等质量比价格，同等价格比服务，同等服务比信誉”的要求，积极开展比价采购。

一是重视市场调研。供应人员接到工程物资需求计划后，了解供应商基本资料；根据现场施工实际情况决定是否进行调研；对于需要调研的，由负责人员组织经营管理部、

工程技术部各相关人员联合进行市场调研。调研完毕后，由调研小组负责人出具调研报告，参加人员签字，共同完成数据对比和初步筛选；然后由负责人将报告提交给分管领导审核。二是规范物资招标、议标管理。调研报告经分管领导签字批准后，根据调研报告初步筛选结果，由调研小组选择至少三家供应商，把供应商的基本资料传达给经营管理部招投标管理人员。经营管理部工作人员要认真学习上级有关文件精神，制定相应制度，规范操作，从源头抓起，层层把关，择优选定中标单位，严格执行“公正、公平、公开”的原则，实现物资采购的精细化管理。三是严格合同立项管理。工程技术部供应人员根据议标比价结果，首先办理合同立项手续，填写合同立项申请表；由经营管理部计划、业务承办部门主管、财务总监、分管领导、总经理签字后，提交经营管理部合同管理员审批，后分发物资供应部留存，并共同监督合同执行。

5 规范程序，实现动态控制的精细化管理

5.1 建立合同管理台账，加强合同控制

一是完善管理制度与签订流程，设计规范化表格，降低投资风险。二是加强资质审查，建立合同台账，确保材料质量和信誉。三是坚持依法管理合同，严控投资金额，避免欺诈与无效合同。四是强化内部控制，完善内控流程，向国际标准看齐。

5.2 主材计划的一工程一控制

主材实行一工程一控制，施工单位按图确定总需求，经审核后交物资供应。月度计划提报需求，物资总量控制不超预算。设计变更或不可控因素需及时调整。物资需求计划须经审核签字，避免浪费。此控制有效节省成本，西北矿井三井筒主材未超概算。一工程一分析，快速发现并纠正问题。

5.3 设备的追踪控制

为确保产品质量，重要昂贵设备在关键生产阶段由专人跟踪检查。设备到现场后，由机电、物资、财务及施工单位共同验收，包括证明、配件、工具及技术资料。关键设备还需集团部门参与。验收后，机电人员出具报告，问题由供应管理人员解决。特种设备需地方管理部门验收。未安装设备统一存放保管。安装调试问题由机电人员书面记录，供应管理人员联系解决。

5.4 物资的验收与入库控制

物资验收需施工单位、监理、财务等多方参与，验收合格后，由物资管理人员填写入库单并编号。施工单位出具收到证明，领料单需盖章且当月有效。物资需抽样送检，称重需公司指定地点，质保书暂存施工单位。自行采购物资公司抽检。入库时填写验收单并交财务挂账，不符物资退回。月底财务人员稽核物资台账并盖章确认。

5.5 物资的供应控制

验收合格物资移交使用单位，出具《领料单》出库。

供应人员据《验收单》填写《领料单》平衡出入。《领料单》四联，各留一份。作为扣款依据，交财务审核。《领料单》编号连续。现场交接即出库完成，实现零库存。机电设备由机电人员管理，施工单位保管物资。供应人员月盘点，随机清查，确保账物相符。财务人员登记台账，与设备管理人员定期核对。

5.6 资金控制

西北矿业在物资供应中实施资金集中管理，细化各环节，严控非建设性支出，确保资金规范。具体流程上，一是规范了工程物资、设备款项的支付流程，包括申请、审批及审核付款等环节，确保支付准确无误。二是设备验收合格后，由物资供应人员出具《设备质量验收单》、填写《合同履约单》，供应商凭《合同履约单》到合同部门、财务部门办理相关付款手续。三是工程价款结算方面，每月进行月度划线，确认工程形象进度和造价，作为支付依据；甲方供材料采取严格验收和扣款程序，确保施工质量，避免超付工程款。整体而言，西北矿业实现了全方位、精细化的资金管理。

6 西北矿业精细化物资供应管理的特色

西北矿业在基建工程物资供应的实际工作中，大胆探索，积极创新，形成了独具特色的物资供应创新实践。

6.1 即时高效的物资供应模式

项目初期，物资供应团队精简高效，逐步增加人手以满足需求增长。他们与建筑预算员、监理工程师、工程技术人员紧密合作，确保物资供应的及时性和准确性，通过月度需求计划和实时调整，有效避免闲置物资。同时，强化供应链管理，采用“寄售”方式，利用社会库存资源，实现零库存，降低成本。采购过程中，坚持“比质量、比价格、比服务、比信誉”的原则，实施阳光工程，开展比价采购，确保采购的透明和高效。这一系列措施不仅提升了物资供应的效率，也确保了项目的顺利进行。

6.2 基本杜绝超预算的预算控制体系

①强化现场管理，提升造价控制能力。遵循经济效益、科学合理及标准化原则，优化现场管理，杜绝浪费，降低物耗，确保现场有序可控。通过精细管理，实现高效益，降低资金占用。

②融合技术与经济，实现造价能动控制。加强图纸会审与设计变更审查，优化设计方案，减少无谓变更，将造价控制从事后转为事前。确保设计变更及时，减少损失。

③严格结算管理，把好审核关。重点控制材料价格与工程预算。材料价格方面，密切跟踪市场行情，确保价格信息的准确性。预算审核时，严格按合同执行，对预算外费用及不合规签证坚决核减。

④预算的个别调整控制。严格控制概算外投资，确需增加的投资需经总经理批示并报集团公司批复。根据现场实际建设进展情况，对无投资计划但必要的项目，及时向上级申请。向上级审批追加投资单，不宜过多、过勤，尽量分季度或每半年汇总审批，强调其严肃性、避免其随意性。

6.3 供应商的评价和准入制度

为确保供应材料的质量，尽量避免或减少中间环节，物资采购一般直接与生产厂家或经销商接触。在具体的采购过程中，严格选择供应商，建立供应商评价和准入制度，从不与“皮包公司”打交道，寻找信誉好的专业经销商或代理商进行专业化采购，确保了物资供应产品的质量，从未发生物资产品的质量事故。

建立供应商的评价体系，从评价体系涵盖信用情况、品质保证、价格、费用、时间和服务情况六大方面，全面评估供应商能力，确保采购过程高效、透明，降低风险，提升整体采购效益。

7 结语

在山东能源集团各级领导的正确带领下，在公司各职能部门协作支持下，西北矿业有限公司物资供应部门在人员少、任务重的情况下，发挥一人多能的主观能动性，强化组织管理，确保完成一个中心任务，努力实现两大目标，切实抓好三个关键环节，形成了“即时高效的物资供应管理模式、基本杜绝超预算的预算控制体系、供应商的评价和准入制度”等三项物资管理创新特色，实现了物资供应全过程的精细化管理，既保证了基建工程进度的正常进行和矿井的按时投产，又极大地节约了项目建设的资金，提高了物资供应的效率。

参考文献

- [1] 高卫红.基于知识图谱的煤矿企业物资管理技术及管理系统发展研究[J].中国新通信,2022,24(13):25-28.
- [2] 许盼.浅谈煤炭企业物资供应管理信息化[J].今日财富(中国知识产权),2020(6):57-58.
- [3] 花泽正.煤矿企业物资供应管理问题及处理对策探究[J].现代商贸工业,2021,42(2):35-36.

Research on the Risk Identification and Prevention and Control Mechanism of Enterprise Capital Budget

Yanli Shi

Yunnan Construction Investment Seventh Construction Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650000, China

Abstract

With the rapid development of social economy, the competition in the domestic market is becoming more and more fierce. In this background, the competition between enterprises is becoming more and more fierce. The severe external environment determines the potential risks in every link of the production and operation process. Only by establishing a set of scientific and effective fund management system, using the means of building a risk prevention system and establishing the concept of risk prevention and control, can enterprises gain a competitive advantage in the fierce market competition. At present, how to classify the capital risk of enterprises, and effectively prevent and control it is an important topic in front of the enterprises. This paper mainly focuses on the capital risk of enterprises, and puts forward the corresponding countermeasures.

Keywords

enterprise funds; risk identification; prevention control mechanism

企业资金预算风险识别与防控机制研究

施艳丽

云南建投第七建设有限公司, 中国·云南 昆明 650000

摘要

随着社会经济的迅速发展, 中国市场竞争也越来越激烈, 在这种背景下, 企业之间的竞争也越来越激烈。严峻的外部环境决定了企业在生产和运营过程中的每一个环节都有潜在的风险。企业只有建立一套科学、有效的资金管理制度, 运用构建风险防范体系、树立风险防控观念等手段, 才能在激烈的市场竞争中获得竞争优势。当前, 如何对企业的资金风险进行分类, 并对其进行有效的预防与控制是摆在各企业面前的一个重要课题。论文主要围绕企业的资金风险进行了分析, 并提出了相应的对策。

关键词

企业资金; 风险识别; 防控机制

1 引言

随着中国经济的持续发展 and 社会主义市场经济的逐渐成熟, 企业必须对其市场竞争战略和市场竞争模式进行持续的调整, 利用已有的企业资源与企业的外部发展环境相融合, 从而使企业所制订的发展战略和决策在实施过程中更为合理。但是, 企业管理者要充分意识到, 在各种因素的作用下, 企业资金预算风险事故频发。在此情况下, 企业应该积极建立资金管理风险体系

2 金融风险类别

2.1 融资风险

企业的融资方式主要是发行债券和股票。但是, 如果只靠一种债券发行或者一种股票来筹资, 就会产生较大的风险,

所以企业通常采用多种渠道进行融资。在企业通过各种途径进行筹资时, 其所需的负债利息或者股利或红利等都会使企业的资金流出现压力。在市场经济环境恶劣的情况下, 可能会影响到企业的正常经营, 极易导致企业倒闭甚至破产。

2.2 投资风险

在投资过程中, 可能产生因不能对投资结果进行有效的控制而导致投资失败的情况, 对应的资金不能按照期望流向企业, 从而导致资金不足, 影响企业的正常运作。例如, 在企业经营活动中, 盲目买入资金, 在股价波动期间大举买入股份以期获得巨额收益; 在尽职调查不充分或者缺乏专业投资者的指导下, 大量的货币资本被投入到企业并购中^[1]。

2.3 资本运营风险

操作风险通常是指企业没有充分地调查和判断市场, 没有对存货或应收账款、应付账款的日常收付周期进行控制, 忽略了资金占用的费用, 这就造成了企业不能保持正常的运营。

【作者简介】施艳丽(1994-), 女, 中国云南曲靖人, 本科, 中级会计师, 从事财务会计研究。

2.4 收入分配风险

收入分配作为企业资金循环的最终一环，涉及利润的保留与分红的分配。如果企业处在高速增长阶段却迫于股东高额股息的压力，将利润投入股东的分红中，这将极大地减少扩大产能所需要的购买资金，从而影响企业的成长。反之，企业利润的转移则会影响企业的股权价值。

金融风险类别如图1所示。

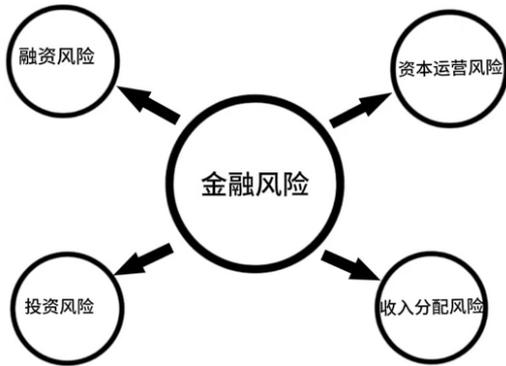


图1 金融风险类别

3 企业资金风险及其产生原因

3.1 企业融资中的潜在风险

一方面，资本金计提是有风险的。一个企业要想发展，必须有足够的资金。如果一个企业有了稳定的资本，那么就能确保资金链的正常运转，从而为企业的发展创造了广阔的空间。通常情况下，企业都是通过银行贷款和股票等方式来筹集资金，但是这样做也有一定的风险。所以，在资金筹备与筛选时，有关部门应能辨识出这一状况，使政策制定者借由分析来理解方式的优劣，以避免因暂时的资本流动而导致债务清偿困难，企业经营陷入困境。另一方面，当企业获得足够的资本时，通常会通过投资的方式来拓展自身的资本，从而为企业的发展提供更多的资本。但总体而言，投资之后就会产生风险，并且这种风险是不可控的。一旦企业的投资出现问题，资金链可能断裂，这将会严重危害企业的正常运营^[2]。

3.2 企业资金风险产生的原因

第一，财政风险是由宏观经济环境、宏观政策等因素共同作用造成的。在经济全球化的背景下，企业的发展已经不仅仅局限于自身的发展，更多的是要融入世界经济的全局之中。随着国际经济环境的改变，国际市场的波动，企业的短期发展将会受到冲击。宏观经济环境的变化不可避免地会给企业的经济发展带来不利的影响。另外，国家出台的一系列经济政策对市场经济进行调控，也会对企业的发展起到一定的作用。有些政策可能会影响到企业的税务、信贷等，这就就会使企业的生产成本大幅上升，进而影响利润。

第二，从改制后企业发展的角度出发，在国企改革的过程中对企业的资金管理制度进行了变革。这种资金管理上

的变动势必会让企业在原有的资金制度上进行较大的调整^[3]。在趋同的过程中如果产生了问题，则应由企业来承担资金损失。但是，在国企改革中，这一现象却时有发生，究其原因，就是因为企业资金管理不善，导致新老管理制度难以衔接，从而使企业的发展面临着巨大的风险。

第三，由于审计程序本身存在的问题而产生的风险。如果企业内部的资金监管和审计工作做得不好，资金运营就会出现一些问题。目前，中国大多数企业已建立了内部审计机构，但其内部管理、运行等方面仍存在不少问题。因其管理机制落后，导致审计工作的实效不大，只是流于形式。

第四，要健全企业内部的资金管理体系。许多企业对于资金管理的建设太过滞后，很多企业的资金管理体系过于落后，并且不能适应新的经济环境。很多企业的资金管理只是走过场，没有实质的管理，这就造成了企业资本管理的巨大缺陷。

4 企业资金风险的内部控制措施

4.1 树立完善的内控与风险管理理念

要想在资金经营活动中对风险进行有效的预防与控制，就必须加强对风险的认识。企业必须从整个资金支付体系建设的总体状况出发，将资金支付授权管理系统作为重点，尤其要加强对资金支付授权工作的规范，按照不同层次进行科学地设置，从而有效地预防和控制资金的支付风险。要把重点放在应对各种可能发生的资金支付风险上，对符合企业实际情况的收支计划制度进行改进，让资金的支付更具战略眼光和前瞻性，从而对企业可能发生的资金支付风险进行预防和控制。为了增强资金的风险管理意识，同时也要加强对资金部门和有关部门人员的教育与指导，让他们树立起较强的风险防范意识，从而提高资金的支付效率。为了减少项目的失败概率，企业应从法律层面、经济利益层面、项目管理和会计核算等角度对项目进行市场论证。在进行投资的过程中，企业要收集市场环境、国家政策、资金机构等外部因素，以便为企业的经营管理，尤其是偿债风险、法律诉讼、产业限制等，提供定量的决策基础，从而减少投资风险的发生概率，避免主观和盲目^[4]。

4.2 构建企业内部的风险预防机制

首先，企业应结合自己的资金管理特征，建立相应的资金风险评估系统，并在此基础上对其进行动态调整，以提高其可操作性、科学性。其次，应该根据资金风险预防制度，对企业的运营状况进行定期监控与分析，将可能出现的风险报告给企业的管理层，并采取相应的对策。最后，要建立健全企业的资金风险预警与应急机制。在此基础上，通过对企业现有的资金情况进行分析，从而制订出一套有针对性的风险对策，从而达到对企业资金风险的有效预防。预警机制的建立如图2所示。

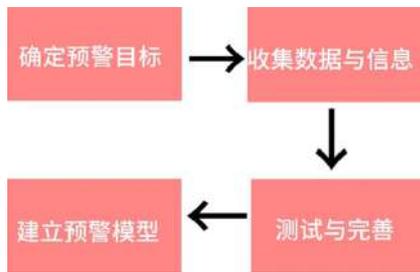


图2 预警机制的建立

4.3 健全资金支付体系

企业在进行资金管理时，要注重制度的标准化，强化资金管理制度的建设，尤其要细化、分解、落实资金支付制度，让资金支付的各个环节、各个部门都有专人负责，从而可以更好地预防和控制资金支付的风险。要强化资金支付管理的程序系统，以资金支付系统为基础，企业要制定一套科学的资金支付程序，每一个程序都应该具备操作性，并且要确定相应的责任人，以使资金支付工作的科学化、规范化。要更多地注重资金支付系统的执行力，尤其要注重对资金支付风险的预防，对有关的业务系统进行进一步的完善，对违规审批和越界审批问题予以最大程度地预防和控制，同时，对已经发生的风险和问题，要追究责任，并给予相应的惩罚，只有建立起一套行之有效的惩罚机制，才能有效地控制资金支付风险。

4.4 创新风险控制模式

创新乃发展之本，为了更好地控制和预防资金的支出风险，必须实现风险控制方式的创新。这就要求企业要跟上时代的发展需求，对资金支付风险控制的发展方向有一个清醒的认识，利用现代资金管理的思想，加强资金部门和各部门的协调和协作。例如，建立企业内部的资金支付风险控制协调机制，由资金部门组织、协调和落实资金支付风险控制，从供应商资质管理、信用控制、履约情况、合同条款等多个角度来全面评价，其他部门根据业务工作的实际情况，做好资金支付风险控制的工作，从而形成一股资金支付风险控制的合力。要在资金支付风险管理中运用信息技术，尤其是要跟上电子商务的迅猛发展，积极推进电子支付体系的建设，同时要利用有关的信息技术对风险点进行监控，一旦发现了

风险，就要及时加以控制，尽可能地将损失降到最小^[5]。

4.5 提高资金管理制度方法

资金管理是一个企业发展的重中之重，一个企业的健康发展和正常经营都需要对资金流进行有效的控制。通过比较企业预算资金、企业资金的实际流量和流向，并采取优化措施，实时掌握企业的资金存量、流量、流向等信息，可以保证对资金的真正掌控，为企业管理者提供真实、有效的资金管理数据，从而让企业做出更加科学、合理的决策，达到企业的运营效率最大化，能够及时地调整企业的剩余和不足，保证资金的高效运转。与此同时，还能对资金管理的大数据系统进行有效的运用，来实现管理平台的构建，还能让资金的利用率得到很大的提升，从而让企业的资本分配和资金监督能力得到更好的提升，从而让企业的治理水平得到进一步的提升。

5 结语

总而言之，随着社会的进步与经济的不断发展，企业所面对的成长环境也日益丰富。在这样一个多元化的环境下，企业有了更多的选择空间，也有了更大的风险。这对于企业而言，是一个机遇和挑战并存的局面。在企业发展的进程中，加强资金管理，建立健全有效的内部控制，是确保企业正常运转的重要保障。尽管在资本经营中仍然面临着一些风险，但是，如何构建恰当的资金风险预防机制，是企业资金运作的重要保证。通过制度建设与完善，为企业健康发展奠定了坚实的基础。

参考文献

- [1] 唐方军.企业资金风险管理探讨[J].行政事业资产与资金,2019(4):67-68.
- [2] 金长征,李先翠.集团企业资金风险管理框架探讨[J].中国集体经济,2019(10):153-154.
- [3] 曹永强.探讨新形势下国有企业财务管理风险与防控[J].中国市场,2024(16):152-155.
- [4] 武传德,谭晓艳,向晶薪,等.企业内部资金运作的效率提升与风险防控[J].银行家,2023(6):93-95.
- [5] 冷冷.集团企业资金风险及资金管理探究[J].商讯,2022(13):103-106.

Analysis of the Incentive Factors of Human Resource Management in TV Media

Jing Yang

Personnel Department of Radio and Television Bureau of Xinjiang Uygur Autonomous Region, Urumqi, Xinjiang, 830011, China

Abstract

In the 21st century, challenges and opportunities coexist, all industries have carried out reform and innovation along with the development and change of The Times, and put forward many new mechanisms to stimulate talents, and the field of TV media is also the same. Throughout the development history of China's TV media, its core around the talent, but now the talent resource management still has weak staff competitiveness, lack of compound talents, low innovation ability, personnel turnover and other problems. In order to adapt to the needs of social development, change the current situation, and improve the benefits of TV media, it is particularly important to build a complete and effective human resource management incentive mechanism.

Keywords

TV media; human resource management; incentive factor analysis

电视媒体人力资源管理激励因素分析

杨静

新疆维吾尔自治区广播电视局人事处, 中国·新疆 乌鲁木齐 830011

摘要

在21世纪,挑战和机遇并存,各行业都随着时代的发展变化进行了改革创新,提出许多新型机制来激励人才,而电视媒体领域也不外如是。纵观中国电视媒体的发展历史,其核心围绕着人才二字,而今人力资源管理方面却仍有着员工竞争力薄弱、缺少复合型人才、创新能力低,人员流动大等问题。为了适应社会发展需要、改变当下现状、提高电视媒体效益,构建一套完整且有效的人力资源管理激励机制显得特别重要。

关键词

电视媒体; 人力资源管理; 激励因素分析

1 引言

在当前数字化媒体的背景之下,电视媒体在走向市场过程中面临着巨大的压力,因而对于人才的需求、管理、监督等方面要求更加全面、专业。为了激发电视媒体行业人才的积极性和创造性,吸引高端人才,留住行业人才,我们需要以薪酬、荣誉、工作、精神等层面进行激励,让电视媒体人员在工作过程中更有目标、更凸显自己的能力,从而使电视媒体行业内部资源更加活泛,最终使人力资源管理更加完善,在不断前进、改革的电视媒体浪潮中立于不败之地。

2 电视媒体人力资源管理现状

2.1 人力资源数量配置不合理

人力资源数量配置不合理是电视媒体人力资源管理现

状之一,这是由于历史和现实的碰撞而产生的问题。众所周知,电视媒体过去属于事业单位,其工作属于“肥缺”,导致单位里面的“关系员工”数量不断增加,再加之一些人通过毕业分配、部队退伍等诸多渠道而进入电视媒体行业中,在没有太多相关专业知识的使得出现人浮于事、工作效率低的情况。而随着行业改革、实行企业化管理后,这部分人员就必须进行接受消化。因而,在人力资源管理过程中,为了遏制在编人员的扩张、同时保证业务开展、减少用人成本,很多地方出现了无编制的临时工,他们在没有正式工的待遇和地位下还要承担较繁杂严格的工作,致使积极性遭到打击,从而出现一些临时工人才的流动和跳槽,使得人才流失。

2.2 人才流动大

在电视媒体行业中,竞争激烈的便是人才。但现今的电视媒体人力资源管理存在着人才流动大的现状,其原因分为主观和客观^[1]。主观方面是因为由于才能性和专业性过强而进行的人事调动,例如内地区域的电视媒体人才流向沿海地区,地方性的媒体人才流向中央台等,这些流动大约是单

【作者简介】杨静(1980-),女,中国新疆乌鲁木齐人,本科,高级经济师,从事人力资源管理研究。

一旦单向性,使得一些地区的电视媒体无法留住专业性复合型人才。客观方面是由于人力资源管理模式下激励机制的不完善,缺少员工晋升渠道和充足的晋升机会,目前电视媒体的管理岗位和高素质人才的人数有一定的冲突性,使得一些具有才能的员工并不能充分发挥自己的能力,甚至是迷茫,无法看到奋斗前程的道路。例如,一些技术型的电视媒体人才,拥有出色的工作能力、业绩,也为广播电视企业创造了实际效益,但是想要得到提升,还需要必备的条件,如工龄、学历等,这样的晋升制度无法激励起人员对待工作的热情、提升工作技能的积极,使得人才隐匿性较强,甚至出现跳槽,造成电视媒体人才的流动。

2.3 缺乏有效的激励意识

在人力资源管理中,电视媒体行业是否能够得到实际效益、创新出新的理念模式是和人的因素分不开的,因此要求人事管理工作中要把人作为一种资源进行最大限度的开发,通过有效的激励手段保证工作人员的积极性。然而,在电视媒体目前的行业发展中仍然缺乏一套较为有效的激励机制,缺少对工作人员的激励意识,使得电视媒体的工作环境氛围仍然是单调、无积极感和创新感,没有竞争意识,制约电视媒体的发展。除此之外,有的电视媒体行业也会进行物质的激励方式,通过绩效考核评估来调动员工的积极性,但是落实到实际操作中又出现了公平性和合理性的不同声音,没有把激励效果充分地呈现出来,进而导致员工的激情性不够。

3 人力资源管理激励的重要性和必要性

根据上述所说的电视媒体人力资源管理现状所存在的三个问题,就可知在人力资源管理中构建一套激励机制对人进行激励的重要性和必要性,从而保障工作的有效开展。

3.1 形成员工危机意识,提升责任心

电视媒体行业作为事业单位,一些正式人员常常会因为编制的原因而欠缺危机感,所以通过开展激励机制把绩效考核、激励形式、竞争形势等明面地摆上台来,使员工形成强烈的危机意识,进而打破他们的安逸心理,提高他们职业的责任心。另外,电视媒体行业的竞争日益激烈,数据表明现今的省级卫视已有几十家上星,有的电视台根据自己地区的历史文化而形成了电视特色,在广大观众心里留下印象,所以为了保证自家电视台在激烈的竞争中有一席之地,就必须提高节目质量,进行人才的激励而提高创新度、知名度。

3.2 鼓舞员工士气,增强团队凝聚力

人力资源管理激励体制最重要的一点是提高电视工作人员的积极性,让其从业人员把电视媒体作为自己的事业来做,发挥自己的最大水平。当前现在技术手段不断创新,在电视媒体中所需要工作人员的专业性逐渐加强,其行业的分工程度也不断细化,节目的流程形式也不断复杂,这些都需要员工在工作方面、个人特质、心理需求、情感表达等方

面向多元化、全面化发展,逐渐提升在电视节目的生产过程中所体现出的自我价值和个人成长。除了单人激励的必要性外,还有团队发展的激励,电视媒体行业从来不是一个单打独斗,在实际工作中,团体作战才是完成一项节目的基本,比如每年一次所上演的春节联欢晚会,它的完美呈现背后有着摄像、剪辑、主持、演出人员等多方面的努力,所以我们必须借助激励体制来有效调动员工的热情,重视人力资源管理激励工作的开展,进而使其效果最大限度地展开。

3.3 吸引优秀人才

管理学中的激励一词,本质上是在领导过程中通过外在或内在的一些奖励去影响工作人员的内心,让其有内在需求或外在动机下自动、主动地实施计划、完成任务,增强人们的内在驱动力,加强人们追求目标时的动力。所以,人力资源管理激励就是为了影响人,进行人才的吸引和创新。当今社会媒体的竞争其实是人才的竞争,做一档节目时,电视画面的可视性和高科技手段都是可以实时进步的,而人才是这些外在手段不可比拟的,如节目主持人在主持时所遇到的突发性事件很多,而当遇到突发性事件时所处理的完美得当是要有一定的技巧、经验和过强的专业能力的,因此,需要进行人力资源管理激励而充分调动人的潜在因素,发挥他们的主观能动性,本单位的进行自我提升,也可以通过一些优惠政策、福利待遇来吸引一些其他单位的优秀人才,同时注重员工的情感需求,使其在工作氛围中感到舒适、积极,给予人性化关怀,在和谐的人际关系下让员工把工作当成自身事业来做,进而提高自身电视媒体的发展。

4 实施人力资源管理激励因素分析

人力资源管理在采取激励方式时要根据实际需要以及工作人员合理需求采取相应手段,特别是电视媒体人才不仅只看重薪酬,更看重精神的满足,因而激励因素要从马斯洛所提出的需求层次、赫茨伯格所提出的双因素理论^[2],以及亚当斯所提出的公平理论三点来分析,使工作人员的内驱力和行为达到一致,提高工作效率。

4.1 从需求层次分析

马斯洛提出,人类的需要分为五个层次,从生理—安全—社会—尊重—自我实现五个层次形成一个从低级向高级需要发展的过程,但由于人的差异性,在需求方面就有明显的层次差别,在激励过程中,人事管理需要根据不同的人内心需求划分不同的需要层次,进而提高他们的工作动力。

4.1.1 阶段不同,需求不同

人生的各个阶段所追求的内心需要是不一样的,这源于人的成长经历、家庭背景等方面的影响,比如刚毕业的大学生,一份稳定的工作、较高的薪酬、更好的福利待遇是他们目前所追求的最大目标,此时他们必须满足自己的生理和安全需要。而对于一些步入中晚年的人员而言,低层次的需要已激不起他们心中的热情,内心更追求最高层次自我

价值的实现,手里所掌握的权威和对他人的威望是他们内心所渴望的。而处于中年阶段的工作人员,家庭事业的压力使他们的内心需求更加复杂,既需要高收入来满足自己的社会需要,又需要事业上的成就感来满足自己的自我实现需要。因此,人力资源管理可以根据员工所处的不同阶段进行激励方式的调整。

4.1.2 不同员工类型需求不同

对于电视媒体而言,核心人力资源是主持人、编辑、记者等人,对于这种偏重创作的员工,他们的内心需求不单是物质奖励,更要从社会地位、单位待遇等方面进行强化区别,而他们的工作压力大和工作时间的弹性化使得他们需要一定的自由来激发自己的灵感。而对于后勤、行政等人员的工作压力相较于小一点,收入相对较低,因而,更需要多进行一定的物质鼓励,通过表扬、团建来提高他们的被尊重感、需要感。

4.2 从双因素理论分析

赫茨伯格所提出的双因素理论是提出让员工对工作产生满意感的状态:第一,消除工作中的不满意因素^[1],使其维持原本的工作态度;第二,运用奖励、绩效、职务晋升等因素进行激励员工,提高工作效率。

4.2.1 消除不满情绪

双因素理论认为,在工作中人们没有“不满意”,只有“没有满意”,对于工作中的不满意因素,如果消除,也并不能够激励员工的积极性,而是能够让他们从消极怠工转向为原本的工作状态。例如,电视媒体单位中的福利待遇、工资、社会保障等,这些物质对于员工而言是应得的,我做了这份工作,那么我就应该得到单位里所赋予我们的工作待遇,如果降低或者取消,那么我一定会“没有满意”,从而会出现抱怨、消极、躺平等结果,因而当对这些问题做到全部覆盖解决之后,还需要在工资上尽量拉开新老员工因工龄和贡献所产生的差距,尽管这远远不能激励员工的努力心态,但却能预防员工产生强烈的不满情绪。

4.2.2 增加对工作的满意度

如果要激励员工提高他们的积极性,需要增加他们对工作的满意度,从而获得工作上的成就感,激发工作激情。比如适当提高奖金,对于奖金的设置不能单一性,而是需要层次性,把奖金与岗位的复杂性、难度性等联系起来,进行

奖金比例的划分,从而合理设置一、二、三线奖金让每一层次的工作人员都可以感受到奖金离我们的不遥远,激发员工的潜在能力。除去奖金的物质奖励,还需要有精神奖励,进行评优评比,末位惩罚,降低员工的侥幸心理,提升员工对待工作的责任心。而对于物质奖励和精神奖励,在针对不同员工时也要有不同的对待,使其奖励与员工的期待值相符合。例如,一名主持人业务水平成熟,攻克多个舞台上所产生的难关,他的期望是得到更大舞台的机遇,而管理者却给予了表扬和一些物质奖励,这样的激励作用效果便会大打折扣,所以在进行实际激励机制时管理者要具体情况具体分析。

4.3 从公平角度分析

每个人都希望自己的付出与回报成正比,在单位中,如果认为自己在工作中的努力、投入与别人相比没有等同或降低,就会产生一种不公平感,这是单位员工内部上的横向相比。电视媒体工作分配较为复杂,大多为脑力劳动者,而脑力劳动是以所创造的价值进行比较,没有一个标准值。因而当一名创作人员与其他岗位人员进行比较时,两人都是非常辛苦地进行了一个月工作,但是收入差距却较大,此时不平衡感、不公平感油然而生,进而会改变自己在工作中所付出的努力投入。

5 结语

综上所述,激励机制是电视媒体行业在人力资源管理方面所要采取的必要手段,通过激励因素分析可以看出想要真正切实地抓住激励人的因素,必须因地制宜,根据人的内心需求建立一套科学合理的激励机制,坚持公平的激励机制原则,以此来提升人才自我发展能力,进而增强电视媒体行业的创新性,最终为广大百姓生产出更受欢迎的作品。

参考文献

- [1] 王双伍.关于当前中国广播电视事业人力资源管理问题的研究[D].长春:吉林大学,2007.
- [2] 蒋飞杰.激励制度在企业人力资源管理中的应用[C]//《决策与信息》杂志社,北京大学经济管理学院,“决策论坛——管理科学与工程管理学术研讨会”论文集(下),苏州大学东吴商学院,2016.
- [3] 姜春源.社会责任人力资源管理的结构内涵、测量及其对组织韧性的影响研究[D].长春:吉林大学,2023.

Exploration on the Development of Public Institution Management Accounting in the Era of Financial Intelligence

Ting He

Guanshan Lake District Education Bureau, Guiyang, Guizhou, 550081, China

Abstract

With the development of financial informatization, management accounting in primary and secondary schools is facing new opportunities as well as new challenges. On the basis of analyzing the current situation of management accounting in primary and secondary schools in China, this paper puts forward a new idea, that is, the introduction of financial intelligence technology in management accounting can greatly improve the efficiency of data processing, optimize performance management, and promote the development of management accounting to the direction of intelligence. By building an integrated intelligent management accounting system and introducing advanced intelligent financial tools, enterprises can more effectively respond to the changing environment of the external market. This not only contributes to more efficient decision-making and accurate resource allocation, but also remains competitive in a changing business environment. This approach can help enterprises quickly respond to market dynamics, optimize the cost structure, improve operational efficiency, and thus achieve sustainable development.

Keywords

financial intelligence; public institution; management accounting; data processing; performance management; development path

财务智能时代下事业单位管理会计发展探究

何婷

观山湖区教育局, 中国·贵州 贵阳 550081

摘要

随着财务信息化的发展, 中小学管理会计面临着新的机遇, 也面临着新的挑战。论文在分析中国中小学管理会计现状的基础上, 提出了一种新的思路, 即在管理会计中引入财务智能技术, 能够大大提高数据处理的效率, 优化绩效管理, 推动管理会计向智能化方向发展。通过打造一个集成化的智能管理会计系统, 并引入先进的智能财务工具, 企业能够更有效地应对外部市场的多变环境。这不仅有助于提高决策效率和资源分配的精确性, 还能在不断变化的商业环境中保持竞争力。这种方法可以帮助企业快速响应市场动态, 优化成本结构, 提升运营效能, 从而实现可持续发展。

关键词

财务智能; 事业单位; 管理会计; 数据处理; 绩效管理; 发展路径

1 引言

目前, 管理会计已被各种类型的机构所采用, 它是一种辅助机构进行决策的主要手段。但是, 当企业面临着日益变化的外部环境时, 传统的管理会计就越来越难以适应了。在这个日新月异的信息时代, 随着资讯科技的迅猛进步, 金融信息技术已经逐步成熟并趋于完善。这种科技进步对于企业管理和会计领域的革新具有不可估量的推动作用。它不仅使得信息的处理方式经历了翻天覆地的变革, 从传统的手工操作转变为现代化的电子化、自动化流程, 而且为构建决策支持系统(DSS)奠定了坚实的基础。这些系统以强大的数据分析能力和智能化算法, 极大地提升了决策的效率和质量,

为企业管理者提供了更为精准和动态的经营指导。因此, 金融资讯科技的发展不仅是技术层面上的一次飞跃, 更是对企业战略规划和风险管理等多个方面产生深远影响的重要因素。

2 事业单位管理会计的现状

2.1 当前管理会计在事业单位中的应用

就预算管理而言, 透过对各部门活动之评估与资源分配成效相结合, 可使事业单位更有针对性地制定预算计划。这样既能提高预算编制的科学性, 又能为项目实施与监督提供依据。例如, 某大型研究机构引进管理会计方法, 推行目标成本法, 使预算编制既考虑历史数据, 又考虑未来目标, 达到合理配置资源的目的。从成本控制上看, 事业单位资金来源有限, 应加强工程造价管理, 减少不必要的支出。以某文化机构为例, 运用标准成本法, 管理人员可以对各种活动

【作者简介】何婷(1983-), 女, 中国贵州遵义人, 本科, 中级会计师, 从事全区学校账务审核研究。

的成本进行精确地跟踪,发现和消除浪费,实现精细化管理,提高财务状况。

在业绩考核中,管理会计能把财务指标与非财务指标有机地结合起来,使企业能够更好地进行绩效考核。一些机构将平衡计分卡(BSC)方法引入部分机构,将财务绩效、客户满意度、内部流程、学习与成长能力等指标有机融合,有效促进部门之间的协作和资源共享,提高整体运营效率。在对财务报表进行深度分析的基础上,能够发现公司面对的潜在风险和机会,为公司的经营管理提供科学的决策依据,许多机构利用数据分析工具对财务数据进行实时监控和分析,这不仅能增强对过去业绩的反应能力,还能加强对未来趋势的预测能力。

2.2 面临的主要挑战

目前,中国很多机构在进行管理会计工作时,缺少具体的规章制度,这就造成了其执行过程中主要依靠的是个体的经验与判断,没有形成科学的管理程序。这样既制约着管理会计在实际应用中的效率,又给企业带来了很大的困难。例如,当地的一些文化机构,因为缺少相关的体制支撑,很难对其进行准确的评价,从而不利于对其进行科学的分配。目前,中国企业中的企业普遍缺乏对企业管理会计知识的认识与运用,特别是缺乏有效的信息处理与辅助决策的能力。由于缺少专门的训练与不断地学习,许多管理会计的手段与手段很难得到很好的应用,这就给企业的经营决策带来了很大的困难。以某研究单位为例子,它的财会人员不会运用成本管理软件,从而造成工程费用的控制偏离,从而降低了资金的使用效率。各单位的资料分布于各个科室、各个系统,缺少一个统一、共享的机制。这样就形成了一个“信息孤岛”,影响了企业内部的信息交流与透明,也给企业管理层带来了很大的困难。例如,在一个社工组织中,多个部门之间的资料采集与报告并不协同,导致在决策过程中常常依靠局部的资讯,从而影响到整个战略的制定。尽管一些机构也引进了金融信息技术,但总体上还没有达到预期的效果。一方面,由于缺少高科技手段与平台,难以对企业的金融数据进行即时监测与分析;同时,由于企业的信息化投资收益与投资收益常常不成正比,造成一些企业对其缺乏足够的关注,进而阻碍了其向数字化转变。例如,一家中小学引进了金融资讯系统,但因缺少相应的科技支撑和训练,无法使其功能得以有效地发挥,造成了企业财务资料的低效使用。

3 财务智能对管理会计的影响

3.1 提高数据处理效率

传统的会计核算主要依靠手工录入、整理,费时费力,且易产生人为误差。但是,借助于智能财务软件,系统能够自动抽取并整合数据,大大提高了工作效率。例如,某地方政府的事业单位引进了智能化财务系统,可以自动提取各部门的预算和报销系统中的数据,这样就能在数据汇总上节约

大量的时间,保证数据的准确和一致。管理会计多依靠手工进行定量分析,这种方法不仅费时费力,而且由于信息量太大,很难对其进行综合分析。现代金融智能工具能够快速发现数据背后的重要趋势与规律,并能及时提供分析报告,帮助管理者更及时、更科学地进行决策。例如,某些企业的管理会计部门利用智能分析工具,可以在较短的时间内对财务预测、预算执行情况进行分析,大大提高了财务决策的效率与精度。

借助数据可视化工具,管理会计能将复杂的数据转化为易于理解的图表或仪表盘,使管理者能够更快地掌握关键信息。这种形式不仅可以让财务报表和分析结果更加直观,还可以让各个部门之间的交流和合作更加顺畅,某大学的财务管理部门使用了可视化工具之后,管理者可以轻松地了解各部门的预算执行情况,及时地调配资源,确保各项工作的顺利开展,同时还能对实时数据进行分析 and 决策,从而极大地提高了各单位的反应速度。尤其是在瞬息万变的市场环境中,它有助于企业及时应对财务风险和市场机会。

3.2 当前管理会计在事业单位中的应用

预算管理是企业管理会计的一个重要功能,它通过引进金融智能化的手段,对企业进行预算编制、实施和调整等过程进行全面的管。以某市教育局为例,采用智能预算管理平台,可以对各个单位进行网上审计,并对其进行即时监督,以防止由于信息不对称造成的错误。同时,该制度的实施,有利于各单位间的信息交流,增强了财政支出的透明度,保证了经费的合理利用。

以一个地区的医疗机构为研究对象,运用管理会计的方法,建立了一个评价体系,实现了对它的监测,分析了各个部门的成本效益,为医疗资源的合理分配提供了依据。在资金短缺的大背景下,各机构对成本管理的要求越来越高。通过引入智能化的成本管理系统,企业能够对各项费用进行准确的分析和监控,一些中小学运用成本管理系统,能够对各种教育和科研项目的费用进行跟踪,为未来的资金分配,确保资金的高效使用打下基础。将复杂的财务数据转化为直观、直观的图表和报表,帮助决策者快速掌握重要信息。在智能决策支持系统的帮助下,一些组织能够及时分析市场变化和政策变化,帮助公司制定发展战略,增强各个部门的适应能力。

3.3 改进绩效管理

财务智能能够提高数据的准确性和实时性,并有助于构建最优的绩效指标体系。管理会计利用财务智能技术,对各类数据进行整合、分析,从而更加科学合理地制定业绩指标,在一个事业单位中,运用智能数据采集系统,实时收集并分析各部门的经营数据,构建以结果为导向的业绩指标,确保指标能真正反映工作成果。这不仅使业绩评价工作更加规范,而且使评价依据更加可信。利用财务智能分析工具,管理会计能实时生成各类工作绩效报告,缩短反馈周期,实

现某一事业单位的服务质量和效率指标实时监控。实时的信息反馈使得各个部门能够迅速地发现问题并作出相应的调整,从而提高工作效率。这种双向反馈的机制,不仅加强了企业的内部协调,而且也激发了员工持续改进工作业绩的积极性。

一家教育机构运用机器学习算法,分析历年业绩数据,辨识业绩波动趋势,动态调整资源配置策略。这种弹性使得企业的绩效管理由静态向动态地转变,并不断得到改进,从而使企业在不断变化的外部环境中保持竞争优势。透过这些数据分析工具,管理者可以透过时间序列进行深度的分析和预测,从而为公司的业绩管理提供科学的决策依据。

4 事业单位管理会计的发展路径

4.1 引入智能财务工具

在传统的核算过程中,要对各种核算资料进行复核、输入,既费时又费力。而使用了智能化的财会系统后,企业就可以利用会计报告的自动产生、资料的分析,迅速地得到自己需要的财政资料。例如,在一家医院中,引进了一套智能化的金融系统,可以对会计资料进行自动输入和实时监测,让各个部门能够得到重要的财政资料,提高了决策的反应能力。运用资料探勘与剖析,可以发现金融系统中可能存在的经营风险与经营机遇。例如,有些学校已经利用 AI 运算法则,对过往的财政资料进行统计,以确定开支方式,并预估将来所需资本。通过对资料的深入剖析,提高了机构在财政上的预见性,从而提高了政策制定的战略性。通过对实际数据的分析,可以把企业的财务信息和企业经营活动相结合,为企业的总体战略决策提供依据。例如,一家科研机构通过使用智能化的分析手段,可以实时地追踪并比较项目的投资、成本和收益,保证各个项目的财政情况符合公司的总体战略目标。这种资讯一体化不但可增进财政透明,而且可加强不同行业之间的合作。

代金融工具所具有的各种监控和审计功能,可以及时发现违规行为,降低金融风险。在一家文化机构内,一个具有自动审核和合规核查功能的智能金融系统能够及早发现金融业务中的异常,确保其在法律允许的范围内合法开展业务。

4.2 建立智能化的管理会计体系

通过构建统一的数据平台,将财务数据与生产、操作、项目管理等各种信息有机地结合在一起,实现事业单位实时

监控各项业务的财务状况,分析各项指标间的关系。部分科研机构应用智能管理系统,实现了对科研经费、人员费用、成果等的动态关联分析,使资金更加科学合理地配置。在先进的数据分析工具和算法支持下,管理会计可以从历史数据中发现发展趋势、规律,为今后的预算和资源配置提供有力的依据。在此模式下,传统的人工决策模式正逐渐向基于数据的科学化方向发展。通过实时的分析和动态的报告,管理者可以对企业的经营情况和财务状况等重要信息进行及时的了解,从而做出正确的决策。智能管理会计系统能够实时跟踪各项收支情况,根据数据分析结果及时调整项目策略,确保资源的高效利用。为了确保智能管理会计系统能够有效地实施,企业培训和企业文化建设是一个不可或缺环节。公共机构要注重数据文化和智慧思维,鼓励员工在日常管理中使用数据分析工具,提高对财务信息的敏感度和判断能力。

5 结语

通过引进智能化的财务手段,构建智能化的管理核算系统,可以提高企业的经营水平,提高企业的决策能力。为了适应日趋复杂的外部环境,企业必须继续加大金融智力的研究和运用,才能使企业获得持续发展。

参考文献

- [1] 章焱.管理会计在事业单位的应用中的问题及对策[J].活力,2024,42(8):130-132.
- [2] 阳颖,潘荣.管理会计在事业单位中的应用研究[J].中国管理信息化,2024,27(8):56-58.
- [3] 杨柳.大数据时代科研事业单位财务会计向管理会计转型研究[J].商讯,2023(22):45-48.
- [4] 许仕芳.大数据时代下事业单位财务会计向管理会计转型的策略研究[J].中国总会计师,2024(3):165-167.
- [5] 原志芳.管理会计导向下事业单位财务会计的转型发展[J].经济师,2023(4):94-95.
- [6] 焦西丹.智能财务时代行政事业单位管理会计信息化应用研究[J].财经界,2023(19):102-104.
- [7] 任鹏飞.管理会计在事业单位管理工作中的应用探讨[J].财会学习,2022(3):89-91.
- [8] 周永强.管理会计在行政事业单位的应用探讨[J].质量与市场,2023(12):151-153.
- [9] 夏志友.财务会计和管理会计在事业单位的融合应用研究[J].中国产经,2023(16):53-55.

The Current Situation, Problems and Countermeasures of Digital Social Identity management

Zhiyi Cai

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

Abstract

The paper focuses on the current situation, problems, and countermeasures of digital social identity management. Through multidimensional analysis, it reveals the current situation of technology application, institutional construction, and social cognition, points out the main problems of information security, inconsistent standards, and regulatory difficulties, and proposes innovative measures such as building a multi-level protection system, promoting inclusive strategies, enhancing system resilience, and exploring new models of collaborative governance. Research has shown that digital identity management requires a balance between technological innovation and privacy protection, promoting social equity, improving system reliability, and establishing a multi-party governance mechanism. The paper aims to conduct an in-depth analysis of the current situation of digital social identity management, identify the main problems it faces, and propose innovative strategies to provide theoretical basis and practical guidance for promoting the healthy development of digital social governance.

Keywords

digitalization; society; identity management

数字化社会身份管理的现状、问题及对策

蔡智怡

香港城市大学, 中国·香港 999077

摘要

论文聚焦数字化社会身份管理的现状、问题及对策,通过多维度分析,揭示了技术应用、制度建设和社会认知的现状,指出信息安全、标准不统一和监管难度等主要问题,提出构建多层次保护体系、推动包容性战略、增强系统韧性和探索协作治理新模式等创新对策。研究表明,数字身份管理需要平衡技术创新与隐私保护,促进社会公平,提高系统可靠性,并建立多方参与的治理机制。论文旨在深入分析数字化社会身份管理的现状,剖析其面临的主要问题,并提出创新对策,为推动数字化社会治理的健康发展提供理论依据和实践指导。

关键词

数字化; 社会; 身份管理

1 引言

数字化浪潮正深刻改变着社会治理的方方面面,其中数字化社会身份管理成为关键议题。随着区块链、生物识别等新技术的广泛应用,数字身份管理面临前所未有的机遇与挑战。如何在提高管理效率的同时,保护公民隐私、促进社会公平、应对安全威胁,成为亟待解决的问题。

2 数字化社会身份管理现状分析

2.1 技术层面: 区域联、生物识别等新技术的应用

在数字化社会身份管理领域,区块链技术正逐步发挥其独特优势。该技术通过去中心化、不可篡改的特性,为身

份信息的存储和验证提供了新的可能性。多个国家已开始探索基于区块链的数字身份系统,如爱沙尼亚的 e-Residency 项目,通过区块链技术为全球公民提供数字身份服务,实现跨境身份认证和商业活动。生物识别技术在社会身份管理中的应用日益广泛。指纹识别、面部识别、虹膜扫描等方法不仅提高了身份验证的准确性,还大大简化了认证流程。中国在这一领域走在前列,多个城市已实现刷脸支付、刷脸进站等应用场景。然而,生物识别技术的广泛应用也引发了公众对隐私保护的担忧,如何在便利性和安全性之间取得平衡成为亟待解决的问题。人工智能和机器学习技术在身份管理系统中的应用正在深化。这些技术可以通过分析海量数据,识别潜在的身份欺诈行为,提高身份验证的准确性和效率。例如,一些金融机构已经开始使用 AI 算法来分析客户的行为模式,实时检测异常交易,从而有效防范身份盗用和金融欺诈。然而, AI 技术的应用也带来了算法偏见等新的挑战,

【作者简介】蔡智怡(2001-),女,中国河南夏邑人,硕士,从事大数据社会公共人力资源管理研究。

需要在技术发展的同时加强伦理约束和监管。

2.2 制度层面：相关法律法规和政策的制定与实施

数字化社会身份管理的法律法规框架正在逐步完善。欧盟于2016年实施的《通用数据保护条例》(GDPR)为个人数据保护设立了全球标杆,明确了数据主体的权利和数据控制者的责任。该法规对数字身份管理产生了深远影响,促使全球范围内的组织重新审视其数据处理实践。中国在数字身份管理法规方面也取得了显著进展。2021年实施的《中华人民共和国个人信息保护法》为数字时代的个人信息保护提供了法律依据,规定了个人信息处理的基本原则和规则。此外,《网络安全法》《数据安全法》等法律的出台,进一步完善了数字社会的法律体系,为数字身份管理提供了制度保障。在政策层面,多个国家已将数字身份管理纳入国家战略。印度的Aadhaar计划是全球最大规模的生物特征识别系统,为超过12亿印度公民提供了唯一的数字身份。该计划不仅提高了政府服务的效率,还促进了金融普惠。然而,Aadhaar也面临着隐私保护和数据安全的挑战,引发了社会各界的广泛讨论。这些实践经验为其他国家制定数字身份政策提供了宝贵参考。

2.3 社会层面：公众对数字身份的认知与接受度

公众对数字身份的认知和接受度呈现出复杂的态势。一方面,数字化带来的便利性得到了广泛认可。移动支付、在线身份验证等服务大大简化了日常生活中的身份认证流程,提高了效率。调查显示,超过70%的用户认为数字身份服务改善了他们的生活质量。特别是在新冠疫情期间,数字身份在远程工作、在线教育等领域发挥了关键作用,加速了公众对数字身份的接受。另一方面,随着数据泄露事件的频发,公众对数字身份安全的担忧日益加剧。2018年,Facebook-Cambridge Analytica数据泄露丑闻暴露了大规模数据滥用的风险,引发了公众对个人数据保护的广泛讨论。这一事件不仅影响了公众对社交媒体平台的信任,也让人们开始反思数字身份的脆弱性。调查显示,超过60%的用户担心自己的数字身份信息可能被盗用或滥用。数字素养的差异也导致了公众对数字身份的接受度存在显著差异。年轻一代普遍表现出对数字身份的高度接受和熟练使用,而老年群体在适应数字化身份管理时面临较大困难。这种“数字鸿沟”不仅体现在年龄上,在城乡、不同教育水平群体之间也存在明显差距。如何缩小这一差距,确保数字身份管理的普惠性,成为政策制定者面临的重要挑战。

3 数字化社会身份管理面临的主要问题

3.1 信息安全与隐私保护的困境

数字化社会身份管理面临的最严峻挑战之一是信息安全与隐私保护。随着个人信息数字化程度的提高,数据泄露的风险与日俱增^[1]。2019年,一家主要信用报告机构遭遇数据泄露,影响了1.47亿美国消费者,暴露了现有数据保

护措施的脆弱性。这类事件不仅造成直接经济损失,还严重损害了公众对数字身份系统的信任。隐私保护方面,数字身份管理系统面临着如何平衡信息共享与个人隐私的难题。过度收集和使用个人数据可能导致隐私侵犯,而信息不足又可能影响服务质量和安全性。

3.2 身份认证标准不统一

身份认证标准的不统一是数字化社会身份管理面临的另一个重要问题。不同国家、地区甚至不同机构之间采用的身份认证标准和技术各不相同,导致身份信息难以互通和互认。这种标准的碎片化不仅增加了系统开发和维护的成本,也给用户带来了诸多不便。跨境身份认证尤其面临挑战。在全球化背景下,国际旅行、跨国商务活动日益频繁,但各国数字身份系统的互操作性不足,导致用户需要多次进行身份认证。如何建立全球认可的数字身份标准,实现跨境身份互认,成为国际社会面临的重要议题。

3.3 监管难度加大

数字化社会身份管理的快速发展给监管带来了前所未有的挑战。技术创新的速度往往超过了法律法规的制定速度,导致监管存在滞后性^[2]。例如,区块链技术的去中心化特性使得传统的中心化监管模式面临挑战,如何在保护隐私的同时确保必要的监管,成为一个棘手问题。此外,数字身份管理涉及多个领域和部门,如何协调不同利益相关方,建立有效的监管机制,也是一大难题。例如,在处理跨境数据流动时,各国法律法规的差异增加了合规的复杂性。一些跨国公司发现自己陷入了遵守一国法律可能违反另一国法规的困境。如何在全球范围内建立协调一致的监管框架,平衡创新、安全和隐私保护,成为各国政府和国际组织面临的重要课题。

4 数字化社会身份管理的创新对策

4.1 构建多层次的数字身份保护体系

构建多层次的数字身份保护体系是应对当前挑战的关键策略。这一体系应涵盖技术、法律和伦理三个维度,形成全方位的保护网络。在技术层面,加密技术的创新至关重要。零知识证明(Zero-Knowledge Proof)技术为保护隐私提供了新的可能性,它允许在不泄露具体信息的情况下证明某一声明的真实性。例如,荷兰的数字身份系统IRMA就采用了这一技术,使用户能够选择性地披露身份信息,大大降低了隐私泄露的风险。法律层面需要建立更加细化和灵活的规范体系。欧盟的《通用数据保护条例》(GDPR)为个人数据保护树立了新标准,但在实施过程中也暴露出一些问题。针对这些问题,可以考虑引入“分级管理”的概念,根据数据敏感程度和使用场景制定差异化的保护措施^[3]。例如,对于高度敏感的生物识别数据,可以要求采用更严格的加密和存储标准,并限制其使用范围。同时,建立动态调整机制,使法规能够及时响应技术发展和社会需求的变化。在伦理层

面,需要建立数字身份管理的伦理准则。这不仅涉及隐私保护,还包括公平性、透明度和问责制等方面。可以借鉴医疗伦理委员会的模式,成立专门的数字伦理委员会,对数字身份管理的重大决策进行伦理审查。新加坡政府在推广人工智能应用时,就设立了专门的伦理委员会,为AI在各领域的应用制定伦理指南,这一做法值得借鉴。

4.2 推动包容性数字身份战略

推动包容性数字身份战略是缩小数字鸿沟、实现社会公平的重要举措。这一战略的核心在于确保所有社会群体都能平等地获取和使用数字身份服务,不因年龄、教育程度、经济条件或身体状况而被排斥在数字社会之外。实现这一目标需要从教育、技术和政策三个方面着手。在教育方面,普及数字素养教育是关键。可以借鉴爱沙尼亚的做法,将数字技能教育纳入国民教育体系,从小学开始培养学生的数字能力。对于成年人,特别是老年群体,可以通过社区学习中心、移动教育站等形式提供针对性的培训。技术层面需要开发适应性强的身份认证方式。传统的密码认证对于某些群体来说可能存在困难,因此需要探索更加直观、易用的认证方式。例如,印度的Aadhaar系统采用了生物识别技术,使得即便是文盲群体也能方便地进行身份认证。然而,在推广生物识别技术时,需要充分考虑隐私保护和文化敏感性。对于残障人士,可以开发特殊的辅助技术,如语音控制、眼动追踪等,确保他们能够平等地使用数字身份服务。在政策层面,建立数字身份援助机制非常重要。这包括为经济困难群体提供免费或低成本的数字设备和网络接入,以及设立专门的数字身份服务站,为不熟悉数字技术的群体提供面对面的帮助。肯尼亚的M-PESA移动支付系统就通过广泛的代理网络,使得即便是偏远地区的居民也能方便地进行身份验证和金融交易。

4.3 增强身份管理系统的韧性

增强身份管理系统的韧性是应对技术依赖性增强和系统脆弱性的关键策略。韧性强的系统能够在面对各种挑战和威胁时保持稳定运行,并快速恢复。实现这一目标需要从系统架构、数据管理和应急响应三个方面入手。在系统架构方面,发展分布式身份管理架构是提高系统韧性的有效方法。区块链技术为此提供了新的可能性。例如,加拿大政府正在探索基于区块链的数字身份系统,通过去中心化的方式存储和验证身份信息,大大降低了单点故障的风险。数据管理方面,提高系统间的互操作性至关重要。这不仅能提高系统效率,还能增强整体韧性。欧盟的eIDAS规则为跨境电子身份认证提供了框架,促进了成员国之间身份系统的互操作

性。借鉴这一经验,可以建立国内不同部门和地区之间的数据共享机制,在保护隐私的前提下,实现身份信息的有效流通和验证。同时,采用数据冗余和备份策略,确保在部分系统出现故障时,仍能维持基本的身份验证功能。构建应急响应机制是增强系统韧性的另一关键环节,包括:建立实时监控系統,及时发现和响应潜在威胁;制定详细的应急预案,明确各方职责和处置流程;定期进行应急演练,提高相关人员的应对能力。

4.4 探索协作治理新模式

探索协作治理新模式是应对数字身份管理复杂性增加的有效策略。传统的自上而下的管理模式已难以应对日益复杂的数字社会需求,需要建立一个多方参与、协同合作的治理框架。这一框架应包括政府、企业、学术机构和公民社会组织等多个利益相关方,通过共同参与决策和监督,实现更加透明、公平和高效的数字身份管理。在实践中,可以借鉴多利益相关方互联网治理模式的经验。例如,互联网名称与数字地址分配机构(ICANN)就采用了这种模式,通过定期的公开会议和工作组,让各方共同参与互联网关键资源的管理。引入第三方监管机制是协作治理模式的重要组成部分。独立的第三方机构可以提供客观、公正的监督和评估,增强公众对数字身份管理系统的信任。英国的信息专员办公室(ICO)就是一个很好的例子,它作为独立的监管机构,负责监督个人数据的使用,并有权对违规行为进行处罚。在数字身份管理领域,可以考虑设立类似的专门机构,负责审核身份验证系统的安全性和隐私保护措施,处理相关投诉,并定期发布评估报告。

5 结语

数字化社会身份管理是一个复杂的系统工程,需要技术、法律、伦理等多领域的协同创新。论文提出的多层次保护体系、包容性战略、系统韧性增强和协作治理新模式等对策,为应对当前挑战提供了新的思路。然而,数字化进程是动态演进的,未来还将面临新的挑战。我们需要持续关注技术发展趋势,及时调整管理策略,在保护个人权益与促进社会发展之间寻求平衡。

参考文献

- [1] 唐三幸.论数字化社会“身份信用卡”的构建及广域作用[J].零陵师范高等专科学校学报,2002(2):40-41.
- [2] 饶钰玮.数字政府背景下公民身份管理研究[D].广州:华南理工大学,2021.
- [3] 陈爱丹.公共事业单位人力资源管理创新分析[J].商业文化,2021(32):78-79.

Discussion on the Development Measures of Transportation Logistics Economy under Modern Intelligent Technology

Lihua Zhang

Jiaozuo City Transportation Comprehensive Administrative Law Enforcement Detachment, Jiaozuo, Henan, 454000, China

Abstract

Transportation economy plays an important role in China's economy and is the foundation and support of national economic development. With the rapid development of modern intelligent technology, the traditional transportation economy is undergoing profound changes, and the transportation industry has undergone earth-shaking changes. The application of intelligent technology not only improves the service quality of transportation, but also significantly enhances its contribution to the value of the whole society. The paper aims to explore the key content and solutions that intelligent technology should pay attention to in the development of transportation economy. Through comprehensive and in-depth analysis and exploration, it provides useful ideas and references for the economic development of the transportation industry under intelligent technology, and promotes the development of transportation economy towards a more efficient, green, and sustainable direction.

Keywords

modern intelligent technology; transportation logistics; economic development

论现代智能技术下交通物流运输经济发展措施

张丽花

焦作市交通运输综合行政执法支队, 中国·河南 焦作 454000

摘要

交通运输经济在中国经济中占有举足轻重的地位, 是国家经济发展的根基和依托。随着现代智能技术的飞速发展, 传统的交通运输经济正在经历深刻的变革, 推动交通运输行业发生翻天覆地的变化。智能技术的应用不仅提升了交通运输的服务质量, 还显著地提升了其对全社会价值的贡献。论文旨在探讨在交通运输经济发展中, 智能技术所应注意的关键内容和解决途径, 通过全面深入分析和探讨, 为交通运输行业在智能技术下的经济发展提供有益的思路和借鉴, 推动交通运输经济向更加高效、绿色、可持续发展的方向发展。

关键词

现代智能技术; 交通物流运输; 经济发展

1 引言

随着信息化、智能化技术的不断突破, 全球范围内各行各业都在积极拥抱智能化转型, 以应对日益激烈的市场竞争和不断提升的客户需求。交通运输行业作为国民经济的重要支柱, 同样面临着智能化转型的迫切需求。传统的交通运输方式在效率、安全性、环保性等方面存在诸多不足, 难以满足现代社会对高效、便捷、绿色出行的需求。因此, 将现代智能技术应用于交通运输领域, 不仅是行业发展的必然趋势, 也是实现交通运输经济可持续发展的关键路径。

2 智能技术对交通物流运输经济的影响

“十三五”时期, 中国综合交通运输体系建设取得了

历史性成就, 基本能够适应经济社会发展要求, 人民获得感和满意度明显提升, 为取得脱贫攻坚全面胜利、实现第一个百年奋斗目标提供了基础保障, 在应对新冠肺炎疫情、加强交通运输保障、促进复工复产等方面发挥了重要作用。五年里, 中国交通运输基础设施网络日趋完善, 综合交通网络总里程突破 600 万公里, “十纵十横”综合运输大通道基本贯通, 高速铁路运营里程翻一番、对百万人口以上城市覆盖率超过 95%, 高速公路对 20 万人口以上城市覆盖率超过 98%, 民用运输机场覆盖 92% 左右的地级市, 可见交通运输经济在中国经济中占有举足轻重的地位, 是国家经济发展的根基和依托。

2022 年交通运输行业发展趋势如图 1 所示。

【作者简介】张丽花 (1978-), 女, 中国河南焦作人, 本科, 中级经济师, 从事运输经济研究。

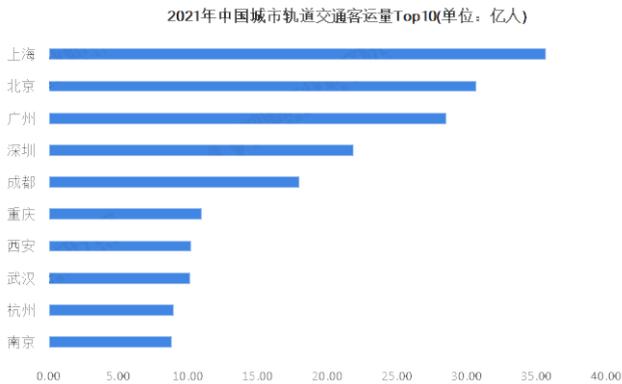


图1 2022年交通运输行业发展趋势

2.1 提高运输效率与降低成本

智能技术通过优化运输路线、实现智能调度和实时监控货物状态等手段,显著提高了运输效率。例如,利用大数据分析和人工智能算法,物流公司可以预测交通流量、拥堵情况和天气变化,从而规划出最优的运输路线,减少运输时间和成本。此外,智能调度系统能够根据实时订单情况和车辆状态,自动分配运输任务,确保车辆资源的有效利用,避免空驶和等待现象,进一步降低运营成本。

2.2 增强安全与可靠性

智能技术在交通物流运输中的应用,极大地提升了运输过程的安全性和可靠性。通过安装传感器、摄像头等物联网设备,物流公司可以实时监控车辆的行驶状态和货物情况,及时发现并处理潜在的安全隐患。同时,智能技术还能帮助司机避免疲劳驾驶、超速行驶等危险行为,降低交通事故的发生率。在货物管理方面,智能技术可以实现货物信息的实时追踪和定位,确保货物的安全送达,提高客户满意度。

2.3 推动产业升级与创新

智能技术的快速发展正推动交通物流运输产业向智能化、自动化、信息化方向转型升级。一方面,智能技术的应用促进了物流装备和设施的智能化升级,如自动驾驶车辆、智能仓储系统等,提高了物流作业的自动化程度和效率。另一方面,智能技术也催生了新的物流模式和服务方式,如无人配送、共享物流等,为物流行业注入了新的活力^[1]。

3 智能交通技术应用于物流运输所面临的挑战

3.1 技术更新与设备兼容性问题,影响系统性能

智能交通技术的迅猛进步为物流行业带来了显著便利,然而,伴随技术革新而来的是设备与系统的兼容难题。面对层出不穷的新技术,物流企业持续面临系统升级的压力,以确保运营的高效性。遗憾的是,不同设备与系统间的兼容障碍常导致整体效能受限。具体而言,物联网、传感器、通信组件及数据处理平台等关键技术元素,常源自多样化的制造商,其标准差异显著,从而在数据传输与系统集成时引发不兼容问题,进而干扰信息的流畅传递与精确性。

3.2 数据安全和隐私保护风险,威胁信息安全

随着智能交通技术的不断渗透,物流运输行业正面临着前所未有的数据安全和隐私保护挑战。在这个过程中,大量的敏感信息,包括车辆的具体位置、货物的实时状态以及详尽的运输路径等,均需通过数据采集和传输进行管理。然而,这些信息一旦被不法分子非法获取或恶意篡改,无疑会给企业的正常运营以及客户的个人隐私安全带来巨大风险。此外,物联网设备与传感器的广泛部署,虽然为物流运输提供了极大的便利与效率,但同时也让系统暴露在更多的网络安全漏洞与潜在攻击之下。黑客可能会利用这些漏洞入侵设备控制系统,甚至直接窃取关键数据,从而导致敏感信息的泄露和整个业务流程的中断^[2]。

3.3 高昂的投资成本,增加企业负担

尽管智能交通技术的引入可以极大地促进物流运输效率与管理效能的提升,但其普及却面临着一个显著障碍——高昂的投资成本。构建并维护一个智能交通系统,势必需要庞大的资金支撑,涵盖尖端物联网设备、传感器、通信模块以及一系列软件系统的采购费用。此外,系统的实施、优化及未来升级,还需投入不菲的研发资金与人力资源成本,这对中小型物流企业构成了尤为沉重的经济负担。

再者,鉴于技术设备更新换代速度之快,企业不得不持续投入资金以进行系统的更新与维护工作,这无疑加剧了其运营成本。如此庞大的初期投资与长期维护开销,使得众多企业在考虑引入智能交通技术时显得踌躇不决,从而限制了该技术的全面推广与应用步伐。

3.4 人员培训与技能提升需求,挑战管理能力

智能交通技术的实施不仅仰仗于尖端的软硬件设施,更离不开具备专业技能的人才来确保其顺畅运行与有效维护。然而,物流领域内的工作者普遍面临智能交通技术知识与实践经验的不足,由此引发了人员培训与能力升级的迫切需求。物流企业在采纳智能交通系统之际,不得不面对一项艰巨任务:为员工设计并实施全面的培训计划,旨在使其精通新技术的操作与维护。这一过程不仅耗费时间与资金,还对企业的培训体系与资源的健全性提出了高要求,无形中增添了管理层面的复杂性^[3]。

4 智能交通技术在物流运输中的应用策略

4.1 加强技术研发与设备更新,推动技术进步

智能交通技术推广期间,技术革新与设施升级是技术发展的核心驱动力。持续的创新与改良使物流企业在技术前沿保持竞争力,优化系统效率与管理水平。深化技术研发旨在探索新颖解决方案与改进措施,而设备换代则旨在巩固系统的信赖度与稳定性,为企业的长远发展奠定坚实基础。物流运输领域的智能交通技术,高度依赖尖端传感器、通信技术及数据处理平台。具体而言,技术研发的强化旨在创造更为精准、高效的传感器,实现对车辆与货物状态的即时监测,

以提供详尽准确的监控数据。

再者，采用新型通信设备，加速并稳定数据传输，确保监控系统实时响应且值得信赖。随后，搭建先进数据处理平台，智能分析海量监控数据，优化物流路径规划与调度策略，从而提高物流系统的运作效率与客户满意度。同时，设备更新亦不可忽视，如部署高性能摄像头与智能锁等，加强货物安保，有效预防失窃。

4.2 完善数据安全与隐私保护机制，确保信息安全

在物流运输领域应用智能交通技术时，会触及海量敏感数据，如车辆定位、运输轨迹及货物状况等。为捍卫这些数据的安全与隐私，建立健全的数据防护与隐私保障框架至关重要。运用尖端加密手段，配合周密的权限分配机制及定期的安全审查流程，能有效抵御数据泄露与非法使用的风险，捍卫信息安全。首要之举，即确立一套全方位的数据安全管理策略，覆盖数据的收集、流转、存储及处理的每一环节，确保全程严密防护。接下来，数据传输环节会应用先进的加密技术，包括高级加密标准以及安全套接层协议等，以此加强数据的保密性和完整性，防范数据被非法获取或篡改。对于数据存储，则利用分布式存储架构及定期备份措施，保障数据的稳固性与可恢复性，预防数据遗失的风险。再者，优化权限管理体系。通过细致划分用户的访问权限，严格限制非授权人员对敏感数据的接触，显著降低内部安全风险。

此外，还需定期实施安全审计与风险评估工作，旨在快速识别并修复系统漏洞，从而提升整体安全防护效能。同时，企业应加大对员工安全教育的投入，增强员工对数据安全意识与隐私保护的意识，确保每位员工都能准确理解并执行相关安全规范与操作流程^[4]。

4.3 优化投资策略与资源配置，减轻企业负担

在智能交通技术的实施进程中，优化投资策略与资源配置扮演着核心角色，旨在为企业减压并提升系统效能。为实现这一目标，企业应依赖于精准的投资决策与资源配置方案。通过深入分析成本与效益，企业能够精细调控成本支出，提升资源使用效率，保障智能交通技术在物流运输领域的顺畅运作。此外，投资策略还应涵盖详尽的阶段性的技术引入规划，以及促进跨企业或机构间的资源共享与合作。这一系列举措，不仅确保了技术的前沿性，还有效降低了启动与运营阶段的资金投入，为企业带来长远而稳定的经济回报。

在物流运输领域，首要任务是实施全面的成本效益考量，评估智能交通技术引进的迫切性和可操作性。借助深入的市场调查与技术评估，企业能精准选取符合自身成长轨迹的技术路径，规避资源的无谓消耗及投资过剩。此过程旨在引导企业精准决策，确保所选技术设备精准匹配实际需求，优化初期资源配置。进一步地，企业可采纳循序渐进的部署策略，将智能交通技术的引进与部署分阶段进行。具体而言，可先在核心运输线路或物流枢纽进行技术试点，待成效显著后再逐步推广至更广泛区域。此种分阶段实施方式，不仅有效缓解了初期高额投资的财务压力，还通过阶段成果的实时

反馈，灵活调整并优化投资规划，确保整体进程稳健而高效。

最后，为了提升资源调配的效能，物流行业应采纳前沿的管理工具与技术手段。借助项目管理软件及预算监控系统，物流企业能实现对资源的细致化、精准化管理，确保每项投资都能实现效益最大化。具体而言，在智能交通设备的采购与维护环节，企业可借助严格的预算规划与成本控制策略，优化资源布局，削减非必要支出。

4.4 加强人员培训与技能提升，提高团队能力

在智能交通技术迅速发展的环境下，物流运输的高效运作亟需一支专业且技能过硬的团队。强化员工培训和技能提升，对于提升团队整体能力至关重要。实施系统化的培训和持续的技能升级，旨在使员工紧跟技术前沿，精准掌握操作规范，进而提升系统的运行效率与可靠性。首要任务是制定全面的培训计划，内容需广泛涵盖智能交通技术的各个领域，如物联网设备操作、大数据分析技巧及智能算法应用等。这一系列培训将使员工深入理解并熟练操作智能交通系统，提升其实战能力。

同时，企业应定期举办技术交流会与研讨会，搭建员工间经验分享与技术探讨的平台，从而推动团队整体技术水平的稳步提升。在此过程中，员工能够汲取同行的宝贵经验，了解技术应用的成功案例，进一步拓宽视野。此外，引入外部专家进行针对性指导与培训。外部专家往往掌握着行业的最新动态与前沿技术，他们的加入能为员工带来前沿的技术视野与实践案例，助力员工紧跟时代步伐，掌握先进的解决策略与方法。最后，企业应积极倡导自主学习与持续进修的文化氛围，为员工提供丰富的学习资源与必要的激励措施，以此激发员工的学习动力与热情。

5 结语

物流业与交通运输经济之间存在着一种相互促进、和谐共进的紧密联系。在新时代背景下，推动两者的深度融合，有助于交通运输企业构建更加坚实的竞争优势。鉴于当前智能技术的迅猛进步及其广泛的接受度，这些技术正成为推动交通物流运输经济快速增长的重要驱动力。因此，建议交通物流运输行业积极拥抱时代变革，秉持创新发展的核心理念。在此基础上，应深入分析智能技术在实际应用中可能遭遇的效率瓶颈或成效不显的根源，这要求我们在策略规划上具备前瞻性与针对性。

参考文献

- [1] 董淑侠.智能物流技术对交通运输经济的创新驱动[J].物流时代周刊,2024(1):37-39.
- [2] 高忠生,吴永武.基于主动数据库的物流运输道路交通智能信息服务研究[J].物流技术,2014,33(2):310-312.
- [3] 白鑫.信息技术在智能化交通运输管理中的应用分析[J].运输经理世界,2021(30):79-81.
- [4] 韩萍.智慧交通技术在物流运输管理中的应用[J].物流时代周刊,2024(5):89-91.

Empirical Study on the Relationship between Environment and Economic Growth in Qinghai Province Based on EKC Theory

Xiaoyu Sheng

Qinghai Normal University, Xining, Qinghai, 810000, China

Abstract

Green is the most distinctive background color of economic development. Based on EKC theory, three environmental variables: wastewater discharge, sulfur dioxide emission in waste gas and general industrial solid waste in Qinghai Province from 2003 to 2022 and per capita GDP in 2022 were selected, and the relationship curve between economic variables and environmental variables in Qinghai Province was analyzed by regression analysis. It is found that the per capita wastewater discharge and per capita income are “N”; the per capita sulfur dioxide discharge and the “U”; the per capita general industrial solid waste production and the per capita income. Finally, the proposal to promote the coordinated development of environment and economy in Qinghai Province.

Keywords

EKC theory; economic growth; environment; regression analysis

基于 EKC 理论下青海省环境与经济增长关系的实证研究

圣小雨

青海师范大学, 中国·青海 西宁 810000

摘要

绿色是经济发展最鲜明的底色。基于EKC理论,选取2003—2022年青海省的废水排放量、废气中二氧化硫排放量、一般工业固体废物产生量3个环境变量和人均GDP这一经济变量,运用回归分析对青海省经济变量和环境变量的关系曲线进行实证分析。研究发现:人均废水排放量与人均收入呈“N”型关系;人均废气中二氧化硫排放量与人均收入呈倒“U”型关系;人均一般工业固体废物产生量与人均收入呈倒“N”型关系。最后,提出促进青海省环境与经济协同发展的建议。

关键词

EKC理论; 经济增长; 环境; 回归分析

1 引言

二十大报告指出:“必须牢固树立和践行绿水青山就是金山银山的理念,站在人与自然和谐共生的高度谋划发展。”青海省地处中国的西北部,有着独特而极其重要的地位。2023年中国的GDP是1260582亿元,而青海省的GDP仅有3799亿元,二者相差330.82倍,青海和全国的经济发展仍有很大差距。青海省经济发展底子薄,生态文明建设仍处于压力叠加、负重前行的关键期,生态环境保护和经济发展任重道远。因此,现阶段研究青海省的环境与经济增长的关系,旨在实现经济发展与生态保护的良性互动,推动青海在新时代展现新的活力与担当,为实现中华民族伟大复兴的中国梦贡献独特的青海力量。

【作者简介】圣小雨(1999—),女,中国安徽亳州人,硕士,从事区域经济学研究。

2 文献综述

最早研究经济增长与收入差异的关系是美国经济学家西蒙·库兹涅茨,认为二者之间呈现为倒“U”型曲线关系,即库兹涅茨曲线^[1]。随着后续学者的研究,库兹涅茨曲线得到拓展。Grossman、Krugger对42个国家大气质量数据进行分析并发现,二氧化硫和烟尘等部分环境污染物的排放量和经济增长也呈现出类似收入分配和经济增长之间的关系^[2]。1993年,西奥多·帕纳约特借用1955年库兹涅茨界定的人均收入与收入不均等之间的倒U形曲线,首次将这种环境质量与人均收入间的关系称为环境库兹涅茨曲线^[3]。

中国学者对环境与经济增长的关系进行了大量的研究,其研究方法多样。如数据包络线分析^[4]、指数分解方法^[5]、情景分析方法^[6]等。由于环境库兹涅茨曲线能够简单直观地刻画出环境随经济发展变化的趋势,现已经成为验证环境与经济增长关系的重要方法。在环境变量的选取方面,

大部分学者采取工业“三废”排放量^[7]、SO₂^[8]、CO₂^[9]、PM_{2.5}^[10]、城市生活垃圾^[11]等单一负向环境质量指标，或是利用综合指标。在研究区域方面。集中于中国30个省份、地级市、个别省份、重点区域如京津冀、长三角、珠三角等地区、长江经济带的城市研究。不同的时间段、指标、地区选取的不同，得出的环境库兹涅茨曲线也不同，会呈现出传统的倒“U”型、“U”型、“N”型^[9]、倒“N”型等曲线形状。

综上，学界对环境与经济增长之间关系的研究方法多样，多集中于一个省份或者全国30个省份和重点经济区域的研究，但是缺乏对青海省的研究。鉴于此，基于EKC理论，选取2003—2022年青海省的废水排放量、废气中二氧化硫排放量、一般工业固体废弃物产生量为环境变量和人均GDP这一经济变量，运用回归分析对青海省环境库兹涅茨曲线形状进行实证分析。最后提出促进青海省经济与环境协同发展的建议。

3 青海省环境库兹涅茨曲线分析

3.1 变量的选取

由于环境指标(Y)的变量涵盖丰富，考虑到数据的可得性，因此选取人均废水排放量(FS)、人均废气中二氧

化硫排放量(FQ)、人均一般工业固体废物产生量(FG)作为环境变量的指标。

在经济增长方面，选取人均GDP作为经济指标(X)。

3.2 样本的选取与数据的来源

研究数据主要来源于2003—2022年的《青海省统计年鉴》和《中国统计年鉴》，其中对于文章中的缺失值和异常值均采用插值法进行处理。

3.3 模型的设定

目前常用的环境库兹涅茨曲线模型主要有3类：二次函数形式、三次函数形式、对数模型形式。并且随着研究的深入，传统的倒“U”型曲线可能无法被证明，会出现“N”型、倒“N”型、“U”型等的曲线，考虑到这些问题，设定以下两个模型：

$$\ln(Y) = \beta_0 + \beta_1 \ln(X) + \beta_2 \ln(X)^2 + \varepsilon$$

$$\ln(Y) = \beta_0 + \beta_1 \ln(X) + \beta_2 \ln(X)^2 + \beta_3 \ln(X)^3 + \varepsilon$$

其中，Y为环境指标；X为经济增长的指标；ln(Y)为回归方程的残差项。

3.4 模型的估计与检验

根据OLS法对回归方程估计得表1所示结果。

3.5 实证结果及分析

实证结果及分析如图1~图3所示。

表1 OLS 回归结果

变量及统计参数	LNFS	LNFG	LNFG	LNFS	LNFG	LNFG
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)
LNGDP	3.14 (2.15)	22.33 (7.68)	11.76 (2.23)	106.35 (3.34)	33.13 (0.41)	-379.96 (-3.44)
LNGDP ²	-0.139 (-1.90)	-1.139 (-7.82)	-0.49 (-1.85)	-10.51 (-3.20)	-2.22 (-0.27)	38.90 (3.50)
LNGDP ³				0.35 (3.24)	0.04 (0.13)	-1.32 (-3.54)
C	-6.9 (-0.95)	-106.04 (-7.33)	-59.65 (-2.28)	-348.32 (-3.31)	-141.72 (-0.52)	1236.12 (3.38)
R ²	0.83	0.8339	0.917	0.901	0.8341	0.95
F	43.24	42.67	93.94	48.442	26.81	109.4

注：()里面是t统计量。

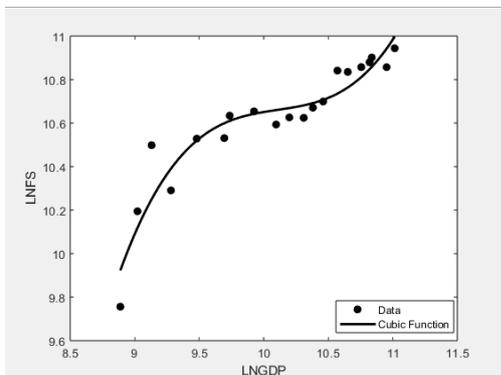


图1 LNFS与LNGDP变动散点图

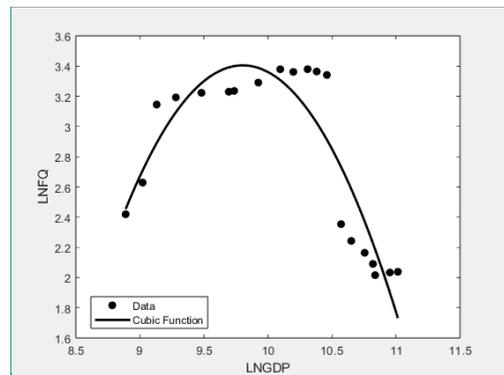


图2 LNFG与LNGDP变动散点图

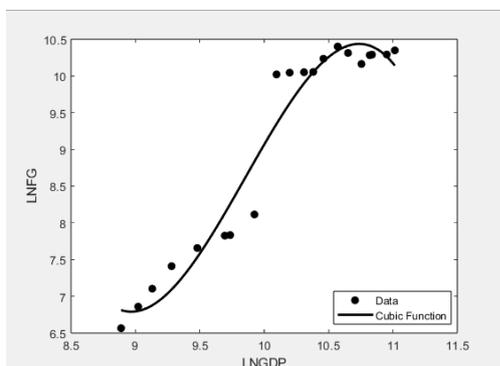


图3 LSGG与LNGDP变动散点图

从表1的(1)和(4)对比发现,三次项模型的t检验值、 R^2 、F值更大而且在0.05的显著性水平上显著,即三次项模型更加适合描述废水与经济增长之间的EKC曲线。得 $LNFS=106.35 \times LNGDP-10.51 \times LNGDP^2+0.35 \times LNGDP^3-348.32$,由三次函数性质及图形可得出,人均废水排放量与人均收入呈“N”型关系。拐点大致对应年份为2008年—2009年间和2009—2010年间。

从表1的(2)和(5)对比发现,二次项模型的t检验值、 R^2 、F值更大而且在0.05的显著性水平上显著,即二次项模型更加适合描述废气与经济增长之间的EKC曲线。得 $LNFG=22.33 \times LNGDP-1.139 \times LNGDP^2-106.04$,由二次函数性质及图形可得出,人均废气中二氧化硫排放量与人均收入呈倒“U”型关系。拐点对应的人均GDP大致是18033.74元,对应的年份是2009年—2010年。

从表1的(3)和(6)对比发现,三次项模型的t检验值、 R^2 、F值更大而且在0.05的显著性水平上显著,即三次项模型比二次项模型更加适合描述一般工业固体废物与经济增长之间的EKC曲线。由此可得 $LNFG=-379.96 \times LNGDP+38.90 \times LNGDP^2-1.32 \times LNGDP^3+1236.12$,由三次函数性质及图形可得出,一般工业固体废物产生量与人均收入呈倒“N”型关系。拐点对应的人均GDP大致分别是8777.97元和31571.18,对应的年份分别是2004—2005年和2013—2014年。

4 结论与建议

4.1 结论

良好的生态环境是经济增长的基础和支撑。研究发现:青海省废水排放量与人均收入呈“N”型关系;废气中二氧化硫排放量与人均收入呈倒“U”型关系;一般工业固体废物产生量与人均收入呈倒“N”型关系。

4.2 推动青海省经济与环境协同发展的建议

一是要优化产业结构,推动产业融合。推动传统产业的转型升级,加大对技术改造和创新投入,弱化对资源依赖性与高污染产业的依赖。加强农业现代化,重点发展绿色农牧业、生态旅游、清洁能源产业等地方特色的产业。推动

农牧业与一、二、三产业融合,培育新产业和新业态,推动农业与旅游、文化、教育等产业深度融合,拓宽农业多样化功能。

二是加强生态环境保护,推动绿色发展。要加大生态环境保护力度,完善生态补偿机制,对因生态保护而受到限制发展的地区和群众给予合理补偿。建立健全生态环境监测体系,及时调整保护策略,以实现青海省的生态保护和绿色发展目标。

三是加强科技创新,推动经济环境协调发展。加大对青海省特色资源开发利用方面的科研投入,推动清洁能源等领域的技术创新,提高资源利用效率,降低环境污染。推动数字化技术在青海省的环境保护、生态建设等方面的应用,提高环境监测、资源管理智能化水平。

参考文献

- [1] Kuznets S. Economic growth and structure: selected essays[M]. Heinemann Educational Book Ltd, 1965.
- [2] Grossman G M, Krueger A B. Environmental impacts of a north American free trade agreement[M]. Massachusetts: National Bureau of Economic Research, 1991.
- [3] PANAYOTOU T. Empirical tests and policy analysis of environmental degradation at different stages of economic development[J]. Pacific and Asian Journal of Energy, 1993,4(1).
- [4] CHEN W, ZHOU K, YANG S. Evaluation of China's electric energy efficiency under environment constraints: a DEA cross efficiency model based on game relationship[J]. Journal of Cleaner Production, 2017,164(6):38-44.
- [5] ZHANG C, SU B, ZHOU K, et al. Decomposition analysis of China's CO2 emissions (2000-2016) and scenario analysis of its carbon intensity targets in 2020 and 2030[J]. Science of the Total Environment, 2019,668(2):432-442.
- [6] SAMSO R, DE BLAS I, PERISSI I, et al. Scenario analysis and sensitivity exploration of the MEDEAS Europe energy economy-environment model[J]. Energy Strategy Reviews, 2020,32(11):100582.
- [7] 王申,贾彦宁.我国环境质量与经济增长关系量化研究——基于环境库兹涅茨曲线[J].中国物价,2019(4):13-16.
- [8] 何欢,皇甫卓曦,王以尧,等.四川省环境库兹涅茨曲线特征及影响因素研究[J].环境科学与管理,2020,45(8):29-33.
- [9] 何飞扬,刘天乐,周智杰,等.基于EKC理论下碳排放与经济增长的二者关系研究——浙江省与安徽省的对比分析[J].生态经济, 2024,40(6):21-29.
- [10] 黄元斌.中国环境与经济增长的环境库兹涅茨曲线研究——基于半参数空间面板数据滞后模型[J].生产力研究,2023(12):21-24.
- [11] 王树文,王京诚.城市生活垃圾与经济增长的非线性关系——基于环境库兹涅茨曲线的实证分析[J].中国人口·资源与环境,2022, 32(2):63-70.

Building Comprehensive Financial Management for Metro Operations with a Focus on Business Reports

Songchao Cai

Guangzhou Metro Group Co., Ltd., Guangzhou, Guangdong, 510000, China

Abstract

Finance is a crucial component of enterprise management, and financial transformation is a significant aspect of managerial change. In the context of organizational transformation and the expansive development of metro networks in major cities, the integration of business and finance has become a necessary path for financial development. Starting from the current and existing problems in the development of operational business finance, this paper proposes the establishment of a full process management system for operational business finance, while leveraging the role of financial data and report information to establish a set of business financial statements, realizing the interaction of data information and reasons, and effectively exerting the value enhancement and decision support role of finance in operations.

Keywords

personnel structure; working hours efficiency; fault consumption cost; outsourcing pricing system

以业务报表为重点构建地铁运营业务财务全过程管理

蔡宋超

广州地铁集团有限公司, 中国·广东广州 510000

摘要

财务是企业经营管理的重要部分, 财务转型也是企业经营管理变革的重要方面。在组织变革、各大城市地铁运营超大线网发展的大环境下, 业财融合已成为财务发展的必经之路。论文从运营业务财务发展的现状和存在问题出发, 提出建立运营业务财务的全过程管理体系, 同时发挥财务数据与报表信息的作用, 建立一套业务财务报表, 实现数据信息和原因的交互, 有效发挥财务对运营的价值提升和决策支持作用。

关键词

配员结构; 工时效率; 故障消耗成本; 委外价格体系

1 引言

财务是企业经营管理不可分割的重要部分, 同样, 财务的转型也是企业经营管理变革中的一个重要方面。传统的财务管理工作具有一定的被动性、滞后性, 与企业业务管理工作之间的协同性较差, 已经难以满足企业的价值创造与价值增值。为了更大程度地发挥财务职能的作用, 打破财务与业务相脱节的局面, 实现财务与业务的融合, 是现代企业经营管理的一大发展趋势, 也是财务革新乃至企业经营管理变革的关键所在。现阶段各城市地铁、城市轨道交通蓬勃发展, 地铁企业也跟随时代的发展不断调整改革组织, 其中财务管理的职责和组织调整是变革的重要内容, 主要是将原来各会计账务处理职责和内容集中管理建立财务共享中心, 各总部子公司财务保留管理分析职责, 形成集团财务管理, 核算共

享中心和事业部业务财务管理三足鼎立的局面。本文从地铁公司的运营业务财务和业财融合的现状和存在问题出发, 提出建立地铁运营业务财务全链条管理体系, 建立业务财务报表, 关联生产业务的各个阶段, 形成从规划到执行监控到绩效评价的全过程管理。

2 运营业务财务的现状及其存在问题

2.1 在管控的各个环节财务与生产业务关联度不强

在年初计划阶段主要是通过全面预算编制, 根据现有业务和特殊的增量业务为基础, 根据经验值进行编制, 但是对于维修计划、生产计划、节能计划、运输计划等业务计划的收集和关联度不够, 例如在固定资产的投资方面, 固资工程项目、采购新增固资规划、资产报废规划, 以及项目的工程进度计划, 施工计划、采购到货计划等影响资金和成本的关联因素, 都无法实现业务和财务的对接。在过程的执行跟踪中主要是围绕财务数据情况, 包括收入成本数据, 通过账面数据来看执行情况, 对于业务生产计划的执行情况关注较

【作者简介】蔡宋超(1988-), 男, 中国广东汕头人, 硕士, 经济师, 从事财务管理、资产管理研究。

少，或者未将业务计划的执行与财务数据执行相关联。

2.2 财务对业务的引领作用较弱

现阶段经营分析、成本分析能够不断细化，到分部维度，同时能从业务结构出发，通过服务、维修、管理支持等多角度进行分析，但是对于数据的差异分析更多的是通过业务端的原因解释让差异合理化，让业务合理化，财务对于业务起不到引导作用，容易存在财务分析和业务生产的脱节，无法进行决策支持或左右业务策略的选择。

2.3 财务数据无法准确反映业务实际，财务报表作用小

首先财务数据主要是依据企业会计准则进行核算来归集，由于会计处理方法的原因，部分财务数据未能直接反映目前的实际经营状况。例如，人工成本未包含新线储备人员、委外维修成本入账时间滞后，大架修委外成本进入费用化，其他专业大中修委外与日常委外成本混合等；财务数据管理系统众多，口径不统一，包括合同系统、费控系统、维修系统等，且数据来源未能形成关联性；运营的财务报表，主要还是通过共享中心进行三大表的制作，并没有体现业务的实际情况，大大削弱了财务报表这一最直接体现财务数据与企业经营情况工具的作用。

2.4 业务人员的财务意识、经济意识较弱

业财融合最重要、最关键的一点就是业务人员和财务人员的相互了解，现阶段财务人员对于业务的了解程度仍需

不断提升，在各个业务环节的参与度和影响度仍然较弱，特别是在维修环节、项目立项环节等，同时各业务部门、生产一线人员、基层管理人员甚至是中层管理人员对于财务意识和经济意识的建立和了解还远远不够，导致了在一些生产业务环节，经济效益、成本效益的位置往往是最后一位。

3 以业务报表为基础建立运营业务财务管理

财务管理的主要功能体现在资源配置、经营分析、风险管控和量化绩效这四个方面，而业务财务管理体系就需要将这四个职能与生产业务关联，在全过程各环节的管理中体现，形成业务财务的全过程管理。

3.1 前期配置规划阶段

在前端需对接集团与运营的战略目标和重点绩效工作，根据各项生产业务计划，包括维修计划、运输计划、节能计划、票务计划等进行全面预算收入成本的编制、资产更新改造规划、报废规划、新线资产移交计划和资金年度计划，同时关注影响资源配置的关键因素，如大中修计划、大架修计划等具体的项目进展规划，关键里程碑进度等，既要关注数据情况，也要关注业务计划的情况，在年初形成包括各类业务计划、项目进程以及对应的预算情况、资产情况和资金情况，实现对接业务需求，优化资源配置，如图1所示。

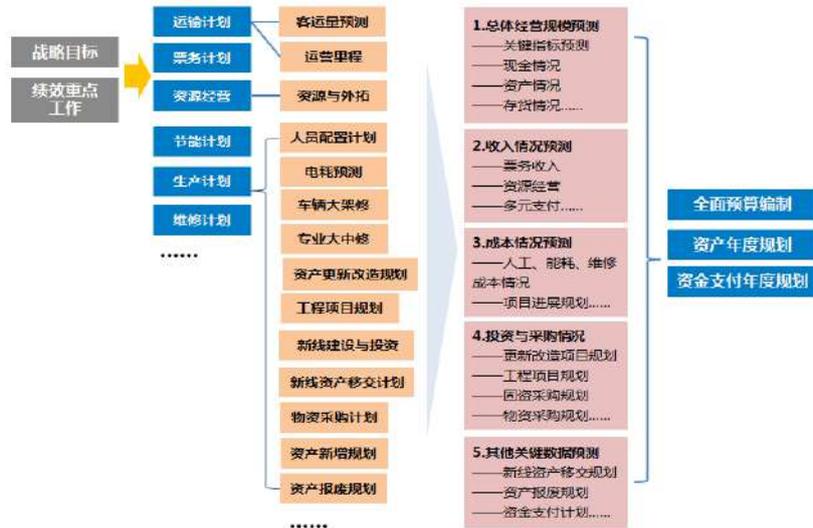


图1 前期配置规划分解

3.2 执行分析监控阶段

3.2.1 建立业务财务报表

财务数据是财务部和总部、各业务单位进行经营管理和决策支持的基础，而财务报表则是通过数据直接体现企业的生产经营状况，传统的财务报表包括资产负债表、利润表和现金流量表这三大表，而这三大表主要是账面数据生成，对于运营具体的业务情况并无法直接体现，如要对接业务，同时发挥报表的经营分析功能，就需要将三大表进行结合优化，关联业务计划进展和财务数据，建立一套业务财务报表体系，以线路为维度，按季度编制相关报表并分享到各业务单位进

行原因剖析。另外，将业务报表提供给各业务单位实现数据信息的交互，提升财务数据对经营生产的重要性，服务一线生产，也推动业务部门对各自所属单位的经营情况和数据问题的关注和重视，更好地发挥财务数据与分析的价值。

结合传统财务报表信息与各业务单位需求，业务报表主要分为5大部分，分别是整体经营规模与关键指标情况、收入情况、成本与项目进展情况、投资与采购情况和其他指标情况。

①整体经营与关键指标情况。整体经营包括线路的收入、成本、现金和资产情况，关键指标主要体现为中心绩效

关键指标和业务关键指标,其中整体经营规模包括经营收入、经营成本、净利润、现金,现金重点呈现票务收入现金,存货、固定资产和在建工程等。关键指标情况包括每公里配员、车公里牵引能耗、每站每日动力照明能耗、收入成本比、客运周转量成本、客运周转量维修成本、车公里成本、车公里维修成本。横向对比数据应该包含年度预算情况、过往同期预算执行情况、实际情况、同比增长率、同比过往三年平均增长率,同期预算执行情况等。

②收入情况。收入情况划分运输收入、资源收入和开拓收入,并结合客流量,多元支付等业务数据进行分析,具体包括运输收入以及运输收入的管理指标,如日均客流量、运营里程、平均票价、平均运距、客运周转量和各线路具体站点收入情况等,资源收入包括广告业务、商铺业务等。横向对比数据来看同样包含年度预算情况、过往同期预算执行情况、实际情况、同比增长率、同比过往三年平均增长率,同期预算执行情况、行业情况、差异原因分析和改进措施。

③成本与项目进展情况。成本情况对主要成本情况和结构进行分解对标,同时对影响维修成本的大架修、大中修项目进行进展情况的,具体包括人工成本、能耗成本、维修成本等以及该项成本对应的分解指标,以维修成本为例。

④投资与采购情况。投资与采购主要涉及采购预算、固定资产采购、固资工程项目和更新改造项目,具体包括采购预算日常维修部分、采购预算安全库存部分、固定资产采购、固定资产工程项目,资产更新改造项目等。

3.2.2 深入业务环节的财务引领

除了建立业务财务报表对各业务单位的执行情况进行分析外,财务还需深入重点的业务环节,通过建立标准,效益分析等工具对维修投入、能耗情况、项目评审、固资投资等环节进行引导作用。

①完善并细化成本标准。现阶段对成本的分析能够从业务维度出发,建立作业成本标准,但对于成本的异常情况大多是通过业务原因进行合理化,无法带动或影响业务的发展,同时由于专业繁多,数据标准往往因为口径过粗而流于形式。因此需要进一步细化成本标准,对于维修的材料消耗成本需要结合业务流程和专业分级分类进行细化,例如细分至子系统或关键品牌类型系统,区分预防性维修和故障类维修,根据设备属性进行细分,避免大专业的平均化,同时通过不同类型专业、系统的标准值与维修实际的差异,对标维修的有效性,预测故障的消耗情况,同时指导设备的选型。对于维修的人工成本需要细分作业工时,确实有效维修工时利用率,和有效维修工时人工,以此提高人员效率,优化人员配置。对于委外维修要细化合同的成本归集,有效记录委外工时情况,合同价格与实际工作量情况,以及自由配合人员的消耗情况,去支持合同管理、供应商管理和人员配置。

②加强项目经济效益分析。在项目立项审核环节,对于项目的经济效益分析缺少标准的分析框架和模板,同时经济效益重要程度占比较低,各业务单位在进行经济效益分析时,

方法不统一,缺乏审核部门,有些甚至只是对立项价格进行简单说明,无法从经济和成本起到决策作用。因此,需要加强对项目的经济效益审核,建立项目经济效益分析模板。

3.2.3 强化各业务环节的风险监督

风险管控是财务的最重要的职能之一,也是业务财务在过程管控中的重要环节。首先,需要对各项业务、费用建立财务风险检查及考核机制,特别是严控费用,理清业务风险点和应对措施,有效避免和防范中心和总部各类财务风险、审计风险。其次,需对接各类财务的业务系统的数据有效性检查,统一数据口径的获取,规范财务数据与业务数据的一致性。再次需加强对项目合同各环节的风险把控与监督,包括合同谈判、评标、签订、支付申请等。最后,要持续加强对业务单位的财务培训,加强业务人员的财务意识、成本意识、风险意识,制定财务风险防范小册子,并结合业务实际将相关的会计政策、税务政策进行推送,将财务内容深入根植到各生产业务人员当中。

3.3 激励与考核阶段

激励与考核最直接的体现就是绩效,财务部门正是整个绩效管理过程中重要的组织者、沟通者和量化评价者。财务绩效指标的设置既要对接战略目标,也要关联业务,避免指标结果与业务实际生产脱节,存在人为调整因素,评价的数据维度要之前的规划阶段、执行分析阶段一致,体现整体的闭环管理。所以,一方面需要优化财务指标,除了对收入成本、利润和单位成本的考核外增设业务关联指标;另一方面加大财务管理工作在绩效评价中的权重的分数,以推动业务部门的重视程度。丰富完善财务考评指标,结合当年实际增设年度重点工作完成情况的评价,同时加强对各业务端成本标准对标、风险监控的考核与评价。此外,还可以对成本管控较好的分部班组进行绩效激励,并列入模范标杆班组。同时探索个人成本管控关键指标的设置,如个人成本效益比,个人有效工时利用率等,直接推动个人绩效与成本管控的关联性。

4 结语

财务的转型是企业经营管理变革中的一个重要方面,对企业推进并深化精益管理也具有重要意义。从集团本身的改革实践、运营未来的线网发展来看,实现财务与业务的融合都是大势所趋。对接生产业务,形成从规划到执行、监控再到绩效评价的全过程运营业务财务管理体系是现阶段需要努力的方向,同时充分利用财务数据与报表,建立业务财务报表进行分析对标,实现数据信息和原因的交互,有效发挥财务对运营的价值提升和决策支持作用。

参考文献

- [1] 王简,王淑霞.基于业财融合的管理会计研究[J].会计理论,2017(8).
- [2] 王学功,于璐.基于财务职能定位的业财融合措施分析[J].管理论坛,2016(22).
- [3] 洪梅.基于“业财融合”的管理会计初探——以J公司的实践为例[J].中国注册会计师,2016(9).

The Market Plays a Decisive Role in the Mission of the Economic Law Appeal

Yanzhang Wang

Party School of CPC Municipal Committee, Urumqi, Xinjiang, 830000, China

Abstract

The market occupies an important position in the modern economic operation, and the functions of pricing and resource allocation are determined by it. And the economic law, as a social behavior rule regulating the market behavior, plays an indispensable role. This paper will first analyze the importance of economic law in the current market economy, especially its position and influence in the decisive role of the market. Secondly, the legal analysis method is used to study the positive role of economic law in ensuring the fair and just operation of the market, preventing the market failure and regulating the market behavior. It is found that the economic law ensures the good operation of the market economy by setting rules, formulating systems and intervening in economic behavior, and really gives play to the decisive role of the market in the resource allocation. Finally, based on the method of empirical research, this paper points out the shortcomings of China's current implementation of economic law, and puts forward the countermeasures conducive to promoting the decisive role of the market and improving the implementation effect of economic law, aiming to promote the healthy, sustainable and stable development of the market economy.

Keywords

economic law; market economy; resource allocation; legal theory analysis; system setting

市场起决定性作用的经济法使命诉求

王彦璋

中共乌鲁木齐市委党校, 中国·新疆 乌鲁木齐 830000

摘要

市场在现代经济运营中占据重要地位, 定价、配置资源的功能都归它决定, 而经济法作为规范市场行为的社会行为规则, 则有着不可或缺的角色。论文剖析经济法在当前市场经济中的重要性, 尤其是其在市场起决定性作用中的地位与影响。运用法理分析方法, 研究经济法对确保市场公平、公正运行, 防止市场失灵和监管市场行为等方面的积极作用。研究发现, 经济法通过设定规则、制定制度、对经济行为进行干预, 确保市场经济的良好运行, 真正发挥市场在资源配置中的决定性作用。基于实证研究的方法, 指出中国当前实施经济法的不足, 提出了有利于推动市场起决定性作用, 改善经济法实施效果的对策, 旨在促进市场经济健康、持续、稳定发展。

关键词

经济法; 市场经济; 资源配置; 法理分析; 制度设定

1 引言

市场经济作为现代社会中的主导经济模式, 其在全球经济运营中起到重要作用。作为市场经济的核心市场, 则以其本身的规则, 在经济的各个环节发挥着决定性作用。然而, 任何一个经济实体, 无论其规模大小, 其运行都离不开法律的规范。这在市场经济中尤为明显, 经济法所起到的调控、规范、保护作用, 对于实现市场的公平、公正, 防止市场失灵, 以及正确引导市场行为等, 具有深远的影响。然而, 面对相较于其他国家, 中国经济法实施中存在的一些不足,

如何利用好经济法, 更好地发挥其在市场经济中的调控和保护作用, 进而推动中国市场经济健康、持续、稳定发展, 是我们必须解决的问题。论文将对这一问题进行深入探讨。

2 市场在现代经济运营中的决定性作用及其经济法理论依据

2.1 市场在现代经济运营中的决定性作用

市场在现代经济运营中起到了决定性的作用, 主要体现在资源配置和价格形成两个重要方面^[1]。市场通过价格机制进行资源配置, 能够高效地反映供求关系, 更好地优化资源使用, 避免资源浪费和短缺。市场价格由供求关系决定, 具有高度的灵活性和动态调整能力, 能够及时反映市场供求的变化, 提供准确的价格信号, 指导生产和消费行为, 以实

【作者简介】王彦璋(1974-), 男, 蒙古族, 中国新疆乌鲁木齐人, 本科, 副教授, 从事宪法学、行政法学研究。

现资源的最优配置。

市场机制在竞争环境下激励企业通过技术创新和管理优化,提升生产效率和产品质量,从而推动经济持续发展。竞争迫使企业不断改进产品和服务,满足消费者需求,促进社会福利的总体提高。市场竞争在分散决策的基础上,不依赖中央集权的规划和指令,充分发挥各市场主体的自主性和能动性,使经济体系更具弹性和适应性。

市场还在信息传递方面发挥重要作用,能够迅速传播价格和需求变化的信息,使经济活动参与者能够及时调整行为,降低信息不对称所带来的风险和成本。市场通过规模经济和范围经济效应,实现资源的高效利用和分工协作,进一步提高了经济运行的效率和效益。

市场在现代经济运营中通过价格机制和竞争机制发挥决定性作用,不仅实现资源的最优配置,还促进技术进步和经济发展,提高社会整体福利,为经济法的制定和实施提供了重要的理论依据。

2.2 市场经济的法律理论依据

市场经济作为一种资源配置方式,其有效运作依赖于法律制度的支持和保障。法律理论依据在于,通过法治手段,可以规范市场主体行为,维护市场秩序,保障市场的公平竞争和资源的优化配置。市场经济法律理论强调契约自由原则,认为市场主体应享有自由交易的权利,但这种自由应受到法律的约束,以防止垄断、欺诈等行为的侵害。法律制度在保护产权方面也发挥着重要作用,明确的产权界定和法律保障能激励市场主体进行投资和创新,从而推动经济发展。

市场经济还涉及政府与市场的关系调节,经济法理论对此提供了相应的法律框架^[2]。政府通过制定和实施经济法,纠正市场失灵现象,如信息不对称、外部性问题等,确保市场的有效运行和社会资源的合理配置。经济法还包括反垄断法、反不正当竞争法等具体内容,这些法律规范了市场主体间的竞争行为,防止市场垄断和不正当竞争,保障了市场的健康发展和消费者利益。法律在维护市场秩序和促进市场经济健康发展方面,扮演着不可或缺的角色,形成了市场经济的法律基础和理论依据。

2.3 市场与经济学的关系分析

市场与经济学的关系密切且复杂,经济法通过立法、监管等手段对市场行为进行规范,以维护市场的公平和效率。市场机制在资源配置中具有决定性作用,但市场失灵现象不可避免,经济法旨在弥补市场失灵,通过反垄断法、消费者保护法等具体法律条款,确保市场的公平竞争和资源的最优配置^[3]。经济法既是市场经济运行的保障机制,也是市场秩序和效率的重要维护者,二者相辅相成,共同促进经济的健康发展。

3 经济法对市场的规范作用及其法理分析

3.1 法律规则在市场经济运行中的决定性作用

市场经济运行中的法律规则起着至关重要的作用,是

保障市场有效性和公平性的基础^[4]。法律规则能够确定市场参与者的行为边界,防止权力滥用和市场垄断。通过明确的规范,这些规则确保市场竞争的公平性,维护市场秩序,保障各经济主体的合法权益。市场主体在法律框架内进行公平竞争,有助于资源的最优配置,提高市场效率。

法律规则对市场信息透明度的提升有重要作用。信息透明度是市场运行的关键要素,法律规则通过要求市场主体如实披露信息,避免虚假信息误导市场,为投资者和消费者提供准确、充分的信息,从而增强市场的信任和有效性。例如,证券法规定上市公司必须披露财务状况和经营成果,以防止内幕交易和市场操纵行为,保障投资者的利益。

另外,法律规则还在矫正市场失灵方面发挥作用。市场失灵是指市场无法自发地达到帕累托最优状态的现象,如外部性、公共物品和信息不对称等问题。通过经济法的干预,可以纠正这些市场失灵,以实现资源的合理配置。环境保护法通过对污染行为的约束和惩罚,推动企业采用环保技术,减少负外部性的出现。

法律规则作为市场经济的重要组成部分,为市场的健康发展提供了制度保障。只有构建和完善合理的法律体系,使市场各主体在透明、公平的环境中竞争,才能实现市场在资源配置中的决定性作用,最终推动经济的持续、稳定发展。

3.2 经济法对市场失灵和公平公正运行的保证

经济法对市场失灵和公平公正运行的保证主要体现在其对市场机制的补充和矫正功能上。市场失灵是指由于信息不对称、外部性、公共物品及垄断等原因,市场未能有效配置资源,进而影响经济效率和社会公平。经济法通过立法规制,对市场主体的行为进行必要的约束,以减少市场失灵的发生。

在信息不对称方面,经济法要求企业披露必要的信息,以保障交易的透明度和公平性,避免信息优势者利用不对称信息获取不正当利益。对于外部性问题,经济法通过规制污染物排放、鼓励绿色生产等手段,内部化外部成本,促进资源的合理利用和环境保护。在公共物品领域,经济法通过提供法律框架,鼓励社会资本进入,提高公共物品的供给效率。在防止垄断和促进竞争方面,经济法通过反垄断法、反不正当竞争法等,保持市场的开放和竞争活力,推动经济的健康发展。

经济法在保证市场公平和公正运行方面的作用,不仅体现在对市场失灵的纠正,还表现在维护市场规则和秩序,保障每个市场主体的平等竞争机会^[5]。通过对违法行为的惩治和对合法行为的保护,经济法营造了一个公开、透明、公正的市场环境,确保了市场在资源配置中的决定性作用得以充分发挥。

3.3 以法理分析为工具,阐述经济法的制度设定及经济行为的干预

经济法通过设立市场准入门槛、反垄断法规、消费者

保护法规 and 环境保护规定等制度，对企业行为进行规制和干预，确保市场运行的公平性和公正性。

4 中国经济法的实施状况和问题研究

4.1 中国经济法的实施状况

中国经济法的实施状况在近些年取得了明显进展，并在经济运行中发挥着日益重要的作用。从立法层面来看，中国已逐步建立起较为完善的经济法律体系，覆盖市场准入、反垄断、保护知识产权、消费者权益保护等多个领域。这些法律法规为市场经济的健康运行提供了坚实的法律保障。从执行层面来看，各级政府和有关部门加大了对经济法的执行力度，通过出台相关政策和制度，制定并落实了严格的监管措施，对市场行为进行监控和调整。尤其是在反垄断执法、消费者权益保护和市场公平竞争方面，采取了一系列举措，有效遏制了市场垄断和不正当竞争行为，提高了市场透明度和市场效率。

尽管有诸多进展，经济法的实施仍面临一些挑战和不足。部分法律条款在实际操作中存在着执行难度，法律的执行力度和效果有待进一步提升。一些地方政府在经济法的执行过程中存在地方保护主义，导致法律实施的不统一、不连贯，使得市场环境存在区域差异。市场主体的法治意识和法律素养有待进一步提高，这导致了某些市场参与者对经济法的遵守度不高。加强法律宣传和教育，提升全社会的法律意识，以及强化法律执行的透明度、统一性，是提高中国经济法实施效果的关键举措。

4.2 中国经济法实施中的问题分析

中国经济法在实施过程中存在诸多问题亟待解决。最突出的问题之一是法律条文与实际操作之间的差距。尽管经济法在法律层面上提供了规范市场行为的详细条款，但在执行过程中，往往因地方保护主义和行政干预过多而失效，有时因法律解释与执行力度不一致，导致市场秩序混乱。法律法规的滞后性使得经济法难以迅速应对市场经济的快速变化，导致新型经济现象无法及时纳入法律框架调控。再者，法律执行与市场监管人员的专业素养和敬业精神参差不齐，一部分执法人员对相关法律缺乏深度理解，导致执法过程中的随意性和不一致性。这种情况进一步加剧了市场主体对法律的信任危机，阻碍了市场机制的有效运转。法律监督机制的薄弱也是一个不可忽视的问题，目前的监督机制尚未完全

成熟，难以对违法行为进行及时、有效的惩处。这些问题的存在不仅削弱了经济法的规范作用，也影响了市场的公平、公正和透明，阻碍了经济的健康、稳定发展。

4.3 经济法实施的改进策略与建议

改进中国经济法实施效果的策略与建议涉及多方面。应强化法律制度建设，细化法律条文，确保法律权威性和实施的可操作性。加强执法部门的专业培训，提高执法人员的素质和执法能力，避免执法过程中的主观随意性。完善市场监管体制，明确监管机构的权限和责任，形成多部门协同监管机制，增强监管效能。增加公众参与和监督，提升企业和社会对于经济法的认知度和遵守意识，引导市场主体积极配合法律实施。建立健全反馈和改进机制，及时评估法律实施效果，针对出现的问题进行修正和完善。

5 结语

论文通过对经济法在现代市场经济中的作用和影响的深入研究，明确了市场在经济运行中起决定性作用的理论诉求，并通过法理分析方法明确了经济法对市场公平、公正运行的积极影响。此次研究充分揭示了经济法对于确保市场经济良好运行、发挥市场在资源配置中的决定性作用的必要性。然而，当前中国在实施经济法过程中还存在一些不足，如何改善经济法实施效果以更好地发挥市场在资源配置中的决定性作用是未来需要进一步研究和探讨的重要方向。此次研究成果对于我们如何更好地理解经济法的使命诉求，如何运用经济法保护市场的正常运行具有重要的启示作用。期待未来有更多相关研究能够推动中国经济法的完善，以保障市场经济的健康、可持续、稳定发展。

参考文献

- [1] 杨宏.市场经济下的经济法调整对象[J].商业2.0(经济管理), 2020(9):122-123.
- [2] 李毅.市场经济背景下经济法的应用价值分析[J].理财:市场版, 2023(11):8-10.
- [3] 王泽宇.市场在资源配置中起决定性作用探讨[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2020(7).
- [4] 王晶晶.研究市场经济下经济法的理念和价值[J].大众投资指南, 2019(17):22-23.
- [5] 梁帅帅.浅析市场经济体制下的经济法[J].财富时代,2020(1): 98-100.

The Pathway for Advancing the Development of Artificial Intelligence Industry——The Case of Shanghai of China

Yang Li Meiyun Guo

Shanghai International Studies University, Shanghai, 200083, China

Abstract

Artificial intelligence (AI) technology, as a key driving force behind the new wave of technological revolution and industrial transformation, has become a critical area of global innovation and competition. Shanghai, as China's center for economy, finance, trade, and technological innovation, holds unique advantages and potential in promoting the development of the AI industry. This paper systematically reviews the policies driving the development of Shanghai's AI industry in recent years, analyzes the current state of AI development in the city, examines the opportunities and challenges it faces, and proposes pathways to further advance AI industry growth in Shanghai, the aim is to provide references for policymakers and relevant enterprises.

Keywords

artificial intelligence; industrial development; pathway

推进人工智能产业发展的路径研究——以中国上海为例

李洋 郭美云

上海外国语大学, 中国·上海 200083

摘要

人工智能技术作为新一轮科技革命和产业变革的重要驱动力,已成为全球创新和竞争的关键领域。上海作为中国经济、金融、贸易和科技创新中心,在推进人工智能产业发展方面具有独特的优势和潜力。论文系统梳理了中国上海近年来人工智能产业发展的政策,从上海人工智能产业发展的现状出发,分析其面临的机遇与挑战,并提出了进一步推进上海人工智能产业发展的路径,以期和政策制定者和相关企业提供参考。

关键词

人工智能; 产业发展; 路径

1 引言

随着人工智能技术的快速发展,人工智能产业逐渐成为推动经济增长、提升社会效能的重要引擎。人工智能(Artificial Intelligence, 简称 AI)不仅代表了未来技术的核心,更对各个行业的转型升级产生深远影响^[1]。作为中国经济发展的领头城市之一,上海凭借其雄厚的产业基础、优越的地理位置以及创新开放的环境,正积极布局并推进人工智能产业的发展^[2]。在中国国家战略的指导下,上海被赋予了构建世界级人工智能创新策源的重要使命,并推动产业集聚和协同发展^[3]。

近年来,上海市政府相继出台多项支持人工智能产业

发展的政策文件,涵盖基础设施建设、产业扶持、科技创新等多个方面。这些政策不仅为人工智能技术的研发和应用创造了良好的环境,也为产业的长期可持续发展提供了保障。与此同时,上海的人工智能产业呈现出较为积极的发展态势,特别是在智能制造、智慧城市、医疗健康等领域的应用取得了显著进展。然而,上海的人工智能产业仍面临一些挑战,包括核心技术突破、人才供给、产业生态完善等问题^[4]。此外,全球化竞争日益激烈,上海如何在国际人工智能产业格局中占据更为有利的位置,也成为当前亟待解决的课题。

论文系统梳理和分析上海人工智能产业发展的政策、现状和挑战,并提出未来发展路径。研究的主要内容包括三部分:首先,分析上海现行的人工智能产业政策,探讨这些政策在推动产业发展中的作用;其次,结合上海人工智能产业的发展现状,详细剖析其在技术、产业链和人才等方面的优势与不足;最后,提出推进上海人工智能产业发展的具体路径,以期和政策制定者和行业从业者提供参考。

【基金项目】上海市哲学社会科学规划一般课题资助(项目编号: 2020BJB024)。

【作者简介】李洋(1981-),女,满族,中国山东人,博士,副教授,从事应用经济学研究。

2 上海人工智能产业发展政策概述

近年来，上海市政府高度重视人工智能产业的发展，将其作为城市发展的核心战略之一。上海人工智能产业政策

的演进过程不仅推动了上海数字经济的崛起，也为其在人工智能领域的领先地位奠定了坚实基础。其发展历程可分为三个阶段：基础设施建设、数字化平台搭建和人工智能高地建设（表1）。

表1 上海市人工智能产业相关政策

发布时间	发布机构	政策名称	主要内容
2011—2015	上海市人民政府	《上海市国民经济和社会发展第十二个五年规划纲要》	建设“智慧城市”
	上海市经济和信息化委员会	《上海市推进智慧城市建设2011—2013年行动计划》《上海市推进智慧城市建设行动计划（2014—2016）》	进一步提升信息基础设施能级，加快新一代信息技术产业发展
2016—2020	上海市人民政府	《上海市推进智慧城市建设“十三五”规划》	全面推进面向未来的智慧城市建设，城市数字化、网络化、智能化水平显著提升。信息化应用全面渗透民生保障、城市管理、政府服务等领域
	上海市人民政府办公厅	《关于本市推动新一代人工智能发展的实施意见》	推动人工智能与实体经济深度融合、与创新创业深度融合，打造多元主体深度融合的智能生态圈。明确了到2030年建成全球有影响力的人工智能发展高地的目标
	上海市人民政府办公厅	《上海市工业互联网创新发展应用三年行动计划（2017—2019年）》	通过强化组织保障、加大财税支持力度、加快标准制定修订、创新人才培养和培育应用市场，来推进互联互通改造、服务平台建设、试点示范引导的重点任务的落实实施
2021年以后	上海市人民政府办公厅	《关于全面推进上海城市数字化转型的意见》	指出全面推进数字化转型是超大城市治理体系和治理能力现代化的必然要求。必须充分运用数字化方式探索上海作为超大城市社会治理新路子，回应人民对美好生活的期待
	上海市人民政府办公厅	《上海市人工智能产业发展“十四五”规划》	提出到2025年基本建成更具国际影响力的人工智能“上海高地”；人工智能成为上海城市数字化转型发展的核心驱动力；形成敏捷治理的“上海方案”
	上海市第十五届人民代表大会常委会	《上海市促进人工智能产业发展条例》	通过支持算法创新、推动算法模型交易流通、推动人工智能领域高质量数据集建设、推动人工智能产业数据流通交易来鼓励人工智能产业的发展。同时通过制定政策，支持高等学校、科研机构及企业开展人工智能相关跨学科交叉领域研究，承担重大科技和产业创新专项，建立有利于促进人工智能领域科技成果转化的激励机制等方式鼓励高等学校、科研机构及企业进行人工智能领域的创新创造
	上海市经济信息化委、市发展改革委、市科委、市委网信办、市财政局	《上海市推动人工智能大模型创新发展若干措施（2023—2025年）》	提出要着力支持大模型创新能力、提升创新要素供给能级、推荐大模型创新应用、营造一流创新环境，以深入贯彻国家发展新一代人工智能的战略部署，落实《上海市促进人工智能产业发展条例》，推动上海大模型创新发展，营造通用人工智能创新生态，加快打造世界级人工智能产业集群

数据来源：上述各发布机构官方网站，经作者整理。

2.1 “打地基”阶段：基础设施建设（2011—2015年）

在该阶段，市政府将重点放在信息基础设施的建设上，为后续的数字经济及人工智能发展打下坚实基础。2011年，《上海市国民经济和社会发展第十二个五年规划纲要》发布，明确提出建设“智慧城市”，旨在提升网络宽带化、应用智能化及城市光纤宽带网络、无线局域网服务的覆盖水平。不仅为云计算、物联网等新兴数字产业的发展提供了有力支持，也为人工智能产业的发展创造了适宜的硬件环境。

2012年，发布《上海市推进智慧城市建设2011—2013年行动计划》及《上海市推进智慧城市建设行动计划（2014—2016）》等一系列政策，进一步明确了智慧城市建设的具体行动路径，推动信息技术与城市发展的深度融合。这一阶段，

上海逐步完成了智慧城市的基础设施布局，为人工智能的初步探索奠定了技术和资源基础。

2.2 “筑平台”阶段：数字化平台搭建（2016—2020年）

进入“十三五”时期，上海开始全面推动智慧城市建设，强化数字技术在各行业的应用。2016年，《上海市推进智慧城市建设“十三五”规划》出台，提出了全面提升城市数字化、网络化和智能化水平的目标，并将信息化应用渗透到民生、城市管理和政府服务等领域。同时，电子商务、物联网等新兴产业也迅速发展，城市的信息基础设施体系初步形成。

为加快人工智能与传统产业的融合，2017年发布《关于本市推动新一代人工智能发展的实施意见》，明确到

2030年建成全球具有影响力的人工智能创新中心的目標。同年发布《工业互联网创新发展应用三年行动计划（2017—2019年）》提出，上海要在智能制造、创新能力建设上实现整体提升，成为国家级工业互联网创新示范城市。该计划明确了推进六大重点产业的数字化转型，强调人工智能与制造业、生产性服务业等传统行业的深度融合。

在此阶段，上海通过推动信息化和工业化的深度融合，加速了产业数字化转型的进程。相关政策强调，通过完善组织保障、加大财税支持力度、推动人才培养等多种举措，推动全市产业链的协同创新，促进人工智能与传统产业的深度对接，提升产业集群效应。

3 “建高地”阶段：打造人工智能全球高地（2021年以后）

随着人工智能技术的发展，上海在进入“十四五”时期后，开启了全方位的数字化转型，并将人工智能作为引领未来发展的重要引擎。2021年，发布《关于全面推进上海城市数字化转型的意见》，强调政务服务“一网通办”、城市运行“一网统管”等关键工程的建设，并提出要打造一流的数字基础设施，推动经济、生活和治理的全面数字化。同年发布《上海市人工智能产业发展“十四五”规划》，提出到2025年基本建成更具国际影响力的人工智能“上海高地”；并进一步明确了通过创新驱动、开放合作和应用示范等方式，推动人工智能产业的快速发展。

为进一步强化人工智能产业的法律保障，2022年发布中国首部人工智能领域的省级法规《上海市促进人工智能产业发展条例》。通过推动算法创新、算法模型交易流通及高质量数据集建设等手段，鼓励人工智能产业的发展。法规还支持高等院校、科研机构和企业开展跨学科领域人工智能研究，促进科技成果的转化，推动创新的商业化应用，进一步激发产业创新活力。

2023年，发布《上海市推动人工智能大模型创新发展若干措施（2023—2025年）》，明确提出要大力支持大模型创新能力的提升，强化创新要素供给，抢占大模型发展的战略高地。

自2011年提出建设“智慧城市”以来，上海通过系统性的政策布局，逐步实现了从信息基础设施建设到人工智能产业高地打造战略转型。上海不仅实现了数字基础设施的全面升级，还促进了人工智能与传统行业的深度融合，推动了城市治理、民生保障及经济发展的数字化转型。在未来，上海需进一步加强核心技术研发、人才培养和应用场景创新，巩固其在全球人工智能产业中的领先地位。

4 上海人工智能产业发展现状与挑战

4.1 上海人工智能产业发展现状

人工智能作为上海三大先导产业之一，已成为推动上海经济增长的重要引擎。上海的人工智能产业通过技术、资金和人才的引入，不仅助力经济转型升级，还为建设具有国际

影响力的人工智能“上海高地”提供了坚实支撑。截至2022年，上海拥有3.9万家人工智能企业，仅次于深圳（6.3万家）和北京（4.7万家）^①。2016至2022年间，上海人工智能企业融资总额近4.4万亿元，显示出该产业的强劲发展潜力^②。

目前，上海形成了三大特色人工智能产业园区：浦东新区张江人工智能岛、徐汇区西岸智慧谷和闵行区马桥AI创新试验区，这些园区均集中分布在黄浦江沿岸，初步显现产业集聚效应。此外，各区依托自身优势吸引了大量产业链上下游企业，如浦东新区的商汤科技和云从科技，杨浦区的复旦微电子等企业。这些企业的集聚进一步推动了上海人工智能产业链的完善和扩展，为城市经济的持续发展注入了新的动力。

4.2 上海人工智能产业特征分析

论文采用SWOT矩阵分析法，对上海人工智能产业的发展进行深入剖析，重点从优势、劣势、机遇和威胁四个维度为该产业未来发展提供政策建议。

4.2.1 优势

城市综合实力优势。上海作为中国乃至全球重要的经济中心，具备了强大的市场需求和产业集聚优势。发达的医疗、教育、交通等领域为人工智能的应用提供了广泛场景，同时也吸引了大量人才和企业，为产业发展提供了持续的动力支持。上海众多高校和科研机构也为产业输送了大量技术和人才，增强了技术创新能力。

资本市场活跃，金融支持强劲。上海坐拥上海证券交易所，活跃的资本市场为中小型人工智能企业提供了充足的融资渠道。同时，政府的金融政策支持，也为产业链中的创新企业提供了必要的资金保障。

硬件基础雄厚。人工智能芯片是产业发展的基础。上海在集成电路领域处于全国领先地位，芯片产业优势为人工智能技术创新奠定了扎实的基础。

4.2.2 劣势

缺乏行业龙头企业。尽管上海拥有商汤科技、云从科技等强劲企业，但与北京百度云、深圳华为云相比，上海缺少超大规模的行业龙头企业，影响了其在人工智能行业的领导地位和产业链带动力。

软件基础薄弱。AI软件框架是技术开发和算法创新的重要工具。目前，国际上由谷歌、Meta等企业主导，而国内有百度、华为等企业的主导产品。相比之下，上海在自主研发AI软件框架方面成果不显著，一定程度上制约了上海人工智能的自主创新。

4.2.3 机遇

政策支持力度加大。近年来，上海市政府出台了一系列政策，包括《上海市促进人工智能产业发展条例》和《上海市推动人工智能大模型创新发展若干措施（2023—2025年）》，不仅为产业创新创造了良好的发展环境，也为上海抢占大模型等前沿领域的发展赛道提供了有力支持。

数字化转型需求广阔。随着上海推进数字化转型，人

人工智能技术在各行业的应用需求不断增长，在民生保障、产业升级和城市治理等方面仍有大量潜在需求，为人工智能技术的广泛应用提供了广阔市场空间。

国际交流平台丰富。作为国际大都市，上海每年举办如世界人工智能大会等国际交流活动，促进企业与国际顶尖团队互动，帮助本地企业掌握前沿技术与管理模式，缩小与国际先进水平的差距。

4.2.4 威胁

部分核心技术受制于外。尽管上海在芯片领域取得了突破，但部分关键材料和核心制造工艺仍受制于国外企业。此外，AI 软件框架的自主研发能力较弱，使上海在国际竞争中处于劣势。随着国际关系摩擦加剧，这些问题可能进一步限制上海人工智能产业的发展。

市场竞争加剧。全球人工智能产业竞争激烈，各国纷纷将其上升为国家战略。国际科技巨头如谷歌、微软、Meta 等在人工智能技术研发上持续发力，并占据了较大市场份额。上海不仅需要与国际巨头竞争，还需要实现技术上的突破，方能保持竞争力。

伦理和社会问题。人工智能的快速发展带来了隐私保护、数据安全、就业替代等伦理问题。这些问题如果得不到妥善解决，将对人工智能产业的社会接受度和可持续发展构成挑战。

4.2.5 SWOT 矩阵分析

基于上述对上海市人工智能产业的优势、劣势、机遇与威胁分析，可通过 SWOT 矩阵针对性地提出发展策略（见表 2）。

表 2 中国上海市人工智能产业发展的 SWOT 矩阵

内部能力 外部因素	优势 (S)	劣势 (W)
机遇 (O)	SO 策略（利用优势抓住机遇）：充分利用其资本市场和硬件基础的优势，积极争取政策支持，通过融资渠道吸引更多的资金，推动人工智能企业的技术突破和应用场景扩展。特别是针对数字化转型的潜在需求，加强人工智能在各行业的应用，提升城市的数字化、智能化水平。同时，加强国际交流，借鉴全球先进技术，推动上海成为国际人工智能高地	WO 策略（弥补劣势抓住机遇）：出台更多优惠政策吸引龙头企业落户，推动与国内外先进企业的合作。同时，鼓励本地高校、科研机构和企业加强 AI 软件框架自主研发，增强软件支撑能力，助力产业链完善与升级
威胁 (T)	ST 策略（利用优势应对威胁）：针对国际竞争和核心技术受制问题，通过政策支持，强化高校和科研机构的人才培养，推动本地企业在芯片制造和 AI 软件框架领域的创新。通过引导资本投入，支持中小微企业的发展，扩展产业规模，提升市场竞争力	WT 策略（弥补劣势应对威胁）：加大核心技术的研发投入，突破技术瓶颈，实现关键领域的自主可控。同时，进一步完善相关法规制度，尤其是在人工智能技术应用中的伦理问题和数据安全问题上，为产业的可持续发展提供坚实的法制保障

4.3 上海人工智能产业发展面临的挑战

尽管上海在人工智能产业发展方面具有广阔的市场和前景，但在规模和核心技术等方面仍面临多重挑战。为进一步推动上海人工智能与数字经济的发展，亟须克服这些瓶颈，提升产业竞争力。

4.3.1 人工智能产业规模与龙头企业不足

截至 2022 年，上海拥有 3.9 万家人工智能企业，其数量占全国 14.23%，仅次于北京（28.09%）和广东（26.45%）^③。作为国内经济领先城市，上海具备一定的产业布局优势，但与北京、广东相比，产业规模仍有差距，未能充分发挥规模效应。此外，上海缺乏如百度智能云、字节跳动、华为云、阿里云等带动全产业链的龙头企业，限制了整体产业的协同发展和集群效应的形成。

4.3.2 产业基础层支撑不足

人工智能发展的“源泉”数据资源和“支柱”计算力平台在上海尚不完善。上海人工智能基础层企业仅占 20%~45%，计算力平台企业更少，仅为 1%~10%^④。数据和计算资源的不足不仅限制了算法的训练效果，还增加了中小企业的运营成本，尤其是开源数据集的缺乏，使得企业在数据采购上投入巨大，中小微企业难以在这一领域获得进一步发展，进而限制了产业的持续创新与扩展^[5]。

4.3.3 技术层软件框架发展空白

上海在 AI 软件框架领域的自主创新能力较弱，尤其在

编程语言、操作系统、深度学习库等核心技术板块与国际先进水平存在显著差距。当前，全球主流 AI 开发工具主要来自 Oracle、微软等国际巨头，国内则以华为 MindSpore 和百度 PaddlePaddle 为代表^⑤。相比之下，上海市的 AI 软件框架企业几乎处于空白状态，亟须在这一领域加强布局，补齐产业链短板。

4.3.4 重大理论突破和高端人才短缺

尽管上海在人工智能与数字经济领域具备一定的人才储备和科研创新能力，但在核心技术和理论创新方面仍缺乏重大突破。欧美国家，尤其是美国，凭借其在核心技术和基础理论上的深厚积累，实现了理论突破和技术创新。例如，谷歌提出的 Transformer 模型架构推动了自然语言处理领域的快速发展。此外，上海在高端人才培养方面相较欧美仍有差距。美国斯坦福大学、麻省理工学院等顶尖高校设有多种人工智能相关研究中心，不断培养前沿科技人才。而上海的高等院校如上海交通大学虽已设立人工智能研究院，但在基础研究和创新方面仍需进一步提升。

4.3.5 应用场景落地成本高，覆盖面有限

人工智能在各行业的应用需要大量数据训练和定制模型，导致企业的投入成本高。例如，上海市人工智能创新中心 AI 算力服务的预算每月高达 367.65 万元^⑥。高昂的应用成本对中小企业形成资金压力，削弱了其应用意愿，阻碍了数字化转型进程。

尽管上海在金融、交通、医疗等领域的人工智能应用已有一定进展，但在传统制造业和农业等领域的应用场景开发仍不充分，尚未形成全行业覆盖的智能化解决方案，限制产业的全方位发展。

4.3.6 大模型发展亟须提升竞争力

近年来，人工智能大模型在“基础设施支撑+顶层设计优化+下游需求旺盛”三轮驱动下迎来了良好的发展契机，国内高质量大模型不断涌现，市场竞争愈发激烈。上海作为中国经济发展领先城市，尽管具备多元化的应用场景和发展机遇，但在大模型竞争力方面仍落后于北京、深圳、杭州等城市。数据显示，上海的人工智能大模型企业在全国50强中的占比仅为10%，而北京市和杭州市分别占据44%和20%^⑥。为抓住这一重要机遇并提升市场份额，上海亟须通过政策支持推动本土企业发展，同时吸引国内外领先的大模型企业落户上海，提升整体竞争力。

4.4 上海推进人工智能产业发展的路径

上海的人工智能产业虽居于国内领先地位，但仍面临诸多挑战。要在现有基础上进一步推动产业发展，需从技术创新、人才培养、产业生态和应用场景等方面入手，制定并实施有针对性的政策措施，推动关键技术突破、强化应用场景落地，并加速数字化转型，提升上海在全球人工智能产业中的竞争力与影响力。

4.4.1 加强核心技术研发，提升自主创新能力

技术创新是推动人工智能产业持续发展的核心驱动力。尽管上海具备较强的研发基础，但在人工智能芯片、通用人工智能、自主学习算法等关键技术领域尚未取得突破。为此，上海应加大对基础研究和核心技术的投入，特别是在基础算法、核心芯片、大数据处理等方面。通过设立市级重点实验室和技术创新中心，集中优势资源攻克技术难题，提升在全球人工智能技术领域的竞争力与话语权^⑥。此外，上海应完善技术转化机制，促进高校和科研机构创新成果迅速产业化，推动技术成果向实际应用转化。

4.4.2 完善人才培养体系，促进产学研深度融合

高水平的人工智能人才是推动产业发展的关键资源。虽然上海已具备良好的教育和人才基础，但在吸引顶尖国际人才及培养创新型复合人才方面仍存在不足。为解决人才供需不平衡的问题，上海应进一步完善人工智能人才培养体系，鼓励高校开设更多人工智能相关学科和交叉学科，培养创新型技术人才和复合型管理人才。通过加强高校与企业的合作，推进产学研结合，建立企业、高校与科研机构的联合培养机制，加速技术人才的培养与产业需求的对接。此外，上海应制定更加灵活的人才引进政策，吸引全球顶尖的人工智能人才和创业团队，完善人才生活保障措施，增强城市的国际人才吸引力。

4.4.3 优化产业布局，促进产业集群发展

上海应依托现有的科技园区和创新平台，进一步优化人工智能产业布局，促进上下游企业的协同发展。通过鼓励企业间的技术交流和项目合作，上海应推动形成完整的产业

链，提升产业集群效应。同时，建立产业链上下游合作机制，促进技术、数据和市场资源的互联互通。设立人工智能产业发展基金，重点支持初创企业和创新项目，鼓励中小企业参与到产业生态体系中。加强与国内外领先城市的合作，吸引全球优质资源与人才，构建多层次、多元化的合作网络^⑦。

4.4.4 拓展应用场景，推动智慧城市建设

应用场景的落地是推动人工智能技术市场化和商业化的关键环节。虽然上海在智能交通、智慧医疗和智能制造等领域已取得一定进展，但在规模化应用方面仍有提升空间。上海应继续深化智慧城市建设，拓展人工智能技术在交通、医疗、教育等领域的应用。通过建设更多的人工智能应用示范区，特别是在智慧城市、智能制造、金融科技和医疗健康等领域，上海可进一步发挥其产业优势。鼓励行业龙头企业通过政策引导和资金支持，率先应用人工智能技术，形成行业标杆。此外，上海可通过设立人工智能应用挑战赛等形式，推动创新企业与传统行业的深度合作，提升行业的智能化水平，推动人工智能技术与城市发展深度融合。

注释

①数据来源：《中国人工智能产业图鉴》，启信宝联合城市经济研究平台，2023年。

②数据来源：《2024年中国人工智能行业全景图谱》，前瞻产业研究院，2024年。

③数据来源：《中国新一代人工智能科技产业发展2023》，http://www.chuangze.cn/third_down.asp?txtid=7152。

④数据来源：《2024年中国人工智能行业全景图谱》，前瞻产业研究院，2024-01-02，<https://new.qq.com/rain/a/20240102A0778T00>。

⑤数据来源：《上海人工智能创新中心AI算力服务采购项目竞争性磋商公告》，中国政府采购网，2023-04-10。

⑥数据来源：《2023中国人工智能大模型企业综合竞争力50强研究报告》，赛迪工业和信息化研究院，2023年。

参考文献

- [1] 张朝辉,徐毓鸿,何新胜.我国人工智能产业发展路径研究[J].科学研究,2023,41(12):2182-2192.
- [2] 纪汉霖,王倩.上海市人工智能产业发展研究[J].软件导刊,2021,20(3):79-85.
- [3] 叶琴,徐晓磊,胡森林,等.长三角人工智能产业空间格局及影响因素[J].长江流域资源与环境,2022,31(3):526-536.
- [4] 陈勇.上海人工智能产业发展的SWOT分析[J].科技创新导报,2022,19(12):79-81.
- [5] 丁绪武.上海人工智能发展的瓶颈与培育领军力量研究[J].经济研究导刊,2021(30):31-33.
- [6] 张朝辉,徐毓鸿,何新胜.我国人工智能产业发展路径研究[J].科学研究,2023,41(12):2182-2192.
- [7] 孙慧敏,谢庆红,吴斌.中美欧人工智能产业风险研究及中国对策[J].科技管理研究,2021,41(17):70-178.

Research on Accounts Receivable of Youyouhui Company

Meiying Cheng Xiaohui Fang Fei Han

Neusoft Institute Guangdong, Guangzhou, Guangdong, 528225, China

Abstract

The economic strength of our country grows day by day, the competition situation is day by day fierce. We focus on mould design and manufacturing, as well as metal casting production. Facing the huge accounts receivable, the enterprise gradually realizes that there are many problems. The phenomenon that accounts receivable are difficult to recover is increasingly prominent; the policies of accounts receivable are not in line with the development needs of enterprises; the credit management is not scientific; as the core element of the current assets of enterprises, accounts receivable, if there is no financial support, may lead to accounts receivable crisis. Therefore, this paper will take the management of accounts receivable as the research object, discuss its current management policy of accounts receivable, and deeply analyze the challenges faced in the process of accounts receivable management. Then, we will propose the corresponding solution, in order to achieve the goal of optimizing and improving the management of accounts receivable. I hope that the company's future accounts receivable management to provide help and reference.

Keywords

accounts receivable; bad debt losses; credit policy

好友汇公司应收账款研究

程美英 方小慧 韩飞

广东东软学院, 中国·广东广州 528225

摘要

中国经济实力日益壮大, 竞争态势日益激烈。友好汇公司专注于模具设计与制造, 以及金属铸件生产领域。面对庞大的应收账款, 企业逐渐意识到存在诸多问题。应收账款难以回收的现象日益凸显; 应收账款政策与企业发展需求不相符合; 信用管理缺乏科学性; 应收账款作为企业流动资产的核心要素, 若缺乏资金支撑, 则可能引发应收账款危机。因此, 论文将以友好汇公司的应收账款管理为研究对象, 探讨其现有应收账款管理政策, 并深入剖析在应收账款管理过程中所面临的挑战。接着, 我们将提出相应的解决方案, 以期达到优化和完善应收账款管理的目标。希望能为公司未来的应收账款管理提供帮助和借鉴。

关键词

应收账款; 坏账损失; 信用政策

1 概述

1.1 研究背景

财务管理中最重要的是应收账款管理, 企业之所以会产生应收账款, 是因为在这竞争激烈, 企业为了站稳脚跟, 持续发展不得不选择商业信用这一方式来提高市场竞争力, 扩大市场占有率。赊销对于销售方来说是弊大于利的, 对购买方而言则利大于弊。既然如此, 可为何现今各行各业都愿意采取赊销方式呢? 企业在应收账款管理过程中出现了哪些问题? 企业又该如何管理好应收账款呢? 通过了解到企业高层是如何管理应收账款的, 以及发现应收账款管理存在的问题及原因, 提出一些管理应收账款的措施与心得, 从而为企业的持续良性发展提供一些支持和帮助。

1.2 研究的目的及意义

应收账款作为企业运营的核心要素, 亦是流动资产组成部分中不可或缺的元素。对于中国大多数企业而言, 管理层主要关注如何提升销售额和营业收入, 以实现销售量持续增长和营业收入逐年攀升的目标。然而, 这种策略导致了对于赊销所产生的应收账款管理问题的忽视。针对企业应收账款回笼不及时、应收账款政策亟待完善、为客户设定的赊销额度不适宜以及内部控制不严格等问题, 论文基于当前学术研究成果, 对友好汇公司的应收账款管理进行了深入探讨。通过分析, 旨在为友好汇公司的应收账款管理提供一些解决方案和参考性建议, 从而优化其应收账款管理流程。

2 应收账款概述

2.1 应收账款的定义与功能

应收账款是商业信用衍生下来的会计科目, 这一概念涉及企业在运营过程中向采购方销售商品、产品以及提供服

【作者简介】程美英(1967-), 女, 中国江西人, 博士, 副教授。

务时，所应收取的费用。其中，包含货款、采购方需负担的税费，以及销售方代垫支付各类运输杂费等部分。在企业向客户交付商品或服务后，若客户无法立即支付相应款项，此时“应收账款”科目便成为该笔款项的所有权归属地。若企业未能妥善处理应收账款，便无法充分发挥资金潜力，进而影响资金价值的最大化。

2.2 应收账款管理对经营的影响

随着经济市场的持续扩展和进步，消费者数量的增加以及企业销售额的提升，相应地，应收账款金额也呈现出逐渐膨胀的趋势。应收账款具有双重性质，公司还需要为购买方垫付税款和分红；销售也会增加资金压力，提高经营风险，让应收账款占据公司大部分的资金流，减少公司资金的流转效率，导致资金流转难度加大，容易引发资金链断裂，削弱公司的支付能力；赊销还会增加公司的机会成本、催收成本和坏账损失等，应收账款占用公司大量的资金将严重影响公司的生产经营活动，以及新技术新设备的研发，在催收过程中，可能会耗费大量的人力和物资，但并不能保证催收的成功率。

3 好友汇公司应收账款管理

3.1 公司应收账款管理现状

随着金属制造行业的持续扩张，好友汇公司的销售收入及营业规模逐渐增长，相应地，产生的应收账款数量亦呈现上升趋势。好友汇公司2016至2020年的应收账款变化情况见图1。



图1 好友汇公司2016至2020年的应收账款变化趋势图
(单位：万元) (资料来源：用友系统数据)

依据图1所示数据，可以观察到好友汇公司在2016年至2019年期间的应收账款总额虽未显现出急剧上升的趋势，然而，每一年的增长率却呈现出稳定的提升态势。关于2020年的应收账款总量有所减少，增长速度呈现线性下降的趋势，主要是由于2020年初中国遭受了新冠这一不可抗因素的影响，各行业不得不停工停产而导致的。

3.1.1 公司的账龄管理与坏账准备制度

面对每年增长的应收账款，好友汇公司的领导层在应收账款的账龄管理上不断地改进和完善，企业将应收账款的期限划分为五个阶段：短于一年、1~2年、2~3年、3~4年、4~5年以及超过5年。目前公司依据长期的合作历史和管理层的意见，对不同时间的账龄采取不同的比例来提取坏账准备，现在，公司核算的比率为1年以下2%、1~2年8%、2~3年15%、3~4年30%、4~5年50%、5年以上及诉讼期间为100%。好友汇公司2016至2020年计提坏账准备如图

2所示。



图2 好友汇公司2016至2020年计提坏账准备
(单位：万元) (资料来源：用友系统数据)

依据图2所示数据，观察到除了2016年至2017年计提坏账准备较为稀少外，2018年的比例已达前两年的数倍，而2019年与2020年更是超过了2500万元。这表明企业的应收账款持续上升，同时从一个侧面反映出公司应收账款中账龄较长部分所占比例较高。在典型情境下，具有较长账龄的应收账款面临较高的坏账风险，资金安全性较低，偿还难度增加，从而导致成功回收的概率降低。

3.1.2 公司采取的信用政策

信用政策 (credit policy) 又称应收账款政策，源自西方发达国家的企业应收账款管理，构成了企业信用政策的关键要素。通过调整信用政策，企业能够有效控制应收账款的规模和品质，从而实现提高回款率、降低应收账款总额以及减少坏账损失等目标。因此，信用政策成为企业优化应收账款管理的核心要素。在制定适合本企业发展的信用政策时，企业需考虑自身特点与市场环境。待管理人员测量和评估了客户的信用标准之后，就会交由市场部与客户签订合同，公司将依据测量的信用标准以及跟客户达成的协议从而将本次交易的金额、税收、现金折扣、支付条件与赊销期限等具有法律效力的信息展示在销售合同中。

3.1.3 公司采取的收款措施

好友汇公司的事业部构建了较为全面的客户档案体系，对每一项交易、每一份合同都进行了纸质版的整理、电子版的备份，并妥善保管，以便核实客户信用状况，追踪和管理。应收账款部门将首先与事业部对账，随后由事业部联系客户进行核查，以确定差额产生的原因，并在询证函上标明差额的具体原因。对于核查错误并逾期未结算贷款的客户，企业将根据逾期时间的多少采取不同区间的策略，如表1所示。

3.2 公司应收账款管理存在的问题

3.2.1 公司应收账款政策不合理

好友汇公司实行赊销策略，导致大量应收账款积压，这一现象成为公司发展过程中亟待解决的问题。在经营活动中，公司倾向于选择订单量大、销售额高的客户，因为这部分客户是推动公司销售增长和提升销售利润的关键因素。表1为好友汇公司2020年销售额和应收账款前五大企业的数字以及所占比重：企业未能实时调整客户信用状况，则无法对其应收账款实施优化管理。

表 1 好友汇公司应收账款的收款措施

时间	措施	负责部门
逾期 1 个月以内	发邮件催收	事业部
逾期 3 个月以内	发邮件并打电话催收	
逾期半年以内	发首封催账告知单, 并打电话催收	应收账款部、事业部
逾期一年以内	发第二封催账告知单, 调查客户应收账款状况	应收账款部
逾期一年半以内	发第三封催账告知单	
逾期两年以内	发律师函	法律部
逾期两年以上	对客户提起法律诉讼	

3.2.2 公司为客户确定的额度不适当

企业为客户确定的额度不合适也是应收账款管理所面临的问题之一, 产生不合适的原因主要包括以下几点: 公司未能及时更新老客户的信用状况, 应收账款系统中为老客户提供的赊销额度仍然停留在客户信用等级较高、经营情况良好的阶段, 却忽略了应收账款是否能够按期全额回收的关键问题。在与新客户签订合同前, 为了提升绩效, 企业过分信任客户并根据客户需求额来确定初次赊销额度。对于经常拖欠或逾期的客户, 按一定比例减少其赊销额度, 或者直接限制其额度, 待客户清偿逾期货款后再评估客户的信用等级, 然后为其开放赊销额度进行新一轮的交易。

3.2.3 公司内部控制不严

企业内部控制是确保企业生产与经营运行的关键机制, 各个部门之间的协同合作至关重要。在当前阶段, 应收账款部门与事业部之间存在信息沟通不畅的现象, 这成为了好友汇公司内部控制的主要问题^[1]。具体来说, 应收账款部门负责记录应收账款的产生及回款情况, 而事业部则承担着核对与催收的职责。在两个部门的职责交汇时, 由于双方工作目标存在差异, 因此导致职能界限模糊, 政策体系难以全面执行, 管理目标难以达成。

4 对好友汇公司应收账款管理的改进建议

4.1 加强应收账款事前、事中、事后的管理

好友汇公司的应收账款管理, 其问题并非仅限于某一环节或阶段, 而需要全面审视。若仅关注应收账款管理的某一环节, 而忽视其他方面, 将难以根本性地提升应收账款管理水平。因此, 在应收账款管理中, 需要实现事前预防、事中调控以及事后监督的全面互联, 确保各环节紧密相连。只有通过全面的对应收账款的管理, 才能提升企业应收账款的回款效率, 降低坏账损失, 推动公司的健康发展。

表 2 为好友汇公司的信用政策评定表。根据表 2 可知, 鉴于 A 级客户的信誉最好, 公司会给予其宽松的信用政策; 鉴于 B 级客户的信誉相对较好, 可以实施合理的信用政策, 并关注其信誉状态的变化; 鉴于 C 级客户的信誉状况一般, 所以企业应该加强监督, 采取相应策略来转移应收账款风险; 鉴于 D 级客户信誉较低, 公司在与客户进行交易前要求其提供担保物; 考虑到 E 级客户信誉最差, 公司对其实行即付方式进行交易, 杜绝任何形式的信用销售^[2]。

表 2 为好友汇公司的信用政策评定表

等级	信用状况	信用标准	信用额度上限	信用期限
A	很好	采取宽松的信用政策	800 万	4 个月
B	较好	采取适当的信用政策, 动态跟踪其信用	400 万	3 个月
C	一般	采取较严谨的信用政策, 要求其提供抵押品	200 万	2 个月
D	较差	采取严谨的信用政策, 要求其提供抵押品	视抵押品而定	1 个月
E	很差	不采取赊销, 实行现销	0	0

4.2 利用应收账款进行融资

采取应收账款融资策略是一种积极的应收账款管理方法, 同时也为应收账款风险转移提供了可行路径。应收账款融资的实施, 在一定程度上能够缓解企业融资难题, 同时提高企业资金流转效率。通过应收账款实现融资的途径主要有三个: 应收账款质押、应收账款转让和应收账款保理^[3]。

4.3 规范公司内部管理

①要引起管理者对应收账款的高度重视。需要提升管理人员对应收账款的重视程度, 强化与之相关人员的经济学习和推广, 了解把企业的应收账款工作置于首位, 不断地完善应收账款管理政策, 达到降低销售利润的同时, 减少坏账损失, 促进公司健康发展。②明确管理责任, 加强企业内部信息沟通。各部门需加强团队合作精神和集体意识, 实现统一管理、明确职责、细致分工, 并严格执行职责, 确保各环节紧密衔接。避免失职发生后出现相互推卸责任的情况产生, 做到有责可追。③企业管理层要统一管理思想。企业的管理层需要统一管理理念, 实现自上而下的管理方式。思想不统一, 就会使得员工难以满足公司的管理需求, 降低生产效率, 而且也会导致管理困难, 凝聚力分散, 进而影响公司的经济效益。

5 结论

应收账款是企业发展的重要组成部分, 是赊销的产物。应收账款是把“双刃剑”, 一方面, 赊销有利于减少公司库存积压, 提高销售量, 增加营业额的积极影响; 另一方面, 赊销产生的应收账款占用了企业的大量资金, 不利于企业的发展, 如果应收账款无法回收, 将导致坏账损失的产生。因此, 商业实体需认识到应收账款管理的重要性, 并根据自身实际状况, 制订相应的应收账款管理策略。论文以好友汇公司为主要内容, 指出了其应收账款管理过程中存在款项回笼困难, 应收账款政策不适应企业发展, 信用控制方面有缺陷等问题, 并提出建立信用管理部门, 做好应收账款预防、事中管理、事后监督等环节, 需要确保职责分工明确, 避免重叠或遗漏。

参考文献

- [1] 杜娟.企业应收账款内部控制制度研究[D].天津:天津财经大学,2010.
- [2] 曹雅婷.A企业信用管理体系构建研究[D].长沙:湖南大学,2019.
- [3] 刘奕佳.应收账款风险管理的问题研究[D].重庆:西南财经大学,2013.

Research on Post-evaluation of Overseas Enterprises Investment of Mergers and Acquisitions

Haibo Song Zhiyong Ha

CIECC Engineering Management Consulting Co., Ltd., Beijing, 100000, China

Abstract

With the deepening of economic globalization and the implementation of the outside world policy, the investment and acquisition of overseas enterprises has become an important part of the internationalization strategy of domestic enterprises. In view of the coexistence of opportunities and risks for overseas enterprise investment and merger, it is necessary for overseas enterprises to organize post-evaluation after the implementation of investment and merger, so as to summarize experience and lessons and promote the improvement of enterprise management ability and level. Combined with the characteristics of the implementation of overseas enterprise investment and merger projects, the paper summarizes the key points of overseas enterprise investment and merger evaluation from the aspects of enterprise investment and merger evaluation, implementation effect of merger and benefit evaluation, internal and external sustainability evaluation of enterprises.

Keywords

overseas investment; enterprise merger and acquisition; post-evaluation

境外企业投资并购后评价研究

宋海波 哈志勇

中咨工程管理咨询有限公司, 中国·北京 100000

摘要

随着经济全球化的深入推进和对外开放政策的深入实施,对境外企业进行投资并购已成为国内企业国际化战略的重要组成部分。鉴于进行境外企业投资并购机遇与风险并存,境外企业投资并购后实施后非常有必要组织实施后评价,以总结经验教训、促进企业管理能力和水平提升。论文结合境外企业投资并购项目实施的特点,从企业投资并购全过程评价、并购实施效果和效益评价、企业内外部可持续性评价几个方面总结提出境外企业投资并购后评价重点。

关键词

境外投资; 企业并购; 后评价

1 引言

随着经济全球化和对外开放政策的深入发展,国内企业将目光投向境外,试图利用境外企业扎根本土的优势来规避贸易壁垒,通过投资并购境外企业实现经营国际化和市场全球化,更深入地参与到国际分工与合作中。同时,借助被并购企业的品牌知名度和市场地位,提升投资主体在国际市场上的影响力。

2017年国资委发布《中央企业境外投资监督管理办法》(国资委令〔2017〕35号)明确要监督检查中央企业海外投资管理制度的执行情况、海外重大投资项目的决策和实施情况,明确海外重大投资项目实施完成后,中央企业应当及

时开展后评价。鉴于实施境外企业投资并购涉及环节、因素众多,并购实施及并后管理过程需披荆斩棘,非常有必要对境外企业投资并购项目进行后评价,一是满足国资委监管要求;二是提升投资主体决策水平和管理能力;三是总结经验与教训。

结合境外企业投资并购项目特点,论文从企业并购全过程评价、并购实施效果和效益评价、企业可持续性评价等方面提出境外投资并购企业项目后评价要点^[1]。

2 企业投资并购全过程评价

2.1 并购准备评价

准备阶段对企业投资并购项目尤为关键,该阶段直接关系到并购交易的成败、企业的未来发展以及股东的利益^[2]。对并购准备阶段的评价主要基于标的企业筛选、尽职调查、企业估值与交易价格确定、交易结构和融资方案等方面,并购准备评价重点见表1。

【作者简介】宋海波(1987-),女,满族,中国河北承德人,硕士,工程师,从事工程咨询、境外投资、项目管理研究。

表 1 并购准备评价重点

评价指标	评价重点
标的企业筛选	1. 战略匹配度：与投资主体的长期战略目标和业务发展方向契合程度； 2. 业务匹配度：业务互补或协同分析预测； 3. 目标企业区域选择：区域营商环境和市场情况； 4. 标的企业筛选与论证：是否进行多家企业的综合比选
尽职调查	1. 尽职调查实施情况：财务、法律、技术、资产、税务等尽调情况。 2. 尽职调查质量情况：工作组织、尽调机构筛选、尽调风险提示。 3. 尽调对投资并购指导情况
企业估值	1. 目标企业估值情况评价：咨询机构选择、估值方法可靠性等。 2. 估值审查：投资主体对估值评议、审查
交易结构和融资方案	1. 交易结构比选：交易结果合理性、对投资主体利益最大化情况； 2. 融资方案：方案比选、方案论证

2.2 并购决策评价

企业投资并购决策是并购过程的核心，其直接影响并购的策略及后续并购的实施。结合境外企业投资并购的特点，对投资决策阶段评价可侧重于投资主体的投资制度、并购沟通谈判与交易价格确定、决策程序等几个方面，并购决策评价重点见表 2。

2.3 并购实施评价

并购实施和并购时机的选择是一个复杂的过程，选择良好的并购时机进而提高并购的成功率、实现自身发展战略是该阶段的考核重点，并购实施评价重点见表 3^[3]。

2.4 并购整合及并购运营评价

投资并购完成后，并购整合时效性、整合质量影响被并购公司后续整体经营情况，并购整合与并购运营状态可以检验并购成功情况，并购整合及并购运营评价重点见表 4。

3 并购实施效果和效益评价

并购实施效果和效益主要体现在实施并购的主要目标实现情况，包括战略目标的实现、市场扩展、资源整合、财务效益和品牌影响力的提升等，并购实施效果和效益评价重点见表 5。

表 2 并购决策评价重点

评价指标	评价重点
投资制度	1. 投资主体投资制度健全性； 2. 投资主体投资目标引导的明确性
沟通谈判与交易价格	1. 沟通谈判：并购价格、支付方式、管理层安排等核心问题谈判； 2. 交易价格确定评价：非约束性报价、约束性报价、价格谈判评价。
决策程序	1. 投资主体内部决策：决策主体意志体现、决策流程完备性； 2. 投资并购外部审批全面性与合规性

表 3 并购实施评价重点

评价指标	评价重点
并购交割	1. 交割先决条件情况：控制权、资产确权； 2. SPV 设立； 3. 并购协议：并购协议条款合理性、并购协议律师审查； 4. 股东协议：协议条款设置情况、条款公允情况
并购效率与成本控制	1. 并购时机； 2. 并购实施效率情况； 3. 并购实施阶段成本情况

表 4 并购整合及并购运营评价重点

评价指标	评价重点
并购整合	1. 并购整合效率：沟通协调机制、文化融合、战略融合、组织整合； 2. 并购整合质量：业务协同效果、管控能力、工作机制
并购运营	1. 新签合同情况； 2. 营业收入情况； 3. 成本费用情况； 4. 利润情况； 5. 资产情况

表5 并购实施效果和效益评价重点

评价指标	评价重点
实施效果评价	1. 战略实现情况：战略协同与多元化发展； 2. 市场与规模扩张：市场份额、市场渠道情况； 3. 资源整合与优化：资源利用效率提升情况、技术与管理提升情况
效益评价	1. 财务效益：盈利能力提升水平、成本节约、资本结构优化； 2. 品牌和声誉提升； 3. 关键技术水平提升与技术人员充实情况

4 企业可持续性评价

企业可持续性评价，需要从内部经营管理的可持续性和外部可持续性两个方面考虑。内部经营管理可持续性主要

衡量并购公司管理、业务和资金等的可持续状况。外部可持续性主要评估其所在国别营商环境、国际形势等对公司持续经营的影响。企业可持续性评价重点见表6。

表6 内部经营管理的可持续性评价重点

分类	评价指标	评价重点
内部经营管理可持续性	管理可持续性	1. 公司发展战略可持续性； 2. 管理方式和组织架构； 3. 公司发展阶段判断与评价； 4. 整合后并购主体与被并购企业协同效应
	业务可持续性	1. 公司业务区域布局情况； 2. 业务体量、业务范围； 3. 公司项目效益情况
	资金可持续性	1. 公司成本与成本管控情况； 2. 收入情况与回款情况； 3. 利润情况； 4. 资产负债情况
外部可持续性	所在国别营商环境	1. 基础设施配套条件； 2. 政策法规条件； 3. 外商政策环境
	国际局势对公司经营影响	1. 战略机遇； 2. 外部挑战

5 结语

随着经济全球化的深入发展，世界各国的经济联系日益紧密，境外企业投资并购已成为企业国际化战略的重要组成部分。鉴于进行境外企业投资并购机会与风险并存，为更好指导企业持续发展，需持续做好并购后评价工作。

参考文献

- [1] 林娟.企业股权投资项目后评价工作研究[J].新晋商,2022(5):121-123.
- [2] 廖雁南,安罡,吴大东.国有企业产权投资项目后评价指标体系研究与应用[J].中国科技成果,2021(2):3.
- [3] 周颖.国有企业股权投资项目投后管理及后评价研究[J].财讯,2023(19).

Research on the Bottleneck of the Development of Village Collective Economic Organizations in Qingjian County, China

Qingnan Chen Ting Liu Pengbo Cheng

Yulin Vocational and Technical College, Yulin, Shaanxi, 719000, China

Abstract

Industrial revitalization is the core content of rural revitalization. The development of village collective economy is an important support for industrial development. Both the CPC Central Committee and the State Council have repeatedly called for the development of the village collective economy, but most of the village collective economic organizations are in vain. In addition to the photovoltaic industry left over from the poverty alleviation period, there is also the rental fee income of sheep farms, cattle farms and pig farms left over from the same period. Why is the development of the village collective economy with innate advantages so sluggish? After four years of in-depth investigation and research in the bottom villages, the author found the bottlenecks restricting the development of village collective economic organizations and cooperatives, and made suggestions for leveraging the bottlenecks, so as to provide suggestions and suggestions for joint research on how to develop the village collective economy, and look forward to the rural industry becoming bigger and stronger, and making a strong traction for common prosperity.

Keywords

village collective economy; develop; countermeasure; manage

撬动中国清涧县村集体经济组织发展瓶颈研究

陈青楠 刘婷 程蓬勃

榆林职业技术学院, 中国·陕西 榆林 719000

摘要

产业振兴是乡村振兴的核心内容。发展村集体经济是产业发展的重要支撑。无论是党中央还是国务院,三令五申要求发展村集体经济,但是大部分的村集体经济组织形同虚无。除了脱贫攻坚时期留下的光伏产业再就是同时期留下的养羊场、养牛场和养猪场的租赁费收入了。为什么占有先天优势条件的村集体经济发展如此颓靡?笔者经过4年深入底层乡村的调查研究,发现了制约村集体经济组织与合作社发展的瓶颈,并为撬动瓶颈出谋献策,以期共同研究如何发展村集体经济献言献策,期待农村产业做大做强,为共同富裕做强大额牵引力。

关键词

村集体经济; 发展; 对策; 管理

1 引言

从2021年6月开始,榆林职业技术学院计划做为期4年的清涧县农村集体经济组织发展现状研究。经过严密的跟踪调查,结果堪忧。

调查研究是从2021年6月25日开始,截至2022年6月30日,总计走访了7个镇(全县总共9个),3个便民服务中心(全县总共5个),1个街道办(全县总共1个),涉及代表性强的58个非脱贫行政村(总共230个),46个脱贫村(总共100个)。

2 主要存在的问题及对策

2.1 村干文化素质差,专业引领无从谈

在此项调查研究工作中,调查组成员进村后,首先接洽的就是村干。因为调查对象是随机走访,预先不打招呼,进村后能接触到的一般就是村两委会值班人员或者是随机找的就近村干。从调查研究的代表性强的58个非脱贫行政村和46个脱贫行政村来看,总共有村干(一个行政村必备:书记兼主任一人、副书记一人、副主任一人、监委会主任一人、会计一人、妇女主任一人)624人,本科生两人,大专生3人,高中生10人,初中生15人,其余皆为小学文化程度,实际就是文盲。总体文化程度低得厉害,客观上造成了发展的障碍。文化程度低直接影响对政府工作安排部署的理解,结果就是上级文件精神得不到及时地贯彻和落实,每一项工作都是被动开展。根本无法谈及学习和探索发展模式和途径。

【作者简介】陈青楠(1974-),中国陕西佳县人,本科,高级讲师,从事“三农”研究。

从调查研究过程中了解到，村干当中书记有30人不同程度地做过一些村内或村周边零星小规模工程，主要指的是推一段路，打个坝，挖个井，栽些树等短时期工程，办企业的只有可怜的两人。如果从乡村振兴当中要求的产业振兴，也就是农业产业化发展所需要的企业标准的生产与销售，真正意义的只有一个人。如果要发展农村产业那是一项系统性的综合工程，从经济实体的创立也就是注册公司开始，需要懂电脑操作网上申请登记、公司各项管理制度、章程的建立、手机刷脸微信APP操作、银行账务管理、公司财务资产管理、K宝U盾的使用、税务办票报税领票、场地修建、车间维护使用、安全管理、生产许可认证、包装设计宣传、进出货物台账管理、质检产品质检、台账索证、商超对接、对账结账、送货上货退货、营销公关质量安全、原产地地理标志有机认证、家庭农场生产大户龙头企业申报等等，一个实体经济组织没有3个大学生没有至少一个行家里手想想都是疼脑仁子的事，哪能够正常营运一个公司？

个人公司需要的这些软件，对于集体经济合作社这个经济实体一样都不能少，特别是集体经济合作社涉及的股东又是全体村民，人多嘴杂事难办是客观实际，组织架构要比个人公司复杂的更多。当下乡村振兴的产业发展绝大部分为涉农类型，这就增加了农产品种植与管理过程的安全性和优良性的艰难程度，绿色、无公害、有机已是发展趋势，对于农村来说杀虫以快速杀死为准，养殖业以快速救治生病的家禽与牛羊为准，没有人关注用法与用量，谈何安全？

解决对策：

重新配置村支部书记结构。原来的村干领导班子就地不动，从上级或周边地区灵活调用搞企业经商有成效的人就任派出书记，派出书记从事的商业活动范围与本村的产业类型需要一致。派出书记与驻村工作的第一书记有着明显的职责区分，主旨就是领导与指挥村支部书记的上级书记。既然村支部书记无能力兴办产业，那么这个村支书就是配合派出书记搞产业发展的本村代表而已。村支书的权力上收为目的是解放本村发展的生产力，打破乡村集体经济发展的生产关系，重整村集体经济合作社的发展旗鼓。上级政府部门决不能看在眼里急在心里就是没招，一年反复一年村集体经济一年不如一年，这怎么能行？村集体经济的发展是共产党的事，而非村支部书记的家事。

2.2 乡村发展需人才，捉襟断链实不该

当前村干的选举，弊端凸显。大多数的村干选举实质就是村内矛盾冲突的产物，更是家族势力与“帮派”较力的结果。选举的原则是好的，但是往往选出来的村干不尽如人意。能力是要通过业绩来体现的，在选举过程中基层部门把关不严，只要能够安然无恙或者争议不大那么选举就是成功的，很少甚至是根本不敢考虑候选人干过什么？成绩如何？影响力多大？能力怎样？村干在上任前都没为自己创过业，我们怎么能够相信他上任后就有能力带领村民发财致富？

甚至是发展集体经济？这个疏漏大的漏掉了漏网之鱼。

而真正有能力的村民大部分早早地离开了村子在外地创业去了。调查研究表明受调查的村子至少有一户人家商业搞得有模有样，有些村子是整个家族外出创业，当地影响力不小。就因为村内没有发展好的环境，主要是村风与民风糟糕，所以不愿与村共舞。长此以往，村内最紧急的不是发展，而是人才的流失，也是资源的流失，更是发展所需生态的流失。

解决对策：

大力营造培养发展人才的良好氛围，大力打造返乡创业的优势环境，大力锻造入驻农村发展的历史丰碑。在派出书记与驻村工作队的共同努力下，在村支部书记的大力配合下，创造起一个和谐有序、公平公正、一切按照规章制度办事的朝气蓬勃的村落，开展村集体经济合作社的营运工作。在不违反法律法规、政策文件、清涧县“十三五”规划的前提下，不管村内本土成长起来的人才还是返乡人才，只要是发展村集体经济，一切都可以谈，一次谈不拢，两次，两次不行三次，直至谈妥为宜。只要有业绩的人才上级政府部门要不遗余力地出席会议、出台文件政策、背书签约保证，牵动政府各部门的力量都要在所不惜，要在讲政治的高度为人才站位^[1]。

对于返乡创业发展集体经济的年轻人才，是党员的，上级党委完全可以考虑直接任命为支部副书记，非党员的，做工作发展为党员，尽量吸收为村委会骨干成员。这些人才必将列入后备干部，坚决反对与否则平时不见为乡村发展出力出资，临近换届拉拢腐蚀群众已达到不可告人之目的。下一届换届这些人就是主要的后备人选，宁缺毋滥。

2.3 急功近利思想重，政府平台需更改

2020年，清涧县政府为了发展集体经济，分别给100个一般村集体经济组织入驻2000万元，每村20万元，给100个贫困村入驻80万元，每村80万元。这个支持力度够大的了。但是由于大部分的村风民风糟糕透顶，村内修建的养牛场、养羊场没有一村自家经营，全部低价外包，而村内村民承包需要付出更高昂的代价。以清涧县石硷里村为例，近2000平米的养牛场各种设施齐全，肉牛存栏23头，由于村干的无能村集体矛盾四起，集体经济组织软弱涣散，造成了村组织与村民关系异常紧张，导致了如果村民承包年租金5万元，无人承包后外村人上手承包竟然条件变为年租金3.5万元，还要免费提供70亩坝地作为饲料种植用地，协议公布后，村内舆论哗然。据说这些项目均有政府官员插手运作。有些村子80万元修建的近3000平米的养羊场年租金才1500元。100个村集体经济组织，2020年政府投入2000万元，给每个村注入20万元资金，分别入股陕果集团、中盛集团、清涧县人和仙等新型经营主体，每年参与不低于5%的分红。2022年县政府又给25个一般村各注入5万元，共投入125万元，每个村将这部分资金入股到县农投公司，年

参与固定分红 0.26 万元。5 万元年分红 2600 元，正常民间低息借贷 5 万元年利息至少 6000 元。大部分的集体经济流转的土地动辄上千亩全部交给农投公司经营，每亩地平均收益低的 20 元，优质土地的不过区 100 元。

2022 年石碛里村在驻村工作队的努力下，县政府给予了 500 亩连翘种植项目。项目在申请之初就明确完全由村集体经济合作社负责实施，项目批复后，乡政府一反常态，强硬改为由政府实施，村里一段时间像炸开了锅一样。因为每亩地政府有 600 元的补贴，一共 30 万元的项目工程款有人要揩油^[2]。

解决对策：

石碛里村原本项目设计是由村集体经济合作社独立实施。村集体经济组织组成强有力的工作班组，三委成员全体出动，驻村工作队全员上岗，每人硬顶一头，村民按照专家指导严格种植质量，确保成活率，凡是参与劳动的村民按照工作量和工程质量记公分，连翘收益后按分分红。这样 30 万元的宝贵补贴一分钱要掰成几分开支，除了必须开支项目比如苗木的购买、肥料和农药的购买，其余资金一分钱都不能动，这既是村集体经济组织的家当，也是全村的家当，更是凝结村民聚心力的宝贝疙瘩。本来如此设计参与劳动的村民只能认真工作，全程全力以赴最终才能拿到红利，也就是如此设计才能真正发展起来集体经济，也是完全符合中省市的发展壮大集体经济组织的精神要求。可惜了，极少部分人为了一点蝇头小利，活生生折煞了新型农民合作组织。

2.4 恰当选派工作队，勇于担当要令牌

驻村工作队目前承担着重要的乡村振兴工作，全县共选派 359 名驻村干部（其中省派 18 名、市派 45 名、县派 296 名），第一书记 121 名，驻村队员 238 名，其中涉农专业 28 人，有乡镇工作经历的 61 人。从事商业活动和企业管理的寥寥无几，也没有任何部门任何单位组织统计。如果没有商业经验的人入驻乡村后自然没有商业运作头脑，与村三委会的关系没有也不会形成发展乡村经济经济的衔接纽带。所有的工作只能是成天迎来送往唯唯诺诺，在村民心中只知道这些人是从哪里来的干部，再无从谈起工作队的成绩。实话实说，除了产业振兴其他的振兴工作老百姓提不起精神头来，如果能将产业发展起来哪怕是老百姓的农产品销售跑东到西进行消费帮扶老百姓也是兴高采烈地欢迎。大部分的驻村工作队磨洋工的多，因为大部分的乡村无任何产

业，集体经济瘫痪在村，而驻村工作队与村三委一团和气，从不见跑项目，从不见讨论项目，从不见规划项目，这样的驻村驻的什么村？要说驻的平稳的话，村三委会比工作队要平稳得多，因为他们动辄就平稳了几百年了，还需要驻村工作队再入驻平稳的基因吗？

3 结语

加强驻村工作队成员的选用。坚决杜绝为了应付政治任务而安排单位内部无法安置的工作人员。对于选派的无论是第一书记还是队员首先要调查商业业绩，如果没有绝对靠边站。因为毫无商业业绩的工作队员那就是计划下去磨洋工的。乡村振兴绝不缺磨洋工的人，因为村内磨洋工的人已经多得不得了了。其次签订责任书与承诺书，决不能无责任无承诺地下去，无结果无成果地回来，驻扎一个村，造福一方人。再次，驻村工作队应该纳入派出单位的正式职能部门，带编制，带官印。对于派出单位对帮扶驻扎的村的帮扶和项目，工作队要有足够的发言权，以防帮扶无成果无效果的踢皮球。再其次，就是恰当理解驻村工作队的工作职责，也就是大家引以为豪的“帮办不代办，守位不越位”。实际上从中央的用意来说这显然是在告诫工作队，不要“喧宾夺主”和“牝鸡司晨”，而在工作中有一个“四议两公开”就是所有四支队伍应该遵守的不二法门，还有小微权力清单，完全能够做到不喧宾不夺主，牝鸡不司晨。最后，也是最重要的一个方面，驻村所在地的基层政府不仅仅给工作队下派工作任务，工作队也要有一定的工作权力。在工作过程中，类似于喜欢“揩油”等行为的领导工作队要有否决权。实际的工作过程中，工作队不仅要驾驭全村的各项工作，与三委会和包村干部时常保持高度一致，在与基层政府搞好关系的同时还要与派出单位的领导沟通协调好关系，坚决消除基层政府和驻村村子盼派出单位给资金而派出单位强调技术帮扶就行了产生的隔阂。

清涧县乡村振兴当中的村集体经济总体上有发展的趋向，但是与县政府的投资不成正相关。但愿本次研究结论对相关部门有一定的参考价值。

参考文献

- [1] 渠元春,袁璋,郭双双,等.南阳市村级集体经济现状及启示[J].农业科技通信,2022(1):40-42.
- [2] 赵明山.村级集体经济现状及发展途径探索——以凉州区为例[J].甘肃农业,2022(6):83-86.

Exploration of Cost Reduction and Path Optimization of Logistics Enterprises under the Background of Digital Economy and Platform Economy—Taking Cainiao Network as an Example

Yizhi Sun

Henan University, Kaifeng, Henan, 475000, China

Abstract

At present, due to the rapid development of the Internet, the platform e-commerce enterprises have been rapid development. Through the study of Cainiao Network Technology Co., Ltd., we learned that Cainiao Network actively builds a multi-win-win Internet logistics platform. Based on the rich accumulation in automation, digital supply chain, Internet of Things and other aspects, Cainiao has greatly promoted the quality and efficiency and digital upgrading of the leading enterprises in the logistics industry. At the same time the rookie network technology Co., Ltd., innovative development ideas, from the value chain, industry chain, supply chain and digital economy under the perspective of new technology development trend, on the future development path is discussed, in order to further reduce logistics cost, cultivating enterprise core competitiveness, achieve the goal of sustainable development.

Keywords

digital economy; platform economy; cost reduction and efficiency increase

数字经济背景下与平台经济相结合的物流企业降本问题探索及路径优化研究——以菜鸟网络为例

孙一智

河南大学, 中国·河南 开封 475000

摘要

目前, 由于互联网的迅猛发展, 平台式电子商务企业得到了快速发展。通过对菜鸟网络科技有限公司进行研究, 了解到菜鸟网络积极构建多方共赢的互联网物流平台, 基于在自动化、数字供应链、物联网等方面的丰富积累, 菜鸟极大促进了物流行业头部企业的提质增效和数字化升级。同时对菜鸟网络科技有限公司的创新发展思路进行分析, 从价值链、产业链、供应链以及数字经济下新技术发展趋势的角度出发, 就其未来的发展路径进行了探讨, 以求其进一步实现降低物流成本、培育企业核心竞争力、实现可持续发展的目标。

关键词

数字经济; 平台经济; 降本增效

1 引言

新一轮的科技革命爆发, 带来了产业新变革, 数字经济日益成为高质量发展的新引擎。而在数字经济日益壮大的时代背景下, 平台经济已成为推动物流行业创新发展的重要引擎。物流企业如何通过平台经济实现成本的有效降低, 进而提升服务质量和市场竞争力, 成为当前业界关注的焦点。

2 相关研究概述

2.1 物流与平台经济融合方面的研究

中国研究现状: 2016年阿里巴巴集团提出了新零售的

发展模式, 为市场和平台经济的发展带来了新的突破, 使得电子商务快速发展成为了一个新兴的行业, 也为依托于电子商务平台的物流生态带来了新的发展机会。首先, 徐齐利认为, 电子商务平台就是一个买家和商家之间的一个平台。其次, 它是一种开放的、提供运营及物流等第三方服务的平台^[1]。因此, 物流产业要根据传统企业的经营模式, 采取相应的发展策略, 从客户的角度出发, 推动产业的迭代和更新换代, 提高企业的核心竞争力^[2]。国际研究现状: 平台经济会产生大量用户数据, 而数据作为通用型生产资源可被用于开拓新业务或新市场^[3]。Thatcher等人认为平台对数据的抓取是产生商业价值的关键^[4]。Sadowski总结了利用数据产生商业价值的方式: 构建用户画像以便定向投放广告或服务; 推进数字化的泰勒制科学管理; 掌握和控制信息以便实时自动决

【作者简介】孙一智(2003-), 女, 中国山东泰安人, 本科, 从事物流与供应链研究。

策；通过大数据和算法提高预测能力；建设数字化体系和服务，通过智能化使资产增值^[5]。

2.2 物流降本增效路径瓶颈研究

2.2.1 单一物流环节成本持续降低难度加大

相较于宏观物流成本，单一物流环节成本可以更加准确反映微观物流活动的成本水平。近十年来，中美两国公路货运成本均较为稳定，美国普货公路整车货运成本吨公里是中国的两倍以上。而以电商快递为例，美国亚马逊小件标货配送平均费用为3.35美元（折合人民币约23.8元），京东的单票配送成本约6元，美国单票电商快递物流成本是中国近4倍。总体而言，在公路运输、仓储、快递等领域，单位成本近年来已趋于稳定，随着劳动力和能源成本持续攀升，部分环节物流服务价格已呈现探底回升态势，单一环节持续降本空间较小。

2.2.2 智慧物流无序竞争问题较为突出

智慧物流作为物流发展的重要方向和技术支撑，已成为物流企业扩大市场份额、提升竞争力的重要手段^[6]。但在智慧物流发展过程中，存在垄断和不正当竞争风险隐患，以网络货运为例，其平台经济发展特征显著，近年来网络货运平台为扩大市场份额，在资本等助推下，通过价格战等方式扩大市场份额，部分头部企业在获得市场支配地位后又通过收取较高比例佣金，挤压中小物流企业和货运司机生存空间。此外，智慧物流发展易产生“赢者通吃”现象，不利于各类物流企业有序竞争和行业可持续发展。

3 平台型企业菜鸟的创新路径研究及发展问题分析

3.1 菜鸟公司简介

创立于2013年，脱身于阿里电商业务，具备得天独厚的电商科技基因。自诞生之初，菜鸟就将数字化、智能化的基因牢牢刻在骨子里，早期菜鸟的使命是专注数字化阿里巴巴集团的电商平台物流价值链。

3.2 基于菜鸟网络的平台型物流企业创新路径分析

3.2.1 产业链整合分析

菜鸟网络通过整合物流中的伙伴和竞争对手的资源，以及自己的资源，将整个供应链的资源整合到一起，使整个物流产业逐步成熟和升级。菜鸟网络在成立之初，就与合作者建立了一个平台，与其他竞争者签署了合作协议，从而形成了一个庞大的供应链。

3.2.2 供应链升级分析

菜鸟网络依托于仓配、国际物流、快递、菜鸟物流、菜鸟云、菜鸟园区等平台，为卖家和买家提供有效、精准的货物和服务。以菜鸟一仓配一物流园为基础，以国内领先的仓储配网及大数据为支撑，构建专业高效的供应链及仓配服务体系，实现电商与传统企业在仓储方面的差异化协同，从而达到节约仓储的目的，从而带动了全产业链的更新和升级。

3.2.3 价值链共赢分析

菜鸟网络在创建之初，便以竞争者和合作者的视角，构建了一个崭新的智能物流企业，在与竞争者的持续努力下，构建起一种相互促进的价值共创关系，逐渐实现互相促进、共同发展，并最终达到整个价值链上各个节点的共享、共赢。

3.3 菜鸟的降本难题分析

菜鸟网络发展问题及成因分析。

①运营成本较高，扭亏困难重重。近年来，菜鸟的业绩数据呈现出显著的波动性。公司虽然在2024财年一季度实现了扭亏为盈，但这并不能掩盖其长期的财务压力。

如图1所示，尽管收入持续增长，但这并不足以抵消其高昂的运营成本，一直居高不下，严重侵蚀了公司的利润空间。而且值得注意的是，尽管菜鸟的毛利率在过去几年内一直保持在相对稳定的水平，但其费用率却居高不下。



图1 2021—2023财年菜鸟营业收入与营业成本

②轻资产的菜鸟实际并不“轻盈”，降本增效困难重重。一直以来菜鸟的商业模式都被认为是轻资产（相较于京东物流）。事实上，菜鸟在仓储这块的模式可并不轻。公司针对东北、华北、华东、华南、华中、西南和西北七个区域建设仓储体系。而且目前菜鸟拥有全国仓配枢纽7个、仓储面积超过3000万平方米、仓储数量超过230个。此外，随着跨境电商的发展，菜鸟也加强了国际物流网络的建设。目前保税仓面积为150万平方米，跨境仓库数量为231个。可以说，从对仓储体系的建设来看，菜鸟并不轻。特别是，随着阿里国际业务的拓展，甚至会越来越重。这也导致菜鸟在降低物流成本方面困难重重。

③平台、驿站、用户三方矛盾凸显，打通最后一公里困难重重。在互联网化之前，各大快递公司都会以电话形式通知用户拿取快递，很少有快递公司提供上门服务，这是电商发展初期传统物流下的主要运行模式。因此，该模式下就形成了快递行业长期处于零散杂乱状态的弊端。而菜鸟作为第一个变革者，在2015年，首个提供快递代收服务的“菜鸟驿站”应运而生。该模式下，当商家成功销售一笔订单后，菜鸟网络就会下发电子面单，通知“三通一达”将快递从菜鸟云仓送到物流网点，然后再由快递员送至菜鸟驿站。在刚开始一段时期里，菜鸟、驿站加盟商和用户都处于一种互相成就的三赢局面之中。但是，随着时间的推移，慢慢地直接变成了不送货上门，直接将快递放在了驿站，无形之中将消费者推向了“对立面”。

4 菜鸟在实现物流降本增效方面的路径优化研究

在解析菜鸟网络创新发展之路的基础上,以“互联网+物流”为依托,通过技术创新,搭建了产业链—供应链—价值链互联网虚拟平台的商业模式,从而有针对性地解决目前中国物流业面临的创新难题。接下来,在此基础上,结合菜鸟网络的创新发展思路和现存问题,对其创新发展进行思考。

4.1 从产业链、供应链、价值链角度分析

4.1.1 加大竞争与合作主体力度,强化平台产业链共享

产业链的整合是一个逐渐发展的阶段,所以刚开始的合作通常会伴随着不信任与抗拒,各个厂商都在为自己的核心利益而担忧。但是在持续发展的过程中,平台公司会通过各种方式或者采取相应政策,逐步消除客户的不信任和抵触心理,实现共同的目标,共同推动平台公司的发展。通过加强供应链之间的共享,逐渐扩大竞争关系,充分利用公司间的差异和相补充的资源,进而提升整体物流产业的运营效率,减少运营和运输的费用,从而促进各个物流企业的未来发展。

4.1.2 运用新兴技术,推进企业供应链迭代升级

在新零售时代背景下,物流企业应顺应市场及平台经济带来的消费升级趋势,积极探索线上、线下融合的新模式,并利用云计算等新技术,建立信息交换平台,建立前置仓、枢纽等基础设施。利用计算机技术和其他技术手段,制定物流运作的最佳物流路径,减少因错配或错送而产生的物流成本;通过信息资源共享建立物流配送网络,促进物流公司供应链升级。

4.1.3 强化企业间的协同创新,促进企业间的价值链共赢

平台型物流企业是一个包含多成员、多数据、多功能的复杂网络体系,其经济效益和社会效益要比单个物流企业自身经营所带来的效益高得多。参考菜鸟网络,根据不同的参与者(消费者、快递公司、商家),在不同的生态系统中,创新不同的服务;针对不同的客户群,物流企业应积极改善其与客户的合作关系,确保其良性运作,实现价值链上各个节点的双赢。

而关于菜鸟如何打通最后一公里配送问题,解决平台、用户、驿站之间的冲突,促进物流业降本增效可以从以下两个方面来考虑。

4.2 从“人工智能+物流”和区块链角度分析

4.2.1 “人工智能+物流”角度

①利用人工智能技术优化配送流程。第一,智能路径规划:通过大数据分析和机器学习技术,菜鸟可以预测交通状况、天气变化等因素,为配送员规划出最优的配送路线,减少不必要的时间浪费,提高配送效率。第二,智能调度系统:基于实时订单数据、配送员位置和车辆状态等信息,智能调度系统可以自动分配配送任务,确保配送任务的均衡分

配和高效执行。

②提升用户体验与沟通效率。第一,智能通知与查询:通过人工智能技术,菜鸟可以实现配送进度的实时更新和智能通知,用户可以通过手机APP或短信等方式随时了解订单状态,减少因信息不透明导致的焦虑和冲突。第二,智能化库存管理:通过人工智能技术,菜鸟可以实现对驿站库存的智能化,包括库存预警、自动补货等功能,确保驿站库存充足且不过量,降低库存成本。第三,智能化取件流程:利用人脸识别、二维码识别等技术,实现用户自助取件,简化取件流程,提高取件效率,减少用户等待时间和驿站人力成本。

4.2.2 区块链角度

①运用区块链提升配送透明度和可追溯性。区块链技术可以构建一个公开透明的配送记录系统,确保所有配送环节的信息都被真实、准确地记录。②优化智能合约与自动执行系统。通过区块链的智能合约功能,菜鸟可以与用户、驿站等各方达成自动化执行的协议。③基于区块链技术完善物流配送体系。通过完善的配送中心可以及时掌握供应商、运输车队、销售门店从采购、生产、运输到销售的所有信息,使数据管理系统变得更加透明,进一步完善其运输安排、货物流转流程、采购工作,压缩中间环节,提升配送效率、优化库存管理,有效降低作业成本。

5 结语

在数字经济背景下,论文通过数字经济和平台经济的发展趋势切入,通过对平台型企业菜鸟现存问题和成因进行探索,研究如何有效利用平台经济进行创新发展,并能够融合区块链、“人工智能+物流”等新技术手段进一步打通最后一公里的配送问题,实现成本优化和效率提升。

参考文献

- [1] 徐齐利.互联网平台电商企业的垄断势力与结构—对百度搜索平台客户集中度的测算[J].当代财经,2017(3):91-105.
- [2] Tiwana A, Konsynski B, Bush A A. Platform Evolution: Coevolution of Platform Architecture, Governance, and Environmental Dynamics [J]. Information Systems Research, 2010, 21(4):675-687.
- [3] DOORN, N., A. BADGER. Platform capitalism's hidden abode: producing data assets in the gig economy[J]. Antipode, 2020,52(5):1475-1495.
- [4] THATCHER, J., D. O'SULLIVAN, D. MAHMOUDI. Data colonialism through accumulation by dispossession: new metaphors for daily data[J]. Environment & planning d: society and space,2016,34(6):990-1006.
- [5] SADOWSKI, J. When data is capital: datafication, accumulation, and extraction[J]. Big data & society,2019,6(1):1-12.
- [6] 卢越,董欣莹,刘伟.抓住智慧物流赋能发展窗口期拓物流降本增效新路径对策建议[J].中国经贸导刊,2024(3).

A Comparative Analysis of Economic Policy Changes in the UK and Dutch Housing Markets under the Influence of Neoliberalism

Zihan Yang

University College London, London, WC1E6bt, United Kingdom

Abstract

Neoliberalism as an economic theory in the 1920s and 1930s implicitly influenced the economy, politics, culture and even the national planning system throughout Europe. Real estate, as an important pillar industry of the national economy, plays a significant role in regulating the national economy. By using comparative analysis to compare the changes in economic policy in the housing market under the influence of neoliberalism in London, England and Amsterdam, the Netherlands, and the shifting role played by the state in planning, this paper concludes that the power of the government in both countries has been diminished in the housing market, but that the government remains in control of planning in other areas.

Keywords

Neoliberalism; comparative analysis; housing market; economic policy

新自由主义影响下英国和荷兰住房市场经济政策变化比较分析

杨子晗

伦敦大学学院, 英国·伦敦 WC1E6bt

摘要

新自由主义作为一种经济学理论在20世纪20-30年代潜移默化的影响着整个欧洲的经济、政治、文化乃至国家的规划体系。房地产作为国民经济的重要支柱产业,在调节国家经济方面起着重大的作用。论文通过运用比较分析的方法对比英国伦敦和荷兰阿姆斯特丹在新自由主义影响下住房市场经济政策的变化以及国家在规划中扮演的角色转变,得出结论:在住房市场上,两国政府的权力都被削弱了,但政府仍然控制着在其他方面的规划。

关键词

新自由主义; 比较分析; 住房市场; 经济政策

1 引言

新自由主义在社会和地理上的推行是不均衡的。在不同政治体制的国家和地区,新自由主义的表现有很大的不同^[1]。在新自由主义影响下,欧洲地区不同政治、社会和经济背景下的规划系统和实践表现出不同的发展趋势。论文通过比较英国伦敦和荷兰阿姆斯特丹两个城市,探索不同国家的新自由主义在不同规划背景下的表现形式。这两个城市的规划明显受到新自由主义的影响并作出相应的实践改变。对两个不同城市的比较分析有助于探讨在新自由主义的影响下,不同国家规划战略和实践的趋势是否是相似的。研究发现,在新自由主义的影响下这两个国家的城市人口都出现了

变化,同时国家住房政策和国家在住房市场中充当的角色也发生了转变。

论文主要由三个部分组成。第一部分概述了新自由主义的概念、理论。第二部分详细分析在新自由主义影响下的伦敦和阿姆斯特丹的规划实践。第三部分对两个城市的规划实践进行比较分析和讨论,最后得出结论:在新自由主义的影响下,英国和阿姆斯特丹住房市场最大的变化是国家政府在中充当的角色发生了转变。

2 新自由主义

新自由主义是一种以市场为纪律的监管重组的趋势^[2],其表现为在政策和利益紧缩时,从公共规划决策向市场导向决策转变的国家战略规划^[3]。新自由主义主张自由的市场,暗示市场实现了在紧缩条件下通过自我调节,进而实现投入与产出的最优配置和福利政策,这同时也是一种新的社会经

【作者简介】杨子晗(1999-),女,中国河北张家口人,硕士,从事产业经济学土地经济研究。

济调节模式。实现这一目标的关键是形成一个开放、有竞争性和不受监管的市场,不受任何形式的国家控制干预。然而,在许多社会领域,新自由主义化并不意味着国家的完全退出,国家仍然充当了传播市场精神和维持市场纪律的监管者^[4]。

新自由主义往往不会独立存在,而是在不同国家的经济、政治和不同意识形态的背景下被接受并对其做出改变。例如在公共管理和政策方面,新自由主义指的是向企业家精神和去政治化的转变。新自由主义下的政府政治期望公民对市场做出反应。此外,在城市相关政策上,新自由主义旨在减少政策的复杂性、自主性和惯性公共决策机制。

3 伦敦和阿姆斯特丹的新自由主义实践

不同的历史轨迹塑造了不同国家的经济、政治和社会演变^[1],伦敦和阿姆斯特丹的选择说明了具有不同文化和制度背景的国家在新时代的影响下做出的不同选择。

在英国,新自由主义对空间规划产生了潜移默化的影响。自撒切尔政府以来,新自由主义一直对空间规划产生着微妙的影响,并在其后的每届政府中都能看到新自由主义的影子。新自由主义在英国的发展是持续性的。而对于推行福利国家制度的荷兰来说,新自由主义对政府规划的影响是具有创新性的。

3.1 伦敦

自撒切尔政府以来,新自由主义一直贯穿于英国的空间规划发展,尤其是在土地利用规划方面,英国一直支持市场发展。然而,新自由主义的影响并不总是积极的。例如,在英国发展的某些时期,它就表现出了破坏性。新自由主义对英国的影响主要表现为国家政府规划权力的减弱,但其对英国经济发展的影响并没有因此而减弱。除此之外,英国政府通过制定总体框架来控制城市规划发展方向的能力得到了加强。

下文将通过研究英国中央和地方规划政策的变化,说明国家在规划中的作用发生了怎样的变化。1979年至1991年是新自由主义“倒退”的时期。在这一时期,国家政策以市场为导向,国家通过立法和出台政策来减少地方的自由裁量权。1998年,《地区发展机构法》中引入了地区委员会模式,这也意味着国家权力的下放。同时,社区规划策略希望在地区基础上引入新的发展计划体系。然而,此愿望遭到了下议院和可持续发展组织的反对。他们认为缩减后的规划系统无法实现可持续发展的目标^[5]。因此,英国政府在区域层面提出了跨越地方和次级区域边界的发展计划。受这些计划(如《规划与强制购买法》)的影响,英国规划实施了区域等级制度,这也导致了规划区域在边界和功能方面的不匹配。直到2010年,全国性的分级概念才被放宽,“开源计划”的颁布允许地方社区制定自己的规划发展。这也标志着政府权力的彻底下放,英国的规划从自上而下、以目标为导向的管理模式转变为权力下放、地方裁决、以激励为驱动的规划决策方法。

新自由主义下国家政府对规划的控制不仅体现在国家

规划框架的制定。虽然地方政府被允许在无需向中央政府申请的情况下进行小规模规划开发,但这并不意味着地方政府的规划完全不受中央政府的控制。没有规划申请就意味着没有可用资金,地方政府往往需要与私营部门及其相关联盟合作才能完成开发项目,否则将无法完成项目的开发。私营部门对地方政府的帮助通常是通过规划和建设基金来提供的,但对能够投资于规划和建设基金的私营部门的选择权仍掌握在政府手中。

总而言之,伦敦的新的自由化进程持续削弱了国家的规划权力,具体表现在允许社区独立制定规划。但这并不意味着政府规划权力的消失,政府仍然在国家规划政策框架和资金方面控制着规划过程。这就意味着,只有在国家允许的范围内,并在符合国家可持续发展的前提下,才能进行独立的社区发展。

3.2 阿姆斯特丹

在严重的经济危机、城市居民大量失业、战争以及有影响力的政治家发表声明的推动下,新自由主义开始进入荷兰。荷兰社会民主党人认为,新自由主义并不意味着政府不参与经济生活,政府有责任促进自由竞争机制,使市场更加自由。2001年荷兰政府颁布的“第五份国家规划文件”标志着新自由主义在荷兰规划中的重要转折。该文件划定了国家领土范围内的“红色等高线”和“绿色等高线”,并将其分别认定为建筑和生态优先保护区^[6]。同时,这些对规划的限制引发了一场关于国家政府是否有权对地区和地方土地实施限制性立法的争论。然而,新的《空间规划法》引发了关于国家政府是否有权对地区和地方土地实施限制性立法的讨论。2010年后,国家规划局不再作为“空间规划”存在,这意味着国家层面的规划控制几乎被完全废除。2011年荷兰颁布的《基础设施和空间规划结构愿景》再次成为一个转折点。虽然经历了政府规划权力的下放,但地方规划资源并未下放到地方,空间规划任务仍然难以执行,这意味着规划政治的消亡^[1]。在此之后,为了实现空间规划并保护其公共价值,虽然政府不再积极参与土地开发,但仍然会为私营部门提供所需的帮助。例如,政府通过立法来指导城市发展,制定土地利用规划和环境规划。公共和私营部门之间的协议已成为最新的规划工具^[7]。

在宏观层面上,阿姆斯特丹从福利国家向新自由主义制度的转变也反映在公共住房上。出于社会公平的考虑,人们希望减少福利国家,从而减少国家对公共住房的干预。根据调查研究显示,阿姆斯特丹50%以上的住房是公共住房(图1)^[8],这在一定程度上影响了开发商和市场的公平竞争环境,公共住房不再为市场所接受^[9]。受新自由主义的影响,荷兰政府重新制定了住房分配政策,规定了新的公共住房年收入限额,这也是新自由主义福利国家的一种表现。在这一政策的影响下,阿姆斯特丹市民自有住房的数量增加,公共住房的占用率从1995年的55%下降到2010年的不足0%(图2)^[10],这也反映了国家对公共住房干预的减少。

然而，公共住房并没有被完全废除，政府仍然有权对其进行监督管理。

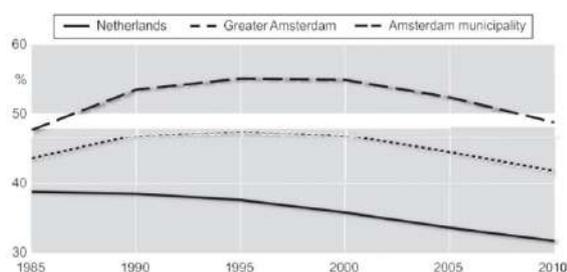


图1 阿姆斯特丹市的保有权变化，1985—2010年



图2 2011年阿姆斯特丹公共住房的集中情况

总的来说，在新自由主义思想的影响下，阿姆斯特丹原先的福利政策逐渐被削弱，并最终转变为新自由主义影响下的新的福利政策。在新自由主义的影响下，政府的权力被下放，甚至出现了一段时间内国家规划的消亡。但是，由于地方政府无法单独进行规划，他们仍然需要政府在经济、资源、政策、法律上的帮助。最终，国家就公共和私营部门之间的合作达成了规划协议，以此形成新自由主义下荷兰的新型规划体系。

4 伦敦和阿姆斯特丹的比较分析

相比之下，尽管在伦敦和阿姆斯特丹的规划中，国家在新自由主义化中所扮演的角色已经变得不那么突出，但这并不意味着政府已经完全退出了规划。相反，国家政府对规划的控制在这两个国家呈现出不同的变化。一方面，伦敦出台了一系列规划政策，如“地区发展代理法”和“开源规划”，这两个方法的出台都意味着国家规划权力的下放，地方政府拥有了自主规划权。另一方面，资源和资金没有同步下放，这也导致地方当局在规划方面举步维艰，不得不与私营部门合作，利用私营部门提供的资金支持规划。然而，筛选私营部门的权力仍然掌握在国家手中。除此之外，地方政府的自主规划权也并非完全自主。这种自主权建立在国家指定的规划政治框架之上。在阿姆斯特丹，《空间规划法》切断了国家和地方在规划中的从属关系，一段时间内，国家层面的规划几乎被完全废除，而规划政治则在《基础设施和空间规划结构愿景》之后逐渐消亡。由于私营部门无法独立完成规划和建设，政府通过公共法规引导私营部门完成规划。

伦敦和阿姆斯特丹的不同主要体现在对待私营部门的

态度上。伦敦对私营部门采取监督和管理的态度，通过对私营部门进行筛选来决定它们是否可以投资于地方规划建设基金，而阿姆斯特丹则倾向于与私营部门合作，签订公私合作协议，以此更好地实施规划。然而，在新自由主义的影响下，伦敦和阿姆斯特丹国家角色的变化也有相似之处：在规划层面，从政府单方面决策转变为私营部门参与，政府的角色也从控制转变为治理。政府通过制定框架和规范来控制规划的整体发展，同时将具体权力留给地方。

5 结论

论文试图通过对伦敦和阿姆斯特丹的比较分析，理清在新自由主义发展过程中，国家的角色在城市规划中发生了怎样的变化。比较结果表明，伦敦和阿姆斯特丹的主要区别在于政府参与规划的形式不同。虽然在新自由主义的影响下，两国规划的政治地位都在削弱，同时国家的规划权力也在下放到地方，但政府仍然可以通过其他方式参与规划。在伦敦和阿姆斯特丹，政府都建立了规划政策框架来指导国家规划的发展，并与私营部门合作使其发挥作用。私营部门合作，使其发挥作用。但不同的是，在公私合作方面，伦敦政府通过对发展基金的监管来控制规划项目的开展和私营部门的参与。阿姆斯特丹更倾向于由公共部门提供工具，辅助私营部门完成规划任务。不过，本研究受限于样本量较小，无法对相关问题进行更深入的研究。

参考文献

- [1] Waterhout, B., Othengrafen, F. and Sykes, O. Neo-liberalization processes and spatial planning in France, Germany, and the Netherlands: An exploration[J]. *Planning Practice & Research*, 2013,28(1):141-159.
- [2] Brenner, J. Private initiatives in German urban development policy[J]. *Urban Research & Practice*, 2010,3(2):219-228.
- [3] Saad-Filho, A. and Johnston, D. eds. *Neoliberalism: A critical reader*[J]. London: Pluto Press,2005..
- [4] Pinson, G. Morel Journel, C. The neoliberal city—theory, evidence, debates[J]. *Territory, Politics, Governance*,2016,4(2):137-153.
- [5] Allmendinger, P. Houghton, G. The evolution and trajectories of English spatial governance: ‘Neoliberal’ episodes in planning[J]. *Planning Practice & Research*, 2013,28(1):6-26.
- [6] Routledge.Priemus, H. Dutch housing allowances: Social housing at risk[J]. *International Journal of Urban*,2004.
- [7] Tasan-Kok, T. et al. Changing public accountability mechanisms in the governance of Dutch urban regeneration[J]. *European planning studies*,2019,27(6):1107-1128.
- [8] Netherlands, Amsterdam. *Housing studies*[J]. *Informatie van de Rijksoverheid-Rijksoverheid.nl*,2013(4):467-484.
- [9] Esping-Andersen, G. *The three worlds of welfare capitalism / Gøsta Esping-Andersen*[J]. Cambridge: Polity Press,1990.
- [10] *Informatie van de Rijksoverheid - Rijksoverheid.nl*. [online] www.rijksoverheid.nl. Available at: <http://www.rijksoverheid.nl>.

Research on the Innovation of Enterprise Business Management Strategy in the Context of Digital Transformation

Na Zhao

Data Bureau, Taizhou Pharmaceutical High-tech Industrial Development Zone (Gaogang District, Taizhou City), Taizhou, Jiangsu, 225300, China

Abstract

With the rapid development of global information technology, digital transformation has become the core driving force to promote the sustainable competitiveness of enterprises. This study explores the impact and opportunities of digital transformation on the innovation of business management strategies. By analyzing the basic definition and importance of digital transformation, global trends and developments, and detailing the specific challenges and opportunities it brings to enterprise management. The study also covers innovative practices such as the digital reengineering of business processes, the intelligent upgrading of customer relationship management, and the transparency and flexibility of supply chains, and discusses the importance of forward-looking strategies and continuous optimization from a strategic perspective.

Keywords

digital transformation; business administration; strategic innovation; business process reengineering

数字化转型背景下企业工商管理策略创新研究

赵娜

泰州医药高新技术产业开发区（泰州市高港区）数据局，中国·江苏泰州 225300

摘要

随着全球信息技术的飞速发展，数字化转型已成为推动企业持续竞争力的核心动力。本研究深入的探讨了数字化转型对企业工商管理策略创新带来的影响以及机遇。通过分析数字化转型的基础定义及其重要性、全球趋势与发展，并针对其给企业管理带来的具体的挑战与机遇进行详述。研究还涵盖了业务流程数字化的再造、客户关系管理的智能化升级以及供应链的透明化和灵活化等创新实践，并从战略角度讨论了前瞻性策略与持续优化的重要性。

关键词

数字化转型；企业工商管理；策略创新；业务流程再造

1 引言

在全球经济日益一体化与科技快速进步的背景下，数字化转型已不仅仅是一个选择，而是企业生存与发展的必经之路。企业工商管理作为公司内部运作的中枢，其创新与优化尤为关键。有效地融合最新的数字技术，将直接决定企业能否在激烈的市场竞争中保持优势。论文将探讨数字化转型如何重新定义企业工商管理的传统模式，带来新的挑战与机遇，并提出相应的策略创新实践。

2 数字化转型背景分析

2.1 数字化转型的定义及其重要性

在当代经济发展的大背景下，数字化转型涉及使用数

字技术来重新思考企业的运作方式，从而使企业能够更有效地参与竞争，满足市场与消费者不断演进的需求。精准地界定数字化转型可以视作企业策略中对于数字技术应用的根本性革新，这种转型涵盖了从内部流程到客户接口的全方位改变，如通过高效云计算资源的利用、大数据分析以及人工智能的实时决策支持，企业能够实现对市场动态的快速响应和对消费者行为的深入洞察。而且数字化转型还推动了操作模式的灵活化，使企业能够利用虚拟化的资源与服务，降低传统业务模式中的固定成本和时间延误。

数字化转型的核心优势在于促进商务环境的创新与高效运营，具体而言，其能开辟新的货物和服务交付渠道，为企业带来更广阔的市场空间和更精准的客户细分^[1]。这一过程中，数字工具如CRM系统的应用，可以极大提升顾客满意度和企业的品牌忠诚度，再比如互联网技术的运用可以加强供应链的可视化管理，缩短产品从生产到达消费者手中的时间，由此显著提高了企业的市场应变能力和整体竞争力。

【作者简介】赵娜（1990-），女，中国江苏泰兴人，本科，中级经济师，从事工商管理研究。

2.2 当前数字化转型的全球趋势与发展

在全球经济不断发展的当下，数字化转型重塑了传统商业模式与消费者互动的方式，从北美到亚洲，从欧洲到非洲，无论是发达国家还是发展中国家，数字化变革都在推动新的商业模式和服务出现，如云计算、物联网、大数据以及人工智能等技术的应用日渐普及。值得注意的是，技术提升正在开辟全新的商业领域并促使既有行业重新定位，电商巨头通过算法和大数据定制产品和服务，金融机构利用区块链技术保护交易安全性与透明度，医疗保健机构运用 AI 进行疾病预测和个性化治疗，这些变革是一场深层次的商业革命。每一个成功的数字化案例背后，都是对用户行为深入洞察和先进技术的有效整合，同时也体现了企业在全全球市场竞争中，为适应数字经济发展而必须采取的积极策略。

在数字化转型的波澜壮阔中，企业需警醒于技术进步快速带来的市场优势以及伴随而来的风险考虑，数字技术的融合已不再是单一行业或领域的变革，而是跨行业的整合与创新，这要求当前的企业不仅要加强内部技术研发，更要在全球视野下寻找合作伙伴和业务机会，深化数字化转型的应用层次，从而确立在未来市场中更加坚实与领先的地位^[2]。只有那些敢于在数字化浪潮中迅速自我革新，并能精准应对消费者需求多变和市场竞争激烈的企业，才能在数字化转型中赢得一席之地。

2.3 对企业工商管理带来的挑战与机遇

在数字化转型浪潮中，企业工商管理面临的挑战中最为显著的是组织的调整需求，企业必须重新设计工作流程，以适应新的数字化工具和平台，传统的层级决策模式不再适用于快速变化的市场环境，需要更加灵活和响应迅速的管理机制来取代。而且数据治理和安全问题也日益突出，在收集与分析巨量数据的过程中，企业需要确保信息安全和遵守隐私保护法规，这对技术和法律双重背景的专业人才提出了更高要求。

此外，利用大数据和人工智能技术，企业能够实现对市场动态的实时监控和预测，极大提高决策的精准度；数字化工具也使得客户关系管理更为精细化，帮助企业通过个性化服务提升客户满意度和忠诚度，从而增加市场份额。进一步全球化的供应链管理得益于云计算和物联网技术的发展，使企业能够优化库存持有成本和提高供应链的透明度，实现效率最大化。因此，在这一转型进程中，那些能够跨越技术和创新障碍，积极寻找并利用这些新机遇的企业，将更可能获得竞争优势，并推动可持续的长期发展。

3 企业工商管理策略创新实践

3.1 业务流程的数字化再造

业务流程的数字化再造，即在数字化转型中，企业对内部工作流程进行根本性的重新设计和组织，以便更高效地利用现代信息技术优化操作模式，提升服务质量与响应速

度，在这一过程中，传统的线性工作流程被更为灵活、自动化的系统所取代，实现数据的实时流通和决策的即时制定^[3]。实施过程中，跨部门的信息壁垒被拆除，通过集成的软件平台实现数据的无缝对接和流程的透明化管理，从而提高了企业的运营效率和市场反应速度，如某企业在进行业务流程的数字化再造时，引入了先进的 ERP（企业资源计划）系统，该系统整合了原先分散在不同部门的采购、销售、库存及客户管理信息，这一集成化处理使企业能够实时监控库存水平，自动调配资源，优化供应链管理，显著减少了物料的浪费和过度库存。而且利用大数据分析，企业能够更准确地预测客户需求，提供个性化的服务方案，增强客户满意度和忠诚度，这样的再造除了可以提高操作效率，同时也能加快决策流程，使得企业能更快地适应市场变化，抓住市场机遇。

3.2 客户关系管理的智能化升级

随着数字化转型的不断深入，企业在追求客户满意度和忠诚度的过程中，逐步实现了对客户关系管理（CRM）的智能化升级，这种升级不受限于传统的客户信息收集和反馈机制，而是通过引入高级大数据分析技术、人工智能（AI），以及机器学习（ML）来深化客户洞察，进而优化客户互动和服务提供模式，比如利用 AI 驱动的聊天机器人可以实时响应客户查询，个性化推荐产品，并处理基础事务，极大地释放了人力资源，同时提升了客户服务效率。这种智能化升级带来的最直接好处是，企业能够实现对客户行为的精准预测和更细致的市场分析，例如通过分析客户数据，AI 系统能够识别出消费者购买模式，预测未来趋势，并对营销策略做出相应调整，这种基于数据的决策模式能增强营销活动的针对性和有效性，为企业提供了制定长期发展战略的重要依据，同时智能 CRM 系统可以通过持续学习用户反馈和行为，自动优化交互流程和客户旅程，这不但能提高客户满意度，也可以为企业构建了更稳固的客户忠诚度基础。

3.3 供应链管理的透明化和灵活化

供应链的透明化和灵活化直接关系到企业能否在动态变化的市场中保持竞争力，透明化能提高供应链的可视度，使企业能够实时追踪物流、库存状况和生产进程，还可以确保信息在供应链各节点之间的无缝对接。通过部署先进的 ERP 系统和采用区块链技术，比如智能合约，企业可以大幅度减少时间延误和手动错误，同时提高供应链的信任度和效率，透明化进一步允许企业对潜在风险做出快速响应，优化资源配置，减少浪费，从而实现成本控制和价值最大化。

在灵活化方面，机器学习（ML）和人工智能（AI）的引入使得供应链管理变得更为智能和自适应，例如通过分析历史数据和实时数据，AI 可以预测未来的需求变化和可能的供应瓶颈，企业因此能够主动调整生产计划和库存水平，并优化供应商选择和订单管理过程。并且通过使用云计算技术，供应链系统能够实现跨地域的数据统一和资源共享，提高企业响应市场变化的速度和灵敏度，这种技术驱动的灵活

性最终赋予企业更强的市场适应能力，优化客户满意度，并在复杂多变的商业环境中稳固其市场地位。

4 前瞻性策略与持续优化

4.1 采用大数据与人工智能的战略决策

在当今企业的竞争中，大数据与人工智能（AI）已成为业务战略决策的强大工具，这些技术通过处理和分析大量的数据能够揭示业务运营中隐含的模式、趋势和关联性，从而赋予决策者前所未有的洞察力，大数据使企业得以在大量的信息海洋中迅速识别关键绩效指标（KPI）和潜在风险点，而AI的引入进一步优化了这些数据的实用性，通过算法自动调整数据模型和预测，无疑地，这种科技动力日益成为企业创新前沿的重要推动力。例如，一个基于AI算法的机器学习模型可以根据历史销售数据和市场行情自动调整库存预警系统，确保企业物资供应与需求之间保持最优平衡^[4]。进一步这种模型还能预测未来的市场趋势，帮助企业制定更为精准的市场进入和产品发展策略。而且AI在高度不确定的市场环境中提供的实时反馈和快速决策支援，无疑可以增强企业应对突发经济和市场变化的能力，在业务层面，通过大数据与AI结合，企业也能够加强内部操作效率，在宏观上进行精确的长远规划，以科技引领的全新视角推动企业持续向前发展。

4.2 强化网络安全与信息保护措施

在数字化转型不断深入的同时，企业面临网络安全威胁日益增多的问题，强化网络安全与信息保护措施已成为不可忽视的必备策略。因此，企业必须实施全面的安全政策、技术和程序来保护其网络架构、数据和系统免受未经授权的访问和损害，这关乎公司商业秘密和敏感信息的保护，更是维护客户信任和企业声誉的关键。尤其是在涉及个人数据的收集、存储和处理方面，遵守如GDPR（通用数据保护条例）等国际法规，确保数据处理活动的合法性、正当性及透明性。目前，为了加强信息安全，许多企业正在采用先进的加密技术，确保数据在传输和存储过程中的安全性，同时利用最新的防火墙和入侵检测系统来阻止潜在的网络攻击和其他安全威胁。企业也需定期进行安全意识培训，确保每一位员工都了解并遵循公司的安全政策及操作规范，因为员工往往是安全漏洞的第一线。这些综合性的策略和措施可以让企业在搭建高度数字化的工作环境的同时，有效地管理和缓解潜在的安全风险，创建一个既安全又高效的运营体系。

4.3 构建可持续发展的数字化生态系统

在当前数字化迅猛发展的背景下，数字生态系统涉及技术的持续革新和升级，更重要的是要确保这些技术的应用能够长期支持企业的环境、社会和治理（ESG）目标，实施过程中，企业需要在设计和实施技术解决方案时，考虑全面的资源利用效率，减少对环境的负面影响，并通过技术提高操作的透明度，增强对社会责任的承担，首先可持续的数字化生态系统依赖于采用低功耗硬件和节能数据中心，这些设施使用可再生能源并采取高效的冷却技术，大幅降低了运行中的碳足迹。而且数据的集中管理和智能化分析可以提高能效，优化资源配置，使企业在保证服务质量的同时，减少对自然资源的消耗。

此外，企业需要通过技术实现更广泛的利益相关者参与和公平利益的分享，如通过区块链技术保障供应链的透明度和可追溯性可以增强消费者的信任，保障小规模生产者和供应商的权益，推动了产业链条上的公平交易^[5]。同样通过人工智能优化产品设计和市场策略，企业能更好地满足消费者需求，同时考虑生态环境保护，实现经济效益与社会责任的双重目标，这种以可持续性为核心的数字化转型能够促进企业自身的成长，为社会和环境的可持续发展做出积极贡献。

5 结语

综上所述，数字化转型已经变革了传统企业工商管理的诸多方面，从内部流程到客户互动，均展现出无限可能，企业需要抓住这些由数字化带来的新机遇，积极应对挑战，通过技术创新和战略调整，建立一个更加灵活、透明和高效的管理系统。未来，随着技术的不断演进和市场环境的进一步变化，企业必须继续学习和适应，不断优化其数字化策略，以确保可持续发展和长期竞争力。

参考文献

- [1] 陈林, 孟雅. 数字经济时代企业工商管理创新策略[J]. 中国中小企业, 2024(7): 96-98.
- [2] 侯雅龄. 经济新常态背景下企业工商管理创新策略研究[J]. 商场现代化, 2024(2): 97-99.
- [3] 齐璐璐. 基于科技创新视角企业工商管理的优化策略[J]. 科技经济市场, 2024(1): 4-6.
- [4] 张燕. 工商管理创新下的中小微企业转型发展策略[J]. 上海企业, 2024(1): 68-70.
- [5] 傅倩倩. 新时代企业工商管理创新策略[J]. 现代企业文化, 2023(27): 17-20.

Analysis of the Influence of Digital Economy on the Structural Transformation of the Real Economy

Jishu Pan¹ Boyu Pan²

1. Taxation Bureau of Donghe District, Baotou City, State Administration of Taxation, Baotou, Inner Mongolia, 014040, China
2. Nanjing Audit University, Nanjing, Jiangsu, 211800, China

Abstract

With the rapid development of information technology, the digital economy has become a key force to promote the economic transformation. Based on the data of 30 provinces in China from 2011 to 2022, this study uses the entropy weight method to construct the comprehensive evaluation index of digital economy, and discusses the impact of digital economy on the structural transformation of the real economy through the two-way fixed effect model. The research results show that the digital economy has significantly promoted the optimization and upgrading of the industrial structure, especially in the economically developed eastern region, which has the most significant driving effect. Therefore, the government should strengthen the construction of digital infrastructure and optimize the regional economic policies in order to promote the high-quality development of the industrial structure.

Keywords

digital economy; industrial structure transformation; two-way fixed effect mode; entropy weight method; regional difference

数字经济对实体经济结构转型的影响分析

潘吉曙¹ 潘勃宇²

1. 国家税务总局包头市东河区税务局, 中国·内蒙古 包头 014040
2. 南京审计大学, 中国·江苏 南京 211800

摘要

随着信息技术的快速发展, 数字经济已成为推动经济转型的关键力量。本研究基于2011至2022年中国30个省份的数据, 利用熵权法构建数字经济综合评价指标, 并通过双向固定效应模型探讨数字经济对实体经济结构转型的影响。研究结果表明, 数字经济显著促进了产业结构的优化升级, 特别是在经济发达的东部地区, 其推动作用最为显著。因此, 应加强数字基础设施建设, 优化区域经济政策, 以促进产业结构高质量发展。

关键词

数字经济; 产业结构转型; 双向固定效应模型; 熵权法; 区域差异

1 引言

数字经济以其独有的活力和创新潜力, 正在潜移默化地渗透并影响着传统产业和市场结构调整。数字经济的发展与对数字经济的投入, 不仅显著改变了经济发展的内在动力, 也为产业结构的优化提供了新的路径。论文通过实证分析, 探讨了数字经济如何作为转型的催化剂, 推动实体经济向更高效率、更高附加值的方向发展。调查结果不仅丰富了数字经济领域的理论研究, 也为指导实践中如何更好地利用数字技术优化产业结构提供了理论参考。

2 数字经济定义及其在产业结构中的作用

2.1 数字经济的定义与内涵

数字经济是通过数字化的知识与信息的识别、选择、过滤、存储、使用, 引导并实现资源的快速优化配置与再生, 实现经济高质量发展的经济形态。数字经济不等于虚拟经济, 是以数据资源为关键要素, 利用数字化的信息和知识, 借助信息通信技术的有效使用, 促进传统产业的转型升级与新兴产业的快速发展, 实现产业智能化。其内涵不仅是云计算、大数据、人工智能、物联网、区块链、移动互联网等信息通信技术为载体, 还涵盖了这些技术在各行业的广泛应用, 如电子商务、数字金融、智慧城市等。数字经济的发展通过提供更加智能化、精细化和高效化的服务和产品, 推动了生产方式、商业模式和管理体系的变革, 成为现代经济中增长最快的部分之一。数字经济的核心在于信息流、数据流和资金流的数字化, 使得信息在全球范围内快速流动和共

【作者简介】潘吉曙(1972-), 男, 中国内蒙古包头人, 本科, 从事税收服务研究。

享,进而提升了生产效率和资源配置效率,为经济增长提供了新的动力。

2.2 数字经济对传统行业的影响

在产业结构中,数字经济通过信息化和网络化的手段,深刻改变了传统行业的运营模式和商业模式。传统制造业、农业、服务业等行业在数字技术的推动下,实现了智能化转型。通过将传感器、物联网和智能设备应用于生产过程中,传统制造业可以实现生产流程的自动化和智能化,从而大幅提高生产效率,降低生产成本。数字经济促进了传统行业的信息透明化和供应链管理的优化,使得企业能够更精准地把握市场需求,快速响应消费者的个性化需求^[1]。同时,数字技术还推动了商业模式的创新,如平台经济的兴起,通过在线平台将供需双方直接连接,大大减少了中间环节,提升了市场效率。

2.3 数字经济在新兴产业中的作用

数字经济不仅促进了传统行业的转型升级,还催生了众多新兴产业,为产业结构的优化注入了新的活力。以信息技术为基础的新兴产业,如数字娱乐、智能制造、物联网、人工智能等,在数字经济的推动下迅速崛起,成为经济增长的重要引擎。这些新兴产业具有高度的技术密集性和创新性,能够创造出新的市场需求和就业机会,带动区域经济的快速发展。数字经济还通过促进跨行业、跨领域的融合,打破了传统产业的边界,形成了新的产业生态系统。例如,数字技术推动了工业与服务业的融合,产生了服务型制造的新业态,从而提高了整个经济体系的综合竞争力。数字经济的全球化特征也促进了国际产业链的深度整合,使得新兴产业能够更快地融入全球市场,提升了产业的国际竞争力和影响力。数字经济的蓬勃发展不仅丰富了经济结构的层次,也为国家经济增长和可持续发展提供了新的战略选择。

3 研究方法 with 数据来源

3.1 熵权法的应用与指标权重的确定

熵权法是一种常用的客观赋权方法,主要通过计算各指标的信息熵来确定其权重。信息熵反映了指标的信息量,熵值越大,信息越分散,指标的重要性越低。通过熵权法,可以减少主观判断对权重分配的影响,使得权重的确定更加科学和客观。本研究将数字经济划分为三个主要维度:数字基础设施、数字产业规模和数字普惠金融发展水平^[2]。通过收集2011至2022年中国30个省份的相关数据,计算各省在这些维度上的得分。然后,使用熵权法计算各指标的权重,最终得出每个省份的数字经济综合评价指数。

3.2 数据来源及预处理

本研究所采用的数据涵盖了2011至2022年中国30个省份的统计数据,数据来源包括国家统计局、各省统计年鉴、北京大学数字金融研究中心的相关数据,以及EPS数据平台。这些数据涵盖了数字基础设施的建设情况,如域名数量、

IPv4地址数、宽带接入端口数量和移动电话普及率;数字产业规模,如信息化企业数量、电子商务销售额;以及数字普惠金融的发展,如金融覆盖广度指数、使用深度指数和数字化程度指数。在数据预处理过程中,首先对数据进行了标准化处理,以消除各指标间的量纲差异,保证数据的可比性。对于数据中存在的缺失值,采用线性插值法进行填补,确保数据的完整性。

3.3 双向固定效应模型的构建与实证分析

为评估数字经济对产业结构优化升级的影响,论文采用了双向固定效应模型。该模型能够有效控制时间和省份的双重固定效应,从而排除可能影响分析结果的外生因素,确保回归结果的准确性。模型的被解释变量是产业结构优化升级指数(UIS),核心解释变量是数字经济发展水平指数(DDE)。在模型中,控制变量包括政府干预水平(GOV)、对外开放程度(OPEN)、人力资本水平(LHC)和社会消费水平(SCL)。模型设定如下:

$$UIS_{it} = \alpha_0 + \alpha_1 DDE_{it} + \beta X_{it} + \mu_i + \gamma_t + \epsilon_{it}$$

其中, μ_i 为省份固定效应; γ_t 为时间固定效应; ϵ_{it} 为随机扰动项。

通过Stata软件进行回归分析,论文得出了数字经济对产业结构优化的显著影响,并分析了不同地区间的异质性。研究结果显示,数字经济发展水平越高的地区,其产业结构优化程度也越高,尤其是在东部地区,数字经济对产业结构升级的促进作用更为显著。

表1展示了在本研究中,通过熵权法确定的各指标的权重分配。这些权重用于计算各省份的数字经济综合评价指数,为后续的实证分析提供基础。

表1 数字经济评价指标体系及权重分配

一级指标	二级指标	三级指标	权重
数字经济发展水平	数字基建水平	域名数(万个)	0.014
		IPv4网址数(万个)	0.209
		网络宽带接入端口数(万个)	0.094
		移动电话普及率(部/百人)	0.029
数字产业规模	信息化企业数	信息化企业数(个)	0.297
		每百家企业拥有网站数(个)	0.016
		电子商务销售额(亿元)	0.222
数字普惠金融发展水平	普惠金融覆盖广度	覆盖广度指数	0.041
		普惠金融使用深度	0.036
		普惠金融数字化程度	0.042

4 数字经济对产业结构优化的实证分析

4.1 数字经济对传统产业和服务业的影响

实证分析显示,数字经济的发展显著增强了传统产业和服务业的竞争力,推动了其现代化和智能化转型。在传统

产业中，数字技术的广泛应用带来了生产流程的优化和资源利用效率的提高，减少了生产成本，提升了产品质量和市场响应速度。这种技术革新不仅改善了传统制造业的运营效率，还促进了工业与服务业的深度融合，形成了新的生产性服务业模式。此外，服务业在数字经济的推动下实现了跨越式发展，尤其是信息服务业、电子商务和金融科技等领域，得到了快速扩张。

4.2 数字经济对高技术产业的影响

数字经济的发展为高技术产业注入了新的动力，显著加速了这些产业的成长和扩展。高技术产业包括信息技术、人工智能、物联网和生物技术等，这些产业高度依赖于先进的数字技术和创新。实证分析表明，随着数字经济的发展，高技术产业的产出和附加值显著增加，对国民经济的贡献度不断提升^[1]。数字经济通过提供先进的技术平台、促进跨行业技术整合以及推动技术创新，形成了良好的创新生态系统。

5 区域异质性分析

5.1 东部地区的数字经济优势及其影响

东部地区作为中国经济发展的前沿，具备了成熟的工业基础、完善的基础设施以及丰富的人力资源，这些因素共同推动了数字经济的快速发展。在该区域，数字基础设施如高速宽带网络和数据中心的覆盖率较高，数字产业链相对完整，技术创新和应用的速度较快。由于这些优势，数字经济在东部地区对产业结构优化的推动作用最为显著。回归分析显示，东部地区数字经济发展水平与产业结构优化之间的正向关系最为强烈，这说明数字经济不仅推动了传统产业的升级，还大力促进了高新技术产业和服务业的发展，从而加快了产业结构的高级化进程。

5.2 中部地区的数字经济发展与挑战

中部地区虽然在经济发展水平上落后于东部，但近年来在数字经济方面取得了显著进展。然而，由于中部地区的基础设施建设相对滞后，特别是在数字基础设施方面与东部仍存在一定差距，其数字经济对产业结构优化的影响相对较弱^[4]。中部地区在吸引高端人才和技术资源方面面临挑战，导致技术创新能力不足，这进一步限制了数字经济的深化应用和推广。

5.3 西部地区的数字经济发展困境与对策

西部地区由于地理条件、经济基础和资源禀赋的限制，其数字经济发展相对滞后，数字基础设施的建设也较为薄弱。这种不足导致西部地区在利用数字经济推动产业结构优化方面面临较大挑战。西部地区数字经济对产业结构优化的影响较为有限，其原因主要在于缺乏足够的政策支持和资金投入，以及人才和技术资源的匮乏。为应对这些挑战，建议在西部地区加强数字基础设施的建设，鼓励人才流入和技术转移，加快数字经济在西部地区的推广应用，以逐步缩小与东部、中部地区的差距，提升其对产业结构优化的贡献度。

6 政策建议与实施路径

6.1 加强数字基础设施建设以缩小地区差距

为了缩小中国不同区域间的数字鸿沟，应优先加大对中西部地区数字基础设施的投资力度，重点建设高速宽带网络、5G基站和数据中心等关键设施。通过提高这些地区的网络覆盖率和网络速度，可以为当地的企业和居民提供更加便捷和高效的数字服务，推动数字经济的普及与发展。应鼓励地方与私营企业合作，共同投资数字基础设施建设，以更快、更广泛地实现数字基础设施的布局。

6.2 提升人力资本的 digital 技能与创新能力

要实现数字经济对产业结构优化的长期推动作用，必须提升劳动力的数字技能和创新能力。应通过教育体系的改革，增加数字技术相关课程的设置，从基础教育到高等教育，全面培养学生的数字素养。同时，应加强职业培训，尤其是针对中西部地区的劳动人口，通过在线学习平台和技能提升计划，使更多的劳动力掌握数字技术。除了提升数字技能，还应鼓励创新，通过设立专项资金和创新孵化器，支持初创企业和研发机构的发展，形成浓厚的数字创新氛围。

6.3 促进企业间合作与产学研结合

为加快技术创新和产业应用，应鼓励企业间的合作与产学研结合，形成完善的创新生态系统。通过政策激励，推动大型企业、中小企业、科研机构 and 高校之间的合作，建立共享的研发平台和创新联盟^[5]。这不仅有助于整合资源、分担研发成本，还能加速科技成果的转化和应用。应支持企业在技术创新领域的国际合作，积极引进国外先进技术和管理经验，提升国内产业的竞争力。

7 结语

数字经济作为推动产业结构优化的关键力量，已在全球范围内展示了其独特的影响力。在中国东部地区，数字经济的积极作用尤为显著，通过促进高技术和高附加值产业的发展，显著提升了经济结构的合理性和竞争力。论文通过深入分析数字经济的区域差异和影响机制，为地方和相关部门提供了科学的决策依据，有助于制定更为有效的政策，以实现全面和协调的区域发展。

参考文献

- [1] 周桐桐.数字经济对产业结构优化升级的影响研究——基于山东省16个地市面板数据[J].哈尔滨学院学报,2024,45(1):36-39.
- [2] 邹茸茸.数字经济对产业结构升级的影响研究[J].中国物价,2023(8):20-22+27.
- [3] 崔艺萱,熊晓轶.数字经济发展对中国产业结构优化升级的影响研究[J].商业经济研究,2021(21):176-179.
- [4] 蔡伯龙.数字经济与产业结构优化升级:来自中国城市的经验证据[J].科技创业月刊,2024,37(2):56-62.
- [5] 高岳林,秦取名,王苗苗.数字经济对产业结构优化升级的影响研究[J].统计与决策,2023,39(22):30-35.

The Application of the Integration of Industry, Finance and Tax in the Financial Management of Construction Enterprises

Ransheng Xiong

Power China Kunming Survey, Design and Research Institute Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650000, China

Abstract

The integration of industry, finance, law and tax refers to the integration of knowledge, skills and resources in various fields, such as business, finance, law and tax, to form an interrelated and mutually promoting organic whole. In construction enterprises, the integration of industry, finance and tax is to help improve the financial management level of enterprises, reduce operational risks and enhance the core competitiveness of enterprises. Through the case study of a construction enterprise, this paper expounds its specific application in budget management, cost control, tax planning and risk management, and puts forward the safeguard measures to realize the integration of industry, finance and tax, so as to provide useful reference for construction enterprises to improve the financial management level and realize sustainable development.

Keywords

integration of industry, finance, law and tax; construction enterprise; financial management; case analysis

业财法税融合在建筑施工企业财务管理中的应用

熊燃升

中国电建集团昆明勘测设计研究院有限公司, 中国·云南昆明 650000

摘要

业财法税融合是指将业务、财务、法律和税务等各个领域的知识、技能和资源进行整合, 形成一个相互关联、相互促进的有机整体。在建筑施工企业中, 业财法税融合有助于提高企业财务管理水平, 降低经营风险, 提升企业核心竞争力。论文通过对某建筑施工企业的案例研究, 阐述了其在预算管理、成本控制、税务筹划和风险管理等方面的具体应用, 并提出了实现业财法税融合的保障措施, 为建筑施工企业提高财务管理水平, 实现可持续发展提供有益的参考。

关键词

业财法税融合; 建筑施工企业; 财务管理; 案例分析

1 引言

在经济和社会飞速发展的今天, 建筑业已经成为国民经济中的一个重要支柱, 其规模越来越大, 市场竞争也越来越激烈。但是, 面对日益激烈的市场竞争, 施工企业仍存在着诸如财务管理信息化水平不高, 业财法税不能有效结合等诸多问题。因此, 如何有效地解决中国建筑业面临的挑战, 是中国建筑业面临的一大难题。论文旨在探讨业财法税融合在建筑施工企业财务管理中的应用, 为中国建筑行业转型升级提供有益借鉴。

2 案例概况

案例建筑施工企业成立于2011年, 主要从事建筑工程施工、房地产开发、工程咨询, 是一家综合经营的企业。公司注册资金5000万人民币, 现有高级工程师, 注册建造师,

注册建造师, 注册造价工程师。公司本着“质量第一, 信誉第一”的原则, 竭诚为广大用户提供优质、高效、专业的服务。

公司具有建筑工程专业承包甲级资质, 并能承担各种类型的建筑工程, 市政工程, 园林绿化工程。

3 业财法税融合在案例企业中的应用实践

3.1 制造业财法税融合条件

3.1.1 信息共享

在实现业财法税融合的过程中, 信息共享是基础和关键。案例企业通过搭建统一的信息平台, 实现了业务、财务、法律和税务数据的集中管理。该平台具备数据采集、存储、处理、分析等功能, 为业财法税融合提供了坚实的数据基础。通过信息平台, 企业内部各部门之间的数据实现了互联互通, 业务部门、财务部门、法务部门和税务部门可以实时获取对方所需的信息, 提高了工作效率。为了确保信息共享的质量, 案例企业对数据进行标准化和规范化处理。例如, 制定统一的数据格式、编码规则和命名规范, 确保数据的一

【作者简介】熊燃升(1992-), 男, 中国湖北黄冈人, 本科, 会计师, 从事财务数字化转型研究。

致性和准确性。在信息共享过程中，案例企业高度重视数据安全，采取了一系列措施保障数据安全。如设置访问权限、加密传输、定期备份等，确保数据不被非法获取、篡改或泄露。通过信息共享，案例企业对业务流程进行了优化，实现了业务、财务、法律和税务的协同管理。例如，在采购环节，业务部门与财务部门共享采购信息，确保采购流程的合规性和成本控制。信息共享使得企业能够及时掌握业务、财务、法律和税务等方面的信息，为管理层提供决策依据，提高了决策效率。

3.1.2 法律渗透

法律渗透是指在业财法税融合过程中，将法律知识、法律思维和法律方法融入企业的日常经营管理中，确保企业各项业务活动符合法律法规的要求，从而降低法律风险，提高企业合规经营水平。企业应设立专门的法律事务部门或聘请专业律师，负责对企业内部各项业务活动进行法律风险评估，制定相应的法律风险防控措施，确保企业合规经营。定期组织员工参加法律法规培训，提高员工的法律意识，使他们在日常工作中能够自觉遵守法律法规，避免因不了解法律而导致的违规行为。建立健全合同管理制度，确保合同签订、履行、变更和终止等环节符合法律法规要求，降低合同纠纷风险。企业应重视知识产权的保护，对自主研发的技术、产品、品牌等进行专利、商标等知识产权申请，防止他人侵权，维护企业合法权益。结合国家税收政策，合理进行税务筹划，降低企业税负，提高企业经济效益。同时，确保税务筹划符合法律法规，避免因税务筹划不当而引发法律风险。在重大决策、项目投资、并购重组等环节，进行合规审查，确保企业行为符合法律法规要求，降低法律风险。聘请专业律师担任企业法律顾问，为企业提供法律咨询、法律风险评估、法律纠纷处理等服务，确保企业法律事务得到专业指导。

3.1.3 管理流程

企业对现有的业务、财务、法务和税务流程进行梳理，识别流程中的冗余环节和潜在风险点。通过流程再造，简化流程，提高效率，降低成本。在管理流程中，强化风险控制与合规管理。通过风险评估机制，识别潜在风险，制定相应的风险应对措施。同时，确保企业经营活动符合相关法律法规和税收政策。利用业财法税融合后的数据，为企业的决策提供支持。通过绩效评价体系，对各部门和个人的工作绩效进行评估，激励员工提高工作效率。加强业务、财务、法务和税务部门之间的协作与沟通，形成合力。通过定期召开跨部门会议，分享信息，解决实际问题。针对业财法税融合的需求，开展相关培训，提高员工的专业技能和综合素质。同时，注重人才培养，选拔具备跨部门协作能力的复合型人才。在管理流程中，不断总结经验，发现问题，持续改进。鼓励创新，探索新的管理方法和工具，提升企业整体管理水平。

3.2 严格落实“四流一致”

3.2.1 发票流一致

发票流一致是指在经济交易过程中，发票的开具、传递、

使用等环节与实际业务发生、资金流动、货物（或劳务）交付等环节相匹配，确保发票流与货物流、资金流、合同流相互统一。企业在签订合同时，明确约定发票开具、传递、使用等环节，确保合同条款与发票流一致。企业在资金结算过程中，确保发票金额与实际支付金额相符，避免出现资金流与发票流不一致的情况。企业在货物交付过程中，确保发票开具与货物交付时间、数量、质量等相符，避免出现货物流与发票流不一致的情况。企业在税务申报过程中，确保发票流与税前扣除、进项税额抵扣等环节相符，避免因发票流不一致而引发税务风险。

3.2.2 合同流一致

企业内部设立专门的合同管理部门，负责合同的起草、审核、签订、履行和终止等全过程管理。合同管理部门与业务部门、法务部门紧密协作，确保合同条款的合法合规，同时确保合同内容与实际业务相符。企业制定严格的合同签订流程，要求业务部门在签订合同前，充分了解合同条款，确保合同内容与实际业务一致。合同签订后，及时将合同信息录入合同管理系统，实现合同电子化管理。企业建立合同履行监控机制，对合同履行情况进行定期检查，确保合同条款得到有效执行。对于合同履行过程中出现的问题，及时采取措施予以解决，确保合同目的的实现。在合同履行过程中，如需对合同内容进行变更，企业要求业务部门、法务部门共同参与，严格按照合同变更流程进行操作，确保变更后的合同内容与实际业务相符。企业对已签订的合同进行归档，并按照合同类别、签订时间等进行分类保管。同时，建立合同查询系统，方便相关人员随时查阅合同信息。

3.2.3 资金流一致

资金流一致是指在企业的经营活动中，资金流动与业务活动、财务核算、税务处理等方面保持一致。企业制定严格的资金管理制度，明确资金收支流程、审批权限和责任分工，确保资金安全、合规。企业根据业务发展需要，编制合理的资金预算，并对预算执行情况进行动态监控，确保资金使用效率。企业设立资金支付审批流程，对大额资金支付进行严格审批，防止资金流失。企业与供应商、客户建立良好的合作关系，确保资金结算及时、准确，降低资金风险。企业根据业务发展需要，合理配置资金结构，降低融资成本，提高资金使用效率。

3.2.4 货物流一致

货物流一致是指在企业的经营活动中，货物流动与业务活动、财务核算、税务处理等方面保持一致。企业制定完善的物流管理制度，明确物流流程、责任分工和考核标准，确保货物流动顺畅。企业建立科学的库存管理制度，实时监控库存情况，避免货物积压或短缺。企业根据市场需求，优化物流配送体系，提高配送效率，降低物流成本。企业设立货物验收流程，对进货、销售、退货等环节进行严格验收，确保货物质量。企业与供应商、客户建立良好的合作关系，确保货物供应和销售渠道畅通。

4 案例企业财法税融合的效果评估

4.1 财务管理水平提升

如表1所示,业财法税融合可以使企业形成一套科学规范的财务管理制度,使财务管理更加高效、准确。通过与业、财、税的结合,企业可以对经营、财务、法律、税收等相关信息进行更充分的了解,从而为企业的经营管理提供强有力的支持,可以有效地发现、预防金融风险,减少金融损失。

表1 企业财务管理情况

项目	提升前	提升后	提升幅度
财务报表质量	一般	较高	35%
财务分析能力	一般	较高	20%
财务决策效率	较低	较高	25%
财务风险控制	一般	较好	15%

4.2 经济效益增加

如表2所示,业财法税融合有利于企业实现成本结构的优化、成本的降低和效益的提升。业、财、税相结合,可以使企业更好的抓住市场机会,增加收益。将业、财、税、法相结合,可以使企业获得更大的利润,从而达到可持续发展的目的。

表2 企业经济效益情况

项目	提升前	提升后	提升幅度
营业收入	1000 万元	1200 万元	20%
净利润	100 万元	150 万元	50%
投资回报率	10%	15%	50%

4.3 风险防控能力增强

如表3所示,业财法税融合有利于企业有效地识别、预防、控制、保障企业合法经营。业财法税融合可以有效地规避和减轻企业的税负。业、财、税相结合,可以帮助企业及时发现和预防金融风险。

表3 风险防控情况

项目	提升前	提升后	提升幅度
财务风险	一般	较低	15%
法律风险	一般	较低	10%
税务风险	一般	较低	9%

4.4 企业竞争力提高

如表4所示,业财法税融合有利于提升企业在市场上的竞争能力。将业、财、税、法相结合,可以使企业更好地整合产业链上的资源,提升产业链的竞争力。业财法税融有利于激发企业的创新活力,增强其核心能力。

表4 企业竞争力情况

项目	提升前	提升后	提升幅度
市场份额	10%	15%	50%
品牌知名度	一般	较高	—
企业形象	一般	较好	—

5 业财法税融合在建筑施工企业财务管理中的应用策略

5.1 树立业财法税融合的理念

建筑施工企业应充分认识到业财法税融合的重要性,将其作为企业财务管理的一项核心战略,贯穿于企业运营的各个环节。要确立“业财法税一体化”理念,将业务、财务、法律、税务等各方面工作有机地融合在一起,发挥出最大的作用,从而提升公司的整体运作效率。促进不同领域的交流和合作,打通信息屏障,达到资源共享的目的,促进业财法税融合发展。

5.2 完善业财法税融合的组织架构和管理制度

设立业财法税融合管理部门,对企业内部的业财、法、税工作进行统筹、协调,保证各项政策和制度的贯彻落实。明确各部门在业财法税融合过程中的责任分工,保证各项工作有条不紊地进行。构建完善业财法税融合管理体系,实现业务流程标准化、高效化。把业财、税法相结合的工作融入企业的业绩评价系统中,使各个部门都能主动地参与进来,保证工作的效果。

5.3 加强信息化建设实现数据共享

建立业财法税融合信息化平台,将企业内部业务、财务、法律、税务等各方面的信息进行集成,达到资源的共享,提高数据的利用率。强化数据管理,保证数据的准确性、完整性和及时性,为业财、税法的深度融合提供强有力的支持。运用信息技术,使企业的经营过程简单化,从而提高了企业的工作效率,降低了企业的运行费用。为保证企业的数据安全,避免信息泄漏,应建立完善的信息安全管理体系。

6 结论

建筑施工企业在财务管理中存在信息化程度不高、业财法税融合不足等问题,制约了企业的健康发展。业财法税融合在建筑施工企业财务管理中的应用,有助于提高企业财务管理水平、降低经营风险、提升企业核心竞争力。建筑施工企业应加强信息化建设,提高数据共享程度;完善管理制度,规范业务流程;加强人才培养,提升员工综合素质;加强税务筹划,降低税务风险。

参考文献

- [1] 陈沉.关于企业财务管理实现“业财法税融合”的思考[J].会计师,2023(20):70-72.
- [2] 蔡昌.业财法税融合:管理变革新引擎[J].法人,2022(1):74-76.
- [3] 张丹.业财法税融合新模式下企业发展策略研究[J].纳税,2021,15(9):29-30.
- [4] 滕娟.“业财法税融合”实践范本——大建安财税筹划平台[N].财会信报,2021-03-01(A4).
- [5] 蔡昌,王道庆.业财法税融合:理论框架与行动指南[J].税务研究,2020(12):122-128.

Research on Centralized Accounting and Financial Management Measures of Public Institutions

Qing Hua

The Fifth People's Hospital of Zhuhai City, Zhuhai, Guangdong, 519000, China

Abstract

The application of centralized accounting mode can innovate the financial management method of public institutions, increase the attention to their own financial management work, further control the cost control, improve the capital utilization process, and provide a guarantee for the increase of the comprehensive benefits of public institutions. Therefore, it is necessary to combine the actual situation, comprehensive analysis of the accounting centralized accounting financial management measures of public institutions, and the current financial management combined with the current total insufficient expenditure to put forward adjustment measures to ensure the improvement of financial management level. This paper mainly analyzes the centralized accounting and financial management measures of public institutions, effectively improves the financial management level of public institutions, optimizes the quality of financial services, and ensures that public institutions can better adapt to the requirements of the new government accounting system in the new era.

Keywords

public institution accounting; centralized accounting; financial management

事业单位会计集中核算及财务管理措施研究

华清

珠海市第五人民医院, 中国·广东 珠海 519000

摘要

会计集中核算模式的应用,能够创新事业单位财务管理方法,加大对自身财务管理工作的重视程度,进一步控制成本控制,提高资金利用流程,为事业单位综合效益的增加提供保障。因此,要结合实际情况,综合性分析事业单位会计集中核算财务管理措施,并结合当前财务管理中的不足之处提出调整措施,保障财务管理水平的提高。论文主要对事业单位会计集中核算及财务管理措施进行分析,有效提升事业单位财务管理水平,优化财务服务质量,确保事业单位能够更好地适应新时期新政府会计制度的要求。

关键词

事业单位; 会计集中核算; 财务管理

1 引言

事业单位集中核算,即事业单位的财务部门开展统一的会计核算、财务监督等工作。在该模式下需要事业单位对财务管理情况进行分析整理,提升财务会计核算质量和水平。该模式对事业单位财务管理带来了一定的挑战,需要进一步优化财务管理,促进财务管理水平的提升。

2 会计集中核算的积极意义

2.1 强化会计监督职能

会计集中核算制度在事业单位的执行落实,能够解除核算部门财务人员与原单位的依附关系,减少工资、人事等因素对财务人员的干扰,减少经济利益的束缚,保障会计人

员的独立性,以便对财务工作的监督效能。此外还可以强化会计监督职能,实现会计信息的合法性、真实性,尤其可以实现财政资金全过程的监控。

2.2 强化资金综合管理

会计集中核算制度的应用,能够改变单位在银行的开户模式,确保单位资金能够集中到核算中心账户上,实现统一监管,优化调控,合理配置,进一步提高财务资金利用率,减少私自挪用等现象。同时还能够实现有效预算,强化政府宏观调控能力。其中,会计集中核算程序如图1所示。

2.3 优化单位组织机构

在会计集中核算模式下,能够保障会计核算的专业水平,保障会计核算的合法性、合规性。此外还可以在会计电算化系统支持下,实现三统一管理,实现财务审核、档案管理、银行账户的相互协调、统一,通过这种方式可以减少管理费用,保障会计核算精准性。其中,会计核算组织程序如图2所示。

【作者简介】华清(1989-),女,中国安徽铜陵人,本科,会计师,从事财务研究。

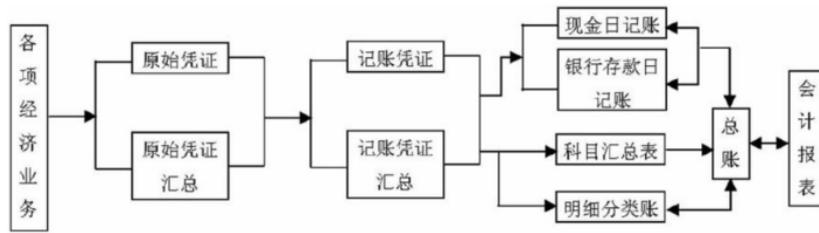


图1 会计集中核算程序图

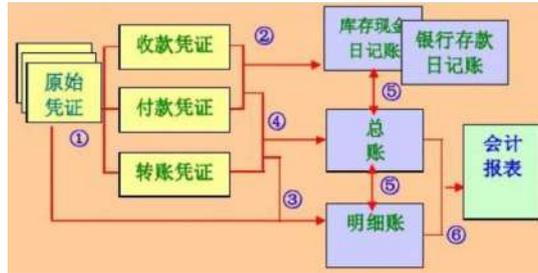


图2 会计核算组织程序

3 事业单位中会计集中核算财务管理中存在的问题

3.1 会计核算资料不准确

当前在会计集中核算模式中，会计核算、财务管理分离，会计独立于核算中心外，对不同部门的开支项目、资金来源等不了解，不注重专项经费、往来款等。部分保障会计对会计核算业务不熟悉，难以保障资金来源、开支渠道的准确性，严重降低会计核算准确率，且引起会计财务处理不当的问题，引起会计信息失真现象。

3.2 核算部门财务管理职能弱化

会计集中核算模式下，会计核算部门与财务管理部门相互分离，严重降低单位理财积极性，逐渐弱化财务管理职能，如核算中心统一负责财务项目管理工作，致使本单位财务管理空缺。这样一来导致单位内部难以及时了解资金使用情况，容易引起资金分配不均等问题，严重降低资金利用率，危害单位正常运转。此外，还会弱化资金管理效能，尤其是会计不再重视固定资产管理，容易引起账面长期挂账等问题，引起国有资产严重流失。同时难以便捷化查阅会计档案，且需要单位开证明才能查阅，加大了财务部门工作量，不利于财务管理工作的高效开展。

3.3 内部会计监督作用落后

会计集中核算制度的落实和应用，能够在一定程度上减少事业单位的财务压力，但是由于财务管理中心对单位财务工作进行统一管理，致使财务工作缺乏针对性，严重降低财务部门的监督效能，不能及时了解事业单位的财务状况。在会计集中核算模式下，单位取消了自身的财务人员，致使财务分配、资金使用等管理工作较为混乱，这种情况下，财务部门只能利用手续票据等方式监督事业单位财务情况，难以保障监督工作的全面性和有效性。在监督缺失的情况下，

会降低财务内部控制和监督机制，甚至出现保障会计作弊现象。

3.4 财务管理制度不完善

财务会计的主要职能就是核算和监督单位资金运营情况，但是由于当前事业单位缺乏针对性的信任制度，难以及时发现财务风险问题，加大了财务危机，且不能及时采取可行性的解决措施，导致事业单位遭受极大损失。此外，财务管理制度不完善，难以保障资金款项的全面核算，致使会计财务报告失真，引起单位资金漏洞问题。

3.5 财务会计核算人员专业能力不足

当前，事业单位财务核算人员的专业能力不足，仅仅关注最终单位进账收益，忽视检查资金使用情况，缺乏单位经费管理意识，对单位资金不合理利用，导致费用收益较低，严重降低资金利用率，容易引起单位资金短缺问题。此外，部分财务会计人员的核算指使不足，缺乏专业的工作态度，消极怠工，容易出现会计核算错误问题，威胁单位资金安全。

4 事业单位中会计集中核算财务管理措施

4.1 完善监督机制

完善的监督机制是提升事业单位会计集中核算财务管理水平的重要保障，需要严格按照相关会计法要求，对不同岗位人员的工作职责进行明确划分和落实，强化责任意识，实现财务岗位相互监督与制衡，才能进一步提高事业单位集中会计核算效果。新时期由于事业单位信息技术进行优化应用，进一步提高了会计电算化水平，需要做好计算机网络的监管力度，结合不同岗位人员的职能内容，对其进行针对性的密码授权，强化计算机网络管理，精准判断会计资料的准确性，尤其要在监督与管理工作中始终秉持公平公开原则，确保会计监督工作的贯彻落实。

4.2 细化资金管理职责

资金管理在会计集中核算中占据重要地位,是提升财务管理水平的重要保障。因此,在会计集中核算工作中,要加大事业单位对资金管理工作的重视程度,实现各个业务环节中都能够科学合理地使用项目资金,提高资金利用率,尤其要结合实际情况,编制不同部门的年度预算经费使用方案。同时,结合本部门未来发展需求,制定可行性、合理性的经费使用计划,以此为依据向财政部门提出资金申请,进一步提高资金使用率。还需要结合不同部门的职业、业务差异,制定针对性的支付处理程序,如针对日常小金额资金支出,可以通过现金方式支出;大金额资金,可以通过用款申请程序、审核程序等方式进行支出。此外,针对日常小金额支出较多的事业单位,需要结合实际情况,设置备用金机制,结合事业单位三天现金使用情况,向财政部门提出资金申请,以便对资金支出进行严格控制,不能超过预算范围。

4.3 提升报账会计专业水平

为了提升会计集中核算制度的功能效用,要积极推动会计部门职能转变,由原来的单一做账职能,逐渐向报账职能转变,虽然这种情况下,财务管理的难度降低,但是对财务部门的预算管理提出了更高的要求。基于此,要强化财务管理力度,提升财务会计人员的专业能力,尤其是报账过程中全方位、多角度了解信息资料、单位业务等情况,以便精准判断报账票据的准确性和真实性。此外,还需要加大会计从业人员的专业培训,引进最新知识理念,提升报账人员的职业道德修养,保障资料信息准确性、完整性和真实性。此外,要提升报账会计选拔标准,使其具备较高的财务管理能力和职业素养,能够帮助单位定期开展相关业务股哪里工作,有效提升报账会计专业水平,确保单位资金安全性。

4.4 强化内部管控力度

完善的内部管理控制是实现会计核算工作规范性开展的重要保障,且能够对财务人员工作行为进行有效约束和控制,进一步提升事业单位整体发展效率,为会计集中核算模式功能作用的正常发挥创建良好条件。通过会计内部控制工作的开展,需要动态跟踪调查事业单位内部资金走向和使用情况,及时发现不合理使用和分配问题,并调查分析相关原因,提出针对性的应对措施,并追究资金滥用人员的责任,有效提升财务管理水平。此外,还需要定期核算单位资产情况,实现单位资产的健康性,保障事业单位的健康、高效发展。

4.5 完善会计内部控制制度

为了实现会计核算制度的贯彻落实,需要结合事业单位实际情况,构建系统完善的财务管理机构,以便对内部资金分配情况、资金使用情况进行全面监督,为会计集中核算制度的贯彻落实创建良好条件。同时,还需要严格遵循公平分配准则,构建互帮互助制度体系,并积极推动财务管理转型工作,确保会计管理人员具有充足的财务审查权力,只有

这样才能强化财政部门与事业单位的相互监督。

4.6 完善会计集中核算法规

由于中国会计集中核算制度起步较晚,该方面的法律法规还不完善,难以为会计集中核算制度的执行与落实提供法律法规依据,难以为其提供法律保障。此外,由于中国事业单位类型繁多,地域分布较为分散,不同事业单位的经费开支差异较大,加大了财政部门管理难度。针对这种情况,需要安排专业人员深入实地进行调查,因地制宜,制定与当地情况相符的经费支出标准体系,确保单位内部资金的合理分配和高效利用,为会计集中核算工作的有序开展创建良好条件。

5 结语

综上所述,新时期会计集中核算制度在事业单位财务管理中的有效性应用,可以进一步提升财务管理水平,强化内部监督,保障内部资金安全,促进事业单位的健康发展。在具体实施中,需要完善监督机制,细化资金管理职责,提升报账人员的专业能力,优化内控制度,完善相关法律法规,确保会计集中核算制度的贯彻落实。

参考文献

- [1] 李全.会计集中核算视域下行政事业单位财务管理探究[J].财会学习,2024(18):16-18.
- [2] 黄芳.会计集中核算下行政事业单位财务管理研究[J].行政事业资产与财务,2023(24):70-72.
- [3] 包一玉.浅析会计集中核算下的行政事业单位财务管理[J].财会学习,2023(21):34-36.
- [4] 朱亚芳.会计集中核算模式下的行政事业单位财务管理分析[J].金融文坛,2023(7):112-114.
- [5] 李维花.会计集中核算模式下行政事业单位财务管理优化分析[J].质量与市场,2023(6):160-162.
- [6] 徐峥,杨中浩,张天,等.上海市级医院财务管理数字化转型的探索与实践[J].中国卫生质量管理,2023,30(1):8-11.
- [7] 王新梅.医共体财务集中核算管理模式的探讨[J].乡镇企业导报,2023(8):97-99.
- [8] 张婷.财务会计集中核算管理思考[J].商情,2022(19):37-39.
- [9] 胡洁如.XBRL在公立医院财务管理中的应用研究[D].西安:陕西科技大学,2022.
- [10] 吕建玲.初探县域医共体财务管理和会计核算[J].中国市场,2022(1):180-181+196.
- [11] 容慧坤.探讨医院管理中财务分析报告方法的有效应用[J].时代金融(下旬),2022(3):93-95.
- [12] 李丹丹.探究医院预算管理中的问题与应对措施[J].首席财务官,2024,20(4):129-131.
- [13] 吴媛媛.数字化解决“一院多区”成本精细化核算路径研究[J].广东经济,2024(10):7-9.
- [14] 訾剑平.财务共享服务模式在公立医院财务监管中的影响与实践[J].大众投资指南,2022(23):106-108.

Research on Low-carbon Economic Development in Wuhan, China Based on Tapio Decoupling Mode

Qun Fan

School of Business, Wuhan University of Arts and Sciences, Wuhan, Hubei, 430345, China

Abstract

Currently, practicing the concept of “low-carbon economy” has become a development trend. This project focuses on the research topic of “Research on Low Carbon Economic Development in Wuhan City Based on Tapio Decoupling Model”. Firstly, data on Wuhan’s GDP, coal, coke, oil, natural gas, electricity consumption, etc. from 2008 to 2022 are selected. The conversion coefficients of various energy sources for carbon emissions are processed. By constructing the Tapio decoupling model, the decoupling analysis of Wuhan’s economic development and energy consumption carbon emissions is carried out. Then, based on the collected data from the survey questionnaire on the current status and measures of low-carbon behavior among Wuhan citizens, the current situation and challenges faced by the development of the “low-carbon economy” in Wuhan city will be analyzed and sorted out. Finally, based on decoupling analysis and survey questionnaire results, feasible measures for Wuhan to achieve sustainable low-carbon and high-quality economic development are proposed.

Keywords

low-carbon economic development; Tapio decoupling mode; environmental quality

基于 Tapio 脱钩模型的中国武汉市低碳经济发展研究

范群

武汉文理学院商学院, 中国·湖北 武汉 430345

摘要

目前, 践行“低碳经济”理念已成为一种发展趋势。本课题紧紧围绕“基于Tapio脱钩模型的武汉市低碳经济发展研究”这一研究命题, 首先选取2008—2022年武汉市GDP及煤炭、焦炭、石油、天然气、电力消耗量等数据, 将各类能源对碳排放的折算系数进行处理, 通过构建Tapio脱钩模型, 对武汉市的经济发展与能源消耗碳排放量进行脱钩分析。然后再通过已收集的关于“武汉市民低碳行为现状及举措”调研问卷的相关数据整理分析出目前武汉市“低碳经济”发展的现状及所面临的现实困境。最后, 结合脱钩分析与调研问卷结果提出武汉市实现可持续低碳经济高质量发展的可行性措施。

关键词

低碳经济发展; Tapio脱钩模型; 环境质量

1 研究背景及意义

所谓低碳经济, 就是以减少含碳物质的排放, 提高环境清洁度为宗旨的经济。目前, 中国的碳排放量约占全球的25%, 是全球碳排放大国之一, 中国碳排放问题的解决对于世界碳排放量的降低具有重要作用。2021年10月, 中国发布的《中共中央国务院关于完整准确全面贯彻新发展理念做好碳达峰碳中和工作的意见》和《2030年前碳达峰行动方案》

两份文件, 具体阐述了“碳达峰”“碳中和”以及“1+N”的政策体系, 为今后的政策制定及工作重点指明了方向。因此, 中国低碳经济的发展必将在短时间内取得更大进展, 从而实现中国经济的绿色循环发展。

武汉作为全国第二批低碳试点城市, 在保持经济增长的同时不断减少CO₂排放。“十三五”期间, 武汉单位GDP碳排放量下降近40%, 环境质量得到较大改善, 《中国净零碳城市发展报告(2022)》相关数据显示, 武汉的净零碳发展水平位列全国第7, 表明武汉正在走向低碳发展城市。因此, 研究武汉城市经济发展与各能源消耗之间的关系, 并通过问卷调查深入了解低碳行为及举措的实际情况, 对解决武汉市经济发展与低碳发展之间矛盾、促进经济与环境高质量协调发展具有重要意义。

【基金项目】 武汉文理学院2023年校级教(科)研立项项目《基于Tapio脱钩模型的武汉市低碳经济发展研究》(项目编号: 2023xk01)。

【作者简介】 范群(1991-), 女, 中国湖南长沙人, 硕士, 助教, 从事低碳经济研究。

2 中国武汉市经济发展与能源消耗碳排放量的 Tapio 脱钩分析

2.1 构建模型

本文借鉴马晓君等的相关研究，对碳排放的 GDP 弹性公式进行修改，同时以 2008—2022 年武汉市 GDP 为驱动变量，以规模以上的能源消耗（煤炭、焦炭、石油、天然气、电力）的碳排放量为解释变量，构建 Tapio 脱钩模型，运用逐年滚动法反映 2008—2022 年间脱钩指数的阶段性动态变化。

碳排放的弹性公式为：

$$\varepsilon_{\text{CO}_2, \text{GDP}} = \frac{\Delta \text{CO}_2 / \text{CO}_2}{\Delta \text{GDP} / \text{GDP}} \quad (1)$$

其中， ε 为武汉市各能源消耗碳排放的 GDP 弹性系数； $\Delta \text{CO}_2 / \text{CO}_2$ 为武汉市各能源消耗碳排放的变化率； $\Delta \text{GDP} / \text{GDP}$ 为武汉市 GDP 的变化率。

能源消耗产生的碳排放量为：

$$\text{CO}_2 = \sum C_i = \sum E_i \times \delta_i \times (44/12) \quad (2)$$

其中， C_i 为第 i 类能源所产生的 CO_2 排放量； E_i 为第 i 类能源的消费标准量（ 10^4t ），以标煤计； δ_i 为第 i 类能源的碳排放系数，煤炭、焦炭、石油、天然气、电力分别取 0.7559、0.855、0.5857、0.6185、0.68；44/12 是按 CO_2 分子量和 C 原子量比例计算得到的气化系数。

基于 ε 的不同结果，Tapio 方法给出八种脱钩状态划分，具体划分依据与意义如表 1 所示。

表 1 Tapio 模型分类及其意义

类型	状态	弹性 ε	意义
脱钩	强脱钩	$(-\infty, 0)$	最理想状态，经济增长而能源消耗减少
	弱脱钩	$(0, 0.8)$	能效提高，能耗增加的速度慢于经济增长的速度
	衰退脱钩	$(1.2, +\infty)$	能耗减少的速度快于经济衰退的速度
负脱钩	强负脱钩	$(-\infty, 0)$	最不理想状态，能源消耗增加而经济衰退
	弱负脱钩	$(0, 0.8)$	能效降低，能耗减少的速度低于经济衰退的速度
	扩张负脱钩	$(1.2, +\infty)$	经济增长是以增加能源消耗为代价
连结	增长连结	$(0.8, 1.2)$	能源消耗与经济发展以同等速度同时增长
	衰退连结	$(0.8, 1.2)$	能源消耗与经济发展以同等速度同时衰退

2.2 数据来源及处理

为确保数据的准确性和权威性，数据来源于《武汉统计年鉴》，时间跨度覆盖 2009 年至 2023 年。这一数据源的选择确保了研究结果的可靠性和说服力。

第一，经济发展指标。我们选取了武汉市的 GDP（国内生产总值）作为衡量经济发展的主要指标。

第二，碳排放量计算。本研究采用 IPCC 提供的碳排放因子。这些因子能够较为准确地反映不同能源类型在燃烧或使用过程中释放的二氧化碳量。

①确定能源消耗量：从《武汉统计年鉴》中获取煤炭、焦炭、原油、燃料油和电力的年消耗量。

②应用 IPCC 碳排放因子：将每种能源的消耗量与其对应的 IPCC 碳排放因子相乘，得到该能源产生的碳排放量。

③求和：将所有能源产生的碳排放量相加，得出总碳排放量。

2.3 逐年滚动测算法脱钩分析

2008—2022 年，武汉各能源消耗碳排放量与经济发展的脱钩状况以“弱脱钩”与“强脱钩”的交替形式出现，除 2019—2021 年之间为“衰退脱钩”，其他年份的脱钩状况较好，经济发展的同时， CO_2 排放量虽在增加，但增速小于经济增长速度，或者 CO_2 排放量呈现下降趋势，是较理想的脱钩状态。具体如表 2 所示。

表 2 武汉市 2008—2022 年能源消耗碳排放量与经济增长的脱钩关系

年份	$\Delta \text{CO}_2 / \text{CO}_2$	$\Delta \text{GDP} / \text{GDP}$	ε	碳脱钩状态
2007—2008	0.00	0.23	-0.002	强脱钩
2008—2009	-0.03	0.16	-0.19	强脱钩
2009—2010	0.12	0.28	0.43	弱脱钩
2010—2011	0.08	0.15	0.56	弱脱钩
2011—2012	-0.06	0.22	-0.27	强脱钩
2012—2013	0.11	0.15	0.70	弱脱钩
2013—2014	0.00	0.13	0.01	弱脱钩
2014—2015	-0.03	0.05	-0.53	强脱钩
2015—2016	-0.05	0.06	-0.72	强脱钩
2016—2017	0.04	0.10	0.42	弱脱钩
2017—2018	0.02	-0.07	-0.29	强脱钩
2018—2019	0.01	0.03	0.42	弱脱钩
2019—2020	-0.16	-0.09	1.67	衰退脱钩
2020—2021	-0.09	-0.04	2.25	衰退脱钩
2021—2022	-0.03	0.04	-0.75	强脱钩

由以上分析得出：脱钩系数作为衡量经济增长与资源环境压力之间关系的重要指标，在武汉的低碳转型过程中呈现出先上升后下降再上升的趋势。这一波动反映了武汉在产业转型过程中的复杂性和不确定性。然而，正是这种波动和不确定性，促使武汉不断探索更加科学、合理的低碳发展路径。

初期阶段（2007—2012 年），高能耗行业的快速增长。在 2008 年金融危机后，为了刺激经济，武汉采取了一系列措施，导致部分高能耗行业规模迅速扩大。这一时期，虽然经济得到了快速增长，但也带来了能源消耗和碳排放量的显著增加。这种增长模式虽然短期内提振了经济，但长期来看，其高能耗、高污染的特性对环境和资源构成了巨大压力。

转型阶段（2012—2017），低碳发展的探索与实践。

从2012年开始,武汉逐步关停部分高能耗、高污染的企业,并推动传统制造业的转型升级。通过引入低碳型战略性新兴产业和现代服务业,武汉不仅减少了碳排放,还促进了产业结构的优化升级。这一转型过程虽然伴随着经济增长率的短期下降,但为城市的长期可持续发展奠定了坚实基础。

深化阶段(2017年后),构建低碳产业体系。近年来,武汉在低碳转型的道路上不断深化。通过在新兴产业培育、产业创新体系建设、先进制造业与互联网深度融合等方面开展试点示范,武汉初步构建了一个“传统优势产业+战略性新兴产业+未来产业”有机更新的产业迭代体系。这一体系不仅提升了城市的产业竞争力,还为实现节能减排和环境保护目标提供了有力支撑。同时,武汉还扎实推进节能减排工作,进一步巩固了低碳转型的成果。

3 中国武汉市民低碳行为现状及举措调研问卷分析

该问卷设计主要围绕三个方面即:武汉市民低碳行为分析、武汉市低碳经济发展面临的阻碍及武汉市低碳经济发展的可行性措施进行问卷调研。调研问卷采取网上随机发放的形式。目前收集到有效问卷112份,分析得出武汉市民在践行“低碳生活”行为中存在几个问题:一是大多数市民的“低碳行为”意识还不够强;二是寄希望于政府给予低碳经济激励措施及企业能够推广绿色能源运用技术;三是需要组织开展相关的低碳公益活动来加强市民的低碳意识。

本课题同时运用理论模型及网上调研问卷相结合的研究手段全方面、多方位地对武汉市低碳经济发展做出综合性评价,更深一步发现目前武汉市低碳经济发展所面临的现实困境,主要体现在以下几点:一是传统经济发展模式转型难度较大,产业结构有待调整,工业节能减排任重道远;二是政府提供相关的低碳经济激励措施有待加强;三是低碳环保技术发展不足;四是市民低碳生活意识不强。

4 中国武汉市低碳经济高质量发展的可行性措施

本课题不再局限于仅从宏观方面提出利于低碳经济发展的可行性措施,而是结合脱钩分析,在设计网上调研问卷的举措部分时就围绕“政府、企业、市民个人”三个层面来提出相关的举措,从而为武汉市践行低碳经济发展提供可行性措施。

4.1 政策引导与产业结构优化

①政策细化与执行。除了控制煤炭生产企业的数量和生产天数外,武汉市政府可以制定更具体的排放标准,对超标排放的企业实施严格的惩罚措施,同时设立绿色税收和补贴机制,激励企业减少碳排放。

②产业转型升级。消费和产业结构调整是推动低碳经济的基础。鼓励和支持高新技术产业、现代服务业和绿色农业的发展,通过政策扶持和资金引导,促进传统产业向低碳、

环保方向转型升级。特别是要加大对节能环保、新能源、新材料等战略性新兴产业的支持力度。

4.2 能源结构调整与技术创新

①逐步实现多元化能源供应。除了减少煤炭使用,还应大力发展风能、太阳能、水能等可再生能源,构建多元化、清洁化的能源供应体系。同时,推动天然气等清洁能源的广泛应用,逐步替代煤炭和石油。②追求技术创新与示范:建立低碳技术创新平台,支持企业、高校和科研机构开展联合攻关,突破关键核心技术。在重点行业和领域建立低碳技术示范项目,通过示范引领,推动低碳技术的广泛应用和产业化。③加强能效提升:推广高效节能技术和产品,实施能效提升工程,对重点用能单位进行能效对标和节能改造。同时,加强能源计量、统计和监测体系建设,提高能源管理水平。

4.3 提高公众低碳意识,践行低碳生活

①低碳教育普及:将低碳教育纳入国民教育体系,从娃娃抓起,培养青少年的低碳意识和环保责任感。同时,通过媒体、网络等多种渠道普及低碳知识,提高全社会的低碳认知水平。②激励机制建设:除了提供碳减排补贴外,还可以建立碳交易市场,通过市场机制激励企业和个人减少碳排放。同时,对低碳行为给予表彰和奖励,增强公众的参与感和荣誉感。③绿色出行与垃圾分类:完善公共交通系统,鼓励市民乘坐公共交通工具、骑行或步行出行。同时,加强垃圾分类的宣传和引导工作,提高垃圾分类的参与率和准确率。在学校、社区等场所设置垃圾分类回收站和宣传栏,营造浓厚的垃圾分类氛围。

综上所述,推动武汉市低碳经济发展需要政府、企业、公众等多方面的共同努力和协作。通过政策引导、技术创新和公众参与等多种手段的综合运用,可以逐步实现武汉市经济社会的绿色低碳转型和可持续发展。

参考文献

- [1] DAVID GRAY, JILLIAN ANABLE, LARUA ILLINGWORTH, et al. Decoupling the link between economic growth, transport growth and carbon emission in Scotland [R]. OECD, 2022.
- [2] 马晓君,陈瑞敏,苏衡.中国工业行业能源消耗的驱动因素与脱钩分析[J].统计与信息论坛,2021,36(3):70-81.
- [3] 邓华,段宁.“脱钩”评价模式及其对循环经济的影响[J].中国人口、资源与环境,2022,14(6):44-47.
- [4] 王崇梅,毛荐其.“脱钩”理论在烟台开发区循环经济发展模式中的应用[J].科技进步与对策,2021(2):45-48.
- [5] 冯艳芬,王芳.基于脱钩理论的广州市耕地消耗与经济增长总量评估[J].国土与自然资源研究,2023(9):36-37.
- [6] 王谦,胡芬,宋琳,等.基于DEA模型的湖南省碳排放效率研究[J].环境保护与循环经济,2021,41(1):15-19.
- [7] 王杰,李治国,谷继建.金砖国家碳排放与经济增长脱钩弹性及驱动因素——基于Tapio脱钩和LMDI模型的分析[J].世界地理研究,2021,30(3):501-508.

The Impact and Countermeasures of the Issuance of Legal Digital Currency on Third-party Payment Platforms

Chen Jiang

Wuhan University of Arts and Sciences, Wuhan, Hubei, 430345, China

Abstract

In the past decades, third-party payment platforms such as Alipay and WeChat payment have gradually become important means of daily payment, and occupy an important position in China's payment system. However, in recent years, with the frequent occurrence of financial fraud and other issues, China's fiscal payments have also encountered many problems and challenges, and governments around the world have increased their supervision of the payment market. To address the above challenges, central banks of various countries are actively promoting legal digital currencies. After the central bank issues digital currency, it will inevitably have a certain impact on third-party payments. This paper studies the characteristics of legal digital currencies and third-party payment platforms, explores the impact of legal digital currencies on third-party payments from different perspectives, and proposes solutions for third-party payment platforms based on this.

Keywords

legal digital currency; third party payment; blockchain technology

法定数字货币发行对第三方支付平台的影响及对策

江晨

武汉文理学院, 中国·湖北 武汉 430345

摘要

在过去的数十年里, 支付宝、微信支付等第三方支付平台已逐渐成为人们日常支付的重要手段, 并在中国的支付体系中占据重要位置。然而近年来, 随着金融欺诈等问题的频繁发生, 中国的财政支付也出现了诸多问题与挑战, 各国政府都加大了对支付市场的监管力度。为应对上述挑战, 各国央行积极推动法定数字货币。央行发行数字货币后, 必然会对第三方支付产生一定的影响。论文通过对法定数字货币和第三方支付平台的特点进行研究, 从不同的角度探讨法定数字货币对第三方支付的影响并以此提出第三方支付平台解决对策。

关键词

法定数字货币; 第三方支付; 区块链技术

1 法定数字货币的概述

1.1 法定数字货币的概念

数字货币是信息时代的产物, 是信息技术和密码学的迅速发展而产生的一种新的货币形式, 有部分学者认为数字货币等同于电子虚拟货币。法定数字货币是指在国家或地区政府控制下发行的数字货币, 比正式发行的纸币更具有安全性、更易于使用、流通效率更高。当前, 各国对官方数字货币的定义尚无统一的界定, 但其基本内容可以归纳为: 具有法定地位的金融机构所发行并流通的货币。相对于私人的数字货币来说, 中央银行的数字货币有着很大的发展空间和发展潜力。中国经济发展已步入新的常态, 人民币国际化进程加快, 央行数字货币将成为未来国际支付结算体系中不可或

缺的一部分。

1.2 法定数字货币的特征

1.2.1 法定性和数字性

法定数字货币有着国家政府背书, 由国家发行、担保, 是法定的货币形式, 具有法定性, 所以它同时有着非常稳定的特性, 区别于比特币等一些数字货币过山车式的估值。数字性则体现在将纸质化货币切换成数字形式, 数字化货币代替纸质化货币最直接的好处在于可以管控金钱的流向。

1.2.2 可追溯性

法定数字货币最直观的特点是可追溯性, 可以强化对资金流通的控制, 打击贪污、洗钱、诈骗、逃税、非法套利等违法行为, 从而大大提高了社会的公平性, 促进了财富的重新分配, 很多地下灰色行业都会在不久的将来消失。对于政府而言, 可以明确控制货币流向, 防止扶贫专项基金和小微绿色企业贷款违规流入房地产等禁止领域, 还可以明确谁

【作者简介】江晨(1991-), 女, 中国湖北宜昌人, 硕士, 讲师, 从事数字经济研究。

缺钱，谁卡谁债，这有助于更准确地制订货币政策，为工商业注入血液，提升政府的管理水平。

1.2.3 便利性

法定数字货币的“双离线支付”特性，能够实现买卖双方进行离线付款，付款方使用个人密钥对支付进行加密，然后通过 NFC 近场通信将支付信息传递给收款方，无需担心会高估或低估交易额，只需等待收款方连接网络，系统来处理交易信息。因此，法定数字货币不仅解决了支付安全问题，同时又能满足人们的购物需求。

2 第三方支付平台的概述

第三方支付是一种以多家独立的第三方机构，与国内外大型银行签订的一项具有一定信誉和实力的金融业务支持平台，它以自身的支付、结算功能为基础，为政府部门、企事业单位提供中立、公正、个性化的付款及增值服务。第三方支付是当前金融服务领域中出现的一种新型的支付方式，并且经过快速的发展已然是在金融服务业的主力。第三方支付在完善支付方式的基础上，也在潜移默化地弥补银行服务的不足。第三方支付平台的建立，需要资金基础、信誉、组织架构、技术基础，以及强大的计算机基础，保证资金的流通。

随着第三方支付行业的兴起，其逐步形成了较为成熟的商业支付体系。目前，中国已有几家较为成熟的第三方支付平台，其中有银联、支付宝、微信等。这些机构之所以被称作“第三方”，是因为他们没有涉及资金的所有权，只是起到了一个中转站的作用。它的本意是解决由于不同银行卡、异常交易等原因导致的网络银行的信用缺失，并在线上 and 线下进行一系列的结算、客户和金融机构的查询和统计。

3 法定数字货币发行对第三方支付的影响

3.1 货币的数字化对第三方支付的影响

中央银行利用法定数字货币可以将 M_0 的一部分进行数字化并发行。随着中央银行的数字货币的推出，其将逐渐替代现金，从而弥补商业银行和第三方支付行业的缺陷，提高了资金的流通和资本配置的有效性。很多公司现在很少使用现金，而更多的是由居民自己持有，因此流通中的现金可以根据以前的支出和储蓄习惯而有所不同。由于目前中国商业银行的存款体系中还存在着一定程度上的问题，在这种情况下，央行数字货币就成为了一个很好的选择，而这一方案也将受到广大消费者的青睐。在目前的金融系统中，法定数字货币的引入无疑会提高第三方支付平台的吸金能力，从而推动纸钞和硬币向数字化转型。因此，法定数字货币将为第三方支付行业提供新的发展机会。

3.2 交易模式的内生优势对第三方支付的影响

法定数字货币具有法定性、数字性、便利性等特点，可以很好地弥补第三方支付的缺陷。跨境支付便利化是一种

全新的数字货币经营方式，它打破了时空限制，构建了一个巨大的全球支付资料库。另外，随着中国经济进入“新常态”阶段，国家对互联网金融的监管力度逐步加大，给第三方支付平台带来了机遇，同时也面对着前所未有的挑战。在这样一个时代，第三方支付平台可以学习并借助法定数字货币较完善的体系，改善平台用户体验，持续强化技术和产品的研究和开发，以持续的创新精神，在新的世纪里，实现工业的升级和更大的发展，实现第三方支付的持续健康发展，与法定数字货币的推出同频共振。

3.3 技术结构优势对第三方支付的影响

法定数字货币旨在将电子支付与现金支付相结合，并与当今最尖端的支付技术相结合，这使得第三方支付已有的便利性不再占有优势，且随着法定数字货币的发展，第三方支付便捷性也会随之降低。现在的信用卡、借记卡刷卡、微信、支付宝、手机等支付方式，未来可能都会被法定数字货币所取代。另外，当前的电子支付模式在日常生活中只能提供单一的离线支付，而法定数字货币可以让买卖双方在不同的情况下暂时离线交易。据最新公布的专利资料显示，法定数字货币至少会支持一种芯片卡和一种移动终端的近场通信，这让法定数字货币支付更加便捷。区块链也是法定数字货币的利用技术之一，区块链技术最大的特点之一，也是大多数数字货币所依赖的，就是所有区域范围的交易都可以追溯查找到，使得货币流通过程更加安全。

3.4 法定数字货币的或有职能对第三方支付的影响

目前，中国中央银行的数字货币具体实施和推广机制还不明确，它对其他第三方金融服务平台的影响也不明确。从数据上来看，第三方支付平台的接入会带来更大的流量红利，因此，是否能够持续地依赖第三方支付平台带来的流量红利，取决于央行数字货币用户端是否能够进入到其销售端口。如果将来第三方支付平台能够与中央银行的数字货币实现交互，那么第三方支付机构的收益将会受到巨大的影响。若第三方支付平台有能力开发和运行央行数字货币的电子钱包客户端，或中央银行直接使用现有的第三方支付软件作为央行数字货币的客户端，允许第三方支付 APP 的产品销售界面继续存在，这样一来，与第三方平台有关的货币基金产品的销量和规模都会有所下降，反之则会更加严重。

在央行数字货币的模式中，由于第三方支付平台的交易记录和数据信息丢失的可能性较高，因此征信、风控等业务也将会受到影响。目前，第三方支付公司与部分金融机构进行了合作，在客户的同意下，利用大数据进行交易，为消费者打分，以第三方机构获取的交易信息为依据，作为金融机构提高发卡等服务质量的基础。无论中央银行的数字货币客户端 APP 是怎样设计的，但它只要满足可控制的匿名性（特定情况下，只有中央银行和居民个人才可以获取数据），其就很可能部分替代第三方的支付服务。一旦大数据业务建成，第三方支付平台用户的交易数据也会随之受到影响。

如果电子银行能够充分认识到中央银行的新优势和新特征,利用其优势和特色来提高自己的竞争能力和服务水平,这将会对基于存款、贷款和支付的第三方支付平台带来新的冲击。

4 第三方平台可采取的对策

4.1 利用数字化 M_0 带来的机遇

在当前的金融系统中,法定数字货币的发行将使民众手中的现金转化为数字货币。由于电子商务的迅速发展,用户对网络交易的需求与日俱增,更多的人选择进行线上交易,那么第三方平台的用户量和交易量也随之增加。而数字化 M_0 方便了人们在线上进行买卖交易,因此,法定数字货币将会增加第三方支付平台的盈利能力。在这种经济背景下,第三方平台应该积极采取相应措施,提升资金周转和资本配置效率,吸引更多用户的下载使用。

4.2 坚持创新,突破网络限制

法定数字货币可以帮助电子商务突破时间和空间限制,促进跨境支付,第三方平台可以利用央行数字货币体系的优势,在技术和数据方面发挥先行的优势,为客户提供更多的创新金融服务。例如,拓展跨境支付业务、建设国际网上支付网络、加强跨界支付布局、拓展电商平台、社交平台 and 用户,将其转变为用户的支付账户流量,实现高利润的金融服务。

为了在未来的金融生态中占据一席之地,第三方支付平台需要不断提高其自身的能力,从而突破互联网的限制。人脸识别技术是目前最成熟、最受欢迎的一种生物识别技术,它可以通过分析人的脸部特征来判断用户的身份,并且具有较高的安全性。由于人脸识别技术的发展,第三方支付平台已经在一定程度上脱离了网络和上网设备的限制,但成本较高,普及率较低,因此,必须大力发展和创新其经营方式,争取低成本、高普及率。打通网络后,用户可以轻松快速地进行第三方支付,而无需考虑任何网络因素,同时也有助于维持和增强人们对第三方支付平台的依赖性,就算以后有新的支付方式,也不会那么容易改变。

4.3 强化风险管控,完善信用体系

法定数字货币具有高安全、低风险的特性,这也在侧面要求第三方支付平台要提高安全标准,强化风险管控,提

高抗风险能力。比如,可以设立专门的机构,定期对整个过程进行风险评价,向社会公布评价结果,接受公众的监督;要进一步强化风险控制,预防金融犯罪等行为,针对各种不同手段识别出的风险,并且及时采取相应措施,提升综合抗风险能力。

在平台的登记上,第三方支付平台可以通过建立完善的登记体系和诚信评价体系来签订相应的合同,并在注册后履行相关的法律责任,并对此进行严格的诚信管理,从而推动平台使用者的合法权益。在支付确认中,第三方支付平台对买卖双方的信用进行审查,确保买卖双方均为合法公民,避免一方存在欺诈行为,保障使用者的合法权益。在资金流通方面,要严格监控用户的资金流向,防止发生使用第三方支付平台进行洗钱等违法行为,杜绝各类金融违法行为。要加强员工的思想素质建设,健全企业的内部诚信制度。如果内部人员的心理素质比较高,则可以建立起一个良好的第三方支付系统。

4.4 审慎判断,迎接新机遇

中央银行发行数字货币已成为时代发展的必然趋势,虽然它将对第三方支付产业的发展产生一定的冲击,但同时也为第三方支付产业的发展提供了新的机遇。法定数字货币将逐渐替代纸钞,促进全民的货币电子化,而第三方支付行业同样也需要通用的电子货币。就目前而言,法定数字货币的发展进度尚处于起步阶段,受众群体较少。与此相反,第三方支付平台通过多年的积累,已拥有庞大的用户基础。所以,第三方支付平台能够充分发挥用户基础的优势和类似于法定数字货币的特性,提高吸金力,扩大自己的资本储备,从而有效地抢占金融市场,使得第三方支付在金融生态中的地位难以撼动。在法定数字货币普及之前,第三方支付平台应该认真思考自身的影响,并采取相应的对策,勇于迎接这一挑战,并紧紧把握这一机会。

参考文献

- [1] 陈燕红,于建忠,李真.中国央行数字货币:系统架构、影响机制与治理路径[J].浙江社会科学,2020(10):4-12.
- [2] 何柯稼.中国央行数字货币(DECP)对第三方支付产业的影响[J].全国流通经济,2020(25):153-155.
- [3] 王便芳,魏慧敏.数字货币对我国金融体系的影响分析[J].征信,2021(8):83-88.

Application of Artificial Intelligence to Financial Forecasting Models

Cuihua Liu

Yunnan Investment Financial Services Co., Ltd., Kunming, Yunnan, 650228, China

Abstract

With the rapid development of artificial intelligence technology, the application of artificial intelligence in the field of finance has become a research hotspot. The purpose of this paper is to discuss the application and effect of artificial intelligence technology in financial forecasting model. By comparing the accuracy and performance of traditional statistical model and artificial intelligence model in processing big data, it is found that the latter has significant advantages in prediction accuracy and data processing ability. Employ a variety of machine learning algorithms, such as neural networks, decision trees, and support vector machines, to analyze their performance on different financial data sets and validate them using real enterprise data. The results show that the artificial intelligence model integrating multidimensional financial indicators can effectively improve the accuracy of financial prediction, especially in dealing with complex nonlinear problems. This research has important guiding and practical value for financial analysts in predicting market dynamics and optimizing investment decisions, and promotes the innovation and development of financial forecasting technology.

Keywords

artificial intelligence; financial forecasting mode; machine learning algorithm; prediction accuracy; financial data analysis

人工智能在财务预测模型中的应用

刘翠花

云南能投财务服务有限公司, 中国·云南昆明 650228

摘要

随着人工智能技术的飞速发展,人工智能在财务领域的应用成为研究热点。论文旨在探讨人工智能技术在财务预测模型中的运用和效果。通过比较传统统计模型和人工智能模型在准确性和处理大数据方面的性能差异,发现后者在预测精确性和数据处理能力上具有显著优势。采用多种机器学习算法,如神经网络、决策树和支持向量机等,分析他们在不同财务数据集上的表现,并使用实际企业数据进行验证。结果表明,整合多维度金融指标的人工智能模型能够有效提高财务预测的准确率,尤其在处理复杂非线性问题时表现突出。此项研究对于财务分析师在预测市场动态、优化投资决策等方面具有重要的指导和实践价值,同时推动了财务预测技术的创新与发展。

关键词

人工智能; 财务预测模型; 机器学习算法; 预测精确性; 财务数据分析

1 引言

随着大数据和人工智能技术的快速发展,人工智能在财务预测领域的应用日益受到关注。论文旨在探讨人工智能在财务预测模型中的应用效果,通过对比传统统计模型与人工智能模型,分析后者在提升预测精确性和处理大数据方面的显著优势。采用多种机器学习算法,结合实际企业数据,论文详细阐述了人工智能模型在财务预测中的实际应用及其对企业决策的重要指导价值,为财务预测领域的创新发展提供了有力支持。

【作者简介】刘翠花(1989-),女,中国云南曲靖人,硕士,中级会计师,从事财会研究。

2 人工智能技术在财务预测中的应用背景

2.1 财务预测的定义与重要性

财务预测是一项通过分析历史财务数据、市场趋势以及企业内部和外部环境因素,预测企业未来财务状况和业绩的重要任务^[1]。其核心目的是为企业的战略决策提供可靠的数据支持,帮助企业更好地应对市场变化、制定发展规划和管理财务风险。财务预测的广泛应用包括收入预测、成本预算、利润估算、现金流管理和资本支出计划等。这些预测结果对于企业的长期发展和运营管理具有重要意义。

在企业管理中,精确的财务预测优化资源配置,提升资金使用效率,并增强风险管理能力。它能早期识别潜在财务与市场风险,引导企业采取对策,降低经营风险与不确定性。同时,财务预测为投资决策提供科学依据,助力企业合

理投资与资本运作,进而提升市场竞争力和抗风险能力。

精确的财务预测不仅对于企业内部管理至关重要,还对外部利益相关者,如投资者、债权人和监管机构等具有重要意义。投资者可以通过财务预测了解企业的未来发展潜力,从而做出更为理性的投资决策;债权人能够根据预测结果评估企业的偿债能力,决定是否提供贷款支持;监管机构则可以通过财务预测监督企业的财务健康状况,确保经济市场的稳定和健康发展。

传统的财务预测模型在应对日益复杂和动态变化的市场环境时存在局限性,常常难以处理多维度和非线性的财务数据。引入人工智能技术,特别是各种机器学习算法,为优化和提升财务预测的准确性和效率提供了新思路和新工具。由于其在数据处理和算法优化方面的优势,人工智能有望在财务预测领域发挥更加重要的作用。

2.2 传统财务预测模型的局限性

尽管传统财务预测模型在企业管理中发挥着重要作用,但其局限性也不容忽视。首先,传统模型往往基于历史数据和经验公式进行预测,难以全面捕捉市场动态和外部环境变化对财务状况的即时影响,导致预测结果可能存在一定的滞后性和偏差。其次,传统模型在处理复杂多变的财务关系时显得力不从心,难以准确反映企业内部的非线性关系和不确定性因素,从而限制了预测的准确性和可靠性。最后,传统模型往往忽视了企业间的差异性和特殊性,采用统一的预测方法和标准,难以满足不同企业的个性化需求。因此,在快速变化的商业环境中,传统财务预测模型需要不断改进和创新,以更好地适应企业发展的需求。

2.3 人工智能技术的兴起及其在财务领域的潜力

人工智能技术近年来迅猛发展,其在财务领域的应用潜力不断凸显^[2]。人工智能算法通过复杂的数据处理和模式识别能力,为财务预测提供了强有力的工具。神经网络可以捕捉到财务数据中的深层次关联,决策树能够依据多维度数据进行精确分类,而支持向量机擅长处理高维数据的分类和回归问题。这些技术使得人工智能在应对非线性和复杂问题时表现出色,填补了传统统计模型的不足。人工智能在财务预测中的应用,不仅提升了预测的精确度,还显著优化了数据处理效率,展现了广阔的发展前景。

3 人工智能模型在财务预测中的应用及效果分析

3.1 人工智能模型与传统统计模型比较

人工智能模型相较于传统统计模型在财务预测中展现出显著的优势。传统统计模型通常基于线性假设和固定的数学模型进行预测,这在处理复杂多变的财务数据时显得力不从心。而人工智能模型,特别是深度学习、神经网络等算法,能够捕捉数据中的非线性关系和高阶特征,从而提供更准确的预测结果。此外,人工智能模型在处理大数据和实时数据

方面具有更高的效率和灵活性,能够快速适应市场变化并调整预测模型。

3.2 机器学习算法在财务预测的应用实例

在财务预测领域,机器学习算法的应用实例丰富多样,以下以神经网络和决策树为例进行详细说明。

神经网络应用实例:某大型银行利用深度神经网络(DNN)构建信用风险评估模型。该模型通过输入客户的信用历史、收入状况、负债情况等多维度数据,自动学习并识别出影响信用风险的复杂非线性关系。经过大量历史数据的训练,该神经网络模型能够准确预测客户的违约概率,为银行信贷审批提供科学依据。相比传统统计模型,该神经网络模型在预测精度上有了显著提升,有效降低了银行的信贷风险。

决策树应用实例:一家跨国零售企业采用决策树算法进行销售预测。该企业首先收集历史销售数据、促销活动信息、季节性因素以及宏观经济指标等多源数据,然后利用决策树算法对数据进行分类和回归分析。通过构建决策树模型,企业能够识别出影响销售的关键因素及其影响程度,进而预测未来一段时间内的销售趋势。例如,模型可能发现节假日促销对销售额有显著正向影响,而宏观经济下行则可能导致销售额下滑。基于这些预测结果,企业可以及时调整销售策略,优化库存管理,提高经营效率。

这些实例表明,机器学习算法在财务预测中的应用不仅提高了预测的准确性和效率,还为企业决策提供了更加科学、全面的数据支持。

3.3 基于实际企业数据的应用效果分析

为了深入验证人工智能模型在财务预测中的实际应用效果,本研究选取了一家中型制造业上市公司(以下简称“公司A”)近五年的财务数据作为研究样本。该数据涵盖了公司A的年度收入、成本、利润、现金流等关键财务指标,以及相关的市场数据,如原材料价格、产品销售价格等。

对收集到的原始数据进行清洗和预处理,包括处理缺失值、异常值,以及数据的标准化和归一化处理,以确保模型训练的准确性和有效性。本研究选用了神经网络模型中的长短期记忆网络(LSTM)作为预测模型,因其在处理时间序列数据上的优秀表现。LSTM模型能够捕捉数据中的长期依赖关系,适合用于财务预测中的动态性和非线性特征。

将公司A的财务数据按时间顺序划分为训练集(前四年数据)和测试集(最后一年数据),用于模型的训练和测试;使用训练集数据对LSTM模型进行训练,通过不断调整模型参数(如学习率、隐藏层单元数等),以最小化预测误差为目标进行优化;利用训练好的LSTM模型对测试集数据进行预测,并采用多种评估指标(如均方误差MSE、平均绝对误差MAE、均方根误差RMSE等)对预测结果进行评估。

通过表1对公司A财务数据的实际应用分析,可以看出LSTM模型在财务预测中展现出了较高的准确性。尽管在某些月份存在轻微的预测误差,但整体误差率保持在较低水平,表明模型具有较好的泛化能力和稳定性。此外,LSTM模型在处理复杂多变的财务数据时,能够捕捉到其中的非线性关系和动态变化,从而提高了预测的精确性。

表1 对公司A未来一年收入预测的部分结果

月份	实际收入 (万元)	预测收入 (万元)	误差 (万元)	误差率 (%)
1月	1200	1185	15	1.25%
2月	1150	1160	-10	-0.87%
3月	1300	1320	-20	-1.54%
.....
12月	1500	1515	-15	-1.00%

综上所述,基于人工智能的LSTM模型在财务预测中表现优异,为财务分析师提供了更为可靠和科学的预测工具,有助于企业优化资源配置、制定更为精准的发展战略和投资决策。

4 实践意义与未来展望

4.1 人工智能财务预测模型的实践意义

本节将详细探讨人工智能财务预测模型在实际应用中的重要性及其带来的多方面影响。

人工智能模型的高效数据处理能力也是其在财务预测实践中不可忽略的优势。在现代金融市场中,数据量巨大且来源繁多,如何快速高效地处理这类大数据成为挑战。人工智能技术,尤其是深度学习和神经网络,能够在短时间内处理海量数据,提取有效信息并实现实时预测。这为企业进行动态调整、及时应对市场变化提供了技术支持,从而提升决策的灵活性和应变能力。

在企业财务管理和运营优化层面,人工智能财务预测模型也表现出独特的实践意义。通过对多维度金融指标的综合分析,人工智能模型能够提供全面的财务健康状况评估,有助于企业发现潜在的财务风险,优化资金配置,实现成本控制和盈利能力的提升。例如,基于人工智能的现金流预测模型可以准确预判资金短缺或过剩情况,从而优化融资和资金运作策略。

人工智能财务预测模型在市场动态预测和投资组合管理方面也显示出卓越的应用价值。在快速变化的金融市场中,准确的市场预测是成功投资的关键。人工智能技术能够通过大量历史数据和实时市场信息的分析,预测市场趋势

和波动,指导投资者进行科学合理的投资组合管理,最大限度地降低投资风险,提升投资回报。这在对冲基金、资产管理公司等机构投资者中应用尤为广泛。

总的来看,人工智能财务预测模型不仅在技术层面拓展了财务预测的深度和广度,更在实践层面带来了巨大的经济和社会效益。推动人工智能在财务预测中的应用,将为金融行业创新发展注入新的动力,并为企业决策提供更加科学、可靠的数据支持,具有广泛的现实意义和应用前景。

4.2 面临的挑战与限制因素

人工智能在财务预测中的应用虽然展现出显著优势,但仍面临若干挑战与限制因素。数据质量和数量是影响模型效果的关键因素。在现实应用中,财务数据通常包含噪声、缺失值和不一致性,可能导致模型性能下降。人工智能模型依赖于大量历史数据进行训练,而在某些情况下,企业可能无法获得足够的高质量数据,限制了模型的泛化能力。模型的复杂性和解释性问题也是重要的挑战。虽然深度学习等复杂算法在预测精度上表现出色,但其“黑箱”性质使得财务分析师难以理解和解释预测结果,进而影响其在实际应用中的可信度与接受度。再者,人工智能技术在财务预测中的应用还面临伦理和法律问题,例如数据隐私保护和算法偏见,这些问题在模型部署和使用过程中可能会引发争议。未来,针对这些挑战,需要进一步优化算法,提升模型的透明度和解释性,并建立健全的数据管理与法律监管体系,以确保人工智能在财务预测中的广泛和有效应用^[1]。

5 结语

随着人工智能技术在财务预测领域的深入应用,其优势日益凸显,但也面临诸多挑战。尽管目前的人工智能财务预测模型在处理大数据和复杂问题上表现出色,但数据质量、模型解释性及伦理法律问题仍需解决。未来,我们应持续探索更先进的算法,提升数据质量,增强模型的透明度和可解释性,同时建立完善的监管体系。相信在不断的努力下,人工智能将为财务预测带来更精准、可靠的结果,助力企业做出更科学的决策。

参考文献

- [1] 熊婷,陈亚盛,许欣.人工智能在预算预测中的应用[J].管理会计研究,2022(3):60-68.
- [2] 韩晓怡.人工智能在智能财务中的应用[J].纳税,2021,15(35):41-43.
- [3] 董昕.人工智能在智能财务中的应用研究[J].营销界,2023(1):17-19.

Discussion on the Multi-dimensional Guarantee Path of the Rule of Law to Optimize the Business Environment in the New Era

Hengxue Pu

China Pharmaceutical University, Nanjing, Jiangsu, 210009, China

Abstract

This paper focuses on optimizing the business environment and emphasizes the importance of legal protection. China has made remarkable progress in improving its business environment, which involves many factors and is crucial to economic development. To improve the business environment, we need to create an efficient and convenient environment, and the rule of law is the top priority. We should start from the aspects of legislation, law enforcement, judiciary and cultivating the culture of rule of law. Legislation should ensure institutional arrangements and remove institutional obstacles; Law enforcement should be strict and flexible; The judiciary should ensure fairness and justice and safeguard the rights and interests of all types of market entities. At the same time, we should actively cultivate the rule of law culture, integrate the core socialist values into it, and make the rule of law culture deeply rooted in people's hearts.

Keywords

business environment; economy; management; legal guarantee

论新时代法治对营商环境优化的多维度保障路径

濮恒学

中国药科大学, 中国·江苏南京 210009

摘要

论文围绕优化营商环境展开论述, 强调法治保障的重要性。中国在优化营商环境方面取得显著成效, 营商环境涉及多方面要素, 对经济发展至关重要。优化营商环境就是要营造高效便利的环境, 而法治是重中之重。具体应从立法、执法、司法及培育法治文化等方面入手。立法要保障制度安排, 消除体制机制障碍; 执法要严格并柔性结合; 司法要保障公平正义, 维护各类市场主体权益; 同时要积极培育法治文化, 将社会主义核心价值观融入其中, 使法治文化深入人心。

关键词

营商环境; 经济; 管理; 法治保障

1 引言

营商环境是指企业和其他商业组织参与商业交易的国内条件和条件, 具体而言, 是指外部事件与市场准入、生产和贸易的政府环境、营商环境、法律环境、人文环境等相关因素的集合, 中国贸易促进会 2024 年初发布《2023 年度中国营商环境研究报告》显示, 2023 年, 调查企业对中国营商环境的总体评价为 4.36 分 (满分 5 分), 近 90% 的调查企业对营商环境评价为“满意”或更高。2023 年中国经济发展环境的取得, 是政府工作进展和税收服务业发展的重要一步, 进一步提质增效、开放型经济体制加快形成、基础设施建设不断完善等方面。从总体看, 对比历年《报告》数据,

2019 年至 2023 年, 受访企业对中国营商环境的评价总体呈上升趋势。

营商环境包括影响各级各类市场主体经营活动的政治因素、社会因素、经济因素、法律因素等要素, 这是一个涉及经济社会变革、发展和对外开放的工程。一个地区的营商环境质量直接影响该地区经济和资源的绩效, 同时也会最终对本地区经济发展、税收及税收收入、社会工作等因素均产生重大影响。因此, 良好的营商环境是一个国家或地区经济发展的重要考虑因素, 也是一个国家或地区竞争力的重要因素。

优化营商环境, 就是营造更加高效便利的市场环境、政务环境、法治环境、人文环境。优化营商环境, 离不开法治的保障, 市场经济就是法治经济, 法治的保障是一种公开透明、平等公平、确定可预期的保障。正如习总书记所说:

【作者简介】濮恒学 (1968-), 男, 中国江苏扬州人, 副教授, 从事法律教学研究。

“法治是最好的营商环境。”没有法治环境的保护，工商界人士就会失去信心，商业竞争就会失去规则，经济就会失去方向。因此，环境法是环境业务的主要基础，也是环境业务最重要的方面。好的营商环境，衡量标准有很多，至关重要的一点，是有没有好的法治环境。法律不仅是良好营商环境的界定，也是营商环境建设发展的基础。

刚刚结束的中国共产党二十届三中全会提出，法治是中国式现代化的重要保障。让法治成为最好的营商环境，就要向法治化营商环境要生产力和竞争力。法治，就是确立规则与边界。新时代条件下，中国市场经济的发展规则越清晰、越可信，企业的预期就越准确、越稳定，交易也就越安全，市场就会越繁荣。从《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》明确提出制定民营经济促进法，到新闻发布会上直言：“乐见外资企业同中国经济共同成长。”我们从中读出的，正是用法治呵护经济活力的坚定决心，是对各类市场主体一视同仁的鲜明导向。

如何以法治促进营商环境的优化，我觉得至少要做到以下几点。

2 立法保障

在中国大力发展社会主义市场经济的今天，法治越来越成为经济持续发展、社会不断进步的最可靠保证，正是从这个意义上说，企业是受法律管辖的企业。法律研究在创建法律事业之前很重要，因为法律即法律的创建是法律工作的开始和主要环节。良好的法律和良好的治理是商业组织和政府对商业工作的认可。它们稳定且可预测，是企业投资和建立业务的主要参考和决策。立法应紧紧围绕保护经营主体合法权益、增强市场主体经营活力、着力营造公平竞争氛围，为优化营商环境提供坚实基础。

通过立法保障，依靠法治化的制度设计，会破除影响和掣肘经济发展的体制机制障碍。利用立法不断实现行政管理要独立，设计要科学，特别是领导权威的决策和执行。应完善相关法律，确保监管机构和管理者能够有效地做好他们不能做的工作。如果未经合法许可使用，必须承担法律责任，为营商环境的优化提供明确有效的保障。

2015年中国对《中华人民共和国立法法》作出修改，将地方立法权扩大至所有设区的市。因此，各个市级行政单位应该在用足用好地方立法权方面进行积极的探索和实践，密切联系各地的现实发展需要，通过地方立法，将市场准入、市场运营、监督管理等方面制度化，充分发挥法治的引领和保障作用，极大地促进营商环境的优化。

各地司法部门应进一步加强涉及企业发展的各类规范性文件的公平性、合法性审查，加大对各辖市、区政府及市级政府部门制发涉企规范性文件的报备审查力度，对违反公平竞争原则，明显带有地方保护、限制竞争的条款，坚决予以纠正。在起草、审查涉及市场主体生产经营活动的政府规

范性文件时，充分听取行业协会、企业、专家和研究人员为提高规范性文件的研究和自由度提供了意见和想法。创建商业组织和公众感兴趣的法律评估，促进政策法规不断完善^[1]。

3 执法保障

警察是执法的纽带。执法人员的态度和做法对警察的工作产生影响。法律的严格适用是当局必须遵循的一个过程，而法律的修改则是对现行法律的新要求。因此，当局可以将严格的做法与宽松的管理结合起来。

首先，执法者应该严格执法。严格执法是监管机构的主要职责，与投资者有直接、最密切的联系。没有严格的监管，就没有法律，就没有商业。只有严格执法，严格执行各类规章制度，强力履职，严厉打击经济发展领域违法违规行为，只有这样，才能通过法律代理实现和谐正义、真正的正义，才能保护企业的合法利益，确保业务领域的投资和增长。

其次，执法者要柔性执法。执法行为具有惩治与教育的双重功能，简单的“以罚代管”“一罚了之”等执法方式不利于提升市场活跃度，还会对营商环境造成较大负面影响。因此，应树立柔性执法、人性执法理念，制定涉企案件“首违不罚”“轻微不罚”管理清单，确保执法既有力度又有温度。柔性执法是实现更大公共利益的一种方式。适用简单而公平的规则。此外，执法改革还有助于改变公民的一些不良行为留下的负面情绪，拉近警察本性与民众的距离，完善两者之间的关系。刚性治理体现了法治的基本格局，柔性法治则是根据新时代条件创新法治的需要。二者完全可以结合起来，共同体现在当代执法者的执法过程地。严格的限制和灵活的执行使法律兼具硬性和软性刚柔相济，能够实现良好的社会效果。各级政府及其部门应该顺应时代的发展，不断创新政策，积极推动政策变革，维护秩序、保障权益、影响公平和效率，持续促进营商环境发展，有着极为重要的保障作用^[2]。

党的二十大报告指出，要“全面推进严格规范公正文明执法”，行政执法工作最为贴近人民群众的日常生活，是法治建设的“最后一公里”，也是营造法治化营商环境的必要条件之一，而法治化的营商环境也对执法工作提出了更高要求。为此，要逐步实现执法模式的进一步转型，构建服务型执法模式，树立执法新理念，探索执法新方式，强化执法监督，以久久为功的韧劲，为实现经济高质量发展提供坚强的法治保障。

4 司法保障

法律是最好的营商环境，良好的营商环境离不开人民法院的普遍决策服务。司法机关是法律的命脉，司法机关必须认真配合确保司法公正和社会公正的目标，习近平总书记在党的二十大报告中强调，要“加快建设公正高效权威的社会主义司法制度，努力让人民群众在每一个司法案件中感受到公平正义”。司法保障的目的在于推动创造平等、和谐、

法治,司法保障促进优化营商环境至少需在以下几个方面有所体现:

①坚持平等保护原则,保护各类企业一切权益。平衡不同地位组织、不同地区业务领域、不同行业感兴趣组织的利益和需求,按照法律面前人人平等、法律平等保护、各类创造平等的原则的业务。

②加强知识产权保护,夯实良业基础,《中共中央关于进一步全面深化改革、推进中国式现代化的决定》指出,司法机关应依法严格知识产权各方面评价,加大知识产权保护力度,提高知识产权保护水平。司法机关应严厉惩处一切侵犯知识产权的犯罪行为,并让违法者依法付出相应的代价。要深入研究新型法律的适当保护,研究权利保护的边界,管理权利冲突,了解财产保护的法律。

③依法检验各类合同,尊重合同自由,维护公平正义。监督和保护工会自由并确定各种协议的有效性,让破坏市场规则的经营主体和失信者付出相应的代价,鼓励企业在企业资源配置中发挥决定性作用,保证企业运营的有效性。

④提高司法效率,降低司法成本。法院系统通过采取复杂问题与大问题分离、快慢条件分离、简单问题快速测试、困难问题间测试等支持措施,加强管控,着力减少试验时间和试验时间。在诉讼、诉讼对接与调解、解决与调解、司法判决等众多案件中扭转时间,减少当事人之间的诉讼过程。

⑤提高司法人员素质。通过完善法院人员配置,加强司法队伍建设,提高全体司法人员素质,提高决策质量,规范司法人员的审判权力,保证司法独立和司法公正^[1]。

5 必须积极培育法治文化

优化法治化的营商环境,应当积极培育社会主义法治文化。法治是衡量社会发展状况的重要尺度,也是一个国家走向现代文明的显著标识。处理好法律上的各种争议、创造更多法律上的共识,是推动改革顺利推进和良好发展的组织机构,和长久动力。如果说营商环境是经济发展的土壤,而

优良的法治文化则是土壤中的养分。

法治文化建设的重点在于培育与弘扬社会主义核心价值观。弘扬社会主义核心价值观与建设社会主义法治文化存在内在的联系,是有机统一的关系。社会主义核心价值观不仅本身包含有法治内容,而且其基础理念和基本精神亦和社会主义法治文化息息相通。把社会实践融入法治文化建设的主要步骤是让社会实践各方面的法律、法治、司法、法律。对于法律来说,我们必须在法律和行政中支持社会价值,包括法律和权利中社会价值的融入并融入到法律的权利和利益中。在法治化进程中,要严格依法行政,提高执法水平。虽然我们有维持社会关系的合法权利,但我们必须谨慎地运用教育、讨论、调解、引导等方式来引导和支持群体。表达他们对实现健康管理目标的必要性和合法性的兴趣。这个过程就是培育和践行社区文化习俗的过程。

法治文化建设的目标就是要让法治文化深入民众内心。中国在大力发展市场经济的同时,应进一步开拓和拓展法治文化建设领域。积极打造法制文化广场、长廊和法制文化墙,适应信息时代文化传播新特点,弘扬互联网法制文化,利用普法网站、微信、微博、抖音等渠道,落实各项规则网上法制开展宣传活动,构建广阔的法律文化传播平台。培育法治文化的关键是法治文化产品丰富化,法治文化精品化,推出一系列具有特色的文学、戏剧、通俗艺术、影视作品。社会主义法治建设主题,努力提高法治宣传教育的感染力和实效性^[4]。

参考文献

- [1] 刘云亮.营商环境法治化[J].三维论政法论丛,2024(3):114-126.
- [2] 邱成梁.营商环境法治化的立法供给研究[J].人民论坛,2023(4):74-76.
- [3] 袁莉.营商环境法治化构建框架与实施路径研究[J].学习与探索,2022(5):80-86.
- [4] 李建伟.习近平法治思想中的营商环境法治观[J].法学论坛,2022,37(3):21-32.

Analysis of Zhangjiajie's, China Implementation of the Strategy of “Benchmarking, Improving Quality, and Strengthening Tourism City”

Jingjin Du

Zhangjiajie College, Zhangjiajie, Hunan, 427000, China

Abstract

With the booming development of China's tourism industry, Zhangjiajie, as a famous natural tourist destination in China, has gradually become a favored tourist destination for international tourists. In recent years, Zhangjiajie City has actively implemented the strategy of “benchmarking and improving quality, and strengthening tourism”, and has achieved significant results. However, in the pursuit of higher quality tourism development, Zhangjiajie still faces many challenges. This paper will mainly analyze from three levels: firstly, it explores the connotation of “standard” and its positioning in the strategy of building a strong tourism city; Secondly, clarify who is the responsible party for benchmarking; Finally, analyze the shortcomings faced by Zhangjiajie in implementing its strategy and propose corresponding countermeasures.

Keywords

strong tourism city; benchmarking and quality improvement; strategic analysis; fill in the gaps

中国张家界实施“对标提质旅游强市”战略分析

杜京津

张家界学院, 中国·湖南 张家界 427000

摘要

随着中国旅游业的蓬勃发展, 张家界市作为中国著名的自然旅游胜地, 逐渐成为国际游客青睐的旅游目的地。近年来, 张家界市积极推行“对标提质、旅游强市”战略, 取得了显著成果。然而, 在追求更高质量的旅游发展过程中, 张家界仍面临诸多挑战。论文主要将从三个层面进行分析: 首先, 探讨了“标”的内涵及其在旅游强市战略中的定位; 其次, 明确谁是对标的责任主体; 最后, 分析张家界在实施战略中所面临的短板, 并提出相应对策。

关键词

旅游强市; 对标提质; 战略分析; 补齐短板

1 引言

近年来, 张家界积极响应国家旅游产业升级的号召, 紧跟《“十四五”旅游发展规划》和《全域旅游示范区建设指南》等国家战略文件精神, 全面推进“对标提质、旅游强市”战略。该战略旨在提升张家界国际竞争力, 推动旅游服务、基础设施、管理模式与国际一流水平接轨。然而, 尽管张家界拥有丰富的自然资源, 如武陵源世界自然遗产, 但其旅游产业的结构短板逐渐显现。根据最新数据显示, 2024年上半年, 张家界市接待了2064.47万名国内外游客, 与去年同期相比增长了9.28%。其中, 入境游客总数为91.15万人次, 位居全省之首。来自韩国、马来西亚、泰国、

越南和新加坡的游客成为主要的国际客源市场, 接待量位列前五。尽管张家界的游客接待量和旅游收入逐年攀升, 但在旅游产品多样性、服务品质和基础设施建设方面, 与国际旅游标杆城市相比仍存在一定差距。与此同时, 伴随全球化的加速, 游客对旅游体验提出了更高的要求, 尤其是国际游客的比例仍有提升空间。因此, 如何通过对标国际标准, 提升旅游综合服务水平, 已经成为张家界实现从“旅游大市”向“旅游强市”转型的核心命题。

2 对标提质的含义与挑战

2.1 什么是“标”?

“标”这个词其实不复杂, 关键在于它代表的是什么。简单来说, 标就是标准、标杆或者我们所依循的规则。没有规矩不成方圆, 我们日常生活中的很多事物都离不开标, 比如计量物体长度的米、衡量重量的公斤等, 它们就是我们日

【作者简介】杜京津(1983-), 女, 土家族, 中国湖南张家界人, 硕士, 经济师, 从事涉外旅游经济研究。

常中用以比较和衡量的标杆^[1]。正如度量衡是古时候为了统一标准而制定的,旅游行业的标也是同样的道理。有了标准,我们才能判断是否达到了要求,是否合格。对于张家界这样的旅游胜地而言,标不仅仅是一般的标准,而是要放眼国际,将自身定位在全球旅游业中的一流水平。标不仅是个概念,它涵盖了方方面面,有不同的层级、类别和表现形式,理解它的内涵与外延,才能在旅游提质中做到心中有数。

2.2 标的层级和类别

“标”有不同的层级,就像我们的教育一样,有小学、初中、高中、大学的区别,每个层级的要求也不同。旅游行业的标也是如此,既有国际标准,也有国家标准,甚至地方标准。在张家界,追求的是国际旅游胜地的称号,这意味着我们必须以最高的标准进行对标^[2]。层级上来看,国际标无疑是顶端的目标,而地方标准也需要和省、市级标准相互配合。除了层级,标还可以分为技术标准、管理标准、工作标准等不同类别,这些类别虽然各有侧重,但都对旅游业发展至关重要。把这些层级和类别梳理清楚,才能避免迷失方向,在不同的领域找到对应的提升路径,从而推动张家界旅游产业的整体升级。

2.3 标的度量与性质

度量一个事物,可以从大方向的宏观视角进行,也可以从具体细节的微观角度入手。在旅游业中,宏观的标通常是整体的、全方位的,比如张家界如何在全球旅游版图上占据一席之地。而微观的标,则更关注具体细节,比如某个景区的服务质量、设施设备的完备程度等。宏观和微观的度量互为补充,缺一不可。再者,标也分为强制性标准和推荐性标准^[3]。强制性的标通常带有法律约束力,必须执行,而推荐性的标则是通过自愿提升来实现的。随着旅游行业的发展和社会进步,许多过去的强制性标准已经演变为行业的自觉行为,旅游企业自发提升服务质量、设施水平,正是这一变化的体现。在张家界,强制和推荐性的标准相辅相成,最终都是为了推动旅游业更高水平的发展。

3 对标责任主体分析

3.1 公共服务类主体

张家界公共服务类主体,主要包括政府各级部门和相关职能部门。作为推动旅游发展的核心力量,政府必须发挥领导作用,确保各个部门之间紧密配合、协调推进。市、区县、乡镇乃至村居层面的行政领导都应该肩负起对标责任,以旅游强市的国际标准为目标,在全域内推动旅游公共服务的提升。旅游主管部门自不必说,它们需要制定相关政策和标准,协调各方资源,确保旅游服务的品质和稳定。同时,政法机关也要为旅游安全保驾护航,公安、司法、国安等单位要确保游客的人身财产安全,建立起完善的安全保障机制。这些公共服务的提升,不仅是对标提质的关键,也是张家界能否打造出国际旅游胜地的基础。

3.2 企业类主体

旅游企业无疑是张家界实现“对标提质”的主力军。旅游强市的建设,离不开实力雄厚的旅游企业作为支撑。而这些企业中的法人、职业经理人以及每一位从业人员,都应成为对标提质的直接责任人。企业法人的责任首当其冲,他们需要具备国际视野和战略思维,带领企业对准国际标准,提升企业的硬件和软件服务水平。职业经理人则是企业的中坚力量,他们的管理能力和服务意识直接关系到企业的发展和提升。在旅游业中,从事餐饮、住宿、交通、景区管理等各类企业都要在各自领域中对标,提升服务质量,从而共同推动张家界的旅游企业实现国际化发展。只有这些企业全面对标提质,张家界的旅游产业链才能真正做强做优。

3.3 人文环境类主体

在人文环境层面,张家界的每一位市民都应当肩负起对标提质的责任。一个地方的旅游业不仅依赖于景点的美丽,更依赖于人们的文明素质与文化氛围。张家界要成为国际旅游胜地,就需要市民在言谈举止、待人接物上与国际标准接轨,展现出热情好客、诚信友善的形象^[4]。各类社会精英、民间组织也应发挥引领作用,通过多种形式弘扬中华民族优秀传统文化,提升社会整体的文明素养。尤其是党员和共青团员等社会中的先锋力量,应该在对标提质的过程中主动发挥表率作用,带动更多人参与到提升旅游服务质量的行动中来。只有市民素质和社会风尚全面提升,张家界的人文环境才能与国际旅游胜地相匹配,推动旅游业走得更远。

4 张家界“对标提质旅游强市”战略实施过程中面临的短板

4.1 缺乏国际知名旅游企业及本地企业竞争力不足

张家界作为一个国际旅游目的地,缺乏国际知名旅游企业的进驻,无疑是对其“对标提质”战略的一大制约。国际知名企业不仅带来高水平的管理和服务经验,还能引入世界级的品牌效应,提升张家界的国际声誉。然而,张家界目前的市场主体多为本地企业,规模小、资源分散,难以在全球旅游市场中形成足够的竞争力。没有这些国际企业的带动,本地企业很难通过自身资源实现服务品质和品牌形象的快速提升。而且,这种“散兵游勇”式的企业结构使得行业缺乏核心竞争力,无法与国际大牌企业形成对标。要知道,旅游业不仅是卖风景,更是卖服务和体验。如果没有与之匹配的企业主体支撑,张家界要想在全球旅游市场上占有一席之地,就如同在大海中航行没有风帆一般。

4.2 高端旅游人才短缺及职业教育不完善

旅游业的核心竞争力说到底离不开“人”,然而张家界在高端旅游人才方面的短缺显然成了制约其发展的软肋。国际化的旅游市场不仅要求有丰富的自然和文化资源,更需要有专业的管理团队、精通外语的导游和高素质的服务人员,才能让游客在体验到景区美景的同时,感受到高质量的

服务体验。现阶段，张家界旅游业的从业人员普遍存在着素质参差不齐、缺乏系统性培训的情况，尤其是在高端导游、翻译、职业经理人等关键岗位上，人才缺口严重。极大地影响了游客整体体验，也让张家界在与国际旅游胜地的竞争中处于劣势。另一方面，职业教育体系的不完善也是导致高端人才短缺的重要原因^[5]。尽管张家界具备一些基础的职业培训设施，但这些教育资源的层次较低，培训内容也未能紧跟国际旅游发展的趋势。这种“无米之炊”的职业教育模式，无法培养出适应国际化要求的专业人才。

4.3 旅游基础设施和智慧旅游系统不足

在现代旅游业中，基础设施和智慧旅游系统的完善与否，直接影响游客的出行体验。张家界虽然作为国内外知名的旅游胜地，但其基础设施的水平仍有较大提升空间。首先，尽管当地的交通设施虽已有一定的改善，但高铁和航空的便捷性与发达地区相比仍显不足，特别是与国际主要城市的直达航班少，影响了国际游客的出行选择。同时，市内的自行车道、步行道、观光游道等旅游交通网络也缺乏连贯性，导致游客在城市内游览时不够便捷，不少游客在旅途中感到不便，削弱了张家界的整体吸引力。此外，张家界的智慧旅游系统尚未得到充分开发和应用。如今，游客对线上导览、电子门票、智慧导游等服务的需求日益增加，而张家界的智慧旅游发展还停留在初级阶段，许多景区的网络覆盖不全，游客无法方便地使用在线服务系统。这些问题就好比一个精美的餐盘，却少了一双筷子——有了优质的旅游资源，却缺乏与之匹配的服务手段。

5 张家界“对标提质旅游强市”战略的实施路径

5.1 构建强大的旅游市场主体

构建强大的旅游市场主体是张家界“对标提质、旅游强市”战略成功的基石，而当前市场主体的局限性却成为亟待解决的瓶颈。首先，张家界在国际旅游市场上的竞争力相对薄弱，尤其是在缺乏知名国际旅游企业的带动下，本地旅游企业很难快速做大做强。没有国际企业入驻，张家界的旅游市场就像缺少“领头羊”，难以形成全球化的品牌效应。因此，张家界必须借助政策优势和良好的营商环境，积极吸引国际一线品牌入驻，如万豪、希尔顿等知名酒店集团，以及顶级的旅游服务公司，为这些企业提供税收优惠、土地使用优先权以及配套设施支持，简化入驻程序，减少行政壁垒，让张家界对外资企业更具吸引力。针对本地企业，张家界应当推动旅游企业的整合与资源共享，采用并购、合作等策略，帮助企业打破“单打独斗”的局面。政府应发挥主导作用，搭建企业合作平台，鼓励本地中小企业联盟发展，形成以龙头企业为引领的产业集群。在提升企业自身实力方面，张家界还应大力推动本土企业的品牌建设与产品创新，帮助企业依托服务提升和科技应用打造独具特色的旅游产品，实现差

异化竞争。鼓励企业结合当地丰富的自然和文化资源，开发定制化、高端化的旅游项目，满足国内外游客日益增长的个性化需求。与此同时，政府还可以设立专项基金，支持企业进行市场推广，提升品牌知名度，举办国际旅游博览会等大型活动，增加张家界在全球市场的曝光率。只有如此，才能真正形成具有国际竞争力的旅游产业体系，助力张家界迈向全球顶级旅游目的地的行列。

5.2 打造高素质的旅游人才队伍

要真正实现张家界“对标提质、旅游强市”的战略目标，打造一支高素质的旅游人才队伍可谓重中之重，毕竟，人才是产业发展的灵魂。首先，张家界当前面临的重大问题之一就是高端旅游人才的严重短缺，尤其是在国际化需求日益增长的背景下，缺少精通外语、具有国际视野的管理人才和专业导游，使得整体服务水平难以与国际标准对标^[6]。要补齐这一短板，张家界应首先从旅游职业教育入手，与国内外知名旅游院校合作，开设定向培养课程，为本地培养一批符合国际化标准的旅游人才。可以引进世界领先的旅游教育资源，特别是借鉴发达国家的旅游管理和服务体系，结合本地实际开展针对性的课程和培训，使毕业生具备理论知识与实战技能并重的能力。建立持续的职业技能提升机制，针对在职人员开展定期的培训和技能考核，提升服务人员的综合素质，尤其是在导游、餐饮、酒店等关键岗位上，培训内容应包括服务细节、跨文化交流、危机处理等领域，全面提升从业人员的专业能力。张家界还需完善人才引进机制，设立专项引进计划，吸引国内外优秀的旅游管理人才和服务专家来张家界任职，并为他们提供优厚的福利待遇及职业发展空间。政府可以建立人才引进的配套政策，比如提供住房补贴、家庭安置等优待政策，让引进的人才愿意长期扎根当地。针对本地人才的留存和激励，张家界需要设立一套完善的激励机制，通过薪酬激励、职级晋升、荣誉表彰等多种方式，激发本地从业人员的工作热情。设立“优秀导游奖”“杰出旅游经理人奖”等荣誉评选，既能表彰先进，树立榜样，也能在行业内形成良性竞争氛围。

5.3 提升旅游基础设施和服务水平

提升旅游基础设施和服务水平，是张家界实现“对标提质、旅游强市”战略的关键环节，毕竟，旅游业不仅依赖景区的自然美景，还需要有完善的配套设施和高质量的服务体验来支撑。首先，交通基础设施的提升是当务之急，虽然张家界已经具备一定的交通网络，但与国内外主要旅游城市相比，航空、高铁等对外交通还不够便捷。张家界可以通过增加国际航线，特别是与欧美和东南亚等国际游客主要来源地的直航航班，提升国际可达性，同时，优化高铁班次和路线，与国内大城市形成更紧密的交通联系。此外，市内的旅游交通设施也需大幅提升，当前的景区之间以及城市内的交通衔接尚不完善，游客在不同景点间穿梭时，缺乏便利的公共交通选择。张家界可以考虑引入更多观光巴士、自行车租

赁服务,甚至发展绿色环保的电动交通工具,让游客在市区内的出行更加方便且富有体验感。其次,智慧旅游系统的建设也是现代旅游的必备条件,张家界应大力发展智慧景区和数字化服务系统,通过全覆盖的高速无线网络、线上导览、智能导游等方式提升游客体验,简化游览过程。例如,游客可以通过一款APP进行门票购买、行程规划、语音讲解等一站式服务,同时还可以实时获取景区的客流量、天气、停车场等信息,大幅提升旅游的便捷性和互动性。此外,游客服务设施也需合理布局,不仅要在景区内提供高质量的游客中心、卫生设施和休息区,还应根据游客流量的分布,增设自助服务终端,提供饮水、信息查询等基础服务,尤其是在游客密集的季节和地点,应确保基础设施能够满足游客需求,避免拥挤和服务不足。最后,政府与企业应共同合作,加强对旅游服务质量的监督与提升,确保服务人员的专业水平和服务态度符合国际标准,真正为游客带来宾至如归的体验。

6 结论

张家界在实施“对标提质旅游强市”战略的过程中,

取得了显著的成绩,但同时也面临诸多短板和挑战。论文通过对“标”的解读、责任主体的分析,以及具体路径的探讨,提出了一系列补齐短板的策略。未来,张家界需在提升基础设施、服务质量、生态环境等方面持续发力,才能实现从旅游大市向旅游强市的转变。

参考文献

- [1] 谢永海.亳州全域视角下建设“点、线、面”文化旅游强市路径研究[J].经济研究导刊,2024(7):40-43.
- [2] 苏宴石,柴大勇.森林之都,如何成为旅游强市?以全域旅游带动产业提升的伊春对策[J].中国生态文明,2020(3):67-68.
- [3] 齐家滨.坚持创新有为推动经济转型升级提质增效[J].山东经济战略研究,2018(Z1):88-91.
- [4] 许新国,王文轩,温玲子.新时代“生态强市,魅力承德”的城市旅游形象内涵解析[J].旅游纵览(下半月),2018(20):120-121.
- [5] 唐婧,张亨溢,罗娇霞.全域旅游背景下衡阳旅游产业发展的关键问题与提质转型升级策略研究[J].湖南工业职业技术学院学报,2018,18(5):46-50.
- [6] 张家界市继往开来乘势而上为实现旅游胜地梦全面小康梦而不懈奋斗[J].人民之友,2018(Z1):2-3.

From the New Challenges and Countermeasures of Commercial Banks in the Risk Management

Yanmei Jiang Jie Zhang

Agricultural Bank of China, Kunming, Yunnan Province 650000, China

Abstract

The operation of central enterprises is an important part of China's financial policy, which aims to balance the capital structure of the company's operation and reduce the excessive financial debt burden. Although this policy has its positive side, it brings new challenges to the risk management of commercial banks. This paper first expounds the background and logic behind the withdrawal of central enterprises, and reveals its influence on the positive and optimistic judgment of commercial bank lending. Secondly, from the perspective of central enterprises, this paper discusses the new challenges of risk management of commercial banks, including credit risk, liquidity risk and potential market risk. After empirical analysis, it is determined that the central enterprises have an important impact on the risk management system of commercial banks. Finally, forward and management strategies are measures to deal with these risks, including strengthening the construction of risk management system, rigorous risk assessment and improving risk resistance ability, aiming to provide solutions for the risk management of commercial banks under the "new normal".

Keywords

capital of central enterprises; risk management of commercial banks; credit risk; liquidity risk; risk resistance

从央企脱金看商业银行风险管理的新挑战与应对措施

姜燕梅 张杰

中国农业银行, 中国·云南昆明 650000

摘要

央企脱金操作是中国金融政策的重要一环,旨在平衡公司经营的资本结构,减轻过重的金融债务负担。尽管这种政策有其积极的一面,却为商业银行风险管理带来新的挑战。论文首先阐述了央企脱金的背景和背后的逻辑,揭示其对商业银行贷款投放积极与乐观判断的影响。其次,从央企脱金视角,探讨了商业银行风险管理的新挑战,包括信贷风险、流动性风险以及潜在的市场风险等。经过实证分析,认定央企脱金对商业银行风险管理制度具有重要影响。最后,提出了应对这些风险的策略和管理措施,包括加强风险管理制度建设、严谨风险评估和提高风险抵御能力等,旨在为商业银行在“新常态”下的风险管理提供应对方案。

关键词

央企资金; 商业银行风险管理; 信贷风险; 流动性风险; 风险抵御能力

1 引言

金融政策是国家经济运行的重要工具,对于企业的资本结构以及商业银行的风险管理都有重要的影响。其中,央企脱金操作成为中国近年来的一项重要金融政策。这项政策虽然目的在于降低企业的金融债务负担,优化资本结构,但同时也给商业银行的风险管理带来了新的挑战。央企资金作为一种资本结构的优化方式,会直接影响到商业银行的贷款投放,从而带来信贷、流动性和潜在的市场风险等多方面的风险。面对这样的新挑战,商业银行需要寻找相应的应对措施,既能够应对这些风险,也能够“新常态”下进行有效

的风险管理。论文旨在探讨央企脱金作为一项金融政策对商业银行风险管理带来的影响,采用实证研究的方式,揭示央企脱金对商业银行风险管理制度的影响,为商业银行提供实际操作中的应对策略。

2 央企脱金背景及其影响

2.1 央企脱金政策的研究背景和逻辑解释

央企脱金政策的研究背景和逻辑解释在当前经济环境中有着重要意义^[1]。长久以来,央企在中国经济发展中扮演着关键角色,随着经济结构的变化和金融市场的深化,央企金融化程度不断提高^[2]。这种金融化一方面为央企带来了流动性支持和资金运作灵活性,另一方面也积累了高额的金融性债务,增加了企业的财务风险。为了应对这一局面,政府先后出台了一系列政策,推动央企脱金,旨在减少央企对金

【作者简介】姜燕梅(1971-),女,中国云南昆明人,本科,高级经济师,从事内部审计研究。

融资产的过度依赖,回归实业经营,推动供给侧结构性改革。

央企脱金的内在逻辑主要包括两个方面。通过减少金融资产持有和金融业务参与,央企能够优化自身资本结构,降低金融性风险,减少系统性金融风险的传导,保持国家经济稳定。央企资金有助于资源配置更加合理,有利于企业将更多资金和精力投入到核心业务和创新发展中,提高整体经济效率,推动高质量发展。

此项政策实施过程中,央企需要调整金融资产和负债结构,减少持有金融资产的比例,增加对实业的投资力度。与此政府加强对央企金融化程度的监管,进一步明确央企功能定位,避免其过度金融化倾向。综合来看,央企脱金政策的实施不仅是金融去杠杆的重要举措,也是中国经济结构转型和企业发展模式调整的重要步骤。这种政策既能确保央企在市场经济中的稳健运行,又能为国家宏观经济的健康发展奠定坚实基础。

2.2 央企脱金对商业银行贷款投放决策的影响

央企脱金政策对商业银行贷款投放决策产生了显著影响。随着央企逐步从金融业务中剥离,原来依赖金融业务获取高收益的业务模式发生改变,商业银行面临新的贷款投放考量。在贷款安全性上,央企脱金导致部分央企财务结构调整,流动性暂时下降,增加了信贷风险。央企重组过程中可能出现暂时性的资产负债率升高,影响商业银行对其信用等级的评估。在贷款需求方面,由于央企逐步转移资金使用方向,商业银行不得不重新评估贷款投放的优先级和方向,调整信贷规模和分布。资本充足率和资产负债结构的变化,引导商业银行在贷款利率、贷款期限及抵押品要求上做出相应调整。央企脱金政策促使商业银行寻求与更多实体经济企业合作,以减少过度金融化导致的系统性风险^[1]。这一过程使得商业银行不得不提升对企业运营模式的理解和市场趋势的洞察,从而优化贷款决策流程。

2.3 央企脱金对商业银行风险管理的影响

央企脱金政策的实施对商业银行的风险管理产生了重要影响。由于央企脱金操作旨在减轻过重的金融化债务负担,导致商业银行对央企信贷的依赖度下降。央企融资需求的变化和信用水平的波动,使信用风险显著增加。央企脱金可能造成部分企业流动性紧张,影响其还款能力,从而增加流动性风险。市场的波动性亦有可能加剧,进一步影响商业银行资产负债表的稳定性。商业银行在央企脱金背景下需重新评估并调整风险管理策略,以应对不断变化的金融环境。这些影响综合起来,要求商业银行在风险识别、控制和缓解方面采取更为严密和科学的方法。

3 央企脱金带来的商业银行风险管理新挑战

3.1 信贷风险的提升

央企脱金政策的实施,将央企从高度依赖金融资本的经营模式中解脱出来,这样的调整无疑对商业银行的信贷风险管理提出了新的挑战。由于央企脱金后其资本结构发生了

显著变化,资本金比例提高,借贷需求相应减少,导致商业银行贷款投放的目标客户群体发生调整,商业银行需要在更广泛的客户群体中进行风险评估和信贷决策。这必然增加了风险识别和分析的复杂性。

央企脱金后,很多大型央企的财务状况和偿债能力将变得不再稳定,商业银行面临的信贷风险也随之增长。过去,央企作为优质客户,常常被视为低风险借贷对象,现在银行需要重新评估这些央企的信贷资质,防止盲目乐观或过于依赖历史数据。

信贷风险的管理不仅需要关注央企资金本身的影响,还需预见和评估相关政策对其他行业和企业带来的间接风险^[4]。这涉及银行信贷组合的多元化管理和防控风险的全局把握,确保整体信贷业务的安全与稳健。通过强化信贷风险的定量和定性分析,商业银行可以更有效地应对央企脱金带来的信贷风险提升挑战。

3.2 流动性风险的增加

央企脱金政策使得商业银行面临显著的流动性风险增加。由于央企脱金过程中的资本流出和资产结构调整,商业银行的存贷比会急剧变化,形成流动性压力。央企在脱金后减少对金融产品的需求,导致商业银行的金融资产配置调整需求增加,这在短期内可能造成一定程度的资金错配。存款及其他稳定资金的外流,会迫使商业银行依赖于更加不稳定的短期市场融资渠道,增大融资成本和流动性管理难度。央企的财务结构调整后,短期资金周转能力下降,致使原有贷款周期和还款计划可能被打破,加剧了商业银行的流动性风险。央企脱金过程中涉及的大量资本波动可能引发市场对于银行体系流动性充足性的恐慌,进一步增加整体金融市场的不确定性环境,迫使银行在流动性管理中面临更高的不确定性和突发需求的挑战。为了应对这种局面,商业银行需要加强流动性管理机制,优化资产负债结构,确保在高波动环境中保持适当的流动性水平。

3.3 潜在市场风险的显现

央企脱金政策实施后,市场结构发生显著变化,商业银行面临的新挑战不容忽视。央企在去金融化过程中,可能集中抛售金融资产,导致市场价格波动加剧,进而影响金融市场的稳定性。市场流动性风险上升,因市场主体对金融产品的需求减少,交易不活跃,投资产品的市场价值和银行的资产质量将受到影响,金融市场波动性增加,进一步加大银行的市场风险。上述因素共同作用下,银行需高度重视市场风险管控,加强对政策影响的研判与应对,确保金融体系的稳健运行。

4 应对央企脱金影响的商业银行风险管理策略和措施

4.1 加强风险管理制度建设的必要性

在央企脱金政策背景下,加强商业银行风险管理制度建设具有必要性。这一政策旨在通过减少企业的金融化债务

负担,优化其资本结构,使得企业更专注于主营业务的运营。随着企业资金回流和负债结构的调整,对商业银行的信贷风险和流动性管理提出了新的要求。加强风险管理制度建设,能有效预防和应对这些新的挑战。

一方面,完善的风险管理制度能够帮助商业银行更准确地评估和控制贷款风险。在央企脱金的过程中,企业的财务状况和经营环境会发生显著变化,导致原有的信用评级体系和风险评估模型可能失灵。商业银行需要重新审视和调整现有的风险评估方法,制定更具灵活性和前瞻性的评估标准,确保对央企脱金后的企业信贷风险有更准确的把握。

另一方面,健全的风险管理制度对增强商业银行的流动性管理能力至关重要。央企脱金可能导致部分企业的资金回流,减少其对银行贷款的依赖,进而影响银行的存款和贷款规模^[5]。面对这种变化,商业银行需要通过健全的风险管理制度,动态调整其流动性管理策略,确保银行在资金供需变化中保持稳定的流动性水平,并有效应对潜在的流动性风险。

最终,通过加强风险管理制度建设,商业银行能够提高自身风控水平和抗风险能力,从而在央企脱金政策实施过程中占据有利地位,实现健康和可持续发展。

4.2 严谨的风险评估的重要性

严谨的风险评估在商业银行应对央企脱金影响过程中发挥关键作用。央企脱金政策实施后,商业银行面临的信贷风险、流动性风险以及市场风险显著增加,准确评估这些风险的能力直接关系到银行的稳定性和可持续发展。通过建立全面、科学的风险评估体系,银行能够更为准确地预测和量化潜在风险,从而制定出更有效的风险控制和缓解措施。严格的风险评估过程包括定性和定量分析、压力测试以及对宏观经济环境的持续监控,确保风险管理策略的前瞻性和有效性。为了应对央企脱金带来的不确定性,商业银行需不断优化风评工具和方法,提升风险评估人员的专业素养和敏锐度,以确保风险管理决策的科学性与合理。严谨的风险评估不仅是银行内控机制的重要组成部分,也是适应金融政策环境变化、提升整体抗风险能力的有力保障。

4.3 提高风险抵御能力的方法和手段

提高商业银行的风险抵御能力在应对央企脱金的背景下具有重要意义。应完善资本充足率管理,通过增加核心资本和调整资本结构,增强资本吸收损失的能力。优化资产负

债结构,合理配置短期和长期资产负债,减少对短期资金的依赖。强化流动性管理,确保充足的高流动性资产储备,以应对突发资金需求。引入先进的风险管理技术和工具,利用大数据分析、人工智能等手段,提高风险识别和预测的准确性。加强对风险管理培训,提高其专业能力和风险应对能力。通过建立多层次的风险缓释机制,如信用风险缓释工具、担保和保险机制等,分散风险敞口。强化内部审计和风险合规检查机制,确保风险管理政策的落实和执行全过程的有效监督。全面提升银行在复杂金融环境中的风险抵御能力,构建稳健的风险管理体系,为应对央企脱金所带来的多重挑战提供保障。

5 结语

论文首先以央企脱金为视角,探寻这一中国特色政策的实施背景以及逻辑基础,并进一步分析其对商业银行贷款审批中积极与乐观判断所产生的深远影响。本研究进一步揭示了央企脱金操作作为商业银行风险管理带来的新挑战,诸如信贷风险、流动性风险以及市场风险等,并通过实证分析,证明了央企脱金对商业银行风险管理制度具有重要影响。最后,本研究提出了一套完整的应对策略,包括加强风险管理制度建设,提高风险评估的准确性,提升风险抵御能力等,从而为商业银行在“新常态”下的风险管理策略提供一个新的角度和指导。然而,本研究还有一些局限性,如由于数据收集的限制,对央企脱金应对措施的研究尚显不足。未来研究可以进一步筛选出更有效的风险应对策略,且更系统地分析央企脱金对商业银行各种风险的影响,以期提高中国的金融系统稳健性。

参考文献

- [1] 付潇莹.商业银行风险管理[J].市场周刊·理论版,2021(29):7-8.
- [2] 李志刚.气候风险与商业银行风险管理[J].中国金融,2021(17):68-70.
- [3] 孙萍.商业银行风险管理研究[J].营销界(理论与实践),2020(7):136-138.
- [4] 何曼.浅析商业银行风险管理[J].现代营销(创富信息版),2019(2):27-28.
- [5] 王战军.浅谈商业银行风险管理[J].全国流通经济,2019(23):169-170.

The Construction Path of University Intelligent Financial System Based on Internal Control

Yuanhang Yu

University of Sanya, Sanya, Hainan, 572000, China

Abstract

With the rapid development of information technology, artificial intelligence, big data, cloud computing and other emerging technologies are gradually applied to the financial management of colleges and universities, which promotes the transformation of the financial system of colleges and universities from the traditional mode to the intelligent. Intelligent financial system can improve the efficiency of financial management, reduce labor costs, and enhance the decision support function. However, in the process of promoting the construction of intelligent financial system in colleges and universities, the importance of internal control, as the core means of risk management, cannot be ignored. Based on this following, the role of internal control in the construction of intelligent financial system in colleges and universities is analyzed, and its construction ideas and specific paths are analyzed in detail, in order to provide reference for the modernization of financial management in colleges and universities.

Keywords

internal control; intelligent financial system of university; construction

基于内部控制的高校智能财务系统建设路径

于远航

三亚学院, 中国·海南 三亚 572000

摘要

随着信息技术的迅猛发展,人工智能、大数据、云计算等新兴技术逐渐应用到高校财务管理中,推动了高校财务系统从传统模式向智能化转型。智能财务系统能够提高财务管理效率、降低人工成本,并增强决策支持功能。然而,在推进高校智能财务系统建设的过程中,内部控制作为风险管理的核心手段,其重要性不容忽视。基于此分析内部控制在高校智能财务系统建设中的作用,并对其建设思路以及具体路径进行详细分析,以期的高校财务管理现代化提供借鉴。

关键词

内部控制; 高校智能财务系统; 建设

1 内部控制在高校智能财务系统建设中的作用

内部控制是指组织为实现其运营目标、防范和控制风险而实施的一系列政策、程序和措施。高校作为非营利性机构,其财务管理涉及资金流、信息流、物资流等多个方面,复杂性较高。因此,内部控制在高校智能财务系统建设中起到至关重要的作用,主要体现在以下几个方面。

1.1 风险防范与控制

高校的日常经营中财务活动的频繁和大量的资金流动,必然会增加财务风险的概率。所以为了有效应对这方面的挑战,建立完善的内部控制制度就显得格外重要了。有这套制度作依托,高校可以对潜在的财务风险进行有效的识别与考

核,从而能够及时采取与之相适应的防范措施来保证财务活动的安全与稳定,而且对于提高整体风险防范能力也能起到很大的作用,为高校的稳健发展打下坚实的基础。

1.2 确保财务数据的真实性与完整性

高校智能财务系统的建设中,实施有效的内控显得尤为关键,能够保证财务数据的准确完整性,防止数据在输入过程中出现错误或被人篡改,从而保证财务系统的智能化分析和决策有可靠的数据支撑。这样一来既有利于提高财务报告的质量,又有利于为高校管理层提供准确的财务信息,从而为高校智能财务系统建设起到关键作用。因此,在高校智能财务系统的建设中,保证内控的有效执行,对于发挥其应有的作用是必不可少的。

1.3 提高财务管理的效率

高校财务管理中,内控占据着举足轻重的地位,对财务系统的运行效率有显著的促进作用,能够减少人为操作所产生的误差和风险。并且将内控与自动化智能化手段相结

【作者简介】于远航(1996-),女,中国黑龙江佳木斯人,硕士,助教,从事数字化管理会计、大数据智能财务研究。

合,在智能财务系统上实现对财务活动的实时监控,能够及时发现并纠正财务活动中的异常情况,从而进一步提高了财务管理的效率。此外,通过持续地优化和改进内控,使高校的财务管理得到进一步的提升,做到对财务资源的合理配置和高效利用,为高校的事业发展提供更加有力的保障。

2 基于内部控制的高校智能财务系统建设思路

2.1 以内部控制的五要素为指导

高校智能财务系统建设需以内部控制的五要素为基础,通过科学化手段优化财务流程。第一,对控制环境进行制度化设计与组织架构的优化,形成以内部控制为核心的财务管理框架,使财务系统具有明确的职责划分与权责匹配机制,保证系统操作的规范性和严谨性。第二,做好风险评估工作。在信息化技术上提高财务管理的透明度和可追溯性,保证财务活动的操作合规性,智能财务系统要借助大数据分析技术对财务管理中的风险因素进行精准识别和实时评估。一方面,结合内外部环境的变化,对风险评估模型进行动态调整,做到有预见性和可控性;另一方面,运用数据挖掘技术,自动生成风险预警信息,协助管理层采取相应控制措施,以降低潜在财务风险。第三,把控制活动贯穿于智能财务系统的各个业务模块中,包括核心环节的预算控制资金支付和成本核算等。并且通过系统内嵌的业务流程控制机制和权限管理,保证控制活动的合法性和合理性。第四,在信息与沟通方面,确保财务系统的信息共享和数据互通,做到财务信息的完整性及时性和准确性;通过上述措施的落实,确保智能财务系统的高效运转和财务风险的有效管控。第五,监控机制必须在金融系统的各个流程节点上得到有效应用,通过自动化监控工具对各环节的执行情况进行动态监督和反馈,确保金融系统的高效运转和合规运行。

2.2 注重预算控制模块的建设

高校智能财务系统的建设中,作为核心的预算控制模块的建设应以内控为导向,保证整个预算过程的规范性和有效性,具体可以从以下几方面着手:第一,针对高校财务管理的特殊性,对预算数据的自动汇总与分析和历史数据与预算模型相结合运用进行设计。在预算编制过程中对多层级审批制度进行嵌套,保证各部门的预算申请符合内部控制的要求。第二,在预算的执行过程中以智能化手段为支撑,对资金使用情况进行实时的跟踪与分析。这样一来既保证了预算实施的规范性,又可以有效提升预算控制的有效性。同时也为财务信息的分析决策提供有力的支持。资金支出的正当性、合规性应当由系统按照既定的预算方案进行审核,并自动生成有助于管理层把握预算执行进度和偏差的执行报告。并且为了防止超支行为,该系统需要在预算执行超出设定范围的情况下,设置能够及时发出预警信息的自动预警功能,从而避免不合理使用资金的情况发生。第三,预算调整模块应具有灵活的预算调整功能,允许在特殊情况下适度调整预

算,保证预算弹性。在系统自动记录调整痕迹、确保财务数据透明可追溯的同时,预算调整需要通过严格的审批流程来保证调整的合理性和必要性。调整后的预算执行情况,需要与原预算执行情况进行对比分析,确保调整后的执行效果符合预期。

2.3 完善的会计核算与报销审批流程

高校智能财务系统建设应当以完善的会计核算和报销审批流程为基础,保证财务信息的精确性和透明性。第一,会计核算模块的自动化处理是减少人工操作导致错报漏报风险的关键步骤。系统要根据不同高校财务管理的特点,对多维度的核算科目进行预先设定,并自动生成财务报表,通过内置的审计标准来保证会计资料的正当性和真实性。各种经济业务的核算处理要与财务系统预先设定的内控标准相匹配,以保证数据的一致性和可追溯性。第二,优化报销审批流程是提高财务管理效能的关键环节,所以系统要内嵌审批流程的自动化功能,并按照内控的要求对审批节点和权限进行设置,以从整体上提高办事效率。总结起来,高校智能财务系统建设要以会计核算和报销审批流程的完善为前提,以自动化处理为核心,以数据准确可靠为基础,以制度规范为保障。系统对业务类型金额等要素进行自动匹配,根据相应审批人员降低人为干预,同时保证审批过程的合规性。关于报销流程的凭证管理,应采用电子化手段进行有效管理,系统对每笔业务的凭证信息进行自动记录,以防止凭证丢失和重复报销现象的发生。另外,为了保证审批流程的可追溯性,系统将全程记录每个环节的审批进度和操作人员信息,做到各级审批信息的透明度。同时,对审批过程中的监督机制建立自动化预警功能,避免未授权操作和异常审批行为的发生。与会计核算的联动性设计将进一步

提高数据处理的效率和精确度,保证财务活动的规范性和安全性。从总体上看,对会计核算和报销流程的联动性设计,既有利于降低人为操作对财务活动的冲击。又可以使数据处理更加高效准确,保证财务活动的规范性和安全性。

2.4 重视资金管理

高校智能财务系统的资金管理模块,核心是以资金流转的安全与合规性为基础,以内部控制框架为依托,对资金流转全过程实施有效监控和控制。第一,系统要借助智能化手段实现对资金的实时监控与动态分析,从而保证资金支付的合法性与合理性。第二,系统要对各类资金进行细化分类核算,自动生成相应的资金报表,并全面分析资金余额与流动状况,提高资金运用效率。第三,在资金支付环节要引入自动化审批功能,按照资金金额与用途的不同设定不同的审批流程与权限控制,提高资金流转效率的同时保证安全。通过该系统的权限分配功能,确保只允许授权人员进行支付操作,避免出现无人审批、擅自支付的情况。第四,系统应对缴费记录进行电子化管理,需自动将缴费数据全部录入数据库,并做到可追溯,便于开展后续的审核工作。缴费结束后,

系统要与资金计划自动生成相应的缴费报表并进行比对分析,确保缴费准确无误。第五,资金流转过程中的潜在风险,需要在系统中强化资金风险管理模块,通过数据分析和风险评估模型,及时进行风险识别。帮助管理层实时掌握资金风险状况并及时采取应对措施,需要系统自动生成风险预警报告。第六,资金管理模块还应与银行账户管理系统对接,提高资金流转效率,防止资金挪用或滥用风险,实现自动化处理资金到账、转账等操作。此外,系统还需要有资金对账功能,与财务数据自动对接银行账单,这样才能保证账实相符,避免出现账目混乱、账差等情况。

3 基于内部控制的高校智能财务系统建设路径

3.1 加强内部制度建设

完善内控体系是高校财务智能化体系建设的关键。一是制定适合高校的财务管理规章制度,要根据高校的具体需要。各部门要按照职能分工,对财务的权限、职责等进行明确,做到合规性、透明性的财务流程。建立科学合理的风险防控机制,针对理财中的风险点,增强金融体系的安全性和有效性。二是建立系统规范的操作指引和工作流程,针对不同的财务业务流程,确保各个环节执行有力、监管到位。三是强化内部审计制度,通过信息手段,定期开展审计工作,对财务资料进行跟踪分析,确保不断提高内控水平。系统设计要注重与高校财务管理信息化平台的无缝对接,做到财务数据上传实时、准确、自动分析,使财务系统智能化程度进一步提高。

3.2 加强财务基础数据管理

高校智能财务系统建设的重要内容是财务基础数据的标准化管理。一是对现有财务资料进行梳理归类,做到各类资料清楚、准确、完整。在资料收集环节,为避免资料录入的随意性和不一致性,需要制定统一的标准和流程。二是金融系统要与高校其他管理系统进行互联互通,实时共享,互通数据。通过信息化手段加强财务基础数据的集成,保证财务系统中的数据能够对财务决策分析起到支撑作用,使系统智能化程度得到提升。三是建立确保财务信息及时可靠的财务数据动态监控和更新机制。应用资料清理归档技术,对历史财务资料进行删除冗余资料,增强资料保管的有效性。为避免因资料丢失或损毁而影响财务工作的正常开展,建立完善的数据备份和恢复机制。为确保数据安全,防止未经授权的人员操作敏感的财务数据,需要制定严格的数据存取权限

管理制度。四是应引入大数据分析技术,对预算编制、成本控制等关键金融活动进行深入挖掘和分析财务数据。

3.3 做好线下到线上财务管理的有效过渡

在推进高校财务管理线上化的过程中,首先应对现有线下财务管理流程进行全面梳理与评估,确保各个环节都能顺畅地向线上系统迁移。需要通过合理的业务流程重组,制定适应数字化环境的流程改造方案,优化财务工作效率,以应对传统线下管理中的各种财务操作。对大量积累在线下的纸质单证、财务凭证等要重点进行数字化处理,对历史财务数据要采用现代扫描、识别、归档等技术,做到网上传递无缝隙。其次,构建完善的网上金融系统平台,确保金融系统能够覆盖所有的高校金融理财领域。对各部门财务工作的线上协同和共享功能要加大力度,保证各项财务数据的实时传输和更新;对财务人员进行详细的操作手册和培训方案,使他们快速掌握线上系统操作技能,减少过渡期内可能产生的误操作风险;根据业务流程的不同特点,对线上的审批审核监督等功能进行设置,以增强对财务管理全过程的可控性和透明性。最后,在建设线上系统的过程中,要充分考虑信息安全与数据保护问题,建立多层次的数据加密与身份认证机制,保证系统运行的稳定性与数据安全性,并针对网络故障系统瘫痪等突发状况,设计相应的应急预案,做到从线下到线上财务管理的平稳过渡与持续优化。同时,也要加强与其他部门的沟通配合。

4 结论

基于内部控制的高校智能财务系统建设不仅是技术上的变革,更是管理模式上的创新。通过加强内部制度建设,加强财务基础数据管理,做好线下到线上财务管理的有效过渡,在高校智能财务系统中实现对财务管理与决策的精确性支持,随着信息化程度的不断提高,高校财务系统的智能化程度也越来越高,为高校财务管理的科学化与精细化提供更有力的支撑。

参考文献

- [1] 吴嫣然.“双一流”背景下高校财务内部控制体系建设探析[J].现代商贸工业,2023,44(14):117-119.
- [2] 王守飞.高校财务内部控制系统信息化建设初探[J].北京工业职业技术学院学报,2024,23(2):101-103.
- [3] 詹必杰,林丹,杨可军.基于智慧财务的高校财务内部控制优化[J].财会月刊,2022(13):7.

Research on the Innovation of Financial Management Mode under the Digital Transformation of State-owned Enterprises

Hui Fu

Finance Bureau of Longli County, Guizhou Province, Longli, Guizhou, 551200, China

Abstract

In the period of digital transformation, state-owned enterprises are faced with the innovative demand of financial management mode. Through quantitative analysis and case-based research methods, the financial management innovation of state-owned enterprises in the digital environment is studied. It is found that the innovation of financial management mode in the digital environment is mainly reflected in the establishment of decision support system based on big data, the improvement of financial risk management with tools such as econometric model, and the use of fintech tools for capital operation and cost control. These innovative practices can significantly improve the efficiency of the financial management of state-owned enterprises, and provide more targeted and real-time support for the enterprises' business decisions. In addition, the study also points out that digitalization brings new challenges to financial management, such as data security and privacy protection issues, which need to be fully addressed in the innovation process.

Keywords

state-owned enterprises; digital transformation; financial management mode; financial risk management; data security

国有企业数字化转型下的财务管理模式创新研究

付辉

贵州省龙里县财政局, 中国·贵州 龙里 551200

摘要

国有企业在数字化转型时期, 面临着财务管理模式的创新需求。通过采取量化分析与基于案例的研究方法, 对国有企业在数字化环境下的财务管理创新进行研究。研究发现, 在数字环境下的财务管理模式创新主要体现在基于大数据的决策支持系统的建立, 利用计量经济模型等工具进行财务风险管理的提升, 以及运用金融科技工具进行资本运作和成本控制等方面。这些创新性做法能显著提高国有企业的财务管理效率, 为企业的经营决策提供更具针对性和实时性的支持。此外, 研究还指出, 数字化对于财务管理带来了新的挑战, 如数据安全和隐私保护问题等, 需在创新过程中予以充分关注。

关键词

国有企业; 数字化转型; 财务管理模式; 财务风险管理; 数据安全

1 引言

随着数字化转型的深入推进, 国有企业无疑面临了前所未有的挑战和机遇, 特别是在财务管理方面, 数字化引领了全新的管理模式创新需求。国有企业作为中国经济的重要支柱, 其财务管理的好坏直接影响到其经营效率和决策的稳健性。然而, 在数字化环境下财务管理的创新又与传统模式有着显著的不同。据统计, 70%的企业在数字转型过程中遭遇困难, 而财务管理模式的创新正是攻克这一难关的关键所在。换言之, 国有企业如何在数字化转型背景下, 创新财务管理模式, 将是决定企业能否持续发展的关键问题。论文

将围绕这一问题, 通过量化分析和基于案例的研究方法, 深入探讨在数字化环境下国有企业的财务管理模式创新路径。

2 国有企业的数字化转型和财务管理模式革新

2.1 概述国有企业的数字化转型现状和挑战

近年来, 国有企业在全球新一轮数字化浪潮中开始积极寻求转型, 以应对外部市场环境和内部管理需求的快速变化^[1]。数字化转型的现状呈现出两个主要特点: 高度的技术依赖和组织结构的深度变革。国有企业通过引入大数据、人工智能、云计算等前沿技术, 试图优化运营流程, 提升管理效率。数字化转型过程并非一帆风顺, 面临多重挑战。

技术基础设施的不完善成为国有企业数字化转型的瓶颈。许多国有企业仍处于信息化初级阶段, 缺乏统一的数字化系统平台, 数据孤岛现象严重, 难以实现数据的互联互通。转型过程中对高素质技术人才的需求急剧增加, 而现有员工的数字化能力普遍不足, 这成为制约企业数字化进程的重要因素。

【作者简介】付辉(1974-), 男, 中国贵州龙里人, 本科, 会计师, 从事国有企业管理、行政企事业单位财务会计、财政预算支出绩效评价、内部控制管理研究。

资金投入也是国有企业面临的另一大挑战。数字化转型需要大量资金投入，尤其是在技术开发、员工培训和系统维护等方面。许多国有企业存在资金使用上的局限性和对投入产出比的谨慎态度，往往导致数字化项目推进速度较慢。

传统管理模式和企业文化与数字化需求之间的冲突显而易见^[2]。国有企业的组织结构和管理模式较为复杂，决策层次多且流程长，这与数字化要求的高效、灵活相矛盾。为了实现真正的数字化转型，企业需在管理模式和企业文化层面进行深度变革，鼓励创新和快速响应市场变化。

可见，尽管国有企业在数字化转型上展示出积极的态度和行动，但仍需克服技术、资金和管理模式等多方面的挑战，方能实现真正意义上的转型和财务管理模式革新。

2.2 国有企业财务管理模式的传统模式及其局限

国有企业的财务管理模式传统上主要依赖于手工记账、实物审计和纸质报表的处理^[3]。这种模式不仅工作效率较低，而且容易产生人为错误和信息滞后。传统财务管理模式往往以定量数据为主，缺乏对财务信息的综合考虑，导致在复杂的经营环境下难以提供全面、实时的管理信息支持。这些局限性在数字化需求不断增加的背景下显得尤为突出，限制了企业适应市场变化和快速响应的能力。传统财务管理模式还存在较高的财务风险控制难度，因为财务风险评估主要依赖历史数据，缺乏对未来趋势的有效预测。传统模式下的信息孤岛现象也较严重，不同部门和系统之间的信息难以共享，影响了企业整体运营效率和决策质量。与此国有企业常常面临监管和合规要求，传统模式难以高效地满足这些需求，增加了合规成本和运营风险。

2.3 国有企业数字化转型对财务管理模式的影响

国有企业在数字化转型过程中，财务管理模式受到显著影响。通过大数据和计量经济模型的应用，企业能够更迅速地进行财务分析和预测，提升决策的科学性与实时性。金融科技工具的广泛应用，为资本运作和成本控制提供了新手段，有助于优化资源配置。数字化转型还促使财务管理趋向智能化和自动化，提高了财务管理的效率和精准度。

3 国有企业数字化环境下的财务管理模式创新实践

3.1 基于大数据的决策支持系统在国有企业财务管理中的运用

基于大数据的决策支持系统在国有企业财务管理中的运用，在数字化转型背景下，展示了显著的创新性及实效性。国有企业可通过收集和整合大量的财务数据，实现财务信息的全局性和全面性，大幅提升财务决策的科学性和透明度。运用大数据分析工具，如机器学习算法和数据挖掘技术，能够及时发现和预测财务管理中的潜在问题，从而提高了企业的风险预警和决策能力。

大数据相关技术在决策支持系统中的核心应用体现在几个方面。其一是在预算管理中，通过对大规模、多维度财

务数据进行实时分析，能够为企业制定更为精准和科学的预算方案。其二是在成本控制中，利用大数据技术提供的实时监控与动态调整功能，使企业能够及时发现成本支出的异常情况，进而采取相应的调整措施，有效控制企业的运营成本。其三是在财务报表分析中，通过大数据技术，能够对财务数据进行更加细致和深入地分析，揭示出可能被传统分析手法忽略的财务风险点和优化机会。

进一步来说，大数据的运用还可以为国有企业构建智能化的决策支持系统。这样的系统可集成多种数据源，包括企业内部的财务数据、市场数据以及外部的经济环境数据，利用先进的算法模型进行交叉分析。通过建立自适应学习机制，系统能够不断优化和提升其决策支持能力，使得企业在复杂多变的市场环境中能够做出更为灵活和精准的财务决策^[4]。

在实现基于大数据的决策支持系统过程中，关键技术和方法的选取尤为重要。数据采集、清洗、存储、分析和可视化等环节需要通力合作，才能充分发挥大数据的价值。大数据技术的推动使得财务管理转向更加智能化、精细化和实时化，显著提高了国有企业财务管理的效率和科学性，有助于企业在激烈竞争中保持优势。

基于大数据的决策支持系统不仅提升了国有企业的财务管理能力，也为其财务管理模式创新提供了重要保障。在推动这一系统的过程中，数据安全和隐私保护仍是企业必须应对的重要问题，为此需采取有效的防护措施，以确保大数据技术应用的安全和可持续性。

3.2 运用金融科技工具进行的资本运作和成本控制的方法和效果

金融科技工具在国有企业的资本运作和成本控制中发挥了关键作用。通过引入区块链技术，企业能够实现更加透明和高效的资本管理，减少信息不对称和资金流过程中的摩擦，从而优化资金配置，提升资本运作效率。运用人工智能和机器学习算法，企业能够对成本结构进行全面分析，识别成本节约的潜在区域，并通过预测分析实现精准的成本控制。结合机器人流程自动化技术，企业在处理日常财务事务时实现了高效的自动化流程，显著降低了人工成本和操作风险。金融科技工具的应用不仅提升了财务操作的效率，还在决策过程中提供了更全面、实时的数据支持，有助于企业更快地响应市场变化，增强财务管理的灵活性和准确性。在实际应用中，这些工具也为企业提供了更加精准的财务风险预警和应对策略，进一步稳固了国有企业在数字化环境中的财务管理基础。

4 国有企业数字化转型过程中财务管理模式创新的挑战和对策

4.1 数据安全在国有企业数字化财务管理中的重要性和挑战

国有企业在数字化转型过程中，数据安全成为财务管

理模式创新的重要挑战之一。数据安全直接关系到企业的财务管理信息系统的稳定和可靠性,对企业的整体运营效率和决策准确性产生深远影响。随着数字技术的广泛应用,国有企业积累了大量的财务数据,这些数据包括交易记录、资金流动、成本控制等敏感信息。一旦这些数据遭遇泄露或篡改,将会对企业的财务状况、市场信誉乃至法律合规性造成严重威胁。

在实际操作中,国有企业面临的主要数据安全挑战包括外部网络攻击、内部员工操作失误以及数据传输过程中的信息泄露。网络攻击技术不断升级,通过攻击财务管理系统窃取企业敏感数据的事件屡见不鲜^[9]。而内部员工在操作过程中由于安全意识不到位,可能无意中暴露或误用数据,增加了风险。数据在传输和存储过程中的加密保护措施如果不够完备,也容易成为黑客攻击和数据泄露的对象。

应对这些挑战,需要国有企业在财务管理模式创新中加入综合的安全策略。应加强对网络防火墙、入侵检测系统和数据加密等技术手段的应用,提升数据安全防护能力。需强化对员工的数据安全培训,建立完善的数据安全管理制度,规避操作风险。定期进行数据安全风险评估和应急预案演练,确保能及时应对突发的数据安全事件。通过这些对策,可以有效保障国有企业财务管理创新过程中的数据安全,推动企业在数字化转型中的稳健发展。

4.2 隐私保护在国有企业数字化财务管理中的角色和问题

在国有企业进行数字化转型时,隐私保护成为财务管理模式创新的重要组成部分。数字化转型带来了大数据的广泛应用和信息技术的深入融合,使得海量财务数据能够在瞬间被收集、存储和处理。这种数据的高频率和高密度流通也伴随着隐私泄露和数据滥用的潜在风险。现阶段,国有企业的财务数据不仅涉及企业的经营状况和财务健康,还涵盖了员工和客户的个人信息,这些敏感数据一旦泄露,将对企业造成不可估量的损失。

隐私保护问题的核心在于如何在确保数据流通和利用时有效地保护数据的安全性与保密性。一方面,国有企业需要建立并完善数据隐私保护制度,通过合规管理、加密技术、访问控制等措施来防范隐私泄露。另一方面,还需提升员工和管理层的数据隐私保护意识,加强培训和教育,确保每个人在数据处理和应用过程中都能严格遵守相关规定。通过这

些努力,才能实现财务管理创新地保证企业和个人数据的安全与隐私。

4.3 针对数字化转型过程中的挑战提出的财务管理模式创新策略和对策

数据安全和隐私保护策略应优先实现可信数据共享,建立完备的数据管理制度,采用先进的加密技术防范数据泄露。财务风险管理纳入机器学习与人工智能技术,实现动态风险预测。推进技术融合,提升员工技术素养,构建开放的技术合作平台,解决数字化转型过程中财务管理模式创新的实际问题。

5 结语

论文针对国有企业数字化转型下的财务管理模式创新进行了深入研究,发现基于大数据的决策支持系统建立,利用计量经济模型等工具进行财务风险管理的提升,以及运用金融科技工具进行资本运作和成本控制等是主要的创新方式。这些创新举措能大幅提升国有企业的财务管理效率,为企业经营决策提供更加精准、实时的支持。同时,研究也揭示了数字化转型带来的新问题,如数据安全和隐私保护等,在创新的同时也需要承认和应对这些新的挑战。这一研究不仅为中国国有企业财务管理模式的创新提供了理论支持,也为相关企业面对复杂员工环境时的财务管理提供了实践指引。然而,中国国有企业的数字化转型还处于初期阶段,相关的财务管理模式创新还有待进一步深化。未来,我们期望可以看到更多关于企业财务管理创新,尤其是面对新的挑战,如何进行适应性改变和持续优化等方面的研究。

参考文献

- [1] 田迪.基于财务风险视域下国有企业财务管理模式转型创新[J].中国商论,2022(4):131-134.
- [2] 付鹏.国有企业财务管理数字化转型策略与思考[J].商业2.0,2023(4):4-6.
- [3] 任远.国有企业财务管理数字化转型研究[J].质量与市场,2023(14):109-111.
- [4] 褚红文.国有企业财务管理转型创新模式分析——评《国有企业财务管理转型与创新》[J].科技管理研究,2021,41(10):10002-10006.
- [5] 袁亚茹.数字化背景下企业财务管理模式创新研究[J].知识经济,2023(30):46-48.