

▶03◀

July 2019

Volume 3 · Issue 3

ISSN 2529-783X (print)

ISSN 2529-7848 (online)



FINANCE AND MANAGEMENT

财[⚡]经与管理



SYNERGY
PUBLISHING PTE. LTD.



乔治·阿克洛夫（1940年6月17日-），美国著名经济学家、2001年诺贝尔经济学奖得主，美国加州大学伯克利分校经济学教授。他与迈克尔·斯彭斯、约瑟夫·斯蒂格利茨一起获得了2001年诺贝尔经济学奖。乔治·阿克洛夫生于美国的纽黑文，1966年获美国麻省理工学院博士头衔。自1980年到现在，一直在美国加利福尼亚州大学伯克利分校任经济学首席教授。阿克洛夫得到承认是因为他的研究借鉴了社会学、心理学、人类学以及其他学科以确定经济学的影响和结果。他的专业领域包括宏观经济学、贫困问题、家庭问题、犯罪、歧视、货币政策和德国统一问题。

George Arthur Akerlof (born June 17, 1940) is an American economist who is a University Professor at the McCourt School of Public Policy at Georgetown University and Koshland Professor of Economics Emeritus at the University of California, Berkeley. He won the 2001 Nobel Memorial Prize in Economic Sciences (shared with Michael Spence and Joseph E. Stiglitz). Akerlof was born in New Haven, Connecticut, United States. He received his Ph.D. degree from MIT in 1966. Since 1980, he has been the chief professor of economics at the University of California, Berkeley (UC Berkeley). Akerlof was recognized because his research draws on sociology, psychology, anthropology, and other disciplines to determine the impact and outcome of economics. His areas of expertise include macroeconomics, poverty, family issues, crime, discrimination, monetary policy, and German unity.

FINANCE AND MANAGEMENT

财 经 与 管 理

第 3 卷第 3 期 2019 年 07 月

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

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

主编
Editor-in-Chief 王世明
Shiming Wang

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

编委
Editorial Board Members 何淡宁 钱群初 石利刚 杨远芳 彭文静
Danning He Qunchu Qian Ligang Shi Yuanfang Yang Wenjing Peng
孙 斐 綦书环 张南南 赵光海 范露元
Fei Sun Shuhuan Qi Nannan Zhang Guanghai Zhao Luyuan Fan
高子航 刘元丽 宋静波 袁韶斌 党爱民
Zihang Gao Yuanli Liu Jingbo Song Shaobin Yuan Aimin Dang
王 君 王 伟
Jun Wang Wei Wang

版权声明 /Copyright

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

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

Synergy Publishing Pte. Ltd.

总部地址 /Address: 12 Eu Tong Sen Street, #08-169, Singapore (059819)

研究性文章

- 1 近邻宝物流服务评价体系研究
(郭利利 魏麒羽)
- 5 边境地区复杂环境下输电线路智能巡检机器人系统研
用一体管理模式创建
(王志钢 杨松 吴功平)
- 12 灰色预测模型与灰色关联度分析在公司运营中的应用
(杨辰 高寒歌)
- 19 大型建筑类企业集团资金管理体系建设构想
(李金栋 李晨慧)
- 23 中国跨境电商与对外贸易的协整性分析
(陆小雅)
- 28 慈善捐赠对企业价值的影响研究——以行业竞争程度
为调节变量
(李佳芯)
- 36 商业银行线上供应链金融信用风险的评估研究
(韩忠 徐国成)

综述性文章

- 41 中原沙特公司全员成本目标管理浅析
(桂成平)
- 44 “互联网+”环境下的财经管理新途径探索
(臧爱民)
- 47 浅析加强人力资源管理是提高企业经营管理效益的有
效途径
(陈海霞)
- 51 共享经济对乡村振兴战略实施的影响研究
(王韬)
- 54 低碳经济下大背景下石油天然气产业竞争力的研究
(李娜)
- 57 关于企业财务会计与管理会计的认识及研究
(孙榕)
- 61 建筑施工企业财务管理与风险防范若干问题研究

- (任武春)
- 65 关于电子商务公司成本管理情况研究报告
(程美英)
- 68 论厂前区工程“永临结合”在电厂基建的推广应用
(白春平)
- 71 现代企业创新管理模式的应用
(王君)
- 75 浅谈互联网金融对大学生消费行为和理财观念的影响
(杨青林)
- 79 经济全球化背景下的中医药国际服务传播策略
(林雪)
- 82 基于习近平开放思想的国际贸易理论的创新研究
(曾乐天)
- 85 增值税税率下调对商品(劳务)价格的影响分析
(陈步飞)
- 88 新事业单位会计准则对事业单位财务管理的影响分析
(李雪蔚)
- 91 “IP+酒店”模式下主题酒店IP选择研究
(曾怡敏)
- 95 PPP模式选择与风险防范 95
(朱秋艳)
- 100 浅谈大型企业集团的产融结合现状及意义
(李晨慧 王晗旭)
- 104 探讨医院行政后勤岗位管理和绩效考核
(戴莉莉)
- 107 关于输变电资产租赁经营模式的安全责任研究
(侯晓玉)
- 111 平台战略研究综述
(曹璐)
- 116 在互联网金融背景下个人理财产品的营销策略浅析
(付亚芹)
- 122 会计准则国际趋同与企业融资成本降低
(陈赛 李玮靖)

- | | |
|-------------------------------------|--|
| 125 集团财务公司资金集中管理模式运行评价研究
(李晶 辛君) | 131 加大档案科技攻关加快推进档案信息化建设
(赵栋桢 朱琛琛 王岩军) |
| 128 企业财务会计中的集中核算问题及解决措施
(赵娜) | 134 试论事业单位人力资源管理激励机制的构建
(王斯文) |

Article

- 1 Research on the Evaluation System of Jinlinbao's Logistics Service
(Lili Guo Qiyu Wei)
- 5 Management Mode Creation of Integrated Research and Development for Intelligent Inspection Robot System of Transmission Lines in Complex Environment of Border Areas
(Zhigang Wang Song Yang Gongping Wu)
- 12 Application of Grey Forecast Model and Grey Relational Analysis in Company Operation
(Chen Yang Hange Gao)
- 19 Conception of Fund Management System Construction for Large Construction Enterprise Groups
(Jindong Li Chenhui Li)
- 23 An Analysis of the Co-integration of Cross-border Electronic Commerce and Foreign Trade in China
(Xiaoya Lu)
- 28 Research on the Impact of Charitable Contribution on Corporate Value—Using Industry Competition as a Moderator
(Jiaxin Li)
- 36 Research on Credit Risk Assessment of Commercial Banks' Online Supply Chain Finance
(Zhong Han Guocheng Xu)

Review

- 41 Analysis on the Target Management of the Total Cost of Zhongyuan Saudi Arabia Co., Ltd.
(Chengping Gui)
- 44 Exploration on the New Path of Financial Management under the Environment of "Internet+"
(Aimin Zang)
- 47 Analysis on Strengthening Human Resource Management Is an Effective Way to Improve the Efficiency of Enterprise Management
(Haixia Chen)
- 51 Research on the Influence of Sharing Economy on the Implementation of Rural Revitalization Strategy
(Tao Wang)
- 54 Research on the Competitiveness of Oil and Gas Industry under the Background of Low Carbon Economy
(Na Li)
- 57 Understanding and Research on Enterprise Financial Accounting

- and Management Accounting
(Rong Sun)
- 61 Research on Several Problems of Financial Management and Risk Prevention in Construction Enterprises
(Wuchun Ren)
- 65 Research Report on the Cost Management of E-Commerce Companies
(Meiying Cheng)
- 68 Discussion on the Popularization and Application of "The Combination of Permanent and Temporary Facilities Construction" In the Construction of Power Plant Infrastructure
(Chunping Bai)
- 71 Application of Modern Enterprise Innovation Management Mode
(Jun Wang)
- 75 Discussion on the Influence of Internet Finance on College Students' Consumption Behavior and Financial Management Concept
(Qinglin Yang)
- 79 Traditional Chinese Medicine International Service Communication Strategy under the Background of Economic Globalization
(Xue Lin)
- 82 Innovative Research on International Trade Theory Based on Xi Jinping's Open Thought
(Letian Zeng)
- 85 Analysis of the Impact of the VAT Rate Reduction on the Price of Goods (Labor)
(Bufe Chen)
- 88 Analysis of the Impact of New Institutional Accounting Standards on Financial Management of Institutions
(Xuewei Li)
- 91 A Study on the Choice of Hotel Theme IP under the Mode of "IP Hotel"
(Yimin Zeng)
- 95 Choice of PPP Mode and Risk Prevention
(Qiuyan Zhu)
- 100 Discussion on the Present Situation and Significance of the Combination of Industry and Finance of Large Enterprise Groups
(Chenhui Li Hanxu Wang)
- 104 Discussion on Hospital Administrative Logistics Post Management and Performance Appraisal
(Lili Dai)

- | | | |
|-----|---|--|
| 107 | Research on the Safety Responsibility of the Leasing and Operation Mode of Power Transmission and Distribution Assets
(Xiaoyu Hou) | Mode of Group Finance Company Funds
(Jing Li Jun Xin) |
| 111 | A Summary of the Research on platform Strategy
(Lu Cao) | 128 Centralized Accounting Problems and Solutions in Enterprise Financial Accounting
(Na Zhao) |
| 116 | Analysis on the Marketing Strategy of Personal Financial Products under the Background of Internet Finance
(Yaqin Fu) | 131 Increase the Archives Science and Technology and Accelerate the Construction of Archives Informationization
(Dong'an Zhao Chenchen Zhu Yanjun Wang) |
| 122 | Research on International Convergence of Accounting Standards and Reduction of Corporate Finance Costs
(Sai Chen Weijing Li) | 134 Discussion on the Construction of Human Resources Management Incentive Mechanism in Public Institutions
(Siwen Wang) |
| 125 | Research on Operation Evaluation of Centralized Management | |

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

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

《财经与管理》期刊开设以下收稿范围（但不限于以下范围）：

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

Synergy Publishing Pte. Ltd.

官方网址 /Official Website: www.s-p.sg

电子邮箱 /E-Mail: contact@s-p.sg

总部地址 /Address: 12 Eu Tong Sen Street, #08-169, Singapore (059819)

Research on the Evaluation System of Jinlinbao's Logistics Service

Lili Guo Qiyu Wei

Zhengzhou University of Aeronautics, Zhengzhou, Henan, 450000, China

Abstract

With the development of e-commerce, the rapid growth of China's express delivery business has caused tremendous pressure on the terminal of the delivery. In order to improve the efficiency of terminal delivery and comply with the national policy of building smart cities, the smart express box emerged. From the customer's point of view, this paper taking Jinlinbao as the object of the study, and from six dimensions of service price, service reliability, service responsiveness, service diversity, service convenience, and tangibility to establish an index system for Jinlinbao's logistics service. Then, taking Zhengzhou University of Aeronautics as an example, proposed suggestions for Jinlinbao's development after investigation and analysis, include creating scale effects, adjusting the period of retention, strengthening school-enterprise cooperation, implementing points system, and adding carton collection for express box.

Keywords

satisfaction; smart express cabinet; indicator system

近邻宝物流服务评价体系研究

郭利利 魏麒羽

郑州航空工业管理学院, 中国·河南 郑州 450000

摘要

随着电子商务的发展, 中国快递业务量高速增长, 给末端配送造成了极大的压力。为提高末端配送的效率以及顺应国家建设智慧城市的政策, 智能快递柜这一模式应运而生。本文从顾客角度出发, 以近邻宝为研究对象, 从服务价格、服务可靠性、服务响应性、服务多样性、服务便捷性、有形性六个维度建立近邻宝物流服务指标体系, 并以郑州航院为例, 通过调查分析, 对近邻宝提出发展建议: 创造规模效应、调整保留期限、加强校企合作、实行积分制、增设快递柜纸箱回收功能。

关键词

满意度; 智能快递柜; 指标体系

1 引言

信息化时代, 互联网的高速前进为电商发展奠定了基础, 2017年中国网络零售额达到7.18万亿元人民币, 增长率为39%^[1]。电子商务促进快递业务增长, 2017年快递业务量达到400.6亿件, 日均处理量超过一亿件^[2]。预计2020年中国快递将达到700亿件/年, 相当于每天近2亿件快递, 将给末端配送造成极大的压力。

末端配送是快递运输最重要的环节, 快递末端“最后一公里”投递问题成为快递发展的瓶颈。近年来, 快递末端从商业模式到科技发展均呈现了百花齐放的趋势, 萌生出众包配送、快递服务站等新模式, 智能快递柜、无人车、无人机等新技术。智能快递柜因其便利性与可实施性, 尤为突出。

智能快递柜为用户提供24小时自助取件服务, 这种服务模式较好满足用户随时取件的需要, 大大节省快递员的配送时间, 降低快递业“最后一公里”配送成本。^[3]目前, 许多智能快递柜运营商在迅速发展, 智能快递柜市场呈现出百花齐放的景象。近邻宝要想在竞争中取得优势, 必须从顾客的角度出发, 为顾客提供更加完善、优质的服务, 从而提升顾客满意度。

2 近邻宝概况

近邻宝是中科富创公司着力打造的智能快递柜品牌, 是服务于校园、社区居民及快递物流的24小时快递自助服务运营平台, 主要服务于快递最后100米, 为个人提供快递代收代发及临时寄存服务, 目前已经入驻北京、上海、天津等73个城市, 1000多个社区和数百所高等院校, 累计服务上亿人次,

在末端配送领域上拥有颇高的知名度^[4]，其主要在高校进行快递服务，社区比较少，社区运营模式与丰巢基本一致。

近邻宝在校园中的运营是依托于校园物流中心和智能快递柜的。近邻宝在校园指定位置开设物流中心，在最便利师生收取快件的位置分散设置智能快递柜，并和各家快递公司开放合作，代办校园内的快递收发业务。合作快递公司把快件统一交付物流中心，物流中心通过二次分拣，把快件投递到最方便收件人收取的智能快递柜。师生发送快递，可自由选择合作快递公司到快递中心办理发件业务。

3 近邻宝物流服务指标体系

通过翻阅相关的资料和文献，参考相关学者对智能快递柜的研究成果^[5]，设计出的近邻宝物流服务指标体系如表1所示。

表1 近邻宝物流服务指标体系

一级指标	二级指标	三级指标	指标属性
近邻宝物流服务指标	服务价格	01 代取、代送的费用价格	定量
		02 超出免费保留期限的收费情况	定量
		03 服务价格的公开程度	定性
	服务可靠性	04 快递柜的格口尺寸是否满足需要	定性
		05 快递柜的格口数量是否满足需要(考虑“双11”等高峰期)	定性
		06 取件通知的出错率	定量
		07 顾客身份信息是否有保障	定性
	服务响应性	08 职员对订单及快件丢失或损毁等的处理速度	定量
		09 快递柜管理人员对故障的排除速度	定量
		10 对相关投诉处理的速度	定量
		11 近邻宝职员的服务态度	定性
	服务多样性	12 通知取件方式的多样性(如电话、短信、微信等)	定性
		13 支付方式的多样性(如支付宝、微信、刷卡等)	定性
		14 增值服务的多样性(如预约寄件、缴费、自助购买饮料等)	定性
		15 近邻宝手机客户端功能的多样性(如查询物流信息、预约寄件等)	定性
	服务便捷性	16 快递柜位置的便利程度	定性
		17 快递柜的寄件收件流程简单易使用	定性
	有形性	18 快递柜周边的环境	定性
		19 基础设施设备的完备程度	定性
		20 快递柜设计是否美观大方	定性
		21 职员衣着是否干净整洁	定性
	22 顾客对近邻宝整体服务的满意程度	定性	

指标体系共有3个层次、6个维度21个指标。其中服务价格指在运营过程中提供代取、代送等服务或者占用快递柜时间过长而产生的收费问题；服务可靠性指快递柜格口尺寸、数量等满足顾客需求程度；服务响应性指快递柜在发生故障或顾客的快件出现问题时，近邻宝管理人员的应急响应能力；

服务多样性指除基本服务外，是否有其他增值服务或功能以及手机客户端服务水平等延伸服务能力；服务便捷性指快递柜的位置便利，服务流程便捷程度等；有形性指提供服务时所使用设备以及服务人员的仪容等。

4 郑州航院近邻宝实例研究

4.1 郑州航院近邻宝现状

经实地调研，郑航近邻宝共有6名工作人员，包括店长、前台寄件员、咨询员、接驳员、分拣员、投递员，其他人员为兼职生。近邻宝智能快递柜共6组，每组快递柜分A-X列，每个字母列共28个格口，分两小列，两小列的格口宽度不同，每小列有14个格口，小中大格口从上至下依次排列。格口的利用率取决于顾客取件的快慢，平均来看，快递柜每个格口的利用率为1.5次/天。郑航近邻宝目前已与中通、圆通、申通、天天、邮政、韵达快递公司合作，快递到达学校后在近邻宝智能快递柜有三天待取时间，顾客超过三天未取的快件将被称作“问题件”，经电话核实后的“问题件”将退回给快递公司，不会向顾客收取超时费用。目前增值服务包括代取、代送、代买服务，费用大致为小件2元，中件4元，大件6元，代买服务在郑航还未正式施行。

4.2 调查问卷

调查问卷主要调查顾客对各指标的重视程度，并采用李克特(Likert)五级量表形式(非常不满意、不满意、一般、满意、非常满意)对近邻宝服务的满意度进行调查，从智能快递柜使用者的角度出发，找出目前郑航近邻宝在运营过程中的不足之处。

根据调查结果显示，对于顾客来说，每项指标的重要程度如图1所示。

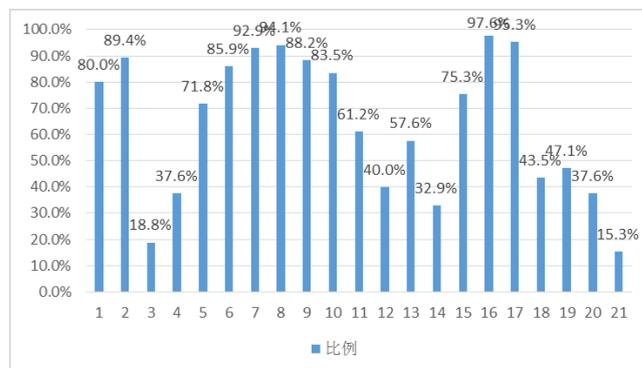


图1 各指标重要程度

显然,重要程度超过 50% 的前十三项指标排序为: 16 > 17 > 8 > 7 > 2 > 9 > 6 > 10 > 1 > 15 > 5 > 11 > 13, 近邻宝必须重视这些指标。重要程度低于 50% 的另外八项指标排序为 19 > 18 > 12 > 4=20 > 14 > 3 > 21, 认为这些指标重要的人数占比较少, 但近邻宝运营中不能完全忽视这部分指标, 尤其是其中顾客平均满意度较低的指标, 近邻宝也要采取适当的措施来完善这些指标。

顾客对近邻宝服务的满意度如图 2 所示。

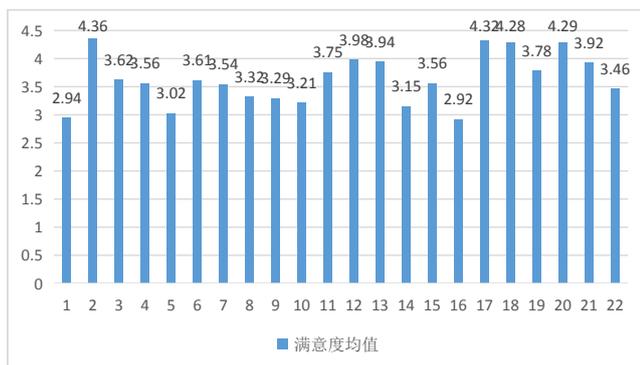


图 2 顾客对近邻宝服务的满意度调查结果

从图中可以看出, 近邻宝智能快递柜使用者对其服务的整体满意程度为 3.46, 即达到了一般的程度, 还未达到满意的程度, 表明目前近邻宝智能快递柜的运营还存在比较多的问题, 这些不足还有待完善。满意度在 3.5 以上指标排序为 2 > 17 > 20 > 18 > 12 > 13 > 21 > 19 > 11 > 3 > 6 > 15=4 > 7; 满意度在 3.5 以下的指标排序为 16 < 1 < 5 < 14 < 10 < 9 < 8。

综上, 对于顾客重视程度较高且平均满意度较低的指标, 近邻宝管理人员必须高度重视, 这些指标包括: 1、5、8、9、10、16。

服务价格维度中, 代取、代送费用价格涉及到了公司的运营成本和收益, 以及顾客是否会使用这些服务, 对于代收服务的费用, 同学们普遍认为价格较高, 且学校有相关组织与其竞争, 所以近邻宝运营时必须权衡利弊, 对这些服务设定合理的价格, 进而提高顾客满意度, 增加收益。

服务可靠性维度中, 格口数量也是大部分学生等比较重视的指标, 若快递柜格口数量不够, 顾客的快件将放置在货架, 降低了快件的安全性, 容易造成快件的丢失以及顾客信息的泄露。近邻宝在开学季或节假日等快递高峰期经常会出现快递柜格口数量不够用的情况, 因此满意度较低。

服务响应性维度中, 订单及快件丢失等的处理速度、排除故障的速度、投诉处理速度这三项指标满意度都不是很高。服务响应性反映的是整条供应链的效率, 不仅涉及到郑航近邻宝, 还涉及到了多家快递公司、近邻宝运营维护部等, 所以近邻宝必须对这些指标予以一定的重视, 从而提高顾客满意度。

服务便捷性维度中, 智能快递柜的位置安排是否合理决定了顾客取件的便利程度以及取件所花费的时间, 郑航近邻宝的位置在东苑餐厅附近, 对于宿舍楼在西边的同学来讲距离较远, 因此被调查者对快递柜位置便利指标的整体满意度最低。

5 近邻宝运营及发展建议

5.1 创造规模效应, 降低费用

目前, 大部分院校都有针对所有快递点进行快递代取代送的组织, 并向顾客收取一定的费用, 据了解, 每天找组织人员去近邻宝取件的学生不在少数, 因此近邻宝要想提高收益, 必须适当降低代取、代送的价格, 抢占市场份额。由调查问卷结果得知, 学生普遍认为代取、代送费用偏高, 且认为快递柜距离较远, 而同学们经常在楼管人员存放东西, 对此, 近邻宝可以利用与各院校合作的优势, 与宿舍楼管理人员进行协商, 近邻宝配送人员将要求代取、代送的快递在一定的时间内集中配送到宿舍楼, 并降低顾客需要支付的代取、代送费用, 这样可以吸引更多的学生要求代取、代送服务。对于学生来说, 宿舍楼是每天要出入的, 此措施为其提供了很大的便利, 且费用在可接受的范围内; 对于近邻宝来说, 不仅增加了单次配送的配送量, 降低了每件快递的配送成本, 实现了规模效应, 而且带来了更多的利润。但需要注意的是, 近邻宝与楼管人员必须明确责任, 否则出现快递丢失或损毁的情况容易造成责任纠纷。

5.2 调整保留期限, 提高周转率

快递柜用户对快递柜格口数量较少的情况较不满意, 尤其是快递高峰期。一般情况下, 学生由于下课吃饭、购物等取件不会太晚, 因此, 近邻宝可以根据以往的数据, 缩减快递高峰期等时间段的保留期限, 这样减少了同一件快递对快递柜的占用时间, 提高了周转率。另外, 近邻宝可以适当的增加格口的数量, 减少快件在货架的存放, 不仅保障了顾客

信息的安全,而且降低了快件丢失或损毁的概率。这两种方法都一定程度上避免了快递柜数量不够用的情况。

5.3 加强校企合作

针对顾客满意度较低的响应性指标,近邻宝必须高度重视。对于管理人员对订单、快件丢失或损毁、相关投诉等的处理速度这几项指标,近邻宝必须加强对员工以及兼职学生的培训,还需与快递公司明确责任问题,与快递公司紧密联系,建立良好的合作伙伴关系;据了解,近邻宝曾出现过多次快递柜格口不能自动弹开的情况,因此,对于快递柜故障的排除速度这项指标,出现故障后近邻宝工作人员必须及时反馈到上层,请专业人员对快递柜进行维护完善,另外,还需加强对近邻宝管理人员的相关维修技能的培训。

5.4 实行积分制,提高顾客忠诚度

近邻宝可以与一些广告商家或电商等进行合作,对使用快递柜的顾客实行实名积分制,使用快递柜寄件、收件到达一定次数后,根据顾客的积分兑换各种各样的礼品,礼品会由商家寄到近邻宝快递柜(排除节假日等快递高峰期),由顾客领取。这样不仅更加实质性地为商家打了广告,刺激了顾客对这些商家产品的消费,而且减少了快递柜格口在节假日外的空置率,提高了快递柜格口的利用率,同时可以增加顾客流量,提高顾客的忠诚度,进而提高近邻宝的竞争力,

吸引更多的广告商家、快递公司与近邻宝合作。

5.5 增设智能快递柜纸箱回收功能,助力绿色物流

学校的快递量非常多,近邻宝附近设有垃圾箱,师生取快递后一般将包装扔到垃圾箱。近邻宝若为快递柜增设纸箱回收功能,同时,对使用纸箱回收功能的顾客再次进行积分,不仅能节约资源,节省包装成本,还减少了环境污染,对绿色物流做出了一定的贡献。

参考文献

- [1] 中国互联网络信息中心.第41次《中国互联网络发展状况统计报告》[EB/OL].http://www.cnnic.net.cn/hlwfzyj/hlwzxbg/hlwtjbg/201803/t20180305_70249.htm,2018-03-05.
- [2] 国家邮政局.《2017年邮政行业运行情况》[EB/OL].http://www.spb.gov.cn/xw/dttx_15079/201801/t20180112_1467556.html,2018-01-13.
- [3] 国家邮政局.《国家邮政局关于2018年3月邮政业消费者申诉情况的通告》[EB/OL].http://www.spb.gov.cn/sj/tjxx1/201804/t20180418_1544132.html,2018-04-18.
- [4] 中科富创.公司介绍[EB/OL].<http://www.zkfc.cn/?introduce/lm/214.html>.
- [5] 尚玉冰.基于顾客满意的智能快递柜尺寸配比优化及收益分配研究[D].浙江理工大学,2017.

Management Mode Creation of Integrated Research and Development for Intelligent Inspection Robot System of Transmission Lines in Complex Environment of Border Areas

Zhigang Wang¹ Song Yang² Gongping Wu³

1. State Grid Jilin Electric Power Supply Company, Changchun, Jilin, 130021, China

2. State Grid Jilin Baishan Power Supply Company, Baishan, 134300, China

3. Wuhan University, Wuhan, Hubei, 430000, China

Abstract

This paper summarizes the management mode creation and work connotation of the integrated research and development of the overhead transmission line inspection robot developed by the research and development team of the transmission line inspection robot of the State Grid Jilin Electric Power Supply Co., Ltd., including organizational management, research and development team management and research and development innovation, institutional innovation and application innovation and its main management work innovation connotation. Through continuous research and development of integrated management mode innovation, the development of complex and difficult inspection robot system has been continued and applied, forming a professional R&D team and creating a new management mode.

Keywords

overhead transmission line; intelligent inspection robot system; integrated research and development; management mode

边境地区复杂环境下输电线路智能巡检机器人系统研用一体管理模式创建

王志钢¹ 杨松² 吴功平³

1. 国网吉林省电力有限公司, 中国·吉林 长春 130021

2. 国网吉林白山供电公司, 中国·吉林 白山 134300

3. 武汉大学, 中国·湖北 武汉 430000

摘要

本文总结归纳了国网吉林省电力有限公司输电线路巡检机器人研发团队十年来持续开展的架空输电线路巡检机器人研用一体的管理模式创建及工作内涵, 包括组织管理、研发团队管理与研发创新、制度创新和应用创新及其主要管理工作创新内涵。通过持续的研用一体管理模式创新, 使得复杂而又困难的巡检机器人系统研发得以持续并走向了应用, 形成了专业的研发团队, 并创建了新型的管理模式。

关键词

架空输电线路; 智能巡检机器人系统; 研用一体; 管理模式

1 引言

白山市地处于中国边境长白山山区, 毗邻朝鲜, 国网吉林白山供电公司所辖多数线路跨越原始森林等无人区, 输电线路巡视极其困难。为解决此问题, 在国网吉林省电力有限公司积极探索新型巡视方法, 成立了由国网吉林白山供电公司作为牵头单位, 联合武汉大学技术人员组建的创新研发团

队, 历经十年时间, 研发出了高塔跨越林区输电线路巡检机器人系统, 包括智能巡检机器人本体、远程监控基站、在线充电基站和上下线装置, 以及机器人行走地线的少障或无障道路结构。依托跨越长白山原始森林和无人区的 119 公里、332 级塔的 200Kv 松长甲线, 建设了包括 15 级充电基站、2 级终端塔上下线装置和机器人沿地线行走的道路结构的示范应用工程, 实现了机器人在线不下线对 119 公里全线的自主

巡检,解决了松长甲线巡视难的问题。

通过在不断研发改进以及不断积累应用经验,国网吉林省电力有限公司研发团队逐步积累,在传统管理办法的基础上形成了一整套输电线路巡检机器人巡检管理模式,推动了输电线路巡检机器人系统的实用化。

如:在2007年机器人方案论证阶段,研发团队提出“穿越越障”巡检机器人解决方案,而这个方案需要将目前各级直线塔的悬垂挂板改造更换为机器人能通过的“C”型结构、在耐张塔头附加一个耐张过桥和防震锤线夹改造更换为削顶线夹;在2008~2015年机器人技术与系统研发期间,持续进行了四个课题讨论和分析,使得研发能持续进行;在2015~2018年面向应用阶段,为了解决机器人持续巡航问题和解决机器人自动上下线问题,研发团队分别提出在塔上安装太阳能充电基站和上下线成套装置的解决方案,并争取了两个企改项目资助,成功实现了机器人在线不下线持续对跨越长白山原始森林的119公里松长甲线全线巡检和雷击故障点的查找。2019年将在119公里松长甲线建设与机器人配套的通信网络和集控后台,实现人不出屋就能在集控室内对巡检机器人进行实时监控,实时接收机器人巡检图像和数据。

十多年的坚持结出的硕果,得益于不断创新研用一体的管理模式。下面对十年多年来的管理模式创新进行总结,供他人参考借鉴。

2 研用一体组织保障模式

2.1 组织架构

图1所示为研用一体的组织架构。

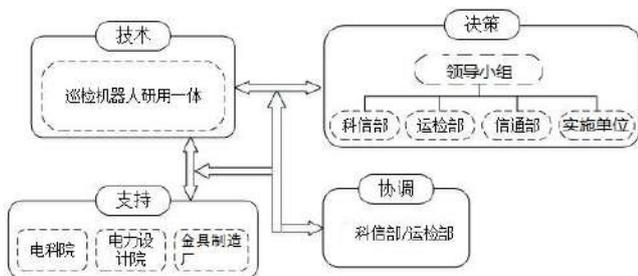


图1 研用一体组织架构图

其中,“技术”是由国网吉林省电力有限公司与武汉大学组成的巡检机器人研用一体的创新研发团队,由国网吉林省电力有限公司提出功能需求,由武汉大学与国网吉林省电力有限公司共同提出需求的技术解决方案,共同提出中长期

规划方案,由国网吉林白山供电公司进行解决方案的修正;“支持层”则对涉及线路改造与安全进行可行性论证,甚至需要对改造结构制造样品,并将样品提供有资质的第三方按相关标准进行检验测试及出具型式试验报告;“决策”则依据技术方案和相关论证情况进行综合分析和评估,决定涉及线路改造与安全重要事项,评估各期项目效果及应用发展方向;“协调”则提供各层级间和层级内部关系、任务及实施方式的协调。

2.2 创新组织管理工作内涵

在图1的组织管理架构的保障下,管理团队、实施单位和研发团队不断创新组织管理工作内涵,在符合电力行业发展趋势的同时不断改进创新。

(1)智能机器人管理模式是推进泛在互联网建设,保证电力安全可靠运行的需要。

在国网公司建设泛在互联网的总体规划目标下,各类高科技手段迅猛发展。在科技引领生产力的必然趋势下,利用机器人巡检输电线路也将成为建设坚强输电网的必要手段。机器人与人工协同巡检会更好的解决电网运维管理的实际问题,保证电力安全可靠运行。

(2)智能巡检机器人管理模式是巩固“三集五大”成果,推行国网“163”卓越管理体系的需要。

随着“三集五大”体系的建成,应用新技术提高公司精益化管理水平,适应的新形势下的管理要求,因地制宜解决实际困难,成为了目前公司面临的头等问题。机器人的成功应用为输电线路智能巡检提供了一种全新的、高效的集中管控与巡检方式。利用机器人开展智能巡检,能够推进对人力、物力等的集约管控,也是推行“163”卓越管理体系的需要。

(3)智能巡检机器人管理模式是改变传统巡检模式,弥补企业管理自身短板的需要。

利用机器人巡检方式,输电运维人员的工作方式将被大大改变,运维人员可以在监控中心通过控制巡检机器人就可以完成对多条输电线路的巡视任务,这无疑对输电专业的运维管理是一次巨大变革。利用机器人巡线能够彻底解决中国西部高原地区、山区长距离输电线路巡视难的问题,展望未来机器人巡视也将遍布整个电网。

(4)智能巡检机器人管理模式是保证人身安全,降低劳动强度,提高巡检效率和效益的必然选择。

随着经济社会的发展,线路电压等级的不断升高,对输

电线路的运维水平提出了越来越高的要求。特别是位于偏远边境山区的输电线路,由于所处地形复杂,运维十分困难。人工巡检巡视线路,尽管简单易行,但巡检的精度低、效率低、劳动强度大,巡线工的人身安全甚至受到威胁。无人机巡检可以减少工人登塔作业,但由于其遥控通信距离局限性,人员必须始终与无人机保持一定距离。在山区,人员也必须到达杆塔附近进行遥控,无法减轻人员登山的劳动强度。而且无人机续航时间非常有限,无法满足林区长距离输电线路巡视的需要。直升飞机巡检线路,尽管巡检效率高,但对气候条件的要求会相当严格,巡检时存在飞行安全隐患,同时人工操作仪器跟踪线路的劳动强度大,导航困难,并且巡检费用昂贵,成本过高。机器人巡视可以方便地穿越崇山峻岭,跨越林区、沼泽、湖泊和地面无法到达的无人区等地,几乎不受地域的限制,可以做到线路所至,机器人所达,巡检费用低,巡检精度高。

(5) 始终坚持研用一体,将关键技术攻关分解到各期项目上,分期分步骤攻克关键技术并带动机器人系统逐步成熟,从而可有效避免关键技术堆集、系统复杂带来的负效应问题,审时度势地把握好科技项目研发与技改项目应用,从而使得项目顺利地由研发向应用进行过渡。

(6) 严把安全关,如涉及到线路改造、机器人运行对线路影响,则必须经支持单位进行严格的论证,并委托有资质的第三方(中国电科院)进行检验测试,论证合格并提供经决策层决策。

3 研用一体的技术保障模式

3.1 创新团队

图2所示为研用一体创新团队组成图。

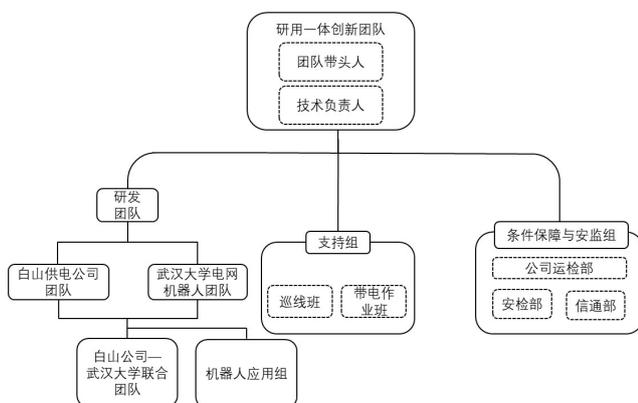


图2 研用一体创新团队结构图

由白山公司和武汉大学电力机器人研发团队联合组建研用一体创新团队。团队负责人由实施单位主管运维技术相关领导担任,下设研发核心团队、技术支持组和应用条件与安全保障组。其中,核心团队由联合团队和应用组组成,均为大学本科以上学历,承担技术与系统研发和机器人应用;技术支持组由资深的运维人员组成,提供研发过程中的技术支持和应用效果评估;条件与安全组由实施单位运检部、安监部人员组成,提供应用条件保障与安监及评估。

3.2 创新技术管理工作内涵

(1) 要充分了解和理解关键核心创新人员的思维习惯,做到将尊重技术创新规律和研发人员创新“灵感”有机结合进行管理。

(2) 多种途径和手段调动创新团队成员的主动性和积极性,尤其是调动技术支持组的积极性。

(3) 优选专业领域优选人员进入团队,维持团队的创新活力。

3.3 技术与系统创新

上述管理模式和工作内涵的创新,为研发团队的持续创新提供了有力保障。十多年来,研发团队取得了一系列创新性研究成果,主要有:

(1) 提出了融合机器人行走地线道路结构的穿越障碍机器人新构型,为机器人在线上安全行走和自动巡线提供了平台技术保障;

(2) 提出了大坡度爬坡打滑检测、打滑程度辨识与智能自适应控制解决方案,实现了大爬度自动行走,有效地控制了行走轮磨损;

(3) 提出了融合多传感器的机器人自动检障定位算法、自主行走和自主巡检控制方法,实现了机器人沿线自主巡检;

(4) 提出了巡检机器人能耗预测模型及充电基站布局计算模型和自主充电解决方案,解决了机器人电源的智能管理、在线自主电能补给,实现了机器人在线不下线持续巡检;

(5) 提出了机器人自动上下线解决方案,解决了机器人上下线难的应用瓶颈问题;

(6) 研制了具有工业产品级的巡检机器人设备,通过了第三方检验测试和长时间、长里程、全天候、极低温的巡检应用验证;

(7) 提出了融合巡检机器人管理与线路运维管理的机器

人巡检管理解决方案,实现了大数据管理。

(8) 119公里跨越长白山原始森林和无人区的220kV松长甲线全线的在线不下线持续巡检应用,无论线路长度还是全线原始森林和无人区线路巡检,在国际上均属于首次。

4 研用一体的制度建设

4.1 制定电力行业标准

通过在国家能源局立项支持,国网吉林白山供电公司 and 武汉大学作为技术支持单位,参与制定了《架空高压输电线路机器人巡检技术导则》和《架空输电线路巡检机器人技术规范》两个电力行业标准,并已颁布。这两个电力行业标准分别为机器人的使用和机器人的技术性能提供了法律依据,也推动了巡检机器人发展。

4.2 制定企业标准

在上述两个电力行业标准指导下,结合国网吉林公司的实际,团队制定了相应的企业标准来规范巡检机器人系统的使用维护,规范与巡检机器人配套的地线道路结构、充电基站和上下线的相关要求及规范。

5 智能巡检机器人应用管理案例

自2016年以来,巡检机器人研发全面转向示范应用阶段,并结合松长甲线巡线最困难的实际,开展了松长甲线机器人巡检应用示范工程建设。220kV松长甲线是向中国长白县供电的唯一一条输电线路,起于松江河变电站、止于长白变电站,全线均跨越原始森林和无人区及中朝边境,全长119公里,共332级塔,最大档距离932米,最大坡度35度(机器人实测),已完成机器人行走地线道路结构施工改造,建设了起止塔两级自动上下线装置,共布局建设了15级充电基站,巡检机器人已多次分别成功完成了全线不下线持续巡检、重点线路段巡检和雷击故障查找,巡检到的缺陷有:地线接续管变形、绝缘爆瓶、塔材联接螺栓缺失、金具锈蚀和雷击点等。在机器人研发阶段,已将机器人应用和相关管理列入了机器人研发,实现了巡检线路管理、巡检图像分析与管理、线路缺陷或故障管理及与线路关联,以及巡检作业管理和机器人维护管理等。机器人巡检松长甲线和巡检管理分别如图3、图4所示。



(a) 自动上下线



(b) 过直线塔



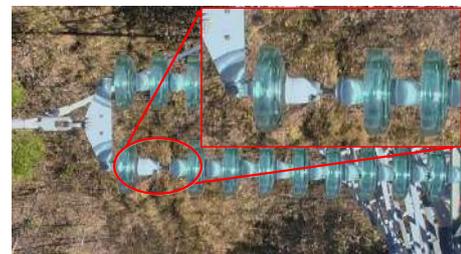
(c) 过耐张塔



(d) 自动充电对接



(e) 地线接续管变形



(f) 绝缘爆瓶



(g) 联接螺栓缺失



(h) 过耐张塔

图3 机器人巡检松长甲线案例典型图片



(a) 地面基站

(b) 监控操作与巡检管理界面

图4 地面基站及巡检管理

6 巡检机器人巡检作业流程

6.1 线路状况分析

收集巡检线路的设计、运行资料，进行线路状况分析，为制订巡检计划和任务规划提供参数。线路分析内容主要包括：

(1) 线路本体分析。线路类型、线路长度、线路高差、直线塔和耐张塔数量、最大坡度及其所在档段，以及线路是否有大跨越及其档距和杆塔号等。

(2) 机器人行走路径及其配套设备分析。行走路径是否具备穿越或跨越条件，是否安装在线充电基站及其数量和对应的杆塔号，是否安装自动上下线装置及其对应的杆塔号。

(3) 线路走廊及其环境分析。是否有交叉跨越及其所在档段和杆塔，是否跨越大江、大河、山区或森林及其所对应的杆塔，线路周边建筑或设施及其对应杆塔，线路周边交通情况等。

(4) 线路历史故障及缺陷分析。故障及缺陷类型及其部位。

6.2 任务规划

制订巡检计划，根据巡检目的和任务进行任务规划，做好巡检前的准备工作：

(1) 根据巡检内容确定机器人检测设备的配置。

(2) 根据巡检线路和天气情况，预估机器人巡检作业时间、工作日、每日巡检的起止杆塔号及其巡检线路段长度。

(3) 依据巡检线路情况，检查核实机器人巡检任务规划的正确性。

(4) 安排好人员、车辆、工器具等。

(5) 完成巡检前的其它准备工作。

6.3 巡检申请

准备以下材料，提出巡检作业申请，办理机器人巡检作业手续：

(1) 巡检线路名称、巡检线路或线路段长度、巡检模式、主要巡检内容等。

(2) 巡检计划。

(3) 巡检作业准备情况。

(4) 巡检作业应急预案。

6.4 出库检查

进行机器人出库检查，做好出库记录。出库检查内容主要包括：

(1) 设备完整性检查。

(2) 设备外观检查。

(3) 设备状态检查。

(4) 确定设备是否具备巡检作业条件。

6.5 上线前检查

机器人上线前，应在地面开展巡检系统自检和操作检查，确保系统功能正常。检查内容一般包括：

(1) 完整性检查。

(2) 连接的牢固性检查。

(3) 开机自检，检查机器人与地面监控基站的工作状态是否正常。

(4) 遥控操作检查，检查机器人与地面监控基站通讯是否正常，各项遥控操作是否正常。

6.6 上线及线上检查

机器人上线后，再次进行检查，检查内容主要包括：

- (1) 机器人和地面监控基站工作状态。
- (2) 遥控操作检查。
- (3) 任务规划检查，确认任务规划文件与实际巡检任务

一致。

6.7 巡检作业

一般巡检作业过程或事项如下：

(1) 线上检查完成且正常时，由地面监控基站向机器人发送巡检指令。

(2) 机器人正确接收并执行巡检指令，开始自主巡检作业，按任务规划自动执行巡检任务；或持续接受地面监控基站指令开展遥控巡检作业。

(3) 按巡检任务规划，机器人完成全部巡检任务，并到达下线杆塔处停止作业。

(4) 机器人可在线充电装置处暂停作业自动充电，充电完成后继续巡检作业。

(5) 遇大风等突发天气状况时，机器人暂停作业并原地待命，待突发情况解除后继续巡检作业。

(6) 可临时中止机器人自主巡检作业，改用遥控模式，待遥控巡检结束后，继续自主巡检作业。

(7) 如遇特殊情况无法继续进行巡检作业时，可中止当前巡检任务，停止作业。

6.8 机器人下线

机器人到达下线杆塔处并停止作业后，自动下线，按照巡检计划，可继续转场到下一个作业点进行巡检作业，直至完成全部巡检任务。

6.9 数据导出

从机器人及地面监控基站中导出影像文件、点云数据文件、机器人运行日志记录文件等，并将巡检过程中作业人员记录的事件、信息等整理成文件。

6.10 检查入库

对收回的机器人巡检系统进行设备完整性检查、外观检查、状态检查。检查无异常后，对机器人巡检系统进行常规保养维护并入库。如有异常，及时通知技术支持人员进行维修。

6.11 资料整理

对巡检数据进行核对，检查数据是否完整、有效，检查无误后，将数据录入信息系统。对巡检数据进行分析，判断巡检线路是否存在缺陷及隐患，并编制巡检报告。核实巡检发现的线路缺陷、隐患，及时进行处理。

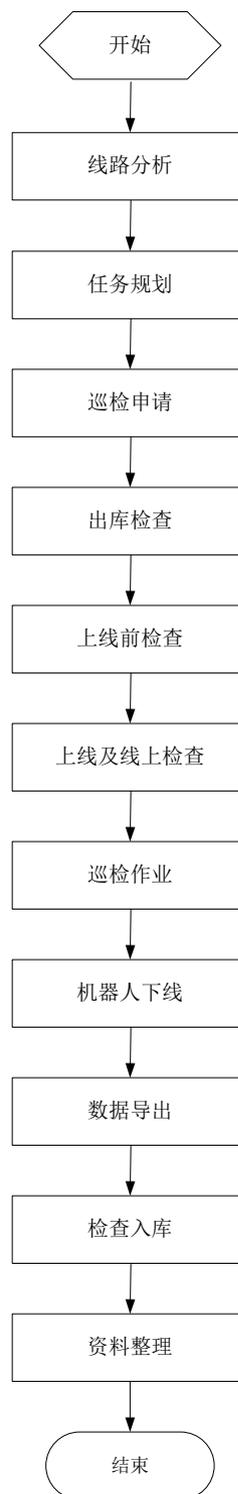


图5 机器人巡检作业流程图

7 结语

创新项目管理和创新研发的双创管理模式及工作机制,使得二者相得益彰,又彼此促进和彼此融合创新,给巡检机器人系统应用带来了广阔应用前景,也给企业带来了创新活力,巡检机器人研究成果也得到中国中央电视台1套《新闻联播》和《晚间新闻》、13套《新闻直播间》及其他主流媒体的报道。项目管理和创新团队仍在创新路上,正朝着人不出户、集控室内完成机器人对线路的巡检,以及融合无人

多机器人协调巡检,将成果拓展到以变电站为节点的高压输电网巡检,从而实现包括地面人巡线在内的立体式巡检解决方案的方向迈进,为坚强智能电网和泛在电力物联网发展作出贡献。

参考文献

- [1] 聂洪强. 配电网管理模式的探究[J]. 电力系统装备, 2019,(1):160-161.
- [2] 张惠民. “零库存”管理新模式[J]. 企业管理, 2019,(1):75-77.

Application of Grey Forecast Model and Grey Relational Analysis in Company Operation

Chen Yang¹ Hange Gao²

1. PowerChina Finance Company Limited, Beijing, 100044, China
2. Beijing Branch of China Everbright Bank Co., Ltd., Beijing, 100031, China

Abstract

This paper uses the Grey Forecast Model and GM forecasting software to forecast a company's 2020 net profit, accuracy test, forecast function and actual value comparison; Then select the factors that affect the profit and return in the company operation process: publicity, manpower, product cost, using Grey Relational Analysis to analyze the relation between net profit and three influencing factors, first compare the three relational coefficients, and then make the development trend of each factor to verify. Through the method of "combination of numbers and shapes", it is concluded that the propaganda factors are adjusted in the future operation of the company to increase profitability, and to a certain extent, the problem of large grey scale and difficult decision-making in the company operation process is solved.

Keywords

Grey Forecast model (GM model); GM forecasting software; Grey Relational Analysis (GRA); company operation; net profit

灰色预测模型与灰色关联度分析在公司运营中的应用

杨辰¹ 高寒歌²

1. 中国电建集团财务有限责任公司, 中国·北京 100044
2. 中国光大银行股份有限公司北京分行, 中国·北京 100031

摘要

本文运用灰色预测模型 (Grey Forecast Model) 及 GM 预测软件对某公司 2020 年净利润进行预测、精度检验、预测函数与实际值对比; 再选取在公司运营过程中影响利润收益的因素: 宣传、人力、产品成本, 运用灰色关联度分析法 (Grey Relational Analysis) 对净利润及三项影响因素进行关联度分析, 先对三项关联系数进行比较, 再做出各因素发展态势图进行验证, 通过“数形结合”的手法, 得出在未来公司运营中对宣传因素进行调整从而加大盈利的结论, 进而在一定程度上解决了公司运营过程灰度大、决策难的问题。

关键词

灰色预测模型 (GM 模型); GM 预测软件; 灰色关联度分析 (GRA); 公司运营; 净盈利

1 背景介绍

公司运营过程中存在着诸多未知因素, 运营调节具有较强的灵活性和针对性, 因而解决在操作灰度大的情况下做出准确预测及决策的问题, 对整个公司的运营而言至关重要。一个成功的公司管理者应具备评估公司收益潜力、及时对公司运营环节进行决策调整的能力, 而决策需要依据, 并且是科学的依据, 管理者在决策时不应拍脑袋, 而是应该对运营过程中的相关信息进行处理, 转化为数据并构造数学模型, 得出决策的依据, 从而提高管理的科学性。本文以某公司为研究对象, 从预测公司 2019 年净盈利入手, 通过建立 GM 模

型及 GRA 方法, 分析运营过程中与净利润关联度最大的因素, 为公司决策提供科学依据。

灰色预测模型 (GM 模型), 是由邓聚龙教授于 1982 年提出并加以发展的。二十几年来, 引起了不少国际学者的关注。目前, 在中国已经成为社会、经济等诸多领域进行预测、决策、系统分析与建模的重要方法之一。GM 模型是通过少量的、不完全的信息, 建立数学模型并做出预测的一种预测方法, 其所需建模信息少, 运算方便, 建模精度高, 是处理小样本预测问题的有效工具 (见文献^[1])。灰色关联度分析 (GRA), 是 1984 年由邓聚龙原创的, 它是针对关系的分析提出的。对于那些行为机制信息不完备、行为数据很稀少、问题处置缺乏

经验、其固有内涵又不清楚的对象之间的关系分析来说，GRA是十分必要的。它可看作是一种有参考系的整体比较。其有别于传统的数学分析之点，在于GRA提供了一个分析序列关系或系统行为的简要框架，即使是信息很少也可以做(见文献^[1])。

本文的研究对象“公司运营体系”正是符合上述建模及分析条件的灰色系统。正文第一部分，利用GM模型对某公司2019年度的净利润进行预测，以评估公司收益潜力及可支配资金；第二部分，利用GRA理论研究净利润与公司运营中哪个因素关联度最大，由此得出调整该环节进而影响公司净利润的结论，在增加收益的同时可更好地进行公司资金周转，从而在整体上更好地把握公司在下一年度的投资方向。综上所述，通过本文中灰色预测模型及关联度分析结果可知该小成本运营公司是否有发展前途^[1]。

2 基本原理

2.1 GM(1, 1) 模型

本文所用方法在灰色预测模型中属于数列预测分支，建模思想是通过对原始数据的累加弱化原始数据的起伏，通过累加后数据序列形成的坐标图判断构造一条指数曲线或一条直线来逼近该序列。最后通过后减运算还原计算得到逼近原始数据的指数函数或线性函数^[2]。

根据邓聚龙教授提出的建模步骤，现将建模原理陈述如下(见文献^[1])：

给定观测数据列 $x^{(0)} = \{x^{(0)}(1), x^{(0)}(2), \dots, x^{(0)}(N)\}$ ，

经一次累加得 $x^{(1)}(i) = \sum_{j=1}^i x^{(0)}(j)$ ($i = 1, 2, \dots, N$)。

设 $x^{(1)}$ 满足一阶常微分方程 $\frac{dx^{(1)}}{dt} + ax^{(1)} = u$ ，

其中 a, u 是常数，称 a 为发展灰数；称 u 为内生控制灰数，是对系统的常定输入。此方程满足初始条件：当 $t = t_0$ 时， $x^{(1)} = x^{(1)}(t_0)$ ，方程的解为 $x^{(1)}(t) = [x^{(1)}(t_0) - \frac{u}{a}]e^{-a(t-t_0)} + \frac{u}{a}$ 。

对等间隔取样的离散值(注意到 $t_0 = 1$) 则为

$x^{(1)}(k+1) = [x^{(1)}(1) - \frac{u}{a}]e^{-ak} + \frac{u}{a}$, $k = 1, 2, \dots, N-1$ 。

灰色建模的途径是一次累加序列通过最小二乘法来估计常数 a 和 u 。

于是有，

$$\begin{bmatrix} x^{(0)}(2) \\ x^{(0)}(3) \\ \dots \\ x^{(0)}(N) \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} -\frac{1}{2}[x^{(1)}(2) + x^{(1)}(1)] & 1 \\ -\frac{1}{2}[x^{(1)}(3) + x^{(1)}(2)] & 1 \\ \dots & 1 \\ -\frac{1}{2}[x^{(1)}(N) + x^{(1)}(N-1)] & 1 \end{bmatrix} \begin{bmatrix} a \\ u \end{bmatrix}$$

令 $y = (x^{(0)}(2), x^{(0)}(3), \dots, x^{(0)}(N))^T$ ，这里， T 表示转置。令

$$B = \begin{bmatrix} -\frac{1}{2}[x^{(1)}(2) + x^{(1)}(1)] & 1 \\ -\frac{1}{2}[x^{(1)}(3) + x^{(1)}(2)] & 1 \\ \dots & 1 \\ -\frac{1}{2}[x^{(1)}(N) + x^{(1)}(N-1)] & 1 \end{bmatrix}, \quad U = \begin{bmatrix} a \\ u \end{bmatrix},$$

即矩阵表达式转化为 $y = BU$ 。

$$\hat{U} = \begin{bmatrix} \hat{a} \\ \hat{u} \end{bmatrix} = (B^T B)^{-1} B^T y$$

其最小二乘估计为

把估计值 \hat{a} 与 \hat{u} 代入 $x^{(1)}(k+1) = [x^{(1)}(1) - \frac{\hat{u}}{\hat{a}}]e^{-\hat{a}k} + \frac{\hat{u}}{\hat{a}}$ ，得时间响应方程

$$\hat{x}^{(1)}(k+1) = [x^{(1)}(1) - \frac{\hat{u}}{\hat{a}}]e^{-\hat{a}k} + \frac{\hat{u}}{\hat{a}}$$

精度检验

(1) 残差检验。分别计算：

残差： $E(k) = x^{(0)}(k) - \hat{x}^{(0)}(k)$, $k = 2, 3, \dots, N$

相对残差： $e(k) = [x^{(0)}(k) - \hat{x}^{(0)}(k)] / x^{(0)}(k)$, $k = 2, 3, \dots, N$

(2) 后验差检验。分别计算：

$x^{(0)}$ 的均值： $\bar{X} = \frac{1}{N} \sum_{k=1}^N x^{(0)}(k)$ ；

$x^{(0)}$ 的方差： $S_1 = \sqrt{\frac{1}{N} \sum_{k=1}^N [x^{(0)}(k) - \bar{X}]^2}$ ；

残差的均值： $\bar{E} = \frac{1}{N-1} \sum_{k=2}^N E(k)$ ；

残差的方差： $S_2 = \sqrt{\frac{1}{N-1} \sum_{k=2}^N (E(k) - \bar{E})^2}$

$$\text{后验差比值: } C = \frac{S_2}{S_1},$$

$$\text{小误差概率: } P = P\{|E(k) - \bar{E}| < 0.6745S_1\}.$$

(3) 预测精度等级对比表, 见表 1

表 1 等级对照表

预测精度等级	P	C
好	>0.95	<0.35
合格	>0.80	<0.45
勉强	>0.70	<0.50
不合格	≤ 0.70	≥ 0.65

2.2 灰色关联度分析 (GRA)

灰色关联度分析通过对同一系统中参考序列与其影响因素的数据组在灰色系统中的变化程度做比较, 得出发展态势的同步性越高则相关性越大, 反之越小的结论, 并找出二者之间的数值关系, 从而准确判断哪个影响因素对参考序列的影响最大。

计算步骤如下^[3]:

(1) 确定分析序列

设参考序列 (或母序列) 为 $X'_0(t) = \{x'_0(k) | k = 1, 2, 3, \dots, n\}$

比较序列 (或子序列) 为 $X'_i(t) = \{x'_i(k) | k = 1, 2, 3, \dots, n\}$,

($i = 1, 2, \dots, N$)

(2) 标准化, 即对原始数据进行无量纲化和初值化处理。

$x(k) = \frac{x'(k)}{x'(1)}$, 则初值化后相应的参考序列与比较序列

分别为 $X_0(t)$ 和 $X_i(t)$ 。

(3) 计算关联系数

$$\varepsilon_i(k) = \frac{\min_k \min_i |x_0(k) - x_i(k)| + \rho \max_k \max_i |x_0(k) - x_i(k)|}{|x_0(k) - x_i(k)| + \rho \max_k \max_i |x_0(k) - x_i(k)|}$$

(4) 计算关联度

参考序列与比较序列的关联度为序列的各时刻关联系数的均值, 记作 $\gamma_i = \frac{1}{n} \sum_{k=1}^n \varepsilon_i(k)$, ($i = 1, 2, \dots, N$)

(5) 关联度排序

将关联度按大小排序, 如果 $\gamma_1 < \gamma_2$, 则参考序列 $X_0(t)$ 与比较序列 $X_2(t)$ 更相似, 从而它们的关联度更大。

3 实证分析

3.1 数据来源及介绍

本文数据来自某公司 (因涉及商业秘密故隐藏实际公司名称), 由于公司前三年的净盈利不稳定, 对构建灰色预测模

型有影响, 故从第四年数据开始分析。为了更好的利用灰色关联度分析理论研究影响公司净盈利的最大影响因子, 特将数据分类处理列表如下:

表 2 公司在 2014 年至 2018 年的综合情况数据

项目	年度				
	2014	2015	2016	2017	2018
净盈利 (元)	25482	27110	34115	48035	63874
宣传费 (元)	5000	6000	7000	9800	12500
员工数 (人)	6	10	12	15	21
旅游产品成本 (元)	5500	7221	8100	14119	18700

3.2 构建 GM (1, 1) 模型

选取表 2 中的第一行数据, 即公司在 2014 年至 2018 年的净盈利, 根据邓聚龙教授提出的建模步骤, 对数据进行处理并建立 GM (1, 1) 模型, 从而对公司 2019 年度净利润进行预测。(结果保留小数点后 3 位, 计算过程中保留小数点后 12 位)

(1) 对原始数据进行累加处理

$$x^{(0)} = \{x^{(0)}(1), x^{(0)}(2), \dots, x^{(0)}(5)\} = \{25482, 27110, 34115, 48035, 63874\}$$

$$x^{(1)}(1) = x^{(0)}(1) = 25482,$$

$$x^{(1)}(2) = [x^{(0)}(1) + x^{(0)}(2)] = 25482 + 27110 = 52592,$$

$$x^{(1)}(3) = [x^{(0)}(1) + x^{(0)}(2) + x^{(0)}(3)] = 25482 + 27110 + 34115 = 86707,$$

$$x^{(1)}(4) = [x^{(0)}(1) + x^{(0)}(2) + x^{(0)}(3) + x^{(0)}(4)] = 25482 + 27110 + 34115 + 48035 = 134742,$$

$$x^{(1)}(5) = [x^{(0)}(1) + x^{(0)}(2) + x^{(0)}(3) + x^{(0)}(4) + x^{(0)}(5)]$$

$$= 25482 + 27110 + 34115 + 48035 + 63874 = 198616$$

得到一个新数据序列, $x^{(1)} = \{25482, 52592, 86707, 134742, 198616\}$

即 $x^{(1)} = \{\sum_{j=1}^i x^{(0)}(j) | i = 1, 2, \dots, 5\}$, 且 $x^{(1)}(1) = x^{(0)}(1)$. 将结果整理列表如下:

表 3 一次累加数据

年份	2014	2015	2016	2017	2018
序列	1	2	3	4	5
$x^{(0)}$	25482	27110	34115	48035	63874
$x^{(1)}$	25482	52592	86707	134742	198616

(2) 建立矩阵 B, y . 令

$$B = \begin{bmatrix} -\frac{1}{2}[x^{(1)}(2) + x^{(1)}(1)] & 1 \\ -\frac{1}{2}[x^{(1)}(3) + x^{(1)}(2)] & 1 \\ -\frac{1}{2}[x^{(1)}(4) + x^{(1)}(3)] & 1 \\ -\frac{1}{2}[x^{(1)}(5) + x^{(1)}(4)] & 1 \end{bmatrix}, y = (x^{(0)}(2), x^{(0)}(3), \dots, x^{(0)}(N))^T$$

$$-\frac{1}{2}[x^{(1)}(2) + x^{(1)}(1)] = -\frac{1}{2}[52592 + 25492] = -39037$$

$$-\frac{1}{2}[x^{(1)}(3) + x^{(1)}(2)] = -\frac{1}{2}[86707 + 52592] = -69649.5$$

$$-\frac{1}{2}[x^{(1)}(4) + x^{(1)}(3)] = -\frac{1}{2}[134742 + 86707] = -110724.5$$

$$-\frac{1}{2}[x^{(1)}(5) + x^{(1)}(4)] = -\frac{1}{2}[198616 + 134742] = -166679$$

$$B = \begin{bmatrix} -39037 & 1 \\ -69649.5 & 1 \\ -110724.5 & 1 \\ -166679 & 1 \end{bmatrix}, y = (27110, 34115, 48035, 63874)^T$$

(3) 求逆矩阵 $(B^T B)^{-1}$

$$B^T B = \begin{bmatrix} -39037 & -69649.5 & -110724.5 & -166679 \\ 1 & 1 & 1 & 1 \end{bmatrix} \begin{bmatrix} -39037 & 1 \\ -69649.5 & 1 \\ -110724.5 & 1 \\ -166679 & 1 \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} A_1 & A_2 \\ A_3 & A_4 \end{bmatrix}$$

$$A_1 = (-39037)^2 + (-69649.5)^2 + (-110724.5)^2 + (-166679)^2 = 46416744160.5$$

$$A_2 = -(39037 + 69649.5 + 110724.5 + 166679) = -386090 = A_3$$

$$A_4 = 1 + 1 + 1 + 1 = 4$$

$$\text{故 } B^T B = \begin{bmatrix} 46416744160.5 & -386090 \\ -386090 & 4 \end{bmatrix}$$

$$(B^T B)^{-1} = \frac{1}{|B^T B|} (B^T B)^* = \frac{1}{46416744160.5 \times 4 - (-386090)^2} \begin{bmatrix} 4 & 386090 \\ 386090 & 46416744160.5 \end{bmatrix}$$

$$= \begin{bmatrix} 1.092851727986 \times 10^{-10} & 1.054847809146 \times 10^{-5} \\ 1.054847809146 \times 10^{-5} & 1.268165476583 \end{bmatrix}$$

$$\approx \begin{bmatrix} 1.093 \times 10^{-10} & 1.055 \times 10^{-5} \\ 1.055 \times 10^{-5} & 1.268 \end{bmatrix}$$

(4) 根据 $U = (B^T B)^{-1} B^T y$ 求估计值 \hat{a} 和 \hat{u}

$$B^T y = \begin{bmatrix} -39037 & -69649.5 & -110724.5 & -166679 \\ 1 & 1 & 1 & 1 \end{bmatrix} \begin{bmatrix} 27110 \\ 34115 \\ 48035 \\ 63874 \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} A_5 \\ A_6 \end{bmatrix}$$

$$A_5 = (-39037) \times 27110 + (-69649.5) \times 34115 + (-110724.5) \times 48035 + (-166679) \times 63874$$

$$= -19399491566$$

$$A_6 = 27110 + 34115 + 48035 + 63874 = 173134$$

$$\text{故 } B^T y = \begin{bmatrix} -19399491566 \\ 173134 \end{bmatrix}$$

由于矩阵乘法满足结合率, 不满足交换律, 故

$$\hat{U} = (B^T B)^{-1} (B^T y) = \begin{bmatrix} 1.093 \times 10^{-10} & 1.055 \times 10^{-5} \\ 1.055 \times 10^{-5} & 1.268 \end{bmatrix} \begin{bmatrix} -19399491566 \\ 173134 \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} A_7 \\ A_8 \end{bmatrix}$$

$$A_7 = 1.093 \times 10^{-10} \times (-19399491566) + 1.055 \times 10^{-5} \times 173134 = -0.29377658 \approx -0.294$$

$$A_8 = 1.055 \times 10^{-5} \times (-19399491566) + 1.268 \times 173134 \approx 14927.450$$

$$\text{故 } \hat{U} \approx \begin{bmatrix} -0.294 \\ 14927.450 \end{bmatrix} = \begin{bmatrix} \hat{a} \\ \hat{u} \end{bmatrix} \text{ 即 } \hat{a} \approx -0.294, \hat{u} \approx 14927.450$$

(5) 用时间响应方程 $x^{(1)}(k+1) = [x^{(1)}(1) - \frac{\hat{u}}{\hat{a}}] e^{-\hat{a}k} + \frac{\hat{u}}{\hat{a}}$ 计算拟合值 $\hat{x}^{(1)}(i)$, 再用后减运算还原, 即 $\hat{x}^{(0)}(i) = \hat{x}^{(1)}(i) - \hat{x}^{(1)}(i-1)$ ($i = 2, 3, \dots, N$)

由 $x^{(1)}(1) = x^{(0)}(1) = 25482$. 将 \hat{a}, \hat{u} 代入时间响应方程:

$$\hat{x}^{(1)}(k+1) = [25482 - \frac{14927.450}{(-0.294)}] e^{0.294k} + \frac{14927.450}{(-0.294)}$$

$$= 76294.252812358289 e^{0.294k} + 50812.252812358289$$

$$\approx 76294.253 e^{0.294k} + 50812.253$$

由后减运算原理, $\hat{x}^{(0)}(i) = \hat{x}^{(1)}(i) - \hat{x}^{(1)}(i-1)$, ($i = 2, 3, \dots, N$)

$$\text{当 } i = k+1 \text{ 时, } k = i-1, \hat{x}^{(1)}(i) = 76294.253 e^{0.294(i-1)} + 50812.253$$

$$\text{当 } i-1 = k+1 \text{ 时, } k = i-2, \hat{x}^{(1)}(i-1) = 76294.253 e^{0.294(i-2)} + 50812.253$$

$$\text{则 } \hat{x}^{(0)}(i) = \hat{x}^{(1)}(i) - \hat{x}^{(1)}(i-1) = 76294.253 e^{0.294(i-1)} - 76294.253 e^{0.294(i-2)}$$

$$= 14477.42374 e^{0.29377658i} \approx 14477.424 e^{0.294i} \quad (i = 2, 3, 4, 5)$$

3.3 精度检验与预测

为保证预测结果的精确性，需对公司净盈利预测函数 $\hat{x}^{(0)}(i) = 14477.42374e^{0.29377658i}$ 的计算精度进行检验，如果预测精度等级为好，则可利用上述函数对公司 2019 年度净盈利进行预测，此时预测结果为最佳。如果预测精度等级不为好，则需要利用灰色马尔可夫模型进行矫正。

(1) 根据公式进行精度检验与预测

分别将 $i = 2, 3, 4, 5$ 代入 $\hat{x}^{(0)}(i) = 14477.42374e^{0.29377658i}$ 中，得到： $\hat{x}^{(0)}(2) = 26053.279$ ， $\hat{x}^{(0)}(3) = 34950.061$ ， $\hat{x}^{(0)}(4) = 46884.953$ ， $\hat{x}^{(0)}(5) = 62895.421$

再利用公式 $E(i) = x^{(0)}(i) - \hat{x}^{(0)}(i)$ 求残差；利用 $e(i) = [x^{(0)}(i) - \hat{x}^{(0)}(i)] / x^{(0)}(i)$ 求相对残差 ($k = 2, 3, \dots, N$)，结果见表 4 后两列

表 4 残差与相对残差

模型计算值 $\hat{x}^{(0)}(i)$	实际值 $x^{(0)}(i)$	残差 $E(i)$	相对残差 $e(i)$
$\hat{x}^{(0)}(2) = 26053.279$	$x^{(0)}(2) = 27110$	1056.721	3.898%
$\hat{x}^{(0)}(3) = 34950.061$	$x^{(0)}(3) = 34115$	-835.061	2.448%
$\hat{x}^{(0)}(4) = 46884.953$	$x^{(0)}(4) = 48035$	1150.047	2.394%
$\hat{x}^{(0)}(5) = 62895.421$	$x^{(0)}(5) = 63874$	978.579	1.532%

$$x^{(0)} \text{ 的均值: } \bar{X} = \frac{1}{5} \sum_{i=1}^5 x^{(0)}(i) = 39723.2$$

$$x^{(0)} \text{ 的方差: } S_1 = \sqrt{\frac{1}{5} \sum_{i=1}^5 [x^{(0)}(i) - \bar{X}]^2} = 14461.699$$

$$\text{残差的均值: } \bar{E} = \frac{1}{5-1} \sum_{i=2}^5 E(i) = 587.572$$

$$\text{残差的方差: } S_2 = \sqrt{\frac{1}{5-1} \sum_{i=2}^5 (E(i) - \bar{E})^2} = 823.597$$

$$\text{后验差比值: } C = \frac{S_2}{S_1} = 0.057$$

现在 $0.6745S_1 = 9754.416$ ，所有 $|E(k) - \bar{E}|$ 都小于 9754.416，故小误差概率： $P = P\{|E(k) - \bar{E}| < 0.6745S_1\} = 1$ 。根据表 1 等级对照表， $P=1 > 0.95$ 且 $C=0.057 < 0.35$ ，表示预测等级为好，由此可知预测方程

$\hat{x}^{(1)}(k+1) = 76294.252812358289e^{0.294k} + 50812.252812358289$ 可用；且由其后减运算推出的

$\hat{x}^{(0)}(i) = \hat{x}^{(1)}(i) - \hat{x}^{(1)}(i-1) = 14477.42374e^{0.29377658i}$ 可用。

当 $i = 6$ 时， $\hat{x}^{(0)}(6) = 14477.42374e^{0.29377658 \times 6} \approx 84373.210$

综上所述，2019 年公司的净利润预测值为 84373.210 元。

(2) 利用 GM 预测软件进行精度检验与预测

题目：profit analysis

原始数列 (元素共 5 个): 25482, 27110, 34115, 48035, 63874

预测结果如下：

[1] $dx/dt + ax = u$: $a = -0.29377658$, $u = 14927.44985331$

[2] 残差: (1) 0.00000000 (2) 1056.72139518 (3) -835.06052858 (4) 1150.04745798 (5) 978.57888706

[3] 相对残差: (1) 0.00000000 (2) 0.03897903 (3) -0.02447781 (4) 0.02394186 (5) 0.01532046

[4] 原数据均值: 39723.2

[5] 原数据方差: 14461.69878541

[6] 残差的均值: 587.57180291

[7] 残差的方差: 823.59721541

[8] 后验差比值: 0.05695023

[9] 小概率误差: 1.00000000

[10] 模型计算值: (1) 25482.00000000 (2) 26053.27860482 (3) 34950.06052858 (4) 46884.95254202 (5) 62895.42111294

[11] 预测的结果: (1) 84373.21107297 (2) 113185.32606659 (3) 151836.32190697 (4) 203686.02054187 (5) 273241.56989000

(6) 366549.23748487

预测精度等级: 好!

下图为净利润预测函数 $\hat{x}^{(0)}(i) = 14477.42374e^{0.29377658i}$ 与实际利润值比较。

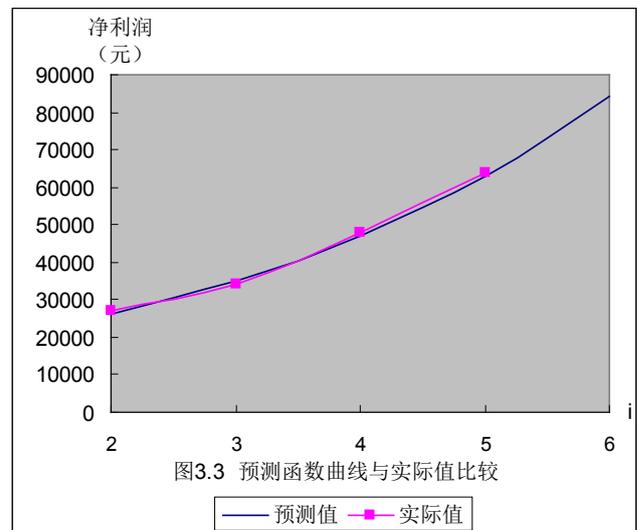


图3.3 预测函数曲线与实际值比较

3.4 灰色关联度分析 (GRA)

通过建立 GM 模型我们得到了公司 2019 年度净利润的预测值, 下面将通过 GRA 方法对影响该值大小的影响因素进行分析, 并找出与其关联度最大的因素, 即对净利润影响最大的因素。选取表 2 中的后三行数据, 宣传费、员工数、旅游产品成本进行分析:

(1) 确定分析序列

设公司净利润为参考序列 $X'_0(t)$, 宣传费、员工数、旅游产品成本分别为比较序列 $X'_1(t)$ 、 $X'_2(t)$ 、 $X'_3(t)$, 具体数据如下表所示:

表 5 公司在 2014 年至 2018 年的综合情况数据

项目 \ 年度	2014	2015	2016	2017	2018
净盈利 (元) $X'_0(t)$	25482	27110	34115	48035	63874
宣传费 (元) $X'_1(t)$	5000	6000	7000	9800	12500
员工数 (人) $X'_2(t)$	6	10	12	15	21
旅游产品成本 (元) $X'_3(t)$	5500	7221	8100	14119	18700

(2) 标准化

以 2014 作为基准, 将表 5 进行标准化 (无量纲化处理 $x(t) = \frac{x'(t)}{x'(1)}$), 则初值化后相应的参考序列与比较序列分别为 $X_0(t)$ 和 $X_i(t)$ 。

表 6 标准化后的数据

项目 \ 年度	2014	2015	2016	2017	2018
净盈利 $X_0(t)$	1	1.064	1.339	1.885	2.507
宣传费 $X_1(t)$	1	1.2	1.4	1.96	2.5
员工数 $X_2(t)$	1	1.667	2	2.5	3.5
旅游产品成本 $X_3(t)$	1	1.313	1.473	2.567	3.4

求出各比较序列与参考序列的对应差, 如表 7

表 7 对应差序列

年份	2014	2015	2016	2017	2018	min(t)	max(t)
$ x_0(t) - x_1(t) $	0	0.136	0.061	0.075	0.007	0	0.136
$ x_0(t) - x_2(t) $	0	0.603	0.661	0.615	0.993	0	0.993
$ x_0(t) - x_3(t) $	0	0.249	0.134	0.682	0.893	0	0.893

故 $\Delta \min = 0$, $\Delta \max = 0.993$

(3) 计算关联系数

$$\varepsilon_i(t) = \frac{\min_i \min_t |x_0(t) - x_i(t)| + \rho \max_i \max_t |x_0(t) - x_i(t)}{|x_0(t) - x_i(t)| + \rho \max_i \max_t |x_0(t) - x_i(t)|}$$

取 $\rho = 0.5$; 并将 $\Delta \min$, $\Delta \max$ 代入该方程

$$\text{得: } \varepsilon_i(t) = \frac{0 + 0.5 \times 0.993}{|x_0(t) - x_i(t)| + 0.5 \times 0.993}$$

表 8 宣传费、员工数、旅游产品成本的关联系数

年份	2014	2015	2016	2017	2018
$\varepsilon_1(t)$	1	0.785	0.891	0.869	0.986
$\varepsilon_2(t)$	1	0.452	0.429	0.447	0.333
$\varepsilon_3(t)$	1	0.666	0.787	0.421	0.357

(4) 计算关联度

$$\gamma[0,1] = \frac{1}{5} \sum_{t=2014}^{2018} \varepsilon_1(t) = \frac{1}{5} [1 + 0.785 + 0.891 + 0.869 + 0.986] = 0.9062$$

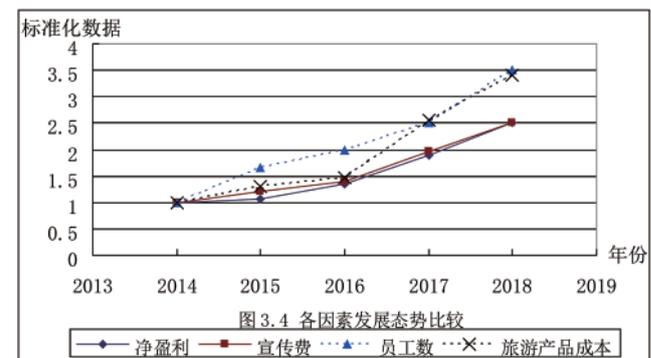
$$\gamma[0,2] = \frac{1}{5} \sum_{t=2014}^{2018} \varepsilon_2(t) = \frac{1}{5} [1 + 0.452 + 0.429 + 0.447 + 0.333] = 0.5322$$

$$\gamma[0,3] = \frac{1}{5} \sum_{t=2014}^{2018} \varepsilon_3(t) = \frac{1}{5} [1 + 0.666 + 0.787 + 0.421 + 0.357] = 0.6462$$

$$(t = 2014, 2015, \dots, 2018, n=5)$$

(5) 关联度排序

$\gamma[0,1] > \gamma[0,3] > \gamma[0,2]$, 说明参考序列 $X_0(t)$ 与比较序列 $X_1(t)$ 更相似, 即 $\gamma[\text{净盈利, 宣传}] > \gamma[\text{净盈利, 旅游产品成本}] > \gamma[\text{净盈利, 员工数}]$, 说明投资在宣传方面的规模大小直接影响公司净盈利, 二者关联度最大; 旅游产品成本对净盈利的影响比宣传小比人力资源大, 人力资源的壮大对净盈利的影响最小。



4 结语

对于公司管理者而言, 公司运营中往往存在诸多未知信息, 在灰箱中操作往往难度较大, 存在利润预测偏差大、公司结构分配不合理、投资无方向、决策难等问题, 因而本文选择将公司运营系统视为灰色系统来预测净利润并对其影响因素进行灰色关联度分析, 通过利用灰色系统中的已知信息建模并经过运算得出未知信息的方法进行研究。

灰色预测模型(GM(1,1)模型)可以对时间序列短、统计数据少、信息不完全系统进行分析与建模,建模精度高。只需列出反映预测对象特征的时间序列来构造灰色预测模型,预测未来某一时刻的特征量,由于建模精度高,加之利用GM预测软件进行精度检验,其预测值与实际值偏差小,进而解决了公司运营中利润预测偏差大的问题。而灰色关联度分析(GRA)作为一种关联度分析方法,能够使公司管理者更清晰地找出公司运营中直接影响收益的因素,并通过对该影响因素进行调整来提高利润。

在公司运营中遇到未知信息多且直接影响决策时,我们建议管理者首先利用灰色预测模型对收益(净利润)进行预测,以评估公司收益潜力及可支配资金;再将公司运营过程中可能对净利润产生影响的因素进行数据整理,利用灰色关

联度分析理论研究净利润与公司运营中哪个因素关联度最大,及时调整以获得更大利润,可更好地进行公司资金周转,从而在整体上更好地把握公司在下一年度的投资方向。

由于本文不仅利用灰色预测模型(GM(1,1)模型)对该公司净利润进行精确预测,还利用灰色关联度分析法(GRA)为管理者提供了可以直接提高净利润的决策方向,因而具备一定的实际价值。

参考文献

- [1] 焦宝聪,陈兰平.运筹学的思想方法及应用[M].北京大学出版社,2008,185-188.
- [2] 邓聚龙.灰色系统基本方法[M].华中科技大学出版社,2005.
- [3] 刘爱芹.山东省科技收入与工业经济增长的灰色关联度分析[J].科技管理研究,2008,01,109.

Conception of Fund Management System Construction for Large Construction Enterprise Groups

Jindong Li Chenhui Li

PowerChina Finance Company Limited, Beijing, 100044, China

Abstract

Capital is an important resource for enterprises, and a suitable fund management system is the basis for efficient group management of enterprise groups. In the process of intensive management of construction enterprise funds, affected by the characteristics of the construction industry, the centralized management of funds is difficult, and a fund management system suitable for construction enterprise groups can be constructed, which can fully utilize the intensive management benefits of funds and enhance the core competitiveness of enterprise groups. To this end, this paper starts with the current situation of capital management of central enterprises in the construction industry, combined with China's fiscal, financial, and state-owned assets supervision policies in recent years. The fund management system suitable for construction enterprise groups was designed from three aspects: overall idea, system structure and promotion mode. It is intended to promote the development of construction enterprise groups, improve the efficiency of capital use, and help them transform and upgrade to enhance their core competitiveness.

Keywords

construction; enterprise group; fund management

大型建筑类企业集团资金管理体系建设构想

李金栋 李晨慧

中国电建集团财务有限责任公司, 中国·北京 100044

摘要

资金是企业的重要资源, 适合的资金管理体系是企业集团进行高效资金管理的基础。在建筑企业资金集约化管理过程中, 受建筑行业特性影响, 资金集中管理难度大, 构建适合建筑类企业集团的资金管理体系, 可以充分发挥资金集约化管理效益, 增强企业集团核心竞争力。为此, 本文从建筑类中央企业资金管理现状入手, 结合近年来中国财政、金融、国资监管政策, 从总体思路、体系架构、推进方式三方面设计了适合建筑类企业集团的资金管理体系, 意在推动建筑类企业集团发展, 提高资金使用效率, 助力其转型升级提高核心竞争力。

关键词

建筑; 企业集团; 资金管理

1 建筑类央企资金管理现状

资金管理贯穿企业经营活动的全过程, 近年来中央企业通过加强资金集中管理, 建立企业集团财务公司, 推动“业财资”融和, 提升了资金使用效率, 有效增强了企业集团的管控和风险防范能力。2017年财务公司全行业资金集中度47.91%^[1], 67家成立财务公司的央企资金集中度49.2%^[2], 建筑央企资金集中度35.08%, 造成这种资金管理低于行业平均水平的原因主要是: 建筑类企业集团资产规模大、运营范围广、管理链条长、层级主体多、项目布点散、国际化及“走出去”程度高, 造成资金管理体系不完善, 未能形成一个完整、

覆盖全级次的资金管理体系。例如中国电力建设集团二级子公司72家、遍布中国20个省, 二级以下子公司、项目部更是星罗棋布。2017年末, 中国电力建设集团在全球120个国家和地区执行2586个合同项目^[3], 在“一带一路”沿线57个国家执行1499个项目合同, 全集团在境外账户遍布亚太、欧非、美洲等89家国家和地区, 共计开立账户1330个, 涉及74个币种。

大型建筑类企业集团由于缺乏统一的、覆盖全级次的资金管理体系, 导致企业开户账户数量多、资金分布散的现象。部分子企业为了追求发展规模, 盲目投资, 没有科学的规划发展目标, 银行贷款规模急剧增加, 资产负债率过高, 企业

盈利能力受限,容易造成重大资金风险。部分企业没有完善的资金结算平台和资金监控平台,导致管理层无法掌握大额资金支付的去向和用途,导致流动性管理问题,资金运作效率低。

2 财政、金融政策及国资监管要求

2.1 实施积极的财政,有效规范国有资产经营管理

减税,降费,加大支出力度补齐短板、惠民生,是2017年的财政政策总基调,多项积极的财政政策落地生效,并产生积极影响。2017年3月,财政部印发《中央国有资本经营预算支出管理暂行办法》,以完善国有资本经营预算管理制度,规范和加强中央国有资本经营预算支出管理。2017年6月,财政部印发《国有企业境外投资财务管理办法》,加强国有企业境外投资财务管理,防范境外投资财务风险,提高投资收益,提升国有资本服务于“一带一路”“走出去”等国家战略的能力,要求国有企业境外投资财务管理贯穿境外投资决策、运营、绩效评价等全过程,将境外投资企业(项目)纳入全面预算管理体系。国务院进行了增值税改革,进一步促进企业健康发展。2018年中国实施积极有效的财政政策,不仅要求在财政支出方面保持适当的增速,并优化支出结构、提高资金使用效率,更以税制改革为重心,完善税收体系,减轻宏观税负,从而激发企业生产活力,服务供给侧结构性改革。

2.2 强调金融回归本源,服务企业实体经济

2017年,中国共产党第十九次全国代表大会强调增强金融服务实体经济的能力,深化利率和汇率市场改革,健全金融监管体系,守住不发生系统性金融风险的底线。同时,中国金融工作会议确定了下一阶段的工作重点是推动经济去杠杆,执行稳健的货币政策,把国有企业降杠杆作为重中之重,坚持质量优先,促进融资便利,降低实体成本,提高资源效率,发挥市场在金融资源配置中的决定性作用。

2.3 国资监管强化资金集中管理,实施大额资金支出动态监测

国有资产管理委员会,贯彻党中央、国务院关于国有企业改革的指示精神,积极推进中央企业资金集中管理,充分发挥财务公司资金集中平台作用,深入推进集团内部资金集中管理,进一步扩大资金集中范围,优化专项资金、境外资

金等特殊资金的集中管理方式,加快资金周转,提高资金使用效率,要求中央企业2018年底力争全口径资金集中度达到80%以上,有条件的要力争达到90%。2018年8月,国资委专门下发了《关于加快推进中央企业大额资金动态监测工作的通知》,要求利用信息化手段与企业集团的资金管控系统直连,快速达到企业集团对其子企业资金监测的水平,实现企业集团能见即国资委能见,明确了资金监测管控的责任在企业,国资委重点针对大额资金支出进行监测。

3 建筑类企业集团资金管理体系设计

如何解决资金类型复杂,资金归集阻碍大,项目账户分布散等问题,如何提升资金集中管理水平,提高资金周转使用效率和效益,并适应中国国家财政、金融政策,满足国资监管要求,是每一个建筑企业集团刻不容缓的责任与义务。

3.1 建设的总体思路

资金管理工作应重视系统设计、健全制度保证,提升风险监测和管控能力,深化银企合作,为集团公司产业发展提供坚实的资金保证。为打破建筑行业资金管理难点,实现跨越式发展,资金管理体系设计的总体思路为:“统一管理,分级负责,两级管控,层层穿透,动态监测,全面反映。”统一管理即资金由集团总部牵头统一管理;分级负责即不同层级负责审批职权范围内的资金支付;两级管控即集团总部授权财务公司管控二级子企业资金集中,二级子企业负责所属下级企业资金集中;层层穿透即银行账户集团总部可穿透式管理;动态监测即账户资金支付数据可实时监测;全面反映即全级次银行账户资金支付数据可通过特定系统可视化分析管理。

3.2 体系架构

按照资金体系管理总体思路,要遵循“整体规划、顶层设计、夯实基础、逐步推进”的原则,建设建筑类企业集团资金管理体系。

3.2.1 顶层设计

建筑类企业集团应设立财务公司,统一进行集团资金管理,融和集团总部资金管理和财务公司金融服务于一身,着力建设资金归集平台、资金结算平台、资金监控平台、融资运营平台、金融服务平台等五大平台,整合资源、统筹集团资金集中、支付结算、流动性管理、融资担保、债券发行、

风险管控、实现综合性金融服务，提高集团资金统配能力，实现整体效益。

财务公司资金归集平台负责统一调配集团子企业资金，通过结算平台为子企业提供统一的支付结算，通过监控平台实时掌握全级次资金支付动态，通过融资运营平台实现内部资金调剂，外部融资等，通过金融服务平台提供成员企业开立资金证明、信用鉴证、银承开立等一系列服务^[4]。



图1 顶层设计方案

3.2.2 建立二级收款池与付款池，实现全级次账户全部在池

在集团公司子企业层面分别设立收款结算池和付款结算池，促进资金集中与精益化管理。按“收支两条线”模式管理资金，实现收款实时归集到收款池，并根据合同在线管理、到账日曲线等构建模型进行资金规模预测，管理流动性。搭建付款池，梳理制定贷款还款、物资采购、工程付款、工资发放、业务报销等付款订单，确定付款优先级。依据合同条款和在线管理软件分析确定付款日期，预测日付款资金，在前端业务部门发起付款申请时，由系统与合同进行匹配生成订单信息，进入付款池，按付款优先级进行付款^[5]。

以收付款结算池为基础，按照以收定支，融资期限匹配付款，实现融资最低化，并根据执行情况适当调整，提高企业资金使用效率和效益。

账户管理实现全覆盖、紧串联、强实时，由“珍珠变成项链”。除专用账户外的所有账户全部进行入池管理，逐一

界定账户级次和功能分类，纵向上按照账户层级递次挂接，收款实时向上归集，横向上按照账户权属映射到资金支付监控系统，实时反映资金支付状态。

3.2.3 全级次账户动态监控，资金支付全面实时反映

在子企业资金池建设的基础上，将集团子企业资金池与财务公司归集平台对接，进行资金财务公司统一调度、统一调配。同时与财务公司资金监控平台对接，使账户资金支出总额、单笔金额、去向、用途等信息实时反馈到资金监控平台中，使集团总部可以实时掌控全集团资金动态，各子企业可以了解本企业资金去向、剩余规模等信息。



图2 账户监控体系

3.2.4 融通三个市场，境内境外资金统一调配

财务公司在归集平台统一调度平衡资金头寸的基础上，强化资金结算平台，成员企业间的结算全部通过财务公司进行，实现结算内循环、低备付、高安全，形成内部金融市场。通过内部金融市场、境内金融市场、境外金融市场相互融通，实现集团融资最优化、资金调配一体化，保证资金供应、提高效率效益、防范资金风险，促进存量资金高效运作、流量资金精益管理、增量资金集中管控，持续提升资金保障能力、运作效益、安全水平。最终形成资金大集中、零余额、广调度，支付实时动态监控的效果^[6]。

3.3 分步骤，分版块、差异化试点推进

建筑类企业集团大多是覆盖投资开发、规划设计、工程承包、装备制造、项目运营等工程建设及运营全过程的综合性建设运营集团，应分步推进，分版块、差异化进行试点建设，按照试点一个、成熟一个的原则，推进资金管理体系建设。同时，资金体系建设应与共享中心融和，将合同管理、账户审批、账务核算、报表生成、支付审批集成化、协同化，形成企业内部闭环一体化管理体系，以不断提升集团核心竞

争力为目标。

参考文献

- [1] 中国企业集团财务公司行业发展报告(2018), [M]1-2.
- [2] 关于通报中央企业财务公司2017年度行业监管情况的通知(2018), [M]6.
- [3] 中国电建社会责任报告 2017,05.
- [4] 赵宁. 对财务公司发展的几点思考 [J]. 中国石油学会石油经济专业委员会“第三届青年论坛”46-49.
- [5] 王金梁, 张海宁. 财务公司产业链金融业务有关问题探讨 [J] 财务与会计, 2017(01) 51-52.
- [6] 李金栋. 集团财务公司资金管理职能探讨 [J] 财讯, 2017(11)29.

An Analysis of the Co-integration of Cross-border Electronic Commerce and Foreign Trade in China

Xiaoya Lu

Business School of Guangxi University, Nanning, Guangxi, 530000, China

Abstract

Based on China's import and export trade and cross-border e-commerce statistics from 2008 to 2016, this paper uses unit root test, co-integration relationship test and error correction model to explore the relationship between cross-border e-commerce development and foreign trade development. The empirical research shows that foreign trade has played an active role in the development of cross-border e-commerce. Finally, relevant recommendations are made based on the research findings.

Keywords

cross-border e-commerce; import and export trade; economic growth

中国跨境电商与对外贸易的协整性分析

陆小雅

广西大学商学院, 中国·广西 南宁 530000

摘要

基于2008年至2016年中国的进出口贸易和跨境电子商务统计,本文采用单位根检验,协整关系检验和误差修正模型,探讨跨境电子商务发展与对外贸易发展之间的相互关系。实证研究结果表明,对外贸易在跨境电子商务发展过程中发挥了积极作用。最后,根据研究结论提出相关建议。

关键词

跨境电商; 进出口贸易; 经济增长

1 引言

在国民经济增长中,进出口贸易一直是国民经济的重要组成部分,起着至关重要的作用。互联网的信息与技术时代下,传统贸易的方式不再能满足大众对于经济增长的需求,反过来,进出口贸易和互联网技术的结合催生了时代的产物——跨境电子商务。作为新经济业态,跨境电商是全球经济增长乏力背景下中国企业应对国际贸易环境变化而产生的一种新的数字经济商业模式。

根据国家发改委统计的数据可知,2017年进出口总额为277900亿元,相对于新中国刚成立不久的1950年41.5亿元的进出口总额,总体增量为6696倍。然而,近几年中国对外贸易在近年来的增速持续放缓,传统对外贸易增速已经低至10%以下。面对国际市场需求低迷和贸易摩擦加剧,中国跨境电子商务在国际市场需求低迷和贸易摩擦加剧的现状下,

交易量不断增加。2017年,超过7.6万亿元,与2016年相比,年均增长20%。在目前对外贸易增长势头不足的发展形势下,跨境电子商务的快速增长填补了传统贸易发展缓慢的问题。

2 文献综述

2.1 跨境电子商务

跨境电子商务是指隶属于不同关境的交易主体,以电子商务平台作为交易媒介,通过跨国物流、异地仓储的方式将商品交付于境外客户,客户完成确认以促成交易的一种国际贸易活动。^[1]在这个过程中,双方借助互联网技术将交易电子化,以第三方支付结算完成商品或信息交易。在理解中,跨境电子商务有两种不同的解释,狭义和广义。

从狭义上讲,跨境电商相当于消费者以互联网平台销售商品,跨越了两个不同关境,其实质是跨境零售。从广义上讲,跨境电子商务是传统进出口贸易,借助互联网平台,不同国

家的卖方和买方，将谈判和交易的电子显示和信息化，通过跨境物流完成产品交付的全过程。

跨境电商对于带动“一带一路”沿线发展中国家有促进作用，通过技术创新与开放自由，为其接入全球产业链、价值链和供应链。在政策层面上，“欧洲投资计划”、“东盟2025发展愿景”与“一带一路”对接，推进跨境电子商务的发展。^[2]

2.2 中国对外贸易发展

对外贸易一直是经济增长的引擎。目前，中国的对外贸易发展速度排名位居世界第一，但仍有难题亟待解决。

首先，人民币汇率的波动导致外贸商品进出口变化；第二，经济壮大所带来的各种成本的上升，包括劳动力、固定成本和运输成本；第三，持续性的需求降低造成的全球市场低迷；第四，中美贸易战带来的关税上升。

近年来，中国学者主要从外贸与经济增长角度展开深入研究：首先，讨论对外贸易与经济增长之间是否存在有因果关系。该领域旨在确定对外贸易增长和经济增长哪一方是推动方。其次，在多种衡量方法基础上，实际衡量对外贸易对经济增长的促进作用。

2.3 跨境电子商务与对外贸易

目前，跨境电子商务和传统对外贸易关系的学术研究主要体现在以下几方面。

首先，跨境电商的内涵。黄小莉（2016），王旭辉，冯文琪（2016）等人将跨境电商的内涵与外贸电子商务的定义区分开来。它被定义为不同海关交易的双方，通过跨境物流的跨境交易模型在线分销商品，完成电子商务平台上的交易订单和在线结算。^[3,4]

第二，跨境电子商务对传统对外贸易的影响。王爱红，张群（2016）推测，跨境电子商务的发展将促进对外贸易的转型升级，从降低成本的角度切入。他们相信跨境电商模式不仅可以降低交易目标的交易成本，还可以显著降低双方的谈判和运输成本。^[5]

第三，研究跨境电子商务发展与传统对外贸易的关系。刘昊（2016）测试了进出口贸易总额，跨境电子商务交易量和互联网用户数量的变量，得出两者之间存在相互作用的结论。^[6]

3 中国跨境电商对进出口贸易的协整性分析

3.1 协整理论与误差修正模型

1978年，Engle Granger创造性地提出了协整理论，该理论指出如果两个或多个非平稳序列的线性组合是静态的，那么这些序列具有稳定的关系，是协整的。协整分析要确保两个序列X和Y与整个序列相同，因此，单位根检验是协整分析的首要步骤。第二步是协整检验，通常使用Engle-Granger两步协整检验和Johansen协整检验。并且引入一个重要的模型——误差修正模型（ECM模型）。

误差修正模型是经济数据分析和预测的可靠且有用的工具，结合系统的短期动态波动和长期稳定性关系，能够同时描述序列之间的长期均衡和短期内的偏差。误差修正模型补偿了协整的静态缺陷，从而可以调整序列的短期动态过程以保持长期稳定性。误差修正模型（ECM模型）还可以弥补短期稳定关系中某些经济变量的缺点，并将短期行为与长期价值联系起来，以纠正不平衡。

3.2 数据说明

3.2.1 确定变量

本文选取相应指标量化跨境电商发展与对外贸易的水平，从而衡量双方的互动关系。

在跨境电商方面，解释变量以跨境电商交易额的形式表达，记作EC；

在对外贸易方面，选取中国贸易进、出口总额来衡量中国外贸发展水平，作为被解释变量，记作TD。

3.2.2 数据的收集与整理

本文的数据分析工具选取Stata13软件。在数据选择方面，由于2008年的全球金融危机，数据的代表性不强，因此2008年至2017年的数据被截获为时间序列，样本量为10，数据来源是中国国家统计局2008-2017年出版的“中国统计年鉴”，并且结合中国电子商务研究中心于2008-2017发布的中国电子商务市场数据测试报告。具体指标数据及说明见表1。

表1 中国进出口贸易总额、跨境电商交易总额（单位：亿）

年份	进出口贸易总额	跨境电商交易总额
2008	179921	800
2009	150648	900
2010	201722	1200
2011	236402	1700
2012	244160	2100

2013	258169	3150
2014	264242	4200
2015	245503	5400
2016	243344	6700
2017	277900	7600

首先,对数变换两个变量以消除所收集数据中的可能误差以及由于误差累积导致的数据之间的异方差性。用 LEC、LTD 表示,处理后得到两者之间的相关关系散点图如图 1 所示。

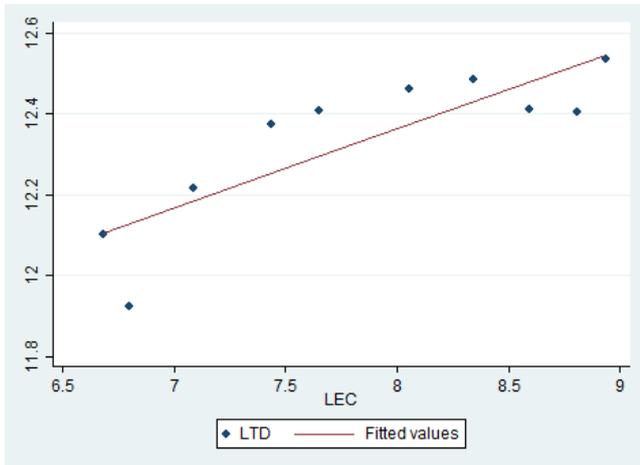


图 1 跨境电子商务与进出口贸易之间的散点图

由图 1 可知,跨境电子商务与进出口贸易之间的关系存在非线性关系,两者之间的关系尚不清楚。

3.3 实证检验

跨境电子商务发展水平与进出口贸易之间是否存在相关性?他们之间是如何相互影响的?为了回答这些问题,本文拟通过单位根检验,向量自回归模型和 Granger 因果检验来处理相关数据并进行实证检验。

具体思路如下:首先,本研究中使用的数据是时间序列数据,要确保序列是静态序列。为了消除随机数据趋势引起的“伪回归”,需要保证数据稳定。如果它是稳定的,则可以构建回归模型。如果它不是静止的,则会产生差异。其次,在所有测试序列遵循相同顺序和单个整数的基础上,可以构造 VAR 模型并且可以执行协整检验。最后,进行格兰杰因果关系检验以检验变量之间是否存在因果关系。

3.3.1 时间序列的平稳性检验

传统的时间序列回归分析容易出现伪回归问题,即虽然可以得到统计回归系数,但回归函数关系的建立是错误的。为了避免伪回归现象,首先需要对时间序列的每个变量进行平稳性测试

本文选择了 LGDP, LLOG 及其一阶差分序列 DLGDP, DLLOG 的 ADF 单元根测试方法,DF 测试二阶差分序列 DDLGDP 和 DDLOG。结果如表 2 所示。

表 2 变量的单位根 (DF) 检验结果

变量	DF 检验值	临界值 (1%、5%、10%)	结论
LTD	-1.761	(-4.380) (-3.600) (-3.240)	非平稳
LEC	-1.632	(-4.380) (-3.600) (-3.240)	非平稳
DLTD	-4.679	(-4.380) (-3.600) (-3.240)	平稳
DLEC	-2.701	(-4.380) (-3.600) (-3.240)	非平稳
DDLTD	-6.218	(-4.380) (-3.600) (-3.240)	平稳
DDLEC	-4.486	(-4.380) (-3.600) (-3.240)	平稳

注: D 表示一阶差分, DD 表示二阶差分

从表 2 可以看出,时间序列 LTD 和 LEC 的 DF 测试值都大于临界值,因此接受了“单位根”存在的零假设;一阶差分序列 DLTD 小于其临界值,但 DLEC 的 DL 测试值也大于临界值,因此不能拒绝单位根存在的零假设;如果二阶差分序列 DDLTD 和 DDEC 的 DF 测试值小于临界值,则接受单位根测试。这表明 LTD 和 LEC 是非固定的 I(2) 过程,即它们包含两个单元根。两个序列中都没有单位根,这是一个固定的时间序列,它的二阶差是一个固定过程。通过单位根检验,可以在此基础上连续测试 LTD 和 LEC 序列之间的协整关系。

3.3.2 协整检验

为了判断时间序列 LTD 和 LEC 是否真的存在协整关系,本文进一步检验了变量 LTD 和 LEC 的协整,协整检验结果见表 3。

方程拟合结果如下

$$LTD = 10.80302 + 0.1948976 * LEC \quad (1)$$

(4.34)(30.53)

括号内为 t 检验值, R² = 0.7018, F = 18.83, S.E = 0.11166, DW = 1.354364

$$LEC = -36.56389 + 3.600999 * LTD \quad (2)$$

(4.34)(-3.57)

括号内为 t 检验值, R² = 0.7018, F = 18.83, S.E = 0.47997, DW = 0.9497397

从方程 (1) 和 (2) 可以看出,2008 - 2017 年跨境电子商务与对外贸易之间存在长期均衡关系。跨境电子商务每增加 1%, 外贸增长约 0.19%。对外贸易每增加 1%, 跨境电子

商务增长约 360%。这表明,从长远来看,对外贸易的发展高于跨境电子商务的贡献率,跨境商业贸易对进出口贸易的影响不大。进出口贸易的质量将直接影响跨境电子商务的发展。

3.3.3 Granger 因果检验

协整检验的结果证明,跨境电子商务与对外贸易进出口总额之间存在长期稳定的均衡关系。然而,相关性并不一定表明存在因果关系,而且没有因果关系的相关性分析通常缺乏实际的经济意义。协整方程只反映了两个变量之间的长期均衡关系,并没有解释它们之间的回归关系。因此,本文使用格兰杰因果关系检验来检验变量 LTD 和 LEC 之间的因果关系。格兰杰因果关系检验解释了为什么当前的 y 可以被过去的 y 解释,然后加上 x 的滞后以增加解释的程度。如果 x 在 y 的预测中有帮助,那就是说 y 是由 xGranger-caused。LTD 和 LEC 的 Granger 检验结果如表 3:

表 3 2008—2017 年 LTD 和 LEC 的 Granger-cause 结果

原假设 HO	滞后阶数	F 检验值	概率值 (P 值)	结论
LEC 不是 LTD 的 Granger-cause	1	4.6	0.0614	接受 HO
LTD 不是 LEC 的 Granger-cause		227.60	0.0000	拒绝 HO
LEC 不是 LTD 的 Granger-cause	2	2.26	0.2001	接受 HO
LTD 不是 LEC 的 Granger-cause		100.18	0.0001	拒绝 HO
LTD 不是 LEC 的 Granger-cause	3	0.96	0.4550	接受 HO
LTD 不是 LEC 的 Granger-cause		61.43	0.0010	拒绝 HO

表 3 中的 P 值表示接受零假设的概率。根据测试结果,LTD 是 LEC 的 Granger 原因,LEC 不是 LTD 的 Granger 原因,LEC 的 LTD 的概率 P 非常小。换句话说,外贸进出口总额与跨境电子商务存在单向因果关系。这一结论表明,外贸进口总额和出口总额的增加或减少将在跨境电子商务的发展中发挥起重要作用。但是,跨境电子商务发展对总进口和总出口的影响并不显著。

4 结论与建议

4.1 结论

经过分析,本文可以得出两个结论,一是跨境电子商务与对外贸易之间存在着协整关系,尽管在短期内,外贸与跨境电子商务之间存在着不稳定的关系,但从长远来看,两者之间存在着长期稳定的均衡关系;其次,通过格兰杰因果关

系检验,跨境电子商务的发展对外贸发展并不重要,但对外贸易的发展则决定了跨境电子商务的发展。无论是进口还是出口,总量都会影响跨境电子商务的发展。

4.2 建议

基于以上结论,本文认为,虽然跨境电子商务的作用不大,但外贸发展在中国跨境电子商务中的作用非常明显。但是积少成多也能加速中国对外贸易的发展,在制定相关政策时应利用两者的互动机制推动发展,从宏观和微观两个层面促进跨境电子商务的发展。

4.2.1 宏观层面

(1) 构建完善的国际贸易法律法规体系

目前,中国的国际贸易法律法规仍然不够完善,在广泛的电子商务应用背景下,电子商务的快速发展对市场环境产生了一定的影响,凸显了中国国际贸易相关法律法规建设的滞后性。中国可以借鉴西方发达国家的国际贸易电子商务法律法规,在中国基本法的基础上保护中国跨境电子商务的发展,建立健全法制,为行业发展奠定坚实的法律基础。同时,它还可以为解决消费者与企业之间的问题提供更好的法律依据。确保跨境电子商务公司和消费者遵守法律,并在发生交易纠纷时遵守规则。

(2) 加强基础设施建设,优化跨境电商物流服务体系

国际贸易需要强有力的信息系统作为支撑,健全的信息基础设施作为保障可以促进对外贸易的可持续发展。为了满足对外贸易的发展需要,我们必须做好以下工作。首先,政府必须建立一个高效,高质量和安全的网络信息环境。加大基础设施项目建设资金投入,支持相关企业发展;第二,增加互联网的普及,尽快将网络扩展到农村,推动农村信息化建设,为跨国电子商务向广大农村市场的拓展奠定基础。第三,促进跨境物流配送的方式多样化,不断提高中国跨境物流的服务质量和运营效率;第四,国家出台相应的优惠政策,鼓励互联网技术的创新和应用。

(3) 改善国际贸易信用环境

良好的信用环境对外贸有重要价值,并且有利于促进跨境消费的良好发展。在建设和完善国际贸易信贷环境的过程中,政府的宣传,监管和引导是不可或缺的,政府可以为行业的发展提供指导。因此,有必要加快相关法律法规的建设步伐,不断完善跨境电子商务信用环境,使得双方能通过电

子商务信用评级数据库降低风险,在面对电子商务的交易纠纷时有一个完善的解决机制。

4.2.2 微观层面

(1) 推动技术创新发展。良好的营销策略对于跨境电子商务公司尤为关键,是决定其能否在经济全球化的外部竞争中保持竞争力的重要因素。在良好营销策略下需要整合产品销售和服务的各个方面,建立完整的供应链,并通过创新的技术模式为中国的外贸增长提供激励。

(2) 优化产业结构。改革产业生产方式和组织,优化产业结构。加强合作创新,建立健全服务体系,加强设计和品牌销售,提高产品制造工艺和质量。

(3) 加强社会分工与合作。纵观全球贸易市场,中国对外贸易仍有很大潜力,未来将有更多公司加入跨境贸易领域。在这种背景下,每个企业都可以通过完善社会分工来实现资源共享,信息共享,加强合作与交流,提高中国外贸企业在全市场的核心竞争力。通过强化协同效应,实现产业资源整合,产业链无缝连接,增强企业影响力,发挥产业集聚效应。

(4) 建立精英化团队。人才是企业的核心资源,通过联

合校企方式培养有针对性的人才;定期对员工进行培训,制定合理的晋升机制、绩效考核机制和激励机制,调动员工的积极性,使员工与企业共同成长。

参考文献

- [1] 鄂立彬,黄永稳. 国际贸易新方式:跨境电子商务的最新研究[J]. 东北财经大学学报,2014(02):22-31.
- [2] 王玉玉.“一带一路”战略背景下跨境电商发展相关问题研究[J]. 全国商情(经济理论研究),2015,(12):27-28.
- [3] 黄晓莉. 我国对外贸易增长与跨境电商的互动研究[J]. 商业时代,2016(20):140-142.
- [4] 汪旭晖,冯文琪. 电子商务助推现代服务业升级:机制、路径及政策——以大连市为例[J]. 北京工商大学学报(社科版),2016(2):41-52.
- [5] 王爱红,张群. 跨境电子商务模式下对外贸易转型升级模式与路径分析[J]. 商业经济研究,2016(19):146-152.
- [6] 刘浩. 颠覆性商业时代下跨境电商与贸易增长的相关性分析[J]. 商业经济研究,2016(32):143-147.

Research on the Impact of Charitable Contribution on Corporate Value——Using Industry Competition as a Moderator

Jiaxin Li

Business School of Guangxi University, Nanning, Guangxi, 530000, China

Abstract

with the more and more attention paid to the implementation of corporate social responsibility by various stakeholders in enterprises, the charitable donation behavior of enterprises has gradually become a way and way to cultivate and establish a good relationship between enterprises and their main stakeholders. Therefore, it is necessary to investigate the influence of corporate charitable donation on corporate value and how to change it in different situations. Based on the panel data of 46 listed companies in Shanghai and Shenzhen stock markets from 2010 to 2014, this study constructs a fixed effect model to verify the impact of charitable donation on the value of enterprises and the regulatory role of the competitive intensity of the industry in which enterprises are located in this process. The research shows that charitable donation can significantly enhance the value of enterprises, and the competitive intensity of the industry in which enterprises are located plays a regulatory role in the relationship between charitable donation and enterprise value, and the stronger the intensity of competition in the industry, The greater the value-added effect of corporate charity donation on enterprise value. This study not only enriches the theory of corporate social responsibility, deepens the understanding of the value effect of charitable donation, but also provides inspiration for the management of charitable donation.

Keywords

fixed effect of competition intensity in value industry of charitable donation enterprises

慈善捐赠对企业价值的影响研究——以行业竞争程度为调节变量

李佳芯

广西大学商学院, 中国·广西 南宁 530000

摘要

随着企业各利益相关者越来越重视企业社会责任的履行, 企业的慈善捐赠行为逐渐成为企业与其主要利益相关者之间培养和建立良好关系的一种途径和方式, 因此深入考察企业慈善捐赠行为对企业价值的影响以及不同情境下这种影响作用如何变化十分必要。本次研究以2010—2014年中国沪深两市46家上市公司的面板数据为基础, 构建固定效应模型验证慈善捐赠对企业价值的影响以及企业所处行业的竞争强度在此过程中的调节作用。研究表明, 慈善捐赠能够显著提升企业价值, 企业所处行业的竞争强度在慈善捐赠和企业价值的关系中有调节作用, 行业竞争强度越强, 企业慈善捐赠对企业价值的增值效应越大。本次研究不仅丰富了企业社会责任相关理论, 深化了对慈善捐赠价值效应的理解, 还为企业进行慈善捐赠提供了管理方面的启示。

关键词

慈善捐赠; 企业价值; 行业竞争强度; 固定效应

1 引言

人类社会发生的一系列经济、文化、社会等方面的改变, 共同将企业社会责任推向高潮。一方面, 经济的快速增长使得这个更加先进的社会中的绝大多数人的物质需求得到满足, 教育覆盖率和教育程度都有很大程度的提高, 随之而来的是民众价值观的改变, 人们更加重视社会公平、社会正义、环

境保护等一系列问题, 也具有了更多的利他主义动机。改革开放后的中国亦是如此, 特别是近几年时常被曝出的食品安全、员工利益、商业道德、环境污染等恶性事件不断冲撞着人们的思想, 引发人们对企业漠视其应担负的社会责任的深思。另一方面, 移动通讯技术和互联网社交媒体的发展为消费者提供了一个丰富而密集的信息环境^[1], 这使得企业的行

为变得更加透明,也更易被社会所监督。这些改变均使得部分企业开始主动或被动地承担企业社会责任。

慈善捐赠是指企业无偿地将自有资金或者其他有价值的资源捐赠于没有直接利益关系的受赠者,用于社会公益事业,促进企业和社会的持续发展^[2]。慈善捐赠是企业承担社会责任的一个突出表现,并且慈善捐赠从形式上是一种纯利他的行为,更易于被公众所接受,因此越来越多的企业依靠参与慈善捐赠活动来获得消费者的认可与赞许,如王老吉利用在汶川地震中的亿元捐款成功赢得了消费者的心,并极大提高了市场覆盖率。一些学者对慈善捐赠与企业价值之间的关系进行了实证研究,如Orlitzky^[6]等运用多元分析法验证了慈善捐赠对企业财务绩效的积极影响,中国学者李敬强等以“汶川大地震”为研究对象进行了事件研究,研究发现资本市场对企业的捐赠行为有非常积极的回应^[7]。但也有学者认为,企业慈善捐赠对企业价值具有负面影响,以国际学者Milton Friedxnan^[8]为首的反对派通常认为企业的资源是有限的,慈善捐赠会导致公司用于开展必要的生产经营活动的资源的流出^[9],使企业缺少足够的资金用于研发投入、资源开发或者其他NPV大于零的项目的投入,造成企业竞争能力的降低^[10]。另外Haley^[11]等学者也指出,公司管理者可能会出于一些私人利益如:提升自己的社会影响、塑造在员工以及社会公众心目中的形象^[12]以及谋求更佳的职业前景^[13]等,而放弃一些对企业具有投资可行性的项目,转而将企业资金用于慈善捐赠,最终导致企业价值的降低。还有部分学者认为,慈善捐赠与企业价值之间的关系具有很大的变数^[14-16],二者之间的关系会随着情景的变化而变化。

由此可见,学术界关于企业慈善捐赠对企业价值的影响作用方面尚未形成一致的意见,致使中国目前部分企业仍对慈善捐赠的价值有一定的怀疑,不利于中国企业社会责任的履行。另外许多学者已从企业本身的一些特征如企业成熟度、营销水平等出发来考虑企业慈善捐赠对企业价值的权变影响,但鲜有学者从企业所处行业环境的角度出发来研究慈善捐赠对企业价值的影响。因此,笔者认为有必要再次就慈善捐赠对企业价值的影响作用进行研究,并确定企业所处行业环境对慈善捐赠效益的影响,从而为企业是否进行慈善捐赠以及何时进行慈善捐赠给予理论上的指导,正确引导企业积极主动、适时地进行慈善捐赠。

2 理论分析与假设提出

2.1 慈善捐赠对企业价值的影响

已有许多研究证明企业积极进行慈善捐赠活动有助于企业内外部环境的改善^[3,17]、声誉资本的提高^[5]、消费者的认可^[4]、忠诚和购买支持^[17],从而有利于企业价值的提升。企业各利益相关者也越来越重视企业社会责任的履行,企业的慈善捐赠行为逐渐成为企业与其主要利益相关者如政府、股东、供应商、员工、消费者等之间培养和建立良好关系的一种途径和方式。基于利益相关者理论可知^[18],企业在市场的立足与良性发展都离不开各方资源的支持,而企业的主要利益相关者正是这些资源的提供者,因此若能够拉近与利益相关者关系,获得利益相关者认可和支持的企业慈善捐赠行为,也能间接地促进企业价值的长久提升。例如,从消费者角度来看,随着社交商务的产生,消费者能够通过社交商务平台实现沟通、企业产品信息传递、相互评价、经验分享、社会认同实现以及价值观表达等^[19],权利开始掌握在消费者手中^[20],由此政治消费或者有意消费的概念开始产生。该概念是指消费者基于政治、道德、伦理的考量,在产品以及产品制造者即企业当中进行选择的行为^[21],即消费者利用积极购买的行为来奖励和支持与自己价值观相符的积极承担社会责任的企业的产品及服务,或者利用抵制购买的行为来惩罚与自己价值观相违背、拒绝履行社会责任的企业的产品及服务^[22]。企业的慈善捐赠行为是符合消费者的后物质主义、可持续发展等价值观的,是企业积极承担社会责任的表现,因此能够获得消费者的支持。SEN^[23]等也证实了企业社会责任的践行能够对消费者的产品评估和购买意愿产生显著的影响。从员工的角度看,一方面企业的慈善捐赠行为会让员工认为自己所在的企业是一家具有道德感的企业,因此他们会更加认同、更加忠诚于自己所在的这家企业,也会增加更多的组织公民行为,另外还能帮助企业树立良好的口碑,吸引更多潜在优秀员工^[24]。例如,企业更倾向于将资金捐赠于本企业工厂所在社区的改造项目。并且为了提高员工生产效率和员工忠诚度、降低员工离职率等,有些管理者会授予员工选择捐赠地以及受益人等的权利^[2]。另一方面,对企业周边等地的慈善捐赠还有助于这些地方教育和培训情况的提升,进而为企业未来的发展储备更多优质的人力资源^[3]。此外,慈善捐赠符合政府对企业的期望,因此能够帮助企业获得更多有价值的

政治资源。

过度的慈善捐赠行为可能导致企业现金流的短缺，从而不利于企业的经营发展，但由于慈善捐赠能够通过上述路径增加企业盈利，因此在一定范围内是可以弥补由慈善捐赠引起的机会成本^[25]。另外，已有研究证明，企业高层管理者大多是理性的，他们能够明智合理地处理慈善行为与企业发展的关系，不会肆意将过量资金投入对企业经营不利的慈善捐赠项目中^[26]。因此，本文提出如下假设：

H1：慈善捐赠对企业价值具有正向影响。

2.2 行业竞争强度在慈善捐赠对企业价值影响中的调节作用

企业要进行慈善捐赠就意味着企业必须要把一部分可以用于企业经营项目的资金用于慈善项目，也就是企业必须承担一定的由慈善捐赠带来的机会成本。若企业所处行业竞争强度大，就意味着企业的盈利不会很多，在企业冗余资源不够充分的情况下再进行慈善捐赠，所面临的机会成本就会比企业在冗余资源较多的情况下进行慈善捐赠的机会成本大很多，若竞争处于相当激烈状态，企业还很有可能没有盈利，在这种状态下再进行慈善捐赠，对企业来说无疑是釜底抽薪，甚至会威胁到企业自身的生存。因此从理论上讲，企业所在行业的竞争强度越大，企业进行慈善捐赠所能带来的潜在收入和支出比就越小。故作出以下假设：

H2：行业竞争强度在慈善捐赠对企业价值的影响中起着负向调节作用，企业所在行业竞争强度越大，慈善捐赠能为企业带来的正向影响越小。

本次研究的概念框架如图1所示。

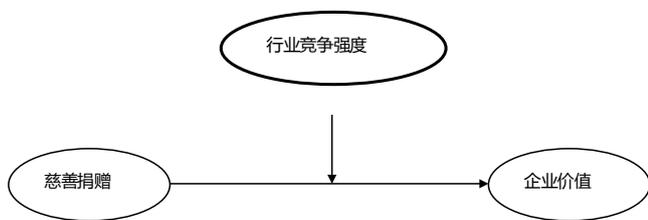


图1 概念框架

3 研究方法

3.1 样本与数据来源

此研究在保证变量指标的可量化性、数据的可获得性以及数据的真实可靠性基础上，选取了中国2010–2014年上海

和深圳两个交易所上市交易的46家公司为样本公司，其中已按照一定原则剔除了IPO首年的公司、已经退市的ST和*ST公司、4年内数据不全的上市公司以及金融服务行业公司，5年共计229个样本的面板数据（有一家公司缺少一年的数据）。其中需要说明的是，用来衡量企业价值的因变量由于计量过程需要采用其滞后一期的数据，因此在数据搜集与整理时，直接选取的2011–2015年的数据。

本次研究中所用到的所有数据全部来源于国泰安CSMAR数据库，其中反应行业竞争强度的赫芬达尔指数（Herfindahl–Hirschman）所用到销售额数据来源于国泰安数据库，然后利用stata中hhi5命令计算得出。托宾Q值选取的国泰安CSMAR数据库中已经计算好的托宾Q值A，捐赠金额主要是由国泰安CSMAR数据库中统计的公司“营业外支出”下的“捐赠支出”指标来衡量。控制变量中所需要用到的各数据均来源于国泰安CSMAR数据库中各公司的资产负债表、利润表和现金流量表，然后通过手工计算得到所需指标。

3.2 变量定义与测量

3.2.1 因变量

已有研究表明，慈善捐赠能够通过为企业树立良好的形象等途径帮助企业获取更加长远的收益以及提升企业未来收益。用来反映企业长期的财务绩效的市场价值类指标便是企业价值。用于衡量企业价值的指标有很多，如托宾Q、M/B、贴现现金流量法等，但在关于企业社会责任的研究当中，大多数学者还是采用了托宾Q值来衡量企业长期价值^[27,28]，另外，托宾Q值是具有前瞻性的指标，不仅能够客观地反映企业未来的投资价值、企业成长性以及未来经营绩效，还不必按照公司的风险程度指标进行调整。考虑到研究的一致性与指标的合理性，笔者也采用托宾Q指来作为本次研究的因变量。

托宾Q值是指当前企业市场价值与账面价值的比率，根据账面价值的计算不同又分为了托宾Q值A和托宾Q值B，笔者本次选取的是国泰安CSMAR数据库中已经计算好的托宾Q（A）为因变量，记为tq，其计算公式为：

$$tq = \frac{\text{市场价值}A}{\text{资产总计}}$$

3.2.2 自变量

本次研究采用捐赠金额除以同时期的营业收入来衡量企业的相对捐赠水平（donate），这样能够更好地反映出企业

业的慷慨程度。另外本次研究还采用了捐赠金额的自然对数 (log_donation) 和捐赠金额除以同时期的资产总额 (donate_size) 作为模型的稳健性检验。

3.2.3 调节变量

借鉴中国学者于潇宇 (2017)^[29] 的研究, 本文使用“赫芬达尔指数”(hhi) 作为本次研究的调节变量。赫芬达尔指数是通过计算出某特定行业市场所有上市企业市场份额的平方和来度量企业所处的行业竞争强度。在产业内企业数量一定的情况下, hhi 越小, 说明该行业内规模相当的企业就越多, 行业竞争强度也就越大; hhi 越大, 说明行业竞争强度较小。

3.2.4 控制变量

虽然本次研究目的是要弄清楚慈善捐赠对企业价值的影响, 以及行业竞争强度在二者关系中的调节作用, 但在以往的研究中, 企业价值还受到其他诸多因素的影响, 在查阅前人相关研究的基础上, 笔者选取了5个指标作为本次研究的控制变量: (1) 公司规模 (size), 已有文献证明公司规模对企业价值和慈善捐赠水平具有影响, 本次研究使用总资产的对数值来衡量企业规模。(2) 企业负债水平 (lev), 一般情况下, 企业的负债水平越高, 企业的发展越受到约束和限制, 同时慈善捐赠的可能性也越小。本次研究使用资产负债率来衡量企业负债水平大小, lev= 总负债 / 总资产。(3) 短期偿债能力 (cash_debt), 短期偿债能力越好, 企业价值越高, 以速冻比率来衡量企业短期偿债能力, cash_debt=(货币资金 + 交易性金融资产 + 应收票据) / 流动负债。(4) 企业成长性 (growth), 一般来说, 增长越快的企业会有更高的溢价, 企业价值也就越高, 本次研究使用主营业务收入增长率来衡量, growth=(本年营业收入 - 上年营业收入) / 上年营业收入。(5) 公司业绩 (roa), 以总资产报酬率来衡量, roa= 息税前利润 * 2 / (期初总资产 + 期末总资产)。

综上, 本次研究的所有变量定义如表1所示。

表1 变量说明

变量类型	变量	变量定义
因变量	tb	企业价值, 市场价值与总资产的比值
自变量	donate	企业慈善捐赠水平, 捐赠金额与营业收入的比值
调节变量	hhi	行业竞争强度, 某特定行业市场所有上市企业市场份额的平方和

控制变量	size	公司规模, 总资产的对数
	lev	负债水平, 负债总额与资产总额之比
	cash_debt	短期偿债能力, 速冻资产与流动负债的比值
	growth	企业成长性, 营业收入增长率
	roa	盈利水平, 以资产收益率表示

3.3 模型构建与方法

假设1是针对慈善捐赠对企业价值的影响的, 假设2是针对企业所在行业竞争强度对慈善捐赠与企业价值之间关系的调节作用的, 因此本次研究主要采用两个回归方程进行检验。回归方程(1)中包含控制变量以及自变量和调节变量, 以检验慈善捐赠水平与企业价值之间的主效应, 并在此基础上进行下一步研究。回归方程(2)中增加了慈善捐赠与企业所在行业竞争强度的交乘项, 以检验行业竞争强度对慈善捐赠与企业价值关系的调节效应是否显著。需要注意的是为了避免模型内生性问题, 本文采取的处理方法是在各学者研究企业慈善捐赠和企业价值的关系时经常使用的方法, 即对企业价值变量滞后一期, 以控制内生性问题。

数据的前期处理, 如剔除金融服务业、ST* 等以及控制变量相关指标的计算整理均通过 Excle2016, 后期的实证分析均使用了 Stata13。回归估计时采用了控制行业和年份的固定效应分析。另外, 在实证研究中, 经常会存在少数几个异常值 (离群值) 影响估计结果, 因此在本次研究样本量不够充足的情况下, 笔者采用了 winsor2 命令对离群值进行了1%上下的缩尾处理。

$$tb = \delta_t + \alpha_1 \text{donate}_{it} + \alpha_2 \text{size}_{it} + \alpha_3 \text{lev}_{it} + \alpha_4 \text{cash_debt}_{it} + \alpha_5 \text{growth}_{it} + \alpha_6 \text{roa}_{it} + \alpha_7 \text{hhi}_{it} + \epsilon_{it} \quad (1)$$

$$tb = \gamma_t + \beta_1 \text{donate}_{it} + \beta_2 \text{size}_{it} + \beta_3 \text{lev}_{it} + \beta_4 \text{cash_debt}_{it} + \beta_5 \text{growth}_{it} + \beta_6 \text{roa}_{it} + \beta_7 \text{hhi}_{it} + \beta_8 \text{donate} \times \text{hhi}_{it} + \epsilon_{it} \quad (2)$$

4 研究结果

4.1 描述性统计分析

表2给出了变量的描述性统计结果。从表中可以看出, 企业价值 (tb) 的平均水平为 1.244272, 标准差为 1.391526。企业慈善捐赠水平 (donate) 的均值为 0.0449007, 最大值 0.1482564, 标准差为 0.0509591, 这说明这些企业的慈善捐赠水平还不是很很高, 不同企业之间差距不是很大。行业竞争强大的均值为 0.1795791, 根据美国认定的市场结构划分标准,

当 $0 < hhi < 0.05$ 时,认为行业竞争强度较大;而当 $0.05 < hhi < 1$ 时,认为行业竞争强度较弱,因此说明这些企业所处行业的竞争强度很大。控制变量中企业规模 (size)、资产负债率 (lev) 以及资产收益率 roa 的均值和标准差等同大多数研究一致^[24]^[29], 这表明本次研究所收集的数据是准确的。

表 2 变量描述性统计结果

变量	样本量	均值	标准差	最小值	最大值
Tq	229	1.244272	1.391526	0.192397	11.17731
donate	229	0.0449007	0.0509591	0.0003039	0.1482564
size	229	23.73422	1.411961	19.97906	25.8755
lev	229	0.5173153	0.1870455	0.47429	0.868614
cash_debt	229	0.7753489	1.50633	0.0498	12.9402
growth	229	0.7753489	0.2443177	-0.426613	1.250114
roa	229	0.0837982	0.0531822	-0.021626	0.415448
hhi_	229	0.1795791	0.1571826	0.0219978	0.7872438

4.2 相关性分析

表 3 为 Pearson 相关性检验结果。从结果可以看出,企业慈善捐赠的相对水平与企业绩效在 0.01 水平下显著正相关,假设 1 得到初步经验证据的支持。企业负债水平、行业竞争强度都在 0.01 的显著性水平下负相关,短期偿债能力、企业成长和经营绩效分别在 0.01、0.1 和 0.01 的显著性水平下正相关,符合本研究预期。另外,自变量、调节变量和控制变量之间的相关系数均低于 0.07,最大的为 0.535,所以各解释变量之间并不存在严重的多重共线性,基本不会对后期的面板数据回归分析造成影响。

4.3 回归结果

本研究接下来利用控制了行业和年份的固定效应分析研究变量之间的关系。与式 (1) 相对应,模型 1 包含因变量、自变量、调节变量和控制变量,用以检验主效应即慈善捐赠对企业价值的影响。与式 (2) 相对应,模型 2 在模型 1 的基

础上引入了慈善捐赠相对水平与行业竞争强度的交乘项,用以检验行业竞争强度在慈善捐赠与企业价值之间关系的调节作用。回归分析结果见表 4。

表 4 回归分析结果

变量		模型 1	模型 2
		tq	tq
自变量	donate	5.780*** (4.22)	10.96*** (5.83)
	size	-0.286*** (-4.39)	-0.251*** (-3.95)
控制变量	lev	-1.193* (-1.89)	-0.985 (-1.61)
	cash_debt	0.00943 (0.21)	0.0162 (0.36)
	growth	0.394 (1.48)	0.363 (1.41)
	roa	5.049*** (3.16)	4.629*** (2.99)
	hhi	-1.211*** (-2.62)	-0.466 (-0.96)
	调节变量	DonateXhhi	
交乘项	F 值	25.09***	25.37***
	Within R-sq.	0.4675	0.5049
N		229	229

注: 括号内数据为 t 值; *, **, *** 分别代表 $p < 0.10$ 、 $p < 0.05$ 和 $p < 0.01$

从表 4 中的模型 1 可知,企业的相对捐赠水平与企业价值的相关系数为 5.78,并且在 1% 的水平下显著,二者为显著的正相关关系,并且组内 R-sq 为 0.4675,模型拟合优度尚好,并且在引入交乘项的模型 2 中,主效应的结果也依然稳健,这表明慈善捐赠水平越高,企业绩效越好,具体来说,企业慈善捐赠水平相对于企业营业收入来说增加 1 个百分点,企业价值增加 5.78 个百分点,假设一 (H1) 得到充分支持。

表 3 变量的相关系数矩阵

	tq	donate	size	lev	cash_debt	growth	roa	hhi
tq	1							
donate	0.316***	1						
size	-0.588***	-0.391***	1					
lev	-0.619***	-0.229***	0.535***	1				
cash_debt	0.403***	0.125*	-0.476***	-0.495***	1			
growth	0.116*	0.167**	-0.0250	0.0760	-0.0200	1		
roa	0.446***	0.0810	-0.151**	-0.493***	0.181***	0.348***	1	
hhi	-0.291***	-0.200***	0.339***	0.0630	-0.198***	-0.0660	-0.157**	1

注: *, **, *** 分别表示在 1%, 5%, 10% 的水平下显著

模型2中企业所在行业的竞争强度和相对捐赠水平的交乘项对因变量的回归系数为-30.78,并在1%的水平下显著,R-sq为0.5049,模型拟合优度好,这表明当hhi越大,其企业所在行业的竞争强度越小时,企业慈善捐赠对企业价值的增值作用越弱,这与预期设想不相符,假设二为(H2)验证失败。推测假设二不成立的原因可能是由于企业所在行业竞争强度越大,说明各企业的产品及服务的同质性相对来说就越高,此时,企业通过研发投入等方式来实现产品服务的差异化难度较大,而慈善捐赠行为恰恰就能为本企业产品及服务赋予某种与消费者价值观相符的附加价值,实现产品与服务的差异化,提高其竞争力,进而提高企业价值。

另外,模型1中显示企业规模(size)、负债水平(lev)与企业价值显著负相关,公司业绩(ROA)与企业价值显著正相关,这与预期相符,即企业规模越大,负债水平越高,企业价值越低,效益水平越差;企业盈利水平越高,企业价值就越高,这均与之前的研究结论相符合。

4.4 稳健性检验

前文在分析慈善捐赠对企业价值的影响作用时,慈善捐赠使用的是企业捐赠的相对水平即慈善捐赠与营业收入比来衡量,为了检验研究的可靠性,本文将自变量依此替换为捐赠支出与总资产的比值和捐赠支出的自然对数,然后重复以上检验过程。回归结果见表5所示。

表5 稳健性检验

变量		模型三	模型四	模型五	模型六	
		tq	tq	tq	tq	
自变量	donate_size	10.98*** (4.80)	19.40*** (6.30)			
	size	-0.291*** (-4.56)	-0.271*** (-4.38)	-0.518*** (-7.23)	-0.489*** (-6.42)	
控制变量	lev	-1.330** (-2.16)	-1.124* (-1.88)	-1.170* (-1.88)	-1.300** (-2.05)	
	cash_debt	0.0129 (0.28)	0.0228 (0.52)	0.0298 (0.65)	0.0444 (0.93)	
	growth	0.335 (1.27)	0.318 (1.25)	0.386 (1.46)	0.409 (1.55)	
	roa	4.407*** (2.79)	3.726** (2.43)	4.720*** (2.99)	4.672*** (2.96)	
	调节变量	hhi	-1.154** (-2.53)	-0.290 (-0.59)	-1.303*** (-2.85)	5.931 (0.90)
	交乘项	donate_sizeXhhi		-52.45*** (-3.93)		
自变量	log_donation			0.245*** (4.75)	0.300*** (4.16)	

交乘项	log_donationXhhi				-0.466 (-1.10)
	F值	26.38***	26.68***	26.26***	23.15***
	Within R-sq.	0.4801	0.5175	0.4789	0.4820
	N	229	229	229	229

注:括号内数据为t值;*,**,***分别代表p<0.10、p<0.05和p<0.01

从稳健性检验的结果可以看出,当将自变量由慈善捐赠相对于营业收入的水平(donate)替换为慈善捐赠相对于总资产的水平(donate_size)和慈善捐赠的绝对水平(log_donation)后,模型三、四、五、六中慈善捐赠水平对企业价值的回归系数仍然显著为正;模型四中行业竞争强度和慈善捐赠乘积项显著且仍为负值,模型六中行业竞争强度和慈善捐赠乘积项仍为负值,但不是很显著。由此可知,将自变量替换为新的衡量指标后,与替换之前的回归结果基本一致,进一步支持了本文的假设一(H1)和假设二(H2),也说明本文的结论较为稳健。

5 结论与启示

本文得出以下几个主要结论:(1)慈善捐赠能够显著正向影响企业价值,企业慈善捐赠水平越高,企业价值越大,与假设1相符,该结论支持了Waddock^[30]等学者提出的“战略慈善观”。慈善捐赠能够为企业带来声誉,增加产品附加价值,赢得利益各方信任,降低与利益相关各方的交易成本以及员工、政府、消费者等的支持,最终实现企业价值的实现。

(2)行业竞争强度变量(hhi)系数为负,但因hhi值越大说明行业竞争强度越弱,故企业所在行业竞争强度对慈善捐赠的增值效果具有正向调节作用,即行业竞争强度越大,企业慈善捐赠对企业价值的正向影响作用就越强,这与原假设2不相符。笔者认为,这可能是由于企业所在行业竞争强度越大,说明各企业的产品及服务的同质性相对来说就越高,此时,企业通过研发投入等方式来实现产品服务的差异化难度较大,而慈善捐赠行为恰恰就能为本企业产品及服务赋予某种与消费者价值观相符的附加价值,实现产品与服务的差异化,提高其竞争力,促进消费者购买率,增加消费者品牌忠诚度,进而提高企业价值。

本次研究不仅丰富了企业社会责任相关理论,深化了对慈善捐赠价值效应的理解,还具有一定的实践意义,为企业进行慈善捐赠提供了以下启示:(1)企业应该进行慈善捐赠,

并且应该将其与企业的经营战略相结合。慈善捐赠从财务上来看属于“营业外支出”，但从长期的经济后果来看，能够显著提升企业价值。(2)对于所处行业竞争强度大的企业来说，当企业很难通过技术进步等实现产品服务的差异化，提升竞争力时，应该转而考虑通过投入慈善捐赠来间接增加产品服务附加价值，打造差异化优势，发挥慈善捐赠的经济效应。

本文也存在一定的局限性。第一，本文仅搜集了46家公司的数据，样本量太小，结论的准确性不够，这是本文最大的不足。第二，本文使用过的是二手数据进行研究，关于慈善捐赠对企业价值影响作用的内在机制还未探明，未来可以通过问卷等方式，深层次地剖析各利益相关者对企业慈善捐赠的看法。

参考文献

- [1] Inglehart R. Modernization and postmodernization: Cultural, economic, and political change in 43 societies[M]. Princeton University Press, 1997.
- [2] 易冰娜. 慈善捐赠与企业绩效及价值 [D]. 中南大学, 2012.
- [3] Porter M E, Kramer M R. The competitive advantage of corporate philanthropy[J]. Harvard business review, 2002, 80(12): 56-68.
- [4] 金立印. 企业社会责任运动测评指标体系实证研究——消费者视角 [J]. 中国工业经济, 2006(6):114-120.
- [5] Godfrey P C. The Relationship Between Corporate Philanthropy and Shareholder Wealth: A Risk Management Perspective.[J]. Academy of Management Review, 2005, 30(4):777-798.
- [6] Orlitzky M, Schmidt F L, Rynes S L. Corporate social and financial performance: A meta-analysis[J]. Organization studies, 2003, 24(3): 403-441.
- [7] 李敬强, 刘凤军. 企业慈善捐赠对市场影响的实证研究——以“5·12”地震慈善捐赠为例 [J]. 中国软科学, 2010(6):160-166.
- [8] Friedman M. The Social Responsibility of Business Is to Increase Its Profits[J]. New York Times Magazine, 2007, 13(6):173-178.
- [9] Aupperle K E, Carroll A B, Hatfield J D. An Empirical Examination of the Relationship between Corporate Social Responsibility and Profitability[J]. Academy of Management Journal, 1985, 28(2):446-463.
- [10] Schuler D A, Cording M. A Corporate Social Performance-Corporate Financial Performance Behavioral Model for Consumers[J]. Academy of Management Review, 2006, 31(3):540-558.
- [11] Haley U C V. Corporate Contributions As Managerial Masques: Reframing Corporate Contributions As Strategies to Influence Society[J]. Journal of Management Studies, 2010, 28(5):485-510.
- [12] Werbel J D, Carter S M. The CEO's influence on corporate foundation giving[J]. Journal of Business Ethics, 2002, 40(1): 47-60.
- [13] Barnett M L. Stakeholder influence capacity and the variability of financial returns to corporate social responsibility[J]. Academy of management review, 2007, 32(3): 794-816.
- [14] Seifert B, Morris S A, Bartkus B R. Having, Giving, and Getting: Slack Resources, Corporate Philanthropy, and Firm Financial Performance[J]. Business & Society, 2004, 43(2):135-161.
- [15] 王端旭, 潘奇. 企业慈善捐赠带来价值回报吗——以利益相关者满足程度为调节变量的上市公司实证研究 [J]. 中国工业经济, 2011(7):118-128.
- [16] 郑昊娉, 徐永新. 慈善捐赠、公司治理与股东财富 [J]. 南开管理评论, 2011, 14(2):92-101.
- [17] Fombrun C J, Gardberg N A, Barnett M L. Opportunity platforms and safety nets: Corporate citizenship and reputational risk[J]. Business and society review, 2000, 105(1): 85-106.
- [18] Pfeffer J, Salancik G R. The External Control of Organizations: A Resource Dependence Perspective[M]. Harper & Row, 1978.
- [19] Hajli N. Social commerce constructs and consumer's intention to buy[M]. Elsevier Science Publishers B. V. 2015.
- [20] Hajli N, Sims J. Social commerce: The transfer of power from sellers to buyers[J]. Technological Forecasting & Social Change, 2015, 94:350-358.
- [21] Shah D V, Mcleod D M, Kim E, et al. Political Consumerism: How Communication and Consumption Orientations Drive “Lifestyle Politics” [J]. Annals of the American Academy of Political & Social Science, 2007, 611(1):217-235.
- [22] 孔庆民, 梁修庆, 张正, 等. 社交商务中政治消费的动机及其影响机理研究: 态度功能理论的视角 [J]. 兰州商学院学报, 2017(4):79-92.
- [23] Sen S, Bhattacharya C B. Does doing good always lead to doing better? Consumer reactions to corporate social responsibility[J]. Journal of marketing Research, 2001, 38(2): 225-243.

- [24] 钱丽华,刘春林,丁慧.基于财务绩效视角的企业从事慈善活动研究[J].管理学报,2015,12(4):602-608.
- [25] Navarro P. Why do corporations give to charity?[J]. Journal of business, 1988: 65-93.
- [26] 卢正文,刘春林.产品市场竞争影响企业慈善捐赠的实证研究[J].管理学报,2011,8(7):1067-1074.
- [27] 李正.企业社会责任与企业价值的相关性研究——来自沪市上市公司的经验证据[J].中国工业经济,2006(2):77-83.
- [28] 沈洪涛.公司社会责任与公司财务业绩关系研究[D].厦门大学,2005.
- [29] 于潇宇.慈善捐赠对企业价值影响的实证研究——基于营销能力和行业竞争的调节作用[J].中国流通经济,2017,31(01):48-56.
- [30] Waddock S A, Graves S B. The corporate social performance-financial performance link[J]. Strategic management journal, 1997, 18(4): 303-319.

Research on Credit Risk Assessment of Commercial Banks' Online Supply Chain Finance

Zhong Han Guocheng Xu

Nanjing Audit University, Nanjing, Jiangsu, 211815, China

Abstract

In recent years, with the application of internet, block chain and other technologies in supply chain finance, the supply chain finance business of commercial banks has gradually shifted from offline to online, which makes the risk of supply chain finance not only exist offline, but also deserve our attention. At present, there are few risk studies in this area. This paper reviews the previous scholars' financial risk indicators of supply chain offline by literature induction, and forms a new evaluation system of risk indicators based on online specific risk indicators. Based on AHP method, the model of financial credit risk index system of online supply chain of commercial banks is constructed, the weight of index system is determined, and a comprehensive model of credit evaluation index of financing enterprises is established in order to help commercial banks fully identify the credit risk of financing enterprises.

Keywords

commercial banks; supply chain finance; AHP; credit risk

商业银行线上供应链金融信用风险的评估研究

韩忠 徐国成

南京审计大学, 中国·江苏 南京 211815

摘要

近几年,随着互联网、区块链等技术在供应链金融中的运用,商业银行供应链金融业务逐渐由线下转移到线上,这使得供应链金融的风险不仅仅存在于线下。因此,线上的风险也值得我们去关注,但目前在这方面的风险研究还很少。本文通过文献归纳法梳理回顾了之前学者线下的供应链金融风险指标,加以线上的特有风险指标,形成新的风险指标评价体系,基于AHP法对商业银行线上供应链金融信用风险指标体系模型进行构建,确定了指标体系组合权重,建立了融资企业信用评价指标综合模型,旨在帮助商业银行全面地识别融资企业信用风险。

关键词

商业银行; 供应链金融; AHP; 信用风险

1 引言

随着互联网和区块链的发展,供应链金融业务出现问题,比如由于不能及时地给中小企业贷款,可能会导致整条链出现“断链”现象,产生一连串问题。因此,线上供应链金融应运而生。线上供应链金融的出现,使供应链上的物流、信息流、商流、资金流变成了一个整体,相互关联、互相作用,实现了信息的共享,保证整条链的平稳运行。通过线上各个参与方的信息共享,商业银行缩短了贷款的时间,及时为中小企业救难,这不仅使得其工作效率大大地提高,也使线上供应链金融的运营成本大大降低。^[1]

但是在商业银行线上供应链金融业务发展的过程中,也

出现了许多问题。商业银行在风险管理中的技术落后,这导致银行对于线上供应链中融资企业的信用状况无法作出准确的评估,所以本文通过对之前学者关于线下供应链金融的文献进行梳理回顾,在已有的线下供应链金融信用风险指标基础上加入线上特有的风险指标,形成新的商业银行线上供应链金融信用风险评估体系,为商业银行对线上供应链中的融资企业信用状况评估提供参考。

2 商业银行线上供应链信用风险概述

2.1 商业银行线上供应链金融开展现状

随着互联网金融、区块链的发展,传统供应链金融业务很难为中小企业提供高效便捷的融资服务,这使得线上供应链金融开展的如火如荼。商业银行借助互联网,使中小企业

的融资实现了线上申请、审批和发放，这一举措提高了资金支持效率。^[2]同时，核心企业希望能够及时获取相关信息，更好地对上下游中小企业进行供应链管理。中国商业银行主动向互联网靠拢，推出了线上供应链金融业务，各商业银行具体业务如表1所示。

表1 商业银行线上供应链金融业务

时间	银行名称	线上供应链金融业务
2009年	平安银行	2009年“线上供应链金融”业务开展，2014年推出“N+N”模式“电子商务+互联网金融”的“橙e网”平台
2011年	工商银行	推出线上供应链金融品牌“易融通”
2012年	建设银行	全程电子化的供应链金融产品“e贷款”
2012年	浦发银行	全球供应链金融服务方案，提出了“5+8”的服务理念，以五大服务方案为核心，重点为八大行业的客户提供境内外、全面的金融服务
2014年	中信银行	推出“新一代电子供应链金融”，依据供应链金融电子化网络系统，为供应商、经销商、核心企业、物流企业、电子商务企业提供五大类服务方案
2011年	中国银行	与“一达通”外贸供应链公司合作，提供融信达、融易达等全球供应链金融产品
2010年	华夏银行	融资共赢链：包括预付类、存货类、应收类、交易类、行业解决方案、特色业务解决方案等六大类35个产品
2013年	民生银行	民生商链通——小微供应链金融
2010年	交通银行	“蕴通电子供应链”系统正式推出，为中小融资企业提供高效便捷、优质的金融服务
2013年	光大银行	供应链金融平台线上全程融资
2016年	农业银行	为涉农生产企业、县域批发商、农家店、农户打造的一款线上“e-ERP+金融”综合服务平台
2015年	邮储银行	结合邮政集团的全网服务，通过平台实现线上全流程、自动化的银企互动模式
2010年	广发银行	“贸融通”融资方案，主要为六大行业提供四大项业务服务
2012年	兴业银行	应收账款“池融资”模式
2010年	招商银行	开发出“电子供应链金融”

2.2 商业银行线上供应链金融信用风险

供应链金融风险主要有信用风险、操作风险、系统风险和法律风险四类，信用风险最重要却也最难控制，商业银行给中小企业贷款首先要考虑的是信用风险。从商业银行角度看，信用风险是指申请人到期不能或不肯履行还本付息协议而使其遭受损失的风险。^[3]

商业银行线上供应链金融信用风险的来源主要有以下几个方面：（1）流程操作漏洞和法律不健全。线上供应链金融业务属于一项创新业务，创新产品比较多，模式纷繁多样，这些创新产品比较容易在合约的设计和流程操作中出现漏洞，继而引发一系列的法律问题，就目前的法律可能无法妥善解决，法律风险转变为信用风险，损害商业银行的权益。（2）

交易合同的真实性。商业银行关注整条链上交易的风险，一旦供应链上成员间互相勾结，伪造交易合同而造成合同的不真实，商业银行将会面临严重的信用风险。（3）平台信息的真实性。在线上供应链金融业务中，商业银行从参与主体的平台获得相关信息，从而决定是否提供融资服务。但是中小融资企业为了获得商业银行的授信，会利用网络捏造、夸大相关信息，这种虚假信息难以察觉，商业银行一般也不会将获取的信息再到线下予以确认，商业银行从而会面临信用风险。^[4]（4）抵押、质押物监管难。抵押、质押物是商业银行甚为重视的还款保证，但是由第三方物流企业监管货物，并且抵押、质押物的流动性比较大，假如物流企业和中小融资企业互相勾结欺骗银行，也会使银行面临很大的风险。

2.3 商业银行线上供应链金融信用风险影响因素

2.3.1 宏观环境因素

宏观环境因素对融资企业信用风险的影响主要是宏观经济环境和行业发展前景两方面。

（1）宏观经济环境。企业的运营受经济环境的作用，融资企业产品市场、盈利能力和原料供给等方面都受宏观经济环境的影响，宏观经济环境表现是汇率、关税、地方政策、税收及经济发展走势等的变化。

（2）行业发展前景。行业发展前景主要是通过其所处的发展态势和行业竞争强度来体现的，能反映行业内中小企业获得资金支持的力度，可能还会影响到企业的经营决策。包括供应链产业所处的行业现状及前景、竞争形势以及相关的经济法律政策。^[5]

2.3.2 融资企业自身状况

融资企业的还款能力和意愿与其财务信息、信用情况及管理模式密切相关；要想较好的评估融资企业自身状况，要考虑中小企业的营运能力及盈利能力等，这些能评估中小企业自身状况。^[6]

2.3.3 核心企业状况

上下游中小融资企业的资信状况与核心企业状况有关，如财务状况或者信用情况，可以从核心企业的盈利能力、营运能力和信用状况等方面来考虑。核心企业的信用状况越好，越能够履行相关义务或提供相关担保，商业银行所承担的信用风险也越小，核心企业状况是线上供应链金融信用风险评估不可缺少的一部分。因此，在建立指标体系时，本文会将

其考虑在内。^[7]

2.3.4 供应链整体状况

商业银行在发展线上供应链金融业务中，需要对由核心企业、上下游配套中下企业、第三方物流、电子商务平台组成的整个供应链有一个基本的评判，也就是对这支供应链的稳定性进行评估。具体可以通过相关中小企业与核心企业、物流企业、电子平台的合作时间、交易频次这些指标进行评估，合作的时间越长、交易频次越高说明供应链整体运行状况越良好。

2.3.5 融资项下资产情况

融资企业通过质押交易资产获得商业银行的授信，假如发生违约现象，质押物的价值和流动性等对商业银行是否损失会产生很大影响，银行根据评估交易资产的情况提供相应的授信^[8]。融资项下资产的重要特征是企业进行质押融资的应收账款账龄和企业全部应收账款的账龄结构。应收账款的账龄越短，相关企业归还的可能性越大，反之，难以收回的可能性比较大^[9]。

3 商业银行线上供应链金融信用风险模型构建

3.1 建立层次结构

商业银行的线上供应链金融业务是由传统的线下业务转移发展而来，所以本文在构建线上供应链金融信用风险评估指标体系时，先对之前学者关于传统线下供应链金融风险评估进行梳理，在前人的基础上加上了线上特有的风险评估指标，主要是从宏观环境因素、融资企业自身状况、核心企业状况、供应链整体状况和融资项下资产情况这五个方面因素展开考虑的，最终构建的指标体系含有5个一级指标，13个二级指标，21个三级指标，如表2所示。^[10]

表2 商业银行线上供应链金融信用风险评估指标体系

一级指标	二级指标	三级指标	指标描述
宏观环境因素 A1	行业发展前景 B1	行业竞争强度 C1	行业内企业之间竞争的强烈程度
		行业发展阶段 C2	行业发展现所处的阶段
	宏观经济 B2	宏观经济状况 C3	宏观经济整体的发展现状

融资企业自身状况 A2	企业情况 B3	财务信息质量 C4	财务报表审计及信息披露情况	
		企业管理状况 C5	企业的管理框架、体系、组织结构等	
	发展潜力 B4	总资产增长率 C6	(本期总资产 - 上年) / 上年同期总资产	
		净利润增长率 C7	(本期净利润 - 上年) / 上年同期净利润	
	盈利能力 B5	净资产收益率 C8	净利润总额 / 平均净资产总额	
		销售净利率 C9	销售净利润 / 销售收入	
	偿债能力 B6	资产负债率 C10	负债总额 / 资产总额	
		速动比率 C11	(流动资产 - 存货) / 流动负债	
	营运能力 B7	应收账款周转率 C12	赊销收入净额 / 应收账款平均余额	
		存货周转率 C13	销售成本 / 平均存货余额	
	核心企业状况 A3	信用级别 B8	信用等级 C14	核心企业的信用级别
		偿债能力 B9	速动比率 C15	(流动资产 - 存货) / 流动负债
		盈利能力 B10	销售净利率 C16	销售净利润 / 销售收入
净资产收益率 C17	净利润总额 / 平均净资产总额			
融资项下资产情况 A4	质物特征 B11	产品可替代性 C18	与市场上同类产品的同质程度	
		账龄与账期 C19	1年以下应收账款占比	
供应链整体状况 A5	关系密切度 B12	合作频率 C20	融资企业对核心企业的债权金额 / 所有债权金额	
	平台建设情况 B13	线上平台建设程度 C21	交易在线实现程度	

3.2 构造判断矩阵

本文依据上文介绍的方法，构建了一个一级风险指标判断矩阵，五个二级风险指标判断矩阵，数据来源主要采用专家评价法，为力求各指标权重的精确性，联系目前从事供应链金融工作的20位资深专家，其中包括10位银行供应链金融部门经理，5名企业供应链金融部门主管以及5名从事供应链金融业务相关研究的学者。^[11]通过问卷调查方式的方式让专家对各指标体系的相对重要性进行选择最后将20位专家的判断结果进行加权平均，并结合相关的资料调查，确定判断矩阵中的各综合评估因素间两两比较相对重要性的比值，如表3所示。

表3 判断矩阵中各因素确定的标度

A	两个因素相比较
1	a与b作用相同
2	a与b相比，前者稍微比后者重要
3	a与b相比，前者明显比后者重要
4	a与b相比，前者强烈比后者重要
5	a与b相比，前者绝对比后者重要
以上各倒数	重要程度即a与b的倒数

3.3 指标一致性检验

方根法基于判断矩阵的不同列与列作商并归一，然后每行和除以各行的总和的百分数，得到各个指标的影响程度。通过整理可得一级指标影响因素权重，通过 AHP 软件计算可知， $\lambda_{max}=2.0000$ ， $CR=0.0000 < 0.1$ 符合要求，如表 4 所示。^[12] 采用同样的方法得到，通过求得的权重，汇总得到二级、三级指标综合权重，且都符合要求，如表 5、表 6 所示。

表 4 一级指标综合权重

一级指标	A1	A2	A3	A4	A5	λ_{max}
W	0.167	0.274	0.263	0.204	0.092	2.000

表 5 二级指标的综合权重

二级指标	权重	CR	综合权重	权重排名
B1	0.451	0.012	0.072	9
B2	0.549		0.103	4
B3	0.185		0.089	5
B4	0.263	0.091	0.125	1
B5	0.217		0.117	2
B6	0.161		0.042	11
B7	0.174		0.021	13
B8	0.416		0.083	6
B9	0.295	0.025	0.111	3
B10	0.289		0.073	8
B11	1.000	0.048	0.076	7
B12	0.512	0.072	0.054	10
B13	0.488		0.034	12

表 6 三级指标综合权重

二级指标	权重	CR	综合权重	权重排名
C1	0.463	0.042	0.032	14
C2	0.537		0.074	6
C3	1.000	0.059	0.037	11
C4	0.394	0.007	0.036	12
C5	0.606		0.055	7
C6	0.459	0.024	0.097	2
C7	0.541		0.101	1
C8	0.483	0.003	0.077	5
C9	0.517		0.084	3
C10	0.494	0.011	0.026	16
C11	0.506		0.028	15
C12	0.518	0.037	0.025	17
C13	0.482		0.017	21
C14	1.000	0.005	0.047	8
C15	1.000	0.047	0.081	4
C16	0.427	0.041	0.023	19
C17	0.573		0.038	10

C18	0.395	0.002	0.035	13
C19	0.605		0.043	9
C20	1.000	0.027	0.024	18
C21	1.000	0.012	0.020	20

上述 21 个三级指标 CR 都满足要求，在这 21 个三级指标中，综合比重前三按顺序高低排列分别是 C7、C6、C9、C15、C8，即融资企业自身状况的净利润增长率、总资产增长率、销售净利率、净资产收益率以及核心企业状况的速动比率等指标对商业银行线上供应链金融信用风险评估的影响最大，而 C13、C21、C16、C20、C12 等对商业银行线上供应链金融信用风险评估的影响较小，即融资企业自身状况的存货周转率、应收账款周转率和核心企业状况的销售净利率以及供应链整体状况的合作频率、平台建设情况等。^[13]

3.4 指标体系模型构建

综上对商业银行线上供应链金融信用风险评估的综合重要程度进行研究，通过对比可知，融资企业自身状况的净利润增长率、总资产增长率、销售净利率、净资产收益率以及核心企业状况的速动比率等指标对商业银行线上供应链金融信用风险评估的影响最大，需要引起商业银行线上供应链金融相关部门的特别关注。^[14] 因此，商业银行线上供应链金融信用风险评估指标体系模型也因此建立起来，本文评估商业银行线上供应链金融信用风险评估综合模型为：

$$P=0.032C1+0.074C2+0.037C3+0.036C4+0.055C5+0.097C6+0.101C7+0.077C8+0.084C9+0.026C10+0.028C11+0.025C12+0.017C13+0.047C14+0.081C15+0.023C16+0.038C17+0.035C18+0.043C19+0.024C20+0.020C21$$

其中 P 为某个客户在商业银行线上供应链金融信用风险评估情况，C 为某个客户 C 指标的信用值。

4 结语

随着互联网金融和电子商务平台的发展，商业银行线上供应链金融业务成为一种发展趋势。线下到线上的转变，实现了“资金流、信息流、商流、物流”的智能化归集。^[15] 在线上供应链金融业务开展的过程中，面临的风险更为复杂多变，对信用风险的研究也变得尤为重要。在这一背景下，本文通过梳理归纳已有文献对传统供应链金融信用风险评估研究的指标，考虑到线上供应链金融信用风险与传统供应链金融信用风险的实质相同，本文将归纳的指标中加入线上特有

指标,确立了线上供应链金融信用风险评估指标体系,使用AHP层次分析法得出商业银行线上供应链金融信用风险评估模型,其中融资企业自身状况的净利润增长率、总资产增长率、销售净利率、净资产收益率以及核心企业状况的速动比率等指标对商业银行线上供应链金融信用风险评估的影响最大,需要特别关注。商业银行要想在供应链之间的竞争中获益,就要加深与电子商务平台以及物流平台的合作,商业银行应加大对线上平台技术方面的投入,增强其数据处理和存储能力以及线上平台的兼容能力。^[16]电子商务平台和物流公司进入互联网平台比较早,对互联网平台的数据处理及开发方面比较有优势,商业银行应多与他们合作交流,增强自己的实力,弥补自身的不足,而且商业银行能实时地了解供应链中各个企业的运营情况。从原料的供应到生产,再到销售,商业银行能掌握最真实的交易变动,从而能降低融资成本定价,为中小企业提供更及时、更具个性化的服务。^[17]只有真正实现全面整合前后端信息以及产业和制度层面,才能从根本上避免线上供应链金融的风险,并且逐渐从目前中心化的风险管理走向去中心化的风险管理。

参考文献

- [1] 孔媛媛,王恒山,朱珂,李晟.模糊影响图评价算法在供应链金融信用风险评估中的应用[J].数学的实践与认识,2015,(21):80-86.
- [2] 王琪.基于决策树的供应链金融模式信用风险评估[J].新金融,2016,(04):38-41.
- [3] 赵忠,李波.基于模糊层次分析法的供应链金融信用风险评价[J].河南科学,2017,(01):112-116.
- [4] 陈艺云.违约传染与供应链金融的信用风险测度[J].统计与决策,2016,01:33-35.
- [5] 陈长彬,盛鑫.供应链金融中信用风险的评价体系构建研究[J].福建师范大学学报(哲学社会科学版),2014,(02):79-86.
- [6] 史金召,郭菊娥.互联网视角下的供应链金融模式发展与国内实践研究[J].西安交通大学学报(社会科学版),2015,04:10-16.
- [7] 储雪俭,李聘飞.供应链金融信用风险扩散防控机制研究[J].金融发展研究,2017(02):63-67.
- [8] Cronin M J. Banking and Finance on the Internet[M]. New York: John Wiley & Sons, 2007:4-17.
- [9] 孙爱丽,牛淑珍.中小企业融资创新研究线上供应链金融[J].商业时代,2014,01:66-69.
- [10] 宋平,古晨,杨琦峰.线上供应链金融参与主体竞合演进动力机制研究——基于保兑仓融资模式[J].武汉金融,2016,12:21-24+32.
- [11] 郭菊娥,史金召,王智鑫.基于第三方B2B平台的线上供应链金融模式演进与风险管理研究[J].商业经济与管理,2017,01:13-22.
- [12] 谭志斌,张惠.商业银行线上供应链金融发展策略研究[J].金融发展研究,2015,02:70-75.
- [13] 田菁,宋玉田.线上供应链金融操作风险管理研究[J].天津商业大学学报,2015,02:26-29+38.
- [14] 刘宏,吴屏,朱一鸣.线上供应链金融信用风险研究——基于解释结构模型[J].财会月刊,2015(08):97-101.
- [15] 何昇轩,沈颂东.基于第三方B2B平台的线上供应链金融风险评估[J].东南学术,2016(03):139-147.
- [16] 汪鑫.基于线上供应链金融的中小企业信用风险评价研究[D].厦门大学,2014.
- [17] 涂祥,杨琦峰,宋平,杨兴忠.供应链金融的线上化决策分析[J].武汉金融,2016(10):21-25.

Analysis on the Target Management of the Total Cost of Zhongyuan Saudi Arabia Co., Ltd.

Chengping Gui

Sinopec Zhongyuan Petroleum Engineering Co., Ltd. Overseas Engineering Company, Puyang, Henan, 457001, China

Abstract

The target management of total cost is to form a set of cost control measures for the whole business, covering the whole factors and running through the whole process through the participation of all employees in the formulation of cost targets, the whole process control cost objectives, and the all-round management cost objectives. The management of total cost involves all levels of the enterprise and goes deep into the various cost units of the enterprise. It is necessary to mobilize all aspects of the enterprise, cost control and management in all staff, in the whole process, and in all aspects, in order to effectively implement the management of total cost and optimize the cost.

Keywords

cost target management; cost management system; cost awareness; target management of the total cost; cost expense

中原沙特公司全员成本目标管理浅析

桂成平

中石化中原石油工程公司海外工程公司, 中国·河南 濮阳 457001

摘要

全员成本目标管理,就是通过全员参与制定成本目标、全过程控制成本目标、全方位管理成本目标,形成一整套面向全业务、覆盖全要素、贯穿全过程的成本控制措施。全员成本目标管理涉及到企业各个层面,深入到企业各个成本单元。要动员企业各方面力量,全员、全过程、全方位的进行成本控制和管理,才有效实施全员成本目标管理,实现成本费用的最优化。

关键词

成本目标管理;成本管理体系;成本意识;全员目标成本管理;成本费用

1 引言

2000年11月,中原沙特公司正式注册成立,是中国在沙特注册的第一家石油工程技术服务公司。经过十几年的发展,中原沙特公司已经成为拥有阿美公司钻修井、气井、固井、泥浆等服务资质的综合性油服公司。近年来,低油价导致全球石油工程市场陷入萧条,沙特阿美公司为稳定市场油价,采取相对保守的稳产量保油价的策略,油服市场工作量萎缩变小,因此世界各大油服承包商加大市场开发力度,市场竞争越来越激烈^[1]。而由于油价下降,沙特国内财政赤字持续扩大,因此导致阿美公司强制要求承包商对正在运行的合同实施降价,与此同时,市场通货膨胀导致物价上涨,财政税收加大征收力度,石油行业第三方服务以及材料价格均有不同程度的升高,公司成本压力持续增加。在激烈的市场竞争中,

沙特公司一直为阿美公司陆上钻井的主要承包商,公司规模持续发展壮大,经济效益稳步提升,加强全员成本目标管理起了至关重要的作用。

2 全员成本目标管理的建立

目标成本是指企业在一定时期内为保证目标利润实现,根据目标利润、价格等生产经营目标设定的一种预计成本,基本公式为价格-目标利润=目标成本,是为企业在未来一定时期的成本发展趋势起着一种总体控制作用的指标^[2]。沙特公司作为一个以钻井服务承包为主要业务的公司,以完成年终经营指标为目的,预设目标利润,确定目标成本。

沙特公司建立以上级公司——沙特公司领导层——沙特公司职能部门——基层队的管理体系结构。根据沙特市场主要以日费井为主的承包形式,按月下达目标成本,归集和核

算成本,按月及时考核。按照生产的主要要素进行分解,将成本费用分为变动成本、固定成本两大部分共29个小项,其中变动成本中又细分为润滑油、材料费、修理费、运输费等多个小项;固定成本又细分为中方工资、折旧摊销等22个小项,设定定额标准,制定考核细则,按月度按井队进行考核,做到人人参与成本,个个追求效益。

3 全员成本目标管理的实施

3.1 加强思想引领,打造企业成本文化

思想是行动的先导。面对“战寒冬、求生存、谋发展”的严峻形势,把干部员工的思想都凝聚到“扭亏脱困保市”上来是推进工作的基石。一是发挥领导引领作用。公司领导班组成员和机关职能科室带头,带着任务到基层单位进行宣讲,持续加强观念引导和形势任务教育,完整准确地传达贯彻工程公司深化改革的新精神和新要求,引导大家进一步坚定奋力打赢扭亏脱困保市攻坚战的信心和决心。二是抓好先进示范作用。以“转观念、勇担当、促改革、创效益”专题讨论活动为契机,积极动员广大员工牢固树立“我靠企业生存,企业靠我发展”的主人翁意识,各级领导干部带头落实生产经营目标责任,带头协调解决重点难点问题,有效确保各项重点工作的顺利开展^[9]。三是抓好宣传引导作用。沙特公司每月发布《沙特之声》内部期刊,通讯报道由各单位根据阶段性生产经营成果,汇集而成,让每一名员工积极主动的参与进来,培养“一荣俱荣、一损俱损”的集体观念。

3.2 细化指标分解,完善成本管理体系。

3.2.1 细化指标,各级主动承压

沙特公司建立起由公司、基层队、班组、员工组成的成本管理责任体系,沙特公司月初根据甲方的后续工况安排各队生产经营情况,将公司的总成本目标分解下达给各基层队,基层队再将本队成本责任目标分解下达到各生产班组,班组再将成本目标责任落实到各岗位员工,形成千斤重担大家扛、人人肩上有成本责任目标的良好态势,有效实现全员成本管理目标运行保障体系。

3.2.2 细化分解管控单元

将成本指标进行细化分解,主要分成变动成本、固定成本等几个大块,其中变动成本分解到材料费、油料费、修理费、劳保费等更小单元,对细化的管控单元按钻机类型、作业类

型建立相对科学、公平、统一的定额标准,运行过程中实行管控。

3.3 强化精细管理,实现成本过程控制

3.3.1 强化挖潜增效,在重点成本费用控制上做文章

突出效益理念,抓成本强管控,开源节流,从创收节支上下功夫,从细节处着手,动员全体员工为公司降本增效献计献策,明确控本责任和挖潜方向。通过获得厂家授权,提升自主认证、自主修理能力,主要井控设备和钻机设备都实现了公司基地自修,降低了外委认证费、修理费,2018年同比降幅为5%;通过加强井队材料领用的计划管理、审批管理和出入库登记使用管理,从制度上规定井队月度计划报料1次,月度领料2次,严格控制材料消耗;通过优化物资采购渠道和方式,有效降低了采购成本,其中将CAT和VOLVO配件供应商作为重点合作伙伴,通过充分沟通和谈判,取得了CAT配件和VOLVO配件的沙特市场最低折扣。2018年沙特公司推进全员成本目标管理取得显著成果,万元产值成本与上年相比降低了314元。

3.3.2 实现共享为基础,实现管理优化、物资优化、资产优化

沙特公司坚持强化一体化管理模式,建立机关、基地、基层队三级管理A模式,成立了机关、基地各功能科室和后勤保障服务体系,统一管理沙特公司生产、经营等一系列工作,实现了人员、设备、物资和资金集中管理,区域共享,有偿调剂使用,有效降低费用。例如沙特公司根据井队在区块的分布情况,采用共用工程车辆的方式,调整值班车辆数量,28支井队共调减平板车10台,值班运输费下降35.7%。生产协调部门统一调配公司工程车辆,减少井队整改以及长途搬迁中运送设备和材料所需要的临时租赁车辆,本年减少车辆临时租赁75台班次,节约费用25.5万元。

3.4 优化绩效考核,完善考核评价体系和对标体系

3.4.1 完善考核评价体系

创建合理有效且具有可实施性的绩效考核是保证全员成本目标管理有效实施的必要条件。沙特公司制定了《沙特公司经营考核管理办法》,变绩效考核为绩效管理,重在将绩效工作系统化、流程化,完整的绩效管理应当是一个循环流程,包括绩效目标制订、绩效考核和绩效激励等多方面内容。

只有做到系统的绩效管理,才能有效实现考核目标。沙特公司充分利用月度考核机制,为提高经济效益指标的有效性、及时性、准确性,在年初分解下达的各队经营指标的基础上,坚持一月一预算一下达一考核,月初根据各分管总监预计基层队本月的工作量下达收入、(定额)成本、利润指标,月底按此指标考核评价,其结果运用到月度绩效考核兑现中,充分利用成本倒逼机制,有效保证了成本指标的完成。在绩效考核上,坚持向一线倾斜,向降本增效、创收增效突出单位倾斜,2018年基层队月度绩效兑现最高为最低的1.66倍。通过严考核、硬兑现,充分调动企业员工降本增效的积极性,为全员成本目标管理提供源源不断的原动力。

3.4.2 完善对标体系

以“四比四创”、“比学赶帮超”等活动为载体,建立对标系统。对标系统由生产指标和成本指标构成。其中成本指标由于各基层队成本构成不同,折旧、长摊、运输价格、搬迁合同价格等均不相同,完全成本对比不具可比性,采取仅对具有可比性的成本项目进行对标评价。即只对相同钻机、相同作业工况的基层队间的润滑油、材料、差旅费、劳保费、中方工资、雇员工资及劳务、生活费七项成本进行对比评价,采取纵向对比与横向对比相结合的方式,有效推动了全员成本目标管理持续改进提高。生产指标由日费率和搬迁速度构

成,日费率对标预算日费率99%,本年平均日费率99.47%相比对标目标提升0.47个百分点;钻机搬迁2018年共有15井次创同类钻机历史记录或本队近三年同区段搬迁最快纪录,搬迁速度同比快23小时/井,提高了16%。沙特公司涌现出一批标杆队伍,其中SINO-21、SINO-25、SINO-42队被评选为工程公司创收创效团队,SINO-26队被工程公司评选为金牌基层队。

4 结束语

实施全员成本目标管理是企业加强成本管理、提升其管理水平的有效手段,但取得明显效果也非一日之功,要把全员目标成本管理当作一种长效机制,工作需要向纵深推进,常抓不懈,做精做细,为实现公司效益最大化奠定坚实的基础。

参考文献

- [1] 魏婷婷. 企业实施全员成本目标管理中存在的问题及建议——以A企业为例[J]. 经贸实践, 2018, No.231(13):34-35.
- [2] 梁欣宇. 全员目标成本管理在石油销售企业的应用研究[D]. 首都经济贸易大学, 2017.
- [3] 张丽红. 试论成本管理观念更新及其成本控制新思路[J]. 经营管理者, 2017(15):200.

Exploration on the New Path of Financial Management under the Environment of “Internet+”

Aimin Zang

Sinopec North China Petroleum Engineering Co., Ltd., Nanyang, Henan, 473172, China

Abstract

With the rapid development of computer Internet technology, the “Internet” thinking has gradually been applied to the financial management process of enterprises. The most obvious application is the construction of e-commerce platform. The “Internet+” provides a new path for corporate financial management, but it also poses certain challenges for corporate financial management. This paper focuses on the exploration of new path of financial management under the “Internet+” environment, pointing out several optimization methods for corporate financial management.

Keywords

Internet+; financial management; new path

“互联网+”环境下的财经管理新途径探索

臧爱民

中石化华北石油工程有限公司国际公司, 中国·河南 南阳 473132

摘要

随着计算机互联网技术的迅速发展,“互联网+”思维逐渐应用到企业的财经管理过程中,其中最显著的应用便是电子商务平台的构建。“互联网+”给企业财务管理提供了新的途径,但也给企业财政管理工作带来一定的挑战。本文主要针对“互联网+”环境下财经管理新途径的探索进行研究,指出企业财经管理的几点优化方法。

关键词

互联网+; 财经管理; 新途径

1 引言

随着经济全球化的不断深化以及电子商务的普及,企业的传统管理模式发生了翻天覆地的变化。企业财经管理作为企业管理的最重要的环节之一,对企业的生存和发展具有至关重要的影响。在“互联网+”环境下,企业必须要建立起科学完善的管理制度,不断加强内部控制,确保企业的财务安全,保证企业能够健康稳定的发展与进步。

2 “互联网+”环境下企业财经管理的不足

2.1 缺乏行之有效的管理制度

在“互联网+”的环境下,企业内部财经管理工作开展的流程更加复杂多样,内容也相对比较繁杂,如果企业内部缺乏系统稳定的财务管理制度,必然会影响财务管理效果,造成财务风险问题。从目前来看,很多企业内部仍然缺乏相

对完善的财务管理机制,存在人员岗位不明确,责任不清晰等问题,存在不同主体间的权力与责任相重叠或者缺失的现象,这严重影响企业的管理效率。此外,管理制度的缺失也会导致企业内部缺乏必要的制衡及监管措施,这也会影响财务管理方面的业务合作以及主体交流效率,影响企业财经管理工作的正常开展。^[1]

2.2 专业软件设施的缺乏

在“互联网+”背景下的财务管理模式需要电子商务平台以及大量专业软件的支持,但从实际情况来看,企业财务部门缺乏行之有效的软件安装和软件系统构建,导致实际财务管理开展工作受到一定制约,无法充分发挥互联网环境下财务管理工作的有效性和科学性,影响财务管理效率。^[2]

2.3 财经管理环境脆弱

企业开展各项生产经营活动最主要的目的是获得收益,

企业在分配时间和经营成本的过程中,往往把注意力放在生产企业产品以及营销等环节,缺乏对内部管理的重视,尤其是对内部财务管理的重视。所以,中国企业内部财务管理模式相对来说与发达国家存在较大差距,内部财务管理发展缓慢,缺乏科学合理的财经管理环境。从企业发展情况来看,只有建立起良好的企业财政管理环境,才利于更好的控制与管理企业的内部财务,规范企业内部财务管理制度。目前中国企业内部财经管理环节依然相对脆弱,容易受到各种因素的影响与制约,导致财政管理效率低下,财经管理工作无法真正发挥其支持企业发展与辅助决策的作用,企业的财务管理者对企业内部财经管理工作缺乏重视,财经书面报表以及公示栏发布的信息的准确性和真实性难以得到保障,以上问题都会造成企业内部财经管理环境脆弱的问题。^[1]

2.4 缺乏专业的财经管理人才

专业可靠的财政管理人才是保证企业财政管理工作效率的前提,财务管理人员是直接影响财务管理水平以及财务管理方式的因素,不管企业是否有完善的制度,财务管理人员的综合素养以及业务能力都会直接决定企业财务管理的优劣。从目前来看,很多企业普遍缺乏专业的财经管理人员,财务人员自身能力与综合素养较差,导致财务控制效果低下,企业人事关系比较复杂,不可避免的会存在财务人员通过各种渠道来获取自身利益的违法乱纪行为,影响企业的长远发展。有的中小型企业没有配置专业的财务管理人员,很多财务人员都是通过各种关系来获得财务岗位工作,这就必然会在从业人员业务素质不过关的问题,影响财务工作效率。有的财务工作人员缺乏分析辨别的能力以及财政敏感性,造成企业内部贪污腐败、舞弊、挪用资金的行为时有发生,影响企业内部资金的合理流动。^[4]

3 “互联网+”环境下企业财经管理的新途径

3.1 改革企业现有财务管理制度

为了保障“互联网+”理念能够在企业财务管理中真正发挥出相应的作用,企业必须要对原有的财务管理方法进行改革,建立起更加完善系统的财务管理制度。首先,企业要改变财务部门与其他相关部门之间的信息交流模式,“互联网+”在企业财经管理中的应用主要表现在信息的传输以及信息的获取途径上,将“互联网+”技术应用到企业内部可

以改善财务信息的流转模式,减少因人为管理则导致的财务信息传递失误以及财务信息失真等问题,提高财务部门与其他职能部门之间的信息交流效率,加快信息传输速度,构建企业内部的财务信息平台,可以为企业相关职能部门与财务部门之间建立起信息交流的途径,相关人员可以在信息平台上完成各类物资费用的审核以及具体经费的报账,从而提高财务信息管理的真实性与可靠性,保证财务信息管理质量。其次,在“互联网+”环境下,还要积极推行企业内部的集中核算制度。企业的会计集中核算制度可以加强会计的监督职能,有效防止企业中出现腐败贪污等违法乱纪问题,“互联网+”理念为企业会计中核算制的推行提供了更好的环境,可以实现企业各种资金应用和走向的集中监督与管理,提高企业内部资金的使用效率,避免资金使用不合理、不科学的问,保障企业的经济效益。最后,还需要积极鼓励各个部门的负责人员参与到企业新财务制度的建设过程中,“互联网+”环境下财务管理并不仅仅是财务部门的职责,而将之扩大到全体企业部门以及员工中,企业其他部门也需要结合新的财务管理制度的经费管理办法以及财务管理内容,积极按照新的财务管理制度执行成本控制方案,有效降低浪费现象,提高企业的经济效益。企业要组织财务部门与其他各部门的领导对财务管理办法以及财务知识进行系统的学习,并根据各部门的特征以及企业实际发展情况进行财务制度的改革,使得财务制度能够覆盖企业生产经营活动的方方面面,从而促进企业持续稳定的发展。^[5]

3.2 加强财务管理人员队伍建设

在市场竞争日益激烈的今天,企业之间的竞争也是人才之间的竞争,企业的人才直接决定了企业的创新能力以及未来发展潜力,只有不断加强企业的人才建设,才能保证企业在激烈的市场竞争中存活并发展下来。因此,在“互联网+”环境下,要想提升财经管理效率,必须要加强财务管理人员队伍的建设,积极引入高水平、高素质的专业财务管理人员。首先,企业要根据现实发展情况以及企业内部的人员构成情况,合理制定高素质人才招聘制度,通过高收入和高福利吸引专业财务管理人员参与到企业管理与生产活动中,为企业创造更大的价值,保障企业的长期稳定发展。企业负责人要合理分配人力资源的招聘任务,要求人力资源部门能够做好招聘前的准备工作和招聘过程中的各项工作,明确录用前的

注意事项以及试用期的追踪途径,确保招聘来的财经管理人员能够充分发挥其专业效能,有效提升企业的财经管理水平。其次,还需要不断完善企业内部人才选拔机制,加强企业内部财务人员的培训工作,优化财务人员队伍的专业知识,为企业财务管理人员提供专业的提升机会以及培训途径,并想法设法的留住人才,建立起科学完善的内部人才结构,提升财务管理的有效性。^[6]

3.3 优化现有的信息网络平台

“互联网+”环境对企业的信息平台提出了新的要求,传统的财务信息管理平台并不能够充分发挥互联网的优势,工作效率低下,影响企业财务管理的持续发展。所以,要不断优化现有的信息网络平台,使财务信息网络平台能够更好的辅助财务管理人员做好资金管理工作,简化财务信息处理流程,提高在岗人员的财务管理服务意识,保证财务管理效果。首先,企业可以与各大软件开发公司开展深度的合作,专门针对企业实际发展情况以及生产经营活动内容开发并建立专业的财务管理软件与财务管理平台,充分发挥“互联网+”理念的优势,企业要结合财务管理特点以及运转需求,定制新的软件功能,从而有效提升企业内部财务管理工作的智能化水平和信息化水平。其次,企业还需要根据信息化的发展趋势制定行之有效的财务信息管理制度,企业财经管理工作的安全性直接影响企业的生产风险与经营风险,而企业内部信息化水平的提升也必然会导致安全风险的增加,所以必须要加强对企业内部“互联网+”环境的管理,注意网络安全问题,避免出现信息盗用或泄漏现象。从实际情况来看,绝大多数的信息管理安全问题都是由于人为因素导致的,因此,企业要针对人为因素问题制定出相关的财务管理制度,规范各项财务信息处理模式以及处理流程要求,财务管理人员必须按照操作流程与操作规范进行财务管理活动,制定相应的惩处措施,明确员工需要承担的责任,建立责任制度,将各项措

施与政策落实到人,责任到人,有效制约财务管理人员的权利,从而避免内部人为因素所造成的安全问题。

3.4 创新优化管理模式

各个企业的管理者和决策者必须要充分认识到财务管理的重要意义,并将财务管理活动作为指导开展企业各项活动的依据。企业的决策者与管理者必须根据网络化和信息化时代的发展要求,优化财务管理理念和方法,将企业实际工作以及发展情况结合起来,加大网络财务管理的资金投入与设备引进,保障财务管理软硬件设施的建设水平,优化财经管理模式,为企业财务管理工作创造良好的内部环境。

4 结语

综上所述,在“互联网+”环境下,企业的财务管理部面临着新的问题和挑战,其需要不断优化财务管理方法,建立科学的财务管理信息平台,改变财务管理途径,创新财务管理方案,保障财务管理效率。本文主要针对“互联网+”环境下财经管理的不足进行探究,提出财经管理的新途径,希望能够为企业的财务管理活动提供一定的参考。

参考文献:

- [1] 张凌璋. 互联网环境下企业财务管理工作存在的突出问题和对策[J]. 中国经贸导刊(中),2018(23).
- [2] 刘艳梅. 浅谈“互联网+”财务管理在集团企业中的运用[J]. 中国商论,2018(24).
- [3] 张静,杨勇. “互联网+”时代的企业财务管理研究[J]. 中国商论,2018(25).
- [4] 王朋吾,吴淑琦. “区块链+互联网”下电商企业财务管理问题研究[J]. 会计之友,2018(5).
- [5] 李婷婷. “互联网+”环境下企业财务管理模式创新——浅析城市燃气企业应收账款的创新管理[J]. 价值工程,2018(22).
- [6] 张玲. 行政事业单位财务管理探析[J]. 中国商论,2018(31).

Analysis on Strengthening Human Resource Management Is an Effective Way to Improve the Efficiency of Enterprise Management

Haixia Chen

Shanghai Huiyi Control System Co., Ltd., Shanghai, 201799, China

Abstract

With the development of the market economy and the increasingly fierce social competition, how to continuously improve the core competitiveness and promote its sustainable development is a problem that managers must pay attention to. In the final analysis of enterprise competition, talent competition is also the direct relationship between talents and the ultimate economic benefits of enterprises. The enterprise human resource is the development and concentration of talents, and it is one of the important contents of enterprise operation and management, which directly affects the development and promotion of enterprises. Therefore, we must pay attention to the internal human resources management work, give full play to the role of talents in the development of enterprises, and promote the sustained and stable development and progress of enterprises.

Keywords

human resource management; enterprise operation and management; economic benefits

浅析加强人力资源管理是提高企业经营管理效益的有效途径

陈海霞

上海汇益控制系统股份有限公司, 中国·上海 201799

摘要

随着市场经济的发展和社会竞争的日益激烈,企业如何不断提升核心竞争力,促进其可持续发展是管理者们必须重视的问题。企业竞争归根究底还是人才的竞争,人才直接关系到企业最终的经济效益。企业人力资源是人才的开发与集中地,是企业经营管理工作的重要内容之一,直接影响企业的发展和提升。因此,必须要重视企业内部人力资源管理工作,充分发挥人才在企业发展中的推动作用,促进企业持续稳定的发展和进步。

关键词

人力资源管理; 企业经营管理; 经济效益

1 引言

在企业发展过程中,人力资源作为企业的最主要推动力和创新源泉在企业管理与发展中有着至关重要的作用。随着科学技术的发展和现代企业管理理念的逐渐深化,传统的人力资源分配与管理模式已经无法满足时代发展的需要,制约着企业管理的进一步提升。因此,企业只有充分认识到人力资源管理工作的重要意义,采取有效措施提高人力资源管理效率,才能有效提升企业的社会影响力和管理效率,促进企业的可持续发展。

2 企业经营管理中人力资源管理的必要性

人力资源管理是以人为管理对象展开的一系列的管理活

动与管理行为,是现代化企业管理工作的重要组成部分,可以提高企业人才的利用率,促进企业物力与人力的最优配置,实现人力资源的合理调配,从而使得企业获得最优的经济效益和生产效益。有效的人力资源管理可以对人力的心理、行为以及思想进行系统的协调和调整,保证企业每一名员工的专业技都能够有机会充分发挥出来,提高员工的主观能动性和企业的生产效率,给企业创造更高的价值和收益,确保企业战略目标的达成。^[1]

对于任何一个企业来说,人力资源都是企业发展的助推器,有效的人力资源管理工作有利于满足企业人事制度改革的需要。随着市场经济改革的不断深化,现代企业应该顺应时代发展的潮流,对自身发展过程中的问题和不足进行改进,

提高人力资源管理工作效率。随着社会主义市场经济体制逐步完善,中国经济发展迅速,日益开放企业的类型众多,包括教育机构、民营企业、国营企业、央企、改制后的研究院等,与人们的日常生活息息相关。良好的人力资源管理工作可以提高工作人员的技能水平和综合素质,为人们提供更加专业化、标准化的服务,提高人们的满意度,有利于中国综合国力的提升。^[2]

3 人力资源管理的作用

3.1 显著提升企业的竞争优势

企业要想在激烈的市场竞争中存活并稳定发展,必须具备其他参与竞争企业所没有的优势和特征。人力资源的每一个管理环节和每一项活动都会影响企业的竞争优势,例如人力资源保护工作、员工内部管理工作以及人力资源规划工作等。企业人力资源各个部分之间是相互联系和相互制约的,有较强的因果关系,很多活动必须要在企业其他活动的配合之下才可以完成。因此,企业的人力资源管理体系不容易被模仿。人力资源管理的升级与创新是企业获得持续竞争优势的基础,也是企业能够连续性发展的前提。企业需要根据自身发展的特点和需求制定行之有效的企业人力资源管理策略,充分发挥人力资源管理工作的优势。其次,在企业人力资源管理与实践过程中往往很少有竞争情况,这也使得企业的人力资源管理工作更加具有独特性,使得企业有着无法复制的竞争优势。其次,在进行企业人力资源管理过程中,还需要将结合企业员工的基本情况,包括员工的技能水平、思想情况以及价值观念等,根据不同员工的特点合理开展人才管理与培训工作,立足于现实情况开展人力资源的管理与分配,从而使企业具有突出的竞争优势,促进企业经济效益的提升。^[3]

3.2 提高企业的经济效益

客户作为企业发展与建设过程中的关键影响因素,对企业发展的影响十分巨大。企业只有为顾客提供优质的产品与服务才能够提高客户的满意度,提升企业的绩效水平。企业员工作为各种产品和服务的有机载体,直接关系到服务质量和产品质量,因此,科学有效的人力资源管理制度还可以提高员工的工作绩效,优化产品的服务与质量,实现企业整体经营水平的提升。其次,人力资源管理的作用还反映在企业的资金管理和资金链稳定性上,以往的人力资源管理工作过

度重视人力资源开展的途径和具体形式,忽略了成本投入与成本收益之间的关系,导致企业的财政核算工作出现了一定的问题,影响企业财政管理工作的可靠性。因此,在企业资金管理,为了充分表现出人力资源管理的效果,需要将人力资源管理工作与企业财政情况良好的结合起来,合理规范员工工作量与任务量的计算,优化现有的人力资源管理系统,以员工生产的回报为基础,准确评估和评价员工的工作效率和工作绩效,保证企业人力资源管理工作的效率。^[4]

3.3 促进企业人力资本的拓展

企业人力资本是企业人力资源价值的体现,企业人力资本包括企业员工及其在工作过程中所拥有的能力,因此,要不断加强企业人力资源管理,提高内部人员的工作能力,吸引优秀人才,拓展人力资本。在人力资源管理过程中,不仅要重视起人力资源的储备,还要根据企业的发展情况和要求进行人力资源综合水平的培养,弥补人员技术上的不足,增加人力资源的投资,保证企业可以持续稳定的发展。人力资源管理的根本目的是提升企业的人力资源质量,充分开发企业剩余发展潜能,优化产业结构,提高生产效率和发展速度,缩小企业发展所需技能与员工实际具备技能之间的差距。企业人力资源管理的一项重要内容是为员工提供专业的、针对性的管理技能培训和技术技能培训机会,使员工的综合素养和专业水平能够得到有效提升以满足企业发展的需要,辅助员工完成其职业生涯的规划,促进员工个人能力的提升,加强员工对企业的信赖,推进企业持续健康稳定发展。

4 加强人力资源管理的有效途径

4.1 创新人力资源管理理念

企业人力资源管理工作的核心要素是人,是员工、是管理人员、是领导层、是技术人员,因此,在企业人力资源管理工作中,要突出人在人力资源管理中的核心地位,充分发挥员工的生产积极性和创造性,使企业与员工之间能够协同发展,保证人力资源管理效率。企业的人力部门和相关人员要充分理解、尊重、依赖并信任员工,提高员工的归属感,为员工提供系统的提升培训,促进员工的综合发展,实现企业发展与员工发展的一致性和共通性。在创新企业人才管理理念的过程中,企业要不断完善知识管理系统,整合企业的知识资源,由于企业发展过程中参与的人员众多,管理环节

和管理内容也各不相同,每个人与每个部门的智慧相对比较分散,无法集中起来充分发挥人员智慧的作用,因此,人力资源管理部门需要创新原有的知识管理体系以完善知识内容和知识架构,鼓励员工积极获取知识,并对员工的知识进行充分利用,保证企业在发展过程中能够不断汇集全体员工的智慧,促进企业协调可持续发展。人力资源管理部门可以根据当前员工分配情况与工作能力,有针对性地开展培训工作,通过开展企业员工内部培训活动,聘用专业领域专家学者开展讲座以及外派优秀人员培训等方法,提高员工的专业能力和综合素质水平,使员工更能够满足本职工作的要求,不断提高自身工作效率。其次,企业人力资源管理部门还需要重视新人才的引入与培养,加强专业领域相关人才的引入力度,不断扩充人才引入渠道。企业可以与高校和研究员展开有效合作,为其发展培养针对性的人才,以满足其发展过程中的人才需求,促进其综合效益的提升。^[5]

4.2 合理配置人力资源

人力资源管理的首要目标是将企业的员工与工作合理配合起来,充分发挥员工的主观能动性,提高企业整体的生产效率和经济效益,保证人力资源的最大使用价值。根据市场经济体制下的价值工程理论: $V=F/C$, V 为价值, F 为功能, C 为成本,功能除以成本得到价值,可以看出,功能和成本的变化会影响价值的大小。因此,要想保证企业价值的最大化,必须要不断降低成本并提高功能,遵循企业目标管理原则,充分发挥人力资源管理工作的作用。从某种程度上来看,人的使用价值的最大化等同于人的有效技能的最大发挥,人的有效技能又与人的劳动技能、发挥效率、适用率以及有效率等因素有关,所以,企业要不断提高人才的发挥率、适用率和有效率来提升企业的综合管理水平。^[6]

4.3 建立健全人力资源管理制度

人力资源管理体系的构建是人力资源管理效率能否得到保证的关键因素,只有建立起行之有效的人力资源管理制度,才能够使得人力管理活动有章可依,保证人力资源管理环节的质量。人力资源管理部门根据自身企业的情况,研究制定分类清晰、定位明确的考核评价体系、激励计划方案和人才培养体系,推动企业的可持续发展。以激励计划方案为例,对于中高层及核心员工可以通过持股的方式,实现其与企业产业发展的责任共担、收益共享。对于企业业务经营团队,

鼓励超额完成税后利润,不断提高资产回报率,制定共增计划,实现利润共享,推动企业做强做大。在人才培养方面,为人才建立“Y型通道职业发展路径”。所谓Y型通道,就是让人才的培养从独木桥式的一条路径向“技术发展路径”和“管理发展路径”的多轨制转变。通过建立健全企业内部考核体系及人才培养激励体系,可以有效提高员工的企业贡献率和工作效率,充分开发员工的工作潜力,为企业发展创造良好的内部环境和制度体系。其次,企业人力资源管理制度的建立与健全还可以对企业生产经营的整个过程进行有效监督,规范员工的行为,保证员工的服务质量,提高员工的自我约束力,从而使得企业能够健康可持续发展。^[7]

4.4 创新管理手段

随着信息技术的不断发展,企业的人力资源管理模式可以由原有的人力管理为主的管理模式,逐渐转为利用计算机技术实现人力资源管理的现代化和电子化的模式。这样不仅可以有效提高人力资源管理效率,还能促进企业朝着现代化电子商务的方向发展。在企业人力资源信息化技术应用的过程中,加强人力资源引入、分配以及招聘过程的电子化,建立系统专业的企业网站和企业信息管理系统,依靠网络平台发布企业招聘信息,介绍企业的优势,从而进一步扩大招聘范围并加强专业管理人才与技术人才的引入。同时,企业还需要加强对员工的电子化培训工作,使员工可以利用信息技术进行自我提升和学习,使员工从被动的学习转变为主动学习,保证企业的管理效率和生产效率。^[8]

5 人力资源管理提高企业经营管理效益的实例分析

5.1 微软研究院的人才管理模式

微软研究员作为世界上最负盛名的计算机软件公司,其在人力资源管理工作中有很多值得借鉴的理念和方案。微软企业给予程序人员和研究人员足够的自由空间和发展空间,项目的具体方法、细节以及实施方案都由研究人员自己来规划和决定,领导可以针对研发环节发表自己的建议,但最终方案和工作要由研究人员自己来定,这种管理模式可以有效减少外行人员对研发工作的干扰,使研发工作能够充分按照技术人员自己的想法来进行,保证研发质量。其次,微软研究院重视员工的归属感和满意度,为员工提供良好的待遇,

让研究人员具有充足的资本和健康的环境来专门开展研究工作,提高员工工作效率。同时,微软研究院作为一个老牌的成熟的研究中心,具有雄厚的资金和资本,可以让研究员全心全意的开展研究工作,保证研究效果。微软研究院更加重视人力资源的合理分配,让适合的人员到适合的位置上去,为了保证研究员可以心无旁骛地开展研究工作,研究院雇佣了大量研究助理、行政助理、数据收集与处理员工以及员工管理员等,使得每一名员工能够各司其职,保证工作质量和工作效率。^[9]

5.2 惠普的向日葵计划

惠普为了实现年轻管理人才的储备,通过有效的人才管理体系制定出一个系统的培训方案,即向日葵计划。向日葵计划可以帮助中层员工转变管理理念,从全局把握职位要求,改变工作模式,强化职业道德。惠普的向日葵计划不仅重视中层经理人的培养和提升,还重视整体团队员工的成长,员工与经理的协同发展。这样可以更好地为员工提供资源支持,进行资源的统筹协调,促进公司的可持续发展,还有利于员工完成业绩,实现个人发展目标。^[10]

5.3 英特尔的人力资源管理模式

英特尔的人力资源管理工作更加重视经理人和企业管理者的培养,通过“一带一”的方式培养职业经理人。英特尔的管理层认为,任何管理活动的一部分关键工作都是为继任者创造良好的发展条件,因此,要想使得继任者能够平稳接收相关工作,需要加强对继任者的培训,提高继任者的管理水平。英特尔公司管理人员的培训主要包括三个部分,首先,经理人对公司的管理流程和管理制度进行熟悉和学习,让经理人能够深入了解管理层的事情。然后,经理人在对公司具体运行情况和员工配置有系统的了解之后,展开第二阶段的业务技能训练,经理人经过该阶段的训练可以掌握管理方法和管理技能,明确管理方法和管理途径。最后,即经理人的人员管理培训,旨在提升管理人的沟通交流能力和辅助员工发展的能力。

从上述三个案例可以看出,名企开展人力资源管理工作

的一个重要核心是企业战略,通过价值链分析,发现企业的价值创造主要环节在哪方面,围绕主要环节,有计划的开展人才培养及激励方案,提高企业员工的综合素质。通过有效的人力资源管理实现企业经营目标和发展目标,提高企业的经济效益。

6 结语

综上所述,企业的人力资源管理工作直接影响企业的可持续发展进程。为了保证经营管理效益、健康稳定发展,企业必须重视人力资源管理工作,加强对员工的培训,建立健全人力资源管理制度,为员工发展创造良好的环境和氛围,从而保证人力资源管理水平,提升企业的核心竞争力,促进企业在激烈的市场竞争中存活并发展下来。

参考文献

- [1] 刘英. 国有企业中人力资源管理对企业经济效益的影响 [J]. 中小企业管理与科技 (下旬刊), 2013, 03: 3.
- [2] 鲁红霞. 人力资源管理对企业经济效益的影响和作用 [J]. 经营管理者, 2013, 28: 94.
- [3] 徐守超, 沈涛. 对企业经济效益和人力资源管理的关系探讨 [J]. 企业改革与管理, 2015, 12: 108.
- [4] 杨述萍. 人力资源管理对企业经济效益的影响分析 [J]. 四川水泥, 2015, 10: 58.
- [5] 王敬. 加强人力资源管理提升企业经济效益 [J]. 时代金融, 2017(18).
- [6] 康国华. 论如何加强人力资源管理提高企业经济效益 [J]. 时代金融, 2017(21): 98-98.
- [7] 晏燕. 论如何加强人力资源管理提高企业经济效益 [J]. 人力资源管理, 2017(4): 111-111.
- [8] 常婷. 浅谈人力资源管理对企业经济效益的影响 [J]. 经济, 2016(8): 00014-00014.
- [9] 张爱群. 浅议人力资源管理对企业经济效益的影响 [J]. 中国商论, 2016(7): 77-79.
- [10] 丁媛媛. 浅谈人力资源管理与企业经济效益的关系 [J]. 全国流通经济, 2017(14): 45-46.

Research on the Influence of Sharing Economy on the Implementation of Rural Revitalization Strategy

Tao Wang

Huali College Guangdong University of Technology, Guangzhou, Guangdong, 511325, China

Abstract

As a socialist country that is in the process of development, China has basically achieved the primary goal of a well-off society. However, as far as the overall level of development and situation is concerned, there is still a serious urban-rural economic gap. Therefore, General Secretary Xi Jinping proposed to implement the rural revitalization strategy to specific places, not only to focus on economic revitalization, but to a greater extent, to focus on the sharing economy, and the positive impact of the transformation of the rural economy from the blood supply model to the hematopoietic model. Therefore, this paper mainly studies the impact of the sharing economy on the implementation of the rural revitalization strategy, and thus explores a necessary path to shorten the gap between urban and rural areas.

Keywords

sharing economy; rural revitalization strategy; Tai Po Wai Village; urban-rural gap; sustainable development

共享经济对乡村振兴战略实施的影响研究

王韬

广东工业大学华立学院, 中国·广东广州 511325

摘要

中国作为一个正处于发展过程中的社会主义特色国家, 虽然已经基本上实现了小康社会的初级目标, 但就整体的发展水平和情况来看, 还存在着较为严重的城乡经济差距问题。因此, 习近平总书记提出要将乡村振兴战略一一落实到具体的地方, 不仅仅要将目光集中在经济振兴的基础上, 而且在更大的程度上要着重于对共享经济的思考, 着重突出乡村经济从供血模式向造血模式方向转变所带来的积极影响。因此, 本文主要研究共享经济对于乡村振兴战略实施的影响, 从而探索出一条更适宜缩短城乡差距的必经之路。

关键词

共享经济; 乡村振兴战略; 大埔围村; 城乡差距; 可持续性发展

1 引言

现阶段的时代已经和以前不一样, 不再是一个信息闭塞的时代, 也不再是一个经济之上的时代, 这是一个在不断进步的过程中得到证明的生态文明时代, 也是现阶段中国农村建设最为重要的一条必经之路。以乡村振兴作为中国社会发展和城市建设中所需要重点考虑的项目, 必须要注重共享经济的研究分析。因此, 对于乡村的建设来说, 必须要从经济的角度共同出发, 才能帮助中国现阶段的农村建设走上健康稳定的可持续发展道路, 才能够积极拓宽城市“反哺”农村的道路, 才能够积极激活乡村的发展因子, 使其发挥自身最大的功能来促进中国城乡之间差距的平衡, 从而帮助中国的城市和乡村进步、推动社会建设步入一条更加稳定的、健康

化的、可以长期坚持下去的道路。

2 相关内涵解析

2.1 乡村振兴

所谓的“乡村振兴”是习近平总书记在十九大提出的第一个可持续发展战略, 该战略的提出有效地将城市与乡村之间近些年来的发展差距问题进行了正视, 而且也有助于社会主义城市建设发展的稳定性维持, 更重要的是体现了习近平总书记对于“三农”问题的重大思考和研究, 是极其有助于中国农村发展走上规律化、科学化的重要措施之一^[1]。

2.2 共享经济

共享经济的创始人罗宾·蔡斯认为, 共享经济依托于共

享平台,在此基础上将个人和企业的能力进行整合,调动组织和个人的灵活性^[1]。现阶段在中国的城市建设以及乡村发展过程中,大家都集中强调共享经济的发展理念与互联网模式的结合,有效地利用互联网等现代信息技术整合和共享大量分散的闲置资源,以满足经济活动的多样化需求的经济模式。尤其是要帮助乡村经济积极实现从供血模式向造血模式方向转变,促进了村民的生活水平提升。

3 案例研究分析——以中国大埔围村为例

3.1 中国大埔围村背景分析

本文借助中国广州市增城区增江街大埔围村进行分析。这是一个位于中国广州市增城区东部与惠州博罗县交界的村子,整体的面积约2.3平方公里,下辖6个自然村、9个经济合作社,户籍人口323户共989人。大埔围村之所以能够在乡村振兴的过程中取得较强的关注和地位,必须要注重共享经济及其相关政策的辅助,而且大埔围村本身所具备的旅游资源也尤为丰富,这就为开展一定程度上的共享经济模式应用提供了稳定的基础。大埔围村距离著名风景名胜罗浮山景区约20公里,是增城革命老区、爱国主义教育基地、中国广州市“美丽乡村”建设试点村。近年来,大埔围村先后获评为“中国文明村”、“中国美丽宜居村庄”、“中国绿色村庄”、“中国国家AAA级旅游景区”等荣誉称号。

3.2 发展理念

对于大埔围村来说,为了实现共享经济,最为重要的一定是借助旅游资源的发展。因此,对于大埔围村提出的“美丽乡村”景区发展理念,主要坚持的原则就是“因难见巧,群众参与,不搞大包大揽”、“因势利导,持续发展,不搞短期行为”,主要通过利用民主义事厅进行民主义事决策、村民自觉拆除自家破旧空置的房屋、村民自觉在屋后规范圈养家禽、引进中国广州德盛现代化养猪场、引进专业公司承接游客接待服务中心开展标准化管理、大埔围村已经成为周边城市的旅游热点等措施来进行完善和落实。

3.3 发展休闲农业与乡村旅游产业,打造中国AAA级景区

在深入推进大埔围村在“美丽乡村”建设的基础上,采取“资金、人才、技术、产业”的模式,出台创业奖励补贴办法,引进专业公司,鼓励企业、大学生、青年、农民创新壮大乡村旅游,发展家庭特色餐饮和小盆栽种植销售,举办乡村文

艺活动,推动休闲农业与乡村旅游融合发展,着力将大埔围村打造成为“产业特色鲜明、人文气息浓厚、生态环境优美”的中AAA级旅游景区。第一步是要通过引进社会资本,促进特色产业发展的理念来进行,借助引进“美丽魔方”乡村文旅园项目、引进亲密农耕园项目、规划建设大埔围村花圃特色小镇,打造中国AAA级旅游景区。第二步则是要始终坚持出台创业补贴奖励,实施创业带动就业计划的措施。第三步要引进高校资源,打造大学生创业创新基地,这其中广州工业大学华立学院在村里设立了“校外创新创业实践基地”来进行大学生实践能力的培养、还有广州大学松田学院在村里设立了艺术工作坊。第四步则是要积极鼓励村民返乡创业,带动村民共同致富,不定期召开村民创业动员大会、吸引文艺青年返乡开办艺术空间、引导村民返乡开办花卉销售店、引导村民利用自家房屋开办万家旅舍、鼓励村民开办特色农家餐馆。

3.4 以美丽乡村建设为载体,弘扬社会主义核心价值观

大埔围村在“美丽乡村”景区建设中,应认真思考如何植入核心价值观元素的问题,注重将核心价值观贯穿于景区景区,结合村民日常生活,融入于本土文化中,使社会主义核心价值观走进村民生活、走进心灵深处,将大埔围村打造成为最红最美的美丽乡村景区以及社会主义核心价值观传播与践行阵地。

大埔围村“美丽乡村”景区建设主要的措施之一则是要将核心价值观贯穿于景区景点中,例如在村中显著位置设置核心价值观中国结景观宣传栏;把“五大发展理念”做成“美丽魔方”造型,使其成为村中一道风景线;把《习近平用典》、国学经典名言刻上景观石上。第二类措施是要把核心价值观结合于村民日常生活中,例如为农户安装对联框,赠送村民核心价值观楹联;深入开展“重家教、正家风”活动;制作精美家风挂画送给村民悬挂;开展“最美庭院”竞赛;开展家庭盆景花卉比赛。第三类措施是要把核心价值观融入于本土文化中,例如整理叶氏祠堂的族规祖训并赋予新的时代内涵;每逢重大节日组织开展祭奠革命英烈活动砥砺理想信念;传颂践行祖辈的优秀家风。

与此同时,还要注重家庭综合服务中心进驻,建设幸福大埔围美丽乡村景区;并注重志愿活动的营造和落实,坚持

因地制宜,打造志愿服务品牌、培育发展志愿服务组织、多途径开展志愿服务。其中以广东工业大学华立学院为例子,在遵循“三因”工作理念的基础上,该学院也组建了由教师、创业团队、学生志愿者组成的大埔围社区服务队,定期在大埔围开展各类型的志愿服务,获得了社会的认可与好评。

3.5 大埔围村的发展与社会反响

大埔围村的乡村振兴战略实施获得了一致好评,这使得大埔围社区服务队受到认可,在广州日报《广州最东大埔围村:昔日“角落村”如今最美“明星村”》一文中有所彰显。总体来说,大埔围村在实施乡村振兴战略的过程中,始终坚持以社会主义核心价值观为引领,积极将共享经济的理念融合到乡村建设的过程中,并且乘着“美丽乡村”建设的东风,从一个普普通通的“角落村”蜕变成让人喜爱的“网红村”,积极破解农村发展中的现实问题,成为了国家 AAA 级旅游景区为新起点。这使得大埔围村的村民精神文明和物质文明双丰收,其中村民年均收入从 2013 年的 9000 元增长到了 2018 年的 18000 元,村集体收入从 2013 年约 50 万增长至 2018 年超 180 万,形势一片大好。

4 共享经济助推乡村振兴的路径选择

由于农业是乡村发展的第一要力,必须要通过共享经济助推农村产业发展,积极推动农业与其他产业进行融合发展^[3]。第二步是要建设美丽乡村,让城市居民体验中国各种特色的乡村风土人情,推动乡村风情的延续和传播。

5 结语

综上所述,作者在本文中对其进行了全面的剖析,希望能够给予大家一些启发,在当前中国社会发展的阶段,最大的矛盾不再是人们日益增长的物质需求与社会提供的资源之间的矛盾,而是城市发展与乡村发展不同步所造成的矛盾。为了尽可能缩小这两者之间的差距,必须要在城市建设的过程中将乡村建设的每一项工作落实到具体的地方,将中国的基本发展战略——“可持续性发展”战略与习近平总书记在第十九次全国人民代表大会上所提出的来的“乡村振兴”策略融合到一起,为乡村的发展、建设和振兴提供一定的理论基础与哲学依据,只有这样做能够在某种程度上来确保我们所进行的乡村振兴战略是正确的、符合法律条文规定的,才能使其与社会主义市场经济进行有效结合。

参考文献

- [1] 梁信志. 发展共享经济促推乡村振兴 [N]. 河南日报, 2019-02-13(006).
- [2] 贾佳. 新时代乡村振兴如何借力共享经济 [A]. 中国城市规划学会、杭州市人民政府. 共享与品质——2018 中国城市规划年会论文集 (18 乡村规划) [C]. 中国城市规划学会、杭州市人民政府: 中国城市规划学会, 2018:9.
- [3] 李江. “小农经济 + 共享经济”: 乡村振兴及乡村规划的中国道路 [A]. 中国城市规划学会、杭州市人民政府. 共享与品质——2018 中国城市规划年会论文集 (18 乡村规划) [C]. 中国城市规划学会、杭州市人民政府: 中国城市规划学会, 2018:9.

Research on the Competitiveness of Oil and Gas Industry under the Background of Low Carbon Economy

Na Li

Xinjiang Xinjie Co., Ltd., Urumqi, Xinjiang, 830000, China

Abstract

With the increasing environmental pollution and the increasing awareness of environmental protection, the low-carbon economy has become a new economic model and has been favored by countries all over the world. From the perspective of low-carbon economy, this paper establishes an industrial competitiveness evaluation index system for oil and natural gas in the context of low-carbon economy, collects relevant industry data, and quantitatively analyzes competitiveness, which can effectively guide the further development of the oil and gas industry, improve the competitiveness of the oil and gas industry, and promote the sustainable development of the energy industry.

Keywords

low carbon economy; oil and gas; industrial competitiveness

低碳经济下大背景下石油天然气产业竞争力的研究

李娜

新疆新捷股份有限公司, 中国·新疆 乌鲁木齐 830000

摘要

随着环境污染的不断加重和人们环保意识的不断增强, 低碳经济成为一种新的经济模式, 并且受到世界各国的青睐。本文以低碳经济为视角, 建立石油天然气在低碳经济背景下的产业竞争力评价指标体系, 收集有关行业数据, 对竞争力进行定量的分析, 可以有效指导石油天然气行业的进一步发展, 提高石油天然气产业竞争力, 促进能源产业的可持续发展。

关键词

低碳经济; 石油天然气; 产业竞争力

1 引言

随着时代的不断发展, 低碳经济已经成为当前各国重点发展的经济形势。它不仅可以有效推进产业升级, 促进产业结构创新, 还可以为能源产业的发展提供新的方向。在中国西部省份地区, 石油天然气资源的开发和生产是其主要的财政收入之一。石油天然气是西部地区的支柱产业, 随着低碳经济理念的深入人心和不断发展, 利用低碳经济进行油气资源开发和生产已经迫在眉睫。在应用低碳经济理念发展石油天然气产业过程中, 我们必然要面对外部环境的改变, 也会遇到一定的阻碍, 因此要以低碳经济理念为指导, 创新石油天然气产业生产和开发模式, 提高产业核心竞争力, 促进西部地区经济的迅速发展。

2 低碳经济在石油天然气行业应用概述

中国低碳经济相对来说起步较晚, 但发展速度比较快。中国主要低碳经济研究方向包括以下几个方面: 首先是对低碳经济概念的研究, 中国学者认为低碳经济是低污染、低能耗、低排放和高收益的绿色经济发展模式, 是一种转变观念的产业升级的结构。然后是对低碳经济的必要性研究, 低碳经济是实现中国经济可持续发展的重要途径, 能够有效解决中国能源资源短缺问题, 促进能源结构的转变和优化。在发展低碳经济的过程中, 需要建立相关经济政策, 发展低碳产业和相关技术, 然后要完成经济结构升级, 加大低碳经济所占比重。其次, 还需要明确中国低碳经济发展的制约因素。中国在发展阶段必然存在高碳经济模式, 相应的生产技术落后和能源结构单一以及创新研发能力低下都会制约中国低碳经济的发展。同时, 中

国仍然处于发展中国家的阶段,在经济上面承受着发达国家碳排放转移的影响,有关低碳经济资金支持力度和技术支持不足,相应的法律法规方面仍然不够完善,以上都是影响中国低碳经济持续发展因素。石油天然气作为中国至关重要的能源和资源,在发展低碳经济时,我们要注意创新资源的有效配置和不同区域间产业技术创新效率的差异性,做好石油天然气产业全过程的成本控制、人员控制和管网作业。^[1]

针对石油天然气产业竞争力的低碳经济研究还存在一定的不足,尤其在西部欠发达的区域,相关产业竞争力研究比较缺乏,针对低碳经济理论的研究不到位,相应的经济指标体系建立和评价研究较少,理论体制不完善。此外,不同区域间低碳经济横向比较研究较少,无法判断各个区域之间低碳经济的差异,导致低碳经济研究存在一定的局限性。^[2]

3 构建低碳经济下石油天然气产业竞争力评价指标

迈克尔·波特的钻石理论是最近研究产业竞争力评价最主要的选择,以钻石理论为指导建立中国石油天然气产业竞争力评价指标体系,可以为石油天然气产业竞争力的评估提供专业的理论支持。石油天然气行业的发展过程具有高投入、高技术和高风险、资源不可再生以及产量逐渐减少的特点。应用钻石模型进行石油天然气产业竞争力的评估是从低碳经济、资源潜力、生产规模、技术创新能力、资金管理水平、关键产业发育等方面来构建的。^[3]

其中低碳经济指的是石油天然气产业的碳排放量、能源消耗总量、加工转化率、GDP 能耗、化石能源和清洁能源所占产业能源的比重。生产规模为石油天然气行业原油、乙烯和天然气产量以及原油加工量。资源潜力为石油天然气资源总量和剩余可开采量。行业技术创新能力指的是相关科技投入度以及开发人员和技术的比例。资金和管理水平指的是总资产、净利润、人均净利润和资金利润率。有关关联产业发育情况包括上游关联产业产值,例如装备制造业、邮电通信业、交通运输仓储业等,以及下游关联产业产值,包括化学原料制造业、医药业、服装业和纺织业。^[4]

4 低碳经济下石油天然气产业竞争力评价

根据本文建立的竞争力评价指标体系,采用组分量分析

的方法对竞争力进行评价,提取有关石油天然气行业评价结果进行分析。本文评价所采用的省份石油天然气产业发展成熟,通过比较可以发现不同地区石油天然气产业发展的差异。选取山东、四川、青海、新疆、陕西、黑龙江、甘肃、天津、辽宁、吉林、河北和河南 12 个省区进行研究,根据《国工业统计年鉴》、《中国统计年鉴》、《中国城市统计年鉴》和各个省份的统计年鉴得到有关评价数据。

从分析中可以看出,中国西部地区原油产量规模大,天然气优势大,但加工能力较小,生产规模要素与东部发达地区相比仍然存在较大差距,比较东西部的低碳经济要素发现,除了新疆和陕西之外,其他西部地区排名都比较靠后,新疆低碳经济要素最终综合得分位列第一,可见西部地区石油天然气产业低碳经济区域之间差距较大,需要在大规模发展石油天然气产业的同时,重视起低碳生产,减少碳的排放。在资源潜力要素评估中西部地区新疆、陕西、四川分别位于第一位、第二位和第四位,说明西部地区具有很大的石油天然气资源发展潜力,西部地区天然气产业与石油产业相比具有更大的资源潜力,要重点发展西部地区的优势产业。对比东西部地区的资金管理水平和,西部地区新疆位列第五,陕西位列第二,其他西部省区表现落后。在产业资产规模中,西部陕西位列第一,超过石油产业为老牌支柱产业的东部省区。从技术创新能力上来看,综合评分新疆位列第一,青海位列第五,研发经费的投入新疆位列第二,科技重视程度和开发以及技术投入人才,新疆位列第一,但其他的西部省区排名落后,说明西部省区在科技创新方面仍然有很大的发展空间。分析关联产业发育情况,除了四川之外,西部其他省份关联产业发展排名都比较落后,说明西部地区石油天然气行业关联产业发展薄弱,缺乏石油产品的深加工,经济结构单一,抗风险能力较差。^[5]

用钻石模型对低碳经济下石油天然气产业竞争力进行评价,分析了东西部地区石油天然气产业竞争力的差异和发展的优劣势。从分析中来看,西部省区石油天然气产业上游生产比较有优势,天然气生产超过了传统的东部省份,资源潜力尤其是天然气资源潜力竞争力巨大,资源优势明显,资金规模较大,有利于支撑西部地区石油天然气行业的不断发展,提高了行业竞争力。但从实际评价中我们也可以看出,西部石油天然气行业产业链并不完整,存在上游大下游小的问题,

石油加工规模较小,化工基础薄弱,而且西部地区之间产业低碳水平差异较大,总体管理效率低下,竞争力低,对科技研发投入重视程度不足。与东部发达地区相比,科技人员和经费投入竞争力较弱,关联产业发育情况也相对比较落后,制约着西部省区石油天然气产业竞争力的提高。^[6]

5 提高石油天然气产业竞争力的相关对策

5.1 重视低碳经济发展模式

有关部门和建设企业需要明确低碳经济发展模式的重要意义,将能源消费强度和能源消费总量作为产业发展的约束性指标,不断调整产业结构,促进产业结构的优化升级,利用法律和经济等手段,加大重点领域节能减排力度,加快传统产业改造和新动能的培育,提高能源利用效率,严格控制不可再生能源的消费和消耗,促进可再生能源的使用,提高环保标准,加快能源使用结构的改革。

5.2 提高石油天然气产业低碳生产水平

在西部地区经济发展中,石油天然气产业具有至关重要的战略位置,根据石油天然气产业变革的方向和变革目的,以法律和行业规范为约束,制定一系列的低碳经济标准,设置法律监督部门和奖惩执行部门,积极推进石油低碳产业的变革。此外,还要积极借鉴国外先进的石油天然气产业升级改造经验,结合当前石油生产和天然气开发的具体情况,加快石油天然气低碳产业的研发和推广,并培养具有社会责任感和专业技术能力的低碳石油产业经济复合型人才。

5.3 提高石油天然气产业发展竞争力

在能源发展过程中,相关部门要把降低社会综合用能成本作为目标,更加突出其经济性,建立低价能源的优势。同时也要加强对可再生能源的政策鼓励,完善风电、光伏发电价格补贴标准,遵循产业发展的规律和趋势,通过竞争等形式促进不可再生能源产业技术升级和创新,促进产业的可持续发展。

5.4 建立健全法律法规体系

石油天然气产业的发展在满足中国能源资源需求的同时,也必然会带来一定的环境破坏。中国有关部门需要加强对石油天然气行业的管理和监督,为低碳经济发展创造一个良好的环境。在中国石油天然气行业发展当中,相关政策法规的缺乏严重制约石油天然气行业的低碳经济发展,现有的石油天然气行业立法包括《石油天然气管道保护条例》以及在《矿产资源法》等其他法规中所涉及的部分,并没有完整的法律体系。目前中国石油天然气行业正处于蓬勃发展的阶段,要通过进一步的立法规范石油天然气开采行为,加强对石油天然气行业的监督和管理,为石油天然气低碳发展提供良好的政策环境。

6 结语

综上所述,本文主要对低碳经济下石油天然气产业竞争力进行了研究,利用钻石模型建立竞争力评价指标体系,对相应的影响因素通过主成分分析法进行了定量的分析,客观评价不同地区石油天然气产业的发展水平和竞争力情况,希望能够为低碳背景下石油天然气产业竞争力的进一步提升提供一定的参考。

参考文献

- [1] 贾德昌. 低碳经济时代向我们走来 [J]. 中国工程咨询, 2009(4):12 — 16.
- [2] 赵爽. 能源法律制度生态化研究 [M]. 北京: 法律出版社, 2010.
- [3] 侯忠建. 四川天然气资源利用的战略设想及政策建议 [J]. 天然气技术, 2009,3(1):14 — 15.
- [4] 杨占玄, 许力飞. 我国天然气勘探开发现状与前景分析 [J]. 理论月刊, 2010(9):160 — 162.
- [5] 郭恒, 孙蕾. 发展低碳经济的策略选择 [J]. 北方经济, 2010(1):5 — 6.
- [6] 谢禄生. 我国低碳经济发展的现状及趋势 [J]. 经营管理者, 2010(1):146.

Understanding and Research on Enterprise Financial Accounting and Management Accounting

Rong Sun

School of Business, Liaocheng University, Liaocheng, Shandong, 252000, China

Abstract

According to the current state of social and economic development, the combination of financial accounting and management accounting has become the main trend of enterprise development in the era of big data. The combination of the two has a major impact. On the one hand, data can be used to provide protection for accounting work and improve the overall efficiency of financial work; on the other hand, it is possible to prevent the occurrence of management risks to a certain extent. Therefore, enterprises need to do relevant research on the understanding of financial accounting and management accounting, and lay a good foundation for promoting sustainable development of the industry.

Keywords

enterprises; financial accounting; management accounting

关于企业财务会计与管理会计的认识及研究

孙榕

聊城大学商学院, 中国·山东 聊城 252000

摘要

根据现阶段社会经济发展状况来说, 财务会计与管理会计二者相结合已成为大数据时代下企业发展的主要潮流。二者结合有着重大的影响, 一方面可以利用数据为会计工作提供保障, 提高财务工作的整体效率; 另一方面可以在一定程度上预防管理风险的发生。因此, 企业需要对财务会计与管理会计的认识做相关研究, 为推动产业可持续发展打下良好基础。

关键词

企业; 财务会计; 管理会计

1 引言

随着互联网技术的快速发展, 大数据时代的到来给企业会计工作造成了巨大的阻碍。传统的财务会计已经不能满足企业会计工作需求的发展, 因此应进一步的向管理会计模式转变。而大数据时代是多样化的数据相结合, 将云计算作为首位的时代。由于互联网技术日新月异, 大数据水平显著提升, 致使新阶段的信息量不断增大, 影响到未来社会经济发展走向。在此基础上, 中国财务会计需要迎接更大的挑战, 同时也给管理会计工作人员提出了更高的标准。我们不但要发现管理会计工作中的问题, 还要制定相关的解决策略。因此, 我们要深入企业财务会计与管理会计的研究, 促进中国企业的可持续发展。

2 企业财务会计与管理会计的发展现状

社会经济不断的发展, 对管理者在企业财务会计中的标

准不断的升高。会计, 是企业经济管理过程中必要的一环, 应该随着企业发展的脚步不断提升。随着社会对会计标准的不断升高, 会计管理方面也要有一定层次的提升来符合生产需求^[1]。过去, 会计的主要职能大多体现在反映和监督方面, 而在社会经济高速发展的今天, 企业会计职能一步步的向管理方向服务上靠近。新时代发展下, 财务会计和管理会计相结合成为了时代发展潮流的主要趋势, 企业应该对此保持一定的重视程度, 二者结合, 为企业在未来的会计管理过程中得到更好的发展, 从而实现会计自身具备的价值发挥最大程度的作用。

3 企业财务会计与管理会计存在的困难

3.1 管理会计工作上理解不足

现阶段, 中国大多数企业在发展过程中都一定程度上加大了人力、物力、财力三方面的投入力度, 无论是管理设备

和技术的购买,还是对会计专业化人才的培训,都投入了不小的资金和精力。另外企业要实现大发展就一定要有极大的成本支持,但大数据时代背景下,相关的专业技术使用频率低下^[2]。为了保障企业多方面工作能够顺利的开展和实行,我们要针对相关会计操作流程做好设计层面的内容,实时监控企业财政工作的发展状况。从这个角度上来说,会计工作在企业发展过程中的重要程度相当明显,所以企业管理工作更人员更需要深层次的掌握管理会计工作,然后逐渐提高管理会计工作的水准。

3.2 企业业务部门和财务部门各立门户

当前,大部分企业业务部门与财务部门都各立门户,二者在交流合作中产生的一系列摩擦对预算管理工作的顺利实施有着不利的影响,同时也给后期预算管理过程造成了一定程度上的阻碍。业务部门和财务部门的分离,让业务部门对预算管理的重要程度得不到深刻的理解,财务部门也不能通过业务部门的特征,对预算管理标准进行完善和改进,从而导致企业在制定合适的预算管理体制过程中有着较大的阻碍。

3.3 企业管理会计信息安全水平滞后

由于当前企业的高速发展,企业中涉及的信息量愈来愈多,其中主要有部分个人资料,市场、组织以及发展方案研究等多方面信息。信息数量的增长,从侧面体现了数据背后所包含的代表性概念。因此,相关数据的完善工作有着至关重要的作用。譬如:科学化的时代发展中,我们能通过手机或电脑来实时了解某个人的相关消息,若这方面信息出现了泄露,则会对客户信息安全产生威胁,更甚者还会对企业客户数量产生一定程度的制约。

3.4 管理会计研究力度低下,运用范围有限

首先,大多数企业管理会计目标模糊不清,大数据时代背景下,统一的管理会计目标才能适应社会经济发展的需求。管理会计层面应将社会、生态环境作为目标范畴选择性之一,不仅要考虑其对技术创新和产业结构的重要影响,还要考虑对企业市场竞争的影响^[3]。其次,管理会计并没有得到实际上的运用。现如今,单一的依赖国际上管理会计的经验是不符合中国社会经济发展现状需求的,这样管理会计职能得不到自身价值的充分发挥。因此,大部分企业并没有完全充分发挥管理会计职能的作用并构建合理的管理会计工作体系,这在一定层面上对中国管理会计的实施运用及改革发展上产

生了局限性。

3.5 企业管理会计信息储存水平存在缺陷

当前,企业管理会计信息储存水平存在缺陷,在大数据时代的发展背景下,企业工作管理人员应定时的收集相关信息资料,并根据实际需要对其信息进行细化处理,提升管理会计信息储存水平,保证相关信息资料的完整度和使用性。另外,大数据技术水平的增长明显的使数据增多,范围增大,所以企业要具备符合其更高的需求来对更充足的信息资料提供储存空间,但现阶段企业管理会计信息储存效果并没有达到预期。

3.6 管理会计技术人才的不足

如今企业会计工作人员面临着重大的实际阻碍,专业性会计人员的不足降低了相关信息处理的效率,我们要对会计工作人员的综合素质能力加以培养,提高信息处理效率,深层次的掌握其对企业现代化社会经济发展过程中带来的影响。而目前中国大数据时代下,专业性技术人才稀少,工作人员专业水平低下,其他国家亦是如此。在此基础上,我们要重视大数据背景下人才培训工作,定期进行人才培训活动,为管理会计工作提供充足的优秀专业性技术人才。

4 企业财务会计与管理会计相关研究

4.1 提高管理会计工作人员的理念

中国管理会计工作人员理念有待增强,不然管理会计工作质量就达不到标准,在此基础上,我们要逐渐提升管理会计工作人员的理念,在大数据时代背景下,技术水平不断增长,会计管理工作将面临相应的挑战。会计管理工作发展现状极其糟糕,我们要根据实际发展需要,建立科学化的会计管理工作方式,还要通过多样化的推广方式,使管理会计工作人员认识到在大数据时代背景下自身具备的价值,利用科学性的方法提高管理会计工作效率。管理会计工作本身就要求有大量的工作人员加入,所以企业管理会计工作人员要重视大数据在管理会计工作中所产生的价值,调动工作人员的积极性,从而使其参与到大数据技术的学习和工作过程中。

4.2 推动企业业务部门与财务部门的协作

推动业务部门和财务部门的合作是企业一项重要举措。预算管理系统的目的是让企业内部各部门的协作管理得到改善,同时加强企业部门之间的交流,降低摩擦,在一定层面上提升其工作效率。

4.3 制定科学性的相关对策，提高企业信息安全性和水平

为了促进企业可持续发展战略的实施，我们制定科学性的相关对策以提高信息安全性需要从以下几方面展开：首先，提高对大数据信息技术的研究工作力度，在研究过程中，其信息安全需要备受工作人员的重视；其次，在相关技术软件设施购买中，要尽可能的选择信誉额度相对较高的商家，并提出详细的安全保密规则。在实践操作过程中，要根据实际的需要设定相关软件使用权限。而企业应该大力关注管理会计工作信息化的构建，逐步提高信息化水平，极大程度的发挥信息化管理会计自身所具备的价值，以便更好得提升企业会计的工作效率^[4]。若想逐步提高企业信息化水平，我们要做好以下几方面的工作：首先，要一步步提高企业会计工作人员的信息化水平，深层次地掌握信息化发展构建工作情况，为日后工作过程中充足的资金做好准备，一定程度上发挥网络技术所拥有的自身价值，建立科学性的网络技术交流平台；其次，严格遵守按流程进行信息化建立工作的要求，一定程度上保证专业信息技术人才工作的顺利实施，并根据多方面的工作人员提出的各种要求设定相关的人力资源分配方案，调整内部培训和外部专业人才引入的关系，从而提高工作人员的综合素质，在一定程度上促进企业信息化建立工作的开展与实施。

4.4 增强对管理会计的重视度

大数据发展的时代背景下，完善的企业经济产业结构，合适的内部及外部资源配置，确切的管理价值标准，完整的、符合企业行情的预算管理制体系，有助于增强企业核心竞争力。现阶段，企业应充分发挥管理会计职能，让管理会计能够真正的为企业日后的经济发展设定合适的对策，增强会计、技术上的创新以及生态保护水平，并对企业内部管理进行合理的、精细化层次的分配，根据实际有效的统计形式，提升管理会计的考核标准及绩效创新。总而言之，企业必须要设定并完善管理会计制度体系，构建相应的管理会计工作人员的绩效评测体系，并不断的根据企业自身发展情况加以完善，建立符合企业自身的管理会计体系^[5]。现今，无形资产的出现占有重要性比重，所以公司在管理无形资产的同时，要用管理会计作为指引，增加信息、品牌、人力资源以及知识产权等相关内容的比重。譬如对人才培养关注的同时加大

财务人员的监督管制，要求管理会计人员对财务、经济、政治等多方面法律法规进行系统化学习，不断的提高自我综合素质，增强会计职业道德水平以及政治、法律知识理论等的实践能力，提高对自身的约束能力，这为大数据时代背景下，企业会计信息的真实可靠性提供了重要保障，在某种程度上提高了财务会计和管理会计信息处理水平以及财务监督能力等等。

4.5 加大对现代信息技术产业的扶持，增强网络建设

为了更好的满足现代市场经济发展的需求，企业开始普及及会计电算化，这是会计工作改革过程中的主要任务，不仅实现了无纸化贸易的重要策略的实施，还节约了制单到记账过程的时间，实现了企业与银行计算机网络的统一，建立了适合企业内部的会计微机网络体系。利用通讯设备办理并实现会计现代化进程，推动了中国企业在市场经济趋势中的良好发展。另外，企业在发展运营过程中以及构建财务控制体系的过程中还要保障企业会计核算的准确程度，若缺乏控制机制体系的设立，则会对会计核算造成无法估计的损失。因此，完善并改进合理的监督体系势在必行。现阶段，会计电算化课程已经在各大高校展开，为中国会计专业人才提供良好的培训环境同时也满足了企业对专业性人才的需求。

4.6 加大管理技术人才培养力度，提升其综合素质

管理技术人才匮乏对企业发展有害无益，因此我们要加大对技术人才的培训，针对现代社会经济发展过程中企业需求，满足其技术性人才需求度，并对企业管理会计工作人员综合素质加以提升，这样才会对管理会计工作水平起到积极作用，并能提升会计工作人员的管理水平。所以，会计管理工作人员要高瞻远瞩，及时把握相关会计信息更新变化，通过逐步学习新的知识来提升自身综合素质，并深层次的掌控大数据时代下新技术对企业在财务过程中产生的作用，在一定程度上利用管理会计自身价值促进企业战略性可持续发展。为了管理会计中各项工作得到落实并实施，科学性的处理多方面信息能从本质上对工作人员在信息处理层面上进行提升，进而促进管理会计的改变。目前大部分企业会计工作人员综合素质需要加以改善并提升，其人员大多利用传统的工作方式，但这并不能满足现阶段会计工作发展的需要。在此基础上，我们要大力增强管理会计人员相关技术培训工作力度。在进行企业财务会计培训过程中，我们需要积极的对以下几方面工作进行关注：第一，增强财务会计思想方面的教育。

利用思想观念的培训改变传统财务会计以企业经济发展利益作为首要思想研究财务问题,根据综合层面研究企业财务和非财务方面问题,要立足于大局,从整体的高度上进行研究;第二,构建培训效果考核制度要从员工利益及发展层面考虑。定期考核财务会计的培训成果,在会计工作人员的晋升以及薪资待遇上辅以具体的考核情况并作为评价标准。另外,培训管理人员在培训活动的实施过程中进行经验总结,并能够实时的完善在培训过程中产生的不足。

5 结语

综上所述,财务会计与管理会计不仅各有千秋还能相辅相成,二者并存协作是现代化企业财务管理工作发展的大势所趋。这要求管理者不但要认识到两方面会计结合给企业整体发展运营产生的重要作用,还要根据制度的不断完善、关注企业会计人员上的培训等活动,给财务会计与管理会计的

结合奠定基本的铺垫。企业应该充分发挥会计结合带来的优势,保证财务管理工作的顺利开展和实施,从而优化企业资金配置、拓展企业经营规模,并增强企业在大数据时代背景下的综合竞争实力。

参考文献:

- [1] 葛广宇.探究企业管理会计与财务会计的融合[J].财会学习,2018(30):79-80.
- [2] 宗云.财务管理与管理会计的融合性研究及分析[J].科技经济市场,2018(08):29-30.
- [3] 王潇.探讨新形势下企业财务会计与管理会计的融合[J].改革与开放,2018(11):13-14.
- [4] 金侯鑫.企业财务会计与管理会计融合浅议[J].现代经济信息,2018(02):223.
- [5] 郭珺.论新时期财务会计与管理会计的融合策略[J].现代商贸工业,2017(14):84-85.

Research on Several Problems of Financial Management and Risk Prevention in Construction Enterprises

Wuchun Ren

The Fourth Engineering Co., Ltd. of CCCC First Highway Engineering Co., Ltd., Beijing, 100022, China

Abstract

With the rapid development of the social economy, the market competition environment is intensifying. It is necessary to improve the ability of construction enterprises to cope in the ever-changing market environment and promote the high-quality development of enterprises, especially the financial management of enterprises. Continuously increase the internal financial management system optimization and fund management, optimize the capital structure, reduce the accounts receivable and inventory ratio, reduce the asset-liability ratio, and improve the ability of enterprises to create value. This paper cuts in the risks and problems of enterprise financial management in construction enterprises and explores its financial management related strategies.

Keywords

enterprise financial management; construction enterprise; related strategy

建筑施工企业财务管理与风险防范若干问题研究

任武春

中交四公局第一工程有限公司, 中国·北京 100022

摘要

随着社会经济的快速发展, 市场竞争环境愈演愈烈, 要提高施工企业在不断变化的市场环境中的应对能力, 促进企业高质量发展, 尤其要注重企业财务管理, 不断加大企业内部财务管理制度优化力度和资金管理力度, 优化资本结构, 降低应收账款及存货占比, 降低资产负债率, 提高企业创造价值能力。本文从企业财务管理在建筑施工企业中的风险及问题切入, 探索了其财务管理相关策略。

关键词

企业财务管理; 建筑施工企业; 相关策略

1 引言

由于产业结构变化, 从农村到城市城镇化速度增长进程加快, 中国建筑企业迎来了行业发展的春天, 但激烈的市场竞争环境迫使建筑企业之间竞争日益增长。现阶段, 科技化、信息化普遍流行, 导致建筑企业之间的竞争力产生的因素牵涉广泛, 譬如: 科技创新、施工安全、质量以及财务管理等方面, 而企业财务管理对企业内部控制以及企业生产经营产生的效益有着至关重要的作用。若要推动建筑施工企业的持续发展, 就一定要打破传统企业财务管理方式方法的桎梏, 提高建筑施工企业在财务管理中的创新能力, 并对其创新作用保持一定的重视程度, 从而推动新社会背景下建筑施工企业的财务管理优化。

2 建筑施工企业财务管理现状

以往的财务管理工作过程是根据中国国家财政部门以及中国人民建设银行总行推出的会计管理制度, 各行各业都以此制度为依据对企业财务进行管理, 企业内部工作人员通过该制度“走过场”就算完成任务。企业管理者在财务管理活动中, 重使用价值实物管理, 轻价值综合管理; 重生产成本管理, 轻资金成本控制; 重当期收益, 轻风险控制; 重事后分析, 轻事前预防等, 这造成了企业财务管理无章、无序, 给财务工作埋下了隐患。现阶段建筑施工企业结合自身发展实际情况, 构建合理的坏账准备制度、折现要求, 通过对企业财务费用管理, 来顺应市场发展的需要, 提高企业会计报表质量, 这就需要政府单位、投资者和经营者三方面相互协作, 立足企业发展现状, 构建新式财务评价等级标准, 防止财务风险

产生。及时制定应对财务风险的相关策略,防止日后企业资金周转遇到阻碍^[1]。

3 建筑施工企业财务管理中存在的风险

3.1 忽视企业财务管理

建筑施工企业生产管理层面上,财务管理是首要因素,也是企业管理中必不可少的一环,大部分建筑企业对其缺乏重视,对财务管理中现代管理知识理论了解甚少,新阶段的市场环境下,建筑施工企业财务管理缺乏专业性、科学性的财务管理方法。建筑施工企业具有周期长、资金支出量大等特点,财务内部管理方式和正常的企业财务管理方式也略有不同。目前,建筑施工企业财务管理跟不上企业发展需要,很大原因是因为建筑施工企业内部会计管理工作人员思想观念落后,不能接受新形式化的融入方式,也不能将企业财务管理很好的结合在企业正常运营管理过程中,导致企业在经营管理上出现重大问题,对企业正常的经营活动产生不良效果,情况严重时还会给企业带来巨大的风险,对企业经济造成巨大的损失,所以,企业必须要加大对企业财务管理的认知和重视程度。

3.2 企业财务管理工作管理方法落后

建筑施工企业具有资金支出量过大的特点,资金流通快且周期长,因此要加大对企业资金使用上的重视,在财务管理工作中加强资金管理,虽然具有一定的难度而且内容繁杂,但财务管理基础工作一定要做到位,尤其是对资金管理问题层面上^[2]。现实工作中,企业对市场资金投入越大,企业经营中资金流动风险就越大,而建筑施工企业财务管理工作的管理方法落后,造成企业成本达不到预期的要求,从而给企业经济效应带来不良影响。因此建筑施工企业要针对该方面知识进行深刻的学习,探索符合企业财务管理上的有效性科学策略,并在企业财务管理中加以运用。

3.3 企业资金管理工作中存在缺陷

资金是建筑施工企业得以运作的关键,同时也是企业各方面项目顺利实行的关键要素,资金周转的情况对企业项目进程有着至关重要的作用。若企业资金链出现问题,企业正常经营活动就会受到重大的影响,从而导致项目施工无法顺利进行。建筑施工企业运营过程中,往往会产生债务上的问题,若企业对部分工程款没有及时性的收回,将导致在结算工资的拖延,企业资产会随着时间推移不断缩水,企业收益降低,

工资拖延造成恶劣社会影响。时间久了,应收账款和存货占比越来越高,资产负债率不但攀升,企业财务状况将产生无法预计的严重问题,甚至财务数据真实性可能得不到保证,其主要原因是建筑施工企业中管理人员对企业资金管理认识不深,资金管理工作中存在缺陷^[3]。

3.4 缺乏对财务管理的监督

建筑施工企业管理的关键要素是财务制度,严格遵循企业相关制度,才会给企业发展带来良好效益。由于财务人员在财务工作中缺乏有效的财务监管,会在实际运作过程中不按规章制度办事,触碰法律底线,对其犯下的过错脱离相关责任,对公司财务发现的问题进行模糊处理,公司资金缺少合理有效的支出计划,对企业受到损失的项目缺少实际性的财务统计,该部分问题可能使企业面临众多的经济纠纷,导致企业经营管理不善。

3.5 企业领导人和会计人员综合素质存在缺陷

建筑施工企业财务管理过程中,财务人员也是其最重要的环节之一,针对建筑施工企业发展而言,管理人员是首要因素,其综合素质好坏与否对企业经营管理以及企业财务管理工作有着决定性的作用,针对建筑施工企业而言,大部分企业管理人员文化水平低下,因其以往包工头管理身份转变成现今的企业管理者,虽然该企业管理者建筑施工层面上经验丰富,但对企业管理知识知之甚微,缺乏科学性的训练,而企业中需要面临的问题相较过多,造成企业管理者心有余力不足;针对会计人员而言,以往财务会计人员在财务管理工作中只需要记账、算账、报账和制作报表,缺乏专业的财务管理意识,现代施工企业的发展急需其综合素质的提升^[4]。

4 建筑企业施工企业财务管理相关策略

4.1 增强财务管理意识,创新财务管理观念

传统的财务管理理念已经不符合现阶段社会主义市场经济发展的需要,因此我们在改革过程中要不断的创新。建筑施工企业要对财务管理有深刻的认识,同时也要明白其对企业发展有着积极的影响,打破传统财务管理理念桎梏,提高财务管理的重视度,从建筑施工企业领导层开始。这要求其重视财务基础工作同时提高风险防控意识,加大财务核算标准化工作,通过财务共享中心进一步实现财务核算质量的标准化、信息化,加强财务分析,通过分析进一步采取对策优化资本结构,及时找出公司发展瓶颈并提出有效解决方案,要将财

务管理融入到建筑企业的各个环节。同时,要重视风险管理,改善过往财务管理只针对财务和销售部门的单一理念,在企业中建立财务管理监督部门,完善财务管理制度,对财务管理工作进行规范化和制度化的管理,从而达到财务管理理念的创新。

4.2 加强对资金管理,保证其正常流通

建筑施工企业过程中,资金能否正常流通是企业经营发展的重要因素,若企业想科学性的利用资金,必须要把财务管理工作精准化、明确化以及科学化^[5]。企业管理人员需要从自身入手,使财务工作达到标准,同时让企业全体员工提高自身工作的积极性,明确企业中资金动态去向,达到科学化的管理控制,使财务管理工作最大程度的向最优的方向开展,防止企业在实际操作过程中产生资金风险,为日后企业资金正常流通设下良好铺垫。重视应收账款和存货高占比的降低工作,高度认识降杠杆减负债的重要性,切实采取有效措施。譬如;股权端可以发行永续定向工具(PPN)、永续期公司债等股权融资类产品;资产端加强应收账款催收,压控房地产存货,发行应收账款资产支持计划(ABS);负债端提高资金集中度,集中资金偿还外部带息负债,做好债务清理;项目端控制项目中标质量。

4.3 财务管理部门融入到企业管理中

财务管理部门是企业发展的重要部门之一,将其融入到企业管理中能使企业财务管理达到规范性的标准,从而构建科学的财务管理制度。一方面提高企业预算管理,企业预算除财务部门预算以外,其他各部门都必须要在年初时给自己部门制定一份支出预算报表,以便于企业整体预算规划合理性,从而提高企业资金利用率,提升企业资金管理;另一方面企业要明确自身工作职责,企业中所有部门要互相监督,加强对成本管理工作的高度重视,及时发现问题、解决问题,从而保证企业效益提升^[6]。

4.4 完善企业财务管理制度

建筑施工企业在财务管理过程中,主要遵守以下几点:首先,加强企业财务管理,尤其是企业项目财务负责人要具备良好的时间、金钱观念,对资金的运用和管理做到合理性;其次,重视资金管理工作,做好预算、资金管控和资金分析,提高资金利用率。在建筑施工企业中,应收账款是企业资产的重要组成部分,需高度重视应收账款的记录与回收;再次,

设施是建筑施工企业过程中的固定资产之一,并且所占比重相较与其他来说较大,降低设备损耗率至关重要。因此,企业在提高资金管理过程中,还要重视其固定资产的相应管理,并一定要按要求遵守,以便企业固定资产发生问题后,在第一时间找到相关负责人,并防止逃脱情况产生,为企业在设备维修延长寿命支出节省上提供保障^[7]。

4.5 增强企业领导人及财务管理人员综合素质

企业发展方向受企业领导人控制,增强企业领导人综合素质势在必行,尤其是其财务管理方面,提升领导人职业道德及法律意识,提高其学习兴趣,对新型财务管理方式方法上能有一定适应能力,针对建筑施工企业实际工作中,构建合适的相关政策,推动企业财务管理以及会计管理工作的顺利实施,并建立相应的奖惩制度。提高财务管理人员综合素质,一方面要加强对财务管理专业性人才的聘用,本着“以人为本”的思想理念对企业稳定发展有着重要作用,大力培养相关专业人才,使其能充分实现自我价值。财务管理工作中,增强财务管理工作人员的法律理念,严格律己,遵纪守法。另一方面对财务管理人员进行综合素质培养,让其在财务管理理念上运用创新方法给企业财务信息注入生机。

5 结语

综上所述,新社会主义市场经济环境下,建筑施工企业面临的市场挑战不断增加,由于财务风险逐步扩大,为了企业更好的发展,建筑施工企业必须要打破传统财务管理理念的桎梏,符合社会市场的标准及潮流,提高财务管理人员的综合素质,把财务管理工作融入到企业各个部门经营活动中,建立正确的财务管理方式,深刻了解企业资产管理包含的内容,从而减少企业生产支出成本,为日后建筑施工企业稳步发展生存提供保障^[8]。

参考文献

- [1] 毛先艺. 解析建筑施工企业财务管理风险及审计对策[J]. 纳税,2019,13(08):126.
- [2] 陶文波. 建筑施工企业财务风险成因及其防范策略[J]. 纳税,2019,13(08):66+68.
- [3] 何丽燕. 建筑施工企业财务管理存在的不足及优化策略[J]. 企业改革与管理,2019(03):138+140.
- [4] 冷卫华. 财务管理对建筑施工企业加强内控的作用[J]. 管理观察,2019(04):155-157.

- [5] 李福亮,王猛. 建筑施工企业财务管理现状及强化对策 [J]. 企业改革与管理,2019(01):123-124.
- [6] 左正兵. 建筑施工企业财务管理存在的问题及应对措施 [J]. 企业科技与发展,2019(01):274-275.
- [7] 张园演. 营改增后中小建筑施工企业在财务管理中面临的困难及对策研究 [J]. 中外企业家,2018(35):34-35.
- [8] 张伟. 浅谈建筑施工企业财务管理中存在的问题及对策 [J]. 中国国际财经(中英文),2017(13):38-39.

Research Report on the Cost Management of E-Commerce Companies

Meiying Cheng

Neusoft Institute Guangdong, Foshan, Guangdong, 528225, China

Abstract

With the development and popularization of the network, the network has become more and more influence on all aspects of people's life. Reading, playing games, works, shopping and so on are linked to the network; people's lives are increasingly separated from the network. With the information network technology as the means, the electronic commerce which takes the commodity exchange as the center commerce activity has become more and more popular, the electronic commerce has become the current popular electronic commerce industry is the important industry in the modern service industry. In recent years, China's e-commerce industry is developing rapidly. But our country electronic commerce enterprise has quite a few simple pursuit of sales and market share, ignoring the role of cost management, rigid management thought backward, enterprise management is limited to the production and operation of the management structure, the role of enterprise cost management has not been fully wave. This paper lists the problems in the cost management of Guangzhou Business Service Co., Ltd., and through the analysis of the causes of the problem, in order to find a solution to the problem.

Keywords

electronic commerce; cost management; cost control

关于电子商务公司成本管理情况研究报告

程美英

广东东软学院, 中国·广东 佛山 528225

摘要

网络的飞速发展和普及, 给人们生活各个方面带来的影响日益加深。看书、玩游戏、工作、购物等等都与网络联系在一起, 人们的生活越来越离不开网络。以信息网络技术为手段, 以商品交换为中心的商务活动日益盛行, 电子商务成为了当前流行产业, 它也是现代服务业中的重要产业。近年来, 中国的电子商务行业发展迅速。中国电子商务企业中有相当一部分单纯追求销量和市场份额, 忽视了成本管理的作用, 管理思想僵化落后, 使企业管理局限于生产经营型管理格局之中, 电子商务企业成本管理的作用没有得到充分的发挥。本文列举了广州商务服务有限公司成本管理中存在的问题, 通过分析造成其问题的原因, 旨在寻找解决问题的办法。

关键词

电子商务; 成本管理; 成本控制

1 研究的背景

随着网络的迅速发展和普及, 以信息网络技术为手段, 以商品交换为中心的商务活动日益盛行, 电子商务成为了当前流行产业。电子商务产业是现代服务业中的重要产业。随着政府出台的一系列鼓励和扶持政策、企业对电子商务的認知和利用程度加深, 电子商务相关配套设施逐渐完善, 中国企业网购市场发展进入快速增长通道。近年来, 中国的电子商务行业发展迅速。但其中有相当一部分企业单纯追求销量和市场份额, 忽视了成本管理的作用, 管理思想僵化落后,

使企业管理局限于生产经营型管理格局之中, 电子商务企业成本管理的作用没有得到充分的发挥。而且不少的电子商务企业一直沿用着传统企业的成本控制方法, 忽视了电子商务企业自身的特点。因此, 电子商务企业要想保持竞争优势, 不仅需要加强科学、精细的日常管理, 还需要树立成本管理的观念, 引入企业战略成本管理意识, 选择适当的成本控制方法。

2 研究的意义

成本管理是必不可少的, 甚至是企业成功的先决条件^[1]。为了实现企业目标, 企业必须保持持续的竞争力。竞争力是

企业生存和发展的根本保障。要提高竞争力,人们往往首先想到的是如何降低成本,但降低成本对大部分电子商务企业来说并不可行。由于电子商务信息化、开放性等特点,电子商务企业的发展多样化,其业务往往比较杂小且繁多,电子商务企业面临着更大的持续竞争力的要求。在竞争激烈的微时代,电子商务企业想要生存,想要发展,想要谋求更大的利润,除了实施正确的战略措施,还需要合理的成本管理。因为企业在发展过程中所采取的诸多战略措施通常都需要成本管理予以配合。企业成本管理不仅仅着眼于成本本身,还要利用成本、质量、价格、销量等因素之间的相互关系,支持企业维系质量、调整价格、扩大市场份额等对成本的需求,使企业能够最大限度地获得利润。合理有效的企业管理可以帮助企业降低成本,增加利润,配合企业争取竞争优势。

电子商务通常指在因特网开发的网络环境下,在各种网络交易平台上,买卖双方不谋面地进行各种交易活动和相关的商务活动,买卖双方的洽谈、交易、支付等商务活动环节通过因特网上的各种交易平台实现,实现消费者的网上购物、商户之间的网上交易和在线电子支付以及各种商务活动、交易活动、金融活动和相关的综合服务活动的一种新型的商业运营模式^[1]。

国际贸易组织也曾在电子商务专题报告中对电子商务这一词进行定义。电子商务是指基于电信网络而进行的生产、营销及流通等各类活动,它既包括了网络交易,还包括了所有以电子信息技术为基础来降低成本、创造商机和增加价值的商务活动,以及通过网络事先从查找原料、采购、生产、物流运输以及电子支付等一系列的商务贸易活动。

3 成本管理的概述

所谓的成本管理,指企业生产经营过程中各项成本核算、成本分析、成本决策和成本控制等一系列科学管理行为的总称。它充分动员和组织企业全体人员,在保证产品质量的前提下,对企业生产经营过程的各个环节进行科学合理的管理,力求以最少生产耗费取得最大的生产成果。

成本管理是由成本规划、成本计算、成本控制和业绩评价四项内容组成。成本规划是根据企业的竞争战略和所处的经济环境制定的,也是对成本管理做出的规划,可以为具体的成本管理提供思路和总体要求。成本计算是成本管理系统

的信息基础。成本控制是利用成本计算提供的信息,采取经济、技术和组织等手段实现降低成本或改善成本目的的一系列活动。业绩评价是对成本控制效果的评估,目的在于改进原有的成本控制活动、激励约束员工和团体的成本行为。

4 电子商务成本发展目的

电子商务的成本应该是商家和客户所有应用于其中的软硬件配置、学习和使用、信息获得、网上支付、信息安全、物流配送、售后服务以及商品在生产和流通过程中所需的费用总和。其成本主要分成以下四个方面:平台固定成本、营运成本、货品成本和人员成本。

平台固定成本属于电商运营的基建成本。对于天猫和唯品会这类的营运商来说,平台固定成本指的是保证金、技术服务年费、实时划扣技术服务费。

运营成本则属于电商运营的扩展建设成本,运营成本又可以划分为硬运营成本和软运营成本。硬运营成本指的是电商运营中所需的一次性或稳定固定额度的硬件或后端软件的成本。软运营成本指的是电商运营所需要做的推广投入,如点击效果付费、按展现效果付费、单位时长付费、按效果付费等成本。货品成本则属于电商运营的核心元素成本,主要包含货品净成本、库存积压成本、仓库管理成本、货品残损成本等。人工成本属于电商运营的支撑元素成本,主要包含员工成本、场地成本、管理成本、办公设备成本等。

在核算成本过程中,仅注重产品的成本、人工成本以及运营过程中的所产生的水电等管理成本,忽视了现代企业日趋增大的产品研究开发成本、中间试验和售后服务上的投入,使得产品的相关成本内容不全,不能正确地评价运营全过程的经济效益。而且由于大量的订单以及核算人手不足,导致核算过程中往往会忽视很多较为小额的成本支出,无法全面及时地进行相关统计和成本核算。公司的成本按收付实现制进行核算,只根据公司银行账户的每月收支情况进行简单的统计,但每月实际销售情况则是有很大差异的,如广交会期间及节假日期间订单量较多,而平时工作日订单量较少,因而采用收付实现制是无法较为准确地进行成本核算的,成本核算失真。

目前很多电子商务企业都存在缺乏有效合理成本费用控制系统的情况,在成本控制方面,“事后算账”的成本控制

方式仍占据主流,企业内部信息反馈、定额标准以及业务流程控制能力普遍偏低。订单量多,特别是交易会期间和一些如春节、情人节、清明节、儿童节等节假日期间,往往导致成核算仅仅只是对应收应付的初步统计,而稍微具体一些的成本核算得等到月末。即便是进行成本核算,也仅仅只是对平台固定成本、硬运营成本、人工成本的简单统计,制作成每月的收支表,忽视了软运营成本、库存积压成本等细小的环节。因此,成本信息的披露既不及时,也不充分。

成本管理是贯穿于产品设计到生产、销售及售后服务的整个过程中,围绕所有耗费而发生的制造成本、各项费用所进行的一系列管理工作。它是企业日常经营管理的一项中心工作,在企业生产经营实践中起着重要的作用。企业的成本水平不仅决定着企业生产经营效率的高低,还直接关系到企业的竞争能力、抵抗内外压力、求得生存和发展的能力。成本管理不应仅仅只是一个简单的统计,更不应成为应付老板、应付税务机关的形式。正确的成本管理可以降低企业的成本,增加企业的利润,配合企业取得竞争优势。一旦企业的成本管理意识不到位,就会忽略成本管理对企业经营管理的重要作用,从而让成本控制和成本分析流于形式。形成合理有效的成本管理,就不能让成本预算和成本分析流于形式,就要培养全员成本管理意识,培养全方位、全过程和全员参与的意识。而要树立职工的成本意识,则应该使职工树立这样一些思想:成本是可以控制的,成本控制需要大家的共同参与,在工作中时刻注意节约成本。提高职工对成本管理的认识,培养全员成本意识,就是要变少数人的企业成本管理为全员的参与管理。公司应该加强成本专业人才的培养和使用,鼓励员工参与各种类型的成本培训班,从技术经济领域开辟降

低成本的广阔途径。在公司内部形成职工的民主和自主管理意识。在日常成本管理中,积极运用心理学、社会学、社会心理学、组织行为学的研究成果,努力在职工行为规范中引入一种内在约束与激励机制。

电子商务成本是电子商务企业在发展过程中所耗费的包括人力、物力和财力等一切资源在内的货币表现形式。电子商务成本有别于传统企业成本,其具有“固定成本高、边际成本低”、“转换成本高”以及“电子货币”三种特殊的表现形式。因而其成本控制的方法不能照搬传统企业成本控制方法。作为电子商务行业中的一员,根据行业的特殊性、产品的特性和企业自身的特点来选择适当的成本控制方法,运用作业成本控制法、产品生命周期成本控制法和目标成本法相结合的成本控制方法对自身成本加以管理和控制。

通过分析电子商务企业生产作业所耗费的资源及其成本关系来消除一切在生产环节中的无价值作业行为,最大限度地提高有价值作业行为的效率,让所有资源都能够物尽其用。作业成本控制法能实现对成本核算的改进,提高成本信息的准确性,有利于企业业绩标准的制定和优化,为企业创造价值。

电子商务企业为达到事先设定的目标而通过提升产品功能、质量以及服务水平等来对开发、设计、生产、营销以及配送等诸多环节进行改进,最大限度控制成本,以实现企业利润的最大化。

参考文献

- [1] 蒋蔚. 基于供应链的电子商务企业成本控制研究 [D]. 西南石油大学: 西南石油大学, 2014.
- [2] 蔡敬博. 我国电子商务企业成本控制问题探讨 [D]. 江西财经大学: 江西财经大学, 2012.

Discussion on the Popularization and Application of “The Combination of Permanent and Temporary Facilities Construction” In the Construction of Power Plant Infrastructure

Chunping Bai

China Resources Power (Guizhou) Coal and Electricity Integration Co., Ltd., Guiyang, Guizhou, 550081, China

Abstract

The capital construction period of a large-scale project is generally 3-5 years. The usual practice during the construction period is that the construction unit builds its own living and office facilities, and the project is demolished after the completion of the project. This practice not only damages the environment but also wastes funds. The “the combination of permanent and temporary facilities construction” of a thermal power plant introduced in this paper makes full use of the temporary facilities of the construction unit to build permanent buildings, and considers the temporary facilities during the construction period and the permanent facilities of the owners. The facility not only saves investment but also promotes the progress of the project, taking into account the interests of the construction unit and the interests of the construction unit, whether it is a thermal power generation project or other large-scale capital construction projects, it has certain popularization and application value in terms of economic benefits, management benefits and social benefits.

Keywords

the combination of permanent and temporary facilities construction; power plant infrastructure; popularization and application

论厂前区工程“永临结合”在电厂基建的推广应用

白春平

华润电力(贵州)煤电一体化有限公司, 中国·贵州 贵阳 550081

摘要

大型工程基本建设周期一般为3-5年,建设期间的通常做法是施工单位自行建设生活办公设施,工程完成后予以拆除,这种做法既破坏环境又浪费资金。本文介绍的某火力发电厂的“永临结合”,充分利用施工单位的临时设施费建设永久建筑物,把施工期间的临时设施和业主的永久设施结合考虑,该设施既节省投资又促进工程进度,既考虑了建设单位的利益又兼顾了施工单位的利益,无论是火力发电项目还是其他大型基本建设工程项目,在经济效益、管理效益和社会效益上均具有一定的推广应用价值。

关键词

永临结合; 电厂基建; 推广应用

1 项目概况

1.1 厂前区工程“永临结合”定义

电厂提前建设厂前区,在工程建设期间租赁给施工单位使用,并收取一定的租赁费用,工程建设完毕后再转为电厂使用,其本质是利用施工单位的临时设施费用提前建设电厂的永久性建筑物,简称永临结合。

1.2 华润六枝电厂概况

华润六枝电厂新建工程(以下简称“六枝电厂”)建设

规模为 $2 \times 660\text{MW}$ 机组,开工日期(主厂房浇第一方混凝土)为2014年12月30日,#1、#2机组分别计划于2016年10月30日、12月30日完成168试运行。六枝电厂地处贵州省六枝县城老坡底村,厂区东、西、南三面环山,鉴于厂址的地理位置和地形地貌等条件限制,^[1]六枝电厂厂区布置紧凑,厂区征地面积共35.9282公顷(538.92亩)。

六枝电厂厂前区工程主要由行政办公楼、综合楼、检修及材料库、厂前区室外工程等组成,总建筑面积为17213.1 m²。

其中:行政办公楼:3757.58 m²;综合楼7902.51 m²;职工食

堂及多功能厅 2369.22 m²；材料库及检修楼 3184 m²。厂前区工程总投资约为 3355.7 万元（含精装修 175.3 万元）。厂前区工程于 2014 年 11 月 30 日竣工并交付使用。

1.3 六枝电厂厂前区工程“永临结合”的策划和实施

六枝公司结合本工程的特点，将厂前区工程提前设计、招标和施工，确保厂前区各单位工程按计划竣工并移交投用，满足主体标段单位进驻使用的条件。

在主体标段招标文件中，约定各标段办公及生活临建部分租赁使用的分配方案，分别向 A、B、E 标段提供办公室及宿舍共 10405m²，并由 3 个标段共分摊使用费用为 1470 万元（约占厂前区工程投资的 43.8%；按项目工期均摊租赁使用费用约 60 元/m²/月）。

详见下表：

序号	标段	业主单位提供面积（m ² ）			分摊使用费用（万元）
		办公室	宿舍	小计	
1	A 标段	2647	3478	6125	900
2	B 标段	1360	1920	3280	450
3	E 标段	400	600	1000	120
	以上合计：	4407	5998	10405	1470

1.4 六枝电厂厂前区工程“永临结合”模式创造的效益

（1）六枝电厂厂前区工程通过采用“永临结合、提前建设、施工单位租赁使用”的模式，降低了厂前区工程投资共 1470 万元。

（2）节省了六枝公司基建管理人员（含设计、监理、厂代等人员）办公及宿舍租赁费用、上下班交通费用等管理费用约 125 万元。

（3）减少征地面积 13000m²（约 15 亩），节约施工场地租赁费用 65 万元。

2 厂前区工程“永临结合”的必要性

2.1 节约用地，优化指标

鉴于火力发电厂一般地处山区、位置偏远且交通不便，主厂区布置紧凑，厂区内生产临建场地紧张，且周边可利用和租赁的施工场地、居民楼很少，无法满足现场正常的施工和生活需求，通过长前区的“永临结合、提前建设、施工单位租赁使用”的策划，节约生活临建用地，确保生产临建用地，同时有效优化用地指标，降低项目建设对环境的影响。

以六枝电厂（2×660MW）为例，施工高峰期劳动力约 5400 人，办公和生活临时设施面积共约 30326m²（其中：办公临设约 5387m²、生活临设约 24939m²），若全部由各施工单位自行建设，^[2]占地约 27000m²（约 40.5 亩，包括了室外工程及附属设施的占地面积部分）；若采取租赁形式，可节省施工生活临建占地面积。

2.2 节约厂前区工程造价

通常火力发电厂主体标段的生活临建均由施工单位在业主指定的区域内统一进行建设（一般为二层保温彩钢板装配式结构）。以六枝电厂（2×660MW）为例，主体标段施工单位的办公临建及技术管理人员的生活临建总面积约 10405m²，总费用约 1402 万元，组成如下：

（1）施工场地租赁费用 65 万元：一般情况下，约 10405m²的生活临建约需征地 13000m²（约 15 亩，包括了室外工程及附属设施的占地面积）；按照目前的土地租赁价格水平，该部分临设场地的二年的租赁费用约为 65 万元；

（2）建安工程费用 1292 万元：根据贵州地区同类工程经验，约 10405m²的生活临建约需场平土石方工程费用 289 万元、二层保温彩钢板装配式结构房屋费用 448 万元、室外工程部分费用 505 万元、工程竣工后移交场地时，拆除硬化地面及板房的费用 50 万元；

（3）安保费用 45 万元：若采用厂前区永临结合、提前建设投用、并由主体标段租赁业主单位办公楼和宿舍楼的模式，根据目前的市场价格（约 60 元/m²·月），约 10405m²的生活临建（含办公室、宿舍楼）租赁费用约 1470 万元。

由此可见，“由各主体标段承包人租赁业主提前建好的办公楼和宿舍楼”的使用费用略高于“由各主体标段承包人自行建设方案”的费用，但租赁使用方案压缩了承包人提前进场和开工准备的时间（约二个月），节约了业主单位厂前区工程造价。

2.3 统一集中管理，提高工作效率

厂前区工程永临结合、提前投用，能够为业主、监理、设计人员、主体标段主要管理和技术人员提供较好的办公及生活条件，创造和谐的施工氛围，实现集中办公，方便各参建单位统一协调管理，提高工作效率，为实现总体工期目标提供有利条件。

3 厂前区工程“永临结合”的推广应用

火力发电厂在基建期间,对“厂前区”的传统观念是“为电厂生产运营布置的具备行政办公和生活服务等功能的建筑群区域”,厂前区通常与主体工程同步进行施工建设;对“临时设施”的传统观念是“指施工企业为满足现场正常生产、生活需要,在现场必须搭设的生产、办公、生活用临时建构物”,^[1]这类临时设施在工程完工后基本都要拆除和废弃。本着节约投资、充分利用永久性生产建筑物为基建工程服务的原则,应该大力推广厂前区工程“永临结合”。

3.1 超前策划,充分利用永久性生产建筑物建设的时间差

在厂前区工程的建设准备阶段,应结合本工程的特点,超前策划,充分利用永久性生产建筑物建设的时间差,考虑永久性生产设施和基建临时设施的永临结合及建设时机,以便充分利用该部分设施作为施工的办公及生活临建,尽量节省投资,既保证符合电厂生产运营的功能需求,又为主体工程顺利实施创造有利的条件。

3.2 厂前区工程提前建设、提前投用

在厂前区建设过程中,应提前对厂前区工程的设计、施工分别进行招标,确定设计方案和施工承包单位,并按照“满足主体施工标段开工前进驻厂前区”的时间节点目标签订施工合同,严格要求承包单位按照投标承诺配置劳动力,并按计划推进工程施工,确保厂前区各单位工程按计划移交投用,满足主体标段单位进驻使用的条件^[4]。

3.3 合理策划办公及生活临建租赁使用的分配方案

在主体标段招标期间,应结合标段划分情况,合理制订

各标段办公及生活临建租赁使用的分配方案,根据各标段承包范围及高峰期劳动力需求,提供适当面积的办公室及宿舍,由各标段按照市场租赁价格分摊使用费用,并在招标文件(含合同文本)中给予明确。

3.4 租赁使用费用的回收

在各标段签订施工合同时,约定生活临建的租赁面积、承担费用、支付周期和标准(如按各标段的工期分摊,并每月等额从工程进度款中相应支付使用费用),并在合同执行阶段按约定收取使用费用,冲抵厂前区工程的建安费用。

4 结语

综上所述,在火电厂甚至其他行业的建设期间,尤其是在场地狭小、施工组织难度较大的区域,大力推广“厂前区工程永临结合”的方式,既能节省投资又能促进工程进度,既考虑了建设单位的利益又兼顾了施工单位的利益,无论是在经济效益、管理效益和社会效益上均具有一定的推广应用价值。

参考文献

- [1] 谢裕泰. 电厂基建施工现场生产安全事故的预防及管理策略[J]. 低碳世界, 2018(01):141-142.
- [2] 李晓辉. 电厂基建的信息化处理系统研究[J]. 电子制作, 2017(04):60+63.
- [3] 曾淑兰, 颜红哲. 论投资控制在电厂基建项目中的重要性[J]. 中国新技术新产品, 2010(06):155.
- [4] 刘素海, 韩枫. 工程管理协同系统在电厂基建中的应用[J]. 电力信息化, 2006(07):57-60.

Application of Modern Enterprise Innovation Management Mode

Jun Wang

Shandong Energy Group Longkuang Group Shandong Longyan Coal Industry Co., Ltd., Heze, Shandong, 747000, China

Abstract

Based on the update of the enterprise management system in the current social environment, this paper focuses on how the managers of enterprises should conform to the development of the society and improve the competitiveness of enterprises. By implementing new policies and changing management methods and systems to achieve strong alliances between talent and high-level enterprises, and carry out in-depth research around the problems existing in the innovation process, such as corporate strategy, organizational structure, and cultural construction, formulate strategic plans for enterprise development, create a corresponding scientific management concept that satisfies the concept of knowledge economy development, complete the organizational structure of the enterprise, create a new enterprise management platform, build a corporate culture with its own characteristics, and improve the innovation and development of enterprise managers.

Keywords

enterprise innovation; management mode

现代企业创新管理模式的应用

王君

山东能源集团龙矿集团山东龙郓煤业有限公司, 中国·山东 菏泽 747000

摘要

本文以当前社会环境下企业管理制度的更新角度出发,着重分析企业管理者如何顺应当代社会的发展情况,提高企业的竞争力。通过施行新的政策,改变管理方法和制度用以实现人才与高企的强强联合,并环绕创新过程中存在的问题如企业战略、企业组织结构、自身文化建设等进行深入研究,制定企业发展的战略方案,打造相对应的满足知识经济发展观念的科学管理理念,完备企业组织架构,创造新型企业管理平台,建造一个拥有自身特色的企业文化,提高企业管理者的创新开发等措施。

关键词

企业创新; 管理模式

1 引言

随着经济的快速发展,现代企业管理也应当及时创新,各企业应当通过创新有效的管理制度和方法,代替落后的管理模式,从而达到资源优化整合、经济效益提高和推动企业发展的目的。

2 现代企业创新管理的意义

(1) 企业管理的创新需要顺应当今社会的发展

随着中国市场化程度的不断提高,持续进行管理创新是企业生存和发展的唯一途径。合理分配企业的各类资源,提高生产效率,努力实现企业自身的发展目标。近几年来,网

络信息技术正以飞速的发展改变着社会的环境,企业原有的落后的管理模式已然无法适应现代社会经济的发展水平,所以企业管理模式的创新已经如箭在弦上般不得不发。要想提高企业的自身竞争力,就要适应当前社会发展的需求^[1],因此,企业必须摒弃传统的管理制度,对原有的管理方法和管理体系进行创新,在原有的模式下建立新的规章制度。只有做到以上几点,企业才不至于迷失在激烈的社会竞争中。

(2) 企业管理创新是提高企业竞争力的必要因素

企业创新,顾名思义就是企业管理的创新与技术的创新。当今经济发展的大环境下,企业发展如逆水行舟般,随着世界经济一体化过程的不断发展,企业间的相互竞争方式也逐步由价格转变为质量、知名度、影响力和服务等方式。由此

可见,企业的创新能力已经成为企业间互相竞争的主要因素。

(3) 企业管理创新是吸引人才能力者的关键

目前的社会处于知识经济的时代,企业的发展应当奠定在人类发展的基础之上,从而形成一种以人为本的核心管理模式。每个人自身独特的思想,促使着员工迫切想要寻找通过自身能力来发挥个人作用的企业环境,从而体现出自身价值,这就关系到企业管理者如何才能通过企业优势为员工提供发展机会。员工能力的展现与企业的发展特性合二为一是促使企业进行创新的主要因素。

3 企业创新管理中存在的问题

3.1 企业策划管理问题

(1) 缺少经营理念,目光短浅

部分企业只盲目追寻短期利益与效果,忽略了长远的发展目标,这是由于企业并未结合实际而不科学的制定了自身的经营方向与经营目标。重视经济利益而忽视社会利益,最终会造成落后的经营理念跟不上时代的进步,这将导致企业失去原有的竞争力。盲目跟随只会形成通货膨胀,造成无法预估的损失,严重者甚至会导致企业衰败无力支撑的局面。

(2) 企业创新管理缺乏科学性和实践性

在社会经济发展过程中,很多企业所制定的方案并没有顺应自身的发展趋势,而仅仅凭借着主观意识制定的企业方案为指导思想,在内容和实践上都不符合企业自身的形式,难以对企业自身的发展起到真正的提升作用。

3.2 关注短期效益,忽视长远发展

(1) 由于企业对利润的关注程度过高,导致其无法接受长期发展可能导致的风险,因此很多企业只关注眼前的利益增长,放弃了企业创新的投入,也淡化了对未来发展的探索,这种目光短浅的行为非但不利于企业的发展,同时也拖后了整个行业的发展^[2]。

(2) 管理理念传统单一,缺乏创新意识

受传统的管理理念和管理体系的影响,企业管理者并没有形成现代企业管理的思维,管理模式仍然盲目跟从,缺少自主创新意识,企业缺乏中心思想,没有自身技术,主要奉行跟随模仿方式,限制了创新的能力,导致自主创新的能力十分匮乏。

3.3 企业组织结构问题

(1) 管理制度不严格,缺乏监督

有些企业的规章制度形同虚设,公司缺少制度执行力,管理者的权力较为集中,公司员工缺乏自我约束力,导致员工工作态度消极散漫,企业的创新发展也由此严重滞后。

(2) 制度体系不完善

许多企业管理人员对于制度的重要性缺乏足够的认知,对现有的制度已经满足,几乎不费心思去思考原来的规章制度是否适用于现在的社会发展形势,更不会考虑在旧制度下建立新的管理制度。主要表现为两点:一是缺乏针对性的管理制度,照搬照抄;二是虽有相关管理制度,但制度内容模棱两可,不能起到有效的制度管理的作用。

(3) 企业设计组织结构制度不科学

一些企业在进行组织结构设计时,没有逻辑思考过程,看中结果而忽略过程,责任和权力相提并论,各部门之间的职责空缺无人管理,有的职责重复导致大家一起作业,犯了错误就互相推卸责任,而遇到困难时都寻求中央集权的部门解决,长此以往,上层部门的工作量增大,自顾不暇,很容易忽视解决重要问题的时机。

3.4 企业文化建设方面

(1) 对企业文化的理解浅薄

部分企业的管理者错误的认为企业文化就是对企业外部的包装,是形式主义,对促进其经济快速发展没有实质性作用,因此企业的表现形式仅仅是一个企业口号^[3]。企业管理者对企业文化片面的理解导致了企业精神不能在员工的工作环境与氛围中得到充分的发挥,一定程度的影响了员工工作的积极性。

(2) 企业文化建设只表现与形式

很多企业对企业精神的理解不够深刻,通常只重视文化建设的表面文章,将企业文化与企业精神混为一谈,将组织文化建设体现在软文、口号、宣传语等表面的表现形式上,忽略了文化建设的执行能力,因此在企业文化的实施上往往缺少了本质的效应性。

(3) 不重视员工的能力作用

对于企业的文化建设,企业员工作为基数较大的主体人群,具有着重要的作用。若是企业文化的建设不能有效发挥员工的主体作用,只把少数职工代表和管理部门人员作为参

考,会造成沟通和反馈不切合实际的局面,因此员工对于文化建设也会毫不关心。

4 建立健全信息交流体制

为了促进企业内部控制作用,企业需要建立一套科学、合理、有引导意义的内部控制交流体系。当代企业需要对各类信息进行广泛的收集、筛选、分析和整理,并尽最大的可能确保信息的时效性。确保有效的企业内部信息交流体制建立应该从内部交流和外部交流两个方面进行。内部交流的顺畅保障了企业管理层与下属员工和其他部门之间的沟通渠道顺利;外部交流则是通过市场调研、市场信息反馈、调研结果来源等各个渠道用以搜寻于企业有利的信息,因此推动企业在现代化市场经济中的发展需要建立两个方面的交流信息体系。

5 加强企业有效内部监督

加强企业的内部管理是对于企业高效的监督与审核最根本的手段。有效的内部监督主要分为两个途径:一种是对企业内部的实时监督,另一种是企业需要建立专门的监督部门。企业可以通过上述两种方法对自身进行监督与审核,这样就可以让员工能够按照规章制度去工作,并贯彻落实于实践当中。制度建设是一切工作的基础与保障,只有做好制度的建设才能促进有效的内部监督,从而提高工作质量和工作水平。

(1) 加强企业内部监督机制的对策。导致企业创新管理模式难以发挥真正作用的主要制约因素是制度的不健全,所以企业的首要任务就是做好监督水平完善与提高,做好企业监督的管理制度的建设。企业需要健全的内部监督制度给予监督部门一个真实有效的工作权力,并通过制度的完善使其具有工作上的独立性,要规避受到其他不相关的部门干涉而影响监督职责的发挥^[4]。企业可以借鉴优秀企业建立的监督制度建设大框,并结合自身的工作内容进行监督机制的建立,只有做好了相关的内部监督机制,企业的发展才能更具备市场前景。

(2) 在企业的内部监督中构建人员的相互监督机制。监督部门作为企业行使监督职能的关键部门,如果自身出现了问题,会造成整个企业的监督职能失效,所以企业在做好基础的监督体制基础上,需要先通过构建企业监督测试的考核,

从本质上保障负责监督部门的人员工作的正确性与合法性。只有这样才能使企业做好监督工作,保证监督部门自身不会出现问题,才能更好地为企业内部提供监督方面的保障。

(3) 充分发挥企业内部的监督作用。企业当中的监督工作是通过调查企业各项财务数据进行监控而核实企业是否存在问题和合法性的关键,若想改进和提高企业内部的监督能力,找好内部审计是不可替代的重要法则。想要做好这一工作则需要企业建立有效的内部监督部门工作方法和执行措施,同时设立相关的人力资源部,确保内部监督人员的工作能够有效执行。通过企业所给予的权力,使监督部门能够不受行政等部门的干涉,从根本上保证企业的各项监督工作达到制度化、规范化、合理化管理的意义,从而使企业得到真正的发展,促进制度化的管理走向更好的发展。

(4) 做好企业内部监督部门的人力资源建设。企业的监督部门想要得到工作水平的完善与工作质量的提高,人力资源的建设是必不可少的,企业只有大力培养掌握专业能力与拥有专业素质的优秀人才,才能使得其监督工作在顺利执行上具有有效的质量与效率^[5]。因此人力资源的建设是必不可少的条件,对此既需要企业建设出有效的工作绩效管理内容,又必须建立完善的人才引进与内部有潜质的人员培训制度,通过两方面去招揽人才,做好人力资源的建设才能更有效的完善企业内部监督部门^[6]。

企业内部监督部门的建立是为了更好地服务于现代化企业的创新管理,希望能够借此建议为中国现代企业创新管理模式的应用起到有效的推动作用。

6 明确企业竞争范围

想要分析好企业的产业链,需要企业及时确定竞争的范围,对整体竞争利润率价值进行一个评估,对单一的产业价值产生的经济效益和投入成本进行确定,这样做有利于产业竞争实力的提高。企业需要明确竞争范围大框,将处于各个发展和发达阶段的合作伙伴具有的特长发挥一个良好的作用,以确保企业员工面向明确的目标发展,实现企业经济效益最大化的目的。

众所周知,大部分企业都具备适合于自身企业的信息系统和独立的数据库,然而信息系统之间属于相互分离的状态,这不仅不利于企业发展利益的提升,反而造成了较为严重的

资源浪费局面。严重者甚至会出现信息滞后的情况。为此,必须以规定具体竞争范围为主体,建立转移的信息系统的数据分析库。对于信息库里获取的信息内容,要按照由近到远的时间顺序来整理分布。在企业内部信息网当中,构建一个专属的数据信息库,才能更好的进行企业竞争的数据分析。

7 现代企业创新管理模式的重要作用

在当代社会中,约束企业的生存发展的主要内容与现代企业管理模式的创新有所关联,企业需要通过传统的管理手段进行基础上的创新完善。随着经济的快速发展,传统的企业管理方式和实际的市场经济发展模式根本无法融合到一起,长此以往,企业的市场竞争力会越来越低,当企业的市场竞争力处于一种长期落后的局面时,可能面临的就是被社会所淘汰。对于企业的实际发展来说,企业管理就显得尤为重要。企业管理模式是影响企业发展前景的重要环节之一。中国的市场经济发展迅速,企业管理的理念也随之逐渐改变,由此得知,企业管理需要逐步的优化,无论是企业自身的内部环境还是即将面临的外部条件,都预示着中国现代企业的发展已经进入了一个全新的时期。现代企业应顺从经济发展的趋势来开展全方位、多角度管理模式创新。所以,想要在激

烈的市场竞争中独树一帜,必须要保证市场上的独特优势,这也就需要企业优化自身的发展以及其管理模式的创新。

8 结语

面对当今的市场竞争,各大企业只有不断追寻管理模式创新才能有条不紊的应对社会经济的发展速度,更好的适应现代企业发展的需求,从而实现企业发展而带来的经济效益。对于企业来说,只有对传统的管理方式进行改革创新,才能在激烈的市场竞争中生存并发展壮大。

参考文献

- [1] 芮明杰. 现代企业管理创新 [J]. 山西, 山西经济出版社, 1998.
- [2] 古玲香. 以人为本的企业管理创新 (第1版) [J]. 北京, 北京理工大学出版社, 2008.
- [3] 雷晓东. 企业管理创新存在的问题及其对策 [J]. 中国高新技术企业, 2009, (9): 62-63.
- [4] 陶福新. 关于企业管理创新的探讨 [J]. 河南科技, 010, (10): 27-28.
- [5] 余虹洪. 探究加强企业内部会计监督制度建设的策略 [J]. 财会学习, 2018(6): 110-111
- [6] 吴联铤, 李超. 基于价值管理的企业管理会计理论与实施策略研究 [J]. 特区经济, 2017(02): 92-93.

Discussion on the Influence of Internet Finance on College Students' Consumption Behavior and Financial Management Concept

Qinglin Yang

College of Management and Economics, Tianjin University, Tianjin, 300000, China

Abstract

With the improvement of China's economic level, the Internet industry has also been promoted accordingly. The development of Internet finance has been advancing by leaps and bounds. Many financial companies have launched a variety of wealth management products, bringing great convenience to people's lives. As an important participant in Internet finance, college students have many shortcomings in financial management. After a detailed investigation of college students' consumption behaviors and financial management concepts, this paper analyzes the shortcomings, discusses the discussion of college students' consumption behaviors, financial management concepts and influences under the development of Internet finance, and puts forward some feasible suggestions for the university's physical wealth methods.

Keywords

Internet finance; college students; consumer behavior; financial management concept

浅谈互联网金融对大学生消费行为和理财观念的影响

杨青林

天津大学管理与经济学部, 中国·天津 300000

摘要

随着中国经济水平的提高, 互联网行业也得到相应的推进, 互联网金融的发展更是突飞猛进, 许多金融企业相继推出各式各样的理财产品, 为人民的生活带来了巨大的便利。大学生作为互联网金融的重要参与人, 却在理财方面有着许多不足, 本文详细调查大学生消费行为和理财观念后, 分析其中不足, 对互联网金融发展下的大学生消费行为、理财观念和影响研究讨论, 并对大学生理财的方法提出几点可行性的建议。

关键词

互联网金融; 大学生; 消费行为; 理财观念

1 引言

随着中国社会经济的不断发展, 互联网经济也在不断提高。近年来中国互联网金融行业发展更是突飞猛进, 互联网金融改变了传统金融行业, 使其更加方便快捷, 同时, 互联网技术与金融模式不断融合, 又衍生出了许多新的金融模式: 第三方支付、众筹、金融门户、信息化金融机构、P2P网络借贷、大数据金融, 这是对中国传统金融行业的完美补充。这些新颖的理财方式不仅改变了人们对理财的概念, 也为现在社会群众, 特别是以当代大学生为主流的新一代消费者提供了许多金融理财工具。大学生的思维活跃, 性格与时俱进, 比较容易接受简单快捷的以互联网金融为主的的生活方式, 因

此他们渐渐成为互联网金融的主要消费群众。但时间久了, 互联网金融的弊端也慢慢展现出来, 现在的互联网金融消费方式比较多元化, 许多融资渠道为大学生简单快捷地提供了大量流动资金, 导致大学生消费观念不成熟, 消费行为不理智、缺乏科学理财观念。2018年经专家通过该校校园APP网络平台对该所大学进行360份的互联网金融对大学生消费行为影响问卷调查, 从大一到大四, 四个年级, 男生68%, 女生32%, 经统计数据表示, 该校大学生的经济消费趋向多元化、便捷化, 但普遍存在冲动消费, 不理智消费的状况, 这造成大学生出现理财观念较差、入不敷出等问题。因此, 如何让大学生合理运用这些金融理财软件, 矫正大学生消费观念成了当下迫在眉睫的重要研究课题。本文针对基于互联网金融

这一大环境下的大学生消费行为及理财观念对其影响进行研究,希望能对大学生理性消费和科学的理财观念能有所帮助。

2 大学生消费行为和理财概况解析

2.1 根据数据样本分析大学生理财人群及其行为特征

通过专家问卷调查,其调查范围从大一到大四,大一大二学生参加率仅占22%,大三学生占比在52%,大四学生占比26%。其中60%的大学生对互联网金融的了解知之甚少,26%的大学生参与者不太了解互联网金融,更有9%的大学生完全不了解互联网金融,仅有极少数大学生非常了解互联网金融。

在这种对互联网金融了解甚少的情况下,有近九成以上的大学生参与过互联网消费的经历,没参与过的学生比例仅占8%,其中消费主体多数是女生,占比67%,男生仅占总比的33%。

从上述的数据可以看出,多数学生都参与过互联网金融,互联网金融如今已和人们生活息息相关。从大学生的消费模式来看,通常有一定的资金的大学生,在网购时自然的会接触到互联网金融,但大学生们对互联网金融的理财观念认知不足,多数大学生仅仅是用第三方支付的模式认识的互联网金融,而互联网的理财模式也仅存在余额宝和理财通等,对其他理财业务知之甚少。

大学生群体好奇心极强,乐于接受新鲜事物,依赖手机、电脑、互联网带来的便捷性,而且大学生学习能力还较强,结合以上特点,当代大学生很容易接受互联网金融产品,乐意使用互联网金融产品。

2.2 根据数据样本分析大学生消费观念

在专家问卷调查中,93%的大学生认为互联网金融已经严重影响了自身的消费观念,而7%的学生则认为互联网金融对自身消费观念没有影响。在大学生每月的支出占生活费的占比问题中,10%的大学生表示自身消费状态是支出大于收入,其中80%的大学生消费支出费用占比超过61%。

根据调查75%大学生平均月生活费在1500以下,而大学生生活费主要来源于父母每月发放的生活费、奖学金和各种学校补贴,有的是学生勤工俭学利用课余时间打工赚来的,但大部分大学生的经济能力有限,勤工俭学的大学生仅占小部分,所以大部分大学生月底几乎没有存款。

互联网金融的大环境,使得金钱电子化,让大学生对钱意识变得模糊淡薄,从而出现许多不理智的消费行为和冲动型消费行为,更有许多大学生去投入到网络平台借贷,而参加许多不合法的校园借贷平台让大学生背上本不该承担的债务,从而成为不法分子获利的重点途径。

2.3 大学生消费偏好和心理分析

通过详细调查,大学生的互联网消费主要偏向于潮流服饰、生活的日用品、零食还有书籍等,大学生还处于心态不成熟的使其,他们喜欢新鲜事物和潮流事物,更是对潮流时尚趋之若鹜,但大学生经济水平有限,互联网络电商平台逐渐成熟,支付的手段越来越多样,物流运输也完善得更快,大学生在购物时都会在多家购物平台比较价格,买到物美价廉的物品,享受更优质的快递运输服务,这满足了现代大学生的消费需求。

但越是这种快捷又舒适的购物体验,让大学生对于理财的观念越来越淡漠。总觉得大学期间是以消费为主的,没有计划的花钱,不做任何账目或计划,这造成了许多不必要的消费,最后大学生逐渐变成“月光族”、“月负族”。

在大学生眼中,理财等于节衣缩食,省吃俭用。也有的大学生认为大学生的钱不多,不需要理财。一提到理财,大学生首先想到的就是炒股、债券、银行定期理财等传统理财项目。这是中国大学生最严重的错误观念。

2.4 大学生常用消费平台及其支付方式

经调查问卷统计,当前大学互联网消费主要是以淘宝、天猫、拼多多、京东、美团、美团外卖和一些打车软件为主,其中淘宝消费人群最多,几乎94%的大学生都有参与消费。其他的平台也有大约七八成大学生参与使用过。而大学生支付的方式最多的就是支付宝、微信。由此可见,互联网金融跟生活的融入相当紧密。互联网金融产品覆盖生活的每个间隙。现如今更有一些网络融资方式,如大家比较熟悉的P2P借贷平台^[1]。

经调查,大学生在各种消费平台绝大多数都会选择支付宝的付款方式。支付宝的出现创下互联网消费人数的新高度,多个互联网购物平台绑定一种支付方式,减少复杂的绑定步骤,为人们提供了巨大的便利。而微信作为一种用途广泛的社交软件,内含的支付方式也比较受欢迎。

通常大学生经济能力都比较一般,很难申请信用卡。但

大学生很喜欢先消费,再还款的理念,根据大学生的这一观念,支付宝推出的花呗、芝麻信用等互联网金融产品,满足了大学生的观念和需求。

2.5 大学生理财观念和理财能力

根据360张调查问卷表示,从前老一辈人收入储蓄的传统理财观念在当今大学生的理财观念中不复存在。绝大多数的大学生表示扣除生活费用和一些消费过后资金较少或不足,根本不能储蓄或不用储蓄,而83%的大学生会选择一些理财软件对财产进行固定投资,通常是余额宝、理财通等。总体来说大学生的理财观念逐渐淡漠,缺乏理财的必要知识,可用的理财知识和理财手段狭隘。

2.6 大学生理财风险的承受能力较低

大学生能用来理财的资金不多,资金大部分用于学习和生活,因此大学生对理财风险的承受能力比较低。在选择理财产品时,要注意选择一些风险较低的产品,高收益往往至于高风险,避免影响学习和生活。

3 互联网金融对大学生消费行为造成的影响

3.1 互联网消费更加便捷,更加舒适,更有效率

互联网和金融的融合,弥补了中国传统金融的不足^[2]。受大数据金融环境的影响,中国电商产业得以飞速发展,消费者可以通过各种各样的网络消费平台,买到自己想要的物品,一部手机、一台电脑,就能随时享受购物的乐趣、简单快捷的自由购物体验 and 优质快速的物流服务,让众多消费者趋之若附,这也是互联网消费人群暴增的原因。互联网消费高度配合消费者的闲暇时间,节省逛街的时间,更加便利快捷。

为满足消费者的购物欲,各个平台都研发、推出了各自的互联网消费金融的新产品,如阿里巴巴的花呗、京东的京东白条。这些互联网消费金融产品最大的特点就是提供一些详细的资料,不需很长时间审核,大学生可以很轻松的申请,达到一定活跃度,且信用良好,还可以提升额度,相比较一些银行的信用卡,其程序更加简单快捷,大大促进了大学生网络购物消费。

3.2 互联网金融转换大学生的消费理念,促进学生消费欲望

在上述调查中,大多数大学生的消费观念被互联网金融影响,更有10%的大学生处于入不敷出的状态,消费支出

更是超出生活费的一半之多。而且普遍大学生的生活费不足1500,其多来自父母,打工兼职仅占极小的一部分,每月没有多余的钱财攒下来^[3]。

在这种情况下,随着互联网金融的发展,金钱也逐渐电子化,让大学生们对金钱的意识变得模糊,促使学生疯狂购物消费,形成消费数字化的观念和不理性消费的情况。

4 以互联网金融为前提给大学生消费的意见建议

4.1 加强思想教育,纠正大学生的消费理财观念

经调查,大学生对互联网金融的了解比较浅薄,理财知识也相对较少,最常用的理财软件也是类似于支付宝等的第三方支付软件,不了解互联网金融的其他业务模式。因此,学校方面可以通过组织讲座、会议等方式,加大宣传力度,培养和纠正大学生的消费意识和理财观念,传授大学生必要的理财知识,帮助其树立正确合理的消费和理财观念。

4.2 加强培养大学生的个人意识

每个大学生都拥有自身独有的人生观、价值观、世界观,可以说大学生已经是一个成年人了,成年人会对自己做过的每件事情承担相应的法律责任。虽然外在环境因素会干扰大学生做出决定,但最后决定人是大学生,所以要注重培养大学生的意志力,以保证其不被利益所诱惑。当代大学生要做到能独立思考,不被诱惑,理性购买理财产品,拒绝盲从;对自身资产做出明确计划,怎样消费,怎样投资,怎样科学、合理、安全的利用资金。

4.3 加强保护互联网资金账户的安全性

大学生承受理财风险的能力很低,他们最担心的就是互联网金融理财产品的安全性。互联网金融企业是否能安全管理大学生的账户资金,这严重影响大学生互联网金融理财的消费行为^[4]。因此,对于互联网金融企业来说,要有过硬的保护账户资金安全及信息安全的技术,能防止非法侵入、盗窃资金、资料信息外流。对政府部门来说,严格控制、审核第三方支付机构,严防风险发生。

4.4 建立完善互联网金融的征信体系

信用是企业或个人的无形资产,信用机制是互联网金融发展的重要基础体制^[5]。在互联网金融早期发展中,互联网金融行业缺乏应用的行业标准和规范行为,政府对新兴企业

管理不成熟,导致各种风险事故,致使如何建立完善的互联网征信体系成为社会经济学者探究的热点。

由于中国征信体系发育比发达国家稍晚,社会信用意识不高、信息环境水平不够,身为中国社会征信体系的子系统之一,中国还是非常重视互联网金融征信体制的建设的。要想建立完善的全国范围的互联网金融征信体系,必须整合所有行业信息,减少搜索信息造成的成本,解决信息不对称等问题,降低互联网金融企业所承受的信用风险。让当代大学生关注信用在互联网金融中起到的重要作用,约束自身的网络购物消费行为,提高信用意识,减少冲动消费行为的出现。

5 结语

随着互联网金融行业的发展,大学生的互联网消费行为普遍存在,但其掌握的理财知识严重不足。互联网金融的发展前景无疑是一片光明,互联网金融会成为大学生乃至所有人消费、投资、理财的重要途径。互联网金融虽然方便了我们的生活,促进了中国经济的飞速提高,但也造成了许多不良影响。大学生虽然形成了完整的人生观、价值观,但大学生的心智还不够成熟,在现代社会利益的诱惑下,大学生要有定力,坚决抵制诱惑,不要盲目跟风、盲从,拒绝冲动消费,

要有意志力,理智消费,明确自身的资金的情况下计划性消费,树立正确的科学合理的消费观念,提高自身的判断力,不要被外在因素影响,灵活运用所学的理财知识,为自身的行为负责。未来,互联网金融征信体系的完善,政府监督管理能力的增强,会使得互联网金融的发展会比现在繁荣数倍。

以上是作者根据专家数据,研究分析在互联网金融大环境影响下的大学生消费行为、理财观念,提出相应的改善建议,希望能提高大学生理性消费和合理理财的观念。

参考文献

- [1] 芦运莉. 互联网金融的发展对浙江省大学生消费的影响[J]. 经济研究导刊, 2018(24):95-96.
- [2] 阮厚松, 喻建龙, 莫昊璁. 互联网金融对大学生理财方式与消费观念的影响——以安徽财经大学为例[J]. 中外企业家, 2018(19):236-238.
- [3] 张媛. 互联网金融背景下大学生消费观教育研究[D]. 西安建筑科技大学, 2018.
- [4] 钟荻昌. 互联网金融的发展对大学生理财的影响研究[J]. 电大理工, 2017(04):29-30.
- [5] 钟荻昌, 赵盟. 互联网金融背景下大学生理财现状分析与建议[J]. 浙江工商职业技术学院学报, 2017,16(04):16-18.

Traditional Chinese Medicine International Service Communication Strategy under the Background of Economic Globalization

Xue Lin

The School of Economics and Management of Gansu University of Chinese Medicine, Lanzhou, Gansu, 730000, China

Abstract

China is one of the four ancient civilizations, and its development has a long history. Traditional Chinese medicine is no exception. Traditional Chinese medicine has a long history of development and has far-reaching influence in the world. In recent years, with the development of economic globalization, China's exchanges with other countries have become increasingly close, and the country has paid more and more attention to the spread of Chinese traditional culture. As a representative of traditional Chinese culture, traditional Chinese medicine has gradually strengthened its international spread. This paper mainly analyzes the international service communication strategy of traditional Chinese medicine under the background of economic globalization.

Keywords

economic globalization; traditional Chinese medicine; communication strategy

经济全球化背景下的中医药国际服务传播策略

林雪

甘肃中医药大学经贸与管理学院, 中国·甘肃 兰州 730000

摘要

中国属于四大文明古国之一, 各个方面的发展都有着悠久的历史, 中医药也不例外。中医药发展历史悠久, 在全世界都有着较为深远的影响。近年来, 随着经济全球化的发展, 中国与其他国家之间的来往日益密切, 国家越来越重视中国传统文化的传播。中医药作为中国传统文化的代表, 国家也逐渐加强了其在国际上的传播。本文主要针对经济全球化背景下的中医药国际服务传播策略进行了分析。

关键词

经济全球化; 中医药; 传播策略

1 引言

由于经济全球化的发展, 中国与其他国家的贸易往来以及文化交流逐渐增多, 与此同时也扩大了中医药在国际上的影响力。通过经济全球化的发展中医药文化得到了很好地传播, 这也使得越来越多的国家意识到了中医药的价值以及其在疾病中所产生的作用, 越来越多的人发现并且感受到了中医药的魅力。这在很大程度上提高了中国在国际文化竞争中的竞争力。

2 经济全球化背景下中医药国际传播的现状

在历史发展过程中, 中医药对中国与其他国家的交流合

作有着非常大的促进作用, 但是随着历史的发展, 科技的进步, 中医药在国际上的传播逐渐被忽视, 为了提高中医药在国际上的影响力, 我们要将其重视起来。受经济全球化的影响, 西方医学技术大面积的流入中, 又因为西医见效快、治疗方便等优点, 所以一部分人越来越依赖西方医学技术, 极大程度上忽视了中国传统中医药的作用。但是随着医学模式的改革与发展, 中医药的优势也逐渐得到了凸显, 其对于一些顽固疾病的防治有着重要的成效, 这也使它逐渐地受到了国际社会的认可。

经调查发现, 由于中医药在很多疾病的治疗中都有着显著的效果, 所以中国已经与很多国家签署了中医药合作协议。

在中医学中较为出名的针灸等被列为“人类非物质文化遗产

代表作名录”，《黄帝内经》《本草纲目》等著名的中医书籍也被记入《世界记忆名录》，这也表示中医药文化被越来越多的人所熟知所认识，对中医药文化在国际上的传播有着非常大的促进作用。另外，国际标准化组织还针对中医药文化成立了专门的中医药技术委员会，方便中医药的研究以及在国际上的传播，中医药也逐渐成为国际医药体系中的重要组成部分。^[1]

即使如此，经济全球化背景下，中医药国际传播还是遇到了一些问题及阻碍，这些问题的产生的主要原因是中国传统的中医药理论体系和形成的文化背景与很多国家存在着较大的差异，另外中医院的管理模式与很多国际较为现代化的管理模式也存在着一定的冲突。在很多国家中医药只是补充医疗手段，并没有得到很大的重视，这也使得中医药的发展环境不够乐观。另外中医药的发展趋势也并没有非常明显，所以这也使得在国际上传播中医药文化时没有十足的底气。

3 经济全球化背景下中医药国际传播的重要意义

在经济全球化的发展过程中，加强中医药文化的传播能够有效地促进中国国家战略的开展，对于提升中国国际地位有一定的促进作用。中医药文化是中国传统文化的重要组成部分，对于促进中国与其他国家之间的交流发挥着重要作用。在各个国家建立中医药服务机构可以促进国家之间友好关系的发展，可以为其他国家医学的发展提供一些思路，使其能够从中医学文化中得到一些启发。在中医药文化在向世界各地进行传播的过程中，中医药行业的发展也得到了促进，使得中医药行业的管理模式、经济结构等都会得到创新，从而达到促进经济发展的目的。在国际传播中医药文化的过程中，中国不仅要扩大中医药文化影响力，还要促进文化的传承与创新，实现中医药传统观念与现代医疗观念互相促进、互相融合，从而使两者之间能够互相提高。

4 经济全球化背景下中医药国际传播策略

4.1 完善中医药文化传播时与各国之间的合作交流机制

在国际传播中医药文化的过程中要重视合作交流机制的应用，通过相关政府部门与其他国家交流中医药相关的质量监管、产品注册、人员资质、政策法规等问题，为之后中国

中医药服务机构的建立打好基础，减少传播中医药文化时会遇到的问题。通过合作交流机制能够打通中医药文化的传播渠道，为之后的合作与发展提供一定的政治基础。另外，我们还要重视与其他国家建立战略合作机制，以促进文化传播的有效性。比如欧盟、东盟、中东欧、上海合作组织、国际标准化组织以及世界卫生组织机构等，只有与这些国际上的机构组织达成共识，才能够在传播中医药文化时减少因文化差异造成的问题。除此之外，还要积极参与国际组织发展的发展战略研发，为中医药的国际传播提供适合的国际环境。^[2]

4.2 实施资源互通、服务共享机制

实现中医药文化在国际上的传播，首先要建立国家之间的资源互通、服务共享机制，制定中医药的发展方向，鼓励中国的一些中医药企业与外国国家建立合作机构，扩大中医药在这些国家的影响；并建立专门的中医药组织对各个国家的常见病或重大疾病进行研究，为这些国家提供针对性的中药医疗服务，使中国的中医药理论能够以实际效果融入当地国家的卫生体系，提高各个国家对于中医药的重视程度，扩大中医药在国际上的影响力。^[3]

4.3 优化中国与各个国家之间的中医药科研合作

优化与各个国家的科研机构、中医医疗机构、中医院校以及企业之间的科研合作，增加交流机会从而不断促进各个国家在中医药方面的科研发展，加强中医药与各个国家之间的国际合作，将科学研究过程中的一些产品技术的研发重视起来，并对此进行推广。

4.4 建立中医药国际营销体系和贸易促进体系

随着经济的不断发展，信息科技也在不断进步，互联网在各个行业中都得到了充分的应用，在进行中医药国际传播的过程中我们也应将此重视起来，利用互联网建立国家化的中医药营销体系和贸易促进体系，扩大中国中医药的市场，将中医药医疗保健的影响力扩大到国际中，使更多的外国友人感受到中医药的医疗服务。^[4]

4.5 培养专业化和高素质的中医药人才

在中医药文化传播过程中少不了专业人才的指导，因此中国在重视中医药国际传播问题的同时也要加强对于高素质专业人才的培训。优秀的中医药人才不仅要有扎实的专业能力还要了解国际中医药的标准，以及中医药在国际传播

中的现状,除此之外还需要其能够熟练掌握多国语言,为中医药的国际传播贡献自己的力量。另外,还可以在国外引进一些高级人才进行交流合作,促进中医药在国际中的传播,从而逐渐的形成一支高素质高水平的中医药国际传播人才队伍。

5 结语

总而言之,中医药文化是中国传统文化的瑰宝,是中国文化的重要组成部分。在经济全球化发展的今天,我们要重视与各个国家之间战略合作关系的建立,利用中医药国际传播促进与各个国家之间的交流。从而不断的扩大中国的国际

影响力,提高其国际文化竞争实力。

参考文献

- [1] 廖晓键.“一带一路”背景下中医药院校对外文化传播交流策略[J].中国继续医学教育,2017,(07)32-34.
- [2] 杨逢柱.中医药国际贸易与国际投资互动关系研究——以中医药国际贸易发展为视角[J].法制与经济,2016(03).
- [3] 张宁,杨志虹,杨孝芳,陈波.“互联网+”时代背景下中医药文化国际传播模式初探[J].光明中医,2017,32(14).
- [4] 司建平.大健康背景下中医药国际化的策略选择[J].中医学报,2015(05).

Innovative Research on International Trade Theory Based on Xi Jinping's Open Thought

Letian Zeng

Zhejiang Dongfang Polytechnic, Wenzhou, Zhejiang, 325025, China

Abstract

With the rapid development of society, China's market economy has begun to enter the stage of globalization, and the economic situation has completely turned to economic globalization. With the continuous advancement of science and technology, the emergence of the e-commerce model has changed the traditional international trade model and brought new opportunities for the development of China's international trade, in response to such phenomena, Chinese President Xi Jinping proposed a new theory of international trade openness. This paper carefully analyzes the innovation of Xi Jinping's Open Thought international trade theory.

Keywords

Xi Jinping's Open Thought; international trade theory; innovative research; analysis and discussion

基于习近平开放思想的国际贸易理论的创新研究

曾乐天

浙江东方职业技术学院, 中国·浙江温州 325025

摘要

随着社会的快速发展,中国市场经济开始步入全球化发展阶段,经济形势已经完全趋向于经济全球化。随着科学技术的不断进步,电子商务模式的出现改变了传统国际贸易模式,为中国国际贸易的发展带来了全新的机遇,针对此类现象,中国主席习近平提出全新的国际贸易开放理论,本文就习近平开放思想的国际贸易理论的创新进行了仔细分析。

关键词

习近平开放思想; 国际贸易理论; 创新研究; 分析论述

1 引言

习近平经济思想是习近平新时代中国特色社会主义思想的重要组成部分,是中国社会主义市场经济体制进行整体发展的重要成果之一。近年来,随着市场经济体系的快速发展,中国的国际贸易模式发生了重大变化,但还缺乏一定的发展基础。为了保证中国当今市场经济发展,我们应当深刻学习习近平主席的经济开放思想,中国当今大部分的企业开始针对自身的整体工作模式进行更改,同时,目前相关的专家学者开始针对国际贸易理论进行详细的研究,本文在进行专题研究过程当中基于习近平开放思想,对国际贸易理论进行了深层次解析。

2 电子商务环境下中国国际贸易的发展现状

电子商务是一种全新的企业运营模式,同时也是一种全

新的营销模式,该模式在进一步落实过程当中,其自身的整体基础实际上是运用互联网技术来进行市场开拓,在工作开展过程当中,利用互联网技术能够打破中国传统的商务贸易形式,打破时间与地域的限制,开展企业销售市场,能够保证交易双方不受时间地点的任何限制,直接达成交易。电子商务与中国的国际贸易相结合能够保证其在开展过程当中,既符合经济全球化趋势,又符和贸易全球化趋势,不仅能有效推动中国当前贸易快速发展,还能够保证国际贸易在这里发展过程当中降低相应的消耗成本。

3 习近平新时代开放型经济思想产生的时代背景与实践基础

3.1 中国日益走近世界舞台中央

随着社会发展,中国的整体经济实力不断增强,尤其是对外贸易,2013年中国的对外出口贸易总额已经超过美国成

为第一货物贸易大国。而且随着科技水平以及企业市场经济迅速发展,中国目前的生产技术、工业水平、科学技术水平已然赶上了当今世界先进国家的水平,以上信息都预示着中国的综合国力在不断增强,整体发展情况都远远超越其他发展中国家,目前其很多技术应用的标准已经达到了世界先进国家的标准^[1]。

3.2 新一轮科技革命与产业革命正在孕育兴起

当今技术不断发展,中国迎来了科技革命与产业革命,其市场经济体系也发生了适当的改变,主要是由于当今的企业自身的生产方式进行了改变,企业自身的整体经济运营模式、国际贸易工作模式也发生了巨大改变,正是在这种时代背景下,中国主席习近平提出了全新的经济开放思想。因此,中国的国际贸易理论,在进行整体应用和发展过程中,一定要依据习近平主席的国际开放经济思想进行创新。

3.3 经济全球化在曲折中向前发展

经济全球化是当今国际经济发展的重要趋势,在进行整体产品制作过程当中,中国企业除了要满足中国消费者需求,也应当去了解国际市场的消费需求,这也是导致中国虽然已经在经济发展过程当中制定了相应的政策但无法满足当今经济全球化发展趋势的原因,所以中国的经济全球化政策在实行过程当中仍然存在一定的问题。经济全球化在曲折和困难中不断地发展,虽然遇到了困难与挫折,但是依然不能影响其重要发展趋势^[2]。

4 国际贸易发展趋势

4.1 国际贸易的新理念

电子商务的产生冲击了传统国际贸易行业,因此,当今的国际贸易产业,为了更好的结合新技术、开展全新的市场,要运用全新的市场营销结合电子商务工作模式进行国际贸易理念创新。比如中国所应用的传统国际贸易理论,其主要特色就在于比较优势。国际贸易在开展过程当中,国家与国家之间应当进行优势比较,其中不仅包括国家自身的经济、环境、资源优势,同时也包含一定的人文、文化等各个领域的优势,这些优势在比较过程当中决定了一个国家的整体贸易优势。运用电子商务视角时,更应该注重信息资源的优势,哪个国家能够更好的利用信息,使信息的有效性、时效性符合贸易需求,则这个国家就具有一定的贸易优势^[3]。中国传统国际

贸易理论具有一定优势,部分国家已经开始结合新型的数字信息化信息技术来对国家自身的贸易形式进行整体改革。

4.2 国际贸易的新政策

电子商务理念和国际贸易理念的有机结合,帮助国际贸易工作在开展过程当中摆脱了时间与地域的束缚,同样,电子商务理念的有效渗入,也保证了贸易工作开展过程当中获得了更多的有利条件。当今的国际贸易组织曾经出台过相关的文献,这表明通过网络销售的产品将不会对其进行关税征收,这项政策为当今诸多产业的发展带来了巨大的好处,而且在国际贸易工作开展过程中,不只有以上一个政策具有非常不同的时效性,国际贸易组织所出台的新政策,大大推动了国际贸易的整体发展,为拥有不同资源的国家提供了不同的便利优势。

4.3 国际贸易的新管理

电子商务的应用大大改变了目前国际贸易的整体形势,无论是中国的整体市场经济发展形势,还是国际上其他国家内部的市场经济。企业公共模式的转变都是结合当今电子商务公共模式而衍生或者改变的。电子商务的应用改变了目前国际贸易的管理模式。与传统的国际贸易相比,电子商务的应用使物品的运输方式发生了巨大的改变。而且随着国家数字化信息技术的应用,很多国家已经通过电子商务彻底摆脱了时间与空间的限制。现代化国际贸易运输具有多个工作环节,但在全新的国际贸易工作开展过程当中,这些工作环节都已经融为一体,成为一个全新的工作环节,不仅有效得提高了工作效益,同时也节约了相应的人力成本。

5 中国国际贸易的创新与发展对策

5.1 加快信息基础设施建设与核心技术研究

中国在国际贸易工作的开展过程当中融合了全新的电子商务整体发展理念,因此,中国国际贸易的创新与发展一定要结合电子商务工作理念进行,加快信息基础设施的建设,对核心技术进行充分的研究与创新。企业在信息建设的过程当中,要对计算机、网络等基础设施建设予以大量的人力物力支持,利用电商平台、网站、会展平台与搜索引擎等贸易平台对企业与产品进行宣传,推广企业与产品的知名度,及时更新产品信息让海外客户能够充分了解企业与产品,同时通过大数据分析预测客户的需求偏好,强化企业自身的市场

竞争力。在对信息基础设施进行建设过程当中,可加强互联网平台的维护和维修,在对互联网工作平台进行有效维护以及发展过程当中也一定要重视互联网平台当中的信息、资源的保密程度,加强互联网信息安全度。^[4]

5.2 加强相关法律法规的制定与完善

当今电子商务化的国际贸易工作不仅仅需要对互联网平台进行建设,对技术进行创新,同时也需要相关法律法规的支持。现行国际贸易法是基于传统的有纸贸易方式制定的,许多规定不适用于国际电子商务方式。为了保证国际电子商务顺利发展,避免相关的网络管理、信息安全、金融结算、知识产权保护等问题,应加快现行法律的修改步伐,及时制定、出台新的贸易法规。在国际贸易工作开展过程当中,人们非常重视信息安全,尤其是电子商务在应用过程当中,电子支付活动增多,这就要加强用户的个人信息安全保护,为了能够更好保护以上信息,中国政府出台了全新的《中华人民共和国电子签名法》^[5]。

5.3 培养掌握电子商务核心技能的人才

任何行业在进行整体发展过程当中,需要人才资源作为发展的基础,因此,要想在当今新时代、新形势的背景下,更好地发展以电子商务为基础的国际贸易,创新国际贸易理论,就一定要培养掌握电子商务核心技能的人才。

6 结语

本文基于习近平开放思想的国际贸易理论的创新进行了研究,详细介绍了习近平开放思想的内涵。要想真正结合开放思想对国际贸易理论进行有效创新,就要保证在当今国际贸易工作一定要确实的结合电子商务工作,对传统的工作模式进行创新。只有充分利用电子商务的整体工作开展理论,才能够更好地保证习近平主席的经济开放思想与国际贸易理论进行有效结合。

参考文献

- [1] 崔海英,代冬芳.《国际贸易理论》课程创新能力培养构架探讨[J]. 教育教学论坛,2019,No.402,178-179.
- [2] 王馨.高职院校国际贸易理论与实务课程思政教学改革探析[J]. 西部素质教育,2018,v.4,49.
- [3] 杜红梅,胡梅梅.《国际贸易理论与实务》课程教学方法创新实践研究[J]. 教育教学论坛,2018,No.393,206-207.
- [4] 韩贝贝.论外贸英语在国际贸易理论教学中的应用与发展对策[J]. 经贸实践,2018,No.240,261-262.
- [5] 王煜洲,吴刚.“一带一路”背景下我国电子商务发展路径探究——基于国际贸易理论视角[J]. 商业经济研究,2018,No.760,126-128.

Analysis of the Impact of the VAT Rate Reduction on the Price of Goods (Labor)

Bufei Chen

Rugao Branch of the People's Bank of China, Rugao, Jiangsu, 226500, China

Abstract

In order to alleviate the tax burden of small-scale taxpayers, in recent years, the State Council, the Ministry of Finance and the State Administration of Taxation have issued a series of tax reduction and fee reduction policies, and structural adjustments have been made to the value-added tax of the largest tax category in China's tax structure. The author analyzes whether the VAT "down rate, profile" policy can be effectively transmitted to the market, and proposes relevant policy recommendations.

Keywords

VAT; tax rate; downward adjustment; commodity price; impact; analysis

增值税税率下调对商品（劳务）价格的影响分析

陈步飞

中国人民银行如皋市支行，中国·江苏 如皋 226500

摘要

为了减轻小规模纳税人税收负担，近年来，国务院、财政部和国税总局出台了一系列减税降费政策，对中国税收结构中第一大税种的增值税进行了结构性调整。笔者对增值税“降率、简档”政策能否有效传递至市场各方进行了分析，并提出了相关政策建议。

关键词

增值税；税率；下调；商品价格；影响；分析

1 引言

增值税是中国税收结构中第一大税种，对税收以及物价水平的调节具有重要作用。2016年5月实施税率改革政策后，增值税税率划分为17%、13%、11%和6%四档；2017年7月取消13%档税率，简并至11%档税率；2018年4月财政部、国家税务总局印发《关于调整增值税税率通知》（财税〔2018〕32号）文，将原三档税率调整为16%、10%和6%三档，并放宽小规模纳税人核定标准，允许符合条件的一般纳税人转登记为小规模纳税人，按3%增值税征收率进行简易征收；2019年1月，国家税务总局《关于小规模纳税人免征增值税政策有关征管问题的公告》将小规模纳税人销售行为免征额度由3万元/月提升到10万元/月^[1]。2019年“两会”期间，更大规模的减税降费措施全面推开，4月1日起增值税税率调整至13%、9%和6%三档税率。随着增值税改革的持续深入，税制进一

步简化、税率将有望三档并两档。增值税作为中国最重要的货物劳务税种，笔者对增值税“降率、简档”政策能否有效传递至市场各方进行了分析，并提出了相关政策建议。

2 中国增值税征收管理及改革背景

当前中国税制结构仍然以间接税（流转税）为主体。这样的税制结构决定了商品价格中税收占比较高。2017年中国税收收入中，增值税、消费税、进口环节增值税等间接税种占比超过60%，而这些税种最终都会转嫁至消费市场。其中，增值税是中国第一大税种，为国家提供超过40%的税收收入。增值税一般在公民持有财产比例较低的发展中国家推广，由于直接税的征收管理依赖于完善的税基评估环境，核定成本较高，征收效率低，所以推行征收间接税种有利于国家降低征管成本，保障税源。亚太地区平均增值税税率在5%~10%之间。中国目前增值税税率实行6%、10%和16%三档划分，

在亚太地区属于高水平。

随着对外开发的深入,居民境外流动增加,境外物价对国内企业商品定价的冲击愈加明显。而且,随着各级自贸区的设立,跨境电商贸易份额逐步扩大,这导致国内消费市场逐步失去价格优势,倒逼国内企业“让利补价”维持市场份额。从扩大内需,刺激中国中小企业活力的发展角度来看,中国确有下调增值税税率、促进国内消费的必要。

3 增值税核算特征与价格变动关系的理论分析

增值税是对货物及劳务等商品流转中产生增值部分进行课税。增值税税额是销售额与对应税率的乘积,增值税实际税负是增值税税额扣减可抵扣进项增值税后的绝对值。

增值税属于价外税,一般纳税人实际纳税额为销项税额 - 进项税额,实际负担率 = 实际纳税额 / (销售额 - 进货额)。从整个商业流转过程看,各环节交易都会把税赋向下一环节转移,终端消费市场将承担全部税赋。其中,终端消费市场包括居民消费市场和生产资料消费市场。

增值税实际税负具有非稳定性。在某一环节时点上,同样的商业活动,企业税负会出现三种:一是销项税额小于进项税额,无实际税负;二是销项税额与进项税额匹配,正常反映贸易环节增值部分;三是销项税额与进项税额差额较大。三种情况导致企业增值税负担率不平稳。主导因素就是价格结构不同,增值税核算时点与纳税义务发生时点分离。其中,考虑到中国新一轮的固定资产投资热潮及增值税改革新政对购置固定资产、投入研发费用等投资业务进项税额抵扣政策的放宽,以及集中原材料采购获取主动的议价权等行为,进项税额可能是未来较长时间的成本支出,但却在当期一次性进行抵扣,因此,不管企业经营活动增值情况如何,当期实际税负都会大幅下降。反之,在企业减缓各类长时间成本支出时,会出现“进项税额短缺”现象,当期实际税负会大幅上升。这种结构性状态直接决定了企业的总体税负率。换言之,企业增值税实际税负、终端商品价格与固定资产投资强度息息相关^[2]。

综合而言,增值税税负与价格变动成互相约束,应税商品销量大幅增加时,增值税税赋相应增加,而销量激增反过来会压低价格。中国经济结构特征一是产出规模大,为全球第一产出大国;二是固定资产投资高增长。产出规模大,同

时固定资产投资年均 20% 的增速又在不断扩大产能,形成上游产业“产销自循环”。逐步加大的初级产品需求量和终端产品产量,又会进一步强化已有价格结构,从而导致财税政策向终端消费市场的传导不畅。

4 增值税改革新政对各流转环节市场主体的影响

增值税的本质决定了它会在各流转环节中依次转嫁,由终端消费市场承担全部税赋。从设计层面上讲,在商品流转环节中,各相关主体在交易环节通过负债类“应缴税费”科目进行进项税额与销项税额的往来核算。而应缴增值税的核算并不计入损益类科目。各流通环节相关主体扮演着“代收代付”角色。增值税税率下调政策红利理论最终收益人应该是终端消费市场。而中国有大量的小规模纳税人按照 3% 简易征收率缴纳增值税,此时增值税不在各生产环节流转,一定程度上保留了营业税的单一征收、重复课税的性质。多元化的价税结构、复杂的成本构成及市场化的价格体系会促使供需双方通过成交价格调节税赋与利润的平衡。

当增值税税率下降时会打破供需关系及双方议价能力的平衡,部分议价能力强小规模纳税人会选择登记为一般纳税人,在不增加税赋的情况下扩大营业规模;而国税总局对小规模纳税人销售行为免征增值税额度的扩大至 10 万元 / 月,这也会促使部分一般纳税人选择转登记为小规模纳税人,牺牲营业规模获得免税政策,提高收益。为此,我们分两种极端议价模式进行实例计算分析。

4.1 交易以净税价格达成

设企业为小规模纳税人,其行业边际成本率为 80%,相关边际成本均已获得相应税率增值税专用发票,其他相关成本费用取得可抵扣进项税额 C。年净税营业额为 A,销售量为 Q。设 VAT 为企业应纳增值税额。

1. 继续按小规模纳税人核定征收率。

消费者终端含税采购单价为 $(103\% * A) / Q$ 。

2. 登记为一般纳税人进行增值税核算纳税。

下调税率前:

消费者终端含税采购费用为 $(103.2\% * A - C) / Q$ 。

下调税率后:

消费者终端含税采购费用为 $(102.3\% * A - C) / Q$ 。

在此议价方式下,当 $C \leq 0.7\% * A$ 时,小规模纳税人企业通过登记为一般纳税人按下调后的增值税税率缴纳增值税能有效降低增值税税负,将最大降低 0.68% 的终端售价;一般纳税人按下调后的增值税税率缴纳增值税能最大降低 0.87% 的终端售价。

4.2 交易以完税价格达成

设企业为一般纳税人,其行业边际成本率为 80%,相关边际成本均已获得相应税率增值税专用发票,其他相关费用取得可抵扣进项税额 C 。年净税营业额为 A ,销售量为 Q 。设 VAT 为企业应纳增值税额。

1. 继续按一般纳税人进行增值税核算纳税。

下调税率前:

消费者终端含税采购单价为 $(103.2\% * A - C) / Q$,企业增值税税负为 $3.2\% * A - C$,企业净税营业额为 A 。

下调税率后:

企业增值税税负为 $2.37\% * A - 1.023 * C$ 企业净税营业额增至 $100.83\% * A + 0.023 * C$ 。

2. 转登记为小规模纳税人核定征收率。

不享受免税额度

企业增值税税负为 $3.096\% * A - 0.03C$ 。

在此议价方式下,当 $C \leq 0.11\% * A$ 时,一般纳税人企业通过登记为小规模纳税人按下核定征收方式缴纳增值税,将最大增加 0.1% 营业利润;一般纳税人按下调后的增值税税率缴纳增值税能最大增加 0.83% 的营业利润。

以上仅分别列举了企业在按净税价格不变和完税价格不变两种极端情况下,降税政策对生产、销售和消费主体的影响。在实务中,边际成本率、成本材料进项税比例、其他费用进项税比例、购置长期资产进项税额、研发费用支出等均会直接影响降税政策最终落实到消费市场的效果。

5 增值税税制改革的相关政策建议

(1) 继续改革增值税征税制度,减轻对物价水平推动作用。继续对初级农产品实行免税政策,对上游产品实行更低税率;同时,调整完善增值税税率结构和征税环节,逐步扩大小规模纳税人增值税普通发票改专用发票试点范围,最终达到与一般纳税人并轨,消除流转税内部的重复征税。

(2) 优化国家税制结构,降低流转税比重。改革开放 30 年来,中国居民收入水平持续提高,居民财富不断增加,税基不断得到补充。应主动提高税收征管水平,建立财产评估体系,构建于直接税相适应的征管环境。全面优化中国流转税占主要地位的结构;提高直接税在税收中的绝对额,从根本上摒弃流转税对物价的推动作用。

参考文献

- [1] 白景明. 增值税税负与价格的基本关系, [J] 价格理论与实践, 2013(2).
- [2] 戴新海, 顾鹰娟, 魏呈呈. 中国流转税制与物价关系的实证研究 —— 兼论税制结构改革, [J] 商业时代, 2012(26).

Analysis of the Impact of New Institutional Accounting Standards on Financial Management of Institutions

Xuewei Li

Shandong Network Radio-television Station, Jinan, Shandong, 250011, China

Abstract

with the continuous development of China's economy, China's comprehensive strength has been improved. In the context of the new era, we should also carry out innovation and reform to adapt to the development of The Times and strengthen and improve the financial management of public institutions with effective methods. This paper will explore the new accounting system of public institutions, and put forward effective methods to strengthen and improve the financial management of public institutions.

Keywords

accounting standards for new institutions; financial management of institutions; impact analysis

新事业单位会计准则对事业单位财务管理的影响分析

李雪蔚

山东广播电视台, 中国·山东 济南 250011

摘要

随着中国经济的不断发展,中国的综合实力也得到了提升。在新时代的背景下,我们还应该进行创新改革,以适应时代的发展,用有效的方法来加强和改善事业单位的财务管理。本文将对新事业单位会计制度进行探究,并提出加强和改善事业单位财务管理的有效方法。

关键词

新事业单位会计准则; 事业单位财务管理; 影响分析

1 引言

随着中国市场经济的进一步发展和新会计制度的实施,行政事业单位的财务管理受到越来越多的关注。新会计制度的发展对中国国民经济的发展产生了积极影响。但是,在新会计制度的影响下,行政事业单位财务管理仍存在许多问题,相关的财务管理制度仍有待完善。因此,根据当前存在的问题,行政机关应积极采取相应对策,确保中国行政事业单位财务管理的顺利有序发展。

2 事业单位财务管理概述

2.1 事业单位财务管理概念

从经济学的角度,行政事业单位所进行的一切财务活动统称为财务管理,例如财务的预算、分析、控制和决算、考核等等。事业单位在进行财务活动时,必须依据国家的相关

法律、法规执行,并处理好国家、单位和个人的利益关系,协调机构的发展和社会经济的发展。在行政事业单位的日常财务管理中,既要保证资金的正常运行,又要做好单位的预算和管理,建立健全的财务管理制度。随着新会计制度的深入实施,社会对中国行政事业单位的财务管理提出了更高的要求。为了促进中国公共事业的发展,有必要规范事业单位的财务管理制度,加强对国有资产的管理。事业单位的财务管理主要包括收入、支出、资产、负债和单位预算管理。事业单位财务管理还涉及完善内部监控制度、防止财产损失以及资金的流失、浪费、贪污、挪用等。事业单位财务管理必须要构建内部稽核、审批、审查制度,完善内部支出管理工作,不断强化内部机构的约束力,以降低事业单位运行成本。这对各种支出有严格而明确的规定,制约了事业单位支出的合理性。

2.2 新会计制度与旧会计制度之间的不同之处

2.2.1 适用范围有所差异

众所周知,不同的事业单位的财务情况必定会有所差别,在过去的会计准则的要求之下,很多事业单位都将财务管理工作本身忽略掉,导致会计核算工作失去了应有的作用,给事业单位的整体工作发展带来了不利影响。这种问题如果不能及时的解决,事业单位将无法进步,在这种情况下提出的新会计准则对财务管理的适用范围提出了新的标准,在拓宽应用范围的前提下让更多的管理工作趋于科学和标准。

2.2.2 将基建账簿进行合并

过去的会计准则要求事业单位建立基建账簿,这种要求使得账簿很难把基础设施建设的资金应用情况清晰的反映出来。在新的会计准则中,基建账簿被要求进行并项,会计科目越来越清晰和细化,新增了在建工程等会计科目,另外基建费用的资金应用去向方面也有了新的核算手段。

2.2.3 注重经济实质

事业单位的会计核算工作十分复杂,在保障其合法性的基础之上亦要考虑到其经济本质,换句话说会计核算从根本上讲还是一种对经济状况进行核查结算的工作,我们要抓住其本质进行处理。这在过去的会计准则的要求之下这种兼顾很难达成,而在新会计准则中则添加了有关内容,使得财务管理工作能够稳定开展。

2.2.4 会计报表做出相应变动

新事业单位会计准则在会计报表这方面有许多调整需要单独提出:财务报表被要求增加附注,这有利于工作人员清晰地分析收支状态;资产负债表的有关内容做出了巨大的调整,分类更加细化,资产和负债流动性都纳入考虑范围;财政补助在新会计准则中被强调,这使得事业单位的财务管理工作质量得到一定的提升。

3 新事业单位会计准则对事业单位财务管理的影响

3.1 保证财务行为趋于规范化

事业单位的财务管理工作一直以来都是业内研究的重要课题,如何才能以规范、标准的财务制度保证财务管理水准是我们必须要探究的内容,其关乎到事业单位的有关政策能否得到妥善的落实、关乎到财务工作能否正常进行,可以说

一个规范标准的财务制度能够为事业单位的财务管理工作标准化程度进步添砖加瓦。新事业单位会计准则对事业单位的财务制度提出了新的标准和规定,这有利于推动财务行为规范化,能够确保每一笔资金都进行精准应用。

3.2 新政府会计准则下事业单位财务制度建设

新政府会计准则从体制、机制上进一步规范和明确了事业单位的财务管理标准和要求。事业单位执行新的政府会计准则,应从制度入手,在新政府会计准则下,建立严格执行政府会计准则标准和要求的适应本单位实际情况的会计制度,以提升事业单位的管理水平和管理质量,实现事业单位合法合规的运行,为事业单位更好的服务经济社会发展提供自身约束性动力。在制度的建设方面,一是要严格按照新政府会计准则的要求进行建立和完善,在事业单位财务管理与运行过程中,应将新政府会计准则与事业单位管理和服务的实际相结合,建立和完善单位内部财务管理制度,通过制度引领实现财务管理的规范化运行。二是要符合事业单位的实际情况,做到合法合规,事业单位在制定制度的过程中,要严格按照相关法律法规做到合法合规的制定制度并按照制度进行办理,同时最为重要的是在运行过程中要结合事业单位发展的实际情况及时调整和补充相关财务管理制度,特别是在预算会计与财务会计双体系发展的模式下,明确权利,规范财务管理,提升财务管理水平。三是要促进事业单位的发展,提升事业单位的公益服务和社会服务能力。财务管理是事业单位内部众多管理内容的核心,通过财务管理能够实现预算管理、采购管理、固定资产管理及合同管理等内控体系的规范运行。因此,在财务管理的过程中,应以提升事业单位公益服务和社会服务水平为目标,提升财务管理的质量。

3.3 会计信息质量优化

随着科学技术的发展,各种新事物不断出现,机构所处理的业务范围不断扩大,面临的外部问题也越来越复杂。这需要事业单位对财务进行更加全面的财务分析,获得准确的会计信息,运用更加全面的分析方法找出财务运行中的缺点并提出改进建议。在新形势下,事业单位的财务分析不仅需要关注经济发展,还要承担社会责任。只有通过科学的财务分析更优质的会计信息质量才能发现运营中存在的问题,只有掌握了预算执行进度才能发现预算是否合理、该如何改进。财务分析不仅提高了事业单位的财务管理水平,而且在机构

的发展中也发挥着重要作用。

只有扎实的会计工作才能提供更客观、真实、有效的财务信息。针对当前工作中出现的实际现象,我们必须进行改进,以确保原始会计资料的真实性和完善性,并确保会计信息的质量。这是会计数据的一般要求和标准。我们要求会计凭证的内容和金额,账簿记录以及会计报表中反映的状态和金额真实、准确、完整。此外,记录、计算必须符合会计系统的规则。所谓真实就是会计信息的记录、数量、业务时间等都是充分根据并且与经济活动的事实完全一致的。所谓有效即所有发生的会计事项必须以详尽的方式加以说明。除官方账户外,不要设置“私人帐户”。为确保会计法中会计资料的真实性和完整性,应从会计工作的各个方面加以审查和讨论。会计职能作为一种管理经济的活动,其主要功能分为两种,一种是会计功能,即以货币为主要计量单位。运用专业的会计方法,通过确认、计量、记录、分类、整理和汇总,系统、全面、持续地反映会计对象,提供便于管理和决策的会计核算指标系统的过程。二是监督职能,即利用会计信息来组织、控制、规范和监督经济活动,使人们能够权衡利弊,比较得失,强调经济效益。

在制定战略决策、财务预算、财务报表等方面,机构需要更多高质量的财务会计信息。为了保证信息质量,有必要从两个方面做好财务会计信息的收集工作。一方面,财务人员必须做好事业单位的内部信息收集工作,可以深入到事业单位的各个方面,对所有相关的财务会计信息进行全面、真实的收集。另一方面,要做好收集事业单位外部的信息,并定期对市场进行调查。广泛收集相关的财务会计信息,以确保信息的完整性和可靠性^[1]。

3.4 财政资金管理细化

首先,要加强各的有关部门之间的联系,建立有关部门共同参与的财政预算资金监管管理体系,只要某些有关部门用了财政资金,他们就有义务对其进行监察和管理,以确保财务预算管理工作顺利开展;二是加强对国家机构财政资金的跟踪监督和审查,监督和审查财政资金的使用和报销的具体情况。如有必要,我们可以进行更详细和深入的调查,以

确保国家事业单位的财务预算管理符合相关的国家政策和法规,构建财政资金监管机制和日常检查机制^[2]。

改进传统的财务预算资金管理方法,提高事业单位以及国家机构预算的科学性,减少财政预算资金被滥用和私自挪用的现象。所以,在进行财政预算资金预算管理前要进行科学有效的调研,搜集相关资料,对财政预算的有关部门近几年的资金收入支出情况进行了解分析,加强资金预算管理的质量。要严格执行有关预算资金基本规定的有关问题。在这个阶段,加强预算管理具有重要意义。因此,在具体的业务工作中,对各种行政机构提出了更严格的要求。明确规定,各行政机关必须按照部门提出的各项要求,深入开展各项财务预算工作。在增加预算或改变预算时,添加和转换是合理和灵活的,并需制定全面和标准化的预算计划。同时,在实施预算管理工作时,要严格控制预算,避免各种不符合标准或超出规定的行为。预算的有限范围将严重限制财务预算管理本身的发展。例如,在预算管理时,需要综合考虑各种收入,并严格控制预算审批程序,减少任意性并改善整体预算管理。同时,它将促进财务管理的发展,并将各单位的资金划分为一定的方式,提高财务资金管理细化水平。

4 结语

综上所述,加强和完善新制度会计制度下的财务管理,可以加速推进市场会计改革,这是建立现代财政体制,促进国家治理体系和治理能力现代化的基础。通过重组机构的会计模式,统一现行单位会计制度,加强财务会计职能;通过扩大企业和机构的会计范围,扩大和改善财务管理,可以有效地改善中国新制度下的财务管理形式,从而建立完整的财政管理体系,推动中国经济的持续发展。

参考文献

- [1] 佚名. 关于政府会计制度改革对事业单位财务管理的影响探析 [J]. 财会学习, 2019(3):15-16.
- [2] 赵宁, 崔颖. 新时期事业单位财务管理研究 [J]. 时代金融, 2018, No.699(17):211-211.

A Study on the Choice of Hotel Theme IP under the Mode of “IP Hotel”

Yimin Zeng

Business School of Guangxi University, Nanning, Guangxi, 530000, China

Abstract

In recent years, due to the continuous enrichment of consumer consumption experience, the increasing variability of consumer demand, the great change of consumption concept and so on, the hotel industry in China is facing severe challenges. In this case, Yaduo Hotel has opened up a unique “IP Hotel” model, which provides a development idea for the reform of the hotel industry. However, the existing research mainly focuses on the theme culture choice of traditional Hotel Theme, and the choice of theme IP under the mode of “IP Hotel” is unique. IP brand has its own flow and reputation, and its circle group has a profound impact on the brand. Based on the particularity of theme IP selection, in order to fill the theme of Hotel Theme, In this paper, the selection of IP elements of Hotel Theme under the mode of “IP Hotel” is explored. This paper mainly studies the special market, culture, economy and society of IP, hoping to provide management enlightenment for the establishment and operation of hotel industry.

Keywords

“IP Hotel” model; IP; theme selection

“IP+ 酒店”模式下主题酒店 IP 选择研究

曾怡敏

广西大学商学院, 中国·广西 南宁 530000

摘要

近年来由于消费者消费经历的不断丰富、消费诉求的日趋多变性、消费观念的巨大变革等,使中国酒店产业面临严峻的挑战。亚朵酒店在这种情况下,开辟出独特的“IP+酒店”模式,为酒店业的变革提供了发展思路。已有研究主要集中在传统主题酒店的主题文化选择研究,而“IP+酒店”模式下主题IP的选择有其独特性。IP品牌自带流量和声誉,同时它的圈群对品牌影响深刻。基于主题IP选择的特殊性,为了填补主题酒店主题选择研究的空白,本文对“IP+酒店”模式下成功主题酒店IP要素选择进行了探究。本文主要从IP主题特殊的市场、文化、经济和社会四个方面来进行研究,希望为酒店业的建立和运营提供管理启示。

关键词

“IP+酒店”模式; IP; 主题选择

1 引言

近年来随着中国经济发展,人民生活水平提高,国民的旅游需求开始从价格优惠转向美好生活,因而消费者对酒店提出了更高的要求。另外随着对外开放进程加快,国际市场上的高品质酒店集团凭借品牌、资金、成本、管理、规模等方面的优势,开始冲击中国现有的酒店经营业态;再加之随着消费者消费经历的不断丰富、消费诉求的日趋多变、消费心理期待阈值的提高等,中国本土酒店业的经营、发展面临着巨大挑战。

另一方面,消费者自我知觉觉醒,他们会分析自我概念

与品牌形象之间的关系,导致近年来“IP经济”、“粉丝经济”大行其道,创造了新的增长热点。面对酒店形式越来越多、酒店的利润空间逐渐缩小的局面,作为旅游行业终端环节的酒店业也应该寻求新的思路,尝试进行不同形式的跨边界的链接,解决单个品牌无法诠释一种自我概念的情况或再现一种综合消费体验;考虑如何在竞争积累的行业中不断发展,以满足客户对于酒店的追求以及需求,增加酒店的吸引力。米朵酒店开创的“IP+酒店”模式为酒店业的发展开辟了一条新的道路。“IP+酒店”模式是指具有不同品牌生态维度的IP品牌和酒店品牌相互依托、相互补充、相互协助以及相互和谐的状态与过程。酒店通过选择合适的IP品牌,依据目

标顾客、地域、产品等之间所拥有的共性和联系进行协同,可产生一加一大于二的放大效应,把一些原本看似没有任何联系的关键要素进行融合、延伸,体现出一种独特的生活态度,来赢得目标客户的偏爱,从而实现联合品牌市场最大化和利润最大化的新型商业模式。

因此,我们有必要对“IP+酒店”模式下的IP主题选择的影响因素进行分析研究,突破品牌区隔因素的影响,考虑如何整合与此相关的关联或非关联因素,对于完善和发展新时代背景下酒店服务管理、商业模式创新、跨界营销、利益相关主题价值共创等理论和方法具有重要的理论意义。为如何针对目标群体的主流生活方式挖掘关联或非关联因素奠定了理论基础,为研究如何通过多个视角对目标人群的心理进行阐述,产生更具延展力的品牌联想奠定了方法基础。从IP这个特殊的视角研究主题酒店主题选择,以期在酒店服务管理理论的与时俱进方面做出前瞻性的贡献。

2 相关文献

对主题酒店主题的选择是学界历来关注的重点。总的来说,主要分为三种观点:第一,侧重从宏观因素分析主题文化的选择;主要从宏观的经济、文化、地理等因素对主题文化选择的影响进行分析,指出主题文化特别需要注重与地方“文脉”和环境的匹配。^[1-5]第二,从跨界的角度研究主题文化的选择;指出酒店主题文化创新多源自于外生异质性知识主导型创新,通过跨界搜寻获取外生异质性资源,从而尽量适应外部环境的动态性和复杂性,给顾客带来独特体验。^[6-10]第三,主题文化选择要力图体现市场需求和文化特质相融合;要与时俱进,符合目标客户的需要,与客户产生精神上的共鸣。^[11-13]上述研究大都是对酒店文化选择进行了宏观因素分析,指出主题应根植于酒店所在地域的文化之中,通过跨界搜寻来进行创新融合,符合消费者需求并成为地域文明的传承与表达。但在“IP+酒店”的新型模式下,酒店文化的选择也就是IP选择,与传统主题文化选择不同。呈现出IP也是品牌,自带品牌价值,拥有自己的消费群体、声誉和圈群,同样可能会与酒店竞争,IP的声誉变化会对酒店造成致命影响等独特的特征。因此,在一定程度上,现有研究无法给予酒店业更为细致详尽的主题IP选择的指导和建议。

3 “IP+酒店”模式下IP选择影响因素分析

3.1 市场因素

3.1.1 诉求导向

在技术高度发展的今天,企业的一切营销行为都应从关注自身向关注消费者转移,销售只是一种手段,而关注消费者诉求,准确提供消费所需所求,才是企业需要做的事情。因此,酒店的主题选择不能盲目,必须抓住目标顾客的诉求,不仅能为顾客提供新、奇、特的感受与体验,独特的氛围和服务,还要能在价格上使市场可接受。这就要求主题酒店在进行IP选择时,必须以消费者的诉求分析为导向,去发现、挖掘、提炼、选择主题,其不仅要考虑消费者现存诉求,还要考虑消费者潜在诉求,进而从满足诉求、创造诉求、引导诉求的视角开发出酒店的IP主题,推向市场。

3.1.2 品牌

选取IP品牌受到双方品牌的竞争性、品牌理念的一致性、品牌效应的可叠加性限制。

从品牌的竞争性来看,酒店选取IP作为主题的目的是通过品牌叠加、衍生效应丰富自身品牌的内在价值,实现自身品牌的增值和销量的提升。达到这个目的,IP品牌的选择应是互相促进、互可借力、相得益彰的共生关系而不是此消彼长的竞争关系,这样的IP品牌才有合作的可能,否则会出现形象互相遮蔽。

从品牌理念一致性来看,品牌其实是一种理念、生活态度的载体,其代表着特定的消费人群,体现着特定消费人群的生活态度、价值观念等方面的特征。酒店主题必须选择与酒店品牌有着相一致或相类似的内在诉求点或体现相同或相似消费人群特征的IP品牌,才能使目标消费人群能够由A延伸到B,实现两个品牌的相关联。

从品牌效应可叠加性来看,虽然每一个品牌,都体现着一种理念或者生活态度,但这种品牌诠释比较单一,同时由于其他竞争者和外界环境的干扰,削弱了品牌诠释效果;这时可以通过两个品牌效应在优势上的叠加或劣势上的补充来降低这种削弱。因此,IP品牌必须选择可以延伸或者丰富酒店品牌内涵的品牌,才能将IP品牌现有的市场人缘和品牌内蕴转嫁到酒店品牌上来或者放大酒店的传播效果,达到事半功倍的成效,从而丰富品牌的内在价值和提升品牌整体影响力。反之一旦品牌效应无法叠加,只能浪费各自的价值。

3.1.3 市场定位

IP主题的选择必须考虑双方品牌的市场定位即目标消费人群。酒店品牌和IP品牌都有各自的消费人群。而作为IP品牌,由于所处行业的不同、产品的不同、营销模式不同,其要想与酒店品牌达到共赢,使“IP+酒店”模式得以实施,就要求双方品牌必须具备基本一致或者重复消费人群。若两者的目标人群特征相差过大,则酒店难以借助IP的影响力,甚至因无法兼顾双方喜好而流失已有的市场份额。

3.2 经济因素

3.2.1 互补原则

虽然IP品牌的选择需要一定的同质性,但是这并不意味着酒店品牌与IP品牌的相似度越高越好,因为“IP+酒店”模式还需要一定的互补性。要想形成“IP+酒店”模式,不可忽视的就是双方利益是否存在互补性。由于利益是每个企业追求的共同点,因此若是酒店和IP品牌之间存在着利益的互补性,如消费者情感、消费体验、平台等;那么这种模式则会为酒店带来更多的利益而不是互相争夺的竞争性关系,有利于这种模式的长远发展。

3.2.2 区域经济水平

酒店所在区域的经济水平主要影响主题酒店的潜在市场规模和潜在消费人群的偏好。首先,如果酒店所在区域发展水平高,对外交流频率高,那么往来的顾客大多属于支付能力强,审美水平高,有自己评价体系的人群。他们倾向于选择具有高品味、高内涵、能给他们带来与众不同体验的酒店,这时选择具有大量粉丝基础或格调高雅的IP更能取得市场成功。而经济水平发展较弱的地区,往往有其独特的地域喜好,这时选择本地的IP品牌,更容易迎合体量较小的客源市场。

3.3 社会因素

3.3.1 政府

在中国,政府的决策偏好对行业的影响仍然巨大。酒店的主题最好能体现所在区域政府在文化建设方面的核心,把握政策偏好,以获得政府方面的支持。另外酒店在选择IP品牌时应与所在区域的主流价值方向相适应,可以是小众文化,但不能偏离国家核心价值导向,同时必须符合国家政策。此外IP品牌应该是积极向上的、不符合政府要求的IP品牌是不

适宜作为酒店的IP主题的。

3.3.2 主流价值观

一个国家的主流价值观会界定对与错、美与丑,规范人们的行为,驱使人们在为取得社会所公认的成功与地位而努力的同时,把个人、社区与民族国家的追求联系在一起。因此,主流价值观是消费者潜在诉求的基础,对人的消费诉求起着潜移默化的作用。在主题酒店的IP品牌选择过程中,要与社会的主流价值观相符,否则会影响主题酒店的持续健康发展。

3.4 文化因素

3.4.1 圈群实力

圈群是一个具有相同社会属性的阶层,也可以是一个区域内本身具备很强社会联系、社会属性相近的群体。本文指的是营销性的“圈群”即一个品牌的忠实客户。圈群是一个品牌消费者信息传递的聚合点,圈群内信息不仅对圈群内部人员产生影响,还会产生信息外溢,对圈群外潜在目标人群产生外延效应,影响他们的判断。因此,信息时代,圈群对于建立用户的品牌忠诚度,让用户接受新产品具有积极作用。在选择IP时,合作品牌双方两者实力要相匹配,且为圈群意见领袖所接受。IP品牌与酒店品牌的圈群能力相当,在各自行业中处于大致相同的市场地位,酒店才能更好的进行借力,不会使潜在消费人群完全忽视酒店品牌,出现酒店品牌形象被遮蔽的情形,同时也不会出现由于IP品牌实力严重失衡,降低酒店品牌格调的情况。

3.4.2 区域文化

这里的区域文化是指主题酒店所在城市的自然地理基础、历史文化传统、社会心理积淀和经济发展水平的四维时空组合。不同的类型消费者会被不同的文化所吸引。而每个区域都会有其独特地域文化,区域通过这种文化将特定的顾客源源不断的吸引过来,构成本区域内酒店的客源市场。如果酒店处于文化底蕴深厚、城市特征突出的区域,在选择IP时要寻找与当地文化相符的IP品牌,顺应当地的文化特征,延伸消费者对区域文化的认同感。而对于处在文化蕴藏较浅,城市特征不鲜明或尚在改变区域中的酒店,在进行IP选择时,可以不拘泥于现有区域文化框架,进行差异化IP构架,以期形成使人耳目一新的酒店特性,与多元、求新、求变的区域形象相辅相成。酒店一旦建立,基本难以移动,所以对有区域环境有着强烈的依赖。在选择IP时,要深刻认识和把握酒

店所处地区的地理、历史、人文、经济等宏观背景,适应区域环境才可能成功,否则必定失败。

3.4.3 共创性

价值共创理论不再将企业与消费这两个角色单独强调,而是将两者趋于融合。企业追求卓越的过程不再是企业自身的行为,而是企业与消费者的共同创造的过程。因此,“IP+酒店”模式要想走的更加长远,需要选择与酒店品牌能形成共创性的IP品牌。酒店可以与消费者进行深入的交流互动,让顾客深度参与酒店主题IP选择过程,选择合适的IP,引起消费者的情感共鸣,提升消费者的品牌感知度,激发消费者对品牌的热爱和维护之心。同时IP品牌和酒店品牌的共创性也意味着,它可以和酒店品牌进行自身的延展、创新、重构,甚至形成一个崭新的品牌。这种特性为消费者持续不断创造可被传播的内容或话题,并为酒店应对消费者的情感转换、观念变革和社交关系变换拓展了平台,使价值共创与共创体验更加紧密联系在一起。从而获得更好的传播效果,可以实现自发宣传,提升酒店的美誉度、知名度。

参考文献

- [1] 施国新. 主题酒店文化主题创意研究: 从创造体验到打造概念 [J]. 旅游论坛, 2013(05): 98-104.
- [2] 张明, 廖培. 主题酒店主题文化选择的影响因素综合分析 [J]. 北京第二外国语学院学报, 2006(7): 38-44.
- [3] 姜华, 郭晓东, 苏炜. 特色文化主题酒店的发展对策探析——以南京秦淮区特色文化主题酒店为例 [J]. 全国商情 (经济理论研究), 2015(23): 4-7.
- [4] 王耀武, 孙宇, 余磊. 高档酒店特色化发展的四种趋势研究 [J]. 西安建筑科技大学学报 (社会科学版), 2016(04): 55-60.
- [5] 熊华勇. 以亚洲特色文化元素创新酒店品牌 [J]. 中国市场, 2017(21): 279-280.
- [6] 王晓迪. 旅游新形势下酒店管理创新模式探究 [J]. 现代营销 (经营版), 2018(05): 128.
- [7] 胡瑞伶, 李鹏举. 主题酒店的发展现状及与文化创意产业的融合创新——以动漫主题酒店为例 [J]. 商场现代化, 2016(30): 105-106.
- [8] 孙坚. 站在精度和温度之上——探索中国酒店业的未来发展之路 [J]. 旅游学刊, 2018(01): 9-11.
- [9] 郭珊珊. 茶文化视角下旅游主题酒店的开发研究 [J]. 福建茶叶, 2017(10): 111-112.
- [10] 李娟. 基于茶文化主题酒店的发展策略研究 [J]. 福建茶叶, 2018(4): 298.
- [11] 袁敏. “互联网+”背景下经济型酒店主题体验化运营研究 [J]. 价值工程, 2015(32): 208-210.
- [12] 侯兵, 陶然, 毛卫东. 文化生态视野下的精品酒店主题文化定位与价值取向 [J]. 旅游学刊, 2016(11): 42-54.
- [13] 于庆源. 主题酒店主题文化选择与消费的综合分析 [J]. 文化学刊, 2016(04): 206-208.

Choice of PPP Mode and Risk Prevention

Qiuyan Zhu

Business School of Guangxi University, Nanning, Guangxi, 530000, China

Abstract

Under the condition that the supply of public service is in short supply, relying on government investment alone cannot meet the needs of the public, PPP model emerges as the times require. This paper clarifies the definition, characteristics and development stage of PPP, analyzes the factors that affect the choice of PPP mode and the possible risks, and puts forward the risk prevention measures under PPP mode, so that PPP mode can play a real and efficient role.

Keywords

PPP; mode selection; risk prevention

PPP 模式选择与风险防范

朱秋艳

广西大学商学院, 中国·广西 南宁 530000

摘要

在当前公共服务领域供不应求的情况下, 单独的依靠政府的投资远不能满足大众的需要, PPP 模式便应运而生。本文通过厘清 PPP 的定义、特征、发展阶段等, 分析影响 PPP 模式选择的因素和可能面临的风险, 提出在 PPP 模式下的风险防范措施, 使 PPP 模式能真正、高效地发挥作用。

关键词

PPP; 模式选择; 风险防范

1 引言

PPP 模式是政府部门与社会资本进行合作一种崭新模式。近年来, 由于中国城镇化进程步伐加快, 公共项目的公益性程度差异大, 基础设施项目建设和经营过程中存在的问题愈渐突出, 在此背景下, 如何根据不同基础设施项目的具体特征来匹配合适的 PPP 模式和深入研究 PPP 模式面临的风险及其防范措施具有非常重要的意义。

2 文献综述

2.1 国外文献综述

20 世纪 70 年代 PPP 模式首先在英国实行, 随后许多西方发达国家逐渐开始应用 PPP 模式, 之后在许多发展中国家普遍流行开来。随着实践日趋成熟, 国外的相关研究成果已经非常丰富。

(1) 对 PPP 模式的定义、特征、性质等研究

早期国外学者对 PPP 模式的定义是指政府、非营利性组织

以及营利性企业依据某项目形成的彼此合作的形式, 即一种存在于私有化和外包中间而且结合了双方特点的公共产品供应方式。Pollitt (2003) 指出 PPP 模式不只限于某一种组织形态, 而是应包括某些模式的组合或变形^[1]。萨瓦斯 (2002) 认为, PPP 模式的定义可从合同承包、补助以及特许经营等层面解释^[2]。达霖·格里姆赛 (2008) 认为 PPP 模式最明显的特征不仅是展现私人部门的资本逐利性, 而且受福利性以及公益性的制约^[3]。

(2) 对 PPP 模式选择的研究

国外学者对 PPP 模式选择的因素研究较少, 常见的选择因素包括速度、成本确定性、价格竞争、责任、质量水平、灵活性、复杂性和风险分担等 9 个因素。美国政府会计处将 PPP 模式分为 DB、BDO、DF、BOT、DBM 等 12 个模式^[4]。世界银行将 PPP 模式分为特许经营、管理外包、服务外包等 6 大模式^[5]。

(3) 对 PPP 模式下面临的风险的研究

Darrin Grimsey, M K. Lewis (2002) 指出 PPP 模式可能面临建设风险、运营风险、政策风险、财务风险等^[6]。Li Bing (2005)

将 PPP 模式下可能会存在微观、中观以及宏观三种风险^[7]。Akbiyikli Eaton (2004) 认为应该对早期存在的风险进行探测、识别、分析,进而采取相应防范措施^[8]。

2.2 中国文献综述

1995-2003 年,PPP 模式被引入到中国。2004-2013 年,PPP 模式获得迅猛的发展,并在中国市场中慢慢站稳脚跟。2014 年开始,财政部对 PPP 模式的相关内容作了详细的阐述,随后国家发改委也开始大力支持鼓励社会资本参与到项目的投资和建设中。本文通过对以往相关研究的大致整理将 PPP 模式的相关中国学者的研究分为以下几个主要方面。

(1) 对 PPP 定义、特征、功能等的研究

贾康、孙洁(2009)在整理其他国家关于 PPP 的定义、案例和发展历程的基础上,总结出 PPP 的起源、定义、特征及功能^[9]。刘薇(2005)认为 PPP 模式具有伙伴关系、风险分担及利益共享三个特征^[10]。夏宏武、柳光强(2017)提出 PPP 模式具有融集资金、管理、创新等功能^[11]。

(2) 对 PPP 模式的类型、影响因素等的研究

王灏(2004)认为 PPP 模式大体分为外包类、私有化类及特许经营类^[12]。杨卫华、王秀山、张凤海(2014)认为伴随社会技术的发展,PPP 模式会不断改变,并提出了资产剥离、回租回购模式^[13]。郭华伦(2009)指出法律法规、政府影响、先进技术等因素会影响 PPP 模式的选择^[14]。尹台玲(2015)根据 PPP 模式的实际应用提出了其选择路径^[15]。

(3) 对 PPP 模式下面临的风险特点、产生原因、类型等的研究

王振坤(2009)将 PPP 模式下面临的风险分为系统风险与非系统风险^[16]。勾建慧(2016)指出天灾、人为战争等不可抗力因素和公众利益会导致 PPP 模式面临建设风险、财务风险、法律风险等^[17]。廖诗娜(2010)对 PPP 项目中存在的金融风险进行识别和分析,针对性给出了相应的金融风险防范措施^[18]。

总而言之,国际上对 PPP 模式的相关研究伴随实践的发展已非常深入丰富,对本文有很大的启发意义。

3 PPP 模式的相关概述

3.1 PPP 模式的定义

PPP(Public-Private-Partnership) 模式即“政府和社会资

本合作”或者“公共私营合作制”,隶属于公共的基础设施项目。PPP 模式的定义可分为广义狭义,广义的 PPP 模式指政府和私人部门为供应公共服务或者产品从而建立的合作伙伴关系,常见的有 BOT、ROT,但狭义的 PPP 模式指各类项目的融资合作模式总称。国外以广义 PPP 研究为主,中国常采用狭义的 PPP。PPP 的本质指政府与私人部门因为向公众提供一些必要的服务与设施从而达成一种协议。

3.2 PPP 模式的特征

(1) 伙伴关系:指政府和社会资本本着相同目标开展合作,为了通过最经济的资源配置而实现产品或服务的效益最大化,是 PPP 模式的首要特征。

(2) 利益共享:参与的双方共同分享社会成果,实现双赢。

(3) 共同分担风险:PPP 模式中参与合作的双方应依据自己对项目的控制程度来建立风险共同分担机制,并合理分配 PPP 项目风险,使对方尽可能的承担最小的风险。

3.3 PPP 模式的功能

(1) 融集资金:PPP 模式最重要的功能是给政府和私人部门间的合作融集资金,解决政府财政资金困难的同时让私人部门通过参加公共项目的建设收获一定的投资回报,实现双赢。

(2) 管理:PPP 模式是项目建设的一种合作方式,也是具备计划、组织、领导和控制的一种管理模式。

(3) 提供新技术:PPP 模式在生产技术、工程管理等应用领域应用新技术,并为私人部门提供技术管理方法和经验。

(4) 创新:PPP 模式的创新可以更好地适应当前市场体制下的一些项目建设要求,高效合理配置资源,避免公共资源产生分配不均衡问题,加快中国的经济增长。

4 PPP 模式的选择

4.1 PPP 模式的类型

因各个国家其 PPP 模式的发展程度不同,对 PPP 模式存在不同的见解,所以其分类至今为止并未统一,在综合的考虑各种分类方法并结合目前现状的情况下,按照 PPP 项目融资的类型及政府与私人部门的合作程度可以将 PPP 模式做如下的分类:

(1) 外包类

外包类由政府来负责投资,私人部门负责承包 PPP 项目

中的部分职能,通过政府的付费机制而赢利,承担较小的风险。外包类一般由模块式与整体式外包构成,而模块式外包包括管理外包、服务外包。整体式外包又称为全外包,一般不涉及到项目的所有权,此外私人部门不投资,最常见的模式有 DBM、DBO、O&M、LBO/LDO 等。

(2) 特许经营类

特许经营类指政府与私人部门签署的一种特许经营协议,私人部门负责项目的整个或部分投资,并获得其经营权,参与合作的双方共同分担收益和风险,一般特许经营项目的期限为 5 到 50 年,因此合同结束时项目所有权属于政府。

(3) 私有化类

私有化类是私人部门负责整体投资并受政府的监督管理,通过用户收费机制来赢利,并且 PPP 项目的所有权永远归它所有,面临的风险最大。私有化类包含完全私有化与部分私有化,其中常见的完全私有化模式包含 BOO、PUO,部分私有化模式包括合资兴建与股份转让模式。

(4) 售后回租

售后回租是指一种融资协议,某个设施拥有方因为资金不足将其卖给另外一方,随后再将其回租回来。政府与私人部门在一些情况下可利用这种模式来获得所需的资金。

(5) 购买 / 租赁

购买 / 租赁是指一种分期付款合同,政府和私人部门签署协议,私人部门通过筹集资金来建设设施,并在建设完成之后租给政府,在租赁期满前政府分期地给私人部门交付租金,期满后所有权属于政府,这种模式非常适合政府无力投资与提供服务但又具有服务要求的情况。

4.2 PPP 模式选择的影响因素

(1) 项目本身的特点:一般包含项目的技术属性、经济属性、战略地位。

(2) 政府的经验偏好与能力:通常由政府的目标偏好、过去的经验、财政支付的能力及部门雇员能力组成。

(3) 法律法规政策:由税收优惠政策和法律的适应性组成。

(4) 其他的因素:常见的包括私人部门的数目、融集资金的能力、技术管理能力及承担风险的能力。

4.3 PPP 模式的选择

(1) 对于不能直接向使用者收费的基础设施项目可采用

模块式外包,此时政府对项目的控制程度颇高并且与私人部门的合作程度较低,因此政府承担较大的风险,通常该模式适用于已经建设完成的项目,无需私人部门来进行设计、建造、经营及投资。对于可产业化或者可直接收费的基础设施项目可采用整体式外包,私人部门与政府的合作程度比较高,政府拥有项目的资产所有权,因此政府承担较大的风险,此模式比较适用于未建成的项目,需要私人部门进行设计、建设、运营及融资。

(2) 对于运营收费能覆盖全部投资成本并具备明晰收费基础的项目,可选择特许经营模式,其中建设周期长投资大而且能够直接运营获得利润的项目适用于 BOT 模式,而可以直接收费和产业化运作的基础设施的项目适用于 TOT 模式。

(3) 对于已经运作成熟的项目或者小型项目可采用完全私有化,在此模式下政府部门对项目的控制程度低,并且与私人部门的合作程度较低,因此私人部门承担较大风险,一般适用于没有建成的项目。对于不涉及到国家安全机密而且可以直接收费的基础设施项目可采用部分私有化,大多适用已经建设完成的项目。

(4) 对于不会涉及到国家安全机密并且已经建设完成的基础设施项目可采用售后回租,此模式下政府与私人部门间合作程度低,政府拥有项目的资产所有权,需要私人部门进行投资。

(5) 对于不会涉及到国家安全机密并且没有建设完成的基础设施项目可采用购买 / 租赁,此模式下政府与私人部门间合作程度低,租赁期满之前私人部门享有项目所有权,期满后归政府持有。

5 PPP 模式面临的风险及其防范措施

5.1 PPP 模式的风险类型及原因

PPP 模式下面临的风险由非系统风险与系统风险组成,具体如下表:

表 1 PPP 模式风险分类

风险划分	风险类型	风险原因
	政治风险	公有化或者征用、特许权违背或者收回、政局稳定性、官员腐败、审批延误、宏观经济形势、行业规定变化
系统风险	经济风险	外汇风险、通货膨胀风险、利率风险、资本风险
	法律风险	合同文件不完备、法律法规变更、第三方背约
	不可抗力风险	自然灾害、罢工、动乱等

	建设风险	征地拆迁、设计不当、建设成本超支、材料或者设备进口限制、项目公司或者承包商背约、土地使用、工程延误
	经营风险	经营成本超支、劳资争端、设备维护成本高
非系统风险	信用风险	政府信用、金融机构信用、项目投资商信用、项目承包商信用、项目经营者信用
	财务风险	融资风险、利润分配被操控、利息、资金周转
	市场风险	市场需求改变、同类产品竞争、材料费增加
	管理风险	组织协调风险、私营投资者变动、特许经营商能力不足
	环保风险	环保问题

5.2 PPP 模式的风险特点

(1) 高度的不确定性: PPP 模式的风险一般是潜在的,其突然发生的时机高度不确定,很多因素能导致其风险发生,并且发生风险的大小伴随因素变化而变化。

(2) 多样化: 风险来源和风险承担主体的多样化决定了 PPP 模式的风险多样化。

(3) 周期长: PPP 模式的生命周期一般由识别、准备、洽购、实施及移交组成,每阶段都需要耗费很长的时间,因此 PPP 模式的风险周期长。

(4) 阶段性特征: 依据 PPP 模式的生命周期划分的阶段可得, PPP 模式面临的风险具有阶段性的特点,不同阶段可能会存在不同风险。

5.3 PPP 模式的风险防范措施

(1) 完善相关的机制建设: 针对当前 PPP 模式建设和经营过程中出现的问题,应建立并完善相关的奖励机制和监督管理机制,提高员工的工作效率,控制成本的运营,减少项目的风险。

(2) 增强服务机构的建设: 目前 PPP 模式经营尚且存在着一些不成熟的问题,因此应该增强相关的 PPP 服务机构的建设,减少面临的风险,降低项目的运营成本,增加项目的整体收益,使政府更深刻地认识了解 PPP 项目,提升其管理能力。

(3) 成立第三方绩效评价机制: 通过与 PPP 各参加方不存在相关利益的人员组建第三方绩效评价机构,公平客观的对整个 PPP 项目的绩效进行评价,以此来防范风险。

(4) 增强风险分担机制的建设: 政府应该组织成立 PPP 项目的风险基金协会,并在法律上明确的规定政府与社会资本所应该承担的风险,保证参与合作各方的风险利益和承受

能力能够相匹配。

(5) 加强政府的角色转换与职能转变: 政府在转变角色的同时仍要大力地提倡 PPP 模式,逐步改善与市场的关系,使其转变成为引导、督促和与私人部门合作的角色,同时采取相关的政策措施,吸引外商投资,共同分担风险和收益。

(6) 制定和完善相关的法律法规: PPP 模式是属于合同性的投资,应以法律为基础,确保合同的标准化和规范化,通过制定和完善相关的法律法规,可使 PPP 模式透明化,做到有法可依。

参考文献

- [1] Pollitt.A.An overview of public-private partnership[J].public-private partnership: Managing Risks and Opportunities,2003.
- [2] (美)E.S. 萨瓦斯:《民营化与公私部门的伙伴关系》,中国人民大学出版社,2002年,第105页.
- [3] (英)达霖·格里姆赛,(澳)莫文·K.刘易斯:《公私合作伙伴关系:基础设施供给和项目融资的全球革命》,中国人民大学出版社,2008年版,第41-46页.
- [4] United Nations Institute for Raining and Reseach.PPP For sustainable development[R].2000.
- [5] The World Bank.Selecting an option for private sector participation[R].1997.
- [6] Darrin Grimsey,M K.Lewis.Evaluating the risks of public private partnernships for infrastructure projects[J].International Journal of Project Management,2002,20(2):107-118.
- [7] Li Bing,Akintoye A,Edwards P J,et al.The allocation of risk in PPP/PFI construction projects in the UK[J].International Journal of Project Management,2005,23(1):25-35.
- [8] Akbiyikli R,Eaton D,Risk management in PRI procurement:A holistic approach[C]// Proceeding of the 20th Annual Association of Researchers in Construction Management(ARCOM) Conference,HeriotWatt University,Edinburgh,UK.2004:1269-1279.
- [9] 贾康,孙洁.公私伙伴关系(PPP)的概念、起源、特征与功能[J].财政研究,2009(10):第2-10页.
- [10] 刘薇.PPP模式理论阐释及其现实例证[J].改革,2015(01):第78-89页.
- [11] 夏宏武,柳光强.PPP模式风险分析及其防范研究[J].财政监督,2017(04):第23-26页.

- [12] 王灏.PPP的定义和分类研究[J].都市轨道交通,2004(5):第23-27页.
- [13] 杨卫华,张秀山,王凤海.公共项目PPP模式选择路径研究—基于交易合作三维框架[J].华东经济管理,2014,28:121-176.
- [14] 郭华伦.基于AHP法PPP运行模式的选择[J].理论月刊,2009(11).
- [15] 尹台玲.PPP模式适用项目识别与选择路径探究—基于杭州PPP模式的调查研究[D].杭州:浙江财经大学,2015.
- [16] 王振坤.BOT项目融资的风险管理研究[D].厦门:厦门大学,2009.
- [17] 勾建慧.城市基础设施建设中PPP模式的风险及规避研究[D].呼和浩特:内蒙古大学,2016.
- [18] 廖诗娜.PPP项目融资金融风险管理研究—基于项目发起人的角度[D].重庆:重庆大学,2010.

Discussion on the Present Situation and Significance of the Combination of Industry and Finance of Large Enterprise Groups

Chenhui Li Hanxu Wang

PowerChina Finance Company Limited, Beijing, 100044, China

Abstract

The combination of industry and finance is an important development strategy of large-scale enterprise groups in China in recent years. The huge synergy and expansion effect between industry and finance also indicates that the implementation of the integration strategy of industry and finance is the only way for large-scale enterprise groups to achieve sustainable development. This paper explains the current situation of China's large-scale central enterprises' integration of industry and finance, as well as the main functions and significance, and provides reference for the future integration of industry and finance of PowerChina Construction Group Co., Ltd., which also explores the integration strategy of China's enterprise group's industry and finance in combination with the overall strategy and actual situation of the enterprise group, and lays a foundation for strengthening the prevention of the integration of industry and finance.

Keywords

large central enterprises; integration of industry and finance

浅谈大型企业集团的产融结合现状及意义

李晨慧 王晗旭

中国电建集团财务有限责任公司, 中国·北京 100044

摘要

产融结合是近年来中国大型企业集团重要的发展战略, 产业与金融之间产生的巨大协同效应和扩大效应, 也标志着实行产融结合战略是大型企业集团获得持续发展的必由之路。本文从中国大型央企产融结合的现状, 以及主要作用和意义两个方面进行了阐释, 为中国电力建设集团有限公司今后的产融结合发展提供参考、为结合企业集团整体战略和实际情况而进一步探究我国企业集团产融结合战略, 并加强对产融结合风险的防范奠定了基础。

关键词

大型央企; 产融结合

1 引言

产业资本是指投放在工业、农业、建筑业、运输业等物质生产部门的资本。金融资本是指存在于金融服务业的资本, 在形式上包括货币资本、借贷资本及其他形式的虚拟资本。产融结合即产业资本与金融资本的结合, 是指产业部门与金融部门进行联系和协作, 以股权的相互渗透为基础, 以各自经济利益为中心, 实现有机结合和一体化发展的制度安排, 在资本、人力等方面相互渗透进入对方的经济活动领域, 最终形成产融实体的经济现象。产融结合包含两方面的内容: “产业资本到金融资本”即工商企业涉足金融业; “金融资本到产业资本”即金融业涉足工商企业, 它的基本逻辑是: 资本

不仅可以通过外部资本市场进行配置, 而且同样可以通过企业构造的内部资本市场进行配置。

伴随着中国经济的快速发展和转型升级, 特别是国际电力和基础设施建筑市场的发展, 同行业企业取胜的盈利模式将是制度创新的盈利, 将是一个通过有效知识组合实现套利的过程。若中国电力建设集团(股份)有限公司(以下简称“电建集团”)通过参股、持股、控股等方式成立的金融控股公司创造建筑业的特殊化金融服务平台, 将利用旗下不同金融机构的作用, 不断发挥金融资本对于中国实体经济改革发展的重要作用, 全力践行央企金融控股公司支持实体经济发展的责任使命, 致力于为电建集团的全级次产业链创造生产价值。因此, 电建集团作为“一带一路”建设的主力军, 业务

涉及水利电力建设、公路和轨道交通、市政、房建等领域，想要发挥好“懂水熟电、擅规划设计、长施工建设、能投资运营”的核心竞争力，把握公司境内外业务发展的重要战略机遇，并降低与国内外金融、保险等机构的合作成本，迫切需要一体化金融集团的大力支持。同时，在供给侧改革和“三去一降一补”政策背景下，产业结构调整 and 转型升级依然是当前面临的重要任务。金融资源对于产业的配置将对大型央企的运行产生重大影响。中国电建集团有限责任公司（简称“财务公司”）作为电建集团的资本运营和金融服务中心，应围绕电建集团各层级产业链的发展，加快金融产品创新，开拓不同金融板块，设立或收购各类金融机构，为不同地区和类型的成员企业提供个性化、定制化、全民化的金融支持，把金融板块作为集团发展的战略支撑和新的效益增长点，使产业资本和金融资本之间相互的渗透作用助力企业未来的发展^[1]。

在全球经济一体化的环境下，多数知名跨国企业（如：GE和微软等）均通过成功运用资本在竞争中获得了优势地位，发展成主营业务主导、金融服务业并重、双轮驱动的产融集团。产融结合的模式，使产业资本得到金融资本的支持，而产业资本也促进了金融资本的增值，为公司创造了持续发展的核心竞争力。资本的力量，单纯看来，在如今的经济形势下，有着泡沫一样的危机和风险，但和经营管理结合起来，便能够充分利用企业的存量资产为企业带来流量资产，使企业的发展得到大力推动。

2 中国央企金融全牌照发展现状分析

今年是财务公司行业 30 周年，行业发展已进入一个全新阶段，目前，中国财务公司已达到 240 余家，中央企业在这几十年的分速发展当中，面对集团转型升级、提质增效和国际化发展战略的实施等情况，对多元化的金融服务需求十分迫切，加之发行财务公司债券、跨境资产金归集业务的门槛过高，财务公司的金融服务能力和经营模式创新受限，也促使了多家央企对于全牌照金融控股公司的建立。2016 年，在中国的 117 家央企当中，有 81 家不用程度地开展了产融结合业务，占央企总数的 68.38%。如下图，部分代表性央企的情况表明，央企开展的金融业务几乎涵盖财务公司、商业银行、信托、租赁、证券、期货、基金、财险、资产管理公司等全

部金融细分行业。由于金融服务门槛高、覆盖面窄、产品同质化严重等问题，与央企金融服务需求迫切且多元化的矛盾突出，央企相继成立财务公司以满足内部资金集中管理和提高资金运用效率的需求，以中石油为代表的央企还设立了各种金融机构和产业基金，成为资本运作和深耕产业技术发展的筹融资平台，正是企业不断发展的对金融服务的内在需求促使央企涉足金融业务。另一方面，金融资本行业高于产业资本平均利润水平的事实，也导致大量央企参控股银行、信托公司、证券公司，设立金融租赁公司。目前央企已设立资本控股公司的达 18 家，占国资委监管的 110 家央企的 20% 以上。其中，中国航空工业集团所属的中航资本已经成为上市公司；五矿集团所属的五矿资本也已经上市。另外，开展金融业务，并将其列入集团重要发展战略的企业日益增多：国电集团提出“将金融业务打造成国电集团转型升级和效益提升的重要支撑”；中航工业集团提出“构建全牌照金融业务平台、打造一流金控公司”；国网集团提出“以建设电网业务为核心，金融、直属产业和国际业务全面发展的世界一流能源集团”等。据此，多数央企都已经或正在准备打破服务集团内部的局限，通过不同的金融牌照下设立的金融机构开发集团金融资源的整合能力和发展活力，并不断汲取外部的资本养料，在服务好集团的同时，使金融控股公司旗下的金融机构成为集团新的效益增长点，甚至成为该金融机构所在行业的标杆企业^[2]。

公司名称	银行	证券公司	保险公司	信托公司	基金管理公司	财务公司	租赁公司	期货公司	期货投资/资产管理公司
中化集团			中意保险	外贸信托	诺安基金、安邦基金	中化财务公司	远东租赁	冠通期货	北京先农投资管理有限公司
中航集团	长江银行		中国人寿	中航信托		中航财务公司		中航期货	中航农业产业基金
五矿集团		五矿证券	泰康人寿保险、中信信托	五矿信托		五矿财务公司	中国外贸金融租赁	五矿期货	五矿资本(香港)
通用技术集团					国金通用基金	通用技术集团财务公司	开森租赁		通用技术投资管理公司
中石化	中信银行		中国人寿、昆仑保险经纪	昆仑信托		中油财务	昆仑租赁		中油资产管理
中海油			中海石油保险	中海信托		中海石油财务公司			
国家电网		光大证券	光大人寿、光大财险、光大长安保险	光大信托	光大基金	中国电财	光大租赁	光大期货	沃威资本
华能集团	西南华银银行			华能国际信托					
宝钢集团		平安证券		平安信托	平安兴业基金	宝钢集团财务公司			
招商局集团	招商银行		海法保险经纪		招商基金、博时基金		招商金融租赁		招商局资本
国投集团			瑞泰财险	国投信托	国投理财基金	国投财务公司		国投中开期货	国投招商资产管理公司、国投主理产业投资基金
鲁能集团		长城证券	鲁能财险	鲁能信託	鲁能城基金、长城基金	鲁能财务		宝融期货	鲁能国际资产管理公司
中航工业	中航证券		中航安盟财产保险	中航信托		中航财务	中航租赁	中航期货	中国航空产业投资基金

图 1 中国大型央企集团金融牌照取得情况

近年来，随着宏观经济进入“新常态”，企业面临业务结构调整和经济效益提高的双重压力，对金融服务的迫切需求和金融业务较高的资本回报率为产融结合提供了发展的土壤，央企试水金融领域，深耕金融服务可谓风起云涌。从图 1 来看，实施产融结合的央企涵盖了银行、保险、证券、基金、期货、租赁等几乎所有的金融领域。举例来说，2009 年，中石油集团认购克拉玛依银行（现为“昆仑银行”）92% 股

份,成为其第一大股东;2010年,中国移动以398亿元认购浦发银行20%股份,成为第二大股东,不止如此,截至2016年底数据,50家规模最大的证券公司、52家信托公司、25家财产保险公司以及39家人寿保险公司中,具有央企控股北京的产业资本为19家证券公司、24家信托公司、12家财产保险公司以及人寿保险公司,分别占到46%、38%、48%和51%。从金融行业方面来看,在主要的股份制商业银行中,产业资本金在前十大股东中所占的比例超过了金融资本金,招商银行前十大股东中产业资本所占比例为100%,华夏银行为100%,浦发银行为68%,民生银行为90%,浙商银行行为95%,广发银行为60%以上,产业资本与银行资本在实际运作过程中已经很紧密地融合在一起。四大金融资产管理公司管理的“债转股”资产是金融资产与产业资产融合的直接表现形式。

图1中的宝钢集团,作为实业起家的央企代表,每年钢产量6000万吨左右,排名全球第四位。虽然宝钢以实业为主,但其对产融结合探索成功,以华宝投资为代表,相继成立了华宝信托、华宝证券、华宝兴业基金等众多金融机构,而且是华夏银行、新华人寿、华泰财险的大股东,帮助其成为了多元化经营的企业集团。

另外,以电力行业的广东粤电集团(简称“粤电集团”)来说,其以财务公司为牵头方和依托,依次全资控股了深圳天鑫保险经纪公司,作为第一股东投资了珠海农村商业银行,并成立了中国首家电力自保公司和融资租赁公司,逐步实现了金融板块企业的有效拓展和运营,提升了粤电集团产业链上下游金融资源优化配置能力,有效拓展了新兴金融产品与集团产业的融合应用,对外强化了金融资源统筹协调能力,对内培育了多家专业化金融子公司,逐步推进全牌照的金融板块格局^[9]。

3 产融结合的作用和意义

本文以极具代表性的金融控股公司为例,浅谈产融结合对于大型企业集团的作用和意义。金融控股公司是一种基于取得各类金融牌照或控股多家不同金融机构后所成立的助力集团金融业务和实体经济发展的管理机构,经分析多家央企情况,其作用和意义主要有以下几方面:

3.1 增强集团资金融通和运营能力

集团财务公司是资金归集和结算网络的主体,也是金融控股公司下的核心企业。通过财务公司的资金管理,集团的资金池规模会不断扩大,结算网络会不断完善,与金融控股公司旗下的证券公司、基金公司、保险公司、资管公司合作,推动集团以直接或者间接的形式融资,协助成员单位的业务发展,提高成员单位之间的资金融通效率。

3.2 盘活存量资产,提高资源配置能力

大型央企大多数具有资产重大,资本密集,但资金灵活度不足。举例来说,融资租赁公司,作为一种新兴的金融机构,就可以帮助大型央企盘活巨额存量资产,拓宽融资渠道;利用租赁行业的税收优惠政策,控制融资成本,并与财务公司相互补充,达到合理配置内外部资源的目的,在解决成员单位用款需求的同时,将集团的固定资产转化为新的利益增长点。

3.3 降低集团整体风险和风险成本,完善风险管理体系

举例来说,自保公司是近年来多家央企相继成立的,只为母公司和控股子公司提供保险和风险管理服务的保险公司,是一种基于大型企业风险管理需求的特殊载体。自保公司就是企业内部的保险机构,将量化风险的职能承担起来,并完善企业的风险管理体系,提升企业对于风险的管控能力,不断促进集团提质增效,并降低集团风险管理总成本,特别对于以项目为主营业务的建筑集团,降低集团运行风险和项目风险,提高风险分析和管控能力,就成为了自保公司成立的首要原因。这样的金融机构,为集团分担了专有职能,提高了集团在该金融领域的专业性,降低了内部成员单位向外部保险公司申请保险或向集团申请担保的成本和风险^[4]。

3.4 金融行业利润较高,为企业带来较高投资回报

中国尚为发展中国家,金融行业牌照还是稀缺资源,这造成金融业具有超出实业运作的高利润。央企参与产融结合获得的报酬多数高于其平均利润,建立、收购或者参股金融机构的企业均有不同程度的利润提升。中国最大的财务公司——中油财务公司,截止2016年底,资产规模达到了5000亿元,实现利润50亿元。较高的投资回报,也成为了大型央企热情参与产融结合、提出庞大的产融结合发展规划的原因之一。

参考文献

- [1] 李玉兰,王振山.《产业资本与金融资本发展的国际趋势及现实意义》.大连海事大学学报.2006 第五卷第四期.
- [2] 胡永佳.《产业融合的经济学分析》,中共中央党校,2007.
- [3] 朱晖.《当前我国产融结合的效应分析》,经济工作导刊,2009.
- [4] 张庆亮,孙景同.《我国产融结合有效性的企业绩效分析》,中国工业经济,2007.

Discussion on Hospital Administrative Logistics Post Management and Performance Appraisal

Lili Dai

Ningbo Yinzhou NO.2 Hospital, Ningbo, Zhejiang, 315000, China

Abstract

With the rapid development of the state-owned economy, the national individual economy has also increased. In this context, patients have put forward higher requirements for the medical service industry, and the Chinese medical system has also been promoted in the wave of reform and adjustment. In the context of the current contradiction between doctors and patients, the hospital administrative logistics management department should constantly improve its management system, thereby improving the efficiency of employees. This paper will carry out a comprehensive study through the current administrative logistics position management and performance appraisal methods in the hospital, expound the differences in the performance appraisal of the hospital business department and the administrative logistics management department, and propose further improved solutions, which is intended to provide a reference for the improvement of hospital administrative logistics post management and performance appraisal quality.

Keywords

hospital; administrative logistics management; performance appraisal; quality analysis

探讨医院行政后勤岗位管理和绩效考核

戴莉莉

宁波市鄞州区第二医院, 中国·浙江 宁波 315000

摘要

随着国有经济的高速发展, 国民个人经济也随之提高, 在此背景下, 患者对医疗服务行业提出了更高的要求, 中国医疗体系也随之被推进改革调整的浪潮中。在当前医患矛盾剧烈的背景下, 医院行政后勤管理部门应不断完善其管理系统, 进而提升员工的工作效率。本文将通过现阶段医院内行政后勤职位管理与绩效考核方式展开全方位的研究, 对医院业务部门和行政后勤管理部门绩效考核的差异性进行阐述, 并提出进一步完善的解决措施, 意在为医院行政后勤岗位管理和绩效考核质量的提升提供一定的参考。

关键词

医院; 行政后勤管理; 绩效考核; 质量分析

1 引言

新经济环背景下, 经济市场的激烈竞争促使医院也提高了对后勤管理以及绩效考核的认识程度, 从传统的规模效益向质量效益转型, 其要想在经济市场中稳定发展, 就必须要强化内部管理。本文通过医院行政后勤职位管理与绩效考核方式展开全面的研究, 叙述现阶段如何对医院内部后勤部门进行行之有效的绩效考核方式, 从而全面提高员工在工作上的热情, 完善医院后勤部门管理措施, 进而为医院后勤管理工作流程的规范、服务效率的提高奠定坚实的基础。

2 医院行政后勤岗位管理绩效考核的重要作用

新医改背景下, 医院管理与运营也发生了一定的改变,

其可持续发展不仅要提高自身的医疗水平以及服务水平, 还需要在管理上引进现代化的管理理念。有效的绩效考核能够使医院运营成本降低, 符合实际的激励体系可以发掘员工的潜在能力, 从而促使其从创收中心到服务中心、成本中心逐渐朝着管理有效的方向发展。制定符合标准和实际的绩效考核机制是医院行政后勤管理的必然趋势, 医院行政后勤管理实施绩效考核能够进一步提升后勤管理效率^[1], 提升医院核心绩效业务,^[1]因此, 行政后勤部门管理绩效考评对于医院未来的可持续发展有着至关重要的作用。

3 绩效考核管理的概述

绩效主要指的是工作成果, 医院的绩效指的则是个人业

绩、效率以及经济效益,绩效也能在客观上反映出医院的经营管理状况。针对每一个部门中的员工工作成绩进行考核,通过每个岗位工作以及各个员工自身范围工作定量与定性的方式进行考核,根据员工工作的真实结果与其为单位带来的效益以及自身的价值展开考核和评比。绩效审核主要包括周期性检讨与评价工作人员工作行为效率这两个方面的管理程序^[2]。

4 医院行政后勤管理绩效考核实行的程序

对于绩效的建立与绩效发展最终结果而言,其主要是通过审核的方法去提升医院内行政后勤部门的有效成果,促使医院调整结构目的实现。医院行政后勤管理绩效管理的实施需要结合较多的工作,归纳总结后可分为以下几点:第一,绩效诊断评估^[3]。其中涵盖组织管理诊断和对医院当前绩效现状的调查分析。第二,明确医院行政后勤绩效管理目标,其中包括经营计划以及工作计划。第三,医院行政后勤管理绩效考核实施需要明确方案设计以及管理体系的构建,主要针对制度方案的整改与制作。第四,对绩效考核进行研究,主要指对审核的员工展开一定程度的学习,建立模拟方式。第五,完善指导体系,对于在进行绩效模拟阶段内不健全的现象展开完善,最终将绩效考核进行有效落实,即绩效方案在医院行政后勤管理绩效评比内进行。

5 建立医院后勤部门绩效管理制度

医院内的绩效管理工作主要具有系统化的性质,所以,医院中行政后勤绩效管理运行需要建立完善且精细化的系统,只有构建完善的绩效管理体系才能够对绩效考核的结果进行有效的管理。如表1所示:

表1 行政后勤管理绩效考核表

医院行政后勤岗位考核标准	
质量改进和病人安全	标准 35 条 / 衡量要素 75 条
预防感染和控制	标准 19 条 / 衡量要素 88 条
设备安全管理	标准 25 条 / 衡量要素 70 条
人员资格和教育	标准 22 条 / 衡量要素 90 条

医院行政后勤管理绩效管理体系的构建主要包含以下三个方面。

(1) 医院行政后勤管理绩效指标的构建

绩效指标,作为医院行政后勤管理体系中核心组成部分,其对绩效考核的效果影响较大,而且绩效指标体系也是医院行政后勤绩效考核管理方案制定的基础。医院行政后勤管理绩效指标的构建首先应根据行政后勤管理的目标制定,然后再把行政后勤的整个标准展开层次划分,分布到每一个部门中。其次,将医院行政后勤的工作体系进行健全,对于每一个部门的工作标准以及流程进行规范化,实行职能研究^[4],并且拟定与职位相互适合的阐述,以岗位说明书的内容约束岗位工作人员。除此之外,还需要针对每一个职能的称职能力制定出适合岗位准则的称职能力目标。最后,通过每一个岗位与工作的区域和工作员工的工作行为、心态设计工作标准,落实后勤岗位的绩效目标制度的建立。将以上方面落实后,再针对医院后勤岗位绩效审核管理展开计划的拟定以及设计。医院行政后勤管理较小考核的方式应以管理成本效益、工作可操作性与工作实用性展开分析。对于较低层级的管理性岗位,其品质特点及适用性行为作为主要的审核模式。

(2) 医院行政后勤绩效管理制度的运营

对于医院行政后勤绩效管理制度而言,主要是保证其绩效考核管理计划能够有效的运营和落实。行政后勤应该构建一套健全的绩效审核架构,从而清晰员工的工作区域以及职能标准,交给具有专业技术的员工掌管考核事项的进程,并且要针对后勤岗位的工作特征,制定出与现实中真实贴切的考核方法与考核程序,从而确保审核工作能够有效平稳的运营^[5]。

(3) 建立完善的绩效考核模式

医院行政后勤部门的薪酬水平与医院全体职员的薪资和绩效审核的成果存在一定程度的联系,审核结果能够直观反馈出绩效管理的作用,因此,绩效管理的中心亦是考核结果的反馈与评价。绩效考核反馈的结构和评价体系对行政后勤整体系统的运用质量具有重要影响,而且对职工和长久利益具有重要影响^[6]。医院行政后勤部门绩效考核工作在运用一段时间后应对员工的满意程度展开考察,从而更好的掌握员工对于该绩效审核方法是否满意。这种做法既可以确保绩效计划的成功运营,还可以提升职员的工作效益和工作水平,并且还可以针对员工满意度考察的成果,对后勤绩效审核方法展开整改,待其健全之后,再完全落实运营考核计划。

6 医院行政后勤管理绩效审核现存问题研究

6.1 绩效中管理与考核定义不清晰

新时期背景下,医学管理方式不断创新,而绩效管理就是一种新型的体系。现阶段很多医院在建立健全绩效管理系统过程中,缺乏对绩效管理的认知,并且对绩效中的管理和审核定义不清晰。讨论考核的往往多于讨论管理的,讨论成果的偏多于讨论历程的,仿佛抛开考核和指标的量化,绩效管理没有其他方面可以叙述。但在现实中绩效管理与绩效审核具有一定差异。在绩效管理中,绩效考核是其中的一个关键程序,^[6]其更侧重考核成绩与过程掌控的平衡。绩效管理主要是重视职员与管理人之间的承担共任与交流沟通,构建行之有效的激励体系可以更好的激励职员,提升其工作效率,进而提升员工个人的组织效益。

6.2 绩效考核目的单一

绩效考核作为医学持续发展战略中重要的改革项目,其考核目的至关重要,然而当前大部分医院花费大量的人力、物力以及资金构建的绩效考核制度没有实际的效果,部分工作人员并没有因绩效审核体系提高自己的素养和工作水平,反而因为绩效审核产生大量工作,甚至导致其对绩效考核产生质疑。

6.3 审核制度不能统一恒定准则

在进行医疗服务时,医院行政后勤支援的主要工作就是将医院工作中的整体标准落实,为临床一线给予保证和服务上的支持,其拥有强有力的辅导性和服务性。根据每一个部门工作内容的差异,后勤人员也会分为层级,因此,考核过程中,不同层级设置的考核内容不同,且各个部门考核的制度也存在一定区别,所以考核标准不能统一且难以衡量。

7 医院行政后勤管理实施绩效管理的对策分析

当前时期,医院行政后勤管理实施绩效管理的对策可从以下几方面进行阐述。第一,后勤岗位实施绩效管理最终的结果是为了提升医院的整体绩效,所以,医院后勤岗位应该在全部运营制度构建阶段内确保相同战略目标,将单位组织结构完善,并且处理好绩效考核和 workflows 的关系。第二,

医院行政后勤管理实施绩效管理应提前预制好失误防护措施,进而保证绩效考核标准的客观性以及准确性。第三,如果医院行政后勤绩效管理实施过程中,考核效果不明显,相关人员应该对过程和结果认真分析,并针对出现的问题制定符合实际的解决对策。第四,构建绩效管理监督机制,监督相关部门和相关人员有效指导部门实施绩效考核工作和绩效管理方式,对员工考核的结果进行认真查看,进而保障考核结果的公平性。^[7]此外,医院要对考核结果中存在的问题积极进行调查,并给与作弊人员一定的惩罚措施。第五,定期宣布考核结果,进而提升员工个体之间的良效竞争,以此提升医院经济效益和工作效率。

8 结语

综上所述,医院要想在行业竞争中持续发展就必须制定符合实际运行且有效的绩效管理机制,进行精益化管理。医院行政后勤管理和绩效考核必须要明确绩效考核与绩效管理定义、确保绩效考核的有效性并制定统一的绩效考核标准,从而为医院持续发展奠定基础。

参考文献

- [1] 刘治君,张培森,杨益,等. 公立医院行政后勤岗位分类及积分量化绩效分配体系构建[J]. 现代医院管理,2017,21(4).
- [2] 张亚军,樊为民. 浅谈医院行政后勤岗位管理和绩效考核[J]. 医院与医学,2017,60(5):11.
- [3] 刘治君,张培森,杨益. 公立医院行政后勤部门绩效分配实践与思考[J]. 卫生软科学,2017,44(10):30-33.
- [4] 曹彩虹. 浅析公立医院行政后勤人员绩效分配与考核[J]. 现代经济信息,2018,13(16):52-53.
- [5] 黄宇,孙凯洁,罗涛,等. 公立医院后勤基础运行队伍岗位调查与分析[J]. 临床医药实践,2018,v.27; No.283(08):79-81.
- [6] 黄婉秋. 医院行政后勤人员绩效考核存在的问题及应对措施[J]. 管理观察,2017,16(36):199-200.
- [7] 余广彪. 医院行政后勤交叉检查在提升医院职工满意度中的作用[J]. 中国肿瘤,2018,27(12):908-914.

Research on the Safety Responsibility of the Leasing and Operation Mode of Power Transmission and Distribution Assets

Xiaoyu Hou

Global Energy Interconnection Group Co., Ltd., Beijing, 100032, China

Abstract

This paper mainly studies the security obligations and responsibilities of asset owners in the leasing business model of power transmission and transformation assets under Chinese law, which focuses on the types of legal responsibility for production safety, the safety obligations of asset owners, and makes recommendations for the safe production of asset owners.

Keywords

power transmission and transformation assets; lease operation; safe production; legal responsibility

关于输变电资产租赁经营模式的安全责任研究

侯晓玉

全球能源互联网集团有限公司, 中国·北京 100032

摘要

本文主要对中国法律下, 输变电资产租赁经营模式中的资产所有人的安全义务和责任进行研究, 重点分析了其安全生产法律责任的类型、资产所有人的安全义务, 并对资产所有人安全生产工作提出建议。

关键词

输变电资产; 租赁经营; 安全生产; 法律责任

1 引言

目前中国输配电建设运营现状为: 输变电线路由于规划、建设周期长, 投资规模大, 通常由国有独资企业的总公司或专业子公司统一建设, 并取得其所有权; 而其运营及管理, 则由国有独资企业的二级单位(省级供电公司)进行属地化管理并取得收益。为明确所有人和运营管理人的权利义务, 输变电资产所有人(以下简称“资产所有人”)与运营管理人签订输变电资产租赁合同(以下简称“资产租赁合同”), 资产所有人基于所有权收取资产租赁费, 运营管理人基于资产租赁合同, 取得运营收益权, 是资产的占有、使用和收益人。租赁经营模式下资产所有人的安全义务履行和责任承担问题, 直接影响资产所有人的或有法律纠纷及负债情况, 进而影响资产所有人的利润情况及商业信誉。本文通过对现行中国法律进行梳理, 厘清资产租赁经营模式下资产所有人应承担的

安全义务和责任, 为资产所有人完整履行其安全责任义务提供建议。

2 安全生产法律责任的类型

2.1 行政责任

根据《安全生产法》、《生产安全事故报告和调查处理条例》、《电力安全事故应急处置和调查处理条例》, 各级安全生产监督管理部门有权对负有责任的生产经营单位、事故发生单位及有关责任人员处以罚款、暂扣或吊销营业执照等行政处罚, 构成犯罪的, 依法追究刑事责任。

《生产安全事故报告和调查处理条例》、《电力安全事故应急处置和调查处理条例》是《安全生产法》的下位法, 是特别规定, 其中《生产安全事故报告和调查处理条例》主要调整人身安全、财产安全事故, 《电力安全事故应急处置和调查处理条例》主要调整电网安全事故。由于《生产安全

事故报告和调查处理条例》、《电力安全事故应急处置和调查处理条例》对租赁经营模式各方安全责任的划分未予规定，因此，按照“特别法没有规定的应当适用一般法的规定”之原则，资产所有人与资产运营人的安全责任划分依据应为《安全生产法》。

根据《安全生产法》第四十六条，生产经营项目、场所出租给其他单位的，生产经营单位应当与承租单位签订专门的安全生产管理协议，或者在租赁合同中约定各自的安全生产管理职责。由此可判断，租赁合同是安全责任的划分依据，对资产所有人的安全责任分析应依据租赁合同展开。

2.2 民事责任

民事责任是指民事主体因违反民事义务而依法应承担的民事法律后果。民事责任根据其产生原因，可分为违约责任和侵权责任。违约责任是因违反约定义务而承担的责任，侵权责任是因违反法定义务侵犯他人财产权、人身权而产生的责任。电网安全事故导致停电将侵害电力终端用户的财产权利，在资产租赁经营模式中，由资产经营者与客户签订供电服务合同，因此，断电造成的法律责任应由资产经营者承担，为违约责任。另一方面，电网安全事故中，还可能侵害第三人的财产、人身权利，因此，根据中国《侵权责任法》及其司法解释，侵权行为的受害人，有权对侵权责任人追究民事责任。此时，资产所有人还应承担民事赔偿等侵权责任。

3 安全义务及责任分析

3.1 生产经营活动中的安全义务

生产经营活动中的安全问题，应遵循《安全生产法》。根据《安全生产法》相关规定，资产所有人应同时承担合同约定的安全义务和法律规定的安全义务。

3.1.1 租赁合同约定的安全义务

参考国家电网公司输变电资产租赁合同统一模板，承租方负责租赁资产的运营和管理；承租方负责租赁资产的日常运行维护、检修、事故抢修和技术改造工作，确保租赁资产的安全、完整和处于完好运行状态；当租赁资产出现重大事故时，承租方应及时处理；因承租方过错致使租赁资产毁损、灭失的，风险由承租方承担。出租方负责办理租赁资产的投保；出租方负责对租赁资产技术改造和零星固定资产购置纳入综合计划和预算安排，支付有关费用，并监督项目实施和

费用使用情况；租赁资产出现重大事故时，承租方通知出租方，出租方应视情况参加事故分析调查工作；租赁资产发生紧急缺陷时，承租方将事故情况和处理情况通知出租方，并于事后书面报告出租方，必要时出租方应对承租方的报告给出答复；因不可抗力及自然损耗致使租赁资产毁损、灭失的，风险由出租方承担。

根据以上条款，租赁资产的安全管理责任和因承租方过错导致的资产毁损、灭失风险均应由资产运营人承担。资产所有人对租赁资产负有投保义务及监督管理责任。

3.1.2 法律规定的安全义务

根据《安全生产法》第四条，生产经营单位必须遵守本法和其他有关安全生产的法律、法规，加强安全生产管理，建立、健全安全生产责任制度，完善安全生产条件，确保安全生产。

根据《安全生产法》第四十六条，生产经营单位不得将生产经营项目、场所、设备发包或者出租给不具备安全生产条件或者相应资质的单位或者个人；生产经营单位对承租单位的安全生产工作统一协调、管理，定期进行安全检查，发现安全问题的，应当及时督促整改。

另外《安全生产法》第二章规定生产经营者还应承担以下义务：保证安全生产条件所必需的资金投入；设置安全生产管理机构或配备专职安全生产管理人员；对从业人员进行安全生产教育和培训；在有较大危险因素的生产经营场所和有关设施、设备上设置明显的安全警示标志；建立健全生产安全事故隐患排查治理制度；根据本单位的生产经营特点，对安全生产状况进行经常性检查。

3.2 生产经营活动中违反安全义务的后果

如发生爆炸、设备故障，导致人员伤亡、大规模停电等安全事故的，根据《电力安全事故应急处置和调查处理条例》，根据事故级别，国务院或其授权单位、各级电力监管机构将按照权限开展事故调查，查明事故损失，分析事故原因，了解有关单位管理、安全生产责任制等方面存在的问题，涉及两个以上单位的，应了解相关合同约定，划分事故责任。

对于一般、较大、重大、特别重大事故，依据电力监管部门对事故调查的结论，负有责任的单位应按照责任大小承担相应的责任，包括承担设备毁损损失，赔偿事故对他人造成的经济损失（民事责任），接受安全监管部门罚款、暂扣

或吊销营业执照等行政处罚（行政责任），构成犯罪的，还应承担刑事责任。

值得一提的是，通过对司法判决的分析研究，安全生产事故调查结论，一般也可作为法院对因事故引发的民事纠纷各方划分责任的依据。

3.3 其他安全责任

根据《侵权责任法》及其司法解释，资产所有人还应在以下情况承担侵权责任，并遵循如下归责原则。所谓归责原则，是确定违约当事人的民事责任的法律原则。

3.3.1 高空坠物造成他人损害

《侵权责任法》第八十五条规定，建筑物、构筑物或者其他设施及其搁置物、悬挂物发生脱落、坠落造成他人损害，所有人、管理人或者使用人不能证明自己没有过错的，应当承担侵权责任。所有人、管理人或者使用人赔偿后，有其他责任人的，有权向其他责任人追偿。

法条中“不能证明自己没有过错的，应当承担侵权责任”表明，此条款采用过错推定原则，如资产所有人有证据证明自己对于高空坠物事件没有过错，则可以免责。

3.3.2 因设计、施工缺陷造成维护、管理瑕疵致人损害

《最高人民法院关于审理人身损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》第十六条规定，下列情形，适用民法通则第一百二十六条的规定，由所有人或者管理人承担赔偿责任，但能够证明自己没有过错的除外：

（1）道路、桥梁、隧道等人工建造的构筑物因维护、管理瑕疵致人损害的……

前款第（1）项情形，因设计、施工缺陷造成损害的，由所有人、管理人与设计、施工者承担连带责任。

法条中“但能够证明自己没有过错的除外”表明，此条款亦采用过错推定原则，若资产所有人有证据证明输变电资产不存在设计、施工缺陷，则可免除连带责任。

3.3.3 经营者的安全保障义务

2003年最高人民法院颁布的《关于审理人身损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》第六条规定：“从事住宿、餐饮、娱乐等经营活动或者其他社会活动的自然人、法人、其他组织，未尽合理限度范围内的安全保障义务致使他人遭受人身伤害，赔偿权利人请求其承担相应赔偿责任的，人民法院应予以支持。”“因第三人侵权导致损害发生的，由实施侵权行为的

第三人承担赔偿责任。安全保障义务人有过错的，应当在其能够防止或者制止损害的范围内承担相应的补充赔偿责任。”是在中国具有法律效力的规范文本中第一次使用安全保障义务的概念，该理论填补了中国现有民事理论的空白，对于依法解决相关的安全保障义务的案件、保护受害人的利益以及维护中国相关产业的健康发展具有极为重要的意义。

根据学界对该法律条款的释义，输变电资产运营应属于“经营活动或其他社会活动”，因此受本条款约束。根据法条原文“安全保障义务人有过错的”，可以得知本条采用过错原则，除非受害人有证据证明生产经营者违反安全保障义务，否则生产经营者不承担违反安全保障义务的责任。

3.4 违反其他安全责任的后果

违反其他安全责任的法律后果主要承担民事责任。根据《侵权责任法》，承担侵权责任的方式主要有：停止侵害；排除妨碍；消除危险；返还财产；恢复原状；赔偿损失；赔礼道歉；消除影响、恢复名誉。以上承担侵权责任的方式，可以单独适用，也可以合并适用。

4 资产所有人安全管理相关工作建议

针对上述分析，本文对资产所有人安全管理工作提出如下建议。

4.1 履行租赁合同义务

资产租赁合同的履行情况是安全责任调查的重要部分，直接关系到各方安全责任的划分，因此，完整、妥善履行合同义务可以规避资产所有人承担安全风险。

4.2 落实《安全生产法》法定义务

资产所有人应在制定符合公司管理实际的规章制度或制度性文件，建立健全安全生产责任制度；对资产运营人的安全生产条件及资质情况进行核查；履行协调管理义务，即对资产运营人的安全生产工作进行调整和管理；对租赁资产运营情况定期开展安全检查，对发现的问题及时督促整改^[1-5]。

4.3 落实其他相关义务

4.3.1 对高空坠物风险有提示义务

资产所有人应采取与资产运营人相关管理部门汇报沟通、现场检查等方式，详细掌握租赁资产的安全保障情况，包括警告标志设立情况、高空坠物风险的提示情况、对高空坠物

风险纳入安全检查和隐患排查工作的情况等,落实《关于审理人身损害赔偿案件适用法律若干问题的解释》经营者安全保障义务以及高空坠物的风险提示义务。详细记录工作开展情况并归档,做到有据可查。

4.3.2 收集整理竣工移交材料

资产所有人应梳理相关资产竣工移交材料,详细排查租赁资产在设计、施工方面缺陷,如发现相关缺陷,应立即采取措施进行补救,如未发现相关缺陷,应妥善保管施工验收、测试等证明材料,以备必要提供。

5 结语

本文通过对输变电资产租赁合同及中国现行法律法规的梳理,对输变电资产所有人提出妥善履行合同义务、落实《安全生产法》中,健全安全生产责任制度、审核资质、协调安

全管理、开展安全检查等法定义务,同时要对高空坠物进行风险提示,并收集完善竣工材料,以防止因生产缺陷导致的安全责任纠纷。

参考文献

- [1] 刘莘.《行政立法研究》[M],法律出版社,2003.
- [2] 魏振瀛.《论民法典中的民事责任体系我国民法典应建立新的民事责任体系》,<https://www.docin.com/p-1273565969.html>.
- [3] 杨蕾.《安全保障义务及其责任探析》[D],华东政法大学硕士学位论文.
- [4] 王利明.《违约责任论修订本》[M],中国政法大学出版社 2003 年版.
- [5] 自贡市鸿发建筑安装有限公司,四川双德建筑劳务有限公司租赁合同纠纷二审民事判决书,成都市中级人民法院(2016)川01民终9743号,无讼案例网.

A Summary of the Research on platform Strategy

Lu Cao

Business School of Guangxi University, Nanning, Guangxi, 530000, China

Abstract

On the basis of summarizing the platform, platform organization and platform characteristics, this paper summarizes the existing research on platform strategy from different perspectives of platform strategy research, and makes a brief review of it. This paper puts forward some prospects for the future of platform strategic research.

Keywords

platform; strategy

平台战略研究综述

曹璐

广西大学商学院, 中国·广西 南宁 530000

摘要

本文在对平台、平台型组织以及平台特征进行概述的基础上, 从不同的平台战略研究视角总结了现有的平台战略相关研究, 并对其展开简单述评, 提出了几点对平台战略研究的展望。

关键词

平台; 平台战略

1 引言

随着网络经济和电子商务的发展, 学者们对阿里巴巴等新兴平台巨头产生了浓厚的兴趣, 催生了平台经济学和平台战略理论。除了互联网企业运用平台商业模式, 部分传统企业也逐渐意识到平台商业对企业的重要性。平台逐渐成为影响企业竞争优势的一种重要手段。对于平台战略的研究大致经历了产品平台战略、技术平台战略、双边平台战略、多边平台战略四个阶段。与此同时, 平台理论成为经济学与管理学中颇受学者关注的研究领域, 相关平台理论在近十几年得到飞速发展。本文试图通过梳理平台战略的相关文献来理解平台企业的战略方法和特点。

2 平台的定义和特征

2.1 平台

原来狭隘的“平台”概念主要是指产品平台, 后来逐步扩展到供应链平台、产业平台和多边市场平台。

在理解平台定义方面, 学者们的角度不一。部分学者

认为平台主要是产品或者部件的集合。其中具有代表性的是 Meyer 和 Utterbac。他们在 1993 年提出, 产品平台是一组共享设计和组件集合, 主要用于有形材料产品^[1]。相类似的, Lehnerd 和 Meyer (1997) 认为平台可以理解成为具体产品组件的大型集合, 这种集合可以使不同的终端产品享有具有相同的物理连接的部件组装, 同时在这个过程中可以生成大量的衍生产品^[2]。还有一部分学者倾向从资产的角度来定义平台。David 和 Karl (1998) 将产品平台视为一系列产品共享的资产集合, 公司可以通过该平台开发一系列不同的衍生产品。Eisenmann (2006) 和 Boudreau (2010) 指出, 为了适应互联网时代的发展, 许多行业需要建立涉及多边行为合同的平台结构。如移动通信、网购、在线搜索服务等^[3,4]。Kevin J. Boudreau and Andrei Hagiu (2008) 认为平台是其他实体可借用以提供互补产品、服务和技术的基本产品、服务和技术^[4]。另外, Rochet and Tirole (2006) 总结了早期的双边市场理论^[5]。根据双边市场理论, 谭瑞琼 (2012) 认为平台是一个实用或虚拟的空间, 此空间为双边或多边市场之间的交易提供了便

利。同时,也试图通过吸引各方使用来收取费用^[6]。最后,还有部分学者倾向于从资源配置的角度来分析平台。徐晋(2007)从资源基础理论的角度将平台定义为快速资源配置的框架,即企业通过整合全球资源来创造更大的价值^[7]。胡树华(2003)和邱栋(2015)也都提到了平台在资源整合和共享中的重要作用^[8,9]。

2.2 平台组织

Ciborra, C.U. (1996)正式提出了“平台组织”的概念,并指出平台具有高波动性。因此,平台组织可能看起来令人困惑和低效,但其价值在于它可以在任何情况下组织任何形式的运动。Thomas Eisenmann 等人(2006)认为,在双边网络中,平台提供基础设施和规则,以促进双边的交易。Baldwin and Woodard (2008)指出,实施平台组织的关键是建立支持系统多样性和演化的机制。

2.3 平台特征

综合学者们已有研究,平台主要具有两个特征。第一个特征是跨市场网络外部性,这意味着平台一侧用户的规模大小决定了另一侧用户加入平台的意愿程度。如平台上卖家越多,对买家的吸引力就越大,反之亦然。第二个特性是倾斜式定价,指的是平台对于两侧用户采取的收费策略不一样。一般来说,平台向一方用户收取正常价格,而对另一方收取较低价格甚至免费。

3 平台战略研究

3.1 不同的平台战略研究视角

3.1.1 双边市场视角

根据企业所处的生命周期环节和当时所采用的发展平台模式的方式的不同,当前学术界基于双边市场视角主要从平台的进入、构建、包围和创新来对平台战略进行研究。

(1)平台进入战略。与传统市场相比,由于平台市场具有强大的网络效应和高转换成本,平台服务提供商不需要担心潜在进入竞争者的竞争或威胁。为了顺利进入平台市场,克服进入壁垒,新平台提供商必须能够提供与当前平台市场已具有的服务和功能相区别的,或更具革命性的服务和功能。Zhu&Lansiti (2012)提出,平台的质量、网络效应和消费者期望是影响平台新进入者能否成功的主要因素。强大的网络效应和高转换成本决定了平台市场的高门槛,因此新进入者

必须要能够提供革命性的产品、服务或者功能。

(2)平台定价战略。平台构建的关键是形成双边网络,利用平台模型的网络外部性,使平台访问量成倍增加,从而转化利润模型。平台运营要分析和判断用户的支付意愿以及定价导致用户数量的变动:对一边用户群的补贴应该在多大程度上增长,以及其他用户是否愿意为了访问该群组支付额外的费用。在当前互联网背景下,平台服务提供商只对一方进行补贴是更为明智的做法。平台服务提供商必须为每一方设定价格,同时考虑该价格对对方用户增长和支付意愿的影响。Eisemann 等(2006)提出,获得跨边网络效应的能力、用户的价格和质量敏感度、输出成本和用户的品牌价值是影响平台定价的四个重要条件。

(3)平台包围战略。平台不是按规模取胜,市场上现有的平台领导者都面临着走下坡路的风险。因此仔细研究当前处于领先地位的平台公司的发展过程,给市场上的后续进入者一些启发是非常有必要的。基于平台包围战略,平台提供商可以通过多平台绑定的方式,进入新的平台市场,利用和共享平台用户资源。开发人员就可以利用原始平台的网络效应。Eisemann 等(2011)指出,平台包围战略就是采用多平台绑定的方式,共享原始平台的用户资源。Cusumano (2011)认为现有平台领导者的衰退风险是成功实施平台包围战略的先决条件。

(4)平台创新战略。平台创新战略主要可以归为两种。一是产品平台创新,二是生态系统平台创新。平台系统的成员专注于“平台”,使用服务平台或技术平台来提高绩效。一般而言,产品平台创新主要以模块化创新的实现为基础。在平台体系结构中,核心组件在其整个生命周期中保持不变,但互补组件会随时间而出现变化。因此平台构架的网络关系中存在着一些弱接触的节点,而模块化接口应用可以有效降低协调和交易成本,从而导致模块化集群或出现新的业务生态系统。

3.1.2 产品创新视角

产品平台的概念始于20世纪80年代的索尼 Walkman 和英特尔 CPU 的开发和创新。McGrath (1995)认为,平台可以理解为共享生产要素的集合,模块化创新有利于提高生产力。美国西北大学 Meyer 教授(1997)指出,除了建立产品平台外,企业还必须规划和实施产品平台更新,进一步激活

现有市场, 抢先攻占新兴市场, 将之前针对单一产品单一市场的新产品开发推向更高水平。

中国学者也关注产品平台的建设。王毅、毛义华等(1999)指出, 随着市场从卖方转向买方, 对于新产品开发, 也逐步从传统范式向平台新范式转变, 新范式主要基于核心能力为主^[10]。陈俊、黄巧(2003)指出, 产品平台有利于实现大规模定制。胡树华、汪秀婷(2003)认为产品创新平台是产品创新一体化发展的必然结果, 需要多方社会资源加入^[11]。王毅、范保群(2004)指出, 产品平台战略的持续实施主要基于企业产品、产品平台和企业能力的动态变化^[12]。

3.1.3 战略管理视角

孟丁(2013)指出, 互联网时代外部环境的复杂性要求多数企业必须对现有盈利模式进行创新^[13]。陈威如、余卓轩(2013)以中国互联网公司为案例研究对象, 从平台战略的角度对其进行了深入的分析。他们认为平台商业模式的本质是在创造一个具有巨大增长潜力的“生态圈”^[14]。李海舰、田跃新等(2014)认为, 企业要使员工成为充分发挥现代知识型员工潜力的平台, 为他们提供更大的主动权, 为公司创造价值。企业也可以使用户成为一个平台, 将客户整合到企业产品开发的过程中, 以满足用户个性化需求。张小宁、赵剑波(2015)认为, 平台用户资源可以作为一个企业的战略资源, 因此企业必须具备有效管理平台的能力^[15]。陆岷峰和陆顺(2015)指出, 在互联网金融的冲击下, 商业的银行转型升级将越来越受到平台战略的影响。对于商业银行而言, 只有搭建高效的平台, 才能实现聚集更多用户, 满足其需求, 创造高价值的战略目标^[16]。蔡宁、王节祥等(2015)以浙报传媒为案例研究和分析对象, 阐述了在产业融合背景下, 企业应该如何通过平台包围战略来获取竞争优势^[17]。研究发现, 平台包围战略的竞争优势是基于用户的“逆向”建设过程, 通过“基础用户沉淀、网络效应刺激、行业系统共生、主导架构锁定”的机制链条建立起后续的可持续竞争优势。

3.2 平台微观研究

许多关于平台战略的研究都集中在平台的微观方面, 包括平台的运行机制、管理机制、领导机制和平台建设。

Andrei Hagiu(2009)认为, 多边平台的核心运作原则是降低交易成本。Grewal等人(2010)阐述了平台的管理机制; Kevin J. Boudreau and Andrei Hagiu(2008)从平台所有者的

角度探讨了平台作为规则调节器的作用。Gezinus J. Hidding等人(2011)提出, 平台产业与传统产业的根本区别在于平台的网络外部性。Evans(2012)认为, 多边平台战略在为共同体及其多边用户创造积极外部性时, 也创造了消极的外部性和不良行为。这些负面外部因素造成了经济效率的降低。Frédérique Blondel, Serge Edouard(2015)认为, 通过开放式创新, 商业生态系统支持的平台战略可以取得成功。Jing and Benner(2016)认为, 分散化、分层次的组织设计可以解决企业核心力和竞争优势的路径依赖性问题。Yunmiao Gui, Bengang Gong, Ricardo López-Ruiz(2016)探讨了基于质量保证的B2C市场的平台竞争战略。

王毅、袁宇航(2002)提出平台战略对产品创新的好处体现在市场空间的扩大、市场份额的增加, 以及开发成本和制造成本的降低^[18]。徐晋、张祥建(2006)对平台的基本概念和类型进行了详细的总结^[19]。骆品亮、傅联英(2014)根据双边市场理论, 系统研究了传统零售企业的平台化转型及其双边定价模式^[20]。郝何龙(2015)基于对海尔的平台化战略的研究, 探讨传统制造业在新时代如何改变其商业模式和管理模式。进一步提出基于平台的精益模型原则、框架和实施步骤^[21]。汪旭晖、张其林(2015)提出平台式网络交易应受制于平台规则和法律的双重约束^[22]。井润田、赵宇楠、滕颖(2016)指出平台组织可以通过构建多样化的微社区来增加组织的适应性, 但用户交互机制不能取代理想者愿景^[23]。陈超和陈拥军(2016)认为, 互联网平台模式转型的动力是满足客户的个性化定制需求^[24]。田洪刚(2016)认为, 产业平台与销售平台之间的联系形成了一个产业系统, 可以开辟生产、分销、交换和消费的关键通道。通过有效的技术创新和组织结构创新, 形成有效的供给, 满足个性化大批量的多样化需求, 最终实现企业的转型升级^[25]。张驰、王丹(2016)指出分享型经济组织将会呈现去中心化、无边界化直至平台化的特点^[26]。

4 平台战略研究简评

首先, 企业平台战略的早期研究与当前研究存在很大不同。在企业平台战略早期研究阶段, 主要是从企业内资源和能力的共享与整合的视角出发, 以汽车工业为主要研究对象, 以产品开发战略为研究主体进行研究; 近期的研究则主要从价值网络的角度, 集中研究ICT产业和电子商务产业, 研究

主体集中在业务和双边平台战略,关注的是商业生态系统的整体价值。两者的根本区别在于,前者研究生产平台,后者研究双边(多边)平台。生产平台与双边平台的根本区别在于合同控制权的开放,即双边平台的所有者向其他集团开放产品的开发权和生产经营权。其次,上述平台战略研究工作不具备足够的学术性和理论性。目前还没有正式的多案例研究来实现归纳理论的构建,研究的规范性和应用性有待进一步提高与检验。

5 未来研究展望

5.1 平台治理问题

平台市场非常多样化。从平台企业建设的角度来看,创新生态系统平台是为系统中常见问题而设计的标准化通用技术解决方案的载体。平台的每个组件都可以通过从多个相互依赖的组件中持续开发而独立地进行创新。在平台治理过程中,创新激励策略为系统的可持续发展提供了动力,冲突协调策略为系统成员之间的长期合作提供了保障。如何在平台生态系统中创新和激励各种利益相关者,并协调潜在的冲突,已成为平台生态系统治理的核心问题。例如,如何为系统成员建立互利的合作盈利模型,如何减少平台公司之间的潜在冲突,同时确保平台的多样化应用和互补?这也是一个值得关注的问题。

5.2 传统企业转型平台型企业过程中如何权衡

索尼、微软、谷歌等企业都经历了向平台企业过渡的过程,放弃了之前已经成功的产品或商业模式。因此,这些企业在转型过程中所面临的权衡取舍问题,如转型的方式和时机等,都是值得研究的内容。

5.3 有关平台实施的有效性研究

从平台的角度看,产业科技政策和创新政策的制定需要考虑技术创新的模式、过程和特点,以及科技政策和产业发展政策目标的变化。如何使工业技术创新政策更加有效,企业如何管理产业结构,以及两者之间的相互作用如何逐步成熟,这些问题都需要理论和实践研究。从平台的角度考虑,基于政策制定的科技政策和技术创新政策的内容应从支持性金融政策工具转向基于技术的生态系统建设政策工具,重点是制定平台规则。具体的技术创新政策工具可以包括创新平台治理政策、技术联盟治理政策和创新的生态治理政策。而

这些政策的有效性可以作为未来的研究方向。

5.4 用户对平台创新的贡献

根据现有的平台战略理论,用户是网络效应的基础,用户群的增加促进了平台的增长。创新是保证平台质量的重要条件。它的实现主体是平台提供商和服务提供商。但在真实的平台市场中,用户在创新中的贡献和作用越来越突出。随着未来互联网的发展,未来,定制型商业模式或成为主流,其特点是个性化、多品种、小批量、快速响应和平台协作。这是未来平台创新的重要研究方向。此外,它也是一个有价值的研究方向,从供应商的角度讨论平台和供应商之间的关系。

5.5 平台战略在其他行业的应用研究

平台市场非常多样化。基于研究对象的可访问性,大多数研究人员利用信息和通信行业的案例对平台策略进行理论研究。平台市场和平台战略概念在其他相关行业的应用有助于提升其研究意义。例如,研究如何在战略性新兴产业中采用平台市场和平台战略相关理论,关注产业发展的系统性,找到产业发展的关键节点,支持战略性新兴产业的发展,对不同行业平台竞争进行比较研究。

参考文献

- [1] Meyer M H, Utterback, James M. The product family and the dynamics of core capability[J]. *Mit Sloan Management Review*, 1993, 34:29-47.
- [2] Meyer M H, Lehnerd A P. The power of product platforms: Building value and cost leadership[J]. *Research-Technology Management*, 1997, 40(6):526-529.
- [3] Eisenman T, Parker G, Van Alstyne M. Strategies for two-sided markets[J]. *Harvard Business Review*, 2006, 84 (10):92-101
- [4] Boudreau K J, Hagiu A. Platform Rules: Multi-Sided Platforms as Regulators[J]. *Harvard Business School Working Papers*, 2008.
- [5] Rochet J, Tirole J. PLATFORM COMPETITION IN TWO-SIDED MARKETS[J]. *Journal of the European Economic Association*, 2011, 1(4):990-1029.
- [6] 谭瑞琼. 平台经济与科技资源共享[J]. *华东科技*, 2012(9):20-23.
- [7] 徐晋, 张祥建. 平台经济学初探[J]. *中国工业经济*, 2006(5):40-47.
- [8] 胡树华, 汪秀婷. 产品创新平台的理论研究与实证分析——PNGV 案例研究[J]. *科研管理*, 2003, 24(5):8-13.

- [9] 邱栋, 吴秋明. 科技创新平台的跨平台资源集成研究 [J]. 自然辩证法研究, 2015(4):99-104.
- [10] 王毅, 毛义华, 陈劲等. 新产品开发管理新范式: 基于核心能力的平台方法 [J]. 科研管理, 1999, 20(5):6-12.
- [11] 胡树华, 汪秀婷. 产品创新平台的理论研究与实证分析——PNGV 案例研究 [J]. 科研管理, 2003, 24(5):8-13.
- [12] 王毅, 范保群. 新产品开发中的动态平台战略 [J]. 科研管理, 2004, 25(4):97-103.
- [13] 孟丁. 平台企业竞争战略框架及策略性行为研究 [J]. 华东经济管理, 2013(1):107-112.
- [14] 陈威如, 余卓轩. 平台战略: 正在席卷全球的商业模式革命 [M]. 中信出版社, 2013.
- [15] 张小宁, 赵剑波. 新工业革命背景下的平台战略与创新——海尔平台战略案例研究 [J]. 科学学与科学技术管理, 2015(3):77-86.
- [16] 陆岷峰, 陆顺, 汪祖刚. 互联网金融背景下商业银行“跨界”战略研究——基于互联网金融在商业银行转型升级中的运用 [J]. 河北地质大学学报, 2015, 38(2):94-98.
- [17] 蔡宁, 王节祥, 杨大鹏. 产业融合背景下平台包络战略选择与竞争优势构建——基于浙报传媒的案例研究 [J]. 中国工业经济, 2015(5):96-109.
- [18] 王毅, 袁宇航. 新产品开发中的平台战略研究 [J]. 中国软科学, 2003(4):55-58.
- [19] 徐晋, 张祥建. 平台经济学初探 [J]. 中国工业经济, 2006(5):40-47.
- [20] 骆品亮, 傅联英. 零售企业平台化转型及其双边定价策略研究 [J]. 管理科学学报, 2014(10):1-12.
- [21] 郝何龙. 海尔平台化精益模式设计与实施研究 [D]. 大连海事大学, 2015.
- [22] 汪旭晖, 张其林. 平台型网络市场“平台—政府”二元管理范式研究——基于阿里巴巴集团的案例分析 [J]. 中国工业经济, 2015(3):135-147.
- [23] 井润田, 赵宇楠, 滕颖. 平台组织、机制设计与小微创业过程——基于海尔集团组织平台化转型的案例研究 [J]. 管理学季刊, 2016(4):38-71.
- [24] 陈超, 陈拥军. 互联网平台模式与传统企业再造 [J]. 科技进步与对策, 2016, 33(6):84-88.
- [25] 田洪刚. 供给侧结构性改革情境下企业的平台策略行为——以小米和海尔为例 [J]. 现代经济探讨, 2016(6):65-69.
- [26] 张驰, 王丹. 分享经济下的组织变革和员工角色定位——基于海尔车小微的案例研究 [J]. 中国人力资源开发, 2016(6):12-19.

Analysis on the Marketing Strategy of Personal Financial Products under the Background of Internet Finance

Yaqin Fu

Business School of Guangxi University, Nanning, Guangxi, 530000, China

Abstract

In recent years, with the rapid development and fierce competition of Internet finance, the traditional commercial banks have had a great impact, and commercial banks have begun to join the competition one after another. Internet finance pays more attention to "long tail market", and the traditional customer orientation of commercial banks is "VIP customer". From the side attack of personal wealth management products, how should commercial banks deal with it? Internet finance has become an important trend in the future. In this context, scholars have carried out a lot of research on this issue. Through literature reading, it is found that there are many areas to be improved in the marketing strategy of personal financial products of commercial banks. Therefore, this paper Taking commercial banks as the research object, this paper summarizes the problems existing in the marketing strategy of personal financial products of commercial banks by using 4P theoretical framework, and the key factors of financial success through the Internet. This paper puts forward the optimization of marketing strategy for commercial banks to promote personal financial products.

Keywords

commercial banks; personal financial products; Internet finance; 4P theory

在互联网金融背景下个人理财产品的营销策略浅析

付亚芹

广西大学商学院, 中国·广西 南宁 530000

摘要

近年来互联网金融发展迅速, 竞争激烈, 对传统的商业银行造成了较大的冲击, 各商业银行开始纷纷加入这场竞争。互联网金融更多的是关注“长尾市场”, 而商业银行的传统客户定位则是“贵宾客户”。来自个人理财产品的侧面攻击, 商业银行应该如何应对? 互联网金融已然成为未来的重要趋势, 在这一背景下, 学者们针对这一问题上展开了大量的研究。笔者通过文献阅读发现, 商业银行个人理财产品的营销策略存在较多待完善的地方, 因此本文以商业银行为研究对象, 运用4P理论框架概括商业银行个人理财产品在营销策略上存在的问题, 透过互联网金融成功的关键因素, 提出商业银行推广个人理财产品的营销策略优化。

关键词

商业银行; 个人理财产品; 互联网金融; 4P理论

1 绪论

2013年6月13日, 支付宝重磅推出可以赚钱的, 存付一体化的余额宝, 凭借高收益性、高流动性和低风险性的优点, 余额宝快速占据了较大的市场份额。随后半年时间内, 各式各样的宝宝类理财产品顺势而生, 货币基金在互联网平台备受追捧, 互联网金融行业从此拉开了竞争的序幕。《第41次中国互联网发展状况统计报告》显示, 截止2017年12月, 在网上购买个人理财产品的消费者人数达到1.29亿, 网民使用率为16.7%。然而运用互联网技术提供金融理财服务

并不是余额宝的原创, 商业银行早就拥有运营互联网的成熟经验。1996年, 中国银行创建了第一个网上银行主页, 是商业银行使用互联网技术拓展业务服务范围的早期发展萌芽。2000年以后, 各个银行的传统业务基本完成了向互联网的转移, 用户可以在网上获得丰富的金融服务产品, 网上银行系统的架构逐渐形成。经过十余年的发展, 今天网上银行的业务开始趋于成熟, 从线下业务的网络化转变为金融创新化和个性化的阶段。纵观网上银行的发展历程, 我们可以看到金融行业在二十多年前就开始触网, 且长期以来没有出现可以与之抗衡的金融行业外的竞争对手。作为传统金融行业的巨

头商业银行,从金融产品设计的专业性、风险管理及预测技术、金融理财服务的口碑等多个方面来看,都应该占据绝对优势,然而在互联网金融这条赛道上,被电商行业阿里巴巴旗下的余额宝产品赶超。截止2018年6月底,余额宝吸收的资金规模高达18602亿元,超过了大多数商业银行的个人活期存款。

不可否认,虽然商业银行早已经运用互联网技术,但是互联网企业将互联网金融带入高速发展的赛道。导致这一现象的主要原因是金融互联网和互联网金融的思维差异。马云(2013)认为商业银行和互联网企业在金融行业的竞争,分属两种形态:商业银行等传统金融机构进入互联网,应该称为金融互联网;而互联网企业进入金融行业,应该称为互联网金融^[1]。侯维栋(2013)也强调了两者的区别,他认为互联网金融应该被视为一种全新的金融业态,是金融业务对互联网技术的充分运用;金融互联网是传统商业银行通过建设互联网的全新平台提高服务质量,使客户享受便捷高效的服务^[2]。尽管如此,金融互联网和互联网金融的本质是相同的,都是运用互联网技术发展金融服务,且两者之间的界限越来越模糊,可以将两者理解为广义的互联网金融。本文认为互联网金融是指通过云计算、大数据等高新技术,与社交网络、网上支付和搜索引擎等工具相结合,满足80%长尾市场的理财需求的一种工具。互联网金融承担的主要功能是支付、资金融通以及信息中介,深受个人客户尤其是年轻客户的青睐。大受热捧的余额宝实质是一种余额理财模型,用户利用支付宝上的现金管理账户展开资金存放活动,余额宝通过与低风险的货币基金挂钩,使客户获得比银行存款更高的收益。

互联网金融产品的高速发展,促使利率市场化的进程向前增速,这给传统的商业银行带来了巨大的冲击和挑战。比尔盖茨对传统商业银行的前景的态度透露出了一些悲观的色彩,他把传统商业银行比喻为20世纪的恐龙,认为这群恐龙将要在21世界惨遭灭绝^[3]。马云则发出豪言壮志“如果银行不做出改变,我们就改变银行”。无论是从金融业务层面,余额宝在个人理财市场上的赫赫战绩,还是从互联网金融平台层面,以阿里巴巴、腾讯等为代表的大型互联网企业不断尝试跨界经营,已经搭建了互联网金融平台,这些迹象都似乎表明互联网金融对传统金融机构的进攻来势汹汹。反观传

统金融机构的回应,在互联网企业发起的挑战面前,各大银行纷纷摩拳擦掌,不仅推出了贯穿余额理财理念的宝宝类产品,通过上线手机银行、建设电商平台等方式拓展线上渠道,而且加速布局移动支付领域,成立了“商业银行网络金融联盟”。商业银行进入互联网金融已经成为必然趋势,互联网金融在倒逼商业银行变革。考虑到金融产品的功能是资产的保值、升值,是一款没有实体形式的服务类型的产品,这意味着对于银行而言,从金融产品的研发设计到销售终端的一系列环节中的重心就是市场营销。所以,在这些研究的基础上,本文以商业银行为研究对象,运用4P理论框架概括商业银行个人理财业务存在的问题,透过互联网金融成功的关键因素,提出商业银行推广个人理财产品的营销策略优化。

2 商业银行个人理财产品现状及问题

陈小天(2014)对互联网金融、个人理财业务和网上理财的概念进行了明确的界定,全面客观地分析了互联网金融对商业银行个人理财业务的影响;他提到为了实现银行的金融产品和客户理财需求及目标的匹配,银行需要提供一系列的服务,这就是个人理财业务,也可以称为财务管理业务^[4]。袁露茜(2016)对个人金融业务和产品进行了详细的说明,她认为个人理财是一项综合业务,包括存贷款、基金、保险^[5]。从商业银行的角度理解,我国商业银行个人理财是指商业银行财务专家根据不同类性客户业务要求,向客户提供量身定做的金融资产投资方案,并代其办理相应的业务手续,使客户达到资产增值、资产保值和投资便捷、财产安全等目的的个人金融业务。本文认为个人理财产品的营销可以细分为如下的过程:(1)分析客户需求,提炼出客户对理财产品特征(例如收益率、风险、流动性)的期望;(2)寻找、接触潜在客户,主动提供服务;(3)识别客户价值,进行主动营销和关系营销。

2.1 产品

1. 个人理财产品同质化严重。纵观商业银行目前提供的个人理财产品种类,一般都是储蓄、保险和基金的简单组合,表现出来的主要特征是不同的金融产品的叠加,没有创新性,产品的重复率高。这就导致个人理财产品貌似数量众多,但除了名称的不同外,其市场内涵基本相似的尴尬局面,即在期限设计、目标客户和产品组合等方面有明显的相似性。与

发达国家理财产品的种类相比,我国商业银行的个人理财产品出现了严重的产品同质化现象。实际上,在个人理财产品的设计和开发阶段,商业银行较少结合客户的财务状况以及理财需求进行创新性设计,更多的是结合已拥有的资源优势设计金融产品。

2. 产品细分不明确。我国商业银行个人理财产品主要以资金量为细分依据,但是为低、中、高端客户提供的理财服务,细分差异不够明确。针对不同档位的客户提供的产品和服务,虽然存在服务范围的差异,即为普通客户主要提供零售服务,为中端客户主要提供理财咨询、理财规划和理财建议等,为高端客户提供个性化理财需求;但是没有考虑客户投资偏好、风险承受能力等多方面的差异,难以满足多样化的理财需求。

3. 活期理财产品防守薄弱。商业银行传统的客户战略定位以“二八”定律作为指导,关注20%的高净值客户,而忽略80%的长尾市场。低价值群体遭遇了金融资源的冷落,出现了显著的金融排斥现象。因此商业银行虽然长期提供活期理财产品,但只是作为一种揽储的手段,并没有大规模推广。换一句话说,针对80%的长尾市场累计的大规模的沉淀资金,银行主要提供的是资产保值的服务,几乎没有提供有吸引力的理财产品,即活期理财产品防守薄弱。罗方科和陈晓红(2017)通过线性回归模型,发现在以余额宝为代表的互联网金融产品的冲击下,商业银行的活期存款减少,并向网上流动^[6]。

2.2 价格

商业银行个人理财产品高起购金额长期以来制约着个人理财业务的发展,且商业银行主要为高净值客户提供理财服务。当前,我国商业银行大多数个人理财产品的最低起购价是5万元人民币,在今年全国各商业银行发行的产品中,购买门槛5万元的个人理财产品数量所占比例高达72%。这意味着,资金在5万元以下的个体的理财需求较难找到理想的理财产品,他们的理财需求无法得到满足。不过,今年7月20日,银保监会发布了《商业银行理财业务监督管理办法(征求意见稿)》,其中对理财产品的销售门槛做出了重大调整,将单只公募理财产品的销售起点由5万元降低至1万元。

2.3 渠道

1. 线下渠道是主要的交付模式,但是长期饱受诟病。线

下渠道是指商业银行的自建渠道,就是日常生活中接触的营业网点。在我国,虽然网上个人理财业务操作日益增多,但是与柜台的业务量相比,仍然存在较大差距。目前,柜台在我国依旧是个人的理财服务的主要模式,并且与保险、基金等其他金融机构相比,商业银行的营业网点规模占据绝对优势。但是,柜台模式存在着物理空间、营业时间、工作人员负荷等诸多约束,无形中增加了客户办理个人理财业务的时间、精力和成本;同时,对于商业银行而言,开设、运营一个营业网点的投入成本较大,且受到决策程序的影响,商业银行的营业网点响应市场的反应速度比较慢。此外,柜台模式的服务长期以来饱受诟病,其中包括排队等候时间长、柜员服务态度差、手续繁琐、业务办理低效等等。

2. 线上渠道不断完善,但是客户体验有待提高。商业银行的线上渠道包括网上银行、手机银行、金融产品官方网店等。商业银行线上渠道提供的个人理财业务相关服务,可以划分为两大类:其中一类传统业务的网络化服务,包括线上转账、生活缴费、信用贷款等等,是传统业务向线上渠道的拓展,没有实质性的变化;另一类是依托互联网等高新技术提供的创新型业务,例如宝宝类理财产品,更多的是对传统业务模式的颠覆和创新,在塑造一种新的商业模式。值得注意的是,商业银行在线上渠道方面处于劣势地位,因为商业银行普遍对客户体验的认识不足,导致线上客户的体验感较差,难以吸引线上客户。

2.4 促销

1. 理财产品的风险披露不足,易给投资者带来认识障碍。根据《商业银行个人理财业务风险管理指引》的规定,商业银行需要向投资者提供相关的风险揭示内容,并且应采取通俗易懂的方式。换言之,商业银行不仅应告知投资风险,而且应该帮助投资者理解投资风险。然而,商业银行在宣传和销售个人理财产品时,对理财产品的风险披露不足。理财销售人员通常主要强调本金的相对安全性,并着重介绍产品的预期收益率的具体数据,而对投资的不利情形和最坏结果提示不足。同时,理财产品的宣传材料有较多专业术语,对于客户而言晦涩难懂,除了存续期限、认购起始金额和预期收益能够相对容易理解外,普通的投资者往往无法理解其他的内容^[7]。这种销售方式无形中误导投资对理财产品风险视

而不见或者做出错误的判断,夸大了产品的预期收益率,最终误导投资者偏离自身实际情况做出不适宜的投资决策

2. 宣传方式低效,难以拉动销售。营销宣传可以帮助客户了解个人理财产品,为其投资决策提供信息支持。然而,客户对营销宣传视而不见的现实随处可见,这是很多企业在营销时面临的困境,商业银行的营销宣传也不例外。因此,有人提出没有客户不想看的宣传,只是没有满足客户需求或符合客户兴趣的宣传。例如,当客户有理财需求的意愿时,他会乐于寻求理财产品的信息,商业银行提供的宣传便可以轻易获得关注。目前商业银行采取的主要营销方式包括大厅白板展示、LED 屏幕信息循环播放、电话宣传、人员销售和门户网站的浮动广告等。可以看出,线下营业网点宣传仍然是商业银行采取的主要营销模式,虽然已采用网上宣传方式,但是受到门户网站访问量的局限性其宣传效果将大打折扣。因此,无法得到广泛的宣传,个人理财产品的销量难以实现较快增长。

3 互联网金融成功的关键因素分析

制定互联网金融战略时,金融和互联网需要深度结合,仅仅懂金融是行不通的,商业银行网上银行发展缓慢就是佐证;同理,仅仅懂互联网也是行不通的,互联网金融频频暴雷,游走在法律的边缘就是佐证,因此必须对两者均有深入的理解。互联网金融是未来的发展趋势,在这一竞争的赛道上,商业银行作为传统金融行业的龙头,拥有较多的竞争优势。第一,商业银行具有雄厚的资金保障和庞大的营业网点资产,凭借这一优势在公众心中树立了良好的形象。第二,互联网的安全技术有待完善,存在潜在的技术风险,交易主体和计算机系统的业务风险和法律风险等问题更加突出。而商业银行的风险防控经验丰富,风控技术要较为成熟。例如银行系支付具有安全性高的优势,获得了用户较高的信任度。第三,商业银行积累了规模庞大的客户群体,且这一客户群体对银行的业务依赖程度比较高,双方之间形成了信赖和合作的良性发展局面。第四,商业银行在个人理财领域有丰富的经营经验,处理个人理财业务的专业能力强,并已形成较为完善的体系。值得提出的是,这些优势资源是从金融属性的角度出发,但是,商业银行对互联网思维的理解,没有互联网深

刻和到位。因此,商业银行个人理财业务的未来发展的关键是在互联网金融背景下,如何运用互联网的思维做出自我改变以迎合客户需求。

3.1 流量是互联网金融的核心竞争力

互联网上常常说的一句话是,这是一个流量为王的时代。这一点放在互联网金融当前的发展阶段也很合适。黄旭和谢尔曼(2014)认为互联网金融的快速发展得益于其背后强大的互联网平台,因为互联网平台或信息“入口”拥有庞大的用户基础,活跃用户组成的流量池是互联网金融的核心竞争力。依托各自拥有的成熟平台,BAT 这些互联网巨头纷纷建立了“核心业务+信息+金融”的服务体系:阿里建立了“电商+信息+金融”的平台生态系统,腾讯建立了“社交+信息+金融”的平台生态系统,百度建立了“搜索+信息+金融”的平台生态系统^[8]。

3.2 依托移动支付的场景融合

第三方支付对商业银行的支付功能产生了剧烈的冲击,同时使得传统的金融企业面临“脱媒”的挑战。随着第三方支付企业移动支付策略的实施,互联网企业依靠平台优势不断加入个人理财产品代理销售的队伍中,商业银行因此不再是个人投资理财的首要渠道。有行业内人士表示,第三方支付的优势包括免费、支付场景丰富、占据优势的客户资源和销售渠道等等。纵观规模较大的理财产品购买渠道,可以发现一个共性,即多为用户规模庞大、使用频率高、发展成熟的第三方支付平台,这极大地提高了理财产品购买的便利性。在移动支付的基础上,发展移动理财,是互联网合逻辑的产物。

3.3 互联网技术特性提升个人理财业务的效率

互联网金融的发展实质上避开了商业银行的优势,通过错位营销赢得用户。关于余额宝的成功,这里有一个共识:高收益刺激客户将银行存款向余额宝转移。但是,余额宝的实质是货币基金,若与商业银行的个人理财产品相比,余额宝的收益率优势就不成立了。从技术的角度,互联网技术特性使得个人理财业务的效率得到大幅提升,从而获得庞大且迅速发展的用户群。一方面,理财运营模式与互联网特质具有匹配优势。互联网具有方便、快捷的特性,既打通了资金链条,又降低了个人理财产品的管理、运营成本;同时互联

网具有广泛性,可以实现对个人散户资金的快速聚集,形成庞大的资金规模(相当于高净值客户),获得在商业谈判中的地位。另一方面,互联网金融具有手续简单、存付一体化设计等优势,互联网金融产品具有客户门槛较低、流动性较高、小额性等特点,这迎合了大众理财需求。

4 商业银行个人理财产品的营销策略优化

4.1 定位长尾市场,提高大众化服务水平

我国中等收入群体不断增多,且这一群体的理财意识不断增强,这预示着小客户在理财客户群中的占比有着良好的增长趋势。在这一趋势的背景下,商业银行传统的“贵宾客户”的经营模式需要进行变革,必须关注“长尾”市场。这意味着商业银行的个人理财的客户群体要面临较大的变化,个体客户的数量将迎来较大增长。那么商业银行只有扩展个人理财的服务范围,提高个人理财产品质量,提升大众化服务水平,才有可能在激烈的竞争中赢得较大的优势,抓住银行发展和利润增长的新的关键点。

4.2 完善互联网渠道,走向精细化经营

为了减少交易成本,扩展客户服务范围,商业银行纷纷布局互联网技术转型升级。在网上银行及其相关的网络系统的发展基础上,商业银行通过移动互联网和大数据等新兴技术搭建平台生态系统,开始对自身的互联网渠道、个人理财产品和服务进行优化以及再造,但是这一举措目前更多的只是把银行线下功能网络化、平台化和一体化。打造新型的金融综合服务平台是商业银行维持长期生存发展的正确选择,尤其是把握住个人理财业务这一未来发展的重要趋势,而新型个人理财业务的发展离不开互联网的使用。在互联网金融模式下,商业银行需要从规模经营转向精细化经营,从重视资产转向重视客户个性化需求,通过多层次多样化的个人理财产品体系和服务体系占领市场份额。

4.3 运用 O2O2O 思维,强化全渠道管理

樊志刚等学者(2015)对互联网金融的未来业态进行了展望,他们认为商业银行同行是互联网金融行业的主要竞争者,他们将通过互联网平台提供产品和服务,主要采取客户自助的方式,而实体银行则通过远程服务提供辅助^[9]。在互联网金融模式下,客户具有分散性、广泛性的特征,传统的

自主推介销售的模式不再适用于互联网理财产品,应该逐步转向自助性销售模式,也就是个人客户在网站上搜索同质化程度较高的中低端理财产品,并对心仪的理财产品进行比较,最终完成购买,类似网上购物的过程。搭建互联网自助式个人理财平台,商业银行可以根据自己的战略目标选择不同的方式,既可以寻求其他机构的合作,也可以自建电商渠道。可以预见,在互联网金融时代金融服务渠道将覆盖线上和线下两大区域,数量和种类极大丰富。因此,商业银行迫切需要运用 O2O2O(线上到线下、线下到线上)的思想来探索线上线下一体化,形成全渠道的统一管理。

4.4 建设“金融+生活+商务”的新型网络平台

李麟和钱峰(2014)的研究认为互联网金融不是简单的技术和渠道的革新,而是一种全新的业态,是对商业银行传统经营模式的颠覆^[10]。在网民深度使用的社交、电商等平台上,建设新的营销渠道,例如微信银行、微博银行,得到了越来越多用户的认可;手机银行、IPad 银行等应用软件陆续上线,手机客户端越来越多元化。越来越多的网络银行提供与金融服务相关的生活缴费、预约挂号、电影票预定、航班订票值机等生活服务,同时商业银行陆续推出自身主导的电商平台、房屋中介平台,逐渐形成一个“金融+生活+商务”的新型网络平台。

参考文献

- [1] 中国经济网. 马云详解“金融互联网”和“互联网金融”. http://www.ce.cn/macro/more/201306/21/t20130621_24500957.shtml
- [2] 网易财经. 侯维栋:互联网金融不同于金融互联网. <http://money.163.com/13/0629/10/92HFLOVA00254UE5.html>
- [3] 贾文博. 电子商务平台和银行:美好未来共同创造[J]. 中国科技投资,2012(32):36-40.
- [4] 陈小天. 互联网金融对银行个人理财业务的影响[J]. 市场周刊(理论研究),2014(5):90-91.
- [5] 袁露茜. 互联网金融背景下中国商业银行个人理财业务的发展策略研究[D]. 云南财经大学,2016.
- [6] 罗方科,陈晓红. 互联网理财对商业银行活期存款的影响研究[J]. 系统工程,2017(3):43-48.
- [7] 尚洪涛,李慧雪. 浅析商业银行理财产品的风险披露[J]. 消费导

- 刊,2008(19):87-87.
- [8] 黄旭,谢尔曼.银行必争之地:互联网金融综合平台的演进和建设[J].银行家,2014(8):90-93.
- [9] 樊志刚,黄旭,谢尔曼.互联网时代商业银行未来的竞争格局展望[J].经济研究参考,2015(06):23-24.
- [10] 李麟,钱峰.互联网金融大潮下商业银行的战略应对——基于金融系统演化的视角[J].金融市场研究,2014(06):35-42.

Research on International Convergence of Accounting Standards and Reduction of Corporate Finance Costs

Sai Chen Weijing Li

PowerChina Finance Company Limited, Beijing, 100044, China

Abstract

With the deepening of economic globalization, the international convergence of accounting standards has become the trend of the times. In order to better realize the sustainable and stable development of China's economy, we need to accelerate the establishment of international system accounting standards according to the characteristics of the current market environment, reduce corporate financing costs, and improve the core competitiveness of enterprises.

Keywords

accounting standards; international convergence; financing costs

会计准则国际趋同与企业融资成本降低

陈赛 李玮靖

中国电建集团财务有限责任公司, 中国·北京 100044

摘要

随着经济全球化的不断深化, 会计准则国际趋同已经是大势所趋。为了更好地实现中国经济的持续稳定发展, 我们需要根据当前市场环境的特点, 加快国际系统会计准则的建立, 降低企业融资成本, 提高企业的核心竞争力。

关键词

会计准则; 国际趋同; 融资成本

1 引言

目前国际融资投资活动已经成为企业扩大生产规模、提高经营效率的重要手段。随着经济一体化和全球化进展的不断加快, 各个地区企业之间的合作逐渐深化, 会计准则作为共通的商业语言, 其一体化设置与国际趋同对企业之间的交流与沟通以及资金之间的往来具有十分重要的影响, 其可以有效降低企业境外融资费用, 提高企业融资能力。因此, 必须要加强对中国会计准则国际趋同的研究, 明确国际趋同与企业融资成本降低之间的关系, 为企业的发展与经营提供更多的资金, 促进企业持续稳定的发展。

2 中国会计准则国际趋同的发展历程

自1981年会计学会出版《会计研究》以来, 中国开始逐渐认识到各国会计准则趋同的必要性, 并逐渐进行会计趋同的研究。准确的说, 中国会计准则国际趋同是始于上世纪80

年代的, 经过几十年的发展, 目前中国绝大多数的会计准则已经与国际会计准则实现高度的趋同。

自改革开放以来, 中国全面进入市场经济时代, 经济体制的变革在一定程度上对会计制度提出了新的要求, 传统的计划经济时代的会计管理方法与财政活动已经无法满足当前时代发展和经济迅猛提升的需求。因此, 必然要适当的调整会计制度, 根据实际发展情况以及国际经济往来进行会计制度的调整与升级。中国上海证券交易所与深圳证券交易所的相继成立, 在某种程度上意味着中国证券市场的初步建立与完善。已有的会计准则只适合于中国经济体制的现状, 对于国际投资者很不友好, 国际企业难以短时间内全面理解中国财务管理制度, 看不懂中国企业的财务报表, 这在很大程度上影响外资的引入。因此, 从上世纪90年代开始, 中国开展了一系列会计准则的建设工作, 以国际发展金融贸易体制为标准, 促进会计准则的国际趋同活动。^[1]

在进行会计准则国际趋同过程中, 引入国外先进的经验

和成功案例进行参考,1992年中国针对当前国内经济发展情况开始采用《会计准则》,实施会计制度与会计准则并存的办法。随着时代的不断发展和中国金融市场的日益繁荣,所制定的“两制”和“两则”已经无法满足金融市场进一步发展的需求,各种各样财务金融经济犯罪案件屡禁不止。在这段时间内,发生了中国证券史上影响极为深刻的琼民源财务造假事件。该企业利用信息不对称,采取违规金融手段进行市场操纵,通过虚增资本公积金以及虚报利润等不法手段造成广大投资者和股民利益的损害。随着各种经济诈骗活动的愈演愈烈,中国以该案为导火索,在1997年出台并实施了《关联方及其交易的披露》具体准则,准则中确定了交易内容、披露交易方、交易价格、数量以及金额,该准则的确立是中国会计财务领域的一大变革,标志着与国际惯例相适应的中国会计准则体系的初步建立,极大地缩短了国际会计准则与中国会计准则在关联方交易披露上的差异,为外资引入提供了更好的金融环境和制度支持。

新世纪以来,中国财务部更加重视会计准则国际趋同的理念,并于2000年正式颁布了《企业会计制度》,该制度大部分条款与国际财务报告准则相一致。在以中国国情为基础考量点的同时,充分尊重了国际上的金融往来标准,使中国的会计准则与国际化进程更加匹配。第二年财务部又发布了三项具体的会计准则,该准则可以有效规范会计相关信息的披露标准以及资产负债表日后事项的执行,提高会计在企业活动与企业决策过程中的应用。自2001年中国加入国际世贸组织以来,中国跨国公司和国际投资公司发展势头异常强劲,但由于各国会计准则的不同,导致各个国家跨国公司信息汇总效率低下,会计信息的有用性较差,影响公司正常的资金往来以及战略经营。在这个背景下,中国会计准则更趋向于与国际准则一致,并重点构建更为高效的会计管理系统,为全球范围内资源的良好配置以及为市场的拓展创造有效环境,进一步实现会计准则的国际趋同。^[2]

2006年以来,中国陆续发布了一系列财政部会计管理准则文件,形成了新的会计体系,而且新形成的会计体系与国际财务报告有很高的一致性,仅在极少数问题中存在差异,这是中国会计准则国际趋同进程的重要转折和里程碑。随着时代的不断发展,中国逐渐与各个国家建立起针对性的会计

准则和标准,在多个区域获得企业会计准则的认可。2017年,中国财政部会计司发布的纲要明确指出,要实现企业会计准则的国际趋同,进一步减少中国会计准则与国际会计准则之间的差别,加强对先进会计理论和会计方法的学习与借鉴,立足于国内实际经济金融情况,持续推进会计准则的国际趋同,为国际贸易与国际融资创造良好的环境。

3 中国会计准则国际趋同的原因

通过总结发现,中国会计准则国际趋同的原因为:资本市场全球化的影响以及降低企业融资成本。

3.1 资本市场全球化的影响

随着各个国家经济贸易往来的不断密切以及资本全球化的发展,融资和投资行为不仅仅局限于一个特定的经济体,资本在国际上的流通速度和流通效率不断提升。中国很多企业要想获得进一步的发展,扩大企业规模,提高企业应对市场环境变化的能力,必须要提高企业的融资水平,将视野放宽,从全球的角度进行企业的投资与融资。随着市场环境的进一步开放,各个国家与企业之间的合作和交流不断加强,很多海外公司加入到中国市场进行融资和投资活动,这在很大程度上提高了中国金融市场的活跃度,为中国金融环境的进一步完善和发展提供了良好的支持。国际之间贸易活动的不断增加要求会计报表编制以及信息披露活动能够更加符合当前国际资本市场的规定,因此,需要加强中国会计准则的国际趋同,缩小与国际财务报告准则之间的差距,降低企业会计信息双重披露的成本,提高企业融资效率。^[1]

3.2 降低企业融资成本

各个国家会计准则存在的差异导致财务报表的差异,从而引起融资成本的提高,影响企业的生产经营效益。调查研究表明,绝大多数的投资者都希望拥有一个统一的会计标准,从而能够更简洁明了的明确各项金融活动,为投资者的决策提供有效依据。首先,各个国家会计准则的不同导致了财务信息不具有可比性,影响跨国企业的进一步发展。其次,跨国企业在发展过程中有一定的国外资本市场筹资需求,不统一的会计准则不仅影响企业的融资和投资活动,也影响企业的效益和利润。因此,必须要加强中国会计准则的国际趋同进程,缩短中国会计准则与国际会计准则之间的差距。

4 会计准则国际趋同对降低企业融资成本的效果

4.1 降低企业重新编制报表的费用

需要进行境外融资的企业通常按照本国家的会计准则进行财务报表的编制,由于各个国家会计准则的差别,在进行财务信息披露以及财务报表编制过程中,可能与国际会计准则存在一定差距,而影响会计信息披露效果。所以,进行境外融资的企业需要根据国际的相关标准进行财务报表的重新编制,这将在很大程度上提高境外融资的成本。企业需要支付一部分重新编制报表的费用,这不仅会影响企业的经济效益,而且会浪费大量的时间和精力,对跨国经营和跨国融资带来较大困难。有的企业甚至需要根据国内、国外以及国际三套准则进行财务报告的编制和调整,工作量极大,工作效率低下,严重影响企业之间的合作和沟通。通过实现会计准则的国际趋同,实施新的会计制度和会计准则,可以使中国会计环境能够满足境外资产报表编制活动的要求,中国企业编制的财务报告也能被国际企业所认可和使用,这将极大地缩短企业财务报告编制时间,降低企业的财务编制成本。同时,根据国际趋同标准进行会计财务报表的编制,可以降低企业的上市成本,提高企业财务信息的透明度和健康性,有效避免各项违法乱纪行为的发生,提高企业经营的安全性和可靠性,促进企业的可持续发展。

4.2 降低企业审计费用

通常情况下开展国外融资的企业需要同时接受国内财务部门的审计和国外财务部门的审计,这种双方的审计活动极大地提高了企业的审计费用,企业往往需要支付双倍甚至以上的审计资金而影响企业的经济效益。中国之前实行B股上市公司以及金融类上市公司的双重审计制度,在该制度的制约下企业要想获得境外融资,需要按照不同会计准则编制的

会计报表进行财务审计,通常需要聘请境内外两家会计师事务所进行审计,提高了企业的审计成本,造成了严重的资源浪费,而且影响企业的融资进程。在中国会计准则国际趋同的背景下,双重审计制度逐渐得到了废除,相关上市外资股公司只需要进行国内审计,不需要再实施境外审计工作,从而可以有效降低企业的融资成本。

4.3 降低会计人员的培训费用

在之前中国会计准则制度下,企业的会计人员需要同时掌握国内国外两种不同的会计准则,对会计人员的专业素养提出了很高的要求,而且会计工作人员工作量大,在工作过程中难免会遇到各种各样的问题从而影响工作效果。企业需要加强对会计人员境外会计准则制度的培训,从而能够使会计人员合理编制财务报表,这会导致培训费用的上升。会计准则的国际趋同不需要进行国内企业会计人员的国际会计准则制度培训,节约了培训成本,降低了企业的融资成本。

5 结语

综上所述,作者对会计准则国际趋同进行了全面的剖析。会计准则国际趋同是当前会计制度发展的必然进程,可以为企业的融资和投资活动创造更好的环境,解决以往企业融资成本过高的问题,提高企业的经济效益,促进企业的全球化发展与金融扩张。本文主要针对会计准则国际趋同的发展历程以及发展原因进行探究,指出会计准则国际趋同与企业融资成本降低之间的关系,希望能够进一步促进中国企业的持续稳定发展。

参考文献

- [1] 徐亦安. 国际会计准则的趋同 [J]. 财会学习, 2017(1):1-2.
- [2] 黄佳康. 我国会计准则国际趋同问题研究 [J]. 财经界, 2017(1):249.
- [3] 齐荻, 谭雅妃. 我国对国际会计准则趋同的应对 [J]. 经贸实践, 2016(6):97-99.

Research on Operation Evaluation of Centralized Management Mode of Group Finance Company Funds

Jing Li Jun Xin

PowerChina Finance Company Limited, Beijing, 100044, China

Abstract

With the continuous development of the social economy, the scale of the enterprise has gradually expanded, and the continuous deepening of the application of the centralized management model has played a crucial role in improving the efficiency of the use of funds by the Chinese group companies. This paper mainly studies the evaluation of the operation of the centralized management mode of the group finance company.

Keywords

group finance company; centralized management of funds; operational evaluation

集团财务公司资金集中管理模式运行评价研究

李晶 辛君

中国电建集团财务有限责任公司, 中国·北京 100044

摘要

随着社会经济的不断发展, 企业规模逐渐扩大, 资金集中管理模式应用的不断深化对于提高中国集团公司的资金使用效率具有至关重要的作用。本文主要针对集团财务公司资金集中管理模式运行评价进行研究。

关键词

集团财务公司; 资金集中管理; 运行评价

1 引言

企业规模的不断扩大使得集团企业的模式已经成为当前企业发展的主流, 在此背景下, 由于集团企业对资金集中管理模式的强烈需求衍生出了集团财务公司。集团设置专业的财务公司进行企业的资金管理, 可以解决以往财务活动管理过程中的问题, 提高资金的集中度和健康性, 为企业的进一步发展创造良好的资金环境。

2 资金集中管理概述

2.1 资金集中管理内容与概念

资金集中管理是一种统一的资金管理体制, 建立集团内部相应的资金管理标准以规范资金运行流程, 可以把集团企业所有的资源和资金都集中到集团公司中, 并设置专业的机构和部门, 开展财务管理活动。资金集中管理活动可以利用企业的各项资金, 提高资金的使用效率, 促进资金的合

理分配, 提高资金的流动性, 减少资金管理过程中的风险。

2.2 资金集中管理的方式

资金集中管理模式是集团企业应用最为广泛的一种资金管理方式, 它可以充分发挥企业资金的优势, 为企业的持续稳定发展提供有效保障。目前常见的资金集中管理内容包括资金归集、资金计划、账户集中管理、结算集中、票据集中管理以及投资和融资集中管理等。首先, 企业集团可以通过设置财务公司的形式对企业所有资金进行归集, 并在财务公司内部设置独立的结算账户, 按照约定的方式将银行账户的资金直接上划到结算账户当中, 实现集团企业所有子公司的资金归集。然后, 当集团企业的子公司和分公司需要使用资金时, 需要结合公司发展现状以及发展要求制定合理的资金规划并报由集团公司审批, 只有审批通过之后才可以将资金划拨给子公司与分公司进行生产经营活动。其次, 结合企业集团特点构建科学的资金集中管理平台, 从而可以加

强企业集团与下属各个子公司和分公司之间的交流与沟通,提高资金集中结算效率,加快转账速度,提高资金流动性。企业可以通过资金管理平台进行代理收款和代理支付的业务,实现集团子公司与外部客户之间的有效结算,提高结算效率。同时还可以有效控制结算过程中的风险因素,提高资金的安全性和稳定性。另外,集团可以通过构建财务公司的形式进行系统内部各个子公司和分公司账户的集中管理活动,把控资金的流向,减少资金管理风险。企业财务公司的建立还有利于实现企业投资和融资的集中管理,统一对所属各个子公司和分公司行使闲置资金管理以及对外融资的职能,包括贷款、对外担保以及投资等活动。集团公司收回各成员单位的投资融资的管理权限并进行统一的管理与规划,可以提高投资与融资活动的安全性,实现资金的合理分配。^[1]

3 集团财务公司资金集中管理的理论

3.1 交易成本理论

交易成本理论指的是集团企业在生产经营过程中为了打破贸易壁垒而逐渐降低企业的融资成本,在集团内部引入金融业务并与实体经济共同存在的一种工业产业结合发展理论。该理论可以实现企业金融与产业的一体化并逐渐取代市场的一些职能,集团企业在工业与产业相结合的过程中逐渐实现了外在资金成本的内在性转化。当企业产业资本和金融资本完美融合之后,会在整个企业内部构建出一个系统科学的内部资本市场,提高企业内部组织经营效率,避免市场失效问题的发生,提高集团企业的核心竞争力、市场份额和市场价值。

3.2 信息不对称理论

在市场经济体制下,不同的企业和对象对信息了解程度的区别即为信息不对称,对信息掌握比较全面的人员处于相对优势的地位,反之则处于比较劣势的地位。信息的获取能力在一定程度上决定了集团企业的发展潜力和发展前景,集团企业信息的不对称更多的表现在企业和银行之间,在集团企业中是指对应的财务公司可以更好地进行信息获取、信息处理,提高信息获得的全面性,避免信息不对称对企业造成的不良影响,为交易活动的顺利有序进行创造良好的经营环境,充分发挥财务公司在集团企业集中管理活动中的作用。^[2]

3.3 内部资本市场理论

内部资本市场理论指的是集团总公司对下属企业资产具

有所有权,是资产的最终控制方,可以通过对企业全部资产的合理管理而提高经济效益,具有资产的监督管理权,并且监督管理的力度越大,可以获得更大的经济效益。内部资本市场理论解决了在传统资本市场下由于资金成本高、信息不对称以及资源配置效率低下而导致的外部资本市场问题,提高了企业资金管理的安全性。外部资本市场的出资者们对企业拥有监督的权利,但并不能够对企业整体生产经营活动进行全方位的监管,仅仅依赖于事先签订的各项协议与合同,不能保证企业资金的合理配置与应用,这将无法提高企业的经济效益。内部资本市场的建立在很大程度上弥补了外部市场的不足。内部资本市场可以优化监督管理流程,提高整个集团的整体收益。集团总公司可以直接对下属的分公司和子公司的经营成果、现金流量和财务状况进行系统的查询,并对其所有的信息进行审计和监督,避免财务管理过程中的违法乱纪问题,提高保证资金的合理利用,有效控制信息处理成本,使集团企业实现利益最大化。

4 目前集团财务公司资金集中管理模式运行的问题

要想对集团财务公司资金集中管理模式运行效果进行评价,首先需要明确集团财务公司的概念。企业集团是一个外来词汇,是在日益激烈的市场竞争以及企业生产规模不断扩大的背景下逐渐发展起来的。有的学者认为,在共同宗旨和目标的引导与驱使下,若干企业自发组织起来的企业组织即为企业集团。企业集团的构建能够提高企业的外部风险的能力,促进企业获得更高的利益。中国企业集团是通过资金联结为主要纽带,由多个法人构成的多层次的企业联合体。财务公司又称为金融公司,中国财务公司是金融制度创新的产物,随着时代的不断发展、市场环境的不改变,中国财务公司的职能和定义也发生着不断的变化。目前中国集团财务公司一般指的是隶属于企业集团财务公司的财务公司,是一个独立的机构,主要负责集团企业财务的管理与运营。

从目前来看,中国集团财务公司资金集中管理模式受到宏观政策的影响比较大,管理效果不稳定,一旦发生宏观政策的改变,将会直接影响财务公司资金管理效果,进而引起企业集团的资金规模改变,影响企业的正常生产经营活动。其次,集团财务公司普遍缺乏对风险管理控制的重视,风险

管理意识淡薄,影响资金管理的效率。另外,集团财务公司资金归集程度严重不足,企业流动风险加剧,资金得不到合理利用,资金利用效率低下。最后,集团财务公司缺乏专业高水平的财务管理人才,人员专业素质不高,在资金管理过程中由于人员管理问题而导致的管理事故时有发生,严重影响集团财务公司资金的安全性和健康性。^[3]

5 提高集团财务公司资金集中管理模式运行效率的相关措施

5.1 加强对集团财务公司预算的控制力度

资金预算管理是企业财务公司资金集中管理的重要内容之一,直接关系到企业财务公司资金管理效率。企业需要结合自身发展特点,建立起行之有效的预算管理制度,明确预算管理流程和规范,提高预算的执行力度。集团财务公司在进行预算编制之前,需要结合集团企业发展的现状以及需求做好准备工作,安排专门的预算编制人员并组建预算编制队伍,加强对预算编制活动的监督,使得预算编制效果能够满足当前企业发展的要求。然后,设置专业人员和部门对整个预算编制流程进行监管,保证预算执行的有效性和科学性,提高预算计划的执行力度,有效控制企业的资金成本,避免出现过度偏离预算方案的情况。最后,企业还可以将预算执行效果纳入到员工的绩效考核体系当中,提高员工的生产积极性,加强员工对预算管理活动的重视,保证集团财务公司的资金能够得到合理利用,提高资金集中管理的效率。

5.2 建立健全风险管控机制

各类金融机构的运行存在各种各样的金融风险。财务公司本身具有一定的扩张性和脆弱性,财务公司风险防范能力的提升可以为集团企业提供更好的财务服务,可以保证资金管理活动的有效性。因此,必须要建立健全全面的风险管理体系,树立全面风险管理意识。企业管理人员要认识到风险管理的重要意义,并在日常管理活动中加强对风险的筛别以

及处理,提高企业应对风险的能力,将全面风险管理贯穿于财务公司资金管理过程的始终。其次,集团财务公司需要在内部建立起良好的风险管控文化,严格执行风险管理的相关措施,加强对普通员工的风险控制教育,使每一名员工都能够认识到公司运营过程中资金集中管理的重要意义,提高员工认识风险的能力和风险控制的能力,真正贯彻落实风险控制制度,保证企业运营的安全性。另外,集团财务公司还需要细化内部管理职能,创建良好的风险管控环境,加强内部监督机制的构建,建立科学的公司组织机构,充分发挥企业董事会、股东大会以及监事会的作用,实现企业职能权力的分离,使得各个部门和机构之间能够相互监督与制约。加强财务公司集中管理的风险控制考评机制建设,及时发现公司资金管理过程中存在的各种风险因素,并采取有效措施进行解决,减少风险因素的影响,提高集团财务公司的运营效率。

6 结语

综上所述,集团财务公司资金集中管理活动能够有效规避集团企业资金管理的风险因素,实现集团企业资金的安全管理,提高集团企业资金的运行效率,保证企业资金管理效益的最大化。本文主要针对集团财务公司资金集中管理的相关内容以及理论进行探讨,指出目前资金集中管理模式运行存在的问题并提出具体的解决措施,希望能为集团财务公司资金集中管理活动提供一定的参考。

参考文献:

- [1] 王靖. 大型企业集团资金结算中心管理问题研究——以C集团为例[J]. 商场现代化, 2018(13):56.
- [2] 王吉哲. 集团企业财务公司资金集中管理模式的运用探究[J]. 商场现代化, 2017(12):152-154.
- [3] 李媛. 企业集团资金结算中心模式运营实践与完善探索[J]. 财会学习, 2018(10):32.

Centralized Accounting Problems and Solutions in Enterprise Financial Accounting

Na Zhao

Luneng Group Co., LTD., Jinan, Shandong, 250001, China

Abstract

At present, the Chinese economy has developed from a rapid upward trend to a steady upward trend. The relationship between various departments of the enterprise has also undergone subtle changes. Especially in the related issues of corporate financial accounting, various issues have become very important, and the problem of centralized accounting of corporate financial accounting has become very prominent, which has had a big impact on the corporate accounting department. This paper discusses the problem of centralized accounting in enterprise financial accounting, proposes related solutions, and provides some suggestions for the development of financial accounting.

Keywords

financial accounting; centralized accounting; problems and methods

企业财务会计中的集中核算问题及解决措施

赵娜

鲁能集团有限公司, 中国·山东 济南 250001

摘要

目前中国经济已经从飞速上涨的趋势,发展到平稳上涨的态势。企业各部门的关系也发生着微妙的变化,尤其在企业财务会计的相关问题中,各种问题都变得非常重要,企业财务会计的集中核算问题已变得非常突出,这对于企业会计部门产生了很大的影响。本文对企业财务会计中集中核算问题展开论述,提出解决的相关办法,为企业财务会计发展提供一些建议。

关键词

财务会计;集中核算;问题及办法

1 引言

在中国企业发展的过程当中,财务会计是相当重要的一部分。会计的相关工作与企业中各种经济问题相互联系,影响着整个企业的经济命脉与经济效益,财务会计的集中核算问题目前已经浮出水面,其相关工作也被特殊重视。财务会计的集中核算是一种全新的管理办法,不仅可以加强企业经济活动中的监督与检查,还可以预防企业出现各种经济问题,能够让企业整个系统平稳、健康的发展与运行。

2 企业财务会计中集中核算的概述

企业财务会计中的集中核算是一种全新的企业管理办法,它有很强的增加企业资金相关活动的作用,目前很受各企业财务会计部门的欢迎。它能够提高企业相关经济活动的效率

与成功率,对企业相关经济活动进行监督与审查,可以很好的防止导致重大经济活动的发生,巩固企业总体资产的现状,防止企业公共资产流失,对于企业内部具有重大的进步意义。在目前中国企业财务会计的集中核算有许多创新的形式与模式,大大加强了会计的集中核算的适应性与普遍性,不同的企业可以采取不同的集中核算模式。中国企业财务会计中的集中核算,虽然有不断的创新与改革的趋势,但在创新过程当中总会出现各种各样的问题,目前中国企业财务会计中的核算存在相当多的问题,以下对问题进行了展开介绍,并提出了相应的解决方法^[1]。

3 集中核算的相关问题

目前中国企业财务会计中的集中核算存在很多问题,在监督过程,人员配置,部门配合等方面都存在不小的问题,

以下对各个方面的问题进行了详细的总结与介绍。

监督过程方面,主要是对重大问题的监督,落实不到主要的负责人,上下层次领导阶级之间严重分离,不能完全落实下对上的监督责任,事故的主要负责人模糊不清,上级领导总是压制着下级领导,不能产生良好的监督与审查,当需要上下级领导阶级共同承担责任时,责任总是被推卸到下级领导头上,这就对集中核算的结果产生了很大的不确定性,对集中核算存在的合理性、监督审查的合理性及可信度都产生了很大的影响^[2]。

人员方面,主要是财务会计部门中的企业分工和工作人员的工作态度上,产生了巨大的问题。尤其是在财务会计的集中核算工作当中,由于任务多且杂,在相关财务会计工作位置上的工作人员,人均所能得到的任务量不能统一,任务种类多变,这对财务工作人员的工作产生了很大的挑战,有时工作太多不仅会对工作的可信度和结果的成功率有很大影响,还会对财务会计项目的顺利进行产生巨大影响。有些企业的会计部门可能存在裁减工作人员的情况,这样会增加会计工作人员的工作量,降低工作人员的积极性,使公司的财务相关工作出现一些不必要的问题,大大的削弱财务相关工作的合理性与可信性^[3]。目前企业财务会计部门的工作人员的专业技术与能力参差不齐,财务工作人员的工作积极性得到了很大的削减。工作人员不能主动完成一些重大的经济集中核算的任务,也不能客观公平的对待财务监督与审查相关工作,对工作产生抵触情绪,对集中核算的相关工作的完成产生了巨大影响。对于重大的会计工作,一旦工作量加大,就不能很好的配合相关的领导阶级,大大影响了工作的效率与工作的质量,这样也会使整个企业的财务会计部门产生不运行的情况,整个企业财务会计部门如果不能很好的运作,对于整个企业全系统的顺利运行也会产生巨大的影响,所以我们对于在人员方面出现的分工与工作态度相关问题,应该予以很大的重视。

部门配合工作方面也存在着相当多的问题。企业的财务会计分为很多的部门,这些部门应该保持良性的相互竞争与配合的关系,但是目前大多都是恶性的竞争,相互的贬低与踩踏,为了自身的利益而损坏其他分支和部门的利益,这是相当不好的一个发展趋势。要想企业良性的发展,财务会计

相关部门中的小部门也应该良性配合,在集中核算过程当中,不仅仅是财务当中的各部门,核算的总体任务应该得到全公司各个部门的支持,但是企业的各个部门之间肯定会出现不少的利益纠纷,这就会导致在集中核算过程当中很多部门不能很好的配合财务核算部门,是集中核算项目出现停滞,给财务部门的任务产生了巨大的阻碍作用,这直接影响了集中核算任务的效率与质量,该问题必须重视与解决,否则将直接影响企业的正常运行,企业是各部门相互凝聚,产生最大的利益的场所,而不是各阶层相互争夺利益的,这个立场必须明确。

4 集中核算问题的解决方法

首先解决的是最主要的问题,对于财务部门集中核算的任务分工要明确,工作人员的工作量要合理,对于工作人员数量与工作量不能成正比的重要问题,要予以重视,要尽量将工作人员的工作时间拉长,设置工作时间长的奖励机制,对于工作人员的数量,应该控制在合理的范围之内,不应该过少,这样平均分配的工作量就会相当巨大,但也不应该过多,这样工作人员的工作量又太少,会直接影响工作人员的工作热情,减少工作人员的工资收入,对企业的集中核算问题产生不好的影响。对于每个人的工作范围应该固定且具体,明确每个人的工作时间,工作地点,工作量,一些专业技术强有长时间工作经验的老工作人员来进行重大任务的处理,这样也会增强财务集中核算的效率质量,加强财务的监督与审查,使企业良性的运行与发展^[4]。

增加工作人员的工作积极性,通过奖励机制来增加工作人员的工作积极性,可以让工作人员自主选择自己喜欢的工作内容,积极提升每个工作人员的热情,对于工作人员的补贴与奖励应该实时发放,对于集中核算当中的工作人员应该予以重要的权力与义务,对于监督与审查工作当中的重要任务,要选择工作积极性高的,经验丰富的专业技术人员。

加强会计集中核算制度的完善与建设。集中核算中的每项制度明确,每项制度要落实到具体的细节,每项工作的责任人要清晰,要有相应的制度对企业内部员工的工作进行合理的分配,也要明确与完善企业会计集中核算工作人员的奖励机制,对于积极工作的相关工作人员,要提升其奖励,这样能更好提高工作人员的工作积极性,对于上下级之间的关

系,核算制度中也要有明确的表述。

5 结语

本文通过对企业财务会计中的核算问题进行相关讨论,对财务集中核算问题进行了主要的概述,对集中核算问题目前出现的一些问题,进行了详细的阐述,并简要的说明了其解决方法,希望该方法可以有效降低企业重大经济问题的风险,加强企业对于集中核算制度的建设,对于企业工作人员与其余各部门之间的问题也提出了一些必要的建议,希望对企业正常健康发展产生积极作用。

参考文献

- [1] 王国英.论企业财务会计中集中的核算问题及解决措施[J].时代经贸,2019(06):90-91.
- [2] 赵梅玲.企业财务会计中的集中核算问题及解决措施研究[J].纳税,2018,12(35):171.
- [3] 高凯.分析企业财务会计集中核算问题[J].商场现代化,2018(14):143-144.
- [4] 唐显凤.浅析企业财务会计集中核算问题与对策[J].中外企业家,2018(20):54.

Increase the Archives Science and Technology and Accelerate the Construction of Archives Informationization

Dong'an Zhao Chenchen Zhu Yanjun Wang

Hebei Dermatitis Prevention and Control Hospital, Baoding, Hebei, 071000, China

Abstract

With the continuous development of science and technology, the efficiency of archives resource management has been effectively improved. At present, archives management is developing in the direction of standardization, standardization and informationization. In the new historical development period, the society has higher requirements for the management of archives. This requires enterprises to update and optimize file management in light of the characteristics of the times, increase archival technology and accelerate the construction of archives informationization, which will provide better quality archive resources for social and economic development and promote the modernization of archives management in the new era.

Keywords

archives science and technology research; archive informationization; archive resources

加大档案科技攻关加快推进档案信息化建设

赵栋桢 朱琛琛 王岩军

河北省皮肤病防治院, 中国·河北 保定 071000

摘要

随着科学技术的不断发展, 档案资源管理效率有效提升, 目前档案管理正朝着规范化、标准化和信息化的方向发展。在新的历史发展时期, 社会对档案的管理要求也更高, 这就要求企业结合时代特点进行档案管理的更新与优化, 加大档案科技攻关, 加快推进档案信息化建设, 为社会经济的发展提供更优质的档案资源, 促进新时期档案管理工作的现代化发展。

关键词

档案科技攻关; 档案信息化; 档案资源

1 引言

随着信息时代的全面到来, 计算机技术在各行各业有着十分关键的应用, 它不仅极大地提升了生产效率还提高了人们的生活水平。在档案管理活动中应用计算机技术, 能够使传统的人工管理档案方式向着网络化和信息化的方向发展, 实现档案信息化管理, 提高档案管理效率, 减少档案管理成本, 保证档案管理的准确性和精确性, 从而为经济的发展创造良好的档案管理环境。

2 档案信息化管理的必要性

2.1 促进中国经济的发展

档案信息化建设是中国档案事业发展的的大势所趋, 其更符合当前时代经济发展的特点, 直接关系到档案事业的全面

发展。档案信息化建设可以促进档案事业的跨越式发展, 能够显著提升档案管理和服务水平。加大档案信息科学技术的研究, 充分利用信息化技术提升档案管理活动, 从管理理念和管理方法上提高档案查询速度和档案创新质量, 可以促进档案管理活动的长远稳定发展。档案信息化建设活动的开展能够使档案管理工作更上一层楼, 更好地为社会经济的发展服务。^[1]

2.2 提高档案管理质量

社会经济的发展和各行各业生产活动的持续经营使得档案资料越来越多, 在社会主义市场经济发展的现阶段, 如何做好档案管理活动, 充分利用好档案资源, 是当前档案管理工作的重点问题。信息化技术在各行各业应用的程度不断加深, 这也对档案信息化管理活动提出了更高的要求, 企业必须要采用先进的档案管理技术与信息化技术, 进行档案信息的优化分配和科学管理, 加快推进档案信息化建设, 并促进

形成档案信息化管理部门和管理人员。档案信息化建设可以有效降低档案管理人员的工作量,提高档案的利用率,降低档案取用所使用的时间,极大地方便了人们对档案的调用与管理。传统的以人工为主的档案管理服务活动需要管理人员自行完成档案信息的收集、信号编码、上架以及查询工作,工作量较大,而且琐碎,容易出现问題。档案信息化建设可以通过信息化的手段进行档案信息的收集、处理,提高档案管理效率,解决以往人力管理方面的问题。另外,档案信息化建设还有利于档案管理职能部门的优化与精简,提高服务质量,简化服务流程,提高档案管理整体服务水平,使得档案管理部门具有良好的工作活力和效率。档案信息化建设还可以使档案形成单位建立起一个有效完善的档案网络,人们可以随时通过该档案网络进行相关档案资料的查询,及时获得所需的各种信息,减少以往档案调用和档案查询过程耗费的时间,提升档案使用的效率。^[2]

2.3 打破时间和空间的限制

传统的纸制档案管理方法需要对纸质材料进行分类、归档和整理,所占用的空间较大,需要一定环境的档案室进行储存,这无形中造成了很大的空间成本,而且纸质档案容易受到外界条件的影响出现缺失和损坏,增加了整体档案管理的资金投入。档案信息化管理活动主要是通过一系列光盘、硬盘、磁盘等存储介质完成档案信息的提取和存储,这种存储方式所耗费的空间小,占用体积小,存储容量大,往往不需要特定的空间和环境进行放置。由此可见,档案信息化建设能够打破空间的限制,使得档案管理活动更加灵活和稳定。其次,以往手工档案管理方式需要每年对各种档案材料进行人工的分类和整理,人力资源管理模式所耗费的时间长,工作量大,档案信息化管理活动可以将档案馆中的各种资源和信息存储到电脑中,通过信息化的手段完成电子文档的归档、整理并对其进行有效的分类,能够有效提高归档率与完整率,方便用户查找利用的同时也能够保证存储归档的时效性,避免档案信息的非必要丢失。^[3]

3 加大档案科技攻关加快推进档案信息化建设的相关对策

3.1 加强档案信息管理队伍的建设

档案信息化建设对档案管理人员的专业水平和计算机技

能提出了更高的要求。现阶段档案信息化管理活动的过程中,档案管理人员需要具备较高的专业水平和综合素质,能够明确现代网络技术的发展特点以及应用原理。但从目前来看,受传统档案管理理念的影响,档案管理工作参与的工作人员往往整体素质偏低,专业水平低下,而且很多企业 and 部门认为档案管理工作没有什么用处,往往配置一些年龄较大的闲散人员进行管理,导致档案信息化建设受到严重阻碍。因此,加强档案信息管理队伍的建设,提高档案信息管理人员的专业水平和综合素养,大力宣传档案信息化管理建设的重要意义,并通过一系列的培训活动和知识更新教育使得档案管理团队能够掌握必备的档案信息化建设的技能,才能够转换原有的管理理念,以适应当前信息化时代的发展要求。另外,档案管理部门还可以通过建立科学系统的奖惩激励制度,提高员工的生产积极性,促进员工进行自我完善与提升,使其为档案事业的信息化建设与发展提供源源不断的动力。其次,档案管理部门还需要加大对专业高水平档案管理人才的引入,这要求引入的人才具备系统的信息化建设知识,能够促进档案管理部门升级原有的档案管理系统,从而提高档案信息化管理的有效性和科学性。^[4]

3.2 加大档案管理工作资金投入

档案信息系统的全面数字化升级往往需要大量的资金支持,相关部门必须要明确档案信息化管理的重要意义,认识到信息化建设的必要性,通过信息化的管理手段来进行原有管理模式的改变。档案信息化投入包括人才队伍的投入、基础设施的投入以及信息资源建设的投入等。档案信息化建设也会带来一定的问题,比如信息安全问题,档案管理系统容易受到黑客和不法分子的攻击,而造成信息泄露和信息丢失的问题,这将严重影响档案管理活动的安全性和可靠性。因此,必须要加大档案信息化安全管理方面的投入,加强信息化安全建设,提高信息化的安全系数。专业技术人员要通过一系列的防火墙设置、杀毒软件设置、定期病毒查杀等活动,保证档案信息资源的安全。其次,还要加强对档案管理工作人员的安全意识培训,提高档案工作人员的责任感,让其能够严格根据制度规章和相关流程完成档案管理调用的各个环节,避免因人为因素造成档案丢失和档案管理问题。随着现代信息处理技术的广泛应用以及新型存储介质的出现,电子档案、声像档案、以磁盘、磁带、光盘等不同的形式为载体的机读

档案已经逐渐成为当前中国档案信息化建设的主要内容。工作人员需要严格按照相关政策和规定,备份应用数据,采取严格的身份认证等安全防护措施,保护档案信息资源不被流失,提高档案信息资源的完整性和真实性。

4 结语

综上所述,加大科技攻关,加快推进信息化建设是当前信息化时代档案管理活动发展的必然趋势。提升档案管理效率,保护档案资料安全,打破时间和空间的限制,这对中国档案事业的持续稳定发展具有至关重要的作用。

参考文献

- [1] 谈乐扬. 试论档案信息化过程中若干问题的理性思考 [J]. 卷宗, 2014(2):44.
- [2] 李培. 探析医院计算机档案管理工作存在的问题及对策 [J]. 中国新技术新产品, 2011(11):246-246.
- [3] 樊云. 浅谈电子信息档案管理的风险控制方法 [J]. 企业导报, 2012(6):45-46.
- [4] 刘雅伟. 浅谈档案管理信息化建设的必要性 [J]. 价值工程, 2018(22).

Discussion on the Construction of Human Resources Management Incentive Mechanism in Public Institutions

Siwen Wang

Beijing Business Management College, Beijing, 100028, China

Abstract

China's public institutions are social service-oriented work systems that serve the broad masses of people and are closely linked to people's daily lives and work. Under the impetus of the market economy, the institutions gradually implemented the employment system in the transition, with a view to optimizing the management mechanism and improving the service efficiency and level of the unit. This paper briefly introduces the current status of the incentive mechanism of the public institutions, and briefly analyzes the optimization strategy of the human resources management incentive mechanism of the public institutions.

Keywords

institutions; human resources management; incentive mechanism; strategy

试论事业单位人力资源管理激励机制的构建

王斯文

北京商业管理干部学院, 中国·北京 100028

摘要

中国的事业单位是为广大人民群众服务的社会服务型工作系统,与人们的日常生活与工作有着密切的联系。在市场经济的推动下,事业单位在转型中逐步施行了聘用制度,以期优化管理机制,提高单位的服务效率和水平。本文对当前事业单位的激励机制现状进行了简单介绍,并对事业单位的人力资源管理激励机制的优化策略进行了简要分析。

关键词

事业单位; 人力资源管理; 激励机制; 策略

1 引言

社会经济发展的大潮推动了事业单位的改革进步。事业单位的工作范畴涵盖了政治、经济、科技、文化、卫生等多个方面,事业单位的人力资源管理工作在摸索中不断革新和进步。为促进事业单位的人力资源管理模式的创新,相关部门和管理人员要在丰富的理论和实践基础上,构建人力资源管理的激励机制,利用激励机制的优势,激发工作人员的工作积极性,改善原有管理模式中存在的各种不足,为系统工作引进和培养更多优秀的人才,提高事业单位的服务效率和质量。

2 事业单位人力资源管理的概述

事业单位的创办主体是政府,单位职工的薪资发放主要来源于国家财政拨款。事业单位是由国家设置的具有社会服

务性质的公益性组织机构。例如银监会、司法所、会计核算中心、质检站等等社会服务组织。

人力资源管理的定义,客观来讲就是指特定组织对组织内部人员的综合管理,对即将进入组织的外部人员的科学筛选和招聘。人力资源管理是以“人”为主体,是围绕择人、育人、留人和用人等进行的一系列活动,最终实现组织发展目标的最大化。

人力资源管理工作中的“择人”要求相关部门和管理人员秉承劳动法大纲的基本要求,对于应聘人员进行思想导向、道德品质和专业知识的严格考察,保障单位内部新生力量的专业性。在“育人”“留人”阶段,要对在职人员进行思政教育和技能培训,完善单位的人力资源配置、绩效管理、薪酬管理、员工管理等工作。对于“用人”,相关人员可以结合单位内部的实际情况,指定科学合理的激励制度,对于

优秀职工给予相应奖励,提高员工的主动性和积极性,从而更好的服务于大众^[1]。

3 事业单位人力资源管理激励机制中存在的不足

3.1 激励意识较弱

一直以来,由于事业单位的单位性质与普通企业有本质区别,单位内部的人力资源管理工作也一直处于较为散怠的状态。相关管理人员缺乏对于员工的激励意识,还停留在原有保守的管理状态。员工一直处于被强制管束、模式化的工作状态,缺乏对岗位的热爱和工作热情。相关领导和负责人没有较强的意识去激励员工积极工作,组织内不能形成良好的竞争意识和积极争优的工作氛围,这在很大程度上限制了员工自身的发展和整个组织的进步^[2]。

3.2 激励制度缺失

明确的制度规范是一个组织得以长远发展的重要前提。事业单位中的制度建设大多只是对员工的职业道德规范和工作行为规范,硬性的要求忽视了对员工的精神层面和物质层面的激励,使工作人员只是死板的重复固定模式的工作内容,不能有效提高员工的工作热情,使事业单位的社会服务作品质不能得到进一步提升。

3.3 绩效考核机制单一

激励机制的最终考核应该坚持公平公开、辩证统一的原则。在实际工作中,事业单位的激励机制的手段较为单一,多是以物质奖励为主,没有更多的关注到员工的精神需求。物质奖励的鼓励效果时效性较短,不能让受奖励者得到更深层次的感染和鼓舞。

除了激励手段的单一,事业单位的考核标准也较为固定,多是根据工作人员的出勤率、日常工作表现等渠道获取评价信息。该评价标准只是对员工最基本的工作行为的考核,评价视野较为狭窄,不能对工作人员进行综合评价,违背了激励机制的科学性的原则。

4 事业单位激励机制的改进策略

4.1 提高激励重视

新的形势下,事业单位的工作职能发生转型,这就要求人力资源部门的管理人员及时调整管理机制,坚持“多表扬、

多激励”的原则,让员工在工作过程中得到应有的重视和认可。只有相关职能部门和领导足够重视,才能让员工在服务工作中找到被尊重、被认可的感受,改变之前那种对领导“高高在上、不顾民生”的传统印象,融洽上下属关系和同级关系,在工作实践中,减少不必要的工作冲突,提高整体的工作效率^[3]。

4.2 建立健全激励制度,优化薪资结构

事业单位人事部门的激励型管理方式应该首先体现在建立健全相关激励制度。“无规矩不成方圆”,激励制度应该贯穿于整个人力资源管理过程,主要涉及对人员招聘的激励,对员工教育培训的激励,对人员合理配置的激励等方面。相关部门和领导要从实际出发,制定出合理的激励制度,带动员工“忠于岗位、精于岗位”的工作热情。

薪酬制度是激励制度的核心部分。事业单位的薪酬制度要根据本单位的实际工作情况和人员情况,由相关部门和人员经过系统规整,制定出科学的薪酬计划。要坚持“按劳分配、按需分配”的激励原则,切合单位的实际情况,施行公平合理的工资制度。努力突破原有的“平均主义”的薪资分配,建立阶梯式的成果分配模式,增强组织内部的竞争氛围。与此同时,薪资制度还应该具备一定的时效性,要根据各种综合因素的变化,及时调整,从而实现集体利益与个人利益的共赢^[4]。

4.3 提高组织向心力和凝聚力

事业单位的队伍建设需要强大的向心力和凝聚力,这就需要相关人事部门整合各方面有效资源,加强单位文化建设,这也是对员工情感激励的有效方式。人事部门的负责人要知人善任、善于用人,在工作过程中发掘员工自身的优势,综合所长,为组织建设贡献力量。

历史上很多值得借鉴的实例,例如刘备在才智上远不及诸葛亮,但是作为一个管理者,他“三顾茅庐”“白帝托孤”用强烈的情感激励,让诸葛亮为蜀汉江山鞠躬尽瘁、死而后已。这就是刘备作为领导者的精明之处,可以让他人忠于职务、乐于职务。

同时除了领导者的情感感染,相关部门还可以组织员工进行定期的集体活动,增进员工之间、员工与领导之间的交流,让员工在日常相对固定的工作氛围中脱离出来,通过集体活动,增进同事之间的情感交流,在实际工作中精诚合作、

团结奋进,实现坚实的团队建设^[5]。

4.4 设置科学的综合考核机制

绩效考核是人力资源管理的重中之重。相关管理人员应该适当增加考核次数,细化考核标准,从员工的政治思想导向、日常出勤率、业绩水平、领导测评、民主评价等方面进行综合评价,把考核结果与员工的绩效薪资和职位升降进行有效连接,增强岗位竞争的紧迫性,从根本上激励员工努力奋进。

另外人事部门在设置考核机制时还要广泛听取意见,通过职工座谈会等渠道获取职工对考核机制的意见和建议,对有效信息择优听取,不断改进考核机制和奖励机制。

考核完成后的奖励阶段是激励机制的核心内容,相关部门和人员要丰富奖励方式,以公平公正为基本准则,设置精神奖励、物质奖励、职位升迁奖励等,使员工形成强烈的进取心,培养其对岗位的工作热情。

5 结语

综上所述,激励机制贯穿于事业单位人力资源管理的各

个环节,可以有效调节和改良单位内部的人力资源利用情况。在原有管理经验的基础上,将激励机制植入到制度建设、人力资源管理、绩效管理和考核评价等环节,发挥激励机制的最大优势,让职工能够发挥所长,为单位发展奠定坚实的组织基础。

参考文献

- [1] 刘亮.试论事业单位人力资源激励机制[J].经济研究刊,2013(29):104+115.
- [2] 李霞.事业单位人力资源激励机制的构建策略[J].经贸实践,2018(16):235.
- [3] 朱明.试论人力资源管理中的一个重要方法——激励机制[J].人力资源管理,2013(09):161-162.
- [4] 尹升.事业单位人力资源管理中的激励机制[J].财会学习,2019(10):184+186.
- [5] 李非亚.事业单位人力资源管理中的激励机制研究[J].知识经济,2018(17):61-62.

《财经与管理》征稿函

期刊概况：

期刊概况：

刊名：财经与管理

ISSN：2529-7848（电子版）2529-783X（纸质版）

出版语言：华文

出刊周期：季刊（每1/4/7/10月出刊）

投稿网站：ojs.s-p.sg

收稿刊期：2019年第4期

出版社名称：新加坡协同出版社



出版社介绍：

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

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

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



Synergy Publishing Pte. Ltd.
contact@s-p.sg
www.s-p.sg
12 Eu Tong Sen Street
#08-169 Singapore(059819)

Finance And Management is an independent
open access journal published by Synergy
Publishing Pte. Ltd.

ISSN 2529-783X



9 772529 783191