

FINANCE AND MANAGEMENT

财经与管理

Volume 4 Issue 3 · March 2020 · ISSN 2529-783X (print) | ISSN 2529-7848 (online)



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

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, #07-169, Singapore (059819)

FINANCE AND MANAGEMENT

财 经 与 管 理

第 4 卷第 3 期 2020年 3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
Shangdong Yang Hengjun Zhang

编委
Editorial Board Members 王 君 王 伟
Jun Wang Wei Wang
王佳璇 钱群初
Jiaxuan Wang Qunchu Qian

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, #07-169, Singapore (059819)

研究性文章

- 1 基于债券交易信息的信评调整时效性研究
(孙继锋 孙婷娜)
- 5 非利息收入对上市城(农)商行绩效影响的实证研究
(喻晓芬 李淑锦)
- 11 关于5G行业上市公司投资策略分析
(梁柳)
- 15 基于COX比例危险模型的企业财务困境摆脱研究
(胡敏)
- 18 公司治理视角下中国国有企业实施职业经理人制度的
路径探析
(李振 张迪 胡巧荣)
- 23 基于动力变革的活力型班组建设研究
(邹会彦)
- 28 基于群决策理论的PPP模式下社会资本投资决策指标
体系构建
(杨岫)
- 32 基于层次分析法的地方政府债务风险评估研究
(朱鹏)
- 35 基于金融供给侧改革的养老金融发展策略研究
(俞瑞)

综述性文章

- 39 浅析统计工作在企业管理中的作用
(黄秀明)
- 42 电子商务企业专利保护现状与对策研究
(高涛 曹长芳)
- 45 企业财务管理中存在的问题及对策分析——以用友U8
软件为例
(闫志云)
- 49 高校法律援助可持续发展探析
(覃雪)
- 53 浅析管理会计在企业应用中存在的问题和对策
(王锐锐)
- 56 战略管理的发展历程、趋势与前沿理论
(王晓光 李亚萍)
- 59 关于加强财经管理对企业发展的影响
(吴勇)
- 62 浅析完全成本管理
(陈超男)
- 67 煤炭市场营销策略研究
(任信达)
- 70 管理会计在中国企业管理中的应用研究
(赖诗琳)
- 73 浅谈新金融背景下提高中国商业银行风险管理的策略
研究
(王家瑛)

Article

- 1 Research on Timeliness of Credit Rating Adjustment Based on Bond Transaction Information
(Jifeng Sun Tingna Sun)
- 5 An Empirical Study on the Impact of Non-interest Income on the Performance of Listed Urban (Rural) Commercial Banks
(Xiaofen Yu Shujin Li)
- 11 Analysis of Investment Strategies of Listed Companies in 5G Industry
(Liu Liang)
- 15 Research on How to Get Rid of Enterprise Financial Distress Based on COX Proportional Hazard Model
(Min Hu)
- 18 An Analysis of the Ways for Chinese State-owned Enterprises to Implement the Professional Manager System from the Perspective of Corporate Governance
(Zhen Li Di Zhang Qiaorong Hu)
- 23 Research on the Construction of Energetic Team Based on Dynamic Change
(Huiyan Zou)
- 28 Construction of Social Capital Investment Decision Index System under PPP Model Based on Group Decision Theory
(Shen Yang)
- 32 Research on the Risk Assessment of Local Government Debt Based on AHP
(Peng Zhu)
- 35 Research on Development Strategy of Pension Finance Based on Financial Supply Side Reform
(Rui Yu)

Review

- 39 Analysis of the Role of Statistical Work in Enterprise Management
(Xiuming Huang)
- 42 Research on the Current Situation and Countermeasures of Patent Protection in Electronic Business Enterprises
(Tao Gao Changfang Cao)
- 45 Analysis of Problems Existing in Enterprise Financial Management and Countermeasures—Taking UFIDA U8 Software as an Example
(Zhiyun Yan)
- 49 Analysis on the Sustainable Development of Legal Aid in Colleges and Universities
(Xue Qin)
- 53 Analysis of the Problems and Countermeasures in the Application of Management Accounting in Enterprises
(Ruirui Wang)
- 56 The Development Course, Trend and Frontier Theory of Strategic Management
(Xiaoguang Wang Yaping Li)
- 59 On the Impact of Strengthening Financial Management on Enterprise Development
(Yong Wu)
- 62 Analysis of Complete Cost Management
(Chaonan Chen)
- 67 Research on Coal Marketing Strategy
(Xinda Ren)
- 70 Research on the Application of Management Accounting in Chinese Enterprise Management
(Shilin Lai)
- 73 Discussion on the Strategy Research of Improving the Risk Management of Chinese Commercial Banks under the New Financial Background
(Jiaying Wang)

《财经与管理》征稿函

期刊概况：

中文刊名：财经与管理
ISSN：2529-783X (print) 2529-7848 (online)
出刊周期：月刊
出版语言：华文刊
收稿刊期：2020 年第 4 期
期刊网址：<https://ojs.s-p.sg/index.php/cjygl>
出版社名称：新加坡协同出版社

作者权益：

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

出版格式要求：

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

评审过程：

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

出刊及存档：

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

Research on Timeliness of Credit Rating Adjustment Based on Bond Transaction Information

Jifeng Sun Tingna Sun

1. School of Statistics, Renmin University of China, Shenzhen, Guangdong, 518048, China
2. Shantou University Law School, Shenzhen, Guangdong, 518000, China

Abstract

In recent years, China's bond market has experienced rapid development, but the pace of credit risk supervision has not kept up. From the perspective of the credit risk supervision and early warning mechanism of the Chinese bond market, the phenomenon of untimely tracking and lagging rating methods is common. This paper uses securities trading information, and the study found that before the bond credit level was lowered, the yield to maturity of some bonds had increased significantly. Some investors are aware of bond credit risk earlier than professional credit rating agencies.

Keywords

credit risk; transaction information; yield to maturity

基于债券交易信息的信评调整时效性研究

孙继锋¹ 孙婷娜²

1. 中国人民大学统计学院, 中国·广东 深圳 518048
2. 汕头大学法学院, 中国·广东 深圳 518000

摘要

近年来中国债券市场经历了快速的发展,但是信用风险监管的步伐却没有跟上。从中国债券市场信用风险监管及预警机制来看,跟踪不及时以及评级方法落后的现象普遍存在。论文采用证券交易信息,研究发现在债券信用级别下调之前,一些债券的到期收益率已明显提高。部分投资者对债券信用风险的察觉早于专业信用评级机构。

关键词

信用风险; 交易信息; 到期收益率

1 引言

2008年美国发生的次级债务危机迅速波及全球。2009年希腊发生的主权债务危机对希腊及其欧盟的经济发展与社会稳定产生了剧烈的影响。2010年后欧洲又发生一系列债务危机。发生在欧美的一系列信用危机虽然对中国产生了一定的影响,但并没有对中国的金融体系造成直接的冲击。2014年中国颁布《新国九条》,进一步推动公司债发行制度的完善。在债券市场信用风险研究中,其他国家一些学者基于完全信息的假设,建立并进一步完善了结构模型。Merton(1874)在信用风险定价模型中结合Black-Scholes模型构建了BSM模型^[1]。在Merton之后,大量学者对结构模型进行了发展和完善。Shimko(1993)等引入了随机利率,并对破产程序进行了简化^[2]; Longstaff等(1995)定义了并引入了公司违约

门槛值^[3]。在公司发生实质性违约之前,只要公司资产价值跌破门槛值,就视为违约事件发生。Christoffersen等(2016)和Kwon(2016)采用结构模型对债券信用利差和收益波动率以及股指期权偏离度进行了研究^[4,5]。Liang等(2016)在结构模型的框架下,通过有条件地施加信用评级迁移边界,构建了针对信用级别迁移的企业债券无差别定价模型,借助动态规划理论,分析模型参数对无差别定价的影响^[6]。

随着近几年中国违约事件的增多,中国学者开始借鉴其他国家已有研究成果,进一步根据中国债券市场修正和完善模型,以此度量中国债券市场的信用风险。但是李萌(2016)等发现债券发行过程中存在着信息披露不完善的问题,这将对债券市场的发展,对信用市场的建立产生重大不利影响,加强债券市场信息披露与减少债券市场信息不对称具有重要意义^[7]。

张志军等(2016)指出中国债券市场的信用风险不断集聚,防范债券市场风险至关重要^[8]。李新(2016)发现债券信用级别与债券融资成本存在显著的负向关系^[9]。这说明债券市场信用风险评级机构在一定程度上得到了投资者的认可。

2 样本描述性统计分析

论文选取了2015年7月1日至2016年12月31日期间,中国市场4898家发债主体,发行的17197支中期票据,企业债和公司债形成的3628221条交易信息。记录中交易情况和到期收益率的信息,统计情况如表1所示,统计结果显著性检测结果如表2所示。

表1 不同类型债券的交易和到期收益率情况统计表

债券类型	记录数	有效记录数	有效记录比率(%)	到期收益率(%)	收益率的方差
中期票据	1075964	88502	8.225	5.138	31.6966
企业债	1669828	130975	7.844	5.019	2.0667
公司债	882429	67554	7.655	5.384	2.0866
合计	3628221	287031	7.911	-	-

注:数据来源wind数据库,计算到期收益率均值和方差时,舍弃没有成交量的记录,表中对含有小数的数据采用了四舍五入,保留小数点后3位数字。

表2 不同类型债券的到期收益率差异显著性检验情况

检验类型	均值一致性检验(ρ_value)			方差一致性检验(ρ_value)		
	中期票据	企业债	公司债	中期票据	企业债	公司债
债券类别						
中期票据	1.000	0.172	0.045	1.000	0.000	0.808
企业债	-	1.000	0.000	-	1.000	0.000
公司债	-	-	1.000	-	-	1.000

注:数据来源wind数据库,计算到期收益率均值和方差时,舍弃了当日没有成交量的记录,表中对含有小数的数据采用了四舍五入,保留小数点后3位数字。

由于中期票据,企业债和公司债的发行流程与监管机构不同,监管与审批机制可能对债券的到期收益率有一定程度的影响,三种债券的到期收益率有一定的差异。由表格1中数据可知,三种债券中投资者对公司债券的到期收益率期望值要求最高。根据表格2中的均值一致性检验结果可知,公司债的到期收益率期望值与中期票据和企业债的差异显著性 ρ_value 分别为0.0448,0.000。据此可以判断,公司债的到期收益率显著不同于中期票据和企业债。根据表格2中方差一致性结果检验可知,公司债到期收益率的波动和中期票据之间没有显著的差异, ρ_value 值高达0.808;公司债与企业

债的到期收益率的波动存在显著的差异,方差一致性检验 ρ_value 约等于0.000。投资者对企业债的到期收益率要求最低。企业债与中期票据之间的到期收益率期望值差异并不明显,但两者之间的到期收益率波动情况差异性非常显著,方差一致性检验的 ρ_value 值约等于0.000。

3 实证分析

3.1 调整债券信用级别对到期收益率的影响

论文采用2016年期间中国债券市场风险评级专业机构上调信用级别的856支债券和下调信用级别的257支债券。根据上调和下调将选取的样本分成上调组(上调信用级别)和下调组(下调信用级别),然后以债券信用级别调整日为界,研究债券信用评级前后债券到期收益率的变化。为了排除债券信用调级前后剩余期限变化对到期收益率的影响,引入了对照组。上调组和下调组的时间跨度为31天,为保持对照组时间上取值的合理性,取了20160101,20160331,20160630,20160930,20161231五日为临界日。统计结果如下表3和表4所示。

表3 下调债券信用级别对到期收益率的影响

	组别	均值	方差	ρ_value
实验组	前15日	11.806	18.983	0.085
	后15日	19.805	65.307	
对照组	前15日	13.278	39.279	0.355
	后15日	15.542	63.922	

注:实验组前15日组代表每支债券信用级别下调前15日的记录,后15日代表下调后15日的记录;对照组前15日代表该组债券在选取日前15日的记录,后15日代表在选取日后15日的记录;表中含有小数的数据采用了四舍五入,保留小数点后面三位(下同)。

表4 上调债券信用级别对到期收益率的影响

	组别	均值	方差	ρ_value
实验组	前15日	4.901	4.397	0.801
	后15日	4.835	5.145	
对照组	前15日	5.011	39.279	0.475
	后15日	4.840	63.922	

通过对实验组和对照组的债券历史数据统计分析,可知中国债券市场专业评级机构下调债券信用级别后,投资者对债券索要的到期收益率提高了约8%,说明债券市场投资者认可了债券市场信用风险评级机构的下调举措,对下调债券的信用风险预期值增大。债券市场信用风险评级机构上调债券

信用级别后，并没有引起债券投资者对这些债券索要期收益率的显著下降，说明债券市场投资者对信用风险评级机构上调债券级别的举措没有认可。

再看一下实验组和对照组统计结果的显著性：信用级别上调组债券的到期收益率在信用级别调整前后变化差异仅为0.07%，接近于0，置信度为0.80，从统计的角度，在一定程度上说明债券市场投资者不认可信用评级机构的上调举措。中国债券市场从2014年起，信用事件开始激增，进入2016年以来更是频繁爆发，而2016年债券市场信用风险专业评级机构上调债券信用状况的数量与下调数量之比高达3.3:1，这一举措有违市场近况。

从表3和表4可以看出，债券市场信用评级机构上调组债券的到期收益率无论是信用评级机构调整前，还是信用评级机构调整后均低于评级机构下调组债券的到期收益率，说明市场中存在部分机构或个人投资者，它们对风险的察觉能力要先于评级机构。对于债券市场信用评级机构下调信用级别的债券，投资者要求的期收益率会显著地提高，与此同时债券到期收益率会在短期内剧烈波动。

3.2 调整主体信用级别对到期收益率的影响

论文利用评级机构2015年至2016年对发债主体做出长期委托评级时前后各15日，发债主体所对应债券到期收益率的变动来研究发债主体信用评级变动对到期收益率的影响。共计13512条记录，其中向上调级的记录有694条，向下调级的记录有315条，维持不变的记录有12143条。分成两组——调整前组和调整后组，其中调整前组是发债主体对应债券在发债主体信用评级调整前15日的到期收益率统计，调整后组是发债主体对应债券在发债主体评级调整后15日的到期收益率统计。统计结果如表5和表6所示，表中信用级别为发债主体调整前的信用级别。

从表5中不同信用级别之间到期收益率的差异可以看出：随着信用级别的下降，投资者要求更好的到期收益率，市场对于投资风险给予了一定的补偿；中国信用评级机构所做出的评级是有效的，对投资者识别信用风险有引导作用。从信用评级机构下调发行主体信用评级前后对照来看，信用评级机构对发行主体信用级别下调后，多数发行主体对应的债券到期收益率提高了。说明市场投资者对评级机构下调发行主体信用级别的举措做出了认可的反应。投资者认为这些发行

主体发行的债券信用风险提高了，故要求更高的收益作为补偿。从信用评级机构上调发行主体信用评级前后日15对应债券的到期收益率变动来看，发行主体信用级别被上调后，其发行债券的到期收益率有显著的下降。信用级别处于AA层及AAA层的发行主体的信用级别被下调后，其发行债券的到期收益率在一定程度上会提高。

表5 调整发债主体信用级别对债券到期收益率的影响

时期	信用级别	AAA层	AA层	A层	BC层
调整前	调低	7.371	6.608	7.829	6.838
	维持	3.891	5.197	7.384	59.877
	调高	-	4.511	5.544	-
调整后	调低	7.661	6.935	7.317	6.843
	维持	3.919	5.226	7.545	71.731
	调高	-	4.402	5.32	-

注：调整前代表发行主体信用级别调整前15日的记录，调整后代表发行主体信用级别调整后15日的记录；AAA层包括信用级别为AAA，AA层包含信用级别为AA+、AA、AA-，A层包含信用级别为A+、A、A-，BC层包含信用级别为BBB+、BBB、BBB-、BB+、BB、BB-、B+、B、B-、CCC、CC、C；表中发债主体信用状况从AAA到BC依次恶化；表中含有小数的数据采用了四舍五入，保留小数点后面三位。

表6 实验采用各信用级别数据量

时期	信用级别	AAA层	AA层	A层	BC层
调整前	调低	36	393	88	13
	维持	9184	21173	127	24
	调高	-	1591	36	-
调整后	调低	33	383	75	12
	维持	9277	21401	125	25
	调高	-	1576	38	-

注：调整前代表发行主体信用级别调整前15日的记录，调整后代表发行主体信用级别调整后15日的记录；表中发债主体信用状况从AAA到BC依次恶化。

4 结语

论文首先从投资者对信用评级机构的认可度做了实证分析。然后结合其他国家研究成果，整合信用量化及自动化技术，采用证券交易信息，通过研究分析发现中国债券市场信用风险评级机构的评级结果对投资者识别信用风险具有指导作用。市场投资者对于信用评级机构下调债券或发行主体的信用级别的举措，做出了认可的响应。当债券或者发债主体的信用风险恶化时，部分市场投资者早于信用评级机构对此作出了反应。

参考文献

- [1] Merton R C. On the Pricing of Corporate Debt: The Risk Structure of Interest Rates[J]. *Journal of Finance*, 1974, 29(2): 449-470.
- [2] Shimko D, Tejima, Deventer D. The Pricing of Risky Debt when Interest Rates Are Stochastic[J]. *Journal of Fixed Income*, 1993, 3(2): 58-66.
- [3] Longstaff F A, Schwartz E S. A Simple Approach to Valuing Risky Fixed and Floating Rate Debt[J]. *Journal of Finance*, 1995, 50(3): 789-819.
- [4] Christoffersen P, Du D, Elkamhi R. Rare Disasters, Credit, and Option Market Puzzles[J]. *Management Science*, 2016, 63(5): 1341-1364.
- [5] Kwon T Y. A Correlated Structural Credit Risk Model with Random Coefficients and Its Bayesian Estimation Using Stock and Credit Market Information[J]. *Journal of Risk Model Validation*, 2016, 10(3): 21-48.
- [6] Liang J, Zhao Y, Zhang X. Utility Indifference Valuation of Corporate Bond with Credit Rating Migration by Structure Approach[J]. *Economic Modelling*, 2016, 54(2): 339-339.
- [7] 李萌. 基于现状的中国债券市场优化与改善[J]. *经济师*, 2016, 31(6): 66-67.
- [8] 张志军, 陈诣辉, 陈秉正. 债券市场的信用风险防范[J]. *中国金融*, 2016, 67(19): 61-63.
- [9] 李新. 公司治理、债券信用评级与债券融资成本[J]. *财会通讯*, 2016, 37(06): 92-95.

An Empirical Study on the Impact of Non-interest Income on the Performance of Listed Urban (Rural) Commercial Banks

Xiaofen Yu Shujin Li

College of Economics, Hangzhou Dianzi University, Hangzhou, Zhejiang, 310018, China

Abstract

The paper uses panel data of 20 listed urban commercial banks and 7 rural commercial banks from 2014 to 2018, taking the proportion of non-interest income and income diversification index as explanatory variables, and ROE as the explanatory variable. Selecting cost-income ratio, equity ratio, asset size, GDP index, Internet finance index, etc. as control variables, the model is established to empirically analyze the impact of non-interest income on the performance of Chinese listed urban commercial banks and rural commercial banks. The results show that non-interest income has different effects on the performance of urban commercial banks and rural commercial banks. Non-interest income is not conducive to improving the performance of urban commercial banks and is conducive to improving the performance of rural commercial banks, but the effect is not significant, which fully shows that the impact of non-interest income on the performance of different types of commercial banks is different.

Keywords

urban (rural) commercial banks; non-interest income; diversified income; bank performance

非利息收入对上市城（农）商行绩效影响的实证研究

喻晓芬 李淑锦

杭州电子科技大学经济学院, 中国·浙江 杭州 310018

摘要

论文利用2014–2018年20家上市城商行、7家农商行的面板数据, 将非利息收入占比和收入多元化指数作为解释变量, ROE为被解释变量, 选取成本收入比、权益比、资产规模、GDP指数、互联网金融指数等为控制变量, 建立模型实证分析了非利息收入对中国上市城商行和农商行绩效的影响。结果表明: 非利息收入对城商行和农商行绩效的影响不同, 非利息收入不利于提高城商行绩效, 有利于农商行绩效提高, 但是效果不显著。这充分说明了非利息收入对不同类型商业银行绩效的影响是不同的。

关键词

城（农）商行; 非利息收入; 多元化收入; 银行绩效

1 引言

近几年随着中国步入经济新常态, 经济增速由高速进入中高速状态, 金融环境发生巨大变化, 商业银行的利润虽然仍然处于上升趋势, 但是增速明显放缓。众所周知, 商业银行的利润主要来自于利息收入与非利息收入, 在中国, 以存贷利差产生的利息收入为主, 占据了营业收入70%以上的比重。在互联网金融大量涌现以及利率市场化的背景下, 金融脱媒加剧, 存贷利差收窄, 商业银行以利息收入为主的盈利模式难以保持利润的持续增长, 利润空间逐渐缩小, 收益的波动性加大, 银行面临更大的利率风险。由此可见非利息收

入的重要性凸显, 银行家将发展非利息收入业务看作是丰富收入来源、提高经营绩效的必然途径。

城（农）商行作为区域性银行, 对于区域经济的发展起到了重要的作用, 与大型商业银行的业务对象可以形成互补, 共同促进区域经济的发展。近期数据显示城（农）商行的资产规模在不断增大, 在银行业中所占的比重也越来越大, 开始占据着举足轻重的地位, 而且近三年来共有十几家城（农）商行陆续上市, 城（农）商行通过上市来补充自身资金更好的为区域经济做出贡献。相对于大型商业银行, 城（农）商行更加依赖于以存贷利差为主的经营模式, 受到的冲击更大。

因此,研究非利息收入占比提高对于上市城(农)商行经营绩效产生的影响对于今后银行的盈利模式与发展战略的布局、实现高效、可持续性发展具有重要的指导意义与现实意义。

关于非利息收入如何影响商业银行的绩效,学者们并没有达成一致的结论。目前对于该问题的研究,主要有四种观点:

一种观点是非利息收入有利于提升商业银行的绩效。Sanya 和 Wolfe (2010)^[1] 利用 11 个国家总共 226 家上市银行的数据进行分析,研究得出非利息收入可以降低银行的风险,提高银行绩效; Meslier 等 (2014)^[2] 也得出向非利息活动的转变增加了银行利润和风险调整利润。李琼和单承芸^[3] (2019) 以 25 家上市银行 2011–2016 年数据为样本,通过实证分析发现全体上市银行非利息收入占比的提高使得经营绩效提高,但影响不显著;任立媛和赵莉 (2018)^[4] 选择中国 16 家上市商业银行为研究样本进行实证分析,结论是非利息收入在营业收入中的占比越高,商业银行的整体绩效越好;张欢 (2016)^[5] 认为开展非利息收入业务不仅能显著提高银行盈利能力,还能降低其波动性。

第二种观点是非利息收入不利于提高商业银行绩效。Lepetit 等 (2008)^[6] 对 1996–2002 年欧洲银行业的多元化经营进行分析,说明非利息业务加大银行的经营风险,但对经营绩效的改善并不明显; Calmes 等 (2007)^[7] 认为非利息收入对银行绩效产生负向作用;胡东婉和朱安琪 (2018)^[8] 基于 35 家上市银行的实证数据,利用广义矩估计方法进行检验,研究结果表明非利息收入与银行绩效呈负相关关系。

第三种观点是非利息收入占比与银行绩效呈倒“U”型。田雅群等 (2017)^[9] 基于农村商业银行的微观数据,研究结果表明,非利息收入占比与银行绩效呈倒“U”型关系;陈雨潇和周昭维 (2017)^[10] 选取 2010–2015 年度 40 家商业银行的经营数据及宏观数据,利用面板门限模型与二次模型进行分析,研究结果表明中间业务收入与经营绩效存在倒 U 型的关系,中间业务收入存在一定的适度区间;窦俊贤 (2015)^[11] 基于中国 16 家上市商业银行 2008–2013 年的数据,发现非利息收入占比与银行绩效存在着倒 U 型关系。

最后一种观点是非利息收入对不同类型商业银行绩效影响不同。学者们根据不同规模以及类型的银行研究非利息收入对其影响,发现非利息收入对于不同的银行绩效影响也不尽相同,甚至对于同一类型银行,学者们得出的结论也不尽

相同。王正耀和杨景陆 (2018)^[12] 利用 2009–2016 年中国 16 家上市商业银行的面板数据,构建了单一门槛的面板门槛模型进行实证分析,结果表明:对于资产规模小于 21163.39 亿元的小型银行来说,非利息收入并不会改善银行经营效率;对于资产规模超过 21163.39 亿元的大型银行来说,非利息收入对银行提高经营效率更为有效;冯波等 (2016)^[13] 利用 2007–2013 年中国 16 家上市商业银行的面板数据,认为大型国有商业银行的绩效与非利息收入占比正相关,城市商业银行的绩效与非利息收入占比负相关,股份制商业银行应根据自身业务的特点制定差异化的发展战略;王曼怡和甄晗蕾 (2016)^[14] 与陈一洪 (2015)^[15] 却提出了不同观点,前者以 34 家城市商业银行为研究对象,发现非利息收入对于提升城商行绩效具有显著的正向推动作用,后者使用中国 24 家大型城商行 2009–2013 年的普通面板数据,实证分析表明非利息收入的增加有助于提升大型城商行经营绩效。

综上所述,对于非利息收入对商业银行绩效影响问题,世界各国学者们没有得出一致的结论。商业银行究竟如何提高其绩效?非利息收入是否是关键要素?对这些问题的回答可能应该具体问题具体分析。因此论文以 2014–2018 年 20 家中国上市城商行和 7 家农商行的数据为样本,建立面板模型进行回归实证分析,探究非利息收入对上市城(农)商行绩效的影响及其影响的显著性,是本论文的现实意义所在。

2 银行非利息收入与其绩效关系的理论分析

2.1 非利息收入与银行绩效关系的基础理论

关于非利息收入与商业银行绩效关系的理论有以下三种,具体分析如下:

2.1.1 范围经济理论

根据范围经济理论可知,企业同时产生多种产品的成本比分别生产的要低,能够获取更好的经济效益。银行的利润主要来源于利息收入和非利息收入。银行在开展利息业务的同时推广非利息收入业务,使客户在办理一种业务的同时可以了解其他感兴趣的业务,而且两种业务同时进行可以共享工作人员与所能获取的客户信息,降低管理成本和信息搜寻成本。在成本降低的基础上,银行可以考虑给客户更加实惠的价格,增加客户的忠实度,为银行带来稳定的客户群,实现收入的稳定性,从而提高银行的效率。

2.1.2 规模经济理论

规模经济是通过扩大经营规模来降低单位成本。规模不同的银行对其经营效率的影响也是不同的,达到规模效应的银行,其边际成本是递减的。银行可以通过不断的培养金融人才,积极进行业务拓展和创新,提升服务水平与质量,实现银行规模的扩大。在实现了规模效应后,银行应大力发展无需占用太多自有资金的非利息收入业务,不仅能增加收入渠道降低收入的不稳定性,还能享受边际成本降低所带来的好处,从而提升整体利润水平。

2.1.3 资产组合理论

从资产组合理论的角度来看,银行通过开展非利息收入业务,实现了收入多元化,可以分散过于依赖单一收入模式所带来的风险。目前,在互联网金融和利率市场化的金融环境下,利息收入的波动性增大,扩展非利息收入业务可以降低利率波动对银行盈利稳定性的影响,减少对于存贷利差的依赖,起到分散风险作用。

综上所述,范围经济理论认为,开展各种非利息收入业务可丰富银行业务种类降低运营成本,在为客户提供更加多元化和人性化的服务的同时,增强客户的忠实度,提升银行的经营效率;资产组合理论认为,非利息收入业务和利息收入业务就似资产组合中两个相关性不强的资产,发展非利息收入业务可以增加收入来源,有利于提高银行绩效;而规模经济理论则认为,对规模不同的银行,非利息收入对其经营效率的影响也是不同的。对达到规模效应的银行,其边际影响是递减的,从而说明对不同规模的银行,其可能的影响是不同的。

2.2 商业银行绩效的影响因素

根据以上理论分析,商业银行绩效的影响因素有:

①非利息收入。非利息收入是商业银行另一收入来源。论文选择非利息收入占比和收入多元化两个指标来衡量银行的非利息收入;

②银行的定价能力。议价能力较强的银行能够实现较好的存贷利差,压低成本,提高收入,提升利润空间。论文利用净息差和净利差来衡量银行的定价能力;

③成本控制能力。同样的收入水平,成本控制较好的银行能够获得更多的利润,或者说能够在有限的成本下获取更多的收入,说明银行是有效率的。成本收入比反映了所取得

的营业收入需要消耗多少营业成本,在一定程度上体现了银行的成本控制能力;

④股东权益。股东权益是银行资金来源之一,银行可以合理利用这部分资金去创造收益,而且股东权益可降低银行倒闭的风险。权益比应当适中,如果权益比过小,表明企业过度负债,容易削弱公司抵御外部冲击的能力,如果过大,意味着企业没有积极地利用财务杠杆作用来扩大经营规模;

⑤资产规模。资产规模对银行的经营风险和业务范围都有一定的影响,较大的资产规模可使银行实现规模效应,在发展业务时可降低成本,实现较好的经济效益;

⑥经营风险。面对较大经营风险的银行,其收入可能会产生较大的波动,客户对银行的忠诚度可能也会降低,使得银行绩效恶化。资本充足率是保证银行等金融机构正常运营和发展所必需的资本比率,在一定程度上体现银行经营的风险,因此将其作为衡量指标;

⑦宏观环境因素。银行的绩效在一定程度上会随宏观经济形势的波动而变动。在目前背景下,互联网金融发展对银行的传统业务造成了较大的冲击,分流了银行的存贷业务,使得银行的利润空间收窄。论文选取中国生产总值和互联网金融指数两个指标反映宏观环境因素。

2.3 银行绩效指标的度量

银行绩效一般是指银行在经营活动中的效率,对于商业银行这类以获取利润为目的的企业,衡量其经营绩效的最好指标是盈利性指标,即考察其经营过程中的盈利能力;同时考虑到企业经营的最大宗旨是实现股东权益最大化,也就意味着要增大股东资本的使用效率。因此综合考虑,论文将净资产收益率作为银行绩效的度量指标。

3 变量选取与模型确定

3.1 样本的选取和数据来源

论文选取所有上市城(农)商行作为样本,剔除数据缺失的样本,一共有20家城商行,7家农商行。样本的数据均来自于同花顺和各个银行的年报,且都是年度数据,样本数据的时间跨度为2014-2018年。

3.2 变量的选取与说明

根据以上理论分析,论文在主要变量选取上,将净资产收益率作为衡量银行绩效的指标,非利息收入占比和收入多

元化指数作为解释变量,选取了6个财务指标和2个宏观层面的因素作为控制变量。具体见表1。

表1 变量的名称以及定义

变量名称	简称	定义
净资产收益率	ROE	净利润 / 平均净资产
非利息收入占比	NII	非利息收入 / 营业收入
多元化指数	DIV	$1 - (\text{净利息收入占比的平方} + \text{非利息收入占比的平方})$
净息差	NIM	$(\text{银行全部利息收入} - \text{银行全部利息支出}) / \text{全部生息资产}$
净利差	NIS	生息率 - 付息率
成本收入比	COSTINC	营业成本 / 营业收入
权益比率	EA	股东权益 / 总资产
资产规模	TA	总资产的自然对数
互联网金融指数	IFDI	——
中国生产总值	GDP	——
资本充足率	CAR	资本 / 风险资产

3.3 模型构建

为了研究非利息收入对上市城(农)商行绩效的影响,论文运用面板数据进行回归分析,并且考虑到非利息收入占比与收入多元化指数可能存在共线性,所以将这两个解释变量分开建立两个模型进行实证分析,回归模型的具体形式如下:

$$\text{模型①: } ROE_{it} = \alpha_{it} + \delta_1 NII_{it} + \delta_2 NIM_{it} + \delta_3 NIS_{it} + \delta_4 COSTINC_{it} + \delta_5 EA_{it} + \delta_6 CAR_{it} + \delta_7 TA_{it} + \delta_8 IFDI_{it} + \delta_9 GDP_{it} + \varepsilon_{it}$$

$$\text{模型②: } ROE_{it} = \alpha_{it} + \delta_1 DIV_{it} + \delta_2 NIM_{it} + \delta_3 NIS_{it} + \delta_4 COSTINC_{it} + \delta_5 EA_{it} + \delta_6 CAR_{it} + \delta_7 TA_{it} + \delta_8 IFDI_{it} + \delta_9 GDP_{it} + \varepsilon_{it}$$

4 实证分析

4.1 Hausman 检验

论文的数据是面板数据,首先应该确定应该使用固定效应模型还是随机效应模型,或者混合效应模型。论文采用 Hausman 检验来确定,具体的检验结果见表2和表3。

表2 城商行的 Hausman 检验结果

检验结果	统计量	自由度	P 值
模型①	18.06	9	0.0344
模型②	43.06	9	0.0000

表2给出了城商行数据的 Hausman 检验结果。结果表明模型①的P值和模型②的P值都小于0.05,所以选择固定效应模型。

对农商行的 Hausman 检验结果见表3。模型①和模型②的P值都大于0.05,应该采用随机效应模型。

表3 农商行的 Hausman 检验结果

检验结果	统计量	自由度	P 值
模型(1)	10.13	6	0.1192
模型(2)	10.10	6	0.1203

4.2 实证结果与分析

论文使用 stata15 软件对 2014-2018 年 20 家城商行和 7 家农商行的面板数据进行回归,结果如表4和表5所示。

表4给出了城商行绩效对非利息收入占比与收入多元化指数的回归结果,结果表明,对应于模型①和模型②,非利息收入占比(NII)和收入多元化指数(DIV)的系数分别为-0.328911、-4.422738,t值分别为-1.78和-7.63,模型①的拟合度为52.19%,模型②的拟合度为72.57%,且非利息收入(NII)在10%的显著性水平下与城商行绩效(ROE)之间存在显著的负相关性,非利息收入占比(NII)每提高一个百分点,ROE会降低0.328911%;而在1%的显著性水平下,收入多元化指数(DIV)与城商行绩效(ROE)之间存在显著的负相关性,收入多元化指数(DIV)每增加1%,城商行绩效(ROE)降低4.422738%。在模型①中,净息差与城商行绩效在5%的显著性水平下存在负相关关系,在1%显著性水平下,净利差与城商行绩效呈显著的正相关性,成本收入比与城商行绩效在10%的显著性水平下为负相关关系,其他变量均不显著。在模型②中,资产规模在10%的显著性水平下对城商行绩效产生显著的正向影响,其余控制变量均不显著。

表4 城商行绩效对非利息收入占比与收入多元化指数的回归结果

模型①		模型②	
变量	系数	变量	系数
NII	-0.328911 (-1.78) *	DIV	-4.422738 (-7.63) ***
NIM	-9.031351 (-2.13) **	NIM	2.11863 (0.66)
NIS	13.62648 (3.24) ***	NIS	2.050938 (0.63)
COSTINC	-1.90064 (-1.77) *	COSTINC	-1.184008 (-1.45)
EA	-2.508315 (-1.33)	EA	1.330503 (0.89)
TA	0.6306562 (1.49)	TA	0.5753957 (1.81) *
CAR	0.061647 (0.06)	CAR	0.1596658 (0.20)
IFID	-0.5145874 (-0.52)	IFID	0.2339535 (0.32)
GDP	0.2406699 (1.51)	GDP	0.017687 (0.44)
C(常数)	78.66173 (0.79)	C(常数)	-23.13987 (-0.31)
P 值	0	P 值	0
R-sq	52.19%	R-sq	72.57%

注:括号内为t值,***、**、*分别表示1%、5%、10%的显著性水平。

表5 农商行绩效对非利息收入占比与收入多元化指数的回归结果

模型①		模型②	
变量	系数	变量	系数
NII	0.026883 (0.64)	DIV	0.0196022 (0.68)
NIM	1.807564 (0.78)	NIM	1.889854 (0.82)
NIS	-0.0483265 (-0.02)	NIS	-0.1146292 (-0.05)
COSTINC	-0.0433184 (-0.99)	COSTINC	-0.0448097 (-1.01)
EA	-1.002703 (-5.13) ***	EA	-1.35163 (-5.14) ***
TA	2.033481 (2.47) **	TA	2.02324 (2.47) **
CAR	0.0506927 (0.30)	CAR	0.0513053 (0.30)
IFID	-1.351925 (-2.98) ***	IFID	-1.35163 (-3.00) ***
GDP	-12.24385 (-3.45) ***	GDP	-12.19734 (-3.43) ***
C(常数)	112.5218(5.10)***	C(常数)	112.1685 (5.08) ***
P值	0	P值	0
R-sq	91.92%	R-sq	91.94%

注：括号内为t值，***、**、*分别表示在1%、5%、10%的显著性水平下拒绝原假设。

从表5可以看出，在农商行绩效对非利息收入占比与收入多元化指数的回归中，非利息收入占比(NII)与收入多元化指数(DIV)的系数分别为0.026993、0.0196022，两个模型的拟合度都很高，达到了90%以上，说明解释变量很好的解释了被解释变量，但是t值都小于1，表明非利息收入占比(NII)、收入多元化指数(DIV)与农商行绩效之间都是存在正相关性，但是不显著。在两个模型中，互联网金融指数、GDP指数和权益比在1%的显著性水平下与农商行绩效负相关，资产规模在5%的显著性水平下与农商行绩效正相关，其他控制变量均不显著。

5 结论与建议

5.1 结论

通过以上实证分析表明，非利息收入对中国城(农)商行绩效的影响并不一致。非利息收入不利于上市城商行绩效的提升，会降低银行绩效；而对于农商行，非利息收入对上市农商行绩效产生正向的影响，但并不显著。实证结果与理论分析基本一致。

关于非利息收入对城商行绩效产生的不利影响，笔者认为主要基于以下三个原因：第一，相较于大型商业银行，城商行的非利息收入占比较低。目前，中国城商行仍然十分依赖于以利息收入为主的发展模式，非利息收入业务发展不成

熟，服务水平与资产规模都不如大型商业银行，经营范围难以扩展，因此扩展非利息收入业务反而导致银行绩效的波动；第二，非利息收入产生的成本过高。城商行目前的规模未能实现规模效应，发展非利息收入业务带来的收入可能还不够摊薄其产生的各种成本，反而会降低利润；第三，风险控制能力不足。城商行发展非利息收入业务时未充分考虑到其带来的经营风险，非利息收入的转换成本低，客户的流动性大，而且其细分业务中的投资收益存在一定的风险，所以非利息收入自身所产生的风险可能大于其给银行所带来的风险分散效应。

对于农商行，非利息收入对其绩效的正向影响并不显著原因主要是基于两个方面的原因：第一，相比于城商行，农商行的非利息收入占比更小，在非利息收入对城商行产生不利影响时，由于规模的限制，从而使其对农商行的影响并不显著；第二，细分非利息收入业务对农商行产生的影响相互抵消。占比较大的、相对比较稳定的手续费收入的增加可以为农商行带来收入又不会增加太大的风险，有利于提高银行绩效，而投资收益这类占比小于手续费收入的业务风险较大，增加了农商行收入的不稳定性，不利于银行绩效提高。因此，非利息收入对其绩效呈正向影响。

5.2 建议

根据实证分析的结果并结合理论分析，论文尝试对城(农)商行如何提升其绩效提出如下建议：

对于城商行来说，非利息收入增长会降低其绩效。因此，目前城商行仍然需要把精力放在传统业务上，不宜再扩展非利息收入业务。在利息收入业务上，与大型商业银行的客户群错开，重点关注贷款难的小微企业，加大业务创新能力，迎合客户需求，积极主动的扩展客户群，稳定客户资源。而对于现存的非利息收入业务对城商行绩效造成的不利影响，首先，城商行应该加强成本控制能力，可以通过培养非利息收入业务方面的人才，提高该业务的效率和服务水平，从而降低其产生的费用成本。其次，城商行应该增强风险防护意识，考虑到其可能带来的风险，对于投资收益这种高风险收入应该加强风险防控，发生风险损失时，及时制定好应对策略，对于手续费收入这类低风险收入，应该加强监督，以便及时进行止损。

对于农商行而言，非利息收入增长会对其产生不显著的

正向影响。因此,农商行应与城商行一样,不能松懈对于传统业务的发展,通过提升服务水平与业务能力,不断扩展银行规模,为非利息收入的发展奠定良好的基础。在发展传统业务时可以适当拓展非利息收入业务,尤其是手续费收入这类风险小、较为稳定的收入。同时,农商行对于非利息收入业务可以针对客户的不同需求实行差别定价与服务,为客户提供更加人性化和多元化服务,降低同质化,减少互联网金融对其业务的分流影响。农商行也应注重对各类人才的培养,积极主动并有效地运用股东权益等可用资金来发展各项业务,提高银行效率。

参考文献

- [1] Sarah Sanya&Simon Wolfe.Can Banks in Emerging Economies Benefit from Revenue Diversification?[J].Journal of Financial Services Research,2011,40(1-2):79-101.
- [2] Céline Meslier,Ruth Tacneng,Amine Tarazi. Is bank income diversification beneficial?Evidence from an emerging economy[J]. Journal of International Financial Markets,Institutions&Money,2014:97-126.
- [3] 李琼,单承芸.非利息收入对我国上市银行经营绩效的影响研究[J].武汉金融,2019,39(9):82-88.
- [4] 任立媛,赵莉.非利息收入占比、利率市场化与商业银行绩效[J].财会通讯,2018,39(21):106-111.
- [5] 张欢.上市商业银行非利息收入业务多角度解析[J].财会通讯,2016,37(02):39-42.
- [6] Laetitia Lepetit,Emmanuelle Nys,Philippe Rous,Amine Tarazi. The expansion of services in European banking:Implications for loan pricing and interest margins[J].Journal of Banking and Finance,2007:2325-2335.
- [7] Christian Calmes ,Ying Liu. Financial structure change and banking income:A Canada-U.S.comparison[J].Journal of International Financial Markets,Institutions&Money,2007:128-139.
- [8] 胡东婉,朱安琪.商业银行非利息收入结构化差异与经营绩效关系研究——基于35家上市银行实证数据[J].经济学家,2018,30(06):82-87.
- [9] 田雅群,何广文,范亚辰.收入多元化、市场势力与农村商业银行经营绩效[J].中南大学学报(社会科学版),2017,19(06):101-108.
- [10] 陈雨潇,周昭维.我国商业银行中间业务对绩效的影响研究——基于2010~2015年40家商业银行分析[J].农村金融研究,2017,38(01):39-44.
- [11] 窦俊贤.经济新常态下的非利息收入与商业银行绩效研究——基于我国16家上市商业银行2008~2013年的数据分析[J].金融与经济,2015,36(09):58-61.
- [12] 王正耀,杨景陆.非利息收入对我国上市商业银行效率的影响研究——基于超效率SBM模型和面板门槛模型[J].金融发展研究,2018,37(02):61-67.
- [13] 冯波,王笳旭,石玉乾,霍黎敏.非利息收入对商业银行绩效影响的实证研究——基于我国上市商业银行的面板数据分析[J].金融理论与实践,2016,38(04):110-115.
- [14] 王曼怡,甄晗蕾.非利息收入对城市商业银行绩效影响的实证研究——基于2008-2015年面板数据模型分析[J].国际经济合作,2016,32(11):92-95.
- [15] 陈一洪.非利息收入与城市商业银行经营绩效[J].金融论坛,2015,20(01):28-34.

Analysis of Investment Strategies of Listed Companies in 5G Industry

Liu Liang

School of Accounting, Anhui Wenda University of Information Engineering, Anhui, Hefei, 230032, China

Abstract

The impact of 5G is getting greater and greater, and its environment and layout are constantly improving. In the environment where the 5G market is about to grow rapidly, it has driven the long-term sustainable development of the entire 5G industry. Therefore, combined with the analysis of various aspects in the context of the macro environment, a reasonable assessment of the relative investment value of China's entire 5G industry is made, and the future development of the 5G industry is predicted, and some constructive investment opinions are provided to investors. On the one hand, the thesis infers the investment value of the 5G industry with facts, and provides constructive opinions and suggestions for investors. Relevant investment recommendations and practical investment strategies are given for the relative investment value of listed companies in the 5G industry.

Keywords

5G industry; macro analysis; risk assessment; investment technology analysis

关于 5G 行业上市公司投资策略分析

梁柳

安徽文达信息工程学院会计学院, 中国·安徽 合肥 230032

摘要

5G 的影响程度越来越大, 它的环境以及布局不断趋于完善。在 5G 市场即将高速增长的环境下, 带动了整个 5G 行业长远可持续发展。因此结合宏观环境背景下的各个方面进行分析后, 对中国整个 5G 行业相对投资价值分析做出合理评估, 并预测 5G 行业未来发展情况, 同时向投资者提供一些有建设性的投资意见。本文一方面用事实推论 5G 行业的投资价值, 为投资者提供建设性意见和建议。对 5G 行业上市公司的相对投资价值给出了相关性的投资建议和切实可行的投资策略。

关键词

5G 行业; 宏观分析; 风险评估; 投资技术分析

1 引言

1.1 研究背景

自 20 世纪 80 年代诞生移动通信已经成为了把人类社会连接于一起的整体即基础信息网络。而它的不断发展成为了推动经济发展和提升社会信息化水平的重要动力^[1]。面向 2020 年及其以后的第五代移动通信也就是 5G 已经成为了世界研究开发的重点问题。

1.2 研究内容

研究内容主要分为四个部分。第一, 5G 行业的发展状况; 第二, 从市场、政策、经营、宏观以及经济方面的风险等对 5G 类上市公司的投资风险来进行简要的介绍和分析, 并显现出 5G 行业风险的奇特性; 第三, 通过重点分析 5G 行业发展

的周期性以及趋势性, 研究 5G 类股票的投资对策同时根据投资者投资周期的偏好程度对 5G 类股票的投资价值提出观点并最终得出结论。

1.3 研究目的

我们期望通过对 5G 类上市公司的总体投资价值进行的简要分析来对 A 股市场的中小投资者的投资观念有所启发并能帮助他们更全面的认知 5G 类股票从而进行理性的价值投资。以上仅供参考, 众所周知, 投资股票除了参考市场行情, 考虑自身各方面的建议也是很必要的。

2 行业投资价值宏观背景分析

2.1 经济政策环境的影响

在这样技术创新的时代背景下, 随者全新商业模式的涌

现,提供商品与服务的旧方式成急剧改变或彻底抛弃,5G经济将优先和 Airbnb 等颠覆者的出现带来了“共享经济”的政策挑战这是 5G 经济中将涌现政策挑战新浪潮的标志。总之,消费者和行业的支出表明他们已经做出了选择,支持将更多技术集成于日常生活中,而 5G 技术将带来大最创新,政策制定者面临着就上述创新调整政策与监管的全新挑战^[2]。

2.2 5G 行业内企业竞争

从 2014 年开始 5G 概念就成为了业内关注的热点问题。运营商技术竞争加快,中国移动 5G 系统设计主要从三方面进行考虑:一是统一灵活的 5G 新空口;二是以用户为中心的网路;三是面向服务的云化网络。中国电信 5G 部署的总体规划是在 2016 年到 2018 年完成网络架构,关键技术研究以及概念验证,并提出 4G 向 5G 演进技术方案以及开展部分关键技术实验室测试与外场试验。2019 年建成若干规模预商用网,2020 年实现 5G 商用的目标。2020-2025 年,按照 CTNet2025 网络的发展目标来持续开展 5G 网络后续技术演进工作。中国电信 5G 工作重点是:统一构建测试验证环境,打造联合创新平台。

3 5G 发展现状及经济贡献对比分析

3.1 全球 5G 发展现状

3.1.1 美国

5G 的市场可能性在美国被发现的早,2016 年就开始了 5G 的部署工作,美国政府先从 5G 的无线电频率分配开始着手,当时美国计划在 2018 年做到全面覆盖,因此在四座城市先进行前期的试验^[3]。2017 年的时候美国运营商 Verizon 就宣布将在于 2018 年下半年开始实施部分地区的 5G 核心网和商用无线网的部署工作,而在这个过程中,爱立信将为 5G 的相关服务保驾护航,确保 5G 网络的开展工作更加顺畅。

3.1.2 中国

中国在全球 5G 马拉松比赛中是个领跑者,从 2013 年成立“IMT-2020 推进组”以来,中国 5G 市场取得了很大的飞跃,先是在怀柔建成了全球最大的 5G 试验网,而后华为的多项关键技术已被采纳为 5G 国际核心标准。从中国三大运营商来看:中国移动会在 4~5 个城市开展外场试验,争取在 2020 年之际实现大规模商用;中国联通计划 2018 年的时候在 5~6 个城市进行 5G 系统组网验证,预测在 2020 年进行大规模的

5G 商用网络部署;中国电信在 2016 年开通了 5G 放实验室,除此之外还申请了 5G 相关发明专利 59 项,并计划在 2019 年建成若干规模预商用网。而且中国已经展开了 5G 网络的基站建设工作。

3.1.3 其他

除了上述国家及地区以外,世界上其他国家对于 5G 也露出了渴望的眼神。就在 2017 年 4 月,韩国二大电信商韩国电信(KT)和爱立信以及其他技术合作伙伴宣布已经就 2017 年进行 5G 试验网的部署和优化的步骤和细节达成了一致,并在 2018 平昌冬季奥运会,韩国实现了 5G 首秀。

3.2 4G 和 5G 的宏观经济贡献对比

3.2.1 4G 经济贡献

① 4G 促进信息通信产业的繁荣发展

根据《通信世界网》报道,2014 年发展 4G 以来,电信企业 4G 收入在持续增长,最近两年手机在 4G 网络的选择上较 2G、3G 网络也逐渐明显。



图 1 2018-2019 年 4G 手机出货量及其同比趋势图

由上图 1 可知,在 2019 年 4 月,中国手机总体出货量超过 3500 万部,同比增长了 6.7%,4G 手机在同期手机出货量中占 95.4%,2G、3G 手机出货量分别为 160 万多部、1.2 万多部;2019 年 1~4 月,中国手机总体出货量高达 1.1 亿多部,同比下降了 6.7%,其中 4G 手机就有 1 亿多部,同比下降了 5.6%,在同期手机出货量中占约为 95%,2G、3G 手机出货量分别为 524.0 万部、5.7 万部。

② 4G 规模收益情况

信息消费规模由 2013 年的 2.2 万亿元增长至 2018 年近 5 万亿元,年均增长幅度超过 15%。网络零售规模从 2013 年的 1.8 万亿元增长至 2018 年的 9 万亿元,年均增长幅度达到 38%。共享经济规模则在 2018 年达到 2.9 万亿元,同比增长了 41%。截止到 2018 年底,上市互联网企业营收超过 1.8 万

亿元，是2013年底的5倍；总市值达到8万亿元，是2013年底的4.4倍。

表1 4G规模变动情况(单位:万亿元)

时间	信息消费规模	网络零售规模	共享经济规模
2013年	1.2	1.8	2.1
2018年	6	9	2.9

数据来源:通信世界网

3.2.2 5G对经济产业的贡献分析

①直接和间接经济产出

在信通院的《5G经济社会影响白皮书》里可看出,5G对于直接产出方面,从2020年5G正式商用算起,预计当年将带动大约4840亿元直接产出,2025年、2030年将分别增长到3.3万亿、6.3万亿元,十年之间的年均复合增长率为29%;在间接产出方面,2020年、2025年和2030年,5G将分别带动1.2万亿元、6.3万亿元和10.6万亿元,年均复合增长率为24%。

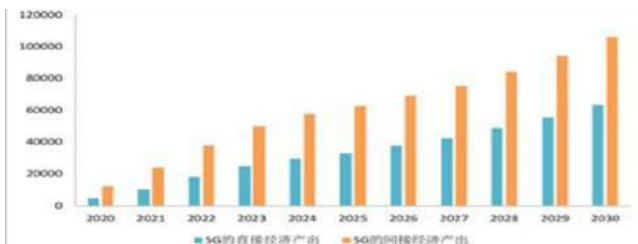


图2 5G的直接和间接经济产出测算(亿元)

②5G对运营商及各行业的支出

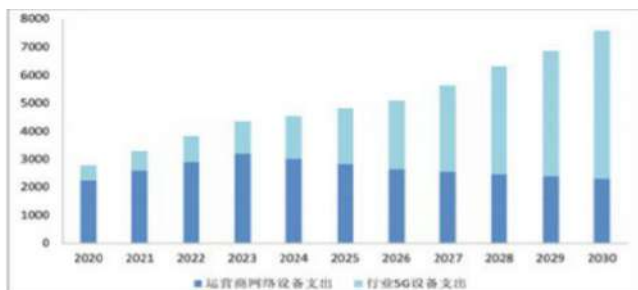


图3 来自运营商和各行业5G相关设备支出(亿元)

由上图3可知,在带动行业经济上,5G对于运营商的经济支出所占比例逐渐成下降趋势,在5G利用初期,运营商对于相关设备支出前期超出2000亿元,占5G设备总支出超过80%,随着5G网络逐渐完善部署,运营商设备支出将2023年之后开始下降,后期也将逐渐成熟,投资收益也将逐渐增多^[4-5]。

4 预期绩效

2014年4G慢慢普及,随之而来的手机也都变成了智能手机,并在2G的基础上提速降费。时代在进步,如今5G成为了一大热门话题,并且也在慢慢走进大众的生活中。它给移动网络通讯等领域将会带来巨大改变,有着相对良好的发展前景。

4.1 主要特点

首先5G网络相较于现在的4G网络最大的特点就是网速快,科技在不断进步,因此网络的发展也会越来越快,不然很可能就会被市场所淘汰;其次5G网络的覆盖面也将会更广泛,就拿目前来说,我们在教室、地下停车场或者是家中的卫生间会发现网络信号很差,而5G网络则能提高网络品质,很好地解决这个问题;接着是低功耗、低时延这一特点,将功耗降低,改善用户体验。

4.2 应用领域

4.2.1 交通领域

利用5G低时延这一大特点,实现无人驾驶,提高行车安全性。有时人判断不出来车距,但是传感器可以精确到厘米级,通过精准数据智慧行车。

4.2.2 医疗领域

实现远程医疗,解决清晰度不高、成像失真、卡顿延时的问题,更利于更加精细的会诊和手术操作。

4.2.3 通信领域

为农民打通致富路,让他们通过优质网络把自家的产品卖出去。

5 风险评估

5.1 产品风险

在5G全面覆盖的大背景下,人与人、人与物、物与物都将通过这一桥梁进行高速的连接,这也给黑客攻击提供了更多机会,对信息安全保障带来致命影响。信息安全不仅包括防范来自外部的攻击,而且还要防止内部的泄露。

5.2 可能带来的负面影响

- ①出现信任危机,影响企业信誉。
- ②前期投入太大,后期运营不当可能会导致亏损。

5.3 风险消减对策

在决定投资前,应找专业人士进行评估,该产业是否值

得投资,若值得投资,后期又能带来多大的利益。注重研发力度,在新的领域不断发掘潜力,创新^[6]。5G的发展前景是广阔的,尤其在这个网络大数据时代,它甚至可以无处不在,通过技术的融合,把很多不可能转换为可能,便利生活,促进科技发展,中国将不断提高综合实力。

6 研究结论与投资意见

6.1 研究结论

我们根据上文对于不同指标数据的分析,得出结论汇总如下:

在论文中,我们通过对于5G网络相关的作为代表的几家企业的股市指标数据研究,发现了在股票的投资价值方面,5G网络投资股票趋势越来越好,前景可观。

6.2 对于投资者的意见

6.2.1 拥有健康的投资心理

如果想要在激烈的投资市场中获得胜利,拥有一颗健康的投资心理是关键。拥有一颗健康的投资心理可以让投资者对于投资市场保持正确的认识与正确的实践。保持一颗健康的投资心理同样也可以让我们制定出更加完善科学合理的计划策略并且严加执行。

6.2.2 认知并克服不正确的心理误区

一般来说,投资者在实战操作的过程中总会出现很多心理误区,从而致使投资者出现操作失误的情况,最终导致投资者的账户资金出现严重的亏损。所以认识并克服不正确的心理极其重要。下面,我们将会对于几种常见的心理误区进行分析:

①盲目跟风

一般来说,在这种盲目跟风心理的作用下,如果发生某种突发的的事件,诸如恐怖袭击等等,5G市场整体的价格在投资者的盲目跟风的操作影响下就会出现市场失衡等现象,从而进而致使股票价格的波动,这样的话,往往会被那些在股票市场上面兴风作浪用意不良的人牵着鼻子走,上了他们的当,手中的资产也会被他们吞没,让投资者悔恨莫及。

②举棋不定

拥有这种心理去投资的投资者,在平日里买卖某种股票的时候,也许之前已经制定了相关的计划,考虑好了对应的投资策略,可是在进入某一货币市场的时候,由于“羊群心理”的影响,经常性不能组成比较好的股票组合,一旦出现风吹草动,便会不能去实施自身本来的投资方案。

③欲望无止境

投资者想要获得利润是理所当然的事情,但是切记,不要过于贪心,很多时候,都是投资者过分贪心导致了投资者的失败。

④不敢去输

货币市场一直是充满竞争并且充满风险的,所以在货币市场里面,是即没有常胜之将,也没有常败之士的,关键的是,我们要根据股票的市场行情变化,灵活的采取相应的对策。当股票市场走势下跌的时候或者该公司收益受损的时候,不要被这些小的损失扰乱了理智,而应当当即做出决断。可是总会有一些投资者,他们总是存在着一种“不敢输”那样的思想,一旦该支股票价格出现下跌,总是盼望着它能够很快的升起来,却丝毫不去分析这个股票的大势走向以及对公司的经营成果亦或是年报。这样做对于投资者自己只是自欺欺人罢了,最后吃亏的人还是自己。

参考文献

- [1] 吴春明. 进出口贸易对我国国内通货膨胀的影响[J]. 商场现代化,2006(03).
- [2] 张大路. 论我国进出口贸易对国内通货的影响[J]. 商场现代化,2006(22).
- [3] 林德峰, 闫波. 进出口贸易对我国通货膨胀的影响及对策[J]. 山西科技,2007(01).
- [4] 钱峻峰. 谨防进出口贸易引发通货膨胀[J]. 中国国情国力,2007(03).
- [5] 温浩. 论贸易对中国通货膨胀的影响[J]. 金融发展研究,2008(05).
- [6] 吴昊明. 进出口贸易对通货膨胀的影响分析[J]. 合作经济与科技,2008(16).

Research on How to Get Rid of Enterprise Financial Distress Based on COX Proportional Hazard Model

Min Hu

Taizhou Vocational College of Science & Technology, Taizhou, Zhejiang, 318020, China

Abstract

China's research on financial distress originated in 1987. Later, the research in this field remained at the number of 2 digits per year, and was developed in 2004 by blowout. However, most researches focus on the prediction of financial crises, and many of them use multivariate discriminant analysis models, logistic models, and artificial neural network models. The paper selects 371 companies from the ST to the successful "pick-up" in the Shenzhen and Shanghai stock markets in 2008-2018 as the sample, which uses the COX model for empirical analysis to find favorable factors for its successful "cap removal". The results will enrich the research in this field to a certain extent.

Keywords

COX model; financial distress; distress recovery

基于 COX 比例危险模型的企业财务困境摆脱研究

胡敏

台州科技职业学院, 中国·浙江 台州 318020

摘要

中国对于财务困境的研究最早起源于1987年,之后该领域的研究保持在每年2位数的研究数量上,并在2004年得到喷井式发展,但研究多集中于财务危机预测,又多以多元判别分析模型、Logistic模型、人工神经网络模型等展开。论文选取2008-2018年10年间沪深两市从被ST到成功“摘帽”的371公司为样本进行研究,利用COX模型进行实证分析,寻找其成功“摘帽”的有利因素,成果将在一定程度上丰富此领域的研究。

关键词

COX模型;财务困境;困境恢复

1 引言

财务困境(Financial distress)又称为财务危机,破产是更为严重的后果。其他国家学者早在20世纪就开始此项研究,一般将其研究分为三个阶段:首先是一元或多元线性判别分析阶段。单变量模型代表人物如Fitzpatrick(1932)、Beaver(1966)运用单变量模型预测财务困境的发生,尤其Beaver(1966)更是发现指标(营运资金/总负债)在破产前一年的预测精度可达87%;多元线性判别以Altman为代表,Altman(1968)引入多元线性判别模型(MDA),发现著名Z-Score预警模型。之后是Logistic回归分析阶段,在完善单变量模型及多元线性判别模型的基础上,Ohlson(1980)构建多元逻辑回归模型分析财务困境,其精度可达90%以上^[1]。最后是

方法、理论创新上,在克服前述模型多重共线性缺陷的基础上,Odom和Sharda(1990)最早引入网络预测模型完成财务困境预测,以训练样本和预测样本对样本归类,亦得到较好预测效果。

中国学者关于财务困境研究伴随着证券市场ST制度的发展,对应其他国家研究发展三阶段,中国学者也采用不同研究手法展开。总结起来可归纳为以下三种。一是统计分析方法。陈静(1999)分别采用单变量和多元判别分析构建了财务困境预测模型,薛峰等(2003)将神经网络模型应用于财务困境预警研究,该模型显示出较强的预测能力,在困境提前2年的预测精度高达91.30%。二是分类回归的计量方法。陈晓(2000)运用逻辑回归增强了模型的精度。方匡南等(2016)在此基础上利用网络结构Logistic模型实现变量选择和参数

估。三是人工智能方法。杨淑娥等(2008)以BP神经网络模型预测上市公司财务状况。黄超等(2015)利用主成分分析和支持向量机的方法,构建预警模型。

现有研究多集中与财务困境的预测之中,鲜于文献探讨困境发生后如何采取有效措施走出困境。论文在前述研究成果的基础上,以COX模型构建预警模型,主要从财务指标维度探讨,为公司有效走出财务困境献计献策。

2 理论基础

Cox模型由英国统计学家于1972年提出,早期在债券和部分金融产品定价上得到运用,是一种半参数生存分析模型,基于其无需对样本进行配对、增强结果稳定性,后被应用于财务困境研究。马若微等(2015)对比财务困境预测模型,如多元判别分析模型、Logistic模型、人工神经网络模型等,认为COX模型能优化多元判别无法处理的非线性问题,避免Logistic近似性问题及人工神经网络模型黑箱特性问题,更具有说服力^[2]。这一观点得到倪中新等(2012)、马超群等(2010)、江一涛等(2011)、鲍新中等(2015)、宋宇等(2019)的认可。

3 样本和指标的选取

3.1 生存时间的界定

生存时间定义为从规定的观察起点到发生某一特定的终点事件所经历的时间。终点事件范围从死亡拓宽为失业、危机爆发、债券违约等事件。研究中存在当研究结束一些样本尚未出现的观察终点的数据将作为删失数据处理,生存分析则可以将删失数据和非删失数据并入处理。

3.2 Cox比例危险模型

Cox模型是一种半参数生存分析模型,以偏似然方法完成参数估计,其表达形式如下:

$$h(t)=h_0(t)\exp(\beta x)$$

其中 $x=(x_1, \dots, x_k)$ 为协变量, $h_0(t)$ 为基准危险函数。对上述函数求倒可得:

$$\ln[h(t,x)/h_0(t)]=\beta x$$

我们以 $RH=h(t,x)/h_0(t)$ 作为相对危险度,衡量相对于基准危险率的相对危险度。

4 实证分析

4.1 样本的选取及数据来源

4.1.1 样本的选取

论文定义为财务困境为因净利润为负、资不抵债、存在退市风险等情形导致股票被特别处理的情形,摆脱财务困境则是企业恢复上级状态,被撤销退市风险、标准无保留审计意见出具等情形。利用wind数据库选取2008-2018年10年间沪深两市从被ST到成功“摘帽”的528公司为样本进行研究。

4.1.2 预警指标的选取

为更全面的探究被特殊处理的企业摘帽的动力,论文从企业偿债能力、营运能力、盈利能力、现金流量能力、成长能力等五个维度选取财务指标及审计意见、资产重组和关联交易3个其他指标加以描述^[3]。选取偿债能力指标: x_1 流动比率、 x_2 速动比率、 x_3 现金比率、 x_4 利息保障倍数、 x_5 资产负债率;营运能力指标: x_6 应收账款周转率、 x_7 存货周转率、 x_8 非流动资产周转率、 x_9 总资产周转率;盈利能力指标: x_{10} 总资产净利润率、 x_{11} 净资产收益率、 x_{12} 毛利率、 x_{13} 营业利润率、 x_{14} 营业净利率;现金流量指标: x_{15} 净利润现金含量、 x_{16} 营业收入现金流量、 x_{17} 自由现金流;成长能力指标: x_{18} 每股净资产、 x_{19} 总资产增长率、 x_{20} 基本每股收益增长率、 x_{21} 营业收入增长率、 x_{22} 可持续增长率、 x_{23} 净利润增长率、 x_{24} 净资产增长率;同时结合现有研究成果增加 x_{25} 审计意见、 x_{26} 资产重组、 x_{27} 关联交易,检验其对于财务困境恢复的影响。运用K-S检验、Mann-Whitney U检验完成变量显著性检验,借助SPSS软件完成实证分析。由于财务指标部分数据缺失,最终得到有效样本371个,其中重复样本25次,考虑其归属不同年限亦作为独立样本,共计样本371个。

4.2 预警指标的进一步筛选

论文首先采用K-S检验所选指标是否符合正态分布。检验发现初选27个指标均不显著,不服从于正态分布^[4]。因此,总体而言初选变量不服从于正态分布。由于初选指标未能满足正态分布,因而增加非参数Mann-Whitney U检验,结果显示在所有财务指标中有8个指标(存货周转率、非流动资产周转率、总资产周转率、可持续增长率、企业自由现金流、营业收入增长率、净利润现金含量、基本每股收益增长率)结果显著性水平值 $Sig.>0.05$,在后续研究中剔除上述8个指标。

为解决多重共线性会影响 Cox 模型预测能力, 论文采用 spearman 相关系数法检验相关关系, 提出相关度高的指标 x_1 、 x_5 、 x_{11} 、 x_{12} 、 x_{14} 、 x_{19} 、 x_{23} 共 7 个指标, 最终模型选入 12 个指标, 对该 12 个变量进行多重共线性检验通过。

4.3 Cox 比例危险模型实证分析

论文利用 SPSS 软件完成 Cox Regression 程序建立 Cox 模型, 变量选入采取进入的方式, 变量进入方程和从方程剔除的显著性水平均通过显著性验证。检验结果显示, 加入解释变量后 $-2\ln(L)$ 明显减小, 可以认为模型整体上拟合效果较好。此外, 模型整体的卡方值 = 117.5994, p 值 < 0.001, 模型在整体上显著。

4.3.1 模型的估算

根据 SPSS 分析结果得知 x_6 、 x_{10} 、 x_{13} 、 x_{16} 、 x_{18} 、 x_{24} 、 x_{26} 、 x_{27} 此 8 个变量对模型解释显著, 此处构建 Cox 比例危险模型表达式为:

$$h(t; X) = h_0(t) \exp(0.228x_6 - 0.586x_{10} + 4.471x_{13} - 0.048x_{16} + 0.374x_{18} - 0.053x_{24} + 0.707x_{26} + 0.784x_{27})$$

4.3.2 回归结果分析

从偿债能力看指标 x_2 、 x_3 、 x_4 回归系数在统计结果上均不显著, 当陷入财务困境的企业要摆脱当前情形时, 需要的是改善企业的盈利, 增加收入从而脱离危机, 而这与企业偿债能力关系不大。

营运能力指标相对比较有意思, 指标像是出较弱的显著性, 这或许在提示企业在应对危机中依旧要加强应收账款的管理, 保障企业资金的流转, 关注企业现金及时回血, 为后期方案实施、改革计划奠定必要的资金基础。这也与企业处于困境之下实施更为严格的应收账款管理政策相关, 对于渡过危机的企业可以采取, 但长期以往容易造成市场流失^[5]。相较之下, 指标 x_7 、 x_8 、 x_9 相关性不强, 这或许说明营运能力与企业自身长期积累相关, 并非短时间内可以调整的指标。

盈利指标中 x_{10} 、 x_{13} 表现显著, 其中营业利润率系数大于 0, 表明企业收入的提升有助于企业摆脱财务困境, 该系数数值越大说明企业营业收入获利能力越强, 越有助于企业早日实现扭亏为盈。总资产净利率的为负值, 较之前述指标显著性较差, 这与企业处于亏损状态有关, 无法在短时间内实现利润有关。

在现金流量指标中 x_{16} 系数小于 0, 该指标的增长不利于企业困境的恢复。这与危机中企业严苛的应收账款政策、企业声誉下降、产品品质问题等多种因素相关, 企业应找到原因对症下药。

从成长能力指标看, 企业的扩张或新增股本都会带来净资产增长率的提升, 前者是基于企业利润提升带来的战略扩张, 较之后者更为可靠。从模型我们不难看出净资产增长率的提升不利于企业拜托财务困境。比较之下, x_{18} 系数为 0.375 大于 0, 表明当企业能从经营活动中获取更大利润时, 企业每股净资产增加, 同时企业风险抵御能力增强。

在关联的指标中 x_{26} 、 x_{27} 结果显著, 对于危机中的企业而言, 利用资产重组、关联交易的方式更容易脱离困境。实务中 ST 企业出现资产重组的情形屡见不鲜, 利用重组完成资源整合、战略转型, 高乔 (2005) 认为该行为主要在于上市资格的保护, 而实质并未得到改善。

5 结论与建议

论文利用 Cox 比例危险模型尝试对财务困境企业恢复进行研究, 研究发现偿债能力与困境恢复不显著相关, 应收账款周转率、营业利润率、每股净资产的增长有助于促进企业摆脱财务困境, 而净资产增长率、总资产净利率、营业收入现金含量的增长则不利于困境的摆脱。此外, 虽然资产重组、关联交易在一定程度上促进企业困境恢复, 但鉴于此类交易目前发展仍需进一步完善, 增强信息披露、加强市场监管、增强交易的透明度能真正发挥资产配置的作用。

参考文献

- [1] 倪中新, 张杨. 基于 Cox 比例危险模型的制造业财务困境恢复研究. 统计与信息论坛, 2012, 27(01): 15-20.
- [2] 马若微, 魏琪瑛. 公司治理因素对上市公司财务困境恢复的影响研究. 北京工商大学学报 (社会科学版), 2015, 30(03): 75-83.
- [3] 蒋翠侠, 赵怡, 许启发. 基于截尾分位数回归模型的上市公司财务困境影响因素研究. 合肥工业大学学报 (社会科学版), 2016, 30(01): 15-24.
- [4] 冯琪. 基于 COX 模型的房地产上市公司财务困境预警指标体系构建及实证研究. 西部金融, 2017(09): 33-39+50.
- [5] 宋宇, 秦学志, 李鸿禧. 基于 Cox 回归的中小企业财务预警模型及实证. 管理现代化, 2019, 39(01): 108-110.

An Analysis of the Ways for Chinese State-owned Enterprises to Implement the Professional Manager System from the Perspective of Corporate Governance

Zhen Li Di Zhang Qiaorong Hu

China Isotope & Radiation Corporation, Beijing, 100089, China

Abstract

Based on the theory and practice of corporate governance in Chinese state-owned enterprises, the thesis analyzes the path selection of implementing the professional manager system in Chinese state-owned enterprises in combination with the practical cases of the pilot professional manager system in Chinese state-owned enterprises. The study found that different ownership structures and governance models of Chinese state-owned enterprises, the stage of enterprise development, and the nature of the Communist Party of China should choose different professional managerial systems.

Keywords

corporate governance; state-owned enterprises; path analysis

公司治理视角下中国国有企业实施职业经理人制度的路径探析

李振 张迪 胡巧荣

中国同辐股份有限公司, 中国·北京 100089

摘要

论文从中国国有企业公司治理的理论和实践出发, 结合中国国有企业试点职业经理人制度的实践案例, 分析中国国有企业实施职业经理人制度的路径选择问题, 研究发现, 中国国有企业不同的股权结构与治理模式、企业发展阶段、中国共产党党组织性质应选择不同的职业经理人制度。

关键词

公司治理; 国有企业; 路径探析

1 引言

职业经理人是伴随着现代企业的诞生而出现的, 是专职从事企业经营管理活动的管理人。一般而言, 职业经理人会根据被赋予的企业经营权, 运用所掌握的企业经营管理知识、领导能力和丰富的实践经验, 致力于完成企业经营管理目标, 并取得报酬。企业所有者通过建立职业经理人制度, 与职业经理人之间形成监督制衡机制, 规范和激励职业经理人行为, 提升企业经营业绩^[1]。

中国共产党的十八届三中全会对中国国有企业提出了“建立职业经理人制度, 更好发挥企业家作用”的改革任务。2015年, 中国共产党中央、国务院印发了《关于深化国有企业改革的指导意见》, 进一步明确了推行职业经理人制度的

有关要求。目前, 在中国国有企业改革政策层面, 以《关于深化国有企业改革的指导意见》为基础的“1+N”中国国有企业改革配套文件基本制定完成; 在改革实践层面, 包括推行职业经理人制度在内的十项改革试点、“双百”行动有序推进。中国国有企业职业经理人制度已从试点阶段转入试点推广阶段。

按照中国共产党中央、国务院深化国企改革的文件精神, 中国国有企业推行职业经理人制度应在以下三个层面产生效果: 一是在国家层面, 推动建立现代企业制度, 完善中国国有资产管理体制和市场化经营机制, 不断增强中国国有经济活力、控制力、影响力、抗风险能力, 放大中国国有资本功能, 更好地实现中国国有资本保值增值。二是在企业层面, 推动

落实《公司法》明确的董事会选聘或解聘公司经理的职权，规范公司治理，提高法人治理能力，提高中国国有企业发展的质量和效益。三是在职业经理人队伍建设层面，推动建设一支专业化、职业化、市场化和国际化的职业经理人队伍，为中国国有企业的改革与发展奠定坚实的人才基础^[2]。

对中国国有企业职业经理人制度的现有研究，主要集中在企业层面和职业经理人队伍建设层面。但在企业层面，相关研究侧重于通过制度设计选聘、管理和激励职业经理人，缺少更全面的从公司治理的角度去探讨职业经理人制度建设与实施路径的研究。

论文致力于在公司治理的角度下，结合案例分析，探析中国国有企业实施职业经理人制度的路径选择，以期为中国国有企业职业经理人制度试点推广提供有益启发。根据研究需要，论文所称中国国有企业仅指商业类中国国有企业。

2 中国国有企业的公司治理：理论与实践

公司治理要解决的是在公平与效率前提下，对各相关利益主体的责、权、利进行相互制衡的制度安排问题^[3]。现代企业的公司治理问题一般按性质划分为两类，第一类是所有权和经营权分离所产生的“委托-代理”问题，具化为利益冲突、信息不对称等问题，出现内部人控制等情况。第二类为控股股东和其他利益相关者控制权掠夺问题，比如小股东权益保护、过度投资等问题。

中国国有企业因其“全民所有制”性质，存在公司治理的一般性问题，同时又有其特殊性。一是中国国有企业的治理结构是建立在劳动基础上的，生产资料属于全体人民共同所有，委托人和代理人及控股股东和其他利益相关者的利益具有一致性。二是中国国有企业的治理机制是“劳动关系决定的多层代理机制”，存在多级代理和委托人代理人重合，造成代理人委托人角色缺位或越位。过度行政干预成为中国国有企业治理中未能有效解决的突出问题^[4]。

为解决中国国有企业公司治理中存在的问题，推动建设现代企业制度，党中央、国务院不断加强国企改革顶层设计，指导中国国有企业改革，完善中国国有企业法人治理结构。十八大以来，习总书记对中国国有企业公司治理机制进行了系统论述，指出中国特色现代国有企业制度，“特”就特在把中国共产党的领导融入公司治理各环节，把企业党组织内

嵌到公司治理结构之中，明确和落实中国共产党党组织在公司法人治理结构中的法定地位。从2016年中国国企党建工作会议到十九大党章修改，更加明确中国国有企业党委（党组）的领导作用，中国国有企业的政治治理机制从“双向进入、交叉任职”的个人嵌入模式转变为不断加强中国共产党党组织以组织形式嵌入的公司治理模式。以规范董事会治理为基础，不断加强政治治理能力，减少行政干预，成为中国国有企业的改革方向。

3 中国国有企业的职业经理人制度：案例分析

本章将重点从如何处理好中国国有企业党组织、董事会、职业经理人及其他利益相关者关系的角度，对中国国有企业TF公司推进两家不同性质的所属成员企业试点职业经理人制度实践过程进行比较研究。

TF公司是某大型中国国有集团的二级公司，2018年在香港整体上市，拥有全资和控股公司十余家，经营业务市场化程度高。2015年，TF公司响应集团公司推进职业经理人试点工作的指导意见，以探索建立一套规范法人治理结构下完整的职业经理人制度体系，引进和培养一支市场意识强烈、经营管理水平高的职业经理人队伍为目标，积极对所属成员单位进行摸底、筛选，先后在A、B两家企业启动职业经理人试点工作。

3.1 职业经理人试点企业的选择

在启动职业经理人试点工作前，TF公司成立专项工作组，在广泛咨询调研的基础上，制定职业经理人试点单位选取工作方案，初步筛选了5家成员单位，进行书面问卷调研试点意向，召开专题会议研究确定拟试点企业名单，梳理开展存在的困难与问题。对试点单位的选择重点考虑了以下几方面的问题：①企业发展战略是否清晰；②企业业务规模和市场化程度；③企业劳动用工规范化程度；④企业现有经营管理身份转换意向。

2016年初，经TF公司党委会研究，确定全资企业A公司作为职业经理人试点单位。A公司于2010年成立，围绕第三方医疗服务领域，以实现中国连锁经营为战略目标，致力于成为中国一流的第三方医疗服务供应商。A公司发展战略清晰，业务规模适中，市场化程度高，用工机制灵活，符合TF公司试点要求。

2019年,因战略发展需要,TF公司与美国企业共同出资成立以大型医用设备研发、生产、销售为主营业务的混合所有制企业B公司,TF公司控股51%,美方股东占股比49%。为实现国企实力和外资活力的有机融合,打造企业竞争力,经TF公司党委会研究,决定在B公司试行职业经理人制度。

3.2 试点企业职业经理人制度建设

A、B两公司职业经理人实施方案的设计,均由TF公司直接参与,并经过TF公司党委会审议,均遵循“市场化选聘、契约化管理、差异化薪酬、市场化退出”的原则,在方案中明确职业经理人的实施范围、选聘标准及方式、退出机制等内容,按照契约化管理要求确定职业经理人的权利义务,详细设计了年度和任期考核目标,薪酬水平、结构及薪酬兑现的具体要求。但由于两公司在具体制度设计上存在较大差异,具体如表1所示。

表1 A、B两公司职业经理人制度比较

类别	A公司	B公司
企业发展阶段	成长期	初创期
股权结构	100%控股企业	混合所有制企业
董事会建设情况	未设立董事会	按《公司法》设立董事会
党组织设立情况	成立党支部	党员人数少,成立联合党支部
职业经理人试点范围	仅总经理一人	全部高级管理人员共七人
职业经理人选聘方式	内部竞聘、身份转换	社会公开招聘
职业经理人任期	三年	三年
职业经理人的选人用人权	未授予总经理选聘其他高级管理人员的权利	总经理具有选聘其他高级管理人员的建议权
任期考核目标确定	以上级单位下达的经营指标为基准与职业经理人协商确定	根据公司商业计划书,由董事会确定
薪酬水平	根据考核目标的增幅,在现有年薪标准上大幅调增	聘请中介机构进行市场对标,参考同行业同规模企业水平
薪酬结构	基本年薪+绩效年薪	基本年薪+绩效年薪+超额业绩奖励
退出机制	未达到考核要求退出岗位,按原职级另行安排工作	未达到考核要求解聘并解除劳动合同

A公司为TF公司全资企业,未建立董事会,仅设执行董事,由总经理担任;成立了中国共产党党支部,亦由总经理兼任支部书记。A公司职业经理人方案设计中,重点考虑了职业经理人的身份转换和考核激励。

B公司组建之初便严格按照《公司法》要求,成立董事会和监事会,并同步研究党组织的设立。董事会席位7人,由TF公司派出3人,其中1人任董事长;美国股东派出2人,

其中1人任副董事长;独立董事2人。监事会2人,双方股东各派出1人。董监事会成员均不在B公司任职。B公司党员人数较少,且职业经理人中仅1名党员,公司成立之初与属地单位联合成立了中国共产党党支部。B公司职业经理人方案设计中,重点考虑了对职业经理人责权利的约定。

3.3 试点企业职业经理人制度实施

A公司在职业经理人选聘过程中,拟将A公司现任总经理通过身份转换作为职业经理人拟聘人选。现任总经理同意转换身份,但同时提出为完成年度和任期考核目标,需要TF公司提高投资授权额度,给予股权激励和增加选人用人等相关配套权利的要求,使责权利相匹配。因投资授权额度超过集团公司对TF公司的授权范围,股权激励需要经过国资委审批,选人用人权突破TF公司现有的干部管理权限,职业经理人迟迟未完成聘任和身份转换。

B公司为新成立公司,董事会职能完备,职业经理人制度经过董事会审议后,快速启动了职业经理人选聘工作,完成公司组建与人员招聘。职业经理人人选经过TF公司党委会审议把关后,由B公司董事会完成聘任工作。B公司筹建期间,职业经理人团队根据市场摸底调研,对公司的发展规划进行细化,进一步明确商业模式,更新财务模型,对年度和任期考核指标提出调整建议,经董事会研究后对考核目标进行适当调整。2019年底,董事会对公司组建当年的经营发展情况、职业经理人绩效完成情况进行评估,职业经理人团队全面超额完成各项年度考核目标,并获得超额业绩奖励。

3.4 两个案例的比较分析

A、B两公司职业经理人制度选择不同,实施结果也不相同。总结A公司未能顺利推进职业经理人制度落地,主要有以下三方面原因:一是对职业经理人的认识不深刻,特别是TF公司推进职业经理人没有实践经验和现成的范本,更多希望“引进”职业经理人制度促进企业发展,没有考虑到治理结构变化引起的制度“融合”问题,对职业经理人的实施范围过窄,亦没有考虑人员“融合”问题。二是公司治理基础薄弱,A公司成立以来一直遵循传统中国国有企业的管控模式,以行政管理、政治管理为主,缺少董事会治理,公司治理结构的基础尚不足以支撑事业经理人制度的运行。三是试点企业参与度低,职业经理人制度的设计主要由TF公司主导,

A 公司的高管层、中国共产党党组织、广大职工均未参与意见，制度设计与职业经理人的期望不相符。但就 A 公司职业经理人制度选择而言，亦有其合理性：一是 A 公司作为中国国有控股的全资企业，相比外部招聘，职业经理人内部选聘的用人风险较小，文化融合更好。二是因 A 公司缺乏有效的公司治理结构，对职业经理人的谨慎授权有利于控制经营风险，防止过度投资。

相较而言，B 公司职业经理人制度的顺利推进既是在对 A 公司实施经验的总结反思基础上，进一步解放思想，加大改革力度，又得益于 B 公司作为新设企业，较存量企业改革阻力要小。更为重要的是在 B 公司的制度设计与实施中，始终将董事会的建设作为重点，合理选配董事会成员，健全和维护董事会的职能，尊重董事会的决议，为职业经理人在授权范围内尽职履职提供了有力保障。但在制度运行过程中，也存在着以下两方面的风险和不足：一是“内部人”控制问题，对职业经理人充分授权的同时，起到了激励作用，也减弱了股东、董事会对企业经营的日常监督，面对职业经理人调整考核指标的建议，董事会往往难以判断和决策。二是股东间的权力制衡问题，虽然董事会的席位设置有利于董事会综合两个股东的意见统筹决策，但同时也增加了 TF 公司进行集团化管控、履行大股东治理职责及落实中国国有企业监管要求的沟通成本，降低了决策效率。究其原因，B 公司未建立独立的党组织，缺乏有效的政治治理应为重要因素。

4 职业经理人融入公司治理：路径选择

本章所分析的两个案例虽不能说明中国国有企业推行职业经理人制度的全貌，但均具有一定的代表性，通过案例分析，进行正反两方面经验总结，进行合理推论，为职业经理人制度的路径选择提供理论支撑。

4.1 推论一：股权结构与治理模式影响职业经理人制度选择

中国国有企业的股权结构不同，中国国有股东的控制权及行权方式不同，职业经理人制度实施目标也不尽相同。论文从股权结构与治理模式的角度，将中国国有企业从管控强度和激励强度两个维度，将中国国有企业划分为四种类型，不同类型企业将差异化选择职业经理人制度。一是“强管控、弱激励”企业，能够保证中国国有资本的控制权，但缺乏对企业经营者

的有效激励，是目前包括 A 公司在内的多数中国国有企业的现状，需要通过职业经理人制度解决有效激励问题；二是“弱管控、弱激励”企业，企业外部治理虚化，内部治理弱化，一般存在“内部人控制”问题，需要不断完善公司治理结构保障职业经理人制度运行；三是“弱管控、强激励”企业，弱化了中国国有资本的直接管控，强化对企业经营者的有效激励，是目前包括 B 公司在内的混合所有制企业的改革方向。四是“强管控、强激励”企业，既能保证中国国有资本的控制权，又能有效激励企业经营者，是中国国有企业的理想治理模式，有完善的公司治理结构保障职业经理人制度运行。从中国国有企业的改革历程来看，十八大以后，中国国有企业深化改革，逐步推动中国国有企业由 1、2 类向 3、4 类转型发展。



图 1 中国国有企业公司治理的不同类型

4.2 推论二：企业发展阶段影响职业经理人的选聘方式和激励方式

对于成长期和成熟期的企业，已形成本企业的管理文化，具备一定的人才储备，完全通过外部选聘职业经理人容易造成水土不服，应采用市场公开招聘和内部选拔相结合的方式。相反，对于初创期的企业，需要外部引进具有成熟管理经验、过往业绩突出的职业经理人，吸收先进的管理文化，促进相互融合。

根据沈昊等人的研究，员工持股或股权激励对公司治理的改善作用有限，但对职业经理人的激励性较强，特别是处于成长期企业的职业经理人，与企业共享发展成果的意愿强烈。对于成熟期的企业，中长期激励能够将职业经理人和企业进行利益捆绑，提高人员稳定性。而初创期企业的职业经理人往往更倾向于更高的现金收入^[5]。

表 2 职业经理人选聘与激励方式

企业发展阶段	选聘方式	激励方式
初创期	市场公开招聘	以现金激励为主
成长期、成熟期	市场公开招聘和内部选拔相结合	现金激励和中长期激励相结合

4.3 推论三：党组织嵌入试点企业公司治理结构是实现强管控的主要途径

要处理好中国共产党党组织和其他治理主体的关系，明确权责边界，做到无缝衔接，形成各司其职、各负其责、协调运转、有效制衡的公司治理机制，重点是做好传统的行政型治理模式向政治治理模式的转变。

对于中国共产党党组织如何嵌入中国国有企业公司治理，新党章明确了中国国有企业党委（党组）要发挥“领导作用”，基层组织的职能为“围绕生产经营开展工作”。根据强舸的研究，中国共产党党组织性质的不同，表明了中国国有企业内部的“决策—执行”的层级分工，由上级中国共产党党委（党组）把关定向，下级中国共产党党组织负责保落实。在公司治理和职业经理人制度建设中，两类中国共产党党组织发挥的作用也不尽相同。建立了中国共产党党委（党组）的企业，应以完善公司治理结构为基础，自我主导职业经理人制度建设，上级中国共产党党组织对制度方案进行整体把关，并按照党管干部、党管人才原则对职业经理人人选进行把关，同时企业党委委员（党组成员）应更多的代表组织在董事会、监事会层面发挥治理作用。基层党组织要按照上级党组织的决策，负责推动本企业职业经理人制度实施运行，通过基层党组织与经营管理层的融合提升公司治理能力。

表3 党组织性质及职责

企业党组织类型	职能定位	人员交叉任职
党委（党组）	以本企业党组织为主开展制度设计，上级党组织审核把关	党委委员（党组成员）可兼任董监事，不宜兼任经营管理岗位
基层党组织	以上级党组织为主开展制度设计，本企业党组织积极参与、推动落实	基层党组织委员可兼任经营管理岗位，由上级党组织派出董监事

5 结语

论文从中国国有企业公司治理的理论和实践出发，通过中国国有企业试点职业经理人制度的案例分析，对职业经理人制度的路径选择进行深入分析，从股权结构与治理模式、企业发展阶段、党组织性质三个维度分析了不同企业实施职业经理人制度的路径选择。论文的创新性一是以公司治理为切入点，分类研究了中国国有企业职业经理人制度建设问题；二是案例研究不仅限于对试点成功案例的经验总结，提供了更开阔的研究视角；三是对中国国有企业职业经理人制度选择中，探讨了党组织如何参与公司治理。论文研究的不足在于案例分析有一定代表性，但研究样本较少，也存在一定的局限性。未来可通过对更多试点企业进行案例研究，为中国国有企业试点推广职业经理人制度提供更坚实的理论支撑。

参考文献

- [1] 李锡元,徐闯. 国企实施职业经理人制度的本质、核心和路径 [J]. 江汉论坛,2015(2):11-15.
- [2] 温亚震. 国有企业职业经理人制度体系建设与实施研究 [J]. 中国企业发展优秀成果(首届)下卷,2017:1111-1127.
- [3] 吴敬琏. 现代公司与企业改革 [M]. 天津:天津人民出版社,1994.
- [4] 周曦曦. 从委托代理视角看习近平总书记国有企业治理重要论述的理论逻辑 [J]. 新经济,2019(12):108-111.
- [5] 沈昊. 国有企业混合所有制改革模式和公司治理 - 基于招商局集团的案例分析 [J]. 管理世界,2019(4):171-182.

Research on the Construction of Energetic Team Based on Dynamic Change

Huiyan Zou

Henan Tobacco Industry Co., Ltd. Luohe Cigarette Factory, Luohe, Henan, 462000, China

Abstract

Luohe Cigarette Factory is a cigarette manufacturing enterprise affiliated to Henan China Tobacco Industry Co., Ltd., which has won honorary titles such as China's advanced unit for spiritual civilization construction, China May 1 Labor Certificate, China Model Labor Relations Harmonious Enterprise, China's "Ankang Cup" competition winner, China Model Worker Home. As the main workshop of Luohe Cigarette Factory, the roll wrapping department shoulders the important task of transforming and upgrading the manufacturing of enterprises. There are 10 sets of roll-up packaging equipment, 234 employees, including 12 with intermediate or higher professional titles and 21 technicians. At present, the workshop has three production teams, one maintenance team and one maintenance team. It implements the "three shifts and three operations" production mode, with an annual output capacity of 300,000 boxes.

Keywords

dynamic change; team building; energetic

基于动力变革的活力型班组建设研究

邹会彦

河南中烟工业有限责任公司漯河卷烟厂，中国·河南 漯河 462000

摘要

漯河卷烟厂是河南中烟工业有限责任公司下属的卷烟生产企业，先后荣获中国精神文明建设工作先进单位、中国五一劳动奖状、中国模范劳动关系和谐企业、中国“安康杯”竞赛优胜企业、中国模范职工之家等荣誉称号。卷包部作为漯河卷烟厂主力车间，肩负着企业生产制造转型升级的重任。现有卷接包装设备10组，在岗员工234人，其中中级及以上职称12人，技师21人。目前，车间设甲、乙、丙3个生产班组和1个维修班组，实行“三班三运转”生产模式，年产能力30万箱。

关键词

动力变革；班组建设；活力型

1 研究背景

1.1 加强班组建设是企业高质量发展的必然要求

中国国家烟草专卖局局长张建民提出，坚持质量第一、效益优先，推动行业发展质量变革、效率变革、动力变革，开创行业高质量发展新局面。面对新形势，河南中烟站位新时代，围绕“优质、高效、低耗”金叶制造目标，坚持发展新理念，着力推动新旧动能转换，持续深化结构优化升级，全面推动公司高质量发展。漯河卷烟厂牢牢把握高质量发展的根本要求，把夯实基层班组建设作为实现高质量发展的前提和关键，以班组建设高质量推进企业高质量发展。

1.2 活力型班组建设是解决现有问题的迫切需求

漯河卷烟厂厂长吕飞在五届三次职代会上指出，活力就

是有较高的运行效率、管理效率，能够快速适应内外部环境的变化。然而分析当前卷包部班组建设现状，暴露出一系列活力不足的问题。一是管理效率不高，改革活力不足。主要表现在：班组机构设置不合理，职责分工不明确，职责边界模糊，存在“三不管”地带。二是运行效率不高，内生动力不足。主要表现在：班组缺少内部自主管控机制，“人治”管理、经验管理较为常见，存在依赖车间管理的现象。三是班组人员技术水平不高，适应能力不足。主要表现在：技能人才储备不足，人才队伍面临断层危机，不能完全适应外部环境变化对内部生产制造带来的影响。通过“豪斯途径-目标理论”进行分析研究，卷包部把活力型班组建设作为改变现状、夯实基础、解决问题的重要举措。

1.3 动力变革是活力型班组建设的必由之路

河南中烟工业有限责任公司总经理杨自业在2018年工作会议上指出,把动力变革作为推动河南中烟高质量发展的强大支撑,立足内外部环境,着力激发改革活力、增强内生动力和培育新生动力。漯河卷烟厂卷包部运用“勒温力场分析方法”,认真分析车间问题现状,认为要充分释放出班组的活力,就必须通过动力变革,解决管理效率、运行效率、技术水平不高等问题,使班组能够主动适应变化。因此,动力变革是活力型班组建设的必由之路。

2 研究内涵

卷包部深入贯彻落实行业和公司工作会精神,聚焦《漯河·2020——漯河卷烟厂全面转型升级发展纲要》,突出“人本、自主、活力”三大特色,以动力变革为主线,以活力型班组建设为基础,通过“班组机构改革,明确岗位职责,激发改革活力;建立自主管控机制,激发员工创造性,增强内生动力;强化队伍建设,提高技术水平,培育新生动力”三项主要举措,建设有较高的运行效率、管理效率,能够快速适应内外部环境变化的活力型班组。

3 主要做法

3.1 班组机构改革,激发改革活力

3.1.1 聚焦问题现状

卷包部认识到班组现有组织机构设置存在一系列问题,无法适应漯河卷烟厂易地技改后对于车间的新要求。一是设备维修管理缺乏科学性。维修工作时间要求紧、工作量大,机修、电修、辅修之间的配合不畅,工作中出现互相推诿现象,效率低下,不能满足快速响应市场的要求。二是辅线维修职能不明确。随着辅线设备增多,维修职责模糊不清,造成装封箱、条烟输送等辅线设备问题不能及时解决,导致问题堆积。三是生产班组管理职责分工不明确。依赖班长个人能力的现状较为突出,导致班组管理规范化、精细化程度不足,影响班组成员潜力发挥。针对以上问题,卷包部结合生产实际,以班组为单位,开展合理化建议征集,收集意见建议,建立问题解决清单。围绕清单,车间多次召开支部党员会、支委会、管理人员会等,研究班组机构改革方案,对班组组织机构进行优化重组。

3.1.2 优化班组组织机构

①推行维修班组织机构改革

为适应连续均衡化生产和精益生产要求,将原来依据工段划分的卷、包、电三个维修班的人员以及在甲、乙、丙三个生产班的维修人员整合为一个维修班组。根据职能设立轮修组1个、轮保组1个、辅修组1个、跟班维修组3个,机电一体化负责,目标更加统一,任务更加清晰,思想更加团结,工作更有激情。

将原来3个维修班班长重新进行分工,不再按卷接、包装、电气技术设立三个班长,而是实行班长负责制,解决设备维修过程中机、电相互扯皮的问题。具体如下图1所示:

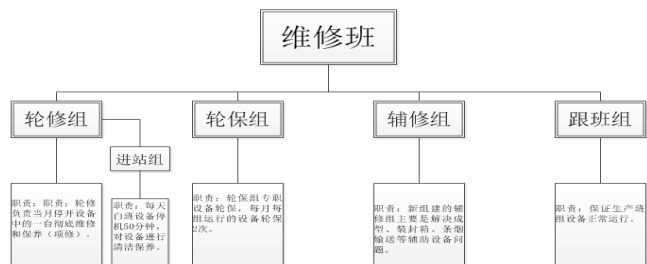


图1 维修班组织机构图

②推行生产班组织机构改革

为了积极响应全面从严治党新形势下对党建工作新要求,在生产班组新增党小组长(兼),与班分设,进一步发挥党小组的前沿阵地作用。新增综合管理员(兼),协助班长分担班组安全管理、现场管理、新闻宣传等具体工作。对原有的两名跟班质检员的职责进行重新划分,一人主管工艺纪律(跟班工艺员),一人主管质量检测(跟班质检员)。围绕班长、党小组长工作职责,成立班委会,由“两长四员”组成,包括班长、党小组长、跟班质检员、工艺员、统计员等人,细化班组管理工作,明确各岗位职责,全员、全方位夯实班组责任。具体如下图2所示:

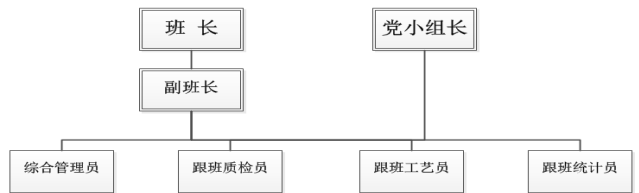


图2 生产班组织机构图

通过班委会建立,进一步明确了班组管理职责,各项工作有了抓手,让班组长从“凡事找班长”的繁琐事务中解脱出来,有更多的时间和精力考虑如何夯实班组各项基础管理工作,建立健全班组自主管控机制,不断提升班组综合管理能力。

3.2 建立自主管控机制，增强内生动力

为了解决班组运行效率不高的问题，卷包部依据吉德林法则，运用思维导图工具，对班组工作职责进行梳理，识别班组及各岗位职工的工作量，梳理相互之间的工作关系，形成《卷包部工作职责与交叉关联思维导图》，依据思维导图建立班组自主管控机制，不断增强班组内生动力。

3.2.1 使用思维导图，梳理工作职责与交叉关联

作业指导书、岗位说明书、管理标准、技术标准等制度标准，是理清岗位工作职责与岗位间工作关联的主要依据，这些制度标准既相对独立又相互交叉，梳理工作耗时长、工作量大、效率低，需要运用思维导图工具，建立岗位职责与岗位间工作关联图。下面以质量管理工作为例，说明建立思维导图的具体方法。

一是建立管理类岗位工作职责思维导图。依据作业指导书、岗位说明书、管理标准、技术标准等制度标准，结合质量副主任、车间工艺改进员、跟班质检员和跟班工艺员的实际情况，梳理出岗位职责清单，并结合该岗位工作目标计划、检查清单、应知应会清单等具体内容，各自绘制管理类岗位工作职责思维导图，促使管理人员在绘制思维导图的同时，掌握系统的思维创新方法，理清发散性思维和逻辑思维的关系，学会分别应用左右脑协同创新的技巧，迅速准确找出问题症结，自主有效剖析解决。二是建立操作类岗位工作职责思维导图。由工艺改进员组织跟班质检员、工艺员、维修工、操作工召开讨论会，理清操作类岗位工作职责清单、检测清单、自查清单、应知应会清单等内容，共同绘制操作类岗位工作职责思维导图，让操作类岗位职工充分参与进来，培养其整体系统思考的能力。三是建立不同岗位职责间的交叉关联。根据管理类岗位和操作类岗位工作职责思维导图，从车间到班组，再到一线职工，用关联线把不同岗位层级之间的同类工作职责串联起来，形成《质量管理工作职责思维导图》。四是开展思维导图学习培训。班组工作职责与关联思维导图建立后，不能停留在纸面上，最重要的是让其发挥应有的作用。通过宣讲、自学、专题学习、展板、电子屏、新媒体等多种形式，促进职工掌握本岗位工作职责，理清与关联岗位之间的工作联系和信息沟通与反馈。

3.2.2 完善思维导图，理清自主管控机制建设思路

建立思维导图之后，通过识别思维导图中孤立的断点，

列出断点清单，并组织相关人员研究讨论，分析断点存在的原因，研究修补断点的方法，不断提升思维导图的系统逻辑性，倒推制度标准优化升级，从而促进自主管控机制建设系统化、目视化、精益化、简单化。

一是促进自主管控机制系统化。利用思维导图工具，对卷包部制定的规范性文件和流程进行归类、整理和加工，使其集中起来作有系统的排列，按照一定关系有条理地组成相互关联的整体，以便于管理工作的高效开展，使自主管控工作更有逻辑。二是促进自主管控机制目视化。运用思维导图，把车间管理、班组管理、自主管理等方面潜在的信息显像化，通过信息的显像化、公开化、透明化，让谁来都能看得见，明白无误地去理解它的意图，使自主管控工作变得更加直观。三是促进自主管控机制精益化。通过思维导图，系统梳理管理职责和管理流程，识别消除了管理流程中的各种浪费和非增值活动，让自主管控流程速度更加顺畅高效。四是促进自主管控机制简单化。思维导图工作法，由此及彼，由表及里，将一个个看似复杂的工作简单化，职责流程一览无余，能准确找到并把握管理的规律，能快速发现工作中存在的问题，并能根据上下游的工作流程做出自我修正，然后高效地加以解决，使自主管控工作变得更加简单。

3.2.3 依据思维导图，建设自主管控机制

①建立班组自主管理制度

卷包部班组管理事务繁琐，自主管控制度的建立完善及规范执行，是活力型班组建设和推进的重要保障。依据《卷包部工作职责与交叉关联思维导图》和企业、车间相关管理制度的要求，针对班组管理现状，从2018年5月起，先后建立了《班委会议事规则》、《党小组会议管理规定》和《班组综合管理规定》，涵盖了班组会议、学习培训、劳动纪律、行为规范、新闻宣传、活动开展等不同方面，并结合工作实际，建立了安全生产、现场管理、质量管理、设备管理、生产管理等专项管理制度。

②制定班组自主管理考核办法

根据现代管理学“集体行动控制个人行动”的概念，将制度建设是为一个制定制度、执行制度并在实践中检验和完善制度的，有起点无终点的动态过程。着眼于内部激励约束机制的建立完善，致力于构建一个闭合的、关联的、科学的、全覆盖的、利于激发班组活力的制度体系，以发挥制度的整

班功效而更好地适应内外部环境变化,尤其是制定了《班长+组长考核管理规定》、《机组积分制考核办法》,每班次实时通报各机组积分情况,实现动态化管理,通过相应的激励约束机制,让机组之间“动起来”,从而达到激发班组活力的作用。

③形成班组自主管理工作评价方法

在班组自主管理工作评价的方式上,卷包部制定了先易后难的实施路径,依据现阶段活力型班组建设的特征,分七步完成自主管理评价。

第一,形成思路:通过认真学习和梳理班组自主管理评价工作的方向和要求,展开多层次多方面讨论,初步形成“先形式后内涵,先固化后提升”的持续性完善、螺旋式上升的评价工作思路。第二,制定评价标准和工作细则:组织相关人员召开研讨会,研究制定并不断改进《班组自评标准》和《班组自主管理评价细则》。第三,试评和完善:将自评标准和评价细则发送至班组,全面向班委会、党小组征求意见。同时,在试点班组开展试评价,全面检验自评标准和评价细则的可行性,进一步讨论完善。第四,宣贯与解读:通过班前班后会、展板、微信群等载体,向各班组解读评价的实质和要求,掌握自主管理工作评价实施的步骤和方法。第五,自评与申报:班组对照《班组自评标准》开展自我评价工作,形成自我评价报告,向车间提报达标考评申请。第六,考评与形成报告:对各班组自我评价报告进行汇总,成立评价小组,运用《班组自主管理评价细则》,对班组自主管理工作进行全面评价,分析存在的问题及其对策和改进建议。^[1]第七,总结与提升:总结班组自主管理工作评价工作开展情况,组织评价小组对评价中存在的问题进行深入分析,进一步完善《班组自评标准》和《班组自主管理评价细则》。评价方法借用戴明全面质量管理体系中PDCA循环的闭环原则,明确自主管理工作评价的具体操作流程,将自主管理工作评价设计成一个“发现问题、解决问题、跟踪反馈、优化提升”的持续改进的系统过程。

自主管控机制建立后,让组织人员群策群力,有效达成组织制定的目标与任务;培养绘图人员逻辑思维能力,提高整个组织的效率;让组织信息更加有序,信息传递更加迅速、准确;帮助管理人员和一线员工提高时间管理能力、解决问题能力、内部沟通效率、目标计划能力等。

3.3 强化队伍建设, 培育新生动力

卷包部深度剖析技能型队伍对企业未来发展的重要性,结合生产实际需要,组建三个层面(技术技能型、复合技能型、知识技能型)的技能型人才队伍,培育车间新生动力。

3.3.1 对一线员工进行专业培养, 打造技术技能型人才队伍

从车间选拔出具有较高技术水平的人员,分岗位、分层次对其进行专项培养,打造一支具有较高的操作、维修技术水平,能够快速解决实际生产中的技术难题的技术技能型人才队伍。

①从维修工层面进行专项培养。扎实开展“内培外训”。在内部培养方面,车间聘请相关专家对维修工进行定期授课,讲述精益管理工具的使用;在外部培训方面,组织优秀维修工外出学习交流,让维修工有针对性去学习先进技术与理念;建立维修工职称、技能等级清单,分类、分层对相关人员进行专项培训,通过评职称、提等级,提高维修工技能,让有能力的人享受更高的待遇,激发资深员工工作活力。

②从挡车工层面进行专项培养。利用设备停开、进站保养时段,开展操作工技术比武、技能练兵等活动,让挡车工之间互相借鉴、互相提高;开展挡车工“订单式”培训。根据挡车工需要,车间有针对性地组织优秀维修工,通过现场集中授课方式,为操作工讲解设备的结构、性能、原理和操作技巧,增强车间操作工的理论知识和操作技能。

3.3.2 对新进学生进行重点培养, 打造知识技能型人才队伍

随着近几年大学生职工的进厂,车间的青年员工越来越多,整体学历、知识水平也在不断提高,为了很好地将专业技术水平与专业理论知识有效融合,车间开始进行知识技能型人才队伍建设。

①组织开发新进员工学习课程体系。建立新进员工学习大纲(包括安全、生产、设备、质量、廉洁、人生观、价值观等),按照大纲要求,组织相关人员编写培训课程,录制培训视频;开展“师带徒”活动。创新方式方法,采取双导师制,为每名新进学生分配两名老师,一名为车间维修或挡车优秀人员对新进员工进行技术上培训,一名为车间优秀管理人员对新进员工进行管理方面的知识培训,每月将老师讲授内容、讲授时间、帮助学徒解决问题作为对老师的考核内容,每月

一总结,每季度一评比,逐步丰富完善新进员工培训课程体系。

②科学规划新进员工职业生涯。车间定期召开青年员工座谈会,让青年员工畅谈参加工作以来的成长感悟,了解其思想、工作、生活。车间结合新员工轮岗实习情况及职业个人规划,制定新进员工职业规划方案(包括职业规划流程图、年度分解目标表等),为员工指明发展方向。

3.3.3 进行岗位梯次化及轮岗赋能,打造复合技能型人才队伍

随着转型升级的深入,对各岗位人员综合素质能力要求越来越高,为此,卷包部结合车间实际情况,开展岗位梯次化和轮岗赋能建设,打造复合型人才队伍。

①员工轮岗赋能。在生产任务少的情况下,安排软、硬包挡车工轮岗交流,跟班质检员与跟班工艺员轮岗交流;车间根据多样化人才需求,建立岗位竞聘机制,通过公平、公正的方法,公开进行副班长、维修工等岗位竞聘,为车间营造赋能氛围。

②岗位梯次化建设。组建维修工、后备维修工、挡车工、后备挡车工梯次化队伍,建立能上能下的动态考核机制,每年进行晋升考核,把优秀的挡车工培养为后备维修工,到维修班进行为期3个月的轮岗交流学习,考核末位的进行淘汰降级,突出能者上、平者让、末者下的用人导向,为车间梯次化队伍建设提供了平台,丰富拓展班组人才梯队。

4 实施成效

4.1 生产制造能力显著提高

卷包部在班组机构设置改革中,整合班组有限资源,优化班组机构,改变了管理中人浮于事的情况,让每名职工成为“主角”,全员参与到班组建设中,班组管理效率明显提高,班组活力的迸发为金叶制造能力提升打下了坚实基础。生产任务圆满完成。2018年全年共生产卷烟28.4万箱,超去年全年15000箱,生产计划完成率100%,码段执行正确率100%,市场保供率100%;质量管控能力有很大提升。^[2]全年在外加工品牌白沙(硬)回购与送检样品包装与卷制质量得分方面,全年共取得8个100分,其中回购样品平均得分99.28分,在九个外加工厂家中排名第一;班组人员向心力显

著提高。通过班委会凝聚班组职工,让每一个人和班组结合在一起,和班组目标结合在一起。

4.2 运行效率显著提高

通过自主管控机制的建立,车间发现问题、解决问题问题的能力显著增强。车间设备运行效率大大提升。卷接设备平均运行效率为96.30%,较去年同期增长0.26个百分点,包装设备平均运行效率为95.88%,较去年同期增长0.26个百分点,其中硬盒单机组日均产量为191.07箱,单机组日均产量首次突破190箱,设备完好率达到100%;降本增效成效明显。卷烟纸较目标节约0.01米/万支,滤棒较厂定目标节约0.23支/万支,小盒较厂定目标节约0.12张/万支,条盒较厂定目标节约0.02张/万支,残烟较厂定目标节约0.054公斤/箱。

4.3 队伍竞争力显著增强

技术技能型、知识技能型、复合技能型队伍建设以来,车间快速适应内外部环境变化的能力显著增强。4月29日,卷包部对卷包1#、3#、5#机实施59mm烟支规格向64mm设备改造,创造了9小时内同时改造三台卷包设备的新纪录;队伍技能水平显著提高。全年车间注册黑带3人,报名参加技能鉴定人数25人,高级技师1人,实现车间行业特有工种高级技师“0”的突破,技师鉴定通过3人,三级技能鉴定通过18人,四级技能鉴定通过3人,通过率100%。在公司举办的“黄金叶杯”第二届烟机设备维保团体竞赛中,首次取得了ZJ19机组团体成绩第二名的好成绩。

4.4 创新能力显著增强

全年所获专利共6项,其中《YB45包装机六号轮用新型上扇形板和下扇形板组件》、《一种称重式条烟缺包检测动态数据处理办法》等4项发明专利获授权;申报4个质量信得过班组,2项获国优、2项获省优,3项QC成果获省质协一等奖,3项六西格玛项目获国优;各班组共提报单点课85个,发表专业论文8篇;开展技术革新近百项,通过厂部获奖25项。

参考文献

- [1] 徐阳旭,彭学林,夏晨雨.浅谈如何加强班组建设[J].中外企业家,2018(32).
- [2] 闫洪宁.谈如何在创新中提升班组建设实效[J].才智,2019(06).

Construction of Social Capital Investment Decision Index System under PPP Model Based on Group Decision Theory

Shen Yang

Qindao College, Qingdao University of Technology, Qingdao, Shandong, 266100, China

Abstract

From the perspective of the existence of different investment objectives for different investment entities of social capital, the thesis builds a social capital investment decision-making index system at four levels based on group decision theory. The paper further refines the PPP project's own value, PPP project economic benefits, PPP project social benefits, and PPP project ecological benefits into several quantitative and qualitative indicators, which adopts an expert evaluation method to set the weights, and then comprehensively considers the weights of the four-party investment subjects in the entire indicator system, and then adjusts and revises it to optimize the project, and finally achieves the purpose of using the indicator system to provide guidance for investment decisions.

Keywords

PPP model; investment decision; social capital

Fund Project

Humanities and Social Sciences Research Projects of Shandong Colleges and Universities——"Research on Social Capital Investment Decision Index System Based on Group Decision Theory" (Project No.: J18RB108).

基于群决策理论的 PPP 模式下社会资本投资决策指标体系构建

杨岫

青岛理工大学琴岛学院, 中国·山东·青岛 266100

摘要

论文以社会资本不同的投资主体存在不同投资目标为视角, 基于群决策理论, 分四个层次构建了社会资本投资决策指标体系, 对 PPP 项目自身价值、PPP 项目经济效益、PPP 项目社会效益和 PPP 项目生态效益进一步细化为若干定量、定性指标, 采取专家评价法, 对权重进行设置, 再综合考虑四方投资主体在整个指标体系中所占的权重, 然后进行调整和修正, 使项目优化, 最终达到可以利用该指标体系为投资决策提供指导的目的。

关键词

PPP 模式; 投资决策; 社会资本

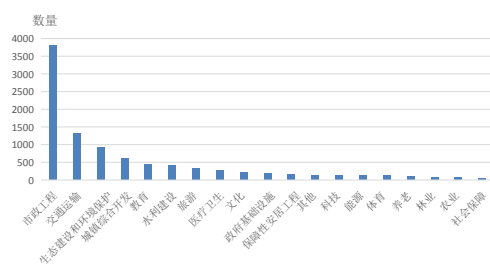
基金项目

山东省高等学校人文社会科学研究项目——“基于群决策理论的 PPP 模式下社会资本投资决策指标体系研究” (项目编号: J18RB108)。

1 引言

随着中国各部门不断完善 PPP 模式相关的法律法规, 以及不断推动 PPP 模式在国民经济各重要领域的应用, 特别是近年来在“乡村振兴”战略背景下 PPP 模式突显出了尤为重要的作用, 各地各级政府都越来越重视 PPP 项目的引进。根据中国财政部全国 PPP 综合信息平台项目管理库的统计数据显示, 截止至 2020 年 3 月底, 中国 PPP 项目共涉及市政工程、

交通运输、生态建设和环境保护等 19 个类别, 共计 9458 个项目, 总投资金额达 143919 亿元。具体分布如下图所示:



与此同时也有大量的专家、学者展开了对 PPP 模式的研究，研究大体可以分为以下两个研究方向：

1.1 PPP 模式的应用研究

该方向的研究主要是首先分析 PPP 模式应用于特色小镇建设、养老服务、公路建设等具体项目中存在的问题，其中普遍存在的问题都是 PPP 相关法律法规有待完善，项目融资渠道较少，社会资本投资积极性不高，政府存在债务风险，PPP 专业人才不足等；然后结合具体项目，提出相应的改进对策。

1.2 PPP 模式的风险研究

该方向的研究主要集中于通过分析 PPP 模式的风险因素，然后利用各种方法进行风险评价，最为常用的就是 AHP，以及在此基础上改进的 FAHP、Fuzzy-AHP、TFAHP-二维云模型等。还有大量学者从 PPP 模式参与方的视角去研究风险的分担，并在此基础上提出“双赢”或是“三赢”的建议。另外一部分的学者致力于研究 PPP 模式下风险的防范。

通过综合研究上述相关文献有以下发现：①关于 PPP 模式的研究基本都是基于 PPP 模式参与方的，而鲜少有基于社会资本决策主体的；②关于 PPP 模式社会资本的研究也主要是关于社会资本与政府合作的监管问题，以及社会资本的准入及退出机制，而忽略了社会资本投资决策评价的重要性。论文将以社会资本各决策主体的视角，基于群决策理论，构建多层次的 PPP 模式投资决策指标体系。

2 理论基础

PPP 模式下社会资本的投资决策是一个群体决策，该群体主要是由政府税务主体、PPP 项目债权方、PPP 项目股权方以及 PPP 项目公司等多方不同个体组成。尽管每个个体的决策目标中都会对投资价值有要求，但由于其自身的社会角色、专业背景、对投资项目风险偏好等原因，各主体对同一投资项目的其他目标的想法会存在一些不同，甚至可能存在矛盾。PPP 模式下社会资本的投资决策群体构成复杂，所需要面对的也通常是多重目标、多样属性的问题，所以在如何做出适当的决策方面往往踟躇不前。

群决策的质量，一方面取决于个体决策者个人决策的质量，另一方面也与群体采用何种方法将个人意见综合为群体决策结论紧密相关。因此确定群体中各位专家的决策权重就

是群决策中非常重要的问题。^[1]另外，在进行群决策时，对投资项目进行事实和价值判断也非常必要，还应尽可能缩减主观与客观之间的差异。

3 社会资本投资决策指标体系的构建原则

3.1 群决策环境下，全面确定决策主体的原则

社会资本投资 PPP 项目受各决策主体的影响，对决策影响的程度较大的四个决策主体为政府税务主体、PPP 项目债权方、PPP 项目股权方以及 PPP 项目公司。PPP 项目投资额巨大，常常是几十亿，甚至是上百亿，如此大的纳税基数，再加上 PPP 项目的建设及投资期往往很长，这些原因都导致其对相关税收政策及其变动都很敏感。因此，政府税务主体可以通过在 PPP 项目各阶段的税收政策调整，有时甚至表现为一定的协商性来促进社会资本投资 PPP 项目，其在政府的角度，更关注项目的社会及生态效益。PPP 项目的债权方和股权方根据投入资本性质的不同，前者更加关注项目的偿债能力，而后者更加关注项目的盈利能力。PPP 项目公司通常由政府和社会资本共同出资成立，但一般情况下政府的出资比例低于 50%。其作为项目合同的签约主体，也是整个 PPP 项目的实施主体，更加关注的是项目的长期营运能力和发展能力。绝大多数 PPP 项目都具有一定的公益性，但对社会资本的各投资主体如果只强调其社会效益，而忽视了其经济效益，这无疑将会打消社会资本的投资积极性，不利于 PPP 项目的顺利开展。从群决策的角度，深入分析社会资本的各投资主体关注的投资决策指标，将更加有利于构建全面的社会资本投资决策指标体系。

3.2 静态指标与动态指标相结合的原则

动态指标是指投资者难以准确地提前设定的或预见的指标，在一段较长的 PPP 项目运营期内，会存在各种因素影响项目的进行，可能有积极的促进因素出现，也可能会有产生消极的阻碍因素。^[2]相反，静态指标是指那些投资者可以根据其他类似 PPP 项目相对较容易提前设定或期望的指标。一般来说静态指标的准确度更高，但其预测性不如动态指标强。将静态指标与动态指标相结合，建立“双态”指标体系，二者互相补充，才能构建完整的社会资本投资决策指标体系。

3.3 定量指标与定性指标相结合的原则

PPP 项目社会资本投资决策指标的内容既广泛又复杂，

有些投资主体关注的指标难以用公式计算,或用纯数据表达,因此在该指标体系的构建过程中要将定量指标与定性指标结合起来,进行综合评价。定量指标主要是可以量化的 PPP 项目经济效益指标,便于和其他类似 PPP 项目相关指标进行比较,也有利于投资主体与一些自身要求的限制性指标或者约束性指标等进行比较分析。对于那些无法量化的指标,比如 PPP 项目的生态效益、发展前景等,则可以通过进行专家咨询、调查问卷等方式进行全面分析和评价,从而保障评价结果的科学性与适用性。

4 构建 PPP 模式下社会资本投资决策指标体系

PPP 模式下社会资本各投资主体根据社会定位所订立的投资目标是不同的,这很可能导致其对同一 PPP 项目的认知也是不同的。但 PPP 项目的公益性和经济性是已经经过实践检验的,因此在对其价值的判断上又会表现出一定程度的共同认可性。因此,建立一个科学、合理的投资决策指标体系就存在如何把这种目标的差异性与价值的共性合理地整合在一起的问题。

4.1 采用层次分析法确定指标体系的各级层次

首先,基于群决策理论,将社会资本各投资主体作为该指标体系的第一层次,分别是政府税务主体、PPP 项目债权方、PPP 项目股权方以及 PPP 项目公司。其次,将多属性经济评价作为第二层次,分别是 PPP 项目自身价值、PPP 项目经济效益、PPP 项目社会效益和 PPP 项目生态效益。然后,将经济评价的不同属性划分第三个层次。分别是按技术能力、发展前景、灾害抵抗力、盈利能力、偿债能力、营运能力、发展能力、就业效果、社会影响、社会风险、资源利用、环境保护、生态保护。最后,根据分属性的经济评价确定的具体指标作为第四层次。

4.2 社会资本投资决策指标的具体构成

4.2.1 技术能力

技术能力指 PPP 项目所使用的技术层次,以及为项目服务的能力,具体包括:技术先进性、创新能力等。

4.2.2 发展前景

发展前景指该 PPP 项目在该行业所处的地位,具体包括:营销策略、产品竞争力等。

4.2.3 灾害抵抗力

灾害抵抗力指该 PPP 项目抵抗和应对自然灾害的能力,

具体包括:灾害抵抗能力、灾害应对能力等。

4.2.4 盈利能力

盈利能力是指 PPP 项目获取利润的能力,也就是该项目的资金或资本增值的能力,一般表现为在一定的时期内,企业收益额的多少或是其水平的高低,具体包括:销售净利率、资产报酬率、市盈率等。

4.2.5 偿债能力

偿债能力是指 PPP 项目用其资产偿还长期及短期债务的能力。该能力关系着是 PPP 项目能否能够健康地生存和发展,可以在一定程度上反映该项目的财务状况和经营能力,以及其在准备、采购、执行的每个阶段能否偿还到期债务的承受能力或保证程度,具体包括:流动比率、资产负债率、权益乘数等。

4.2.6 营运能力

营运能力是指 PPP 项目的经营运行能力,即该项目运用各项资产以赚取利润的能力。该能力关注 PPP 项目对经济资源管理、应用的效率,可以通过资金运营周转的情况进行反映,项目资金周转越快,流动性越高,该项目的营运能力越强。具体包括:营运资本周转率、流动资产周转率、总资产产值率等。

4.2.7 发展能力

发展能力是指 PPP 项目的成长性,它是 PPP 项目通过自身的生产经营活动,利用各项资源不断扩大积累,从而形成的发展潜能。PPP 项目的健康发展取决于多种因素,包括外部政策、经济环境,以及项目的内在素质及资源条件等。具体包括:利润增长率、销售增长率、资产增长率、技术投入比率等。

4.2.8 就业效果

就业效果是 PPP 项目投产所创造的就业机会,具体包括直接就业效果和间接就业效果。其中,直接就业效果是指在 PPP 项目内部所创造的就业机会;而间接就业效果则是指涉及到其他项目而增加的就业机会。如为新增 PPP 项目建设而增加的职工属于直接就业效果,而其他企业或部门为了配合该 PPP 项目新增的职工属于间接就业效果。

4.2.9 社会影响

社会影响是指 PPP 项目对当地民生产生的作用及效果,具体包括:居民收入、生活质量的影响和地区文化、教育、

卫生的影响等。

4.2.10 社会风险

社会风险是一种导致社会冲突的可能性，其有可能危及社会稳定和社会秩序。PPP项目有很多是涉及基础设施建设，比如公路，可能会需要对当地居民原本的生活地点或方式进行调整，如果处理不好，就极易引发社会风险。具体包括：移民安置问题、补偿问题等。

4.2.11 资源利用

资源利用是指PPP项目对再生能源行业间的联系情况，具体包括：节水效果、节能效果、资源回收利用程度等。

4.2.12 环境保护

环境保护是指PPP项目对项目当地环境所起到的积极的作用，具体可以采用一些指标衡量：空气质量影响、三废排放效果、环保投资占总投资比率等。

4.2.13 生态保护

生态保护是指PPP项目对生态各方面积极的影响作用，具体包括：对植被、水土流失、绿化、气候及地质环境的影响等。

具体指标体系的构建如下表所示：

第一层次	第二层次	第三层次	第四层次
社会资本各投资主体	PPP项目自身价值	技术能力	技术选进性、创新能力等
		发展前景	营销策略、产品竞争力等
		灾害抵抗力	灾害抵抗能力、灾害应对能力等
	PPP项目经济效益	盈利能力	销售净利率、资产报酬率、市盈率等
		偿债能力	流动比率、资产负债率、权益乘数等
		营运能力	营运资本周转率、流动资产周转率、总资产产值率等
		发展能力	利润增长率、销售增长率、资产增长率、技术投入比率等
	PPP项目社会效益	就业效果	直接就业效果、间接就业效果等
		社会影响	居民收入、生活质量的影响 地区文化、教育、卫生的影响等
		社会风险	移民安置问题、补偿问题等
	PPP项目生态效益	资源利用	节水效果、节能效果、资源回收利用程度等
		环境保护	空气质量影响、三废排放效果、环保投资占总投资比率等
		生态保护	对植被、水土流失、绿化、气候及地质环境的影响等

4.3 确定指标的权重

指标权重的确定可以采取专家评价法。该方法是以专家个人的评价为基础，并且运用一定的方法将专家群的评价进行综合，然后不断修改与反馈，最终得到专家群的一致认可值。^[1]

5 结语

基于群决策理论构建的PPP模式下社会资本投资决策指标体系相对是一个更加全面、客观的评价体系，以社会资本的政府税务主体、PPP项目债权方、PPP项目股权方以及PPP项目公司的视角应用该指标体系进行打分，再综合考虑四方投资主体在整个指标体系中所占的权重，然后进行调整和修正，使项目优化，最终达到可以利用该指标体系为投资决策提供指导的目的。

参考文献

- [1] 樊相宇, 张文欣, 武小平. 基于优势概率的多属性群决策方法研究[J]. 统计与决策, 2019, 35(12): 36-40.
- [2] 史富文. 保障性住房PPP项目绩效评价指标体系研究[J]. 财政科学, 2018(06): 98-105+111.
- [3] 史琪. 项目投资决策评价指标应用思考[J]. 财会月刊, 2014(15): 36-38.

Research on the Risk Assessment of Local Government Debt Based on AHP

Peng Zhu

Nanjing Audit University, Nanjing, Jiangsu, 211815, China

Abstract

“Preventing and mitigating major risks” is the primary task of fighting the three major battles. The key to preventing and mitigating major risks lies in the prevention and control of local government debt risks. With the continuous expansion of the scale of local government debt in recent years and the rapid expansion of local debt risk, it is particularly important to establish a reasonable debt risk assessment and risk assessment model to quantify debt risk. This paper adopts AHP analysis method, establishes the index system, establishes the local government debt risk assessment model, and takes province A as the research object, and applies the model to assess its risk.

Keywords

AHP; local government debt risk; risk assessment

Fund Project

Jiangsu Province Graduate Research Innovation Program Project——“Research on Local Government Debt Scale and Risk Management” (Project No.: KYCX19_1511).

基于层次分析法的地方政府债务风险评估研究

朱鹏

南京审计大学, 中国·江苏 南京 211815

摘要

“防范化解重大风险”是打好三大攻坚战的首要任务,而防范化解重大风险的重点则在于防控地方政府债务风险。随着近年来地方政府债务规模的不断扩张,地方债务风险加速膨胀,建立合理的债务风险评估和风险评估模型以量化债务风险就显得尤为重要。论文采用AHP分析法,通过构建指标体系,建立地方政府债务风险评估模型,并以A省为研究对象,应用模型对其进行风险评估。

关键词

层次分析法; 地方政府债务风险; 风险评估

基金项目

江苏省研究生科研创新计划项目——“地方政府债务规模与风险管理研究”(项目编号: KYCX19_1511)。

1 引言

影响地方政府债务风险的因素众多,目前主流研究做法是构建相应量化指标体系,王晓光(2005)提出模糊评价思路构建风险评估体系;燕考鸣采用主成分分析法测算了地方政府债务风险;郭玉清(2015)借鉴了主权信用指标体系,采用熵值法对地方政府债务进行了估测,杨林(2015)从地方债务规模风险、结构风险、管理风险和偿债风险四个方面建立了指标体系对债务风险进行了估测。通过对上述文献的

阅读,论文借鉴并采纳其关键指标和评分方法,利用层次分析法构建地方政府债务评估模型。

2 指标体系构建

2.1 指标选择原则

审计评估指标的选取要能够准确评估地方政府债务风险,因此审计评估指标体系中的每一个指标都能从某些方面反映出债务风险的某个特征,以保障后续能够进行有效的风险评价,实现债务风险评估的目的。因此,评估指标选择需要满

足目的性原则、客观性原则、全面性原则、可操作性原则、最优性原则。

2.2 指标体系内容

根据上述原则，论文对相关指标进行全面考察，尝试构建了一个包含4个一级指标和11个二级指标的审计评估指标体系。

规模风险（R1）指标：债务率（U1）、债务率（U2）、债务增长率（U3）、财政债务增长比率（U4）。

负债率：U1= 本年度政府债务余额 / 该年该地区 GDP 总量

债务率：U2= 本年度政府债务余额 / 该年地方财政综合财力

债务增长率：U3= 本年度政府债务余额增长量 / 上年度债务余额

债务与 GDP 增长比率 U4：U4 三年内地方债务余额平均增长率 / GDP 平均增长率

结构风险（R2）指标：专项债务比率（U5）、一般债务比率（U6）

一般债务比率：U5= 一般显性债务余额 / 债务总余额

专项债务比率：U6= 专项债务余额 / 债务总余额

偿债风险（R3）指标：财政偿债率（U7）、财政偿债保证比率（U8）、EDITDA 率（U9）

财政偿债率：U7= 地方当年偿债本息和 / 该年度地方财政综合财力

财政偿债保证比率：U8= 三年内地方偿债额平均增长率 / 三年内地方财政收入平均增长率

EDITDA 率（U9）可参考 wind 数据库中基础建设投资的 EDITDA 率加权平均

外在风险（R4）指标：GDP 增长率（U10）、地方财政平衡率（U11），其中，地方财政平衡率（U11）= 财政收入 / 财政支出

2.3 指标权重的确定（AHP 分析法）

由于各个指标之间存在差异，其重要程度也必然有所不同，本文通过建立层次结构模型并计算各指标权重，将各同级指标两两比较，按重要程度进行排序，将比较结果输入软件中计算矩阵的一致性和指标权重。

一级指标的判断矩阵如表 1 所示：

表 1 一级指标判断矩阵

A	R1	R2	R3	R4	权重
R1	1	3	5	7	0.5072
R2	1/3	1	3	5	0.2959
R3	1/5	1/3	1	3	0.1437
R4	1/7	1/5	1/3	1	0.0531

计算结果显示 CR=0.0438 < 0.1，说明判断矩阵具有一致性。

再使用同样的方法，对各一级指标下属二级指标进行权重计算，二级指标权重与所属一级指标相乘即可得到各项二级指标最终权重，如下表所示：

表 2 地方政府债务风险指标最终权重

指标	U1	U2	U3	U4	U5	U6
权重	0.1844	0.1844	0.0461	0.0922	0.074	0.2219
指标	U7	U8	U9	U10	U11	
权重	0.0902	0.0334	0.017	0.0106	0.0425	

2.4 风险区间的确定

确定审计风险评估指标后，还需要对各个指标取值区间进行划分，以便于对该指标进行具体评分。本文根据各个变量在经济活动中的作用和性质，参考有关研究文献和现实数据，将审计评估指标取值区间区分为四个具体等级，分别为安全区、低风险区、中风险区和高风险区，分值分别为 [0, 25)，[25, 50)，[50, 75)，[75, 100]，各区间内分值平均分布。

其中，负债率、债务率、财政偿债率的指标风险区间设置参考国际通用标准；债务增长率、债务财政增长比率、财政偿债保证比率、GDP 增长率、EDITDA 率的风险区间设置参考近年经济数据；地方财政平衡率风险区间参考顾海兵（2014）的研究^[1]；由于一般债务偿还资金较专项债务偿债资金来源更加稳定（刁伟涛，2017）^[2]，本文将一般债务安全区定为 [0%，60%），而专项债务安全区定为 [0%，40%）。具体风险区间如表 3 所示：

表 3 各指标风险区间

一级指标	二级指标	安全区	低风险区	中风险区	高风险区
规模风险 R1	U1	[0%, 50%]	(50%, 60%]	(60%, 70%]	(70%, ∞)
	U2	[0, 80%)	[80%, 100%)	[100%, 120%)	[120%, ∞)
	U3	[0%, 3.5%)	[3.5%, 5%)	[5%, 6.5%)	[6.5%, ∞)
	U4	[0%, 50%)	[50%, 75%)	[75%, 100%)	[100%, ∞)

结构 风险 R2	U5	[0%, 60%)	[60%, 70%)	[70%, 80%)	[80%, 100%)
	U6	[0%, 50%)	[50%, 60%)	[60%, 70%)	[70%, 100%)
偿债 风险 R3	U7	[0%, 15%)	[15%, 18%)	[18%, 20%)	[20%, ∞)
	U8	[0%, 100%)	[100%, 150%)	[150%, 200%)	[200%, ∞)
	U9	[10%, ∞)	[8%, 10%)	[6%, 8%)	[0%, 6%)
外在 风险 R4	U10	[6%, 8%]	[5%, 6%) ∪ (8%, 9]	[4%, 5%) ∪ (9%, 10%]	[-∞, 4%) ∪ (10%, ∞]
	U11	[100%, ∞)	[95%, 100)	[90%, 95%)	(0%, 90%)

3 防范地方政府债务风险的评估指标体系和风险评价模型应用——以 A 省为例

截止 2019 年底, A 省显性债务余额 14878.4 亿元, 比 2018 年增长 1592.8 亿元, 2019 年 A 省 GDP 总量为 99631.5 亿元, 增速为 6.89%, 全省财政收入为 8802.4 亿元, 财政收入增长率为 2.00%, 财政支出 12573.6 亿元, 经过计算得到指标数据、指标得分和指标加权得分如表 4 所示。

最后将所有指标得分相加, 得到 A 省政府债务总风险评分, 分值为 33.51, 风险水平处于低风险区间内, 2019 年 A 省政府债务总体风险可控。分析各二级指标, U3、U4、U11 指标风险评分较高, 具体分析后发现主要原因在于近年来债务增长率速度远高于财政增长率和 GDP 增长率, 若不及时进

表 4 A 省地方债务二级指标得分

二级指标	指标值	指标得分	指标加权得分
U1	14.90%	7.45	1.40
U2	79.10%	24.71	4.56
U3	11.99%	100	4.61
U4	161%	100	9.22
U5	45.50%	18.86	2.81
U6	55.50%	38.75	5.73
U7	8.50%	14.17	1.28
U8	-641.10%	0	0
U9	6.10%	26.25	0.45
U10	6.89%	2.75	0.03
U11	70.00%	80.56	3.42

行调整, 过高的债务增长率在长期会引起债务规模的持续膨胀, 严重可能引发金融风险。

参考文献

- [1] 顾海兵, 刘翔畅. 财政收支平衡程度的多维检测和大国比较 [J]. 国家行政学院学报, 2014(03):38-44.
- [2] 刁伟涛, 王楠. 我国各省地方政府偿债能力的空间格局和动态演进——一般债务和专项债务的分类评估 [J]. 财经论丛, 2017(04):26-36.
- [3] 杨林, 侯欢. 新型城镇化进程中地方政府债务风险的再思考 [J]. 财经论丛, 2015(05):24-31.

Research on Development Strategy of Pension Finance Based on Financial Supply Side Reform

Rui Yu

School of Finance, Nanjing Audit University, Nanjing, Jiangsu, 211815, China

Abstract

In recent years, China's population has tended to be aging, and traditional old-age pension methods are no longer sufficient to meet the needs of all members of the society. It is imperative to vigorously develop pension finance. Combining financial supply-side reforms, the paper introduces the current status of pension finance on the supply side and demand side, and further analyzes the current supply-demand relationship of pension finance and the causes of supply-demand imbalance. Finally, for the analysis of related issues, policy recommendations for the development of pension finance are proposed.

Keywords

pension finance; financial supply-side reform; supply-demand imbalance

Fund Project

Jiangsu Province Graduate Research Innovation Program Project——"Research on Pension Financial Service Models, Risks and Collaborative Governance" (Project No.: KYCX19_1510).

基于金融供给侧改革的养老金融发展策略研究

俞瑞

南京审计大学金融学院, 中国·江苏·南京 211815

摘要

近年来, 中国人口趋向老龄化, 传统养老方式已经不足以满足全体社会成员的养老需求, 大力发展养老金融势在必行。论文结合金融供给侧改革, 分别介绍了养老金融在供给侧和需求侧的现状, 并进一步分析了当下养老金融的供求关系以及供求失衡原因。最后, 针对分析的相关问题, 提出了发展养老金融的政策建议。

关键词

养老金融; 金融供给侧改革; 供求失衡

基金项目

江苏省研究生科研创新计划项目——“养老金融服务模式、风险及协同治理研究”(项目编号: KYCX19_1510)。

1 引言

中共中央政治局 2020 年 2 月 22 日下午就完善金融服务、防范金融风险举行第十三次集体学习。中共中央总书记习近平在主持学习时强调, 要深化对世界金融形势的认识, 正确把握金融本质, 深化金融供给侧结构性改革, 平衡好稳增长和防风险的关系, 精准有效处置重点领域风险, 深化金融改革开放, 增强金融服务实体经济能力, 坚决打好防范化解包括金融风险在内的重大风险攻坚战, 推动中国金融业健康发展。随着中国老龄化形势日渐严峻, 经济发展与老龄化矛盾突出, 养老金融的需求不断扩大。大力发展养老

金融, 是在传统养老方式面临挑战的背景下, 拓展新的养老模式、满足老年人多元化养老方式的必由之路。

2 新时期养老金融的需求分析

近年来, 中国人口结构失衡与老龄化倾向严重, 老年人对金融服务的需求日益增大。根据国家统计局发布的最新统计数据, 中国 60 岁及以上老年人数量增速进一步加快。截至 2018 年末, 中国大陆 60 岁及以上人口已达到 24949 万人, 占总人口的 17.9%; 65 岁及以上人口达到总人口的 11.9%。中健联盟产业研究中心指出, 依据中国老年人口增长态势, 预计

2021年60岁以上老年人将增加521万,2022年又比2021年增长多一倍^[1]。由于实施计划生育制度的深度影响,中国人口结构呈现失衡特征,老龄化趋势非常明显。由于人口结构的变化,老年人将对金融服务有更多的诉求,这样的金融需求不仅仅表现在对金融产品选择的多样性上,更多的表现在对其服务人性化的需求上^[2]。

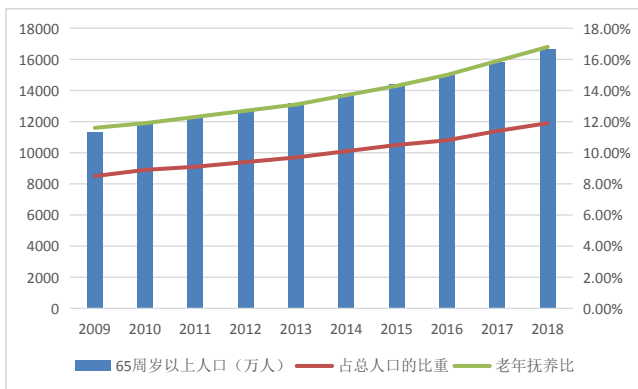


图1 2009~2018年中国65周岁以上人口及其总人口比重、老年抚养比

由图1可以看出,近十年来,中国65周岁以上老年人口不断升高,占总人口的比重也在不断增长,而且在近两年来这个比重增长的速度明显加快,老龄化趋势明显。近十年来,老年抚养比也在稳定升高。

支付结算需求。目前,在日常生活中,老年人消费还是以现金交付为主,很少使用银行卡、微信、支付宝等新型支付方式。但是中国近年来经济飞速发展,年轻群体多数已经告别现金,转而使用便捷的移动支付。所以,在下一代的影响下,部分老人已经开始接触新的支付结算方式,在体验到其便捷的好处后,无疑会引领更多的老年人接触汇款、转账等新的结算方式。面对老年人这种新的需求,商业银行等金融机构应当做好充分的准备,研究开发新的产品及服务,促进养老金融的发展。

商业保险需求。随着年龄的增长,人们的身体以及精神都会发生相应的变化,老年人身体恢复能力明显降低,受伤的风险增大,精力也大不如前,所以对商业保险的需求会增大。所以面对中国的老龄化趋势,保险公司应当研究开发针对性的策略,满足老年人的需求,开发出专门面向老年人的商业医疗险种及寿险,以此来满足日渐增大的需求。

理财消费需求。中国人有偏向保守储蓄的习惯,所以人到老年,总会有部分的存款,且数量相对较大。且据了解,

中国老年人思想相对保守,属于风险厌恶者,其主要目的是对自己存款的保值增值。所以中国金融机构应该根据老年人的这种理财需求采取针对性的措施,研发出相关低风险、短期限的理财产品,以满足日益增大的老年人理财需求。

养老信托基金需求。据了解,中国老年人拥有自有住房的占绝大多数,而“以房养老”非常适合中国当前的国情。所谓信托基金,其模式就是以自有资金或不动产为抵押,购买不同的基金份额,从而获取基金收益。所以结合这两种情况,中国养老信托基金的需求将不断增大,我们应当把握住这种机会,大力发展养老信托基金,积极开拓新产品。

3 新时期养老金融的供给分析

3.1 存在政策体制障碍,养老金融供给被制约

发达国家的养老金融体制结构通常为三支柱模式,分别由政府、企业和个人三者分担责任。第一支柱为基本养老金,提供最基础的生活保障,政府主导,财政兜底;第二支柱是职业养老金,企业和个人缴纳,国家会给予相应的税收优惠;第三支柱是个人商业养老金。总体来看,以美国为例的发达国家第二支柱和第三支柱体现的作用占比越来越大。相较之下,中国养老金融体系中,由于基本养老金缴费比例过高及缺乏税收优惠激励,第二支柱企业年金制度发展缓慢。根据中国人社部的统计数据显示,截至2019年第三季度,中国只有9.34万家单位、2506.34万人参加了企业年金,参保人数仅为职工基本养老保险参加人数的8.36%。此外,第三支柱个人税延养老金尚未真正建立,三支柱实为单支柱。如果这种情况继续延续下去而不改变,国家财政将受到巨大影响^[3]。

此外,中国社保基金收益率也没有明显起色,缺乏对养老金资产针对性的投资运作,企业年金和个人商业保险更是如此。就目前来说,社保基金初具规模,也渐渐有了很多托管及合作的大型企业接手,但是企业年金及个人商业保险存量太低,难以形成规模性的投资管理。

3.2 养老产品单一匮乏,养老服务金融发展受到阻碍

伴随着近年来中国高速发展的经济,中国居民个人储蓄也明显增加,老年人相对以前都有了一定的储蓄,中国对于金融方面的养老服务也有了初步的区域开拓,但是总的来说,中国的养老服务金融还处在初级阶段,各项服务体系还不完善。

养老金融产品的针对性不强。在中国老龄化明显的趋势下,各类金融机构已经认识到老年人身上巨大的市场,他们研究打造了很多养老产品,但是这些产品往往只是空有养老的旗号,骗取政府的资金及政策优惠,实际上并未切实地考虑到老年人的需求,老年人大多还是只能选择低利率的银行储蓄及普通理财。这些养老资产的不当处置,不仅造成金融资源的浪费,还可能因为通货膨胀等带来贬值风险,影响居民养老目标的实现。

3.3 资本参与意愿不足,养老产业金融发展进程滞后

相比于发达国家,中国的人口老龄化来得晚了很多,所以对老龄化的关注程度也远远不如欧美国家。而且中国老年人思想相对保守,对养老产业的需求确实不高,这就导致了我国养老产业的发展缓慢。随着中国近年来对养老产业进行政策支持,政府成立相关专项基金,鼓励支持相关学术研究课题,大力支持研发养老产业发展的新道路、新模式,中国的养老产业才逐步步入了发展的初级阶段,未来面临的挑战还很多,养老产业要考虑的风险点诸多,如需求不足、盈利不高等等。

4 养老金融供求失衡分析

4.1 养老金融供求关系分析

①供给侧。包括银行、证券公司、保险公司等在内的金融机构以及一些机构投资者构成了养老金融的供给侧。他们接受外部监管,建立内控制度,在这样的环境下研究开发相关的养老产品,指定服务价格,确定收益率,提供交易方案,并且在一定的交易基础上实现产品创新。金融机构是养老金融服务的供给侧,是生产者同时又是行动者,对养老金融的发展起到了重要的推动作用。此外,政府也是养老金融发展的重要推动者,政府给予一定的政策激励,才能鼓励金融机构更好地开展相关养老服务业务。

②需求侧。普通居民、养老机构构成了养老金融的需求侧。普通居民在有了一定养老金储蓄以后,会追求养老金的保值增值,会有一系列的金融服务需求,如存取款、理财基金购买等。养老机构目前面对的最难的地方就是需求不足,也导致了企业自身的发展困难,前期投入大回报小发展处境艰难,融资更为困难,需要养老金融的进一步发展才能助力养老机构发挥出更大的作用。

③养老金融产品。养老金融产品是连接养老金融供给侧与需求侧的中枢。以持有资产的形式来划分,养老金融产品包括货币市场短期证券、短期债券和相关贷款、集合投资工具、股权、实物资产、衍生性金融产品,还包括以私募股权、风险投资为代表的另类投资、社会责任投资等其他形式。养老金融产品形式多样化,如果研发得当,绝大多数的金融工具都能用以支持养老金融的发展^[4]。

综合以上分析,论文将养老金融供求关系概括为下图:

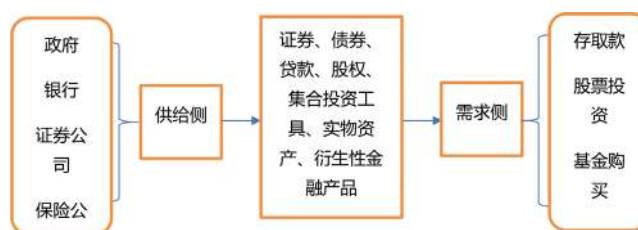


图2 养老金融供求关系图

4.2 供求失衡原因分析

4.2.1 总体投入不够,养老金融供不应求

中国目前发展养老金融的主要力量还是政府,都是依赖于优惠政策对市场的刺激,市场自发性投资非常少见,导致大多数的养老机构资金来源渠道单一,难以获得长期稳定的资金流支持,这就造成了企业层面的供给不足。而目前中国老年人对于养老服务的需求随着老龄化趋势以及社会发展正在不断增加。最终形成了养老金融供不应求的情况。

4.2.2 传统观念同时抑制了供求双方,阻碍养老金融发展

近年来中国也有一些保险公司开水探索“以房养老”的新型养老业务,但是也只有少数几家有些许动作,对市场的影响微乎其微。主要原因是受传统观念影响,中国的老年人多数还是愿意将房子作为财产留给子女,没有过多的创新的想法,没有力量出现能够打破这个保守传统的养老观念与氛围。另一方面,中国的机构也确实缺乏这一方面的经验,对于新型养老业务没有完整的一套运作体系,这也是老年人无法信任他们的重要原因,企业们在看不到盈利希望的情况下也不愿意花大代价去尝试^[5]。

4.2.3 政策导向影响显著,养老金融发展空间巨大

目前中国的养老金融体系尚未建立完善,其中如何正确使用养老金使其保值增值,这部分的责任分工尚不明确,这也是导致中国社保基金近年来收入增长率低迷的原因,由此亦

可看出中国养老金的市场运作尚不高效,如何进行有效的投资还有待探索。

所以在中国,养老金融的发展离不开政府政策的支持,目前就是因为还没有有效的激励政策,导致企业不敢大胆尝试,老年人不敢相信企业的能力。所以急需政府做出相应动作,给予养老产业适当的政策激励,例如专项资金补给、特殊税收优惠等等。

5 政策建议

5.1 构建全方位养老体系,完善养老金融顶层设计

目前中国人民普遍缺乏先进的养老意识,不知道如何创新提前规划老年生活,受制于传统观念的影响,养老金融发展缓慢。所以要依靠政府发力,推出相应的激励政策,完善养老金体系的顶层设计,并向大众宣传解释中国多层次养老金体系中各支柱的作用及重要性,大力支持企业年金和个人商业保险的发展,给予公众尝试的信心。并且对于养老产业给予到切实的帮助,专门成立相关部门对养老产业进行针对性的帮助,将政策优惠落实到位,建立起中国新型养老产业体系。

5.2 丰富养老金融产品,满足多元化养老需求

中国金融机构应当充分学习借鉴国际经验,研究其他国家现金的养老服务的模式,吸取经验来研发自己的养老金融产品,对目前针对性不强的养老金融产品进行改进,深层次地分析发掘中国金融养老服务的需求,在有政策优惠及政府的大力协助下,要将目标定为切实提高中国老年人的生活水平,而非只为盈利。要打造出中国特色的创新养老服务产品,满足目前中国多元化的养老需求。

5.3 鼓励社会资本参与养老产业发展,拓展养老产业融资渠道

鼓励社会资本、多元化投资主体参与到养老产业建设中是拓展养老产业融资渠道的有力手段。单凭政府出力干预,一定是无法建立起成熟完善的养老体系的,目前应当着力建立起政府与企业合作开发养老产业的模式,即PPP模式,以此来逐渐引导社会资本进入养老产业的关键领域。而后再加以适当的政策激励,逐渐加大政府对养老产业的支持力度,拓宽中国养老产业的融资渠道。

5.4 树立积极养老的正确观念

传统观念已经严重阻碍了中国老年人生活水平的上升,老年人没有看到自己的价值,不知道自己推动社会发展有多大的潜力。政府应当对此进行大力宣传教育,让老年人发现自己的价值,树立起新的养老观念,在提高自己生活水平的同时,还能推动整体经济的发展。同时也要及时给老年人介绍新的金融产品,帮助老年人驾驭新的理财方式,以此来协助他们合理配置自己的财产,更充分地利用自己的养老资源。

参考文献

- [1] 马晓夏. 突破养老金融发展瓶颈 [J]. 人民论坛, 2019(10).
- [2] 胡继晔. 养老金融: 理论界定及若干实践问题探讨 [J]. 财经经济, 2013(6).
- [3] 董克用, 张栋. 中国养老金融: 现实困境、国际经验与应对策略 [J]. 行政管理改革, 2017(8).
- [4] 张建忠. 我国养老金融发展的障碍及其突破——基于产业需求侧和供给侧的视角 [J]. 中共南京市委党校学报, 2017(5).
- [5] 娄飞鹏. 养老金融发展的理论与实践问题 [J]. 西南金融, 2019(6).

Analysis of the Role of Statistical Work in Enterprise Management

Xiuming Huang

China Railway Electrification Engineering Group Co., Ltd., Beijing, 100036, China

Abstract

Enterprise statistical work should have three major functions of information, consulting and supervision through statistical analysis, analyze and explain the scale, level, various economic relations of the enterprise, and predict the development and changes, etc. In order to achieve a specific understanding of the economic phenomenon of the enterprise, so as to provide a reliable basis for enterprise management and decision-making plans, guidelines and measures. The paper analyzes the main problems of the current statistical work in enterprise management, and puts forward suggestions on how to solve and improve the statistical work of enterprises, and promotes the application of statistical work in enterprise management.

Keywords

statistical work; business management; supervision

浅析统计工作在企业管理中的作用

黄秀明

中国中铁电气化局集团有限公司, 中国·北京 100036

摘要

企业统计工作通过统计分析的方法, 应有信息、咨询和监督三大职能, 分析说明企业规模、水平、各种经济关系, 预测发展变化情况等, 达到对企业经济现象的具体认识, 从而为企业管理与决策制订计划、方针和措施提供可靠的依据。论文剖析了目前统计工作在企业管理中存在的主要问题, 并提出了如何解决和改进企业统计工作的建议, 推动统计工作在企业管理中的运用。

关键词

统计工作; 企业管理; 监督

1 引言

企业统计工作是统计预测, 统计监督、统计分析的全过程, 是一项通过对事物“量”的研究, 认识其“质”的工作。企业统计工作不仅是企业管理的一部分, 而且是企业经营状况的“显示屏”, 它直接显示了企业经营的成败与得失。在市场竞争日趋激烈的今天, 统计工作需要跟科技创新结合在一起, 应有信息、咨询和监督三大职能, 包括统计调查、统计分析、统计资料、统计咨询和统计监督五个方面的内容, 发挥企业统计在微观经济中的职能作用, 提高统计服务水平, 是现代企业经营发展成败的关键所在。

企业统计工作作为一种调查研究活动, 分析方法和管理工作, 具有企业其它管理活动不可替代的作用。企业统计工作通过统计分析的方法, 分析说明企业规模、水平、各种经济关系, 预测发展变化情况等, 达到对企业经济现象的具体

认识, 从而为企业管理与决策制订计划、方针和措施提供可靠的依据。企业统计主要为企业经济服务, 是企业经济管理的重要手段, 企业统计机构的设置、统计内容的确定等都要从企业生产经营管理的客观需要出发来设计安排。企业统计所涉及到的各行各业: 在企业中, 主要是为企业提供日常事务上的统计工作, 各种周结、月结的统计工作, 大到企业内部财务上的统计工作, 细到企业内部员工薪水的发放工作; 在服务行业, 统计调查研究工作对市场的预测具有非常重要的作用, 统计调查出来的结果对决策者决策具有重大的意义。

2 企业统计在企业管理中运用的基本现状

2.1 企业统计在企业管理中运用的演变过程和现状

在中国改革开放之前, 统计工作是单纯的信息汇总和日常基本的数据统计整理工作, 统计的工作的重点是单纯为上级机关、政府统计部门提供统计资料。在今天市场经济体制

下的企业,企业自身经营管理服务理念成为了统计工作的重要组成部分。在现代的企业里面,企业在经营和管理方面会涉及到很多的服务工作,企业统计工作给予了企业很大的支持,它一改改革开放以前那墨守成规的做法,在理论丰富的基础上加强对实践工作的强化,使统计工作的职能和作用发生了重要性的转变,使统计工作成了具有信息、咨询和监督三大职能的统计信息管理机构。

2.2 企业统计在企业中的管理现状剖析

目前,多数企业对统计工作不够重视,统计工作者遭到冷遇,企业内部不设独立的统计机构。企业领导班子不设总统计师,更有的是,企业机构改革减员时,统计人员首先别减掉,由财务或者其他人员兼职,企业统计在企业管理中的作用很难发挥。因此,企业里具有专业能力,相应职称的统计工作者,特别是综合部门的统计工作者非常稀缺。在这种状况下,通过企业统计工作,针对企业长远发展,提供及时准确的市场信息、以及有价值的统计分析报告,为企业解决实际问题的,为企业赢得效益,仍还有许多工作去做。

3 企业统计管理工作中存在的主要问题

3.1 缺乏充分的统计管理意识

统计工作得不到企业领导重视,认为统计只不过是数据的加加减减或汇总,把统计工作简单化。企业重会计而轻统计的现象普遍存在,认为会计核算、收支把关重要,是为“我”所用,统计工作主要是为上级统计部门所用。因此,统计员兼职多,专职的少,且变动频繁,在企业改革、重组、调整中,统计机构和统计岗位也被首当其冲地撤销或合并,统计人员精简、调整的较多,使得企业统计管理没有办法发挥其自身真正的作用。

3.2 缺乏有效的制度落实政策

在实际工作中,有些企业没有专门的统计人员,也没有专门的统计部门,企业统计台帐和原始记录越来越不健全,填报统计指标的随意性加大,统计数据质量下降,统计报表的数据会在会计报表上采用,有时甚至篡改数据,丧失了数据的真实性。

3.3 缺乏专业的高素质统计人才

因为有的企业没有专门的统计人员,而是由兼职人员负责统计工作,而这些兼职人员可能本身有工作,所以无法专心

的投入统计工作中。往往凭经验或运用不正确、不恰当的统计方法进行数据的收集、整理、汇总和加工,造成统计数据的差错、失误,很少甚至不向企业领导及有关部门,适时提供针对本企业经营管理,所需要的简单有效的内部统计资料,更谈不上进行统计调查、分析与预测,提供统计咨询,实行统计监督^[1]。

4 做好企业统计工作的几点建议

企业统计工作是对企业实行科学管理,监督整个企业活动的重要手段,是企业制定政策和计划的主要依据。当前,随着现代企业制度的建立和现代化管理的发展,我们必须加强统计队伍建设,提高统计人员素质,进一步改进工作方法,建立健全统计法制制度,形成一套合理有效的统计管理模式,真正体现统计的“信息”、“咨询”、“监督”三大职能。

4.1 建立健全企业统计的管理机制体制

企业应该设立综合统计部门并明确其职责,如果企业从精简机构提高效率的目的出发,不设独立的统计机构,那么也应在其他机构中设立综合统计岗位,明确其职能,并使其保持相对独立性,充分发挥统计工作在企业管理中的三方面作用:一是设计并制定本企业的统计指标体系及统计信息的报送要求;二是收集、审核、汇总、提供各种统计信息;三是利用各种统计信息进行综合分析研究。企业也应该明确各个职能部门的统计职能及责任。在现代企业中,无论是直线职能制还是事业部制,对企业发展至关重要的统计信息都决不仅限于计划统计部门内部。因此,为确保企业统计资料的系统性完整性,应该在各部门的工作职责中明确相应的统计责任,要求其按统一确定的口径、范围及时间提供相应的统计资料及分析报告,要特别重视一些被忽视的部门的信息。企业应该将统计信息自下而上的单向运行变为上下左右之间的多向运行。这种信息运行方式应该包括三个层次:一是各种基础信息由各基层单位向各职能部门运行,满足各职能部门的汇总需要;二是各职能部门的专项信息向综合统计部门横向运行,满足其综合对比及分析研究的需要;三是经过加工、分析的各种综合信息由综合统计部门向企业领导、各职能部门及基层单位多向运行,分别满足其管理决策、研究问题和了解情况的需要^[2]。

4.2 科学设置,规范管理,让统计部门为企业经营管理发挥更好的作用

随着市场经济的不断发展,企业的所有制形式不断丰富,

原有的统计指标体系在很大程度上已不能适应企业自身的发展要求。科学设置和完善指标体系,已成为企业统计工作的当务之急。在信息非常发达的时代背景下,企业管理者必须根据企业管理需要设计企业统计报表和指标体系,要克服贪大求全的作法,处理好宏观与微观、需求与可行的关系,删繁就简,讲究高效务实。在具体设置和完善指标体系时,应当遵循以下原则,既满足国家宏观的要求,也要满足企业微观的要求。一是全面性原则。指标体系的内容应包括企业业务发展状况,企业营业收入、效益和投资情况,企业人力资源以及当地社会经济等方面的信息,并且尽量使指标按市场要求细化;二是规范性原则。指标体系应从指标名称、指标概念、统计口径、审核关系、取数来源等方面进行统一规范和要求,力求指标设置更加科学化;三是及时性原则。随着企业生产规模的不断扩大,新型业务的不断出现,市场竞争格局不断变化,要对指标体系及时进行调整。统计指标的设置,应以满足整个企业特别是业务发展部门的需求为主,坚持适度超前,并不断扩大统计指标规模,力争以规模效应为企业决策提供服务支撑;四是客观性的原则。指标体系要能客观有效地反映本企业在建立现代企业制度过程中和市场经济条件下的经济效益、市场竞争能力、主要业务的发展前景等重要信息。

4.3 加快统计信息网络建设,强化企业统计信息决策功能

随着现代信息技术的飞速发展,信息网络时代已经进入到各行各业,并发挥了越来越重要的作用。企业统计工作应充分利用信息化技术的优势,建立健全统计信息网络,实现主要统计数据的及时更新,加快企业统计信息网络与部门统计网络的连接,实行企业联网直报,使统计信息既可及时地为政府和行业统计部门提供必要的统计资料,满足国家和行业的统计需要,又可立足本企业,建立适合本企业特点和市场需要的数据库与内部报表,及时反映本企业的业务发展和经济效益情况,这就要求企业统计信息系统必须做到规范、统一。总之,企业应充分运用现代科技管理水平和计算机技术,广泛收集信息,加快信息处理、传递和反馈速度,进一步提高统计数据质量,加快统计信息的传递与应用,强化企业统计信息决策功能。

4.4 加强统计队伍建设,提高统计人员素质

在市场经济时期,全面系统的统计工作需要具有一定的统计业务基础、专业技术和相对固定的统计人员来完成。相对稳固的统计数据专业人员,可有效保持企业统计工作的连续性,可持续性,可以积累经验,为企业管理做出更大、更快、更优的贡献。一方面,从事企业统计工作的人员应自尊、自信、自强、刻苦学习,努力工作,多出成果,同时,还要敢于担当,不断进取和创新的精神,只有这样,才能在本职岗位上发挥更大作用,从而体现统计岗位在企业管理工作的重要性。另一方面,企业领导和有关部门,也应为企业统计人员创造机会,组织他们学习统计知识及相关的业务知识、法律制度,让他们多参加各类统计工作会议,鼓励统计人员参加业务水平和技术职称的考试,强化他们对统计知识的掌握与储备,不断提升统计人员的业务能力、职业素养与技术水平,为企业建设一支业务技能高、综合素养强、技术水准优秀的专职业化高素质统计人才队伍,保障企业多项统计工作的顺利实施,为企业长远可持续发展做出更大贡献。

5 结语

在市场经济时代,为市场服务,服务于市场是统计工作的一大体现,它不仅为企业管理,为企业决策和市场走势提供具有说服力的数据,而且通过计算机网络可以加工处理大量的统计信息资料,极大地提高了统计工作服务于企业经营生产管理的质量和效益。企业统计工作的信息、咨询、监督三大职能很好的为企业的管理工作做出贡献,在统计调查、统计分析、统计资料、统计咨询和统计监督内容上给企业在经营和发展方面上的预测与决策有很大的帮助。因此,在市场经济、网络时代的今天,中国企业统计面临着很大的挑战,就是如何建立健全统计的管理体制与运行方式,如何使统计工作与科学技术接轨,如何加强队伍建设,提高统计人员素质,提高中国企业的国际竞争力,实现企业的高速可持续发展[3]。

参考文献

- [1] 韩秀丽. 浅谈如何做好统计工作[J]. 中小企业管理与科技, 2012(10).
- [2] 张会轩, 贾铁红, 丁乙. 浅谈企业如何做好统计工作[J]. 商情, 2012.
- [3] 奚琳琳. 浅谈新经济环境下的企业统计管理[J]. 中小企业管理与科技旬刊, 2010(3):57.

Research on the Current Situation and Countermeasures of Patent Protection in Electronic Business Enterprises

Tao Gao Changfang Cao

Anhui Institute of Information Technology, Wuhu, Anhui, 241100, China

Abstract

The lack of patent and other intellectual property protection in the core technology competitiveness of e-commerce enterprises has become a shortcoming and bottleneck restricting its development. This research proposes solutions to the current problems of patent protection in Chinese e-commerce enterprises. In order to promote the rational use of patent protection by e-commerce enterprises, enhance the market influence and market competitiveness of their core patented technologies.

Keywords

e-commerce enterprises; patent protection; intellectual property rights

Fund Project

The key project of humanities and social sciences in universities in Anhui Province——”Research on the transformation strategy of scientific and technological achievements in the context of industry-education integration” (Project No.: SK2019A1131).

电子商务企业专利保护现状与对策研究

高涛 曹长芳

安徽信息工程学院, 中国·安徽 芜湖 241100

摘要

电商企业核心技术竞争力缺乏专利等知识产权的保护,成为制约其发展的短板和瓶颈。本研究针对目前中国电商企业专利运用保护存在的问题,提出解决方案。从而促进电商企业合理运用专利保护,提升其核心专利技术的市场影响力和市场竞争力。

关键词

电商企业; 专利保护; 知识产权

基金项目

安徽省高校人文社科重点项目——“产教融合背景下科技成果转化策略研究”(项目编号:SK2019A1131)。

1 引言

近年来,随着互联网普及率的不断提升,中国电子商务行业持续发展壮大,据国家统计局的公开数据显示:中国2018年电子商务交易额已突破31万亿,交易规模稳居全球网络零售市场首位。同时,截至2019年,中国移动电商用户规模也已突破7亿人。

随着电商行业持续深入地发展,专利竞争在电商领域里也逐渐显现出其重要性和发展空间,越来越多的电商企业已充分意识到专利布局及保护运用在未来企业发展竞争中的重要作用。因此,针对中国电商企业目前拥有的专利数量相对少,特别是大多数电商企业的核心技术没有形成有效的专利保护等发

展的瓶颈问题,提倡电商企业应未雨绸缪,注重手中的专利资源,加快并深入开展电商领域内的专利发掘和保护工作^[1]。促进电商企业合理运用专利保护,提高电商企业的核心专利技术的市场影响力,从而进一步提升电商企业的市场竞争力。

2 电商企业专利运用保护存在的问题

通过走访和调研一些电商企业,我们发现电商企业关于专利运用保护问题存在以下一些突出问题:

2.1 核心技术的专利保护问题

目前电商企业大都是以网络形式销售实体产品,其中会涉及研发的技术领域包括:网络销售平台、实体销售产品、

物流仓储等。

电商企业研发的网络销售平台,制作销售网页的基础技术都类似,其核心的区别点大都在销售的模式(如付款方式、评价方法、评分方法等)、销售界面(商城排布方式、主界面图案色调等),这些方面很容易被归结为智力活动规则,不属于专利法保护的范畴。而这些方面企业恰恰都投入了大量的研发资金力量,但却很难获得相应的保护。

电商企业的实体销售产品多数为专利领域中的“现有技术”,即产品本身并未做出研发,而大多数电商企业都想以产品获取保护,从而获得更加实用的专利权,以便限制其他竞争对手^[2]。

电商企业的物流仓储是销售过程中的一个重要环节,电商企业为了能够更加高效、安全、准确的对商品进行配送,会为物流环节增加很多监控措施,并利用现代化的通信手段,监控物流的每个环节,从而能将这些物流信息同步、实时的反馈给消费者,而这些技术的研发和实施的保护,电商企业也很难寻找到一个合适的切入口去进行合理的保护。

2.2 专利管理人员的业务能力问题

企业的专利管理工作,虽然不需要具体处理专利申请递交工作,但是却需要工作人员对专利的相关基础知识有所了解,企业专利管理人员最少需要处理以下专利方面工作:专利素材的收集、接收专利代理机构的专利文件、专利文件的归档、专利维护缴费等。专利素材的收集不仅需要对企业自身技术优势有所了解,还需要结合专利申报要求,才能帮助企业技术研发人员整理出合格的专利素材。接收专利代理机构的专利文件、专利文件的归档需要工作人员了解每个所接收到的专利文件,知晓其作用,以便能够有针对性的处理。专利维护缴费需要工作人员知晓不同专利的缴费时机和金额,如何缴费等。这还仅仅是对于专利管理人员最基本的要求,目前电商企业的专利管理人员可能还需要负责企业的项目申报、企业技术研发的预警、排查等工作,处理诉讼业务,这样则需要专利管理人员具备更加丰富的专利知识和职业能力。

针对一个需要具有较高专业能力和丰富工作经验的岗位,并且是一个新兴的岗位,企业在人员招聘录用时,很难招聘到合适的人员。非专业领域人员和专业领域里的年轻人都需要半年以上的学习和积累的过程,才能应付企业的相关专利业务。若要做到业务精通,并且能够处理企业更多、更复杂

的专利业务,则需要更长久的学习、培养过程。然而目前各行各业的人员流动率都较高,专利管理岗位也同样存在这样的问题,因此,这样一个需要较长时间学习积累过程的岗位,若人员流动频繁,企业的专利管理工作则难以持续开展和深入,那就更谈不上对专利的运用和保护工作了。

2.3 技术研发人员主动运用专利的能力问题

通过与电商企业技术研发人员交流,我们发现,企业内负责研发的技术人员缺乏对专利的了解,更谈不上应用与保护。大多数技术研发人员并不清楚专利如何申报,哪些研发技术可以申报专利等。政府有关管理部门虽经常组织企业人员参加有关专利知识普及的培训活动,但是参会培训的人员多为负责专利工作的领导或工作人员。而作为专利申报核心人员的企业技术研发人员则很少甚至没有机会去参加这些培训活动,从而使电商企业的技术研发人员们缺乏了解专利知识的途径和机会。

企业技术研发人员在缺乏专利运用、保护的情况下,很难在实际研发工作中提炼专利保护的技术要点。所谓难者不会,会者不难,技术研发人员们虽然精通于其研发的技术领域,但是难以做到专业技术与专利知识的主动结合,使得企业很多具有较高价值的核心技术,难以通过专利途径获得保护^[3]。

2.4 企业主动运用专利保护的能力和意识问题

受限于企业专利管理人员和技术研发人员对专利知识的了解熟悉以及掌握运用的能力问题,电商企业的专利申请往往抓不住本企业的核心技术要点,专利申报工作与核心技术保护往往是两张皮,脱节严重。大多数企业往往停留在面上,只是完成专利申报任务,而难以把真正的企业核心技术挖掘出来加以保护。在获得专利权后,往往又缺乏一个维权预警机制,对于其他企业的侵权行为容忍度高。而企业自身出现侵权时,企业法制观念淡薄或缺少相关法律常识,抱着“法不责众”的思想,放松对自己的约束。你抄,我也抄,大家都在抄,经常发生有意无意的侵权行为。上述问题导致专利技术不能实现产业化和市场化运用,科技成果转化效率低,专利技术往往只能以一纸空文的形式存在,实用性不强,价值不高。

3 电商企业专利运用保护问题的策略方案

针对上述电商企业存在的专利运用保护方面的问题,提出以下几点策略方案:

3.1 搭建专利人才流通培训平台，有效提升人员合理流动

由于专利管理的从业人员的群体数量较少，因此，电商企业和应聘人员在社会招聘活动中往往都存在信息不对称的问题，招聘人员无法从现有的文凭和简历中判断应聘人员的专业能力，而相关从业人员也没有一个专业、专项的渠道了解招聘企业和招聘信息。因此，政府或行业协会如果能发挥桥梁作用，构建一个知识产权的专业人才招聘平台，让有需求的企业和从业人员得到相关信息。通过这个平台进行有序流通，对人才的快速合理就业和企业的招聘效率都有所帮助，让企业能够更好地运用专利维护自身合法权益。

一是平台要形成核心辐射作用，相邻城市之间的专业人员可以交流，互相共享求职招聘信息，为平台内的专业人员提供更多、更优质的信息资源。

二是平台要充分发挥培训功能，依托专职的专利代理人 and 资深的企业专利管理人员，在这些师资力量支撑下，逐步形成一整套培训体系，培训方向包括专利管理人员基础培训、专利管理人员深度培训、企业工程师专利基础知识培训、企业工程师专利深度培训等。平台对参加培训的人员建立培训档案，同时也可以记录相关工作经验，构成个人专利从业履历，为企业招聘和个人求职提供材料支撑。

3.2 针对企业技术研发人员开展专利方面的技能培训

对企业技术研发人员开展系统的专利技能培训，通过系统化的培训，让企业技术研发人员充分了解和熟悉专利基础知识，使之具备专利保护和运用的能力。

电子商务企业的技术研发人员具备一定的专利保护和运用能力后，可以更好地挖掘出身边的专利点，能够以专利保护为主，结合软件著作权等其他知识产权形式，对电商企业的核心技术进行合理、有效、及时的保护。

3.3 针对电商企业核心技术的特点，解决专利申请保护问题

3.3.1 实体销售产品的专利申报策略

电商企业的实体销售产品一般都为专利领域中的“现有

技术”，即产品本身并进行二次研发。如电商企业想从产品本身的创新中获取专利权，以此限制其他竞争对手。则应采取二次研发创新的策略：针对既有销售产品的“现有技术”，一是可以对包装或周边产品进行创新，以外观设计专利进行保护；二是可以针对产品本身进行二次研发创新，从产品的横向和纵向进行创新剖析，获取尽可能多的专利创新点，从而进行专利布局，形成专利保护网，甚至是专利池。

3.3.2 知识产权立体保护策略

电商企业申报的专利，除了其销售的产品之外，相同的部分为制作销售网页，其核心的区别点大都在销售的模式（如付款方式、评价方法、评分方法等）、销售界面（商城排布方式、主界面图案色调等），这些方面很容易被归结至智力活动规则，则不属于专利法保护的范畴。针对这一问题，建议电商企业根据实际情况，在知识产权范围内选择合适的“角度”和方式去申请保护，比如可以通过商标、软件著作权等其他知识产权形式进行多方面、立体化的保护。

3.3.3 电商物流仓储环节的专利保护策略

电商企业的物流仓储是其销售过程中的一个重要环节，电商企业为了能够更加高效、安全、准确的对商品进行配送，会在这个环节中采用很多视频监控、物联网、大数据运用分析以及人工智能等技术手段。在这些技术的应用、研发和实施的保护过程中，电商企业可以将“既有技术”与根据自身需求而研究开发的“自用技术”进行剥离，对在“既有技术”上创新延伸、衍生出的“自有技术”进行更加合理的专利保护。

参考文献

- [1] 宋河发,李振兴.影响制约科技成果转化和知识产权运用的问题分析与对策研究[J].中国科学院院刊,2014,09(15).
- [2] 胡丽华.推进科技型小微企业知识产权能力建设对策思考[J].现代商贸工业,2014,11(15).
- [3] 陈伟明.电子商务背景下外贸企业发展路径研究[J].经济师,2017,02(05).

Analysis of Problems Existing in Enterprise Financial Management and Countermeasures——Taking UFIDA U8 Software as an Example

Zhiyun Yan

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

Abstract

With the rapid development of science and technology in the 21st century, the era of electronic informationization has also come. As a core part of an enterprise's operation, financial management's efficiency and achievements are related to whether an enterprise can stand in the fierce market competition, or even steadily move forward. The traditional manual bookkeeping model has been unable to adapt to today's rapidly developing society. Under this background, the application of new financial software has become an inevitable trend in the development of today's era. UFIDA U8 software has been widely used by most companies and has been adopted by most enterprises. The paper will be combined with enterprise financial management software for research and explanation, and put forward a brief solution to the problem.

Keywords

informatization; financial management; UFIDA U8 software; enterprise group; application strategy; information system

企业财务管理中存在的问题及对策分析——以用友 U8 软件为例

闫志云

山东农业大学经济管理学院, 中国·山东 泰安 271018

摘要

随着 21 世纪科学技术的迅猛发展, 电子信息化时代也随之到来。财务管理作为一个企业运行的核心部分, 其运行的效率与成果关乎着一个企业能否在激烈的市场竞争中屹立不倒, 甚至稳步向前。传统的手工记账模式已经无法适应当今快速发展的社会, 在这个背景下, 新型财务软件的应用成为当今时代发展的必然趋势, 用友 U8 软件作为应用较普遍的一种软件, 已经被多数企业所采用。论文将结合企业财务管理软件进行研究与说明, 并提出了简要的解决问题的方案。

关键词

信息化; 财务管理; 用友 U8 软件; 企业集团; 应用策略; 信息系统

1 引言

新形势下, 随着社会经济的迅速发展, 中国企业的数量在不断增加, 互联网经济也开始融入企业的日常管理中^[1]。财务软件凭借着其先进的运行速度与质量慢慢替代了传统的操作复杂、准确性差的手工记账, 广泛的运用到各大企业中, 财务软件运行的质量与效率关乎着企业的经济发展。在这种情况下, 加强企业财务信息系统的研究并制定相应的策略是非常有必要的。为了有效解决企业财务管理中存在的一系列问题, 论文在分析企业用友 U8 软件存在问题的基础上, 结合中国企业发展的实际状况, 提出了相应的对策, 以促进中国

企业集团的平稳发展。

2 社会环境对用友 U8 软件发展方向的影响

2.1 国家逐步加大对财务软件发展的政策支持

在中国经济迅猛发展的大环境下, 企业财务管理在企业的发展中起着越来越重要的作用, 财务软件的应用已经成为社会发展的必然趋势。为贯彻落实《工业转型升级规划(2011-2015)》, 做大做强软件和信息技术服务业, 国家工业和信息化部制定了《软件和信息技术服务业“十二五”发展规划》, 旨在实现计算机网络的迅速发展与中国企业经济的转型, 从而更好地推动中国企业的稳步发展。

2.2 市场需求推动用友 U8 软件的发展

随着经济的发展,企业的发展模式也在不断的转变,为了提高企业的经济效益,新型财务软件开始广泛应用于企业内部与企业往来的会计核算中,用友 U8 软件应用为例,凭着其独特的优势迅速占领中国市场,使传统的手工记账成为“过去式”。越来越多的人掌握财务软件的使用方法,对财务软件也有了更深一步的了解,用友 U8 软件在日常会计工作中成为人们的首选。

2.3 社会认可的增加使用用友 U8 软件迅速发展

近年来,电子核算渗透到了各个领域,丰富了人们的会计核算方式,良好的体验和适用性也使得越来越多的财务管理人员倾向于应用财务软件核算。传统的手工记账核算方式繁杂,准确性差,有时因为一个细小的错误导致借贷不平衡就需要从头翻阅账簿,大大的增加了会计工作的难度,因此正在逐步被新兴事物所取代。用友 U8 软件凭借着其先进的核算方式得到社会的广泛认可,促进了企业财务管理的迅猛发展。

2.4 计算机科技的不断成熟为用友 U8 软件发展提供了良好的条件

国家与政府加大了对财务软件的政策支持,加之市场需求与社会认可的稳步上升,使得更多的资金投入到了财务软件的开发与运营中去,大大提高了财务软件的技术产出,软件应用的质量也得到了很大的提升^[2]。计算机科技的不断成熟也使得财务软件不断优化,技术趋于成熟,再加上价格普遍不高,使得越来越多的企业应用财务软件进行日常管理。

3 用友 U8 软件在中国企业的发展状况

随着计算机网络的高速发展,会计电算化由此产生,中国的一些财务软件如用友 U8、金蝶软件也开始崛起并应用于企业的财务管理中。调查显示,用友软件是中国应用最广泛的软件,不仅仅是企业,医院、政府、各大高校等单位都有所涉及,其中国用户总量已达十万家以上,中国市场占有率达 40%,行业覆盖率达 100%,许多指标均居于行业之首。而且目前用友用户还以每年 24% 的速度增长,说明用友财务软件的发展潜力是巨大的。

用友 U8 软件可以用于企业的多个方面:财务管理和人力资源管理、成本管理和绩效管理以及总分类账的核算等一

系列方面,核算每一笔经济业务的往来,是传统手工记账的三到十倍,而且准确率远远高于手工记账,这意味着传统的手工记账必然会被会计信息系统所淘汰。用友软件之所以成为市场上应用最广泛的软件,肯定有其独特的优势,但是任何事物不可能是十全十美的。因此,如何找出并解决财务软件中存在的问题成为当前工作的重中之重。

4 用友 U8 软件在企业财务管理中存在的问题

4.1 财务人员普遍操作不熟练

随着互联网经济的不断发展,企业会计核算方式也发生了一系列转变,财务人员需要不断学习以适应企业的发展,有的企业会计人员还没有完全适应新的会计核算方式,电子记账代替传统的手工记账一时难以转变,因此在应用用友软件过程中会存在一些问题。企业工作人员在利用用友 U8 软件进行会计处理的过程中,往往会因为操作不熟练导致无法合成总账、数据乱码现象经常发生。用户使用过程中存在的这些问题如果不能有效地解决,很大程度上会影响财务管理的效率。

4.2 基础设置不够完善

完善的基础设置是财务软件得以健康发展的前提,也是企业财务管理的必备条件^[3]。信息化大背景下很多企业的财务软件运用已经取得了阶段性的成果,发生了从无到有的转变。基础设置的运行平台是企业应用平台,基础档案包含部门、人员、客户、供应商、币别、计量单位和存货等内容,在进行基础设置模块时,要单据设计。但是在财务软件运行的过程中,会计科目、收付结算、采购模块、销售模块也可能出现一系列问题。比如会计人员进行会计核算时,可能会出现销售发货单不能保存的问题,出现这种问题大多数是因为发货量超出了实际库存量,导致无法发货,财务人员要注意观测库存管理现量是否满足。在运行过程中也可能出现服务器连接问题,当系统提示“SQL Server 不存在或访问被拒绝”时,表明服务器连接出现问题。

4.3 对用友 U8 软件的认识不足

财务软件近几年开始应用于企业的财务管理中,增加了财务人员工作的效率,但是由于其起步晚,导致很多企业对于用友 U8 软件的认识不足,再加上企业几十年来一直沿用传统的手工记账方式,对新型的会计核算方式难以适应,传统的

财务人员也一时难以适应新的财务管理方式,导致用友U8软件的推行比较困难。再加上不少企业对财务软件的重视程度不够,缺乏宣传力度导致财务人员习惯了传统手工的财务管理模式,对新的财务软件应用缺乏一定的信任,财务人员大多依赖于会计账簿与档案^[4]。而且很多财务人员年龄较大,对新事物的接受能力较低,不具备较强的学习能力与工作能力,对新的财务软件认识程度不够,导致这一部分工作人员无法安置,面临失业的风险。

4.4 企业新型财务软件人才短缺

企业集团新型的财务管理运行方式不同于以往传统的手工管理,对专业人才的要求更高,不仅要懂财务管理和会计核算方式有充分的了解,还要求其能够熟练的操作用友U8平台,掌握计算机网络、平台管理、存货与销售成本核算等一系列内容,这些都是企业财务管理过程中严重匮乏的。目前,很多企业的财务人员年龄较高,工作经验丰富,与此同时他们接受新事物的能力相对较低,用友U8软件的推出是社会发展过程中一次质的飞跃,而这些财务人员已经习惯了传统的会计核算方式,不具备较强的学习能力与工作能力。相对于这些财务人员,一些刚毕业步入社会的大学生、研究生等学历人才占据了较大的优势,近几年高校中也普遍开设关于用友U8软件的课程,一些实验课程的开设也为学生学习新型财务软件提供了更好的保障。这些新型人才学习新事物的能力较强,而且具备一定的创新能力,但是缺乏专业的工作经验,容易在工作中出现一定的纰漏。

5 用友U8软件在企业财务管理应用中的对策分析

5.1 加强财务管理人才建设

财务软件的推广大大的提高了企业工作的效率,要想保证财务软件有条不紊的运行,专业技术人员是必不可少的。目前,中国绝大多数高校都开设了财务管理以及相关专业的课程,很多专业也将会计电算化作为必修课程让学生学习,可见财务软件的运用在高校中也是十分受重视的^[5]。这些高素质的人才通过大学课程的学习已经初步掌握财务软件的运行方式,但是理论学习不等同于实践,通过实践得来的知识是大学理论学习无法比拟的,因此高校应提供给企业到企业中实习的机会,通过实习来弥补理论知识的欠缺,从而更好地完善自我,

提高自身软件应用的能力。此外,政府有关部门应提出相应的政策来吸引人才,达到留住人才的目的,从而更好地加强企业财务管理人才建设。

5.2 建立完善基础设置

对于用友U8软件来说,完善的基础设施建设是财务软件平稳健康发展的前提条件。①整体性是评价一个软件功能好坏的前提条件,因此要提高软件的整体质量,尽可能实现软件之间的信息共享程度,提高系统之间数据传递的速度。②软件开发过程中肯定会出现很多问题,软件开发者可以通过对开发过程中的软件进行实质性测试程序,通过测试发现软件开发过程中存在的一系列问题,从而更好地提出解决问题的方法,提高软件开发的质量与效率。③软件在使用过程中也可能会出现一系列问题,操作人员的熟练程度决定着软件运行的效率,因此明晰的软件使用说明书是非常有必要的。通过制定详细的用友U8软件使用说明书,来实现财务软件的平稳运行,从而更好地为企业财务管理工作服务。

5.3 加大对用友U8软件的宣传力度

目前,中国的财务软件种类繁多,各种财务软件都有其独特的特点,用友U8软件虽然在软件市场中拥有一定的地位,但是各种财务软件层出不穷,都在企图超越它,在激烈的市场竞争中占有一席之地。在这种大环境下,在完善基础设置的基础上加大对用友U8软件的宣传力度是必不可少的。通过对用友U8软件严格的质量把关,形成一套完整的软件开发检验体系,确保软件运行的质量与效率,以此来提升产品的竞争力水平,给购买者足够的信任,为其带来良好的购物体验,形成软件公司良好的声誉。同时也要注意产品包装与品牌的推广,形成其独特的产品特色,在计算机网络迅速发展的时代,可以通过互联网进行宣传,使其在激烈的市场竞争中处于领先地位^[6]。

5.4 增加财政支持,吸引更多的资金流

用友U8软件要想实现长久有序的发展,政府的鼓励政策是必不可少的。财务软件的开发需要耗费大量的资金,单靠企业的力量是远远不够的,财务软件的应用是企业财务管理发展的必然趋势,为了提高企业会计核算的效率,企业必须依赖于高质量高效率的财务软件,然而此类财务软件的开发与完善需要大量的资金。国家应该推出相关政策或补助吸

引更多的资金流,将其投入到财务软件的开发与运行过程中去,从而更好的提高企业财务软件的运行效率,实现社会经济的平稳发展^[7]。

5.5 加强业务学习,提升管理人员素质

由于用友财务软件近几年才开始广泛运用到企业财务管理中去,很多财务管理人员都会存在业务操作不熟练的问题,因此要加强对财务管理人员的业务培训,通过对用友U8软件记账、采购、销售等一系列运行过程进行讲解,提高管理人员的业务操作水平,根据管理人员的掌握程度不同进行分类,为其安排适合自己能力的工作,实现各司其职,更好的提高企业的工作效率。同时通过对引入的高素质人才进行职前培训,培训的开展不仅是对企业财务管理的知识进行宣传,更重要的是加强财务软件系统化、专业化的讲解,使工作人员将自身掌握的科学文化知识与业务实践有机结合在一起,更好的提升管理人员的素质。

6 结语

就中国企业集团目前的经济发展趋势来看,财务软件的

应用已经成为企业财务管理过程中不可或缺的一部分。用友U8软件作为一个比较成熟、完整的财务软件已经被很多企业所采用,其运行速度与质量远远超过了传统的手工记账,不可否认用友U8软件在运行过程中存在许多问题,因此要加强对财务软件的开发与应用水平,根据信息化管理的要求,不断优化内部结构,使其更好地为企业甚至为社会的各方服务。

参考文献

- [1] 蒋叶璐.大数据环境下企业财务管理信息系统应用分析[J].2019,7(142).
- [2] 张钰,温薇.企业财务管理问题探析——以用友U8软件应用为例[J].2019(02).
- [3] 刘鑫,李佳崎.论用友U8财务管理软件在操作中的问题处理[J].2018(08).
- [4] 姚巍.用友财务软件在使用过程中的常见问题及对策[J].2019.
- [5] 唐雪莲.浅析用友软件在企业运用中的优缺点[J].2019.
- [6] 张慧.用友U8的探讨与研究[J].2019.
- [7] 刘士杰.浅析用友软件出纳操作常见问题及建议[J].2016(04).

Analysis on the Sustainable Development of Legal Aid in Colleges and Universities

Xue Qin

Law School, Southwest Petroleum University, Chengdu, Sichuan, 610500, China

Abstract

The fundamental purpose of the establishment of legal aid institutions in colleges and universities is to improve the practice level of law students and to alleviate the contradiction between supply and demand of some legal services in society. At the same time, university legal aid also implements the principle of equality before the law, so that the society ruled by law can be greatly developed, and then the cause of ruling the country by law is comprehensively promoted. However, at present, there are still many contradictions in the legal aid business of colleges and universities. For example, the legal status of legal aid in Chinese colleges and universities is unclear, the overall management is separate, and there are shortcomings in the teaching staff. The development of legal aid in colleges and universities should be closely developed over time. The paper is based on the analysis of the current development of legal aid in colleges and universities, comparing the difference between Chinese and American legal aid, and exploring how to ensure the sustainable development of college legal aid.

Keywords

college legal aid; legal services; development research

高校法律援助可持续发展探析

覃雪

西南石油大学法学院, 中国·四川成都 610500

摘要

高校法律援助机构设立的根本目的是为了提法学生的实践水平,以缓解社会部分法律服务的供需矛盾。与此同时,高校法律援助也贯彻了法律面前人人平等的原则,使法治社会得到长足发展,进而全面推动依法治国的事业。但是在目前,高校法律援助事业仍然存在诸多矛盾,如中国高校法律援助法律地位不明确,总体管理各自为战,师资成员存在短板等问题。高校法律援助的发展应当紧随时代发展,论文立足于分析目前高校法律援助发展困境,对比中美法律援助区别,探析如何确保高校法律援助的可持续发展。

关键词

高校法律援助; 法律服务; 发展研究

1 引言

自1997年中共十五大提出“依法治国”方略以来,中国法律领域的成就有目共睹,法律援助亦成为“依法治国”中不可或缺的部分。在2003年,国务院颁布了《中华人民共和国法律援助条例》,以期从法律上保障法律援助事业的发展。作为中国重要的司法救济制度,法律援助一定程度上缓解了社会上法律服务的供需矛盾。而高校法律援助作为法律援助的重要组成部分,依托该项制度,由中国具有资质的高校为全校师生及周边社会弱势群体提供诸如法律咨询、代书文书等基本法律服务,通过行社会正义之举,推动依法治国进程。

目前,在高校设立的法律援助服务机构中,以带有官方色彩的法律援助中心为主流。各高校法学院凭借其具备的人才团队,向社会提供专业化的法律服务。而该服务一是加强在校学生将所学的专业知识与社会实践相结合的能力;二是促进高校所在地的法律援助事业建设,更好地服务于社会;三是提高高校的社会声誉。据此,高校法律援助无疑具有重要的社会意义。但是在高校法律援助的发展过程中,仍然存在诸多问题亟待解决。从整体层面看,中国高校法律援助服务机构存在法律地位模糊、管理混乱、各方支持力度有限的问题;从个体层面看,高校法律援助机构存在管理机制老化、

指导老师人数不足、学生难以直接参与到诉讼程序等问题。

高校法律援助应当紧随时代发展,使法律援助制度设立的积极作用得到充分涌流,法治社会得到长足发展。论文立足于分析中国高校法律援助模式,对比中美两国高校法律援助异同并取其长处,结合实践经验对中国高校法律援助事业的发展进行展望,采用文献研究法、比较分析法以及经验总结法探析如何确保高校法律援助事业可持续发展。

2 中国高校法律援助制度概述

2.1 中国高校法律援助制度起源

高校法律援助最初系海外法律院校所开设的一门诊所式实践课程,距今已有近百年历史,相关制度也在不断发展中趋向成熟。成员不再局限于传统教育中“纸上谈兵”式案例分析,而是直接在实务中直接感受各方主体的矛盾;不再拘泥于裁判式思考,而是站在律师角度学会如何维护当事人的最大利益。

中国的高校法律援助事业之启程可以追溯至1992年,在武汉大学法学院万鄂湘教授的倡议下,武汉大学挂牌成立了中国第一家依托高校为社会提供公益服务的法律援助中心(原武汉大学社会弱者权利保护中心),在此后,高校法律援助服务机构如雨后春笋般应运而生,有资格的院校纷纷成立各式各样的法律援助服务机构,如1998年成立的中国人民大学法律援助中心、2005年成立的西南财经大学法律援助站等。

2.2 高校法律援助服务机构介绍

论文主要研究的是受所在省市法律援助中心挂牌与指导的法律援助服务机构,这类服务机构名称通常表现为“某高校法律援助站”,如西南石油大学法律援助站。援助站一般由本校团委及领导管理与监督,故高校法律援助服务机构以具有高理论水平的教师及朝气蓬勃的法学生为主体,运用专业知识辐射本校及周边区域,为师生及社会弱势群体提供法律服务。由此特性,高校法律援助服务机构的成员结构简单明了,且成员流动性不大,具有较高的稳定性,能够支持援助机构长期提供相应服务。

由于该种援助机构受到学校及学院的支持,所以会有相应的固定办公场所及值班室以供成员进行线下坐班。同时,因该类机构具有官方性质,通常都具有相应的由学校认证的“两微”,及微信公众号、微博官方进行宣传。^[1]例如中国

人民大学法律援助中心,其微信公众号同时具备宣传及咨询的双重作用,以便其成员以线上线下同时进行的方式开展援助活动、普法宣传,促使援助机构蓬勃发展。

3 中国高校法律援助发展困境

3.1 高校法律援助机构法律地位不明确

在2003年9月12日,由司法部颁布的《关于贯彻落实〈法律援助条例〉促进和规范法律援助工作的意见》第八条第十一款是目前对高校法律援助法律地位相对具体的规定,但是其内容也仅止步于“鼓励和支持法律院校高年级学生在教师的指导下为经济困难的公民提供与其业务知识和工作能力相适应的法律援助”的呼吁,并没有再进一步明确高校法律援助的地位和相应的权利义务及责任。^[2]另,2013年中国修订《中华人民共和国民事诉讼法》,为达到规范代理资格的目的,第五十八条删除了“经人民法院许可的其他公民”,增加了“基层法律服务工作者”。但是由于该款规定较为原则,在实践中如何把握准许尺度或以何种形式许可,均没有明确规定,这导致公、检、法机构常以高校法律援助组织成员并非适格法律主体为由拒绝其成员参与司法诉讼,局限了其成员能够提供的法律服务范围,阻碍了高校法律援助事业向前发展。

高校法援机构在其定位上亦很模糊,按照常识,高校法律援助机构应当属于社会团体。《社会团体登记管理条例》第二条明确规定“本条例所称社会团体,是指中国公民自愿组成,为实现会员共同意愿,按照其章程开展活动的非营利性社会组织。乍一看,似乎高校法援服务机构满足其定义,但是在该条例其后规定的大部分条件,诸如条例中规定的“应具备法人条件”、“地方性的社会团体和跨行政区域的社会团体有3万元以上活动资金”,高校法援机构确不能满足。另外,高校法援机构的备案与登记也应当成为关注重点。

3.2 管理混乱

由于顶层配套设计缺乏,中国的高校法律援助事业受到了很大程度的局限。中国各地的高校法援机构各自为战,没有统一构架与调配的标准,也缺乏相互沟通的渠道。配套设施的缺乏则导致高校法援机构受重视不够、工作开展缺乏规则。

除此之外,笔者所在的法律援助站由省司法厅与本校共

建,必然受到司法行政部门与高校的双重监管,而双重监管必然面临两方在实际管理中对如何划分权责进行磋商的问题,如果权责划分不当,将面临管理缺位或过度管理,两种境况都会对高校法援事业造成一定打击。

3.3 人员组成存在短板

对法律援助机构所接收的案件进行统计后发现案件大致为学生或周边社会人士的普通纠纷案件,来访者的诉求通常局限在需要简单的法律咨询或代书文书。按照中国现有法律规定,在校学生不能经办刑事案件,所以接收的案件类型可以为民事与行政,而援助站经手的案件一般集中在婚姻、劳动争议、简单的合同纠纷等领域,虽然这类案件较为简单,但是对于初入法学之门的低年级学生还是存在一定的挑战性,而案情稍微复杂或涉及主体较多时,高年级学生亦会感到吃力。

同时,一般高校法援机构是由学院指派的指导教师进行领导与管理,但是人数往往不多,而教师也面临着教学安排、项目研究、职称晋升、考核评估等事务。当学院指派人数较少或过少的后果,就是加重教师的负担、分散教师精力。且现在法律各行业均提倡专业化,每一位老师的研究各有侧重,教师在自己擅长的领域对学生和指导更具有可行性。

4 中美高校法律援助制度比较

美国的高校法援机构一般以学生为主力,指导老师与执业律师为辅助。对于不同年级的学生,辅助者通过不同的课程对学生进行培训,辅助其更好的进行援助事业。但是在中国,高校的法律援助站成员往往缺乏系统性的培训,只能从事一些机械化的事务性工作,缺乏足够的机会提升自己。

通过对中美法学专业教育进行对比,发现美国大学法学院并不设置本科,通常都是学士之后的人群攻读LLM、JD、SJD,这与中国的法学教育有着巨大差异。一张学士学位证书,意味着美国的法科生不管是知识广度或人生阅历均强于普通的中国本科法科生,且在取得学位证后还愿意深造一门新专业的学生,在其学习积极性上毋庸置疑。而美国的“法律诊所式”教育正是在一定程度上倚靠学生自己的经历和毅力。

成熟的高校法律援助环境里,在指导教师与执业律师辅助把关下,学生能直接以法律援助律师(或原告代理人)身份参与实践操作。但是在中国,不论是从法律上的模糊态度、

学校给予的便利或学生软实力来看,均难以达到同样的高度。

5 中国高校法律援助完善路径

5.1 明确高校法律援助组织地位

古语有云:“名不正,则言不顺;言不顺,则事不成。”要让高校法律援助参与者堂堂正正做出一番事业,可以制定专门的特殊法,例如援助法,对高校法律援助站的架构、备案与登记、活动等做出指示,以此明确高校法援站的法律地位。此外,可以进行立法修改,赋权高校援助机构师生的民事案件代理人身份,或者适当放宽法律援助站成员出庭的限制,例如,在教师或专家对接收的来访案件进行风险评估以后,同意学生接受委托人的授权。这也有利于推动中国依旧处于初阶的法律援助事业的发展。

5.2 建立全方位激励体系

从学校方面,第一,各高校可以将法律援助纳入常设课程,在课程中规范学生的坐班时间,并在修读课程前对学生进行密集培训,达到规定的最低学习时数后,将满足相应值班时数或探讨接收案例作为考核方式,用于折抵学分。第二,与其他高校形成联动,举办研讨会、交流会等,亦可与地区模拟法庭大赛进行衔接,既可扩大学生交流圈,又可促进学生相互进步。第三,对于表现优异的教师亦可在职称评级等方面给予一定倾斜,这样也能带动教师积极性。

从社会方面,由于法援站存在的重要意义之一即维护当事人的利益,所以高校可以依托本区域的资源,与当地律所达成战略合作,例如律所提供长期实习岗位,学生在了解案件详情后跟随律师出席诉讼,旁听效率会得到提高。当然相应的亦需要学校做好职业道德教育,让学生提供书面保证承诺自己遵守相关规则,避免出现透露案件细节的情况。

从政策方面,宜鼓励将高校法律援助纳入学校社会服务考核,出台相应指导政策,创造良好的政策土壤。

5.3 强化援助队伍

第一,学院指派的师资队伍团队化,指导教师人数增多相对的每位教师负担也会减小,教师在进行指导时精力也将更充沛。第二,对低年级援助成员进行高密度培训,让低年级学生有基本认知后参与高校法援站成员考核^[1]。第三,高年级成员除却坐班以外,也应肩负起对援助站运转、管理的责

任。除此之外，有硕博点的高校亦可以邀请研究生、博士生的加入。

6 结语

救济权是实现权利的保障，法律援助是实现救济的重要途径之一，高校法律援助是法律援助不可或缺的组成部分。在当下中国建立的中国特色社会主义法律援助体系中，高校法律援助在承担缓解法律服务需求供需矛盾、防止社会弱势群体进一步被割裂等责任具有重要的现实意义，应当得到政策肯定与社会各界的支持。当高校法律援助面临尴尬境地时，

应当直面问题、提出解决方案并在实践中实行推广。高校法律援助在中国距今约有三十年历史，虽其在未来的发展仍然任重道远，但值得我们砥砺前行。

参考文献

- [1] 刘亦峰,严若冰.高校法律援助机构的运行与发展模式[J].天津法学,2019,35(02):73-79.
- [2] 胡勤志.我国高校法律援助制度探究[D].河北科技大学,2019.
- [3] 周熙莹.高校法律援助机构参与法律援助服务探析[J].南方论刊,2019(07):61-64.

Analysis of the Problems and Countermeasures in the Application of Management Accounting in Enterprises

Ruirui Wang

Sinopec Shandong Taishan Petroleum Co., Ltd., Tai'an, Shandong, 271000, China

Abstract

In the process of enterprise development, management accounting plays a positive role in enterprise fine management and value creation. Management accounting is becoming more and more common in enterprise applications. It is generally used in the development of management plans, financial risk avoidance plans, and market share analysis. Due to the different internal environments of enterprises, and the rapid development and change of enterprises, therefore, there are higher requirements for management accounting itself. So, what are the deficiencies in management accounting itself? How to achieve the expected management effect is a problem worthy of our in-depth analysis.

Keywords

management accounting; enterprise application; refined management

浅析管理会计在企业应用中存在的问题和对策

王锐锐

中国石化山东泰山石油股份有限公司, 中国·山东 泰安 271000

摘要

在企业的发展过程中, 管理会计对于企业精细化管理与价值创造有着积极性的作用, 管理会计在企业应用中越来越普遍, 一般应用在发展管理方案制定、金融风险规避方案制定, 以及市场份额的分析等, 由于企业内部环境不尽相同, 而且企业快速发展变化速度快, 所以对于管理会计本身有着较高的要求。那么管理会计本身存在着哪些不足呢? 如何达到预期的管理效果, 是值得我们深入分析的一个问题。

关键词

管理会计; 企业应用; 精细化管理

1 引言

管理会计人员一般会通过确认、计量、积累、分析、处理与传递的方法进行材料整理, 从而为财务会计提供更详尽的企业资料, 所以管理会计又被称为内务报告会计, 在企业应用过程中有着不可替代的作用, 目前在企业运营过程中, 管理会计还存在着一定的问题, 希望通过对财务会计不足的分析, 来寻找出财务会计在企业应用过程中的解决对策。

2 管理会计的概述

管理会计属于一种应用性强的专业, 对普通会计具有实践与指导的作用。管理会计本身包括成本会计和管理控制系统两大部分, 其中也包括统计学、运筹学、计算机各种内容, 为企业的正常运转提供了强有力的保障。尤其是中国企业竞

争不断增大, 在企业管理中运用管理会计对于企业发展有着积极性的作用。

管理会计研究对于企业的发展有着一定的必要性。首先管理会计有利于企业内部管理经营, 它本身能够采用灵活多样的方式来收集并加工信息, 管理会计目标明确, 一般围绕着成本、利润、资本三个中心点出发, 从而加强内部经营管理, 实现企业的最大利润。其次有利于企业决策, 企业在运营过程中科学有效的决策对于企业发展有着指导性的作用, 管理会计能够将现代化管理与会计行业融为一体, 甚至可以说是企业管理信息系统的一部分, 通过整合会计数据信息来为决策系统提供信息支持。最后管理会计具有规划企业发展的作用。管理会计在企业应用过程中能够将当代的观念与技术进行整合, 从而提出预测性的方案, 进一步起到预期经济前景、

参与经济决策、^[1] 规划经济目标的目的。所以说管理会计符合中国市场经济的特点, 在实际应用中不断的发现问题解决问题是管理会计在企业应用中不断发展的过程。

3 管理会计在企业应用中的不足

3.1 管理会计缺乏有效合理的体制

有效合理的体制对于管理会计在企业应用中优势的发挥有着一定的帮助, 但是目前管理会计缺乏有效合理的体制管理。缺乏体制管理最直接的表现就是经验方法可行性低, 管理会计涉及到了目标对象、虚假设想、目标客户、基本准则等, 但是在资料查询过程中很难有一个逻辑系统的总结, 而我们在进行材料整理的时候, 都是通过查找大量文献, 将少量资料进行整合的, 所以管理会计在应用过程中缺乏一定的理论依据。自从管理会计学术资料从其他国家进行引进开始, 虽然使中国管理会计资料得到了一定的完善, 但是仍然没有实际案例可以让中国参考论证。

3.2 管理会计的相关理论与实际操作脱节

管理会计属于后来引进理论, 所以相关理论与我们的实际操作存在着一定的不同。西方社会相对发达, 管理会计对于市场经济有着推动作用, 所以得到了大力的推行和发展, 在管理会计的理论引入中国以后, 与中国的现实情况发生了一定的冲突。之所以说管理会计的理论与实际脱节有着以下的表现, 首先就是中国企业对于管理会计的需求并不强烈^[2]。其次管理会计专业人员不足, 专业人员需要全方面的专业技能、专业知识, 充分了解现代社会下的市场环境, 但是在中国, 管理会计的培养机制不完善, 导致管理会计并没有帮助企业处理掉一些运营方面的麻烦。最后就是环境不一致, 在发达国家, 企业利益高于一切, 而且会在市场面积扩大方面进行着重投资, 所以管理会计成为了新兴职业, 但是在中国很难像发达国家一样提供高压高动力的市场环境, 所以企业对于管理会计的需求度并不高, 同样也导致专业资格考核很难建立起相关体制。

3.3 管理会计人员素质和管理意识不足

目前社会上中国会计人员素质与会计管理要求还存在着一定的差距, 管理会计在企业中的应用首先就要通过会计人员进行操作, 所以会计人员的各项素质是我们观察的要素。经过调查, 中国现阶段管理会计人员的总体素质不高, 具有

知识层次低、知识结构不合理、专业层次低的表现, 甚至中国上千万会计人员中硕士以上学历仅仅占了 3.5%, 本科专业学历占了 67.85%, 所以高层次会计人才缺乏, 管理会计在一定程度上也是有别于基本会计的, 它对于人员要求更加严格, 在缺乏一定管理体系的情况下管理会计人员培养难度较大。所以在管理会计人才培养的过程中需要从专业知识、业务操作、市场分析等各入手, 培养高素质会计管理人才。

目前管理意识有待加强, 管理会计直接应用对象就是企业, 所以进行的是企业的管理行为而不是单方面的核算行为, 所以在企业管理层首先要树立管理会计的相关认识, 那么管理会计意识的增强是对管理者价值观的一种挑战。目前绝大多数企业中管理会计工作地位比较低, 也不认为管理会计具有企业决策的能力, 导致企业管理层对于管理会计的需求不大。企业的决策者是否有管理会计的需求和认识直接影响到了管理会计是否能够在企业中得到普遍的应用。目前中国的市场经济影响下, 各大企业不仅要进行经营更要进行管理, 在进行企业决策的时候由于会计数据的片面性, 很容易使资料无法发挥正常作用, 所以管理意识增强能够使管理会计在企业中得到进一步应用。

4 管理会计在企业应用中的策略

4.1 优化管理会计应用环境

良好的应用环境对于管理会计优势的发挥具有积极性的作用, 而我们要做的就是为管理会计打造更为适合发展的空间和环境。优化应用环境可以从以下几方面入手。

4.1.1 深化中国市场经济体制改革

进一步增强市场机制的资源配置性作用, 充分发挥市场经济的优势, 尽可能实现社会资源市场化, 推荐生产要素市场化, 在公开透明、公平公正的市场竞争机制下, 充分发挥市场的活力, 为中小企业的发展创造一个良好的资源利用环境。

4.1.2 加快相关法律法规的体系建设

管理会计是区别于财务会计系统的一种信息系统, 而我们加快会计法律法规的体系建设^[3], 能够在法律方面规范企业会计核算行为, 尽可能地为管理会计提供更加严格准确的信息内容, 从而促进中小企业的进一步发展。

4.2 关注管理会计理论与其应用之间的关系

练为战不为看, 无论理论是多么的光彩耀人, 如果无法

应用到实践上都属于纸上谈兵,所以关注管理会计理论与企业应用之间的关系是为了管理会计更好的发展。管理会计的理论要从实际出发不能单纯的追求先进性。管理会计理论是从发达国家引进的,由于环境的不同导致管理会计在中国没有得到广泛的应用。在管理会计应用过程中一定要结合中国的实际情况,充分利用科学的理论以及中国的管理思维,在管理会计应用过程中可以从部分到整体的推广,首先利用个别企业进行理论改进,当然也属于应用研究,通过发现问题、解决问题、总结经验,形成中国独特的管理理论。事物是不断发展与前进的,所以要通过管理会计的新思维来推动企业生产经营的高效运行,从而提高企业在市场经济中的自身适应能力。

4.3 提高管理会计人员素质

想要保证管理会计在企业中得到广泛运用,首先就要有高素质人才,管理会计有别于普通的核算会计,除了接触企业的资金流转问题,还要了解社会形式和市场发展状况,通过科学合理的整合,帮助企业做出正确有利的决策。对于管理会计人员不仅要有特立独行的思维方式,还要保证知识、素质、眼界都能在较高水平,比如,管理会计人员不仅要了解企业财会理论和相关的法律法规,还要对于市场经济的变化和方向具有一定的了解。提高会计人员素质就要健全会计人员培训机制,为管理会计人才的培养提供基础条件,管理会计属于管理层的高素质人才,对于人才培养的条件要求比较高,所以在人才培养过程中除了健全培训机制之外,还要使用管理会计的思维来进行企业管理,目前管理会计人员在企业中并没有得到广泛应用,也为管理会计的发展提供了更大的空间。

4.4 推动管理会计软件开发

科学技术快速发展,企业的进步和发展离不开科技的应

用,管理会计虽然属于新型理论,但是想要在企业中得到充分的开发和应用,就必须有技术来保驾护航。会计电算化属于会计发展的必然趋势^[4],会计电算化无论是从速度上,还是效率上准确性上都是有一定的保证的。而对于管理会计来说,需要更加庞大更精准的数据信息来帮助企业做出正确的决策,那么传统的人工计算已经不能够满足管理会计的应用了。所以想要推动管理会计在企业中的广泛应用,就要加大管理会计软件开发的资金投入,让高端的科技来为管理会计的发展奠定基础,管理会计是一项庞大的系统性工程,所以会计科技化也属于发展的必然趋势。在管理会计应用过程中建立起相关的会计信息系统,充分利用云数据分析市场情况,只有有了庞大的数据支持才能保证管理会计决策的精准性。

5 结语

管理会计属于企业管理层,对于市场分析、企业分析都有着独特的作用,由于管理会计的相关理论与中国现状存在着矛盾,所以管理会计在企业应用过程中存在着一定的不足,随着经济的发展改革的深入,企业内部对于管理会计的需求也会越来越大,相信随着中国管理会计行业的不断完善和发展,在中国企业中它将拥有越来越重要的地位,希望通过我们总结经验发现不足,能够让管理会计更加专业化、职业化、国际化,让管理会计为中国经济发展做出一定的贡献。

参考文献

- [1] 王颖.管理会计在企业应用中存在的问题及对策[J].中国商论,2017.
- [2] 王东艳.管理会计在我国企业中的应用.甘肃:甘肃科技纵横,2010.
- [3] 秦航帅.企业管理中会计制度存在的问题和对策[J].经贸实践,2018.
- [4] 苗秀霞.企业管理会计应用中存在的问题与改进对策[J].时代金融,2016.

The Development Course, Trend and Frontier Theory of Strategic Management

Xiaoguang Wang¹ Yaping Li²

1.School of Economics and Management, Hebei University of Technology, Tianjin, 300401, China

2.School of Architecture & Art Design, Hebei University of Technology, Tianjin, 300401, China

Abstract

The thesis introduces the definition of strategy. On the basis of a brief review of the main theories and schools of strategic management, this paper analyzes and summarizes the development history and frontier theory of strategic theory. Grasp the development context and laws of strategic theory, and look forward to the new development trend of strategic management theory.

Keywords

strategic management; development process; frontier issues

战略管理的发展历程、趋势与前沿理论

王晓光¹ 李亚萍²

1. 河北工业大学经济管理学院, 中国·天津 300401

2. 河北工业大学建筑与艺术设计学院, 中国·天津 300401

摘要

论文介绍了战略的定义,在简要回顾战略管理的主要理论与流派的基础上,分析并归纳战略理论的发展历程及前沿理论。把握战略理论的发展脉络和规律,并展望了战略管理理论新发展趋势。

关键词

战略管理; 发展历程; 前沿问题

1 引言

“战略”一词源自军事术语,是指导战争全局的方略,是指战争指挥艺术,英文叫 strategy。刘翼生在《企业战略管理》一书中这样表述:企业战略是制定企业长远性的规划,在外部环境、信息发展、科技进步的竞争压力下,能凸显企业特性和展望的整体规划和谋略^[1]。哈佛商学院著名教授迈克尔·波特在《什么是战略》一文中提出,企业战略就是创造一种独特的、有利的定位,战略涉及到不同的运营活动^[2]。

2 什么是战略管理

战略管理是一种决策艺术和管理艺术,它对企业 and 组织具有全局性和长远性影响。企业或组织的发展方向、目标和政策都在战略管理的框架下发生作用,它是企业或组织获得竞争优势的有效手段^[3]。

3 战略管理理论产生背景

战略管理兴起于五六十年代的美国,美国在战后经济出现了空前的繁荣,直接导致企业或组织间竞争加剧。到了七十年代,国际政治、经济局势又出现动荡,企业生存和发展越来越艰难。在新的竞争环境下,企业必须站在战略的高度去思考问题,在这样的形势下,战略管理理论得到了极大的发展。进入八十年代,“优势热”和“软化热”的兴起导致“战略热”逐渐降温,由于对战略方法的分析和对战略的应用不当等方面的原因,导致战略管理理论遭到冷遇。而到了九十年代,一批企业坚持了七八年后就纷纷倒闭,这批短命企业因为缺乏长远的战略管理规划,于是学者们重新开始反思战略管理理论,战略管理理论再度受到管理学界的重视^[4, 5]。

4 战略管理的主要理论与流派

战略管理思想的发展顺序经历了以环境为基础的经典战

略管理理论,以产业和以市场分析为基础的竞争战略管理理论,以资源和能力为基础的核心竞争力管理理论,以创新和创造为重点的超竞争理论。这些理论为战略管理的发展提供了重要的理论支撑。

有的学者将战略管理理论分为三个时期:即企业政策分析时期、经济学理论方法与战略研究的融合时期、以资源为基础的战略理论时期。不同的时期采用不同的研究方法,研究方法也在不断的完善和丰富。

战略管理理论随着企业环境的日益复杂和动荡化逐步萌生并发展起来的。因此战略管理理论学派也划分为许多学派,最著名的是明茨伯格(Mintzberg)等将战略管理理论划分为十大学派,分别为设计学派、计划学派、定位学派、企业家学派、认识学派、学习学派、权利学派、文化学派、环境学派、结构学派^[6]。

5 战略管理的发展新趋势与前沿理论

白松松,梁亚粉在《企业战略管理理论的嬗变与新趋势》中追溯了战略管理理论的发展历程,提出新战略管理理论的研究要扬弃“理论导向性”、“静态性”和“偏隅性”的缺点,并阐述了三种新的理论观点,他们分别是战略转折点理论,企业生态系统合作演化理论和超越竞争理论。最后指出了战略管理发展的新趋势:更加注重问题导向性,更加注重动态性,关注客户价值和更重整合性。^[7]王安琪在她的《西方战略管理学研究述评》一文中也提出战略管理理论未来的三个发展方向:一是社会网络理论;二是动态竞争理论;三是客户价值理论,并提出客户价值理论是一个非常宝贵的发展方向,因为关于它的研究都处于初步阶段,所以极有可能是未来战略管理研究热点^[8]。

在战略管理理论发展的过程中,最著名的就是定位学派的创始人来自哈佛商学院的迈克尔·波特教授。杨程在《迈克尔·波特的战略管理理论浅析》中阐述了迈克尔·波特的战略管理理论是一个相互联系的系统,肯定了包括价值链、五力模型、三种竞争战略及钻石模型等理论为体系的战略管理理论为企业的管理做出了极大的贡献。但是随着时代的变迁和管理理论的不断成熟变化,迈克尔·波特的战略管理理论也暴露出缺点和局限性。杨程指出,商业模式和业态创新成为现代企业战略的核心;成本领先与差异化是波特战略管

理理论中不可调和的矛盾,但是在新的市场形势下,企业为消费者提供的产品是要素与元素的有机结合,企业通过改变要素、改变元素组合可以将成本领先与差异化有效地统一起来;标准成为产业竞争的制高点,标新立异战略收到前所未有的挑战^[9]。波特战略管理理论对中国战略管理理论的发展有着重要的启示,它促使制定战略的主体趋于多元化,战略的制定从基于产品或服务的竞争,演变为在此基础上的标准和规则的竞争。

宋波,徐飞,伍青生在《企业战略管理理论研究的若干前沿问题》中梳理了战略管理的八大理论:虚拟经营理论、动态能力理论、战略风险管理、知识管理战略、战略网络理论、战略变革理论、非市场战略以及战略生态理论,并结合分析管理学科理论前沿的若干特征得出战略管理理论发展关键驱动因素。这些理论对于战略管理学者的研究起到一定的导向和启示作用^[10]。

谭力文,丁靖坤在《21世纪以来战略管理理论的前沿与演进——基于SMJ(2001-2012)文献的科学计量分析》中运用科学计量分析的方法对战略管理期刊(SMJ)2001-2012年发表的论文进行了规范分析。在分析的基础上,探索了战略管理理论未来发展的趋势,得出了结合竞争态势的发展,战略管理理论需要进一步加强对战略管理本质的认识,构建综合性和开放性更强的理论框架,结合不同国家的知识和文化,进行补充和完善的结论^[11]。

战略管理理论是不断发展变化创新的,21世纪的企业面临着瞬息万变的竞争环境,学术界对企业战略管理也有了新的研究认识。吴永林和万春阳在《企业战略管理理论形成和发展的实践性——基于环境学派的视角》中指出:经历了2008年全球金融危机之后,企业的经营环境面临更多的不确定性,原有的战略理论在新的环境下是否适应收到了质疑。中国、印度,巴西等新兴的发展中国家的崛起、互联网和大数据时代企业经营模式的改变,都引起了学者们对战略管理理论的重新审视和思考。他们从环境学派的组织生态学理论出发,结合管理研究方法中的情景化要求,探讨企业战略管理理论的实践性问题。对于组织生态学的研究,进一步证明了环境对企业的影响,环境的差异改变了一些要素对企业战略行为的影响,甚至使得同一理论在不同环境下实践的效果大相径庭^[12]。

在其他国家的文献中,很多文章也阐述了战略管理理论的发展趋势与研究方向,例如 Luis Ángel Guerras-Martin, Anoop Madhok, Ángeles Montoro-Sánchez。在《The evolution of strategic management research: Recent trends and current directions》中指出战略管理在过去的五十年中由一个年轻的学科逐步走向成熟。学科成熟有四个要素它们分别是:这一领域的新主题和观点明显增加;这一领域的研究方法显著增加,并且复杂化;对基本概念越来越多的达成共识;学术界对战略管理研究的兴趣日渐浓厚,学者之间,国际之间的联系也日益紧密^[13]。

Thomas P. Kenworthy, Alain Verbeke 在《The future of strategic management research: Assessing the quality of theory borrowing》中提到:在当前形势下,许多商学院,战略管理学科已经被提到了和金融,市场营销,组织行为学等学科相同重要的程度。面对不断涌现的战略管理理论,学者们应该加强选择性,采用适合本国特色的研究理论和方法。文章提出了一种新的模型来对外界理论进行测试,以提高理论的实用性,从而能对战略管理教师,从业者以及战略制定者有所帮助^[14]。

战略管理理论新的发展趋势:对企业内部资源进行动态调整、降低资源刚性以控制资源积累方向,是一个重要的研究内容;企业联盟与竞争合作问题;企业的跨国化研究;认识组织中的知识管理以及加强知识管理;跨层次的战略管理研究;战略管理领域应用组织生态学研究;社会网络分析方法的兴起研究等都代表了战略管理理论中新的发展方向与研究思路。

综上所述,论文在阅读文献的基础上对战略管理的产生、发展历程、发展趋势和前沿理论进行梳理。由于科技迅猛发展,经营环境变幻无常,竞争形势各异,战略管理理论的研究也呈现出百家争鸣。通过梳理和分析这些学者的观点和流派发

展,希望可以对战略管理理论的研究起到一定的帮助作用。

参考文献

- [1] 刘翼生. 企业战略管理 [M]. 北京:清华大学出版社,2003.
- [2] 迈克尔·波特. 竞争战略 [M]. 北京:华夏出版社,2005.
- [3] 吴肖,吴丹,黄科鸣. 企业战略管理研究综述 [J]. 大众科技,2014(07):259-260+265.
- [4] 姚小涛. 战略管理理论研究的发展历程与展望 [J]. 预测,2003(06).
- [5] 邓启. 战略管理理论主要观点简析 [J]. 经营管理者,2015(02):216.
- [6] 康秀梅. 战略管理理论流派的贡献与局限 [J]. 现代营销(学苑版),2012,12:10-12.
- [7] 白松松,梁亚粉. 企业战略管理理论的嬗变与新趋势 [J]. 中国商贸,2012(02):82-83.
- [8] 王安琪. 西方战略管理研究述评 [J]. 财会通讯,2014(06):119-122.
- [9] 杨程. 迈克尔·波特战略管理理论浅析 [J]. 中外企业家,2012(17):113-114.
- [10] 宋波,徐飞,伍青生. 企业战略管理理论研究的若干前沿问题 [J]. 上海管理科学,2011,33(03):43-51.
- [11] 谭力文,丁靖坤. 21世纪以来战略管理理论的前沿与演进——基于SMJ(2001-2012)文献的科学计量分析 [J]. 南开管理评论,2014(02):84-94.
- [12] 吴永林,万春阳. 企业战略管理理论形成和发展的实践性——基于环境学派的视角 [J]. 经营与管理,2015(02):103-105.
- [13] Luis Ángel Guerras-Martin, Anoop Madhok, Ángeles Montoro-Sánchez. The evolution of strategic management research: Recent trends and current directions [J]. BRQ Business Research Quarterly, 2014, 17(2).
- [14] Thomas P. Kenworthy, Alain Verbeke. The future of strategic management research: Assessing the quality of theory borrowing [J]. European Management Journal, 2015, 3(33): 179-190.

On the Impact of Strengthening Financial Management on Enterprise Development

Yong Wu

Jiangsu Jingtian Construction Engineering Co., Ltd., Nanjing, Jiangsu, 210001, China

Abstract

Under the background of the vigorous development of the national economy, if enterprises want to better grasp the development opportunities, they must focus on corporate financial management, comprehensively plan their strategic layout, and improve their core competitiveness, thus enable enterprises to obtain greater economic benefits in the fierce market competition.

Keywords

financial management; enterprise development; strategic layout

关于加强财经管理对企业发展的影响

吴勇

江苏晶天建设工程有限公司, 中国·江苏·南京 210001

摘要

国家经济蓬勃发展的背景下,企业要想更好地抓住发展机遇,就要将企业财经管理作为重心,全面规划企业战略布局,提高企业核心竞争力,使企业能够在激烈的市场竞争中获得更大的经济效益。

关键词

财经管理; 企业发展; 战略布局

1 引言

随着社会经济环境的变革,在为企业发展提供机遇的同时,也提出了更大的挑战,企业财经管理也受到更多的关注。企业应当清晰地认识到财经管理的重要性,并深入研究财经管理对企业发展的影响,积极完善并优化企业财经管理方式,以实现企业的长期稳步发展目标。

2 企业财经管理的重要性分析

2.1 加强财经管理有助于企业制定战略规划

企业在发展过程中,为了更好地占有市场份额,提高企业核心竞争力,就需要有效地依据市场经济情况,制定科学合理的战略规划,指导企业能够适应社会需求,从而强化企业的经营发展。在一个企业既是经济社会的构成者,也是经济社会的实践者,在企业发展中应当遵从经济规律,明确发展方向,以此作为企业生存的基础。财经管理,作为企业发展的重要指导措施,在企业的健康稳定发展过程中扮演着重

要的角色^[1]。企业财经管理涉及到企业发展的方方面面,如企业战略布局中获得有效的融资支持,企业价值提升中进行可靠的项目投资,企业在生产制造中更好地规划生产流程,在企业产品销售中明确市场营销方向,在企业财务工作中提高资金的流转效率,为企业各个环节提供稳定充足的资金支持,让企业不仅有充分的“血液”,同时也要让企业更好地“造血”。在企业战略规划中,利用财经管理可以有效地控制战略方向,控制发展风险,稳定发展基础,为企业管理者提供可靠的企业数据支撑,引导企业新的经济环境中,积极创新,提高自身的经济实力和技术实力,为企业的持续发展注入新的动力。

2.2 加强财经管理有助于企业完善内部控制

企业内部控制是企业整体管理体系的关键,积极有效的企业内部控制,可以将企业内部的各种资源进行整合,并挖掘企业资源的更大价值,提高企业整体发展能力。目前,企业发展中的核心资源包括了企业的人力资源、企业的资金

源、企业的运营资源等,在内部控制过程中,企业通过加强财经管理,能够在各种资源之间构建起紧密联系的纽带,发挥“一加一大于二”的价值增值作用,以使企业发展获得更大的内在推动力。企业财经管理中,通过科学合理的安排资金,可以有效优化企业生产和服务的流程,保证每个企业管理环节都能够获得资金保障,在财经管理中,企业还可以科学合理的划分经济资源,保证企业有充足的财务基础去支持企业进行技术研发、创新和引进,提高企业的技术水平,使企业能够紧跟时代发展步伐,推陈出新,占据经济市场的领先地位^[2]。企业财经管理,还可以提高企业人员的职业规划和能力,通过合理有效的财经制度,为企业员工构建激励机制,让有能力的员工获得更大的职业满意度,从而提高企业的核心凝聚力,使企业内控制度得以全面有效落实。

2.3 加强财经管理有助于企业解决财经问题

随着现代企业经营模式的不断完善和发展,企业规模扩大、企业组织结构也日趋复杂,在企业发展经营过程中,企业也容易出现这样或那样的财经问题,阻碍企业的健康稳定发展。加强财经管理,是企业解决财经问题的有效手段,可以让企业管理者,打破原有的管理视野限制,从企业发展全局的角度去看待企业所面临的财经问题,并制定积极有效的策略,优化企业管理模式^[3]。企业发展中会面临一些难以预计的因素,尤其是现代经济市场环境给企业带来更多的发展压力,企业如果没有坚实的财经管理能力作为保障,在遇到不确定因素时,往往无法做出及时、正确的应对反应,造成企业的巨大经济损失。如现代企业为了更好地把握经济发展机遇,往往会进行多元化的发展,这样可以让企业更好地调整发展方向,组织资源投入到能够给企业带来更大经济效益的领域,但这其中企业也要面临着较大的发展风险,如资金难以维继等,这就需要企业能够利用财经管理手段,对企业发展中可能存在的风险因素进行分析,科学合理地判断多元化经营发展的可行性,以便为企业发展做好积极的准备,提高企业发展财经水平^[4]。

3 企业发展中存在的财经管理问题

3.1 企业财经管理机体系不完善

现代企业普遍已经认识到了财经管理的重要性,但在实施财经管理是时仍然存在一些不足之处。企业财经管理还没

有建立起完善的体系,使得财经管理工作缺乏制度保障。企业现有的财经管理工作中,往往是以在其他制度基础上,强调财经管理内容,而没有形成独立的、统一的财经管理机制,这也造成了各个部门对企业财经管理目标的理解不一致,财经工作标准存在差异,工作中难以进行有效的衔接。如财务部门在财务资金流计算模式中预测企业资金不足,但采购部门、销售部门往往以合同为依据来判断企业资金情况,因此容易造成盲目的企业经营,企业管理者在做出最终决策时,会由于对企业财经标准认定的不一致,而导致决策失误,造成企业经营资金流断裂等严重问题,危及到企业的存亡。

3.2 企业财经管理缺少规范流程

很多企业在发展中将精力都集中在扩大市场份额、获得更高的经济利益方面,而对财经管理流程的控制不严格。在企业发展中,企业管理者仅仅将财经管理作为一种事中管理手段,而没有发挥财经管理的风险评估优势,导致企业发展中的风险不能被有效识别和规避。企业过程中,在企业决策前,企业没有利用规范的财经管理流程,让每个涉及到的部门去共同参与到企业财经管理当中,使得企业对自身的发展定位往往不够全面、不够细致,对一些隐藏的企业发展风险预估能力不足^[5]。企业财经管理中,由于缺少规范的流程,也容易造成企业财经信息无法在企业内部顺利传递,而财经管理信息的阻隔,也使得企业难以提高财经管理实效,财经管理作用无法充分发挥,阻碍了企业的良性发展。

3.3 企业财经管理缺乏必要的人才

企业财经管理是一种综合性的管理形式,需要管理人员具备多项管理知识与技能,同时能够将不同的管理方式融会贯通,使其发挥最大的成效。目前企业对财经管理人员的培养机制还不够完善,企业财经管理缺乏高素质、有经验的管理人才,影响了企业财经管理的效果。很多企业往往只重视某一个领域的人才队伍培养,财经管理的综合性人才队伍培养不足,这也是企业财经管理人员专业程度低的根源。企业在日常培训中,往往是以知识的灌输为主,培训与企业财经管理实际情况联系不紧密,使得培训脱离了企业人才培养目标,企业培训的针对性不足,对优秀人才潜能挖掘不深入,在解决企业实际财经问题时,财经管理人员难以有效找到问题的关键点,影响了企业的财经管理决策能力^[6]。

4 企业发展中优化财经管理的途径

4.1 完善企业财经管理体系

企业应当以财经管理目标为基础,完善企业的财经管理体系。企业应将内部各个层面的管理制度进行归纳和整合,并根据企业财经管理的实际需要,建立专门的财经管理制度。财经管理制度中,要对各部门、各环节现有制度当中,不明确的内容以及相互冲突的内容进行说明,使企业财经管理有一个统一规范的制度保障,建立一致的管理标准。在出现部门对管理标准理解不一致时,要明确主要部门的核心性,如财务标准的理解不一致时,解释部门主要有财务部门承担,其他部门要以财务口径为基础去明确收益、资金等情况。^[7]除此之外,企业的财经管理体系落实,需要企业能够加大宣传,提高企业人员的财经管理意识。企业从整体层面去强化财经管理思想,提高企业财经管理执行力,充分利用各种企业运营数据来增强企业决策的准确性,可以通过建立企业内部的专门财经管理中心,来将企业财经管理权限进行集中,更好地贯彻落实企业财经管理细则,增强财经管理实效。

4.2 规范企业财经管理流程

企业财经管理流程作为财经管理的渠道和媒介,需要严格按照规范化程序执行。企业财经管理流程的规范,需要企业认真梳理现有的各部门工作流程,找到其中衔接不紧密之处,并根据企业内部的管理要求进行改进和优化。企业应当在财经流程中明确每个部门、每个岗位的责任,通过明确的责任机制作为流程规范的保障,当企业财经管理中出现问题时,根据流程和责任追根溯源,找到问题的关键,从而能够更加积极有效地解决企业财经管理的不足,并规避企业财经管理中的风险隐患。为了让企业人员更加积极主动地参与到财经管理流程的规范中,企业可以建立科学公平的奖惩机制,激励员工的财经管理热情,也使员工自觉在财经管理工作中履行相应的义务、承担相应的责任^[8]。

4.3 健全企业财经人才培养

企业财经管理人才队伍的建设,是企业能够顺利开展工作的重要人才保障。企业应当建立有效的人才招揽和培养机制,

通过专业化和日常化的财经专项培训,来全面提高企业员工的财经管理意识和能力。企业在招揽人才时,可以积极同大专院校建立紧密和合作,通过为财经管理专业学生提供实习岗位,来发掘和留住优秀的财经管理人才。企业还要将财经管理专项培训纳入到日常工作当中,定期组织企业员工学习世界各国先进的财经管理知识,拓展财经管理视野,并积极鼓励企业员工参与到财经管理创新当中,通过集中企业员工的智慧来找的更加适合企业发展的财经管理之路。随着信息技术的广泛普及,信息技术成为企业财经管理的重要辅助手段,企业在培养财经管理人才队伍时,也应当与时俱进,强化全员的信息技术能力,以便能够为信息化财经管理奠定良好的基础。

5 结语

企业在现代经济社会中要想立于不败之地,就必须强化财经管理能力,转变财经管理思路,挖掘财经管理价值,使企业能够在科学有效的财经管理框架内,做出最佳的企业发展规划,助力企业稳步前进。

参考文献

- [1] 崔延旭,刘鹏.针对财经管理工作中存在的不足略谈创新策略探究[J].现代经济信息,2019(22):231.
- [2] 宋杨明.基于审计结果谈企业财经管理工作的重要性探讨[J].现代经济信息,2018(05):189+191.
- [3] 王家明.基于职业岗位需求的财经管理类人才培养策略[J].湖南城市学院学报(自然科学版),2016,25(01):359-360.
- [4] 崔延旭,刘鹏.针对财经管理工作中存在的不足略谈创新策略探究[J].现代经济信息,2019(22):231.
- [5] 王慧.针对财经管理工作中存在的不足略谈创新策略[J].中国集体经济,2019(27):44-45.
- [6] 何艳君.优化财经管理水平提升企业核心竞争力研究[J].中国市场,2018(07):152+154.
- [7] 彭晓敏.基于职业岗位需求的财经管理类人才培养策略[J].现代经济信息,2016(16):415.
- [8] 邹晓蔚.加强财务管理推动企业财务管理工作科学发展研究[J].财经界,2019(10).

Analysis of Complete Cost Management

Chaonan Chen

People's Procuratorate of Daxiang District, Shaoyang, Hunan, 422000, China

Abstract

The paper discusses the benefits of accounting identity to national governance and corporate governance through complete cost management.

Keywords

complete cost management; accounting identity; innovation

浅析完全成本管理

陈超男

湖南邵阳市大祥区人民检察院, 中国·湖南邵阳 422000

摘要

论文通过完全成本管理, 论述会计恒等式对国家治理与公司治理的好处。

关键词

完全成本管理; 会计恒等式; 创新

1 完全成本管理的概述

完全成本顾名思义, 就是全部成本法。即在完全成本下, 产品的完全成本 = 材料成本 (包括采购成本) + 人工成本 + 制造费用的摊销额 + 应分摊的三大费用摊销额 + 税负率 (企业应承担税费的摊销额)。

2 完全成本管理的来源

完全成本缘于会计恒等式的运用, 即是会计中的 $1+1=2$, 表叙为: 资产 = 负责 + 所有者权益。或是扩大解释下, 资产 = 负责 + 所有者权益 + 收入 - 支出。这也是会计相关性原则中, 公司的一切支出皆是为了生产与销售产品而发生。

3 完全成本的好处

3.1 报价管理中

在经济全球化与贸易自由化的背景下, 中国企业 BOM 产品越来越多。竞争也越来越激烈, 竞争的焦点主要是在报价问题上。对于中小企业而言, 如何公平地竞争到订单, 而且不失自己的赢利水平, 这就需要有一个合理的报价。如 BOM 产品。这个合理的报价根据对方的物料清单计算出直接材料

与加工成品后需要的直接人工后, 还应加上车间的制造费用摊销额以及三大费用的摊销额与企业应承担的税费摊销额。这才是产品的完全成本, 这个完全成本是产品的最低销售价, 或是保本销售价。即: 产品的完全成本 = 材料成本 (包括采购成本) + 人工成本 + 制造费用的摊销额 + 三大费用摊销额 + 税负率 (企业应承担税费的摊销额) 对于中国的企业而言, 除了直接材料与直接人工外, 后面的费用的高低是决定自己在世界各国是否取得订单的关键。订单这时是企业的生命线, 谁的价格底, 谁就可以胜出。这时我们得用到完全成本法, 正确地核算出产品的完全成本, 也就知道企业的最低报价水平, 与产品的真实的成本, 为对外报价有自己的底线。所以, 中国企业在报价时一般在直接材料与直接人工的成本基础上, 加上一定的比率作为报价的依据。会计核算比较健全的企业, 就会在直接材料、直接人工、应分摊的制造费用以及应分摊的三大费用摊销额的基础上, 加上一个相应的比率, 这个比率我们叫他税负率。这个税负率在中国, 大约是 6% 左右, 欧美企业的税负率低一些。对于中国而言, 这个税负率与增值税的小规模纳税人的应纳税额很接近。这也是纳税企业在衡

量一个企业是小规模纳税人好，还是一般纳税人好的一个临界分析点。是否把小规模企业，这些灌木型企业转换成一般纳税人的小树型企业或参天大树型的企业的临界分析点，这个同时也是属税收筹划的范围。

3.2 税收筹划中

税收筹划，一般概念，是指在产品的完全成本下，对企业应承担的税收负担进行筹划。征税是国家的行为，是通过国家的强制力执行的，税收筹划也就成为国家与企业的共同行为。国家范围内的税收筹划，是通过征税行为引导国民意志，使国民的意志上升为国家的意志。在现在资源稀缺的时代，国家可以通过征税这一强制行为，提高企业家们的国家贡献率感与社会贡献率感，以此提升人们的爱国情怀，把爱国主义教育融入每一件小事，进而让国民全面建设和谐社会中的节约型社会，服务型社会。国家通过税收筹划的行为，可以把中国行为引导到厉行节约的层面来。比如，以旧换新税费的优惠政策是减轻企业负担的，而对金属材料等边角余料的征行税等，加重企业负担的。国家可以利用税收的杠杆来平衡国家税收，一方面给企业以优厚的税收优惠，鼓励企业回收废旧物质，以旧换新的形式进行，这样又利于企业锁定客户，稳定销售的客源。同时，以旧换新一般是与材料供应商及销售商有很大联系的。理顺了这些关系，也就稳定了供产销的联盟，让整个世界在一个有序的范围执行平衡，另一方面又从别的税种把税收收回来，如对边角余料，这一块的征税，即是让企业家们重视自己主要材料是否浪费，也是促进企业家们重视生产管理，改进工艺等，厉行节约，为构建和谐社会中的节约型社会，节约企业、社会与国家的资源。

国家机器与企业的这些税收关系，就是一个大的税收筹划。在平衡国家税收的同时，也是理顺产权关系，达到政企服务的可能。让政府与企业是服务与监督管理的关系。“偷税漏税行为”在边角材料这一块是普遍存在的，对这一块的刑罚也是比较严重的，一般的企业需要几年或十几年的或是几十年的利润积累来偿还。如果此时国家在执行宽严相济的刑事司法政策同时，加以比较轻的刑罚是很重要的。因为，国家在执行刑罚时，不仅是为了执行刑法的评价作用，与强制作用，而且也是为了刑罚的指引作用，教育作用等。比如以《不溯及及往原则》去对待企业的过错，《不溯及及往原则》的度的把握好，就是帮扶好，服务好，监督管理好的落实。

理顺产权关系后，政府与企业的关系是服务与监督管理的关系。所以，在国家机器运行得到保证的同时，建议以不溯及及往原则等法律术语保障企业的可持续发展。并且构建和谐社会中的节约型社会，服务型社会。保证企业的节约与社会的节约，以及政府的服务。并打造中共中央提倡的节约型社会，服务型社会。服务型社会的目标不仅是为了征收税收，而是通过征收税收等行为促进与构建社会的节约与理顺政府与企业之间的关系。也不是让企业背着包袱前进，而是让企业，减压轻装上阵。政府作为企业管理者，应当转变角色，提高素质，培植企业，帮助企业打造百年企业，让企业自觉交税，自主交税。而不是捞空企业，企业应当依靠政府开拓资源发展企业。所以不涉及其他严重违法犯罪行为一般不建议通过偷税漏税行为处罚企业。对此，政府的监督管理作用，应当充当企业保驾护航的角色。保证企业在正确的方向上的可持续发展。比如，19年前的H集团公司下的Y公司，它是一个一般纳税人的生产企业，总经理是聘用制的，生产经理等主要负责人都是聘用的，企业生产的产品主要原材料是铜棒，铜棒当年的价格是17万/吨，铜粉10万/吨左右。因为管理层主要领导都是中国某地的人，包括员工也一样，董事会主要依靠财务部门实行监督职能，但是财务经理又是管理层的裙带关系，长期以来，管理层与仓库人员，勾结供应商从事帐外铜粉换铜棒的交易，以虚开铜棒的数量套取企业的资金。而董事会的成员无人知晓，又加上国家的监管部门对这一块边角余料，从来不征税，最后导致这个窟窿越来越大，因而引起监事会的警觉。二年后，管理层最后决定铤而走险，与欧洲的销售人员共同制造一起国际上的信用证的软条款，技术上的软条款，导致企业当年亏损1000多万元，最后董事会决定让企业破产，以此来规避企业的巨亏。如果当时，国家执行了对边角材料征收了税收，那么，这个账外交易铜粉的行为就可能不会发生，也许就不会有后来的铤而走险，也就不会有后来的企业破产。以旧换新一般是与材料供应商及销售商有很大联系的。理顺了这些关系，也就稳定了供产销的联盟，让整个世界在一个有序的范围执行平衡，并达到有序管理。在成本管理方面也形成一种以节约为导线的节约服务型管理并达到有序管理。

在成本管理方面也形成一种以节约为导线的节约服务型管理并形成有序管理模式，这也就是中共中央提出的构建

节约型服务型社会。理顺了供产销的关系，也就是理顺了整个生产链条^[1]。让社会在一条积极，流动的循环内流动或循环。管理也就进入了一个有序模式，以旧换新回来的旧材料，能否进入再生产，能否达到某种配件的技术要求，能否在保质保量的要求进入某种本企业的技术要求还是达别的企业的要求。这是在技术上创新，还是达别的市场开拓要求，也就可以作为企业的决策提供可行性方案或分析。为企业的发展或开拓市场提供有利的决策信息。作为企业也就从此类管理信息以及企业本身的条件做出相应的可行性分析并将这些方案付诸行动。并为自己的企业量身定造一套可付诸行动的操作方案。这样，创新与开拓市场在技术创新的路上就形成了一条行业链或产业链。

3.3 创新

创新在经济发展中是一个原动力，创新的种类很多。有技术方面的，有管理方面的，有思想方面的等领域的，无论是哪个方面的，创新都会带来经济增长，这些创新，最终会成为经济增长的原动力。刺激或带动经济的增长，改变着世界，促进着世界的变革。这些变革，带来的结果就是经济增长。人们改革着世界，世界也在改变着人们。大家一起舞动，促进着整个世界的车轮向前滚动，也就促进经济不断增长前进，直到永远。历史的车轮是不断前进的，只有让前进的车轮才能保持经济的增长。 $u=VC$ (价值 = 价格 * 数量) 创新的价值 = 创新的价格 * 创新的数量。如果创新的是思想的火花时，这个思想的火花是成几何级数喷发时， $U=VC**N$ ，整个社会的财富则是成增长型的 / 增长的财富，则是 $V \cdot ! = VC--V0C0$ ($V0C0$ 是原有的财富即创新前的财富) 这种原本简单的财富增长型理念或几何级数增长型理念，是原本简单的世界存在的普遍的公式。但是人们却把经济增长模型复杂化了。无论是哪个经济学家的经济增长模型都离不开经济的最初增长模型： $u=VC$ ，与创新的理念。经济模型本身就是一种创新，创新的思想本身不会造成经济增长。只有付诸实践才能带来经济增长。付诸实践的行动，才是经济增长的原动力，才可以创造经济增长。只有这样，整个社会才可以跳出剩余价值理论下的经济增长模式，回归原本应该美好的原始状态下的经济增长模式。即是人人向往的美好的幸福的生活，或是人们常说之共产主义社会，或是西方人们讲的理想主义社会。

人们皆在创新这一理论与观念下去创造财富，这样整个

社会形态皆在一个向上的社会意识形态中，皆在向好的方向前进。这个是创新的终极目标，也是人们的行动指南。这样的创新才是有价值的，也是值得整个社会去支持的，去评价的。也只有这样的创新才是有意义的。社会意识形态从没有离开过经济单独存在，经济也从没有离开过意识形态单独存在过。两者只有融合在一起才是真正的世界。两者的融合才是真实的现实与生活。才是值得人们去追求与向往的生活。在这一系列创新的活动过程中， $U! = U-U0$ 的增长过程中，社会财富是一个不断增长的过程。物质财富也是在不断增长过程中，社会积累也在不断增加中，整个社会财富在不断积累中前进，就如雪球一样越滚越大。反之亦然。反之应当疑盗生。小盗盗鸡狗，大盗盗国。如果一个国家的国民财富不增反减，应当疑大盗生。因为一个国家的财富在国民的生活中不断创新，也就是不断增长的过程中，应当是一个增长的过程。如果不增反减，这时的中国一定产生了硕鼠。硕鼠从蚕食到巨吞，从而巨吞整个国家的财富，以及整个社会的财富。从而达到盗取整个国家的目标！完全经济管理模式中，国家的财富好比一个大水池，“完全经济管理模式”中，也就是会计恒等式：资产 = 负债 + 所有者权益 (+ 收入 - 支出)，或者说是 $1+1=2$ 的扩大解释。国家的财政，是一个大水池，国家收入，是池子的进水管，池子是国家的储备，出水管是国家的支出。如果池子完好，进出水管及水龙头完好的情况下，国家的资本会在这个体系内运行，就会形成一个内循环。国家的资本会形成一个固有增长模式，所有的生产、消费、投资，生活等都是为了这一循环而进行。国家内部及国际事业的各行各业都会在这进出水管上产生分支，政府各部门是这个水池上各处水域的管理者，及社会管理者，整个水域的共同管理者们是国家，（在国际上是联合国，这样可能会增加联合国的部分功能）会计与财税等机构是进出水管上的水龙头。通过国家这个机器调节各个水域的储水量，以及进出水管的流量，审计等部门是检修部门，而执法部门是保障水池、水管，水龙头等不被人破坏的部门……在这过程中，缺少的就是一些修水工，去查看与管理水池、水管及龙头的漏洞。

3.4 灵敏地嗅觉市场失灵

在完全成本管理中，要求企业处理好供产销的关系，采购成本的变动是市场反应的“风向标”企业对市场的价格的

异动,一般反应在采购与销售的环节,资金回笼一般通过销售等行为获得。要求企业家对市场的反应保持着足够灵敏的嗅觉,对市场失灵有足够的反映能力与应对能力。就算是以旧换新回购的商品,也要通过销售部门等回馈到企业,再反馈到供应商或废旧公司。这样,公司有一整套的价格管理体系,也就对市场失灵有一整套的灵敏的反应体系。也就可以灵敏地嗅觉到市场失灵,并以此做出相应的反应。在这样的价格管理体系下,制造业要避免金融风险,也不是没有可能了。如果所有的制造业都能实行完全成本管理,也许就没有了金融危机,在上次金融风暴中,欧洲制造业与日企制造业,能够回避金融风暴,大概是因为此。

3.5 公司治理模式下的公司治理

上面谈到在完全成本管理模式下,H集团公司或企业的治理要求一个对公司或企业完全负责任的决策机构或治理机构,或者是对董事会或监事会完全负责的信息部门。这也就是公司治理或掌舵。公司治理,要求企业的决策层具有高的管理能力。比如上面的例子,那家生产企业,在用人方面考虑到用人不可学东吴的失败一样的,用人唯亲,董事会与监事会也就不可能处于失灵的状态,从而导致企业破产。当然,企业破产的原因是多方面的,用人唯亲是一个主要的方面,其次是会计上的稽核制度没有完全的执行。如果当时企业实行的就完全成本管理,对企业的边角余料实行帐内核算,那么账外铜粉换铜棒的交易也不可能发生。如果会计稽核制度完整地落实好,那么,这个账外铜粉换铜棒的交易就不会是铜墙铁壁式地对待董事会与监事会。公司治理,主要管理的对象是人。是用曹操式的唯才是举,还是孔明式的德才兼备,或是孙权式的唯亲是举。这在于企业家们的自己的决定,也决定着自已公司的规模与发展。每位企业家,都可以在公司的发展的不同阶段下,选择自己的用人方式与管理方式。一个好的公司管理模式下,从报价到生产管理,到销售管理,到以旧换新的产品回收管理,到技术的创新等等,都有一套行之有效的管理办法。在有效的公司治理模式下,可以打造百年企业的良性循环。比如,以旧换新的方式回收产品,一可以交给供应商,促进供应商的技术创新,加强供应商与自己的联盟。二可以交给自己的废旧回收公司,促进废旧回收公司的技术创新,加强自己的技术研发力度,提高企业的研发力度与强度。同时,以旧换新回收产品也可以加强销售

同盟的建立,有利于锁定客户。供产销同盟的关系一定确立,对于企业构建百年企业是有利的。使企业不只注重生产产品这一单一的结果,而是注重于ISO9000系统下的整个生产过程,以及到供产销的整个过程的控制。

3.6 对国家治理的好处

在完全成本管理下,国家资本就如一个大水池,水池内的进水管,就如国家的收入,出水管是国家的支出,水池就是国家的储备。如果池子完好,以及进出水管都完好的情况下,国家的资本就会在一个完好的体系下运行,形成一个完好的内循环。国家资本就会形成一个固有的增长模式,所有的生产、消费、投资等都是为了这一循环而进行。国家内部及国际事业等部门,皆会在这些进出水管产生分支。国家各部门及是这个水池上各水域的管理者,以及社会管理者。整个水的共同管理者是国家(在国际上是联合国),会计与财税等机构是进出水管上面的笼头。通过国家的这个机器调节各个水域的诸水量,以及进出水管的流水量,审计等部门是检修部门,而执法部门是保障水池,水管,水龙头等不被人破坏的部门。

4 完全成本的运用

安然事件表面上是往来事项出现漏洞,实际上是政府对企业的监督管理出现问题,安然事件会悄然发生,是因为他们的管理问题与网络问题同时出现,才让美国第一大(当年)会计师事务所出现利润大转移(逃跑)往来事项管理者与现金事项管理者同一思想,共同作案。这样才造成安然事件。所以往来款项的偿还够成了现金账户或银行存款账户的减少,同时,也是一个重复做账偿还。而造成了利润的锐减,重复做账因而造成利润的锐减。会计上的一目了然的假账——重复做账,“借:银行存款,贷:应付账款。”就造就了安然事件的发生。因而造成了轰动会计界的假账事件。其背后就是网络管理出现了问题。

这种问题,也是中国中小企业容易忽略的一个问题。政府如何做到有效管理,培植企业,如何让企业界的小灌木长成小树或者是参天大树。这才是节约型社会服务型社会应当走的康庄大道,把偷盗中小企业的小偷小盗融化成中小企业的一份子或者是枝叶,一起做大公司的大企业的中间力量或者是骨干力量,为中小企业添砖加瓦,这需要政府这个监督

管理者强有力的引导作用与干预作用，或者是融资组合力量以及观念。改变观念，实事求是。大跨步前进的力量，在激流涌进的世界中充当导航者……比如，网络盗贼可以变为企业的监控者，监督管理企业在有序的程序下运行。安然会计师事务所的失败的原因：①往来款项管理不当；②会计漏洞；③网络管理漏洞在这网络管理方面，政府有稀缺的人脉。政府人员，只顾眼前所得而不考虑更多的因素，企业生存的挑战，而至腐败等，因而导致希拉里式失败的原因差不多：①伪基站；

②被更改的程序；③多余的内置设备。④通信部门的小平台；⑤交换机；⑥导致阴阳命令（阴阳命令也就是说决策方面的命令，有一个通行的假命令，而真的命令被人为地搁浅，从而导致企业内外信息失灵。）对此，政府的监督管理作用显得很重要，政府应当充当企业保驾护航的角色，保证企业在正确的方向上的可持续发展。

参考资料

[1] 谢香兵, 张肖飞. 高级财务管理 [M]. 经济科学出版社, 2018.

Research on Coal Marketing Strategy

Xinda Ren

Shandong Energy Group Coal Marketing Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250001, China

Abstract

The coal industry is an important energy industry in China. Under the new market economy environment, traditional coal enterprises have encountered many problems, for example, the continuous decline in coal consumption in the market, the overcapacity of coal, and difficulties in capital turnover of enterprises, etc., enterprises face various difficulties in obtaining long-term development. Therefore, coal enterprises must actively take countermeasures, change marketing ideas and strategies, and formulate more scientific and reasonable marketing plans according to the actual situation of enterprise development. The thesis focuses on the problems and countermeasures of coal marketing.

Keywords

coal market; marketing strategy; market economy

煤炭市场营销策略研究

任信达

山东能源集团煤炭营销有限公司, 中国·山东 济南 250001

摘要

煤炭行业是中国重要的能源行业,在新的市场经济环境下,传统煤炭企业出现了很多问题,比如市场煤炭消费量持续走低、煤炭产能过剩、企业资金周转困难等,企业获取长远发展面临着各种各样的困难。因此,煤炭企业必须积极采取应对措施,改变市场营销思路和策略,按照企业发展实际情况制定更加科学合理的营销方案。论文围绕煤炭市场营销存在的问题及应对措施展开探讨。

关键词

煤炭市场; 营销策略; 市场经济

1 引言

煤炭是国家建设、经济发展不可或缺的能源,虽然中国对煤炭的需求总量始终维持在较大规模,但是由于各地发展水平不一致,企业经营能力也存在差异,所以煤炭企业在市场中的竞争力也存在较大差距,部分煤炭企业没有遵循市场规律,按照市场需求进行开采和生产,所以导致产能过剩、资源浪费等问题。煤炭企业要想获得可持续发展,就必须科学分析市场,科学制定营销策略。

2 煤炭市场现状分析

一方面,煤炭行业内竞争日趋规范化、制度化。

2012年,煤炭价格突然“高台跳水”,在随后的短短四年时间,煤价跌至去近四分之三,行业竞争进入白热化阶段,2016年煤炭行业亏损面一度超过75%。煤炭作为中国最经济、最主要的能源,始终占据着一次能源消费的主导地位。煤炭

行业的长期大面积亏损,既不利于国民经济的健康发展,也不利于保障国家能源安全。2016年,面对持续下行的煤炭市场形势,国家实施供给侧结构性改革,以煤炭、钢铁行业为重点,加大去产能力度并取得实质性成效,煤炭供需恢复平衡、煤价实现合理回升。

从具体措施来看,首先,政府以行政手段重新理顺了煤炭行业交易体制。一是各项政策密集出台,自2016年2月1日,国务院发布《关于煤炭行业化解过剩产能实现脱困发展的意见》,到2017年底,发改委发布《关于建立健全煤炭最低库存和最高库存制度的指导意见》,国家用了两年的时间,完成了“一个文件、五项保障制度”构成的制度体系建设。

“1+5”制度体系建设的目的是,在市场下行时支撑煤价不会深跌,在市场上行时防止煤价非理性上涨。二是加大落后产能淘汰力度。严厉打击违规、违法和超能力生产,中国煤矿数量由2015年的1万处下降至2019年的5200处左右,并计

划在 2021 年底将 30 万吨以下小煤矿数量由目前的 2100 处减少至 800 处以内。三是大力推行中长期合同制度。在政府的推动下,产业链上下游长协合同签订总量不断增加,合同执行与履约数据采集全面开展,行业诚信体系建设进一步加强,市场交易行为得到规范,对于稳定市场、稳定预期、稳定价格发挥了重要作用。

其次,企业自身不断调整积极作为,也为煤炭行业重新回归有序竞争创造条件。一是营销理念发生改变。多年的无序混乱竞争逐步使煤炭企业认识到,单纯的降价促销不能带来效益的提升。越来越多的企业营销理念更为科学,单纯“以量取胜”的观念已经过时,“以销定产”的观念深入人心,市场运行更加合理有序。山东能源集团枣矿集团率先打破传统,取消了夜班;淄矿集团实行每月集中休班制度,这些都在中国成为先进典型,并且在其他企业中推广实行。二是跨区域协作开始显现,中国主要大型煤炭企业之间,由单纯竞争关系,逐步向协同合作转变。2018 年,8 家中国主要炼焦煤企业共同组建中国焦煤品牌集群,用户群体基本涵盖了所有大型钢厂、焦化厂,成为中国炼焦煤市场的主导力量。三是新型上下游合作关系已经形成。经过几年跌宕起伏的市场洗礼,煤炭下游行业也已经逐步认识到构建长期稳定的战略合作关系的重要性,签订中长协的积极性越来越高,执行合同的自觉性也越来越强,供需双方逐步开始合力打造供需稳定的市场格局。^[1]

但另一方面,煤炭行业业内竞争日趋市场化、激烈化。

不可否认,尽管当前的煤炭行业业内管理相比前几年已更加规范和完善,但竞争依然是市场的主旋律。从企业角度来看,主要面临着三个方面的竞争。一是来自同行的竞争,各企业间为争夺市场份额不断发动价格战,包括来自同区域内煤炭企业的竞争、来自外区域煤炭企业跨境入省的竞争、不同区域煤炭企业对第三方市场的竞争。二是来自下游的竞争,煤炭作为黑色系产业链条的最顶端产品,价格也受到下游焦炭、钢材产品价格的制约,同时钢、焦产业为降低采购成本,不断对上游产品价格进行打压,进一步挤占了煤炭企业的利润空间。三是来自外来煤的竞争。2009 年中国完成从煤炭净出口国向净进口国的转变,到 2019 年度进口煤炭 3 亿吨,进口煤量呈现井喷式增长。进口煤相较于中国自产煤,具备高质量低价格的天然优势,进一步加剧了中国煤炭行业

的竞争激烈程度。

从原因角度看,形成中国煤炭行业激烈竞争局面的因素主要有几个方面:一是中国煤炭产量的大幅提升。煤炭行业黄金十年期间,在高利润的刺激下,煤炭开采和洗选业投资快速增长,大批新建矿井筹划落地投产;同时,随着现代化采煤技术的更新换代,采煤效率大大提升,导致中国煤炭产能迅速提升至 52 亿吨,而煤炭消费量仅为 40 亿吨左右,煤炭产能过剩,供大于求。二是同行业竞争对手不断壮大,在各地政府的引导和推动下,同区域煤炭企业不断兼并重组,形成规模化大型煤炭企业。比如国家能源、陕煤化、平煤神马、山东能源集团。大型煤炭企业的成立,有利于聚指成拳形成合力,抢占更大的市场份额和更高的行业地位,煤炭行业竞争由此进入“强强碰撞”时代。三是市场更加趋于开放和透明。终端消费用户,特别是沿海地区电厂、钢厂经过多年摸索,对进口煤的使用已有经验心得,选择渠道更加丰富,便于进一步对煤炭价格进行打压。

3 煤炭行业市场营销中存在的问题

3.1 产能过剩格局依然明显

近些年来,中国市场的煤炭消费量增速明显放缓,但产量却不断提升。据有关部门统计,截至 2019 年底,中国共有煤矿 5271 处,总产能 51.9 亿吨/年,其中在建煤矿产能 10 亿吨/年。综合多家权威机构预测结果,短期内中国煤炭需求总量会根据消费行业的情况呈现波动式发展,消费总量将维持在 41~42 亿吨左右。2019 年在中国煤炭消费量同比增幅仅为 1%,但产量增幅达到 4.2%,下游需求难以与产量增幅相匹配。在今后一段时期内,随着煤矿新增产能的持续释放,煤炭供给的进一步增加,以及中国煤炭需求的见顶,煤炭行业运行压力将逐步加大。

3.2 无序竞争局面依然存在

面对当前产能过剩的供需格局,部分煤炭企业,尤其是一些地方中小型煤炭企业,没有考虑市场实际供需情况而盲目扩大生产,很大程度上造成了产能进一步过剩。当市场出现下行、煤矿库存快速攀升时,为不影响正常生产,降价成为促进销售的唯一手段,为弥补损失,再次提升产量以降低吨煤成本,导致新一轮的过剩,从而推动煤炭市场进入恶性循环。除此以外,部分企业还存在煤炭定价不合理的问题,

不能从整个产业链的角度全局考量煤炭价值,在营销策略上还处于“只要有利润就多出煤、比同行价格低就能多卖煤”的原始阶段,这也使得煤炭价格在下行阶段的波动幅度被进一步放大。

3.3 煤炭市场营销信息化水平滞后

煤炭企业作为传统企业,其信息化建设起步并不算晚,但是随着信息技术的快速发展,煤炭行业的信息化水平相对于其他行业来说,还是比较滞后,主要有以下两个方面的原因:一方面,煤炭行业整体人员队伍素质比较低,信息技术人才不足;另一方面,煤炭企业的管理水平相对落后。尤其在一些中小型民营企业中,高端技术人才极为匮乏,导致企业信息系统的开发以及应用方面还处在十分基础的水平,加上有一些领导层对于信息化建设没有引起足够的重视,企业在信息化建设方面的投入不足,从而导致煤炭行业信息化起步早却发展慢的问题。

4 下一步应对措施

4.1 树立科学的营销思路

煤炭作为中国一次消费能源的主体地位在短期内难以改变,因此对于煤炭企业来说,切实做好营销工作,确保供需无缝衔接,既是企业长期健康发展的基础,也是对中国经济发展能源安全的保障。在营销过程中,首先要找准自有资源的先天优势,充分发挥内在经济价值;其次是要选准目标客户群体,合理调整产品结构,确保适销对路;三是要充分做好市场调研,确保产销平衡,根据市场需求变化合理组织生产,保持产量弹性和可控性。四是按照市场变化科学制定价格调整方案,避免无序的混乱竞争和无休止的价格战。另外,企业还要进一步提升财务管理水平,有效降低财务成本和资金风险。

4.2 灵活掌控价格调整策略

煤炭作为大宗商品,必然会受到销售半径的制约,运输成本成为能否进入目标市场的准入门槛。煤炭企业要根据自

身实际情况合理筛选目标市场,构架分区域、有差别的营销策略。同时,对用户也要科学建立分层管理模式,通过对不同用户的差异化服务,致力于培养一批忠实、稳定、黏性强的长期用户群体,以确保供需格局的进一步稳定。近年来国家大力推行的中长期合同制度,煤炭企业应当借助政策东风大力推进中长协合同的签订工作,同下游构建起更加稳固的长效合作机制。

4.3 提升企业信息化建设水平

煤炭企业加强信息化建设是十分必要的。一方面,构建内部信息化管控系统,能够帮助企业运行更加便捷高效,大大提高内部运转效率,降低时间成本;另一方面,构建与用户的外部信息化交流平台,实现数据的互联互通,在第一时间掌握客户需求变化情况,能够极大提升沟通效率,降低对接成本。另外,在当前的信息化时代,煤炭企业也需要通过信息手段来及时了解市场变化,提升自身产品知名度,以及实现线上产品交易。由此来看,加大信息化建设对煤炭企业紧跟时代步伐,实现高效发展具有重要意义。煤炭企业有必要加大人力财力物力的投入,推动企业信息化建设。^[1]

5 结语

总体来看,在当前煤炭市场供大于求的大环境下,煤炭企业将在较长一段时间内承受着销售压力。在此情况下,只有根本上转变营销思路,摒弃以往多产多销的陈旧观念,真正秉持以市场需求决定产量的科学理念,才能真正扭转供需形势,实现行业的稳定健康发展。与此同时,合理制定营销策略,精细管控价格调整方案,加快企业信息化建设,也是帮助企业应对市场下行冲击的有效助力。

参考文献

- [1] 王泰伟.新形势下国有煤炭企业改革创新探索[J].现代经济信息,2019(24):85.
- [2] 闫波.信息化背景下煤炭经济模式运营模式的探究[J].现代国企研究,2019(12):389.

Research on the Application of Management Accounting in Chinese Enterprise Management

Shilin Lai

Quanzhou Finance and Trade Cadre School, Quanzhou, Fujian, 362000, China

Abstract

Management accounting has been developed in China for a long time, with a wide range of applications, but there are situations in management accounting that are not deep enough, therefore, there are certain application problems in management accounting in enterprise management. In order to be able to carry out scientific cost management on the enterprise and promote the improvement of the enterprise's economic benefits. The development and implementation of management accounting needs to proceed from the practice of enterprise management and solve the problems encountered in the process of enterprise management.

Keywords

management accounting; enterprise management; application strategy; cost management

管理会计在中国企业管理中的应用研究

赖诗琳

泉州财贸干校, 中国·福建 泉州 362000

摘要

管理会计在中国已经发展了很长一段时间, 应用范围比较广泛, 但是在管理会计中存在工作不够深入的情况, 管理会计工作无法满足企业实际需求, 因此在管理会计在企业管理当中存在一定的应用问题。为了能够对企业进行科学的成本管理, 促进企业经济效益的提升。管理会计的工作开展与实施需要从企业管理实践出发, 解决企业管理过程中遇到的问题。

关键词

管理会计; 企业管理; 应用策略; 成本管理

1 引言

管理会计从进入中国企业发展至今已经有了 30 多年的历史, 并长期处于不断的发展与改革的进程中日益完善。从目前来看中国的管理会计不能够达到国际先进水平。基于中国现阶段的经济背景, 在企业经营过程中做好管理会计工作是很重要的。论文对中国现阶段的管理会计实施情况进行分析, 也提出了几点建议供相关部门参考。

2 管理会计在中国企业中的情况

管理会计在中国最先应用于国营企业, 在中国国有企业的体制下, 并没有对管理会计这一岗位加以重视。随着中国改革开放之后, 开始逐步实施对外开放的经济策略, 这就导致中国的企业管理体制发生了相关的变化。管理会计在企业发展中相对国有制, 股份制更适合管理会计发展。近些年来, 管理会计的优势逐渐凸显出来, 同时也暴露出一些问题。首先,

管理会计的方式有财务分析以及固定资产投资方案, 但是现在很多企业在设信息系统都更加倾向于财务会计, 没有在信息系统中共享信息给管理会计岗位还是没有设置固定资产投资版。其次, 管理会计理论上的很多优势不能在中国的企业中进行实际应用。另外, 对于管理会计而言, 企业没有出台与之相对应的管理方案。企业的领导人员对管理会计没有足够的重视程度, 没有给管理会计足够的发展空间。

3 管理会计在企业中存在的问题

3.1 管理会计的绩效管理实施困难

在管理会计在应用过程中, 平衡计分卡实际上是非常理想的选择。平衡计分卡既能够为企业的战略管理提供帮助, 能够使得企业的管理效率从整体水平上得到提升, 同时还能够起到激励作用。但是由于现阶段中国管理会计的应用受到限制, 存在一定的沟通障碍, 为进一步提高管理会计应用水

平还需要做好组织管理工作,促进高质量的绩效管理。

3.2 管理会计应用受到公司内部环境的影响

管理会计在企业的应用水平以及应用效果主要取决于企业的决策者是否采用管理会计进行公司内部管理工作。管理会计具有很多职能,既能够对企业当前管理财务问题进行分析,又可以对固定资产关于投资的方案进行管理,从而对企业的投资实现风险管理。但是在中国现阶段条件下,很多公司的内部环境并不能满足管理会计的应用需求,由于管理会计在进行风险管理工作时,难以发挥出应有的效果,企业在短期内看不到足够的回报。加之,大部分中国企业没有建立现代企业经营机制,管理会计在中国企业内应用情况并无实际案例可以参考,因此企业引入管理会计的积极性不强。而缺乏企业领导人员的支持,管理会计在企业管理过程中的应用情况不佳^[1]。

3.3 管理会计受到公司外部环境的影响

管理会计在工作过程中,其发展受到中国现阶段的经济体制影响。在中国的不同地区,税法对不同的企业规定了不同的税率。这对于企业来说,相当于在发展过程中遭受到的待遇不够公平,严重影响了企业管理会计的应用条件,很容易使管理会计不能够良好发展。应用管理会计,需要有公平的市场经济,但是基于中国现阶段的法治体系的不足影响到了管理会计决策所具有的科学性。由此可见,管理会计在中国很多地区中不能够普遍应用于企业,与中国企业和社会的管理有很大的关系。

3.4 管理会计的队伍无配套设施不够先进

与财务会计相比,管理会计对于管理人员的专业能力以及思维视角都提出新的考验,其不仅需要管理会计相关人员能够懂得财务报表等会计学知识,还需要其能够了解企业管理学、心理学等多元化内容。但是就目前的情况来看,现代管理会计一般是由年级比较大的财务会计充当,在实际操作过程中缺乏应用性与创新性^[2]。除此之外,在企业的财务信息系统设计过程中,缺乏针对管理会计的配套设施,使其工作受到了影响。^[3]

3.5 管理会计体系不够完善

由上可知,虽然管理会计对于企业经营管理与战略决策具有重要意义,但是由于管理会计在中国企业中应用时间比

较短、面临内外环境的影响较大,大部分企业对于管理企业的认识不够全面,没有认识到管理企业的重要性,单方面认为管理会计就是对传统财务会计职能与工作内容进行重新调整,进而导致管理会计体系并不完善。

4 提高管理会计在企业管理中应用效果的相关策略

4.1 完善绩效管理

管理会计在实现绩效管理时,总会遇到很多问题,这些问题主要来源于企业内部的制度管理。应用平衡计分卡来进行绩效管理时,常会遇到有沟通导致的问题。这就需要企业对这项工作给予更大的支持并且结合企业自身的实际发展情况,设定符合自身发展的绩效管理方案,为管理会计在各项工作中提供良好的便利条件。作为管理会计来说,对于工作中的不同项目,采取即时应变以及创新的态度,不能对原有的方式生搬硬套,要灵活运用管理会计的理论技术。

4.2 营造良好的内部环境

提高对于管理会计重要性的认识需要企业全体员工的共同努力提高对其重要性的认识不能直接影响企业利润。而管理会计的主要工作内容就是梳理资金能确保的是资金链不断裂,不能确保获利程度。为此,企业就需要在内部增设管理会计的工作岗位、增加岗位数量,将其与审计、财务等共同归属于企业管理部门,充分发挥管理会计的职责,规划企业的经营发展。同时由于管理会计在中国的应用时间比较短,因此针对在实践过程中可能出现的问题,企业内部需要建立预警系统,预设紧急预案,一旦发现企业内出现问题,由系统提示及上报风险,辅助管理会计工作的发展^[4]。

4.3 针对外部环境采取有效对策

由于中国的外部环境的影响作用,中国大型企业在管理会计方面充分吸收世界各国在管理会计应用过程中的教训,并且结合自身企业的实际情况,建立一套符合自身企业发展的管理会计体系。这就需要企业领导层依托管理会计,在掌握了解并分析市场内外环境的基础上,分析企业管理的优缺点,通过自身企业进行定位,调整或加强管理会计的职能,构建符合自身企业特色的管理会计体系。同时企业领导还需要以身作则,引导内部员工在实际工作切实推进管理会计工作体系建设,此外还需要建立相适应的奖惩体系,将管理会计工作中所获得的

绩效考核情况与员工的实际奖金相挂钩,从而调动员工的工作积极性,使其严格遵守管理会计工作体系。

4.4 加强队伍建设

通过开设这类课程,提升管理会计的专业知识与能力。对于当前的财务从业者,企业可以定期开展培训活动,组织其进行管理会计师的认定。管理会计在工作中需要运用到大量的数据信息,而这些信息是否能够准确及时发挥作用与管理会计的水平密切相关^[5]。随着中国经济快速发展进入到数据信息爆炸的时代,中国企业可以结合自身的实际情况开发相关的应用软件,建立数据库以及相应的管理会计信息系统。借助计算机辅助工作,能够在降低工作强度的同时提高运算的速度以及准确性。同时针对企业的不同发展阶段,能够为企业管理者提供预测、决策等方面的信息。这就使得计算机技术对于管理会计的重要性大大提升,无论是在校学生还是管理会计从业者都需要将计算机技术纳入到学习范围,从而构建一支高素质高质量的管理人才队伍。

4.5 完善管理体系

管理会计体系是确保管理会计工作运转的工作依据,这就需要在企业领导层意识到管理会计的重要性后,从自身企业经营情况出发,健全管理会计体系。因此企业需要做好以下几方面的工作:一是构建科学合理的财务管理制度;二是科学配置人员、明晰岗位职责,让企业内各部门、各岗位在明确分工的同时又能够相互监督,如会计与出纳不可兼任等。三是健全企业内会计监督制度,从而为企业的财产安全、工

作质量的提升以及经营目标的实现提供良好的保障。四是针对企业经济活动建立包括人员聘用、考核等内容在内的综合性体系,这一体系对于企业内容控制效果比较强。五是建立风险管理体系,统筹控制企业内外部风险爆发概率。最后需要把各相对独立的管理体系的要求统一标准口径,联通各管理体系,让各体系中同一指标及相关指标能互相对应、配套、辅助,保持数据的逻辑性,构建一个大的综合管理体系^[6]。

5 结语

综上所述,管理会计作为企业信息的搜集整理与分析者,也需要紧跟市场发展的步伐。未来的管理会计必然将联合互联网、云存储等技术,及时高效的为企业管理者提供高质量的信息服务。同时对于管理会计自身来说,还要建立一定的管理信息数据库,从而帮助企业强化自身对于会计信息的运用,为企业战略决策提供数据支持。

参考文献

- [1] 李睿君. 管理会计在企业绩效考核中的应用研究[J]. 农村经济与科技, 2019(16).
- [2] 程楠. 管理会计在我国企业中的应用[J]. 财会学习, 2019(21).
- [3] 马航航. 管理会计在企业管理中的应用[J]. 科技经济市场, 2019(4):36-37.
- [4] 刘怀湘. 管理会计在企业中的应用[J]. 财会学习, 2019(13).
- [5] 暴水平. 管理会计在企业管理中的应用[J]. 财会学习, 2019(3).
- [6] 万彩云. 管理会计在我国国营企业管理中的应用探讨[J]. 中国乡镇企业会计, 2017(5):93-94.

Discussion on the Strategy Research of Improving the Risk Management of Chinese Commercial Banks under the New Financial Background

Jiaying Wang

Risk Management Department of China Construction Bank Qinghai Branch, Xining, Qinghai, 810000, China

Abstract

New finance is derived from the Internet, big data, and information technology, and is a new form of finance that changes the “substance” in the entire financial architecture. We usually refer to the process of marketization of financial elements, diversification of financial subjects, and rapid iteration of financial products as new finance. New finance can be called a “gene mutation” in the financial industry. Under the new financial background, traditional finance has been greatly affected, and the risk factors facing commercial banks have become more diverse, risk events have a higher probability of occurrence, spread faster, and are more harmful. The paper attempts to briefly discuss the risk management strategies of commercial banks from the perspective of new financial development.

Keywords

new finance; commercial banks; risk management

浅谈新金融背景下提高中国商业银行风险管理的策略研究

王家琪

中国建设银行青海省分行风险管理部，中国·青海 西宁 810000

摘要

新金融是基于互联网、大数据以及信息技术衍生而来的，是通过对整个金融架构中“底层物质”进行改变的新金融形式。我们通常将金融要素市场化、金融主体多元化、金融产品快速迭代的发生过程称之为新金融。新金融可以称之为是金融行业的“基因突变”，在新金融背景下传统金融受到巨大冲击，商业银行面临的风险要素变得更加多样化，风险事件发生概率更高、传播速度更快、危害性更强。论文尝试从新金融的发展视角，对商业银行风险管理策略进行简要论述。

关键词

新金融；商业银行；风险管理

1 引言

随着计算机信息技术和大数据技术快速发展，社会各行业都面临着技术革新，同时也面临着更多的机遇和挑战。无论是移动化、云计算，还是大数据都给整个金融行业带来巨变。现如今传统金融行业的版图与界限逐渐模糊，金融行业需要积极主动与互联网技术进行融合，依托互联网技术不断推陈出新，提升自身的创新能力，从市场中脱颖而出，赢得发展空间，跟上时代发展步伐。但与此同时，新时代，我们面临百年未有之大变局。金融业作为经济社会的重要组成部分，作为经济发展的输血者和社会服务的供给者，面对新形势、新机遇、新挑战下扑面而来、应运而生的新金融，如何去理解、认识好，才能在当前的形势下有所作为，有所不为，高质量

发展。

2 商业银行风险管理概述

2.1 商业银行风险概念

我们通常认为经济学领域的风险是人们在社会经济活动、金融活动开展过程中存在发生损失的所有可能性。商业银行作为经济领域中的一部分，在开展经济活动过程中，有很多未知因素、不确定因素对银行收益带来影响，银行最终的收益会和预期收益之间存在一定的差异。这种差异非常容易导致银行出现经济损失，但也有可能获得额外收益，可以说商业银行风险具有两面性^[1]。

在银行开展的每一项业务中风险都是客观存在的，根据经济环境中风险不确定、信息不对称等因素我们可以将风险

划分为市场风险、信用风险、操作性风险等类型。风险的存在从一定程度上来说会约束参与人员的行为,提高参与的谨慎程度,但更多的时候所带来的是负面影响。

2.2 商业银行风险管理的重要意义

一般情况下,商业银行风险发生之后,会出现多米诺骨牌效应,对整个金融体系都会产生冲击和影响,同时对其他社会经济主体也造成影响和传染,使得社会经济出现大范围的震荡。商业银行风险不仅会对各个经济主体的决策以及最终收益产生影响,还会对国家相关金融政策的制定以及各项政策制度的可行性产生影响,甚至会对整个社会的稳定以及和谐产生威胁^[1]。

改革开放以来中国经济开放程度越来越高,世界金融市场发生巨变。全球经济市场一体化、自由化发展,为金融行业带来良好机遇的同时,也给国际金融市场提出了重要挑战,市场的不确定性和风险性在逐渐加剧。在此背景之下商业银行风险管理的重要性逐步凸显出来,商业银行需要提高对风险管理的重视程度,进而意识到风险管理在市场竞争能力提升中的作用,积极探索并运用科学方法分散、转移、规避风险,达到减少或避免损失的作用,保证信贷经营资金安全,提升商业银行系统运行稳定性,保护投资人合法权益,为整个金融市场发展创造良好的环境,促进经济健康可持续发展。

3 新金融背景下商业银行风险管理面临的主要问题

3.1 新金融的特征

新金融是一种理念,是新时代下中国金融业发展的一种创新思维,成熟后或可上升为新金融理论。与传统金融相比,在目标价值及服务方式等方面存在不同,新金融不再过分追求经营规模、创造价值大小以及资本回报率的高低,不与客户争利,更多是与客户实现经营价值的共享和利益共有。新金融面向多元客户、普罗大众,为“长尾”客户提供相对平等的金融与非金融综合服务,统一了各类客户的服务标准,提升普罗大众获得金融服务的公平性和可得性,使金融真正成为实现人民对美好生活向往的基础设施和基本能力^[1]。

新金融是依靠云计算、大数据以及移动互联网信息技术推动发展而来的,具有服务普惠性、价值最大化、资源共享性、金融科技化、商模创新性、功能平台化、风控安全性、责任社会化、赋能无界化等特征。新金融将银行变得更轻盈、更

亲和、更下沉,为客户提供随时随地、知我所需的泛金融服务,人们的生活方式与金融行为融为一体,成为名副其实的“无处不在”“无时不在”服务者,使得新金融天然地具有了“跨界”和综合化发展的能力。

3.2 新金融背景下商业银行风险管理面临的挑战

3.2.1 风险管理思维存在挑战

新金融变革的关键是转变思维,新金融增强了其服务的触达能力和场景构造能力,推动金融资源共享,营造了生态圈的发展模式,以开放的平台和生态赋能社会,更具有开放性。在多方面冲击和影响之下,整个商业银行市场环境瞬息万变,所以商业银行风险控制变得更加复杂。开放和共享是互联网的基本特征,以信息技术的粘合作用使得金融工具与产品的网络化、技术化、大数据化,同时与金融产业有关的利益相关人更多,银行想依靠自身的运行体系来实现发展将变得非常困难,导致现如今许多商业银行需要从封闭的业务经营管理模式以及风险管理模式当中进行深刻的反思和转变,向着互联网公司以及互联网金融生态圈模式进行转变^[4]。

3.2.2 风险管理机制面临调整

在新金融背景下,依托于互联网金融开展的业务活动,在为金融行业提供更多可能性以及便利性的同时也存在着非常多的缺陷,使得商业银行所面临的风险因素更多,并且所传播的途径也变得越来越广。金融业在与互联网融合过程中,创新业务的跨度非常大,交叉性非常强,互联网金融所存在的风险更加隐蔽,更具有交叉性,传染速度更快,从而导致风险识别与管理难度非常大。以上不仅反映出互联网金融所带来的弊端,同时也反映出商业银行的风险管理机制需要不断改进以适应新金融的发展。

3.2.3 传统风险管理流程受到冲击

因为互联网平台具有开放性以及广泛性,所以在进行互联网平台上的金融活动时,不存在时间以及地域上的限制,加之投资者以及融资项目的信息在互联网平台上的展示更加透明化,相比较于传统融资,消除了双方存在的信息盲区,所以效率得到了很大的提高。但提供金融服务的商业银行信贷审核工作却仍然停留在人工审核的层次,而且互联网金融风险管理意识薄弱,信息量的处理和分类不清,使信贷人员在实际工作过程中不仅需要对相关业务进行审核,还需要对风险管理部门提出的新要求进行检查漏补缺,人工审核的时间

和工作量大大增加,整个风险管理的流程仍然处于非常冗长而且低效率的状态,大多数以经验型的专家判断作为主流意见采纳对象,并没有依靠大数据来建立模型进行决策^[5]。

3.2.4 外部传染性风险不容忽视

对于许多互联网金融业务来讲,大多数依靠互联网平台来进行,而这些平台在进行建设时,大多数都是由外部互联网企业进行外包工作所建设的,所以外部风险使得这些互联网金融平台应用稳定性受到了严重影响,一旦出现稳定性不够或者是技术缺陷等问题,便会使得整个平台的客户信息资源以及资金出现严重风险。同时针对互联网金融的监管,现在大多数处于非常不完善的状态,监管模式也非常模糊,然而创新的业务大多数在互联网平台上进行,处于灰色地带,因此许多在传统金融行业当中所不允许的金融业务在互联网平台上大肆进行,存在着非常大的风险,导致金融行业平台所承担的风险因素更多^[6]。

3.2.5 缺乏高效专业化的风险管理团队

面对多角度、多样化、高强度的风险,商业银行在运行和发展过程中也需要重视专业化风险团队的建设。作为一类特殊的企业,商业银行在风险管理过程中需要意识到风险专业人才在其中所起到的关键作用。目前经济状况愈发严峻,防范风险成为银行的一项紧急任务。商业银行是中国金融市场的重要组成部分,只有商业银行本身具备足够的风险管理能力,才能更好的避免金融市场出现系统性金融风险。但从目前商业银行风险管理团队建设上来说,缺乏专业水平足够高的风险管理团队已经成为一种普遍现状,商业银行本身的风险管理能力和风险管理水平都相对较差,缺乏对一些突发性金融风险的应对能力^[7]。

4 新金融背景下商业银行风险管理的几点思考

4.1 树立良好的风险管理意识和理念

商业银行发展过程中收益和风险一直都是处于并存状态的。虽然说风险管理无法彻底消除防线,但通过利用合理的、科学化手段可以降低风险,从而将风险所带来的损失控制在可以接收的范围内。树立良好的风险管理意识和理念有两步要走,第一步需要差别化对待不同业务的风险,在众多的银行业务中,不是所有的业务中所存在的风险都要用统一的重视程度去对待,实行差异化的风险管理能够提升风险管理资源利用效率,保证风险管理效果。与此同时,实行差异化的

风险管理面临个体差异性和风险差异性所带来的挑战。通过差异化分类对现有的银行业务种类进行分类,总结业务潜在危险的共性与差异,为集中管理打好基础,分析风险形成的原因,针对不同类别的风险实行更有效的风险管理。第二步就是不同地区风险管理差异化,这是因商业银行业务所带有的地域性而来的,不同地区的经济文化、资源禀赋、居民素质具备较大的差异,这些差异会影响不同地区的商业银行本身的业务开展,在商业银行风险管理过程中需要从多角度综合考量地区的水平,实现不同地区商业银行差异化风险管理,制定适用性强的管理模式^[8]。

4.2 打造新风控体系机制建设

时代的发展进步给银行现有的风险管理体系带来巨大的挑战,不断出现新的漏洞和缺陷。银行风险控制需结合自身业务发展实际,加强过程管理,从全流程视角进行管控,对现有的风险管理体系机制及流程架构进行完善,增强跨专业以及跨层级的信息资源共享和流程改造工作,打造矩阵式组织,增强新金融背景下的商业银行风险控制效果。充分认识数字经济时代的“危”与“机”,把传统的管理经验与云计算、大数据、人工智能相结合,通过大数据、AI、区块链等新技术运用,规范、主动采集客户数据信息,运用新技术工具提高分析、判别、化解客户风险的精准性和有效性,提升风险的可控性。

4.3 构建金融创新管理体系

在激烈的市场竞争中,商业银行加强自身竞争能力的一个重要手段就是要实现金融创新。金融创新需要完善且健全的多层次信息披露体系,实现银行内部、金融机构、企业之间的信息共享和沟通,加快信息流通速度。高流通性和高透明度的信息能够为商业银行监管提供有效帮助,提高监管效率和监管力度,也可以帮助商业银行建设完善科学的风险预警机制。同时,在允许进行一定程度的试错和承担一定程度的损失的基础上,需加强对业务产品创新管理,互联网金融业务产品的创新需要在设计环节加强审查,严格按照相应的法律法规制定审查程序,并且需要将相关产品的信息报送上上级部门报备,经审批合格之后进行线上运营,避免因金融产品创新审核把关不严而出现各类风险^[9]。

4.4 锻造数字化风险控制能力

为达到风险管理的主动性、前瞻性要求,势必需要强化

金融科技赋能,依托海量数据积累、算力提升、人工智能等技术的加持,深入挖掘数据本身作为生产要素的价值的同时以新金融推动数据与劳动、资本、知识、技术、管理等传统要素的结合,催化并创造出新的价值。加强数据分析,利用大数据,提炼客户风险特征,总结风险演化变迁规律,摸索行业、区域发展特征,从而将以往以单一客户为维度的风险预警监测模式转变为以风险特征为维度的客户风险监测预警模式,构建客户、业务全生命周期数字化、智能化管理,发挥规模化、集约化、批量化预警管理效应,推动风险管理从“经验型”向“智慧型”、“人工型”向“技术型”为主的转变。

4.5 建立专业化风险管理团队

银行日常经营管理中要多措并举有效提升现有风险管理人才的专业程度,提升整个风险管理团队的专业化程度。风险管理者需要从多方面提升自我管理意识、商业银行员工也要提升自身风险意识,在所有的银行业务中落实风险管理,降低风险所带来的负面影响。同时,督导风险管理人员按照“四眼原则”履职尽责,参与授信调查和贷后管理,开展风险监控、信贷检查和押品管理,对风险进行有效判别,在流程中体现岗位制衡原则,通过实务操作研讨和实践,在“实战”中提升风险管理人员的履职能力。

5 结语

综上所述,基于互联网与大数据技术的新金融模式,对

传统的商业银行风险管控工作产生了极强的冲击效果,同时也对商业银行风险管控工作提出了更高要求。因此商业银行应积极践行新金融理念,加强与新金融的深度融合,促进风险管控工作效果与质量的全面提升。

参考文献

- [1] 张成川. 浅谈我国商业银行操作风险管理[J]. 新财经:理论版,2011(7):084.
- [2] 卞薇,梁婉婷. 浅谈我国商业银行金融衍生品的风险控制[J]. 企业家天地(理论版),2010(02):234.
- [3] 张铁军,施群,杨宏伟. 浅谈如何加强商业银行风险管理[J]. 2009(2):28-28.
- [4] 黄超,黄新莹. 新形势下我国商业银行市场风险管理研究[J]. 华北金融,2019,504(01):45-48.
- [5] 关晓妮. 后金融危机时代我国商业银行风险管理浅析[J]. 商业文化:学术版,2010,000(012):P.46-47.
- [6] 于海龙. 浅谈新形势下商业银行信用风险管理存在的问题和对策[J]. 时代金融,2013(35):149+152.
- [7] 曹宇,陈园. 金融创新环境下的商业银行风险管理[J]. 科技经济导刊,2019(20):234.
- [8] 陈晓明. 城市商业银行风险管理的相关思考[J]. 清华金融评论,2019(11):20-23.
- [9] 曹玉林. 我国商业银行风险管理探究[J]. 环渤海经济瞭望,2019(4):48.

About the Publisher

Synergy Publishing Pte. Ltd. (SP) is an international publisher of online, open access and scholarly peer-reviewed journals covering a wide range of academic disciplines including science, technology, medicine, engineering, education and social science. Reflecting the latest research from a broad sweep of subjects, our content is accessible worldwide – both in print and online.

SP aims to provide an analytics as well as platform for information exchange and discussion that help organizations and professionals in advancing society for the betterment of mankind. SP hopes to be indexed by well-known databases in order to expand its reach to the science community, and eventually grow to be a reputable publisher recognized by scholars and researchers around the world.

SP adopts the Open Journal Systems, see on <http://ojs.s-p.sg>

Database Inclusion



Asia & Pacific Science
Citation Index



Creative Commons



China National Knowledge
Infrastructure



Google Scholar



Crossref



MyScienceWork



Tel: +65 65881289

E-mail: contact@s-p.sg

Website: www.s-p.sg

ISSN 2529-783X



9 772529 783207 03

Price: S\$30.00

The complex block contains the ISSN number "ISSN 2529-783X" at the top. Below it is a standard barcode with the ISSN number "9 772529 783207 03" printed underneath. At the bottom of the block, the price "Price: S\$30.00" is displayed.