

FINANCE AND MANAGEMENT

# 财经与管理

Volume 4 Issue 6 · June 2020 · ISSN 2529-783X (print) | ISSN 2529-7848 (online)



ISSN 2529-783X



9 772529 783207 06

Price: S\$30.00

《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](http://www.s-p.sg)

电子邮箱/E-Mail: [contact@s-p.sg](mailto: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 6 期 2020年 6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 Shangdong Yang 张恒军 Hengjun Zhang 孙杰 Jie Sun

编委  
Editorial Board Members 王 君 Jun Wang 王 伟 Wei Wang  
王佳璇 Jiaxuan Wang 谢元态 Yuantai Xie

## 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)

- |    |   |     |                                      |
|----|---|-----|--------------------------------------|
| 1  | 基于Z评分模型,对房地产企业信用风险的分析<br>(王安)                         | 63  | 浅谈国有企业财务人事管理的意义<br>(张颖慧)             |
| 5  | 财务区域化管理在实践中的应用<br>(郑华)                                | 66  | “互联网+”和大数据时代现代企业人力资源管理创新研究<br>(施乃溶)  |
| 8  | 中国钢材期货价格、现货价格关系实证研究——基于螺纹钢期货市场与现货市场数据<br>(陈海琼 祁春燕 陆筠) | 69  | 企业内部举报人制度价值探析<br>(覃秋令)               |
| 11 | 论劳动力结构视域下农业社会化服务的调节作用<br>(蒋晴)                         | 71  | 法务会计在财务舞弊治理中的应用<br>(杨彩凤)             |
| 14 | 人口大国的社会保障:世界性难题与贡献<br>(谢元态 王妍 李练军)                    | 74  | 大数据背景下事业单位绩效管理体系建立的路径及相关思考<br>(路帷)   |
| 23 | 中美服务贸易的国际竞争力比较分析<br>(陈辰 史晓娟)                          | 77  | 浅谈企业劳动合同管理<br>(仇艳丽)                  |
| 28 | 基于GARCH模型的比特币价格波动研究<br>(冯琳岚 苏甘雅)                      | 80  | 提高核心竞争力价值管理的探讨——以大型煤机制造集团为例<br>(褚红艳) |
| 32 | 金融科技对商业银行盈利能力的影响分析<br>(龚雨童 苏甘雅)                       | 85  | 大数据审计组织方式的探索与创新<br>(孙楠 曹铭)           |
| 35 | 中国经济体制改革为何能够成功?——战略与策略视角的研究<br>(张玮航 刘滨 谢元态)           | 88  | 新会计准则对企业财务管理实务影响<br>(张亚军)            |
| 44 | 合作社基本功能研究的文献综述与逻辑思路<br>(谢元态)                          | 91  | 中职金融专业教学中案例教学法应用探究<br>(焦志菲 祁斐斐)      |
| 48 | 基于大数据背景下企业人力资源招聘<br>(孙哲)                              | 94  | 试论当代企业经济管理问题的研究<br>(段鑫华)             |
| 51 | 关于农民专业合作社信用体系建设的探索<br>(王雪)                            | 97  | 化工园区绿色发展的财税金融政策研究<br>(孙善政)           |
| 54 | 新形势下的结构性减税与税制改革<br>(洪钊嘉)                              | 100 | 财政税收对市场经济发展的重要影响探析<br>(李园)           |
| 57 | 钢铁企业供应链物流管理探讨<br>(尹彦宾)                                | 103 | 基于企业文化的跨国公司核心竞争力研究<br>(何佳欢)          |
| 60 | 建筑施工企业资金集中管理策略探析<br>(刘刚)                              | 106 | 企业用工老龄化问题的探讨                         |

- |                                   |                                     |
|-----------------------------------|-------------------------------------|
| (孙晓维)                             | (姚娇艳)                               |
| 109 现代职业教育背景下会计技能教学改革与创新<br>(翁洁岚) | 122 对机场出租车服务资源建模与研究<br>(李晨 张清扬 黄今慧) |
| 112 海底捞股份有限公司财务报表分析<br>(杨莉)       | 126 大数据背景下审计人才培养探索<br>(毕万里)         |
| 116 关于互联网时代的企业管理创新问题<br>(曲伟)      | 129 基于新经济增长理论的经济增长模式<br>(陈培雄)       |
| 119 财务会计内控对推进煤炭企业效率的作用分析          |                                     |

- 1 Credit Risk Analysis of Real Estate Enterprises Based on Z-Score Mode (An Wang)
- 5 The Application of Regionalized Financial Management in Practice (Hua Zheng)
- 8 An Empirical Study on the Relationship between China's Steel Futures Prices and Spot Prices—Based on Rebar Futures and Spot Market Data (Haiqiong Chen Chunyan Qi Jun Lu)
- 11 Discussion on the Adjusting Role of Agricultural Socialized Service from the Perspective of Labor Structure (Qing Jiang)
- 14 Social Security in Large Population Country: Worldwide Problems and Contributions (Yuantai Xie Yan Wang Lianjun Li)
- 23 Comparative Analysis of the International Competitiveness of China-US Trade in Services (Chen Chen Xiaojuan Shi)
- 28 Research on Bitcoin Price Fluctuation Based on GARCH Model (Linlan Feng Ganya Su)
- 32 Analysis on the Influence of Financial Technology on Commercial Banks' Profitability (Yutong Gong Ganya Su)
- 35 Why Can China's Economic System Reform Succeed?—Research on Strategy and Strategic Perspective (Weihang Zhang Bin Liu Yuantai Xie)
- 44 Literature Review and Logical Thinking of the Research on the Basic Functions of Cooperatives (Yuantai Xie)
- 48 Enterprise Human Resource Recruitment Based on Big Data (Zhe Sun)
- 51 Exploration on the Construction of Credit System of Farmers' Professional Cooperative (Xue Wang)
- 54 Structural Tax Reduction and Tax System Reform under New Situation (Fanjia Hong)
- 57 Discussion on Supply Chain Logistics Management of Iron and Steel Enterprises (Yanbin Yin)
- 60 Analysis on the Strategy of Capital Centralized Management in Construction Enterprises (Gang Liu)
- 63 Discussion on the Significance of Financial Personnel Management in State-Owned Enterprises (Yinghui Zhang)
- 66 Research on the Innovation of Human Resources Management in Modern Enterprises in the Era of "Internet+" and Big Data (Nairong Shi)
- 69 Analysis on the Value of Internal Whistleblower System in Enterprises (Qiuling Qin)
- 71 Application of Legal Accounting in Financial Malpractice Management (Caifeng Yang)
- 74 The Path and Related Thoughts on the Establishment of Performance Management System of Institutions under the Background of Big Data (Wei Lu)
- 77 Discussion on Enterprise Labor Contract Management (Yanli Qiu)
- 80 Discussion on Value Management of Improving Core Competencies — Taking Large Coal Machine Manufacturing Group as an Example (Hongyan Chu)
- 85 Exploration and Innovation of Big Data Audit Organization (Nan Sun Ming Cao)
- 88 The Impact of New Accounting Standards on Enterprise Financial Management Practices (Yajun Zhang)
- 91 Application of Case Teaching Method in Secondary Technical Vocational School Finance Professional Teaching (Zhifei Jiao Feifei Qi)
- 94 Research on the Study of Contemporary Enterprises Economic Management (Xinhua Duan)
- 97 Research on Finance, Taxation and Financial Policies for Green Development of Chemical Industry Park (Shanzheng Sun)
- 100 Analysis of the Important Influence of Fiscal Taxation on the Development of Market Economy (Yuan Li)
- 103 Research on the Core Competitiveness of Multinational Corporations Based on Corporate Culture (Jiahuan He)

- |     |   |   |
|-----|---|---|
| 106 | Discussion on the Problem of the Aging of the Employments in Enterprises<br>(Xiaowei Sun)                                   | (Wei Qu)  |
| 109 | Reform and Innovation of Accounting Skill Teaching under the Background of The Modern Occupation Education<br>(Jielan Weng) | 119 Analysis on the Effect of Internal Control of Financial Accounting on Promoting the Efficiency of Coal Enterprises<br>(Jiaoyan Yao) |
| 112 | Analysis of Financial Statements of Haidilao Hot Pot Co., Ltd<br>(Li Yang)  | 122 Modeling and Research on Airport Taxi Service Resources<br>(Chen Li Qingyang Zhang Jinhui Huang)                                    |
| 116 | Discussion on the Innovation of Enterprise Management in the Internet Age   | 126 Exploration on the Training of Audit Talents in Big Data<br>(Wanli Bi)  |
|     |   | 129 Economic Growth Model Based on New Economic Growth Theory<br>(Peixiong Chen)  |

# 《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 7 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

# Credit Risk Analysis of Real Estate Enterprises Based on Z-Score Mode

An Wang

Northeastern University at Qinhuangdao, Qinhuangdao, Hebei, 066004, China

## Abstract

As a member of the national cornerstone construction, the real estate industry has played a huge role in economic stability. However, behind the prosperity, the bubble shadow brought about by the rapid expansion of the real estate industry in the past few years is difficult to eliminate. The short-term positive relationship brought about by high leverage is to make the enterprise fall into a deeper economic trap. Nowadays, the national control is getting more and more powerful, the financing cost is getting higher and higher, and the situation of internal and external problems should be a wake-up call for real estate companies. The paper starts with the Z-score financial model and combines discriminant analysis with a brief analysis of credit risk, and explains the financial issues that companies should pay attention to from different financial indicators.

## Keywords

Z-score; credit risk; discriminant analysis

# 基于 Z 评分模型，对房地产企业信用风险的分析

王安

东北大学秦皇岛分校经济学院，中国·河北 秦皇岛 066004

## 摘要

房地产行业作为国家基石建设中的一员，对经济稳定起到了巨大的作用。然而繁华背后，房地产行业前几年的快速膨胀所带来的泡沫阴影难以消除。高杠杆带来的短暂利好关系，却使企业陷入更深的经济陷阱中。如今，国家控制力度越来越大，融资成本越来越高，内忧外患的处境更应该为房地产企业敲响警钟，论文从 Z-score 财务模型出发，结合判别分析对信用风险进行简要分析，从不同的财务指标阐述企业应注意的财务问题。

## 关键词

Z-score; 信用风险; 判别分析

## 1 引言

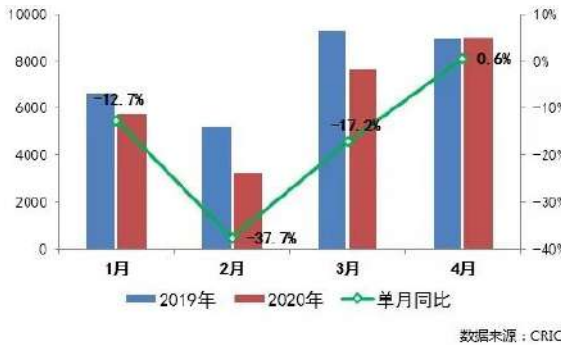
2020年初新冠疫情来袭，对全球经济产生了巨大的影响，短期来看，中国经济的复苏较为困难。目前来说，房地产行业受到的影响与餐饮、旅游、零售相比相对较小，但其影响更为深远。从过去房地产市场周期的角度来看，在市场进行调整后，通常会出现“数量增加，价格上涨”的情况。疫情尾期，人们的经济活动开始活泛起来，“固有的买房投资观念”可能会引起短期购房浪潮。但从长远来看，热情退却后，后续市场显示出“量稳价稳”的状况。虽然疫情的病理层次的传染危险性在减少，但接下来的国际病情走势和经贸形势不确定性很大，中国经济实难独善其身。经济下行压力加大，社会经济颓势显露。

今年两会政府工作报告就此弱化经济增速目标，并没有提出全年经济增速具体目标。取而代之的是，今年要稳住经济基本盘，集中精力抓好“六稳”、“六保”，尤其要守住“六保”底线；坚决抵抗住通货紧缩经济倒退的压力，达到居民收入人均产值与社会经济增速基本同步。尽管新基建、5G、“互联网+”等行业进入高速发展环节，但尚未形成规模效应，对经济作用力有限。房地产行业作为社会经济的支柱性产业之一，与每个人的生活都息息相关。它的重要性不言而喻——是经济平稳健康发展必须要求。房地产仍是中国经济的压舱石，房地产市场对经济的支撑作用是巨大的，包括土地、房地产交易都对目前的经济发展起到至关重要的作用。

一季度起，市场及企业销售表现正逐步回温，4月，百

强房企单月销售同比转正，随着积压的需求释放以及房企积极推货，市场逐步恢复正常，百强房企在一季度的销售金额9002.3亿元，环比增长17.2%，同比基本持平。短期来看，中国经济完全复苏仍然较为困难，目前迎来的房企回暖，受量化宽松购买资产可以保值增值的惯性思维影响较大。长远来看，未必持久。

图1 2020年1~4月百强房企单月口径销售规模及同比变化 (亿元)



为了防止债务风险的产生，过高的杠杆率以及法律经济体制不完善的投机因素，中国对房地产价格进行了严格的调整，房价过快增长的趋势已经改变。疫情期间，国家也没有停止对房地产的压制。虽然股票表现还较为稳定，但是这将不可避免地影响房地产公司的盈利能力，换个角度，也就增加了房地产公司的违约风险。基于上述，房地产公司如何更好的把控财务指标达到降低风险的目的风险，是值得思考的一个方向<sup>[1]</sup>。

## 2 Z评分与判别分析

### 2.1 概念与原理分析

Z评分模型：根据统计学知识，对房地产公司披露报表数据进行统计分析，选择最具预测或分析价值的比率，设计出一个能最大程度地区分信用风险度的数学模型，对企业进行信用风险及资信评估<sup>[2]</sup>。

判别分析：在每种情况下，将对象进行分组，评估一个多元问题的各组差异。并且可以通过判别函数来对结果进行解释说明，分辨出每个对象的所属类别<sup>[3]</sup>。

### 2.2 Z-score 计算分析过程

论文选取了2020年度第一季度(2020年4月前)上市房地产公司的部分财务指标对信用风险进行简要评估。论文选取了55个公司数据(ST代表信用不良)进行判别分组；同时选取3个空白公司数据进行验证<sup>[4-6]</sup>。

股票代码	公司名称	流动资产周转率(X1) (运营能力)	流动比率(X2) (短期偿债能力)	股东权益比率(X3) (长期偿债能力)	现金流量比率(X4) (现金流能力)	现金流量回报率(X5) (盈利质量)	净资产收益率(X6) (盈利能力)
700003	双钱集团	0.0131	1.1457	15.7824	12.7489	0.0033	0.40
000005	桂发股份	0.0287	0.8797	59.4556	99.6497	0.0019	-1.06
000006	三友联众	0.0195	2.1191	47.6989	5.6394	0.0019	0.00
000009	中国宝安	0.0405	0.4709	20.0049	2.6663	0.0216	0.7
000011	中顺洁柔	0.0462	2.0833	20.0049	16.0073	0.0075	0.36
000012	华鲁恒升	0.0647	4.8443	76.0997	6.7138	0.0075	0.36
000023	深天马A	0.0396	1.3956	22.2697	2.2024	0.0075	0.36
000036	华控加信	0.1524	2.3976	90.0000	47.5431	0.0489	0.39
000040	东阿阿胶	0.0329	1.3994	19.4370	9.8759	0.0489	0.39
000042	华明装备	0.0171	1.8225	17.4284	7.9897	0.0489	-5.4
000044	江化股份	0.0112	1.2592	16.8321	6.9226	0.0489	-5.56
000056	美都能源	0.0088	0.7843	44.8125	19.0529	0.0489	0.39
000402	天通股份	0.0201	2.2231	22.8055	2.2224	0.0489	0.47
000408	华菱钢铁	0.0272	2.9188	89.4315	14.8771	0.0489	0.39
000409	美都能源	0.5694	1.4651	57.7669	6.0145	0.0227	1.13
000426	华菱钢铁	0.1007	0.9413	39.5312	2.1537	0.0088	-1.19
000514	美都能源	0.0079	2.3517	49.3986	1.7394	0.0032	-8.9
000521	华菱钢铁	0.0131	1.2895	19.4598	2.9219	0.0032	0.39
000529	华菱钢铁	0.4295	0.3932	2.3028	2.9772	0.0032	-18.96
000529	华菱钢铁	0.4295	0.3932	2.3028	2.9772	0.0032	0.39
000529	华菱钢铁	0.4295	0.3932	2.3028	2.9772	0.0032	3.75
000529	华菱钢铁	0.4295	0.3932	2.3028	2.9772	0.0032	1.12
000529	华菱钢铁	0.4295	0.3932	2.3028	2.9772	0.0032	-1.18
000529	华菱钢铁	0.4295	0.3932	2.3028	2.9772	0.0032	0.70
000529	华菱钢铁	0.4295	0.3932	2.3028	2.9772	0.0032	-0.34
000529	华菱钢铁	0.4295	0.3932	2.3028	2.9772	0.0032	-0.60
000529	华菱钢铁	0.4295	0.3932	2.3028	2.9772	0.0032	-1.14
000529	华菱钢铁	0.4295	0.3932	2.3028	2.9772	0.0032	-8.2
000529	华菱钢铁	0.4295	0.3932	2.3028	2.9772	0.0032	0.04
000529	华菱钢铁	0.4295	0.3932	2.3028	2.9772	0.0032	1.22
000529	华菱钢铁	0.4295	0.3932	2.3028	2.9772	0.0032	1.34
000529	华菱钢铁	0.4295	0.3932	2.3028	2.9772	0.0032	-1.31

### 2.2.1 选取一组财务比率指标

在选取Z值评分模型指标是做出了更切合的调整。基于综合评估公司全面能力共选取了6个指标。

X1	X2	X3	X4	X5	X6
流动资产周转率(次)	流动比率	股东权益比率	现金流量比率	现金流量回报率	净资产收益率
运营能力	短期偿债能力	长期偿债能力	现金流流动	现金周转速度	盈利能力

同时对他们信用情况模糊度量：level=1，信用良好；level=0，信用不良。将上述数据导入SPSS中开始初步指标检验。

### 2.2.2 自变量检验

以X1为因变量，其他为自变量进行回归共线性检验。

模型	系数 a								
	未标准化系数		标准化系数	t	显著性	B的90%置信区间		共线性统计	
	B	标准错误	Beta			下限	上限	容差	VIF
1 (常量)	.056	.030		1.892	.064	.006	.106		
x2	-.021	.012	-.316	-1.755	.085	-.041	-.001	.537	1.863
x3	.001	.001	.300	1.630	.109	.000	.003	.512	1.951
x4	.004	.004	.558	.931	.356	-.003	.011	.048	20.734
x5	-1.206	1.252	-.580	-.963	.340	-3.303	.892	.048	20.913
x6	-.005	.004	-.148	-1.091	.280	-.011	.002	.948	1.055

a. 因变量: x1

模型	维	特征值	条件指标	共线性诊断 a					
				方差比例					
				(常量)	x2	x3	x4	x5	x6
1	1	3.181	1.000	.02	.01	.01	.00	.00	.00
2	1.536	1.439	.01	.01	.01	.01	.01	.00	
3	.998	1.785	.00	.00	.00	.00	.00	.94	
4	.186	4.135	.63	.43	.00	.00	.00	.03	
5	.078	6.404	.32	.54	.97	.00	.00	.03	
6	.022	12.039	.02	.01	.01	.99	.99	.00	

a. 因变量: x1

从上述检验结果可看出X5, X4的VIF值为20.734和20.913,容差为0.048。一般地,VIF>10,容差<0.1即代表存在共线性。因此可得上述指标是存在共线性的,那么从经济学角度发现现金流量比率与现金流量回报率都代表了资金流动能力因此我们去其中一个变量X5保留X6,再进行共线性检验,修正后结果如下<sup>[7]</sup>。

系数 a									
模型	未标准化系数		标准化系数	t	显著性	B 的 90.0% 置信区间		共线性统计	
	B	标准错误	Beta			下限	上限	容差	VIF
1 (常量)	.059	.029		2.018	.049	.010	.108		
x2	-.022	.012	-.327	-1.826	.073	-.042	-.002	.539	1.854
x3	.001	.001	.283	1.546	.128	.000	.003	.517	1.934
x6	-.005	.004	-.157	-1.163	.250	-.012	.002	.953	1.049
x4	-3.241E-5	.001	-.005	-.034	.973	-.002	.002	.973	1.027

a. 因变量: x1

可知此时共线性已经消除, 接下来对剩余变量进行 K-S 检验。

描述统计					
	个案数	平均值	标准偏差	最小值	最大值
x1	58	.066593	.1044070	.0005	.5664
x2	58	2.1460845	1.56857116	.39320	9.24340
x3	58	40.744138	22.1481565	2.2028	91.4378
x4	58	4.4954552	14.54038855	-12.10700	95.64970
x6	58	.0329310	3.41947365	-18.86000	5.90000

单样本柯尔莫戈洛夫 - 斯米诺夫检验					
	x1	x2	x3	x4	x6
个案数	58	58	58	58	58
正态分布参数 a, b	.066593	2.1460845	40.744138	4.4954552	.0329310
标准偏差	.1044070	1.56857116	22.1481565	14.54038855	3.41947365
最极端差值					
绝对	.295	.229	.120	.291	.250
正	.295	.229	.120	.291	.159
负	-.263	-.174	-.088	-.259	-.250
检验统计	.295	.229	.120	.291	.250
渐近显著性 (双尾)	.000c	.000c	.037c	.000c	.000c

a. 检验分布为正态分布。  
b. 根据数据计算。  
c. 里利氏显著性修正。

在 95% 置信水平下可认为选取的指标都是正态分布, 符合 Fisher, Bayes 判别前期要求<sup>[8]</sup>。

利用 Fisher 判别分析法建立线性判别函数, 确定每个指标的影响权重, 即得一个 Z 值评分模型; 接下来仍用 SPSS 操作

威尔克 Lambda				
函数检验	威尔克 Lambda	卡方	自由度	显著性
1	.790	11.931	5	.036

% 威尔克 Lambda 检验: 判别函数显著

典则判别函数系数	
	函数
1	1
x1	1.470
x2	.808
x3	-.056
x4	.041
x6	-.066
(常量)	.222
未标准化系数	

典则判别函数:

$$Y = 1.470x_1 + 0.808x_2 - 0.056x_3 + 0.041x_4 - 0.066x_6 + 0.222$$

组质心处的函数	
level	函数
1	1
.00	-2.110
1.00	.122
按组平均值进行求值的未标准化典则判别函数	

各组质心位置, 可以根据计算得到 Z 得分判别处于哪一组

①计算贷款人的 Z 值, 对其进行判断、评估

根据判别公式可得出 Z 评分值, SPSS 输出结果如下

分类结果 a					
		level	预测组成员信息		总计
			.00	1.00	
原始	计数	.00	3	0	3
		1.00	6	46	52
		未分组个案		1	2
				100.0	.0
				100.0	100.0
		未分组个案		33.3	66.7
				100.0	100.0

a. 正确地对 89.1% 个原始已分组个案进行了分类。

由上述判别结果可知: ST 岩石划分为信誉不良组; 三湘印象, 栖霞建设划分到信誉良好判别成功。

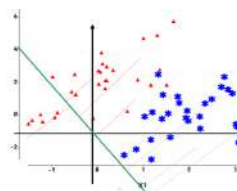
②在进行贝叶斯判别方法判断

分类结果 a					
		level	预测组成员信息		总计
			.00	1.00	
原始	计数	.00	1	2	3
		1.00	1	51	52
		未分组个案		0	3
				33.3	66.7
				100.0	100.0
		未分组个案		1.9	98.1
				.0	100.0

a. 正确地对 94.5% 个原始已分组个案进行了分类。

从数据看出, 选择贝叶斯判别方法也成功分辨出公司信誉情况。其中从上述实验结果不难得出一个事实, 贝叶斯准确度高于 Fisher 判别。

区别于 Fisher, 贝叶斯方法前提为错判造成的损失相等, 通过比较属于不同的后验概率来评估, 分组后更能突出结果准确性。



cr. 的判别分析示意图当  $m=2, k=2$  时, 寻找方向  $a$ , 使两组数据投影后在一维直线上

### 3 房地产行业风险预警

标准化典则判别函数系数	
	函数
	1
x1	.159
x2	1.295
x3	-1.248
x4	.598
x6	-.230

从表格可看出, 影响 Z 值得分权重较大因素为短期偿债能力 X2 流动比率; 长期偿债能力指标 X3 股东权益比率, 以及 X4 流动性。

#### 3.1 偿债能力方面

偿债能力的欠缺会直接导致两方面: 首先, 如果个人必须偿还的抵押贷款利息和本金不能有能力全部或部分偿还,

将会给房地产公司带来应收账款的损失,短期的流动资产不能得到补充,带来偿债方面的危机;其次,权益比率代表了对杠杆能力的使用程度;财务比率过小代表负债更多,从而带来的违约风险更多,那么欠缺房地产公司或开发商将不能或不会偿还合法的商业银行贷款<sup>[4]</sup>。本年度第一季度,人民银行、财政部、外汇局等五部门联合印发《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》,释放了相对积极的货币信号;但财政部在2月17日强调要坚持“房住不炒”的定位,央行也在19日报告中表示要加快建立房地产金融长效机制,不要将房地产用作刺激经济的救命法宝。在此背景下,融资难度和成本的逐步增加,部分企业,尤其是融资能力相对较差、经营不善的中小企业债务违约风险更大,如2019年颐和地产陷入兑付漩涡;颐和地产大量举债开发,短期债务余额超10亿元。对于房企经济还需将销售回款放在第一位,以应对市场变化<sup>[9]</sup>。融资能力较强的房企也可以凭借自身优势拓展项目。

### 3.2 现金流量方面

资金是房地产企业的血液。企业资产流动性的提高可以增进资金创造,促使企业创造更好地效益。房地产行业区别于传统制造业,大多数都为项目贷款时间周期长,资产过于集中在一处,没有办法动用灵活性无法提高,其次企业融资成本高渠道单一更不利于资金之间的流动。因此企业不仅要切合政策市场积极修改资金结构,更要努力拓展融资渠道<sup>[10]</sup>。企业可以善用一些地方政府出台的金融帮扶政策,如原有贷款展期、加快贷款审批、发放政策性贷款、开辟贷款绿色通道等。同时适当压缩投资支出,用收购或公司合作的方式代替单独招拍挂的土地购买方式,开源节流,并通过开发运营节奏的动态管控,实现产销平衡、现金流可控<sup>[11]</sup>。在房企融资收紧、房地产金融政策不放松的压力下,各大房企的资金压力极大,后续更需警惕流动性风险<sup>[12]</sup>。

## 4 结语

如今,房地产企业面临来自销售和融资的压力。尽管受

影响最严重的房地产公司大多有着强大的抗压能力,但现在行业面对风险并不能完全松懈,一定程度上,也是将现有外界压力化为寻找创新融资的好机会。最关键和最紧迫的是把握好公司相应地财务指标和融资能力,这将影响公司当前的大规模增长和战略着陆。疫情斗争艰巨,防治工作取得了显著成效。一些城市开始一个接一个地恢复工作。与普通行业相比,房地产复工的时间将更晚。但危险也是机遇,经过疫情的打击与磨砺,改变自身,让未来更有竞争力。

## 参考文献

- [1] (瑞士)曼纽尔·阿曼 (Manuel Ammann). 信用风险评估 [M]. 北京:清华大学出版社, 2004.
- [2] 章彰. 商业银行信用风险管理 [M]. 北京:中国人民大学出版社, 编著, 2002.
- [3] 姚欣. Z模型在中国上市公司财务风险预警中的适用性研究 [J]. 会计师, 2019(13):22-23.
- [4] 谢玲玲, 范龙振. 上市公司信用债违约风险评估 [J]. 管理现代化, 2020(02):104-108.
- [5] 姚鹏. 基于KMV模型的中国上市房地产公司信用风险评估研究 [J]. 中国资产评估, 2019(06):11-19.
- [6] 胡恒川. 商业银行的房地产信贷风险分析 [J]. 广西质量监督导报, 2019(05):207.
- [7] 陈巧治. 我国房地产金融风险分析及防范措施探究 [J]. 时代金融, 2018(24):178-179.
- [8] 杨莹. 基于Fisher判别的上市公司信用风险度量方法研究 [D]. 安徽:安徽大学, 2018.
- [9] 阎枫. 企业财务风险程度评价研究 [J]. 内蒙古煤炭经济, 2016(24):77-78.
- [10] 王淑英. 基于ZETA模型的我国上市公司信用风险度量研究 [D]. 天津:天津财经大学, 2018.
- [11] 杨荣彦, 冯薇薇. 中小投资者利用财务预警辅助决策分析 [J]. 财会通讯, 2004(22):54-56.
- [12] 迟建新. 创业企业信用风险度量与贷款组合管理研究 [D]. 重庆:重庆大学, 2010.

# The Application of Regionalized Financial Management in Practice

Hua Zheng

China Railway 20th Bureau Group Third Engineering Co., Ltd., Chongqing, 400000, China

## Abstract

Financial management is rooted in every aspect of enterprise management. The healthy development of an enterprise and the realization of its intended profit are inseparable from the supervision and execution functions of financial management. With the continuous development of society, construction enterprises are facing severe tests of accelerating transformation, and management requirements are constantly increasing. At this stage, construction enterprises vigorously promote management accounting, and the regional localization operating conditions have matured, and a centralized regional financial management model has emerged.

## Keywords

regionalized; financial management; application

## 财务区域化管理在实践中的应用

郑华

中铁二十局集团第三工程有限公司, 中国·重庆 400000

## 摘要

财务管理根植于企业管理的每个环节, 企业健康发展、实现预期的盈利目的都离不开财务管理的监督及执行功能。随着社会的不断发展, 施工企业面临加速转型的严峻考验, 管理要求不断增高。现阶段, 施工企业大力提倡管理会计, 且区域属地化经营条件已成熟, 财务区域化集中管理模式应运而生。

## 关键词

区域化; 财务管理; 应用

## 1 财务区域化管理的模式及作用

### 1.1 统一会计核算标准

传统模式下, 公司财务部门根据每个项目实际情况, 委派一到两名财务人员。由于财务人员自身业务水平参差不齐, 责任心缺失将使项目财务管理流于形式, 处于不可控的状态。

成立区域财税中心后, 公司委派有职业操守、技术过硬的财务人员担任区域负责人, 整合区域内财务资源, 遵章守法, 全盘把控, 统一会计核算模式及标准, 严格按照新会计准则要求, 打造完整的财务核算体系, 并有效实行, 从基础工作规范财务管理。

相较于分散式财务管理, 面对原本多个项目、多种错误、多次解决的情况, 面对共性问题, 财税中心能够将相同问题一次解决, 并为以后的工作作出标准模板, 使各项财务工作变得标准化、合规化, 同时提高工作效率, 提升工作标准,

提质增效。

### 1.2 分岗位核算业务

区域财税中心首创分岗核算模式, 区域内单独设立成本岗、核算岗、资金岗、税务岗等, 各岗位会计清楚划分职责, 各司其职, 协助区域负责人管理好区域内财务基础工作、资金调配、税务筹划等工作。

### 1.3 区域资金集中管理

区域内各工程项目因滚动式发展的特性, 开工时间不一, 所处的施工阶段涵盖开工准备、工程启动、工程在建以及工程收尾各个阶段, 支付比例和收款时间也各有差异。区域财税中心能够有效地掌握各个项目的资金流入与支付需求, 根据区域特性, 科学合理地制定资金计划, 通过公司层面加强区域项目之间资金往来协调与管理, 有效地整合区域内资金流向, 合理分配资金收支, 降低资金成本。保证区域现场施

工需求,同时实现区域项目资金一定程度上的沉淀,从而最大限度地提高资金使用效益<sup>[1]</sup>。

#### 1.4 区域外部关系统一协调

区域管理财税中心所属工程项目在外部关系上具有共性,包括地域上的接近,具有共同的业主、监管方、税务关系等。区域财税中心外部协调工作可化繁为简,在节约成本的前提下,整合外部资源,将资源转化为实际效益。

#### 1.5 区域集中办公

区域财税中心依据会计业务的现实要求会设置一个财务机构,包括财务负责人、会计核算岗、核算岗、资金岗、税务岗位。每个岗位均由一名财务人员专人负责,整个财税中心在区域内的办事处集中办公。

财税中心对区域内所有财务相关业务进行统一处理审核,所有的财务核算工作都运用相同的财务软件来进行分析与处理,每个岗位间分工明确,保证各个岗位财务人员的业务专注度和熟练度,避免因处理过多不同类型的业务导致分心出错。同时,由于每个财务人员对同一事项的账务处理理解各有不同,专人专岗能有效避免由于多人同一时间段内,经手同一岗位而导致的账目混乱的情况,有利于直接分清责任,减少推诿,极大地提高工作效率。

相较于传统的报账核算模式,财税中心管理能够将日常业务统一化、标准化、流程化,各类业务均有专人管理,方便区域项目相关部门有效找准处理相关业务的岗位进行对接,提高工作效率。

就各个岗位而言,同一业务在具体到各项目上时所面对的问题各有不同,相关财务人员能够因此具体分析其中的差别和共同点,再根据实际情况,摸索出一条适用于所有项目的财务处理方案,提升财务信息质量。岗位会计遇到特性问题,可在区域财税中心内部进行讨论,在各类方案里择优选择并实施,提高办事质量及办事效率。

## 2 实施财务区域化管理面临的问题

### 2.1 财务时效性

近年来股份公司及集团公司对财务管理提出了更高要求,企业管理升级,企业财务管理必将升级,项目管理的水平需不断提高,对项目财务业务处理速度要求也在不断提升。网络化办公要摆脱以往业务处理的拖沓,追求更高效率,与业务部门交流能及时及时反馈信息,保证财务信息的时效性、真

实性。

### 2.2 人才培养管理

区域财税中心面对的不是一个项目的财务问题,虽然区域内各大小项目具有较高的相似性,毕竟由于人员构成、施工队伍、监管单位及项目管理的差异,各个项目间仍有不少不同的细节问题出现。

面对如此细枝末节的财务管理问题,就要求财税中心人员拥有足够的能力,具体问题具体分析,集合各个项目自身的实际情况,并站在所管辖项目整体的局面上思考,大方向与小细节相结合,通过处理业务的经验以及对财务管理制度法律的了解,相关业务人员需要对于项目上发生的各类问题,提供正确合理的解决方案,并且有能力将艰涩的财务知识制度,转化分解为简单易懂的理念,并将其灌输给相关业务人员,对他们进行财务指导和监督,确保项目各类财务相关的业务处于有效、良好的运营态势中。

这就要求财税中心对人员进行长期的考核与培养,在日常的业务中逐渐提升人员能力,学会举一反三的能力,和与时俱进学习态度,保证各项目财务运行的良好、高效<sup>[2]</sup>。

### 2.3 业务岗位

财税中心分为核算、资金、税务、成本等几个岗位,每个岗位各一人进行专人专岗管理,但由于区域内项目数量较多,所处理的业务量较大,部分业务涉及对外沟通交流,因此当所属岗位的财务人员外出办理相关业务的时候,其所管理的岗位将暂时无法处理项目上的各项业务,如面临紧急事务,没能及时办理,将在一定程度上影响项目的工作运转。

长期专人专岗也会导致人员业务能力单一,只专注于自己岗位的工作,难以从全局考虑事情,使得财务工作变得狭隘化,无法胜任更具有挑战与机遇的管理会计工作。

## 3 区域化管理面临问题的解决方案

### 3.1 加强与各项目的沟通,提高交流

财税中心一方面应要求各项相关人员及时、定期去往财税中心,进行业务商讨,每月对账等工作,保持与各个项目计划、物资等对口业务部门的时事、有效沟通,及时掌握所管辖各项间的施工运作,保证财务信息的及时有效性<sup>[3]</sup>。

另外,财税中心也应及时派遣属下财务人员分时间段到各个项目进行定期业务处理,所分派的财务人员既要负责直接处理项目上各日常业务、收集审核原始凭证、解决各种财

务问题,也肩负着宣传财务知识理念,普及财务审核标准和基础知识,提升项目各其他部门人员财务认知能力,减少日后由于不熟悉财务业务而导致的各种问题出现,使得财务人员能够从不断地为项目纠错改错的繁杂业务中解脱出来,处理更加要紧的事项,提高财务工作效率。

### 3.2 加强人才培养建设

一是要加强财税中心人员的职业道德修养,要让所属财务人员始终保持清醒的头脑,牢记会计职业道德规范,良好的会计职业道德不仅可以提升自身品质,也有利于工作中更好的规避道德风险,避免违规违纪行为的发生。加强财税中心人员的职业道德素养,一方面应定期进行自我检查与剖析,做到闻过则改和克己自律,还可以通过教育引导,树立正确的价值观,培养内在的职业信念。另一方面,财税中心是一个有机的整体,会计人员之间应本着团结协作、互帮互助的精神,营造良好的内部环境。

二是要提高财税中心人员的综合业务能力,财税中心实现会计核算集中化,有效地缓解了人员配备不足的问题,同时也更需要加强规范会计核算过程中原始凭证的审核把关、入账及时及预算控制的执行,能够一定程度上保证会计信息的准确性、真实性和合法性。而在核算的同时,会计监督的职能也要一起进行,会计核算的质量取决于会计监督的力度,因此要保证核算的准确性,一定要将内部会计监督的各项制度贯彻落实到实际核算工作中去<sup>[4]</sup>。

三是加强落实会计继续教育,提高学习意识,财税中心会计人员除了拥有良好的业务能力外,还需不断地加强自身学习,通过不停地认识与积累新事物,来提升自己的知识储备。对于每年会计政策的变更情况要做到及时更新学习,不能一味地遵循守旧,在学习的过程中不断得提升自我,学会创新,去更好更有效率地完成会计管理工作。

### 3.3 实行轮岗制度

为了避免财务人员长期担任一岗导致的人员能力单一,财务依赖性强,一旦人员因事不在岗则导致业务处理时间延

后的问题,财税中心应适应定期轮岗制度<sup>[5]</sup>。

一是实行轮岗能保证财务人员业务能力不再局限于某一特定岗位,而是能在不断地轮岗中进行不断的学习,极大地提升自身业务眼界和水平,持续提升自身能力水平,认识到财务知识的广阔性和艰难性,提升自身学习动力和毅力。

二是轮岗能够使财税中心的财务人员接触到各个岗位,了解到不同项目在不同岗位上的相同性和差异性,提高财务人员的宏观财务水平,在处理问题的时候能够做到多方面、多层次、多角度的思考,为日后想着管理会计层面发展打下坚实基础。

三是财务轮岗能够让减少财税中心对于各个岗位财务人员的依赖性,即便部分财务人员外出办理业务,或者因事请假,其所负责的工作也不会因此停滞,财税中心的其他人员能够在一定程度上分管其岗位的工作,保证项目持续正常运转<sup>[6]</sup>。

## 4 结语

施工企业实行工程项目财务区域化管理,能有效地整合各类资源,提高工作、资金等方面使用效率,有利于财务队伍的管理建设、人才培养,大幅度地提高财务管理水平。

## 参考文献

- [1] 李琳. 电力施工企业财务管理模式探讨[J]. 电力学报,2007(02).
- [2] 陈红. 基于施工企业财务管理模式[J]. 时代经贸(下旬刊),2008(08).
- [3] 高渭滨. 施工企业工程项目财务区域化管理[J]. 陕西水利,2009(02).
- [4] 袁英梅. 浅谈现代企业工程项目财务的区域化管理[J]. 商场现代化,2010(32).
- [5] 高寿. 工程项目的财务管理[J]. 企业导报,2009(09).
- [6] 齐艳秋,王春. 风险投资的区域化特征分析及影响[J]. 管理与财富,2001(05).

# An Empirical Study on the Relationship between China's Steel Futures Prices and Spot Prices——Based on Rebar Futures and Spot Market Data

Haiqiong Chen Chunyan Qi Jun Lu

Jiangsu Yonggang Group Co., Ltd., Zhangjiagang, Jiangsu, 215600, China

## Abstract

China is a major steel production and consumer country. In the process of national production and living construction, one of the most widely used raw materials is steel. Affected by the national economy, steel prices will also fluctuate continuously. In order to ensure the sustained and stable development of the social economy, the risks caused by fluctuations in steel prices will be reduced. The China Securities Regulatory Commission launched steel futures, including rebar futures and wire futures, in 2009, which can effectively prevent Chinese steel producers from causing serious economic losses due to continuous fluctuations in steel prices. The paper mainly explores the relationship between Chinese steel futures prices and spot prices. Based on the transaction data of the rebar futures market and spot market, it explores the changes of rebar futures prices, hoping to provide a certain reference for the sustainable and stable development of the steel industry.

## Keywords

steel futures prices; spot prices; empirical study

# 中国钢材期货价格、现货价格关系实证研究——基于螺纹钢期货市场与现货市场数据

陈海琼 祁春燕 陆筠

江苏永钢集团有限公司, 中国·江苏 张家港 215600

## 摘要

中国是钢材生产和消费大国,在国民生产生活建设过程中,应用最为广泛的原材料之一便是钢材。受到国民经济的影响,钢材价格也会发生不断的波动,为了保障社会经济持续稳定的发展,减少钢材价格波动所造成的风险。中国证监会在2009年推出包括螺纹钢期货和线材期货在内的钢材期货,可以有效避免中国钢材生产商由于钢材价格的持续波动而带来严重的经济损失。论文主要针对中国钢材期货价格以及现货价格的关系进行探究,基于螺纹钢期货市场以及现货市场的交易数据,探究螺纹钢期货价格的变动,希望能为钢铁行业持续稳定的发展提供一定的参考。

## 关键词

钢材期货价格; 现货价格; 实证研究

## 1 引言

钢材期货是中国主要期货交易品种之一,加强对钢材期货市场的研究能够有效规避现货市场与期货市场之间的风险,促进钢铁产业的振兴和调整。通过对中国钢材现货市场以及期货价格动态关系的实证研究,可以明确两个市场在相互作用时的协调效果,为中国钢铁产业的发展提出合理的建议和参考,促进中国钢材市场持续稳定的运营。

## 2 螺纹钢期货市场概述

中国螺纹钢期货市场相对来说起步较晚,从1995年起,通过整顿期货市场在上海开设了三家期货交易所的试点场所,包括金属交易所、商品交易所以及粮油交易所。20世纪90年代末,为了进一步加强对期货市场的秩序的规范,将试点期货交易所合并成为上海期货交易所,由中国证券监督管理委员会统一监督管理。随着社会经济的不断发展和经济全球化进程的逐渐加快,虚拟投资与实体经济之间的融合不断加深,

上海期货交易所石油交易为基础,同时不断融入新的期货品种<sup>[1]</sup>。

螺纹钢期货指的是以螺纹钢为标的物的期货,是中国上海期货交易所上市交易的钢材期货之一,具有明确的交易规则。螺纹钢期货的价格主要是根据上海期货交易所的规则形成的包括集中交易和公开竞价两种形式,在规定的时间内,买方和卖方的交易者通过市场的形式自行判断,并结合自身需求以及供货能力进行报盘,说明买卖方向交易数额以及合约价格。在完成报盘之后,根据价格优先和时间优先的原则进行自动撮合成交<sup>[2]</sup>。为了保证期货价格的有效性合理性,交易所为螺纹钢期货价格的确定制定了明确的规范化制度,包括基础保证金、交易保证金、实物交割、强制平仓、每日结算等。针对螺纹钢期货的特殊性,能够发现螺纹钢期货的风险主要包括高额保证金以及严格的限仓比例和持仓限额规定两个部分。螺纹钢期货合约最低保证金的比例是合约价值的8%,而且如果持仓量上升,保证金的比例也会增加,给交易者带来了一定的经济压力。同时,上海期货交易所会员持仓量达到一定数额之后,会进行严格的限仓制度,也影响螺纹钢期货市场交易活动的灵活开展<sup>[3]</sup>。

### 3 螺纹钢交易数据说明

中国钢材期货推出时间相对较短,针对钢材现货价格以及期货价格的研究比较少。随着社会经济的不断发展和钢铁行业的日益进步,研究的条件也逐渐成熟。从当前中国螺纹钢期货成交量实际情况来看,螺纹钢期货的成交量要远大于线材期货,在钢材期货中占有十分重要的地位。钢材期货的价格取决于上海期货交易所螺纹钢期货最近一期合约收盘价的连续价格,现货价格来自钢之家网站编制的螺纹钢价格指数。对近两年时间内共300对样本数据进行采集并对螺纹钢期货价格和现货价格进行对数处理,套用专业的数学模型和公式对样本数据进行分析。根据调查研究显示,对于螺纹钢价格来说,一般会随着通货膨胀呈现上升的趋势,螺纹钢价格的一阶差分序列可以只包含截距的情况。首先,需要验证股票价格以及期货价格序列的平稳性,验证两个市场价格的长期均衡关系。其次,建立向量误差修正模型对期货价格短期的变化情况进行分析,观察期货价格与现货价格二者之间的引导关系。最后,使用方差分解模型考察期货价格与现

货价格的发现功能<sup>[4]</sup>。

## 4 中国钢材期货价格、现货价格关系实证分析

### 4.1 单位根检验

由于同阶单整的非平整时间序列是协整检验的前提,因此分析人员首先需要对变量进行平稳性检验,明确螺纹钢期货价格与现货价格之间对数的关系。根据单位根检验结果显示,二者的对数都是非平稳序列,但是他们的一阶差分是平稳的,说明现货价格与期货价格都是一阶单整的。

### 4.2 误差修正模型

误差修正模型能够用来说明变量之间的短期动态的关系,明确短期变动调整直到长期均衡的过程,同时也能够考察螺纹钢期货价格的变动是否先于现货价格的变动。一组具有协整关系的变量存在相应的误差修正模型,可以描述短期变动调整至长期均衡的过程,提供了完善系统的解决方案。如果几个变量之间是同阶单整关系而且存在协整行为,根据格兰杰定理,可以引入误差修正模型,考察现货价格与期货价格之间的动态联系。如果发现二者之间存在协整关系,则可以引入信息共享模型,对二者之间是否存在相互引导关系进行进一步的验证。

### 4.3 方差分解法

在螺纹钢现货价格与期货价格动态关系表征的过程中,可以采取预测方差分解方法研究模型的动态特征,将向量自回归系统的每个变量的波动按照成因分解为与各方面信息相关联的部分。一部分是由于期货价格变动引起的,另一部分则是由现货价格变动引起的。可以把市场所占的信息份额定义为在方差之中所占的比例,通过市场对信息的作用可以判断,价格变动长期作用部分的方差来自于市场环境,从而可以在价格发现功能中发挥更重要的作用。方差分解方法可以将系统中每个内生变量的波动,按照成因分解成与各方信息都相关的部分,进而可以了解新的信息对于模型内生变量的意义和价值。

## 5 规避钢材交易风险的相关策略

科学合理地调整经营策略,规避钢材期货交易过程中的风险,对于钢铁行业的持续稳定发展有着至关重要的意义。第一,需要充分发挥钢材期货的价格发现功能,明确影响价格波动的主要因素,了解市场供求关系的变化情况,从而可

以为供求关系的调整提供数据参考。钢材期货的价格走势是对市场各类资讯的集中反映,已经成为很多钢材经销商对现行价格调整的重要依据。随着参与钢材期货交易的企业数量越来越多,需要进一步加强对钢材期货价格与现货价格关系的研究与分析,才能够使得企业更加科学的调整销售策略,为企业的良好发展奠定坚实的基础。第二,还需要科学应用钢材期货作为套期保值,规避价格风险。钢材生产经营企业面对市场上大量的信息和数据,需要做出理性的判断和选择,结合自身的生产能力以及市场现行环境特征,科学制定生产策略和销售策略,设置科学的对冲工具,使得企业可以摆脱产品价格变化的影响,帮助企业赚取稳定的利润。

## 6 结语

综上所述,加强对中国螺纹钢期货价格以及现货价格关系的实证研究,明确二者之间的相互关系,对于钢材企业的稳定经营有着十分重要的影响。从当前中国螺纹钢期货市场

实际运行情况来看,期货品种依然比较匮乏,期货市场存在较大的风险,缺乏风险对冲工具,需要加强对螺纹钢期货市场和价格的研究,明确中国当前商品期货市场的发展前景以及运营风险,了解现货价格对期货价格造成的影响和引导作用,充分发挥钢材期货市场的价格发现功能,为钢铁行业的可持续发展创造良好的环境。

## 参考文献

- [1] 萨缪尔森,诺德豪斯. 经济学 [M]. 北京:人民邮电出版社,2017,69-73.
- [2] 童宛生,胡俞越,冯中越. 中国商品期货价格形成理论与实证分析 [M]. 北京:中国财政经济出版社,2017,52-53.
- [3] 姬广坡. 期货市场风险控制论 [M]. 北京:中国财政经济出版社,2017,58-60.
- [4] 李经谋,童宛生. 中国期货市场运行机制 [M]. 北京:中国财政经济出版社,2017,83-84.

# Discussion on the Adjusting Role of Agricultural Socialized Service from the Perspective of Labor Structure

Qing Jiang

Academy of Marxism, Guilin University of Electronic Technology, Guilin, Guangxi, 541004, China

## Abstract

With the acceleration of the urbanization process, a large number of rural labor forces are shifting to cities, and the current agricultural labor force presents the characteristics of part-time employment, aging and feminization. The lack of agricultural labor structure and weakening of the agricultural production has reduced the level of agricultural production, and some areas even have the phenomenon of ultra-small-scale and abandoned farmland management. How to improve the negative impact of rural labor transfer has become an urgent problem to be solved. However, with the development of agricultural socialization service industry, agricultural socialization service organizations have alleviated the low agricultural production efficiency and agricultural labor force in the context of agricultural labor transfer by providing small farmers with division of labor, specialization, and mechanization of production links. The problems of weakening and uneven structure have provided new ideas for solving the negative impact of the current rural labor transfer. Therefore, we should encourage and support the market supply of agricultural social services, standardize market rules, optimize the allocation structure of agricultural factors, and continuously promote the modernization of China's agriculture.

## Keywords

labor transfer; labor structure; agricultural socialization service; land circulation

## 论劳动力结构视域下农业社会化服务的调节作用

蒋晴

桂林电子科技大学马克思主义学院, 中国·广西 桂林 邮编 541004

## 摘要

随着城市化进程加快,农村劳动力大量向城市转移,当前农业劳动力呈现兼业化、老龄化和女性化特征。农业劳动力结构缺失和弱质化降低了农业生产水平,部分地区甚至出现农地经营超小规模化和抛荒现象。如何改善农村劳动力转移带来的负面影响成为亟待解决的问题。然而,随着农业社会化服务行业的发展,农业社会化服务组织通过为小农户提供生产环节的分工化、专业化、机械化服务,一定程度缓解了农业劳动力转移背景下农业生产效率低、农业劳动力弱质化及结构不均等问题,为解决当前农村劳动力转移带来的负面影响提供了新的思路。因此,应鼓励和扶持农业社会化服务的市场供给,规范市场规则,优化农业要素的配置结构,不断推进中国农业的现代化发展。

## 关键词

劳动力转移; 劳动力结构; 农业社会化服务; 土地流转

### 1 农业劳动力结构缺失引发农业经营超小规模化弊端

当前,随着城市化进程和科技现代化发展加快,农村人口大量流入城市从事非农生产活动,农业劳动力人口结构逐渐发生改变。在劳动力转移过程中,受市场选择的影响,青壮年男性劳动力更容易获得非农工作机会,而老龄和女性劳动力往往滞留在农村中。2006年第二次人口普查数据中显示,农村女性劳动力已经超过男性成为了农业劳动的主力军;根据2017年第三次农业普查,中国55岁及以上的农村劳动力

人数比例已经达到了33.6%<sup>[1]</sup>。此外,当前许多农业劳动力会选择在附近乡镇从事非农工作,农忙季节再回家帮忙。因此,当前从事农业生产活动的劳动力呈现出老龄化、女性化、兼业化的特征。

由于受到非农就业机会、身体素质限制、家庭分工差异等多种因素的制约,兼业化、老龄化、女性化的农业劳动力在劳动时间、劳动效率及农业生产技术等方面与传统农业劳动力相比具有较大差异<sup>[2]</sup>。在此情况下,一方面,劳动力短缺和弱质化会使农业生产水平受到影响。另一方面,农户在

家庭劳动力不足的情况下会将多余土地转出<sup>[3]</sup>。而在一些土地流转困难、农业经营效益较差的地区,农户会将多余土地进行撂荒,从而出现农地经营超小规模化和大规模抛荒现象<sup>[4]</sup>。如何改善农村劳动力转移的负面影响成为亟待解决的问题。

对此,学界一度期望通过农村劳动力转移促进土地流转,使土地细碎化向规模化、集约型发展。但中国幅员辽阔,各地区之间农业发展差异巨大<sup>[5]</sup>。同时,农地作为农民的立身之本,承载着生产要素功能、经济功能和社会保障等重要功能,以土地流转来实现土地集中型规模经营方式的推进难度较大<sup>[6]</sup>。

然而在现实中笔者发现,随着农业社会化服务行业的发展,农业社会化服务组织通过为以家庭为单位进行农业生产的小农户提供生产环节的分工化、专业化、机械化服务,一定程度缓解了农村劳动力转移对农户家庭产生的负面影响<sup>[7]</sup>。一方面,当对劳动力有替代作用的社会化服务组织出现时,农户对农地的经营安排能够有更多元化的选择。另一方面,农业分工也能够帮助应对细碎化和超小规模化的农地经营效率低问题。

## 2 劳动力缺失背景下农业社会化服务的兴起

作为农业现代化发展体系构建的重要组成,农业社会化服务已成为农业现代化经营中不可缺少的内容,有效地提高了农业的现代化与专业化。

目前,中国学界对于农业社会化服务的概念还未有明确统一的界定,所提到的农业社会化服务包含广义和狭义两个层面。广义的农业社会化服务通常指的是由农业龙头企业、农民专业合作社或其他政府或科研涉农机构等组成的组织或农民个体,为推动农村农业现代化所提供的相关配套服务<sup>[8]</sup>。而狭义的农业社会化服务则进一步将农业生产服务范围具体化,即包括了农业生产性活动(如农业生产的各个环节,农技指导、农资购买等)和农民生产生活中的社会性活动(如农村经济支持、基础设施、农村金融等)。

在社会化服务体系帮助下,农业经营主体内部的劳动生产力可以只需要完成农业生产中的某一项或几项环节的作业,其他的工作则可以借助社会化服务组织来完成。农业生产的效率通过分工原理得到极大的提升,同时也提高了农业生产经营者对于农业经营风险的抵抗能力,这也是农业规模经济效益本质的体现。

论文中所讨论的农业社会化服务主要侧重于农业生产领域,主要是指对于农业生产环节中的产前、中、后各环节的

服务。在土地经营权细分和农业劳动力非农转移背景下,农户为了实现家庭总收益的最大化的目标,将家庭农业生产中的部分或全部环节通过外包委托的方式让其他外部生产服务组织或部门来完成,并支付相应服务的费用。农户通过购买社会化服务,一方面可以使公共资源利用率最大化,通过专业的农业机械、相对先进的农业生产管理来提升整个农业生产的效率;另一方面,通过合理利用劳动生产力资源,优化家庭劳动力配比,实现家庭利益的最大化。高效率的生产也使农村家庭剩余劳动力获得闲暇效应<sup>[9]</sup>。

## 3 劳动力缺失背景下农业社会化服务的调节机理

通过梳理已有研究文献,结合2018年中国湖北省共计690户农户的农业生产经营情况分析,论文得到以下发现。

第一,随着青壮年农村劳动力向城市转移,当前农业劳动力结构发生变化,呈现兼业化、老龄化、女性化的特征。农村劳动力老龄化、兼业化、女性化的趋势对农户土地流转决策和行为产生一定影响。面对劳动力缺失和弱质化,农户基于经济理性原则会更倾向于将土地进行流转。实证表明,农户家庭劳动力结构的女性化、老龄化、兼业化会对农户土地转出有正向显著促进作用。

第二,农业社会化服务出现和普及,为农户的农地经营安排提供了更多选择。农户普遍开始购买农业社会化服务,其中购买率最高的包括机械收割、机械耕种环节,越来越多的农户开始尝试育秧、插秧、飞防等生产环节的社会化服务。农业社会化服务因素介入,使得农业劳动力转移背景下劳动力结构变化对土地流转的影响发生改变。在考虑社会化服务因素后,农业劳动力兼业化、老龄化对土地流转的影响不再显著,劳动力女性化对农户土地转出依旧产生促进作用。

农业劳动力缺失背景下农业社会化服务的调节机理可以总结为:在当前农业劳动力向非农产业转移情况下,农村家庭劳动力结构出现兼业化、老龄化、女性化特征。数量缺失和弱质化的劳动力无法满足原有生产力的供给,因此农户在理性考虑下更倾向于将土地租出,以达到生产要素配置平衡。然而,劳动力由农业劳动部门向非农业部门转移后,一方面农户家庭得到的非农收入增加,放松了流动性资金的约束,为农户选择购买雇工和机械化等农业社会化服务提供了资金保障<sup>[10]</sup>;另一方面,由于劳动力的弱质化和结构缺失,农户家庭农业生产力无法满足原有农业生产的供给,社会化服务组织的出现提供了劳动力替代作用,缓解劳动力缺失所造成

的生产压力。并且机械化的高效性增加了农业生产效率,农户由此获得更高效的农业生产效率和富余农闲时间<sup>[11]</sup>。因此,可以推断,农业社会化服务有利于抑制因劳动力不足而产生的土地流转行为,稀释了劳动力结构缺失对农户土地转出行为的促进作用,并因此有效改善农业劳动力结构缺失的负面影响<sup>[12]</sup>。

## 4 讨论及建议

总体而言,社会化服务在实践层面有效缓解了农村劳动力转移带来的不利影响,帮助小农户协调家庭农业经营安排,增加家庭收入,提高了土地利用率,为以家庭为单位的小农户农业生产经营方式提供了更多选择。曾被视为不经济的分散化农地经营模式,或许能够通过农业社会化服务体系的完善,发展种植产品规模化、区域产业规模化等多种形式的新型农业经营方式,形成更适宜中国农业特征的社会服务型农业现代化经营体系。农村劳动力转移带来的劳动力结构短缺和弱质化问题并非农业现代化发展的困境,相反可能成为打破传统农业低效率的关键机遇<sup>[13]</sup>。

不断完善与创新农业生产社会化服务行业的发展,将有利于应对农业生产中劳动力供求失衡的状况,有利于化解劳动力生产要素不匹配所带来的负面影响,提高农业生产效率,形成适宜中国农业特征的现代化农业经营体系。因此,应鼓励和扶持农业社会化服务的市场供给,规范市场规则,优化农业要素的配置结构,不断推进中国农业的现代化发展<sup>[14]</sup>。具体来说:(1)加快构建以公共服务机构为主要依托、家庭农场与合作社等经营组织为基础、龙头企业为骨干、其他代表企业为补充的社会化服务体系<sup>[15]</sup>;(2)为适宜的社会化服务经营主体提供鼓励政策和资金支持,更好地激发其服务提供意愿;(3)针对不同规模、类型的农业经营主体构建社会化服务体系,注重“小农户”与“大市场”的有效衔接<sup>[16]</sup>;(4)强化社会化服务各环节的信息渠道和服务质量,降低成本,利用现代科学技术增强跨区作业等信息的准确性和完备性;(5)建立健全农村土地流转市场和机制,使农村劳动力转移背景下的农业社会化服务与土地流转市场均衡匹配发展<sup>[17]</sup>。

## 参考文献

- [1] 盖庆恩,朱喜,史清华.劳动力转移对中国农业生产的影响[J].*经济学(季刊)*,2014(03):1147-1170.
- [2] 胡雪枝,钟甫宁.农村人口老龄化对粮食生产的影响——基于农村固定观察点数据的分析. *中国农村经济*,2012(07):29-39.

- [3] 贺振华.中国农村劳动力的转移:锦标制度下的解释[J].*市场与人口分析*,2004(01):23-27.
- [4] 张鸣鸣.新型农业经营体系和农业现代化——“新型农业经营体系和农业现代化研讨会暨第九届全国农经网络大会”综述[J].*中国农村经济*,2013(12):84-88.
- [5] 郭熙保,赵光南.中国农村留守劳动力结构劣化状况及其对策思考——基于湖北、湖南、河南三省调查数据的分析[J].*中州学刊*,2010(05):112-117.
- [6] 胡新艳,杨晓莹,罗锦涛.确权与农地流转:理论分歧与研究启示[J].*财贸研究*,2016(02):67-74.
- [7] 李宪宝.沿海地区适度规模现代农业实现路径研究[博士学位论文].*中国海洋大学*,2012.
- [8] 张颖熙,夏杰长.农业社会化服务体系创新的动力机制与路径选择[J].*宏观经济研究*,2010(08):12-17.
- [9] 杜鑫.劳动力转移、土地租赁与农业资本投入的联合决策分析[J].*中国农村经济*,2013(10):63-75.
- [10] 刘大鹏,刘颖,陈实.土地流转、规模经营对农业社会化服务需求的影响分析——基于江汉平原393个水稻种植大户的调查[J].*中国农业资源与区划*,2019(01):170-176.
- [11] 邢美华.湖北省农业社会化服务的供求分析研究——基于18个乡镇401户农户的抽样调查[J].*湖北农业科学*,2012(24):5817-5820.
- [12] 司瑞石,陆迁,张强强,梁虎.土地流转对农户生产社会化服务需求的影响——基于PSM模型的实证分析[J].*资源科学*,2018(09):1762-1772.
- [13] 罗必良,张露,仇童伟.小农的种粮逻辑——40年来中国农业种植结构的转变与未来策略[J].*南方经济*,2018(08):1-28.
- [14] 仇童伟,罗必良.农地调整会抑制农村劳动力非农转移吗?[J].*中国农村观察*,2017(04):57-71.
- [15] Christopher B.Barrett.Reconsidering Conventional Explanations of the Inverse Productivity-Size Relationship[J].*World Development*,2009(01).
- [16] James Kai-sing Kung.Off-Farm Labor Markets and the Emergence of Land Rental Markets in Rural China[J].*Journal of Comparative Economics*,2002(02).
- [17] Yanjie Zhang,Xiaobing Wang,Thomas Glauben,Bernhard Brümmer. Agricultural Economics.The impact of land reallocation on technical efficiency: evidence from China,2011(04).

# Social Security in Large Population Country: Worldwide Problems and Contributions

Yuantai Xie Yan Wang Lianjun Li

School of Economics and Management, Jiangxi Agricultural University, Nanchang, Jiangxi, 330045, China

## Abstract

Social security problems have always been the focus of global attention. First, the paper expounded that social security in China's 1.4 billion-populated country is a worldwide problems. The difficulties include: the largest population in the world; the aging population is accelerating; the system establishment time is short and the foundation is poor; the multi-track system and fragmentation of the security system rural areas; the social security system in rural areas is incomplete; China's rural poor population is huge. Secondly, focusing on population aging is one of the difficulties that the social security system must pay attention to, elaborating on the impact of population aging on social pension insurance and the impact on social medical security. Thirdly, discusses the great achievements of China's social security and its contributions to the world, it has ensured the basic living conditions of nearly one fifth of the world's population, achieved "two without worry and three guarantees", raised the welfare level of 1.4 billion people, and made the "happiness index" higher and higher. The increasing improvement of the social security system provides a "mode" for the world. Finally, it is proposed that the social security system of socialism with Chinese characteristics should adhere to the principles of "people-oriented, fairness and justice; government-led, nationwide system; legislative protection, social participation; characteristics, and integration of urban and rural areas" to create distinctive "mode".

## Keywords

social security system; worldwide problems; worldwide contributions

## 人口大国的社会保障：世界性难题与贡献

谢元态 王妍 李练军

江西农业大学经济管理学院, 中国·江西 南昌 330045

## 摘要

社会保障问题一直是全球关注的焦点。首先, 论文阐述了我国 14 亿人口大国的社会保障是世界性难题, 其难点包括: 人口规模是世界最大; 人口老龄化在不断加速; 体系建立时间短和基础差; 保障体系多轨制和碎片化; 农村社会保障体系不完善; 中国农村贫困人口规模十分庞大。其次, 聚焦人口老龄化是社会保障体系必须关注的难点之一, 分别阐述人口老龄化对社会养老保险的影响和对社会医疗保障的影响。再次, 探讨了我国社会保障的伟大成就和世界性贡献, 即保障了世界近 1/5 人口基本生活, 实现了“两不愁三保障”, 提高了 14 亿人福利水平, 让“幸福指数”越来越高。社会保障体系的日益完善, 为世界提供“模式”。最后, 提出中国特色社会主义的社会保障制度应当坚持“以民为本、公平正义; 政府主导、举国体制; 立法保障、社会参与; 特色、城乡一体”原则, 打造特色鲜明的“模式”。

## 关键词

社会保障制度; 世界性难题; 世界性贡献

## 1 引言

社会保障问题是世界各国关注的焦点。当今不少发达国家所谓“全民”社会保障制度的弊端日渐凸显, 说明建立真正适合本国国情的社会保障制度并不容易。中国是拥有近 14 亿人口的发展中国家, 社会保障无疑是全世界最大的难题, 只要解决了社会保障问题就是解决全世界近 1/5 人口的社会保障问题, 这就为世界做出了巨大贡献<sup>[1]</sup>。

## 2 世界性难题：14 亿人口大国的社会保障

### 2.1 难在人口规模世界最大

截止 2019 年 11 月 21 日, 全球 230 个国家人口总数为 7,579,238,198 人(如表 1 所示), 1 亿以上人口的国家只有 13 个, 以 1,395,38 万人位居第一超过欧洲(7.4 亿)和北美洲(29 个国家 5.37 亿)人口的总和(12.77 亿), 超过欧洲(7.4 亿)、美国(3.26 亿)、日本(1.27 亿)、俄罗斯(1.44 亿)人口

的总和(13.37亿)<sup>[2]</sup>。由于总人口基数世界最大,因而社会保障的困难自然也是世界之最。对于发展中的人口大国而言,如果要在短期内要建立起类似北欧那种“全民”社会保障制度,制度成本及财政负担都是无法承受的<sup>①</sup>。

表 1 2019 年 1 亿以上人口的 13 个国家

世界排名	国家	人口数量	增长率
1	中国	1395380000	0.39%
2	印度	1354051854	1.11%
3	美国	326766748	0.71%
4	印度尼西亚	266794980	1.06%
5	巴西	210867954	0.75%
6	巴基斯坦	200813818	1.93%
7	尼日利亚	195875237	2.61%
8	孟加拉国	166368149	1.03%
9	俄罗斯	143964709	0%
10	墨西哥	130759074	1.24%
11	日本	127185332	0%
12	埃塞俄比亚	106672306	2.46%
13	菲律宾	106512074	1.52%

(注:数据来源于公开资料整理;相关报告来源于智研咨询发布《2020-2026年人口老龄化行业市场营销战略及供需形势分析报告》。)

由于人口基数大,老年人口规模前所未有。2017年65岁及以上人口已达1.6亿。预计2030年,65岁以上人口占比将超过日本,成为全球人口老龄化程度最高国家;预计到2050将达3.9亿,届时约每3.3个人中就有1个65岁以上的老人。老年人口规模巨大及比重快速上升,成为目前中国制定社会保障制度最难克服的难题<sup>[3]</sup>。

## 2.2 难在人口老龄化在加速

人口老龄化有两个含义:狭义指老年人口比重上升;广义指包括人口年龄中位数上升。根据人口发展的自然规律,按照数据分析,人口负增长时代正在到来,人口老龄化正在加速推进。换言之,中国即将进入通常在发达国家才出现的人口深度老龄化阶段。

根据人口发展理论,人口出现负增长是一种动态的人口转变,其外在体现是人口增长速度放慢。我们要纵观全局,直截了当的面对人口负增长时代下人口与经济社会发展之间的矛盾,必须要动态把控中国的人口转变过程,抓住人口负增长时代的核心问题,从根源解决人口负增长时代人口与国家社会发展的矛盾<sup>②</sup>。通过数据分析我们能很清楚地发现,在人口负增长时代到来之前,新中国在年龄结构方面已经历

了三种类型的人口变迁(如图1所示)<sup>[4]</sup>。

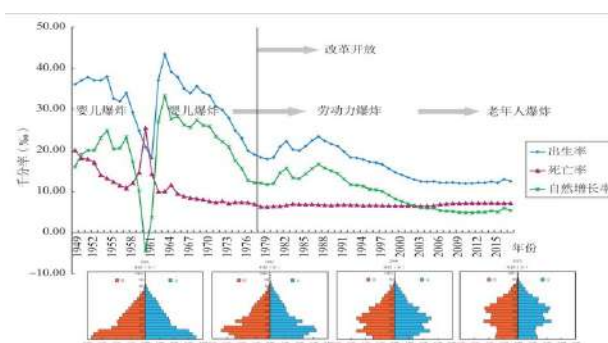


图 1 人口转变过程与人口年龄结构示意图

(资料来源于国家统计局《统计年鉴》。)

第一阶段:年轻型人口结构。通过数据可以清晰地看到,新中国成立到改革开放前夕,0~14岁的少年儿童所占比重基本占总人口40%左右,而65岁以及65岁以上的老年人口所占比重却仅仅占总人口的5%以下。

第二阶段:成年型人口结构。在改革开放到世纪之交这段时间的人口结构表现为,少年儿童占总人口的比重下降到25%以下,15~64岁之间的属于劳动年龄人口的比重约占总人口比重的60%~70%,为中国的改革开放的前30年经济社会发展贡献了充足的精壮劳动力。与此同时,65岁及以上老年人口占总人口的比重却上升至将近7%。

第三阶段:老年型人口结构。从本世纪初开始到当今,少儿人口比重继续下降至占总人口的17%左右,65岁及以上老年人口比重占总人口比重超过7%,达到了15831万人。这一数据表明,中国人口老龄化速度正在持续加快<sup>[5]</sup>。

通过上述数据分析可以得出结论:中国正处在人口负增长时代,同时也说明中国将长期处于老年型人口结构形态,老年人口规模及比重快速上升,速度之快、规模之大在世界前所未有的。人口老龄化已经成为了当下和未来不可逆的常态,成为中国不可能回避的基本国情。

## 2.3 难在社会保障体系建立时间短和基础差

### 2.3.1 建立时间很短

虽然新中国成立之初就开始着手建立社会保障制度,但至今才只有短短的70年时间。改革开放后中国开始了社会保障制度的重构,虽然目前养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险等都有了有关社会保险法律规定,但由于时间太短,国家财力有限,这些保障都还处于较低水

① 黄鹏飞. 人口老龄化对医疗保障的影响及对策研究[J]. 集体经济,2019(33):163-164.

② 王延中,王俊霞. 改革开放40年与社会保障模式[J]. 学术界,2018(08):41-45.

平阶段<sup>[6]</sup>。

### 2.3.2 基础很差

新中国成立之初的经济基础太差,社会保障制度对于保障公民的基本人权、维护社会稳定、实现社会正义与公平等方面有着积极的作用。但是这些保障都还是较低水平的。改革开放后开始重构社会保障制度,就总体而言覆盖面还比较低。第一,社会统筹与个人账户相结合是目前中国养老保险和医疗保险所采取的筹资和管理模式,但在这套制度的实施过程中,出现了一些难以回避的矛盾和问题,最突出的是个人账户的空账问题。第二,目前中国就业与失业保险制度还很不健全,就业面临来自城乡的双重压力。第三,目前针对城镇贫困人口的最低生活保障制度存在资金来源不足、保障的标准较低、实施范围有限等问题。第四,广大农村贫困人口最低生活保障制度还不健全,保障水平很低。由于社会保障体系基础差,许多方面都还存在权利与责任关系不平衡等弊端<sup>[7]</sup>。

## 2.4 难在保障体系多轨制和碎片化

### 2.4.1 多轨制

新中国前30年,中国社会保障体系是四轨制的。1951年2月26日政务院颁布的《中华人民共和国劳动保险条例》,标志着国营企业和部分集体企业职工的社会保险制度已初步建立。与此同时,国家机关职工的社会保险制度也以颁布单行法规的形式逐步建立起来。于是在城镇职工中形成了“三轨并行”的社会保险体系。此外,最广大的农村只是建立了最低水平的合作医疗制度和只适用于鳏寡老人的敬老院以及对特困农民的慰问制度。于是,全国形成了适用于计划经济时代的“四轨制”社会保障体系。<sup>①</sup>从20世纪80年代开始,经过40年的努力,已建立起了基本适用市场经济秩序的社会保障制度。目前中国社会保障制度基本包括两大部分:一是完全由国家财政支撑的项目,包括对社会弱势群体的救助、对军人及其军烈属的优抚安置、对无依无靠的孤老残幼、残疾人员以及社会大众举办的社会福利和有关的社区服务,完全属于国民收入再分配范畴,充分体现社会公平;二是由用人单位、职工个人缴费、国家给予适当补助的三方共同筹资

① 谢元志.农村社会保障体系相对独立发展的必要性和可能性[J].当代财经,1998(06):22-25。

的项目,包括养老保险、医疗保险、失业保险、工伤保险和生育保险等<sup>②</sup>。

### 2.4.2 碎片化

保障体系多轨制的现实表现就是社保碎片化,即在国家内部在同一个社会福利领域中针对不同的人群实行不同制度安排及实行多套不同的社会政策,关信平提到:“准确地讲,碎片化就是按照不同的人群,分别设计不同的社会保障制度,享受不同的待遇。”例如,目前机关、事业单位与企业三个制度之间的退休金待遇存在很大差异,并且有不断拉大的趋势,而医疗等其他社会保障的碎片化问题同样严重存在。社会保障制度的碎片化使得全社会养老保障体系一体化过程异常复杂,而且容易产生社会矛盾,不利于社会稳定,并且在一定程度上销蚀着中国共产党的执政基础<sup>[8]</sup>。

## 2.5 难在中国农村社会保障体系三重特征

一是体制性特征,由于人口因素、城乡二元结构、资金因素和政府城市偏好等因素,决定了社会保障体系要真正实现城乡一体化将是一个很长的过程。

二是形式性特征,主要表现在模式特征上,由以家庭保障与社区保障为主、以社会保障为补充,逐步向以社会保障为主、以社区保障和家庭保障为补充转变。但现阶段仍以家庭保障和社区保障为最主要和最普遍的方式。同时,多民族文化传统不同,分散决策,从各地实际出发,决定了保障方式的多样性。

三是经济性特征,表现在经济发展水平参差不齐,决定了保障水平的多层次性;国家财力有限,城市居民保障已经负担很重,决定了农村保障基金筹集的艰难性<sup>③</sup>。

## 2.6 难在中国农村贫困人口规模十分庞大

1978年,按照当时每人每天生活费1.25美元的国际贫困线标准,中国的贫困人口有7.7亿人,占全国总人口(9.6亿)的80.21%,占全球总人口(42.8亿)的17.99%。对于发展中的国家而言,7.7亿人生活在国际贫困线以下,80%以上的人还在为温饱问题发愁。如何让7.7亿人口尽快摆脱贫困,无疑是世界性的难题。由于2020年要全面消灭贫困,所以我们要重视中国反贫困问题,了解中国为了反贫困做出的伟大成就<sup>[9]</sup>。

② 谢元志.简论社会保障体系一体化的特殊过程[J].地方政府管理,2000(03):16-18。

③ 谢元志.简论农村社会保障体系三重特征[J].科技纵横,2010(09):136-137。

### 3 难点聚焦：人口老龄化是社会保障体系难于承受之重

老年人口不断增多导致中国出现了人口老龄化问题，在社会经济实力不够雄厚的条件下进入老龄化社会，成为了中国制定社会保障制度的重大难题之一。当今中国的人口老龄化对社会保障制度的影响，突出体现在社会养老保险和社会医疗保险两个方面。

#### 3.1 人口老龄化是社会养老保险体系难于承受之重

##### 3.1.1 人口老龄化的加快弱化了传统的居家养老的保障功能

由于人口比例的严重失调，总人口基数过大，人均国民生产总值较低，从80后这一代开始，养老问题成为了这一代人的沉重负担。面对这种严峻形势，中国传统的“居家养老”模式，正在逐步转变为现在的“居家养老”为主和“国家养老”为辅相结合的模式。国家与个人分摊社会养老负担。虽然“国家养老”起辅助作用，但是主要的财政负担还是由国家来承担的<sup>a</sup>。

随着城市化和工业化的发展，越来越多的青壮年劳动力开始涌向经济发达、城市化进程快的大都市，以至于相对于经济欠发达、城市化进程慢的地区，出现了大量的“空巢”老人，2016年中国空巢老人数量为1.1亿，预计到2020年的空巢老人将达到1.2亿人。在计划生育政策的影响，家庭人口数量也在下降，据调查数据显示，中国现在大多数家庭都是3~4口人，甚至现在还出现了“4+2+1”家庭和“丁克”家庭。由此可见，“养儿防老”这句话已经没有实际意义了，传统的“居家养老”的保障功能已经被严重弱化了<sup>b</sup>。

##### 3.1.2 人口老龄化使老年抚养比例变大，养老负担加大

表2 2010-2018年中国人口总抚养、少儿比以及

老年抚养比统计表

时间	总抚养比 (%)	少儿抚养比 (%)	老年抚养比 (%)
2010年	34.2	22.3	11.9
2011年	34.4	22.1	12.3
2012年	34.9	22.1	12.7
2013年	35.3	22.2	13.1
2014年	36.1	22.5	13.7
2015年	37	22.6	14.3
2016年	37.9	22.9	15
2017年	39.2	23.4	15.9
2018年	40.47	23.7	16.8

① 陈静, 柳颖. 新型城镇化进程中的农民工社会保障满意度及其影响因素分析——基于江苏省13地市的实证调查 [J]. 农村经济, 2018(04):33-36.

② 徐瑞仙. 治理体系现代化视阈下的农村社会保障制度改革 [J]. 开发研究, 2018(02):16-19.

(注：数据来源于国家统计局，根据观研天下整理得出。)

根据上表得知，我们可以通过数据分析得出，在八年的时间里，总抚养比增加了6.2%，少儿抚养比增加了1.4%，老年抚养比增加了4.9%（如表2所示）。少儿的抚养比甚至出现了相近两年没有增加比例或者增加比例非常小的情况。但是再看老年人的抚养比，基本是在大幅度的增加，平均每年处于0.6125%的速度在增加的一个状态，由此可见，人口老龄化一定程度上造成了老年人的抚养比例在不断地加大<sup>[10]</sup>。

由于生活上物质和精神享受越来越丰富以及医疗水平越来越发达，老年人的寿命越来越长，然而新生儿的出生率却越来越低，导致了老年人占总人口的比重越来越大，相对而言青壮年劳动力也就越来越少。换句话说，能够为国家和社会带来劳动财富的人越来越少，但是需要国家养老的队伍却在不断地壮大<sup>[11]</sup>。

##### 3.1.3 人口老龄化加重了养老保险基金的负担

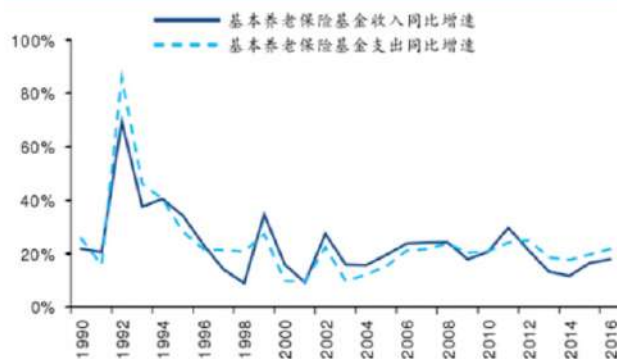


图2 1990年以来基本养老保险基金收入与支出同比增速  
(数据来源于公开资料整理。)

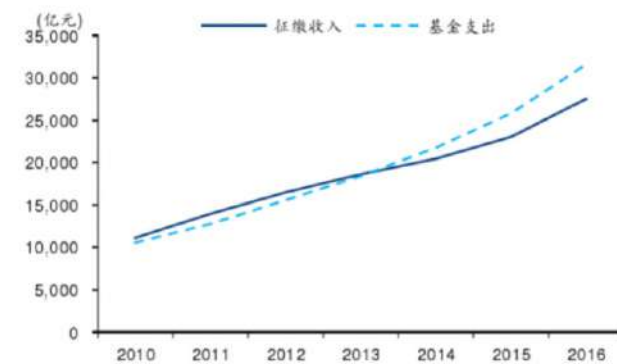


图3 城镇职工基本养老保险征缴收入低于基金支出  
(数据来源于公开资料整理。)

从上图可以很直观看出，人口老龄化问题的加重，使养老金支出不堪重负（如图2、3所示）。由于生活水平和医疗

水平的提高,人民的寿命开始延长,虽然延长了退休年龄,但是人民在法定的退休年龄后,还有相当长的一段时间需要国家财政发相应的养老金,人民领取养老金的平均年限增加,养老金的需求量在不断的增加,如今造成了财政社会保障经费年支出不断在增长的状况产生。这一系列的原因造成了养老保险基金负担系数的逐渐增高,养老保险基金将要面临的供给和需求不平衡的问题、资金短缺方面的问题日益突显,使中国进入了一种非常严峻的基金紧张的状态,如果任其自然发展下去,甚至会出现巨额财政赤字的严峻问题<sup>[12]</sup>。

目前,对不同年龄的职工采取不同的办法计发养老金,即“新人新办法、老人老办法、中人中办法”。由于“老人”和“中人”在过去的传统制度下并没有养老金的缴费积累,所以对于这两部分人不得不依靠当前基本养老保险制度中的缴费积累来支付养老金,甚至动用“新人”个人账户中的资金来填补“老人”的退休金,其结果是“老人”“中人”的账户是空的,“新人”的账户也可能是空的。如果空账继续维持,将会在未来若干年后造成养老金的支付危机<sup>①</sup>。

## 3.2 人口老龄化是医疗保障体系难于承受之重

### 3.2.1 人口老龄化对医疗保障基金供需的影响

根据国家数据显示,截至2018年末,中国基本医疗保险参保人数超过13亿人,参保覆盖面稳定在95%以上。其中,参加职工基本医疗保险人数31673万人;参加城乡居民基本医疗保险人数89741万人;新型农村合作医疗参保人数13038万人<sup>②</sup>。

随着人口老龄化队伍的不断壮大,我们不难看出,现在中国出现了一个很严重的问题,虽然中国参保人数超过13亿,但这个庞大群体也在同时享受着医疗保障的福利。随着在人口老龄化问题的出现,就会出现人们所缴纳的医疗保险费用与人们所享受的待遇是不相吻合的,享受养老保险待遇的队伍越来越庞大,长时间发展下去,就可能会出现医疗保险基金收缴的费用少于医疗保险支出的费用,也就意味着给医疗保险的供需方面带来了巨大的难题。

社会主义国家制度有利于解决这一巨大的供需难题。2020年开年就来的全球性的流行性传染病——新冠肺炎,虽

然全民都是易感人群,但是老年人由于自身的身体机能和免疫力的下降,相较于其他的年龄段的人群来说更容易被感染。

中国是公有制为主体的基本社会主义制度,截止到2018年中国共有医院33009个,其中公立医院12032个,民营医院20977个,而本次疫情接受收治患者任务的都是公立医院。针对此次疫情,中国实行所有的治疗患者医疗费用全免的政策。根据国家统计数据公布显示,治愈一名危重症的新冠肺炎患者至少需要70万以上,而大部分危重症患者都是老年人且本身就患有一定的基础性疾病的人。医疗费用全免政策虽然加重了医疗保障基金的负担,但更重要的是充分体现了社会主义国家公立医院和公共卫生体系的制度优越性<sup>[13]</sup>。

### 3.2.2 人口老龄化对医疗保障基金支出的影响

老年人之所以能被看作为是一种弱势群体不仅仅是因为劳动能力的丧失,关键原因是老年人身体各方面的机能都在减退,开始出现体弱多病的现象,慢性病和高危病也容易出现现在老年人的身体上。例如,肿瘤、心脑血管疾病、糖尿病等,这些慢性病症都是需要长期靠药物去维持的,随着老年人口的不断增加,相应的医疗费用也会增加,从而导致医疗保险基金支出的增加,部分地区的医疗保险基金已经敲响了警钟,给财政造成了巨大的冲击<sup>③</sup>。

## 4 世界性贡献:新中国70年社会保障发展的伟大成就

社会保障是民生之根本,是社会稳定的根基,只有人们的基本生活得到了保障,才能给国家创造更多的效益。社会保障不仅关系着人民的幸福指数还关系国家的长治久安。社会保障体系经过了几十年的变迁,不断地与时俱进,不断地完善社会保障体系。可以说,在新中国短短70年中,社会保障制度的发展所取得的伟大成就,是对世界的伟大贡献。

### 4.1 保障了世界近1/5人口的基本生活,实现了“两不愁三保障”的目标

随着社会保障体系的改革,城乡居民的生活有了最低生活保障制度兜底。居民可以根据国家建立的社会保障制度做到不愁吃、不愁穿,住房有保障,生病有保障,上学有保障。对于特殊的家庭,还可以享受五保供养。专项救助相互衔接,

③ 李春根,熊萌之,夏珺.从社会主要矛盾变化看中国社会保障制度改革方向[J].社会保障研究,2018(02):27-30。

① 陆杰华.新时代积极应对人口老龄化顶层设计的主要思路及其战略构想[J].人口研究,2018(01):32-35。

② 曹莹.浅谈社会保障制度的完善——基于老年社会保障视角[J].现代农村科技,2019(07):14-16。

相互补充，基本可以覆盖全体居民。

**表 3 2015~2018 年地方财政对社会保障部分项目的支出**

支出项目	2018	2017	2016	2015
地方财政住房保障支出(亿元)	6299.92	6131.82	6338.77	5395.84
地方财政医疗卫生支出(亿元)	15412.90	14343.03	13067.61	11868.67
地方财政教育支出(亿元)	30438.24	28604.79	26625.06	24913.71
地方财政社会保障和就业支出(亿元)	25827.54	23610.57	20700.87	18295.62

(注:数据来源于国家数据统计局。)

从上表可见,从2015年~2018年中国地方财政不断地加大住房、医疗、教育以及社会保障与就业方面的支出,以确保在财政方面给予社会保障制度能够有效落实的经济基础(如表3所示)。俗话说:“好的经济基础决定上层建筑,好的经济基础才能铸造更好的高楼大厦建立稳固的根基。”中国要切实的保障人民的“两不愁三保障”。

国家统计局网站数据显示,2018年,城镇居民人均住房建筑面积39m<sup>2</sup>,比1978年增加32.3m<sup>2</sup>;农村居民人均住房建筑面积47.3m<sup>2</sup>,比1978年增加39.2m<sup>2</sup>。截至2019年底,基本养老、失业、工伤保险参保人数分别达到9.67亿人、2.05亿人、2.55亿人;全国基本医疗保险参保人数超过13.5亿人,基本上实现了全民医保。中国发挥制度优势,坚持以人民健康为中心,仅仅用20年时间,建起了世界上最大的基本医疗保障体系。13亿多人看得起病、用得起药,人民的医疗服务需求大幅释放,群众就医负担持续大幅减轻,全民健康水平显著提升。全民健康水平显著提升,人均预期寿命提高至77岁,居民主要健康指标总体上优于中高收入国家的平均水平。全民医保惠及占全球人口约19%的人民,创造了人类发展史上的医保改革与发展奇迹<sup>[14]</sup>。

与此同时,中国的农村扶贫取得了举世瞩目的成就。2011年12月,中共中央、国务院印发《农村扶贫开发纲要(2011~2020年)》,勾画了全国扶贫开发愿景,提出“一达标、两不愁、三保障,确保现行标准下农村贫困人口全部脱贫,确保贫困县全部摘帽,决不让一个民族、一个地区掉队!”。“一达标”是指农村建档立卡贫困户家庭年人均可支配收入稳定超过当年全国扶贫标准,即为达标,也就是说该贫困户具备了脱贫的前提条件。最近30年,国家3次制定扶贫标准:第一次是1986年的206元,第二次是2001年的865元,第三次是2011年的2300元。国家每年根据农村低收入居民生

活消费价格指数调整换算成的现价即为当年扶贫标准。比如,2016年国家扶贫标准线为2952元,中国贵州省扶贫标准线为3146元。“两不愁”是不愁吃、不愁穿。“三保障”是保障其义务教育、基本医疗和住房。“一达标、两不愁、三保障”是一个内涵丰富、层次要求很高的扶贫工作目标。首先,它要求巩固温饱成果,使扶贫对象的生存和温饱问题从基本解决到稳定解决。其次,它不仅关注扶贫对象吃饭、穿衣、居住等基本物质生活消费,而且还关注其享受义务教育、医疗卫生等基本公共服务状况。最后,要求我们在瞄准建档立卡贫困人口实施精准扶贫精准脱贫时,既要看收入,又不能唯收入,要运用好“两不愁、三保障”这把尺子去综合衡量贫困群众是否真正实现稳定脱贫。

总之,中国的社会保障体系虽然还有许多不足,但是它保障了世界近1/5人口的基本生活,切实做到居民生活“两不愁三保障”,这是社会保障的伟大成就,是世界性的伟大贡献。

#### 4.2 提高了十四亿人的福利水平,“幸福指数”越来越高

随着经济社会的发展,人民生活水平的提高,人民对于幸福的理解不再仅仅只是局限于满足温饱,人民日益增长的物质文化需要也在不断的提高,中国需要进一步完善社会保障制度,最大可能的满足人们对精神物质文化的需要,现阶段中国的社会福利开始从补缺型向适度普惠型转变,开始受益于全体人民而不是特定的人群。

**表 4 城镇居民与农村居民幸福指数衡量指标**

指标	2019	2018	2017	2016
城镇居民家庭人均可支配收入(元)	42359	39251	36396	33616
农村居民家庭人均可支配收入(元)	16021	14617	13432	12363
城镇居民家庭恩格尔系数(%)	27.6	27.7	28.6	29.3
农村居民家庭恩格尔系数(%)	30	30.1	31.2	32.2

(注:数据来源于国家统计局官方数据。)

从上表可见,通过上表与上图结合数据我们可以分析得出,从2016年到2019年城乡家庭人均可支配收入在不断提高,城乡家庭恩格尔系数不断降低,尤其是农村居民家庭恩格尔系数降低更是一个非常乐观的现象(如表4所示)。人民不但可以保障生活还可以一定程度上满足了精神文化需要,间接的体现出人民的幸福感在增强。

现阶段,中国的社会保障体系主要是以居家为主、社区为依托、机构为补充、养老为重点的社会福利服务体系初步形成,人民能够享受到的福利活动越来越多。人民在保障一

定生活的物质满足的同时还能享有一定的精神消费。中国政府部门集中精力努力确保城乡融合和区域一体化,针对老年人养老、医疗等重大社会问题,不断完善相应制度的组织与实施,最大程度的努力实现社会保障的全国覆盖<sup>①</sup>。

在这次全世界抗新冠疫情中,共产党人“以人民为中心”,把救治人民群众的生命放在第一位,全国实行免费治疗确诊患者,14亿人口的大国成功实现了低感染率和低死亡率,短短两个月时间就基本控制住了病毒的传播。与西方资本主义国家相比,14亿人切身感受到生活在社会主义国家的优越性,切身感受到“幸福指数”越来越高<sup>②</sup>。

### 4.3 日益完善的社会保障体系,为世界提供“模式”

社会保障从新中国成立开始,从无到有,从城市到农村,从职工人群到城乡居民,经历数十年,这一路我们克服艰难险阻,不断地改革、发展、提升、完善,终于到现在拥有了一个基本完善的符合中国国情的社会保障体系。

表 5 2008~2017 年财政社会保障支出结构 (亿元)

年份	财政对社会保险基金的补助	行政事业单位离退休	就业补助	城市居民最低生活保障	自然灾害生活救助	农村最低生活保障
2008	1630.9	1812.5	414.6	411.7	356.9	228.7
2009	1776.7	2093.0	511.3	517.9	122.8	363.0
2010	2309.8	2353.6	624.9	539.5	333.7	446.6
2011	3152.2	2737.8	670.4	675.1	231.7	665.5
2012	3828.3	2848.8	736.5	666.4	272.0	698.7
2013	4403.1	3208.4	822.6	763.4	240.9	861.0
2014	5024.8	3668.0	870.8	737.5	210.5	869.0
2015	6596.2	4361.0	870.9	753.8	195.5	911.4
2016	7634.0	5235.0	785.0	716.0	273.0	941.0
2017	7449.0	7579.0	817.0	572.0	192.0	904.0
年均递增	18.4%	17.2%	7.8%	3.7%	-6.7%	16.5%

(注:数据来源根据《财政统计年鉴》(2009~2017)整理得出。)

从上表可见,中国财政从2008年到2017年这10年的时间里,财政对社会保障的支出结构在不断的进行优化调整,使其符合中国的社会经济发展水平以及中国的基本国情,最大化的促进社会公平(如表5所示)。包括对就业方面的补助以及城市居民最低生活保障的支出也处于不断增长的状态。关于自然灾害生活救助的支出不断减少可以间接地反映出中国在自然灾害防治方面不断地在提高与完善,通过自然灾害

的防治减少了自然灾害造成的损失,通过表4数据可以看出,中国社会保障体系诸多方面都在不断完善,中国已经基本拥有了一个完善的符合中国国情的社会保障制度<sup>③</sup>。

改革开放42年,的社会保障体系的显著成就主要体现在:社会保障体系的基本框架形成,制度的转型基本完成,社会保障体系的覆盖面积不断扩大,人民的待遇水平不断提高。此外,体制转轨的一些历史遗留问题也逐步得到了有效的解决,很大程度上给予了国有企业改革和经济结构调整强有力的支持。

社会保障体系的这些成就,最大限度地保障了困难群众的基本的生活保障、基本的卫生保障、基本的受教育保障以及基本的养老保障,不但为维护国内社会稳定提供了坚实的基础,而且为世界提供了一定程度上可复制的“模式”。

## 5 结语与建议

### 5.1 结语

中国的社会保障制度主要以国家基本条件和社会主义市场经济为基础,不仅是保障当地人民的基本生活水平,还是保障社会经济发展的基础。新中国建立以后,在计划经济条件下建立了“国家干部—事业单位职工—国有企业职工—集体企业职工—农村居民”多轨制的社会保障体系。改革开放后的40多年,中国的社会保障体系不断地在发展以适应中国的基本经济制度以及中国的基本国情。在当今拥有14亿人口的中国,是当今全球中社会保障任务最为繁重、构建完善的社会保障制度最为艰难的大国。但是随着国力的不断增强,逐渐攻破了层层难关,最大限度地保障了占全球人口约19%的人民的的基本的生活和受教育权利、基本的养老需求和医疗卫生需求,取得了举世瞩目的成就。创造了人类发展史上的发展奇迹。

### 5.2 建议

虽然完善的社会保障体系还有诸多的困难摆在我们面前,还有很长路要走,这就需要我们充分发挥特色社会主义的制度优势,不断地发现问题,解决问题,突破层层难关,才能早日建立和完善体现特色社会主义制度的社会保障制度。

展望未来,特色社会主义制度的社会保障制度应当坚持“以民为本、公平正义;政府主导、举国体制;立法保障、

① 王立剑,代秀亮. 新中国70年农村社会保障制度的演进逻辑与未来展望[J]. 农业经济问题,2020(02):65-76.

② 郑功成. 社会保障改革与经济发展:回顾与展望[J]. 人民大学学报,2018(01):36-39.

③ 江维国,李立清. 新型城镇化中失地农民社会保障供给侧结构性改革研究[J]. 湖南社会科学,2017(06):36-39.

社会参与;特色、城乡一体”原则,打造特色鲜明的“模式”。

### 5.2.1 要坚持“以民为本、公平正义”原则

自古就有“以民为本”的思想,共产党人又提出了“以人民为中心”的思想。生存权是最基本的人权,民生问题一直是我们的焦点。14亿人的社会保障问题是“以民为本”和“以人民为中心”的思想的体现。

中国的城乡二元经济社会结构是长期形成的,农村落后于城镇将是长期的过程。所以贯彻“公平正义”原则,应该高度重视农村社会保障体制机制的完善,最大限度地让农民享受到国家对农民的相关福利待遇,努力缩小城乡居民的保障福利差距<sup>①</sup>。在2020年扶贫工作基本达标后,还有可能因为许多主客观原因而出现部分返贫,因此应当把农村反贫困列为中国一项长期的任务。

### 5.2.2 要坚持“政府主导、举国体制”原则

这一原则的前提是社会主义制度和以公有制为主体,因此政府应当在社会保障制度运作中起主导作用,在政府主导下采取多种方式筹集社会保障基金。例如,依法划转部分国有资产做实个人账户,即将部分国有资产从国家财政转为社会保障基金,以偿还老职工的历史欠债;还可以考虑开征新的税种和发行用于社会保障的专项国债等方式来筹集社会保障资金。

举国体制是社会主义国家特有的制度优势。2013年的非典以及2020年的新冠肺炎等一些重大传染病的爆发,让我们更加认识到了进一步强化制度优势和健全公共卫生体系的重要性。公共卫生涉及民生之大计,国家应当通过制定相关法律法规来保障公共卫生体系建设,以充分发挥举国体制的制度优势。

### 5.2.3 要坚持“立法保障,社会参与”原则

中国的社会保障立法还相对滞后。迄今为止,中国未颁布“母法”性的《社会保障法典》。完善社会保障制度必须加快社会保障法典的立法,同时要立法规范社会保障基金的征缴和管理,在确保基金安全性的前提下,尽可能地通过投资运作使基金增值。

目前,中国的失业保险制度适用范围有限,而且缺乏稳

定的失业保险资金,对失业者来说并不是非常有效。今后需要扩大失业保险的覆盖范围,将农村非农业工人纳入失业保险,同时要加强对城乡弱势群体的社会援助。

### 5.2.4 要坚持“特色、城乡一体”原则

从对比中西方国家这次抗击新冠肺炎疫情的经验教训中,我们得到一项非常重要的启发:中国的养老模式应当体现“特色”。西方国家养老院群体感染率高和死亡率高警示我们,中国未来最优的养老模式还是回归“以家庭养老为主”的优良传统。但是高危病毒易发聚集性高感染率又警示我们,城镇居民的家庭结构又应当以“小户型结构为主”。

实现社会保障制度的“城乡一体”是终极目标,但是由于中国长期存在二元经济社会结构的特殊国情,实现这一目标将会是一个异常困难的渐进过程。因此,近一二十年内,在继续强化农村传统家庭养老功能的同时,提高农村社会保障水平必须特别强调国家责任,才有可能循序渐进逐步实现城乡均衡发展。

## 参考文献

- [1] 黄鹏飞. 人口老龄化对医疗保障的影响及对策研究[J]. 集体经济,2019(33):163-164.
- [2] 王延中,王俊霞. 改革开放40年与社会保障模式[J]. 学术界,2018(08):41-45.
- [3] 谢元态. 农村社会保障体系相对独立发展的必要性和可能性[J]. 当代财经,1998(06):22-25.
- [4] 谢元态. 简论社会保障体系一体化的特殊过程[J]. 地方政府管理,2000(03):16-18.
- [5] 谢元态. 简论农村社会保障体系三重特征[J]. 科技纵横,2010(09):136-137.
- [6] 陈静,柳颖. 新型城镇化进程中的农民工社会保障满意度及其影响因素分析——基于江苏省13地市的实证调查[J]. 农村经济,2018(04):33-36.
- [7] 徐瑞仙. 治理体系现代化视阈下的农村社会保障制度改革[J]. 开发研究,2018(02):16-19.
- [8] 陆杰华. 新时代积极应对人口老龄化顶层设计的主要思路及其战略构想[J]. 人口研究,2018(01):32-35.
- [9] 曹莹. 浅谈社会保障制度的完善——基于老年社会保障视角[J]. 现代农村科技,2019(07):14-16.
- [10] 李春根,熊萌之,夏珺. 从社会主要矛盾变化看中国社会保障制度

① 丁建定,曹永红. 共享发展理念视域下农村养老保障制度体系的完善——基于“社会保障制度三体系”的分析框架[J]. 学海,2017(06):28-31. 谢元态. 简论社会保障体系一体化的特殊过程[J]. 地方政府管理,2000(03):16-18.

改革方向[J]. 社会保障研究,2018(02):27-30.

[11]王立剑,代秀亮. 新中国70年农村社会保障制度的演进逻辑与未来展望[J]. 农业经济问题,2020(02):65-76.

[12]郑功成. 社会保障改革与经济发展:回顾与展望[J]. 人民大学学报,2018(01):36-39.

[13]江维国,李立清. 新型城镇化中失地农民社会保障供给侧结构性改革研究[J]. 湖南社会科学,2017(06):46-50.

[14]丁建定,曹永红. 共享发展理念视域下农村养老保障制度体系的完善——基于“社会保障制度三体系”的分析框架[J]. 学海,2017(06):28-31.

## 作者简介

谢元态(1955-),男,中国江西上犹人,江西农业大学

经济学教授。主要从事《资本论》与转型经济研究方向,目前已发表学术论文150多篇,正在主持国家社会科学基金项目:《马克思主义合作理论:功能内涵、演进逻辑及创新发展》[16BJL001]研究。邮箱:xyuntai@126.com,联系电话:+86-13870876785。

王妍(1998-),女,中国天津人,江西农业大学2016级劳动与社会保障专业学生。邮箱:2404954319@qq.com,联系电话:+86-18902052998。

李练军(1974-),男,中国江西高安人,江西农业大学经济学副教授/博士。主要从事转型期民生经济研究方向。邮箱:lilianjun3813@sina.com,联系电话:+86-13767985286。

# Comparative Analysis of the International Competitiveness of China-US Trade in Services

Chen Chen Xiaojuan Shi

Chengdu University of Information Technology, Chengdu, Sichuan, 610103, China

## Abstract

In recent years, China's international trade in services has developed rapidly. In order to accelerate the level of international competitiveness of China's trade in services, on the basis of the present situation of China-US trade in services, the paper uses the method of comparison and analysis. Using international market share (IMS), display comparative advantage index (RCA) and trade competitiveness index (TC) to compare the international competitiveness of China-US trade in services. Using international market share (IMS), display comparative advantage index (RCA) and trade competitiveness index (TC) to compare the international competitiveness of China-US trade in services. The analysis shows that the scale of China's service trade is far lower than that of the United States, and China is in a state of trade deficit between the two countries. In different areas of trade in services, the two countries have different levels of development. Although the trade in services between the two countries is still dominated by the traditional service industry, the United States has obviously developed faster in the new service industry than China, and China still has a distance from the United States in the overall service trade level. Therefore, this paper further analyzes the causes of the gap in international competitiveness between China-US trade in services, and puts forward some targeted countermeasures and suggestions, such as improving the input status of higher factors, promoting the optimization of the structure of trade in services, and actively playing the role of government, it is expected to help promote the transformation of China's trade in services industry and enhance the competitiveness of China's international trade in services.

## Keywords

trade in services; international competitiveness; comparative analysis

## 中美服务贸易的国际竞争力比较分析

陈辰 史晓娟

成都信息工程大学, 中国·四川成都 610103

### 摘要

近年来, 中国的国际服务贸易发展迅速, 为了加快提升中国服务贸易的国际竞争力水平, 论文运用对比和分析的方式, 在中美服务贸易发展现状的基础上, 利用国际市场占有率(IMS)、显示性比较优势指数(RCA)以及贸易竞争力指数(TC)对中美服务贸易国际竞争力进行了比较分析。分析结果显示, 中国服务贸易规模远低于美国, 两国之间中国处于贸易逆差状态。在不同领域的服务贸易中, 两国发展水平也不尽相同。虽然两国的服务贸易仍然以传统服务业为主, 但是美国在新型服务行业上的发展速度明显快于中国, 中国在整体的服务贸易水平上还是与美国存在距离。为此, 论文进一步探析了中美服务贸易国际竞争力产生差距的原因, 并提出了一些针对性的对策和建议, 如改善高等要素投入状况, 促进服务贸易结构优化, 积极发挥政府作用等, 由此期望对促进中国服务贸易产业的转型、提升中国国际服务贸易竞争力水平有所帮助。

### 关键词

服务贸易; 国际竞争力; 比较分析

## 1 中美服务贸易发展现状

服务贸易自20世纪六七十年代以来发展迅速, 各个发达国家都十分注重服务产业的发展, 尤其是美国、英国等国家, 成为世界服务贸易的强国。中国服务贸易起步比较晚, 自从改革开放以后, 服务贸易一直不断进步, 但是发展进程较缓, 与美国相比, 仍然有很大的进步空间。

### 1.1 中国服务贸易发展总量

近年来, 中国服务贸易在发展过程中虽然有小的波动, 但是仍然保持稳步上升。2012-2019年期间中国服务贸易进出口总额整体呈上升趋势, 尤其是2018年达到顶峰7918亿美元, 虽然2019年存在小幅度下降, 但总体仍是保持着上升趋势。

2012-2019年中国服务贸易出口额虽然2014年到2016年有略微下降, 但是总体是呈上升趋势, 2019年出口额达到顶

峰 2811 亿美元, 相较于 2012 年的服务贸易出口额增长幅度约为 39.4%。

2012-2019 年中国服务贸易进口额除了 2019 年以外总体呈增长趋势, 其中 2012-2018 年逐年增长。2013 年到 2014 年服务贸易进口额增长速度较快, 一年间同比增长幅度为 30.9%, 到了 2018 年突破 5000 亿美元, 但是 2019 年同比下降了 320 亿美元左右, 相对于 2017 年的 4676 亿美元进口额, 2019 年仍然增幅达 6.3%, 相对于 2012 年的服务贸易进口额更是增长幅度达到 76.7%。

2012-2019 年中国服务贸易进出口差额长期处于逆差中。服务贸易逆差在 2012-2016 年间一直是不断增大的, 直到 2017 年差额有所回落, 虽然在 2019 年, 伴随着出口额的增加和进口额的减少, 贸易逆差数额回落至 2200 亿美元以下, 低于 2015-2018 年的逆差数额, 贸易逆差规模开始缩小, 但相较于 2012 年的逆差额, 2019 年逆差幅度仍增长了 171%, 所以总体上看, 中国的服务贸易长期处于逆差的状态。

## 1.2 美国服务贸易发展总量

美国的服务贸易总体呈现稳步上升趋势, 规模大。美国服务贸易进出口总额在 2012 年到 2019 年间呈现逐年上升的趋势, 2019 年较 2012 年相比, 同比增长 30.4%。

2012-2019 年美国服务贸易出口额与进口额同样也是逐年上升的, 从 2012 年的 6557 亿美元到 2019 年的 8467 亿美元, 增长接近 2000 亿美元, 增长幅度约为 29.1%。服务贸易的进口额虽然也在增长, 但其增长速度会比出口额的增长速度略微快一些, 服务贸易进口额从 2012 年的 4520 亿美元到 2019 年的 5974 亿美元, 增长了接近 1500 亿美元, 增长幅度约为 32.2%。

2012-2019 年美国的服务贸易进出口差额长期处于顺差中, 2012-2015 年间进出口差额逐年增长, 2015 年达到最高值 2633 亿美元, 而 2019 年又下降到 2500 亿美元以下。虽然在 2019 年, 美国服务贸易的差额相对于前两年有所下降, 但 2019 年较 2012 年相比, 其增长幅度仍然达到 20%, 所以从整体上看, 美国的服务贸易长期处于顺差状态。

## 1.3 中美服务贸易发展总量比较

从服务贸易进出口总额来看, 2012-2019 年间中国和美国总体上是呈现上升的趋势, 而中国在此期间的增长接近 3000 亿美元, 增长幅度约为 61.2%, 美国的增长额为 3365 亿美元, 增长幅度约为 30.4%, 从增长幅度来看, 中国是远高于美国的,

但是进出口额总量上差距还是较大的, 中国服务贸易进出口总额最高峰时为 7918 亿美元, 而美国的最低峰为 11077 亿美元, 中国的最高峰甚至不如美国的最低峰, 美国服务贸易的进出口总额早在 2012 年就达到上万亿美元, 而中国至今仍未达到, 所以中国服务贸易出口总体规模是不如美国。

从服务贸易出口额来看, 2012-2019 年间中美两国是不断增长的, 中国在此期间增长额接近 800 亿美元, 增长幅度约为 39.4%, 而美国的增长额约为 1910 亿美元, 增长幅度约为 29.1%, 虽然中国的出口额增长快于美国, 但是中国的出口额最高为 2811 亿美元, 而美国为最低 6557 亿美元, 中国的最高值甚至不到美国最低值的三分之一, 中国服务贸易进出口总体规模还是远小于美国的。

从服务贸易进口额来看, 2012-2019 年间中国在此期间增长额约为 2158 亿美元, 增长幅度约为 76.7%, 而美国的增长额为 1454 亿美元, 增长幅度约为 32.1%, 中国的增长幅度是高于美国的, 中国的进口额最高时为 5250 亿美元, 美国为 5974 亿美元, 两者相差仅为 724 亿美元, 差距仅为几百亿美元, 进口额的差距不大。

从服务贸易进出口额差额来看, 2012-2019 年间中国的服务贸易一直处于逆差状态, 其逆差最高峰是 2582 亿美元, 而美国的服务贸易一直处于顺差的状态, 其顺差最高峰为 2596 亿美元, 两者相差约为 5000 亿美元。

综上, 中美在服务贸易进出口总额方面增长速度差距并不大, 但是在 2012-2019 年间, 中国的服务贸易出口额增长速度是略高于美国的, 但是中国的服务贸易进口额增长速度却远高于美国, 两者的服务贸易差距才会逐渐拉大。

## 2 中美服务贸易国际竞争力指数

人们在研究某国家在某一产业的国际竞争力的指数时通常采用国际市场占有率 (*IMS*)、显示性比较优势 (*RCA*) 以及贸易竞争指数 (*TC*) 这三种指标, 论文也利用这三种指数指标, 通过对比分析 2012-2018 年来中美服务贸易数据, 来看两国服务贸易的国际竞争力大小。

### 2.1 国际市场占有率

$$MS_{ij} = \frac{X_{ij}}{X_{wj}}$$

国际市场占有率 (*International Market Share*) 简称 *IMS*, 是指某种产品在国际市场上占有的份额大小。通常我们会用这个比值来反映某种行业或者某种产品的国际竞争力或者竞

争地位的变化<sup>[1]</sup>。其中,国际市场占有率公式为:

公式中,  $MS_{ij}$  是指 i 国 j 产品的国际市场占有率;  $X_{ij}$  是指 i 国 j 产品的出口总量;  $X_{wj}$  是指世界 j 产品的出口总额。

如果市场占有率较高,说明该商品具有较强的竞争优势。相反,如果该商品市场占有率较低,则说明其竞争优势不大。

2012-2018 年中国的服务贸易国际市场占有率一直徘徊在 4.5% 上下,不足 5%。2012 年到 2014 年连年下降,2014 年下跌至最低点 4.252%,2016-2018 年连年上升回到 4.5% 以上,但是 8 年间上下浮动率最大为 0.311%,没有太大的变化。而美国的国际市场占有率在 2012 年到 2104 年一直稳定在 14%-15% 之间,2015 年后从 14% 上升至 15%,2015 年达到顶峰 15.443%,2015-2017 年间连年下降,但是仍处于 15% 以上,2018 年回升到 15.23%,美国的国际市场占有率在 2015 年之后突破了 15%,浮动率超过 1%,这几年一直保持在 15% 以上。

中国与美国相比,服务贸易的国际市场占有率还是较低的,虽然稳定中也有上升的趋势但是没有较大的突破,上下浮动率最大不超过 0.5%,并且中国的服务贸易国际市场占有率约为美国的 1/3 不到,差距大,说明中国的服务贸易的竞争水平与美国相差较多,国际市场占有率较低,服务贸易竞争力较低,还有一定的上升空间。

## 2.2 显示性比较优势指数

显示性比较优势指数 (Revealed Comparative Advantage Index, 简称 RCA), 是指一个国家的某种产品出口额占其出口总值的份额与世界出口总额中该商品出口额所占份额的比率。其中,公式为:

$$RCA_{ij} = \frac{X_{ij}/X_{it}}{X_{wj}/X_{wt}}$$

公式中,  $RCA_{ij}$  是指 i 国 j 产品的显示性比较优势;  $X_{ij}$  是指 i 国 j 产品的出口额;  $X_{it}$  是指 i 国全部产品的出口额;  $X_{wj}$  是指全世界 j 产品的总出口额;  $X_{wt}$  是指全世界所有产品的总出口额。

当比值大于 1, 则说明该商品在国家中的出口比重大于在世界上的出口比重,说明该国的某种产品或者服务有显性优势,具备一定的国际竞争力;若该比值小于 1, 则说明该商品在国际市场上的优势较小,竞争力较弱。

中国的服务贸易在 2012-2018 年间 RCA 值都是低于 0.5, 并且在 2012-2015 年间呈持续下降的趋势,在 2015 年 RCA

值跌至最低谷,只有 0.3993,虽然 2016 年以后开始反转,呈现出逐年上升的趋势,但上升微弱,直到 2018 年 RCA 值才上升到 0.4121,仍未达到 2012 年的最高值 0.437,反观美国的 RCA 值一直在 1.4-1.5 上下波动,美国的 RCA 值在 2012-2015 年也同样呈现下降的趋势,2014 年跌破 1.5,2015 年 RCA 值跌至低谷 1.4386,2016 年起开始稍微回升,到 2018 年回升到 1.4568,但是没有超过 1.5。

中国的服务贸易显示性比较优势是远小于 1 的,按照显示性比较优势指数,可以说明中国的服务贸易在国际市场上竞争力较弱,而美国的显示性比较优势是大于 1 的,并且远高于中国,两国的指数差距大概在 1,说明美国的服务贸易在国际市场上的竞争力是有一定优势。

## 2.3 贸易竞争力指数

贸易竞争力指数 Trade Competitive Index, 简称 TC, 是用来衡量一个国家的贸易竞争力,是指一个国家的进出口差额与其进出口总额之比<sup>[2]</sup>。其中,公式为:

$$TC = \frac{\text{出口额} - \text{进口额}}{\text{出口额} + \text{进口额}}$$

若该比值大于 0, 则说明该国家是该类产品的净出口国,相反,若该比值小于 0, 则说明该国家是该类产品的净进口国。

中国服务贸易竞争力指数总是小于 0 的,从 2012 年到 2016 年中国的服务贸易竞争力指数呈明显的下降趋势,并在 2016 年跌至低谷 -0.3697,2017 年开始有所回升,2017 年到 2018 年间逐年上升,但是 2018 年贸易竞争力指数没有回到最高峰 -0.1651,说明中国在服务贸易方面还是以进口为主,出口较少,中国的服务产业还处于一个净输入的阶段,贸易竞争力还是比较弱的。而美国的服务贸易指数则是长期大于 0, 并且稳定在 0.2 左右,2012-2014 年呈现上涨的趋势,2014 年上升至最高峰 0.214,到 2015 年后有所下降,并且 2015 年到 2018 年呈现逐年下降的趋势。但是美国的服务贸易竞争力指数一直是大于 0 的,虽然近些年有一些下降的趋势,但整体仍保持在 0 以上,说明美国的服务贸易出口量大于进口量,服务贸易具有一定竞争优势。

美国的贸易竞争力指数长期是正值,而中国的贸易竞争力指数是负值,说明美国服务贸易一直保持顺差的状态,而中国一直保持逆差的状态,就目前来看,中国的贸易竞争力依旧处于弱势状态,与美国差距较大。

### 3 中美服务贸易国际竞争力存在差异的原因

虽然中国的服务贸易水平有了显著的提高,但相对于美国来说,仍然有较大差距。波特菱形理论又称波特钻石模型,通常用于分析一个国家某种产业为什么会在国际上有较强的竞争力,基于此,论文结合目前研究现状,作出以下的分析。

#### 3.1 生产要素

生产要素是衡量各个国家国际竞争力的重要因素之一,若一个国家拥有的生产要素越丰富,那么提高这个国家产业竞争力就越有益。若是将生产要素看作是由初级要素和高级要素组成的话,当科学技术产生创新发展时,初级要素在产业中所扮演的角色重要性会越来越减弱,而高级要素的重要性会越来越提高。

初级生产要素是指天然资源、气候、地理位置、非技术工人以及资金等,高级生产要素则是指现代通讯、信息、交通等基础设施,受过高等教育的人力、研究机构等。中国作为一个发展中国家,人口众多,幅员辽阔,在劳动力和自然资源方面较有优势,而美国虽然国土面积不小,但是人口较少,并且美国的群众所受教育程度普遍较高,这导致其劳动力成本较高,所以美国在以初级劳动力为主的行业,出口份额占其服务贸易进出口总额并不是太大。

从中国的进出口行业情况来看,中国服务贸易出口行业还是以初级生产要素为主的行业,而以高级生产要素为主的行业,例如金融服务,保险服务等新型服务行业所占的进出口份额较小,而美国在合理初级要素的情况下,拥有较多较好的高级生产要素,例如高端技术人才,基础设施建设较为完善,所以美国的金融服务和知识产权使用费等行业都是其服务贸易进出口的主要行业,进出口额都在1000亿美元以上,并且发展形势良好。

对于一个国家来说,高级生产要素是提高国际竞争力必不可少的条件之一。与美国相比,中国缺乏高级人才,科技水平并不是太高,这将直接导致中国在金融、保险、专利等以高级要素为主的产业中处于劣势地位。缺乏高级生产要素是抑制中国服务贸易发展的主要瓶颈。

#### 3.2 政府行为

政府是国家的服务部门,在服务贸易中应该起到健全服务贸易管理体制,完善服务贸易的法律法规,优化升级服务贸易的产业结构等作用。政府不仅要让有竞争力的行业继续发展,还要让缺少竞争力但是在未来服务贸易中占据重要地

位的行业有发展的空间<sup>[1]</sup>。

中国服务贸易起步较晚,所以中国在政府的政策上并没有能够及时给予支持或者完善,并且服务业相关的职能部门在对外贸易的管理上责任不明确,但是美国由于在国际贸易方面起步早,发展快,所以美国政府在其国际贸易管理局设立有专门的办公部门,并且采取对服务进出口贸易和国内服务业发展并重的政策,对重点发展行业进行扶持。

中国政府在法律法规上仍有许多不足之处,目前,中国是以《对外贸易法》为核心来规定对外贸易的基本制度和基本原则,在服务贸易方面,虽然陆陆续续有《商标法》《著作权法》《价格法》《商业银行法》《保险法》《海商法》等相关法律出台,但是在有些方面仍存在立法空白。例如,商品货物方面有《产品质量法》,而服务贸易方面就没有相关法律。并且有些法律存在落后滞后的问题。例如,《价格法》其出台时间为1997年,但是由于中国的服务贸易发展较为滞后,所以在服务价格方面的定制还不够完善,并且至今仍未修订。而美国政府在贸易领域建立了完善的法律体系,美国的贸易法规体系包括三大部分:基本法、部门法以及国际协定,具体包括综合性的立法《外贸法》《综合贸易与竞争法》等,行业性质的包括《航运法》《金融服务公平交易法》等。

#### 3.3 企业策略、结构和竞争对手

一个行业中存在激烈的国内竞争与该行业保持竞争优势二者之间存在密切的联系。激烈的国内竞争引导企业努力寻求提高生产与经营效率的途径,反过来促使它们成为更好的国际竞争企业。

由于中国和美国的企业所处的市场环境不同,所以导致他们所存在的发展策略和方式也存在不同。很多企业将生产、销售、供应等工作集于一身,外包比重小、种类少,且主要集中在低端生产性服务领域,很多工业企业运行仍处在自我封闭、自我循环、自我服务阶段。而美国的服务贸易由于起步早,发展成熟,所以很多服务业务是外包出去的,是发包方,这使得其服务贸易更多的是国际之间的服务。

在中国的市场里除了宏观调控和政府规定,中国的服务企业基本处于一个被动的地位。例如,中国的一些新兴发展企业在对外贸易的道路上没有充足的经验,容易遇到障碍,所以发展缓慢,例如,中国的一些商业银行,虽然成功入驻不少海外国家,但是其普及程度还不是很,更多的是当地的华人在使用,而本地群众不是其主要的受众群体。目前中

国仍以较低级的服务业为主导,因为在某些新兴行业领域,如金融、保险、通讯业等行业,允许进入中国市场的相关行业要求较高,所以中国这些服务业市场开放程度不够高,使得这些新兴行业难以提高其竞争力,结构失衡。而美国的市场较为自由,服务业市场开放程度较高,很多企业愿意进军美国,这使得美国很多企业积极热情投入到国际竞争中,竞争意识十分强,不断完善和提高自己的实力,竞争优势不断增强,并且不断改变完善自身的企业管理模式,为企业的竞争力的提升贡献巨大。再加上美国本身身为发达国家,有着优良的服务业配置和优质的资源。越是开放程度高的市场,竞争越激烈,却对本国的服务贸易更有着积极推动的作用,这样会推动整个国家服务贸易的发展。

## 4 提升中国服务贸易竞争力的对策建议

### 4.1 改善高等要素的投入状况

要素供给对服务业以及服务贸易的发展水平有着重要的影响,综合分析来看,中国在生产要素供给方面,高等要素较为匮乏,想要提高中国的服务贸易水平,重点在于提高高等要素的投入。

服务业是智力密集型行业,一个国家的服务贸易发展前景与其从业人员的素质高低和提供服务的好坏有着极其密切的关系。相对于美国的“精英教育”,中国的教育质量较低,对此,中国应该注重人才的教育发展,继续加大对高等教育的大力投入,可以引进优秀人才,优化教育环境,从而提高教育水平和科学技术的水平。高等的人才也会给科技研究带来积极的作用,科技研究会加强创新能力和科学技术的进步速度,采用各种奖励的模式或者高薪政策引导高等人才积极投入到高端服务行业中。

### 4.2 积极发挥政府作用

政府应该通过调查中国服务贸易的现有状况,有针对性出台相关的政策,并对原有的法律法规进行完善修改,查缺补漏。鼓励企业进行创新,支持企业之间的良性竞争,减少一些服务行业的垄断,促进企业提高自身的服务水平和技术水平;放宽服务贸易的进出口限制,鼓励商家们将资金多投入于服务贸易的建设中,建立高效管理机制;加大相关制度的监管力度,营造井然有序的市场环境,保证以法律法规以及相关政策能够有效的实施,以此提升服务贸易的国际竞争力,支持服务贸易的发展。

利用“新丝绸之路经济带”和“21世界海上丝绸之路”

的战略构想,向沿线国家学习经验,合作发展,促进中国的服务贸易发展。最重要的是,向发达国家借鉴相关的立法经验,结合中国的国情,制定适合中国服务贸易的法律法规,对于过时或者是与国际服务贸易有矛盾的法律政策应及时修改或者废止<sup>[4]</sup>。

### 4.3 加快促进服务贸易结构的优化

首先,应该加大投入信息技术,改造传统的劳动密集型服务贸易模式,引导传统的产业进行优化升级,以此提高服务贸易出口产业的技术含量和附加值,提高服务产业的水平和层次,同时应加快资本密集或者技术密集型的产业发展步伐,提高这些产业在服务贸易中的占比。其次,企业应该多学习借鉴发达国家服务业的经营方法,勇于尝试新兴服务业,多摸索实践,脚踏实地,一步一步改变原有传统模式,不拘泥于传统行业。政府应该多建立一些新兴的发展园区,形成服务贸易的产业化集聚,使中小型企业能够联合发展,而不是处于散落的状态。最后,拓宽服务贸易的领域,大力发展新兴产业,刺激新兴产业的发展,加大新兴服务业的出口。

## 5 结语

通过与美国的服务贸易进行对比,可以从客观上了解到中国与美国服务贸易产生差距的原因。因此,中国要提高高级生产要素的投入,建立健全中国服务贸易的法律法规,促进企业服务贸易的良性竞争等都是提高中国服务贸易水平的方法。服务贸易在提高一国国际竞争力上所处的位置越来越重要,所以无论是政府还是企业或者是社会都应该重视服务贸易的发展,共同推进服务贸易的发展,这是促进中国国际竞争力水平发展的关键步骤<sup>[5]</sup>。

## 参考文献

- [1] 王洋洋.中美服务贸易竞争力比较分析[J].科技经济市场,2018(03):70-72.
- [2] 许志瑜,张梦,马野青.全球价值链视角下中国服务贸易国际竞争力及其影响因素研究[J].国际贸易,2018(01):60-66.
- [3] 邱爱莲,倪志刚,李媛.中美服务贸易竞争力比较与中国的应对策略[J].沈阳工业大学学报(社会科学版),2016(01):31-40.
- [4] 班蕾.中美服务贸易竞争力比较[J].特区经济,2018(11):106-108.
- [5] 薛晓佳.中美服务贸易国际竞争力比较研究[J].西部皮革,2019(01):90.

# Research on Bitcoin Price Fluctuation Based on GARCH Model

Linlan Feng Ganya Su

Chengdu University of Information Technology, Chengdu, Sichuan, 610103, China

## Abstract

In this paper, GARCH model is established for the logarithmic rate of return of Bitcoin price, understand the fluctuations of bitcoin price in the experimental time frame. The experimental results show that the price of Bitcoin is volatile and vulnerable to external shocks. According to the analysis, Bitcoin is more obviously manifested as speculative financial instruments, and the bubble phenomenon of bitcoin price is very serious.

## Keywords

bitcoin; price fluctuations; GARCH model; logarithmic rate of return

## 基于 GARCH 模型的比特币价格波动研究

冯琳岚 苏甘雅

成都信息工程大学, 中国·四川成都 610103

## 摘要

论文针对比特币价格的对数收益率序列建立 GARCH 模型, 了解在实验时间范围比特币价格的波动情况。实验结果表明: 比特币价格的波动性较大且容易受外部冲击的影响。分析认为, 比特币更明显地表现为投机性金融工具, 并且比特币价格的泡沫化现象十分严重。

## 关键词

比特币; 价格波动; GARCH 模型; 对数收益率

## 1 数据选取及处理

### 1.1 数据选取

#### 1.1.1 数据对象及数据选取时间

收盘价是不再进行交易的价格, 是市场参与者们所共同认可的价格。因此, 论文将选取比特币每日收盘价来作为数据对象。

比特币虽然在 2009 年已经出现, 但由于最初比特币鲜为人知, 市场需求太低以致于比特币波动幅度太小。论文选取的是 2016 年 2 月 1 日至 2019 年 10 月 31 日共 1367 个日收盘价作为研究对象进行实证分析<sup>[1]</sup>。

#### 1.1.2 数据来源

选取的数据均来自“非小号”平台 (<https://www.feixiaohao.com>)。选择“非小号”平台的比特币数据信息是因为它是中国专注区块链数据资讯分析平台, 汇集了全球数字资产资源, 拥有海量币种信息, 提供专业的实时行情、趋势分析以及币种记帐等服务。

#### 1.1.3 数据预处理

由于比特币价格是非平稳的, 从图 1 可以得知自变量和变量需满足平稳性假设才能进行回归分析, 若要使数据趋势平稳化、线性化, 且不改变数据原来的关系, 我们将对时间序列数据做对数化处理(比特币的价格波动必然导致收益率的波动)<sup>[2]</sup>。



图 1 比特币价格指数折线走势图

因此, 预处理即通过对比特币的收盘价格取对数收益率,

以 1367 个样本数据构建序列  $M$ , 令  $t$  时刻收盘价为  $M_t$ , 取  $M$  的对数形式来构建对数收益率序列  $N$ , 令  $t$  时刻对数收益率为  $N_t$ , 则对数收益率形式为:  $N_t = \ln M_t - \ln M_{t-1}$ 。通过预处理, 全样本包括 1366 个对数收益率数据 (如图 2 所示)。

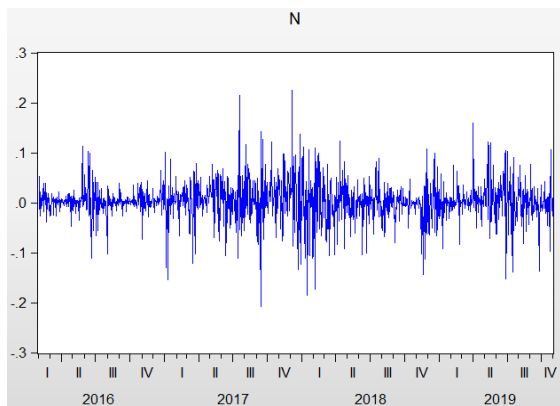


图 2 比特币对数收益率序列图

## 1.2 预处理的图形分析

图 1 可以看出 2016 年 2 月 1 日至 2019 年 10 月 31 日期间的比特币价格走势, 而图 2 显示了比特币价格的对数收益率波动现象。其中, 在 2017 年比特币在各个国家相继被承认, 包括日本央行承认其为支付手段、韩国无限制比特币兑换、美国拟允许比特币基金上市等, 这导致比特币价格暴涨, 但随后美国否认比特币基金上市, 中国又加强对比特币监管等措施让比特币暴跌。在 2019 年比特币又因为 2017 年暴跌之后的震荡市场与美国国会推出与加密货币有关的法案而迎来了一次高涨<sup>[3]</sup>。从图 2 可以观察到对数收益率波动的“集群”现象, 即在一些时间段内波动较小 (如 2017 年以前), 而在有的时间段内波动很大 (如 2017-2018 年)。

## 2 实证分析

### 2.1 样本的描述性统计分析

运用 EViews 软件做出比特币对数收益率序列的统计特征图并进行分析 (如图 3 所示)。

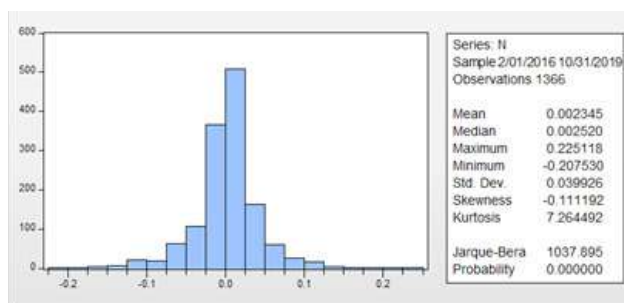


图 3 比特币价格收益率序列的统计特征

图 3 显示了比特币对数收益率序列的统计特征, 其 Skewness (偏度) 0, 说明序列的分布是不对称的, 序列分布为左偏, 其 Kurtosis (峰度)  $> 3$ , 说明序列的分布凸起程度大于正态分布的凸起程度, 序列  $N$  存在尖峰后尾现象。Probability 值  $< 0.05$ , 表示拒绝样本服从正态分布的零假设, 即比特币对数收益率序列不服从正态分布, JB 统计量值较大, 更表明样本不是正态分布。

### 2.2 建立模型

#### 2.2.1 平稳性检验

论文用单位根检验 (ADF) 的方法对比特币对数收益率序列进行平稳性检验。

表 1 对数收益率序列的 ADF 检验

变量	1%level	5%level	10%level	ADF 值	P 值
Nt	-3.434931	-2.863450	-2.567836	-36.55620	0

由上表 1 可以看出, 样本的 ADF 值为  $-36.55620$ , 小于其他 (1%、5%、10%) 显著性水平的临界值,  $p$  值为 0, 表示比特币对数收益率序列拒绝了存在单位根的假设, 说明序列是平稳的。

#### 2.2.2 自相关分析

通过分析  $N_t$  的自相关系数和偏自相关系数来研究比特币对数收益率的特征, 可以看出得到  $Q$  统计量相对应的概率大于显著性水平 (0.05) 说明序列  $N$  在 5% 的显著性水平下不存在显著的相关关系。并且可以看出对数收益率  $N_t$  的自相关系数和偏自相关系数都在虚线 (虚线为 5% 显著水平置信带) 内, 它的拖尾与截尾情况不明显, 应建立多个模型, 进行筛选, 选择最优最合适的模型<sup>[4]</sup>。

在这里我们尝试建立 AR(1)、MA(1)、ARMA(1,1), 并在这三个模型中进行选择。由表 2 可以看出 AR(1)、ARMA(1,1) 的 AIC 值相对较小, 但考虑到样本为大样本数据, 更需要注重 SC 较小的模型, 最终确定模型为 AR(1)。

表 2 模型 AIC 与 SC 值比较

	AIC	SC
AR(1)	-3.598110	-3.590468
MA(1)	-3.598104	-3.590461
ARMA(1,1)	-3.599629	-3.588166

### 2.2.3 ARCH 效应检验

Dependent Variable: N  
Method: ARMA Maximum Likelihood (OPG - BHHH)  
Date: 05/13/20 Time: 11:00  
Sample: 2/02/2016 10/31/2019  
Included observations: 1366  
Convergence achieved after 11 iterations  
Coefficient covariance computed using outer product of gradients

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
AR(1)	0.013299	0.017756	0.748988	0.4540
SIGMASQ	0.001598	3.53E-05	45.25421	0.0000
R-squared	-0.003274	Mean dependent var		0.002345
Adjusted R-squared	-0.004010	S.D. dependent var		0.039926
S.E. of regression	0.040006	Akaike info criterion		-3.598110
Sum squared resid	2.183058	Schwarz criterion		-3.590468
Log likelihood	2459.509	Hannan-Quinn criter.		-3.595250
Durbin-Watson stat	2.000344			
Inverted AR Roots	.01			

图 4 AR(1) 模型图

由上，均值方程已经建立，即 AR(1)、模型 AR(1)。从图 4 中可以看到 AR(1) 的系数为 0.013299，P 值明显 > 0.05，系数显著存在；SIGMASQ 为扰动项方差的估计值，P 值明显 < 0.05，说明不显著可忽略。因此，我们得到的均值方程为：

$$N_t = 0.013299N_{(t-1)} + \varepsilon_t$$

论文对样本进行 ARCH 检验选择的是 LM（拉格朗日乘数检验）法，原假设为不存在 ARCH 效应<sup>[5]</sup>，得到的结果如图 5 所示。

Heteroskedasticity Test: ARCH

F-statistic	72.36286	Prob. F(1,1363)	0.0000
Obs*R-squared	68.81556	Prob. Chi-Square(1)	0.0000

Test Equation:  
Dependent Variable: RESID^2  
Method: Least Squares  
Date: 03/11/20 Time: 19:06  
Sample (adjusted): 2/03/2016 10/31/2019  
Included observations: 1365 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.001240	0.000113	10.97177	0.0000
RESID^2(-1)	0.224531	0.026395	8.506636	0.0000
R-squared	0.050414	Mean dependent var		0.001599
Adjusted R-squared	0.049718	S.D. dependent var		0.003974
S.E. of regression	0.003874	Akaike info criterion		-8.267678
Sum squared resid	0.020454	Schwarz criterion		-8.260031
Log likelihood	5644.690	Hannan-Quinn criter.		-8.264816
F-statistic	72.36286	Durbin-Watson stat		2.027484
Prob(F-statistic)	0.000000			

图 5 LM 检验

图 5 的上半部分为 Heteroskedasticity Test 结果，显示 Obs\*R-squared 项即构造的 LM 统计量的 P 值为 0.0000，表示拒绝不存在 ARCH 效应的原假设，因此得出该误差项中存在 ARCH 效应。

### 2.2.4 建立 GARCH 模型

从上文得到了均值方程： $N_t = 0.013299N_{(t-1)} + \varepsilon_t$  公式 (1)

通过软件对数据进行 GARCH 模型的建立，得到的模型

方程如下：

$$\sigma_t^2 = 6.04E-05 + 0.151452 * \varepsilon_t^2 + 0.822730 * \sigma_{t-1}^2 \quad \text{公式 (2)}$$

此时，虽然 GARCH(1,1) 和均值方程均已经建立完成，但还应再次检验此时的残差中自回归条件异方差是否还存在，若不存在，才能说明方程的建立是合理的。在这里我们依然使用 LM 检验<sup>[6]</sup>，检验结果如图 6 所示。

Heteroskedasticity Test: ARCH

F-statistic	0.574975	Prob. F(1,1362)	0.4484
Obs*R-squared	0.575576	Prob. Chi-Square(1)	0.4481

Test Equation:  
Dependent Variable: WGT\_RESID^2  
Method: Least Squares  
Date: 03/11/20 Time: 20:44  
Sample (adjusted): 2/04/2016 10/31/2019  
Included observations: 1364 after adjustments

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.977314	0.081292	12.02231	0.0000
WGT_RESID^2(-1)	0.020540	0.027089	0.758271	0.4484
R-squared	0.000422	Mean dependent var		0.997849
Adjusted R-squared	-0.000312	S.D. dependent var		2.830360
S.E. of regression	2.830801	Akaike info criterion		4.920462
Sum squared resid	10914.30	Schwarz criterion		4.928113
Log likelihood	-3353.755	Hannan-Quinn criter.		4.923326
F-statistic	0.574975	Durbin-Watson stat		1.999063
Prob(F-statistic)	0.448420			

图 6 对残差的 ARCH 效应检验

此检验的原假设为不存在条件异方差，从检验结果可以看出是接受原假设的，即说明建立的模型是合理的。因此，说明建立的 GARCH 模型能很好地描述比特币价格对数收益率的波动性。由此模型建立完成。

## 3 结语

### 3.1 数据分析结果

#### 3.1.1 外部冲击对比特币的影响较大

外部冲击对比特币的价格涨跌影响较大，并且对其涨跌的持续性影响同样很大。这里的外部冲击主要是指关于比特币的政策颁布，有利的政策（国家的支持）会使比特币价格上升，消极的政策（国家的禁令）则使比特币价格下降。

#### 3.1.2 比特币的价格变化迅速

不论是十年来对比特币数据的观感还是从它的对数收益率序列图，或者是 GARCH 模型中的系数情况都可以看出比特币的价格十分不稳定，变化非常迅速。特别是在一个外部冲击来临时比特币价格变化反应强烈。

### 3.2 实证分析结果

#### 3.2.1 比特币更明显地表现为投机性金融工具

比特币的价格波动幅度非常大，规模存在上限，具有很

强的可替代性等原因,导致大多数投资者都是由于跟风或投机心态而参与比特币交易。更因为比特币自存在以来一直缺乏的监管手段,使得比特币在交易中的表现形式其实是投机性金融工具。

### 3.2.2 比特币价格的泡沫化现象十分严重

泡沫即价格急剧攀升,价格与价值严重背离,背离的部分就是泡沫。比特币的产生是公众对去中心化的诉求,但比特币没有实体经济作为支撑,由此可以得出比特币价格飞速上升其实是虚高的,又因为在负面消息之下比特币的价格下跌幅度非常大,更说明比特币是泡沫化的,而且很严重。

### 参考文献

- [1] 李媛.比特币的价格波动与风险防范[J].市场周刊,2019(04):139-141.
- [2] 孙方江.比特币价格剧烈波动现象引发的监管思考[J].金融会计,2016(03):52-56.
- [3] 李靖,徐黎明.比特币市场风险测度的实证研究[J].统计与决策,2016(05):161-163.
- [4] 钟秦.比特币的价格形成机制研究[J].时代金融,2017(36):194+197.
- [5] 刘馨.比特币研究的文献综述[J].经济资料译丛,2018(04):17-31.
- [6] 曾莹莹.比特币价格行为机理及其影响[J].合作经济与科技,2019(18):52-54.

# Analysis on the Influence of Financial Technology on Commercial Banks' Profitability

Yutong Gong Ganya Su

Chengdu University of Information Technology, Chengdu, Sichuan, 610103, China

## Abstract

With the rapid development of financial science and technology, Chinese listed commercial banks have begun to devote themselves to the field of financial science and technology innovation, and regard it as the focus of transformation. The paper uses panel data to build models, with financial science and technology as the explanatory variable, the total return on assets is the explained variable, supplemented by the control variable, empirical analysis of the impact of financial technology on the profitability of listed commercial banks in China.

## Keywords

financial technology; profitability; empirical analysis

## 金融科技对商业银行盈利能力的影 响分析

龚雨童 苏甘雅

成都信息工程大学, 中国·四川成都 610103

## 摘 要

随着金融科技的快速发展, 中国上市商业银行纷纷开始投身金融科技创新领域, 并将其作为转型重点。论文运用面板数据建立模型, 以金融科技发展程度为解释变量, 总资产收益率为被解释变量, 辅以控制变量, 实证分析金融科技对中国上市商业银行的盈利能力影响。

## 关键词

金融科技; 盈利能力; 实证分析

## 1 变量的选择

### 1.1 解释变量

金融科技发展的程度当前在中国还没有形成统一的指标, 进行统计和计算的数据时间也相对较短, 经过大量阅读参考文献对比参考之后选取了北京大学数字金融研究中心编制的中国数字普惠金融指数。该指数以数字金融服务的覆盖广度、使用深度和数字化程度来构建指标体系, 其中使用深度包含支付、货币基金、信贷、保险、投资、信用等六个方面的指数, 然后利用指标无量纲化、变异系数赋权方法, 并通过算数平均模型合成得到。论文在原数据的基础上, 计算 2011-2018 年省级层面上的平均值并取其自然对数作为论文的解释变量, 用以衡量中国的金融科技发展水平 (FI)。

### 1.2 被解释变量

总资产收益率 (ROA) 表示每单位资产创造了多少净利

润, 是反应商业银行盈利能力的重要指标, 所以选择其作为论文的被解释变量, 用于衡量中国商业银行的盈利能力。

### 1.3 控制变量

影响银行盈利能力的因素有很多, 但论文主要探究的是金融科技发展水平对商业银行盈利能力影响, 所以选择银行资产规模 (SIZE)、成本收入比 (CIR)、不良贷款率 (NPL) 和中国生产总值 (GDP) 四个因素作为控制变量, 以提高模型估计的准确性。

### 1.4 数据的选取

2011 年, 中国人民银行正式发放第三方支付牌照, 各类金融科技相关企业的数量不断增加, 余额宝等创新性金融产品也相继出现, 金融科技在中国开始蓬勃发展, 所以选择样本区间为 2011-2018 年。考虑到各银行财务信息的披露程度和数据获取的完整性, 论文选取中国 12 家上市商业银行的相关

年度财务数据,包括工商银行、中国银行、建设银行、农业银行、交通银行5家大型国有商业银行,招商银行、兴业银行、中信银行、民生银行、浦发银行、光大银行、华夏银行7家全国性股份制商业银行,并利用计量经济学软件 Eviews7.2 对其进行有关分析<sup>[1]</sup>。

资产收益率、成本收入比、不良贷款率都是百分比的形式,我们对其进行处理并以小数的形式呈现;银行资产规模和中国生产总值的单位为百万元,其数量级过大,为了不影响模型回归,我们采用了取自然对数的方法。全文涉及到的各类数据都来源于国家统计局网站、商业银行官网年报、北京大学数字金融研究中心报告。

## 2 变量的描述性统计和平稳性检验

### 2.1 描述性统计

使用 Eviews7.2 软件对各变量进行描述性统计。

表 1 变量的描述性统计结果

变量	均值	最大值	最小值	标准差
ROA	0.011063	0.014748	0.0074	0.001931
FI	5.08071	5.704482	3.688879	0.622355
SIZE	15.69862	17.13693	14.03396	0.809837
CIR	0.301727	0.4189	0.2159	0.040666
NPL	0.012908	0.0239	0.0038	0.00431
GDP	18.01656	18.33652	17.70312	0.202318

表 1 中可以看到,商业银行盈利能力指标 ROA 的最大值为 0.014748,最小值为 0.0074,表明各个银行的盈利能力水平具有一定差异;金融科技发展水平 FI 标准差为 0.622355,离散程度较大,这可能是因为金融科技的迅速发展,水平提升的速度较快;商业银行资产规模 SIZE 的标准差为 0.809837,反映了在不同背景之下的商业银行资产规模不同,尤其是国有商业银行的规模,与其它银行存在较大差异;此外,成本收入比的均值为 0.301727,说明中国商业银行的单位收入付出的成本略有偏高,不良贷款率的均值为 0.012908,远远低于警戒线 0.02,表现较好,中国商业银行的风险管理水平较高。

### 2.2 平稳性检验

选用 LLC 方法检验同根,ADF 方法检验异根。

表 2 平稳性检验结果

变量		检验方法	
		LLC	ADF
		统计量 (P 值)	统计量 (P 值)
被解释变量	ROA	-6.07108 (0.0000)	61.7389 (0.0000)
	FI	-33.6969 (0.0000)	142.315 (0.0000)
解释变量	SIZE	-8.34663 (0.0000)	43.9191 (0.0000)
	CIR	-3.86091 (0.0001)	46.8276 (0.0035)
	NPL	-4.65956 (0.0000)	45.2730 (0.0054)
	GDP	-32.6410 (0.0000)	110.700 (0.0000)

根据表 2 的结果,我们可以看到这六个变量的 P 值均小于 0.05,即都通过了单位根检验,符合平稳性要求,可以后续进行模型的回归。

## 3 模型的设计

根据面板数据我们建立以下面板模型:

$$ROA_{it} + a_{it} + b_{it}FI_{it} + c_{it}SIZE_{it} + d_{it}CIR_{it} + e_{it}NPL_{it} + f_{it}GDP_{it} + \mu_{it}$$

其中,  $ROA_{it}$  表示第  $i$  家上市商业银行第  $t$  年的总资产收益率,  $FI_{it}$  表示第  $t$  年的中国金融科技发展水平,  $SIZE_{it}$  表示第  $i$  家上市商业银行第  $t$  年的资产规模,  $CIR_{it}$  表示第  $i$  家上市商业银行第  $t$  年的成本收入比,  $NPL_{it}$  表示第  $i$  家上市商业银行第  $t$  年的不良贷款率,  $GDP_{it}$  表示第  $t$  年的中国生产总值,  $a_{it}$  表示截距项<sup>[2]</sup>,  $\mu_{it}$  表示随机误差项。

### 3.1 模型的检验

#### 3.1.1 F 检验

在固定效应模型的操作结果下对模型进行 F 检验,如果接受原假设,就采用混合回归模型;如果拒绝原假设,就不采取混合回归模型,并继续进行固定效应和随机效应之间的选择。

表 3 F 检验结果

Redundant Fixed Effects Tests			
Test cross-section fixed effects			
Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	17.076939	(11,79)	0.0000
Cross-section Chi-square	116.853607	11	0.0000

由表 3 的 F 检验结果,观察到 F 统计量为 17.076939,对应的 P 值为 0.0000,小于临界值 0.05,所以拒绝原假设,不采取混合回归模型<sup>[3]</sup>。

#### 3.1.2 Hausman 检验

通过表 4 的检验结果,发现 P 值为 1.0000,表示不能拒绝原假设,所以应采用随机效应模型。

表 4 Hausman 检验结果

Correlated Random Effects - Hausman Test			
Test cross-section random effects			
Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	0.000000	5	1.0000

### 3.2 模型的回归

使用 Eviews7.2 对模型进行回归,检验金融科技发展对中国商业银行盈利能力的影响。

表 5 回归结果分析

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.137731	0.015049	9.152322	0.000***
FI	0.001140	0.000265	4.304057	0.000***
SIZE	0.000659	0.000384	1.717963	0.0892*
CIR	-0.007628	0.003713	-2.054176	0.0429**
NPL	-0.171593	0.031373	-5.469536	0.000***
GDP	-0.007676	0.000933	-8.228399	0.000***
R-squared	0.789800			
F-statistic	67.63268			
Prob(F-statistic)	0.000000			

注：\* 表示在 10% 显著性水平下通过检验，\*\* 表示在 5% 显著性水平下通过检验，\*\*\* 表示在 1% 显著性水平下通过检验。

由表 5 可知，本次回归 F 统计量的值为 67.63268，对应的 P 值为 0.000000，在 1% 的置信水平下通过了显著性检验，拟合度为 0.789800，即所建立模型的解释变量对被解释变量 ROA 的大部分（78.98%）差异做出了解释，证明模型结果是有效的。金融科技发展水平的系数为 0.001140，并且通过了 1% 显著性水平的检验，表明金融科技发展对商业银行盈利能力产生正向影响。金融科技水平每提高一个单位，商业银行的资产收益率将提升 0.00114 个单位<sup>[4]</sup>。

从控制变量来看，商业银行规模的系数为正，这说明银行规模的扩大，对商业银行盈利能力的提升有一定的促进作用。成本收入比的系数为负，表明成本收入比越高，银行获得单位收入付出的成本越高，从而不利于商业银行盈利能力的提高。不良贷款率的回归系数为负，说明不良贷款越多，商业银行的信用风险越高，因此对盈利能力产生不利影响。

从宏观经济环境来看，GDP 的增长与银行盈利能力呈负相关关系，这可能是因为中国作为世界 GDP 排名靠前的国家，导致银行之间存在更加激烈的竞争关系。

## 4 结语

通过回归结果证明，金融科技的发展程度越高，银行的盈利能力越高，金融科技的发展最终对中国商业银行产生了正向影响。由于发展初期外部竞争对银行的传统业务领域造成了强烈冲击，尽管大部分银行已经开始积极转型，但在短期内很难产生更为显著的效果。商业银行需要清晰的金融科技发展战略和良好的执行力，才能将其正向影响发挥到最大。因此，中国商业银行应该抓住金融科技所带来的机遇，制定正确的战略目标，不断进行改进和完善，从而提高自身的盈利能力。

## 参考文献

- [1] 李岩玉. 金融科技对商业银行影响 [J]. 中国金融, 2017(17):33-34.
- [2] 沈园, 陈为景. 浅析金融科技对商业银行的影响 [J]. 时代金融, 2017(30):84-85.
- [3] 孙娜. 新形势下金融科技对商业银行的影响及对策 [J]. 宏观经济管理, 2018(04):72-79.
- [4] 程一梦. 金融科技影响商业银行盈利能力的实证研究 [D]. 太原: 山西财经大学, 2019.

# Why Can China's Economic System Reform Succeed?—— Research on Strategy and Strategic Perspective

Weihang Zhang Bin Liu Yuantai Xie\*

School of Economics and Management, Jiangxi Agricultural University, Nanchang, Jiangxi, 330045, China

## Abstract

Western scholars are keen on studying “China Road” and “China’s experience”. This paper studies why China’s economic system reform can be successful from the perspective of strategy and strategic. First of all, objectively describe the background of the reform of the socialist economic system with Chinese characteristics —— the basis, nature and object of the reform. Secondly, it expounds the strategic arrangement of the reform of the socialist economic system with Chinese characteristics —— the formation of the motive mechanism of the reform of the economic system, the determination of the strategic objectives, the “five links” and the setting of the strategic steps. Thirdly, it expounds the ways and strategies of socialist economic reform with Chinese characteristics: ① The mode of economic system reform is gradual reform; ② Reform path: “bottom-up” in the early stage, “top-down” in the later stage, and has two characteristics: easy before difficult, pilot before spreading; ③ From the perspective of the order of the reform, it follows the order of “first rural, then urban”, “first fiscal, then financial”, “first consumption data field, then production data field”; ④ Correctly handle the relationship among reform, development and stability —— stability is the overriding priority, development is the overriding priority, and reform is an important means to liberate the productive forces; ⑤ It puts forward the five development concepts of “innovation, coordination, green, openness and sharing”, which are strategic, programmatic and leading. ⑥ In the course of the reform, we will uphold the leadership of the CPC and safeguard and consolidate the achievements of the reform through institutions and laws. Finally, the summary and outlook. Through the above six aspects, this paper outlines the relationship map of China’s reform strategy and strategic, and looks into the future development of China. First, we will strengthen top-level design and optimize reform at the grassroots level. Second, we need to pursue innovation-driven reform and follow a reform path with Chinese characteristics. Third, we need to standardize institutional reform and ensure reform through standardization and the rule of law.

## Keywords

economic system reform; strategy and strategic; socialism with Chinese characteristics

# 中国经济体制改革为何能够成功? ——战略与策略视角的研究

张玮航 刘滨 谢元态\*

江西农业大学经济管理学院, 中国·江西南昌 330045

## 摘要

西方学者热衷于研究“中国道路”和“中国经验”, 论文以战略与策略为视角研究中国经济体制改革为何能够成功。首先, 客观描述中国特色社会主义经济体制改革的背景——改革的依据、性质和对象。其次, 阐述中国特色社会主义经济体制改革的战略部署——经济体制改革动力机制的形成、战略目标的确定、“五大环节”和战略步骤的设置。再次, 阐述中国特色社会主义经济改革的方式与策略: ①经济体制改革的方式是渐进式改革; ②改革路径: 前期“自下而上”, 后期“自上而下”, 而且具有先易后难、先试点后铺开两个特点; ③从改革的顺序来看, 实行的是“先农村, 后城市”“先财政, 后金融”“先消费资料领域, 后生产资料领域”的顺序; ④正确处理改革、发展和稳定三者之间的关系——稳定是压倒一切、发展是硬道理、改革都是解放生产力的重要手段; ⑤提出了战略性、纲领性和引领性“创新、协调、绿色、开放、共享”的五大发展理念; ⑥改革过程中, 坚持中国共产党的领导, 以制度和法律保障和巩固改革成果。最后, 再进行总结与展望。通过上述六个方面的探究, 勾勒出中国改革战略与策略关系图, 展望中国未来的发展, 一是要加强顶层设计, 在基层探索中优化改革; 二是要创新驱动改革, 走中国特色的改革道路; 三是要制度规范改革, 在规范和法治中保障改革。

## 关键词

经济体制改革; 战略与策略; 中国特色社会主义

## 1 中国特色社会主义经济体制改革的背景

### 1.1 问题的提出

随着改革开放走过40周年的历程,中国特色社会主义也进入了新时代,中国社会主义的主要矛盾已经转化为人民日益增长的美好生活需要和不平衡不充分的发展之间的矛盾<sup>[1]</sup>。在全球形势正处在复杂变化并且中国正处在发展机遇期的当下,只有勇于变革、勇于创新,才能承前启后、继往开来。改革仍然是推动中国经济稳定且高效发展的重要动力。建国70周年以来,中国共产党带领中国人民取得的成就令全世界叹服,经济方面的成就尤为突出。由于经济基础决定上层建筑,故笔者试图以中国特色社会主义道路中的经济建设为对象,以改革的战略与策略视角,分析中国经济体制改革的内涵。

在改革观方面,曾长秋等人认为马克思为中国改革提供了理论依据,改革要以马克思主义改革观为指导;汤水清等人认为邓小平同志的改革观源于他对历史的深刻反思、对当代中国国情和所处世情的准确把握以及改革开放的伟大实践;吴永刚通过梳理中国共产党改革观,认为必须基于理论与实践相结合、政治坚定的原则;洪银兴认为经济转型的目标有效率、和谐、经济安全三个维度,并论述了经济转型与这三个维度的相关性和同一性,强调了和谐转型中合作的重要性。

在市场经济方面,余文烈运用世界眼光和战略思维将社会主义市场经济与国外市场社会主义进行对比,发现中国的社会主义市场经济是一种以科学社会主义为理论基础,将长远目标和中短期目标相结合,全方面发展的经济模式。胡家勇通过分析社会主义市场经济理论的重要原则以及与之相关的制度,发现其中一些已经构成中国特色社会主义政治经济学的基本原则。

### 1.2 经济体制改革的内容

论文探讨的是中国特色社会主义经济体制改革的战略与策略,因此需要对“改革”作一个界定。广义改革角度上看,以不同时期为分界,中国历史上有古代的改革、近代的改革和新中国的改革;从改革对象来说,有经济体制的改革和政治体制、科教文卫、国防、外交等领域的改革,有微观层次和宏观层次的改革;从国际上经济领域的改革而言,是指社会主义国家传统的计划经济体制向市场经济体制过渡的改革、发达国家内部的改革、发展中国家主要是指亚、非、美国家,

根据西方经济学家以发展经济学理论为指导帮助设计的改革。论文所重点研究的是党的十一届三中全会后的计划经济体制向市场经济体制过渡的改革。故论文研究的“改革观”是属于狭义的改革,并且研究针对的是经济体制方面的改革。

由于改革从视野上来看存在宏观和微观两个层面,故论文将从改革的宏观层面和微观层面来着手考察“改革”。改革的宏观层面指的是改革战略,它包含战略目标、战略步骤和战略措施三个方面;改革的微观层面指的是改革策略,它包含“由易到难”“由浅到深”和“由农村到城市”等方面。

40年来改革开放所取得的种种成就,无不体现了中国特色社会主义的优越性和生命力,新时代中国特色社会主义的历史阶段又有力证明了改革开放的必然性和正确性。以下从中国特色社会主义经济体制改革的依据以及经济体制改革的性质和对象等这两个方面加以论述。

#### 1.2.1 中国特色社会主义经济体制改革的依据

随着经济发展阶段的变化,其属于上层建筑的经济体制也要相应地发生变化。在制定新的经济体制之前,我们必须要对原经济体制与经济发展水平不适应的方面加以分析,从而为改革提供方向和依据。在建国初期,计划经济体制在中国经济严重落后的时期发挥了不可比拟的作用,奠定了新中国的经济基础。但是随着中国的经济发展水平的提高,计划经济体制在高速发展的经济形式下出现了不适应的情况。下面从经济政策、商品供求和生产效率三个角度进行分析。

经济政策方面,由于计划经济体制将全社会的生产和生活资料都事无巨细地进行有计划的分配,中国的行政体制也是一种为了适应计划经济体制而制定的行政体制,这种体制的特点就是中央集权、自上而下,对宏观经济政策的制定来说,这种行政体制有助于收集庞大、详尽和客观的经济数据,有利于国家在宏观层面制定相应的经济政策和计划;但是在微观经济政策的制定上,由于地方政府对当地情况了解有限,且当时的通讯手段相对落后、交通不够便利,导致地方政府收集到的信息缺乏时效性,从而使得计划指标不合时宜,问题体现经济方面则表现为资源配置的盲目性,从而造成资源的浪费、微观经济政策失调。

商品供求方面,由于商品生产和销售是完全由政府主导的,所以商品的供给结构也完全是由政府所控制,这样就会

导致社会的整体供求割裂,从而使供求脱节;并且消费者难以表达产品意见,使产品改进缺乏方向和动力,一定程度上也影响了产品的升级换代。

生产效率方面,计划经济体制下效率不足的问题十分突出,虽然在“一五”计划期间,中国取得了优异的增长速度,但是这背后是高昂的社会资源投入,而这种低效率的产出也会到导致产品质量的下降;而且这还会导致一个可怕的恶性循环,因为在这种情形下各个项目上都是看重数量而忽视质量,不重视技术改造和升级,然后导致进一步的低效率。这也解释了为什么中国后来经济发展水平低下,走“大跃进”等“左”倾错误道路的原因。

### 1.2.2 中国特色社会主义经济体制改革的性质和对象

改革的性质。在任何一种改革实行之前,决策者都必须明确即将实行的改革具有怎样的性质,从而不迷失改革的方向。中国的改革开放是以解放生产力、发展生产力为目的,从而体现社会主义优越性的改革,这就明确了中国的改革开放是以完善社会主义制度为出发点的改革。故改革开放的性质就是坚持社会主义制度为前提的,以解放、发展生产力为目的的,开辟和发展中国特色社会主义的改革。

改革的对象。由上文所述,改革的对象就是上述计划经济体制与经济发展形势的各种不适应。首先是计划经济体制下资源配置的盲目性,这导致大量资源被闲置,社会财富遭到浪费;其次是社会供求失衡,使得人民生活水平低下,产品技术水平发展迟缓;还有就是效率低下的问题,这导致经济增长缓慢,又由于原本就稀缺的生活生产资料被低效率问题影响下从而显得更为稀缺,使得政府财政负担更为沉重。

## 2 中国特色社会主义经济体制改革的战略部署

### 2.1 经济体制改革动力机制的形成

一项改革想要取得如何的效果,必须先要摸清其推进的动力及动力机制。改革开放能够取得如此宏伟的成就,与其强大的动力和科学的动力机制是分不开的。由于改革开放充分调动了各个主体的积极性,这些被激发的积极性就形成了改革的强大动力;且主体之间的相互作用又形成了科学的动力机制,使改革动力能够充分和稳定地被激发出来。下面主要从中央与地方、政府与企业、企业与劳动者这三对主体作为对象来进行分析。

首先,从中央与地方的角度进行分析,正确处理中央与地方之间的关系,才能最大限度地调动地方政府的积极性。早在《论十大关系》中,毛泽东同志就注意到中央与地方发展的重要性,他认为在巩固中央统一领导的前提下,给予地方一定程度的积极性能够在发展地方的同时进一步巩固中央的领导。在《解放思想实事求是团结一致向前看》和十一届三中全会会议公报上,都提到中央在经济管理方面权力过于集中,需要有计划地下放权力,从而调动各个方面的积极性。十四届三中全会中提出中央要赋予省、自治区和直辖市以必要的权力,这不仅能让地方制定适合自己的发展道路和相关政策,还能让各县在所属省的带动下相互之间展开激烈竞争,从而释放各级地方政府的积极性。

其次,从政府与企业的角度进行分析,只有政府对企业的管控恰到好处,才能在保证企业拥有良好发展环境的前提下释放自身发展潜力。虽然之前都有提到要调动企业方面的积极性的问题,但是却没有提出具体方面的措施,更没有直击企业自主权这个问题。直到十二届三中全会后,认识到给予企业自主权不仅不是“资本主义”,而是经济体制改革的中心环节。自此,政府在对待企业的问题上逐渐减少干预,并且明确了政府服务和监督的职能,企业自主性、积极性和创造性逐渐提高。

最后,从企业与劳动者的角度进行分析,劳动者作为经济社会的基本元素,其积极性对经济发展的作用是毋庸置疑的,如何调动劳动者积极性是企业最核心的问题,这不仅关系到一个企业的兴衰,更关系到一个国家的发展。早在《论十大关系》中,就已经注意到要提高工人工资以缩小工人间的贫富差距;十一届三中全会注意到企业和劳动者都要充分发挥积极性才能蓬勃发展经济,但是没有提到如何利用企业与劳动者之间的协调关系来调动企业和劳动者的积极性。十二届三中全会提出劳动者的积极性是企业发展的根本,只有先调动劳动者的积极性,企业的积极性才能被发掘出来;中共十四大不仅意识到劳动者是经济建设的重要力量,而且意识到企业在自身发展的同时,需要运用市场经济中价格杠杆和竞争机制以倒逼企业加速资源优化配置,从而释放自身积极性。

从中央与地方、政府与企业、企业与劳动者这三对主体

中我们可以认识到,所谓改革就是上级主体向下级主体“放权”的过程,而改革的动力包括:一是给予地方充分的积极性并且形成地方激烈竞争的态势;二是合理调节政府与企业的关系,在保证行业稳定发展的大环境的前提下,最大限度地调动企业微观主体的积极性;三是要尽可能地发掘劳动者潜力,调动劳动者的积极性。再将这些动力因素并结合与其相适应的动力机制,最终形成强大的改革动力。

## 2.2 经济体制改革战略目标的确定

为消除原计划经济体制与经济发展形势不适应对中国经济发展的阻碍,以毛泽东同志为核心的第一代中央领导集体就开始进行了对中国经济体制变革的探索。《论十大关系》中在论国家、生产单位和生产者个人的关系时提到:“各个生产单位都要有一个与统一性相联系的独立性,才会发展得更加活泼<sup>[2]</sup>。”这里不难发现,以毛泽东同志为核心的第一代中央领导集体已经对计划经济的弊端有所觉察,并且在基于中国具体国情的基础上对中国经济发展的道路有了一定程度的探索。中共八大上,陈云提到:“计划生产是工农业生产的主体,按照市场变化而在国家计划许可范围内的自由生产是计划生产的补充。”这一系列思想为日后的经济体制改革和提出社会主义市场经济的理论提供了理论基础和实践指导<sup>[3]</sup>。

20世纪70年代后期,从中央到基层都在思考怎么开辟中国自己的发展道路。十一届三中全会提出要坚决尊重经济规律和价值规律在经济发展中的作用,此时已经对改革的方向有所明了,但还没有意识到市场调节对资源配置的作用。十二大提出了在坚持国营经济的主导地位的前提下发展多种经济形式,此时已经意识到市场调节和非公有制经济形式对中国经济发展具有促进作用,但是并没有大胆地突破计划经济的制约,市场调节仍然是被限制在计划经济所允许的范围内,经济体制改革的目标依旧是“计划经济为主、市场调节为辅”。

十二届三中全会后,将市场经济和计划经济相融合,强调计划经济是在公有制基础上的有计划的商品经济,指出发展商品经济是实现经济现代化的必然要求。此时市场经济不再是处于较低地位的资源配置手段,而且意识到了市场经济拥有着计划经济所缺失的优越性。十四大后,中国将建立社

会主义市场经济体制作为经济体制改革的目标。自此,建立社会主义市场经济体制成为了中国经济体制改革的目标之一。

综上所述,改革的战略目标就是通过破除计划经济体制弊端,建立社会主义市场经济体制,从而解放生产力、促进资源合理配置,实现经济发展的目的。

## 2.3 经济体制改革目标的“五大环节”

十四届三中全会后,开始确立社会主义市场经济的基本框架。主要以市场主体、市场体系、宏观调控体系、收入分配制度和保障制度这五大方面进行构建,它们也称作社会主义市场经济体制的“五大支柱”或“五大环节”。

市场主体方面,是将公有制为主体的现代企业作为社会主义市场经济体制的基础,国有大中型企业是国民经济的支柱;市场体系方面,提高了市场调节在资源配置中的地位,要求市场机制要在资源配置中发挥基础性作用;宏观调控体系方面,一方面要求政府要转变职能,从过去计划经济体制时期的施令者转变为市场经济体制下的服务者和保障者,另一方面要求政府健全宏观调控体系,保证政府的奖惩措施和保障措施落实到位;收入分配制度方面,坚持以按劳分配为主体、多种分配方式并存的制度,这一方面既保证了社会主义制度的本质不动摇,又一定程度上给予了经济发展的活力;保障制度方面,统一社会保障体系、管理法制化,同时发展商业保险作为社会保险补充。

## 2.4 经济体制改革与发展的战略步骤

1987年邓小平同志以基本实现现代化为目标,提出了“三步走”战略。“三步走”战略将基本实现现代化作为战略目标,并将解决人民温饱、人民生活水平达到小康两个阶段性目标确定为实现战略目标的前提。“三步走”战略的内容如下:第一步,解决人民温饱问题;第二步,人民生活水平达到小康水平;第三步,基本实现现代化。但随着中国特色社会主义步入新时代,为把握历史新方位,顺应时代新特点,“三步走”战略也需要进一步地深化。

十九大报告中,习近平同志以全面建成社会主义现代化强国为目标,提出了“两步走”的战略安排。第一个阶段,在全面建成小康社会的基础上,基本实现社会主义现代化;第二个阶段,在基本实现社会主义现代化的基础上,把中国建成富强民主文明和谐美丽的社会主义现代化强国。

将“三步走”到“两步走”进行对比可以发现，“三步走”战略的内容主要围绕经济建设来实现各个阶段性目标，并以国民生产总值作为评价指标，强调物质水平的提高；而在“两步走”的战略安排中，建设社会主义现代化强国的过程并没有对经济建设方面的设定相应标准，体现了中国在发展更加注重于全面而非单一的指标评估，更符合中国当前经济发展的现实情况。

### 3 中国特色社会主义经济改革的方式与策略

#### 3.1 经济体制改革的方式与路径

##### 3.1.1 从改革的方式来区分

改革分为激进式改革和渐进式改革两种。激进式改革指的是全方面的、一蹴而就的、总体推进式的改革方式，这种改革方式虽然在短时间里容易看到改革成果，但是很大程度上会造成社会不稳定、制度不适应的问题出现。渐进式改革指的是一方面的、步步为营的、分布推进式的改革方式，这种改革方式虽然见效程度较激进式改革慢，但是它给予了制度改革缓冲的时间，也很好兼顾了社会稳定。

##### 3.1.2 从改革的途径来区分

改革分为“自下而上”和“自上而下”的改革，“摸着石头过河”的改革策略就属于“自下而上”改革的范畴。而自上而下的改革强调的是中央通过统筹考虑，以宏观角度审视整个体系，制定相应的改革措施并向各级微观主体推进，《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十二个五年规划的建议》中，将这种改革也称作“顶层设计”。但“自下而上”和“自上而下”的改革之间并不是割裂开的，而是相辅相成的。中国的改革开放就是典型的渐进式改革，其中最明显的两个特点：一是先易后难，二是先试点后铺开。

“先易后难”指的是优先从改革阻力小、改革推进易的方面实施改革，后从改革阻力大、改革推进难的方面实施改革，下面以中国改革开放的经济方面作为对象，从多个角度考察“先易后难”。首先从“以公有制为主体，多种所有制经济共同发展”的策略入手，此时发展非公有制经济是较易的方面，对公有制经济进行改革是较难的方面，通过选择发展并壮大非公有制经济这个较易的改革方面，给公有制经济造成一定的压力，运用“倒逼”机制迫使公有制经济主动拥抱改革，从而将公有制经济改革这个较难的问题得到解决，

同时又将非公有制经济发展壮大，得到了“一举两得”的成效；从地理位置上看，改革开放优先选择沿海城市而非内陆城市，由于当时的沿海城市发展起步普遍较晚，选择这些城市建立新型经济体制比内陆城市建设阻力小，再加上沿海城市的地理优势，使得新型经济体制发展更适应当地的“土壤”，从而使得沿海城市快速崛起，改革成效颇为显著。

“先试点后铺开”指的是改革政策先在一个或几个地区进行试运行，通过发现问题并总结经验的方式调整政策，最后将改革方案向其他地区推广的一种方法。划定经济特区时，首先将深圳、珠海、汕头、厦门这四个城市作为试点城市，通过一系列的发展和完善并在试点取得一定成果后，于1988年将海南岛划为经济特区之一，并且创新性地在2013年成立了上海自由贸易实验区，而上海自由贸易区同样是自由贸易区政策试点的一部分，由此我们也可窥见“先试点后铺开”政策的优越之处。

#### 3.2 改革的顺序

从改革的顺序来看，主要体现在农村与城市、财政和金融、消费资料和生产资料这三个方面，下文就从这三方面展开详细的分析。

农村和城市方面，实行的是“先农村，后城市”的顺序。在改革开放初期，安徽省凤阳县小岗村的“大包干”就是典型的“自下而上”的改革，它起源于小岗村并发展成家庭联产承包责任制，最后推广向全国，但是这其中也蕴含着“自上而下”改革的因素，十二届三中全会上提出，农村实行承包责任制的基本经验同样适用于城市，通过在企业内部明确各个职工的工作要求，建立起一种责、权、利相结合的、以承包为主的多种形式的经济责任制。

财政和金融方面，实行的是“先财政，后金融”的顺序。首先是财政方面，经济学家罗纳德麦金农在《经济自由化的顺序》一书中写道：“在政府放弃对商业活动的直接控制和直接所有制以后，必须建立一个常规结构税收制度以便追回因放弃对生产资料所有权而失去的利润。”故1993年中国为适应社会主义市场经济，实行了分税制财政管理体制，它主要按税收来划分各级政府的预算收入，利用转移支付制度来调节地方政府收入。并且用事权和财权相结合的原则划分中央与地方的财政收支范围、依据税源划分税种，有助于在保

证中央财政收入的同时,减少地方政府对企业的干预和对市场的封锁。其次是金融方面,1993年《国务院关于金融体制改革的决定》确定了金融改革的目标,但并没有选择一蹴而就的做法,而是选择了“顶层设计”与“摸着石头过河”结合的策略。1994年建立政策性银行,分离了政策性金融与商业性金融,保证了相关宏观政策实施的稳定性;1995年颁布了《商业银行法》,以法律的形式将政策银行和商业银行的职能相分离;2001年中国加入WTO后,国有银行面对的不良贷款日渐增多,故2004年国务院决定对中行和建行实施商业银行股份制改革试点。直到今天,中国的金融体制改革仍在有序且稳定地进行,这不仅得益于顶层设计的统筹考虑,还有着社会各个利益群体在改革中的互动衍生出的建议与思考<sup>[4]</sup>。

消费资料与生产资料方面,实行的是“先消费资料领域,后生产资料领域”的顺序。十二届三中全会《中共中央关于经济体制改革的决定》中提到,在消费资料的分配上要坚持共同富裕的原则,既要避免走入平均主义的误区,还要避免两极分化。并且消费资料的价格也在逐渐放开,为生产资料方面的改革打下了基础。十四届三中全会提出要放弃生产资料的双轨制,提高生产要素的市场化等措施以放开生产资料价格。

### 3.3 正确处理改革、发展和稳定三者之间的关系

改革指的是对旧的生产关系、上层建筑进行调整和改造,以达到适应和促进生产力、经济基础发展的目的。但改革不是革命以极端的方式推翻原有体制,而是在现有的体制内进行变革,故正确处理改革、发展和稳定三者之间的关系就显得尤为重要。

首先是稳定方面,改革开放的总设计师邓小平同志认为稳定主要有对内和对外两个方面,对内认为稳定的环境是发展的前提条件,若稳定遭到威胁就必须保证稳定;对外则坚持和平共处五项原则,只有将和平共处五项原则作为新的国际政治、经济秩序的准则,才能够保证稳定的政治环境。故无论是从国内外环境来说,稳定在三者中都是最重要的,稳定是压倒一切的。

其次是发展方面,邓小平同志认为社会主义制度优越性的根本表现就是生产力能够迅速发展,从而满足人民日益增

长的各种需求。他还认为社会主义的本质要求是发展生产力,并且强调“离开了经济建设这个中心,就有丧失物质基础的危险”<sup>[5]</sup>。故不论是从社会主义本质要求还是经济建设思想来看,发展都始终是硬道理。

最后是回到改革本身,在南巡谈话中,邓小平同志指出革命和改革都是解放生产力的重要手段,过去忽视改革在解放生产力中的作用的说法是有失偏颇的,故他将改革称作中国的第二次革命。改革较革命具有共性,改革对于中国社会主义发展,特别是对经济建设的推动有着重要的作用;但改革较革命又具有个性,比起革命来说,改革更能保证社会稳定。

### 3.4 改革中的发展理念创新

十八届五中全会提出了“创新、协调、绿色、开放、共享”的五大发展理念,五大发展理念对于改革方向具有战略性、纲领性和引领性。究其内容来说,创新主要强调的是中国在现阶段的经济发展中,科技水平对经济增长的拉动作用不明显,需要提高自身创新能力;协调主要强调的是经济发展的平衡性问题,虽然中国在经济增长方面取得了重大的成就,但是在区域发展平衡方面和除经济发展方面之外的方面还存在一些问题,协调发展不仅能进一步提高中国经济发展水平,还能提高中国整体发展效能,补足各方面短板;绿色主要强调的是人与自然的和谐问题,在中国经济发展取得巨大成果的同时,环境污染、生态退化的问题也逐渐加深,既要金山银山也要绿水青山成为了人们的共识,而绿色发展不仅注重经济发展中的环境保护,还创新性地提出了良好生态也能促进经济发展的思想,即绿水青山更是金山银山;开放主要强调的是发展过程中的内外联动的问题,一方面要提高中国产品的国际竞争力,另一方面更要提高中国经济话语权以维护中国海外贸易的正当权利;共享主要强调的是社会公平正义的问题,共享理念强调缩小城乡差距,经济发展成果人民共享。五大发展理念对中国的经济体制改革创新提出了新思路,一方面在不断开放的同时,也要加快创新步伐,让经济发展和科技进步有机结合;另一方面要注重整体发展的同时,共享发展成果;同时还需要注重人与自然的和谐,不仅不能走资本主义国家先发展后治理的老路,更需要在保护绿色生态发掘新的经济增长热点。

在十九大上又进一步强调了贯彻五大发展理念的重要性,

创新发展作为五大发展理念之一，它对发展动力的问题提供了新思路，通过科技创新和制度创新，力图建设现代化经济体系。在改革中创新不仅有助于为发展提供更强大的动力，还能够在创新中进一步发展改革成果。

在中国改革开放的过程中，创新了许多顺应发展规律和适合中国国情的改革举措。它们不仅完全体现了社会主义性质，还完全体现了中国特色。在俄罗斯和许多东欧国家采取“休克疗法”的激进式改革时，中国的改革开放选择的是渐进式改革，在保证社会主义性质的同时，还发展出了自己的发展理论：“先易后难”和“先试点后铺开”，丰富了渐进式改革的理论基础。事实上，中国式的渐进式改革使得中国的经济迅速地发展，虽然一些贫富差距拉大等问题也随之凸显，但是随着现如今中国特色社会主义进入新时代对上层建筑的适应性调整，中国特色的改革理论会在创新的道路上焕发出更强大的生命力。

同时，中国还创新性地提出了社会主义市场经济，在体现社会主义根本性质的同时，让市场机制促进资源的合理配置，提高了人民的生活水平，解决了计划经济体制下的僵化问题。并且中国在改革开放的实践中，一方面较好地完成了经济增长、稳定物价、增加就业和国际收支平衡的宏观调控四大目标，另一方面也丰富了社会主义市场经济的宏观调控理论。在2007年以来的全球金融危机中，中国运用扩大内需的宏观调控政策一定程度上缓和了经济危机对中国经济的冲击，并且中国生产资料公有制为主体的经济体制一定程度上让中国的宏观调控政策变得更加有效和稳定；由于宏观调控本身具有机动性差、模糊性高的缺点，中国在加强顶层设计的同时，创新性的运用“先易后难”“先试点后铺开”等，利用“自下而上”属性的改革策略弥补宏观调控本身的弊端。

### 3.5 改革中的领导和规制建设

#### 3.5.1 坚持中国共产党领导

在十九大报告中指出：“党政军民学，东西南北中，党是领导一切的。”在中国经济体制改革方面，中国共产党的领导作用是相当重要的，这不仅保证了改革的社会主义性质，更是保证了改革的先进性和人民性。反观前苏联改革失败的重要原因之一就是苏共放弃了对国家的领导地位，并且苏共缺乏制度建设，党内腐化现象严重，这一系列因素将改革所

需要的必要保障悉数瓦解，最终将改革引向了崩溃。

#### 3.5.2 以制度和法律保障和巩固改革成果

制度建设方面，党的建设一直是中国共产党的“三大法宝”之一，在中国经济走向自由化的过程中，中国共产党不断加强制度建设，保障了改革的正确方向不动摇；并且在改革开放的过程中，中国共产党的“三大作风”也为改革开放的贯彻落实起到了无与伦比的作用。作为执政党，独特的优越性为保证改革开放的稳步推进保驾护航，为中国取得取得举世瞩目的成就奠定了基础。

法律保障方面，党中央、国务院对改革过程中出现的各类问题进行及时有效的应对，并通过全国人民代表大会落实相关法律以保障改革，修订了《税法》《商业银行法》等一系列法律。《税法》方面，2019年将个人所得税从原来的每月3500元起征提高到了每月5000元起征，除此之外还优化了综合所得税率和经营所得税率，这一改动一方面有利于中国缩小在经济体制改革中所出现的收入差距过大，进一步促进发展成果由人民共享的理念，另一方面还有利于中小企业发展，进一步优化产业结构。《商业银行法》在2015年删除了贷款余额与存款余额比例不得超过75%的规定，并且将存贷比转化为流动性监测指标，这一改动虽然并不属较大改动，但能够进一步完善银行的监管力度，进而规范银行业，在2018年9月，十三届全国人大常委会已经将《商业银行法》的修改纳入了立法规划，相信在不久的将来，《商业银行法》会更加适应中国现阶段的发展需要。

## 4 总结与展望

### 4.1 总结

通过上述对改革内容中的依据、对象、目标、步骤、策略和改革中的创新这六个方面的探究，笔者认为中国特色社会主义的改革是以稳定为基础，以中国共产党为依靠，将渐进式改革“自下而上”的理论和“自上而下”的顶层设计理论相结合作为理论基础进行基层实践，总结基层经验的同时结合先前自身改革的实践经验，针对原经济体制的弊端进行改革，进而实现经济社会发展的目的（如图1所示）。改革本身并不是一成不变的，通过在实践中总结经验和改革实践中的创新，在解放思想的同时为下一次改革积累经验，以保证改革始终都具有强大的生命力。

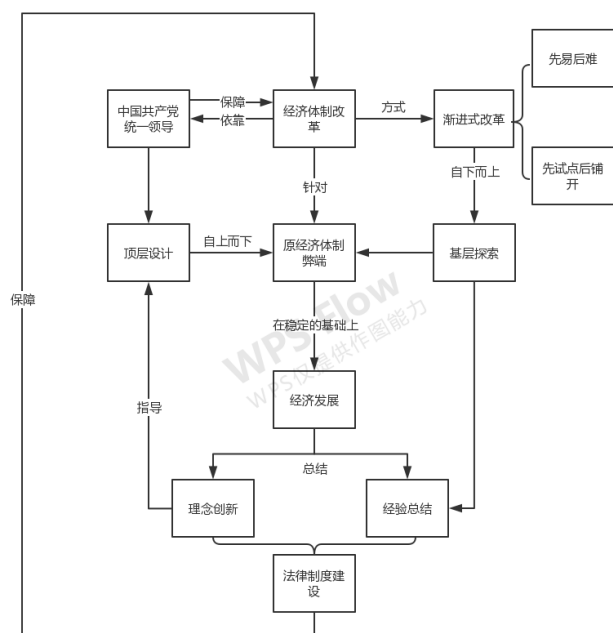


图1 中国特色社会主义经济体制改革流程图

从上述流程图可以看到，首先以确定经济体制改革为起点，以破除原经济体制的弊端、实现区域经济发展为目的，以社会稳定为改革前提。在改革实践中，一方面主体是中国共产党优化顶层设计，这是“自上而下”的改革方向；另一方面是广大基层组织，他们根据自身区域情况有针对性地运用“先易后难”“先试点后铺开”的渐进式改革思路，这是“自下而上”的改革方向。在改革成功后，一方面进行理念创新以指导未来的改革顶层设计，另一方面进行经验总结以指导基层组织在未来改革中的实践。除了理念和经验总结外，改革还会对一些落后的、不合时宜的法律法规进行调整，加强法制建设。

从全球眼光看，中国的改革开放也为其他国家提供了“中国道路”和“中国经验”，促进了人类命运共同体建设。人类命运共同体的理念内涵主要有三个方面：国际权力观、共同利益观和可持续发展观。在中国的经济体制改革中，国际权力观主要体现在中国在经济体制改革中侧重加强国际间合作，在2008年的金融危机中，中国通过宏观调控政策对东盟国家进行帮助，一方面为各国提供了解决经济危机的新道路，另一方面避免了用转嫁危机这种传统方法诱发国与国之间的冲突与战争；在共同利益观和可持续发展观方面，中国针对日益严峻的环境问题，通过对高污染高耗能的产业进行产业优化，环境问题日益改善，做到了既要金山银山也要绿水青山。

在“中国道路”和“中国经验”方面，首先是中国的改

革开放理论，中国的改革开放突破了经济体制改革中经济自由主义与国家干预主义两大流派理论的桎梏，以成功的实践证明政府与市场之间并不只是相互制约的，在遵循客观规律的前提下，政府与市场可以以一种共生的关系来达到彼此互促互进的局，给其他国家特别是发展中国家经济体制改革提供了发展社会主义市场经济的新方向；其次是中国在处理政府与经济发展之间关系的创新理论，中国在改革开放的实践中，提供了一种在保证当局政府权威和稳定市场秩序的前提下，明确经济方向、增强经济活力的可能性。最后是恩格斯指出，政府对国家经济发展起到的作用存在三种情况：沿着同一方向发挥作用从而促进经济发展；沿着相反方向发挥作用从而阻碍经济发展；或者阻碍经济沿着某些方向发展并推动经济沿着另一方向发展从而阻碍或促进经济发展。这表明政府在经济发展中既可以起到促进作用，也可以起到阻碍作用，中国在改革开放中总结的“中国经验”开辟的“中国道路”为各国特别是发展中国家实现经济腾飞提供了理论基础和实践经验<sup>[6]</sup>。

## 4.2 展望

综合以上战略和策略的视角对中国经济体制改革的分析，笔者在此提出三点展望。

第一，加强顶层设计，在基层探索中优化改革。在中国未来的经济体制改革中，要坚定不移地坚持中国共产党领导，在“先易后难”和“先试点后铺开”为代表的渐进式改革理论指导基层实践，在基层实践的经验中保持改革的科学性和人民性，在扬弃中扩大改革成果。

第二，创新驱动改革，走中国特色的改革道路。无论是走过40余年的改革开放，还是中国特色社会主义步入新时代提出的新发展理念，无不显露出中国经济体制改革中的创新性。在中国日渐扩大开放的今天，走具有中国特色的经济体制改革道路，不仅能够体现出社会主义道路的优越性，也能够为其他国家提供经济发展的全新思路，促进人类命运共同体建设。

第三，制度规范改革，在规范和法治中保障改革。随着中国改革的进一步深入，需要对改革中出现的新情况、新问题及时加以处理，一方面制度要跟紧改革的步伐，对需要保护的坚决加以保护，对需要破除的坚决加以破除，做到有法可依；另一方面要落实规范和法制到实处，做到有法必依、

违法必究。

改革开放 40 年以来,中国特色社会主义经济建设道路实践从“摸着石头过河”到现在的渐成体系,与改革与创新的思想内核关系密切。相信在新时代中国特色社会主义的建设实践中,中国经济体制改革战略与策略在不断丰富和发展的同时,能够更好地指导中国的社会主义实践,有助于中国取得更高层次的成绩。

### 参考文献

- [1] 习近平. 决胜全面建成小康社会 夺取新时代中国特色社会主义伟大胜利——在中国共产党第十九次全国代表大会上的报告 [R]. 时事报告 (党委中心组学习),2017(06):5-49.
- [2] 毛泽东. 论十大关系 [M]. 北京:人民出版社,1976.
- [3] 陈云. 陈云文选(第三卷)[M]. 北京:人民出版社,2005.
- [4] 罗纳德·I. 麦金农. 麦金农经济学文集. 第三卷,经济自由化的顺序:向市场经济过渡中的金融控制 [M]. 北京:中国金融出版社,2006.

[5] 邓小平. 邓小平文选(第三卷)[M]. 北京:人民出版社,1993.

[6] 马克思,恩格斯. 马克思恩格斯文集(第10卷)[M]. 北京:人民出版社,2009:597.

### 作者简介

张玮航(1997-),男,中国江西萍乡人,江西农业大学2019级政治经济学专业硕士研究生。邮箱:zhangweihang12130@163.com。

刘滨(1978-),男,中国江西安福人,江西农业大学经济学教授,主要从事转型经济学与制度经济学研究方向。邮箱:33928968@qq.com。

谢元态\*(1955-)男,中国江西上犹人,江西农业大学经济学教授,主要从事《资本论》与转型经济研究方向。邮箱:xyuntai@126.com。

# Literature Review and Logical Thinking of the Research on the Basic Functions of Cooperatives

Yuantai Xie

School of Economics and Management, Jiangxi Agricultural University, Nanchang, Jiangxi, 330045, China

## Abstract

This paper is one of the general designs of the study of *Marxist Cooperative Theory: Functional Intension, Evolutionary Logic and Innovation Development* of the National Social Science Fund Project. The literature review is divided into five levels: Marxist classic writers emphasize the essential attributes of cooperatives and the basic functions of social-political politics; scholars and officials in the republic of China emphasize the political and social functions of cooperatives in particular; at the beginning of the founding of New China's leaders emphasized the social-political function of cooperatives; after the economic reform and open up, the national leaders attach great importance to the development of cooperatives, but the academic circles tend to attach importance to their economic function; contemporary western scholars focus on different organizational functions with the development of cooperatives in different stages. This paper designs the logical thinking of the basic function research of the cooperative: setting research objects and analytical framework; structured logic and general research framework; determine the main objectives, key points and difficulties and basic ideas of the study.

## Keywords

literature review; logical thinking; functions research; cooperatives

## 合作社基本功能研究的文献综述与逻辑思路

谢元态

江西农业大学经济管理学院, 中国·江西 南昌 330045

## 摘要

本论文是统领国家社会科学基金项目《马克思主义合作理论：功能内涵、演进逻辑及创新发展》研究的总体设计之一。文献综述分为五个层次：马克思主义经典作家突出强调合作社本质属性和社会—政治基本功能；民国时期的学者和官员尤其强调合作社的政治与社会功能；新中国领导人建国初重点强调合作社的社会—政治功能；改革开放后国家领导人高度重视合作社发展，但学术界偏向于重视其经济功能；当代西方学者随着合作社发展在不同阶段重点研究不同的组织功能。论文设计了合作社的基本功能研究的逻辑思路：设定研究的对象和分析框架；整理逻辑及总体研究框架；确定研究的主要目标、重点与难点和基本思路。

## 关键词

文献综述；逻辑思路；功能研究；合作社

## 1 引言

笔者正在主持国家社会科学基金项目《马克思主义合作理论：功能内涵、演进逻辑及创新发展》[16BJL001]研究，《申报书》的研究综述与逻辑思路部分有较突出的特色，应多位朋友们的建议，经整理公开发表出来，以供学界同仁批评指正。

## 2 合作社基本功能研究的文献综述

几乎所有农业发达国家的合作社都很发达，至2015年底，中国100多万个新型农民专业合作社也已成为重要农业经营主体。中西方农村合作实践表明，随着越来越多的工商资本融入，

产权和牵头人多元化后，其基本功能交错成为超越经典的常态模式<sup>[1]</sup>。“十三五”期间合作社将继续向那个方向发展？各家说法不一。中国共产党的十八大和十八届三中、四中、五中全会及近几年中央一号文件要求，农民合作社要“坚持发展与规范并举，不断增强其经济实力”。合作社的主导功能决定其发展态势与走向。因此，从合作社基本功能内涵和演进逻辑入手，创新与发展马克思主义合作理论，是重要的理论课题<sup>[2]</sup>。

## 3 国际相关研究的学术史梳理及研究动态

第一，马克思主义经典作家突出强调合作社本质属性和

社会-政治基本功能。现代意义的合作社是克服资本统治弊端构建“和谐社会”的“法郎吉”。大量合作社出现的主要原因,是为了更好避免在市场竞争中的劣势地位,“联合起来与资本主义垄断相抗衡”。通过工人合作社“把他们的私人生产和私人占有变为合作社的生产和占有”是“拯救农民的唯一正确途径”,可以实现对小生产的改造,因而是通向共产主义的“过渡点”(马克思、恩格斯,1848)<sup>[1]</sup>。列宁则直接宣称“文明的合作社工作者的制度就是社会主义的制度”(列宁,1987)。斯大林认为“头等重要任务……就是发展和巩固合作社”(斯大林,1924)。在经典合作理论指导下,几乎所有农业发达国家,在合作社初办时就以综合解决农业和农民问题为宗旨,并有合作社法典保障其健康发展<sup>[4]</sup>。

第二,民国时期的学者和官员尤其强调合作社的政治与社会功能。适应当时经济、政治和军事目的,国民政府1927年通过《合作社法》,到1947年国统区兴办合作社16万余个。主张“合作参与”以调和社会各阶级利益和“以合作组织实现地方自治”(孙中山,1912)<sup>[5]</sup>;“凡是农业社会,就需走合作的道路”(梁漱溟,1923);“彻底改造民众,实现人的革命”是实现合作共和的前提;“今日救国民之唯一善法”(薛仙舟,1919;戴季陶,1920);甚至认为“合作社组织,不仅在农村中为经济上之重要之改革,且可替代宗法社会而兴”,巩固对农村的治理基础<sup>[6]</sup>。

第三,新中国领导人建国初重点强调合作社的社会-政治功能。建党初期毛泽东在安源领导建立了第一个合作社;抗战时期指出农民克服“封建统治……永远的痛苦”的唯一办法“就是经过合作社”<sup>[7]</sup>;建国前夕毛泽东强调要“把农业互助合作当作一件大事去做”,并亲自领导组织了全国性的农村(生产、供销、信用)合作化运动;刘少奇和邓子恢强调要发挥合作社的综合作用;五十年代三类合作社起步健康发展,但后期逐步违反了合作制原则,对生产合作社过分强调政治功能,不切实际地升格为集体所有制;对信用合作社和供销合作社过分强调经济功能,逐渐视其为自负盈亏的企业<sup>[8]</sup>。

第四,改革开放后国家领导人高度重视合作社发展,但学术界偏向于重视其经济功能。邓小平认为发展合作经济是农村发展的“第二次飞跃”(邓小平,1978),习近平等领导人都高度重视农村合作经济的发展。由于改革开放以来多数农民合作社融入了股份因素,有的甚至股份因素占主导地位,

产权和牵头人多元化成为普遍现象,学术界关于合作社基本功能的研究众说纷纭,观点各异<sup>[9]</sup>。

有学者充分肯定这种现象“必然是超越经典的、反映中国特色的和体现时代特征的。……也是中国农业走向世界的必经之路”(张晓山,2014)。有学者论证股份-合作社是通向未来社会的“过渡点”,符合合作制与股份制相互融合的国际潮流(徐更生等,2010,2012);有学者研究合作社功能与社会主义市场经济的关系(唐宗焜,2007)、强调坚持“弱者联合”的本质属性和社会功能(郭铁民,1998;陈锡文,2009)<sup>[10]</sup>。

较多学者如林毅夫、苑鹏、林坚、罗必良等人偏向于重视其经济功能,把合作社视为企业,运用西方经济学方法论证其制度边界以及成员异质性、“搭便车”“机会主义”及“囚徒困境”,胡正华、刘滨甚至主张向公司制企业发展;针对各种“假合作社”,有学者如潘劲批评组织“制度变异”现象,杜志雄认为如果是企业就不该享受财政对合作社的补贴。对于涉及到农地集体产权制度的合作社,有学者如张红宇主张经济发达地区应借鉴现代企业制度,重点推进经营性资产股份合作制改革;中西部地区特别是广大农区应重点探索土地股份合作、混合所有制经济和集体积累新机制。对农村信用合作社和供销合作社,多数学者仅仅强调其经济功能,视其为纯粹自负盈亏的企业<sup>[11]</sup>。

也有学者如陈锡文、温铁军、黄祖辉、孔祥智、杨团等人主张借鉴东亚综合体制模式以实现综合功能。陈锡文认为浙江瑞安“农村合作协会”三位一体模式是“中国几代搞合作制的人的追求”,并得到习近平同志的高度评价<sup>[12]</sup>。

第五,当代西方学者随着合作社发展在不同阶段重点研究不同的组织功能。合作社初办时,强调要综合解决农业和农民问题,坚持其本质属性,重点发挥其社会功能。不管是“合作社的摇篮”丹麦和“今日之瑞典合作社”,还是“在英国工业的合作社与合作中发生的革命”和“美国的合作社:为利润而耕耘”,不管是“来自法国的证据”和“参与政治、组织民主和以色列基布兹的经验”,还是“国际合作社联盟关于合作社特征的申明”,都强调初办时要坚持其本质属性,以综合解决农业和农民问题,都强调法制保障和特殊的财政金融支持<sup>[13]</sup>。合作社成熟期,由于融入了股份因素,较多学者重视其经济功能,甚至将其视为独立的企业。

在欧美国家,用企业产权理论和交易费用理论分析

其产生的原因及税收问题 (Levay,1983; Condon,1987; Cook, 1995), 用代理理论研究最优契约设计 (Eilers 和 Hanf,1999); 用博弈论研究其组织框架 (Staatz,1983; Sexton,1984); 用新制度经济学研究空间竞争模型及均衡 (Sexton,1990)、总福利最大化 (Feinerman 和 Falkovitz,1991)、成员同质化 (Chol 和 Feinerman, 1993); 用契约理论建立合作社企业的集体选择模型 (Zusman,1992), 用新古典理论构造非均衡价格系统模型 (Vercammen, Fulton 和 Hyde,1996) 等。

在东亚, 日本农业“协同组合”、韩国农协和台湾农会都主张它是“农村的生产和生活的组织者”, 要多功能综合发展 (坂野百合勝, 1978; 佐伯尚美, 1989; 今井健, 1994) [14]。

### 4 简要评述

学术史梳理和国际研究动态可见, 经典作家都重点强调“弱者的联合”的合作社的社会和政治功能。中西方学者都强调合作社初力时要坚持其本质属性, 重点发挥其社会功能; 在合作社成熟期由于融入了股份因素, 较多学者逐渐重视研究其经济功能。这些成果对本课题研究具有重要启发和借鉴意义。但是, 中西方理论研究与合作实践截然不同的是, 西方合作社在合作法典保障下, 其本质属性和发展方向一两百年都没有变; 而中国由于无合作法典保障和合作文化土壤, 合作社基本功能经常被各种主张所左右。中国五十年代创办的三类合作社为什么主导功能严重变异? 长期以来较多政治学视角的解释, 关于当今中外各类新型合作社产权多元化和基本功能交错现状, 却缺乏经济学学理的理性解释 [15]。

面对国际合作社实践超越经典理论及范式的多样性, 尤其是中国合作理论与实践的矛盾冲突, 亟待从基本功能内涵和演进逻辑入手, 创新与发展马克思主义合作理论。经中国知网检索结果, 直接研究“马克思主义合作社功能内涵和演进逻辑”的论文目前还没有出现, 国家两大基金项目还没有本专题立项。本课题试图对此作深入系统的理论探索, 相对于已有研究的独到学术价值: (1) 从合作社基本功能演进逻辑入手, 创新发展马克思主义合作理论, 具有一定的开拓性意义; (2) 为科学解释中外合作社特别是中国合作社主导功能演进轨迹及变异原因提供学理依据。同时, 本课题成果可以为政府甄别“合作社”与“企业”“半企业”, 为合作社

分类回归实施不同的支持政策提供理论依据 [16]。

## 5 合作社基本功能研究的逻辑思路

### 5.1 设定研究对象

本课题研究的合作社包括生产、流通和信用领域合作社, 以及中国当前的各种新型农民专业合作社。

本课题研究的基本功能是指学理上按学科分类的基本功能即社会功能、政治功能和经济功能, 而非引申或衍生的功能。

### 5.2 分析框架



### 5.3 总体研究框架



### 5.4 研究的主要目标

总目标: 创新与发展马克思主义合作理论。

分目标 1: 系统梳理马克思主义代表作家关于合作社基本功能的经典论述。

分目标 2: 客观描述中外超越经典的合作社实践及基本功能演进轨迹。

分目标 3: 刻画合作社基本功能演进机理: 社会功能与政治功能为主 → 经济功能为主。

分目标 4: 揭示合作社基本功能演进原因, 论证各类合作社按不同主导功能各归其位。

### 5.5 研究的重点与难点

第一, 客观描述合作社基本功能演进轨迹, 理性剖析中国五十年代和本世纪创办的合作社基本功能演进的复杂原因,

并论证中国“三权分置”模式下制度坚守与体制变迁的合理性(重点)<sup>[17]</sup>。

第二,根据主导理性→组织制度→主导功能的学理逻辑,系统论证合作社基本功能演进的内在机理,创新发展马克思主义合作理论(重点、难点)。

第三,论证各类合作社分别按不同主导功能各归其位的理论依据与回归路径(重点)。

## 5.6 研究的基本思路

第一,系统梳理马克思主义经典作家关于合作社本质属性和基本功能的经典论述,尤其是马克思关于合作社是通向共产主义的“过渡点”的经典论述。

第二,客观描述中外当代超越经典的合作社实践及基本功能的演进轨迹。在经典合作理论指导下,几乎所有农业发达国家,在合作社初办时就以综合解决农业和农民问题为宗旨,并有合作社法典保障其健康发展。中国五十年代各类合作社创办时期也坚持了马克思主义经典作家的原则思想<sup>[18]</sup>。

第三,根据理性→组织制度→功能的学理逻辑,重点论证合作社基本功能演进的内在机理:主导理性多元化→产权多元化和治理结构多样化→本质属性与主导功能演进<sup>[19]</sup>。

第四,根据理性→组织制度→功能的学理逻辑,理性剖析中国五十年代和本世纪创办的合作社主导功能演进的复杂原因;运用马克思所有权实现形式和地租理论,对农村集体经济的实现形式——“两权分离”与“三权分置”的制度坚守与体制变迁作中国解读<sup>[20]</sup>。

第五,从政治经济学学理上论证合作社基本功能协调——分别按不同的主导功能各归其位的理论依据,具体而言需要论证经济发达地区与中西部地区特别是广大农区不同的合作社模式,设计各类主导功能的合作社回归路径与分类政策<sup>[21]</sup>。

## 参考文献

- [1] 王丽丽.关于推进农村专业合作社经济管理的论述[J].农业与技术,2016(22):148+164.
- [2] 蒋玉珉.合作社思想史[M].太原:山西经济出版社,1999.
- [3] 科斯,A.阿尔钦,诺斯,等.财产权利与制度变迁[M].上海:上海人民出版社,2003.
- [4] Janos Juhasz:Agricultural Cooperative Changes in Central and Eastern Europe,Proceedings of the Tokyo Form,1992.
- [5] “The International Cooperative Alliance Statement on the Co-operative Identity”,Review of International Co-operation,Vol.88,No.4.

- [6] 坂野百合勝.「農協の組織と運動:組合員運動への出発協同組合叢書」[M].日本經濟評論社,1978.
- [7] 张晓山,苑鹏.合作经济理论与实践——中外比较研究[M].北京:中国城市出版社,1991.
- [8] 洪远朋.合作经济的理论与实践[M].上海:复旦大学出版社,1996.
- [9] 周立群等.农村经济组织形态的演化与创新——山东莱省莱阳市农业产业化调查报告[J].经济研究,2001(01):175.
- [10] 赵国杰,翟欣翔,郝清民.中国1959-1961年农业危机的主因:对林毅夫假说的定量检验[J].天津大学学报(社会科学版),2004(04):299-302.
- [11] 苑鹏.试论合作社的本质属性及中国农民专业合作社经济发展的基本条件[J].农村经营管理,2006(08):45-46.
- [12] 傅晨.中国农民专业合作社形式与制度创新[M].北京:中国经济出版社,2006.
- [13] 唐宗焜.合作社功能和社会主义市场经济[J].经济研究,2007(12):89.
- [14] 罗必良.农民合作组织:偷懒、监督及其保障机制[J].中国农村观察,2007(02):334-335.
- [15] 张晓山.合作经济理论与中国农民专业合作社的实践[M].北京:首都经济贸易大学出版社,2009.
- [16] 黄季焜,邓衡山,徐志刚.中国农民专业合作社经济组织的服务功能及其影响因素[J].管理世界,2010(05):145-146.
- [17] 孔祥智.中国农民专业合作社运行机制与社会效益研究:百社千户调查[M].北京:中国农业出版社,2012.
- [18] 郭庆海.新型农业经营主体功能定位及成长的制度供给[J].中国农村经济,2013(04):97-98.
- [19] 黄祖辉,高钰玲.农民专业合作社服务功能的实现程度及其影响因素[J].中国农村经济,2012(07):258.
- [20] 李周.中国农村发展的成就与挑战[J].中国农村经济,2013(08):12-13.
- [21] 杜志雄.合作社企业化经营不应再享公共资源的支持[Z].新浪,2013.

## 作者简介

谢元态(1955-),男,中国江西上犹县人,江西农业大学经济学教授。主要从事《资本论》与转型经济研究方向,目前已发表学术论文150多篇,正在主持国家社会科学基金项目:《马克思主义合作理论:功能内涵、演进逻辑及创新发展》[16BJL001]研究。邮箱:xyuntai@126.com,联系电话:+86-13870876785。

# Enterprise Human Resource Recruitment Based on Big Data

Zhe Sun

AVIC XAC Commercial Aircraft Co., Ltd., Xi'an, Shaanxi, 710089, China

## Abstract

As an important computer network technology in the information age, big data has had a wide and profound influence on many fields of society at present. Under the background of big data, the enterprise human resource management mode ushered in the opportunity of innovation and development, enterprises should pay attention to seize the opportunity to carry out the innovation of human resource recruitment activity mode, and realize the deep integration of big data and human resource recruitment, so as to improve the effectiveness of human resource recruitment and improve the overall talent quality. This paper mainly analyzes the shortcomings of enterprises in realizing the combination of big data and human resources recruitment, and discusses the effective application of big data technology to enhance human resources recruitment practice, the concrete strategy of effectiveness aims to provide reference meaning.

## Keywords

big data; human resources management; enterprise human resources recruitment

# 基于大数据背景下企业人力资源招聘

孙哲

中航西飞民用飞机有限责任公司, 中国·陕西西安 710089

## 摘要

作为信息时代一项重要的计算机网络技术,大数据这一技术当前已对社会多个领域产生了广泛而深刻的影响。大数据背景下,企业人力资源管理模式迎来创新发展机遇,企业应重视把握机遇开展人力资源招聘活动模式创新,实现大数据与人力资源招聘的深度融合,以此改善人力资源招聘成效,切实提升整体人才质量。论文主要对企业实现大数据与人力资源招聘结合方面存在的不足进行分析,探讨企业有效应用大数据技术增强人力资源招聘实效性的具体策略,旨在提供具备一定参考意义的借鉴。

## 关键词

大数据; 人力资源管理; 企业人力资源招聘

## 1 引言

对于企业而言,人力资源招聘工作是贯穿于自身发展全程、直接影响整体发展质量的一项重要活动<sup>[1]</sup>。具体而言,人力资源招聘是指企业出于自身正常运转需求和长远可持续发展需求而展开人力资源补充的一项工作,企业在展开这一工作时,必须重视在科学的人力资源管理理念下,运用科学的人力资源招聘方法,从相应工作岗位的实践需求出发,对应聘人才进行认真的甄别与筛选,进而找到理想的人才。从整体上看,企业人力资源招聘工作可以分为招聘信息发布、个人简历甄选、面试和最终录取四个环节,大数据背景下,通过将大数据技术引入人才招聘活动之中,企业能实现对于人力资源招聘的有效优化,切实改善人力资源招聘质量。

## 2 现阶段企业在实现大数据与人力资源招聘结合方面存在的不足

### 2.1 未能形成对大数据概念和大数据技术的全面认知

尽管大数据是一个已经对众多行业产生深远影响的重要概念,大数据技术也已逐步应用于社会生产和人们生活的方方面面,然而,从整体上看,现阶段大部分企业仍然缺乏对于大数据概念和大数据技术的全面认知,没有真正把握大数据的实质与内涵,只是简单地将大数据等同为“大量数据”,认识较为浅层,因而无法有效地实现大数据技术与人力资源招聘的深度融合。从概念上进行分析,大数据是指大量种类复杂、且无法用传统数据分析软件与方法对其进行分析处理的数据集合,因此需要应用大数据技术来对其展开深度分析与挖掘工作,由于未能形成这一认知,因而大部分企业在应

用大数据展开人力资源招聘工作时,都无法最大化实现其价值。

## 2.2 计算机应用能力与信息网络技术水平不足

大数据技术是一项以计算机为应用载体、依托于互联网而得以实现的技术,因而其应用对于企业的计算机应用能力和综合信息网络技术水平提出了较高的要求<sup>[2]</sup>。然而,当前大部分企业的信息化进程都滞后于信息网络技术的发展速度,许多企业员工的信息素养达不到大数据技术应用要求。这在很大程度上制约着企业将大数据与人力资源招聘工作实现结合的活动。此外,当前许多企业在展开人力资源招聘工作时,缺乏计算机与互联网应用意识,仍然主要依赖人工方式对人才简历进行甄选,因而效率较为低下。

## 2.3 对于人力资源招聘成本控制能力不足

尽管大数据技术与人力资源招聘工作实现有机结合能够有效改善企业的人力资源招聘质量,但与之相应,这一措施也会导致企业人力资源招聘成本增加。例如,大数据技术应用需要企业开发相应的数据分析软件与信息管理软件,因而企业需要投入相当大的资金成本与时间成本。尽管企业可以通过优化人力资源招聘流程来有效地节省成本,然而目前大部分企业都缺乏有效控制成本的能力,因而可能对企业的总体发展产生一定的负面影响。

## 2.4 缺乏信息与数据安全风险防范意识

在人力资源招聘活动中引入大数据技术之后,与人力资源招聘相关的信息和数据就与互联网产生了联系,存在一定的安全风险。现阶段,大部分企业都缺乏数据安全风险防范意识,没有认识到互联网中存在的诸多风险性因素。例如,计算机病毒、网络黑客等,因而在构建人力资源招聘信息化管理平台时,没有对其展开有效的安全保护工作,导致人力资源招聘方面的重要和机密信息数据存在泄漏、遭人为篡改和损毁的风险,这将在很大程度上制约着企业人力资源招聘水平的进一步提升。

# 3 企业有效应用大数据技术增强人力资源招聘实效性的具体策略

## 3.1 更新人力资源招聘理念,增进对于大数据的理解与掌握

人力资源招聘理念直接影响着人力资源招聘模式和最终的人力资源招聘成效。因此,要想切实有效地将大数据技术

引入人力资源招聘工作之中,企业必须转变人力资源招聘理念,增进对于大数据概念和大数据技术的了解,深入把握大数据的内涵、实质及特征,树立大数据意识,进而为大数据技术在人力资源招聘工作中的应用打下良好基础。企业领导层与管理层应进一步提高对于人力资源招聘工作的重视力度,将信息化、大数据人力资源招聘上升至战略层面,做好相应顶层设计,有效保障各项应用措施得以顺利落实。

## 3.2 提高计算机应用能力,加快信息网络技术转化应用进程

一定的计算机应用能力与信息网络技术转化应用能力,是企业有效实现大数据技术与人力资源招聘深度融合的关键所在<sup>[3]</sup>。为此,企业需要着力与时代发展保持同步,时刻关注计算机与信息网络的最新发展动态,与时俱进地更新自身计算机设备,保证计算机性能充分满足各项信息技术的转化应用要求。与此同时,企业应重视与专业计算机企业展开合作,共同从自身实际人力资源招聘需求出发,探索有效在人力资源招聘工作中应用大数据技术的方案,同时获得相应的技术指导。

## 3.3 建设招聘信息管理系统,展开深度信息分析与挖掘

人力资源招聘工作是一项涉及大量信息与数据的工作,企业要想有效地对各方面数据信息进行分析处理,就必须建设完善的招聘信息管理系统,应用这一系统完成对于各项信息的电子化转化、安全存储及高效处理。例如,根据相关调查数据,目前企业在网络招聘、现场招聘、校园招聘以及其他途径的比例分别为16.38%、10.32%、35.34%和37.4%,应用信息管理系统可以对不同类别的招聘信息进行有效管理和深度挖掘。为此,企业需要认真分析自身人力资源招聘实践需求,在开发相应信息管理系统时,重视兼顾人力资源招聘工作所包含的招聘信息发布、个人简历甄选、面试和最终录取这四个环节,以模块化思维打造功能完备、操作便捷的信息管理软件,以此为人力资源招聘工作人员提供充分便利。与此同时,企业应重视在获得招聘信息之后,应用大数据技术对其进行深度分析与挖掘,以此高质量地完成人才甄选工作。例如,民用飞机企业可以从相关工作岗位的实践要求出发,应用大数据技术构建相应数字模型,然后应用这一数字模型对于应聘人员的工程技术综合实践能力进行多维度分析,以此为招聘决策提供有效参考。

### 3.4 增强信息与数据风险防范意识, 加强数据信息保护

由于大数据技术应用将导致企业所拥有的人力资源招聘信息与互联网产生关联, 因而这些数据不可避免地将受到网络安全风险因素的影响, 存在泄漏、被人为篡改和损毁的可能性。为此, 企业在将大数据技术引入人力资源招聘工作时, 必须树立信息数据安全防范意识, 以此避免重要数据信息出现安全风险问题。企业应定期使用专业杀毒软件对人力资源招聘信息管理系统进行全盘查杀, 确保其中无病毒风险。与此同时, 企业还应明确人力资源招聘信息管理系统的具体使用权限, 严格保证人力资源招聘工作实现权责统一, 增强工作人员的信息数据安全风险防范意识, 杜绝在企业计算机上安装无关软件的行为, 以此增强人才招聘信息的安全性。

### 3.5 提高人力资源招聘工作人员综合素质, 构建专业化人力资源招聘队伍

大数据技术与人力资源招聘工作的有机结合, 必须依托于一支具备高度信息素养与专业实践能力的人才招聘工作队伍。为此, 企业应面向人力资源招聘工作队伍展开综合培训工作, 增进他们对于大数据技术的了解, 帮助他们掌握各项计算机基础操作以及信息化人力资源招聘系统的使用方法。此外, 企业应倡导人力资源招聘工作人员主动在人力资源招聘过程中应用创新思维, 主动探索借助大数据技术展开人力资源招聘的创新路径, 将他们的主体能动性充分调动起来。

## 4 结语

总而言之, 在信息时代, 企业要想真正与计算机和互联

网技术的发展保持同步, 就必须加强思想认识, 增进对于计算机和互联网最新发展的了解, 主动探索将新兴信息技术引入各项工作之中的创新路径。由于人力资源招聘工作涉及大量数据信息, 因而其与大数据技术之间存在高度契合性, 企业要把握这一机遇, 有效将大数据技术引入人力资源招聘工作之中, 力求实现人力资源招聘工作成效改善。为此, 企业应正视当前存在的缺陷, 包括对大数据概念和大数据技术全面认知不足, 计算机应用能力和综合信息技术水平不足, 控制人力资源招聘工作成本能力不足以及缺乏信息数据安全风险防范意识等一系列问题。通过落实更新人力资源招聘理念, 提高自身整体计算机与信息技术应用水平, 构建信息化人力资源招聘管理系统, 加强对数据信息的保护力度以及构建具备高度信息素养的人力资源招聘队伍等策略, 有效实现大数据技术与人力资源招聘工作的结合, 推动自身获得长远可持续发展。

## 参考文献

- [1] 张丹. 论大数据背景下企业人力资源招聘策略[J]. 中国集体经济, 2018(19):131-132.
- [2] 王健菊, 陈维敏. 大数据背景下企业人力资源招聘探析[J]. 中国商论, 2017(36):186-187.
- [3] 柯李敏. 大数据时代企业人力资源管理创新思考[J]. 商场现代化, 2018(04):104-105.

# Exploration on the Construction of Credit System of Farmers' Professional Cooperative

Xue Wang

Guizhou Education University, Guiyang, Guizhou, 550018, China

## Abstract

In order to build a more professional system that helps farmers depend on national policies, it is necessary to organize a cooperation mode with Chinese socialist new rural characteristics. Farmers professional cooperatives can promote the transformation of agricultural economic mode, and under the leadership of the Party and government, the fundamental guarantee of farmers' safety and security. In order to adapt to the market economy, credit system should be established, try to improve the credit environment of cooperatives, do a good job of financing management, so that professional cooperatives to complete the collection of information and the transformation of results for the benefit of farmers.

## Keywords

farmers specialized cooperative; credit system; construction

## Fund Project

The Joint Research Project of the School and College "Research on the Status Quo and Countermeasures of the Internal Cooperative Credit System Construction of Rural Professional Cooperatives in Rural Areas-Taking Duanshan Town in Huishui County as an Example" (Project No.: 2019DXS120).

---

## 关于农民专业合作社信用体系建设的探索

王雪

贵州师范学院, 中国·贵州 贵阳 550018

## 摘要

为构建较为专业的、依赖于国策的农民互相帮扶体系, 必须要组织具有中国社会主义新农村特色的合作模式。农民专业合作社可以推动农业的经济模式转型, 并在党政的领导下, 使得农民安身立命之根本得以保障。为适应市场经济环境, 应建立信用体系, 尝试改善合作社信用环境, 做好融资的相应管理, 使得专业合作社完成信息征集与成果转化, 为农民谋福利。

## 关键词

农民专业合作社; 信用体系; 建设

## 项目基金

校院联合研究项目《农村地区农民专业合作社内部合作信用体系建设现状及对策研究——以惠水县断杉镇为例》(项目编号: 2019DXS120)。

---

## 1 引言

农民专业合作社是由政府领导的经济互助组织架构, 合作社的成员既有一定的责任又有一定的权利, 可在农产品的销售、加工、运输等产业链上, 实现家庭承包, 互相提供服务和技术帮助, 在资源联合、民主意愿的模式下, 使得农村借助合作经济而经济腾飞。当前, 为建立和谐的农民专业合作社的组织形式, 并促使合作社活动更具公平性, 应遵守法律, 契合党政指标, 注重对信用体系的建设, 从信用体系建设的

意义出发。论文分析其原则下建设的步骤。

## 2 农民专业合作社信用体系建设的意义

### 2.1 改善农村信用环境

通过信用体系体系可进化农村的金融合作环境, 使得金融生态化转换, 有助于进行内部的资源配置, 并对外形成信用吸引力, 借助中国的信贷相关政策, 能保障农村的经济发展更为平稳, 一定程度上可关联农村的增产增收效果, 使得中国的整体农村金融体系运作处于有效状态<sup>[1]</sup>。

## 2.2 农民生存的载体

专业合作社本着为农村生存、发展的视角进行信贷、融资活动,信用可以成为农民开展新型经济活动、经济合作的证明与参考,一定程度上,信用可获得银行乃至整个社会的认可,有助于农村实施公平活动交易。在信用评定下,还能够保障农产品得到消费者的认可,避免在当前激烈的产品竞争状态下,农业产品被淘汰、被忽视,信用体系的建设已经成为了农民安身立命的载体。

## 2.3 农业结构升级

规范化的合作社建成,必然要借助信用体系这个地基,为了使得农村的专业合作社成为比较专业的、具有品牌效应的组织,更应构建信用的不同等级模式,使得农业结构与产品逐渐升级,突破农业经营小规模、“小打小闹”的局限,更全面化的展开区域化、规模化、产业专业化的经营。

## 3 农民专业合作社信用体系建设现存困难

### 3.1 缺乏法律的引导

信用体系本身看似简单,实则复杂,信用等级如何,信用的分界线在哪,从法律的角度出发,还没有发掘出其中比较适合进行专业合作社信用设计的方式,难以从法律法规上比较具体的给出信用支撑,缺乏参考依据,而使得农民专业合作社信用体系的建立始终都不够合法,各个地区建立的方式与规定也不能统一化<sup>[2]</sup>。

### 3.2 社员对信用体系的认识不足

农民普遍上的文化水平低,在进行专业合作社的合作生产时,都比较注重经营下的经济效应,而对于信用体系建立后产生的优势了解的不够清晰,存在认知偏差,认为信用体系的建立可有可无,或者比较抵触,短时间难以阐明信用体系建立的效应,一定程度上行,信用体系存在对农民专业合作社活动的制约,导致社员对信用状况毫不关心<sup>[3]</sup>。

### 3.3 指标模式散乱

散乱无章的专业合作社信用模式已经成为常态,当前各个区域中的信用评价与等级制定方案仍旧十分欠缺,信用活动比较随意,在没有统一的、完整的指标情况下,信用的评价权重不明,使得信用体系建设存在很多的漏洞,难以实现信用管理的目标。

### 3.4 信息分散难以采集

农村在进行专业合作社的资料、产品回收等服务过程中,

各个信息较为分散,尤其在专业合作社规模壮大后,涉及工商、财政、民政、科学等任务,难以进行联合工作处理,多部门的合作效益差,农村的专业合作社信用体系工作不仅容易重复,还有一定的信息采集难度<sup>[4]</sup>。

## 4 农民专业合作社信用体系建设原则步骤

### 4.1 法制原则下的法律依据

农民专业合作社属于比较专业的、比较官方的惠农活动,在农民专业合作社的建立上,应始终围绕中国的法规与党政指标开展经营,信用体系的构建必然要与法律相适应,利用法律为参考依据,促使农民专业合作社达到合法效应,获得相应立法部门的支持,期间应基于中国现有的法律条例,去完善农民专业合作社的社员义务、权责等,应保障农民专业合作社的信用评级、对失信的行为惩处、信用评分累积下的奖励等有法可依,在相关法律的支持下,也使得社员对信用体系的重视度提高。

### 4.2 系统原则下的信息平台

信用体系应构建成比较系统化的模式,形成全面的且多样衔接的信用形态,应考虑到原始的农村信息分散、活动效率不高的问题,构建集成信息平台,这样可以通过比较统一的管理途径,而使得农民专业合作社的社员其信用状况、信用等级、信用奖惩历史等可查可询,网络平台的构建下,可将农民专业合作社的生产、经营、运输等活动一体化,补充传统农民专业合作社工作上的漏洞。尽可能通过系统的研究开发,而建立符合农民专业合作社经济体系的数据库,应做好信息的征集、运用,可结合新型平台,规范农民专业合作社服务机构的信用模式<sup>[5]</sup>。

### 4.3 公平原则下的信用监管

信用的评定应绝对的公平公正,避免农村各种关系的错综复杂,利益纠纷影响,减少信用评定的偏差,通过有关部门的市场监察,使得真正的失信行为不轻易磨灭,而诚信行为得到有关机构的优惠,助推农民产业活动的转型、优化。在社会行业与政府部门的联动协商,下,可构建比较专业的监督模式,使得农民专业合作社既能够内部自律,又能够在政府与第三方中介的监管下,得到更好的信用评定,同时可收集消费者、利益相关者的意见等,在充分严密的监督下,保障信用体系的构成与执行具有公平效益。

#### 4.4 市场原则的道德宣传

信用体系的构建,需要农民有一定的文化水平与认知能力,应从道德的基本层面出发,促使农民专业合作社社员可信守承诺,有一定的自我信用管理能力,可进行信用问题普及,展开信用体系的评估与纠正,在教育与讨论下,多渠道进行农民专业合作社信用宣传,促使农民更多的资源参与信用体系建设,维护信用体系的应用。应构建信息维护制度,对信用申报的资料进行更新与维护,做好日常农民专业合作社与银行等金融机构的往来,并整合有关资料,使得信用体系发挥出其信息集成效果,在各级部门履行职责的基础上,保障农民专业合作社能够依托于信用体系的建立而拓展信贷空间。

#### 5 结语

农民专业合作社建立信用体系有其必然的意义,在施行信用评定与信用记录时,应注意维护信用体系的公平性,实现联合监督效果,通过信用的申报、维护、更新,为农民专业合作社寻求更多的金融活动机会,提高农民专业合作社的经济合作收益,获得社会认可,而保障农民专业合作社的业

务往来不够限制,形成部门的联动作用,激发信用体系下的农村经济转型潜能。

#### 参考文献

- [1] 王海南.关于农民专业合作社信用体系建设的探索中国农民专业合作社发展的现状问题与政策建议[J].上海集体经济,2019(01):27-28.
- [2] 杜晓山,宁爱照.关于农民专业合作社信用体系建设的探索农民专业合作社发展与乡村振兴战略研究[J].农村金融研究,2018(32):221-223.
- [3] 毛冠凤,宋鸿,刘伟.关于农民专业合作社信用体系建设的探索让农民成为体面职业理念障碍和路径[J].学习与实践,2017(03):108-113.
- [4] 佟明超,鹿亚芹,顾长旻.关于农民专业合作社信用体系建设的探索青龙县食用菌农民专业合作社发展现状研究[J].农村经济与科技,2018(09):63-65.
- [5] 黄银珠,钟宝珠,冯超如,等.关于农民专业合作社信用体系建设的探索社会主义新农村建设进程中的农民专业合作社建设问题研究[D].济南:山东师范大学,2019.

# Structural Tax Reduction and Tax System Reform under New Situation

Fanjia Hong

Guangzhou Panyu Polytechnic, Guangzhou, Guangdong, 511400, China

## Abstract

To alleviate the current complex economic situation, China is vigorously pursuing tax system reform and actively carrying out structural tax reduction measures. Structural tax cuts have significant economic effects and can help companies reduce unnecessary costs, it plays an important role in promoting domestic demand, maintaining economic and social order, and maintaining residents' income. As the social situation continues to change, tax system reform should consider structural tax cuts, etc. Constantly improve the taxation system and ensure the stable and stable development of reform in a scientific and reasonable direction. In order to build a well-developed economic market and maintain social stability, it is necessary to further clarify the connotation of structural tax reduction and tax system reform under the new situation, consider how to perfect the tax system reform measures under the background of structural tax cuts.

## Keywords

new situation; structural tax reduction; tax system reform; measures

## 新形势下的结构性减税与税制改革

洪钊嘉

广州番禺职业技术学院, 中国·广东广州 511400

## 摘要

为缓解当前复杂的经济形势,中国正大力推行税制改革,积极开展结构性减税措施。结构性减税措施经济效果显著,可帮助企业减少不必要的成本,对促进内需、维护经济社会秩序以及维持居民收入有重要作用。随着社会形势不断变化,税制改革应考虑结构性减税等内容,不断完善税收制度,保障改革朝着科学合理的方向稳定发展。为构建良好发展的经济市场,维持社会稳定,需进一步明确新形势下结构性减税和税制改革的内涵,思考如何完善结构性减税背景下的税制改革手段。

## 关键词

新形势; 结构性减税; 税制改革; 措施

## 1 引言

中国经济形势并非一成不变,为保证经济市场正常运转,促进社会经济健康发展,政府需要结合新形势变化进一步加强宏观调控。结构性减税就是宏观调控中比较重要的一项内容,结构性减税恰好满足了当前中国经济发展新需要。税收属于国家收入的重要来源,在一定程度上甚至决定着国家经济的发展。税收制度不得不随着国家经济形势的改变而改变,就目前中国税收制度来看存在不少问题,需根据新形势下结构性减税要求不断调整完善,这样才能保证中国税制改革健康发展,才能促进中国经济稳步提升<sup>[1]</sup>。

## 2 新形势下结构性减税的价值

### 2.1 结构性减税可促进中国经济进一步发展

积极提倡结构性减税,参与中国经济运转的各种机构和机制都能实现进一步发展,不断优化。中国经济内在结构可以在结构性减税的帮助下实现自我调整,完成改革。中国经济不断发展,不同领域、不同背景所需要的税务激励和抑制要求存在明显差异,结构性减税能很好地满足上述需要,针对性的给出减税和增税建议,无论是机制还是结构都将在经济运转中获得进步。除此以外,结构性减税还友好进行了资源转移活动,在这一政策下,企业、个人将逐步获得本来被掌握在政府手中的资源。结构性减税可进一步协调货币政策、

预算政策的关系,根据实际经济发展需要调整供给、需求等结构,实现资源最大化利用。结构性减税政策为中国经济发展注入新的活力,中国经济将实现持续、稳定的发展。

## 2.2 结构性减税可避免企业成本浪费

中国经济自结构性减税政策实施后转变明显,结构性减税这一政策有效化解了重复征税、税负不均匀等问题,这在很大程度上方便了企业投资,企业投资成本大大降低,企业不必疲于应付资金压力,即便是企业想要进一步扩大生产,企业也拥有充足的资金。资金充足大大鼓励了企业投资,各种先进技术与设备伴随着经济进步不断改革,内需增长,国家经济增长速度加快。

## 2.3 结构性减税改善人民生活

个人所得税随着结构性减税发生变化,人民收入不断增长,大大降低了中低收入者税负压力。居民收入的提升可以刺激消费,变相地促进市场经济发展。个人所得税与居民消费指数直接挂钩,结构性减税作为普惠民生政策之一,可以让人民切身感受到自己的收入有所增加,对维持社会和谐、促进经济发展有重要价值。

## 2.4 结构性减税促进税制改革

就目前中国税制制度而言,无论是其基本收入功能还是调控功能均表现出明显问题,税种分配不合理、课征体系与税种之间关系不平衡等问题严重影响中国税制制度正常发挥效用<sup>[2]</sup>。但是新形势下大力提倡结构性减税措施,凭借该政策有增有减的特点可以进一步规范中国税收制度,中国税收制度将更为合理,营业税、增值税、消费税等不同税种的关系更为平衡、协调。

## 3 适应新形势结构性减税背景的税制改革策略

结构性减税是一项综合性的国家级调控手段,会根据社会经济发展现状进行实时调整,十分灵活。科学规范的结构性减税政策对促进国家经济的发展有重要作用。值得注意的是,结构性减税讲究“度”,不是单纯地减税,而是讲究有增有减,可以实时适应新形势的经济变化。结构性减税下的税制改革速度加快,中国税收政策体系正朝着更加完善、规范的方向发展。

### 3.1 调整收入

征收个人所得税是中国税收机制的一项重要组成部分。

为全面了解纳税人的基本情况,国家创建了税收信息网络平台,每一位纳税人的各种信息均会呈现在该平台上。虽已具备专业平台,但是由于负责税收管理的各个部门缺乏交流,导致信息对接不及时,网络信息更新速度较慢。在没有全面掌握纳税人信息的背景下,实施结构性减税政策可以重新调整个人收入。积极改进计征方法,重新调节个人薪资计征手段,对完善中国个人所得税征收机制有重要作用。完善征收机制与提高个人工资收入水平同时进行,可进一步改善人民生活现状。科学的税率结构能够扩大不同级别的差距,个体可支配收入增加,使得部分人免于缴税压力。科学税率结构对不同收入水平的人的影响是不同的,该结构在一定程度上会鼓励高收入者积极消费。新形势下的结构性减税政策应该将不同劳动群体的税负差异纳入考虑。调整税负,遵循税率征税要求,努力保障社会公平,才是符合新形势发展的税制改革。

### 3.2 鼓励消费

为适应市场经济变化,企业正处于相互竞争、不断竞争的状态。适当下调货物劳务税收才能使市场经济中数量庞大的个体工商户获得一定的生存发展空间,才有可能保证这部分群体的基本经济利益<sup>[3]</sup>。新形势下的税制改革要从国民基本消费水平出发适当提高税起征点,思考利润率水平。将增值税起征点调整至免征额这个新政策可以赋予工商户更多生存空间,保障工商户的基本经济权益,变相促进消费。若是要激发居民消费欲望,则可以采取下调消费品增值税税率这一手段,一旦消费品的增值税税率下降后,商品的价格会明显下降,可有效激发消费者消费欲望。制定更加完整的税收政策,积极落实优惠政策对促进经济、实现现代服务业变革有显著作用。为实现长远发展,可扩大增值税征收范围,积极调整税收结构。若想获得短期进步,则要重点发展税收的调节功能,加强管理。为满足市场经济发展需要,国家和政府应大力扶持新兴产业,执行增值税即征即退政策,为新兴产业更新产业结构提供经济助力。加大未满足节能减排要求企业的消费税,促进经济实现可持续发展。

### 3.3 调整结构

优秀的税收政策对促进经济结构改革有重要价值。市场经济的发展离不开企业创新、政策创新、结构创新。促进企业发展是税制改革需要关注的重点问题。在推动税制改革的

同时,国家要鼓励企业积极创新,为企业创新预留出充足的发展资金,让企业能够敢于应对创新期间发生的各种风险,打消企业发展的担忧。面对研发出新型科技成果的企业,国家、政府要予以一定政策上的鼓励。新兴产业的发展是社会进步、经济繁荣的重要支撑,为向新兴产业发展提供土壤,在税制改革中要制定相应的税收政策为新兴产业发展提供助力。为向社会发展培养专业人才,实现人才优化,税制改革中还应强调个人所得税的优惠。调整个人所得税,可促进企业劳动者积极劳动、用心劳动。保证经济可持续发展是社会进步的必须要求,政府还应制定生态税收体系,满足保护生态、节约资源的发展要求。

#### 4 结语

新形势下的结构性减税并不只是的单一的减税政策,而

是能够根据实际经济发展需要做到税收的有增有减。结构性减税涉及众多内容,意义深刻,在促进中国经济发展、维持社会稳定方面发挥着重要作用。调整收入、刺激消费、调整结构等税制改革手段对完善中国税收制度有促进作用。考虑新形势下结构性减税的要求开展税制改革,才能使中国经济朝着健康、稳定的方向持续进步。

#### 参考文献

- [1] 黄秀娥. 新形势下的结构性减税与税制改革策略浅谈 [J]. 纳税, 2020(06):16+19.
- [2] 雷琼. 探究新形势下的结构性减税与税制改革 [J]. 现代商业, 2019(27):157-158.
- [3] 姚华. 新形势下的结构性减税及税制改革 [J]. 纳税, 2018(35):27-28.

# Discussion on Supply Chain Logistics Management of Iron and Steel Enterprises

Yanbin Yin

Anyang Sanwei Logistics Co., Ltd., Anyang, Henan, 455004, China

## Abstract

Logistics refers to the storage planning and management process in which the product or information develops gradually from the starting point to the key point. As far as logistics management of iron and steel enterprises is concerned, it mainly includes production logistics, purchasing logistics, recycling logistics, sales logistics, etc. In the function mainly manifests in the custody, the transportation, the handling, the packing, the distribution, the circulation processing and so on. Steel enterprises in order to achieve better development, adapt to the trend of the times, supply chain management needs to be the guiding ideology and strategic objective, gradually realize the flow of management and information, to improve logistics functions, get better profit through supply chain logistics management implementation.

## Keywords

steel enterprises; supply chain; logistics management

## 钢铁企业供应链物流管理探讨

尹彦宾

安阳三维物流有限公司, 中国·河南安阳 455004

## 摘要

物流是指产品或者信息由起点逐渐向重点发展的存储计划与管理过程。就钢铁企业的物流管理来讲, 主要包括生产物流、采购物流、回收物流、销售物流等多个方面, 在功能上主要体现在保管、运输、搬运、包装、配送、流通加工等。钢铁企业为了实现更好的发展, 适应时代发展趋势, 需要把供应链管理作为指导思想与战略目标, 逐渐实现管理的流程化与信息化, 促进物流功能的完善, 通过供应链物流管理实施获得更好的利润。

## 关键词

钢铁企业; 供应链; 物流管理

## 1 引言

钢铁行业的发展在中国有较好的基础, 资金与技术都比较雄厚, 企业当中的信息化基础也比较好, 集约化程度比较高, 但是和发达国家之间相比, 在劳动生产率、技术工艺、吨钢能耗、生产成本上仍然有一定差距。燃料、原材料价格不断上涨的情况下, 钢铁企业在发展中需承受较大的成本压力。在此情况下, 产业链物流管理的实施十分必要。通过管理的实施, 能够促进企业整体盈利能力的提升, 强化预算管理, 推动循环经济发展, 使资源获得更高利用率<sup>[1]</sup>。

## 2 钢铁企业实现供应链物流管理的重要意义

### 2.1 提升企业竞争力

供应链物流管理的实施, 能够企业管理得到改善, 降低

总成本, 减少库存, 进而实现竞争力的不断提升<sup>[2]</sup>。就钢铁企业来讲, 产品成本有百分之六十左右属于原材料成本, 因此对原料进行储蓄管理与采购管理能够达到节约总成本的目的, 钢铁企业需秉承互赢原则, 促进风险共担、信息共享的实现, 在多方信任或者是双方信任中对细节合作部分进行强化, 保证战略合作的整体性。

### 2.2 柔性制造中提高企业运行效率

在社会分工越发专业且市场划分越来越细致, 以及市场整体需求更具层次性、个性化的背景下, 现代企业在生产方式上发生了较大程度的改变, 其中比较明显的便是制造业。制造业由传统的大批量生产逐渐向多品种、小批量、精细化、高价值方向发展。此外, 柔性制造属于主流生产方式, 现代化特点明显。随着市场竞争日益激烈, 生产技术的不断发展,

现代企业在生产方式上在不断进行着创新,如精益生产、准时生产、敏捷制造、绿色制造、仿生制造、供应链管理。先进生产方式在运用过程中主要是将柔性作为基础与出发点。如在进行精益生产过程中,前提条件为用户对生产产品质量的要求,敏捷制造强调对变化的适应性。总体来讲,柔性制造在运用过程中,能够使消费者的多样化、个性化需求得到满足,促进企业经济效益的提高,将企业生产成本降低。

### 3 钢铁企业供应链物流管理有效策略

#### 3.1 积极建设物流信息平台

当前正处于信息时代,在实现物流管理现代化过程中,需借助实用、高效的物流信息系统,通过对高效网络系统的运用,能够在一定程度上促进企业竞争力的提升,以及生产成本的降低,迅速、高效地将各种事物处理好。其中,包括产业信息、资源信息、物流信息板块以及产品营销体系等多个方面。同时,也需对信息管理平台进行适当延伸,促进信息收集、交易、配比、资金结算、物流配送整个过程的电子化,保证整个物流流程的畅通性。

#### 3.2 运用多样物流经营方式

首先,需自主对全方位、集成化的物流模式进行开发,对于供应资源、营销资源、生产流通资源等体系较为庞大的钢铁企业,需从长远发展角度出发,将国际上比较先进的管理模式引入进来,促进企业当中物流结构的整个构建具有个性化,以节约物流成本,缩短物流路径,完善物流管理网络。

其次,构建物流企业和钢铁企业之间共同协作的物流模式,这也是钢铁企业在发展中比较容易接受的模式,操作简单,并且可行性比较强。在这种模式下,能够促进钢铁企业和物流企业实现双赢。在运作时,可以运用二者合资的形式对物流进行开发,然后实现对物流市场的共同营造,加强对现代物流技术的运用,促进供应量整体物流水平的提升,使物流产生的总体成本得以不断降低。

再次,运用专业性较强的三方物流。专业性较强三方物流的存在,是现代物流发展与社会化分工发展的主要方向。钢铁企业在运用这种模式前,应注重对条件的创造,将原材料运输、采购、配送、产品整理等逐渐从物流业务当中分离出来,根据现代物流中规定的管理模式实施重组与调整,并且将其委托于专业性较强的物流企业,进而为企业集中提升自身核心竞争力创造良好条件。

最后,共同采购物流。在此过程中需由几个企业之间进行联合,将物流活动公共完成,这种形式对于中小企业比较适合,这主要是由于中小企业在资金方面比较有限,规模也比较小,需要进行配送的物资比较少,要进行多次配送。共同化物流的实现,可以实现对运力的充分运用,使交通压力得到环境,降低产生的环境污染。但是在具体实施时,也有一定缺点,即寻找物流伙伴困难,并且在效益共享、成本分担方面难以实现公平,也需承担货物泄密的风险,因此企业在选择共同化伙伴时,应尽量做到慎重。

#### 3.3 重视物流管理中的一体化

钢铁企业在发展中,需将原料采购、生产加工、物流销售结合在一起,推进物流管理一体化的实现,进而促进物流成本的降低以及物流效率的提高。一体化管理在实施过程中,主要是将物流系统作为核心,实现生产企业、销售企业、物流企业到消费者整体供应料的系统化。着重强调企业与企业之间的协作关系,并且运用技术扩散、信息共享、价值链刺激等多种方式实现经营一体化。钢铁企业一般在结构上比较复杂,为了推进物流管理中一体化的实现,需将生产部门、采购部门、销售部门的分散性物流管理职能有效集中在一起,建立并列的管理部门,集中生产、采购、销售之间的冲突,将企业利益的实现作为出发点解调和协调问题,进而促进企业利益的最大化<sup>[1]</sup>。就当前来讲,世界范围内的跨国制造企业都有属于自己的物流部,其工作内容主要是解决物流部门与其它部门之间存在的冲突。世界上的五百强企业都是物流管理能力较强的厂商。在中国,海尔、宝钢、联想等也实现了对物流流程的整体再造,并且获得了较为明显的成绩。

#### 3.4 加快信息化建设

物流与信息流使贯穿在企业生产经营当中的两个过程,物流属于基本流,在运用中产生各种信息,企业管理者在制定决策时,通常会将产生的信息作为依据,然后再运用决策信息实现对物流运动的再控制,对物流数量、速度、方向、目标等多个方面进行有效调节,保证其在运动中体现出一定的目的性与规划性。企业在实现信息化工程过程中,应对物流系统具体特点进行详细考虑,保证物流系统要求得到较为充分满足,实现对物流系统技术平台的有效搭建。物流信息化的实现能够在一定程度上促进现代物流的不断发展,是物流系统有效运行的核心,也是今后发展的重要趋势,物流系

统在运行时的通畅性, 和计划安排之间紧密相关。如果资金占有率较大物资处于长期静止状态, 属于对物资的浪费。在理想状态下, 物流应是零库存, 而要想实现这一目的, 就需实现对信息技术的有效运用, 因此在投入物流设施时, 应该将信息化的实现与运输设施的有效利用作为主要目标。

#### 4 结语

总之, 在经济全球化背景下, 供应链物流管理受到了广泛关注, 企业在发展中可以运用区域、国家资源优势, 将销售与生产分散。管理的有效实施, 能够促进物流资源的倍数

增长, 实现对资源的优化配置, 也能使物流费用得到节约。钢铁企业在发展中, 需要转变重视生产、轻视物流的错误认识, 注重物流功能的完善, 进而创造更多的经济效益。

#### 参考文献

- [1] 吴君. 钢铁企业采购供应链管理探究 [J]. 商情, 2019(46):108.
- [2] 孙凤杰. 钢铁企业绿色供应链管理绩效研究 [J]. 环渤海经济瞭望, 2019(08):43-44.
- [3] 孙小雨. 探析国有钢铁供应链企业期货套期保值管理思路与财务风险管理 [J]. 当代会计, 2019(20):114-115.

# Analysis on the Strategy of Capital Centralized Management in Construction Enterprises

Gang Liu

CCCC Fourth Highway Engineering Co., Ltd., Beijing, 10010, China

## Abstract

As the urbanization rate increases, the overall situation of China's construction industry has been in a state of volatility and decline for a long period of time. Implementing centralized fund management can not only make the enterprise's overall capital advantage play better, but also make reasonable arrangements for the enterprises' operating structure and effectively reduce the cost of capital use. The paper briefly explains the necessity of centralized management of funds for construction enterprises, analyze the problems in the centralized management of funds in construction enterprises, and puts forward some corresponding improvement strategies.

## Keywords

construction enterprise; capital centralized management; strategy

## 建筑施工企业资金集中管理策略探析

刘刚

中交第四公路工程局有限公司, 中国·北京 100010

## 摘要

随着城镇化率的提升, 中国建筑业的总体形势在较长时期内处于波动下滑状态, 建筑施工企业“马太效应”逐步明显, 普遍存在自有资金不足的现象。实行资金集中管理, 不但可以使企业的整体资金优势发挥的更好, 而且能对企业的运营结构进行合理的安排, 有效的降低资金使用成本。论文通过简要阐述建筑施工企业资金集中管理的必要性, 分析建筑施工企业资金集中管理中存在的问题, 提出一些相应的完善策略。

## 关键词

建筑施工企业; 资金集中管理; 策略

## 1 建筑施工企业资金集中管理的必要性

### 1.1 项目过程管控的需要

其一, 建筑施工企业施工建设的工程项目, 具有生产周期长、产品结构复杂、管理链条长等特点, 在项目前期施工过程中可能需要垫付大量的资金。如果资金不能实现集中管理和内部统一调配, 建筑施工企业将有可能会选择银行贷款, 导致企业的资金成本不断增加, 从而影响企业的经营绩效。

其二, 建筑施工企业在施工过程中容易受到外部环境不确定性因素的影响, 进而削弱了建筑施工企业抵御风险的能力。只有对资金进行集中管理才能不断盘活大量沉淀的存量资金, 增强建筑施工企业抗风险的能力, 确保其资金的安全运行。

### 1.2 生产经营活动的需要

建筑施工企业实行资金集中管理, 往往会涉及到诸多工程项目, 在一定程度上增加了资金集中管理的难度, 这需要各部门和各单位之间的协作配合, 确保企业内部之间资金得到合理均衡的调度, 满足日常生产经营活动的需要。此外, 建筑施工企业工程项目多, 施工领域广, 实现资金集中管理可以有效掌控企业各单位的资金流向及安全, 能准确掌握企业现阶段整体现金流的变动情况, 促进企业内部各单位之间资金的有效配置, 从而实现资金均衡的流动保障企业有序的生产经营活动。

### 1.3 业务战略转型的需要

中国经济正处转型关键期, 新旧动能转换尚需时日, 作

为拉动经济增长的建筑业竞争日趋激烈,建筑施工企业需要消化过剩的资产,完善企业的资产结构,加快企业的转型升级,提高企业的经济效益。一些具有战略思维的建筑施工企业会选择布局投资类工程项目,这些工程项目的运作往往都需要雄厚的资金储备,其快速有效的方法便是对资金实行集中管理,不但可以提升企业的整体实力和授信额度,而且还能够拓宽融资渠道和降低财务成本,有效整合资金规模优势,不断提高资金运作能力,将更多的资金用于更多领域的投资,从而使企业的整体利益实现最大化。

## 2 建筑施工企业资金集中管理存在的问题

### 2.1 资金集中管理重视程度不高

首先,不少建筑施工企业资金分散的弊端日渐凸显,尤其是垫资施工项目较多的企业更应当给予高度重视。如果建筑施工企业对资金管理不善可能会导致经营能力的下滑,甚至有可能会因资金链断裂而致使企业破产。其次,加强资金集中管理,有可能会涉及到某些权力和利益的分配,致使部分建筑施工企业管理层不愿意对资金进行集中管理。最后,部分建筑施工企业只着眼于企业的短期利益,而不考虑企业的长期目标,这就使得消极配合资金集中管理和内部统一调配,造成大量的资金沉淀于企业内部单位。

### 2.2 外部环境制约资金归集

建筑施工企业项目遍布于全国各个地区,跨区域施工经营的现象较为普遍,每个工程项目都需要在项目所在地开立银行账户,这种现象不仅会使大量的资金沉淀于项目银行账户,而且加大了资金集中管理的难度,不能充分发挥资金集中管理效应,影响建筑施工企业整体的运行水平。此外,建筑施工企业在工程项目的实施过程中,业主为确保工程施工的顺利推进,有可能会对工程建设资金实行监管,通常都会要求指定银行开设三方共管账户,甚至不允许开通网上银行结算方式,这些工程项目的资金量相当巨大,由于受到资金监管原因的限制,长期都被闲置在工程项目银行账户,使得资金不能实现充分周转和调拨,导致资金集中率不高,影响资金的使用效率和效益。

### 2.3 资金集中管理制度不完善

加强资金集中管理,需要行之有效的工具加以保证,建筑施工企业应不断探索研究资金集中管理新模式,以便制定符合企业资金集中管理和统一调配的管理制度。建筑施工企

业虽然制定了资金管理制度,但是在实际执行过程中往往会受到人为因素的制约,使得资金集中管理成效大打折扣。此外,还有一些建筑施工企业即使建立了资金预算管理制度,但在实际的经营过程中,资金的使用并没有严格按照预算执行,而且调整金额大频率高,没有真正将资金预算落实到企业生产经营活动的各个环节,使得资金预算只是一纸空谈,流于形式。

### 2.4 资金监督考核机制不健全

目前,大多数建筑施工企业都建立了资金监督和考核机制,但由于资金监督考核机制不健全,缺乏合理有效的管控手段,使得资金集中管理工作只停留在表面、执行不到位,究其原因主要有三个方面:一是资金管理控制制度落实不到位;二是资金绩效考核体系不健全;三是缺乏对资金预算执行过程的有效监管机制。此外,部分建筑施工企业对资金集中管理的效果,没有真正建立一套完整的资金管理考核评价体系,这在一定程度上降低了企业员工对资金集中管理工作的积极性<sup>[1]</sup>。

## 3 建筑施工企业资金集中管理的策略

### 3.1 树立资金集中管理理念

其一,建筑施工企业应树立资金集中管理理念,企业内部所属单位要从整体利益出发,充分认识到资金集中管理工作的重要性。同时,企业管理层要从企业长远利益出发,顾全大局,消除狭隘的本位主义,积极配合资金集中管理和调配,高度重视资金集中管理工作。

其二,建筑施工企业应重视资金管理制度的宣贯和培训,加强对资金时间价值和现金流量观的深入学习。通过学习使企业管理层掌握先进、科学的资金集中管理理念,学会弄懂财务分析方法对资金进行科学、合理的统筹安排,优化整体资金配置,有效降低资金成本和控制资金风险。

### 3.2 加大监管资金归集力度

首先,建筑施工企业在承揽工程项目合同谈判阶段,应多关注施工合同是否涉及资金监管协议或相关限制条款,在合同谈判过程中需要积极加强与业主的沟通,通过信用保证、书面承诺等措施,争取尽可能的规避资金监管协议的签订,优化合同资金使用限制条款,使得业主对资金“监而不管”。其次,建筑施工企业通过加强与银行的深度合作,借助银行网络技术和管理服务,运用银企直联技术,建立先进、科学

的资金管理系统, 将企业所属内部单位沉淀的资金及时归集到企业本部。最后, 对企业内部单位资金存量额度实行“零余额”管理, 确保其资金控制在最低位运行, 最大限度降低资金运营成本, 提高资金周转速度。

### 3.3 完善资金集中管理制度

建筑施工企业要高度重视资金集中管理制度的建设, 高效、合理的配套制度是企业资金集中管理效果的重要保障, 建筑施工企业应结合自身的特点和内部管理的需要, 制定和完善一系列行之有效的资金管理制度, 进而保证资金集中管理的各项工作做到事前控制, 为资金集中管理工作提供强而有力的支撑, 并确保制度的刚性执行。此外, 建筑施工企业还应根据外部市场环境的变化, 将企业资金管理制度与企业经营管理有机结合, 实时关注企业内部管理的需求, 动态、适时的修订和优化资金集中管理制度, 保障资金集中管理制度的可行性和合理性, 从而提高建筑施工企业资金集中管理的效果, 确保资金集中管理工作有序的推进。

### 3.4 健全资金监督考核机制

首先, 建筑施工企业应建立资金集中管理内部控制制度, 加强企业内部单位银行账户管理, 严控企业各单位多头开户, 开立新账户必须向企业提交开户申请并经过审批, 确保开立的银行账户能顺利实现资金归集。其次, 建筑施工企业还应加强对资金集中管理工作的监督检查力度, 及时发现问题并及时采取措施纠偏, 只有确保资金集中管理工作的有效实施, 才能发挥资金集中管理的效果。最后, 建筑施工企业应设置专门的资金预算管理中心, 并配备专职资金预算管理人员, 同时建立一整套符合资金集中管理的奖惩机制, 设置科学、合理的指标进行量化考核。如上存款和调剂款、资金集中率、资金管理中心存款日均值等指标, 通过将这些指标值与企业的财务报表数据进行对比分析, 可以全面、动态的反映建筑

施工企业的资金运行状况, 从而提高对资金集中管理效果的监督和控制<sup>[2]</sup>。

## 4 结语

资金集中管理是企业战略管控模式的具体细化, 能够使企业达到降本增效、控制风险和改善经营活动的效果, 通过对建筑施工企业资金集中管理策略研究分析, 得出以下几点结论。

### 4.1 改善企业管控体系

建筑施工企业要结合自身特点和发展需要, 面对竞争日益激烈的外部市场环境, 优化企业的发展战略, 完善企业的内部治理, 改善企业的管控体系, 提升企业的资金管理效率, 将更多的资金投入到高收益的项目, 实现企业经济效益最大化, 最终加快建筑施工企业的转型升级发展。

### 4.2 重视资金集中管理工作

建筑施工企业在生产经营活动过程中必须认识到资金集中管理的重要性, 加大对收款能力的考核力度, 有效减少应收账款和资金运营风险, 防止资金沉淀, 降低资金成本, 通过科学合理的调剂资金余缺, 全面实现资金的统筹调配, 满足工程项目均衡生产资金需求。

### 4.3 完善资金预算管理体系

资金预算是资金集中管理有效落实的重要工具。建筑施工企业要不断的完善资金预算管理体系, 加强和优化资金预算编制和执行, 从而使建筑施工企业资金链有条不紊地运行, 间接达到资金集中管理的目标。

## 参考文献

- [1] 岑小莉. 论施工企业资金集中管理[J]. 合作经济与科技, 2012(03):48-49.
- [2] 陈辉煌. 施工企业资金集中管理探讨[J]. 当代经济, 2011(08):24-25.

# Discussion on the Significance of Financial Personnel Management in State-Owned Enterprises

Yinghui Zhang

Shandong Branch of China Huarong Asset Management Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250000, China

## Abstract

With the rapid development of Chinese economy, the state pays more and more attention to the financial personnel management of state-owned enterprises. In order to further improve the efficiency of financial personnel management in state-owned enterprises, it is necessary to strengthen the results of the processing of personnel files according to the actual situation, enhancing regular training of finance personnel, improve financial personnel expertise and knowledge. Therefore, the paper mainly aims at the present stage state-owned enterprises financial personnel management importance carries on the brief analysis, and puts forward rationalization proposals.

## Keywords

state-owned enterprises; financial personnel management; importance

## 浅谈国有企业财务人事管理的意义

张颖慧

中国华融资产管理股份有限公司山东省分公司, 中国·山东 济南 250000

## 摘要

随着中国经济的快速发展, 国家越来越重视国有企业财务人事管理工作。为了进一步提升国有企业财务人事管理效率, 必须根据实际情况加强人事档案的处理成果, 增强财务人事人员的定期培训, 提高财务人事的专业知识了解情况。因此, 论文主要针对对现阶段的国有企业财务人事管理的重要性进行简要分析, 并提出合理化建议。

## 关键词

国有企业; 财务人事管理; 重要性

## 1 引言

随着信息化技术不断地进步发展, 国家开始逐步实现外在的信息资源管控高效化, 实现国有企业的财务人格化管理, 从宏观和微观两个角度明确企业的财务主体和权责划分要求, 实现对国有企业的财务价值的最大化。对此, 必须要根据实际情况提高国有资源使用效益, 加强国有资本增值以及财务管理中人事管理的重要性认知, 提升员工的管理意识, 促进财务人事管理部门的可持续发展。

## 2 构建国有企业人事管理原则

### 2.1 所有权和财产权相分离

在国有企业的不断发展中, 必须要根据企业的运营情况, 在“政资分开”的基础上将国有资产的所有权与企业法人财产权相分离, 给予国有企业独立的法人财产权, 使其成为一

种与市场企业无差异的竞争主体。在实际工作中, 将所有权从职能中剥离, 建立起对应的资产统一管理制度, 使得国有资产能够形成独立的运营主体, 提升资产的运营效益, 建立权责对应的运行机制, 为后续的企业发展提供新的条件。

### 2.2 权责利原则

在国有企业的不断发展中, 必须要对各财务主体的财务责任、财务权利以及获取的财务利益进行内容规范, 保证资本的有效处理, 对财务主体在资金占有等各方面的权力进行划分明确, 确保财务主体在收益分配上的资金占比金额分配。

## 3 国有企业财务人事管理价值意义

### 3.1 有利于实现国有资产和人才的保值

在国有企业的运营管理中, 国有资产的流失和减值是阻碍其发展的主要原因。财务管理人员必须要建立起有效的监管机制, 明确国有企业管理目标, 依靠多种手段建立健全财

务管理体制机制,合理确定好国有资产的投资方向,保证国有资产投资的高效益,提升人员的应用价值。在此期间,还可以积极应用新型的薪酬管理体系,将人才的综合素质作为企业运行的主体竞争要点,依据会计学理论加强对于人力资源的认知,并为财务管理中的人事管理提供有效精准数据,提升企业的运行决策效率<sup>[1]</sup>。

### 3.2 有利于建立健全财务机制和人事管理机制

在国有企业的运营管理中,必须要建立健全合理的财务机制和人事管理机制,确保企业自身的稳定运营,将产生的费用与成本控制在合理的范围内。人力资源会计理念下的工作人员,以自身的劳动生产为企业做出贡献,企业需要支付一定的报酬。在健全的财务机制和人事管理机制下可以有效的控制资金的成本支出,借此机制去市场中吸引高质量的人才,调动在职员工的积极性与工作热情。建立健全财务人事管理机制,可以有效地理顺企业内部的财务关系和人事关系,实行不同部门之间的合理划分与科学分工,促进国有企业财务人事管理制度的深化改革。

### 3.3 有利于人事管理体制与财务管理体制的协调发展

在国有企业的运营管理中,不同部门之间的职能不同,但相互之间关联性较大,在对人事管理制度改革时必须要有财务管理体制进行相互配合。要对国有企业的重要经营管理人员通过行政手段,以业务运营能力为考核方式,对管理人员进行任免提拔。通过二者之间的合理配合有利于促进国有企业人事制度的改革,可以有效实现管人与管资产的结合。由于人力资本的输出在很大程度上取决于公司的内部财务资金,因此加大企业的财务预算管理,重视企业的资金管理效率势在必行。

## 4 国有企业财务人事管理问题

在国有企业的运营管理中,其财务人事管理与企业的基础制度之间息息相关。由于企业运行中的企业控制权掌握在企业高层领导手中,员工人事管理必须依靠领导人员的绩效评定来提升薪酬,但由于目前国有企业的内部财务人事激励机制设计和实行与国家内部的国有资产之间关系重大,在财务人事机制构建时必须要结合财务人事管理者以及经营者的自身特点,对其进行分析。部分企业在进行薪酬评定时,分配方式欠缺准确性,薪资提升仅仅局限于绩效和年终奖上,

无更加多元化的分配方式,难以提升员工的积极性,企业员工对于经济效益的共享方面存在差异。此外,部分企业的薪资分配滞后性严重,差异水平较小,没有充分体现不同绩效考核结果与经济效益之间的关系,易引发员工之间的矛盾<sup>[2]</sup>。

## 5 国有企业财务人事管理举措

### 5.1 完善企业的薪酬激励机制

在国有企业的运行管理中,人才对于企业的价值发挥作用较大。国家作为国有企业的资本经营授权人,具有选择经营者、收益分配、重大决策等权利。为了进一步的实现战略目标,提升员工的绩效管理,必须要在企业发展战略和目标的基础上提升员工的企业归属感和认同感,强化员工的思想认知力度,确保企业的绩效薪酬资金的合理性。为了进一步调动员工的积极性必须要制定科学的激励机制,实现控制权与剩余利润分配权的合理掌握,其中长期激励主要包括股权、期权、远期支付等,短期激励则包括奖金、职位消费等,针对不同层次的员工实现不同的激励手段,使得员工能够想方设法在合理合规的基础上增大企业的运行价值,为企业创造更多的利润。在薪酬管理机制建立后,还需要完善基础的财务决策机制,积极对审批中经营者的财务战略与计划进行落实,减少财务预算约束手段,建立以资产保值增值为主的评价指标,使得激励机制的最终价值得到发挥<sup>[3]</sup>。

### 5.2 建立绩效管理系统

在国有企业的运行管理中,必须要从国企的运行全方位分析,将工作流程和绩效评定划分为一个核心,从不同岗位的实际工作完成情况进行划分,保证职责内容的清晰化,及时梳理工作内容,以纵横面进行岗位的量化评级,并且还要积极的组织专家、学者进行内容的评估,以此来设定岗位薪资,确定薪酬分配方式。在完善的绩效管理体系中,包括多个方面,如绩效计划、衡量标准、绩效指导以及绩效评估等,在将多个环节结合的同时使得绩效薪酬管理价值发挥,且将财物战略目标融入其中,以财务管理的实际岗位需求,最大限度的将其绩效评定风险,制定合理科学的绩效评级计划,促使财务目标的顺利完成<sup>[4]</sup>。

### 5.3 建立合理的监督管理机制

在国有企业的运行管理中,财务人事管理必须要配备专业的监管小组,减少部分财务人事信息失真现象,强化财务监管制度,结合企业的运转情况以及该岗位人员的贡献值进

行价值的判断。在国有企业的人事管控中还必须保证国有资产的良性运行,提升国家对于企业的监察力度,强化国家审计、社会审计和公司治理人员的内部人员和信息检查频率,应用财务与会计职能,减少监管成本。要定期或者不定期加强对管理人员的培训,普及风险防范意识,提升人员的内在责任感。

## 6 结语

综上所述,国家越来越重视国有企业财务人事的管理工作。为了进一步提升国有企业财务人事管理效率,必须要对财务人事管理进行有效监管,建立健全相关的规章制度,根据企业的实际情况实现绩效管理系统的低风险化,定期或者

不定期加强对管理人员的培训,普及风险防范意识,增强企业内部的规范化运作,实现财务人事管理的价值最大化。

## 参考文献

- [1] 齐志刚. 浅谈国有企业财务人事管理的重要性[J]. 现代经济信息, 2010(24):39.
- [2] 张琳. 浅谈强化国有企业财务管理的必要性及措施[J]. 工程设计与研究, 1997(04):58-60.
- [3] 林颖. 浅议国有企业财务管理中存在的问题和解决策略[J]. 当代会计, 2016(04):28-30.
- [4] 于含笑. 浅析国有企业财务管理中存在的问题及对策[J]. 商, 2014(32):160.

# Research on the Innovation of Human Resources Management in Modern Enterprises in the Era of “Internet+” and Big Data

Nairong Shi

320621199402250062

## Abstract

Human resource management in modern enterprises is very important, the human resource management department is related to the staffs' personal development, and also concerns the long-term stable development of the enterprise. Under the background of the rapid development of modern science and technology, Internet+ and big data technology has brought great changes to the modern enterprise human resource management technology. The paper focuses on the “Internet+” and the innovation of human resource management in modern enterprises in the era of big data.

## Keywords

Internet+; big data era; modern enterprise; human resource management innovation

---

## “互联网+”和大数据时代现代企业人力资源管理创新研究

施乃溶

320621199402250062

## 摘要

现代企业的人力资源管理工作十分重要，人力资源管理系关乎着员工的个人发展，又关乎着企业的长远稳定发展。在现代化科学技术高速发展的背景之下，互联网加和大数据技术给现代企业人力资源管理技术带来了极大的变革。论文围绕“互联网+”和大数据时代现代企业人力资源管理创新展开了分析探讨。

## 关键词

互联网+；大数据时代；现代企业；人力资源管理创新

---

## 1 引言

现代企业人力资源管理工作的主要目标是实现对企业全体员工的动态化、科学化以及人性化的管理。企业要想寻求长远稳定的发展，是离不开每一个员工的贡献和努力的。因此，为了满足企业发展对于人才的需求，那么就必须要对企业全体员工进行高效科学的管理，从而提升企业内员工的各方面能力和素质，为企业发展注入源源不断的人才力量。科学技术的发展无疑为现在企业的人力资源管理工作带来了新的思路，使人力资源管理更加的高效化、规范化、科学化。

## 2 “互联网+”和大数据时代现代企业人力资源管理存在的不足

### 2.1 “互联网+”和大数据技术的配合程度不高

互联网技术的快速发展，给各行各业带来了翻天覆地的变化。在现代企业的人力资源管理工作当中，对于互联网技术的依赖性越来越强。“互联网+”和大数据技术的应用有力的推动了企业人力资源管理水平的提升。但是从当前中国很多企业人力资源管理工作的实际情况来看，虽然对于互联网技术的应用越来越广泛，但是，很多企业在人力资源管理工作中，没有实现对“互联网+”和大数据技术的协调综

合应用。有一些企业侧重于互联网加技术在人力资源管理工作中作用，而有一些企业则侧重于大数据技术的应用，没有使“互联网+”技术和大数据技术之间形成良好的配合，从而制约了这两种技术在人力资源管理工作中实际作用的有效发挥。除此以外，有一些企业出于节省成本的考虑，对于“互联网+”和大数据技术的应用，实际上只是停留在工作表面，没有深入落实到人力资源管理工作的方方面面当中去<sup>[1]</sup>。

## 2.2 人力资源管理工作人员缺乏创新意识，技术水平不高

随着时代的发展，科技的进步，企业人力资源管理工作人员也需要以发展的眼光看待自己的工作，人才是企业发展的血液和动力，创新意识对于人力资源管理工作人员来说是非常重要的。但是从中国企业人力资源管理工作人员的实际情况来看，很多工作人员都缺乏创新意识，并且技术水平和专业素养均有待提升。因为人力资源管理工作涉及到很多方面的工作内容，有一些管理人员所处的岗位与自己所学的专业知识不相匹配，所以在实际工作当中，常常会面临很多困难和问题。现代化企业人力资源管理工作的主体是人，即使“互联网+”和大数据技术极大的提高了人力资源管理工作的效率，但是也需要员工的积极配合，只有当员工个人的能力水平能够满足技术应用需求的时候，才能够更好的适应人力资源管理的工作，发掘出自身的潜力。但是，人力资源管理工作人员对于“互联网+”和大数据时代下的工作现状适应起来比较慢，并且缺乏创新能力，制约了人力资源管理水平的提高<sup>[2]</sup>。

## 2.3 人力资源管理工作内容烦琐

现代化企业人力资源管理工作中涉及到各种各样数据的收集整理、分析应用，因此其工作内容是比较烦琐的，如何处理数据、分析数据、应用数据，都是人力资源管理工作中面临的重要问题。很多企业并没有建立专门的人力资源管理网站，因此不能使“互联网+”以及大数据技术的优势得到更好的发挥。企业在相关领域缺乏专业的技术性人才，因此，不能使“互联网+”以及大数据技术与企业的人力资源管理工作以及日常生产经营等更好的融合起来。“互联网+”和大数据技术本来可以作为企业和市场之间的沟通桥梁，但是，很多企业面临着在数据收集整理分析以及应用方面的困境。

## 3 “互联网+”和大数据时代创新现代企业人力资源管理模式的策略

### 3.1 加强对“互联网+”和大数据技术的综合应用水平

必须要强化现代企业人力资源管理工作人员“互联网+”和大数据意识，加强对“互联网+”和大数据技术的综合应用水平。就当前中国很多现代企业人力资源管理工作的实际情况来看，很多人力资源管理对于互联网加和大数据技术的应用是十分表面化或者片面化的。这样不利于技术优势的发挥，因此也不能够体现现在科学技术在人力资源管理工作中实际作用。现代化的企业人力资源管理工作人员必须要打破“互联网+”技术与大数据数据之间的壁垒，在日常工作当中，加强对两种技术的综合利用，在打造企业人力资源管理平台时，必须要融合互联网加技术和大数据技术，并使两种技术得到综合的创新应用<sup>[3]</sup>。

### 3.2 提升企业人力资源管理工作人员的技术水平及创新意识

众所周知，企业在聘用人力资源管理工作人员的时候，必须要对工作人员的技术水平以及专业素质进行考核，使员工本人的各方面能力与自己的工作岗位更好的契合，以此来发挥员工的潜力。企业要做好人力资源管理工作人员资料，利用数据统计将员工个人的基本信息包括员工的学历、专业方向以及业务水平等，作为绩效考核的重要依据，同时以此为蓝本，制定相关的管理以及激励机制。在“互联网+”和大数据技术不断发展的背景之下，企业必须加强对人力资源管理工作人员的培训，使他们加强学习，不断提升自身的技术水平和专业素养，培养创新意识与创新的眼光看待自身的工作发展。同时，企业要善于倾听员工的意见，并合理的采纳，建立更加人性化的管理和激励机制，使员工和员工之间、员工和领导之间，建立更加融洽的、良好的、信任的友好关系，推动企业人力资源管理更好的开展，有利于员工个人的发展以及企业的长远稳定发展。

### 3.3 提升数据收集整理及分析应用的效率

企业人力资源管理工作的主要目的就是对所有员工的具体情况合理的评估，在传统的企业人力资源管理工作中，管理人员往往凭借自身的经验，结合相关数据来对员工的基本情况进行分析，往往会导致结果带有很强的主观性。而在科学技术水平飞速发展的今天，企业的人力资源管理工

作能够通过利用“互联网+”技术和大数据技术来对员工的基本信息和业务水平等进行有效的科学的分析,淡化了管理人员主观意识在工作中的融入,使工作的客观性更强,提升了人力资源管理工作的效率以及公平性<sup>[4]</sup>。借助互联网和大数据技术,人力资源管理工作人员能更加高效的掌握更多的人才信息,从而提高招聘工作的效率,同时也可以更加深入的了解员工的基本情况,并按照员工的专业特长等为其匹配更加合适的岗位。大大提升了企业人力资源管理工作的水平及效率。

#### 4 结语

综上所述,笔者在论文之中对其进行了全面的剖析,希望能给大家一些启发。“互联网+”和大数据时代,给各行各业带来了巨大的变革。“互联网+”和大数据技术在企业人

力资源管理工作当中的应用提高了企业人力资源管理的效率和水平,使企业的各种人力物力资源得到了更高效的优化配置,从而有力的推动了企业各种生产经营活动的顺利开展,促进了企业的长远、稳定发展。

#### 参考文献

- [1] 王佳仁. 基于“互联网+”和大数据时代现代企业人力资源管理的创新[J]. 黑龙江科学, 2016(06):54-55.
- [2] 韩勇. 试论“互联网+”和大数据时代下人力资源管理的新思路[J]. 人才资源开发, 2018(17):107-108.
- [3] 史杰梅. “互联网+”背景下企业人力资源管理创新路径[J]. 商场现代化, 2019(20):223-224.
- [4] 刘斯妍. 基于“互联网+”和大数据时代下现代企业人力资源管理的创新与探索[J]. 中外企业家, 2018(29):187-188.

# Analysis on the Value of Internal Whistleblower System in Enterprises

Qiuling Qin

Southwest Minzu University for Nationalities, Chengdu, Sichuan, 610041, China

## Abstract

The internal whistleblower protection system of enterprises is an important force to safeguard the public interest, participate in social co-governance, and ensure the development of market economy. China has no special legislation on internal whistleblowers of enterprises, and the relevant provisions scattered in the legislation are not operable in judicial practice because of principle, and its institutional value is controversial.

## Keywords

enterprise internal; whistleblower system; justification; loyalty obligations

## Fund Project

Southwest University for Nationalities 2020 Central University Basic Research Special Fund Special Fund Training Project for Excellent Students (Project No.: 2020YYXS25).

## 企业内部举报人制度价值探析

覃秋令

西南民族大学, 中国·四川成都 610041

## 摘要

企业内部举报人保护制度是维护社会公共利益, 参与社会共治, 保障市场经济发展的重要力量, 中国对企业内部举报人无专门立法, 散见于立法中的相关规定由于原则性, 在司法实践中缺乏可操作性, 其制度价值备受争议。

## 关键词

企业内部; 举报人制度; 正当性; 忠诚义务

## 项目基金

西南民族大学 2020 年度中央高校基本科研业务专项资金优秀学生培养工程项目 (项目编号: 2020YYXS25)。

## 1 引言

企业内部员工基于获得企业信息的便捷性优势以及熟悉企业内部运营而处于发现和揭发企业不法行为的有利位置, 但同时受员工忠诚义务的限制以及往往遭到企业采用降薪、调职、降级、解雇等法律赋予的惩戒权进行报复。近几年数据显示, 大部分“暗箱操作”得以发现在于内部员工的爆料, 而这种为了公共利益的举报行为却容易面临失业和经济困境等不公正待遇。一方面缺乏专门法律依据和系统性法律规范支撑, 另一方面由于制度构建面临言论自由与忠诚义务、企业利益与社会公共利益平衡等方面问题实践中难以进行, 制度价值饱受争议<sup>[1]</sup>。

## 2 企业内部举报人制度是捍卫市场经济正义价值的坚强力量

企业内部举报人保护制度在中国面临是否具有正当性的争论, 特别是在言论自由与忠诚义务、企业利益和社会公共利益、公众的知情权和公司商业利益之间如何权衡并找到合理边界, 是一个难题。从正义的高度来思考, 企业内部举报人保护制度可能会在一定程度上让员工违背所谓劳动法上的忠诚义务, 在一定程度上牺牲公司的商业秘密, 但是给予企业内部员工勇于举报的权利, 通过法律制度的方式, 基于“家国大义”对于利益进行重新划分, 赋予企业内部员工举报的正当性, 保障举报人的信息安全、给予举报人奖励和救济,

一旦该制度发挥作用,将彰显社会公义,形成良性循环,成为社会主义市场经济时期捍卫社会正义的重要制度。

### 3 平等价值的实现倒逼企业内部举报人保护制度的构建完善

企业内部举报人保护制度之所以一直未在中国食品安全、环境污染等领域发挥积极作用,其核心原因在于“付出”与“收获”的不匹配、不平等,企业内部员工一旦进行举报,可能对其本人乃至家庭都是“灭顶之灾”。企业相对于内部举报人而言,处于强势地位,一旦发现具体举报人,极有可能采取报复措施。企业对于内部举报人的报复措施包括对人身的暴力措施和对工作权的非暴力措施。非暴力对工作权的报复,分为显性的报复和隐性的报复,显性的报复表现为直接解除劳动关系,隐性的报复表现为降职降级、调换岗位,在薪酬、福利、晋升等方面给予不公平待遇等情形。企业的报复行为对内部举报人的工作权造成严重侵害,但依据现有制度,企业内部举报人无法得到有效救济,实施报复的企业也难以得到应有的处罚。

对于企业一般性报复行为,在不构成犯罪的情况下,《劳动法》《劳动保障监察条例》对于企业报复内部举报人,仅科以“罚款”“责令改正”这样不痛不痒的法律责任,并且如何实施罚款尚无明确规定,企业违法成本太低,根本无需忌惮,而针对举报人更为隐蔽的降至降级等行为如何认定为报复,又如何救济和处罚等,仍存在诸多需要解决的问题。因此,建立全面、系统的企业内部举报人保护制度,对于举报者核心利益予以保障,将失衡的天平回到“平等”的位置,对于整个社会利益实现重新划分,可以有效激励内部举报行为,加强对失范行为的监督力度。

### 4 企业内部举报人保护制度是维护市场经济秩序的最低成本

美国法理学家博登海默认为,“秩序意指在自然进程中和社会进程中都存在着某种程度的一致性、连续性和确定

性。而另一方面无序的概念则表明存在着断裂和无规则性的现象。”<sup>[2]</sup>恩格斯指出,“在社会发展某个很早的阶段,产生了这样一种需要:把每天重复着的产品生产、分配和交换用一个共同规则约束起来,借以使个人服从生产和交换的共同条件。这个规则首先表现为习惯,不久便成了法律”<sup>[3]</sup>。由此可见,在社会发展的过程中,基于经济基础逐步产生了法,而法又反过来维护经济秩序,保障产品的生产和交换实现一致性、连续性和确定性。

随着经济发展到市场经济的高级阶段,更需要创新法律制度,保障市场经济秩序,企业内部举报人保护制度成为维护市场经济秩序的重要利器,一旦确立将发挥更为积极的作用,对于破坏市场经济规则的生产者、销售者予以及时、快捷、有效的打击,从而保障消费者合法权益,维护市场经济秩序。

### 5 结语

在大数据时代下,信息传输的便捷性和信息量的大爆炸使得企业内部举报难以实现,企业内部举报人处于前所未有的危险地带,企业内部举报人保护制度实现出现困境,在捍卫社会正义、实现企业和内部举报员工的平等以及维护市场经济秩序的价值之下,多角度进行制度设计维护内部举报员工的个人信息和举报的权利,合理设置社会公共利益和企业利益的价值平衡,以真正发挥企业内部举报人保护制度之作用,实现社会共治。

### 参考文献

- [1] 李飞.法律如何面对公益告发?——法理与制度的框架性分析[J].清华法学,2012(01):136-163.
- [2] E. 博登海默,博登海默,Bodenheimer,等.法理学:法律哲学与法律方法[M].北京:中国政法大学出版社,2004.
- [3] 中共中央马恩里斯著作编译局.马克思恩格斯选集[M].北京:人民出版社,1972:211.

### 作者简介

覃秋令(1995-),女,壮族,中国广西河池人,西南民族大学法学院硕士研究生,从事民商法和社会法研究。

# Application of Legal Accounting in Financial Malpractice Management

Caifeng Yang

Shanxi Mechanisation Construction Group Co., Ltd., Taiyuan, Shanxi, 030000, China

## Abstract

Financial malpractice cases continue to occur in real life, the progress of national economic level leads to the frequent loss of enterprise capital and the failure of investors, and many cases in the law are finally interest litigation because of the financial malpractice law results. This paper mainly analyzes the meaning of legal accounting, and then analyzes the new challenges of the Party building in the new era, and provides relevant suggestions for the application of legal accounting in the management of financial malpractice.

## Keywords

legal accounting; financial malpractice; application

## 法务会计在财务舞弊治理中的应用

杨彩凤

山西机械化建设集团有限公司, 中国·山西太原 030000

## 摘要

财务舞弊案不断发生在现实生活中, 国家经济水平的进步导致了企业资本损失和投资人的失利状况频发, 法律中很多案件最后被息讼也是因为财务舞弊法律的结果。论文主要分析了法律会计的含义, 随后对新时代中国的党建工作提出新挑战进行分析, 为法务会计在财务舞弊治理中的应用提供相关建议。

## 关键词

法务会计; 财务舞弊; 应用

## 1 引言

近些年的上市公司中很多都出现了财务舞弊的情况, 通常企业都会在财务报表上作假, 目的是逃过税务机关的追查从而获取收益, 这样的做法让社会风气变差, 造成极其不良而恶劣的影响, 破坏了社会公平机制。对于这个问题, 企业的账目都是通过法务会计来进行审查与核实, 这是为了防止企业财务舞弊的问题变得严重。企业找委托法务会计对会计上的相关问题进行处理, 可以借助其专业的会计经验和法律基础, 为企业在经营过程中存在的问题进行预防, 减少风险问题的出现, 也对企业未来的经济与发展有利。

## 2 法务会计的含义

### 2.1 法务会计概述

对于法务会计的问题以及法务会计是什么, 现今还有不

少分歧, 专家与相关研究人员对法务会计尚未形成定论, 在此主要以美国学者莱瑞·克瑞姆博雷的定义为准: 法务会计是运用会计学的专门技巧和方式, 对以往的财务数据和会计活动进行确认、记录、处理、提取、分类、报告和检查, 目的是解决当下或预期中的法律问题, 或是通过对过去财务数据的分析来预测未来的财务数据以解决有关的法律问题<sup>[1]</sup>。

根据法务会计定义中可以得知, 是分析已知的财务数据解决相关的财务与法律问题。一方面, 法务会计首先要保证独立性和公正性, 做好第三方的职责工作, 避免对利益相关方产生利益冲突; 另一方面, 真实性也十分重要。法务会计在确认和处理财务数据时要保持真实性, 要做出好的最后判断前提是材料的准确和真实; 因此, 沟通是主要方式, 诉讼手段作为辅助手段。财务数据在进行检查时, 对财务中出现了什么问题都要进行沟通协调, 在法律允许情况下进行会计

处理工作，而对已经构成违法的事实进行诉讼处理。

现今法务会计客体与会计主体、法律主体之间的关系有所关联（如图1所示），法务会计是会计主体与法律主体之间的客体。

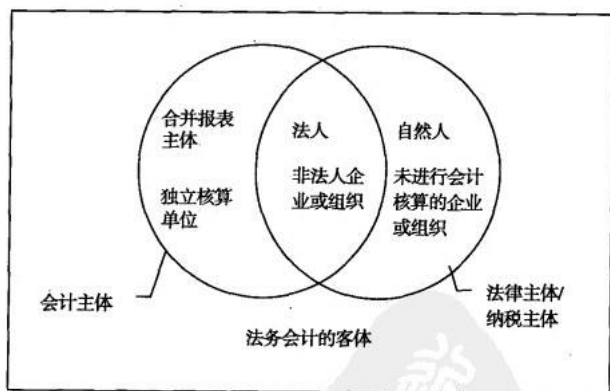


图1 法务会计与会计主体、法律主体关系图

## 2.2 中国法务会计发展情况

中国法务会计行业的发展长达20多年，中国反腐工作也在不断进步与提高，中国国内经济方面的专业人士只有掌握更多的法律知识才能适应国际化的发展，另一方面，法律界的专业人士也要提高经济方面的知识，这样才能更好地处理社会中的经济纠纷问题，上市企业的财务舞弊也是其中之一。因此，中国法务会计成为了高校教育的学科对外进行开放学习，高校设置的课程不仅符合当今国际法务会计趋势，还符合中国的国情，课程的设立需要与社会对法务会计发展的需要相符合，同时也要在队伍建设中有作用，比如中国政法大学也是如此。高校的教育十分重要，在法务会计行业的发展中是一个十分广阔的应用平台和人才培养机遇<sup>[2]</sup>。

在中国的法务会计发展中，目前已经取得了非常大的进展，法务会计人才依旧还是一个重大问题，法务会计发展需要对体制和观念障碍进行改革。法务会计虽然在上个世纪末在中国出现，但是法务会计还需要继续发展，会计处理能力和法律知识背景都是法务会计需要了解的内容，能够帮助司法机关和企业进行相关的工作，但在实际工作中法务会计与司法会计区分还需要找到分辨的重点，社会对法务会计认知还不够清晰，普遍都认为法务会计属于会计师的工作，实际上法务会计并不仅仅是司法会计和企业会计师工作，也是一个独立行业，能够提供企业的法律咨询服务和司法方面的服务。

## 3 新时代对党校党建工作提出了新挑战

### 3.1 会计审计的职能挑战

为确保企业提供的资料可靠科学，首先需要对会计信息系统、会计账簿、会议记录有相关的审核；其次对资金分布进行分辨，了解企业还有没有隐匿性资产或资产转移的情况；再次，上述的情况出现后，就根据已明确的财务资料进行分析和鉴定，是否存在财务舞弊的问题，同时借此来寻找相关的证据；最后，对财务舞弊行为进行法律上的界定，提供法律处理的相关建议<sup>[3]</sup>。

企业在运作时都会经过多方的关系（如图2所示），包括销售方、税务部门、财务部门和相关购买方（经办人），这也是法务会计所需要了解的内容。

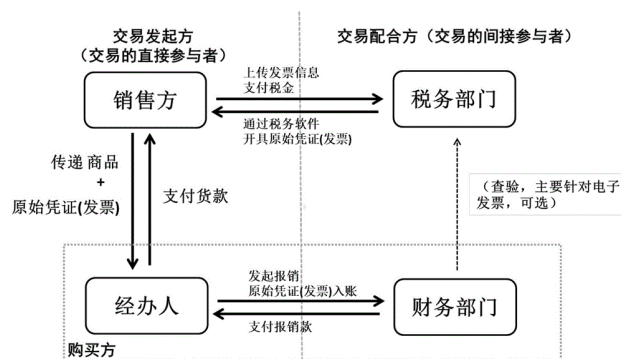


图2 企业运作过程中涉及的关系

法务会计的工作不仅仅是鉴别和揭露财务舞弊，还包括对舞弊的行为进行查询，找到舞弊行为的根源所在，对具体的财务人员进行问责与追查，财务制度的漏洞要想办法填补，企业内部的管理也需要得到完善，法务会计的工作能够防止财务舞弊现象再次出现。

### 3.2 法务会计的诉讼支持

法务会计不仅仅提供会计审计的服务，企业若出现了财务舞弊的问题，自身的法律基础是好的保障，能够对诉讼方面提供法律上的帮助。分析不同的服务对象，把诉讼的支持分成了不同的两方面，一是为企业客户提供的诉讼支持，二是为司法机关提供的诉讼支持。前者有财务报表、案件材料核查方面的支持，为客户提供相关的诉讼建议，一切以诉讼文件为准，对客户的诉讼进行相关的指导，有时还会起草谈判和协议的相关条约；后者的诉讼支持主要是对证据以及审判前后过程中的证据进行支持，还包括了协助指正、专家建议、出庭参与这几个方面。

综上,在诉讼要求提出之前,一方面法务会计需要做评估诉讼风险的工作,除此以外还要对诉讼战略进行制定;这样才能做出相应的帮助工作,特别是在诉讼过程中对资料证据的搜集、审查与鉴定的工作;另一方面法务会计可以出庭作证、评估涉案人员或企业损失了多少。法务会计能提供的诉讼支持有很多内容,作为第三方更能得到利益相关者的信任<sup>[4]</sup>。

### 3.3 法务会计工作报告

因为法务会计有一定的会计工作基础,所以在进行实操以及法律问题的解决上有相关的经验,关于财务舞弊的诉讼,会计报告将会由检方和律师作出。经济案或经济纠纷是会计工作的重要案件,专业性要得到呈现在财务报告中,诉讼程序也必须要做好,做出结论性质的文件。这种会计工作报告与平常的审计报告有差异,这种工作报告法律效力是有的,并且也是诉讼文件。

## 4 结语

综合上述,法务会计具有一定的法律基础和实操经验,在企业进行会计审计中处理好财务舞弊情况,对财务舞弊人员的诉讼支持也能做出相关提供,法务会计在未来的企业中将会越来越重要。

## 参考文献

- [1] 戴江秀. 法务会计在财务舞弊治理中的应用[J]. 合作经济与科技, 2016(06):172-174.
- [2] 刘韵. 法务会计在财务舞弊治理中的应用分析[J]. 财讯, 2018(26):36-36.
- [3] 刘明辉, 刘雪晶. 法务会计在治理上市公司财务舞弊中的应用研究[J]. 商场现代化, 2015(26):165-167.
- [4] 魏婷婷. 论法务会计在治理财务舞弊问题中的应用[J]. 商业经济, 2013(06):128-129.

# The Path and Related Thoughts on the Establishment of Performance Management System of Institutions under the Background of Big Data

Wei Lu

Dianchi College of Yunnan University, Kunming, Yunnan, 650228, China

## Abstract

In the context of the continuous development and maturity of Internet technology, big data technology also has a huge impact on all walks of life, it is also an inevitable trend to apply it to the performance management of enterprises and institutions. It is in social competition that people play a vital role, the original distribution method of talent salary performance can no longer meet the needs of the new era. In the context of the rapid development of big data technology, a new system needs to be established.

## Keywords

big data; performance management; performance budget; budget control

## 大数据背景下事业单位绩效管理体系建立的路径及相关思考

路帷

云南大学滇池学院, 中国·云南昆明 650228

## 摘要

在互联网技术不断发展、成熟的背景下,大数据技术也给各行各业带来了巨大的影响,把其应用到企业和事业单位的绩效管理中也必然趋势。社会竞争中人才起到了至关重要的作用,人才薪酬绩效的原有分配方式已经无法适应新时代的需要。基于当前大数据技术日新月异的背景下,需要建立新的体系。

## 关键词

大数据;绩效管理;绩效预算;预算控制

## 1 事业单位大数据分析绩效管理体系建立的必要性分析

### 1.1 大数据应用于事业单位绩效管理的积极意义

员工工作量的计算与平衡及工作潜力的挖掘是绩效管理体系建立的意义所在,在大数据技术的支持下,管理模式可以摆脱传统管理的束缚。在具体的绩效管理工作中,大数据技术可以将财务信息及人力资源信息进行全面分析,并通过全面的解析及研究来进行正确的判断,建立员工工作量、个人创造的边际贡献及个人薪酬几个核心指标的线性关系,以此来科学分配员工薪酬,激发员工的工作潜力,充分提高工作效率。

### 1.2 大数据应用有助于规范预算管理控制体系

事业单位完善的预算管理活动是绩效管理有效实施的基本保障,促使预算绩效控制在事业单位预算管理方面的全面

实行,积极规范预算绩效控制体系是前提。事业单位有关管理部门要全面意识到绩效管理控制针对预算管理活动完善及整体管理质量提高的重要作用,且根据事业单位具体的预算管理情况和绩效管理实行状况,建立健全的预算绩效控制体系,确定预算绩效控制的实行标准和实行流程,由此不断提升预算绩效控制在事业单位预算管理方面实行的科学性和标准性,完善事业机关的总体预算管理质量。大数据技术强有力的计算和不同业务之间精准定位的功能在预算绩效控制的实行标准和实行流程中起到了不容小觑的攻坚作用<sup>[1]</sup>。

## 2 大数据下事业单位的绩效管理

### 2.1 革新管理思维

对于现代化的事业单位管理工作而言,在绩效管理方面,管理质量主要取决于两个内容:可操作性与可控性。大数据

是基于当前信息技术的普及而产生的概念,而人们在日常生活与工作中不断产生着大量数据,所以资源管理也同样具备了大数据化的特点,如果仍然应用原有的技术来开展管理工作会使效率低下。在绩效管理工作中应用大数据技术,可以做到高效信息筛选,完善财务、预算、内控及人力的信息链,补码空位,更可以基于事业单位战略目标来对管理模式进行调整。

## 2.2 保证了绩效评价的公平性

事业单位绩效管理的主要目的在于提高单位人力资源及公共资源的利用效率,保证所有的工作人员都为单位的发展做出相应的贡献,并实现公共资源的平衡配置。在大数据技术的支持下,绩效管理可以更好地完成人才规划工作,保证工作人员都可以发挥出自身的特长,实现其自身价值,充分利用好事业单位的公共资源,更好地为事业单位的发展提供支持与保障。

## 3 大数据背景下事业单位绩效管理体系的建设路径

### 3.1 完善预算管理体系

事业单位必须站位战略层面构建预算管理体系,在预算管理中分解和执行战略目标,实现对本单位的资源优化配置,提升预算管理对绩效管理的标杆引导作用。以往的传统预算管理体系中,预算会计与财务会计结合度不强,难以保证财务数据的及时性及精准性,在大数据背景下,充分发挥财务信息共享的有利优势,保证本单位战略目标实现的同时确保绩效管理合理有效的实施。其中,预算管理体系主要从以下几个方面进行完善。

第一,优化预算编制。事业单位要遵循上下结合的原则,多维度出发完善预算编制流程,大数据技术全面贯通,将整个单位视为“决策树”,业务与业务之间的数据预算彼此依赖,相辅相成。在根据各部门业务特点分别选用滚动预算、弹性预算、固定预算、零基预算等科学的预算方法。

第二,强化预算执行控制。事业单位要在预算执行环节利用前后环节的数据落实预算授权控制制度,严格按照预算审批各项费用支出。同时,预算管理部门还要定期召开预算分析会议,监督预算执行过程,对预算执行差异进行分析,提出解决偏差的对策。

第三,落实预算考核机制。事业单位要建立起预算考核

指标体系,尽量做到量化考核指标,采取上级考核下级的方式进行考核,并将预算考核结果纳入到本单位绩效考核体系中,结合信息系统中的数据反馈,利用大数据精准定位,对每一个部门的具体执行工作进行考核。在大数据背景之下,每一个部门数据环环相扣,其结果相对公平公正,并根据考核结果落实相应的奖惩激励措施<sup>[2]</sup>。

### 3.2 建设管理会计大数据信息化系统

事业单位要积极建设管理会计大数据信息系统,利用信息系统收集、整理和加工大数据信息,在管理会计大数据信息系统中,要集成本管理模块、预算管理模块、绩效管理模块、管理会计报告模块等模块,使系统涵盖各项管理会计内容,提高管理会计实施效率以保障绩效管理的有效运行。在成本管理模块中,系统可根据已经录入的成本信息进行作业成本核算、成本性态分析和总成本预算,出具成本绩效报告,找到成本控制点,具体提出成本控制建议;在预算管理模块中,根据历史成本设置预算编制、预算执行、预算调整、预算分析、预算考核等子模块,根据获取的预算信息进行相关模块处理;最终在绩效管理模块,可从其他模块中获取与绩效考核评价有关的绩效数据,根据已经设定的绩效考核指标体系自动计算相应数据,生成绩效执行情况报告。同时,事业单位还要实现管理会计信息系统与财务会计信息系统的对接,共享财务会计信息来源,促使财务大数据在事业单位中得到融合应用<sup>[3]</sup>。

### 3.3 构建风险管理体系

事业单位要有效防范和控制事业单位发展中的风险隐患,在大数据背景下建立科学有效的绩效管理体系。建立起风险管理体系为事业单位发展创造良好的内部环境必不可少。具体做法如下:第一,实施职责分工制度。严格遵循不相容岗位相分离的原则设置重要岗位,避免出现一人身兼多职的情况,防范舞弊事件发生;第二,实施授权控制制度。事业单位要明确划分各部门和各岗位在经济业务上的权限,完善审批程序,确保各项业务均通过正规审批,并在授权范围内办理;第三,建立风险评估机制。事业单位要设立风险管理部门,对单位重大决策进行风险评估,有效规避决策风险<sup>[4]</sup>。

### 3.4 规范绩效管理控制体系

若想有效完善事业单位的绩效管理活动,促使绩效管理在事业机关预算管理方面的全面实行,积极规范绩效管理控

制体系是前提。事业单位有关管理部门要全面意识到绩效管理控制针对事业单位绩效管理活动完善及整体管理质量提高的重要作用,且根据事业单位具体的绩效管理情况和预算绩效控制实行状况,建立健全的绩效管理控制体系,确定预算绩效的实行标准和实行流程,由此不断提升绩效管理控制在事业单位预算管理方面和成本控制方面实行的科学性和标准性,完善事业单位的总体绩效管理质量<sup>[5]</sup>。

### 3.5 加强顶层设计,克服局限思维

全面实行绩效管理,充分利用大数据功能,相关政府机关应当履行领导作用,各执行机关应分工详细,调动职工在绩效管理方面的热情,而且突出财政机关的统筹与监督职能,花好每一分钱,把绩效管理视为一种常态化的任务,执行到有关政策和指导性文件之中。另外,全面实行绩效管理,是提高政府服务形象,测验国家方针上影响了员工工作的积极性。

## 4 结语

从前文分析中不难发现,基于当前大数据技术的发展,

事业单位需要对绩效管理策略进行创新。在技术应用中坚持自由、平等与共享原则,从而实现与时俱进,让技术的应用可以更好地促进管理水平的提高。因此,需要我们应用大数据技术对管理工作中存在的问题进行分析,并提出有效措施加以应对。

## 参考文献

- [1] 李慧燕. 管理会计在事业单位内控管理的应用[J]. 财会通讯, 2018(14):51-59.
- [2] 王洪侠. 浅析事业单位管理会计体系的建设路径[J]. 现代商业, 2020(04):334-335.
- [3] 陈伟. 行政事业单位全面实施预算绩效管理的难点与对策[J]. 财会学习, 2019(21):108-109.
- [4] 相娜. 分析事业单位全面实施预算绩效管理的难点及对策[J]. 财会学习, 2020(05):34-35.
- [5] 王淑敏. 大数据背景下企事业单位人力资源绩效管理创新[J]. 人力资源开发, 2020(03):156.

# Discussion on Enterprise Labor Contract Management

Yanli Qiu

Chenjiagou Coal Mine, Gansu Huating Coal Power Co., Ltd., Pingliang, Gansu, 744100, China

## Abstract

At present, great changes have taken place in China's economic system, and the mobility of personnel has been constantly enhanced. Therefore, the current labor market urgently needs to strengthen the management, the use of normative management can effectively improve the work efficiency of laborers.

## Keywords

enterprise; labor; contract management

# 浅谈企业劳动合同管理

仇艳丽

甘肃华亭煤电股份有限公司陈家沟煤矿, 中国·甘肃 平凉 744100

## 摘要

目前, 中国经济体制发生了很大的转变, 人员的流动性也在不断的增强。因此, 当前的劳动市场亟需加强管理, 利用规范性的管理能够有效地提高劳动者的工作效率。

## 关键词

企业; 劳动; 合同管理

## 1 引言

中国在 2008 年颁布并实施了《劳动合同法》, 该法律对合同范围内的行为规范作出了规范和管理, 并提出了更高的发展要求。企业在管理过程中, 以该法律作为切入点, 能保证在用工的时间段里企业和员工之间合作愉快。目前, 中国制定了相关法律, 对劳动合同方面的内容进行了约束和规范, 劳动合同法是最根本的法律, 随着劳动合同法的颁布和实施, 这项法律之中对企业的合同管理作出了详细的规定, 在企业的合同管理上, 凸显出了非常重要的作用。劳动合同法的管理者对其中所列出来的一些详细规范和制度政策, 必须要加以了解, 才能在日常的工作中利用法律解决出现的问题, 论文针对劳动合同法中出现的几点问题进行了分析, 并给出了相应的完善措施, 希望能促进企业长远发展。

## 2 劳动合同管理的现状

目前, 通过发生的一些劳动纠纷案件进行研究发现, 中国在经济体制发现改革之后, 在企业内部出现了大量的劳动

纠纷问题, 但是目前在实际的工作过程中, 用人单位和劳动者都没有重视劳动合同, 企业内部的管理组织机构不完善等问题也普遍存在。这些问题的存在主要还是由于企业内部的管理层对劳动合同管理问题有所忽视, 在企业内部的发展过程中, 由于各个方面的影响, 使得劳动管理工作的发展受到了限制, 并没有真正的发挥出合同管理作用所在。因此, 在企业内部没有建立完善、完整的管理机构和组织机构导致工作开展不顺利, 根据企业目前存在的工作现状, 针对性的提出几点在目前存在的问题, 提出相应的改正措施, 希望能在企业的真正发展过程中起到有效的作用。

## 3 企业在劳动合同管理中存在的问题

劳动合同管理在目前企业的工作过程中有着至关重要的作用, 企业也逐渐意识到了这一点问题, 因此也开始加强管理。但是, 在当前实际的运作过程中, 仍然会有一些观念影响了管理的水平, 甚至会出现没有签订劳动合同的现象, 劳动管理没有真正的发挥出自身的作用, 从而影响到企业在经营管

理水平方面的发挥。

### 3.1 对劳动合同的重视程度不够

在目前经济体制的改革下,使得企业的经营管理水平较为落后,劳动合同也没有引起企业管理者的重视。但是经济体制的改革,督促企业内部的管理体制必须要进行整改,既要加强规范意识,还要培养企业员工的合同意识。但是,在很多企业中也并没有重视劳动合同的重要意义,也没有加强对自身权利的维护。因此,这就使得企业和员工之间会频繁的发生一些劳动纠纷,在形式上虽然可能有相应的劳动合同,但是劳动合同的使用不具有一定的规范性,存在大量的忽略续签等大量的问题,都会引起一些劳动纠纷的出现,这些问题的出现都是由于企业和员工对劳动合同管理的重视程度不够而造成的<sup>[1]</sup>。

### 3.2 劳动合同管理体系不完善

劳动合同管理可以呈现出企业系统性的管理水平,但是目前企业对劳动合同管理的忽视,使得劳动管理不能呈现出一个系统性发展的状态,在管理过程中出现了很多不完善的地方,这种不完善的体制主要是集中在组织以及制度方面。在企业发展的制度管理过程中,没有设立相应的劳动管理机构,使得劳动管理岗位永远存在职责模糊的现象,各个部门之间的分界线也不是非常明确,责任体制的不明确使得企业在工作过程中做事不够精细。而在制度方面也没有完善的法律体制去约束员工和管理者的工作行为,这种现象使得企业长期属于一种散漫的状态下,且不能形成一种完整、有序的工作状态。

### 3.3 缺乏相关专业性人才

目前,中国企业劳动管理岗位上设置的大多并非是专业的劳动管理人员,这些职位在发展过程中存在的非常普遍的一个问题,即企业的管理者没有重视劳动合同管理,给企业带来了负面影响。劳动合同管理是一项非常专业性的工作,但是企业在招聘该类管理人员时,并没有对专业水平做出相应的要求,因而使得在劳动合同管理工作中,工作人员并不具有较高的专业性,整个管理过程处于一种放松的状态,在劳动管理的过程中,就不能体现出它真正的优势。专业性人才是任何岗位所稀缺的人才,他们所具有的专业知识和理论,能够帮助企业进行长远的发展,如果不能拥有专业性人才的帮助,那么企业在发展过程中会一直处于停滞不前的状态,

影响企业的长远性发展。

## 4 加强劳动合同管理的对策

### 4.1 重视劳动合同

劳动合同是目前企业和员工之间发生关系的重要法律依据,能够在法庭之上起到关键性的作用。只有管理者真正意识到劳动合同管理对企业发展所存在的重要意义,才会树立对劳动合同管理的全新意识,加强对劳动合同进行管理,这对企业内部出现的不同劳动合同管理的问题具有非常大的帮助。中国的监察部门以及企业内部的管理部门应该重视自身职责所在,并在企业内部加强对劳动合同管理的宣传,从思想上要进行改变,认识到劳动合同所能够带来的重要影响<sup>[2]</sup>。

### 4.2 构建完善健全的劳动合同管理体系

企业劳动合同管理与企业内部的各个员工之间都有密切的关系,关系到企业员工各方面的管理机制,因此对于企业来说,这是一项非常重要和庞大的工作内容,对企业在市场上的发展具有着推动作用。完整的劳动合同管理体系,主要包含两个内容:第一,从组织方面来说,企业要进行劳动合同管理,就必须要建立一支非常专业性的合同管理队伍,并且对管理队伍中的各个人员责任要进行相应的明确,在出现问题时,能够组织相关的管理人员进行协调和解决,真正的将责任落实到每一个人的身上;第二,在制度方面,劳动合同管理必须要依靠完善完整的制度进行制约,企业必须要制定一项符合自身发展情况的制度,结合目前的实际现状从而能在这些制度的制约下有条不紊的发展,避免出现由于制度不规范而造成的一些不必要的误会,从而保证企业的长期和长远稳定发展<sup>[3]</sup>。

### 4.3 加强管理人员的培训

针对目前中国企业在发展过程中存在的各个问题,包括在劳动人员管理方面配置的问题,管理员应该要予以重视,在劳动合同管理岗位上需要的是专业性人才的管理队伍,企业必须要对劳动管理人才进行专业性的培训。而有关培训的内容主要是针对在企业的发展过程中,员工与企业之间可能发生的一些劳务纠纷问题以及可能会涉及到的相关法律性的问题,要确保企业在出现一些问题时,能够得到快速的解决,从而能够真正的保障管理人员在工作过程中的顺利。

管理人员是执行制度的重要人员,必须要树立管理人员的强烈意识。管理人员要意识到劳动合同管理的重要性,这

样才能加强管理人员对劳动合同管理的宣传,促使劳动管理人员在工作的过程中向企业员工灌输劳动合同管理的重要性,从根本制度方面保障劳动人员的切实利益。

#### 4.4 实现与国家劳动管理的良性互动

很多企业都非常抵触国家管理部门的检查,认为国家劳动管理部门在检查的过程中,都会有给企业找茬的行为,害怕企业会因为出现某些问题而吃到罚单,但实际情况并非如此,国家劳动部门对企业进行检查的过程中,主要是为了检查企业在发展过程中,在用工方面和劳动管理方面存在的一些问题,通过口头指出相关问题,要求企业进行整改,这些方式都能够帮助企业在用工方面进行规范,减少企业和员工之间发生的一些劳动纠纷,更多的时候,劳动部门到企业进行检查,是具有一定的服务性质,能够对企业长期发展过程中存在的一些难点和问题进行帮助,提供一定的法律参考意见,这对于企业来说是一项非常难得的学习机会。

劳动部门每年都会收到大量的投诉信息,他们会更加了解工人们所存在的一些问题,能够更好地指导企业如何真正的做好对劳动合同的管理和规范,帮助企业减少一些劳动纠纷,减少企业的违法成本,因此企业必须要重视国家劳动管理部门的检查,并给予配合,向劳动管理部门进行请教和学习,减少企业的抵触情绪,能够实现以国家劳动部门之间的良性互动,维护企业的合法权益,能够帮助企业建立与员工之间的和谐统一的规范<sup>[4]</sup>。

#### 4.5 加强对劳动法律法规的学习

劳动合同制度是一项规范性的法律法规,也是在劳动合同管理中的重要学习内容,劳动合同是劳动权利义务的载体,能明确规定企业和员工之间的权利与义务,并且劳动合同是国家层面所做出的书面管理规范要求,要求企业必须要重视法律法规,熟悉掌握法律法规的要求内容,掌握每一部法律的立法宗旨、法条意义以及在实际操作过程中的操作方式。在企业的发展中能够进行良好的运用,同时企业还应该注意

对人力资源工作的培训,能学习一些管理和实践方面的经验,在企业的发展过程中得到应用。法律法规是企业在日常管理中能够直接借用和依据的重要文献,企业的所有日常经济活动都必须符合法律的规范,不要钻法律的空子。同时,员工工作为企业发展的重要载体,在企业的发展中,必须要协调好两者之间的关系,不能忽视劳动合同对员工起到的保护作用。此外,劳动合同也能保护企业的权利,减少由于一些误会而产生两者之间的矛盾,能帮助企业和员工之间建立一种良好的发展机制。

### 5 结语

劳动合同法已经实行了很长的时间,对中国企业的用工和人事管理方面都有了非常巨大的影响,并且该法律经过长时间的发展,已经经历了较长的磨合期,处于一种相对比较完善的状态,能够在企业劳动关系中起到一种非常重要的作用,尤其是对于企业在签订书面劳动合同时发挥出重要的作用。要想劳动合同规范管理得到进一步的提升,就必须要进一步的学好相关的劳动法律和法规,利用科学、有效的方式,这对企业来说是一个非常漫长的过程,但是要明白实践才是真正的教师,用工单位还需要通过实践来积累经验,在未来才能获得一个更好的发展。

### 参考文献

- [1] 谢秀平.关于规范劳动合同管理促进和谐劳动关系的方法研究[J].中外企业家,2018(01):101+103.
- [2] 吴胡俐.人力资源管理中劳动合同管理存在的问题和对策[J].经贸实践,2017(09):78-79.
- [3] 于衍明.加强劳动合同管理 构建和谐劳动关系[J].中外企业家,2017(11):247-248.
- [4] 李文任.人力资源管理中劳动合同管理存在的问题及对策[J].企业改革与管理,2015(20):95-96.

# Discussion on Value Management of Improving Core Competencies —— Taking Large Coal Machine Manufacturing Group as an Example

Hongyan Chu

Shandong Energy Heavy Equipment Manufacturing Group Co., Ltd., Taian, Shandong, 271000, China

## Abstract

In recent years, in the face of the current complex international development environment and severe industrial development situation, as coal machinery equipment enterprises, especially state-owned enterprises, if we do not emancipate our minds, keep pace with the Times, implement reforms and keep in line with the market, it is tantamount to having its own shackles and self-breaking live roads. In order to improve the ability and level of state-owned large and medium-sized coal machinery and equipment enterprises to cope with the complex economic environment and the severe industrial situation, it is necessary to encourage enterprises to improve their performance in times of crisis, lift themselves out of difficulties and increase their income, continuously research and explore the internal management system of the enterprises, innovate and reform the management work, try to establish the management and control mode in line with the state-owned enterprises. Taking the large coal machine manufacturing group as an example, the paper makes some analysis on how to improve the value management of core competencies and provides reference for colleagues.

## Keywords

core competencies; value management; management control

# 提高核心竞争力价值管理的探讨——以大型煤机制造集团为例

褚红艳

山东能源重型装备制造集团有限责任公司，中国·山东 泰安 271000

## 摘要

近年来，面对当前复杂的国际发展环境和严峻的行业形势，作为煤机装备企业尤其是国有企业，如果不解放思想、不与时俱进、不实施改革以及不与市场接轨，无异于自带枷锁、自断活路。国有大中型煤机装备企业为了提高应对复杂经济环境和严峻行业形势的能力和水平，需要促进企业度危求进、脱困增收，不断研究并探索企业内部管理制度，对管理工作进行创新、改革，尝试建立符合国有企业的管理和控制模式。论文以大型煤机制造集团为例，对如何提高核心竞争力价值管理做了一些分析，为同仁提供借鉴。

## 关键词

核心竞争力；价值管理；经营管控

## 1 引言

中国山东能源重型装备制造集团有限责任公司（以下简称：山能重装集团）是一家国有大型煤机装备制造企业，总部在山东省泰安市高新区，2014年12月成立，整合了原新矿集团山能机械、枣矿集团鲁南装备、临矿集团山东煤机3家企业；建有山东、新疆、内蒙、陕西四大生产基地，权属二级企业21家，主要生产销售采掘、支护、运输、提升、洗选、装卸全系列煤机装备和再制造、工程机械、压力容器、

半导体激光器 etc 16 大类、1300 多种产品，产品在全国各大矿区应用并出口俄罗斯、印度、印尼、土耳其、越南、马来西亚、澳大利亚等国家。2018 年末员工人数 6600 人，注册资本 29.08 亿元，资产总额 129 亿元，2018 年营业收入 100.19 亿元，位列中国煤炭机械工业 50 强第 2 位。

## 2 背景

### 2.1 提升企业竞争能力的需要

山能重装集团是一个“新集团、老企业”，组建山能重

装集团的3家煤机企业有50多年的发展历史,产业规模不同,产品相对独立,市场相对分离,优势相对分散,竞争力相对较弱,存在很多短板。企业目前存在的问题:一是产业层次偏低,产品结构不合理,以煤机装备制造、再制造为主,产业布局分散,除液压支架、设备再制造在中国市场有一定影响外,其他产品区域结构雷同,同质化竞争严重,综合竞争力不强;二是产业链条偏短,产品多处于加工、组装、制造阶段,多处于价值链的中低端,高科技含量、高附加值特别是掌握核心技术的产品少,配套关联的研发设计、设备安装、撤除、售后服务等服务产业体系不完善,难以引领市场竞争;三是高端人才缺乏,山能重装集团地处泰安市,远离信息、技术和人才中心,吸引外部高素质人才困难,企业高新技术人才缺乏,特别是极度缺乏高、精、尖技术的行业领跑者,造成企业研发和创新能力不足,高水平、原创性的科技成果较少。这些问题既是企业面临的现实问题,也是亟待解决的瓶颈问题。山能重装集团必须改变原有的管理方式,充分发挥1+1>2的协同效应,从而破解企业发展难题,打造市场竞争新优势,提高企业竞争能力。

## 2.2 保持合理增长速度,永葆活力的需要

从煤机装备制造领域看,山能重装集团作为中国知名的国有现代化装备制造企业,具有较好的资源优势和发展基础,但是发展理念、商业模式、企业管理、创新驱动、产业联动等方面必须进一步深化改革。山能重装集团对手实力强大,除了进步,无路可走,要通过保持增长速度,给员工提供发展的机会,公司利润增长,给员工提供合理的报酬,吸引众多优秀的人才加盟山能重装,才能实现资源的最佳配置。只有保持合理的增长速度,才能永葆活力。只有靠管理、靠服务。没有管理就形不成力量,没有服务就会失去方向。山能重装只要核心竞争力不断提升了,就意味着市场增大,目标方向很清晰,就是必须要发展,不发展就是死亡。

## 2.3 追求公司长期有效增长的需要

山能重装集团要能够洞察未来,包括产业未来的走向、趋势和变化。只是看到还不够,还要能抓住未来,能牵引整个产业走向未来,时时刻刻扮演主导者的角色。要建立产业链的利益分享机制,让整个产业链挣钱多一点,风险小一点。一定要做取舍,有所为才能有所不为,要构筑有效的竞争环境,尤其是产业整体的盈利空间。如果到处抢市场,把价格压到底线,这个行业就没有了生存的空间。

## 3 提高核心竞争力价值管理方式财务视角的主要做法

### 3.1 准确确认收入,加速现金流入,控制合同质量,经营风险可控

#### 3.1.1 匹配业务实质,准确确认收入是公司稳健经营的基础

端到端打通客户合同和采购合同信息,支撑精细化过程管理。聚焦交易层面,全流程梳理销售和采购业务,实行单一订单工作号成本归集,完善并输出一系列流程和规则,搭建了合同管理评审平台,实现了客户合同和采购合同信息端到端的拉通,支撑了快速准确开票、准确确认收入等经营目标的实现。同时,在此基础上,通过开展月度经营分析会、财税培训课、现场调研等形式,展示了订、发、收、回等财务产出、运营效率和运作质量指标、精准定位问题,把经营管理落到实处,助力各级经营单元的精细化管理。

#### 3.1.2 加强现金流的控制与管理

销售的目的不仅仅是签订订货合同,“不论多么激动人心的订货都必须形成收入,不论多么强大的收入都必须转换成利润和现金流”,反之就是饮鸩止渴,并最终导致公司灭亡。针对集团公司应收账款占用较大,增长较快的局面,集团公司果断采取开展联合清欠的高压政策,对能源集团内部订单,保证合同履行,全力确保工期,不影响安全生产;对外部订单,不见款不发货,对长期拖欠的采取司法清欠措施。2018年9月份以来月均回款近3亿元,极大地缓解了资金紧张局面。在加大自有资金回款力度的同时创新融资渠道,多渠道低成本融资,有利的保证了集团公司生产经营资金需求。

#### 3.1.3 从源头控制合同质量

好的合同条款是实现高质量交付和赢利的基础,在合同谈判中,敢于坚持自己的立场,主张自己的利益,把好合同条款关,不能无原则的退让。加紧合同风险的评估与控制,提高合同质量。加强合同签订、开票、回款的铁三角建设,对货款实行终身负责制。逐步实现了按工期约定交付,按“形象进度”回款的常态化机制。建立与客户确认与沟通的例行机制,对开票、未开票的应收账款进行体系化的管理,明确应收账款争议管理的责任矩阵,成立司法清欠办公室,加强与律师事务所法律服务合作,在项目投资、风险评估、合规管理等方面共同搭建健康发展链条,保证重装集团在风险可控的基础上得到稳健持续的发展,为集团公司规范经营、稳

健发展保驾护航。

## 3.2 资金管理、财务管理实行中央集权

### 3.2.1 资金统一管理

山能重装集团实行“统一领导、集中归集、收支两条线”的资金管理体制,对所属二级单位的货币资金和承兑汇票等资金资源,实行集中统一管理,实现资金统管,盘活资金存量,实现了资金资源的运作安全、结算快捷、监控有效。以确保资金链安全为目标,设立专职机构,广拓融资渠道,全力以赴保证资金需求。按照担保金额的20%收取保证金,规范担保行为,防范经营风险。2018年共实现子公司归集资金6.16亿元,集中支付6亿元。通过有效控制资金流向,实现统一结算,调节余缺并节约财务费用215万元。

### 3.2.2 财务集中共享

山能重装集团建立了财务共享中心,依托信息技术,以财务业务流程处理为基础,以优化组织结构、规范流程、提升流程效率、降低运营成本或创造价值为目的,将不同地区、地点的实体的会计业务,包括应收账款、应付账款、总账、固定资产、存货管理、费用报销、资金集中支付、档案管理、财务报告统一出具等基础性工作,拿到一个共享服务中心来统一处理、记账和报告,分离集团成员单位共有的、重复的一些会计职能,采用内部市场化的运作模式,为集团成员单位提供会计服务,解决财务职能建设中的重复投入和效率低下的弊端,将“分散独立核算”改为“集中统一核算”,使会计业务实现“会计政策执行统一、业务处理流程统一、会计核算标准统一、会计账套操作统一”的目标,优化财务流程,强化内部控制,实现信息集成共享,提高标准化水平。

## 3.3 在服务业务的过程中,实施财务综合管理

### 3.3.1 加强对“四金”占用的清理,提高资金利用效率和效益

以能源集团下发的《关于解决拖欠山能重装集团供货货款问题的通知》为契机,全力做好能源集团内部单位的货款清欠;开展集团外应收账款全覆盖对账工作,抓好应收款项清欠工作的过程控制,强化调度,严格考核,确保企业利益不受损失;进行存货清查,摸清家底,根据清查情况采取内部调剂、对外处置、转让等措施,降低存货占用;并加大考核力度,确保工作取得实效。

### 3.3.2 统筹做好融资工作,满足生产经营资金需求

积极开展集团整体融资筹划,加大与金融机构沟通力度,

高效储备外部金融资源,确保资金来源有保障;创新融资方式,综合平衡融资成本,扩大公司债、中期票据、超短融、融资租赁、信托融资以及资产证券化等新兴融资方式,降低资金成本;搭建票据池办理质押开票、大票拆小票业务;利用欧冶平台,开展商票及通宝创新业务,不存保证金开具商业承兑,实现对外支付或兑付,节约资金,降低贴现息和利息支出。

### 3.3.3 持续推行内部市场化管理

进一步深化划小核算单位及全面推广“一卡通货币化结算系统”的管理,全面推进“销售最大化、支出最小化”经营理念,结合降本创效,全面实现划小核算主体的全成本控制和析,实施绩效承诺管理。在原市场化管理的平台基础上继续对核算单元进行优化组合和细分,实施全面自制的核算单元,提高岗位、班组、车间的积极性,最终实现了职工收入提高、成本得到控制、市场实现开拓、企业效益实现提升;通过实行内部市场货币化结算、划小核算单位,有效提高了各市场主体的工作积极性与工作效率,使企业内部各单位都直面市场压力,各岗位职工的工作积极性、主动性大为提高,很多管理难题通过内部市场化运作这一经济杠杆得以解决,使企业管理得到了完善,企业效益同比得到了提升,个人效率和收入均实现了稳步提高<sup>[1]</sup>。

### 3.3.4 有效筹划纳税方案,降低集团税负水平

围绕“合理税负、管理风险、安全运营”开展税务管理工作,依法纳税,维护良好的企业形象和声誉,保障集团公司安全运营。账税合规,建立法人维度的本地纳税遵从长效机制,税务规则有效嵌入业务流程和账务流程,税务数据正确、可验证、可追溯;纳税申报数据准确,记录完整。准确解读现行税务法规和税务实践,结合业务场景,做出正确清晰的纳税指引;跟踪法规变动趋势,提早启动预案设计。规范归集研发费用和安全费用提取使用,确保规范归集,足额使用。2018年共归集研发费用1.6亿元,做到优惠政策应享尽享,年度节约企业所得税2000多万元。安全费用应提尽提,保证单位安全投入。

## 3.4 强化经营管控,保证经济运行质量的新提升

### 3.4.1 深化预算管控

认真做好预算编制,以业务流程为导向,以责任分工为基础,做到职能部门相互配合、各管理层级密切联动,确保预算目标得到全面分解落实,做到目标合理,执行有效;健全预算执行保障机制,切实发挥预算的控制作用,强化预算

刚性管理;加大全面预算管理 with 内部市场化、对标管理等手段的结合,真正起到引导企业运行的功能。

### 3.4.2 强化成本管控

一是在成本控制上,以落实内部成本管控为主线,加大对成本占比前10位的因素进行分析,在对主导产品成本全面分析的基础上,对主导产品材料消耗、工时消耗、水电消耗、辅材等其他项目消耗按照市场价格及本单位实际重新制定消耗定额,确定消耗标准,提出纠正预防措施和进一步规范和完善内部成本控制的方案,进一步降低产品成本、提高企业经济效益;重点关注模锻、铸造、焊丝、钢丝绳芯皮带等产品的生产效率提升工作,制定系统性优化方案,持续推进生产效率提升,力争达到预期目标。

二是深入开展技术优化提升活动,进一步创新技术工艺,加大科技立项、科技开发力度,以智能化、自动化、可靠性为方向,确定2018年度科技创新计划,加大研发费用投入,从价值链源头寻求降本创效空间;以“降本增效、降本增收”为出发点,开展产品设计优化提升活动,以产品设计为源头,对标中国一流品牌,创新设计理念,优化工艺设计,实现科技降本、源头降本。

三是严控非生产性支出,全面贯彻落实中央“八项规定”“六项禁令”和反“四风”工作要求,大力压缩可控费用,确保可控费用占收入比同比不上升。

### 3.4.3 深化财务创效

继续发挥财务创效作用,在资金管理上,大力开展资金盘活、票据盘活、信用盘活,不断减少财务费用;在税收筹划上,积极开展系统税务专题研究,成立重装集团税收筹划研究小组,充分挖掘利用各种税收和优惠政策;在资产创效上更加注重对接改革步伐,创新资产管理思路,对接市场,推进闲置资产优化配置;认真梳理总结前期财务创效工作,积极选树推广各单位在资金创效、资产创效、政策创效等方面的先进经验与做法。2018年实现财务创效1.5亿元。

### 3.4.4 夯实资产质量

按照省国资委、能源集团的工作部署,认真开展资产质量清查工作,按照应收账款、存货、长期投资、固定资产、在建工程等科目,逐项核实资产质量,准确预计资产损失,夯实资产质量;积极完成僵尸企业处置工作,尽最大努力减少企业处置损失,维护企业利益。

## 3.5 强管控、严规范,实现价值管理的新突破

### 3.5.1 夯实财务基础规范,加强会计信息管理

进一步加强会计基础规范管理,按照《能源集团会计基础工作规范细则》,推进会计基础工作统一化、标准化,提升会计基础工作质量。健全完善会计信息质量监督体系,开展多种形式的会计规范检查,适时开展山能重装集团单位之间的互查互检工作,确保会计信息真实、财经纪律良好。要进一步完善信息分析功能,加强财务与业务的结合,积极开展成本、资金、投资、税费等方面的专项分析,查找运行问题与优化举措,不断提高决策支持功能;定期开展财务定量指标行业对标分析,通过对标准确反映资产运营质量,正确引导各单位经营行为,推动企业提高经营管理水平。

### 3.5.2 优化财务内控

根据内部控制基本规范要求,重点加强财务重点领域制度建设和关键财务业务流程梳理工作,健全财务投资、资产管理等重点制度,优化资金筹集、收益分配、财务监督等业务流程,及时修订完善空白点和遗漏点,强化财务监督检查手段,不断完善财务内控体系,有针对性地采取防控措施,有效防范和化解风险。继续完善财务监督体系,加大财务人员委派力度,发挥在企业重大决策和重要经营活动的财务审核把关作用,真正成为财务体系凝集协同的枢纽。

### 3.5.3 大力提高产品质量和服务质量

质量是效益的源泉。始终坚持“质量是企业生命线”的理念,从生产源头和基础工作抓质量管控,改变质量管控方式,抓好产品质量分析,完善液压支架再制造、单轨吊维修、油缸检验检测等产品质量大数据库,用于指导新品制造。推进由“人控”向“机控”转变,加快装备升级,提高检测装备水平,广泛开展质量改进、质量攻关,持之以恒抓好产品质量,确保出厂产品零缺陷,产品出厂合格率100%,不断提高产品可靠性。通过加强检验检测,确保出厂产品零缺陷。不断提高售后服务水平。编写全部产品使用手册,保证产品的便捷、规范使用。加强营销人员培训,提高能力素质,提高服务水平,力争售后服务满意率100%。要通过产品质量和服务质量的不断提升,扭转被动局面,重塑企业品牌<sup>[2]</sup>。

### 3.5.4 加强财务队伍建设

以人才队伍建设为财务转型升级的重要突破口,加快推进财务转型步伐。2018年继续强化以事业心、责任心为重点的思想建设,强化以积极进取、开拓创新为重点的能力建设,

强化以服务基层、务实高效为重点的作风建设,强化以严于律己、廉洁奉献为重点的廉政建设,不断提高在岗人员的业务素质和廉洁从业意识。不断加强财务人员内部交流,建立内部财务专业论坛,编制财税简报14期,召开专题研讨会,推广优秀财务管理经验,努力在重装集团打造一支政治坚定、业务精通、作风扎实、廉洁高效的财务队伍。

## 4 提高核心竞争力价值管理方式财务视角的实施效果

### 4.1 生产效率显著提升

随着“解放思想大讨论活动”蔚然成风,创新思维和灵感不断擦出火花,照亮企业发展的道路,职工们“习以为常”的工作方式不断被推翻,干部职工的眼界和思维越来越宽阔。受到智能运料装置研发过程中的启发,又对中频炉人工加料系统进行了改造,通过加装PLC编程,仅用1名工人就可远程操控完成吸料、升降、旋转、炉口放料的全部工作流程,杜绝了人员操作钢水进溅所带来的安全隐患,年节约电费200万元。

### 4.2 综合实力显著提升

山能重装集团的液压支架、装车站、加压过滤机、罐笼、箕斗、再制造等主导产品的市场占有率继续领导全国煤机行业,产品智能化升级满足用户使用需求,同时促进形成更多具有市场前景的产学研合作项目,实现市场、技术、资金等多元融合,形成了一大批具有竞争力的科技成果,有力推动中国煤矿装备的升级换代。思想的不断解放,带来的不仅仅是企业经济效益的显著提升,更为企业高质量发展加足了马力。如今,在山能重装,莱芜高端装备制造园区项目、大功率半导体激光熔覆项目等一个个高端项目拔地而起,引领产业发展。集团产品在抢占中国市场的同时,远销俄罗斯、韩国、印度、印尼、土耳其、越南、马来西亚、澳大利亚等国家。2018年,签订能源集团外部市场单达到25亿元,重装集团步入高质量发展的快车道。

### 4.3 运营质量显著提升

企业规模和效益明显提高,全年收入增幅10%以上,利润增幅8.33%。市场份额同比较快增长,全年签订合同订单50多亿元,同比增长30%;立式压滤机出口韩国、冲压式压路机出口南非、装车站出口巴基产业蓬勃发展,融资租赁增资增盈,全年完成利润3000万元;贸易产业逐步做大,全年实现收入38亿元,利润200余万元;激光产业化示范项目建

成投产,全年签订合同订单5000万元;立式压滤机、装车站售后承包运营增收创效,全年实现收入3000万元;调拨利用设备46台套,节约资金1648万元;原材料综合利库4808吨,辅助材料综合利库9177项,节约资金2890万元;可控管理费用同比下降31.88万元。

### 4.4 创新驱动取得重大进展

2018年以来,山能重装依托科技创新共获得授权专和86项,发明专利14项,19项科技创新成果荣获中煤协会、机械协会等科技进步奖;主持制定的2项行业标准、参与制定的3项国家标准正式颁布实施;智能加压过滤、快速定量装车站获国家首批煤炭装备制造行业高端品牌称号;“煤矿综采成套装备绿色再制造关键技术及产业化应用”获中国煤炭工业协会年度科学技术一等奖;6家单位分别在省“科技板”挂牌,科技创新工作成效显著。面对科技创新发展的新趋势,山能重装坚持“引进走出去”,对标中国标准、国际先进,面向行业技术前沿、市场重大需求、企业经济发展,以“工作写实”和“项目代攻关”为载体,大力实施“科技创新年”活动,加快推进用技术、关键技术和核心技术的不断创新,努力抢占重型装备制高点。

### 4.5 重点生产项目加快推进

及时拨付生产专项资金3亿元,确保了重点生产项目进度;积极克服生产任务重、工期短等影响,超前组织生产准备工作,与客户保持紧密联系,确保华能柳巷煤矿等产品的按时保质发货,满足了用户的使用需求,得到用户的高度好评。

### 4.6 企业发展环境安全稳定

打造形成具有重装特色的安全系统工程和安全文化体系,生产单位、班组、岗位全部实现标准化管理,制度文件和岗位职责层级清晰,生产环境和生产设备的本质性安全水平不断提升,实现全年安全文明生产。

## 参考文献

- [1] 曾思权. 如何提升基于价值链管理的企业核心竞争力[J]. 管理观察, 2017(20):42-43.
- [2] 王海东, 王萍, 田海霞. 应用价值管理提高企业研发能力[J]. 中国乡镇企业会计, 2012(04):127-128.

# Exploration and Innovation of Big Data Audit Organization

Nan Sun<sup>1</sup> Ming Cao<sup>2</sup>

1. Liaoning Province Audit Office Service Center, Shenyang, Liaoning, 110032, China

2. Shenyang Market Supervision Service Center (Shenyang Inspection and Testing Center), Shenyang, Liaoning, 110032, China

## Abstract

In the context of the big data era, audit methods and methods have been effectively updated, therefore the organization mode of big data audit should be further innovated. The paper mainly focuses on the analysis and discussion of big data audit organization. First of all, it introduces the relevant ideas and methods of auditing under the background of big data era. Secondly, it puts forward the influence of big data on audit work. Finally, it puts forward the matters that should be paid attention to in strengthening audit work under the background of big data era, with a view to bring some reference for relevant scholars.

## Keywords

big data; audit; organization; thinking method

# 大数据审计组织方式的探索与创新

孙楠<sup>1</sup> 曹铭<sup>2</sup>

1. 辽宁省审计服务中心, 中国·辽宁 沈阳 110032

2. 沈阳市市场监管事务服务中心(沈阳市检验检测中心), 中国·辽宁 沈阳 110001

## 摘要

在大数据时代背景之下, 审计方式和方法都得到了有效的更新, 因此应该进一步创新大数据审计组织方式。论文主要围绕大数据审计组织方式展开分析和论述, 首先介绍大数据时代背景之下审计的相关思路和方法; 其次提出大数据对审计工作的影响; 最后提出加强大数据时代背景下做好审计工作应该注意的事项, 以期对相关学者带来一定参考。

## 关键词

大数据; 审计; 组织方式; 思路方法

## 1 引言

随着中国进入了网络信息化时代, 在进行审计工作时也应该推进信息化和数字化的方向发展, 这样才能为审计工作提供更合适的方法, 保证审计工作的效率和质量。因此, 应该结合大数据技术的相关内容组织方式的创新和改革, 通过完善大数据背景下的审计方法, 保证审计工作取得良好的实际效果。

## 2 利用大数据进行审计工作的重要意义分析

在时代背景之下进行大数据的审计工作具有十分重要的意义和作用, 主要表现在以下几个方面。

### 2.1 能够全面提高审计工作的效率和质量

通过借助于大数据技术完善相关的信息的整理、收集、分析, 保证了对海量的信息数据进行综合对比, 提高了审计

的覆盖面, 保证了审计的工作质量, 避免了人工操作所造成的失误。通过运用大数据这些先进的智能化技术也能够保证审计工作向智能化和数字化的方向发展<sup>[1]</sup>。

### 2.2 能够弥补人为操作所存在的问题和不足

当下在推进审计工作过程当中工作人员存在着懈怠的心理, 甚至存在着徇私舞弊的现象, 因此影响到了审计工作的公平性和真实性, 限制了审计行业的进一步发展, 因此只有充分的利用大数据技术进行审计方式的创新和改革, 才能够保证审计工作的准确性, 并且推动审计部门的进一步发展。

### 2.3 能够形成合力, 保证审计效果

在大数据时代背景之下, 审计工作所面临的数据也非常庞大。因此, 只有借助信息化技术采取大数据审计方法, 才能实现升级, 尤其能从多维的角度运用技术有效地保证审计

的效率,而且能够为审计结果的客观性提供重要的保障,推进大数据的审计方法,符合时代的发展趋势,也能够全面推进审计更好更快发展。

### 3 大数据时代对审计工作所带来的影响和变化

时代背景之下对审计工作也带来了一定的影响,主要表现在以下几个方面。

#### 3.1 智能化、信息化成为审计的发展方向

在大数据时代背景之下开展信息化审计应该坚持持续性的模式,另外也要全面加强内部审计,通过坚持内部审计的常态化发展,才能对机关机构业务进行持续的关注,对风险进行有效的评估,从而采取一系列的跟踪活动,掌握审计单位的总体运营状况以及风险的变化。

#### 3.2 颠覆了升级项目的作业模式

在大数据时代背景之下需要对信息进行综合全面的分析和挖掘,不仅改变了传统的审计项目的作业模式,而且也能够提高审计的效率。可以采取持续性审计的方法来实现业务的全面综合分析。审计的范围也由“抽样审计”向“全面升级”转变。在大数据时代背景之下,审计工作也不会受到时间和空间上的限制,工作方式向信息化和智能化的方向发展。

#### 3.3 内部审计的管理模式进行了重新的构造

在信息化背景之下,审计管理模式也应该全面向智能化方向转变。通过对资源进行充分的利用,加强系审计管理工作的合理性。另外,也能够坚持全过程的监督和管理,确保对各种成果进行全面统计,并且保证自动化发展。

#### 3.4 存在着较大的风险

互联网本身就是一把双刃剑、因此,大数据时代背景之下,审计工作也面临着很大的风险,只有加强对审计风险的防范才能够避免信息的泄露或者是造成审计工作的失真性,因此应该全面加强对于审计分析模型以及审计软件的研发和保护。通过提高对大数据的认识,充分利用大数据所带来的优势,避免出现漏洞,要顺应时代发展趋势,保证审计工作更加科学、合理、高效。

### 4 大数据背景之下审计的组织方式方法分析

信息数据背景之下,通过利用大数据能够使得审计方法和思路更加广泛,具体而言,应该做到以下几个方面。

#### 4.1 要对数据进行掌握,然后进行采集上的转换

为了更好地开展大数据审计,首先应该摸清信息系统的结构以及数据分布的相关情况,从而为采集各类信息数据做好充分的准备。在这一过程当中需要了解财务系统运行的内部环节,能够分清一些基础的数据、核心的数据等。另外要对采集数据进去验证,确保提取的数据更加准确,并具有指导价值。在结算数据的核对确保数据完整,同时要运用计算机语言来验证数据是否存在错误,最后形成数据采集转换的全过程。

#### 4.2 要全面进行总体分析,摸清家底

进行财务信息审计时需要了解当年的收支执行情况,也就是整个企业的经济运行情况,才能够全面实施大数据升级。在查找问题之外也要对预算的总体进行全面的分析。一方面要了解总量及结构,主要包括预算收入总量的统计重点、非税收入占当年收入的总量比重、重点领域的财政等;另一方面在进行总体分析时也要进行趋势图对比。例如,审计者也可以进行单项查询,根据审计的相关要求对单项收支进行明细的查询<sup>[2]</sup>。

#### 4.3 要编制具体的审计方法

在针对不同项目时要采取不同的审计方法。因此,应该做到以下几个方面。

第一,采取预算管理升级方法。在对预算管理进行审计时,要预算执行均衡性审计,能够按照预算资金的支付时间以及在信息平台中预算执行的相关数据进行全面的筛选,分别计算出每个月、每个季度的预算执行情况,最后进行汇总,真正进行审计专项资金的使用情况。

第二,预算资金流向的审计。可以对预算执行的数据进行全面分析,确保预算资金支付比较科学和合理。因此,对于同一企业重复取得财政补助资金的审计,要严格的按照相关的具体要求来查看相关数据以及资金的流向,保证账户内的资金流动没有异常现象。

第三,要预算单位供公务卡的使用情况审计。在进行数据审计时要对预算单位的公务卡使用情况进行全面审视,既包括公务卡的办理开卡以及报销等相关数据,又能确定预算单位提取现金额占授权支付总金额的相关比重,从而了解预算单位公务卡的具体使用情况,加强内部的监督,避免出现任何的问题。

第四, 政府采购管理审计的方法。在进行政府采购管理升级时要进行方式方法上的审计, 严格的按照政府采购发的相关对于集中采购的商品服务进行全面审计, 可以设置菜单式的审计方法, 将采购目录中的项目全部审计, 然后根据需要选择部分集中采购的目录项目提取集中采购的数据, 有效地对采购环节进行审计工作, 避免资金的滥用。尤其是要针对政府采购项目进行合规性审计。另外, 也要把握所需要的时间, 对于审计时间相对较长的项目要进行采购效率的审计, 也可以从专家库入口了解参加的频率, 推动专家库的更新。

#### 4.4 决算草案的审计

在进行决算草案审计时, 要保证决算支出的真实性和准确性, 这就需要采取科目归类的方法, 能够筛选出其他支出以及重点支出的科目, 了解每一笔支出的用途以及列支情况是否准确无误, 要对部门决算报表编制情况进行严格的审计。

### 5 加强大数据审计应该注意的事项分析

#### 5.1 要保证形成合力

在推进审计工作是要强化财政部门与各部门决算执行审计的联合, 才能实现审计工作的全覆盖, 实现财务门与其他各个部门之间的沟通和交流, 能够真正的掌握预算资金的实现的情况要进行一查到底, 避免出现漏洞, 尤其是要在审计组织形式上要强化审计部门和其他部门预算执行审计联动机制, 利用大数据分析生成的大量审计重点, 扩大审计的范围。因此, 需要配备足够的人员进行实地的核查, 如果仅仅依靠审计人员是不够的, 这就需要强化于部门预算审计的联合行动, 通过进行明确分工形成合力<sup>[3]</sup>。

#### 5.2 要进一步加强数据的交互分析

由于在进行大数据背景下的审计工作, 面临的数据更加全面具体, 而且比较复杂, 这就需要对跨部门以及跨行业的数据进行交互分析, 避免出现审计不足, 尤其是要对审计单位的其他账户以及下属单位进行审计, 这就需要充分的挖掘不同信息系统中数据的关联性。由于部门内部的审计系统比较多, 因此涉及到预算的管理、资金的管理等各种财务, 要对不同的数据进行深入的分析来进行有效的对比。例如, 在预算单位房产出租处置收益上的上缴情况审计工作时, 可以将信息平台中的预算数据、部门内的房产数量以及出租报批情况进行有效的对比。

#### 5.3 要加强跨部门跨行业数据的交互分析

通过对跨部门跨行业的数据进行交叉分析综合对比, 及时的发现问题所在。比如在审计小微企业的地方教育费附加减免政策的执行情况时, 就需要与税务征管系统中的中小微企业名单以及缴纳营业税的税收进行全面综合对比。

#### 5.4 要建立一支高素质的工作队伍, 并且完善相关的制度体系

在推进大数据审计时, 需要对各类数据进行分析和处理, 工作人员的素质直接影响到了审计的效果和质量。因此, 要进一步加强对专业技术人才的培养, 也可以抽调一些业务精英以及计算机专业人员组成审计小组, 只有这样才能更好地利用审计模型进行审计。为了保证审计流程更加规范, 应该完善相关的制度体系。通过进行制度体系的完善, 对责任进行进一步的细化, 严格的按照集中、分析、分散核查等相关工作的要求, 加强对数据的综合全面分析, 全面提高大数据审计的实际效果。

### 6 结语

在大数据时代背景之下进行审计工作应该创新思路。首先, 要尽量的掌握信息的系统结构, 然后对数据进行采集和转换; 其次, 要做好总体分析、摸清家底; 最后, 要编制具体的审计方法, 寻找到审计的疑点。这就需要做好预算管理的审计预算资金流向的审计和非税收收入管理审计、政府采购管理方面审计工作, 需要注意的是应该进一步强化审计部门和预算执行部门的联动机制。另外, 既要对数据进行多维度的分析, 还要强化队伍建设, 通过完善工作制度, 保证大数据模式下审计工作取得良好的实际效果。

#### 参考文献

- [1] 李成艾, 何小宝. 大数据审计组织方式的探索与创新 [J]. 审计研究, 2019(5):89-90.
- [2] 张健. 以大数据为核心的审计方式方法创新研究 [J]. 计算机产品与流通, 2018(08):101-102.
- [3] 乔雅婷, 时现. 大数据时代背景下审计资源组织模式创新研究 [J]. 中国内部审计, 2017(9):96-97.

# The Impact of New Accounting Standards on Enterprise Financial Management Practices

Yajun Zhang

Changjiang Nanjing Waterway Bureau, Nanjing, Jiangsu, 210000, China

## Abstract

The emergence of new accounting standards is an inevitable product of social development to some extent, its appearance has brought certain influence to the accounting activity of the enterprises. Compared with the traditional accounting standards, the new accounting standards can better adapt to the changes in the form of economic development, further enhance the level of business and financial management, promote the healthy and stable development of enterprises.

## Keywords

new accounting standards; enterprise development; financial management practices; guidelines; sustainable development

## 新会计准则对企业财务管理实务影响

张亚军

长江南京航道处, 中国·江苏南京 210000

## 摘要

新会计准则的出现一定程度上是社会发展的必然产物, 它的出现对企业的会计活动带来了一定的影响。新会计准则和传统的会计准则相比, 新会计准则能更好地适应经济发展的形式变化, 帮助企业的经营水平和财务管理水平进一步提升, 促进企业能健康、稳定地发展下去。

## 关键词

新会计准则; 企业发展; 财务管理实务; 指导方针; 可持续性发展

## 1 引言

现如今, 企业在中国经济组成中占据着较大的比例, 因此进行相应的经济整改措施落实十分关键。现阶段, 为了能够有效地解决企业内部财务管理实务工作的落实性不强、制度不完善、财务工作人员素质低下等情况, 就必须要加强其相应的财务管理控制。在新会计准则的指导下, 基于财务管理实务方式方法的应用能够促进企业与现代化的管理制度结合起来, 对有形的资产和无形的资产加以控制利用, 积极、有效地促进中国企业能够在激烈的社会主义市场经济竞争过程中稳步发展和进步。

## 2 新会计准则的内涵分析

中国财政部在 2019 年结合实际发展以及社会对于中国财务管理工作的要求, 出了一项新的会计准则, 这对相应的会

计政策制度完善与改革做出了较大的贡献, 这也是中国在经济全球化飞速发展的过程中, 为适应财务管理新环境所做出的有效策略<sup>[1]</sup>。新会计准则的出现充分反映了中国现阶段经济发展形势的稳定性和快速性, 其应用到企业的财务管理实务工作不但是推动中国经济能够进一步可持续性发展下去的必然趋势, 而且新会计准则与新会计制度能紧密地结合在一起, 对国际会计制度有着一定的制约和遵循, 此之间产生着重要的联系使得中国的经济能在时代的影响下跟随国际的潮流<sup>[2]</sup>。

相对于传统的会计准则来说, 新会计准则变化的主要内容分为二方面: 第一部分是职工的薪酬; 第二部分是明确了其他主体中权益披露的重要性。首先, 对于职工薪酬来说, 这属于员工的切身利益, 企业必须要重视职工的薪酬, 注重对员工利益的维护才是对员工切身利益的重要保障, 当员工

在企业中得到一定的保障之后,他们才会更有干劲为企业的发展而努力,他们也才能够成为企业发展过程中稳定的人才资源,进而反过来推动企业的可持续性发展。其次,对于财务管理实务工作来说,员工薪酬与企业具备着非常密切的关系,这是因为员工薪酬的具体核算实际上是属于财务管理过程中的重要组成部分,而新会计准则则要求员工薪酬的核算更为确切和准确,对于员工来说也起到了一定的激励作用<sup>[3]</sup>。最后,对于企业的发展来说,权益的主体就是投资人以及相应的管理人员,因此企业内部必须要求准确、透明的权益划分才能够使每个人的职责、效益的获取处于一个科学的发展过程。新会计准则要求企业应当适当的披露经济活动的权益,当企业的经营出现亏损,或者有一些重大债务问题的时候都应该进行披露,使得管理人员和投资人员以及工作人员都有知晓的权利,而公示企业的经营情况能够使得权益的划分变得更为透明,保障了企业中每一个工作者的基本利益<sup>[4]</sup>。

### 3 新会计准则对企业财务管理实务影响

新会计准则对于企业财务管理的影响有很多,论文阐述以下三点内容。

第一是对财务管理目标的影响。这是因为企业的财务管理目标一般来说会随着经营管理形势的发展而经历多个不同的阶段,而在不同的发展过程中,财务管理的目标也会根据实际情况的不同而产生一定的差异,因此在新会计准则的影响下,企业必须要对自身的经营发展阶段进行准确的把握和调控,以此更好地确定相应的管理目标<sup>[5]</sup>。当法制建设不够成熟、资本市场竞争激烈、相应的效益获取比较弱、治理结构还不够完善的时候,企业的财务管理目标应该实现价值的最大化,在这样的目标指导下,新会计准则中的研发费用、资本化财务报表、信息披露必须要更为完善,才能够使得企业协调好政府、投资者、员工多方之间的利益关系,加强企业的价值,使得企业的会计与财务管理工作能够顺利的落实下去。

第二是新会计准则对于企业内部发展的影响。企业想要在激烈的社会主义市场竞争过程中提升一定的财务管理水平,必须要求上层领导、决策层、管理层以及董事会的成员,对于新会计准则进行一定的解读和把握,他们的决策对于企业

的发展来说奠定了一定的基础,因此企业必须要根据相应的实际情况和经济活动来确定符合自身的发展战略和生产计划,再根据新情况进行自身信息系统完善,来提升会计信息的质量与效率,使得财务工作人员能够掌握财务管理实务工作的内涵。

第三是对财务管理制度的影响。新会计准则的颁布使财务管理工作避免不符合会计准则规范的情况发生,不仅仅能够在具体细节上则需要根据具体情况进行详细规定,而且在具体的财务工作中运用科学的分析方法促进了财务数据的精确性提升。

## 4 新会计准则下企业财务管理实务的优化措施

### 4.1 加强企业财务管理的风险管控

要想在新会计准则的指导下加强企业财务管理实务的风险管控需要从两个方向进行研究。

第一是加强资金筹措管理。从筹措的风险目标和成本结构等角度出发,分析其中存在的风险因子,结合外部环境的治理制定出合理的企业筹措方式,以达到完善资金管理流程的最终目的。在此过程中,必须要避免筹措资金的活动被一个人或者一个部门承担,注重财务管理实务部门与其他多个部门之间的协同合作和交流,才是使得资金筹措工作的全面性得以提升的重要措施<sup>[6]</sup>。

第二则是要重视预算管理控制,企业需要明确各个部门和各类项目在预算管理环节中所处的有利地位,设置相应的负责人和负责部门成立预算委员会,对预算方案的制定做出全面化的把控,使得每一笔资金的使用都被“用在刀刃上”。

### 4.2 重视会计业务流程的再造

促进企业财务管理实务工作的效率提升还需要结合实际的情况来对相应的会计业务流程进行再造处理。一般来说,企业都会很重视相应的“成本”与“效益”,尤其是在会计业务流程改造的过程中,无论是对哪一个环节进行改革创新,都需要来平衡相应的“成本”与“效益”,然后按照利弊的多少来控制企业会计业务流程的改造程度和改造方向。当企业经过会计业务流程改造之后的成本小于收益之后,进行改革的力度可以进一步加强。如果得到的结论是成本要大于收益,那么对会计业务流程改造进行调控,或者不进行改造。在全球经济一体化的发展进程中,企业要想稳定地发展下去,就要求先关的领导层和决策层立足本身的实际来看待未来的

发展,做好相应的会计业务流程改造和内部控制,而且还需要重视外部宏观经济政策的变化,为企业的长期战略规划进行弹性的调控。由于传统的企业会计业务流程更多的注重会计数据的收集,对外部因素带来的影响并没有进行完全的调控和掌握,使得领导在进行战略制定的过程中缺乏正确的基础数据支持,很容易出现错误的判断。而新会计准则则对任何一个企业经济活动的参与者都提出了较高的要求,以通过规范他们的行为来保障企业财务管理实务工作的落实。

### 4.3 财务管理流程的改造和创新

对中国大部分的企业进行财务管理实务工作的改革创新,加强财务管理流程的再造已经是一项尤为重要的重要手段。企业财务管理实务工作的流程的改造和创新就是为了使相关的财务信息的使用者能够在较少的时间内、较为精确地进行基础信息的提取,便于企业的领导者能够通过经济数据来把握企业发展的命脉,以正确的社会文化观为重要指导方针,帮助相应的经济调控手段能够一一落实下去,促进企业的发展在激烈的社会主义市场竞争中更具有稳定性。重点是要在新会计准则的指导下,将企业的发展战略与财务管理工作结合在一起,是紧贴企业发展战略,为其进行长期的谋划。

## 5 结语

综上所述,在2019年所颁布的新会计准则是在实际情况

的影响下,为了中国能够更好地适应新时代的经济情况而做出的更具有效力的应对策略。新会计准则的出现使得中国社会主义市场经济的各种行为被进一步规范化处理,为企业的发展提供的重要的指导意见,尤其是对企业采取管理实务带来了一定的积极影响。在这样的发展背景下,必须要重视新会计准则下企业财务工作队伍的人才建设的培养,并提升参与经济活动者的财务滚利意识,让相应的工作效率被大幅度提升,也使得企业能可持续性地发展和进步。

### 参考文献

- [1] 梁元.新会计准则对煤炭企业财务管理的影响探究[J].纳税,2020,14(07):62+64.
- [2] 张致远,吴啸,李强.新会计准则对企业财务管理实务影响[J].中外企业家,2020(06):73.
- [3] 王彦喆.新会计准则实施对企业财务管理的影响研究[J].企业改革与管理,2020(03):128-129.
- [4] 翟曼希.新会计准则对企业财务管理实务影响分析[J].商讯,2019(30):89.
- [5] 王英.新会计准则对企业财务管理的影响及对策探究[J].现代经济信息,2019(16):272.
- [6] 刘维,胡小凤.新会计准则对企业财务管理的影响探讨——以M企业为例[J].智库时代,2019(07):31-32.

# Application of Case Teaching Method in Secondary Technical Vocational School Finance Professional Teaching

Zhifei Jiao Feifei Qi

Beijing Changping Vocational School, Beijing, 102200, China

## Abstract

Secondary technical vocational education will pay more attention to the cultivation of practical skills in the future, because schools are an important source for the social transfer of skilled personnel, so in the process of secondary technical vocational education on the practical teaching process is particularly important. For the finance major, we must rely on a large number of practical courses to enrich students' theoretical knowledge, in order to make up for the defects of practical teaching, teachers can choose some cases as the focus of the class, use some examples in life to let students analyze and summarize these examples, effectively improve students' ability to learn and solve problems. This paper discusses how to integrate the case teaching into the financial teaching classroom, and provides a reference for future teaching.

## Keywords

secondary technical vocational school; financial professional; case teaching method

# 中职金融专业教学中案例教学法应用探究

焦志菲 祁斐斐

北京市昌平职业学校, 中国·北京 102200

## 摘要

中等职业教育在教学过程中会更加注重学生在日后实用技术的培养, 因为学校是为社会输送优秀技术型人才的重要来源地, 所以在中职的教育过程中关于实践性的教学过程显得尤为重要。对于金融专业来说, 必须要依靠大量的实践性课程来丰富学生的理论知识, 教师在上课过程中可以选择一些案例作为上课的重点, 以弥补实践性教学的缺陷, 利用一些生活中的例子让学生对这些例子进行分析和概括, 有效的提高学生学习和解决问题的能力。论文针对如何在金融教学课堂中融入案例教学的方法进行了探讨, 为日后的教学提供参考。

## 关键词

中职院校; 金融专业; 案例教学法

## 1 引言

案例教学法主要是指在教学的过程中融入一些实际的案例, 在这些案例的基础上进行相关教学工作的方法。案例教学法最早来自于美国, 是由美国哈佛商学院所提出来的并提倡的。在教学的过程中, 通过引入一些实际的案例, 能让学生对这些案例进行解决和分析。这种方式不仅能提高学生在学习时的积极性, 同时还能有效的提升学生的解决问题的能力。教师在教学过程中引入一些案例之后也要注意在针对不同的案例时, 所采取的方式是不相同的, 这样才能真正的通过案例教学培养他们的独立思考的能力。

## 2 案例教学法在金融课堂中所具有的的意义

### 2.1 提升学生学习的综合能力

在中职学校金融专业的教学过程中, 利用案例法能很好地解决传统教学过程中课堂主体的矛盾, 利用案例法进行教学时, 还是由教师发挥出重要的引导功能, 但是同时让学生能自由支配的课堂时间会更多。案例教学法改变了传统的枯燥理论讲解的模式, 能让学生成为课堂的主体, 在利用案例法进行教学的过程中, 学生是课堂的主角, 能通过案例将相关的理论知识运用其中, 对案例能有更加深层次的理解, 有效提高学生的学习积极性。利用案例, 能有效的提高学生的综合学习能力<sup>[1]</sup>。

## 2.2 全面提升教师素质和能力

在日常的教学过程中,如果要运用案例进行教学过程,就必须要在教学之前首先搜集一些相关的实际案例,这一过程对于教师来说也是一个提升的过程,如果要想提升教学效果,那么选取的案例是非常重要的,这就要求教师自身必须对案例有充分的了解和认识,如果教师自身不能对案例有深入的研究,那么选择的案例未必是真正适合课程的,在案例的选择过程中,要求教师自身具有较强的专业素养以及广泛的教学经验,案例教学法提高的不仅仅是教师在教学过程的教学效果,同时还能帮助教师自身提高专业素质,提高教学水平。

## 3 案例教学法在金融专业教学中的实践

### 3.1 教师课程准备

在中职金融专业的教学过程中,教师首先要在课前对课程的内容进行精心的准备,要根据课堂所要讲解的内容和相关知识点,选择一些比较具体的案例,然后根据案例进行分析研究。准备课程所需的课件,在案例的选择过程中,主要凸现以下几点原则<sup>[2]</sup>。

#### 3.1.1 案例的及时性

在课堂中所选择的案例,最好能是目前一些比较热点的案例,是人们关注相对较多的案例,这些案例更加贴近于生活,能强烈的吸引学生的兴趣,选取一些当地的热点问题,当然也可以将案例的选择范围扩展至全球,那么学生不仅能了解到中国当前的金融形势,同时还可以对全球的财政状况、金融情况有所了解,在以后对金融案例进行分析时,也能更加的全面。在整个案例的选择过程中,有关金融的案例要占据的主要性。

#### 3.1.2 案例的针对性

在案例的选取过程中,要选择与教学内容更加贴近的案例,能选择一些有针对性的案例,以及和实际能相结合的案例,案例的选择要与理论知识相挂钩,能通过案例印证理论的正确性,这种方式能更大的激起学生的学习兴趣,在实际操作中,金融案例的内容相对比较复杂,这些案例对于学生来说难度相对较大,所以在给财经类的学生讲解相关案例时,对现有的案例可以事先进行一些改变,能将案例的难度缩小,达到学生可接受的范围之内。

#### 3.1.3 案例的适当性

在教学的过程中,案例的数量并不是越多就越好,而是在案例的选择数量上要达到一个适当的程度,如果案例选择的过多,那么学生就会长期处于一个重复解决问题的状态之间,而对于教学过程中的一些理论知识,就不能很好的理解,这对于专业知识的学习并不能有一个较好的效果,并且如果需要大量的案例,那么肯定就要花费教师更多的时间去收集和整理,在这样的情况下会使得教师对一些经典案例的挖掘不会太深入<sup>[3]</sup>。

#### 3.1.4 案例的实践性

在案例的选取过程中,金融专业基础知识理论的学习要利用案例所具有的实践性进行,有机的结合教师选择的一些案例,案例必须要有相应的实践价值,能与课堂的理论知识之间进行联系,要具有很强的针对性,实践的学习主要是帮助学生能在未来的工作过程中应用到所学的知识,案例的选择要与未来学生就业情况结合,选择一些在未来他们可能会应用到的相关案例,帮助学生奠定良好的实践基础。

### 3.2 学生课前准备

教师在上课之前准备了较为充分的案例知识,那么如果想让这些案例在教学课堂中发挥出较好的效果,就要求学生能积极的配合教师,因此对学生也会提出相应的要求,要求学生在课前要做好一些准备工作,主要的准备工作从两方面入手:第一,要掌握在案例中可能用到的一些理论知识,这样在对案例进行分析时,能更加全面的应用;第二,能进行分组讨论,为案例做好课前准备,在课前能充分的准备好相关案例工作,才能保证在课堂之上对案例的分析更加具有一定的逻辑性和全面性,案例和课文之间不能脱节,要相互融合。

### 3.3 课堂实施

在案例课程的教学过程中能否取得较好的教学效果,主要取决于课堂具体实施的过程。例如,在中职院校金融专业中,具有一门主干课程《金融基础》,这门课程内容中更多的是理论知识,在学习过程中相对比较单调和枯燥,而利用传统的教学方式,很难帮助学生取得一个良好的学习效果,在使用案例法的过程中,要注重对一些理论知识的难点进行结合,通过案例帮助学生更加深入的思考和研究<sup>[4]</sup>。

### 3.4 课后总结

利用案例法进行相关的教学工作,在课后进行总结也是

非常重要的,课程结束之后,教师要对课堂上所出现的一些问题进行整理,要求学生对这些问题进行更加深入的思考和总结。同时,对于相关的问题,要进行调整和补充,从而能完善案例库,在日后教学过程中作为重要的基础参考。

### 3.5 帮助学生构建知识框架

在案例教学过程中,教师要起到重要的引导作用,而不是将整堂课的主动权全部教给学生,教师成为了这堂课程的引导者和辅助者,能在课堂教学过程中给学生提供及时的点拨和指导,在上课过程中增加了学生与教师之间的互动性,以金融基础知识课程为主,该课程中具有很多大量枯燥的基础理论知识,这就要求教师要发挥出自身的引导功能,要通过案例的方式加强与学生之间的讨论和分析,能将一些重点和难点知识在课堂中进行深入的讲解,并利用案例的方式帮助学生对相关的基础理论知识进行梳理,进而对相关的理论知识能形成一个整体的体系和框架,教师要根据不同学生的学习情况和状况,帮助引导学生建立符合自身学习状况的知识构架<sup>[5]</sup>。

### 3.6 完善教学考评机制

在利用传统的教学模式中,教师对学生学习状况的了解和评价,仅仅是依靠在期末考试中的成绩,但这种方法对于学生来说并不是客观的,会严重的削弱学生的学习兴趣 and 主动性。因此,在应用案例法的教学过程中,教师应该根据学生在每一堂课的参加程度和活跃程度以及在分析和讨论过程中的表达形式,和最终形成的结论等各个方面进行全面的考

评,但是需要注意的是,教师在评价的过程中,必须要对学生进行客观公正的评价,并且更多的偏向于一些积极和正向的评价,这样能帮助学生明确自身所存在的一些不足,帮助学生进行改进,同时也能拉近教师和学生之间的距离,激发学生的学习兴趣,提高学生在学习过程中的自信心<sup>[6]</sup>。

## 4 结语

在中职金融课程的教学过程中,要更加注重实践性的融入,能通过课堂的讲解让学生在未来的工作过程中更加得心应手,案例法是目前教师教学过程中的重要方式,能有效提升学生学习积极的同时,提高了课堂效率。因此,学校应不断的对教学进行改善,取得良好的效果。

## 参考文献

- [1] 王文腾. 案例教学法在中职会计教学中的运用[J], 南昌教育学院学报, 2017(01):253+188.
- [2] 丛秀云. 中职会计教学中案例教学法的运用探讨[J], 教育现代化, 2016(38):78-79.
- [3] 刘盛智. 谈案例教学在中职会计专业教学中的应用[J], 财会学习, 2016(14):116-117.
- [4] 王恩君. 案例教学法在中职会计教学中的应用分析[J], 现代商贸工业, 2016(09):96.
- [5] 闻秀丽. 论中职会计专业教学中的“案例教学法”[J], 现代商贸工业, 2017(11):143-144.
- [6] 郑铁汉. 案例教学法在中职教学中的运用[J], 学周刊, 2017(01):219.

# Research on the Study of Contemporary Enterprises Economic Management

Xinhua Duan

Beijing HC International Information Co., Ltd., Beijing, 100029, China

## Abstract

With the continuous progress of the Time, Chinese social and economic development has entered a new stage. Since economic reform and open up, Chinese enterprises have undergone great changes. In the development of contemporary enterprises, the scientific concept of enterprise economic management is very important, it can assist enterprises to better solve all aspects of the problem. But looking at contemporary business management, there are still a lot of problems. In the face of this situation, enterprises managers must have the correct concept of enterprises management, and according to the actual situation of the enterprises and specific development to solve the problem.

## Keywords

enterprises; economy; management

## 试论当代企业经济管理问题的研究

段鑫华

北京慧聪国际资讯有限公司, 中国·北京 100029

## 摘要

随着时代一直在不断进步,中国的社会及经济发展也进入了一个全新的阶段。自从改革开放以来,中国的企业出现了非常大的变化。在当代企业的发展中,科学的企业经济管理理念是非常重要的,其可以辅助企业更好地解决方方面面的问题。但是,纵观当代的企业管理,仍然存在比较多的问题。面对这种情况,企业管理者一定要具备正确的企业管理理念,并按照企业的实际情况以及具体发展来解决问题。

## 关键词

企业; 经济; 管理

## 1 引言

目前,中国正处在经济建设以及社会主义现代化建设非常重要的阶段。其中,各种各样的企业在中国经济的发展当中都占据比较重要的地位,具有不可替代的作用。总之,企业在经营的过程中想要获得更大的经济效益,需要提高经济管理水平,这一点是非常重要的。我们一定要正确的对社会利益以及经济利益之间的关系进行权衡,保障经济管理体制建设的完善化,做好经济管理工作,这样就会使得企业的效益得到提高,进而企业就会得到更好的发展。

## 2 具体概述

企业在经济管理体制的基础上可以使得企业按照自身的实际发展情况,在组织以及管理方式上实施经济调整,这样

非常利于企业对自身经济发展条件进行把控,从而更好的使得企业的经营状况得到改善。在经济发展的过程中,企业发展的效率也会对经济市场当中企业发展的步伐起到加快的作用。除此之外,一定要把当代企业经济管理体系当中的核心文化以及思想之间紧密的结合在一起,以更好的形成和企业的发展相适应的经济。与此同时,在强化企业经济管理体制的基础上,重视建设企业经济管理体制的具体内容是非常必要的,可以保障企业的经济效益不断的提高,从而进一步增强企业在市场经济当中的竞争力<sup>[1]</sup>。

在经济管理体系中,原则占据着非常重要的地位。因此,当代企业在经济管理的发展中一定要遵循相应的原则,主要包含:第一,当代企业的经济管理体系一定要和法律法规的要求相适应。在制度的制定过程当中,严格的执行法律的具

体规定是非常必要的,这样利于在市场运作上促进当代企业的经济管理制度更好的运作,保证经济得到持续性的改进。

第二,在当代企业的具体发展中,提高公司经济管理体制当中的内容,使得公司经济管理体制的完善化,非常利于企业经济管理的加强,促进企业的健康发展。实现可持续发展,其在企业经济管理体制的建设当中也占据非常重要的作用,利于企业内部的经济管理更加合理的完成分配,进而带动经济的发展<sup>[2]</sup>。

### 3 企业经济管理的重要程度

目前的企业发展竞争的非常激烈,企业的经济管理将会对企业的未来发展以及日常经营等造成比较严重的影响。企业的经济管理体制建设的是否比较完善,将直接对企业能否成功的解决生产发展当中遇到的一些问题产生重要的影响。与此同时,在企业的发展过程中,强化企业的经济管理可以提高企业的市场竞争力,促进企业获得较大的收益。因此,要想在比较激烈的竞争当中处于不败之地,就一定要建立健全的经济管理体制,这一点是非常必要的。

## 4 遇到的问题

### 4.1 经济管理比较落后

在中国的企业发展中存在一个非常普遍的问题,即企业的经济管理非常的落后。中国的经济以及科学技术一直在快速的发展,现代科学技术在各种各样的企业当中之间得到了普及。但是,中国的企业仍然存在非常多的问题,如经济管理比较落后,不能和经济社会发展的企业发展之间相适应。当代社会属于互联网发展的时代,社交节奏非常的快,企业数据以及信息种类变得比较繁多,非常多的信息都具有机密性,因此使用比较传统或单一的管理模式与当代企业的发展之间已经不再兼容<sup>[3]</sup>。

### 4.2 经济管理组织模型的单一化

企业的发展不仅属于企业自身的一种需要,也更好地促进中国经济社会的进一步建设。此外,重视企业的经济管理属于当代企业发展的根本需求。中国的科学技术一直在不断的发展,之前传统的经济管理组织模式非常的单一化,和现代社会的需求不相适应。企业想要取得长远的发展,就一定要和现代社会的发展相适应,改变之前传统的单一化模式。很多企业当中的管理者无法全面地认识在企业的发展中现代

技术的重要性,目光比较短浅,进而会对企业的发展起到阻碍作用。

### 4.3 人力资源的管理水平较低

企业经济管理委员会对企业的未来发展趋势起到控制的作用,企业经济管理人员的具体素养以及观念都可以反映出企业的具体文化理念,他们的决策在很大程度上可以对公司的未来起到决定性的作用。只有保障管理的合理化,才利于企业在市场的竞争当中具备重要的作用,使得企业的核心竞争力得到增强。但是,中国的企业在发展当中存在的一个非常大的问题,即经济管理人员的具备较低的人力资源管理水平。当今时代属于人才之间竞争的时代,如果人力资源的管理能力比较低下,会对企业的发展造成严重的影响。与此同时,人员的流动以及调动也会对企业的发展造成影响。一些经济管理者在管理的过程中没有意识到自身职责具备的重要程度,拥有较低的专业能力,非常重视经济利益的追求,这样对企业的发展造成了严重的影响<sup>[4]</sup>。

### 4.4 企业经济管理理念落后

企业管理不仅只是简单的进行统计以及排序,而且要和时代背景以及现代技术管理相结合,关于企业当中的各个部门以及工作要实施详细的分析。如果企业不具备先进的、科学的以及规范的经济管理理念,那么非常容易使得企业出现一定的经济损失,甚至最终被社会所淘汰。

## 5 改进措施

### 5.1 保障经济管理理念的正确化

如果企业的经济管理理念比较落后,那么将会造成企业在经济管理的过程中出现一些问题。只有重视企业的经济管理观念,才可以保障企业的顺利工作。企业一定要不断的使得经济管理人才的专业素质以及先进观念得到提高,最终提升企业经济管理水平。经济管理人员需要不断的放宽事业以及格局,始终做到与时俱进以及不断创新,在现代科学技术的基础上完成企业的持续发展。除此之外,需要对企业的各项任务实施比较认真的调查以及研究,以保障经济管理当中的各项任务可以有效地实施,促进企业的良好发展<sup>[5]</sup>。

### 5.2 企业经济管理体系的完善化

如果没有制定合理的制度,各部门之间将不会具备明确的分工,工作就会出现一定的冲突。与此同时,在管理制度的制定过程中,建立监督部门以及制定合理的监督制度是非

常必要的。这样可以保障其更加合理地使用其权利,并且不会出现违反公司发展的具体违法行为。与此同时,在制定制度的过程中,一定要保障管理的人性化,让员工更好地认可公司,自愿为公司做事。

### 5.3 人力资源管理的优化

人才属于企业发展的主要基础,更好的保障企业的经营发展。现代社会对人才的需求是非常大的,在一定程度上会对企业的发展起到影响作用。企业管理人员在经济的发展当中占据非常重要的地位。因此,对员工的专业素质进一步提出更高的要求是非常必要的,要不断的提高企业的创新能力以及竞争力。企业应该经常的组织员工实施强化培训,促进自身得到发展。建立激励机制以及社会保障体系,增强员工的认同感,进而提高工作积极性。企业还需要建立健全的监督机制,实施有效的监督,提高工作质量,而且还可以促进当代企业经济管理的具体发展。

### 5.4 优化管理方式

在企业的经济管理当中,管理方式存在比较多的问题。之前传统的经济管理方式以及企业的发展之间不能很好的相适应。优化企业的经济管理模式可以保障企业的经济管理更加顺利地实施,想要优化企业的经济管理方法,对当代企业的具体经济管理体系进行优化以及完善是非常必要的,这样可以更好的指导企业较好的发展。要不断的创新经济管理方法,保障员工更加严格的遵守制度进行工作,以更好的保障工作质量。除此之外,企业需要对优化经济管理方式的具体

工作实施监督,以确保工作更加顺利地实施,避免出现一些错误<sup>[6]</sup>。

## 6 结语

总之,在当下复杂的市场环境中,行之有效的实施企业经济管理的相关举措已是必然趋势,这样可以更好地决定当下市场环境下的具体产品状态。同时,为企业在后续的发展中具备较强的扩展能力积攒能量,只有提高新材料的质量、新技术的水平,发挥网络信息技术的作用,并与知识资源相结合,才可以保障技术数据更好地反映出经济管理的具体条件以及优势,才可以为企业的发展提供更加稳定以及完整的动力。

## 参考文献

- [1] 何玉珊. 试论关于当代企业经济管理体系的方式 [J]. 城市建设理论研究 (电子版),2017(31):45-46.
- [2] 戴德群. 试论当代企业经济管理存在的问题和解决方法 [J]. 行政事业资产与财务,2018(18):138.
- [3] 苏欣. 当代企业经济管理问题的研究 [J]. 大众投资指南,2019(24):253-254.
- [4] 蔡绍迅. 论新形势下企业经济管理的相关创新策略研究 [J]. 当代经济,2017(23):118+104.
- [5] 苏琳. 当代企业经济管理中的创新策略研究 [J]. 商,2015(11):11-12.
- [6] 郑田雨,刘婷婷,刘霞. 对新形势下企业经济管理创新研究 [J]. 当代青年月刊,2015(03):163-165.

# Research on Finance, Taxation and Financial Policies for Green Development of Chemical Industry Park

Shanzheng Sun

Administration Committee of Jining New Material Industrial Park, Jining, Shandong, 272200, China

## Abstract

Local governments developing the chemical industry generally take the establishment of low-carbon industrial clusters as the development direction, centralize infrastructure and provide policy support. Finance, taxation and financial policy is the most effective tool and plays an important role in green development.

## Keywords

green development; chemical industry park; finance, taxation and financial policy

# 化工园区绿色发展的财税金融政策研究

孙善政

济宁新材料产业园区管委会, 中国 · 山东 济宁 272200

## 摘要

发展化工产业的地方政府普遍以建立低碳产业集群为发展方向, 对基础设施进行集中配置并提供政策支持。财税金融政策是最有效的工具, 对绿色发展产生了重要作用。

## 关键词

绿色发展; 化工园区; 财税金融政策

## 1 引言

在论文的论述当中, 以中国如今化工园区绿色发展考核体系为出发点, 对所涉及到的财税金融政策以及实践应用意义进行论述, 对相关问题进行改进提出建议。

## 2 化工园区绿色发展评价体系

表 1 绿色发展指标体系

一级指标	序号	二级指标	指标单位
能源利用绿色化指标 (RG)	1	能源产出率	万元 / tce
	2	可再生能源使用比例	%
	3	清洁能源使用率	%
资源利用绿色化指标 (RG)	4	水资源产出率	元 / m <sup>3</sup>
	5	土地资源产出率	亿元 / km <sup>2</sup>
	6	工业固体废弃物综合利用率	%
	7	工业用水重复利用率	%
	8	中水回用率	%
	9	余热资源回收利用率	%
	10	废气资源回收利用率	%
	11	再生资源回收利用率	%
基础设施绿色化指标 (IG)	12	污水集中处理设施	---
	13	新建工业建筑中绿色建筑的比例	%
	14	新建公共建筑中绿色建筑的比例	%
	15	500 米公交站点覆盖率	%
	16	节能与新能源公交车比例	%

产业绿色化指标 (CG)	17	高新技术产业产值占园区工业总产值比例	%
	18	绿色产业增加值占园区工业增加值比例	%
	19	人均工业增加值	万元 / 人
	20	现代服务业比例	%
生态环境绿色化指标 (HG)	21	工业固体废弃物 (含危废) 处置利用率	%
	22	万元工业增加值碳排放量消减率	%
	23	单位工业增加值废水排放量	t / 万元
	24	主要污染物弹性系数	--
	25	园区空气质量优良率	%
	26	绿化覆盖率	%
	27	道路遮阴比例	%
	28	露天停车场遮阴比例	%
运行管理绿色化指标 (MG)	29	绿色园区标准体系完善程度	--
	30	编制绿色园区发展规划	--
	31	绿色园区信息平台完善程度	--

如表 1 可得知, 绿色发展指标体系共 6 大类 31 项, 在基础设施、生态环境、运行管理方面, 多与政府职能、宏观社会化管理有关, 财税金融政策可以通过政府直接干预的方式强化作用。在能源利用、资源利用、产业绿色化发展方面, 涉及到市场主体, 财税金融政策职能通过市场间接影响企业

来发挥作用。绿色、低碳的化工技术及产业化将成为未来化工行业发展的主要方向,财税金融政策在追求经济目标的同时,要更加注重资源节约、环境保护、公共健康等社会目标<sup>[1]</sup>。

### 3 化工园区绿色发展财税金融政策执行现状

改革开放以来,中国化工产业取得了长足的进步。但总体来看,中国还不是化工强国,财税金融政策的作用发挥还面临一些突出问题。

#### 3.1 规划滞后,资金短视,绿色发展带来先天不足

化工园区属于专业化园区,应该按照循环经济、低碳发展、绿色发展、能源集中、资源集约的理念进行布局,产业按照集群化、链条化的标准去培育<sup>[2]</sup>,硬件设施更加注重地下管网、地上管廊、智慧管理、热电联供、公用工程岛、服务平台、微电网等配套工程的建设及供给。全国化工园区20强的济宁新材料产业园区,充分考虑以上因素,仅规划一项就投资600多万元。而目前很多地方仍然按照普通开发区的模式,聘请普通资质的设计单位制作规划,财政投入重建设轻规划、重基建轻配套,将资金主要集中在道路、桥梁上面,以至于绝大多数园区在资源能源循环高效利用上没有实质性进步。从目前中国各地区发布的化工及新材料产业规划来看,很多没有立足于自身条件和优势进行合理定位和差异化分工,财政金融手段盲目投入,公用资源供给和产业存在着严重的趋同现象。资源能源被低效使用,影响到绿色发展的可持续性。

#### 3.2 体制不顺,工具匮乏,绿色发展后劲不足

目前85%以上的化工园区均没有建立独立财政,巨额投入只能向同一级地方政府申请,缺少财政税收金融工具统筹的主动性。而投入资金往往以亿元为单位,往往是“十年磨一剑”。即便有的化工园区按绿色发展的方向实现了规划高端,但是资金扶持不够往往“虎头蛇尾”,认为“天量资金翻起一点浪花”,后续发展乏力,化工园区绿色发展更是无从谈起。

#### 3.3 投入不足,原创力发展慢,绿色发展共性技术支撑力不强。

在绿色发展的关键技术上,中国往往重企业轻政府,重税收金融优惠轻财政刺激,导致绿色化工技术原创力不足,大多数化工行业没有专门的产业共性技术研发机构,缺乏原创性理论研究,绿色发展共性关键技术突破缓慢,无法在技

术源头上支撑绿色发展自主创新。

#### 3.4 政策发力分散,支持民企力度不够,产业链不够完整

国家更愿意把扶持资金投入国有企业和科研院所,而它们多处于产业链的上游。国家对产业中下游的民营企业虽然从政策上鼓励参与竞争,但从操作层面上看投入很分散很微弱,加之产业配套能力不强,民营企业普遍规模较小,无法建立完整的产业链、产品链,将中间品吃干榨净,无法最大限度的提高绿色、发展的质量。

### 4 化工园区绿色发展的财税金融政策优化措施

#### 4.1 聚焦资金使用方向

建立政府主导、市场运作、社会参与的市政公用事业投入机制,加大财政金融资金投入力度,全面提升园区配套建设水平,建设“智慧化园区”,以科技创新平台、人力资源平台、金融服务平台、生产生活服务平台等为载体,在技术、人才、资金、配套上破解绿色发展瓶颈,不断提高企业工艺、装备水平<sup>[3]</sup>。

#### 4.2 理顺财税体制

建立独立财政,建立园区收益与同级级财政利益共享的财政管理体制<sup>[4]</sup>,合理确定财权事权对等的税收和土地收益分成比例,对创建成绿色园区的化工园区增加其税收分成比例和财政扶持力度。同时建立常态化的绿色园区考核机制,每年以园区所在省级财政安排10亿元以上资金进行奖励。

#### 4.3 健全投融资机制

园区成立投资开发公司,设立投资基金,参与园区资源利用、能源开发、生产性配套项目的投资建设。鼓励引导民间资本、社会资金和有实力的大企业、大集团参与园区绿色发展。采取“运营+投资+招商”及PPP合作模式,集聚创新创业要素和优质产业链资源,加快园区基础设施和公共服务体系建设,促进园区优势产业做大做强。

#### 4.4 关键技术突破

工信部门设立专项资金,持续推进循环化改造、资源综合利用、能源梯级利用、水资源循环利用、节水技术改造、细分行业关键技术突破。对核心技术取得专利、成果实现产业化、市场前景好并获得良好经济和生态效益的项目进行重点支持,加大对绿色发展技术的推广应用。

#### 4.5 优化产业布局, 完善产业链条

大力延伸循环经济产业链, 严格执行绿色工厂创建奖励资金政策和高新技术企业扶持税收政策。强化园区企业开展清洁生产审核, 持续发展高端产业, 加快节能环保、新材料、新能源产业与化工园区主导产业融合发展。鼓励企业构建绿色供应链、开发绿色设计产品, 鼓励龙头企业在绿色制造体系建设的基础上, 联合上下游企业、技术服务机构、科研院所等单位, 实施和申报绿色制造系统集成项目<sup>[5]</sup>。新建优质项目用地一次性缴纳土地出让价款有困难的, 可以租赁方式取得国有土地使用权, 其租赁金按市政府公布的基准地价及租赁金标准最低限收取。

#### 5 结语

在化工园区绿色发展的过程中, 既从宏观层面对绿色发展进行规划实施, 也从微观层面调动市场主体完善产业链,

提升产业层次, 多元化调动力量参与园区绿色发展。绿色发展只是一系列指标, 而背后代表的是更高的产业层次, 代表的是更加优化的财税金融投入。

#### 参考文献

- [1] 《工业和信息化部办公厅关于开展绿色制造体系建设的通知》(工信厅节函〔2016〕586号)
- [2] 《工业和信息化部办公厅关于开展第五批绿色制造名单推荐及前两批名单复核工作的通知》(工信厅节函〔2020〕30号)
- [3] 山东省工业和信息化厅下发的《关于推荐工信部第五批绿色制造名单的通知》
- [4] 《国务院办公厅关于促进开发区改革和创新发展的若干意见》(国办发〔2017〕7号)
- [5] 《绿色制造评价参考程序》(工信厅节函〔2017〕564号)

# Analysis of the Important Influence of Fiscal Taxation on the Development of Market Economy

Yuan Li

Jiayuguan City Appearance and Sanitation General Station, Jiayuguan, Gansu, 735100, China

## Abstract

At present, China's economic architecture is in a stage of rapid development, economic system is improving, the related tax revenue work also has the more perfect development direction, and has affected each person's life each aspect. With the continuous improvement of the tax revenue system, more accepted by the broad masses of people and enterprises. China's fiscal taxation system has shifted from the fiscal revenue function to the coordinated development of revenue and economic growth, and this functional change is to adjust to adapt to the current market development and it plays an important role in China's economic development. Therefore, the paper makes relevant discussions around the relationship between fiscal taxation and market development.

## Keywords

fiscal taxation; market economy; taxation policy

## 财政税收对市场经济发展的重要影响探析

李园

嘉峪关市市容环境卫生总站, 中国·甘肃 嘉峪关 735100

## 摘要

目前, 中国经济建筑处于一种快速发展的阶段, 经济体制在不断的完善, 相关的税收工作也有了更加完善的发展方向, 并且影响到了每一个人生活的各个方面。随着税收体制的不断完善, 更加被广大人民和企业所接受。中国的财政税收制度已经从财政收入职能向收入与经济增长协同共进的方向进行转变, 而这种功能性的转变, 是为了适应目前市场发展而做出的相关调整, 对中国的经济发展产生重要的作用。因此, 论文围绕财政税收与市场发展之间的关系做出了相关的论述。

## 关键词

财政税收; 市场经济; 税收政策

## 1 引言

在中国改革开放之后, 经济增速明显快速增长, 此时税收在此期间有了较大的发展, 经济的发展为税收的完善作出了很大的贡献。在发展市场经济的过程中, 中国的税收工作也在不断地完善, 并从财政收入职能向收入与经济增长协同共进的方向进行转变, 税收在中国经济不断发展的过程中起到了稳定社会的重要作用<sup>[1]</sup>。

## 2 财政税收与经济发展

目前, 中国经济方面的增长速度非常之快, 为了推动现代化经济社会的发展, 保障在社会发展过程中的稳定性和可靠性, 对财政工作的重视程度要进一步提高, 能处理好国民收入和资源分配等方面的工作, 这样才能帮助国家对资源进

行合理的调拨。同时, 全球化发展速度不断加快, 中国的市场经济也在不断地发生的改变, 这种改变要求中国的税收机制也要进行相应的转变, 市场的需求不再是由国家计划经济所控制的, 而是完全取决于市场的供求关系的变化, 在这种经济体制下, 企业之间面临着更大的竞争。而财政税收是市场经济不断发展过程中所演变出来的重要项目, 在目前相关的税收工作必须要具有一定的隔离线, 因为在实施税收的过程中, 会对目前市场的价格和稳定性起到非常重要的作用, 也就是说, 财政税收会引发在市场上的一系列市场效应, 所以在财政税收政策推动的过程中, 要考虑到市场的整体环境, 解决目前在市场发展过程中存在的一些比较棘手的问题。例如, 针对目前市场经济发展过程中分配不均衡对中国经济造成的不良影响, 在此期间, 国家通过税收政策来平衡这种不

均衡的现象,能使得现代经济体制更加趋于一种公平性和开放性<sup>[2]</sup>。

财政税收和市场经济之间有着非常大的关联性,并且财政税收也具有很强的开放性。目前,中国的国家经济在快速的发展,经济水平也得到了很大的提升。与此同时,财政税收的重要性也逐渐的体现出来,中国的财政收入大多数来源于财政税收收入,由于这方面因素的影响,中国财政税收在财政收入的发展过程中有着很高的地位,所以在推动现代化发展的过程中,不论是有关经济的发展还是社会的发展,既要认识到财政税收的重要性,还要建立健全的财政税收制度,利用财政税收制度推动中国国家经济的发展。在不断发展的同时,要根据不同区域,不同地方的特色,推动相关经济制度的调整,这样不仅能增加中国全面的经济发展速度,同时还能优化财政税收的工作,推动财政税收向适应国民经济发展的方向进行改革。有效地提升财政税收制度的可行性以及公平性,为促进中国国民经济不断发展和可靠发展提供重要的保障<sup>[3]</sup>。

### 3 市场经济环境下,财政税收和经济之间的联系

财政税收在经济不断发展的过程中,能起到对经济社会进行调控的作用,通过财政税收政策,能对一些国家和地区进行宏观的调控。例如,中国在推进精准扶贫的工作中,可以利用财政税收政策进行宏观的调控,以此来推动一些贫困地区的经济发展,政府可以通过财政税收制度的改革,减免对于贫困地区的税收,这样能吸引更多的投资商进入其中。大力的发展贫困地区的农业和工业,从而提高在该区域的经济水平,通过宏观的调控税收政策,能有效的激发企业的活力,这也是目前企业在现代经济发展过程中,能不断提升以及推动在区域内的经济发展的重要手段<sup>[4]</sup>。

在经济发展的推动过程中,需要根据目前发展的情况进行侧重性的调整。通过财政税收制度调整,国民产业能合理的协调各个产业之间的发展关系,这是中国目前国民经济能平稳发展和持续发展的重要保障。要求中国政府要根据目前的市场情况,完善相关的税收政策,能让税收政策在目前国家经济发展的现状中发挥出重要的作用,取得较好的政策结果。

财政税收政策对于中国的各个企业和经济发展都发挥着非常重要的作用。在不断发展的过程中,通过对财政收入进行改革,税收收入的改革能加大对企业的投资,同时还可以拉动国内的需求。利用消费和增加出口等各个手段,保证产品质量的同时,还能加快企业的发展过程,使中国各个国企事业单位以及相关的民营企业在这种开放的市场环境下取得较大的发展<sup>[5]</sup>。

### 4 通过税收政策推动经济发展的途径

为了能全面的推动经济的发展就需要重视税收政策对其的推动作用,在论文中提出几点建议以供大家参考。

#### 4.1 完善财政税收政策

财政税收政策和社会市场经济之间有着密切的关系,能相互影响彼此促进,财政税收政策能为中国国民经济的稳定和持续性的发展提供重要的保障。在现如今信息化如此发达的时代,实体行业由于电子商务行业的影响,遭受到了前所未有的冲击,通过调整财政税收政策进行宏观调控,能为现今的实体行业提供相应的保障,为他们赢得一个发展的空间。实体行业的发展也是能保证中国财政工作稳定执行的重要内容,在当前的宏观经济形势下,形势相对比较复杂,市场经济体制也不是非常完善。因此,在推动相关经济体发展的前提下,有关的部门必须要了解当地当前的发展形式,然后结合现有的市场特征,制定出相应的财政税收政策。为了能让企业更好的在当前市场经济环境下生存下去,并有效提高自身的生产实力,有关的财政部门要加大对实体经济发展的重视程度,根据目前市场经济的复杂特性,采取相关的宏观措施进行干预,为实体经济的发展提供有力的政策保障。

#### 4.2 建立健全税收制度

目前,在相对比较复杂的市场经济环境下,要有序地推动税收发展,保证中国企业在市场环境下能稳定地向前发展,这就需要对税收制度进行完善,要建立健全相关的税收制度,提高在税收工作方面的效率,这样能很大程度的推动中国财政工作的不断发展。为了能有效达到这个目的,就要求财政部门要结合当前的市场经济发展形式,分析目前供需两方之间的需求。除此之外,要建立科学的视角观察目前的发展状况,完善相关的税收政策,在市场经济体制不断发展的过程中,可以利用需求的有效性对税收进行有关的调整,这也是相关

财政部门能提高工作效率的重要方式。通过对税收比例的优化,能有效地增强企业及相关税收在市场中的积极主动性,提高市场的活力,推动中国经济的健康常态发展。

### 4.3 合理制定财政税收政策

在制定有关的财政税收政策时,财政部门必须要依靠当地的实际发展情况,要协调好企业与当地财政部门之间的关系,确立在当前地方财政的支出责任以及职责,能对管辖地之内的市场经济情况做好有效的宏观调控,这样能增加中央的财政收入的前提下,还可以优化财政部门的工作效率。对于地方政府而言,也能有效地减轻来自财政方面的压力,为了能尽快推动现代化体制的发展,地方财政部门要根据目前的发展情况,灵活的对当前财政政策进行相关的调整,能使地方财政的规章制度符合当地的发展情况,这样才能有效地推动当前财政的有效发展。对于地方政府来说,所有的工作必须要以国家的相关法律和大环境作为基础,同时还要结合自身的实际情况,因此要求地方财政部门要制定符合自身发展的财政政策,能灵活的应用相关政策,为当地的企业提供良好的发展环境<sup>[6]</sup>。

### 4.4 完善监管机制

财政部门要根据中国目前的市场经济情况进行监管,不断完善相应的监管机制,这样能有效地防止在市场上出现的偷税漏税的情况。目前,由于中国经济宏观的复杂性以及税收制度等各个政策方面的不全面性,在开展相关税收工作过程中存在有较大的问题,而这些问题的存在,会对市场经济的发展造成严重的影响。为了能对这些问题进行有效的解决,应该加大在财政过程中的监管力度,健全现有的财政税收体制,严格禁止偷税漏税等违法行为的存在。同时,在进行工作的过程中,要做好预算并达到财政部门的收支平衡,这在目前市场经济的发展过程中,也是需要重视的一个内容。只有在这种情况下才能使资金的效益最大化,同时还能防止

在经济发展过程中一些问题的出现,对于中国经济的长远发展具有非常重要的意义。现如今,我们能在新闻等各个平台上看到有关于偷税漏税的新闻,这就给我们敲响了警钟,不管是对于任何一个企业或者是具有纳税义务的公民来说,都应该认真履行自身的义务,而国家相应的管理部门也必须要加强管理和监督,在出现有问题的时候能及时地进行解决。

## 5 结语

综上所述,笔者在论文中对其进行了全面的剖析,在中国各个企业的发展过程中,对自身的产业结构和资产结构必须要进行相应的调整和优化。通过不断地改革,能保证企业在目前市场竞争如此激烈的环境下有序的发展,以实现企业的持续发展。同时,这种竞争激烈的市场环境给政府的财政税收工作也增加了相应的压力,为了帮助中国企业在现代化发展的过程中拥有较为宽阔的发展空间,要求中国的财政部门要不断地完善自身的财政体制,完善财政税收政策,为中国经济的发展提供良好的税收环境,同时也为企业的发展提供积极的市场环境,促进中国国民经济的发展。

## 参考文献

- [1] 吴茜盈. 浅议财政税收对市场经济发展的作用 [J]. 山西农经, 2016(05):267-268.
- [2] 张思佳. 对深化财政税收体制改革的思考 [J]. 中国管理信息化, 2016(01):178+133.
- [3] 周耐环. 财政税收政策对中国房地产市场的影响 [J]. 科技经济市场, 2014(09):56-57.
- [4] 徐超. 国家财政税收政策改革对国企经济发展的影响 [J]. 现代经济信息, 2011(22):165-166.
- [5] 张群. 浅谈如何发挥税收在中国经济发展中的作用 [J]. 科技经济市场, 2008(02):198-199.
- [6] 刘秀梅. 试论财政税收对市场经济发展的影响 [J]. 现代经济信息, 2017(15):367.

# Research on the Core Competitiveness of Multinational Corporations Based on Corporate Culture

Jiahuan He

China Petroleum Engineering&Construction Group, Beijing, 100120, China

## Abstract

With the establishment of China's early economic special zone, convenient investment conditions have attracted many foreign investors to establish companies in China, and the upsurge of multinational companies has been set off. The development of multinational companies in coastal areas of China is relatively good, but there are some problems in the operation of multinational companies. Because the cultural differences between different countries will be reflected in the company's management, these differences have caused greater operational difficulties. Companies need to tolerate these differences and solve the problems existing in the development of companies to help them find a balance in development. Of course, the competition of international multinational companies is becoming fiercer and fiercer. Multinational companies need to have a supporting point, and corporate culture can become this supporting point, highlighting the core competitiveness of multinational companies.

## Keywords

corporate culture; multinational corporations; core competitiveness

# 基于企业文化的跨国公司核心竞争力研究

何佳欢

中国石油工程建设有限公司, 中国·北京 100120

## 摘要

随着中国早期的经济特区的设立,便利的投资条件吸引了许多外资来中国建立公司,跨国公司的热潮由此而掀起。中国沿海地区的跨国公司发展较好,但是跨国公司的经营存在着一些问题。由于不同国家之间的文化差异在企业的经营管理中会有所体现,这些差异造成了较大的经营难题。企业需要包容这些差异,解决企业发展中存在的问题,以帮助企业找到发展的平衡点。当然,国际上的跨国公司的竞争越来越激烈,跨国公司需要有一个支撑点,而企业文化可以成为这个支撑点,彰显跨国公司的核心竞争力。

## 关键词

企业文化; 跨国公司; 核心竞争力

## 1 引言

在全球化的时代潮流引领下,公司之间的合作已经成为发展的必然趋势,并且跨国公司的实力非常强劲,掌握着大部分的贸易和技术专利。中国越来越多的公司与国外的公司合作,成立了中外合资的企业。这些跨国公司中的企业有些发展的越来越好,但是有一些企业的发展存在较多的问题,主要是由于文化差异的冲突导致企业的发展较为失败。由于跨国公司的文化管理冲突日益突出,为了避免文化冲突给跨国公司带来负面的合作影响,需要加强对跨国公司的企业文化的管理,让企业文化凸显跨国公司的核心竞争力。

## 2 跨国公司企业文化的影响力分析

跨国公司企业文化的发展需要对跨国公司的企业文化特点以及公司文化所处的情况进行分析。

### 2.1 跨国公司企业文化的特点分析

跨国公司的企业文化有着显著的特点。首先,跨国公司文化管理差异大,跨国公司的企业文化存在着各种各样的文化差异冲突,管理思想和管理方法等方面存在较大差异。其次,跨国公司的经营方式较为多样化,由于跨国公司的企业文化源于跨国公司的国家文化,而不同国家之间的经营方式有所不同,较为多元化。最后,虽然跨国公司企业文化的差异较大,但是跨国公司促进了企业内部之间的文化融合,系由子公司

与母公司的文化融合又有跨国公司之间的企业外部文化融合<sup>[1]</sup>。

## 2.2 跨国公司企业文化的影响力

跨国公司企业文化的影响力较大,以国际市场为导向,能促进国际贸易的发展,实现全球利益的最大化。而这种利益的最大化,能促进跨国公司的类型的多元化。通过跨国公司对多国资源的整合,可以形成资源型的开发跨国公司,也可以形成加工制造型的跨国公司,还可以形成服务提供型的跨国公司,跨国公司对整个公司内部的发展决策和经营结构都有着深刻的影响。不仅如此,跨国公司的企业文化形成了核心竞争力,这种核心竞争力主要表现在技术方面,跨国公司的企业文化有着较为重视技术创新的企业文化传统<sup>[2]</sup>。

## 3 跨国公司的企业文化核心竞争力不足之处

跨国公司的企业文化存在着较多的冲突,在企业文化的管理中面临着较多的困难,需要结合跨国公司的发展情况进行分析。

### 3.1 跨国公司发展的外部环境形势不好

中国的跨国公司在近些年来外部发展形势较为不好,缺乏培育企业核心竞争力的良好环境。中国的跨国公司受传统的经济体制和管理体制的制约影响较大。不仅如此,中国的增值税和所得税在某种程度上阻碍了企业的创新活动的开展,企业技术的创新投入成本高。除此之外,中国在近些年来来的合资企业政策形势较好,税负两免三减半,但是中国的国内自主品牌要缴纳大约三分之一的所得税,阻碍了中国国内自主品牌的融资步伐<sup>[3]</sup>。

### 3.2 跨国公司企业文化的管理移植经验不足

跨国公司企业文化的管理经验不足,无法对不同国家之间和不同文化的管理思想、管理制度、管理方法之间互相转移,国家之间的文化管理移植的效果不好。缺乏根据自身国家的文化情况和企业发展情况,无法吸取其他国家的管理方法、管理理念、管理思想和管理制度的经验对自身进行改进,难以获得预期的效果。不仅如此,对不同国家的经济环境、政治环境、社会环境以及文化的背景没有深入的了解,在不同的管理文化中还存在着相互对立和相互排斥的情况,导致不同国家在公司的经营管理中造成合作失败。

### 3.3 企业的内部管理文化不够完善

企业的内部管理文化还不够完善,不能形成以人为本的

企业文化发展理念。企业文化无法形成对员工的凝聚力,而员工也无法对企业文化形成向心力。企业文化的经营管理理念、价值标准、行为规范、国际市场的多元化,形成文化求同存异的包容环境,不能满足消费者的差异化需求。不仅如此,不同国家之间拥有的不同文化背景的国际化人才,并不能认同企业的原有的经营思想,无法结合自身国家的文化进行创造,无法打造企业的竞争优势。

### 3.4 企业的专利维护文化不够成熟

中国企业对技术创新资金投入力度不够,而跨国企业对技术的革新迭代要求较高,中国的企业大多都是直接从国外引进先进的技术,很少进行自主研发。与此同时,中国对国内的知识产权保护力度不够,企业的专利文化维护不够成熟。中国的知识产权成果和技术专利的相关制度较为落后,这种自主创新的专利维护文化底蕴不够深厚,对专利侵权文化的处罚力度较轻。越来越多的中小企业仿冒大企业的专利,虽然侵害了其他企业的知识产权,但是惩罚力度较低,也在某种程度上阻碍了中国的技术自主创新<sup>[4]</sup>。

## 4 提高跨国公司的企业文化核心竞争力建议

针对上述跨国公司培育企业文化核心竞争力存在的问题,笔者总结了相关的企业文化的发展情况,决定提出以下建议。

### 4.1 优化跨国公司发展的外部环境形势

中国的跨国公司在近些年来外部发展形势需要调整,创造培育企业核心竞争力的良好环境,避免中国的跨国公司受传统的经济体制和管理体制的制约影响。不仅如此,减少中国的增值税和所得税在某种程度上企业的创新活动的开展的阻碍,企业技术的创新投入成本需要降低。除此之外,中国在近些年来来的合资企业政策形势较好,如税负两免三减半。中国的国内自主品牌的政策优惠也需加大优惠力度,减少对中国国内自主品牌的融资步伐的阻碍<sup>[5]</sup>。

### 4.2 丰富跨国公司企业文化管理移植的经验

丰富跨国公司企业文化的管理经验,对不同国家之间和不同文化的管理思想、管理制度、管理方法之间进行互相转移,优化国家之间的文化管理移植的效果。需要根据自身国家的文化情况和企业发展情况,并且吸取其他国家的管理方法、管理理念、管理思想和管理制度的经验对自身进行改进,可以获得预期的效果。不仅如此,对不同国家的经济环境、

政治环境、社会环境以及文化的背景要深入地了解,减少不同的管理文化中相互对立和相互排斥的情况,减少不同国家在公司的经营管理中的合作失败情况<sup>[6]</sup>。

### 4.3 完善企业内部的管理文化

需要完善企业的内部管理文化,能形成以人为本的企业文化发展理念。企业文化可以形成对员工的凝聚力,而员工也需要对企业文化形成向心力。企业文化的经营管理理念、价值标准、行为规范、国际市场的多元化,形成文化求同存异的包容环境,能满足消费者的差异化需求。不仅如此,不同国家之间拥有的不同文化背景的国际人才,需要认同企业的原有的经营思想,并且结合自身国家的文化进行创造,打造企业的竞争优势。

### 4.4 促进企业专利维护更加成熟

加大中国企业对技术创新资金投入力度,迎合跨国企业对技术的革新迭代要求,中国的企业不能只直接从国外引进先进的技术,需要进行自主研发。与此同时,中国对国内的知识产权保护力度要加大,企业的专利文化维护才会成熟。完善中国的知识产权成果和技术专利的相关制度,丰富自主创新的专利维护文化底蕴,对专利侵权文化的处罚力度要加大。避免过多的中小企业仿冒大企业的专利,减少对其他企业的知识产权的侵害,惩罚力度要加大,才能在某种程度上促进中国的技术自主创新。

## 5 结语

跨国公司要让其更加现代化,不能因为文化的差异而阻碍跨国公司的发展,应该让跨国公司的企业文化成为连接不同国家之间的经济效益的桥梁。跨国公司不仅要注重企业文化对公司发展的影响,而且需要重视员工对跨国公司文化的发展所起到的作用。让跨国公司的企业文化发展走向成熟,需要优化跨国公司发展的外部环境形势,特别是需要破除跨国公司的贸易关税壁垒,减少跨国公司发展的阻碍。以跨国公司的企业文化为纽带,着力培育跨国公司的企业核心竞争力,激烈的国际贸易竞争中占据一席之地。

## 参考文献

- [1] 魏盼盼. 跨国公司文化冲突管理的研究 [D]. 上海: 上海社会科学院, 2019.
- [2] 陈春琳. 民族学视角下的跨国企业文化管理研究——以大众公司为例 [J]. 商情, 2019(27):142-143.
- [3] 孙宁宁. 跨国公司招聘理念及招聘策略研究——以华为技术有限公司为例 [J]. 中外企业家, 2019(02):93-94.
- [4] 曹才子, 付佳敏. 跨国公司招聘理念及招聘策略研究——以华为技术有限公司为例 [J]. 营销界, 2019(32):78-79.
- [5] 李雯. 跨国公司的本土化促销策略及其启示——以肯德基为例 [J]. 企业改革与管理, 2019(08):43+50.
- [6] 陈海燕. 浅谈跨国公司内部控制实践 [J]. 现代商业, 2019(32):22-23.

# Discussion on the Problem of the Aging of the Employments in Enterprises

Xiaowei Sun

Qingdao Zhongyi Investment Development Group Co., Ltd., Qingdao, Shandong, 266200, China

## Abstract

In the process of modern enterprises development, although the number of employees is no longer a factor that determines the level of enterprises development, enterprises employments is still the main foundation to support the operation and long-term development of the enterprises, and it is also the main driving force for the enterprises to burst into full vigor. Therefore, in today's enterprises development process, enterprises employments management is still highly valued, optimizing the allocation of personnel structure in enterprises employments management can significantly improve labor productivity and the enterprises' own economic benefits. The paper makes an in-depth analysis of the problem of aging of the employments in enterprises to improve the efficiency of enterprises employments management.

## Keywords

enterprises employments; aging; problems; solving

## 企业用工老龄化问题的探讨

孙晓维

青岛中一投资发展集团有限公司, 中国·山东 青岛 266200

## 摘要

在现代化的企业发展过程中, 虽然企业用工数量不再是决定企业发展水平高低的因素, 但企业用工仍然是支撑企业运转以及长远发展的主要基础, 也是企业本身能迸发出充沛活力的主要动力。因此, 在现如今的企业发展过程中, 企业用工管理工作仍然受到非常高的重视, 在企业用工管理工作当中对人员结构进行优化配置能显著提升劳动生产效率以及企业自身经济效益。论文对企业当中用工老龄化的问题进行深入分析, 以提升企业用工管理工作的效率。

## 关键词

企业用工; 老龄化; 问题; 解决

## 1 引言

从中国现今的人口发展情况来看, 社会经济人群组成结构中, 60岁以上的老年人群体比例已经达到了接近20%, 而且中国自从2011年之后就进入了人口老龄化快速发展时期, 这就导致现如今的企业当中很多员工本身的岁数都比较大, 企业的老龄化程度也加快。尤其是随着国家出台相关政策, 延长老龄人口退休时间, 导致企业本身用工老龄化问题越来越突出。因此, 针对企业现有的老龄化问题进行探讨以及研究, 是当下社会发展过程中所必须要进行解决的意向问题。

## 2 企业内部用工老龄化分析

从当前的企业来看, 现如今企业员工老龄化问题越来越

严重, 在很多企业以及单位当中, 我们发现基层单位本身的用工平均年龄都已经超过了40岁, 更有甚者用工年龄达到了平均50岁左右。尤其是以中国国有企业来讲, 在20世纪90年代之后, 随着最后一批技校生毕业之后, 这些国有企业当中一些技术岗位上, 已经在很长时间之内并没有新工人入场, 有些技术含量比较高的岗位和管理岗位都存在青黄不接的现象, 这种现象在如今的中国国有企业当中是普遍存在的<sup>[1]</sup>。

### 2.1 人才储备缺乏

基于当前的人口老龄化现状分析来看, 由于中国企业用工老龄化问题越来越突出, 这就导致了企业本身的人才储备数量将急剧降低。因为很多人从事相应的工作岗位, 那么该工作岗位面向社会进行相应的人才招聘时, 就存在非常大的

限制,在很大程度上工作时间比较久的员工,其本身已经适应企业的发展情况和发展趋势,所以企业本身在进行对外招聘时也需要考虑很多因素,在多种因素共同作用下,导致企业面向社会进行人才招聘时犹豫不决,甚至是有些岗位存在老员工恶意刁难现象,导致即使有外来人才进入企业,但是本身工作不久就可能离职。这就致使企业内部的用工环境变得非常的恶劣,竞争氛围不和谐,对于企业的长远发展来讲非常的不利<sup>[2]</sup>。

## 2.2 工作人员配备不足

用工老龄化所体现出的一个重要问题就是面向社会进行人才引进困难,主要是因为企业本身的吸引力不足,所以人才引进困难,导致企业本身用工数量大大不足,在一些相应的工作岗位上,有些工作人员存在身兼数职的现象,导致其工作压力非常大,在实际工作过程中工作效率难以保证。在很大程度上来讲,企业本身用工老龄化导致的岗位人员不足会给企业造成恶性循环,使企业本身的经济效益以及工作效率提升,难以在短时间之内做出改变<sup>[3]</sup>。

## 2.3 重体力工作难以胜任

对于一些企业来讲,企业所从事的生产任务是与体力工作有关的,而企业用工老龄化所导致的问题就是在这些体力活动以及体力工作当中,这些老员工其本身虽然有心进行相应的工作,但是其本身的身体状况却不允许,难以从事相关工作内容,导致实际工作而进度受到破坏,对于企业的正常运转造成严重影响。而且在很大程度上这种现象的出现是非常频繁的。如果就老员工本身体育问题没有足够的重视,将会导致许多工作的推进都存在非常大的阻碍<sup>[4]</sup>。

## 2.4 人才储备青黄不接

对于企业内部的老员工来讲,虽然用工老龄化问题对于企业的发展不利,但是老员工其本身所拥有的经验以及技术确实非常宝贵的,所以在老员工工作过程中,如果没有相应的人员对这种经验以及记忆进行传承,那么其所掌握的相关技能在不久之后可能就会在实际工作过程中消失。而其他人员如果想要达到老员工的实际工作水平,需要耗费非常久的时间以及投入非常多的精力和资源来进行培养,这对于企业的经营以及运转来讲是非常不利的,会耗费企业额外的成本以及资源。因此,我们在乡间许多用工老龄化的企业当中进行走访之后,也能发现许多企业本身的相关生产技术以及生产,

记忆在传承上已经出现了断档,很多岗位上的实际工作没有人接手。

## 2.5 基层干部与管理队伍组建困难

现如今的时代发展背景相比较与过去已经有很大的不同,对于企业的发展来讲要拥有更多新鲜活力注入,这样才能使企业在新时期发展背景下增加企业竞争力。现代化企业发展过程中,针对管理工作的改进以及改革是企业向现代化企业进行转变的重要特征,对于用工老龄化的企业来讲,在人才储备上以及用工人数上都存在着老龄化问题,所以青年人群以及青年管理者队伍的人员储备非常不足,基层干部以及基层管理队伍的组建就面临着非常大的问题。对于一些老员工来讲,因为其年龄普遍偏高,所以在这种情况下基本上的工作压力都会大大增加,在很多时候其处理工作的方法以及效率都非常的低,对于老员工来讲生活以及事业上的双重压力,将会导致企业管理工作以及日常工作出现问题,对企业产生了不必要的损失。

## 3 企业员工老龄化问题的解决对策

### 3.1 增强高新科学技术的融入

科学技术是第一生产力,因此在当前的现代化企业发展过程中,企业本身针对用工老龄化问题的解决,应当从生产技术以及生产手段上进行改进。因为科学技术在当前社会的发展背景下进步的速度越来越快,在我们的日常生活以及生产过程中各种高新技术,如雨后春笋般逐渐涌现,对我们的日常生活以及生产起到了非常深远的影响,所以在企业发展过程中,实际生产工作当中对高新技术的融入是非常必要的。因为通过融入高新技术能使生产工作以及生产任务的劳动强度大大降低,从而使老龄化员工在实际工作过程中对于工作的处理效率以及处理能力都大大增加。这在一定程度上能使企业用工老龄化问题所给企业带来的负面影响降低到一定程度,对企业的可持续发展以及现代化经营具有非常有益的效果<sup>[5]</sup>。

### 3.2 完善人才储备工作,增强人才引进

用工老龄化问题的出现,大多数的时候都是在一些经营时间比较久。在国有企业当中,应当改变过去大批量招募人员以及现阶段不招募人员的工作做法,这种用工方法对于企业的发展来讲是非常不利的,因为无论是大批量招募工作人员还是不招募工作人员,企业本身的人才流动性都会大大降

低。因此,应当就当下的企业用工机制以及人才招聘机制进行全面的改革与创新,建立一套长效的用工机制,从制度上来保证用工机制的合理性以及科学性,从而使企业内部的用工延续性和接替性得以保证。根据企业内部各年龄段的员工比例要进行统计,按照其年龄特征来进行相应的员工阶层划分,应当保证每个年龄阶段的人员比例在合理范围之内,这样才能使企业本身的发展平稳性以及可持续性得到保证<sup>[6]</sup>。

### 3.3 增强企业吸引力

从当前的企业发展状况来看,企业本身用工老龄化问题的出现,是迫于企业本身吸引力不够强,所以外来人才的引进工作存在非常大的阻碍。在这种情况下,企业应当就自身的人才引进机制以及人才保障机制进行全面的改革,通过更加激励性的制度制定以及措施制定,使更多的人被企业所吸引,并且能进入到企业内部进行工作。此外,企业本身应当根据实际发展现状和用工需求,定期进行企业人才招聘。

## 4 结语

综上所述,笔者在论文中对企业用工老龄化问题的探讨进行了全面的剖析,希望能给大家一些启发。对于企业用工老龄化问题来讲,老龄化在很大程度上是阻碍企业现代化改

革以及转变的阻力,因此就这一现状应当进行积极的改变,这样才能使企业在现代化发展背景下,拥有更充沛的发展动力以及更加强盛的竞争力,在激烈的市场竞争环境下取得优势地位。本文所论述的针对企业用工老龄化问题的解决对策只是一方面,在很大程度上企业仍然需要根据自己的实际现状针对相关问题进行解决。

## 参考文献

- [1] 朱素阳. 人口老龄化背景下新生代劳动力有效供给问题研究 [J]. 江苏第二师范学院学报, 2019(06):41-44.
- [2] 张宗. 人口老龄化背景下企业用工成本研究 [D]. 保定: 河北大学, 2019.
- [3] 刘亚丽. 老龄化背景下中高龄劳动者失业再就业研究——基于企业用工偏好的数据分析 [J]. 社会科学家, 2018(07):62-67.
- [4] 乔志霞. 农业劳动力老龄化对苹果户生产行为影响研究 [D]. 咸阳: 西北农林科技大学, 2018.
- [5] 闫志刚, 吴书安, 高云. 苏北地区建筑劳务用工现状调查分析——以徐州市为例 [J]. 人力资源管理, 2013(02):110-112.
- [6] 吴书安, 徐美银, 闫志刚. 建筑劳务用工老龄化: 现状、成因和对产业的影响 [J]. 建筑经济, 2012(12):13-16.

# Reform and Innovation of Accounting Skill Teaching under the Background of The Modern Occupation Education

Jielan Weng

Fujian Chuanzheng Communications College, Fuzhou, Fujian, 350000, China

## Abstract

At present, China has invested a lot of resources in occupation education, and has also trained many application-oriented technical talents. In occupation education, accounting is a major that is popular among students and has a wide range of applications. However, in the current occupation education, accounting students are caught in the predicament of employment, resulting in a series of problems such as low eye skill and low practical experience. In order to solve this dilemma, the paper discusses the reform and innovation of accounting skill teaching under the background of the modern occupation education.

## Keywords

the modern occupation education; accounting major; skill teaching; reform and innovation

# 现代职业教育背景下会计技能教学改革与创新

翁洁岚

福建船政交通职业学院, 中国·福建福州 350000

## 摘要

目前, 中国在职业教育这一方面投入了大量的资源, 也培养了许多的应用型技术人才。在职业教育中会计专业是一门深受学生喜爱、应用面也十分广泛的专业。但是, 在目前的职业教育中, 会计专业学生都陷入了就业的困境, 产生了一系列类似眼高手低、实践经验不足等问题。为了解决这一困境, 论文探讨了现代职业教育背景下会计技能教学改革与创新。

## 关键词

现代职业教育; 会计专业; 技能教学; 改革和创新

## 1 引言

在经济转型时期, 中国正处于改革的重要时期, 各企事业单位对会计工作给予了更多的重视。随着经济的发展, 各企事业单位都急需大量的会计人才, 而职业教育是中国会计人才的培养基地, 承担着会计人才的输送任务。目前, 在会计人才的教学过程中, 大部分教师都针对学生的理论知识进行教学, 但是却缺乏相应的会计技能教学, 为了能满足新形势下的会计人才需求, 需要各职业学校能加强会计技能教学改革, 创新教学理念, 提高会计人员专业素质。

## 2 会计技能教学改革的重要性

目前, 随着社会经济的不断发展, 各企事业单位对于会计人员的需求量直线上升。因为传统的应试教育中, 各职业学院对于会计专业的教学工作还存在有一些传统老旧的教育

思想, 所以在教学过程中也存在较大的功利心, 只重视对会计专业学生的理论知识的教学。由于理论知识已经老旧, 无法符合当代经济发展的需求, 而且缺乏实践教学和技能教学, 使得学生们的工作能力普遍不强。为了能贴合时代发展, 需要职业学校能以学生的实际工作能力为核心, 提升教育工作实践性, 从而达到对会计教学内容的更新, 配合相应的教学方案, 使得对会计专业学生的专业技能有一定的实质性帮助, 从而达到更好的职业前途, 也可以促进中国的经济更好发展。因此, 加强会计技能教学的改革和创新是非常有必要的, 也符合中国目前的教育趋势和发展要求<sup>[1]</sup>。

## 3 会计技能教学改革和创新的有效策略

### 3.1 对学生职业技能的培养

为了能做好会计技能教学工作, 要求会计专业的教师们

能对会计技能教学有着正确的教学认识,要学习当下最为先进的教育理念和教育方法,理解对学生会计技能培养的重要性。因此,高校的会计教师们需要能理解会计技能教学活动应该要不断的完善和发展,要时刻根据时代的进步和经济的发展来完善教学内容与方式。

首先,需要会计专业教师能定期对市场和会计行业进行调研,时刻了解市场中对于会计人才的能力需求。其次,需要各个职业学校能投入相应的资源,要能引进较为先进的会计工作设备,加强对于会计软件的维护工作,从而能满足会计专业学生的实践培训需求,使学生们在参加实训和实践的过程中能以多种教学形式和教学内容来提高自身的专业素养。当然,这一切的工作都需要建立在教师能具有负责的态度和专业的能力之上,能有效地对教学工作进行创新,转变会计教学工作的理念。最后,还需要提供完善的硬件设备,这需要职业学校能争取到相应的经费,确保学生的实训活动开展<sup>[2]</sup>。

### 3.2 提高教师的能力

为了获得更好的教学效果,培养更好的会计人才,还需要教师在具备相应的教学理念之后还能拥有更加专业的教学能力。为了能做到这一点,首先需要学校方面要加强对教师的培训工作,使得会计专业教师能具有相应的教学能力,在文化素养上能胜任教学任务,并且具有相应的自我学习能力,能紧跟时代不断的进步和发展,从而达到更好的教学效果。其次是需要学校方面能做到对人才的引进和发展计划,要从各优秀的企事业单位中来建立合作关系,引进一批既有会计前沿工作经验又能胜任教学工作的双师型人才。另外,为了能满足德育要求,学校方面不仅要考验教师的工作经验和教学能力,还需要其能具有相应的道德水平,达到德艺双馨。最后,学校方面可以派遣一些具有发展潜力的年轻教师进入合作的企业中担任一些会计工作任务,进行会计前沿工作实践,使得教师们更可以解除和了解目前会计行业的发展状况和工作要求,从而将这些经验运用在实际的教学工作中,从而加大对人才的培养力度。

### 3.3 明确会计教育培养目标

学习方面在对目前的会计行业发展进行调研后,要提高自己的战略决策工作,决策部门人员要能具有相应的敏感度,对目前会计行业的各项发展趋势能熟悉和了解,并且要明确

当今社会中对于会计人才的需求程度,从而有效地进行决策,制定好会计教育工作的目标。在进行决策的过程中,首先需要决策部门能聚集各会计专业教师一起来针对当前的会计行业局势进行分析,分享自身的所见所闻,并结合众人的经验和意见,制定下一阶段的教学目标和教学方向,从而有效地达到更好的教学效果。其次为了做到这一点,学校可以搭建起网络平台,提供留言和建议板块,加强会计专业教师之间的交流和沟通。首先可以引进信息化管理设备,并做好维护工作。最后学校可以开发一些移动端的应用,如APP、微信公众号等,从而达到消息的传递,会计教师们也能基于这些平台来更好的交流,讨论会计专业教学问题<sup>[3]</sup>。

### 3.4 建立新型教学模式

在教学的过程中,因为传统的会计教学大多都是理论知识的传递,最多应用一些多媒体技术来教学,课堂氛围不仅死板无味,还可能会引起学生们的逆反心理,对该课程越发的不重视,所以目前建立新型教学模式是非常重要的。在教学的过程中,会计专业教师应该要多聆听学生们的意见,与学生进行适当的沟通与交流,并且针对学生们的喜好来改进教学模式和方法。例如,为了能吸引学生们的注意力,教师可以开展情景教学模式,可以让学生们进行分组,对经典案例进行再现,通过丰富的演绎形式来帮助学生们更加了解案例中包含的会计学思想,培养学生的学习兴趣。此外,通过教师对学生们情景再现的点评,可以帮学生们点明误区,这样学生们能获得非常好的知识应用和会计技能。在新型教学模式之中,通过多媒体技术或者信息化技术来使得会计教学过程中的一些复杂难懂的会计学原理更加的具象,使得学生们具有更好的学习效果。

### 3.5 加大实践教学

学校在加强会计专业教学的过程中,需要对课程安排进行调整,要减小对理论知识教学的比重,并加大实践教学的比重,只有经过实践才能使得学生们的会计技能能更加夯实,也能使得学生们能更加理解课堂所学的会计学原理。在教学过程中,教师们要能做好激励工作,要能有耐心的面对学生们在实践过程中犯下的一些错误,并且帮助学生去解决问题,并且加强鼓励作用,使得学生们敢于去做好实践并学习技能。然而对于一些严重的错误,还需要教师能重视起来,在不违背原则的情况下来做到“严爱并济”,将实际的会计

工作中会造成重大问题的一些情况告知给学生们,并进行警示,加强学生们的认知和职业素养<sup>[4]</sup>。

## 4 结语

综上所述,在新时代下各职业院校纷纷调整自己的教学策略,建立现代化的职业教育体系,使得教育工作能更加贴合时代发展。特别是在会计教学工作中,为了给国家输送会计专业应用型技术人才,还需要学校能落实相应的政策,优化教学理念,实现人才的有效培养,推动国家的经济发展。

## 参考文献

- [1] 费超.谈现代职业教育背景下会计技能教学改革与创新[J].教育现代化,2019(03):56-58.
- [2] 陆珊,张葆华.现代职业教育背景下会计技能教学改革与创新分析[J].现代营销(经营版),2018(10):236.
- [3] 唐古力.现代职业教育背景下会计技能教学改革与创新[J].中国市场,2016(44):192-193.
- [4] 李芸达,陈国平,范丽红,费金华.现代职业教育背景下会计技能教学改革与创新[J].会计研究,2015(02):87-92+94.

# Analysis of Financial Statements of Haidilao Hot Pot Co., Ltd

Li Yang

Guangzhou Huali Science and Technology Vocational College, Guangzhou, Guangdong, 510000, China

## Abstract

The analysis of company financial statements refers to the basis and starting point of financial statements and other information, use special methods to systematically analyze and evaluate the past and present business results, financial status and changes of the company, to understand the company's past operating performance, measure the company's current financial situation and predict the company's future development trends, and help company interest groups improve decision-making. The paper is based on Haidilao's financial statements and other relevant data from 2015 to 2019, make a comprehensive analysis of its solvency, profitability, operating ability and development ability, make recommendations on its existing problems.

## Keywords

analysis of financial statements; solvency; profitability; operating capacity

# 海底捞股份有限公司财务报表分析

杨莉

广州华立科技职业学院, 中国·广东广州 510000

## 摘要

企业财务报表分析是指以财务报表和其他资料为依据和起点,采用专门的方法,系统分析和评价企业过去及现在的经营成果、财务状况及其变动,以了解企业过去的经营业绩,衡量企业目前财务状况并且预测企业未来的发展趋势,帮助企业利益集团改善决策。论文以海底捞2015年至2019年的财务报表等相关数据为基础,从偿债能力、盈利能力、营运能力及发展能力对其进行全面的分析,针对其存在的问题提出建议。

## 关键词

财务报表分析; 偿债能力; 盈利能力; 营运能力

## 1 引言

### 1.1 概念界定

#### 1.1.1 财务报表

财务报表是反映经济运动的总结性文件,它所反映的是某一时点或某一时期的财务状况、经营结果和现金流量,是财务会计报告的重要组成部分,是向外传递会计信息的主要途径。主要包括资产负债表、利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及附注等。按编制主体分为:个别财务报表、合并财务报表。按编制期间分为:中期财务报表、年度财务报表。

#### 1.1.2 财务报表分析

财务报表分析,又称财务分析,是通过收集、整理企业财务会计报告中的有关数据,并结合其他有关补充信息,对

企业的财务状况、经营成果和现金流量情况进行综合比较和评价,为财务会计报告使用者提供管理决策和控制依据的一项管理工作。财务分析最主要、最直接的依据就是财务报表,除此之外,还包括财务报表附注、管理层的各种解释和声明、审计师意见等。相关信息资料的真实性、完整程度、详细程度,决定了分析结果的质量<sup>[1]</sup>。

### 1.2 财务报表分析的作用

财务报表主要是为报表使用者提供的,即为利益相关者提供有用的信息。企业的利益相关者或者财务报表的使用者主要包括了现有或者潜在的投资者、债权人、管理人员和员工、政府部门和监管部门以及银行、专业机构人员等。财务报表分析对不同的利益相关者具有不同的作用,不同利益相关者进行财务报表分析的角度和目的也各有不同。财务报表分析

的功能主要体现在以下几个方面<sup>[2]</sup>。

### 1.2.1 通过财务报表分析可以评价公司价值，保护投资者利益

投资者做为报表的主要使用者，主要通过财务报表的分析关注公司的盈利性和风险性。公司从投资者那里获取创办和发展公司的资金，同时对外公布财务报表帮助投资者进行正确的决策。从保护投资者的利益的角度来讲，最重要的问题是要使投资者能够正确判定、评估公司价值。投资者往往通过投资评估或证券分析机构对某公司的财务报表进行分析，并对该公司股票的内在价值作出评估和预测，进而根据相关信息选择自己所能接受并且愿意接受的风险、报酬和股利水平。

### 1.2.2 通过财务报表分析可以了解偿债能力，保护债权人利益

债权人财务报表分析的重点在于公司长短期偿债能力。他们关心的是公司还本付息的能力，通过分析公司偿债能力、获利能力，作出扩大或缩小信贷规模的决策。债权人主要包括公司的贷款银行及其他金融机构、向公司提供商品和劳务的供应商，以及购买公司债券的单位和个人、税务部门等。他们进行财务报表分析的意义在于衡量公司是否能及时、足额地清偿债务，因此，在长短期信用下，债权人要分别分析公司的长期的偿债能力、盈利能力及未来的获利能力和公司资产的流动性，预测公司未来的发展势头，以判断信用的风险程度。

### 1.2.3 通过财务报表分析可以评价公司经营管理状况

公司经营者承担着资产经营责任，即资产保值和增值，对资产的运用要能够时公司生存和发展，并向业主提供投资收益，按约定条件向债权人偿还债务。公司经营者主要是指公司的经理以及各部门、车间管理人员。他们关心的不仅仅是盈利的结果而且还包括盈利的原因和过程。分析的目的主要在于找出经营管理中存在的问题和不足，并找到相应的解决办法，使公司不断完善管理，使其在现有的生产规模上稳定健康的发展、扩大，为公司获取更大的利益，实现公司价值最大化。

### 1.2.4 通过报表分析可以发现公司舞弊及其他潜在风险

政府监管部门财务分析的重点在于公司经营的合法性与

舞弊的可能性。公司外部监管是公司合法经营的重要保障，如，税务部门通过财务分析，揭露公司存在的偷、漏税的现象，监管公司依法、及时、足额地缴纳税金。公司外部监管也是保护公司利益相关者利益的制度基础，公司舞弊或隐含重大风险，无论对宏观经济还是对公司利益相关者都是极为有害的，财务报表分析是发现公司舞弊及其他风险的重要手段<sup>[3]</sup>。

论文选取海底捞为研究对象，主要原因是：一、海底捞曾连续5年获“中国餐饮百强企业”荣誉称号，在行业内极具代表性；二、作为一家上市公司，其信息披露的透明度相对较高，使得分析的结果最接近企业的实际情况。论文对海底捞股份有限公司(以下简称海底捞)的财务报表进行分析，发现其存在的问题及产生问题的原因，并在此基础上提出改进建议，希望对同类的企业给出借鉴意见。

## 2 海底捞国际控股有限公司概况

海底捞国际控股有限公司是一家主要从事餐厅经营业务的中国公司。成立于1994年，是以经营川味火锅为主，融汇各地火锅特色为一体的大型跨省直营餐饮品牌火锅店，该公司还从事外卖业务以及调味品及食材的销售业务。全称是四川海底捞餐饮股份有限公司，2018年5月17日海底捞国际控股在港交所递交上市申请，9月26日海底捞(新上市编号：06862)正式登陆香港资本市场。截至2019年10月底捞市值2千亿港元。

## 3 海底捞财务报表具体分析

### 3.1 偿债能力分析

公司的偿债能力是指在一定期间内清偿各种到期债务的能力，公司偿债能力的强弱是公司生存和健康发展的基本前提，也是衡量经营绩效的重要指标不仅关系到公司本身的生存和发展，同时也与债权人、投资者的利益密切相关。对公司内部而言，通过测定自身的偿债能力，有利于合理地进行筹资与投资决策；从公司外部来看，债权人将根据公司偿债能力的强弱来作出贷款决策。偿债能力按其债务到期时间的长短分为短期偿债能力和长期偿债能力<sup>[4]</sup>。

#### 3.1.1 短期偿债能力分析

短期偿债能力是指公司在一定期间(一年或一个营业周期)内以流动资产偿还流动负债的能力。公司短期偿债能力

集中体现了公司抗风险的能力，而公司短期偿债能力的关键因素体现为资产的流动性，当一个公司的资产流动性受到阻碍或丧失时，将导致该公司陷入财务危机甚至倒闭。因此，分析资产的流动性是短期偿债能力分析的关键。论文主要通过流动比率、速动比率、现金比率三个指标来反应海底捞的短期偿债能力，如表1所示。

表1 海底捞2016-2019年短期偿债能力分析指标表

指标年份	2016年	2017年	2018年	2019年
营运资本	-385.64	-1156.45	2773.34	1714.95
流动比率	0.77	0.56	1.74	1.27
现金比率	0.25	0.72	1.25	0.39
现金流量比率	0.86	0.53	0.63	0.81
营运资本配置比率	0.31	0.79	0.42	0.21

(注：资料来源于经新浪股票网的财务数据整理而得。)

根据海底捞短期偿债能力的三个指标进行分析。一般认为流动比率的适当比值应为2:1，从上表可知海底捞从2016年到2019年流动比率均较低，都小于2，尤其在2016年及2017年的流动比率甚至不足1，说明海底捞2016年至2017年面临的短期偿债压力大，债权人的安全系数低，自2018年上市后，流动负债的比率有所上升，虽然仍不足2，但是短期偿债能力明显好转；现金比率是最能准确、真实地反应公司直接偿付债务的能力，各行各业的现金比率都有各自的标准，相对来说服务业的现金比率应高于制造业，从图表中我们了解到海底捞近四年的现金比率变动较大，其中2018年的现金比率是2016年的5倍，现金流量比率，是现金流量与流动负债的比率，海底捞这四年的流动比率相对来说比较稳定，保持在0.5~1之间，此数据可看出用现金偿还流动负债的能力较为稳定。再分析营运资本配置比率，并结合其他短期偿债能力指标分析，海底捞从2016年至2019年的短期偿债能力相对较弱，尤其是2017年，容易出现短期借款无法偿还的情况，需要通过减少利润分配，筹资等方式偿还短期借款。

### 3.1.2 长期偿债能力分析

长期偿债能力是指公司以资产或劳务支付长期负债的能力，它表明公司对债务的承担能力和偿还债务的保障能力。对长期偿债能力的分析就是为了确定该公司偿还债务本金和支付利息的能力，从而预测公司的潜在财务风险，了解公司的资本结构，对优化公司资本结构、评估公司可持续发展能

力具有重要作用。以下对资产负债率、利息保障倍数两大主要指标进行分析，来揭示海底捞的长期偿债能力。

表2 海底捞2016-2019年长期偿债能力分析指标表

指标年份	2016年	2017年	2018年	2019年
资产负债率(%)	61.02	70.80	27.75	48.45
长期资本负债率(%)	4.24	2.39	0.11	28.92
产权比率(%)	209.19	242.85	38.42	93.99
权益乘数	3.43	3.43	1.38	1.94
现金流量与负债比率(%)	0.84	0.53	0.63	0.46

(注：资料来源于经新浪股票网的财务数据整理而得。)

资产负债率是负债总额与资产总额之比，该指标是长期偿债能力分析最重要的指标，它的值越大说明公司在获取资产时更多的是通过举债来完成，表明公司的长期偿债能力越弱，财务风险越高。由表2我们可以看到海底捞的资产负债率在近四年中前两年高于50%后两年低于50%，由此可见，该公司2018年上市后长期偿债能力强，债权的保障程度提高。2016-2017年的长期资本负债率较低，而产权比率较高，可以得出这两年海底捞公司的非流动负债的占比较低，而流动负债占比比较高。2018-2019年产权比率及权益乘数都有所下降，2018年上市导致公司的股东权益有所上升，不排除负债总额有所下降。而现金流量与负债比率在四年期间变动不大，从该公司的现金流量表中，不难发现该公司的现金流量呈增长的趋势，在现金流量与负债比率变动不大的情况下，公司总的负债增加。总负债增加，资产负债率反而降低，说明公司的资产增长的速度大于负债增长的速度，间接表明企业规模扩大。负债总额增加，而产权比率降低，表明公司股东权益增加的速度远远大于负债增加的速度结合短期偿债能力及长期偿债能力分析：海底捞的短期偿债能力及长期偿债自2018年上市后，均有所提升。经营业务所得之现金流入净额及资产总额、股东权益均大幅度地上升。

### 3.2 营运能力分析

营运能力是指公司对拥有的各项资产的经营管理能力，即以尽量少的资金投入，在尽量短的时间里进行周转运营，从而形成相对多的产出，实现利润的最大化。对其进行分析目的在于评估公司对现有的各项资产投资的合理性和运用的有效性，为决策者结合本公司的具体情况选择最佳资产组

合、改善财务状况提供依据。也体现了公司管理人员经营管理、运用资金的能力。主要分析指标有应收帐款周转率、固定资产周转率、总资产周转率等。

表 3 海底捞 2009-2012 年营运能力分析指标表

指标年份	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年
非流动资产周转率(次)	6.45	4.68	2.80	1.33
总资产周转率(次)	3.5	2.85	1.46	0.86
营运资本周转率(次)	-24.96	-9.2	7.16	11.57

(注:资料来源于经新浪股票网的财务数据整理而得。)

根据以上图表可知,海底捞 2016 年-2019 年营业额分别为:9624.38 万元、10637.17 万元、19845.26 万元、29036.37 万元。营业额呈增长的趋势,而非流动资产、总资产周转率在 2016 年至 2019 年期间呈现出下降趋势,说明海底捞资产的增长速度大于营业额的增长速度。营运能力有所下降,及资产的经营利用能力下降,海底捞对固定资产的投资不够得当、固定资产的结构分布不够合理,没能使固定资产充分稳定的发挥其运用效率。总资产周转率则逐年递减,说明公司对全部资产进行经营活动的能力下降,效率也在逐年降低。而从营运资本周转率进行分析,公司的营运周转率呈上升趋势,说明该公司在在营运资本的管理上增加了营运资本的留存量,使流动资产的增加量大于流动负债的增加量。从整体上反映出了该公司营运能力不强且有下降趋势,应加强对各资产的经营管理,完善其制度,提高各资产的利用率。

### 3.3 盈利能力分析

盈利能力简单来说是指公司赚取利润的能力。一个公司只有盈利才能使其经营与规模不断成长与发展,因此,盈利能力是公司利益相关者共同关心的问题。盈利能力是公司财务结构和经营绩效的综合体现。对盈利能力进行分析,有利于管理者评价和判断公司的经营成果,分析其变化的原因,制定相应的改进措施,不断提高公司盈利能力;有利于投资者进行进行投资决策;有利于债权人分析和判断公司的偿债能力,以预测债权的保障程度。以下通过对销售毛利率、净资产收益率、基本每股收益进行分析,来揭示海底捞的盈利能力。

表 4 海底捞 2016-2019 年盈利能力分析指标表

指标年份	2016 年	2017 年	2018 年	2019 年
营业净利率(%)	4.27	11.23	1.21	1.16
总资产净利率(%)	14.94	31.97	1.77	1.46
权益净利率(%)	121.97	109.66	2.44	2.84

(注:资料来源于经巨潮资讯网的财务数据整理而得。)

营业净利率是指净利润与营业收入(营业额)的比率,它反映企业营业额创造净利润的能力。企业的营业净利率是企业销售的最终获利能力指标,比率越高,说明企业的获利能力越强。由以上图表可以清楚的看到,从 2016 年到 2019 年海底捞的营业净利率一直在下降,说明该公司的盈利能力在不断下降。总资产净利率是指公司净利润与资产总额的百分比。该指标反映的是公司运用全部的资产所获得利润的水平,即公司每占用 1 元的资产能获得多少元的利润。该指标越高,表明公司投入产出的水平越高,资产运营越有效,成本费用的控制水平越高。而海底捞公司的总资产净利率四年来一直在下降,说明该公司的资产运营效率在不断下降,上市前至上市后均呈下降趋势,该公司应该引起注意,加强资产的利用率。企业净利润与平均净资产的比率,是一个综合的指标,受资产周转率及营业净利率的影响,当两个指标都下降时,必然引起权益净利率的下降,也意味着所有者所获报酬在下降。

随着 2018 年海底捞的上市,公司规模不断扩张,公司内部资本结构发生较大改变,即资产增加以及股东权益增加,随之而产生一些内部管理上的问题。该公司应加强资产运用效率,可适当利用财务杠杆效应,在利用现有资产的基础上增强营运能力及盈利能力。

### 参考文献

- [1] 王燕. 企业财务报表分析与企业价值研究 [J]. 经营管理者, 2010(17):226-226.
- [2] 卢正岁. 基于企业价值的财务报表分析 [J]. 时代金融, 2009(06):89-90.
- [3] 付现. 企业财务报表分析的探讨 [J]. 知识经济, 2008(08):68+78.
- [4] 岳虹. 财务报表分析 [M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2009.

# Discussion on the Innovation of Enterprise Management in the Internet Age

Wei Qu

Jinan Vocational College, Jinan, Shandong, 250000, China

## Abstract

Nowadays, as modern technology continuously changes people's lives and working conditions, the rapid development of Internet technology has played a huge role in the daily operation and management of enterprise. These are all because we have entered The Internet Age. In this context, the paper focuses on the importance of strengthening enterprise management innovation and the way of enterprise management innovation in the context of The Internet Age, and proposes optimization suggestions from several aspects.

## Keywords

The Internet Age; enterprise management; innovation

---

## 关于互联网时代的企业管理创新问题

曲伟

济南职业学院, 中国·山东 济南 250000

## 摘要

现如今, 随着现代科技不断改变人们的生活与工作状态, 互联网技术快速发展, 对企业的日常运营与管理工作起到了巨大的作用, 这些都是因为我们已经进入了新的网络时代。在此背景下, 论文着重分析了互联网时代背景下加强企业管理创新的重要性以及企业管理创新途径, 并从几个方面提出优化建议。

## 关键词

互联网时代; 企业管理; 创新

---

## 1 引言

互联网时代的到来, 给人们的生活带来了翻天覆地的变化, 人们的交流与沟通更加顺畅, 获取信息的渠道也更加多样, 眼界变得更加开阔。此外, 先进的网络科技也给多个行业的生产与管理带来了许多变化, 不仅使得企业的生产与运营模式得到全面升级, 其管理方式与制度也迎来了改革与创新的契机。在新的时代背景下, 企业要想走得更好、更稳, 就必须紧跟时代脚步, 积极利用先进科技, 做好企业管理的创新工作, 才能走上更加健康、长远的发展之路<sup>[1]</sup>。

## 2 互联网时代背景下加强企业管理创新的重要性

### 2.1 企业管理创新方向

在互联网时代的背景下, 人们的购物方式和产品需求发生了巨大变化。经济学家经过大量研究指出, 新时代的公司

必须积极管理和创新, 才能在市场竞争中立足。一些经济学家认为, 促进管理方面的创新才可以更好的证明企业家自身的价值, 对管理进行创新, 公司当中整体的生产经营活动都需要更好的和公司的具体生产条件以及生产要素等相配合。在具体的重组当中, 必须生产中充分利用关系生产功能, 并将新的企业管理组合合并到生产系统中<sup>[2]</sup>。与公司一般的人力资源管理和业务管理相比, 企业管理的创新有很大的不同, 管理人员必须首先全面研究市场经济的现状, 并通过高级管理思想优化管理层的内部资源配置。因此, 在互联网时代的背景下, 通过强大的互联网技术能力, 提高企业的生产效率 and 综合竞争力, 积极建立良好的管理机制, 保障其和时代发展以及具体需求相适应, 为最终实现企业的可持续发展奠定更加良好的基础<sup>[3]</sup>。

## 2.2 企业管理创新的意义

互联网时代为电子商务的兴起和发展奠定了良好的基础,也挑战了中国传统的业务管理模式,因此公司管理层应当更加重视互联网与电子商务的结合。在这一阶段,阿里巴巴、腾讯和百度等大型互联网公司已成为电子商务的领导者,在这种类型的企业运营中,互联网技术的推广和应用得到了促进,同时也表现出了明显优势。目前,互联网科技已广泛应用于各个领域的企业中,并促进了互联网环境下业务管理创新的实现。在当今激烈的市场竞争中,传统企业管理模式的主要缺点是信息交换缓慢,提升信息的共享性以及及时性等已经成为了各大企业在管理方面进行创新的主要方向,也可以很好地提升企业整体性的竞争力,属于一种非常重要的方式<sup>[4]</sup>。

## 3 互联网时代背景下企业管理创新途径

### 3.1 创新管理理念

在公司之前传统的管理理念当中,一直非常重视公司的生产以及运营环节,如果对管理方面进行创新,就可以使得生产成本得到降低,生产规模进一步的扩大化,保障运营实现标准化。面对互联网时代的大背景,消费者的具体需求对企业的生产以及发展有非常大的影响。因此,企业生产的相关产品必须要具备更多的个性化功能,这样可以为消费者提供更加全新的体验。在这个过程当中,管理人员一定要重新分析消费者需求、公司产品价值和市场经济环境,并在此基础上重塑管理理念。公司在互联网时代所采用的新管理理念必须是开放、协作、双赢并勇于改变的运营模式,其核心在于服务型公司优于传统的生产型公司。在消费者需求方面,由竞争对手,产业链,工人和公司组成的利益集团可以设定相同的发展目标,并为改善业务系统的完整性奠定良好的基础<sup>[5]</sup>。

### 3.2 创新管理形式

在传统的公司运营中,管理的重点是原材料采购,生产成本,产品销售和运输。但是,在互联网时代的背景下,公司必须通过提供个性化服务,并在向消费者提供材料生产服务的基础上,合理地将高级概念和技术应用于相关的操作链接和技术应用链接,发掘潜在市场并创造自我发展的机会,从而实现双赢,以获得社会和经济利益。在新时代,企业需要在积极开展管理创新的过程中积极应用网络技术,并从企

业的各种生产经营环节出发,合理利用信息技术,满足客户需求、上下游产业链需要,促进生产管理的变革与创新<sup>[6]</sup>。

### 3.3 创新人力资源管理

在一定程度上,人才决定了企业的未来发展。企业的发展与人才是分不开的,在“一带一路”的背景下,中国企业严格招募和培训人才,并通过健全的激励机制和公共关系体系,吸引了很多人才,全面提升企业的综合素质,从而可以和企业发展的新战略更加的符合。“一带一路”的两个重要因素指的是:海上丝绸之路以及丝绸之路经济带,在与东欧、非洲以及东南亚等有关的国家中,宗教、习俗和人才培训习惯上的差异是客观存在的<sup>[7]</sup>。因此,要想做好人力资源管理工作,公司需要充分应用信息技术,利用网络来全面了解各个地区的具体情况、人才信息等,并通过现场访问来更新与业务相关的信息。只有重视人才的招募与培养,才能为企业在不断变化的市场中站稳脚跟打下坚实基础<sup>[8]</sup>。

### 3.4 企业品牌管理创新

加强企业品牌管理是实现企业管理创新的重要途径之一,随着互联网时代的到来,大多数公司已经意识到在运营过程中转变其内部的具体管理模式是非常重要的。为了更好地和市场经济发展的具体要求相适应,公司经常会采用全新的运营和管理模式提高自身品牌形象<sup>[9]</sup>。在公司运营中,会把品牌创新作为主要的基础,并建立具备针对性的相关营销策略,使得产品的主要性能和消费需求相适应。满足消费者的个人需求最终将提高客户满意度。

## 4 结语

总而言之,互联网时代意味着高度发达的网络科技,企业的管理也会向着更加数字化、智能化的方向发展。为了进一步落实企业的管理创新工作,应当更加全面、深刻了解其潜在价值。同时,企业应当积极吸收先进管理理念,从多角度出发,通过塑造良好的管理环境,做好企业管理创新工作的全面落实,使企业能够蓬勃、生机发展。

## 参考文献

- [1] 牛占文,荆树伟,杨福东.基于精益管理的制造型企业创新驱动因素分析——四家企业的案例研究[J].科学学与科学技术管理.2015(07):29-30.
- [2] 张璐,齐二石,长青.中国制造企业管理创新方法类型选择评

- 价——基于SVM的多案例实证分析[J]. 科学学研究, 2014(11):225-227+198.
- [3] 冯春喜. 权变视域下的互联网时代企业管理创新机制研究[J]. 中外企业家, 2019(06):138-139.
- [4] 齐燕. 关于“互联网+”时代下的企业管理模式的创新与变革的思考[J]. 现代企业文化, 2018(09):161-162.
- [5] 刘雨乔. 大数据时代下的企业管理模式创新分析[J]. 商场现代化, 2019(05):134-135.
- [6] 王兵. 大数据时代下企业管理模式创新分析[J]. 中国战略新兴产业, 2019(28):24.
- [7] 李怀洲, 马波. 大数据时代背景下企业管理模式创新策略分析[J]. 活力, 2019(10):66.
- [8] 张竹昕. 互联网时代下企业管理创新实践研究——基于A公司营销策略优势及其问题分析[J]. 现代企业文化, 2018(20):217-218.
- [9] 毛芝皓, 杨姝睿, 党振旭. 互联网+时代企业管理创新及其策略探讨[J]. 企业改革与管理, 2018(24):22-24.

# Analysis on the Effect of Internal Control of Financial Accounting on Promoting the Efficiency of Coal Enterprises

Jiaoyan Yao

Fujian Tianhushan Energy Industry Co., Ltd., Quanzhou, Fujian, 736261, China

## Abstract

At this stage, China's socialist market economy has been continuously developing, and people's daily lives have also undergone great changes. As far as coal demand is concerned, due to the supply of other fuels, China's coal demand has gradually decreased, which has caused coal prices to continue to fall, resulting in a rapid decline in the economic benefits of coal enterprises. How to better improve the specific internal control effect of financial accounting of coal enterprises and enhance the corresponding enterprises efficiency is the most important issue to be considered among coal enterprises.

## Keywords

financial accounting; economic benefits; function

## 财务会计内控对推进煤炭企业效率的作用分析

姚娇艳

福建省天湖山能源实业有限公司, 中国·福建 泉州 736261

## 摘要

现阶段, 中国的社会主义市场经济一直在持续发展, 人们的日常生活也出现了非常大的变化。就煤炭需求来讲, 由于受到其他燃料的供应影响, 中国的煤炭需求逐渐的减少, 这就使得煤炭价格一直在持续性的下跌, 导致煤炭企业的经济效益也在急速下降。如何更好地提高煤炭企业财务会计的具体内部控制效果并提升相应的企业效率, 是当前煤炭企业当中最需要考虑的问题。

## 关键词

财务会计; 经济效益; 作用

## 1 引言

财务会计内部控制仅仅指的是煤炭企业在生产、管理和经营中的具体结合。煤炭企业内部会计在控制的过程中可以更好的促进煤炭企业各部门的资源得到优化的配置。煤炭企业重视财务会计内部控制的主要目的是为了对煤炭企业的生产成本进行降低, 这样就可以从根本上使得煤炭企业的市场竞争力得到大大的提高, 进而使得煤炭企业取得较大的经济效益。

## 2 财务内部控制的具体评价

企业实施财务会计的具体内部控制具备非常重要的意义, 对于煤炭企业来讲, 主要包含这些方面: ①可以更加的突出煤炭企业中的具体工作重点, 保障煤炭企业更加有序的工作。

②目前, 中国的科学技术一直在不断的提高, 相应的计算机网络信息技术也具备一定的进步, 在煤炭企业财务会计的具体内部控制当中正在逐渐的开始应用。在计算机网络技术的基础上, 煤炭企业的经营成果以及管理数据可以在人们的面前得到真实的呈现, 这样就会避免出现黑箱操作的事件。③对于财务报告来讲, 实施相应的财务会计内部控制是非常重要的, 财务内部控制制度会对其实施科学化以及合理化的评价。除此之外, 财务会计的具体内部控制要求遵循某些标准完成归档以及管理相应的财务报告。这样以来, 财务会计内部控制可以进一步促进煤炭企业的发展, 降低工作当中存在的漏洞, 与此同时, 也可以使得煤炭企业的相关人员在综合素质方面得到大大的提高<sup>[1]</sup>。

### 3 存在的问题

#### 3.1 控制体系不健全

内部控制体系不健全主要可以在这些方面进行体现：第一，人员的配置不是非常的合理，中国的煤炭企业大多都属于国有企业，规模比较大，员工的人数比较多，但是人员的流动性相对比较差。因此，其给煤炭企业的管理带来比较大的麻烦。由于企业的内部人员相对比较固定，企业当中一些重要岗位的老员工关于企业的相关内部控制管理措施就会非常的熟悉，他们也非常的清楚企业内部存在的具体管理漏洞。此外，非常容易出现一些腐败问题，这样就会给企业的利益造成较大的损失。第二，企业内部的控制系统还不是非常的完善以及健全，无法发挥出比较积极的作用。而财务会计的内部控制人员由于体系不健全，不能充分调动其工作的积极性，从而使得煤炭企业在财务内部控制的过程中不具备相应的作用<sup>[2]</sup>。

#### 3.2 内部控制的监督不足

关于内部控制还存在一些监督不足的问题。在之前的发展中，煤炭公司经常会出现资本损失甚至是破产的情况。究其原因，会发现出现这种问题主要是由于企业内部缺乏相应的内部财务控制措施，这样就会出现比较严重的问题。在煤炭企业当中，煤矿的安全问题属于比较重要的一个问题。煤炭企业的有关领导人会在煤炭生产的具体安全问题上投入大量的精力。因此，干预财务会计的具体内部控制管理是比较放松以及懈怠的。其次，煤炭企业内部控制监督一般都属于事后监督，这样同样会给企业带来较大的挑战。如果煤炭企业不能很好的完成科学性以及可行性的具体监管政策，就会使得煤炭企业的财务会计管理体系人员容易出现松动的问题。如果企业在发展中具备一套比较合理以及科学的监督体系，并且可以更好的实施相应的监督体系，那么就会使得公司的员工工作积极性得到大大的提高，并且也会使得企业各部门的具体运作效率得到提高，进而提升企业的具体地位。企业在资金流向方面也会得到改善，公司的资金流动具有较大的安全性<sup>[3]</sup>。

#### 3.3 缺乏风险评估机制

风险评估属于企业内部资金实施科学化、准确化的一种分析以及预测机制，并且面对资本可能出现的一些风险预先的制定比较合理化的规避策略，从而使得企业的经济损失得

到降低。然而，当前非常多的煤炭公司关于财务风险评估的重要性不够重视，并且企业内部的财务风险评估机制是比较缺乏的。一旦企业的资金无法及时、有效地解决，那么将会出现非常严重的经济损失，甚至造成企业破产。

#### 3.4 信息化水平较低

中国的科学技术一直在快速的发展，相应的计算机技术在各个领域当中得到了很好的应用，这样就会给人们的工作以及生活带来了非常大的便利。当前，一些煤炭企业也在其财务管理的过程中也积极的引入了计算机技术。但是，还存在一部分企业仍然没有在财务分析以及决策当中利用信息化技术，没有使得计算机发挥应有的作用。除此之外，煤炭企业应该为其财务会计人员提供专业的技能培训，从而提升其工作水平和工作效率<sup>[4]</sup>。

### 4 解决方案

#### 4.1 建立以及完善信息沟通渠道

建立以及完善煤炭企业的具体信息沟通系统，不仅可以使得企业员工之间更好的沟通，还可以使企业各部门之间的联系得到加强，保障领导者可以及时地掌握全局以及企业的具体运作。例如，煤炭企业在发展的过程中会受到一些特定基层煤矿开采条件的具体影响，而基层煤矿的具体开采同样也会受到特定采矿条件的具体影响。因此，如果基层矿山的相关负责人在采矿进行的过程中可以及时以及有效地向相关负责人实施相应的报告，那么负责人就会按照具体情况完成采矿指标的具体修改，进而保障采矿计划的合理性，这样可以使得基层人员在任务完成的过程中避免一定的错误。因此，为了使得内部控制管理的有效性以及企业的效率得到提高，实施信息沟通渠道的改进是非常必要的<sup>[5]</sup>。

#### 4.2 完善监督制度

完善企业的监督制度，可以使得企业财务会计的具体内部控制管理水平得到提高。健全的煤炭企业审计制度可以更好的保障财务会计内部的良好控制，促进其更好的运行，属于比较重要的环节。只有科学、可行的审计制度才可以及时的发现企业运作当中存在的问题，可以更好的评估企业财务会计内部的具体问题，保障相关制度制定的合理性，促进企业的预算产生更大的影响，使得项目管理具备更大的意义。

关于煤炭企业的具体监督制度可以在这两个方面进行体现：第一，其属于监督煤炭企业的具体资本。在企业当中设

置合理以及有效的预监制度,可以在很大程度上有效的防止企业资金运作过程中出现的偏差问题,可以使得企业资金的具体流向更加的清晰化,可以降低不必要的成本浪费,从而使得企业的经营状况以及经济效率得到提高。第二,其属于对煤炭企业员工的具体有效监督,强化对企业员工的具体监督,不仅可以使得员工的自我素质得到提高,而且更重要的是可以使得企业员工的综合素质得到提高,从而进一步促进企业文化活动的开展,使得企业得到良好的发展。

### 4.3 设置完整的风险评估体系

在进行项目投资之前,财务人员一定要提前对项目实施相应的风险评估。在评估的过程当中,一定要避免风险的出现或者降低风险造成的具体损失。在企业的发展过程中,需要定期的实施风险评估,这样可以降低企业的投资以及经营风险,并且对评估结果予以重视。专业分析师需要对结果实施相应的分析,然后企业按照结果制定具体投资计划,以保障企业的投资变得更加的安全。

### 4.4 提高信息水平

在信息时代的发展过程中,对于煤炭企业来讲,既属于机遇又属于挑战。信息技术的应用不仅可以提高相应的办公效率,而且还可以提供较多的信息资源,非常有利于企业的可持续发展。如果想要保障在财务会的内部控制当中更好的使用信息技术,那么一定要对财务人员的具体专业水平不

断的提高,这样可以对公司财务的管理做出更大的贡献。因此,一方面,煤炭企业需要不断的提高财务人员的具体专业水平,另一方面,需要对财务会计内部控制的具体信息水平进行提高,最终使得企业的经济效益得到大幅度的提高<sup>[6]</sup>。

## 5 结语

总之,为了使得煤炭企业的具体效率得到提高,改善企业财务内部控制的具体管理制度是非常必要的。关于目前存在的一些问题,一定要采取合理、可行的措施,最终提高相应的企业效率。

## 参考文献

- [1] 吴慎全. 财务会计内控对推进煤炭企业效率的作用分析[J]. 中国市场,2016(29):169-170.
- [2] 成云华. 财务会计内控对推进煤炭企业效率的作用分析[J]. 经济管理:全文版,2016(08):282.
- [3] 宋刚. 煤炭企业财务会计内控对于推进其运营效率的研究[J]. 纳税,2019(27):132.
- [4] 付强. 煤炭企业财务会计内控对于推进其运营效率的研究[J]. 现代营销:信息版,2019(02):26-27.
- [5] 李晓军. 完善财务会计内控推动煤炭企业效率的探析[J]. 财会学习,2019,000(011):250.
- [6] 鲁霞. 煤矿企业财务内部控制的重要性及措施[J]. 企业改革与管理,2017(08):78-79.

# Modeling and Research on Airport Taxi Service Resources

Chen Li Qingyang Zhang Jinhui Huang

School of Computer and Information Engineering, Beijing Technology and Business University, Beijing, 102488, China

## Abstract

Research on the public transportation system of the transportation hub, it is conducive to improving the capacity of transportation hubs to transport passengers, reducing management difficulty and costs, and improving the efficiency of public transportation systems. The paper applies mathematical modeling method, analyze the current problems of airport taxi traffic and take some improvement measures, according to the actual situation, establish a taxi driver decision model.

## Keywords

queuing theory; 0-1 planning; decision model

# 对机场出租车服务资源建模与研究

李晨 张清扬 黄今慧

北京工商大学计算机与信息工程学院, 中国 · 北京 102488

## 摘要

对交通枢纽的公共交通系统进行研究,有利于提高交通枢纽输送旅客的能力,降低管理难度和成本,提高公共交通系统的效率。论文应用数学建模方法,分析机场出租车交通目前存在的问题并采取一些改善措施,依据实际情况建立出租车司机决策模型。

## 关键词

排队论; 0-1 规划; 决策模型

## 1 引言

近年来,随着机场出行人口的增加,出租车等交通工具的负荷随之增加。目前中国机场基本都是将送客通道与接客通道分开,送客到机场的出租车司机可以选择到“蓄车池”排队载客或是直接放空返回市区。基于现实场景,司机如何根据观测到的信息选择最佳方案,是论文探讨的重点。

## 2 模型假设与约定

假设与约定如下:一辆出租车的大小、性能等因素完全相同的,选择出租车的乘客都是降落到机场的乘客,机场附近交通状况有序稳定,不考虑道路拥堵情况,不考虑天气、突发事件等非人为可控因素的影响以及出租车和乘客排队后不会退出排队。

## 3 符号说明及名词定义

序号	符号	符号说明
1	$Q_A$	方案 A 的净收益
2	$Q_B$	方案 B 的净收益
3	$S$	方案的净收益
4	$T$	出租车的的一个经营时间周期
5	$T_1$	从机场回市区所需要的时间
6	$T_2$	返回市区后一个周期剩余经营时间
7	$q$	出租车司机单位时间的净收益
8	$L_q$	“蓄车池”内出租车排队长度
9	$x$	$t$ 时刻内机场抵达的航班数

## 4 模型的建立与求解

### 4.1 决策指标的选取及多服务台排队论模型的建立

决策指标选取的理论依据：送客到机场的出租车司机都会面临前往“蓄车池”排队载客或是直接放空返回市区两个选择。如果，司机选择前往“蓄车池”排队载客，考虑到排队的出租车数和乘客数，需要一定的时间成本；而如果选择直接放空返回市区，司机要付出空载费和损失一定的潜在载客收益。因此，选择合适的决策指标对司机能否选择最佳方案有十分重要的影响<sup>[1]</sup>。

决策指标的确定如下：

指标一：抵达的航班数目

乘客数目与抵达的航班数目成正比例关系。计算公式为：

$$M = k_1 x \tag{式1}$$

其中： $M$ 表示乘客数目； $x$ 表示抵达的航班数目； $k_1$ 表示平均航班乘客系数。

指标二：“蓄车池”内出租车排队长度

$t$ 时刻“蓄车池”内出租车排队长度，在假设所有出租车完全一致的基础上，出租车排队长度与排队的出租车数目成正比例关系。计算公式为：

$$Lq = k_2 N \tag{式2}$$

其中： $N$ 为排队的出租车数目； $Lq$ 为“蓄车池”内出租车排队长度； $k^2$ 为单位车辆平均排队长度。

多服务台排队论模型的建立及求解：

采用排队论的思想，通过对服务对象到来及服务时间的统计研究，把该流程抽象为先到先服务的单列多服务台的排队论模型，将排队的出租车看作排队论中的顾客，多个泊位看作服务台，出租车进入乘车区看作是顾客接受服务的过程，离开乘车区看作是离开排队系统的过程<sup>[2]</sup>。

将该问题模型抽象为一个  $M/M/s$  排队论模型，如图1所示。

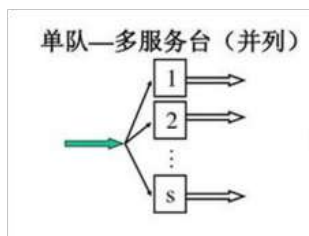


图1 排队论模型示意图

假设出租车到达时间间隔符合参数为  $\lambda$  的泊松分布，系

统中共有  $s$  个服务台，每个服务台（泊位）的服务时间（乘客上车用时）相互独立，且服从参数为  $\mu$  的泊松分布。当顾客到达时，若有空闲的服务台则马上接受服务，否则便排成一个队列等待，等待时间为无限<sup>[3]</sup>。

由排队论模型可得系统中排队等待服务的顾客数的期望值  $Lq$ ，一个顾客在系统中的全部停留时间  $Ws$  和一个顾客在系统中的排队等待时间  $Wq$ 。

$$p_s = \frac{p}{s} = \frac{\lambda}{s\mu} \tag{式3}$$

$$Lq = \sum_{n=s+1}^{\infty} (n-s)p_n = \frac{p_0 P^s}{s!} \sum_{n=s}^{\infty} (n-s)p_s^{n-s} \tag{式4}$$

$$Lq = \frac{p_0 P^s p_s}{s!(1-p_s)^2} \tag{式5}$$

$$\bar{s} = \sum_{n=0}^{s-1} np_n + s \sum_{n=s}^{\infty} p_n = p_0 p \left[ \sum_{n=1}^{s-1} \frac{p^{n-1}}{(n-1)!} + \frac{p^{s-1}}{(s-1)!(1-p_s)} \right] = p \tag{式6}$$

$$Ws = \frac{Ls}{\lambda} \tag{式7}$$

$$Wq = \frac{Lq}{\lambda} = Ws - \frac{1}{\mu} \tag{式8}$$

其中： $\mu$  为单位时间服务的顾客数，平均期望，服务率； $\lambda$  为单位时间前来的顾客数； $p_0$  为服务台空闲概率； $Ls$  为队长，系统中的顾客数期望值； $p_s$  为系统平均服务强度。

建立选择决策模型，设一个 0-1 决策变量：

$$X = \begin{cases} 1 \\ 0 \end{cases} \tag{式9}$$

$X=1$  表示选择 A 方案，排队进场载客； $X=0$  表示选择 B 方案，直接放空返回市区。

对于影响出租车司机决策的因素乘客数量和排队时间，重点研究了排队时间对出租车司机决策的影响，对于乘客数量的影响，引入出租车司机对于排队时间的预期模型，通过预期函数  $F(M)$  来说明司机对排队的预期。司机的预期排队时间等于实际排队时间加上乘客数量变化对排队时间的修正。

$$\begin{cases} Q_A = (t_1 + t_{2A})q - qW_{\text{实}} \\ Q_B = t_{2B}q - q(T - t_{2B}) \\ W_{\text{实}} = W_q F(M) \end{cases} \tag{式10}$$

$$F(M) = \begin{cases} 0.9 & M > x_2 \\ 1 & x_1 < M < x_2 \\ 1.1 & M < x_1 \end{cases} \tag{式11}$$

其中： $t_1$  为出租车从机场返回市区的时间；为方案 A 出租

车在市区活动的时间；为方案 B 出租车在市区活动的时间；  
 $q$  为出租车单位时间净收益；为出租车司机预期的等待时间；  
 $T$  为出租车一个经营周期的时间； $W_q$  为排队等待时间； $x_1$ 、 $x_2$   
 为衡量机场乘客数的参考值。

最终给出选择策略：

若  $Q_A > Q_B$ ，则  $X=1$ ，选择 A 方案；

若  $Q_A < Q_B$ ，则  $X=0$ ，选择 B 方案。

### 4.2 决策模型

司机决策模型的建立：

通过对可靠数据的采集，收集到了中国北京首都国际机场一天中航班起降数据和出租车载客数和总数，分析数据后发现顾客（出租车）相继到达时间间隔服从参数为  $\lambda$  的负指数分布，服务台（乘客）的服务时间相互独立，且服从参数为  $\mu$  的负指数分布，且二者服从马尔科夫性。

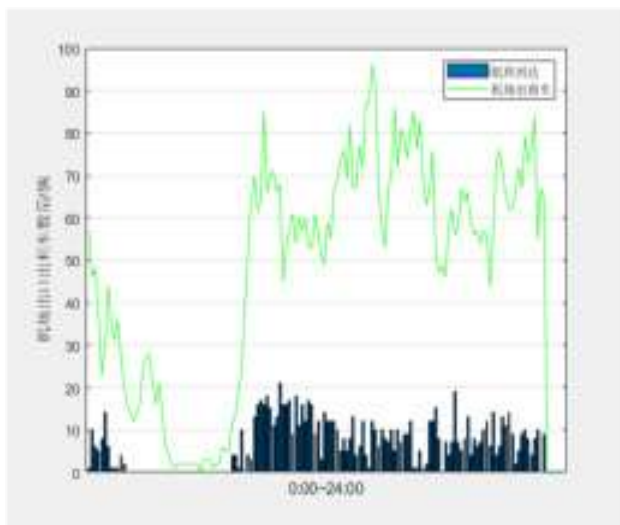


图 2 一天内各时间段机场航班抵达数和出租车数

通过对单位时间间隔驶入机场乘车区的出租车数量用 spss 软件做  $k-s$  非参数检验，如图 3 所示在置信区间 95% 的前提下， $P>0.05$ ，不能拒绝原假设，单位间隔时间出租车到达数量满足负指数分布。

		出租车
个案数		30
泊松参数 <sup>a,b</sup>	平均值	36.33
最极端差值	绝对	.153
	正	.153
	负	-.134
柯尔莫戈洛夫-斯米诺夫 Z		.839
渐近显著性 (双尾)		.482

a. 检验分布为泊松分布。  
 b. 根据数据计算。

图 3 出租车到达时间间隔泊松分布检验

在多服务台排队论模型的基础上计算出司机的平均等待时间为：

$$W_q = \frac{L_q}{\lambda} \tag{式 12}$$

“蓄车池”内出租车的排队长度：

$$L_q = \sum_{n=s+1}^{\infty} (n-s)p_n = \frac{P_0 P^s}{s!} \sum_{n=s}^{\infty} (n-s)p_s^{n-s} = \frac{P_0 P^s P_s}{s!(1-p_s)^2} \tag{式 13}$$

同时，计算出两方案的净利润差值  $Q_{差}$ ：

$$Q_{差} = Q_A - Q_B \tag{式 14}$$

根据各个时间段两方案的净利润差值确定出司机不同时间段的选择策略，如图 4 所示：

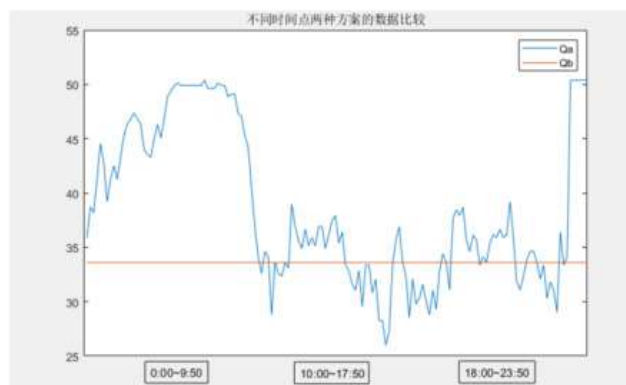


图 4 不同时间点相应决策模型

Fig.4 Corresponding decision models at different time points

当  $Q_A > Q_B$  时，选择 A 方案最佳；

当  $Q_A < Q_B$  时，选择 B 方案最佳。

## 5 结语

### 5.1 模型的优点

引入司机对排队时间的期望模型,有利于从司机的角度准确的做出决策。考虑影响出租车司机决策的主要因素,建立决策模型,客观反映了司机的决策规律,对大量的航班、出租车数据进行了筛选处理,通过实际数据带入检验的决策模型具有较强的可信度。

### 5.2 模型的缺点

模型所使用的数据存在一定误差,会对模型结果的准确

性产生一定影响。对于模型的合理性,论文选取的是离散点进行验证,会有一定偏差。

## 参考文献

- [1] 韩中庚. 数学建模方法及其应用 [M]. 北京: 高等教育出版社, 2009.
- [2] 吴娇蓉, 李铭, 梁丽娟. 综合客运枢纽出租车上客点管理模式和效率分析 [J]. 交通信息与安全, 2012(04):18-23.
- [3] 张泉峰. 首都机场接续运输协调保障技术研究与应用 [D]. 成都: 电子科技大学, 2015.

# Exploration on the Training of Audit Talents in Big Data

Wanli Bi

Liaoning Province Audit Office Service Center, Shenyang, Liaoning, 110032, China

## Abstract

From the current development background of the times, audit work is constantly changing with the development of the times. Therefore, while the importance of audit work has increased, its own work requirements have become higher and higher. In the current audit work, requiring auditors to improve their application skills, at the same time they can firmly grasp the basic knowledge and be proficient in applying big data technology in audit practice. Based on this demand, enterprises should focus on the current training of audit talents, it is necessary to carry out teaching reform based on the background of big data, so as to provide more excellent audit talents to the society and enterprises.

## Keywords

big data; audit teaching; applied talents; reform

# 大数据背景下审计人才培养探索

毕万里

辽宁省审计服务中心, 中国·辽宁 沈阳 110032

## 摘要

从当前的时代发展背景来讲, 审计工作是随着时代发展而不断变革。因此, 审计工作的重视程度在提高的同时, 本身的工作要求也变得越来越高。在当前的审计工作当中, 要求审计人员需要提高自身的应用技能水平, 同时能牢固掌握基础知识, 熟练地把大数据技术应用在审计实务工作当中。基于这一需求, 企业要针对当前审计人才培养工作, 需要基于大数据背景来进行教学改革, 这样才能为社会以及企业提供更多的优秀审计人才。

## 关键词

大数据; 审计教学; 应用型人才; 改革

## 1 引言

中国自改革开放以来, 经济的发展取得了飞速进步, 在经济发展过程中审计工作也在不断发展并且进步。作为面向审计工作提供人才的中国高等教育也取得了巨大的进步, 为社会各行业以及各单位输送了非常多的审计人才。但是本身中国审计教育体系在进行人才培养的过程当中, 仍然存在一些问题, 在论文中主要就这些问题当中的审计学教学工作来进行实际分析, 并就大数据背景下审计学教学工作改革以及应用型人才培养工作进行分析论述。

## 2 当前审计学课程改革存在问题

### 2.1 理论与实践脱轨

因为审计学本身就属于一种对于技能要求以及实践要求比较高的学科, 所以在实际教学过程当中, 应当对审计学进

行相应的实践教学设置。但从当前的中国本科院校审计学教学工作以及课程设置上来讲, 针对实践教学的设置课时并不多, 实际教学过程中教学模式仍然是以理论授课作为主流教学模式。但在实际教学过程中, 将大数据技术以及信息化技术在课堂当中进行使用, 但是对于这些技术的应用并不够深入, 而且也没有充分认识到大数据技术和审计实务, 教学之间的内在关系, 仅仅是将其作为理论化教学的一种辅助教学手段。尽管在一些课堂当中, 针对审计专业的学生进行了相应的实践活动组织, 但基本上都是形式化的活动组织, 仍然是进行传统的手工审计训练, 对于大数据技术在审计实践当中的应用并不充分<sup>[1]</sup>。

### 2.2 课程设置不完善

高校审计教学工作来讲, 为了将其与大数据技术进行结合, 所以推出了一门课程叫做计算机审计学, 该课程的主要

目的就是为了将大数据技术以及信息化技术融入到省级教学工作当中。但是在实际课程开展时,发现大数据技术以及信息化技术在教学方法当中的融入,并没有产生主导性的力量,在计算机审计课程实际教学时,学生仍然没有摆脱手工审计模式的局限性。对于计算机以及互联网的应用,仍然是利用相关信息技术,对审计信息真实性以及合法性和合规性来进行相应的审查以及监督工作。但是在审计实务教学当中,却并没有借助计算机信息技术,两者之间的联系并不紧密。一方面是因为所开展的审计学课程当中,对于大数据以及信息化所涉及的教学内容并不多,所以理论学习和实践应用并不能够有效结合。另一方面则是即使是开展计算机审计课程,教师也仅仅是将计算机作为一种基本知识和操作技能向学生进行传授,而对于计算机在审计学工作当中以及审计实务操作中的实际应用并没有进行详解<sup>[2]</sup>。

### 2.3 师资力量薄弱

高校学生本身虽然具备自我学习能力,但是对于审计学课程的开展来讲,仍然是由教师来向学生进行传授和讲解的,因此在大数据背景下审计教学工作的改革对教师本身的要求越来越高。通过对当前高等院校当中审计学教师进行走访和调查,发现许多教师本身仍然只是理论上的教师,而并不是从事实践教学教师。即使在实际教学过程中,许多教师本身的教学经验以及资历非常的丰富,但是其本身并没有紧随时代发展趋势以及大数据背景下的教学改革工作而进步,所以本身的知识储备和工作经验之间是成反比的。更有甚者,一些教师本身完全没有与审计专业有关的就业工作以及就业经验等,让这些教师来对学生进行相关实践教学,无异于纸上谈兵,没有任何实际意义。因此,对于当下的审计学教师队伍来讲,真正意义上的双师型教师占比非常小,所以基于大数据背景下开展审计学教学工作,将存在非常大的难度和阻碍。一些教师本身对于大数据技术在审计实务教学中的应用,并没有任何相关储备知识和操作经验,所以就实际学生的教学工作开展并没有任何的意义,无法进行有效的指导。有一些教师因为自身经验不足,或者是没有针对大数据背景下的审计实务教学工作开展经验,所以对于审计实践当中所存在的一些知识和问题等,教师往往是使用理论知识来向学生进行解答,这对于学生审计事务能力的提升来讲是非常不利的,因为学生并没有得到真正的指导<sup>[3]</sup>。

## 3 大数据背景下审计人才培养对策

### 3.1 理论与实践相结合

理论与实践相结合,一直都是审计学教学工作当中所提倡的一种教学方式,所以在大数据背景下应将理论与实践相结合真正的落实。在开展审计学课程时,应当注重理论和实践教学的一致性。一方面高校教师在进行相关教学工作的开展时,应当针对审计学相关知识进行自我学习,以后将自我学习到的知识,在审计学大数据教学改革工作当中进行应用提高,在审计学课程当中大数据相关知识内容所占比例。通过这样的方式,使学生针对大数据以及审计理论知识的相关储备能够得到增长,另一方面则是通过相关的审计学实验以及模拟实践和校外实习等活动,来使学生对审计理论学所学知识掌握程度进行实际检验。对于一些师资力量雄厚的高校来讲,可以邀请具有丰富审计学实务操作经验的管理工作人员到校内,就实际实践活动的开展来进行相应的讲座和指导讲解,使学生能够对当前大数据背景下企业开展审计实务时的工作内容以及相关流程和所面对问题进行全面的讲解以及指导。使学生能够充分认识到理论与实践相结合,对于今后审计工作开展的重要性以及对于未来成长的重要性。此外,要增加校企合作。对于校企合作工作来讲,这本身应当从客观角度选择进行校企合作的对象,这些所选择企业应当具有较强的计算机审计工作水平,同时企业本身对于大数据审计和信息化审计的应用程度比较高而且非常的完善,这样才能够使校企合作本身在实践教学当中的作用得到真正的发挥,并且实现理论课堂教学与实践教育的无缝对接<sup>[4]</sup>。

### 3.2 强化课程设置

对于本科阶段所开展的审计学专业课程以及人才培养工作来讲,高校本身以及教师都应当对审计学课程的开展树立一个明确的教学目标,那就是要培养与时俱进以及应用型人才,打破传统应试教育所存在的限制与束缚,真正实现高等教育人才的培养工作。因此,需要将现如今流行的信息教育以及素质教育和知识教育放在同一水平进行看待,并且基于当前大数据背景下的教学工作,对审计学人才培养进行新途径以及新方法的探索。首先,基于当前所开展的审计学专业课程之外,应当增加一些与计算机审计,课程相似的课程。例如,审计工作中大数据技术的应用,以及大数据信息处理对审计实务的影响,等相关课程。那样不仅仅可以使学生本

身针对计算机审计的相关知识和操作能力进行掌握,同时也可以使学生对大数据背景下利用计算机进行审计问题处理能力的提升。其次,教师可以在授课过程中选择一些典型案例以及社会热点案例来为学生提供问题,让学生利用大数据技术以及计算机设备等对所学理论知识,在实践操作中进行实际应用以及理解加深对理论知识的掌握。最后,教师在实际教学过程中应当充分尊重学生的主体地位,在教学过程中发挥辅助指导作用,引导学生就当下的审计学相关问题进行积极的讨论以及问题的分析和解决<sup>[5]</sup>。

### 3.3 强化教师队伍建设

虽然在新课程改革背景下以及应用型人才培养工作当中,要充分尊重学生的主体地位,但是教师本身在高等教育体系当中仍然是不可或缺的理疗。所以在应用型审计人才培养工作当中,除了对课程配置进行改革优化之外,还需要加强教师队伍的建设。因为对于实际教学工作来讲,教学质量的高低是受到教师本身综合素质的直接影响,而且将会对审计学教学课程的最终效果造成直接影响,所以教师应当具备与时俱进的自我学习能力,尤其是在当前的大数据背景下,高校本身所开展审计学课程,更加注重对大数据技术的融合。此外,教师应当对大数据技术进行充分的理解,并且对大数据技术衍生而来的相应教学方法以及教学理念和教学内容的进行充分的掌握,这样才能在自身的教学工作当中进行实际的应用。教师本身应当增强自身的实践经验,应当积极与事业单位的审计工作人员进行沟通和交流,对实际审计实务工作的相关流程以及所面对的问题和审计工作重点等内容进行充分的了

解和掌握,这样才能够有针对性的对教学方法进行改革,并且对学生所提出问题进行解答。或者是高校本身也应当就教师队伍建设进行充分重视结合大数据背景对教师进行阶段性的培训计划制定,使教师能够在培训过程中提升自身的综合素养<sup>[6]</sup>。

## 4 结语

综上所述,在大数据背景下审计学专业人才培养的目标,已经从过去实用型人才培养变为现如今的应用型人才培养。应用型人才培养的教学目标要求审计学人才培养工作,不仅需要就理论知识进行全面的传授与讲解,还需要将学生本身的审计学实务能力进行提升,加强学生对审计学问题的分析以及解决能力。因此,需要就当前的审计学人才培养体系进行完善,并强化师资力量队伍,提高教学基础。

## 参考文献

- [1] 李俊. 大数据背景下审计人才培养探索[J]. 人力资源, 2019(12):132.
- [2] 刘甲洋, 闫亚静. 大数据背景下基于应用型人才培养的本科审计学课程改革[J]. 中国乡镇企业会计, 2019(09):311-312.
- [3] 洪鑫. 大数据背景下政府审计变革动因与策略[J]. 市场研究, 2018(01):67-68.
- [4] 曾尧. 基于大数据背景下的社会审计探索——以A市高速为例[J]. 企业科技与发展, 2018(07):33-35+40.
- [5] 段炼, 方贤文. 大数据背景下信息与计算科学专业人才培养的探索与实践[J]. 电脑知识与技术, 2017(011):100-104.
- [6] 戴维. 基于大数据背景下企业财务审计问题研究[J]. 首席财务官, 2019(01):79-81.

# Economic Growth Model Based on New Economic Growth Theory

Peixiong Chen

Guangdong Industrial Development Research Institute, Guangzhou, Guangdong, 510000, China

## Abstract

Western theory of economic growth is based on the increase of output depends on the increase of production factor input. In general, it is difficult for a country's factor of production input to increase significantly in a short period of time, so the western theory of economic growth emphasizes the use of monetary stimulus. As a matter of fact, GDP growth is a measure of economic growth, it is not an increase in output but an increase in value, ignoring the western economics of value theory so that economic growth can not be correctly explained. The new economic growth theory proposed in the paper is based on new economics, studied the economic growth mode from a value perspective, emphasizing the point of view of transaction allocation to achieve economic growth, and then puts forward a specific implementation plan that is consistent with China's current economic growth, that is, through the three elements of the transaction to promote China's economic growth.

## Keywords

new economics; theory of economic growth; resource allocation; three major factor transactions

## 基于新经济增长理论的经济增长模式

陈培雄

广东省产业发展研究院, 中国·广东广州 510000

## 摘要

西方经济增长理论建立在产量增加依赖于生产要素投入增加基础上。一般来说, 一个国家的生产要素投入短时间内难以大幅增加, 因此西方经济增长理论强调采用货币刺激政策。事实上, 以 GDP 增加作为经济增长的衡量标准, 它不是产量增加而是价值增加, 忽略了价值理论的西方经济学从而无法正确解释经济增长。论文提出的新经济增长理论建立在新经济学基础上, 从价值角度研究了经济增长模式, 强调了交易配置实现经济增长的观点, 进而提出了符合当前中国经济增长的具体实现方案, 即通过三大要素的交易推动中国经济的增长。

## 关键词

新经济学; 经济增长理论; 资源配置; 三大要素交易

## 1 引言

2020年4月17日, 国家统计局公布了中国今年一季度GDP数据, 按可比价格计算, 同比下降6.8%。这是中国自1978年改革开放来遭遇到的第一次经济下滑危机。显然, 起因是这一场突如其来的新冠病毒疫情。在中国共产党的坚强领导下, 目前中国已经初步控制住了疫情。但是, 一方面国内情况还不稳定, 另外一方面国际上疫情还在蔓延, 使得中国经济社会面临着巨大的挑战。当务之急, 需要找到有效的、新的经济增长模式, 传统的、按部就班的经济模式显然无济于事。新经济增长模式需要新经济理论的支撑。论

文提出建立在新经济增长理论上的经济增长模式, 它与西方传统经济增长模式不同, 正因为不同, 所以能解决当前中国经济过度下滑的问题。

## 2 现行经济增长理论回顾

### 2.1 对传统市场经济理论的困惑

改革开放以来, 中国经济高速增长。人们普遍认为这一切得益于中国计划经济体制变革为市场经济体制。同时也认为, 市场经济与西方(主流)经济学对应, 从而把西方经济学与市场经济等同起来。事实上, 西方经济学背离现实是不争的事实, 从而西方经济增长理论并不能正确解释经济发展。

凡是受西方经济学教育的经济学家，均会对西方经济理论存在较多困惑。正如卫兴华教授指出的：“对于市场配置资源的确切内涵究竟是什么，中国学界至今没有形成共识”<sup>[1]</sup>。

西方经济学讲市场，但是不讲市场经济，我们把市场经济视为一个体系。卫兴华教授考证后指出：“无论从马克思主义经济思想史的角度，还是从整个经济思想史的角度看，最早提出市场经济和计划经济并将二者对立起来的是列宁”<sup>[2]</sup>。说明并非是西方经济学产生市场经济。在西方经济学教科书中，有市场配置概念却没有市场经济体系。以市场经济理论体系中最重要交易费用理论为例，早在1937年科斯教授就提出了交易费用理论<sup>[3]</sup>，他为此也获得了诺贝尔经济学奖。但是，科斯教授一生努力都无法把交易费用理论纳入主流经济学理论体系中<sup>[4]</sup>。关于西方主流经济学的问题，杨春学教授在其专著《对自由市场的两种理解》中分析得比较透彻，当然他坦诚说提出了问题但没有解决问题<sup>[5-6]</sup>。

## 2.2 西方经济增长理论的问题

下面重点分析西方经济增长理论的问题。主要表现在西方经济学理论对经济增长目标的误解上。现实经济社会以国内生产总值GDP作为经济增长指标，联合国标准和世界各国基本都用GDP。1992年国务院颁发了《关于实施新国民经济核算体系方案的通知》，中国也正式开始使用GDP作为经济发展核算指标<sup>[7]</sup>。西方经济学同样将GDP增长作为经济增长指标。以国家教育部组编、中国著名经济学家高鸿业教授主编的《西方经济学》（宏观部分）教科书为例，它这样描述：“一般地，在宏观经济学中，经济增长被定义为产量的增加，这里，产量可以表示为经济的总产量（GDP），也可以表示为人均产量（人均GDP）”<sup>[8]</sup>。从中看出，西方经济学认为经济增长是GDP增加。然而，这段话又引出了西方经济学的致命错误，把GDP增加视为产量的增加。

GDP增加是产量增加吗？这一问题需要从GDP的定义来分析。仍然用高鸿业教材中关于GDP的定义：“GDP是指经济社会（即一个国家或地区）在一定时期内运用生产要素所生产的全部最终产品（物品和劳务）的市场价值。”从GDP定义中我们可以简单用如下方程式来描绘GDP。 $GDP = \text{产量（产品数量）} \times \text{市场价格}$ 。从而看出，GDP是一个产量乘以价格概念，产量乘以价格就是价值概念，市场价值，而不是产量概念。定义中已经提到了市场价值。为什么会出现

这种矛盾提法呢？一方面定义中用GDP增加是价值增加，另外一方面又说GDP增加是产量增加。问题就出在西方经济学没有价值概念，马歇尔误把价值理解为主客观混合价值论后，西方经济学基本就不用价值，而是直接用价格<sup>[9]</sup>。不用价值下用GDP，就只能把GDP增加理解为产量增加了。

如果把对GDP的误解局限在这名词解释上还没有大的危害，现实经济社会不会因为经济学家误读GDP就改变GDP的计算方式，会照样使用产量乘以价格来对待GDP。问题的严重性出在西方经济学把这一错误概念引入经济增长理论中，从而得出错误结论：研究经济增长是研究GDP增加，而GDP增加是产量增加，决定产量增加的是生产要素。因此，西方经济增长模型是以强调生产要素增加的模型。

## 2.3 西方经济增长模型

西方经济学两个典型的经济增长模型是索洛模型和哈罗德多马模型，其他经济增长模型都是这两个经济增长模型基础上演化的。这两个经济增长模型中，一个是微观经济学思想的代表，市场自动调节，不需要政府干预；另外一个宏观经济学思想代表，市场失灵，需要政府干预<sup>[10]</sup>。

两个经济增长模型的基本方程式均可以表述为：

$$Y = Af(K, L) \quad (\text{式1})$$

其中，Y是产量，K是资本，L是劳动，A是技术进步。

进一步可以表达为：

$$Y = f(A, K, L, D) \quad (\text{式2})$$

其中，Y是产量，K是资本，L是劳动，A是技术进步，D是土地。表明产量是劳动要素的函数。

哈罗德多马模型最终的表现形式是：

$$G = S/V \quad (\text{式3})$$

G是产出增长率，S是资本积累率（储蓄率或投资率），V是资本/产出比。

索洛模型从如下方程开始推导：

$$Y = f(K, L) \quad (\text{式4})$$

（式4）是（式1）假设技术不发生进步而得出。比较（式4）与（式3），不难看出两者本质没有区别。都表明经济增长是产量增加，而产量增加依赖于生产要素（包括储蓄率）的增加。

西方经济学这个经济增长理论，给经济社会发出的是错

误的经济增长信号,要经济增长那么就必须加大生产要素的投入,否则就没有另外的经济增长之路。

### 3 新经济增长理论

新经济增长理论是作者在《新经济学原理》一书中提出的正确经济增长理论。它仍然以符合现实的GDP作为增长目标,与西方经济增长理论最大的区别在于“经济增长不是产量增加而是价值增加”<sup>[1]</sup>。从而从价值增加而不是产量增加角度挖掘实现经济增长的动力,提出了符合中国国情的新经济增长方案。其中,新经济增长理论建立在价值理论基础。

#### 3.1 价值理论

价值理论是经济学最重要的理论,这里仅给出价值理论的一般概念。价值是物品的属性,人们用它来描述物品的“好坏”,用它来作为商品的“交换标准”。经济学家定义了多个价值属性,主要有客观的劳动价值和主观的效用价值。市场经济采用的是效用价值,所以我们只谈论效用价值,有时简称价值。

效用是指满足人的某种需求的能力。那么一个物品的效用价值是指这个物品满足人的某种需求的能力。和任何价值一样,必须解决价值的计量问题。计划经济时期,卫兴华教授指出:“计划经济是指政府主要依靠指令性计划全面管理经济。商品价格由政府制定,即‘计划价格’”。市场经济下,人们一般理解效用价值是通过市场计量,价格就是效用价值的计量值。西方经济学承认价格,但是不理解价格形成机制,它把市场视为无形之手,也就是看不见摸不着。认为价格是市场产生的,市场一定是正确的,所以价格也一定正确。张五常教授在《经济解释》书中谈到了他老师阿尔钦的一句名言:价格决定什么远比价格怎么被决定的重要<sup>[12]</sup>。说明西方经济学不研究价格形成机制。当没有价格形成机制时,人们看到的都是表面现象。

#### 3.2 价格形成机制

显然,价格是价值的计量值。价格形成机制是指一定价值论下的价格决定,即价格是如何被决定的。基于劳动价值的价格是政府决定的,所以基于劳动价值的价格形成机制简单称为“政府定价”。对应的,基于效用价值的价格形成机制称为“市场定价”。根据价值定义,物品的劳动价值是由凝聚在物品上的劳动量决定的,是客观价值,具有唯一性。

所以通过政府完成定价。而效用价值定义下,每个人可以给出不同的效用价值,从而产生无数个计量值。所谓市场交易,实际上是通过交易产生一个规则,用买卖双方报价的交集形成商品价格。交集里的报价称为商品的公认价值,而每个人给出的称为个人价值。唯有公认价值是价格,而个人价值不是价格。当然,如果没有交集则交易不成功,没有公认价值即价格。

简单地说,效用价值论下会产生很多个人价值,通过市场实现的价格形成机制,产生一个公认价值,就是价格。所以市场经济下的价格不是政府定价,而是参与市场报价的无数人竞争最终给出的价格。

#### 3.3 价值增加的两条路径

我们已经明确经济增长不是产量增加而是价值增加,所以必须通过研究价值增加来研究经济增长。考察现实经济社会,存在如下两个事实,同一资源生产不同产品价值不同,同一产品分配给不同人价值不同。于是,稀缺资源都生产最有价值产品和产品都分配给最有价值的人,那么经济社会的价值就会获得最大提升从而实现经济增长。可以把这两个事实转化为如下两个定理<sup>[13]</sup>:

定理一:同一资源生产不同产品价值不同。

定理二:同一产品分配给不同人价值不同。

于是,解决经济增长问题就转化为研究两个定理的最大化。下面讨论如何实现两个定理的最大化。

经济学范畴内,不研究具体的生产,所以定理一最大化只研究与生产相关的选择问题。具体生产是其他学科的事。选择又称选择配置。经济学研究选择配置实现定理一最大化。需要说明的是,研究定理一和定理二最大化涉及到集中方式与分散方式概念。直观理解,实现两个定理最大化需要采用集中方式配置资源。计划经济实践告诉我们,全社会资源集中配置难度太大,所以我们只能采用分散方式配置资源。分散方式下,资源分配给无数经济主体,每个经济主体争取实现属于自己的资源最大化,从而视为全社会资源的最大化。显然,分散方式只能近似实现最大化,而不是精确实现最大化。这是市场经济方式的缺陷。下面谈论的都是基于分散方式下的提升价值的方法。

##### 3.3.1 定理一最大化的实现方法

若不考虑具体生产,分散方式下单个经济主体拥有较少

的资源,所以选择配置归属于自己的资源实现最大化较为容易。经济学中实现定理一最大化理论称为选择配置理论。西方经济学称自己为选择科学,实际上研究的就是选择配置理论。微观经济学主要研究消费者选择和生产者选择,目标是为了实现定理一最大化。宏观经济学又称货币理论,相当于研究政府的选择配置。西方经济增长理论主要研究这部分内容。

### 3.3.2 定理二最大化的实现方法

定理二最大化讲述的是将每一个产品都分配给获得价值最大化的人。分散方式下,产品归属于社会的每个人,并且有无数人和无数产品。如何能实现定理二最大化?没人知道哪个产品分配给哪个人价值最大化。所以直接实现定理二最大化几乎是不可能的。现实中,人们选择了一种间接实现定理二最大化的方法,交易配置方法。我们知道,商品交易的本质是物物交换,货币只是中间媒介。当两两交易时,不难发现,交易的双方均是用价值低的产品去交换价值高的产品,否则不会交换。相当于每一次交易,产品都是从价值低端流向价值高端。那么当无数人无数次交易时,相当于产品无限接近分配给价值最大化的人。这就说明,可以用交易方法来实现定理二的最大化,尽管这种实现也是近似实现。实现定理二最大化的方法称为交易配置。简单来说,实现经济社会价值增加通过选择配置与交易配置实现。

## 3.4 新经济增长模型

按照上述分析,经济增长就是价值增加。价值增加与三大要素相关,生产、选择配置、交易配置。所以,正确的经济增长模型为:

$$Y=Rf(S,X,J) \quad (\text{式}5)$$

Y代表经济增长,它是价值概念,对应的是GDP。

S代表生产。包括具体生产、生产要素投入以及技术进步等。这部分是西方经济学理解的经济增长。

X代表选择配置。

J代表交易配置。

R代表人的因素。不是指劳动数量的概念,而是人的状态。不同状态的人对经济增长影响很大。

用新经济增长模型来分析经济社会的经济增长,除了包括西方经济增长理论谈到的生产要素增加之外,还可以探寻新的经济增长方式。如改变人的状态、优化选择配置、深化

交易配置等。

下面要谈论的解决当前中国经济下滑危机的经济增长方案就是建立在交易配置理论基础上的。

按照新经济增长理论,实现经济增长不仅是生产要素投入,还是受到生产、选择配置、交易配置和人的作用四个方面的影响。西方经济增长理论谈论的生产要素仅仅包括在论文谈论的“生产”中,而通过改进选择配置、交易配置和人的作用,可以极大提升一个国家的经济发展。

## 4 解决当前中国经济增长方案

基于新经济增长模型,提出交易配置理论对应的当前中国经济增长方案。

### 4.1 基本思路

如果按照西方经济增长理论,唯有依靠增加生产要素实现经济增长。面对现实,任何一个国家都不可能在短期内有生产要素的大量增加。所以按照西方经济增长理论,中国现阶段没有好的经济增长方案。然而,以新经济增长理论的观点看则不同。经济增长不一定要靠生产要素,凡是有价值增加的地方,都有实现经济增长的可能性。这里重点谈论的是通过交易配置实现价值增加的话题。

按照交易配置理论,一个经济社会按照如下两个原则进行资源交易配置,那么就能实现经济增长:

原则一:一切可交易而人为设置不能交易的资源,尽可能变更为可交易。

原则二:一切技术上不能交易的资源,尽可能解决其交易技术问题,从而实现可交易。

两个原则贯穿的是交易创造价值原理。按照这个原理,一个经济社会只要存在没有实现交易的资源,不论是人为制约或技术制约,只要将其转变为可交易,那么理论上经济社会的价值一定增加,所以经济就会发展。

按照上述观点,只要中国还存在政策上和技术上没能交易的资源,那么中国经济就有增长的空间。不难分析出,至少中国有三大资源没能实现交易配置,这三大资源是:企业产权、科技成果、农村土地。将它们从不可交易转变为可交易,就是中国经济增长的潜在因素,而这些经济增长因素在西方国家却不存在。

## 4.2 三大资源交易的说明

### 4.2.1 三大不可交易资源概述

企业产权、农村土地和科技成果三大要素在中国是不可交易的。前两者属于政策限制交易,后者属于技术不可交易。

企业产权主要指股份制公司。按照股份制要求,所有股份制公司都应该允许交易。但是中国一直限制股份制公司的自由交易,从而使得中国股份制公司发展缓慢。股份制公司的不可交易给中国经济带来了很大的不良影响。农村土地资源同样不可交易。早在2008年中国共产党的十七届三中全会就提出了农村土地流转问题,至今还在探索之中<sup>[14]</sup>。科技成果是中国特有的资源,因为世界上只有少数国家大力发展科技,对科技大力投入。中国目前每年科技投入(R&D)高达2万亿,世界排名第二,所以每年会产生大量的科技成果。遗憾的是技术上没能解决科技成果交易问题,从而使得中国科技发展滞后。

### 4.2.2 三大资源交易设想

按照新经济增长理论,三大资源从不可交易转变为可交易,经济就会增长。进一步说明如下。

#### (1) 企业产权交易

中国企业产权不可交易是人为造成的。一旦解决企业产权交易,连带能解决制约中国经济的一系列问题:股份制发展、股票市场扭曲、没有直接融资市场、没有投资银行、中小企业融资难、间接与直接融资比例倒挂导致的金融风险。所以,企业产权交易意义重大<sup>[15]</sup>。

#### (2) 科技成果交易

中国每年投入巨资研发出来的大量科技成果由于不可交易,使得中国科技发展滞后,科技领域还处在计划配置阶段。所有的科技腐败、论文评语导向、科技人才受压抑等等,都源于没有解决科技成果交易问题。实际上这个技术难题早在2015年作者承担国家发改委重大改革研究课题时已经解决了。需要做的事情是尽快让这个成果落地<sup>[16]</sup>。

#### (3) 农村土地交易

相对来说,农村土地交易问题涉及广大农民利益,需要谨慎些。不论如何,只要在交易创造价值正确理论下,解决农村土地交易就不困难。过去用西方经济增长理论不理解交易的意义,所以不敢迈进。事实上,城市闲散资金很多,而农村土地荒芜现象严重。这些宝贵资源应该通过交易获得充

分利用。而价值增加了,保护农民利益就不难。

论文给出的政策建议是:尽快在国家层面组织实施企业产权和科技成果交易,创建对应的交易市场。短期内可以拉动GDP大约是1~2个点。更重要的是可以顺便解决国家经济发展中长期未能解决的问题,农村土地可以在充分酝酿方案基础上,通过小规模试点再行推广。

## 5 结语

论文提出的基于新经济增长理论的解决中国经济增长问题的三个可实施方案。希望能引起有关部门的高度重视。除了农村土地交易比较复杂外,需要进一步研讨再实施,而企业产权和科技成果是近期内应该尽快解决交易的两大问题。即便没有新冠疫情的影响,也应该从国家层面构建这两大资源配置市场,以解决长期制约中国经济发展的两大要素市场配置问题。

2020年4月10日中共中央、国务院颁布了《关于构建更加完善的要素市场化配置体制机制的意见》,论文提出的关于三大要素的市场交易问题,与中央文件高度吻合。当然,论文是用新经济增长理论论述了交易创造价值的思想,提出了切实可行的方案。希望能引起有关方面的高度重视。

事实上,改革开放四十多年中国取得的经济奇迹已经证明了新经济学论述的思想。改革开放四十年间,中国创造了年均GDP增长9.5%的“中国奇迹”。按照国家统计局数据,按可比价格计算,四十年间中国经济增长了33.5倍。2019年,夏斌老师在《一个经济学家对理论创新的思考》感慨,中国人的困惑是创造了“中国奇迹”但解释不了“中国奇迹”。“对‘中国奇迹’进行总结的文献日益增多。但是迄今对形成‘中国奇迹’的理论秘诀是什么?认识并不统一”<sup>[17]</sup>。为什么会困惑,原因是传统的西方经济增长理论存在严重缺陷,运用西方经济增长理论来解释中国奇迹自然不行,而新经济增长理论解释了这一切。

## 参考文献

- [1] 卫兴华. 关于市场配置资源理论与实践值得反思的一些问题[J]. 经济纵横, 2015(01):7-12.
- [2] 卫兴华. 谁先提出“资本主义”“市场经济”概念[J]. 经济研究参考, 1997(25):5-6.
- [3] [美] 科斯. 盛洪, 陈郁译. 企业、市场与法律[M]. 上海: 上海出

- 版社,2010.
- [4] 王宏昌,林少宫编译.诺贝尔经济学奖金获得者讲演集(1978-2007修订版)[M].北京:中国社会科学出版社,2008.
- [5] 杨春学,谢志刚,王瑶.对自由市场的两种理解[M].北京:社会科学文献出版社,2013.
- [6] 杨春学.新古典自由主义经济学的困境及其批判[J].经济研究,2018(10):6-17.
- [7] 国务院决定实施新国民经济核算体系方案[J].中国统计,1992(10).
- [8] 高鸿业主编.宏观经济学(第六版)[M].北京:中国人民大学出版社,2016.
- [9] 王福重.纯粹经济学[M].北京:中信出版社,2015.
- [10] 叶航主编.宏观经济学教程[M].杭州:浙江大学出版社,2005.
- [11] 陈培雄.新经济学原理[M].中国财富出版社,2019.
- [12] 张五常.经济解释[M].北京:中信出版社,2014.
- [13] 陈培雄.企业的资源配置性质[J].市场周刊(理论研究),2016(11):11-12.
- [14] 段海霞.京郊农村土地产权交易现状及制度创新[J].法制博览,2015(6):31-32+30.
- [15] 陈培雄.股市的逻辑[M].北京:新华出版社,2016.
- [16] 陈培雄.破解科技成果转化难题,推动国家经济转型升级[J].中国经济信息,2015(23):80-82.
- [17] 夏斌.“中国奇迹”:一个经济学人对理论创新的思考[J].经济动态,2019(03):5-17.

## 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](mailto:contact@s-p.sg)

Website: [www.s-p.sg](http://www.s-p.sg)