

FINANCE AND MANAGEMENT

财经与管理

Volume 4 • Issues 10 • October 2020 • ISSN 2529-783X (print) | ISSN 2529-7848 (online)



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

《财经与管理》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。

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

版权声明/Copyright

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

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

Synergy Publishing Pte. Ltd.

电子邮箱/E-mail: contact@s-p.sg

官方网址/Official Website: www.s-p.sg

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



FINANCE AND MANAGEMENT

财 经 与 管 理

2020年 10月 第 4 卷 第 10 期

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

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

主编

王世明

副主编

杨尚东 张恒军 孙杰

编委

王君 王纬 王佳璇 谢元态

Editor-in-Chief

Shiming Wang

Associate Editor

Shangdong Yang Hengjun Zhang Jie Sun

Editorial Board Members

Jun Wang Wei Wang Jiaxuan Wang Yuantai Xie

- 1 疫情冲击下中国武汉市小微企业融资纾困政策效率提升研究
/ 彭颖 高思君 张玉
- 5 电商平台与农场合作模式分析
/ 张娜 陈进
- 9 对中国“第三次移民潮”的经济学解读——基于亚当·斯密、马克思和康芒斯三个时代经典著作的基本观点
/ 王洪超 谢元态
- 13 事业单位人力资源管理中存在的问题及对策
/ 赵伟彤
- 16 关于事业单位政府会计制度实施的思考
/ 闫宇翔 徐一漫
- 19 论特殊情况期间精准扶贫到乡村振兴平稳转型的路径探索
/ 张静洁 张蕊 韩香宁
- 25 基于 OBE 的高职智能会计人才培养模式探究
/ 李树叶
- 28 融资融券对真实盈余管理的影响研究
/ 曹静 窦文章
- 40 高质量发展下的事业单位人力资源培训开发
/ 庄盈莹
- 43 UI 界面设计之小翼智慧的商标设计案例分析
/ 孙吉山
- 46 大数据时代会计信息化风险与防范研究
/ 陈羽舒
- 56 数字经济下高校管理会计人才培养路径研究
/ 周园 张馨予 梁毕明
- 59 大数据时代管理会计的机遇、挑战与应对
/ 吴彤 何林 陈晓 黄文菁
- 62 煤炭行业人才队伍建设的路径选择
/ 张瑜
- 65 医疗风险与中国农村老年消费行为
/ 吴敏 冯兰
- 70 关于有效危机沟通的实现途径研究
/ 郑伟
- 73 疫情背景下乳制品行业内部控制失效动因及对策研究
/ 宋森
- 78 高校做好增收节支工作的措施
/ 刘佩 王滨韬
- 81 浅析如何让员工成为企业创新创效的主力军
/ 申燕
- 84 新发展理念下推进“旅游兴疆”发展战略
/ 古拉依夏·哈孜哈克
- 87 基于企业内部价值链的战略成本管理
/ 贾敏
- 90 技能等级认定试点企业监管服务措施研究
/ 庄星熠
- 94 会计核算与财务管理之间的关系分析
/ 张琳
- 97 “一带一路”倡议驱动下中国巴州地区旅游经济发展研究
/ 徐嵩积
- 101 多措并举纾解小微企业融资困境
/ 李同堃
- 105 基于顾客视角下的茶饮行业营销策略研究——以“益禾堂”为例
/ 黄震茹 刘彩虹
- 110 工业化带动中国贵州刺梨产业快速发展
/ 谢祖逢 陈道琳
- 113 浅析突发公共事件下的家庭理财
/ 邓芳艳 康海燕
- 116 基于新冠肺炎疫情下的微信谣言传播机制研究
/ 皇蓝超
- 122 论行政事业单位国有资产的全过程管理
/ 张瑛
- 125 互联网经济时代青少年金融科技教育研究
/ 蔡小路
- 129 从历史到未来：UVCA 时代财务会计困境和变革
/ 王惠清
- 134 企业预算管理中财务会计与管理会计的融合性研究
/ 陆婷婷
- 137 智慧高校收费管理体系构建研究
/ 朱丰伟

- 141 当代企业危机公关运行的研究
/ 段少清
- 144 浅议新常态下的卷烟市场营销策略调整
/ 邵向前
- 147 浅谈新冠疫情下公路交通运输企业面临的财务管理困境
及应对措施
/ 黄文辉
- 150 政府会计制度改革对行政事业单位资产管理和核算的影响探究
/ 李杰
- 153 企业经济管理的信息化路径探索
/ 刘怀忠
- 156 事实孤儿社会保护可行性研究和对策建议
/ 朱梦瑶
- 159 智慧城市背景下智慧图书馆馆员胜任力模型构建
/ 邹凯 曹丹 蒋知义
- 168 分析商誉减值测试方法及会计处理的理性思考
/ 刁莉
- 171 大数据视域下管理会计在企业中的实践探究
/ 陈连杰
- 174 浅析经营的本质——从顾客价值创造的角度
/ 张庆林 李润发
- 177 大学生创新创业过程中重构用户体验的路径和方法——
以小罐茶为例
/ 王啸然
- 181 民营企业 IPO 融资财务规范性研究
/ 唐凌伟
- 184 中国宁夏红寺堡区生态移民文化素质及就业趋向调查
/ 郭嘉禹 孙艺宁 屈昕然 张起源 郭佳澍 王梓名
- 190 5G 背景下绿色智慧酒店管理模式探究
/ 容毅
- 193 医疗器械上市许可持有人不良事件监测和再评价合规
管理
/ 许慧 康瑞

-
- 1 Research on Improving the Efficiency of Financing Bailout Policy for Small and Micro Enterprises in Wuhan, China under the Impact of the Epidemic
/ Ying Peng Sijun Gao Yu Zhang
- 5 Analysis of Cooperation Mode between E-Commerce Platform and Farms
/ Na Zhang Jin Chen
- 9 The Economic Interpretation of China's "Third Migration Wave"—Based on the Basic Views of the Classics of the Three Eras of Adam Smith, Marx and Commons
/ Hongchao Wang Yuantai Xie
- 13 Problems and Countermeasures in Human Resources Management of Institutions
/ Weitong Zhao
- 16 Reflection on the Implementation of Government Accounting System in Institutions
/ Yuxiang Yan Yiman Xu
- 19 Discussion on the Exploration of the Path from Precision Poverty Alleviation to Rural Revitalization during the Period of Special Circumstances
/ Jingjie Zhang Rui Zhang Xiangning Han
- 25 Research on the Training Mode of Intelligent Accounting Talents in Higher Vocational Education Based on OBE
/ Shuye Li
- 28 Research on the Effect of Margin Trading on Real Earnings Management
/ Jing Cao Wenzhang Dou
- 40 Human Resource Training and Development of Institutions under High-Quality Development
/ Yingying Zhuang
- 43 A Case Study of the Logo Design of Wings in UI Logo Design
/ Jishan Sun
- 46 Research on Risks of Accounting Informatization and Corresponding Countermeasures under the Background of the Big Data Era
/ Yushu Chen
- 56 Research on the Training Path of University Management Accounting Talents in the Digital Economy
/ Yuan Zhou Xinyu Zhang Biming Liang
- 59 Opportunities, Challenges and Countermeasures of Management Accounting in the Big Data Era
/ Tong Wu Lin He Xiao Chen Wenjing Huang
- 62 The Path Selection of Talent Team Construction in Coal Industry
/ Yu Zhang
- 65 Research on the Medical Risk and Medical Risks and Chinese Rural Elderly Consumption Behavior
/ Min Wu Lan Feng
- 70 Research on the Realization of Effective Crisis Communication
/ Wei Zheng
- 73 Research on the Causes and Countermeasures of Internal Control Failure in Dairy Industry under the Background of Epidemic Situation
/ Sen Song
- 78 Measures to Increase Revenue and Reduce Expenditure in Colleges and Universities
/ Pei Liu Bintao Wang
- 81 Analysis of How to Make Employees Become the Main Force of Enterprise Innovation and Efficiency
/ Yan Shen
- 84 New Development Concept under the Promotion of "Tourism Drives Xinjiang's Economy" Development Strategy
/ Gulayixia-Hazihake
- 87 Strategic Cost Management Based on Internal Value Chains

- / Min Jia
- 90 Research on Regulatory Service Measures for Skills Level Certification Pilot Enterprises
/ Xingyi Zhuang
- 94 Analysis of the Relationship between Accounting and Financial Management
/ Lin Zhang
- 97 Research on Tourism Economic Development in Bazhou Region of China Driven by “The Belt and Road” Initiative
/ Aiji Xu
- 101 Multi-Measures to Relieve Financing Difficulties of Small and Micro Enterprises
/ Tongkun Li
- 105 Research on the Marketing Strategy of Tea Industry from the Perspective of Consumers—Taking “Yihetang” as an Example
/ Zhenru Huang Caihong Liu
- 110 Industrialization Drives the Rapid Development of Roxburgh Industry in China
/ Zufeng Xie Daolin Chen
- 113 Analysis of Family Finance under Public Emergency
/ Fangyan Deng Haiyan Kang
- 116 Research on the Mechanism of WeChat Rumor Propagation Based on Covid-19 Pneumonia Epidemic
/ Lanchao Huang
- 122 Discussion on the Whole Process of Management of State-Owned Assets in Administrative Institutions
/ Ying Zhang
- 125 Research on Financial Science and Technology Education of Teenagers in Internet Economy Era
/ Xiaolu Cai
- 129 From History to the Future: Financial Accounting Dilemmas and Changes in the UVCA Era
- / Huiqing Wang
- 134 Research on the Integration of Financial and Management Accounting in Corporate Budget Management
/ Tingting Lu
- 137 Research on the Construction of Charge Management System in Intelligent Colleges and Universities
/ Fengwei Zhu
- 141 Research on the Operation of Crisis Public Relations in Contemporary Enterprises
/ Shaoqing Duan
- 144 Discussion on Cigarette Marketing Strategy Adjustment under the New Normal
/ Xiangqian Shao
- 147 Discussion on the Financial Management Difficulties Faced by Road Transportation Enterprises under Covid-19 and Corresponding Measures
/ Wenhui Huang
- 150 Research on the Influence of Government Accounting System Reform on Asset Management and Accounting of Administrative Institutions
/ Jie Li
- 153 Exploration on the Information Path of Enterprise Economic Management
/ Huaizhong Liu
- 156 The Feasibility Study and Countermeasure Proposal of Social Protection for Unsupported Orphans
/ Mengyao Zhu
- 159 Building Competency Model of Intelligent Librarian in the Context of Smart City
/ Kai Zou Dan Cao Zhiyi Jiang
- 168 Analysis of Goodwill Impairment Test Methods and Rational Thinking on Accounting Treatment
/ Li Diao

-
- 171 Research on the Practice of Management Accounting in Enterprises from the Perspective of Big Data
/ Lianjie Chen
- 174 Analysis of the Essence of Management——From the Perspective of Customer Value Creation
/ QingLin Zhang Runfa Li
- 177 The Path and Method of Reconstructing User Experience in the Process of Innovation and Entrepreneurship of University Students——Taking Xiao Guan Tea as an Example
/ Xiaoran Wang
- 181 Research on Financial Standardization of IPO Financing of Private Enterprises
/ Lingwei Tang
- 184 Investigation on Cultural Quality and Employment Trend of Ecological Immigrants in Hongsibao District of Ningxia, China
/ Jiayu Guo Yining Sun Xinran Qu Qiyuan Zhang
Jiashu Guo Ziming Wang
- 190 Research on the Management Mode of Green Smart Hotel under the Background of 5G
/ Yi Rong
- 193 Adverse Event Monitoring and Reevaluation of Compliance Management for Medical Device Listing License Holders
/ Hui Xu Rui Kang

Research on Improving the Efficiency of Financing Bailout Policy for Small and Micro Enterprises in Wuhan, China under the Impact of the Epidemic

Ying Peng¹ Sijun Gao² Yu Zhang³

1. School of Business, Jiangnan University, Wuhan, Hubei, 430056, China
2. Finance Department, Wuhan University of Technology, Wuhan, Hubei, 430205, China
3. Shenzhen Bauing Construction Holding Group Co.,Ltd., Shenzhen, Guangdong, 518000, China

Abstract

The small and micro enterprises accounted for more than 50% of the tax in our country, more than 60% of GDP, more than 70% of the technological innovation, more than 80% of the urban labor employment, more than 90% of the number of enterprises, is the major force of national economy and social development, the development of small and micro enterprise of stable economic growth, promote economic activity, ensuring the complete system of production and stable employment is very important. This research mainly explores COVID-19 outbreak of Wuhan city, China government bailout policies for small and medium-sized enterprise financing to carry out the optimal path, through the impact of epidemic diseases in Wuhan city in the implementation of small micro enterprise financing problems of bailout, small and micro enterprise financing rescue experience draw lessons from other provinces and cities, proposed for government agencies, financial department in charge of small and micro enterprises financing to bail out realistic problem of countermeasures and suggestions, and designed a “finance-government” linkage mechanisms with the joint conference system, “finance-government-enterprise” communication mechanism and regular training system, “finance-government-enterprise-meeting” the quartet synergy mechanism system with the limited time, in order to improve the existing bailout policy enterprises reflect the related problems, improve the efficiency of government management.

Keywords

small and micro enterprises; financing bailout; policy efficiency improvement

疫情冲击下中国武汉市小微企业融资纾困政策效率提升研究

彭颖¹ 高思君² 张玉³

1. 江汉大学商学院, 中国·湖北 武汉 430056
2. 武汉理工大学财务处, 中国·湖北 武汉 430205
3. 深圳市宝鹰建设控股集团股份有限公司, 中国·广东 深圳 518000

摘要

小微企业贡献了中国50%以上的税收,60%以上的GDP,70%以上的技术创新,80%以上的城镇劳动就业,90%以上的企业数量,是国民经济和社会发展的生力军,小微企业的发展对稳定经济增速、提升经济活跃度、保障生产体系完整和稳定就业至关重要。本研究主要探索新冠肺炎疫情中国武汉市政府出台的针对中小企业融资纾困政策落实的最优路径,通过对疫情冲击下武汉市在落实小微企业融资纾困政策存在的问题,借鉴其他省市小微企业融资纾困经验,提出针对政府机关、金融主管部门以及小微企业面临融资纾困现实问题的对策建议,并设计出“金—政”联动机制与联席会议制度,“金—政—企”沟通机制与定期培训制度,“金—政—企—会”四方协同机制与限时办理制度,以改善现行纾困政策企业反映出的相关问题,提高政府管理的效率。

关键词

小微企业; 融资纾困; 政策效率提升

1 小微企业的生存和发展面临的问题

2020年1月30日世界卫生组织(WHO)将本次新型冠状病毒肺炎(简称“新冠肺炎”)疫情列为“国际关注的突发卫生事件”(PHEIC)。到目前为止,中国武汉市爆发的新冠肺炎疫情已经成为全球公共卫生事件。从经济增长理论

来看,疫情并不是经济的内在生产要素,但是疫情带来的恐慌情绪、预期改变、限制措施等会改变人们的消费和投资行为,进而对宏观经济产生影响。作为经济运行中关键一环,小微企业受到的影响也十分深远——包括直接和间接经济损失,短期和长期发展^[2]。从全球角度来看小微企业的生存和发展

都是个难题,小微企业融资难、融资贵问题更是学术研究的热点。

新型冠状病毒肺炎疫情以来,中国政府不断出台各类针对小微企业融资纾困的新政,然而武汉市小微企业融资纾困政策实施的效果不甚理想。论文拟针对我市小微企业融资纾困的方针政策明确前提下,各部门在具体实施过程中存在的如下三个方面问题进行重点探讨。

1.1 小微企业层面

缺乏抵质押品导致贷款难,供应链金融传递难:小微企业由于财务报表不规范、企业规模较小且拥有的固定资产和注册资本较少,无法在向金融机构申请融资时提供合格、有效的可抵押物,也不能找到合适的担保机构,无法满足金融机构规定的融资条件,因此难以获得银行信贷的支持;在供应链金融中,“核心企业——1级供应商”的应收账款融资模式较易实现,而小微企业往往是供应链中的N级供应商,核心企业的良好资信无法传递给更多融资需求的小微企业^[1]。

1.2 政府层面

针对小微企业“暂时流动性困难”界定难:企业有发展前景、产品是有市场和技术是有竞争优势,未来也有一定的订单和现金回流往往会被界定为“暂时流动性困难”。然而,疫情当前市场的风向随时在变动,采用以往对“暂时流动性困难”的方式进行界定可能会忽视一些萌芽状态的小微企业发展。因此,小微企业“暂时流动性困难”的界定成为一大难题。

1.3 金融部门层面

对于小微企业贷后资金监督管理难:新政规定必须将贷款用于与抗击疫情、复工复产复市相关的生产经营活动,不得挪用贷款资金用于偿还企业其他债务。纾困政策的出台在一定程度上会增强金融部门对小微企业的授信意愿,在一定程度上增强银行的过度授信风险,因而贷后资金的监督管理成为一项重要内容。由于小微企业财务制度不健全、银行不可能跨行监督资金流向,给银行部门的贷后资金监督管理带来了巨大的困难。

2 小微企业融资政策历史沿革与特征梳理

近年来,中国对小微企业融资非常重视,关于近年小微

【基金项目】论文是江汉大学武汉研究院2020年度开放性课题(项目编号:IWHS20202031)的阶段研究成果。

企业融资政策的密集出台,本研究拟通过对中国小微企业融资政策的梳理,总结近几年有关小微企业融资政策的特点,指导武汉市如何有效落实小微企业纾困政策。

表1 中国小微企业融资政策的历史沿革分析

| 文件 | 内容 |
|--------------|---|
| 国办发〔2014〕39号 | 《关于多措并举着力缓解企业融资成本高问题的指导意见》提出,解决好企业特别是小微企业融资成本高问题,研究对小微企业贷款实行差别化监管要求。优化商业银行对小微企业的贷款管理,采取续贷提前审批、设立循环贷款等方式,提高贷款审发放效率。 |
| 财税〔2017〕77号 | 《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》提出2017年12月1日-2019年12月31日对金融机构向小微企业发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税;2018年1月1日-2020年12月31日对金融机构与小微企业签订的借款合同免征印花税。 |
| 银发〔2018〕162号 | 《关于进一步深化小微企业金融服务的意见》从货币政策、监管考核、内部管理、财税激励、优化环境等方面提出23条短期精准发力、长期标本兼治的具体措施,督促和引导金融机构加大对小微企业的金融支持力度,缓解小微企业融资难融资贵,切实降低企业成本,促进经济转型升级和新旧动能转换。 |
| 财建〔2018〕547号 | 《关于对小微企业融资担保业务实施降费奖补政策的通知》中央财政在2018-2020年每年安排资金30亿元,依据工业和信息化部“中小企业信用担保业务信息报送系统”相关数据情况,结合预算安排进行分配,采用奖补结合的方式,对扩大小微企业融资担保业务规模、降低小微企业融资担保费率等政策性引导较强的地方进行奖补,引导地方支持实体经济领域小微企业融资担保业务扩规模、降成本,促进专注于服务小微企业的融资担保机构可持续发展。 |
| 国办发〔2019〕6号 | 《关于有效发挥政府性融资担保基金作用切实支持小微企业和“三农”发展的指导意见》引导各级政府性融资担保机构回归担保主业、降低费率水平、加大对小微企业的担保供给,对缺信用的小微企业提供增信,着力解决其融资难、融资贵甚至融不到资的问题。 |
| 财金〔2019〕62号 | 《关于开展财政支持深化民营和小微企业金融服务综合改革试点城市工作的通知》从2019年起,中央财政通过普惠金融发展专项资金每年安排约20亿元资金,支持一定数量的试点城市。试点期限暂定为3年,东、中、西部地区每个试点城市的奖励标准分别为3000万元、4000万元、5000万元。奖励资金可用于试点城市金融机构的民营和小微企业信贷风险补偿或代偿,或用于试点城市政府性融资担保机构资本补充;不得对同一主体重复安排资金支持。 |

通过对中国关于小微企业融资政策的梳理,总结政策主要有以下三个明显特点:

- (1) 政策措施逐步细化,受惠部门逐步扩大。
- (2) 采取调查、专项行动等方式、政策宣传教育活动

等方式,促进政策有效落实。

(3) 采用试点改革省市的方式,深化小微企业金融政策落地。

3 借鉴疫情冲击下中国主要省市推进小微企业融资纾困政策落实经验

疫情有所缓解以来,为了加快复工复产的步伐,各地纷纷发布文件增强企业研发费加计扣除政策在本地区的操作性。本研究拟通过对中国北京、上海、广东、江苏等省市一些小微企业融资政策落实较好的政策进行总结,从中吸取经验借鉴。

表2 中国主要省市研发费加计扣除政策落实经验借鉴

| 重点省市 | 政策比较 | 经验借鉴 |
|------|--|--|
| 北京市 | <p>(1) 成立全国第一家首贷服务中心,在北京市政务服务中心内办公;通过集成政务人员、银行客户经理、银行信贷产品、各种政策和信息资源,为小微企业压减融资环节,享受差异化、特色化的金融服务,提供办理信贷业务的快捷通道;</p> <p>(2) 出台《进一步支持小微企业应对疫情影响保持平稳发展若干措施》主要内容:①引导北京银行、北京农商行等金融机构落实国家面向中小银行再贷款再贴现政策,确保将全部资金以优惠利率向小微企业提供贷款;②推广海淀区确权中心试点经验,发挥北京小微金服平台的统一接口作用,在全市范围开展基于区块链的政府、国有企业对民营企业债务关系确权 and 促进供应链融资;③通过大企业采购、首都科技条件平台整合创新政策、文化消费券的使用等方式,促进大中小企业融通创新发展;④在中关村示范区范围内注册且符合条件的科技型小微企业通过科技信贷产品融资的,给予企业贷款贴息支持。</p> | <p>1、在政务中心成立一站式服务网点,方便小微企业了解政策、金融产品,加快审批进程;</p> <p>2、合理利用中小银行在落实政策方面的作用;</p> <p>3、构建供应链金融确权中心,促进供应链融资。</p> |
| 上海市 | <p>出台《推进“政会银企”四方合作机制缓解民营中小企业融资问题的通知》充分发挥政府提供政策性支持、行业协会商会等中介组织提供信息服务、银行进一步降低风险、企业增强信用的作用:(1)探索建立区级层面“政会银企”四方合作机制;(2)充分调动各类协会商会积极性,了解企业诉求、开展跟踪服务;(3)足用好各区融资支持政策,加大与银行对接力度,提供个性化、差异化服务,落实优惠利率贷款。</p> | <p>1、合理发挥行业协会和商会等中介组织的作用,了解企业诉求、开展跟踪服务;</p> <p>2、推进“政会银企”四方合作。</p> |

| | | |
|-----|---|---|
| 广东省 | <p>出台《关于应对疫情影响加大对中小企业支持力度若干政策措施》、《关于加强中小企业金融服务支持疫情防控促进经济平稳发展的意见》主要包括:(1)对于2020年1月25日至6月30日中小企业贷款本金给予展期、续贷等方式缓解,利息给予延期付息的方式缓解;(2)建立绿色通道,简化贷款审批流程,适度下放审批权限,应贷尽贷快贷;(3)用好中国人民银行专项再贷款;(4)支持供应链融资:对支持广东省上游中小企业融资的核心企业,按不超过实际年化融资额的1%给予奖励;(5)对监管指标优良、积极参与疫情防控的小额贷款公司,融资余额可放宽至不超过净资产的5倍;(6)鼓励银行提前放款后续完成知识产权质押登记,组织评估机构提供公益性融资评估服务,提速知识产权质押融资登记服务,将办理时间压缩至1个工作日;(7)广东省融资再担保公司对纳入国家融资担保基金支持范围内的融资担保业务免收再担保费,广东省财政对其业务实际代偿损失给予一定比例的补偿;(8)广东省中小企业融资平台智能对接金融机构专项融资产品,量身订做一揽子、一站式专属融资服务,服务中小企业^[3]。</p> | <p>1、对资质优秀的小微企业建立绿色通道,应贷尽贷快贷;</p> <p>2、对供应链中支持武汉市小微企业的核心企业给予奖励;</p> <p>3、充分发挥资质优秀的小额贷款公司掌握的小微企业信息,更好地服务小微企业贷款;</p> <p>4、提速知识产权质押融资登记服务。</p> |
| 江苏省 | <p>出台《关于进一步落实惠企金融支持政策帮助中小企业缓解融资困难的通知》主要包括:(1)加强对延期还本付息、降低贷款利率等重点政策的解读;(2)开展提高小微企业自身信用水平为目标的金融知识普及宣传活动;(3)各地工信部门要深入一线,摸清摸准融资需求;(4)支持中小企业应收账款融资;(5)发挥工信部门了解产业熟悉企业的优势,加强与金融机构合作;(6)中小企业发展中心与联合征信公司合作,依托省中小企业公共服务网上平台开通“抗疫情促发展中小企业融资绿色通道”; (7)对于有关重大问题,按照“特事特办、急事急办”原则,采取向上级有关部门、当地政府反映,召开地方促进中小企业发展工作领导小组及其办公室会议进行协商等方式推动解决^[4-5]。</p> | <p>1、发挥工信部门了解产业熟悉企业、掌握的小微企业复工复产的信息优势,不断更新当地重点支持中小企业“白名单”;</p> <p>2、通过中小企业发展中心与联合征信公司合作,建立绿色通道,应贷尽贷快贷;</p> <p>3、加强延期还本付息、降低贷款利率等重点政策的解读。</p> |

4 中国武汉小微企业政策效率提升建议

4.1 建立小微企业贷款审批的“联动机制与联席会议制度”

设计联席会议制度,主要是为了小微企业融资纾困专项贷款鉴定以及其他关于小微企业贷款申报的共性问题,交换

重要信息数据, 交流工作经验。联席会议由金融部门(银行、担保公司等)、发展改革委员会、金融工作局参加。各成员单位分管负责同志为联席会议成员, 中国人民银行武汉分行为联席会议召集人。联席会议各成员单位指定1名处室负责人为联络员, 负责日常工作的联系沟通。本研究拟设计的联席会议制度包括金政现场办公式联席会议、银行与发改委联席会议、银行与金融工作局联席会议、细小问题电话联席会议。

4.2 建立以政府机关为核心的“沟通机制与定期培训制度”

建立“金-政-企”沟通机制, 促进金融部门、政府机关与小微企业的沟通, 以金融部门为主导, 政府机关为小微企业服务, 政府机关对小微企业提出的问题进行解答和培训, 尤其是企业面对的共性问题。除此之外, 政府机关还要根据小微企业和金融部门的需求及时做出政策上的变化, 鼓励小微企业申报, 方便银行部门的授信与贷款审批。小微企业纾困申报沟通机制具体包含: 树立良好沟通理念; 纾困申报定期培训; 畅通“金-政-企”沟通渠道。经济和信息化局、发展改革委、商务局、农业农村局定期举办小微企业融资纾困政策专场培训, 免费介绍融资纾困专项资金贷款申报注意的事项以及新政策的变化, 从而提高小微企业会计人员对融资纾困专线资金贷款政策申报的理解。

4.3 建立银行口径的“四方协同机制与限时办理制度”

对有异议的小微企业融资纾困专项资金贷款, 本研究拟建立“金-政-企-会”四方协同机制, 政府机关做好融资纾困贷款企业名单的审批工作, 督促企业完善整理相关项目资料, 金融部门做好纾困贷款的放贷审批工作, 对有异议的

纾困名单金融部门可以通过行业协会和地方商会的联合鉴定后决定是否发放贷款。四方协同机制如图2所示。

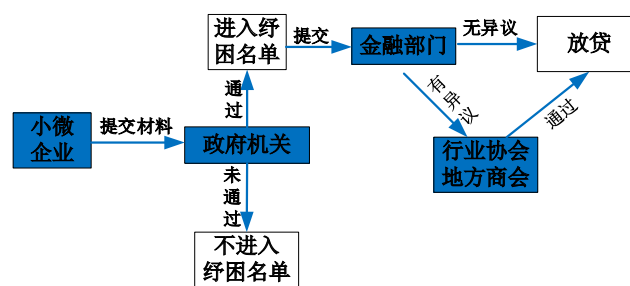


图1 中国武汉市小微企业融资纾困贷款审批“四方”协同机制设计

参考文献

- [1] 朱武祥, 张平, 李鹏飞, 等. 疫情冲击下小微企业困境与政策效率提升——基于两次全国问卷调查的分析[J]. 管理世界, 2020(04):13-26.
- [2] 张志元, 马永凡, 胡兴存. 疫情冲击下小微企业的金融供给支持研究[J]. 财政研究, 2020(04):58-65.
- [3] 广州市人民政府. 广州市人民政府关于印发广州市坚决打赢新冠肺炎疫情防控阻击战努力实现全年经济社会发展目标任务若干措施的通知[J]. 广州市人民政府公报, 2020(08):7-22.
- [4] 徐州市人民政府. 市政府关于应对新型冠状病毒感染的肺炎疫情支持中小企业发展的政策意见[J]. 徐州市人民政府公报, 2020(03):34-38.
- [5] 南京市人民政府. 中共南京市委南京市人民政府印发《关于促进小微企业稳定发展的若干措施》的通知[J]. 南京市人民政府公报, 2020(03):1-3.

Analysis of Cooperation Mode between E-Commerce Platform and Farms

Na Zhang Jin Chen

University of International Business and Economics, Beijing, 100029, China

Abstract

For a long time, China's agriculture has been faced with such problems as complex industrial chain links, low resource efficiency allocation and unbalanced benefit distribution. In recent years, with the rise of the trend of e-commerce going to the countryside, many e-commerce platforms in China go deep into the source of rural production, cooperate with farms, use digital technology for standardized production, and use platform resources to realize the connection of production and marketing. This paper classifies the cooperation modes between e-commerce platforms and farms, and analyzes the advantages and disadvantages of different cooperation modes under different conditions, puts forward several suggestions on the quality supervision of e-commerce platforms based on the three cooperation modes.

Keywords

e-commerce platform; farm; cooperation mode

电商平台与农场合作模式分析

张娜 陈进

对外经济贸易大学, 中国·北京 100029

摘要

中国农业长期面临着产业链环节繁琐、资源效率配置偏低、利益分配不均衡等问题。近年来,随着电商下乡潮流的兴起,中国诸多电子商务平台深入农村生产源头,与农场合作,利用数字技术进行标准化生产,利用平台资源实现产销对接。论文对电商平台与农场的合作模式进行分类,并分析不同条件下不同合作模式的优缺点,针对三个合作模式提出电商平台进行质量监督的几点建议。

关键词

电商平台; 农场; 合作模式

1 引言

一直以来,中国农业小规模经营的模式长期存在^[1],组织化程度低,难以形成规模效应。此外,农产品从土地到餐桌经历了农户/基地—物流企业—批发商—零售商—消费者的五大环节^[2],每一个环节因为劳动、投入、损耗等要加价30%到50%左右^[2]。农业生产、加工、销售各个阶段的脱节使产业利益分配不均衡,产销难以对接,进而导致资源配置效率低。电子商务平台将数字技术引入农业,能较好地解决上述问题。数字经济与农业经济相融合,能扩大农业生产规模、提高资源使用效率、降低交易成本、赋能农业升级,为中国现代农业的发展带来了巨大动力和广阔前景^[3-4]。

农业数字化指农业各要素的数字化和以数字化的手段管理农业各要素^[5]。当前,中国电子商务平台领军企业通过与

当地农场进行合作,建立标准化生产管理模式,整合全产业链,实现农产品标准化和农业产销一体化,有效促进了农业发展与脱贫攻坚。论文对电商与农场合作的模式进行了分类,揭示了不同合作模式发展的特点,并提出合理的发展建议,力求为中国现代农业的发展提供新的思路。

2 合作模式分类

2.1 直接合作模式

直接合作模式是电商平台从众多产地中选取货源,对接货源之后可以与原产地或者合作社签订战略合作,进行长期稳定的合作。对于一些中等规模的优质生产者,电商平台亦可以直接采取“包园”的方式进行采购。直接合作模式中,电商平台不参与农产品生产,因此合作对象可以是小型农场,亦可以是大型农企建设的示范农场。目前,采用该模式与农

场进行合作的电商平台有本来生活网、我买网、苏宁等。

2.2 直供直销模式

直供直销模式是电商平台与农业公司合作建立农业种植基地，政府辅助，从生产到销售一体化的农业合作模式。在该模式中，电商平台主要负责数据农业获取、数据分析、提供销售渠道、提供物流支持；农业公司负责种植、选定品种、收购农产品、进行加工、专业化仓储等。电商平台与农业种植基地签订合作框架协议，进行数据监测、收集以及数字化生产，两者合作建仓，与农民签订合格包销协议，对产品进行质量筛选后通过电商赋能物流与销售，实现全过程的数字化。目前，采用直供直销模式与农场进行合作的包括阿里巴巴的“淘乡甜”数字农场项目、未来农场项目，京东集团的京东农场项目等。

2.2.1 生产端

电商平台与农业公司签订合作框架协议后，一般先要建立数字化的农场，即通过无人机对农产品种植基地进行测绘，标注土地归属，存储数据。测绘完成后，由当地政府出资，对耕地进行数字化设备覆盖，设备可监控水源、温度、风力等，帮助农业专家就如何进行农作物管理做出判断。数字化设备对各项种植数据进行收集，农民可以通过手机客户端，查看自家土地作物的健康状况、灌溉周期、收割时间、肥料用量等基本情况。部分电商平台提供的农业团队可以根据各项数据，向农户的手机发送种植建议信息，确保农作物种植质量。此外，电商平台还要对每个基地进行数字化建档，收录的信息可以帮助农户优化种植方案，提高农产品质量。农民不再单纯依靠传统经验进行种植，而是将数字技术和农户经验融合，两者相辅相成，实现高度精准化，提高农作物产量与品质。同时，农业公司辅助农户进行农作物选种、收购、加工、仓储，真正实现高质量、标准化生产；电商平台帮助企业建设产品和追溯体系，通过二维码来记录农产品各项信息，如品种、产地、检测报告等，做到农产品生产全过程的数字化管理。除生产端外，电商平台还会收集平台上各地消费者需求品类、最喜爱的品种等市场端数据，实现消费者数据端可追溯，然后把众多维度数据加以整合、处理、分析来指导生产。

2.2.2 物流端

物流的高额成本一直是农产品利润薄弱的原因之一。电商平台与农业企业会在当地政府的政策支持下合作选址建仓，

大批量运输，降低成本。物流中间环节的取消和电商平台给出的物流方案，消费者收到大米的时间大大缩短，进一步保证了农产品的新鲜度，最大限度地减少在物流过程中的损耗。

2.2.3 销售端

农业企业负责农产品收购（一般是合格产品包销），并进行统一加工处理后销售。电商平台一般采用线上销售，或者线上线下双渠道销售。例如，阿里巴巴就通过淘宝、天猫等线上平台，结合零售通、大润发、盒马线下平台，双管齐下销售农产品；京东则是通过线上“京品源”自营平台和自有品牌“京觅”进行销售。

2.2.4 金融端

电商平台旗下金融公司分别从授信方式、贷款方式、风险控制等方面给出解决方案和金融产品，走“融资+保险+农业”联动模式。首先，电商平台通过获取农民的生产规模和历史生产数据等信息来决定授信额度，免抵押、免担保，方便快捷。其次，放贷方式不是一次性现金发放。蚂蚁金服采用“贷钱放物”的方式，即提供淘宝平台上购买生产原料和生产设备的信用额度，保证贷款用于农业生产。而京东金融则是通过生产量化模型精准地把资金定时、定量的投入到生产过程中，减轻农民贷款闲置产生的利息负担。最后，在风险控制方面，电商金融公司与保险公司合作，保险公司为借款者提供包括农资安全险、人身意外险在内的综合保险。此外，电商金融公司还向农民提供符合需求的农民理财、农业保险和农产品众筹等金融服务。

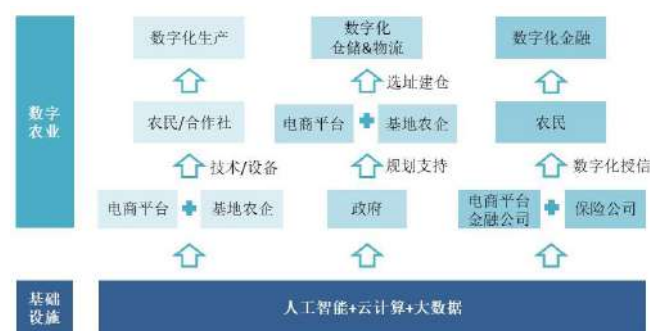


图1 直供直销模式

2.3 第三方“代服务”模式

2.3.1 第三方代服务方式

第三方代服务方式是电商平台通过与农村档卡户为集合的合作社进行合作，实现产销一体化，其合作重点是培养“新农商”和推广当地品牌。电商平台与合作社签约，为农场的

种植提供技术指导,并采集农业耕作数据。农作物成熟后,电商平台通过溢价收购,为档卡户带来更多利益,并结合自身物流、销售渠道进行销售。整个过程中,电商平台建立培训机制,签订协议,培养农业电商带头人,后期则逐渐退出,扮演一个“新农商”孵化企业的角色。

2.3.2 “代服务”机制

“代服务”机制是指以扶贫助农为目的,以农村地区建档立卡贫困户为集体的合作社为主体,电商平台提供资金、技术和渠道方面的支持,培育本土青年成为电商农业“带头人”,参与贫困户无偿成为农商公司股东。电商平台初期提供产业扶持和营销支持,形成稳定地代服务机制后退出,由合作社全权掌控,并由当地政府确保利益分配,拼多多就是这样的模式。在拼多多的“新农商”机制下,档卡户将无偿成为新农商公司的“股东”,并享有一系列优先条款。例如,新农商公司须优先收购成员村民的农产品,成员则可以任意选择销售对象;公司的所有运营利润,都面向集体新农商分红,确保其在收购款的基础上有更多额外收益;随着公司规模扩大,将逐渐覆盖更多农产品和农副产品,“股东”始终保有均等分红的权利。

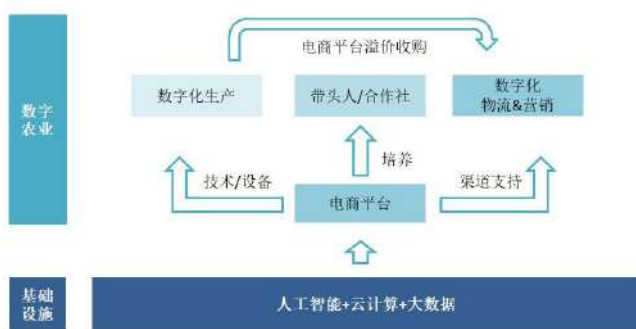


图2 “代服务”模式

3 合作模式分析

3.1 合作模式对比

3.1.1 直接模式与创新模式对比

从产业链布局上来讲,直接模式和创新模式有着根本的不同。直接模式的电商平台不涉及生产环节,资金投入相对较低,前期成本不高。而直供直销模式与“代服务”模式的电商平台与农场进行合作的核心都是凭借先进的农业生产技术、大数据和云计算能力以及电子商务平台本身在物流和销售方面的优势,帮助合作农场进行标准化、高质量的生产和加工,利用低成本运输和品牌化精准营销,实现产销一体化

和全过程的数字化。在这种模式下,农村地区打造出了完整的农业产业链,借助数字化平台,抗风险的能力有所提升。由于这种模式涉及农村地区经济结构的转型,所以对于电子商务平台来讲实施难度较大,风险较高,但成效显著且持久,有助于农村市场经济的可持续发展。

3.1.2 直供直销模式与“代服务”模式对比

从主体之间的合作关系上讲,直供直销模式与“代服务”模式有着本质区别。如表1所示,直供直销模式下,电商平台、农民(或者农业合作社)、农业企业、政府等各方之间建立了长久的合作关系,分别从产业链的不同环节进行合作,既各司其职,又相辅相成。采用直供直销模式的电商平台规模较大,有雄厚的资金实力,并且拥有自己的金融平台,大数据技术、云计算技术较为成熟,能完成整条产业链各个环节的运作和优化。例如,京东、淘宝这样的大平台,拥有自己的金融子公司、庞大的数据库和数据处理能力、农业数字化技术甚至自己的物流和仓储,平台拥有的资源越多,直供直销模式涉及的主体就越少,产业链合作方式越简单,合作效率越高。“代服务”模式下,电商平台作为“代服务”平台,主要目的是“代理”档卡户(或档卡户集体农业合作社)与各方(包括政府、农资供应商、物流服务提供商、银行等)建立合作关系,同时利用自身已有资源进行帮扶,培养农业“带头人”,待机制较为稳定时退出。“代服务”模式积极响应国家号召,尽可能多地帮扶农业贫困户,然而对于企业本身来讲,在退出后需要承担的诸如订单违约、合作终止、利益分配等风险更大。采用“代服务”模式的电商平台规模相对较弱,本身的业务能力无法深入农业产业链的各个环节,需要建立更多合作关系,这既是机遇,又是挑战。

表1 三种模式各有优缺点

| 模式 | 合作主体 | 合作期限 | 销售模式 | 违约风险 | 企业成本 |
|---------|------|--------|--------|------|------|
| 直接合作模式 | 较多 | 短/中/长期 | 协议包销 | 较高 | 较低 |
| 直供直销模式 | 较少 | 长期 | 协议包销 | 较低 | 较高 |
| “代服务”模式 | 较多 | 中期 | 溢价收购包销 | 较高 | 较低 |

3.2 不同情况下电商平台与农场合作模式总结

由于中国农民所处地理位置、当地资源有所不同,电商平台资源及能力也各有差异。因此,没有一个适用于所有平台和农场的合作模式。我们将电商平台、农村资源情况分别

进行假设与讨论,分类结果见表2和表3,最终得出不同情况下电商平台与农场合作最佳模式。

表2 电商平台资源情况分类

| | 金融支持 | 数字科技 | 物流建设 |
|----------|------------|------------|---------|
| 大型电子商务平台 | 子公司 & 联营企业 | 子公司 & 联营企业 | 自建 & 联盟 |
| 中型电子商务平台 | 合作 /- | 合作 | 半外包 |
| 小型电子商务平台 | - | - | 外包 |

按照所掌握的资源和企业规模,综合性电子商务平台可以分为大型、小型以及介于大型和小型之间的中型。大型电商平台拥有金融子公司和数字科技公司(或联营企业),可以为母公司提供金融、数科支持,走在新兴科技发展的前沿,并且拥有较完善的物流体系。典型的大型电商平台是京东和阿里巴巴。小型电商平台没有自己的或者合作的金融公司和数字科技公司,物流系统完全外包给物流企业,拥有最少的资源。中型电商平台介于大型和小型之间,如拼多多、1号店等。

表3 农村资源情况分类

| | 政策扶持 | 农企 | 物流基础设施 |
|---------|-----------|----|--------|
| 条件较好的地区 | 有较少政策资金扶持 | 多家 | 较全 |
| 条件中等地区 | 政策资金扶持不足 | 一家 | 不完善 |
| 条件较差地区 | 有一定政策资金扶持 | 无 | 较差 |

中国农村地区资源分布情况不尽相同。条件较好的地区政策资金扶持较少,农企较多,物流基础设施较为完善。电商下乡是一个潮流,也是农业发展的必然趋势。综合来看,大型电商平台拥有较多资源,适合在条件中等以上的地区深入生产端,打通全产业链,采用直供直销模式或者代服务模式与农场、农企甚至政府进行合作。即使在条件较差的地区,大型电商也有能力对当地进行建设,但考虑当地农户经济和文化接受程度,建设强度和范围要适当。中型电子商务公司可以根据自身资源状况选择合作模式,“代服务”模式是不错的选择。以培养“新农商”的方式,建立新农商公司,让村民成为股东,调动农民积极性,实现高效发展。小型电商平台资源禀赋有限,可以采取直接合作模式,上游对接农企和农场,中游销售发挥自身平台优势,下游与物流企业进行合作,完成整条产业链的对接。这种合作模式涉及合作主体

众多,环节较多,因此效率较低且利益分配不合理。

4 发展建议

农产品电商的核心重点在于产品质量的把控,电商平台要想与农场建立长期合作的关系,就必须消除顾客对于农产品质量的顾虑。由于不同合作类型的产品把控环节有所不同,因此论文针对三个合作模式提出电商平台进行质量监督的几点建议。

对于直接合作模式来讲,把控产品质量存在于选货源的环节。选择此类模式的电商平台应当建立自己的选品标准,甚至可以与质检局建立合作,将产品质检信息公布在双方平台上,使产品质量有权威保障。此外,公司选货可以是多层次的,每层选择指标严格度递增,并将合格的农产品划分等级,供不同需求的消费者自行选择。

对于直供直销模式和“代服务”模式来讲,产品质量更可以从产品的标准化生产环节、产成品运输环节来把控。生产的标准化需要先进的农业生产工具、检测设备、数据传输设备以及农业种植专家团队的指导,科学生产标准的制定也是关键环节。因此,在前期投入上,电商平台可以联合有经验的农业企业、业内优秀的农资企业,保证生产质量,提高优质产品率,降低成本。在运输环节上,冷链运输近几年建设的风口。电商平台可以根据自身战略部署,选择自建冷链或者与冷链运输企业达成合作,降低远距离运输带来的农产品损耗。同时,在条件不理想的农场基地,平台也可以进行农商培训,通过采取科学的人工包装来保证运输质量达标。

参考文献

- [1] 罗必良.小农经营、功能转换与策略选择——兼论小农户与现代农业融合发展的“第三条道路”[J].农业经济问题,2020(01):29-47.
- [2] 张晓林,罗永泰.基于全产业链的农产品流通困局与流通体系建设研究[J].商业经济与管理,2012(12):16-22.
- [3] 温涛,陈一明.数字经济与农业农村经济融合发展:实践模式、现实障碍与突破路径[J].农业经济问题,2020(07):118-129.
- [4] 肖旭,戚聿东.产业数字化转型的价值维度与理论逻辑[J].改革,2019(08):61-70.
- [5] 王利民,刘佳,杨玲波,等.中国数字农业的基本理念与建设内容设计[J].中国农业信息,2018(6):71-81.

The Economic Interpretation of China's "Third Migration Wave"—Based on the Basic Views of the Classics of the Three Eras of Adam Smith, Marx and Commons

Hongchao Wang¹ Yuantai Xie^{2*}

1. Jinling Huaxin Investment Management Co., Ltd., Beijing, 100020, China

2. School of Economics and Trade, Jiangxi Agricultural University, Nanchang, Jiangxi, 330045, China

Abstract

Using the basic viewpoint of three classic works of different eras to make an economic interpretation of China's "third migration wave" can gain valuable inspiration. First of all, the use of Adam Smith's *The Theory of national wealth* of the cost of population flow: the current division of labor and cooperation has been arranged in the world-wide industrial chain, the need to economic analysis and research context into a global scope. Attracted by the increasingly liberalized immigration policy in foreign countries, the high-quality talents needed for china's economic transformation are increasingly lost, ordinary workers bear huge cost of living, consumption is shrinking, social contradictions will also be hidden. Then the use of Marx's *Capital* of the capital organic composition of the theory of interpretation: developed countries through flexible and relaxed immigration policy to attract the world, especially the developing countries, young talents for its use. It not only reflects the trend of increasing the organic composition of capital in capitalist countries, but also makes it difficult for developing countries to extricate themselves from the unequal division of labor. With the disappearance of the Chinese and mouth dividends, the early arrival of the aging society will make our country's social security system face greater pressure. Finally, the interpretation of conflict of interest and efficiency in Commons' *Institutional Economics* is interpreted: the emergence of the migration tide is the concentrated embodiment of the conflict of interest between different groups, and this conflict is due to the backwardness or lack of system. Therefore, the government's urgent task should speed up the construction of economic efficiency system.

Keywords

the third migration wave; economic interpretation; Adam Smith; Marx; Commons

对中国“第三次移民潮”的经济学解读——基于亚当·斯密、马克思和康芒斯三个时代经典著作的基本观点

王洪超¹ 谢元态^{2*}

1. 金陵华新投资管理有限公司, 中国·北京 100020

2. 江西农业大学经济贸易学院, 中国·江西南昌 330045

摘要

运用三个不同时代经典著作的基本观点对中国“第三次移民潮”作经济学解读,能获得有价值的启发。首先运用亚当·斯密《国富论》中的人口流动成本理论解读:当前的分工协作已经在全世界范围内安排产业链,需要将经济分析研究语境转变为全球范围。在外国日渐放开的移民政策的吸引下,中国经济转型所需要的高素质人才日渐流失,普通劳动者承受着巨大的生活成本,消费日益萎缩,社会矛盾也会潜滋暗长。然后运用马克思《资本论》中的资本有机构成理论解读:发达国家通过灵活宽松的移民政策来吸引世界各国,尤其是发展中国家青年才俊为其所用。既反映了资本主义国家资本有机构成不断提高的趋势,也令发展中国家陷于不平等的分工格局中难以自拔。随着中国人口红利的消失,老龄社会的提前到来,将使中国的社会保障体制面临更大的压力。最后运用康芒斯《制度经济学》中的利益冲突与效率观解读:移民潮的出现是不同集体之间利益冲突的集中体现,而这种冲突皆源于制度的落后或者缺失。因此,政府当务之急是应该加快富有经济效率的制度建设。

关键词

第三次移民潮; 经济学解读; 亚当·斯密; 马克思; 康芒斯

1 引言

时下,报章热议中国近年形成的移民趋势,引发了对“第三次移民潮”的争论。主要观点认为当前的移民浪潮不仅绝对人数比以往大大增加,而且呈现“高学历、高技术、高成本”等特点,并以中国社科院《2007:全球政治与安全》提出的“中国在成为世界上最大移民输出国的同时,中国流失的精英数量也居世界之首”为佐证,认为作为移民潮主力军的中国新富阶层和知识精英将导致中国资本和人才的大量流失。也有专家学者对此不以为然,认为勿须大惊小怪。

人口自由流动、迁徙现象本身就是对当今全球化深度发展的很好的体现,因为人口流动往往伴随着资金、信息、商品的同步流动,最终能实现资源在全世界范围内的最优配置。对每个参与到全球化分工中的国家而言,在经济方面、劳动力方面的竞争非常激烈,全球化的“双刃剑”功能起着重大作用。作者认为,在全球化背景下理解中国此次“移民潮”背后的经济驱动,是把握问题实质、进行有效应对的关键所在。因此,论文尝试基于亚当·斯密、马克思以及康芒斯的经典论述来对这一问题进行解读。

2 以《国富论》人口流动成本理论解读

以亚当·斯密为代表的古典经济学派推崇通过人口的自由流动来实现劳动的最有效配置。在《国富论》中,斯密将分工看作财富的起点或源泉,认为“劳动生产力上最大的改良以及在任何处指导劳动或应用劳动时所用的熟练技巧和判断力的大部分,都是分工的结果”。当前的分工协作已经不再局限于一国范围内,在全世界范围内安排产业链也已成为公认的双赢模式。因此,斯密的分工观点仍然不过时,只是我们需要将经济分析研究范围由一国之内、地区之间转变为全球范围、国与国之间。

虽然斯密并未对人口经济现象进行过专门的论述,但其基于分工的论述还是给了我们关于人口流动成本以很大的启

【作者简介】王洪超(1979-),男,中国山东威海人,江西农业大学政治经济学专业硕士,(北京)金陵华新投资管理有限公司投资总监。

谢元杰*(1955-),男,中国江西上犹人,江西农业大学经济管理学院经济学教授,全国财经院校《资本论》研究会常务理事,从事《资本论》与转型经济研究。

发。他认为,“人性见异思迁,虽早有定论,但根据我们的经验,人类却又是安土重迁,最不易移动的。劳动贫民,如果在劳动价格最低廉的地方,尚能维持家属,那在工资最高的地方,就一定得过相当优渥的生活。”从中我们可以理解触发人口从一国(或地区)流动到另一国(或地区)的关键因素,应该不是高收入,而应是高生活成本。这里的“高生活成本”应该是一个主观性、相对性、长期性的概念。

以住房成本为例,中国上海易居房地产研究院2010年5月20日发布报告称,2009年中国房价收入比达8.03,创历史新高,京、沪、深、杭四地纯商品住宅的房价收入比均超过14^[1];相比之下,金融危机前的2006年,美国房价收入比仅为3^[2]。在社会保障、医疗保险、教育公平等方面中国与世界的差距也非常大。单从最明显的方面来看,中国的生活成本已经如此之高,似乎与发展中中国的定位不相称。除此之外,竞争压力、法律保护、民主制度等许多软性指标都会加重中国人民对高生活成本的痛苦感受。但直接受限于移民目标国的移民政策,有资格选择移民他国的只是那些有资金或者有技术的高端人士。例如,金融危机后的美国已开始推行的EB-5类签证,其设定的申请美国绿卡资格的投资门槛是最低50万美元(约人民币345万)。另根据北京因私出境中介机构协会的最新统计数据,到美国投资移民的EB-5类签证的中国申报人数已经从2008年的500人上升到2009年超过1000人^[3]。其实成功移民并不代表一劳永逸,他们同样需要不同程度地面对与本土文化纽带割裂带来的阵痛,还要为努力融入当地社会而付出巨大代价。

高昂的生活成本将会给中国带来什么呢?一方面,在其他国家日渐开放的移民政策的吸引下,中国经济转型所需要的高素质人才日渐流失。缺乏必要的高端劳动力资源,中国战略从何谈起?另一方面,普通劳动者承受着巨大的生活成本,消费日益萎缩,社会矛盾也在潜滋暗长。长此以往,难免出现社会动荡、经济萧条的局面,这是中国政府必须高度重视的问题。

3 以《资本论》资本有机构成理论解读

21世纪是知识经济的时代,而要获得这个时代的话语权,高技术人才无疑是关键因素。在这方面,中国有着得天独厚的优势——自由民主的氛围、良好的教育条件和理念、富足的物质生活等,通过灵活宽松的移民政策来吸引世界各国青

年才俊为其所用。这种对人才的吸引力，反映了中国资本有机构成不断提高的趋势。

马克思在《资本论》对此论述道：“资本的增长包含它的可变组成部分，即转变为劳动力的组成部分的增长。假定资本的构成不变，同时其他情况也不变，那么，对劳动的需要和工人的生存基金，显然按照资本增长的比例而增长，而且资本增长得越快，它们也增长得越快”。结合马克思的经济危机理论我们更应该看到，每次经济危机往往伴随着技术的革新，而技术革新有助于形成新的产业、新的需求、新的就业机会。换言之，科学技术的提高决定了资本的构成及资本价值的增长率。同时，技术革新会使某些产业成为夕阳产业，出现“失业大军”，即马克思所讲的劳动力相对过剩的现象。

据报道，近十年中国申请各国技术移民与投资移民的数量之比约为 20 : 1。具体来说，相当于每天都有近 60 名教育背景良好、工作体面、收入颇丰的中国中产精英同时向加拿大移民局递交移民申请。这样的局面无疑令后金融危机时代的中国谋求经济转型面临着更大的人才缺口。长期以来，中国依靠廉价、低附加值的劳动来创造外需，以拉动 GDP 的快速增长。因此，从人均创造 GDP 的角度来衡量的话，上述吸引世界优秀人才的做法会令包括中国在内的发展中国家陷于这种不平等的分工格局中难以自拔。更为严重的是，随着中国人口红利的消失、老龄社会的提前到来，目前已杯水车薪的社会保障体制面临着更大的压力。

金融危机给各国带来机遇的同时，当然是避免不了阵痛的。解决失业问题一直是发达国家宏观调控的主要目标，因此解决摩擦性失业和非自愿失业也是令各国政府挠头的问题。毕竟在成熟的市场经济条件下，资金总是投向收益高的朝阳产业。通过放松投资移民的限制条件，吸引大量世界资金，的确是一举多得的妙招。以加拿大移民为例，该国移民局数据显示，2009 年加国投资移民全球目标人数为 2055 人，中国大陆占了 1000 名左右。以投资“门槛标准”40 万加元（约 235 万人民币）计算，全年从中国流向加拿大的财富至少 23.5 亿元人民币，等于再造一座世博会中国馆。这样的数字不得不引起我们的关注。这种趋势将会不断消耗中国的外汇储备，也可能成为国际热钱流入中国的灰色通道，加大中国政府外汇管理的难度。

4 以《制度经济学》利益冲突与效率观解读

制度经济学将现代西方经济学的研究视角由物质产品层次引入到法律制度层次，将市场条件下的交易行为定义为一种所有权转移的过程。康芒斯的《制度经济学》是制度经济学派的第一部系统性的理论著作，他还同时出版了一部《集体行动经济学》是对《制度经济学》的进一步解释。他的基本观点是“利益冲突在交易关系中占据了突出地位”，但“还有相互依赖性以及通过集体行动维持秩序这两方面的问题”；“和谐不是经济学的假定前提，它是集体行动的后果”，这种集体行动能实现将效率作为普遍的原则，克服资源的稀缺性^[4]。

根据相关报道，可以将近期移民潮的移民理由总结为几点：（1）持他国护照的便利性；（2）更完善的社会保障；（3）相对公平的法律制度；（4）宽松自由的生活工作环境；（5）空气质量、食品安全、教育水平更令人安心、满意等。归结到一点，完善的制度是移民潮形成的根本原因^[5]。

完善的法律制度是现代社会的正常运转的制度性基础。公平的法律制度缺失，会造成个人权利得不到保障，缺乏生存安全感。两千年的封建社会造就了中国政治文化“人治”多于“法治”、权大于法的痼疾沉疴。中国法制建设虽然在不断完善中，但现实中人情、关系大行其道，有法不依、执法不严的现象体现了当下法律制度确实存在诟病。从中国重庆打黑行动看出，警察与黑社会勾结，已经严重损害了警察作为“社会正义化身”^[6]的形象。权力寻租、贪污腐败比比皆是，暴力拆迁、冤假错案屡见不鲜。伴随着互联网技术的日益普及，群众对信息的共享很容易形成强大的社会影响力，地方政府与群众之间基于利益冲突形成紧张状态，政府的公信力面临着前所未有的危机。着眼于此，中央政府提出“和谐社会”的理念。作者认为，只有解决执法必严，强化法律公平与正义，才能实现真正的“和谐”^[7]。

健康、理性的经济环境同样需要制度到位。经过三十年来的改革开放，中国在市场经济培育方面取得了巨大成就，但商业伦理、信用的商业文化制度还未真正形成。其中的一个重要问题是政府在市场经济中扮演什么角色的问题，出于利益驱动，官商勾结、权力寻租等问题导致中国经济成本高昂、效率低下，社会福利损失严重。面对保护主义的户籍制度、土地财政造就的高房价等局面，“逃离北上广”在成为年轻

人的口号和行动方向的同时,移民又何尝不是一个理性的选择。出于政治前途考虑,地方政府只关注GDP政绩^[8],对环境污染、食品安全等公共问题视若无睹,迁移到具有安全保障的国家,同样可以理解。

制度并不总是白纸黑字,文化传统、行为习惯同样也是另一种形式的制度。在经济现代化的进程中,我们在文化上感受着现代与传统的冲突,我们要的是现代气派的高楼大厦,推倒的是传统灰色的四合院;我们要的是时尚流行的西方文化,抛弃的是传统沉重的中国文化。在对待传统与现代的关系上,应该承认中国人的传统文化习惯有很多需要改进的地方,但也有很多值得传承的文化精髓。可喜的是,一方面中国元素正越来越得到中国公民的认可,也在国际舞台上独树一帜;另一方面,某些传统陋习不但没有被取代,反而发扬光大。请客送礼、酒桌公关、潜规则等现象,折射出来的是不健康、不公平的竞争氛围,同样与追求个性、自由的现代文化是相悖的,也常常会令身处其中者不堪其扰。因此,移民发达国家,也是追求现代、健康的一种生活方式。

从上述分析中能看出,移民潮的出现是不同集体之间利益冲突的集中体现,而这种冲突皆源于制度的落后或者缺失。当国民看不到趋势转向的希望时,选择移民是合情合理的。作为政府,当务之急不是陶醉于已经取得的经济成就,而应该是思考如何加强对经济制度的建设,以保持经济继续增长,这是一个渐进的过程。正如有人这样评价,中国改革开放可以用十年取得西方一百年的经济成就,但却不可能取得西方一百年的制度成果。我们高兴地看到,2013年11月中国共产党第十八届三中全会把“中国治理体系和治理能力现代化”

确定为中国共产党的重大战略任务,为了解决中国“移民潮”的负面影响将逐步纳入刚性的法制规范中。

5 结语

从人类历史发展的进程看,人是生产力中最活跃、最关键的因素。但是人的脑力和体力的发挥却是需要客观条件的,制度是不可或缺的客观因素。只有完善、公平、健康的制度,才能最大限度地发挥人的能动性和创造力。“第三次移民潮”的出现,客观上肯定了中国改革开放的成就,同时也揭示了改革开放仍面临着许多内在问题,因此中国在这方面仍有很长的路要走。

参考文献

- [1] 唐云,冯江平,李媛媛. “第三次移民潮”的“来龙”与“去脉”[J]. 商,2015(14):78-79.
- [2] 黄宇,苏以荣,王克林,等. 肯福环境移民示范区自然资源现状及其开发利用研究初探[J]. 河北省科学院学报,2000(04):243-248.
- [3] 孙来斌. 解析利益冲突,促进制度创新——评《利益冲突与制度变迁》[J]. 武汉大学学报(哲学社会科学版),2005(05):719-720.
- [4] [美]康芒斯. 制度经济学(上)[M]. 北京:华夏出版社,2009.
- [5] [美]康芒斯. 制度经济学[M]. 于树生,译. 北京:商务印书馆,1962.
- [6] [美]康芒斯. 集体行动经济学[M]. 于树生,译. 北京:商务印书馆,1962.
- [7] 马克思. 资本论[M]. 北京:人民出版社,2004.
- [8] 亚当·斯密. 国民财富的性质和原因研究[M]. 唐日松,译. 北京:华夏出版社,2014.

Problems and Countermeasures in Human Resources Management of Institutions

Weitong Zhao

Qingnian Road Retreat for Retired Army Retired Cadres of Changchun City, Changchun, Jilin, 132000, China

Abstract

In recent years, with the continuous deepening of the reform of public institutions, a large number of attempts have been made in the implementation of management reforms, and certain results have been achieved. However, due to certain restrictions, there are some problems in human resource management in public institutions. In order to improve the work efficiency of public institutions and promote the development of human resources of public institutions, the paper conducts research on the problems of human resource management of public institutions, and finds solutions through researching the problems.

Keywords

institutions; human resources management; problems; countermeasures

事业单位人力资源管理中存在的问题及对策

赵伟彤

长春市军队离休退休干部青年路休养所, 中国·吉林 长春 132000

摘要

近年来, 随着事业单位改革的不断深入, 在推进实施管理改革方面做了大量尝试, 并取得一定成效。然而, 由于受到一定程度制约, 事业单位中人力资源管理存在一些问题。为了提高事业单位的工作效率, 促进事业单位的人力资源发展, 论文针对事业单位的人力资源管理存在的问题进行研究, 通过研究其问题, 找出解决对策。

关键词

事业单位; 人力资源管理; 问题; 对策

1 引言

人力资源管理工作涉及多个方面的内容, 是针对部门或者组织的人力资源进行综合管理的工作。一般来说, 在进行管理的过程中, 必须考虑实际情况以及单位发展目标, 而事业单位作为特殊的用人单位, 其管理制度和人力资源管理形式也要进行创新, 基于单位内部情况来制定适合事业单位长远发展的人力资源管理制度, 从而保证人力资源管理工作有效开展。

2 中国事业单位人力资源管理工作中的重要性

中国的事业单位涉及的行业很多, 这些行业大多是与人们

们日常生活紧密相关的, 所以可以说事业单位的内核就是为人们提供必要的生产生活服务。在事业单位的人力资源管理中, 由于事业单位的工作人员必须经过层层筛选才能进入事业单位内部工作, 这些人员的管理工作同时也受到上级部门的管辖, 所以人力资源管理工作就存在多方面的协调问题。做好人力资源管理工作, 就能有效地提升各个部门之间的运转和合作效率, 达到更好的工作效果, 在一定程度上能促进人民生产生活的质量提高, 并有效推动城市的大力发展。

当然, 对于个人来说, 人力资源管理是对自身的管理和发展。有效地人力资源管理不仅能提高职工本身的工作能力, 还能促进用人单位的发展, 取得更好的社会效益。可以说, 人才是第一生产力, 也是核心竞争力, 只有创新了人力资源的管理模式才能保障用人单位实现更好地发展, 从而在提升广大职工工作积极性的前提下为人民生产生活以及社会运转

【作者简介】赵伟彤(1989-), 中国吉林永吉人, 硕士研究生学历, 中国长春市军队离休退休干部青年路休养所科员, 从事马克思主义中国化研究。

做出更大的贡献^[1]。

3 事业单位人力资源管理存在的问题

3.1 观念问题

在事业单位的发展过程中,存在很多单位都不重视管理工作的的问题。很多领导没有重视人力资源管理的重要性,使单位上下都不具备一定的人力资源管理观念,传统守旧的管理模式也随着时代的变迁而不再具备效能。一方面,由于人才管理模式的落后,单位的长远发展也受到了阻碍,人才留不住的情况下导致了事业单位缺乏一定的岗位专业人才,而导致工作效率大大降低。另一方面,由于对人力资源管理理念的缺失,用人单位在培训、考核、激励措施上还存在不足,缺乏对员工素质的培养,更缺乏对优秀人才的激励措施。很多领导都非常看重单位的发展利益,但是对于职工们个人的发展却不够重视,大大降低了员工的工作积极性^[2]。

3.2 缺乏专业人员

人力资源管理工作的涉及面很广,这就对工作人员的综合素养提出了更高的要求。在目前来看,很多的事业单位中,其工作人员的专业素养通常与工作要求有一定差距,而人力资源管理工作人员的专业素养也有所缺失,这就导致在人力资源管理工作中可能出现一系列管理不力的问题。当事业单位需要用到人才或者遇到危机的情况下,由于人力资源管理的缺失,很多人才都无法派上用场,也就导致了事业单位无法对现有的危机和困难进行控制和解决,这对于事业单位来说是一个巨大的损失。另外,由于人力资源晋升机制的不合理,优秀的人才无法被提拔或得到晋升,而一些尸位素餐的人却依然占据着重要的岗位,这就无法体现出事业单位的核心工作观念,也无法发挥人力资源的全部功效。

3.3 激励机制和绩效考核问题

激励机制是人力资源管理工作中最为重要的一项工作,其本质上就是为了能发挥出员工的潜力,促进员工的工作积极性,从而促进单位的发展。当然,随着制度的完善以及单位的发展,现在很多的事业单位在激励机制这一方面有了很好的措施,但是一些单位还存在着只利用员工而不激励员工、只做招聘而不进行培训、激励和考核制度不全面等多个问题,这使很多员工的工作潜力没有发挥出来,员工无法在一定的激励制度下获得更好的发展,甚至有些员工会抱有“铁饭碗”的思想,觉得自己怎么干也不会被辞退,由此来为自己的懒

政怠工找借口,这直接反映到单位的各项工作中,往往不利于事业单位的长远发展。

4 事业单位人力资源管理措施

4.1 晋升专业技术人员职称

为了解决管理岗位人员晋升难、工资少的问题,事业单位应该大力完善各类岗位制度,综合考虑单位人员在各方面的素质问题。单位要根据实际的工作需要,通过制定各种竞争和应聘方式,促进高素质员工竞争岗位。与此同时,单位还需要适当地提高中级职称员工和高级职称员工的比例,要让优秀的人才能享受到职称待遇,从而缓解或者彻底解决管理岗位晋升难、工资少的问题^[3]。

4.2 流动管理策略

事业单位在不断地补充人才的过程中,需要针对一些刚录用的工作人员进行规范化培训,实行一定的管理政策,要尽量发挥出这些人才的潜力,特别是在精神和物质上给予充分的条件。单位可以举办一些竞赛或者活动,设立一定的奖品,促使这些人才能发挥出自己的能力。当然,领导层要实时观察这些人才的工作面貌,要能尽量解决其在生活上的困扰,从而使他们能感受到单位的温暖。为了避免不必要的人才流动,还需要有更加科学的办法来对他们进行业务管理,使人尽其责物尽其用,为事业单位的长远发展奠定坚实的人才基础。

4.3 激励和绩效考核措施

事业单位应该完善自身的激励措施,使优秀的员工能获得一定的奖励。激励措施要从精神和物质两个方面入手。在精神方面,单位可以自行举办或联合其他单位举办技能大赛,或者挑选一些优秀的员工参加全区、全市甚至全省的相关比赛,为获奖的员工进行鼓励,给予相应的荣誉,从而满足员工个人的精神需求。在物质上,需要单位针对员工日常的工作态度、工作效率、工作质量、业务知识储备以及其个人的工作能力进行考察,秉承奖优罚劣的原则给予优秀员工一定的物质奖励,包括年终奖金、绩效奖金、生活补贴等。在绩效考核方面,单位要设立一定的绩效考核指标,要确保指标能尽量反映出员工在工作各方面的状态与能力,并根据考核结果来进行人事任免、组织谈话、激励奖惩等方面的工作。

4.4 结构和观念

单位首先要设立一定的编制结构。由于目前的事业单位

受到政府部门的管辖,工作人员的人事调动受到党委的管理,所以事业单位在进行岗位管理和人员优化过程中,必须与政府部门以及党委办公室协调好,完善人事管理以及调动工作机制,使实际岗位和设置岗位相符。当然,为了更好地进行人力资源管理,事业单位更应该自上而下地重视人力资源的管理工作,领导层要安排一定的人事管理职位,积极落实人力资源管理制度,提高人力资源管理效率。而基层员工则需要服从组织的安排,遵守相应的制度体系,并积极发挥自己的潜能,确保自身的发展与单位的发展步伐一致^[4]。

5 结语

综上所述,论文探讨在事业单位的人力资源管理工作中存在的问题,并提出一些解决措施。可以说,事业单位的人

力资源管理是中国事业单位发展的重点所在,也是确保事业单位能发挥其具体效能的关键,所以其人力资源管理工作具有重要的意义。

参考文献

- [1] 王群. 事业单位人力资源管理中存在的问题及对策[J]. 现代商业, 2020(23):77-78.
- [2] 胡社荣. 事业单位人力资源管理的问题及对策分析[J]. 环渤海经济瞭望, 2020(05):102-103.
- [3] 宋辉, 周永明. 行政事业单位人力资源管理存在的问题及对策研究[J]. 全国流通经济, 2020(13):79-80.
- [4] 杜秀清. 行政事业单位人力资源管理的问题及对策研究[J]. 劳动保障世界, 2020(11):9.

Reflection on the Implementation of Government Accounting System in Institutions

Yuxiang Yan¹ Yiman Xu²

1. Shandong Comprehensive Land Management Service Center, Jinan, Shandong, 250014, China

2. Junan County Local Financial Development Service Centre, Linyi, Shandong, 276000, China

Abstract

In the context of the development of the new era, in order to improve the accounting system of public institutions and establish a unified, scientific and standardized government accounting system, the new government accounting system was officially implemented in China on January 1, 2019. The new government accounting system has constructed an accounting mode of “financial accounting and budget accounting are appropriately separated and connected with each other”, and the management level of public institutions has been further improved. The paper discusses some problems encountered in the implementation of the new government accounting system and puts forward countermeasures.

Keywords

public institution; government accounting system; existing problems; countermeasures

关于事业单位政府会计制度实施的思考

闫宇翔¹ 徐一漫²

1. 山东省土地综合整治服务中心, 中国·山东 济南 250014

2. 莒南县地方金融发展服务中心, 中国·山东 临沂 276000

摘要

在新时期发展背景下,为使事业单位会计核算制度更加完善,并建立一个统一、科学、规范的政府会计核算体系,新政府会计制度于2019年1月1日开始在中国正式实施。新政府会计制度构建了“财务会计和预算会计适度分离并相互衔接”的会计核算模式,事业单位管理水平进一步提高。论文针对新政府会计制度实施过程中遇到的一些问题进行探讨并提出对策建议。

关键词

事业单位; 政府会计制度; 存在问题; 对策

1 引言

在新时期发展背景下,为了适应当前事业单位的发展进程,对实际会计工作过程中的核算方法应当进行统一,通过更加直观明了的方式体现事业单位的各项财务收支状况。基于此,进行了政府会计制度的改革。此次改革在一定程度上使当前的会计核算基础更加坚实,会计核算以及会计信息质量都得到了提升,对于行政事业单位本身的会计工作来讲具有非常重要的意义。

2 政府会计制度实施存在的问题

目前,政府会计制度实施中存在的主要问题可以归结为政府会计科目量少简化、新旧会计制度衔接不流畅、会计人

员专业水平有待提高以及对现金流管理重视不足等问题^[1]。

2.1 政府会计科目量少简化

在中国当前大部分事业单位当中,各项工作所涉及的会计科目都比较简单,而且科目的设置内容也比较少,所以许多会计科目本身是没有关联的,不能形成一个统一的体系。对于同一个事业单位来讲,会计制度之间相互分割,由于每位会计在进行核算时都有自己独特的方法,所以在出现问题时既无法进行统一规整,也无法针对出现问题进行快速而有效地解决,导致会计核算工作停滞不前。因为所设置科目比较少,所以在进行会计核算时,一些核算内容已经超出了所设置的科目范畴,事业单位无法将这些科目在会计核算工作中进行实录。

2.2 新会计制度衔接工作量较大

对于事业单位所开展的财务核算工作来讲,主要目的是为了将事业单位内部所产生成本费用进行准确核算,并且制定规范化以及标准化的会计核算方式,使当前所开展的财务管理工作,能更加符合事业单位的管理需求。在新会计制度落实之后,要求在实际财务核算工作过程中,将债权债务关系进行全面的清顺,同时对各资金流向进行全面的了解,从而使会计核算工作能变得更加准确。基于这一要求来看,在新会计制度落实的过程中,需要对新会计制度进行全面的了解,同时对新会计制度的核算工作内容以及方式进行熟悉和掌握,从而做好新旧会计科目的衔接。因此,对于新会计制度的落实来讲,要做好与旧会计制度之间的衔接工作,在整个衔接过程中工作量会大大增加,工作难度也会随之提高,需要财务工作人员进行一一完善。

2.3 会计人员专业水平有待提高

事业单位财务管理工作对财务管理人员的要求较高,大部分事业单位财务人员不具备企业的工作经验,面对新施行的采用权责发生制核算的新会计制度尚未适应,必须经过系统培训才能承担相关工作。在这样的情况下,事业单位中能够很好地完成相关财务核算任务的财务管理人员并不多,直接导致事业单位整体财务管理工作效率不高。原事业单位会计制度是“单系统”“单基础”“单报告”,而新会计制度要求“双系统”“双基础”“双报告”,不但要以收付实现制为基础核算会计预算,而且要以权责发生制为基础核算财务会计,这意味着财务人员必须同时用两种办法核算,并通过两种途径编制政府财务报告和部门决算报告,相对来说工作量增加了一倍。这对于事业单位财务人员来说是一项新的挑战,他们必须具备更优秀的专业能力。很多事业单位财务人员从业经验不足,未能理解权责发生制核算基础,工作思维仍停留在事业单位会计制度阶段,未能很好地领悟和应用新会计制度,导致财务管理的效果没有发挥出来。再加上一些财务人员在工作中缺少灵活性以及能动性,执行力较差,造成事业单位财务管理制度难以落到实处^[2]。

2.4 对现金流管理重视不足

在过去的事业单位财务管理中,对于现金流因素的考虑以及重视程度不够,所以在进行往来款专项清理工作过程中,单位对于现金流的概念也并没有深究,客观反映了事业单位

的管理人员以及基层员工没有意识到现金管理的重要性,在日常的工作中也没有将其作为重点工作来对待,从而导致现金流管理工作问题不断的发生。

3 政府会计制度实施对策

3.1 强化组织与领导,提高思想建设

在新时期发展背景下,对财务管理会计制度的落实是非常必要且迫切的。因此,对于各事业单位来讲,应当对政府会计制度的实施予以足够的重视,让财务人员对新会计制度进行全面的了解,并使其充分认识到在事业单位财务工作过程中新会计制度的优越性。通过对新会计制度的落实强化,能使员工以及企业各级领导增强责任感,不断敦促其在实际工作过程中提高自身思想觉悟,对新会计制度的各项内容及工作方法进行学习掌握,使新会计制度的落实能更加顺利。

3.2 推进信息化建设

在当前社会发展背景下,信息化技术在社会各行业当中的应用都非常广泛,对于政府会计制度的落实来讲也同样如此,应当加强对信息化技术的融入。针对当前的政府会计制度改革,基于信息化技术进行信息化平台的构建,才能使新政府会计制度在落实过程中抢占先机,并且占领制高点,进而通过财务管理信息化的实现使事业单位管理的信息化发展水平得到提升。另外,通过信息化建设,也能使财务工作过程中各项业务的衔接更顺畅,最大化的使数据信息资源的共享得到实现,提高财务管理水平^[3]。

3.3 完善各项管理制度

政府会计制度的落实需要强有力的制度支持,所以在落实政府会计制度的过程中,需要强有力的管理制度作为基础保障。因为政府会计制度本身属于一种全新的会计制度,所以在前期落实过程中,必然无法适应当前社会发展现状,需要在不断落实过程中适应发展需求,然后不断融入到当前社会发展背景当中。因此,对于新政府会计制度的落实来讲,在实施过程中会存在一定的阻力,但是落实过程却不会被中断,在实际落实过程中会不断容纳新进事物,并对实际落实进行不断的推进。在政府会计制度不断推进过程中,保障性的制度不断完善以及落实,能使政府会计制度的应用以及实施变得更加顺利,并且在不断融合过程中也能使政府会计制度更加适应当前的社会发展形势^[4]。

3.4 加强财务人员专业技能培训, 提高财务人员专业素养

面临政府会计制度的新挑战, 事业单位财务人员应对自身的专业技能水平提出更高的要求, 不断提升专业水平, 同时也要提高综合素质。事业单位财务管理工作对于其健康发展来说尤为重要, 对财务管理的要求较高, 除了需要财务管理人员具有相当丰富的工作经验以及过硬的专业技能以外, 还需要具有良好的职业素养。事业单位在招聘财务管理人员时, 要在对其专业水平进行考核的同时, 还要注重其对事业单位的性质的充分认识, 从而使财务管理人员在日后的财务管理工作中能有更好的发挥。事业单位可以通过定期对财务人员进行培训与考核, 设立奖惩制度, 督促财务人员提高自身技能和素质, 更好地领悟和运用新政府会计制度。

4 结语

综上所述, 对于政府会计制度的落实来讲, 因为属于一

项新的会计制度, 所以在落实过程中不可避免的会存在一些阻碍因素, 导致实际实施受到影响, 但是政府会计制度落实并不会被中断。在实际落实过程中, 需要就不断出现的新问题进行及时地解决, 从而推进政府会计制度的实施进展, 同时也需要结合实际工作需要政府对会计制度的落实进行本土化改造, 这样才能更好地实现政府会计制度的全面实施与应用, 为当前事业单位的财务工作提供帮助。

参考文献

- [1] 张品竹. 关于事业单位执行政府会计制度的思考 [J]. 时代金融 (中旬), 2018(04):14-15,19.
- [2] 王秋萍. 关于事业单位执行新政府会计制度的思考 [J]. 财会学习, 2019(18):148+150.
- [3] 张豫. 关于事业单位执行政府会计制度的思考 [J]. 中国乡镇企业会计, 2019(05):21-22.
- [4] 何叶绒. 事业单位执行政府会计制度相关衔接问题思考 [J]. 理财 (财经版), 2019(09):78-79.

Discussion on the Exploration of the Path from Precision Poverty Alleviation to Rural Revitalization during the Period of Special Circumstances

Jingjie Zhang Rui Zhang Xiangning Han

Qufu Normal University, Rizhao, Shandong, 276800, China

Abstract

2020 is a year of decisive victory for poverty alleviation, and it is also a year of frequent occurrences of special circumstances. The outbreak of the COVID-19 has led to a global crisis and the industry is sluggish. Floods are also plagued in parts of southern my country, which have affected many provinces and cities. The disaster is not only serious, Returning fertile land will be damaged. The existence of these conditions has increased the difficulty of poverty alleviation, and has also made it difficult to transition from targeted poverty alleviation to rural revitalization. How to solve the problems caused by natural disasters? Will the strategic relationship between targeted poverty alleviation and rural revitalization be changed due to sudden situations? How to straighten out the relationship between the two and its effect on transformation, and grasp the dilemma caused by the virus in the transformation of targeted poverty alleviation to rural revitalization are the topics that this paper focuses on.

Keywords

targeted poverty alleviation; rural revitalization and transformation; virus prevention and control

论特殊情况期间精准扶贫到乡村振兴平稳转型的路径探索

张静洁 张蕊 韩香宁

曲阜师范大学, 中国·山东日照 276800

摘要

2020年是脱贫攻坚的决胜年,也是特殊情况多发的一年,新型冠状病毒疫情爆发导致全球面临危机,行业逐渐萎靡;中国南方部分地区也水灾成患,多个省市良田俱损。这些状况的存在,加大了脱贫攻坚的难度,也使精准扶贫向乡村振兴转型举步维艰。精准扶贫与乡村振兴的战略关系会不会因突如其来的状况发生改变,目前不得而知。因此,如何破解天灾带来的难题,如何理顺二者关系及其对转型的作用,把握疫情对精准扶贫向乡村振兴转型造成的困境,成为论文重点探讨的话题。

关键词

精准扶贫;乡村振兴转型;疫情防控

1 引言

2020年3月6日,中华人民共和国总书记习近平在对抗脱贫攻坚战的座谈会上坚定指出,“我们要克服新型冠状病毒肺炎疫情的影响,万众一心打赢这场脱贫攻坚战,必须要确保可以如期达成脱贫攻坚战的目标任务,全面建成小康社会;

【基金项目】中国山东省社会科学规划青年项目“精准扶贫外部输入与内部生计系统的精细化对接机制研究”(项目编号:18DGLJ12);基于可持续生计理论的脱贫户脆弱性研究——以山东省日照市为例(项目编号:2019A066)。

集中主要问题转变,做好理清工作头绪工作,促使脱贫攻坚战与工作体系的顺利转型,并统筹进乡村群体振兴的战略。共建长短结合和标本兼治的体制机制,使全面脱贫和乡村振兴进行有效连接,一步一个脚印,共创富裕中国”。理顺精准扶贫与乡村振兴的战略关系,分析二者在扶贫工作中的作用,有助于在疫情蔓延期间有的放矢地制定相关策略,促进二者有机结合和乡村经济平稳转型^[1]。

2 问题的提出与文献综述

精准扶贫是进行乡村振兴的必要途径,乡村振兴也是精

准扶贫必要的重要保障,二者相融相生,是我们全面建设小康社会,实现“两个一百年计划”的必经之路。“精准扶贫涉及政治、经济、文化、社会、生态等多个领域,旨在聚焦贫困户,促进‘三农’领域基础性提升”,所以它针对的是绝对贫困问题。随着精准扶贫政策的实施,在2012至2019年间,中国贫困人口数量下降了9348万余人,不仅如此,贫困的发生率也从10.2%下降至0.6%,贫困群体收入大幅提高,生活条件也有了明显的改善,脱贫成果显著。而“乡村振兴的主要要求是生活富裕、乡风文明、产业兴旺、治理有效、生态宜居,除此之外还涉及农村经济建设以及农村政治建设、生态文明建设、文化和社会的建设,这是为促进农村全面发展和农业全面升级以及农民全面提高,来促成乡村发展程度多方位提升”,因而解决的是相对贫困问题,目标是实现共同富裕。精准扶贫与乡村振兴的衔接点在于提升农民生活质量,促使农民生活富裕,这是未来一段时间破解乡村发展不平衡、不充分的重要举措。加强宣传教育和理论指导,激励干部创新精准扶贫政策,提高政策的科学性和灵活性,是二者成功转型的源头^[2-3]。2020年作为脱贫攻坚的决胜年,冠状病毒的突然袭击为打赢脱贫攻坚战,实现精准扶贫与乡村振兴的成功转型带来新的挑战。

精准扶贫与乡村振兴的关系的理顺对转型至关重要,但是对精准扶贫向乡村振兴平稳转型作用方面进行论述的论文较少。在探索精准扶贫向乡村振兴转型路径时,大部分学者或只讨论二者之间的关系,即精准扶贫为乡村振兴的前提,乡村振兴对精准扶贫起深化和保障的作用;或只探索转型路径,如相雪梅教授通过分析精准扶贫与乡村振兴的耦合关系,构建精准扶贫——乡村振兴耦合系统,并探索二者协同发展的对策建议。但二者之间的关系究竟会对精准扶贫向乡村振兴转型有何作用却极少有人回答。在讨论二者有效衔接问题时,绝大多数论文把重点放在了其中的一个方面,或是精准扶贫或是乡村振兴,殊不知精准扶贫与乡村振兴之间的统一性与差异性使二者必须同时采取措施。与此同时,疫情的爆发导致行业萎靡,中国南方部分地区水灾多发等,这些状况的存在,加大了脱贫攻坚的难度,也使精准扶贫向乡村振兴转型举步维艰。因此,只有理顺精准扶贫与乡村振兴的关系二者转型的作用,准确把握疫情期间对精准扶贫向乡村振兴转型造成的困境,制定政策时“双管齐下”,同时针对今年这种特殊的形势进行政策制定,才能真正解决绝对贫

困问题并且向解决相对贫困迈进,才能更加稳妥地保证转型成功^[4-8]。

3 精准扶贫与乡村振兴战略的关系

3.1 精准扶贫是乡村振兴的决定基础

近几年中国城乡差距逐步拉大,相对贫困问题逐年显现,2020年精准扶贫实现农村全部人口成功脱贫后,促使相对贫困成为最为明显的问题,农村人口也将是相对贫困群体的主体。但精准扶贫战略在2013年实施后,尽管农村的贫困人口急剧减少,但因为农村的“空心化”与“贫血症”严重,造成农村资金、人才的大量流失,尤其是2020年疫情爆发之后,这种现象更加明显。例如,农村在民生领域发展缓慢,城乡基本公共服务和收入水平差距拉大,乡村治理体系和治理能力较弱,有的甚至达不到城镇最低水平。

精准扶贫作为提升农村人口收入的重要战略,它的实现程度直接影响了乡村振兴政策实施的顺利程度。对于贫困村而言,做到精准扶贫帮扶对象精准、帮扶措施落实到位、驻村第一书记任务达成的同时,积极留住人才和其他一些重要资源,这也是实现精准扶贫,助推乡村振兴战略顺利实施的重要手段。

一荣俱荣,一损俱损,精准扶贫的成功与否,直接影响乡村振兴战略能否顺利实施,一旦绝对贫困没有彻底解决,那么相对贫困的减轻也会变得更加困难^[9-11]。因此,精准扶贫的实施是有效完成乡村振兴主要基础,也是助推二者成功转型的关键。要想乡村振兴目标顺利实施,应思考如何真正有效落实精准扶贫政策、彻底解决绝对贫困的问题才是关键。

3.2 乡村振兴是精准扶贫的质量保证

乡村振兴是农村尤其是贫困村各方面全面提升的战略,在一定程度上能对精准扶贫进行一定的深化并提供后续保障。根据计划,乡村振兴将在2035年,也就是精准扶贫目标达成的首个一百年获得决定性的进展,并且使农村基本实现现代化;到2050年,乡村全面振兴,相对贫困差距缩小,农村产业兴旺、生态宜居、乡风文明、生活富裕,成为人民向往之地^[12]。

精准扶贫进入中期阶段很多问题开始显现,乡村振兴战略的出现,为精准扶贫工作的持续开展提供了多方面的战略指导。在精准扶贫战略满足人们的基本需求后,多数贫困户已不满足于经济上的支持与帮扶,开始追求更高层次的需求。乡村振兴战略的实施,为人们提供了精准扶贫战略之外的政

治、社会、文化、生态和生活全面提升的更广泛的内容,满足了人们需求的同时,也在一定程度上提高了扶贫的质量。

精准扶贫的帮扶标准较为单一,基本上是以扶贫政策和扶贫产业为主,即使是扶贫产业,大多数也是承包给企业,由企业每年付给乡镇或乡村报酬,然后由二者将钱发放到农民手里,这种“给钱”的方式,给贫困户一种即使不出去工作也依旧有钱花的优越感,削弱了农民外出务工的积极性。而乡村振兴不仅是精准扶贫的进一步工作,也拥有提高精准扶贫的工作机制和提高贫困人口以及贫困乡村的内生力量,能够在一定程度上避免上述问题,促使贫困村形成向更全面、更长效、转型方向更明确的长效机制,提高了精准扶贫的质量。在乡村振兴政策引导下,对精准扶贫工作的评价体系构建工作应该朝着覆盖面更广、层次更深、成长性更强的方向迈进^[13-16]。

4 疫情期间平稳转型面临困境

4.1 剩余脱贫攻坚任务艰巨

经过七年的精准扶贫和四年多的脱贫攻坚,截至2019年年底,中国还有52个贫困县未摘帽、2707个贫困村未出列、建档立卡贫困人口剩余551万人未脱贫。虽然没有过去的总量多,但大多数聚集在重度贫困的边远乡村,而且剩余的建档立卡的贫困户里,老年人、患病者、残疾人占比高,属于贫困中的贫困,是最难解决的一部分。已完成脱贫的地区“三保障”问题已经基本解决,但想要稳定住、巩固好还不是一件容易的事情。例如,有些地区受教育程度难以保证,孩子反复失学辍学现象严重;农村医疗服务水平有待提高,所以没办法切实地保障农民贫困人口的健康;一些农村危房改造质量不高,存在使用年限达不到标准的问题;一些地方安全饮水供应不稳定,存在季节性缺水现象等等。除此之外,有些地区为了达到脱贫目标,在缺乏实际依据的情况下擅自篡改贫困户收入数据,玩数字游戏,让许多贫困群众“被脱贫”^[17]。这些现象的存在为疫情期间重新识别贫困群体增加了难度。解决乡村振兴问题主要是处理相对贫困的问题,如果在精准扶贫时没有真正有效地处理绝对贫困的问题,那么处理相对贫困的问题也就无从谈起,因而此类现象也间接阻碍了乡村振兴战略的有效实施^[18]。

4.2 巩固脱贫成果难度加大

“在脱贫成功的地区人口里,有产业项目的同质化问题,

有就业不稳定且政策性收入所占比例很高的现象出现。据各地初步摸底,已脱贫人口中有近2000万人存在返贫风险,边缘人口中还有近300万存在致贫风险。”疫情期间更是加大了返贫和边缘人口致贫人数的不确定性^[19-22]。

4.2.1 外出务工受阻易出现返贫

根据国务院扶贫办统计,2019年全国又2792万建档立卡贫困劳动力在外务工,这些家庭三分之二左右收入来自外出务工,涉及三分之二左右建档立卡贫困人口。但受疫情影响,不少企业和项目在三四月份几乎无法开工,导致部分务工人员无法返岗务工。据统计,2020年3月6日之前外出打工总人数同去年相比下降了一半。也就是说,近半数以外出务工为收入的贫困户在一季度几乎没有可能获得务工收入,而长时间不返岗或者在返岗后收入偏低,对部分贫困户如期脱贫带来较大影响,同样也会使靠务工维持家庭收入的边缘户因收入大幅下降而存在致贫风险^[23]。

4.2.2 扶贫产品销售和项目扶贫困难

已脱贫的地区和人口中,有的产业项目同质化严重,一旦产业链出现问题,扶贫工作容易“瘫痪”。就扶贫最多的大棚蔬菜、养殖活禽项目而言,由于疫情期间物流管制力度较大,交通不畅,需要即产即销的蔬菜、水果等出现了滞销问题。而靠养殖业增收的贫困户,由于疫情期间市场存在很大的不确定性,屠宰场所纷纷关闭或不得不延长养殖周期,产品迟迟无法变现,不仅造成养殖成本增加,还对产业扶贫和农民增收产生影响。

疫情给春耕生产也带来了许多不利影响,如疫情交通管制期间种子、化肥、农药无法顺利进村。每年的三四月份恰恰是疫情最严重的一段时间,很多农村为了防控疫情蔓延不得不封村堵路,甚至动用挖掘机挖路断交^[24]。尽管村里的化肥、农药供应充足,但因一些村干部采取挂横幅等极端方式来阻止村民出门活动,导致农民无法正常干农活,贫困群体的收入也在一定程度上受到了影响。原来已定的扶贫项目的开工日期,如易地扶贫的农村道路、搬迁配套以及饮水安全的工程项目,也都因为疫情肆虐无法按照原计划实行。

4.3 乡村振兴推进受阻

疫情的突然来袭,使原本制定好的计划无法付诸实践。同时,疫情持续时间的不确定性以及严重程度的非预测性给无论是精准扶贫还是乡村振兴战略的政策制定都带来了极大

的困难,扶贫项目的中止、工厂企业的停工、复工复产带来的一系列问题都使政策制定无从下手。除此之外,乡村振兴有效且无阻实施的基础也是精准扶贫战略的全部达成^[25]。疫情期间停工停产不仅给政治和经济领域的发展造成影响,文化、生态等领域也难免遭受疫情的波及。这些突如其来的事情不仅拖慢了脱贫攻坚的进度,也间接地阻碍了乡村振兴事业的快速发展。

5 精准扶贫向乡村振兴平稳转型的意见与建议

2020年到现在已经过去几个月,但是我们现在需要面对的问题很多,怎样才可以保证疫情当下农户收入稳定和增收是一个至关重要的问题,这关系到脱贫业绩会不会返贫、以前不是贫困户的家庭会不会因为疫情致贫等问题,这都是我们现在需要坦然面对并去突破的问题。

5.1 夯实脱贫攻坚政策无缝衔接的基础

5.1.1 基于实际情况调整、完善和创新精准扶贫政策

在乡村振兴战略下,精准扶贫政策体系需要经过全面的梳理和整合,要做到分门别类、职能明确、权责清晰^[26]。就确定扶贫对象而言,脱贫攻坚取得胜利之后如何重新建档立卡确保贫困人员不遗漏?一些贫困县与贫困村的成功脱贫,导致一些原本不属于贫困范畴但是基础设施差、产业发展落后的乡村,是否纳入扶贫范畴?数字脱贫现象造成的脱贫户未脱贫的状况如何解决,是继续按照扶贫方式对其扶持,还是直接将这部分贫困户纳入乡村振兴战略中?因县政府或村政府对政策落实不当而出现的脱贫户对扶贫政策依赖性过强、争当贫困户等不良现象,怎样才能有效规避?以上所述问题均需要扶贫制度有针对性的去完善和解决。

5.1.2 对疫情爆发之前遗留的问题集中解决

2020年是脱贫攻坚的决胜年,巩固脱贫成果、实时有效地完成任务是党和中国的责任,在完善和创新政策的过程中,需要考虑到疫情对现实生活的影响,如在设定扶贫对象标准时,需事先调查已脱贫的脱贫户和边缘户是否因此次疫情影响而陷入贫困境遇,未脱贫的贫困户是否因此次疫情家庭情况变得更加糟糕。在疫情遍布全球的这样一个特殊时期,弄虚作假、篡改农户家庭收入现象难保不会出现,因此在制定政策的过程中严查“数字脱贫”政策必不可少,一旦“数字脱贫”现象泛滥,不仅会对脱贫攻坚造成影响,而且也会对接下来乡村振兴战略的实施造成很大困扰^[27]。

5.1.3 多措并举巩固成果

一是加大就业扶贫力度。加强劳务输出地和输入地精准对接,稳岗拓岗,支持扶贫龙头企业、扶贫车间尽快复工,提升带贫能力,利用公益岗位提供更多就近就地就业机会。

二是加大产业扶贫力度,注重长期培育和支持种养业发展,继续坚持扶贫小额信贷,加大易地扶贫搬迁后续扶持力度,确保稳得住、有就业、逐步能致富。

三是保持脱贫攻坚政策稳定,对退出的贫困县、贫困村、贫困人口,要保持现有帮扶政策总体稳定,扶上马送一程。

四是要加快建立防止返贫监测和帮扶机制,对脱贫不稳定户、边缘易致贫户以及因疫情或其他原因收入骤减或支出骤增户加强监测,提前采取针对性的帮扶措施。

5.2 保证扶贫工作转型

5.2.1 由满足基本需求向提高生活质量转型

中国目前主要矛盾是人民与日俱增的美好生活向往与不平衡且不充分的法案站两者的矛盾,精准扶贫衡量脱贫的标准是家庭总收入到达中国政府制定的脱贫线以上。但事实上,即使通过政策扶贫达到贫困线以上,也只是满足了贫困人口基本的生活需求,其他层面的需求依旧没有得到保障。乡村振兴战略的目的在于解决相对贫困问题,实现共同富裕,也就是在精准扶贫战略解决人民的基本生活需求之后实现乡村政治、经济、社会、文化、生态和生活的全面提升。因此疫情期间除了要巩固脱贫成果,保证贫困人员的基本需求外,还需尽量满足贫困人员在政治、社会、文化、生态等其他层面的需求,促使精准扶贫政策向乡村振兴政策靠拢并最终成功转型。

5.2.2 全面落实“两不愁三保障”扶贫转型策略

2019年4月,中共中央总书记习近平在“两不愁三保障”扶贫转型、杰出政策衔接和相对贫困的长期有效的处理机制相关政策方向座谈会里指出,将返贫防范放在了主要位置,并适时对脱贫户开展一些“回头看”的活动,脱贫不脱政策,确保2020年后帮扶政策、帮扶队伍、监管机制和责任机制不中断,保证乡村振兴战略顺利实施。

基础不牢,地动山摇。乡村振兴战略的实施基础便是消除绝对贫困。众所周知,精准扶贫过程中政策性扶持占扶贫工作的很大一部分,在2020年如果政策性扶持“一刀切”,到期后果断撤掉对扶贫对象的政策支持,可能会有相当一部

分贫困户出现返贫状况,而乡村振兴的推进必然也困难重重。因此,精准扶贫结束之后,应该给贫困户一定的缓冲时间,当乡村振兴战略通过政治、经济、文化、生态等全方位的将他们的生活质量提升之后再慢慢撤政策情况也许会好很多^[28]。

5.3 坚持主体类型转变

由于精准扶贫所关注的对象是绝对的贫困人口,因而被帮扶的主体必须是绝对贫困人口中的一员。2020年的脱贫攻坚战的胜利之后人民之间的贫困就演变成了相对贫困,帮扶主体也由绝对贫困人员向相对贫困人员转型。与绝对贫困主体相比,相对贫困主体范围要更加广泛,也更加难以确定其确切范围。因此,在脱贫攻坚的决胜年,精准扶贫除了要使绝对贫困人口全部脱贫之外,也需要关注相对贫困人口,其中最典型的的就是边缘户和刚刚脱贫的贫困户。

消除绝对贫困不是目的,实现共同富裕才是最终准则,因此乡镇政府也需要制定一系列措施提高他们的内生动力,缩小一定的贫困差距。例如,疫情比较严重的相关地区,应该在处理好防控的基础上加以创新工作的方式,并统筹推进疫情防控与脱贫攻坚战略全面实施。疫情空白区或疫情不严重的地区,在加快脱贫攻坚的同时要注重民众生活质量的提升,尽量缩小贫富差距,确保乡村振兴战略的顺利实施以及精准扶贫向乡村振兴战略的成功转型。此外,要做好对因疫治贫又返贫人口的帮扶,大力推进帮扶措施落地,确保这些返贫人口的基本生活不受影响^[29]。

6 结语

精准扶贫与乡村振兴的成功转型,不仅是化解新时代中国特色社会主义矛盾的重要方式,也是实现中国“两个一百年”的重要战略举措。精准扶贫的深化与提升,离不开乡村振兴战略全方面的开展与支持。与此同时,乡村振兴目标的顺利且有效完成,始终无法脱离精准扶贫所打下的基础。疫情防控期间给二者转型造成的严重不便除了要积极落实政策,注意工作重心进行解决外,还需创新工作方式。

精准扶贫和乡村振兴具有相融相生的战略互助关系,这是两者顺利转型的关键因素,并且精准扶贫战略是乡村振兴战略的基础和前提,疫情期间要打好脱贫攻坚战,就应该在制定创新政策的过程中,协调好政治、经济、文化、生态等要素与扶贫脱贫之间的关系,将相对贫困人员的判定标准进

一步细化,还要调查并预估脱贫人员与边缘人员返贫的可能性,必要时予以政策倾斜适当进行帮扶。另外,要重点处理“数字脱贫”等历史遗留问题。

制定疫情期间的乡村振兴战略时,应该有意识地将乡村振兴同精准扶贫政策链接,重点关注扶贫对象,在精准脱贫的情况下减少相对贫困。二者如果同时进行政策上、行动上的连接,精准扶贫向乡村振兴成功转型一定会成为必然。

参考文献

- [1] 习近平.在决战决胜脱贫攻坚座谈会上的讲话[R].共产党员网,2020.
- [2] 相雪梅.精准扶贫与乡村振兴的耦合协同研究[J].山东行政学院学报,2018(06):94-98.
- [3] 郑健雄.精准扶贫与乡村振兴战略如何有效衔接[J].农业开发与装备,2020(09):9-10.
- [4] 许云春.乡村价值定位与乡村振兴分析[J].农业开发与装备,2019(11):82+86.
- [5] 李智永.乡村振兴与长效扶贫机制衔接的路径探析[J].领导科学,2019(22):110-113.
- [6] 邢成举.政策衔接、扶贫转型与相对贫困长效治理机制的政策方向[J].南京农业大学学报(社会科学版),2020(04):133-143.
- [7] 李小云,于乐荣,唐丽霞.新时期中国农村的贫困问题及其治理[J].贵州民族大学学报(哲学社会科学版),2016(02):87-99.
- [8] 雷晓康,汪静.乡村振兴背景下农村贫困地区韧性治理的实现路径与推进策略[J].济南大学学报(社会科学版),2020(01):92-99+159.
- [9] 何得桂,张硕.全面脱贫视域下乡村治理的实践检视与国家整合[J].河南师范大学学报(哲学社会科学版),2019(04):24-29.
- [10] 刘建军.驻村“第一书记”的行动壁垒如何破[J].人民论坛,2019(08):33-35.
- [11] 张凌林.党建引领城郊农村经济实现跨越式发展的实践启示——以湖南省长沙市雨花区红星村为例[J].领导科学论坛,2020(05):32-35.
- [12] 陈桂生,张跃蟠.精准扶贫跨域协同研究:城镇化与乡村振兴的融合[J].中国行政管理,2019(04):79-85.
- [13] 莫光辉,杨敏.2020年后中国减贫前瞻:精准扶贫实践与研究转向[J].河南社会科学,2019(06):99-106.
- [14] 李怀瑞,邓国胜.新时代乡村发展战略转型研究述评[J].宁夏社会

- 科学,2020(03):104-111.
- [15] 费雪莱. 2020年后乡村反贫困治理转型探析[J]. 青海社会科学,2019(06):130-136.
- [16] 朱天义,高莉娟. 选择性治理:精准扶贫中乡镇政权行动逻辑的组织分析[J]. 西南民族大学学报(人文社科版),2017(01):212-216.
- [17] 钟韶彬. 深化精准扶贫 助推乡村振兴[J]. 南方农村,2018(01):39-42.
- [18] 杨勇,李士燃,杨春宇. 从精准扶贫到乡村振兴:逻辑与路径[J]. 蚌埠学院学报,2019(06):81-85.
- [19] 刘升. 精准扶贫对乡村振兴的促进机制研究[J]. 河北北方学院学报(社会科学版),2019(04):60-65.
- [20] 吴思偏. 基层干部亦需提高战略思维能力[J]. 领导科学论坛,2019(05):61-63+67.
- [21] 苏曼丽. 提升乡镇政府执行力 助力推进乡村振兴战略[J]. 领导科学论坛,2019(05):4-9.
- [22] 白如钰,黄江,杨育民. 乡村振兴与新时代全面建成小康社会的战略选择[J]. 农业经济,2020(03):28-30.
- [23] 李林,黄鸿媛. 乡村振兴战略背景下的精准扶贫实施困境与对策研究[J]. 商业经济,2020(06):115-116+180.
- [24] 李树明. 改革开放以来我国农村贫困问题及其治理研究[D]. 重庆:重庆师范大学,2017.
- [25] 袁彪. 基于精准扶贫视角下的乡村振兴发展路径探索[J]. 农业经济,2018(07):47-48.
- [26] 曹立,王声啸. 精准扶贫与乡村振兴衔接的理论逻辑与实践逻辑[J]. 南京农业大学学报(社会科学版),2020(04):42-48.
- [27] 郑瑞强,赖运生,胡迎燕. 深度贫困地区乡村振兴与精准扶贫协同推进策略优化研究[J]. 农林经济管理学报,2018(06):762-772.
- [28] 王凡. 精准扶贫过程中基层干部“厌战”情绪及疏导之方[J]. 领导科学,2019(11):91-93.
- [29] 张赛群. 有序衔接精准扶贫与乡村振兴战略[N]. 中国社会科学报,2020-09-23(008).

Research on the Training Mode of Intelligent Accounting Talents in Higher Vocational Education Based on OBE

Shuye Li

Shandong College of Economics and Business, Weifang, Shandong, 261011, China

Abstract

With the current rapid development of big data technology and Internet technology, in the accounting industry, staff in basic accounting positions will face severe challenges, and accounting staff need to follow current development trends for career transformation and development. As the key unit of accounting personnel training, higher vocational colleges should closely follow the development of the current era and the trend of technological change, vigorously cultivate accounting grass-roots post personnel, based on the OBE education concept and mode, cultivate the management type and compound accounting staff to adapt to the development direction of accounting intelligence.

Keywords

accounting talents; OBE concept; training

基于 OBE 的高职智能会计人才培养模式探究

李树叶

山东经贸职业学院, 中国·山东 潍坊 261011

摘要

随着当前大数据技术以及互联网技术的快速发展,在会计行业当中,基层会计岗位的工作人员将会面临严峻挑战,会计工作人员需要紧随当前发展趋势进行职业转型发展。高职院校作为会计人才培养的重点单位,应当紧随当前时代发展以及技术变革趋势,大力培养会计基层岗位人员,基于 OBE 教育理念及模式,培养适应会计智能化发展方向的管理型、复合型会计工作人员。

关键词

会计人才; OBE 理念; 培养

1 引言

随着大数据技术以及智能化技术和云计算的快速发展,在财务会计工作过程中,过去的工作组织以及流程和信息系统将进行全面的改革,尤其是随着现如今人工智能技术的发展,会计人员在实际工作过程中面临着非常严峻的挑战,需要对自身工作方法以及工作理念进行转变。高职院校在开展会计人才培养工作过程中,应该基于当前信息技术以及互联网技术的发展趋势,不断创新人才培养模式。在论文中,笔者将基于 OBE 理念对高职智能会计人才培养模式进行探究。

2 高职智能会计人才培养工作的重要性

在当前社会发展背景下,大数据技术、智能化技术和云

计算技术发展速度非常快,使财务工作在组织架构、工作流程和信息系统建设等方面出现了巨大变革,尤其是伴随着人工智能技术的迅速发展,纸质化会计办公模式正逐步变得智能化。据有关调查报告显示,在未来 20 年内,大部分会计及审计工作将被机器人取代,并且这种趋势目前已经在许多会计师事务所中初见端倪。一些国际知名的会计师事务所,例如普华永道、毕马威和安永等,已经先后推出了自身的财务机器人及财务机器人解决方案。在这种必然趋势下,中国的一些公司也已经进行了财务工作的智能化普及,在实际工作过程中的财务工作人员相比较于过去来说,人员数量已经缩减了好几倍。例如,海尔公司以及中兴通信公司都进行了现代化的财务共享中心建设,将过去进行基础会计的工作人员

数量降低了4-5倍。一些中小企业在发展过程中,也已经通过第三方企业的云平台系统服务和代账公司的代账服务,来降低企业当中所配备的会计人员^[1]。

所以无论是从中国环境来看还是世界环境来看,云会计以及大数据等技术的迅速发展,使基础会计工作人员离开了自身所从事的工作岗位,寻求其他工作机会。因此,对于基础会计工作人员来讲,为了能够在新时期发展背景下更好的适应当前的会计工作任务以及会计工作内容,需要进行复合化以及管理化的转型。对于能够适应会计智能化发展的基础会计工作人员来讲,需要拥有扎实的专业知识,同时对于企业管理以及相关的经济法律和税法以及商业贸易等知识内容也需要进行掌握,并同时对计算机知识以及人工智能使用技术进行全面的了解和运用。在实际工作过程中,还需要拥有持续的创新思维以及与人打交道的能力,因为被机器智能所取代的基础,会计人员所从事的工作是繁琐重复,并且能够进行流程化的一些核算类工作内容,但是在会计工作过程中,仍有一些工作是需要依靠人的经验以及职业嗅觉和思维来进行解决的,所以这些岗位是难以被取代的。但纵观中国千人之金的会计行业,人才队伍建设水平来看,基础核算工作人员数量非常多,但是高级储备人才的数量却非常少,不能适应当前的智能会计工作局面^[2]。

因此,对于高职院校来讲,应当在教育阶段针对会计专业的人才培养模式进行全面的改革,不能局限于过去传统的人才培养模式,而应当培养能够适应会计智能化发展的管理型以及知识型复合型人才。

3 OBE 教育理念及模式

所谓的OBE教育理念是一种基于实现学生特定学习产出的教育过程,如果在实际教育过程中教育结构及所设置课程不能实现对学生特定能力的培养,那么就需要进行重建教育模式来实现对学生的有效培养。

在OBE教学模式实施的过程中,主要分为四个步骤。第一步是定义毕业生的预期学习产出,这一步骤也是保证整个教学模式得以真正落实并取得实效的最主要环节,所定义的预期学习产出要具体且具有可操作性。第二步是基本实现预期的学习产出。为了能够实现预期学习产出,在教学过程中所设置的教学计划和课程内容,都应当按照回溯式设计原则来完成,并且进行完整的匹配矩阵。第三步是对预期学习

产出进行评估。评估工作主要分为课堂评估、专业评估和学校评估三个方面,根据评估的内容可以分为直接评估和间接评估两种,根据评估的主体可以分为教师评估、学生评估、校友评估、企业及企业管理者的评估。第四步是使用学习产出。在该步骤当中,主要是将所学的知识内容在实践当中进行应用^[3]。

4 OBE 理念在高职智能会计人才培养模式中的应用

4.1 人才培养目标定位及细化中的应用

高职院校在进行智能会计人才培养的工作中,应当加强与企业的合作,并且根据当前社会发展需要以及行业发展需要来制定智能化会计人才培养目标,然后以OBE教育模式为基础,以学生的实际学习成果为导向,与企业开展合作来具体处理人才教育工作的各个细节。制定的人才教育计划需要满足会计智能化发展要求,并根据企业的用人要求将人才培养目标逐步细化为不同的子目标,再根据子目标一步一步地去完成人才教育工作。

4.2 人才培养课程体系中的应用

高职院校在设计智能会计人才教育的课程体系时,要根据企业的用人需求和岗位操作要求来设计课程类目,在学院现有教育条件的基础上,有针对性的引入“理实一体化”会计人才教育方法,构建一套相对完善的智能化会计人才培养体系。基于高职院校会计专业以往的教学体系,学院导师应当对现有教学体系中的核算类课程进行适当压缩,增加通识类、管理类以及大智移云等相关课程,基于社会用人需要全面提升学生的会计职业技能,逐步引导学生养成务实进取的职业习惯,校企合作共同提升学生的专业能力和综合实践能力。

4.3 人才培养教学模式中的应用

在高职院校开展智能会计人才培养工作中,教师需要以OBE教学理念为基础进行课程设计、课堂教学组织以及学习成果评估等工作。作为教师,应当结合自身的专业素养对当前教学模式进行创新,结合学生的基础情况进行教学分组,在教学过程中通过应用项目式教学以及团队学习法,鼓励学生进行自主学习目标的设定,并选择合适的学习方法,然后制定学习计划,最终完成学习任务。

另外,在评价过程中需要进行自我评价、同学评价和

教师评价,还有就是针对企业以及学校进行评价。在整个教学过程中,教师扮演着辅导者的角色,应该尊重学生的主体地位,充分发挥其主观能动性,并在适当时机向学生提供必要的指导^[4]。

4.4 人才培养保障措施中的应用

在高职院校全面开展智能会计人才培养的工作过程中,应当从教师队伍、教学教材建设和实训等方面进行全面建设,组建一支专业素质过硬且具有丰富的岗位实操经验的“双师”教学团队,在实际教学过程中形成“产、学、研”一体,全面提升院校的人才培养能力。

5 结语

综上所述,在当前高职院校开展会计人才培养工作时,应当基于当前社会发展形势以及会计行业发展需要进行教学工作的改革,要有针对性地引入 OBE 教学理念,开展高职智

能会计人才培养工作,实现知识型以及技能型综合型人才培养,向社会输送更多的高质量会计人才。

参考文献

- [1] 夏俊芳. 基于 OBE 的高职智能会计人才培养模式探究 [J]. 农村经济与科技, 2019(20):251-252.
- [2] 于敏. 基于 OBE 理念的“中国-东盟外贸会计”人才培养模式探索与实践——以广西大学行健文理学院为例 [J]. 商业会计, 2019(05):101-103.
- [3] 杨波. 高职院校产教融合人才培养机制创新实证研究——基于 OBE 理念的电子商务人才培养模式创新 [J]. 湖南农机, 2018(12):52-55.
- [4] 胡迪. 人工智能时代下高职院校会计专业人才培养模式探究 [J]. 现代经济信息, 2019(34):407.

Research on the Effect of Margin Trading on Real Earnings Management

Jing Cao^a Wenzhang Dou^{a,b*}

Peking University a. Department of Financial Information and Engineering Management, School of Software & Microelectronics; b. Institute of Strategic Research, Beijing, 100871, China

Abstract

In order to explore the external mechanism of the governance effect of margin trading on real earnings management, the market supervision is introduced into the model to explore the role of market supervision, marketization process and property rights in the policy effect of margin trading on real earnings management. First of all, it explores whether the implementation of margin trading system has governance effect on real earnings management. In order to explore the implementation effect of margin trading policy and the role of market and corporate characteristics in it, the market role is subdivided into two aspects: marketization process and market supervision, and the nature of property rights is introduced. Taking the panel data of A-share listed companies from 2008 to 2018 as samples, the empirical study is conducted through multi period did model, hierarchical regression and group regression.

This paper finds that after becoming the target company of margin trading, the level of real earnings management is significantly lower than that of other companies; market supervision plays an inverted U-shaped regulatory role in the role of margin trading on real earnings management; in areas with high degree of marketization, margin trading has an obvious inhibitory effect; in non-state-owned enterprises, margin trading has an obvious inhibitory effect. The results show that margin trading can inhibit real earnings management, but the role depends on the characteristics of the external market and enterprises. Market regulation plays an inverted U-shaped regulatory role, and the marketization process helps margin trading play a role, which is more significant in non-state-owned enterprises.

The research results enrich the empirical data of the effect of margin trading policy, partially improve the research on the impact path of margin trading on real earnings management, and put forward some suggestions for the development and improvement of margin trading in China.

Keywords

margin trading; real earnings management; market supervision; marketization process; property right nature

融资融券对真实盈余管理的影响研究

曹静^a 窦文章^{a,b*}

北京大学 a. 软件与微电子学院金融信息与工程管理系; b. 战略研究所, 中国·北京 100871

摘要

为了探究融资融券对真实盈余管理治理效应的外部机制,将市场监管引入模型,探究市场监管、市场化进程和产权性质在融资融券对真实盈余管理的政策效果中所发挥的作用。首先探究融资融券制度的实施是否对真实盈余管理存在治理效应。为了探究融资融券政策实施效果以及市场和公司特质在其中所发挥的作用,将市场作用细化为市场化进程与市场监管力度两方面,并引入产权性质,以A股上市公司2008-2018年的面板数据为样本,通过多期DID模型、分层回归和分组回归进行实证研究。研究表明,成为融资融券标的公司后,真实盈余管理水平相对于其他公司显著降低;市场监管在融资融券对真实盈余管理的作用中起倒U型的调节作用;市场化程度高的地区,融资融券的抑制作用明显;在非国有企业中融资融券的抑制作用明显。上述结果表明,融资融券可以抑制真实盈余管理,但该作用的发挥有赖于外部的市场和企业的特质,市场监管发挥着倒U型的调节作用,市场化进程有助于融资融券发挥作用,该作用在非国有企业中更显著。研究结果丰富了融资融券政策效果的经验数据,部分完善了融资融券对真实盈余管理影响路径的研究,对中国融资融券的发展和完善提出了一些建议。

关键词

融资融券; 真实盈余管理; 市场监管; 市场化进程; 产权性质

1 引言

融资融券又称为信用交易,是指投资者向具有融资融券业务资格的证券公司提供担保物,借入资金买入证券(融资交易)或借入证券并卖出(融券交易)的行为。融资融券业务最早出现于19世纪的美国,之后迅速发展。相对发达国家而言,中国的融资融券起步较晚。1962年,中国台湾出台融资融券交易制度。大陆地区由于股票市场发展的时间较短和相关市场体系的不健全等原因,融资融券政策经过较长时间的摸索才逐步走上正轨。2010年3月,融资融券试点正式启动,融资融券标的证券的数目为90家。2015年,许多投资者因融资融券业务的风险遭受了巨大的损失。中国为了进一步规范融资融券的交易制度,维持股票市场的稳定性,出台了一系列的两融政策。2016年10月,中国正式开始实行修改后的《证券公司风险控制指标管理办法》,随着融资融券制度的不断规范化,其标的数量增长至950只。2019年,中国沪深交易所对《融资融券交易实施细则》进行了修订,除科创板外的A股融资融券标的股票的数量由950只扩大至1600只,提升了中小板和创业板的股票市值占比。

真实盈余管理是企业通过对经济业务的时间和事项的调整,以改变企业各期的盈余水平和现金流量水平^[1],容易令公司做出偏离正常经营目标的决策,损害公司利益^[2]。论文研究融资融券制度的推行对公司管理层真实盈余管理行为的影响,并引入市场监管、市场化进程和产权性质三个调节因素,分析其在融资融券对真实盈余管理的影响过程中如何发挥作用,探究融资融券制度对真实盈余管理的影响机制。

2 相关研究评述

目前,学术界探究融资融券业务对市场的影响时,学者们主要针对融券业务对证券市场的定价效率和波动性两方面进行讨论。卖空机制可以使资产价格中包含持有悲观态度的投资者的信息^[3],增加股价的信息含量以及股价对公开信息的吸收速度,提高了价格发现功能和市场的定价效率^[4],改善股票价格被高估的现象^[5-6]。但中国的资本市场存在较大的卖空摩擦,导致投资者无法对公司的私有信息进行充分的挖掘,这使股价信息中市场或行业信息的比重增加,而公司的特质信息比重较少,使股价呈现同涨同跌的现象,降低了市场的定价效率^[7]。在融资融券政策的初期,融资融券发挥的作用较为有限^[8]。融资融券交易的增多可以明显提高股票的

流动性,并在一定程度上降低股票的波动性^[8-11]。卖空交易制度会促使卖空交易者通过私人信息和杠杆交易等方式加大市场的波动^[12],其中的影响机制较为复杂,交易者的类型、信息的公开化程度和交易策略等因素,均影响卖空机制的作用效果^[13]。

真实盈余管理是企业通过对经济业务的时间和事项的调整,以改变企业各期的盈余水平和现金流量水平^[1]。企业构建真实的交易以实现盈利的目的,从而达到利益相关者对公司盈利的要求。然而,这种行为容易令公司做出偏离正常经营目标的决策,进而损害公司利益^[2]。真实盈余管理主要通过超额生产、增加销售折扣和放宽信用政策、缩减酌量性费用(如削减研发支出^[14]、降低管理费用和减少资本投资^[15])、出售资产(如固定资产和有价证券等^[14])、回购股票^[15]和关联交易^[16]等进行操控。真实盈余管理的动因主要有逃避监管、隐藏不当行为和谋取更高的利润三个方面。逃避监管方面,随着监管制度的不断完善,企业进行应计盈余管理的成本增大,企业通过构造真实的经济活动对盈余进行操纵,可避免审计和监管的制约^[17]。隐藏不当行为方面,管理层出于美化财务报表,隐瞒不端行为的目的,选择隐蔽性较高的真实盈余管理^[18]。谋取更高的利润方面,无论是盈利还是亏损的企业,通过真实盈余管理均可实现利润的增长,所以管理层为了谋取更高的利润选择进行真实盈余管理^[19]。

汪剑锋的研究表明融资融券对标的证券管理层盈余管理水平的抑制作用不显著^[20]。肖浩和孔爱国采用季度数据通过多个双重差分模型进行研究,结果表明,融资融券对盈余管理的抑制作用只在业务开通是具有短期的影响,不具有长期的抑制作用^[21]。贾佳佳的研究表明,融资融券制度只对应计盈余管理有显著的抑制作用,对隐蔽性高的真实盈余管理反而有一定的促进作用,其原因在于应计盈余管理和真实盈余管理之间的替代效应^[22]。解峥的研究表明,融资融券制度推行后,企业倾向于选择真实盈余管理的方式,且标的公司在盈余管理的方向上倾向于选择向下的盈余管理^[23]。其他学者研究结论均支持融资融券交易制度的推行对盈余管理有抑制作用这一观点^{[24][25]}。很多因素影响着融资融券交易制度的作用。大部分学者认为,市场化程度的提高有利于融资融券发挥作用^[24-26],但孙迪认为低市场化程度的地区有利于融资融券发挥作用^[27]。部分学者将股权治理引入模型,认为股权治理无效且市场化程度高时有抑制作用^[24],荣苏华认为股权治

理无效时市场化程度的影响不显著^[26]，孙迪认为融资融券与内部治理之间存在替代关系^[27]。在产权性质方面，顾琪等认为融资融券对盈余管理的抑制作用在非国有控股公司更高^[7]，部分学者持相反观点^[28]。融资融券对机构投资者持股比例高^[22]和管理层持股持股比例高^[29]上市公司的盈余管理具有更强的抑制作用。此外，顾琪等认为投资者保护程度较低的公司盈余质量提升的空间较大，审计质量较低的公司倾向于进行盈余管理，受到融资融券政策的约束也较大^[7]。

3 理论模型和研究假设

3.1 理论模型

根据对现有研究的整理，大部分学者们认为融资融券政策的实施对真实盈余管理有显著的抑制作用，且市场化进程、企业的股权制衡程度、产权性质、管理层持股、机构投资者持股、审计质量和投资者保护程度七个因素会影响融资融券对盈余管理的作用。论文选取其中较典型的市场化进程和企业的产权性质两个方面进行再次分析。此外，部分学者的研究表明：一方面，市场监管力度的增强会导致真实盈余管理水平提高；另一方面，市场监管可以有效抑制公司的真实盈余管理。因此，市场监管便影响着融资融券对真实盈余管理的作用。基于此，提出论文的理论模型，其模型示意图如图1所示。

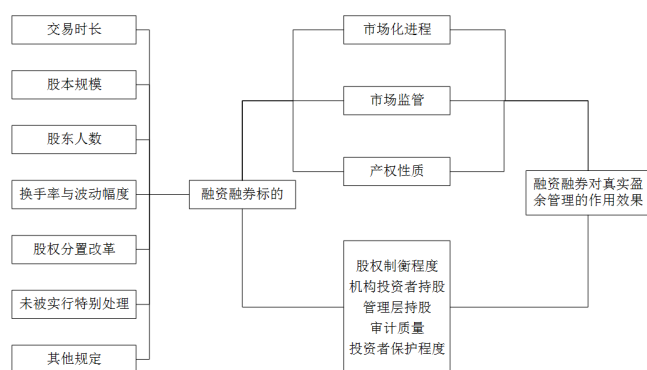


图1 研究假设逻辑分析框架图

3.2 研究假设

3.2.1 融资融券激发了对盈余管理的关注

在融资融券制度实施之前，有关于上市公司的负面消息受到一定程度的抑制，所披露的会计信息通常是管理层为达到一定目的所进行的选择性披露^[30]，投资者对负面消息的关注仅仅出于自身规避风险的目的。融资融券制度引入了卖空机制之后，投资者可以通过公司的负面消息获利，从而促使

投资者提高对公司负面消息的关注度。投资者不仅可以从公开信息中发现公司的负面消息，如识别出异常应计利润，并了解其所包含的信息^[31]，而且可以从私有信息中挖掘公司的负面消息^[6]。故当投资者提高了对公司财务信息质量的要求时，投资者便加强了对管理层盈余管理质量的关注，从而使管理层进行利润操纵被发现的风险和被卖空的风险增大，有利于降低真实盈余管理的水平^{[32][33]}。

3.2.2 融资融券加大了对盈余管理的处罚

在融资融券制度实施之前，上市公司内部存在大股东的控制，同时其外部面临市场的干预机制失效。在这种情况下，中小股东被迫只能采用“用脚投票”的方式来对上市公司的负面消息作出反应。融资融券所引入的卖空机制，改善了广大中小股东对负面消息进行处罚时力度不足的现状，为“用脚投票”机制赋予了杠杆效应^[24]，加强了对盈余管理行为的处罚力度。

3.2.3 融资融券抑制了盈余管理的动机

实施融资融券制度后，卖空交易者采取融券的方式在有效市场上卖出该公司的股票，可以使降低公司的股票价格下降，从而有效减少了管理层的预期收益^[27]。融资融券的实施使上市公司操纵盈余管理的动机得到明显的抑制，促使上市公司减少真实盈余管理。基于此提出论文的第二个研究假设：

H₁: 相对于非融资融券标的公司，入选融资融券标的后，企业的真实盈余管理水平下降。

市场监管力度逐渐增强的初期，市场监管力度仍较弱。市场监管的不断增强，增加了应计盈余管理的成本，出于逃避监管的目的，企业选择进行真实盈余管理^[34]。导致该阶段企业真实盈余管理程度较高，为融资融券发挥政策效果提供了空间，有助于融资融券对真实盈余管理发挥作用。所以，在市场监管力度逐渐增强的初期，市场监管力度的增强会加强融资融券对真实盈余管理的作用效果。

随着市场监管力度进一步增强，市场监管对融资融券政策效果的影响发生改变。外部监管环境可显著约束盈余操纵行为^[35]。上市公司进行盈余管理的目的是为了迎合监管市场的法律法规，资本市场的规则制约着上市公司的盈余管理行为，资本市场中的监管规则可以更加有效的遏制盈余管理^[36]。中国目前资本市场呈现弱势有效性，企业在与政府和公众进行博弈时，占据了绝对的信息优势。若政府的监管力度较小，则企业进行盈余管理所能得到的收益大于损失，企业将进行

盈余管理；若政府的监管力度较大，则企业所面临的损失多于风险，将减少盈余管理^[37]。王湛等通过实证研究表明，市场监管对真实盈余管理有抑制作用^[38]。面临市场严厉的监管，上市公司通过盈余管理欺骗消费者利益相关者的行为容易被捕捉到，管理层担忧真实盈余管理有可能会面对严厉市场监管的后果，而倾向于提高所披露信息质量，降低真实盈余管理的水平。同时，融资融券制度所引入的卖空机制会致使公司财务错报被发觉的几率增加^[39]，同时还会增加退市风险^[40]，从而抑制真实盈余管理水平。市场监管力度与融资融券制度形成互补关系。当市场监管力度继续增强时，融资融券制度作为其互补制度对真实盈余管理的抑制作用减弱。基于此提出论文的第二个研究假设：

H₂：市场监管在融资融券对真实盈余管理的影响中起到了倒U型的调节作用，即随着市场监管力度的不断增强，融资融券对真实盈余管理的抑制作用先增强后减弱。

一方面，市场化进程的状态能以改变投资者参与成本的方式，进而对投资者的参与热情进行调节，从而对融资融券交易制度的实施效果产生影响。首先，作为一项较新的金融产品，融资融券具有一定的复杂性，依据政策投资者在提出业务申请之前需通过相关测试。在市场化程度高的地区，金融中介机构有能力为投资者提供更全面且高质量的服务，降低参与融资融券交易的成本^[24]，为融资融券制度的施行提供了良好而健全的环境；其次，融资融券交易具有较高的门槛和费用要求，处于市场化程度较高地域的投资者拥有更好的经济基础，可以达到上述各项条件的要求并能承担较大的风险，有利于融资融券制度的良性开展；最后，大多数具备融资融券业务资格的证券公司集中在市场化程度较高的地域，这为市场化程度较高地域顺利开展融资融券业务奠定了先决优势。

另一方面，投资者具有“本地化”偏好^[41]。投资者倾向于选择地理位置接近的标的证券，以减少取得相关信息的成本并降低信息不对称的程度。投资者的“本地化”偏好有利于揭发上市公司的负面信息，进而增大了管理层进行真实盈余管理被发现的风险。因此，市场化程度高的区域，融资融券交易制度加大了上市公司进行真实盈余管理的成本，进而使盈余管理的水平得到了抑制。

此外，市场化水平较高的区域，拥有更加完善的法律机制和产品要素市场，以及低程度的政府干预^[42]。市场化程度

高的地区，信息不对称的程度低，融资融券制度更容易快速迅猛的触发卖空机制，对真实盈余管理的抑制作用强。基于此提出论文的第三个研究假设：

H₃：市场化程度高的区域，融资融券交易制度对融资融券标的公司真实盈余管理水平的抑制作用较大；市场化程度低的区域，融资融券交易制度对真实盈余管理水平的抑制作用较小。

国有企业往往肩负着政策负担，由于政策负担的存在，难以从经营结果判断出是否有管理层管理不当的因素，同时还会获得政府补贴^[43]。国有企业的管理层不必出于隐藏不端行为的动机而进行真实盈余管理。而非国有企业管理层需要通过真实盈余管理对不端行为进行隐藏。

国有企业因为具有政府做担保的优势而拥有着更低的融资成本，享受着更优惠的融资政策^[44]。国有企业出于资本市场进行盈余管理的动机较小。而非国有企业由于获取资金较为困难，倾向于进行真实盈余管理。

除了市场监管之外，国有企业还面临着政府机关和国有资产监管机构的多重监管^[45]。而非国有企业面临的监管较为单一，更容易进行真实盈余管理。

国有企业的管理层一旦被发现财务舞弊等相关问题后，将面临的严厉的处罚，甚至会严重影响其政治生涯^[45]。国有企业管理层被发现进行真实盈余管理所付出的代价相较于非国有企业更大。由于国有企业的真实盈余管理程度更低，融资融券制度在非国有企业中发挥对真实盈余管理的空间更大。基于此提出论文的第四个研究假设：

H₄：在非国有企业中，融资融券交易制度对融资融券标的公司真实盈余管理水平的抑制作用较大；在国有企业中，融资融券交易制度对真实盈余管理水平的抑制作用较小。

4 研究设计

4.1 样本选择和数据来源

为了避免2007年会计准则修订的影响，论文选取2008年至2018年A股的上市公司为样本。为了保证数据的有效性，论文对样本数据进行了如下的筛选与处理：

- (1) 剔除2012年上市公司行业分类中金融类上市公司，即行业代码为J66-J69的上市公司。
- (2) 剔除ST、PT等市场活动异常的公司。
- (3) 剔除数据缺失的样本。

(4) 对样本数据在 1% 和 99% 分位上进行 winsorize 截尾处理, 以避免极端值对实证结果的干扰。

在数据处理后得到由 2008 年至 2018 年 A 股的 2690 家上市公司共 19482 个观测值所构成的非平衡面板数据。

注: 全部数据均来自 CSMAR 数据库。

4.2 变量定义

4.2.1 因变量

参考 Roychowdhury (2006) 的研究, 论文采用真实盈余管理水平来对上市公司盈余管理水平进行衡量。真实盈余管理水平 (REM) 是利用经营活动现金流、可操控性费用和生产成本计算而得。公司选择盈余管理的方向是根据管理层的个人意愿来选择的, 很难对管理层所选择的盈余管理的具体方向进行明确预测^[46]。论文所关注的是上市公司对其真实盈余管理的操纵程度, 而非其方向, 所以解释变量选取真实盈余管理的绝对值, 以衡量盈余管理的程度, 即 $absREM$ 的值越大, 表示公司通过真实盈余管理的方式进行盈余操纵, 使公司利润偏离真实利润的可能性越大。真实盈余管理的计量模型为:

$$\frac{CFO_{i,t}}{Assets_{i,t-1}} = \theta_0 + \theta_1 \frac{1}{Assets_{i,t-1}} + \theta_2 \frac{SALE_{i,t}}{Assets_{i,t-1}} + \theta_3 \frac{\Delta SALE_{i,t}}{Assets_{i,t-1}} + \varepsilon_{i,t} \quad (1)$$

$$\frac{DISEXP_{i,t}}{Assets_{i,t-1}} = \theta_0 + \theta_1 \frac{1}{Assets_{i,t-1}} + \theta_2 \frac{SALE_{i,t}}{Assets_{i,t-1}} + \varepsilon_{i,t} \quad (2)$$

$$\frac{PROD_{i,t}}{Assets_{i,t-1}} = \theta_0 + \theta_1 \frac{1}{Assets_{i,t-1}} + \theta_2 \frac{SALE_{i,t}}{Assets_{i,t-1}} + \theta_3 \frac{\Delta SALE_{i,t}}{Assets_{i,t-1}} + \theta_4 \frac{\Delta SALE_{i,t-1}}{Assets_{i,t-1}} + \varepsilon_{i,t} \quad (3)$$

$$REM_{i,t} = \gamma PROD_{i,t} - \gamma CFO_{i,t} - \gamma DISEXP_{i,t} \quad (4)$$

分别将方程 (1)、(2) 和 (3) 进行回归, 计算出残差 $\gamma_{CFO_{i,t}}$ 、 $\gamma_{DISEXP_{i,t}}$ 和 $\gamma_{PROD_{i,t}}$, 并带入方程 (4) 中。其中, $Assets_{i,t}$ 表示公司上一年的资产总额; $SALE_{i,t}$ 代表当年的主营业务收入; $\Delta SALE_{i,t}$ 代表当年的主营业务收入相对于上一年的变化额; $\Delta SALE_{i,t-1}$ 代表上一年的主营业务收入相对于前年的变化额; $CFO_{i,t}$ 代表当年的现金流量; $DISEXP_{i,t}$ 代表当年的可操控性费用, 是管理费用与销售费用之和; $PROD_{i,t}$ 代表当年的生产成本之和; $\gamma_{CFO_{i,t}}$ 为偏离正常值的异常现金流; $\gamma_{DISEXP_{i,t}}$ 为当年的异常可操控性费用; $\gamma_{PROD_{i,t}}$ 为当年的异常生产成本。

4.2.2 自变量

论文共选取融资融券、市场化进程、市场监管、股权制衡和产权性质四个指标。

(1) 融资融券, 虚拟变量。论文参考张俊瑞等人的研究, 将融资融券设定为虚拟变量, 如果该公司在该年度为融资融券标, 该变量取值为 1; 否则, 该变量取值为 0^[47]。

(2) 市场监管。根据张亦春和黄宗福^[48]、宋川和赖亦然等人的研究^[49], 论文选取 2008 至 2018 年证券监管机构所公布的全部处罚类型和处罚数目进行衡量。现有研究对证券监管机构所公布的处罚类型有如下八种分类: 公开批评、公开谴责、公开处罚、立案调查、警告、处以罚款、取消其证券业务许可并令其关闭。由于该处罚类型与文献中的类型未能一一对应, 论文采用专家打分法, 对各类处罚类型赋予权重, 以描述不同地区和时间的处罚力度。论文邀请了两位专家进行赋权, 并对两位专家所提出的权重取平均值, 得到上述八种处罚类型的权重依次为: 2、1.5、2、3、3.5、4、4.5、1.5。依据公式 (5) 计算可得每一省份每一年的市场监管力度。其中, $Punishment$ 表示处罚类型, $Disclosure\ number$ 表示该省份当年受到该种类型类型出发的上市公司数目。

$$Illegal_{i,t} = \sum Punishment * Disclosure\ num \quad (5)$$

(3) 市场化进程。论文选取王小鲁、余静文和樊纲在 2019 年公布的《中国分省份市场化指数报告 (2018)》中披露市场化指数进行度量。由于该版本的市场化指数时间截止至 2016 年, 故论文参考戚聿东等, 使用指数平滑算法基于 2008-2016 年的数据对 2017 年和 2018 年的市场化进程指数进行预测^[50]。

(4) 产权性质 (Soe), 虚拟变量。参考顾琪等人的研究, 当该公司在该年度为国有企业时为 1, 否则为 0^[7]。

4.2.3 控制变量

参考以往相关研究同时结合论文的理论模型, 论文选取公司规模 (Size)、资产负债率 (LEV)、资产收益率 (ROA)、上市年龄的自然对数 (Lnage)、可疑盈利 (SUSPECT)、股权制衡 (Balance)、审计质量 (Big4)、投资者保护程度 (BHshare)、管理层持股比例 (MgtHold)、机构投资者持股比例 (Ins)、资产周转率 (Turnover)、公司虚拟变量 (Firm) 和年度虚拟变量 (Year) 为控制变量。

论文模型中所涉及的变量和定义如表 1 所示。

表 1 变量定义

| 变量类别 | 变量名称 | 变量符号 | 变量定义 |
|-------|-----------|-----------------|--|
| 被解释变量 | 真实盈余管理水平 | <i>absREM</i> | 利用经营活动现金流、可操控性费用和生产成本计算而得，论文取其绝对值 |
| | 融资融券 | <i>Post</i> | 虚拟变量，该公司在该年度为融资融券标的的证券取 1，否则取 0 |
| 解释变量 | 市场监管 | <i>Illegal</i> | 该公司所在省份该年各处罚类型数目的加权总和 |
| | 市场化进程 | <i>MKT</i> | 王小鲁、余静文和樊纲在 2019 年公布的《中国分省份市场化指数报告（2018）》中所披露市场化指数 |
| | 产权性质 | <i>Soe</i> | 当公司为国有企业时取 1，非国有取 0 |
| | 公司规模 | <i>Size</i> | ln（总资产） |
| 控制变量 | 资产负债率 | <i>LEV</i> | 负债总额 / 资产总额 |
| | 资产收益率 | <i>ROA</i> | 净利润 / 年末资产总额 |
| | 上市年龄 | <i>Lnage</i> | 上市年龄的对数 |
| | 可疑盈利 | <i>SUSPECT</i> | 虚拟变量，ROA 在 0 和 0.005 之间，该变量取 1，否则取 0 |
| | 股权制衡 | <i>Balance</i> | 参考黄方亮等（2018），选取第二至第五大股东持股之和 / 第一大股东持股 |
| | 审计质量 | <i>Big4</i> | 虚拟变量，该公司在该年度由四大会计师事务所审计取 1，否则取 0 |
| | 投资者保护程度 | <i>BHshare</i> | 虚拟变量，该公司在该年度发行 B 股或 H 股取 1，否则取 0 |
| | 管理层持股比例 | <i>MgtHold</i> | 管理层持股数 / 期末流通股总数 |
| | 机构投资者持股比例 | <i>Ins</i> | 机构投资者持股数 / 期末流通股总数 |
| | 资产周转率 | <i>Turnover</i> | 总营业额 / 资产总额 |
| | 公司虚拟变量 | <i>Firm</i> | 公司虚拟变量 |
| | 年度虚拟变量 | <i>Year</i> | 年度虚拟变量 |

4.3 模型设定

4.3.1 融资融券对真实盈余管理的作用

双重差分法可以通过对比在某一事件点前后，即政策实施前后，实施政策样本和未实施政策样本之间的差异来检验政策效果。融资融券制度的推行可被看作是一场准自然实验，但融资融券标的股票是经过多次扩容和调整所得，且近几年基本每季度进行一次调整，所以没有统一的事件点，不适合采用传统的双重差分法进行研究^[51]。故论文参考 Beck 等人

的做法，建立多期 DID 模型，分析融资融券制度的政策效果^[52]。计量模型设定如下：

$$absREM_{i,t} = \alpha_0 + \alpha_1 Post_{i,t} + \gamma \sum control_{i,t} + Year + Firm + \varepsilon_{i,t} \quad (6)$$

若融资融券 *Post* 的系数显著为负，则表明融资融券对标的公司的真实盈余管理有显著的抑制作用。方程（6）在较大程度上解决了遗漏变量的问题。

4.3.2 市场监管的调节作用

为了探究市场监管在融资融券政策对真实盈余管理的影响中所发挥的倒 U 型调节作用，参考温素彬等论文采用层级回归的方法进行检验^[53]，在方程（6）的基础上建立如下方程。

$$absREM_{i,t} = \alpha_0 + \alpha_1 Post_{i,t} + \beta_1 Illegal_{i,t} + \beta_2 Post_{i,t} * Illegal_{i,t} + \gamma \sum control_{i,t} + Year + Firm + \varepsilon_{i,t} \quad (7)$$

$$absREM_{i,t} = \alpha_0 + \alpha_1 Post_{i,t} + \beta_1 Illegal_{i,t} + \beta_2 Post_{i,t} * Illegal_{i,t} + \beta_3 Post_{i,t} * Illegal_{i,t}^2 + \gamma \sum control_{i,t} + Year + Firm + \varepsilon_{i,t} \quad (8)$$

由于交乘项的加入，模型具有较强的共线性，为了解决上述问题并在含有交乘项的方程中估计变量的偏效应并检验其有效性，论文参考黄河泉的做法，对交乘项中的连续变量进行中心化处理。对主要项和交乘项同时中心化与只对交乘项中心化的结果差异只存在于常数项，所以论文只对交互项中的连续变量进行中心化处理。方程（7）用来检验市场监管的线性调节效应，方程（8）可以检验市场监管的倒 U 型调节效应。

4.3.3 市场化进程的调节作用

为了探究市场化进程在融资融券政策对真实盈余管理的影响中所发挥的调节作用，论文参考贺琛等，将市场化进程（*Mkt*）以及市场化进程和融资融券的交乘项放入方程（6）得到如下计量模型^[54]。

$$absREM_{i,t} = \alpha_0 + \alpha_1 Post_{i,t} + \beta_1 Mkt_{i,t} + \beta_2 Post_{i,t} * Mkt_{i,t} + \gamma \sum control_{i,t} + Year + Firm + \varepsilon_{i,t} \quad (9)$$

同时，参考杨兴全等人的研究，论文将全部样本按照市场化进程的高低分为两组。当该公司所处省份的市场化进程高于年度中位数时，该公司——年度样本为市场化进程较高的组，否则为市场化进程较低的组^[55]。基于上述分组进行分组回归，再次检验市场化进程的调节作用。

4.3.4 产权性质的调节作用

为了探究产权性质在融资融券政策对真实盈余管理的影

响中所发挥的调节作用，参考姜付秀等人的研究，将产权性质（Soe）以及产权性质和融资融券的交乘项放入方程（6）得到如下计量模型^[56]。

$$absREM_{i,t} = \alpha_0 + \alpha_1 Post_{i,t} + \beta_1 Soe_{i,t} + \beta_2 Post_{i,t} * Soe_{i,t} + \gamma \sum control_{i,t} + Year + Firm + \varepsilon_{i,t} \quad (10)$$

同时，论文参考顾琪等人的研究，论文将全部样本按照时候否为国有企业分为两组，对方程（6）进行分组回归，检验产权性质的调节作用^[7]。

5 实证结果和分析

5.1 描述性统计

对所有变量的观测值、均值、标准差、最小值、中位数和最大值进行了统计，并将描述性统计结果计入表2。

表2 描述性统计

| 变量 | 观测值 | 均值 | 标准差 | 最小值 | 中位数 | 最大值 |
|----------|--------|----------|----------|----------|----------|----------|
| absREM | 19,482 | .1630885 | .1707079 | .001792 | .1089865 | .922087 |
| Post | 19,482 | .2704548 | .4442062 | 0 | 0 | 1 |
| Illegal | 19,482 | 44.07094 | 40.45859 | 0 | 33.5 | 148 |
| MKT | 19,482 | 7.957912 | 1.843691 | 2.88 | 8.21 | 10.766 |
| Soe | 19,482 | 0.43189 | 0.49535 | 0 | 0 | 1 |
| Size | 19,482 | 22.24291 | 1.25935 | 19.8776 | 22.0708 | 26.1015 |
| LEV | 19,482 | .449073 | .2056574 | .057358 | .447848 | .893713 |
| ROA | 19,482 | .0396586 | .0578203 | -.198174 | .035622 | .214432 |
| Lnage | 19,482 | 2.279587 | .6419368 | .6931472 | 2.397895 | 3.218876 |
| SUSPECT | 19,482 | .052048 | .2221296 | 0 | 0 | 1 |
| Balance | 19,482 | .6612873 | .5841722 | .02328 | .48738 | 2.6559 |
| Big4 | 19,482 | .0608767 | .2391102 | 0 | 0 | 1 |
| BHshare | 19,482 | .0640591 | .2448645 | 0 | 0 | 1 |
| MgtHold | 19,482 | .2142866 | .4899891 | 0 | .0006133 | 2.720783 |
| Ins | 19,482 | .0705877 | .0742314 | .000064 | .046375 | .34976 |
| Turnover | 19,482 | .6706933 | .4767776 | .073487 | .5556355 | 2.746984 |

5.2 融资融券对真实盈余管理作用

融资融券交易制度对盈余管理水平有显著的负向影响。由表3可知，融资融券Post的系数在1%的水平下均显著为负，表明融资融券政策对上市公司的真实盈余管理水平有显著的抑制作用，研究假设1成立。该实证结果与大多数学者对融

资融券交易制度效果的研究结论一致。

表3 融资融券对真实盈余管理作用的计量结果

| 变量名称 | absREM | |
|---------------------|----------|-------|
| | 系数 | t 值 |
| Post | -0.02*** | -3.83 |
| Size | 0.01 | 1.71 |
| LEV | 0.06*** | 4.11 |
| ROA | 0.31*** | 8.96 |
| Lnage | 0.02* | 2.15 |
| SUSPECT | -0.02*** | -4.08 |
| Balance | 0.01** | 2.61 |
| Big4 | -0.00 | -0.01 |
| BHshare | -0.00 | -0.11 |
| MgtHold | 0.01* | 2.46 |
| Ins | 0.05* | 2.48 |
| Turnover | 0.14*** | 14.84 |
| 常数项 | -0.18 | -1.89 |
| 公司 | 控制 | |
| 年度 | 控制 | |
| 观测值 | 19482 | |
| Adj. R ² | 0.092 | |

5.3 市场监管的调节作用

为了探究市场监管在融资融券对真实盈余管理的抑制作用中所产生的影响，论文对方程（7）和（8）进行回归，各解释变量的VIF均小于10，回归结果列示如下。

对其结果分析如下：

由表3和表4可知，在方程（6）、（7）和（8）的回归结果中，融资融券Post的系数在1%的水平下均显著为负，主效应显著为负。由于方程（6）中加入一次交乘项Post*Illegal后未提高模型揭示力度，而方程（8）的解释力度优于方程（7），且在方程（8）的回归结果中，一次交乘项Post*Illegal在1%的显著性水平下显著为负，而两次交乘项Post*Illegal²在1%的显著性水平下显著为正，表明市场监管在融资融券对真实盈余管理的作用中存在显著的倒U型调节效应，研究假设2得到支持。

表 4 调节作用的计量结果

| 变量名称 | 市场监管 | | 市场化进程 | | | 产权性质 | | |
|----------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|---------------------|--------------------|-------------------|
| | 方程 (7) | 方程 (8) | 交叉效应 | Mkt 低 | Mkt 高 | 交叉效应 | Soe=0 | Soe=1 |
| Post | -0.02*** (-3.77) | -0.02*** (-4.36) | -0.02*** (-3.78) | -0.02* (-2.35) | -0.02** (-2.70) | -0.02*** (-3.36) | -0.02** (-2.92) | -0.01* (-2.11) |
| Illegal | 0.00003 (0.35) | 0.00002 (0.33) | — | — | — | — | — | — |
| Post* Illegal | -0.0002* (-2.00) | -0.0003** (-3.05) | — | — | — | — | — | — |
| Post* Illegal ² | — | 0.00* (2.53) | — | — | — | — | — | — |
| Mkt | — | — | 0.00 (0.63) | — | — | — | — | — |
| Post*Mkt | — | — | -0.00 (-1.54) | — | — | — | — | — |
| Soe | — | — | — | — | — | 0.00 (0.45) | — | — |
| Post*Soe | — | — | — | — | — | 0.01 (1.26) | — | — |
| 常数项 | -0.18 (-1.87) | -0.17 (-1.81) | -0.19 (-1.95) | -0.12 (-0.84) | -0.25 (-1.93) | -0.19* (-2.02) | -0.11 (-0.93) | -0.32* (-2.11) |
| 经验 P 值 | — | — | — | 0.53 | | — | 0.13 | |
| 公司 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 |
| 年度 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 |
| 观测值 | 19482 | 19482 | 19482 | 8889 | 10593 | 19482 | 11068 | 8414 |
| Adj. R ² | 0.092 | 0.093 | 0.092 | 0.101 | 0.083 | 0.092 | 0.097 | 0.087 |

注：因篇幅所限，省略控制变量的汇报，下同。

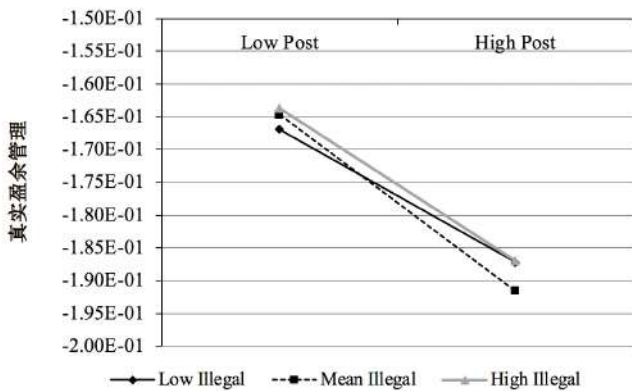


图 2 市场监管调节作用示意图

图 2 为市场监管的调节作用示意图。其中，不同市场监管水平下，融资融券对真实盈余管理的抑制作用的大小，由每条线段的斜率的绝对值表示。由图 2 可知，随着市场监管力度的不断提高，融资融券对真实盈余管理的抑制作用先增强后减弱。

5.4 市场化进程的调节作用

由表 4 可知，在交叉效应中，融资融券 Post 的系数在 1% 的水平下显著为负，交乘项 Post*Mkt 的系数在任何水平下均不显著，表明市场化进程的调节效应不显著。依据市场化进程对样本进行分组后，分组回归的结果显示：在市场化程度

低的地区，融资融券 Post 的系数在 10% 的水平下显著为负，而市场化程度高的地区融资融券 Post 的系数在 5% 的水平下显著为负。对分组回归后，两组间的系数差异进行检验，结果表明，两组间的系数差异的经验 P 值为 0.53，不在任何显著性水平下显著，这与陈晔丽和刘峰所得到的结果一致，即市场化进程在融资融券对真实盈余管理的治理效应中的调节效应不显著。图 3 为市场化进程的调节作用示意图。

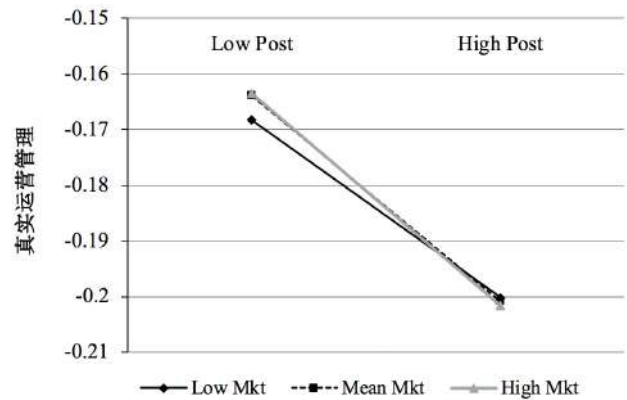


图 3 市场化进程调节作用示意图

5.5 产权性质的调节作用

由表 4 可知，在交叉效应中，融资融券 Post 的系数在 1% 的水平下显著为负，交乘项 Post*Soe 的系数在任何水平下均

不显著,表明产权性质的调节效应不显著。分组回归的结果显示:在非国有企业中,融资融券 Post 的系数在 5% 的水平下显著为负,而在国有企业中,融资融券 Post 的系数在 10% 水平下显著为负。对分组回归后,两组间的系数差异进行检验,结果表明,两组间的系数差异的经验 P 值为 0.13,在任何水平下均不显著。表明产权性质在融资融券对真实盈余管理的抑制作用中调节作用不显著,但仍具有一定的影响。由于非国有企业有更大的动机进行真实盈余管理,所以非国有企业的真实盈余管理程度更高。因此,相较国有企业,融资融券制度在非国有企业中对真实盈余管理发挥的抑制作用更大,研究假设 4 得到了验证。

6 相关检验

6.1 平行趋势检验

双重差分法使用的前提是符合平行趋势检验,否则计量结果可能会被高估^[57]。为了检验是否符合平行趋势,论文参考 Beck 的研究,引入一系列代表政策实施前后的虚拟变量 $D_{i,t}^{tj}$,当样本年 t 是入选融资融券标的的公司 i 在政策实施前的第 j 年时, $D_{i,t}^{-j}$ 取 1, 否则取 0; 当样本年 t 是入选融资融券标的的公司 i 在政策实施后的第 j 年时, $D_{i,t}^j$ 取 1, 否则取 0^[53]。计量模型设定如下:

$$absREM_{i,t} = \alpha + \beta_1 D_{i,t}^{-2} + \beta_2 D_{i,t}^{-1} + \beta_3 D_{i,t}^0 + \beta_4 D_{i,t}^1 + \gamma \sum control_{i,t} + Year + Firm + \varepsilon_{i,t} \quad (11)$$

在方程 (11) 中,若政策实施前符合平行趋势,则 $D_{i,t}^{-2}$ 和 $D_{i,t}^{-1}$ 的系数均不显著,表明在政策实施前,实验组和对照组之间无显著差异,平行趋势检验通过;若 $D_{i,t}^0$ 和 $D_{i,t}^1$ 的系数显著为负,表明融资融券制度的实施可以显著的降低标的公司的真实盈余管理水平。

表 5 平行趋势检验结果

| 变量名称 | absREM | |
|---------------------|------------|-------|
| | 系数 | t 值 |
| D ⁻² | 0.01 | 1.66 |
| D ⁻¹ | -0.01 | -1.08 |
| D ⁰ | -0.01* | -2.17 |
| D ¹ | -0.01* | -2.57 |
| 常数项 | -0.65*** | -3.85 |
| 公司 | 控制 | |
| 年度 | 控制 | |
| 观测值 | 11143 | |
| Adj. R ² | 0.089 | |
| 平行趋势的 F 检验 | 0.23 (P 值) | |

由表 5 可知,融资融券制度实施前, D^{-2} 和 D^{-1} 的系数均不显著,且平行趋势的 F 检验的 P 值为 0.23,无法拒绝原假设,表明满足平行趋势假设,可以使用多期 DID 进行分析。而政策实施的当期和下一期,即 D^0 和 D^1 , 均显著的为负,表明融资融券政策实施当期和后一期,均可显著的降低真实盈余管理的水平。图 4 为该平行检验结果的示意图。

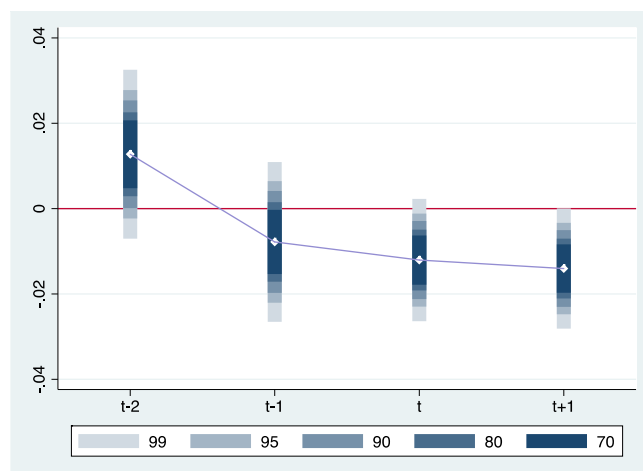


图 4 平行趋势检验示意图

6.2 稳健性检验

参考褚剑^[58]和陈晖丽等^[24]人的研究,论文将标的企业成为融资融券标的当年的数据去除,以避免成为融资融券标的当年的数据对结果的影响。对上文的实证进行重新计算,以检验计量结果的稳健性,结果如下所示。由表 6 可知,稳健性检验的结果与之前的计量结果基本一致。

7 结论

论文以中国 2008 至 2018 年 A 股上市公司为样本,探究市场监管、市场化进程和产权性质对融资融券政策发挥作用的影响,首次将市场作用划分为市场监管力度和市场化进程两个方面。通过 DID 模型、分层回归和分组回归模型,探究融资融券交易制度对企业真实盈余管理的影响效果以及市场监管力度、市场化进程和产权性质在其中所起的作用。

研究发现,相对未入选融资融券标的的公司,被选为融资融券标的的企业后,企业的真实盈余管理水平降低。市场监管在融资融券对真实盈余管理的抑制作用中的调节效应呈倒 U 型,对融资融券政策作用的发挥产生影响。市场化进程在融资融券对真实盈余管理的治理效应中的调节效应不显著,但对融资融券政策的发挥效果产生影响。产权性质在融资融券对真实盈余管理的治理效应中的调节效应不显著,但对融资

表6 稳健性检验的计量结果

| 变量名称 | 全样本 | 市场监管 | 市场化进程 | | | 产权性质 | | |
|----------------------------|----------|----------|----------|---------|----------|----------|---------|---------|
| | | | 交叉效应 | Mkt 低 | Mkt 高 | 交叉效应 | Soe=0 | Soe=1 |
| Post | -0.02*** | -0.03*** | -0.02*** | -0.00** | -0.00*** | -0.03*** | -0.0*** | -0.02* |
| | (-4.58) | (-4.82) | (-4.44) | (-2.58) | (-3.58) | (-4.07) | (-3.70) | (-2.43) |
| Illegal | — | 0.00 | — | — | — | — | — | — |
| | | (0.06) | | | | | | |
| Post *Illegal | — | -0.0002 | — | — | — | — | — | — |
| | | (-1.95) | | | | | | |
| Post *Illegal ² | — | 0.00* | — | — | — | — | — | — |
| | | (2.06) | | | | | | |
| Mkt | — | — | 0.001 | — | — | — | — | — |
| | | | (0.48) | | | | | |
| Post*Mkt | — | — | -0.003 | — | — | — | — | — |
| | | | (-1.18) | | | | | |
| Soe | — | — | — | — | — | 0.005 | — | — |
| | | | | | | (0.43) | | |
| Post*Soe | — | — | — | — | — | 0.01 | — | — |
| | | | | | | (1.50) | | |
| 常数项 | -0.18 | -0.18 | -0.19* | -0.14 | -0.23 | -0.20* | -0.13 | -0.31* |
| | (-1.96) | (-1.90) | (-1.99) | (-1.00) | (-1.76) | (-2.12) | (-1.08) | (-2.05) |
| 经验 P 值 | — | — | — | 0.24 | | — | 0.04 | |
| 公司 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 |
| 年度 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 | 控制 |
| 观测值 | 18552 | 18552 | 18552 | 8447 | 10105 | 18552 | 10633 | 7919 |
| Adj. R ² | 0.091 | 0.091 | 0.091 | 0.096 | 0.083 | 0.091 | 0.095 | 0.085 |

融券政策的发挥效果产生影响。非国有企业管理层由于有更大的动机和更小的成本进行真实盈余管理，导致其真实盈余管理程度更高，融资融券在非国有企业中作用更强。

8 建议

8.1 对证券市场的政策建议

8.1.1 对融资融券的交易机制进行完善

融资融券不仅可以提高市场的定价效率和降低市场的波动性，还对入选融资融券标的公司的真实盈余管理有显著的抑制作用，有效改善会计信息质量。中国目前的融资融券业务规模不断扩张，但与发达国家相比仍存在一定的差距，融资融券业务覆盖的范围较为有限，投资者准入的门槛较高等。应不断的完善融资融券的交易机制，将更多的话语权交给市场，融资融券制度对负面信息快速的反应，会引起大家对盈余管理的关注、增加真实盈余管理的成本，改善市场公司真

实盈余管理的质量。

8.1.2 加大市场监管力度

市场监管可与融资融券制度形成互补机制。在融资融券政策发挥作用有限时，发挥市场监管在微观上改善上市公司真实盈余管理质量的作用，提高上市公司公布财务数据的质量。

8.1.3 结合地区市场因素制定政策

融资融券对真实盈余管理抑制作用的显著性水平受到市场化进程和市场监管力度的影响。因此，针对不同地区制定相关政策时，需结合当地市场的外部环境考虑，以使政策在不同地区均发挥其最大效用。

8.1.4 加强对非国有企业的真实盈余管理的监管

国有企业进行真实盈余管理的程度没有非国有企业高，为了企业的长期发展和投资者的利益，应该重点加强对非国有企业的真实盈余管理的监管。

8.2 对后续研究方向的建议

基于前文的理论分析、实证研究,之后相关内容的研究可以从以下几个角度进行完善:

(1) 对融资融券交易制度效用的影响研究中,可以从多维角度出发,以弥补目前研究角度单一的不足。

(2) 区分行业进行分析。在研究中对行业进行区分,可以更精确地刻画融资融券制度对其盈余管理的影响,以增加回归结果的可靠性。

(3) 论文对盈余管理的量化均取绝对值,后续的研究可将真实盈余管理的方向纳入研究范围,探究融资融券对基于不同动机的真实盈余管理造成影响差别。

参考文献

- [1] Graham J R, Harvey C R, Rajgopal S. The economic implications of corporate financial reporting[J]. Journal of accounting and economics, 2005(01):3-73.
- [2] Roychowdhury, S. Earnings Management through Real Activities Manipulation[J]. Journal of Accounting and Economics,2006(03): 335-370.
- [3] Miller, E.M.Risk, Uncertainty, and Divergence of Opinion[J].Journal of Finance, 1977(04):1151-1168.
- [4] Boehmer, E., Jones, C.M., Zhang, X.Shackling the Short Sellers:The 2008 Shorting Ban[J]. Review of Financial Studies, 2013(06): 1363-1400.
- [5] 李科,徐龙炳,朱伟骅.卖空限制与股票错误定价——融资融券制度的证据[J].经济研究,2014(10):165-178.
- [6] 孟庆斌,黄清华.卖空机制是否降低了股价高估?——基于投资者异质信念的视角[J].管理科学学报,2018(04):43-66.
- [7] 顾琪,陆蓉.金融市场的“劣汰”机制——基于卖空机制与盈余管理的研究[J].财贸经济,2016(05):60-75.
- [8] 许红伟,陈欣.中国推出融资融券交易促进了标的股票的定价效率吗?——基于双重差分模型的实证研究[J].管理世界,2012(05): 52-61.
- [9] 杨阳,万迪昉.股指期货真的能稳定市场吗?[J].金融研究,2010(12):146-158.
- [10]李志生,杜爽,林秉旋.卖空交易与股票价格稳定性——来自中国融资融券市场的自然实验[J].金融研究,2015(06):173-188.
- [11]陈淼鑫,郑振龙.卖空机制对证券市场的影响:基于全球市场的经验研究[J].世界经济,2008(12):73-81.
- [12]KEIM D B, MADHAVAN A.Anatomy of the Trading Process: Empirical Evidence on the Behavior of Institutional Traders[J].Journal of Financial Economics, 1995(03):371-398.
- [13]廖士光,杨朝军.卖空交易机制、波动性和流动性——一个基于香港股市的经验研究[J].管理世界,2005(12):6-13+171.
- [14]Gunny, K. A.The Relation Between Earnings Management Using Real Activities Manipulation and Future Performance: Evidence from Meeting Earnings Benchmarks. Contemporary Accounting Research,2010(9):855-888.
- [15]Graham J R, Harvey C R, Rajgopal S. The economic implications of corporate financial reporting[J]. Journal of accounting and economics, 2005(01) :3-73.
- [16]陈晓,王琨.关联交易、公司治理与国有股改革——来自中国资本市场的实证证据[J].经济研究,2005(04):77-86+128.
- [17]Cohen D A, Dey A, Lys T Z.Real and accrual—based earnings management in the pre and post Sarbanes Oxley periods[J]. The Accounting Review, 2008(03):757—787.
- [18]胡志颖,孙力.企业集团、所得税改革和公司真实盈余管理[J].外国经济与管理,2017(04):25-40.
- [19]曹冉,母赛花,朱彩霞.应计盈余管理与真实盈余管理研究综述[J].新会计,2019(02):18-21.
- [20]汪剑锋.融资融券能抑制标的股票的盈余管理吗?[J].金融理论与实践,2014(11):34-38.
- [21]肖浩,孔爱国.融资融券对股价特质性波动的影响机理研究:基于双重差分模型的检验[J].管理世界,2014(08):30-43+187-188.
- [22]贾佳佳.卖空机制对企业盈余管理影响的实证研究[D].首都经济贸易大学,2017.
- [23]解峥.融资融券对上市公司盈余管理的影响研究[D].山西财经大学,2019.
- [24]陈晖丽,刘峰.融资融券的治理效应研究——基于公司盈余管理的视角[J].会计研究,2014(09):45-52+96.
- [25]杜娟.融资融券对企业盈余管理的影响效应研究[D].西南大学,2019.
- [26]何明.融资融券背景下中国上市公司盈余管理问题研究[J].财会月刊,2015(30):46-50.
- [27]孙迪.融资融券对公司盈余管理的影响研究[D].大连:东北财经

- 大学,2016.
- [28]雷英张,张喆喆.融资融券对公司盈余管理影响的实证研究[J].会计之友,2017(04):35-41.
- [29]蓝海波.融资融券对中国上市公司会计信息质量影响研究[D].重庆:西南大学,2016.
- [30]刘峰.制度安排与会计信息质量——红光实业的案例分析[J].会计研究,2001(07):7-15+65.
- [31]ML DeFond, CWPark.The reversal of abnormal accruals and the market valuation of earnings surprise[J].Accounting Review, 2001(03):375-404.
- [32]Fang,V. W. ,A. Huang, and J. Karpoff. Short Selling and Earnings Management: a Controlled Experiment, 2013
- [33]Massa,M. ,B. Zhang,and H. Zhang. The Invisible Hank of Short Selling: Does Short Discipline Earnings Manipulation, 2013.
- [34]陈克兢,李延喜,孙论文,杨莉.制度约束还是制度诱导?——中国上市公司盈余管理策略演变的经验证据[J].管理评论,2016(05):122-136.
- [35]姚宏,李延喜,高锐,张晶晶.信息结构、风险偏好与盈余操纵行为——一次实验研究的结论[J].会计研究,2006(05):58-65+96.
- [36]谢德仁.会计准则、资本市场监管规则与盈余管理之遏制:来自上市公司债务重组的经验证据[J].会计研究,2011(03):19-26+94.
- [37]覃朝晖,彭华超,高鑫.企业盈余管理方式抉择、政府监管与企业社会责任的博弈研究[J].价值工程,2016(28):38-41.
- [38]王湛,蔡方.政策监管、公开增发与盈余管理[J].财会月刊,2019(02):32-40.
- [39]Karpoff,J. ,M.,and X. Lou. Short Sellers and Financial Misconduct[J]. Journal of Finance,2010(05):1879-1913.
- [40]Desai,H., K. Ramesh, S.R.Thiagarajan, and B.V. Balachandran. An Investigation of the Information Role of Short Interest in the Nasdaq Market[J].Journal of Finance,2002(05): 2263-2287.
- [41]宋玉,沈吉,范敏虹.上市公司的地理特征影响机构投资者的持股决策吗?——来自中国证券市场的经验证据[J].会计研究,2012(07):72-79+97.
- [42]王亮亮,王跃堂,王娜.市场化进程、真实活动盈余管理与公司未来业绩[J].经济管理,2013(09):101-112.
- [43]林毅夫,李志赞.政策性负担、道德风险与预算软约束[J].经济研究,2004(02):17-27.
- [44]周继先.信息共享、银企关系与融资成本——基于中国上市公司贷款数据的经验研究[J].宏观经济研究,2011(11):83-93.
- [45]叶陈刚,刘猛.分析师关注、产权性质与盈余管理路径.中南财经政法大学学报,2018(03):33-42.
- [46]Francis J R, Maydew E L, Sparks H C. The role of big 6 auditors in the credible reporting of accruals[J]. Auditing: A Journal of Practice and Theory, 1999(02):17-34
- [47]张俊瑞,白雪莲,孟祥展.启动融资融券助长内幕交易行为了吗?——来自中国上市公司的经验证据[J].金融研究,2016(06):176-192.
- [48]张亦春,黄宗福.证券市场监管与投资者利益保护——基于执法力度的研究[J].武汉金融,2007(11):8-11.
- [49]宋川,赖亦然.监管力度与上市公司信息违规披露实证研究——来自中国证券市场的经验证据[J].财会通讯,2012(33):72-74.
- [50]戚聿东,肖旭.上市公司现金分红提高了公司价值吗?——基于制度环境变迁的调节效应[J].投资研究,2017(11):36-58.
- [51]周川.卖空机制提高了审计质量吗?[D].上海:上海交通大学,2019.
- [52]Beck T, Levine R, Levkov A. Big Bad Banks? The Winners and Losers from Bank Deregulation in the United States[J]. Journal of Finance, 2010(05):1637-1667.
- [53]温素彬,周鑫鑫.企业碳信息披露对财务绩效的影响机理——媒体治理的“倒U型”调节作用[J].管理评论,2017(11):183-195.
- [54]贺琛,陈少华,余晴.制度环境、管理层权力与盈余管理[J].现代财经(天津财经大学学报),2014(10):80-95.
- [55]杨兴全,张丽平,吴昊旻.市场化进程、管理层权力与公司现金持有[J].南开管理评论,2014(02):34-45.
- [56]姜付秀,朱冰,王运通.国有企业的经理激励契约更不看重绩效吗?[J].管理世界,2014(09):143-159.
- [57]段白鸽,王永钦,夏梦嘉.金融创新如何缓解信任品市场失灵?——中国食品安全责任强制保险的自然实验[J].金融研究,2019(09):75-93.
- [58]褚剑,方军雄.中国式融资融券制度安排与股价崩盘风险的恶化[J].经济研究,2016(05):143-158.

Human Resource Training and Development of Institutions under High-Quality Development

Yingying Zhuang

China Classification Society, Beijing, 100007, China

Abstract

In recent years, China has actively promoted economic transformation and upgrading and industrial transformation, paying more attention to the quality of economic growth, technological innovation, and green conservation, and it has put forward higher and higher requirements for high-quality development. As the foundation of innovation-driven development, high-quality human capital plays a vital role in high-quality development. The important factor affecting knowledge and production innovation is the degree of human resource development. Scientific human resource training and development is an important and direct means to tap the potential of human capital. The paper analyzes the significance and main points of strengthening human resource training and development, and analyzes and discusses the human resource training and development of public institutions under high-quality development.

Keywords

High-quality development; public institution; human resources training; training and development

高质量发展下的事业单位人力资源培训开发

庄盈莹

中国船级社, 中国·北京 100007

摘要

近年来, 中国积极推动经济转型升级和产业变革, 更加重视经济增长质量, 重视技术创新、绿色节约, 对高质量发展提出了越来越高的要求。高素质人力资本作为创新驱动发展的根本, 对高质量发展起着至关重要的作用。而影响知识与生产创新的重要因素便是人力资源开发的程度, 科学的人力资源培训开发是挖掘人力资本潜能的一个重要和直接手段。论文分析了加强人力资源培训开发的意义和要点, 围绕高质量发展下的事业单位人力资源培训开发展开分析探讨。

关键词

高质量发展; 事业单位; 人力资源培训; 培训开发

1 引言

产业加速变革, 创新生生不息, 对旧模式的颠覆不断涌现, 以新产业、新业态、新商业模式为核心内容的经济活动层出不穷, 影响了市场参与主体的前途命运和国家经济发展的速度和质量水平。产业变革体现了经济发展的规律, 经济发展与人力资源之间的关系十分紧密。人力资源作为知识、技术、技能的有机载体, 是社会生产力发展决定性因素, 其质量很大程度上决定和约束了产业变革方向。产业变革发展离不开坚实的人力资源储备。当下, 提高人力资源水平和质量的一个最直接的方式就是做好人力资源培训开发工作, 挖掘人力资本潜能, 提升供给体系质量和效率。

2 高质量发展背景下提高人力资源培训开发质量的必要性

产业的兴衰影响着组织的生存, 也影响着国家经济的发展和人民的幸福生活。一直以来, 中国发展得益于劳动力、资金和环境等要素的低成本的比较优势, 严重阻碍了产业的转型升级和创新发展。计算机及信息技术革命更是加剧了低成本道路的不可持续性, 而第四次绿色工业革命已悄然来临。

创新是一个国家、一个民族进步的不竭动力, 也是经济社会高质量发展的不竭源泉, 所以必须通过创新实现产业转型升级。在生产要素中, 人始终处于主导和能动的地位, 是生产力中最活跃、最具革命性的要素。

经济发展过程当中, 会涉及各种各样的人力物力以及财

力资源,其中只有劳动力再生产的过程当中能创造全新的价值,在原有价值的基础之上实现增值。人力资源是由人提供的,而人的能力可以通过科学合理的培训来进行提升。人力资源作为产业变革的一个关键要素,其主要的开发路径就是进行培训规划,在人力资源的培训规划过程中,政府和事业单位、企业都是开展培训的主体^[1]。

3 高质量发展背景下进行人力资源培训规划的要害

在高质量发展的背景之下,人力资源培训开发,都离不开科学的技术方法的支撑,就人力资源培训规划来说,要设计出科学合理的培训规划方案,就必须从提高技术方法和理论水平方面做出努力。培训规划方案的可行性和操作性是十分重要的,只有具备这两点,才能保证其在实践过程当中发挥应有的作用。人力资源的价值不是固定的,它可以通过良好的培训和科学的规划产生资源升值,而人力资源是属于社会的,培训虽然是针对个体的,但借助培训能提升人的知识储备和技术能力,进而推动社会整体人力资源水平的提升^[2]。产业与政府企业以及个人利益都是息息相关的,所以人力资源的培训规划造福的不仅是个人,还有政府和组织以及产业兴衰。同时,人力资源培训是针对个体的,所以也存在个体上的差异。不同的人的理解接受能力和他们的实践运用能力都是有差距的,培训自然也体现了人力资源的个体性差别。人力资源培训的主体既可以是政府,也可以是各类市场参与主体,多个培训主体才共同支撑起了完整的产业变革背景下人力资源培训规划。

4 高质量发展背景下事业单位的人力资源培训开发

4.1 事业单位的人力资源培训开发目标

对于事业单位而言,在当前高质量发展趋势中,必须加快适应内部深化改革与外部大环境复杂多变的情势,充分发挥公共管理和公共服务体系的主体作用,提高社会公共服务水平,满足人民日益增长的对美好生活需求,所以也迫切需要依靠建立一支内部高素质人才队伍作为重要保障。事业单位具有一定的公益性,在体制上基本是按照政府机关的财政和人员等管理模式,人才队伍管理机制不够灵活,更需要通过人力资源培训与开发,以进一步的挖掘事业单位员工的内在潜力,提高员工的专业素质,提升事业单位工作效率和营

造人才干事创业的良好氛围,从而促进管理有序和事业发展。

4.2 事业单位的人力资源培训开发方式

事业单位进行人力资源培训开发,应该做好顶层设计和战略规划。

首先应该对整体战略环境、行业发展现状与趋势等进行分析判断,并对标中全球一流经验,深入分析战略发展目标对于人力资源的核心要求,加强事业单位人才规划与战略规划、事业发展的匹配度。

其次应从人员结构、数量、效率、流动性等多个维度盘点当前人才队伍建设及人才管理机制中存在的问题和阻碍。

最后应分析当前面临的机遇和挑战与自身优劣势之间的差距,确定各类人才标准和导向、人才培养理念、培养方式以及人力资源管理定位和导向,从而建立符合发展需要的人力资源规划和制度。

事业单位为了进行人力资源培训开发,应该以人为本,立足员工的需求,尊重员工的意见,加强与员工的沟通交流,营造良好的内部文化氛围。人力资源培训管理制度完善与否、工作人员的个人素质的高低等,都会影响培训的实际效果,所以事业单位应该根据实际情况制定有针对性的培训方案,只有这样才能真正的使人力资源培训规划设计发挥出其实际的作用。例如,新生代员工作为新一代的员工主力军,具有鲜明的时代特色和个性特点,事业单位应主动关注和了解新生代员工的个性特征及需求,为他们量身定做符合单位战略和组织文化的培训计划,对新生代员工进行有效地管理,发挥新生代员工最大的价值。

事业单位进行人力资源培训开发,应该以紧紧围绕行业竞争力和发展生产力,以培养核心关键人才为重点,并统筹推进事业单位整体人才资源开发,实现各类人才队伍的协调发展。对于起关键性作用的人才予以人才画像的刻画,给予政策倾斜,并匹配针对性培养方案,充分发挥核心关键人才在人才队伍中作为中坚力量的战略引领作用。培训开发各类人才队伍时,可着眼于坚持培训开发与单位重大工程和重点任务、重点项目进行同步谋划、同步推进,促进人才规模、质量和结构与单位发展相适应。

4.3 事业单位人力资源培训开发内容和重点

事业单位的人力资源培训开发,应重视培训内容的设计。

首先是加强心理方面的培训,当前各行各业竞争激烈,产业变革背景下更是如此,所以加强心理培训是十分有必要

的。通过良好的沟通交流能缓解员工的心理压力。

其次是加强文化培训,事业单位内部良好的文化氛围和价值观念熏陶,有利于提升员工对于单位的忠诚度,保持员工队伍的稳定性,以此提高人力资源培训的价值^[1]。

最后是加强能力方面的培训,现阶段高质量发展需要的是综合发展的高素质人才,所以事业单位发展对于员工的能力水平也提出了更高的要求,进行能力培训能提高员工的个人专业素质,培养员工多样化的技能,满足事业单位提供社会服务需要和组织发展需要。

事业单位的人力资源培训开发,应重视培训管理的作用。具体来说,应注意以下几点:

一是应强化人力资源培训开发的组织领导和价值理念。应在坚持人才是发展首要资源的理念,把人才发展放在战略高度,重视人才培养,并强调单位和员工的共同价值观,强调单位和人才的共同成长,强调对人才的尊重和认可。

二是应加强人力资源培训开发专业力量的配备,增强人力资源管理者以及工作人员对自身角色的认识,成为单位战略发展的伙伴和服务者,加强对单位核心业务及发展需求的理解,聚焦对人力资源规划能力和管理能力的提升,为单位出现的问题提供解决方案。事业单位还可以引进社会化服务,利用先进的人才管理咨询公司资源,为事业单位人力资源管

理和实践出谋划策。

三是加强人力资源培训开发的信息化建设,建立人力资源信息数据库与人才管理台账,利用数据和信息提高人力资源培养的工作效率与效益,并为人力资源培训开发提供决策支持。

5 结语

事业单位是中国提供社会服务的公益性主体,人力资源的培训开发是关系到社会服务提供的质量、保障人民幸福生活和社会健康发展的重要问题。展望未来,在快速变化与发展的变革中,事业单位需要进一步树立科学的人才资源培训理念,深入学习现代化人力资源管理理念,解放思想、放眼世界,以体制机制创新为重点,不断探索人力资源培训开发的新思路、新途径。

参考文献

- [1] 黄锦云. 基层政府人力资源培训与开发策略[J]. 中外企业家, 2018(34):107-108.
- [2] 唐春勇, 李亚莉, 敬永春. 多维创新下高新技术企业人力资源管理实践的新方向[J]. 人力资源管理评论, 2017(01):29-36.
- [3] 王敬伟. 事业单位人力资源培训与开发[J]. 黑龙江科学, 2019(09):146-147.

A Case Study of the Logo Design of Wings in UI Logo Design

Jishan Sun

University for Science & Technology Beijing, Beijing, 102206, China

Abstract

With the continuous development and progress of modern technology and electronic products, UI design is becoming more and more important. Combining with the UI design cases completed by myself, the author analyzes the process and characteristics of UI design from the perspectives of the concept overview of UI design, the concept of Wings logo design, the positioning of Wings logo design and the formation process of Wings logo design, it is of great significance for the exploration and thinking of UI design practice and concept.

Keywords

UI design; design concept; logo design; design plan

UI 界面设计之小翼智慧的商标设计案例分析

孙吉山

北京科技职业学院, 中国·北京 102206

摘要

随着现代化科技和电子产品的不断发展和进步, UI 设计显得越来越重要。笔者结合自身实际完成的 UI 设计案例, 从 UI 设计的理念概述、小翼智慧的商标设计的理念、小翼智慧的商标设计的定位和小翼智慧的商标设计的形成过程等多角度来分析 UI 设计的过程和特点, 对于 UI 设计实践和理念的探索和思考具有重要的意义。

关键词

UI 设计; 设计理念; 商标设计; 设计方案

1 引言

UI 即 User Interface(用户界面)的简称。UI 设计亦称界面设计, 指的是对软件的人机交互、操作逻辑、界面美观的整体设计。它包括实体 UI 和虚拟 UI 两大类, 其中虚拟 UI 主要是通过互联网实现 UI 设计。严格来讲, 好的 UI 设计应该使软件变得有个性有品位, 同时还要使软件的操作更舒适、更简单、更自由, 充分体现软件的定位和特点。

随着现代化科技和电子产品的不断发展和进步, UI 设计显得越来越重要。根据自身实际完成的 UI 设计案例, 论文将从 UI 设计的理念、小翼智慧的商标设计的理念、小翼智慧的商标设计的定位以及小翼智慧的商标设计的形成过程等多角度来分析 UI 设计的过程和特点。

2 UI 设计的理念概述

要想做好 UI 设计, 首先要明确 UI 设计的理念。UI 设计内容涉及人机交互、操作逻辑以及界面美观等。UI 设计应该具

备以下理念:

品牌领导力制度包括系统思维、价值思维、美学思维、故事思维、符号思维和整合思维。系统思维是设计的核心动力, 它包括了理念、定位、故事、符号、传测、物料、推广及监控等内容。它有助于品牌的准确定位, 是设计的深度思考的基础。价值思维是确定组织的核心价值观, 结合目标消费者的价值诉求, 提出品牌设计的价值主张, 从而感动消费者, 建立品牌价值。美学思维注重实用性和交互性以及知识深度和广度。故事思维和符号思维涉及品牌标志符号的创意思维, 包括它的产生以及品牌的故事。整合思维正如阿基米德所言: “给我一个支点, 我就能撬动地球。” 品牌建设的最后一公里, 就是找到传播的支点, 讲好品牌的故事, 进行整合营销传播。支点无处不在, 关键我们是否能发现它的价值, 用于自己的品牌价值, 进行深度链接。例如, 世博会、奥运会和世界杯等世界三大运动, 利用品牌借势, 进行全球传播顶级品牌。

UI 设计师不仅要通过真实的案例丰富经验,还要具有审美、时尚、细致、个性和修养等个人素质以及具有敏锐的洞察力、细致的追求和丰富的表现手段,重视感念设计,具备市场调研和道德评书等综合素质。掌握一定的基本软件技能,并了解设计必备软件。懂得团队的分工协作,分组设计,能有效对接和交流。强调设计作品外在呈现的重要性,设计任何产品时都应该注意它的色系、质感和观感。注重数字感觉及光感的设计,UI 设计还可以通过特殊光感的设计,提升产品的识别度、实用性、美观度和直观性。总之,一个设计项目不是单靠一个人来完成,需要后台数据支撑,而设计师是外在的呈现的一个重要部分。

满足人——客户的需求,这是 UI 设计的重中之重。任何一个设计方案最终需要使人满意。回顾十几年的设计经验,笔者根据客户的需求可以反复进行修改和调整,一直修改和调整到客户满意为止。甚至设计定稿之后还可以在再进行细化和进一步的优化。当然,设计也要具有专业的底线,这就要求设计师具有全面的专业素质,专业能力和专业态度。只有这样,理解客户的需求能力才会提高。

3 小翼智慧的商标设计的案例分析

3.1 小翼智慧的商标设计的理念

物联网是一个基于互联网、传统电信网等的信息承载体,它让所有能被独立寻址的普通物理对象形成互联互通的网络,认为未来科技与高科技、最新科技以及前沿科学技术等的概念完全不同,而且是有本质区别的。后者代表刚刚被人类发明、创造并能掌握和使用的,代表人类科研成果的先进的科学技术。而未来科技强调的是,人类能预期或未能预见到的,至今仍未被人类发明或使用的,只有将来某一时期才被人类所掌握和使用的科学技术。“智能、互联、服务;交互、引领、超能”诞生了小翼服务社会、社区、大学、家庭房等的平台的理念。

3.2 小翼智慧的商标设计的定位

3.2.1 美学范式

美学范式,亦称“美学范型”,是公认的美学理论、概念和范畴。当范式被认定或约定俗成以后,既有相对稳定性,又有历史发展性。中国有道、气、象、和、心性、意境等,构成了各自美学的传统和特色。小翼融合中式美学特征,结合西式美学规范,是美学范式的典范之作。

例如,宜家的美学范式。我们无论在何处看到宜家产品或山寨宜家的仿冒品时,大脑都能迅速反映“这是宜家的吧”。除了产品,宜家的广告、图像的拍摄方式、字体、版式、以及广告文案中的文案句式风格,都渗透着宜家的美学范式,它是流淌在所有表层形式语言(产品设计语言、平面设计语言、文字形式语言等等)背后的美学原则。

再举一例“伊索”,这个品牌应该是以上品牌中大家相对生疏的,但也算是近一年让笔者感动的品牌,因此论文为大家拆分其美学范式与品牌理念的关系。

3.2.2 品牌风格

通过品牌基因的重塑,我们真切地赋予了品牌强大的生命潜能,我们将欣喜的看到,品牌整体中任何局部都将完整地呈现出品牌的全部,从而开创一个全新的品牌世界。品牌的解答或许是简单的,而跨越混沌的过程却是深刻而完整的。“智能、互联、服务;交互、引领、超能”等是塑造小翼的关键。

3.2.3 品牌个性

品牌个性是消费者认知中品牌所具有的人类人格特质。塑造品牌个性之所以有效,其原因在于消费者与品牌建立关系时往往会把品牌视作一个形象、一个伙伴或一个人,甚至会把自我的形象投射到品牌上。一个品牌个性与消费者个性或期望个性越吻合,消费者就越会对该品牌产生偏好。小翼充满多面个性,必将融入生活,开启新购物时代^[1]。

3.2.4 品牌调性

品牌调性并不显化,常常匿形于具体的品牌表现中,但品牌调性对品牌成败的影响程度远远超出常人的想象。小翼智慧给人的品牌调性就是互联平台、交互科技、科技服务,而这种品牌调性会通过它的店内装饰、服务、产品等多方面的因素传达出来的。小翼是品牌属性、品牌文化、品牌价值、品牌使用者之大成者。

3.3 小翼智慧的商标设计的形成过程

小翼智慧的商标设计的形成过程如下:

设计师在上百个标志中择选具有宽广的文化视角、丰富渊博的知识、精通于自己的专业、具创新精神、有职业敏感度并能解决问题的人。设计师从事的是创造性的劳动,一般人们在做喜欢的事情时才会事半功倍,并且精神极度亢奋。只有具有战略的眼光,即独到的眼光去发现事物的不同角度或学会从事物的不同角度去重新观察这个世界,即换位思考;

感受和发现生活中别人所未注意到或忽略掉的事物。

笔者的设计实际操作过程如下^[2]:

根据确定好的设计理念,设计出上百个标志之后,分成不同的人群,让他们对图1所示的这些商标进行海选。



图1 海选商标

海选后设计师再根据所选出来的结果再分不同的人群进行精选。设计师根据精选结果和自身的选择进一步进行设计方案的优化。最后挑选出如下图2所示的15个备选方案,交付客户选择。



图2 15个备选方案

每一个设计方案都是图文并茂,展示了设计的思路和图标的寓意,如图3所示。



图3 标志特点

由客户选出最终设计方案后,进行如图4所示的基础系统和应用系统等一系列配套设计的定稿。成功设计出来的小翼智慧标志的设计特点具有简约、圆融的特点;服务平台具有亲切、智能的特点。蓝色值分别为75、40、100、0;黑色值分别为0、0、0、0。层次分明,以适应不同材质的设计和规划。



图4 定稿

4 结语

品牌(设计)美学从美的共性出发,体现了小翼智慧美的本质与特性、美的形式及其与内容的关系。小翼智慧运用卓越的设计法则,增加了设计成功的机率。增加跨越了不同设计领域的知识、了解设计、遇到设计问题时激发灵感,并重拾对那些经典的设计法则的认识。小翼智慧检测了设计过程和美化的结果。UI界面设计之小翼智慧的商标设计案例分析对设计美学具有重要的意义。

参考文献

- [1] 徐适. 品牌设计法则[M]. 北京:人民邮电出版社,2018.
- [2] 北京市优秀青年骨干教师项目

Research on Risks of Accounting Informatization and Corresponding Countermeasures under the Background of the Big Data Era

Yushu Chen

School of Business, Eastern Illinois University, Charleston, 61920, USA

Abstract

With the wide application of Internet in various industries and fields, as well as the rapid development of telecommunication technology, science and technology has totally changed our lives. The big data technology not only brings rare development opportunities for the accountancy reform and innovation of enterprises, but also brings new challenges to the financial management of enterprises. As one of the management tools of enterprises, accounting is also facing different risks and challenges in course of the development of accounting informatization.

This paper takes the accounting informatization in the era of big data as the research objective, and uses the research methodologies of literature review, summary and induction to systematically study the risks in the development of accounting informatization in the environment of big data. By listing the risks in the accounting informatization management of enterprises and analyzing their causes, this paper presents some countermeasures to prevent the risks of accounting informatization in the era of big data. That is to perfect the laws and regulations related to the accounting industry, to enhance the construction of the accounting information platforms, to qualify the professional accounting teams, and to strengthen the risk supervision of accounting information. Through the analysis of the risks in the development of accounting informatization in the era of big data, the paper can provide help for the security management of accounting information of enterprises. And it is also helpful to improve the overall management level of modern enterprises, improve the efficiency of operation and reduce the management cost. Hence it can provide favorable support for the decision-making of enterprise management.

Keywords

big data; accounting informatization; structural data; unstructural data

大数据时代会计信息化风险与防范研究

陈羽舒

美国东伊利诺伊大学商学院, 美国·查尔斯顿 61920

摘要

在当今的数据时代, 伴随着互联网在各行各业的广泛应用以及通信技术的迅猛发展, 科技已经彻底地改变了人们的生活。大数据技术的出现, 既为企业的会计改革与创新带来了难得的发展机遇, 同时也对企业的财务管理带来了全新的挑战。会计作为企业管理工具之一, 也同样面临着信息化发展过程中的各种风险和机遇。论文以大数据时代会计信息化为研究对象, 采用文献综述法、总结归纳法等方法, 对大数据环境下企业的会计信息化发展中的风险进行系统研究。通过列举企业财务信息化管理中的风险并分析其成因, 提出大数据时代会计信息化风险的防范对策, 即健全会计行业相关的法律法规、完善会计信息化平台体系的建设、提高会计队伍的专业化水平、强化会计信息化的风险监督等。通过对大数据时代会计信息化发展中存在的风险的分析, 可为企业会计信息的安全管理提供帮助; 并有助于提高现代企业的整体管理水平, 提高生产经营的效率, 降低管理成本, 从而为企业的管理决策提供有利支持。

关键词

大数据; 会计信息化; 结构性数据; 非结构性数据

1 绪论

1.1 研究背景

20 世纪中期, 美国首次使用计算机处理企业内部的资产和工资的核算, 使当时的企业管理者第一次认识到计算机在

数据处理上的价值, 计算机处理数据的方便、快捷和准确, 极大地提高了企业管理的工作效率, 自此, 由计算机处理数据的时代到来了。进入 21 世纪以来, 由于科技的迅猛发展, 云计算、大数据、人工智能、区块链等新技术层出不穷, 信

息资源已经成为一种至关重要的战略资源。信息革命既使人们的生活方式发生了翻天覆地的改变,也使企业管理方式发生了前所未有的改变。但是信息革命带来的企业管理方式的改变,既有其积极一面,也有诸多消极方面。特别是由于信息技术的发展,使企业有能力处理海量的数据,处理效率也大大提高。但是数据时代数据数量的急剧增加,从根本上改变了企业的营业模式和管理模式。也就是说虽然大数据时代企业获取信息的途径增多了,但是企业在经营过程中也面临着数据过多、数据的筛选以及处理难度加大、数据失真、数据泄露等风险,尤其是财务信息化过程中,科学地对会计数据管理进行优化,认识并找到处理这些风险的应对措施,是大数据时代企业会计信息化发展过程中亟待解决的问题之一。

另外,随着贸易保护主义在全世界蔓延,特别是中美贸易战对世界经济的负面影响巨大,各国经济数据普遍不佳,美国的贸易大棒不仅挥向中国,也引发了连锁反应,世界经济遭受了前所未有的沉重打击,使本就低迷的世界经济陷入衰退的可能。在此背景下,企业寄希望于通过提高会计信息化程度,深化内部管控。因此,大数据时代,信息技术的不断创新成为应对危机、深化结构改革和推动企业可持续发展的引擎。利用会计信息化的管理模式,降低企业成本,挖掘企业潜力,帮助企业管理者做出战略决策,对企业的长期稳定发展显得尤为重要。尤其在全球经济普遍低迷的情况下,对会计信息化带来的风险进行分析研判,并提出应对措施,将有助于为企业的经营决策提供帮助,有利于帮助企业尽快步入复苏的轨道。

1.2 研究目的与意义

1.2.1 研究目的

随着科技的发展,人类已经进入了大数据时代,世界各国纷纷认识到数据对于国家、行业及企业的价值,搜集、获取大数据并充分利用数据已经成为行业的普遍共识。同时,大数据的出现也为企业内部财务体系的改革与创新带来新的机遇,当然也对企业的会计信息化带来了非常大的挑战。随着大数据如潮水般涌来,企业管理者与财务人员为大量的、不断动态发展的数据所包围,企业如何甄别数据、合理使用数据及保障数据安全都面临着新挑战。

论文的写作目的在于使企业认识到在大数据时代,尽管企业享受到数据时代带来的种种便利,但也带来某些财务管理难题,如信息泄露及企业风险管控难度增加等问题。因此,

对大数据时代会计信息化发展过程中的风险进行研究,探索其可能带来风险及有效防范措施,可达到保障信息安全、优化财务管理水平及保持企业长远可持续发展的目的。

1.2.2 研究意义

在当今的数据时代,伴随着互联网在各行各业的广泛应用,以及通信技术的迅猛发展,科技已经彻底地改变了人们的生活。大数据的出现既为企业会计改革与创新带来了前所未有的机遇,同时也为企业的会计发展带来了新挑战。数据技术成为一把双刃剑,既带给人们大数据服务的便利,也使人们遭受了数据泛滥、数据安全等困扰。如何收集和处理分析海量数据,如何应对会计信息化发展面临着新问题,采取合适的措施防范会计信息化风险,成为财务工作者的面临的新挑战。因此,选择其进行研究兼备理论意义与现实意义。

(1) 理论意义

中国大数据时代会计信息化的理论研究方面仍处于初级阶段,有关会计信息化的相关准则制度及风险监督等方面仍不完善,尚未形成国家层面的统一规定,论文通过对会计信息化现状进行分析,探究其存在的风险及成因并提出相关应对措施,进一步丰富会计信息化的理论研究。

(2) 现实意义

从通过对大数据时代会计信息化存在的风险的分析,并提出应对措施,一方面有助于挖掘造成会计信息化风险的成因,可为企业会计信息的安全提供帮助;另一方面,通过对公司会计信息化建设过程中的风险因素的分析,提出大数据时代企业需要进行有关资金、人员、管理等方面的建设,有助于提高企业财务管理的水平,加强对企业财务的监管,从而为企业的管理决策提供有利支持。

1.3 中全球研究现状

1.3.1 全球研究现状

会计信息化是经济和技术共同发展的结果,其产生的深远影响涉及行业和企业两个层面。会计信息化在西方发达国家起步较早,而且基本形成了比较完善的体系。通过查阅全球对于会计信息化研究的文献发现,全球对于会计信息化研究的文献中,学者们普遍对于会计信息化的重要意义和作用给与了充分肯定。

Daniela Mancini 等人(2013)认为,应该放眼未来,开始探讨大数据时代下会计信息系统未来的趋势,随着海量数

据的激增,信息被紧密地串联,如何从海量数据中甄别有用信息加以利用,成为未来发展的趋势^[1]。

Miklos A. Vasarhelyi 等人(2015)认为,会计学者和会计从业人员都将从对大数据潜在的巨大收益,以及大数据利用方式所带来的不可避免的挑战和障碍的学习中受益。高级会计专业的学生也将从接触这些新兴问题中受益,以增强其未来的职业发展^[2]。

Paul A.Griffin 等人(2015)认为最大的风险是审计师和会计师在面对大数据或者商业分析所带来的新现实时,调整的步伐太缓慢。学术界必须修改会计和审计课程,以使会计和审计行业具备处理大数据的必要技能。研究者也有责任进行大数据的数据集分析,以更好地理解大数据对运营和决策的贡献,以及大数据的好处是如何流向公司经理、公司股东和广大公众的^[3]。

Sophie Cockcroft 等人(2018)认为,会计和金融领域中大数据研究的六个领域是隐私、安全性、数据可视化、预测分析、数据管理、数据质量。信息治理、非财务报告和客户洞察将是未来大数据研究中特别富有成效的领域。此外,会计专业人员完全有能力利用大数据进行风险和欺诈管理、数据可视化、审计和绩效衡量^[4]。

1.3.2 中国研究现状

相比全球,中国学术领域对于会计信息化的研究也蓬勃发展起来,近几年中国有关会计信息化的研究非常多。中国学者的研究主要集中在以下三个方面:会计信息化的涵义、会计信息化发展的意义、会计信息化存在的风险及应对等。尽管不同的学者持有不同的观点,但总的来说,中国学者普遍对会计信息化发展持肯定态度。

毕青玥(2016)指出,会计信息化是一个会计理论与电脑网络技术相结合的融合体^[5]。

侯倩文(2017)认为会计信息化用先进的网络技术管理并整合会计信息。满足企业管理层在进行关键决策时所需资料,实现企业管理决策的科学化发展^[6]。

针对大数据背景下会计信息化的重要意义,不同的学者虽然持有的观点不同,但都普遍认同会计信息化对企业管理所起到的积极作用。

张美琳(2018)认为,研究在大数据环境下企业如何实施对财务风险的管控,如何发挥大数据在企业财务风险预警中的作用,如何依靠大数据技术提高企业的管理决策水平,这

对企业的持续发展来说十分重要^[7]。

黄燕(2019)认为,信息化是企业管理的未来趋势,而会计信息化是企业信息化管理体系的核心^[8]。

在大数据背景下企业会计信息化存在的风险研究方面,学者们的观点不尽相同。祝洪华(2019)认为,信息化风险主要表现在会计信息化共享平台所暴露的各种安全风险、操作人员的水平不均衡等方面^[9]。

沈兮越(2019)认为,大数据时代会计信息化的风险因素包括外部不确定性带来的风险、信息处理的风险、会计信息人员业务水平差异带来的风险等^[10]。

郭伶俐(2019)认为,行业标准缺失,法律法规有待完善;会计信息化有名无实;会计从业人员和使用人员综合素质有待提高等几个方面^[11]。

在会计信息化风险的应对研究方面,学者们认为可以采取以下措施:

夏青(2019)认为,通过建设数据共享平台,提高了企业会计的工作效率,提升了企业财务的管理水平,对企业内部管理有着重要的意义^[12]。

沈佳艺(2020)认为,会计信息化建设应该建立管理会计信息化与企业管理体系互生共进的机制^[13]。

1.4 研究内容和研究方法

1.4.1 研究内容

第一部分绪论。主要介绍了论文的研究目的及意义,并介绍了大数据时代会计信息化的中国全球的主要的研究现状,以及论文所采用的研究方法。

第二部分大数据时代会计信息化概述。从大数据的概念以及大数据与互联网的关系入手,介绍会计信息化的涵义及大数据时代会计信息化的主要特征。

第三部分大数据时代会计信息化的优势与存在的风险。详细列举了大数据时代会计信息化所具有的优势,并针对会计信息化过程中存在的潜在风险进行剖析。

第四部分大数据时代会计信息化风险的成因分析。从法律法规、平台建设、人员素质及日常监管等方面,探索造成会计信息化潜在风险的具体成因。

第五部分大数据时代会计信息化风险的防范对策。对于存在的风险,从企业管理、平台建设、人员培训、风险监督等几个方面,针对性地提出解决措施。

1.4.2 研究方法

(1) 文献研究法

通过查阅中全球会计信息化领域的相关研究文献,综合分析学者们在此领域中已取得的研究成果,为论文写作奠定理论基础。

(2) 总结归纳法

通过归纳总结大中型公司在财务风险管控环节存在的风险,对其成因进行分析,进而提出相应的解决对策。

(3) 规范研究法

在查阅了中全球文献资料后,结合实际企业发展状况,提出存在的问题,并逐一分析总结,着重从完善会计信息化体系建设方面提出合理的解决方案。

2 大数据时代会计信息化概述

2.1 大数据概述

2.1.1 大数据的概念

大数据这个术语最早应用于 apache org 的开源项目 Nutch,用来表达批量处理或分析网络搜索产生的大量数据集。谷歌公司发布 Map Reduce 和 Google File System (GFS) 之后,大数据的概念逐步形成。它不仅指数据的体量特别巨大,也指数据的处理速度特别高效。在科技领域,大数据是前沿技术,数据库、数据挖掘是信息圈热门的词汇,很多行业都敏锐地认识到大数据的巨大的商业价值。张兰廷(2014)指出,大数据包括各种互联网信息,更包括各种交通工具、生产设备、工业器材上的传感器,随时随地进行测量,不间断传递着海量的信息数据^[14]。

然而,会计领域并没有针对会计大数据的权威定义。学术界普遍的共识是,会计大数据包括企业财务部门日常处理的数据,也包括企业管理过程中各部门之间的生产及运营数据。通过物联网,企业可以实现实时的内外互通互联。这些数据既可以是原始的数据,也可以是经过分析处理过的数据。例如,采购、生产、销售部门的产品信息和运营数据,或者是客服部门的客户信息及产品反馈信息,或者是研发部门的产品设计信息以及从外部获取的政策信息等原始数据,或者是经过分析生成的各种财务报表。

2.1.2 大数据与互联网的关系

大数据与互联网共生共存,两者密不可分。互联网既是大数据的载体,也是大数据的主要来源,大数据如同是

千千万万的小水滴,汇聚成为互联网这片大海。近年来,随着通讯技术的进步,互联网成为重要的沟通媒介,人们工作和生活的方方面面都离不开互联网。互联网的应用领域已经延伸到商品销售、金融支付、物流交通等多个领域,各行各业的“互联网+”意味着各自行业的发展与创新。人们上网使用手机或者电脑留下的记录,包括消费记录、社交记录、导航记录、打车记录、运动记录等,任何的互联网访问记录都会留有“痕迹”,这些“痕迹”就成为数据。这些数据被商家或相关机构搜集起来,成为大数据的基础数据。经过分析之后的数据,可以成为重要的数据资源,可为企业生产经营、精准营销、战略决策提供重要的依据。

2.2 会计信息化的涵义

彭鸣、朱七光(2011)认为“会计信息化的实质和关键在于结合当代信息技术重整传统会计,并建立一个开放性的会计信息系统,其最真正的实质就是会计和信息技术相融合的一个动态的发展过程”^[15]。

会计信息化是会计与现代信息技术的融合,因此会计信息化就是把会计信息看成是一种具有重要价值的管理资源,应用现代信息技术对其进行运输、加工、存储,为企业的管理经营提供决策上的帮助。

2.3 大数据时代下会计信息化的特征

2.3.1 互动性

互动性是会计信息化比较突出的特点,会计信息化是借助互联网而发展起来的,也促成了会计信息化在互联网上的互动。其互动性主要体现在两个层面:一种体现在数据在企业与外部机构之间的互动;另一种体现在企业内部的各部门之间或者员工之间的互动。会计信息化的互动性,使企业与外部的沟通交流更加便捷,也使企业内部管理层与基础员工之间的互动更顺畅。会计信息的互动性可以多角度地收集处理企业的外部及内部信息,为公司的决策提供重要的数据支持。会计信息化的互动性有利于提高财务信息的透明度,提高企业的管理效率,也有利于外部监管部门对企业进行监管,有利于投资者对企业做出投资决策,有利于企业的长期健康稳定发展。

2.3.2 实时性

实时化就是指企业各个部门可以通过先进的通信技术对财务数据进行实时上传,提高内部交流的及时性和便利性,

有利于组织对财务资源进行实时有效沟通。

鉴于财务数据讲求时效性,要在规定时间范围内给出分析结果,否则数据就失去了价值。当今社会信息技术发展迅速,手机、电脑以及分布各个地方的传感器,都是数据产生的来源和接受的载体,从而大大加快了会计数据的输入和输出速度。而这些通讯设备连接互联网后,信息可以实时更新,使信息的时效性得到很大提高。企业财务管理系统中的信息可以一直处在实时变化和更新的状态,可以实时地进行信息收集、储存、处理,可以实时地对特定模块进行激活并管理,对数据进行实时的动态管理,有利于企业适应瞬息万变的市场,通过及时获取信息保持自身的竞争力。

2.3.3 共享性

由于会计信息化技术的出现,企业的财务部门的工作模式已经与传统的工作模式很不相同。与传统的工作方式相比,由于实现了数据的实时上传,信息也能快速实现共享。对比传统的会计工作模式,如传统的记账、算账、报账等,都被会计信息化模式所取代,财务的日常工作得到简化,工作效率也随之大大提高。同时,数据的共享也使会计数据传输的准确性得到提高,会计的工作模式因此得到很好的优化。

然而,会计工作仍存在会计信息过于保守和闭塞、会计信息共享与交流不畅的问题。但是大数据时代的数据信息资源的共享特征使这个问题得到了解决,极大地加快了会计信息之间的流转与共享速度。

会计信息化的共享性是指在会计工作的实践中,财务管理者利用已有的管理信息系统实现信息共享。在信息化的时代,通过对财务信息和业务信息的即时分享,可以使企业对各种类型的大量数据进行收集和整合,在企业内部的财务实践中,各部门既能共享相关的会计数据,如财务会计账簿、内部管理信息、财务票据、财务系统输出的电子信息和其他电子版数据;也能实现对一些非财务数据的共享,如工商信息、政府政策信息等;或者对一些非结构和半结构的数据的共享,如图像、音频、视频文件等。由于会计信息化技术的发展,这些大数据的实时共享极大地提高了财务管理效率,提高了企业的管理水平及行业竞争力。

3 大数据时代会计信息化的优势与存在的风险

3.1 大数据时代会计信息化的优势

3.1.1 有利于会计信息的资源共享

在大数据时代,会计信息化为管理者提供了企业与外部

及内部交流的信息共享平台,在企业运营过程中,企业管理者、会计人员及其他部门的员工可以通过信息化平台上传、处理及查看数据,对企业实行信息化管理,并使各种数据资源包括财务数据及外部数据在平台上得以共享。但是在财务信息化体系建设的初期,企业的会计信息化主要体现在会计电算化方面,还属于信息化建设的初级阶段,技术不是很完善,很难实现企业内部的财务信息的共享,也不利于企业管理者充分利用技术优势与外部的沟通交流。现在大数据技术的出现,已经使信息体系建设迈上了一个新台阶,从而让企业的管理者和决策者有了更加高效便利的沟通共享平台,信息的共享加快了信息的流通。不仅如此,诸多资源的有效组合,也给企业用户提供了更多信息资源,使企业与外部也形成了一定的资源共享。

3.1.2 有利于提高会计信息化的效率

大数据背景下,由于会计信息化工作体系的升级,会计信息可以通过计算机软件、网络技术来完成,使会计工作的效率得到了极大提高。例如,公司财务部门产生的各种报表和财务数据,可以立刻传到管理者的手中,让管理者实时地掌握企业内部的运营情况、项目的管理情况以及可能面临的各种风险,从而迅速做出研判,为后续的工作做出适当安排,使企业的管理及决策更加准确和高效。

同时,由于会计信息化平台为决策提供的数据支撑,也大大提高企业整体的运营效率。企业的管理信息系统中包括各种工作模块,企业的管理者可以在管理过程中快速查询生成的财务报表,分析数据指标,进行进度追踪,了解经营情况;同时通过银企之间的信息共享,能使管理者迅速掌握企业现金流,随时了解企业的财务状况,提高了整体的工作效率,从而有利于提升企业的核心竞争力。

3.1.3 有利于降低管理成本

会计信息化的初期,企业的管理成本一直比较高,但是大数据技术出现之后,企业的管理成本大大地降低。具体主要体现在以下几点:

首先,随着大数据技术的升级,由于会计信息化系统的建设逐渐成熟,大量的财务的具体工作已经由计算机系统所代替,财务数据的处理、财务报表的生成、财务的定时核算都完全由大数据技术解决了,企业不需要聘用大量的基础会计人员,人力资源的成本大大降低。

其次,管理成本的降低也体现在企业资金投入在逐步减

少。大数据技术出现以前,企业会计信息化建设的初期需要大量的硬件及软件的投入以及网络及系统设备的维护和升级,无论是时间成本,还是人力成本都比较大,总体的资金投入较多。

最后,由于信息处理速度不高,技术不成熟,也面临着技术人员短缺及再培训等各种费用,企业管理成本较高。

现阶段随着会计信息化建设的不断发展,由于可以实现会计信息的企业外部与内部的共享,数据的传递、处理、分析及储存的效率大增,企业风险控制的能力及企业竞争力都大大增强,使企业的整体管理成本迅速降低。

3.2 大数据时代下会计信息化存在的风险

3.2.1 会计信息安全存在隐患

(1) 数据记录风险

数据记录风险是指业务活动的数据无法真实、全面的记录。由于现在平台越来越多,各种海量的数据也越来越多,有些数据的真实性、可用性、有效性无法甄别,因此需要专业人员进行筛选和记录。而有些企业在数据处理过程中,对数据真伪性的敏感度不够,有用的数据记录得不完整,无用的数据却被记录下来,造成数据的价值大大降低,给企业的业务造成不必要的损失。

(2) 数据维护风险

数据维护风险是指数据和信息在后期的传递和维护环节出现问题而产生的风险。

例如,有些企业的后台系统维护外包给一些软件承包商,自身缺少专业的技术人员,一旦出现黑客入侵或系统断电的情况,会造成数据的传输不完整、数据丢失或遭受恶意篡改,给企业造成不必要的风险,影响企业的正常运营。

(3) 数据使用风险

数据使用风险主要是指数据在使用过程中有发生损失的可能性。会计信息化过程中,虽然数据可以被计算机快速处理,但是数据的使用和管理还是需要人来做的。对于一些重要信息,特别是一些具有战略作用的数据,如果在使用的环节出现失误,与实际运营数据产生较大的出入,就可能会使企业决策者判断失误,也可能使企业经营出现严重失误,使企业遭受重大损失。

3.2.2 会计信息的筛选以及处理难度加大

在大数据时代,由于数据的体量过大,对其包含的信息

进行筛选和处理的难度都增加了不少。因为这些体量巨大的信息中,包括了很多与会计相关性并不高的很多无用信息,所以在具体的工作实践中,要具备识别出对管理和决策工作有用信息的能力,不要使会计信息被大量的信息淹没,数据的筛选难度的增大同时也考验着工作人员的能力。相较而言,由于传统会计按照财务制度编制信息并定期发布信息,然后其上级主管管理部门再对企业发布的数据进行汇总,形成行业数据,然后再经过正式的渠道向公众发布。与大数据时代相比,这样形成的数据体量不大,发布途径也相对固定,人们通过查询找到并处理这些数据难度也不是很大。但是大数据时代,信息如此之多,很多有用的会计信息都被隐藏在体量巨大的数据之中,人们处理信息的工作量增加,难度增大,不利于企业的管理和风险控制。

3.2.3 结构性与非结构性数据联系更为复杂

大量的数据所带来的不仅仅是结构性的数据,还有难以处理的非结构性数据。结构性数据不同于非结构性数据,结构性数据是指可以被直接利用的数据,而非结构性数据则必须首先需要进行分析处理才能利用。会计工作者需要找出它与结构性数据的联系,然后才能得到更多能被有效利用的数据,从而为企业的经营管理者提供决策的依据。在大数据时代,需要数据使用者发现并找到这些海量的结构性的数据与非结构性的数据之间的复杂的相关性,对这些数据之间的相关性进行分析,并得出对企业决策有用的结论,是会计工作者工作中的难点。

3.2.4 会计信息趋向碎片化

由于数据零星杂乱,会计信息更加趋向碎片化,完整性差。由于财务数据披露的时间段不同,人们在查阅这些信息的时候容易被分散注意力,对于数据之间的关联性分析不足,影响对于数据的深入分析。另外,数据的碎片化也造成对财务指标的整体分析不足,例如一些财务报表,需要分析前后的数据关系,需要查看多项财务指标进行整体判断,但是由于信息完整性不高,对财务数据只进行了片面的数据分析,使分析的准确性变差,很容易造成决策的失误。

3.2.5 会计信息的快速传播对经济活动的影响较大

互联网的普及使会计信息披露方式更为方便和快捷,信息披露的渠道也大大增多,虽然在很大程度上提高了信息披露的时效性,但是也造成了一系列新问题。例如,如果披露

的信息对于行业是利好信息,会给企业注入更多发展动力,但是如果披露的信息是负面的,一经披露,对企业的经济活动影响会十分重大,造成的后果会非常严重。因此,要正确认识到大数据时代信息的传播速度是传统会计时代无法比拟的,大数据时代会计信息的快速传播是一把双刃剑,要对会计信息的可靠性作出正确判断后,再基于此进行信息的披露。

4 大数据时代会计信息化风险的成因分析

4.1 会计信息化相关法律和规范不健全

会计信息化发展是伴随着互联网技术的高速发展而成长起来的,但是如果想要最大化地发挥出互联网对会计信息化发展所起的积极作用,还需不断地健全相关的法律和法规,用制度去约束从事财务工作者的行为,降低会计信息化风险。目前,中国的会计信息化体系建设还不够健全,各地之间没有形成统一的标准,不仅为会计信息化软件的研发带来障碍,也使企业防范风险的难度加大,数据安全无法保障,数据披露的完整性、时效性、可靠性也无法保障,影响数据使用的效率和效果。

4.2 会计信息化共享平台建设不完善

4.2.1 信息共享平台的建设相对落后

在一定程度上,信息共享平台建设水平将直接影响会计信息化的服务能力。不同企业的会计实践工作差异很大,因此应进行个性化的信息共享平台的建设,即所建设的会计信息化平台不仅需要满足不同财会业务发展需要,也要满足不同客户群的需要,且信息系统要具备较好的技术力量支撑,具备较大的升级空间。

目前,中国会计信息化平台建设的技术水平仍有待提高,与西方国家相比个性化不够,这在很大程度上制约了企业的会计信息化发展。因此,在会计信息化平台建设过程中,应该调动一起有利因素进行优化的会计信息化平台的建设,通过打造高层次的信息共享平台,提高企业管理层次,提高企业的国际竞争力。

4.2.2 会计信息化系统的安全性存在隐患

当今中国会计信息化发展的过程中,还存在着如黑客入侵、病毒的侵扰等信息安全的问题。造成信息安全风险的原因有很多,如系统漏洞、密码设置等,但是根本原因还是会计信息平台使用和管理过程中的问题。其主要表现为以下三个方面。

首先,用户登录身份认证问题,一些企业用户登录时身份认证存在隐患。现阶段用户的登录方式多数采取密码登录、用户名登录、动态口令等,这些登录方式安全系数低,一旦遭到病毒侵扰很容易被盗用,企业数据库可能被入侵,数据遭到篡改,或者被恶意损坏,将使企业发生严重的财务危机。

其次,数据加密技术存在的安全隐患。企业内外交流都需要在网络上传输信息,信息传输的过程中加密技术不完善或者员工没有按照管理规范进行操作,数据在传输过程中很容易遭泄露,给企业造成重大损失。

最后,企业本身的管理出现漏洞,如没有设置财务软件的操作日志,操作人员、操作时间和操作内容都无从查询,一旦出现问题,很难进行责任追查。

4.3 相关人员的思想观念和专业技术水平相对落后

4.3.1 相关人员的思想观念相对落后

如同企业要发展就必须有足够的人才一样,会计信息化的发展离不开具有专业技术的技术人才。造成会计信息化风险的另一个主要原因就是相关人员思想观念相对僵化,不愿意更新观念,仍然停留在会计工作的传统方式方法上,认为传统方式更安全、更简单,对新技术认识不足,认为信息化仅仅实现了会计管理技术的创新,忽视了会计信息化最大的优势通过信息共享、效率提高和成本降低,帮助企业实现重要的战略决策,以至于造成了会计信息化建设进程的放缓或停滞,制约了会计信息化的正常发展。

4.3.2 相关人员的专业技术水平欠佳

在大数据背景下会计信息化的顺利发展,离不开具有专业的合格的会计人才,也就是说,需要“懂知识、会技术”的复合型人才。“懂知识”是指具备扎实的会计理论知识,“会技术”是指需要具备相关网络及计算机的专业知识。因为会计信息化体系建设是否完善、平台管理是否规范、会计数据的传输、分析处理是否专业,不仅取决于相关人员的会计基础知识如何,也取决于是否属于同时掌握计算机及网络技术的复合型人才。只有在工作中将财会理论知识和计算机技术充分融合在一起,才符合时代的发展,才能更好地避免产生数据安全风险、数据处理风险,避免企业产生决策失误等问题,更好地提高管理水平,才能更好地进行大数据时代的会计信息化建设。

4.4 对会计信息化的监管力度不够

近些年随着互联网的普及,网络信息安全案件层出不穷,各种网络侵权事件、信息泄露事件不断发生,国家虽然出台了一系列相关政策、法规,但仍然不够完善,国家的监管力度仍然不够,仍跟不上信息化建设的发展要求,利用大数据犯罪的行为越来越多样化,没有相对合适的法律法规来判定违法行为的严重危害性,导致被侵害方的合理权利得不到保障;许多侵害数据安全的行为没有列入法律禁止的范围内,许多违法人员仍有漏洞可钻。因此,一旦出现数据泄露或者大数据被不合理利用,如利用大数据技术参与不公平竞争等,市场的公平竞争环境就会遭到破坏,就会使企业面临不必要的风险,也会使一些企业对于会计信息化建设望而却步。

5 大数据时代会计信息化风险的防范对策

5.1 健全会计信息化管理的法律法规

为了防范信息化风险,大数据时代企业的经营活动应该在法律的保障下进行。

国家应该加快出台相关的法律法规,保护企业会计信息化过程中的合法利益,把信息技术给会计行业带来的风险将至最低。政府不仅要强化法律法规的建设,还要升级相关的监管体系,对企业会计信息化的活动进行铁腕管理,严厉处罚经营中出现的违规行为,有效地保护合法经营的企业权益,打击利用各种法律漏洞所进行违法活动。同时,对企业进行实时监控,就企业的实际运营中遭遇的违法活动进行惩治、打击,保障互联网信息技术安全且规范地融入会计发展。另外,在中国法律法规建设过程中,国家应依据中国会计市场的发展情况,借鉴有关国际法的相关规定,或者借鉴其他国家的经验,完善会计信息化的安全法律规章制度和会计信息化标准。

5.2 完善会计信息化平台建设

5.2.1 提高会计信息化平台共享性

会计信息化共享平台的建设能在相当大的程度上帮助企业加快推进会计信息化,从而促使更多会计信息资源的共享。建立财务共享服务平台是企业发展和财务管理转型的核心。由于全球化和信息技术的迅猛发展,需要优化企业的财务管理流程,为了便于统一对财务进行管理,提高财务工作的效率,同时为了防范大数据时代的信息化风险,必须加快构建可以用于内部信息共享的信息化平台。

提高会计信息化平台的共享性,可以大大提高信息沟通的效率。企业在生产经营过程中,财务管理部门与其他业务部门,可以通过内部的财务信息平台实现信息共享,彼此互通有无,了解资金使用、业务流程,甚至决策信息。专门的财务信息共享平台可以及时准确了解财务数据信息,有利于企业战略决策和长期稳定发展。同时,还应该建设大数据资源储备与共享体系,此体系有利于财务管理者掌握精准的企业运营信息,并对此进行统一的财务核算、资源分配以及资本管理,实现资本的高效流动,避免使企业陷入不必要的风险之中。

5.2.2 提高会计信息化平台安全性

为了防范信息化风险,提高企业的信息化水平,还需要构建安全的会计信息化网络平台。在建设信息化平台的过程,企业需要重点关注如何进行风险控制。网络数据的来源渠道很多,需要对数据的合法性、真实性、安全性进行验证。因此,在信息化平台建设的过程中,平台的建设方案制定的时候就应该考虑如何提高平台使用的安全系数,按照严格的技术标准进行建设。

在平台使用过程中,要对数据使用的合法性进行验证,对数据进行有效的辨识。同时,还需要验证数据的真实性和可靠性,防止错误的或者虚假信息对企业的经营决策造成风险。另外,还要保障网络安全,防范黑客入侵或者病毒侵扰,防范其对平台系统进行远程攻击,对数据进行恶意篡改或删除。除此之外,从企业管理的角度,也应该对相关人员进行安全培训或者保密教育,防范数据的安全风险,提高安全意识和相关技能。

5.3 提高会计信息化相关人员的专业水平

5.3.1 高等教育与社会工作实践相结合

习近平总书记指出,要建设高层次人才的培养体系,加强后备人才培养和储备,为科技和产业创新发展提供人才支撑。近些年,随着高等教育课程改革的不断深入,各高校都非常重视培养具有扎实的专业知识、较强实践能力、满足社会需求的一流人才。在大数据背景下,会计人才的培养计划也应该适应社会需求,培养具有较强的会计专业的基本技能,同时具备过硬的会计信息技术的复合型人才。

因此,各高校应该根据社会需求,修订人才培养方案,将会计信息化人才培养纳入培养计划。还可以从会计教育源

头做起,采取企业调研、毕业生调查、学生问卷调查等方式,及时获知现有的理论课程和实践课程中的问题,为重新修订培养方案做好准备。同时,加强实践教学,增加实践学时,更新课程设置,通过建设相关实习基地、虚拟仿真实验室,加强会计信息化教育的实践教学环节。另外,还应该进行教师的相关技能培训,提高教师的会计信息化素养,增强校企合作,培养社会真正需要的一流人才,从生源做起贯彻国家人才强国战略。

5.3.2 加强相关人员就业后续再教育

财政部发布的会计改革纲要强调了管理会计行业人才的重要性。在大数据时代,优秀的复合型管理会计人才需要具备多种能力,除了具备深厚的会计基础功底以外,还应该具备对数据的敏锐性以及良好的数据的整理和分析能力。另外,还应具备对信息化平台进行技术支持的能力,但是遗憾的是,中国这方面的人才存在较大缺口。

鉴于此,为了尽快培养懂大数据的复合型管理会计人才,我们可以对现有会计人员进行就业后续再教育。利用会计人才队伍人数较多的优势,对一些年轻的会计从业人员进行相关信息化培训,尤其是大数据技术知识的培训,或者对信息化专业人士进行管理知识培训,使其能胜任数据分析的同时,还能胜任管理会计的职责,成为数据时代的企业的管理人才。另外,企业也可以通过人才招聘、人才交流等其他方式来缓解复合型管理会计人才缺口。总之,企业应双管齐下,尽力短时间内缓解具备大数据技能的会计从业人员的缺口,以应对由于人才缺口而产生的会计信息化风险。

5.4 加强会计信息化风险监督

加强会计信息化风险监督主要指以下两个方面:一是指系统本身的风险监督功能;二是指建立信息化风险监督机制。就前者而言,大数据技术支持的会计数据分析系统本身具有自行预测风险的能力,信息化系统通过分析资产本身的状态,生成相关的报告可以准确而及时反映企业的成本、利润、资金流等数据,通过分析其财务状况从而帮助企业更有效地管理风险。

然而,如果想及时准确地反映出企业防范风险的能力,还需建立全方位的信息化风险监督机制。建立信息化风险监督机制,应采取短期管控体系和长期预警系统相结合。短期管控体系包括对企业的日常经营的数据进行检测,通过监控资金的使用、成本控制等数据,及时判断企业的风险的指针,

做到有效管控。同时,建设长期预警系统,重点监控与企业的偿债能力有关的数据以及盈利能力、经济效益等指标,建设起企业整体的管理防控监督体系。另外,健全信息化财务风险管控的内部制度。例如,优化企业防范风险的环境、实施全方位的风险评价、构建有效的监督规则、加强企业内外的信息交流等,持续跟进企业的风险监督体系建设的进程,从而使会计信息化风险将至最低。

6 结语

综上所述,大数据的应用已极大地改变了现代社会的发展,也为企业提供了新的发展机遇。在大数据时代,各种信息技术为企业会计管理提供了更多的技术支持,使企业会计信息化发展步入一个全新的轨道。通过研究大数据时代会计信息化的风险与对策,得出以下结论:

(1) 大数据背景下,信息技术的迅猛发展及数据信息在更多领域的应用,彻底改变了企业管理模式,同时也迫使会计管理体系进行转型升级。大数据时代的企业会计信息化管理,应该向着共享的、安全的、高效率的管理趋势发展。

(2) 从目前的发展状况看,大数据时代的企业会计信息化发展还不完善,企业的会计信息化发展的进程中仍然面临着诸多风险,这些风险的存在使企业的会计信息化管理体系的发展受到一定的影响。因此,需要依据大数据的特点以及其对会计信息化建设的影响,找出造成这些风险的根本原因。

(3) 应该采取多种有效的应对措施,对会计信息化建设过程中的风险进行积极的防范,应该从健全会计行业相关的法律法规,完善会计信息化平台体系的建设,提高会计队伍的专业化水平,强化会计信息化的风险监督等方面进行大数据时代下企业会计信息化的管理与建设。

总之,大数据时代会计信息化的建设任重而道远,在其未来的发展过程中,风险与机遇共存,只有不断地探索前进,采取行之有效的防范措施,才能避免出现不必要的风险,才能抓住历史的发展机遇,才能促使其更稳健地发展。

参考文献

- [1] Daniela Mancini, Eddy H.J. Vaassen, Renata Paola Dameri. Trends in Accounting Information System[M]. Heidelberg: Springer Berlin Heidelberg, 2013.
- [2] Miklos A. Vasarhelyi, Alexander Kogan, Brad M. Tuttle. Big Data in

- Accounting: An Overview[J]. Accounting Horizons,2015(02):381-396.
- [3] Paul A. Griffin, Arnold M. Wright. Commentaries on Big Data's Importance for Accounting and Auditing[J]. Accounting Horizons,2015(02):337-339.
- [4] Sophie Cockcroft, Mark Russell. Big Data Opportunities for Accounting and Finance Practice and Research[J]. Australian Accounting Review,2018(03):323-333.
- [5] 毕青玥. 会计信息化与内部控制研究[J]. 财会研究,2016(02):34-35
- [6] 侯倩文. 中国会计信息化发展的思考[J]. 商业经济,2017(02):131-133.
- [7] 张美琳. 大数据环境下S企业财务风险识别与管控研究[D]. 哈尔滨:哈尔滨商业大学,2018.
- [8] 黄燕. 中小企业会计信息化建设研究——以A有限公司为例[J]. 中国商论,2019(11):167-169.
- [9] 祝洪华. 大数据背景下会计信息化的风险分析与建议[J]. 中外企业家,2019(05):63.
- [10] 沈兮越. 大数据时代会计信息化的风险因素及防范措施研究[J]. 中国管理信息化,2019(18):64-65.
- [11] 郭伶俐. 大数据环境下企业会计信息化风险及防范措施探究[J]. 老字号品牌营销,2019(04):56-57.
- [12] 夏青. 试论大数据视阈下企业会计信息化风险及防控路径选择[J]. 海峡科技与产业,2019(07):44-46.
- [13] 沈佳艺. 中国中小企业会计信息化面临的问题和对策[J]. 中国商论,2020(04):211-24.
- [14] 张兰廷. 大数据的社会价值与战略选择[D]. 北京:中共中央党校,2014:13.
- [15] 彭鸣,朱七光. 中国会计信息化发展研究[J]. 财会通讯,2011(01):23-25.

Research on the Training Path of University Management Accounting Talents in the Digital Economy

Yuan Zhou* Xinyu Zhang Biming Liang*

College of Accounting, Jilin University of Finance and Economics, Changchun, Jilin, 130117, China

Abstract

The rapid development of digital economy has brought opportunities and challenges to the cultivation of management accounting talents. In this context, the paper analyzes the specific path of management accounting personnel training, defines the connotation of management accounting under the digital economy. On this basis, it discusses the objectives, knowledge system, curriculum system, talent training mode and teaching resources development of university management accounting personnel training under the digital economy, so as to cultivate students with digital high end management accounting talents who are capable of identifying, analyzing, processing and reporting management information and can promote enterprise value creation.

Keywords

digital economy; management accounting; talent training

数字经济下高校管理会计人才培养路径研究

周园* 张馨予 梁毕明*

吉林财经大学会计学院, 中国·吉林·长春 130117

摘要

数字经济的飞速发展给管理会计人才培养带来了契机和挑战。在此背景下, 论文对管理会计人才培养的具体路径进行了分析, 对数字经济下管理会计的内涵进行了界定, 在此基础上, 对数字经济下高校管理会计人才培养的目标、知识体系及课程体系、人才培养模式和教学资源开发等方面进行了探讨, 以期培养出具备数字经济下企业管理信息识别、分析、处理和报告能力的、能促进企业价值创造的管理会计高端人才。

关键词

数字经济; 管理会计; 人才培养

1 引言

为推进中国管理会计体系建设, 中国财政部于2014年11月发布了《关于全面推进管理会计体系建设的指导意见》, 鼓励高校加强管理会计专业方向建设和管理会计高端人才培养, 优化管理会计人才培养模式。一方面, 数字经济的飞速发展使传统核算型会计正面临着日益严峻的挑战, 会计智能机器人的普遍使用使以核算为主的传统会计陷入困境; 另一方面, 中国企业国际化进程中面临的艰难困境, 亦使企业对具有管理信息整合能力的高端会计人才产生大量需求。作为企业核心业务之一的会计部门, 链接着企业的各个职能部门, 而企业取得的任何效益最终都反映在财务上, 会计需要整合财务与非财务信息, 为企业管理提供信息支撑, 促进企业价值创造能力的提升。培养具有大数据整合能力、以价值创造

为核心的管理会计正是高校会计类人才培养的未来方向。

2 数字经济下管理会计的内涵

数字经济的概念最早提出于1995年, 美国学者D.塔帕斯科特认为数字经济是建立在网络和智能机等信息技术基础上的数字化经济系统。近年来, 尤其是在中国, 数字经济得到了飞速发展, 云计算、区块链、物联网等大数据处理技术不断得到应用和推广。数字经济对企业的生产经营模式产生了深刻的影响。企业与顾客、供应商和竞争对手之间的关系以及组织结构、信息传递与处理的方式等都在发生着深刻地改变。企业需要提高信息处理能力, 通过信息处理技术和信息获取能力提高企业的价值增值和附加值。

而作为链接企业各项业务的会计系统, 其核算的维度和

手段也应该发生相应的变革。在数字经济下,管理会计的内涵和任务也发生着应相地扩展。管理会计需要具有数字特征,通过数字化管理会计系统识别、抓取、扩展、分析和处理有关企业价值创造的信息,为企业战略管理、预算、控制、考核和决策等服务,促进数字经济下企业价值创造能力的提升。管理会计内涵的演变亦对管理会计人才培养提出了新的要求。

3 数字经济下高校管理会计人才培养目标定位

培养目标是人才培养的目的与要求,决定了人才培养的知识体系和模式。高校管理会计人才培养目标需要符合管理会计内涵要求、数字经济特征和企业管理实践要求。有鉴于此,高校管理会计人才培养应以培养“厚基础、强能力、重实践”具有信息处理能力和实践能力的创新型管理会计人才为目标。

3.1 管理会计人才应该具备雄厚的知识基础

管理会计产生于企业内部管理需求,而管理学从微观经济学演变而来,企业管理学的发展受到经济学的影响,因此管理会计人才应具备会计学、管理学和经济学的相关知识。数字经济的发展带来了企业管理方式的变革,同样也对管理会计方法提出了新的要求,管理会计人才还应具备数字经济下企业管理信息的识别、分析、处理和报告的能力。

3.2 管理会计人才应具备较强的专业能力

管理会计不属于基础性学科,会计学属于管理学的二级学科,而作为会计学专业方向的管理会计更应体现较强的专业性。从本质上看,管理会计以企业促进企业价值创造为核心目标,管理会计需要运用财务与非财务的方法促进企业的价值创造能力,因而管理会计人才应具备识别企业价值创造环节、收集和处理相关信息的专业能力。

3.3 管理会计人才应具备较强的实践能力和创新能力

作为一门应用性学科分支,高校培养的管理会计人才应该能解决企业实务中出现的问题,并具有学习能力,能在企业实践中不断提高自己的专业胜任能力。满足企业需要和个人发展。因此,在管理会计课程体系中,应注重培养学生实践能力的课程;在人才培养模式方面,应注重人才培养的校企合作。

3.4 管理会计人才应具备信息整合能力

在大数据经济下,管理会计的内涵和外延得到了扩展,管理会计人员需要具备的能力也发生了变化。在物联网下“万物互联”,企业内部外部信息的维度、效度和质度均

发生了根本性变化。信息环境瞬息万变,管理会计人员需要能甄别出有利于提高企业价值创造的信息,提高外部信息的识别、获取和内外外部信息的整合能力以及信息的精细化处理能力^[1]。

4 数字经济下管理会计知识体系及课程体系

管理会计内涵和人才培养目标决定了数字经济下管理会计知识体系和课程体系。管理会计知识体系由专业基础知识、专业核心知识和专业辅修知识组成。专业基础知识包括宏观和微观经济学知识、管理会计学知识和会计学知识,专业核心知识主要围绕管理会计和大数据分析,构建“2+2”式的管理会计核心课程体系。

专业基础课应该包括管理学、数据库技术与应用、财务会计、财务管理、成本会计等。成本会计虽然属于管理会计范畴,由于成本信息具有双重属性,既服务与财务会计,又服务于管理会计,因此有必要将其作为一门独立的专业基础课程,为管理会计做前期铺垫。选修课程可以包括战略管理、精益生产、风险管理、内部控制、物联网等。

“2+2”式的专业核心课程以管理会计+数据处理、理论课程+实训课程为核心体系。具体包括企业价值管理、管理会计、大数据会计、大数据与智能财务决策实训等课程。管理会计以价值创造为核心得到了学术界的普遍认可,CIMA和AICPA(2016)将管理会计阐述为可以帮助组织管理者决策、创造组织价值的信息系统。因此,管理会计人才培养的核心课程应该包括企业价值管理,学生首先应该了解企业价值增值活动及其管理原则。数字经济特征要求管理会计人才具备相关价值创造信息的处理能力,所以需要具备相关的大数据会计知识和大数据与智能财务决策实训课程,增加实践能力。

5 数字经济下管理会计人才培养模式

5.1 加强校企联盟与互助

构建全新的面向大数据、面向企业和个人发展为核心的校企联盟互助式紧密结合的管理会计人才培养模式。一方面,管理会计理论来自于实践,又是对实践现象的理论升华,因此管理会计人才培养离不开企业实践,管理会计人才需要了解企业实践;另一方面,企业实践与理论研究的结合,可以为管理会计理论的拓展提供资源与动力,进而促进企业管理实务的改进,形成“实务→理论→实务”的良性循环,实现

管理会计人才培养方法的思政模式。提升管理会计实践教学质量,激发学生的学习积极性和思考力。

5.2 增加实验实训类课程

大数据要求管理会计人才能够掌握一定的编程技巧和处理能力,了解企业的财务软件和业财系统。例如,大数据与智能财务决策实训等,都需要实验实训类课程来实现。同时,利用大数据,将互联网媒介植入教学,借助网络视频 AR 技术等开展 ERP 沙盘模拟实训等课程。

6 管理会计教学资源开发

6.1 完善管理会计教材

但中国现行的很多管理会计教材在章节结构上,以成本核算和管理为起始点,然后是营运管理、预算管理、决策制定、战略管理等内容。对全球管理会计教材研究可以发现,全球的管理会计教材多以战略管理为起点、然后是预算管理、成本管理、营运管理、投融资管理、绩效管理等,与《管理会计应用指引》中的逻辑顺序基本相同。《管理会计应用指引》中的顺序体现了管理会计的逻辑结构:战略目标——具体目标(预算)——经营管理(成本、营运、投融资)——绩效评价,而风险管理贯穿于企业全过程。论文建议在此基础上组织管理会计教材,这样有利于学生理解管理会计的内在逻辑,对一些综合性的管理会计方法有一个更确切的认识^[2]。

在内容上,管理会计教材需要体现数字经济对管理会计的要求。例如,战略制定通常会用到 SWOT 分析等方法,在数字经济下,企业获得信息的维度变大,那么企业应该如何准确而迅速的获取信息,这些对企业战略和财务又会带来哪些影响,管理会计教材应该加以详细讲解。另外,区块链、物联网技术的广泛应用对企业供应链管理影响深刻,如何利用区块链技术和物联网,强化企业与供应商、顾客之间的关系,实现生产的智能化和外包服务,也是企业面临的挑战,应该加入区块链、物联网下供应链管理方法^[3]。

6.2 完善管理会计配套案例

管理会计人才需要具备实务能力,不仅需要掌握理论知识,还应具有应用能力。管理会计案例,有利于学生对理论的理解,同时提高应用能力。管理会计案例要注意质量,一方面,开发与管理会计教材章节内容配套的案例,这样有利于学生对理论知识的理解和应用;另一方面,可以开发综合性案例,企业管理不是点段式的,而是一种流程式的、连动式的,很多管理方法贯穿于企业经营管理的多个方面,综合性案例更有利于学生理解管理会计方法的全面性与综合性;还可以开发实时性案例,管理会计本身来自于管理实践,在教学中引入最新的管理会计方法或思想,可以使学生接触到最新的实务动态,同时可以引导学生的探索精神和创新性。

6.3 培养双师型教师与实务型教师

实行校内外双导师制,校内导师负责理论知识的考核。邀请具有实务经验的管理者进入课堂,做专题课程,定期举办世界咖啡,进行前沿理论与实务经验交流,引导师生关注企业实践中存在的问题,也为企业注入新的管理思想。

7 结语

十年树木、百年树人。人才培养是一个长期而卓越的过程,也是一个协调个人、企业、高校、和社会的过程。高校的人才培养需要与时俱进,根据经济特征和企业发展要求,不断更新人才培养方案,完善课程体系与培养模式,以培养出符合数字经济特征的高端管理会计人才。

参考文献

- [1] 官义飞,李佳玲,李沛樾,等.智能财务时代下管理型会计人才培养路径选择[J].会计之友,2020(16):46-50.
- [2] 张榕芬,钱建伟,吴国强.G 高职院校适应智能时代会计人才培养模式的案例研究[J].会计师,2019(22):73-75.
- [3] 张新民,祝继高.会计学本科专业核心课程建设:突围之路[J].会计研究,2015(08):80-85.

Opportunities, Challenges and Countermeasures of Management Accounting in the Big Data Era

Tong Wu Lin He Xiao Chen Wenjing Huang

Jiangxi College of Applied Technology, Ganzhou, Jiangxi, 341000, China

Abstract

At this stage, China's various industries are constantly using Internet information technology and gradually become mature. The era of big data has announced its arrival in various fields and industries. However, objectively speaking, some enterprises can not fully realize the significance of the arrival of the big data era, lack of rational analysis, nor explore the convenience of big data for data collection and processing and the related challenges they are facing. Management accounting is closely related to big data, this paper analyzes the opportunities, challenges and Countermeasures of management accounting in the era of big data.

Keywords

big data era; management accounting; opportunities; challenges; countermeasures

大数据时代管理会计的机遇、挑战与应对

吴彤 何林 陈晓 黄文菁

江西应用技术职业学院, 中国·江西赣州 341000

摘要

现阶段, 中国各行业都在不断使用互联网信息技术并逐渐走向成熟, 大数据时代已在各领域各行业宣告着它已经来到。但客观上来讲, 一些企业无法充分认识到大数据时代到来的意义, 缺少理性分析, 也没有探索大数据对于数据收集处理所带来的便利性以及所面临的相关挑战。管理会计与大数据有着密切关系, 论文就大数据时代管理会计的机遇、挑战及应对措施进行分析。

关键词

大数据时代; 管理会计; 机遇; 挑战; 应对措施

1 引言

在互联网的不断创新发展下, 各种数据收集方式、传输方式以及后期处理方式都在不断更新当中, 对各领域各行业都有一定的促进和革新作用。但不可否认的是, 大数据时代的到来必定会为行业传统模式带来困难和挑战, 管理会计工作也是如此, 只有正视困难和挑战, 并采取相应措施才能迎接新时代的到来。

2 管理会计的作用

管理会计是会计行业的一个重要组成部分, 其包含的主要任务主要是通过向该企业提供一系列最及时且有效的数据信息, 从而帮助相关企业采取相关经营措施。其所涉及的主要职责大体包含预估公司发展趋势、公司财务状况、各部门

资金支出和流量分配等职位, 通过各方面诗句汇总向公司反馈从而能更好采取相关解决措施和经营策略, 通过公司资金支出和分配比进行相应规划, 可以准确分析各部门相应竞争比和主要职责, 从而有利于企业进行职位调整, 完善相应管理制度, 进而促进企业发展, 而大数据时代下的管理会计的发展具有无限可能同时也会迎来一些挑战^[1]。

3 大数据时代背景下管理会计的机遇

3.1 提升相关企业预控水平, 较为准确抓住商机

互联网的发展是非常迅速的而且涉及范围非常广泛。据相关数据表示, 截至2019年6月底, 中国网民规模接近8.6亿, 智能手机等电子设备的使用率也已高达8.4亿以上, 与此同时, 互联网的普及率已高达60%以上, 由此可见, 互联网对于人们日常生活的影响是非常广泛而且深刻的。受互联网的影响,

手机突破了原本只能简单通话的束缚,在信息交流、数据交流等方面的作用显得更加突出。

因此,相关企业便可以充分抓住此相关特征和趋势,通过建立微信公众平台、开通官方微博等网络形式加强相关管理操作和及时沟通。借助微信公众号、微博等公共平台,相关企业可以随时的进行新型产品发布、产品管理和售后服务等相关操作。企业可以充分利用微信、微博等相关资源共享的平台,及时、有效地获取各类资源和信息,充分合理的利用管理会计预测的技能和模式,快速准确推测出竞争对手的相关状况,从而做好下一步的发展准备^[2]。

当然,企业也可以通过公众平台顾客的留言、朋友圈的动态及时了解顾客的反馈和需求,从而有利于加快公司制度、产品研究的完善。另外,通过借助通讯工具,会计管理可以实时了解会计市场的最新动态,从而有利于对市场的整体发展进行预估。

3.2 加强管控与规划,提升管控效率

管理会计可以借助对市场和其他企业的调查和评估,从而能辅助企业确定出高质量的生产方案和销售规划,进而制定出周密合理的生产和管控规划,在其他方面合格的情况下,达到有效降低生产成本的目的。因此,在大数据时代的帮助下,管理会计人员可以加大对于产品的相关性能、成本调查、服务研究等方面的分析,在原料选择、生产销售、成本分析等各方面进行更加合理完善的预测和规划,从而提高企业运营和管控效率。

3.3 有利于开展更公平公正的绩效考核制度

企业绩效考核工作一直困扰着管理会计,传统的绩效考核方式不能准确的涉及调查到各部门的实际工作数据情况,无法得到公正客观的有效数据信息,因此对于企业各部门校级考核工作一直无法做到公平公正,对员工和企业大发展造成困扰。随着大数据时代的到来,管理会计可以准确便捷地掌握各部门工作人员的相关工作数据,能准确分析和了解到各部门工作人员的工作状况和相关绩效,从而更加合理、科学、公平公正的进行工作人员绩效考核工作,促进制度管理和考核的公平正义,降低人员的流失风险^[3]。

4 大数据时代,管理会计面临的挑战

4.1 忽视管理会计对大数据运用的重要性

部分相关企业没有充分意识到大数据为管理会计工作带

来的真正意义,缺少理性分析,没有真正意识到探索大数据对于数据收集处理所带来的便利性。尤其是对于一些中小型企业来说,其认为对于自身这种人员少、资金运转少、核心技术不够的情况是不需要或者没能力掌握大数据。这种缺乏理性认知的看法造成中国管理会计领域的发展是不平衡的,一些顶尖大型公司能熟练运用大数据技术,但对于一些小型公司却始终面临很多问题。除此之外,很多企业对于大数据的运用是不清楚的,虽然知道大数据的名字,但对于大数据的概念及具体运用是缺乏相关理念和技术储备的。

4.2 信息储备空间不足

在大数据的背景要求下,企业要不断更新对信息的搜集和储存,这无疑加强对储存空间规模大、持久性强的要求。与此同时,移动通讯、社交平台的开放也加大了对于数据储存的应用,但据统计发现,很多企业目前数据库很难进行TB级别数据的处理,无法达到更高级别的数据处理水平,从而阻碍管理会计的相关工作。由此可见,管理会计信息储备空间问题,决定着企业的发展和走向。

4.3 信息安全系数低

对数据信息的收集处理及反馈是大数据所带来的便捷应用,但同时也会给相关企业造成信息安全隐患。企业在各大平台上所发出的数据信息是非常庞大的,同时企业所收集和需要分析的数据也是非常庞大的,无论是客户资料,还是市场或企业等相关数据信息、相关数据都储存在数据库当中。而如此大量的数据集,管理会计最大的困扰之一便是要保证数据信息的安全性。由于现阶段手机电脑等电子设备的迅速应用和深入挖掘,信息安全程度保障受到威胁,一方面担心电子设备本身可能所存在的隐患,另一方面也受到想要盗取网络数据信息等不法分子的威胁。而企业数据一旦外露,企业发展都会受到不同程度的影响。

5 应对大数据管理会计的应对措施

5.1 全面了解大数据,并意识到其重要性

目前,许多企业只是对大数据有表面了解,但不能进入深入分析和探索,因此全面了解大数据的概念作用以及充分意识到其对相关企业的重要性是至关重要的。这就要求相关企业应当先针对管理会计人员建立大数据团队,充分了解大数据的核心技术,全面探索大数据对管理会计数据收集处理及后期反馈等各方面工作的帮助。认真探索大数据可以在哪

些部门进行运用和实施以及针对不同的工作,大数据都能发挥哪些作用。针对一些小型企业而言,受缺乏核心技术人才等限制,建议可以邀请相关技术型人才进行座谈、培训等活动。在交流活动当中,向工作人员灌输大数据的思想概念以及帮助企业的工作人员对大数据有正确准确的了解,从而帮助企业开展后期工作。

5.2 加大管理会计工作人员的技术水平,适当引进高技术人才

在云计算的不断严格要求之下,要求管理会计工作人员要能顺应时代的潮流不断对自身工作进行创新和改变,从而能更快、更好地适应大数据时代。而对于管理会计工作人员的整体要求上来看,公司应当加大对于管理会计工作人员的技能培训和整体素养要求,最基本的应当加大工作人员对能充分的运用大数据等相关技能,对数据收集处理及后期整理等工作务必熟练掌握,对于不能掌握相关技能的工作人员要及时调整和分配。另外,要根据企业的需求积极引进高技术性核心人才推动企业发展,高技术性人才得引进是非常重要的,一方面可以为公司带来高端核心技术,增强公司的整体实力,另一方面为公司注入新鲜血液,能带动其他员工的积极性,提高企业核心竞争力^[4]。

5.3 努力提高数据信息分析技术

企业的生产数据收集、数据处理及后期数据分析完善等工作是管理会计的中心工作,要求相关工作人员充分利用云计算以提高数据等相关信息处理技术,而更便捷准确的进行数据预测和 market 分析以促进企业的发展是至关重要的。对此,将云计算与数据信息充分结合在当下是非常重要的,通过云计算可以帮助数据信息的收集、处理、分析不断的趋于结构化、调理化、完整化,能合理地将每一环节的数据快捷准确整理,简单的进行不同类别数据的分组和分析,不但可以提高管理会计一些相关工作的效率,而且可以有效降低信息储存空间的不足问题,从而提高企业对数据信息的整理和保存,以便后期工作的开展和进行。

5.4 提高信息保密水平

在当下加强数据信息保密工作的执行是非常重要的和必要的,只有在确保相关数据信息足够安全的情况下,才能保证客户以及企业的基本利益。因此,相关企业应当加强和完善安全保障工作,提高各工作环节的数据安全信息系数,同时建立合理完善的风险对策和处理方案。现在对于企业自身而言,应当加大数据保护措施,设置严格权限保护,避免随意更改数据、处理数据、非法盗窃数据行为的发生。在客户填写相关资料时,要设置相关共享信息处理方案以应对意外事件的发生。除此之外,企业倘若为外包,请问工作人员应当事前对服务商进行全面调查,以防有不良信誉等隐患,建议企业与口碑良好、安全性高的云计算平台进行合作进而提高相关信息的安全指数,从而促进企业的长期稳定发展。

6 结语

管理会计应当充分认识到大数据时代到来的意义,理性分析和探索大数据对于数据收集处理所带来的便利性,能为管理会计做出及时有效的数据分析,为企业发展和市场调查等工作开辟了更多更快捷的途径,为管理会计工作带来了全新的机遇。但同时相关部门也要充分意识到大数据中管理会计所面临的挑战,从人员管理及引进、信息安全保障等方面作出及时探讨并采取相关应对措施,以促进企业的发展和进步。

参考文献

- [1] 郑婉君,张佳钰,冷弋杰.管理会计信息系统的机遇与挑战[J].北方经贸,2020(01):92-93+99.
- [2] 朱蕊,曹红梅.5G时代——中国管理会计的新机遇和新挑战[J].国际公关,2019(12):204.
- [3] 张新.当前形势下大数据时代管理会计的机遇、挑战与应对[J].中国市场,2019(22):137+139.
- [4] 潘钰子.管理会计的机遇、挑战与应对策略[J].行政事业资产与财务,2018(16):40-41.

The Path Selection of Talent Team Construction in Coal Industry

Yu Zhang

Shaanxi Coalbed Methane Development Co., Ltd., Xi'an, Shaanxi, 710065, China

Abstract

Coal enterprises are important enterprises in China and have an important position in China's economic and energy construction. The construction work of the talent team determines the rise and fall of the enterprise tomorrow. In order to achieve long-term development, coal enterprises need to continuously improve the construction of the industry's talent team. In the face of new markets and new issues, constantly adjust our talent strategy to provide a strong talent protection for the sustainable and healthy development of enterprises. Therefore, the paper mainly analyzes the current situation of talent team construction in the coal mining industry, the importance of talent team construction in the coal industry and the path of talent team construction, and discusses how to optimize the construction of talent team in the coal industry.

Keywords

coal industry; talent team; management present situation; path selection

煤炭行业人才队伍建设的途径选择

张瑜

陕西省煤层气开发利用有限公司, 中国·陕西 西安 710065

摘要

煤炭企业是中国的重要企业, 在中国经济建设和能源建设中有着重要地位。人才队伍建设工作, 决定了企业明天的兴衰。煤炭企业要实现长远发展, 需要不断完善行业人才队伍的建设。面对新市场、新课题, 不断地调整我们的人才策略, 为企业持续健康发展提供强大的人才保障。因此论文主要从煤矿行业人才队伍建设的现状、煤炭行业人才队伍建设的重要性和人才队伍建设的途径进行分析, 探讨如何优化煤炭行业人才队伍的建设。

关键词

煤炭行业; 人才队伍; 管理现状; 途径选择

1 引言

随着国家环保政策力度的不断加大, 中国能源结构与供需关系决定了必须大力倡导和推进煤炭清洁高效可持续开发利用。煤炭企业想要健康可持续发展, 必须立足于煤炭清洁化改造蓝图, 坚持“黑色产业、绿色开采”的发展理念, 积极推动绿色低碳发展理念和战略。“知识创造机遇、学习赢得发展”, 企业只有坚持不懈推进人才强企战略, 建立健全人才培养长效机制, 才能在竞争日益激烈的市场赢得发展。然而, 在人才队伍建设过程中, 很多企业仍存在着不少薄弱环节, 人才岗位得不到科学安置, 人才资源得不到有效利用, 人才效能难以发挥等, 因此科学优化企业人才队伍, 不断创新企业人才培养途径, 是企业发展的必然需求。

2 煤矿行业人才队伍建设现状分析

技术技能提升是企业发展的前提和基础, 随着煤炭行业技术进步和转型升级, 促使煤炭行业智慧化建设不断深化, 加快新技术、新产品、新工艺的研发和推广应用, 积极培育高新技术新产业, 让科技创新成为支撑企业高质量发展的内生动力, 在这一过程中, 越来越感到职工的综合素质跟不上发展需要, 企业人才队伍建设亟需加强。

2.1 人才队伍建设缺乏系统性

有些企业在人才队伍建设方缺乏系统长远规划, 没有形成科学完整的体系, 经常忙于解决当下的问题, 各项制度关联性不紧密, 对员工的培养欠缺系统的职业培训、晋升、晋级的配套制度, 一定程度上制约了个人的职业生涯成长发展, 不利于企业整体人才竞争力的提高。

2.2 人才质量参差不齐

因历史条件的影响,煤矿企业在人员数量上存在基数大、素质低,且高技术、技能人才数量偏少,人才质量参差不齐的问题。近年来,煤矿企业的发展速度不断加快,对高技术高技能人才需求量快速增加,人才质量难以适应企业发展需求的矛盾日益突出。特别是一些老的煤炭企业,一线工种,很多都是劳务派遣和农协工转正而来,这些人员的大都文化程度不高,与专业人才相比还存在着较大差距。因此,从专业队伍整体来看,人员素质与质量还存在着参差不齐的现象^[1]。

2.3 激励机制尚需完善

大部分企业激励机制不够完善,没有建立起贡献与薪酬相匹配的分配制度。一是激励方式单一,仅停留在月度津贴层面,且津贴金额一般不高,起不到激励作用;二是高技能人才工资待遇、政治待遇等相对领导干部和管理人员仍是偏低;三是对技能人才的成长事迹、研究成果等宣传力度不够,对高技能人才精神层面的激励仍需加强。

2.4 人才效能未能有效发挥

很多企业的管理机制不够完善,在管理运作的时候不能对每一个职位进行详细介绍和管理,人才的培训培养缺乏针对性,这样就影响了人才队伍的有效建设。管理过程过于粗放,在很大程度上抑制了人才效能的有效发挥。同时,很多人才的作用没有得到公正评价,人才并没有得到他们应有的福利待遇,政策倾斜过于单一,在进行绩效考核的时候,对于人才的评价不够客观和公正^[2]。

3 煤炭行业人才队伍建设的重要性

随着煤炭企业快速发展,人才作为第一资源和战略支撑,是企业发展最重要、最直接的生产力。企业想要抓住机遇,改革创新、锐意进取,不断巩固和拓展市场,在各方面都取得较快的发展。就要紧紧围绕企业发展战略,建设一支符合企业发展要求、数量充足、结构合理、素质较高的人才队伍,对于企业实现近远期工作目标和发展战略具有十分重大的战略意义。

3.1 解决煤炭行业人才资源结构不合理的状况

人才结构不合理是煤炭行业人才建设中存在的突出问题,主要表现为管理和专业技术人员占比过大,技能操作队伍人员占比相对偏少,技能人才队伍中,年轻人偏少、文化

水平偏低等问题,这些问题使企业人才队伍发展相对受限,从而无法满足企业高质量需求。

3.2 建设一支高素质煤矿职工队伍的需要

煤炭工业改革进行的如火如荼,很多高新技术和生产设备出现在了煤炭行业。硬件设备不断更新,但是人才软实力却没有同步跟上,这在很大程度上会降低企业的竞争力。企业急需经济和技术的复合型人才,单一的煤炭专业人才已经不能满足煤炭企业的发展需求。企业需要不断优化技术和管理,借鉴其他行业的管理模式,培养可以使用高新技术的专门人才,针对性的培养和造就一支高素质人才队伍。

4. 如何提升“人才”队伍建设

4.1 立足企业需求,建立多元化人才引进机制

树立“整合内部资源,利用社会资源”的人才使用理念,以校园招聘为主,社会招聘为辅,围绕企业发展战略,实时调整的思路。在人才引进的方向上,将引进创新型人才,作为人才队伍建设的关键。

在当前市场下,创新性人才非常重要,他直接关系到企业的发展速度,因此企业需要积极引入创新性人才,以此来提升自己的竞争力。在人才录用方面,企业需要进行分权化,让每一个部门进行考核决定,根据各部门的业务特点和发展方向进行针对性人才的选择。

同时,企业需要建设多元化人才储备体系,根据企业经营发展变化,提前做好不同种类人才的储备。在人才的使用上,根据市场发展的趋势进行调整,尽量引进成熟性人才,用经济待遇和良好的工作环境来吸引和留住不同种类的人才^[3]。

4.2 科学设计职业生涯,合理优化人才结构

为多渠道培养、发掘人才,鼓励人才按照自身优势择向发展,在员工的职业生涯设计上,分经营管理系列、专业技术系列和技能系列了三条发展通道。经营管理系列针对企业管理人员,进入该通道的人员为企业中层领导干部和各下属企业(部门)的行政管理骨干人员;技术系列针对工程技术人员,进入该通道的人员成为技术专家;技能系列针对一线操作人员,进入该通道的人员称为首席员工,技术带头人。三条职业通道为不同类型人才提供发展方向。通过这种方式,为技术、技能人员创造了晋升和发展的平台,是加快人才梯队培养,建立“能者上,庸者下”的用人机制,推动专业人才资源向着结构与分布优化的方向组合。

4.3 用好人才激励机制，激活人才成长活力

发挥薪酬激励作用，助力企业吸引人才，留住人才。按照“以岗定薪、按绩取酬”的薪酬分配设计理念，将岗位（责任、压力、风险）、能力（实际能力）、绩效（业绩贡献）作为薪酬体系设计的三个核心要素，按照管理、专业技术、技能操作全面优化岗位序列，推行岗位绩效工资制，增加工资分配带宽，建立起员工收入与企业整体效益、企业绩效、岗位价值、个人贡献同升同降的岗位绩效薪酬体系。深化绩效考核管理，强化考核结果在员工晋升、培训、评先等方面的应用，为优秀人才脱颖而出创造环境。拓宽经营管理、专业技术、高技能人员职业晋升通道，实行双向互通管理模式，加快培育复合型人才。

4.4 创新“师带徒”培训机制，充分发挥“传、帮、带”作用

导师带徒制度的开展既帮助企业培养人才，为企业发展提供人力支撑，又帮助青年员工快速成长，是规范青年人才培养工作的一项有效措施，是促进青年成才的有效途径。在这个过程中，企业需要根据不同时期年轻人的特点，不断调整和创新机制。建立名师库。通过分岗位进行理论知识、操作技能考评和面试等方式，选拔优秀人才入选名师库，为人员培训做好师资储备。采取“有进有出”动态管理模式让名

师库适时更新，持久保持名师库“高水平”状态。同时，在师徒搭配上，充分考量徒弟岗位技能需求、师傅特长领域，采取管理、技术岗位试行“上带下”“老带新”“主带副”“管理带技术”等方式，确保每一对师徒都是“私人订制”，科学搭配。

5 结语

综上所述，煤炭行业转型快速发展，对于人才的需求急剧增加。人才培养无论是对于企业的长远发展还是企业的创新性提升，都具有重要意义。因此，在进行人才队伍建设过程中，企业需要重视对员工的培训、激发员工的创造性和积极性，多层次、全方位、宽领域培养人才。给与员工更多的政策和经济福利，提升整体员工的技术水平，推进企业的长远发展。

参考文献

- [1] 张晓利. 小型国有煤炭企业人才建设的思考 [J]. 企业文化旬刊, 2019(04):235.
- [2] 王佳惠. 去产能背景下煤炭型城市转型模式与路径选择 [J]. 科学与财富, 2017(10):136-137.
- [3] 隋鑫. 煤炭企业技能人才队伍建设的思路与方法研究 [J]. 企业改革与管理, 2019(17).

Research on the Medical Risk and Medical Risks and Chinese Rural Elderly Consumption Behavior

Min Wu LanFeng

Collaborative Innovation Center for Health Insurance Reform, Hubei University of Economics, Wuhan, Hubei, 430205, China

Abstract

Based on the data of 2013 questionnaire of China Health and Retirement Longitudinal Study, examining the relationship between medical risk and consumption behavior of the elderly in rural areas. The higher the probability of high medical payments, the lower the level of consumption and the more homogeneous the consumption structure of the elderly. Food consumption, as a necessary part of basic survival, is less affected by health risks; recreational consumption is more constrained by health risks. High medical expenditures reinforce negative expectations and risk perceptions, and older persons reduce their daily consumption, especially recreational consumption, by allocating more funds from psychological accounts to medical savings. Supplementary health insurance has a moderating effect on consumption behaviour by reducing the disincentive to consume of large medical payments in order to diversify consumption demand under financial constraints.

Keywords

elderly; healthy risks; basic consumption; advanced consumption

医疗风险与中国农村老年消费行为

吴敏 冯兰

湖北经济学院医疗保险改革协同创新中心, 中国·湖北 武汉 430205

摘要

基于2015年中国健康与养老追踪调查(CHARLS)数据, 检验农村的老年医疗风险与消费行为之间的关系。高医疗支付概率越大, 老年人消费水平越低, 消费结构越单一。食品消费作为维持基本生存的必要部分, 受医疗风险影响小; 文娱消费受医疗风险制约大。高医疗支出强化了负向预期与风险意识, 老年人通过划拨更多心理账户资金用于医疗储蓄而降低日常消费特别是文娱消费。补充医疗保险通过降低大额医疗支付对消费行为抑制的调节作用以实现经济约束下的多元化消费需求。

关键词

老年; 医疗风险; 基础性消费; 发展性消费

1 引言

人口老龄化是21世纪世界性的社会事件, 其带来的挑战已渗透到社会经济的各个领域, 消费即为其中之一^[1]。社会经济发展带来居民整体消费大幅增长, 但老年人消费未呈现出同样增长幅度^[2], 且消费结构单一^[3], 处于以食品、医疗支出为绝对消费主体状态。根据生命周期可知, 65岁以上老人发生的医疗费用占了一生中总医疗支出的80%以上^[4]。如此庞大且集中的医疗支出风险, 是否会影响老年人的生活质量?

纵观老龄化程度更深的发达国家, 如北欧、日本和韩国

等, 资本与财富向“婴儿潮”一代老年人口集聚, 老年是掌握更多财富与资本的消费主体^[1]。与发达国家老龄化所不同的是, 中国老年人多处于贫困状态, 农村和落后地区的老年人更是多重贫困的重要对象^[5]; 但老年人口众多, 且极具数量上的优势, 老年消费正成为居民消费中的重要部分, 其所扮演的角色在老龄化深化的过程中日渐重要^[6]。规模庞大的老年群体所蕴含的消费潜力与规模被积极预期, 并成为新常态下拉动内需的重要力量^[7], 但现实的老年消费究竟呈现出一种怎样的水平? 哪些因素影响老年人消费行为? 大量学者对消费问题进行了深入探讨, 并形成了多元化的消费理论。传统且经典的凯恩斯消费理论认为, 消费水平与收入成正相关关系, 收入水平越高, 消费也相应越高。随着研究推进,

【基金项目】中国教育部人文社科研究一般项目(项目编号: 18YJC840044)。

学术界对不确定性因素下的消费制约行为进行了集中论述,证明存在收入风险、支出风险的情况下,行为主体将会增加储蓄、减少消费以应对未来可能陷入的风险困境。基于此,本研究重点围绕农村老年人的医疗风险,展开对老年人消费水平与消费结构的研究,以寻求降低老年人医疗风险,促进老年人消费水平的对策建议。

2 文献综述

收入来源单一、收入不稳定等是制约老年消费的重要因素^[8]。对少有退休金的老年人而言,子女提供的代际支持成为农食品消费的根本保障^[9]。对家庭而言,老年人口占比也成为影响消费的重要变量,且老年人口占比越大,家庭消费受抑制的情况越明显;这是因为老年医疗风险、养老压力等强化了家庭的不确定性预期,从而导致消费变动^[10]。老年负担系数高的家庭(如多代同堂、老年夫妻家庭等)的“消费阶层”明显低于年轻型家庭(年轻夫妻或年轻夫妻及其子女),前者因非预期支付增多导致消费需求不高,并以节俭、单一为主要消费特征^[14]。退休后的收入变化会导致典型的退休-消费难题的出现^[11]。Palumbo^[12]以退休老年夫妇以及退休老年个体为研究对象发现,退休老年群体的消费行为能够很好被医疗支出的不确定性所解释,不确定性的医疗支出成为该群体进行预防性储蓄的关键动机。医疗支出成为老年人不可避免的消费部分,随着衰老程度的加深而增大,并抑制其他基本消费支出^[13]。无论个体在年轻时的储蓄或收入多与少,老年阶段都会适度降低消费水平以维持财富或收入下降的速度,而这一特征由老年群体面临未来的医疗支出不确定性预期所决定^[14]。

纵观当前老年人消费行为的研究,有关健康、医疗与消费行为关系取得一定进展,但如下问题尚待进一步讨论。其一,并非所有的医疗支出均会对消费者的心理预期以及决策行为产生影响,只有当所发生的医疗费用达到一定程度后才会对心理预期产生明显冲击。故本研究在已有研究基础上,根据实证数据,利用 Heckman 两阶段检验生成高医疗支付概率变量,以检验高医疗支付风险对老年消费行为的影响。其二,消费具有不同的类型和性质,除了绝对的消费支出,也包含相对的消费结构。故本研究区分了食品消费、衣物消费、服务消费、文娱消费等四类,以此检验医疗风险与消费水平、消费结构之间的关系。

3 数据与变量

3.1 数据来源

论文采用 2015 年中国健康与养老追踪调查数据(China and Retirement Longitudinal Survey, CHARLS)。该数据是由北京大学国家发展研究院主持、北京大学中国社会科学调查中心与北京大学团委共同执行的大型跨学科调查项目。根据研究目标,选择了年龄在 60 岁及以上的农村老年作为分析对象。剔除缺失样本后,老年人共 6426。

3.2 变量测量

3.2.1 因变量及其定义

本研究的因变量为两类,一是绝对的消费水平,反映绝对的“高”“低”;二是消费结构,反映相对的“丰富”“单一”(见表 1)。本研究关注的是具有稳定性、维持正常日常生活支出的消费部分,包括了食品消费、衣物消费、服务消费、文娱消费。

3.2.2 主自变量及其定义

论文自变量为医疗风险,通过高医疗支付概率和是否患有慢性病来测量。一是高医疗支付概率。结合数据的分布以及平均医疗支付水平,论文将自付的年医疗费用在 1000 元及以下的作为低医疗样本,将医疗费用在 1000 元以上的作为高医疗样本,其中,平均医疗支出为 2035 元,且高医疗支出占比 39.13%。与此同时,家庭贫困者、健康风险偏好者对于某些疾病选择医疗逃避,甚至存在着较大的医疗需求但却不进行及时就医的行为,故论文利用 Heckman 两阶段模型,首先检验个体是否发生了医疗支出,然后对高医疗支出进行概率估计。二是是否患有慢性病,以测量潜在的医疗支出风险。将是否患有慢性病测量为二分类变量,只要患有某一类慢性疾病,将其界定为“1”,如果没有任何疾病,则为“0”。其中,患有慢性病患者占比 42.36%。

根据已有研究和数据可及性,老年人消费行为受到人口学特征、社会经济地位、家庭、消费倾向等因素影响。一是人口学特征,包括了年龄、性别、受教育程度。平均年龄为 68 岁;受教育程度三分类处理,依次为高中及以上、初中或中专、小学或文盲;性别按分类处理,以女性为参照,其中男性占 49.26%。二是社会经济地位,包括了行业以及经济特征。行业处理为虚拟变量纳入模型,包括了商业服务业、农林畜牧业经营、制造业、运输等社会服务行业或其他四个类

别,分别占比42.45%、31.43%、26.12%、6.19%。三是家庭特征,包括了居住方式、子女数。居住方式处理为三分类虚拟变量,1为独居或与配偶单独居住,2为与子女(包含孙子女)共同居住,3为仅与孙子女居住或是其他人居住,分别占比42.72%、44.38%、12.9%。平均子女数为3.6。四是消费倾向。受数据限制,论文将社区作为消费倾向的代理变量。。五是补充医疗保险。补充性医疗保险测量为二分类变量,其中享有补充医疗保险占比10.78%。

3.3 分析方法

由于本研究因变量为连续性变量,且考虑到社区层次的影响,故对多层模型的效果进行了检验,以期寻找出最效率的回归模型。根据模型拟合效果,五类消费水平指标采用的是多层线性随机截距模型。

4 模型分析

4.1 医疗风险与消费水平

4.1.1 无条件平均模型结果

根据无条件平均模型输出结果可知,消费水平因社区和个体两个层次的变量而相异(见表1)。就总消费来看,其在社区层次的变异值为0.378,且具有显著性意义,说明同一社区中的消费水平具有相似性。这也预示着,本研究纳入社区高层变量、采用多层分析模型具有一定的合理性。此时,社区间关联度系数为0.287,表明总消费中28.7%的变异来自于社区之间,其余各类别消费的变异来自社区的部分分别为0.228、0.241、0.231、0.289。在后面的随机截距模型部分,进一步对低层的个体差异因素进行了探讨与分析。

表1 各类消费无条件平均模型分析结果

| 参数 | 总消费 | 食品消费 | 衣物消费 | 服务消费 | 文娱消费 |
|----------------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | 系数 | 系数 | 系数 | 系数 | 系数 |
| 截距 | 9.236*** | 8.424*** | 4.941*** | 6.989*** | 1.674*** |
| 随机效果 | | | | | |
| 社区之间变异(群间变异 τ_0^2) | 0.378*** | 0.587*** | 0.890*** | 0.433*** | 1.055*** |
| 个体之间变异(群内变异 σ_0^2) | 0.942*** | 1.984*** | 2.800*** | 1.441*** | 2.599*** |
| 群间关联系数(ρ) | 0.287 | 0.228 | 0.241 | 0.231 | 0.289 |
| 社区样本量 | 431 | | | | |
| 个体样本量 | 8539 | | | | |

注: + $p < 0.1$; * $p < 0.05$; ** $p < 0.01$; *** $p < 0.001$ (下同)。

4.1.2 随机截距模型

高医疗支付概率越大,总消费水平越低,且在衣物消费、服务消费以及文娱消费支出上具有显著负向关系。高医疗支付强化了个体的不确定性预期,从而消极作用于个体的消费决策并导致消费水平的降低。慢性病患者的总消费水平显著低于非患者者,衣物消费、文娱消费也呈现相同特征。是否患有慢性病并非直接反映实际医疗支出,而是老年人基于身体健康状况对未来的潜在支出的判断,并形成相应的消费决策。老年人健康状况越差,未来发生医疗支付行为的概率越高,产生的支出风险也越大,从而压缩个体对其他类消费的心理账户资金,导致日常消费水平的降低。需注意的是,食品消费与高医疗概率、是否患有慢性病等健康风险之间无显著相关关系。食品类消费属于维系日常生活最基本的消费部分,受健康风险影响小,属于缺乏弹性类消费品;“人活一张嘴”,日常生活中的简单智慧也无不说明食品消费对于个体生存的重要性。衣物消费、服务消费以及文娱消费则受健康风险因素的影响而呈现下降趋势,特别是文娱消费受高医疗支付概率与患慢性病的制约作用最大。作为高层次的文娱消费,本身含有奢侈消费的概念,相比较其他类别的消费,更容易受外在约束条件变化的影响,一旦约束条件放宽,文娱消费的释放空间也更大。

与未享有补充性医疗保险者相比,享有者在食品消费与服务消费上具有显著优势,即补充性医疗保险对食品消费及服务消费等弹性缺乏类消费类别具有显著的促进作用,对富有弹性的文娱消费则不具有显著影响。随着医疗保险的普及,绝大多数家庭或居民已纳入到基本医疗保险,但保障额度有限,在应对大病时发挥的作用小。补充性医疗保险是对基础性医疗保险的补充,保障额度高,保障疾病种类广,通过降低大病风险、降低人们对未来疾病支出风险的不确定性预期,从而促进消费水平的提升。老年群体的消费主要集中在基本日常消费,而文娱消费所涉及的人群规模小,即使家庭未来发展朝着良好的预期变化,老年群体对于文娱消费的需求仍具有被动性,这一方面凸显了老年消费的惯性与传统性,另一方面也凸显了老年消费结构的单一。

5 结语

医疗风险越大,消费结构越单一,且越不利于发展性消费。患有慢性病者、高医疗支付概率越大者,总消费中文娱

表 2 医疗风险与农村老年消费水平

| 自变量 | 总消费 | 食品消费 | 衣物消费 | 服务消费 | 文娱消费 |
|------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 患有慢性病(否) | -0.181*** | -0.148 | -0.355*** | -0.263 | -0.181* |
| 高医疗支付概率 | -1.395*** | -1.613 | -0.652*** | -2.267*** | -0.517** |
| 补充医疗保险(无) | 0.111 | 0.440* | 0.01 | 0.251* | -0.097 |
| 补充保险*高医疗支付概率 | 0.113* | -0.486 | -0.012 | 0.003* | 0.091 |
| 男性(女=参照) | 0.137*** | 0.156*** | 0.172** | 0.089 | 0.108 |
| 年龄 | 0.031** | 0.172* | 0.201 | 0.094 | -0.023** |
| 受教育程度(高中及以上=参照) | | | | | |
| 初中、中专 | -0.604*** | -0.577** | -0.670** | -0.334 | -2.121*** |
| 小学、文盲 | -0.712*** | -0.620* | -0.875* | -0.653 | -2.258*** |
| 所属行业(商业服务业=参照) | | | | | |
| 农林畜牧业经营 | -0.089** | -0.058** | -0.294 | -0.336 | 0.057* |
| 制造业 | 0.008 | 0.103 | -0.486* | -0.185 | 0.184 |
| 运输等社会服务行业或其他 | 0.033 | 0.13 | -0.524* | -0.212 | 0.370* |
| 收入的对数 | 0.040*** | 0.046** | 0.034* | 0.056*** | 0.008* |
| 居住方式(独居/与配偶住=参照) | | | | | |
| 与子女居住 | 0.008 | -0.138 | 0.254 | 0.137 | -0.073 |
| 与孙子女居住或其他 | -0.101 | -0.186 | -0.570** | -0.006 | -0.063 |
| 子女数 | 0.253*** | 0.08 | 0.492** | 0.327*** | 0.251* |
| 截距 | 11.139*** | 10.184*** | 8.234*** | 9.813*** | 3.924*** |

消费的部分越少，而食品消费部分则呈现稳定状态。高医疗支付概率抑制消费结构的多元化。高医疗支付概率作为衡量医疗风险的关键指标之一，在增强行动者的负向预期、提高未来的风险意识上产生着重要影响，并促进个体划拨更多的心理账户资金用于医疗支出。因此，在老年群体、特别是农村地区或落后地区老年群体精神文明建设滞后的当下，适当加强对文娱消费设施与条件的建设也略显迫切。食品消费受医疗风险影响小，文娱消费受医疗风险的抑制作用大。文娱消费变动是主体根据外在的不确定性环境进行的消费决策结果，这种变动的逻辑是：文娱消费作为发展性消费的重要组成部分，是比基础的食品消费、衣物消费等更高层的消费类别，故在受到外在经济条件的约束时，理性行为主体会选择维持生存基础需要的基础性消费（食品消费），并相应降低高层次的发展性消费（文娱消费）。补充医疗保险不仅

直接促进消费水平的提高，而且通过降低大额医疗支付对消费行为抑制的调节作用以实现经济约束下的多元化消费需求。随着国家社会保障制度的完善，绝大部分人纳入基本社会保障体系中，但受报销额度以及报销比例的限制，在发生大病风险时的应对作用有限。一旦发生预期以外的大额医疗支出，高医疗支出会对个体产生强烈的负向心理冲击，从而导致老年群体对日常生活其他支出的极度缩减，并造成生存质量的降低。因此，补充性医疗保险对于老年人的消费行为具有重要的保护作用，是真正从制度上降低医疗风险的负向良好性指标。

参考文献

[1] 乐昕. 老年消费如何成为经济增长的新引擎[J]. 探索与争鸣, 2015(07):125-128.
 [2] 刘超, 卢泰宏. 西方老年消费行为研究路径与模型评介[J]. 外国经

- 济与管理,2005(11):27-33.
- [3] 乐昕,彭希哲.老年消费新认识及其公共政策思考[J].复旦学报(社会科学版),2016(02):126-134.
- [4] 封进,余央央,楼平易.医疗需求与中国医疗费用增长——基于城乡老年医疗支出差异的视角[J].中国社会科学,2015(03):85-103.
- [5] 杨菊华.人口转变与老年贫困[M].北京:中国人民大学出版社,2011.
- [6] 李建民.老年人消费需求影响因素分析及中国老年人消费需求增长预测[J].人口与经济,2001(05):10-16.
- [7] 马芒,张航空.城市老年人消费水平影响因素分析——以上海为例[J].人口与发展,2011(06):23-30.
- [8] 杨红娟.老年人消费安全问题的提出及理论建构[J].人口与社会,2018(02):45-51.
- [9] 刘滨,杨国强.农村老年人食品消费影响因素的实证分析——基于江西省调查样本[J].江西农业大学学报(社会科学版),2012(02):31-35.
- [10] 陆杰华,王馨雨.影响老年人视力健康的社会、经济及健康因素探究——基于2014年全国老年健康影响因素跟踪调查数据[J].人口与发展,2018(04):66-76.
- [11] 石贝贝.中国城乡老年人口消费的实证研究——兼论“退休—消费之谜”[J].人口研究,2017(03):53-64.
- [12] Palumbo, M.G., Uncertain medical expenses and precautionary saving near the end of life cycle[J]. The Economic Studies, 1999(02): 395-421.
- [13] Yogo, M., Portfolio choice in retirement: Health risk and the demand for annuities, housing, and risky assets[J]. Journal of Monetary Economics,2016(80):17-34.
- [14] Martin, B., and Crossley, T.F., The Life-Cycle Model of Consumption and Saving[J]. The Journal of Economic Perspectives,2001(03): 3-22.

Research on the Realization of Effective Crisis Communication

Wei Zheng

Shandong Vocational and Technical University, Rizhao, Shandong, 276826, China

Abstract

In China's transitional period, the contradiction between economic development and social resource distribution always exists, and regional crises occur from time to time. With the development of economic globalization, the frequency of public crises and the scope of their impact have become increasingly significant. The COVID-19 epidemic has highlighted the globalization, great influence and long projection of current public crises, and crisis management has become a major topic. In the stage theory of crisis management, crisis communication is always carried out, which is often neglected. Through the theoretical analysis of crisis communication, this paper analyzes crisis communication from the aspects of the cultivation of crisis culture, the construction of crisis communication mechanism and the practice of crisis communication, so as to enhance the effectiveness of crisis communication in crisis management and promote the construction and development of crisis management system.

Keywords

communication; crisis communication; crisis communication mechanism

关于有效危机沟通的实现途径研究

郑伟

山东外国语职业技术大学, 中国·山东日照 276826

摘要

处于转型时期的中国, 经济发展和社会资源分配的矛盾时刻存在, 区域化的地区危机时有发生。伴随经济全球化的发展, 公共危机发生的频率和波及影响的范围日益显著, 此次新冠疫情更是凸显了当前公共危机的全球化、影响力大、长投影的特点, 危机管理成为重大课题。在危机管理的阶段理论中, 贯彻始终的是危机沟通, 这也是常常被忽视的方面。论文通过危机沟通的理论剖析, 从危机文化的培育、危机沟通机制的建设和危机沟通的实践几个方面分析危机沟通, 增强危机沟通在危机管理中的有效性, 为危机管理体系的建设和发展起到推动作用。

关键词

沟通; 危机沟通; 危机沟通机制

1 危机沟通的概述

1.1 沟通和危机沟通的含义

沟通就是发送者与接收者之间为了一定的目的、运用一定符号, 所进行的信息传递与交流的过程^[1]。

危机沟通就是指为了避免或者化解危机, 通过组织间或组织内部进行有效的沟通, 来达到解决危机的目的的一种行为过程^[2]。危机沟通贯穿于危机管理的各个阶段, 包括危机管理前的预警、危机管理中的处理和危机管理后的恢复, 沟通在危机管理中是重要的调控手段, 是发挥危机管理的关键措施, 作为危机管理的工具实现危机管理动态化的目的。

1.2 危机沟通对危机管理的意义

1.2.1 促进危机预警作用的发挥

危机因子酝酿时期也就是危机信号出现的阶段, 这个阶段如果危机管理的预警系统可以发挥作用, 那将在最大程度上掌握危机管理的主动权。通过沟通、了解危机信号, 及时安排各方资源, 同时共享危机信息, 保障预警系统作用的发挥, 做好准备应对危机的发展。

1.2.2 促进危机管理决策的实施

在危机管理过程中, 危机决策的制定和实施都离不开危机沟通。科学决策的基础是及时掌握大量的信息, 通过危机

沟通获取信息制定科学的危机决策,在执行中要实时了解决策效果,及时反馈,提升决策的有效性。

1.2.3 促进危机恢复工作的完成

近年来发生的较大规模的公共危机都是长投影型危机,特点就是后续影响力较大,如新冠疫情。在疫情防控常态化的背景下,危机沟通也将常态化。通过沟通了解危机的动态化发展的情况,及时调整危机防控的措施,在沟通中缓解由于危机带来的“后遗症”,调整心态,积极面对。

2 目前危机沟通存在的问题

2.1 缺乏危机意识,忽视危机沟通

由于传统的危机管理更多的倾向于问题管理,即以处理问题为导向,并不重视危机沟通。在危机管理中更多的依赖传统管理手段开展工作,对应对危机造成了很大阻力。例如,居家隔离对应公共卫生危机是有效的防范措施,如果没有明确这项工作的目的意义,那么就不会积极沟通,导致阻力重重或者流于形式。

2.2 个人和组织因素,导致危机沟通不畅

在危机沟通过程中发送者和接收者的障碍是比较多的,危机沟通所面对的组织群体是非常复杂的,危机沟通的主体往往也是多元化的。危机的特点对危机沟通提出了更高的要求,各区域各组织都要协同合作。个人如果缺乏危机沟通意识和合作精神,组织之间权责不清,就会由于沟通不畅增加协作成本。

2.3 危机沟通机制因素,导致沟通无效率

危机沟通的模式和机制是导致无法实现有效沟通的关键因素。这主要包括几个方面:一是没有构建危机沟通的渠道。对于危机沟通不重视,没有形成正式危机沟通的机制;二是危机沟通机制不健全。危机沟通机制在完善过程中,导致很多危机沟通没有合适的渠道和方式,而危机往往又是突发性的,因此沟通效率不高。

3 实现有效危机沟通的途径和方法

3.1 提高危机意识,培育危机文化

危机无处不在,危急时刻都在。不重视危机管理,危机意识不足,就像“温水煮青蛙”,很多危机信号早已潜伏在我们的周边却习而不察,造成严重后果。危机文化是危机管理过程中形成的思想和理念体系,体现了危机管理的正确价值观,是危机管理的内涵发展。危机文化倡导通过危机沟通

等手段,提升危机管理的水平。

首先,灌输危机意识。危机意识是对周围环境的一种敏锐的警觉,通过内外沟通进行环境分析,掌握危机信号的信息源。政府管理者要率先增强危机意识,对公众通过宣传教育、知识普及等方式灌输危机意识。例如始发疫情之时,通过网络等媒体及时客观的发布官方数据,从医学等专业角度分析疫情的严峻性,让公众明确疫情是大家共同面对的事情,在思想上要重视,在行为上要配合国家相关的防疫举措。

其次,培育危机文化。重大危机面前,危机管理的指导思想要建立在危机事件的价值分析上,危机决策的选择更体现了危机管理的理念。

再次,明确危机管理的目的,形成正确的危机管理价值观,比如在疫情期间个别不良商家制作劣质口罩,让企业形象一落千丈;而有的企业加班加点,不计报酬供应物资,赢得了大众口碑。

最后,引导正能量,形成正确的危机管理思维,通过媒体等途径,宣传有利于危机管理的思想,共同应对危机。

3.2 建构危机沟通机制,建设危机信息体系

3.2.1 建构具有特色的危机管理沟通结构

应该根据不同的危机沟通需求,建立具有应对不同危机种类的危机沟通构架。根据统一指挥、分级管理和权责结合的原则,理顺危机沟通的机制。危机管理机构中行政指挥和战术指挥应该分工明确、衔接紧密,为组织内部的信息沟通提供组织保障和机制基础^[3],不同的部门之间职能划分要明确,权责结合,对于危机处理中的各项事宜可以对口衔接,更好地发挥联动机制的作用。设立专门的危机沟通部门,对组织内部通过搜集和调研的方式输入危机动态发展情况的信息。对组织外部及时输出危机信息,实现信息共享,达成危机管理的共识,促进危机管理措施的有效实施。

3.2.2 形成危机沟通的有机系统

构建危机沟通良性循环的体系,更好地发挥危机沟通的作用。加强管理者对危机沟通的协调统筹作用,制定相关的规定和制度,特别是有关危机信息沟通的法律法规。发挥非正式组织在危机沟通中的中间作用,以及社区在危机沟通中的网格化职责作用,更好地传达危机决策信息,有效地反馈公众的建议和意见。加强政府作为沟通主体的作用,让社区等共治共享组织成为危机沟通的基础。

3.2.3 运用现代化信息手段提高危机沟通效率

借助网络等信息系统,充分发挥大数据作用,建立网络化危机信息管理体系,为危机沟通提供多方位的渠道和方式,提高危机沟通的效率,实现信息的快速共享和反馈,促进信息流运行效率,更好地实现有效危机沟通的目的。

3.3 加强危机沟通实践,完善危机沟通理论

危中有机,危机沟通的机制是在一次次危机管理的实践中总结出来的。危机演练是危机管理不可或缺的环节,在危机演练过程中我们要加强危机沟通的实践训练,查漏补缺,在不断的积累过程中,完善危机沟通的相关理论,提高危机管理沟通的科学化和实践性。实践中可借鉴其他国家的比如防震减灾等演习经验,结合中国国情,建立一套自己的危机演习系统,根据不同的危机需求进行演习和日常危机应急的训练,用心体验危机沟通的实际效果,不断探索创新性的危机沟通方式方法,提升理论水平,更好地发挥危机沟通的作用。例如,面对疫情防控常态化的情况,各部门组织应该加

大防疫演练,总结防疫有效建议,形成科学的防控制度规范,更好地指导复工复产。

4 结语

现代信息化的发展和政府转型的需求对危机管理的手段提出了更高的要求,而危机沟通就是值得讨论的有效方式,危机沟通的地位和作用日益重要。危机沟通不仅是危机管理工作开展的基本工具,也在引导危机舆情和危机矛盾冲突等方面发挥作用,我们要重视危机沟通的意义,从思想到机制上实现危机管理的有效沟通,提高危机管理效率,促进危机文化发展,为更好的应对危机提供重要保障。

参考文献

- [1] 王建民. 管理沟通实务 [M]. 中国: 中国人民大学出版社, 2015.
- [2] 张鑫. 政府公共危机沟通与网络舆情治理研究 [D]. 苏州: 苏州大学, 2013.
- [3] 王彩平. 政府危机沟通中的问题与对策分析 [J]. 晋阳学刊, 2016(05):117-123.

Research on the Causes and Countermeasures of Internal Control Failure in Dairy Industry under the Background of Epidemic Situation

Sen Song

Department of Financial Management, Zhejiang Changzheng Vocational and Technical College, Hangzhou, Zhejiang, 310023, China

Abstract

At the present stage, people's living standards and requirements are more and more high, more and more attention to food safety issues, especially, the food safety issue in the dairy industry has been paid more attention. During the epidemic, how to improve the internal control of the dairy industry and strengthen the food safety and effective management has become an important issue for dairy enterprises. However, China's internal control theory started later than other countries, and its development is not perfect enough. In order to make our country's enterprises conform to the development of the country and society, we must pay attention to the internal control system.

Keywords

accounting control; management control; countermeasures

疫情背景下乳制品行业内部控制失效动因及对策研究

宋森

浙江长征职业技术学院财务管理系, 中国·浙江 杭州 310023

摘要

现阶段, 人们对生活水平和要求越来越高, 也越来越重视食品安全问题, 尤其是乳制品行业食品安全问题得到重视。在疫情期间乳制品行业如何提升企业内部控制, 加强食品安全有效管理, 成为乳制品企业一个重要的问题。然而, 中国内部控制理论相较其他国家起步的较晚, 发展的也不够完善。为了使中国的企业顺应国家及社会的发展, 就要对内部控制制度引起注意。

关键词

会计控制; 管理控制; 对策

1 引言

随着改革的深入和中国经济的迅猛发展, 企业发展水平得到了显著地提高。很多企业为了能有一席之地, 就想寻找上市的道路。社会经济的不断发展给企业提供了庞大的发展空间, 企业内控是为了保证业务的有效进行和资产的安全与完善, 在生产发展、企业经营方式改变及制度变迁的大环境下, 有助于企业提高本身管理程度。同时, 加强风险防御能力、维护社会公众利益, 最终使企业达到创造价值的目的。

中国的乳制品企业需要加强对内部控制的管理, 也体现中国乳品企业内部控制建设体系的不完善, 说明应该加快完善内部控制建设的过程。企业内控制度的五个要素包含内部

环境、风险评估、控制活动、信息与沟通以及内部监督。针对这五个过程的防范与管理, 使企业更加完善内部控制, 更加符合企业的发展。

2 内部控制的定义与目标

2.1 内部控制的定义

内部控制是指一个单位的各级管理层, 为了保护其经济资源的安全、完整, 确保经济和会计信息的正确可靠, 协调经济行为, 控制经济活动, 利用单位内部分工而产生的相互制约, 相互联系的关系, 形成一系列具有控制职能的方法、措施、程序, 并予以规范化, 系统化, 使之成为一个严密的、较为完整的体系。

2.2 内部控制的目标

建立健全内部控制是被审计单位的会计责任。相关内部控制一般应当实现以下目标:

- (1) 保证业务活动按照适当的授权进行。
- (2) 保证所有交易和事项以正确的金额在恰当的会计期间及时记录于适当的账户,使会计报表的编制符合会计准则的相关要求。
- (3) 保证对资产和记录的接触、处理均经过适当的授权。
- (4) 保证账面资产与实存资产定期核对相符。

3 内部控制失效主要表现

要想实现企业价值最大化的目标,就要建设内部控制制度,加强和优化企业内部控制制度。企业内部控制制度的重要性显而易见,不仅对生产经营有重大影响,还关系到企业能否在市场上立足与发展,想要在竞争激烈的社会环境中闯出一片天,就要针对企业的特点分析内部控制失效的原因,对症下药,逐步完善内部控制失效带来的问题。

一般企业存在以下问题:(1) 会计信息失真,造成账实不符;(2) 企业风险预估不准确,没有建立一个良好的风险防范机制;(3) 没有对企业有一个充分的了解,缺少适应企业的一套内部控制制度;(4) 企业没有建立员工甄别制度,员工业务水平低。

企业根据自身的风险偏好和风险承受能力,建立了一套风险评估机制,用来识别和应对可能遇到的经营风险、财务风险和環境风险等。通过让全部的职能部门联结起来,制定当年所要达到的经营目标、资产目标、报告目标和合规目标,保证这些目标可以与企业的自身情况一致。内部控制的目标是企业风险评估的起点,只有确定目标才可为企业布置战略。将企业目标明确地传达给每一位员工,落实到实际工作,使公司得以全方位发展。

企业在风险评估的过程中也出现了一些问题,如每个部门都用了同一套评估体系,没有将不同的部门分开核算。企业应该对生产部门进行数量考核,对技术部门进行研发产品数考核,对销售部门进行销售业绩考核等。内部风险的识别固然重要,企业也应该注重外部风险的预防,将风险的控制避免在萌生期,防止风险范围的扩大。

4 乳制品行业控制活动现状及存在问题

企业主要的经营活动都有必须的内控程序和政策,管理层在经营预算、利润和业绩上有较清晰的目标,实现企业预算管理的系统化。同时,企业积极地加以监控,强化了对预算执行情况的实时控制,从而使企业价值得以提升。每个员工虽然都有自己所处的岗位,但企业对职位不相容分离控制和财产保护控制有一定的缺陷。存在员工既当询价员又当采购员的情况,也存在员工是由于亲信而进入到企业工作的情况,这就影响了企业的提拔制度,妨碍了员工的积极性。在财产保护方面,出现有些员工工作缺乏主观能动性,临近下班时间不能及时把现金存入银行,违反现金管理内控制度^[1]。

4.1 信息与沟通现状

及时有效的信息沟通对企业的发展有着举足轻重的地位,乳制品行业为向管理层提供各类业绩报告、建立强大的信息沟通体质,信息沟通人员能在工作中恪尽职守,坚守自己的本职工作。企业对于不恰当和可疑的行为建立了有效的沟通渠道,鼓励员工举报徇私舞弊的行为。企业还设置了督查小组,负责群众反映企业的真实情况,且实行举报人人身安全保护制度,让更多的员工参与进来。企业建立的信息系统通过利用外部的渠道信息和内部生成的数据,向制定决策和管理风险提供信息^[2]。而沟通是连接外部和内部的桥梁,充沛的内部沟通可以让员工履行职责,并且与外部的供应商、客户等建立有效沟通,使管理者对各种变化能采取适当的行动,保证信息的及时性。

4.2 内部监督现状

一方面,企业应采取定期和不定期相结合的方式评估各项内部控制,同时建立各种约束和管理机制,使相关人员在正常工作表现中获得有效运作内部控制的证据。另一方面,通过外部沟通的内部控制制度指出了产生的信息或存在的问题。我们的管理层重点关注内控各职能部门和监管部门的报告和建议,并及时采取各种措施纠正偏离内部控制的问题。企业在专项监督和内部审计方面,成立了财务部内部审计部,定期审查财务和对相关信息披露的监督。

4.3 企业内部环境存在的问题

一个企业的战略规划奠定了企业整体的基调,企业的员工对战略设置的态度关乎着员工的群众向心力,只有一个适应企业和员工共同发展的战略规划,才可以使员工积极地投

人大工作中。企业的发展战略代表了企业发展的未来方向和前景,也反映了企业能否找准定位,赢得市场。从上图可以看出,乳制品行业的战略设置存在不合理的现象,只有少数人是同意目前的企业战略。可能有一部分员工不熟悉目前的企业战略发展,也可能存在员工对企业未来的发展前景不关心,只是拘泥于眼前^[3]。造成这样的情况是企业的宣传力度不到位,导致员工不清晰企业以后将会往哪个方向发展。由于大家对工作只是有一种应付的态度,认为只要把工作完成就好了,并不关心企业的能存在多久,缺少对企业的感情。不管是哪种情况,都对企业未来的发展是不利的。久而久之,员工的向心力无法凝聚在一起,甚至会危机企业的生存。

社会责任是企业立足于社会的诚信之本,一个企业没有好的信誉就不会有生存的空间。近年来,社会责任越来越成为关注的焦点。乳制品行业的员工对企业是否重视自己的安全问题是比较在意的,而且从统计的结果来看,乳制品行业对员工的人身安全是重视的,但大部分人持一般的态度,没有达到满意的效果。可能是企业只在制度上体现重视员工的人身安全,而没有落实到实际工作中。结果说明,企业只有保护生产人员的安全和保护产品的安全,员工才会更加关注一个公司,员工真正关心的的安全问题才能得以解决。

4.4 风险评估存在的问题

作为一个乳制品企业,关乎人们的身体健康,食品质量是最重要的。不能像几年前的三鹿奶粉事件,衰败只是一夜之间的事情。乳制品行业的员工都能认识到自己所处的岗位存在一定的风险,说明大家的风险意识比较清晰,能较好的提早认知风险,但是对存在的风险不能采取有效的措施,一大部分都无法较好地抵御风险^[4]。

4.5 控制活动存在的问题

授权制度对于企业每一个业务都有监督和规范作用,审批制度可以实行正常功能,对公司的业务起到了非常重要的作用,更重要的是可以保障企业的资产安全。合理的审批制度让员工都能严谨地完成工作,也对企业的财务有了保障,防止资金对外流出。但是职权分离制度不够好,经过进一步了解,发现主要岗位的员工存在不应相容的职位却由同一个人担任的情况,从而导致了一人独揽的情况。乳制品行业的财务部门,会计和出纳存在亲信的情况。而在采购的过程中,询价员也充当了采购员,这都违背了不相容职位分离的初衷。这些情况不仅是对财务工作的不严谨态度,也使会计工作失

去了它原本的意义。

4.6 企业信息与沟通存在的问题

信息和沟通的重要性作用在内部控制的各个方面,员工给企业高层传达的信息应该及时准确,领导者对员工传递的信息也应该正确完善。这样可以使领导随时做出正确的决策,也有利于员工时刻保持一种工作的状态,这些都直接影响了企业管理的有效性。

对乳制品行业的问卷调查统计调查结果进行分析,发现员工在工作中遇到问题都可以及时得到上报,这是企业信息可靠化的表现,说明企业比较重视信息的反应和员工之间的交流。现在的企业一般都是通过电脑传递信息,实现无纸化办公,增加了每个员工之间交流的速度与质量。但是自上而下的沟通迅捷快速,自下而上反应问题就比较困难^[5]。

但是企业在员工可以举报违法行为这一块的统计结果不乐观,员工不敢在工作中检举不好的事情,其根本原因在举报的过程中怕被打击和报复,也存在员工是走关系进的企业,其他没有后台的员工不敢得罪的情况。不管是哪种情况,都会造成企业徇私舞弊的不良现象,应该及时找寻解决的办法,杜绝这些现象的发生。

5 乳制品行业内部控制失效的对策及建议

要想有效地解决乳制品行业内部控制失效的问题,必须从多方面分析解决。最重要的是结合乳制品行业的自身特点,在内部控制五要素的基础上,结合问卷结果找出应对内部控制失效的对策和建议。

5.1 改善企业环境

针对乳制品行业在生产发展过程中并遇到的种种问题,对企业的组织结构稍作改变,有效解决内部控制中的结构缺陷。

如图1所示,在董事会下设风险委员会、预算委员会和战略委员会。在财务中心下设资产管理部、结算管理部。将销售部门细分化,增加调度室和仓储室。在生产部门下设备保障部和检测中心^[6]。除了在企业结构方面有所调整,更应该注重监事会备选人员的人品,而不是过分地追求监事会人员的专业技术。企业的监事应该由外部人员担任,而不是由企业的董事会担任,这样会导致企业管理人员独裁的现象,企业对各方面的人员都应该谨慎挑选。

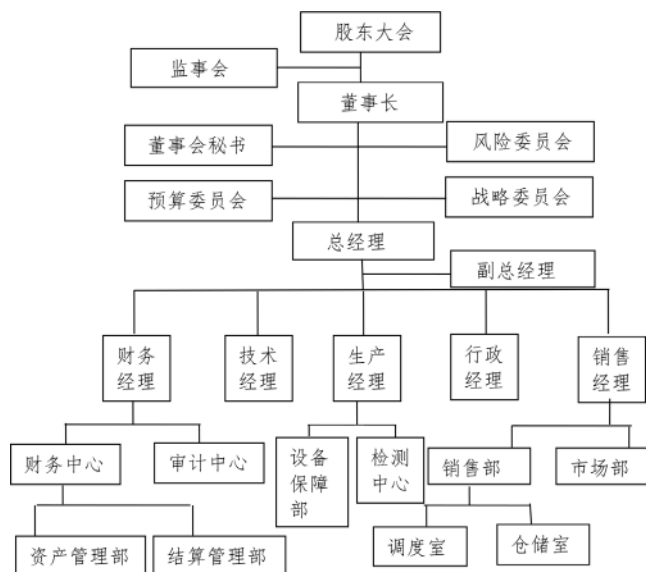


图1 股份制公司内部控制结构

企业应该实行轮岗制度。企业的每个员工都不应该是独立的个体，相互之间应该是有联系的。实行轮岗制度可以让员工充分了解企业的现状，增加人员的流动性，更好的找寻适合自己的岗位，有助于企业健康发展。实行轮岗制，由于增加了各个部门之间的协同办事能力，因此可以调动人员的积极性，加快员工的工作效率，培养了员工多方面能力。

提高审计部门的地位。一个企业的审计部门对内部控制是否有效有着重要的作用，作为一个大型企业，审计部门应直接设在董事会之下，而不是任命于财务部门。这样才可以使企业的事务尽可能都报备于审计部门，保证企业内部审计的有效性和公正性，使企业的各个部门都能在管理和监督下有效实行工作，是企业健康发展。

5.2 优化企业战略

由于乳制品行业在在战略实施方面存在些许问题，应该做出相应改正措施。

企业应该组建一支战略研究团队，这样才能让企业在发展的道路上有一个明朗的目标，不会盲目从众，企业的未来发展才有专门的人出谋划策。要建设一支发展战略团队，需要有专门的技术研究人员，不仅专业知识要过硬，还得符合企业的实际发展情况，不能凭空瞎想而萌生出不切实际的想法，这样对企业的发展是没有实际价值的^[7]。

公司的战略要根据社会的变化而变化，战略就应该与时俱进，不能固守成规，否则就会被时代所抛弃。战略的制定还应该民主化，企业是大家的企业，那么战略也应该由每个

员工一起参与制定，不能只由公司领导和战略小组制定。只有发挥民主作用，才可以让每个员工有主人的姿态，企业才有凝聚力和活力。这样既能充分调动了员工的积极性，也能使战略被更多的员工所接受，更有利于企业战略的实施，提高战略指定的透明度，为企业未来的发展打好夯实的基础。

5.3 强化人力资源制度

乳制品行业在人力资源方面的主要问题是员工的学历整体偏低和晋升机制的不合理。

对于企业现有的低学历员工，应该设置专门的培训机制，加强员工的专业知识水平。首先，要把培训当做一种制度，成为企业必需的一项工作。对于不同专业水平层次和年龄层次的员工，应该分别对待，实施不同的培训制度，并且将培训的结果与年底的考核进行挂钩，使员工能充满干劲，认真对待培训课程。其次，企业应该加强员工的忠诚度，防止员工跳槽。最后，对于给员工培训的讲师，应该从企业内部选取。将一部分工作精英组成讲师小组，给新入职的员工和学历比较低的员工培训。这样可以防止出现外聘专家讲解大道理的现象，还可以有针对性地讲解，具体情况具体分析，建立企业的人才库。

针对晋升机制的不合理，企业在选拔人才和招聘新员工时应该遵循公平公正的原则。企业可以从外部高薪聘请人才，也可以从内部优秀员工中提拔，而不是一味的则亲录取。对于聘请新的员工，企业可以从高校毕业生中选取，根据不同的岗位找寻不同点的员工，如财务岗位要求仔细耐心的员工，销售岗位要求口才好的员工，为企业注入新鲜的血液。

5.4 强化风险评估机制

针对乳制品行业在风险评价方面存在的问题，企业应该建立一个风险团队，来应对企业会面临的风险^[8]。

企业建立一个风险团队，首先队员应该是具备风险相关方面的专家，还要在企业基层员工中选取一部分人。这样不仅在专业知识面前过硬，也可以结合企业基层管理的具体情况，在风险发生时能及时解决。一旦有问题发生时，基层员工可以结合平时工作中的经验，根据自己的分析判断目前遇到的风险。也可以预测企业未来面临风险的可能性，制定相应的预防政策，将可能发生的风险降到最低。

企业如果不可以通过风险团队来解决风险预估和防范的问题，那么企业应该多建立一些属于自己的专属牧场，来制造原材料。其中，对于能通过一系列手段来解决的问题，可

以使用风险转移的方法进行。而对于不能解决的问题,则需要通过上述所说的建立牧场的方法解决,从根源做到扼杀风险的问题,是企业能更好得应对风险。

5.5 优化控制活动

对于企业在审批制度和部分不相容职务未分离存在的问题,应该强化审批制度和减少不相容职位未分离的状况。

健全授权审批制度,授权的时限则要根据能力的高低来决定授权的时间长短。在授权之前细致地分析每次任务的难易程度,将职位授予最合适的人选,不浪费任何一个职位。授权审批制度要求每个岗位都得到落实,层层把关,生产产品的就在相应的职位工作,销售奶粉的员工就在销售岗位上落实,避免发生经营风险。

针对少部分不相容职位的现象,企业应该做出具体调整。出纳人员不能同时兼任稽核、会计档案保管、债权债务登记的工作,不同岗位的员工要相互制约,各司其职,防范风险。

5.6 建立信息沟通机制

针对乳制品行业在信息沟通方面存在的问题,企业要在自上而下的信息传递机制方面有所增强,还应该整顿反舞弊机制,加强举报舞弊行为的力度。

企业各个级别之间的沟通能及时顺利进行,首先要提高企业信息的传递效率。企业可以使用通过将强部门之间的交流和专门委派一些员工来收集企业信息的对策。加强企业各部门之间的交流,可以定期举办部门活动,利用员工的下班时间或者双休日空闲时间举办非正式活动,提高各部门的凝聚力,培养不同部门员工之间的感情。经常这样沟通可以发现员工在平时工作中的不足,防止信息传播错误,增加信息的可靠性。多沟通可以使员工站在不同的角度看待问题,促进员工之间的相互理解,避免不必要的误会产生,这也是促进信息真实性的一种表现。

对于委派部分员工收集信息,可以使企业及时了解企业外部的一些信息,如国家政策、行业信息和竞争企业的情况。而对于收集企业内部信息,也可以让企业领导及时了解员工的各种信息,关注企业的最新动态。

企业还应该建立反舞弊制度,保护检举人。员工只有在自身安全得到保护的前提下,才会敢于对企业的违法行为和对企业不利的行为及时提出。企业应该在内部设立检举人,但要做好保密措施,才会消除检举人的困惑和担心^[9]。

5.7 完善企业内外监督

企业监督力度不强的问题,需要提升内部审计的地位和加强对管理层的监督。要提高审计人员的素质,审计人员的选择要具有丰富的经验和专业的知识的员工,这样才能及时解决企业存在的问题。还要提高审计部门的地位,可以保证形式和实质上的独立,更好的发挥审计的权利,保证审计的公平公正,不走形式主义。

加强内外部门的监督就需要企业设施一定的监督机构,保证监督能有效进行。审计部门直接受董事会的领导,可以在出现问题时,减少企业高层对问题的干扰,这样问题可以得到相应的反馈。

参考文献

- [1] 刘增伟. 企业内部控制与风险应对研究 [D]. 青岛: 中国海洋大学, 2017.
- [2] 张晓红, 朱明侠, 王皓. 内部控制、制度环境与企业创新 [J]. 中国流通经济, 2017(05):87-95.
- [3] 李妙娟. 会计内部控制问题探讨 [J]. 经济研究导刊, 2017, (15):74-75.
- [4] 付竞楠. 企业内部控制与企业文化 [J]. 中国商论, 2017(04):104-105.
- [5] 庄桂丽, 孙灵花. 企业加强内部控制建设研究 [J]. 中国商论, 2017(20):95-96.
- [6] 唐晓宇. 基于会计信息化环境下的企业内部控制 [J]. 中国商论, 2017(16):97-98.
- [7] 周士群. 企业会计内部控制基本对策的思考 [J]. 中国商论, 2017(04):93-94.
- [8] 王文阁. 企业财务内部控制问题思考 [J]. 中国商论, 2017(17): 103-104.
- [9] 张海梅, 江敏. 中国上市公司内部控制评价的现状及对策——基于 2015 年深市主板市场上市公司的分析 [J]. 中国商论, 2016(36): 93-95.

Measures to Increase Revenue and Reduce Expenditure in Colleges and Universities

Pei Liu¹ Binta Wang²

1. Shandong University, Jinan, Shandong, 250000, China

2. Shandong Provincial Committee of China Education Union, Jinan, Shandong, 250000, China

Abstract

In order to better carry out the work of increasing income and saving expenditure, fully tap the potential of income increase, carry out diligent and thrifty, and promote the maximization of the efficiency of capital use, Chinese colleges and universities need to comprehensively check the problems and bottlenecks restricting the unit's income and saving, and at the same time, deeply explore the key points of increasing income and saving expenditure, and put forward relevant solutions and suggestions.

Keywords

increase revenue and reduce expenditure; problems; countermeasures

高校做好增收节支工作的措施

刘佩¹ 王滨韬²

1. 山东大学, 中国·山东 济南 250000

2. 中国教育工会山东省委员会, 中国·山东 济南 250000

摘要

为了更好地开展增收节支工作, 充分挖掘增收潜力, 厉行勤俭节约, 促进资金使用效益最大化, 中国高校需要全面排查制约本单位增收节支的问题和瓶颈, 同时深入挖掘增收节支的关键点, 并提出相关解决措施和建议。

关键词

增收节支; 问题; 对策

1 全面排查制约本单位增收节支的问题和瓶颈

1.1 收入来源的多样性不足

目前, 高校收入主要是财政拨款收入、创收收入和科研收入。在无特殊情况下, 每年收到的财政拨款收入大致相同; 由于国家政策变化和创收分成比例等原因, 学院创收的积极性有所降低, 横向科研经费收入较少, 可能存在体外循环问题。

1.2 预算收入与实际收入之间无关联

“一上”“二上”预算收入与任务完成程度无关联, 特别是二级单位的收入预算任务是否完成, 缺乏考核监督和问责制度体系。

1.3 缺乏开源节流的意识

节约开支的思想意识有待进一步加强。支出涉及各个方面和各个单位, 每个人都要自行厉行节约, 提高节约意识。

1.4 经费预算未对接财务核算系统

专项支出和二级学院经费支出预算没有和财务核算系统对接。部分经费在执行过程中难以进行监控和监督, 不利于控制支出。

2 全面梳理出台相关制度和政策

2.1 成立财经领导小组

为了加强财经工作, 保证财经工作决策科学、民主、规范和高效, 经集体决策和研究决定, 成立财经工作领导小组。

2.2 完善相关绩效制度

为了加强预算管理和资金使用效益, 严格预算执行, 高校需起草并制定《预算管理办法》《预算调整管理办法》和《预算绩效管理暂行办法》等多项财务制度。

2.3 制定经费报销管理办法

为了加强各专项经费的使用管理,确保经费使用围绕事业发展和改革发展的重点方向,出台《高校专项经费管理暂行办法》。另外,为了加强支出管理,严肃财经纪律,规范相关支出标准和支出渠道,结合高校实际情况,高校出台《差旅费报销管理办法》《会议费报销管理办法》《科研经费报销管理办法》《人员经费支出管理办法》等报销支出管理办法。

2.4 完善经费报销签审流程

为方便财务报销工作,经财经工作领导小组讨论通过后,建议出台《财务报销签审流程》,规定报销审批程序,严格按照流程报销^[1]。

2.5 制定资产分配管理办法

为了优化和均衡资源配置,提高国有资产使用效益,降低事业发展成本,根据《事业单位国有资产管理暂行办法》和《中央行政单位通用办公设备配置标准》等有关规定,出台符合本单位实际情况的《高校行政办公资产配置管理暂行办法》。

3 解放思想,挖掘潜在收入增长点和降本节支关键点

指导思想是增收节支、防范风险、加强管理、提高效益、狠抓落实,通过加强管理实现“增收节支,降本增效”的目标^[2]。

3.1 积极争取各级各类财政拨款和竞争性经费

收入是财力水平的体现,是事业发展的基础。这就要求我们解放思想,转变观念,加强筹资,积极拓宽筹集教育经费的来源渠道,努力提高教育经费的使用效益。积极争取并切实用好国家财政拨款。现阶段国家财政拨款仍是筹资来源的主要渠道。因此,要利用好国家财政拨款这一资金来源主渠道,准确把握拨款政策导向,积极争取并切实管好用好国家财政拨款资金。

3.2 鼓励二级单位自行创收

鼓励二级单位努力筹措收入,收入的增长不能只靠财政资金,也需要依靠二级单位的创收水平。理顺校内经济关系,努力增加各类创收,为学校教育事业的发展打下坚实基础。

3.3 加强支出管理

加强支出管理,提高资金使用效益。严格支出管理,各

项支出做到有预算安排、有支出标准、有制度依据,严禁无预算、超预算支出。

3.4 加强实验设备管理

推动实验教学示范中心规划与建设,完善示范中心的管理和运行机制,搭建实验教学大平台。规范大型设备的购置程序与论证过程,减少重复购置;建立完善实验室资源开放共享机制,推进实验室和大型仪器设备的开放共享,提高使用效益,以节约成本。

3.5 加强宣传,树立节约意识

要实现节本减支,就必须加强节约意识的宣传,全员行动,降低各类运行成本,努力营造一个全员节约的校园氛围^[3]。

4 修订和完善节本降支政策和制度体系

(1) 根据高校工作实际,着手修订和制订各项财务规章制度,用制度规范财务工作,严格落实到实际财务工作中。为加强经费使用管理,着手制定《**经费支出管理暂行办法》。

(2) 严格审核经费支出,积极推进专项执行进度和监督专项的执行情况。

(3) 通过邮件、微信形式定期向各项目负责人和学院负责人通报各类经费执行率。

(4) 深入调研,做好分析,强化预算管理和绩效管理的作用,在做好预算执行的基础上做好财务分析,让财务管理成为事业发展的助手。

(5) 结合学校内控体系建设,加强制度风险防控工作,进一步建章立制,明确流程,健全财务资产风险防控体系,为事业健康发展保驾护航。

5 推进增收节支工作、建立健全高校增收节支长效机制

结合工作实际,就进一步推进增收节支,降本增效工作,从以下几个方面提出建议。

5.1 增收节支政策落到实处

加强组织领导,加大落实增收节支的工作力度。各单位分工负责,按照收入部门归属,进一步完善相关增收政策和制度体系。同时,落实绩效责任制,把各项节约工作和措施落到实处。

5.2 鼓励学院创收

建议进一步梳理相关财务政策,根据目前创收实际情况,

建议尽快修订学院创收分配政策,调整收入分配的合理性,调动学院创收积极性,增强学院自我发展的能力。

5.3 采取经费分担机制,按比例支出经费

当所属学院需要经费支持时,建议采取经费分担机制,对所需经费的事项进行认真分析,根据不同情况,按照不同比例由学校-学院共同进行经费支持。一方面有利于减轻学校经费压力,另一方面由于经费使用单位也要按比例承担相应的经费,有利于控制经费的支出总额。

5.4 加强对预算收入和预算支出的管理

建议加强对预算收入和预算支出的管理,将预算收入与收入任务完成情况相结合,将支出预算与实际支出相对比,提高收入水平,在不影响工作的前提下,减少各类不必要的支出。

5.5 加强校企合作,提高经费收入

提升高校自身实力,通过争取国家竞争性经费,增加各项财政拨款,增加学校收入。另外,建议加强校企之间的联系合作,多渠道筹集资金,争取社会资源,增强办学实力,提高各项捐赠收入。

5.6 加强行政成本管理,节约办公经费支出

应加强行政管理成本,节约办公经费支出,建设节约型校园,高校应加强办公用品费用的管理,加强会议费用的管理,严格控制在外地召开各类会议的费用管理,加强内部事务管理节约办公经费支出,严格控制在外地召开各类会议的费用管理等,对办公用品、会议活动、公务接待、通讯工具及公务车辆费用的管理进行规范。严格控制招待经费和办公经费,

加强办公易耗用品的使用管理,加强文印耗材的管理工作。将成本意识和效益意识贯穿于各项工作之中。

5.7 加强预算绩效考核管理

进一步加强预算绩效考核管理,对预算经费进行全过程、全覆盖的执行进度和执行情况监督,并制定绩效考核指标,将考核结果与下年度预算安排相挂钩。通过预算绩效考核管理,加强经费的使用。

5.8 加强全日制学生学宿费管理

建议加强全日制学生学宿费管理,实现应收尽收。加强收费管理,提高学生收费率是加强管理提高收入的重要方面。可以通过对历年来学生缴费情况的详细分析和实地调查,有针对性地通过会议、网络等加大宣传力度,明确交纳学费是每个学生的义务,督促欠费学生主动缴费。

5.9 加强宣传教育,提高全员的节约意识

加强宣传教育,提高师生认识,形成创建节约型校园的浓厚氛围。师生的思想是前提,行动是关键。从思想上高度重视节约的重要性。认真落实节水节电措施,离开办公室自觉做到人走灯灭,杜绝长明灯。下班后自觉关闭各类电器设备电源。

参考文献

- [1] 谢晓玉.以财务预算管理为中心,推动企业增收节支[J].科技资讯,2015(15):145.
- [2] 李昕儒.浅议增收节支的措施[J].经济师,2017(12):7.
- [3] 戴德荣.深化医院会计管理改革增收节支的几点建议[J].中国国际财经(中英文),2017(17):79-80.

Analysis of How to Make Employees Become the Main Force of Enterprise Innovation and Efficiency

Yan Shen

Wu Pu Drilling Company, Sinopec North China Petroleum Engineering Co., Ltd., Xinxiang, Henan, 473132, China

Abstract

With the increasingly fierce competition in today's society, enterprises are facing more and more pressure for survival and development, employees are the power source of enterprise development and innovation, but also an important driving force for the continuous development of enterprises. Therefore, it is necessary to give full play to the role and value of employees in enterprise innovation and efficiency, reflecting the strength and wisdom of the majority of petroleum construction enterprises, to stimulate the spirit of innovation and dedication of employees, and continue to promote the sustainable development of enterprises. The paper mainly focuses on how to develop employees into the main force of enterprise innovation and efficiency-related countermeasures, hoping to provide some reference for the sustainable and stable development of petroleum construction enterprises.

Keywords

employees; enterprise innovation and efficiency; main force; countermeasures

浅析如何让员工成为企业创新创效的主力军

申燕

中石化华北石油工程有限公司五普钻井分公司, 中国·河南新乡 450000

摘要

随着当今社会竞争的日益激烈,企业面临的生存压力和发展压力也越来越大,员工是企业发展与创新的动力源泉,也是企业不断发展前进的重要推动力。因此,需要充分发挥员工在企业创新创效中的作用和价值,体现广大石油施工企业员工的力量和智慧,激发起员工的创新精神与奉献精神,不断推动企业的可持续发展。论文主要针对如何将员工培养成企业创新创效的主力军的相关对策进行探究,希望能为石油施工企业的持续稳定发展提供一定的参考。

关键词

员工;企业创新创效;主力军;对策

1 引言

企业在进行创新创效的过程中,必须要紧紧把握住人才这一创新创效的推动力。在员工当中大力开展创新创效培养和激发活动,充分挖掘企业员工在科技研发和自主创新方面的潜能,激发起企业员工的主观能动性,大力培养和发展复合型、创新型人才,从而能帮助企业更好地适应日益激烈的市场竞争,使企业能更加高质量可持续的发展,为企业创造更高的经济效益。因此,需要加强对员工创新创效能力的激发,调动起广大员工的创效潜能和热情,为石油施工企业更好的转型和发展奠定坚实的基础。

2 让员工成为企业创新创效主力军的意义

当前,企业之间的竞争更多的体现在人才方面的竞争,

企业的改革和发展离不开人才的支撑,要想更好地实现创新创效的目标,必须要做好对人才的使用和培养,充分发挥人才的优势,并大力培养符合企业发展需要的创新型人才。

企业相关领导者必须加强对创新创效工作的重视,在企业内部广泛开展创新创效活动,这样不仅可以更好地提高企业生产经营所得,也能为员工搭建充分实现个人价值以及展现个人才能的平台,增加员工的成就感和归属感。通过开展多样的创新创效活动,能激发起员工创新创效的意识,进而推进石油施工企业产业结构的调整与升级,带动整体企业的技术进步和科技发展,使企业能获得更加核心的竞争力,推动企业在激烈的市场竞争中更加健康稳定的发展。加强企业的创新创效能力也是企业发展的根本,是企业实现高质量发展的保障。因此,必须要加强对企业创新创效工作的重视,

通过激发员工的创造性,促进企业创新创效活动的顺利开展^[1]。

3 企业创新创效的现状

随着国有企业改革和发展的不断进行,五普钻井公司也逐渐从原有的生产型企业向科技生产型企业转变。在转型的过程中,公司对人才的依赖程度大大加深,要想实现企业的顺利转型和稳步发展,必须要做好对员工的培养和开发,激发起广大干部员工的聪明才智,增强企业的内部凝聚力,从内部凝聚起强大的创新创效能量,促进企业发明创造的不断进行。五普钻井公司在新的历史条件下,坚持“高严细实”加精细化管理的发展理念,重视对员工精神、工作、生活的参与和评估,更好地满足员工的根本需求,并结合员工的差异性特征和不同需要,针对性的开展培训、培养活动。同时,公司也借鉴了其他单位有关员工创新创效的优秀经验和成功做法,采用先进的激励方式,获得了一定的成效,在石油施工行业转型发展的过程中发挥了不可或缺的作用^[2]。

自改革开放以来,中国国有企业逐渐从原有的管理制度向现代企业管理制度转变,明确了企业所有者、劳动者以及经营者的权利和地位,并划分了不同员工的职责。在企业转型之后,五普钻井公司仍然坚持为员工服务的政策,但是在实际工作开展的过程中,仍然存在一些矛盾和问题,甚至造成领导干部和员工群众之间的隔阂,导致基层员工群众的创新力量被抑制,影响员工主观能动性的发挥,不利于企业的可持续发展。

鉴于此,结合当前企业所面临的问题和不足,企业管理层需要根据社会发展的现状,大力开展针对员工的培养和教育活动,明确员工的根本需求,维护员工的根本利益,充分发挥职代会的作用,坚持民主评议、民主监督和民主管理,纠正错误的观念,体现员工的主人翁地位,以更好地激发员工的创造力,使广大员工能积极投入到企业创新创效活动中。承担企业发展的责任,并接受企业在发展过程中可能的得失成本,借助当前企业转型的大趋势,实现石油施工企业的平稳过渡^[3]。

4 让员工成为企业创新创效主力军的相关对策

4.1 提高员工创新创效的思想认识

企业的良好发展离不开员工的支持和推动,企业领导者需要加强对企业员工的重视和正确认识,明确企业员工对企业发展的根本价值,为企业员工提供更好的工作环境和学

习环境,使员工能顺利开展科研和技术攻关,做好员工的思想政治教育。

4.1.1 加强政治学习

企业党政工作人员可以采取分散和集中相结合的方式,加强员工的思想政治教育和理论学习,加强对中国共产党党的十九大精神和中国共产党政策、方针的学习,提高员工的政治理论水平。

4.1.2 多渠道宣传思想政治方针

领导者需要根据当前员工生活和娱乐的现状,积极采取不同的方式进行思想政治方针的传播,通过微信、微博等互联网平台,将原有的员工不感兴趣的学习内容转变成内容新颖,形式灵活和结构分散的内容,使员工能在潜移默化的影响之下逐渐提升自身的思想道德品质,能对企业的发展有更好的认识,从而将员工本身的成长融入到企业的发展中来,为企业创造更高的经济效益。

4.2 为员工创建人生价值实现的平台

企业要想实现更好的发展还需要结合员工的自身成长需求以及发展需求,为员工创造更加稳定和适合的发展平台,为员工的成长奠定良好的基础。

4.2.1 为员工做职业规划

领导者和负责人需要为企业的员工做好职业规划,使员工能明确自身成长的路线,并进一步提升员工对企业的归属感,使员工可以将自身的发展以与企业的发展相结合,将自身的职业当做人生的事业,激发起员工的创造力。其中,在开展企业员工培训的过程中,需要做好对员工技能的相关培训,不断开展企业员工的职业拓展,提升员工的综合素养。

4.2.2 制定科学得员工培养计划

要根据不同员工的个人能力以及发展需求,制定不同的培养和发展计划。随着员工职务和岗位的变更,还需要给予针对员工自身的认可度方面的增长和薪酬待遇的增加,更好地满足员工精神方面和物质方面的需求。另外,还要针对员工的自身情况和成长背景,制定行之有效的培养方案和发展方针,开展各式各样的优秀员工评选活动 and 优秀员工成长经验分享交流会,使员工通过不断的努力实现自身的价值,并提高个人的生活质量,从而可以在企业内部形成良好的发展和学习氛围,养成自主学习的习惯。

4.2.3 定期开展培训活动

有效开展以员工团队精神培养为核心的培训活动,提高不同员工之间的合作效率,使员工能明确团结协作的重要意义,并最终让员工对企业的发展和个人的规划有高度的认同感。

4.3 加强对各项资源的整合

员工的创新创效活动是企业在发展转型过程中必须要开展的工作,企业需要结合自身科研水平以及管理变革的现状,抓好突出问题和主要问题,加强对企业员工在日常工作中的引导,使员工能更好地融入到企业的发展和建设中来,切实推动企业的发展。

4.3.1 结合企业实际,完善员工激励机制

随着市场竞争的日益激烈和企业发展压力的不断加大,对技术型人才和创新型人才的需求大幅度增加,相关技术人员在企业的发展过程中也迅速的成长起来。但是目前很多企业技术骨干人才和项目负责人仍然非常缺乏。因此,企业需要结合自身发展的实际问题,合理开展人才的培养活动和激励活动,建立健全员工的激励机制、培训评价机制以及选拔任用机制,充分调动起广大员工的积极性和主动性,做好员工分层次可持续发展的培养,创造良好的学习氛围和工作氛围。

4.3.2 资源整合,提供专业化员工培训服务

在企业创新创效的过程中,还需要做好各方资源的整合,为员工的发展创造良好的环境。企业党工团组织要积极融合企业人力资源部门、技术管理部门以及科技研发部门等相关

平台,为企业员工激励活动提供更加充足的资金支持和专业指导,提高企业员工培养活动的权威性、专业性和可靠性。

4.3.3 完善政策、物资、人力等保障条件

相关职能部门还需要根据企业的发展要求以及员工的实际情况,对员工成长发展以及创新的现实需求有更好的了解,从而能更加实际地开展各项政策的制定,通过企业领导的大力支持为企业创新创效提供政策、物资以及人力方面的有效保障。

5 结语

综上所述,创新创效是推动企业全面可持续发展的根本动力,也是影响企业转型和升级的关键因素。因此,需要结合企业当前发展和经营的问题以及现状,采取针对性的措施开展企业员工的培养,提高员工的工作积极性和主观能动性,充分发挥员工的聪明才智和个人价值,为企业创新发展提供源源不断的动力,实现企业高质量可持续发展。

参考文献

- [1] 赵大鹏. 开创青年创新创效活动新局面的探索[J]. 中国高新技术企业,2010(34):102-103.
- [2] 卢丹,张森. 推动创新创效活动提高青年创新能力[J]. 企业文化,2000(06):38-39.
- [3] 邓硕. 企业开展青年创新创效工作的实践与思考[J]. 现代国企研究,2016(06):21+23.

New Development Concept under the Promotion of “Tourism Drives Xinjiang’s Economy” Development Strategy

Gulayixia·Hazihake

Public Education Department, Xinjiang Career Technical College, Kuitun, Xinjiang, 833200, China

Abstract

The new development concept is to adhere to an innovative, coordinated, green, development and sharing approach to development. A deep understanding and grasp of the new development concept is of strategic importance to the sustainable development of tourism in Xinjiang, China.

Keywords

new development concept; tourism in Xinjiang; development strategy

新发展理念下推进“旅游兴疆”发展战略

古拉依夏·哈孜哈克

新疆应用职业技术学院公共教学部, 中国·新疆 奎屯 833200

摘要

新发展理念就是坚持一种创新、协调、绿色、发展和共享的发展方式。深刻认识及把握新发展理念, 对中国新疆旅游业的可持续发展具有战略意义。

关键词

新发展理念; 新疆旅游; 发展战略

1 引言

旅游业是经济社会发展的综合性产业, 是国民经济和现代服务业的重要组成部分。加快发展旅游业是贯彻习近平总书记新时代中国特色社会主义思想和中国共产党的十九大精神的重要举措, 是贯彻中国共产党治疆方略特别是社会稳定和长治久安总目标的重要抓手, 是贯彻新发展理念、推动高质量发展的重要载体, 是发挥新疆优势、决胜全面建成小康社会的重要保障。

习近平总书记指出, 旅游是综合性产业, 是拉动经济发展的重要动力。旅游是人民生活水平提高的一个重要指标, 是发展经济、增加就业的有效手段, 也是提高人民生活水平的重要产业。深刻认识及把握新发展理念, 对新疆旅游业的可持续发展具有战略意义。

2 新发展理念的内涵

《中共中央关于制定国民经济和社会发展第十三个五

年规划的建议》提出了五个新的创新发展观, 五个新的发展理念是社会发展的价值理念。要想让社会发展符合新发展理念的要求, 就需要对五大新发展理念的内涵有一个详细的了解。

2.1 创新发展

所谓创新发展, 就是改变传统依靠资源以及廉价劳动力为发展动力的局面, 创建一种新的体制和制度, 开拓新的发展空间, 激发全民创新能力, 从而开发出新的高效发展模式。创新发展考虑了发展动力问题, 有望培养适应时代潮流的新发展动力。

2.2 协调发展

所谓协调发展就是在发展过程中注重解决不利于协调发展、平衡发展的问题, 就是正确处理发展过程中多方的互动关系。当前, 中国处于社会转型期和经济结构调整期, 必须合理处置发展过程中的错综复杂的关系, 在协调发展的过程中积极改善短板, 努力做到各部分齐头并进, 开拓发展空间,

通过各部分的协调发展共同促进中国特色社会主义事业的发展,以整体性展示社会主义特有的优越性。

2.3 绿色发展

所谓绿色发展就是可持续发展,强调发展的可再续性和循环性,其精髓就是从无节制的挥霍浪费转向理性合理使用,促进人与自然和谐共处,推动建设资源节约型、环境友好型社会。良好的生态环境是一个国家长期稳定的基本前提,是人民幸福生活不可或缺的因素。然而,自然资源严重匮乏,随着出现严重的环境污染问题,影响了人们的生活和生存环境。如不尽快改善这种局面,遭到破坏的生态环境就会制约社会的发展。随着生活水平的提高,人们渴望过上更美好、更安全的生活。因此,坚持绿色发展不仅是为了节约资源、保护环境,也是为了实现人与自然的和谐共生。

2.4 开放发展

所谓的开放和发展,就是关注发展进程中的内部和外部联系问题。坚持开放发展,以对外开放的主动来赢得经济发展和国际竞争的主动,在扩大开放中同各国形成深度融合的互利合作格局。新发展理念将“开放”的内涵拓宽,即开放发展就是坚持互利共赢,内外协调,引进来与走出去同步,除引进资金外,还要引进技术和人才。而引进来就是降低准入门槛,拓宽领域、引进资金的同时,也要引进先进管理经验和高水平的人才。走出去就是以“一带一路”为依托,积极主动地参与到全球范围内的经济、文化等交流中,实现一种互利互惠的合作局面。

2.5 共享发展

所谓共享发展,就是共享发展结果。分享是中国特色社会主义及其基本要求的优势,就是要让全体人民共享。由于制度不合理和政策执行的偏差,使原本为发展作出最大贡献的一部分人,并不能充分享受到发展的成果,从而不利于公平公正的实现。因此,在新的发展理念中,共享是发展的最终目标。只有实现了共享发展,让人民体会发展所带来的改变,人们才会更加坚定地投入到国家的发展建设中,才会实现公平、公正的社会氛围^[1]。

3 新发展理念下的“旅游兴疆”战略的推进路径

3.1 注重创新发展理念

新疆旅游企业应当积极创新,依托当地独特的民俗文化

以及地理景观,开发出消费者喜爱的旅游项目,如科考探险旅游项目、民俗文化节项目、古建筑遗址观赏以及特色食品展销会等能满足消费者多样化的消费需求的旅游项目。同时,开创多样的符合当地文化气息的旅游纪念品,形成发展成新疆文化代表性的品牌。不要仅仅依靠单纯的旅游设备、自然风光来获得利润,而是让品牌的打造、文化的输出助力新疆旅游产业乃至经济社会的发展。这就要求新疆的旅游企业不断坚持产品创新、理念创新、发展模式创新,继续精细化产品加工,不断完善产品质量,借助“一带一路”的发展大平台,将属于新疆的自主品牌推向国际市场,获得更大的经济效益。

3.2 强化协调发展理念

对旅游发展的协调主要是对不同地区、领域的协调。新疆在丝绸之路经济带上的区位优势十分重要,地处欧亚中部,与多国接壤,边境线约占全国陆地边境线的四分之一。新疆多民族特性有利于与周边邻邦友好往来。新疆与周边的中亚国家、南亚国家、俄罗斯等具有文化上的联系。新疆经济社会发展快于周边国家,与周边邻邦进行旅游文化交流具有得天独厚的优势,一定程度上形成具有凝聚力、向心力的区域中心,有利于以民心相通为支撑,夯实新疆建设丝绸之路经济带核心区的基础。

3.3 推动绿色发展理念

新疆地域广阔但自然环境脆弱,新疆沙漠面积 43.04 万平方公里,占中国沙漠面积近 60%,生态问题已经严重影响了社会发展,继而影响旅游业发展。绿色发展的提出,符合新疆区域旅游业发展的特点,坚持节约资源和保护环境的基本国策,实现绿色发展,保护环境,维护脆弱的生态,“既要金山银山也要绿水青山”^[2]。

在旅游发展中强调绿色发展,一方面继续坚持绿色发展的道路,另一方面是探寻更多的生态旅游项目。在以往的旅游发展过程中,由于过于追求经济效益或政绩效果,旅游项目大多是能马上显现效益的粗放型项目,造成巨大的浪费和对当地资源和环境的破坏。因此,在旅游项目的选择上,要注重人与自然的和谐共处,走绿色发展道路。

3.4 拓展开放发展理念

发展旅游业是新疆对外开放的重要举措,能加强新疆与外界的联系与交流。旅游业发达的地区,人们的视野比较开阔,易于接受新思想、新观念,对社会和谐稳定的要求比较强烈。

通过旅游的媒介作用,能增进不同民族、不同地区、不同文化的相互了解与交流,构建友谊的桥梁,增进彼此的信任与谅解,从而有利于社会的稳定和发展。

拓展开放发展理念,就是不再局限于扶贫本身,而是以扶贫为依托,借助独特的区域优势和丰富的资源,引进区域外的资金和技术,突破由于资金和技术不足导致的发展困境,加大扶贫效果,推动本区域的发展^[1]。

3.5 引领共享发展理念

每一个新疆人要树立共享发展理念,人人加强环保意识,就能汇聚起建设美丽新疆的强大合力,从而为旅游兴疆打牢生态基础。共享发展将大幅度提升全疆各族人民的生活质量,在共享中加深中国各族人民与中国共产党和中国政府之间的感情,促进民族团结的稳定。

4 结语

引领共享发展理念,是共享小康社会的发展成果。在旅

游发展中,通过旅游项目带来的经济效益,使基层群众也能有机会获取经济发展的成果、能共享社会发展的红利,为中国实现全面小康社会和民族复兴增添力量。例如,把南疆农村全域旅游与精准扶贫、巩固脱贫成效、农业产业开发、促进农民就业增收等有机结合起来,引导旅游企业与贫困户建立利益联结机制,充分调动农民的积极性、主动性、创造性,让农民成为乡村旅游业发展最大的受益者。

参考文献

- [1] 张丽旭,杨国安.新疆旅游业发展的思考[J].干旱区资源与环境,2000(02):11-16.
- [2] 陈佳,张丽琼,杨新军,李钢.乡村旅游开发对农户生计和社区旅游效应的影响——旅游开发模式视角的案例实证[J].地理研究,2017(09):1709-1724.
- [3] 王亚芸.新疆成为旅游人次同比增长最快旅游目的地[N].新疆日报(汉),2017-1-31.

Strategic Cost Management Based on Internal Value Chains

Min Jia

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

Abstract

Cost management is very important for an enterprise and is an important part of business operations. Good cost management can promote the healthy development of enterprises. Over the years, China's rapid economic development, the competition between enterprises is becoming more and more intense, from marketing to research and development, from talent to management, but in the final analysis is the competition of benefits. Cost management is the most intuitive manifestation of enterprise benefits, with good cost management effect of the enterprise will be more comfortable in the future development. The paper analyzes cost management based on the internal value chain of the enterprise, discusses the necessity of cost management to start with, analyzes the current situation and problems of cost management of the enterprise, makes some suggestions for the enterprise based on the internal value chain of the enterprise, and provides some ideas for the cost management of the enterprise.

Keywords

value chain; strategic cost management; enterprise cost control

基于企业内部价值链的战略成本管理

贾敏

中国石化山东泰山石油股份有限公司, 中国·山东 泰安 271000

摘要

成本管理对于一个企业而言非常重要,是企业经营的重要组成部分。良好的成本管理可以促进企业良性发展。多年来,中国经济发展迅速,企业之间的竞争也越来越激烈,从营销到研发,从人才到管理,但归根结底是效益的竞争。成本管理是企业效益最直观的体现,具有良好成本管理效果的企业在未来的发展中将更游刃有余。论文基于企业内部价值链对成本管理进行分析,论述成本管理的必要性入手,分析企业成本管理的现状和问题,针对性的提出一些建议,基于企业内部价值链为企业的成本管理提供一些思路。

关键词

价值链; 战略成本管理; 企业成本控制

1 引言

随着市场经济体制的深化发展,企业之间的竞争已经延伸到了各个环节,战略成本管理直接关系到企业的竞争力。做好战略成本管理,企业就可以以更少的成本应对竞争,从而降低风险。因此,对企业的成本管理进行研究改进十分重要。企业的竞争也将从产品竞争、研发竞争、人才竞争进一步扩展到成本竞争。企业内部价值链,是指在企业的各个职能部门、各个流程环节分成与战略性相关的价值活动,而每一个活动都会对企业的成本造成影响。基于企业内部价值链的战略成本管理可以有效连通企业的各个环节,有效降低企业运营成本,提高企业的竞争力和经济效益,是一个非常值得研究的课题^[1]。

2 基于企业内部价值链的战略成本管理优势

企业的战略成本管理决定了企业对于现有财务状况的利用能力,也是使企业保持财务健康的重要手段,因此企业的成本管理十分重要,良好的战略成本管理可以保证企业的现金流,控制企业的经营成本,提高企业的效率,对企业非常重要。基于企业内部价值链的战略成本管理就是在企业内部形成一整套行之有效的成本管理与控制价值观,从理念与认识上提升企业成本管理的重要性,而良好的基于企业内部价值链的战略成本管理对企业的作用主要有以下几个优势:

(1) 企业的各个智能部门、各个流程环节都纳入到了价值链体系之中,可以科学化,数据化管理企业的财务状况,规范企业在市场竞争中的经济行为,从而保证和促进企业的

生存发展;

(2)可以优化企业的财务结构,使成本管理更为精细化,提高企业的财务安全状况,可以优化企业的流程以及结构,提高企业的运行效率;

(3)可以有效提高企业的财务利用程度,降低不必要的支出和浪费。

3 基于企业内部价值链的战略成本管理现状和问题

要想基于企业内部价值链构建战略成本管理体系,首先要对基于企业内部价值链的成本管理内容、现状以及问题进行分析。企业在生产经营活动中,成本主要体现这采购、生产、销售以及服务等四个环节,每个环节又可以进行细分,这就组成了产品价值链体系。产品价值链体系的每个环节的成本管理非常重要。

此外,在企业的其他活动中,也会形成其他价值链体系,如基础设施建设价值链体系、财务管理价值链体系等。这个价值链体系共同组成了企业整体的价值链体系。随着经济的发展,现代管理理念的更新以及企业竞争的激烈化。企业之间的竞争已经从一般的竞争,扩展到了各个价值链体系的竞争,如产品价值链竞争,人才价值链竞争等,而企业的各种价值链体系都是对以价值作为标准。因此,做好企业内部价值链的控制,对于企业的战略成本而言至关重要,但是在实际中,基于企业内部价值链的战略成本管理还存在着一定的问题,以下做简单介绍^[3]。

3.1 企业内部价值链体系没有完全形成

虽然越来越多的企业意识到战略成本管理的重要性,也在内部构建了价值链体系,但是成本控制意味着减少开支,而且成本控制难以明面上体现出企业的效益。再加上大多数人认为企业的以价值链体系进行的成本管理活动,不给自己带来收益。因此,很多人并没有真正的将企业内部价值链嵌入到自己的工作之中,也并不重视成本节约与管理。各个部分由于职能的不同,管理人员具备成本管理能力不足,因此大部分企业的成本管理存在很多问题。在企业的决策过程中,成本管理也往往不是重点内容,也不重视相关的成本管理培训,大部分培训更多是人浮于事,具有培训时间短,培训效果差的特点。此外,成本管理的效果是一个长期显现的结果,很难立竿见影,而大部分企业又往往喜欢追求短期利润最大

化,忽视成本管理是企业提高效益的一部分。

3.2 企业内部活动价值评价缺乏标准

对于企业内部价值链而言,其核心是对企业活动进行价值评价,需要一整套规范的标准对其进行准确评估,以实现价值控制的目的,从而为战略成本管理提供基础。成本管理虽然一直存在与企业之中,但是重视程度一直不足,而且随着社会的发展,不断地有新技术、新理念冲击着固有的管理手段,尤其是以企业内部价值链对企业进行战略成本管理,对原有的成本管理模式构成了巨大的挑战。其最大的挑战就是缺乏有效的价值评定标准,只有科学合理的价值评定标准,才能构建完善的企业内部价值链,从而构建完备的企业内部价值链的战略成本管理体系。

3.3 不同部门间的沟通协调存在问题

在基于企业内部价值链的战略成本管理中,不同部门与企业环节间都有不同的价值链体系,而所有的价值链体系有效融合构成了企业内部整体的价值链。这就要求企业的不同部门之间沟通协调顺畅,但是实际工作中,部门之间的沟通协调存在不畅的问题,尤其是财务部门与有关部门间的沟通非常中重要,而此项工作并不在财务部门的内控之中,因此在协商沟通的环节常常出现问题。

3.4 企业的成本构成过于复杂,缺乏监督体系

不同的部门其企业活动有所不同,那么其成本来源也有所不同,基于企业内部价值链的战略成本管理就是对所有企业活动进行价值评定,然后实现战略成本管理。但是由于成本构成过于复杂,从而导致了企业成本管理的不足。很多部门没有专门的人员对成本管理工作进行监督,往往是部门内基于内部价值链的成本管理的同时实施自我监督,这就造成了很多部门为了报表好看,对真实的成本张冠李戴,流于表面。缺乏监控的成本管理不能真实的反应企业的财务健康状况,造成企业的财务风险,从而引发企业的危机,对企业造成不可挽回的伤害。

4 基于企业内部价值链的战略成本控制措施

4.1 通过全面预算减轻成本链负担

预算可以在企业内部价值链的各个环节降低对成本的使用,首先,公司预算人员要对企业所有部门的一切正常活动进行价值评定,再提出相关预算;其次,明确预算目标,并且建立预算监督机构;最后,对于企业各个部门的实际支出

进行记录,并与之前所做的预算进行对比。

4.2 加强对企业内部价值链各个重要点的成本控制

企业内部价值链的各个重要节点都会产生一定的成本,主要包括技术研发、采购与生产、营销与售后环节。首先,要控制技术研发的成本,加强技术研发的效率;其次,在采购与生产环节,要加大企业的生产的规模,减少采购的成本;最后,在生产环环节的成本控制,既要降低成本的使用,也要提高产品的质量。

4.3 加强企业内部价值链上各个节点的联系

加强企业内部价值链上各个节点的联系,使企业内部价值链上各个节点的联系更加紧密,首先,要了解各个节点的生产运营的过程以及它们之间的联系;其次,加强企业长期成本的投入,比如说企业的技术、财务管理等;最后,要加强各个部门之间工作的融合性,使各个部门互相帮助,积极解决问题。

5 结语

由以上分析可以看出成本管理对企业的重要性,是企业成本控制和效益保障的基础,是企业资金正常周转的保障。良好的成本管理可以有效推动企业的发展,加强企业的竞争力。在当前环境下,企业竞争已经不只是产品竞争、研发竞争、人才竞争,更是成本的竞争。因此,面对企业成本管理存在的实际问题,基于企业内部价值链对战略成本管理做出有效的改革措施,保障企业良好运作,提高企业的成本管理的水平,提高企业的资金利用率,最终促进企业的发展。

参考文献

- [1] 张蕊.基于价值链的成本管理探讨[J].中国管理信息化,2017(27):280.
- [2] 杨达理.基于价值链分析的战略成本管理——以利乐公司为例[J].商,2013(08):35.
- [3] 熊媛.基于价值链分析的战略成本管理研究[J].科教文汇,2019(18):176.

Research on Regulatory Service Measures for Skills Level Certification Pilot Enterprises

Xingyi Zhuang

Tangshan Vocational Skill Appraisal And Guidance Center, Tangshan, Hebei, 063000, China

Abstract

The State Council attach great importance to the reform of the occupational qualification system, and have made it an important part of the reform of the system of “streamline administration, delegate powers, and improve regulation and service”. In order to further promote reform, further streamline administration, accelerate the transformation of government functions, and form a scientific, socialized and diversified mechanism for evaluating skilled personnel, the Ministry of Human Resources and Social Security will, in accordance with the principle of “first stand and then break” “one in one step and one back”, decide to abolish, step by step, vocational qualifications in the category of evaluating the level of skilled personnel, set up enterprises to pilot the implementation of socialized vocational skills level certification, and transform the functions of local and municipal appraisal centres into supervisory services. Based on the follow-up supervision of enterprise skills level certification, this paper makes an in-depth analysis on how to carry out the supervision service of enterprise skills level certification.

Keywords

skilled personnel; enterprise pilot; skills level certification; regulatory services

技能等级认定试点企业监管服务措施研究

庄星熠

唐山市职业技能鉴定指导中心, 中国·河北唐山 063000

摘要

国务院高度重视职业资格制度改革, 将职业资格改革作为“放管服”改革重要内容。为深入推进改革, 进一步简政放权, 加快政府职能转变, 形成科学化、社会化、多元化的技能人才评价机制, 根据国务院召开常务会议的研究决定, 人社部将按照“先立后破”“一进一退”原则, 决定分步取消技能人才水平评价类职业资格, 设立企业试点推行社会化职业技能等级认定, 各地市鉴定中心将职能转变为监管服务。论文以对企业技能等级认定的后续监管问题为基础, 对如何进行企业技能等级认定的监管服务进行深入分析。

关键词

技能人才; 企业试点; 等级认定; 监管服务

1 研究背景及意义

1.1 研究背景

为了促进技能人才的评价培养, 按照“放管服”改革要求, 建立更加适合市场经济体制需要的技能人才评价体系, 更好地为技能人才队伍建设服务。国家将按照“先立后破”“一进一退”的原则, 针对水平评价类职业资格,

【基金项目】河北省人社厅“技能等级认定试点企业监管服务措施研究课题组”(项目编号: JRS-2020-0326)。

【作者简介】庄星熠(1988-), 男, 工程硕士, 经济师, 从事技能人才评价、人力资源研究。

建立并推行职业技能等级制度, 由社会培训评价机构和用人单位开展职业技能等级认定, 把企业最为评价的主要阵地, 将权力下放到用人单位, 大力推进企业的职业技能等级认定试点工作。政府部门由过去直接鉴定发证转为组织制定职业分类, 开发新职业, 发布国家职业标准或评价规范, 扩充题库资源, 并对职业技能认定实施单位进行技术支持和监管服务^[1]。

1.2 研究意义

随着考核认定评价的主体转向试点企业和认定机构, 各地市的职业技能鉴定指导中心等政府鉴定机构就势必要改变其传统职能, 快速向技术支持和监管服务职能上靠拢。为更

好地迎合社会主义市场经济,满足社会对人才的需求,为用人单位提供大量出色的技能人才;为更好的进行职业资格制度与技能人才职业技能等级认定的衔接,畅通技能人才职业发展通道;为更好的对试点企业进行管理服务,保证技能等级认定工作的健康发展。各级政府鉴定机构需要加大对企业试点监管服务模式及具体措施进行分析研究。确保技能等级认定工作顺利进行、人才建设更上一个台阶以及社会经济的平稳发展。

2 试点企业资质评价的监管(事前监管)

2.1 机构监管的责任划分

划分监管职责是技能等级认定监管的前提,试点企业的备案监管,要坚持属地管理,分级负责的原则。省人社厅负责相关政策的制定、对全省职业技能等级认定工作进行统筹管理、机构备案,负责驻本省央企和省级试点企业职业技能等级认定的业务指导、质量督导和证书信息上网等工作;各市人社局、雄安新区管委会公共服务局负责对辖区内市级职业技能等级认定机构及试点企业的业务指导、技术职称、质量督导和证书信息上网等工作。

对试点企业要坚持属地管理、分级负责的原则。^[2]省人力资源和社会保障厅负责全省职业技能等级认定和组织备案的政策制定、统筹管理,并负责业务指导,省级中央企业、省级试点企业质量监督认证信息联网;市人力资源和社会保障局、雄安新区管委会公共服务局负责本市职业技能等级鉴定机构和辖区内试点企业专业指导、质量监督和证照信息联网。

2.2 机构评价监管的原则

人社部门监管机构要坚持以“职业标准与生产岗位实际要求相衔接、操作技能考核与工作业绩评定相联系、评价认定与企业认可相结合”的原则,客观公正地来评价试点机构的资质水平以及实施职业技能等级认定的实力,要全方位多角度的对企业的综合实力进行评价分析,对试点单位申报的职业工种相关的软硬件水平要给出一个完整体系的评价,从而确保评价的客观公正及获得较高的社会认可度。

2.3 试点机构资质的监管

人社部门监管机构严格核实试点材料及进行现场考察评估,要对试点企业是否具有相对完备的技能人才考评规章制度,是否配备相应的专(兼)职管理人员、考评人员,是否

具备与所考评职业(工种)相适应的考核场地、设备与检测手段、考场安全条件等项目进行定期的检查和监督。对于县域(含)以上生产制造业和科技型企业,要严格审核其技能人才总量、生产经营规模或技术(设备)水平是否处于同类型企业领先地位^[3]。

3 试点企业实施等级认定过程的监管(过程监管)

3.1 试点企业考生资格的监管

试点企业技能等级认定的对象应为与本企业签订劳动合同或存在事实劳动关系的员工,并符合企业相关的报名资质资格,申报的职业(工种)原则上应与本人实际工作岗位、所学专业或职业(工种)一致。人社部门监管机构需要进行相应的核查工作,要坚决防止虚假合同、无合同、无资质等考生的出现。按照认定的人数批次多少,可灵活采取全面检查、抽查或者两种方式相结合的模式来进行。尤其是对部分委托认定的批次单位,应加大检查审批力度,要从培训对象、资质、职业(工种)范围等方面进行监督。

3.2 试点企业认定的过程监管

职业技能等级认定按照“谁评价、谁负责、谁发证”的原则承担主体责任。人社部门监管机构应坚持加强过程监管,按照“逢考必督”的原则,随机抽取质量督导人员对开展的职业技能等级认定活动实施质量督导,发现问题及时处理,保证评价质量。人社部门监管机构应对几个方面进行监管服务。

3.2.1 计划制定

人社部门应加强对技能等级认定相应计划进行严格审核管控。应对制定职业技能等级认定计划,计划内容包括职业(工种)、等级与人数、考核题(卷)库、评价流程、时间安排、公布情况等内容进行详细核查。要保证技能等级认定机构的认定职业经过审批、试卷题库充足可靠、流程合规严谨、时间安排合理、考生身份信息真实^[4]。

3.2.2 实施备案

检查试点企业是否将相关材料按管理权限报职业技能鉴定中心备案;依据标准和规范,资料是否通过鉴定中心的资格审核并予以备案数据。在备案上管理,鉴定中心要负起接受认定机构备案的责任,对所有技能等级认定考试的相关材料进行严格备案,切实做到所有认定必需备案。

3.2.3 组织认定考评

监督试点企业是否按照认定计划确定考核场地、考评员、考核内容及形式,及组织实施考评过程中的其他内容。其中包括:考核场地是否相对集中、考前是否对考评专家进行培训以及专家对考评标准、考评流程和执纪规则的熟练掌握情况;考核内容是否包括职业道德、职业规范、工匠精神、质量意识、法律意识和相关法律法规、安全环保和健康卫生、就业指导等内容;评价方式以及试题的情况。对组织认定考评进行监管,需要相关的专业知识和安全知识,要坚持有考必督,监管严格,切实保障技能等级认定工作有序开展,规范开展,安全开展^[5]。

3.2.4 考评人员

认真核查试点单位的考评人员是否具备相应的资质资格。建立相应的考评人员信息库,对考评人员进行规范管理,重点排查未达到考评资质的人员,坚决禁止违规用人。只有这样才能确保相应的技能等级认定工作真实有效,才能客观公正的评价劳动者的技能水平。

3.3 评价结果的公示

为进一步加强群众对技能等级认定的监督监管工作,要坚持做好评价结果的公示工作。职业技能等级认定机构要在得出考评结果后,进行不少于5个工作日公示。要坚持公平公开的原则,公示要标广大群众,要及时听取群众的意见,经公示无异议的,由职业技能等级认定机构填报“职业技能等级认定人员信息”报市职业技能鉴定中心后上报省中心备案后数据上网。

4 后续监管服务

4.1 留档备案

试点企业开展等级认定结束后,需要对评价结果进行不少于3个工作日的公示,待公示期无异议才能确定评价结果。试点企业需按照人社部门提供的《职业技能等级证书编码规则》,统一证书样式编号制证,并将相关评价结果填写《职业技能等级认定评价结果备案表》报职业技能鉴定中心备案后数据上网^[6]。同时,要将认定过程中的相关资料进行存档,长期保存,以备人社部门监管机构进行核查。此外,要建立考场考试影像存档,既要考场录像予以保留一段时间,技能等级认定机构要抽调专人进行档案管理工作,也要对纸质档案及影像电子档案进行按类别分别保存管理,要做到档案

保存完善,入档必须登记,记录必须清晰,登记必须无误。这样就确保,各个批次技能等级认定有档可查,有迹可循。

4.2 实行联动监管

建立部门监管、信用评价、网络监管和社会反馈监督共同发挥作用的综合监管体系。

4.2.1 “双随机、一公开”抽查机制

人社部门根据监管服务需要采用就监管内容定期或不定期开展专项督查或抽样检查。

4.2.2 拓宽投诉举报渠道

推行线上线下相结合的咨询投诉服务模式,开发多平台多渠道的投诉举报方式,发挥媒体作用,强化群众舆论监督,建立长效的举报响应处理机制,对检查和技能等级认定过程中发现的群众举报、媒体报道反映的问题,一经查实,依法依规快速做出处理^[7]。

4.2.3 挂钩信用评估机制

建立信用评价专项数据库,对试点企业进行信用评级,实现事后监管。根据评估结果落实奖罚政策,切实提高评估效能。

4.2.4 “互联网+监管”方式

坚持依托互联网信息平台开展网络平台监管活动,对技能等级认定相关事项、公众投诉等内容实行信息化监管,第一时间受理,处理结果第一时间网上公布,从而提高事项处理速率。

4.3 后续服务

人社部门鉴定中心要做好技术支持服务,健全管理台账和数据库,指导认定机构制定实施方案和评价规范,提供试题服务和命题指导,考评人员、质量督导人员及专家组的培训工作,技术文件制定指导,考务管理和组织实施指导等技术服务。提供统一的考务系统和监管平台,做好职业技能等级认定证书的数据上网工作,保证持证人及时享受相关政策。

5 技能等级认定监管方式创新(基于中国河北省)

从总量上来看,中国河北省技能型人才相对偏少,与社会需求差距距较大,高技能人才比重小,并且发展速度慢。随着河北省经济的发展,技能人才的需求直线上升,为此河北省积极开展技能人才的培养和评价工作,尤其是把评价重点转移到技能等级认定工作上来。河北省通过考查评估,确定了一批龙头企业、技工院校等试点单位,并取得了一系列

成绩。通过努力第一批技能等级认定证书在河钢集团唐山钢铁有限公司颁发。

河北省在技能等级认定工作上取得一些列成绩的同时,还需要将监督监管工作做到实处。要做到有创新、有保障、有特点、有思路。

5.1 要打造河北自身的品牌

坚持明监管确实实施主体,这应是我省监管的主要内容之一。要明确企业作为职业技能等级评价认定的主体,其余社会技能水平评价机构、技工院校作为补充,受企业委托开展评价认定工作。这一过程中,技能等级认定机构既要扮演实施者也要扮演监督者,有关部门要对自身进行监督管理。而人社部门相关单位,要负起全面监管的责任,要在事前事中事后进行全程监督,根据当地特点安排监管方式,例如线上监管、录音录像、实际督导、备案检查以及其他措施。

5.2 要建立多层次多维度的监管体系

河北省应分级监管,上级人社部门对下级开展的技能等级认定,也负有抽查监督的职责,要形成省市区三级监管,群众和网络为辅助的监管体系。

5.3 要形成监管信息化

进行技能等级认定监管信息化建设,依托互联网和技能人才评价信息化平台,开展远程监管,情况实时上报,提高监管效率。在有条件的地市及龙头企业首先开展线上监管工作,运用高清摄像设备以及数字化管理平台对技能等级认定考试过程进行督导监控^[8],同时进行网络认定数据备案以及技能等级认定考试网上申报备案,建立包括试点单位信息、考评人员资料、考生信息等项目的基础数据库,用于数据比对和核验。形成处处留痕,网上可查的技能等级认定监管系统,最终实现相关数据网络化,纸质资料电子化^[9]。

6 结语

对职业技能等级认定工作的监管,不能一蹴而就的,需

要各级人社部门和社会各界从事人才工作的同志共同努力。要坚持部门监管、信用评价、网络监管和社会反馈监督相结合的监督模式,要坚持网络监管和实地监督相结合^[10]。

今后,按照国家职业资格制度改革要求,需要不断认真总结、完善,在转变职能、统筹监管、智能化服务等方面进行深化和完善,逐步确立企业实施、政府监管服务、过程公正、监管有力、社会认可的职业技能等级认定制度。把监管落到实处,把品牌做的响亮,把公正带给群众。

参考文献

- [1] 韦余亮.职业技能鉴定工作的现状及思考[J].辽宁高职学报,2011(03):15-17.
- [2] 田野.职业技能等级评价认定制度的探索[J].劳动保障世界,2019(33):77.
- [3] 苗振林.关于职业技能等级认定与准人类评价的几点思考[N].中国劳动保障报,2020-08-08.
- [4] 程萍,刘涛.卢曼理论视角下的中国科技人才评价指标体系解析[M].北京:国家行政学院出版社,2011.
- [5] 潘晶.高职院校职业技能鉴定管理的现状及改进措施[J].湖北开放职业学院学报,2020(19):56-58.
- [6] 曹丽娟.引进高层次创新创业人才评价指标体系研究[J].科技管理研究,2010(05):45-46.
- [7] 职业技能等级制度坚持“先立后破”“一进一退”原则[J].中国电力教育,2019(12):6.
- [8] 董洁芳.对推行职业技能等级制度的几点思考[J].农机质量与监督,2020(05):24-25.
- [9] 朱从明.探索开展职业技能等级认定推动新时代技能人才工作高质量发展[J].职业,2019(14):18.
- [10] 凌勇坚,王薇.职业技能等级资格证书呼唤含金量[J].职业时空,2006(24):1.

Analysis of the Relationship between Accounting and Financial Management

Lin Zhang

Changda Construction Group, Weifang, Shandong, 261205, China

Abstract

There is a certain connection between the accounting and financial management work of enterprises, with certain differences, only fully grasp the relationship between accounting and financial management, in order to do economic management work, to promote the further development of corporate financial management work. The paper mainly focuses on the relationship between accounting and financial management to analyze and discuss, first of all, the relationship between accounting and financial management, and then the characteristics of accounting and financial management, followed by the analysis of accounting and financial management process, and finally put forward an effective way to implement accounting centralized accounting.

Keywords

accounting; financial management; interrelationships; effective approaches

会计核算与财务管理之间的关系分析

张琳

昌大建设集团有限公司, 中国·山东 潍坊 261205

摘要

企业的会计核算与财务管理工作之间具有一定的联系,具有一定的区别,只有充分的把握好会计核算与财务管理之间的关系,才能做经济管理工作,推动企业财务管理工作的进一步发展。论文主要围绕会计核算与财务管理的关系展开分析和论述,首先介绍会计核算与财务管理之间的关系,然后会计核算与财务管理的特点,接下来分析会计核算和财务管理产生的过程,最后提出实施会计集中核算的有效途径。

关键词

会计核算; 财务管理; 相互关系; 有效途径

1 引言

会计学和财务管理工作本身是两门不同的学科,但是二者又同时属于经济管理的重要内容,因此两者性质存在着一定的差异,却又全部统一于企业的财务工作当中,所以在进行经济管理的过程当中,只有充分地了解会计核算和财务管理之间的关系,同时把握好会计核算与财务管理的特点,才能更好地推进会计集中核算工作,保证企业财务管理工作的效率和质量。

2 会计核算和财务管理工作的联系分析

会计核算和财务管理工作之间具有一定的联系,主要表现在以下几个方面。

2.1 两者作用的对象相同

无论是会计核算、财务管理,他们作用的对象都是资金及其运动,因此都可以通过价值的形式来充分发挥作用。在进行具体处理的过程当中,二者存在的疑难差异性。例如,会计核算是对资金运动的处理,是以进一步优化财务管理作为目标的,财务管理工作能为预算决策提供信息,并且保证企业的运营,保证企业的投融资^[1]。

2.2 两者作用的基础相同

两者都是在生产经营的过程当中产生的,并且以价值的形式存在,因此从历史的角度来看,会计并不属于生产本身,而是服务于整个产生管理的需要,所以,广义的财务管理工作包括会计,而狭义的财务管理工作不包括会计。作为一种

基础性的财务管理,会计核算本身具有一定的差异性,也是财务管理的重要组成部分,同时是资金管理的需要前提和有效的纽带。

2.3 最后两者相互融合

随着经济的不断快速发展,会计核算和财务管理工作正呈现出融合的发展趋势,虽然两者都属于边缘学科,但是随着经济的发展,会计核算和财务管理工作的沟通日益紧密,相互联系越来越突出。因此,管理会计的职能正逐渐向两者的融合方向发展管理会计,既承担着财务管理的工作,如说预测、计划、控制,另外也承担着相关的会计的职能,也包括提供历史信息的会计^[2]。

3 会计核算和财务管理的特点分析

会计核算和财务管理工作存在着目标的一致性,既有利于其的协调运营发展,同时也是企业经营管理的不同方面。通过推进会计核算和财务管理工作能使企业的业务更加准确,因此,会计核算和财务管理具有普通的特点,主要表现在以下几个方面。

3.1 职能上存在着一定的差异性

会计核算本身职能包括两个方面:一方面反映;另一方面控制,而财务管理工作主要是围绕计划控制和决策,可以包括很多的职能,这都是为了企业的更好运营和发展。因此,会计核算反映的是财务管理的职能有所不同,会计核算更加注重以会计的方法和规则来将经济业务以一定的形式翻译成会计性的语言,从而为财务管理工作提供基础,因此会计的控制职能以及财务管理工作存在的较大的差异性,会计核算主要面向于过去,是对已经发生的经济信息进行进一步的加工和整合,而财务管理工作则面向未来,是对未来的一种预测、判断。

3.2 目的存在着一定的区别

会计的目的在不同的时期存在着一定的差异性。随着经济社会的不断发展,会计的目的主要是通过特定的方法对已经发生的企业的经营运行情况进行计量核算、整理分析,能利用货币的形式表现企业的经济活动,从而为企业内部的财务管理工作提供有用的信息,也能为外部的社会监督提供相关的依据^[3]。而财务管理工作的目的在于实现企业经济利益的最大化,通过对资金进行有效的筹集、使用和分配,以较低的投入获得较好的经济收益,使企业创造更多的经济利润。

因此,会计核算和财务管理的目地也存在着一定的差异性。

4 会计核算和财务管理产生过程分析

会计核算是在会计产生之日而产生的,是随着人类社会的不断发展而产生的,大概在15世纪末,主要是利用货币为主要的计量手段,通过采取有效的方法,系统性地对企业以及事业单位的资金运营情况和结果进行统一的核算和监督,会计核算的目标是为决策者提供相关的信息和有效的资料,对企业管理活动具有辅助作用,而20世纪50年代后,会计逐渐产生变化,并且把单纯会计和财务管理工作区分开来。管理会计是迅速发展起来的,也是微观经济学的一个重要分支,是以微观经济学为基础的,能对资金进行统一的筹集、运用和分配。同时,能进行科学合理的组织控制和协调,因此会计核算的目的是实现资金的最大化,维护股东的权益。

5 会计核算和财务管理集中开展的必要性分析

对于企业而言,开展会计核算和财务管理工作,能保企业的经济效益,同时也能实现会计集中核算,这就需要做到以下几个方面。

5.1 要设立专门机构

应该根据企业的职能日记开展的业务活动,进行机构的设置,严格按照相关的选拔标准选拔一些德才兼备的人才,同时会计集中核算工作,要清理下属机构的账户,能将各种账簿进行移交,才能保证会计集中核算的实施。为了进一步完善相关的规章制度,要按照会计法以及预算法等相关法律法规的规定严格落实会计核算以及财务管理工作的主要内容,保证管理更加科学有效,推进企业各项财务管理工作的开展。

5.2 要进一步集中财务的权利

在开展会计核算和财务管理工作的过程当中,应该进一步集中财务的权利,避免财务管理混乱的现象,加强对财务管理的统一监督和控制,才能有效地提高企业的经济管理效率,因此应该结合管理和监督方面的问题进行进一步的整改,确保实现经济利益的最大化。

5.3 要进一步降低关联的费用,优化信息的质量

无论是推进会计核算,还是财务管理都依据一定的信息和资源,因此应该进一步降低单位的管理费用,同时进一步优化会计信息的质量,最重要的是能使会计核算和财务管理

工作运行更加规范和合理。尤其是在保证会计信息质量的过程中,要进一步完善会计审级制度,能结合会计审计制度的相关要求,加强对于会计核算以及财务管理工作的监督。例如,对于上市公司而言,对于企业单位外部的相关者的利益存在着较大的侵害,只有保证各分层核算单位在进行会计信息核算的准确性,才能保证多层次核算方式的有效传递,避免出现传递过程当中出现不规范或者是失分的现象。通过统一进行管理,确保会计集中核算的有效落实,保证企业财务管理更加科学规范有序,全面推进会计集中核算的有效开展。

6 结语

会计核算和财务管理之间具有一定的联系,首先两者作用的对象相同,二者的作用基础相同。另外,会计核算

与财务管理工作逐渐走向融合。会计核算和财务管理二者存在职能上的区别和目的上的区别。会计核算和财务管理都产生于20世纪50年代末,也属于边缘学科,通过推进会计财务核算能发挥企业的最大价值,实现企业的经济效益。因此,推进会计集中核算具有一定的可行性,一方面能进一步集中财务的权利,另一方面也能降低单位管理的费用,进一步优化会计信息的质量,从而保证企业更好、更快地发展。

参考文献

- [1] 莫银有. 浅议人工智能时代财务会计向管理会计的转型[J]. 现代经济信息, 2020(19):104-105.
- [2] 刘晓丽. 管理会计与财务会计在财务管理中的应用探究[J]. 商情, 2020(19):3-6.
- [3] 原巧莉, 郁萍. 浅析管理会计与财务会计之间的区别与联系[J]. 经营者, 2020(1):150-151+191.

Research on Tourism Economic Development in Bazhou Region of China Driven by “The Belt and Road” Initiative

Aiji Xu

Department of Business Administration, Xinjiang University of Science and Technology, Korla, Xinjiang, 841000, China

Abstract

In order to better promote the development of tourism economy in Bazhou region of China, the paper adopts SWOT analysis method, based on the analysis of the current situation of tourism economy development in Bazhou region, the thesis proposes measures to develop tourism economy in Bazhou region driven by the “The Belt and Road” initiative, such as focusing on the planning and promotion of the image of tourism destinations; designing distinctive tourism routes; strengthening the “Tourism +” strategy, promoting the integration of industrial development; innovating the tourism investment system; promoting the sustainable development of tourism economy and other measures to promote the high-quality development of tourism economy in Bazhou region, so as to improve the core competitiveness of Bazhou tourism economy and brand awareness.

Keywords

“The Belt and Road” initiative; Bazhou region; economic development of tourism

“一带一路”倡议驱动下中国巴州地区旅游经济发展研究

徐葛积

新疆科技学院工商管理系, 中国·新疆 库尔勒 841000

摘要

为了更好地推动中国巴州地区旅游经济的发展, 论文采用 SWOT 分析方法, 在分析巴州地区旅游经济发展现状的基础上, 提出了“一带一路”倡议驱动下巴州地区发展旅游经济的措施, 如注重旅游目的地形象的策划和宣传; 设计有特色的旅游线路; 加强“旅游+”战略, 促进产业的融合发展; 创新旅游投资体制; 促进旅游经济的可持续发展等措施, 来促进巴州地区的旅游经济的高质量发展, 从而提高巴州旅游经济的核心竞争力和品牌知名度。

关键词

“一带一路”倡议; 巴州地区; 旅游经济发展

1 引言

自习近平总书记 2013 年提出“一带一路”倡议以来, 得到了“一带一路”沿线国家和地区的积极响应, 各国都围绕“五通”的主要内容, 本着“三共”的原则纷纷加入到“一带一路”建设中来, 在道路、桥梁、港口建设等方面进行了务实而广泛的合作, 有力地推动了沿线各国在经济、政治和

【基金项目】巴州科技局星火计划项目《物联网和云平台在巴州乡村旅游中的应用与推广》(项目编号: 2019020); 巴州政研室项目《“一带一路”倡议驱动下巴州旅游经济发展研究》(项目编号: 201903)。

【作者简介】徐葛积(1987-), 女, 中国甘肃白银人, 讲师, 硕士研究生, 从事旅游企业管理和旅游产业经济学研究。

文化方面的互信交流。

“‘一带一路’, 旅游先行”, “一带一路”具有天然的旅游属性。近年来, 全球的学者从不同的视角, 对“一带一路”沿线的国家或地区旅游经济的发展进行了大量的研究。中国学者田珺瑶(2017年)在分析新疆旅游经济发展现状的基础上, 提出要发展自驾游和特色旅游产业, 加强从业人员的培训与引进等策略^[1]。杜志雄和宋瑞(2018年)提出与“一带一路”沿线城市共同打造 400 公里旅游圈, 设计并推广当地的旅游形象, 以全域旅游示范区建设为抓手, 推动旅游目的地形象全面提升^[2]。曹韵诗(2018年)利用 SWOT 方法对巴州旅游进行分析, 提出巴州旅游业可持续发展的对策和建议, 如实现产业融合、做好旅游规划、引进投资资本、打造精品景区和线路等对策^[3]。唐睿、冯学钢(2018年)利用双重差

分检验,得出“一带一路”倡议推动了沿线地区入境旅游的发展,旅游企业从业人员的增长、产业结构的优化^[4]。马潇(2018年)在分析西北地区发展生态旅游优劣势的基础上,从旅游产品,旅游市场和开拓思路、重视合作三个方面提出了发展生态旅游的策略^[5]。

中国巴州地区作为丝绸之路经济带的重要节点城市,有着非常丰富的自然和文化旅游资源,旅游业有着巨大的发展潜力。目前,全球学者的关注点主要集中在“一带一路”倡议对沿线地区旅游经济发展的影响及对策等方面。但是“一带一路”倡议对巴州地区旅游经济的发展有何影响?采取哪些措施来促进巴州地区旅游经济的发展?很少有学者在这方面进行系统性的研究。所以论文在“一带一路”倡议下对巴州地区的旅游经济发展进行全面深入的研究,并提出相应的对策,以期更好地推动巴州地区旅游经济的发展。

2 中国巴州地区旅游经济发展现状分析

据统计,近年来,在“一带一路”倡议驱动下,来新疆和巴州地区的全球游客的数量和旅游收入水平都有明显的增长,2013年至2019年新疆接待中国旅游人次及收入的具体信息如表1所示。

表1 2013年至2019年新疆中国旅游人次及收入水平

| 年份 | 旅游人次 (万人) | 同比增长率(%) | 旅游收入(亿元) | 同比增长率(%) |
|------|--------------|----------|----------|----------|
| 2013 | 5048.86 | | 673.24 | |
| 2014 | 4802.52 | -4.87 | 619.53 | -7.98 |
| 2015 | 5929 | 23.46 | 985 | 58.99 |
| 2016 | 7901 | 33.26 | 1340 | 36.04 |
| 2017 | 10490.69 | 32.78 | 1751.6 | 30.72 |
| 2018 | 14762.3 | 40.72 | 2497 | 42.56 |
| 2019 | 21120.76 | 43.07 | 3593.5 | 43.91 |

来源:新疆旅游统计年鉴

从上表可以看出,从2013年到2019年新疆中国旅游人次和旅游收入总体上呈现出上升的趋势。尤其是2018年和2019年连续两年的旅游人次和旅游收入都超过了40%,实现了旅游接待人次和收入的双丰收。因为新疆地处于丝绸之路经济带的核心区,而巴州又是重要的节点城市,所以自从“一带一路”倡议提出后,新疆巴州接待全球的游客数量有了明显的增加,旅游发展表现出了良好的态势,从而推动当地旅

游经济的发展。

“一带一路”倡议为巴州地区旅游经济的发展带来优势和机遇的同时,也伴随着巨大的挑战和威胁,所以论文运用SWOT分析方法,从优势、劣势、机遇和威胁四个方面分析巴州旅游经济的发展现状,具体信息如图1所示。

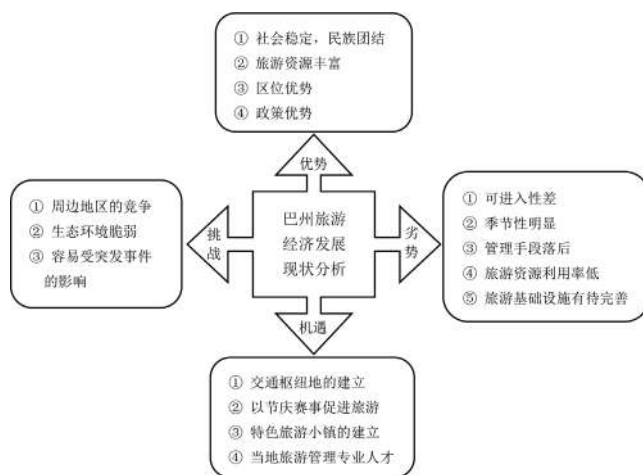


图1 巴州旅游经济发展现状分析

2.1 中国巴州地区旅游经济发展的优势分析

2.1.1 社会稳定,民族团结

近年来,国家和政府采取了一些列的措施,这几年新疆基本上实现了社会和谐稳定、人民安居乐业的良好局面,迎来了大量的全球游客。

2.1.2 旅游资源丰富

巴州拥有丰富的自然和文化旅游资源,包括巴音布鲁克草原、博斯腾湖、塔河胡杨林公园、罗布人村寨等,大量潜在的旅游资源等待开发,已经开发的资源有待进一步开发,这些都为巴州旅游资源开发投资创造了良好的基础。同时巴州是一个多民族聚居的地区,各民族都有内涵丰富且极具特色的民族文化。

2.1.3 区位优势

中国新疆维吾尔自治区被国家列为丝绸之路经济带建设的核心区,巴州作为自治区连接东西南北的重要交通枢纽,已形成铁路、公路、航空等的综合性立体交通运输网络。

2.1.4 政策优势

从国家到自治区政府,再到巴州政府都非常重视旅游业的发展,把旅游业作为战略性支柱产业来培育,专门多次召开旅游发展促进会,提出旅游扶贫和旅游兴疆的战略,有力地推动了地区经济的发展。

2.2 中国巴州地区旅游经济发展的劣势分析

2.2.1 旅游资源的季节性明显

巴州旅游资源大多数属于自然旅游资源,如胡杨林景区、巴音布鲁克草原、博斯腾湖等旺季都集中在5月到10月。所以旅游企业的经营也表现出明显的季节性,旅游从业人员也表现出一定的季节性失业。每年旺季的时候出现设施不足,人满为患,影响旅游效果,而淡季的时候则出现了设施的闲置,不利于旅游业的可持续发展。

2.2.2 旅游管理手段相对比较落后

旅游管理手段相对比较落后,专业人才匮乏、宣传营销的方式单一,信息化程度低,造成了供求不平衡、服务效率低下、旅游从业人员的人工成本高、客户的服务满意度低等问题,直接制约巴州地区旅游经济的发展。

2.2.3 旅游资源开发利用率低

由于受到资金、交通等方面的限制,已开发的旅游资源的利用率低,大部分旅游资源还处于相对比较原始的状态,有待进一步开发。

2.2.4 旅游基础设施有待完善

目前,虽然从客源地到库尔勒的交通比较便利,有民用航空飞机、火车、汽车、高铁等,速度快、用时短。景区内内部有区间车、观光车、租用的自行车等也比较方便。但是从中心城市到景区的道路并不是很通畅,交通工具也比较单一,造成交通的拥堵,出现停车难等问题,再加上有些景区内部久不修缮,并没有给游客带来心旷神怡、美不胜收的感觉。

2.3 中国巴州地区旅游经济发展的机遇分析

2.3.1 交通枢纽中心的建立

“一带一路”倡议实施以来,有力地推动了当地旅游基础设施的建设,如中巴经济走廊的建立,包括瓜达尔港口的建设、库尔勒到格尔木的第二条出疆铁路的建设,丝绸之路经济带核心区的建设等,使新疆成为进出口货物的中转地和集散地,为全球来疆旅游的游客提供了交通之便,更多的资金、人才、物流大量涌向新疆,为提升巴州地区旅游的综合功能和实力创造了良好环境。

2.3.2 以节庆赛事促旅游

库尔勒每年都举办国际军演,以此为契机,大力宣传推广军事旅游文化,吸引更多的军事爱好者前来参观学习,从而实现以举办国际赛事带动文化旅游发展,进一步实现当地

文旅的深度融合,扩大巴州地区的旅游品牌知名度。

2.3.3 巴州特色旅游小镇的建立

游客可以利用闲暇时间体验美食、购物、娱乐等活动,在丰富文化生活的同时带动当地经济的发展。

2.3.4 人才储备丰富

当地本科院校新疆科技学院旅游管理专业今年将迎来第一届本科毕业生,这些学生融入到当地旅游企业当中,填补当地旅游管理人员的队伍,为推动旅游经济的发展注入新的活力。

2.4 中国巴州地区旅游经济发展的威胁分析

2.4.1 周边地区的竞争

周边地区同类旅游资源对巴州地区发展旅游经济带来巨大的竞争威胁,如自然的草原风光、胡杨景区等在新疆的其他地区也有,和巴音布鲁克草原类似的有伊犁州的唐布拉克和那拉提草原,而且这些草原的可进入性更好,周边的景点更多。和塔河胡杨林景区类似的有喀什地区泽普金湖杨景区。

2.4.2 生态环境比较脆弱

巴州的旅游资源大部分处于生态脆弱区,气候比较干旱,降水量少,植被稀疏,大部分地区都是沙漠和戈壁滩,尤其是春秋两季,风沙大,自然环境恶劣,荒漠化等严重制约着巴州地区旅游经济的发展。

2.4.3 容易受到突发事件的影响

容易受到像非典、新冠疫情等突发公共卫生事件的影响。尤其是疫情期间,各地区都取消跨省旅游,景区不允许接待团体旅游,很难实现规模化的经营。如受疫情的影响,2020年上半年中国旅游人数11.68亿人次,同比下降62%,中国旅游收入0.64万亿元,同比下降77%。

3 中国巴州地区旅游经济发展对策研究

3.1 注重旅游目的地形象的策划和宣传

加大宣传和营销的力度,以自然旅游资源为主,结合历史文化旅游资源的特点,对旅游地进行形象设计,形成本地特有的旅游品牌和形象。设计有特色的宣传口号、标志、吉祥物等。利用各种网络媒体加大宣传力度,提升巴州地区旅游的品牌形象,在“一带一路”倡议驱动下吸引更多的全球游客。

3.2 设计精品旅游线路

根据旅游资源的特点,设计不同主题的旅游线路,如红

色旅游文化、自然风光、健康疗养等旅游线路,打造特色旅游景区和精品线路,提升巴州旅游竞争力。

3.3 加强“旅游+”战略,促进产业融合发展

促进旅游业和农牧业、工业、互联网、文化等产业的融合发展,在发展旅游业的同时带动其他产业的发展。如在主要的旅游线路上设立农产品销售站点,不仅方便游客,还可以借助快递物流和电子商务将香梨等特产销往全国各地。

3.4 打通“最后一公里”,提高景区的可进入性

因为巴州地区旅游景点多且景点和景点之间的距离比较远,故可以考虑推出从库尔勒市到各个景区的直达飞机、高铁等速度快的交通工具,加大中心城市和景区、景区和景区之间的互联互通。

3.5 开发淡季旅游项目,促使旅游经济可持续发展

开发一些淡季的旅游项目,促进旅游经济的可持续发展。结合当地旅游资源的特点,开发一些既环保健康又能弥补淡季的旅游产品,使“淡季不淡”,实现旅游资源的优势互补,保证旅游业的可持续发展。

3.6 利用先进的技术打造智慧旅游景区

利用物联网、云平台、人工智能等技术提高旅游景区的智慧化程度,在旅游企业管理、旅游资源管理等方面打造智慧旅游,实现智能订票、智能导游、智能解说和智能停车等功能。

3.7 处理好竞合关系

一方面,“一带一路”沿线国家和地区要一起合作,共同打造旅游品牌;另一方面,在旅游产品销售中又存在着为了争夺客源,相互竞争关系。所以,巴州地区要处理好这种竞合关系,抓住“一带一路”建设带来的机遇,充分发挥自身的优势,更好地促进当地旅游经济的发展。

3.8 创新旅游投资体制

目前巴州旅游项目的投资主要依赖于当地政府的投资,

“一带一路”实施以来,旅游企业面临着更加开放的投资环境,融资渠道也更多,所以要加大旅游招商引资力度,不仅面向中国融资,还可以吸引更多的全球资本和民间资本进入当地旅游经济的循环体系中,从而推动当地旅游经济的发展。

4 结语

为了分析“一带一路”实施以来巴州地区旅游经济的发展情况,更好地推动巴州地区旅游经济的发展,论文采用SWOT分析方法,在相关文献综述的基础上,通过分析巴州地区旅游经济发展现状的基础上,有针对性地提出了相应的措施,如注重旅游目的地的形象的策划和宣传;设计有特色的旅游线路;加强“旅游+”战略,促进旅游业和其他产业的融合发展;促进旅游经济的可持续发展等方面进行了分析。

通过分析,可以看出“一带一路”倡议实施以来,在道路、桥梁等旅游基础设施、旅游产品开发、旅游企业管理等方面都发挥了很重要的作用,极大地推动了巴州地区旅游经济的发展。

参考文献

- [1] 马潇.“一带一路”沿线中国西部地区生态旅游的发展策略[J].中国管理信息化,2018(22):123-124.
- [2] 曹韵诗,曹新杰,董雅熙.一带一路背景下中国旅游服务国际竞争力研究[J].当代经济,2018(14):12-14.
- [3] 唐睿,冯学钢.“一带一路”倡议是否推动了入境旅游的发展?——基于“21世纪海上丝绸之路”沿线地区双重差分的实证[J].上海对外经贸大学学报,2018(04):17-27.
- [4] 杜志雄,宋瑞.“一带一路”倡议与中国城市旅游经济发展——以嘉峪关市为例[J].甘肃社会科学,2018(03):103-108.
- [5] 田珺瑶.“一带一路”战略下新疆旅游经济发展策略研究[J].现代商业,2017(31):86-87.

Multi-Measures to Relieve Financing Difficulties of Small and Micro Enterprises

Tongkun Li

University of Birmingham, Birmingham, B15 2TT, England

Abstract

Small and micro-enterprises are an important cornerstone of China's economic development and social stability, under a series of national financial policies, the convenience and availability of financial services for small and micro-enterprises have been gradually improved. However, due to high financing cost, lack of financing channels, lack of effective mortgage guarantee and other factors, small and micro enterprises are still facing different levels of financing problems. The paper will be based on the current financing situation of small and micro enterprises, and from the perspective of the development of inclusive finance, the thesis will seek to alleviate the financing problems of multi-entities and multi-dimensional cooperation to help the sustainable development of small and micro enterprises.

Keywords

small and micro enterprises; financing difficulties; measures

多措并举纾解小微企业融资困境

李同堃

英国伯明翰大学, 英国·伯明翰 B15 2TT

摘要

小微企业是中国经济发展和社会稳定的重要基石,在中国出台一系列纾困惠企金融政策下,小微企业金融服务的便利性和可获得性得到逐步改善。但因融资成本高、融资渠道少、缺乏有效的抵押担保等因素,小微企业仍面临不同程度的融资难题。论文立足于小微企业的融资现状,从发展普惠金融的角度,力求多主体、多维度合力纾解其融资难题,助力小微企业可持续发展。

关键词

小微企业; 融资困境; 措施

1 引言

2019年中国经济普查结果表明,中国小微企业法人单位共计1807万家,占全部企业总数的98.5%,贡献了全国80%的就业、70%的发明专利权、60%以上的GDP和50%以上的税收。权威统计数据表明,小微企业在吸纳充分就业、促进经济稳定增长、改善民生条件、稳定财政税收和市场经济发展方面发挥着重要的作用。由于小微企业先天不足的劣势,出现规模小、实力弱、抗风险能力差的现实状况,特别是2020年新冠肺炎疫情对小微企业造成持续性的负面影响,李克强总理在国务院常务会议上强调“要通过财政金融政策联合发力,继续加大支持普惠金融发展力度,帮助小微企业、个体工商户和农户渡过难关”,普惠金融作为具有中国特色社会主义特色现代金融体系的主要支柱,是缓解金融供需之间矛

盾的重要手段,也是深化金融供给侧结构性改革的必然之路,更是支持实体经济发展的关键举措。面对新冠肺炎疫情冲击,更需加大力度落实中国“六稳”“六保”政策,小微企业在这其中发挥着至关重要的作用,各级政府、各类金融机构多措并举,合力帮助小微企业渡过难关也显得更加重要^[1]。

2 小微企业的融资窘境

2.1 融资成本高

小微企业融资成本主要包括四项费用:一是贷款利息,含基本利息和浮动部分,浮动幅度一般在20%以上;二是抵押物登记评估费用,一般占融资成本的20%;三是担保费用,一般年费率为3%;四是风险保证金利息。其中,实际贷款利率高是小微企业融资成本高居不下的主要因素。小微企业规模小,在金融机构内部评级等级低,造成系统生成指导利率

过高。此外,多数金融机构在贷款投放时会以预留贷款利息或口头要求保留一定比例的存款余额为由扣除部分贷款本金,小微企业实际得到的贷款额度只有本金的80%,另外20%的沉淀资金成本构成融资成本的一部分。以一年期贷款为例,小微企业实际支付贷款利息一般在8.5%左右,为贷款市场报价利率LPR(3.85%)的2.2倍。“短、小、频、急”是小微企业贷款的特点,银行信贷业务必须先还后贷,而小微企业往往没有充足的流动资金,一般通过小贷公司、民间融资等过桥资金来偿还贷款,增加了小微企业的融资成本^[2]。

2.2 融资渠道少

企业资金来源分为内源融资和外源融资。其中,内源融资主要是指企业的自有资金和生产经营积累资金;外部融资主要包括直接融资和间接融资类,而直接融资是指企业进行股权融资,间接融资是指通过银行、非银行金融机构的贷款等债权融资。根据中国产业信息网数据,2019年小微企业中因先天的劣势,45.85%使用一种融资渠道,仅有25.55%的企业使用过三种及以上的融资渠道,其融资方式以银行贷款为主,渠道单一。许多银行在资产负债率、贷款收益率和日均存款金额等方面对小微企业提出很高的标准,而小微企业自身条件难以满足银行要求,造成部分银行以经营效益为驱动导向,服务不主动、不热情,小微企业从银行获得的贷款资金规模小、办理周期长。

2.3 缺乏抵押担保

担保机构处于自身经营风险防控的考虑,一般会倾向于担保资本雄厚、信用良好的大中型企业,而小微企业尤其是处于初创期的新兴高科技企业受制于资金、设备等因素,有效经营性资产规模偏小,担保机构重视的土地、房产等资源更是缺乏,不符合其风险偏好。担保机构面临的信贷风险增大,会更加谨慎地对待小微企业担保业务,进而会增加小微企业融资难度。此外,中国信用担保体系不完善,大部分地区只有政策性小微企业担保机构,而没有内生于市场的小微企业间互助性担保机构和商业性小微企业信用担保机构,担保业的组织化程度还很低^[3]。

3 多措并举纾困惠企

3.1 加大政策支持引导

从货币政策方面,通过降准和定向降准、降息、再贷款、再贴现等,引导金融机构扩大对小微企业的支持,降低小微

企业融资成本。受疫情影响,今年人民银行三次降准,积极推出“创新直达实体经济的货币政策工具”分别是普惠小微企业贷款延期支持工具和普惠小微企业信用贷款支持计划,聚焦小微企业出现的资金周转困难问题和缺乏抵押担保的问题。同时,配合深化贷款市场报价利率(LPR)改革、支持企业扩大债券融资等举措,进一步疏通货币政策传导渠道,引导金融机构降低小微企业的融资成本,促进“六稳”“六保”政策实施。从财政税收方面,进一步实施减税或免税,加大对创业担保贷款等的贴息力度,发挥政府性融资担保作用,为小微企业融资增信,降低政府性融资担保费率。从金融监管方面,要求对小微企业不得盲目抽贷、断贷、压贷,通过贷款展期、续贷等方式,对企业贷款应延尽延,且免收罚息,不下调贷款风险分类,不影响企业征信记录。

3.2 各类银行机构助力

3.2.1 发挥大型银行“头雁”作用,加快建设小微企业专营机构

按照“一企一策”的原则,针对小微企业需求,制定专项方案。通过线上线下结合方式,深入开展“百行进万企”融资对接工作,对普惠型小微企业贷款“应延尽延”。大幅增加小微企业信用贷、首贷、无还本续贷,2020年《政府工作报告》指出,大型商业银行普惠型小微企业贷款至少提高40%,以缓解小微企业资金周转困难问题,推动小微企业的信贷服务发展。数据显示,截至上半年中国建设银行普惠型小微企业的贷款余额已经达到1.26万亿元,同比增长51.5%,为约8万户小微企业、超过400亿元贷款延长了还款期限。

3.2.2 推动“政策性银行+商业银行”合作,降低小微企业贷款成本

积极推动“政策性银行+商业银行”合作模式,降低小微企业贷款成本。结合开发性政策性银行的资金成本优势与商业银行的服务优势,打通、拓宽政策性资金进入小微企业的渠道,提高小微企业贷款可获得性,降低企业综合融资成本,达到银企共赢。今年上半年,进出口银行通过批发性资金模式与百信银行、新网银行、厦门国际银行等多家银行进行转贷款业务合作,小微企业转贷款余额较年初增加432亿元,增速近82%,惠及企业4.6万余户,较年初翻一番。

3.2.3 打造互联网金融服务平台, 促进普惠金融发展

将大数据、区块链技术与传统金融业务结合, 研发普惠型小微企业线上信贷产品, 简化审批、放贷流程。推动更多服务事项一网通办, 提高贷款效率, 为小微企业提供便利、快捷的信贷服务。例如, 中信银行与百度发起设立的百信银行, 通过“金融+互联网”的全新模式开展普惠金融和小微企业, 推出线上化、纯信用的 POS 网贷、税金贷等网络贷款产品, 服务实体经济^[4]。

3.3 建立第三方平台保障机制

3.3.1 建立并完善政府性融资担保体系

政府性融资担保机构与政策性银行和商业银行共担小微企业贷款风险, 为小微企业增信, 为金融机构分担风险。同时, 进一步降低担保费率, 切实降低中小微企业融资成本, 做到保费低一点, 保额高一点, 保期长一点, 效率快一点。为提升对小微企业的担保服务, 安徽省信用担保集团做出有益的尝试, 创新推出“4321”新型政银担合作模式, 改变了以往由承办担保业务的融资担保公司先独家承担全额代偿风险, 然后再逐级申请政府补贴的传统模式。

新模式下, 对单户额度 2000 万元以下的贷款担保业务, 由承办融资担保业务的融资担保公司、安徽省信用担保集团、信贷业务承办银行、担保公司所在当地政府, 按 4 : 3 : 2 : 1 的比例分担风险责任。新型政银担合作模式的开展, 取得了良好的社会效益, 获得广大小微企业的好评和支持。传统的担保模式, 担保费率一般在 2%, 银行放贷基准利率一般至少上浮 30%; 在新型政银担模式下, 担保费率一般不高于 1.2%, 疫情后, 更是降到 1% 以下, 且参与新型政银担合作的银行主动减少利率上浮水平, 两个费率指标的降低, 使在保企业获得了看得见的真金白银优惠, 是在保企业经营成本的节约。

再如, 湖北省武汉市出台“惠企八条”, 目前已有 15 家商业银行与 10 家担保机构对接, 汉口银行、武汉农商行、湖北银行与市政府性融担机构签订了超过 300 亿元的授信合作意向。除此之外, 还应探索建立内生于市场的小微企业间互助性担保机构和商业性小微企业信用担保机构, 形成业务合作、分散风险的机制, 提高担保业的组织化程度。

3.3.2 鼓励“政府+银行+保险+税务+担保”多方合作模式

运用保险特有的融资增信功能, 建立小微企业贷款风险

风险补偿资金池, 用于补偿金融机构开展政策性融资担保贷款业务、线上信用贷款业务产生的实际风险损失, 保障小微企业发展。农业银行湖南省常德分行积极实施小微企业“4330”工程, 相继推出了“银政担贷”“产业集群、供应链”等贷款模式, 积极打造了“银政(政府)、银税(税务局)、银担(担保公司)、银保(保险公司)”等四大营销平台, 创新多方增信合作模式, 助力解决小微企业融资难题。通过多种合作模式有效解决园区近 1700 家小微企业缺少抵质押物、融资难、融资贵的现实问题。为有效缓解小微企业融资担保问题, 发挥保险工具增信作用, 浙江省湖州市出台绿色小额贷款保证保险“绿贷险”政策, 市财政每年在绿色金融改革创新试验区建设专项资金中安排 5000 万元, 用于支持绿贷险试点工作。通过政府、银行、保险公司三方共同参与, 为其建设国家绿色金融改革创新试验区提供有力支撑。具体包括: 提供银行机构利息补贴、提供保险公司保费补助、提供不良贷款风险补偿等措施^[5]。

3.3.3 建设信息共享平台

利用大数据、金融科技和区块链等, 提高小微企业工商、税务、司法查询系统等信息的共享效率, 进一步拓展数据来源渠道, 搭建银企融资对接平台, 完善社会信用体系, 解决金融服务信用信息不对称, 缓解小微企业融资难、融资贵现状。

2020 中关村论坛重大成果发布会发布“‘创信融’企业融资综合信用服务平台”, 该平台能破解小微企业轻资产无抵押、商业银行风险责任认定难、企业信息不对称、创新复制难等难题, 重点提升商业银行为小微企业金融服务的能力, 提高小微企业融资的获得率、首贷率、信用贷款率, 降低利率和不良率, 进一步增强信贷融资服务的便利度、精准性和连续性, 促进小微企业融资环境持续优化。目前, 企业融资综合信用服务平台一期建设已经完成, 工商银行北京分行、建设银行北京分行、中关村银行等三家首批试点机构已在平台上推出小微企业专属产品。预计试点首期将向小微和科创企业释放信贷资金超百亿元^[6]。

3.4 拓宽多元化融资渠道

3.4.1 征信接入, 完善小微企业融资服务机制

小额贷款公司和典当行, 加快接入征信系统, 研究建立风险补偿机制和激励机制, 努力提升小微企业融资服务水平。

3.4.2 同行拆借，加快资金周转

同行拆借，以某种资产当做抵押或者担保，和同行拆借部分资金用于周转，适用于资金需求较小的企业。

3.4.3 拓宽融资渠道

拓宽企业股权融资渠道，完善资本市场，进一步发展“新三板”“四板”等股权资本平台，为小微企业发行股票融资创造条件，促进创新型、小众、专注细分领域等小微企业的成长。

3.4.4 扩大债券发行规模

进一步扩大小微企业增信集合债券发行规模，完善债券担保的信用评价制度，降低小微企业融资门槛和融资成本，缓解小微企业直接融资难、融资贵问题。

3.4.5 股权让渡，财政资金引导扶持

通过企业让渡一部分股权（一般不超过20%）获得政府产业引导扶持基金、天使投资基金参与小微企业的孵化和支持。通过股权投资和债权投资相结合的方式向有潜力、有市场、有科技含量的小微企业倾斜。待企业渡过“婴儿期”茁壮成长后，选择合适的时机和方式退出。既可以发挥财政资金的引导扶持作用，又可以通过获得适度的投资收益实现基金的自我滚动发展，扶持更多的小微企业^[7]。

4 结语

小微企业作为国民经济生产的主力军，其发展离不开政府政策引导、金融机构的服务支持和第三方机构的保障，同时“打铁还需自身硬”，小微企业还需要提升自身实力，借势发展，充分利用国家普惠金融政策实现可持续健康发展。

参考文献

- [1] 司佐峰. 小微企业融资难融资贵问题探究[J]. 现代商贸工业, 2020(26):135-137.
- [2] 浙江台州路桥农商银行 蔡继林. 让政策红利直达百姓和企业[N]. 2020-09-11(B02).
- [3] 彭江. 金融滴灌小微重在精准[N]. 2020-09-10(003).
- [4] 徐志强, 汪旻. 国有商业银行支持小微企业融资的策略探究[J]. 会计师, 2020(13):82-83.
- [5] 陈星宇, 王欣. 做实普惠金融 助力小微成长[N]. 山西日报, 2020-08-25(010).
- [6] 邵立晨, 付景. 浅析小微企业融资现状及存在的问题[J]. 商情, 2017(19):125.
- [7] 郭子源. “批发资金转贷”惠及中小企业[N]. 中国经济网, 2016-03-28.

Research on the Marketing Strategy of Tea Industry from the Perspective of Consumers——Taking “Yihetang” as an Example

Zhenru Huang Caihong Liu

Business School of Xi'an International Studies University Business School, Xi'an, Shaanxi, 710128, China

Abstract

In recent years, tea industry has developed rapidly in China. “Yihetang” adheres to the “customer first, keep improving”, based on the national university business district, highlighting the consumption preferences of college students. This paper analyzes the operating performance of “Yihetang” from 8 indicators based on descriptive statistics, and then its key success factors are identified by factor analysis. The results show that among the 8 indicators, four principal factors sequenced by their weight can be extracted: profit factor (F1), product factor (F2), operation factor (F3), production factor (F4), the linear regression analysis of each factor is carried out to sum up the contribution of each factor to the customer's love degree, and finally puts forward some suggestions for improvement of its management strategy.

Keywords

“Yihetang”; descriptive statistics; factor analysis; linear regression analysis; marketing strategy

基于顾客视角下的茶饮行业营销策略研究——以“益禾堂”为例

黄震茹 刘彩虹

西安外国语大学商学院, 中国·陕西 西安 710128

摘要

近年来, 中国的茶饮业发展十分迅速, “益禾堂”秉承“客户至上, 精益求精”, 立足于全国高校商圈, 突显着在校大学生的消费偏好。论文首先从8个指标基于描述性统计方法分析“益禾堂”的经营现状, 然后通过因子分析法研究顾客喜欢它的因素有哪些, 结果显示, 在8个指标中, 可提取4个主成分因子, 按照指标权重大小排列分别为: 盈利因子(F1), 产品因子(F2), 运营因子(F3), 制作工艺因子(F4), 并对各个因子进行线性回归分析, 总结出各个因素对顾客喜爱度的贡献, 最后对其经营策略提出改进建议。

关键词

“益禾堂”; 描述性统计; 因子分析; 线性回归; 经营策略

1 引言

中国茶文化源远流长, 根据中国茶叶技术体系经济研究室调查数据显示, 中国茶叶消费人数将近5亿人。伴随着消费升级与“修生养性”健康观念的盛行, 茶饮细分市场内催生出一个新的消费热点, 即新式茶饮。有调查报告指出, 2017年综合茶饮店(不含咖啡店)销售额达413亿元, 同比增长14.5%, 预计到2021年, 综合茶饮店销售额有望达779亿元。

就以上数据来看, 奶茶饮品的市场需求日趋增大, 茶饮行业的发展已步入了高速发展时期, 因为行业准入门槛较低,

产品工艺较为简单, 所以其竞争愈发激烈。如何才能在众多茶饮品牌的竞争中立于不败之地是论文研究的核心。

2 “益禾堂”西外西门店经营现状

梳理中国学者关于“益禾堂”类似品牌——蜜雪冰城经营现状方面的研究成果发现, 描述的指标主要有等候时间、口感、原料及制作过程、产品创意、核心产品、服务态度、价格和促销8个方面^[1]。故论文选取这8个指标, 对“益禾堂”中国西安外国语大学(以下简称“西外”)西门店的经营状况这一复杂的虚拟概念进行简化分析。

本研究采用调查问卷的数据收集方法,研究对象为西安外国语大学(长安校区)的全体学生,利用问卷星这一数据收集工具,进行方便抽样,共收回73份问卷,其中有效问卷为70份。

利用Cronbach的Alpha系数对问卷信度进行测量,找出量表的内在信度——项目之间是否具有较高的内在一致性。结果显示总量表的信度为0.855,处于0.8~0.9之间,表示信度可以接受。将数据导入SPSS软件,选择相关选项,生成频数分布情况详见下表1。

表1 频数分布表

| | 等候时间 | 口感 | 原料及制作过程 | 创意性 | 核心产品 | 服务态度 | 价格 | 促销 |
|------------------------|---------|--------|---------|-------|--------|--------|-------|--------|
| N | Valid | 70 | 70 | 70 | 70 | 70 | 70 | 70 |
| | Missing | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mean | 1.96 | .66 | .33 | .20 | .34 | 1.50 | 2.59 | 1.60 |
| Median | 2.00 | 1.00 | .00 | .00 | .00 | 1.00 | 3.00 | 2.00 |
| Mode | 2 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 3 | 2 |
| Variance | .389 | .229 | .224 | .162 | .229 | .283 | .362 | .243 |
| Skewness | .028 | -.677 | .746 | 1.533 | .677 | .298 | -.751 | -.417 |
| Std. Error of Skewness | .287 | .287 | .287 | .287 | .287 | .287 | .287 | .287 |
| Kurtosis | -.343 | -1.588 | -1.487 | .360 | -1.588 | -1.279 | .124 | -1.880 |
| Std. Error of Kurtosis | .566 | .566 | .566 | .566 | .566 | .566 | .566 | .566 |

基于以上频数分布表,结合等候时间、口感、原料及制作过程、产品创意、核心产品、服务态度、价格和促销8个指标,对样本进行描述性统计分析如下:

2.1 等候时间

等候时间很大程度上是由门店的业务流程决定的。顾客在进入“益禾堂”西外西门店之后,店员A负责与顾客的问答及下单(A同时询问制作员是否可做);操作区店员B,C通过显示屏显示订单制作饮品;最后B,C贴上订单号后由A引导顾客取餐。设定“1=很长,2=一般,3=很短”时,在顾客的主观感知里,等候时间的平均数为1.96,众数和中位数皆为2。也就是说,在等候时间方面,顾客认为一般,“益禾堂”西外西门店并不具有太多优势。

通过观测发现,该门店从改进业务流程方面需改进的问题有两个方面:一是店内有时会出现原料不足的情况,但点单者与制作者交流不及时,导致订单已出却无法提供产品,顾客心情受损;二是若短时间存在大量订单(朋友成群来购买或帮

忙带),会出现产品积压无人认领的情况,由于点单员需要帮忙找对应的商品,从而进一步降低其他人的点单效率。

2.2 口感

“益禾堂”的产品具有多元化的特征,能满足不同口味顾客的需求。其主打系列共有七个——“牛奶手作茶系列”的产品结合了茶水的清香沁人和鲜奶的爽滑;“鲜茶玛奇朵系列”的产品使用了“益禾堂”独有的创意配方打发的玛奇朵,又加入了特调奶茶;“醇香奶茶系列”是“益禾堂”最畅销产品,口感醇厚细腻;“原沏茗作系列”与“鲜果茶缘系列”是“益禾堂”的两款清爽口味的茶饮,不同的是前者注重保留茶饮本味,而后者注重鲜果的活力。“现磨咖啡系列”和“冰淇淋鲜茶系列”主要是针对偏好咖啡和冰淇淋的顾客研制的。

经过分析“益禾堂”的产品得知,约三分之一的顾客不喜欢“益禾堂”饮品的口感,原因在于,除了最畅销的“醇香奶茶系列”里拥有像“芋泥啵啵奶绿”和“牛奶烧仙草”这样的主打产品,其他系列的饮品缺少特色,不能满足喜欢清爽口味、咖啡或冰淇淋等口味的顾客。

2.3 原理及制作过程

“益禾堂”所使用的茶叶皆选自茶叶原产地,同时也在采摘工序中严格把关,采用特殊的封装材料,力求保证每一批次茶叶都能达到企业对茶叶的要求。标准化手工操作流程,配方配比全球统一标准,严控每一丝口味的变化,让所做之茶更有竞争力。

在顾客的主观感知里,“原料及制作过程”的平均数为0.33,说明在原料及制作过程方面,顾客认为“益禾堂”西外西门店饮品的原材料不够健康,制作过程过于标准化,不能满足每一个人的独特口味。虽然“益禾堂”门店利用开放的制作空间,力求达到对顾客来说制作过程的可视化,但是效果十分有限。原因在于其可视化的制作过程依然是各种液体的勾兑,顾客看不到原叶的发酵和牛奶的烤制,无法改变顾客心中将奶茶作为一种不健康饮品的想法。

2.4 创意性

由于茶饮行业的固有特点,“益禾堂”虽然主张优化原材料,研发独家茶饮制作技术,但是奶茶制作工艺的研发简单,一旦上市之后极易被模仿,益禾堂为自身选择的差异化竞争战略难以维持。

由表1得知,偏态系数为1.533,说明偏斜度很大,向左偏,

即绝大多数人偏向认为“益禾堂”的创意性低；峰态系数为0.36>0，说明创意性的分布与正态分布相比略有一些偏尖，表示顾客的这种“益禾堂”产品缺乏创意性的感官偏强烈。由此得出，经营现状的这一指标是急需需要改善的。

2.5 核心产品

有数据分析可知，在核心产品方面，顾客认为“益禾堂”西外西门店不具有竞争优势。究其原因，主要体现在两个方面：一是奶茶相对于其他饮品来说糖分含量过高，制作不够健康；二是核心产品过于单一，且极易被模仿。例如，奈雪の茶、乐乐茶、书亦烧仙草等品牌的崛起，对益禾堂有一定程度的冲击。根据学校周边来看，暂无奈雪の茶、乐乐茶、书亦烧仙草的加入，但学校周围仍有很多门店可以租用，若热门品牌加入，“益禾堂”核心产品更不具优势。

2.6 服务态度

“益禾堂”认为“服务，不止是服务，是基于服务心之上，更深层次的责任心”。对于服务的要求，不仅是停留在门店人与人之间优质服务，更多的是作为一家有责任心有担当的企业，服务大众的同时，兼顾着对社会的价值，在做好服务的同时，深入贯彻企业价值观，让每一位光临“益禾堂”的顾客，深刻感受到来自“益禾堂”的力量。

由表1频数分布表可以看出，设定“1=态度很好，2=态度一般，3=态度冷漠”时，在顾客的主观感知里，“服务态度”的平均数为1.5，众数和中位数皆为1，这说明，顾客认为“益禾堂”西外西门店服务态度较好。

2.7 价格

通过阅读“益禾堂”西外西门店以及周边竞争者的价目表，如下表2所示，通过三家的多组价格数据来看，“益禾堂”产品价格的平均数、中位数与众数明显高于其他两家，表明益禾堂对于主力产品的价格定位较其余两家而言更高。从极大与极小值可得出，益禾堂的产品定价兼顾到了不同层次的消费人群。从表2可以看出，顾客认为“益禾堂”西外西门店饮品价格是较为合理的。

表2 产品价格数据

| | 众数 | 平均数 | 中位数 | 极大 | 极小 |
|------|----|------|-----|----|----|
| 益禾堂 | 9 | 7.64 | 8 | 10 | 4 |
| 蜜雪冰城 | 6 | 5.88 | 6 | 10 | 4 |
| 茗博士 | 7 | 6.4 | 7 | 9 | 3 |

2.8 促销

“益禾堂”西外西门店不经常举行节日促销活动，店内仅陈列有部分招牌产品和新品推荐的宣传图，但不够醒目。由频数分布表可以看出，设定“1=吸引人，2=不吸引人”时，从顾客视角来看，促销吸引程度的平均数为1.6，也就是说，顾客认为“益禾堂”西外西门店在促销活动方面缺乏吸引力。

通过以上分析，本研究发现，八个指标中，益禾堂每一个竞争优势都偏弱，其中客户对“益禾堂”产品缺乏创新性和价格偏高这两个方面有着很强烈的感受。

3 茶饮行业经营状况的影响因素分析

论文采用因子分析法对“益禾堂”西外西门店的经营状况进行分析。对等候时间、口感、原料及制作过程、产品创意、核心产品、服务态度、价格和促销8个指标体系进行分析时，指标间通常具有一定的相关性，运用因子分析可以将几个密切相关的指标分组到同一类别中，用较少的几个公因子来反映原始资料的大部分信息。在进行分析前，论文将所得数据进行无量纲化处理，然后对数据进行KMO和Bartlett球形度检验，虽然KMO值小于0.6，Bartlett的球形检验近似卡方值为52.657，但是对应的显著性水平小于0.05，故通过检验，表明数据基本适合采用因子分析法。

3.1 提取公因子

根据原始特征值>1的原则，共提取4个公因子。由表3可知，4个特征值分别为1.864、1.283、1.147、1.065，方差贡献率分别为17.521%、17.259%、16.391%、15.820%，累积贡献率达到66.991%，说明原始指标可以被公因子在一定程度上表达。各变量的因子载荷也均在0.5以上，不存在横跨因子，变量的区分度好。

表3 因子分析的总方差

| Component | Initial Eigenvalues | | | Rotation Sums of Squared Loadings | | |
|-----------|---------------------|---------------|--------------|-----------------------------------|---------------|--------------|
| | Total | % of Variance | Cumulative % | Total | % of Variance | Cumulative % |
| 1 | 1.864 | 23.299 | 23.299 | 1.402 | 17.521 | 17.521 |
| 2 | 1.283 | 16.043 | 39.342 | 1.381 | 17.259 | 34.781 |
| 3 | 1.147 | 14.342 | 53.684 | 1.311 | 16.391 | 51.171 |
| 4 | 1.065 | 13.307 | 66.991 | 1.266 | 15.820 | 66.991 |
| 5 | .930 | 11.623 | 78.614 | | | |
| 6 | .724 | 9.047 | 87.660 | | | |
| 7 | .620 | 7.751 | 95.411 | | | |
| 8 | .367 | 4.589 | 100.000 | | | |

3.2 因子命名与因子得分函数

采用最大方差法对初始因子载荷矩阵进行因子旋转，旋转后的因子系数明显向两极分化，更有实际意义。对旋转后的因子进行分类，并结合指标的含义给4个公因子命名。由表4可知，“等候时间”和“价格”在公因子1上载荷较大，体现了顾客对门店增值能力的理解，故将公因子1命名为“盈利因子”。“口感”和“核心产品”在因子2上载荷较大，该公因子反应了“益禾堂”产品本身，故将因子2命名为“产品因子”。“促销”和“服务态度”在因子3上负载荷较大，该因子反应门店的运营方式，故将其命名为“运营因子”。“原料及制作过程”和“创意性”在因子4上负载荷较大，该因子反应了制作工艺，故将其命名为“制作工艺因子”。

表4 因子载荷

| | Component | | | |
|---------|-----------|-------|-------|-------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 等候时间 | -.758 | .229 | .002 | .264 |
| 价格 | .733 | .053 | -.191 | .294 |
| 口感 | .341 | -.809 | .080 | -.027 |
| 核心产品 | .121 | .802 | .256 | -.054 |
| 促销 | .064 | .150 | .742 | -.004 |
| 服务态度 | -.331 | -.005 | .724 | .003 |
| 原料及制作过程 | -.136 | .027 | -.232 | .750 |
| 创意性 | .163 | -.065 | .271 | .737 |

采用回归法计算各因子得分，得到4个因子的得分函数分别为：

$$F_1 = -0.544X_1 + 0.137X_2 - 0.128X_3 + 0.131X_4 + 0.245X_5 - 0.189X_6 + 0.548X_7 + 0.139X_8$$

$$F_2 = 0.050X_1 - 0.582X_2 + 0.006X_3 + 0.068X_4 + 0.618X_5 + 0.133X_6 + 0.173X_7 + 0.050X_8$$

$$F_3 = -0.082X_1 + 0.177X_2 - 0.177X_3 + 0.259X_4 + 0.130X_5 + 0.546X_6 - 0.083X_7 - 0.579X_8$$

$$F_4 = 0.212X_1 - 0.005X_2 + 0.588X_3 + 0.592X_4 - 0.054X_5 + 0.028X_6 + 0.219X_7 + 0.016X_8$$

根据各个公因子得分，再以各个因子旋转后的方差贡献率作为权数，构造综合得分评价模型为：

$$F = (17.521F_1 + 17.259F_2 + 16.391F_3 + 15.820F_4) / 66.991$$

计算得到各个因子的权重，并排序为：盈利因子 26.15%，产品因子 25.76%，运营因子 24.47%，制作工艺因

子 23.62%。由此可见，基于顾客视角，各个因素都一样重要，共同组成了茶饮行业经营状况的影响因子。

4 茶饮行业经营状况评价模型的构建

4.1 研究假设

研究假设：

$$Y = \beta_0 + \beta_1F_1 + \beta_2F_2 + \beta_3F_3 + \beta_4F_4 + \varepsilon$$

Y为顾客对“益禾堂”的喜爱度，盈利因子(F1)，产品因子(F2)，运营因子(F3)，制作工艺因子(F4)。探究F对Y的影响程度，我们可以设定线性回归模型为：

H0: 盈利因子(F1)，产品因子(F2)，运营因子(F3)，制作工艺因子(F4)对顾客喜爱度没有影响。

H1: 盈利因子(F1)，产品因子(F2)，运营因子(F3)，制作工艺因子(F4)对顾客喜爱度有影响。

4.2 残差分析与方差分析

论文对模型残差进行Durbin Watson检验，用于判断残差是否独立，发现DW值等于1.801，查表得知，恰好处于无自相关性的值域之中，认定残差独立，通过检验；根据R平方的值推断出模型拟合度一般；根据R值发现，F1和F2与Y之间为弱相关，F3与Y之间为中强相关。

表5 模型残差

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1 | .427a | .182 | .170 | .713 | |
| 2 | .493b | .243 | .221 | .691 | |
| 3 | .539c | .291 | .259 | .674 | 1.801 |

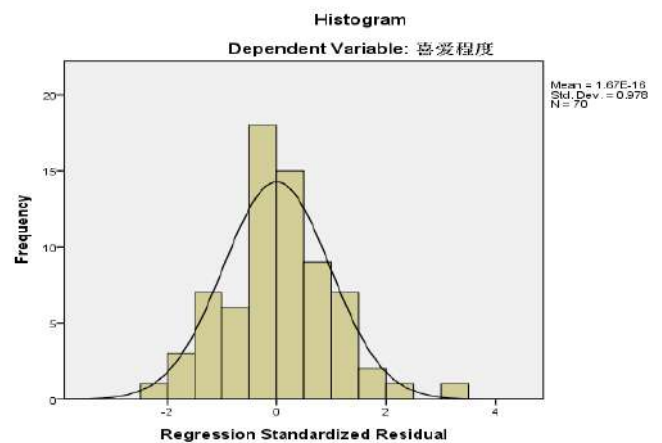


图1 直方图和正态分布图

选取直方图和正态概率图为一个基础条件来判断数据是否适合做线性回归。结果发现，从标准化残差直方图来看，

左右两侧基本上完全对称,基本均匀分布与-2到2之间,可以判定适合做线性回归。

4.3 线性回归

由表6看出,各项的sig.值都小于0.05。因此,根据表中数据,模型为:

$$Y = 2.286 - 0.334F_1 + 0.193F_2 + 0.171F_3 + \varepsilon$$

表6 相关系数

| Model | B | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|-------|------------------------------------|-----------------------------|------|---------------------------|--------|------|
| | | Std. Error | Beta | | | |
| 1 | (Constant) | 2.286 | .085 | | 26.815 | .000 |
| | REGR factor score 1 for analysis 2 | -.334 | .086 | -.427 | -3.891 | .000 |
| 2 | (Constant) | 2.286 | .083 | | 27.671 | .000 |
| | REGR factor score 1 for analysis 2 | -.334 | .083 | -.427 | -4.015 | .000 |
| | REGR factor score 2 for analysis 2 | .193 | .083 | .247 | 2.325 | .023 |
| 3 | (Constant) | 2.286 | .081 | | 28.374 | .000 |
| | REGR factor score 1 for analysis 2 | -.334 | .081 | -.427 | -4.117 | .000 |
| | REGR factor score 2 for analysis 2 | .193 | .081 | .247 | 2.385 | .020 |
| | REGR factor score 3 for analysis 2 | .171 | .081 | .219 | 2.110 | .039 |

a. Dependent Variable: 喜爱程度

模型估计结果说明,在假定其他变量不变的情况下,盈利因子每高一个单位,则顾客对“益禾堂”的喜爱度减少0.334个单位;在假定其他变量不变的情况下,产品因子每高一个单位,则顾客对“益禾堂”的喜爱度增加0.193个单位;在假定其他变量不变的情况下,运营因子每高一个单位,则顾客对“益禾堂”的喜爱度增加0.171个单位。

5 结语

通过描述性统计分析,本研究发现,八个指标中,益禾堂每个方面的竞争优势都偏弱。其中,顾客对“益禾堂”产品缺乏创新性和价格偏高这两个方面有着很强烈的感受。因子分析表明,从顾客视角,茶饮行业的经营状况受到“盈利

因子”“产品因子”“运营因子”“制作工艺因子”这四个因素的影响。通过线性回归发现,从客观上看,经营状况只受到盈利因子,产品因子和运营因子的影响,而制作工艺因子对其并无显著影响^[2]。基于此,给出以下三个方面的建议。

5.1 注重产品

在生产经营销售过程中,最重要的应是自身产品质量过硬,所以企业应当把精力放在产品的制作开发上。应推出一些周边产品,从多角度增加顾客感知价值,如增加小点心、下午茶甜点等。既满足顾客的需求,又促进了消费;在特定的节日推出不同款式的外带杯以增加顾客在购买时的趣味性;或是在店内设置挂式电视机,播放有关“益禾堂”的历史,让顾客了解其发展^[3]。

5.2 开拓新媒体宣传营销渠道

“益禾堂”可以在其拥有的小程序上增设社交功能,让顾客通过有趣的方式和朋友互动,快速提高品牌曝光率,让用户自发地辅助宣传,并增加促销活动次数,设计能与消费者建立良好关系的官方活动。

5.3 差异化定价模式

从“益禾堂”的饮品定价来看,单价从六元到十几元不等均有分布,价格跨度差异较大,为消费者提供了许多不同价位的选择,满足了不同消费水平的消费者的需求。但是,要考虑到不同茶饮品牌之间存在可替代效应以及避免陷入“折扣陷阱”,起到适得其反的作用^[4]。

参考文献

- [1] 李一鸣,杨捷.西峡地区蜜雪冰城发展SWOT分析及建议[J].纳税,2018(30):161-162.
- [2] 周娅娴.基于SWOT分析方法分析某网红奶茶成功原因[J].中外企业家,2020(20):66.
- [3] 王静,刘玥.新式茶饮行业线下实体店顾客满意度指标研究[J].市场研究,2019(07):10-12.
- [4] 周权.探析新时代背景下茶饮行业的经营之道[J].市场周刊,2019(10):42-43.

Industrialization Drives the Rapid Development of Roxburgh Industry in China

Zufeng Xie Daolin Chen

Guizhou Education University, Guiyang, Guizhou, 550018, China

Abstract

In Guizhou, China, Roxburgh is not only one of the twelve dominant characteristic industries, but also a geographical indication product, it also shoulders the mission of promoting the development of agricultural industrialization by industrialization. As the first fruit of medicine and food, Roxburgh is not only rich in nutrition and health care effects, but also an important part of the development of health industry in Guizhou. Based on the new era, in order to promote the implementation of rural revitalization strategy and actively implement targeted poverty alleviation, we should attach importance to the support of featured enterprises, make them move towards industrialization and modernization development path, and let more consumers know and recognize Guizhou Roxburgh. In this paper, based on the current development situation of Roxburgh rose industry in Guizhou, China, the author explores and analyzes the strategy of promoting the industrialization of Roxburgh rose by industrialization.

Keywords

industrialization; Roxburgh industry; development strategy

工业化带动中国贵州刺梨产业快速发展

谢祖逢 陈道琳

贵州师范学院, 中国·贵州 贵阳 550018

摘要

在中国贵州, 刺梨既是十二大优势特色产业之一, 又是地理标志产品, 其还肩负着以工业化带动农业产业化发展的使命。作为药食同源第一果, 刺梨不仅营养丰富, 具有保健功效, 也是贵州大健康产业发展的重要组成部分。立足新时期, 为促进乡村振兴战略实施、积极落实精准扶贫, 应重视对特色企业的扶持, 使其迈向产业化、现代化发展路径, 让更多消费者认识、认可贵州刺梨。在此, 笔者立足当前中国贵州刺梨产业发展现状, 展开对以工业化带动刺梨产业化发展的策略探析。

关键词

工业化; 刺梨产业; 发展策略

1 引言

刺梨是中国贵州的特色水果, 在当地可谓是家喻户晓。但如何发掘产业优势, 以工业化带动刺梨产业的快速发展, 仍有很长的一段路要走。现阶段, 刺梨产业因受到省委省政府的大力支持, 省内已有四十多家加工企业, 其加工能力近百万吨, 综合产值高达 37 亿。伴随中国东西部扶贫协作工作的加速推进, 一些知名企业也开始关注贵州刺梨产业的发展, 并争取到与当地高校的合作, 以期共同助力贵州刺梨的华丽变身。而在打造地方公共品牌的过程中, 也将促进产品运营

的迭代升级, 提高企业核心竞争力。

2 工业化带动中国贵州刺梨产业快速发展意义

刺梨又被称为茨梨、送春归, 是一种既可以生食, 又能用来酿酒、榨汁的药食同源水果。在促进“生态建设产业化发展”中, 刺梨又有着特殊的“使命”。有数据显示, 刺梨是当前所有已知水果中维 C、维 P 及 SOD 等含量最高的, 富含多种微量元素, 并有着健胃滋补、免疫调节、消炎止泻、美白祛斑等功效。

鉴于其生果不便于长途运输、长久保存, 且直接食用味道偏酸, 不易处理(满身是刺), 所以难以被消费者接受。故此, 应重视刺梨的产业化发展, 通过工业生产将其制成刺梨复合

【基金项目】2019 年度大学生创新训练项目(项目编号: 20195201097)。

汁、刺梨粉、刺梨蜜饯、刺梨软糕及刺梨酒等,以标准化、规范化生产的方式,进行对刺梨加工,助力地方经济发展,从而打赢脱贫攻坚战、形成特色产业,让更多人了解刺梨,更加喜欢刺梨风味产品。用一颗“小金果”,形成生产、加工、营销的一体化产业链条,使其具有集群效应,形成多个连片示范种植、生产基地,帮助农民增收致富。

同时,以工业化带动我省刺梨产业化发展,有助于打造地方名牌产品,提升刺梨的附加值,打造“贵州刺梨”公共品牌,为更多的消费者送去健康。故此,可基于贵州刺梨所具有良好的保健功效,开发不同功效、风味的刺梨口服液、酵素及含片等,不断丰富刺梨产品品类,让贵州刺梨产业做精做细。在促进资源优化配置,升级产业结构的过程中,带动地方就业,助力经济发展,调动农民种植刺梨的积极性,提升贵州刺梨知名生产企业的生产、盈利能力,形成良性循环。

3 浅议当前中国贵州刺梨产业发展现状及问题

3.1 刺梨的生产、营销工作方式单一

为促进刺梨产业化发展,中国地方政府接连推出多项指导文件,为工业化生产指明新方向。但在实现工业化生产的道路上,贵州刺梨生产、研发、营销理念等相对落后,亟待引入创新理念、融入高新技术,提高附加值。另外,很多当地的刺梨企业,仍停留在初加工中,甚至很多都是由家庭生产车间改造而来。由于起点低、投入不足,导致刺梨产业发展需要历经相对长的探索阶段。此外,以工业化带动农业产业化,还需要资金、技术的同步助力,构建生产基地,促进农业生产与文旅事业的协同发展,才能让更多的人了解刺梨,帮助当地农民增收。此外,以刺梨种植工作而言,其也是一项投资周期长、盈利见效慢的工作,有些银行及金融机构不愿意为刺梨种植户提供资金支持,对刺梨产业化发展形成一定的掣肘^[1]。

3.2 尚未形成完善的刺梨产业生产链

缺乏对优势资源的整合能力,导致贵州刺梨生产还维持着相对传统的生产方式,会造成缺乏统一管理意识,产生种植、生产浪费的问题。在筑高生产成本的过程中,因生产相对分散、规模不大,制约了工业化发展。此外,其有着产业链条短、抗风险能力弱、产业发展不稳定因素较多等特点。同时,深加工意识薄弱、产品开发能力欠佳,也难以使刺梨产品打开销路。只有集合优势资源,打造龙头企业,同步做好营销宣传,

才能延长刺梨产业链,提升其附加值,以标准化、精细化管理解助力工业化生产。因此,需要体现贵州刺梨产品的独特优势,使相关企业得以做大做强。

3.3 企业创新意识不足,缺乏竞争力

随着科技快速发展,交通运输体系愈发健全,为贵州刺梨企业发展注入新的活力。但因经营理念、产品研发意识不足,导致很多生产企业思想较为守旧,其多应用现有的资源进行对刺梨产品的加工,未能主动走出去,所以需要更加广泛地放眼中国市场并进行海外开拓。因自身的创造力不足、资金有限、产品结构单一,导致刺梨产品的受认可度较低,无法打开销售局面^[2]。

4 工业化带动中国贵州刺梨产业快速发展策略

4.1 促进政企携手,助力产业化发展

以工业化带动贵州刺梨的产业化发展,形成地方特色,需要政府的有力引导。在提升产业价值的过程中,政府不仅应为其提供良好的运营环境、对企业营销工作进行合理管控,还应密切与企业的合作。因此,需要普及刺梨种植知识,形成新的种植合作模式,完善农业种植基础设施建设。这就要求政府不仅应注重政策支持、资金的投入,还应使管理更具针对性,为企业提供全方面的服务。例如,可积极参与国际农博会,让世界认识“贵州第一金果”;应重视东西协作对口帮扶工作的开展,引入东部沿海地区的高新企业,形成“东部企业+贵州优势”“东部研发+贵州基地”等新的产业发展思路等。通过政府牵头,引进知名企业,使其为打造“贵州品牌”提供研发、技术、人才及资金支持,让贵州刺梨走向全国、打入国际市场。

4.2 重视产品调研加强技术人才投入

鉴于中国幅员辽阔,各地饮食习惯、偏好多有不同,在促进工业化带动贵州刺梨产业化发展的过程中,还需展开市场调研,研发出符合南北民众口味的刺梨产品。例如,刺梨龟苓膏、刺梨喉糖、刺梨酸奶、冻干刺梨及刺梨果茶等。为提升产业优势,还应重视技术、人才的培养。为此,应重视校企协同、促进产教研一体化。另外,可结合刺梨的自身功效优势,开发具有本土特色的刺梨系列化妆品,生产精油、面膜、水乳及面霜等,不断地优化贵州刺梨的产业结构,让更多人不仅知道贵州刺梨,还通过培育地方名牌产品,提升消费者对刺梨产品的认可度。在促进贵州刺梨深加工的过程

中,使其迈入工业化,快速发展道路^[3]。

4.3 延长刺梨产业链,发挥集群效应

为延长刺梨产业链条,提升企业盈利能力,促进工业化生产的过程中,还应形成区域产业集群。可成立刺梨种植专业合作社,建立生态基地,并对入驻企业给予一定的税收、政策优惠,引导其进行差异化发展。汇集覆盖副食品、保健、美妆、医药等多元化刺梨产品的企业。同时,可在就近区域中建立仓储、运输中心,彰显产业集群发展优势。以这样的方式,提升刺梨产品的溢价能力。另外,应做好新媒体营销工作,让越来越多的人了解贵州刺梨,激发消费者的购买欲。例如,可以主播介绍,对刺梨多品类产品展开多元化营销,让刺梨产品走进千家万户,为人们带来味觉享受、健康生活。同时,利用“互联网+刺梨”营销,有助于拉近企业与消费者的距离,宣传贵州刺梨文化,促进产品研发。

5 结语

总之,利用工业化优势,带动贵州刺梨产业的快速发展,

不仅将使贵州刺梨远销海内外,更将助力其走出一条稳健、可持续发展的新路径。因此,政府及社会各界应给予刺梨产业高度关注与大力支持,帮助其明确工业化发展方向,打造特色产业、形成集群优势、重视技术投入,从而促进贵州刺梨走向高端市场。此外,还应重视与高校的协同,培养专业化农业、营销及生产等人才,加强对人才与技术的投入,使贵州刺梨在新时期大健康产业发展中形成自身的核心竞争力,提高市场影响力。

参考文献

- [1] 李玉红. 工业化带动贵州刺梨产业快速发展 [J]. 当代贵州, 2019(47):18-19.
- [2] 梁容. 哥伦比亚: 外资推动鳄梨产业快速发展 [J]. 中国果业信息, 2019(10):37.
- [3] 林清霞, 洪林, 严红. 毕节市刺梨产业现状及发展对策分析 [J]. 农业科技通讯, 2017(10):183-185+265.

Analysis of Family Finance under Public Emergency

Fangyan Deng¹ Haiyan Kang²

1. Planning Finance Department of Changsha College, Changsha, Hunan, 410022, China

2. School of Management, Guangzhou University, Guangzhou, Guangdong, 510006, China

Abstract

With the growth of family income and wealth, as well as the unstable economic environment at home and abroad, the behavior of family financial management has been greatly affected, how to manage the family economy, related to the family can lead a good life. However, under the background of public emergency, how to adjust and cope with family financial management. This paper deeply analyzes the impact of public emergency on household expenditure structure, and combined with the current economic situation, puts forward countermeasures and suggestions for family financial management.

Keywords

public emergency; family financial management; consumption structure; countermeasures and suggestions

浅析突发公共事件下的家庭理财

邓芳艳¹ 康海燕²

1. 长沙学院计划财务处, 中国·湖南长沙 410022

2. 广州大学管理学院, 中国·广东广州 510006

摘要

随着家庭收入和财富的增长以及中世界经济环境的不稳定, 家庭理财的行为受到了极大影响, 如何管理好家庭经济, 关系到家庭能否过好日子。然而, 突发公共事件背景下, 家庭理财该如何调整、应对。论文较为深入地分析了突发公共事件对居民家庭支出结构的影响, 并结合当前经济形势, 提出了家庭理财的对策建议。

关键词

突发公共事件; 家庭理财; 消费结构; 对策建议

1 引言

突发公共事件一般是指突然发生的并且可能造成或者能造成较为严重的社会危害、重大人员伤亡、财产损失、生态环境破坏和危及公共安全的紧急事件。中国国务院于 2006 年 1 月颁布了《国家突发公共事件总体应急预案》, 根据该预案, 按照突发公共事件发生过程、性质和机理的不同, 突发公共事件可以分为四类: 第一类包括地质灾害、地震灾害、气象灾害、水旱灾害、海洋灾害、生物灾害和森林草原火灾等自然灾害; 第二类包括交通运输事故、企业的各类安全事故、设备事故和公共设施, 生态破坏事件和环境污染等事故灾难; 第三类包括群体性不明原因疾病、传染病疫情、食品安全、动物疫情、职业危害以及其他严重影响生命安全和公众健康等公共卫生事件; 第四类主要包括恐怖袭击事件、经济安全

事件和涉外突发事件等社会安全事件^[1]。

突发公共事件具有突发性、复杂性、持续性和破坏性, 对人生安全、财产安全都会造成直接或间接的损害, 处置不当还会对个人心理和社会心理造成破坏性冲击。数据显示, 此次新冠疫情给全球相关产业和国际贸易造成巨大损失。2020 年, 全球航运业每月损失约 14 亿美元, 全球旅游业至少减少 220 亿美元收入。全球海运贸易量可能减少超过 6 亿吨, 成为 35 年来最大降幅。世界贸易组织指出, 预计 2020 年全年全球商品贸易量可能不及往年的 70%。根据国际货币基金组织 (IMF) 发布的预测报告, 2020 年全球经济预计为 4.9% 负增长率^[2]。中国也公布了 2020 年一季度国民经济运行数据, 发现中国生产总值按可比价格计算创 40 年来新低, 同比下降 6.8%。面对内忧外患的局面, 论文着重分析突发公共事件对普通家庭的影响以及提出一些家庭理财的对策和建议。

2 突发公共事件对家庭理财的影响

2.1 突发公共事件对家庭收入产生影响

收入是影响家庭理财的重要因素。此次新冠疫情发生后,中国各地各行业的营业收入明显下降,裁员风盛行,失业率显著上升。公开数据显示,2月份中国失业率为6.2%,5月份降为5.9%。虽然随时间的变化失业率在降低,但相比2008年金融危机4.3%的失业率,国家失业人数明显增加。上升的失业率说明某些家庭失去了唯一的经济来源,低收入家庭影响尤为显著。此外,中国人民大学中国普惠金融研究院发布的调查报告显示,以新冠疫情为例,预计七成工薪阶层的家庭收入将减少,预计近四成的工薪阶层家庭支出将增加。

2.2 突发公共事件对家庭支出产生影响

突发公共事件一是影响局部社会需求,二是影响政府支出,从而对物价稳定产生一定影响^[3]。通货膨胀率是衡量一段时间内物价水平上涨的一个指标,通货膨胀的发生使日常商品价格上升,家庭消费支出增加,同时降低资产配置意愿,影响家庭消费结构。在整个疫情期间,2020年1月份中国的居民消费价格指数(CPI)达到了105.4%,其中烟酒食品类居民消费价格指数高达115.2%。2月份的居民消费价格指数有所回落,但烟酒食品类指数却上涨了将近8个百分点;到了5月份,CPI值虽然下降到了102.4%,但烟酒食品类居民消费价格指数依然处于高位,为108.5%。国家经济政策的宏观调控和复工复产的大力推进,使通货膨胀率渐渐回落,但值得注意的是中国烟酒食品类产品价格依然处于上涨阶段。日常消费品价格的上涨增大了各家庭的日常支出。

综上所述,突发公共事件会增加未来收入的不确定性,对人财物造成损失,并且可能会引起通货膨胀,使人们手中的钱不值钱,因而突发公共事件下如何进行家庭理财显得尤为重要。

3 突发公共事件下家庭理财的对策及建议

3.1 重视家庭现金流管理,保障家庭正常开支

人们在生活中所能预见的各种支出需要是现金流管理首先应当考虑的。家庭的现金流入一般来自工资、奖金、养老金、利息、股息收入及出售资产等。家庭的现金流出一般包括衣、食、住、行日常费用;子女教育、购房、购车等大宗消费;第三者责任赔偿、意外伤害、重大疾病等意外支出^[4]。家庭的现金流管理目标是使家庭保持足够的支付能力,程度越深

越好,协调好家庭的收入与支出,保持良好的财务状况。突发公共事件背景下,每个家庭都应当理清自己的现金流情况,工资、奖金、利息等收入是否受影响,日常支出等是否增加,收入是大于支出,并且需提高风险意识,准备好家庭的紧急备用金,以防不时之需。一般情况下,建议每个家庭留足至少3个月的日常开支,包括水电煤、日常开销、房贷、教育开支、车贷、房租等。

3.2 配置保险,防范风险

随着突发公共事件频发,新冠疫情在全球蔓延,给自己及家人配置保险是相当有必要的。立足当下,配置医疗险和重疾险是应对突发公共事件的明智选择。例如,面对新冠疫情,购买百万医疗以及重疾险才是最佳组合。家庭成员的保险如何购买,建议首先应当确保家庭经济支柱配置重疾险、百万医疗、意外险及寿险,因为家庭的经济支柱肩负着整个家庭经济收入、日常开销、高额房贷、子女教育、赡养老人的责任。子女现阶段家庭经济责任小,健康险保费低,给子女配置保险是必要的。老人年纪较大,可购买的保险选择少,可以购买防癌医疗险及意外险来规避风险。家庭保险配置切记“社保优先,经济支柱优先”,保证家庭全员投保。随着时代变迁和经济环境的变化,每个家庭应及时调整配置的保险,以更好地防范风险。

3.3 理性消费

突发公共事件后,通常会造成经济的不景气,家庭收入的不确定性增加。或许有些家庭的收入并没有减少,但通货膨胀的加剧实际上会使人们手中的钱购买力下降,因此改变消费习惯,减少不必要支出,理性消费是有必要的。

3.4 改善家庭资产配置

随着疫情的逐渐消退与平复,居民对疫情中的家庭理财也进行了一定的思考。疫情后居民家庭储蓄的增加,表明了家庭在注重流动资产配置的同时也增加了规避风险的需求。但是家庭储蓄与现金的增加,造成金融资产的收益率下降,使家庭收益趋于单一化。笔者建议家庭需要合理配置流动性较好的资产,平衡收益性和流动性,丰富理财产品来源。目前,中国的金融产品种类较多,如银行理财、基金、债券等,线上丰富的理财产品,为家庭提供了新的投资方法与途径。对不同期限的理财产品进行合理选择与搭配,在保证资金流动性需求的前提下,最大限度地满足家庭对投资收益的需求。

另外,笔者调查发现,疫情发生后中国家庭在保险购买方面有所提升,其中健康保险的增加幅度最大,同时线上保险业绩也显著增加。这些都说明了疫情的发生使居民意识到健康保障的重要性,家庭保险意识的进一步提高。目前,由于中国的社会保障体系还有待完善,家庭承担医疗费用的能力还十分薄弱,医疗问题依旧普遍存在;随着汽车保有量的不断增加,交通安全事故也给家庭支出增加了额外的压力。而保险具有分担风险的能力,能提高家庭在面临突发事件时的应对能力。增加家庭保险的配置比例,有利于提高普通家庭在面临突发事件的抗风险能力。疫情后金融产品的配置,家庭投资转离风险产品,减少购买股票、期货。中国银行的“原油宝事件”,让家庭投资者再次意识到期货的高风险。对于房产,家庭要理性的购入。随着国家政策的不断推进,中国的房价将总体趋于平稳,房产的增值空间下降,房产的高收益期望将不一定能实现。建议在满足家庭需求后,减少房产在家庭资产中的配比,增加金融资产的购入。当然,每个家庭都有自己的选择与风险偏好,建议从家庭的自身特点出发,调整各种资产类型的比例,驱动家庭的资产比重的合理

化发展^[5]。

4 结语

总而言之,每个家庭无论处于何种阶段何种环境,都应重视理财,审视自己的资产结构,并且通过自己的学习和专业人士的建议,及时调整理财策略,实现家庭资产收益的最大化。

参考文献

- [1] 突发公共事件 [EB/OL]. 百度百科 <https://baike.baidu.com/item/%E7%AA%81%E5%8F%91%E5%85%AC%E5%85%B1%E4%BA%8B%E4%BB%B6/2999576>
- [2] 刘功润. 疫情深刻影响全球中国经济需保持发展定力 [N]. 第一财经日报, 2020-8-19(A11).
- [3] 唐文进, 廖荣荣, 刘静. 突发公共事件经济影响研究述评 [J]. 经济学动态, 2009(4):112-116.
- [4] 李向宾. 浅谈新环境下的家庭理财 [J]. 北方经济, 2007(11):56-57.
- [5] 张彤, 满海红. 后疫情时代家庭资产配置 [J]. 商业经济, 2020(9): 168-170.

Research on the Mechanism of WeChat Rumor Propagation Based on Covid-19 Pneumonia Epidemic

Lanchao Huang

Beijing University of Posts and Telecommunications, Beijing, 100086, China

Abstract

COVID-19 is characterized by wide spread, strong infectiousness, long incubation period, asymptomatic transmission, unpredictability and uncontrollability. Its emergence and sustainable development affect the vital interests of the public and also affect social stability. In the era of Internet development, WeChat is one of the most frequently used software. When covid-19 is not under control, there are many hidden dangers and problems, which provide conditions for the manufacture and spread of covid-19 rumors. The Internet is convenient, but it also has a sense of anonymity and virtual "presence", which can easily induce the public to create, adapt, share and forward COVID-19 rumors. Under the epidemic situation, WeChat rumors are extremely harmful. For example, during the Chinese New Year 2020, shuanghuanglian oral liquid was snapped up like crazy, the rumor instantly triggered the whole society into panic, which seriously endangered the social stability. Therefore, this paper studies the WeChat rumor propagation mechanism under covid-19 from four parts, analyzes the characteristics of the subject of WeChat rumor propagation under covid-19 and the contents of rumors spread during this period, analyzes the reasons for the emergence of rumors, and summarizes the adverse effects caused by WeChat rumor.

Keywords

epidemic; WeChat; rumor; spreading

基于新冠肺炎疫情下的微信谣言传播机制研究

皇蓝超

北京邮电大学, 中国·北京 100086

摘要

新冠疫情具有传播范围广、传染性强、潜伏期长、无症状传播、难以预测和难以控制等特点,它的产生及持续发展状况影响大众的切身利益,同时也波及到社会稳定。在互联网发展的时代背景下,微信是使用最频繁的软件之一,在新冠疫情没控制下来的情况下,存在着许多隐患及问题,给新冠疫情的谣言制造与传播提供了条件。互联网具有便利性,但也具备匿名性、虚拟“在场”感,容易蛊惑大众对新冠疫情谣言进行创作、改编、分享、转发。疫情下,微信谣言的危害极大。例如,在2020年中国春节期间造成的双黄连口服液遭到疯抢的事件,谣言瞬间引发整个社会陷入恐慌情绪中,严重危及社会的稳定。因此,论文从四个部分研究疫情下的微信谣言传播机制,分析新冠疫情下微信谣言传播主体的特点以及这期间传播的谣言内容,探析谣言诞生的原因,总结微信谣言造成的不良影响。

关键词

疫情; 微信; 谣言; 传播

1 引言

新冠疫情下的微信谣言指的是在微信平台编造、传播的已被官方证实为虚假的信息以及由个人、组织围绕着此次新冠疫情中捏造、改编等手段发布对社会造成影响的信息。其最大的特点在于它具有突发性、不可控性以及破坏性。

站在历史角度来看,此次新冠疫情属于传染性疾病,传染性疫情在中国历史中上千年来一直存在,一旦发生,不仅导致人类死亡,还对国家建设、社会文明造成重大伤害,这类疫情的时间延续性更进一步加重了大众内心的恐惧。因此,

此次的疫情中产生的谣言,比一般的网络谣言更具有代表性,疫情谣言的影响力由于互联网的推动,其危害不比新冠疫情本身的危害小。

2 新冠疫情下微信谣言的传播主体

疫情下的微信谣言的传播主体有信息内容的传播者和接收者,呈现出“双向去中心化”的特征。互联网背景下,“双向去中心”指的是受众不再像传统传播模式中被动接收信息,每个微信用户都是信息传播的主体,在微信疫情谣言的传播中,传受双方都包含着信谣与传谣的双重身份,而传受双方

则形成了“非理性”传播的模式,让谣言得以发展。

2.1 传播主体:双向去中心化

在《第二媒介时代》一书中,马克·波斯特提出的“第一媒介时代”是大众媒介时代,此时没有互联网,此时的传播媒介以电视、广播、书籍为主,此时的信息传播是自上而下、单向的,受众只可以被被动接收信息;发展到第二个时——互联网时代,此时的传播成了散点的双向传播,大众开始具有话语权,因此产生了双向去中心化的传播^[1]。从波斯特的理论来看,在微信平台中,传者与受者的区分不再明显,打破了传统从中心到边缘的传受主体关系,但正是这样的关系,为谣言的产生与发展提供了条件。

2.1.1 微信谣言主体的人群在不断扩大

在微信平台中,谣言的发起者没有任何限制,任何人都可以一对一、一对多的方式发起谣言,发起谣言的也可以是任一组织。当疫情谣言进入微信平台,谣言通过好友之间的聊天以及朋友圈的发布、转发等方式传播开,由于大众的心理不同,造谣、传谣动机也存在差异。

2.1.2 微信谣言主体可以主动生产、传播谣言

编造谣言者将谣言通过各种方式传播出去,而微信一般以强关系为主,谣言就会沿着这层强关系迅速传播^[2]。此外,微信用户通过其他不同平台看到的谣言,再对谣言的内容加工、异变,利用点赞、评论的方式诱导他人的信任以及删改原文的部分内容从而颠覆原文含义,或是编撰夸张的标题来渲染谣言真实度。

2.2 传受主体:非理性的个人

微信谣言主体的非理性特征是指容易带有个人偏见或是基于自己的经验来辨别谣言,凡是个人认为是真实的就会分享转发。社会学家古斯塔夫·勒庞认为,人们在生产生活中分为理性与非理性两种状态,理性指的是人的行为是独立自主的,个人能控制自我的行动与思想;而非理性指人的行为是非自主自为的,个体无法控制自己的思想行为,在社会生活实践中往往是突发和非逻辑的。

群体行为的心理特征包括从众倾向、群极化倾向以及首因效应等。例如,首因效应,简单来说就是一种“先入为主”的心理倾向,大脑里的第一个想法会影响对于后面信息的判断^[1]。因此,在微信传播谣言时,首因效应同样发挥了作用,微信谣言中给受众第一印象的就是标题,只要标题能吸引大

众眼球,微信用户才会有打开原文阅读。为此,谣言制造者为了能吸引受众,编造谣言时更加注重对于标题的夸张、渲染,内容往往配上图片、视频加以证实。微信群体各个年龄段不同,受教育程度也大不一样,难以区分谣言内容真假,对于谣言没有判断力。

3 新冠疫情下微信谣言的传播内容

论文通过对为微信小程序“微信辟谣助手”上的163条谣言进行文本分析^[2],总结出微信谣言传播内容的四大特征。论文研究的主要对象为2019年12月至2020年6月30日由“微信辟谣助手”发布的谣言以及笔者微信获取的被官方证实的谣言样本,筛选掉重复样本后,有效谣言样本共计62个。

3.1 说服方式:利用“证据”使谣言真实

新冠疫情下,微信谣言的内容在往往更偏向于理性的说服方式,其谣言的标题更倾向于感性,标题一般比较耸人听闻,再加上一些标点符号以及利用使人恐慌的词汇诱导大众,但从微信谣言的内容来看,说服方式更注重诉诸理性、强调证据,因为65%的微信谣言编造时都偏向运用诉诸理性的方法。

谣言内容为了以假乱真,让大众信以为真,谣言制造者通常会配有可靠的“证据”来证实谣言真实度以及举例具体事件帮助证实,甚至直接引用专家、权威机构的话语,利用大众对权威的信服,从而相信谣言的内容。例如,从春节期间的武汉“神秘疾病”被确定为新型SARS,到接下来的“钟南山院士被感染”“武汉小汤山将停工”等谣言广泛传播,微信平台中还流传着大量来源不明的聊天记录截图等,谣言造成了大众对疫情的恐慌。而35%的微信谣言内容利用诉诸感情的说服方式,为了调动受众的情感,运用一些含有感情色彩的词汇、语句。

3.2 议题建构:利用故事情节编造谣言

新媒体背景下,讲故事是传播任何信息的最好方式,编造的故事情节比原本事实一般都更生动,借助讲故事的方式,很多谣言制造者将谣言隐藏在看似有趣或是真实的故事中,用故事掩盖谣言,目的则是为编造、传播谣言。例如,此次疫情中,李文亮医生去世后,许多网民都自发性在社交端悼念李文亮医生,与此同时,微信群和朋友圈大量转发了一张关于李文亮妻子的求助书截图(如图1),根据该截图,之后李文亮妻子发布朋友圈,证明以下截图内容为虚假信息。

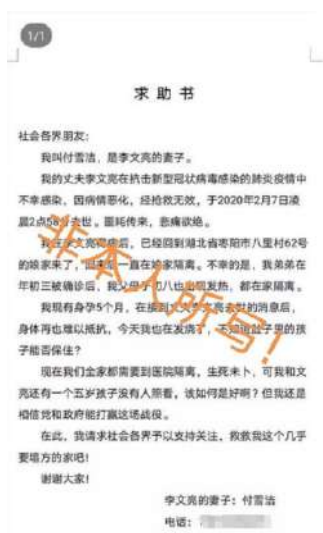


图1 虚假的求助信截图案例

3.3 词汇文体：利用官方话语包装谣言

疫情下，微信谣言往往利用官方词汇进行包装，为了使谣言让大众信服，使用权威人士及官方机构的消息来源，以及使用医学、警方的专业术语。例如，在案例“市公安局网络中心封群通报”这则谣言（如图2），在微信群中曾被大量转发，这条“通报”不仅在微信出现，在网络各类平台中都出现过类似“通报”的各种版本。微信群中在疫情期间就发布过“今晚八点起，禁止发关于武汉疫情各类链接，如发现将永久封号……微信中的钱将无法取出。有关细节可看中央电视台。”的虚假信息（如图3）。



图2 以公安局身份发布的谣言案例

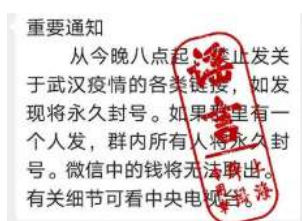


图3 以公安局身份发布的谣言案例

以上两则谣言编造看起来相对“专业”，但根据证伪后发现，上海市公安局从未以“市公安局网络中心”的名义发布过相关的消息，而中央广播电视台也没有播报过以上的新闻。通过收集的谣言样本，类似的“通报”消息还有很多，都在全国各地流传。在中国浙江嘉兴、江西南昌、福建泉州、陕西西安等，多个地方的网警也对此谣言辟谣。

此外，大量使用语气副词也能引发受众的兴趣，诱导受众关注。语气副词具有表达语气、强调语气的作用，可以生动形象地传达表达者的语气、态度等细节。例如，在微信谣言中，经常使用“居然”“竟然”“导致”等词汇来表示意外的事件，利用受众的猎奇心理诱导受众，利用绝对化的语气副词加重说话的语气，通过反复强调谣言信息，使受众信服^[3]。

3.4 文体特征：利用新闻语体制造谣言

受微信的交际目的、交际领域、交际方式和交际对象等因素的影响，将疫情中微信谣言的样本分类为通知类语体、新闻类语体、说明文语体以及图片或视频类。据此次疫情中收集的样本，通知类语体的微信谣言使用最多，占总数的35%，依次为说明文语体的微信谣言，与通知类占比差不多，为34%，新闻类语体、图片和视频类的微信谣言，占比分别为18%和13%。



图4 虚假“今日头条”APP 谣言

微信所发布的链接打开，该谣言模仿官方新闻文体，以“国务院办公厅通知：延长2020年春节假期至2月20日起正常上班”为标题（如图4），该截图看似来源于“今日头条”官方APP所发布的内容，其内容还摘录了“通知”的全文，

以疫情防控需要为理由,发布关于春节假期的消息,具体安排了如图中三点,最后以“国务院办公厅”的名义落款,从截图来看,当时就已有3.6万次阅读过该谣言。

对此疯狂分享、转发的通知,登陆中国政府的网上信息公开版块,其中“最新政策”发布新闻中,与春节假期延长相关的通知只有1月26日发布了“延长至2月2日”这一条,在2月7日前后并没有发布相关新政策。在“今日头条”APP进行关键词搜索,也查询不到相关春节假期的新闻。由此可以得出结论,上述截图中转发的内容其实为一则经过包装的谣言。

深入分析该新闻标题“延长2020年春节假期至2月20日起正常上班”,改标题在中文语法上属于并不通顺的句子。从时间逻辑来推算发布日期,在2020年春节假期,官方已延长过一次假期,日期为2月2日正常上班,但该截图中发布时间为2月7日,假设再次延长,必然会在2月2日之前发布消息,不会在2月2日之后再次发布新闻。此次疫情持续时间较长,与此相似的谣言仍然多发,应多加甄别。

4 新冠疫情下微信谣言的传播动因

环境不同,微信谣言的散布也不同,由此所形成的舆论场也会不一样,传播者所处的外环境、内环境以及媒介环境与微信谣言息息相关,综合分析微信谣言的传播动因,须结合当代社会环境与当前背景综合考察,才能把握微信传播疫情谣言特定的传播规律。

4.1 社会因素:“风险社会”引发信任危机

1986年德国社会学家乌尔里希·贝克提出“风险社会”的概念。贝克认为风险社会是现代社会背景下的常态,这种风险是由于自然环境的恶化、科学化和现代化带来的,伴随着不安感、风险感,高速发展下城市化带来的危害越来越多,正是现代生活中越来越多的不可预测的风险,让人们感到害怕。现代社会的人们更关注自身,关注信息的获取,而人们一旦感受到人为、自然灾害的威胁,就希望通过各种途径获取危机信息,以此感知风险。社会风险的不确定性越大,公众就越容易感到危机和恐慌^[4]。

在风险社会的背景下,极易产生信任危机。现代社会的价值观呈现多样化,尤其当一个国家的主流价值观受到冲击时,大众获取不到权威信息的渠道,就会迷失在别人的意见中,无法分辨真伪信息。社会共识是一个国家兴旺发达的基

础,只有社会信任才能维护社会稳定,但如果失去社会共识,就会引发最深层次的矛盾。当一个社会处于动荡之中时,无尽的社会矛盾就会产生谣言。

陈立丹曾指出,“谣言可以看作是一种特殊的潜舆论”,所谓的潜舆论不是公开发表的意见,与显舆论不同,它的目的是为了反映当下个人对某事的情绪和态度,这种谣言蕴含着一种潜在的集体情绪,在群体中具有相对一致性。因此,谣言在被官方证伪之前,是作为正确信息在受众中传播,是由谣言制造者编码到受众解码的过程,在传播的过程中有着选择性机制,也就是谣言根据自身需求有选择地传播偏离的内容,而受众和传谣者有选择地解读谣言信息,使自己达到认知平衡。

此外,中国不仅要应对频繁发生的洪涝、台风等自然灾害问题,还要应对各种政治矛盾、突发危机事件、社会阶层分化等不断引发的各种问题。当今社会,社会风险越来越多样化、复杂化,在这一时期,人们对事物的需求也越来越元化。在农业社会,小农思想下的人与人之间的交流非常封闭。发展到工业社会,随着机器时代的到来,组织和工会这类群体产生。发展至今,随着互联网时代的到来,当前的社会模式已经从自上而下的传播模式转变为自下而上的网络模式。

传统的社会结构被瓦解,精英阶层不再是信息的掌控者,互联网的去中心化将话语权分散,人人都有了话语权,几乎没有门槛,这种包容开放的模式,使普通民众可以与上层社会进行对话和交流,不需要受上级的控制。形成了去中心化的网络格局,正是在这种开放环境下,就很容易让微信谣言产生并发展。在微信平台中,都是自己平时的圈层朋友,没有上层精英的控制,每个人都可以自由表达自己的意见与观点,不管是对错之分,都在其中随意传播,这种传播模式为微信谣言的泛滥提供了条件,没有引导与控制,许多恶意谣言制造者就会毫无顾忌地造谣传谣。在这样的环境下,微信平台成为大量网民情绪的宣泄平台,舆论会在每个人不同的言论传递中被放大。

4.2 媒介因素:微信“把关人”的缺失

当代学者怀特曾指出,新闻领域的“把关”过程实质上是信息选择的过程。在传统新闻领域中,一直有一个“把关人”,其主要职责是审查信息,控制不恰当的信息传播。传统媒体中,记者与编辑都是把关人,第一道把关是记者核实信息来源和细节真实性,第二道把关则是编辑对内容审核,信息是否符

合主流价值观。在这种重重把关下,受众接受到的都是都是一丝不苟、严谨审核的稿件,这种“把关人”使受众接受到的信息都真实可靠^[5]。

然而,发展到互联网时代,“把关”的过程被忽视,互联网的便捷性和低门槛,使查找、获取任何信息都非常快捷。互联网的随意性,还可以对搜索到任何新闻线索通过拼贴,成为一个新的故事。甚至都不需要核实信源、鉴别真伪,更不用说“把关”,以至于是门户编辑和自媒体工作者也都在习惯这种工作方式。这类人只为了赚取点击率以及流量,却没有尽到把关人的职责,而编辑甚至使用夸张的标题来诱导受众。

此外,多媒体时代下,微信谣言呈现更加丰富贴切。在信息量巨大的微信平台中,微信运营商无法对每一条信息都进行逐一审核,目前的技术也无法及时控制图片和视频数据,面对该现象下的信息洪流,传统的把关人角色在微信平台中已无立足之地。

微信朋友还可以无成本转发谣言,因此任何人发布信息都很容易,不管是什么信息,即使分享的是谣言,一方面没有人会提醒转发者,另一方面即使知道转发的为不良信息,但传播谣言的成本很低,也不会造成个人影响。因为转发谣言是无成本的,难找到造谣信源,造谣者无需付出代价。即使娃哈哈集团遭遇谣言危机,损失高达20亿元以上的时候,造谣者并没有因此受到严惩,只是当庭道歉。在这种情况下,公众会下意识地转发任何信息,“宁可信其有,不会漏转发”。

4.3 受众因素:“强关系”交流中的受众心理

社会学家马克·格兰诺维特认为,人与人之间的关系可划分为“强关系”与“弱关系”。^[6]“强关系”为主,“弱关系”为辅,是微信平台的关系模式。在微博平台上,常常可以看到某网红的任意一条微博都会有大量的评论,更何况是发生公共突发事件时,官方媒体微博的最新消息的评论数更是不计其数,微信不同于微博平台上活跃的人数以及评论、关注的无门槛性,微信平台相对封闭,微信以好友为主,大多以自身相对亲密的社会关系为主,是熟人圈子构成的社交平台。用户与用户间的关系更为紧密,交流也更频繁,互动性也相对高。

当微信这种“强关系”的信息传播时,信息扩散的范围会更广、速度会更快。其一,当微信用户在接收到好友发送

的信息时,能明确发出消息的对象是谁,双方是信任且亲密的人际关系,这样关系下来源的信息,会表现出更强的可靠性与真实性,信源的影响力也会更大,这种现象也正是基于“强关系”的优势。其二,每个人每天都会多次打开微信,与好友建立各样的联系,微信与其他平台不同,微信平台下的用户之间的互动频率相对较高,微信通讯录中大多都是熟人,正是这样的熟人团体中,一旦有谣言开始扩散,一传十、十传百、百传无数,传播的态势也比其他平台更快,所以微信的“强关系”也为谣言提供了条件背景。

不同于传统谣言,微信平台下如果大多数相互认识的人之间都相信谣言,因此各方就会接受他人的信念,极易相信谣言。尤其是大众都处于完全不知晓的情况下,对真实事件的内容都不了解的情况下,就更容易相信。微信舆论下,闭环式的传播环境会减弱用户的独立思考能力,会选择更加相信“强关系”里的熟人。此外,因为微信通讯录中强关系的规模有限,限制了传播的范围,微信的朋友圈功能则扩大了其传播规模,一个微信用户能扮演多层社会角色,同时可以拥有多个不同的朋友圈团体。

微信的强关系沟通导致了辟谣一定无法及时,使微信谣言可以大肆传播,一旦社会环境发生转变、产生威胁,公众更迫切需求信息。假设缺乏最新的权威信息传播渠道,在心理状态处于认知不协调下,公众就会想尽办法从其他渠道得到一些来源不明的信息,在传播的过程中,不同的人出于不同目的,对本来不确定的信息进行篡改、加工,从而产生谣言。

5 新冠疫情下微信谣言的不良影响

谣言实质上是中性词,究其本质应属于一种信息交流,其影响也具有双面性。在某些特殊的情况与环境下,谣言也能产生积极的作用,如战争期间,利用谣言可以迷惑敌方、瓦解敌方士气。就新冠疫情下微信谣言来说,在官方渠道的相关信息不足的情况下,微信谣言能缓解焦虑,满足大众对疫情高度关注的心理需求与情绪的宣泄。但相比之下的积极影响,疫情微信谣言的负面影响更为突出,下面从网络环境、社会秩序和政府公信力三个方面来阐述疫情下微信谣言的负面影响。

5.1 扰乱健康有序的网络环境

随着微信的不断发展,微信群、朋友圈的功能已经成为信息自由流动的开放领域,也为谣言的制造与传播提供了便

捷的途径。由于微信具有无门槛性、开放性和匿名性,谣言也利用以上特点肆意传播。微信谣言大多离不开整个网络环境,其负面影响也首先作用于网络环境。其一,微信谣言的传播造成大众情绪的不安与恐慌,这种负面情绪的相互传递会引起集体恐慌;其二,谣言在微信群的传播中极易被误传,也会极大地挑战公信力信息^[7]。

疫情下的微信谣言还会直接影响公众的生命安全,疫情下的公众对相关信息都比较敏感,因此更容易在整个网络环境下快速传播。这种情况诞生,会使整个互联网的信息真假难分,让整个互联网环境陷入到无序化的状态之中。

5.2 扰乱社会秩序

从社会学的角度来看,疫情下的微信谣言传播极易导致社会恐慌,对社会稳定秩序造成威胁。科技不断在进步,大众生活水平也在提高,大众也越来越注重疾病健康问题。该背景下,谣言更容易引起大众主义,引发不必要的恐慌情绪,严重情况下,甚至引发受众对医护人员的专业素质、医院的设备体制产生质疑。例如,此次疫情中,微信谣言信息有提及到当地医院、卫生室、诊所等机构,提出有相关医护人员对新冠患者、感冒患者置之不理的不良信息,该类谣言在一定程度上一定会影响卫生机构在大众心中的形象,而在这种质疑的过程中,大众也非常担心自己身边有无传染新冠肺炎对象,自己是否会被传染的可能,因此也就影响了正常的生活秩序。

疫情谣言在微信平台、网络各个平台肆意蔓延,引发大众恐慌及社会动荡。当疫情谣言在微信中,不断被熟知的人重复转发分享达到一定程度时,便会造成以假乱真的现象。大众受到群体效应的作用和谣言的误导,就极易表现出情绪上的冲动,引发集群性的社会公众事件。

5.3 降低政府的公信力

在经济社会转型的环境下,人们大多处于高压的生存状

态,但对生活的高期望却无法在现实中实现,这种巨大的心理鸿沟导致人们对社会的怀疑以及对政府的不信任。疫情爆发后,在这种心理的影响下,大众会习惯性将疫情责任归咎于政府的不作为,并利用疫情谣言来发泄对政府和相关机构的不满。

根据谣言样本,大量的谣言内容都是充满了抱怨与质疑,对象直指医院和政府。例如,谣言文本称“某地发现数起疫情病例,但被政府遮掩不报,或卫生机构为了不担责而不报”。由于微信信息量巨大,谣言追踪源头困难,谣言迅速传播过程,必然会丑化政府和医护人员的形象,因此造成政府的公信力低下。

尤其是在其余多地疫情再次频频发生的情况下,这些谣言的内容更容易迷惑人心,使大众本能地抵制政府。假设政府、官方都不对谣言做出回应,没有及时发布疫情的相关信息与应对措施,公众就会进一步陷入迷途,从而影响政府的公信力,甚至会严重引发社会信任危机。

参考文献

- [1] 马克波斯特. 第二媒介时代 [M]. 南京: 南京大学出版社, 2001.
- [2] 赵前卫, 马缘园. 自媒体时代微信谣言传播特点初探 [J]. 新闻研究导刊, 2014(16): 11-16.
- [3] 腾讯. 微信年度谣言分析报告 [R]. 中山大学数据传播实验室, 2016.
- [4] [德] 乌尔里希·贝克, 风险社会 [M]. 何博闻, 译. 南京: 译林出版社, 2004.
- [5] 郭庆光. 传播学教程 [M]. 北京: 中国人民大学出版社, 2011.
- [6] 马克波斯特. 第二媒介时代 [M]. 南京: 南京大学出版社, 2001.
- [7] 雷霞, 新媒体时代抗议性谣言传播及其善治策略研究 [D]. 北京: 中国社会科学院, 2014.

Discussion on the Whole Process of Management of State-Owned Assets in Administrative Institutions

Ying Zhang

Nanjing Development and Reform Commission of Jiangning District, Nanjing, Jiangsu, 210000, China

Abstract

In the background of the new period, with the rapid development of society, state-owned enterprises also need to carry out a comprehensive reform in the process of asset management, state-owned assets in the past management process has many problems, in the background of the new era, the whole process management has been integrated into the management of state-owned assets. Therefore, the paper discusses the connotation of whole process management of state-owned assets in institutions and the significance and related issues of whole process management in the context of the new period, and provides reference opinions for China's current administrative institutions to improve the level of state-owned assets management.

Keywords

state-owned assets; whole process management; significance; approach

论行政事业单位国有资产的全过程管理

张瑛

江宁区发改委, 中国·江苏·南京 210000

摘要

在新时期背景下, 随着社会的快速发展, 中国国有企业在进行资产管理过程中也需要进行全面的改革, 国有资产在过去管理过程中存在着诸多问题, 在新时代的背景下, 全过程管理已经融入到国有资产管理工作中。因此, 论文针对当前新时期背景下对事业单位国有资产全过程管理工作内涵以及开展全过程管理工作的意义和相关问题进行论述, 为中国当前行政事业单位开展国有资产管理水平提升提供参考意见。

关键词

国有资产; 全过程管理; 意义; 途径

1 引言

全过程管理在中国国有资产管理工作中是非常重要的。全过程管理在中国国有资产管理工作中是一项非常重要的举措, 能够使国有资产管理工作中变得更加规范、科学, 大大提升行政事业单位国有资产管理工作效率。但从当前中国行政事业单位国有资产管理现状来看, 在推进国有资产管理工作中仍然存在这些问题, 这些问题制约了国有资产全过程管理的实施^[1]。因此, 在下文中针对当前开展全过程管理的意义以及所存在问题和解决对策进行论述, 希望能提高中国行政事业单位国有资产管理工作效率。

2 全过程管理的概念及意义

2.1 全过程管理的概念

对于全过程管理工作来讲, 是指在开展管理工作时, 依据相关法律法规对资产的预算以及形成和使用到最终的处置

全过程进行科学以及合法的管理。首先, 针对全过程管理工作来讲, 在每个管理过程中管理体制以及方法和手段, 都需要拥有科学性以及合法性。其次, 针对于全过程管理工作的每个过程都需要保证科学衔接, 如果缺少科学衔接, 那么国有资产管理工作中就会变得盲目, 从而导致资金浪费问题出现。最后, 在具体的管理工作中涉及到整个资产的预估分析、使用、后期追踪等。

2.2 国有资产全过程管理的意义

2.2.1 节约国有资产, 避免资本浪费

节约国有资产资金, 避免浪费。资产预算是全过程的开始, 通过预算工作的高效开展可以使行政事业单位对资产的需求量进行确定, 然后对所需资金进行确定, 保证开展财务预算工作时拥有科学的依据, 并且使资金的投入能够得到合

理地使用,避免出现浪费现象。

2.2.2 提升国有资产的使用效率

全过程绩效评价可以对资产的使用效果进行检验,将资产使用过程中所出现的相关问题以及闲置资产状况进行及时的了解,通过合理的资产处置,使国有资产能够进行合理的组合及配置,保障国有资产的充分利用。

2.2.3 规范管理国有资产,避免资产流失

对资产进行规范化的管理,避免资产流失。全过程要求产权登记贯穿资产的预算以及形成和最终的处置等多个环节,这样能够使资产的流失问题大大降低^[2,3]。

3 行政事业单位国有资产管理存在的问题

3.1 资产预算中存在的问题

在当前中国行政事业单位开展国有资产管理工作时,并没有形成完善的资产预算工作体系,许多事业单位都是使用财务预算工作代替资产预算工作。而财务预算工作部门本身没有深入了解国有资产的实际情况,没有对国有资产进行科学的预算,而是根据当年财政拨款简单匡算,拥有极强的盲目性以及随意性,在实际开展预算工作时,会导致资金浪费现象出现也会使预算工作开展变得更难。

3.2 资产信息统计及绩效管理存在的问题

在当前国有资产管理过程中,资产统计工作和财务管理以及固定资产管理之间的衔接存在问题,相关部门的交流互动较差,信息统计工作中许多变动信息也没有进行及时的收集,没有定期盘点资产,尤其是资产的使用设计评价等工作并没有进行科学合理的评价标准以及评价方法确定导致相关工作人员在管理过程中,对于资产的实际分布情况以及使用情况和资产的变化情况,无法进行及时地跟进了解。

3.3 国有资产处置中存在的问题

国有资产进行处置时,需要多项审批手续,这些手续非常繁琐,实际操作中不按照相关程序。例如,中央行政事业单位对国有资产进行处置时,针对国有资产价值在20万元以上的,需要将这些资产的处置上报给主管部门,然后进行审批,但是价值在20万元以上的国有资产项目非常多,许多单位因为在工作过程中怕麻烦,就不对这些资产处置项目进行申报,造成实物已经报废,但是财务还挂账现象。有的时候即使进行申报,主管部门也并没有进行审批。在这种情况下,国有资产处置过程中,单位个部门之间处置权限的

划分变得非常模糊,一旦出现问题会出现扯皮以及推诿等现象,就会导致国有资产处置出现严重问题,行政事业单位的资金被大量浪费。

3.4 国有资产管理体制及管理方式的问题

在实际管理过程中,国有资产管理各部门管理过程之间衔接性非常差,在资产预算及资产形成和使用以及处置等全过程环节当中出现严重脱节现象,存在与实际不符的现象。例如,资产的使用人变更了,但是没有向资产管理部门备案变更信息,为资产盘点带来困难等。因此,在从事管理工作时,各自工作内容会出现严重重叠现象,管理工作的衔接及配合程度非常差。这些问题对于国有资产管理来讲,都是非常严重的制约性因素,需要进行全面的改进。

4 行政事业单位国有资产全过程管理途径

4.1 建立针对性国有资产预算制度

对于行政事业单位来讲,首先需要制定资产预算制度,可靠的制度可以保障国有资产管理顺利开展。所购置的资产种类以及资产的配置和处置等,都需要基于行政事业单位本身的存量资产现状和国有资产履行工作职能的实际需要,两者进行结合之后,才能够得出最终的资产购置需求。进行国有资产预算编制工作时,需要在以下三个方面进行加强,从而完善预算制度。

4.1.1 分析资产存量,及时清点闲置资产

对于行政事业单位来讲,对于单位自身的存量资产现状需要进行全面的分析,进行该项分析工作时,主要是根据国有资产的统计数据以及国有资产的日常管理账目数据和数量以及使用分布情况进行合理的分析,尤其是对国有资产中的闲置资产要进行清点。

4.1.2 明确资产需求,节省开支

对工作职能进行履行时需要确定资产的需求。这就要求在行政事业单位开展相关工作时,所行使职能对国有资产的实际需求进行明确,然后以此来开展资产的配置,保障国有资产的投入是合理而且科学的。此外,则是基于以上两点对国有资产预算工作需求进行合理匹配与分析,保障能够实现最高效而且最节省开支的预算方案^[4]。

4.2 建立国有资产统计以及效果评价系统

4.2.1 完善国有资产数据库

要完善国有资产的基础数据库,主要是对国有资产的各

项基础数据进行收集,包括资产的种类以及类型数量和资产形成的时间以及使用的年限和具体的使用及维修状况等,都需要在数据库当中进行真实的数据体现,尽可能地使数据全面而且真实能够反映出国有资产的实际情况。

4.2.2 合理评价国有资产的使用效果

针对国有资产的使用效果进行科学的评价。国有资产使用效果评价系统建立过程中需要拥有完善的评价方法以及科学的评价标准,并且通过当前的计算机编程结合基础数据,有计算机进行评价工作,得出国有资产管理者所需要的数据结果^[5]。

4.3 国有资产处置措施

对于国有资产管理来讲,资产的合理处置能够使资产本身的使用效率大大提升。第一,对国有资产的处置需要建立分级分类审批制度,从而保障在进行国有资产处置时,能够根据不同级别以及不同类型来进行相应的审批工作,保证审批工作高效进行,不会出现遗漏。第二,则是要对当前的国有资产处置程序进行简化,这样能够使国有资产处置审批工作效率大大提升,而且也能够使资产处置工作开展地更加顺利。

4.4 强化各部门职责,加强各部门协作

行政事业单位国有资产管理工作,需要多部门之间的共同协调与配合,各部门应当对自身的工作职责进行确定并且

真实履行,制定和执行资产管理责任制,对相关责任人进行考核,避免在国有资产管理工作出现扯皮推诿现象。同时,在实际管理工作过程中,各部门之间的沟通与协调一定要高效,这样才能够保障国有资产管理工作得到多部门的配合,实现全面推进以及全过程管理。

5 结语

综上所述,对于行政事业单位国有资产管理工作来讲,在新时期背景下进行全过程管理是必然的趋势,所以应该针对当前行政事业单位国有资产管理工作存在的问题进行全面的解决,推进全过程管理工作制度以及方法的落实,实现国有资产管理工作水平的全面提升。

参考文献

- [1] 陈秋红.论行政事业单位国有资产管理信息化——基于委托代理的视觉[J].经济师,2008(06):71-73.
- [2] 陈青.试论行政事业单位国有资产管理中存在的问题及对策[J].河北企业,2014(03):39-39.
- [3] 吕铀.论行政事业单位国有资产管理模式的完善[J].财经界(学术版),2015(11):49+171.
- [4] 李向宾.浅谈新环境下的家庭理财[J].北方经济,2007(22):56-57.
- [5] 陶稳婵.论加强行政事业单位国有资产管理[J].行政事业资产与财务,2012(06):54-55.

Research on Financial Science and Technology Education of Teenagers in Internet Economy Era

Xiaolu Cai

Guangzhou Panyu Polytechnic, Guangzhou, Guangdong, 511483, China

Abstract

Financial science and technology education is an important means to implement China's financial literacy, and it is also one of the indispensable links for the healthy growth of young people. At present, the financial science and technology education of teenagers is faced with the challenges of lack of learning interest motivation, low quality of financial teaching, lack of teachers and weak research. Throughout the financial education in developed countries, they have formed a set of mature education system. Based on the analysis of the current situation of financial science and technology education for teenagers, this paper uses SWOT analysis method to analyze the internal and external environment, and puts forward suggestions to improve the level of financial science and technology of teenagers in various forms and angles, strengthen the experience of financial science and technology, and build a professional financial science and technology popularization team.

Keywords

teenagers; financial science and technology; education; SWOT analysis

互联网经济时代青少年金融科技教育研究

蔡小路

广州番禺职业技术学院, 中国·广东广州 511483

摘要

开展金融科技教育是落实中国全民金融素养的重要手段,也是青少年的健康成长必不可少的环节之一。当前,青少年金融科技教育面临学习兴趣动力不足,金融教学质量不高,师资不足,研究薄弱等挑战。纵观发达国家的金融教育,他们已形成一套成熟的教育系统。论文结合青少年金融科技教育的现状分析,采用SWOT分析法从内外部环境分析,提出多形式、多角度提升青少年金融科技水平,加强金融科技的体验感和打造一支专业的金融科技科普队伍的建议。

关键词

青少年; 金融科技; 教育; SWOT 分析

1 引言

随着互联网经济的快速发展,全球市场环境发生了巨大变化,财富的积累,生活水平的提高,消费观念、消费行为也有了改变。然而,在社会信息持续推进下青少年存在过度消费、攀比消费等不健康的财富观。近几年,中国对青少年金融科技教育的重视,一些地区也如火如荼开展了有关的探索和研究,开展互联网经济时代青少年金融科技教育研究,是建立青少年树立正确的消费观,提升中国国民的金融素养的重要内容。

【作者简介】蔡小路(1982-),女,中国湖南耒阳人,高级信息系统项目管理师,会计师、经济师,从事风险管理、财务管理、信息化数据分析研究。

2 青少年金融科技教育的现状及SWOT分析法的适用性

2.1 金融科技的内涵以及重要性

金融科技,其最早由Noctor、Stoney和Strading(1992)界定,提出“金融科技是用来管理财富的能力,该能力可以使人正确判断决策的有效”^[1],Lorenzo(2013)认为金融科技与后天习得或可以通过经验获得的金融知识和能力。全球学者在金融知识、金融行为、获取方式和能力等各方面提出了不同的见解。

在互联网高速发展的经济时代,消费的便捷和物质生活水平的提高,人们消费理念和消费行为都发生了巨大的改变,金融科技教育的提升是财商教育的重要组成部分,同时也是

对智商、情商的重要补充,它为人们认识金融,倡导合理消费、正确消费以及健康消费提供基础保障,利于个人财富的积累,也提高了整个社会的经济福利。

金融科技有着对象的广泛性和内容的前沿性。我们熟知的移动支付和电子钱包以及在线理财平台、互联网借贷平台、个人理财平台都已成为主导公众理财和生活方式,从2018年全球Fintech100的数据来看,前10名中国占据一半,中国已成为全球金融科技创新应用的中心。金融科技是金融与科技的深度融合,是大数据、人工智能、区块链等技术的结果,是公众关注的科技热点,它有着公众对金融科技的需求,也是创新城市的创新驱动。

2.2 青少年金融科技教育的现状

论文结合实际开展的青少年科普活动和群体特性,将青少年定义为“中国义务教育阶段各小学、初高中的在校学生”,在考虑青少年主观意识的心理特征的基础上,由美国金融科技教育委员会2007年提出的“金融知识与应用的结合,以青少年拥有并做出正确的金融决策的能力”作为基础,在科普活动过程中去发现并研究分析青少年金融科技供给的建议。

金融科技发展的今天,全球已超40个国家(地区)将金融教育纳入中小学课程,中国央行也于2013年牵头制定出了《中国金融教育国家战略(初稿)》^[2],对青少年金融科技的提升起着重要的影响。但是,当前青少年群体当中,金融意识不强、风险甄别能力低、盲目消费现象还是十分普遍。另外,细观身边的青少年消费行为,也不难发现,不论家庭条件如何,出手阔绰仍然在一些同学身上出现,这些都反映出中国青少年金融教育有所滞后,因此对青少年开展金融科普教育,提升青少年金融科技水平便显得尤为重要。就现阶段来说,中国青少年金融科技现状具有以下表现。

2.2.1 家庭对青少年金融科技认识性不够

大部分家庭都比较重视青少年教育,并在小孩的教育上花销也较大,同时也通过各种特长班去促进小孩的全面发展。一部分家长,在青少年的学习和健康方面更为关注,时而给孩子输送“只要学习好,赚钱是大人的事”这种错误的观念,甚至给孩子担当“提款机”角色,并用金钱作为物质奖励;另一部分家长,担心孩子过早金钱,风险高,容易让孩子误入歧途。这些都在一定程度上制约了青少年金融科技教育的普及。

2.2.2 青少年金融相关的学习多为碎片化,未成体系

目前,青少年获取金融知识和信息的学习渠道较多,学校一般采用教师以名人案例或思想教育等方式,对学生进行金融知识的引导式学习,而涉及具体的金融法律常识、互联网金融、科技金融以及金融风险防范等内容,学校因缺少专业教师和课程的支撑而缺失这部分的教育,使青少年金融科技的提升受到较大的阻碍。

2.2.3 中国缺少金融科技培育的教育环境

从社会层面来说,大多数学生或家长都希望金融教育可以提高金融科技,为今后的学习、未来生活或工作带来长远而有益的影响^[3]。在青少年的金融科技方面,中国缺乏政策的有力保障和指导意义的相关规划引导,让金融科技的科普活动在中国青少年金融教育方面深入开展。

2.2.4 青少年对金融科技的提升具有模糊性

虽说青少年有着“少年强,则中国强”的觉悟,但面对学习成绩、考试压力,他们和家长都有着担心金融知识的学习会占用学习时间的顾虑,甚至大多数青少年有着金融知识的学习可学或不学的想法,从而加大了中国青少年金融科技教育工作的阻力,同时也拉大了中国与发达国家在青少年金融教育的差距。

2.3 SWOT的适用性

青少年金融科技提升是建立在家庭、学校、社会各方面的基础上,对青少年开展金融知识教育,可以围绕金融教育过程中的创新与发展,实现青少年自主学习、多元学习,提高自身的金融知识水平,达到推广金融科技知识,树立金融科技理念,实现提升金融素养的目的。但青少年金融科技提升过程中无法避免非主流意识形态和各层面的影响,论文运用经济学领域中的SWOT分析法青少年金融科技教育过程中的优势(Strength)、劣势(Weakness)、机会(Opportunity)、威胁(Threat)并进行内外部环境的综合分析,运用这一方法,可以在分析青少年金融科技教育的优势和劣势上,寻找到适合青少年金融科技提升的方法,破解影响青少年金融知识普及的威胁,以加快中国青少年金融科技的提高。

3 青少年金融科技教育的SWOT分析

3.1 优势(Strength)

3.1.1 提高青少年金融教育质量

近几年,中国对青少年金融教育的重视,有关的探索和

研究也进行得如火如荼,某些地区在中学也进行的试点工作,这发展趋势在一定程度上对青少年金融教育质量提出了要求。

3.1.2 青少年金融知识接收渠道的专业化

青少年金融知识一方面从学校老师,父母言传身教和朋友言谈中获得,一方面从互联网多媒体获得,越来越多的金融行业或相关培训机构也应市场需求,通过自身优势,开展专业性金融培训,让青少年接收专业化、系统化的金融科技知识。

3.1.3 树立全民金融风险的防控意识

树立风险防控意识是金融教育的目的之一,互联网时代的金融风险使全民更加担心财富的损失,主动提高了全社会的风险防控意识。因此,金融风险不仅是金融专家的事情,更应该是全民参与金融风险的学习和建立好风险防控屏障。

3.2 劣势 (Weakness)

3.2.1 青少年接受金融教育的态度问题

青少年在金融教育上,态度是矛盾的,面对考试课程和金融课程上,有着选择上的顾虑^[4]。如果金融课程产生效果不佳的话,更容易遭到学生和家长的排斥,对金融教育的有效展开影响巨大。

3.2.2 家庭、学校、社会三位一体的信息错位问题

家庭采用言传身教,学校采用课堂教育,社会则以广告宣传等不同方式向青少年传播金融知识,使青少年产生多套知识体系,甚至出现知识点的冲突或错位,让青少年在遇到消费冲动时,没有得到很好的引导。

3.2.3 金融教育体系整合性问题

金融教育体系不仅是传播渠道的整合,也是对教育内容的整合。然而,目前有着前沿技术,金融专业人员和优质的教学资源,但缺少金融教育知识内容体系框架的整合性操作。

3.3 机会 (Opportunity)

3.3.1 符合目前互联网金融发展趋势

在社会各种诱惑下,青少年对各类金融陷阱防不胜防,尤其在手机新媒体的推波助澜下,某一个小的尝试可能就演变成一场大的风险事件,损害了青少年的心理和家庭和睦,因此,将青少年金融科技教育放在重要地位是符合互联网金融发展趋势的。

3.3.2 来自政策性引导

2013年,中国央行提出“金融教育国家战略”,近几年,

学校将金融知识搬进课堂,金融行业也纷纷响应政策,利用自身专业优势,采用金融讲座进校园方式,将金融知识精华制作成易接受易理解的内容向青少年输送,同时也是在金融市场寻找金融行业未来发展的新方向。

3.3.3 助力金融行业的人才培养

人才培养永远是国家发展的基础,青少年正处于人才培养的关键时期,是国家新生力量的代表,在科技金融高速发展的今天,全面提高青少年金融教育质量,有助于中国未来经济的健康发展。

3.4 威胁 (Threat)

3.4.1 现在师资缺乏金融专业理论和实践经验

目前,青少年所在的学校金融理论和实践经验的专业教师匮乏,加上繁重的教学工作和任务,金融教育教学团队动力存在不足,从而对青少年金融教育教学效果也会大打折扣,降低学生的学习兴趣。

3.4.2 金融生态环境复杂,治理难度大

国际经济金融形势错综复杂,中国面临严峻的挑战,国家也日益重视诚信环境的治理,由于长期信用机制缺失,对失信者惩罚难以到位,加剧了金融风险案例的发生,对青少年金融教育增加了阻力。

3.4.3 高科技金融知识和技术,普及、推广难度大

科技与金融的结合是支撑和服务经济发展转变的着力点,但是科技金融有着难以科学化计量、科技成果虚拟性和依附性等特点,这使在进行青少年金融教育过程中,对科技金融相关知识点的普及和推广工作开展不利。

4 解决青少年金融科技教育问题的对策

4.1 开展多元化的青少年金融科普工作

通过微信公众号、专题讲座、校园银行演示和现场操作等多种形式开展青少年金融科技科普活动,同时也通过多媒体正确引导大众消费观,组织家长、学校、金融机构等社会互动式推进青少年金融科技的实践^[5]。

在家庭方面,鼓励父母为孩子做榜样,转变传统金融教育的误导性观念,督导孩子合理规划日常消费,帮助孩子树立健康的财富观、消费观和金钱观。在学校方面,孩子成长关键时期需要教师的正确引导,在教学活动过程中,对学生遇到的金融风险事件要积极应对,主动引导青少年金融安全意识和正确处理问题。在社会方面,如金融机构或培训机构

要结合青少年成长阶段特性,有针对性地面向青少年金融科技感兴趣知识,提高青少年金融科技的积极性。

4.2 深化金融服务,增强青少年对高科技金融的体验感

金融行业是金融科技科普的技术打造者,在金融科技领域要从青少年的心智、学习条件等多角度,深层次地思考青少年的所想所求,使学习者有较强烈的真实感和代入感,可采用金融事件、金融现象、金融应用以及金融热点话题,以点带面的轻松方式,让青少年学习到更多的金融知识。

金融机构可借助行业优势,开发针对青少年金融科技产品和服务,技术方面,可以将互联网、人工智能、大数据、区块链以及物联网技术向青少年展现。产品服务方面,凭借P2P、基金定投、众筹等成熟的金融科技产品和服务进行体验,安全方面,围绕青少年身边事,在支付、电信诈骗以及个人信息泄漏等内容,以“案例+技术”结合方式教授青少年如何应对和防范金融风险,让青少年体验科技带来的金融变革,同时也提升青少年金融科技认识。

4.3 合理利用优质资源,打造“教育+金融”专业性强的金融科普队伍

中国近年来一直在推动金融科技的发展,政府、行业、

学校以及家庭,要利用优质资源,合力打造“教育+金融”专业性强的金融科普队伍,互联网、科技金融、新媒体等多领域与学校专业教学团队组建科普团队,在科普活动过程中,在相关政策引领下,结合金融教育所遇问题、金融科技科普发展趋势和青少年金融科技的需求,以市场环境为基础,线上线下相结合的方式,实现金融教育的闭环整合,以加大金融科技信息传播的广度,提高青少年金融科技学习效率,加快针对性强、易接受、受益面广的金融科技科普建设。

参考文献

- [1] 陈海琳,袁裕辉. “移动互联网+”科普整合模式创新研究[J]. 科技管理研究,2020(05):148-150.
- [2] 董建忠. 刍议青少年金融教育教学[J]. 西部学刊,2020(04):64-65.
- [3] 王士强. 新媒体环境下医院舆情管理SWOT分析及对策[J]. 理论探索,2020(10):94-95.
- [4] 陈勇,季夏莹,郑欢. 国外青少年财商教育研究概要及其启示[J]. 外国中小学教育,2015(02):25-28.
- [5] 冯建军. 后疫情时期重构教育新常态[J]. 中国电化教育,2020(09):3-4.

From History to the Future: Financial Accounting Dilemmas and Changes in the UVCA Era

Huiqing Wang

School of Accounting, Wuhan College, Wuhan, Hubei, 430220, China

Abstract

With the change of environment, financial accounting has been changing, but it has not been separated from The double entry bookkeeping method based on value measurement by Pachauri. All kinds of signs show that the existing financial accounting model produced in the industrial age is increasingly unable to meet the needs of information users in the digital age. Based on the historical background of the emergence and development of traditional financial accounting, this paper analyzes the difficulties faced. By studying the accounting concept and discipline mechanism, this paper explores the “item method” accounting theory in combination with the now mature digital technology. Financial accounting will be deeply integrated with other disciplines and become an important part of enterprise digitization.

Keywords

UVCA; accounting hypothesis; items accounting

从历史到未来：UVCA 时代财务会计困境和变革

王惠清

武汉学院会计学院 中国·湖北 武汉 430220

摘要

财务会计随着环境变迁一直处于变革中，但始终没有脱离帕乔利的基于价值计量的复式记账法。种种迹象表明现有的产生于工业时代的财务会计模式日益不能满足数字化时代信息用户的需求。论文基于传统财务会计产生发展的历史背景，分析面临的困境出发，通过研究会计的理念和学科机制，探索“事项法”会计理论结合现已成熟的数字化技术，财务会计将与其他学科深度融合，成为企业数字化的重要组成部分。

关键词

UVCA；会计假设；事项会计

1 引言

21 世纪以来，随着信息技术的快速发展，移动互联网的普及，技术、市场等变化的频率加快，原有的商业模式不断被颠覆。企业面临的外部环境变得趋于不确定 (Uncertain)、不稳定 (Volatile)、复杂 (Complex) 和模糊性 (Ambiguous)，给

【基金项目】校级教研课题：微课支持下的翻转课堂教学模式和实践效果研究——以中级财务会计课程为例（项目编号：JY201643）；校级科研课题：基于 STEM 的 MOOC 与传统课程耦合教学模式研究——以中级财务会计课程为例（项目编号：KYY201807）；教育部产学研协同项目：业财融合背景下《中级财务会计》课程体系重构（项目编号：201802154028）阶段性成果。

企业生存、竞争和发展带来巨大冲击。整个社会进入 UVCA 时代，UVCA 时代企业为了适时了解内外部环境和客户需求变化，加快生产速度，均需要强有力的信息系统支撑发展。现有的财务会计从理论到实务工作均难以满足企业现实需求。财务会计是否有续存的必要，市场上充斥着类似“会计即 IT、财务会计向管理会计转型、财务会计即将消亡”等论调。论文试图从财务会计的起源、发展的历程来探讨财务会计的未来。

2 财务会计的产生和发展

2.1 财务会计的产生

财务会计指对外报告会计，管理会计是对内会计。财务会计继承了传统会计符合会计规律的部分，运用簿记系统的

专门方法,以通用的会计原则为指导,对企业资金运动进行反映和控制,旨在为投资者、债权人等企业外部使用者提供会计信息的对外报告会计。财务会计立足于上市公司,面向资本市场,为外部的利益相关者定期提供一份通用的财务报告服务,提供信息内容是已经发生或已经完成的、能用货币表现的的交易和事项,采用确认、计量、记录和报告的会计程序和方法。财务会计的目标在于给投资者等提供决策有用的信息,财务会计数据的价值在于它的决策相关性。

2.2 财务会计的发展历程

回溯财务会计发展的历程,可以看到财务会计理论与实践的发展,同股份有限公司有着直接的联系。英国工业革命以后,工厂制度出现,企业规模不断扩大,出现了所有权与经营权高度分离的股份公司。股份公司从资本市场筹集大量资金。为了保护出资人的利益,要求经营者从日常的账务处理到提供财务报表,严格遵循公认会计原则(中国称为会计准则),向不直接经营的利益相关者,提供企业财务状况和经营成果等会计信息。在一定意义上,财务会计是一种社会化的会计,提供的信息是一种社会化的公共产品。资本市场与财务会计具有共生互动性。财务会计在维护资本市场、保障正确的投资决策方面可以发挥重要作用。财务会计与资本市场发展相适应,会促进资本市场的发展;如果财务会计不适应资本市场的发展,则往往会给资本市场带来严重的损失,从而影响财务会计为产权人服务的目标。

历史上每次重大经济事件和危机的发生,促使会计理论和会计实践更完备、更成熟。英国著名的“南海泡沫”事件,重要的原因是管理当局编报虚假的会计信息,使公司股东、债权人蒙受巨大损失^[1]。由此,英国议会颁布公司法,规定公司的财务报表必须经过审计。1929-1933年美国的经济危机,给实体经济造成巨大破坏。美国政府和社会公众认为,松散的会计实务是导致美国资本市场崩溃和萧条的主要原因^[2]。1933年美国公布《证券法》,1934年颁布《证券交易法》,要求股份公司在向公众出售股票之前必须向证券交易委员会进行登记,并且通过证券交易委员会公布会计报告,会计报告必须按照公认会计原则进行编制。经济危机暴露财务会计提供信息存在的问题,促成了“公认会计原则”的诞生以及“独立社会审计”地位的提升。公认会计原则对会计实务操作提出了“技术规范”,为会计准则的制定奠定了基础。1997年亚洲金融危机爆发,联合国贸发局的调查报告认为,东南亚

国家不透明的会计信息是诱发金融危机的直接原因,各国遵循的会计准则不统一,会计信息披露混乱、不充分,导致决策失误和信贷关系紊乱,是触发经济危机重要因素。亚洲金融危机促进财务报告质量“透明度”目标提出,要促进会计准则国际趋同。2008年美国次贷危机,使会计准则中公允价值缺陷受到抨击。出于对危机及会计准则已有缺陷的反省,国际会计准则在金融资产的分类与计量、财务报表的表达、收入确认等方面进行了调整和修订。

一方面,从财务会计的演进历程可以看出,股份公司制的所有权与经营权的分离,管理层基于受托责任需要会计采用一定的确认和计量方法,反映企业的财务状况和经营成果,是财务会计产生的基础。另一方面,随着资本市场发展,财务会计需要向资本市场的参与者提供决策有用的信息,实现资本市场的定价功能。财务会计准则是现代资本市场基础,资本市场带来的大规模生产的经营方式导致了成本会计、管理会计形成,历次的合并重组运动促进了现代财务理论的成熟,而衍生金融工具的出现丰富了会计理论,推动了会计的进一步发展。

3 UVCA 时代财务会计的困境

会计的产生和发展既和生产力的发展有联系,又同生产关系紧密相连。财务会计兼具社会性和技术性,其理论和实务形成以机器设备等有形资产为主要生产要素的工业时代。步入数字经济时代,新兴技术高频迭代,商业模式创新层出不穷,企业竞争日趋激烈,企业虚、实结合。特别是在互联网的高科技企业,驱动企业发展主要依靠人力资源、智力资本和知识产权、数据资源等要素。传统财务会计在理论层面和实务层面面临双重挑战。财务会计信息重过去轻未来,其提供的单一价值信息,越来越不能反映最能体现公司价值的因素,无法体现公司核心竞争力的资源,财务会计报告与资本市场的相关性日益下降。财务会计实务中机械化和程式化核算工作不断被计算机替代。

3.1 理论层面的挑战

财务会计基本假设起源于环境相对稳定的工商业社会,是财务会计的理论基础,高度概括了财务会计(会计核算)的环境特征。会计基本假设又称会计基本前提,是会计确认、计量和报告的前提,是对会计核算所处时间、空间环境等所作的合理设定,包括会计主体、持续经营、会计分期和货币计量。

3.1.1 会计主体假设

会计主体假设规定了财务会计的空间范围,将会计主体与市场、其他主体以及主体的所有者严格区分开来。持续经营假设规定了会计核算的时间范围,强调会计主体在可以预见的未来能持续经营下来,不会倒闭,表明企业持有的资产将用于正常的生产经营活动,负债也将在日常经营活动中有序地逐步清偿。财务会计报告的主体是微观企业。在漫长的工业社会,企业一般以有形资产为主要生产要素,企业经营模式、组织形式相对稳定,会计主体容易识别。企业内外部环境相对稳定,尽管企业歇业或破产时有发生,一般企业能长期持续经营。在 UVCA 时代,新技术迭代速度加快,企业商业模式创新层出不穷,人才、技术、数据等生产要素借助互联网技术自由组合、流动,因共同的目标结成利益共同体,达到目的后随即解散或重新组合,企业内部与外部、上游与下游边界日渐模糊,形成了液化化、虚实结合、协同共生的生态圈^[3]。无边界组织的出现,导致会计主体的识别变得不易。市场需求变化频繁,企业更多依赖技术、信息资源、客户关系等无形资产,研发和生产适合市场需求的商品或服务的风 险加大,持续经营假设已经不再与变幻莫测的市场环境相契合。

3.1.2 会计分期

会计分期是指将会计主体存在的整个寿命期划分为连续的、较短、相同长度的会计期间,会计分期假设解决的是如何及时向会计信息使用者报告企业财务状况和经营成果的问题,是权责发生制的基础。当前上市公司定期发布中报和年报即是会计分期的结果。在传统手工账的工商业时代,会计信息的使用者只能了解企业过去。在 UVCA 时代,企业需要提供实时的信息满足会计信息者决策。随着信息技术的迅速发展,应于财务会计领域,实时报告将促使会计分期进一步细化,实时动态的财务报告成为可能,会计期间的颗粒度有望为日、时和分,传统的按年、季、月的会计分期已经不适应现实需求。

3.1.3 货币计量假设

货币计量假设是指会计主体以货币计量其财务状况和经营成果。货币计量假设包含三层含义:一是会计以货币为基本计量单位;二是选择某种具体货币作为会计本位币;三是假定币值不变。UVCA 时代,企业和个体赖以创造价值的因

素可能是创新的商业模式、平台流量、创意设计、信息资源等无形资产。体现新兴企业核心竞争力的资源,均难以用货币计量,排除在企业的财务报告之外,单一的货币计量局限性凸显。在剧烈动荡的市场中,货币作为一种特殊的商品,持续的通货膨胀,物价频繁变动,假定币值不变与现实严重脱节。

3.2 技术层面的挑战

1981 年财政部推动了“会计电算化”的计划,企业信息化的序幕就此开启。财务会计经历了手工、电算化、ERP 信息化,目前正步入数字化和智能化。传统财务会计工作具有封闭式、分散式、手工操作等特点。会计电算化用计算机来替代人工记账、算账、报账,以及替代部分过去由人脑完成的对会计信息的分析、预测和决策等工作过程。会计信息化(典型应用是 ERP)指企业利用计算机、网络通信等现代信息技术手段开展会计核算,以及利用上述技术手段将会计核算与其他经营管理活动有机结合。

目前,大热的企业集团财务共享服务中心将分散于各业务单位的大量重复的财务工作集中处理,通过标准化、流程化、信息化、自动化转化成为财务部门的产品。财务共享中心有利于企业集团降低成本、提高效率,强化内控,现有财务共享中心的职能主要集中在费用报销系统、应收应付往来系统、总账系统、资金管理传统的核算共享,通过在企业集团内部各业务系统之间建立接口来实现,共享的多是财务信息。

3.3 组织层面的挑战

2013 年移动互联网快速发展,通过移动设备和各类传感器,更多行业积累了远超以往量级的数据。企业的业务形态、数据维度变得复杂多元,新的业务需求不断涌现。企业对数据治理、数据价值和数据驱动有强烈的需求。传统条块分割的科层组织架构,使大量的功能和业务在企业多个管理系统中存在,导致企业核心能力分散;不同部门之间的数据互不相通,形成一个一个的“信息孤岛”;跨部门协作阻碍重重,执行效率和灵活度降低;各部门之间重复建设,造成资源浪费、无法实现企业效率的提升,成了企业在数字化过程中的最大痛点。财务部门是企业天然的大数据中心,企业所有的经营数据,都会汇聚到财务部门。财务会计系统通过簿记系统不断压缩,从业务过程到原始凭证、记账凭证,到明细账、总账,到报表的层层压缩,把海量的大数据变成小数据,变成小数据集,丢失了大量的、有价值的数 据,没有发挥财务

服务业务、为企业创造价值的功能。

4 UVCA 时代财务会计的重构

4.1 财务会计理论重构

数字化和智能化改变了传统商业模式、价值创造模式和原有社会经济组织模式，对财务会计变革提出新要求。财务会计是环境和时代的产物，应当随着环境与时俱进。财务会计的四个基本假设是由动态的社会经济环境决定，一旦环境发生变化，应对其做相应的修正。

互联网高度发达的今天，平台型、生态型企业不断出现，会计主体呈现出现实主体和虚拟主体并存。在传统的个体、合伙及公司制基础上，客户、顾客和制造商可能形成一个虚拟主体来共同完成一项作业，待这项作业完成之后，虚拟主体随即解散，还有旨在规避法律法规的特殊目的实体（Special Purpose Entity, SPE）。会计主体假设有必要划分为微观会计主体假设和宏观报告主体假设，微观的会计主体假设可体现以法律产权或控制权为基础的个别财务报告和集团财务报告。报告主体假设可延伸到协作协同供应链、价值链和生态网，推动财务会计由微观向中观和宏观跃升。在 UVCA 时代，企业的经营活动的暂时性是常态，能持续经营成为稀缺，建议采取持续经营和非持续经营并行假设并设定相应的选择条件。会计分期采用定期报告和实时报告相结合的假设，需要满足资本市场利益相关者信息需求可采用定期报告，企业内部可采用实时动态报告。数字经济时代企业的人力资本和知识产权成为创造企业价值的主要驱动因素，财务会计需要从单一的静态货币计量向多维的动态多重计量转变，计量数据口径上可以基于会计准则、税法、监管规则等多种规则，包括按货币计量的财务属性，也包括非财务属性。

会计学脱胎于数学，在发展过程中融合了管理学、经济学、信息科学、统计学、系统科学、哲学等多学科。数字经济的发展不仅表现为单个领域的突飞猛进，而且表现为各个学科深度融合，财务会计走出当前困境的重要途径，一方面是传承传统会计的精华，另一方面要不断吸收相关学科优势，借助于数学、金融工程、保险学、人力资源管理、法律等相关学科，利用这些学科在各自领域针对相应问题的独到解决方法。

现实世界正在由产品制造为基础的制造业向虚实结合的工业 4.0 迈进，客观上要求财务会计信息更具前瞻性，需要

对未来经济走势进行研判，评估未来经营环境变化、竞争对手持续经营能力和客户的信用风险等，交易主体 SPE 设计等需要借助于经济学、经营学和法学。人力资源、研究开发、品牌资源等无形资产替代机器设备成为维持企业核心竞争力的重要资源，受制于目前财务会计的确认、计量技术，相当多的项目无法进入财务报表进行确认，导致报表相关性不断恶化，以未来经营业绩为基础的期权计划和退休福利等创新型激励机制，捆绑营销、售后回购等复杂交易设计、业务外包、技术联盟经营战略均可以在人力资源管理、市场营销、品牌管理等学科中寻求解答。还有层出不穷的金融创新和日趋复杂的衍生产品可结合金融工程和数理统计学科，评估技术变革对现有固定资产和无形资产可能造成的减值影响可结合工程技术学科等。

4.2 财务会计流程的重构

随着通信网络、新技术、算力等基础设施逐步完善，数据成为驱动企业精细化运营、精益生产的关键生产要素。适应数字时代的企业组织架构、运营模式和商业模式也发生变革，企业的组织形式从工厂化、公司化、集团化之后，走向平台化、生态化无边界的协同组织。数字中台的连接、协同与共享成为企业发展的关键。2015 年阿里巴巴为整合和共享整个集团的服务能力启动了中台战略^[4]，中台概念由此产生。

中台核心思想是连接、共享和复用。中台概念与前台和后台相对应。前台是交互层，负责和客户、上下游伙伴及内部人员交互，满足其面向客户的市场、销售和服务部门或系统，后台是 IT 基础设施及二线支撑部门。中台则是指介于前台和后台之间的一个综合能力平台，可以有效地连接前后台，具备对于前台业务变化及创新的快速响应能力。数据中台是中台的核心平台之一。数字中台从业务角度出发，通过集合整个企业的数据能力、产品技术能力进行沉淀、复用，对各前台业务进行强力的支撑，让前台的一线业务变得更敏捷，也让全域数据实时在线，提高信息传递效率，保持并提升企业的运营效率 and 创新能力。

4.3 财务会计组织的重构

数据互联和共享，意味着传统财务会计领域的边界，也像企业组织边界一样正在消失。会计的核心价值走向全面商业数据服务，财务会计的独立性消失，成为企业数据中台的功能之一。美国会计学家索特在 20 世纪 60 年代提出的事项会计，为今天的会计组织架构提供了理论思路。

按索特的观点以“事项法”来构筑的会计理论,会计记录和提供的信息应不局限于货币计量的信息,互联网可在商业事项发生事前、事中、事后,通过前台收集数据,以业务活动本身的逻辑为基础,将相关原始数据以最小颗粒度进行采集,数据维度上包括客户、生态伙伴、内部组织、产品、资产、区域、流程等众多维度,所有的数据信息均存储于数据中台,每项经济活动都被实时地记录和存储,数据中台处于“动态”之中。

借助网络,会计信息使用者可以根据身份赋予不同的权限,访问数据中台,获取与其决策模型相关的原始经济活动信息,利用决策模型,生成多样化的报告,用于不同用户的广泛且多样的需求。根据事项法设计的数据中台,可实现财务会计、管理会计、税务会计、财务管理等的同源分流,可提供事后、事中、事前三个时态,实现展现、分析、控制、决策与创新五个层级,覆盖企业业务与资产经营全过程的更高价值的全面数据服务。

5 结语

总之,财务会计是环境和时代的产物,UVCA时代财务会计的理论和实务均需要变革。论文从财务会计理论和流程方面探讨了UVCA时代财务会计的重构思路,希望对财务会计改革有所裨益,也期待同行业专家、学者对论文观点给予评价和指正。

参考文献

- [1] 陈虎,郭奕.财务数字基建 赋能企业转型[J].财会月刊,2020(13):15-21.
- [2] 贾建军,张为国,王春红.另类业绩指标披露及其规则的发展和我们的对策——基于京东和苹果案例的研究[J].会计研究,2019(05):20-26.
- [3] 葛家澍,杜兴强.当代财务会计的发展趋势[J].财会通讯,2003(10):5-11.
- [4] 胡玉明.事项会计:受托责任观与决策有用观的统一——兼论网络时代的会计发展方向[J].外国经济与管理,2002(04):36-42.

Research on the Integration of Financial and Management Accounting in Corporate Budget Management

Tingting Lu

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

Abstract

Budget management is a kind of management in business, mature modern companies need quality corporate budget management, the integration of financial accounting and management accounting is crucial for the budget management of the company. The paper begins with a description of the functions and problems of budget management, briefly introduces the similarities and differences between financial accounting and management accounting, and by describing the importance of each and the conditions of mutual integration, it finally proposes several measures to improve the integration of financial accounting and management accounting in enterprise budget management, hoping to make people understand the advantages of the integration of the two, and better serve to achieve corporate goals.

Keywords

enterprise budget management; financial accounting; management accounting; convergence

企业预算管理中财务会计与管理会计的融合性研究

陆婷婷

黑龙江财经学院, 中国·黑龙江 哈尔滨 150025

摘要

预算管理是企业经营中的一种管理方式,成熟的现代企业需要优质的企业预算管理,财务会计和管理会计的融合对于企业的预算管理至关重要。论文从预算管理的功能和存在的问题开始描述,简单介绍了财务会计和管理会计的异同,并通过描述其各自的重要性以及互相融合的条件,最终提出了几点提高企业预算管理中财务会计和管理会计融合性的措施,希望能让人们理解二者融合的优势,更好地为实现企业目标而服务。

关键词

企业预算管理; 财务会计; 管理会计; 融合

1 引言

在企业的发展中,企业预算管理是通过使用各种管理手段,对企业进行效益最大化的重要企业活动。在企业预算管理中,财务会计和管理会计都是关键的环节,在现代企业预算管理中,需要专业的财务从业人员将二者充分融合,在各自的方法上发挥优势,同时互相学习和借鉴,彼此协调发展,提高企业的经济水平,创造出“一加一大于二”的经济效果。

2 预算管理的功能和现状概述

预算管理是企业会计工作的重要步骤,优质的企业预算管理能给企业带来经济方面和社会方面的两大效益,预算管理是功能性的会计工作,一般分为控制和决策两方面导向工

作。其中,控制导向型功能是基础,决策导向型功能是进一步的结果。只有做到对企业的有效控制,才能创造良好的预算管理环境,最终形成有利于企业长远发展的决策。目前来说,企业的财务部门已经意识到预算管理的重要性,但是成熟的预算管理需要科学的探索和经验的积累,因此目前中国的企业预算管理仍然存在着一些问题。

2.1 财务意识落后

目前,各行各业都开始了“互联网”转型之路,传统的企业财务管理方式逐渐显现出了弊端,如操作困难、浪费时间 and 人力、难以保证安全性^[1]等,随着现代信息数量的激增,财会人员面临的工作不仅是简单的数据收集、发票整理等问题,还需要进行全面的分析、准确的经济方向预测、及

时的决策处理等。因此,需要先进的技术手段以及财务意识。但中国很多企业仍然存在着使用落后的财务系统和管理模式的现象。

2.2 财务制度欠缺

良好的制度是企业能找准前进方向的基础,不健全的财务制度会使企业在进行预算管理时无法摒弃无用信息、收集重要数据,影响了各个业务部门之间的及时沟通。目前来说,很多企业缺少完善的会计制度,尤其是财务会计部门和管理会计部门的职责和权利缺少明确的划分界限,这就限制了企业信息的整合速度和质量。

2.3 缺少专业的财会人才

随着业财融合趋势的形成,企业财务转型成为必然^[2]。企业对于财务会计提出了更高的要求,越来越多的企业开始重点关注专业财会人才的引进,但是人才的培养需要时间,也需要实践的历练,因此目前很多企业仍然需要大量的专业财会人员。

3 预算管理中财务会计和管理会计的区别和联系

财务会计和管理会计之间既有不同之处,又存在着一定的联系。一般来说,财务会计偏向于描述性工作,企业决策者可以使用通用的会计准则进行操作,而管理会计工作更多的是对内汇报,其对于信息的处理与财务会计有所不同。但从整体上说,财务会计和管理会计之间又密不可分。例如,他们的信息来源相同,都是来源于财务会计信息系统;对于信息的利用手段类似,都是首先进行收集,然后使用预算、核算、控制、检查等方式处理并得出结论;从目标上来说,二者都是为了企业经营所服务的,其根本目的都是为了企业的更好发展。

4 财务会计和管理会计的重要性

4.1 财务会计在预算管理中的重要性

财务会计是具有悠久历史的、可以完成资金的监督和核算等目标的经济管理活动,经历过商业经济、工业经济、现代经济等各个时代阶段。财务会计需要记录资金流动方向,控制成本使用情况,分析利润获取结果,财务会计是企业预算管理的重要组成部分,也是企业预算管理的基础性工作。一方面,做好财务会计工作可以为企业的预算管理提供有助于决策的信息,同时财务会计也可以协助其他财务工作的顺

利进行,提高企业的经济效益。另一方面,财务会计可以用于考核管理层利用资源的能力、对于财务责任的履行情况等,因此受到了各位财务工作者的广泛重视。

4.2 管理会计在预算管理中的重要性

管理会计可以给企业经营者提供有价值的财务信息,包括成本会计和管理控制系统两方面,从19世纪开始就得到了企业管理者的使用,现代管理会计可以将过去、现在、未来的财务信息有机结合起来,是一种综合性的财务职能工作。管理会计以创造和维护经济价值为驱动,可以为管理层提供业绩考核参考,也可以实际参与到企业的决策活动中,将“人员”和“资金”进行合理控制^[3]。优质的管理会计活动有利于提高企业的经营管理能力,促进企业的健康、持续发展,因此管理会计在企业预算管理中所占比重越来越大。

5 财务会计和管理会计融合的原因和条件

企业预算管理影响着企业未来的发展,财务会计和管理会计可以通过预算管理相联系,旨在提高企业日常经营水平。在工作中,财务会计和管理会计能有效融合的原因有以下几点。

首先,从企业内部来说,企业管理人员在进行一些决策行为时,常常可以依据财务会计和管理会计工作中提供的成本、生产、效益等信息,二者都可以在工作中对企业行为起到监督、引导的作用,如果将二者有机融合,既可以做到对经济信息的全面收集,又可以结合企业自身情况以及市场大环境趋势利用信息。

其次,二者在工作中可以做到责任的相辅相成,财务会计偏重于企业会计的基本职能,管理会计侧重于企业经济的控制决策,二者的融合可以有效贯穿于企业发展的各个阶段,能更好地从财务角度应对企业面对的激烈的市场竞争。

最后,从企业外部来说,随着互联网技术的日新月异,如果企业财务部门仍然保持原有的管理模式,在增加人员工作压力的同时也降低了企业的核心竞争力,因此只有将财务会计和管理会计有意识的融合在一起,采取先进的预算管理模式,既要保证数据来源的准确性、可靠性,又要提高利用数据的能力,只有这样才能为企业注入新的活力。

6 财务会计和管理会计的融合思路

6.1 更新财务思想

要想让财务会计和管理会计融合的工作顺利开展,企业

应该引入先进的会计理念,做到从管理层到基层工作人员的全方面认可和重视,可以定期安排人员外出学习,改变传统会计观念,认识到财务工作的基础职能和管理职能,及时掌握新鲜的财务讯息,夯实财务基础,具有财务控制、决策的大局观。

6.2 完善财务制度

财务制度的缺失会直接影响会计工作的落实,一方面,管理人员应该提前考虑好本企业的实际运营,根据自身情况和市场要求制定完善的财务制度,为下属部门提供科学、合理的业务模板,以提高业务开展速度。另一方面,工作人员应该明确自身的分工,确保自身领域内的信息准确无误,为后续财务会计和管理会计融合工作奠定基础。

6.3 做好各阶段的融合

在企业预算管理各阶段做好监督工作,如在预算编制阶段做好计划,在预算执行阶段认真履行,如果出现偏差也应该具有及时采取补救措施的能力。在各阶段工作完成后做好总结分析,为今后的融合工作提供思路。

7 结语

作为企业预算管理中承担着重要角色的两种活动,虽然财务会计和管理会计的工作内容不同、所处位置不同,但是二者的工作指标、工作目的有相似之处,完全可以相辅相成,通过有机的融合可以将企业预算管理水平有所提升,进而实现企业经济效益和市场效益的最大化。企业管理者应该抓住市场改革的机会,充分认识到企业预算管理中财务会计和管理会计融合的必要性,及时采取有效措施做好财务会计和管理会计的融合性工作,只有这样才能保证企业拥有持久的发展动力。

参考文献

- [1] 孙延延. 基于网络经济时代的财务会计管理分析[J]. 中国乡镇企业会计, 2020(10):217-218.
- [2] 徐小铭. 业财融合视域下企业管理会计转型对策探析[J]. 中国乡镇企业会计, 2020(10):126-127.
- [3] 江明太. 管理会计与财务会计在企业预算管理中的融合[J]. 现代国企研究, 2016(06):35.

Research on the Construction of Charge Management System in Intelligent Colleges and Universities

Fengwei Zhu

Rizhao Polytechnic, Rizhao, Shandong, 276826, China

Abstract

The popularization of higher education and the spread of the credit-based teaching management system have forced the traditional fee collection management system to be upgraded. The paper examines the current situation and problems of the fee collection management system in Chinese colleges and university, and aims to build an intelligent university fee collection management system through internal control construction, user-friendly client design, introduction of high-end talents, and information intercommunication.

Keywords

intelligent; colleges and university charges; post setting; network technology

智慧高校收费管理体系构建研究

朱丰伟

日照职业技术学院, 中国·山东日照 276826

摘要

高等教育的普及以及学分制教学管理制度的全面铺开倒逼传统收费管理体系必须升级改造。论文梳理中国高校收费管理体系现状及存在问题,以收费管理的高速高效为目标,通过内部控制建设、人性化客户端设计、高端人才引进、信息互联互通等措施构建智慧高校收费管理体系。

关键词

智慧化; 高校收费; 岗位设置; 网络技术

1 中国高校收费管理现状及存在的问题

1.1 中国高校收费管理体系现状

随着中国高等教育由大众化向普及化的过渡,高校教育规模逐渐扩大,办学形式多种多样,收费种类异常复杂,收费金额更加庞大。随着学分制教学管理制度的全面铺开,收费次数翻倍增加,收费金额因人而异,收费时间有早有晚。随着社会的开放包容,学生入学、休学、退学、复学总次数逐年上升趋势,休、复、退学生信息的变动次数明显增多,休、复、退学生的费用结算次数和金额显著增加。高校收费管理难度达到了前所未有的程度。为解决工作量增加、工作内容复杂问题,各高校纷纷采用科技手段、软件技术,但是截止目前,大多数高校收费管理重心依然是利用多种交费工具和收费管理系统完成费用收缴。

1.2 中国高校收费管理体系存在问题

1.2.1 安全控制不到位

高校收费管理安全控制不到位表现为风险防范意识薄弱、风险评估预警机制缺失、风险识别能力低下。具体表现为在进行内部控制建设及实施过程中,岗位设置不合理,岗位职责设定不明确,不相容岗位不能相互分离。收费管理外部风险预警提示不及时、不到位,学生学费被骗、学校的收费链接被篡改等情况时有发生。

1.2.2 不能很好地照顾用户感受

人工与收费软件相结合的半自动收费管理,基本仅仅能维持高校正常运行,收费管理人员无暇顾及学生体验感。例如,每年新生入学报到前半个月,办公室电话从不间断,学生咨询的问题各种各样,有的仅仅是让工作人员帮学生确认交费

是否成功,有的是一年的生活费需要多少。收费软件不能回答学生关注的这些问题,而每年这个阶段,正是收费管理最繁忙的阶段,人工坐席不能完全满足学生的需要,很多同学在连续打几个电话后就不再尝试。

1.2.3 业务流程不顺畅,工作效率低下

在业务流程设计环节,学校高层及各职能部门普遍认为收费工作只是财务部门的职责,在实际工作中,甚至把业务经办相关的工作也推诿到财务,配合默契度不高。各种基础性信息传递不及时、不完整或者信息碎片化,既造成大量重复性工作,又增加信息错误的风险。

1.2.4 组织体系不健全,财务人员配备不全

长期以来,高校财务收费工作在学校层面一直没得到校领导的高度重视,缺少校领导层面的有力支持,财务收费被普遍认为就是数数钱,工作业务量少,技术含量低。不严格按照法律规定进行会计机构设置和人员配备的现象普遍存在,领导层“不屑于”参与到收费管理体系的构建。因此,学校无心栽下梧桐树,吸引不到高端人才,而聘用有研究能力的技术专家,大多数情况下只流于形式,因为不在具体岗位,实际工作中亟待解决的问题被忽略^[1]。

2 智慧高校收费管理体系构建

2.1 以安全可控为前提,加强高校收费管理体系制度建设和内部管控

2.1.1 建立制度规章体系

(1) 收费管理部门将国家、省及本校各级部门下发的收费管理文件、规章进行整理,按照时间顺序置于便于查阅的可视化平台,如图1所示。各职能部门及学生自行参照执行,既保证收费管理部门进行业务办理有章可循,又能减少重复性的解释工作。

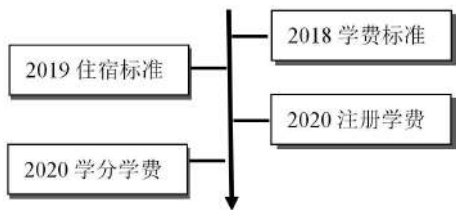


图1 时间顺序的文件放置

(2) 智慧高校收费管理体系构建需要从收费管理的决策机构开始,层层设计,步步建设。收费人员积极参与学校制度建设、内控建设,在内部控制的设计环节将收费工作的

业务流程、岗位职责、协调机制可能存在的风险尽可能解决掉。

2.1.2 以高校内部控制建设为契机,建立健全收费管理组织体系

(1) 建立三层收费管理体系

建立由学校、各职能部门、收费管理部门三个层面紧密结合的收费管理组织体系。

第一层面为收费管理的决策机构,负责对校内收费项目审批、收费标准制定、收费制度制定、收费流程设计、收费控制监督等重大事项做出决定。

第二层面为校内各职能部门及各院系,是收费管理的管理机构,负责管理与职能相关的特定收费项目。例如,学生处负责学生住宿、助学贷款、绿色通道等信息统计整理,招生办负责录取学生信息整理及学费收取标准的拟定,教务处负责学生学时、教材费、考试报名费等业务,国资处负责房租、水电,继续教育学院负责各种校内、外培训业务。

第三层面为收费管理的执行机构,具体负责费用收取、信息存储、单据提供、钱款上缴及账务处理。三层机构各负其责又紧密结合,形成业务范围全覆盖、业务流程全跟踪的收费管理组织体系^[2]。

(2) 设置收费管理岗位

设置权、责、利既相统一又相互牵制的收费管理岗位。收费管理决策机构应该在内控要求的前提下,充分梳理学校各项业务流程,对职责权限进行合理划分,对岗位进行合理设置。根据智慧化收费管理体系建设需要,我们可以参照如图2所示设置岗位。

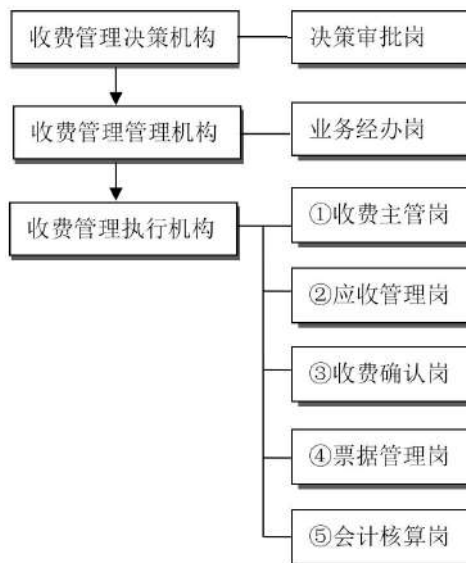


图2 设置岗位

①收费主管岗, 承担收费主管职责, 负责组织协调全校收费管理工作。同时负责服务器、数据库、收费平台、客户端等技术支持工作。

②应收管理岗, 负责各种应收款项的信息生成及调整等日常更新维护及数据备份。

③收费确认岗, 负责收款项目以现金、POS 的方式收取并将信息在收费管理系统中确认, 负责以银联、支付宝、微信、第三方平台等方式收取的收款项目在收费管理系统中审核并确认。

④票据管理岗, 负责票据号段的认领、票据提供、打印以及核销工作。

⑤会计核算岗, 负责将收费管理系统收费金额与银行实际收到金额核对, 负责电子票据系统收费金额与银行收费金额核对, 将核对无误的收费金额上缴财政, 并进行账务处理。

2.1.3 降低操作失误, 减少人为操控

收费管理系统根据学生处、教务处、国资处等各职能部门传递的数据与收费系统的学生基础数据进行自动匹配, 生成相应的应收款项和应退款项, 最大限度地减少人工操作, 避免非主观性操作失误。对于业务量庞大的收费工作, 较低的操作失误率对于某次收费工作来讲可能就是百分之百的错误。另外系统化操作能避免人为操控。

例如, 学生退学结算时, 本学期已上课 5 天, 到底是扣 1 个月学费还是扣学费问题。再比如, 退学时间, 是根据学生处核准日期, 还是根据教务处核准日期, 还是根据在财务结算日期。经常会遇到学生对这些细节有不同理解, 处理不当会使学生感觉遭到不公待遇。系统化操作既让学生感到一视同仁又杜绝人为操控。

2.2 以人为本, 关注高校收费管理体系用户的感受

以往的收费管理体系侧重于流程化地完成费用收缴工作, 管理体系设计理念是收费管理能做什么。比如收费部门能安排在什么时间收取费用, 能采取何种方式的收取, 收款单据能否打印整理。这样的收费管理体系已经不能适应学分制下工作量的倍增以及学生的自由、个性化的需求, 也远远滞后于智慧化的新时代。新管理体系侧重于服务性地满足需求, 设计理念是学生需要什么。比如, 能不能满足学生随时查询需要, 能不能使学生缴纳费用便捷, 能不能满足每个学

生自由、个性的票据使用。我们需要建立注重数据维护和管理体系需求的智慧管理体系, 让数据多跑路, 让学生少跑腿, 以服务为中心, 提升学生的体验感。

2.3 以高端人才为核心推动力, 完善智慧高校收费管理体系的分层设计

在搭建智慧高校收费管理体系过程中, 人们容易认为大量采用网络技术、云计算等软件设施、智能技术是核心, 其实, 智慧高校收费管理体系搭建不是缺少技术, 而是缺少集成创新, 缺乏科学有效的管理。智慧高校收费管理体系的建设需要的是综合软实力, 而不是硬、软件的简单累加, 智慧收费管理系统不仅仅是技术思维主导的独立的智能领域, 还是多维统一推进的有机系统。完善的智慧高校收费管理体系最高要求是有一个最强大脑, 有一个能正确识别、准确处理、快速反应的大脑指挥部。知识资本是大脑指挥部的根本, 而知识资本的拥有者属于高端人才, 因此高端人才才是智慧高校收费管理体系的核心推动力, 高端人才才能保证收费管理体系的可持续发展^[3]。

智慧高校收费管理体系构建需要的是专业性组织、专家型领导、复合型工作人员。在前述内部控制岗位设置过程, 对于决策机构, 一般要求必须持有高级会计技术资格或者是注册会计师且具备财务实际工作经验 5 年以上的人承担。对于管理机构, 可以不做要求, 但应具备胜任所在职能部门的能力, 能及时、准确传递基层数据。对于执行机构, 收费主管岗, 要求既具备网络技术、计算机硬、软件技术又具备会计专业资格的人承担, 既具有沟通协调能力又具有创新创作精神, 既善于撰写报告又善于数理统计, 要求必须是综合性人才; 应收管理岗要求具备网络技术、计算机硬、软件技术; 收费操作岗要求具备初级会计专业技术同时能熟练使用办公软件; 票据管理岗要求具备初级会计专业技术同时能熟练使用办公软件; 会计核算岗要求具备中级及以上初级会计专业技术, 能进行数理统计, 能撰写财务分析报告或专题调研报告。

2.4 以协调融合为基础, 实现高校收费管理体系信息互联互通

构建智慧高校收费管理体系必须打破数据孤岛, 理顺业务流程, 推进底层数据集成, 实现信息系统共建共享。高校收费管理体系如图 3 所示。

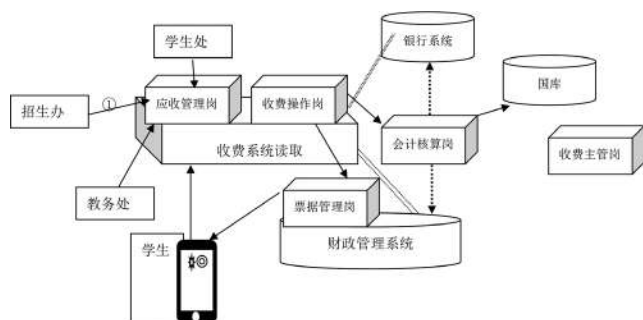


图3 高校收费管理体系

① 应收管理岗读取招生办生成录取学生的基本信息及注册学费收取标准。

② 由学生处对学生住宿、助学贷款、绿色通道等信息整理并及时在系统中生成。由应收管理岗读取学生处生成的信息。

③ 学生通过收费系统学生端,在学校规定的时间范围内,通过银行卡、支付宝、微信、银联等支付方式向学校缴纳注册学费、住宿费。

④ 由收费操作岗负责审核通过已收款项,并将通过审核的信息及时传递给票据管理岗及会计核算岗。

⑤ 收费系统通过与电子票据链接,由票据管理岗生成电子学费票据。学生可以查询打印。对于学生需要报销的单据需要学生带着打印的纸质电子票据由票据管理岗加盖学校财务专用章。

⑥ 会计核算岗核对收费操作岗提供的收费信息并与银行实际收取的金额核对;会计核算岗核对电子票据岗提供的票据信息并与银行核对。核对无误后及时全额上缴财政。

⑦ 学生在教务系统选课成功后,教务处生成所选课程、学分及学分制学费信息。应收管理岗读取学分制信息。

⑧ 学生通过收费系统学生端,在学校规定的时间范围内,通过银行卡、支付宝、微信、银联等支付方式向学校缴纳学分制学费、教材费。

⑨ 由收费操作岗负责审核通过已收款项,并将通过审核的信息及时传递给教务处、票据管理岗及会计核算岗。

⑩ 收费系统通过与电子票据链接,由票据管理岗生成电子学费票据。学生可以查询打印。对于学生需要报销的单据需要学生带着打印的纸质电子票据由票据管理岗加盖学校财

务专用章。

⑪ 会计核算岗核对收费操作岗提供的收费信息并与银行实际收取的金额核对;会计核算岗核对电子票据岗提供的票据信息并与银行核对。核对无误后及时全额上缴财政^[4]。

2.5 以高效高速为目标,引领收费管理体系不断升级改进

通过创新、创作、集成、融合,智慧收费管理体系满足学生在交费、查询、单据证明、信息变动、休、复、退学等方面的全程全时需要。智慧高校收费管理系统将智能技术及信息手段应用于收费管理和服务领域,实现管理方式上的革命性变革,为收费管理“碎片化”样态及学生诉求的个性化提供了系统性管理服务框架,实现学生与学校之间的互联互通及收费系统、收费票据、学生终端之间的系统性互联互通。高校收费管理体系打破传统治理体制障碍形成的“信息孤岛”,铲除“信息壁垒”,形成全面覆盖、动态跟踪、互融共享、功能完善的综合收费信息系统,实现高效高速。

3 智慧高校收费管理体系发展展望

以中国广西、浙江某大学为代表的一些高校正在积极探索基于SOA的高校无人化收费管理体系,旨在通过架构内接口的重组实现对服务模块的灵活定义,通过技术引领收费管理自动化和一体化。支撑技术进步的是制度和人才,高校在收费管理体系建设过程中要高度重视制度建设和顶层设计,也必须重视高端人才的引进,关注复合型人才培养。

参考文献

[1] 张光君,邱均成.高校收费管理组织机构及岗位设置探讨[J].会计之友,2013(04):117-119.
 [2] 魏百超.基于内控和信息化的高校收费管理体系研究[J].合肥学院学报(综合版),2019(05):75-81.
 [3] 李春佳.智慧城市内涵、特征与发展途径研究——以北京智慧城市建设为例[J].现代城市研究,2015(05):79-83.
 [4] 陈焕新.高校收费管理存在的主要问题及完善建议[J].财务与会计,2018(03):75-76.

Research on the Operation of Crisis Public Relations in Contemporary Enterprises

Shaoqing Duan

Beijing Changxing Information Technology Co., Ltd., Beijing, 100012, China

Abstract

With the continuous development of the market economy, the market and business environment in the development of enterprises is changing, which makes enterprises often encounter a variety of crisis events in the development process, but also for the business managers to sound an alarm. In order to ensure that enterprises can quickly resolve crises and reduce the degree of danger in the process of development, corporate crisis communication has become a necessary department for the stable operation of each enterprise. Therefore, this paper is to study the operation of contemporary corporate crisis public relations.

Keywords

enterprise management; crisis public relations; operation research

当代企业危机公关运行的研究

段少清

北京畅行信息技术有限公司, 中国·北京 100012

摘要

随着市场经济不断发展,各企业在发展中所处市场经营环境变化多端,这就使企业在发展过程中,经常会遇到各种危机事件,同时也为各企业经营管理者敲响了警钟。那么为了保证企业能快速化解危机,并在发展过程中将危险程度降低,企业危机公关就成为各企业稳定运行的必要工作部门。因此,论文针对当代企业危机公关运行进行研究。

关键词

企业管理;危机公关;运行研究

1 引言

就当前市场经济环境来说,很多企业在发展过程中已经意识到了危机公关存在的重要性,并且在企业发展过程中,危机公关也正在不断完善相关工作制度,但是在实际运行过程中,危机公关工作还是会出现一些问题。这就导致在企业发生危机时,危机公关无法很好的去降低事件影响,同时还可能会出现因为危机公关工作疏忽造成的企业内部问题,最终严重影响企业的运行与发展。所以说在企业发展过程中,危机公关一定要根据企业实际情况来优化工作,以保证危机公关工作能帮助企业健康稳定发展。

2 企业危机公关运行现状

当前中国市场经济呈现出越来越好的发展趋势,并且各企业在发展过程中,也在随着市场经济变动快速发展,但是

毕竟市场的变化不是人为可以控制的,这就导致在企业发展过程中出现了生存危机。因为在企业发展过程中同行业竞争十分激烈,同时客户对于企业的要求也越来越高,很多客户不仅关注企业产品质量,有时还会通过分析企业声誉来决定是否进行合作,这就使一些企业在发展过程中,经常会受到同行业的恶性竞争,并在当前信息技术十分发达的背景下传播一些企业的负面信息^[1]。最终导致企业危机公关无法快速有效的消除这些负面消息,同时还增加了企业危机公关的工作难度,进而严重影响危机公关稳定运行并引发出以下几点问题。

2.1 各企业水平参差不齐

在市场竞争中经常会出现行业巨头引领行业发展的情况,究其根本原因就是因为这些行业巨头的企业危机公关部门行事十分迅速。在当前社会发展背景下,每个企业在发展

过程中,其危机公关处理事件的方式都各不相同,这就导致同行业中的不同企业其危机公关管理水平相差甚远,并且在行业发展过程中,一些行业巨头已经建立了十分专业的危机公关团队,进而有效提高了企业抗危机能力与危机预测效率。但是与之相反的就是行业中一些小型企业,因为这些小型企业在发展过程中,只关注企业经济效益,同时还将大部分精力放在了产品研究上,这就使小型企业根本就无暇顾及企业危机公关的建立,甚至在企业出现问题后这些公司会因为无法处理危机事件而退出。以爱多公司为例,这一企业在运行过程中被爆出了财务危机,这时社会各界就将目光转移到了该企业中,由于该企业危机公关工作能力不足,使企业管理人员在出现问题后无法回应社会的问题,最终该企业在社会舆论导向下逐步退出了市场。由此可见,在当前社会竞争中企业危机公关工作能力对于企业稳定发展多么重要,既然事件发酵,那么必定是有另一波公关团队在炒作,若是爱多公司的危机公关能在第一时间作出反应,那么就不会出现公司受社会舆论影响退出行业的情况。

2.2 缺乏科学性和规范性

在企业危机公关运行中,相关工作规范与流程一直限制着危机公关工作效率,因为在实际运行过程中,每一个危机公关的应对措施都各不相同,有的会从社会角度去解决危机事件,然而有的就会从做好企业内部调查来降低事件发酵,更有甚者会在事件发生后通过制造其他舆论点来抵消社会对企业危机事件的关注度。这就导致企业危机公关在遇到突发事件后无法通过系统的响应机制来完善工作,有时企业危机公关还会因为毫无章法的处理导致企业危机雪上加霜。因此,在发展过程中各企业危机公关就需要注意工作方式,并通过科学合理的工作流程规范来进一步完善危机事件处理方式,同时还要针对企业发展现状来制定出适用于企业各类危机事件的应对方法,以保证企业能健康稳定发展^[2]。

2.3 忽视了内部危机公关

企业内部调查一直是危机公关在工作中忽视的问题,因为纵观当前各企业危机公关运行方式可以看出,很多企业其危机公关在处理问题时,经常会针对外部处理来降低事件影响。通常企业危机公关会对社会宣布如何赔偿受害者,如何将问题产品进行无害处理,还有为什么会这样的问题等,但是危机公关很少对企业内部人员管控开展工作,因为有时事件发酵就是由于企业内部员工对企业不信任,并在社会舆论

风口时传播对企业发展不利言论造成的,更有甚者还会在企业出现危机事件后立刻离开企业以保自身清白,这就导致社会舆论会不断发酵,进而对企业造成严重影响。

3 提升企业危机公关的策略

当前市场环境下各企业应将危机公关工作质量重视起来,并在发展过程中结合企业实际情况以及社会发展现状制定相应的解决措施,同时还要将危机公关的工作流程规范化,进而通过高效的企业危机公关工作推动企业稳定发展。

3.1 培养危机意识

企业危机意识是企业危机公关应具备的基础意识,这样可以保证在行业中出现问题后企业可以及时做出相应的改变,进而通过行业危机事件来提高企业行业地位,但是很多企业的危机公关在工作中却并不具备危机意识,并且在行业中出现危机事件后也没有做出改变,只是一味的将企业带离危机风暴。

例如,曾经轰动一时的中国三鹿奶粉事件,虽然这一危机事件出现在三鹿企业中,但是这一危机事件的影响却对整个行业造成了影响,那么作为同行业中的竞争企业蒙牛与伊利,在发生行业突发事件后应立即做出危机处理,但是这两家企业却没有做出任何响应,由此可见企业危机公关危机意识存在怎样的问题。因为自事件出现后卫生部门就开始针对奶粉配方污染的问题进行检查,最终发现三鹿奶粉中三聚氰胺含量超出标准范围,污染根源被查出后三鹿立即承认了奶粉是受到了污染并将产品全部召回。结果当污染根源查清后三鹿集团却在第二天将问题抛给了奶农,认为是奶农在生产过程中操作失误导致奶粉受到污染。那么在奶农问题出现后蒙牛与伊利就应按危机处理原则进行内部自查,并针对相关生产环节进行优化,若是这两家企业在出现问题后立即进行自检并向社会公布自家产品质量,那么企业在行业中的地位就会更加坚固,甚至会出现一家独占鳌头的情况。但是就因为这两家企业在危机事件出现后没有做出反映,导致两家企业直到现在也是竞争关系,就因为危机公关没有及时处理,导致企业错失了发展机遇这也就等同于为企业带来了严重的经济损失^[3]。

3.2 组织危机公关培训

各企业在提高危机公关应急处理能力时一定要加强对危机公关的培训,同时还要利用企业外部资源对内部公关人员

进行培训。在培训过程中企业可以选择通过行业经典案例来提高公关人员专业能力,不仅如此,企业还可以为公关人员组织相应的危机事件模拟处理培训,这样公关人员在培训中就可以清楚了解到危机事件出现后应采取怎样的解决措施才能降低企业影响。再如,企业出现产品问题后客户将这一问题反映到了社会上,企业应如何有效的解决该问题并降低危机事件对企业带来的影响,进而提高公关人员应变能力。

3.3 收集危机公关案例

在经济市场不断发展背景下,可以影响企业正常发展的危机已经不仅局限于行业内部危机,有时一些行业外的企业在发展过程中,也有可能做出影响企业稳定运行的事情。那么企业在发展过程中危机公关部门就要不断总结各行业危机事件案例,同时总结不同行业中出现危机事件的处理方式,进而提高企业危机事件应对能力。通过对各行业危机事件案例的收集可以有效提高企业内部公关人员专业能力,还可以保证公关人员能在各行业公关案例的启发下为企业制定更加全面的危机事件处理方案,进而推动企业健康稳定发展^[4]。

3.4 建立危机公关小组

既然企业危机公关在工作中要应对不同的事件,同时还要避免其他行业危机事件影响本企业,那么在发展过程中为了保证企业危机公关工作效率,企业管理人员就要将危机公

关部门分成不同的应急处理小组,同时每一小组就针对一种突发事件的处理进行分析。这样当企业真正遇到危机事件后,危机公关小组就可以在第一时间将影响降到最低,以保证危机事件处理效率有效提升。

4 结语

通过以上总结可以看出,在当前社会发展背景下,危机公关作为企业发展与竞争的特殊手段,一定要得到企业的重点关注与栽培,这样才能保证企业在发展过程中,不会因为社会负面消息导致企业落寞。各企业管理人员在日常工作中一定要不断提高企业危机公关工作效率,进而在发展中有效提高企业危机事件应对能力,保证企业能在行业中占据有利发展地位,并成为行业发展的中流砥柱。

参考文献

- [1] 陆云. 网络环境下企业危机公关策略研究[J]. 现代商业, 2018(11):83-84.
- [2] 程敏杰. 网络媒体下企业危机公关研究——以“美联航”相关事件为例[J]. 中国市场, 2018(09):133-135.
- [3] 姚丹, 宋鸽. 基于网络媒体时代的企业危机公关的策略研究[J]. 知识经济, 2019(01):117-118.
- [4] 李薇羽. 企业危机管理中的新媒体策略——以滴滴出行危机公关为例[J]. 现代商业, 2018(36):103-104.

Discussion on Cigarette Marketing Strategy Adjustment under the New Normal

Xiangqian Shao

Fangzi Marketing Department, Shandong Weifang Tobacco Co., Ltd., Weifang, Shandong, 261206, China

Abstract

As China's economy gradually enters the new normal, the market structure of the tobacco industry has been basically formed. Under the new normal, how to adjust the marketing strategy of cigarettes to gain a higher market share is the key concern of cigarette companies. The paper explores the problems and challenges facing cigarette marketing under the new normal, and points out the relevant methods for adjusting cigarette marketing strategies, hoping to provide some reference for the smooth and stable development of cigarette marketing activities.

Keywords

new normal; cigarette market; marketing strategy

浅议新常态下的卷烟市场营销策略调整

邵向前

山东潍坊烟草有限公司坊子营销部, 中国·山东 潍坊 261206

摘要

随着中国经济逐渐步入新常态, 烟草行业市场格局也已经基本形成。在新常态下, 卷烟如何调整市场营销策略, 获得更高的市场份额是当前卷烟企业需要重点关注的内容。论文针对新常态下卷烟市场营销所面临的问题以及挑战进行探究, 指出卷烟市场营销策略调整的相关方法, 希望能为卷烟市场营销活动的顺利稳定开展提供一定的参考。

关键词

新常态; 卷烟市场; 营销策略

1 引言

随着烟草行业改革的不断深化和推进, 中国烟草经济已经步入新常态的发展局面, 卷烟品牌建设以及市场营销面临了新的挑战。论文通过对影响烟草经济新常态的因素和特征进行分析, 指出当前烟草品牌发展和培育现状, 为卷烟市场营销策略调整提供针对性的建议。

2 卷烟市场经济新常态的影响因素

2.1 宏观经济因素

根据经济模型以及大量的分析可以发现宏观经济走势与卷烟的市场发展存在强烈的正相关性特征, 当前经济形势对于烟草市场持续健康发展的影响有好有坏。

2.1.1 经济发展速度放缓, 制约了卷烟市场的发展

最近几年来, 中国经济整体保持着平稳运行的状态, 但

是增长速度显著放缓, 经济下行的压力对卷烟市场的销售量以及结构升级带来了较大的难度^[1]。

整体市场消费的增长也为卷烟市场的发展提供了新的契机, 产业的调整以及结构优化使第三产业劳动力所占的比例逐年上升, 整体环境就业形势比较良好, 经济总体平稳, 使人们可支配收入显著提升, 消费信息上涨, 人们消费意愿的增加为卷烟销售带来了新的增长空间。

2.1.2 人口结构的变化也影响卷烟市场的消费增长

从人口整体情况来看, 中国城镇居民的居住数量逐年上涨, 中国也正在逐步步入老龄化社会。受年龄的影响, 卷烟消费量每年都会递减, 而且日均吸烟量和吸烟率随着文化程度的提升下降。随着高等教育的普及和民众受教育水平的提升, 人们消耗卷烟的意向不断下降, 从而影响了卷烟市场的整体消费量^[2]。

2.2 卷烟消费行为的变化

卷烟消费者的购买行为随着消费环境的改变而不断改变。从目前来看,烟草制品满足消费者自我实现的需求以及社交需求不断削弱,原有的将烟草作为礼品和商务用品的攀比现象以及炫耀现象逐年减少,理性消费逐渐占据主导地位。随着社会的不断发展和进步,卷烟消费更加趋向于个性消费的趋势发展,消费者对健康更加重视。因此,消费者会更倾向于选择雪茄烟、低危害卷烟、细切烟丝以及新型烟草制品^[3]。

3 当前卷烟市场营销存在的问题

3.1 卷烟市场消费整体弱化

在经济新常态下,受到整体经济下行的影响,导致卷烟的销量呈现逐年下滑的趋势,人们的消费更加理性,影响卷烟的整体销量。同时,在新的经济发展形势下,零售客户订单成功率不高,客户本身的信心不足,影响客户备货的积极性,订单量相对较少。其中,人口红利下降导致卷烟的销量也不断下降,中国中央政策的出台使原有的高价位的卷烟销量迅速下降,卷烟消费逐渐回归理性,全面提升卷烟销量的压力很大^[4]。

3.2 缺少专业的卷烟营销队伍

从当前卷烟市场营销活动开展来看,烟草公司普遍缺乏专业可靠的卷烟营销队伍。

3.2.1 人才选聘制度不完善

相关企业负责人在进行营销队伍规划设计的过程中,未能制定系统完善的选聘制度,导致选择的营销人员专业技能和实际学习能力不强,影响卷烟市场营销活动的顺利开展。人员的评选制度直接关系到职工的工作积极性和发展生涯规划,烟草企业也必须建立健全营销人员选聘制度,选择专业高水平的工作人员参与到卷烟营销过程中来,可以针对性地开展卷烟营销活动,促进卷烟营销部门能真正发挥应有的作用和价值。

3.2.2 员工绩效考核制度不完善

目前卷烟企业缺乏可靠专业的对员工绩效的考核和计算制度,无法对一线卷烟营销人员需要做出多大限度的贡献以及已经作出多大限度的贡献进行掌握,影响工作人员的积极性和主动性。另外,当前参与卷烟市场营销活动的工作人员普遍学历降低,个人能力比较差,工作团队素质良莠不齐,

严重影响营销活动的顺利开展。因此,在相关人才招聘和选择时,要结合卷烟市场营销活动的切实需求,选择专业可靠的人才参与卷烟市场营销队伍的建设,尽可能的避免由于人员配置不到位而影响卷烟的销量。

3.3 卷烟品牌培育营销策略落后

在进行卷烟市场营销的过程中,必须加强对卷烟品牌的引入和设计。结合当地市场实际、卷烟品类以及品牌规划进行品牌的营造。在充分了解市场定位和做了充足市场调研的前提下开展品牌培育工作,但从实际情况来看,很多卷烟企业往往忽略或者忽视了前期的市场调研工作,仅仅按照主观意愿引进一些新的品牌,导致个别品牌试销性较差,影响后续品牌的培育以及品牌的发展。商业公司在新品培育的过程中,通常只是片面的追求上柜率,缺乏对品牌工艺、品牌文化以及卷烟卖点和特征的宣传引导,缺乏品牌市场投入之后的跟踪、调查和反馈,不利于品牌的升级和优化,导致客户对卷烟品牌培育工作的配合积极性逐渐下降。

3.4 缺乏对市场需求的有效预测

卷烟企业的营销部门为了能为商业营销活动提供行之有效的决策支持,需要结合市场环境和消费者的实际需求,开展科学的需求预测活动,对市场的变化情况和需求情况进行及时有效的反应和精准的把握。但从实际情况来看,卷烟企业现行的需求预测模型无法对品牌需求情况、卷烟结构以及卷烟市场总量进行准确、全面、可靠的把握,影响后续营销规划的制定,不利于营销活动的顺利开展。此外,由于卷烟企业缺乏对市场动态变化的了解以及对行业宏观调控的整体掌握,导致即使做了市场预测,预测的有效性也比较差,难以匹配市场的真实变化情况,影响工商企业的货源分配以及结构指标设定。

4 新常态下卷烟市场营销的相关对策

4.1 加强对当前卷烟发展形势的了解和掌握

做好对卷烟市场的调研活动,切实了解当前卷烟市场的需求,能更好地帮助卷烟企业进行营销方案的设计和规划,卷烟企业要从企业或者公司的年度经营财务指标当中对影响营业收入的主体因素进行分析,明确企业经营过程中存在的主要风险,结合研究结论制定行之有效的策略。做好企业整体运营的规划,融合创新思维和科学思维,加强多样化、多层次的卷烟市场营销策略制定,做好对企业内部控制结构

的调整和优化,提高企业整体运营效率和质量,改变原有的品牌营销策略。根据市场的实际需求,做好品牌营销策略的调整,从根本上解决当前发展过程中企业面临的问题和挑战。

由于目前卷烟市场相对比较混乱,因此在开展卷烟市场营销设计和规划的过程中,做好对市场环境和市场发展的把握,有效规避企业发展过程中可能存在的风险,结合企业自身的发展方向和发展潜力,制定行之有效的营销策略,更好的开展企业品牌定位,吸引更多的消费者参与到卷烟消费中来。

4.2 优化卷烟配送流程

目前,中国卷烟配送的主要方式是集中配货、统一送货的模式,不管订购金额和订购量的多少,都是采用这一种配送方法。从长远来看,这种方法耗时耗力、效率较低,难以满足卷烟企业长远发展的需求。随着互联网技术的迅速发展和信息时代的全面到来,可以利用计算机网络技术构建出基于互联网的烟草物流体系,并加强对物流的跟踪,使零售客户和商业企业可以通过智能终端对物流的状态进行实时查询,根据订购金额和订购量开展配送活动,能显著缩短配送周期,减少人员的浪费,降低配送成本^[5]。

4.3 挖掘品牌潜力

根据当前卷烟市场环境特征加强品牌潜力的挖掘,能进一步提升品牌的市场份额以及市场竞争力,满足卷烟市场持续稳定发展的需求。要结合卷烟的品牌定位、特征以及文化特点,将优势品牌作为重点培育对象,并不断巩固和稳定优势品牌的市场,保证优势品牌的发展活力和生命力,从而可以更好地带动其他品牌的发展。

同时,还需要深入挖掘品牌的价值,做好品牌培育的衔接,为卷烟零售市场源源不断地注入新鲜血液,按照品牌的消费层次、市场定位以及自身特色,明确品牌挖掘的方向,了解品牌的突破口,并建立起以潜力品牌和优势品牌相辅相成的品牌发展体系,提升卷烟企业抵御外界变化和风险的能力。

4.4 加强对营销管理体系的创新

改变原有的营销理念和营销方法,以市场化发展改革为

目标,开展全新营销方案的建设是当前新常态下卷烟企业需要重点关注的内容。一线卷烟营销人员为了更好地满足市场革新的需求,要改变原有的封闭式的管理理念和营销理念,建立起忧患意识,建立健全卷烟营销系统,更新卷烟订单工作模式,充分尊重销售顾客的主动订单权利,优化订货渠道,并根据国家烟草局的法律法规和相关标准,结合现有的数据资源,研发基于互联网和云计算的卷烟操作人员常规管理平台。为一线营销人员配置数字跨终端装置^[6],使卷烟营销工作人员能利用互联网更加快速和精准地开展卷烟营销活动,提高数字化工作质量,减少人力资源的投入,降低人力成本。另外,还需要优化针对营销团队的评估考核机制,结合营销团队的实际工作要求,制定针对性的营销考核评价方案,科学调节奖惩方案,细分客户经理的考评方式,合理确定绩效指标,调动客户经理和营销人员的业务自主性和积极性。

5 结语

综上所述,新常态下卷烟市场营销活动面临着更大的挑战,要想在激烈的市场竞争中脱颖而出,企业必须加强对营销方案和营销策略的重视,根据自身企业的特征和品牌建设的效果,科学合理地开展营销活动。利用营销方案设计和营销规划,做好营销团队的科学建设,提升营销人员的能力,拓展卷烟营销思维,从而能更好地开展新常态下卷烟市场营销活动。

参考文献

- [1] 国家统计局.2014年国民经济和社会发展统计公报[R].2015.
- [2] 国家统计局.2015年国民经济和社会发展统计公报[R].2016.
- [3] 国家统计局.2011年国民经济和社会发展统计公报[R].2012.
- [4] 康德英,倪宗瓚.中国卷烟弹性系数计量回归模型及其分析[J].中国卫生经济,2016(03):50-52.
- [5] 马斯洛.人类动机的理论[M].许金声,译.中国:中国人民大学出版社,2017.
- [6] 中国互联网络信息中心.第36次中国互联网统计报告[R].2015-7-22.

Discussion on the Financial Management Difficulties Faced by Road Transportation Enterprises under Covid-19 and Corresponding Measures

Wenhui Huang

Shandong Transport Group Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250013, China

Abstract

The Covid-19 outbreak in 2020 will have a huge and far-reaching impact on the Chinese economy and the world economy. In the process of fighting coVID-19 with concerted efforts, all sectors in China have actively responded to the impact of the epidemic on the development of enterprises and made efforts to minimize the losses caused by the epidemic. This paper takes the transportation industry, which is greatly affected by the epidemic, as the entry point, and analyzes the business difficulties faced by the industry under the impact of the epidemic. At the same time, it puts forward Suggestions and measures to solve the problems from the perspective of financial management, which has positive guiding significance for enterprises to get rid of short-term business difficulties.

Keywords

Covid-19; financial management; response measures

浅谈新冠疫情下公路交通运输企业面临的财务管理困境及应对措施

黄文辉

山东省交通运输集团有限公司，中国·山东 济南 250013

摘要

2020年新冠疫情的爆发给中国经济乃至世界经济格局都带来了巨大和深远的影响。中国各行各业在齐心协力共同抗疫的过程中，面对疫情对企业发展的冲击积极应对，努力将疫情导致的损失降到最低点。论文以受疫情影响较大的交通运输行业为切入点，对该行业在疫情影响下面临的经营困境进行剖析，同时从财务管理的视角提出解决问题的建议和措施，对企业摆脱短期经营困境，具有积极指导意义。

关键词

新冠疫情；财务管理；应对措施

1 引言

据不完全统计，2020年一季度疫情期间，中国有超过750家企业发布破产公告，仅1月25日至2月21日期间宣布破产的企业就多达249家。虽然众多企业的纷纷破产不能简单的统一归咎为疫情的影响，但无疑疫情充当了压垮这些企业的最后一根稻草。因此，疫情对企业生存和发展的影响也可见一斑。旅游、餐饮娱乐、批发零售行业首当其冲，排在受疫情影响最严重的行业前列。其中，交通运输业作为关系国计民生的重要支柱型产业，其受疫情冲击的影响之大

也是有目共睹的。从交通部发布的一季度交通运输经济运行基本情况来看，客运量呈现断崖式下跌，第一季度完成营业性客运量18.5亿人，同比下降58.4%，约90%以上的道路运输企业处于亏损状态。论文从财务管理的视角出发，对疫情期间公路道路运输企业面临的困境进行剖析，并提出积极应对措施。

2 疫情期间公路道路运输企业基本状况

2020年疫情的爆发正值中国传统节日元旦、春节双节期间，本应是道路运输企业春运的黄金期，却因疫情的迅速蔓延，导致阻断疫情传播的各项管控措施陆续出台，一时间“封城、封省、封闭隔离、居家隔离”成为常态，人员流动被限，因

【作者简介】黄文辉（1978-），男，中国山东交通济宇高速运业有限公司财务总监，从事交通运输企业财务管理研究。

而道路运输企业也不得不面对车站封站、车辆停运的被动局面^[1]。以山东省交通运输集团有限公司(以下简称山东交运集团)为例,整个二月份,集团所属五家客运车站关闭,所有线路运营车辆停止运行,当月经济损失超2000万元,由于主业受到疫情的巨大冲击,致使整个集团一季度亏损近6000万元。另外,从公布的第一季度上市交通运输企业的季报数据来看,宜昌交运亏损3690.05万元,江西长运亏损1.59亿元,经营数据同样不容乐观。

伴随着疫情得到初步控制,各地企业逐步复工复产,但公众出行的意愿持续走低,一时间很难恢复到疫情爆发之前的水平。例如:山东交运集团所属各车站4月份旅客日均发送量约为1.2万人次,仅为往年旅客发送量的30%左右,市场业务量收缩明显。

3 疫情期间公路道路运输企业财务管控面临的问题

3.1 现金流压力骤增,导致企业资金链紧张,资金周转困难

传统的公路运输企业,以客运车站为依托,旅客进站购票乘车,几乎不存在应收款项及形成坏账的风险,企业现金流比较宽裕。但疫情的爆发,使这一优势瞬间变为短板,原本旅客激增的春运瞬间消失,甚至客票收入下降为零。即使复工后,客流量依然骤减,短时间内车站人气难以聚集^[2]。作为劳动密集型的道路运输企业,企业利润率低,人工成本占据企业成本的大半,客票收入不足以维持企业的运营,公司资金周转困难。

3.2 疫情突发导致企业原定年度预算控制目标不能适应新情况

疫情爆发属于不可预测的突发重大事件,导致道路运输企业面临的市场环境、经营条件发生重大改变,使企业年初制定的预算经营目标对生产经营不再具有指导意义。按照全面预算管理权变性原则的要求,应对全面预算指标进行调整^[3]。然而,疫情造成企业经营面临的不确定因素增加,使预算调整的难度加大。

3.3 企业现行绩效考核评价体系可能因疫情影响而必须调整

疫情的发生改变了人们的生活节奏和工作方式,一时间居家网络办公、网上视频会议办公成为人们交流工作信息的

重要手段,特殊时期办公方式的转变,使企业原有的考核评价体系有进一步完善修改的需要。

3.4 路政工程的公益性与市场收益之间存在矛盾

道路运输企业市场化的运作与行业兼具的社会公益性职能之间的矛盾,导致企业运营难度增大,运营成本也相应增加。资本市场具有逐利性,道路运输企业现在面对的是完全开放的市场竞争,必然追求经营利润的最大化,要考虑股东的收益。然而道路运输行业本身又具有一定的社会公益性,客运车站作为城市服务的窗口企业,在确保满足旅客出行需求的同时,更多的还要考虑其社会公共管理职能。当两者之间出现矛盾时,往往要舍弃企业自身的利益^[4]。例如,当企业运营的线路发生亏损后,考虑到公众的出行需求和社会影响,往往不会立即退出该线路的经营,而是通过车辆运营班次的调整降低亏损,选择合适的时机退出市场,从而也造成了企业运营成本管理的难度加大。疫情期间,客运车站作为阻断疫情传播的重点防控单位,在疫情防控方面的投入必然加大,也会对其经营效益产生影响。

4 疫情期间公路道路运输企业应做好的财务管理应对措施

4.1 结合疫情带来的影响,及时调整企业的全面预算指标

企业应根据疫情对企业经营成果造成的实际影响和疫情发生后对企业未来发展规划的影响调整全面预算。财务预算的调整要在分析疫情发生后未来市场变化的基础上,重点做好投资和融资预算的调控。原定的投资项目如果不适应疫情后变化了的市场环境,应对项目重新进行可行性的分析,选择更合适的时机介入,融资计划要根据投资项目变化同步调整。同时,财务部门要做好与生产经营部门的对接,帮助其完成生产经营预算的修改,在全面预算调整完成后,还应将调整后的各项预算全年指标及其分解指标及时通知绩效考核管理部门和人力资源部门,避免因信息沟通不及时造成的预算执行和预算考核的脱节。

4.2 拓宽融资渠道,加强流动资产管理,盘活企业资金

面对疫情带来的企业资金流短缺的压力,中国银保监会1月26日发布了《关于加强银行业保险业金融服务配合做好新型冠状病毒感染的肺炎疫情防控工作的通知》,通知中要

求对受疫情影响较重的行业给与资金支持,不得盲目抽贷、断贷、压贷。因此交通运输企业应做好与金融机构的及时沟通,提供有效证明材料,争取取得金融机构的绿色通道服务,办理贷款的展期和续贷服务,维持企业资金流的正常运转。同时还需加强企业存货和应收账款等流动资产的管理,对于需要支付的款项争取利用企业信用办理延期支付,以减轻企业资金的流动性压力。

4.3 加强成本管控,实现降本增效

企业应加强车辆运营成本的实时动态监控,尤其应加强油料、维修费等变动成本的定额管理,按照不同的线路进行车辆运营效益和成本分析,计算车辆盈亏平衡点时的实载率,如果车辆运营实载率长时间低于盈亏平衡点时的实载率,说明该线路运力过剩,应及时通知车辆调度部门迅速与车站联系,调减该线路的发车班次,以降低该线路车辆运营成本。同时疫情期间更要提倡厉行节约、勤俭办企,加强各项非生产性支出的管控,杜绝不必要的用工支出,努力降本增效。

4.4 充分利用疫情期间的各项社保、税收优惠政策,降低企业财务风险

新冠疫情爆发以来,财政部和国家税务总局率先发布了三项专门有关防控新冠肺炎疫情的税收优惠文件,随后各级地方政府也陆续出台了一系列支持企业疫情防控的优惠政策,包括社保返还或延期缴纳、税费减免或延期缴纳、减免租金等。作为道路运输企业的财务管理人员应及时了解各项优惠政策

适用范围,对符合政策要求的项目积极申请,将疫情给企业带来的财务风险降至最低,帮助企业减负,渡过难关。

5 结语

新冠疫情短期内对中国众多行业带来了巨大的冲击,但从长期来看,中国经济高质量发展、长期向好的基本面并未改变。随着疫情得到有效控制,疫情对经济发展造成的不利影响会渐渐消散,各行各业将重新焕发生机并迎来新的发展机遇。交通运输企业也会逐步恢复至疫情之前的运营秩序,有效的财务管理应对措施对于交通运输企业抵抗因疫情造成的经营困境发挥了重大作用,但从公路道路运输企业的长远发展来看,积极转变经营思路,加快推进产业转型升级和产业结构调整,优化企业资源配置,才能使传统的道路运输企业从根本上焕发生机,实现长期健康发展。

参考文献

- [1] 宋学文,张建军.新冠肺炎疫情对道路客货运输的影响分析[J].天津科技,2020(06):85-87.
- [2] 杨松.关于新冠疫情对中国经济发展的影响分析[J].中国商论,2020(12):27-28.
- [3] 韩程.新冠肺炎疫情对企业财会工作的影响及对策[J].商场现代化,2020(08):160-162.
- [4] 周国光.新冠肺炎疫情防控对交通运输行业的影响及其对策研究[J].交通财会,2020(03):4-7+12.

Research on the Influence of Government Accounting System Reform on Asset Management and Accounting of Administrative Institutions

Jie Li

Chengxi Community Health Service Center, Duanzhou District, Zhaoqing City, Zhaoqing, Guangdong, 526060, China

Abstract

With the socio-economic development of government departments, the assets, liabilities, financial expenditures and other business is constantly expanding. The old financial system has been unable to meet the needs of government financial management. In order to record the financial status of administrative departments more accurately and truly, to better control the risk of debt and strengthen asset accounting and management, the reform of the accounting system is imperative. The paper analyzes the current situation of asset accounting and asset management in administrative institutions, points out the influence of the new reformed accounting system on the current situation, and proposes countermeasures based on these problems in order to provide an effective way for government departments to improve the financial situation.

Keywords

government accounting; system reform; institutions; asset management

政府会计制度改革对行政事业单位资产管理和核算的影响探究

李杰

肇庆市端州区城西社区卫生服务中心, 中国·广东 肇庆 526060

摘要

随着社会经济的发展, 政府部门的资产、负债、财务支出等业务也不断扩大。以往旧的财务制度已经无法满足政府财务管理的需要, 为了能更真实准确地记录行政事业部门的财务状况, 更好地控制债务风险, 加强资产核算与管理, 会计制度的改革是势在必行的。论文分析行政事业单位资产核算与资产管理的现状, 指出改革后的新会计制度对于目前这些现状将会产生的影响, 并根据这些问题提出相应对策, 以期能为政府部门改善财务现状提供有效途径。

关键词

政府会计; 制度改革; 事业单位; 资产管理

1 引言

社会的发展必然导致产业结构的变化, 从而也就影响了行政部门的工作内容和职能发生变化。由于经济的高速发展, 政府部门的财务工作变得更为繁重和复杂, 于是, 就要求财务管理部门能有更高效的工作手段, 来提升资产管理工作的效率。作为国家社会管理机构与公共服务的提供单位, 行政事业单位的管理体系和工作职能必然要随着社会经济的发展和政府战略目标的调整而变动, 可以说, 行政事业单位的制度改革是时代进步与社会发展大趋势下的必然举措^[1]。其中, 行政事业单位政府会计制度的改革由于涉及资产管理工作,

成为促进行政事业单位内部管理改革体系完善的重要战略性操作, 在行政事业单位强化与改革其内部管理的方针中占据重要地位。新的会计制度在保存以往传统的优势之上, 更注重完善自身的体系构建, 引入更科学的管理办法, 使财务工作更及时、精准、高效。引入并适应会计制度改革办法, 有利于增强政府财务管理, 规避财务风险, 促进行政事业单位的经济发展。

2 结合行政部门财务现状分析政府会计制度改革

从2019年起, 中国事业单位开始执行新的财会制度。

新制度要求政府部门要“平行记账”，并且严格执行编制“双报告”，以达到全面且真实地反映具体财务现状的目的^[2]。虽然很多部门都能积极响应并认真执行，但是，在具体的会计核算过程中，仍然存在一些不容忽视的问题。新政府会计制度改革是针对资产管理及核算工作制度体系的改革，也是针对行政事业单位内部管理环境与单位精神文化的改革。

首先，某些单位在思想上不够重视会计的财务确认及披露工作，往往缺少积极严肃的配合，这样无疑就会影响会计信息的真实度以及准确率。

其次，对于资产负债的清查及核实工作不认真的工作态度和不到位的工作作风也是重点弊病之一。许多行政事业单位相关部门或人员在实际工作交接中往往只是走走走过场，以至于经常发生卡不对账、计提折旧不符合规范等问题，致使会计对于资产数目掌握不准确。

此外，会计部门的负责人对改革制度不够了解，缺乏专业知识和能力，下达的任务指令不够具体或者与新制度不符，也会导致会计工作人员无法正确执行新制度。

3 立足新制度分析改革对政府部门财务状况的影响

新制度扩大了对政府单位资产的核算范围，以往的核算内容只是单纯针对单位使用及占用的资产，新制度规定除此之外还要对受其他单位委托管理的资产以及部门辖区所管理的公共设施等资产进行核算。这就要求财会信息必须全面且具体，资产核算必须及时准确。但现在大部单位由于以为积累的习惯，缺乏资产管理意识和主动性，没有主动登记附属资产的概念，给财会新制度的执行造成不必要的阻碍。新制度对资产管理要求变得更高，对资产的存积，固定资产的统计、无形资产的确认和披露等均提出了更高的要求。在新制度的要求下，会计核算的内容也相应变得更加复杂。权责发生制的引入，全新的“平行记账”核算方法，权责发生制的实行，都使会计核算的工作变得更复杂也更具挑战性^[1]。

新政府会计制度改革方针集中在对行政事业单位职能作用的升级和管理制度的规范两个方面。针对政府行政事业单位资产管理工作而言，新政府会计制度的改革重心落实在提高单位资产管理的规范性上。而针对政府行政事业单位工作的社会公共服务职能方面，改革内容和方针则通过修正和规范现有资产管理制度，侧重于辅助行政事业单位工作职能的

升级和资产管理的精益化进程工作。加强行政事业单位内部管理与决策体系协作关系、推动行政单位财务管理部门科学决策与规范管理建设、提高行政事业单位职能履行的质量和社会公信力是新政府会计制度改革的另一施行方向^[3]。单位内部管理和职能履行是否具有科学性、规范性和高效性关系着相关政府行政事业单位能否高效处理各项公共事务、实现业务发展、树立正面形象，并在一定程度上影响了社会主义现代化建设社会的建设步伐^[2]。因此，以完善资产管理及核算内容项目、充分落实折旧会计信息执行与应用、加强资产报告编制规范性为目标导向的政府会计制度改革工作势在必行。

4 政府部门加强资产管理的具体策略

4.1 强化全员资产管理意识，建立管理效率考核机制

想要提高管理效能，首先就要强化全员的资产管理意识。要紧跟政府的改革步伐，正确领悟会计改革的指导精神，组织管理者加强理论学习，增强主人翁意识和集体责任感。针对政府单位财会工作制度改革方案，行政部门领导者要明确落实管理责任，积极主动配合财务部门的具体工作，确保提供给财会部门的资产信息真实、完整、准确。及时盘盈、盘亏，明确原因，并按照规定给予相应处理。针对新制度重新制定科学有效的考核机制，组织专业知识学习，以提升会计部门管理人员的综合素质，有效预防管理人才的流失。

4.2 规范资产管理过程，避免资产流失

提高行政事业单位相关工作人员对于资产管理的主动意识和责任意识、规范并完善资产会计核算核心会计确认与披露工作，可以有效完善相关管理工作机制，确保资产会计核算的有效性。规范资产报告格式及流程系统可以很大程度上解决行政事业单位管理决策层与工作实践数据之间的数据传递流失问题，使相关单位部门人员的指导工作更加贴合基层实际操作，从而提高资产管理系统的总体工作质量和效率，并大大方便了数据留存、交互、调取工作^[3]。

4.3 加强理论学习，确保资产管理方针全面落实

在实际工作中，依据新政府会计制度改革的核心方针和理念，行政事业单位相关部门和具体工作人员应当重视树立新资产管理科学意识和规范意识，加强理论知识的学习和责任意识的培养，从意识形态上学习理解政府会计制度改革的原因和措施依据，从而保证在具体实际工作操作实践中，能

进行具体情况具体分析、达到真正的贯彻落实新政府会计制度改革的目的。

5 结语

综上所述,结合实际实践工作和政府会计制度改革精神,不难看出新政府会计制度改革的推进与落实势必会给整体政府行政事业单位财会部门的工作内容和职能效率带来生机和活力。

可以说,新政府会计制度改革工作是为了适应新时代经济发展的节奏所必不可少的改革措施。它不仅能准确记录单位财务状况,还能有效提前规避企业财务风险并加强政府部门对整体资产的全面管理,从而提高整体部门工作的效率,推进职能升级与管理强化进程。在社会经济迅猛发展的今天,

政府相关行政事业单位更应该要明确会计制度改革的重要意义,积极支持新制度的执行和具体实施,建立科学的管理体系,明确核算标准,培育财务专业人才,提升财会工作人员的业务水准,从而使财会部门确实发挥有效作用,为事业单位的经济发展做出贡献。

参考文献

- [1] 杨尚映. 政府会计制度改革对行政事业单位资产管理和核算的影响[J]. 行政事业资产与财务, 2018(23):91-92.
- [2] 陈燕. 政府会计制度改革对行政事业单位资产管理和核算的影响[J]. 中国乡镇企业会计, 2019(08):148-149.
- [3] 李博. 关于政府会计制度改革的思考——基于事业单位财务管理角度[J]. 产业经济评论, 2018(03):90-94.

Exploration on the Information Path of Enterprise Economic Management

Huaizhong Liu

Material Support Center of Petrochina Tuha Oilfield Company, Hami, Xinjiang, 839000, China

Abstract

With the improvement of science and technology, our country has entered the information age. Moreover, with the enhancement of economic strength, the market economy system has carried on a series of reforms, has the new standard for the enterprise. In this case, if enterprises want to occupy an advantage in the competition, they must do a good job of economic management, improve the level of economic management information, and meet the needs of further development of the economic market. This paper briefly analyzes the shortcomings of the traditional economic management mode, explores the path of the information level of enterprise economic management, and hopes to improve the level of enterprise economic management and provide support for the long-term and stable development of enterprises.

Keywords

enterprise; economic management; informationization; path; exploration

企业经济管理的信息化路径探索

刘怀忠

中国石油天然气股份有限公司吐哈油田分公司物资保障中心, 中国·新疆哈密 839000

摘要

随着科学技术水平的提升, 中国步入了信息化时代。随着经济实力的增强, 市场经济体制进行了一系列改革, 对于企业有了新的标准。在这一情况下, 企业想要在竞争中占据优势, 就必须做好经济管理工作, 提高经济管理信息化水平, 满足经济市场进一步发展需要。论文简要分析传统经济管理模式出现的不足, 探究了企业经济管理信息化水平路径, 希望能提高企业经济管理水平, 为企业的长期稳定发展提供支持。

关键词

企业; 经济管理; 信息化; 路径; 探索

1 引言

信息时代的到来, 使人们的工作和生活更加方便快捷, 在这一时代, 原本的社会经济形态出现了一些变化, 这在一定程度上增加了企业进行经济管理的难度。为此, 企业应该及时的采取措施改变传统的经济管理模式, 提升经济管理的信息化水平, 使经济管理更加高效的开展, 为企业的长期稳定发展提供支持。

2 传统经济管理存在的不足

根据现实情况来进行分析, 可以发现企业所进行的经济管理效果并不理想。主要问题可以总结为以下几点。

2.1 企业所使用的经济管理方式比较固定

受到传统经济管理观念所影响, 有关人员进行经济管

理的过程中更加的重视企业能获得的经济收益, 这一管理模式已经无法满足现代化企业进一步发展需要。为此, 企业必须要对于经济管理方式进行创新, 使企业能与时俱进的发展。

2.2 企业经济管理制度比较片面

虽然大部分企业已经认识到了经济管理的重要性, 但是经济管理制度并没有得到完善, 这就导致企业在进行经济管理工作时过于表面, 没有真正的落到实处^[1]。特别是在新时代, 企业得到了较为迅速的发展, 但是所使用的经济管理模式更新换代速度要明显慢于企业发展的速度。再加上部分管理者没有从长远的角度进行思考, 并不重视企业经济管理制度, 导致企业经济管理无法发挥出最大化的作用, 这在一定程度上阻碍了企业的稳定发展。

3 企业经济管理信息化路径

3.1 运用信息化方式进行经济管理

在互联网时代下,企业的内部和外部环境都出现了较大的转变。为此,企业应该对于原有的管理方式进行创新,从而满足新时期的新需要。在进行经济管理时,经济管理方式需要对于信息进行搜集、存储,并将信息进行反馈。为此,企业应该运用信息化技术,将其和其他技术进行联系^[2]。

3.1.1 构建信息化经济管理平台

企业应该构建专业的信息化平台,为企业经济管理信息化水平提升提供支持。为此,企业应该学习其他企业的成功经验,并根据自身的真实情况,科学合理的使用技术来进行信息管理,确保所构建的信息化平台,能满足企业进一步发展的需要。并且,为了使信息化管理平台落到实处,企业应该对于管理制度进行补充,并明确科学管理目标,使企业信息化管理水平得到提升。

3.1.2 建立信息化数据库

企业应该合理的对于信息技术进行使用,建立完善的数据库用于经济管理。在这个过程中,还应该选择适宜的经济管理方式,提升各个部门相互配合的能力,达成经济管理技术和管理数据相统一要求,确保经济管理数据能真实的反映出企业的现实情况。这能为企业优化经济管理方案,进行决策提供有利的条件^[3]。

3.1.3 积极应用新技术

对于新技术进行使用。随着新时代的到来,信息技术水平得到提升。为此,企业应该主动使用新的技术手段,对经济管理方式进行创新。比如说,企业可以借助于大数据,对生产过程中形成的数据进行分析,解决在传统经济管理中出现的问题,使企业的决策更加科学。除此之外,企业还可以借助于大数据技术提升自身对于信息的控制能力,对于经济管理规划进行调整,使其达成最有效果。最关键的是,大数据技术能对于不同类型的经济管理数据进行分类、汇总,使企业了解不同类型的经济因素对于企业发展的影响。

3.2 组织工作人员进行学习

在新时代,企业想要提升经济管理的信息化水平,就必须要有充足的信息化人才作为支持,组建专业的工作团队,确保这一工作能得到落实。

3.2.1 完善组织结构, 专人专责

企业应该对于组织结构进行完善,确保企业经济管理有专门的组织进行包装。企业应该明确每一个经营管理工作人员的职责,使每一个经营管理工作人员都能在企业中展现出自身的价值。

3.2.2 重点培养信息化管理人才

企业应该组织工作人员进行学习,培养更多信息素养较强的信息化人才,为企业的进一步发展提供充足的人才作为支持。比如说,企业可以开展技术培训,提升在职工作人员的信息化能力。

3.2.3 大力引进信息化管理人才

除此之外,企业还可以引进一些专业能力较强的综合型人才,提高企业的整体实力。在这个过程中,企业还应该定期开设一些培训,让员工参与到学习之中,提升自我。之所以如此,是因为在新时期,信息技术处在不断发展的状态下,只有不断的对于知识和技能进行更新,才能有效的提升经济管理人才的信息化素养。

3.3 健全经济管理制度

企业在进行经济管理的过程中,如果没有完善的制度作为支持,很可能会出现一些问题,导致经济管理工作无法顺利的开展。为此,企业建立健全的经济管理制度,确保企业所进行的经济活动能在经济管理制度的规范下开展。在制定经济管理制度的过程中,要充分考虑到企业的现实情况,将理论和实践相联系,只有如此,才能保障经济管理制度行之有效^[4]。在进行经营管理制度时,企业应该对于财务制度进行补充,使预算和支出更加明确。

3.3.1 严格审查项目投资的可行性

首先,企业如果需要对于某一个项目进行投资,需要邀请专业的工作人员,对于这一项目进行调查,确保项目是安全可靠的,并了解这一项目之后的发展情况。

3.3.2 全面执行财务收支入账制度

要将财务工作人员各项财务支出情况进行记载,并制定更加详细的表格,确保财务支出制度处在完善的状态下。在对于经济管理制度进行完善时,应该将后勤、管理和人力等报销环节进行优化调整,降低花费的时间,使财务支出、预算更加科学。

3.3.3 加强收费管理

在对于经济管理制度进行完善时以后,应该认识到后勤和管理人员的收费情况,将资金流转控制在一定范围内。比如说,在进行后勤工作时,应该选择一些成本低廉、功能较强的设施,确保之后所进行的经济活动科学合理。

3.3.4 明确经济管理指标

在对于经济制度进行补充时,应该对经济活动指标进行明确,并选择适宜的方式。除此之外,还应该提升财务支出和预算的信息化水平,构建专门的信息化系统,使企业经济管理工作的信息化水平增强。

3.3.5 建立资金安全制度,确保安全管理措施落到实处

在对于经营管理制度进行完善时,还应该构建专门的安全制度,提升其安全水平。这主要是因为经营管理工作信息化,容易受到外界互联网的影响,出现安全问题。为此,企业应该在制定经营管理制度的过程中,认识到安全管理的重要性,并在进行现实管理时,增加资金投入和技术投入,使安全管理措施得到落实^[5]。

总而言之,只有制定合理的经济管理制度,发挥最大化的作用,才能使经济管理信息化路径落到实处。但是,企业必须要考虑到现实需求,对于经济管理制度进行补充,使其包含更加全面的内容。

4 结语

提升企业经济管理信息化水平不仅使企业经济管理工作更加高效的开展,还能增强企业的竞争实力。在新时代,行业的发展环境出现了较大的改变,在这一情况下,企业如果想要在竞争中占据优势,就必须合理的对于信息技术进行使用,改善经济管理现状,为此,企业应该构建信息化经济管理系统,对于制度进行完善,组织工作人员进行学习,确保其有足够的对于信息技术进行使用,有效的推动企业经济管理信息化发展。

参考文献

- [1] 孙刚,吕娜.信息化手段提升审计监督服务能力的创新实践路径探索[J].新西部,2019(35):21-22.
- [2] 王丽杰.基于财务共享的管理会计信息化案例分析[J].财会通讯,2020(19):132-133.
- [3] 李敏.新形势下财务会计与管理会计的融合路径[J].商讯,2020(27):45+47.
- [4] 李郡宇.信息化建设对企业管理水平的提升意义探讨[J].商讯,2020(27):314-315.
- [5] 符树全,潘宇.基于企业管理信息系统设计与研究[J].软件工程,2020(10)62-63.

The Feasibility Study and Countermeasure Proposal of Social Protection for Unsupported Orphans

Mengyao Zhu

School of Sociology and Law, Shanxi Normal University, Linfen, Shanxi, 041000, China

Abstract

Unsupported orphans refer to children who are de facto unsupported, usually children whose parents are not injured or killed, but who are unwilling and unable to support them. In accordance with the provisions of the relevant laws and regulations, the protection of de facto orphans will be fully implemented from 1 January 2020. However, in terms of concrete implementation, there are still many problems and difficulties that affect the effectiveness of social protection for unsupported orphans. The paper explores the feasibility of social protection for unsupported orphans and points out specific implementation strategies, hoping to provide some reference for the healthy growth of unsupported orphans.

Keywords

unsupported orphans; social protection; feasibility study

事实孤儿社会保护可行性研究和对策建议

朱梦瑶

山西师范大学社会学与法学院, 中国·山西临汾 041000

摘要

事实孤儿指的是事实上无人抚养的儿童,通常指父母没有伤亡,但是没有意愿抚养和没有能力抚养的儿童。根据中国相关法律法规的规定,从2020年1月1日起,全面实施对无人抚养儿童的保护。但从具体实施情况来看,仍然存在很多问题和困难,影响对事实孤儿社会保护的效果。论文针对事实孤儿社会保护可行性进行探求,并指出具体的实施策略,希望能为事实孤儿的健康成长提供一定的参考。

关键词

事实孤儿; 社会保护; 可行性研究

1 引言

随着社会经济的不断发展,论文各项福利制度和福利政策也日益完善,但在社会保障方面,仍然存在很多不完善和不足的地方。论文正处于并将长期处于发展中国家的阶段,在很多领域仍然存在心有余而力不足的问题,事实孤儿是论文严重的社会问题之一。中国人口基数大,事实孤儿数量也非常多,事实孤儿在没有社会保障的情况下,很难接受正常的教育,无法在阳光下健康成长,不仅会影响孤儿个人的发展,而且还会给社会带来很多不稳定的风险。因此,必须要加强对事实孤儿社会保护的研究,根据事实孤儿群体的实际情况科学进行保障和干预,使事实孤儿群体能像正常儿童一样上学和成长。

2 事实孤儿概述

最早可以在新闻媒体报道以及中国政协委员的相关议案当中看到事实孤儿一词,之所以事实孤儿可以成为全社会关注的焦点,主要是由于事实孤儿并不属于政策规定的孤儿范畴,很难接受到孤儿享有的救济制度。同时,法律上有缺乏对事实孤儿的合法定义和救助制度,导致在事实孤儿救助方面存在很多困难。从目前来看,事实孤儿已经成为论文不可忽视的社会问题,事实孤儿如果不能得到良好的保障和扶持,不仅会影响其本身的健康成长,也不利于和谐社会的建设,影响社会的正义公平。因此,针对事实孤儿的问题,必须要合理开展制度的完善和优化,加强对事实孤儿福利政策的制定,结合事实孤儿的实际情况,给予针对性的扶持和帮助,

为事实孤儿创造良好的成长空间。

监护人双方不能正常履行监护责任和抚养责任的儿童为事实无人抚养儿童,通俗来讲就是事实孤儿。随着最近几年来论文事实孤儿保障工作的进步,很多事实孤儿能获得比较好的成长环境,但仍然存在很多不足和提升空间。当前,论文事实孤儿大约50万左右,其中很多事实孤儿属于服刑人员子女,服刑人员进入监狱服刑之后,很多会造成家庭的解体,导致这部分儿童成为事实孤儿。根据调查研究显示,论文未成年犯有一半属于服刑人员子女,服刑人员子女犯罪率远高于社会普通儿童^[1]。

父母犯罪服刑之后,往往缺乏直接监护人对孩子进行监管和教育,导致父母的错误直接影响了孩子的成长和发展,造成孩子更加容易走上弯路而引发恶性循环。根据民政部联合印发的文件,明确将服刑在押、被执行其他限制人身自由的措施人员、强制隔离戒毒的人员子女纳入到保障范围,重点提出加强事实孤儿医疗康复保障以及基本生活保障。但从实际情况来看,事实孤儿并没有受到社会的广泛关注和帮助,人们缺乏对事实孤儿的了解和认识,政府部门的救助相对于民间爱心组织来说,往往比较滞后,在救助金的发放上面也要求比较高,存在以甄别困难和资金困难的名义对孩子进行二次伤害的现象^[2]。

因此,必须进一步加强各项制度安排的建立健全,完善和优化事实孤儿相关制度的细节,加强对地方认证事实孤儿的理解,明确事实孤儿界定标准以及监护人服刑年限标准,尽可能的全面覆盖到所有需要帮助的儿童,并对事实孤儿评估机制和甄别机制进行完善。要求能更精准地执行各项操作,完善事实孤儿信息管理功能,做好建档工作,要像扶贫一样讲究精准的帮助。事实孤儿结合每一名孤儿的年龄特征、性格特征和家境特征,设置针对性的方案^[3]。

3 事实孤儿社会保护的相关对策

事实孤儿社会保护的相关对策主要为:加强政策法规的完善和健全、加强事实孤儿社会保护工作的落实以及加强对孤儿的生活教育和社会保护。

3.1 完善政策法规

当前事实孤儿尚未得到社会认可和保护的的根本原因是政策法规仍然不够健全,事实孤儿长期以来游走在社会救助和政府保护的边缘地带,已经成为特殊群体难以得到社会层面

上对孤儿的界定,影响对事实孤儿的保护。其次,针对家庭有困难的事实孤儿的社会保护工作存在职能部门分工不明确的问题,在具体的工作中敷衍了事,未能真正深入到事实孤儿的实际生活当中去,严重影响政策落实的效果。欠缺对儿童优先保护以及特殊考虑的观念,不能综合开展治理活动,法律监督力度以及执法力度不足,影响事实孤儿群体的帮扶救助效果。

另外,针对事实孤儿的生活保障制度是近年来才开始实施的,不同地区政府财政能力存在差别,导致在进行事实孤儿救助过程中,不同地域存在较大差别,影响事实孤儿救助的可靠性和公平性。同时,很多地区针对事实孤儿的生活保障刚刚开始实施,缺乏对事实孤儿的了解,存在将事实孤儿划分成监护人无力履行监护职责和监护人监护缺失的类别,并按照部族散居孤儿的标准进行生活费的补助,部分解决了事实孤儿救助保护问题,但是并没有涉及其他的保护权利。因此,还需要进一步加强对事实孤儿的认定和法律法规的健全,使事实孤儿救助活动可以有法可依,有章可循,为事实孤儿社会保护活动的顺利开展奠定坚实的基础。

3.2 加强事实孤儿社会保护工作

在开展市直孤儿社会保护的过程中,还需要进一步简化或者撤销对事实孤儿的判断程序,简化民政机关登记、收养事实孤儿、法律孤儿以及生父母有特殊困难儿童的收养程序。

同时,还需要进一步加强针对事实孤儿的执法保护力度,保证儿童各项保护工作能落实到具体的单位。各个乡镇和地区的派出所、司法所、计生办、民政办等基层单位是困境未成年人社会保护工作责任的主体,要主动承担其自身的责任,提高服务意识,积极主动地参与户籍调查和治安管理。在发现事实孤儿线索时,要及时开展登记调查工作,并将其父母或监护人的相关信息资料制成书面材料存档报送给相应的负责人手中,由负责人就辖区内的事实儿童保护工作进行沟通协调。各个地区的民政办要和婚姻登记机关建立起完善的信息查询交换机制,及时查询事实孤儿父母的婚姻登记信息。如果无法查询到父母信息的内容,还可以通过介绍信到县档案馆免费查询。

另外,还要进一步拓展对接渠道,并及时开展反馈,做到困境儿童的信息全面收集,在信息收集并汇总完成之后,民政办需要根据事实儿童的不同情况进行分类转接处理。对于遭遇困境但是没有本县户籍的事实儿童,需要移交民政部

门按照社会救助管理办法进行救助,对父母户籍为外县,但是常住本县的困境儿童,要作为流浪儿童对待并给予相对应的救助保护。父母户籍和本人都为本县的困境儿童,作为受侵害类型的困境儿童对待,给予相应的救助保护。通过分类保护能更好的开展困境儿童救助工作,并为事实孤儿提供司法保护和法律援助,为事实孤儿快速认定创造良好的条件。

3.3 加强对孤儿的生活教育和社会保护

地方政府在进行事实孤儿保护和救助的过程中,还需要转变原有的管理理念和服务方式。从原有单方行政管控的体系转变为多元社会主体共同治理的机制,在有效减轻政府单位负担的同时,也可以为儿童提供更好的救助,优化对慈善组织的管理制度,使民间救助组织能重新探索自身的生存文化,致力于孤儿专业保护制度的建设,弘扬传统慈善文化精神。不仅要增加孤儿救助的数量和范围,同时还须要保障孤儿救助的质量的效果。

同时,政府机关也可以为事实孤儿提供代办服务,对疑似事实孤儿的离家父母,发现单位要及时向事实孤儿所在地的民政办出具相关证明,民政办接到公安机关盖章的证明之后,或者得到人民法院宣告的生效判决书后,要及时、主动

地帮助事实孤儿向县民政局申请生活分类保障待遇。如果事实孤儿被安置或者户籍挂靠在福利机构,则由福利机构作为监护人为其申请基本生活分类保障待遇,加强政府部门与其他部门之间的联动,为孤儿提供更好的精神卫生以及教育方面的救助保护,使事实孤儿能在多元社会救助的背景下获得健康、快乐的成长。

4 结语

综上所述,加强对事实孤儿的认定和社会保障,对于事实孤儿的健康成长有着至关重要的意义。论文通过对实施孤儿社会保护可行性以及相关对策进行研究,指出当前事实孤儿主要面临的困境以及相关解决方案,加强社会保障制度的完善,做好事实孤儿的保护,希望能为事实孤儿的救护提供一定的参考,使事实孤儿能在阳光下成长。

参考文献

- [1] 尚晓媛. 中国弱势儿童群体保护制度 [M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2018.
- [2] 王雪梅. 儿童福利论 [M]. 北京: 社会科学文献出版社, 2014.
- [3] 王月霞. 民间儿童收养机构生存困境与发展对策研究 [D]. 郑州: 郑州大学, 2013.

Building Competency Model of Intelligent Librarian in the Context of Smart City

Kai Zou Dan Cao Zhiyi Jiang

1. School of Public Administration, Xiangtan University, Xiangtan, Hunan, 411105, China

2. Xiangtan University Library, Xiangtan, Hunan, 411105, China

Abstract

With the advancement of smart city construction, the transformation of libraries into smart libraries has become an inevitable trend, and the smart library librarian competency model is constructed from the perspective of user perception in order to provide reference for the improvement of smart library librarian competency. The qualitative integration and questionnaire survey were used to extract 24 elements of competency and build a hypothetical model of intelligent librarians' competency. Based on the user perception perspective, the paper establishes a competency model of intelligent librarians with professional beliefs as the core layer, business competence as the middle layer, and knowledge structure and skill reserves as the surface layer.

Keywords

smart library; smart librarian; competency model

智慧城市背景下智慧图书馆馆员胜任力模型构建

邹凯¹ 曹丹¹ 蒋知义^{1,2}

1. 湘潭大学公共管理学院, 中国·湖南湘潭 411105

2. 湘潭大学图书馆, 中国·湖南湘潭 411105

摘要

随着智慧城市建设的推进,图书馆向智慧图书馆转型成为一种必然趋势,从用户感知视角出发构建智慧图书馆馆员胜任力模型,旨在为提升智慧图书馆馆员胜任力提供借鉴。综合运用定性综合集成、问卷调查法提取24个胜任力要素并构建智慧图书馆馆员胜任力假设模型,借助SPSS软件进行因子分析,根据分析结果验证并修正模型。论文基于用户感知视角建立了以职业信念为核层,以业务能力为中层,以知识结构、技能储备为表层的智慧图书馆馆员胜任力模型。

关键词

智慧图书馆; 智慧馆员; 胜任力模型

1 引言

近年来,智慧城市作为解决城市发展问题的重要途径,引起了广泛关注。在智慧城市发展进程中,为使作为社会信

【基金项目】2016年湖南省教育厅科学研究项目“大数据环境下智慧城市信息服务融合研究”研究成果之一(项目编号:16K092)。

【作者简介】邹凯(1965-),男,中国湖南娄底人,湘潭大学公共管理学院教授,从事智慧城市、公共信息资源管理研究。
曹丹(1996-),女,中国湖南邵阳人,湘潭大学公共管理学院硕士研究生,从事智慧图书馆研究。

蒋知义(1971-),女,中国四川蓬溪人,湘潭大学图书馆副研究馆员,硕士导师,从事智慧图书馆、公共信息服务研究。

息资源重要枢纽的图书馆跟上城市发展步伐,“智慧图书馆”的建设被提上日程并逐渐成为图书馆领域的研究热点。智慧图书馆是新时代背景下读者用户对美好文化生活的新期盼^[1]。目前关于智慧图书馆的定义尚未统一,主要有感知说、模式说、人文说、要素说和智能说五种代表性观点^[2],其中传播最广的是智能说,认为智慧图书馆是传统图书馆与先进智能技术的统一体,是以数字化、网络化和智能化为技术基础^[3],围绕用户需求提供智慧服务的新型图书馆。随着图书馆中智能技术的发展、普及与应用,精简馆员数量、提升馆员质量、培养智慧馆员成为建设智慧图书馆的必然选择。智慧图书馆发展离不开高水平的智慧馆员,但馆员具备哪些能力才能在满足用户智慧服务需求的同时胜任智慧馆员角色,如何区别

同一岗位上表现优秀与表现一般的智慧馆员,是当前智慧图书馆馆员培养亟待解决的重要问题。基于此,本研究从用户感知视角出发,结合定性综合集成、问卷调查、因子分析等方法,探讨智慧馆员作为智慧图书馆中高专业水准的综合能手应具备的胜任力要素并构建智慧图书馆馆员胜任力模型,以期推动智慧城市背景下的智慧图书馆馆员胜任力研究。

2 相关研究述评

2.1 胜任力相关研究

胜任力的概念由 DC McClelland^[4]1973年提出,他认为胜任力是在组织工作中反映在绩效优秀的个体身上的基本性、决定性的个人特征,应该通过个体胜任力而非传统的智力测验来全面的反映组织中特定工作岗位上个体的能力,并提出了冰山模型,认为冰山上部的知识和技能以及冰山下部的社会角色、自我概念、特征和动机是从整体层面上区别绩效优秀者和一般者的关键要素。在冰山模型基础上,Boyatzis^[5]在其著作中强调在绩效评价中系统分析的重要性,并将岗位要求、工作环境和员工能力对于绩效的影响相关联丰富了胜任力建模理论。O Nordhaug等^[6]归纳了具有普适性的多项胜任力要素,构建了涵盖元胜任力、标准胜任力等6个胜任力维度的胜任力模型。

LM Spencer^[7]提出了涵盖基准性素质和鉴别性素质的素质冰山模型,模型中鉴别性素质的评估与提升难度高于基准性素质。随后,RE Boyatzis^[8]基于胜任力理论进一步构建了洋葱模型,洋葱模型将个性及动机划分为核心层,体现了个体的工作驱动力与本质特性;将自我认知、社会角色划分为中间层,展现了个人的自我评价、社会属性;将技能和知识划分为最外层,是个体所拥有的各项信息以及解决任务的能力,相较于素质冰山模型,洋葱模型更为强调各胜任力之间的层级关系,且该模型中核心层对中间层和最外层有驱动作用。目前,各胜任力模型在管理学、心理学等诸多领域得到了广泛应用,但图情领域的胜任力研究还有待于进一步推进^[9],智慧图书馆领域的胜任力研究更是有待于进一步发展。

2.2 智慧馆员胜任力相关研究

智慧馆员是智慧图书馆的建设者,也是智慧图书馆与用户沟通的桥梁,其胜任力水平直接影响着智慧图书馆建设进程和用户满意度。智慧馆员胜任力的研究起源于21世纪初,伴随着智慧图书馆的发展逐渐步入研究者视野。经文献梳理,

可将智慧图书馆馆员胜任力研究分为面向理论分析的研究和面向实践应用的研究两个部分。

2.2.1 理论分析层面

在理论分析方面,主要借助经验总结、文献研究等方法对智慧馆员胜任力需求进行理论研究。I M Johnson^[10]在对其过往经验进行总结的基础上,主张智慧图书馆要想将自身服务融入智慧城市的建设中,必须培养能管理现有体系、具备献身精神、把握信息需求、传播信息技术的智慧图书馆员。Baryshev等^[11]在文献研究基础上探讨了从电子图书馆到智慧图书馆的发展趋势,认为智慧馆员应该能对硬件、服务和互联网的进行专业化使用,从而改变用户互动形式,提供更好的图书馆服务。

G Cao等^[12]剖析了传统图书馆、数字图书馆、混合图书馆和智慧图书馆四个图书馆发展阶段基础上,提出了智慧馆员应该具备的智慧能力和智慧意识。侯明艳^[13]明确了高校智慧图书馆馆员的新定位,并强调应着重发展馆员智慧科研和教学能力。王金娜^[14]基于文献研究构建了由基础、核心和竞争能力三层能力构成的金字塔形能力结构,并分析了管理、流通服务等不同岗位对智慧馆员的具体能力需求。李校红^[15]在梳理相关研究基础上,从公共图书馆智慧服务角度出发,提出智慧馆员要应合理安排资源、提供个性化服务并努力掌握新技术。

2.2.2 实践应用层面

在实践应用方面,主要通过问卷调查法、专家调查法等方法进行胜任力特征和胜任力模型分析。

Howard K等^[16]运用专家访谈法对澳大利亚GLAM部门未来信息专员人才进行了需求分析,探讨了图书馆对馆员当前和未来技能和知识的需求,认为对图书馆的热情和理解是未来智慧图书馆员能力结构中最重要要素。

JP Chigwada^[17]在参考专家意见基础上,提出21世纪图书馆员将经历传统图书馆员、数字图书馆员及智慧图书馆员三阶段角色转变历程,并分析了学习能力、解决新技术难题能力等方面的馆员能力提升需求。

郑恽昕等^[18]在文献研究和问卷调查基础上,设计了目标层、准则层和子准则层的三类智慧图书馆馆员核心能力指标体系,并对各类指标层层分解。

陈凌^[19]在分析智慧馆员胜任力要素基础上,借助专家调查法对要素进行修正并确定各要素权重,提出了智慧馆员

胜任力评价指标体系。周玲元^[20]利用问卷调查和因子分析将智慧馆员的胜任力作为智慧图书馆服务质量的影响因素进行探讨,认为智慧馆员的服务态度、素质能力、服务效率对于智慧服务质量有重要影响。

综上所述,尽管胜任力相关研究已有一定规模,但从胜任力角度探讨智慧馆员胜任力的相关研究还有待推进。现阶段理论分析与实践应用两方面的智慧馆员胜任力研究均取得了一定进展,但部分研究采用定性方法对智慧馆员胜任力进行探讨,所获结论主观性较强,研究方法有待进一步拓展,部分研究视角集中在图书馆角度即智慧服务供给方角度,探索用户对于智慧馆员能力需求的研究还处于起步阶段。因此,本研究采用定性与定量相结合的方法,从用户感知视角构建智慧图书馆馆员胜任力模型,以期弥补目前用户视角下智慧馆员胜任力研究的不足,为提升馆员队伍整体胜任力水平提供借鉴。

3 智慧图书馆馆员胜任力假设模型构建

3.1 胜任力要素提取

为提升胜任力要素选取的科学性和可靠性,以RE Boyatzis^[11]所构建的洋葱模型中各胜任力维度为依据,参考C Harris^[21]和D Walsh^[22]对定性综合集成法提出的方法论指导选取确定胜任力要素。

3.1.1 选定定性综合集成研究目标

选定定性综合集成研究目标,通过检索收集相关文献。为扩大文献参考来源,在中国知网、百度学术 Web of Science、谷歌学术等数据库中采用滚雪球方法收集智慧图书馆馆员胜任力、核心能力、综合能力研究相关文献,剔除重复文献后,共获得中国文献 86 篇,全球文献 29 篇。

3.1.2 分析文献内容, 筛选高质量文献

基于现有文献内容,从中筛出对本研究有价值的文献。考虑全球研究成果在中国的适用性、全球文献内容与主题相关性、文献的可参考性等因素,并去除重复文献后共保留 31 篇有效文献。

3.1.3 基于洋葱模型确定胜任力要素

识别文献中概念及要素等内容,参考洋葱模型各维度内涵,确定胜任力要素。通过对表达相近的能力词组进行同义词转换、归并并集成汇总以进一步筛选提炼胜任力要素,经整理得到如表 1 所示的胜任力要素。

表 1 智慧图书馆馆员胜任力要素提取

| 序号 | 胜任力要素 | 要素来源 |
|----|----------|--|
| 1 | 个性化服务意识 | 侯明艳 ^[13] 、刘乾凝 ^[23] 等 |
| 2 | 主动服务意识 | 侯明艳 ^[13] 、谭璐 ^[24] 等 |
| 3 | 培养用户智慧意识 | 许春漫 ^[13] 、刘乾凝 ^[23] 等 |
| 4 | 信息安全意识 | IM Johnson ^[10] 、许春漫 ^[25] 等 |
| 5 | 沟通理解能力 | N Oza ^[16] 、郑烽昕 ^[23] 等 |
| 6 | 科研教学能力 | 陈凌 ^[19] 、许春漫 ^[25] 等 |
| 7 | 组织管理能力 | 谭璐 ^[24] 、PT Kaufman ^[26] 等 |
| 8 | 环境适应能力 | IM Johnson ^[10] 、王金娜 ^[17] 等 |
| 9 | 团队合作能力 | 张芳 ^[19] 、PT Kaufman ^[26] 等 |
| 10 | 坚持不懈精神 | 王金娜 ^[14] 、金敏婕 ^[27] 等 |
| 11 | 开拓创新精神 | 陈凌 ^[19] 、程煜 ^[29] 等 |
| 12 | 积极进取精神 | IM Johnson ^[10] 、王彩虹 ^[28] 等 |
| 13 | 终身学习精神 | G Cao ^[12] 、JP Chigwada ^[17] 等 |
| 14 | 自我变革精神 | 程煜 ^[29] 、张庆普 ^[33] 等 |
| 15 | 图书情报专业知识 | 侯明艳 ^[13] 、谭璐 ^[24] 等 |
| 16 | 外语知识 | 孙利芳 ^[2] 、M Halder ^[30] 等 |
| 17 | 管理学知识 | 谭璐 ^[24] 、PP Campus ^[31] 等 |
| 18 | 计算机网络知识 | G Cao ^[12] 、M Halder ^[30] 等 |
| 19 | 图书情报专业知识 | 侯明艳 ^[13] 、金敏婕 ^[27] 等 |
| 20 | 信息资源服务能力 | 陈凌 ^[19] 、金敏婕 ^[27] 等 |
| 21 | 大数据处理能力 | PP Campus ^[31] 、郑章飞 ^[32] 等 |
| 22 | 智能设备运维能力 | 李校红 ^[15] 、陈凌 ^[19] 等 |
| 23 | 新技术应用能力 | 孙利芳 ^[2] 、李校红 ^[15] 等 |

3.2 胜任力要素修正

用户感知,是指用户基于一定评判标准对某一目标进行的主观判断。探究智慧馆员胜任力的用户感知,有助于挖掘用户对智慧馆员胜任力的真实需求。为从用户视角出发客观提炼和修正智慧馆员胜任力要素,根据表 1 中的胜任力要素面向用户设计并发放调查问卷。为提升要素修正的合理性,面向读者用户、图书馆员和图情领域专家采用问卷形式开展网络预调研。本次调查发放问卷 78 份,其中包含读者用户 51 人,图书馆员 18 人和图情领域专家 9 人。问卷回收 73 份,剔除答题不规范的调查问卷后,保留有效问卷 70 份,问卷回收率、有效率分别为 93.59%、89.74%。根据预调研情况,修正表述不准确、难理解的胜任力要素问题,并根据问卷中开放性反馈,增加“其他学科知识”和“推广营销能力”两项胜任力要素,最终确定的 24 项胜任力要素如表 2 所示。修正后的胜任力要素体现了用户、馆员和专家对于智慧馆员胜任力要素的真实感知,为构建智慧馆员胜任力模型提供了良好基础。

表2 智慧图书馆馆员胜任力要素及其释义

| 编号 | 胜任力要素 | 胜任力要素释义 |
|-----|-----------|-----------------------------|
| A1 | 个性化服务意识 | 在智慧服务中提供具有价值的新思路和新方法 |
| A2 | 主动服务意识 | 面向用户能积极主动提供智慧服务 |
| A3 | 培养用户智慧意识 | 帮助用户明晰智慧服务需求, 培养用户智慧思维 |
| A4 | 信息安全意识 | 树立信息保密观念, 坚守信息道德, 保护用户隐私 |
| A5 | 沟通理解能力 | 与用户保持有效沟通, 把握其内在真实需求 |
| A6 | 科研教学能力 | 熟悉科研、教学流程, 具备一定科研和教学辅助能力 |
| A7 | 组织管理能力 | 合理组织和协调图书馆内各方关系, 实现组织目标 |
| A8 | 环境适应能力 | 适应动态变化的新兴技术、用户需求和智慧图书馆环境 |
| A9 | 团队合作能力 | 服从团队安排, 树立团队意识, 积极与其他馆员合作 |
| A10 | 推广营销能力 | 树立营销理念, 在服务中维护并宣传良好的智慧图书馆形象 |
| A11 | 坚持不懈精神 | 能坚持不懈的完善自我、服务用户、建设智慧图书馆 |
| A12 | 开拓创新精神 | 从用户实际需求出发积极为用户提供所需资源及服务 |
| A13 | 积极进取精神 | 保持昂扬的智慧服务态度, 追求高质量智慧服务目标 |
| A14 | 终身学习精神 | 主动、持续、稳定的更新自身知识储备 |
| A15 | 自我变革精神 | 敢于适应新环境, 勇于改变现状, 不断推陈出新 |
| A16 | 图书情报专业知识 | 掌握参考咨询、采编等图书情报专业知识, 把握研究动态 |
| A17 | 外语知识 | 掌握基本外语阅读能力、口头和书面表达能力 |
| A18 | 管理学知识 | 掌握管理学基本理论知识并应用于图书馆智慧管理过程 |
| A19 | 计算机网络知识 | 掌握计算机及网络操作技术相关知识 |
| A20 | 其他学科知识 | 夯实统计学、教育学等多学科知识, 掌握其他学科知识 |
| A21 | 信息资源服务能力 | 信息资源的即时检索、加工处理、鉴别判断、传递展示能力 |
| A22 | 大数据处理能力 | 大数据采集、挖掘、分析能力与大数据工具的应用能力 |
| A23 | 智能化设备运维能力 | 保障智能化设备正常运行并及时处理设备异常情况 |
| A24 | 新技术应用能力 | 不断掌握和运用智慧时代涌现的新兴技术和智能设备 |

3.3 胜任力假设模型构建

根据用户感知视角出发确定智慧馆员胜任力要素及其释义, 结合洋葱模型相关理论, 将 24 个胜任力要素划分为如图 1 所示的职业意识、业务能力、心理特质、技能储备、知识结构 5 个胜任力维度, 并构建涵盖核层、中层和表层的智慧图书馆馆员胜任力假设模型 (如图 1 所示)。

3.3.1 模型核层——“职业意识”维度

模型核层为“职业意识”维度, 涵盖了馆员在智慧服务中展现的与“智慧馆员”这一职业的职业魅力相关的深层次且较难被用户感知的胜任力要素, 对于馆员服务行为和其他胜任力维度有驱动作用, 包括个性化服务意识、主动服务意识、培养用户智慧意识、信息安全意识。

3.3.2 模型中层——“心理特质”与“业务能力”维度

模型中层为“心理特质”与“业务能力”维度。“心理特质”是指对馆员个人的所展现的内在心理特点的认知, 包括坚持

不懈精神、开拓创新精神、积极进取精神、终身学习精神、自我变革精神。“业务能力”维度是基于智慧馆员所扮演的社会角色而所应该具备的社会性胜任力维度, 其胜任力要素与用户、图书馆管理人员、其他馆员等智慧馆员直接相关, 包括沟通理解能力、科研教学能力、组织管理能力、环境适应能力、团队合作能力、推广营销能力。

3.3.3 模型表层——“知识结构”与“技能储备”维度

模型表层为“知识结构”与“技能储备”维度。“知识结构”是智慧馆员在其职业领域中反映在馆员不同学科知识储备上的胜任力要素, 包括图书情报专业知识、外语知识、管理学知识、计算机网络知识、和其他学科知识。“技能储备”维度是馆员运用所学知识处理智慧服务过程中与信息资源、技术、设备、数据有关工作的智慧图书馆馆员胜任力维度, 包括信息资源服务能力、大数据处理能力、智能化设备运维能力、新技术应用能力。

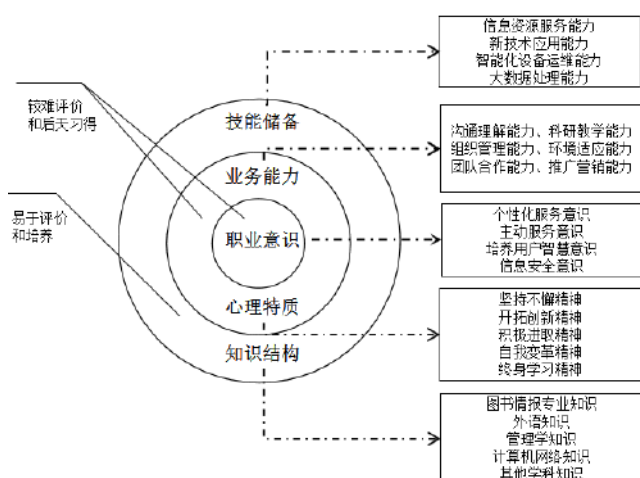


图 1 智慧图书馆馆员胜任力假设模型

4 智慧图书馆馆员胜任力假设模型验证

4.1 数据收集

为使初步构建的智慧图书馆馆员胜任力假设模型能充分体现图书馆用户的真实想法，采用电子问卷形式面向学生、教师、科研人员和企事业单位工作人员等图书馆主要用户群体开展最终问卷调查。本次调查以初步构建的智慧馆员胜任力假设模型中 24 个胜任力要素为依据，采用 Likert7 级量表形式编制问卷，问题选项“非常不赞同”“基本赞同”“有点赞同”“中立”“有点不赞同”“基本赞同”“非常赞同”分别赋值“1、2、3、4、5、6、7”。此次调查共发放问卷 322 份，采用行列删除法筛选问卷数据，在对存在漏填和填写时间过短情况的问卷予以删除后，共得到有效问卷 284 份，有效问卷率达 88.20%。在性别方面，参与调查的男女性人数基本相近；在学历方面，本科学历占比最大，接近样本人数的一半，硕士以上学历占比达 39.44%，表明样本填写人群受教育较高；在年龄分布方面，样本的年龄分布在 20 岁以下占比 21.12%，20 ~ 30 岁占比约 50.70%，样本人群总体上较为年轻。

4.2 信度与效度分析

信度反映了数据的可靠性与一致性，采用 Cronbach' α 系数检验问卷信度。24 个胜任力要素总的 Cronbach' α 系数为 0.930，基于标准化项的 Cronbach' α 也为 0.930，均大于 0.7 的标准要求，表明问卷有较高信度，能对问卷做进一步分析。

效度反映了数据的有效程度，借助 KMO 与 Bartlett 球形检验对 284 份样本数据予以效度检验。本次问卷的 KMO 值为 0.915，大于 0.8 的标准要求，证明问卷的题项之间存

在共同因子。巴特利球形检验统计量为 4015.555，自由度为 276，相应概率显著性均为 0.000，达到显著性水平要求。

4.3 因子分析

探索性因子分析有助于剔除不合理要素、提取因子并判断样本数据是否合适做因子分析。对样本数据进行探索性因子分析，借助主成分分析法采用特征值大于 1 且不限个数要求提取公因子，公因子提取结果如表 3 所示，各胜任力要素的共同度在 52.9% 至 77.6% 的范围内，平均共同度为 64.1%，满足 Kaiser 准则的标准要求，表明胜任力要素的信息丢失程度在合理范围内，适合进行因子分析。

表 3 公因子提取

| 胜任力要素 | 初始 | 提取 |
|-----------|----|-------|
| 个性化服务意识 | 1 | 0.599 |
| 主动服务意识 | 1 | 0.643 |
| 培养用户智慧意识 | 1 | 0.565 |
| 信息安全意识 | 1 | 0.604 |
| 沟通理解能力 | 1 | 0.765 |
| 科研教学能力 | 1 | 0.708 |
| 组织管理能力 | 1 | 0.68 |
| 环境适应能力 | 1 | 0.776 |
| 团队合作能力 | 1 | 0.616 |
| 推广营销能力 | 1 | 0.673 |
| 坚持不懈精神 | 1 | 0.699 |
| 开拓创新精神 | 1 | 0.602 |
| 积极进取精神 | 1 | 0.689 |
| 终身学习精神 | 1 | 0.551 |
| 自我变革精神 | 1 | 0.529 |
| 图书情报专业知识 | 1 | 0.648 |
| 外语知识 | 1 | 0.585 |
| 管理学知识 | 1 | 0.594 |
| 计算机网络知识 | 1 | 0.619 |
| 其他学科知识 | 1 | 0.582 |
| 信息资源服务能力 | 1 | 0.705 |
| 大数据处理能力 | 1 | 0.637 |
| 智能化设备运维能力 | 1 | 0.612 |
| 新技术应用能力 | 1 | 0.711 |

采用特征值大于 1 且旋转后因子载荷系数大于 0.4 的要求萃取公因子，最终萃取的公因子数为 4，变量解释的总方差结果如表 4 所示，4 个公因子方差分别为 21.911%、17.634%、13.224%、11.363% 累计方差贡献率为 64.132%，能较好的解释所提取的 4 个公因子的信息。

表4 变量解释的总方差

| 成分 | 初始特征值 | | | 提取载荷平方和 | | | 旋转载荷平方和 | | |
|----|-------|--------|--------|---------|--------|--------|---------|--------|--------|
| | 合计 | 方差 % | 累积 % | 合计 | 方差 % | 累积 % | 合计 | 方差 % | 累积 % |
| 1 | 9.356 | 38.985 | 38.985 | 9.356 | 38.985 | 38.985 | 5.259 | 21.911 | 21.911 |
| 2 | 2.613 | 10.888 | 49.873 | 2.613 | 10.888 | 49.873 | 4.232 | 17.634 | 39.545 |
| 3 | 1.954 | 8.142 | 58.015 | 1.954 | 8.142 | 58.015 | 3.174 | 13.224 | 52.769 |
| 4 | 1.468 | 6.117 | 64.132 | 1.468 | 6.117 | 64.132 | 2.727 | 11.363 | 64.132 |

采用主成分分析法萃取公因子，所获得的正交旋转因子载荷矩阵如表5所示。根据旋转成分矩阵确定的公因子结果，可知共得到4个公因子，即4个胜任力维度，部分维度涵盖的胜任力要素与原假设模型不同，表明原假设模型对于胜任力维度的划分没有得到验证，需要对初始胜任力模型进行修正。

表5 旋转成分矩阵

| 胜任力要素 | 公因子序号 | | | |
|-----------|-------|-------|-------|-------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 沟通理解能力 | 0.851 | | | |
| 环境适应能力 | 0.818 | | | |
| 科研教学能力 | 0.789 | | | |
| 组织管理能力 | 0.773 | | | |
| 推广营销能力 | 0.767 | | | |
| 团队合作能力 | 0.734 | | | |
| 开拓创新精神 | 0.650 | 0.401 | | |
| 终身学习精神 | 0.641 | | | |
| 积极进取精神 | | 0.811 | | |
| 坚持不懈精神 | | 0.766 | | |
| 主动服务意识 | | 0.736 | | |
| 培养用户智慧意识 | | 0.685 | | |
| 信息安全意识 | | 0.677 | | |
| 自我变革精神 | | 0.647 | | |
| 个性化服务意识 | 0.441 | 0.611 | | |
| 图书情报专业知识 | | | 0.767 | |
| 计算机网络知识 | | | 0.705 | |
| 外语知识 | | | 0.700 | |
| 管理学知识 | | | 0.691 | |
| 其他学科知识 | | | 0.663 | |
| 信息资源服务能力 | | | | 0.817 |
| 新技术应用能力 | | | | 0.783 |
| 大数据处理能力 | | | | 0.775 |
| 智能化设备运维能力 | | | | 0.732 |

4.4 模型修正

从表5可知，部分探索性因子载荷结果与智慧图书馆馆员胜任力假设模型存在一定出入，因此对模型进行内部要素整理与维度命名调整，以进一步确定智慧图书馆馆员胜任力模型，修正后智慧图书馆馆员胜任力模型见图2。

4.4.1 公因子1上共载荷8个胜任力要素

由于开拓创新精神在公因子1和公因子2中均出现了大于0.4的载荷值，但由于其在公因子2上载荷值更大，为了更全面概括公因子，将其划分到公因子2上。相较于胜任力假设模型，公因子1涵盖了原有假设模型“心理特质”维度下的开拓创新精神和终身学习精神。表明用户更倾向于认为此两个要素是馆员基于其社会角色而应具备的业务能力，因此将此两个要素重新命名为开拓创新能力和终身学习能力，此外，公因子1还载荷了胜任力假设模型中“业务能力”维度下旋转载荷系数大于0.4的沟通理解能力、环境适应能力、科研教学能力、组织管理能力、推广营销能力、团队合作能力等全部6个要素，故对于公因子1的命名沿用假设模型中的“业务能力”。

4.4.2 公因子2上共载荷7个胜任力要素

相较于胜任力假设模型，公因子2载荷了假设模型中“职业意识”维度中的主动服务意识、培养用户智慧意识、信息安全意识和个性化服务意识4个全部要素，且由于个性化服务意识在因子2的载荷大于因子1故将其划分到因子2上。此外，公因子2还涵盖了“心理特质”维度的积极进取精神、坚持不懈精神以及自我变革精神，这表明用户对于“职业意识”中馆员出于职业意识所表现的胜任力和和“心理特质”维度馆员出于内在精神的认知所展现胜任力感知区别性不强。鉴于以上7个胜任力均反映了用户对于智慧馆员在持续而坚定的内在想法和服务内在驱动力方面的胜任力要求，将修正后的公因子2命名为“职业信念”。

4.4.3 公因子3上共载荷4个能力要素

相比于初始能力模型，公因子3涵盖了图书情报专业知识、计算机网络知识、外语知识、管理学知识、其他学科知识等5个全部胜任力要素。从用户视角来说，智慧馆员知识结构越丰富，对于其智慧服务需求的满足度越高，鉴于公因子3保留了初始能力模型中的“知识结构”的全部胜任力要素，将公因子3仍然命名为“知识结构”。

4.4.4 公因子4上共载荷4个能力要素

公因子4保留了初始能力模型中信息资源服务能力、新技术应用能力、大数据处理能力和智能化设备运维能力全部4个能力要素。这些要素从用户感知角度反映用户对于智慧馆员在技术能力方面的需求，故沿用初始能力模型中的的维度名称，将因子4命名为“技能储备”。

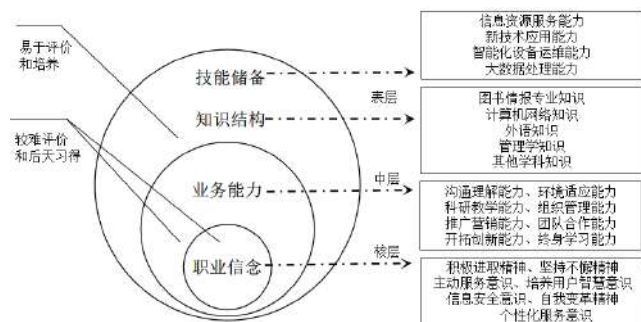


图2 智慧图书馆馆员胜任力模型

从图2可知，在修正后的胜任力模型中，职业信念、业务能力、知识结构和技能储备4个胜任力维度间存在层次关系，模型从里至外依次为职业信念、业务能力、知识结构和技能储备，圆环越靠内，越难观测、评价和发展。为检验探索性因子分析所获得的四个胜任力维度的信效度，需对4个维度的数据予以信度和效度检验，结果见表6。在信度方面，4个胜任力维度的 α 系数在0.826~0.923范围内，均大于0.7的标准要求，修正后的胜任力模型信度较好。在效度方面，4个维度的KMO值在0.759~0.904范围内，均在0.7以上。因此，可推断修正后的智慧图书馆馆员胜任力模型较为合理。

表6 修正后胜任力模型信效度分析

| 胜任力维度 | 项数 | α 系数 | KMO 值 |
|-------|----|-------------|-------|
| 职业信念 | 7 | 0.888 | 0.895 |
| 业务能力 | 8 | 0.923 | 0.904 |
| 知识结构 | 5 | 0.837 | 0.850 |
| 技能储备 | 4 | 0.826 | 0.759 |

5 结论

本研究从用户感知视角出发在定性综合集成结果基础上参考用户、馆员和专家三方意见初步拟定胜任力假设模型并开展问卷调查，根据问卷因子分析结果确定智慧图书馆馆员胜任力要素及所属模型维度，得出以下结论：

5.1 “职业信念”是智慧馆员胜任力模型的核心层面的胜任力维度

智慧馆员职业信念指导智慧服务实践，是智慧馆员提供智慧服务的内在驱动力。在该维度下，载荷系数大于0.7的三个要素分别为积极进取精神、坚持不懈精神、主动服务意识，说明用户赞同智慧馆员应该在始终保持积极进取、坚持不懈精神的同时，积极主动地面向用户提供智慧服务。此外，培养用户智慧意识、信息安全意识、自我变革精神、个性化服务意识的载荷系数均在0.6~0.7范围内，说明在智慧社会中，用户较期盼馆员能帮助其发掘智慧意识，具备较强的信息安全警惕性和较强的主动变革意愿，能不断创新服务内容和方式，提供更具智能化和个性化的服务。全面培养和智慧馆员的职业信念不仅是智慧社会对馆员个人作为社会公民的能力要求，而且是智慧图书馆对馆员身为建设者和参与者的胜任力期望。

5.2 “业务能力”是智慧馆员胜任力模型中间层面的胜任力维度

该维度中沟通理解能力与环境适应能力的载荷系数均大于0.8可见即使在智慧图书馆时代，信息资源的互通不能取代人的交流，技术的发达不会降低对馆员的环境适应能力的要求用户作为智慧服务对象，非常认可智慧提升馆员理解沟通能力和环境适应能力重要性。科研教学能力、组织管理能力、推广营销能力和团队合作能力载荷系数均在0.7~0.8之间，说明基于用户感知，智慧馆员队伍除了在科研和教学服务上不断提高专业水准，还应较传统馆员能具备更高的情商，更适应环境变化，更妥帖处理与用户、内部馆员、其他馆员及外馆之间的关系。此外，开拓创新能力、终身学习能力的载荷系数均大于0.6，表明用户赞同智慧馆员积极开拓创新，保持终身学习习惯，以提供智慧特征更为明显的图书馆服务。以人为本和方便读者是智慧服务的基本原则，馆员应全方位提升业务能力以成为解决用户问题和提供智慧服务的专家。

5.3 “知识结构”是智慧馆员胜任力模型表层的重要胜任力维度

该维度下的图书情报专业知识、计算机网络知识、外语知识的载荷系数大于0.7,表明用户认为即使发展到智慧图书馆阶段,图书情报专业知识也在馆员知识结构中居于首要地位,且由于云计算、物联网等新兴技术在智慧服务中的不断渗透,智慧图书馆用户人群不断扩大,用户对智慧馆员的计算机知识要求和外语知识也将更上一层楼。此外,管理学知识、其他学科知识的载荷系数均在0.65~0.7范围内,智慧服务过程中,馆员会面临复杂的智慧管理难题也会面对用户多学科知识需求,故用户也较为认可智慧馆员应夯实管理学知识和其他多学科知识基础。完备的知识结构是馆员开展智慧服务的基础,也是用户评价馆员智慧服务效果的重要因素,其结构的复杂性决定了智慧馆员应对纷繁复杂的用户需求时的反映速度,馆员需不断完善知识结构以为成长为更具智慧的图书馆员。

5.4 “技能储备”也是智慧馆员胜任力模型表层较为重要的胜任力维度

在该维度中,信息资源服务能力的载荷系数大于0.8,新技术运用能力、大数据处理能力和智能化设备运维能力的载荷系数均大于0.7。这说明智慧时代极大促进了馆内信息资源的开发利用,提高了馆员新技术服务要求,用户均认为未来的智慧馆员应提升信息资源收集、处理、分析等方面能力并能熟练掌握和应用出现的新兴技术。此外,随着智慧时代图书馆数据库容量不断扩大及智能化设备的广泛应用,用户也赞同馆员在提升大数据处理能力的同时,保障馆内智能化设备的日常运行。为应对智慧化的图书馆服务、数字化的图书馆管理和智能化的图书馆设备设施对馆员技术能力提出的挑战,智慧馆员须持续丰富自身技能储备。

6 结语

本研究构建的智慧图书馆馆员胜任力模型反映了各胜任力维度间的层次关系以及用户对于不同智慧馆员胜任力要素的差异化需求,有助于为图书馆编制智慧馆员胜任力提升和评价方案、制定人力资源开发政策、增强智慧图书馆用户粘性提供参考。但论文也还存在一些不足,首先,胜任力要素通过定性综合集成和问卷调查获得,定性综合集成对象和问卷调查对象均有一定可扩展性。其次,在理论上所构建的胜

任力模型仍需要在馆员能力评估和能力提升的实践基础上进一步完善。在后续研究中,拟扩大胜任力要素选取范围,在实践基础上完善胜任力模型,并选取具体的图书馆作为研究对象开展实证研究,建立更具指导性和针对性的智慧图书馆馆员胜任力模型结构。

参考文献

- [1] 王世伟. 智慧社会是智慧图书馆发展的新境界[J]. 图书馆杂志,2017(12):9-13.
- [2] 孙利芳,乌恩,刘伊敏. 再论智慧图书馆定义[J]. 图书馆工作与研究,2015(08):17-19+68.
- [3] 王世伟. 论智慧图书馆的三大特点[J]. 中国图书馆学报,2012(06):22-28.
- [4] Mcclelland D C. Testing for competence rather than for intelligence[J]. American psychologist, 1973(28):1-14.
- [5] 赵海涛. 胜任力理论及其应用研究综述[J]. 科学与管理.2009(04):15-18.
- [6] Nordhaug O. Competence specificities in organizations[J]. International studies of management & organization, 1998(01):8-29.
- [7] SPENCER L M, SPENCER S M. Competence at Work: Models for Superior Performance[M]. New York: Wiley, 1993.
- [8] Boyatzis R E. The Competent Manager: A Model for Effective Performance[M]. New York: Wiley Interscience, 1982.
- [9] 孙子清,黄丽霞. 基于Kano理论的高校图书馆员胜任力体系构建——以哈尔滨地区高校图书馆为例[J]. 图书情报工作,2016(02):47-52.
- [10] Johnson I M. Smart cities, smart libraries, and smart librarians[J]. Library Journal, 2012(01):4-7.
- [11] Baryshev R A, et al. Electronic library: genesis, trends from electronic library to smart library[J]. Journal of Siberian Federal University. Humanities & Social Science.2015(06):1043-1051.
- [12] Cao G, Liang M, Li X. How to make the library smart? The conceptualization of the smart library[J]. The Electronic Library, 2018, 36(05):811-825.
- [13] 侯明艳. 智慧图书馆环境下高校馆员的角色转变[J]. 现代情报,2015(05):165-167.
- [14] 王金娜. 智慧馆员金字塔型能力结构解析[J]. 情报探索,2015(06):101-104.

- [15]李校红. 公共图书馆智慧服务研究: 关键要素、实现路径及实践模式[J]. 情报资料工作, 2019(02):95-99.
- [16]Howard K, Partridge H, et al. Passion trumps pay: a study of the future skills requirements of information professionals in galleries, libraries, archives and museums in Australia[J]. Information Research: An International Electronic Journal, 2016(02): 54-70.
- [17]Chigwada J P. Librarian Skillsets in the 21st Century: The Changing Role of Librarians in the Digital Era[M]. Managing and Adapting Library Information Services for Future Users. IGI Global, 2020: 41-58.
- [18]郑恽昕, 包平. 智慧图书馆环境下馆员核心能力研究[J]. 图书馆理论与实践, 2017(01):7-11.
- [19]陈凌, 王燕雯. 智慧图书馆馆员综合能力评价指标研究[J]. 数字图书馆论坛, 2018(04):66-72.
- [20]周玲元, 王雪, 梁路, 张彤. 基于用户感知的智慧图书馆服务质量影响因素分析[J]. 图书馆学研究, 2018(13):45-54.
- [21]Harris C, Stern N. Women's health and the self-care paradox: case study and analysis[J]. Health care for women international, 1985(1-3): 151-163.
- [22]Walsh D, Downe S. Meta-synthesis method for qualitative re-search: a literature review[J]. Journal of advanced nursing, 2010(02):204 -211.
- [23]刘乾凝. 智慧图书馆视角下馆员智慧人格构建的动力机制研究[J]. 图书情报工作, 2017(S1):22-25.
- [24]谭璐. 智慧图书馆员胜任力的模型构建与提升途径研究[J]. 图书馆研究, 2019(02):40-45.
- [25]许春漫, 陈廉芳. 高校图书馆智慧服务模式下智慧馆员队伍的建设[J]. 情报资料工作, 2014(01):87-91.
- [26]Kaufman P T. Realizing the Vision of the 21st Century Library: Librarians' Skills for Tomorrow Today[A]. Shanghai library. Smart city and library services -- proceedings of the 6th Shanghai international library forum[C]. Shanghai: Shanghai science and technology documentation press, 2012.
- [27]金敏婕. 融入、提升、超越——智慧图书馆员素养与价值[J]. 图书与情报, 2014(06):130-133.
- [28]王彩虹. 依托智慧图书馆探索嵌入式馆员专业成长策略[J]. 情报资料工作, 2014(02):109-112.
- [29]程煜, 吴迎春. 图书馆馆员“智慧”素养谈[J]. 图书馆理论与实践, 2018(09):13-16.
- [30]Halaer M, Chatterjee S. Requirements of skill and competencies of the future generation lis professionals in technology-oriented environment[J]. ZENITH International Journal of Multidisciplinary Research, 2015(03):141-147.
- [31]Campup P P. Challenges of being Librarian' in 21st century [J]. Significance, 2016(01):8-10.
- [32]郑章飞, 陈希, 陈有志. 新时期图书馆员职业能力要求与模块化培养[J]. 高校图书馆工作, 2018(04):3-9.
- [33]张庆普, 陈茫, 侯治平. 智能情境、学习敏锐度与智慧服务的影响机制研究——基于 97 名“双一流”高校图书馆员的实证分析[J]. 情报学报, 2018(12):1212-1223.

Analysis of Goodwill Impairment Test Methods and Rational Thinking on Accounting Treatment

Li Diao

Qingdao Haidarui Purchasing Service Co., Ltd., Qingdao, Shandong, 266041, China

Abstract

With the continuous progress of China's market economic system in recent years, the development of Chinese enterprises has also shown a positive development trend, but in the process of enterprise development, the issue of goodwill has become the community attaches great importance to a problem. Because of the many facets of goodwill and the huge amount of capital involved, companies should pay attention to the measurement of goodwill in the process of development. In order to solve this problem, Chinese authorities have issued new accounting standards to regulate the measurement of goodwill in the process of social development. The paper discusses the goodwill impairment testing method and accounting treatment in the current situation, hoping that the development of enterprises will bring help.

Keywords

goodwill impairment; asset group; fair value

分析商誉减值测试方法及会计处理的理性思考

刁莉

青岛海达瑞采购服务有限公司, 中国·山东 青岛 266041

摘要

随着近几年中国市场经济体系不断进步, 中国各企业的发展也呈现出了向好向上的发展趋势, 但是在企业发展过程中商誉问题却成为社会各界高度重视的一个问题。因为商誉问题涉及很多层面, 并且商誉所涉及的资金量也十分庞大, 所以各企业在发展过程中就要重视商誉计量方式。中国有关部门为了解决这一问题, 在社会发展过程中就颁布了新会计准则来规范商誉计量方式。论文针对当前形势下的商誉减值测试方法与会计处理问题进行论述, 希望企业发展带来帮助。

关键词

商誉减值; 资产组; 公允价值

1 引言

在企业发展过程中, 企业商誉的提升可以增加企业资产总额, 所以相关企业在发展过程中为了保证企业资产提升就十分注重自身的商誉水准, 甚至有的企业还会在发展过程中不遗余力地提高自身商誉价值。可是在企业实际发展过程中, 部分企业还会对商誉本质理解不到位, 出现了滥用商誉的情况。尽管在近几年社会发展过程中很多企业已经改变了对商誉的看法, 但是在实际发展中还是会出现一些问题, 因此企业在发展过程中就要合理运用企业商誉并进行减值处理。论文就实务中商誉减值测试中的问题及建议的措施加以阐述。

2 商誉减值概述

在企业运行过程中商誉可以将企业未来的获利能力转化

为资本价值, 同时还可以为企业在未来一段时间的发展中带来超额利润的潜在经济价值。一般情况下商誉被划分为自创商誉以及外购商誉这两部分, 首先说外购商誉, 这一商誉则是指企业在合并或收购过程中产生的净资产公允价值差。自创商誉则是企业内部通过对外购商誉以及减值测试等工作计量后产生的企业价值。商誉减值则是指企业账面价值金额高于企业可收回资产金额, 也就是企业价值与其展现出的价值存在差异则为商誉减值^[1]。

3 企业商誉减值中存在的问题

3.1 缺乏科学的操作规范

商誉减值工作属于企业运行中重要的资产项目, 所以企业在运行中就会在每个会计年度周期内开展相应的减值工作,

但是在减值过程中无需摊销。所以部分企业存在商誉减值过程中就会将企业利润虚增。特别是在当今法制法规不断完善背景下,很多规定还无法有效控制企业商誉评估,这就导致企业在商誉减值过程中出现违规操作的问题,而且企业利润被随意操纵问题也是屡禁不止,这不仅导致企业无法稳定运行,而且会对市场环境带来影响^[2]。

3.2 被并购企业业绩承诺高于预期

被并购企业业绩承诺高于预期,导致企业商誉减值。在企业发展过程中难免会出现相互并购的情况,所以为了保证被并购方能将企业资产准确展现出来,避免出现被并购方虚报企业资产的问题,在企业并购过程中被并购企业就要做出业绩承诺。

但是,随着中国社会与经济不断发展进步,很多新兴行业的企业价值无法在企业资产价值中展现出来,这类企业的价值通常都表现为知识价值,所以这类企业在被并购时就需要利用业绩承诺来估值。此时就需要并购方来提出企业预估价值,若是并购方预估价值过低那么被并购方就可以停止交易,若是并购方预估价值与被并购方期望的预估价值相同,那么被并购方若想继续进行交易就会向并购方作出高业绩承诺。但是因为被并购方提出的业绩承诺过高,使并购企业在运行过程中没有达到预期业绩,这就使企业的高商誉无法维持下去,进而在商誉减值过程中影响并购方经济效益。

3.3 企业商誉减值计算存在偏差

现行商誉减值测试无法避免净空高度所带来的掩护效应,导致商誉减值损失未能及时确认。

在企业商誉减值计算过程中经常会出现“净空高度”,这一结果的由来主要是因为,在计算过程中资产组可收回金额与账面价值出现了偏差,实际值高于账面价值。若是要究其根本原因就是因为在企业报表上没有将相关资产组价值展现出来,若是出现了净空高度情况则表示企业未将之前的自创商誉添加到报表中,最终导致企业资产账面价值与可收回金额存在差额。若要使企业商誉减值正常变动则需要将净空高度调整为零,同时也可以理解为净空高度一直在阻止企业出现商誉减值,以保证企业不会出现减值损失。

但是在此期间要特别关注一点,若是被收购企业的业务往来相对独立,并且在并购前购买方对其资产组进行了单独的减值测试,那么就不会出现净空高度为企业商誉带来的保护。

3.4 减值测试无法有效开展

商誉减值测试方法的复杂性导致其在实物操作中存在问题,影响了减值测试的有效性。

在商誉测试过程中无论哪一环节的计算其测算方式与过程中都十分复杂,例如对被购买方拥有但账面未确认无形资产的识别、商誉分摊、商誉减值测试等等。这些测算方式在实际运行过程中测算单位都无法很好的解决出现的问题,不管是企业还是审计机构,在实际工作中其实务应用问题都屡见不鲜。

减值测试工作无法有效开展的原因有以下两点,其中包括商誉确认时没有将相关无形资产充分识别,以及在测试过程中出现的技术性错误,这些因素都会导致商誉减值损失无法被准确计算出来,最终使减值测试出现了问题。

4 商誉减值测试方法与会计处理的改进

4.1 加强对企业合并的监管,从源头上防范商誉泡沫

随着中国各行业进入现代化发展进程,大多数商誉减值问题经常出现在轻资产行业,所以在发展过程中有关部门就要加强对各领域企业的并购监管,以免在社会发展中出现盲目跟风去与高商誉企业合并的问题。

与此同时,还要关注企业并购过程中被并购企业的商誉披露,进而通过对赌协议以及业绩补偿协议等工作中存在的问题来提高企业合并监管力度。那么在确定企业合并时,企业商誉的明确工作就要逐步运行起来,以保证并购企业的价值可以在被并购企业的行业整体盈利平均值中浮动,若是被并购企业给出的商誉较高,那么就要在并购过程中时刻监督被并购企业的入账价值公允是否合理,同时还要不断的监控被并购企业商誉减值测试信息的真实性^[3]。

4.2 针对被并购企业“乐观承诺”的防范措施

企业在并购其他企业过程中一定要注意这一问题,那就是在并期间的资产组可收回金额预估一定会存在主观判断和假设的情况。可是能证明这一资产增长率处在合理范围的只有企业,因此管理层所应用的增长率就不要高于企业经营的市场、产品以及行业平均值,或是在计算过程中只取资产所处市场的平均增长率。与此同时,在对被并购企业的相关资产以及未来盈利进行预估时还要考虑以下问题,首先就是要关注被并购企业以往现金流量预估是否与实际数出现了偏差,这样才能判断出被并购企业所给出的现金流量预估假设是否

合理。最后，相关监管部门还要不断提升监管力度，以保证准则可以发挥出应有作用。

4.3 针对净空高度问题的改进建议

那么在实际工作中各企业若要抵消净空高度的保护效应，在计算过程中就需要利用“更新净空高度法”进行商誉减值测试，以保证在计算过程中可以更加准确的计算出商誉减值损失。在操作过程中并购方需要将原部分资产组（收购后将会被分摊商誉的资产组）中存在的即净空高度，添加到即将进行测试的资产组中，这样资产组账面价值就会增加，此时就可以利用这一资产组与其他资产组可收回金额进行对比。在此期间要注意的是，净空高度金额会根据企业合并协同效应出现波动，所以在测试过程中就不要利用以往的净空高度金额进行计算。下面笔者就利用案例1来阐明这一计算过程：

案例1

A公司2019年12月31日进行商誉减值测试时，相关数据如表1所示：

表1 商誉减值测试数据

| 单位：万元 | 2019.12.31 | 2018.12.31 |
|---------------------------|------------|------------|
| 企业合并中取得的商誉金额 a | 100 | 100 |
| 与商誉相关资产组账面价值 b | 510 | 525 |
| 包含商誉后相关资产组账面价值 c=a+b | 610 | 625 |
| 与商誉相关资产组可收回金额 d | 695 | 730 |
| 净空高度金额 e=d-c | 85 | 105 |
| 企业合并中取得的商誉与净空高度金额之和 f=a+e | 185 | 205 |

在当前施行的商誉减值测试中，因为在计算结束后其可收回金额高于资产组账面价值，那么就可以免去商誉减值损失确认的环节。

在测试过程中利用更新净空高度法进行计算，那么工作人员在计算过程中就需要将最新的净空高度金额添加到商誉减值测试资产组中，以保证可以在添加过后使资产组账面价值得到提升，那么增加后的资产组账面价值则为610+105=715万元。此时就可以了解到，通过可收回金额与计算后的资产组账面价值金额存在二十万的误差，则企业减值损失就为二十万。

4.4 进一步提供商誉减值测试的指南，降低减值测试的复杂度及灵活性

当前的企业减值测试仍存在较大复杂度，所以有关部门在发展过程中就要完善应用指南，并针对降低测试难度提高测试准确性提出相应的指导意见，同时还要列出相应的指引案例，以保证可以有效优化商誉减值测试流程，比如有关部门在提出要取消强制使用税前现金流与折现率时，同时还要考虑到是否允许扩张性资本支出等问题，并提升在定期报告中商誉减值测试的程序、方法等环节的披露要求。最后还要注意，在降低测试难度的同时还要关注灵活性问题，那么笔者就通过案例2进行简要说明。

案例2

某企业在做20年上半年减值测试的时候用5年预测期模型，出现一个模型上的悖论，因为从第六年的永续期开始各项指标要保持一个稳定的增长率。悖论源于企业的实际应收证券化比例很高，远高于收入增长率，这样就会在模型中的永续期的某年出现证券化应收高于收入的不合理情形。

针对这种情况，基于企业实际，企业管理层建议拉长预测期到10年，预测期10年用切合实际的应收证券化增长率，永续期采用合理的与收入增幅相匹配的增长率，这样有效的解决了这一问题，同时按准则要求，后续的减值测试也要同样采取稳定的10年预测期的模型。

5 结语

通过以上总结可以看出，当前中国企业商誉计量中还存在很多问题，并且企业的减值测试以及会计处理工作还有很大发展空间。那么在社会发展过程中，有关部门就要不断加强对企业商誉减值计量方式的关注度。笔者相信在相关法律法规不断完善过程中，企业商誉减值计量工作一定会更加高效，会计处理工作的真实性也会得到保障，进而为中国社会与经济发展带来帮助。

参考文献

- [1] 袁素华. 关于商誉减值测试方法及会计处理的思考 [J]. 纳税, 2018(24):81-82.
- [2] 王震强, 李洪. 减值测试还是逐期摊销?——来自境外市场商誉会计准则的启示 [J]. 中国风险投资, 2018(04):26-29.
- [3] 张乃军. 莫让商誉成为“皇帝的新衣”——关于商誉处理的理性分析 [J]. 会计之友, 2018(18):2-5.

Research on the Practice of Management Accounting in Enterprises from the Perspective of Big Data

Lianjie Chen

Shenzhen Comix Group Co., Ltd., Shenzhen, Guangdong, 518057, China

Abstract

In the current context of the Times, many aspects of social life has been integrated into big data, big data technology has become an important force to promote the progress and development of the times. Big data provides a continuous power for the development of management accounting, and also prompt management accounting to further improve the effectiveness of the work. The paper mainly focuses on the practice of management accounting in enterprises under the vision of big data, for reference and reference of relevant professionals.

Keywords

big data perspective; management accounting; business practices

大数据视域下管理会计在企业中的实践探究

陈连杰

深圳齐心集团股份有限公司, 中国·广东深圳 518057

摘要

在当前的时代背景下, 社会生活诸多方面已经融入了大数据, 大数据技术也成为推动时代向前进步以及发展的重要力量。大数据为管理会计发展提供了源源不断的动力, 也促使管理会计在工作成效方面得到进一步提高。论文主要针对大数据视域之下管理会计在企业中的实践进行探讨, 以供相关专业人士进行参考和借鉴。

关键词

大数据视域下; 管理会计; 企业实践

1 引言

在当前企业管理会计各项工作开展过程中, 运用大数据技术也面临着诸多的要求和挑战。如果在实际应用过程当中缺乏合理性及适当性不仅难以达到理想工作目标, 同时会对各项工作的开展造成重大阻碍。

2 大数据时代和管理会计

大数据技术是一种新型的技术, 是信息时代的一大体现, 也是技术革新后一大重要成果。大数据不仅需要针对诸多数据资源实施收集和处理, 还需要做好系统性分类以及科学整理, 这样才能利用大数据更加全面深入挖掘信息所蕴含的内在价值, 有利于为社会各行各业发展以及正确决策奠定重要基础和提供良好保障^[1]。

针对管理会计进行分析, 主要是为企业经营决策提供财会信息, 这样有利于提高企业决策合理性及科学性, 切实保

障各项决策能符合企业发展以及运营的客观要求, 同时, 也可以促使企业经营管理成效提高, 管理会计在企业内部所承担职责也相对较为广泛。大数据时代下管理会计能与时俱进。

大数据时代, 工作中管理会计对“+互联网”和“互联网+”背景下的理解和运用。“+互联网”不仅仅是传统企业借助互联网将线下业务做到线上的工具那么简单, 同时代表了大数据时代传统行业与新业态在研发、生产、推广、销售、服务、数据分析的融合及产业变革, 继而产生了管理会计思想、方法的创新和变革; “互联网+”也不仅仅是大数据时代背景下, 互联网企业借助传统业务拓展业务的简单融合, 它也创造了新的业态, 比如“共享经济”的共享单车、滴滴打车、美团、饿了么等等。由此对管理会计提出了更高的要求, 需要运用新的技术手段和创新工具为企业经营决策保驾护航, 丰富管理会计的内涵

3 大数据时代管理会计面临的重要挑战

3.1 管理会计缺乏大数据意识

在当前时代背景下产生了诸多新的元素,对于以往传统经济管理模式和管理思维都造成了一定影响和困扰。这就需要当前能及时对管理思维加以更新和完善,这样才能适应时代发展以及革新要求。尤其是当前时代背景下大数据展现出迅猛的发展态势。

但是,当前依然存在着有一部分行业或领域没有能跟上时代发展变化节奏而陷入到了不良环境当中^[2]。在当前背景下,如果缺乏对大数据在思想层面上的高度认知,就无法实现企业大力升级和革新。很多企业依然没有充分意识到大数据和自身企业发展之间紧密性,没有抓住发展机遇,思想落后直接导致企业发展上的落后。对于当前企业管理会计而言,未充分利用大数据技术对数据资料进行深入挖掘,也会导致企业丧失了发展先机处于劣势,让竞争中逐步没落,甚至被淘汰。

3.2 大数据带来企业财务安全新风险

对于任何新生事物来讲,往往都具有两面性的特点,大数据可以推动管理会计发展,同时也会产生一系列风险性因素,对于企业的生存及发展会造成一定的影响。

近几年出现的全球性病毒即是大数据时代新生事物两面性的体现,对此需要理性看待,合理应对。实际工作中,一些公司在普通工作用终端设备安装服务器操作系统,认为从各方面讲更有利于工作,实际情况其实不然。比如,近年肆虐全球的“想哭(want cry)”病毒,其入侵方式之一就是通过对扫描终端设备安装服务器操作系统判断是否为有价值目标,实际案例也发生了,因此被成功入侵,重要财务数据遭到破坏,企业遭受重大损失。

3.2.1 云存储存在信息泄露的风险

通过大数据管理将信息存储在电子载体中,以网络空间作为存储池,云存储导致企业重要信息泄露风险增加。企业需要充分考虑云存储所有可能的风险,比如断电、断网、提供商拒绝提供服务等。

3.2.2 数据传输过程存在风险

在管理会计利用大数据进行技术数据处理过程中,需要关注数据传输安全的问题。信息传输快以及广泛等诸多特点,易受不良攻击,需完善和加强信息传输加密机制,中国处于研发领先地位的量子通讯即属此类。

3.2.3 信息缺失风险

在大数据环境之下,管理会计信息日益集中化,信息备份和防范丢失尤为重要,信息缺失不仅造成经济效益和竞争能力下降,甚至会威胁企业生存。

3.2.4 电子存储不加密的风险

在大数据时代背景下,企业内部文件的电子存储也需要完善加密机制。防止不受控、非善意地对外发送公司知识产权文件,比如通过授权,文件解密后对外发送等。总之,应该客观、理性地认识新生事物的两面性,并将其最大限度应用于管理会计中。

3.3 复合型专业队伍建设难度大

对于当前的管理会计来讲,主要有基础财务和管理会计两大方面。管理会计运用大数据技术后对人才也提出了更高要求,不仅需要具备丰富的财务知识,还需要能充分了解并掌握操作系统及工具类软件,具备良好的信息处理能力。但是,人才培养和塑造并非是一蹴而就的,需要长期的不懈努力。

现阶段,管理会计对一些工具类软件等运用的较多,对于按自己的思维开发程序,落实并在实践中运用还存在差距,这就要求复合型技能,比如具备代码编程能力,未来作为基础财务的一项基本技能,人人具有代码编程能力提升大数据信息处理能力,为管理会计夯实工作基础。

3.3.1 大数据人才缺失

当前运用大数据技术的过程当中,由于严重缺失了相关专业人才,造成大数据的作用未能得到真正体现和发挥。因此,要合理科学运用好大数据,不仅需要当前的管理会计工作人员在思想理念上具备大数据意识,更加需要具备良好的信息收集、存储、管理能力。对传统财务工作人员而言,若要达到较高的水平,也并非一两天就能办到的事情。

3.3.2 人才教育模式亟待优化

当前教育领域未能根据大数据时代要求对教育模式进行必要的优化和调整,也没有设置专门针对大数据的相关课程,学校培养的毕业生与企业的现实需求存在差距。这就导致企业想要找寻具备大数据应用能力的管理会计人才往往比较困难。

3.3.3 相关法律法规对从业人员的约束力度有待加强

大数据背景下,管理会计德才重要性也超出以往,需要

立法角度规范完善。全球已有法律条文已将不诚实使用计算机入刑,但类似法律法规对人才的约束力度尚待加强,一些条文还是有待进一步完善。德才兼备对人才、企业、政府提出了更多要求。

从总体上进行分析,如何培养、善用人才也是考验企业管理者的一大难题,用好人才也并不容易。

4 强化大数据时代管理会计对策

4.1 努力推动管理会计意识更新

当前大数据时代已然到来,企业要面对现实,应对好外部的环境,满足发展要求,特别是管理会计需要与时俱进,让企业在经营管理过程中获得良好的经济收益,在市场处于上风地位,实现弯道超车或者进一步巩固自身领先地位。同时,在软件硬件的建设方面需要进一步加大投入,更新意识管理会计才能做好各项管理工作。

4.2 着力编制大数据信息安全网

管理会计如更好的运用好大数据技术就需要保障信息的安全,这是运用大数据技术基础性的条件和前提,要充分的意识到在大数据时代背景下,管理会计面临着诸多的风险性因素,对各方面风险进行全方位考虑,同时要对重点风险进行分析,结合计算机以及网络技术,采取科学措施一一加以清除。构建起全方位安全网络,不仅要设置好防火墙,也需要落实好安全制度,在传输检验程序以及数据登录守则等方面做好完善工作,为信息安全防控奠定坚实的基础。在企业内网链接外网时,进行合理必要的校验,充分考虑不良因素缩小风险,实现信息安全。

4.3 逐步强化复合型队伍的形成

企业必须加强复合型队伍的建设。管理会计要充分

运用好大数据技术,让数据产生价值。逐步加强复合型人才队伍建设工作。

4.3.1 人才引进方面

在人才引进方面,如条件允许,可向高等院校或职业教育机构提出要求或是人才培养计划,获得教育领域支持。

4.3.2 人才内部培养方面

在人才内部培养方面,有条件企业,可以成立企业大学,培养更贴合企业实际发展需求的复合型人才。提升管理会计专业性水平,提高队伍战斗力。

4.3.3 人才交流与合理流动方面

在人才交流与合理流动方面,与行业或产业界先进管理理念的企业建立人才交流机制,通过绩效考核促使人才合理流动,引进一些复合型人才。

5 结语

综上所述,在当前大数据时代背景下,更加需要管理会计能与时俱进,充分利用好大数据技术,更好迎接时代的挑战和考验。在应用大数据的过程当中也需更新传统意识,做好安全防范,同时要加强人才规划与储备工作,如此才能使管理会计能在大数据时代背景之下为企业经营决策做出更大的贡献。

参考文献

- [1] 欧明建. 大数据背景下企业会计信息化建设存在的问题及对策研究[J]. 商业会计, 2020(16):115-117.
- [2] 陈钟. 大数据背景民办本科院校《管理会计》课程教学改革探索[J]. 农家参谋, 2020(18):272.

Analysis of the Essence of Management——From the Perspective of Customer Value Creation

QingLin Zhang Runfa Li

Guangzhou College of Technology and Business, Guangzhou, Guangdong, 510850, China

Abstract

Recently, the real estate industry has made great development and made great contribution to the national economy. Under the current situation, China's economy is facing transformation, which brings opportunities and great survival pressure to the operation of many industries and enterprises, more and more enterprise managers realize that the management of enterprises can not continue the original mode, and must meet the opportunities of the transformation of the times and change their management ideas. Under this background, this paper tries to discuss the essence of management from the customer's point of view.

Keywords

customer value; essence of management essence; real estate

浅析经营的本质——从顾客价值创造的角度

张庆林 李润发

广州工商学院, 中国·广东广州 510850

摘要

近段时间以来, 房地产行业取得了巨大的发展, 对中国国民经济的贡献值巨大。当前形势下, 中国经济面临转型, 这给众多的行业和企业经营带来机遇, 也带来巨大的生存压力, 越来越多的企业管理人员意识到, 对企业的管理不能继续原有的模式, 必须迎合时代转型的要求, 转变经营思路。在这种背景下, 论文结合当前的经济形态, 从顾客的角度探讨企业的经营本质, 为地产企业快速实现经济转型建言献策。

关键词

顾客价值; 经营本质; 房地产行业

1 引言

房地产行业的产品比较特殊, 因为这个行业内不存在代理商和批发商, 而是企业根据业主要求和顾客的需要直接完成产品的设计和建造, 然后推向市场, 由顾客选择和购买, 因此, 房地产企业的交易都是由生产者和顾客直接沟通后完成的。这个过程, 有一个显著的特点, 就是地产行业产品的所有权直接由生产者转入消费者。

在当前经济形势下, 特别是中国房地产经济调控后, 房

【作者简介】张庆林(1976-), 男, 硕士研究生, 经济师, 从事组织变革与组织绩效研究。

李润发(1980-), 硕士研究生, 讲师、经济师, 中国广东省广州工商学院市场营销副主任、教师, 从事市场营销研究,

地产企业面临巨大的经营风险, 为解决这经营风险, 房地产企业必须全面思考和衡量企业的经营本质是什么? 以求寻找到符合自己身份的市场定位, 从而更好的生产出符合顾客需求的产品, 应对经营中的困境, 将市场中的顾客全面引入企业的经营之中, 重塑企业在市场竞争中的市场优势, 在国家经济转型的浪潮中站稳脚跟^[1]。

2 坚持“以客户为中心”的市场经营理念

企业之所以能在市场中维持生存, 就是因为在企业经营和生产过程中始终坚持以顾客价值为导向, 让产品和服务得到顾客的认可。因此, 房地产企业要想在市场中维持原有的市场地位, 保持可持续发展的状态, 就必须紧紧围绕顾客价值为中心, 制定一个合适的发展战略目标, 厘清企业管理、

企业经营的流程,全员行动,为顾客寻找和创造价值^[2]。如果房地产企业能紧紧围绕顾客价值,其产品能不断满足顾客的新需求,那么在当今的价值链创造中,就能建立起符合现代管理模式的经营之路,就能从现实的顾客需求角度出发,真心真意地为实现顾客价值而不断创新。

与此同时,房地产企业的技术和服 务都需要跟随顾客价值的需求,通过引入先进的技术和资源,来提高公司的核心竞争力,获得市场的认可,以更好地被认定为始终保持自己的竞争优势,维持企业的可持续发展能力。为此,从战略的眼光看,房地产企业的经营,必须围绕着顾客的价值来考虑。

通常来说,房地产企业的顾客大多是某个组织或个人,其设计和构造的产品直接关系到居民的居住行,而只有迎合当代社会居民的需求的房地产企业,才能在市场竞争中不断迎合顾客需要,一直获得顾客认可。在当前大数据时代出现的新经济常态下,房地产企业围绕客户的实际需求,紧跟市场发展导向,不断想方设法为顾客创造价值,秉承顾客至上的理念,尽快实现转型升级,从而在新常态下维持自己原有的市场发展潜力。为此,在进行企业经营转变管理模式中,需要(围绕着创造顾客价值为核心),符合一定的规律,如图1所示。

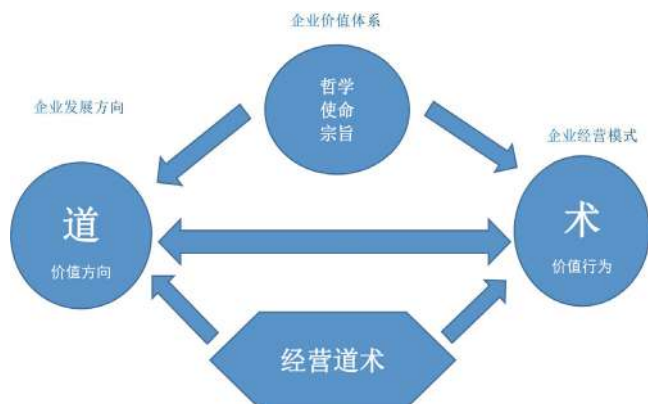


图1 企业经营发展遵循的规律

3 房地产企业需要不断提供自身创新能力

一直以来,企业对“创新”的追求热度始终未减,而没有任何时候像近期那样,企业深刻感觉到创新是企业源源不断地发展源泉,是企业发展的动力。在新常态的经济背景下,企业要想实现高质量的发展,必须不断融入创新的大潮中,让创新的理念置入员工的骨髓,让创新成为企业日常经营的常态。

房地产企业的创新,一方面是要在原有构造技术、管理流程、机制体制的突破,另一方面则是不断推进企业经营改良和优化。成功的企业,往往都会有路径依赖,而打破这路径依赖,必须建立在不断自我否定和自我完善过程中,必须坚守否定之否定的规律,企业要敢于给创新提供试错的机会,这样才能给企业创造新的发展机遇和动力^[3]。在具体的创新过程中,结合房地产企业的实际,笔者觉得有几项措施可以尝试。

3.1 把技术创新和管理经营创新纳入战略发展目标

作为房地产企业,迎合当今大众创新万众创业的浪潮,需要结合企业的实际,把技术创新和管理经营创新融入产品创新的战略目标上来,建立和完善以顾客价值为中心的管理制度,积极引进专业化高层次的管理人才,不断研发迎合顾客的新产品。

3.2 企业各部门相互配合协调发展

为此,需要树立战略目标导向,引入竞争机制,各营销部门可以展开市场竞争策略,从而促进自身经营和管理协调发展,提高企业在房地产行业的竞争力和影响力,促进企业的自我革新。

3.3 从顾客角度引入绿色发展理念

环保是时代的需要,也是顾客追求理想生活品质的需求。在这一背景下,房地产企业在自身的经营中,要引入绿色发展理念,全员树立环保意识,用顾客的价值约束企业自身的行为,才能促进企业更好履行社会责任,更好地提升自己的核心竞争力。

4 项目管理活动须以顾客为中心

房地产企业的营销可以分为五个阶段。这五个阶段,可以概括为:地段阶段、概念包装阶段、产品素质阶段、泛地产复合阶段、立体营销阶段。对于一个房地产企业来说,无论是何种阶段,都需要围绕着顾客的价值作论文,生产或制造符合顾客需求的产品。从这理念上来讲,变的是营销的形式,不变的是顾客的价值。为此,房地产企业,必须根据顾客的反映,与市场中潜在顾客反复沟通,多次交流,才能生产和制造出符合顾客心理预期的产品。

总之,闷头想营销方案的时代已经过去,企业随便建立一套经营策略就能应对市场需求的繁荣期也已经过去,如今的新常态下,房地产企业需要时刻绷紧自己的神经,始终围

绕着顾客价值展开产品和相应地调整企业经营策略,形成共同发展共谋前景的新型合作经营模式。

传统理论认为,企业是追求利润的组织。资本会为了利润而不顾一切。但是在中国,企业研发和提高产品时,都需要非常重视与市场的交流,聆听顾客的心声。这是因为,在项目管理中,如果房地产企业不顾及顾客的感受,随意变更产品设计,那么往往会导致业主的激烈反对,从而不仅导致产品很难销售出去,也损害了企业的名声,丧失了企业好不容易建立起来的品牌形象,进而导致项目的管理很难持续发展。

在当前中国经济进入新常态下,要提高企业的利润,事实上,很多企业都在向组织要效益,向组织要利润。已有公司的经验证明,那些只有与顾客共赢,与员工共生业,与市场共谋的企,才能在市场中赢得顾客的需求,从而提高组织的活力,创造企业新的利润空间^[4]。当房地产企业把利润建立在共赢型组织的过程中时,必然会改善经营管理,赢得顾客的尊重,从而为企业长期赢得利润创造了组织经营之本。总而言之,房地产企业要通过持续为顾客提供满意的服务,实现企业的有效增值。

5 提升项目质量,改善企业形象

房地产产品有她本身的固有属性,无论我们的产品如何改进,都必须围绕着市场中顾客的需求这个中心来展现。而想要提升项目质量,就必须在满足顾客的新需求的前提下,想办法提高项目产品的品质,改善企业的形象,促进企业经营管理的改良。房地产企业在实施建筑产品的时候,应该从建筑商的理念向服务商的方向转变,用现代服务观念来驾驭企业的经营,才能更迎合顾客的需求。不仅如此,房地产企业还需要密切关注顾客体验,对已有业主进行全面的市场调查,以确保新品符合潜在顾客的需求和满足现代个性化的顾客体验。所以,提高项目质量,房地产企业要将自己原有优

势继续完善外,还需要打造精细化的经营管理之道,充分发挥集中和“互联网+”的思维,以实现客户价值的最大化。

我们的企业总是谋求利润,而利润的增长是在产品符合顾客的需求中实现的。我们企业只有重视产品,重视顾客需求,创造顾客价值,才能实现“惊人的一跃”,把现实的产品转换成可以见到的利润。在这个过程中,企业需要时刻关注市场变化,及时改善经营策略,完善组织形态。在新经济下,竞争环境已经发展巨大变化,提高组织效率,建立有效组织,这其中不仅包括企业自身,也同时需要企业和顾客之间建立良好的互动关系。让顾客有机融入组织的一个“闭环环节”上,定期或不定期的聆听顾客的需求,以保证整个组织的活力,从而更好地实现企业的增长,改善企业形象,提升企业的利润。

6 结语

综合上述,作为房地产企业,在当今时代的竞争潮流中,只有迎合顾客需求,创造顾客价值,才能迎合产业转型升级,保持可持续发展的状态。在此过程中,企业也需要正确认识自身经营本质,改善经营策略,坚持以顾客为中心,顺应经济发展的新常态,从顾客角度出发改善企业的经营,把顾客纳入组织的环节上,强化服务意识,充分利用价值链整合力量,从而更好地适应新经济,真正创造有价值的可以长期发展的优质企业。

参考文献

- [1] 邱小平.依商业本质属性谈新商业环境下大型商业企业的经营创新[J].商场现代化,2018(20):18-19.
- [2] 谢获宝,俞文.企业经营本质的透视:与顾客互换价值[J].今日工程机械,2006(05):78-80.
- [3] 周文平.中国交通建设集团战略转型研究[J].管理观察,2020(04):7-11+17.
- [4] 刘恒强,丁华,杨琨.产品服务系统中顾客价值获取与传递方法研究[J].机械设计与制造,2020(10):31-34.

The Path and Method of Reconstructing User Experience in the Process of Innovation and Entrepreneurship of University Students——Taking Xiao Guan Tea as an Example

Xiaoran Wang

College of Art, Tianjin University of Commerce, Tianjin, 300134, China

Abstract

In the process of innovation and entrepreneurship, it is often difficult for university students to find an effective path for user experience, which is characterized by high experience threshold, unclear experience steps, or the similar experience of homogeneous products that cannot bring customers a fresh experience. The closed loop of R&D, which greatly affects the difficulty for university students to promote and grow their products in the process of innovation and entrepreneurship, and the traction based on the value network, which tends to put students back into the gravitational pull of the mainstream value network at the end of the day, and eventually leads to startups being strangled in the cradle by giant corporations.

Keywords

Xiao Guan tea; user experience; path; method

大学生创新创业过程中重构用户体验的路径和方法——以小罐茶为例

王啸然

天津商业大学艺术学院, 中国·天津 300134

摘要

大学生在创新创业的过程中,对于用户体验往往难以摸索出一条行之有效的路径,在用户体验上表现出体验门槛较高、体验步骤不清晰、或是同质化产品的相似体验不能给客户带来具有新鲜感的体验;在用户体验的方法论上欠缺自成体系的方法论,不能形成一套以用户体验为导向的产品销售及研发的闭环,这大大影响了大学生在创新创业过程中对于产品推广及增长的难度,而且基于价值网络的牵引力,往往使大学生在最后又重回到主流价值网的引力当中,最后导致初创企业被巨头企业扼杀的摇篮里。

关键词

小罐茶; 用户体验; 路径; 方法

1 引言

小罐茶自上市以来一直是一款备受争议的产品,但是细数小罐茶背后的商业逻辑与用户体验,有许多地方是非常值得借鉴的,尤其是在小罐茶用户体验的路径和方法上有着相较于茶叶主流行业的本质区别,小罐茶重构了用户体验对于茶叶本身的体验路径,让主流消费群体及当下的年轻群体有了较为同频的用户体验,同时在产品设计与基于4P理论的营销策略形成了全新的矩阵商业模式。

2 大学生创业注意事项

大学生创业经常是基于自己擅长的专业或兴趣入手进行创业,并且在撰写创业计划书的时候寻找那些能支持自己创新创业的数据加以整理,而欠缺对客户需求的深层次洞察,而创业的出发点不应该是以自己的专业或擅长什么为导向进行创业,而应该从发现社会的问题入手、看看问题是不是一个真正的问题,问题作为一个痛点够不够痛,能有多痛,这基本上奠定了一个创业项目是否能成功的一个重要基石假设。

此外,还要对问题的解决方案进行价值假设和增长假设,

对于许多大企业能使用 MVP（最小化可行产品）的方式进行尝试和迭代，那么对于大学生可能在创新创业的初期没有经济条件进行 MVP 的方式进行实验，那么最好的办法就是能尽可能的从不同的维度去观察。例如从品类、行业、用户需求和场景等维度，找出痛点，看清问题本质。

笔者在下文中以小罐茶为例，基于用户分类和用户痛点，提出重构用户体验的路径和方法。

3 小罐茶用户分类

3.1 “茶小白”

“茶小白”就是当下对饮茶的需求刚刚起步，但还没有形成习惯、且对茶叶一无所知的人群；茶习惯就是虽然对茶并不是很了解，但是喝茶已经成为日常工作习惯的人群。

3.2 “茶领袖”

“茶领袖”就是类似于茶叶行业的 KOL，他们不但喝茶，而且对茶叶有着极度丰富的认知和知识储备。

4 小罐茶消费需求

烟酒茶一直是中国传统行业的主力，提起烟或者是中国十大香烟品牌会想到中华、玉溪；提起酒或者是十大白酒品牌会想到茅台、五粮液，但是提起茶人们直观的会想到龙井、普洱、铁观音。

一般来说，小罐茶的消费场景是买茶、喝茶和送茶，茶饮场景为多人、单人固定、单人移动等场景。

5 痛点分析

5.1 用户痛点

通过不同维度的分析，发现与茶有关的痛点主要有三点。

5.1.1 价格不清晰，有品类没品牌

在中国有上千万家茶企，但是这个行业存在的一个巨大的痛点就是千万茶企不敌一个立顿，茶没有清晰的价格，企业没有强势的品牌，投资者欠缺先进的模式，大量的茶企不是因为没钱而没有做大或形成自己独立的品牌。

5.1.2 “土、老、奢侈”

以 80 后、90 后为主导的消费市场中，部分青年人对茶存在误解，认为茶是不时尚、不洋气的产品。青年人偏好以星巴克、瑞幸为代表的咖啡，因为快捷、时尚、便利，而茶的泡制和饮用的步骤比较繁琐，而且缺乏新意。

另外，茶行业的领军企业对中国新兴市场的认识不全面，

不注重对青年茶消费观念的引导，使茶产品在年轻消费者的眼中形成了固化的“老”“土”“奢侈”等文化标签。比如说，当与中国的十大名烟、十大名酒做过对比后，十大名茶的品牌却鲜有人完全讲得清楚；烟、酒的品牌掌握在企业手中，而茶叶掌握在中国各地方政府手中，茶叶的品牌化、市场化程度并不充分，从而造成人人都可以享用茶叶，却鲜有人去宣传茶叶品牌^[1]。

5.2 茶行业痛点

5.2.1 亟需集约化、标准化、品牌化

通过不同维度的洞察，发现当下茶行业的核心问题：茶缺乏集约化、标准化、品牌化的充分洗礼。由此对于大学生创新创业值得借鉴的地方在于，如何通过不同维度的洞察发现市场的缺口和背后的痛点，在当下，产品创新、营销方式创新以及产业链创新方面，许多行业仍然存在着类似的问题，例如咖啡行业，尤其是中国的咖啡行业缺乏自有的评价体系和味道好坏的判断原则；在艺术品行业由于长期的定价乱象和标准化的缺失导致了艺术品市场有投资无购买的不平衡。

5.2.2 上、中、下游利益主体各自为政，茶产品市场不成熟

在中国还没出现小罐茶以前，中国茶的第一品牌是天福茗茶，在整个行业中的份额不足 0.5%，前 100 名茶企加起来不足整体市场份额的 10%，而茅台占据白酒行业 10%、中华占据烟草行业的 10%，这充分体现了茶行业市场的不成熟。

从茶园到 C 端客户的茶杯，茶产品的产业链过长，而且上游茶农、中游工厂、下游营销企业之间各自为政，尚未形成一整条产业链，导致茶产品的市场不成熟。而且，中游工业化程度、标准化程度目前无法满足产业集约化生产要求，下游品牌营销不到位。比如上游茶农的种植结构就存在明显的两极差异。西湖龙井畅销，而旁边千岛湖的龙井卖不出去。到了春茶收获的时节，毛茶的价格涨到 1 万多，但是隔壁村的茶质量再好也没人买。这就是茶行业亟需集约化种植管理的体现。

6 重构用户体验的路径和方法

大学生在创新创业中应该把发现行业背后的痛点作为创新创业的第一步^[2]。

6.1 基于问题，从客户体验出发进行设计

在小罐茶问世以前，大部分茶城的商家都是利用信息的

不对称赚钱,把简单的东西变复杂,而小罐茶则反其道而行之,把大众眼中看似复杂的茶变得简单,并且从冲煮过程的体验上全面进行提升,其核心策略是为茶叶做减法

6.1.1 茶叶方面

面对不专业的用户,茶叶城的每家都是琳琅满目一屋子的茶叶,各种说辞让消费者应接不暇,茶叶行业内部对每个品类有整体的行业标准,但消费者的认知标准是混乱的,甚至是模糊的。小罐茶通过专业的科研团队化繁为简,让消费者可以从一个尺度去选择自己喜欢的产品。所有要素统一,把复杂变简单,实现消费认知标准化,小罐茶在重量、品级、价格、包装等全部要素进行统一,快速实现消费者认知的标准化。

6.1.2 茶具方面

景德镇的茶具城,茶具多半是传统造型,风格千篇一律,容易让许多茶叶新手和年轻人产生距离感。小罐茶从客户日常的生活习惯入手,加入用户体验的元素,从生活场景入手,把泡茶、饮茶的整体过程变简单且生活化。

在茶具设计环节,小罐茶通过对多人、单人和移动的三个饮茶场景进行调研,大而化简的把看似多样实则高度同质化的复杂茶具,变成了三种不同场景的独立且简易上手的冲茶工具,例如:传统功夫茶的茶杯基本上是一杯就是一口的量,客人喝一口,主人就要跟着倒,这过程倒茶往往会影响正常的交流,小罐茶在设计茶具时候把喝茶的这一过程进行量化,并发现 90 ~ 110ml 的杯子,在正常的社交过程中能维持 3 ~ 5min,水温在这个过程中下降到 60℃左右,茶叶的香气还不会受影响。同时由于茶具的简化把原本器具在桌子上磕碰的痛点一并解决,又比如像出水的问题,小罐茶都对其逐一进行了解决。

小罐茶的设计在需求侧保证了与顾客需求的紧密联系,在供给侧将传统的饮茶冲煮原理与当前流行的饮品饮用习惯进行了最小化拆解,并且把这些拆解后的最小单元进行组合创新,在单一产品上做到了致远大而尽精微的工艺美学提升。同时,在基于对茶叶消费场景的洞察,对茶叶进行了标准化的划分,从而让茶叶更进一步产业化、工业化,也迎合了市场需求。

一言以蔽之,小罐茶就是让原本难以标准化的茶有了标准,让借用“文化”外衣下溢价的茶生活化,让商业的茶品牌化。

6.1.3 产品方面

小罐茶提出了“小罐茶,大师做”的口号。在产品包装上,小罐茶在罐子的确定上,保证了茶叶的完整性,相较于传统的小袋包装,小罐茶首先选择金属罐从而实现茶叶保存的完整性,并通过外包装的颜色对品类进行层级划分;在细节处,小罐茶在盖子上面的贴膜进行精心设计,并通过反复实验,最后最终确定为 18 牛顿。小罐茶的设计让客户使用的全程无需用手碰触茶叶,并且在整个的使用体验上保证了整体的产品质感。

总之,小罐茶首先解决了客户在选茶、买茶时候的困惑,把高品质茶叶的体验门槛拉到一个维度去比较,把原本非常模糊不能被量化的茶叶等级量化出来,让客户在选择上有了最容易的选择比较尺度。

而且,小罐茶在冲煮场景下的包装设计与针对不同使用场景下的茶具设计,让小罐茶的使用场景减除掉不必要的仪式感,从而更贴合普通大众的生活场景,对于大学生创新创业而言,往往容易陷入产品本身而不能从客户的视角去审视产品的体验门槛,在产品设计后,也不能为客户构建出良好体验的有效路径。而产品的设计不应该是只做产品本身的设计而是要为客户在基于痛点的确定后提供整体解决方案。

6.2 优化产业结构,打响品牌战

小罐茶在基于成功为客户买茶、饮茶的痛点上提供了整体解决方案后,进而在寻找行业痛点并进行了配套的策略设计,在产业链的整体整合上进行横向、纵向布局。

6.2.1 横向多品牌布局,用不同品牌抓住不同用户群体

在横向布局上,小罐茶做多品牌布局。将茶叶针对之前分类的三大类饮茶人群(茶小白、茶习惯、差领袖)划分为入门、进阶、发烧三类主流消费人群,这些人在过去对于茶叶的共性就是没有品牌意识,小罐茶在基于自身品牌背书的条件下,用不同的产品形态及价格进行布局。

在冲煮使用的过程中,小罐茶始终保持着简化仪式感的方式,让客户在尽可能简单、方便及快捷的方式下体验“好喝”的茶,同时,把小罐茶的文化从原本带有“老”“土”“low”的标签提升到“时尚”“潮”“酷”的层面,从而打开了年轻人的主流消费市场。

6.2.2 纵向打通产业链，促进产业链整合

在纵向布局上，小罐茶打通产业链。进行了重资产的全面市场渗透。从供给侧入手在茶园、茶叶加工厂及茶叶生产的核心产区等方面做出了规模化茶园，保证了在释放市场需求的同时，仍然保持优良产品在供给侧的充足性。

2018年，小罐茶控股所有制茶大师的企业，并聘请传统制茶行业的大师作为原始企业的CTO和小股东，这既确保了制茶大师在制茶过程中能专心研发产品，同时作为企业的大股东，小罐茶帮助大师解决其他附属问题。让茶叶的生产过程更专业化、流程化，同时确保了品质的完整性与统一性。

小罐茶在产业链的布局是中国茶叶行业自中华人民共和国成立以来，规模最大、收益最高的一次茶叶产业链整合，在整合了整体茶叶产业链的过程中，小罐茶通过产业链的重资产介入与需求侧的洞察将高品质的茶叶与优化的产品体验加以结合，并通过产品升级与产品调性升级打开了全新的茶叶市场，从而让茶叶产业的供给侧在采茶生产的各个环节都实现了帕累托最优。在供给侧为客户解决了选茶难、饮茶复杂等痛点，并有效的打开了年轻人的饮茶市场。

大学生在创新创业的起步阶段虽然很难对产业链尽心整合，但是如果基于产业链自身的布局，站在产业链、供应链的高度看待自己的创业企业就能对企业发展的未来有更长远的遇见和洞察。而对于企业在行业内已经有了一定的影响力的企业，当到达一定规模时候应该思考企业如何进一步提

高整体行业的效率，这既是成熟企业的使命也是发展的必要趋势。

7 结语

通过小罐茶的案例分析，大学生创新创业过程中，不应该仅局限在自身专业或产品的视角，而是能在深入的洞察客户痛点与市场痛点后，从客户或市场的角度为问题提供整体解决方案。小罐茶在创业过程中对于用户的体验重构的路径就是基于原有产品体验的全流程化升级，同时根据不同种类的客户，通过大道至简的方式，将小罐茶所有的复杂设计以极简的方式和超低的体验门槛传递给客户，并且能从产业链的根源入手，进行整体的产业链升级。小罐茶在上市之初，虽饱受争议，且遭受到许多行业内部的排挤，但如今小罐茶市值已经是当今中国茶叶行业的第一，且占有不少市场份额，整体上来讲是比较成功的，对于当今许多的传统企业及初创企业在产品提升、产业升级等方面有较高的借鉴意义，对于大学生创新创业上在重构用户体验的路径和方法上具有较高的指导意义。

参考文献

- [1] 甄珠. 小罐茶品牌视觉形象设计解析 [J]. 吉林省教育学院学报, 2017(12):166-168
- [2] 丁华. 茶企业如何做好茶叶品牌营销 [J]. 农产品加工·综合刊, 2011(02):44-45.

Research on Financial Standardization of IPO Financing of Private Enterprises

Lingwei Tang

Guangdong Chenbao Composites Co., Ltd., Foshan, Guangdong, 528143, China

Abstract

The paper is based on the theme of the financial standardization of IPO financing of private enterprises, China first of all, a brief introduction to the background of the paper, and then focus on the strategy of enhancing the financial standardization of IPO financing of private enterprises from multiple levels of analysis and discussion.

Keywords

private enterprises; IPO financing; financial regularity

民营企业 IPO 融资财务规范性研究

唐凌伟

广东晨宝复合材料股份有限公司, 中国·广东 佛山 528143

摘要

论文以中国民营企业 IPO 融资财务规范性为主题展开论述, 首先对论文的研究背景进行了简要介绍, 然后重点从多个层面针对提升民营企业 IPO 融资财务规范性的策略进行了分析探讨。

关键词

民营企业; IPO 融资; 财务规范性

1 引言

中国资本市场的主板、中小板、创业板、科创板、新三板等已经构建完成, 为了更好的适应中国金融经济的发展, 并提升企业的运营效率, 很多民营企业则通过首次公开发行股票 (IPO) 的方式进行资金融通, 而在民营企业 IPO 融资中, 需要企业进一步规范其财务工作, 基于此, 论文则针对民营企业 IPO 融资财务规范性的相关内容展开讨论。

2 中国民营企业 IPO 财务规范性存在的问题

2.1 会计基础薄弱, 原始单据缺失严重

2.1.1 企业信息化程度低

大部分民营企业在决定 IPO 前, 企业信息化程度低, 没有建立完善的 ERP 系统, 甚至基本的会计电算化都未使用。大部分业务通过电子表格或简单的财务软件进行核算, 数据的准确性、关联性和可追溯性差, 经营成果的精准程度低, 核查复杂程度高, 导致成本核算不精准, 产品毛利率不平稳

均衡。

2.1.2 IPO 财务单据不健全

凭证原始单据不完整, 附件不齐全, 导致中介机构核查时不能提供完整的业务单据链条, 难以确定业务的真实性。

2.2 内控制度缺失或制度落实不到位

部分民营企业运营过程中, 大部分业务凭老板的指示处理, 没有建立规范化、系统化的内部控制管理制度, 或者有相应的制度, 但空有其表, 成为一种摆设。

3 改进措施

3.1 加强内部控制

民营企业要通过内部控制工作的完善, 确保企业财务信息的真实性, 促使财务信息能对企业运营情况真实反映, 而且能提升企业资产的安全性。

3.1.1 完善内部控制制度

为此民营企业首先要进一步完善内部控制制度, 以制度

的形式对企业的各项工作进行有效约束,比如针对企业股东所借用以及占用的资产,要求其在规定的时间内予以归还。其次,进一步加强风险管控并完善内审机制。比如,对现有的会计核算流程作进一步优化,尤其要做好成本核算方面的优化,并进一步加强企业的财务分析工作。

3.1.2 完善财务监督机制

在内部控制中,民营企业还要进一步完善财务监督工作。为此,民营企业要能设立相对独立内部财务监督管理部门,这一部门直接受企业高层的领导,在部门工作实施过程中不会受到多头领导的干扰。然后,监督管理人员要能对本企业的财务工作内容进行系统的梳理,并以此为依据对企业各个环节财务工作的实施进行监督,全面查找企业财务工作中存在的问题,并及时指出并督促改进。

3.1.3 完善监督反馈及风险评估机制

在监督管理中发现的财务问题必须向企业领导进行信息反馈。针对内部监督管理部门所反馈的信息,民营企业管理者要联合财务部门定期开展风险评估,借助专业财务人员,通过全面而细致的风险评估工作,及时查找现阶段本企业存在的财务风险,并制定科学有效的应对策略,进而将风险问题所造成的负面影响控制在最低水平,以此不断提升企业IPO融资财务规范性^[1]。另外,民营企业在内部控制工作中,还要做好本企业财务人员的管理工作,通过定期组织财务人员培训,不断提升其业务素质,帮助其树立起科学的工作理念,进而更加高效的参与到本企业的财务工作中。

3.2 实行全面预算管理

3.2.1 预算管理中的问题

(1) 预算数据缺失

很多民营企业在IPO之前对财务管理工作的开展重视不够,针对预算工作的实施,财务人员会对企业各部门的预算书籍进行搜集和整理,但是在预算数据搜集过程中仅仅是直接获取部门经理所提供的预算数据,而不会对预算数据信息所反映的内容不做深究,受此影响,经常会出现部门多报预算资金而不被发现的情况,进而给企业带来不必要的损失,而且,由于企业的总体预算资金有限,所以上述行为还会引发企业预算不合理的情况。

(2) 预算延迟

民营企业的经济业务开展中,预算工作经常会表现出一

定的延迟性,致使业务参与的相关部门在资金使用时却无法获得足够数量的资金,只有在其他项目的资金回笼后,才可以进行资金调用,但是在此期间,很可能使企业错失市场机会,甚至使企业面临较高的成本压力。

(3) 预算审批效率低、时间长

在财务审批过程中,很多民营企业的财务审批时间较长,所涉及的审批环节比较复杂,财务审批效率相对较低,无法为企业战略实施提供强有力的财务保障。

3.2.2 对策

为了不断提升财务规范性,并为企业IPO提供有力的支持,民营企业要能实行全面预算管理。

(1) 设立全面预算管理目标,避免浪费资金

要设立全面预算管理目标,通过全面预算管理工作的科学实施,减少预算财务风险,充分发挥预算工作的实际作用。比如,财务预算人员在预算数据信息的搜集过程中,需要与部门经理进行必要的沟通,了解这一部门的业务内容,并评估企所报的预算资金是否与业务内容相符,然后针对所报预算资金进行适当的调整,最终确保每一部门所报预算资金的合理性,促使预算资金能得到均衡使用,减少资金浪费^[2]。

(2) 加强沟通,保证信息反馈实时有效

为了有效缓解财务预算的滞后性问题,财务预算人员需要进一步加强与业务部门人员的沟通和联系,及时了解预算资金到位情况,并且要在各项业务实施之前做好提醒工作,充分展现预算工作支持效果,减少企业因此而面临的风险。

(3) 根据企业战略目标不断优化调整预算管理目标

企业预算管理要能与企业的整体战略目标相契合,企业的财务预算工作要能随着企业战略目标的调整而调整,以此确保企业预算管理的时效性。在此基础上,民营企业要进一步精简财务审批流程,提升财务审批效率,以此充分发挥财务审批工作的支持作用。

3.3 正确选择财务制度

民营企业要能秉持谨慎性原则,针对企业的运营情况,提供正确财务信息,绝不能对企业利润进行隐瞒,将企业的真实财务状况及运营成果进行如实上报。

3.3.1 建立“以数据为准”的管理制度

在财务工作中,民营企业要确保其财务数据信息的准确性,企业内部要建立“以数据为准”的管理制度,通过提供真实、

客观的财务数据,为企业提供明确的目标导向。

3.3.2 建立精细化的成本核算机制

民营企业要建立精细化的成本核算和多角度盈利的分析模式,在所建立的财务制度中明确财务核算内容,确立财务报表编制原则,并设立明确的财务分析指标,这对于企业财务规范性的提升有着重要的促进作用。

3.3.3 建立预算、货物调度、款项管理一体化财务核算体系

民营企业所建立的财务制度中,要对实物账的管理作出明确规定,促使实物账管理与财务核算流程相一致,并逐步建立成品发货、补货、退换货、销售、调货、回款、盘点为一体的核算体系,并确保账实一致,这对于民营企业 IPO 融资财务规范性的提升有着重要的促进作用^[3]。

3.4 确保企业收入与成本的稳定性

3.4.1 提高资金利用率,保证营收稳定

民营企业在财务管理中,要根据企业的实际情况,对企业资金进行高效利用,以此确保企业营收与成本的稳定。在财务工作的具体实施中,民营企业要做好资金的集中管理,为此,财务人员要能与各项经济业务的负责人进行全面的沟通,并在企业管理者的协调下完成对现阶段企业经济业务的系统梳理,然后根据各项业务的开展情况对企业现有资金进行合理分配,使企业每一项经济业务的推进中都能获得强有力的资金支持,而且在经济业务的开展中,财务人员还要做好流动资金的分析,然后结合实际情况对企业资金进行合理调用,确保企业始终具备较强的支付能力,降低企业风险,以此确保企业收入和成本的稳定性。

3.4.2 完善财务决策机制,提高决策效率

为了确保企业收入和成本的稳定,民营企业要进一步完

善业务项目的决策工作,针对每一项业务的实施,财务部门、业务实施部门、企业管理者以及相关部门要进行全面的协商和沟通,在征求多方面意见的基础上做出最终决策,以此确保决策的正确性,这对于业务项目的稳定推进以及营收稳定有着重要的促进作用。

3.5 完善税务管理机制

在民营企业的 IPO 财务规范管理中,税务的影响比较明显,这就要求民营企业要能做好纳税申报金额及账面金额的整体分析,确保纳税情况专项审核报告的有序开展。民营企业在提交申报材料时,针对企业纳税情况要做好局面认定,而且要根据企业的纳税标准,对企业的所得税进行准确计算。为了确保企业税务管理工作的规范性,企业财务人员要主动加强与税务机关的沟通,全面了解中国税收规定中的细节内容,确保企业纳税工作的合理合法性,并根据国家税收政策的变化,对企业的税务工作进行及时的调整。

4 结语

综上所述,民营企业 IPO 融资财务规范性有着重要的意义。为此,民营企业要能对传统运营中的财务不规范行为进行不断的改进,从多个层面入手对其财务工作进行必要的调整,以此不断提升企业财务的规范性。

参考文献

- [1] 崔鹏. IPO 过程中存在的财务问题和改善措施——以民营集团控股企业为例 [J]. 中国商论, 2019(08):177-178.
- [2] 鹿长余. 遏制无底线再融资大力支持创新型企业 IPO [J]. 上海立信会计金融学院学报, 2017(02):52-57.
- [3] 张志国, 路燕. 关于中国企业 IPO 过程中财务问题的分析研究 [J]. 中国乡镇企业会计, 2017(12):116-117.

Investigation on Cultural Quality and Employment Trend of Ecological Immigrants in Hongsibao District of Ningxia, China

Jiayu Guo Yining Sun Xinran Qu Qiyuan Zhang Jiashu Guo Ziming Wang

Jilin University, Changchun, Jilin, 130116, China

Abstract

Ecological migration is caused by the deterioration of ecological environment or the migration activities to improve and protect the ecological environment, as well as the population migration. The improvement of quality of life is the basic premise of social stability in ecological immigrant areas, the cultural quality of residents affects the employment situation, and then affects the quality of life. Therefore, whether the cultural quality of the residents in the ecological migration area can be improved, whether the employment situation is improved, and whether the quality of life can be improved determines the success or failure of the ecological migration. The paper uses five villages and one urban community in Hongsibao District, Ningxia, China, as the survey area, deeply explores the causes of local cultural quality and the influencing factors of employment trend through in-depth interview method, explores the relationship between cultural quality and employment trend through independence test, and puts forward several suggestions based on Premark principle and Bandura observation and learning theory from the perspective of cultural quality from the perspective of "Internet+" era background, in order to promote the harmony and stability of ecological migration area.

Keywords

Hongsibao; cultural quality; employment tendency; independence test

中国宁夏红寺堡区生态移民文化素质及就业趋向调查

郭嘉禹 孙艺宁 屈昕然 张起源 郭佳澍 王梓名

吉林大学, 中国·吉林 长春 130116

摘要

生态移民是因为生态环境恶化或为了改善和保护生态环境所发生的迁移活动以及由此活动而产生的人口迁移。生活质量的提高是生态移民区社会稳定的基本前提,而居民的文化素质影响就业状况,进而影响生活质量。因此,生态移民区居民的文化素质能否提高,就业状况是否改善,生活质量能否提升,决定生态移民的成败。论文以中国宁夏红寺堡区的5个村落和1个城镇社区为调查区域,通过深度访谈法深入探究当地的文化素质成因、就业趋向的影响因素,通过独立性检验探究文化素质与就业趋向之间的关系,并结合“互联网+”时代背景,从文化素质的角度,提出了基于普雷马克原理和班杜拉观察学习理论的几点建议,以期促进生态移民区的和谐稳定。

关键词

红寺堡;文化素质;就业趋向;独立性检验

1 调研基本情况

1.1 调研概况、目的及意义

1.1.1 调研背景

生态移民亦称环境移民,是指在生态系统中,多种原因造成了自然环境的枯竭,导致人口与资源和环境的矛盾激化,人类为了生存而主动调整其自身与资源、环境之间的关系,以保持生态系统内部诸要素的相对平衡所进行的人口迁移^[1]。

红寺堡移民开发区是全国最大的生态移民开发区,位于宁夏回族自治区中部,属半干旱荒漠草原,干旱少雨。1998年,红寺堡移民开发区开始接纳来自宁夏南部山区的搬迁农户^[2]。

1.1.2 调研目的

居民的文化素质和所掌握的相关技能与其就业趋向及收入情况之间存在一定的关系。对文化素质和就业趋向的调查不能将二者割裂开,而应深入探究二者之间的关系。

因此,我们的调研目的为:从考察生态移民文化素质及工作技能的角度出发,对红寺堡区进行实地调查,进而分析生态移民的就业趋势,探求文化素质与就业趋向之间的相关关系。

1.1.3 调研意义

从国家和社会层面考虑,生态移民可以避免居民对原居

住地脆弱的生态环境的进一步破坏,使原居住地生态系统得以恢复和重建。但在当地农户的层面上,追求自身生活质量的提高才是原始动力。如果搬迁不能改善其生活水平,那么,已搬迁者可能会回迁,未搬迁者也不会选择迁移^[2]。因此,在生态移民过程之后,提升移民的文化素质,改变其就业趋向,最终提升其生活水平,是生态移民成功的关键所在。

探究文化素质与就业趋向之间的关系,有助于从文化素质角度发现红寺堡区生态移民的就业现状及就业趋向的成因,进而找到提升当地生态移民文化素质、改变就业趋向的方法,从该角度提高生态移民的生活质量,促进生态移民区的和谐稳定。

1.1.4 调研过程

我们采用深度访谈法,以红寺堡区的中圈塘村、永新村、朝阳村、团结村、弘德村、红寺堡镇政府、东方社区为调研对象,获取样本 103 份,经删选最终获取有效样本 79 份。调查对象包括农户、个体工商户、企业老板、公益服务人员、村干部、镇政府工作人员等。

1.2 调研思路

首先,统计出各个村落村民的学历情况、就业趋向、工资以及各职位学历要求、入职培训情况、政府的政策支持等相关数据,进而证明生态移民的文化素质、工作技能和就业趋向与收入之间存在着正向相关关系;其次,在了解居民当前的文化素质后,深入剖析其文化素质位于现有水平的多方面成因;接下来,在了解村落有哪些就业方向之后询问受访者未来的就业想法,结合现有客观条件和政府政策综合分析出其就业趋向的影响因素;最后,统计分析访谈数据,发现削弱文化素质对就业趋向的影响程度的一些因素。调研框架如下图 1 所示:



图 1 调研框架

2 调研数据统计与分析

2.1 不同年龄段居民学历分布状况

由于当地大部分 20 ~ 30 岁居民还在外地就读,对此年龄段采样样本很少。同时部分 50 岁及以上居民学历受当时制

度影响很大,不能代表其文化素质总体趋势。因此经过后期筛选整合,我们集中分析了 30 ~ 50 岁居民的学历分布状况,共 42 份有效样本,如图 2 所示。

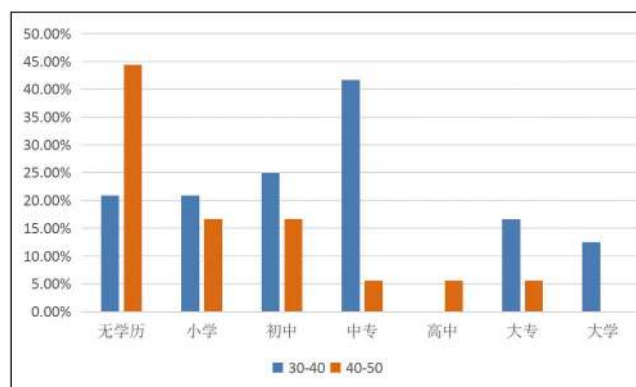


图 2 各年龄段学历分布图

分析图 2 可知,受访的 18 位 40 岁以上的居民中,有 83.35% 的样本学历集中在九年义务教育以下,24 位 30 ~ 40 岁的居民中有 50.87% 完成了九年义务教育,且读完大专或大学的居民比例有所上升,分别占有 19.04% 与 14.28%。对样本进行独立性检验,证明了学历与年龄之间存在相关关系。独立性检验涉及的数据如表 1 所示, K^2 观测值 $k=7.412$,查表得有 99% 的把握证明年龄层与学历相关。这说明了生态移民前后居民文化素质大幅提高。

表 1 样本频数列联表

| 年龄 \ 学历 | 学历 | |
|---------|------|------|
| | 初中以下 | 初中以上 |
| 30-40 岁 | 10 | 14 |
| 40-50 岁 | 15 | 3 |

2.2 居民改变就业现状意愿分析

由图 3、4 可知,城镇居民的改变意愿显著强于农村人口。经独立性检验, K^2 观测值 $k=2.081$,因此有 85% 的把握证明居住地为影响改变就业现状意愿因素之一。

据访谈实录和所查阅文献知,生活满意度也是影响改变就业现状意愿的一大因素。经独立性检验, K^2 观测值 $k=7.025$,因此有 99% 的把握证明生活满意度为影响改变就业现状意愿因素之一。综上所述,居住地与对生活的满意程度为影响改变就业现状意愿的两个重要因素。

由图 5、6 可知,城镇人口中多数对生活现状不满意者有改变就业现状意愿,而农村人口中多数对生活现状不满意者无改变就业现状意愿。说明在对生活现状不满意的情况下,

许多农村居民并没有寻求更好的就业方式，即农村居民改变就业现状意愿弱。经独立性检验， K^2 观测值 $k=8.394$ ，因此有 99.5% 的把握证明居住地为生活现状不满意人群改变就业现状意愿的影响因素之一。

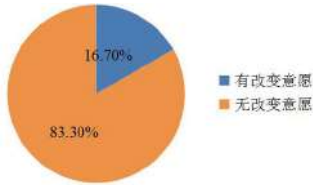


图3 农村居民改变就业现状意愿分布

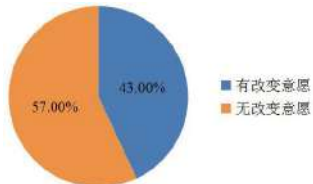


图4 城镇居民改变就业现状意愿分布

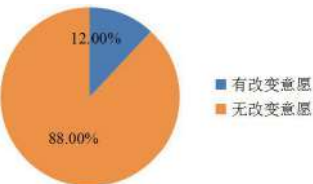


图5 农村居民不满意生活现状人群改变就业现状意愿分布

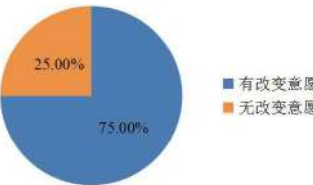


图6 城镇居民不满意生活现状人群改变就业现状意愿分布

2.3 文化素质和就业趋向之间的关系

由图7可知，初中及以下学历的样本共42份，多数停留在不稳定和低层次的就业状态，就业质量较低，职业选择空间较少。当学历上升到中专和高中时，共获得样本10份，其就业范围得到扩展，但是分布仍然较分散。大专和大学学历的样本共24份，在劳动力市场上的价格更高，他们的就业状况明显优于前两类样本。

综上所述，文化素质和就业趋向之间存在正向相关关系。



图7 学历 - 职业分布饼状图

3 文化素质对就业趋向影响分析

3.1 居民文化素质的影响因素

3.1.1 生态移民原居住地影响因素

研究发现40岁及以上居民文化素质较低客观上是生态移民之前的历史遗留问题，因为原产地（如彭阳、海原等地）缺乏教育资源，家庭经济状况不允许子女读书。主观上与当时人们教育观念落后有关，个别地区思想封建，父母不支持女孩读书。

3.1.2 生态移民现居住地影响因素

前文已经证明当地居民的年龄层与学历相关，这是因为政府针对生态移民出台了大量教育政策，增加教育资金的投入，在经济上和思想上都积极鼓励居民受到更高层次的教育，这使生态移民之后居民文化素质的整体情况显著提高。

但是通过对30~40岁的居民及其子女调查发现客观上经济状况仍然是影响当地居民文化素质的因素。如部分家庭的经济状况无法承担学生复读的学费；部分该年龄层的农户家庭拥有两个及以上的子女，导致一些经济困难的家庭无法兼顾所有子女坚持读完高中或备考大学。不过得益于当地政府的“雨露计划”“四点半课堂”和免费的定期培训等政策，这些因素对居民文化素质的影响程度开始削弱。同时，家庭与环境因素对居民的文化素质影响程度上升。父母与兄弟姐妹的受教育水平与工作职业对居民主观上接受教育的意愿有着很大影响。在受访者中，对于学历相对较高的父母，他们的子女对接受教育的主观意愿更高，从而学历更高。如果父母的教育程度相对较低，周围的同龄人受教育程度低，受周围大环境的影响，这些孩子也可能提前辍学。

3.1.3 民族因素

研究发现不同民族对教育的主观认识程度不同。朝阳村是一个汉民与回民各自集中的村落，汉民对子女教育的重视程度较强，而回民对子女教育的重视程度比较弱。在调研不同民族对教育认识程度出现差异的过程中发现，当地部分回民不经常与外界交流，他们在农闲时期，也只是在家里照看孩子，一般不会与邻里交流。通过对部分回民商户（小吃店、服装店及彩妆店老板）进行访谈发现他们平常的客户大部分是汉民，因此与汉民的交流比较多。同时，他们对子女的教育相对重视。对比该村落汉民与回民访谈对象，在排除父辈教育程度与原产地教育资源的差异后，研究发现当地部分回民对教育的主观认同相对较差是由于他们对外界信息的接触

较少,闭塞的信息渠道导致教育观念落后,从而影响了子女的文化素质。

3.2 居民不愿改变就业现状的原因

3.2.1 居民认为自己无相关知识技能且无机会获取相关技能

通过分析访谈结果发现,自身文化程度低的问题被提及频率很高,部分受访者认为此问题使他们没有能力改善生活。学历低和获取信息能力弱大大削弱了他们改变生活现状意愿。而在调研政府开展培训和下派专家的情况时,发现年龄较大的受访者参加培训次数很少的问题。这表明年龄较大的农村居民中存在不积极关注政府组织的培训活动等新形式扶贫活动的问题。他们获取技能和信息能力本就相对较差,且不积极改善,即使政府已提供机会,仍有部分农村居民存在难以提升工作技能的问题。

3.2.2 农村居民中普遍存在得过且过的想法

在有限的调查样本中,所有对生活现状不满意但无意愿改变的农村居民样本都提到对待现在生活中的问题不处理、走一步看一步的类似态度。许多农村居民提出,即使未来的经济问题有很大可能无法合理解决,也不想改变现状。在整理相关文献和调研实录的过程中,提取村民回答的关键词,发现这种现象和对未来生活质量的追求有关,他们对未来并不抱有太多向往和期待,认为生活状况和社会政策变数较大,改变就业现状的风险超出承受能力。

3.3 居民有改变就业现状意愿但不能付诸实践的原因

3.3.1 受教育水平较低居民不了解相关政策

多数居民不会直接参与政策的下达过程,且政策中有部分专业描述和表达,这使许多居民了解政策有困难,尤其是受教育水平较低的居民。以贷款政策为例,调查数据显示,受教育水平初中以下的居民有近20%明确提出不了解贷款政策。在不了解或了解不足的情况下,民众易对政策出现误解。比如对于贷款政策,有居民认为贷款以家庭经济状况为主要依据来确定可办理贷款额度,或政策中可能存在许多类似霸王条款的不确定因素。这种误解削弱了居民对政府贷款政策的信心。对贷款政策的不熟悉直接导致居民在改善个人生活的过程中本可以合理解决的资金问题无法解决。

3.3.2 残障人士就业困难问题

在红寺堡区我们调查到的残障人士均没有工作,而他们均表示有改变现状意愿,希望就业。其中有一典型案例,是

一位独臂的受访者。他提到自己尝试寻找工作,但由于存在歧视现象,且其没有参加过技能培训,没有单位(包括一些原则上可以胜任的工作岗位)愿意接收他。调查数据显示,残障人士的相关技能培训和就业机会仍有较大的欠缺,这使残障人士主动改善生活的意愿难以实现。

3.4 文化素质对就业趋向的影响

3.4.1 提升文化素质有助于改善就业状况

我们通过两个典型案例证明此结论。第一个案例:当地政府在弘德村的非物质文化遗产基地园区为闲置妇女提供了刺绣技能的免费培训,极大提高了剩余劳动力的利用,至今培训规模已达九千余人。掌握一定的工作技能后,能自由支配时间的妇女可以选择去从事全职或兼职的刺绣工作。她们的就业趋向由此得到好转。第二个案例:红寺堡镇马镇长说,镇上会不定期地提供挖机、电焊、小吃制作的技能培训,今年培训了200余人。受训者成为技术工人,使原有的职业面得到了扩展,收入情况也变得更加可观。

3.4.2 低学历或技能缺失限制就业

我们通过一个典型案例证明此结论。通过对中圈塘生态餐厅李老板的深度访谈了解到李老板是护理中专学历,毕业后在医院从事相关工作,但几年之后,由于医学相关职业的学历要求提高,李老板由于经济条件欠缺没有接受再教育,所以被迫转行,这就是技能缺失的就业限制。

3.5 文化素质对就业趋势影响的干扰因素

3.5.1 过渡期经济不稳定状况

在访谈过程中发现两位有独立且具体的改变现状想法的居民。其中一位受访者是开大客车司机,这位受访者有开客车的想法。但是担心职业变动期间家庭经济问题无法解决,不敢变动工作。另一位受访者已找好工作,有详细的职业规划,打算用两年时间积累经验人脉再开自己的店铺,但是由于其孩子们年龄较小需要照顾而不得不放弃自己的职业。

3.5.2 妇女家庭负担较重状况

近半数受访妇女需要照顾3-4人,最多的需要照顾6人。无论是日常生活的照顾还是农业上的劳作,都使妇女过度劳累导致没有时间进行其他的安排。有部分女性受访者具有较高的文化素质,并且有改变现状的意愿,但由于家庭负担重,选择放弃就业。

3.5.3 政府产业扶持不持续状况

以中国政府在中圈塘村扶持的农家乐产业发展为例:政

府原计划通过安排航模基地游客和中国共产党党校学员入住来带动农家乐产业发展,但由于有关航模赛事减少等原因,农家乐产业收入减少。虽然现在政府仍在积极分配游客入住农家乐,但农家乐产业亏损状况尚未得到根本解决。

3.5.4 文化素质无法充分发挥作用状况

在一处由中国宁夏的彭阳移民来的村落里,有一些居民家中从事养蜂行业。由访谈得知,在中国彭阳生活期间许多人家都从事养蜂行业,因为现在的经济状况不好,所以选择继续养蜂补贴家用。但受访者现在的居住环境在客观上并不适合养蜂,由于受访者短期内没有寻找到其他经济来源,只能维持现状。据了解,村委会并没有对当地居民的养蜂技能给予足够的重视,导致几家养蜂户都是以个体形式经营养蜂事业,独自承担交通成本和风险,而且需要自己联系蜂蜜收购方。客观因素和主观因素综合导致当地居民的养蜂技能无法充分发挥作用。

3.5.5 部分居民对当地客观条件认识不足状况

部分居民对当地消费水平、市场容量等客观条件认识不足,导致盲目投入过多且经营无法达到预期效果。例如中国永新村民宿产业连年亏损。中国政府对民宿投资了厨卫设施和门窗,农户对民宿内部的家具生活用品等也进行了大量投资,走访的民宿可居住人数均在10人以上。有一位农户在访谈过程中提到,以今年上半年的收益预估未来的收益,则十年都无法收回成本。

4 促进生态移民充分就业的对策

4.1 通过学习让居民充分了解并相信政府就业政策和培训举措

4.1.1 建立积分制,使用强化物培养居民的学习习惯

运用行为心理学中的普雷马克原理,即用高频行为(喜欢的行为)作为低频行为(不喜欢的行为)的有效强化物来增加低频行为的发生频率可以解决这个问题。在这个问题中,高频行为是得到扶贫福利及资源,低频行为是学习政府的政策和参加培训。

具体而言,村委会或居委会已经做到了积极响应当地政府号召,定时举办学习会议,对政府近期的就业相关政策进行讲解,整体上效果显著。不过仍有个别居民学习意愿较低,不愿意主动参加学习会议。为尽量减少这部分居民配合度较低的情况,可建立积分制,即分发给每户居民一张积分卡,

将积分与村委会或居委会的一些福利政策相联系。学习会议要求每户居民至少有一人前来参加,并对前来参加的居民进行信息登记并给予积分奖励。积分将影响其福利领取。

在具体的执行过程中,应注意在前期进行连续强化,即每次参与培训均可获得积分奖励。连续强化是塑造新行为的最佳策略。但连续强化存在两点不足,一是一致性一旦被破坏,学习积极性会大幅度消退;二是连续获得多次奖励后,强化物的强化效果会减小。

因此,在培训的后期应采用间歇强化,因为其为维持已习得行为的最有效方法^[3]。在培训中后期,居民便会意识了解到政府政策和参与政府培训的益处不局限于获得积分,更可以提高其文化素质,改变其就业趋向。至此,强化物便可以完全取消。

4.1.2 使用观察学习方法,将学习融入生活中

在访谈过程中我们了解到,红寺堡镇东方社区的象棋盘等公共设施上印刷着促进民族融合与团结的标语,中圈塘村的墙壁上绘有中国知名大学的油画。这种方法符合观察学习理论。

心理学家班杜拉认为,学习不仅仅发生在直接作用的操作条件反射中,还可以通过观察、听别人讲述等方式间接学习,而且社会行为的学习更多是依靠观察学习完成的^[4]。观察学习理论已被相关组织应用于全球社会问题,如通过制作具有一定教育意义的电视剧来清扫陋习、宣传女性权利等。这些电视剧成果显著,比如印度某农村在宣传女性权利的一部电视剧播放完毕后女孩入学比例增加了10%~38%^[5]。

前文提到的印有标语的象棋盘和大学油画符合观察学习理论,这种方法可以进一步扩大使用范围,并丰富宣传多样性,比如可以在宣传板和墙壁上绘制具有教育意义的连环画,在当地电视台以及电台播放扶贫成功者的故事等。

4.2 借助“互联网+”与社会力量,促进残障人士充分就业

4.2.1 使用“互联网+”残障人士居家就业模式

当地互联网已基本普及,但与就业模式结合不够充分,因此可利用“互联网+”思维,结合当地的枸杞、黄花菜、葡萄酒等产业,通过发挥中国政府主导、引入多元主体合作参与,具体主体包括电商平台、企事业单位、个人及家庭、残联组织、社会工作者和大学生等,发展“互联网+”残障

人士居家就业模式。残障人士可利用网络从事网络客服类、网店运营类、设计类及推广类等领域的工作。实施该项措施,分为残障人士工作资源获取及技能培训两个方面,同时需充分落实各个主体责任。

首先,在前期残障人士工作资源获取方面,政府可借鉴采用“服务平台+招聘会/示范基地模式”。服务平台可分为线上、线下两部分。线上部分可在政府官网专门开辟残障人士服务信息板块,为残障人士提供职业介绍、职业指导、职业培训等政府相关政策的解读服务,使残障人士及时获取政府就业相关信息及优惠政策。同时,政府可采用精准化服务,针对残障人士的不同需求建立残障人士基本信息数据库,根据不同残疾类型、不同残疾程度、不同文化程度及专业技能的残障人士举办不同的招聘会、对接不同就业岗位,以满足其个性化需求。

在线下中国政府可通过建立示范基地、发挥典型个案的示范引领作用,辐射带动残障人士网络就业创业。如湖南省残联规定,依托电商产业创业、年度销售额10万元以上的残障人士可申报评定为残障人士阳光致富示范户,一次性给予5000元电商创业扶持;稳定帮扶10户以上残障人士家庭产品上线、年销售额50万元以上的残障人士电商创业者可申报评定为农村残疾阳光致富带头人,一次性给予10000元电商创业扶持^[5]。借助该种模式,既可在一定程度上调动残障人士利用电商进行就业创业的积极性,还可采用奖励的形式鼓励各企业为残障人士提供一定数量的电商工作岗位,使残障人士获得工作资源。

最后,在残障人士技能培训方面,政府可借鉴采用“技能培训+政策扶持”模式。政府首先为有意愿的残障人士提供技能培训,具体包括网店的经营方法、电脑的基本操作等。针对不同的残障人士群体,政府可提供不同时长、不同内容、不同形式的培训,如上门或远程培训,使培训更具多样化与针对性。对于接受培训后的残障人士,政府可借用柯克帕特里克评估模型,通过对残障人士进行访谈、技能考核、资格认证等方式建立培训效果评估数据库,以不断总结提高培训质量。对于通过技能培训已具备了一定网络创业就业能力的残障人士,政府可提供一定的政策扶持,如提供部分电脑购买资金等,使残障人士有能力、有条件实现居家就业模式^[5]。

4.2.2 充分发挥社会工作者作用

部分残障人士有就业意愿,同时心理有障碍,消极思维比较严重,不愿进行新型就业方式尝试,对此政府可采用“残联组织+社会工作者”模式。

残联组织具有充足的资源和基础,因此可根据往年残障人士的就业信息情况建立数据库,进行对比评估以发现问题,同时可鼓励残障人士自己前往残联登记寻求帮助,在数据完备的基础上,残联可与社会工作者进行工作上的对接,使社会工作者详细了解当地情况,科学分析数据,以进行理论基础上的实际工作。

社会工作者根据当地情况,可灵活采用个案、小组及社区等多种专业工作方法。如,在个案工作中,残联工作人员可根据往年数据及实际情况找出需受助程度最高的残障人士,使社会工作者介入为其解决心理问题,克服消极心理,端正心态,增强其自主就业意识。在此过程中残联组织应时刻进行跟踪,接受社会工作者的工作反馈,动态了解情况,以便下一步工作的进行。而在小组工作中,社会工作者可借助残联进行前期的宣传和号召,建立残障人士互助组织,使残障人士相互照顾、相互关怀,并可定期举办就业相关信息交流会,以扩大残障人士就业信息的来源,为其就业建立更加广阔的平台。其中社会工作者应处于引导的角色,残联则处于组织者的角色。在社区工作中,社会工作者可争取建立社区照顾模式,以社区为单位,充分利用社区内的人力及物力资源,使社区内工作人员与残障人士建立长期稳定的帮扶关系,以帮助残障人士重获信心,融入主流社会,进而解决其就业问题。

参考文献

- [1] 包智明. 关于生态移民的定义、分类及若干问题[J]. 中央民族大学学报, 2006(01):27-31.
- [2] 东梅. 生态移民与农民收入——基于宁夏红寺堡移民开发区的实证分析[J]. 中国农村经济, 2006(03):48-58.
- [3] 菲利普津巴多. 罗伯特约翰逊. 薇薇安麦卡恩. 津巴多普通心理学[M]. 北京:北京联合出版公司, 2017.
- [4] 王晓萍. 榜样的力量是无穷的——班杜拉的社会学习理论[J]. 江苏教育, 2018(40):38-41.
- [5] 高圆圆. 范绍丰. “互联网+”背景下中国重度残疾人居家就业模式的现状及对策[J]. 残疾人研究, 2018(04):72-78.

Research on the Management Mode of Green Smart Hotel under the Background of 5G

Yi Rong

Institute of Economics and Management, Shaanxi College of Communication Technology, Xi'an, Shaanxi, 710014, China

Abstract

With the rapid development of China's economy, China is paying more and more attention to the management of green smart hotels in the context of 5G. In order to further improve the quality of green smart hotel management, it is necessary to understand the current status of smart hotel management and add some smart products in the hotel according to the actual situation in order to improve the management level of the hotel as a benchmark. Therefore, the paper mainly focuses on a brief analysis of the green smart hotel management mode under the 5G background, and puts forward rationalization suggestions.

Keywords

5G; green smart hotel; management mode

5G 背景下绿色智慧酒店管理模式探究

容毅

陕西交通职业技术学院经济与管理学院, 中国·陕西 西安 710014

摘要

随着中国经济的快速发展,中国越来越重视5G背景下绿色智慧酒店的管理工作。为了进一步的提升绿色智慧酒店管理质量,要根据实际情况了解当前酒店智慧化管理现状,在酒店中增添一些智慧化产品,以提升酒店的管理水平为基准。因此,论文主要针对5G背景下绿色智慧酒店管理模式进行简要分析,并提出合理化建议。

关键词

5G; 绿色智慧酒店; 管理模式

1 引言

随着信息技术的不断发展,旅游行业以及酒店行业逐步的利用物联网、云计算技术以及互联网终端网络设备,将周边酒店资源和旅游资源等信息,及时的推送与用户手机中,使人们能及时了解该种信息,做好旅游计划安排,实现对旅游信息的智能化感知以及酒店定制。作为旅游生态圈的重要环节,酒店行业承担为旅客提供住宿体验的作用,以满足客户需求为主,故在智慧旅游下的酒店智能化管理水平提升势在必行。

2 绿色智慧酒店管理内容

众所周知,绿色智慧酒店管理是指酒店拥有完整的智能化管理管控体系,通过数字化以及网络化手段实现酒店信息化服务建设。智慧酒店可利用互联网、云计算以及移动网络等新

信息技术对酒店周边的各项旅游资源自动感知,挖掘相关数据要素,满足客人的个性化定制需求,帮助酒店达到开源节流的目的。绿色智慧酒店管理需要配备专业性的管控人员以及平台,增强工作人员对智能化酒店管理体系的熟悉度。酒店的长期性发展与旅游业发展息息相关,智慧酒店发展也成为社会各界广泛所关注的内容,属于智慧旅游中重要组成部分。目前东南沿海等发达城市实现了绿色智慧酒店管理,构建了对应的智慧酒店平台,且覆盖范围逐步转向中西部地区,想要以酒店经营连锁的方式实现智慧酒店管理模式的拓展与实践,紧跟时代的发展步伐。绿色智慧酒店管理模式是一种新的管理方式,可利用互联网信息将客户的需求明确,了解不同管理成员对该酒店管理方式的认可度,创新酒店的管理形式,形成独有的品牌形象,尽可能的满足客户需求,使客户对酒店的评价更好。

3 绿色智慧酒店管理情况

3.1 现状

在绿色智慧酒店管理过程中,于2014年11月,中国旅游局已经开始发布了相应的通知,确定将二零一四年作为智慧旅游年,该项通知中将智慧服务、智慧管理以及智慧营销等作为旅游资源产品开发与整合的三个关键节点,逐步推进实现以信息化资源带动旅游业发展的目的^[1]。目前虽然有一些酒店应用智能化产品服务于入住客户,但由于行业内信息技术发展水平参差不齐,酒店智能化服务供应商水平差异较大,酒店行业智能化标准难用精准的数字界定。智慧酒店的概念在国际酒店集团比较常见,高端酒店管理集团会依据客人的需求做出服务的适当调整,以此辨别哪些功能可符合用户需求,哪些无法符合用户需求。若是客人自己带了电脑或者iPad,那么酒店中就不需要配备电视或者游戏栏目,需要配备舒缓的音乐以及价值资讯栏目即可,反则反之。

3.2 挑战

依据中国旅游资源的相关数据显示,中国相关城市的酒店客房进行智能化改造所耗费的资金可能会超过1000亿元,酒店数量则是以20%的速度增长,故未来智能家居市场应用与酒店改造的前景较为广阔。从中国发展情况来看,存在与智能旅游相似的状况,政府比酒店更热切希望将智能家居应用于酒店行业,但酒店行业管理者对该项新技术的应用热情不足,主动性较差,故智能化酒店建设依旧面临较多挑战。想要建立时效性高的智慧酒店,需要整合多种技术资源,对接各式各样的服务企业,在酒店扩建过程中积极与其他行业的企业交流谈判。由于绿色智慧酒店并没有成熟的管理体系,管理人员以及筹划人员无参考内容,在技术产品应用过程中常常需要摸索,酒店筹建人员还要考虑到自主经营情况,尽可能的实现总体规划的高效率。由于酒店行业中的职业经理人高度密集,若是管理酒店的经理对智慧酒店内容不熟悉,且思维方式固守传统,很容易导致酒店在运营中所接触的交流环境较少,难以突破传统酒店经营中的弊端^[2]。

3.3 5G 信息技术与智慧酒店之间的关系

智慧酒店作为服务业中的主要行业,对于经济的发展具有重要的意义。在酒店经营过程中,需要从消费者的角度考虑酒店的基本功能,以消费者的信息为酒店管理提供相应依据。在5G信息技术背景下,客户的基本信息可直接在软件

中进行获取,确保工作人员利用云计算技术将相应的资源整合,实现数据挖掘与数据分析。在此期间,数据的来源具备较强的稳定性,可通过多样化的信息管理系统,将酒店的管理内容逐步完善,提升酒店的经营管控质量。智慧酒店的内部管理具备完整的智能设施设备系统,可利用互联网计算机的方式与客户进行直接性的对话交流,并在应用过程中可将客户的信息以及意见反馈给酒店管理者和服务人员,增强酒店管控工作与客户管控工作之间的连接性。除此之外,不同型号的酒店管理系统需要通过网络的形式增强资源之间的共享,使酒店客户人员在满足自身需求的情况下,为其酒店的管理策略以及发展目标制定提供依据,促进二者之间的共同进步与发展^[3]。

4 5G 背景下智慧酒店发展条件

在互联网技术的发展过程中,中国移动互联网已经走向了5G时代。智慧酒店可在原有的业务运营基础上,适应市场变化情况,创新服务模式、管理流程以及运营方式,在酒店中增添客户消费体验环节,合理运用智慧科学技术实现线下体验以及持续跟踪服务等,使多种管理环节精确化、智能化和安全化,增强酒店中不同部门之间的无缝连接以及合作共享,做到决策管理的高效化,促进智能化酒店的智慧管理、智慧服务、智慧营销、智慧降本。虽然智慧旅游年已经过去,但是该种趋势并没有就此终结。2015年1月10号,中国旅游局已经开始印发指导意见,指出,建设一批智慧旅游景区企业以及城市,构建智慧旅游公共服务平台和网络,实现2020年起智慧旅游服务能力的明显性提升,培养具有较强实力的旅游服务企业,形成系统化、标准化的智慧旅游价值链网络,逐步推动智慧旅游企业的长期性发展。科学技术的不断进步可助推智慧酒店的发展和创新,将旅游业的发展战略与科学技术紧密结合,实现高效的智慧管理^[4]。

5 5G 背景下绿色智慧酒店管理举措

5.1 完善智慧化系统

在绿色智慧酒店管理过程中,需要根据实际情况完善智慧化酒店管理系统。酒店行业的智慧设备系统与智能家居系统较为类似,家庭设备的服务对象狭窄且范围小,但酒店设备在应用过程中不仅仅需要服务于消费者,也需要对酒店的整体管理范围负责^[5]。在系统智慧化设备运作时,需要服务于两个不同需求的群体,因此系统运行具有双向性特征。

例如,在室内温度和灯光亮度调控过程中,如果没有人在此屋下居住,室内的温度可通过智能化设备由酒店员工自主调控,其他时间则由入住者自行调整。在此期间,若是酒店工作人员发现了异常情况,这需要对设备进行二次调整,借助相关资源将服务社会化,为入住的客人提供较好的居住体验。在居住过程中,客户人酒店居住满意度以及认同感是酒店经营过程中的主要目标,大多数可依靠自有设备和服务完成,但是新时期下的酒店可借助外部资源和力量,让入住者感到较好的服务体验^[6]。

5.2 构建互联网平台

在绿色智慧酒店管理过程中,需要根据实际情况构建对应的互联网平台。酒店的服务对象是入住者,服务理念是让入住者具有较好的体验感。在构建智能化基础设备时,酒店需要通过平台增强与客户之间的联系,利用旅行软件以及团购软件推送酒店优惠信息,并根据客户旅行类型以及频率在推送消息上进行筛选和区分。在智慧型酒店的构建过程中,酒店需要依据自己旗下不同层次的经营内容进行资源整合,完善品牌应用软件的构建,使客户在消费过程中了解到所有消费信息以及消费内容并自行查看,便于酒店服务的营销性服务信息推送,促进企业酒店的外在形象构建^[7]。

在中国酒店行业的不断发展中,卫生以及其他性服务一直受到质疑,而互联网可为该种信息的澄清以及精确性提供良好的平台,将不良谣言打破,应用智能化设备对酒店的卫生服务以及餐厅服务实时监控,提升员工的专业化管理程度,使消费者增强对酒店的信任,促进酒店行业卫生服务标准的高质量。

6 结语

综上所述,现阶段中国越来越重视5G背景下绿色智慧酒店的管理工作。为了进一步的提升绿色智慧酒店管理质量。需要根据实际情况加强互联网技术的应用,使智慧化酒店管理成为酒店管理的常用模式,依据入住客户的喜好以及满意度进行酒店管理,提供新的管理原则,形成自己的独特管理风格,寻找智慧化酒店管理中存在的不利影响因素,制定对应的管控措施与策略,促进新时期下智慧酒店的管控模式革新。

参考文献

- [1] 宋琦,莫淇,黄柳婷,张卉盈,郭文麒.基于RFID模块的智慧酒店管理系统设计与研究[J].时代汽车,2020(17):114-115.
- [2] 刘乐乐,孙庭,王华锋.开放式广电智慧酒店平台系统设计与构建[J].广播与电视技术,2020(08):77-81.
- [3] Wan Peng,Mu Zhang.Is Personalized Service No Longer Important? Guests of Smart Hotels May Have Other Preferences[J]. Journal of Service Science and Management,2020,13(03).
- [4] 赵嘉伟,姚敦红.基于UML的无人智慧酒店系统设计[J].信息与电脑(理论版),2020(13):89-90.
- [5] The Matilda Hotel LLC; Patent Application Titled "Smart Mirror For Location-Based Augmented Reality" Published Online (USPTO 20200193713)[J]. Politics & Government Week,2020.
- [6] 赵玉婵.微信生态下酒店运营模式创新研究[J].现代商业,2020(19):56-58.
- [7] 张珣,权家运.基于深度置信网络的酒店入住管理系统研究[J].软件导刊,2020(06):125-129.

Adverse Event Monitoring and Reevaluation of Compliance Management for Medical Device Listing License Holders

Hui Xu Rui Kang

Jiangsu Manxiu (Suzhou) Law Firm, Suzhou, Jiangsu, 215000, China

Abstract

At present, medical device marketing authorization holders, who are the main responsibility for core safety, are not able to perform their duties in accordance with the regulations, and they lack the necessary attention to the monitoring of adverse events. There is still a misunderstanding of adverse event monitoring and a misjudgment of the scope of adverse events in the industry. With the continuous improvement of the whole life cycle responsibility system and the related regulatory policy orientation of the listed licensee, the licensee must pay attention to the adverse event monitoring compliance, or else there will be regulatory risks that cannot be addressed. On July 28, 2020, the State Drug Administration of the People's Republic of China issued the *Opinions on Further Strengthening the Monitoring and Evaluation System and Capacity Building for Adverse Drug Reactions* (SFDA [2020] No. 20), which provides systematic advice on further strengthening the monitoring and evaluation system and capacity building for adverse drug reactions, emphasizing guidance and urging holders to implement their main responsibilities for drug safety. In accordance with the requirements of the *Regulations on the Supervision and Administration of Medical Devices* and the *Measures for the Monitoring and Re-evaluation of Adverse Events of Medical Devices* (hereinafter referred to as "the Measures"), the holder of a medical device listing permit (hereinafter referred to as the holder) shall have the ability to ensure the safety and effectiveness of medical devices in terms of quality management and corresponding responsibility, establish a medical device adverse event monitoring system, and provide the medical device adverse event monitoring technical institutions (hereinafter referred to as the monitoring body) to report medical device adverse events directly. The business enterprise and medical device user unit authorized by the holder to sell shall report the medical device adverse event to the holder and the monitoring body.

Keywords

medical equipment; monitoring; evaluation

医疗器械上市许可持有人不良事件监测和再评价合规管理

许慧 康瑞

江苏漫修(苏州)律师事务所, 中国·江苏苏州 215000

摘要

目前,作为核心安全主体责任人的医疗器械上市许可持有人并未能重视依规履职,对不良事件监测缺乏必要的重视。业界尚存在对不良事件监测的认识误区,存在对不良事件范围的误判。随着上市许可持有人全生命周期责任体系的不断完善和相关监管政策导向,许可持有人对不良事件监测合规必须引起重视,否则将出现无法应对的监管风险。2020年7月28日,中华人民共和国国家药品监督管理局出台了《关于进一步加强药品不良反应监测评价体系和能力建设意见》(国药监药管〔2020〕20号),对进一步加强药品不良反应监测评价体系和能力建设提出系统化的意见,强调指导和督促持有人落实药品安全主体责任。按照《医疗器械监督管理条例》和《医疗器械不良事件监测和再评价管理办法》(以下简称《办法》)的要求,医疗器械上市许可持有人(以下简称持有人)应当具有保证医疗器械安全有效的质量管理能力和相应责任能力,建立医疗器械不良事件监测体系,向医疗器械不良事件监测技术机构(以下简称监测机构)直接报告医疗器械不良事件。由持有人授权销售的企业、医疗器械使用单位应当向持有人和监测机构报告医疗器械不良事件。

关键词

医疗器械; 监测; 评价

1 目前中国医疗器械不良事件监测主体履职情况分析

1.1 未重视依规履职

作为核心安全主体责任人的医疗器械上市许可持有人并未重视依规履职。从相关规范的体系来看,医疗器械上市

许可持有人应该是建立医疗器械不良事件监测体系并直接报告医疗器械不良事件的核心主体,这也是落实上市许可持有人对医疗器械全生命周期责任的重要环节。但是根据历年发布的《国家医疗器械不良事件监测年度报告》(如表1所示)可以发现上市许可持有人在不良事件监测工作中的报告

数量与其第一责任人的地位明显不相匹配,履行职责的自觉性有待提升,同时这也说明上市许可持有人目前阶段未能感受到关于不良事件监测的合规风险压力,所以未给予必要的重视^[1]。

表1 国家医疗器械不良事件监测年度报告汇总分析(2016-2019)

| 报告项目 | 单位/类别 | 2016年度 | 2017年度 | 2018年度 | 2019年度 | 备注 |
|------------|-------|--------|--------|--------|--------|------------------|
| 注册基层用户数量比例 | 生产企业 | 4.50% | 4.70% | 5.02% | 6.16% | 2019年修改为注册人 |
| | 经营企业 | 49.90% | 50.79% | 52.06% | 55.89% | |
| | 使用单位 | 45.60% | 44.51% | 42.92% | 37.94% | |
| 报告来源比例 | 生产企业 | 1.90% | 2.30% | 2.66% | 2.17% | 2019年修改为注册人 |
| | 经营企业 | 13.90% | 10.83% | 9.42% | 7.53% | |
| | 使用单位 | 84.20% | 86.83% | 87.88% | 90.27% | |
| | 个人或其他 | 0.06% | 0.03% | 0.04% | 0.03% | 口径引入其他2016区区别于报告 |
| 报告对应器械类别比例 | 三类器械 | 41.50% | 40.99% | 40.48% | 36.88% | |
| | 二类器械 | 42.20% | 48.16% | 51.37% | 42.61% | |
| | 一类器械 | 11.00% | 6.79% | 3.75% | 5.89% | |
| | 未注明类别 | 5.30% | 4.05% | 4.40% | 14.63% | |
| 报告总体数量 | | 353240 | 376157 | 406974 | 396345 | |

1.2 信息反馈存在差异

随着上市许可持有人全生命周期责任体系的不断完善和相关监管政策导向,许可持有人对不良事件监测合规必须引起重视,否则将出现无法应对的监管风险。

从总体的报告来源分析,并非不良事件不存在或者许可持有人无从获取相关信息。根据相关管理规范,每家许可持有人的质量管理体系中的重要一个部分就是构建不良事件监测体系,而使用单位当然是其最为主要的监控方向。面临使用单位注册用户比例逐年下降但是报告数量比例逐年上升的趋势,可以得出的一个明确的结论就是许可持有人对于不良事件的报告无法匹配于使用单位的反馈信息。虽然目前鲜见直接以不良事件报告为基础的监管反向核查以查证许可持有人是否履行了相关义务,但随着监管体系的不断完善和措施的加强,许可持有人应尽快重视不良事件监测合规问题,以有效规避合规风险。

1.3 来自业界的误判

业界尚存在对不良事件监测的认识误区,存在对不良事件范围的误判。《办法》已经明确:医疗器械不良事件是指已上市的医疗器械,在正常使用情况下发生的,导致或者可能导致人体伤害的各种有害事件。医疗器械不良事件监测,是指对医疗器械不良事件的收集、报告、调查、分析、评价和控制的过程。《办法》第17条规定,报告医疗器械不良事件应当遵循可疑即报的原则,即怀疑某事件为医疗器械不良事件时,均可以作为医疗器械不良事件进行报告。也就是说不良事件监测的原则是可疑即报,并非需要才进行不良事件报告。同时不良事件报告不能作为医疗纠纷、医疗诉讼和处理医疗器械质量事故的依据。根据《办法》第78条,医疗器械不良事件报告的内容、风险分析评价报告和统计资料等是加强医疗器械监督管理、指导合理用械的依据,不作为医疗纠纷、医疗诉讼和处理医疗器械质量事故的依据。对于属于医疗事故或者医疗器械质量问题的,应当按照相关法规的要求另行处理。但目前事件中反馈的情况来看,认知上的误区是客观存在的。

2 上市许可持有人关于不良事件监测的合规风险

笔者根据《医疗器械监督管理条例》和《办法》等规范,对于医疗器械上市许可持有人对于不良事件监测的合规风险进行了系统的梳理(如表2所示),相关企业必须充分重视相关风险。

3 医疗器械上市许可持有人的不良事件报告和再评价合规风险的应对建议

3.1 密切关注

企业必须紧密关注政策调整以及行政执法尺度的最新趋势。目前因为执法层面尚未对上市许可持有人的不良事件报告和再评价合规义务的履行情况以及违规行为进行严苛的调查,所以很多企业都没有给予应有的重视,相应的管理和应对体系都仅仅是建立在制度层面而未能落到实处,或者在执行过程中出于种种考虑回避了相关问题,但随着上市许可持有人责任体系的不断完善,以及行政执法政策的趋严,企业需要尽早完善相关合规工作,避免出现问题时仓促应对。

3.2 健全体系

企业要进一步完善不良事件报告和再评价管理体系,保证完全符合合规管理要求。如上所言,很多企业的相关制度

表 2 不良事件监测的合规风险

| 序号 | 类别 | 合规义务 | 合规义务依据(除注明外,均援引《办法》) |
|----|-------------------------|---|---|
| 1 | 按照要求建立和实施不良事件监测和再评价制度体系 | 按照规定建立医疗器械不良事件监测和再评价工作制度 | 1.《医疗器械监督管理条例》第47条1款: 2.《办法》第3条1款、第14条、第15条、第21条 |
| 2 | | 按照要求配备与其产品相适应的机构和人员从事医疗器械不良事件监测相关工作 | 第14条 |
| 3 | | 按要求注册为医疗器械不良事件监测信息系统用户 | 第19条 |
| 4 | | 主动维护用户信息,或者未持续跟踪和处理监测信息 | 第20条 |
| 5 | | 按要求公布联系方式、主动收集不良事件信息 | 第14条(三)、第20条 |
| 6 | 按照要求开展不良事件监测和再评价 | 按照规定要求和年限保存不良事件监测记录 | 第22条 |
| 7 | | 根据不良事件情况采取相应控制措施并向社会公布 | 第14条(四)、第48条、第51条2款 |
| 8 | | 按照要求撰写、提交或者留存上市后定期风险评价报告 | 第14条(五)、第38条、第39条 |
| 9 | | 按照要求报告境外医疗器械不良事件和境外控制措施 | 第53条 |
| 10 | | 按照要求提交创新医疗器械产品分析评价汇总报告 | 第47条 |
| 11 | | 按照要求开展医疗器械重点监测 | 第45条 |
| 12 | | 主动收集并按照时限要求报告医疗器械不良事件 | 第25条、第27条、第31条、第32条 |
| 13 | 禁止性合规义务 | 按照时限要求报告评价结果或者提交群体医疗器械不良事件调查报告 | 第29条 |
| 14 | | 不得进行瞒报、漏报、虚假报告 | 第17条、第18条 |
| 15 | | 不得拒绝配合药品监督管理部门和监测机构开展医疗器械不良事件相关调查和采取控制措施 | 1.《医疗器械监督管理条例》第50条、第52条 2.第14条(七)、第3条2款 |
| 16 | | 按照要求开展再评价、不得隐匿再评价结果、应当提出注销申请应及时提交 | 第14条、第55条、第56条、第57条、第58条、第59条、第62条 |
| 17 | | 药监部门应当对持有人开展重点检查和可以要求停产整改,必要时采取停止产品销售的控制措施的情形 | 第67条、第68条1款 |

都停留在纸面,不能有效运行,一方面固然是企业的原始动因试图回避,但如果针对已经出现的问题不能给出有效的合规应对,仅仅存在相应的规范可能不仅不能成为抗辩的理由,反而会成为企业未能落实合规要求的证据。因此,企业要针对如果有效运行相关机制开展针对性的工作并确保可以有效呈现工作机制的运行情况和有效性。对于出现的问题和风险,可以在体系内根据规则有效处理。

3.3 有效实施

要确保合规体系能有效运行,有效管理和控制合规风险。一套完善的合规管理体系仅仅是开始,更为重要的是要把相应体系有效运转的团队和机制,目前普遍存在的是都是相关制度和体系都没有大的问题,但是实际仅停留在纸面上,

甚至相关的人员都不熟悉相关规则,更不要说有效运行。因为很多的体系都是第三方机构所提供,往往第三方很难对运行情况进行有效的监控和支持,所以如何真正有效落实是核心问题。

3.4 档案规范

相关档案管理工作必须落实到位,避免因此产生合规风险。《办法》对于相关档案的保存期限等有明确的规定,许可持有人应注意做好相关档案归集和整理的工作,避免因为档案未得到有效管理而产生不必要的合规风险。

3.5 有效处置

要真正把对不良事件的有效核查及处理作为工作的重心。针对不良事件报告和再评价工作,所有的工作目的及核

心应该在于及时有效发现和解决医疗器械的相关问题,可能会引发不良事件报告的原因很多,有的是因为医疗器械设计或制造的缺陷,有的则是因为在使用环节的不当使用或者出现之前未能关注到的限制或风险,也有的仅是因为使用不当或者不符合要求的使用等。许可持有人如何及时高效地进行甄别和处理,采取有效的措施是其中的关键所在,甚至出现过假冒伪劣产品被作为正品的不良事件被报告的情况出现,核心在于持有人在风险出现时,对于所有风险因素都进行了有效的处理,这才是解决问题的关键。

另外,不良事件报告和再评价工作也是企业有效监控产品品质、不断提升管理水平的重要途径。对于出现的问题及时进行修正以及改善,对使用注意事项在说明书以及相关推广培训中进行更加细致的完善,也将会有效提升企业产品的信誉和品质,有效避免不必要的不良事件的发生。

3.6 关注下游

对于经营和使用单位的报告情况进行有效的跟踪和关注。根据《办法》的规定,经营者和使用单位在报送的时候应同时向持有人进行报告,那么一般情况下持有人是很难解释未依规定进行报告或采取措施的理由的。因为目前采取的是可疑即报的原则,对经营和使用单位上报的内容进行及时有效的处理是一项非常重要的工作。这样可以第一时间掌握最新的情况并及时采取措施防止风险的扩大,第二方面也可以及时解决和说明并不属于医疗器械的原因所造成的

3.7 避触重查

对于重点风险予以充分关注,避免触发被列为重点检查对象等情况的发生。根据《办法》第条,对于企业未能遵守相关规范的,监管机构可以开展针对性的重点检查,尤其是《办法》所明确的五种情形,只要企业不能有效管理导致了相关情况就极有可能触发被重点检查的风险。对此,企业应当对相关的风险予以重点的关注,避免出现相关情形。比如持有人上报导致或可能导致严重伤害或者死亡不良事件的报告数量与医疗机构的报告数量差距较大的,监测系统可能提示其主体责任未落实到位。

根据目前的数据报告,鉴于使用机构和注册人报告数据之间的巨大差异,很多企业极容易被归入到此种情形,单纯地以各种理由回避和隐瞒数据的报告,是无法解决问题的,重视相关风险采取应对措施才是解决问题的正确途径,否则只有引起更大的合规风险。

3.8 重视后续

对于已出现的相关风险须采取切实措施防止后续风险发生。针对企业的违规以及在出现问题不能有效应对的情况,《办法》赋予监管机构采取进一步措施的相关权利。所以在出现相关问题时,如果企业的整改或者应对情况不符合相关的要求,监管机构可能会进一步采取各种措施,不仅仅停留在对原有违规行为的处罚,而可能包括:因为未能按要求履行再评价义务在必要时被组织开展再评价;采取的控制措施被认为不足以有效防范风险的,监管部门可以采取发布警示信息、暂停生产销售和使用、责令召回、要求其修改说明书和标签、组织开展再评价等措施,并组织对持有人开展监督检查;未按照要求建立不良事件监测制度、开展不良事件监测和再评价相关工作、未按照《办法》第48条规定及时采取有效风险控制措施、不配合药品监督管理部门开展的医疗器械不良事件相关调查和采取的控制措施的,药品监督管理部门可以要求其停产整改,必要时采取停止产品销售的控制措施。

以上措施的采取往往都是因为许可持有人在出现风险后仍然未能有效应对和采取措施,导致监管机构启动相关调查程序或者强制措施,对企业所可能造成的影响会远远大于企业在风险出现时自行采取控制措施。所以企业对于过程控制必须与监管机构进行及时和有效的对接,尽量自行解决相关问题,而避免进一步的监管措施。

4 结语

可以说,上市许可持有人责任体系的不断完善以及行政执法政策的趋严是未来发展的趋势,作为核心安全主体责任人的医疗器械上市许可持有人必须重视并积极应对不良事件的合规风险,通过全流程风险控制加强不良事件监测,降低不良事件的发生率,助力企业健康、长足发展。

参考文献

- [1] 中华人民共和国国务院. 国务院令 第680号, 医疗器械监督管理条例 [S]. 2014.
- [2] 中华人民共和国国家市场监督管理总局. 国家市场监督管理总局令 第1号, 医疗器械不良事件监测和再评价管理办法 [S]. 2018.
- [3] 中华人民共和国国家药品不良反应监测中心. 国家医疗器械不良事件监测年度报告 (2016-2019) [R]. 2016.

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

