

FINANCE AND MANAGEMENT

财经与管理

Volume 4 • Issues 12 • December 2020 • ISSN 2529-783X (Print) | ISSN 2529-7848 (Online)



 AOSCI
Asia-Pacific Science Citation Index

 CC creative commons

 CNKI 中国知网
www.cnki.net
中国知识基础设施工程

 Google
scholar

 Crossref

 My Science Work

ISSN 2529-783X



9 772529 783207

《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 12月 第 4 卷 第 12 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

方晶 王飞

编委

孙建华 杨克俭

Editor-in-Chief

Shiming Wang

Associate Editor

Jing Fang Fei Wang

Editorial Board Members

Jianhua Sun Kejian Yang

- 1 非利息收入对中国商业银行经营绩效的影响——基于
16家上市银行面板数据实证分析
/ 李正旺 何群 赵雪飞 吴婉佩
- 5 塑造品牌个性获取顾客心智的一些策略探讨
/ 李春波 李润发
- 9 新收入准则对电商企业收入确认与计量影响探析
/ 李晓珊 徐雨凡
- 13 城乡居民中国国内旅游的潜在消费能力比较
/ 陈志英 石德金
- 18 中国珠三角地区加工贸易转型升级的现状与对策分析
/ 甘荣俊 李润发
- 22 美国量化宽松政策的实施和退出对中国经济的影响
/ 张辑 陶宗霞
- 30 钢材销售营销策略的创新研究
/ 何军 曹桂兰 刘忠华
- 33 中国佛山市农产品电子商务体系构建分析
/ 易巧 李金燕
- 36 企业管理会计的信息化建设初探
/ 高剑
- 40 在经济双循环背景下探讨享老度假产业——基于退休
老年人对乡村民宿的需求分析
/ 周聆灵
- 46 钢材销售中的营销体系构建初探
/ 郭忠平 杜磊 马新星
- 49 东京奥运会推迟对日本经济发展的若干影响
/ 韩冰
- 52 浅析中石化共享服务工作优化对策
/ 马峥峥
- 56 红色旅游对地方经济增长的影响及发展成效
/ 胡楚芳
- 59 上海高校工会文化活动品牌建设研究
/ 高娃 祁含 潘秀玲
- 62 乡村振兴背景下中国台州农村养老保障问题探析
/ 金炜
- 65 ERP系统在企业财务管理中的应用探析
/ 张琰
- 68 行政事业单位预算会计的缺陷以及改革方法探讨
/ 李杰
- 71 航海高职院校贫困生资助政策实施效果研究综述
/ 刘昊
- 75 企业所得税对上市公司资本结构的影响研究
/ 李雪婷
- 79 马克思主义经济学与西方经济学产权理论比较与融合
/ 温水俊 林孝丽 谢元态
- 84 “1+X”证书制度背景下高职会计专业职业素养和技能
双螺旋结构式人才培养模式研究
/ 黄文菁 李姿丽 陈晓 王砾苑
- 88 “互联网+外贸”之跨境电商时代的物流新战略
/ 龚静 敖龙飞雪 刘瑞琳
- 95 可转换债券债股性衡量指标及基于指标的折价套利
模型
/ 曲泽宇
- 101 论三甲医院内部审计主要问题影响因素及对策
/ 李晓广
- 104 加强企业财务监督 完善企业财务管理
/ 张琳
- 107 新形势下“投建营一体化”的现状和创新研究
/ 陈峰

- 1 The Impact of Non-Interest Income on the Performance of Chinese Commercial Banks——Empirical Analysis Based on Panel Data of 16 Listed Banks
/ Zhengwang Li Qun He Xuefei Zhao Wanpei Wu
- 5 Brand Personality Building Based on the Acquisition of Consumers' Mental Resources
/ Chunbo Li Runfa Li
- 9 A Probe into the Impact of New Income Standards on E-commerce Enterprises' Income Confirmation and Measurement
/ Xiaoshan Li Yufan Xu
- 13 Comparison of The Potential Consumption Capacity of Urban and Rural Residents in China's Domestic Tourism
/ Zhiying Chen
- 18 Analysis of the Current Situation and Countermeasures on Transformation & Upgrading of Processing Trade in the Pearl River Delta Region
/ Rongjun Gan Runfa Li
- 22 The Impact of the Implementation and Withdrawal of the US Quantitative Policy on China's Economy
/ Ji Zhang Zongxia Tao
- 30 Research on Innovation of Steel Sales and Marketing Strategy
/ Jun He Guilan Cao Zhonghua Liu
- 33 Analysis on the Construction of Agricultural Products E-Commerce System in Foshan City, China
/ Qiao Yi Jinyan Li
- 36 Research on the Information Construction of Enterprise Management Accounting
/ Jian Gao
- 40 Discussing the Old-Fashioned Holiday Industry under the Background of Economic Double Cycle——Based on the Analysis of the Needs of Retired Elderly People for Country Houses
/ Lingling Zhou
- 46 Preliminary Research on the Construction of Marketing System in Steel Sales
/ Zhongping Guo Lei Du Xinxing Ma
- 49 The Impact of the Postponement of Tokyo Olympics on Japan's Economic Development
/ Bing Han
- 52 Analysis on the Optimizing Countermeasures of Share Service in Sinopec
/ Zhengzheng Ma
- 56 The Influence of Red Tourism on Local Economic Growth and Development Effects
/ Chufang Hu
- 59 Research on the Brand Construction of Cultural Activities of Trade Unions in Shanghai Universities and Colleges
/ Wa Gao Han Qi Xiuling Pan
- 62 Analysis of the Issues of Rural Pension Security in Taizhou, China under the Background of Rural Revitalization
/ Wei Jin
- 65 Analysis on the Application of ERP System in Enterprise Financial Management
/ Yan Zhang
- 68 Discussion on the Defects of Budget Accounting of Administrative Institutions and Reform Methods
/ Jie Li
- 71 Summary of the Research on the Implementation Effect of the Aid Policy for Poor Students in Maritime Vocational College
/ Hao Liu
- 75 Research on the Influence of Corporate Income Tax on the Capital Structure of Listed Companies

-
- / Xueting Li
- 79 Comparison and Integration of Marxist Economics and Theory of Property Rights in Western Economics / Shuijun Wen Xiaoli Lin Yuantai Xie
- 84 Research on the Double-Spiral Structural Talent Cultivation Model of Accounting Profession and Skills in Higher Vocational Education under the Background of “1+X” Certificate System / Wenjing Huang Zili Li Xiao Chen Liyuan Wang
- 88 New Logistics Strategy in the Era of Cross-Border E-Commerce of “Internet + Foreign Trade” / Jing Gong Longfeixue Ao Ruilin Liu
- 95 The Debt and Stock Property Indicators of Convertible Bonds and the Discount Arbitrage Model Based on the Indicators / Zeyu Qu
- 101 Discussion on the Main Factors and Countermeasures of Internal Audit in Tertiary A Hospitals / Xiaoguang Li
- 104 Strengthen Corporate Financial Supervision and Perfect Corporate Financial Management / Lin Zhang
- 107 Research on the Current Situation and Innovation of “Integration of Investment, Construction and Operation” under the New Situation / Feng Chen

The Impact of Non-Interest Income on the Performance of Chinese Commercial Banks——Empirical Analysis Based on Panel Data of 16 Listed Banks

Zhengwang Li Qun He Xuefei Zhao Wanpei Wu

Wuhan Textile University, Wuhan, Hubei, 430073, China

Abstract

At present, the international environment is complicated, and the uncertainty of the global macro economy has slowed down the growth of bank operating income and net profit. The continuous penetration of China's mobile Internet technology, the rapid development of financial technology, and the increasing competition in the banking industry, the management and development of Chinese commercial banks are facing both internal and external pressures. From the perspective of bank scale, the paper explores the impact of different types of commercial banks' non-interest income proportion and structure on their operating performance. On the whole, the proportion of non-interest income has a significant negative impact on bank performance. Among them, the relationship between the proportion of non-interest income of medium-sized banks and operating performance is not significant. In the composition of non-interest income, the proportion of net fee and commission income has a negative impact on bank performance as a whole. In addition, according to the characteristics of various types of banks, suggestions were made for banks to improve their operating performance in terms of transforming development methods and optimizing the structure of non-interest income.

Keywords

commercial banks; non-interest income; non-interest income structure; performance

非利息收入对中国商业银行经营绩效的影响——基于16家上市银行面板数据实证分析

李正旺 何群 赵雪飞 吴婉佩

武汉纺织大学, 中国·湖北 武汉 430073

摘要

当前, 国际环境复杂, 全球宏观经济面临的不确定性使银行营业收入及净利润增长放缓。中国移动互联网技术的不断渗透, 金融科技发展迅速, 银行业竞争日益加剧, 中国商业银行经营管理发展面临内外双重的压力。论文从银行规模视角, 探讨不同类型商业银行非利息收入占比及其结构对其经营绩效的影响。整体来看, 非利息收入占比对银行绩效的有显著的负的影响。其中, 中型银行的非利息收入占比与经营绩效之间的关系并不显著。非利息收入构成中, 手续费及佣金净收益占比对银行绩效总体来说具有消极影响。此外, 根据各类银行的特点, 从转变发展方式、优化非利息收入结构等方面对银行提出了提高其经营绩效的建议。

关键词

商业银行; 非利息收入; 非利息收入结构; 绩效

1 引言

近几年, 金融市场上出现了很多新型、可替代银行功能的多元化选择, 商业银行利润空间收窄。商业银行经营绩效来源从传统的借贷业务转向其他业务创新领域寻求作为新的收入来源, 中国商业银行经营转型的压力迫在眉睫。

对于非利息收入对银行经营绩效的影响这一课题, 国内学者已经做了不少相关研究, 但都各持己见。(王小强,

2017)^[1]选取16家上市银行的面板数据作为样本, 建立多元回归发现国有银行的经营绩效随着其非利息业务收入的增加而不断增加, 变现为正向的相关关系。(李婷婷, 2017)^[2]还有相关研究发现城商行及股份制商业银行的非利息收入与经营绩效之间并不存在相关关系。(张坤, 2013)^[3]选取16家上市银行近七年的数据, 从银行特征、银行业结构、金融结构和宏观环境四个方面研究对其资产收益率的影响, 发现提

高生息资产占比,增加非利息收入,有助于提高银行的资产收益率。(苏苏,2019)^[4]基于实际利差视角,同时采用静态模型和动态模型研究不同规模商业银行的实际利差对非利息收入的影响,而高利差正是导致商业银行非利息收入低下的重要原因。总体而言,目前中国上市银行非利息收入结构相对单一,需要继续进行优化。论文进一步探究近十年银行的非利息收入及其各构成部分与其经营绩效相互之间的作用机制。

2 中国上市银行非利息收入的发展现状

目前,中国内地上市银行中,5家国有商业银行,8家股份制商业银行,14家城市商业银行,6家农村商业银行。由于农商行的净股权收益率及非利息收入的均值明显低于总体水平,同时其样本数据之间差别大,所以论文不考虑农商行非利息收入对银行绩效的影响。因邮政储蓄银行业务比较特殊,其非利息收入占比较低,不在论文考察范围在内,最后论文选取5家国有银行、8家股份制银行,3家城市商业银行作为大、中、小型银行的代表展开探究分析。

从2010-2019年,中国内地上市银行平均非利息收入占比15.41%上涨至32.49%。从规模上看,大型国有银行的非利息收入要明显高于中小型银行,但不同类别银行该项收入都呈现不断的增长态势,虽然占比普遍比较低。表1列出了所选样本银行间的非利息收入占比的情况。

表1 中国上市银行2010-2019年非利息收入占比

年份	非利息收入占比 (%)		
	大型银行	中小型银行	合计
2010	0.2150	0.1265	0.1541
2011	0.2306	0.1428	0.1702
2012	0.2255	0.1583	0.1793
2013	0.2357	0.1868	0.2021
2014	0.2391	0.2234	0.2283
2015	0.2531	0.2567	0.2555
2016	0.2987	0.2900	0.2927
2017	0.2761	0.3208	0.3068
2018	0.2786	0.3452	0.3244
2019	0.2978	0.3372	0.3249

数据来源:各银行年报,同花顺数据。

3 非利息收入对上市银行绩效影响的实证分析

3.1 样本选择

论文选取16家上市银行2010-2019年的面板数据,对大

中小型三种类型银行样本进行实证分析。实证部分采用的是Eviews8.0软件。

3.2 模型1变量选取及说明

表2 模型1变量选取及说明

	变量名称	符号	单位	计算公式
解释变量	非利息收入占比	NIIR	%	非利息收入 / 营业收入
被解释变量	股权收益率	ROE	%	净利润 / (期初股东投资 + 期末股东投资) / 2
控制变量	各资产规模	Ln (ASSET)	-	对银行资产取对数

非利息收入结构组成包含手续费及佣金净收入,该项是其主要来源,还有投资收益、汇兑收益、公允价值变动净额以及其他非利息收入等四部分。由于公允价值变动净额占比极小,故忽略不计。

3.3 模型2变量选取及说明

表3 模型2变量选取及说明

	变量名称	符号	单位	计算公式
被解释变量	股权收益率	ROE	%	净利润 / (期初股东投资 + 期末股东投资) / 2
解释变量	手续费及佣金净收入占比	FCIR	%	手续费及佣金净收入 / 营业收入
	投资收益占比	IIR	%	投资收益 / 营业收入
	汇兑收益占比	EIR	%	汇兑收益占比 / 营业收入
	其他业务收入占比	OIR	%	其他业务收入 / 营业收入
控制变量	各资产规模	Ln (ASSET)	-	对银行资产取对数

4 模型构建

$$\text{模型 1: } ROE_{it} = C1 + \beta NIIR_{it} + \gamma_1 \ln ASSET_{it} + \mu_{it} \quad (1)$$

反映非利息收入份额对经营绩效的影响。

$$\text{模型 2: } ROE_{it} = C2 + \delta_1 FIR_{it} + \delta_2 EIR_{it} + \delta_3 IIR_{it} + \delta_4 OIR_{it} + \lambda_1 \ln ASSET_{it} + \mu_{it} \quad (2)$$

反映非利息收入构成对银行经营绩效的影响。

5 描述性统计分析

表 4 16 家银行的 ROE 与 NIIR 统计描述结果

样本银行	ROE(%)			NIIR(%)		
	Mean	Min	Max	Mean	Min	Max
工行	18.47	13.05	23.44	25.65	20.24	30.19
农行	17.67	12.43	22.49	19.07	16.62	22.38
中行	15.34	11.45	18.87	30.82	28.64	36.72
建行	18.28	13.18	22.61	25.18	22.25	30.95
交行	14.88	11.17	20.49	26.80	18.46	38.44
大型银行	16.91	11.17	23.44	25.52	16.62	36.72
招商银行	19.64	16.27	24.78	29.41	20.04	35.82
浦发银行	18.19	12.29	23.27	22.50	9.33	36.60
中信银行	15.36	11.07	21.07	25.08	13.68	36.45
兴业银行	19.94	14.02	26.65	26.07	12.48	43.20
民生银行	18.27	12.40	25.24	33.76	16.24	51.09
华夏银行	16.26	10.61	19.31	18.39	7.02	28.72
平安银行	15.55	11.03	23.22	25.47	12.17	36.00
光大银行	16.82	11.55	22.54	25.36	14.38	44.63
北京银行	15.84	11.45	19.00	15.87	7.40	21.80
南京银行	17.13	15.87	19.00	18.27	12.74	34.10
宁波银行	18.94	17.10	20.53	22.47	10.89	44.23
中小型银行	17.48	10.61	26.65	23.87	7.02	51.09
全部银行	17.26	10.61	26.65	24.38	7.02	51.09

数据来源：根据 16 家上市银行年报、同花顺数据整理得出。

从表 4 我们可以看到上市银行的净股权收益率差别不大，稳定在 16%~17% 的区间。平均非利息收入占比在 15%~30%，不同银行间占比水平差异较大。

表 5 不同类型上市银行的非利息收入构成及描述性统计

银行类型	统计特征	手续费及佣金净收入占比	投资收益占比	汇兑收益占比	其他业务收入占比
全部银行	平均值	0.1729	0.2088	0.0349	0.0035
	最大值	0.2665	0.7669	0.4725	0.2056
	最小值	0.1061	0.0000	-0.0230	-0.2591
大型银行	平均值	0.1832	0.0233	0.0060	0.2672
	最大值	0.2191	0.3334	0.0253	0.0912
	最小值	0.1305	-0.0109	-0.0276	0.0003
中型银行	平均值	0.2518	0.0385	0.0065	0.0062
	最大值	0.7669	0.3334	0.0253	0.0912
	最小值	0.0590	-0.0230	-0.2016	-0.0027
小型银行	平均值	0.1407	0.0448	-0.0084	0.0050
	最大值	0.2345	0.1865	0.2056	0.0382
	最小值	0.0617	-0.0055	-0.2591	0.0009

数据来源：根据 16 家上市银行年报、同花顺数据整理得出。

从表 5 我们可以看到不同类型上市银行的非利息收入构成及描述性统计中，中小型商业银行的 FIR 均值都超过整体均值水平，股份制商业银行该项收入占比最高，但其样本

数据间的差别较大，而大型收入占比最接近总体水平且其样本数据间的差别较小。就投资收益 IIR 而言，小型城商银行远高于银行总体水平，其中国有银行该项占比最低，均值为 2.33%。就汇兑收益而言，股份制银行以及城商行均值低于总体水平甚至为零以下，样本数据之间的差别大于其他银行，这表明中小型银行的汇兑收益水平普遍较低。对于 OIR，国有银行占比均值远高于总体水平。总体来看，由于各种类型上市银行的经营优势和发展侧重点不同，其非利息收入构成之间也存在差别。

6 实证结果及分析

6.1 Hausman 检验

由于论文选取的是面板数据，论文借鉴以前学者的做法，在实证分析时不对数据进行差分。论文在进行实证分析之前，对不同类型银行应用模型 1 与模型 2 均进行了 Hausman 检验。结果显示 P 值均无限接近于零，即存在个体效应，所以我们选择固定效应模型。

6.2 非利息收入占比对经营绩效的影响

表 6 模型 1：实证分析结果

样本	全体上市银行	大型银行	中型银行	小型银行
C	0.266486	0.497566	0.293533	0.180215
NIIR	-0.156213	-0.022110	-0.201406	-0.047530
LNASSET	-0.039377	-0.120730	-0.055021	-0.010269
R-square	0.680869	0.926824	0.846643	0.530479
F-statistics	17.821066	90.770118	42.325628	7.061426

(注：有下划线的数值表示其指标在 5% 的显著性水平下是显著的。)

(1) 模型 1 表明，对于上市银行整体非利息收入占比对银行绩效具有显著的消极影响。其中，中型银行其非利息收入占比对经营绩效均为不显著的消极影响。而大型、小型银行二者之间不存在显著的相关关系。上述消极影响可以从中国上市商业银行非利息业务发展效率低下，开展该业务的利润无法弥补其成本和费用现状中得以解释。

(2) 中小银行的资产与绩效均表现出明显负相关关系，小型银行没有显著的影响。而股份制商业银行的实证结果最接近样本银行整体水平。主要原因是目前中国商业银行专业、高水平人才缺失，从业人员素质参差不齐，未能对银行的经营绩效发挥明显作用。

6.3 非利息收入结构对经营绩效的影响

模型 2 主要研究非利息收入构成对经营绩效的影响。实证结果如表 7 所示。

表 7 模型 2：实证分析结果

样本	全体上市银行	大型银行	中型银行	小型银行
C	0.264699	0.448824	0.254592	0.188508
FIR	-0.052607	0.072515	0.077904	-0.109953
IIR	-0.054874	-0.041726	-0.160860	-0.027890
EIR	-0.054223	0.116702	-0.162777	0.001421
OIR	-0.958328	-0.298491	-0.378225	0.274016
Lnasset	-0.044335	-0.104883	-0.073924	0.000673
R-square	0.745260	0.948348	0.729724	0.624688
F-statistics	20.332710	81.601350	14.849596	5.231135

(注：有下划线的数值表示其指标在 5% 的显著性水平下是显著的。)

(1) 从以上实证结果可以发现，就全体上市银行而言，手续费及佣金净收入占比 (FIR) 越高，银行经营绩效一般也越高。从银行类别来看，规模较大的银行和规模较小的银行的 FIR 与其绩效之间并无显著的关系。对于中型银行而言，其 FIR 对 NIIR 是显著的正相关关系。另外，只有中型商业银行的投资收益占比对其经营绩效有显著的负的影响，其他银行都是不显著的。对于汇兑收益占比 (EIR) 而言，由于国际资本市场动荡，汇率风险不可预知，样本全体银行以及各类银行该占比对经营绩效均不显著，亏损概率较高。对于其他业务收益占比 (OIR) 而言，样本全体银行该项占比对其经营结果有削弱作用。其中，中小商业银行该占比对经营绩效无明显的作用。

(2) 整体来看，资产规模扩张可以起到降低银行经营绩效的作用。说明在某些情况下，商业银行规模越大，规模扩张随着产生的成本费用可能大大超出其预期收益，故银行的经营绩效未必能得到改善。

7 上市银行发展非利息业务的建议

7.1 继续稳步增加非利息收入，转变发展方式

7.1.1 加强防控金融风险

国际经济形势和汇率波动存在较大的变数，汇兑收益也呈现出不可知性；资本市场动荡，投资收益的不确定性，由于外部环境变化引起的系统性风险对银行自身经营的危害往往更深远^[5]。

7.1.2 加强风险防控

手续费及佣金收入稳定，风险一般较小，一旦缺乏有效管理，造成人力物力财务的非必要浪费，成本将难以弥补收入。因此，在风险防控方面，根据各类收入特点按照风险进行分类管控，设置安全阈值显得尤为重要。

7.2 优化非利息收入结构

7.2.1 均衡非利息收入

应促使各项非利息收入均衡发展，调整单一化的收入结构，在抓牢巩固手续费及佣金收入的主体地位的同时，还需兼顾其他非利息收入结构，如适度发展汇兑和投资类业务，发挥各类非利息收入对经营绩效的积极作用。

7.2.2 优化非利息投资策略

国有银行非利息业务发展规模和水平优于整体水平，但需要注意谨慎投资，配备投资方面的专业人才，避免激进的投资策略，防范风险于未然，提高投资收入、汇兑收益及其他业务收入对其绩效的提升作用；适度开展汇兑收入，提高工作人员的业务能力和综合素质。股份制银行的非利息收入虽然发展迅速，但效率有待提高。

7.2.3 挖掘非利息业务渠道

股份制银行近几年发展较快，在其投资能力方面应注重提升。积极挖掘其他非利息业务渠道；与国有银行、股份制银行相比，城市商业银行的规模、管理能力、服务水平处于劣势，城商行在本土受政府支持，地缘优势得天独厚，近年来该类银行各项非利息收入增长态势良好，上市空间较大。

8 结语

随着中国资本市场的发展和银行经营业务的扩展，非利息收入的比重在逐年增大。银行应根据自身规模、经营特色，合理发展非利息业务，优化非利息业务结构，提供差异化服务，提高可持续化竞争力。结果表明，商业银行净息差 (NIM) 和成本收入比 (CRR) 对商业银行非利息收入有负向的影响，而商业银行资产规模 (LnAs) 则对商业银行非利息收入有正向影响。

参考文献

- [1] 王小强. 非利息收入对上市商业银行经营绩效影响的实证研究——基于中国 16 家上市商业银行 2007—2016 年的面板数据分析 [J]. 安阳师范学院学报, 2017(04):18-23.
- [2] 李婷婷. 我国商业银行非利息收入对经营绩效的影响关系研究 [J]. 经济论坛, 2017(03):54-57.
- [3] 张坤. 中国上市银行绩效的决定因素 [J]. 金融论坛, 2013(02):35-41.
- [4] 苏芳, 蔡莎, 王煊. 银行利差对非利息业务发展的影响研究——来自中国银行业的经验证据 [J]. 金融与经济, 2019(03):25-32.
- [5] 方意, 王聆睿, 王炜, 等. 金融科技领域的系统性风险：内生风险视角 [J]. 中央财经大学学报, 2020(02):29-37.

Brand Personality Building Based on the Acquisition of Consumers' Mental Resources

Chunbo Li Runfa Li

Guangzhou College of Technology and Business, Guangzhou, Guangdong, 510850, China

Abstract

In modern society, consumers have begun to reject information or unable to pay attention to all brands in the face of numerous homogenized products and massive marketing information, and the market war has become a battle for the consumers' mental. As the embodiment of brand personality, brand personality can contact with consumers and help products obtain consumers' mental resources. Enterprises seize consumers' mental resources by shaping brand personality, and then invincible in the fierce competition.

Keywords

brand personality; consumers' mental; mental resources

塑造品牌个性获取顾客心智的一些策略探讨

李春波 李润发

广州工商学院, 中国·广东广州 510850

摘要

现代社会, 消费者面对众多同质化的产品和海量的营销信息, 已开始排斥信息或者无力去关注所有的品牌了, 市场战成为客户心智争夺战。品牌个性作为品牌人格化的体现, 最能和消费者发生联系, 在获取消费者心智及注意力方面有着得天独厚的优势。塑造品牌个性能更好地抢占消费者心智资源, 从而让我们赢得竞争、赢得市场。

关键词

品牌个性; 消费者心智; 心智资源

1 引言

在信息时代, “认知思维”决定着企业的未来。所谓“认知思维”, 可以通俗地概括为“左脑卖价值, 右脑卖感觉”。左右脑同时征服, 才能更好地把握消费者。左脑掌控着消费者的理性, 靠价值和利益能征服。但很多时候, 消费者的购买决策是靠右脑的, 即纯粹靠感觉或非理性情绪情感因素来实施购买行为。因此, 一个品牌若没有驱动右脑感觉的话, 是很难引起消费者的注意, 占领其心智的。例如, 仅仅利用解渴的功能性利益去卖一款茶饮, 很难引起消费者关注。但假如赋予这些产品独特个性, 通过个性煽动消费者右脑情绪

【作者简介】李春波(1974-), 研究生学历, 讲师, 现任广州工商学院市场营销教师, 从事市场营销研究。

李润发(1980-), 研究生学历, 讲师、经济师, 现任广州工商学院市场营销副主任、教师, 从事市场营销研究。

的话, 则情况会大有不同。例如, “喜茶”和“丧茶”, 塑造了符合年轻人心性的让其深有感觉的个性文化, 撩动了年轻人情绪与感性, 从而受到追捧, 赢得购买。因此, 我们常常看到, 市面上一些质量精良、定位也很清晰的产品, 却卖不出去, 只是因为感性消费时代, 顾客决策更多从左脑转移到右脑。一款产品或一个品牌没有带动消费者的感觉, 在审美、情绪、情感和想象各个方面没有与顾客产生共鸣, 是很难成功的。

2 市场战就是心智战

2.1 营销信息爆炸时代的心智骚扰与心智资源的稀缺

营销信息无处不在, 以广告为例, 每天成千上万的广告信息充斥于各类媒介, 这些广告信息“争着在潜在顾客的心智中占一席之地, 毫无疑问心智就是战场”^[1]。在信息爆炸时代, 消费者不可能理性地去处理天量的信息以做出最优的决策, 直觉、本能等非理性因素不可避免地影响、甚至主导

消费决策。因此,若艾·里斯先生多次强调的7法则理论指出“顾客心智中最多只能为每个品类留下七个品牌空间”^[2],研究表明消费者在一分钟内能说出的品牌通常不会超过7个,而且消费者说出品牌的顺序往往与该市场领域排名正相关。例如,感冒药200多种,你能记住的无非是常见的白加黑、康泰克等。从小学到大学,你同学应该有不少,但能占据你头脑让你记住的无非几名同学而已。无论销售量前三的知名品牌,还是销售量仅能支持一家小型企业生存的边缘品牌,它们品牌信息若不能在无数的竞争性信息中脱颖而出,进而占据消费者的心智空间或一个子空间的话,是不可能持久生存下去的。另外,心智骚扰与心智稀缺,构成了一个问题的两个方面:一是过多的广告等信息会让心智受到骚扰;二是受骚扰的心智会让心智资源更为困惑和缺乏。

2.2 需求的发展让心智资源的获取有了更多可能

1943年美国心理学家马斯洛提出的需求层次理论,该理论后来成了人本主义科学的重要理论之一^[3]。马斯洛将人类需求分为生理需求、安全需求、社交需求、尊重需求和自我实现需求,其中生理需求为最低层次的需求,其余的依次为更高层次的需求。马斯洛认为人们需求存在层次关系,各类需求的强度类似于阶梯从低到高地发展;换言之,低层次需求被满足后,更高层次的需求才会变得强烈。

需求层次理论提出后受到了学者和实业界人士的关注,其理论广泛用于市场营销领域。生理需求和安全需求属于低层次的需求,主要由有形产品或者产品的有型数据来满足,如产品的耐用性、能耗、寿命周期、功能等。社交需求、尊重需求和自我实现需求为高层次的需求,这为抢占客户心智资源的市场战提供了多样性和更多可能。更多的需要可以由品牌个性等诸如此类的一些无形的因素来满足。例如,在中美国贸易战背景下,中国消费者积极支持华为,华为在中国大陆占有率飙升,其高端手机份额华为高达44.1%^[4]。华为产品的科技含量与品质当然不可否认,但一直以来“民族科技之星”和贸易战受害者的境遇,让“华为”这一品牌蕴含了与中国消费者的民族感情、爱国之心密不可分的品牌个性,这一品牌个性最终转化成了实实在在的市场占有率。

中国已经进入中高收入阶段,预计不久将进入高收入阶段。在此背景下,消费者更“任性”,更有能力依据其感情、价值倾向等因素选择产品。例如,有爱国之心与民族情怀的消费者有财力为了支持某国产品牌而宁愿多花几十甚至几千

元。又如,为儿时心中的梦想而付出时间和金钱更多去购买某一产品。这种需求的高层次发展,为塑造品牌个性以抢占消费者心智资源提供了多样性和更多可能性。

2.3 产品同质化背景下心智资源争夺事关市场竞争成败大事

随着社会和技术的不断发展,产品会趋于同质化,消费者选择甲、乙产品其质量基本相同,已然无多大区别。这时候,消费者会更关注产品之外的感性价值。美国的大卫·奥格威因此而提出了品牌形象理论,通过明星等代言塑造品牌形象,赋予产品更多感性价值,以期获得消费者青睐。随着生产的发展及信息时代的来临,产品已极大丰富,每款产品均在塑造着自己的形象价值。例如,在中国,本土的包包品牌应该也有成千上百种,但无一不性格模糊,没有一款能打动消费者的。白酒也是,它们从历史文化等同一层面塑造着自己的品牌形象,没有一个鲜明出众的(后来的江小白以及一两个头部品牌除外),给人千人一面的感觉。面对乏味且同质化的巨量信息,消费者已不胜其烦,开始排斥信息,不愿意去记住,更不愿意去了解这些产品和品牌信息了。如何让消费者关注和知道该品牌,已然成为市场竞争中最重要的内容。因此,信息及产品的同质化时代,认知成为一种稀缺。如何占据消费者心智资源,引起其注意,引发其关注与购买,成为我们不得不面对的问题。市场战已成为抢占消费者心智资源战、认知战。

3 品牌个性与消费者心智广泛关联

品牌个性是指赋予品牌的系列人格化特征,将品牌拟人化是西方品牌理论研究中的创新性突破^[5]。对于品牌个性,不同的学者对其有不同的界定。美国品牌专家大卫·艾克(David A.Aaker)指出品牌个性是品牌所联想出来的一组人格特性,林恩·阿普绍(Lynn Upshon)认为“品牌个性是指每个品牌的向外展示的个性,……。它有魅力,也能与消费者和潜在消费者进行情感方面的交流”^[6]。

品牌个性可简单地理解为品牌有了人的特征。营销理论与实践均表明企业通过系统的营销活动所塑造出来的品牌的个性,类似于人的个性的品牌个性。“物以类聚,人以群分”,个性相同或者互补的人之间往往会有更多的交流,同样人与品牌之间也会如人与人之间那样交流。当特定的品牌个性与特定消费者的个性相同或者互补时,他们之间更可能有情感交

流并建立一定的关系。Aaker(2001)的研究揭示了消费者个性与品牌个性之间的关系,其研究表明“消费者选择一个品牌往往是因为这个品牌的个性与自己“相似”或“互补”,即消费者要么选择和与自己性格相同的品牌,要么选择和与自己性格互补的品牌”。

品牌个性与消费者心智有着广泛的关联,至少在三个方面与消费者建立着联系。

3.1 自我表达模型

自我表达模型建立在针对某一特定的消费群体,品牌成为他们表达部分与自我识别的前提假设基础之上。这种自我识别可能是他们的实际自我,也可能是他们向往的理想自我。人们通过工作机会、生活方式、价值观等不同方式,来表达他们已经形成的或理想化的自我识别。通过购买和使用的品牌也成为这样一种自我表达的工具。

而品牌帮助人们表达他们的自我个性可以通过多种途径。第一,源于品牌个性的感觉;第二,作为符号的品牌个性,能构建某种象征性意义;第三,品牌成为自我的一部分。作为自我表达模型就是由品牌个性来彰显自身现实的或理想化的个性追求。例如,“哈雷”摩托车,其成功塑造了自由、野性、叛逆与激情的品牌个性。这种个性,触动了消费者的思想和心灵,彰显了其理想化的追求,所以成为年轻人自我表达的一种方式,甚至某种程度上成为美国精神的一种象征,其受到宗教般的狂热追捧,正是魅力独特的品牌个性赋予自我表达的原因。

3.2 关系基础模型

品牌个性在行为的依赖性、个人的承诺、喜爱与激情、怀旧情结、亲密感等维度上与消费者产生着关联。例如,强生有些婴幼儿产品所体现出的母爱温馨的个性,会赢得人们的关注,婴幼儿产品的决策者母亲们希望和这种品牌个性建立一些联系。拟人化的品牌和消费者之间就存在这样的关系,这种关系可以类比于两个人之间的关系。再如,《熊出没》中的熊大熊二,或许你并不想拥有像它们那样的个性,但挡不住你对它们憨厚个性的喜欢。对这种关系的感受和偏好程度构建了品牌个性和消费者关系的又一基础。

3.3 功能性利益表现模型

品牌个性的功能性利益表现模型主要体现在品牌个性能在表现和暗示功能性利益和品牌属性方面发挥作用。这种作

用更为直观,如果品牌个性缺位,产品属性的说服力将会减弱。一些目标消费者其实更关注这方面的利益,如法国的米其林轮胎,其塑造的卡通轮胎人的个性其实也直接表明了轮胎坚实耐用的功能。需要记住的底线是:塑造一种暗示功能利益的个性,通常要比直接传达已有的功能利益容易。

由此可见,品牌个性与消费者心智关联广泛。消费行为的研究发现影响顾客消费行为的第一个因素就是个性。品牌个性是品牌形象的人格化、个性化,而这种人格化、个性化若对应着目标消费者的个性,更能影响顾客的右脑,带动消费者情绪,与目标消费者进行深层次的情感沟通,占领消费者的心智空间。

4 获取消费者心智资源的品牌个性塑造策略

由上文可知品牌个性能成为消费者自我表达的方式,可以吸引到偏爱它的人,甚至能构建消费者-品牌间的深度关系;有些时候,品牌个性直接就是消费者想要的产品功能利益的体现。另外,人类的决策很多时候是非理性的,人类没有察觉到的情绪等其实在购买决策中起到了很大的作用。因此,品牌个性在影响消费者情绪与心智上,能产生强有力的感性价值。

基于此,塑造品牌个性,占据消费者心智应该能成为我们占据市场的一个捷径。因此,塑造品牌个性也就成了一个我们值得去关注的问题。如何塑造品牌个性,更好地占据消费者心智呢?以下品牌个性塑造策略或许能给我们一些帮助和提示。

4.1 品牌个性的塑造围绕品牌定位的原则与策略

品牌定位是品牌战略的核心。很多时候,品牌定位决定品牌生死存亡,打造品牌可以个性化,但必须始终围绕品牌定位。定位像钉子,是消费者左脑关心的问题,让消费者在产生购买需求的时候,能第一时间想到该品牌。例如,想买空调,会第一时间想到格力。而品牌个性像锤子,通过强大的视觉、情绪或情感元素,把钉子打进顾客的心智里。品牌个性是以品牌定位为“总纲”的,品牌个性能强化品牌定位,而个性的打造必须以品牌定位为原则。

4.2 品牌个性塑造要设计出品牌的人格化形象

消费者对人的兴趣远远超于对于物品的兴趣,因此所有的商品都应该被活生生的人格来背书,因为人格化能更多地唤起用户的情绪,与消费者进行情感沟通,使品牌产生更强

魅力。所以品牌个性塑造要设计出品牌的人格化形象。例如，江小白打造了一个普通职场少年形象，不仅围绕其开发一套网络动漫剧，还利用生活职场上那些喜怒哀乐凝练而成的语句和语录，深刻而鲜活地展示了人格化形象，从而戳中80、90后的心，和其他白酒建立了区隔，赢得了市场。即便是一些大的公司，他们也常常会将自己的品牌建立一个人格化形象，如腾讯的企鹅qq、茂德公辣酱等。

4.3 塑造品牌个性要建立和强化与消费者的关系

品牌个性就是拟人化的性格表达。沟通和互动是品牌人格化中非常重要的一环，因此要建立和强化和消费者的关系。就像人和人之间交流沟通一样。我们不仅要和用户互动，甚至有些时候，还要让要让用户参与进来，使其有参与感。实际在信息时代，品牌个性的塑造活动应该是和用户共同分享的。要让用户陪伴我们共同成长，一起共同塑造品牌个性，这样的品牌个性化才是有成效的。因此，在品牌塑造中，一定要建立和强化和消费者的关系。

4.4 塑造品牌个性要简约而不失深刻

品牌的个性的塑造要简约易识别。消费者的心智有限，总是把复杂的东西定义为混乱或模糊。很多品牌在打造中，总是试图强加品牌很多的个性，想面面俱到，多方面地去表达品牌的个性特点，反而很容易把消费者搞糊涂，得不偿失。更难以与消费者进行情感对接。因此，品牌个性的塑造要简约。有些人通过研究发现，一些行而久远的国际知名品牌，品牌个性大多具有2~4项特点。例如，维珍（Virgin）的特点是“创新、自由和反传统”；海尔的特点是“真诚的、创新的”；万宝路品牌的特点是“力量和独立”等。越简约越有效，

越简约反而越深刻。

5 结语

综上所述，品牌个性由于其人格化的特征，让冷冰冰的产品也具备了情感和温度。塑造特色鲜明的品牌个性，无疑能多维度的引起消费者的注意，占据消费者的头脑。品牌个性驱动右脑决策，更容易驱动消费者的感觉，占领消费者心智。因此，在营销信息爆炸和产品同质化时代，品牌个性塑造应该是我们占据消费者心智的有力武器，构建深层次区隔的竞争利器。没有个性的品牌很难具有发展潜力，很难去占据消费者心智。唯有塑造好品牌个性，才能获取消费者的青睐和好感，最终获得更多的市场。

参考文献

- [1] 艾·里斯, 杰克·特劳特. 定位 [M]. 北京: 机械工业出版社, 2002.
- [2] 李天影, 张莉. 品牌的心智地位决定其市场地位 [J]. 企业研究, 2015(04):19-22.
- [3] Block M. Maslow's Hierarchy of Needs. Educational Psychology Interactive[J].valdosta Ga Valdosta State University, 2011(02):172-178.
- [4] DC 公布上半年中国高端手机市场份额: 华为苹果占比达 88.1% [N/OL]. <https://tech.ifeng.com/c/80f3lqf2Ru8>, 2020-11-18.
- [5] 卢泰宏, 吴水龙, 朱辉煌, 等. 品牌理论里程碑探析 [J]. 外国经济与管理, 2009(01):32-42.
- [6] 赵炳国, 赵红, 陈绍愿. 基于互联网的品牌个性塑造 [J]. 商业时代, 2005(36):31-32.

A Probe into the Impact of New Income Standards on E-commerce Enterprises' Income Confirmation and Measurement

Xiaoshan Li Yufan Xu

Anhui Wenda University Of Information Engineering, Hefei, Anhui, 23000, China

Abstract

With the rapid development of information technology, the status of e-commerce enterprises in the national economy is rising. As a new industry, e-commerce enterprises are different from traditional industries in terms of business type and work nature. The complex and innovative business brings great challenges to accounting practice. This paper takes A company as an example, based on the comparison of new and old income standards, starting from the recognition and measurement of revenue, analyzes its impact on e-commerce enterprises.

Keywords

e-commerce income confirmation; income measurement

新收入准则对电商企业收入确认与计量影响探析

李晓珊 徐雨凡

安徽文达信息工程学院, 中国·安徽 合肥 230000

摘要

随着信息技术的迅猛发展, 电子商务企业在国民经济中的地位水涨船高。作为新型行业, 电子商务企业不管是在业务类型还是工作性质都有别于传统行业, 复杂且创新型的业务给会计实务出来带来很大挑战。论文以 A 公司为例, 基于对新、旧收入准则的的比较, 从收入的确认与计量出发, 分析其对电商企业的影响。

关键词

电子商务; 收入确认; 收入计量

1 引言

收入作为反映企业经营状况的重要财务指标之一, 一直以来被广泛关注。收入的确认与计量是衡量收入的重要标准,

【作者简介】 李晓珊 (1988-), 女, 研究生学历, 讲师, 现任安徽文达信息工程学院教研室主任, 从事会计与审计理论研究。

徐雨凡 (1993-), 女, 研究生学历, 助教, 现任安徽文达信息工程学院教师, 从事财务管理研究。

【基金项目】 校级重点项目: 非传统商业收入确认与计量问题研究——基于“互联网+”背景 (项目编号: XSK2018A06); 安徽省质量工程项目高水平教学团队“审计学教学团队” (项目编号: 2018jxtD032)。

相关规定也一直是会计准则的重要组成部分。随着经济的发展, 新型商业模式不断涌现, 新行业的业务模式逐渐创新化、复杂化。

为了应对日益变化的内在变革和外在国际准则趋同的要求, 中国财政部在借鉴国际联合收入准则并结合中国国情的基础上, 在 2017 年 7 月正式发布了修订的《企业会计准则第 14 号——收入》^[1]。修订的收入准则与《国际财务报告准则第 15 号——与客户之间的合同产生的收入》趋同, 自 2018 年 1 月 1 日起实施, 其他境内上市企业, 自 2020 年 1 月 1 日起实施。此次修订的收入准则能有效预防收入计量与确认中可能存在的实务问题, 基本满足当下会计行业面临的挑战。

与传统商业相比, 电子商务企业是基于互联网形成的,

在业务类型、工作性质上与其他企业有较大不同,特别是在收入时点的确认上,需要有丰富经验的从业人员进行确认。此次收入准则修订稿(以下简称CAS14(2017))修订的要点包括:以合同为基础,采用“五步法”模型确认收入。这要求所有的企业都要对全新的收入准则进行分析以及确认,电子商务行业也不例外。

2 新、旧收入准则对比

2.1 收入确认方面的不同

2.1.1 收入准则适用范围不同

2006年颁布的收入准则(以下简称CAS14(2006))将收入分为商品收入、劳务收入和让渡资产使用权收入,建造合同收入有独立的《企业会计准则第15号——建造合同》单独进行确认和计量,非货币性互换交易、投资收入等都不包括在其中。

CAS14(2017)对收入范围进行了全面的扩展,对于合同中存在重大融资成分、客户支付非现金对价的情况都有一定的规定,且要求对交易实质进行全面的分析,保证在未来发展的过程中形成良好的收入分析体制。

2.1.2 收入确认标准不同

新收入准则以商品控制权的转移作为收入确认的标准。原准则以“商品所有权相关的主要风险与报酬的转移”作为收入确认的标准。大部分情况下,这两种标准对收入的确认影响不大,但在某些特定条件下,收入的时点会发生偏差。例如,中国大部分电商企业都会有的“7天无理由退换货”承诺。这个使电商企业无法确认商品在承诺退换期的风险报酬转移情况,只有等承诺期结束后才能确认,而CAS14(2017)规定在客户取得相关商品控制权时即可确认收入。

2.1.3 收入确认时点和时段的不同

CAS14(2006)规定销售商品在商品所有权相关主要风险和报酬转移的时点确认收入,提供劳务及建造合同在期末按照完工百分比确认一个时段的收入。这样收入业务被人为的按照收入类型的不同按照时间点或时间段分别确认。

CAS14(2017)没有对收入类型进行分类,但对上述问题进行了较为明确的说明:如果在某一时间点上完成履约义务,在购买方能完全对商品实施控制时确认收入;如果在某一时间段内履行的,需要在该时间段内采用产出发或者投入法确定履约进度,进而确认收入。

2.2 收入计量方面的不同

2.2.1 对多重交易合同价格的分摊

CAS14(2006)关于合同中多种交易规定以总价金额进行收入的计量,具体分配到单个项目时需要财务人员的判断。

CAS14(2017)提出,当合同存在两项或以上的履约义务时,应按照各自所承诺的商品单独售价作为标准进行收入的分摊和确认,若单项售价可以获得则以此作为计量的依据,如无法获得可采用市场调整法、成本加成法、余值法等估计单项售价。由此可见,新准则在一定程度上弥补了旧准则在这个部分的不足。

2.2.2 公允价值和交易价格

CAS14(2007)以合同价款的公允价格作为收入计量的依据。CAS14(2017)以合同的交易价格计量收入,交易价格是向客户转让商品而预期收取的对价,其中需要考虑可变对价、收款风险等因素,且对相关因素都给出了详细的规定。在实务中,财务人员比较难以把握CAS14(2007)中的公允价格的“公允性”,需要较多的人为判断。相较而言,交易价格多数情况下就是合同确定的已收或应收价款,这使企业的收入计量更有依据。

2.2.3 特定交易的会计处理问题

新准则对特定交易的会计处理作出更为具体且详细的规定,其中包括附有销售退回条款的销售、附有质量保证条款的销售、附有客户额外购买选择权的销售等。论文以附有销售退回条款的销售为例。

CAS14(2017)在初始计量上采用“总额法”的思路,后续计量采用“动态跟踪”的核算模式,对退货商品在资产负债表日进行重新评估;CAS14(2006)在初始计量上采用“净额法”的思路,缺乏对退货商品后续计量追踪方面的规定^[2]。相较而言,新收入准则能更及时、动态地反映企业的财务状况,更为清晰地反映企业的资产负债情况。

2.3 关于列报和披露要求的变化

附注是信息使用者理解财务信息的主要依据之一,如果附注与财务信息关联度比较低或者信息不完整会影响财务信息的质量。

CAS14(2007)要求企业在附注中对会计政策和收入进行详细记录。CAS14(2017)在原来的基础上规定,企业可以将涉及与本期收入相关、与履约义务相关、对合同资产和

合同负债账面价值影响相关的合同信息进行详细披露,以便报表使用者掌握企业项目的进度及相关收入信息。

3 新收入准则对 A 公司收入确认与计量的影响

3.1 A 公司基本情况

A 公司 1990 年注册成立,是中国线上线下融合的综合网上购物平台,经营商品涵盖传统家电、百货、图书、虚拟产品等,借助互联网发展线上购物平台,通过自营、开放和跨平台运营,于 2004 年在深圳证券交易所上市。随着电商企业竞争的加剧,A 公司逐渐以打造 O2O 全渠道模式和线上线下开放平台为“两翼”的互联网转型。论文仅对 A 公司线上平台交易进行研究。

3.2 新收入准则对 A 企业的影响

A 公司经营种类丰富,销售手段多样化,2019 年实现线上平台商品交易规模 2 387.53 亿元(含税),主要由商品或劳务收入、服务收入等组成。

新收入准则采用“五步法”模型,具体如下:

第一,首先识别与客户订立的合同;

第二,识别合同中的单项履约义务;

第三,确定交易价格;

第四,分摊交易价格;

第五,在履行各项履约义务时确认收入。

从上述模型可以看出,识别合同是收入确认的基础。对电商企业而言,表面上看消费者在网络平台购物并未签订口头或书面合同,但其购买行为明确了双方的权利和义务,应该按照 CAS14(2017)进行确认。从准则内容上看,CAS14(2017)为收入确认提供了方向性的指引,但对各行各业的某些特殊情况并未有详细的指导。对 A 公司收入计量确认影响如下。

3.2.1 收入时点确认问题

CAS14(2017)中以商品控制权的转移作为收入确认的依据。A 公司线上销售除特殊商品外均提供 7 天无理由退换货服务,每笔交易都有可能产生三个特殊时点:①消费者已经付款但尚未发货;②货物已经发出但消费者未确认收货;③消费者已经签收但尚在 7 天无理由退换货时间内^[1]。

根据 A 公司 2019 年报披露的收入会计政策显示:“当本集团向快递加盟商转移物料后,物料所有权上的主要风险和报酬随之转移,与销售该物料有关的成本能可靠地计量,

本集团在此时确认物料的销售收入。”由此可以判断,对于 A 公司来说,①尚未发货不应确认收入,不存在争议,但②③收入确认和计量存在较大问题。对于②货物发出移交给快递加盟商,但无法保证运输过程中不会产生意外或毁损,此时商品的主要风险和报酬并未转移给消费者,不应确认收入。③的时点虽然消费者已经收到商品,但需要考虑退货的可能性,因此全额确认收入也不准确。

按照 CAS14(2017)的规定,A 公司应在顾客取得相关商品控制权时点确认收入,但考虑到 7 天无理由退换货等因素,需要在确认收入时考虑退货的可能性。

3.2.2 收入确认方式区别问题

A 公司的线上销售与供应商主要有四种合作模式:A 公司提供全过程服务的特卖模式;A 公司提供平台,供应商自主运营后台、物流的联营模式;A 公司提供仓储、配送,供应商自主运营后台的自营/SWL 模式和向供应商采购,自行定价销售的经代销模式。

从商品控制权上看,前三种 A 公司并不拥有商品的所有权,属于委托代销,最后一种才是拥有商品控制权的销售行为。CAS14(2007)对买断商品所有权、收取佣金的委托代销规定了不同的收入确认方法。CAS14(2017)取消了收入类型,规定当销售商品有第三方参与时,企业应当确认自身是主要责任人还是代理人,主要责任人应按照已收或应收对价总额确认收入,代理人应当按照预期有权收取的佣金或手续费确认收入。

显然,前述三种模式应选择净额法确认收入,最后一种模式应选择总额法确认收入。2020 年,为适应新收入准则的应用,A 公司将线上销售模式变更为自营模式和特卖模式,自营模式涵盖之前的经代销模式、联营模式,本质上的业务类型并没有发生变化。

3.2.3 各类促销手段中收入确认计量问题

近年来,电商行业竞争激烈,包邮、7 天无理由基本已经成为标配,各类促销手段层出不穷,积分抵现、定金膨胀、满减优惠券、会员专属购物权益、额外购买选择权等。部分可按照旧准则规定执行,但更多的是没有明确规定。CAS14(2017)的颁布对各类促销收入确认及计量提供的指导,如附有额外购买选择权的销售,A 企业应评估是否向顾客提供了一项重大权利,若存在需要进行交易价格的分摊,在顾客行使该权力或权利失效时确认收入。

4 结语

通过上述对 A 公司的研究分析可以发现, CAS14 (2017) 对电商企业收入的确认和计量会产生积极影响, 对收入确认时点、方式和各类促销手段的计量问题都有一定的指导意义, 同时对列报和披露要求的变化也增加了企业信息的透明度, 有利于利益相关方做出科学、合理的判断。

但对电商企业来说, 新收入准则应用并非没有负面影响, 也无法做到全方位的指导。因此, 电商企业首先应加强对合同的管理, 利用准则中的收入确认五步法进行合同管理; 提高财务人员的职业素养以应对新准则中需要大量会计判断和会计估计的内容; 提高信息披露质量, 增加合同细节内容,

提高财务报告决策有用性。在准则执行方面, 政府应在新收入准则应用初期给予具体且详细的指导。例如, 出台各行业的应用指南, 加强收入应用过渡期的监督, 及时了解准则运行情况, 以便对内容进行补充完善, 确保企业的有效执行。

参考文献

- [1] 耿建新, 刘宏欣. 收入准则的历史沿革与国际比较 [J]. 财会月刊, 2020(22):66-72.
- [2] 孙国红. 新收入准则对附销售退回条款销售会计处理改进及意义 [J]. 中国注册会计师, 2019(12):82-84.
- [3] 段颖娴. 新收入准则对电商企业收入确认影响的研究 [J]. 纳税, 2019(34):205.

Comparison of The Potential Consumption Capacity of Urban and Rural Residents in China's Domestic Tourism

Zhiying Chen

School of Management, Fujian Agriculture and Forestry University, Fuzhou, Fujian, 350000, China

Abstract

With the vigorous advocacy of rural revitalization and ecotourism, China's domestic tourism has been booming in recent years. According to statistics, the domestic tourism consumption of urban residents accounts for half of the total tourism spending, and is the main force of the rapid development of the China's domestic tourism industry. Combined with the 1999-2018 data released by the national bureau of statistics, the regression results of the consumption level of urban residents and rural residents and the total domestic tourism expenditure were analyzed by using the least square method, it can be seen that although rural residents have a lower consumption capacity, their consumption potential is greater than that of urban residents. In order to trigger the consumption potential of rural residents, measures such as improving tourism supporting facilities, building tourism information network platform, implementing differentiation strategy and developing tourism products according to local conditions can be taken.

Keywords

China's domestic tourism; tourism contribution rate; tourism consumption potential

城乡居民中国国内旅游的潜在消费能力比较

陈志英 石德金*

福建农林大学管理学院, 中国·福建 福州 350000

摘要

随着乡村振兴战略的提出和生态旅游的大力倡导, 中国国内旅游在近几年得到了快速发展。统计表明, 城镇居民的国内旅游消费占据旅游总花费的一半以上, 是中国国内旅游行业迅速发展的主力军。结合中国国家统计局发布的 1999—2018 年数据, 利用最小二乘法 (OLS) 分别对城镇居民和农村居民的消费水平与中国旅游总花费的回归结果进行分析可知, 农村居民的消费能力较低下, 但是相较于城镇居民, 其旅游消费潜力更大。为了激发农村居民的消费潜力, 可以采取完善旅游业配套设施、构建旅游信息网络平台、实施差异化策略和因地制宜开发旅游产品等措施。

关键词

中国国内旅游; 旅游贡献率; 旅游消费潜力

1 问题的提出

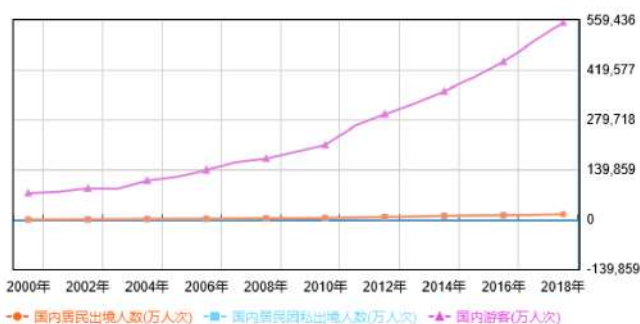
随着人民生活水平地不断提升, 人民群众对于精神文化的需求逐渐超越了对物质基础的追求。中国共产党第十九次全国代表大会结合群众需求, 明确提出当前的社会主要矛盾。旅游业也由此斩获了巨大的发展契机。据国家统计局数据表明, 2018 年中国国内旅游总花费已达 51278.29 亿元, 相较 2017

年涨幅 12.3%, 可见近年来旅游行业增幅快, 呈现快速发展的良好势头。

随着习总书记“绿水青山就是金山银山”乡村发展观念提出, 各地区在尊重资源禀赋基础上, 立足生态环境特征, 在乡村因地制宜发展生态旅游, 并以发展生态旅游带动其与一二产业融合, 实现农村经济发展。不仅提高农村人口就业率, 而且助力了乡村振兴战略实施, 以此带动广大农村居民走上小康社会的康庄大道。而乡村旅游作为中国国内旅游的首选旅游方式, 其对旅游行业的发展发挥了举足轻重的作用。数据表明, 截至 2018 年国家统计局数据统计: 中国旅客人数自 1999 年以来节节攀登, 在 2010 年涨幅加快, 至 2018 年创

【作者简介】石德金* (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。兼全国财经院校《资本论》研究会常务理事。主要从事《资本论》与转型经济研究。邮箱: xyuantai@126.com。

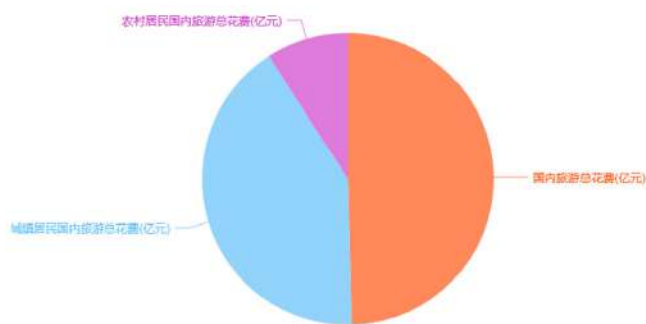
历史新高,达到 559436 万人次,相比之下,因私出境的中国居民量涨幅较小(见图 1)。由此可知,近年来中国生态环境的改变成效立显,乡村旅游热度较高,对比出国旅游,居民更加倾向于国内旅游。



(数据来源: 中国统计年鉴)

图 1 中国居民国内外旅游人数

近年来,中国国内旅游人数和旅游消费发展速度快,增幅大,国内居民对旅游产品的消费意愿也在上升。2018 年,国内游客人数达 559436 万人次,其中城镇居民国内游客占比 74.4%,共计 4119 万人次,农村居民国内游客人数 1420,占比 25.6%。由此可知,城镇居民较之农村居民,其旅游消费的意愿更加强烈。根据国家统计局数据表明,2018 年国内旅游总花费为 51278 亿元,其中城镇居民国内旅游总花费接近农村居民国内旅游总花费的 5 倍。可见,城镇居民对国内旅游的贡献率高于农村居民对国内旅游的贡献率(见图 2)。



(数据来源: 中国统计年鉴)

图 2 城乡居民国内旅游总花费的占比图

总体上看,中国城乡居民旅游消费的差异性较大。2010 年第六次全国人口普查数据表明,中国的农村居民占比 50.32%,城镇居民占比 49.68%,中国幅员辽阔,农村居民比较大。随着乡村振兴战略和生态旅游的号召力度逐渐加大,农村居民将会在中国国内旅游消费中发挥怎样的潜力呢?对

这一问题的研究将有利于发掘广大农村居民的旅游意愿,推动乡村振兴战略的实施,进一步扩大国内旅游市场,有关部门可以由此制定差异化的旅游政策,相关行业可以针对性的推出旅游产品,刺激中国旅游行业蓬勃发展。

2 文献回顾

目前,已有学者基于经济发展差异化对国内旅游的影响进行空间计量。结果表明:各省份之间的经济发展水平与国内旅游的空间依赖性程度成正相关关系^[1],经济发展水平越高的城市,其对旅游产品投入力度大,对游客的消费吸引力也较大。同理,那么城镇化水平是否也会成为国内旅游发展的差异性影响因素?有学者利用东部十个城市面板数据进行协整检验,结果表明城镇化水平与国内旅游呈现四种协调类型,城镇化程度与国内旅游消费正向相关,再次验证了经济发展水平对国内旅游消费的正向影响^[2]。在大数据背景下,通过主要城市旅游的网络密度进行分析,学者得出了中国旅游的网络结构特征呈现出了季节性变化,夏季中国国内旅游的网络密度较高,冬季密度较低的结论^[3]。中国旅游网络化波动不仅受季节影响,还受到各省市的环境变化和环保意识的影响,二者存在正相关关系,因此政府要注重与旅游局之间的信息交流,关注气候变化引起的城乡居民对不同旅游产品的需求,倡导各地区要因地制宜开展旅游模式的研究。在旅游模式的选择方面,有学者通过对主要省份旅游流的空间差异性进行比较,发现现行旅游流的空间旅游“集中—分散”的特征,针对此特征,提出了几种不同的供给模式^[4]。而在旅游流的国际化水平比较研究中,有学者表明,较之其他国家,中国旅游流系统等级较低,要提升系统等级,实现最优贴适度,可以通过实现旅游生态功能予以提升^[5]。

随着居民的消费能力和水平的提升,城乡居民对旅游的偏好程度不断呈现上升趋势。学者通过研究居民消费价格指数和中国旅游的客流量及旅游总消费之间的关系,发现城乡居民消费价格水平不同,对旅游的数量和质量要求也不尽相同,而相比人均可支配收入,CPI 对旅游花费的影响更大,因此 CPI 和中国国内旅游总花费之间的相关关系更为紧密^[6]。鉴于此,论文通过选取城镇居民消费水平和城乡居民消费水平为解释变量,以中国旅游总花费为被解释变量,探讨城乡居民对中国国内旅游的内在潜力差异化程度。

说明城镇居民的消费水平高低对国内旅游总花费的高低有显著影响。城镇居民消费水平(*uc*)的系数为正,符合经济学假设,即消费水平与国内旅游总花费成正相关关系。城镇居民消费水平(*uc*)的参数估计为 1.711456,说明城镇居民消费水平每增加一单位,国内旅游总消费增加 1.711456 个单位。

3.3.3 农村居民消费水平对国内旅游消费的影响

用 OLS 对模型进行参数估计,得出如下结论(见图 8)。

```
. reg tc rc
```

Source	SS	df	MS	Number of obs	=	20
Model	4.6151e+09	1	4.6151e+09	F(1, 18)	=	2570.44
Residual	32318186.9	18	1795454.83	Prob > F	=	0.0000
				R-squared	=	0.9930
				Adj R-squared	=	0.9927
Total	4.6474e+09	19	244601419	Root MSE	=	1339.9

tc	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]
rc	4.308224	.0849757	50.70	0.000	4.129697 4.486751
_cons	-6698.154	556.4422	-12.04	0.000	-7867.196 -5529.112

图 7 农村居民消费水平对国内旅游消费的影响

根据回归结果,可得回归方程为:

$$tc = -6698.154 + 4.308224rc + \epsilon$$

根据回归结果: Prob>F=0.0000,说明回归方程的显著性较高, $R^2=0.9930$,整个模型的拟合优度较好, *t* 值为 0.000,说明农村居民的消费水平高低对国内旅游总花费高低有显著影响。农村居民消费水平(*rc*)的系数为正,符合经济学假设,即消费水平与国内旅游总花费成正相关关系。城镇居民消费水平(*rc*)的参数估计为 4.308224,说明城镇居民消费水平每增加一单位,国内旅游总消费增加 4.308224 个单位。

3.3.4 结论

通过构建以上两个模型及模型参数估计的比较可得出以下结论:与城镇居民的消费水平相比,农村居民的消费水平对国内旅游总花费的影响更大。农村居民的消费能力对国内旅游总花费的拉动力更大。因此,可以推翻原假设,即 H_0 城镇居民对国内旅游的消费潜力更大。并得出以下结论:农村居民对国内旅游的潜在消费能力更大。为了激发乡村振兴战略对农村经济发展的驱动力,实现产业融合,以此带动第三产业实现结构性改革,应加大旅游产品的开发和投入,满足广大农村居民对国内旅游产品及旅游服务的需求。

3.3.5 原因分析

根据分析城乡居民国内旅游的潜在消费能力,可知:虽然城镇居民的国内旅游人数、人均花费和总花费占居民国内旅游人数、人均花费和总花费的比重比农村居民大,但是其

消费水平对国内旅游总花费的参数估计比农村居民小,这可能是由以下原因造成的:随着消费水平的提高,城镇居民对三大旅游方式的偏好出现变化。已有研究表明,城镇居民会通过降低出行次数来实现更高品质的旅游产品的追求^[6],如选择出国旅游或自驾游。

4 结论与建议

从回归结果可知,虽然城镇居民的消费水平较之农村居民更高,对国内旅游的贡献率也高于农村居民。但是农村居民对国内旅游拥有更大的潜力,这说明农村居民可以成为国内旅游发展的主力军,因此可以从以下几个方面发掘农村居民的旅游潜力。

4.1 完善农村旅游业配套设施建设

交通、酒店住宿和观光景点作为旅游业的三大支柱,是游客选择旅游地的出发点和立足点。随着乡村振兴战略的大力倡导,政府加大旅游业配套设施的财政投入,部分乡村旅游产业也依托其自然优势吸引了社会资金流入。但是区域之间存在资源配置短板。沿海地区经济发展较快,海滨旅游景点开发较早,旅游配套设施完善。因此,汇聚了大量农村旅客。虽然广大内陆地区的旅游景点开发潜力巨大,但是存在交通网络覆盖面小,酒店住宿条件恶劣的情况。此外,要吸引广大农村居民“就近”旅游,应当加大对酒店住宿条件改善力度,打通交通网络障碍,引发农村居民旅游消费热情。

4.2 构建旅游网络,消除旅游鸿沟

随着大数据,云平台及“互联网+”技术逐渐成熟,网络平台已经成为便民生活的工具,目前中国农村地区的网络全覆盖范围越发广泛。这已经打破了原来旅游信息传播渠道,更新速度缓慢及区域传播“鸿沟”的限制。而随着科学技术进步,各类旅游 APP 也如雨后春笋般涌现,各大旅行社可以通过利用旅游 APP 宣传国内旅游景点,推广特色旅游产品,吸引农村居民。省际之间可以通过构建旅游资源网络共享平台,实现旅游信息的互通共享,打破省际旅游信息隔阂。

4.3 合理定价,实施差异化策略

近年来,农村居民旅游消费能力渐渐提升,其主要原因之一就是部分景区实现了景区“免门票”得旅游优惠政策。对于广大农村居民而言,其收入水平和消费能力的不足,因此在选择旅游产品时更加注重产品的价格。政府在对旅游产品进行价格评估时,应该设定合理的区间。景区管理部门也

要加强对其他辐射旅游产品价格的管控,随着5G通讯技术登临市场,互联网传播越发快速,网络技术既是信息贡献渠道,又是舆论监督平台,稍有不慎就会引发广泛关注。无论是青岛高价虾,还是雪乡贵宾民宿,此类旅游事件层出不穷,严重伤害了旅游景点的声誉,引起消费者的恐慌。因此,景区应接受网络监督,实实在在提供优质旅游产品和服务。另外,景区在定价时应根据不同消费群体的消费能力进行分层定价,由消费者自主选择旅游产品,管理部门要严格把关,防止强制消费的现象发生。

4.4 因地制宜,开发旅游产品

习近平总书记提出:“绿水青山就是金山银山”,要划定生态红线,推动绿色发展。只要因地制宜开发得当,那么绿水青山也能成为农村居民的金山银山。但是,目前旅游资源的开发存在两个极端化,即过度开发和开发水平低下问题,这都体现出旅游产品开发不当的情况。部分地区旅游业发展快,起步早,为了实现经济效益,一心一意搞发展忽视环境压力,没有对游客流量管控,导致生态环境破坏,旅游资源优势丧失。例如,在黄鹤楼楼内修建电梯,张家界悬崖边造“悬崖电梯”等,虽然在一定程度上为游客提供了方便,但却对旅游资源造成了破坏,旅游资源一旦遭受破坏,是不可再生

也是不可恢复的。部分地区存在旅游资源开发水平低下的问题,如很多民族地区的旅游景区。虽然这些景区仍然保留着原始性和真实性特质,但是过于粗放化的开发模式,其经济效益不显著,也不能满足农村居民的消费需求。因此,应实现多方合作,因地制宜开发旅游产品。

参考文献

- [1] 徐雨利,李振亭.我国国内旅游流空间流动模式演替与全域旅游供给升级研究[J].陕西师范大学学报(自然科学版),2019(02):84-90.
- [2] 朱海艳,孙根年,李君轶.中国31省市国内旅游经济差异影响因素的空间计量研究[J].干旱区资源与环境,2019(05):197-202.
- [3] 王新越,伍焯轩.中国东部地区国内旅游消费与城镇化协调关系研究[J].地理科学,2018(07):1139-1147.
- [4] 李胜芬,翁钢民,李富明.省域国内旅游流系统发展差异及优化路径[J].统计与决策,2018(12):47-51.
- [5] 马丽君,肖洋.典型城市居民国内旅游流网络结构特征[J].经济地理,2018(02):197-205+219.
- [6] 马丽君.居民消费价格指数(CPI)与国内旅游需求相关分析[J].软科学,2014(04):6-10.

Analysis of the Current Situation and Countermeasures on Transformation & Upgrading of Processing Trade in the Pearl River Delta Region

Rongjun Gan Runfa Li

Department of Economic & Trade, Guangzhou College of Technology and Business, Guangzhou, Guangdong, 510850, China

Abstract

As an important production, processing and export base of China's products, the Pearl River Delta region's foreign trade is the driving force for the sustainable development of China's foreign trade. The processing trade occupies a considerable proportion in the foreign trade mode of the Pearl River Delta, and it is the main means and means of survival for enterprises in the Pearl River Delta region to make profits. As one of the main forces to promote the foreign trade of Guangdong Province, the processing trade in the Pearl River Delta region can not only promote the economic development of the Pearl River Delta region, but also provide tens of thousands of jobs for China to solve the employment problem of labor force. It also plays an important role in promoting the technological level of China's processing trade and the progress of processing technology. This paper analyzes the current situation of processing trade in the Pearl River Delta region, explores its inherent problems, and on this basis proposes the countermeasures for the transformation and upgrading of processing trade in the Pearl River Delta region.

Keywords

Pearl River Delta region; processing trade; transformation and upgrading

中国珠三角地区加工贸易转型升级的现状与对策分析

甘荣俊 李润发

广州工商学院经济贸易系, 中国·广东 广州 510850

摘要

珠三角地区作为中国重要的产品生产、加工和出口的基地, 其对外贸易是推动中国对外贸易持续发展的动力。珠三角地区加工贸易占据了相当大的比例, 是该区域企业赚取利润的主要手段以及生存方式。珠三角地区的加工贸易作为推动广东省对外贸易的主动力量之一, 不仅能推动珠三角地区的经济发展, 而且能为中国提供数以万计的就业岗位, 解决劳动力的就业问题, 还对提高中国加工贸易的技术水平和加工技术的进步起到了重要的推动作用。论文对珠三角地区加工贸易方式的现状进行分析, 并分析了其存在的内在问题, 并在此基础上提出珠三角地区加工贸易转型升级的对策。

关键词

珠三角地区; 加工贸易; 转型升级

1 引言

珠三角是中国经济最发达的区域之一, 加工贸易为其经济发展立下了汗马功劳。进入 21 世纪以来, 受工资上涨、房租上升等因素的影响, 原本集中于低附加值的加工贸易行业受到了很大的冲击, 外贸订单纷纷被中国其它区域的企业拿走, 或者被成本更低的东南亚、南亚等国家的企业拿走。加工贸易转型升级是应对珠三角地成本上升和其它区域企业竞争的主要出路之一。因此, 论文分析了珠三角加工贸易转型升级的现状, 进而分析了转型升级所面临的问题, 最后为珠

三角加工贸易转型升级提出可行的策略。

2 珠三角地区加工贸易出口与转型升级的现状

2.1 珠三角地区加工贸易出口的概况

由于加工贸易方式的落后以及创新程度的不足, 珠三角地区加工贸易占该地区出口总额的比重呈现持续下降的趋势。根据最近十年的数据显示, 珠三角地区出口总额持续上升, 而珠三角地区加工贸易出口所占比重却呈现持续下滑的态势, 从 2010 年的 62% 下降至 2019 年的 32%。珠三角地区加工出口贸易的产品主要是以机电产品为主。由表 2 可以看出,

从2013-2019年,在珠三角加工贸易出口的产品中机电产品的占比一直维持在60%以上。珠三角加工贸易产品大多经过香港中转再销售到东盟、欧盟以及其他国家。据广东统计年鉴统计数据,2018年珠三角加工贸易方式对香港市场出口总额为1501亿美元,占据珠三角加工贸易出口产品总额比重达70%,稳居第一位。这主要是因为香港地近港澳,与资本主义世界联系密切,在对外贸易以及资金流动方面比较大的优势。珠三角加工贸易出口情况见表1,珠三角机电产品出口数据见表2。

表1 珠三角加工贸易出口情况

年份	珠三角出口总额 (亿美元)	加工贸易出口总额 (亿美元)	加工贸易占比
2010	4414	2756	0.62
2011	5156	3115	0.60
2012	5740	3249	0.57
2013	6364	3234	0.51
2014	6462	3218	0.50
2015	6435	2499	0.38
2016	6036	2254	0.37
2017	6227	2308	0.37
2018	6129	2145	0.35
2019	6230	1994	0.32

数据来源:根据广东统计信息网计算和整理。

表2 珠三角机电产品出口数据

年份	珠三角机电产品出口 总额(亿美元)	珠三角加工贸易出口 产品总额(亿美元)	机电产品占比
2013	2231	3234	69%
2014	2123	3218	66%
2015	1699	2499	68%
2016	1510	2254	67%
2017	1569	2308	68%
2018	1480	2145	69%
2019	1355	1994	68%

数据来源:根据广东统计年鉴(2014-2020)计算和整理。

2.2 珠三角地区加工贸易转型升级的现状

2.2.1 加工企业运营成本整体增加

在珠三角地区加工贸易企业的经营成本中,劳动力成本占据其大部分的成本支出。最近十多年来,受人口老龄化趋势的影响,劳动力的供给量持续下降,劳动力供需矛盾凸显,

再加上各种生产要素价格的上升,珠三角地区加工企业在运营成本上承担着很大的压力,导致了珠三角加工贸易企业的竞争优势的逐年减弱。

2.2.2 外资资金流出

珠三角地区加工产业的发展依赖于大量廉价的劳动力,属于典型的劳动密集型产业。当前,受珠三角地区整体经营成本的上升以及东南亚国家日渐完善的配套设施的影响,珠三角地区加工产业向东南亚国家或地区转移的趋势十分明显,这也导致了大量外资把投资方向转向印度、越南等整体成本更低的地区,使珠三角地区加工贸易外商投资呈现净流出趋势。

2.2.3 中国市场竞争激烈

珠三角地区加工产业在资源条件上仍属于低层次级别,加工贸易出口的大部分材料都来源于其他地区或者进口,特别是加工机电产品时所需要的钢铝等材料。珠三角地区加工贸易转型升级面临着中国市场竞争的压力。从外贸依存度来看,珠三角外贸依存度日渐下降,而长三角的外贸依存度逐渐增长。据统计,2000-2011年长三角地区的外贸依存度增长幅度18%-48%之间,而珠三角地区的外贸依存度则降低了8%-64%。

2.2.4 珠三角地区内部各城市的加工贸易发展差异大

据中国广东省信息统计网公布数据可知,2018年珠三角地区九个城市中广州与深圳两个城市加工贸易贡献的总产值就占据了全省的50%,这说明了由于人才资源以及各方面资源在珠三角地区各城市的分配不均衡,直接导致珠三角地区各城市的加工贸易发展水平差异较大。除此之外,珠三角地区加工贸易的同质化发展使珠三角地区自身竞争加剧,无法形成合力。

3 珠三角地区加工贸易发展存在的问题

3.1 加工贸易的方式落后,转型升级的科技动力不足

从目前珠三角企业加工贸易方式的具体操作来看,企业仍旧是通过承接订单,使用低技术加工订单产品完成出口。这种方式使珠三角地区加工贸易长期处于低利润、低技术状态,加工贸易的产品技术含量不高。这种缺乏自主创新能力的加工贸易方式使珠三角地区加工贸易产业链难以由低端升级到中高端,无法在国际市场上获得竞争优势。此外,自主创新能力的缺乏使其加工贸易国际份额容易被

其他地区如东南亚等综合成本更低的地区所抢走,这对于珠三角地区加工企业来说是致命的,因为这意味着市场的流失、利润的降低以及经营成本相对的上升。这些问题会进一步加剧企业在自主创新上的投入,使企业进入恶性循环而最终被市场淘汰。

3.2 自主品牌意识淡薄,转型升级主观能动性低下

拥有自主品牌的企业将在市场上有着更大的话语权与竞争优势,而没有打算建立自主品牌的企业将会在市场进一步被淘汰。自主品牌意识弱的问题既与企业管理者受教育程度有关,也受企业加工贸易方式的创新程度影响。而自主品牌意识弱给转型升级带来的问题就是低下的主观能动性。企业转型升级意识不强,则无法跟上时代发展的步伐,只能被动地推着走。在市场激烈的竞争中,被动意味着落后,落后意味着被淘汰。

3.3 转型升级资金动力不足

经济基础决定上层建筑。珠三角加工贸易要想转型升级,资金是必不可少的。由于外资的流出、企业成本的增加、利润的减少等各方面的原因,珠三角加工贸易企业转型升级所需的资金并不充足。对珠三角加工贸易转型升级所需资金影响最大的是加工贸易市场的缩小。珠三角加工贸易企业由于受限于资源、逐年上升的人工成本以及落后的加工贸易技术,企业在加工贸易市场的竞争优势一直在减弱。竞争优势的减弱代理意味着可替代性的加强。长三角以及其他国家加工贸易的发展更是进一步掠夺了珠三角加工贸易的市场份额。没有足够的市场份额意味着珠三角加工贸易企业的利润的低下,而企业的利润恰是企业发展的资金动力。

3.4 知识产权壁垒升高

知识产权壁垒在近几年来成为影响最大掣肘珠三角加工贸易转型升级的因素之一。不仅是因为其多变性,而且按目前的进展,知识产权壁垒被某些国家进一步政治化,利用外贸手段限制中国进出口。知识产权壁垒本质上提示的是加工贸易产品中的科技含量。随着现在科学技术的进步,产品被要求的科技含量就越来越高。加上现在全球的经济增长平缓,缺乏增长动力以及贸易保护主义的盛行,一些国家为了保护或者说是为了让中国一些对其国家经济发展有帮助的产业,会不断出台变化多样的贸易保护政策,不断抬高其技术要求达到政治化目的。最经典的例子就是美国对中国机电产

品的“337”调查。从2011年起,美国对中国机电产品的调查事件呈现上升趋势,到2017年统计的设计中国的案件就达到337件。在被调查的企业中,广东省企业高居榜首。据调查研究2016年上半年美国对华调查的企业数目为16个,2017年上半年达到23个^[1]。

4 珠三角地区加工贸易发展的对策

4.1 加大培训力度,增加研发投入,推动加工贸易技术创新

普及基础教育既是政府的事情,也是珠三角加工贸易企业的任务。虽然中国基础教育的投入程度不断在增长,但相对珠三角加工贸易企业来说,国家层面上的基础教育远远不足^[2]。这就要求珠三角加工企业要在企业内部举办各类的学习班,全面提升劳动力的专业技能和经营水平。这样的做法能较大程度上保证劳动力对加工贸易产品的认知,从而进一步提升加工贸易水平,同时也能从企业内部筛选出一部分对产品创新有着浓厚兴趣却没有途径学习的人才。这些筛选出来的人才将会进一步成为企业的创新潜力人才。如果进一步筛选进行针对性的培养,那在推动企业科技创新方面就有着源源不断的人才供应。除了研发人才的培养外,企业更应该增加技术研发经费投入。研发经费的充足能进一步提高企业的创新能力,使企业在加工贸易产品出口上拥有着更大的竞争优势。因为创新能赋予产品更好的技术含量,由此带来的品牌形象和利益也将进一步帮助企业建立自己的品牌和提高企业的等级^[3]。

4.2 加强品牌意识,提高品牌建设力度

对于加工贸易产品企业来说,拥有自主品牌更是企业保证生存的手段。因为加工贸易产品相对来说目前已经处于低利润、低水平的状态,如果因为品牌意识不强而导致加工贸易产品轻易被替代失去原本的市场,那企业的生存将会成为问题。因此,对于珠三角加工贸易企业来说,加强品牌意识提高自主品牌的建设力度是重中之重。在政府层面,应该引导珠三角加工贸易企业积极建设自主品牌,特别是打造一批有国际影响力的自主品牌,从而形成羊群效应。让其他加工贸易企业有一个较好的发展模板可以跟风发展,但要注意的是注重产品的专利权和版权意识,不可盲目跟风^[4]。

4.3 积极开拓“一带一路”国家市场

2013年提出的“一带一路”的经济带建设使珠三角加

工贸易企业与沿路的国家有了更充分的接触机会,珠三角加工贸易企业应当勇敢开拓这些市场。在政策的鼓励下,努力实现走出去。不同的市场对于产品有着不同的要求,努力走出去接触更多的市场能帮助企业学习不同的加工技术以及进一步完善产品、丰富以及开拓产品设计的类型,进一步增加产品的核心技术以及核心竞争力。开拓市场的方式可以通过在海外建设工厂,利用国际市场的劳动力以及各方面资源降低成本,以进一步提高自身的利润。除利用一带一路国家资源外,更重要的是开拓市场,进一步建设自身的销售网络。除了产品自身的质量外,销售网络的建设是关键。好的销售网络能更好地促进销售和树立良好的企业形象^[5]。

那如何去建设销售网络呢?首先,企业在建设销售网络时,要进一步清晰化对“一带一路”的认识。对“一带一路”清晰的认知能帮助企业进一步挖掘周边市场的潜力与规避其存在的风险,让获得利润更安全。其次,要针对周边市场的不同去制定不同的销售策略,因为每个市场对于产品的要求都不一样,所以要针对不同国家的具体环境实施差异化策略。最后,在建设“一带一路”经济带销售路径时,要注意整体性,市场可以不同,但销售网络要建立起来联系。联系起来的销售网络可以增加产品的流通性以及丰富销售策略,因为不同市场的销售情况可以给企业不同的提示^[6]。

4.4 招收高校创新人才,打破知识产权壁垒

从目前情况来看,珠三角加工贸易仍处于低利润、低水平、可替代性高的状态,加上日渐升高的知识壁垒,加工贸易技术创新迫在眉睫。创新的关键是有一批创新型人才^[7]。除了加工贸易企业内部培养人才,企业可以从高校引进人才。企业应当与高校加强合作,可以通过建立奖学金或者校友基金等方式挖掘高校人才。创新人才的流入可以较大程度上提高企业的创新能力,更新自身的产业链,淘汰回报率低下的产业链,最终提高自身的竞争力和市场占有率,从而获取更

大利润帮助企业发展壮大。企业创新能力的提高能进一步增加加工贸易产品的科技含量,帮助企业建立自主创新品牌的同时打破知识产权壁垒^[8]。

5 结语

综上所述,在珠三角成本上升的背景下,加工贸易企业面临着转型升级的压力,否则将难以为继下去。有些加工贸易企业已经成功地转型升级,但还有不少企业受到资金不足、科技创新能力低下、自主品牌意识淡薄等问题的制约,转型升级过程中还面临诸多难以克服的问题。因此,加工贸易企业需要从加大研发投入、提高品牌建设力度、积极开拓海外市场等途径破解转型升级的难题,以期尽早地实现转型升级。

参考文献

- [1] 赵长昊. 知识产权壁垒对广东省机电产品出口的影响与对策研究[J]. 经济师, 2019(04):171-172+174.
- [2] 杨奕. 人民币汇率变动对珠三角加工贸易升级转型的影响分析[J]. 现代经济信息, 2019(22):120.
- [3] 梁颖晴. 粤港澳大湾区下珠三角对外贸易前景及对策[J]. 中国市场, 2019(22):14-15+19.
- [4] 杨瑛. 珠三角出口贸易现状及应对国际低碳贸易壁垒的措施研究[J]. 对外经贸, 2016(05):34-36.
- [5] 韩超. 广东省加工贸易转型路径探究[D]. 广州:广东省社会科学院, 2016.
- [6] 王剑锋. 加工贸易转型升级过程中的政府职能作用研究[D]. 广州:华南理工大学, 2015.
- [7] 谭裕华. 入世十年珠三角加工贸易发展的历程回顾[J]. 东莞理工学院学报, 2013(04):67-70.
- [8] 邓武均. 珠三角加工贸易竞争力分析及对策研究[J]. 科技创新与应用, 2013(01):290-291.

The Impact of the Implementation and Withdrawal of the US Quantitative Policy on China's Economy

Ji Zhang Zongxia Tao

Business School of East China University of Political Science and Law, Shanghai, 201620, China

Abstract

In order to counteract 2008 subprime mortgage crisis and stabilize the financial market, the U.S. Federal Reserve entered a seven-year quantitative policy which released a large amount of working capital by the end of 2007. As the largest trading partner of the United States and the second largest economy in the world, China bears the brunt of the huge liquidity released by this policy, which has a strong spillover effect through asset prices, import and export trade, and international capital flows. In this regard, the effective way to resolve this is to adopt flexible monetary policies, strengthen the supervision of cross-border capital liquidity, promote the reform of the exchange rate system, and promote the convertibility of RMB capital accounts and the internationalization of RMB.

Keywords

US quantitative policy; foreign exchange; import and export trade; capital flow; asset price

美国量化宽松政策的实施和退出对中国经济的影响

张辑 陶宗霞

华东政法大学商学院, 中国·上海 200042

摘要

为纾 2008 年金融危机之难, 美联储通过实施了长达七年的量化宽松政策让美国经济逐步走出阴霾。中国作为美国最大贸易伙伴和世界第二大经济体, 首当其冲地要承受由这一政策释放的大量的流动性通过资产价格、进出口贸易、国际资本流动等渠道产生的强劲的溢出效应。为缓解这种溢出效应的巨大冲击, 可行的措施是采取灵活的货币政策、加强跨境资本流动性监管、推进汇率制度改革、推进人民币资本项目可兑换与人民币国际化。

关键词

美国量宽政策; 汇率; 进出口贸易; 资本流动; 资产价格

1 引言

2007 年酝酿并爆发的美国次贷危机, 迅速从信用领域扩散到整个金融体系, 又从美国蔓延到全球上升为全球性的金融危机, 使得各国的金融机构或者实体经济都不同程度的受到了影响。与以往不同的是, 这次金融危机破坏了金融系统中传统的货币政策传导机制, 导致了传统货币政策的失效, 所释放的流动性无法有效传导到金融市场以及实体经济, 使得极端的量化宽松货币政策应运而生。

量化宽松政策主要指中央银行在实行零利率或近似零利

【作者简介】张辑, 华东政法大学商学院, 硕士生导师; 研究方向: 贸易经济, 货币经济, 国际商务。

陶宗霞, 华东政法大学商学院, 2020 级国际贸易学研究生研究方向: 国际商务与贸易金融。

率的货币政策后, 通过购买国债等中长期债券增加基础货币供给, 向市场注入大量流动性资金以鼓励开发和借贷, 也被简化地形容成间接增印钞票。量化宽松中的“量化”指扩大一定数量的货币发行, 而“宽松”则指减低银行的资金压力。量化宽松货币政策的理论基础来源于传统的货币政策, 从某种角度可以视为一种特殊的公开市场操作。

和传统的信贷宽松的政策工具不同, 量化宽松不是通过利率、准备金等操作工具来增加经济体中的货币供应, 而是由央行通过公开市场操作直接提供超额货币。其具体做法是创造新货币, 然后在市场上以购买金融资产的方式将新货币注入到经济体系, 激发其活力并促进经济发展。

美元在全球经济中的特殊地位深化了美国的量化宽松政策对全球经济的影响, 使之可以通过大量的流动资本这一载

体作用于美国本土和其他国家。我国在全球经济中是最主要的开放经济体和仅次于美国的第二大经济体，日渐发展和开放的经常账户和资本账户不可避免的要受量宽政策的外部影响，其他方面如大宗商品、美元兑人民币汇率等也不能幸免冲击。

2 美国量宽政策实施的原因及背景

金融危机爆发后，2008年9月8日，美国财政部取得抵押贷款巨头房利美（即联邦国民抵押贷款协会）和房地美（即联邦住房抵押贷款公司）的控制权，并承诺注入2000亿美元现金，以帮助其应对抵押贷款违约损失。一周后，政府向美国国际集团（简称AIG投入850亿美元，帮助其摆脱困境。美联储拒绝拯救雷曼兄弟公司，该公司被迫申请破产。同时，随着抵押市场的萎靡，一些大型金融机构也濒临崩溃。随着金融危机席卷全球，信贷冻结也随之蔓延。之后，美国财政部和美联储着手实施一个7000亿美元的救市计划。1月3日，前总统布什签署救助法案。数周后，10月29日，美联储将联邦基金利率下调至1%。这一阶段，货币当局采取救助计划的目的是维持经济稳定，抑制金融系统瓦解。降低利率是为了宽松信贷，减轻消费者和企业负担，从而振兴经济。尽管如此，金融市场仍处于动荡之中。虽然与金融危机之前相比，

利率已明显降低，但是信贷仍然紧张。在这一经济背景下，市场利率调整为或者近似于零利率，美联储寄希望于实施“非常规”的量化宽松货币政策，产生财富效应，刺激经济增长。此举也正式宣告美国进入量化宽松政策时代。表1为美国实施量宽政策措施的全部过程。

美联储于2008年10月启动了第一轮量化宽松政策到2010年3月末累计向市场投放1.725万亿美元基础货币。用于购买抵押贷款支持证券1.25万亿美元，国债3000亿美元和机构证券1750亿美元。在经济复苏之后，美联储于2010年11月再度实施第二轮量化宽松政策，半年内向市场投放6000亿美元购买国债并将第一轮量化宽松政策到期的2500亿~3000亿美元抵押贷款支持证券以及到期的国债再投资国债。在美国经济已经步入复苏状态的情况下，美联储实施第二轮量化宽松政策的重要原因是美国经济复苏势头弱化，在缺少常规刺激政策措施的情况下试图借助量化宽松政策巩固经济复苏势头。作为全球美元储备和大宗商品交易货币供应国，美国在其经济已经复苏的情况下采取大力度量化宽松政策，会导致美元贬值，加大全球通货膨胀压力，刺激国际市场短期资本流向中国、印度等新兴市场，从而稀释美国债务，加大其他国家持有美元固定收益资产的投资损失，对全球经济将产生重大影响。

表1 美国三轮量化宽松政策时间内容表

阶段	时间	内容
QE1	2008/11/25-2010/08/10	(1) 2008年11月25日，美联储发布大规模资产购买计划的消息：购买1000亿美元政府支持机构（GSE）的直接债务以及5000亿美元抵押支持债券（MBS）。 (2) 2008年12月16日，美联储下调联邦基金利率，从1%至0.00-0.25%；预计维持低利率“一段时间”。 (3) 2009年03月18日，FOMC会议纪要：扩大大规模资产购买计划，美联储将购买3000亿美元美国长期国债，以及分别增加7500亿美元抵押支持债券（MBS）和1000亿美元政府支持机构（GSE）的直接债务。
QE2	2010/11/03-2011/06/22	2010年11月03日，FOMC会议纪要；宣布实施第二轮量化宽松政策，购买6000亿美元国债。
2011年09月21日，美联储宣布实施扭转操作（OT）截止2012年6月底。 2012年06月20日，美联储宣布扭转操作延长至2012年年底。		
QE3	2012/09/13- 2012/12/12 扩大 - 2013/12/18 缩减	(1) 2012年9月13日，第三轮量化宽松政策实施：0~0.25%超低利率的维持期限将延长，以每月400亿美元的规模购买抵押贷款支持证券，现有扭曲操作（OT）等维持不变。 (2) 2012年12月12日，第三轮量化宽松政策扩大：每月采购450亿美元国债，替代扭曲操作，加上之前每月400亿美元的宽松额度，美联储每月资产采购额达到850亿美元。保持了零利率政策，把利率保持在0~0.25%的极低水平。

数据来源：美联储资产负债表。2013年12月18日，美联储宣布从2014年1月起，每月新购证券资产缩减100亿美元至750亿美元，同时维持零利率政策：机构抵押贷款支持证券350亿美元，长期美国国债400亿美元。随着美联储逐渐退出QE，其资产购买规模预计还将共增加6000~7000亿美元。

3 量化宽松政策对美国的影响

3.1 扭转通缩预期

通货紧缩是另一个在危机阶段美联储需要面对的棘手问题。危机全面爆发以来,美国核心居民消费价格指数持续下滑,期间美国社会普遍弥漫着通货紧缩的预期,在历次量宽政策的刺激下,需求逐步增加,核心居民消费价格指数也自2011年起逐渐回升,至今一直在合理通胀区间。

3.2 就业市场持续改善

充分就业是宏观经济调控的重要目标。由于前两轮政策过多关注市场流动性和金融市场,美国失业率曾一度上升,随着量宽政策利好的释放,就业市场逐步改善,同时长期失业人数出现下降。在美联储推出三轮量化宽松政策过后,2013年美国的就业市场环境逐步改善,失业率从1月份的7.9%下降至2014年1月份的6.6%,并有继续下降的趋势。同时2013年月均新增非农就业岗位19.2万个,相较于2012年全年月均就业岗位的18.1万个增长1.1万个。

3.3 实体经济实现低速增长

经济复苏是美联储量化宽松政策的终极目标。美国经济增长逐季回落,随着第一阶段量宽政策实施效果逐步显现,美国经济增长触底回升,两个季度后成功摆脱衰退。在四轮量化宽松政策的刺激下,美国经济已保持平稳增长。从美国官方统计数据来看,2014年美国居民消费、工厂生产和新房开工率都出现了明显的增长,将美国GDP季度平均增长率拉升至2.7%,达到2010年以来平均季度增长的增速。此外,美国财政状况也得到了改善,美联储年度财政的预算决议,缓解了由财政赤字压力所带来的对经济增长不利的影。表2为美国实施及退出量宽政策期间的经济数据。

表2 美国实施与退出量宽政策后的经济数据

年份	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017
GDP 增长率 (%) 现价	1.80	-1.80	3.80	3.70	4.20	3.60	4.40	4.00	2.70	4.30
GDP 增长率 (%) 不变价	-0.10	-0.25	2.60	1.60	2.20	1.80	2.50	2.90	1.60	2.40
失业率 (%)	5.00	7.8	9.80	9.10	8.30	8.00	6.60	5.70	4.90	4.70
通胀率 (%)	3.00	3.00	2.60	2.80	3.00	2.30	1.60	2.20	3.40	2.80

数据来源:美国劳工部统计局

3.4 金融市场因信贷危机缓解得以稳定

维护金融市场稳定是美联储推行量宽政策的首要目标。

金融危机中美国“两房”一度濒临破产,房利美和房地美股价经过几轮量宽政策的刺激,终于回升至1美元以上。同样,美国房屋止赎从2008年的大量房屋滞销、止赎案数量创纪录高位至2012年1月美国整体房屋止赎案年下降逾19%,这显示经济持续缓慢复苏。

4 美国量化宽松政策的实施对中国经济的影响

中国是全球第二大经济体、全球最大贸易国和美国的第二大贸易伙伴,同时也是新兴经济体国家中美元资本流入最多的国家。美国实施量化宽松政策从进出口贸易、资产价格和国际资本流动等渠道对中国的经济、金融市场及银行等产生了重大影响。

4.1 进出口贸易

自2008年以来,由于美国联邦储备局推出量化宽松政策,大规模地增加货币供给,而中国是世界货物贸易规模最大的国家,且美国是中国最大贸易伙伴,因此美国量化宽松政策必然对中国进出口贸易产生一系列的影响。如图1,TA表示以美元计价的中国的总贸易额,IM表示以美元计价的中国的进口额,EX表示以美元计价的中国的出口额,TB表示以美元计价的中国的贸易差额。

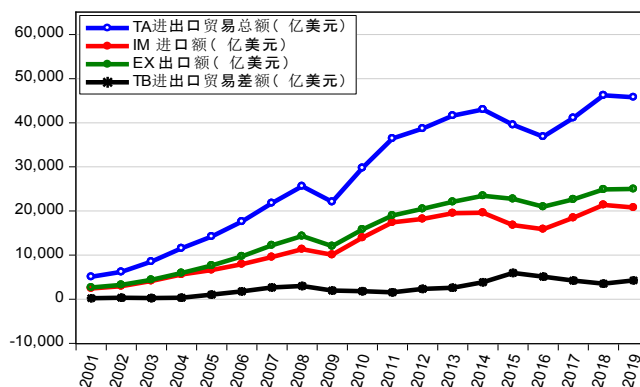


图1 2001-2019年中国进出口贸易及其差额

如图所示,自2008年美国实施量化宽松货币政策后,除了2009年中国对美国进口贸易出现同比负增长之外,其余各年都增长较快。从理论上讲,人民币升值将对中国向美国出口产生不利影响,然而结合中国实际情况,中国对美国出口多为日常必需品,其需求弹性较小,因而人民币升值对中国向美国出口的影响并不显著。

4.1.1 量宽政策对中国进出口贸易的不利影响

第一,实行量宽政策将增加美元的供给,导致美元贬值,

人民币兑美元的汇率上升。由于我国出口产品仍是劳动密集型产品,产品的附加值降低,市场竞争力弱,且绝大多数出口产品的主要竞争力体现在价格方面。人民币兑美元的汇率升值推高我国出口海外商品的实际价格,削弱了出口产品的价格优势,直接影响到我国出口贸易的增长。二是美元供给的大量增加直接造成国际大宗商品的价格急剧上涨,如铁矿石原油有色金属等资源型大宗商品。而我国是世界大宗商品的主要进口国之一,这将使我们面临更大的输入型通胀压力,也进一步推高了像原油这类的大宗资源型商品的价格,给我中国经济的发展添加了负担。

4.1.2 美国量化宽松对中国进出口贸易的促进作用

第一,虽然量化宽松使美元贬值,人民币兑美元汇率上升,在短期内直接削弱了中国出口产品的价格优势,降低了中国产品的竞争力,但从中长期来看,这也会促进我们出口企业的转型升级,不断加大对产品科技创新的投入,增加出口产品的品种数量,提高出口产品的质量,最终在整体上提升了我们出口企业的核心竞争力。

第二,从短期来看,美国的量化宽松在一定程度上也会降低中国先进科学技术和设备的引进成本,促进中国高新技术设备制造的发展。

第三,人民币兑美元汇率上升也使居民出国旅游、留学购物的绝对成本有所下降。

4.2 资产价格

如图2所示,美国实施量化宽松后大量美资流入中国,人民币汇率不断攀升。同理,美国退出量化宽松也将缓解人民币的升值压力。2013年下半年突然出现的人民币贬值的情况可能跟央行政策不明确、人们对金融市场的消极预期有关,而美国退出量化宽松政策首先影响的是人民币兑美元的汇率。中国有很多行业都有美国的投资,如果美联储收紧银根就会使大量美国资本流出中国,很容易造成人民币兑美元汇率大幅降低。

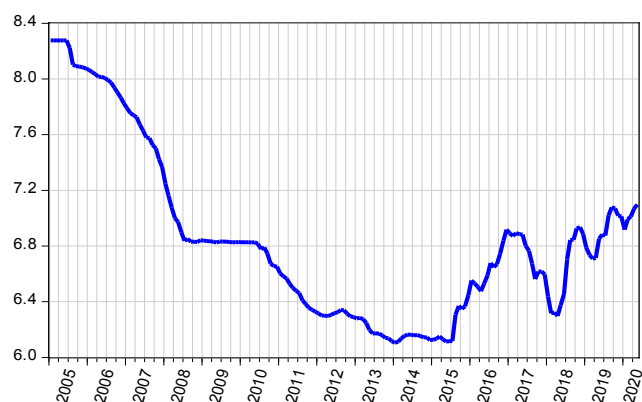


图2 2005-2020年美元兑换人民币汇率(均价)月底数据

股票市场所受影响更是立竿见影,上证指数在2008一年时间都在下跌。美国金融危机导致了世界金融危机,中国也无法置身事外。美国实施量化宽松政策为金融市场注入大量流动资金,又通过购买短期债券的方式介入实体经济,使利率保持在低位,降低实体经济融资贷款成本,促使放贷意愿提高,从而促进市场复苏,最终加大了中国的通胀压力和外汇储备风险,导致股市上涨。

美国量化宽松货币政策会通过国际资本流入直接影响中国货币供给的规模和增速,对中国央行货币政策的紧缩程度形成制约,并最终影响中国资产价格调整的幅度和效果;同时美国量化宽松货币政策的实施,会对流入中国资产市场的资金规模和方向产生影响,从而造成中国房地产和股票价格变动出现差异,为货币政策的进一步调整制造障碍,使后金融危机时代中国资产市场价格的调整存在巨大的隐患和风险。总之自金融危机以来,美国量宽政策所带来的溢出效应已经对中国资产价格变动产生重要影响。

一般来讲,中国货币政策调整后可通过基准利率的变动来调整资产市场的预期收益率,并通过控制货币供应量和银行信贷规模来调节流入资产市场的资金总量,从而起到对资产价格进行调控的目的,而美国量化宽松货币政策可以通过资本流入和贸易顺差等途径来影响中国资本市场的资金成本和收益,并通过本币与美元之间的结售汇对中国货币政策的宽松程度产生影响,最终通过影响资产市场资金流动的规模和方向来直接或间接地对房地产与股票价格产生冲击,对中国资产价格调控目标的实现产生实质性影响。

4.3 国际资本流动

推力-拉力模型经常被用于分析促使人口流动的各种因素,其实资本流动和人口流动作用机制有一定的相似性。对

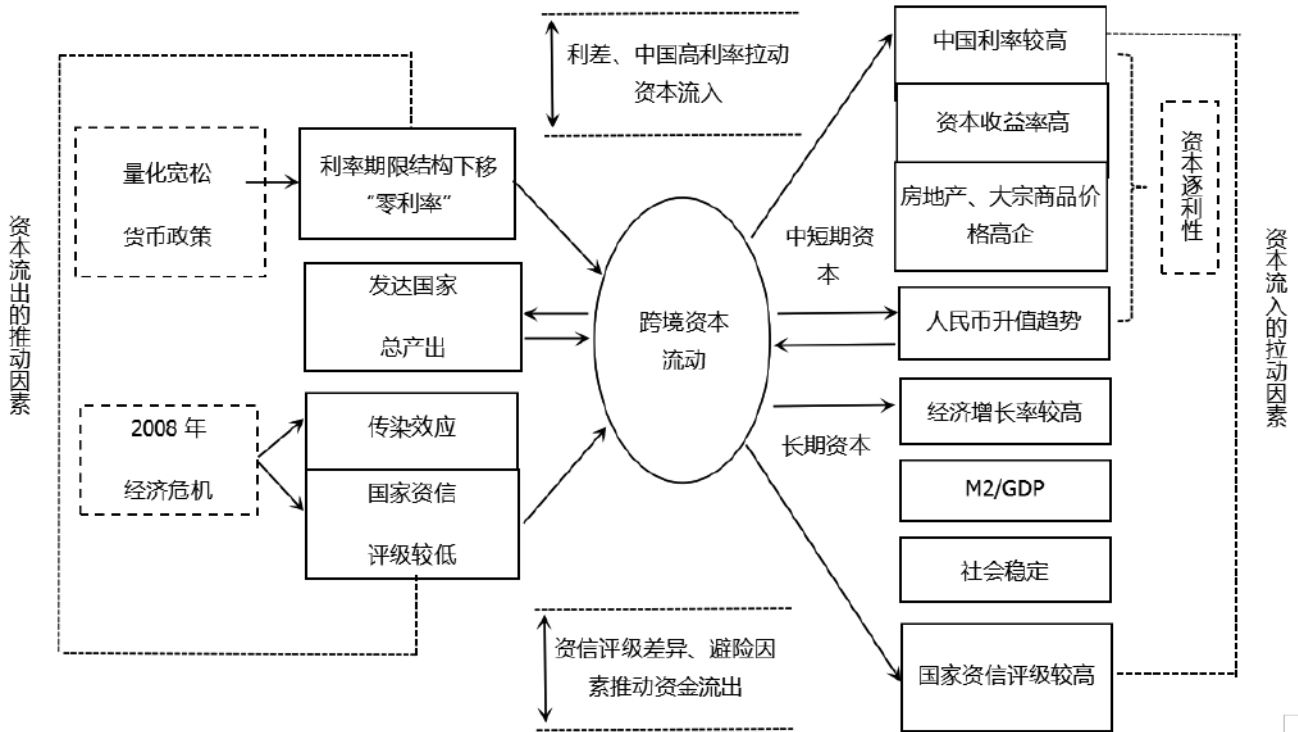


图3 美国量宽政策与我国国际资本流动的拉力—推力示意图铜融资经典套利模式（来源：21世纪网）

于资本流动来说，投资者会从预期收益不乐观的国家撤出资本，或者投资某个利好情况明显或者基本优于其他国家的国家，这说明该国经济增长势头可以为资本带来较高的收益，投资者可以得到更多的利润。

如图3所示，资本流入的推力有量化宽松和经济危机这两个方面。拉力方面主要有利率、价格、汇率三大力量驱动跨境资本流动。首先与欧美国家相比，我国国内利率水平较高，利差在量宽政策推进过程中不断增大。其次，房地产与大宗商品等资产价格高企，资本收益率依然在分享超过7%的经济增长甜头，资产泡沫存在越吹越大的嫌疑。再次，人民币汇率虽有反复，但中短期内升值是大势所趋，将货币兑换为升值货币不仅仅可以获得升值汇兑收益，还可以利用该种货币进行再投资从而获得双重收益。此外，较为稳定的社会治安与政体安全也极大地降低了风险隐患，有助于中国获得较高的主权国家资信评级。

从全球范围来看，发达国家的量化宽松政策使得其利率普遍大幅走低，不利于资本获得增值收益，但同时又会推动发达国家经济复苏，增加产出，改善经济基本面，从而对资本有利好效果。因此，量化宽松对资本流动而言有双重作用。最后，2008年的经济危机起源于欧美等发达国家并在全球范

围内蔓延，由于新兴市场国家开放程度有限，因此受危机损害的影响较小。危机爆发后美国经济缓慢复苏，欧洲经济疲软，欧洲债务风险剧增，这与新兴市场国家相对稳定的经济表现构成鲜明对比。最终发达国家的资信评级状况发生严重恶化。可见，危机爆发后市场整体的悲观情绪成为资本流入的另一个推动因素。以上因素构成了我国跨境资本流动的推力，而且正是美国量化宽松货币政策的实施使这三大因素在自金融危机爆发到当前的这个时段里比以往任何时段都有更大的能量去影响跨境资本流动。

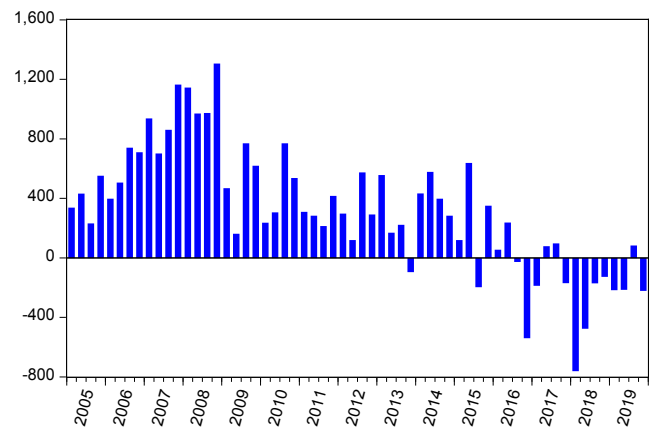


图4 2005-2019年资本金融账户差额

如图4所示，2006年一季度至2008年四季度中国资本

与金融项目差额每年都有顺差的季度和逆差的季度,且每年出现顺差的次数与顺差规模都多于逆差。由于受到金融危机的影响,2008年二季度和第三季度的顺差规模很小,且四季度出现了规模较大的逆差。在美国量化宽松政策实施期间,2009年一季度至2011年三季度中国资本与金融账户维持了十一个季度的大规模顺差状态。这段时间资本与金融账户的顺差额的平均值显著高于危机前的水平。由于世界经济增速放缓、国际金融市场局势动荡,2012年中国资本与金融账户出现了逆差的情况,但是2013年一季度迅速恢复了高水平的顺差额。资本与金融项目的变化,说明在美国量宽政策的实施下,我国的经常项目大部分还是处于顺差的。

5 美国量化宽松政策的退出对中国经济的影响

2013年6月,时任美联储主席伯南克首次发表可能缩减量化宽松的言论后,全球金融市场出现大幅波动,新兴市场震荡首当其冲。自此开始,美联储逐步退出量化宽松货币政策,并于2014年秋季结束购债计划。

2014年以来美国经济增速有所回升,家庭支出温和增长,企业固定投资重新开始增长。5月份消费者物价环比增长0.4%,失业率维持在6.3%。退出量宽后的加息时点取决于美国经济走势,两个重要的参考指标分别为:通胀率是否达到美联储2%的目标;失业率回到正常水平5.2%~5.6%之间。联储主席耶伦认为通胀和就业目标还需要宽松政策支持,量宽结束后,2015年前不会加息,低利率还将维持一段时间。2015年12月16日,美联储主席耶伦宣布将联邦基金利率上调25个基点。

美联储量化宽松的退出对全球经济已经开始产生影响,特别是在2015年底美联储在近7年来的首次加息便对全球经济产生了巨大影响,导致了第二天阿根廷汇率跳水,同时美元也强势上涨,引发国际资本大量流向美国。与量化宽松的影响渠道相似,量化宽松的退出主要通过利率、汇率、国际大宗商品价格等渠道对他国经济产生影响,并且对市场未来走向的预期起到了重要作用。以此次加息为例,美联储加息幅度较小,但却是市场据以判断美联储后续政策的风向标,对市场预期产生了很大的影响,市场对此有明显的反应。

面对美国量宽政策的退出,我国是增长中大国,内部回旋空间大。1997年亚洲金融危机、2008年国际金融危机对我国影响都相对较小。短期看,美国量宽退出对我国的影响不大、

风险可控;中长期看,不确定因素较大,量宽退出本身不可怕,真正的危险在于未来2~3年内内外风险的叠加,特别是主要发达国家货币政策收缩,可能与我国累积的内生风险结合,成为金融风险显性化的导火索。因此,应对外部冲击的关键,是堵住自身风险这一“后门”。美国退出宽松的货币政策,对我国的贸易而言是一把双刃剑。

5.1 美国量宽政策的退出

从长期来看,美联储结束宽松的货币政策并吸收其过剩的流动性将导致美元升值。由于人民币汇率与美元挂钩,可能导致人民币有效汇率上升,不利于我国的出口。图5显示了量宽政策实施与退出期间人民币汇率的变化情况。不过,美联储退出量宽政策的前提是美国经济增长好转,中国的外需也会因美国经济增长改善而得益。值得注意的是,美国再工业化可能冲淡一些出口的潜在益处。由于国际大宗商品价格与美元挂钩,美元升值将使得大宗商品价格下降,因此对我国进口是有益的。同时,也可能抑制我国对美国的进口需求,保护了我国的本土企业。

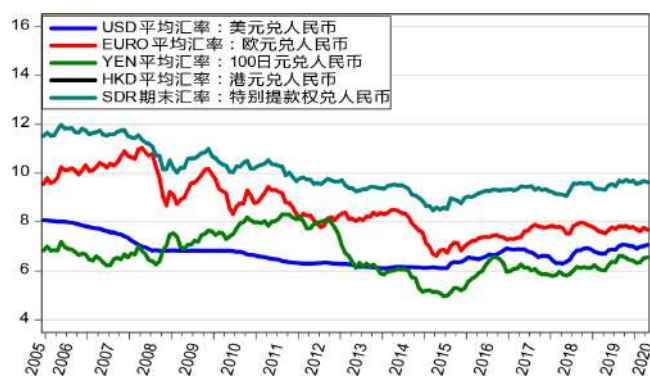


图5 2005年后人民币汇率的变化

美国作为我国最大的贸易出口国,美联储宣布退出量化宽松政策,无疑将给我国出口型企业带来喘息之机。作为推动我国经济发展的“三驾马车”之一,对外贸易的增长将会拉动我国经济增长以及就业人口的上涨,毫无疑问这将会大力推动我国经济走出这次低迷时期。总体上来看,量化宽松的退出所引起的汇率变化有利于增加我国商品的出口数量,但对于我国出口型企业的产业结构升级起到一定的消极作用。

5.2 美国量宽政策的退出对中国经济的影响

美联储启动量宽退出计划将导致美元币值升高,而国际大宗商品基本用美元计价,所以对引发大宗商品价格下跌起到了重要的作用。农产品如大豆玉米,能源如原油天然气,

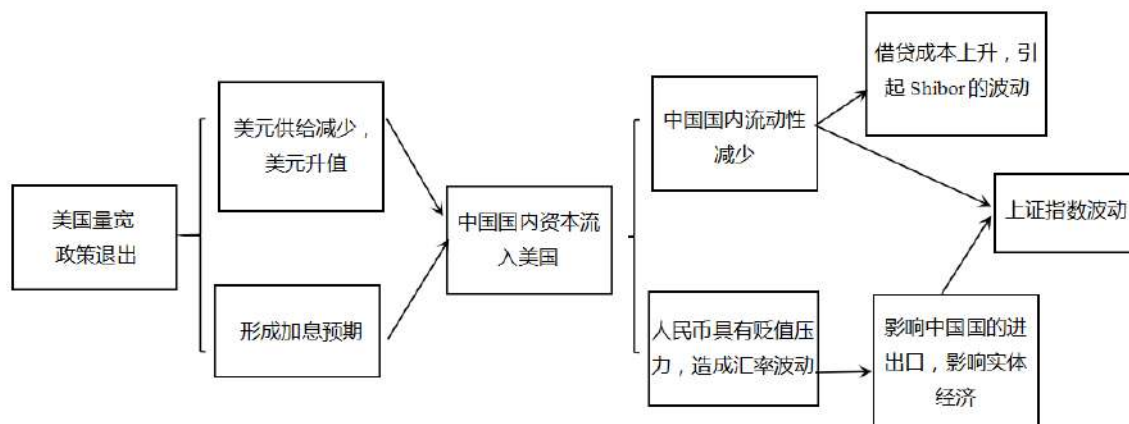


图6 量宽政策推出对中国金融资产价格影响的传导路径

工业产品如焦炭钢铁，这三种类型原料的价格一直在下跌，突破了这些年的最低点。我国是天然气、石油及钢铁的进口大国，国际工业原料价格不断下滑，我国大量进口这些原料的企业生产成本就会大幅下降。但对我国而言，国际工业原料价格大幅下跌是弊大于利。现实情况是我国大量实体经济企业例如钢铁和煤炭行业，很大程度上都有库存商品，国际大宗商品价格下降将会导致这些企业的库存商品价值下降，计提库存跌价准备的数额增加，对企业利润产生严重负面影响，致使企业被动去库存。而且，大宗商品价格的持续下滑对市场释放出通货紧缩的信号，加重了通货紧缩的预期，这样我国有可能出现通货紧缩的风险。

美国量化宽松政策退出后，大量国际资本又会重新流入美国资本市场，影响国际金融环境的稳定性，对新兴市场国家造成经济风险，而资本流出对我国的影响可以概括为两个方面。

5.2.1 影响中国的金融资产价格

虽然中国的资本账户并没有全部开放，但是也不会妨碍国际游资以追逐利益为目的流入我国金融市场，投资于股票、基金、房地产等等，再加上美元贬值造成的大宗商品价格上升泡沫，我国资产价格一直虚高不下。如图4所示，与其他新兴市场国家的表现相类似，中国在美国量宽政策退出时2013年二季度顺差规模缩小，但随后又保持了三个季度的高顺差额。在美国退出量化宽松政策后的第二个季度中国资本和金融项目变为逆差，且逆差规模有扩大的趋势，在2015年一季度达到了-789亿美元的最大幅度逆差。

5.2.2 影响资本市场流动性

近些年来，我国外汇占款不断增加，有大量美元外汇储

备，美联储宣布退出量化宽松政策将导致大量外汇资本流出我国，我国金融市场的流动性紧缩。我国正处在逐步改革金融结构的过程中，如果资金投入下降甚至短缺，将会严重冲击整个信贷系统，导致其瘫痪。在这种严峻的形势下，地方性融资平台和影子银行暴露风险的机率会随着资金投入的短缺进一步加大，可能诱发更大的危机。这说明一旦美国的货币政策发生变动，我国中央银行也必须采取相机抉择的货币政策，来减少其波动对我国经济所产生影响。

中国是美国的最大债权国，持有大量美国国债和企业债券，也是外商直接投资和国际短期资本的主要流入国之一。美国实施量化宽松政策对中国经济的负面冲击很大，我国需采取优化外汇储备投资结构，加强对短期资本流入管控，加快实施国内企业走出去战略，增强人民币汇率弹性等多方面应对措施。

6 美国量宽政策实施和退出对中国的启示

量化宽松政策增加的基础货币将导致美元贬值，加大全球通货膨胀压力，刺激国际市场短期资本流向中国、印度等新兴市场，稀释美国债务，加大其他国家持有美元固定收益资产的投资损失，中国持有的大量固定收益美元资产将因此大幅缩水，并面临输入型通胀压力加大和短期资本大量涌入的挑战。

6.1 采取灵活的货币政策保持经济平稳增长

在美国量宽政策退出、部分新兴经济体增速放缓等不确定性因素影响下，货币政策应进行灵活的调节。可以搭配公开市场操作、再贷款、再贴现及短期流动性调节工具、常备借贷便利等工具组合，稳定市场预期，必要时可适度下调存

款准备金率,以确保流动性稳定、充裕,引导市场利率处于适当水平,保持国内经济稳定增长,为经济结构调整营造良好环境。

6.2 稳步推进人民币资本项目可兑换

量宽退出将改变国际短期资本的风险偏好,引起跨境资本流向的变化。我国在资本项目尚未完全开放的条件下,受到的冲击相对有限,但不能因噎废食延缓推进资本项目可兑换进程。监管部门应加强监测国际短期资本流动的真实性以及热钱的异动,完善热钱进入我国资产市场的统计分析机制,进而形成完整的跨境资本流动监测体系,有效防范相关的金融风险。优化资本账户各子项目的开放次序,审慎对待短期资本开放,权衡效率与风险,努力实现资本流入流出的双向动态平衡。

6.3 不失时机地推进人民币国际化

量宽退出背景下,新兴经济体将面临流动性压力,从而出现外汇储备紧张的情况,此时,中国可以有条件地提供资助,启动国家间签订的货币互换,如金砖国家将创立1000亿美元汇市稳定基金,推出以人民币计价的各种金融产品和信用,借此机会加强人民币在跨境结算、投资和融资中的广泛使用,推动各国政府对人民币的认可,争取人民币作为东南亚、东欧及非洲等一些国家的外汇储备货币之一。较长过程的量宽退出对人民币国际化是比较有利的,可以同时进行结算、储备、投资三要素的国际化,全面提升人民币国际化水平。

6.4 推进汇率制度改革

适度增加汇率的波动弹性,提高人民币汇率形成机制的市场化程度,通过钉住一揽子货币来降低对美元汇率的联动性。在保证人民币汇率基本稳定的前提下,减缓并消除市场

对人民币汇率大幅波动的预期,有效利用汇率机制,减轻量化宽松退出对我国金融体系的负面冲击。

参考文献

- [1] 杨雪芬.我国短期国际资本流动影响因素分析[J].金融纵横,2017.
- [2] 马理.美国量化宽松货币政策实施与退出的溢出效应[J].金融监管研究,2015.
- [3] 潘成夫等.量化宽松、资本流动与国际间货币政策协调[J],全球化与中国,2012.
- [4] 李津.货币供应量与进出口贸易的动态相关研究[J].金融领域,2018.
- [5] 洪强.对2008-2018近10年美国货币政策及其影响的研究[J],现代商业,2019.
- [6] 杨秀芳.美国“量宽”金融政策给全球经济带来输入性[J],中国政协,2011.
- [7] 窦菲菲.美国量化宽松政策对人民币利率变动影响的结构特征[J],世界经济之源,2016.
- [8] 乔宁宁.人民币汇率、资产价格与短期国际资本流动[J].金融观察,2017.
- [9] 何正全.美国量化宽松货币政策对中国通货膨胀的影响分析[J].财经科学,2012,295(10):2-11.
- [10] 庄佳.美国货币政策对我国产出溢出效应的实证研究[J].世界经济情况,2009,(5):64~68.
- [11] 吴宏,刘威.美国货币政策的国际传导效应及其影响的实证研究[J].数量经济技术经济研究,2009,(6):42~52.
- [12] 马宇.量化宽松货币政策的理论基础、政策效果与潜在风险[J].武汉大学学报:哲学社会科学版,2011,64(3):69-74.

Research on Innovation of Steel Sales and Marketing Strategy

Jun He Guilan Cao Zhonghua Liu

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

Abstract

Nowadays, with the continuous growth of China's economy, the iron and steel industry also plays an important role in the development. The competition among iron and steel enterprises is intensifying, and the commercialization of iron and steel is a very important work for iron and steel enterprises, which plays a very important role in ensuring the economic efficiency of iron and steel enterprises. Therefore, it is necessary to provide steel marketing strategy. This paper analyzes some problems in the marketing strategy of traditional steel enterprises, and puts forward some suggestions on how to improve the innovation of steel marketing strategy.

Keywords

steel sales; marketing strategy; innovation

钢材销售营销策略的创新研究

何军 曹桂兰 刘忠华

江苏永钢集团有限公司, 中国·江苏 张家港 215600

摘要

现如今, 中国经济不断增长, 钢铁工业也在发展中占有重要地位, 钢铁企业之间的竞争正在加剧, 而钢铁商业化是钢铁企业的一项非常重要的工作, 确保钢铁企业的经济效率方面发挥着非常重要的作用, 因此必须提供钢铁营销战略。论文分析了传统钢企业营销策略中的一些问题, 并就如何改进钢营销策略的创新提出了一些建议。

关键词

钢材销售; 营销策略; 创新

1 引言

近年来, 中国的钢铁产业有了进一步的发展。目前, 钢铁的产量已在世界钢铁领域中占有一席之地, 是绝对的钢铁大国。在行业利润总额方面来看, 2015年以来, 钢铁行业利润总额呈现增长态势。据国家统计局初步统计数据显示, 2018年全年钢铁行业实现利润总额达到4029.3亿元。为了确保钢铁产业的经济效益, 人们要充分认识钢铁销售战略的重要性, 采取有效的措施来改善传统钢铁产业营销中存在的弊端, 提高中国钢铁营销水平, 推动钢铁产业的快速发展。

2 市场营销模式所存在的问题

2.1 网络营销水平较差, 服务水平较低

信息和通信技术的迅速发展, 人们无法对互联网环境有充分的了解, 互联网环境的虚拟化和与实际环境大不相同, 引起了许多有关互联网环境的问题。进而直面突显出网络环

境对整体网络营销的影响, 也在一定程度上影响了整体的服务水平。

2.2 钢铁企业自身的问题

对钢铁公司来说, 生产能力过剩的问题更加严重, 2008-2015年, 中国粗钢产能持续增加, 由2008年的6.6亿吨上升到2015年的12亿吨, 而粗钢产通用的利用率呈下降趋势。在这种情况下, 市场上产品的同质化竞争日益激烈, 钢铁公司也希望能在生产和运营条件越来越苛刻的环境下脱颖而出, 就需要企业寻找有效的方法与网络用户建立密切的联系, 减少企业产品的销售链, 以降低网络用户扩展成本。同时, 在这一阶段, 钢铁公司只能根据其自身的生产和销售速度生产和销售固定产品, 所以使钢铁公司生产的产品结构相对稳定, 而且所开发的产品的生产和重组周期也相对较长。另外, 用户对产品的实际需求并不稳定, 适应能力与实现生产和销售之间存在着巨大的矛盾。

2.3 营销渠道的问题

就钢铁公司而言,传统的销售渠道和经营过程主要包括电话咨询、传真确认、家访、订立合同、支付销售资金、产品运输安排和相关的发票等。互联网销售模式的出现提供了实时资源、品种和产品价格的透明度、信息传输的速度以及采购做法的开放和非纸张化。这虽然对我们的营销带来了一定的便利,但与此同时,也会对当前钢铁营销渠道改变带来的一系列影响,使我们的发展也随之面临极大的挑战。

3 信息化时代的营销现状

3.1 实体与网络营销渠道相结合

如今是一个信息化时代,最直接的影响就是营销渠道的改变,它在经过许多阶段后,正式从线下的普通商店、商场等形式转变为线上销售。这种销售方式使人们的消费方式从实体转为线下,打破了传统的商业渠道进而使网络销售渠道成为当前十分热门的一种方式^[1]。根据相关的数据统计分析我们得知,目前中国每年的网上销售额已超过8万亿元,占整体销售的60%。

3.2 产品与品牌传播渠道的多元化

企业越来越强调通信战略在促进产品和品牌方面的作用,侧重于消费者的身心需要,通信渠道渗透到产品设计、产品包装广告促销等许多领域。其他传统的传播手段,如电视、报纸广告、微博、微新闻、网站等,都能准确、客观地传播信息。两者有机的结合有利于我们更好地进行宣传和营销。

3.3 钢材销售营销策略的创新建议

3.3.1 重视服务意识

我们所处的时代,产品和服务同样重要,这就要求钢铁公司重新界定用户服务的概念,并更加重视提高认识。我们的钢铁服务市场在初期完全是销售市场,由于技术水平和经济能力方面的制约,使企业只能出售它们所购买的东西,因此用户没有广泛的选择,而且随着钢铁工业的持续发展,公司逐渐发展了国家对INDE经营者的监管方式。开始以市场需求为基础,计划生产钢铁,钢铁生产者仍然处于市场主导地位,仍然面临一系列问题,如钢铁的销售。今天,钢铁市场的规模进一步扩大,钢铁市场开始逐步从销售市场向市场经济过渡。买方市场环境要求钢铁经营者继续改进销售模式,注意用户服务,向客户提供产品信息,提供详细和耐心的答复,只有提高钢铁销售服务的质量,企业才能更好地了解客户的

实际需要,并使客户能从中受益。进而也能使企业公司的远见非常清晰和全面,客户和企业之间能彼此信任,这将有助于建立长期合作关系。同时,企业必须提高售后服务的质量,以便对产品的存在有一个明确的了解,并对产品进行有针对性的改进,以提高其竞争力。公司必须在其中明确定位,对其经营方式进行科学改革,提高其服务意识,以促进企业的进一步发展^[2]。

3.3.2 品牌建设,进行差异化钢铁营销方式的选择

如今,钢铁市场之间的竞争非常激烈,如果企业要在激烈竞争中生存和发展,就必须注意创建自己的品牌,创建品牌产品,提高企业的竞争力。也就是说,企业需要在特定生产过程中对生产质量进行严格控制,必要时增加财政和人力资源,这在一定程度上创造了明显的优势,随后也能致力于产品的科学推广,开拓了市场,并赢得了许多对产品有信心的忠实客户的信任。当然,除了品牌,我们也可以选择差异化的营销方式,应该为自己的产品在服务和产品上有所区别。例如,由于产品的价格是一个非常重要的竞争因素,针对不同的销售环境和不同的客户制定不同的价格,这是一种在价格上的差异化营销^[3]。

3.3.3 对标挖潜,降本增效

对于希望在市场上竞争激烈的情况下发展生产的钢铁公司来说,另一个非常重要的步骤是降低附加值。钢废料等原材料价格上涨,生产成本上涨,加上市场竞争激烈,销售价格波动很大,企业将面临非常强大的挑战压力。因此,企业必须注意降低生产率收益,严格控制销售和生产成本,同时将降低生产率收益的概念应用于企业的发展。企业在生产过程中提高每个企业的雇员对经济的认识,坚持降低效率的原则,提高企业的整体竞争力。

3.3.4 利用科学并且合理的方式进行顶层设计

对于钢铁公司来说,互联网销售模式已成为这方面的一个新趋势。在这种情况下,钢铁公司在生产和销售中要明确“做”或“不做”,如何确保钢铁公司在“互联网+”销售模式下运作,只有通过早期配置,才能实现迅速发展和迅速收益的目标。只有达到较高的企业战略规划水平,才能在较高的网站上实现促进企业发展的宏伟目标。

3.3.5 树立新的营销观念

将用户需求置于深入市场调查、市场分割、市场定位、

证券组合营销的中心位置。不但要考虑企业的可控制因素,而且要考虑不受控制的因素。以质量和价格为基础的明确定价政策,部门根据变化确定销售部门的基本价格。当钢铁公司正在开发新产品,可以进行定价作为参考,钢铁公司可以采用几种基本定价方法:第一,最低销售量的价格是根据盈亏平衡点的最小销售量确定的;第二,价格的设定是为了使同期利润最大化。如果在销售高峰期间市场需求增加,可以采用能产生最大利润、现金流或资本回报率的固定价格目标;第三,价格可以实现利润、现金流或资本回报率的最大化,如果公司遇到生产过剩或激烈竞争,并试图改变消费者自身的需求,工厂应持续工作,以使库存能出售。公司应该调整一个较低的价格,甚至是亏损的价格,因为生存比利润更重要,这样也能为之后长远的发展做准备。

4 结语

鉴于上述情况,中国钢铁市场已逐渐从卖方市场转向买方市场,钢铁企业之间的竞争非常激烈,需要企业公司能创新营销策略,传统营销和网络营销相结合,树立正确的营销观念,在营销方式的选择上也要更具客户的需求进行适当的调整,这有助于企业的稳定发展,可以进一步提高钢铁企业的销售水平。

参考文献

- [1] 邢雅婷. 钢材市场差异化销售模式的建立 [J]. 现代经济信息, 2014(10):409.
- [2] 金文贵. 目前钢材销售应注意问题思考分析 [J]. 现代经济信息, 2014(09):386.
- [3] 单兆华. 钢材销售中的营销体系构建 [J]. 中国外资, 2012(23):70.

Analysis on the Construction of Agricultural Products E-Commerce System in Foshan City, China

Qiao Yi Jinyan Li

Guangzhou College of Technology and Business, Guangzhou, Guangdong, 510850, China

Abstract

As a new marketing method, e-commerce provides an unprecedented sales platform for industrial products, and e-commerce for agricultural products also emerges at the historic moment. The e-commerce system is a comprehensive, multi-level, and systematic business model. In today's era of rapid development of information technology, how to deliver different types of agricultural products with guaranteed quality to each consumer, meet the needs of different consumers, and deliver the most real-time and effective consumer information to the hands of producers, these problems need to be resolved urgently. The paper analyzes the current main entity sales mode of agricultural products in Foshan City, China and puts forward the development strategy of e-commerce system on this basis. Only by constantly improving and improving the e-commerce service platform for agricultural products in Foshan can the effectiveness of agricultural products reaching consumers be improved, thereby promoting economic and social development.

Keywords

agricultural products; current development situation; e-commerce system; countermeasures and suggestions

中国佛山市农产品电子商务体系构建分析

易巧 李金燕

广州工商学院, 中国·广东广州 510850

摘要

电子商务作为一种新的营销手段,给工业产品提供了前所未有的销售平台,农产品电子商务也应运而生。电子商务体系是一个全方位、多层次、系统化的商业模式。在当今信息化迅速发展时代,如何将质量保证的不同种类的农产品传送给每个消费者,满足不同消费者的需求,将最实时有效的消费者信息传递到生产者手中,这些问题亟待解决。论文对中国佛山市农产品现在主要实体销售模式分析,并且在此基础上提出了电子商务体系的发展策略。只有不断完善和改进佛山市农产品电子商务服务的平台,才能提高农产品到达消费者的实效性,从而推动经济和社会的发展。

关键词

农产品;发展现状;电子商务体系;对策建议

1 研究背景

中国的人口数量众多,随着科学技术和互联网的迅速发展,截止到2019年6月,中国网民规模已达8.54亿,但是仍然有5.41亿人不上网。同时,中国互联网络信息中心

【作者简介】易巧(1984-),讲师、高级技师,现任职广州工商学院教师,从事电子商务研究。

李金燕(1989-),广州工商学院电子商务专业在读本科生,国家励志奖学金获得者、京东电商新锐秀代表。

【基金项目】论文为中国佛山市社科规划2020年度项目——乡村振兴战略下佛山市农村电商与农村产业融合的模式与路径研究(项目编号2020-GJ030)的研究成果。

(CNNIC)发布的第44次《中国互联网络发展状况统计报告》数据显示,截至2019年6月,中国网络购物用户规模达6.39亿,较2018年底增长2871万,占网民整体的74.8%。截止至2020年一季度末,全国农村网民规模达2.55亿人,另一方面,中国新型农业经营主体发展迅速,2019年,家庭农场超过70万家,农民合作社达到220.1万家^[1]。从发展来看,无论是企业对企业还是企业对消费者的农产品电子商务网站,但是到最后能成功运行下来的网站数量屈指可数,大力发展佛山市的农产品电子商务化是基础,还要不断地区完善和创新。

过去农产品供应链非常长,尤其是中间环节损耗非常大,也缩短了产品流通的时间。由于生产量不足和日益增长的市场

场规模量,过去农产品市场的资料信息也不平衡。建立电子商务体系,大大提高了农产品中间的流通环节效率,也减少了过程中的各种消耗。如今,中国佛山市农产品流出量逐年增加,但是因为所在地理位置和农产品发展,农民生活水平还是比较落后,所以建立佛山市农产品电子商务体系能更好地提高农产品流出的效率。

2 目前中国佛山市农产品的销售模式

2.1 农产品销售中介的流动方式

中国佛山市农产品销售到消费者手中,主要是通过消费中介流动到消费者。流程大致为村民—农村销售中心—农产品零售部门—消费者,从中可以看出村民到消费者之间是通过间接信息来交流,而销售中介在这个销售的过程中处于主要地位,因此村民到消费者之间不能直接得到有效的信息,一直处于劣势的状况。

在佛山市农村这些地方,不但村民不能保证产品信息一字不落传递给消费者,而且也不能保证销售中介一定是守信用的商家,可能出现小商小贩,综合素质较低的销售中介,这样往往会造成农产品信息在传递到消费者手中时,真实性存在偏差,满意度也大大降低,极大可能会让村民和消费者两者的利益受到损害^[2]。因此,佛山市上级领导机关和监督部门应对农产品销售进行严格的把控,促进村民的产品能有效地传送到消费者中。

2.2 农产品销售批发市场的流动方式

佛山市农产品销售到消费者手中是基于在批发市场上,这些批发市场汇集了农产品的生产信息和消费者所想要获取到的信息,甚至还有销售部门去佛山市农村进行采购农产品的信息,因此这所有的信息都是在农产品销售批发市场的基础上相互联系的。

政府等上级的监督部门可以通过在农产品销售批发市场获取信息,从而完善相关的市场监管信息,确保有效的信息通过农产品销售批发市场或者零售部门传到消费者。尽管农产品的销售批发市场在整个流通过程中起到了重要的交流沟通桥梁,但是这些佛山市的批发市场数量还是不够多,面对的农村村民范围不够广,使农村村民和消费者之间不能及时进行沟通,信息不能确保是完全有效的,大大降低了效率。

2.3 农产品直销信息流动模式

佛山市农产品直销的流动模式是指农村村民和一些机构

进行合作,产生交易的行为过程。机构的需求量是多少,那么农村村民可以直接从中获取信息,从而合理计划农产品的销售量,再将农产品流动到消费机构。但是,在这个农产品直销的流动模式下,关于农产品的消费需求信息,佛山市农民一直都是处于被动的地位,无法掌控和了解信息的流动过程,这让佛山市村民处于劣势的环境并对其产生消极的影响。

3 目前中国佛山市农产品的生产情况

根据资料显示,2020年5月,农业农村部农产品质量安全中心发布2020年首批全国名特优新农产品名录。153个产品被正式纳入全国名特优新农产品名录,并核发证书。广东共有62个产品入选,包括佛山顺德鳗鱼。显然,佛山市的农产品供应充足,发展趋势势不可挡,为佛山乃至粤港澳大湾区农产品供应保驾护航。因此,佛山市在拥有非常充足的农产品的情况下如果要提高农产品流通的效率,使农产品能有效配置到消费者中,就要发展网络销售平台,这是必不可少的一个环节。

4 建设有中国特色的佛山市农产品电子商务体系

建立和完善具备中国特色的佛山市农产品电子商务体系,需要从现实的角度考虑问题,以消费者和农民为中心,使两者都是有愿意的。与此同时,政府应发挥自身的领导作用,做到佛山市农民—企业—政府之间相互配合,让具备中国特色的佛山市农产品电子商务体系向更完善的方向发展。

4.1 采取多种途径引导农民积极向农产品电子商务发展

4.1.1 树立优秀的农户模范作用

在信息化的时代,完善佛山市农村的电子商务体系不是只讲究形式,而是要将信息和农业相关联,佛山市各区域都会有不同的环境条件和发展空间,唯独根据当地区域的实际情况出发,制定出一套适合这个区域的特色的发展方案,才能使信息得到有效转化,实现基本的要求,让农民和农业的企业获得相关的成果回报。

通过从一个的地方慢慢到大面积的地方,这也是结合了农村合作社的经验,即选择佛山市某些农村作为尝试的区域,主要扶助这些重点区域的基本信息的整理,农业信息相关技术的应用,让其可以大力普及。除此之外,佛山

市因为有了重点的示范区域,很大程度上带动了周围的农村区域,尽可能让佛山市农民更好地掌握农村信息,大大提高农民参与农村发展信息的活动中的积极性。农业的信息化的改变意味着农民的生产方式也会改变,当农业的信息化越来越充足和基本设施越来越完善时,佛山市农产品的发展也会大大提高^[3]。

4.1.2 全力发展信息精英队伍支撑体系

第一,佛山市应完善培养信息技术人才的体系,做到在有条件的地方,增加计算机的数量,让计算机知识在佛山市的农村普及率提升。除此之外,在有了计算机的基础上,还需要引导城市的教师到农村中去,提高师资力量,而不是停留在过去固定教学的模式中。同时,也要完善人才教育的各种制度,提高教师的质量,为到农村的教师增加相应的福利。

第二,佛山市农村应该充分发挥城市的信息化人才汇聚的趋势,努力完善电子商务体系,通过各种途径向农村村民宣传信息,促进信息在农村的电子商务体系迅速发展。在某段时期可以举行佛山市农村信息精英、村干部等这些人才的信息技能培训,以有效的现代化信息作为支撑,向各个用户传授信息知识。

4.2 建设完善的佛山市农产品电子商务服务体系

4.2.1 加大民营资本的投入比例,增加市场多元化活力

积极让民营企业加入农村建设是解决佛山市农村资金不足的有效方法。带领佛山市成员参与农村的未来美好建设,更多企业和高校作为为佛山市农村资金和技术服务的支持,佛山市农村未来发展空间才会有效扩大。

4.2.2 建立种类齐全的农产品电子商务平台

在佛山市农产品的网站上,要确保信息是真实可靠的;满足不同消费者的个性化服务,提供各种方式的访问途径;让消费者得到的信息是最新的、有价值的;政府监督部门应该也要定期进行相关的指导工作。

4.2.3 监管部门发挥协调作用,引导市场和谐发展

佛山市农产品电子商务市场还没有完善,此时政府应该协调好农民—市场—消费者三者之间的关系,让信息能得到有效传播。

4.3 加快佛山市农村的物流基础设施建设

物流在农户到消费者之间起到了重要的运输桥梁,建设物流的基础设施,严格的把控物流体系。对于佛山市农户而言,

有利于农产品在较短时间内做送给消费者,并且大大节约了其他不必要的成本。对于消费者而言,由于农户节约了成本,自然地消费者可以用相同价格,在短短的周期内,可以买到更多的农产品和消费服务。

4.4 完善农产品的安全信息,保证农产品的可追溯性

农产品可追溯性是指如果发现农产品出现了质量问题,就可以按照农产品包装上面的信息追溯到相应的部门,从而杜绝此类现象发生,减少佛山市农户的损失。当然,农民也要保证质量,最基本的条件就是保证不损害人体健康。

因此,针对农产品生产到流通的过程我们可以采取信息化手段,如及时进行安全监督。当产品发现存在问题时,会发出警报声,提示相关的管理人员进行检查。佛山市农产品若要提高自身在广东省的竞争力,就要确保质量问题,它是人们是否购买农产品的直接因素。相反,如果这款农产品质量很好,那么消费者的回购机率也会大大提高^[4]。从生产到流通,如果出现问题,网站就会立刻找到原因并且及时进行处理。建立农产品从生产到流通的追溯,可以有效消除危害产生,甚至可以对每次农产品的流通进行风险分析,及时将不合法的农产品没收回来,把风险最大程度上降到最低。

5 结语

总之,农业是中国的立国之本。农业、农村、农民这三个是佛山市所面临的艰巨难题,随着时代的信息化快速发展,佛山市相关的部门也要寻求有效解决问题的方法,只有不断面对社会各种挑战,佛山市农村发展才会紧跟时代的步伐。与此同时,发现佛山市市场在中国市场竞争中位置,从而完善不足,发挥长处,借鉴其他市的优势,总结经验,这样佛山市农村的产品才能更好地适应时代的步伐。

参考文献

- [1] 邓仲平,唐万鹏,唐永洪.“互联网+”背景下的我国农产品电子商务创新模式研究[J].电子世界,2017(06):14-15.
- [2] 周国丽.广东省生鲜农产品电子商务发展问题研究[D].珠海:仲恺农业工程学院,2016.
- [3] 孔凡畅.佛山市禅城区食用农产品安全监管体系建设模式及对策分析[J].南方农业,2018(14):112-113.
- [4] 张群.农产品电子商务平台的创新路径探索[J].商展经济,2020(03):60-62.

Research on the Information Construction of Enterprise Management Accounting

Jian Gao

Jinan Yuanbo Cultural Tourism Industry Development Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250022, China

Abstract

With the advent of the information age, the traditional accounting mode with accounting as the core has been unable to meet the requirements of the development of modern enterprises, the informatization of management accounting is an inevitable trend of the development of the Times, and the informatization of management accounting is gradually becoming an important starting point for enterprises to gain a dominant position in the market competition. How to give full play to the advantages of management accounting information and improve the financial management level of enterprises. Strengthening the integration of information technology and accounting related work has become the inevitable trend of the development of modern enterprises, but also to adapt to the law of economic market development. In this paper, the construction of enterprise management accounting information is studied and analyzed, in order to help enterprises take the road of sustainable development.

Keywords

enterprise management; accounting informationization; problem; solution path

企业管理会计的信息化建设初探

高剑

济南园博文旅产业发展有限公司, 中国·山东 济南 250022

摘要

随着信息时代的到来,传统以核算为核心的会计工作模式已经无法满足现代企业发展要求,管理会计信息化是时代发展的必然趋势,管理会计信息化正逐步成为企业在市场竞争中取得优势地位的重要抓手。如何充分发挥出管理会计信息化的优势,提升企业的财务管理水平。加强信息技术与会计相关工作的融合,已成为现代化企业发展的必然趋势,同时也是适应经济市场发展规律的体现,论文对企业管理会计信息化建设作了相关的研究分析,以期能帮助企业走可持续发展的道路。

关键词

企业管理; 会计信息化; 问题; 解决路径

1 企业互联网时代的管理会计的基本内容

所谓会计信息化,就是将一些会计原始凭证、会计记账凭证、会计财务报表和会计分析报表等多种会计信息进行归档处理,并且将其作为一种信息资源,再加上全面应用计算机技术以及现代高科技网络通信技术,将这些信息进行深度的加工、传输和再次分析,以便于为行政事业单位的运营提供帮助。企业管理会计信息化的大致内容主要包括以下几点。

【作者简介】高剑,女,会计师,现任职于中国济南园博文旅产业发展有限公司。

1.1 成本管理信息化

现阶段,随着企业经济业务范围的不断扩大,传统成本管理方法已经逐渐向精细化成本管理的方向发展,通过成本管理信息化能标记企业生产经营过程中所需要的原材料的相关信息,全程监督管理零售商和供应商,具体包括购买原材料、产品生产入库、出库销售等环节,实现了对整个生产过程的全面掌控。在管理会计信息化下能充分的结合价值链分析理论,将企业现有的生产经营活动详细的分解为运用数据库、价值链、自动化计算过程,并结合历史成本数据,提出对企业生产经营活动有效的成本控制方案^[1]。

1.2 业绩信息化

通过业绩评价能评价反馈在固定时间内企业的经营成果,如果企业业绩较好,就代表企业的发展前景较好,反映出企业有较强的创新能力和人才储备,可以实施进一步的经营扩张计划;如果企业业绩下降,就能反映出企业现有能力不具备扩张经营的条件,企业可以采用缩减的经营计划。通过对业绩评价进行信息化建设,能对企业财务信息、员工表现信息、消费者评价等信息进行综合的分析,通过业绩评价指标的制定来自动生产报表程序,这样就能提高计算过程的准确性,目前很多企业在业绩评价信息化过程中采用了绩效管理数据库、平衡计分卡等工具。

1.3 预算管理信息化

管理会计信息化中预算管理是一项必不可少的环节,由于企业所处的市场环境是不断变化的,很多企业采用了多样化的经营方式来提高经济利润,因此这也对预算管理工作提出了较高的要求。通过预算管理信息系统实现了在线编制财务预算的目的,预算额度报警、提示功能的应用,能及时发现超出预算额度问题,并给予及时地改正,实现了对企业成本费用事前控制的目的^[2]。

2 企业管理会计的信息化建设要点

企业会计信息化是一个由各环节有机组合的有序的系统,无论是作为领导者,还是一般从业者,都必须清醒地认识到这一点。只有充分认识到每一个环节的和部分的不可或缺性,才能搞好企业会计信息化建设,具体应认识到以下几点。

2.1 会计信息化建设

首先,要对其产生足够充分的认识,并且要明确自身内部财务工作的具体定位,从而制定相应的工作计划,把握发展的方向,成功实现管理会计工作向信息化的转型。

其次,通过对财务工作进行较为深入的了解和定位后,需要通过一些手段来对相关的财务部门进行管理,以此来激发财务部门的潜能,对自身的经营模式进行一定的改善,增强决策力和创新能力,以此来获得最大化的经济收益。

最后,企业的相应领导层可以参考国际的一些典型案例及先进经验,对管理会计工作产生更加全面、深入的认识,结合企业自身的实际经营状况和中国独特的市场环境来制定相应的转型计划,并制定出新的工作计划和考核制度,为企业的发展提供充足的动力和保障^[3]。

2.2 管理会计人才队伍大数据知识的培养

明确大数据时代对于管理会计人才的大数据知识的标准和要求,着力培养一支拥有大数据知识的管理会计人才队伍。

首先,有关部门及科研院校可以总结与大数据有关的管理会计实践的先进经验,召开探讨大数据与管理会计相互融合推动的研讨会,编辑出版有关于大数据的会计刊物、专著、资料等,把大数据知识融入管理会计学习,加强管理会计大数据知识教育。

其次,企业要注重内部培训,通过请进来派出去等方式加强自身管理会计人员培训。

最后,加大大数据使用配套软硬件设施投入,提高管理会计的工作效率。

2.3 共享中心助力信息全面共享与促进业财融合

企业管理会计需要处理大量信息,财务共享中心可以帮助管理会计信息系统整理和共享重要管理会计信息。财务共享中心通过“上云”的方式,即以搭建云端模式,将自己与企业内部各管理单元分别作为该云端的数据中心、终端用户,打通了各信息主体间的信息交互渠道,管理会计信息能进行端与端的交互,共享中心的云端数据库可以对通过终端门户上传的分散的管理会计信息进行聚集、处理并实现共享。另外,基于财务共享中心,能更好地促进业财融合,财务部门能以业务为起点,深度参与到企业价值链的各个环节中去,这样能为企业管理决策提供更有价值的信息^[4]。

3 会计信息化建设中存在的问题

从以上分析来看,中国一些企业管理会计信息化水平不高,还存在很多问题,大致表现如下。

3.1 会计信息化建设的重视程度不够

目前,一些单位的领导人员,并没有充分认知会计信息化建设,有的人甚至认为应该把完成本身的社会福利职能作为首要任务,并不需要过度重视单位内部的部门建设。

3.2 会计信息化建设中缺乏专业人才

一些企业单位建设与开展会计部门的信息化建设工作,早已是大势所趋,但是在建设会计信息化之后,并没有对相关工作人员的实际工作进行考察,导致这些工作人员根本就无法发现自身不足之处,从而也就无法改变自身的问题,这样的情况对于事业的发展极为不利。会计信息化部门的建设,需要有专业的科技人才进行管理,但是在现有的事业

单位之中,单位还选择留用以往其他部门的工作人员,这些工作人员本身并没有掌握足够充分的信息化管理知识,表象的信息化管理,无法将事业单位的信息化工作正常运转下去。

3.3 匮乏规范性的会计信息化管理模式

现如今的企业单位并没有统一信息化管理模式,也没有制定出规范性较强的管理模式。依旧采取本单位之前的管理经验,没有立足于行业发展市场进行考量。在没有制定规范性会计信息化管理模式的情况下,事业单位内部的信息化水平注定参差不齐,而且还有很多管理模式并不符合事业单位的实际发展。

3.4 会计部门信息衔接存在漏洞

企业单位没有投入充足的人力、物力与财力,加上单位内部的上级与下级会计部门的现代化建设没有实现同步,会导致会计部门的信息化建设出现更多的漏洞。信息化建设过程一旦存在漏洞,就无法从根本上保障信息传递的完整性和真实性,致使单位现代信息化建设很难正常运行下去。同时,如果单位内部的部门与部门之间衔接不得当,或者是依旧采取传统的管理模式,关于信息资源的共享也就无法实现良性发展,实现不了信息与信息之间的共享,甚至会导致单位部门接收信息极其缓慢,对于信息化建设的影响,也就只能用举步维艰四个字来形容。

4 解决管理会计信息化建设问题的路径探究

4.1 企业管理会计定位,实现工作转型

目前,在信息化财务系统的建设中,首先要明确财会的相关工作。一旦财会工作有了明确的定位后,要按照定位的方向来规范工作内容,以推进会计的转型工作,加快管理会计信息化建设的步伐。对财会工作的定位,企业要能抓住工作的核心,激发最大的潜能,彻底颠覆传统的会计模式,创新主体工作内容,以为企业创造最大化价值为最终目的,提高财会部门的工作能力。财会从业人员必须以企业实际发展状态为核心,有针对性开展会计数据的预测、评估等,并从多方面加强对数据的分析和判断,使会计数据更为真实和准确,为提高企业的核心竞争力奠定坚实的数据基础。与此同时,对会计工作进行定位,也是确定工作职责的根本依据,使财会工作更加有针对性和目标性^[4]。

4.2 管理会计责任制,强化内部控制

合理推进信息化建设活动开展,通过完善管理机制,确

保相关约束作用能全面发挥出来,包括指导其工作,以推进信息化系统工作的开展。在相关管理机制中,内部控制机制是其重要的组成部分,是信息化系统工作是否能有效合理开展的重要管理机制。所以,企业必须加强内部控制制度,并结合实际的情况,对内控制度进行不断的完善和更新,以满足现代化企业财务工作的实际需要,同时在内部控制制度实施的过程中,有必要建立内控的相关岗位,发挥财会决策工作的最大化作用。企业中各部门都要安排相关的财会人员,以实现部门之间的会计工作能有效的连接,同时对于重要的部门机构,有必要设置两名或以上的财会人员,来完成相关的会计分析工作,确保会计工作的真实性、有效性。内控相关岗位的设置,可以确保会计工作的有效性,同时也加强了部门之间的沟通和信息共享,使会计工作能健康地展开,为企业的内部管理奠定坚实基础。

4.3 高素质管理会计人才的引进与培养

人才,在任何行业中都是不可或缺的,而会计人才,在会计改革和创新的道路上起着重要的作用,会计人员是否有过硬的专业知识和较高的道德素质,是决定会计工作成败的关键。因此,在会计信息化系统建立过程中,要培养高素质的人才,引进高素质的人才,在进行人员招聘时,除了要考核应聘者的专业知识外,还要融入大规模计算机知识,只有将会计与计算机知识有效结合为一体,才真正符合会计信息化系统建设的用人标准。企业中对会计人员要加强培训,无论是刚入职人员还是工龄长的会计人员,都要进行会计信息化的相关培训,培训的内容要以如何操作和运行信息化系统为主,信息化会计的职业道德也要加入培训的内容中,全面提高财会工作人员的工作水平和实操能力,提高其对会计数据的处理和分析能力,提高其综合的业务能力。在人才培养过程中不仅要注重先进技能的培养,同时也要注重人才职业道德修养的提升,只有这样才能使管理会计人才全身心地投入自身岗位工作中,对自己的工作认真负责。

4.4 价值链管理体系

可以用价值链来表示企业所有的生产经营活动,企业的价值链主要由基本价值活动和辅助价值活动构成。站在纵向的角度来看,企业的价值链主要是上下游供应商同销售方的直接纵向联系,纵向联系涵盖了所有企业。以价值链的管理基础为业务流程,利用分解完的流程来将其细化成具体的作业,利用作业来分析成本,这一模式能实现企业内部经营活

动的成本管理,还能对上下游客户这一整体价值链提供成本分析,实现整体利益的最大化。在价值链管理体系中,非财务信息得到了广泛的关注,运用价值链分析的相关工具,选择相应的激励机制,建立完善的价值链管理体系。随着信息技术的不断发展,计算机已经应用到了各行各业中,信息技术与管理会计的融合,为管理会计的发展提供了更为广阔的空间,管理会计信息化实现了传统会计核算向会计管理职能上的转变,管理会计的价值得到了有效的发挥,企业的价值也因此得到了大幅的提升^[5]。

5 结语

随着信息技术的飞速发展,将信息技术融入管理会计中,从而实现管理会计的最大化价值,其作用也得到了有效的发挥。将信息技术与管理会计有效融合,在满足现代企业发展需求的条件下,同时对企业经济效益的提高也起到了非常大

的帮助,所以企业要想在激烈的市场竞争中占有一席之地,必须发展管理会计信息化体系,不断地更新和完善管理会计的内容,以助力企业腾飞。

参考文献

- [1] 徐习景,彭荣.管理会计信息化建设中的问题与对策[J].科技经济市场,2018(03):40-43.
- [2] 沈捷.会计信息化对企业财务管理影响及对策分析[J].科技经济市场,2017(09):52-54.
- [3] 毛向荣.浅析财务会计向管理会计转型的趋势[J].财会学习,2016(18):32.
- [4] 孙红丽.大数据时代财务会计向管理会计转型分析[J].中国市场,2018(17):36-38.
- [5] 付美华.大数据背景下财务会计向管理会计转型及对策[J].经贸实践,2018(03):25.

Discussing the Old-Fashioned Holiday Industry under the Background of Economic Double Cycle——Based on the Analysis of the Needs of Retired Elderly People for Country Houses

Lingling Zhou

Economic Teaching and Research Office, Party School of the CPC Ningde Municipal Committee, Ningde, Fujian, 352100, China

Abstract

In this study, the 55-year-old middle-aged and old people such as the middle-aged and elderly associations in Ningde City, China were the subjects of the questionnaire survey. After statistical analysis, the significance of the demand and the influencing factors of the willingness to move in were found. The living environment for the old-fashioned holiday, leisure and health preservation provides a reference to attract middle-aged and elderly people at home and abroad to live in the middle and long-term. At the same time, it promotes the development of the health care industry in the rural revitalization strategy, the final result is to promote the domestic economic cycle.

Keywords

middle-aged and elderly people; old-fashioned holiday; medium and long-term accommodation

在经济双循环背景下探讨享老度假产业——基于退休老年人对乡村民宿的需求分析

周聆灵

中共宁德市委党校经济教研室, 中国·福建 宁德 352100

摘要

论文通对中国宁德市中老年人社团等 55 岁中老年人作为问卷调查对象, 经统计分析各种需求的显著性与入住意愿的影响因素, 得出中老年人对移居乡村民宿各项需求, 为中老年享老度假休闲养生的居住环境提供参考, 从而吸引国际中老年人中长期消费居住, 同时推动了乡村振兴战略中关于大康养产业的发展, 最终结果就是推动了中国经济循环。

关键词

中老年人; 享老度假; 中长期居住

1 引言

当今在新冠肺炎疫情冲击影响下, 国际经济形势呈现出前所未有的复杂格局。在这种背景下, 习近平总书记提出要深化供给侧结构性改革, 充分发挥中国超大规模市场优势和内需潜力, 构建国际“经济双循环”相互促进的新发展格局。其本质是通过供给侧结构性改革, 提高中国经济供给质量, 挖掘中国消费潜力, 而当今乡村休闲农业发展是推动中国消费的重要一环。

进入 2000 年以来, 中国人口快速老化, 中国老年人口将赶超 4 亿。目前, 中国老年人口数量为 2.12 亿, 到 2050 年将达到 4.8 亿, 老龄化水平为 15.5%。老人数越多对健康需求、关注、迫切度越高, 这也是老年休闲度假飞速发展的一个原因。享老度假, 是一种创新性的生活方式和旅居享老模式, 让老人在安全、轻松、私密、整洁、舒适、和谐的环境下, 体验休闲度假、旅居交友等活动的乐趣, 从而心情愉悦, 真正享受“旅游+居家+度假+享老”的生活式度假, 以及旅居度假带来的快乐, 提高老人晚年生活质量。

【作者简介】周聆灵(1973-), 女, 研究生学历, 副教授, 从事农业经济管理与休闲农业研究。

论文通过海内外享老度假、长宿休闲等相关文献, 以问卷调查方式探讨中老年人享老度假的乡村社区需求指标建构,

包含地理位置、社区条件、行政协助、住宅环境、社区中老年人移居乡村社区之需求休闲活动与核心价值等六项规划,研究目的是希望了解中老年人移居乡村社区的需求和影响其进住意愿的因素,为乡村社区做中国中老年人休闲长居设施规划与营运管理参考^[1]。

2 研究方法

2.1 研究范围与对象

本研究以 55 岁以上符合本研究中老年人定义者为主。问卷探访对象,以老人会、退休教师联谊团体、老人大学、社区大学、退休族常去之登山口或活动地点,进行抽样问卷调查,其中包含各行各业人士、退休人士、家庭主妇及社团等。考量到研究时间及经费的限制,本研究主要以高雄县市及屏东市为主要研究区域,以避免研究时间过长及花费太多的情况。

2.2 问卷设计

研究变量定义及衡量方式,整份问卷内容主要包含以下三大部分:

①自变数:社会人口学资料:性别、教育程度、职业状况、年龄、有无子女、宗教信仰、婚姻状况、支配所得等八项。

②中介变量:分地理位置、社区条件、行政协助、住宅环境、社区休闲活动与核心价值等六项。

③依变量:民众入注意愿(颜建贤,2005;龚文华,2003)。

2.3 资料整理与统计方法

先将问卷编号,以 Excel 2000 做值函数、资料筛选等处理,Excel 资料经过资料分析。所使用的统计分析方法如下。

2.3.1 叙述性统计分析

利用各变量的平均数、标准差、次数、百分比等叙述性统计量,描述社会人口学特质的概况,并以平均数的高低加以排序^[2]。

2.3.2 相关分析

使用“双变量相关分析”程序,分析出 Spearman 的 rho 及其显著水平。“相关”程序用来衡量两组经过取等级后之变量资料间的相关程度。本研究以社会人口特性(年龄、性别、教育程度、支配所得)为自变数,以中介变量(地理位置、社区条件、行政协助、住宅环境、社区休闲活动与核心价值等)为依变量,进行相关分析,由结果可以找出社会

人口特性与中国移居乡村社区休闲规划与管理需求之需要程度与相关性(见表1)。

2.3.3 判别分析

本研究使用“逐步判别分析”,在一组数值变量中,依序找出少数几个最有区分类别效果的变量,然后从具区分类别效果的变量中建立最有用之判别函数,它来进行资料的分类。本研究以入住与否做为分类的标准(应变变量),使用 SPSS 的判别分析将地理位置、社区条件、行政协助、住宅环境、社区休闲活动与核心价值等六项中介变量设为自变数,将中介变量细部资料载入后,将其依入注意愿进行分配。由结果可分析出影响入注意愿的因素为何(见表1)。

表 1 概念架构与假设

假设编号	自变数	中介变量(依变量)
H1	社会人口特性: 1性别、2教育程度、3支配所得	1地理位置需求程度
H2	社会人口特性: 1性别、2教育程度、3支配所得	2社区条件需求程度
H3	社会人口特性: 1性别、2教育程度、3支配所得	3行政协助需求程度
H4	社会人口特性: 1性别、2教育程度、3支配所得	4住宅环境需求程度
H5	社会人口特性: 1性别、2教育程度、3支配所得	5社区休闲活动需求程度
H6	社会人口特性: 1性别、2教育程度、3支配所得	6核心价值需求程度
H7	1地理位置的影响因子	入注意愿:是、否
H8	2社区条件的影响因子	入注意愿:是、否
H9	3行政协助的影响因子	入注意愿:是、否
H10	4住宅环境的影响因子	入注意愿:是、否
H11	5社区休闲活动的影响因子	入注意愿:是、否
H12	6核心价值的影响因子	入注意愿:是、否

3 结果分析与讨论

3.1 样本结构分析

本研究问卷调查期间自 2016 年 5 月至 2016 年 7 月止,为期两个月,以人工方式进行问卷的发放与回收,共发放

200份,回收198份,在回收的问卷中剔除填答不完整及有问题的问卷5份,有效回收问卷为176份,有效回收率为85.1%。无效问卷的原因主要其问卷漏答项目过多,题目达五项以上或未填写个人基本资料。

3.2 描述性统计

有效回收的问卷,女性为49.6%,男性为50.4%;教育程度大专以上占29.7%最多,其次高中职占27.0%;年龄55-65有75.1%,65以上有24.9%;有子女者占97.3%;职业部分,无退休金者占36.1%,公职(10.6%)、教(11.2%)、农(13.4%);居住状况与亲友同住的有95.8%。

3.3 连续变量的叙述统计

影响中老年人移居乡村社区之态度各项需求因素中,重要性指标大于4的,分别由高至低顺序:

①地理位置考量因素:无工业养猪污染、自然景观丰富、丰富观光资源、交通的便利性、气候良好、远离都市。

②社区条件考量:丰富农特产、当地人友善、物价消费水平、人文资源丰富、好山好水好空气、田园景观资源、文化差异。

③行政协助考量因素:医疗网络、清扫送洗服务、紧急呼叫系统、治安良好、图书馆、公共交通机构、理财优存服务、(理发美容院、基础公共设施、餐厅、书局、送餐采购旅游、社区亲友宾馆)。

④住宅环境考量:规划冥想区、生活机能、农家房舍改建、田园式定居、(有机农场出租、食物养生功能)。

⑤社区休闲活动考量:森林景观散步道、参与社区活动、家庭菜园体验、温泉泳池三温暖、社区服务。

⑥核心价值考量:自我愿望生活、有机渡假、绿概念原则、逃避尘嚣生活、促使农村现代化、乡村永续发展、重塑农村价值、环境生态保育^[1]。

3.4 间断变量的叙述统计

农家利用空出来的农地、房间、农舍改建或新建开放经营,房间设施完善;有夫妻独立房间,以维持部分隐私;有客厅、厨房、卫浴、家具、家电;进一步考量:

(1)住宅型式:农村房舍者占40.1%、独栋住宅者占29.7%、公寓者占6.3%、饭店方式者占3.9%。

(2)出租方式:以周为出租单位者占94.6%、以月为出租单位者占5.4%。

(3)生活方式:独立自主生活者占94.6%、享受饭店式服务者占5.4%。

(4)房间大小约:40m²者占29.7%、30m²者占29.5%、20m²者占25.2%、25m²者占15.6%。

(5)居住方式:独立自主生活者占84.7%、和室友分享房间者占15.3%。

(6)合理房租每月大约:2000~3000元者占41.1%、1000~2000元者占24.8%、3000~4000元者占22.3%、600~1000元者占8.2%、4000元以上者占2.7%、600元以下者占0.9%。

(7)社区服务项目中愿意贡献专长分享人生经验分担社区工作,工作低费者占0.6%、工作免费者占12.4%。

3.5 交叉分析

经整体之检定,以人口统计变量与六项中介变量进行检定分析,了解变量间之显著情形,据以作为后续个别项目交叉分析之参考。与教育程度有显著相关的为地理位置、社区条件与住宅环境;与支配所得有显著相关的为社区条件及行政协助与住宅环境(见表2)。

表2 检定分析

	地理位置	社区条件	行政协助	住宅环境	休闲活动 活动	核心价值
性别	0.0507	0.4450	0.7103	0.3194	0.2681	0.0507
教育程度	0.0112*	0.0122*	0.6554	0.0075*	0.9721	0.6554
支配所得	0.2783	0.0067*	0.0127*	0.0104*	0.3074	0.8235

*表显著, P<.05。

再进一步针对个别项目做交叉分析,了解属性描述重要情形,男、女皆认为重要项目有如下:

(1)对地理位置考量的属性描述:交通的便利性、丰富的观光资源,自然景观丰富与无工业养猪污染。

(2)对社区条件考量的属性描述:人文资源丰富、丰富农特产、田园景观资源、良好的生态环境、文化差异、当地人友善、物价消费水平、好山好水好空气。

(3)对行政协助考量的属性描述:医疗网络、公共交通机构、治安良好、紧急呼叫系统、清扫送洗服务。

(4)对住宅环境考量的属性描述:农家房舍改建、规划冥想区、田园式定居、生活机能。

(5)对社区休闲活动考量的属性描述:森林景观步道、社区服务、家庭菜园体验、参与社区活动。

(6)对核心价值考量的属性描述:有机渡假、重塑农村价值、促使农村现代化、绿概念原则、环境生态保育、逃避尘嚣生活、乡村永续发展、自我愿望生活。

针对教育程度与属性描述项目做交叉分析,所有教育程度皆认为重要之属性描述项目有如下:

(1)对地理位置考量的属性描述:交通的便利性、丰富观光资源、自然景观丰富、无工业养猪污染。

(2)对社区条件考量的属性描述:人文资源丰富、丰富农特产、田园景观资源、文化差异、当地人友善、物价消费水平、好山好水好空气。

(3)对行政协助考量的属性描述:医疗网络、理财优存服务、公共交通机构、治安良好、紧急呼叫系统、清扫送洗服务、图书馆。

(4)住宅环境考量的属性描述:农家房舍改建、规划冥想区、田园式定居、生活机能。

(5)对社区休闲活动考量的属性描述:有温泉泳池三温暖、森林景观步道、社区服务、家庭菜园体验、参与社区活动。

(6)对核心价值考量的属性描述:有机渡假、重塑农村价值、促使农村现代化、绿概念原则、环境生态保育、逃避尘嚣生活、乡村永续发展、自我愿望生活^[4]。

针对支配所得与属性描述项目做交叉分析,所有支配所得皆认为重要之属性描述项目有如下:

(1)对地理位置考量的属性描述:交通的便利性、丰富观光资源、自然景观丰富、无工业养猪污染。

(2)对社区条件考量的属性描述:有人文资源丰富、丰富农特产、田园景观资源、文化差异、当地人友善、物价消费水平、好山好水好空气。

(3)对行政协助考量的属性描述:有医疗网络、理财优存服务、公共交通机构、治安良好、紧急呼叫系统、清扫送洗服务、图书馆。

(4)对住宅环境考量的属性描述:有农家房舍改建、规划冥想等区、田园式定居、生活机能。

(5)对社区休闲活动考量的属性描述:有温泉泳池三温暖、森林景观散步道、社区服务、家庭菜园体验、参与社区活动。

(6)对核心价值考量的属性描述:有机渡假、重塑农村价值、促使农村现代化、绿色概念原则、环境生态保育、逃避尘嚣生活、乡村永续发展、自我愿望生活。

3.6 相关分析

(1)社会人口学变量对地理位置、社区条件、行政协助、住宅环境、社区休闲活动与核心价值之影响

①性别显著相关项目:物价消费水平、理财优存服务、农家房舍改建。

②教育程度显著相关项目:无工业养猪污染、远离都市、医疗网络、治安良好、图书馆、田园式定居、家庭菜园体验、促使农村现代化、绿概念原则。

③支配所得显著相关项目:物价消费水平、医疗网络、理财优存服务、送餐采购旅游、理发美容院、食物养生功能、温泉泳池三温暖、银发学园、宗教空间、体适能中心、参与社区活动、重塑农村价值、逃避尘嚣生活、自我愿望生活^[5]。

(2) 讨论

①本研究发现性别、支配所得、教育程度不同,影响其入注意愿之地理位置、社区条件、行政协助、住宅环境、社区休闲活动与核心价值等相关显著因素。提供服务者宜针对不同需求做个别化服务或市场区隔,移居乡村社区生活和短期住观光旅馆生活层次不同,绝对不可再有做二房东之心态。

②中国台湾各乡镇社区藉由自行成立的社区发展协会,展开社区发展开发当地观光资源除自然地理环境景观特色、珍贵动植物生态外,建议宜融入当地的文化产业、农产品特色、各式各样节庆活动、民俗庆典等面向,开拓出专属的文化特色、地方风情活动、原住民、客家族群的生活起居,让移居者体验社区总体营造之美,重塑农村价值以促使农村现代化。

③对部份乡村社区之资源已被过度开发,严重污染、地理景观遭破坏,宜反省加强环境生态保育观念,以求乡村永续发展,同时可提供乡村无工业养猪污染社区,加以包装利用,提供退休族远离都市生活之梦想。

④在农村发展的过程中,将农村商品化同时也会破毁农村一定程度的自给自足的生存体系的问题,需要特别的谨慎维护;甚至建立一定程度的自给自足的生产体系。

3.7 判别分析

(1)入注意愿会受地理位置、社区条件、行政协助、住宅环境、社区休闲活动与核心价值需求的影响,愿意入住的显著因素有:①无工业养猪污染;②当地人友善;③物价

消费水平；④医疗网络；⑤清扫送洗服务；⑥规划冥想区；⑦森林景观步道；⑧；农家房舍改建、⑨自我愿望生活。

(2) 讨论

① 20世纪60年代后出生的群体(50~60岁)，也是人口数最多的世代，其所受教育、可支配收入、累积的财力和健康情形均较上一代优异，历经辛苦工作半辈子，针对此一世代的需求特质，可提供切合该族群所需退休后之生活方式，如规划冥想区、森林景观步道、农家房舍改建、自我愿望生活。

②乡村各项软、硬件建设、卫生和交通等与城市发展已趋一致，对于居住型态、文化水平、精神生活、物质条件、生活机能、再加上计算机、信息设备和网络普及等发展，城乡已无明显区别，应可符合与吸引更多退休者移居^[6]。

3.8 假设验证结果

(1) 地理位置需求：“女性”为交通的便利性、丰富观光资源、无工业养猪污染；“男性”为无工业养猪污染。“支配所得”为无工业养猪污染、远离都市和人群。“教育程度”为无工业养猪污染。

(2) 社区条件需求：“女性”为丰富农特产、好山好水好空气、当地人友善。“男性”为当地人友善、丰富农特产。“支配所得”为当地人友善、物价消费水平。“教育程度”为当地人友善、好山好水好空气。

(3) 行政协助需求：“女性”为医疗网络、紧急呼叫系统、紧急医疗协助、治安良好。“男性”为清扫送洗服务、紧急呼叫系统、治安良好。“支配所得”为紧急呼叫系统、紧急呼叫系统、清扫送洗服务、治安良好。“教育程度”为紧急呼叫系统、紧急呼叫系统、治安良好。

(4) 住宅环境需求：“女性”为规划冥想区、生活机能、农家房舍改建。“男性”为农家房舍改建。“支配所得”为生活机能。“教育程度”为农家房舍改建、规划冥想区。

(5) 社区休闲活动需求：“女性”为森林景观步道、家庭菜园体验、社区服务。“男性”为森林景观步道、家庭菜园体验。“支配所得”为森林景观步道、家庭菜园体验。“教育程度”为森林景观步道、家庭菜园体验、社区服务。

(6) 核心价值需求：“女性”为绿概念原则、促使农村现代化、紧急医疗协助。“男性”为重塑农村价值。“支配所得”为逃避尘嚣生活。“教育程度”为重塑农村价值、促使农村现代化、自我愿望生活。

(7) 受地理位置的影响因子：无工业养猪污染；

(8) 受社区条件的因子：当地人友善和物价消费水平。

(9) 受行政协助的影响因子：医疗网络和清扫送洗服务。

(10) 受住宅环境的影响因子：规划冥想区。

(11) 受社区休闲活动的影响因子：森林景观步道。

(12) 受核心价值的影响因子：有机渡假和自我愿望生活。

4 结语

(1) 本研究仅针对性别、支配所得、教育程度做入注意愿需求相关性研究，对其他人口社会学因子如地理位置、职业、或婚姻状况等区隔变量对入注意愿之影响，拟留后续研究。

(2) 影响中老年人移居乡村社区意愿之显著因素有：①无工业养猪污染；②当地人友善；③物价消费水平；④医疗网络；⑤清扫送洗服务；⑥规划冥想区；⑦森林景观步道；⑧有机渡假；⑨自我愿望生活等。对部份乡村社区之资源已被过度开发，严重污染、地理景观遭破坏，宜反省加强环境生态保育观念，以求乡村永续发展^[7]。

(3) 住宅环境规划条件：农家利用空出来的农地、房间或农舍改建或新建开放经营，房间设施完善、有夫妻独立房间，以维持部分隐私，有客厅、厨房、卫浴、家具、家电^[8]。

1) 住宅型式：农村房舍为主、独栋住宅其次。

2) 出租方式：以周为出租单位。

3) 生活方式：独立自主生活者为主。

4) 房间大小约：45m²和35m²为主，其次25m²。

5) 居住方式：独立使用房间者为主。

6) 合理房租每月大约：2000~1500元者为主，其次1000~2000元和3000~2000元者。

7) 社区服务：工作低费者为主，工作免费者其次。

(4) 依据研究结果，中老年人移居乡村社区之选择条件提出建议如下：

1) 地理位置：①交通的便利性；②丰富观光资源；③无工业养猪污染；④远离都市和人群。

2) 社区条件：①丰富农特产；②好山好水好空气；③当地人友善；④物价消费水准。

3) 行政协助：①医疗网络；②紧急呼叫系统；③紧急医疗协助；④治安良好；⑤清扫送洗服务助。

4) 住宅环境: ①规划冥想区; ②生活机能; ③农家房舍改建等, 应配合农场环境与产业特色设计体验活动, 以提供移居者农事的体验。

5) 社区休闲活动: ①森林景观步道; ②家庭菜园体验; ③社区服务。

6) 核心价值: ①绿概念原则; ②促使农村现代化; ③紧急医疗协助; ④重塑农村价值; ⑤逃避尘嚣生活; ⑥自我愿望生活。

参考文献

- [1] 刘燕辉. 老年社会与老年住宅 [J]. 建筑学报, 2000(08):24-26.
- [2] 罗德启. 世纪之交的老龄居住问题 建筑学报 1996(01):30-35.
- [3] 叶耀生. 老年社会与老年住宅 建筑学报 1997(11):18-19.
- [4] 胡仁禄, 马光. 构筑新世纪我国老龄居的探索 建筑学报 2000(08):33-35.
- [5] 黄逵芳. 论乡村民宿的现状与发展对策 [J]. 经济发展研究, 2018(07):153-154.
- [6] 朱月双. 共享经济背景下乡村民宿业的机遇与挑战 [J]. 农业经济, 2018(07):113-115.
- [7] 日本 Long Stay 推进联络协议会网页 [EB/OL]. <http://www.longstay.or.jp/>, 2005.
- [8] 贺桂芬. 一年 50 万富翁生活 [J]. 商业周刊, 2006(983): 102-120.

Preliminary Research on the Construction of Marketing System in Steel Sales

Zhongping Guo Lei Du Xinxing Ma

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

Abstract

In recent years, with the development of economy and the progress of science and technology, the application level of steel in most buildings and municipal projects in China has been continuously improved, and the demand for steel has also increased to varying degrees, laying a solid foundation for the development of iron and steel enterprises. While the iron and steel enterprises are welcoming broad development prospects, the financial risks in the marketing of iron and steel enterprises will gradually increase. This paper analyzes some financial problems encountered in the development of iron and steel industry, and puts forward some suggestions for the sustainable development of iron and steel enterprises.

Keywords

marketing financial risk; risk countermeasures; steel

钢材销售中的营销体系构建初探

郭忠平 杜磊 马新星

江苏永钢集团有限公司, 中国·江苏 张家港 215600

摘要

近几年来,随着经济的发展和科技的进步,中国大多数建筑和市政工程对钢材的应用水平在不断提高,对钢材的需求也在不同程度上有所增加,为钢铁企业的发展奠定了坚实的基础。钢铁企业在迎来广阔发展前景的同时,钢铁企业营销中的财务风险也将逐步加大。论文对钢铁行业在发展过程中遇到的一些财务问题进行了分析,并对钢铁企业的可持续发展提出了建议。

关键词

营销财务风险; 风险对策; 钢材

1 引言

自进入新世纪以来,世界各国的国家经济体制在不断变化,这种情况导致国家内部的团结性大大增加,国家与地区间的相互依赖性日益加强。良好的市场营销经常出现在一些新兴的、发展前景较好的、发展迅速的行业中。近几年钢铁业的迅速发展也使钢铁厂面临着企业财务风险的问题,如何正确运用市场营销手段是一个十分严峻的问题,

【作者简介】郭忠平(1982),男,中国江苏苏州人,本科学历,工商管理中级经济师,从事市场营销研究。

杜磊(1989),男,中国江苏苏州人,本科学历,助理工程师,从事市场营销研究。

马新星(1985),男,中国江苏苏州人,本科学历,助理经济师,从事市场营销研究。

论文就如何运用市场营销手段,如何面对和解决这样的风险进行了分析。

2 中国钢材企业营销财务风险存在的问题

2.1 应收账款管理不完善

钢材目前主要应用在钢材公司当中,因为中国目前钢材公司的运作模式和钢材使用方企业之间的关系不对等,就导致钢材企业方要提供设备很久之后才能收到货款,这就给钢材使用方器材企业方带来了很大的经济压力,经济不能及时进行运转,大大增加了企业营销财务风险。

钢材使用方器材企业收尾款时间过长的原因主要是:第一,企业在给钢材公司进行器材提供的时候,没有很好地做好市场调研,对于钢材公司的运作模式和经济运转情况不明确,对于钢材公司的财务状况也没有做好评估,导致提供器

材后很久才能收到货款;第二,企业内部管理组织不够完善,在进行合同签订的时候没有相关的法律方面的人才进行协助,就会导致合同的制定不够严谨,在后续进行货款追究的时候容易出现法律方面的纠纷,对于回收货款的进度会有很大的影响。此外,钢材使用方器材企业在给钢材公司方提供钢材使用方器材的时候,往往都会数目比较大,并且钢材使用方器材本身价值不菲,如果不能及时收到货款,将会给企业方造成很大的经济压力,对公司的发展限制较大,企业的营销财务风险就会大大增加。

2.2 营销货款风险

营销货款风险是指企业在进行营销货款过程中遇到的一些风险,营销货款风险来自公司内部营销货款风险和由外部社会营销货款形成的风险构成。企业营销货款风险是因为企业内部管理不善,营销货款规模不成形,营销货款时间不当,营销货款利息过高和对于营销货款的期限设置不合理构成的。企业内部营销货款是来自于公司财务部门的自由资金进行利用,最后导致企业资金周转出现问题而产生的风险。而外部营销货款的风险主要来自于企业通过社会进行营销货款,最后因为生产经营不善,或者资金周转时期过长导致入不敷出的情况而产生的风险。

2.3 投资风险

由于钢材本身的特殊性决定,钢材在进行设计生产上市的过程进度缓慢,需要投入大量的时间、金钱以及科研技术人员。并且因为对于钢材进行研发是一项时间非常漫长的工作,在研发的期间市场需求随时可能会发生改变,所以说企业在进行产品研发之前,一定要进行大量的市场调研,并且对于市场需求的走向进行预测,对于市场预测是一项非常严谨的工作,因为一旦预测发生失误,则会对企业的投资效果造成很大的影响,如果市面上已经出现了类似的产品,并且该产品已经在行业内打开了市场,就要对自己的产品做出审视,分析有没有可竞争性,如果企业的产品不能和目前市场上已存在的同类型产品进行竞争,那么企业就没有必要研发新的产品,因为即使研发出新的产品以后,也不能在市场打开局面,使企业的产品在中石沉大海,在批发零售方面都不能打开局面,从而导致企业新研制的产品不能完美的融入市场,打不开销量,就会使企业的投资得不到很好的回报,给企业的财务造成很大的风险。

2.4 收益分配风险

在企业进行运营的过程中,对于企业的盈利进行分配的风险也会影响公司的财务,因为在企业进行收益分配的时候,如果大比例的进行收益分配,将会导致公司的自由资金留存过少,使企业在下一步的生产工作运营方面将会面对非常大的财务压力,由于资金不足造成的问题会阻碍公司的进一步发展。但是如果公司在进行收益分配的时候,给股东分配的比例过小,就会使股东们在进行下一步投资的时候出现信心不足的情况,因为风险过高,受益太小,这样的情况会影响公司的集资,不利于公司的稳定发展,出现营销货款风险的时候也会增加企业的营销财务风险,给公司发展带来了严重的阻碍^[1]。

3 中国钢材使用方器械的企业营销方式

3.1 加强应收账款的管理

对于目前中国的钢材使用方器材企业在收回货款不及时这一问题,钢材使用方器械企业方应该采取举动,对相关的管理进行加强,并且增加人员专门针对这一方面。企业在进行器材销售的时候,要先对购买方进行市场调研,考察购买方是否具有支付货款的能力和信用指数,对钢材公司方的财务进行调研分析,为企业以后的货款追回提供保障,减少企业财务部门出现坏账、死账以及钢材公司方跑路的风险。同时,针对企业回收货款的周期问题,企业应该制定专门的行业规则和章程,也要对于信用制度进行完善,对于货款追回的周期缩短。与此同时,企业也应该成立专门的法务部门,逐渐完善企业内部结构,这样在进行交易合同签订的时候,经由法务部门起草并进行审核,能将企业的利益放在第一位,不能在合同方面出现差错,保证以后的货款能在周期内顺利追回,不会出现法律纠纷的问题,减少企业财务的压力^[2]。

3.2 制定合理的营销货款方案

营销货款带来的风险对于企业的财务方面影响是巨大的,为了使企业的营销货款风险降到最小,企业要对财务部门的人员进行培训,提高他们的职业素养,通过对钢材使用方器械公司财务人员进行培训教育,从而提升钢材使用方器械公司财务人员的综合素质和技能水平。钢材使用方器械公司财务部门对员工最基本的要求就是,钢材使用方器械公司财务人员的专业知识和技术基础要过硬,起码要保证所有的工作人员都是持证上岗,坚决不允许弄虚作假。应该从单位

到个人,保证每一个工作人员都要有极高的素养,通过各种的规章制度来约束到每一个工作人员以及工作单位,这不仅仅只关乎于个人,还关乎于整个钢材使用方器械公司的财务质量。让公司的财务部门团队制定正确、有效的营销贷款方案,使公司的营销贷款发展更加稳定,降低公司的营销财务风险^[1]。

4 结语

论文通过分析钢材企业的营销财务风险,对当前中国钢材企业面临的财务危机的成因进行了分析,问题主要来自于财务管理不健全、收益分配问题、企业财务制度、投资风险制度以及应收账款管理不完善等,为了降低中国钢材企业的营销财务风险,企业需要对相关制度进行不断地完善,加强

企业内部的管理,对市场行情和需求进行准确分析,为公司的下一步发展制定计划,给公司一个正确的发展计划。此外,在健全财务管理风险制度的过程中,做好公司的投资规划,扩大公司市场占有率,不断丰富公司的经营思路,为公司的可持续经营发展奠定重要的财务管理基础。

参考文献

- [1] 李艺艺. 钢材企业营销财务风险存在的问题及对策 [J]. 现代营销: 创富信息版, 2019(07):26.
- [2] 张轩. 浅析企业营销财务风险管理存在的问题及对策 [J]. 时代金融旬刊, 2014(12):23+32.
- [3] 朱新华. 浅析企业营销财务风险的问题、成因及对策 [J]. 科技信息, 2012(27):443+471.

The Impact of the Postponement of Tokyo Olympics on Japan's Economic Development

Bing Han

Rissho University, Tokyo, 141-8602, Japan

Abstract

Affected by the epidemic, the Tokyo Olympic Games can not be held in the expected time, which makes it necessary to solve the various problems during the preparation period. Japan is also affected by the epidemic, which makes its own economy a certain challenge. Through the relevant research to understand the impact of the Tokyo Olympic Games delay on Japan's economic development, and according to the actual situation to explain the specific content, so as to better reduce the impact on the Japanese economy.

Keywords

Tokyo Olympic Games; Japanese economic development; impact

东京奥运会推迟对日本经济发展的若干影响

韩冰

日本立正大学, 日本·东京 141-8062

摘要

受疫情影响, 东京奥运会不能在预期时间举行, 这样就需要解决在准备期间的各类问题。日本也因为受疫情影响, 使自身的经济迎来一定挑战。通过对相关研究来了解东京奥运会推迟对于日本经济发展的影响, 并根据实际情况来说明具体内容, 以此来更好地减少对日本经济的影响。

关键词

东京奥运会; 日本经济发展; 影响

1 引言

因为考虑到运动员和相关人员的健康避免疫情过于扩散, 维护运动员的权益, 东京奥运会经过研究决定, 最迟于2021年夏季举行, 这样也使东京奥运会成为历史上首次推迟的奥运会。针对奥运会举办而言, 出现推迟对各国都会有所影响, 身为奥运会的举办国家, 日本的影响更大, 不仅会造成一定的经济损失, 还需要解决各类问题。例如, 远东的竞赛场馆和相关计划都会直接受到推迟的影响, 在这其中还有着很多的临时搭建场地。而针对志愿者而言, 东京奥运会的志愿者有8万名, 针对这些志愿者而言, 因为受到推迟的影响, 可能会导致一些志愿者无法满足要求。例如, 针对一些大学生志愿者, 在正式举办过程中, 就可能因为参加工作, 而无

法参与东京奥运会中, 这些都是需要面临的问题。

2 东京奥运会推迟对该城市的影响

东京奥运会推迟对日本企业和城市也有着很大的影响, 日本在确定举办奥运会后, 如图1所示, 发布过相关政策, 主要内容就是为了让各国家运动员能和当地的人们进行沟通, 利用沟通来更深层次的了解对方的文化, 也能让日本的人们能更深层次地了解奥运会的相关知识。在交流沟通过程中, 不仅仅能促进当地经济的发展, 而且也能加快与其它国家城市的友好交流, 这样就使奥运会的价值有所增加^[1]。但是, 东京奥运会出现推迟, 就会给日本相关城市造成一定的影响, 如当地酒店的预定、相关活动的举办等, 都会因为推迟而取消。据相关数据估计, 东京奥运会延迟, 将会导致2020年全年东京市所有酒店预定量下降39.1%, 同时有超过5200例以上与奥运会有关的活动被取消, 因此产生大量经济损失。

【作者简介】韩冰(2000-), 女, 中国北京人, 本科学历, 日本立正大学经济学专业在读。



图1 东京奥运会现场

3 东京奥运会推迟对该国企业的影响

此外,东京奥运会推迟还会对日本企业造成一定的影响,通过调查能了解到,有70%以上的企业表示没有受到影响,剩下的企业表示会受到一定影响,受到影响的这些企业大多都是服务、中介等相关企业,受到影响的原因就是因为东京奥运会推迟,进而导致来日本的游客数量有所减少,对相关企业造成一定的影响^[2]。

4 东京奥运推迟对该国就业的影响

众所周知,任何国家奥运会的筹备和举办,都是一个需要全民支持的盛事。而奥运会筹备及举办过程,会产生大量的岗位,对促进社会就业,有非常重要的价值。数据显示,按照正常的筹备进程,东京奥运会将会给日本增加121万个就业岗位,包括奥运场馆建设、奥运周边产品生产、体育运动产品制造、奥运宣发岗位等,因此而产生的经济效益以及社会效益是十分惊人的。但是,据预测,东京奥运会延期一年的经济损失将达到6400多亿日元(约合413亿人民币),这意味着一些更奥运会有关的行业、产业的投资无法及时收回,进而导致经济压力过大,不得不进行裁员。据相关数据表明,当东京奥运会宣布延期之后的1个月内,日本全国境内相关行业企业裁员量普遍超过10%,其中,日本奥委会高管集体降薪,同时裁员岗位超过65个,涉及人数达100人以上。同时,一些本来为奥运会举办而设置的临时性岗位,在奥运会推迟的情况下,也无法兑现约定,导致相关岗位人员无法参与相关工作。具体来讲,从基本的服务性质行业,导致关于奥运会跨国交流、体育专业管理、技术支持等行业,都面临着较大的失业潮。值得一提的是,奥运会的推迟,将会导

致相关企业关于未来奥运会相关产业收益的心理预期降低。这意味着即使2021年东京奥运会能举行,相关企业和单位在岗位设置、人员招聘方面也会持保守状态,进而导致就业岗位变得紧缺。当然,从远期来看,东京奥运会推迟对该国各个产业的影响,将在未来很长的一段时间内,导致企业的发展规划更为谨慎,这对日本就业问题的长期有效解决是不利的。

5 东京奥运推迟对该国进出口行业的影响

从进出口行业本身的角度来讲,奥运会的举办,本身是一个全世界范围内文化、经济交流的过程,而作为主办方可以有更好的机会对本国文化进行输出,进而实现相关产品的出口增长。短期来看,奥运会筹备和举办期间,涉及的各类文化产品出口将全面增长。长期来看,因文化输出而产生的后续效益,将会促使主办国出口商品的种类不断扩展。例如,2008年奥运会筹备和举办期间,中国以义乌为代表的商品市场在吉祥物福娃、奥运火炬、金镶玉奖牌工艺品及周边产品的出口量大幅度提升。同时,由于2008年北京奥运会产生的巨大文化输出效益,加上其他渠道的文化传播,直至今日,代表中国传统文化的小商品、工艺品的出口量一直保持在较高水平。就东京奥运会而言,在筹备期间,日本方面通过一系列的文化输出、营销活动,将其文化中比较代表性的动漫文化进一步拓展到了全世界各个国家,这预示着该国相关产品的出口量将会大幅度增长。然而,如今东京奥运会推迟,这首先会导致该国储备大量出口货物面临停摆的情况,影响的出口货物经济总值超135亿人民币。其中,这会导致该国之前作出的一系列文化输出工作、进出口贸易交流工作产生的效果都大打折扣。从长期来看,奥运会的举办,对一个国家的文化交流、经济交流是影响巨大的。在奥运会推迟之后,意味着主办国的文化输出、经济交流活动都会受到影响,而这个影响的首要作用点就在进出口贸易方面。

6 东京奥运会推迟对房地产行业的影响

一个国家在筹办奥运会时,首先需要解决的是奥运场馆、场地的的问题,几乎所有国家举办奥运会都需要新建运动场。运动场的建设是一个耗资巨大的工程,对国家的融资能力、统筹管理能力有极高的要求。同时,奥运会筹办过程中,还需要考虑到各个国家大量运动员、工作人员的住宿,而奥运村的建筑工程建设、基础设施建设也需要投入大量的资金。

东京奥运村项目名称叫“晴海 Flag”(HARUMI FLAG),位于东京都中央区晴海,位置处于东京湾边,三面环海,奥运村项目距离东京高端商业区银座很近,处于东京都的黄金地段。为了建设奥运村,在东京奥组委的授权下,三井不动产等11家日本最大的不动产巨头联合向奥运村投入的建设总额达1000亿日元,这在日本的不动产历史上是绝无仅有的。套用日本媒体的说法,几乎是把日本所有房地产巨头打包投入了同一场赌局当中。另外,为了满足奥运会期间以及之后很长一段时间内跨国的旅游需求,主办国的房地产行业都会呈现全面增长的趋势。但是,东京奥运会的延迟举办,意味着几乎所有相关的房地产行业都面临着极高的资金压力。

首先,奥运场馆、运动场无法及时得到使用,同时需要花费大量的资金用于奥运场馆、建筑的维护管理中。

其次,中小房地产企业在奥运相关房地产中的投资无法及时收回,导致资金链断裂,引发中小房地产企业倒闭潮。

最后,奥运会的推迟,对日本近年来兴起的旅游房地产行业也是致命的打击。据相关统计数据表明,东京奥运会筹办以来,东京以及大阪、名古屋等著名旅游城市旅游房地产行业快速发展,投资额超过3000亿人民币。但是,奥运会推迟就意味着这类投资回收期被延长。对房地产这类资金投资回报周期本身就很长的产业来说,推迟一年将会直接对该国房地产行业乃至整个经济造成不可估量的损失。

7 结语

总而言之,通过针对东京奥运会推迟对日本经济影响的

研究,能看出东京奥运会推迟针对日本城市、运动员等都会有着一定的影响,日本在这其中也在积极的颁布相应的政策,不管是训练还是场地,都在最短时间内给予调整,以此来稳定运动员和日本人们的情绪。但是,针对奥运会的备战工作,日本当前还没有给出相应的政策,而且封闭训练馆、取消食宿等还对运动员的心理产生一定的影响,所以运动员需要能调整自身的心态,针对当前的实际情况正确面对。

参考文献

- [1] 刘文昊,冯鑫,胡海旭.东京奥运会推迟下世界竞技体育强国的应变举措及对我国奥运备战的启示[J].西安体育学院学报,2020(06):641-647.
- [2] 马樱桐.日本东京奥运会将保持开幕式形式,但可能会有所调整[J].中国会展(中国会议),2020(20):24.
- [3] 张晨阳.试论东京奥运会推迟后赛事媒体运行服务改进方法[J].记者观察,2020(30):19-20.
- [4] 苏海河.东京奥运会推迟 日本面临新难题[N].经济日报,2020-10-14(010).
- [5] 周详,成玉宁.从社区营造到四域联合——以东京奥运会为背景探讨日本社区营造的发展趋势[J].新建筑,2020(05):5-9.
- [6] 郭伟,梅林薰,曾根纯也.2020年东京奥运会对日本经济效益提升的背景与前瞻研究[J].北京体育大学学报,2020(04):40-50.

Analysis on the Optimizing Countermeasures of Share Service in Sinopec

Zhengzheng Ma

Puyang Service Department, Sinopec Group Shared Services Co., Ltd., Puyang, Henan, 457000, China

Abstract

Financial sharing takes information technology as the basis of financial business, effectively reduces the operating cost of enterprises, improves the competitiveness of enterprises, and helps enterprises grow rapidly. In the increasingly competitive market environment, enterprises should realize the advantages of financial sharing, accelerate the realization of financial sharing, and then better promote their own development. This paper mainly discusses the value of financial sharing mode, and puts forward some suggestions on how to give full play to the value of Sinopec's sharing service, hoping to provide reference and guidance for practical work.

Keywords

data analysis; brand; value-added services

浅析中石化共享服务工作优化对策

马峥峥

中国石化集团共享服务有限公司濮阳服务部, 中国·河南 濮阳 457000

摘要

财务共享以信息技术为财务业务的基础,有效地降低了企业的运营成本,提高了企业的竞争力,助力企业快速成长。竞争日益激烈的市场环境下,企业要认识到财务共享的优势,加快实现财务共享,进而更好地推动自身发展。论文着重探讨了财务共享模式的价值,并就如何发挥中石化共享服务的价值提出了相关的建议,希望为实际工作提供借鉴与指导。

关键词

数据分析; 品牌; 增值服务

1 引言

财务工作是一项重要的工作,与企业自身发展息息相关,长期以来,企业财务工作停留在旧模式下,财务信息难以共享,严重影响了财务工作质量和效率,而这种模式已经不适合新形势下企业的发展需求。

在这个竞争激烈的市场环境下,企业致胜的关键就是把握住机会、合理分配资源、提高经营管理水平。财务共享是时代发展的必然,它的出现为企业资源的优化配置,提高企业经营管理水平提供了重要支持。

【作者简介】马峥峥(1987-),男,本科学历,现任职中国石化集团共享服务有限公司濮阳服务部财务主管。

中国石化作为央企,实现财务共享,可以减少成本,提升服务质量和处理业务的能力,促进企业更好地发展,为实现“国内领先、世界一流”的能源化工企业不断努力。

2 财务共享模式的价值分析

财务共享服务模式是一个以管理变革和高技术为起点的时代产物,它的专业化、标准化、创新化和信息化等一些列优势已逐步显现,如果运用得当,不仅能合理配置企业资源,还能改善财务运行效率,提升财务管理的质量水平,最大限度激发企业的创新动能和创效活力^[1]。

2.1 节约企业经营成本

财务共享服务模式是建立在信息技术基础上的,而信息

技术的应用打破了时间和空间的限制,将企业各部门有效地链接了起来,从而有效节约企业经营成本。

2.2 降低企业财务风险

财务共享财务模式的建立,使财务工作不再依靠人工完成,而是借助信息系统完成。在信息技术的支持下,减少了人为操作数据的风险和数据录入错误的概率,有效地降低了信息不对称和传输有误等风险,大大提高了财务信息的真实性、完整性和准确性,为企业的发展提供了有利保障。

2.3 提高企业经营效率

财务共享服务模式的建立,使企业各部门、各岗位之间的交流更加便捷,协同合作的流程更加顺畅,相关报告的出具时间也更加统一、更加及时,大幅度提高工作效率。同时,在财务共享服务模式的支持下,企业可以将自身经营过程中产生的相关数据集中汇总,实现跨地域、跨部门的有效结合,从而提高经营效率。

2.4 增强企业市场竞争力

由于财务工作集中在共享中心,如果本公司需要收购新公司进行业务发展,或在各地区设立新分公司,在重组或拆分业务的过程中,则不需要考虑增加财务人员等问题,因为共享中心可以提供强大的财务支持、信息技术支持及管理模式支持,使新公司快速高效地适应业务环境和市场环境的变化,有利于提高企业的竞争力。

2.5 健全企业内部控制

公司财务共享中心的设计模式完全符合内部控制和相关政策的要求,具有严谨合理的模块设计、岗位设置、合规审批流程及授权程序。在细化分工的同时,也提高了过程中各个环节的专业性和数据准确性,更有利于规范公司的经营方式,完善企业的内部控制制度,更好地降低企业的财务风险和经营风险,促进企业的发展。

2.6 促进流程标准化发展

财务共享财务模式的核心就是流程标准化。在财务共享模式下,企业需要对传统的财务工作模式、制度、流程进行升级和再造,形成统一的流程管理,通过统一的流程管理,提高标准化水平。通过构建财务共享模式,企业可以逐步实现流程标准化发展。

2.7 提升服务专业化发展

财务共享中心为企业提供会计处理、资金结算、费用报

销、报表出具等服务,且这些服务更加标准和专业。财务共享中心对财务工作人员提出了更高的要求,在构建财务共享服务模式过程中,需要对财务人员进行专业培训,及时更新其知识体系,不断提高财务共享中心的专业化服务水平。

3 中石化共享服务价值发挥的路径

3.1 发挥数据中心优势,做好增值服务

2020年,中石化集团面临着低油价和国际、中国经济更加复杂的不确定性,需要正确快速、前瞻灵活地对各种变化做出决策响应,而传统的财务分析只能滞后地根据历史会计核算数据和固定的指标项目进行简单的统计、汇总、计算,局限性较大。随着大数据、云计算等技术的应用,财务共享有能力实时获取集团内部无时无刻不在生成的全部财务数据,能迅速地从更多维度进行全面综合分析,为企业决策提供有效支持,满足管理层的需要。

3.1.1 围绕客户价值,探索定制化数据分析服务

财务共享面向石化集团上、中、下游各类型企业,不同类型企业的数据需求不同,要求财务共享在考虑板块共性要求的前提下,充分考虑企业生产经营情况和管控能力,提供企业经营管理实际需求的定制化数据分析服务。

由于能衔接各财务系统数据端口的智能化财务数据分析平台还未建设完善,可以根据数据分析需求,提取ERP、FIRMS、资金管理系统等各财务系统已有的基础数据并形成报表,将基础报表数据导入分析平台,在企业完成生产数据采集后通过数据整合、提取和加工,生成上述所列举各类企业管理类报表、报告^[2]。

3.1.2 提升智能化水平,建设财务数据分析平台

智能化财务数据分析平台作为数据中心,需要在同一个框架下,把来自不同生产厂商、不同标准和分布在不同位置的数据统一在一个系统之下,即实现对分布式多元异构数据的管理能力。

智能化数据分析平台的构建要以管理会计原理和会计准则、中石化集团会计手册等法规制度为基础,融合原始业务信息和加工后的会计数据,通过采集、分析和应用挖掘数据价值。主要应包括财务分析、财务决策、财务预测和财务监控等功能。

3.2 发挥自动化优势,做好提速增效

在财务共享模式下,集团将财务语言规范化、标准化,

保证财务数据的真实性,加强内部控制的有效性,真正推动集团业务统一规范,推动集团业务沿着既定的战略稳定发展。作为财务共享服务中心的中坚力量,在推进共享服务建设过程中,本着实现成本业务流程标准化、集成化、自动化的原则,持续完善优化系统功能和业务核算标准。

针对企业财务核算工作规范化水平参差不齐的现状,按照共享公司制定的《财务共享服务业务操作规范》,形成了基于各业务场景的会计核算操作标准体系,在石油工程成本核算、分配、结转等实际业务工作中积极探索出一条标准先行、个性突出的成本核算之路,为统一会计核算流程和自动化操作提效。

在人工智能快速发展和财务信息化转型的背景下,将RPA应用于企业财务共享服务模式中,对于流程管控工作,为企业带来了降低成本、资源整合、提高效率等诸多优势,提高了企业资金支付的安全性、及时性、便捷性和高效性,从而促使业务流程随着企业的战略发展而不断优化,更好的适应企业外部环境带来的变化,推动企业长远、健康的发展。

3.3 做好班组绩效管理,提升价值创造能力

班组是公司最基本的“细胞”,是分公司各项工作“落地”之处。目前在班组层面,还普遍存在着绩效考核指标维度单一、片面追求量化、绩效管理效率、及时性有待进一步提升等制约了班组的价值创造能力。

基于对共享服务内、外部价值链的综合分析,本着“稳中求进”的总基调,突出价值引领,坚持问题导向,创新班组绩效管理工具,协助班组长带领班组成员从单纯追求业务量向兼顾质量效益转变,激励职工向质量要效益,平衡可持续发展;同时,最小化经营单元,做好目标分解和压力传导,保障实施落地。通过这些“平衡”和“细化”,使班组内部管理的“可计量”“可追溯”“可调整”,提升班组价值创造能力。

具体做法是:完善班组业务操作手册,从“业务量调配、流程优化、质量控制、培训提升、创新”五个维度,构建五项绩效地图,充分运用可视化分析等先进技术,对班组业务活动进行识别、计量、分析及及时纠偏和动态平衡,并将结果与职工收入、年底评先树优紧密挂钩,强化团队建设,从而促进公司诸项战略及经营举措在班组层面得到有效落实。

3.4 加速业财融合,提高经营管理水平

财务共享服务是以网络信息技术为依托,将财务业务处

理程序进行标准化的流程重建,与企业的产供销等一系列经营业务相融合,同时优化组织结构,将重复的业务单元进行整合,做到业务流程标准化,财务核算规范化与专业化,单一重复业务智能化,为集团各分公司提供专业化服务。

财务共享服务模式通过流程化和标准化的高效工作,降低了企业运营成本,提升了财务职能的价值。业财融合与财务共享一脉相承,都是现代财务管理职能转型的产物,两者目标一致,基础相同,实现过程融通,相辅相成,只有共同推进,才能在企业价值创造过程中起到应有作用。

随着财务共享服务模式的逐步推广应用,其优势将逐步得到大家的认可,业务与财务的联系会更加紧密,逐步实现共享模式下的业财融合,形成共享财务、战略财务、业务财务三位一体的现代财务管理体系,共同助力企业实现价值最大化。

3.5 提供咨询服务,打响共享品牌

我们可以提供两种咨询服务:财务共享建设前期基础论证调研咨询、财务共享建设规划设计咨询。

调研咨询是对企业运作深入且全面的了解企业的战略目标、管理现状、业务流程、建设需求等,是规划和部署财务共享建设项目的基石,有助于定性与定量地明晰企业的管理现状。

调研咨询的主要内容包括:根据企业目前的业务流程、管理现状来规划设计财务共享服务中心的实施框架;通过现状调研结果,可以得出企业的信息化程度、信息系统的交互情况,从而来设定项目周期;根据企业人员素质、管理层与员工对构建财务共享服务中心的态度,来评估项目推进的难易程度等。同时也是和企业员工在实施前期充分交互沟通的过程。

实施财务共享服务有利于支撑战略、加强管控、提高质量,提高效率、降低成本外还有利于促进财务转型和促进企业发展,所以越来越多的企业开始实施财务共享建设。

财务共享建设规划咨询是完成共享服务详细设计方案,确定财务共享服务中心的建设目标、职责定位,明确财务共享服务中心的业务范围、业务流程、组织架构,从人员规划、选址规划、信息技术平台入手,设计一套符合企业现状的运营管理模式,建设符合企业实际需要的共享服务中心^[1]。

3.6 加快人才培养,激发运营活力

我们应坚持人才强企战略,努力激发内部活力,创新培

养一批业务专家、数据专家、流程专家和卓越运营专家,加强专家型人才的培养,全面提升人员综合素质能力。重点培养并组织学习培训,建立数据专家库,专注于数据的分析、挖掘与利用。从上线企业在日常财务管理方面的基础性工作及专项工作两个方面开展服务调研,全面了解企业服务需求,与企业共同探讨共享可承担的增值服务业务范围及内容。

4 结语

综上所述,共享服务模式的优势是显而易见的,可以提高财务管理水平,节约企业经营成本,提高企业竞争力,促进企业的稳定发展。基于共享服务模式的优势和价值,中石化要深入认识共享服务模式,发挥流程创新中心、业务运营

中心和数据共享中心的优势,完善财务管理制度,不断提高财务人员的业务能力,为集团公司和成员企业深化内部改革,推进转型升级和提质增效,为迈向高质量发展提供有力支撑。

参考文献

- [1] 陈浩.如何做好财务共享模式下的集团企业财务管理[J].科技风,2020(14):219.
- [2] 王刚.企业财务共享模式运行及对策的探讨[J].中国商论,2020(11):85-86.
- [3] 张华.浅析如何做好财务共享模式下的集团企业财务管理[J].商讯,2020(16):89+91.

The Influence of Red Tourism on Local Economic Growth and Development Effects

Chufang Hu

Yichun University, Yichun, Jiangxi, 336000, China

Abstract

The red tourism industry is a new economic tourism industry activity. The red tourism industry can promote the coordinated development of the economy and promote the mutual promotion of economic development and resource integration. With certain economic support, the old revolutionary areas with red tourism resources can maximize their own advantages, promote the joint development of local ecological construction and environmental protection, improve the quality of service personnel, improve transportation construction, and drive the surrounding economic and social development, improve the red tourism economic system, and achieve the effect of 1+1>2. In the red resources, consciously integrate the party history propaganda, so as to enhance the effect of party history education and better play its role in red tourism.

Keywords

red tourism; economic growth; role analysis; management measures

红色旅游对地方经济增长的影响及发展成效

胡楚芳

宜春学院, 中国·江西 宜春 336000

摘要

红色旅游产业是一种新的经济性旅游产业活动。红色旅游产业可以促进经济协调发展,使经济发展与资源整合的相互促进。在一定的经济支持下,拥有红色旅游资源的革命老区可以最大限度地发挥自身优势,推动当地生态建设和环境保护的共同发展,提高服务人员素质,完善交通建设,带动周边的经济发展和社会发展,完善红色旅游经济体系,实现1+1>2的效果。在红色资源中,有意识地融入党史宣传,这样才能增强党史教育的效果,更好地发挥其在红色旅游中的作用。

关键词

红色旅游; 经济增长; 作用分析; 管理措施

1 引言

中国共产党诞生于20世纪20年代初期,距今已经有99年。在这99年中,中国共产党在中国各地都留下了十分丰富的遗址和遗迹,这充分体现了中国共产党发展的艰辛和成就,并在中国形成了特色的红色里边有资源,现如今已经成为一项特殊的旅游项目。通过进行红色旅游,能使人们更好地了解中国共产党的革命历史,接受中国共产党的传统教育。这就需要在红色旅游中,加强党史的宣传,并与党史有效结合,这样才能更好地促进红色旅游的发展,带动当地周边的经济发展和社会发展。

2 宣传党史在红色旅游中的作用

2.1 宣传教育功能

红色旅游作为中国的特色旅游项目,近些年来中国人民对红色旅游十分热衷,这充分地体现了红色资源所蕴含的特殊精神文化内涵对人们的吸引力,这也是符合中国社会进步主要需求。同时,中国人民对党的历史也有着更多了解和学习的兴趣,他们会更加乐于到中国各地的“革命圣地”切切实实地进行探访,从而更好地了解中国共产党所经历的苦难以及取得的光辉成就。因此,相关工作人员就需要充分发挥红色资源的作用,通过中国共产党的光辉历史对人们加以启迪^[1],促使经济的协调发展结合当地经济结构调整升级,

最终形成天然生态和人文教育相结合的具有自身特色的红色旅游产业。

2.2 征集研究功能更好的起到推进经济增长的需求

在研究党史的过程中,最主要的环节就是要搜集各种史料,并保证史料的可靠性以及客观性,避免主观意识对史料造成影响。在中国共产党的发展过程中,不仅有单纯的文字记载,还有各种遗迹,这些遗迹将会对党史的文字记载起到很好的佐证功能。因此,为了使红色旅游获得更大的发展和提高,就需要相关工作人员充分发挥红色资源的征集研究功能,通过与有关部门建立联系,做好合作,使党史的真实性大幅度提高。此外,将党史中所记载的各种事件,通过多种渠道进行搜集,然后在进行细致的甄别,为党史提供重要的“证据”,从而使人们更加客观而全面地认识、了解中国共产党,利用这种方式吸引游客的兴趣和注意力起到增加游客量,拉动推进经济增长的需求^[5]。

2.3 社会综合功能

在传统的党史教育中,往往都是通过“脸谱化”的方式对人们进行宣传,在新时代这种方式必然不能吸引年轻人的注意力。所以,为了能更好地发挥党史教育的社会综合功能,就必要转变党史宣传教育的方式,才能更好地发挥党史宣传的作用。拟建有游览学习区、亲子互动区、商业购物区、水景休闲区、客家体验区、运动度假区,包含了观光、学习、运动、度假、体验、居住等多种业态,产业链条加长。有效结合景区的人文景观、自然风光、民俗文化,形成具有参观与教育价值的旅游产业,实现地产配套,构建合理配比,以促进发挥旅游资源类型多样的优势,使当地的红色文化与生态环境有机结合,推动红色旅游可持续发展^[6]。

3 红色旅游中增强党史宣传的具体管理措施

3.1 创新党史宣传的具体管理措施

现如今作为科技时代,在开展党史宣传时,就不能仅仅通过逻辑推理以及文字描述等方式进行宣传,而是要积极地利用现代的先进技术,对党史宣传更多的通过图表、模型等具有很强可视性的手段进行宣传,这样就能更好地吸引现代人们。同时,还要充分发挥现代新媒体的作用,在开展党史宣传工作时,要带有创新思维,这样才能使党史宣传工作更好的进行。需要注意的是,在开展党史宣传工作时,需要保证宣传内容的客观性、准确性以及可操作性,如果在这些方

面存在问题,必然会对党史宣传工作带来极大的阻碍,不利于党史宣传工作的有序进行^[2]。

3.2 积极与相关部门进行合作

相关单位在对红色旅游资源进行开发的过程中,需要有党史工作部门的参与,并将党史宣传工作作为其中的重点,还要与旅游以及文物等部门加强联系,这样就能更好地掌握党史宣传工作的每一个细节。尤其是在征集史料的过程中,需要选择与红色资源有关的内容,并能确定红色旅游资源的主题,对其中的细节进行细致的分析,保证党史资料能与红色旅游有效切合。而在对红色旅游的产品进行设计时,要进行全面的审查,并由相关部门作出全面、权威以及细致的研究报告,避免在其中存在任何的漏洞。在将旅游产品推送给游客时,还需要积极地听取游客们提出的意见,要做到“有则改之无则加勉”,及时地对红色旅游的内容进行补充或者是调整。并且,通过加强与相关部门的联系,使红色旅游资源以及党史宣传教育获得最大限度的发展。

3.3 注重对相关工作人员的培训

通过观察中国的红色旅游市场来看,可以清晰地发现红色旅游正在朝着多品种、多层次的方向发展。因此,为了更好地对红色旅游资源进行开发,也有必要实施“分工合作”战略,也就是对研究项目进行具体的划分,还要对服务对象也进行细致的分解,并进行准确的分类,这样就可以提供给人们更具有针对性的旅游产品。为了达成这一点,需要解说员、宣传员以及党史研究人员等,都要有良好的职业素质,并能积极主动地对各种有关的专业知识以及业务知识进行学习,提高他们的工作水平。例如,可以定期邀请相关高效的导师对相关工作人员开展全面的培训,增强他们的业务知识;加强与外界的联系,有意识地参与各种研讨班。这样就能有效开拓他们的视野,使他们更好地了解有关的动态化知识,掌握更加全面的信息和资料,从而更好地开展相关工作^[3]。

3.4 深挖红色旅游的党史文化内涵

为了使红色旅游项目为更多的人所熟知,必然需要进行有效的宣传工作,只有进行适当的宣传,才可以使更多的人了解红色旅游。而在宣传时,也不能单纯地采用传统的宣传模式,而是要开拓宣传渠道。特别是在如今的信息时代,为了更好地开展宣传活动,就需要转变自身的宣传理念,充分发挥现代信息技术的作用。例如,通过建立微博公众号

以及微信公众号的方式,定期发布有关红色旅游以及相关党史内容,增强宣传途径。同时,还可以将当地的民俗文化融入红色旅游之中,使红色旅游呈现方式更加丰富多彩,提高人们的接受度。

3.5 增强红色旅游的基础配置

“细节决定成败”,在开发红色旅游资源的过程中,需要做好对游客的接待工作,积极提供游客个性化服务。例如,在途径的公交站点,设置有关红色旅游的宣传栏以及休息点,可以使人们自主的浏览相关信息;在园区内部的各个休息区,还要布置能循环播放有关党史内容的影音资料,使游客在游览时,也可以了解相关党史。同时,还要提供游客娱乐休闲的场所,使他们能有放松精神的去处,如纪念馆以及图书资料室等^[4]。

4 结语

总而言之,红色旅游与党史宣传两者之间有着十分紧密的联系,红色旅游是开展党史宣传的重要物质基础,而党史宣传也需要利用红色旅游作为重要的平台,增强党史宣传的

效果,这样才能更好地向中国人民宣传党的思想以及发展历程,从而使红色旅游转为中国人民学习党史的重要场所,更好地塑造中国人民的心灵,并对当地经济起到很好的带动作用。

参考文献

- [1] 魏喜龙. 探究红色旅游资源开发中的红色文化传承[J]. 神州(上旬刊),2019(21):18-19.
- [2] 方晓萍. 党史和文博专家杨卫东到武夷山市指导红色旅游开发建设[J]. 红土地,2018(04):2.
- [3] 牟珊,李源. 新征程下老兵精神对红色旅游文化的推动探究——以遵义播州区花茂村为例[J]. 智库时代,2018(29):157+162.
- [4] 聂宏伟. 从政治宣传画到红色旅游产品开发——以延安时期政治宣传画为例[J]. 广东蚕业,2018(07):118+120.
- [5] 刘锋,高炽海. 旅游综合体建设的理论与实践[M]. 南京:东南大学出版社,2015.
- [6] 刘志芳. 旅游综合体开发模式与融资[M]. 北京:中央广播电视大学出版社,2017.

Research on the Brand Construction of Cultural Activities of Trade Unions in Shanghai Universities and Colleges

Wa Gao Han Qi Xiuling Pan

Shanghai Urban Construction Vocational College, Shanghai, 201415, China

Abstract

With the relocation of colleges and universities to the suburbs or cross district schools, how to carry out the cultural activities of teachers and workers? How to strengthen the brand building of trade union cultural activities in Colleges and universities has become a topic that trade union workers should study in the continuous enhancement of the political, advanced and mass character of the trade union. This paper studies the brand building of trade union cultural activities in Shanghai colleges and universities through the current situation, existing problems, problem analysis, solutions and other methods. Starting from the trade union cultural activities of Shanghai Urban Construction Vocational College and Shanghai Jianqiao College, this paper focuses on how to establish brand activities and how to strengthen the cohesion of staff through activities.

Keywords

cultural activities; brand construction; cohesion project

上海高校工会文化活动品牌建设研究

高娃 祁含 潘秀玲

上海城建职业学院, 中国·上海 201415

摘要

随着各高校搬迁至郊区或跨区办学, 教工文化活动如何进行? 在不断增强工会的政治性、先进性、群众性中如何加强高校工会文化活动品牌建设已成为工会工作者应研究的课题。论文通过现状及存在问题、问题分析、解决办法等方法研究上海高校工会文化活动品牌建设。从上海城建职业学院、上海建桥学院工会文化活动入手, 重点研究如何建立品牌活动, 如何通过活动加强教职工凝聚力等问题。

关键词

文化活动; 品牌建设; 凝聚力工程

1 引言

为全面贯彻落实中国共产党的十九大精神、全国教育大会精神和中国工会十七大精神, 进一步深化“教工之家”内

【作者简介】高娃(1965-), 女, 本科学历, 馆员, 现任上海城建职业学院图文信息中心副主任兼女工部主任, 从事教学管理研究。

祁含(1985-), 女, 硕士研究生学历, 初级, 现任职于上海城建职业学院, 从事教学管理研究。

潘秀玲(1956-), 女, 本科学历, 中级, 现任职于上海建桥学院工会, 从事工会工作研究。

【课题项目】上海城建职业学院工会理论研究课题(项目编号: ghxm202001)。

涵建设, 充分激发基层工会内生活力, 发挥主人翁精神, 维护教职员合法权益, 竭诚服务教职员工。高校工会应有“四度”, 即有高度、有深度、有温度、有亮度的文化活动品牌。四个维度”齐发力, 当好教师贴心人, 以“四维”工会, 对学校发展提供坚实支撑, 切实发挥党联系教职员工的桥梁和纽带作用。

2 上海部分高校工会文化活动品牌建设中存在的问题——以上海城建职业学院为例

2.1 搬迁至郊区或跨区办学, 集中举办活动有难度

随着各高校搬迁至郊区或跨区办学, 教工文化活动如何进行, 在不断增强工会的政治性、先进性、群众性中如何加强高校工会文化活动品牌建设已成为工会工作者应研究的课题。

上下班路程耗时间,高校校区分块、跨区,搞活动选场地有难度,集中搞活动时间有限、组织起来有难度,工会活动没有实力更没有影响力,因此要解决的关键问题是要建立有影响力的、有吸引力的活动,并且要有质量的、有规律的进行,逐渐成为能吸引教职工、教职工能期盼的品牌活动。

上海城建职业学院是上海市规模最大的公办高职院校,由原上海城市管理职业技术学院、上海建峰职业技术学院合并,融入上海工会管理职业学院学历教育部分而组成。现有奉贤、杨浦、宝山三个校区,主校区为奉贤校区。学校教职工近800,女职工占60%以上,全日制在校大学生10446人,有40多个专业,师生、专业、场所、财物分布在三校区,三个校区跨度又很大。以目前的三校区现有的硬件条件,要想实现高效有序的组建活动难度很大。

2.2 部分师生不熟悉活动政策,中间环节缺乏沟通协作

三校合并初期不熟悉每个人的基本情况及特长,大家都在适应和熟悉新环境当中,无暇顾及工会活动,工会小组长桥梁作用也不及任意,宣传动员发动力发挥作用也很薄弱。

例如,组织参加2020年上海市教育工会第二节服饰展示活动时,中间环节信息传递不够清晰,没有回应,了解个别会员时,群里通知多未发现服饰展示活动的通知、有的中间环节转发了也是“扔过去了”没有宣传动员,更没有联系和推荐适合的教职工。

2.3 工会地位和受支持度不高,给开展活动带来不便

要想组建活动,只有靠个人关系推荐,推荐活动、寻找合适的人选。A推荐活动,邀请B,B再把熟悉的资源C、D推荐给A。通过这种方式组建团队,排练过程中有些教师因为跨校区原因,或有课、或有会议、或财务报销等各种原因无法参加排练而放弃,有些教师因为先天条件好或悟性高,最后能上场表演,活动就算圆满完成。

3 上海高校工会文化品牌建设的对策研究——以上海建桥学院为例

举办活动是一项系统工程,需要从立项、计划、组织实施、总结推广等方面需进行周密策划,逐项实施,方可保证活动成功举办。一份可执行、可操作、创意突出的活动策划方案,是确保活动成功举办的前提。

建立每周工会活动的固定时间、内容、目标;通过制定

详细的教职工文化品牌发展计划,通过活动提高教职工的凝聚力,尤其是合并学校更应该通过各类活动增强凝聚力,对学校发展提供坚实支撑,切实发挥工会的桥梁和纽带作用。

3.1 建立创意突出的活动策划方案,提高活动参与度

上海建桥学院是一所以本科教育为主,培养生产、建设、管理、服务第一线应用型专门人才的民办大学。2015年9月从浦东康桥整体搬迁至临港新校区,现有工会会员867名,其中男教工351名,女教工516名,虽然校区在临港,但是人财物集中在一起,陆续组建了教工乒乓球协会、教工羽毛球协会、教工徒步协会、教工合唱协会、教工合唱团等教职工团。校工会下辖13个部门分工会及配联络员,各项工作顺利开展。

组织参加2020年上海市教育工会第二节服饰展示活动时,上海建桥学院是先成立服饰展示活动筹备小组,挖掘学校的特色资源和挑选角色,挑选既有表演天赋的教师,又有代表性人物来组建团队,策划设计的有内涵有特色,校领导亲自带头参加活动,团队教师克服困难,齐心协力,利用业余时间排练,最终荣获一等奖。

3.2 建立人文关怀机制,调动教职员工的积极性

建桥学院办学理念、校园文化中处处体现了感恩感谢,不忘初心,感谢那些专家教授们利用业余时间创办建桥学院时付出的贡献。建桥学院庆祝重阳节已成为工会品牌活动。

重阳节推行敬老活动。时刻没有忘记对他们的关爱与尊重,每年重阳佳节之际,建桥学院工会联合二级工会和部门邀请二次退休的专家教授和职工,举办庆祝活动。聆听他们对学校发展的建议,为他们送去温馨的问候和真诚的祝福。通过活动体现尊重专家、重视知识,形成智慧型管理机制。

3.3 配置先进的工作设备,给予技术力量的支持

在突如其来的“新冠病毒肺炎”疫情期间,全体教工共克时艰,做到在疫情防控和教育教学两不误。为了丰富教职工的防疫文化生活、缓解工作压力、愉悦身心、展示教职工的精神风貌。网络、设备等技术上给予支持,在全校工会会员中开展云端才艺展活动。

校工会活动安排比较集中,内容丰富,趣味性强,包括知识竞答、最美直播间、厨艺秀、“六一”亲子才艺展、摄影比赛、徒步走等活动,活动的组织落实主要靠学院分工会组织动员,第一时间能发动本部门教职工在完成线上教学的

前提下,积极投身到学校工会活动中。

摄影是呈现美的艺术,是发现美的过程,是记录美的瞬间,是无声的视觉文化。摄影内容涵盖了教学科研、文体活动、师生成长等方方面面,真实地记录了建桥的发展成就及发展历程,从不同侧面展示建桥人的故事和校园精神文明建设,彰显新时代建桥人的情怀,“大美建桥,一路有你”教职工摄影比赛活动已成为工会品牌活动。

3.4 建立文化活动品牌,体现四个维度的工会

高校工会以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导,以习近平对工会工作的新要求,在学校党委的领导,紧紧围绕建设有特色高水平大学奋斗目标,努力打造“四维”工会,为全面贯彻落实中国共产党的十九大精神、全国教育大会精神和中国工会十七大精神,进一步深化“教工之家”内涵建设,充分激发基层工会内生活力,发挥主人翁精神,维护教职员工的合法权益,竭诚服务教职员。

高校工会应有“四度”,即有高度、有深度、有温度、有亮度的文化活动品牌。四个维度”齐发力,当好教师贴心人,以“四维”工会,对学校发展提供坚实支撑,切实发挥党联系教职员工的桥梁和纽带作用。

3.5 以品牌活动效应,激发教职工内生动力

制定详细的教职工文化品牌发展计划,要保持和增强工会组织的政治性、先进性、群众性,要坚守人民立场,牢记中国共产党的重托,履行工会职责,维护工人阶级和工会组织的团结统一,维护职工队伍和社会和谐稳定,为广大职工提供具有工会特点的普惠性、常态化、精准性服务。以品牌活动效应,提高教职工的凝聚力,对学校发展提供坚实支撑,切实发挥工会的桥梁和纽带作用。

3.6 依托“一院一品”活动建立“一校一精”活动

校园文化品牌建设是全程育人的一个过程,因而项目的部署应细致而周密。前期宣传、邀请相关的专家领导对项目方案进行论证评价;中期执行,进行阶段性的总结;后期总结展示,对优秀活动进行表彰。

良好的校园文化对于师生素质提升、情操培养、品格塑造起着潜移默化的积极作用。依托二级学院的“一院一品”校园文化建设活动,建立以二级工会为主导,多部门协同配合的管理体系。积累有品味、有品牌、有特色活动,“一院一品”校园文化建设因时而动,加强学校特色的理念,追求

每个学院的特色,让“一院一品”校园文化的展示发挥学院最大的特色,从“一院一品”中提炼“一校一精”的活动。开展各种爱国主题文艺活动,多形式、高效能地引导职工群众听党话、跟党走,为建设高素质、专业化的教职工队伍,服务立德树人中心工作提供助力。

以高校工会文化活动现状为切入点,运用习近平对工会工作的新要求的理论和调查研究、文献查阅、分析对比方法,通过座谈、调查问卷等手段,进一步请进来、走出去和传出去,通过多个平台把精品、案例、做法和经验传出去。最终实现汇总出高校工会文化品牌建设的改进举措,达到通过开展工会文化活动达到“政治引航”作用,使文化活动的提高教职工的凝聚力,对学校发展提供坚实支撑,切实发挥工会的桥梁和纽带作用。

4 结语

开展工会特色品牌活动建设,旨在进一步增强工会组织凝聚力、影响力和吸引力,推动高校工会工作特色发展、创新发展。

通过推进高校工会文化活动品牌建设,打造温馨“教工之家”,组织丰富多彩的活动,打造文体活动工作体系。

通过一个学校创建一个工会工作品牌为突破口,开展工会“一校一精”特色活动。着眼时代发展的新变化,教育体制的新改革,党政工作的新要求,教职工群众的新期待,选好发挥工会优势与作用的切入点和着力点,努力形成一批具有示范引领作用的工会工作创新发展成果,为推动工会工作积极贡献。最终实现高校工会文化品牌建设的改进举措,开展工会文化活动达到“政治引航”作用,利用文化活动的提高教职工的凝聚力,为学校发展提供坚实支撑,切实发挥工会的桥梁和纽带作用。

参考文献

- [1] 王敏杰. 例谈活动策划方案的写作[J]. 应用写作,2018(09):2.
- [2] 李玉斌. 在江苏浙江上海送温暖时强调 深入学习贯彻党的十九届四中全会精神 把党和政府的关怀和温暖送到职工群心坎上[J]. 中国工会财会,2020(02):3.
- [3] 王俊,张林忠,应瑞. 婷星级动态管理提升企业文化建设水平[J]. 当代电力文化,2019(11):15.
- [4] 郭浩俊. 抓好国企党委主体责任的落实[J]. 发展,2020(02):15.

Analysis of the Issues of Rural Pension Security in Taizhou, China under the Background of Rural Revitalization

Wei Jin

School of accounting and Finance, Taizhou Vocational College Of Science & Technology, Taizhou, Zhejiang, 318020, China

Abstract

Improving the rural pension security system is an inevitable requirement for the implementation of the rural revitalization strategy. Based on the analysis of the current situation of rural elderly care in Taizhou area, the paper believes that it has the dilemma of insufficient professional talents in the elderly care service system, insufficient satisfaction of the spiritual needs of the elderly, and too single forms of elderly care. Relying on the background of rural revitalization, the author suggests that we can increase the supply of rural elderly service talents, improve the spiritual and cultural construction of the elderly, build a rural community mutual assistance mode, enrich the forms of elderly care, and improve the quality of life of the rural elderly.

Keywords

rural revitalization strategy; rural pension security; civilized rural construction

乡村振兴背景下中国台州农村养老保障问题探析

金炜

台州科技职业学院会计与金融学院, 中国·浙江台州 318020

摘要

完善农村养老保障体系是践行乡村振兴战略的必然要求。论文通过对台州地区农村养老的现状进行分析,认为其存在养老服务体系专业人才不足、老年人精神需求满足度不够、养老形式过于单一的困境。依托于乡村振兴背景下,笔者建议可通过加大农村养老服务人才供给、提升老年群体精神文化建设、构建农村社区互助养老模式,丰富养老形式、提升农村老年人生活质量。

关键词

乡村振兴战略;农村养老保障;文明乡村建设

1 引言

人口老龄化是中国经济发展过程中要持续面对的重要问题。据西南交通大学及社会科学文献出版社近日发布的《健康老龄化蓝皮书:中国大中城市健康老龄化指数报告(2019~2020)》显示,相较已经进入人口老龄化阶段的发达国家,中国当前老龄化体现出规模大、速度快的特征。根据该报告的测算,到2025年中国老年人口将超过3亿,到2033年则会超过4亿,2053年将达到人口老龄化的最高峰,老年人口达到4.87亿,将占到届时全球老年人口总数的四分之一。老龄化的加速发展和养老制度的不完善使中国的养老

问题日益严峻。其中,农村地区相比城镇,问题更加突出。一方面是由于农村地区劳动力流失严重,青壮年外出打工,老年人口占比较大;另一方面是由于农村农民收入较低、医疗条件较差。以中国台州市椒江区为例,老年人口8.88万,占总人口的16.88%,其中城市老年人口2.3万人,占老年人口的26%,农村老年人口6.5万人,占老年人口的74%,农村养老压力远高于城镇。在青壮年劳动力外流、农村老年人收入远低于城镇老年人的情形下,未富先老在农村地区显得尤为严峻。

2 乡村振兴背景下农村养老保障的理论基础

从规划层面来看,《乡村振兴战略规划(2018-2022)》中将构建和完善农村养老保障体系作为乡村振兴的重要任务。

【作者简介】金炜(1991-),男,研究生学历,从事教学改革与农村经济研究。

农村养老服务完善和发展不仅关系到村民老年生活保障,更是检验乡村振兴战略是否落地执行。乡村振兴战略及相关规划则明确提出“要适应农村人口老龄化加剧形势,加快建立多层次农村养老服务体系,形成农村疾病养老服务网络,建立健全农村留守老年人关爱服务体系,开发农村康养产业项目”。从农民增收来看,乡村振兴战略将分两个阶段实现第二个百年奋斗目标的战略安排。到2020年,农民增收渠道进一步拓宽,城乡居民生活水平差距持续缩小。到2035年,乡村振兴取得决定性进展,农业农村现代化基本实现,共同富裕迈出坚实步伐。到2050年,乡村全面振兴,农业强、农村美、农民富全面实现。^[6]无论从规划层面还是增收层面,完善人口老龄化背景下的农村养老保障体系对乡村振兴战略的顺利实施至关重要。

3 台州农村养老保障存在的问题

3.1 农村养老服务体系专业人才供给不足

现代养老涉及疾病治疗与预防、营养与养生、护理与康复、心理健康与咨询等多个学科,^[6]但受制于工资水平低下,许多人不愿选择农村养老服务体系行业,现有专业人士亦不愿进入居家养老服务行业,农村养老服务体系人才难以支撑农村养老服务需求。当前主要是社区的下岗、失业和就业困难人群在从事此类服务^[3],他们普遍缺乏专业、系统化训练,能帮助老年人完成基本生活起居,即基本家政服务和简单护理,但对老年人心理健康关注、突发事件解决、老年人专业护理问题则显得力不从心。

3.2 老年人精神需求满足度不够

目前,农村年轻人普遍外出务工,且大部分会选择扎根在务工的城市也不愿回到农村。这就造成农村“空巢老年人”增多。在养老方面,虽然子女在经济上能满足老年人的需求,但在精神陪伴方面明显不足,具体表现在对老年人的日常关怀时间少,地理空间远。除此之外,还有相当一部分的子女为方便外出务工,将其儿女留在农村交由老年人看养,加重了老年人的负担,使其在物质养老和精神养老上都无法得到满足。

3.3 养老形式过于单一化

目前,农村地区主要流行的养老方式是家庭养老,即子女对父母承担在家中的养老责任和义务。相比城市现有的家庭养老、机构养老、医养结合的多样化养老方式,农

村的养老方式显得过于单一。其主要原因是受农村文化的影响。一方面,农村的老年人习惯于中国传统家庭文化,体验祖孙三代的天伦之乐,他们不愿离开家庭进入养老机构。另一方面,很多年轻人宁愿承担沉重的养老负担,也不愿将老年父母送往养老机构,因为会被贴上不孝的标签。除此之外,在养老保险方面,农村的老年人思想也比较保守,除了基本的城乡医疗保险外不太能接受其他补充性的商业养老保险、养老形式的单一加之养老保险的单一导致农村养老保障的薄弱。

4 中国台州农村养老保障的建议

4.1 培养农村养老服务人才

针对中国台州农村养老服务人才匮乏的现状,一方面可以通过完善农村养老服务人才体系机制扩大养老服务人才队伍建设,另一方面通过职业培训强化现有人员职业技能提升。

第一,可通过院校合作引入农村养老服务人才、扩大养老服务志愿者队伍增大养老服务人才供给。通过与职业院校对口专业合作,建立农村养老服务实习实训基地,为养老服务专业技能点培训、拓展、教学、实践提供设施保障,鼓励更多职业院校增设养老服务专业,为养老服务提供专业人才支撑。可通过积分制吸引更多社区志愿者参与养老服务,支持低龄老年人为高龄老年人提供互助服务^[6],推进养老服务人员建设。同时以政府引导、鼓励社会资本参与,改进养老服务人才薪酬体系,建立健全养老服务专业人才晋升机制、工资机制,引导养老专业人员职业发展。

第二,通过培训的形式强化现有人员专业技能的提升。推进以职业院校、社会相关培训机构为主的职业技能培训,通过培训班、专家实践指导、养老服务咨询顾问的形式提升现有从业人员理论知识与实践知识,提升人员服务质量。

4.2 提升老年群体精神文化建设

农村老年群体养老不应停留于低层次“吃饱饭”“穿暖衣”的需求上,在这些基本生存需求得到满足的同时,也应重视农村老年群体的精神文化需求^[6]。尤其在农村青壮年劳动力外流、“空巢老年人”的背景下,可以通过“美丽乡村”活动引导子女纠正传统养老观念,通过完善农村老年活动基础设施建设,丰富农村老年群体晚年生活。

第一,以“美丽乡村”活动为契机,以“孝心子女”评选活动弘扬孝道,“孝子之养也,乐其心,不违其志”。通

过公众号宣传、横幅、广播等形式倡导百善孝为先的观念,营造鼓励孝道传承氛围,通过宣传引导子女对父母赡养从关注吃饭穿衣基本生活层次需求向关注老年人精神需求转变,如经常沟通交流、定期陪老年参加各类活动,增加亲情凝聚。

第二,加大农村文化娱乐基础设施建设。农村文化建设是乡村振兴的重要组成部分^[6],通过棋牌室、阅览室、露天投屏电影的修建,引导农村老年人参与集体文化娱乐活动,弘扬社会主义核心价值观,以更为积极的心态面对老年生活。

除了基本生存需求,教育养老则是农村养老更高层次的提升^[1]。借助社区开展农村老年人教育服务,引入农村和城市其他教育资源进入农村老年人教育服务市场,更为丰富和多样化地满足老年人精神文化需求^[7],提升养老服务质量。

4.3 构建农村社区互助养老模式,丰富养老形式

由于农村劳动力外流和“空巢老年人”数量的增多,依靠传统的家庭养老模式已经无法适应目前农村养老的形势。而由于农村老年人思想观念较为传统,偏向于居家养老,城镇中流行的机构养老模式一时很难得以在农村地区推广开来。相较而言,农村社区互助养老模式相对就有优势。主要原因在于农村里邻里乡亲间都比较熟悉,经常走动,老年个体之间愿意相互帮助、相互扶持。这种“熟人社区”形式其实已经在农村存在许久,但一直缺乏统一的组织和管理来使其规范化。

做好农村地区老年人养老生活需求调查,并相应建立农村老年人养老服务档案,建立村级主办构建农村老年社区,白天老年人在社区活动,由专业的人员看护,定期组织志愿者来访看望老年人,在精神上给予老年人子女无法陪伴的慰藉。定期组织医护人员对老年人身体健康状况做定期检查。

5 结语

老吾老以及人之老、幼吾幼以及人之幼。在社会老龄化、“空巢老人”的背景下,论文以乡村振兴战略发展为依据,梳理台州农村当下存在农村养老服务人才供给不足、老年人精神需求满足度不够和养老形式过于单一的问题。

(1) 通过完善农村养老服务人才体系机制扩大养老服务人才队伍建设、培训提升现有人员职业技能来增大人才供给。

(2) 通过宣传引导转变传统赡养理念、加大农村文化娱乐基础设施建设来提升老年群体精神文化建设。

(3) 通过构建农村社区互助养老模式,丰富养老形式。最终实现老有所依老有所靠,在保障基本生存需求的基础上,丰富农村老年人的精神世界。

参考文献

- [1] 曲顺兰,王雪薇.乡村振兴战略背景下农村养老服务研究新趋势[J].经济与管理评论,2020(02):26-35.
- [2] 陈睿.沿海地区宗教参与养老存在的问题及对策研究——以浙江台州地区为例[J].发展,2018(06):47-49.
- [3] 邵丹萍.城乡社区居家养老服务模式的现状分析——以台州市路桥区为例[J].劳动保障世界,2019(27):19-20.
- [4] 陈灵肖.农村老年协会在养老中的角色和作用研究——基于台州地区的调查[J].未来与发展,2017(08):82-85.
- [5] 李艳艳.农村养老困境及解困措施[J].市场周刊,2020(11):182-184.
- [6] 王晋玲.乡村振兴背景下农村社区养老服务体系研究[J].领导科学论坛,2020(01):33-35.
- [7] 张晓报,王怡然.“乡村振兴战略”背景下老年教育走进农村的必要,可能与路径[J].成人教育,2019(05):49-54.

Analysis on the Application of ERP System in Enterprise Financial Management

Yan Zhang

Changjiang Nanjing Waterway Section, Nanjing, Jiangsu, 210000, China

Abstract

Information technology is an important trend in the development of computer technology. In the financial management of enterprises, if EPR can be used, then under the influence of its dynamic data collection function and powerful analysis and processing function, enterprises will be able to better carry out financial management and resource allocation, and obtain better financial management effect. This paper discusses the application of EPR system in enterprise financial management.

Keywords

EPR system; enterprise financial management; application; data acquisition and analysis

ERP 系统在企业财务管理中的应用探析

张琰

长江南京航道处, 中国·江苏南京 210000

摘要

信息化技术是目前计算机技术发展的重要趋势,而在企业的财务管理方面工作中,如果能运用EPR,那么在其动态数据采集功能和强大分析处理功能的影响下,企业将能更好地进行财务管理和资源配置工作,获得更好的财务管理工作效果。论文针对EPR系统在企业财务管理中的应用进行探讨。

关键词

EPR系统;企业财务管理;应用;数据获取和分析

1 引言

EPR系统能为企业的财务管理工作带来更有效的处理方式,不仅使企业的各项资源配置更加合理,还能使企业能依照各方面的有效信息来进行具有一定科学性和可行性的决策,非常有利于企业在新经济时代和信息化时代下的发展和竞争。目前EPR系统还并未在中国各领域企业之中普及到位,为了提高各企业的财务管理水平,还需要对EPR系统进行深入探究,保证企业财务管理工作能发挥效果,改善企业财务状况。

2 EPR 系统概述和现状

2.1 EPR 系统

简单来说,EPR系统就是一项企业的资源整合计划,是一种利用大数据及其相关技术来针对于企业的各项资源信息数据进行实时的管理,帮助管理者进行资源的整合、使用等方面。使用EPR系统是目前财务管理工作的大势所趋,一方

面该系统将财务管理工作系统化,并且为了保证工作效率所有的工作都会在一个数据资源平台上进行,另一方面该系统对于资源的整合并不局限于企业的“边界化”管理框架,这也使企业资源的整合范围被扩大,提高了企业资源的优化配置,这也就相应的提高了企业的运营效率。例如,在传统的财务管理中,预算部门和成本管理部门的工作是分开的,而在应用了EPR系统之后,将会在预算和成本管理两个层面同时进行工作,把握当前的企业财务状况。

2.2 运用不广泛

因为EPR系统的应用包含许多方面,这都需要企业有能力并营造出较为良好的内部环境才可以运行EPR系统,但是目前中国很多的中小企业并没有这种能力和内部环境,虽然其一直在保持发展状态,但是其财务管理状态和相关的理念、制度都有缺失,大多都落于时代。另外,中小企业的信息化管理和建设并不深入,不仅没有足够的硬件去应用

EPR 系统, 甚至对 EPR 系统都没有足够的重视。

2.3 EPR 系统无法有效衔接企业财务工作

目前, 有很多企业所使用的的财务管理方式大多都是利用一些会计软件, 这些会计软件中会保存着企业的绝大部分财务信息数据, 如果企业要更换 EPR 系统来进行财务管理, 则必然要进行两者的数据交替工作。但是在实际情况中, 在数据交接的过程中往往会发生遗漏和丢失的现象, 并且因为大多数财务工作流程的传统化和老旧化, 导致了财务管理信息并没有明确细致的表明企业近年来的财务状况, 这也为 EPR 系统应用与企业传统财务工作的衔接并不高效^[1]。

2.4 维护工作不足以及财务管理人员能力不足

信息化系统的特点就在于其更新快, 系统需要维护的次数多, 甚至在段时间内要对该系统维护多次, 在这种应用背景下, 很多企业必须加大对系统维护工作的投入, 在财务管理人员的培养中也要花大量资源。而目前很多企业为了节省企业的运营成本, 虽然应用了 EPR 系统, 但是因为维护成本太高和培训成本太高使 EPR 系统在使用一段时间后出现问题却无法得到相应的解决, 而管理人员的能力不足, 维护工作缺失, 最终该系统也就被慢慢搁置。

3 EPR 系统在财务管理工作中的优势

3.1 数据方面的优势

第一, 数据动态化管理, 因为在企业的财务活动中常常会创造大量的财务数据, 财务管理人员要实时采集这些数据并进行管理。而应用了 EPR 系统之后, 数据的采集和管理实现了动态化, 不再需要管理人员花费大量的时间和精力去做好数据的采集和整理工作也能将大量的财务数据从企业的日常经营中挖掘出来, 其整理与管理效果也会更加明显。

第二, 数据集成化管理, 使用 EPR 系统这类信息化管理系统的最大特点就是其数据的集成化, 就是指该系统能与企业的企业管理系统进行集成, 在其他的管理系统工作中产生的信息都将会在 EPR 系统中生成, 将管理活动的方方面面展现出来, 这样就有利于后续的财务管理工作中对各项数据和目前的财务状况进行全面分析, 找到财务困难的根源, 保证企业利益发展^[2]。

3.2 储存与操作方面的优势

在数据储存方面, EPR 系统将通过信息化和电子化的储存模式来节约数据储存空间, 采取分层架构的模式, 方便财

务管理人员进行储存、调出和修改工作, 这样就是的管理人员的工作量能大量减少, 效率更高。

在操作方面的优势, 在企业的财务管理人员操作 EPR 系统的过程中, 只需要简单的将工号和密码输入即可得到使用权限, 而系统会自动识别该工号的权限阶级。为了保证安全, 目前还有许多解锁方式, 如瞳孔、指纹和面部解锁方式。在操作过程中, 各项财务信息都得到了相应的加密处理, 使数据更具安全性。

3.3 风控优势

在企业的发展过程中, 可谓是机遇与风险并行, 这也使企业更需要风险控制和风险管理来保证发展。EPR 系统的风险管控系统已经十分成熟, 当对各项财务数据进行检查和分析后, 一旦发现有不利于企业目前发展的情况其会直接发出预警信号, 而管理人员发现这一信号则可以提前进行准备, 避免情况恶化, 降低损失^[3]。

4 EPR 系统的应用对策

4.1 企业应该增强对 EPR 系统的认识

对于一些在财务管理工作方面有漏洞, 管理制度缺失和管理理念落后的企业需要更加加强对 EPR 系统的认识, 对上述几点优势要非常明确。在新时代的发展下, 企业的财务管理工作应该要想加强革新, 必须重视信息化技术的应用。

企业的管理层要重视 EPR 系统, 对 EPR 系统在各企业之中的应用情况以及应用效果、优势掌握在心。此外, 基层工作人员要加强对 EPR 系统的认识, 不能沉浸于和满足于传统的财务管理模式之中, 企业是不断的在进步的, 总有一天财务管理工作的难度和规模将超出传统管理方式的应用范围, 所以财务管理人员要能明确 EPR 系统的作用, 增强对 EPR 系统的认识^[4]。

4.2 企业应该加强对自身条件的建设

EPR 系统需要有健全的企业管理环境为基础, 通过具有一定专业素质的财务管理人员来进行操作, 上述中已经说道很多中小企业的硬件和财务管理人员并不具备使用 EPR 系统的条件, 所以还需要企业能加强对自身条件的建设。

第一, 对管理环境的建设, 需要企业能做好各项硬件设施的建设。例如, 计算机设备的投入, 要能保证信息化管理系统能流畅运行。还需要加强管理制度的建设, 要顺应新时代的发展形势, 将信息化管理方面内容加入到管理制度中去,

完善财务管理理念。

第二,对财务管理人员的培养,需要企业能在招聘中优先选择具有一定计算机基础的财务管理人才,并在入职后进行EPR系统的培训工作,使这些财务管理人员能具备一定的技能和专业知识水平,在工作中能熟练操作EPR管理系统和各商务软件。企业要对整个阶段的培训工作给予特别重视,加大投入力度。

4.3 企业应该加大EPR系统的使用和维护

财务管理工作通过EPR系统能得到巨大的优化,所以企业应该强调财务管理人员能利用好EPR系统,加大EPR系统在企业日常运作和财务人员日常管理中的应用力度。在财务管理人员具备了一定程度的信息化系统应用知识体系之后,结合一些商务软件和会计软件的使用来配合EPR系统的应用,如在上述中的传统会计软件与EPR系统的数据衔接中,就可以采用Excel软件和EPR系统配合使用的方式,将数据进行填写和整理,使工作效率大大增加,减轻财务管理人员的负担。

同时,应该加强其他方面管理的建设,如生产过程中的管理,需要利用好EPR系统的数据集成工程,将生产数据和财务数据相衔接,在后续的经营、销售和售后方面能有产品的生产数据支持,使企业的营销形象以及产品质量更上一个

台阶,也能方便企业的后续决策。

需要企业加强对EPR系统的维护工作,不但要保证各项数据加密,还要实时更新系统,这就需要企业专门成立信息化系统技术部门,要对EPR系统等信息化处理系统进行维护,保证其工作有效进行。

5 结语

综上所述,中国的快速发展下企业将会面临着更大的机遇和挑战,而为了能更好的发展,企业需要运用好信息化管理技术,将EPR系统有效运用于财务信息管理中,为企业带来更好的收益,促进企业在日益激烈的市场竞争中脱颖而出、稳步发展。

参考文献

- [1] 孙洁.ERP系统在企业财务管理中的应用探析[J].中国市场,2020(15):157-158.
- [2] 张俊.ERP系统在企业财务管理中的应用分析[J].现代商业,2020(05):158-159.
- [3] 马磊.ERP系统在企业财务管理中的应用研究[J].中国集体经济,2020(04):136-137.
- [4] 刘慧娜.ERP系统在中小企业财务管理中的应用探讨[J].纳税,2020,14(04):130.

Discussion on the Defects of Budget Accounting of Administrative Institutions and Reform Methods

Jie Li

Chengxi Community Health Service Center, Duanzhou District, Zhaoqing City, Zhaoqing, Guangdong, 526060, China

Abstract

In administrative institutions and government departments, budget accounting is mainly responsible for accounting, reflecting, and supervising the implementation of state budget revenue and expenditure. Budget accounting is the basis of budget management in administrative institutions. Reasonable and efficient work of budget accounting can improve the efficient use of budget funds, and at the same time ensure transparency in the use of budget funds, so that various tasks can be effectively completed. However, when budget accounting is working, various factors have been in a state of constant change, so some problems may occur. Strengthening the control and management of this aspect is of great significance to improving the efficiency of budget accounting in administrative institutions.

Keywords

administrative institution; budget accounting; defect

行政事业单位预算会计的缺陷以及改革方法探讨

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

在行政事业单位和政府部分中, 预算会计主要负责核算、反映、监督国家预算收支执行情况, 预算会计是行政事业单位中预算管理的基础。预算会计合理高效的工作能提升预算资金的高效使用, 同时也能保证预算资金使用方面透明化, 从而使各项工作能有效的完成。但是在预算会计开展工作时, 各方面因素一直处于一个不断变化的状态, 于是就可能会发生一些问题, 加强对这方面的控制管理对提高行政事业单位预算会计工作的效率提升有着重要的意义。

关键词

行政事业单位; 预算会计; 缺陷

1 引言

预算会计主要服务对象就是行政事业单位, 为单位的一些预算管理、核算提供一些服务, 从而加强对资金的高效管理和提升资金使用率, 进而确保这些金额都能发挥出它们的最大使用价值。因此, 对预算会计的相关的管理需要非常的严格, 只有这样才能保证对行政事业单位预算会计的工作开展更加高效, 进而推进行政事业单位工作能顺利的开展, 为人民群众提供更好的服务。

2 加强行政事业单位预算会计管理的现实意义

随着时代的进步和社会的发展, 社会对行政事业单位预算会计管理提出了新的要求。要加强对预算会计管理观念的转变, 还要加强对核算方法进行相应的改革, 以适应当今社

会时代的需求。这都是因为传统的预算会计管理方法以不再适应当今时代的发展需求了, 从而必须加紧时间对预算会计管理方法进行变革, 从而满足社会也时代的发展^[1]。

现今中国的经济发展与世界进行了对接, 从而在对行政单位预算会计的管理规定中要依据国际规定发生相应的改变, 从而使中国行政单位预算会计的管理方法与国际相连接。在这之中, 就需要加强对国际形势的分析, 对相关政策进行研究, 引入国际先进的预算会计管理经验, 从而使中国的预算会计管理方法与国际相接轨。

加强对行政事业单位的预算会计管理方法的改革也是为了促进行政事业单位的发展。在传统的行政事业单位对预算会计的管理中, 行政事业单位把重心都放在了加强职能方面, 没有重视单位预算方面的工作, 从而使行政事业单位没有加

强对预算会计的管理,进而使资金使用率不高。但随着各方面的改革,使行政单位管理人员重视加强对预算会计管理的工作,通过对财务方面工作的加强来提升单位的竞争力,不断地完善相关制度,使管理方面的工作逐渐规范,从而促进行政事业单位的发展。

3 行政事业单位预算会计中存在的问题

3.1 监管力度不够

在行政事业单位的预算会计管理中,对预算会计管理工作的监管力度不够。在行政事业单位中以凭证进行资金报销,但是在这方面对于原始凭证的真实性保有质疑。原始凭证作为会计监督的重要证据,但相关会计人员却并没有直接参与到具体的业务中,只是对凭证进行一个是否规范来进行简单的判断。在这方面,若没有一个强有力的监督体制,则很容易出现弄虚作假的情况,从而使资金不能发挥出最大的使用价值。

3.2 会计科目设置不科学

在对行政事业单位进行一系列的改革适应社会的发展中,虽然让行政事业单位的资金支付方式发生了转变,转变为多元化的支付方式,但是在会计科目上却没有进行适当的改变,以匹配多元化的支付方式,这样不仅加重了会计人员的负担,还会使工作出现一些偏差,影响工作效率。

3.3 没有一个科学的规划方案

行政事业单位在对内部财务专项资金的分配上并没有制定一个科学的规划方案,这样就会使预算编制更具主观性,与实际所需会存在一定的偏差,最终就会造成行政事业单位的财务方面出现供需不平衡的现象。一些行政事业单位在进行资金预算时,没有对具体的支出结构和总数进行一个合理的分析、估计,这样就会造成实际情况中的收支与预算方面出现一个较大的差异。这样不仅使工作出现失误,还会影响到行政事业单位工作的开展^[2]。

4 行政事业单位预算会计的具体改革方法

4.1 加强对预算会计管理的监督力度

为了提高预算会计管理工作的高效开展,使资金使用率提高,就需要加强对预算会计管理的监督力度,使会计信息更加的完整、真实。在预算会计开展工作时,就需要对预算会计工作执行的监督,同时要监督审计方式,对相关的财政部分的资金去向也要做一个监督,从而使专项资金的使用合

理合法,加强对原始凭证的审核力度,从而不让一些“有心”之人钻空子。同时根据国家的相关法律法规,完善行政事业单位的各项规则制度,严格规范预算会计人员的行为。同时还要根据实际情况作出相应的调整,使其更加贴合工作中的需求。

4.2 对财务会计的功能方面进行强化

在财务会计的工作中,可以学习企业会计核算的相关方法,使用权责发生制来强化财务会计的各项功能。可以根据实际需求相应的增加财务会计要素和核算内容,对于先进的一些方法和概念都可以相应的引入到行政事业单位的预算会计工作中来提高工作人员的效率,同时加强对资金的利用率,对资金的各项使用制度也进行完善管理,最终促进行政事业单位的发展。

4.3 设置科学合理的预算会计科目

为了提升行政事业单位预算会计工作的效率,就必须设置科学合理的预算会计科目,以适应行政事业单位资金支付方式发生的改变,从而两者相配合、高效率的完成应该完成的工作。当然在对预算会计科目进行改革时,应立足于合法、科学、合理的基础上,同时结合行政事业单位现目前的实际情况进行改革,在设置预算会计科目时还应该目光长远的去看待行政事业单位的发展,把这些因素都综合起来进行考量,最终设置最合理、适用的预算会计科目。在学习企业的会计核算相关方法,利用权责发生制来设置预算会计科目时,要逐步的根据现有的情况对预算会计科目进行一个调节,使调节后的预算会计科目能满足管理分析的需求^[1]。

4.4 制定科学合理的规划方案

对预算会计目标进行科学合理的规划方案设计是极为重要的。在行政事业单位预算会计进行工作时,首先要对单位的整体资金进行了解和掌控,接着对这些资金进行一个科学合理的规划,从而把行政事业单位的流动资金集中化管理,以提升流动资金的利用效率。同时为了提高行政事业单位的预算会计的管理,就需要根据单位的实际情况制定一个合理的目标,对单位的流动资金也要根据行政事业单位的实际情况随时做出调整,从而促使完成目标。

4.5 预算会计人员明确自己的职责

预算会计人员必须保持公共资金的完整、安全,防止腐败,对贪污违法行为进行揭露。同时还应该促进合理的财务

管理,这方面主要就是对于税收的征收,其他收入,借款和服务付款等,行政事业单位人员应对各项业务都进行精准的预算,并做出一个合适的规划。财务会计制度对经授权的交易的执行情况还应该实时记录,比保证有迹可循。这方面,行政事业单位就应该建立一个会计制度进行成本核算,从而提高资金利用率^[4]。

5 结语

在行政事业单位的各个部门中,预算会计管理发挥出来的作用是必须引起重视的。它能促进行政事业单位的内部资金利用率的提高,同时可以对单位的全部资金进行一个合理的规划和管控。这对于行政事业单位的财务正常、顺利运行有着重要的影响。当然现今的预算会计管理还需要各方面都

相应的加强,根据单位的实际情况做出相应的调整,为了减少或杜绝违法违规行为的发生,还需要加强对财政的监督管理关注。只有这样才能促进单位的发展,提升其竞争力。

参考文献

- [1] 李晓静. 预算会计制度改革对行政事业单位会计的影响探析 [J]. 现代经济信息, 2018(16):209+211.
- [2] 朱琳. 预算会计制度改革对行政事业单位会计的影响研究 [J]. 新商务周刊, 2018(06):65-66.
- [3] 张伟锋. 预算会计制度改革对行政事业单位会计的影响探析 [J]. 纳税, 2019(30):133-133.
- [4] 袁莺. 新形势下行政事业单位财务预算管理适应性改革探讨 [J]. 商业会计, 2019(14):106-108.

Summary of the Research on the Implementation Effect of the Aid Policy for Poor Students in Maritime Vocational College

Hao Liu

Jiangsu Maritime Institute, Nanjing, Jiangsu, 211170, China

Abstract

Poor students aid policy since issued and implemented, provides a great help, family economic difficulties students also has obtained the good effect of education and social benefits. This paper tries to discuss from the angle of research funding itself and the policy, Further analysis of maritime vocational college poor students aid policy implementation effect research trend, aims at the administrative department for education in colleges and universities and researchers to provide some beneficial reference.

Keywords

maritime vocational college; aid policy; implementation effect

航海高职院校贫困生资助政策实施效果研究综述

刘昊

江苏海事职业技术学院, 中国·江苏·南京 211170

摘要

贫困生资助政策自颁布实施以来, 为家庭经济困难学生提供了很大帮助, 也取得了良好的教育效果和社会效益。论文从课题研究的角度试图探讨资助本身和政策, 进一步分析航海高职院校贫困生资助政策实施效果研究趋向, 旨在为教育行政部门、高校和研究者提供一些有益的参考。

关键词

航海高职院; 资助政策; 实施效果

1 核心概念界定

1.1 航海高职院校

指根据国家有关规定批准设立、实施高等学历教育的全日制普通高等航海职业学校, 具体指以航海专业及其相近、相关专业为主, 校名凸显航海特色的高职院校(以下简称航海高职院)。

1.2 贫困生

论文贫困生是指家庭经济困难学生, 即学生本人及其家庭所能筹集到的资金, 难以支付其在校学习期间的学习和生

活基本费用的学生^[1]。按照此文件, 学生需向学校申报家庭经济困难, 由学校根据有关部门设置的标准和规定的程序、以民主评议方式认定。学生在申请家庭经济困难认定时, 必须提交家庭所在地的乡(镇)或街道民政部门加盖公章予以确认的《高等学校学生及家庭情况调查表》, 证明自己的家庭经济状况。

1.3 资助政策

指各级政府、各高校为帮助高校贫困生解决经济困难, 使其顺利完成学业而发布的政策。《国家中长期教育改革和发展规划纲要(2010-2020年)》指出, 要完善普通本科高校、高等职业学校和中等职业学校贫困生资助政策体系, 完善助学贷款体制机制, 推进生源地信用助学贷款。目前普通高校已建立了以国家奖助学金、国家助学贷款、学费补偿贷款代偿、勤工助学、校内奖助学金、困难补助、伙食补贴、学费

【作者简介】刘昊(1978-), 男, 中国江苏盱眙人, 副研究员, 江苏海事职业技术学院教师, 从事高职教育、教育管理研究。

【基金项目】江苏省高校哲学社会科学研究基金项目“新时代航海类高职院校辅导员队伍建设研究”成果(项目编号: 2019SJB210)。

减免等多种方式并举的资助政策体系,同时实施家庭经济困难新生入学“绿色通道”。国家还积极引导和鼓励社会团体、企业和个人面向高校设立奖学金、助学金,共同帮助高校贫困生顺利入学并完成学业。

1.4 政策实施效果

“效果”在《现代汉语词典(第五版)》认为效果是“由某种力量、做法或因素产生的结果。”《辞海》中“‘效果’是由某种因素造成的结果,即收到良好的效果。”“效果”的英文通常译作“effect”。Merriam—Webster Online对“effect”做了如下阐释:power to bring about a result; influence,即效果是指某种力量所带来的结果、影响。总结上述字(词)典对“效果(effect)”解释的关键词,不外乎“改变(change)”与“影响(impact)”。政策实施效果是指政策实施后对政策客体、政策环境所产生的总体效果或影响。

2 课题的界定

航海高职院以航海专业及其相近、相关专业为主的高职院校,受行业特点影响,与其他类高职相比,生源数量主要来自经济欠发达地区,家庭困难学生数量也相对较多。基于以上背景,航海高职院贫困生资助实施效果就是非常好的标本,具有一定的代表性,从某种意义上说,是资助政策的实施效果的缩影。政策评价中的效益指标、效率指标、公正标准和政策回应度比较重要,也是用来评价大学生资助政策的主要指标。调研课题组可以通过了解航海高职院贫困生资助实施效果,深入分析航海高职院贫困生资助实施中呈现的问题,提出资助政策有效实施改进方案。

2.1 中国研究现状

该研究所采用的中文学术论文源自于知网(CNKI)的中国期刊全文数据库,检索关键词为“资助政策”。在知网收录论文中,以“资助政策”为关键词并含“贫困生”,模糊检索到221篇论文,精确查询检索出61篇论文;以“资助政策”为关键词并含“家庭经济困难”,模糊检索到373篇论文,精确查询检索出8篇论文;以“资助政策”为关键词并含“效果”,模糊检索到63篇论文,精确查询检索出5篇论文;以“资助政策”为关键词并含“航海高职”,模糊检索到0篇论文。检索结果表明:中国同行们在这个方面进行研究的还很少,有若干研究此类问题的文章或论文,但绝大多数的文章仅仅停留在“助学政策体系”的思考和体系建设思路层面,涉及“资

助政策实施效果”方面的研究和论述还很少,航海高职院贫困生资助政策实施效果调查的研究课题还未发现。

最早关于学生资助政策的研究文献可以追溯到1992年,张民选在《高等教育研究》上发表的“对大学生直接资助政策的国际比较”,作者在这篇文章中强调,高教事业仍需发展,国家无力无限扩大助学金施放额,社会要求高等教育的成本-收益上的公平等。他还认为,贷款也有助于促进学生对学业的责任心^[2]。这是在所查资料中最早的介绍资助政策的文章。

最早关于高职学生资助政策的研究文献可以追溯到2008年,谢嘉琳等在《中国科教创新导刊》上发表的“浅议高职院校贫困生资助体系”,在这篇文章里,作者认为,完善高职院校的贫困生资助体系关系到国家教育公平,关系到高职学生奋发成才和社会稳定,该文章从分析目前高职院校贫困生资助过程中存在的问题入手,提出应从国家、社会、学校等方面完善高职院校贫困生的资助体系^[3]。这是资助政策在高职院校实施中的最早的研究。

姜旭萍、肖迪明、张晓松(2009)在关于高校学生资助政策效果评估研究论述中认为,在如何评价资助体系的效用的问题上,可以从下述三个方面作为标准来进行效用评价:一是是否有利于减轻贫困生的经济压力,使他们安心求学;二是是否有利于贫困生的身心发展,健康成长;三是是否有利于贫困生政治品德和道德品质的培养^[4]。宋晓东、曹宏鹏(2017)通过构建结构方程模型,研究了相关因素对资助政策实施效果的作用路径和机制,揭示了多个因素综合影响资助政策实施效果的内在机理。

毛华东(2010)在关于高职贫困生资助政策体系存在的问题与对策文章中,通过分析高职院校贫困生的资助政策体系在实施过程中存在的不足和问题,就如何充分体现资助政策体系的效能,采取更加细化的具体措施完善资助政策体系进行了探讨^[5]。曾少英、陈茂怀、何萍等(2016)认为,当前,资助工作应通过拓展社会捐助资金来源,实现资助体系的最优化组合,加强个性化资助以及自强不息的思想观念教育来增强资助效果^[6]。标志着对高职院校家庭经济困难学生资助体系和效果的研究需要进一步深入。

在2008年至今,中国贫困生资助政策的研究方向主要集中在以下五个方面:

- (1)有关资助政策的背景、问题及现状研究。
- (2)资助政策体系研究。

(3) 资助政策的作用、功能和评价的研究。

(4) 贫困生认定的研究。

(5) 资助工作的投入、管理和监督的研究。

2.2 国际研究现状

国际上学生资助主要由政府以助学金、奖学金和贷款方式提供,用于支付学生求学的学习与生活费用,维护教育机会均等,各国间存在政策差别,资助效果也不同。

2.2.1 国际资助理念研究

李从松认为,西方国家贫困大学生资助理念的变迁大致可分为三个阶段:慈善阶段、公平阶段和成本分担阶段。柳国辉、李娟、王康平等,认为在世界范围内曾产生过影响的资助理念主要有以下四种:(1)源于民间的慈善与宗教资助理念;(2)“为了国家利益,资助贫寒学生,培养精英人才。”;(3)人力资本投资和促进高等教育机会均等理念;(4)成本分担理念。

2.2.2 资助模式研究

西欧模式或供给型资助模式均以促进教育机会均等为主要出发点,一般以奖学金和助学金为其主要的资助形式,资助无需偿还。日本模式或借贷型学生资助模式在一定程度上贯彻了教育成本分担的原则,学生需要承担一部分学费;学生贷款按有关规定分期偿还,在特定条件下可以减免。美国模式或混和型学生资助模式结合了以上两种资助模式的优点,在资助学生方面发挥了重要的作用,有力地促进了教育公平和教育机会均等。

2.2.3 资助方式研究

范先佐认为,从世界各国的实际情况来看,学生资助方式大体上可以分为以下十种:

(1) 无条件地向全体学生发放助学金。

(2) 只向经济困难的学生发放助学金。

(3) 只向学业成绩优秀的学生发放奖学金。

(4) 发放专业奖学金或定向奖学金。

(5) 由工商企业提供赞助基金。

(6) 由公共资金提供低息或无息贷款,须偿还。

(7) 由商业银行或其他机构提供、政府予以担保的贷款,通常低于市场利率。

(8) 向学生提供特别就业工作项目,使他们从中获得报酬。

(9) 以低于市场价格提供食宿及交通优惠。

(10) 减免学生或其家长的税收。

2.2.4 资助效果研究

英国经济学家彼得·汤森(Townsend)把贫困划分的第三个层次被称为“相对遗缺”,是指人们对社会生活的某些条件或环境的一种感觉,而这些条件和环境是他们认为应该得到的而实际没有得到的。我们认为在理解家庭经济困难大学生的概念时,可以用“相对遗缺”去解释大学生的经济困难。靳希斌、王松涛认为,许多国家的研究都表明,资助的确使那些无法支付生活和学习费用的学生进入大学接受高等教育。目前人们普遍认为,资助在减轻或消除学生入学经济障碍的同时,并不能解决机会不均等问题,资助虽有助于增加低收入阶层学生的入学水平,但为了实现各种社会经济群体教育机会的均等,除资助之外,还须做更多的其他工作。

2.3 论文的主要观点

在航海高职院中展开学生资助政策的实施效果需要展开调查研究,需要中国政府、高校、社会和学生的共同努力,优化资源配置效率,保障资助的公正性、合理性和执行的效果,对探究政策制定的合理性、完善中国高职院校贫困生的政策体系具有重要意义,以此改进和推动高校学生资助工作。因此,论文的主要观点包括以下几点。

第一,将政策实施效果引入航海高职院资助政策,把政策分析与执行效果分析结合,体现航海高职院保障资助的公正性、合理性和执行的效果,可以从某种程度上丰富资助政策的相关理论研究,为高校资助政策提供一定的理论依据,体现航海高职院贫困生资助政策执行的公正性、合理性和效果,使受资助的学生顺利完成学业和促进他们德、智、体、美、劳全面发展以及以后为社会多做贡献。

第二,对资助政策执行情况需要进行深入细致的研究,必要构建航海高职院校贫困生资助政策方案,一方面可以清楚地了解现行资助政策实现的程度和范围,呈现航海高职院校贫困生资助实施中的正负面效应,有效追踪资助政策的执行过程;另一方面也可为后继资助政策的制定提供一定的参考依据,在实践上提高政策制定的针对性、执行的效能,为进一步完善资助政策体系的研究和推广做出一些积极的探索,探讨资助政策在航海高职院校贫困生中实施的有效方法与途径,促使学生资助政策在高职院校贫困生能更好地落实。

3 论文的研究方法

围绕新时期高职教育发展的新形势、新任务、新要求,结合航海高职院校贫困生资助政策实施情况的现状,在本研究中采用了文献资料研究法、调查分析法和个案研究法三种研究方法。

3.1 文献资料研究法

本研究通过查阅图书、期刊、会议文献、政府出版物、论文集和档案等途径收集,学习和研究有关资助的相关政策、理论和中国和其他国家的研究动态,全面地、正确地了解掌握该研究问题,制定科学合理的研究方案,为构建航海高职院校贫困生资助政策方案提供理论支撑。

3.2 调研分析法

面向各航海院校和资助政策实施部门进行实地、电话和E-mail等方式调研,了解航海高职院校贫困生资助政策实施现状,再结合实际情况构建航海高职院校贫困生资助政策方案。

3.3 个案研究法

本研究对贫困生群体进行调研,了解航海高职院校贫困生资助政策实施现状,谈话、问卷、测验等科学方式,对调查的对象进行有计划的、周密的和系统地了解,并对调查搜集到的大量资料进行分析、综合、比较、归纳,从而提炼出规律性的成果。主要有三种方式研究:(1)个人调查,即对组织中的某一个人进行调查研究;(2)团体调查,即对某个组织或团体进行调查研究;(3)问题调查,即对某个现象或问题进行调查研究。

4 结语

对同类院校中现阶段资助政策在航海高职院校的实施情况及效果调研,分析资助政策在高校执行这个最终环节遇到的各种具体问题和影响。针对贫困生的特点,需要提出相应的对策和建议,体现航海高职院校保障资助的公正性、合理性和执行的效果,在实践中提高政策制定的针对性、执行的效能,

从而在一定程度上促使高职院校贫困生资助政策在能更好地落实。因此,还需在以下方面展开研究。

第一,调查与研究航海高职院校资助政策的实施情况。通过问卷调查,分析并总结资助政策在航海高职院校实施现状。

第二,分析航海高职院校贫困生资助实施中呈现的难点与问题。该研究的难点是把政策分析与执行效果分析结合,体现航海高职院校保障资助的公正性、合理性和执行的效果,资助政策执行情况进行深入细致的研究,将构建资助政策实施效果评价指标体系。这些难点,我们将在研究过程中着重解决。

第三,资助政策在航海高职院校贫困生中的应用效果研究。研究跟踪分析有效追踪资助政策的执行过程,随时注意收集学生对资助政策的看法和态度,以及相关变化,最后对问卷调查的数据进行对比分析,并对结果作出解释和推断,总结其应用效果。

第四,探讨资助政策执行过程中问题的改进策略,促使高职院校贫困生资助政策在能更好地落实。

参考文献

- [1] 中华人民共和国教育部.教育部、财政部关于认真做好高等学校家庭经济困难学生认定工作的指导意见(教财[2007]8号)[R].2007-06-26.
- [2] 张民选.对大学生直接资助政策的国际比较[J].高等教育研究,1992(03):215-216.
- [3] 谢嘉琳,陈伟,朱铁汉.浅议高职院校贫困学生资助体系[J].中国科教创新导刊,2008(16):25.
- [4] 姜旭萍,肖迪明,张晓松.高校学生资助体系政策效果评估研究[J].当代经济,2009(07):116-117.
- [5] 毛华东.高职贫困生资助政策体系存在的问题与对策[J].职业教育研究,2010(09):35-36.
- [6] 曾少英,陈茂怀,何萍.高校经济困难学生资助效果探讨[J].黑龙江高教研究,2016(09):40-42.

Research on the Influence of Corporate Income Tax on the Capital Structure of Listed Companies

Xueting Li

Beijing Beiji Lv Yuan Technology Wuhu Development Co., Ltd., Wuhu, Anhui, 241000, China

Abstract

Corporate income tax affects the capital structure of the company, this paper studies the impact of corporate income tax on the capital structure of listed companies with A-share listed companies in Shanghai and Shenzhen in 2013-2019 as the research sample. It is found that corporate income tax is positively related to the capital structure of listed companies, corporate profitability is negatively related to the asset liability ratio, corporate growth is negatively related to the asset liability ratio, and the guarantee value of corporate assets is positively related to the asset liability ratio.

Keywords

corporate income tax; capital structure; effective tax rate; asset liability ratio

企业所得税对上市公司资本结构的影响研究

李雪婷

北京北计绿源科技芜湖发展有限公司, 中国·安徽 芜湖 241000

摘要

企业所得税影响公司的资本结构, 论文以中国 2013-2019 年沪深 A 股上市公司为研究样本, 研究企业所得税对上市公司资本结构的影响。研究发现, 企业所得税与上市公司的资本结构显著正相关, 资产的担保价值与资产负债率正相关, 企业的成长性和盈利能力均与资产负债率负相关。

关键词

企业所得税; 资本结构; 实际税率; 资产负债率

1 引言

资本结构是指各种资本的构成及其比例关系, 狭义的资本结构强调长期资本^[1]。债务利息税前支付, 具有抵税效益, 能降低资本成本, 提高市场价值。权衡理论认为, 资产负债率较低时, 增加负债能提高公司价值。当资产负债率较低时, 增加负债带来的税收效益, 会被上升的财务困境成本抵消。边际税盾效益等于边际财务困境成本时, 公司的市场价值最大。企业的最终目标是价值最大化, 必然要求具有合理的资本结构。

近年来, 资本结构备受学者的关注, 关于资本结构影响因素的研究非常丰富。影响资本结构的因素众多, 企业所得税是影响上市公司资本结构的重要因素之一^[2]。在中国减税降费的大环境下, 研究企业所得税对中国上市公司的资本结构的影响具有非常重要的实践意义^[3]。

2 研究假设与变量指标

2.1 研究假设的提出

笔者在前人研究的基础上, 提出如下假设:

假设 1: 企业所得税的实际税率与资产负债率正相关。企业所得税的实际税率越高, 债务税盾效果越好, 上市公司更倾向于负债融资, 资产负债率越高^[4]。

假设 2: 企业的盈利能力与资产负债率负相关。根据优序融资理论, 盈利能力较强的企业, 有更充裕的现金支配, 进行筹资决策时, 优先考虑留存收益^[5]。即企业的盈利能力越强, 资产负债率越低。

假设 3: 企业的成长性与资产负债率正相关。成长性好的公司, 处于发展时期, 通常会选择负债融资^[6]。成长性越好的企业, 发展速度越快, 资产负债率越高。

假设 4: 企业资产的担保价值与资产负债率正相关。上

表 1 变量指标

变量指标	变量名称	替代变量
被解释变量	资本结构	资产负债率 (DR) = 负债总额 / 资产总额 × 100%
解释变量	实际税率	实际税率 (ETR) = 所得税费用 / 利润总额
	盈利能力	净资产收益率 (ROE) = 净利润 / 净资产 × 100%
	成长性	总资产增长率 (GTH) = 本年总资产增长额 / 年初总资产 × 100%
	资产担保价值	资产担保价值 (AS) = (存货 + 固定资产) / 总资产 × 100%
控制变量	企业规模	企业规模 (SIZE) = LN (总资产)
	非债务税盾	非债务税盾 (NDT) = (折旧 + 摊销) / 总资产
	行业	行业 (IND) : 虚拟变量

市公司各类资产的抵押担保价值不同,有形资产具有较强的资产保值特征^[7]。即企业的存货和固定资产之和与总资产的比值越高,债务担保能力越强,资产负债率越高。

2.2 变量指标的选取

2.2.1 被解释变量

论文以资产负债率为资本结构的代理变量^[8],即被解释变量。

$$\text{资产负债率 (DR)} = \text{负债总额} / \text{资产总额} \times 100\%$$

2.2.2 解释变量

论文选取实际税率、盈利能力、成长性和资产担保价值为解释变量。

(1) 实际税率 (ETR)

$$\text{实际税率} = \text{应征税额} / \text{征税对象数额}$$

企业所得税的实际税率为实际缴纳的所得税金额与应纳税所得额的比值。

$$\text{企业所得税实际税率 (ETR)} = \text{所得税费用} / \text{利润总额}$$

(2) 盈利能力 (ROE)

$$\text{净资产收益率 (ROE)} = \text{净利润} / \text{净资产} \times 100\%$$

(3) 成长性 (GTH)

总资产增长率 (GTH) = 本年总资产增长额 / 年初总资产 × 100%^[9]

$$\text{本年总资产增长额} = \text{年末总资产} - \text{年初总资产}$$

(4) 资产担保价值 (AS)

资产担保价值 (AS) = (存货 + 固定资产) / 总资产 × 100%^[10]

2.2.3 控制变量

论文选取企业规模和非债务税盾为控制变量。

(1) 企业规模 (SIZE)

$$\text{企业规模 (SIZE)} = \text{LN (总资产)}$$

论文采用总资产的自然对数来表示企业规模。

(2) 非债务税盾 (NDT)

$$\text{非债务税盾 (NDT)} = (\text{折旧} + \text{摊销}) / \text{总资产}$$

各变量指标的具体名称及相应的替代变量,如表 1 所示。

3 研究设计

3.1 样本选择与数据来源

论文以 2013 年~2019 年中国 A 股市场的上市公司为研究样本,选取了 900 家上市公司作为样本,并对样本进行了如下筛选:剔除了金融公司、ST 公司以及数据不全的公司。论文使用 Stata15.0 统计分析软件进行数据分析,将选取的样本按照行业进行分类,行业的分类标准参照 CSMAR 数据库。

3.2 检验模型

论文建立回归模型如下:

$$\text{DR} = C + \beta_1 \text{ETR} + \beta_2 \text{SIZE} + \beta_3 \text{ROE} + \beta_4 \text{GTH} + \beta_5 \text{NDT} + \beta_6 \text{AS} + \sum \text{IND} + u + e$$

4 实证结果

4.1 描述统计

表 2 描述性统计

VarName	Mean	SD	Min	Median	Max
DR	0.445	0.206	0.066	0.434	0.936
ETR	0.163	0.185	0	0.157	0.250
Size	22.455	1.262	19.916	22.294	26.212
ROE	0.042	0.176	-1.145	0.060	0.367
GTH	0.204	0.498	-0.377	0.085	3.635
NDT	0.050	0.050	0.002	0.037	0.330
AS	0.357	0.178	0.023	0.343	0.794

如表 2 描述性统计分析所示,在统计样本中,行业资产负债率 DR 最低水平只有 6.6%,而最高水平则达到了 93.6%。资产负债率 DR 的样本均值为 0.445,接近 50%,表

表 3 相关系数矩阵

	DR	ETR	Size	ROE	GTH	NDT	AS
DR		0.091***	0.505***	-0.036***	0.015	0.341***	0.253***
ETR	0.035***		0.188***	0.095***	0.090***	-0.021**	0.092***
Size	0.488***	0.123***		0.179***	0.147***	0.148***	0.132***
ROE	-0.174***	0.182***	0.110***		0.351***	-0.140***	-0.082***
GTH	0.001	0.039***	0.088***	0.156***		-0.208***	-0.172***
NDT	0.434***	-0.065***	0.151***	-0.318***	-0.135***		0.474***
AS	0.267***	0.051***	0.158***	-0.030***	-0.153***	0.392***	

***, 表示 $p < 0.01$, 最显著, 在 1% 水平上显著。**, 表示 $p < 0.05$, 在 5% 水平上显著。*, 表示 $p < 0.1$, 在 10% 水平上显著。

明负债与所有者权益的占比几乎相等。标准差为 0.206, 说明样本间 DR 的水平存在差异。实际税率 ETR 的最小值为 0, 最大值为 25%, 平均值为 16.3%。LN (总资产) 即 Size 的最小值为 19.916, 最大值为 26.212, 平均值为 22.455。

4.2 相关性分析和多重共线性检验

论文给出了两种相关性分析的结果, 如表 3 所示, 其中上三角矩阵表示 spearman 相关系数, 下三角矩阵表示 Pearson 相关系数。Pearson 相关系数最常见, 但是只能刻画连续变量的相关性, 并且要求数据服从正态分布, 而由于论文我们对数据总体分布是未知的, 因此论文主要采用非参数检验的 spearman 相关结果。

DR 和 ETR 的相关系数为 0.091, 在 0.01 水平上显著, DR 和 ETR 正相关。如果 DR 水平较高, 那么 ETR 的水平可能也比较高。ETR 的水平高的样本公司, DR 水平也高。但是, 是否由于 ETR 的增加, 导致了 DR 的增加, 相关分析不能直接体现, 只能由回归分析得到。此外, 相关分析还刻画了自变量之间的关系, 可以看出, 各个自变量之间虽然有一定的关联性, 但是相关系数未超过 0.9, 故不存在高度相关性。这里可以初步判断各个自变量的选取比较合理。为了进一步检验自变量选取的合理性, 论文通过方差膨胀因子 VIF 值对变量进行测度, 得出多重共线性检验结果, 如表 4 所示。

表 4 多重共线性检验结果

Variable	VIF	1/VIF
NDT	1.36	0.733065
AS	1.23	0.812130
ROE	1.20	0.836436
SIZE	1.09	0.921362
GTH	1.06	0.942010
ETR	1.05	0.952353
Mean VIF	1.16	

根据上述多重共线性检验的结果, 可以看出, VIF 的值均小于 5, 即自变量之间不存在多重共线性问题, 上述变量的选取比较合理。

4.3 回归结果

表 5 回归结果

DR	Pool	Fix	Random
ETR	0.018*	-0.013**	-0.010*
	(1.93)	(-2.31)	(-1.82)
Size	0.069	0.063***	0.068***
	(46.89)	(7.86)	(20.02)
ROE	-0.147***	-0.064***	-0.068***
	(-11.38)	(-6.01)	(-6.62)
GTH	-0.014***	0.004	0.005*
	(3.61)	(1.52)	(1.65)
NDT	1.313***	0.950***	1.036***
	(29.48)	(10.17)	(13.77)
AS	0.103***	0.139***	0.134***
	(8.80)	(5.13)	(6.68)
_cons	-1.240***	-1.055***	-1.181***
	(-38.45)	(-5.85)	(-15.64)
行业	控制	控制	控制
年份	控制	控制	控制
R-Square	0.401	0.384	0.3919

$$Y=c+\beta_i X_i+u+e$$

这里 c 表示模型截距项, $u+e$ 表示复合扰动项, u 表示个体异质性, e 表示不可估计残差。 β 和 X 表示回归系数和自变量。

论文在 Pool 模型下, 模型表达式如下:

$$DR = 0.018ETR + 0.069Size - 0.147ROE - 0.014GTH + 1.313NDT+0.103AS - 1.240+e$$

如表5所示, ETR的回归系数为0.018, 在0.1水平下显著, ETR和DR正相关, ETR每增加一个单位, 将会使DR增加0.018个单位。

Size的回归系数没有通过显著性检验, 估计值为0.069, 在Pool模型下, 通过分析推断Size对DR没有统计上的显著影响。

ROE的回归系数为-0.147, 在0.01水平下显著, ROE和DR负相关, ROE每增加一个单位, DR反而减少0.147个单位。

GTH的回归系数为-0.014, 在0.01水平下显著, GTH和DR负相关, GTH每增加一个单位, 将会使DR减少0.014个单位。

AS的回归系数为0.103, 在0.01水平下显著, AS和DR正相关, AS每增加一个单位, 将会使DR增加0.103个单位。

5 结论与建议

5.1 结论

通过对模型回归结果的解读, 得出以下结论:

企业所得税的实际税率与资产负债率正相关。税负越高的上市公司越倾向于选择负债融资, 以利息抵税的债务税盾效果越好。

企业的盈利能力与资产负债率负相关。盈利能力越强的上市公司, 可供支配的资金充足, 资产负债率越低。

企业的成长性与资产负债率负相关。成长性越好的企业, 发展速度越快, 资产负债率越低。

企业资产的担保价值与资产负债率正相关。上市公司中的固定资产和存货, 具有较强的资产保值性。固定资产和存货所占总资产的比例越大, 上市公司的财务风险越小, 偿债能力越强。

5.2 建议

(1) 根据论文实证研究的结论, 企业所得税的实际税

率越高, 资产负债率越高, 企业越倾向于负债融资。降低企业所得税的实际税负, 利于降低上市公司的财务风险, 鼓励上市公司选择股权筹资, 有利于公司筹资方式的多元化。

(2) 上市公司应当充分利用最新的财税政策, 用足、用好财税优惠政策, 优化资本结构, 降低资本成本, 从而使企业价值最大化。

参考文献

- [1] 钟灵. 企业资本结构及其优化研究 [D]. 上海: 同济大学, 2007.
- [2] 景晓娜. 中小企业板上市公司资本结构影响因素的实证分析 [D]. 上海: 复旦大学, 2008.
- [3] 王郑磊, 张翼. 我国高科技上市公司资本结构影响因素研究 [J]. 商业经济, 2011(18):80-82.
- [4] 贺伊琦. 所得税对中国上市公司资本结构的影响研究 [D]. 大连: 东北财经大学, 2009.
- [5] 石艳丽. 所得税对我国上市公司资本结构的影响研究 [D]. 哈尔滨: 东北农业大学, 2012.
- [6] 刘翠翠. 企业所得税与非税因素对上市公司资本结构的影响 [D]. 哈尔滨: 哈尔滨理工大学, 2016.
- [7] 孙伟, 刘翠翠. 所得税影响上市公司资本结构的实证研究 [J]. 财会月刊, 2016(03):59-62.
- [8] 姚丹. 所得税对公司资本结构的影响 [D]. 大连: 东北财经大学, 2017.
- [9] 李炳金. 中小企业资本结构影响因素的实证分析——基于2005-2009年中小板上市公司平衡面板数据 [J]. 贵州财经学院学报, 2011(06):25-31.
- [10] 徐建群. 企业所得税对上市公司资本结构影响的实证研究 [D]. 成都: 西南交通大学, 2011.

Comparison and Integration of Marxist Economics and Theory of Property Rights in Western Economics

Shuijun Wen¹ Xiaoli Lin² Yuantai Xie²

1.Hangzhou Wushu Technology Co., Ltd., Hangzhou, Zhejiang, 31008, China

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

Abstract

First of all, this paper compares Marxist economics with the theory of property rights in Western economics, and points out the differences between the two theories in the formation process and research purposes, the research perspective and research methods, the understanding of the origin and essence of property right, the cognition of the change of property right system and the evaluation of property rights performance, the theoretical value and the practical value. Then it discusses the similarities between the two property rights theories in understanding the relationship between property rights and economic efficiency, the social compulsory understanding of property rights, the understanding of the relationship between property rights system-market-society, and the possibility of integration of the future development direction of the two property rights theories.

Keywords

Marxist economics; Western economics; property rights theory; comparison; integration

马克思主义经济学与西方经济学产权理论比较与融合

温水俊¹ 林孝丽² 谢元态²

1. 杭州市无书科技有限公司, 中国·浙江 杭州 31008

2. 江西农业大学经济管理学院, 中国·江西 南昌 330045

摘要

论文先对马克思主义经济学与西方经济学产权理论进行比较, 指出了两种理论在形成过程及研究目的、研究视角及研究方法、对产权起源及产权本质认识、对产权制度变迁及产权绩效评价的认识、理论价值及实践价值等方面存在差异。然后探讨了两种产权理论在对产权与效率关系的认识、对产权具有社会强制性的认识、对产权制度—市场—社会三者关系的认识等方面具有相通之处以及两种产权理论未来的发展方向具有融合的可能性。

关键词

马克思主义经济学; 西方经济学; 产权理论; 比较; 融合

1 引言

产权制度是社会经济制度的基础, 合理的产权制度对经济的健康发展具有重要的意义。它是市场经济良好运行的重要前提。当前中国改革“步入深水区”, 各项改革正在稳步有序地推进。产权改革也是当前改革事业中的一项重要任务。在此背景下, 加强对马克思主义产权理论与西方经济学产权理论的研究具有较高的理论意义和实践意义。马克思主义产权理论长期指导着中国产权制度建设, 西方经济学产权理论对解决经济运行过程中遇到的一些具体问题具有较强的实践价值。论文试图对两种产权理论进行比较与融合研究, 希望能对学术界提供有益启发。

2 马克思主义经济学与西方经济学产权理论比较

2.1 两种理论的形成过程及研究目的不同

马克思在一次关于林木道坎法的辩论中, 阐述了“枯枝属于自然物, 其所有权属于先占者”等观点, 这标志着马克思主义产权理论的萌芽。1843年马克思在《黑格尔法哲学批判》中以私有财产为基点阐述法权的性质, 1844年马克思对私有财产的相关权属问题进行了深刻讨论。这期间, 马克思主义产权理论得到了较大发展。1846年马克思与恩格斯共著的《德意志意识形态》中, 详细讨论了所有制的产生、演变以及产权结构等问题, 形成了具有丰富内涵的马克思主义产权理论体系; 马克思主义产权理论的直接研究目的是通过对资本主义

生产关系下资本对劳动剥削事实的揭示,揭露出资本主义所谓平等的产权关系的虚伪和极度不平等。间接研究目的是阐明资本主义生产方式的不合理性,资本主义必将由于其内生矛盾而走向灭亡,进而被更高的社会形态所替代。

西方经济学产权理论相较马克思主义产权理论形成较晚。1937年科斯在《企业的性质》中对产权问题进行了深刻论述,标志着这一理论的重要起源。1960年科斯在《社会成本问题》中对产权问题进行了更深入的讨论,推动了西方经济学产权理论的发展。之后,西方经济学者阿尔钦、威廉姆森等在科斯的理论基础上,对产权问题进行了更全面、深入的研究,形成了成熟的西方经济学产权理论。西方经济学产权理论的研究目的不仅是为了研究产权关系、制度安排等对资源配置效率的影响,还为了在看似自洽的理论推理下证明资本主义所有制的合理性、优越性,掩盖资本主义制度不合理的一面,为资本家提供理论支持。可见两种产权理论的形成过程和研究目的完全不同。

2.2 两种理论的研究视角及研究方法不同

马克思主义产权理论是以历史的、社会的宏观整体视角来研究产权问题的。关于剩余价值的生产过程,《资本论》第一卷已经进行了详细论述,其中深刻指出了该过程体现的并非资本家与工人个体与个体之间的关系,而是劳资对立的阶级关系。这种深层次的关系主要通过资本家所有权与劳动力所有权得以体现。另外,马克思认为社会的产权结构和所有制形式是由上层建筑与经济基础、生产关系与生产力这两对矛盾历史性运动的产物,而不是在自由契约条件下的个人与个人间商业交易过程中逐渐形成的,产权制度是社会不同阶级间的一种生产关系而不是普通的个人与个人间的交易关系。可见,马克思是以历史的、社会的宏观整体视角来研究

【作者简介】温水俊(1990-),男,中国江西上饶人,2016年6月获江西农业大学政治经济学专业硕士学位,现任杭州市无书科技有限公司投资经理。邮箱:527181165@qq.com。
林孝丽,男,1966年10月出生,中国江西上饶玉山县人,江西农业大学经济学副教授。邮箱:lxipro1027@sina.com。
谢元态*(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。兼全国财经院校《资本论》研究会常务理事。主要从事《资本论》与转型经济研究。邮箱:xyuantai@126.com。

产权的相关问题的;马克思主义产权理论主要运用的研究方法包括唯物辩证法、历史辩证法、阶级分析法等。马克思用唯物辩证法、历史辩证法分析了公有产权转化为私有产权的原因,认为生产力的发展引起了公有产权向私有产权的发展。用阶级分析法在分析资本主义所有制及产权相关问题时,揭露了资本主义产权关系的不平等,体现出资本家与工人在阶级上的对立关系。

西方经济学产权理论是以碎片化、质点式的微观视角来研究产权问题的。“理性人”假设是西方经济学研究的前提之一,“理性人”假设是西方经济学产权理论以碎片化、质点式的微观视角来研究产权问题的主要原因。西方经济学产权理论对产权的研究是从孤立的“理性人”个体出发,认为产权关系是个体对财产的排他性占有关系,产权关系并不具有历史性。在分析产权制度变迁的原因时,主要根据“成本—收益”模型,从效率的角度去探索产权制度变迁的动因,认为“理性人”之间的交易推动了资源配置效率,推动了产权制度变迁。然而,“理性人”是被抽象掉历史属性和社会属性的个体。因此,西方经济学产权理论的研究视角是碎片化、质点式的微观视角。西方经济学产权理论的研究方法主要为实证研究法和计量研究法。西方经济学认为市场交易过程中会产生一些交易成本,而产权结构的差异会带来交易成本的波动,从而对经济效率产生影响。西方经济学者运用实证研究法和计量研究法对产权与经济效率的问题进行了研究,使西方经济学产权理论具有丰富现实性的案例内容。可见,两种产权理论在研究视角和研究方法上有很大差异。

2.3 两种理论对产权起源及产权本质认识不同

康德最早对产权起源问题进行了研究,他认为:“无论是什么东西……决意把一物变为我的,那么此物就是我的”^①。显然康德对产权起源的论断是唯心的。然而,马克思对产权起源问题的研究始终坚持历史唯物主义原则,认为生产关系发展得益于生产力的推动,原始社会生产力低下,其生产关系下存在公有产权,由于生产力的发展导致生产关系的发展从而产生私有产权,可见产权源自生产力的发展。马克思对产权本质的研究同样坚持历史唯物主义原则,在经济基础→上层建筑、生产力→生产关系的基本思想指导下,抛

^①康德.法的形而上学原理[M].沈叔平译.北京:商务印书馆,2001:73.

开繁杂的现象直接考察产权的本质,从研究所有权经济的本质——所有制中提出了产权即生产关系法律表现。

西方经济学产权理论对产权起源问题的观点众说纷纭,但都围绕着产权源于资源配置效率这一基本观点。西方经济学产权起源说主要包括:以西蒙为主要代表的交易费用节约论,运用土地合并中交易主体为避免交易费用而选择与私人企业主谈判的具体事例说明私有产权的起源;以诺斯为代表的人口增长说,认为产权的建立有助于市场机制的变迁,促进经济的增长,经济力的作用推动产权的形成与发展。以德姆塞茨为代表的商业活动促进说,认为私有产权是产权的真正起源,私有产权有利于资源配置效率。西方理论中也存在不同表述,科斯对产权本质的描述是基于产权功能进行的,认为产权以社会工具的形式帮助交易双方在事实的基础上形成合理预期。阿尔钦从法律层面对产权的本质进行考察,认为产权的本质是社会强制下的物品使用权。可见,两种产权理论对产权起源及产权本质的认识存在很大差异。

2.4 两种理论对产权制度变迁及产权绩效评价的认识不同

马克思主义产权理论认为推动产权制度变迁的核心动力是生产力的发展,生产力的发展推动生产关系的发展,生产关系发生变化是产权制度变化的前提。马克思主义学者对产权制度变迁与生产力的关系进行了研究,并进一步表述了产权制度变革的直接动力是代表先进生产力的阶级要求。对于产权绩效而言,马克思是基于生产力角度分析绩效的,将其作为评价指标的核心。马克思主义者基于生产力与生产关系这一辩证关系的普遍认识,认为产权制度属于生产关系范畴,它在不同的社会条件下对生产力的影响不同,既可以起到正面的推动作用,又可以起到负面的阻碍作用。因此,对产权绩效评价主要看产权制度对生产力的推动作用。

西方经济学产权理论认为,契约理论才是推动产权制度变迁的核心。诺斯指出:“相对价格或偏好的变化可能为行为者为契约的改变带来收益”^[2]。这说明了相对价格或偏好的变化会致使行为人改变原有契约而追求收益最大化,而这又会促使产权制度的变迁。西方经济学产权理论对产权绩效的核心评价指标是交易费用的高低。认为资本主义制度私有产权能降低交易费用,在提升效率方面有明显优势。认为产权的不明晰是公有产权的主要特点,它会带来资源错配,并且公有产权内部成员在最求自身利益最大化的条件下会带来

公共财产低效率的后果。可见,两种理论对产权制度变迁及产权绩效评价上的认识完全不同。

2.5 两种理论的理论价值及实践价值不同

马克思主义产权理论是在坚持辩证的和历史的唯物方法论下,从大量客观经济事实中提炼出的科学理论。无论在历史上还是对当下理论界开展产权问题的研究都具有很高的理论价值。马克思主义产权理论的理论意义主要体现在:一是在遵循“整体性、生产性、历史性和经济性”^[3]的原则上对产权问题开展研究的,形成的理论成果不仅具有历史和逻辑相结合的独特魅力,还切实反映了社会历史发展的客观规律,集科学性和完整性于一身,成为产权理论科学研究的历史标杆。其次,马克思主义产权理论是主要社会主义国家产权理论研究的指导思想,是学术界开展相关问题研究的理论基石。实践价值方面,它指导着苏联、中国等主要社会主义国家产权制度的构建。并且在中国进行所有制改革的过程中发挥了核心指导作用,使中国构建起了适合社会主义市场经济的产权制度,对中国经济具有一定的推动作用。

西方经济学产权理论主要停留在生产力层面的研究,并没有触及生产关系等相关问题。但以强调交易费用为主,注重市场机制运行和产权明晰化研究的西方经济学产权理论体系对中国理论界开展相关问题研究提供了重要的理论参考,同时对马克思主义产权理论在微观层面研究上的缺失给予了有效补充,具有较高的理论价值。另外,西方经济学产权理论不仅注重对实际案例进行研究,还注重宏观经济的研究。西方经济学产权理论运用“成本—收益”模型对产权制度与经济增长间的互动关系进行了研究,其中的许多经验和方法对中国处理经济体制改革过程中的许多具体问题提供了实践参考。可见,两种产权理论的理论、实践价值方面存在较大差异。

3 马克思主义经济学与西方经济学产权理论的融合

3.1 两种产权理论对产权与经济效益关系的认识具有相通之处

马克思主义产权理论论述了产权与经济效益之间的关系。马克思以历史唯物主义分析方法在不同社会制度下对产权制度进行了分析,认为产权制度是影响经济效益的重要因素。在原始的自然经济条件下,原始的生活资料、劳动工具、

生产资料的所有权只能支持简单再生产,不利于经济效率的提升。在资本主义生产条件下,产权关系以看似平等的形式表现在流通领域,劳动者由于对工资的需求而提高了出卖劳动力所有权的积极性,因而在一定程度上提高了经济效率。另外由于资本主义生产具有对剩余价值榨取的目的性,在资本主义产权制度以及价值规律的驱动下,资本家会加速扩大生产以获得更多的剩余价值,在这过程中也能提高经济效率。西方经济学产权理论也认为产权制度是影响经济效率的重要因素,只是与马克思主义经济学家的研究视角不同。西方经济学家科斯从交易费用角度分析了产权对经济效率的影响,他指出,“权利界定、配置会对交易费用和产值(效率)带来影响”^[4]。这说明产权的配置会对交易费用和经济效率产生影响,体现了产权制度的重要性。可见,两种产权理论都认为产权制度是影响经济效率的重要因素,二者在对产权与经济效率关系上的认识具有相通之处。

3.2 两种产权理论对产权具有社会强制性的认识具有相通之处

马克思不仅精通经济学。还具有深厚的法学功底。马克思在探究产权本质的过程中,一方面是从经济学的角度去揭开产权隐藏在经济现象背后的经济实质的。另一方面从法律层面进行了阐述。马克思主义认为生产力决定生产关系,特定的生产力和经济基础条件下会产生特定的所有制,这是经济社会运动下的客观事实。这一客观事实在法律上的表现即是产权。马克思认为“法律是事实的公认”^[5],因此,产权这一公认的事实具有社会强制性。

西方经济学家科斯在《社会成本问题》一书中对产权的法律界定进行了论述,认为法律创造产权。西方经济学者阿尔钦也从法律层面对产权的本质进行考察,认为产权的本质是社会强制下的物品使用权。诺思则认为“产权是个人对他们所拥有的劳动、物品和服务的占有权利;占有是法律规则、组织形式、实施及行为规范的函数。”^[6]可见,西方经济学产权理论主张法权关系决定经济关系,产权是法权赋予的,因而具有社会强制性。因此,两种产权理论对产权具有社会强制性的认识具有相通之处。

3.3 两种产权理论对产权制度、市场、社会三者关系的认识具有相通之处

马克思主义产权理论是以系统的视角来看待产权制度、

市场、社会三者关系的。认为它们虽然都是完全不同的主体,但都存在着联系。产权制度、市场、社会构成了一个互相影响的系统。在生产关系与生产力的辩证关系基础上,产权制度作为一种生产关系对社会生产力会产生一定影响,并改变市场结构,尤其对市场流通环节造成重要影响。另外,市场状况的改变会对市场主体产生影响。例如,市场繁荣使资本家获得更多利润,进而资本家加速资本集中扩张生产、改善生产工具使社会整体生产力得以提高。伴随着社会生产力的发展,与之相适应的产权制度和社会生产关系又会带来变化。因此,产权制度、市场、社会是存在密切联系的一个系统。西方经济学产权理论以交易费用为核心,以成本—收益模型来探讨产权制度、市场、社会三者的关系。西方经济学认为为了实现资本主义市场对资源优化配置的功能,必须以交易费用为纽带来调整产权制度。产权制度的变化带来交易费用的变化,交易费用的变化又影响着市场对资源的优化配置,归根结底又影响着资本家的经济利益,进而影响着资本主义的社会结构。可见产权制度、市场、社会是互为影响的整体。其中,两种理论对产权制度、市场、社会三者关系的认识具有相通之处。

3.4 两种产权理论未来的发展方向具有融合的可能性

列宁指出:“遵循着马克思的理论道路前进,我们将愈来愈接近客观真理(但不能穷尽它)。”^[7]马克思主义产权理论就是在一代代马克思主义者的推动下不断发展。当前社会主义市场经济取得了骄人成绩。在这过程中离不开马克思主义经济理论的指导。马克思产权理论坚持唯物论,将所有权的种种具体表现形式放到特定的历史背景和真实的经济现实中进行考察,这对运用该理论进行经济建设的中国产生重要的启迪作用。使中国在产权改革中的各项决策始终以客观经济情况为决策依据。另外,改革开放后,中国经济学界引入了以科斯为代表的西方经济学产权理论,这对中国产权改革和制度设计提供了有效支持。无论是具有生产力与生产关系辩证分析的马克思产权理论,还是以交易费用为核心,注重资源配置等实效性的西方经济学产权理论归根结底都是人类的智慧结晶,在当前中国理论界构建中国特色社会主义理论体系的背景下,我们需要兼容并蓄两大产权理论体系的精华,并且推动产权理论不断发展。使两种理论的优势能互补,进而对中国的具体经济实践产生更高效的指导力和解释力。因此,在客观经济环境和现实经济问题的推动下,两种产权

理论未来的发展方向具有融合的可能性。

4 结语

马克思主义产权理论与西方经济学产权理论作为产权理论方面的两大核心理论体系,形成过程及研究目的、视角、方法、对产权起源及产权本质认识、对产权制度变迁及产权绩效评价的认识以及两种理论的理论价值及实践价值存在较大差异;在对产权与效率关系的认识、对产权具有社会强制性的认识、对产权制度、市场、社会三者关系的认识以及两种产权理论未来的发展方向等方面具有融合的可能性。在经济复苏缓慢、降速的背景下,中国正在加快改革步伐,试图从改革中获取经济红利。产权制度改革是改革进程中的一项重任,产权改革又是全面深化改革的核心之一。著名经济学家厉以宁指出,产权改革是中国经济改革的突破口。可见,产权改革对当下中国经济的重要意义。在此状况下,加强对马克思主义产权理论与西方经济学产权理论比较与融合研

究有利于形成新的认识来应对改革过程中面临的各项难题,有利于充分发挥马克思主义产权理论的核心指导作用和更好地运用西方经济学产权理论的合理内核应对现实问题。相信在两种理论的共同支持下,中国的改革事业会稳步地向前推进,中国的产权结构更加合理,经济也能健康地发展。

参考文献

- [1] 康德.法的形而上学原理[M].沈叔平,译.北京:商务印书馆,2001.
- [2] 诺斯.制度、制度变迁与经济绩效[M].上海:上海人民出版社,2008.
- [3] 黄和新.马克思所有权思想研究[M].南京:南京师范大学出版社,2005.
- [4] 科斯.论生产的制度结构[M].上海:上海三联书店,1994.
- [5] 马克思恩格斯全集第四卷[M].北京:人民出版社,1995.
- [6] 武建奇.马克思的产权思想——以阶级人假设为前提,以劳动者产权为核心[D].成都:西南财经大学,2008.
- [7] 列宁选集第二卷[M].北京:人民出版社,1972.

Research on the Double-Spiral Structural Talent Cultivation Model of Accounting Profession and Skills in Higher Vocational Education under the Background of “1+X” Certificate System

Wenjing Huang Zili Li Xiao Chen Liyuan Wang

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

Abstract

At present, the process of training accounting professionals in most vocational colleges in China presents common problems. In 2019, China officially launched the “1+X” certificate pilot work, which puts forward higher requirements for training new accounting application talents. Combined with the current situation of accounting professional quality and skills training in higher vocational colleges, this paper studies the accounting professional quality and skills training in accordance with the “1+X” principle according to the requirements of the certificate system, the double-spiral structure training of professional quality and skills is integrated into the talent training program. The main purpose is to solve the following difficulties: to study and establish the reflection logic framework of professional quality education; to study and formulate the concrete evaluation system of professional quality; to clarify the relationship between graduation certificate and vocational skill level certificate; to study and establish the evaluation mechanism to enhance teachers’ responsibility; finally, it can achieve the goal of developing a professional talent training program that highlights professional quality and takes into account the characteristics of “1+X” certificate technical skills.

Keywords

higher vocational colleges; “1+X” certificate system; professional quality; double-spiral structure; talent cultivation model

“1+X”证书制度背景下高职会计专业职业素养和技能双螺旋结构式人才培养模式研究

黄文菁 李姿丽 陈晓 王砾苑

江西应用技术职业学院, 中国·江西赣州 341000

摘要

目前, 中国大部分高职院校会计专业人才培养过程呈现出普遍问题。2019年, 中国正式开展“1+X”证书试点工作, 对培养新型会计应用型人才提出了更高的要求。论文结合高职院校会计专业职业素养和技能培养现状, 研究按照“1+X”证书制度的要求, 将职业素养和技能双螺旋结构式培养融入人才培养方案中, 重点旨在解决以下难点: 研究建立职业素养教育反思逻辑架构; 研究制定职业素养具象化的评价体系; 研究厘清毕业证书与职业技能等级证书的关系; 研究建立评价机制以提升教师承担职业技能等级证书的能力; 最终达到制订突出职业素养并兼顾“1+X”证书技术技能特色的专业人才培养方案的目的。

关键词

高职院校; “1+X”证书制度; 职业素养; 双螺旋结构; 人才培养模式

1 “1+X”证书制度人才培养模式研究现状

为深化中国复合型技术技能人才培养模式改革, 国务院推出《国家职业教育改革实施方案》即简称“职教20条”, 旨在强调作为类型教育的高职院校应将职业等级证书中的相关内容融入学历教育, 探索在试点学校实施“1+X”证书制度^[1]。中国各大高职院校2019年起开启对“1+X”证书制度开展实践性可行性研究, 借鉴国际职业教育优秀培训方式, 同时结合院校各专业的培养现状, 探索创新之途。符合条件的

试点职业院校纷纷致力于积极促进“1”和“X”的有效对接, 然而目前对目前对“1+X”证书制度人才培养模式研究还处于制度设计阶段, 如社会化机制如何落实、培训评价组织的选定标准、厘清毕业证书与职业技能等级证书的关系等, 均属于较前期的研究工作。职业院校应比照“1+X”证书制度的执行标准和要求, 积极主动创造条件进行校本化实践探索, 需要投入大量的人力、物力资源, 才能形成可复制、可推广的运作模式。

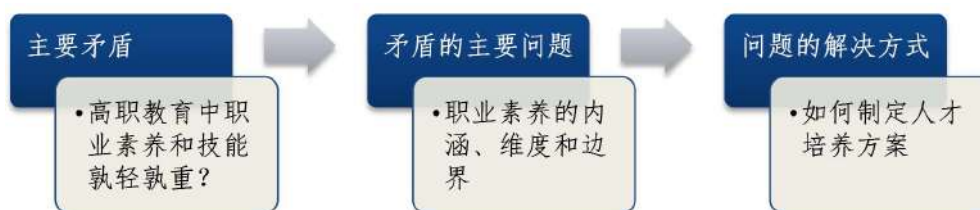


图 1 职业素养教育反思逻辑架构

2 职业素养和技能双螺旋结构的研究现状

以 2000-2019 年 12 月期间在中国学术期刊公开发表的相关参考文献为研究对象,输入关键词“高职院校”“职业素养”和“双螺旋结构”进行检索。调研数据结果显示中国从 2015 年逐渐重视对高职院校学生的职业素养研究,但 2017 年以前的研究还停留在高职院校学生职业素养呈现问题及特征阶段。2018 年,出现了大量强调高职院校学生的职业素养和技术技能应如何均衡发展的研究文献,研究热点层出,已经出现应用总结、实践探索总结等方面的研究成果。2017 年有学者提出高职院校的实践教学模式可参考人类 DNA 结构中具备“自组织”“共生性”“互动性”和“发展性”特征的“双螺旋式结构”特征进行改革。尤其是相对于录取考生质量较均匀的本科大学,学习基础呈多阶级分布的高职学生学习呈现出自主性较差、学习独立性不高、心理素质综合素质较低等普遍共性^[2]。2019 年,国务院部署启动“1+X”证书制度在“高等职业院校”和“中等职业学校”优先试点执行这一重大改革举措,更是实证了高职类型教育应不断寻求如何培养既是高技术技能人才又是高职业素养人才,以满足社会的需求。

笔者认为,要培养出高职业素养的工匠人,必须改革高职院校的人才培养模式,将生物理论“双螺旋结构”运用到高职院校学生的职业素养和技能均衡培养过程中,既重视抓课堂又强调实践操作,两条渠道同时融入职业素养教育。高职学生能从根本上、从主观认知上、从智能结构上形成职业素养和技术技能同等重要的意识。最终促使技能学习和职业素养教育如同人类 DNA 双螺旋结构一样,两条线不可或缺的紧密结合。

3 “1+X”证书制度背景下高职会计专业职业素养和技能双螺旋结构式人才的培养模式研究

目前,中国大部分高职院校会计专业人才培养过程呈现

出普遍问题,即教材教法相对落后,产教融合不够紧密,学生的职业行为、职业道德、职业态度、职业精神等软性指标等定位不清晰问题。2019 年,中国正式开展“1+X”证书试点工作,对培养新型会计人才提出了更高的要求。

3.1 建立职业素养教育反思逻辑架构

当前社会经济发展需要学生的职业素养品质和企业文化相匹配,而企业用工的需要则映射出就业的需要,更是学校进行人才培养的风向标。学生的职业素养应表现为就业后其在职业岗位工作过程中表现出的综合素质,包括“职业态度”“职业行为”“职业道德”“职业作风”和“职业精神”等软性指标。因此,在制定人才培养方案之前,必须建立职业素养教育反思逻辑架构。职业素养教育反思逻辑架构如图 1 所示。

会计专业是典型的诚信专业,会计基础专业课程《财经法规与职业道德》《经济法基础》都在强调国家的法律法规对于这一岗位的法律约束^[3]。会计从业人员的基本职业操守就是“信、敏、廉、正”,即信——诚实守信、敏——敏锐进取、廉——大法小廉、正——客观公正。全国税制改革后由企业和个人自主电子报税,然而逃税漏税案例层出不穷,涉案金额逐渐增加,承担申报责任的会计人员的公信力遭到质疑。从业人员不遵守职业操守,不仅会丧失个人公信力,更会造成企业、乃至国家重大的经济损失。因此,高职院校应遵从职业成长诉求,将职业素养教育融入会计专业教学中,制定合理的人才培养模式。

3.2 厘清毕业证书与职业技能等级证书的关系

“1+X”证书制度试点是以学历证书为基础,即建立在学生基础专业知识、基本技能基础之上的能力拓展与提升,应充分地、系统性地体现职场要素的“职业性”与学校功能的“教育性”,体现毕业证书与 X 个职业技能等级证书之间的平衡与和谐。学生获取专业毕业证书要求的基础专业知识与能力智能构架要求影响着职业技能等级证书的内涵,而职

业技能等级证书的技术技能培训助力学生构建综合、智能、专业、成长的知识技能认知构架,使“德、智、体、美、劳”全面发展的人才培养要求真正得以落实到位。由此可见,1与X之间是和谐、生态的关系,按证书需求开发的兼顾发展需求与技术技能要求的新课程,应体现出职业类型教育的系统性、完整性。

以国家骨干院校——江西应用技术职业学院为例,一直以来在教学过程中强调培养学生的职业技能和职业素养,早在2010年就提倡学生获得毕业证以外的职业技能鉴定证书,以提高综合竞争能力。2015年就开始了“毕业证书+职业技能鉴定证书+职业技能达标合格证”三证书毕业实践探索,即多证书毕业3.0时代。学校还专门设立了职业技能培训鉴定中心,专门负责学生职业技能培训、学生职业技能达标考核、职业技能竞赛、教职工技能培训考核与评价工作、技术技能型人才能力建设与评估工作。从专业课程中挑选出能反映就业岗位特征和要求的课程,按职业成长性指标分学期安排职业技能达标培训,达标培训周指导学生系统地复习和巩固所学知识,利用相关实践进一步培养学生的职业技能。学生通过全部达标课程后,在毕业时能获得一张职业技能达标合格证。2019年,中国正式开展“1+X”证书试点工作,对职业技能等级证书提出了更高的要求。

3.3 建立评价机制以提升教师承担职业技能等级证书的能力

“1+X”证书制度的试点实施主力主体是高等职业院校、中等职业学校,实施主力则是从事专业教学的一线教师。要推进“1+X”证书制度的实施,对职业院校教师无论是1的素养、还是X能力都提出了新的标准和要求。要进一步提升教师的专业化水准,改变其在传统教育模式培养中所形成的素质与能力结构,进一步增强职业与职场意识,提高解决实际问题与开展应用研发的能力。要加强“类型教师”队伍的建设,通过教师到企业开展X定制研修、聘用企业兼职教师、整合职业院校内部教师资源等多种途径,解决实施“1+X”证书制度师资不足、能力不强的问题。高职院校要加快建立评价机制,对教师提升自身能力提出具象化指标,以奖励或竞争激发教师的自主提升意识,如专任教师年度考核指标、专任教师专业技术职称资格评审量化标准、专任教师科研成果积分标准等等,均可加入X证书的评分或加重X证书的评分比重。

3.4 按照“1+X”证书制度标准找业内认可的合作共同体,发挥培训评价组织促进校企合作的作用

“1+X”证书制度创新了以需求为导向的校企合作运作机制,使学校与企业的合作关系变得更加密切,使人才需求“供给侧”培养的杠杆作用更加凸显。“1+X”证书制度在高等职业院校、中等职业学校试点执行将有效促进职业教育合作办学体系建设,积极推动职业教育办学模式、人才培养模式变革,改进知识与技能学习方式及学习成果评价模式。按照“1+X”证书制度标准找业内认可的合作共同体,发挥培训评价组织促进校企合作的作用。培训评价组织承担着牵头协调行业龙头企业的职责,该组织的公信力、组织力、号召力以及对职业教育内涵的理解和责任感状况,直接影响着“1+X”证书试点的信度、效度。因此,必须加强沟通协调,成立业内认可的合作共同体,制订课程标准,健全运行机制^[4]。

3.5 制订突出职业素养并兼顾X技术技能特色的专业人才培养方案。

高职院校作为类型教育,应把X职业等级证书中的相关内容植入专业学习过程从而融入学历教育。按证书要求对原人才培养方案进行适当的“减法”——将课程与课程之间重叠的知识点进行整合,以便空出课时做适当的“加法”——将职业素养融入专业课程教育,通过正确的加、减对原有的课程标准、内容进行重组或重构,形成新的课程标准、教学内容。在制定专业人才培养方案时,应注意不能直接用企业的岗位职业标准定位专业教学标准,也不能简单地将技术与职业素养叠加。高职院校应处理好硬技能与软技能的关系,按照复合型技术技能人才培养的标准,制订突出X技术技能特色的专业人才培养方案。

以江西应用技术职业学院会计专业为例,现有人才培养方案中学分制所设计的基于整门课程修完后而获得的学分与绩点,不利于项目教学、工学交替、“1+X”证书技能培训等新型教学模式的实施,也不利于学生个性化学习的需求,更不利于新知识、新技能在教学实施中及时补充与更新。人才培养方案应对接国家现阶段正在探索建设的“学分银行”制度,将学分“化整为零”,创新“微学分”制度。二级学院启动微学分制,以项目为载体,对职业态度、职业规范、职业道德进行比例分配,达成后给学生颁发职业素养合格证书。以会计专业为例,最重要职业素养就是要“信、敏、廉、

正”，人才培养模式应围绕“重诚信、修技养德”这一中心思想，将目前对学生要求的“三证书”毕业要求升级成“1+X”证书毕业，将职业素养合格证书纳入评价体系。将入学、军训、创业课、选修课等列入基本素养课程并设置学分制。特色课和专业课作为一个必修课程，由二级学院开设课程。如为会计专业培养学生专业综合实践能力开设的税费申报模拟实训、会计电算化实训、会计毕业设计、会计顶岗实习等“体验式”实践教学实践课程。如为拓展学生就业渠道开设 EXCEL 财务应用、审计实务、ERP 沙盘应用等职业拓展课程。同时将学生社团活动、社会实践、专题活动等都纳入学分考核体系。学生各种竞赛各种获奖，奖励所获得的成绩也作为学分来计算。通过这个方法将职业素养完全课程化、体系化，形成职

业素养课和技能课纵横交织，经纬互动的模式^[5]。

参考文献

- [1] 程舒通. 1+X 证书制度工作的理念、思路、难点及对策 [J]. 教育与职业, 2019(22):27-32.
- [2] 韩晓红. “互联网+”时代基于会计职业能力导向的高职会计人才培养探究 [J]. 财会学习, 2020(17):270-271.
- [3] 何正红. 新时期会计人员职业素养 [J]. 纳税, 2019(17):145.
- [4] 李寿冰, 高艳芳, 满冬. 1+X 证书制度试点下职业教育培训评价组织建设与监督 [J]. 中国职业技术教育, 2020(07):50-53.
- [5] 王晓辉. 高职会计专业实施“1+X”证书制度探析 [J]. 中国商论, 2020(22):157-158.

New Logistics Strategy in the Era of Cross-Border E-Commerce of “Internet + Foreign Trade”

Jing Gong Longfeixue Ao Ruilin Liu

Chengdu Institute Sichuan International Studies University, Chengdu, Sichuan, 611830, China

Abstract

In recent years, with the rapid development of China's social economy and Internet technology, foreign trade transactions between countries have also increased. In view of the advantages of Internet technology, it has penetrated into all walks of life in our country. Therefore, through the combination of the Internet and foreign trade transactions to innovate the trade model has become an inevitable development trend in the new era. Under the extremely good export situation, if you want to continue to maintain, there are still areas that need to be improved. According to the results of many years of surveys, “increased costs” “decrease in orders” and “inadequate innovation and R&D capabilities” have been the top three factors affecting the export of enterprises. In order to solve these influencing factors, relevant practitioners in the logistics field, especially in the cross-border e-commerce logistics field, need to work together to innovate and develop the operation mode of cross-border e-commerce logistics, and promote cross-border e-commerce logistics at a lower cost, higher efficiency operation has injected continuous vitality and development momentum into the maturity of China's cross-border e-commerce logistics industry.

Keywords

cross-border e-commerce; Internet + foreign trade; logistics supply chain; fourth-party logistics; overseas warehouses

“互联网 + 外贸”之跨境电商时代的物流新战略

龚静 敖龙飞雪 刘瑞琳

四川外国语大学成都学院, 中国·四川成都 611830

摘要

近些年来,随着中国社会经济以及互联网技术的飞速发展,国与国之间的外贸交易也日益增多。鉴于互联网技术的优点,其已经渗透中国的各行各业,因此通过互联网与外贸交易相结合,对贸易模式进行创新就成为新时期必然的发展趋势。在出口形势一片大好的形势下,若想继续保持,仍有需要完善的地方,从多年的调查结果看,“成本上升”“订单减少”和“创新研发能力不足”一直是影响企业出口的前三大因素。为解决这些影响因素问题,物流领域尤其是跨境电商物流领域的相关从业者需要携手努力,对跨境电商物流的运作模式进行创新发展,推动跨境电商物流以更低的成本、更高的效率运作,为中国跨境电商物流产业走向成熟注入源源不断的活力及发展动力。

关键词

跨境电商; 互联网 + 外贸; 物流供应链; 第四方物流; 海外仓

1 引言

2020年5月22日,中国国务院总理李克强在发布的2020年国务院政府工作报告中提出,全面推进“互联网+”,打造数字经济新优势,机遇与挑战并存,跨境电商为各方面所关注,成为传统外贸企业拥抱“互联网+外贸”、成功转型升级的重要手段。

本研究立足于“互联网+”时代大背景,探讨中国跨境电商物流发展现存的问题和运作模式,提出一些适合企业选择的创新型物流模式及对策建议。希望可以为中国跨境电商

企业发展的规模扩大、结构优化、价值提升提供一定的参考与借鉴,助力外贸企业跨境物流的发展。

2 跨境电商主要电子商务模式、物流模式和物流类型的现状及分析

2.1 电子商务模式

2.1.1 B2C

商对客模式,卖家通过亚马逊、沃尔玛、全球速卖通等电子商务平台进行销售,类似于中国的天猫、京东等平台。过去十年,中国跨境电商占据了美国市场近40%的市场份额。

2.1.2 C2C

卖家对买家模式，卖家在 eBay、Etsy、Wish 等个人对个人（C2C）电子商务平台渠道销售，类似于中国的淘宝平台。过去十年，中国跨境电商卖家占据了美国近 60% 的市场份额。

2.1.3 自建站

自建网站的独立网站模式，包括在 Shopify 等平台上建立自建网站或品牌渠道销售，适用于实力雄厚的大中型电子商务或垂直电子商务。目前，销售额上亿的企业已达上百家。

2.1.4 社交电商

近两年来，网红通过社交媒体（Instagram）、脸书（Facebook）和微信等社交媒体渠道销售商品，推动社交电商的快速发展。

2.2 物流模式

2.2.1（第一方物流）自营配送模式

这种物流模式是指由制造商或货物供应商完成物流配送任务。从提高企业绩效和促进管理的角度来看，好处是制造商的利润在企业内部流动，不依赖其他物流供应商，从而保证了企业的整体效率。

2.2.2（第二方物流）外包物流模式

与自营物流相比，该模式将生产企业的销售物流转移到用户手中，并转化为用户组织和供应物流的形式。

2.2.3（第三方物流）共同化配送模式

指供给侧和需求侧以外的第三方专业物流企业或配送公司提供的物流配送业务的商业模式。为了实现物流配送的全面合理化，一些商业企业结成了物流联盟。

2.2.4（第四方物流）集成式物流模式

第四方物流供应商是一家供应链集成商，它整合并管理公司内部和补充服务商内部的不同资源、能力和技术，并提供一整套供应链解决方案，综合管理咨询和第三方物流服务商能力。

【作者简介】龚静（2000-），女，本科学历，从事商务英语（国际经济与贸易方向）研究。

敖龙飞雪（1999-），女，本科学历，从事商务英语（国际物流方向）研究。

刘瑞琳（1999-），女，本科学历，从事商务英语（国际经济与贸易方向）研究。

2.3 物流类型

2.3.1 邮政小包

中国邮政和外国邮政（都属于万国邮政联盟）。适用于价格低廉、网络最广、处理能力最大的 B2C 和社交电商平台。适用于体积小、附加值低、时效要求一般的产品。

目前，中国 70% 的跨境电商包裹采用邮寄方式运输，其中中国邮政占 50%。国际邮政包裹出口享受万国邮政联盟对发展中国家的邮费补贴，其低廉的物流成本使其成为中国 B2C 卖家的首选。受中国跨境电商发展水平影响，中国为跨境电商提供专业物流支持的企业仍然很少。

中国跨境电商物流业务主要由邮政物流承担，邮政物流也是中国主要的跨境物流服务企业。由于邮政服务在运营过程中有大量的国家补贴，为消费者提供国际货运服务的成本相对较低。

因此，在跨国物流的过程中，很多电商企业普遍选择包裹模式。然而，这种模式也存在一些缺点，如运输速度慢，对单个小包裹的质量和体积限制更严格，丢包率相对较高。

2.3.2 国际快递

国际快递包括中外运敦豪（DHL）、联邦快递（FEDEX）、联合包裹（UPS）。适用于 B2C、自建站，具有送货上门、速度快、跟踪信息准确等特点。适用于高附加值产品，满足亚马逊平台 48 小时送达要求。这类物流价格较高，在中国市场上转手主要靠的就是代办人。由于邮政包裹整体运输效率较低，作为邮政包裹的补充，国际快递的物流模式逐渐发展起来。该物流模式依托统一的信息平台运行，其显著优势在于货物运输时间短，可为消费者提供实时物流信息，货物在运输过程中的丢包率低。但也存在价格高、特快专递不开通等弊端，影响了客户的物流体验。此外，国际快递对运输的货物类型有很大的限制。因此，国际快递的业务范围受到了极大的限制。

2.3.3 国内快递

中国邮政快递物流（EMS）、顺丰和“四通一达”。适合 B2C 和 C2C，它的特点是包裹送货上门服务，EMS 费用低于国际快递费，中国的通关能力很强，运输到亚洲国家 2~3 天，欧美 5~7 天。

如今，中国快递市场主体呈多元化趋势，竞争市场格局主要由国有快递、民营快递和外资联邦快递组成。由于

品牌和国家政策的优势,国有快递企业在中国快递市场占据主导地位。而民营快递,缺乏一定的政策扶持,每年的快递运输收入略逊色,大多作为当地市场的填充物,但优势在于其机制灵活、成本低、服务便捷、从业者类型多。在国有快递和民营快递分家的情况下,外联以强大的品牌和优质的服务迅速在中国快递市场占据一席之地,形成了三足鼎立的状态。因此,从整个行业来看,现在中国快递市场,由于移动电商的不断发展,出现的高垄断企业很少,各类企业都保持着积极的竞争态势,为国际物流的可持续发展做准备。

2.3.4 专线物流

专线物流指航空包舱。适用于自建站模式,货物量大且稳定。货物以包机方式落地后,专线物流平台将与当地合作物流企业进行发货业务。这是一种新的第三方物流模式,旨在降低物流成本。专线物流的物流模式往往采用包机运输,即大量货物集中,飞机在统一时间内签约专程运输。这种运输方式还必须依赖东道国的当地物流企业。飞机抵达目的地后,具体分流任务由当地物流企业承担。这种专线物流对于那些出货量、出货目的地比较集中的跨境电商企业来说,是比较合适的方式。

2.3.5 综合物流

综合物流适合亚马逊和自建站的海外仓模式,产品体量大,销售稳定,运营周期可控,单次出货量大,现金流无压力。综合物流作为第三方物流,包括物流运输配送、仓储管理、货物加工、货物分拣等一站式物流服务。由于综合物流中心至少包含两种或两种以上的物流类型,因此具有功能齐全、物流设施高效的特点。然而,在大多数产品运输中,由于水运和空运在运输对象、运费承受能力和物流速度上的不同,通过一个综合物流中心将两种物流模式连接起来可能是不现实的,这也进一步增加了未来综合物流中心的整体性和国际综合物流中心建设的难度。

3 跨境电商物流发展现状及所存问题

3.1 当前国际物流发展速度与跨境电商需求不匹配

中国跨境电商正以惊人的速度发展。2017年,中国跨境电商市场交易额为8.06万亿元,同比增长20.3%。与之相对应的是,从事跨境电商的物流企业寥寥无几,大部分由国际快递公司完成。如此庞大的物流,仅靠国际快递公司是远远

不够的,特别是在购物季,经常出现快递积压、仓库爆仓等现象,给跨境电商发展带来很大障碍。

3.2 跨境电商相关政策不健全及国际物流人才储备缺失

中国缺乏保障国际物流正常运行的专门法律法规,跨境电商扶持政策也存在很大不足,这在一定程度上阻碍了境内外跨境电商平台和物流企业的发展。一方面,中国的国际物流从业者大多是第三方物流的货代,从事国际物流时法律地位发生了变化。然而,由于法律的缺失,相关部门直接或间接导致对员工身份的审核不清,导致良莠不齐。另一方面,对国际物流的管理机制没有明确的法律规定,导致国际物流和运输管理严重分化,无法在部门和行业之间形成有效的沟通与合作,降低国际物流效率。

3.3 缺乏第三方及第四方物流提供的专业化服务

中国第三方物流企业数量众多,但规模较大、专业化程度较高的第三方物流企业较少。目前,为跨境电商提供国际快递服务的企业包括:联邦快递、DHL快递、中国邮政快递、顺丰快递等传统物流快递企业,专业的第三方物流企业也在崛起。然而,与跨境电商的快速发展相比,市场上仍然缺乏专业的第三方物流企业。在第三方物流需求快速增长的今天,第四方物流整合了管理咨询和第三方物流服务商的能力,承担着众多供应链功能和流程的运营职责。然而,由于中国物流市场化程度较低,更多的是概念性的第四方物流服务公司,这给市场留下了一个空白的第四方物流市场^[4]。

4 推动跨境电商企业发展的物流模式

对于企业如何恰当选择物流模式,主要考虑以下因素:企业的物流成本,企业处理物流配送的能力,物流配送在企业中的战略地位,配送效率和企业资金的宽裕量。

4.1 大型连锁超市企业自营物流模式

沃尔玛以大零售商为主建立物流配送中心成为国际典型。中国也有一些大型连锁企业建有现代化较先进的配送中心,如华联超市配送中心、上海华联超市配送中心。对大型企业来讲,应提高物流模式创新,在以自营物流的基础上,借助第三方物流,建立网络化配送中心,实现实网与虚网配送相结合,提高物流运作效率,降低运作成本。

以海尔集团自营物流的构建为例,在中国家电行业普遍亏损时,海尔集团开始发展自营物流。当时许多家电企业遭

遇亏损甚至倒闭,业界认为是物流环节失误所导致的后果,很多企业开始注重物流管理。由于当时国内物流不完善,尚未达到企业零库存、低损耗、及时准备送达的目标。因此,海尔及其他多家企业开始尝试组建自己的物流公司。

海尔的自建物流过程可分为两个阶段:物流重组阶段和供应链管理阶段。首先海尔通过整合原集团内部各产品事业部的职能确立了基于三个 JIT (Just in time),即 JT 采购、JIT 原材料配送、JIT 成品分拨的物流管理战略,形成了直接面对市场和以信息流支撑物流、商流、资金流的同步流程体系,获得了基于时间的竞争优势。其次,海尔提出了以订单信息流为中心、以全球供应链和配送资源网络为支撑的创新型管理模式。最后,海尔物流不仅支撑着其全球供应链还对外开展物流业务,在物流领域创造了极大的价值^[1]。

4.2 中小型快速消费品经销企业物流联盟模式

中国中小型快速消费品制造商应通过与物流服务提供商结成联盟,有效地降低物流成本,提高企业竞争能力。由于中国物流业存在许多不利因素,让这些企业进行联盟能在物流设备、技术、信息、管理、资金等各方面优势互补,引导物流业朝着专业化、集约化方向发展,提高整个行业的竞争能力。

另外,物流联盟有利于减少物流合作伙伴之间在交易过程中的成本。物流合作伙伴之间沟通与合作还能建立友好的关系。中小型快速消费品经销企业还可以采用物流外包,以单位价值高、单品配送量大、配送频率较低、产品标准化程度高的商品为切入点选择适当的时机,采取部分外包,渐进式外包,先易后难,逐步全面外包。这种模式特别适合中小快速消费品经销企业以及物流能力较低的企业^[6]。

4.3 以制造商自营为主的物流模式

快速消费品制造商以建立物流配送中心、专卖店和连锁店来有效控制终端网络和顾客品牌忠诚度,组织以制造商自营为主的物流模式进行快速消费品制造和生产一体化、系统化,满足企业对外拓展需要,但自建物流配送体系的投资规模较大。若物流配送规模较小时,成本和费用相对较高。该模式适用于规模较大、物流重要程度高、物流能力较强的企业。

4.4 以外包为主的物流模式

对大多数快速消费品经销企业而言,他们应把主要物流配送业务承包给第三方物流企业、其他大型连锁企业或制造

商,有效利用社会化专业物流,完成仓储和配送任务。快速消费品经销企业发展必选物流外包,专业化物流企业拥有高效协调的物流网络体系、较完善的专业化物流运作程序,可实现专业化物流配送,提高企业的物流水平。快速消费品经销企业应根据企业实际情况选择适当的物流外包,以单位价值高、单品配送量大、配送频率较低、产品标准化程度高的商品为主,采用先部分外包,后渐进式外包,逐步全面外包。

4.4.1 具体实例 1: 沃尔玛中国的物流外包模式

1996年沃尔玛试图复制母国的自营物流模式进驻中国但却以失败告终。主要因为沃尔玛在中国的配送中心非常少,无法正常实施规模效应的战略。同时,由于中国相关政策限制其卫星通讯系统,以致跨地区配送较难实现,严重影响了沃尔玛在中国低价政策的实施。沃尔玛不得不放弃原有方式,转而采取委托第三方物流公司取货和供应商送货的模式。由于中国第三方物流公司能力较低,沃尔玛在中国的物流效率不能得到大幅提升。因此,近年来随着沃尔玛数量的增加,其又开始发展自营物流模式^[1]。

4.4.2 具体实例 2: 苹果公司的全球物流外包

苹果公司是典型的品牌输出企业,其核心业务为电子产品,供应商主要负责研发设计产品的制造。由于物流体系的全球化其供应商主要分布在中国、美国、韩国等地,苹果选择了第三方物流配合自身生产和销售。例如,iphone的主要零配件和成品产地为美国、欧洲、日本及中国。其物流分布情况如下:马士基主要承接欧洲物流 APL,中国台湾的阳明海运及中国大陆的中远集团则负责亚洲物流。苹果公司通过与以上几个重要物流服务公司达成协议而降低了物流成本提高了物流效率,很好地将其全球供应链连接起来并实现了批量运输。

但是,第三方物流在满足苹果公司全球物流需求的同时也暴露了其致命的缺陷。由于各方物流公司分布在全球各地,其企业文化、组织架构和运作流程都有差别,苹果公司统一管理有一定的困难。物流公司很多时候不能将供应商与销售地很好地联系起来,导致库存短缺或库存积压的情况进而整个供应链不能良好地运作。另外,由传统的运输公司发展的台湾的阳明海运和大陆的中远集团都注重业务实际操作,从而无法满足苹果公司的战略性要求且大大影响了其全球供应链的运作^[1]。

4.5 集成物流服务的第四方物流模式

4.5.1 4PL 联盟

4PL 一直致力于构建跨区域跨行业跨企业间的新型物流合作模式——联盟式供应链合作,其组织形式从低到高有三种。

初级形式——供应链合作联盟,由第三方物流与经验丰富的供应链咨询公司(智囊机构)或与大型企业客户签署商业合同的方式合作或结成战略联盟的方式合作。其工作流程包括,咨询公司在已知第三方物流公司业务服务范围和物流配送水平基础上工作,为其提供全方位供应链整合、市场调研及项目改进等方案。紧接着再通过第三方物流具体实施最优方案,提高用户的体验水平。

中级形式——独立的供应链方案集成商,第四方物流作为一个枢纽,拥有整合联系多个卖家与买家的能力,满足跨时跨区域跨行业的多重服务条件、采用大数据分析和附加增值服务三个要求,为整个供应链提供全程的配合服务。

高级形式——4PL 跨区域集团,这种组织模式的业务范围不再是常规意义上某产业供应链所涉及的单一业务范围,更多的是集合多种行业供应链、实现全网全球全覆盖式的互相周转服务、将信息技术与顶尖水平的配送技术相结合,将最优质的供应链技术端与市场动态分布紧密联系,既是 4PL 发展的最高形式,也是跨境物流战略一直所追求完善的重要模块^[2]。

4.5.2 4PL 模式

结合跨境电商物流来说,按担任核心成员的不同,总结为以下几种 4PL 模式。

(1) 以规模较大第三方物流为核心,根据已有的市场前景及资金链流动,通过将各个大型跨境电商进行平台并购,重组,委托代理,形成新型四方物流联盟。

(2) 以大型跨境电商平台为核心,通过将物流、信息、资本和单证“四流合一”的模式,对各方面的服务做到协同高效。

(3) 以专业的供应链管理咨询公司为核心。在中国端,当货物进到上海自贸区或保税区后,提供必要的资金优惠政策,减免报关通关手续,再通过现代信息技术进行平台操控,使传统贸易方式与新兴技术相结合,构建一体化全方位战略。

(4) 政府主导的综合性第四方物流平台。这是政策支

持下,使 4PL 在中国的得以发挥创新,形成了较为完善的跨境电商产业链。例如,中国义乌市政府以国际小商品城为中心,构建跨境电商基地,不仅集阿里巴巴、亚马逊、eBay、速卖通、敦煌网等大型跨境电商平台多达 120 多家,还有数百家跨境国际物流中心保驾护航,在三方物流这一块打好基础,为 4PL 在中国蓬勃发展打下坚实基础。

4.5.3 第四方物流的优势

(1) 第四方物流可以实现跨国物流一体化服务,增加国际物流竞争力。

(2) 第四方物流可以破除区域贸易壁垒,提升跨区域跨集团的合作,实现经济全球一体化,贸易物流一站式服务。

(3) 第四方物流可以加强供应链服务的改进与再生再造,实现服务增值性,生产多样性。

(4) 第四方物流打破了物流产业与制造业所具有的行业阻碍,改进传统,取其精华,使中国物流迈进新时代。

以富士康自营物流与第四方物流的结合为例。富士康科技集团成立于 1974 年是全球最大的电子产业科技制造服务商。富士康与国内其他制造企业的最大区别是实现了产品生产当天的零库存。此外,由于富士康的中央物流体系使其实现了物流的集中管控,使其的进出口业务很大程度上也得到了提升。但是中央物流资源系统很大程度上无法避开由于销售旺季来临、新品上市,部分地区出现的产品短缺,供不应求,因此富士康需要一家能快速切入渠道的物流企业来协助其完成,在销售旺季的物流运作困难。一方面,由于富士康本身具有的中央物流资源体系,加上百世物流极强的一体化一站式服务配送,这可以很好的解决,由于供不应求带来的销售量暴增而无法处理的问题。另一方面,百世快递也可以利用富士康的中央物流管理系统资源,增加企业的订单量,拓宽送货渠道,提升配送效率^[1]。

因此,百世物流作为第四方物流企业,虽然具有良好的供应链技术的策划管理能力,但无法对其物流进行准确的指示操控,缺乏物流基础设施的控制,这在很大程度上会减轻订单准确性,降低订单效率,不利于客户体验感提升及品牌忠诚度培养。

第四方物流与第三方物流的结合,是物流战略未来发展的市场趋势与必然要求。在物流基础设施与现代信息技术的结合上改进的 4PL 物流系统,才是最优质高效的互惠互利发展方针。如案例所言,百世物流就是借助了富士康强大的中

央物流体系,才能充分发挥其本身的巨大效用^[7]。

4.6 海外仓储服务

(1) 海外仓储服务是在海外地区代替经营者负责商品的存储、分类、包装与物流运输的服务体系。具体而言,海外仓储由头程运输、货物存储与本地配送三个环节共同构成,如图1所示。



图1 海外仓储服务的三个环节

①头程运输:中国的商家采取跨界的运输方式把货物送至海外物流中心。

②货物存储:中国的商家利用现代的科技技术发展,对海外仓储进行大数式管理

③本地配送:物流中转信息中心的工作人员在接收消费者的下单信息后,采用就近原则,实时配送准时送达。

(2) 作为跨境电商物流的创新模式,海外仓储有利于解决跨境电商物流成本过高、配送环节不易操控、周期太长等痛点,一定程度上做到减轻跨境物流的压力,从而弥补经营者出口商品在物流配送方面的短板。在改善用户消费体验的同时,增强企业在目标市场中的竞争力。

(3) 从跨境电商经营者的角度分析,在选择物流模式时,货物运输风险是首要考虑因素,其次是货物体积大小及跨境配送中需要用到的通关手续等。

例如,从体积上来对比,家具这样的大宗货物就不能通过简单的邮政包裹进行跨境物流运输,海外仓储的优势在此时完全体现出来。其次,货物的运送方式应该随市场的变化而改变,不同地区的邮政包裹有不同时期的特定优势,恰当的物流方式必然借鉴了淡旺季。若逢淡季,可采用中邮小包节省货物运输成本;若逢旺季,则可通过新加坡邮政等加强运输效率,甚至必要时,可通过比利时邮政加速货物运输。另外,为了方便企业经营者进行高效物流模式选择,物流中心应该对各个种类的物流模式进行详尽的解释,全方位对比优劣^[8]。

5 推动跨境电商企业发展的对策建议

5.1 建设海外仓——提高物流配送效率

物流的发展需要海陆空等设施的建设,协调与维护。基础跨境电商物流的基础设施不仅仅是交通运输,同时还包

括计算机的应用。配置相应的计算机系统,以便及时处理订单并与国际保持联系。同时,对订单进行处理,按时间,地点进行合理分配,提高订单的处理速度。运用大数据分析对消费者的商品需求进行分类,大力建设海外仓,根据数据分析对商品进行分类,不仅提高了配送速度,还大大降低了跨境电商各种通关和物流环节的风险,同时解决了大量物流成本^[9]。

5.2 增强政府扶持力度,制订国际行业标准完善法律法规,大力培养专业人才

政府应增加进出口电商试验区数量,制定出口退税等一系列机制,鼓励跨境电商物流可持续发展,并为提升企业专业化水平、提升服务质量提供技术支持。同时,政府还应完善电子商务法律法规和各地规章制度,建立新的海关监管模式和电子商务检验监管模式和电子商务出口信用体系,防范商业欺诈。此外,国际运输需要的后备人才应该是属于电商、语言、物流交汇点的人才。

跨境物流人才培养要特别注意以下两点:一是中国跨境电商已经全球化发展,尤其是小语种人才的培养尤为重要,小语种人才短缺非常严重,国家迫切需要引进这样的人才;二是引进法律监管专业人才,跨境物流涉及各个国家和民族,了解不同国家的法律法规、通关政策、税收规范和民族文化,有利于交易顺利完成。当交易中出现意外或纠纷时,也可以在专业知识的基础上维护公司的合法权益。

5.3 大力发展专业化的第三方跨境物流企业及第四方物流咨询公司

中国第三方物流企业众多,但能提供专业跨境电商物流服务的企业却寥寥无几。跨境电商不同于国内电商,涉及不同国家之间的贸易,交易流程和物流流程更为复杂,涉及国际运输、报关、报检等流程给电商运营带来不便。在这种情况下,需要专业的第三方跨境物流企业和第四方物流咨询公司来应对这些问题,在此基础上,可以大大提高物流运行效率,降低物流成本,提升客户服务水平^[3]。

6 结语

“互联网+”是在创新2.0(信息时代、知识社会的创新形态)推动下由互联网发展的新业态,也是在知识社会创新2.0推动下由互联网形态演进、催生的经济社会发展新形态,物流模式的创新都是必然趋势所在。“一带一路”建设和进博会的举办都让中国跨境电商站在资本市场的风口之上,成为

中国连接世界的新纽带。若外贸企业未来重点研究海外仓储服务和(第四方物流)集成式物流模式的发展,把握转型机会,将会迎来更大发展前景。

总之,只有充分借鉴国际的先进理念,充分运用现代物流的营销、管理手段,充分运用电子商务这一新兴营销方式,才能分阶段、有步骤地建立和完善跨境电商时代的物流新战略。

参考文献

- [1] 许欣,张彦敏.跨国公司物流运营模式选择及其影响因素研究[J].商业研究,2014(03):169-174.
- [2] 赵广华.破解跨境电子商务物流难的新思路:第四方物流[J].中国经贸导刊,2014(26):16-20.
- [3] 肖嗣琳.浅谈第四方物流在我国的实践及发展思路[J].商场现代化,2011(20):57-58.
- [4] 清华大学金融科技研究院润博数字金融研究中心.“一带一路”战略背景下跨境电商贸易的若干问题[R].2019.
- [5] 林庆.物流3.0:“互联网+”开启智能物流新时代[M].北京:人民邮电出版社,2017.
- [6] 魏国辰.我国快速消费品物流模式探析[J].物流技术,2008(06):4-6.
- [7] 李秀,应维云,刘文煌,等.第四方物流的体系结构和运作模式研究[J].计算机集成制造系统,2004(10):1233-1237.
- [8] 刘靖雯.我国中小企业发展跨境电子商务面临的问题及其对策研究[D].北京:对外经济贸易大学,2016.

The Debt and Stock Property Indicators of Convertible Bonds and the Discount Arbitrage Model Based on the Indicators

Zeyu Qu

Florida International University, Miami, Florida, 33199, USA

Abstract

From the perspective of the debt property and stock property of convertible bonds, this paper takes the “Dianqi Convertible Bond (113008.SH)” in China as the object, and explores the debt property and stock property of convertible bonds in the same period from the perspective of the convertible premium rate, the pure debt premium rate and the Delta value. In addition, it explores the debt and equity strength of each convertible bond on the time cross section. Taking the convertible premium rate as the trigger condition, the construction of convertible bond discount arbitrage was carried out, and the arbitrage model and the actual investment amount formula were calculated.

Keywords

convertible bond; debt property; stock property; discount arbitrage; short selling

可转换债券债股性衡量指标及基于指标的折价套利模型

曲泽宇

佛罗里达国际大学, 美国·佛罗里达 迈阿密 33199

摘要

从可转债债性和股性的角度出发, 以中国可转债“电气转债(113008.SH)”为对象, 从转股溢价率、纯债溢价率和 Delta 值三方面对其同一时段的债性及股性做出探究。另外, 在探究在时间截面上各转债的显示出的债性与股性强度。以转股溢价率做为触发条件, 进行可转债折价套利的构建, 计算套利模型和投资实际金额公式。

关键词

可转债; 债性; 股性; 折价套利; 卖空

1 引言

可转债是上市公司以其发行的股票做为标的资产的可转换债券, 是发达的资本市场中重要的金融工具之一。中国资本市场起步较晚, 可转债发展尤为滞后, 直至 2016 年, 中国可转债市场迎来了繁荣发展。可转换债券, 以债券的形式被购买, 投资者可在其到达约定的转股期限之后, 将持有的可转债以一定比例转换为标的股票。也可以将其以债券形式持有至到期, 获得本金和债息的收益。根据这种特殊设计, 可转债同时具有债性和股性, 论文引入转股溢价率、纯债溢价率和 Delta 值做为衡量可转债债性和股性的衡量指标, 同时介绍了根据其指标进行可转债折价套利操作的方法。

【作者简介】曲泽宇(1994-), 男, 硕士研究生学历, 从事金融工程、金融量化、二级市场套利等研究。

2 可转债的基本条款和概念

2.1 可转债的基本条款

表 1 可转债的基本条款

转股条款	可转债可在约定时间内按照一定比例由债转股。
下修条款	当正股股价 (stock price) 在一段时间内低于转股价格额定比例时 (一般为 80%), 触发下修条款, 董事会提请股东大会审议决定下修转股价格。当通过审议, 则可转债的转股价格将会下修到额定比例。保护持有方。
回售条款	当正股股价在一段时间内低于转股价格额定比例时, 债券持有人有权讲可转债按照可转债面值加利息以一个回售价格卖给债券发行人。
赎回条款	当正股股价发生一定变化时, 触发赎回条款, 债券发行方有权以一定价格赎回未转股的可转债。该条款主要目的是为了强制债券持有人进行转股, 缩短可转换债券的期限。

可转债 (convertible bond) 包含转股条款、下修条款、回售条款与赎回条款等四个主要条款, 在整个可转债发行、持有、转股、到期的过程中分别发挥着作用。可转债的基本条款如表 1 所示。

2.2 可转债中的术语概念

可转债中, 因涉及由债转股, 因此存在多个术语概念对可转债进行描述, 具体概念如表 2 所示。

表 2 可转债中的术语概念

可转债价格 (转债价格)	债券发行的价格, 与可转债债券面值 (面值 face value 通常为 100 元) 有所区别。面值是固定的, 而可转债的转债价格是根据市场供求关系 利率等变化而产生变化的。
正股股价	可转债所对应的每股标的股票的市场价格。
转股价格 (转股价)	区别于正股股价, 是指可转债转换每股股票所需支付的价格。
转换比率	每张可转债转换成对应股票的数量, 等于可转债面值除以转股价。
转股价值	每张可转债转换成股票后的实际价值
纯债价值	即债底, 指未来固定现金流的折现的现值 (present value), 由票面利率、赎回价格、到期收益率来决定。相当于一个具有相同期限、票面利息而不具有转股权利的普通债券的价值。另, 可转债的票面利息一般较同信用等级的普通债券低, 因为可转债具有含权价值。

3 债性与股性的指标: 转股溢价率

转股溢价率是指可转债市价相对于其转换后价值的溢价

水平, 是用来衡量可转债的股性的指标。转股溢价率越低, 可转债的股性就越强。其计算公式如下:

$$\text{转股溢价率} = (\text{可转债价格} - \text{转股价值}) / \text{转股价值} * 100\%$$

以电气转债 (113008.SH) 为对象, 提取其自上市日期 2015/2/16-2019/9/18 的转股溢价率如图 1 所示。

4 债性与股性的指标: 纯债溢价率

可转债价格相对纯债价值的溢价水平, 是另一个用来衡量可转债债性和股性的指标。纯债溢价率越小, 债性越大; 纯债溢价率越大, 股性越大。其计算公式如下:

$$\text{纯债溢价率} = (\text{转债现价} - \text{纯债价值}) / \text{纯债价值} * 100\%$$

以同一时间段内的电气转债 (113008.SH) 为对象, 提取其自上市日期 2015/2/16-2019/9/18 的纯债溢价率如图 2 所示。

提取上交所可转债数据, 分析 2015/2/16-2019/9/18 所有可转债的转股溢价率和纯债溢价率, 在图 3 中进行对比, 以此直观地观察整个市场中可转债在不同时段的股性和债性表现。

当转股溢价率低时, 可转债显债性; 当纯债溢价率低时, 可转债显股性。选取 2019/09/02 上交所所有可转债的转股溢价率和纯债溢价率, 通过散点图的比对, 能验证两种指标的反向关系。同时, 也可以通过转股溢价率 / 纯债溢价率的比值在不同的可转债中对比债性和股性。如图 4 所示, 可知坐标系中越向西北方向, 可转债债性越强 (2019/09/02 参林转债债性最强); 越向东南方向, 可转债股性越强 (2019/09/02 航信转债股性最强)。

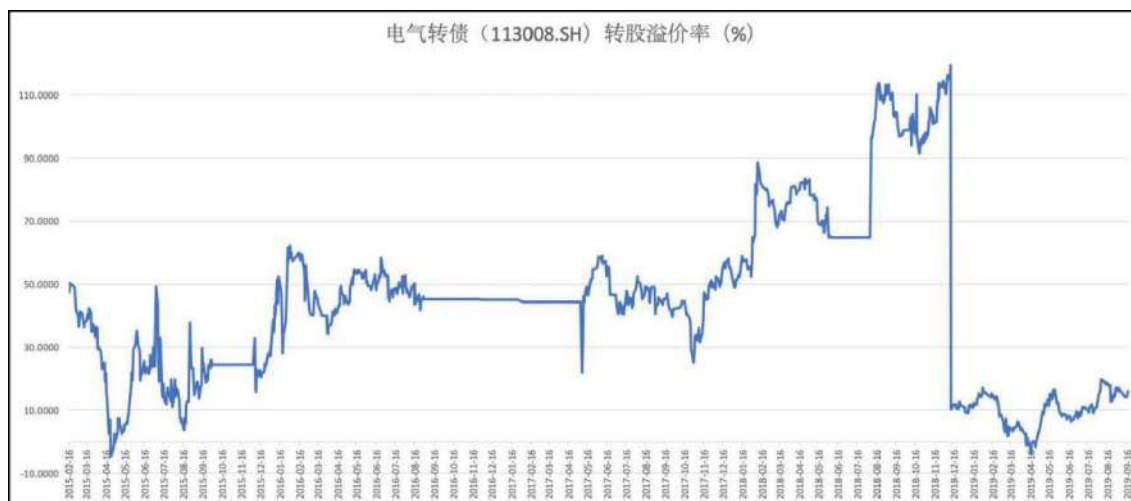


图 1 电气转债 (113008.SH) 转股溢价率 (%)



图2 电气转债 (113008.SH) 纯债溢价率 (%)

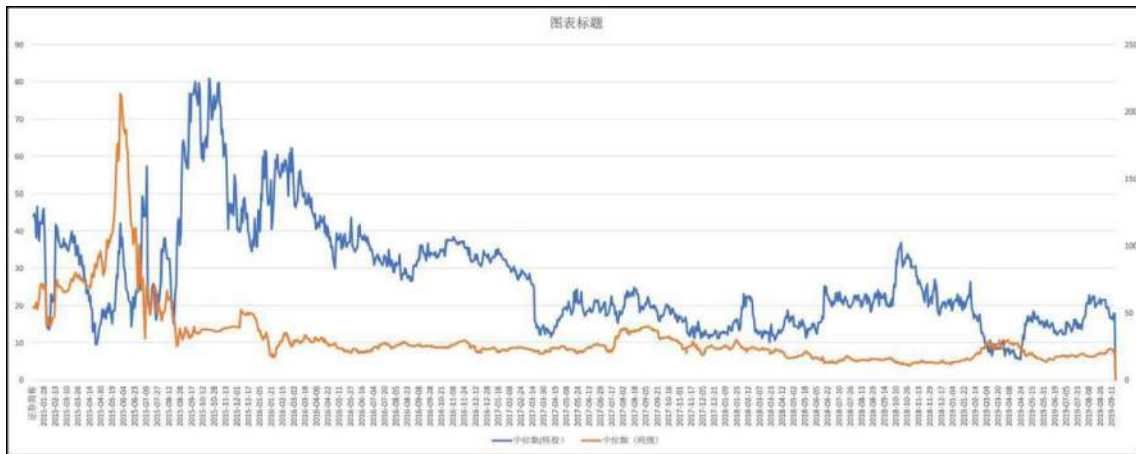


图3 2015/2/16 – 2019/9/18 转股溢价率和纯债溢价率

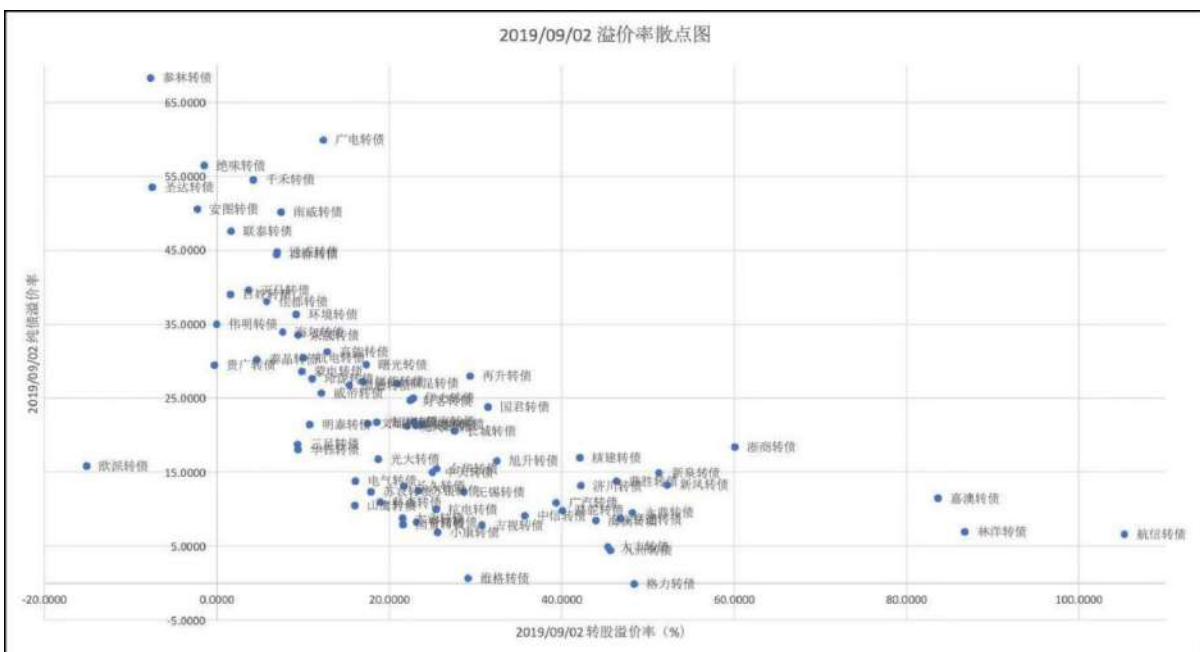


图4 2019/09/02 转股溢价率和纯债溢价率散点图

5 债性与股性的指标：Delta 值

根据郑振龙、林海（2004）^[1]指出可转债可以看做是由纯债内嵌的关于标的股票的看涨期权构成。Black & Scholes（1973）^[2]提出的 B-S Model 为期权的定价提供了工具，同时代的 Merton（1976）^[3]也发展出了相似的期权定价模型，与 B-S 模型合并在一起被称为 BSM 模型，其看涨期权定价公式为：

$$C = SN(d_1) - Ke^{-r(T-t)}N(d_2)$$

其中 $N(d_1)$ 是标的资产为 numeraire 对应的概率测度下的期末资产价格大于敲定价格的概率， $N(d_2)$ 为风险中性世界中期权被行权的概率。 d_1 和 d_2 的计算公式如下：

$$d_1 = [\ln(S/K) + (r + \sigma^2/2)(T - t)] / (\sigma\sqrt{T - t})$$

$$d_2 = [\ln(S/K) - (r - \sigma^2/2)(T - t)] / (\sigma\sqrt{T - t})$$

其中所使用的各个参数含义为（为计算一致和实际使用，皆采用连续年化复利形式）：

- C：看涨期权价格；
- S：标的股票价格（即正股价）；
- K：期权执行价格（转股价格）；

- T：期权到期日（自愿转股终止日期）；
- t：当前日期；
- r：连续复利年化无风险收益率，其中选用对应日期的中国国债到期收益率：1年；年化连续复利 = $\ln(1+R)$ ；
- σ ：标的股票的年化波动率。

期权中的 delta 指的是期权价值变化（ ΔC ）相对于正股价格变化（ ΔS ）的比率。Delta 值常介于区间 [0,1] 内，当 Delta 值偏向 0 时，债性大于股性；当 delta 值由 0 向 1 逐渐变大时，可转债的价格与正股价格的变动相关性越来越强，对正股价格变动越来越敏感，可转债的股性慢慢增强。

$$\Delta(\Delta) = e^{-p(T-t)}N\{[\ln(S/K) + (r + \sigma^2/2)(T - t)] / (\sigma\sqrt{T - t})\}$$

其中，参数 p 为股利年化连续复利率。同样选用同一时间段内的电气转债（113008.SH）为对象，提取其自上市日期 2015/2/16-2019/9/18 的 delta 值如图 5 所示。

在计算 Delta 的过程中，自 2015/02/16 可转债发行至自愿转股起始日 2015/08/03，其中期权部分的价值保持不变，没有随时间变动而减少。在进入自愿转股期之后，期权价值随时间而变动，在公式中使用 T（自愿转股终止日期）-t（当天时间）= 剩余行权时间来对期权价值进行计算。将上述三

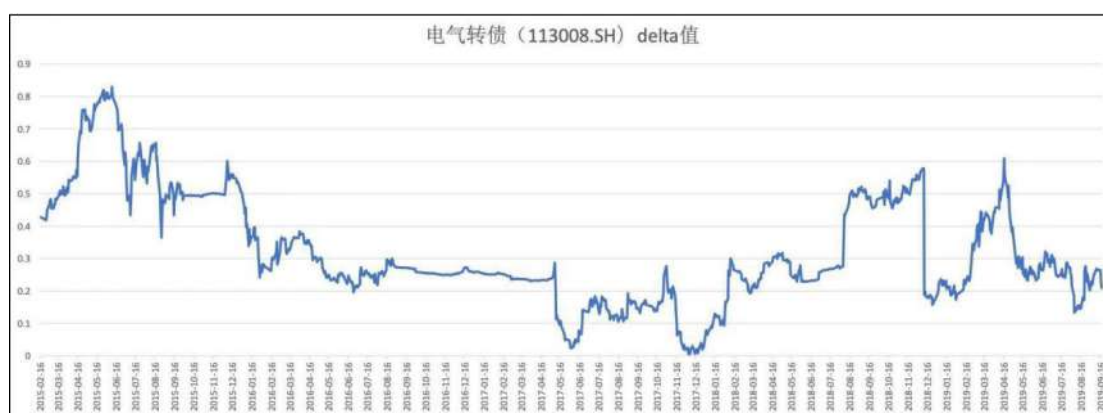


图 5 电气转债（113008.SH）Delta 值



图 6 电气转债（113008.SH）转股溢价率、纯债溢价率和 Delta 值对比

种股性债性判断指标放入同一坐标轴中观察转股溢价率、纯债溢价率和 delta 值三者的相互关系，进行比对，如图 6 所示。

6 可转债折价套利

6.1 折价转股套利原理

周建 (2011)^[4]认为中国可转债市场规模小、流动性差，并不利于短期套利操作。但随着可转债市场的发展，张馨方 (2020)^[5]使用最小二乘蒙特卡洛模拟法对可转债进行定价发现可转债存在实际价格低于理论价格的首日折价现象。门宁等 (2019)^[6]提出基于中国情况的可转债套利方法^[8]，即在可转债允许转股期内，当转股溢价率指标突破 0 时，于 T 日买入可转债，将可转债转股，同时做空对应数量的股票，锁定折价收益。T+1 日，将收到转股得到的股票，用来偿还所借股票。其收益率公式为：

$$\text{目标收益率} = (\text{转股价值} - \text{可转债价格}) / \text{可转债价格} = (\text{转换比例} * \text{正股股价} - \text{可转债价格}) / \text{可转债价格}$$

根据公式，可以得知，只有当转股价值大于购债成本的时候，才会存在套利机会。因此我们根据转股溢价率小于 0 时，判断认为出现了套利机会进行套利操作。但在实际操作中，还需要考虑交易费用等。因此，套利的成功与否，在于收益能否足够覆盖成本。其中，这里的成本包括可转债的购债成本和完成套利所需要的所有交易费用。

6.2 基于套利公式进行回测

为确认根据折价转股套利原则的确会出现套利机会，因此选取上交所所有可转债进行数据回测以验证套利可行性。

“可转换公司债券的期限最短为 1 年，最长为 6 年，自发行结束之日起 6 个月方可转换为公司股票”根据此规则，

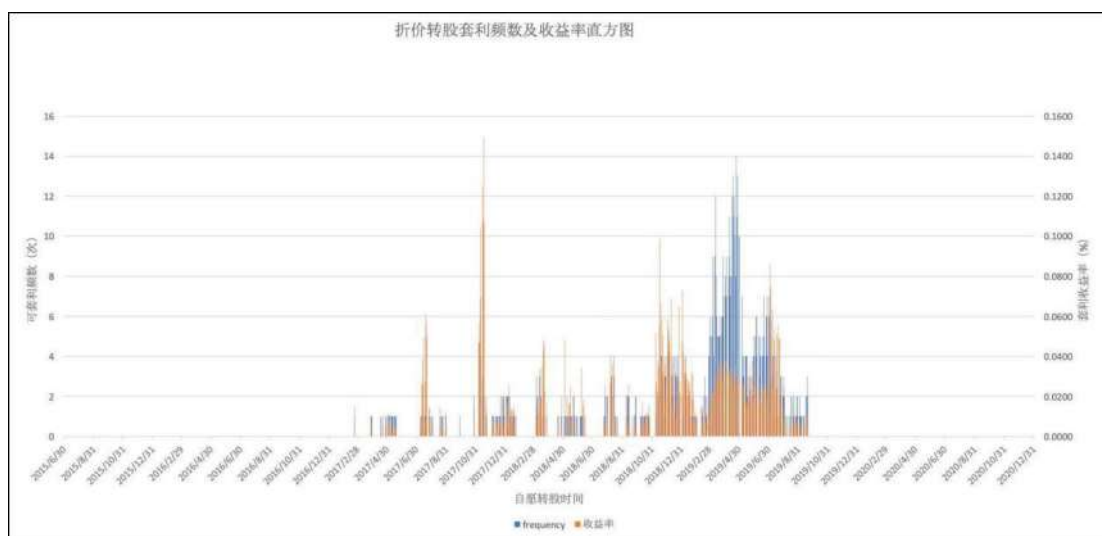


图 7 套利机会频次及对应套利收益

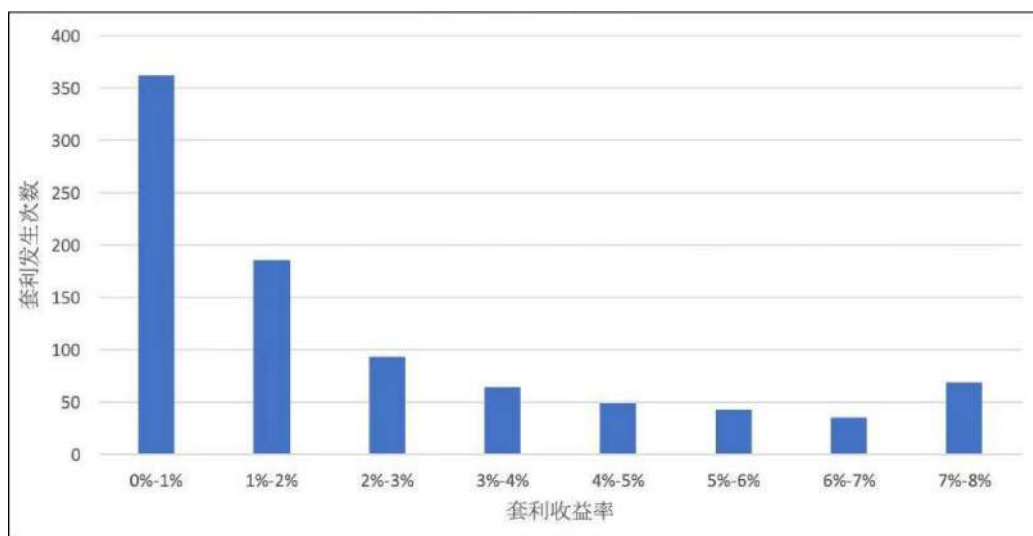


图 8 套利收益区间内频次

经统计“自愿转股起始日期”到“自愿转股终止日期”，针对出现的溢价率低于0时的可转债进行了套利收益率的计算。经过计算，出现了901次大于0的正套利收益率，统计发生频次和收益率如图7所示。

通过回测，确定在可转债的转股期间，可以通过折价转股进行套利。其中收益率处于0%~1%之间的次数占据了 $362/901=40.18\%$ 。但在回测中没有将手续费和融资成本以及税费纳入考虑，应该构建更加贴合实际和精确的模型。套利收益区间内频次如图8所示。

6.3 将交易费用等纳入考虑

根据折价转股套利执行流程，明确所需成本费用组成为：

总成本 = 购债成本 + 可转债购债费用 + 融券利息 + 手续费

(1) 购债费率：购买可转债，支付购债费用，费率0.02%。

(2) 借股利率：做空股票，获得做空收益，支付借股利息，费率0.02%。

(3) 过户费率：股票过户，支付过户费，费率0.02%。

(4) 股票交易费率：卖出股票，支付股票交易费，费率0.10%。

(5) 过户费率：将转得的股票归还给借出方，支付过户费，费率0.02%。

因为都是在T或T+1内进行交易，因此利率皆采用日化利率。同时在实际购买的过程中，因为可转债和股票只能进行整数买卖，实际投资金额与估算投入金额会有一定误差。在下列公式计算中，设置“余数”用来解释这种误差。

投资金额 = 债数 * 可转债价格 * (1 + 购债费率) + 正股股价 * 转换比例 * 债数 (借股利率 + 过户费率 * 2 + 股票交易费率) + 余数

7 结语

论文论述了衡量可转债债性和股性的三个指标，投资者可以根据其持有的可转债表现的债性股性强度来决定是保持债券形式或是转换为标的股票来获取更高的收益。同时，论文根据转债溢价率来套利指标，介绍了可转债折价套利的原理和方法，并在该套利理论的基础上进行了回测以验证理论

可行性。在前人的基础上进一步加入了交易费用的考量以缩小套利机会的锁定区间，并根据加入套利操作成本的套利公式得到每次操作中预计投入金额中可投入至套利行为的实际金额的计算公式，提出了花费剩余的概念，对中国可转债折价套利的实践具有参考意义。

此外，论文仍有不足之处。中国的资本市场仍在发展中，自2010年中国正式开通了上市股票的融资融券服务，截至2020年，中国上市A股中仍有超过一半的股票尚未开通融资融券业务，使其做空标的股票来进行可转债折价套利的方法受限。周铭山等(2013)^[7]指出投资者有限信息或不完全理性是导致中国可转债定价效率低的原因。套利机制的存在，可以增加市场资本流通性，增强异质性信息的传播^[8]，可转债市场定价效率将会有所改善。中国应进一步放开融资融券的限制，同时鼓励上市公司发行可转债，以提高资本市场中金融产品的定价效率，提高市场效率。

参考文献

- [1] 郑振龙, 林海. 中国可转换债券定价研究 [J]. 厦门大学学报 (哲学社会科学版), 2004(02): 93-99.
- [2] Fisher. Black and Myron. Scholes. The Pricing of Options and Corporate Liabilities [J]. Journal of Political Economy, 1973(03): 637-654.
- [3] Merton R. Option pricing when underlying stock returns are discontinuous [J]. Journal of Financial Economics, 1976(03): 125-144.
- [4] 周建. 基于套利模型的我国可转债市场分析 [J]. 改革与战略, 2011(12): 78-80+114.
- [5] 张馨方. 可转债首日折价及影响因素分析 [J]. 工程经济, 2020(04): 55-61.
- [6] 门宁, 吕建军. 中国上市公司可转债折价套利研究 [J]. 金融理论与实践, 2019(09): 26-33.
- [7] 周铭山, 董志勇, 方旭赞, 黄伟. 我国可转债定价效率可以提高吗? ——基于套利交易成本的视角 [J]. 经济学 (季刊), 2013(03): 1277-1298.
- [8] 熊熊, 高雅, 冯绪. 卖空交易与异质信念: 基于中国股票市场的证据 [J]. 系统工程理论与实践, 2017(08): 1937-1948.

Discussion on the Main Factors and Countermeasures of Internal Audit in Tertiary A Hospitals

Xiaoguang Li

Dongying People's Hospital, Dongying, Shandong, 257000, China

Abstract

With economic development and social progress, China's medical industry is constantly developing. Since the 18th National Congress of the Communist Party of China, under the leadership of General Secretary Xi Jinping, China has entered a new era in which the great rejuvenation of the Chinese nation has been fully realized. Governments and departments at all levels are actively carrying out reforms, and the internal auditing of tertiary hospitals is also undergoing continuous development. The internal audit of the top three hospitals can effectively maintain the economic operation order of the hospital and guarantee the management and reform of the hospital. However, due to various reasons in the actual work process, the internal audit function has not yet been fully utilized. The paper first introduces the main role of internal audit in tertiary hospitals, and then analyzes the problems in the internal audit of tertiary hospitals in China, finally puts forward corresponding reasonable suggestions, hoping to benefit colleagues in the industry.

Keywords

tertiary A hospitals; internal audit; role; problems; measures

论三甲医院内部审计主要问题影响因素及对策

李晓广

东营市人民医院, 中国·山东 东营 257000

摘要

随着经济的发展与社会的进步, 中国医疗行业在不断的发展。中国共产党第十八大以来, 在习近平总书记领导下, 中国进入了全面实现中华民族伟大复兴的新时代。各级政府和各个部门都在积极进行改革, 三甲医院内部审计也在不断的发展。三甲医院的内部审计, 可以有效维护医院的经济运行秩序, 保障医院的管理和改革。但是在实际工作过程中由于种种原因, 内部审计职能尚未能充分发挥。论文首先介绍了三甲医院内部审计的主要作用, 然后就中国三甲医院内部审计存在的问题进行了分析, 最后提出了相应的合理化建议, 希望对业内同仁有所裨益。

关键词

三甲医院; 内部审计; 作用; 问题; 措施

1 引言

现代医院管理对医院内部控制建设提出诸多要求, 医院内部审计作为医院内部控制建设的重要组成部分, 可有效促进和提高医院内部控制水平, 规范医院经济活动, 在医院规范化管理、医院资产安全、廉政建设、医院效益提高、强化风险管理和提供管理咨询等方面发挥积极作用。

【作者简介】 李晓广 (1981-), 男, 本科学历, 审计师, 现任东营市人民医院审计科科长, 从事医疗卫生机构内部控制设计、内部审计实施规范、内部制度建设、大型项目审计、财务收支审计以及医疗设备效益分析等研究。

2 三甲医院的概念以及评定标准

2.1 三甲医院的概念

三甲医院全名为三级甲等医院, 以目前的《医院分级管理办法》来进行定义的, 是中国对医院实行不同等级划分中的最高等级。对三级甲等医院进行考核时, 主要考核包括医疗服、医疗管理、医疗质量、医疗安全以及医疗技术和效率。

2.2 三甲医院的评定标准

三级医院的评定主要有以下几点:

- ①床位要有 501 张以上。
- ②要有基础的医疗设备, 并有药剂、检验、放射、手术以及消毒等医疗部门。

③能对住院病人提供相应的生活服务以及治疗和护理服务。

④有一定数量的人员编制。

⑤有相应的管理规章制度。

⑥有医院文化。

3 三甲医院内部审计的主要作用

3.1 促进医院规范化管理

医院内部审计工作长期关注医院内部控制建设及落实情况,在规范医院制度建设、厘清部门职责划分、监督计划政策落实、评价医院经济运营等发挥着不可替代的独立监督评价职能。

3.2 保障医院资产安全

三甲医院的内部审计部门具有相对独立的特点,可通过内审审计工作的开展,监督评价医院各种经济活动,并根据审计计划有序对经济项目开展内部审计,及时发现运营中潜在的风险,优化内部控制流程,保证医院的运营活动科学、高效,从而起到保护医院资产安全的作用^[1]。

3.3 审计成果可促进廉政建设

近几年来,中国加强反腐倡廉建设,医院内部审计可有效防止工作人员谋求私利问题。内部审计部门规范医院经济运营活动,关注授权审批程序,协助内部控制设计,规范工作人员操作规范,从而保证经济活动的规范性和合法性,减少工作漏洞,促进相关的工作人员遵纪守法,达到反腐倡廉的目的。

3.4 提高医院的经济效益

近些年来,人民群众对医疗水平和技术的需求与医院发展滞后产生了新的供需矛盾,且医院面临的政策风险和市場风险因医改不断的增加,这就给医院的经济效益提升带来更大压力。内部审计可及时发现医院运行中存在的问题,并给出相应的整改建议,从而减少损失,节约支出,提高运营效率,增加运营收益。

3.5 加强监督,防范风险,为管理层决策提供依据

近几年,医院在运行时面临着较大的政策风险、医保风险、市场风险以及舆论压力,内部审计可以通过实施审计程序来对医院的发展提出更加科学有效的方案,有效应对国家政策变更,为医院改革创新提供咨询,最大程度地降低医院运行的风险。

4 三甲医院内部审计存在的问题

4.1 医院内部重视程度不够

部分三甲医院没有设立独立的内部审计部门,亦无专业的内部审计人员定期按照国家的相应标准对医院经济活动进行检查和审计,不能及时发现医院运行中存在的问题并整改落实。部分的三甲医院领导对审计问题不了解、不重视,导致审计工作在实际的实施过程中有一定的困难。外部审计替代内部审计的做法,会限制内部审计职能的充分发挥,对医院内部控制建设及健康有序运行造成负面影响。

4.2 审计管理机制不健全,独立性较差

审计管理机制不健全,是审计整改检查工作效果差的重要因素之一。

首先,在成立内部审计部门的基础上,需界定部门职责,建立内部审计规章制度,需推动工作落实并评估工作实效,一系列工作繁杂,费时费力。

其次,三甲医院内大部分内部审计人员为财务会计出身,缺乏专业的审计知识和高效的审计操作流程。

最后,中国三甲医院没有重视内部审计的独立性。部分医院没有将审计职能从财务部门中分离或仅形式分离,职责脱离财务范畴,这不但限制了内部审计监督职能的发挥,而且影响了内部审计的整体效果,导致医院的内部审计工作浮于表面,没有落到实处^[2]。

4.3 审计理念和审计技术手段相对落后

目前,中国三甲医院的内部审计工作重心仍放在财务审计上,重视财务数据的真实性与合法性。因内部审计信息化建设程度低,部分医院内部审计工作尚处于手工操作低效运行阶段,导致花费大量的时间和人力资源去对内部审计工作查出的问题进行纠错,忽略在管理层面对医院经营状况改善的审计意见。因过于关注具体问题,导致内部审计缺乏宏观层面对医院内部潜在的风险防范,无法把握大局引导医院运行高效创造更多的价值。审计理念未能与现代化医院建设相结合,未能为医院的可持续发展提供可靠保障。

4.4 内部审计人员缺乏职业胜任能力

目前,三甲医院大部分内部审计人员的人数比例与现有在职人员知识储备存在矛盾,普遍无法满足内部审计的工作需求。随着现代化医院建设和精细化管理的推进,医院对内部审计工作的要求越来越高,缺少专业技术人才,缺乏系统

专业技术培训,成为制约医院内部审计发展的桎梏。

5 三甲医院内部审计问题的解决措施

5.1 加强医院内部审计宣传,提升内部管理层内部审计意识,健全审计管理机制

首先,加强医院内部审计意识,医院领导是关键。医院领导应充分认识内部审计工作的重要性,规范医院机构设置,厘清内部审计部门职责,制定医院内部审计工作制度并保证制度落实,日常工作中重视审计工作成果的运用,促进医院内部审计发展。

其次,要健全审计管理机制,提高审计整改检查工作的效果。第一,配备具有专业素质的审计人才,保证内部审计机构独立开展工作。第二,审计管理机制要依据《国家审计准则》进行设立。第三,要有保证内部审计工作开展的保障机制。要确保内部审计实现经济事项全覆盖,确保审计工作贯穿于各个部门工作全过程,保障医院各项工作高效运行。

5.2 提高审计人员的综合素质,改进审计理念

5.2.1 要加强对内部审计人员培训

严格落实《中国内部审计准则》中对审计报告质量要求,

对内部审计工作实施绩效考核机制,实现内部审计工作标准同质化,缩小项目审计间的质量差距,提高内部审计工作质量。

5.2.2 要引进专业素质较高的审计人才

通过先进的审计意识以及审计方法来带动整个医院的内部审计工作。落实内部审计人员继续教育制度,拓展培训范围和内容,提高审计人员职业胜任能力。

6 结语

只有加强医院内部的审计,才能保证医院各项工作的高效进行,减少医院运行的风险,保证医院向社会、人民提供更高质量的医疗服务,满足三甲医院改革中内部机制完善的需求的同时为中国中国特色社会主义建设添砖加瓦。

参考文献

- [1] 陈为培. 医院内部审计独立性问题及对策[J]. 西部财会, 2019(04):75-77.
- [2] 李昱扬. 公立医院内部审计问题及对策分析[J]. 现代经济信息, 2019(11):281.

Strengthen Corporate Financial Supervision and Perfect Corporate Financial Management

Lin Zhang

Weifang Changda Construction Group Co., Ltd., Weifang, Shandong, 261205, China

Abstract

With the rapid development of China's economy, the state has paid more and more attention to the improvement of corporate financial supervision and management systems. In order to further improve the efficiency of corporate financial management and supervision, it is necessary to innovate financial management standards based on actual conditions, timely understand the new government accounting system and management rules, build a comprehensive information management system, improve the accuracy and relevance of information, and implement financial accounting supervision management system, do a good job in basic basic financial work. Therefore, the paper mainly focuses on the brief analysis of corporate financial supervision and financial management, and puts forward reasonable suggestions.

Keywords

corporate financial supervision; financial management; system thinking

加强企业财务监督 完善企业财务管理

张琳

潍坊昌大建设集团有限公司, 中国·山东 潍坊 261205

摘要

随着中国经济的快速发展,国家越来越重视企业财务监督管理体制的完善工作。为了进一步提升企业财务管理监督效率,需要根据实际情况创新财务管理标准,及时了解新出台的政府会计制度以及管理细则,构建全面的信息管理体系,提高信息的准确性以及相关性,落实财务会计监督管理制度,做好基础基层财务工作。因此,论文主要针对企业财务监督与财务管理工作进行简要分析,并提出合理化建议。

关键词

企业财务监督; 财务管理; 制度思考

1 引言

随着企业的不断进步,越来越多的企业设立了财务监管部门,以促进企业财务管理的持续性发展。为了提升财务管理效率,需要首先做好财务监督舆论营造,增强管理层的财务监督意识,研究当前出现的新政策,在强化企业会计监督职责的基础上构建完善的内外监管体系,了解企业内部财务管理中存在的问题,实时掌握财务运营动态,制定合理的解决性举措,助推财会监管的制度优化。

【作者简介】张琳(1983-),女,本科学历,中级会计师,从事会计研究。

2 企业财务管理监督的基本问题

2.1 当前财务管理监管体制缺失

在企业的财务管理过程中,若是财务管理体制缺失,财务工作缺乏规章制度约束,会直接影响财务监管工作的开展。即使企业都有制定独属于内部的财务管理准则,但要求以及条例过于单一和模糊,对于企业的成本、费用以及审批等基础会计工作比较重视,工作人员会忽视预算管理、收入管理、资产管理等工作的管理。部分企业管理层权利缺乏监督,财务监管职能弱化,仅仅是一味地听从上级人员的安排,容易给企业造成较大的经济损失。该种企业的内部控制体系不完善或是制度流于形式,容易致使财务环节缺失,财务人员一旦发现问题可能无法挽回,甚至会导致大规模的贪污事件,

这样不利于企业中相关问题解决,甚至还会导致严重的费用缺失。

2.2 监管风险意识差

在企业的财务管理过程中,企业的经济经营活动与财务现状息息相关,若是没有做好重大财务战略决策,会导致严重的企业经济效益和社会效益损失。当前的社会企业管理者其实并没有意识到财务问题的严重性,无法从内部做好财务监督。企业不把财务部门当一回事,不重视财务工作,企业资金监管不到位,工作人员的风险意识过差,久而久之,会产生极为严重的财务积患,影响企业工作者的工作氛围。企业老板不想招聘专业性的财务监督者致使监督管理力度不足,外部审计存在滞后性,往往很难发现运营问题,只有在罚款之后才会重视该类工作,这时已经违背了财务会计监督的原有目的。近些年,企业领导者的资产贪污事件屡见不鲜,最主要的原因就是企业的领导干部权力过大,监督管控标准不严。在该背景下,若是想要确保财务部门按照规章制度办事,这显然不太可能。

3 企业财务管理监督的发展举措

3.1 增强基层财务工作者的财务意识

在企业的财务管理过程中,需要根据实际情况增强基层财务工作者的财务意识,提高基层人员的基层财务管理知识,打牢财务管理根基,完善基础的财务监管工作内容。此时还需要增强管理者自身知识点风险认知,提高财务管理工作的重要性。上级管理部门要及时了解基层单位财务管理工作中存在的困难以及难题,配合基层财务工作者解决问题,定期搞财务队伍团建工作,增强财务团队成员的凝聚力和向心力,逐步增强财务管理工作的水准。与此同时,还需定期做好财务管理人员的日常培训工作,提高财务人员的基础业务水平,在培训之前要求该批人员签订协议,确保所培养出来的内部监督人员熟练掌握公司业务,定期或者不定期加强对财务人员的业务指导,考虑基础单位财务人员的工作困难,必要时聘请专家做业务讲座传授相关财务操作知识。

3.2 做好重要政策的研究把控

在企业的财务管理过程中,需要根据实际情况做好重要政策研究,增强政策的管控标准明确,结合企业行业的发展情况制定出合理的财务管理体系,尤其是要对基层事业单位专项费用、业务委托费用或者原始单据取得等重点问题做

好全面的政策研究,探索出实用性强的财务管理制度,解决基层财务管理工作存在的共性问题。在此期间,还需要扩展多个财务监督管理渠道,做好前期的财务监督,营造企业内部财务监督舆论引导,使企业内部的领导干部都能了解财务监督的重要性,适当的掌握一些财经法规和规章制度,争取做到遵纪守法,以此从源头上防止违法腐败情况。

3.3 做好财务监管的规范性审查

3.3.1 严格审核报销单据

对于企业外来的原始报销单据一定要按照财务管理制度进行严格审查,首先查验所获取的发票是否符合税务机关的发票监制要求,涉税票据且要有“国家税务总局”字样。出纳人员也要及时在税务网站上对票据的真伪进行查验,只有查询是真实票据的才可以接手报销,否则可直接退回给业务人员,使报销符合财务要求。

3.3.2 优化费用报销流程

在企业的财务管理过程中,需要优化费用报销流程,减少由于失误的会计核算所导致财务账务出错,尤其是执行政府会计制度之后,要及时做好收入和费用的确认,将会计记账并打印凭证调整到出纳付款前,使出纳可严格依据会计凭证的支出科目和经费项目付款,以此作为基础的付款依据,以此解决会计核算滞后性问题,消除财务人员内部信息不对称等负面影响。

3.3.3 把控会计核算节点

在企业的财务管理过程中,要严格控制会计核算节点,设置专业的人员分开保管财务用章和票据,确保有专业的人员签订保管协议。在基础的财务管理建设中,需要管控单位严格了解项目的多个环节的基本情况,从开工到竣工多个环节全面熟知,提高财务管理人员的参与度,避免由于不熟悉当前的财经法律法规而导致的违规操作现象。此外还需要做好完善的财务资金审核计划,对重大的经济事项按照财务制度进行抉择,增强资金使用的公开性,定期公示公司的固定费用支出情况。

3.4 提高财务从业者综合素养

在企业的财务管理过程中,需要根据实际情况提高财务从业者综合素养,注重内部控制中财务规章制度的一一落实,定期对会计人员的业务知识、技能知识以及法规知识进行培训,将一些企业会计制度中的难理解内容进行解惑,增

强财务管理者应对企业发展过程中出现的新问题以及新情况的解决能力。在此期间,管理者应当组织区域性的财务人员进行日常交流,制定一个时间确保财务人员可分享自己在生活中和工作中的问题解决经验,将好的决策和做法及时推广到不同区域财务管理中,实现财务管理与财务监督的双向并行。对于企业发展中所牵扯的财务人员以及审计人员,应当设立对应的管控部门对其行为规范以及工作职责进行统一明确,可执行会计机构负责人外招制和委派制,及时淘汰一些不良的会计业务者,确保企业发展中有专业的财务工作者做好企业纳税筹划、资金预算等工作。除此之外,企业还应当将财务人员的人事、工资变化等单独交由一个会计管理办公机构管控,确保财务监督者在工作开展时发挥其独有的价值作用,不至于畏惧某些人的权势以及利益关系导致工作开展存在私心。

3.5 落实内控管理体系

在企业的财务管理过程中,需要根据实际情况落实内控管理体系,积极制定适合企业自身发展的规章制度,以领导为榜样,提高企业不同层级的管理者的制定力度,定期或者不定期检查工作的落实情况,督促内部控制在实践中被逐步改善,提高公司的财务管理水准。在健全企业的财务管理体制中,要充分了解企业财务人员的岗位职责,行使财务管理的基本权利以及外在权利,依据企业的自身发展战略,做好全面的市场调研以及行业调研,对企业的各项财务工作。例如,会计做账、出纳付款、资金预算以及纳税筹划等做好全面监管。为了确保多项工作的顺利进行,要在业余时间督促人员快速学习一些新知识和新内容,从自身的专业知识角度提高财务管理人员职业素养,使企业所使用的财务规章制度愈加规范化,最大限度上避免由于个别管理者不按财务制度办事所造成的损失,从根源上控制错误发生概率。

3.6 完善会计工作的监管

3.6.1 增强会计监督的持续性

在企业的财务管理过程中,需要根据实际情况增强会计监督的持续性,实现会计监督管理工作的全面化推进,做好财务管理的动态监管,使企业的预算管理、收支管理、成本

管理以及材料管理等全部纳入到监督管理全过程中,充分了解不同会计工作中存在的问题,将问题汇总,层层汇报,为企业的财务运营提供完善的监督机构,实现最优化的财务监管,避免出现领导干部贪污受贿情况。

3.6.2 将内部监管与外部审计有机结合

在企业的财务管理过程中,需要根据实际情况将内部监管与外部审计有机结合。与此同时,需要聘请一些优秀的外部审计机构,高薪聘请一些经验丰富的会计管理者,定期对单位的财务运营工作进行核实,如保洁外包费用支出、人员工资支出、材料打款资金支出以及其他物资支出等,保证财务审计工作监督的客观性与公正性,配合集团以及外部审计的监督检查,尽可能的避免一些税务机构稽查风险,及时淘汰一些违反乱纪的团队管理者,避免由于个人的财务风险意识不足导致企业经营的大量社会经济损失。

4 结语

综上所述,现阶段国家越来越重视企业财务监督管理体制的完善工作。为了进一步提升企业财务管理监督效率,需要根据实际强化企业财务管理监督工作,落实企业的财务内部控制体制,抓好基层财务工作,增强领导者对国有企业的重视性,将企业的财务监督职责全面发挥出来,使管理层全面了解企业内部财务监督的动态,依据企业的战略需求,提升财务监督下财务管理的价值。

参考文献

- [1] 嵇秀兰.加强企业财务监督完善企业财务管理[J].企业研究,2012(02):1.
- [2] 王抒.加强企业财务监督完善企业财务管理[J].商,2013(09):90.
- [3] 张万宝.对加强企业财务监督与完善企业财务管理工作的研究[J].环球市场信息导报,2014(10):52.
- [4] 李运霞.加强企业财务监督完善企业财务管理[J].时代金融,2015,609(35):116-117.
- [5] 王敏.加强企业财务监督完善企业财务管理[J].商情,2017(52):7.
- [6] 陈梁.加强企业财务监督完善企业财务管理[J].现代经济信息,2019(04):15-17.

Research on the Current Situation and Innovation of “Integration of Investment, Construction and Operation” under the New Situation

Feng Chen

China Gezhouba Group No.1 Engineering Co., Ltd., Yichang, Hubei, 443002, China

Abstract

At present, China is constructing a new development format with domestic circulation as the main body and mutual promotion of domestic and international dual circulation. We must adhere to the strategic direction of supply-side structural reform, and twist the strategic basis of expanding domestic demand. China's engineering construction also needs to gradually innovate the construction model, starting from the project-level design, the business form is transformed from a single to a comprehensive service, and the business model is extended from BOT, PPP and other models to the integration of investment, construction, and industry. The “integration of investment, construction and business” model is an important direction for the transformation of engineering contracting enterprises. However, under the new situation, there are new opportunities and challenges in the construction of this model. The paper studies the current situation of China's investment and construction projects under the new situation and gives constructive opinions on its development.

Keywords

engineering construction; integration of investment, construction and operation; current situation; suggestions

新形势下“投建营一体化”的现状和创新研究

陈峰

中国葛洲坝集团第一工程有限公司，中国·湖北宜昌 443002

摘要

目前中国正构建以国内循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。我们要坚持供给侧结构性改革的战略方向，扭住扩大内需这个战略基点。中国工程建设也需要逐渐革新建设模式，从项层设计入手，业务形态由单一向全面服务转型，商业模式由BOT、PPP等模式向投建营产业链一体化延伸。“投建营一体化”模式是目前工程承包企业转型的重要方向。但是在新形势下，该模式的建设存在新的机遇与挑战，论文针对新形势下中国投建营项目的现状进行研究，为其发展给出建设性意见。

关键词

工程建设；投建营一体化；现状；建议

1 引言

工程建设是建设社会主义现代化国家、实现中华民族伟大复兴梦的重要组成部分，特别是基础设施建设有巨大的资金需求，中国对于大型项目投建营一体化的呼声越来越高。

“投建营一体化”是从区域产业发展中寻求产业主导化、金融多元化、投建营系统化等，从而提升区域发展、均衡化发展的一种创新趋势，解决了业主的资金困扰和项目建成后运营维护的难题，实现了对项目全生命周期、全产业链的掌控。

更重要的是，通过投建营一体化，施工企业可以由建设者转型成为投资者，促使中国施工企业走上可持续发展道路。

更关键的是，通过投建营一体化，施工企业可以由建设者转型成为投资者，促使中国施工企业走上可持续发展道路。

2 中国施工企业工程业务发展现状

改革开放40年来，中国建筑业得到了持续快速的发展，特别是疫情之年，建筑业对国民经济基本盘的稳定和拉动作用更加明显，推动中国经济成为主要经济体中唯一正增长的国家。2020年，国家重点项目建设、交通能源建设、现代制

造业发展、老旧小区改造、大湾区建设等仍然焕发勃勃生机。中国建筑市场稳定发展,使施工企业能充分利用新时代下的先进技术,实现企业融资能力的提升和企业的发展,中国工程建设承包市场有了新的发展方向,并且为满足新时代下工程建设的需求,逐渐开始构建“投建营一体化”建设模式,将工程建设过程中的业务形态进行转型建设。目前,中国建筑工程业务发展现状如下。

2.1 业务数量方面

近年来,中国工程建设项目数量、投资额,仍然呈一个较为稳定的增长趋势,使中国建筑市场竞争激烈,需要拓展工程建设产业链条,发展多样化市场^[1]。当今世界正经历百年之未有之大变局,全球范围内建筑工程市场受到较大的负面影响,国际市场出现紧缩现象,也使中国对外承包的业务增势趋缓。中国及时提出供给侧结构性改革战略方向,承包市场结构有了较大改变,项目建设模式也随着进行更新,推动项目的建设进程。据资料显示,随着中国建筑市场日益壮大,施工企业及时抓住发展机遇,努力跟进时代脚步,充分引进先进技术与管理、融资等模式,实现可持续发展目标。

2.2 专业领域方面

中国建筑工程服务过程中,工程项目覆盖领域较广,其中以交通领域、电力领域为主。据资料显示,2017年,在中国承包工程项目中,大项目涉及领域众多,尤其是在电力领域与交通领域^[2]。特别是中国承包市场中,竞争较为激烈,需要拓展承包业务的链条,革新承包模式,提供多样化的承包服务,增强自身的融资能力、投资能力、运营能力以及运行维护能力等,全面提升企业的竞争力。随着时代不断向前进步,各项新兴技术的出现、引进使工程建设更为方便,但同时也加剧了承包市场的竞争程度,更需要关注企业承包业务的全面发展,构建全产业链条,全面发展企业的竞争能力,提升企业在承包市场中的地位。

2.3 承包模式方面

在新形势下,“投建营一体化”模式已经被大部分建筑工程企业所认可,并逐渐沿多个方向进行发展,旨在实现业务形态的转型。建筑市场变得多样化以来,为满足其多样化需求,工程建设模式也需要据此进行革新。传统的分包承包模式也逐渐朝着“投建营一体化”模式发展。在此模式下,企业将规划设计、工程建设、工程运营维护以及工程项目投

资等内容集中为一体,这样的建设模式不仅有利于承包工程的全面进行,实现企业交流与合作,实现工程建设的可持续发展,另外还与PPP模式联合进行,促进中国工程建设的发展^[3]。

从业务数量、专业领域以及承包模式等三个方面分析得出,中国承包市场竞争逐渐激烈,并且随着中国科技水平的整体进步,非核心的技术竞争力在承包市场中的优势逐渐下降,项目投资资金及设计技术创新在中国承包市场中的竞争优势逐渐显现。随着中国施工企业“投建营一体化”项目的建立,使企业在进行承包项目工作时,能进行更为全面的投资、建设以及运营维护,从而不断增强企业在承包市场中的地位。

3 中国工程建设中“投建营一体化”项目开发存在的问题

在新形势下,中国承包市场竞争逐渐激烈。在工程建设行业,“投建营一体化”项目开发也因为市场的改变逐渐占据重要地位,作为中国进行承包工程业务的主要转型方向,其在抓住发展机遇的同时,也存在部分阻碍因素。

3.1 产业链布局不均

施工技术的进步使中国承包市场发展较为迅速,因此非核心技术在市场中的竞争优势逐渐衰弱,在构建投建营一体化模式过程中,其需要承包工程的企业对工程知识具有较广的覆盖面,并且从工程咨询、工程设计、工程物资采购、工程建设以及运营维护等方面进行投建营一体化模式的构建,因此在构建该模式的过程中需要涉及整个产业链环节,如果在构建产业链过程中对其每个环节把控不到位便容易出现布局不均等现象,使企业在承包市场中综合实力降低^[4]。在中国承包市场中,一般情况下企业因为拥有较为领先的工程技术以及经验等,使其承包业务数量遥遥领先,但是在投融资及设计管理等方面,施工企业还需逐渐强化操作能力。因此,在进行投建营一体化建设过程中,产业链布局不均使业主在考虑承包企业时将部分承包商较后考虑。想要实现可持续发展,成功构建投建营一体化模式,则需要着重加强、完善承包企业的产业链,提升企业的综合实力。

3.2 投资资金来源渠道有限

实施投建营一体化项目,投资是重要环节,资金是先决条件。投建营一体化,资金从哪儿来?仅凭企业的资金是远远不够的。有保障的长期资金是企业顺利实施投建营一体化

项目的先决条件, 加快投建营一体化需要更多的金融支持。通过建立适宜的制度安排、创新便捷的金融服务, 支持企业开展投建营一体化业务, 是新形势下推动建筑工程发展和转型升级的重要因素。

3.3 后期运用维护能力较差

工程项目需要注重的是质量管理以及后期的运营管理, 注意建设业界口碑, 实现可持续发展。在投建营一体化项目中, 融资环节及工程建设环节是工程的基础环节, 并未产生较大的经济效益, 工程建设的主要经济效益来源于工程建设的后期运营以及滚动开发。为实现可持续发展, 需要加强工程建设后期的运营管理以及滚动开发工作, 防止出现仅重视融资与建设环节, 忽视后期运营与开发环节。因此, 在进行承包合作时, 合作方应考虑工程项目的建立对当地产生的积极影响选择合作方式, 承包合作是一个长远的、可持续的过程和一个必然趋势。此外, 为使中国施工企业得以提升综合实力, 进行投建营一体化项目时需要充分考虑工程建设的整个过程, 实现可持续发展。

3.4 社会责任意识较低

在进行工程项目建设过程中, 除技术内容外, 社会责任也是极为重要的部分。投建营一体化项目本身具有周期较长的特点, 因此为满足当前利益则可能出现重前轻后的现象。社会责任意识作为可持续发展的重要因素, 在如今的市场选择中, 消费者更为看重的是产品质量以及企业名誉问题, 具有高度负责意识的企业会更受消费者们的喜爱, 对其拥有更高的信任。例如, 三鹿奶粉事件爆出直接引发消费者不满, 最终三鹿集团走向灭亡。据资料显示, 具有更高的社会责任意识的承包商在承包市场中处于优势地位。

4 中国工程建设投建营一体化的解决办法

4.1 全面关注项目的开发全过程, 提升企业的综合竞争力

在进行承包项目开发工作过程中, 需要企业管理层统筹产业链所有环节, 注重均衡发展, 提升综合实力。双循环战略实施后, 中国承包市场发展逐渐发力, 但是实现承包企业的可持续发展, 除引进新型技术外, 还需要实现全产业链一体化发展策略, 不断提升承包商的综合实力, 稳健占据有利地位。在进行项目建设过程中, 重视均匀布局, 整合企业综合实力, 实现可持续发展。在进行投建营一体化项目开发过

程中, 融资、设计、运营环节甚至整个产业链环节都极为重要。随着科技水平的不断发展进步, 软实力优势在市场里的竞争力呈上升趋势, 因此需要覆盖整个承包产业链进行综合竞争力的提升, 实现承包企业的可持续发展。尤其是运营环节, 其为项目投资实现经济收益的主要环节, 为实现企业战略目标, 需要不断增强企业运营能力和产业导入能力, 实现投建营一体化管理, 进而保障投资项目后期产生较为理想的回报利润, 实现企业可持续发展目标。

4.2 加强产融结合, 拓宽投资渠道

工程基础建设要实现产融投建营一体化; 特色产业要以政府引导为核心; 金融资本要有操作实力; 投建营方要有投资开发、定向融资、工程建设、运营管理四位一体的综合能力; 激活区域大发展要以商业、民生为最大需求。

第一, 产融结合是产业资本和金融资本的结合, 通过参股、控股和人员参与等方式进行混合所有制结合。加强投建营各方的协调和沟通, 加强政府、企业和金融机构之间的协调配合, 通过深入合作, 支持结合体各方抱团合作, 投建营一体化的道路才能越走越宽广。

第二, 利用好已有的融资平台广泛吸收各类资本; 发挥好政策性金融的引领作用, 带动商业金融机构和私人资本的参与; 强化金融合作, 积极开展联合融资、平行融资; 积极拓展产融投建营项目模式的金融创新, 不断探索和设计更灵活、更适用的金融工具。

4.3 加强系统建设思维, 提升商业赢利能力

投建营一体化项目建设具有较高的风险, 且开发周期较长, 因此为实现经济效益最大化, 需要在项目开发过程中, 加强进行系统建设思维, 强化风险管控、提高综合赢利。

如合理控制投资节奏, 以“循环周期”为时间轴, 以“资金池的盈平”为资金线, 按“周期性的投资与收益取得计划相匹配”的原则, 加强回收期现金流管理; 合理筹划纳税期间和纳税主体, 实现项目资金的自平衡; 从商业运营角度砍掉无效建设、过度设计等。同时在建设以运营后的商业战略定位为指导思想, 综合考虑商业论证、目标调研、综合勘察、规划设计、施工建设、监理等方面, 实现商业目价值最大化, 建设成本最小化的目标。

通过打造专业性强的项目团队, 遵守专人专事的原则, 降低项目风险, 实现效益最大化。这不仅是施工企业综合实力的体现, 更是实现可持续发展必不可少的措施, 也实现了

从单一优势转化为整体优势,系统建设到产业建设的转变。

4.4 提升持续经营意识,重视项目后期运营与维护工作

承包合作不仅是工程项目建设的需要,也是工程建设市场发展的需要。投建营一体化需要将项目全过程从咨询到后期维护工作一体进行设计与思考,统筹考虑持续经营和退出机制,因此需要重视项目开发的整个过程,除去前期基础工程建设以及融资外,还需重视项目开发后期运营与滚动开发工作的进行,提升企业员工的持续经营意识,培养一批素质高、业务精的可持续化发展的运营团队,既提高了运营能力,降低运营成本,还可将投建营一体化项目建设做到极致,推动施工企业的可持续发展。

5 结语

承包市场竞争日益剧烈的形势下,投建营一体化成为一

个必然的发展方向。随着以中国循环为主体、中国国际双循环相互促进的新发展模式的实施,中国承包市场得到巩固发展,投建营一体化项目成为主流趋势,但是为实现可持续发展目标,在进行项目开发过程中,需要企业加强全产业链构建分配工作的力度,提升系统建设意识,加强风险管理工作,不断提升企业综合实力。

参考文献

- [1] 李晶. 电网企业海外投建营一体化进程中的融资管理创新研究 [J]. 工程建设与设计, 2020(18):195-196.
- [2] 李晶. 电网企业海外投建营一体化进程中的融资管理创新研究 [J]. 国际工程与劳务, 2020(08):49-51.
- [3] 刘玢璐, 高震晓, 黄颖, 等. 非洲投建营一体化水力发电项目财务风险管理 [J]. 水力发电, 2020(01):17-19.
- [4] 投建营一体化能力考验 [J]. 中国投资 (中英文), 2019(23):28-29.

About the Publisher

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

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

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

Database Inclusion



Asia & Pacific Science
Citation Index



Creative Commons



China National Knowledge
Infrastructure



Google Scholar



Crossref



MyScienceWork



Tel: +65 65881289

E-mail: contact@s-p.sg

Website: www.s-p.sg