SYNERGY
PUBLISHING PTE. LTD.

01
2021

FINANCE AND MANAGEMENT

财经与管理

Volume 5 • Issue 1 • January 2021 • ISSN 2529-783X (Print) • ISSN 2529-7848 (Online)

AOSCI Asia-Pacific Science Citation Index
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
01
9 772529 783214

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

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

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

《财经与管理》期刊开设以下收稿范围（但不限于以下范围）：

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

版权声明/Copyright

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

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

Synergy Publishing Pte. Ltd.

电子邮箱/E-mail: contact@s-p.sg

官方网址/Official Website: www.s-p.sg

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

SYNERGY PUBLISHING PTE. LTD.

FINANCE AND MANAGEMENT

财经与管理

2021年 1月　第 5 卷第 1期
国际标准刊号：ISSN 2529-783X（纸质版）ISSN 2529-7848（网络版）
International Standard Serial Number: ISSN 2529-783X (Print)　ISSN 2529-7848 (Online)

主编

王世明

副主编

杨尚东　张恒军　孙杰　方晶　王飞

编委

王君　王纬　王佳璇　谢元态　孙建华　杨克俭　吕月　赵竟硕

Editor-in-Chief

Shiming Wang

Associate Editor

Shangdong Yang　Hengjun Zhang　Jie Sun　Jing Fang　Fei Wang

Editorial Board Members

Jun Wang　Wei Wang　Jiaxuan Wang　Yuantai Xie　Jianhua Sun　Kejian Yang
Yue Lv　Jingshuo Zhao

1 关于高校会计制度的重新审视与改革的构想
/ 赖诗琳
4 大学生非智力因素培养的思考
/ 伍朝晖
7 基于财务共享下的企业财务管理创新策略
/ 李红建
10 战略成本管理实践与创新——以四川 NT 公司为例
/ 袁俊民
15 网络环境下企业财务管理模式的创新思考
/ 祁扬嵛
18 中小企业财务管理模式——基于某公司案例的分析
/ 张文胜
21 电力工程施工成本控制与工程财务管理初探
/ 蔡晨
24 关于投资性房地产准则两种计量模式的探讨
/ 杨靖
28 农民专业合作社的扶贫效应分析
/ 伊斯坎代尔·麦麦提
31 有限公司股东股权冻结期间办理增资扩股登记研究——以中国深圳某有限公司诉甲市市场登记部门增资扩股变更登记纠纷一案为例
/ 钟海东
37 业财融合如何促进全面预算管理
/ 张萍萍
40 中小企业公司治理法制问题之探讨
/ 王世才
43 论内部审计在医院工程审计中的价值
/ 李晓广
46 浅析直播带货、社交电商、流量变现新模式——以美人燕品牌为例
/ 刘璇
53 零工经济的社保难题与应对思路
/ 董珂
56 “十四五”期间中国金融高质量发展的相关路径探索
/ 赵竟硕
59 基于可持续的“文化 + 生态”赏花经济旅游模式思考
/ 汤海 马孟春 孙敏 张潇

1 Discussion on the Re-Examination and Reform of Accounting System in Colleges and Universities
/ Shilin Lai

4 Reflections on the Cultivation of Non-Intellectual Factors in University and College Students
/ Zhaohui Wu

7 Enterprise Financial Management Innovation Strategy Based on Financial Sharing
/ Hongjian Li

10 Practice and Innovation of Strategic Cost Management
——Taking Sichuan NT Company as an Example
/ Junmin Yuan

15 Innovative Thinking of Enterprise Financial Management Mode under the Network Environment
/ Yangyu Qi

18 Financial Management Mode of Small and Medium-Sized Enterprises——Analysis Based on a Company Case
/ Wensheng Zhang

21 Preliminary Research on Project Construction Cost Control and Project Financial Management of Electric Power Engineering
/ Chen Cai

24 Discussion on Two Measurement Models of Investment Real Estate Standards
/ Jing Yang

28 Analysis on the Poverty Alleviation Effect of Farmers' Professional Cooperatives
/ Yisikandaier·Maimaiti

31 Research on the Registration of Capital Increase and Share Expansion during the Period of Freezing——Taking the Case of a Limited Company in Shenzhen, China Suing the Market Registration Department of City A in the Case of a Registration Dispute Over Capital Increase and Share Expansion as an Example
/ Haidong Zhong

37 How Does the Integration of Finance and Business Promote Comprehensive Budget Management
/ Pingping Zhang

40 Discussion on the Legal Issues of Corporate Governance in Small and Medium-Sized Enterprises
/ Shicai Wang

43 Discussion on the Value of Internal Audit in Hospital Engineering Audit
/ Xiaoguang Li

46 Analysis on New Mode of Live Streaming, Social E-Commerce and Flow Monetization——Taking the Beauty Harbor Brand as an Example
/ Xuan Liu

53 The Social Security Problems and Countermeasures in the Gig Economy
/ Ke Dong

56 Exploration of the Relevant Path of China's High-Quality Financial Development during "the 14th Five-Year Plan"
/ Jingshuo Zhao

59 Reflection on the Economic Tourism Model of Flower Appreciation Based on Sustainable "Culture + Ecology"
/ Hai Tang Mengchun Ma Min Sun Xiao Zhang

《财经与管理》征稿函

期刊概况：

中文刊名：财经与管理

ISSN：2529-783X (Print)　2529-7848 (Online)

出刊周期：月刊

出版语言：华文

期刊网址：https://ojs.s-p.sg/index.php/cjygl

出版社名称：新加坡协同出版社

作者权益：

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

出版格式要求 ：

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

评审过程：

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

出刊及存档：

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

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6340

Discussion on the Re-Examination and Reform of Accounting System in Colleges and Universities

Shilin Lai

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

Abstract

Since the economic reform and open up, China's economic development is very fast, so China's comprehensive national strength is also increasing. With the gradual improvement of China's economic situation and social situation, as the main body of China's higher education, colleges and universities are developing more and more rapidly. In the actual development process, the internal and external environment of the development of the school itself is different from the past. The change of the financial environment is the most obvious, therefore it is gradually exposed that the current financial accounting system can not meet the contradiction of the development of the school.

Keywords

colleges and universities; accounting system; review; reform

关于高校会计制度的重新审视与改革的构想

赖诗琳

泉州财贸干校，中国·福建 泉州 362000

摘　要

自从改革开放以来，中国经济的发展速度非常快，因此中国综合国力也在不断增强。伴随着中国经济形势以及社会形势的逐渐变好，作为中国高等教育的主体，各大高校发展规模越来越大并且速度也非常快。在实际发展过程中，学校本身发展的内环境与外环境都与过去有所不同，财务环境所产生的变化是最明显的，因此也逐渐暴露出来当下财务会计制度不能满足学校发展的矛盾。

关键词

高校；会计制度；审视；改革

1 引言

教育事业在中国快速发展过程中所起到的作用是非常大的，为中国各行各业输送了非常多的高质量人才，因此自从改革开放以来，中国教育事业的发展与经济发展的速度是相匹配的，在发展过程中所身处的环境也发生了非常显著的变化，教学制度以及教学方法和教学内容都在不断完善。当前，高校在会计教学和专业建设方面投入的资源越来越多，但是与实际的投入相反，高校财务室会计制度的发展相对滞后，会计制度不能适应当下高校的快速发展模式，因此会计管理工作质量问题对高校的发展产生了一定的制约。

2 会计制度改革工作的重要性

2.1 全面改革的推进需要

高校在不断发展过程中，各项改革工作都在逐渐推进，尤其是随着中国教学事业改革工作的逐步创新与提高，高校在自身办学过程中为了提升办学的竞争力，需要不断对学校的各个管理部门与机构进行全面的改革推进工作，从而提升学校的办学质量。在各项改革工作当中，财务系统的改革是最为主要的，因为高校的发展离不开财务管理工作的实行以及财务资源的投入，所以学校的财务部门采取的还是传统的核算方法，对于现如今的高校财务管理工作来讲，已不能满足高校快速发展的需求，因此基于这种发展需求以及发展机遇，高校本身应当针对现有的会计制度进行全面的改革 [1]。

2.2 高校发展经费的多元化变革需求

高校本身的办学已经不仅仅是为了满足教育教学工作，而是在不断发展过程中，结合社会各行业需要以及学生的发展需求，对本身的办学规模以及办学内容等进行扩展，因此

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6340

高校的发展更加的多样化。在这种办学环境以及办学条件下，由国家所提供的相关政策支持，对于高校本身的发展来讲已经远远不能满足，所以为了能更好地实现高校本身的发展，筹资与融资过程中的财务工作方式与高校本身的财务工作具有很大的不同，需要针对这种现状进行改变。

3 高校会计制度应用现状

3.1 净资产核算混乱

高校净资产包括专用基金、固定基金、事业基金、事业结余、经营结余等。高等学校净资产因核算混乱，不能客观体现高校的财富，更无法核算投资者权益。因高校会计以收付实现制为基础，净资产中的事业结余实际上是当期收支结余，没有反映当期权利与义务的关系。例如，费收入，当年 8、9 月份收取的是一个学年的学费，实际上须使用到第二年 8 月底，而按现行高校会计制度，均须作为当年收入入账，年终转入事业结余收支相抵，这不但违背了收入与费用相互配比的会计核算原则，而且造成事业结余不实。同时，按收付实现制核算学费收入，使月份之间、季度之间财务收支落差很大，在此基础上形成的月报表和季度报表不仅没有任何价值，更易造成报表使用者误解。此外，对于预算已安排但须跨年度完成的项目中当年无法支付的资金，年终均须转入事业结余，同样造成了事业结余不实 [2]。

3.2 财务收付困难

高校所执行的财务会计制度当中，对于学校相关问题进行了规定，在规定内容当中，高效的会计核算工作采取的是实现制度。这种收支制度以及方法在学校的应用中发展比较缓慢，但是对于现如今的高校发展来讲，因为办学规模越来越大，高校的财政工作难度也随之增加。而且最主要的是在快速发展过程中，与高校自身收支有关的财务信息，却未能及时地在财务账单当中进行更新，学校需要经过自查、上级视察和巡查等查账方法。因此，财务管理工作缺少有效依据，致使高校自身的财务会计管理工作效率降低，同时也出现了许多问题 [3]。

3.3 高校对外财政状况不清晰

对于财务会计管理工作来讲，财务核算与报告是整个工作当中的最主要内容，其主要目的是对校方在过去一段时间之内，在教学以及面向社会进行学校宣传时等工作当中所投入的资金使用情况以及财务管理工作情况，进行实际问题的总结与分析。对于现代化的企业管理来讲，财务会计制度的落实以及财务管理的方法更加先进，所以财务财政核算的报告内容要更加真实，且贴近实际情况。但是对于高校本身来讲，其在实际落实过程中并没有表现出积极的意愿，同时在实际管理过程中也没有进行严格的责任落实。例如，高校本身针对财务报表没有进行动态报表制作，所以也出现了数据问题。

4 高校会计制度的改革建议

基于对高校会计制度的重新审视，对高校会计制度进行改革，在实际过程中应当以所出现问题为基础，对现有的工作失误以及工作问题进行解决。在上述中对高校会计制度所存在的问题及其工作现状进行了论述，所以论文主要针对上述所出现问题，对高校会计制度的重新构建与改革工作方法和策略进行论述。

4.1 强化有形资产核算方法

过去的发展过程中，高校针对自身所存在的有形资产并没有进行科学化的管理，在实际财务账单制作过程中，将这些固定资产仍然按照进购价进行登记，这对于高校自身的管理工作来讲造成了管理紊乱以及财务数据失真。基于当下的发展情况来看，高校自身针对固定资产进行核算以及清算时，需要从传统视角以及传统方法当中走出来，借鉴现如今现今的商业公司，在针对固定资产进行核算时所应用的方法以及经验，将其本土化改造应用在高校自身的财务固定资产核算工作当中，这样才能对现有的固定资产核算方法进行全面改革，强化财务管理工作的数据真实性以及科学性。需要注意的是高校仍然将不断发展。因此，校方要更新固定资产的核算方法，虽然向先进企业进行借鉴，但是也要进行创新，只有通过不断地创新，才能让校方自身拥有更加扎实的财务会计工作方法以及相关理念，在不断发展过程中做到与时俱进 [4]。

4.2 业务收支中的方法选择

在过去与高校经营性业务有关的相关财务收支主要采用的是收付实现制，这种方法虽然具有一定的优势，但是因为其本身不能紧随快速发展的财务工作现状进行改变，所以在校方针对财务收支工作进行全面改革的过程中，可以对当下收付实现制制度进行一定程度的忽视，从而引进先进的权责发生制制度。当然，这并不意味着要对当下的收复付实现制度完全抛弃，而是在现有基础之上将权责发生制度引入进来，并且将其与收付实现制共同应用在实际发展过程中，适应学

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6340

校自身非经营性业务增多以及核算工作增多的形式。因此，应当将权责发生制和收付实现制两种制度进行有机结合，将两者所存在的优点进行充分提炼，并且在实际工作过程中进行发挥，使高校本身的财务工作以及服务工作能拥有更加可靠的支持。需要注意的是，权责发生制对于不同的企事业单位进行应用都具有不同的特点，所以高校本身应当对权责发生制而进行适当的改动，使其在校方财务工作中应用方便且快速[5]。

4.3 科学严谨的财务报表制作

无论任何企业以及事业单位，其自身的财务工作水平体现都依靠于财务报表，而财务报表当中的相关数据，就是对企业或者是事业单位真实财务状况进行体现的最主要形式。因此对于高校财务的管理工作水平以及质量进行评估时，会计以及财务报表所体现出的内容是非常重要的，因此在财务报表制作过程中，科学以及合理的要求和改变是必然的。

第一，针对现有的财务报表动态管理与记录不足，应当在实际记录过程中，针对重复出现的账目进行收入与支出条目的清楚，在收入和支出项目当中针对重复出现的报账记录进行收入与支出情况的全面记录，从而保证数据不会重复出现，增强财务报表的动态性特征。

第二，对于与校方有借贷关系，并且实际产生的借贷人员，应在借贷之前，针对借贷人的相关信息做好相关款项的记录，同时针对借款时间进行合同文本的明确规定，保证最后能及时并且有效的收回相关借款。

第三，需要对财务工作人员水平与素质进行提升。因为对于一些高校来讲，仍然存在着一些任人唯用以及沾亲带故的用人现象，所以财务管理工作这一岗位，经常出现不具有实际工作能力及实际经验，就进行实际操作的工作人员。针对这种现象虽然不能进行全面的清除，但是也可以针对这些人群进行定期的培训，使其能针对财务会计管理制度以及财务会计工作方法拥有更好地了解以及掌握，制定科学的绩效考核管理制度，针对工作人员日常工作表现进行全面的评估，使其在工作过程中拥有更强的动力[6]。

5 结语

在论述过程中，论文针对当下高校会计制度工作的现状，进行了全面的分析，并就实际存在的问题进行了解读，同时提出针对性解决方法，对当下高校会计制度的重新改革进行了建议提出。但是需要注意的是高校仍然不断发展，在未来发展过程中，高校自身应当对所存在问题进行重视，并且积极地进行创新，同时采取相应的方法对所存在问题进行解决。

参考文献

[1] 陈德刚 . 关于高校会计制度的重新审视与改革的构想 [J]. 财会通讯 (学术版),2005(04):101-103.

[2] 周艳 . 关于高校会计制度的重新审视与改革的构想 [J]. 财经界 ,2015(27):199.

[3] 夏宁 . 关于符合风险防范要求的高校会计制度改革的思考 [J]. 商品与质量·建筑与发展 ,2014(04):58.

[4] 王忖 . 国办高校会计制度改革分析 [J]. 内蒙古科技与经济 , 2006(11):113-114.

[5] 杨云标 , 杨昆元 . 关于我国高校财务会计制度改革的尽考 [J]. 昆明理工大学学报 : 理工版 ,2007(04):102-106.

[6] 黄捷 . 高校会计制度的缺陷及其改革设想 [J]. 财会通讯 , 2006(06):81.

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6341

Reflections on the Cultivation of Non-Intellectual Factors in University and College Students

Zhaohui Wu

Jincheng College of Sichuan University, Chengdu, Sichuan, 611731, China

Abstract

Based on the summary of non-intelligence factors, this paper discusses the relationship between intelligence and non-intelligence factors, aiming at the 21st century university and students group, puts forward three kinds of cultivation measures of non-intelligence factors of college students, so as to effectively cultivate innovative talents in the 21st century.

Keywords

university and students; non-intelligence factors; cultivation

大学生非智力因素培养的思考

伍朝晖

四川大学锦城学院，中国 · 四川 成都 611731

摘　要

论文通过对非智力因素的概述，讨论了智力与非智力因素的关系，针对 21 世纪大学生群体，提出三类大学生非智力因素培养措施，高效地培养出 21 世纪创新型人才。

关键词

大学生；非智力因素；培养

1 引言

中国的教育有着悠久的发展历史，目前中国高等学校的教育宗旨是全面贯彻国家教育方针，面向全体学生，全面落实素质教育；实现“教育目标的最终是创新”的理念，使学生学会生活、学会学习。

如何重视学生的个性发展，激发学生的创造能力，培养学生德智体美劳全面发展是目前教育的核心任务。21 世纪的人才既要重视专业知识技术的教育，也要关注智力因素与非智力因素的和谐发展。因此，必须明确非智力因素的核心要义，探索科学、有效的非智力因素培养策略，全面提高大学生的综合素质，培养国家亟需的具有核心竞争力的高层次人才 [1]。

2 非智力因素概述

非智力因素是相对于智力因素而言，非智力与智力因素共同构成了人类的智力系统。一般认为非智力因素即人们在行为活动中表现出来的比较稳定的个性特点，主要包括动机、需要、兴趣、情感、意志、性格、气质、习惯等。

2.1 “唯智力论”失败

20 世纪 80 年代，改革开放对国家建设人才提出需求，“唯智力论”曾主宰教育理论界和实践领域，但随后便陷入了困境，人们发现智力水平高的学生学习成绩不一定优秀，更不一定能成材。“唯智力论”的观点随着教育研究实践的深入而逐渐动摇。教育实践证明要出人才，不仅要开发人的智力，而且还要注意培养非智力因素。

2.2 非智力因素对智力发展的重要作用

中国和国际长期的教育实践表明，非智力因素能显著的影响行为人的行为，展现出稳定的个性特点，非智力因素的主要元素，如动机、需要、兴趣、情感、意志、性格、气质、习惯等是个人行为气质的重要内因，一般非智力因素对智力的影响有以下三方面 [2]。

2.2.1 直接动机作用

需要、兴趣和热情是公认的重要的非智力因素，是引发

人学习与智力发展的内驱力。对学习活动来说，浓厚的兴趣和热情会使个人树立积极的学习态度，推动他兴致勃勃地进行学习，这是人克服困难且排除各种干扰产生无限的热情，勤奋自强、努力学习的重要动力。

2.2.2 引导方向作用

非智力因素中的意志能直接影响学习的目的性、自觉性和坚持性，从而影响智力的发展。而非智力因素中良好的学习习惯使良好学习行为固定化和自动化，因此，非智力因素在学习和智力发展中的引导方向作用，可以使人的学习行为稳定，并长期推动学习，这是个人特别是当代大学生所迫切需要的。

2.2.3 辅助发展作用

人在学习过程中的主动性、责任感、自信心、好胜心等性格特征都是非智力因素，这些因素特别是自信心可以使人克服能力较弱或因基础知识而带来的学习困难。优良的非智力因素能弥补智力的部分缺陷或不足，个人良好的性格特征就能起到这种作用。

因此，非智力因素可以辅助发展人的智力，甚至可以认为非智力因素是人类智力发展的内因，这也从理论上说明智力水平高的学生学习成绩不一定优秀，更不一定能成材。只有当智力和非智力因素处于积极状态并协同作用时，才能使人全面发展，使人做出成就 [3]。

3 智力与非智力因素的关系

美国著名的教育心理学家布鲁姆立足于教育目标的完整性，制定了教育目标分类系统。按照教育目标分类法，人的能力可以分为两种：一种叫认知能力；另一种是非认知能力。情感和动作方面均属非认知能力，也就是非智力能力，包括组织领导、合作沟通、协作能力、情绪管理和创造性等。完整的教育目标必须实现人的认知和非认知能力建设，也就是让智力与非智力因素协调发展。为研究的便利，智力与非智力因素的关系可以概括为以下三个方面。

3.1 同源共生，不可分，不可偏

21 世纪为国家培养创新型人才是当前教育的任务，教育的目的是人的全方位发展。智力和非智力都是人才能力建设的主要内涵，智力和非智力因素共同构成的人的全方位的智慧，两者的行为主体是统一的。

长期教育实践已经表明非智力是智力发展的内因，非智力因素可以推动智力的稳定发展，同时智力是人类推动世界发展的源泉，没有智力的发展建设，非智力的作用就没有依据，智力能力是非智力能力发展的基础，值得说明是在当前不能片面夸大非智力因素的作用，盲目开展非智力因素的教育投入。

3.2 非智力因素发展的特殊性

每一次学习讨论，每一次案例练习均有非智力因素的参与，但这里提出的非智力因素的特殊性是指非智力因素的形成机制与智力因素不同，情感、沟通、领导、协作等非智力因素与知识不同，不能简单地进行学习输入，这些因素对于人的发展具有不稳定性、跳跃性、非线性性，非智力因素的发展与家庭、成长环境、个人经历有关，具有不可重复性和绝对个性。

3.3 大学生非智力因素发展的特殊性

大学生已经完成了国家义务教育阶段全部的学习，大学是一个新的学习阶段。完成大学学习阶段就要服务国家服务社会，大学生是国家创新型人才的后备队，特别是具备了高阶智力发展的基础，可以开展分析、评价、创新的社会化服务，具有创新能力的大学生是国家的急需人才。

4 大学生非智力因素培养的思考

通常大学本科学习时间 4 年，专科学习时间 3 年，而良好的非智力因素的养成与时间积累相关，所以一般规律认为非智力需要耐心的养成、熏陶，通过校园环境、学校学风、教师言行，可以促进大学生非智力因素的良好发展。可以通过三类措施在大学阶段让智力与非智力因素和谐发展，高效地培养出 21 世纪创新型人才 [4]。

4.1 以课堂引导大学生非智力因素

课堂是大学教育的主阵地，是大学生认知能力、智力发展的重要基地。大学课堂可以成为撬动非智力因素养成的杠杆，以小的、短时投入为良好的非智力发展播种，通过课堂教学要素的把握，构建大学生智力和非智力和谐发展的大学时代。

4.2 以智力引导大学生非智力因素

智力与非智力同属于个人智力系统，智力与非智力因素应该也必须和谐。大学生的任务是完成基础和专业教育目标。大学阶段课程教育的核心是认知能力建设及智力投入，大学阶段智力能力的建设需要非智力因素的协同，大学阶段的认

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6341

知能力的学习提高可以推动大学生学习习惯、学习兴趣等非智力因素发展。

4.3 以实践引导大学生非智力因素

非智力因素的建设需要通过实践检验，实践是非智力能力的归属。实践是检验真理的唯一标准，通过实践和体悟，就能更好地培育一些非认知能力。因此，我们要鼓励学生多参加课堂内外的多种实践活动，包括日常劳动、特色教育，将专业实习实训、案例分析训练深入融合到各个环节，在动手实践的过程中去亲自验证、去用心体悟 [5]。

5 结语

中国在 2020 年完成小康建设目标后，到 21 世纪中期，国家需要在世界民族之林中挺立，需要大批创新型建设人才。为此，必须尊重非智力因素建设形成的规律，精心设计课堂发展新时代大学生的智力，通过课程设计、实习实践培养大学生非智力能力，培养更多的创新型大学生建设强大的国家。

参考文献

[1] 宋录武 . 试论大学生非智力因素的培养 [J]. 辽阳石油化专学报 , 1996(04):95-97.

[2] 朱丽娅 . 浅谈影响学习的非智力因素及其培养 [J]. 重庆通信学院学报 ,2002(03):23-25.

[3] 黄炳超 . 影响大学生成功就业的非智力因素量化评估办法探讨 [J]. 河南科技学院学报 ,2012(04):40-43.

[4] 邹国振 . 思想政治教育过程中的情感互动效应及其实现 [J]. 思想政治教育研究 ,2011(02):96-98.

[5] 韦洪涛 , 金彩云 . 大学生非智力因素培养的几点思考 [J]. 苏州科技大学学报 (自然科学版),2005(02):58-64.

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6454

Enterprise Financial Management Innovation Strategy Based on Financial Sharing

Hongjian Li

Shanxi Guofeng Coal and Electricity Co., Ltd., Fenyang, Shanxi, 032200, China

Abstract

With the continuous development of China's market economy, the application of information technology is more and more widely. In order to meet the needs of the current social development and deal with various severe challenges inside and outside the enterprise, the financial sharing service center came into being. This new financial management mode has brought great changes to the financial management of enterprises, but there are also some problems worthy of attention. Enterprises need to innovate and improve the financial management under this sharing mode. This paper first analyzes the shortcomings of traditional financial management, then discusses the significance of financial sharing mode for enterprise financial management, and finally deeply studies the innovation strategy of enterprise financial management under the financial sharing mode, hope to provide new ideas for the financial management of related enterprises.

Keywords

financial sharing; enterprise financial management; innovation strategy

基于财务共享下的企业财务管理创新策略

李红建

山西国峰煤电有限责任公司，中国·山西 汾阳 032200

摘　要

随着中国市场经济的不断发展，信息技术的运用范围越来越广。为了适应当前社会发展的需求以及应对企业内外部各种严峻的挑战，财务共享服务中心应运而生。这种新型的财务管理模式给企业财务管理工作带来很大的改变，但也存在一些值得关注的问题，企业需要在这种共享模式下进行财务管理的创新和改进。论文首先针对传统财务管理的不足进行分析，其次探讨财务共享模式下对企业财务管理的意义，最后深入研究财务共享模式下的企业财务管理创新策略，希望能为相关企业的财务管理工作提供新的思路。

关键词

财务共享；企业财务管理；创新策略

1 引言

财务共享模式会给企业的财务管理工作带来巨大的发展前景，但同时也带来了一系列的挑战。企业需要积极转变传统的财务管理模式，并勇于探索财务共享理念，思考如何使这种共享模式更好地为企业管理工作服务。有效的财务管理创新不仅会给企业带来经济收益，同时也能降低企业的经营成本，推进企业的发展进程 [1]。由此可见，在财务共享模式下有必要对企业财务管理工作进行创新研究，这是新时代发展下的必然要求，也是企业想要在市场经济中站稳脚跟的必然选择。

【作者简介】李红建（1983–），男，中国山西太原人，本科学历，中级职称，从事财务管理、企业涉税实务及业务风险控制研究。

2 传统财务管理的不足之处

2.1 传统会计信息系统有诸多问题

随着信息技术的不断发展，各个企业都加强了对信息系统的重视程度，这是企业经营管理至关重要的管理手段。良好的信息系统不仅能促进企业部门专项业务的现代化管理，同时也能为企业各部门管理提供信息交流以及信息收集的共享平台。但是在传统的会计信息系统中，各个管理系统之间缺乏相互关联，只注重某一项业务的管理使用，虽然在一定情况下能发挥很大的作用，帮助企业提升管理效益，但在信

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6454

息技术高速发展的当下，这种模式显然已经无法满足于企业管理的需求。

2.2 财务管理与业务管理相互分离

传统的财务管理工作已经形成了自己固定的思维模式，认为财务管理只需要负责财务部门的工作，而业务管理主要负责各业务部门的工作，觉得两个部门之间没有合作的必要。因此，在传统的财务管理中，财务管理和业务管理通常都是独立存在的，互相之间很少有联系。这种管理模式不仅无法发挥财务管理工作本身的职责作用，同时也不能促进各部门之间的协同发展，长此以往，会直接损害企业的经济发展，无法为企业创造良好的经济收益。

2.3 重核算、轻管理，重报告，轻分析

在传统的财务管理模式中，财务管理人员会非常注重企业经营业务的核算工作，层层把关，大量的时间都消耗在办公桌前，而对于企业实际经营管理业务却很少关心，也不积极参与其中。此外，财务管理人员还过于注重财务分析报告，会对报表进行再三核算检查，生怕出错，然而对于企业报表使用者是否能看懂报告内容却不重视，甚至有些财务报告还只是低级粗装配，财务管理人员缺乏对实际运营情况的分析，只是根据反馈的数据进行报告的制作，并不能很好地反映企业真实的经营情况，同时对企业的发展也起不到任何作用[2]。

3 财务共享模式下对企业财务管理的意义

3.1 促进会计核算的统一

财务共享模式下，能有效促进会计核算的统一。在对数据报账进行处理的同时，也能对这些会计数据进行统一的管理和分析，从而确保管理工作的严谨性与准确性。此外，财务共享模式下，能有效实现财务报表的对接工作，提高财务报表数据的精准度，为企业的发展提供更准确的保障。除此之外，财务报表能自动生成，极大地减轻了财务管理人员的工作量，同时也能促进企业的高效率发展。

3.2 有助于资金利用率的提升

在财务共享模式下，能有效实现对资金管理的风险控制，相关人员也能及时规避企业财务管理工作中的风险，在出现一些违规操作行为的时候，也能及时进行规范和纠正，确保管理工作的正常运行。这种模式还能有效提高财务管理工作的统筹调配能力，实现对企业的整理管理，促进企业资金的使用更具有规划性与合理性，提升企业资金的利用率。除此之外，在财务共享模式下，对企业来说，也能实现对金融风险的规避，促进企业的稳步发展。

3.3 加快企业财务人员职能转型升级

财务共享模式下，能有效实现人员的统筹管理。以往的财务人员只是专注于自己的记账、核算工作，没有时间与精

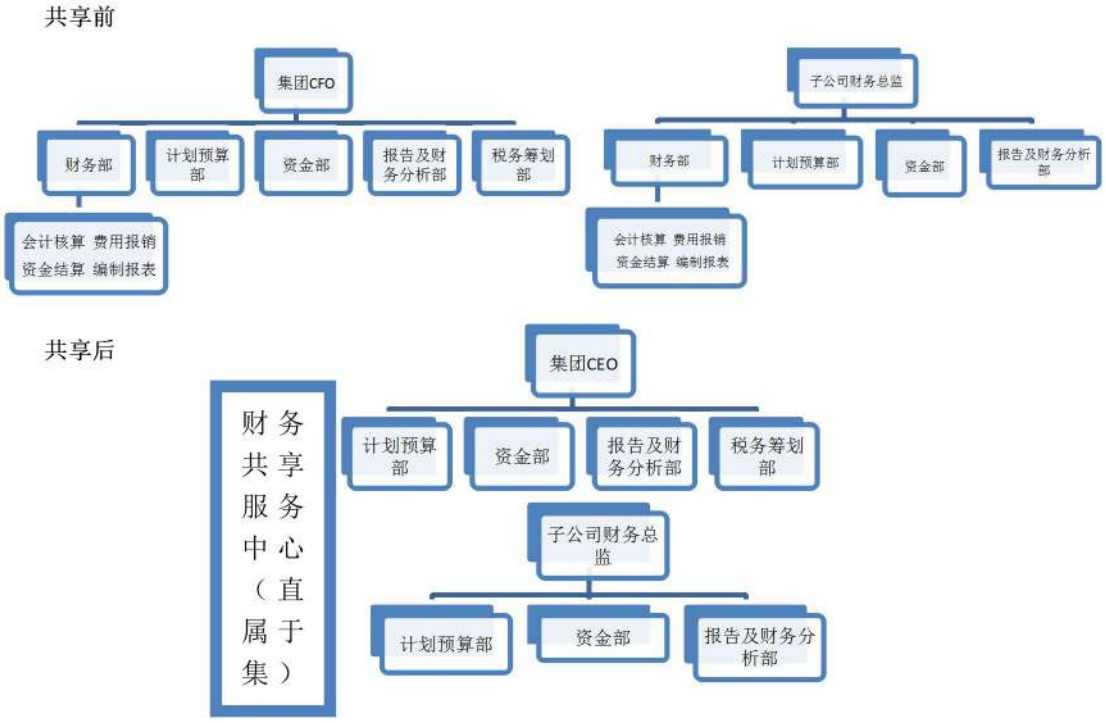

图 1 集团企业为主的财务组织及职能部署变化

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6454

力顾及其他的管理工作，也无法展现自己更多的财务管理能力。但是在财务共享模式下，财务管理工作更加方便，能有效减轻财务人员的工作负担，使财务人员能从单调的职能工作中抽离出来，充分发挥自己的多方面职能，更好地服务于企业，实现企业财务人员的职能转型升级 [3]，如图 1 所示。

4 财务共享模式下的企业财务管理创新策略

4.1 转变观念，提高认知

首先，企业需要做的就是促进财务管理工作的及时转型，对企业内部的财务人员以及企业管理人员进行有效培训，纠正他们传统财务管理的理念，提高对财务共享模式的认知。财务人员需要清楚地知道财务共享是企业发展的需要，不仅能促进企业的高效发展，同时也能提高企业的竞争力，要改变传统的保守观念，积极配合企业在财务管理模式上的转型。

其次，财务人员还需要知道，财务共享模式下并不是剥夺管理人员的职权，而是让管理工作更加高效，对部分相似核算内容进行整合，提高企业财务管理的效率。

最后，还需要加强财务人员的技能培训，财务岗位的工作内容本身就比较复杂多样，需要积极学习新内容，接受新知识，既能更好地适应当前社会发展的需求，同时也能更好地为企业服务。

4.2 统一制度，强化管理

在财务共享模式下，原有的财务管理制度都需要进行更新完善，按照财务共享制定统一的管理制度，同时需要注意的是，企业也要结合自身的经营性质以及营业特点来制定符合企业发展的管理制度。加强财务工作各个环节之间的管理，从而使企业的财务管理效率极大地提升。更新完善后的财务管理制度，需要及时下发到各个部门并实施，确保企业在财务共享下的财务管理活动，可以进行统一管理、统一考核 [4]。除此之外，在财务共享下，企业还应当实行统一的财务管理目标，也就是说把企业的整体目标进行细化处理，分散到企业内部的每个人员身上，这样能有效提升企业人员的责任意识，更加重视自己的工作内容，使企业所有员工的价值都能充分得到发挥，促进企业财务管理工作的高效发展。

4.3 改善业务流程，优化监督机制

在财务共享模式下，企业本身还需要进一步提升业务流程，使整个财务流程都是简明高效的，在此基础上，尽可能地规避那些数据重复计算的问题，提升管理人员的工作效率，同时也能减少不必要的人力资源浪费，促进企业更高效率的发展。除此之外，想要创新财务管理模式，企业还应当具备一定的风险意识，加强企业的内部管理，建立科学有效的财务管理制度，是会计信息透明化，同时还需要加强财务管理与业务管理之间的相互合作，共享发展，提升企业的综合管理水平。此外，还需要优化企业财务的监督机制，加强监督人员的监管力度，避免出现企业内部人员利用财务管理的监管制度而挪用企业资金的情况 [5]。财务共享模式下，利用现代化的信息技术，能有效推进企业财务管理工作的高效率发展，也能加快企业的现代化发展进程，提升企业在市场经济中的竞争力，促进企业长效的可持续发展。

5 结语

综上所述，企业的健康发展离不开内部制度的转型升级，只有不断创新理念，提高企业适应能力，才能更好地在社会中立足，不被时代与科技的发展所抛弃。在财务共享模式下，企业更要积极转变财务管理模式，创新路径来提升财务管理水平，加强企业人员与制度上的管理，实现财务管理制度的统一，切实提高企业的市场竞争力。

参考文献

[1] 张艳茹 . 财务共享模式下的企业财务管理创新 [J]. 商场现代化，2020(14):176-178.

[2] 段琦 . 财务共享视角下企业财务管理创新探讨 [J]. 商讯，2020(13):25+27.

[3] 孙龙 . 大数据背景下企业财务管理创新策略探讨 [J]. 企业改革与管理 ,2020(07):148-149.

[4] 王雪松 . 财务共享视角下企业财务管理创新探讨 [J]. 黑龙江科学 ,2020(07):114-115.

[5] 王鑫 . 财务共享模式下的企业财务管理创新路径探索 [J]. 中外企业家 ,2020(09):59.

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6455

Practice and Innovation of Strategic Cost Management ——Taking Sichuan NT Company as an Example

Junmin Yuan

New Agriculture Division of Sichuan Tequ Investment Group Co., Ltd., Chengdu, Sichuan, 610000, China

Abstract

Traditional manufacturing enterprises need to establish a strategic cost management system to support their competitive strategy in the fierce market competition. A single management tool or means can not meet the needs of establishing a strategic cost management system. The comprehensive use of management tools such as target cost method, standard cost method and activity-based costing method is used to establish a strategic cost management system that meets the actual needs of competition This management system can make enterprises have a foothold in the market competition. Taking Sichuan NT company as an example, this paper introduces its practical experience in establishing strategic cost management system and its achievements, so as to provide reference and inspiration for traditional manufacturing enterprises.

Keywords

manufacturing industry; target cost method; activity based costing method; strategic cost management

战略成本管理实践与创新——以四川 NT 公司为例

袁俊民

四川特驱投资集团有限公司新农业事业部，中国 · 四川 成都 610000

摘　要

传统的制造企业要立足于激烈的市场竞争，需要建立起战略成本管理体系来支撑其竞争战略，单一的管理工具或手段，无法满足建立战略成本管理体系的需要，综合运用目标成本法、标准成本法和作业成本法等管理工具，建立符合自身实际竞争需求的战略成本管理体系，才能让企业在市场竞争中有立足之地。论文以四川 NT 公司为例，介绍其建立战略成本管理体系的实践经验，以及取得的成效，为传统制造企业提供借鉴和启发。

关键词

制造业；目标成本法；作业成本法；战略成本管理

1 引言

四川 NT 公司作为传统的制造型企业，处在市场激烈竞争的环境，客户对产品价格、质量、服务和交付期都有较高的要求，企业毛利润率逐年下降。为了提高客户满意度和保持市场占有率，企业采取成本领先战略作为主要竞争战略。由于四川 NT 公司的产品成本构成较为复杂，包括设计和研发成本、制造成本、运输成本、安装调试成本等多个环节成本项目，传统的成本核算方式和管理模式没有将全成本要素纳入成本管理的范畴，生产制造费用采用单一分配标准，不能将资源合理归集到作业活动中，容易形成成本失真。因此，该企业在结合行业情况和自身业务特点的情况下，引入战略成本管理，综合运用和实施目标成本法、标准成本法和作业成本法等管理工具，并充分利用现代信息技术，打造符合自身发展需求的“NT 模式”战略成本管理体系，有效地支撑企业的竞争战略。

【作者简介】袁俊民，四川特驱投资集团有限公司新农业事业部财务总监，从事财务管理、成本管理研究。

通讯邮箱：7448467@qq.com。

2 成本管理的现状及分析

2.1 成本管理周期滞后

企业定期出具成本核算报告，是对已发生业务进行事后核算和分析，成本的调整与波动变化的市场销售行情相比往往较滞后。企业参与投标时多次出现产品成本高于最终中标

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6455

价，反映出企业的成本管理与市场行情脱节，并没有得到及时的梳理和调整，原因是成本管理的周期较长，对市场变化的反应滞后，成本管理机制和管理流程无法适应市场竞争。

2.2 没有进行全要素、全流程的成本管理

企业往往只注重生产、采购环节中成本的控制，忽略设计、交付、售后等价值链形成各环节的成本控制；注重日常生产效率的提升、耗用的下降，忽略从成本的源流控制，使成本控制的效果无法达到最佳状态。企业按传统会计核算的要求，将研发费用及产品交付前的运输费和安装调试费计入期间费用，未纳入产品成本分析，未进行产品全要素成本管理。

2.3 产品生产费用分配方式不科学

生产制造企业的产品规格型号和类别较多，产品消耗服务和资源的差异较大，在实施战略成本管理前，生产费用分配到产品的方式，是按产品耗用直接人工成本占总直接人工成本的比重进行分配；消耗的电力是按产量平均分配；各产品共同的材料消耗，未按实际产品实际投入量归集，而是按产品的产出量进行分配。产品生产核算未考虑各项活动引发成本的原因，按单一标准分配生产费用，没有按成本动因进行归集和分配，造成生产费用分配不合理、产品生产成本不准确的问题，在部分产品利润率比较微薄的情况，容易出现成本超出售价的倒挂现象。

2.4 成本管理缺乏信息化工具

制造企业产品的生产工序和原材料往往较多，材料的领用与分配，各生产工序中人工工时、机器工时的消耗、电力的消耗等数据在采用人工统计和计算的方式下，成本计算的准确度不高，核算效率和分析及控制效率都很低下。

3 “NT 模式”战略成本管理体系的设计

对传统财务会计和管理会计进行对比分析，发现管理会计中战略成本管理的思路、方法和工具，适合用于解决企业目前成本管理困境，但单一的方法和工具也还不足以满足成本管理的需求，为此企业结合实际情况，综合运用目标成本法、标准成本法、作业成本法等工具，结合现代信息技术工具，形成了“NT 模式”的战略成本管理体系（如图 1 所示）。

企业根据市场竞争情况确定产品定位及售价，按预定的利润率倒算出目标成本，并将目标成本分解成标准成本，通过价值分析工程，确定产品各工序料、工、费的标准和成本构成，确定哪些工序需要外包或是自制等。标准成本确定后，依据价值分析确定的各工序的成本标准，进行采购等资源配置及作业，并运用作业成本法进行管理，核算出产品的实际成本。通过实际成本与标准成本的对比分析，发现实际成本各工序和成本构成与目标成本的差异，以目标成本为基础对各责任中心进行考核，将差异分析结论和考核结果反馈到下一轮目标成本制定和资源配置过程中去，循环往复不断降低成本或控制成本。

4 “NT 模式”战略成本管理体系的实施

4.1 目标成本管理和目标成本的确定

在全流程成本管理过程中，设计是控制成本的首要环节，在目标成本管理中首先要用目标成本指导和规划产品设计，从产品设计环节入手，不断优化产品设计方案，采用高效技术，提高材料利用率、产品的良品率和工人的生产效率。通过设计达到客户对产品的使用价值和形象价值的需求，同时降低产品的成本，以达到产品功能、特性和成本最佳平衡点。

企业通过对市场调查和经济形势的预测，和与客户历次

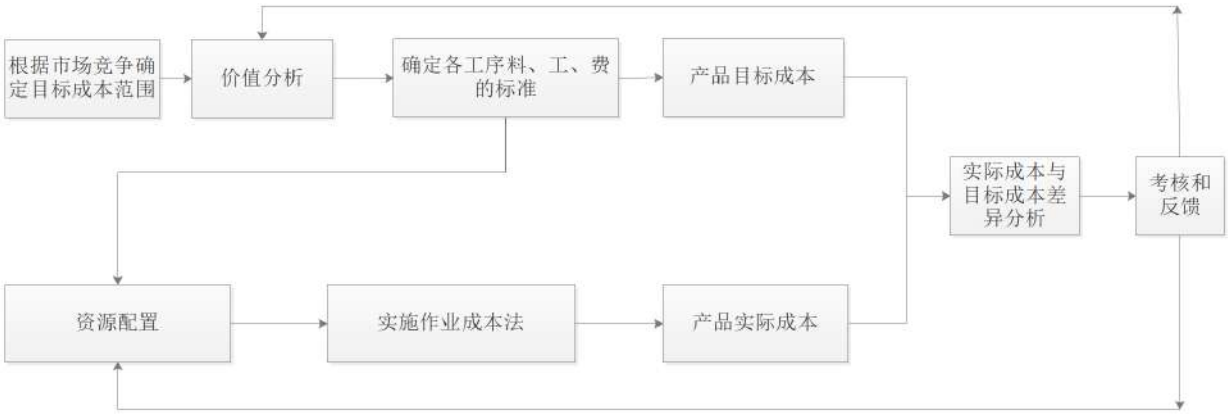

图 1 “泥腿模式”的战略成本管理体系

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6455

交易情况，测定产品目标销售价格和目标利润，并参考企业类似产品现行成本，由总经理、营销、产品设计、技术、生产、采购和财务等多部门充分参与论证后，决策出目标产品需要实现的目标成本。再经过价值分析，分解产品成本构成，确定各工序需要的材料、零部件、人工、机器、间接费用等，核算出各工序的标准成本，各工序的标准成本汇总成产品的标准成本，也就是产品目标成本。

在确定目标成本后，通过价值分析将目标成本拆分成各工序的标准成本。对于制造企业来说，标准成本执行力的提升，能帮助企业最大化地获取市场基本信息，同时在进行目标成本的计算过程中，还能结合标准数据进行制造企业的未来形势预测，能更好地实现目标成本管理[1]。

4.2 以成本目标为导向进行资源配置

各责任中心根据目标成本分解后的料、工、费标准，为产品设计、生产和交付等活动配置资源。资源配置过程可以采取以下方法降低成本：综合采用公开招标、邀请招标、竞争性谈判、定期询价、期货贸易等方式进行外部采购，以降低原材料和外购服务的成本；根据历史作业数据和现场试验等方式，测算人工操作效率，用于配置各工序人员数量，以及制定标准工时；配置技术适用、产出效率更高的设备；优化运输路线，减少中转仓库存储、装卸和转运成本；保持经济库存，降低不合理库存和在途物资。

4.3 运用作业成本法核算产品成本

4.3.1 梳理企业资源和作业活动

企业把产品成本产生的活动划分为生产制造环节、生产管理环节、运输环节、安装调试环节等四个环节，把产品所耗用的资源划分为产品直接相关成本、人工工时相关成本、机器消耗电力相关成本、机器工时相关成本、一般性固定费用等五类。

4.3.2 按目标成本匹配作业活动所需资源

把产品生产到交付的全流程的活动按工艺路线细分成最小单位的工序，并在为每道工序添加设置所需的主要材料、辅助材料、模具、机器工时、机器电力消耗、人工工时、该工序特定费用标准、一般固定费用分摊标准等。

4.3.3 建立合理的成本核算类会计科目体系

企业按成本属性把消耗资源、成本活动和会计科目对接起来，建立成本核算会计科目体系。其中，相关科目设置见表 1，并在信息系统中把会计科目通过添加辅助核算项目的方式，把与成本核算相关的会计科目与成本动因建立直接对应关系，提高成本核算的效率和准确度。

4.3.4 按固化路径进行成本归集和分配

按“资源—作业—成本对象—产品”的成本分配路径，进行成本归集和分配。产品成本分配路径和方式见表 2。

4.3.5 按产品生产工艺和交付流程核算产品实际成本

按照“NT 模式”成本核算体系的标准和成本分配方式，直接实现“资源—作业—成本对象—产品”的成本核算，成生产品实际成本。通过以上步骤和工具的运用，极大地提高了成本核算的效率、准确度和科学性，并实现产品在各工序和所有资源耗用方面，实际成本与目标成本的详细构成展示，为成本差异分析和控制成本提供了有力依据。

4.4 分析与目标成本的差异

目标成本管理可以利用作业成本核算和作业成本管理系统确定实际成本、分析成本的成因，并通过改变产品设计、开发、制造和销售方法发现降低总体成本的方法[2]。通过对实际成本与标准成本、目标成本的对比，可以发现全流程各工序中实际耗用资源的量和单位成本与标准成本的差异，以及各项活动是否存在低效或无效作业，由此为改进作业方式、合理配置提供科学的数据支撑，从而促进成本管理。

5 战略成本管理取得的成效

5.1 全员成本管理意识得到加强

通过精细化成本核算和成本管理，促使各工序人员了解成本的控制目标，由于将成本控制结果对责任中心实施考核，员工对成本管理的意识进一步得到加强，充分发挥目标成本管理的激励作用。

5.2 成本管理效率和准确性大幅提升

运用信息系统参与成本管理，帮助业务和财务有机融合，实现了数据即时共享，各工序和各岗位的沟通效率得到质的改变，成本核算效率和数据的准确性大大提升。

5.3 有效促进成本管理理念的转变和管理流程的优化

目标成本管理有效促进企业合理组织、配置和运用各项资源，促进企业建立以结果为导向的经营管理机制，时刻紧扣市场动向和客户需求，努力挖掘在价值链中各环节的成本提升空间。并结合作业成本管理，发现和优化低效甚至无效的作业活动，并定期优化内部控制流程和管理流程，形成成

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6455

表 1 会计科目和核算项目设置对应表

辅助核算项目（按成本动因设置）		会计科目（按会计制度设置）	
一级核算项目（按资源）	二级核算项目（按活动）	一级会计科目	二级会计科目
产品直接相关成本	生产制造环节	生产成本	直接材料
	运输环节	合同履约成本	运输费
人工工时相关成本	生产制造环节	生产成本	直接人工
	安装调试环节	合同履约成本	安装调试费
机器消耗电力相关成本	生产制造环节	制造费用	电费
机器工时相关成本	生产制造环节	制造费用	折旧费
	生产制造环节	制造费用	物料消耗
	生产制造环节	制造费用	维修费
一般性固定费用	生产管理环节	制造费用	职工薪酬
	生产管理环节	制造费用	办公费
	生产管理环节	制造费用	邮电费
	生产管理环节	制造费用	劳动保护费
	生产管理环节	制造费用	财产保险费
	生产管理环节	制造费用	人员保险费

表 2 产品成本分配路径和方式

一级会计科目	二级会计科目	分配到产品的路径
生产成本	直接材料	直接归集
合同履约成本	运输费	按产品重量分配每批次运输费
生产成本	直接人工	直接归集
合同履约成本	安装调试费	直接归集
制造费用	电费	按产品在各工序上的理论耗用电力分摊
制造费用	折旧费	
制造费用	物料消耗	按产品在各工序上的理论耗用机器工时分摊
制造费用	维修费	
制造费用	职工薪酬	
制造费用	办公费	
制造费用	邮电费	按产品在各工序上的产量分摊
制造费用	劳动保护费	
制造费用	保险费	

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6455

本管理内生动力和长效机制。

5.4 销售毛利率逐步提高

通过目标成本管理，各项成本都有不同幅度下降，有效减少了各类成本浪费，成本实现逐步下降，在售价无提升的情况下，产品销售毛利率实现逐步提高。

6 结语

企业以现有条件为基础，通过实施目标成本管理、标准成本管理和作业成本管理，可以达到降低消耗、降低采购成本、提高劳动生产率从而降低成本的目的。然而，在现有条件下降低成本是有限度的，从成本发生的源流着手，这是成本持续降低的潜力所在，更多地具有战略性，是战略成本管理的重点 [3]。因此，分析和管理成本发生的源流，是日常成本管理工作之外，需要管理者思考的问题。

成本管理和控制是一项较复杂的系统工程，综合运用目标成本法、标准成本法和作业成本法等管理工具，建立符合自身实际需求的战略成本管理体系，才能有效支撑企业的成本领先战略，并与企业的其他管理体系和战略之间进行相互匹配，从而对企业未来的经营和发展起到积极的促进作用。

参考文献

[1] 安娜 . 目标成本管理在制造企业的应用研究 [J]. 财会学习 , 2019(19):90-91.

[2] 陈磊 . 战略成本管理 .[M] 北京 : 经济科学出版社 ,2020.

[3] 焦跃华 , 袁天荣 . 论战略成本管理的基本思想与方法 [J]. 会计研究 ,2001(02):40-43.

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6456

Innovative Thinking of Enterprise Financial Management Mode under the Network Environment

Yangyu Qi

Wuxi Flange Forging Co., Ltd., Wuxi, Jiangsu, 214161, China

Abstract

At present, the continuous deepening of the network economy in the financial management of large enterprises has brought great influence and changes to the development of financial risk management of enterprises, the previous financial risk management models and financial-related management measures of large enterprises are in the current network economy, it is no longer effective in the environment. Through in-depth analysis of some prominent problems in the financial operation and management of Chinese enterprises in the current network economy environment, the paper explores an overall innovative development idea of Chinese enterprise financial operation and management in the new situation in the network economy environment, so as to effectively protect the enterprise healthy and sustainable development.

Keywords

Network environment; financial management mode; problem; strategy

网络环境下企业财务管理模式的创新思考

祁扬嵛

无锡市法兰锻造有限公司，中国·江苏 无锡 214161

摘　要

目前，网络经济在大型企业财务管理工作中不断深入，对企业的财务风险管理发展带来了很大的影响和变化，以前的大型企业财务风险管理模式和财务相关的管理措施在当前网络经济环境下已经无法有效发挥作用。论文通过对当下网络经济环境下中国企业财务经营管理当中普遍存在的一些突出问题进行深入剖析，探寻出一条符合新形势网络经济环境下中国企业财务经营管理的整体创新发展思路，以有效保障企业的健康持续发展。

关键词

网络环境；财务管理模式；问题；策略

1 引言

随着全球经济一体化进程的不断加快以及网络信息化时代的快速发展，中国和国际的竞争环境越来越激烈，同样企业的发展也面临着巨大的挑战，尤其是企业的财务管理更是成为企业发展过程中特别关注的重点工作。要想适应信息化时代下网络技术的不断发展，在竞争如此激烈的社会环境下立于不败之地，企业需要不断对自身的财务管理模式进行创新，不断完善自身的财务管理体制、系统，从而为企业的发展奠定坚实的基础[1]。

【作者简介】祁扬嵛（1987–），女，中国江苏无锡人，会计师，从事财务管理研究。

2 企业财务管理存在的问题

2.1 财务信息的风险隐患

在过去的一年财务审计工作中，所有完整的相关财务审计信息和明确责任均首先是用传统的一种书面形式文字表示表达出来，且在完成财务审计记录后再一次签字盖章，后再数据留存并等待进行后续财务审计。如今，网络经济环境下的企业财务管理工作已经发生较大的改变，传统的财务签字盖章确认业务模式逐渐被现代化手段所取代，相关财务数据在传送过程中也不会保留任何痕迹，如对各种财务数据的非法修改、伪造、窃取等非法操作。这给准确的中国网络企业财务管理信息采集带来了很大的技术风险以及隐患。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6456

2.2 网络信息化建设不足

企业在信息财务管理时代还存在一个很明显的主要问题就是对信息网络企业信息化的技术实际应用掌握不到位，没有充分发挥企业信息化技术应用的现代化与信息化，尤其是缺乏对于管理设备和软件的有效应用，仍然依靠传统人工技术做企业财务管理，容易随时出现财务失误。只有少部分企业在不断普及财务信息管理技术，不断提升企业的财务信息沟通处理效率，但大部分企业仍然沿用以往的企业财务管理工作观念，财务人员大多数的时间都劳心耗力放在琐碎的小事或没用的财务信息上，以致企业未能及时、快速有效获取与正确处理企业财务相关信息，影响企业工作管理水平。

2.3 企业财务与业务无法协同

企业财务与上市公司日常经营以及管理部门业务的相互管理协同又是具体包括多少个环节方面的，比如说企业产品以及供应链的管理业务相互协同，企业内部的各财务管理机构与各财务部门之间的管理业务相互协同等。应该掌握现在企业内部各职能部门、分支机构与产品供应商、顾客等每一个关键环节上在企业经营管理活动开展过程中所产生的相关企业财务管理信息，倘若企业没有现代网络信息技术的大力支持，是可能无法真正实现对这些新的财务管理信息能进行合理、快速的传递处理的，最终就会导致这些财务管理信息不够的能按时、有效地准确传递传达到具体经营者的业务管理系统，影响企业的正常生产、经营和业务发展，不利于影响企业的正常经营管理决策 [2]。

3 网络环境下企业财务管理模式的创新策略

3.1 制定完善的管理方案

在当前的网络环境下企业在时代运营中，将会不可避免涉及到诸多的财务活动，这些财务活动中的内容有很多都是重复出现的，因此财务管理的过程中，可以根据企业财务管理活动中的这一基本特性，对这些企业财务管理活动内容进行分析归类和综合整理，而后可以制定出有针对性的财务管理系统方案，促使财务管理方案程序化的具备管理科学性和财务合理性，满足整个企业的实际财务发展必要需求，构建一个完善的财务管理体系，还要充分准确体现企业信息化手段的管理高效性和管理科学性，有效提升整个企业财务方面的管理效率，企业的财务决策层，也就需要充分、准确地体现自己的管理优势，参照整个企业的实际财务发展情况需求，凸显企业信息化管理手段的重要作用，进而促使企业财务管理转向决策层的方式更为准确和科学。

3.2 构建全新的管理构架

企业在当前网络经济环境下的企业发展中，会随时遇到各类的各种阻碍性技术问题，尤其特别是当前影响较大的企业财务管理技术问题，要想在当前的网络经济环境下，进一步不断强化自身的社会经济效益，就要对当前传统的企业财务管理操作模式技术进行优化更新，转变当前企业的传统财务管理操作方式，引入先进的财务管理技术理念。例如，在实际的进行企业财务会计管理操作过程中，还要对企业财务管理的操作模式与技术进行优化更新，对后期财务会计档案进行科学的信息管理，这样将来就会更有利于后期进行财务管理数据对照并及时查找后期财务会计资料，更为高效准确地处理后期财务会计问题。一旦企业发生财务问题，就要将各财务部门的主导作用充分体现出来，强化与各部门之间的业务沟通协作，共同对企业发展中的阻碍问题予以有效克服，而在此过程中，企业的财务领导管理人员也需要充分发挥自身的财务主体引导性作用，加强对企业财务管理中各部门的业务监管，及时与企业财务管理部门人员及时进行业务沟通，而后精准地对整个企业日常运营过程中的财务资金总量流动进展情况及时进行统计分析，在此基础上，对财务信息和企业有关财务参数进行予以分析整合，逐渐可以构建一个系统的企业财务管理信息构架，并可以极大地促进整个企业的健康发展。

3.3 加强安全防范技术的应用

在创新现代企业财务会计档案的各种管理模式时，主要是通过为其建立一个对应的财务数据库以直接实现网络管理企业财务会计档案的实际工作，同时把这种网络化的运用融入现代实际企业财务管理档案的各种管理模式里，让财务管理人员可以借助网络管理这种数据库的管理方式可以减少财务工作上的管理压力，同时还可以有效避免财务档案数据被盗或资料丢失，给现代企业财务的档案管理工作开展提供一个基础性的管理保障。另外，当企业建立安全数据库后还需要合理充分运用安全的档案防范管理技术加以管理数据库安全，把有效的安全档案防范管理技术充分应用到实际数据库安全的档案管理工作时，可有效、及时规避企业互联网里的不稳定影响因素和隐患风险，而且可以有效保障企业财务的日常档案管理维护工作更加安全顺利进行，一般可以把访问

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6456

控制的防范技术、存取控制防范技术、身份信息识别等防范技术合理的充分应用融入到从事企业财务档案管理的日常档案维护工作里，在技术本质上大大提高了档案工作效率，为顺利完成管理企业财务安全档案的企业工作人员提供切实有效的技术基础设施保障。

3.4 加强财务人员培训创新

在这个网络的大环境下，随着企业网络信息技术的不断进步发展并逐渐可以深入应用到企业财务经营管理工作当中，在这种网络大环境下必须不断提高企业财务管理工作人员的自主创新能力和企业相应的部门业务管理能力，这就非常需要企业对自己的企业财务管理相关专业工作人员能进行一些专业培训学习工作，使得企业财务管理相关工作人员可以不断地通过学习新的企业财务管理工作相关的其他专业知识以及新的网络信息技术管理相关的其他专业知识，通过这些专业培训工作可以不断强化企业财务经营管理工作从业人员的基本职业综合素质和相应职业业务能力。这样整个企业的内部财务管理以及相关的专业工作人员才真正充分运用自己目前所学的专业知识对整个企业财务风险进行有效的评估，最大程度上降低企业在正常生产或者经营发展过程有效控制财务风险问题，保障企业健康持续发展 [3]。

4 结语

随着现代网络信息技术在现代企业财务经营管理应用领域的不断深入，网络化企业财务管理已经发展成为现代企业财务经营管理的重要技术手段。未来在整个市场经济当中最主要的市场竞争就是要将网络通信技术与其他各行业领域的有机技术结合。因此，企业一定是需要不断加强在当前网络经济环境下企业财务管理解决模式的研究创新以及分析，进一步提高自身的网络财务管理能力水平，只有这样才能真正实现网络企业的健康、快速发展。[4]

参考文献

[1] 贾建岳 . 网络环境下企业财务管理模式的创新思考 [J]. 信息周刊 ,20200(10):1-1.

[2] 陈舒 . 网络环境下企业财务管理模式的创新思考 [J]. 投资与合作 ,2020(04):110-112.

[3] 梁彤缨，陈广兵 . 网络环境下中小企业财务管理模式的创新思考 [J]. 会计研究 ,2003(05):50-54.

[4] 方宇佳 . 网络环境下中小企业财务管理模式的创新思考 [J]. 智富时代 ,2018(03):161.

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6457

Financial Management Mode of Small and Medium-Sized Enterprises——Analysis Based on a Company Case

Wensheng Zhang

Shenzhen Comix Group Co., Ltd., Shenzhen, Guangdong, 518000, China

Abstract

A large number of small and medium-sized private enterprises and private enterprises have emerged in China's reform and opening up, they have played an important role in activating the economy and are an indispensable and important driving force for China's economic development in the future. Small and medium-sized enterprises themselves have many shortcomings, generally pursue short-term interests, ignore long-term interests, attach importance to marketing growth, ignore enterprise management. Only by finding and addressing the deficiencies in the financial management of enterprises and improving them, can we lay a solid foundation for future development. Therefore, the paper conducts research on these enterprises, analyzes their problems in their business activities, especially financial management activities, and through research and discussion on the financial management mode of small and medium-sized enterprises, the aim is to propose suggestions and methods for enterprises to improve their financial management.

Keywords

small and medium-sized enterprises; financial management; management model

中小企业财务管理模式——基于某公司案例的分析

张文胜

深圳齐心集团股份有限公司，中国·广东 深圳 518000

摘　要

中小型私营企业和民营企业对激活市场发挥了重要的作用，是未来中国经济发展不可缺少的重要动力。中小企业自身存在多方面不足，普遍追求短期利益，忽视长期利益；重视营销增长，忽视企业管理。只有找到和提出企业中财务管理存在的不足加以改善，才能给未来的发展打好基础。因此，论文对这些企业进行研究，分析它们在经营活动中，特别是财务管理活动中存在的问题，通过研究和探讨中小企业财务管理模式，旨在为企业提出改善企业财务管理的意见和方法。

关键词

中小企业；财务管理；管理模式

1 引言

企业管理的学者普遍认为[1]，企业的成功和生存，很大程度上取决于它的财务管理。企业财务管理不仅与资产的获得及合理使用的决策有关，而且与企业的生产、销售、管理发生直接关系。

2 财务管理的定义、主体、职能和内容

2.1 财务管理的定义

财务管理是基于企业再生产过程中[2]，客观存在的财务活动和关系而产生的，是组织企业资金活动、合理协调企业同各方面的财务关系的一项经济管理活动，它是企业日常经营活动的重要组成部分之一。其中，财务管理最主要的特征是对企业资金运行的管理。

2.2 财务管理的主体

独立管理资金，独立进行财务活动，能实行独立财务预算、决算的单位就是财务管理主体。

2.3 财务管理的职能

按照企业经营活动需求，制定和执行筹资策方案、配置与经营相适应的资金、提高资金流动性、对公司实现收益进行合理分配，建立健全财务规章制度等。以上均属于财务决策、预算控制、预测、分析、检查等基本职能。

【作者简介】张文胜（1969–），男，工商管理硕士 MBA，会计师，任职深圳齐心集团股份有限公司财务主管，从事企业财务管理研究。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6457

2.4 财务管理的内容

主要有企业筹资、投资、运营资金和分配管理等方面。

2.4.1 筹资管理

筹资管理是指按照企业发展目标，根据日常生产经营、对外投资和调整资本结构等需要，作为筹资主体在金融市场及不同筹资渠道，吸收资金的活动。目的是为了自身的生存发展。

2.4.2 投资管理

投资管理是指企业投入资源以期在未来获取收益的一种商业活动。企业投资有直接和间接，长期和短期，对内和对外等不同方式。

2.4.3 运营资金管理

运营资金来源于债权人和债务人，是维持企业正常经营活动所需要的资金。其基本任务是筹集短期流动资金和提高资金使用效率，增强流动性。

2.4.4 分配管理

企业的相关利益方包括投资者、债权人、企业员工在企业取得经营成果时，有权进行分配。合理的利润分配，能平衡各方的利益，促进企业发展。

2.5 企业财务管理目标

企业的总目标决定了财务管理的目标，同时，经济环境对企业财务管理也形成制约。

（1）生存目标。企业要生存就必须做到两点：收支平衡和能偿还到期债务。

（2）发展目标。企业发展壮大依靠高品质的产品和好的服务，要做到这些企业需要在技术、设备、人力等资源上进行投入。因此，筹集到企业发展所需的资金是财务管理的其次目标。

（3）获利目标。企业经营获得利润是企业的终极目标。它要求财务管理者关注资金使用成本，有效使用资金，提高企业的收益。

3 企业财务管理模式概述

财务管理模式，即财务管理形式，指采用一定的财务管理思想，指导财务管理者对目标对象和方法进行整合，达到管理有效，运行合理的目标。例如，实行集权管理模式的企业管理方式，就会有企业财务集中化管理的模式。财务管理模式和企业管理模式存在密切相关性。

3.1 构建财务管理模式的可行性

现代企业拥有清晰的产权结构，内部权利和职责明确，自己承担经营结果。因此企业建立独立的财务管理模式成为大势所趋。

3.2 财务管理模式的构成和特点

建立企业财务管理模式应充分考虑：企业所处行业、业务类型，目前的发展阶段，企业的规模等因素，充分论证和比较，以提高财务管理的效率为基本目标。企业的财务管理模式应当由如下部分构成。

3.2.1 财务管理思想

财务管理思想是企业管理者指导资金活动的立场和方法，直接影响企业财务管理的目标、工具运用以及最终的工作结果的质量，是进行企业财务管理工作的重要基础。

3.2.2 财务管理目标

财务管理目标是对企业资金活动进行管理所要达成的结果，是评价企业资金活动合理与否的基本标准，它决定财务管理的基本方向。

3.2.3 企业财务关系

财务关系是管理者组织企业资金活动中，有关联的利益方之间发生的经济关系。这种关系概括为以下几个方面：企业跟投资者、政府机构、债权人、债务人、被投资者、员工等之间的财务关系。它们对企业的财务目标制定，财务活动的开展有直接的影响。理顺企业财务关系模式，是企业财务管理的一项主要工作。

3.2.4 财务权责模式

财务管理权责，指企业最高权力机构通过授权给各级财务管理者或部门的权利与责任。清晰的财务权责可以让内部的财务管理活动顺畅有效率，同时能调动企业各级财务管理人员的积极性。

3.2.5 财务运行模式

财务运行模式是企业内部开展财务活动时，各种资源之间互相有机结合，在不断调整过程中，形成的互相关联和运行方式。它是财务管理模式的主要部分之一，包括财务组织机构和人员的设置、财务信息沟通分享、财务活动过程管理与监控、企业财务成果的分配激励模式。

通过以上的介绍，财务管理活动的过程就呈现在我们面前：从企业财务管理指导思想出发，建立实施财务管理目标

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6457

所依赖的运行模式，理顺财务关系，平衡和激励各个利益相关方，财务管理权责模式的建立，最终完成设定的财务管理目标。

4 A 公司财务管理模式探讨

论文以 A 公司作为分析对象，探讨该企业财务管理的现状，财务管理模式的选择。

A 公司是一家快消品企业，业务较为简单，公司员工 300 人，依托电商平台经过三年高速发展，年销售突破 3 亿元，最近一年净利率 6%。经营过程中多数信息需要直接传到给总经理审批后执行。但是公司出现的一些问题困扰总经理：销售规模增长呈趋缓，新产品上市慢，公司净利率出现下降。销售费用大幅上升，超过销售增长速度；库存报废率为销售额 5% 等。

4.1 公司管理模式

A 公司经营管理采用扁平化和集权化管理的模式，公司经营管理比较依赖总经理直线管理。它的优势是信息传递迅速反应快。

4.2 财务管理模式存在的问题

4.2.1 职能单一

公司财务管理始终围绕会计核算展开，保证会计核算准确成为财务部的重要工作目标。

4.2.2 权责不清晰

财务部和总经理的权责不清晰，出现不必要的重叠，没有付款授权，报销单要总经理签字才能付款。由于业务扩张较快，报销单的数量每月 300 份，同比上升 200%，总经理签批报销单成为繁琐的工作，同样影响报销效率。

4.2.3 内控不足

财务分析围绕财务报表展开，缺乏对客户、产品及市场环境的分析。管理费用同比增长 100%，并且有继续上升的趋势。经营分析报告只到财务报表数据，不能满足业务部门的需求。

没有开展预算管理，缺少内部审计，费用管理不力。财务管理弱势和职能缺失不改善，企业发展的目标势必受到影响。

4.3 A 公司财务管理模式选择

A 公司财务管理中存在财务管理目标不明确，财务管理活动偏离目标等问题，有必要从以下几方面着手改善落后财务管理模式。

4.3.1 明确企业财务管理思想

企业未来的发展目标是行业一流企业。可以将这一长期战略目标，分成不同的阶段性目标逐步实现，不同阶段财务提供不同的管理。

目前阶段企业属于快速成长期，有了一定的市场规模，应发挥财务管理在经营管理重要作用，设立以利润最大化为财务管理目标，加快自有资本的积累，为企业今后的发展打好基础有效开展预算管理，编制广告预算，有选择投放广告和促销，编制薪酬预算控制人员不合理膨胀，通过管理费用增长速度，实现利润最大化。

4.3.2 明确财务管理责权

案例企业的财务管理职权应当有三个层次：公司董事会、总经理和财务部。财务部在企业财务管理活动中的基本内容和职权，可以通过合理授权，使各个层级的财务管理活动做到有的放矢，运转顺畅；最终提高内部组织管理的效率和效果，实现企业综合管理水平的提升。

4.3.3 完善财务管理机构设置

财务部的主要职能从会计核算这样的基础管理，提高财务分析深度和范围，结合财务预测和预算推动财务管理上一个层次。因此，财务部应设置独立的预算、分析岗位，设置独立审计岗位，在各自工作范围内履行监督管理职责。这些内部控制和管理岗位的工作成效直接影响企业管理目标的实现。

5 结语

论文在阅读大量财务管理文献和资料的基础上，展开对中小企业财务管理模式的探讨，财务管理模式是企业管理者在一定财务管理思想的指导下，对企业财务管理目标、对象和方法进行整合，推动财务管理活动有效、合理运行。是企业在管理中采用的企业财务组织结构、财务管理行为、财务管理手段等的综合体现，本质上是对企业资本进行有效运营，是企业实现财务管理目标过程管理。

参考文献

[1] 傅元略 . 财务管理理论 [M]. 厦门 : 厦门大学出版社 ,2006.

[2] 黄慧欣 . 我国中小企业财务管理模式研究 [D]. 广东 : 广东工业大学 ,2003.

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6458

Preliminary Research on Project Construction Cost Control and Project Financial Management of Electric Power Engineering

Chen Cai

State Grid Heilongjiang Mudanjiang Production and Construction Corps Xingkaihu Electric Power Co., Ltd., Mishan, Heilongjiang, 158308, China

Abstract

This paper analyzes the problem of cost control based on the specific situation of each link in modern power engineering construction, studies the management mode, human resources, security issues and so on, and finds out the shortcomings, and puts forward some suggestions on how to improve the economic benefits by changing the current situation of cost control.

Keywords

electric power engineering construction; cost control; financial management

电力工程施工成本控制与工程财务管理初探

蔡晨

国网黑龙江牡丹江垦区兴凯湖电业局有限公司，中国·黑龙江 密山 158308

摘　要

论文结合了现代电力工程施工中的各个环节的具体情况来分析其中的成本控制问题，对管理模式、人力资源、安全问题等等方面作出研究，并从中找到不足之处，对如何通过改变成本控制现状来提高经济效益提出一些建议。

关键词

电力工程施工；成本控制；财务管理

1 电力工程施工成本控制和财务管理中存在的主要问题

1.1 施工成本管理体系存在欠缺

随着中国的电力行业发展越来越迅速，电力工程施工质量也越来越高，相应的成本也会随之提高，老旧的管理模式显然已经不适合现在的工程发展形势。传统的管理模式中局限性很大，无法及时掌握工程的实施进度，对于资源的使用也无法合理分配以及对于施工过程中的安全监控等，弊端暴露了很多问题需要进行整改。

施工设计方案是成本控制的重点之一，每个工程都需要一个足够科学的一个工程设计。然而在项目的准备时期，对于施工计划的设计没有足够的科学性、合理性，仅仅只是根据以往的设计经验来做出大概设计和计划，对项目的实际施工造成很大的不确定性和许多不稳定因素。当计划不得当时，不仅仅无法合理安排施工计划，而且会影响整个项目的持续时间和质量，从而造成成本浪费。

在工程管理控制方面，由于许多企业中部门责任的缺失，项目管控方面没有得到应有的重视，依靠着老旧、落后的管控思想和方法去进行项目管理控制。随着时代的进步和项目管理技术的进步，传统的管控方法的弊端日渐显露。例如，对于项目中的资源使用情况，是否得到了真正的应用，无法得到有效的监管，甚至有时会出现偷料减料的违规行为，没有相应的监督机制和管理机制，这种行为可能会越来越多，

【作者简介】蔡晨（1988–），女，中国黑龙江密山人，研究生学历，中级会计师。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6458

不利于电力工程的长远发展[1]。

1.2 施工成本管理意识较差

无论是电力工程施工的前期准备、中期施工，还是后期的完善工作，最主要的还是人员的参与，但是目前来说电力工程中人员的成本管理意识不强，主要表现在以下两点，

第一，人们忽视了管理型人才的培养，太过于重视技术型人才的培养，只有技术而不能去有一个专业的管理团队，缺乏管理的团队就如一盘散沙，在许多工作中容易出现问题。

第二，由于施工现场的人员多为农民工，这个群体由于大部分都缺乏一定的知识教育，文化程度参差不齐，个人素质水平也不尽相同，对项目管理工作造成很大的困难。人员专业素质不足，会造成工作效、质量率的降低，从而增加了成本开销[2]。

1.3 过度追求施工工期与质量

电力工程建设是非常困难的工程，不仅工作量大，而且施工周期长，一些小的施工单位可能会因为资金的不足或者是专业施工人员较少，导致招聘的施工人员大多并不专业，其中有很多都是专业水平较差的农民工，他们大多依靠多年的施工经验进行操作，有一些甚至没有参与过电力工程建设，这样的工作人员在施工现场有很大一部分，此外，他们的文化程度也较低，导致对先进施工技术的掌握水平并不高。其中，一些施工人员因为没有参与过电力工程建设或者经验较少，导致他们在进行施工时很难进行流畅的操作，而且由于工程量较大，每一项工作都会轮班进行，再进行交接时，不同工作人员的施工可能会导致工程质量出现缺陷，不仅影响了质量管理工作的效果，同时也可能留下安全问题。除此之外，由于电力工程是一项较为复杂的工程，部分施工人员为了追求施工的速度，往往会忽略一些细节问题，导致电力工程施工结束以后常常出现返工现象，变相增加了工程成本[3]。

1.4 财务管理流程不规范

随着经济全球化的发展，企业无论是内部环境还是外部环境变化都非常得迅速，无论是人员素质还是组织结构都有了明显的升级。但是在企业财务管理中，无论是理念还是流程都比较滞后，甚至还有些企业并没有认识到财务管理的重要性，没有对财务管理的要点进行科学的把握，财务管理工作也很难真正地落实。例如，许多公司认为财务管理是会计和财务监督，这种传统的古板思想，只会给公司的财务管理工作增加难度，没有意识到财务管理内容的兼容性和联系性。

2 提升电力工程施工成本控制水平与财务管理效率的途径

2.1 健全工程财务管控机制

对于管理模式的改革，要注意注重贯彻科学、高效的理念。要想推进管理模式的改革，领导人要提高自身对于管理模式的了解，积极吸取学习优秀的管理经验，要知道知识不分国界，无论中国还是国际的经验和技术，都要“取其精华，弃其糟粕”。其中，要注意的是在学习借鉴的同时也要考虑现实状况，保证改革的可行性和科学性，这是管理模式改革的出发点，也是改革中的重中之重。

一个完整的电力工程项目管理体制要确保有相应的规章制度来支持。它主要分为以下两个方面：一是要建立相应的项目管理信息网络。项目管理网络平台是一个系统项目，这个系统可以容纳项目中的各种信息，在该系统中有各种数据需要访问，分析和统计，因此需要用于信息网络平台的子模块的互连和相互通信，以便于信息可以更快、更准确地传达。二是要建立监督机制，确保施工过程的严谨性、科学性和安全性，包括材料质量、施工进度等。

2.2 运用最新的工程施工成本管控理念

人是所有工作中最关键的执行者。只有提高相关工作人员的管理理念，才能有效控制施工的成本。因此，提高人员素质水平是项目管理工作中的重中之重，特别是成本管理方面的专业人才，更需要加大培养力度。对于公司而言，有必要建立开放的管理体系，必要时要以高薪来吸引人才，留住人才，并通过利用各种相关的技术培训，让现任员工学习最先进的管理理念，并使其组成一个具有高素质人才的公司，要知道高质量的人才带给公司的经济效益是长久的。

2.3 妥善调整工程施工周期

在施工成本管理工作在，严格控制施工的周期能起到很好的管理效果，而施工周期的管理工作也十分复杂，不仅对投入资金进行严格管理，也要加强对施工过程的管理工作，这样才可以有效控制施工成本。另外，还要对用工用料实时监控，防止员工出现私自偷料减料，使工程达不到预期的效果，不安定因素的增多，成本的增加最后都会导致项目的失败。因此，通过合理使用管理技术，可以有效地监管施工过程的方方面面，保证施工过程的安全性。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6458

2.4 提升工程财务管理流程的规范性

现在有很多企业中都存在企业财务管理制度缺失的情况，这就要求工作人员必须根据实际情况和需要来对企业财务管理体系进行完善和细化。

第一，需要明确和完善财务风险控制体系，规范企业会计核算的相关流程，确保企业日常财务核算以及管理工作能严格地根据制度进行，这样能帮助企业化解可能出现的财务管理风险。

第二，企业应该完善财务人员的考核制度和评价制度，对财务人员的工作量进行总结，评价财务人员平时的工作质量，把考评结果和财务人员的薪资挂钩，只有这样才能将财务人员的积极性和主动性调动起来，确保财务人员能认真严谨。在做好日常财务核算的同时，也能识别和控制存在的风险，促使财务管理工作流程更加规范，从而提高企业的经济效益。

3 结语

综上所述，为了从根本上加强工程施工成本控制，我们必须要建立科学合理的项目管理制度，提高人员选拔标准，建立科学的教育培训体系，为这方面的发展培育优秀的人才，深化并完善项目管理的信息化进程，更好地促进经济效益的提升。

参考文献

[1] 王奕 . 电力工程结算审核中电气安装部分存在问题及对策 [J]. 科技风 ,2018(34):178.

[2] 郑艺兵 . 浅谈电力工程中高压输电线路施工技术与检修 [J]. 技术与市场 ,2018(11):174-175.

[3] 李万平 . 浅谈电力工程施工管理与成本控制 [J]. 中国新技术新产品 ,2013(21):153-154.

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6459

Discussion on Two Measurement Models of Investment Real Estate Standards

Jing Yang

Taicang Asset Management Group Co., Ltd., Taicang, Jiangsu, 215400, China

Abstract

Since the Ministry of Finance issued the accounting standards for business enterprises NO.3 - investment real estate in 2006, the investment real estate standards have lasted for 14 years. The two measurement models stipulated in the standards and the choice of single measurement model not only have a great impact on the actual implementation of the standards, but also have a certain impact on the use of financial statements by statement users. The paper aims to explore the choice of two existing measurement modes for investment real estate, and consider whether there are other more reasonable treatment methods.

Keywords

investment real estate; measurement mode; unification

关于投资性房地产准则两种计量模式的探讨

杨靖

太仓市资产经营集团有限公司，中国 · 江苏 太仓 215400

摘　要

自中国财政部于 2006 年发布《企业会计准则第 3 号——投资性房地产》至今，投资性房地产准则已历时 14 年。准则所规定两种计量模式，以及其单一计量模式选择，不仅对企业在实际执行该准则的过程中产生了较大的影响，也对报表使用者使用财务报表产生了一定的影响。论文旨在探讨投资性房地产现有的两种计量模式的选择，考虑是否存在其他更为合理处理方式的可能。

关键词

投资性房地产；计量模式；统一

1 引言

中国财政部于 2006 年 2 月 15 日发布财会 [2006]3 号《企业会计准则第 3 号 - 投资性房地产》（以下简称“投资性房地产准则”），并于同年 10 月 30 日发布财会 [2006]18 号《企业会计准则第 3 号——投资性房地产》应用指南（以下简称“指南”）。准则第九条规定“企业应当在资产负债表日采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，但本准则第十条规定的除外”。“准则”第十条规定有确凿证据表明投资性房地产的公允价值能够持续可靠取得的，可以对投资性房地产采用公允价值模式进行后续计量”。而指南则明确“企业通常应当采用成本模式对投资性房地产进行后续计量，也可采用公允价值模式对投资性房地产进行后续计量。但同一企业只能采用一种模式对所有投资性房地产进行后续计量，不得同时采用两种计量模式。”

财政部于 2014 年 1 月 26 日发布的财会 [2014]6 号关于印发《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》的通知，正式发布《企业会计准则第 39 号——公允价值计量》（以下简称“公允价值准则”），公允价值准则明确了公允价值的定义。笔者认为，公允价值准则的发布，更加明确了中国现行的准则中所明确的使用公允价值确认的资产的核算，其中包括公允价值模式计量的投资性房地产 [1]。

2 投资性房地产现有计量模式存在的问题

2.1 成本模式进行后续计量的存在的问题

成本模式计量的投资性房地产，其会计核算与固定资产、

【作者简介】杨靖（1981），女，中国江苏太仓人，本科学历，中级会计师、中级审计师，从事财务会计研究。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6459

无形资产类似。在企业持有上述资产的过程中，需要对其进行折旧、摊销的会计处理，其账面价值随着企业持有期间逐步减少。

在投资性房地产准则中，定义的投资性房地产为“为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产”。笔者认为，对于用于赚取租金的房地产，其实际使用情况与企业自用的房屋、土地性质基本相同。与自用的房地产采用相同的后续计量模式，即成本法，也不存在的问题。但是对于企业持有的用于资本增值的房地产而言，结合中国房地产的实际情况，上述房地产在企业持有期间，存在大幅升值或贬值可能，统一采用成本模式，进行单一的折旧、摊销处理，不仅不能正确反映上述资产的实际价值，甚至可能导致资产实际价值与账面价值出现较大的背离，不能真实的反映企业资产状况[2]。

2.2 公允价值模式进行后续计量的存在问题

公允价值计量的投资性房地产，以相关资产的公允价值确认其账面价值，可以更好更真实的反映企业持有的以资本增值为目的的房地产的资产状况。

但同样的，为赚取租金的房地产，其实际使用情况与自用房地产并没有本质的区别，笔者认为，上述资产是否完全适用公允价值模式值得探讨。

2.3 准则指南规定的单一计量模式存在的问题

投资性房地产准则指南明确“同一企业只能采用一种模式对所有投资性房地产进行后续计量，不得同时采用两种计量模式。”

同时，投资性房地产准则对于公允价值模式计量的要求为：“（一）投资性房地产所在地有活跃的房地产交易市场；（二）企业能够从房地产交易市场上取得同类或类似房地产的市场价格及其他相关信息，从而对投资性房地产的公允价值做出合理的估计。”

单一的计量模式以及较为严格的公允价值判断标准，是制约公司采用公允价值模式计量的主要原因。

笔者认为，准则的上述规定，基于担心企业通过投资性房地产的确认以及两种不同的计量模式进行利润调节，粉饰报表。

投资性房地产准则明确，公允价值模式核算的投资性房地产不得转为成本模式核算。但准则以及应用指南明确的投资性房地产范围包含出租的房地产，而该房地产在企业出租时应纳入投资性房地产项目核算列报，转为自用则将转回固定资产、无形资产核算。因此如果同时存在两种计量模式，企业可能出现将公允价值模式计量的投资性房地产转回固定资产、无形资产后再确认为成本模式计量的投资性房地产[3]。

企业可以通过上述处理进行利润调节，达到粉饰报表的目的。因此准则明确，不得同时采用两种计量模式核算投资性房地产。

但单一的计量模式，使得部分企业确实存在可以以公允价值计量的投资性房地产，并且以公允价值计量可以更好的反映资产状况，但基于这一规定，企业仍然选择采用成本模式计量投资性房地产的情况。

3 投资性房地产会计处理的实际情况

在笔者所接触的公司中，存在投资性房地产核算的会计处理情况大致如下。

3.1 未采用公允价值模式计量的公司

笔者接触的部分尚未采用公允价值模式计量的公司，存在部分公司意向采用公允价值模式计量。因公司在中国上海、北京等房地产较发达地区拥有房地产，并且其持有目的符合投资性房地产准则的定义，财务上已确认为投资性房地产。上述房地产也满足公允价值确认的条件，基于报表层面的考虑，公允价值模式可以更准确地反映企业资产情况。但由于准则指南明确企业只能采用一种模式对所有投资性房地产进行后续计量，基于部分原因考虑，公司未能对投资性房地产采用公允价值模式计量。公司对于公允价值模式计量的主要考虑如下。

（1）虽然公司部分投资性房地产符合公允价值模式计量的要求，但是公司同时存在其他的不满足公允价值模式计量要求的投资性房地产，在无法对于不同房地产项目采用不同计量模式的情况下，公司只能采用成本模式进行计量。

（2）虽然公司当前的投资性房地产符合公允价值模式计量的要求，且不存在其他不满足公允价值模式计量要求的投资性房地产，但无法保证以后存在不满足公允价值模式计量的投资性房地产，且准则也未对该情况下的会计处理进行明确，因此公司只能放弃使用公允价值模式[4]。

3.2 已采用公允价值模式计量的公司

笔者接触到的部分已采用公允价值模式计量的公司，在其确认采用公允价值模式计量时，其投资性房地产符合投资性房地产准则的相关规定，即满足采用公允价值计量的条件。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6459

在后确认计量模式后，企业新增部分不满足公允家中模式计量的投资性房地产，其实际处理情况如下。

（1）不将新增的房地产确认为投资性房地产

企业不将上述房地产确认为投资性房地产，将其作为在固定资产、无形资产核算。该处理方式不符合准则要求，但在实际过程中，我们也无法对其进行调整或者做出处理建议。因为准则明确公允价值模式计量的投资性房地产不得转为成本模式，且企业只能采用一种模式对所有投资性房地产进行后续计量。因此新增的符合投资性房地产定义的房地产，我们无法对其进行正确的处理。

（2）将新增的房地产确认为投资性房地产

因企业新增的，用于出租或持有增值的房地产，符合投资性房地产准则定义，因此企业将其确认为投资性房地产，但由于其无法取得公允价值，因此企业将其作为公允价值模式计量的投资性房地产，但不在后续期间确认其公允价值。即不对其确认公允价值变动，也不对其进行折旧、摊销等处理。笔者认为，该方案，是目前准则下，较为合适的处理方案。一方面未违背投资性房地产的确认、后续计量的规定。另一方面，作为投资性房地产，即使不计提折旧、摊销，在资产负债表层面也能更好的反应子资产金额。不会产生因会计处理导致的资产账面价值与其实际价值的背离。

4 国际准则及美国准则的处理

在查阅了《国际会计准则第 40 号——投资性房地产》（IAS40）以及美国准则对于投资性房地产的相关规定后，笔者发现，中国的投资性房地产准则的处理，与国际准则接近，而美国准则并未单独确认投资性房地产，在的处理方式存在较大的不同。中国投资性房地产与国际准则、美国准则在确认及后续计量的对比如表 1 所示。

如上所述，美国准则并没有区分投资性房地产。即使持有目的为投资的不动产、厂房等，与自由的不动产、厂房和设备的处理方式一致。笔者认为，用于出租的房屋、土地等不动产，其资产的实际情况与自用房屋、土地类似，划分为投资性房地产后，与自用房屋、土地采取相同的后续处理方式可以理解，但以投资为目的的房屋、土地，结合中国的实际情况，其实际资产价值在持有期间，可能出现较大的变化，采用历史成本核算，不尽合理。

中国准则的处理原则与国际准则大致相同，在对于公允价值的确认上存在差异，中国准则对于公允价值模式的选择以及确认有着更为严格的要求。但对于后续计量模式上，IAS40 在特殊情况下，允许同时存在两种计量模式，即“如果采用公允价值模式的主体在取得特定房地产时，有清晰证

表 1 中国投资性房地产与国际准则、美国准则在确认及后续计量的对比

项目	中国准则	国际准则	美国准则	备注
列报范围	为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产	为赚取租金或为资本增值，或两者兼有而（由业主或融资租赁的承租人）持有的土地或建筑物（或建筑物的一部分）或两者兼有	没有类似规定	注 1
后续计量方式	一般为成本模式，满足条件的可以使用公允价值模式	可以选择公允价值或成本模式	成本模式	
是否允许同时存在两种计量模式	不允许	允许	不适用	注 2

注 1：中国准则与国际准则均将出租的房地产确认为投资性房地产，而美国准则并未但单独确认投资性房地产，“不动产、厂场和设备”指引中，为投资目的而持有的房地产与其他不动产、厂场和设备的处理相同。

注 2：IAS40 明确，如果采用公允价值模式的主体在取得特定房地产时，有清晰证据表明主体无法在持续基础上确定该房地产的公允价值，则应针对该房地产采用成本模式，且直至该房地产被处置前须继续采用成本模式。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6459

据表明主体无法在持续基础上确定该房地产的公允价值，则应针对该房地产采用成本模式，且直至该房地产被处置前须继续采用成本模式。”

笔者认为，相较于 IAS40，中国准则中更为严格公允价值认定，可以准确地反映投资性房地产的实际价值。而 IAS40 对于特殊情况的考虑，可以使得企业在实际经营管理过程中更好的适用投资性房地产准则并且可以更合理的反映企业资产的实际状况。但对于特殊情况下仍然选用成本模式的处理方式，仍然值得探讨。

5 对投资性房地产计量模式的建议

综上所述，笔者建议，可以根据企业不同的持有目的，将投资性房地产区分为用于出租或资本增值两项，并分别确认其后续处理，两项投资性房地产分别选择不同的后续计量模式。

5.1 用于出租的投资性房地产

参照固定资产、无形资产，统一使用成本法进行后续计量。在投资性房地产与固定资产、无形资产换过的过程中，对于报表也无法构成实质性的影响

5.2 以资本增值为目的的投资性房地产

以投资为目的的投资性房地产，在满足公允价值模式计量的情况下，仍然根据现有的准则进行处理，确认为以公允价值计量的投资性房地产，但对于该投资性房地产，以后期间不得使用成本模式计量，即不同于现有准则对于企业整体仅能选择一种计量方式，而是根据单项资产，仅能选用一种计量方式进行核算。

对于不满足公允价值模式计量的情况下，也不采用成本模式进行折旧、摊销的确认，而是选择账面价值或者取得成本确认为投资性房地产，由于公允价值无法取得，其账面价值保持不变并在财务报表附注中予以说明。

参考文献

[1] 中华人民共和国财政部 . 企业会计准则第 3 号——投资性房地产 [S].2008.

[2] 中华人民共和国财政部.《企业会计准则第 3 号——投资性房地产》应用指南 [S].2006.

[3] 刘丰收 , 白璐 . 致同美国公认会计原则实务指引 : 美国公认会计原则与国际财务报告准则之比较 (中英文对照)[M]. 北京 : 经济科学出版社 ,2010.

[4] 国际会计准则第 40 号——投资性房地产 (IAS40)[S].2004.

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6460

Analysis on the Poverty Alleviation Effect of Farmers' Professional Cooperatives

Yisikandaier·Maimaiti

School of Economics and Trade, Xinjiang Agricultural University, Urumqi, Xinjiang, 830000, China

Abstract

Farmer professional cooperatives play an important role in poverty alleviation with their own "pro-poverty", under the background of China's "precise poverty alleviation", research on the effect of farmer professional cooperatives on poverty alleviation has become more and more extensive. As the main theme of poverty alleviation in rural areas, farmer cooperatives play an important role in the task of poverty alleviation. The paper deeply analyzes the problems existing in the current poverty alleviation process of farmer cooperatives, and proposes some corresponding solutions to these problems.

Keywords

farmers' professional cooperatives; poverty alleviation mechanism; resource utilization

农民专业合作社的扶贫效应分析

伊斯坎代尔·麦麦提

新疆农业大学经济与贸易学院，中国·新疆 乌鲁木齐 830000

摘　要

农民专业合作社以自带"益贫性"，在农民扶贫中扮演着重要的角色，在中国"精准扶贫"的大背景下，对农民专业合作社扶贫效应的研究也越来越广泛。农民合作社作为目前农村当中的主要扶贫主题，在脱贫攻坚任务当中起到不可忽视的作用。论文深入分析了目前农民合作社在扶贫的过程中存在的问题，针对这些问题提出一些相应的解决策略。

关键词

农民专业合作社；扶贫机制；资源利用

1 引言

农民专业合作社以盘活流通、互利互惠、促进发展为目的，是自《中华人民共和国农民专业合作社法》开始施行后才规范进入农村的新事物。农民专业合作社是在农村家庭承包经营基础上，同类农产品的生产经营者或者同类农民生产经营服务的提供者、利用者，自愿联合、民主管理的互助性经济组织。合作社以其成员为主要服务对象，提供农民生产资料的购买，农产品的销售、加工、运输以及与农民生产经营有关的技术、信息等服务。农民专业合作社的出现有效扭转了由于信息不通、组织不力等原因，"一家一户"的小生产模式往往造成农产品销售不畅、价格低廉的不利局面；农民专业合作社具有信息整合、分工互助、智慧共享等多方面的优势，通过互助来分散市场风险，对产销活动的产前、产中、产后都有促进作用。在生产环节，由合作社统一购买生产资料，统一提供技术指导，降低了生产成本；在销售环节，由于合作社与部分生产加工企业建立了相对稳定的业务关系，种植户根本不用担心销售渠道、销售价格等问题。另外，由于合作社建立了利益共享、风险共担机制，有效避免或降低了可能发生的个人经济损失；通过合作社的形式，形成了农民生产、加工、销售一条龙经营，解决了龙头企业与农户对接和协调问题。合作社采取基地种植、自主加工、自主销售的"一条龙"经营模式，经营效益明显提高。目前，在我分局的引导下，他们正积极打造自己的农产品品牌。

【作者简介】伊斯坎代尔·麦麦提（1990–），男，维吾尔族，中国新疆乌鲁木齐人，新疆农业大学硕士研究生 研究方向：农业管理。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6460

2 农民专业合作社扶贫中的作用

2.1 提高农民组织化水平、促进生产发展是农民增收致富的重要途径

建设社会主义新农村最关键的是发展农村生产力，增加农民收入。这是农民提高生活水平、生活质量，改善村容村貌，促进乡风文明的物质基础。但在市场经济条件下，农民单家独户的小规模分散经营，种养面积小，产量低，农民生产成本高，难以形成规模优势，加上信息不灵，科技含量低，经济实力弱，农民经济效益并不明显。农民作为弱势产业，农民作为弱势群体的地位更加突出。农民专业合作社作为一种由农民互助合作性质的经济组织，通过联合生产，规模经营，可以有效地将分散的资金、劳动力、土地和市场组织起来，解决市场“小农户”和“大市场”的对接和适应问题，以较低的交易成本进入市场，降低交易费用，提高农副产品的附加值，实现农民持续增收、生活富裕的目的。

2.2 促进农民科技推广、培养新型农民是提高农民素质的重要渠道

农民是农村的主人，是建设社会主义新农村的主要力量。建设新农村，应当重视农村人力资源的开发利用，强化农村劳动力的科学技术和职业技能培训，提高农民科技文化素质，培养造就一批有文化、懂技术、会经营的新型农民 [1]。而搞好农民科技培训，提高农民专业合作社成员的科技文化职能技能，则是农民专业合作社为成员提供的主要职能之一。农民专业合作社的培训，往往结合合作社经营的项目，根据实际生产的需要和农时的特点，通过室内讲授、科学示范与现场指导等方式，传播新技术、新信息、新成果，解决生产经营中的现实问题，有很强的针对性和时效性，容易引起农民浓厚的学习兴趣，既有效地提高农民的生产技能和综合素质，也促进了农民科技新成果的普及、推广和应用。

3 农民专业合作社扶贫工作中存在的不足

3.1 农民专业合作社的相关体制机制不健全

相关部门的体制机制会直接影响到部门的工作质量和工作效率，农民专业合作社发展过程中面临的主要问题就包括其运行机制不健全、不完善，这样就会使一些管理者或者领导在进行经营决策的时候更少地考虑到整体的农民发展方向，而只是在乎眼前的农民经济收益是否更大，甚至有的管理者会为了一些蝇头小利，不及时地兑现成员的一些奖励或者收益，这会在一定程度上引起农民管理者和农民合作社成员的一些纠纷和矛盾 [2]。

3.2 整体的发展能力欠缺

农业发展所创造的经济收益本来就比较低，再加上大多数的合作社还没有建立完善的“订单农业”机制，尽管其发展空间比较大，但是很显然其发展潜力和发展外力并不相适应，因此会使两者的具体表现都不够强劲。总体而言，大多数合作社在经济效益、品牌价值以及一些其他的产品附加值等方面都还存在非常大的发展空间。再加上农业发展面临的自然灾害风险以及一些其他的不可抗力风险比较严重，一旦发生自然灾害就有可能会造成整个农业经济遭受严重的损失，而当前的大多数农业合作社很难承担这方面的损失，为此，农业专业合作社的抵御市场风险能力比较弱，这些都表现为企业的自我发展能力不足，是当前的农业专业合作社面临的一个重要问题之一。

3.3 贫困农民“被脱贫”现象严重

目前，中国扶贫工作中披露了较多的问题，其中一个较为突出的问题就是我们通常所说的“被脱贫”，农民专业合作社同样存在这样的问题。目前，以“一个家庭中每个成员一年的平均收入作为衡量贫困的唯一标准，而金融机构针对这些贫困户的金融扶持都只是提供 5~10 万元左右的贷款，通过这些贷款虽然能在一定程度增加农户的收入，使部分贫困户达标。”根据调查显示，2015-2016 年，武陟县撬动金融支持扶贫方面共投入资金 41.8 亿元，覆盖农户 5.9 万户。其中，精准扶贫专项贷款 2.6 万户 14.1 亿元；双联惠农贷款 1.3 万户 10.6 亿元；“双业”贷款 1.53 万户 13.8 亿元；易地扶贫搬迁贷款 0.4 万户 3.3 亿元。但在惠农贷款发放中，一些乡镇提高“双联”惠农贷款门槛，违规向农户收取保证金。

4 完善农民专业合作社扶贫政策建议

4.1 完善监管机制，提高监管效率

4.1.1 积极开展优质的扶贫服务工作

为保证农民专业合作社扶贫信贷业务的有序开展，相关监督和管理部门应积极实行一定的措施，如支持机构建设服务网点。同时，还要竭尽所能地要鼓励农民专业合作社进行经营模式的创新，如优化程序、在政策层面给予支持和帮助等。

4.1.2 积极促进部门与部门之间的沟通与交流

农民专业合作社金融机构应与各个相关部门建立密切的

联系，通过部门间的合作与协调来获得更多的支持和帮助，以取得各部门对金融信贷业务的支持，实现相互帮助、相互扶持、相互促进和共同发展的目标 [3]。把考核结果当作强化县（市区）领导班子创建与相关干部选拔聘用、培育、加强监督、激励约束的关键凭证。

4.2 加大扶贫再贷款以及扶贫债的使用

农户个人、企业和扶贫项目是精准扶贫对资金需求的两大主要来源，农户个人的资金主要来源于金融机构发放的贷款，而金融机构的资金则主要来源于是存款和再贷款，相比之下，存款的稳定性更强，且具有比较强的可持续性，因此能采取增加再贷款的方式来填补资金缺口 [4]。加大扶贫再贷款以及扶贫债的使用对于金融机构显得十分重要且必要，金融机构需要快速建立再贷款资金台账，同时还要有效地监管扶贫再贷款，达到透明化和公开化资金管理目的。此外与其他的贷款相比较而言，针对扶贫再贷款，金融机构在利率和期限等方面需要进行一些调整，或者说是一定的倾斜，从而为存在资金需求的贫困户提供更多的资金支持 [5]。

4.3 强化农民职业技能培训

强化农民职业技能培训是进一步深化扶贫改革的一项必要措施，农民专业合作社应结合现状及未来的发展规划，不断地加大对农民的培训力度，根据个体差异，推出差异化的培训方法和制定特色化的培训方案，让农民实现真正意义上的“能力上的脱贫”，而不仅仅是“经济上的脱贫”。与此同时，还要高质量培育新型农民经营主体。对此，农民专业合作社政府部门具体可从以下几个方面入手。

第一，创新培训方法，坚持“以人为本”的基本原则，为当地的农民工开设专用信息系统，强化农民的职业技能，通过改善其素养以及技能来提升其就业能力，进而为农民脱贫提供转专业的就业指导与协助 [6]。

第二，通过建立相应的新型农民经营主体来农民的就业提供人才支撑，通过加强对培育对象的仔细深入剖析，通过科学的设置、分层次地展开培训。通过建立新型的培育模式、运用大数据、云信息手段来强化农民的职业技能。

4.4 创新农民专业合作社扶贫模式

进行扶贫的核心就是从“输血”到“造血”的改变，所谓“造血”就是通过金融资源带领贫困人群到相关产业中进行工作发展，农民专业合作社要做到“扶贫资金跟着扶贫对象走、扶贫对象跟着能人走、能人跟着产业项目走”的相关目标，创新扶贫模式 [7]。

第一，进行传统的“直接帮扶”、“委托帮扶”等方法，把相应的金融资源和该地区已经有开始发展的贫困人群进行连接。例如，把一些小额度的扶贫贷款接到当地的养殖、种植和手工艺的产业中，协助和引领相关农民设定相应的现收入目标 [8]。

第二，农民专业合作社建立和创新相应的扶贫信贷规则，充分发挥当地的优势。例如，一些贫困区域进行了“贫困基金扶持项目”，由相关机构或者私人针对贫困创业者进行扶持，实施“一对一”帮扶模式。

5 结语

在新时期，对贫困人口的资助可以从农民专业合作社入手，有效提高农民专业合作社服务的正确性和有效性，拓宽了农民专业合作社服务的广度与深度。要引导财源，整合农村地区，准确定位各项资金，加大对农村地区的财政扶持的力度，开放，拓宽融资渠道，发挥政策的重要作用，提供基础设施融资和融资服务。资金的支持和区域支持。努力地提高了农村地区的金融服务水平，不断地加大对涉农金融机构建设的投入，进一步强化基础设施建设，提升服务质量，为农村地区提供更加优质的金融服务。

参考文献

[1] 刘宇翔 . 欠发达地区农民合作扶贫模式研究 [J]. 农民经济问题 ,2015(07):37-45+110-111.

[2] 宫留记 . 政府主导下市场化扶贫机制的构建与创新模式研究——基于精准扶贫视角 [J]. 中国软科学 ,2016(05):154-162.

[3] 孙璐 . 扶贫项目绩效评估研究 [D]. 北京 : 中国农民大学 ,2015.

[4] 龙永华 . 精准扶贫视域下湘西州农民产业扶贫模式创新研究 [D]. 吉首 : 吉首大学 ,2015.

[5] 刘牧 . 当代中国农村扶贫开发战略研究 [D]. 长春 : 吉林大学 ,2016.

[6] 邢成举 . 乡村扶贫资源分配中的精英俘获 [D]. 北京 : 中国农民大学 ,2014.

[7] 吕国范 . 中原经济区资源产业扶贫模式研究 [D]. 北京 : 中国地质大学 (北京),2014.

[8] 黎沙 . 我国精准扶贫的实践困境及对策研究 [D]. 南京 : 南京大学 ,2016.

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6461

Research on the Registration of Capital Increase and Share Expansion during the Period of Freezing——Taking the Case of a Limited Company in Shenzhen, China Suing the Market Registration Department of City A in the Case of a Registration Dispute Over Capital Increase and Share Expansion as an Example

Haidong Zhong

Law School of Guangxi Normal University, Guilin, Guangxi, 541004, China

Abstract

Limited company or its shareholders often fall into debt disputes and are frozen due to business difficulties, loan, mortgage disputes and other factors. At this time, the company's current strength alone can not resolve the deadlock of the company, and it often injects new power into the development of the company through the way of third-party capital increase. Due to the dilution of equity due to capital increase, the interests of creditors who apply for freezing equity are damaged. Then, can the limited company apply for capital increase and share expansion after its equity is frozen? Can the market registration department handle the industrial and commercial change registration of the company's increased registered capital? Combined with the administrative litigation cases handled by the author, this paper deeply understands, analyzes and discusses the various effects of capital increase after the equity freeze, hoping to bring some inspiration to the market registration and judicial practice.

Keywords

equity freeze; capital increase; registration

有限公司股东股权冻结期间办理增资扩股登记研究——以中国深圳某有限公司诉甲市市场登记部门增资扩股变更登记纠纷一案为例

钟海东

广西师范大学法学院，中国·广西 桂林 541004

摘　要

有限公司或其股东由于经营困难、借贷、抵押担保纠纷等因素，常常会陷入债务纠纷而被冻结股权的情形。此时，单凭公司现有实力往往无法化解公司之僵局，往往通过第三方增资入股的方式，为公司发展注入新动力。由于增资导致股权稀释，引发申请冻结股权的债权人一方自身利益受到损害。那么，有限公司股权被冻结后是否可以申请增资扩股呢？市场登记部门能否办理该公司增加注册资本的工商变更登记呢？论文结合笔者经办的行政诉讼案件，深入理解分析与探讨股权冻结后增资所带来的各种影响，望能给市场登记和司法实务带来一些启发。

关键词

股权冻结；增资扩股；登记

1 引言

有限公司或其股东由于经营困难、借贷、抵押担保纠纷等因素，常常会陷入债权债务纠纷而被冻结股权的情形。此时单凭公司现有人力、物力、财力等资源往往无法化解公司之僵局，一般会通过引入资金雄厚的第三方，采用增资入股方式，为公司发展注入新动力，激发企业重获新生。然而，作为申请冻结股权的债权人一方，由于增资而受到股权稀释的影响，大多数自身利益会受到损害。那么，有限公司股权

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6461

被冻结后是否可以申请增资扩股呢？市场登记部门能否办理该公司增加注册资本的工商变更登记呢？考虑到某一股东股权被冻结后，若公司进行增资扩股的，则不可避免地将影响到股权被冻结股东的股东权益。论文结合笔者亲身经办的行政诉讼案件和对股权冻结后增资所带来的各种影响的理解与分析，望能给市场登记和司法实务带来一些启发。

2 案件情况

2.1 简要案情

2016 年 12 月 5 日，甲市某开发区法院作出财保民事裁定，冻结了李某持有的 A 公司（第三人）90% 股权（对应的出资 4500 万元），冻结期限 2 年。原告 B 有限公司向甲市中级人民法院申请继续冻结，该院裁定继续冻结，冻结期限至 2020 年 11 月 13 日。上述股权冻结期间，原告与李某的股权转让纠纷于 2017 年 8 月 15 日由乙市仲裁委作出仲裁裁决，裁决李某向 B 有限公司转让其持有的 90% 股权，李某拒绝履行 [1]。原告于 2017 年 9 月 1 日向甲市中院申请强制执行，李某与 A 公司另一股东 C 公司先后向甲市中院申请不予执行，现李某与 C 公司提起的不予执行申请均被法院驳回。2018 年 10 月 15 日，李某及 C 公司串通关联方 D 公司（第三人）以认缴出资的方式将 A 公司注册资本变更为 2 亿元，造成原告保全的李某持有的 90% 股权被稀释到 22.5%. 原告认为被告准许增资的行为严重侵害原告对 A 公司的控股权和经营权。原告不服甲市市场登记部门（以下简称甲市登记部门）变更登记，请求法院判令：依法撤销甲市登记部门 2018 年 10 月 15 日作出的准予增资的行政许可。

2.2 案情焦点

此案争议的焦点为冻结该股东在公司的股权，是否构成对公司和其他股东增资扩股等权利的限制？具体情况如下。

2.2.1 原告 B 有限公司的意见

原告认为被告准许 A 公司增资的行为严重侵害原告对 A 公司的控股权、经营权和管理权，并且最高人民法院〔2013〕执他字第 12 号函（以下简称第 12 号函）明确规定“在人民法院对股权予以冻结的情况下，公司登记机关不得为公司或其他股东办理增资扩股变更登记”。[2]

2.2.2 被告登记机关的意见

被告认为核准 A 公司变更登记，符合原国家工商行政管理总局的规定，也没有影响原告申请法院冻结的股权，变更登记前后原告申请冻结的股权对应的金额均为 4500 万元，法院的执行材料也没有明确“冻结期间不得以任何方式减少、变更李某出资比例、权份额”。第 12 号函属个案的请示答复，不具有普遍的法律效力。

2.2.3 第三人 A 公司的意见

第三人 A 公司认为股权冻结对于股东资格没有任何影响，股权冻结也不必然导致相应的股权变更，因此即使公司的部分股权被冻结，既不影响股东作出股东会决议，也不影响公司和公司其他股东权利的行使。在本案行政诉讼法律关系中，原告并非适格的诉讼主体；第三人 D 公司认为被告准予第三人 A 公司增资扩股变更登记的行为系合法的行政行为。股权被冻结，既不影响股东非财产性权利的行使，也不影响公司和公司其他股东权利的行使。

2.2.4 法院意见

一审法院认为该变更登记符合法律规定，甲市登记部门只是对 A 公司作出增加注册资本的变更登记，并未对股权被冻结的股东李某办理变更登记 [3]，不影响甲市某开发区法院生效裁定和协执通知书中对李某所持 A 公司 4500 万元认缴出资额的冻结。增资变更登记，本质作用是信息公示，并非股权确权。造成李某所持 A 公司股份比例由 98% 降至 24.5% 的直接原因不是变更登记，而是 A 公司股东会关于增资扩股的决议。如果原告因李某所持 A 公司股份比例变动而遭受损失，可以另行提起民事诉讼维护合法权益。二审法院认为：在法院对 A 公司股东李某股权冻结期间，甲市登记部门对李某的出资比例进行了变更登记。该变更登记内容与生效仲裁裁决内容相冲突，使仲裁裁决难以执行，且该变更登记行为违反了《最高人民法院、国家工商总局关于加强信息合作规范执行与协助执行的通知》（法〔2014〕251 号）（以下简称《通知》）第十二条对被冻结股权的股东办理变更登记的禁止性规定，依法应予以撤销。

2.3 法院判决

一审法院判决“驳回原告 B 公司诉讼请求”；二审法院判决“撤销一审法院行政判决；撤销被上诉人甲市登记部门《准予变更登记通知书》。二审案件受理费各 50 元，均由被上诉

【作者简介】钟海东（1984–），男，硕士研究生在读，广西师范大学法学院 2019 级法律硕士研究生，从事公司法和行政法研究。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6461

人甲市登记部门负担。”[4]

3 股权冻结实施效果分析

股权冻结，是指人民法院在进行诉讼保全或强制执行时，所采取的不准已被冻结的有限公司股权提取或转移的一种强制措施[5]。随着《公司法》和《公司登记管理条例》的先后修订，市场登记与司法实务对是否可以办理股权冻结及其实施效果有不同的理解。

3.1 否定说

认为无法协助法院实施有效冻结。根据《公司法》第三十二条第三款的规定，公司应当将股东的姓名或者名称向公司登记机关登记，股东的出资额不再是公司的登记事项；根据《条例》第九条第一款第（八）项的规定，有限责任公司股东认缴和实缴的出资额、出资时间、出资方式不再是公司的登记事项[6]。上述规定实施后，市场登记机关不需要掌握公司股东的出资情况和股权状况，无法协助法院冻结股权。公司股东内部转让股权无须到市场登记窗口办理股权变更登记，股东可能在法院冻结股权前就已将股权转让完毕，市场登记机关无法掌握股东冻结时的股权情况，因此无法实施有效冻结[7]。

3.2 肯定说

认为可以协助法院冻结股权。根据《民事诉讼法》第二百四十二条第二款的规定，人民法院决定扣押、冻结、划拨、变价财产，应当作出裁定，并发出协助执行通知书，有关单位必须办理。依据该规定，人民法院作出裁定，并发出协助执行通知书要求市场登记机关协助冻结股权的，市场登记机关必须协助执行。根据《公司法》和《条例》的规定，市场登记机关不再登记股东股权，即股东出资额或者出资比例，但其未规定公司登记机关不再办理股权冻结。

3.3 笔者观点

认为可从章程备案环节有效冻结股权。《公司法》和《条例》修订后，虽然股权不再是公司的登记事项，但公司登记机关依然能够掌握股东股权的变动信息，冻结股权能够有效实施。当该公司为一人有限公司时，只有 1 个股东，持有公司 100% 的股权，此类公司一旦涉及股权变动，必定变更股东，需要到市场登记机关办理变更登记。在此种情形下，市场登记机关可以对股权实施有效冻结；当 2 个以上 50 个以下股东组成的有限公司时，如果股东成员有变化，必须在 30 日内到市场登记机关办理变更登记，若拟变更登记的股东股权已经被人民法院冻结，即不予办理股东变更；如果股东成员不变，只是股东内部之间转让股权，则无须到市场登记机关办理变更登记。但是，根据《公司法》第二十五条的规定，有限责任公司章程应当载明股东的出资方式、出资额和出资时间[8]。《条例》第三十六条规定，公司章程修改未涉及登记事项的，公司应当将修改后的公司章程或者公司章程修正案送原市场登记机关备案，也就是说，股权比例变动必须修改公司章程，到市场登记机关办理新章程或章程修正案备案。因此，市场登记机关只要在登记软件中增加对冻结股东公司章程备案的提醒功能，办理备案时核对拟变动股权是否被冻结，可作出是否备案的决定。公司登记机关可以通过不予办理章程备案的方法，协助法院执行股权冻结。

4 股权冻结期间办理增资扩股产生的影响分析

在诉讼阶段或执行阶段中，股权冻结的根本目的是保障债权人行使债务人财产权利的追索权[9]。可见，股权冻结就是保护债权人的相关权益。通过股权冻结能达到限制被冻结股权的转让、质押等处分行为，限制股权的分红权、转让权等财产权[10]，对于被冻结股权的公司及股东造成威慑，通过公示向不特定第三人告知交易风险等效果。那股权冻结后增资扩股到底会带来哪些具体影响呢？

4.1 申请执行人的权益将受到减损

一方面，股权比例减少、内容变动、价值贬损。从股权价值或者股权净资产上来说，通常情况下，公司股权被冻结期间进行增资扩股，由于总股本的增加而导致原本被冻结的股份比例会相应减少，直接或间接导致股权价值的贬损。另一方面，影响参与管理、控制削弱、评估减损。伴随增资而来的被冻结股权比例的变化，被冻结股权的股东本身权利如管理权、参与权、表决权也受到不同程度的影响，简而言之，股东对于公司的控制力会削弱，随之而来的依其管理参与权而产生的潜在或可期待价值减少，股权评估价值也会相应减损。

4.2 市场登记部门将承担败诉的风险

如果市场登记部门在股权冻结期间办理增资扩股变更登记，管辖法院可能会按照第 12 号函、《通知》第十二条对被冻结股权的股东办理变更登记的禁止性规定等依据，依法判决市场登记机关撤销增资扩股变更登记许可，市场登记机关

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6461

面临承担败诉的风险，司法部门将直接扣除市场登记机关年度绩效考核、高质量目标考核等依法行政专项考评分值，影响单位整体绩效考评结果。

4.3 申请被执行人将获得发展新机遇

有限公司或其股东由于经营困难、借贷、抵押担保纠纷等因素，常常会陷入债权债务纠纷而被冻结股权的情形。此时单凭公司现有人力、物力、财力等资源往往无法化解公司之僵局，一般会通过引入资金雄厚的第三方，采用增资入股方式，为公司发展增添新的发展机遇，注入新动力，激发企业新的生机、新的活力。

5 股权被冻结期间办理增资扩股现状分析

有限公司股东股权被冻结期间，市场登记机关能否为该公司办理增资扩股登记？国家工商总局与最高人民法院存在不同观点。

5.1 国家工商总局认为可以办理增资变更登记

原国家工商行政管理总局《关于未被冻结股权的股东能否增加出资额、公司增加注册资本的答复意见》（工商法字〔2011〕188 号）规定“冻结某股东在公司的股权，并不构成对公司和其他股东增资扩股等权利的限制。公司登记法律法规、民事执行相关法律法规对部分冻结股权的公司，其他股东增加出资额、公司增加注册资本没有禁止性规定。因此，在法无禁止规定的前提下，公司登记机关应当依申请受理并核准未被冻结股权的股东增加出资额、公司增加注册资本的变更登记。”

5.2 最高人民法院认为不能办理增资变更登记

最高人民法院〔2013〕执他字第 12 号函规定“在人民法院对股权予以冻结的情况下，公司登记机关不得为公司或其他股东办理增资扩股变更登记。”

5.3 两部门联合发文事项规定不明确存在争议

《通知》12 条已明确规定：“有限责任公司股东的股权被冻结期间，工商行政管理机关不予办理该股东的变更登记、该股东向公司其他股东转让股权被冻结部分的公司章程备案，以及被冻结部分股权的出质登记。”明确限制了被冻结股权的股东进行变更登记，但是并未对其他股东的增资行为作出明确限制。

6 股权被冻结期间办理增资扩股合法与合理性分析

股权一般由自益权和共益权构成。自益权即股东专为自己的利益而行使的权利，主要包括投资收益权、剩余财产分配权、新股认购权等。共益权是指股东为自己利益的同时兼为公司的利益而行使的权利，主要包括提案权、表决权等。股权的冻结主要是分红（收取股息或红利）以及处分股权（股权转让或股权质押），防止股权收益的不当流失，达到财产保全的目的。而股权冻结并没有否定股东资格。也没有限制股东共益权的行使。股权冻结期间股东仍可以行使共益权；此外，自益权中的新股认购权并不属于冻结的范畴，股权被冻结期间股东仍然可以试行自益权中的新股认购权。法院冻结股权只能冻结股权的分红权、转让权等财产权，并不能冻结股权的表决权、监督权、经营管理权等非财产权。对此，市场登记和司法实务存在不同的观点。笔者认为，关于某一股东股权冻结情况下公司能否办理增资扩股的问题尚无明文规范，缺乏立法层面的依据。

6.1 第一种观点认为可以办理增资变更登记

原国家工商总局对于股权冻结后能否增资保持一个开放的态度，在法无禁止规定的前提下，公司登记机关应当依申请受理并核准。也有些观点认为，股权冻结不应该对公司增资构成限制。一方面是因为最高人民法院《关于人民法院执行中查封、扣押、冻结财产的规定》（法释〔2004〕15 号）没有规定在股权冻结协助执行或轮候冻结协助执行情况下，不允许未被采取冻结执行措施的股东增加出资额、公司增加注册资本。最高人民法院研究室《关于“未被冻结股权的股东能否增加出资额、公司增加注册资本”意见的复函》（法研〔2011〕121 号）称，冻结某股东在公司的股权，指向的是股权代表的财产权益，并不构成对公司和其他股东增资扩股等权利的限制。对此，《公司法》和民事执行相关法律、法规均无禁止性规定[11]。另一方面，通过合法程序增加公司注册资本，更有利于增强公司实力，实现股东财产权益的最大化，轮候冻结措施申请执行人获得清偿的概率加大。其三，如果公司在增资扩股过程中损害申请执行人的合法权益，申请执行人可以提起侵权之诉。因此，该观点认为冻结某股东在公司的股权，指向的是股权代表的财产权益，在法无禁止情况下，股权冻结并不构成对公司和其他股东增资扩股等权

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6461

利的限制。

6.2 第二种观点认为应限制增资变更登记

从另外一个角度讲，股权冻结情形下限制公司登记机关办理公司增资变更登记，实质上侵害了公司、股东及债权人的权益。然而，最高人民法院第 12 号函向山东省高级法院答复却给出了截然相反的处理意见。最高法在此案中指出，“在人民法院对股权予以冻结的情况下，公司登记机关不得为公司或其他股东办理增资扩股变更登记。本案在按判决执行股权时，应向利害关系人释明，作为案外人的其他股东可以提出执行异议，对异议裁定不服，可以提起异议之诉[12]，要注意从程序上对案外人给予必要的救济。”此回复同时也代表了支持股权冻结状态下限制增资扩股的观点，该种观点认为公司股权被冻结期间进行增资扩股，必然使被冻结的股权权利内容产生变动，如股权净资产估值、未分配的红利、股息等因股权比例的降低而减少，其管理权、参与权、表决权价值也相应降低，导致股权价值的贬损。因此，即使工商行政管理部门核准并办理了增资扩股的变更登记，该登记行为也因违法而可撤销。

6.3 笔者更支持另一种折衷的观点

实际上，股权被冻结后的公司增资扩股，在公司净资产为正的情况下，股权将被稀释而贬值，但在公司净资产为负的情况下，股权虽被稀释，因公司净资产增加，股权价值反而有可能提升，这时候限制公司增资扩股就明显不妥。将“股权冻结后，公司不得增资扩股”作为一般原则，在公司增资扩股后股东偿债能力反而提升以及其他各类增资扩股不会影响申请执行人债权实现的情形下允许增资扩股作为例外，显然更加合理。该观点将增资扩股后是否影响申请执行人债权的实现作为公司登记机关是否可以办理增资扩股变更登记的判断标准，相较于最高院的答复更加合理，更加人性化。另外，考虑到增资股东溢价增资、股东重新约定股权比例、其他股东代为偿债等各种可能性，被冻结股权的价值都可能不会因增资行为而减损，因此而一刀切的限制增资扩股，确有其不合理之处。

7 司法操作实务建议

截至目前，由于还没有具体的法律法规条文明确规定股权冻结后是否能增资扩股，即使是市场登记部门办理了增资扩股变更登记许可手续，债权人一方也可能通过行政诉讼的途径撤销市场登记部门作出的登记行政行为，而即使法院出具了协助执行书，各地市场登记部门执行标准不一，仍有可能在执行阶段办理准许增资变更登记。因此，实务操作中建议做好以下两个方面。

一方面，从维护债权人的利益角度出发。一是债权人为避免股权冻结后公司又增资扩股的法律风险，可以考虑与执行法院沟通，在协助执行书中明确“不得以任何形式减少、变更被执行人的出资比例和股权份额”；二是债权人可与法院协商申请行为保全，而不是财产保全。即保全的目的，是限制权利人为或不为一定行为，而不是其他债权的实现。法院可以根据案件的具体情况，在确有必要时，限制被冻结股权的股权比例；三是区分债权人（原告）的诉讼请求，综合分析原告的诉讼请求是取代被告的股东身份，还是要求被告履行支付一定数额的现金，必要的时候法院可以要求市场登记机关冻结被告在第三人所持股权之前对第三人的资产进行评估，视情况作出针对其他未冻结股东相对应的限制措施。

另一方面，从维护被冻结股权的股东或公司利益角度出发。一是应充分考虑到稀释股权给被冻结股权的股东所带来的财产利益及股东共益权方面的影响，避免应增资造成股东原本拥有的参与权或管理权受到动摇。在与增资方签订的增资合同也应做到约定周详，条款完善，并考虑到如该增资行为无法在工商局顺利办理登记后的补救措施。退一步来说，即使最高院的回复中明确“在人民法院对股权予以冻结的情况下，公司登记机关不得为公司或其他股东办理增资扩股变更登记”也只是限制市场登记部门的公示性登记不能进行，也不必然否定民事上增资扩股协议的效力及增资扩股行为的效力；二是如股权被冻结后有增资扩股的需求，应尽量保证征得申请执行人的同意，或者在不因增资扩股导致被冻结股权价值减损、损害申请执行人利益的前提下，与法院进行沟通，请求法院暂时解除对股权的冻结措施。

8 结语

总之，公司股权冻结后是否可以增资扩股，应结合原告的诉讼请求（取代被告的股东身份或要求被告支付现金）、是否会导致股权价值减损、进而是否会影响申请执行人的债权实现进行判断，并在保证申请人的正当利益和股东的合法股东权利、公司的正常经营发展等价值取向中达到利益平衡。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6461

参考文献

[1] 甲市铁路运输法院 (2019) 赣 7101 行初 486 号行政判决 [EB/OL]. http://www.gtyy.gov.cn/courtweb/web/content/583-?lmdm=1033, 2019-09-04.

[2] 于喜富 . 民事执行实务疑难法律适用问题 [EB/OL].https://wenku.baidu.com/view/b197a4cf872458fb770bf78a6529647d27283495.html,2016-12-17.

[3] 增资扩股与股权转让融资的差异分析会计实务经验之谈 [EB/OL]. https://www.sohu.com/a/388742092_270543,2020-04-17.

[4] 甲市铁路运输中级法院 (2019) 赣 71 行终 756 号行政判决 [EB/OL]. http://www.gtcourt.gov.cn/web/content/640-?lmdm=1034,2019-12-23.

[5] 张良 , 张建 . 论现代企业市场营销观念现状及对策 [J]. 商情 , 2014(08):4-5.

[6] 王缇莹 . 论商事登记的效力 [D]. 宁波 : 宁波大学硕士论文 ,2014.

[7] 肖广文 , 林公福 . 对《公司法》施行后股权冻结问题的思考 [N]. 中国工商报 ,2014-05-29(003).

[8] 张婷 , 李莉 . 股权出资的可行性与弊端分析 [J]. 南方论刊 , 2007(08):17-18.

[9] 马万 , 飞纪敏 . 股权强制执行问题探讨 [J]. 黑龙江省政法管理干部学院学报 ,2006(01):71-74.

[10] 高瑜曼 . 我国有限责任公司隐名出资人的权利保护问题研究 [D]. 广州 : 广东财经大学硕士论文 ,2016

[11] 吕凯峰 . 协助执行冻结股权问题研究 [N]. 中国工商报 ,2015-01-22.

[12] 乔宇 . 论变更追加执行当事人中的异议之诉 [J]. 山东法官培训学院学报 ,2018(01):59-76.

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6462

How Does the Integration of Finance and Business Promote Comprehensive Budget Management

Pingping Zhang

Offshore Oil Engineering (Qingdao) Co., Ltd., Qingdao, Shandong, 266555, China

Abstract

Finance as the end of the company's business, only by strengthening the contact between the financial department and the business department, coordinated development, can we better carry out the integration of finance and business, and realize the effective allocation of enterprise resources. The purpose of this paper is to explore how to better realize the integration of finance and business through comprehensive budget management, so as to improve the economic benefits of enterprises.

Keywords

comprehensive budget management; integration of finance and business; problems

业财融合如何促进全面预算管理

张萍萍

海洋石油工程（青岛）有限公司，中国 · 山东 青岛 266555

摘　要

财务作为公司业务的末端环节，只有加强财务部门和业务部门的联系，协调发展，才能更好地进行业财融合，实现企业资源的有效配置。论文旨在探讨如何通过全面预算管理更好地实现业财融合以提高企业经济效益。

关键词

全面预算管理；业财融合；问题

1 业财融合的含义及必要性

“业财融合”即财务与业务的融合，是指业务部门与财务部门通过协同、连通，资源共享，共同作出规划、决策、控制和评价等管理活动，帮助企业实现更好的资源配置，达到 1+1 ＞ 2 的联动效果，而业财融合要求财务要从业务角度出发，用财务的专业知识来服务于业务，进而形成合力，共同实现企业价值最大化的目标。

1.1 业财融合有助于加强与各业务部门之间的沟通、联动

业财融合有助于企业打破财务与业务的边界，提升财务管理及业务管理水平，让企业更深入了解自己，提高组织的效率，是财务转型的发展方向。因此，需要财务人员继续深入业务前端，指导业务部门作出更合理的业务管理决策。通过业务管理与财务管理的纵横联动，实现协同作战，进而提升企业的管理水平，促进企业的发展。从一天到晚对着数据的状态中解放出来，打开思想边界和业务边界，加强与各业务各部门的沟通、联动。片段式的工作虽然容易做精，但很难窥探到生产经营和业务运作的全貌。看华为的财务管理，要求财务要懂业务，业务也要懂财务，混凝土结构的作战组织才能保证工作及时、高效、稳健。

1.2 业财融合有助于增强企业风险管控

在实际生产过程中，企业随时都面临着风险，因此要加强风险的监督和管控，有效防范风险。业财融合要求财务人员积极深入到业务前端，参与到生产经营的各业务环节，找出风险管理的薄弱环节并予以改进，将风险管控从事后监督控制延伸到事前监督控制，更好地做好风险预警。通过业财融合，有效实施财务管理，防范经营风险，为企业平稳发展

【作者简介】张萍萍（1983–），女，中国山东潍坊人，大学本科，中级职称，从事预算及财务分析方向研究。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6462

保驾护航[1]。

1.3 业财融合有助于完善绩效考核模式

由于财务部门、业务部门的考核是相对独立的，对于工作的交集部分很难考虑全面，在这种绩效考核模式下，往往会出现各部门推卸责任的情况，不利于企业的发展。业财融合可以使各部门和各岗位的人员增强团队意识，提高彼此间的服务意识，增强部门之间的联系。企业相关部门制定制度时能够综合考虑，明确职责，平衡各部门的权利与义务，发挥团队合作应有的效果，财务管理与业务工作融合的加强，对于提高企业经济效益显得尤为迫切和必要。

2 业财融合中可能存在的问题

2.1 业务与财务缺乏沟通、协同不到位

在业务开展的过程中，财务人员和业务人员自身理解有偏差，业务和财务并没有站在公司整体层面和长期利益方面来全局考虑，财务管理与业务工作联系不够紧密，生产经营环节的各项信息不能及时、准确地反映到财务部门，企业资源得不到有效配置。

2.2 绩效考核机制不完善

在进行绩效考核时，财务和业务往往是按照各自目标完成的情况分开进行考核。业务人员只注重业务量的增长，而不顾由此带来的财务风险的增长，而财务人员则是要站在风险管控的角度，对成本费用和财务风险进行管控，在这种考核模式下，不利于企业业财融合的发展。

2.3 预算缺乏过程管控

全面预算管理贯穿企业预算管理的全过程，全面预算管理应遵循“没有业务就没有预算，没有预算就没有业务”的刚性原则。而企业在实际生产经营过程中往往只重视年初的预算编制以及年末的预算完成情况，忽略了全过程管控，应加强全面预算管理的引领与刚性控制，加强预算编制过程中责任制成本分解、过程中要求项目全周期成本执行分析，强化执行率考核，不断提高预算执行管理水平。

3 全面预算管理坚持的原则

全面预算管理是全方位、全过程、全员参与的系统管理。全方位是指企业的一切经营投资管理活动必须全部纳入预算管理；全过程是指企业组织的各项经营管理活动的事前、事中、事后必须纳入预算管理；全员管理是从企业的高层领导、分子公司负责人、各部门各岗位都要参与预算管理。

3.1 全面预算管理一定要全员参与

这是一个业务的全过程，全流程、全员参与的一个以财务导向、决策导向的过程，必须“千斤重担大家挑、人人肩上有指标”，将目标从上到下层层分解到月并落实到责任人，并根据实际经营管理变动情况做好过程指导和动态调整。

3.2 全面预算要加强过程管理

预算是一切经济活动的前提条件，要严格做到无预算不开支，支出就要严格遵循预算额度及标准，要牢固树立“勤俭办企业”的观念。要充分发挥预算的引领功能，强化预算刚性约束。通过与业务部门对施工方案的优化、自有资源提升，加强外取资源的管控，严控各项费用支出。

3.3 推动“五算合一”，强化业务管理

打通“概算、控制预算、施工预算、会计核算、成本分析”五大环节，落实“投标概算—概算—控制预算—年度预算”层层受控的原则，加强对各业务部门项目预算的审核，分析实际完成与预算差异的原因，提出解决方案。

4 “业财融合”如何促进全面预算管理

4.1 深入业务前端部门调研，强化财务与业务融合

业务部门和财务部门要积极参与企业的全面预算管理，财务部门通过深入业务前部门，调研业务单位，切实了解各单位生产经营状况，密切跟踪重点项目运行情况，强化财务与业务融合，让财务部门更有针对性地服务于项目生产。

对重点项目、重点预算事项组织专项审核，对维修、配件、消耗、车间分包等业务部门的外取资源成本进行逐项梳理，推动业务部门的预算以项目工作量为依托并分解到项目，减少间接费用分摊。只有财务管理与业务工作不断彼此融合，才能充分发挥财务的决策支持作用。

4.2 持续优化分摊分配方案，推动业财数据融合

针对业务部门的项目成本与财务部门的预算回归问题，积极组织专题研究与优化方案制定，联合相关业务部门推动分摊分配准确性、合理性。编制项目分摊手册，对近几年在建项目的分摊分配金额、分摊分配方式、人工单价等相关数据进行了深入分析。

联合业务部门对公司的分摊规则进行升版，优化后的分摊规则不仅为各业务部门的项目减轻了分摊不合理成本的负担，同时更直观、更合理地将相关成本分摊计入项目，提高了分摊的合理性，努力让业务简化易操作，使业务与财务达

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6462

成共识，减少业务分歧并提高工作效率。

4.3 建立有效的绩效考核机制

企业应当建立有效的预算绩效考核机制，业财融合要求企业必须建立公平合理的考核制度，既要考虑业务部门，也要考虑财务部门。有奖有惩才能使全面预算管理真正发挥管控作用和资源配置作用。深度发挥“指标风向标，考核指挥棒”的作用，要结合自身业务的特点，有针对性地持续优化本企业的绩效指标考核机制，综合运用评价、绩效、薪酬等手段，强化预算的闭环管理。

4.4 提升财务人员由操作向管理职能转化

加强财务部门与业务部门的业务对接和交流，深入了解业务部门管理的现状与问题，提高成本费用的过程控制和事后分析能力，多角度着手，全方位思考，构建一套适合具体业务的财务分析指标，财务分析要与业务分析相结合，增加持续性的专题分析，发现问题并推动改进落实，让财务分析与业务分析形成闭环并成为管理的工具，更好地为公司经营和决策提供有效的数据支撑 [2]。

4.5 业财融合是全面预算管理的逻辑起点

从企业全面预算管理系统的角度来看，业财融合与协同是贯穿全面预算管理始终的客观依据和重要基础。因此，其构成了全面预算管理的逻辑起点。企业全面预算管理是一种以业务活动为基础，对未来业务活动所需的资源进行有效配置，并对现金流情况进行预先筹划，使其服务于管理者需求、实现经营目标的一种系统性管理活动。只有全面开展预算管理系统，始终须依赖业财融合与协同，才能自始至终得以贯彻业财融合与协同。

5 结语

企业通过完善的全面预算管理制度和流程，通过制度和流程，将财务体系与整个业务流程紧密地结合起来，将财务工作渗透到业务的各个环节，深入业务前端、引导业务、监控业务，通过对生产经营的各环节价值分析与财务管理控制来实现企业价值的最大化，加强财务管理与业务工作的协同运作，每一步都要贯穿业务和财务的配合，将企业所有资源整合到最优的配置，为企业创造更大的价值。

参考文献

[1] 赵丽芳，胡迎丰. 以业财融合推动全面预算管理 [J]. 商情，2008(37):147-148.

[2] 鲁淑兰. 全面预算在企业管理中业财融合运用模式 [J]. 财会学习，2016(10):22-23.

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6463

Discussion on the Legal Issues of Corporate Governance in Small and Medium-Sized Enterprises

Shicai Wang

Jinan Vocational College, Jinan, Shandong, 250002, China

Abstract

For small and medium-sized enterprises, the main characteristics in the development process are human and nature, and there is no separation between ownership and management right. In the process of corporate governance, we need to carry out governance through more flexible and independent mechanisms. However, from the current corporate system implementation of China's enterprises, this special governance model can not be realized when the governance work is carried out. In order to improve the corporate governance and legal system of small and medium-sized enterprises, we can learn from the management system of Japanese classified joint-stock companies, which can provide a good reference for solving the problems of corporate governance and legal system of small and medium-sized enterprises in China.

Keywords

small and medium-sized enterprises; corporate governance; legal issues; improvement

中小企业公司治理法制问题之探讨

王世才

济南职业学院，中国·山东 济南 250002

摘　要

对于中小企业来讲，在发展过程中拥有的主要特征就是人和性，而且所有权和经营权之间并没有相互分离，在进行公司治理的过程中，需要通过更加灵活自主的机制开展治理工作。然而，从现如今中国企业现行公司制度执行情况来看，这种特殊的治理模式并不能在治理工作开展情况下进行实现。为了能对中小企业公司治理及法制工作进行完善，可以借鉴日本的类别股份公司管理制度，能为中国当前中小企业公司治理及法制问题解决提供很好的参考。

关键词

中小企业；公司治理；法制问题；完善

1 引言

对于中小企业来讲，在发展的过程中相较大型企业而言具有特殊性，所以在进行公司治理及与法制建设工作都具有独特的要求。对于中国现行的中小企业公司治理制度来讲，在执行过程中存在诸多问题，公司治理模式无法很好地落实到位，所以需要针对当前中小企业公司治理及法制建设工作进行完善，从根本上解决中小企业公司治理存在的问题。

2 中小企业公司治理的需求

公司在进行治理的时候，奉行的基本理念在于所有权和经营权的分离以及对企业运营过程中的资本进行多数决定。对于公司的股东而言，需要通过出资的方式获得企业的股权，而企业正常的经营管理工作则由专业人士取代，但对于这种管理模式来讲，与公司生死存亡和选任董监事等重大事项有关的决定，还是需要由股东们共同决定才能生效。

但是从本质上来讲，这种公司治理模式是通过股权分散的形式进行公司治理的，这种模式大多数是在大型企业内进行应用，而对于中小企业来讲，因为所有权和经营权之间并没有进行分离，所以无论是公司内部召开的股东大会还是董事会根本上并没有任何意义，大多数都无实质含义。这对于中小企业来讲，在进行现代化改革与创新的过程中，企业的治理模式需要进行改变，将过去不适合中小企业发展的治理模式进行取代，选择更加灵活而且自主的治理机制以及模式

【作者简介】王世才（1967–），男，本科学历，济南职业学院副教授，从事经济法、民商法研究。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6463

对企业进行治理。主要可以归结为中小企业公司治理的特殊需求以及中小企业现行公司制度对特殊需求的满足。

2.1 中小企业公司治理的特殊需求

对于中小企业来讲，首先有一些企业的创始人，一方面想要获得更多的资金推动企业的发展，但是在另一方面又不想因为吸收资金过多而导致自身的股权被稀释，丧失了对企业的控制权，所以这些企业创始人需要享有一部分超出一般股份的表决权，这对后来的一些股东会在表决权上产生不同程度的限制。

对于一些企业创始人来讲，在进行对外新股发行时，为了保证自身的企业控制权不会丧失，所以在发行过程中，希望能就企业所进行的各项重大事项决定拥有一票否决权。

对于中小企业来讲，弱势企业是由多个股东共同出资组建的，而且多个股东都想对公司内部的各项事务拥有话语权以及决定权，他们就希望能在公司内部设立的董事会席位当中取得相应的职务。

部分企业在经营管理的过程中，希望能通过股东对企业进行直接管理，而不是由董事会下达各项指令，还有一些企业创始人希望能对企业内的股份转让对一些股东做出限制，通过这样的方式维持自身对公司控制权的高度集中。

2.2 中小企业现行公司制度对特殊需求的满足

在现如今中小企业公司法制的环境下，为了能对治理的特殊需求进行满足，需要就能否实现进行归类，可以归类为如下三类法律问题。

第一种问题是能否打破一股一表决权的原则，对中小企业所进行的各项重大事项进行表决，然后对表决权进行重新分配。

第二种问题则是是否能将股东大会上的职权委托转移给其他的特定股东，或者是将董事会当中的席位以及相应的职权委托给其他的特定股东。

第三种问题则是公司是否可以限制股份的转让以及强制进行股份的转换。为了能对上述问题进行解决，在现行的公司治理制度下，对这些特殊需求进行了如下满足。

2.2.1 针对公司的表决权重新分配

对于一些股份有限公司来讲，中国在公司法当中有明令条文规定，一股一表决权的原则是可以实现而且必须履行的，虽然在公司法当中并未有明文对公司法的基本理论和股东平等原则进行规定，但是基于公司法的基本理论需要遵守平等原则。因此，对于中小企业有限责任公司来讲，可以不根据自身的出资比例来进行重大事项的表决权使用，因为有限责任公司的人合性特征，所以不必严格解释股东需要遵守的平等原则。在这一基础之上中小企业在进行公司治理的时候，有对表决权进行重新分配的可能，但是对于中小企业股份有限公司来讲，如果进行表决权的重新分配会有违法的嫌疑。

2.2.2 将股东大会上的职权委托给特定股东

在公司法当中，为了能实现股份有限公司的民主管理，需要由股东大会对公司内部的各项重大事项进行决定，而股东大会当中的职权委托无疑是违背了这一精神，所以在公司重大事项决定过程中，相应的职权委托应当视为无效。

2.2.3 股份转让的限制

股份转让的限制在中国公司法第 138 条明文规定了，有限公司股东所持有的相应股份可以进行依法转让，但并没有对公司章程当中是否可以限制股权转让进行明文规定。因此，根据股东平等的原则在解释上是允许公司内部通过章程对股份转让进行限制的，但是也只能在平等的原则下对待所有的股东去进行，不能针对一些特定的股东。

3 日本类别股份制度的参考

通过参与到日本类别股份制度的参考，可以归结为：股份类别的法定内容、根据股东的不同采取区别对待以及制度建设的参考。

3.1 股份类别的法定内容

在日本的公司法当中有明文规定，公司可以根据公司法的相应章程对九种事项发行不同内容的两个以上类别的股份。而在该规定当中和文本内容有关的内容，包括公司内的该类型股份需要由股份公司承认，同时在股东大会上可以将自身的表决权进行行使并就行使环境进行了说明，最后则是由该类别股份的类别股东所组成的股东大会，需要进行董事或监事的选任。

3.2 根据股东的不同采取区别对待

在非公开公司内部可以根据股东的不同就公司法当中相应章程以及内容，在公司治理当中进行应用与类别股份的设定相比，这种属人性的规定对于封闭性的公司治理更加适合。例如，在日本的公司法当中，对表决权的类别股份进行了特殊规定，对于公开公司不能规定一个股份拥有多个表决权，

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6463

但是这种规定在非公开以及封闭公司当中进行应用就拥有较大的实现可能。

3.3 制度建设的参考

根据上述的日本公司法当中的类别股份制度，能发现公司可以合法地对以下事项进行特殊治理及安排。

首先，公司如果想要对股东的表决权进行重新分配，就需要考虑到发行复数表决权或者是无表决权等类别股份。其次，对于公司内的股东来讲，如果想要直接选择或者是确定董事长以及监事的人选，那么公司可以考虑发行与选任董监事有关的类别股份，这虽然与股东大会权限规定相违背，但是如果被法律特别授权，那也是可以正常进行的。再次，如果公司的股东希望自己或者是指定的人选出任经理以及财务负责人和其他的公司事务等，那么就需要考虑到发行与这些事物有关的类别股份。最后，如果公司想要对特定的股东股权转让进行限制，那么可以发行与股份转让限制有关的类别股份。

4 结语

综上所述，论文对中小企业公司治理法制问题进行了全面的剖析，希望能给大家带来一些启发。对于中小企业公司来讲，在治理及法治建设的过程中，尚存在许多问题需要解决。这些问题的解决可以参考现如今中国企业的治理经验，同时也可以借鉴国际上的一些先进管理模式及法治建设手段，通过多种方法的结合，全面推进中小企业的公司治理及法治建设。

参考文献

[1] 陈彦良 (Yen-LiangChen). 中小企业公司治理法制问题之探讨 [J]. 财产法暨经济法 ,2013(33):73-132.

[2] 宋红丽 . 中小企业治理结构法律问题研究 [D]. 哈尔滨 : 哈尔滨工程大学 ,2010.

[3] 罗光宇 . 民营中小企业公司治理的法律问题研究 [M]. 青海 : 青海人民出版社 ,2011.

[4] 曾建新 . 中小企业公司治理问题探讨 [J]. 经营管理者 ,2008(13):5.

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6464

Discussion on the Value of Internal Audit in Hospital Engineering Audit

Xiaoguang Li

Dongying People's Hospital, Dongying, Shandong, 257000, China

Abstract

In recent years, with the progress of medical and health care, the scale of hospital infrastructure in China is constantly rising, which leads to the problems in the audit process of project budget and final accounts becoming more and more prominent, which affects the final quality of the project and the final benefits after it is put into use. At present, internal audit is widely concerned by the public at present, so it is very important to do a good job of internal audit of hospital engineering. Based on this, this paper focuses on the value of internal audit in hospital engineering audit and the strategy of doing hospital internal audit work from the current situation of hospital engineering internal audit, hoping to give full play to the role of internal audit, strengthen the function of audit supervision, and then improve the construction content of hospital engineering to promote the smooth development of medical industry in China.

Keywords

internal audit; hospital engineering audit; value

论内部审计在医院工程审计中的价值

李晓广

东营市人民医院，中国·山东 东营 257000

摘　要

近年来，随着医疗卫生事业的进步，中国医院的基建规模正处于不断攀升之中，因而导致其工程预算、决算审计过程中存在的问题日渐突出，影响了工程最终的质量以及投入使用后产生的最终效益。目前，现阶段内部审计受到社会大众的广泛关注，所以做好医院工程的内部审计工作极为重要。基于此，论文从医院工程内部审计工作的开展现状出发，重点分析了内部审计在医院工程审计中的价值以及做好医院内部审计工作的策略，期望真正发挥内部审计的作用、强化审计监督的职能，进而完善医院工程的建设内容，促进中国医疗事业的顺利发展。

关键词

内部审计；医院工程审计；价值

1 引言

中国医疗事业的发展以及国民生活水平的提高，共同促进了国家对公共卫生基础设施的大力投入和各大医院对自身基本建设项目的投资的力度，使中国医院基建项目工程规模以及投入资金数量规模与日俱增。在这一背景之下，医院基建工程规模的扩大进一步推动了中国医疗事业的发展。然而，其也面临着较大的挑战，即医院工程预决算审计环节存在着多种问题且日益突出。因此，如何充分发挥内部审计的职能，有效体现其在医院审计过程中的真正价值，以此加强医院基建工程的结算审计力度，达到节约建设资金、提高审计质量、预防商业贿赂现象的目的，是当前医院工程审计面临的重要的课题之一 [1]。

【作者简介】李晓广（1981–），男，本科学历，审计师，中国东营市人民医院审计科科员，从事医疗卫生机构内部控制设计和内部审计实施规范、内部制度建设、大型项目审计和财务收支审计以及医疗设备效益分析等研究。

2 在医院工程中开展内部审计的意义

现阶段，中国医疗事业着重加大了对医院工程审计的力度以及加强对内部软硬件的投资管理力度，从而促进了医院基建工程的建设与发展。在医院基建工程中加强其内部审计工作，有利于有效提升投资资金的使用效率，避免出现不必要的资金占用与浪费现象，一定程度上减少了当前医院经济

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6464

管理所面临现实问题。

在开展基建工程建设时，内部审计工作应贯穿于整个建设阶段。在施工前的准备工作中，需要进行事前审计，即做好审查招标文件、审查工程量清单、审查合同的合法性以及研究项目和立项等评估内容的可行性。

在施工过程中，需要进行事中审计，通过对现场施工环境进行考察，将内部审计渗透工程验收、现场签证、设计变更等施工内容中，从而充分防范内部工程管理中存在的一系列弊端，保障审计工作的效率。

在工程竣工结算环节，需要进行事后审计，即通过对工程的各个施工环节针对性审计监督管理，以此保障工程的施工质量。除此之外，通过严格按照相关法律法规进行财务报表的编制，确保审计数据的真实性，以此提升医院内部的审计效率。

对于整个工程项目而言，内部审计工作的开展能加强工程项目的施工管理质量，预防工程质量等内部管理问题的产生。与此同时，内部审计工作的开展，还能有效提高投资资金的使用效率和管理效率，进一步保障徇私舞弊等不良或违法行为的出现，确保医院工程项目的顺利建设，最终促进中国医疗卫生事业的进步与健康发展。

3 做好医院内部审计工作的策略

3.1 加强内部审计重视程度

加强医院领导层对内部审计的重视程度，能充分发挥内部审计的监督职能。医院基建工程的审计工作离不开领导的重视和支持，因此只有加强医院领导层对内部审计的重视，才能保障内部审计制度得以健全，进而落实到审计工作的各个方面，促进内部审计的顺利开展。

3.1.1 事前审计环节

在事前审计环节，医院相关部门需要做好以下几个方面的工作：一是积极参与立项评估以及项目可行性研究工作，实现对基建项目的资金安排、借款的偿还能力等的评估审核；二是积极参与施工图纸的会审以及施工预算的审核工作，保障施工图纸设计、施工预算等要素符合相关标准；三是积极参与基建项目招标和施工合同签订工作，严格审查施工方资质、工程价款结算方法、计价取费依据、维修措施等多方面的内容，避免在日后施工过程中产生争议。

3.1.2 事中监督环节

在事中监督环节，内部审计人员需要深入到施工现场，做好了解工程进度、工程量变更、工程材料在利用等情况，保障审计工作的客观性与真实性。

3.1.3 事后审计环节

在事后审计环节，为确保审计工作的顺利开展，审计人员需要从以下几个方面入手：一是工程量审计，其作为整个审计过程的关键部分，需要审计人员根据施工图纸与实际工程量来做好现场签证工作，避免重复计算工程量等不必要情况的出现；二是现场签证的核实，即重点核实因设计变更所导致的工程签证，避免影响工程造价；三是定额套用审计，即在审计工作中注重定额的适用范围、工程内容是否与标准定额相符，表面出现施工方高套定额、错套定额等现象；四是材料审计，即保障审查材料价格合理以及审查材料用量分析正确；五是竣工结算报表审核，审计人员需要重点检查审核报表的编制依据、说明书的真实性与合法性、结算数据的正确性。

3.2 加强内审信息化建设

落实医院内部审计工作的信息化建设，能最大程度上保障审计工作开展的效率，进而保障医院工程的建设质量。

首先，医院需要构建一个内部审计信息化平台，实现信息系统审计、联网审计、风险管理、审计预警、审计专家分析系统、法律法规查询系统、审计管理工具等多种新型审计方法的集中。

其次，医院合理部署并利用新型的审计技术方法，从而使医院内部审计信息化平台更具专业化、系统化的特征。另外，医院需要设置审计预警工具以及审计专家分析系统，从而实现对医院财务指标的智能化分析 [2]。

再次，医院需要出台财务软件与内部审计工具相关使用标准并强制执行，以此加强内部审计软件、内部审计工具的使用规范性与通用性，同时还能满足不同审计对象的需求。

最后，医院需要建立一套完整的审计检测风险评价指标体系，以此来定量分析审计数据的检测风险，进而为审计工作提供重要保障，进一步实现医院内部审计的信息化。

3.3 加强内部审计队伍建设

优秀的内部审计队伍是保障医院内部审计工作开展的重要基础。高素质的内审人员需要拥有丰富的审计工作经验以及具备过硬的财务、审计等相关专业的理论知识，同时还具

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6464

有较强的计算机技能。然而，目前医院严重缺乏这一类型的人才，因此需要医院不断加强对现有人员的培养。

首先，医院需要有计划的对内审人员开展定期培训的，以此增强保证内审人员专业技能，促使其能在实际工作中有效抓住工作重点，进而提升内审工作的效率。

其次，内审人员能与组织内部主要负责人、高管人员、被审计单位、其他相关职能部门、职员、外部审计机关、社会审计机构、税务、银行等机构或者个人产生重要的人际关系，所以医院需要加强内审人员的沟通能力，以此维护医院与其他机构、部门之间的良好人际关系，进而保障内部审计工作的顺利进行。

最后，为了顺应信息时代的发展需求，医院需要加强对内审人员的信息技术培训，主要包括审计软件基本操作能力的培训，数据库、软件编程、网络管理等专业课程的培训，以此提高内审人员的审计信息化专业能力。除了加强现有内审人员的能力，吸引外部人才同样能提高医院内审队伍的水平，这就需要医院树立良好的形象，同时制定优惠的招聘条件来吸引更多的优秀人才。

4 结语

综上所述，内部审计在医院工程审计中发挥着至关重要的作用。在当前的时代背景之下，为了提高医院工程的管理水平，需要医院有效加强对内部审计工作监督与管理，从而不断提升基建工程的质量与效率，实现医院整体的健康发展。因此，医院可以从加强内部审计重视程度、加强内审信息化建设、加强内部审计队伍建设这三个方面进行，进而促进中国医疗卫生事业的发展。

参考文献

[1] 梅增军 , 韩俊荣 .论内部审计在医院工程审计中的作用 [J]. 中国集体经济 ,2016(16):50-51.

[2] 李永红 . 加强医院基建工程内部审计的几点思考 [J]. 现代商业 , 2010(02):231+230.

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6465

Analysis on New Mode of Live Streaming, Social E-Commerce and Flow Monetization——Taking the Beauty Harbor Brand as an Example

Xuan Liu

School of Tourism and Arts, Beijing College of Finance and Commerce, Beijing, 101101, China

Abstract

Under the background of the internal cycle of China's economy, new changes have taken place in the economic growth model. Focusing on the rapid development period of Internet economy in the post-epidemic era, this paper analyzes the three dimensions of live streaming, social e-commerce and cash the flow, providing a new way for brand marketing to break out of the siege. Taking Beauty Harbor brand as an example, the profit-making method, audience, presentation form and interactive form of live broadcast with goods are richer than traditional e-commerce and traditional live streaming. Social e-commerce is highly social and interactive, which is favored by consumer groups and reduces customer acquisition costs for brands. Cash the flow realization of "people, goods, field" enabling realization logic is more explicit. Summarize the precise positioning marketing strategy of Beauty Harbor brand, asset light and small cost to achieve profit three new models.

Keywords

beauty harbor; live streaming; social e-commerce; cash the flow

浅析直播带货、社交电商、流量变现新模式——以美人燕品牌为例

刘璇

北京财贸职业学院旅游与艺术学院，中国·北京 101101

摘　要

在中国经济启动内循环的背景下，经济增长模式发生了新变化。论文聚焦于互联网经济在后疫情时代的高速发展期，分析了直播带货、社交电商、流量变现这三个维度，为品牌营销突围的新出路。以美人燕品牌为例，浅析直播带货从盈利方式、受众、展现形式、互动形式都比传统电商和传统直播更丰富；社交电商因社交性、互动性强而受到消费群体的喜爱、为品牌降低获客成本；流量变现对"人、货、场"赋能变现逻辑更加清晰。总结美人燕滋补品类精准定位营销策略以及轻资产、小成本实现盈利的三种新模式。

关键词

美人燕；直播带货；社交电商；流量变现

1 引言

2020 年中国经济启动内循环，无论在社会层面、还是经济层面，都是特殊的、充满考验的一年。依托互联网经济在疫情期间的持续火热，通过直播带货、社交电商、流量变现等渠道，轻资产、小成本，成为了品牌突围的新出路。美人燕从品牌营销定位策略方面，更侧重电商渠道为主，编织直播带货、社交电商、流量变现三个维度营销网络，实现了滋补品类营销的新模式。

【作者简介】刘璇（1983–），女，中国北京人，中国传媒大学研究生，中级，现任北京财贸职业学院旅游与艺术学院教师，从事创业投资研究。

2 直播带货

直播带货，学术描述为"直播电商"，由"直播"+"电商"组成：直播电商是结合"直播"和"电商"而产生的一种通过互联网信息网络以直播的方式销售包括实体和虚拟商品在内的经营活动；进而达到通过 KOL 引流，为品牌销售商品和营销起到推广作用，见图 1。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6465

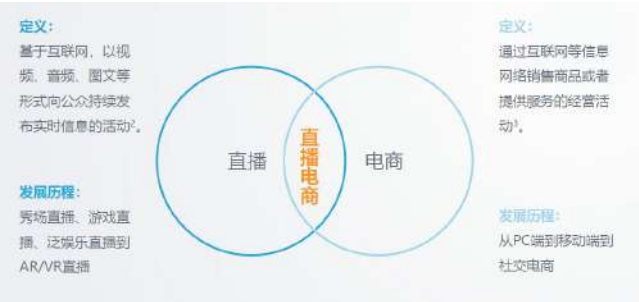

图 1 直播电商的定义

直播电商与传统电商和直播的区别：直播电商从盈利方式、受众、展现形式和互动形式上，都比传统电商和传统直播丰富，见图 2。

	直播电商	传统电商	传统直播
盈利方式	销售额分成+打赏分成+营销推广	销售额分成+营销推广	打赏分成
受众	有购物需求、社交需求和娱乐需求的消费者、批发商	购物需求消费者	社交需求和娱乐需求消费者
展现形式	直播、图文、视频	图文、视频	直播
互动形式	直播、文字、图片	文字、图片	直播

图 2 直播电商与传统电商和直播的区别

直播电商历经四年，从初始只有淘宝直播和蘑菇街两个平台参与，到现在直播带货发展成各平台标配。主播类型也从单纯网红，变为明星、CEO、政府官员等多元化；带货品种也从美妆、服饰类丰富到滋补品类。

从头部平台发展历程来看：淘宝最早于 2016 年开始试水布局直播电商。2018 年，双 11 头部 KOL 李佳琪和薇娅的战绩，正式把直播带货带入公众视野。2019 年，总规模超 4200 亿元 GMV 的电商直播行业中，淘宝直播带货超过 2000 亿元 GMV，占据直播带货行业半壁江山。在 2018 年相继开启直播带货业务后，快手和抖音积极布局电商产业链，打造完整产业链闭环 [1]，见图 3。

对于美人燕品牌而言，直播带货从盈利方式、受众、展现形式和互动形式上都比传统电商和传统直播丰富。但在公域流量的快手、抖音直播来看，普遍客单价承受能力较低、且产品质量参差不齐，有卖一笔就不考虑回头客的风险。所以滋补品类的直播带货，更侧重高粘性、高亲密度、高客单价、高复购率的私域流量为主。

3 社交电商

电商获客成本增高，美人燕品牌于 2020 年转而寻求更优质的社交流量、寻求更高效的营销途径。

图 3 直播电商的发展历程

图 4 数字广告投放比值

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6465

3.1 电商获客成本增高

电商发展多年，拓新用户成本不断升高。据测算，2017-2019 年阿里巴巴、拼多多、京东获客成本整体增长。而直播产生的社交流量成本较低，且转化效果显著。

3.2 品牌广告预算下降，寻求更高效的营销途径

据统计，2020 年这一特殊经济和社会大环境，造成品牌投放广告预算下滑，为保证业绩，美人燕寻求更高效营销推广方式，社交电商因其缩短转化路径属性而被美人燕采用，见图 4。

3.3 社交性、互动性强的社交电商受追捧

社交性、互动性强的社交电商受到美人燕燕窝滋补品类消费群体的喜爱。据 BCG 统计，社交媒体在中国的渗透率超过 97%，有 69% 的消费者在社交媒体上分享过自己网购链接。通过提供互动性、社交性、沉浸式购物体验，美人燕品牌的消费者在社交媒体上好物分享及二次传播，提高了消费粘性。

4 流量变现

直播电商行业快速发展需要聚合产业链上下游资源和生态主体的优势，形成合力。直播电商平台作为流量聚集地、商品交易场，其布局与发展也备受瞩目。随着行业逐渐精细化、规范化，对“人、货、场”赋能变现逻辑的重要性愈加凸显 [2]。

4.1 传统电商中的“人”实际是流量经济

人 = 流量 * 转化率 * 客单价 * 复购率

美人燕在 2020 年深入研究和发掘这一万能公式，从流量获取的方式、用户转化率、复购率等方面对品牌的流量变现进行赋能。

拓宽流量获取场景：通过综合技术服务商提供，拓宽了流量获取途径。用户转化率和复购率的提升：MCN 和 KOL 的加入增强了用户粘性，提升了美人燕品牌的信任度、转化率和复购率见图 5。

4.2 直播电商提升了“货”的效率，降低“定倍率”

流量变现缩短了“货”的传播路径，通过 KOL 赋能，缩短了从品牌方到消费者的途径，降低“定倍率”。但由于滋补品类本来消费群体流量有限，并不能拓展成大众消费品类，所以定倍率相对于快消品依然偏高；所以美人燕品牌更侧重利用提升“货”的效率层面，谨慎对待定价和成本的倍率，保证产品的高品质不动摇，见图 6。

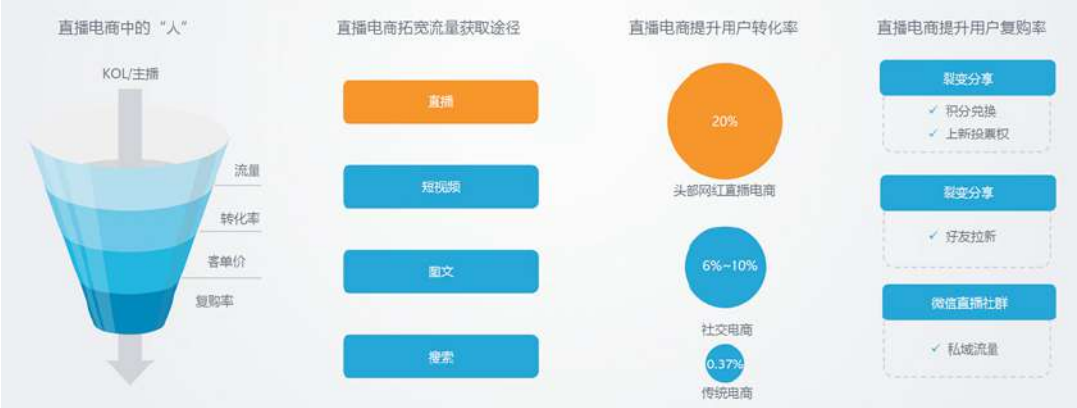

图 5 “人”赋能变现逻辑

图 6 “货”赋能变现逻辑

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6465

4.3 MCN 机构、KOL、平台场景升级，弥补了传统电商“场”的体验性

“场”的本质是信息流、资金流和物流的组合。传统电商提升了信息流的效率，但没有改变线上购物体验性差的特性。通过加入 MCN、KOL 和平台提供场景升级，进行消费者体验升级，为消费者带来更优质购物体验，一定程度上弥补了传统电商信息流体验性差，也弥补了美人燕品牌没有开设实体店的购物体验缺失 [3]，见图 7。

5 按流量归属权，划分公域流量和私域流量

公域流量所有权掌握在平台手中，平台会制定流量获取规则，品牌每次触达用户都需要成本，以淘宝、抖音、快手等电商为代表。

私域流量由品牌分配，品牌可以反复利用，免费触达，以社交电商、社群经济、微信、小程序直播为代表。

随着公域流量价格攀升，流量变现成本越来越贵。私域流量逐渐成为品牌的选择方向，美人燕的私域流量激活转化能力成为其核心竞争力。如利用微信小程序提供的直播编码、推流等基础核心功能，参与了拼团、砍价等营销玩法，还直播间连麦实现品牌之间的流量共享，见图 8。

6 微信作为最大私域流量平台，有望成为直播电商第四极

微信近两年微信小程序的成交额快速增长，同时伴随微信小店的推出，占据最大私域流量平台优势，有望成为直播电商行业第四极。

根据腾讯控股 2020 年一季度报表数据，微信依托小程序、公众号、微信支付等形成覆盖 12.025 亿微信用户、5000 万商

图 7 “场”赋能变现逻辑

图 8 公域流量和私域流量对比

图 9 直播电商在各个平台的流量变现数据

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6465

家用户和 6 万余家服务商的生态网络，庞大的私域流量支撑微信小程序 2019 年成交额达到 8000 亿元，同比增长 160%。

微信直播电商生态：四个入口和渠道——分别是 APP、公众号、小程序、朋友圈 / 社群，如美人燕燕窝滋补品类的直播电商小程序，以及 2020 年上线的小程序店铺美人悦己美人燕。小店相比大平台，更擅长私域流量变现，见图 9。

7 抽佣分成、打赏分成、营销推广为直播电商的三种盈利模式

平台在产业链中起到内容分发、构建场景、维护运营作用，产业链上其他参与者想要在平台上获得流量变现，就必须遵守平台制定的规则。其中一个规则就是利益分配，即平台规定每个参与者在产业链上获得多少利益。平台根据自己制定的规则在产业链中收益来源于三种模式：抽佣带来的销量分成、打赏分成、营销推广 [4]，见图 10。

7.1 抽佣模式

（1）接入淘宝联盟 CPS 的抽佣模式（佣金以 20% 为例）

第一步：商家品牌方决定成单的佣金比例，在当前淘宝联盟规则下，佣金比例区间为 20%~90%。

第二步：淘宝收取总成交额 6% 为内容场景专项服务费（仅针对淘宝联盟，淘宝直播等淘系产品不收取）。

第三步：以扣除内容场景专利服务费剩余佣金为基数，阿里妈妈收取 10% 技术服务费。对于淘宝直播、淘宝创作平台收取佣金 20%~30% 服务费。快手平台收取扣除技术服务费后剩余佣金 50% 为平台服务费，而抖音只收取扣除场景服务费后剩余佣金 14% 的 1%。

第四步：MCN 与 KOL 主播按协议进行剩余佣金分成，见图 11。

（2）抖音 / 快手为鼓励自家电商小店而推出的抽佣政策

抖音 / 快手的 CPS 抽佣模式：快手和抖音都在通过减少平台技术服务费，来打造自己的商业闭环，吸引更多商家入驻。打造商业闭环，可以让平台获得购买行为数据：购买行为数据是非常珍贵的用户数据，对平台理解消费者、优化算法机制起到至关重要的作用。

抖音小店对于 2020 年 5 月 1 日之后，8 月 1 日之前入住的商家提供最低为 1% 的技术服务费优惠；并对优质商家，只收取 1% 技术服务费；一般质量商家，收取 3% 技术服务费；低质量商家，收取 5% 技术服务费。

图 10 三种盈利模式

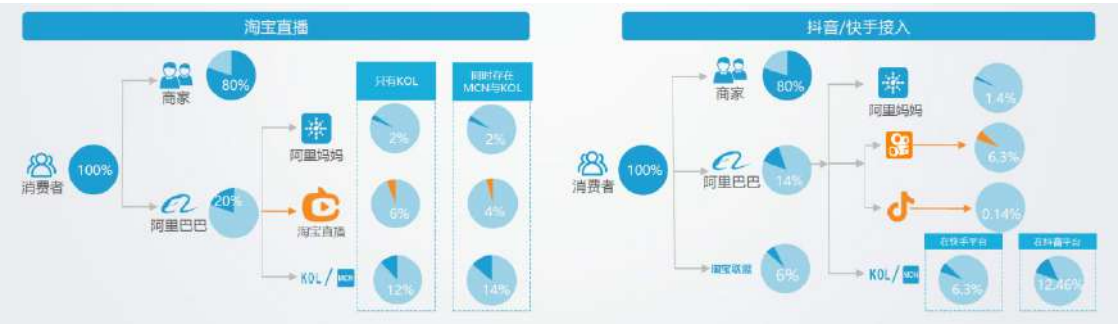

图 11 佣金分成示意图

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6465

快手小店在 2020.2.14 推出新规，对于一级类目商品食品、三级类目商品手机 / 数码 / 电脑办公，从之前的 5% 抽成变为 2%。快手小店推出商家激励政策，优质小店商家，会获得最高 200% 的当月应交技术服务费为补贴。

利益分成：通过其他平台接入的购买链接，会收取服务费、间接提高商品在平台中标价， 也降低了平台实际分佣比例，见图 12。

7.2 打赏模式

抖音直播打赏中，加入公会的主播可以获得 40%~55% 的税后分成，公会根据公会等级和完成任务情况可以获得 2%~18.5% 的税后分成，剩余为平台分成。

快手直播打赏中，主播和 MCN 机构分得税后利润的 50%，平台获得剩余 50%，见图 13。

7.3 营销推广

营销推广模式，承接店铺营销痛点，收取营销推广费用。电商平台会推出营销推广方案，帮助商家结合当下市场和消费者趋势、解决店铺营销痛点、达到营销推广目的，提升店铺浏览量、观看点击率和互动点赞率。

（1）淘宝直播：淘宝有比如超级风暴、钻展、品牌专区等适用于品牌不同阶段的推广方式。

（2）抖音和快手：直播营销方案有直播 Dou+ 和快手直播推广，通过品牌付费推广模式给平台带来收益，见图 14。

抖音/快手CPS抽佣模式

内容平台	合作电商平台	电商平台抽佣情况	内容平台抽佣情况
抖音	唯品会/网易考拉/苏宁/网易严选	不收取费用	10%
	抖音小店	不收取费用	广告流量订单0.6%+技术服务费1%~5%
	京东	扣除佣金的0%~10%（根据商品种类和会员等级）	绑定京东PID,不收取费用/未绑定京东PID，收取10%
快手	拼多多（商品佣金比例≥10%）	不收取费用	扣除成交金额的5%（技术服务费）
	快手小店/蜜蜂精选	-	扣除成交额的5%（技术服务费）
	有赞（商品佣金比例≥10%）	扣除佣金的10%	扣除成交额的5%（技术服务费）
	京东	不收取费用	推广佣金的50%（技术服务费）

图 12 抖音 / 快手 CPS 抽佣模式

抖音打赏各方分成比例

角色	抖音星图	主播+公会	分成比例	最高分成
主播	主播固定分成	45%	45%-50%	50%
	主播任务	0-5%		
公会	公会服务费	5%	5%	110
	公会固定分成	5%	5%-10%	15%
	公会任务	0-5%		

图 13 打赏流程和分成比例

图 14 三大平台营销推广模式

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6465

8 结语

综上所述，直播带货从盈利方式、受众、展现形式、互动形式都比传统电商和传统直播更丰富；社交电商因社交性、互动性强而受到消费群体的喜爱、为品牌降低获客成本；流量变现对“人、货、场”赋能变现逻辑更加清晰。在私域流量平台，微信成为直播电商第四极。而直播电商的三种盈利模式在于抽佣分成、打赏分成、营销推广。美人燕品牌通过滋补品类精准定位营销策略，轻资产、小成本实现盈利，在 2021 年将通过此前打造的营销体系和品牌产品品类，包括微信公众号、小程序、有赞旗舰店、礼品和福利商城渠道；以及直播带货、社交电商、流量变现等今年比较适宜的三个维度渠道，开拓了适合滋补品类营销的新模式。

2021 年，市场依然存在着很大的不确定性，能确定的营销策略是一如既往地着力打造品牌效应，集中精力钻研和摸索新销售模式，力争在经济下行特殊时期，顺应社交电商、直播带货、分销模式，迎接零售业态大变革的新格局。

参考文献

[1] 中国互联网协会 , 数字 100.2020 社交电商行业发展报告之消费者行为研究报告 [EB/R].http://www.199it.com/archives/1153201.html,2020.

[2] 李建伟 .2020 直播生态研究报告 [EB/R].http://www.199it.com/archives/1052082.html,202.

[3] 孙晓磊 . 电商行业前瞻：社交电商重构“人、货、场”[R].2020.

[4] 张若海 . 直播“带货矩阵”跟踪报告：“她经济”品类商品增长显著 [R].2020.

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6466

The Social Security Problems and Countermeasures in the Gig Economy

Ke Dong

University of Birmingham, Birmingham, b15 2tt, UK

Abstract

Gig economy has the advantages of low cost, low threshold and low pollution during use. However, it has high reputation, high efficiency and high experience. The gig economy creates unprecedented social value for the resource supply side and the demand side. This paper mainly focuses on three aspects: the theoretical basis of gig economy, the social security problem of gig economy and the countermeasures to solve the social security problem under the background of gig economy.

Keywords

gig economy; social security problem; thinking of countermeasures

零工经济的社保难题与应对思路

董珂

伯明翰大学，英国·伯明翰 b15 2tt

摘　要

零工经济它在使用过程中具有成本低、门槛低、污染低的优势。然而，它信誉高、效率高、体验高。零工经济为资源供给方和需求方创造前所未有的社会价值。论文主要围绕零工经济理论基础、零工经济的社保难题以及零工经济背景下解决社保难题的对策这三个方面进行探究。

关键词

零工经济；社保难题；应对思路

1 引言

近年来，伴随着中国经济快速发展，中国各企业开始逐步进行改革和创新，并取得了一定的成效，这为中国经济增长和社会发展注入新鲜活力。经过数十年的发展，尽管中国社保工作取得了一定的成效，但是不可避免仍然存在或多或少的问题。论文主要围绕当前社保工作难题、解决路径进行探究，希望能有效做好收入分配格局的调整工作，解决社会发展存在的矛盾。

2 零工经济理论阐述

2.1 内涵

零工经济是指在现有工作量不多的自由职业者构成的经济领域。主要使用互联网移动技术，提供快速匹配的供需方，主要包括群体工作以及经济应用程序接洽的按需工作两种方式。零工经济既是共享经济的一种重要组成，也是人力资源分配的一种新型方式。零工经济在推动企业稳定发展，实现社会经济增长过程中占据着关键地位，它给传统就业带来了巨大的变革。零工经济在产生之初，它和传统的用工方式是不同的，要严格按照中国国务院颁发的关于促进平台经济规范健康发展的指导意见，为中国平台经济发展奠定基础。换句话来说，零工经济它是一种新的经济发展态势，它更像是一种平台经济。站在供给侧角度，没有进行平台信息的传输，从而减轻了互联网交易成本。

除此之外，在进行所有权解放过程中，它是一种新的数据理念，在分享中产生价值。它也改变了传统商品服务的产销模式，提高了消费者的参与程度，满足人员的个性化需求，使彼此之间的信赖程度不断加深。零工经济是一种信用经济，在所有参与主体交易过程中，依靠网络的监督，更加的透明，

【作者简介】董珂（1993–），女，中国山东潍坊人，伯明翰大学硕士生，从事运营管理研究。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6466

是伴随共享经济而出现的。

零工经济在发展过程中，它拥有大量临时性的岗位环境。在此环境中的组织者和独立者能在短期工作任务达成约定。有助于突破传统的视角，助力平台经济发展。零工经济在发展过程中主要有两种方式：一是常见的重要工作，往往在平台上发布一系列的任务，个人可以通过完成任务而获得报酬。此时，平台在搭建过程中可以形成雇主和个人劳动之间的关系，进而到实现跨地域、跨地区的合作。二是常见的应用程序工作，它是基于出行清洁、跑腿等传统的工作而衍生出来的一种应用程序，众包工作主要包括各种繁琐的任务，在使用过程中可能不体面，也可能是重复单调。然而，在应用过程中，可以通过人工智能等方式进行标志设计、网站开发，最显著的区别就是平台，员工和客户都不会受到地域，时间的限制，可以在世界任何地方获得联系。

2.2 发展

伴随着零工经济的快速发展，大众消费方式、产业结构也发生了翻天覆地的变化，共享经济它作为新动能贡献率较高的一种经济形式。以年均 30% 以上的速度迅速增长，不管是 AI 技术，还是各种信息技术。零工经济在发展过程中，它和网络信息等各个内容都相互融合。根据 2018 年国际劳工组织报告指出的，很难精确估算零工经济的从业者数量。在 2019 借助平台和应用程序测算从业者人数。常见的 UBER 平台高达 16 万人，而家政服务平台猛增 660 万人，这些平台和应用程序从业者迅速增加他们都会从各平台经济中获取报酬，这就导致在进行社会保险制度改革过程中仍然存在各种各样的难题。虽然社会保障改革逐步涉及国民经济社会生活的方方面面，然而由于保障覆盖率过度狭窄，制约了保障功能。再加上社保机制存在缺失，企业和国家不堪重负，缺乏统一的管理方式，导致基金运转处于无序状态。

3 零工经济的社保难题

3.1 失业人员增多

在零工经济发展过程中导致失业人数有所增多。虽然中国的经济发展繁荣，但是工作却一年比一年难找，失业人数数目的增多，使人员领取失业保证金的人数也大幅度增长。针对现有情况，中国已经步入了老龄化社会以及中国城镇离退休人员幅度也有所增加。在确保参加社保范围和人数不变的前提之下，基金收缴比例不变。那么在以后发展过程中，在职职工每个人所负担的缴费势必会呈现出连年递增的趋势，这就给资金带来了严重的短缺。除此之外，在进行社会保障过程中缺乏完善的管理。由于社会保障制度是按照地区和部门分开制定的，区域之间可能没有统一的管理机制，也没有落实规范的管理方法，社会保障基金统筹既有市县统筹，也有省级统筹，还包括行业统筹等。由于形式各种各样，缺乏社会保障管理。尤其是缺乏有效的监管制约，导致社会保障基金的循环和运转在很大程度上处于失灵的状态。近几年企业效益也逐渐下滑，资金紧张社会保障资金的收缴难度也不断增大 [1]。

3.2 社会保障机制缺失

中国现行的社会保障机制在实施过程中，和其他国家相比，社会保障基金大多数都是由企业支付，少部分是由国家补充，个人很难缴纳。不能很好地体现国家、企业、个人共同负担的原则。此外，国家和企业对职工的社会保障仍然存在着包揽过多、范围太宽的问题，在实行市场经济过程中居民个人收入分配份额虽然有大幅度提升。但是企业大包大揽不合时宜，生产力发展水平过低，人口多底子薄，导致社会保障在实施过程中并未纳入法治化运行范畴，国家没有统一的社会保障法，各项保险项目也没有单独立法，仅仅根据的是国务院或者是有关部门的规定和条例，法制极不健全 [2]。

3.3 社会保险覆盖率不足

在零工经济背景下，除了失业人员不断增多，社会保障机制缺失，还存在着社会保险覆盖率不足。主要是由于中国行政事业单位、国有企业或者是部分企业在发展过程中将非国有单位职工排斥在外，满足不了更多社会成员的保障需求，尤其是农村的社会保障仍然是以家庭自我保障为主，大部分的村镇并没有建立完善的社会保障网。在现有的经济体制下，随着经济结构的调整，企业之间相互联合与兼并，导致城乡经济成为一种必然渗透的趋势。再加上保障实施范围过小，严重阻碍了劳动力的合理流动。国有企业的改革很难实施，阻碍经济有序发展。同时，中国社会保险在覆盖过程中，由于社保门槛较高，很多人员无法承受，根据目前社保的情况，门槛过高，限制了人员换参保，特别是外来务工人员不愿意参与社会保险。尤其是近几年外来务工人员，从事服装餐饮建筑等等行业的人数越来越多，由于文化水平限制，缺乏参保意识 [3]。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6466

图 1 零工经济的社保难题

4 零工经济背景下解决社保难题的对策

4.1 强化基础管理

目前，需要建立完善的法律法规，使社会保险更加的规范，针对中国现行的社会保险法。要及时地查找在实际运作中存在的漏洞对其弥补，虽然这是一项长期的工作。但是在新情况、新问题发生时，需要不断地思考和研究探索社会保险相关问题，针对集体缴纳、登记申报等存在的问题，必须要制定统一的标准化体系，保证社保工作更加的规范 [4]。

4.2 扩大保险覆盖面积

扩大社会保险的覆盖面积，需要降低门槛，做好社保扩面征缴的宣传工作。与此同时，可以通过广播、杂志、网络等多种渠道进行社会保险政策宣传，积极的营造人人参与社保的良好环境，争取自身的权益。除此之外，也可以拓展多渠道的社会保险基金的筹资渠道，获得多方资金，为中国社会保险资金筹措提供更加广阔的空间 [5]。

4.3 注重财政在社会保障中的推动作用，

社会保障它是一个分配问题，更是一种政府行为。通过现有的预算、编制、审批、执行、监督和决算，对社会保障资金实施全方位的监管，需要改变目前社会保险资金存在的管理混乱的局面，强化社会保障结余资金的管理，避免资金处于闲置。为了充分发挥资金的安全性和保值增值的效用，满足社会保障的支出需求，强化管理，将社保资金结余引导到可靠有效的投资层面，建立一套科学、全面的社会保障财务会计管理制度 [6]。

5 结语

在新时代背景下，为了有效解决社保单体需要强化基础管理工作，实现社保工作信息化管理，要改变政府职能，为机关事业单位企业单位减轻负担，中国社会保险事务是在政府的支持下展开的。在转变职能过程中，政府要对社会保险经办机构提出更高的要求，使服务更加优质、管理更加透明。

参考文献

[1] 汪德华 . 零工经济的社保难题与应对思路 [J]. 探索与争鸣 ,2020(07):20-22.

[2] 张浩文 . 创新工作举措破解社保扩面征收难题 [J]. 人力资源管理 ,2019(12):235.

[3] 谢炳城 . 应对社保缴费年限不足难题 [J]. 人力资源 ,2020(13):36-39.

[4] 市人力社保局局长金俊杰 : 破解劳动保障工作难题 , 实现市民生活品质有效提升 [J]. 宁波经济丛刊 ,2018(07):42.

[5] 创新管理破解难题彰显服务——我国宗教教职人员社保工作取得实质性进展 [J]. 中国宗教 ,2018(02):18-25.

[6] 破解社保难题完善社保体系 [J]. 奋斗 ,2019(02):8-9.

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6467

Exploration of the Relevant Path of China's High-Quality Financial Development during "the 14th Five-Year Plan"

Jingshuo Zhao

Shaanxi Forestry Group, Xi'an, Shaanxi, 710000, China

Abstract

During the 14th Five-Year Plan period, it is an important period for China's socialist modernization power to begin formally, and also a key period for the high quality development of Chinese finance. This paper focuses on the relevant paths of high-quality financial development in China during the 14th Five-Year Plan for reference.

Keywords

during the 14th Five-Year Plan period; China's finance; high-quality development

"十四五"期间中国金融高质量发展的相关路径探索

赵竟硕

陕西林业集团，中国·陕西 西安 710000

摘　要

"十四五"期间，是中国社会主义现代化强国正式开始的重要时期，也是中国金融高质量发展的关键时期。论文重点针对"十四五"期间中国金融高质量发展的相关路径进行了详细的分析，以供参考。

关键词

"十四五"期间；中国金融；高质量发展

1 引言

在现代化信息的发展过程中，金融业发挥着十分核心的作用，直接影响着整个社会经济的稳定发展。但是，分析中国当前所处的发展阶段和国际环境，发现中国金融的高质量发展已经成为必然的趋势。与此同时，伴随而来的是金融脆弱性和金融风险复杂性的提高。在这种情况下，有必要对"十四五"期间中国金融的高质量发展路径进行探索和研究。

2 促进金融开放与金融改革之间的良性互动

在现代化经济体系当中，金融是必不可少的组成部分。在"十四五"期间，要想实现中国金融的高质量发展，就必须要对行业存量状况以及宏观环境进行详细地分析，并以此为基础推行金融开放政策，借助金融开放与金融改革之间的相互促进作用来增强二者之间的有效互动。

首先，进一步扩大金融对外开放，将各种类型的金融机构、金融产品以及金融服务引入中国市场，充分发挥其对中国体制机制改革的促进作用。

其次，"引进来"与"走出去"要同时进行。对外，我们要根据"宜快不宜慢，宜早不宜迟"的原则出台各项中国金融开放政策，进而对外资银行、券商以及保险公司产生吸引，借助这部分力量来提升中国金融布局速度。对内，我们要在"一带一路"的发展战略下，引导中资金融机构在外海的布局，使其积极参与到国际竞争当中。

最后，加大各种金融开放渠道政策的整合与推广。虽然近几年来施行的管道式、多渠道金融开放政策可以最大限度地满足金融机构的具体发展需求，但是在各渠道政策相互矛盾等问题的影响下，交易成本高、监管困难也是一个普遍存

【作者简介】赵竟硕（1996–），女，本科学历，中国陕西西安人，从事管理学、经济学、新闻传播、党建工作、"一带一路"等研究。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6467

在的问题。在这种情况下，只有对这些金融开放渠道政策进行科学的整合，提升这些政策的制度性与系统性，才能为中国金融的高质量发展创造有利条件 [1]。

3 对资本项目开放持以审慎态度

在“十四五”期间，中国金融的高质量发展并不是一朝一夕可以完成的，它需要有一个长期坚持的过程。分析中国的金融领域发展现状，发现金融体制还需要进一步优化，风险防控能力也还有很大的提升空间。在这种情况下，如果允许资本项目的盲目开放，一旦有跨境资本大规模进出，将会对中国的经济体系稳定性产生影响，甚至导致严重的金融危机。因此，我们还需要对资本项目开放继续持以审慎态度。

首先，对外汇管理体制改革政策进行持续性推进。自 1996 年资本管制彻底过渡到资本项目可兑换之后，外汇管理部门也逐步加大了资本项目开放政策的推进，贸易投资的自由性与便利性逐渐提高。与此同时，我们还要进一步将外汇市场继续开放想全球投资者，使其在更加广阔的市场空间中获得发展。

其次，对自贸试验区先行先试的作用进行充分地发挥。通过对自贸试验区的分析，发现其在完善金融管理，优化金融环境、促进服务实体经济发展方面发挥着十分重要的作用。进一步发挥自贸试验区的作用，可以有效促进中国金融的高质量发展。

最后，推进人民币国际化战略的实施。大力推进人民币国际化战略，也可以有效促进中国金融的高质量发展。

近几年来，虽然人民币国际化已经取得了一定的成效，国际上的人民币信心明显增强，但是人民币的国际地位依然有很大的提升空间。在这种情况下，我们要加快资本项目可兑换等相关政策的进一步推进，并以此为基础不断地为跨境交易和投资的正常开展提供便利。只有这样，才能将人民币国际储备货币的作用充分地发挥出来。需要注意的是，国际环境的日益复杂，还需要提醒我们不能以为的加快资本项目可兑换的进步，还需要把握一个度 [2]。

4 建立健全宏观审慎政策

在“十四五”期间，要想实现中国金融的高质量发展，还需要建立健全宏观审慎政策。因为金融开放具有双向性，需要对中国的实际情况进行详细的分析，并以此为基础确定出金融开放的具体节奏和路径。在中国扩大金融开放政策的过程中，资本的流动将会更加频繁，金融机构承担的风险也将越来越多、越来越大。2008 年的国际金融危机告诉我们，金融市场有着很强的周期性和传染性，一个国家的金融风险，很可能在其他国家快速传递开来。为了避免系统性金融风险的发生，非常有必要建立健全宏观审慎政策 [3]。

首先，要对金融风险的防控工作予以高度的重视。金融开放是一把双刃剑，合理的金融开放，可以促进国家的繁荣和富强。但是不合理的金融开放，也可能使国家陷入前所未有的危机。因此，我们要在扩大金融开放，实现中国金融高质量发展的过程中，对金融风险进行重点防控。

其次，强化金融监管工作。在中国金融实现高质量发展的过程中，只有强化金融监管工作，做好金融数据的综合统计、加强金融风险波动的实时监测，才能为跨境资金流动的有序性、安全性与稳定性提供保障。需要注意的是，在互联网时代下，5G 技术、物联网技术与工业互联网技术的发展与进步有可能对中国金融业的格局和形态产生巨大影响。对此，我们在强化金融监管工作的过程中，还需要将科技手段和创新意识融入到金融服务当中，对监管边界进行合理化的延伸。

最后，重视金融基础设施的建设，构建一个与国际惯例、国际金融市场规则相协调的金融基础设施体系。只有这样，才能为中国金融的高质量发展提供保证 [4]。

5 提升中国金融的国际影响力

近几年来，全球金融治理局势较之以前有了很大的不同，传统金融治理话语权也越来越多元化。在这种情况下，中国只有继续推进金融开放政策，实现中国金融的高质量发展，才能在全球金融治理体系中获得应有的话语权和治理规则制定权。

首先，要加快中国金融强国战略的布局，将其与国家发展战略紧密地结合在一起。目前，中国已经设立了亚洲基础设施开发银行、上合组织开发银行以及金砖国家新开发银行。在未来的一段时间内，我们要积极利用这些金融平台与国际金融组织建立稳定的合作关系，提升自身在国际金融治理中的影响力。

其次，借助科技手段推进金融领域的创新发展，即在大数据技术、云计算技术以及区块链技术的应用下，提升金融市场的深度与广度，为整个金融行业运行效率的提升提供

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6467

保证。

最后，对国际金融合作予以重视，并利用自身的国际影响力对美元本位下的世界金融格局进行改变，维护国际金融发展的安全性与稳定性 [5]。

6 结语

综上所述，自改革开放一来，中国的金融领域也由传统的计划性金融转型成为市场化金融。“十四五”期间是实现中国金融高质量发展的关键时期。在这一时期，只有促进金融开放与金融改革之间的良性互动，对资本项目开放持以审慎态度，建立健全宏观审慎政策，提升中国金融的国际影响力，才能提升中国金融对各类金融风险的防控能力，为实现高质量发展创造有利条件。

参考文献

[1] 苏杰 . 新理念引领中国金融改革 [J]. 金融博览 ,2020(12):46-47.

[2] 中国金融开放新机遇 [J]. 中国外资 ,2020(23):18-20.

[3] 张琳馨 , 高莹 , 张向前 . 新时代华侨华人与中国金融业高质量发展研究 [J]. 特区经济 ,2020(08):83-86.

[4] 易小丽 , 郑清英 .“十四五”期间中国金融高质量开放研究 [J]. 经济研究参考 ,2020(10):11-20+42.

[5] 沈坤荣 , 赵亮 . 重构高效率金融市场推动高质量经济发展 [A]. 社会主义经济理论研究集萃 : 高质量发展的中国经济 [C]. 全国高校社会主义经济理论与实践研讨会领导小组 , 中国人民大学中国经济改革与发展研究院 ,2018.

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6468

Reflection on the Economic Tourism Model of Flower Appreciation Based on Sustainable "Culture + Ecology"

Hai Tang　Mengchun Ma　Min Sun　Xiao Zhang

Wuxi Taihu University, Wuxi, Jiangsu, 214000, China

Abstract

Eco-cultural tourism combines the ecology and culture of a landscape destination, and is a tourism method that combines the characteristics of the cultural and natural natural attractions. Eco-cultural tourism is based on supporting the protection of the natural ecological environment and its own economic sustainability, and is currently popular in China and internationally. As one of the more economically developed regions in Jiangsu Province, China, Wuxi also attracts tourists from all over because of its beautiful natural landscape and cultural environment. In recent years, with the continuous development of Wuxi flower viewing tour and flower viewing economy, the concept of ecological tourism and global tourism in Wuxi has become popular. As far as the cultural and tourism industry is concerned, flower appreciation is not a new and unique field. Due to the rich natural resources, various varieties of flowers and the interaction between flowers and surrounding mountains and rivers, flower appreciation has attracted attention in both tourism mode and economic mode. How to make the flower tour into a real sense of eco-tourism is a problem that every city is seriously thinking about. Taking Wuxi as an example, this paper discusses the feasibility of developing "Culture + Ecology" flower appreciation economic tourism mode, and puts forward corresponding suggestions on how to continuously protect the natural environment and maintain the unique flower appreciation cultural characteristics in Wuxi, so as to enhance the development of regional ecological economy.

Keywords

sustainable development; "culture + ecology"; flower viewing tour; flower viewing economy; Wuxi

基于可持续的"文化 + 生态"赏花经济旅游模式思考

汤海　马孟春　孙敏　张潇

无锡太湖学院外国语学院，中国·江苏 无锡 214000

摘　要

生态文化旅游把景观目的地的生态和文化相结合，是一种将文化和自然天赋的景点特征相结合的旅游方式。生态文化旅游基于支持保护自然生态环境以及其自身所携带的经济可持续性，目前在中国和国际上备受欢迎。无锡作为中国江苏省经济较为发达的地区之一，也因其自然景观、人文环境的优美吸引了各地游客。近几年随着无锡赏花游和赏花经济的不断开发，使无锡的生态旅游和全域旅游的概念深入人心。就文旅产业来说，赏花游并非一个新开发的独特领域，由于花卉拥有的丰富的自然资源、繁多的品种以及花卉与周围山河的交相辉映，使赏花游在旅游模式和经济模式上都引起了关注。如何将赏花游做成真正意义上的生态旅游是每个城市都在认真思考的问题。论文以无锡为例，探讨其发展"文化 + 生态"赏花经济旅游模式的可行性，也对无锡如何持续地保护自然环境、保持独特的赏花文化特征，从而提升区域生态经济的发展提出相应的建议。

关键词

可持续发展；"文化 + 生态"；赏花游；赏花经济；无锡

1 引言

2020 年的疫情让人们对生态环境有了更深刻的理解和尊重，与文化属性相关的生态旅游也越来越深得人心。生态旅游并非新名词，古希腊时代，由其开发的七大奇迹已将自然和文化相关联，也使希腊在现今都成为世人旅游的好去处。最近由联合国教科文组织批准的《世界遗产公约》又将 582 个遗址列入世界遗产的名录，中国这几年实行的文旅政策，也是将景点旅游和生态旅游相结合，如"美丽乡村""湿地公园""文化街""古镇"等旅游项目的开发和实施，这是确保生态环境和享受文化旅游的双赢思维的体现。

学界对生态旅游的定义虽然广泛，但无外乎以"对环境负责的旅行"为前提。因而生态旅游表现为前往相对不受利益干扰的自然地区，以享受、欣赏和促进受保护的自然风光为目标；亦或是形成在自然环境中度过闲暇时间的旅行模式

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6468

（毋茜，翟晓蕾，毋森，2017）[5]。可见，生态旅游并不仅仅表现为旅游的形式，而是受地区或区域的自然历史、文化特征的感染，完成认识和认同该区域的生态环境的负责性旅游，即促进保护生态环境的目标，并促进生态环境的可持续发展。

就中国正在执行的全域旅游发展目标来看，其框架也是将生态旅游作为一种可持续的自然资源旅游形式并将其普及化。如何在生态旅游活动中加入新的元素，如将景观的生态和文化相结合，为游客创造一个自然和文化的双重场地，是各个旅游城市都在思考的问题。创建自然和文化为景点目的地的旅行，即“生态＋文化”的旅游模式，这是将保护自然生态环境、展示区域文化和追求经济可持续性为目标的全域旅游战略。换句话说，在生态旅游中加入文化的概念，将景点旅游变换成一种可持续的旅游，既潜在性地保持了文化的完整性，满足了游客的审美需求，又在欣赏风景、品评文化的过程中加强了对当地环境资源和区域文化的社会认同（向莉，胡进耀，2019）[6]。

无锡是中国江南地区最迷人的旅游城市之一，锡城面貌反映了无锡人生活、文化和生态的完美融合。近几年无锡在赏花旅游上做了多方位尝试，将花卉丰富的自然资源与无锡独特的文化、习俗相关联，开发了“生态＋文化”的赏花旅游经济模式。论文通过无锡赏花旅游的案例研究，探讨生态文化旅游对无锡的经济、社会和文化可持续发展的推动性因素，同时也对无锡赏花游的可持续发展提出进一步的建议。

2 无锡赏花经济可持续发展的潜力

据统计，无锡 2018 年接待中国游客人数突破 9000 万人次，实现游客总收入达 1943 亿元。无锡花卉园的建造，阳山紫藤园的开发，九龙湾花彩小镇的建设，以及鼋头渚樱花林的开放，表明无锡有着旅游市场与花卉市场相融合的良好土壤，也使无锡在 2020 年的游客再创新高。

2.1 花卉园，花潮园——无锡人的生态公园

花卉园是近几年城市赏花旅游的目的地之一。从某种程度来讲，花卉园的设计和功用类似国际上的国家公园：有丰富的花卉资源，有旅游观光区和度假区以及展馆。除了供游客观赏花卉，花卉园也有助于文旅产业的发展和提升城市的经济收入。此外，花卉园的选址一般远离城市的中心地段，对城市基础设施的建设，提供就业机会和改变村镇面貌也有一定的催化作用。无锡的太湖花卉园和赛石花潮园就是一例。

太湖花卉园位于锡城西郊的滨湖区舜龙湖附近，湖边植被丰富，绿树环抱，百花齐放，茶果飘香。游客可以选择在花卉园中荡秋千，或在草亭安闲休憩。花卉园还设立了科普教育区为游客开设插花艺术、茶叶知识和盆景制作等项目，游客可利用教育区丰富的植物资源进行实践活动。

杜鹃花是无锡的市花之一，一般在每年的 4 月至 6 月为花开期。无锡的杜鹃花以“赛石花潮园”的杜鹃花最为著名。赛石花潮园坐落在无锡九龙湾花彩小镇中，虽然它没有无锡的鼋头渚、灵山大佛等景点著名，却是中国首个花卉休闲区，也是无锡最大的杜鹃花园，包含 6 大类古桩杜鹃和 48 个杜鹃品种，成为中国杜鹃藏品最多的花卉园。

无锡的花卉园在为游客提供观赏花卉和享受城市风光的同时，也将花卉园确定为自然绿植保护区。另外，从其为游客提供的额外旅游活动来看，像钓鱼、骑行、品茶以及住宿等，表明无锡的花卉园是以生态文化旅游模板为游客定制游行计划。钓鱼、品茶等活动提倡的是一种慢生活的节奏；骑行注重的是健康养生的生活习惯，而民宿又将游客与其日常居家生活相关联。可见，花卉园不仅是赏花游的必经之路，也是无锡对发展和实施生态旅游政策的积极响应。

2.2 阳山生态桃源景区——无锡人的“桃花源”

无锡阳山生态桃源景区位于无锡惠山区阳山镇。阳山古称“安阳山”，因周武王封周章少子为安阳侯而得名。每年的 3 月，无锡都会举办阳山桃花节。不同于别的赏花活动开幕式，阳山桃花节一般不请明星站台，也没有领导致辞，来的都是本土本乡的桃农和赏桃花的游客。可见，“节俭办节，做响品牌”才是阳山桃花节的办节宗旨。

【基金项目】论文为 2020 年度无锡市科协软科学研究课题立项项目（项目编号：KX-20-C064）。

【作者简介】**汤海**，无锡太湖学院外国语学院副教授，博士研究生，从事媒体和文化研究。通讯邮箱：carlatube@qq.com。

马孟春，无锡太湖学院外国语学院讲师，研究生学历，从事古籍翻译研究。

孙敏，无锡太湖学院外国语学院讲师，研究生学历，从事应用语言学研究。

张潇，无锡太湖学院外国语学院讲师，研究生学历，从事跨文化研究。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6468

此外，阳山镇也是水蜜桃种植区，年产水蜜桃产量超 2 万吨，年产值近 4 亿元。近年来，依托得天独厚的生态和人文资源，无锡阳山已打造成为一个集观光、赏花和休闲的好去处。阳山镇也成了现代版的“桃花源”（杨柳，2017）[7]。

随着无锡全域旅游观念的不断深化，生态文化旅游形式以乡村景点为旅游发展态势、以历史遗迹述说地方故事、以赏花节为文化活动越来越得到无锡政府和锡城百姓的重视。针对阳山生态桃园景区的建设来说，多方面环保旅游资源的开发改变了当地的经济规模，“桃花节”在桃农们的眼里还是一个水蜜桃的“订单节”。阳山镇打造的美观、舒适和安逸的环境也有着吸引世界各地游客的潜力。

2.3 太湖鼋头渚国际樱花节——世界赏樱之地

位于太湖之滨的鼋头渚樱花林，是无锡的又一赏花景观。樱花林历史源于当时的园主杨翰西在长春桥旁种下的樱花树。从一小颗樱花树打造成现在的“长春花漪”，经历了 80 多年的历史。

每年在无锡鼋头渚景区举办的为期两个月的国际樱花节已成为中国著名的旅游节庆活动。为了展示不同效果下的赏樱氛围，景区为游客提供了晨赏、日赏、暮赏和夜赏等不同时段观赏樱花。

无锡鼋头渚樱花林最具特色的要数中日樱花友谊林的建设，该樱花林建于 20 世纪 80 年代中日建交后。随着两国民间交流的逐步增强，推动了樱花的种植和观赏，也使友谊林景象壮观，不仅成为中日游客赏樱交流的必选之地，也推动了无锡国际樱花节的发展（陆鸿鸣，房荣春，2013）[1]。可见，无锡太湖鼋头渚国际樱花节不仅是全世界樱花爱好者的人文盛会，更是中外人文交流的重要渠道。从无锡的赏花游布局和规模来看，无锡赏花经济的持续发展源于几方面的优势。

第一，无锡的地缘优势。无锡地处中国江苏省南部，长江三角洲中部，北靠长江，南濒太湖，西近南京，东临上海，是一座具有 3000 多年历史的古城。多年来，无锡一直是游客首选的旅游目的地之一。

第二，无锡旅游资源丰富，历史文化悠久，千年人文与自然风光交相辉映。无锡素有“太湖明珠”的美誉，是中国吴文化的发源地。近年来无锡依托太湖、古运河、惠山古镇和湿地公园等旅游资源的修复和打造，建设了多模块的国家级文化旅游精品项目，不断提升了锡城的环境品质和城市形象。无锡俨然成了中国重要的文化旅游目的地。

值得注意的是，无锡虽然做到了月月有花赏，但很多游客也仅限于走马观花，存在人流随花时消退，经济伴昙花一现的弊端。不仅如此，由赏花引发的游客的环保意识以及本土文化的失语等现象也值得无锡及旅游业界的思考。

3 培植良好文化氛围的重要性

就无锡来说，发展赏花经济的前提应是良好的文化氛围的培植。旅游受文化的影响，游客在旅游目的地不管是参与其提供的游玩活动，还是购买其提供的旅游商品，一定程度上出于游客对旅游的文化上的认同。而文化具有特定的价值、尊严、和神圣感，文旅产业在兼顾满足游客兴趣和为游客提供服务以增创旅游收益的同时，更应注重旅行项目文化价值的保留和提升（雯芷，2015）[4]。

换句话说，无锡在发展赏花经济的过程中存在着经济发展和文化发展失衡的问题。这样的失衡直接导致无锡赏花游的两大短板：一是同质化赏花活动的不可避免；二是生态保护和城市的文明程度不到位。

由赏花游产生的经济效益不容置疑，各地政府不遗余力争办花节花会，分享赏花经济蛋糕的事例也是比比皆是。就江苏而言，除了无锡的桃花节，还有苏州的梨花节，常州月季花会、常熟牡丹花会、南京国际梅花节、连云港玉兰花会等，加剧了市场竞争（王睿郁，2016）[3]。无锡赏花旅游近年来虽然取得了长足的发展，但来自各地的花节花会的规模和竞争，对无锡的赏花游造成的挑战可想而知。

除了同质竞争现象严重外，没有系统地开发利用本土民俗文化资源，为游客提供与无锡的花卉相关联的文化意境也是阻止无锡赏花游可持续发展的原因之一。例如，举办梅园节时是否注重将梅花与弘扬荣氏家族的爱国情怀相结合；无锡的梅花和杜鹃花作为市花，在宣传上是否做到了地域性构筑的标识。另外在赏花游人流集中，景区负荷剧增的情况下，景区内外交通、健康、环卫的管理是否跟得上，包括处理突发事件的能力，或是有突发事件应急处理的备套方案。

对此，无锡要把赏花活动办成有无锡特色的节庆活动，将花卉文化、无锡的本地人文历史以及花卉产业衔接，结合旅游节、花博会等重大节庆活动同步推广。另外，通过举办大型文化论坛提升无锡人的赏花意识，并鼓励市民栽植培育无锡的市花。同时，在城区主要交通要道、旅游干线广泛铺设，营造赏花文化的环境氛围以及爱护花卉的文明意识。

 DOI: https://doi.org/10.26549/cjygl.v5i1.6468

4 结语

发展赏花旅游符合社会主义生态文明建设的要求，既有助于城市生态环境的美化，又展现了城市的文化精神。无锡的赏花游在全域旅游观念倡导下，在政策扶持、游客参与、花展效果以及赏花经济的效应方面已走在全国前列，具有一定的示范意义。然而，无锡赏花旅游的发展不应只是盯着赏花经济的发展，花卉文化价值的开发和应用也极为重要。例如，城市公园类的花卉园要发挥美化、丰富城市居民文化生活的作用。远郊地区的赏花游在以花为媒的游玩活动中可以嵌入果实采摘、菜蔬种植、农家生活体验等活动。此外，市花的推动工作不容迟缓（王慧敏，2020）[2]，尤其是杜鹃花，对于很多无锡人来说，它还处于“养在深闺人未知”的状态，梅花和杜鹃花独特的人文精神和价值观念，应成为无锡人广泛认同的观念和行为准则，推动无锡人文明素养的不断提升。总之，对于无锡来说，只有注重发展“文化 + 生态”的赏花旅游才能发展高附加值的赏花经济。

参考文献

[1] 陆鸿鸣 , 房荣春 . 到鼋头渚赏樱花 [J]. 园林 ,2013(04):74-77.

[2] 王慧敏 . 上海市花白玉兰：历史回顾与价值创新 [J]. 园林 , 2020(05):2-6.

[3] 王睿郁 . 加快江苏赏花经济发展的思考与建议 [J]. 江苏农村经济 ,2016(05):64-66.

[4] 雯芷 . 赏花经济需要培植赏花文化 [J]. 绿色中国 ,2015(08):42-44.

[5] 毋茜 , 翟晓蕾 , 毋森 . 基于生态旅游概念的相关理论研究 [J]. 旅游纵览 (下半月),2017(20):59+61.

[6] 向莉 , 胡进耀 . 国内外生态旅游研究述评及展望 [J]. 绵阳师范学院学报 ,2019(02):72-82.

[7] 杨柳 . 无锡阳山“桃花源”一期景观设计探索 [J]. 美与时代 (城市版),2017(12):50-51.

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

SYNERGY
PUBLISHING PTE. LTD.

Tel: +65 65881289
E-mail: contact@s-p.sg
Website: www.s-p.sg