

# FINANCE AND MANAGEMENT

# 财经与管理

ISSN 2529-783X(Print)

2529-7848(Online)



Day Low	380.75	52-Wk Low	310.50
Day High	389.00	52-Wk High	426.70
Day Range	8.25	52-Wk Range	116.20
Volume	13.83M	Prev Close	382.20

中文刊名: 财经与管理

ISSN: 2529-783X ( 纸质 ) 2529-7848 ( 网络 )

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

**Serial Title:** FINANCE AND MANAGEMENT

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

**Frequency:** Monthly

**Language:** Chinese

**Web:** <https://ojs.s-p.sg/index.php/cjygl>

**Publisher:** Synergy Publishing Pte. Ltd.

## Database Inclusion



Asia & Pacific Science  
Citation Index



Creative Commons



China National Knowledge  
Infrastructure



Google Scholar



Crossref



MyScienceWork

## 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](mailto:contact@s-p.sg)

官方网址 /Official Website: [www.s-p.sg](http://www.s-p.sg)

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



FINANCE AND MANAGEMENT

# 财 经 与 管 理

2022年03月第6卷第03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 孙吉山

编委

包富华 李朝相 张水江 张红伟 卞泽阳 樊子涛 王光耀 史云 王建康

陈圣斌 李世杰 汪洋 王新秀 孙建华 马晓玲 龙铭 宋丽丽

## ***Editor-in-Chief***

Shiming Wang

## ***Associate Editor***

Shangdong Yang Hengjun Zhang Jishan Sun

## ***Editorial BoardMembers***

Fuhua Bao Chaoxiang Li Shuijiang Zhang Hongwei Zhang Zeyang Bian

Zitao Fan Guangyao Wang Yun Shi Jiankang Wang Shengbin Chen

Shijie Li Yang Wang Xinxiu Wang Jianhua Sun Xiaoling Ma Ming Long

Lili Song

- 1 新时代中国西部地区实现绿色发展的对策建议  
/ 李楠
- 4 研究路港联创对港口内部化管理提升的创新策略  
/ 张秀菊
- 6 新时代农村干部队伍建设研究  
/ 孔庆
- 9 中国新颖性宽限期的发展与应用  
/ 尚立龙
- 11 乡村振兴战略背景下休闲体育与从化区旅游特色小镇  
融合策略  
/ 赵莉
- 15 发挥国有经济主体中独立董事作用的优化路径  
/ 崔亚楠
- 18 浅析煤炭港口台账信息化对促进商务货运发展创新  
策略  
/ 张秀菊
- 21 工商管理中金融方面的绩效考核探究  
/ 刘佳
- 23 资本市场制度改革对企业创新的影响研究——基于文  
献综述视角  
/ 李汇宽 朱浩然
- 26 企业财务内控精细化管理要点分析  
/ 杜婷婷
- 29 DIP 分值付费应用研究  
/ 潘俏鹂
- 33 科学管理思想在企业管理中的应用研究  
/ 邵珠贺
- 36 会计信息化在企业财务管理中存在的问题及对策  
/ 杨庆
- 39 JOBS 公司销售与收款环节内控的问题及应对措施  
/ 严敏
- 42 企业人事档案管理信息化建设探讨  
/ 王静婷
- 44 农村土地流转对农村经济发展的作用及发展措施  
/ 郑建书 万正中
- 47 探析如何完善工程内部承包制——以中国江西省境内  
司法判例进行分析  
/ 李毅 朱阳阳
- 50 论中国现有土地治理政策与土地居住正义  
/ 林琪祯 苏翎清 蔡政忠 曾辉
- 55 对中国商业银行中间业务风险管理的启示——基于中  
行“原油宝”事件案例分析  
/ 史云
- 59 探究人力资源薪酬管理中的绩效考核问题  
/ 宋开菊
- 61 估值模型构建与分析对人资发展和职业规划的作用  
/ 张书华
- 64 绿色信贷对中国新能源企业创新的影响效应分析  
/ 李英函 周文龙
- 67 基于档案管理的知识产权管理研究  
/ 向新宇 罗少杰 黄佳斌 叶成
- 69 铁路调度生产数据一般性应用研究  
/ 张启
- 72 浅谈基于区块链的物流应用场景研究  
/ 李磊
- 74 新形势下供应链金融在建筑施工企业的应用研究  
/ 李光福
- 76 房地产企业轻资产运营模式的风险识别与防范  
/ 于志永
- 78 企业建设项目行政管理工作改进思考  
/ 陈炳森
- 81 全过程工程造价在现代工程经济管理中的应用探讨  
/ 孙超
- 83 国企经营管理中风险防控及对策  
/ 张汝波 赵立涛
- 85 国企三项制度改革有效实施的关键因素研究  
/ 赵立涛 张汝波
- 87 政府会计改革背景下高校财务管理创新研究  
/ 于淼
- 89 房地产营销环节中的风险控制与管理  
/ 王海燕
- 92 深化事业单位财政税收工作改革探究  
/ 林伟
- 94 关于会计师事务所实施企业经济责任审计实务的探讨  
/ 刘立峰
- 96 股票期权行权过程的讨论  
/ 张宇阳

- 99 事业单位会计信息化建设的有效途径  
/ 张琰
- 101 试论“营改增”税制改革下企业税务风险  
/ 杨灵利
- 104 会计师事务所审计风险控制及防范  
/ 杨雨轩
- 106 关于吐蕃王朝时期法律制度的研究  
/ 旦增益嘎
- 108 数字文化产业虚拟集群构建研究  
/ 李凤娇 周永宁 赵宁宁 魏欣 黄蕊
- 111 论研究员法律制度  
/ 周雷涛
- 114 消费者网络消费权益保护问题研究  
/ 韦澈
- 118 基于大数据时代背景下的国有企业管理创新分析  
/ 杨晓光
- 121 新时期互联网背景下国际贸易发展问题及对策研究  
/ 丁宁一
- 124 工商银行国际贸易融资信用风险管理研究——以 A 分  
行为例  
/ 曹琳彤
- 127 财政分权制度对于义务教育财政支出的影响机理  
/ 李晓慕 赵一畅
- 129 产权制度创新以及国有资产管理体制重构探讨  
/ 刘福金
- 131 乡镇政府人力资源管理存在的问题及处理措施  
/ 尤洪召
- 134 兴业银行吉林省分行绿色金融业务探析  
/ 强鑫琦
- 137 中国重庆市与“一带一路”沿线重点国别贸易合作效率  
/ 刘婷婷
- 140 发挥政工职能促进石油工程企业和谐发展的思路探索  
/ 高新伟 展东
- 142 卫生专业技术人员绩效考核指标应用分析  
/ 高妍
- 145 物业管理维护问题研究  
/ 贺彦彬 宁艳民

- |    |  |    |  |
|----|--|----|--|
| 1  | Countermeasures and Suggestions for Realizing Green Development in Western China in the New Era<br>/ Nan Li  | 42 | Discussion on Informatization Construction of Enterprise Personnel File Management<br>/ Jingting Wang  |
| 4  | Research on the Innovative Strategies of Road-port Joint Innovation to Improve the Internal Management of Ports<br>/ Xiuju Zhang                                     | 44 | The Effect of Rural Land Circulation on Rural Economic Development and Its Development Measures<br>/ Jianshu Zheng Zhengzhong Wan                              |
| 6  | Research on the Construction of Rural Cadres in the New Era<br>/ Qing Kong   | 47 | Analysis on How to Perfect the Internal Contracting System of the Project—Analysis of Judicial Precedents in Jiangxi Province, China<br>/ Yi Li Yangyang Zhu   |
| 9  | Development and Application of Novelty Grace Period in China<br>/ Lilong Shang   | 50 | Discussion on the Existing Domestic Land Management Policy and Land Housing Justice<br>/ Qizhen Lin Lingqing Su Zhengzhong Cai Hui Zeng                        |
| 11 | The Integration Strategy of Leisure Sports and Tourism Characteristic Towns in Conghua District under the Background of Rural Revitalization Strategy<br>/ Li Zhao   | 55 | Implications for the Risk Management of Intermediary Business of Commercial Banks in China—Based on the Case Study of “Crude Oil Treasure” of BOC<br>/ Yun Shi |
| 15 | The Optimized Path of Giving Full Play to the Role of Independent Director in State-owned Economic Subject<br>/ Yanan Cui  | 59 | Research on the Performance Appraisal in the Salary Management of Human Resources<br>/ Kaiju Song  |
| 18 | Analysis of the Innovative Strategies for Promoting the Development of Commercial Freight Transport through the Informatization of Coal Port Ledger<br>/ Xiuju Zhang | 61 | The Role of Valuation Model Construction and Analysis on Human Resources Development and Career Planning<br>/ Shuhua Zhang                                     |
| 21 | Research on Performance Appraisal of Finance in Business Administration<br>/ Jia Liu   | 64 | Analysis of the Impact Effect of Green Credit on the Innovation of Chinese New energy Enterprises<br>/ Yinghan Li Wenlong Zhou                                 |
| 23 | Research on the Impact of Capital Market System Reform on Enterprise Innovation—From the Perspective of Literature Review<br>/ Huikuan Li Haoran Zhu                 | 67 | Research on Intellectual Property Management Based on Archives Management<br>/ Xinyu Xiang Shaojie Luo Jiabin Huang Cheng Ye                                   |
| 26 | Analysis on Key Points of Fine Management of Enterprise Financial Internal Control<br>/ Tingting Du  | 69 | Research on General Application of Railway Dispatching Production Data<br>/ Qi Zhang   |
| 29 | Research on DIP Score Payment Application<br>/ Qiaoli Pan  | 72 | Research on Logistics Application Scenario Based on Blockchain<br>/ Lei Li   |
| 33 | Research on the Application of Scientific Management Thought in Enterprise Management<br>/ Zhuhe Shao  | 74 | The Application of Supply Chain Finance in Construction Enterprises under the New Situation<br>/ Guangfu Li  |
| 36 | Problems and Countermeasures of Accounting Informatization in Enterprise Financial Management<br>/ Qing Yang   | 76 | Risk Identification and Prevention of Asset Light Operation Mode of Real Estate Enterprises<br>/ Zhiyong Yu  |
| 39 | Internal Control Problems in Sales and Payment Link of JOBS Company and Corresponding Measures<br>/ Min Yan  | 78 | Reflection on the Improvement of Enterprise Construction Project Administration<br>/ Bingsen Chen  |

- 81 Application of Whole Process Engineering Cost in Modern Engineering Economic Management / Chao Sun
- 83 Risk Prevention and Control and Countermeasures in the Operation and Management of State-owned Enterprises / Rubo Zhang Litao Zhao
- 85 Research on the Key Factors of the Effective Implementation of the Three Institutional Reforms of State-owned Enterprises / Litao Zhao Rubo Zhang
- 87 Research on the Innovation of Financial Management in Colleges and Universities under the Background of Government Accounting Reform / Miao Yu
- 89 Risk Control and Management in Real Estate Marketing Links / Haiyan Wang
- 92 Exploration on Deepening the Reform of Fiscal and Taxation Work in Public Institutions / Wei Lin
- 94 Discussion on the Implementation of Enterprise Economic Responsibility Audit Practice by Accounting Firms / Lifeng Liu
- 96 Discussion on the Exercise Process of Stock Option / Yuyang Zhang
- 99 Effective Ways of Accounting Information Construction in Public Institutions / Yan Zhang
- 101 Discussion on the Tax Risks of Enterprises under the Tax Reform of “Replacing Business Tax with Value-added Tax” / Lingli Yang
- 104 Audit Risk Control and Prevention of Accounting Firms / Yuxuan Yang
- 106 Research on the Legal System of the Tubo Dynasty / Danzengyiga
- 108 Research on Virtual Cluster Construction of Digital Culture Industry / Fengjiao Li Yongning Zhou Ningning Zhao Xin Wei Rui Huang
- 111 Discussion on Legal System of Researcher / Leitao Zhou
- 114 Research on the Protection of Consumers’ Online Consumption Rights and Interests / Che Wei
- 118 Analysis of the Management Innovation of State-owned Enterprises Based on the Era of Big Data / Xiaoguang Yang
- 121 Research on the Development of International Trade and Its Countermeasures under the Background of the Internet in the New Era / Ningyi Ding
- 124 Research on the Credit Risk Management of ICBC International Trade Financing—Taking A as an Example of Behavior / Lintong Cao
- 127 The Influence Mechanism of Fiscal Decentralization System on Compulsory Education Fiscal Expenditure / Xiaomu Li Yichang Zhao
- 129 Discussion on the Innovation of Property Right System and the Reconstruction of State-owned Assets Management System / Fujin Liu
- 131 Problems Existing in the Management of Human Resources in Township Governments and Their Solutions / Hongzhao You
- 134 Analysis on the Green Finance Business of Jilin Branch of Industrial Bank / Xinqi Qiang
- 137 The Efficiency of Trade Cooperation Between Chongqing, China and Key Countries Along the “Belt and Road” / Tingting Liu
- 140 Exploration of the Idea of Giving Full Play to the Function of Political Work to Promote the Harmonious Development of Petroleum Engineering Enterprises / Xinwei Gao Dong Zhan
- 142 Application and Analysis of Performance Assessment Indicators for Health Professionals / Yan Gao
- 145 Research on Property Management and Maintenance / Yanbin He Yanmin Ning



# Countermeasures and Suggestions for Realizing Green Development in Western China in the New Era

Nan Li

China University of Mining and Technology (Beijing) School of Marxism, Beijing, 100083, China

## Abstract

Since the western development, the economy of western China has developed rapidly, while achieving economic benefits, it has also paid a great price in terms of ecological environment. In the new era, the green development of the western region is facing new opportunities and challenges. It is urgent to change the traditional development model based on resource consumption and environmental pollution, build a new model of green economic development and environmental sustainable development, and realize the new strategic concept of national development of the western region. It is particularly important to unswervingly take the road of ecological priority and green development and promote the high-quality development of ecological civilization in western China.

## Keywords

western region; ecological civilization construction; high-quality economic development

## 新时代中国西部地区实现绿色发展的对策建议

李楠

中国矿业大学(北京)马克思主义学院, 中国·北京 100083

## 摘要

西部大开发以来,中国西部地区经济快速发展,取得经济效益的同时,在生态环境方面也付出很大代价。新时代,西部地区绿色发展面临新的机遇和挑战,亟待转变以资源消耗和环境污染型为主的传统发展模式,构建绿色经济发展和环境可持续发展的新模式,实现国家开发西部地区的新战略构想。坚定不移地走生态优先、绿色发展之路,助推中国西部地区生态文明高质量发展显得尤为重要。

## 关键词

西部地区;生态文明建设;经济高质量发展

## 1 引言

生态环境问题成为21世纪中国面临的严峻的挑战之一。中国共产党第十八次全国代表大会以来,党和国家高度重视生态文明建设,坚定不移贯彻绿色发展理念,努力实现经济社会发展和生态环境保护协同共进,为人民创造良好的生产、生活环境。中国西部地区拥有丰富的自然资源,在全国的生态战略中占据着重要地位,实现绿色发展有利于推进新时代中国整体的绿色发展。但中国西部地区作为生态系统脆弱与经济发展较落后的叠加区,面临协调生态环境保护与经济发展二者之间关系的问题,如何推进西部地区生态与经济的良性互动,是西部地区生态文明高质量发展的关键。

## 2 西部地区生态与经济协调发展的必要性

保护生态环境与发展经济是矛盾统一的两个方面,两

者相互促进,相互制约。良好的生态环境是经济发展的基础,经济发展可以为环境保护提供物质条件。西部地区蕴含丰富的自然资源,利用这一优势发展资源型产业,会促进经济增长,但发展经济同时环境得不到应有的保护,会破坏生态系统,环境承载力下降,势必会削弱经济运行系统,阻碍经济的良性发展。因此,西部地区生态环境保护与经济高质量发展应实现良性互动<sup>[1]</sup>。

## 3 新时代西部地区实现绿色发展亟待解决的问题

新中国成立以来,西部地区的经济发展对生态环境一直进行索取,采取保护和治理环境的措施很少,如“大跃进”时期,掠夺式地砍伐森林资源;重工业的发展对西部资源的消耗,落后的技术对资源的利用率较低。随着西部地区人口增长,他们对资源不合理的开发与利用加剧了地区的生态环境问题,如水土流失、石漠化、草地退化等问题。进入改革开放时期,西部经济发展较依赖于资源型与高污染型的产业,使得西部生态环境进一步恶化<sup>[2]</sup>。新时代,我们高度注

【作者简介】李楠(1998-),女,中国河北张家口人,硕士,从事马克思主义中国化研究。

重西部地区的绿色发展，但仍面临一些问题。

### 3.1 经济发展对能源的依赖性较强，给资源和环境造成巨大压力

相对开采其他自然资源而言，开采化石能源对技术的要求较低，并且可以在短期内获得经济效益。西部地区能源资源丰富，经济发展中对能源的依赖性较强，如中国新疆、内蒙古和陕西等地依靠能源优势快速发展，能源产业成为省区重要的支柱性产业。但能源开采、利用以及使用后排放污染物都会对生态环境造成一定程度的破坏和污染。西部地区亟待改变产业发展对能源高度依赖性的现象，加快发展绿色经济，实现生态文明高质量发展。

### 3.2 投资工业污染治理的总额不足

2012年到2019年全国工业污染治理投资总额在前三年上升，之后有所下降，用于环境保护投资虽有所增长，但相对于同期的投资额来说还是较低。2012年全国污染治理投资总额500.5亿元，西部地区投入工业污染治理投资总额为140.1亿元，占全国的28%；到2014年，虽然全国和西部地区的工业污染治理投资总额都有较大幅度增长，但是西部地区投资额占全国投资额的比重与2012年所占的比重几乎不变。此后几年，西部地区工业污染治理投资总额占全国的比比例波动下降。而且投资总额到2014年达到最高峰，此后呈现下降的趋势，2019年的投资总额低于2012年的总额。

2012—2019年全国和西部地区工业污染治理投资总额见表1。

### 3.3 开发资源和保护环境的技术有待提高

中国西部地区的石油、煤炭等传统部门产业的兴起、发展以及随之产生了新兴的工业城市，大规模的经济建设和产业结构的调整大量地消耗西部地区的自然资源，城镇化的快速发展对资源有很大的需求，“三废”污染对西部地区生态环境造成压力<sup>[2]</sup>。然而，西部地区的科技创新能力较弱，开发利用新型材料和能源的技术不强，未能采用先进的生产技术高效地利用资源，开发利用资源的深度不够，对资源的使用效率低存在浪费问题。此外，在现有的生产成本、污染治理的技术条件下，西部地区在减少污染物的排放量和保护、修复被破坏的生态区方面有一定的困难。

## 4 新时代西部地区实现绿色发展的对策建议

西部地区的生态系统比较脆弱，自然环境较复杂，种种原因使得西部地区生态环境保护工作较为艰巨，保护环境与发展经济两者之间存在的问题亟待解决。

### 4.1 以马克思主义生态文明观为指导

中国化马克思主义生态思想是中国共产党将马克思主义与中国具体情况相结合的产物，是对马克思主义生态观的继承与创新。中国共产党第十八次全国代表大会以来，党中央反复强调包括生态文明建设在内的“五位一体”事业总布局，要从根源上提高生态环境的质量，努力为人民打造一个宜居宜产的生态环境。我们要坚持马克思主义生态文明观的指引，进行中国西部地区生态环境的治理保护与经济建设，始终明确发展与保护的统一，用正确的思想来指引具体的实践。

第一，坚持以人为本。经济发展与环境保护从根本上看是人类的行为，我们可以从人类行为这一角度探寻使得两者协调的方法。以人为本，坚持一切为了人民，以群众的利益为出发点和落脚点，在处理各种关系时，牢记群众的利益，处理好人与自然的关系。例如，从教育入手，提高民众素质，既可以改善人民生活状况，也会增强他们保护环境的意识，调动参与环境保护与治理的积极性。

第二，强调统筹兼顾。面对社会发展中的各种矛盾运动，马克思主义理论中的辩证思想为我们提供思路，既要看到矛盾主要方面，也要把握矛盾次要方面，不同时期主要矛盾会有所变化，正确的认识两者关系所处的阶段与特点，以矛盾运动的观点去看待发展与保护的关系，当经济增长水平较低时，发展则成为矛盾的主要方面，反之；而且要坚持“两点论”与“重点论”的统一；用联系、全面、发展的眼光看待问题，明确“五位一体”总布局，只有经济与生态共同发展，才能促进西部地区总体进步。

第三，贯彻绿色发展理念。绿色发展理念作为五大发展理念之一，着眼于人与自然和谐共生的问题，协调生态和经济实现共赢，彰显了绿色发展在中国社会发展中的重要地位，顺应了中国进入新时代的背景潮流，为加快中国生态建设和经济发展提供了思想指引，指明努力的方向。西部地区贯彻绿色发展理念是推动经济高质量发展、促进生态环境保

表1 2012—2019年全国和西部地区工业污染治理投资总额

年份	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019
全国工业污染治理投资总额(亿元)	500.5	849.7	997.7	773.7	819.0	681.5	621.3	615.2
西部地区工业污染治理投资总额(亿元)	140.1	253.7	285	182.2	166.4	128.2	126.31	126.69

资料来源：2013—2020年《中国环境统计年鉴》。

护与治理的必然选择。新时代,西部地区要坚持绿水青山就是金山银山的理念,实现产业生态化和生态产业化,在保护中开发和开发中保护,推动绿色发展取得新成绩。

#### 4.2 促进产业升级,推动经济发展绿色转型

中国大部分的生态保护区在号称“生物多样性基因库”的西部地区,优质林地、湿地等天然的屏障发挥着多样的生态作用。但如今西部地区的生态问题令人担忧,如河流断流、水土流失、土地荒漠化等而且有进一步恶化的趋势。环境脆弱又退化的现象会影响到地区的生产力,需要西部产业向绿色化转型,推广节约环保型的生产技术,完善相关的产业体系,协调生态与经济。

第一,促进生态农业发展。西部地区应以质量优先,改变粗放式发展模式,提高农业生产效率,根据各地不同的情况和发展需要,经营生态农业,先打造一批优质高产的生态农业示范园区,推广绿色循环技术,带动西部地区大范围发展生态农业。例如,加强内蒙古畜牧业,新疆的水果、棉花,云贵地区的茶产业等绿色农业基地建设,发挥基地龙头企业的带动效应。

第二,优化升级传统能源产业。西部地区煤炭资源丰富,年产量占全国比例一半以上,但煤炭业在开采过程中会产生较大污染,有必要促进地区能源产业升级,如在开采过程采用化学开采,将污染物留在地下,推广煤炭地下气化技术,达到煤炭清洁开发和降低成本的理想开采状态;并且可以将开采出的煤炭按照品质进行分类,再进行精加工,来增加煤炭的附加值。此外,煤炭在用于钢铁、火电等高耗能产业时,要注重减少废气排放量和提高煤炭的使用效率,推进煤炭的清洁高效利用。

第三,积极发展生态型服务业。加快发展西部地区第三产业,利用各地区独特的旅游资源优势,整合资源和加大开发资源的力度,完善旅游地区基础设施,注重与旅游业相关的购物、娱乐等服务业的发展,提升地区旅游业的竞争力。

#### 4.3 提高资金积累与利用率

西部地区面对资本不足的问题,提高地区资金积累和利用率是关键。

第一,提高资金积累。改善西部地区投资环境,包括改善交通、电力、通讯和能源等在内的各种招商引资的基础设施,建立市场配置资源的机制,吸引外部资金投向地区优势产业。此外,西部地区民间储蓄资金十分可观,通过BOT(即“建设—经营—转让”)的模式,打破国家投资或中外合资传统建设基础设施的模式,鼓励民间资本参与基础

设施建设和经营,既引导了个人和集体投资的方向,为西部地区发展筹集更多的资金,缓解了政府建设资金不足的问题,又改善了西部地区吸引外资的环境。

第二,提高资金利用率。统筹规划,整体布局,确定各阶段投资领域和重点,利用有限的资金集中到每个阶段的重点项目上。借助地区资源、劳动力和产业等优势,引进其他国家先进的技术设备和经营管理方式,有序承接产业转移,将地区优势转换为竞争优势,促进产业结构升级,形成区域产业集群,加快战略性新兴产业的发展,推广“互联网+”经济发展新模式在实际生产、生活中的应用<sup>[1]</sup>。

#### 4.4 注重培养和引进人才,创新科技

西部地区要加快科技成果的推广与应用,坚持以创新作为第一动力,引领西部地区经济高质量发展,有效保护地区生态环境。

第一,培养人才。以西部地区现有高校和科研院所为依托,培养科技发展所需的高层次复合型人才。鼓励地区企业与高校、科研院所联合,在实践中培养人才,在事业中凝聚人才,实现产学研协同创新,促进科技成果产业化,提高资源利用率,降低使用资源成本,减少工业产生的废弃物,有效控制废弃物对生态环境的破坏,注重科学开发与生态保护。

第二,引进人才。发挥政策对引进人才的支持作用,提高引进人才的福利待遇,完善与人才引进相关的医疗、教育、住房等基本生活保障,降低与中、东部地区的工作待遇差距。创造良好的工作环境和机制,增强人才引进的吸引力。轻松和谐的工作氛围会让人心情愉悦,满足精神需求,有益于科研工作者开展工作,创新成果。

## 5 结语

西部地区实现绿色发展是一项长期且艰巨的任务,由于其重要的生态地位和脆弱的环境,决定了发展经济要与保护生态环境协同并进,需要通过转变思想观念、调整产业结构、创新科技等多种方式,推进西部地区绿色发展。

#### 参考文献

- [1] 中共中央国务院关于新时代推进西部大开发形成新格局的指导意见[N].人民日报,2020-5-18(01).
- [2] 娄胜霞.西部地区生态文明建设中的保护与治理[M].北京:中国社会科学出版社,2016.
- [3] 任保平,茹少峰,李辉,等.西部蓝皮书:中国西部发展报告(2020)[M].北京:社会科学文献出版社,2020.

# Research on the Innovative Strategies of Road-port Joint Innovation to Improve the Internal Management of Ports

Xiuju Zhang

Sdic Caofeidian Port Co., Ltd., Tangshan, Hebei, 100037, China

## Abstract

With the continuous development of railway transportation, the social responsibility of railway transportation is becoming more and more convenient. In the process of railway transportation development, port management is also very important, because port management can better control the corresponding transportation safety, make the railway transportation process more stable, and better help transportation enterprises create greater economic benefits. However, if effective port control cannot be carried out, road management and port construction will be greatly affected. In this paper, we will make an in-depth exploration on the innovative strategy of road port joint innovation to improve the internalized management of the port, hoping to better promote the construction quality of road port joint innovation, truly make the port create greater economic effect and promote the modernization and development of the port.

## Keywords

road-port joint innovation; port internalization management; innovation strategy

## 研究路港联创对港口内部化管理提升的创新策略

张秀菊

国投曹妃甸港口有限公司, 中国·河北唐山 100037

## 摘要

随着当前社会的不断进步与发展, 铁路交通运输更加便利, 铁路交通所承载的相应社会建设发展责任也越来越大。在铁路交通发展过程中, 港口的管理工作也是至关重要的, 因为港口管理工作可以更好地把控相应的运输安全, 使铁路运输过程能够更加平稳地开展, 来更好地帮助运输企业创造更大的经济效益。但是, 如果不能进行有效的港口把控, 会使得道路管理和港口建设受到很大程度的影响。论文中我们就将针对路港联创对港口内部化管理提升的创新策略进行深入探究, 希望能够更好地推动路港联创的建设质量, 真正的使港口创造更大的经济效应, 推动港口的现代化建设与发展。

## 关键词

路港联创; 港口内部化管理; 创新策略

## 1 引言

道路港口管理是中国当前交通发展中非常重要的一部分工作内容, 但是要真正的使港口的内部化管理依托路港联创来更好地实现创新、优化, 也需要讲究一定的策略和方法, 否则会影响到最终的港口管理和建设质量。接下来我们就来具体探讨了解一下路港联创对港口内部化管理提升的相应创新策略。

## 2 “路港联创”概述

路港联创是中国当前铁路交通管理过程中非常重要的一项改革工作, 可以有效地推动当前铁路交通运输的进步与发展, 帮助铁路行业创造更大的经济效益。但是, 当前仍然

有部分民众对于路港联创的了解不太深入, 因此无法有效地配合实现联合创建和改革, 影响到了道路交通的现代化建设发展, 接下来我们就来具体探讨了解一下。

### 2.1 “路港联创”产生背景

中国地理环境复杂, 交通运输中承载着很大的经济建设压力, 而为了更好地保证相应运输管理的安全性, 在不同的地区也设置了港口希望能够对交通运输来进行有效的管控, 提高运输安全性能。但是在此过程中, 每个港口都需要进行信息检查等问题, 这使得铁路交通运输的运输效率和效益无法得到有效保障。因为每个港口的相应运输检查管理标准是存在一定差异性的, 无法实现各个港口之间的有效对接, 会使得港口的机械效率受到很大程度的影响, 无法正常地开展运输工作。而通过路港联创可以有效地联合不同的港口来更好地增加各个港口之间的有效衔接, 提升信息沟通效率和卸车效率, 真正的使铁路和港口之间能够实现合作共

【作者简介】张秀菊(1984-), 女, 中国河北鹿泉人, 本科, 从事工商管理研究。

赢,创造更大地经济效益。

## 2.2 “路港联创”的主要做法及成效

路港联创为了更好地加强道路管理和港口管理之间的通力合作,在很多方面达成了共识,也开展了具体的相应举措,相关举措的落实在很大程度上对于铁路建设发展和港口管理工作提供了有效支撑,接下来我们就来具体了解一下路港联创的主要做法以及已经取得的相应成效。

不同港口对运输车辆进行进站检查和把控过程中,因为信息交流的不及时使得港口检查时间耗费相对较长,而路港联创中考虑到卡控困难等问题跟对不同的港站进行了有效的勘查,并科学地制定了转车进化,通过加快卸车进度和零星车的组织,使车辆检查卡控时间得到了有效地控制,使运输更加的畅通便利。而为了更好地加强不同港口以及相关企业之间的有效联系来缓解港口的接卸压力,通过联合探讨探索出了联创共建的新思路,避免了出现港口积压等相关问题,使得物质的运动和机械更加地流畅化,使得交通压力得到有效缓解,而运输效率稳步提升。为了使各个港口和路段管理之间的交流更加的通畅,也协调了各方的相应交流沟通方式,应用先进技术来更好的实时进行信息的共享,是各个地区的卡控工作能够实现有效的联动来更好的保证交通运输管理以及接卸任务的完成。

## 3 路港联创对港口内部化管理提升的创新策略

路港联创是中国当前港口建设改革的重要工作内容,但是要真正的使港口内部化管理工作实现改革创新,在路港联创基础之上也要不断地优化内部管理的措施,接下来我们就来具体探讨了解一下路港联创对港口内部化管理提升的相应创新策略。

### 3.1 加强党建工作,提升内部管理质量

路港联创已经成为中国当前港口建设现代化实现的重要工作内容,但是在此过程中也要有效地推动港口的内部化管理质量提升。其中,党建工作的开展可以有效地提升港口内部创作的核心竞争力,因此在当前港口内部化管理工作开展过程中,也要依托路港联创来更好地进行党建工作的共同开展以党建为基托增强各个港口之间的交流和沟通,使其制定统一的相应管理体系和策略来更好地实现一体化管理,真正的使交通运输更加流畅。因为党建工作开展过程中可以有效地加强港口内部工作,人员的思想统一使其能够有效地融合到路港联创以及港口内部管理工作的核心中取来真正的服务于生产大局,并可以在此过程中有效地鼓励党员起到模范带头作用,争先创优来更好地实现以党建促生产,从而使路港实现合作共赢。所以,可以有效地开展党建活动,或者搭建党建活动平台来史家。与此同时,也能够利用平台来进行港口内部工作的管理和规划,更好地提升港口管理质量。

### 3.2 增加技术开发投入,推动港口管理实现现代化

路港联创工作开展过程中,希望通过各方来更好地协

调来缓解各个港口之间的接卸压力,从而实现交通的流畅运输。但是,港口内部很多车辆的异常车钩出现,使得卸车生产面临着一大难题,无法有效地保证交通顺畅,也经常出现恶性积损事故,这对于港口的建设管理以及运输企业的经济效益提升来说都是非常不利的,而且可能会造成恶劣的社会影响,因此也需要对车辆生产或者维修技术进行有效的升级优化来更好的处理相关问题。不仅如此,当前的港口管理更好地实现现代化也是保证交通顺畅的关键,但是无论是车辆亦或者现代化管理,对于现代化技术要求是相对较高的,而港口的当前建设管理过程中的相应技术开发投入是相对有限的,在很大程度上影响了港口管理的现代化进程。因此,在当前的路港联创开展过程中,要更好的提升港口内部化管理质量,也要增加对于技术开发的相应资金投入,更好地帮助港口管理实现现代化,提升最终的管理效率和质量,更好地保证运输流畅性。此外,在港口接卸任务完成过程中对工作人员也提出了更高的要求,因此要加强各个港口相应接卸任务工作人员的专业工作能力的培养,真正的提升港口管理效率。

### 3.3 增强信息对接,共保运输出效率

路港联创过程中信息的有效对接是至关重要的,信息的滞后会影响到车流调整以及接车进程等,使得港口管理效率受到很大程度的影响。例如,在运输过程中出现车钩拧断车辆脱轨等突发事件,如果不能进行及时的回报,不仅会影响到后续的相应卸车任务,甚至可能引发安全事故,反之如果能够进行提前的交流沟通可以在港口对接时更好地进行精准化的维修时,车辆能够快速恢复正常来完成运输任务。而为了更好地保证运输效率,在各个港口进行联合管理过程中要加强对于信息的共享交流,提前进行车流安排和调整,使港口的接卸工作能力稳步提升来更好地实现运输生产效益的最大化。但是在信息对接过程中,为了更好地保证信息处理速率,也要专门地设置值班干部,使其能够对突发状况等相关问题进行有效地解决,更好地调整港口的运行情况。

## 4 结语

路港联创对于当前港口的内部化管理工作开展提供了有效的支持,但是要真正的依托路港联创来更好的提升港口内部化管理效率和质量也要注重策略和方法,论文中我们已经对此进行了深入探究,我们有理由相信随着党建工作的开展以及技术开发投入的增加和有效的信息对接,一定能使路港联创过程中双方实现合作共赢,并推动港口的现代化建设与管理是运输效率和质量得到稳步提升。

## 参考文献

- [1] 李兴湖.国内外港口整合实践与福建港口一体化发展研究[J].亚太经济,2021(3):122-128.
- [2] 晁克峰,曹永春.随着“路港联创”的实践与启示[J].理论学习与探索,2014(4):49-50.
- [3] 赵理民.关于进一步深化港口管理体制改革的思考[J].中国港口,2005(12):2.

# Research on the Construction of Rural Cadres in the New Era

Qing Kong

China University of Mining and Technology (Beijing) School of Marxism, Beijing, 100083, China

## Abstract

Rural work plays an important strategic role in the overall cause of the party and the state and is the top priority of the whole Party's work. Improving the quality of village cadre team construction is the political organization guarantee to realize the rural revitalization in the new era. In the new stage of agricultural and rural economic development, there are some problems in the team of village cadres, such as weak political awareness of village cadres, frequent contradictions between cadres and the masses, vague responsibility and insufficient reserve forces. Therefore, the requirements for village cadres are more diversified, and the political ecology of village cadres must be reshaped by strengthening political construction, work style construction and system construction, provide talent support for the comprehensive revitalization of rural areas.

## Keywords

new era; village cadres; team building

# 新时代农村干部队伍建设研究

孔庆

中国矿业大学(北京)马克思主义学院, 中国·北京 100083

## 摘要

农村工作在党和国家事业全局中具有重要战略地位, 是全党工作的重中之重。提高村干部队伍建设质量, 是实现新时代乡村振兴的政治组织保证。在农业和农村经济发展的新阶段, 村干部队伍出现了村干部政治意识薄弱、干群矛盾频发、责任担当模糊、后备力量不足等问题。因此, 对村干部的要求更趋多元化, 必须通过加强政治建设、作风建设、制度建设等路径来重塑村干部政治生态, 为实现乡村全面振兴提供人才支撑。

## 关键词

新时代; 村干部; 队伍建设

## 1 引言

农村干部是中国社会主义新农村建设的直接推动者、组织者和实践者, 是农民致富的带头人。要深入贯彻落实科学发展观, 推进农村综合改革, 统筹城乡发展, 建设社会主义新农村, 需要一大批政治素质高、工作作风好、职业能力强的农村干部。以便带领农民群众致富奔小康, 带动农村经济又好又快发展, 将全面建设小康的各项战略任务落到实处。

## 2 新时代对村干部的新要求

### 2.1 政治方面: 思想政治受洗礼

村干部的政治品德建设是实施乡村振兴战略的必要条件, 是村干部履行村级事务管理服务过程中的指导思想, 中共中央印发的《中国共产党农村工作条例》指出, 党的农村

工作必须高举中国特色社会主义旗帜, 增强政治意识、大局意识、核心意识、看齐意识, 坚持以人民为中心, 尊重农民主体地位和首创精神。村干部在处理本村事务时, 必须要坚定马克思主义思想, 坚定社会主义的信念, 增强政治自觉, 明确人民立场, 以行动自觉切实维护农民群众的根本利益。

### 2.2 作风方面: 干事创业敢担当

村干部是新农村建设和城乡统筹运作中的一线工作者和政策执行者, 是最贴近群众的基层干部, 其作风建设关系到党和政府在群众政治形象和执政基础。中共中央印发的《中国共产党农村基层组织工作条例》强调, 要加强农村基层干部队伍建设。坚持实事求是、依法办事, 坚决纠正损害群众利益行为, 坚决反对形式主义、官僚主义、享乐主义和奢靡之风。村干部要以肃清的工作作风, 深入基层倾听民众真实呼声, 与农民群众劲往一处使, 共创美好生活。

### 2.3 能力方面: 为民服务解难题

村干部作为乡村各项工作的落实者和乡村治理的推动者, 既要懂政策又要精政务, 既要谋大局又会把方向的新要

【作者简介】孔庆(1996-), 女, 中国山东泰安人, 在读硕士, 从事马克思主义中国化与社会治理现代化研究。

求。为全面振兴乡村，村干部必须具备对各项事务的宣传、落实、调整的能力，大到国家政策，小到群众纠纷，都需要村干部身体力行。《中国共产党组织工作条例》提出，要注重在基层一线和困难艰苦地区培养锻炼干部，提高治理能力，注重基层、注重实践、讲担当重担当的用人导向，切实选用党和人民需要的好干部。因此，村干部必须要有作为、能作为、善作为，努力为农民群众解决难题，自觉提高治理能力。

### 3 新时代村干部队伍建设的现状及成因

#### 3.1 思想政治建设松懈致使政治意识薄弱

政治素养是每一个基层干部必备的基本素养之一，一定要把政治领导放在党对农村工作领导最首要的位置上。中国共产党第十八次全国代表大会以来，全面从严治党得到了有效地贯彻和落实，在各方面、各领域都取得了卓越的效果。但在部分农村基层干部和农村组织上，政治素养不够硬的问题依旧不同程度地存在，特别在一些农村基层尤为突出。这些突出问题，集中表现为一些农村基层干部政治意识淡薄、理想信念不坚定、不遵守党纪国法、为政不廉、为政不为等问题市场表现在实际的工作中。

#### 3.2 作风建设不力导致违法乱纪现象频发

部分农村基层干部服务意识不强，缺乏求真务实的精神。一些村干部存在懒作为、慢作为甚至不作为的问题，面对上级决策部署，敷衍了事，缺乏落实态度和服务意识，面对村级事务，摸不清、看不透、听不到村里存在的情况，造成了扶贫工作偏题；部分农村基层干部责任意识不强，缺乏敢于担当的精神，干部敢于担当是新时代中国特色社会主义事业前进和发展的必然要求。但在实践中，部分基层党员干部不愿担当、面对矛盾不敢迎难而上的现象仍然存在，面对现实考验，缺乏敏锐性和警觉性，干部之间相互推诿扯皮，规避责任，部分干部走“亲戚路线”，为亲戚开后门，“互利互惠”的腐败现象滋生；部分农村基层干部享乐主义盛行，铺张浪费明显。在当前的新农村建设中，农村基层干部肩负着带领农民致富和建设文明乡风等重任，但部分农村基层干部却忘记了肩上的责任，思想作风开始变得不正，享乐主义盛行，挥霍公款大吃大喝。甚至个别干部偏离群众路线，以权谋私、贪污腐败，逐渐偏离农村经济发展和文化建设的轨道。而农村基层干部，作为对我党农村路线、政策、方针进行贯彻执行的最基础力量，他们的这些不良风气将直接削弱党和政府在人民群众中的形象与威信。

#### 3.3 制度建设不完善使干部责任担当模糊

中国共产党第十八次全国代表大会以来，一大批年轻有为、敢于担当的党员干部为党和国家各项事业的顺利推进提供了充分的人才保障。但仍然有少数基层干部思想顾虑

多、主体性缺失、工作不敢担当，关键时刻不作为，给基层工作带来不良影响。给基层工作带来不良影响。有些基层干部的思想顾虑较多，开展工作时总是瞻前顾后，既怕得罪领导，又怕激化矛盾，还怕损害自身利益，遇到问题时不愿决策、不敢拍板、不能创新。中国共产党第十八次全国代表大会以来，巡视制度、审计制度、环保督察机制等制度得到进一步完善，基层工作作风有了较大改善。但有些地方监督部门对从严治党、反腐倡廉的思想认识有偏差，甚至在考核基层干部时只看结果不看过程，动不动就“一棒子打死”，挫伤了基层干部担当作为的积极性。

### 4 新时代加强村干部队伍建设的对策思考

#### 4.1 加强党性修养，肃清乡村政治生态

农村基层党组织培育积极健康的政治文化，要发挥马克思主义理论的武装作用，引导党员干部坚定政治理想，强化党性修养和宗旨意识，坚定为农村谋发展、为农民谋利益的信念，农村基层干部是组织的最底层，必须加强农村基层干部的政治思想学习，强化政治意识，提高农村党员干部的理论和思想水平，认真贯彻落实党中央精神，帮助农村干部形成内驱力和自觉性，坚定理想信念；要发挥社会主义先进文化的引导作用，将其中蕴含的核心价值转化为农村党员干部的文化自觉、文化自信，农村干部在通过理论和思想学习后可以树立自信，才能逐渐深刻理解、准确把握党中央精神，才能贯彻和落实党中央的方针政策，确保政策的准确和科学传递，才能保持党的权威性，才能保证党的执行力，使人民群众高度信服；要发挥优秀传统文化的涵养作用，挖掘优秀政治思想和政治伦理资源，用以德立人、勤勉奉公、清廉从政、俭约自守等传统政治智慧启迪党员干部，农村党员干部要做好表率，敢于担当政治责任、强化政治纪律，带头学习法律法规、履行村民义务，扎实开展党的基层工作，积极为村民服务。

#### 4.2 整治不正之风，真抓实干振兴乡村

为巩固脱贫攻坚成果，推动乡村全面振兴，农村干部应摒弃“慢作为、乱作为、不作为”的不正风气，坚决抵制享乐主义和奢靡之风，要心系农村群众，培养对农村群众的深厚情感，多做保障和改善民生的实事好事，为群众解决实际困难，只有这样才能深受农村群众的欢迎与拥戴。习近平总书记指出：我们强调“三严三实”就是要言必行、行必果、做到行胜于言、言行一致，不是搞个形式，签个字就完了。坚定不移地走群众路线，树立良好的农村干部形象。在基层开展工作的時候，必须要严格律己，虚心向农村群众求教，发扬艰苦奋斗的优良作风。

#### 4.3 完善体制机制，树立干部责任意识

健全村干部权力行使保障体系，维护村干部的自主治

理空间。一方面,细化现有农村体制机制对乡镇政府的约束条款。

一是要进一步细化现有农村体制机制,使之在实际管理中有操作性。现有农村体制机制对乡镇政府的职责规定过于笼统原则化,首先要明确规定乡镇政府在村民自治中的职权范围,乡镇政府对村事务指导、支持和帮助的仅是村里无法做好且属于大方向上的事情,属于村级事务并且村干部带领村民能处理好的事项是乡镇政府无权干涉的,并举出实例,如村发展整体规划需要乡镇政府给予指导、支持和帮助,而村选举事务则乡镇政府无正当理由无权干涉,为乡镇政府的干预提供明确的法律依据,以增强法律的可操作性。

二是要在现有农村体制机制中明确乡镇政府在村民自治中的法律责任,在法律中补充有关不当干预的违法后果的条款,对乡镇政府的违法成本明文规定,在法律上做好行为规制的“笼子”,使得以前违法违规的行为在法治社会无处可藏,使乡镇政府在村民自治中的行为规范化、法制化,同时也可保障村干部的权力。

### 参考文献

- [1] 中国共产党组织工作条例[N].人民日报,2021-06-03(005).
- [2] 中共中央印发《中国共产党农村基层组织工作条例》[N].人民日报,2019-01-11(001).
- [3] 佚名.中国共产党组织工作条例[J].旗帜,2021(6):6.

# Development and Application of Novelty Grace Period in China

Lilong Shang

Patent Examination Cooperation Beijing Center of the Patent Office, CNIPA, Beijing, 100160, China

## Abstract

The provision of novelty grace period is a relief measure for the disclosure of the invention and creation content of the patent applicant before the application date. It plays an important role in the stage of patent authorization and confirmation. In recent years, China has revised the relevant laws and regulations of novelty grace period for many times. This paper will analyze the development of novelty grace period in China and discuss the practical application of novelty grace period with cases.

## Keywords

novelty grace period; modification of laws about patent; application

## 中国新颖性宽限期的发展与应用

尚立龙

国家知识产权局专利局专利审查协作北京中心, 中国·北京 100160

## 摘要

新颖性宽限期的规定是对专利申请人的发明创造内容在申请日前被公开的一种救济措施, 在专利的授权和确权阶段都发挥着重要的作用。近年来, 中国对新颖性宽限期的相关法规多次进行修改, 论文将分析中国新颖性宽限期规定的发展并结合案例探讨新颖性宽限期的实际应用问题。

## 关键词

新颖性宽限期; 专利法修改; 应用

## 1 引言

中国专利法第 24 条规定了申请专利的发明创造在申请日以前六个月内, 有下列情形之一的, 不丧失新颖性。

第一, 在国家出现紧急状态或者非常情况时, 为公共利益目的的首次公开的。

第二, 在中国政府主办或者承认的国际展览会上首次展出的。

第三, 在规定的学术会议或者技术会议上首次发表的。

第四, 他人未经申请人同意而泄露其内容的。新颖性宽限期的规定旨在为申请人由于某些正当原因或未经申请人同意泄露而导致发明创造公开的行为提供救济。

论文将分析中国新颖性宽限期规定的发展并结合案例探讨新颖性宽限期的实际应用问题。

## 2 中国新颖性宽限期规定的发展

新颖性宽限期可分为多种类型, 从宽限期的范围来看,

可分为仅考虑展览会公开及违背申请人意愿泄露两种情形的狭义宽限期以及在狭义宽限期基础还考虑公开出版物公开情形的广义宽限期。按照宽限期的时间起点可分为将实际申请日作为时间起点和将优先权日作为时间起点两种。从宽限期的时间期限来看, 可分为六个月和十二个月两种<sup>[1]</sup>。基于新颖性宽限期的多种类型, 各国专利制度中对新颖性宽限期的有关规定也不尽相同, 考虑到更加宽松的 novelty grace period 规定能够为发明人作出发明创造提供更加宽松的环境, 从而起到鼓励发明创造的作用, WIPO 多年来一直致力于协调统一各国的 novelty grace period 规定, 并推行广义宽限期。

在 1984 年中国颁布的第一部专利法中, 主要借鉴了欧洲专利公约中的新颖性宽限期规定, 采用了时间长度为六个月的狭义宽限期, 并且以优先权日为时间起点。但在实际中, 科研人员通常需要在做出研究成果后尽早将成果发表出来, 而后才去申请专利, 如此在先的发表公开将会影响在后专利申请的新颖性, 这将打击科研人员尽早发表其研究成果的热情, 妨碍科学技术的交流与发展。因此, 结合实际国情, 在中国专利法关于新颖性宽限期的规定中补充了会议公开的情形<sup>[2]</sup>。在之后的数次专利法修改中, 均未对新颖性宽限期

【作者简介】尚立龙(1988-), 男, 中国吉林吉林人, 硕士, 审查员、助理研究员, 从事机械设计研究。

的规定进行修改,直到中国专利法的第四次修改,在专利法第24条中增加了国家出现紧急状态等而为公共利益目的公开的情形作为第一项,作出上述修改是希望鼓励最新的技术应用于新冠疫情之类的以及之后可能出现的国家非常事件,而使申请人不用担心公开后影响获得专利权。

除了专利法中的修改,在国家知识产权局于2021年8月公布的《专利审查指南修改草案》中也可见对新颖性宽限期相关规定的修改,如在国家出现紧急状态或者非常情况时,为公共利益目的首次公开的发明创造,他人得知后再次公开的,视为专利法第24条第一项所说情形;他人未经申请人同意泄露发明创造的内容,第三人得知该方式公开的发明创造后将其再次公开的,视为专利法第24条第四项所说情形,一方面,明确了专利法第24条第一项和第四项所适用的情况;另一方面,由于随着市场竞争和信息技术的发展,他人未经申请人同意将发明创造公开后,第三人在新颖性宽限期内获得该信息并将其再次公开的可能性倍增,如果不将该再次公开行为与他人第一次泄露发明创造视为同一行为,则在信息传播技术快速发展的今天,专利法第24条关于新颖性宽限期的第四种情形一定程度上将失去存在的价值,从而做出上述修改。

从上述新颖性宽限期的相关法规修改中可以看出,中国已适当放宽新颖性宽限期的范围,为创新主体提供便利,但距WIPO希望推行的新颖性宽限期规定还有一段距离,考虑到过于宽松的宽限期规定虽然能够惠及申请人,但同样会损害大众的先使用权<sup>[3]</sup>,国家的专利法规应从整体上平衡申请人与大众之间的利益关系,因此新颖性宽限期规定应与专利法规中的其他规定协调修改,以适应中国专利制度发展进程。

### 3 新颖性宽限期的应用

新颖性宽限期是对申请人的一种优惠,但在实际运用时由于诸多原因会导致专利或专利申请无法享受到新颖性宽限期,接下来将结合案例探讨新颖性宽限期的实际应用问题。

案例1:本案涉及专利号为ZL201430324283.6,申请日为2014年9月3日,名称为“带图形用户界面的电脑”的外观专利,无效请求人B公司向国家知识产权局提出无效宣告请求,理由为本案所保护的外观设计不符合专利法第23条第两款的规定并提供证据。其中,证据1内容为某论坛上发布的帖子以及软件体验试用下载链接,经公证后证据1的公开时间为2014年8月19日,针对该证据1,专利权人A公司主张证据1中的发帖人未经同意泄露相关内容的行为应属于“他人未经申请人同意而泄露其内容”的情形,且公开时间为申请日以前六个月以内,因此证据1中公开的现有设计属于专利法第24条规定的不丧失新颖性宽限期情形,并提交了反证,合议组认为,根据专利审查指南的规定,

他人未经申请人同意而泄露其内容所造成的公开,包括他人未遵守明示或者默示得保密信约而将发明创造的内容公开,也包括他人用威胁、欺诈或者间谍活动等手段从发明人或者申请人那里得知发明创造的内容而后造成的公开,但本案证据1中论坛帖子以及下载链接界面均未见任何关于保密要求的信息,另外在相关论坛已经出现大量发帖、跟帖回复的情况下,并无证据证明专利权人对此进行了禁止性声明或采取了哪些积极补救措施,专利权人提供的反证也不足以证明该下载软件的使用具有明示或默示的保密要求,也无法证明本案申请日之前使用者对本案中的下载软件的体验试用负有保密义务。因此,证据1的公开不属于不丧失新颖性宽限期的情形,最终合议组认定本案要求保护的外观设计相比于证据1及其他证据中的现有设计组合不具有明显区别,不符合专利法第23条第两款的规定,从而宣告本案的专利权全部无效。

从本案中可以看出,关于新颖性宽限期的相关条款不仅适用于专利授权阶段,同样也适用于专利确权阶段。此外,本案中的外观专利在申请日之前即已被公开,而专利权人(申请人)无法证明该公开是他人未经申请人同意而泄露的,使得本案无法享有新颖性宽限期,最终导致本案专利权全部无效。从中可以看出,申请人应加强保密意识,若有需要将发明创造内容透露给他人,则应与对方签订保密声明或协议,如此即使因他人泄露导致发明创造内容公开,也可以证明该公开违背了申请人的意愿,若申请人及时提交相关声明和证明材料,则该发明创造就可以享有新颖性宽限期。对于本案,虽然在软件正式发布之前组织试用者体验测试是本领域常见的情形,但申请人可以采用与试用者签订保密声明或其他方式,明示试用者对软件内容具有保密义务,从而避免因软件内容提前被公开而专利权被宣告无效。

### 4 结语

为平衡专利权人与大众之间的利益关系,新颖性宽限期规定应与专利法规中的其他规定协调修改,以适应中国专利制度发展进程,使新颖性宽限期规定能够切合实际地给予专利权人更加宽松的优惠,从而更加有助于专利制度起到鼓励发明创造,促进科学技术交流与发展的作用。

为了能够享有新颖性宽限期,申请人(专利权人)应提高保密意识,若在申请日之前不得向他人透露发明创造内容,应采取签订协议等保密措施,若发现发明创造内容未经自身同意被泄露,应及时采取措施,搜集证据并提交相关声明和证明材料。

### 参考文献

- [1] 许峰,李博.试论新颖性的宽限期[J].中国发明与专利,2013(8):76-79.
- [2] 万小丽,乔永忠.专利申请新颖性宽限期规定的援引现状及利用策略[J].电子知识产权,2008(5):30-33.
- [3] 尹新天.关于新颖性宽限期的问题[J].知识产权,2002(1):14-19.

# The Integration Strategy of Leisure Sports and Tourism Characteristic Towns in Conghua District under the Background of Rural Revitalization Strategy

Li Zhao

Guangzhou Huaxia Vocational College, Guangzhou, Guangdong, 510935, China

## Abstract

In the process of the construction of tourism characteristic towns in conghua district, integrate the popular leisure sports, realize the development mode of integrating the construction of characteristic towns with leisure sports, and develop characteristic routes related to leisure sports on the basis of retaining the natural resources and core projects of tourism characteristic towns in conghua district. Think about how the tourism characteristic town in conghua district develops routes around natural and cultural resources, and develops different types of projects such as leisure sports and tourism, sports events, health, industry, talents and so on. To a certain extent, it has increased the interest, participation and fitness of the tourism characteristic town in conghua district, improved the popularity of the town, driven the local economic development, increased the income of residents, and practiced the strategy of rural revitalization.

## Keywords

rural revitalization; leisure sports; tourism towns; integration strategy

## 乡村振兴战略背景下休闲体育与从化区旅游特色小镇融合策略

赵莉

广州华夏职业学院, 中国·广东广州 510935

## 摘要

在从化区旅游特色小镇建设过程中, 融入当今盛行的休闲体育, 实现特色小镇建设与休闲体育相融合的发展模式, 在保留从化区旅游特色小镇自然资源和核心项目基础上, 开发出与休闲体育相关的特色线路。思考从化区旅游特色小镇如何围绕自然资源和人文资源进行线路开发, 开发出休闲体育与旅游、赛事、健康、产业、人才等不同类型的项目。在一定程度上增加了从化区旅游特色小镇的趣味性、参与度和健身性, 提高了小镇的知名度, 带动了当地的经济, 提高了居民收入, 践行了乡村振兴的战略。

## 关键词

乡村振兴; 休闲体育; 旅游特色小镇; 融合策略

## 1 引言

生活在快节奏都市中的现代人, 大部分人的工作以脑力劳动为主, 精神压力较大, 在闲暇时光进行心灵上的放松, 是每个人不断向往的。现代社会的大众旅游, 只有“远方”, 缺乏“趣味”, 表现为“身在苦旅, 而心未曾游而憩”。这就是为什么越来越多的人愿意去一些僻静的郊区, 寻找心中

的那一份“诗和远方”。

## 2 休闲体育与从化区旅游特色小镇融合的可行性

### 2.1 政策支持力度大

自2016年以来, 中华人民共和国国务院办公厅、体育总局、国家旅游局等相继出台了相关政策来促进体育旅游的发展。例如, 《关于大力发展体育旅游的指导意见》等, 为促进休闲体育与从化区旅游特色小镇经济融合发展, 提供了良好的政策支持以及科学的发展规划, 促进休闲体育与从化区旅游特色小镇的深度融合和全面发展。

【基金项目】广州华夏职业学院科研处课题, 项目编号: SK20220106。

【作者简介】赵莉(1986-), 女, 中国河南周口人, 硕士, 讲师, 从事体育教学、武术文化研究。

## 2.2 市场发展前景较好

将休闲体育与从化区旅游特色小镇跨界融合,打造富有休闲体育产业潜力的登山、漂流、马拉松等运动项目,带动从化区旅游特色小镇的高质量发展。充分满足了大众对体育休闲、生态养生和趣味旅游等多元需求,能够全面提升大众的生活品质,缩小城乡发展差距,实现乡村、城市的协同发展。

## 2.3 全民健身的需要

《“健康中国 2030”规划纲要》提出“要积极发展健身休闲运动产业”,提高国民体质和健康水平。在经济高速发展与人民对美好生活的需求出现多元化的情况下,寻求休闲体育与旅游特色小镇的融合发展之道,便成为理论和现实急需解决的问题。

## 3 休闲体育与从化区旅游特色小镇融合的模式及类型

从化区 19 个旅游特色小镇(见表 1)为研究对象,主要研究的是休闲体育与从化区旅游特色小镇融合的模式及类型问题。

### 3.1 休闲体育与从化区旅游特色小镇融合的模式

#### 3.1.1 构建“休闲体育+特色人文资源”融合模式

挖掘从化区旅游特色小镇的特色人文资源,在开发、保护、利用的基础上,实现休闲体育与特色人文资源的有机结合。例如,莲麻小镇、米埗小镇、西塘童话小镇、锦洞桃花小镇、生态设计小镇、鲁班小镇等都是充满人文特色的小镇。其中,莲麻小镇以红色旅游载体,在不断挖掘与丰富特色人文内涵的基础上打造与开发出具有红色旅游特色的文

表 1 从化区旅游特色小镇核心项目

小镇名单	所在地区	核心项目
莲麻小镇	从化区吕田镇	莲麻花海、莲麻绿道、东江纵队遗址、华夏莲舍、广府文化、客家文化、红色文化
米埗小镇	从化区良口镇	流溪河、国际会议中心、赛马场、民宿
西和万花风情小镇	从化区城郊街	宝趣玫瑰世界、大丘园农庄、天适樱花游乐园、正欣园艺、动漫汽车乐园、广州和营天下
西塘童话小镇	从化区鳌头镇	农耕田园、龟博园、动漫雕塑
南平静修小镇	从化区温泉镇	南平客厅、凤凰栈道、耕作便桥、南平双桥、木棉双塘
温泉财富小镇	从化区温泉镇	从化度假区、温泉酒店
锦洞桃花小镇	从化区江埔街	景观、休闲、农业、旅游、科普、教育、文化表演
份田璞归小镇	从化区吕田镇	流溪河源头文化、古村落、旧民居、特色物产
联溪(阿婆六)小镇	从化区良口镇	枫叶廊桥、黄茶杜鹃、蔡家古堡、影古线徒步线路
古田小镇	从化区吕田镇	流溪河水库、广州蓄能电站水库、溪头村
生态设计小镇	从化区良口镇	世界生态设计大会、全国民宿大会
艾米稻香小镇	从化区街口街	时光穗稻、水稻文化、农耕文明
赛莱拉干细胞小镇	从化区横江路	干细胞科技馆
鲁班小镇	从化区江埔街	微雕馆、云匠国艺馆、古琴制作工艺
古驿道小镇	从化区太平镇	南粤古驿道、广裕祠、颜村陆氏大宗祠、钱岗古村
画田小镇	从化区太平镇	芝麻湖养生谷、中草药文化博览园
梅树小镇	从化区良口镇	长流三桠塘巷,枫木塍,三桠塘,杨围,枫木塍桥
溪头徒步小镇	从化区良口镇	溪头村、溪头古巷、溪源幽径
香蜜山小镇	从化区吕田镇	流溪河谷、登山徒步、香蜜山生态果庄

化与休闲体育的有机结合。

### 3.1.2 构建“休闲体育+特色自然资源”融合模式

从化区旅游特色小镇的自然资源丰富,西和万花风情小镇、南平静修小镇、份田璞归小镇、联溪(阿婆六)小镇、古田小镇、古驿道小镇、溪头徒步小镇、香蜜山小镇等自然资源丰富,其中最具代表性的就是流溪河和溪头村的特色自然资源。在依托流溪河丰富自然资源的基础上开发出山地户外休闲体育旅游项目,如山地骑行、徒步、山地露营、漂流等。突出“休闲体育”“乡村行”“体验性”“探险性”“刺激性”,大力开发从化区旅游特色小镇的相关产品、旅游路线和旅游项目。

## 3.2 休闲体育与从化区旅游特色小镇融合的类型

### 3.2.1 休闲体育+旅游,促进乡村经济发展

从化区旅游资源丰富以珍稀温泉闻名于世,被称为“北回归线上的明珠”“广州后花园”“水果之乡”,有100多个湖泊水库,拥有丰富的生态旅游资源。例如,从化温泉、岭南第一温泉、苏打型温泉,珍贵而稀有;流溪河国家森林公园作为全国首批十大森林公园之一,吸引众多游客徒步;还有适合户外运动开展攀岩的五指山、三桠塘的悬崖峭壁、河流峡谷,这些景点都是天然的氧吧,非常适合开展休闲体育活动。在充分利用当地自然资源和地域优势的前提下,开发有氧徒步、探险、攀岩、速降、骑行、漂流、泡温泉等休闲体育项目,主打休闲体育旅游体验,具有巨大的市场和经济潜力。

### 3.2.2 休闲体育+赛事,突出小镇体育品牌

从化区自然资源丰富,空气环境质量好,交通便利,曾举办过2018中国山地马拉松系列赛·广州从化山地马拉松(国际赛)、南粤古驿道“天翼4K高清杯”定向大赛、山地骑行等一系列赛事,这些国际赛事的举办不仅吸引了周边的参赛人群,而且提高了从化区旅游特色小镇的知名度。对从化区旅游特色小镇的建设产生了帮助,使当地的基础设施和配套设备更加完善,帮助从化区旅游特色小镇树立具有自身特色的体育赛事品牌,让从化区旅游特色小镇的发展更具有特色化、多样化和多元化。

### 3.2.3 休闲体育+健康,促进当地经济发展

从化区不仅以温泉闻名于世,它还有10座以上千米高山,非常适合徒步,统称“从化十登”。这十座山不仅可以徒步而且可以欣赏流溪河、南昆山的美景,沿途高山流水,植被茂盛,清流翠竹,登临鸡枕山之巅,奇观尽收眼底<sup>[1]</sup>。绿道骑行是最休闲的身心解放之旅,骑行在天然氧吧中,可以彻底忘却生活的烦恼。在全民健身背景下,积极宣传从化区旅游特色小镇的徒步、骑行、温泉等健康养生特色,形成亮点活动,带动服务业和消费的升级,促进从化区经济发展。

### 3.2.4 休闲体育+产业,推动城乡产业发展

只有将文化基因植入产业发展的全过程,才能打造出特色体育文化旅游产业<sup>[2]</sup>。以从化马场产业为例,做好“产业+”的融合发展,全面打通“休闲体育+产业”发展链条。从化马场与世界生态设计小镇会址毗邻,地理位置的优势,在人才、技术、产业、流量上可以形成强大的集聚影响力。从化马场的工作人员大部分来自良口镇及周边地区,它既解决了从化区周边小镇的劳动力就业问题,也使马场更好地融入了当地的发展。利用马场产业这张特色,促进赛马运动和休闲体育及旅游产业的发展,带动乡村振兴,实现“休闲体育+产业”融合创新发展,助力从化区旅游特色小镇的经济腾飞。

### 3.2.5 休闲体育+人才,提升小镇管理水平

从化区旅游特色小镇的发展需要科学地规划和指导,专业的人做专业的事,才能长远发展。从化区旅游特色小镇的整个产业布局,市场供需的协调和对接等都是专业的,对专业人才的需求比较大。在积极引进专业的旅游管理人才的同时,还可以向从化区9所高校的旅游管理专业、休闲体育专业进行人才的定向培养。例如,依托广州华夏职业学院的休闲体育专业,培养休闲体育人才;经管学院培养旅游管理的人才,为从化区旅游特色小镇的发展提供充沛的人力资源。

## 4 休闲体育与从化区旅游特色小镇融合策略

### 4.1 差异化

从化区有19个旅游特色小镇,“差异化”是要突出从化区19个旅游特色小镇的“特”,打造出属于从化区旅游特色小镇的鲜明特色,唯一的不一样的处处都不一样,这就要求各个小镇要有所突破。各个小镇应结合自身区域特征,巧妙融入休闲体育元素,以登山、徒步、攀登、漂流、马拉松、定向越野等运动项目为载体,依托自身的地域优势,拓展、完善、丰富休闲体育产业的布局,增加服务的完美体验。

### 4.2 品牌化

随着旅游市场的竞争越来越激烈,旅游消费者更加趋于理性和成熟,为此从化区19个小镇打造出属于自己的品牌就显得特别重要。每个景点都想脱颖而出吸引更多的游客,要保证经济增长就必须实施品牌化战略。将休闲体育合理地融入各自的景点中,增加游客的体验性和参与性,通过直观参与感受来增加游客的趣味性,对竖立品牌来说具有积极的促进作用。

### 4.3 定制化

随着生活水平的提高,人们对旅游的个性化需求越来越强烈,很多人不愿意劳神费力的上网查询做攻略自由行,又不想跟团参与上车睡觉下车拍照。于是,定制化旅游就应

运而生了。从化区 19 个小镇可以根据游客的不同需求进行定制化旅游线路,如游客想体验休闲养生项目,就可以安排泡温泉、驿道骑行等项目。游客想体验刺激探险项目,就可以安排天堂顶攀登、流溪河峡谷漂流。

#### 4.4 媒体营销化

传统的媒体营销已经不适应现代社会的发展,从化区旅游特色小镇的媒体营销应该在渠道上进行选择,选择大众比较欢迎的公众号、微博、微信、抖音直播等方式。在媒体和用户之间进行双向传播,增加双向的沟通交流,了解游客的最真实需求有利于从化区旅游特色小镇的优化发展。也可以邀请明星、网红等进行实地考察旅游,利用他们自身流量提高从化旅游特色小镇的知名度。

## 5 结语

将休闲体育与从化区旅游特色小镇融合起来,采取差

异化、品牌化、定制化和媒体营销化发展策略。注重从化区旅游特色小镇与休闲体育融合,促进城乡协调发展,增强了小镇文化的创造力、传播力和感染力,实现了旅游特色小镇与休闲体育共同发展。在重视经济与旅游资源开发同时,注意生态环境保护,提高思想认识,创新发展理念,促进从化区旅游特色小镇协调发展,从而推动乡村振兴。

#### 参考文献

- [1] 沐凌枫.从化徒步线路揭秘——“2018年南粤古驿道‘天翼4K 高清杯’定向大赛从化站”赛前探营(贰)[EB/OL].<http://www.nanyueguyidao.cn/viewmessage.aspx?columnid=14&messageid=5727>.
- [2] 车雯,张瑞林,王先亮.文化承继与产业逻辑耦合:体育特色小镇生命力培育的路径研究[J].体育科学,2020(1):51-57.

# The Optimized Path of Giving Full Play to the Role of Independent Director in State-owned Economic Subject

Yanan Cui

Tianjin Beichen Hi-tech Industrial Park Management Co.,Ltd., Tianjin, 300400, China

## Abstract

As an important role in playing independent functions in the board of directors, independent directors should play a greater role in solving a series of problems existing in the corporate governance structure of state-owned economic entities. From the aspects of establishing communication mechanism, clarifying responsibilities and rights, pilot floating salary and so on, this paper puts forward an optimization path for the full performance of independent directors, in order to promote the scientific operation of state-owned economic subjects.

## Keywords

state-owned economic entity; independent director; optimization

## 发挥国有经济主体中独立董事作用的优化路径

崔亚楠

天津北辰科技园区管理有限公司, 中国·天津 300400

## 摘要

独立董事作为在董事会中发挥独立职能的重要角色, 应在解决国有经济主体法人治理结构存在的系列问题中, 发挥更大作用。论文从建立沟通机制、明确责权利、试点浮动薪酬等方面出发, 为独立董事全面履职提出了优化路径, 以期促进国有经济主体的科学运转。

## 关键词

国有经济主体; 独立董事; 优化

## 1 引言

公司法人治理结构是现代企业管理的基本要求, 现代公司法人治理结构以股东会、董事会和监事会的三权分立学说为基础, 实现公司内部权力的相互制约。国有经济主体作为中国经济发展的主要组成部分, 对于规范高效的法人治理结构有着更高的要求 and 期待。然而, 由于各类原因, 其法人治理结构在整体上同现代法治要求还有一定的距离, 迫切需要充分发挥以独立董事为代表的外部监督作用来保障各项职能的实现。而独立董事能够有效开展工作则有赖于从制度到管理的进一步优化。基于此, 论文试图从解决国有经济主体法人治理结构相关问题出发, 探讨发挥独立董事作用的意义及困境, 从而提出优化建设的路径, 达到促进以国有经济主体为核心的整体国民经济发展的目的。

## 2 国有经济主体在法人治理结构中存在的问题

### 2.1 缺乏必要的权力制约机制

国有经济主体是国有股东出资的法律实体, 表现出股权结构单一的特点。这种结构不仅直接导致股东会的虚置化, 还进一步影响法人治理结构的平衡。一方面, 在股东会、董事会和监事会都由国有股东控制, 甚至董事、监事和高管的任免均由国有股东决定的情况下, 股东会、董事会、监事会之间法定的权力制约机制事实上已名存实亡; 另一方面, 在国资监管机构事实上取代股东会的作用, 并可以直接任命董事、监事和高管人员的情况下, 国有经济主体的领导人一般为董事长兼总经理, 同时控制着公司的董事会和高管, 事实上起不到实质性的监督作用, 从而使其权力受不到有效的制约<sup>[1]</sup>。

### 2.2 董事会人员构成过于单一

基于国有经济主体董事会建立的特殊背景, 加之董事会制度在中国国有经济主体中运行的时间并不长, 导致董事会成员的构成也不尽合理, 几乎均来自国有股东方的委派,

【作者简介】崔亚楠(1982-), 男, 中国天津人, 硕士, 中级经济师, 从事法律公司法人治理研究。

形式上赋予的职权难以真正履行董事职责和发挥作用。同时，中国大部分国有经济主体没有建立分工明确的专门委员会，即使有专门委员会，其日常管理机构的设置也不健全，导致难以开展工作。

### 2.3 董事会职责不够清晰

国有经济主体的董事会，通常是国资监管机构以任命方式组建，由于没有明确的职责划分，董事会职责与其他机构的职责往往出现混淆，直接影响董事会的权限。虽然按照《公司法》的规定，经营层需要向董事会负责，但在实际工作中，经营层却最终要向国资监管机构负责。与此同时，国有经济主体中大多保有“总经理负责”这一传统思维，一定程度上削弱了董事会的权威<sup>[2]</sup>。

## 3 设立独立董事成为优化法人治理结构的重要选项

按照《公司法》的要求，国有经济主体均设立有监事会，但监事会的工作普遍没有太大影响力，其既无权任免董事和高管，也无权参与和否决董事会和经营层的决策，只是赋予了名义上的监督权，但监事的选派机制与董事类似，主要来自国有股东安排，其开展活动时独立性受到很大限制，严重影响了监督的执行力。因此，在发挥监督作用方面，独立董事具有法律上的先天优势。

当前，国资监管机构对国有经济主体董事资格人选的选定，多采取行政考察，而非经营管理能力的评估，由此不可避免地暴露出董事在履职过程中专业性上的不足，继而影响董事会决策的科学性。因此，改进董事的选任程序，由目前单一的董事选择模式转向市场化方向发展，包括扩大候选人范围、将专业性作为选任的重要标准等，使独立董事成为法人治理结构优化的重要途径。独立董事的有效履职，对于董事队伍的培养以及董事会职责的全面实现都有重要作用<sup>[3]</sup>。

## 4 独立董事制度存在的症结及其原因分析

尽管独立董事制度在国有经济主体中早已出现，但其本身的运行成效却并不明显。作为理性的经济人，独立董事在发表意见时往往“懂事”，但不够独立。分析存在上述问题的原因，主要表现在以下几个方面。

### 4.1 独立董事的沟通机制不足

独立董事主要通过参加董事会议，并对重大事项进行表决行使职权。通常在会议召开若干天前才能够了解会议主要事项，独立董事虽然参与公司重大经营决策，但决策需要信息的支撑。独立董事对其内部信息、经营状况、人事安排等知情程度远不如董事会其他成员。信息沟通不足，可能导致独立董事在履职过程中无法获取充分的信息，过度依赖内

部董事，失去独立董事的作用。

### 4.2 独立董事的追责机制不足

中国《公司法》没有对独立董事制定专门的追责机制，相关法律法规也只是笼统地提出了独立董事应当勤勉尽责。但对于“勤勉尽责”却没有明确的定义。对于独立董事来说，只要不违反法律法规，公司经营出现重大决策失误很难归责于他们。此外，独立董事只要履行了形式上的程序，即使公司的经营状况恶化，也可以以履行职责为由进行推诿。因此，独立董事没有动机去主动参与公司决策。

### 4.3 独立董事的薪酬机制不足

中国独立董事的薪酬主要来源于津贴，而津贴标准由董事会制定预案，股东会审议通过，这就导致独立董事薪酬标准存在极大的不确定性。既可能发生由非独立董事或薪酬委员会确立标准，使之与独立董事互定薪酬；还可能由于需要股东会审议通过，使得独立董事的薪酬由国资监管机构或国有股东决定。

## 5 完善独立董事制度的优化设计

在完善和优化国有经济主体独立董事制度上，相关法律法规制度需要从以下方面加强建设。

### 5.1 建立与独立董事的定期沟通机制

对于独立董事勤勉履职而言，必要的信息和沟通尤为重要。首先，非独立董事和管理层作为经营活动的直接管理者，有义务及时向独立董事提供所需的准确和全部信息。建议定期以简报的形式向独立董事传递公司各类重大事项的信息；其次，将独立董事定期会议机制常态化。为了保障独立董事之间的整体性，定期召开的独立董事会议不仅可以使独立董事形成合力，更有助于信息的沟通 and 理解的充分性；最后，制度上也应督促独立董事积极获取信息，要求其定期完成履职报告。

### 5.2 明确独立董事的责权利

首先，需要在法律层面完善和细化独立董事的权利、义务，任职资格等事项，具体规定对独立董事失职行为的责任约束；其次，应将独立董事与非独立董事区别对待，对“善意”的独立董事导致的公司不良决策给予一定的宽容度；最后，明确区分独立董事与监事会的职责范围。厘清独立董事与监事会两者之间的边界，能够强化公司治理机构的紧凑性。

### 5.3 试点浮动薪酬

国有经济主体的业绩绩效不可与独立董事薪酬激励完全挂钩，但一定的联系一定必不可少。可以采取类似于绩效工资浮动薪酬与完成本职工作可获得的基础薪酬相结合的方式，并且浮动薪酬应以几年内绩效平均水平的长视化决策为主，延迟浮动薪酬的支付日，避免独立董事追求利益造

成与管理层勾结的短视化行为。

## 6 结语

公司法人治理制度作为公司法的两大支柱之一，其制度效果直接影响着国有经济主体规范有效运行的成败。基于研究发现的董事会存在的系列问题，设置超然于公司利益之外，从专业角度对公司运作进行监督的独立董事非常重要。通过进一步优化独立董事制度，最大限度地发挥其作用，将

成为广大国有经济主体快速健康发展的必然要求。

## 参考文献

- [1] 周冠豫.我国国有企业董事会制度的相关问题研究[D].沈阳:沈阳工业大学,2017.
- [2] 蒲鸿志.国有公司法人治理结构及其法治化路径[J].学术论坛,2015(2):142-145.
- [3] 梁权熙,曾海舰.独立董事制度改革、独立董事的独立性与股价崩盘风险[J].管理世界,2016(3):144-159.

# Analysis of the Innovative Strategies for Promoting the Development of Commercial Freight Transport through the Informatization of Coal Port Ledger

Xiuju Zhang

Sdic Caofeidian Port Co., Ltd., Tangshan, Hebei, 100037, China

## Abstract

In the current period, China has implemented a large number of deepening tax reform, and industries in various fields have begun to transform one after another, building the framework structure of public finance. Reform is of great significance to promote social and economic development and improve the economic development of society and enterprises. Therefore, under the background of reform and big data, the informatization of coal port account plays an increasingly important role in accounting management. Based on the background of big data, this paper expounds the significance of coal port informatization under the background of financial big data, and puts forward the corresponding development and innovation strategies.

## Keywords

coal port; ledger information; commercial freight; development innovation

## 浅析煤炭港口台账信息化对促进商务货运发展创新策略

张秀菊

国投曹妃甸港口有限公司, 中国·河北唐山 100037

## 摘要

当前时期下, 中国实施大量深化的税制改革, 各个领域的产业也都开始纷纷的进行了转型, 构建了公共财政的框架结构。改革具有促进社会经济的发展, 提高社会和企业的经济发展等重大意义。所以, 在改革和大数据的背景下, 煤炭港口台账信息化在对记账管理等作用越来越大。论文主要立足于大数据为背景, 阐述财务大数据背景下煤炭港口信息化的重要意义, 同时提出相对应的发展创新策略。

## 关键词

煤炭港口; 台账信息化; 商务货运; 发展创新

## 1 引言

台账是为企业为了加强某方面的管理, 更加详细地了解信息而设置的一种账簿。在新商业创变和数字化盛行的背景下, 越来越多的智能财务机器人已经出现, 大数据会计系统、云计算的财务共享正在悄悄地改变着企业会计活动, 因此各个行业、领域正在广泛的使用物联网技术, 全球数据增长的速度正在变得越来越快。鉴于如此多的数据, 煤炭港口台账信息化就是当下公司所面临的重要任务。

## 2 煤炭港口台账信息化对促进商务货运发展创新意义

### 2.1 信息化管理, 提供全方面管理信息

在大数据时代, 各行各业都在信息化建设台账, 尤其是面对海量的会计信息开展工作, 利用云计算等新型技术, 能够有效地实现台账信息化管理, 提供全方位的项目管理信息。煤炭港口的发展离不开固有的台账模式传达财务成本收益等各个方面的信息, 因而面对当下数字化潮流, 更要学会参阅台账信息化适用港口自身特点的管理内部综合信息, 进而获得全方位的信息, 对促进商务货运的下一步预测、决策、规划等提供信息管理服务。

采购、生产、销售、财务、人力资源等几个关键环节的公司行为在传统的公司管理中它们都是相对独立的, 每个环节都各有各的管理方法和系统, 是通过人工来传递彼此之

【作者简介】张秀菊(1984-), 女, 中国河北鹿泉人, 本科, 从事工商管理研究。

间的信息，这样一来就造成了信息的重复处理，甚至是人为的信息传递，还会导致信息的不一致问题，从而降低了货运效率，浪费了大量的资源。但是，信息化台账的建设提供了一个统一的平台，能够有效地整合企业经营活动中的各个环节，信息传递从订单到利润实现是线性的。通过整合管理，有效地调动了公司的资源，提高了管理效率，更加促进了商务货运的发展。

## 2.2 帮助企业进行人员管理

煤炭港口的日常经营必须要做到人与人之间相互配合，人与金钱之前的相互配合。目前，煤炭港口信息化台账能够帮助其提供必要的人力资源方面的信息，使人员管理更加合理有效。

## 2.3 对煤炭港口分配过程的作用

煤炭港口的利润分配是由公司的净利润所决定的，当然它也是会直接受到公司经营活动中现金流量产生的影响。公司不断的经营和投资，可以促进公司的收入与利润程度进行改善。但是，在公司进行分配的过程中，公司本身的现金流量也会大幅度降低。随着煤炭港口台账信息化的完善，企业的利润分配会更加合理有效，当然商务货运安排也会更加方便。

# 3 煤炭港口台账信息化对促进商务货运发展创新策略

## 3.1 科学制定煤炭港口经营规划方案

我们现在已经进入信息时代，科技的发展速度越来越快，所以制定港口煤炭经营规划工作也应该是与时俱进，紧跟着时代的步伐，以便更好促进商务货运发展。要学会用现代科技技术加强企业日常的工作，向智能化和全民化的方向来不断发展、不断努力，运用信息技术整合信息资源，建立专项数据台账。

第一，制定企业经营规划应以人为本，大力利用科技。在企业经营规划，重视程度应该加大，这样方便有针对性和有效率性的经营规划方案为企业所用。

当然，科学技术的发展和依赖的同时，千万不能忘记一切要以人中心，不要以为有了技术设备能够很好地处理应对企业日常的台账工作，殊不知一些工作仍需要财务人员的技术和专业素养的支持。因而，不能忽略港口煤炭公司的基层财务人员的工作，要尽可能发挥他们本身的重要作用。

第二，要善于利用计算机数字化的强大功能，根据企业自身的实际情况和国家颁布的相关政策，才能确保港口煤炭经营规划的合理性、合法性和科学性。国家的税制改革必

然会影响企业的一些相关制度，所以要想企业制定的科学制定经营方案，就必须根据中国的新政策来进行调整企业的经营模式，利用台账信息化、税制改革推动煤炭港口商务货运的创新发展。

## 3.2 提高港口煤炭公司财务人员的专业技能，使企业具有全方面人才

要想一个港口煤炭公司的日常经营活动工作和商务货运能够顺利地进行，还是离不开总有技术性专业性强的队伍，离不开那些全方面财务人员人才。提高企业财务人员的队伍，可以先从企业的一些人员先进行筛选。此外，还可以对其进行培养，让他们具有比较好的专业知识和素养。这样慢慢的培养和筛选，相信企业财务人员的队伍会越来越来大，并且还是具有强的业务能力，那么信息化台账的工作也更加容易得心应手。工作人员需要做到企业日常的财务工作，处理好企业日常经营活动的一些费用和收入等等工作，利用信息化台账记录好每一笔交易记录。如果煤炭港口信息化台账财务建设队伍是没有具备专业化的技能，那么在这个信息化和技术化飞速发展的时代，就很难对煤炭商务货运创新发展有实质性的突破和进展。

或者也可以从高校的相关专业招收新的人才，刚毕业的学生，一般具有较强的创新能力和思维方法，可以让目前比较落后的建设方法进行创新或改革，让公司中输入一些新的思想，为其开辟创新和技术发展的新空间。优质化的人才配置，提升企业财务人员的业务水平和专业素养，促进财务人员积极的投身为煤炭港口企业的服务之中，积极利用信息化台账促进企业商务货运。

## 3.3 加大财务管理力度，提高对财务人员财务档案管理意识

企业要加强对的台账档案管理意识，要对台账档案管理工作给予很高的重视，只有企业带头重视起来，台账档案管理工作才会更加容易得以实施。目前，港口煤炭企业财务队伍都或多或少存在着对台账档案管理不重视的情况，对台账档案管理投入的力度也是十分少的，没有正确的认识到档案管理对于促进商务货运来说有着多么重要的作用，没有摆正好对台账档案管理的正确态度。

所以，一方面，各级的领导应该要认识到，要及时地利用信息化把本部门运行完毕的账单要有序地分档，留号保存。这要做不仅保证了工作的连续性和效率性，也为未来的考究提供了方便完整的途径。

另一方面，各个部门档案管理人员要端正好对待账单保护工作的态度，普及台账档案管理的重要性，让其充分发

挥自己的职责。加强对档案管理工作方面的认识,对财务员和档案管理人员进行继续教育,来不断丰富档案管理的相关人员的知识储备。以此来提高全员重视财务档案管理的意识,来形成大家一起共同努力的良好气氛。档案管理需要层层负责,需要能一层的档案管理人员都认真对待,不能做到马虎了事,人走了账单等一些账本也紧跟着走了。

#### 4 结语

综上所述,煤炭港口台账信息化实施是将信息技术融入到企业管理中的过程,对商务货运的创新发展起重要作用。台账信息化在经济管理方面有着举足轻重的地位,在企业当中也有着不可替代的作用。目前,我们必须认识到当前时期下港口煤炭台账信息化的完善对企业的重要性,要想完善好台账信息化,需对企业财务监督管理加强,提高会计核算的效率,不定时的对台账管理的相关人员进行继续教育和

专家对其进行指导。企业中存在的对账本档案管理意识淡薄、档案管理的力度不大和财务人员的专业素养十分低下等一系列问题,企业应该正视这些问题,敢于直面问题,并采取相对应的解决方法。

#### 参考文献

- [1] 钟名丽,马斌,张晓玲.炼化小接管信息化管理解决方案探析[J].中国设备工程,2021(24):16-17.
- [2] 刘炳强.浅谈信息化技术在大型机械安全管理中的应用[J].建筑安全,2021,36(12):53-57.
- [3] 颜硕,汪洋,王家婧,等.资产信息化管理在重庆气矿的研究与应用[J].科技创新与应用,2021,11(33):117-120.
- [4] 聂迎利,林巧,王晶静,等.美国农业资源台账制度建设实践及对中国的启示[J].农业展望,2021,17(10):3-10.
- [5] 商波.铁路建设管理单位实施物资标准化项目管理的探索和实践[J].铁路采购与物流,2021,16(7):23-25.

# Research on Performance Appraisal of Finance in Business Administration

Jia Liu

Beijing Tiandi Runjia Financial Consulting Co., Ltd., Beijing, 101000, China

## Abstract

With the rapid development of social economy, a variety of enterprises have emerged, business leaders in the enterprise business management methods more and more attention. Business management is more like a macro control of enterprise business strategy. Based on theories of management, economics, accounting and so on, modern management concepts and methods are used to effectively manage and make decisions on enterprise and its strategic development, so as to ensure its healthy, sustainable and stable development. Finance is the equivalent circulation of value and profit realized by enterprises after the integration of existing resources. To some extent, it can be said that finance is the optimal inter-temporal allocation of resources in an uncertain environment. This paper analyzes from the perspective of corporate financial performance assessment, explores ways to improve the efficiency of business management, in order to promote the healthy development of business management.

## Keywords

business administration; performance appraisal; assessment system; finance

## 工商管理中金融方面的绩效考核探究

刘佳

北京天地润佳财务顾问有限公司, 中国·北京 101000

## 摘要

随着社会经济的快速发展,各种企业的相继出现,企业领导对企业中的工商管理办法越来越重视。工商管理更像是对企业经营战略上的一种宏观把控,以管理学、经济学、会计学等理论为基础,运用现代管理的理念及方法对企业及其战略发展进行有效的管理和决策,以确保其健康、持续稳定的发展。金融是企业对现有资源进行整合之后,实现价值及利润的等效流通。某种程度上可以说,金融是企业在不确定环境中进行资源跨期的最优配置决策行为。论文从企业金融方面的绩效考核角度分析,探究提高工商管理效率的办法,以期推动企业工商管理事业的健康发展。

## 关键词

工商管理;绩效考核;考核制度;金融

## 1 引言

企业为了提升自身的市场竞争力,实现稳步快速的发展,对企业内部的管理模式在进行持续的优化改革,通过不断的创新与实践,寻求生存之路。在实行战略性工商管理的同时,在金融方面进行合理有效的绩效考核,是保证企业正常甚至是良好运行的重要条件。从目前大部分企业的经营状况及管理情况来看,多数企业的经营管理人员的综合素质都比较弱,缺乏对有效工作及责任的认知,在工商管理过程中,不能起到表率的作用,很大程度上阻碍了企业发展的可能。所以,制定有效的绩效考核制度,对管理工作的顺利开展,

起到决定性的作用。

## 2 工商管理中金融方面绩效考核的概述

现实各企业工商管理过程中,对金融方面进行绩效考核的重视程度不同,因此对于实际金融绩效考核工作的开展情况与效果,也相应地有所不同,以下是对企业工商管理过程中金融绩效考核状况的概述,以及对有效实施考核制度的作用的评析,以此让人们更多地了解工商管理的现实情况<sup>[1]</sup>。

### 2.1 工商管理中金融绩效考核的现状

社会经济体制的改革,使得金融逐渐成为社会发展的主流行业,渗透于人们生产生活的各个方面,促进体制改革的同时,影响着社会的发展。目前,受多方因素的共同影响,金融方面的绩效考核受到人们的共同关注,被一步步地开发与利用。但是在利用的过程中,存在着一些问题,制约着工商管理的顺利进行。

例如,工商管理过程中,相关的企业工作人员缺乏一

【作者简介】刘佳(1980-),女,中国河北人,硕士,高级管理会计师、国际注册会计师,从事企业管理、私募股权基金、投融资研究。

定的综合管理素质,以至于,在实际的工作中,不能很好地运用所学的工商管理及金融管理的相关知识,对出现的问题进行有效的处理。再比如,绩效考核制度的不完善,以及评价方式较为单一,导致考核标准不明确,考评体系不合理等情况的出现,致使绩效考核工作无法顺利地展开。单一的考核方式或方法的运用,会限制甚至是阻碍员工积极的投身工作的积极性。以考核业务能力为主的考评机制,容易忽视对员工脑力以及体力等的综合评价,而以知识储备为主的考评机制考核出的结果又往往缺乏一定的科学性、合理性。两者在实际运用中不能“互通有无”的情况,也是导致绩效考核工作难度加大的主要因素。

## 2.2 有效开展金融绩效考核工作在工商管理中的作用

合理制定考核制度,建立有效的考评机制,对企业工商管理工作的顺利开展起到促进的作用。前面提到考核方式的单一对管理工作具有一定的影响,若能促进多维考评机制的形成,从多种角度对人员的工作进行评价,将在有利于员工心态调整及工作效率提高的基础上,促进企业与员工的共同成长,同时利于提升企业的核心竞争力,便于企业发现管理中的各项问题并作出相应的调整,最终实现企业发展的良性循环<sup>[2]</sup>。

## 3 工商管理中金融方面的绩效考核策略分析

面对环境复杂的金融行业,采取相应有效的绩效考核策略,是实现金融管控、优化金融市场的重要手段。企业管理过程中容易出现一些问题,可以通过合理绩效考核措施的应用,得到有效解决。因此,金融方面实现绩效考核的公平与公正,实现多元化测评标准的运用,能够有效地改善工商管理环境,为工商管理提供有力的支持。

### 3.1 提高金融绩效考核的思想意识,正确看待考核目的

企业在进行工商管理的过程中,应该提高领导层的思想意识,明确绩效考核的标准与目的,在使员工认同的基础上,充分发挥绩效考核的作用,使之为企业的发展提供有效保障。企业有责任让员工了解并知悉绩效考核的目标与标准,并就考核内容的科学性、可行性展开合理的解释,同时对相关工作人员做出严格的要求,防治盲目跟风现象的出现,从根本上提高企业的业绩<sup>[3]</sup>。

在明确了目的与标准的同时,还要提升人员的反思意识,进而实现较为全面的绩效评价。绩效考核标准设计的合理性,基于员工思想意识的高度,只有实现全员性参加,才能更好地体现出绩效考核的价值。全员性参与对工作的开展还能起到监督的作用,利用恰当的方法,对员工的工作情况进行反映,让员工知悉自身不足的基础上,积极主动地进行改正,同时对于员工身上的优点,也能够得到有效的表扬与保持,促进企业文化的宣传,推动企业的健康发展。

### 3.2 完善考核制度,建立科学合理的考核流程

要想使员工理解并支持考核目的,前提是要保障考核

制度的合理性、考核流程的科学严谨性。首先,在制定合理的考核制度方面,企业应该做到以公平、公正、公开为基准,充分考虑现实因素,在一定程度上约束员工的工作行为的同时,对员工进行有效的鼓励,使员工在工作的同时,感受到企业人性化的管理理念,增加归属感。考核制度的建立与严格执行,为从事考核工作的人员提供了制度支持,确保了绩效考核工作的公平与公正<sup>[4]</sup>。

其次,在制定科学的考核流程的过程中,要注意其合理性、规范性,确保其能够很好地发挥监督、管控作用,避免因工作人员的情绪化影响考核的结果,建立健全考核流程的同时,应注意结合员工的实际情况,集合员工对考核工作的有效提议,不断的优化考核机制及流程,让绩效考核为员工、为企业进行更好的服务。在此基础上,调动起员工工作的积极性,使之为企业创造更高的价值,实现企业更好的发展。

### 3.3 做好考核评价工作,采取恰当的奖惩措施

在建立并完善了考核制度及流程的基础上,还应该配合合理的奖惩措施,以保障绩效考核具有更高的管理价值,更有效地促进员工与企业的共同发展与进步。例如,在考核工作具体开展的过程中,贯彻并落实奖惩制度。在考核结果公布之后,对具有突出表现,无论是思想意识还是工作能力以及知识储备方面,都有较高成绩的工作人员,给予适当的奖励,以此来激励员工更好的工作。对于各方面表现较差的员工,采取一定的惩处措施,使之明白工作的重要性,督促其在今后的工作中争取更加突出的表现,追赶先进员工,加快企业发展的进程,从人员基础方面,为企业更好的创收,推动企业的发展<sup>[5]</sup>。

## 4 结语

总而言之,在企业进行科学合理的工商管理过程中,对金融方面实行有效的绩效考核制度,为企业创造良好的金融环境,是促进企业良性发展的重要途径。各企业都应该重视这一内容,运用现代化的管理手段和科学的考评机制,对企业的生产经营进行合理的管控,提升企业竞争力的同时,推动企业的健康发展,实现经济与社会效益的完美融合。

### 参考文献

- [1] 罗伟杰.浅谈财经行业工商管理绩效考核的主要问题及对策[J].中国国际财经(中英文),2017(14):255-256.
- [2] 张华甲.基于绩效管理角度下工商行政管理会计考核体系的建构[J].商情,2017(6):182.
- [3] 蔡小华,黄暄,黄宇婷,等.互联网金融背景下商业银行绩效考核制度研究[J].中国商论,2018(17):43-45.
- [4] 陈永华,梅会英,赵艳彩.金融行业绩效考核中的矛盾冲突分析——以深圳惠享金融为例[J].丝路视野,2017(24):13.
- [5] 孙鹤天.论绩效考核在金融类企业的重要性及其完善[J].科技视界,2018(23):278-279.

# Research on the Impact of Capital Market System Reform on Enterprise Innovation—From the Perspective of Literature Review

Huikuan Li Haoran Zhu

College of Economics and Management, Southwest University, Chongqing, 400715, China

## Abstract

Developing capital market is an important reform direction of China's financial system, and technological innovation is an important way to enhance the core competitiveness of enterprises. In the form of literature review, this paper summarizes the impact of representative institutional reform on enterprise innovation in the capital market, analyzes the mechanism to a certain extent, and finally puts forward countermeasures and suggestions for the government, enterprises and investors.

## Keywords

literature review; capital market; institutional reform; enterprise innovation

# 资本市场制度改革对企业创新的影响研究——基于文献综述视角

李汇宽 朱浩然

西南大学经济管理学院，中国·重庆 400715

## 摘要

发展资本市场是中国金融系统的重要改革方向，技术创新是提升企业核心竞争力的重要途径。论文以文献综述形式总结了资本市场上代表性制度改革对企业创新的影响效果，并在一定程度上剖析了作用机理，最后分别针对政府、企业和投资者提出了对策建议。

## 关键词

文献综述；资本市场；制度改革；企业创新

## 1 引言

资本市场在金融运行中具有牵一发而动全身的作用，发展资本市场是中国金融系统的重要改革方向。中国资本市场正在逐步成为金融市场价值发现的功能平台，在优化金融结构、提高社会资金配置效率和激发企业创新等方面发挥着重要作用。然而，资本市场自身具有信息不对称特征，且中国资本市场属于新兴资本市场，发展起步较晚、信息披露质量较低、投机氛围浓厚（李全，2019）<sup>[1]</sup>，存在市场化制度安排不合理、资源配置效率不高（辜胜阻等，2016）<sup>[2]</sup>等

问题。因此，中国资本市场亟需进行供给侧改革，以进一步加强资本市场服务实体经济的功能。

中国共产党的十九大明确提出“加快建设创新型国家”，党的十九届五中全会再次强调“坚持创新在我国现代化建设全局中的核心地位，把科技自立自强作为国家发展的战略支撑”“要强化国家战略科技力量，提升企业技术创新能力”。创新是引领高质量发展的第一动力，中国正在实施创新驱动发展战略、推进以科技创新为核心的全面创新，亟需建立以企业为主体的全面而高效的国家创新体系。技术创新是提升企业核心竞争力的重要途径，更是中国经济长期可持续发展的动力源泉。

作为中国金融体系的重要组成部分，资本市场已成为企业融资的重要来源（辜胜阻和庄芹芹，2016）<sup>[2]</sup>，而加快优化资本市场支持创新型企业的体制机制，能够更好地赋能科技创新（武汉大学国发院创新驱动发展研究课题组，2020）<sup>[3]</sup>。论文旨在对国内外资本市场制度改革与企业创新

**【基金项目】**重庆市大学生创新创业训练计划资助项目（项目编号：S202110635096）；西南大学经济管理学院“经管杯”大学生创新创业项目（项目编号：CEM202111）。

**【作者简介】**李汇宽（2000-），男，中国山东青岛人，本科，从事资本市场、企业管理和企业创新研究。

的相关文献进行梳理,总结以往文献在证券市场和银行业两大市场方向上的研究成果,对效应和机理进行了归纳,对于进一步推动资本市场制度改革和企业创新的研究和实践具有借鉴意义。

## 2 文献综述

从证券市场来看,2005年,中国证券监督管理委员会(以下简称证监会)发布《上市公司股权分置改革管理办法》,标志着中国的股权分置改革全面铺开。协调政府代理人与私人股东代理人的利益、提高股价信息量成为股权分置改革促进企业创新的主要途径(Tan et al., 2020)<sup>[20]</sup>。2010年,中国证监会启动了A股市场融资融券,该制度的实施虽未显著影响公司的创新投入却明显提升了创新产出(权小锋和尹洪英,2017)<sup>[8]</sup>。具体而言,融券促使创新数量与质量的同步增加,融资却导致二者同步下降(郝项超等,2018)<sup>[4]</sup>。进一步研究发现,融资融券背景下上市公司会采取“重申请数量轻质量”的策略来释放伪利好信号,但通过实质审查的授权数量却只有轻微增长,且多集中于实用新型和外观设计等低质量专利(郝项超等,2018;林志帆和龙晓旋,2019)<sup>[4,6]</sup>,对发明专利的申请量和授权量则并不明显。对此,有学者提出创新产出的“量多质低”现象与地方政府激励模式有关,追求创新产出高质量发展的企业与地方政府“为创新而竞争”而非“为数量而提升”的激励模式有一定关联(吴非等,2021)<sup>[10]</sup>。从影响机理的角度剖析,融资融券主要通过公司治理机制和信息机制对企业创新产生作用(权小锋和尹洪英,2017;郝项超等,2018;Li et al., 2019)<sup>[4,8,18]</sup>。2014年,证监会正式批复开展沪港股票市场交易互联互通机制试点。2016年,深港通正式启动。沪港通和深港通作为中国资本市场对外开放的重大制度改革,起到了缓解融资约束、提高股票流动性(丰若阳和温军,2018)<sup>[1]</sup>、降低外部信贷依赖度、扩大企业研发投资规模(马妍妍等,2019)<sup>[7]</sup>、减轻经理人职业忧虑并抑制其短视行为、调节信息环境等作用(朱琳和伊志宏,2020)<sup>[14]</sup>,因而能够显著提高标的企业的技术创新水平。

也有部分学者将问题进一步推升到股票市场自由化的层面。首先,资本账户自由化意味着更加活跃的企业专利创新(Hou & Xu, 2021)<sup>[16]</sup>。其次,股市自由化同样会促进企业创新,主要依赖于减轻融资约束、强化国内外投资者的风险共担、改善公司治理和减少信息不对称等渠道(Moshirian et al., 2021; Wang, 2021)<sup>[19,21]</sup>。

从银行业来看,首先,中国银行业监督管理委员会(现为中国银行保险监督管理委员会)于2006年和2009年两次出台管制放松政策,加剧了银行结构性竞争,引发了对企业创新的U型非线性影响效应(张杰等,2017)<sup>[12]</sup>,这在一定范围内有助于缓解企业研发投资面临的融资约束问题(唐清泉和巫岑,2015;张璇等,2019)<sup>[9,13]</sup>。其次,银行持股

能够有效缓解融资约束进而推动企业创新(Lai等,2020)<sup>[17]</sup>,由于代理问题和信息环境得到改善,外资银行的进入将显著提高国有企业的专利申请水平和质量(Gu等,2020)<sup>[15]</sup>。此外,利率市场化缓解了企业融资约束、使研发投入增加,有助于全面提升企业创新能力,这一点在“为创新而竞争”而非“为数量而提升”的地方政府激励下格外明显(吴非等,2021)<sup>[10]</sup>。

## 3 研究结论与对策建议

论文通过梳理总结中国资本市场过去20年中典型的制度变革与企业创新相联系的文献,发现资本市场的制度改革通过发挥纾解企业融资约束、改善代理问题、缓解信息不对称等一系列作用来促进企业的技术创新,提升上市公司的创新投入、创新产出和创新效率。论文的研究结论对政府、上市公司和投资者都具有重大的现实意义。

对政府而言,一是有利于政府及时有效地考察资本市场制度改革的实施效果,适时修正和完善相关政策,确保制度改革平稳过渡,促使金融市场稳定发展;二是有利于政府加深对新制度的政策效果和影响路径的认识,为推进资本市场进一步深化市场化改革以及制定相关政策提供经验借鉴;三是有利于政府在未来资本市场的市场化程度进一步加深的阶段,有针对性地通过提高信息披露要求、引导公司治理等手段促进企业创新;四是有利于监管部门有针对性地加强监管,完善市场监管制度,提高风险抵御能力,使中国市场健康平稳运行,并出台激励企业创新的相关政策,为企业加快技术创新有效赋能。

对上市公司而言,一是有利于公司加深对新制度、新政策的理解并加以合理运用,为扩大创新投入、提高创新产出、提升创新效率创造条件,推动公司更好地进行研发创新,进而促进公司价值的提升和公司的高质量发展;二是有利于公司深刻认识到资本市场制度变革进程中的一些机遇和风险,要抓住机遇,规避或化解风险,促进公司在资本市场市场化改革背景下平稳健康发展。

对投资者而言,有利于投资者深入了解资本市场制度改革对企业创新的影响,为投资者选择投资标的、进行理性的投资决策提供更多的理论支撑。未来当政府及有关部门实施或修订相关政策时,投资者能够更好地预测公司的基本面变化和股价变动,及时地调整投资策略,优化资源配置和有效防范或分散金融风险,实现更高的收益。

## 参考文献

- [1] 丰若阳,温军.沪港通会促进中国国有企业技术创新吗[J].产业经济研究,2019(4):88-100.
- [2] 辜胜阻,庄芹芹.资本市场功能视角下的企业创新发展研究[J].中国软科学,2016(11):4-13.
- [3] 辜胜阻,庄芹芹,曹誉波.构建服务实体经济多层次资本市场的路径选择[J].管理世界,2016(4):1-9.
- [4] 郝项超,梁琪,李政.融资融券与企业创新:基于数量与质量视角的分析[J].经济研究,2018,53(6):127-141.

- [5] 李全.中国资本市场补短板的重要举措——推进股票发行注册制改革[J].人民论坛,2019(17):76-77.
- [6] 林志帆,龙晓旋.卖空威胁能否激励中国企业创新[J].世界经济,2019,42(9):126-150.
- [7] 马妍妍,俞毛毛,程京京.资本市场开放促进企业创新了么?——基于陆港通样本的微观证据[J].财经论丛,2019(8):39-52.
- [8] 权小锋,尹洪英.中国式卖空机制与公司创新——基于融资融券分步扩容的自然实验[J].管理世界,2017(1):128-144+187-188.
- [9] 唐清泉,巫岑.银行业结构与企业创新活动的融资约束[J].金融研究,2015(7):116-134.
- [10] 吴非,申么,祝佳,等.利率市场化对企业技术创新的驱动效应研究——异质性特征、微观机理与政府激励解构[J].中国软科学,2021(8):120-129.
- [11] 武汉大学国发院创新驱动发展研究课题组.创新驱动发展的国家意志与企业行为[J].宏观经济管理,2020(4):1-6.
- [12] 张杰,郑文平,新夫.中国的银行管制放松、结构性竞争和企业创新[J].中国工业经济,2017(10):118-136.
- [13] 张璇,李子健,李春涛.银行业竞争、融资约束与企业创新——中国工业企业的经验证据[J].金融研究,2019(10):98-116.
- [14] 朱琳,伊志宏.资本市场对外开放能够促进企业创新吗?——基于“沪港通”交易制度的经验证据[J].经济管理,2020,42(2):40-57.
- [15] Gu, L L. Entry of foreign banks, state ownership, and corporate innovation[J]. Pacific-Basin Finance Journal,2020,61(5):101340.
- [16] Hou, F F, Xu, X P. Capital account liberalization and firm innovation: Worldwide evidence[J]. Journal of Accounting, Auditing & Finance,2021,139(8):985-101.
- [17] Lai, S J, Li, X R, et al. Does bank shareholding impact corporate innovation? Evidence from China[J]. Economic Modelling,2020,92(7):57-69.
- [18] Li, C T. Short-selling and corporate innovation: evidence from the Chinese market[J]. China Journal of Accounting Studies,2019,7(3):293-316.
- [19] Moshirian, F. Stock market liberalization and innovation[J]. Journal of Financial Economics,2020,139(8):985-1014.
- [20] Tan, Y X. The real effect of partial privatization on corporate innovation: Evidence from China's split share structure reform[J]. Journal of Corporate Finance,2020,64(6):101661.
- [21] Wang, S X. How does stock market liberalization influence corporate innovation? Evidence from Stock Connect scheme in China[J]. Emerging Markets Review,2020,47(2):100762.

# Analysis on Key Points of Fine Management of Enterprise Financial Internal Control

Tingting Du

Heilongjiang Dahuang Logistics Co., Ltd., Harbin, Heilongjiang, 150000, China

## Abstract

In order to better promote enterprise financial management and prevent enterprise financial risks, this paper analyzes the significance and value of enterprise financial internal control fine management, and further analyzes how to realize the construction of fine management in enterprise financial internal control management for reference.

## Keywords

enterprise finance; fine management; assets

## 企业财务内控精细化管理要点分析

杜婷婷

黑龙江大荒物流有限公司, 中国·黑龙江 哈尔滨 150000

## 摘要

为了更好地推动企业财务管理, 预防企业财务风险, 论文通过分析了企业财务内控精细化管理的意义及价值, 并进一步分析了在企业财务内控管理中, 如何实现精细化管理的构建, 供相关人员参考。

## 关键词

企业财务; 精细化管理; 资产

## 1 引言

企业财务管理是企业经营过程中重要的组成部分, 企业的战略发展方向相辅相成, 只有加强企业财务内部的精细化管理, 才能更好地保证企业资金的良好运转, 提升企业在市场竞争中的占有竞争力, 企业财务部门把控着企业的资产信息命脉, 企业财务内控精细化管理目前仍然存在很多的问题, 构建精细化的企业财务内控管理模式, 指发挥企业财务管理最大作用的途径。

## 2 企业财务内控精细化管理概述

### 2.1 内涵

财务内控就是企业内部采取相应手段建立对经营活动有所制约的管理措施。精细化管理是对财务管理活动的创新与强化, 所以财务内控精细化管理的内涵主要体现在以原有的内控制度为基础, 增强资产管理的有效性, 强化业财活动联系, 提高财务监督水平。在精细化管理理念的指引下, 财务内控管理的作用不断提升, 这对企业资产安全与经济效益的提

升有着重要的意义。国家颁布的《会计法》和《公司法》等相关法律法规强调了企业资产安全, 也规范了财务管理的相关内容, 而财务内控精细化管理工作的开展必须遵循合法性和发展性原则, 并以法律法规为基础展开管理活动<sup>[1]</sup>。

### 2.2 重要价值与意义

企业财务管理主要是对企业在生产经营过程中的资产情况进行监督与分配, 在企业生产经营业务发展过程中, 企业财务内控的主要目的是为了实现企业资产的合理分配, 将企业的资产发挥最大的作用, 减少企业资产资源的浪费, 提升企业资产的价值。在企业经营生产活动中使用财务内控, 其主要价值与意义可以有三个方面来阐述。

①可以有效地提升企业资产的最大利用率, 企业资产的最大利润率可以加强企业的利润空间, 通过对企业资产的内控管理, 将企业资源合理地分配到每个所需要的环节, 最大程度地发挥了企业现有资源存在的价值, 精细化的企业财务管理, 最大程度地将企业资产进行利用, 可以实现企业的全面预算, 从而预防企业支出不必要的资产。

②精细化企业财务内控管理可以降低企业的财务风险, 企业财务在管理过程中面临着一系列的风险问题, 例如坏账烂账等问题, 在面对这些问题时, 如果不能合理的处置, 或

【作者简介】杜婷婷(1985-), 女, 中国河南洛阳人, 本科, 会计师, 从事企业财务内控、精细化管理研究。

是提前预防,那么企业将会由于这些风险造成利益损失,精细化的企业财务内控管理可以有效地规避企业出现的财务风险,从而提升企业财务管理的安全性。

③企业财务内控管理精细化可以提升企业在市场中的占有率。加强对企业财务内控精细化的管理程度,可以提升企业财务管理的信息化发展,精细化管理对于企业财务人员的要求有所提升,需要企业财务人员从单纯型的记账管理向智能型发展,更好地为企业提供各种数据报表,为企业的经营决策提供依据,数据报表更为准确,能为企业经营决策减少不必要的风险与麻烦。

### 2.3 主要特征

企业不仅是经济的贡献者,也是利益的角逐者,企业的经营与发展以追求利益最大化为目标,财务管理人员是企业资产管理的参与者和支配者,其工作能力和综合素养将关系到企业资产是否能够良性运转。财务管理是企业发展的重要保障,是企业管理的核心,为了企业的长远发展,有必要建立精细化内控管理体系,以保证资产安全,使企业在市场竞争环境下正确参与投资活动。在财务内控体系中引入精细化理念,其特征体现在财务信息真实性、财务工作规范化、企业资产安全性等几方面,财务管理质量的提高需要深入贯彻并落实精细化理念,通过各部门的高效联合,使财务内控精细化管理价值无限放大,为企业未来的发展提供动力。

## 3 企业财务内控精细化管理模式的构建要点

### 3.1 构建企业财务内部控制精细化管理体系

#### 3.1.1 完善企业财务风险防控

财务风险是每个企业在生产经营过程中都会遇到的问题,如何规避这些风险,提升企业的财务安全性,是每个企业在市场竞争中占据有利地位的主要途径,企业在生产经营过程中,为了避免财务风险对企业造成的利益损害,企业可以利用先进的网络技术,实现对企业财务管理的监控,实时对资金流向进行跟踪和监督,预防风险的发生,针对企业财务和业务的特点,精细化地实现企业财务管理的监督<sup>[2]</sup>。

#### 3.1.2 完善企业的激励机制与问责体系

企业财务内控是要求企业所有员工都参与的一种活动内容,这不仅仅是企业财务内部的管理任务,更是企业所有员工都需要参与的一种企业活动。在这个过程中,企业财务管理部门和人事管理部门需要联合进行企业人力的管理,加强企业对激励机制的完善,以合理的考评手段来激励企业员工参与到企业财务内控中,为企业财务内控精细化管理提供基础支持,合理的激励机制,可以加强企业财务内控精细化管理的合理性;同时企业也需要加强问责体系<sup>[3]</sup>,以严肃的态度要求企业,员工能够保守企业的秘密,避免造成企业机密的泄漏,当出现这种问题时,要严肃地进行处理,并规范

企业员工在企业工作中的行为,强化企业员工参与企业财务内控的意识。

#### 3.1.3 构建精细化财务内控环境,加强内控意识高度

企业财务内控不仅仅是财务部的工作,是企业所有部门应该共同参与的一项企业的活动。构建企业财务精细化管理的内控环境时,应该提升企业内控的高度,加强企业员工与各部门之间对于内控的意识。并规范各企业部门之间的资产支出与收入,结合企业的实际生产特点,企业在生产经营范围内,加强与企业之间有关联的客户之间的监督,在面对企业的竞争企业时,也应该积极地强化企业财务内部控制精细化的作用。企业财务内控精细化管理也需要从企业内部入手,通过改造企业的内控环境,强化企业精细化管理的氛围<sup>[4]</sup>。

#### 3.1.4 强化企业财务报表流程透明度和报表准确性

企业的财务内控精细化管理中,强化企业财务报表流程的透明度,实现企业财务信息的披露,在实际过程中与企业的财务信息保护之间没有冲突。企业财务信息透明的情况下,再服务于保护制度。对于企业来说,是加强企业财务内控的手段之一,强化企业财务信息的透明程度,可以让投资者更好地了解企业的发展规律与投资回报率,从而吸引更多的优质投资商,进一步扩大企业的利润空间,发挥企业在市场中的作用。同时企业自身的管理者,通过透明详细的企业报表,可以了解企业自身的经营状况,为企业之后的经营决策和战略目标提供数据支持。

### 3.2 强化企业财务审计和监督在企业内控精细化管理中的作用

企业财务内控并不是单纯的一项工作,而是涉及企业经营和管理之间的方方面面,需要企业中各个部门与企业员工共同参与到企业内控管理中,财务审计和监督在企业财务管理中有重要的地位,能够保证企业财务管理工作的顺利开展。在企业财务精细化管理的过程中,财务部门除了要保证财务工作的独立性,还需要结合企业财务以及生产经营状况,进行综合性的管理。同时审计在财务精细化管理中的作用非常重要,需要企业财务管理内控的人员保持自己独立的意识,避免受到企业管理层的影响和干扰,从而在企业财务审计和监督方面出现问题。建立专门的企业财务内控审计部门,对于推动企业财务内控精细化管理,提升企业财务管理信息化程度非常重要。

### 3.3 企业精细化内控管理人才培养

企业在选拔精细化内控财务管理人才时,除了要对人才的专业技能进行考核与培训,还需要了解人才的思想道德观念,对招聘的人才进行人品的考核,避免由于个人原因造成企业财务风险的提升。同时企业招聘的员工在上岗之前,

还需要进行上岗前的培训工作,便于员工在上岗前能快速地适应企业的工作环境,融入到企业的工作中;对于老员工而言,企业需要加强对老员工的进一步学习与教育,培养老员工学习新的财务管理技术,改变现有的工作模式和思维方式,为企业财务精细化内控管理提供更有力的帮助。并且加强对员工的绩效考核和激励机制的投入,通过考评结合以及激励机制的鼓励,促使企业员工更加热情地投入到企业财务内控管理工作中,从而提升企业的财务管理质量,并进一步提升了企业员工的创新精神和能力。

### 3.4 加强企业财务内控精细化管理的信息化水平

企业财务内控精细化管理的最终方向是信息化发展和智能化发展,随着信息化水平的提升,企业财务内控管理,在企业资金允许的情况下,可以尽可能地购入最先进的企业财务内控管理设备,并派专人去学习先进的信息化管理机制,将其引入到企业自身的财务内控信息化管理中,提升企业内控管理的精细化水平以及信息化程度。同时企业在进行信息化程度提升的时候,除了要购入信息化管理设备和构建信息化管理平台之外,还需要培训企业的员工,能够顺畅地

使用企业信息化平台,并加强各部门之间的协调与配合,实现企业财务信息的共享。

## 4 结语

综上所述,在企业实现精细化财务内控管理过程中,构建精细化内控体系需要构建企业财务内部控制精细化体系,发挥审计和内部监督在财务内控中的作用,并为企业培养专业的财务内控人才,加强企业财务内控管理的信息化管理,从而推动企业财务精细化内控。

## 参考文献

- [1] 孙美华.强化财务内控精细化管理的关键要点分析[J].财经界,2021(28):132-133.
- [2] 冯茹.企业财务内控精细化管理要点分析[J].中国产经,2021(17):166-167.
- [3] 庄霏斐.企业财务内控精细化管理的要点分析[J].现代企业,2021(8):164-165.
- [4] 李云婷.企业财务内控精细化管理要点及改进建议[J].投资与创业,2021,32(15):77-79.

# Research on DIP Score Payment Application

Qiaoli Pan

Guangzhou Xinhai Hospital, the Second Affiliated Hospital of Guangdong University of Pharmacy, Guangzhou, Guangdong, 510300, China

## Abstract

Appropriate payment method is the key to control the rise of medical expenses and ensure the quality of medical services. DIP (big data diagnosis intervention packet) score payment is the latest high-quality medical insurance payment method implemented by the National Medical Insurance Bureau. Through the comparative analysis of the two recently implemented medical insurance payment methods, this paper expounds the application effect of DIP score payment in designated medical institutions, put forward the hospital medical insurance management and operation strategy under the DIP score payment mode.

## Keywords

DIP score paid; medical insurance management; operation strategy

# DIP 分值付费应用研究

潘俏鹂

广东药学院附属第二医院广州新海医院, 中国·广东 广州 510300

## 摘要

适宜支付方式是控制医疗费用上涨和保证医疗服务质量的关键。DIP(基于大数据的病种组合, Big Data Diagnosis-Intervention Packet) 分值付费是国家医保局最新推行的高质量医保支付方式, 论文通过对近期执行的两种医保支付方式的对比分析, 阐述DIP分值付费在定点医疗机构的应用效果, 提出DIP分值付费支付方式下医院医保管理及运营策略。

## 关键词

DIP分值付费; 医保管理; 运营策略

## 1 引言

近年来, 随着医疗体制改革的深入推进, 支付方式在控制医疗费用、保证医疗基金安全中的重要作用受到关注, 相应的改革工作也逐渐提上日程<sup>[2]</sup>。医疗改革不断推进, 医保管理也日臻完善, 医保基金支付方式不断向合理方向演变, 由按服务项目付费、按服务单元付费、按人头付费, 到目前在实施的DIP分值付费的结算方式。但是, 不管如何演变, 医保基金管理总体目标不变: 就是充分用好老百姓的看病钱、救命钱, 把有限的医保基金投入到更为需要的医疗服务上, 救治更多的病患者。下面通过对比分析, 浅谈DIP分值付费支付方式在医保基金管理方面取得的成效, 介绍医院层面在医保运营管理所采取应对策略<sup>[1]</sup>。

## 2 支付方式对比分析

中国医疗保险制度历经了半个多世纪的发展, 在坚持“低水平、广覆盖”的原则下, 医保在减轻患者医疗负担、

保障基本医疗服务等方面取得了一定的成效<sup>[3]</sup>。医保支付是保障群众获得优质医药服务、提高基金使用效率的关键机制。实施更有效率的医保支付, 更好保障参保人员权益, 增强医保对医药服务领域的激励约束作用。医保基金由粗放式管理转向精细化管理, 走内涵式、集约性、高效的管理模式; 医保支付方式以改革创新为动力推动公立医院高质量发展, 下面对近年来医保参保人员住院发生医疗费用的支付方式进行对比分析。

### 2.1 按人头付费方式

按人头付费又称平均定额付费, 是医保经办机构制定每一住院人次的费用偿付标准, 月度按医院实际服务的人次预付医院医疗费用, 年度根据全年实际服务人次、人次数比指标和次均费用指标等进行费用清算, 然后根据清算结果向医院支付医疗费用的一种支付方式。该支付方式相比以往方式增加了考核指标, 体现医保基金管理进一步深化, 初步彰显医疗费用控制政策。而且该方法简单, 易于操作, 能减轻管理负担; 但可能出现减少服务、降低服务质量和推诿病人现象。

### 2.2 DIP 分值付费方式

2017年6月20日, 中华人民共和国国务院办公厅印发

【作者简介】潘俏鹂(1976-), 女, 中国广东广州人, 本科, 会计师, 从事医保运营管理应对策略研究。

的《关于进一步深化基本医疗保险支付方式改革的指导意见》(以下简称指导意见)中明确提出要“全面推行以按病种付费为主的多元复合式医保支付方式,同时探索建立按疾病诊断相关分组付费体系”<sup>[4]</sup>。广东省医保局认真解读《指导意见》内容,统一部署,鼓励创新。广州市医保局积极响应国家基本医疗保险支付方式改革,于2018年1月1日起全面实施基于大数据的按病种分值付费支付方式,成为全国率先运用大数据开展按病种分值付费管理的城市。

DIP是将区域点数法总额预算和按病种分值付费两者相结合而成的一种新型医保支付方式,就是运用大数据技术对病种进行分类组合后赋予相应的分值,在总额保持不变的前提下,配以相应的点数后结算。DIP是从大数据中发掘“疾病诊断+治疗方式”的共性特征对病案数据进行客观分类,在一定区域范围的全样本病例数据中形成每一个疾病与治疗方式组合的标化定位,客观反映疾病严重程度、治疗复杂状态、资源消耗水平与临床行为规范。

DIP分值付费作为一种新型结算方式,得到了中国医疗领域的关注和实施<sup>[5]</sup>。DIP分值付费是总额预算下使用分值法,是建立支付和监管一体化运作的高质量管理模式,实现科学合理支付。从计算公式来看,权重系数发挥导向作用,有效引导医疗规范行为。相对于按人头付费结算方式来说,是跨越式的转变,且成效显著,优点突出:一是直接取数,使用方便。以主要诊断和关联手术操作自然组合,结合各病种次均医疗费用的比价关系形成病种分值,充分考虑年龄、并发症和伴随病等因素对付费进行校正,实现精细化、个性化支付方式。二是容易做到动态调整。只要填写好病案首页,即可迅速更新整个DIP病种目录,实现临床应用与医保支付的无缝衔接。三是有效提升医院医疗资源的应用效率,防止医疗资源大量消耗,为参保患者提供良好医疗质量和医疗服务。

### 3 DIP 分值付费的特征

DIP分值付费坚持“以收定支、收支平衡、略有结余”的基本原则,利用大数据优势建立完整的涵盖医保基金支付与监管的管理体系,发掘“疾病诊断与治疗方式”的共性特征对病案数据进行合理分类,且在一定区域范围的全样本病例数据中形成每一个疾病与治疗方式组合的标准化定位,客观反映疾病严重程度、治疗复杂状态及资源消耗水平与临床行为规范相融合。

### 4 DIP 分值付费取得成效

DIP分值付费基于“随机”与“均值”的经济学原理和大数据理论,通过海量病案数据统计、测算、对比和分析,结合资源消耗均值,形成病种组合分值。同时,预设医保基金总额,运用收支平衡略有结余的监管机制,有效保证医保基金规范使用。DIP分值结算政策解决了医保基金收支平衡的大问题,兼顾医疗机构、患者和医保经办机构三方利益<sup>[6]</sup>。

另外,在分值导向下,考核机制约束下,结合医疗质量监控管理,医保精细化管理卓有成效。

#### 4.1 建立支付与监管一体化管理模式

DIP分值付费实践后,医保基金得到进一步精细化管理,从而保证医保基金池有节余。医疗保险管理机构对医院加强监管和激励力度,采取“节余留用,超支分摊”的激励政策,节余的医院较之前大幅增长,充分发挥医保付费激励作用,提高医院积极性,同时加强医务人员工作行为约束,对医疗质量提升起到促进效果。

#### 4.2 实现医疗资源与医院发展之间平衡

DIP分值付费支付方式科学、客观、合理,为医院临床诊疗行为指导性强,医院在规范化指导下合理用药,住院药品收入与住院总收入比例(以下简称药占比)逐年下降,近三年的药占比分别为34.1%、33.5%和30.0%,最近一年的药占比下降幅度最大,同比下降3.5个百分点,也是取消药品加成后最大的降幅;除了药占比得到很好控制,医疗耗材成本与医疗收入占比(以下简称耗材比)也逐年下降,近三年耗材比分别为16.5%、15.8%和14.53%,年平均降幅为6.16%。医疗成本得到合理控制,医疗资源与医院发展之间取得平衡。

#### 4.3 医疗费用得到有效控制

DIP分值付费政策实施,既促使医院建立自律机制,有效影响了医疗行为,又成功控制了不断上涨的医疗费用<sup>[7]</sup>。2020年为止,DIP分值付费方式实施恰好3年,医院基本掌握新的支付政策,在政策引导下,医院合理治疗、合理检查、合理用药和合规收费,医疗费用不合理增长得到有效控制,如表1所示。

表1 两种诊疗方案政策执行前后对比

疾病名称	诊疗方案	单位	实行前	实行后	差额
			费用	费用	
			(元)	(元)	(元)
脑积水	非手术治疗	天	971	876	-95
脑积水	手术治疗	天	3015	2486	-529
原发性膝 关节病	非手术治疗	天	750	663	-87
原发性膝 关节病	手术治疗	人次	67895	63983	-3912

从表1数据可见,实行DIP分值付费后,医疗费用得到合理控制,不管是采用手术治疗还是非手术治疗(即保守治疗),前后相比都有不同幅度的下降,降幅最小的都将近6个百分点,降幅最大的高达17个百分点,可见控费效果显著。

## 5 医保运营管理应对策略

DIP 分值付费支付方式对医院运营会带来较为重大的影响、冲击和挑战,但往往挑战与机遇并存,医院各层面要重视医保支付方式改革政策,采取合适医保运营管理应对策略,也许迎来新的机遇。2020年12月国家卫生健康委下发的《关于加强公立医院运营管理的指导意见》,明确提出:公立医院收支规模不断扩大,医教研防等业务活动、预算资金资产成本管理等经济活动、人财物技术等资源配置活动愈加复杂,经济运行压力逐渐加大,亟须坚持公益性方向,加快补齐内部运营管理短板和弱项,向精细化管理要效益<sup>[8]</sup>。医院作为DIP的前沿运用单位,面对新的支付方式和要求,采取了一系列应对策略。

### 5.1 全面实施精细化管理,合理控制费用

医院的精细化管理基础和水平是决定核算结果准确程度的关键<sup>[9]</sup>。通过完善运营管理制度、理顺管理流程、注重成本和绩效管理工具应用、强化信息支撑来构建科学的现代医院运营管理体系,助力公立医院精细化管理<sup>[10]</sup>。

①运用全成本核算系统工具,掌握各病种的成本情况及成本动态变化,通过病种成本核算和运营分析,提供最佳治疗模式下的成本与利润数据,达到开源节流。

②在推行临床路径改革过程中,保证医疗质量和医疗安全,控制好医疗费用,探索临床路径成本核算工作<sup>[11]</sup>,也是重要措施之一。制定符合本院实际情况的临床路径,以缩短平均住院日,合理支付医疗费用为特征,按病种设计最佳的医疗和护理方案。临床路径能更有效地降低医疗成本和高效运用医疗资源,更有利于当前激烈的医疗市场竞争面前处于优势地位。

③调整费用结构,腾出医疗服务空间。按病种分值付费的方式对于每个病种而言是存在固定性的,医保的相关结算也是如此<sup>[12]</sup>。在各病种分值固定的情况下,高质量医疗服务与经济运营管理两者之间存在互拆关系,如何平衡两者关系?调整费用结构,压缩不必要的支出:

一是降低药品和医用耗材购入价格,主要措施是采取国家集中采购,参与带量采购。

二是减少对疾病帮助不大的辅助用药。将腾出来的费用空间用于更有效的医疗服务,提高疾病治愈率,缩短病人住院天数,从而避免因长期住院而引发并发症,最终费用合理控制在固定值以内。通过调整费用结构,提高医疗服务质量,既体现医务人员服务价值,也提高服务态度满意度,增强患者体验感。

通过一系列的应对措施和策略,一方面:费用结构得到合理调整,从而腾出医疗服务空间,为患者提供更优质服务;另一方面:费用得到合适控制,患者满意度提高,从而增强患者体验感。现以病种名称为“肾终末期疾病”,主要操作为“血液透析”的病组为例加以说明(具体数据详见表2)。

表2 2018—2020年肾终末期疾病重要指标情况

年度	次均费用(元)	药占比+耗材比
2018年	14,046.67	43.25%
2019年	13,399.53	37.43%
2020年	11,441.19	29.05%

表2数据显示,肾终末期疾病次均费用逐年下降,由14,046.67元下降至11,441.19元,平均降幅为9.61%;药占比与耗材比之和也逐年下降,由43.25%下降至29.05%平均下降率达7.15%。

### 5.2 提高管理人员专业技能,加强医疗质量监管

DIP付费方案的设计涉及医疗管理的方方面面,医疗机构作为医疗保障基金使用监督管理者之一,必须要具有相关的专业知识、专业技能,才能做好医保基金监督管理。DIP分值付费方式下,医疗机构最直接的医保管理部门是医保管理办公室(以下简称医保办)、病案室、临床科室。

①医保办掌握最新改革动态、解读政策,及时制定医院新的管理制度;学习并掌握编码原则,成为懂专业的管理者,指导临床科室做好医保管理。

②临床科室是医保基金最直接使用者,是医保管理终级者。医务人员必须掌握分值结算政策,了解编码原则;保证病案质量,提高服务质量,合理控制医疗费用。

③病案室是把握病历管理最后一关。编码员从幕后走到台前,承担管理职责,掌握政策,把控编码要点,及时与临床科室、医保办进行密切沟通,准确编好疾病编号,使病种取得合理的分值。

## 6 亟待改进和完善方面

### 6.1 加强人才队伍建设

DIP分值付费不同于以往的支付方式,其按每个病种赋予的分值结算,每个病种甚至每个患者所得的分值基本不相同,想发现问题、提出问题和改进,整体的简单的分析方式已不适用,要采取精细化管理方式,对每个分值结果进行分析,如治疗方案、治疗效果、费用结构、成本结构等进行分析,才能达到管理效果。由于数据量大,管理要求高,医院必须完善医保管理人员结构配置,提高管理水平和病种分析水平。

### 6.2 加强信息化系统建设

随着以“新基建”为代表的数字经济蓬勃发展,带来了健康行业的革新与重构。“云物大智移”在公立医院优化资源配置、创新服务模式、提高服务效率、降低就医成本方面的作用日益凸显<sup>[13]</sup>。医保信息化管理是转变医保管理方式,提升医保管理效率的重要途径。通过加强信息化建设,进一步完善DIP分值付费智能辅助系统,建立高值耗材管理、住院费用监控与控制、医保绩效评价等信息系统模块,运用信息化手段构建医保管理体系,增强管理手段。

## 参考文献

- [1] 温丽娜.总额预付制与DRGs相结合的费用控制机制探究[J].中国市场,2016(24):158.
- [2] 洪流.总额控制下的按病种分值付费和单病种付费支付方式对比[J].中国卫生产业,2017,14(4):15-16.
- [3] 母玉清.中国医疗保险制度发展的历程、现状及趋势[J].中国初级卫生保健,2016(2):16-17.
- [4] 佚名.国务院办公厅关于进一步深化基本医疗保险支付方式改革的指导意见[J].中华人民共和国国务院公报,2017,110(11):9-13.
- [5] 葛晓丹.医保按病种分值付费对医院管理的影响及对策[J].管理观察,2018(18):36-38.
- [6] 陈树国.病种分值结算助推医患保和谐共赢[J].中国医疗保险,2015(4):25-27.
- [7] 邱雪梅.病种分值结算政策对某中医医院医疗指标影响分析[J].中国病案,2016,17(8):35-38.
- [8] 国家卫生健康委,国家中医药管理局.关于征求加强公立医院运营管理指导意见的通知:国卫财务发〔2020〕27号[A].2020-12-21.
- [9] 彭颖.医保付费新模式对医院运营管理的影响及应对策略[J].中国总会计师,2019(7):132-133.
- [10] 李丽琼,曹克慎,郭婷婷,等.按病种分值付费下医院的运营管理策略研究[J].现代医院,2021,21(11):1745-1748.
- [11] 杨翼帆,王淑慧,杨凡,等.DRG支付方式下医院管理模式探索[J].中国卫生标准管理,2021,12(3):4.
- [12] 黄靖.按病种分值付费对医院预算管理的影响和对策[J].金融财税,2021(19):34.
- [13] 张明,喻丹,李敏,等.“十四五”时期医保支付方式改革对中国公立医院经济运营的影响与思考[J].中国医院管理,2021,41(3):18-25.

# Research on the Application of Scientific Management Thought in Enterprise Management

Zhuhe Shao

Qingdao Haier Intelligent Home Appliance Technology Co., Ltd., Qingdao, Shandong, 266041, China

## Abstract

Since the full implementation of the market economic system, enterprises are facing new challenges, especially in recent years, enterprise reform pace, optimize innovation management mode, in order to improve the comprehensive strength of the enterprise itself, strengthen the market competitiveness, in order to win a place in China's domestic market and international market, high quality and efficient development. Scientific management thought is a technical system means based on the concept of sustainable development, and it is a dynamic and systematic theory, which is applied to enterprise management and is of great help to enterprises. Based on this, this paper starts with the ideological core of scientific management, combines with the actual enterprise case, and clarifies the actual application path of this idea, so as to make the enterprise decision-making scientific and accurate, create a reasonable and effective management method, and help the stable development of enterprises.

## Keywords

enterprise management; scientific management; management method; economic benefits

## 科学管理思想在企业管理中的应用研究

邵珠贺

青岛海尔智能家电科技有限公司，中国·山东 青岛 266041

## 摘要

自市场化经济体制全面落实后，企业面临着全新的挑战，尤其是近几年来，企业改革脚步不断加快，不断优化创新管理模式，以及提高企业自身的综合实力，强化市场竞争力，以求在中国国内市场乃至国际经济市场上赢得一席之地，高质高效的发展。科学管理思想是建立在可持续发展理念基础上的技术体系手段，而且是一个动态化、系统化的理论，将其应用在企业管理中，对企业具有极大助益。基于此，论文从科学管理的思想内核入手，结合实际企业案例，明确这一思想的实际应用路径方法，以此让企业决策科学准确，打造出一套合理有效的管理方法，助力企业稳定发展。

## 关键词

企业管理；科学管理；管理方法；经济效益

## 1 引言

随着社会的全面发展，经济水平的不断提高，国内各大行业市场趋近饱和，企业之间的竞争日益加剧，加之“营改增”等不同政策、方法、指导内容的落实，企业在市场发展过程中面临着全新的问题和考验。从当前国家经济市场大环境来看，企业面临着诸多风险和不确定性，想要实现可持续发展，就必须要根据实际情况进行全面的战略调整，对企业内部进行重新布局，打造出一个完善的管理系统，实现科学管理。管理工作作为企业发展过程中最为重要的存在，必须要得到重视，以此企业才能够没有后顾之忧，更好的开拓业务，谋求进一步发展成长。

【作者简介】邵珠贺（1989-），中国山东菏泽人，研究生在读。

## 2 新形势下企业管理工作面临的困境

管理工作在企业发展中的重要性不言而喻，随着越来越多的企业迈入转型发展的关键时期，企业的管理改革工作也取得了诸多成绩。但在这个过程中，企业不仅需要对市场情况进行分析，还要对企业内部情况进行调研，在充分把握内外情形的基础上，对企业管理工作进行改革优化，确保管理工作得到真正落实，更好的实现战略转型发展。

第一，企业管理工作难以集中。企业在不断扩大自身规模的同时，管理工作也逐渐分散，尤其是企业项目业务繁杂，管理工作陷入困境，止步不前，无法展开集中性、整体性的管理，从侧面导致公司上层人员无法了解公司具体情况，不同部门之间管理工作存在矛盾冲突，管理工作无法落实，员工对管理存在不理解、不配合的情况，对管理相产生抵触，最终给企业发展带来诸多风险，企业管理水平下降。一旦出现问题，很难在第一时间做出系统的反应反馈，阻碍

了企业正常经营。

第二,企业管理模式较为落后。从目前来看,很多企业依然采用的是传统经验是管理,但这种管理方式需要长时间的探索、总结,不断的积累经验,虽然对企业的发展具有一定的助益,但已经无法适应高速发展的现代市场经济,需要打造出一套完善的、专业的管理体系,让管理工作能够科学稳步的落实,让企业实现发展目标,提高工作效率。很多企业在发展初期,缺少长远规划,导致管理工作模式并不完善,专业化程度较低,直接导致管理工作效率较差,管理效果大打折扣。

第三,企业管理风险相对较大。近几年来,国家经济市场波动较大,尤其是金融市场,这些客观因素对管理工作而言是极大的挑战。但很多企业内部缺少风险管理体系,而当前市场环境变化周期日益缩短,一旦人员缺少管理意识,不能够及时洞察到市场中存在的风险,故步自封,最终就会被市场抛弃,让企业陷入经营困境。不仅如此,还有一些管理人员并没有对市场风险、内部风险产生重视,对管理工作造成极大制约,风险控制工作没有得到落实,进而影响到企业的整体发展。

### 3 科学管理思想下企业管理工作的优化实施路径

#### 3.1 完善企业组织结构和管理模式

科学管理思想的落实过程中,首当其冲需要解决企业内部的组织结构和模式,这就需要企业自上而下的对科学管理思想形成正确的认识。对企业目前的管理结构进行优化改革,打造出更加完善的管理体系,进而明确相应的管理制度,让企业管理工作效率、质量得到提高。尤其是在当前复杂的市场环境下,加强完善的组织结构是一切的开始,必须要得到重视,在充分考虑组织机构的规模、市场占有率等,展开调整,以稳定为前提,对组织结构进行优化,最终达到科学化的管理目标。最为关键的是,无论如何都要保证分工清晰,部门智能清洗,权责到位,确保管理制度可以有效落实。

企业在开展企业管理的过程中,不仅要管理经营盈利情况、落实相应经营技术,还要加强内部文化、精神等方面的管理,不断更新管理模式,避免被市场规则淘汰,实现长足发展。在新时代发展过程中,企业应建立健全科学管理系统,借助信息技术有效解决预算管理工作中存在的问题,保证管理工作得到合理的开展,以此充分发挥科学管理对企业管理的支持作用,保证企业管理得到合理开展。

比如:某企业借助编程系统建立了企业内部管理系统,对每一个环节的管理情况进行监控,充分发挥出数据信息的作用,实现多元化经营,让企业利益最大化,为企业决策提供更多真实可靠的信息。通过这种方式,在信息数据的辅助下,企业管理工作效率会得到最大程度的提高,相应的数据

也会得到妥善保存,一旦出现问题也可以展开相应的信息追溯,让权责得到系统的落实。同时企业要对内部的组织结构进行改革优化,解决人员冗余问题,让组织结构更加贴合企业实际发展需求,让管理效率得到最大程度的提高。

#### 3.2 优化企业管理理念和管理方法

新时期,企业想要在市场经竞争中获取主动权,必须要优化管理理念,明确发展方向,体现在企业管理工作中,就是要企业管理人员具备相应的企业管理内控意识,有效地防范企业经济发展中的风险,在此基础上,树立形成科学管理意识,找到贴合企业发展方向的管理方式。在进行企业管理中,工作人员的意识 and 理念会直接影响到企业管理工作的质量,因此,在日常企业管理活动中,加强企业管理相关工作人员的内控意识,明确不同岗位的职责任务,树立正确的价值观,提高对本职工作的深刻认识,是企业管理创新发展的起点。将企业管理与企业发展紧密联系在一起,引导企业走向更高层次的发展阶段,企业要改变原有的短期发展理念。

在科学管理思想下,企业需要根据新时期市场情况确立形成全新的发展目标,确保企业可以更好地融入到当前的社会环境中,扩大市场影响力。以某企业为例,在实际的管理工作中,依托云计算、大数据处理等信息化技术,建立形成信息跟踪、反馈以及追溯机制。无论企业管理数据处于何种环节都可以查询到相应的信息,有效控制企业内部可能存在的风险,保证企业管理工作的安全。在此基础上,借助云计算技术,经营者、管理者可以对企业内部资金和企业外部市场风险情况形成全面了解,及时发现企业经济情况以及企业目前运营状态。在这样的情况下,企业可以及时调整发展方向和发展目标,并且落实有针对性的企业管理措施,打造出质量型企业管理工作模式。

#### 3.3 加强企业人力资源的管理控制

想要让科学管理思想在企业管理工作得到进一步落实,首当其冲需要解决管理主体的问题,也就是企业内部的人力资源。只有优化了每一个员工的思想理念,才能够由点到面,更新企业的整体理念。科学管理思想不仅需要企业全面了解国家经济市场情况,并且还要了解企业内部的实际情况,树立创新的管理理念,提高管理水平。企业要有意识、有目的的培养人才,还要了解造成管理困境的根本原因,进而从薪酬、休假、晋升等多个方面入手,展开系统的处理,尤其是晋升机制和奖励机制,加强人文关怀,以此提高员工的积极性和创造性。科学管理思想中管理人员的关键性作用不可忽视,管理的发展情况不仅影响到企业自身利益,也影响着国家整体的发展情况。

人力资源管理工作是科学管理思想中最为关键的一环,必须要得到真正的落实,最为主要的是要在企业内部构建形成一个完善、系统的人力资源管理制度,明确管理内容、管理方向、管理方式。让员工能够拥有一个清晰明确的努力

方向,也能让管理工作得到真正落实,同时也为绩效考核提供了明确的参考。在制定人力资源管理制度的过程中,要根据管理内部不同部门的工作内容、不同员工的层次等级进行科学、有针对性、个性化的设计,以此充分调动部门之间的联系,让部门之间相互配合,激发不同层级员工的工作积极性。需要注意的是,科学管理思想中的动态化特点,需要企业定期对制度进行完善,一旦发现新的问题,要及时地在制度中体现出来,从而促使管理得到稳定发展。在人力资源管理制度中涉及的内容有很多,除了最基本的管理内容之外,还要形成相应的绩效工资制度、福利制度、奖惩制度等,以此激发员工工作积极性。在实际管理过程中定期举办一些人员活动,如:工作交流、活动交流,强化员工粘性,人文关怀的落实,可以让企业任务更加顺利的完成和落实。

### 3.4 完善企业内部风险的危机管理

在落实企业管理工作的过程中,不仅要优化管理理念明确发展方向,企业领导者也要充分认识到风险危机控制是企业管理工作中的重点内容,建立健全完善的内部风险危机管理体系,切实提高企业内部企业管理质量,是促进企业未来发展的关键要素。新时期,经济市场情况并不稳定,企业很容易处于被动局面,在日常发展过程中,企业要根据自身产业内容,落实市场分析,明确发展策略,充分考虑到相关政策内容,以及市场情况,有效识别风险和危机,确定应急措施,确保企业管理工作稳定发展。

比如:某企业在进行财务管理的过程中,针对风险、危机落实了预管理,对每一个环节的情况进行监控,充分发挥出数据信息的作用。在信息数据系统的帮助下,更好的落实监控,保证预算控制有效性的同时,不断优化、创新企业管理策略,实时调整管理方案实现经济效益最大化。

另外,信息系统还可以帮助企业管理人员,获取第一手市场信息,确保企业运营发展科学合理,不会出现其他问题。不仅是财务管理中存在风险,在一些技术管理中也有潜

藏危机,因此,企业可以成立专项管理小组,针对不同的技术岗位展开系统的管理工作,从而让管理工作得到系统的落实,明确相应的管理标准。同时这一专项管理小组也承担着协调沟通的作用,避免管理分散,让管理工作可以得到集中系统的处理。与此同时,还要明确不同岗位的技术标准,让技术岗位工作得到全面系统的落实,让企业工作质量得到根本上的提高,确保企业的各个项目都可以高效稳步的落实。

## 4 结语

综上所述,国家经济工程企业在海外发展过程中面临着诸多挑战,尤其是在当前环境背景下,国家经济金融市场并不稳定,企业想要从探索期迈入深耕期,不仅需要解决业务上的问题,还需要解决经济上的问题。对于国家经济工程项目,管理工作是最为关键的,企业需要对管理过程中可能遇到的困境有所把握空,并且能够采取多元化的手段,确保管理工作得到顺利开展,包括:展开全句话的税务筹划,实现集中化的共享,全面优化内部控制流程,实现科学的资金管理。

## 参考文献

- [1] 傅律,欧明璜,张丹玉.企业管理绩效评价指标体系及方法探讨[J].现代商业,2021(33):158-160.
- [2] 鞠韩英.企业管理模式创新要点解析[J].商业文化,2021(30):86-87.
- [3] 雷玺.浅析企业文化与科学管理融合的重要性[J].上海商业,2021(10):112-113.
- [4] 晋新焕.企业信息化建设与企业管理创新[J].现代营销(经营版),2021(6):107-108.
- [5] 李跃华.科学管理思想在企业管理中的应用研究[J].财经界,2020(28):88-89.
- [6] 蓝莎,王芮.泰勒科学管理理论在现代企业中的应用[J].现代企业,2020(9):10-11.

# Problems and Countermeasures of Accounting Informatization in Enterprise Financial Management

Qing Yang

Jilin Dynasty Travel, Jilin, Jilin, 130000, China

## Abstract

With the rapid development of China's social economy, all walks of life have gradually entered the stage of rapid development, and actively carried out in the development process. Some information technology and equipment have been introduced. Accounting work also needs to be continuously updated and improved in the development process, so as to effectively improve the quality and efficiency of accounting work and promote the stable development of enterprises. Therefore, in the process of the normal development of accounting work, it is also necessary to change its functions in order to better deal with the current form of social and economic development, so as to fully optimize and improve this work. Focusing on the construction of enterprise accounting informatization, this paper expounds in detail some problems existing in the development process, and puts forward some effective countermeasures.

## Keywords

accounting work; development situation; perfect countermeasures

## 会计信息化在企业财务管理中存在的问题及对策

杨庆

吉林市王朝旅行, 中国·吉林 吉林 130000

## 摘要

随着中国社会经济的快速发展, 各行各业逐步进入快速发展阶段, 并在发展过程中积极开展, 引进了一些信息技术和设备, 会计工作也需要在发展过程中不断更新和完善, 从而有效提高会计工作的质量和效率, 促进企业的稳定发展。因此, 在会计工作正常发展的过程中, 也需要对其职能进行一定的转变, 以便更好地应对当前社会经济发展的形式, 从而充分优化和完善这项工作。论文围绕企业会计信息化建设, 详细阐述了发展过程中存在的一些问题, 并提出了一些有效的对策。

## 关键词

会计工作; 发展形势; 完善对策

## 1 会计信息化重要性

### 1.1 信息化建设是企业财务管理具体体现

企业会计信息化建设将与企业的发展和管理有一定的关系。此外, 为了更好地实施企业管理, 必须对各个环节进行合理的控制和监督, 从而更好地提高企业经营效率。以往传统的企业管理模式已经不能适应当前社会经济发展的趋势。因此, 有必要引进一些先进的技术和设备来提高管理的效率和质量。信息化建设就是引入一定的信息系统, 在系统中统一反映各种信息数据, 从而有效提高企业运营的效率和效率。如果一个企业在发展过程中受到以往传统管理方法的限制, 就会逐渐被经济和社会淘汰。因此, 在发展过程中, 相关企业需要积极关注当前社会发展趋势, 积极引入一些信

息技术, 加强企业自身的信息化建设。在这个过程中, 我们还需要关注财务工作以外的其他模块, 充分对接各部门、各工作, 从而有效提高财务工作的整体质量和效率。

### 1.2 满足内部财务管理需求

在行业激烈竞争的过程中, 内部财务管理也需要一些发展和创新, 从而更好地促进企业的发展。相关员工需要运用自己的专业知识帮助企业进行决策和分析, 从而更好地为企业带来更多的经济效益。例如, 企业在选择一些投资项目时, 需要利用当前的财务数据分析各种因素, 财务人员也需要用基本信息建立合理的模型, 以提高分析的准确性, 帮助企业做出更正确的决策。加强信息化建设, 可以有效帮助企业快速获取一些准确的数据信息, 降低数据采集难度, 通过这些数据信息对产品进行综合分析, 判断是否有必要进行投资以及能够给企业带来的盈利能力。

在日常业务流程中, 也要进行成本管理, 以更好地提高资金的使用效率。因此, 财务信息系统的应用也非常重要,

【作者简介】杨庆(1987-), 女, 中国吉林吉林人, 本科, 中级会计师, 从事财务经济与管理研究。

可以使整个企业的运作更加规范化和规模化。成本预算也是日常财务管理的重要环节。对一些大企业来说,要对这些经济业务进行综合控制和审计,充分发挥管理的作用,然而,在以往传统的数据信息采集中,无法对数据信息进行直观的控制,这将使整个企业的运作更加落后和低效,甚至导致决策中的一些疏漏。因此,企业也需要在日常财务管理中使用完善的数据系统,使整个管理更加规范。

### 1.3 有利于提升企业竞争力

在企业的发展过程中,我们需要增加一些信息化建设,这可以有效地提高企业的整体核心竞争力。由于当前社会经济发展越来越快,各行各业的竞争也越来越激烈,如果企业在发展过程中出现失误,就可能落后于其他企业。信息化建设是为了提高企业管理的效果,更准确地把握行业发展和竞争对手的发展动态,从而形成准确的分析报告,帮助企业做出项目决策。在日常工作中,我们还可以通过财务信息化建设来调整和完善企业的各项业务。无论是规模还是成本,都可以找到有针对性的突破点,提高企业的经济效益,扩大企业在市场上的优势。此外,在日常工作中,管理层还可以通过信息系统获得一些更全面的信息。及时的信息获取可以帮助企业抓住更多的机会,因为这些机会在市场发展过程中转瞬即逝。只有及时抓住机遇,才能有效地促进企业的发展。

## 2 会计信息化在企业财务管理中存在的问题

### 2.1 企业管理被动式推进

目前,企业的日常管理也会受到其他因素的影响和制约,尤其是在企业业务特别繁忙的时候。由于企业还没有建立起比较完善的信息系统,在事情的过程中会出现一些突发事件,管理者在解决问题时会急于求成,处于被动状态,不利于企业的发展和效益。这种被动的发展状态对企业是非常有害的,主要是因为企业在发展过程中会受到监管需要和发展节奏的干扰,因为不同的监管部门对企业有不同的要求,而企业需要一个接一个地落实和响应这些要求,一些紧急的事情需要快速处理,这也会使企业的管理非常混乱,同时也会给企业带来一定的经济损失。

日常工作过程中使用的一些软硬件在运行维护过程中也会需要一定的成本,在后期的沟通中会出现一些问题,需要与其他部门密切沟通和配合,才能顺利完成所有工作。其次,企业对外发布一些信息和数据时,也需要保证数据的准确性和科学性。如果在不同业务的对外披露过程中出现一些矛盾,会对企业产生一些负面影响,影响企业的发展。因此,企业需要对一些有缺陷的信息进行严格的审核和管理,并需要进行逻辑验证。如果存在一定的差异,需要进一步核实基础数据,这部分工作也需要耗费更多的时间和精力,从而增加管理成本。

### 2.2 信息化建设偏离实际情况

一些企业通常使用一些国外软件进行信息化建设。在

使用过程中,它们往往会适应环境。许多软件无法调整流程,这与企业的实际需求不符。此外,软件本身设置的操作界面非常复杂。管理者在经营过程中遇到了很大的困难,在一定程度上会影响财务管理的效果。此外,国内外一些可选软件也有限。企业可以根据外部评价选择成本较高的软件。他们认为这样的软件质量更好,可以更好地帮助企业发展。然而,情况并非如此。一些国内成熟的软件在建设过程中可以借鉴一些国际先进的技术和功能,其自身的一些流程在默认设置下更全面或包含更丰富的内容,企业会觉得在开发软件的过程中消耗的成本太高,也会消耗一定的时间。因此,他们将对对自己的管理模式进行某些调整,以满足信息系统的功能设置。但是,企业的发展过程有其自身的特点,自身的优势需要充分发挥,但与这些系统的默认设置并不十分一致。因此,在应用这些软件时,没有必要根据软件配置调整自身的管理流程,这也会影响企业的开发和管理效率。

## 3 会计信息化在企业财务管理中的对策

### 3.1 以财务为核心搭建企业信息化建设

这可以更好地促进企业会计信息化建设。企业要充分认识到会计管理的重要性,在正常的发展过程中积极规划财务发展,在信息化建设过程中嵌入一些内部信息,通过信息化建设提高企业管理的效率和质量,同时,也可以通过管理来巩固整个信息化建设。在规划和设计时,企业还需要从头开始设计和布局。每个阶段都需要安排任务,使整个管理体系更加完善和科学,将业务流程放在首位。

换言之,在制定管理制度的同时,还需要充分考虑企业的业务流程,二者需要充分结合,从而相互补充,共同促进企业的管理和发展,只有这样,才能在工作完成后迅速付诸实施。如果信息化建设过程与企业实际数据脱节,可能导致业务数据失真,无法满足实时监控和管理的工作要求。因此,行业需要积极开展信息化建设和整改,并定期更新完善相关制度。

### 3.2 信息系统选取要因地制宜

就企业而言,在选择相关信息系统急需使用的社会时,还需要充分考虑自身的实际需要和业务流程,并结合自身情况选择合适的应用系统。从而充分发挥信息系统应用的价值和作用。目前,市场上的一些软件在实际应用过程中是相似的。在第二个营业时间的应用过程中,还需要对软件进行一定的调整,使其能够更充分地满足企业的开发需求,或者企业在开发软件的过程中,需要针对企业的具体需求开展各种设计工作。

### 3.3 以财务信息化为核心进行企业信息化建设

要转变企业财务信息化路线,首先要以企业财务信息为中心开展各方面的建设工作,建立以财务信息为基础的各个环节。因此,我们也需要积极选拔一些专业人才从事这些管理工作,以充分发挥信息化建设的作用,跟上时代的发展,

提高企业在行业中的地位。

#### 4 结语

总之,会计信息化对企业的发展至关重要。企业要充分认识这项工作的重要性,积极引进一些先进技术和设备。同时,要结合自身实际,加大人才引进力度,开展信息化建设。先进的信息技术也是如今企业发展过程当中必不可少的一部分,而企业财务管理当中所涉及的各项业务和管理工作,都需要依靠这项技术来进行实现,所以在系统上来完成业务的控制工作,能够有效的去提高企业财务管理工作的效

率和质量。

#### 参考文献

- [1] 曹华天.企业财务管理中会计信息化的影响探讨[J].中国商论,2018(25):32.
- [2] 欧映虹.分析会计信息化对企业财务管理的影响[J].知识经济,2018(11):45.
- [3] 梁野.会计信息化对企业财务管理的影响和对策[J].中外企业家,2018(11):17-18.
- [4] 伍彦彦.会计信息化对企业财务管理的影响及对策[J].商场现代化,2016(10):23-25.

# Internal Control Problems in Sales and Payment Link of JOBS Company and Corresponding Measures

Min Yan

Qianjin Network Nanjing Branch, Nanjing, Jiangsu, 210000, China

## Abstract

Sales and receivables are one of the important links in enterprise operation. Therefore, enterprises need to constantly improve and perfect the internal control measures to control the risk within an acceptable range, to ensure the safety of enterprise operations. Taking JOBS Company as an example, this paper expounds the problems existing in the sales and payment link. Optimize contract signing process by implementing improvement measures, improve collection management mode and formulate credit policy, pay attention to the liquidation of receivables, the implementation of strict reward and punishment system to solve the problems existing in enterprise management.

## Keywords

sales collection link; internal control measures; accounts receivable

## JOBS 公司销售与收款环节内控的问题及应对措施

严敏

前锦网络南京分公司, 中国·江苏·南京 210000

## 摘要

在企业运营中销售与收款是重要的环节之一。因此, 在内控措施上企业需要不断的改进和完善, 将风险控制在可接受的范围内, 以确保企业运营的安全性。论文以JOBS公司为例, 对销售与收款环节存在的问题进行阐述。通过实施改进措施, 优化合同签订流程, 改善收款管理模式, 制定信用政策, 重视应收款的清理, 实施严格的奖惩制度来解决企业管理中存在的问题。

## 关键词

销售收款环节; 内部控制措施; 应收账款

## 1 引言

JOBS 公司近两年来受疫情和竞争对手崛起的压力影响, 业绩目标受到外部不利因素的冲击, 销售人员对于高额的业绩指标难以完成, 往往铤而走险, 存在舞弊的风险。若不加以控制, 企业现金流将会受损, 从而影响收入的真实性, 使企业处于不利的境地。论文阐述了 JOBS 公司在销售和收款环节制定了相应的措施, 改善了企业内部控制环境并取得了显著的效果。

## 2 销售与收款环节存在的问题

JOBS 公司是一家在中国拥有多家分支机构的集团公司, 主要从事网站类招聘、校园类招聘、培训业务和人事外包服务。2004 年 JOBS 公司已在美上市。为了达到股东的期望, 公司每年制定的销售目标都会增长, 但销售人员对每年增加的业绩指标感到焦虑。有些甚至利用内控的漏洞违规

操作<sup>[1]</sup>, 最终给公司造成了损失。目前, 公司在以下几个方面存在问题:

①在合同签约时, 没有严格执行标准流程。销售人员为了急于达成业绩目标, 仅以口头与客户达成协议, 合同没有加盖公章的情况下, 违规操作提前开通了产品服务。当客户违约时, 因没有合规的合同, 就会导致应收无法追讨形成坏账。由于销售合同手续不完整, 交易的真实性也无法得到证实, 从而影响收入确认的准确性。

②缺乏信用管理制度和对客户的信用评价。没有制定明确的信用政策, 仅凭以往合作经验给客户设定赊销额度, 放宽赊账期限, 后续又不跟进催款, 导致应收比例过高。特别是老客户中因经营状况出现问题, 没有及时调整信用政策, 坏账风险也不断增加<sup>[2]</sup>。

③在销售收款环节, 出现了私自收款的问题。有些客户会直接把钱转给销售个人, 而销售人员内控意识薄弱, 导致这种现象的滋生。如果不采取防范措施, 就会给企业的资金管理带来安全风险。

【作者简介】严敏(1979—), 女, 中国江苏南京人, 本科, 中级会计师, 从事财务管理研究。

④应收账款管理存在漏洞。财务部定期提供的应收数据不能引起销售人员的重视。业务部以完成业绩目标为首要任务,忽视了应收回款的重要性。财务部、业务部各自为营,没有专人负责跟踪应收回款进度,长账龄应收也逐步增加,坏账风险日趋严重。有些销售甚至利用回款周期较长,出现了舞弊的行为。

⑤不合理的评估指标。应收账款和坏账不包括在绩效评价的综合考核指标中。销售人员在指标完成后就能拿到提成奖金。坏账处罚比例过低,奖惩机制不平衡,使得销售急于收款,最终损失将转移给企业承担。

### 3 销售与收款内控漏洞的原因

没有严格执行公司内部控制流程,管理人员内部控制意识淡薄。由于缺乏客户信用管理,无法对销售风险进行预警。部门间的沟通合作程度低,应收账款监管不到位,导致坏账风险加大。只注重业绩指标并没有把回款率纳入评价机制<sup>[3]</sup>。

## 4 销售与收款内控的应对措施

### 4.1 合同签订的控制措施

①实行电子合同签订。在合同签订环节,销售按标准价目表与客户签约时,系统会生成标准合同,直接发给客户确认盖章,待客户回传后,系统审核通过自动开通服务。电子合同的签约免除了不必要的沟通成本,提高了工作的效率,避免了纸质合同在销售环节被篡改的风险。

②对客户进行实名认证的方式,核验是否真实客户,客户是否存在资信等问题。既能防范客户欺诈又能确保交易的真实性<sup>[4]</sup>,从而降低舞弊的风险。

③对于无章合同的实施,需要客户全额付款才能成交。提前开通服务的,由销售经理和信用部门联合审批。因无章合同导致的坏账,销售经理、信用部门及销售将承担连带责任。对无章合同明确了责任划分,使得销售不敢再随意签单。

④建立重要合同的联签机制。对于大额10万以上的订单由销售总监、信用部门、财务总监联合审批方可实施。使得重大交易事项能够得到事前管控,降低了企业的经营风险。

### 4.2 设立信用管理部门,对客户信用等级进行评价,制定信用政策

①对客户所属行业、公司规模、资信状况和偿债能力作出评估。对信用等级评估较高的客户给予不超90天的信用期。不能达标的客户收紧信用政策,实行预付款的方式。

②对客户履约情况进行监督。及时了解客户的信用状况是否有变化,更新信用资料。对信用风险重新评价<sup>[5]</sup>,便于销售部对决策做出合理的判断。

③事后控制,对违约的客户施行不同的收账政策。了解客户拖欠的真实原因。如对效果不满意的,通过产品置换

或销售折让的方式,给予客户补偿。在提升满意度的同时,降低坏账风险。对于恶意拖欠的客户,通过必要的法律手段进行追讨。

### 4.3 提供多样化的收款方式,加强回款情况的跟踪与控制

①提供便捷和多渠道的收款方式。例如,增加网上直接付费业务、开通企业支付宝、微信收款功能。客户在自助完成付款后,应收账款也能匹配核销。既控制销售私自收款的风险,又加速了应收回款,提高了应收周转率。

②跟踪和监控销售收款情况。制定严格的收款管理制度<sup>[6]</sup>,正常情况不允许销售私自收款。若发现销售当月私自收款较多,不仅要接受处罚还需汇报给管理层。如销售在拜访客户时收回的现金,除提前报备给经理批准外,款项要在一个工作日内交回。若发现有滞留的现象,将会通报批评并处罚,严重者或被开除。

### 4.4 应收账款日常管理的改进

①财务部每周、月中会发送应收账款报表,让销售人员加紧催收。季度末着重清理超90天以上应收并将结果反馈给管理层。

②配合其他部门联合催收。除了销售主动配合催款外,信用部门对超过赊销期的应收款,通过电话,对账函、催收函、法务函以及上门拜访等措施,加强长账龄应收的清理。

财务根据催收反馈的结果核对应收账款记录是否存在偏差。判断长账龄应收是否需要确认坏账,并向管理层进行报批。通过对应收账款的清理,能及时发现存在的差错和舞弊的问题。

③加强业财一体化建设,使部门间能够高效沟通。各部门将催收结果反馈至客户管理系统中,通过系统对应收数据进行分析,能实现信息共享,对存在的风险可以提前预警,做好防范措施<sup>[7]</sup>。

④加强公司应收管理制度的培训工作,规范销售环节的行为。通过销售人员分享催收经验,提升风险防范意识,加强催收积极性。

### 4.5 制定与应收处罚相挂钩的奖惩制度

超30天以上的应收扣除销售10%的奖金做为押金。超90天以上的应收,取消提成奖金且不算业绩指标。通过分析坏账的成因,明确销售及主管各自承担的责任。对较大金额的坏账,管理层也会被追责。通过制定严苛的处罚机制,让公司自上而下对应收问题引起重视。

## 5 结论

通过以上的内控政策制定和实施,公司在内控上的变化如表1、图1所示。

表1:通过对收款环节的控制,除客户上门交款外,现金收款大幅下降,在2021年已经下降到较低水平。

表 1 2017—2021 年现金笔数及金额的变化

年份	(金额: 万元)	
	现金笔数	金额
2017年	1119	343
2018年	435	163
2019年	101	36
2020年	80	16
2021年	53	9

图 1: 2017 年起应收账款的比例一直居高不下, 2021 年起实施新的信用政策, 对 30 天以内应收加大催收力度。对信誉良好的客户信用期放宽在 90 天以内, 以赊销政策促

进销售增长。虽放宽了信用期限, 但客户信誉良好, 没有坏账的风险, 均在信用期内付款。从控制结果来看应收开始逐步下降。

综上所述, JOBS 公司通过实施合理的内控措施, 销售业绩增长的同时, 缩短了回款时间, 减少了现金流的占用, 将闲置的资金投入到产出更大的项目中, 从而提高了资金使用效率。因此, 销售与收款内控制度的有效运行, 是防范各种舞弊发生, 对降低经营风险, 促进企业良性循环都发挥了积极的作用。

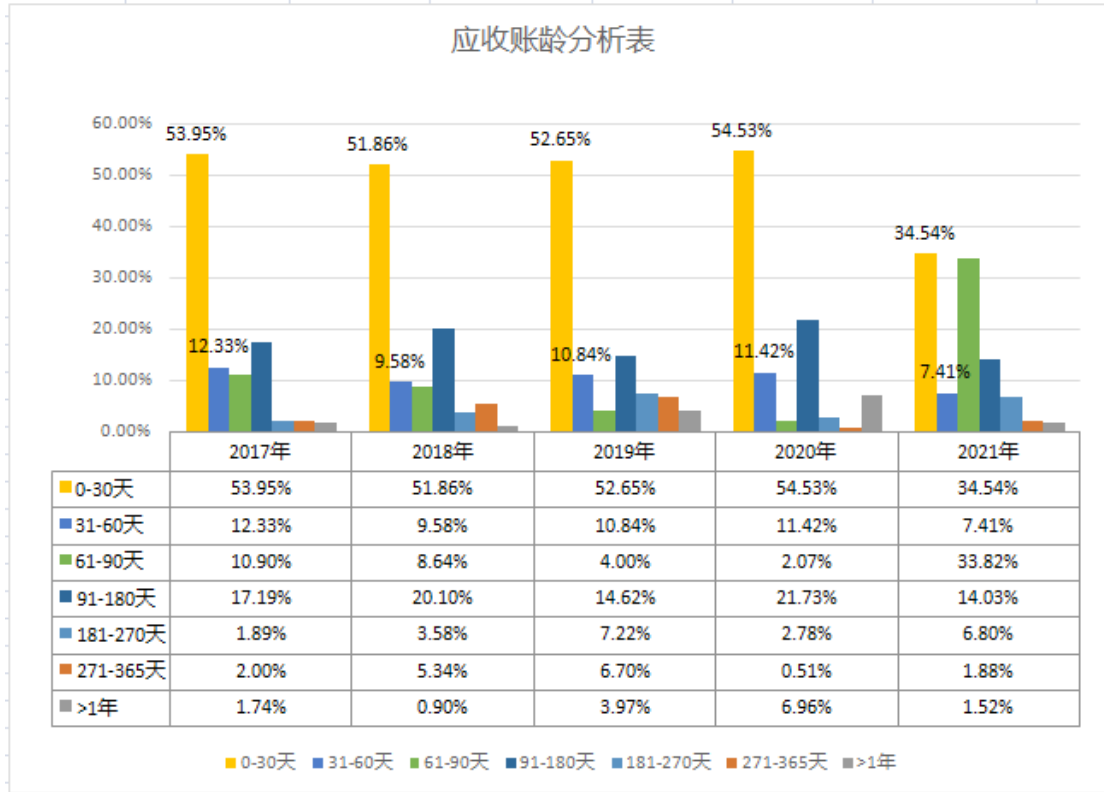


图 1 应收账款龄分析

参考文献

[1] 金鑫.企业销售与收款环节内部控制探讨[J].合作经济与科技,2017(4):110-111.

[2] 谌业荣.销售与收款的内部控制研究[J].中国商论,2019(9):110-111.

[3] 刘探微.完善企业销售与收款内部控制对策研究[J].现代商贸工业,2013(12):103.

[4] 王芳.企业应收账款管理存在的问题及解决对策[J].投资与创业,2021,32(9):18.

[5] 华莹莹.制造业销售与收款循环内部控制研究[J].河北企业,2021(6):91-93.

[6] 雷冬阳.企业销售业务内部控制制度的完善路径探讨[J].企业改革与管理,2021(4):29-30.

[7] 屠楚新.企业销售与收款环节内部控制的再设计[J].经济研究导刊,2015(16):16-19.

# Discussion on Informatization Construction of Enterprise Personnel File Management

Jingting Wang

Intermediate Archivist, Zalait Banner, Hinggan League, Inner Mongolia, 137600, China

## Abstract

With the rapid development of modern society, great changes have taken place in all walks of life in China, for the construction and development of enterprise personnel file management informatization, we must recognize the shortcomings and reasonably arrange the work according to different situations. We should keep up with the development of the times and master more detailed contents, this can achieve better results.

## Keywords

enterprise personnel file management; information construction; human resources

## 企业人事档案管理信息化建设探讨

王静婷

扎赉特旗昊森造林有限公司, 中国·内蒙古兴安盟扎赉特旗 137600

## 摘要

随着现代社会的快速发展, 中国各行各业都发生了很大的变化, 对于企业人事档案管理信息化的建设和发展, 我们一定要认识到其中的不足之处, 针对不同的情况合理地安排各项工作的开展。我们要紧跟时代的发展, 掌握更多详细的内容, 这样才能达到更好的效果。

## 关键词

企业人事档案管理; 信息化建设; 人力资源

## 1 引言

现在企业的人事档案管理工作的进行变得越来越重要, 为了能够提高管理的效率, 我们需要实现现代化的发展, 利用信息技术来做好各项工作, 这样才能达到更好的效果, 使得各项工作能够顺利地进行。面对现在的发展情况, 我们要认识到自己的问题, 采取合适的方式来进行处理。论文针对企业人事档案管理的信息化发展建设, 从各方面进行阐述, 浅谈个人见解。

## 2 企业人事档案管理信息化建设作用

### 2.1 促进人事档案转型

企业人事档案管理信息化建设能够促进人事档案转型, 在现在发展的形势下, 我们可以认识到信息技术对我们发展的重要性, 我们必须不断地更新, 认识到其中的问题, 针对不同的情况来满足企业的发展需要。我们要将各项政策和工作落实到实际的发展中来, 这样才能实现转型, 从而改善传统发展中的不足之处。利用先进的科学技术有效地处理人事档案管理工作中的问题, 确保人员的信息准确, 方便人们进行查询, 并且实时地进行更新, 这样就能发挥更好的作用<sup>[1]</sup>。

### 2.2 人力资源有效共享

另外, 人事档案管理信息化的建设还能使得人力资源有效共享, 信息化的发展就是实现数据的共享, 能够为人们提供更多的意见, 搜集到更多想要的信息, 这样就能达到更好的效果, 满足人们的发展需求。我们要想促进企业的发展, 就需要保证人事档案管理工作的准确性, 对各项数据进行准确的应用, 这样就能达到更好的效果, 使得各项工作得到保证<sup>[2]</sup>。人事档案管理是一项比较复杂的工作, 而且涉及的内容和数据非常多。要想保证人事档案管理工作的准确性, 我们必须实现信息化建设, 并且实现资源共享, 方便人们各项工作的有效进行。

### 2.3 实现先进化的管理模式

实现信息化建设还能达到先进化管理模式的发展要求, 对于人事档案管理工作的进行, 我们必须突破传统的建设, 将各项工作进行重新安排, 实现先进化的管理模式才能推动各项工作有序地进行。我们现在发展面临很多的难题, 而且各项工作也需要得到进一步的完善, 企业之间的竞争压力也越来越大, 所以为了防止信息丢失, 我们就需要实现信息化的发展, 从而提高整体的发展水平, 把握好发展的重点, 达

到更高的发展水平<sup>[3]</sup>。

此外,我们需要针对具体的情况来合理地安排各项工作的进行,方便人们进行资源的查找,这样才能为企业的发展提供更广阔的发展途径。我们要充分利用信息化发展的优势,有效地促进人事档案管理工作的进行。

### 3 当前企业人事档案的信息建设现状

#### 3.1 发展现状

针对现在的实际情况,我们对现在企业的人事档案管理工作进行了充分的了解,现在信息技术的快速发展,使得各项工作都与信息技术有紧密的联系,档案管理工作也实现了更好的发展,无论在技术上和还是设备上都达到了更好的效果,我们也越来越重视人事档案管理工作的进行,针对不同的情况来有效地处理相关的工作。相关的管理人员也认识到自己的问题,正在不断得到完善,我们需要根据企业的发展需求来合理地安排各项工作的进行,这样才能达到更好的效果,跟上时代的发展步伐,有效地解决实际问题<sup>[4]</sup>。

#### 3.2 建设问题

在进行建设的时候,其中还存在一些方面的问题,有一部分人员认识不到其中的问题,信息技术的水平不高,对人事档案管理工作认识不够全面,把握不好问题的关键,这些对现在企业人事档案管理工作都会产生一定的影响,而且我们在实际的建设过程中会遇到各种类型的问题,我们必须根据实际的情况来合理地安排各项工作。现在人事档案管理工作的发展水平不高,与企业的发展情况存在一定的差异,相关的工作得不到进一步的落实,所以实际的实施情况并不是那么好<sup>[5]</sup>。我们需要反思自己的行为,对其中各项工作都要有一个新的认识。

### 4 企业人事档案管理信息化建设对策

#### 4.1 加强领导重视与宣传推广

为了能够达到更好的效果,我们需要合理地安排各项工作的进行,根据现在企业人事档案管理信息化的建设情况来合理地安排各项工作,加强领导重视与宣传推广,这样能够让新的思想渗透其中,把握好各项工作的进行,这样就能提高管理人员的个人水平。

另外,要针对日常管理工作中出现的问题来掌握更多好的方法,这样能够将最新的方法能够得到进一步的推广,对新的知识和管理手段有一个新的认识,这样就能达到更好的效果,保证各项工作能够顺利地进行。相关的管理人员一定要适应现在的建设情况,将信息技术在其中得到普遍的应用,这样就能达到更好的效果,保证各项工作能够顺利地进行。

#### 4.2 确保设施和人员配备完整性

确保设施和人员配备完整性,使得各项工作都能得到合理的安排,这样就能达到更好的效果,保证人事档案管理工作的质量。现在人事档案管理工作的难度在增加,相关的

管理部门一定要认识到其中的不足之处,有效地解决其中的问题,对于基础的配件还有各项内容的建设都需要得到进一步的完善,这样才能将各项工作得到有效的安排,现在很多方面的内容都得到了进一步的更新,对于企业的发展变化都做出相应的改变,这样就能发挥出其积极的作用,提高人员的综合素质,有效地处理其中各项工作,这样就能促进企业快速的发展<sup>[6]</sup>。

#### 4.3 创建信息化建设机制

创建信息化建设机制,这是其中一项非常重要的工作,现在人事档案管理的信息化发展已经变得越来越成熟,但是需要一定的建设机制来进行约束,这样能够规范人们的行为,从而保证整个工作能够顺利地进行,我们需要严格地按照相关的标准来进行处理,这样才能明确发展的目标,合理地规划各项工作的进行,并且我们要进一步做好各项工作的进行,这样才能提高管理的效率<sup>[7]</sup>。认识到人事档案管理工作的重要性,进一步做好人事档案管理信息化的建设工作,严格地按照一定的标准来进行。用思维去指导行动,用行动改变现状,用现状建立机制,在环环相扣的创建模式下,将企业人事档案管理信息化的机制建设顺利做好、做顺、做强。

### 5 结语

面对实际的发展情况,我们必须处理好其中的各项问题,针对不同的情况来把握好发展的关键,保证各项工作的准确性,从而使得人事档案和各种数据信息得到充分利用,这样就能有效地促进各项工作的进行,达到更好的效果。我们要正视企业人事档案管理信息化建设所暴露出的问题,在解决问题和完善结果方面付出更多努力,充分做好上文针对企业人事档案管理信息化建设所提出的几项对策,重视领导的宣传作用,积极献言献策,加强人员和设施的建设,从人力和硬件两方面助力企业人事档案管理信息化的推进,最后就是在机制建设方面发挥能量,绘制企业人事档案管理信息化建设的美好画面。

#### 参考文献

- [1] 凌敏.人事档案管理信息化建设研究[J].中国管理信息化,2017,20(9):178-179.
- [2] 梁华.医院人事档案管理的信息化建设研究[J].企业改革与管理,2017(15):86.
- [3] 印德亚.基于医院干部人事档案管理信息化建设的研究[J].信息记录材料,2017,18(8):188-189.
- [4] 马桂莲.“企业人事档案管理信息化建设问题探讨”[J].速读旬刊,2015(7):44.
- [5] 季现英.企业人事档案管理信息化建设探讨[J].智富时代,2019(9):1.
- [6] 莫丽华.企业人事档案管理信息化建设探讨[J].企业改革与管理,2017(8):1.
- [7] 张琴.“人事档案管理信息化建设初探”[J].东方企业文化,2021(B10):1.

# The Effect of Rural Land Circulation on Rural Economic Development and Its Development Measures

Jianshu Zheng Zhengzhong Wan

Hubei Huanggang Agricultural “Three Farms” Management Center, Huanggang, Hubei, 438802, China

## Abstract

As an important resource for rural development of primary industry and income generation, land resources have been abandoned in many rural areas in recent years due to the loss of labor force. Based on the difficulties faced by rural land management, many places in China have successively carried out the pilot work of rural land transfer. The transfer of land use right has become a hot topic in the field of agriculture and rural issues in recent years. The implementation of land transfer can not only reduce the waste and abuse of land resources, but also help to improve the production enthusiasm of other farmers and enterprises and lay the foundation for the maximum utilization of land resources. After the transfer of land use right, some farmers can get rid of the problem of land management and free up their hands to engage in other work. Another part of farmers can also increase their income due to the expansion of land management scale, which helps to promote the transformation of China's agriculture towards modernization and is an important measure to build a new socialist countryside. Based on the high attention paid to the issue of rural land transfer from all walks of life in recent years, this paper discusses the role of this system in rural economic development, and analyzes the development measures.

## Keywords

land circulation; rural economy; development countermeasures; effect

## 农村土地流转对农村经济发展的作用及发展措施

郑建书 万正中

湖北省黄冈市农业“三场”管理中心, 中国·湖北 黄冈 438802

## 摘要

土地资源作为农村发展第一产业以及实现创收的重要资源,近年来由于劳动力的流失不少农村出现了大量土地荒废的问题。基于农村土地管理面临的困境中国多地先后开展农村土地流转的试点工作,土地使用权流转近年来成为农业领域以及农村问题方面的热门话题。落实土地流转不仅能够减少土地资源的浪费和滥用,同时还有助于提高其他农户和企业的生产积极性,为土地资源最大化利用奠定基础。在实现土地使用权的转让后,部分农民能够摆脱土地的管理问题腾出手来从事其他工作,另一部分农民由于土地经营规模扩大同样能够增收,有助于推动中国农业朝着现代化的方向转型,是建设社会主义新农村的一项重要措施。基于近年来社会各界对农村土地流转问题较高的关注度,论文探讨该制度对农村经济发展起到的作用,同时对发展措施展开分析。

## 关键词

土地流转; 农村经济; 发展对策; 作用

## 1 引言

长期以来,由于中国实施城乡二元体制,城镇化速度的加快一定程度上加大了城乡之间的经济差距,城乡之间的人口流动呈现出明显的单向流动趋势,农村劳动力的流失往往限制了农村经济的进一步发展。而作为农村发展农业的重要资源—土地由于缺乏管理不仅造成了耕地资源的浪费同时也限制了农村群众的收入。对此国家对农村土地管理的问题颇为重视,先后出台了一系列措施用于深化中国农村土地

管理改革<sup>[1]</sup>。

基于中国农村农业生产过于分散的问题,实施农村土地流转战略能够提高土地资源的利用率同时提升农村土地管理集约化水平。但是根据土地流转的实施情况来看,部分农村依然存在如土地流转未尊重农民意愿以及土地经营权转移纠纷等方面的问题。因此,开展相关研究对于中国农村土地流转问题的解决具有一定的理论和实践价值。

## 2 土地流转对农村经济发展的作用

### 2.1 提高农村土地利用效率

一般来说,在家庭联产承包责任制下,农民通常是以家庭为单位开展农业生产活动,随着社会经济的快速发展,

【作者简介】郑建书(1966—),男,汉,中国湖北麻城人,助理农艺师,从事农业经济研究。

这一制度的弊端逐步体现,由于生产规模较小,农民难以通过农业生产获得足够的经济效益。随着改革开放政策的不断深化,中国的城镇化进程也在不断加剧,相对于传统农业,工商业带来的经济效益促使不少农民进城务工,大量的农村土地无人管理。基于这一问题出台的土地流转制度能够使真正有能力和意愿的农民及企业通过受让经营权的方式扩大农业生产规模,大量无人管理的土地交由专人进行开发能够有效地提高农村耕地的使用率,减少土地资源的浪费,同时有助于推动分散化的农业生产迈向集约化。

## 2.2 帮助农民创收

过于分散的农业生产方式下,农民的资金规模和技术水平有限,农业生产的效益较低,经济作物的销路难以打开。农民通过土地流转变让经营权能够在合理合法的基础上获取土地出租的租金,补偿了农民土地经营权转让的代价,稳定的租金来源一定程度上解决了农民的生计问题。其中,农民不需要在为农业生产及土地管理问题操心,能够腾出精力从事其他工作,使农民不再受到土地管理问题的束缚,拓宽了其就业和发展空间<sup>[2]</sup>。

此外,由于土地的经营权转移到有一定经济和技术实力的其他农户或企业上,农业生产的规模和技术水平都有一定的提升,机械化生产方式的运用能够进一步提高产量扩大农民收入来源。

## 3 农村土地流转存在的问题

### 3.1 土地流转管理水平较低

土地流转在中国实施的时间相对较短,理论研究尚待丰富,实践依然不足,无论是政策法规还是管理方式均处于探索和发展的过程中。土地流转权交易市场的作用未能有效体现,由于家庭联产承包责任制下农村的土地过于分散,企业要想对土地资源进行整合势必要逐一找到农民与其谈判,哪怕有一家农户就流转问题存在异议,土地流转工作也很难展开。

另外,部分农民想要转让土地经营权,但是苦于无门路,不仅无法提高土地的利用及流转效率,还有可能面临企业过度压价的问题,损害农民权益。此外由于政策解读和执行不到位,部分农民对土地流转缺乏科学认识,即便是土地荒废不愿转让土地经营权。

### 3.2 农村土地流转过程中的经济纠纷问题

农村土地流转过程中涉及到法律主体主要包括农民、村集体以及政府,由于政策缺乏完善性以及转让方和受让方之间存在的误解容易导致纠纷问题的产生。

一是农民之间的纠纷,土地流转制度实施早期阶段部分农民局限于农业生产的低经济效益遂寻求转让土地经营权进城务工。随着近年来国家出台的一系列惠农政策,农业生产的福利和待遇得到提高,部分外出务工的农民返乡要求受让方退还耕地,但是受让方也看重当前农业生产的高效益

而拒绝退还,因此容易导致矛盾和纠纷的发生<sup>[3]</sup>。

二是农民与村集体之间的纠纷,农村土地流转制度本身是一项解决农村问题的制度,但是由于部分干部的错误理解,将土地流转当做一项任务完成,甚至于在未征得农民同意的基础上强行占用耕地导致近年来农民与村集体之间因土地流转的纠纷不断。此外,农民与政府之间出现的纠纷主要体现在政府土地配置失灵,市场运行机制未在农村土地流转中发挥应有的作用,造成农民损失的发生,进而导致农民与政府之间产生经济纠纷。

## 4 土地流转发展对策

### 4.1 完善农村土地流转法律法规

上述问题出现的一大关键因素在于当前中国土地流转缺乏完善的体制支撑,流转过程不规范,为后续纠纷问题的发生埋下了隐患。对此,国家应根据中国农村土地流转的现状尽快制定并出台有关土地流转的法律制度,严格遵循土地流转的四项基本原则。无论是转让还是受让都需要严格按照流程执行,只有经过审批后才能进入流转程序。针对中国农村农业生产以及土地流转的实际需求来看,科学合理的流转程序包括以下四项内容:首先是有明确的信息发布,表明土地转让或者受让的意愿;其次受让人需要向当地农业行政主管部门报备审批同时提出申请;随后由相关部门对流转土地的情况进行调查和考核,再次询问承包方意见;最后经相关部门审核通过即可完成土地流转手续。

### 4.2 明晰产权,协调利益关系

一方面,地方政府需要依照相关法律政策切实做好土地流转市场的引导和监管工作,尤其是要将土地延包30年的政策落到实处,巩固承包关系,针对辖区内随意调整土地的行为需要明令禁止并进行动态监控。另一方面,需要做好农村土地流转过程中经济纠纷问题的预防和解决工作<sup>[4]</sup>。

一是要求村集体要切实保证农民权益,认真解读并贯彻党中央以及上级领导部门对土地流转工作的指示,切实做好农村土地承包证书的补发和换发工作,并将具体的土地信息明文标注在证书中。

二是要解决好农户之间的纠纷问题,对土地经营权进行协调,根据土地承包权的划分问题采取针对性补偿措施。若土地承包权划归给当时土地流转的受让方,原承包方可以重新向村集体提交申请,结合该农户实际情况重新提供可耕种土地以解决纠纷问题。

### 4.3 做好被征地农民的安置和补偿工作

一方面,要严格落实土地流转以农民自愿为前提的法律准则,地方政府应当联合执法部门加大对辖区内非法土地的打击力度,促进土地流转市场公平公正。另一方面,还要落实土地流转以及土地非农化农户的安置及补偿工作,以《土地管理法》中的法律条文结合农户实际情况提供补偿,必要时可提高补偿标准。同时还要加强土地流转的法律

宣教工作,强化农村农民对土地转让的认识,加强失地农民的技能培训和就业培训,提高其在人力资源市场中的竞争力,鼓励失地农民在家乡就业和创业<sup>[5]</sup>。

在土地流转中,农民往往是弱势一方,无论是政府还是村集体都应当切实站在广大农民群众的立场上考虑问题,作为农业生产以及农民创收的重要资源,针对土地流转的现状和实际需求需要做好转让土地经营权农民的安置和补偿工作,切实做到土地流转的规范化。

## 5 结语

综上所述,农村土地流转在近年来已经成为解决农村问题的一项重要手段,其在实现农民创收已经促进农业现代化发展方面的作用不言而喻。但是由于研究和实践尚缺乏深入性,部分农村土地流转市场依然存在不规范的情况,农民的权益容易受到侵害。针对土地流转中存在的问题地方政府

应当积极响应,落实土地流转的引导和规范作用,从服务农业、服务农民的角度出发完善法律法规提高土地流转管理水平,最大程度解决土地流转过程中农民的后顾之忧。

## 参考文献

- [1] 高增霞.浅谈乡村振兴战略下农村土地流转问题与建议[J].中国乡镇企业会计,2021(12):3-4.
- [2] 韩志阳.浅议朝阳县农村集体土地使用权的流转[J].新农业,2021(23):77-79.
- [3] 虞小强,贺智辉.乡村振兴战略下陕西农村土地流转存在的问题与路径研究[J].农业开发与装备,2021(11):3-4.
- [4] 陈艳.农村土地经营权流转中存在的问题及其对策[J].南方农业,2021,15(32):133-135.
- [5] 苗绘,王金营,李海申.乡村振兴视角下土地流转借助信托模式融资分析[J].金融理论与实践,2021(10):101-109.

# Analysis on How to Perfect the Internal Contracting System of the Project—Analysis of Judicial Precedents in Jiangxi Province, China

Yi Li Yangyang Zhu

Jiangxi Yuzhang Law Firm, Nanchang, Jiangxi, 330000, China

## Abstract

The internal contracting behavior of construction enterprises is very common in China, but the specific practice is varied, and the illegal affiliation is often dressed as internal contracting. The author conducted a big data analysis of internal contracting cases in Jiangxi Province, and concluded that most of the internal contracting contracts were found to be invalid by the court. Based on my own practical experience, the author summarizes how to prevent and control the risk of internal contracting and gives relevant suggestions.

## Keywords

internal contracting; attachment; big data analysis

# 探析如何完善工程内部承包制——以中国江西省境内司法判例进行分析

李毅 朱阳阳

江西豫章律师事务所, 中国·江西 南昌 330000

## 摘要

建筑施工企业内部承包行为在中国范围内是十分常见的,但是具体实践中五花八门,非法挂靠行为常常披着内部承包的外衣。笔者在对江西省内内部承包案件进行大数据分析,得出大部分案件中内部承包合同都被法院认定为无效。笔者基于自身的实务经验总结出如何对内部承包进行风险防控并给出相关建议。

## 关键词

内部承包; 挂靠; 大数据分析

## 1 内部承包的概念和来源

内部承包经营是指施工企业作为内部发包方与其内部的生产职能部门、分支机构、职工之间为实现一定的经济目的,而就特定的生产资料及相关的经营管理权所达成的双方权利义务约定。建设工程施工合同的承包人与其下属分支机构或职工就所承包的全部或部分工程施工所签订的承包合同即为企业内部承包合同,属建筑施工企业的一种内部经营方式,法律和行政法规对此并不禁止<sup>①</sup>。

内部承包经营实际上是市场经济的产物,随着城市经济体制改革,内部承包经营制也开始出现。1987年国家计划委员会、财政部、中国人民建设银行发布《关于改革国营施工企业经营机制的若干规定》,1988年国务院出台《全民所有制工业企业承包经营责任制暂行条例》,之后内部承

包经营开始如雨后春笋一般出现。进入21世纪,城市化推动中国房地产市场蓬勃发展,加上建筑施工企业拓宽市场需要,且与内部承包人对经济利益的共同追求,建筑企业内部承包经营模式成为建筑施工企业的经营常态。

## 2 江西省内部承包合同司法判例分析

笔者于2021年11月25日通过Alpha平台检索中国江西省内二审涉及建筑施工企业内部承包合同的案件,共得到案件99个。其中,绝大多数案件为民事案件,行政和刑事案件占极少数,如图1所示。

对于适用的法条主要为已经失效的《最高人民法院关于审理建设工程施工合同纠纷案件适用法律问题的解释》第一条、第二条、第十七条和《合同法》第五十二条第五项、第六十条。这些条文主要内容是违反强制性法律、法规的合同无效,借用资质、违法转包、分包的合同无效等内容,如图2所示。

【作者简介】李毅(1990-),男,中国江西南昌人,硕士,从事经济法研究。

### 案由分类分析可视化

全文：内部承包合同 全文：建筑施工企业 地域：江西省 审理程序：二审



图 1 案件数据

### 实体法条分析可视化

全文：内部承包合同 全文：建筑施工企业 地域：江西省 审理程序：二审



图 2 适用的法条数据

对于案件中的建筑施工企业内部承包合同效力的认定，其中 77.81% 都被认定为无效合同，其核心原因都是法院认定为构成承包人非法转包、违法分包建设工程或者没有资质的实际施工人借用有资质的建筑施工企业名义与他人签订建设工程施工合同。通过上述数据可以显示出，虽然签订内部承包合同是十分常见的，但是一旦诉讼发生，内部承包合同被法院认定无效的概率是十分大的，如图 3 所示。

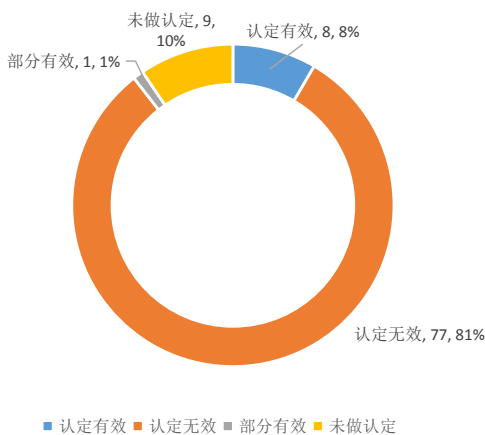


图 3 内部承包合同效力认定情况

## 3 内部承包的“真假之分”

由于实践中常常存在施工企业借内部承包经营之名，行挂靠之实，也就是所谓的“假的内部承包”。这就造成了许多挂靠行为与内部承包经营在形式要件上十分接近，许多挂靠行为中施工企业也会与没有资质的第三方签订内部承包合同<sup>[1]</sup>，并签发任命文件或者签订劳动合同。那么如何区分内部承包经营和挂靠行为，有以下三点可以作为参考。

### 3.1 合法性不同

内部承包经营行为目前法律是认可其合法性的，但挂靠行为、转包、违法分包是法律所禁止的行为。司法实践中通常对承包人与施工企业是否有劳动关系，来判定是合法的内部承包还是外部转包行为。违法的内部承包通常会被认定为挂靠或转包行为。这也就是为何挂靠行为要“包装”为内部承包行为的原因。

### 3.2 承包方与施工企业是否具备合法的劳动关系

内部承包的承包方一般是施工企业内部的部门、分支机构或者员工，若是员工作为承包方则需要与施工企业建立合法的劳动关系。内部承包人是否为施工企业的内部职工，是判断内部承包是否合法的关键因素。而挂靠行为的承包方通常为不具备资质的第三方，该第三方可以是自然人、法人或其他组织，但共同点都是不具备相应资质。第三方与施工企业无任何隶属关系，施工企业仅向第三方收取管理费。

### 3.3 管理关系不同

内部承包经营的项目实际上是施工企业自身所承接的项目，所以在对该项目进行内部承包后，施工企业一般会对该项目进行实质性的监督管理，保证施工安全和质量合格。挂靠行为的项目实际是作为挂靠人的第三人所承接的项目，只是因其不具备相应的资质，才将项目置于被挂靠企业名下。所以在挂靠行为下，被挂靠企业一般只收取管理费，对于项目不会进行实质上的监督管理。

## 4 内部承包制的完善建议

在笔者接触的案件中，违法的内部承包合同较为普遍，在前文整理的江西省内的司法判例对此也予以印证。基于此种现实情况，施工企业对于特殊的“内部承包制”更应加强风险防范管理，以下完善建议可供参考（完善建议可通过签订内部承包合同进行完善）。

### 4.1 借鉴投标形式，加强对于内部承包人的选聘审查

内部承包人是内部承包经营合同纠纷发生的焦点，严格对于内部承包人的选聘程序一定程度上可以降低纠纷发生。在选聘内部承包人作为项目经理时，可以从如下方面进行审查：承包人近五年所承包项目的情况、个人财产与声誉情况、有无承包类似项目经历、涉诉（失信）情况、已经承包项目中是否存在不良记录，全面了解承包人的从业经历、工作业绩、为人品质、经营能力和承担风险实力，还要了解其工程技术人员、管理人员、施工队伍、周转资金的来源以

及是否具备承包施工的资格和条件等情况等。

#### 4.2 施工企业应与内部承包人建立劳动关系

区别内部承包行为和挂靠行为的关键在于内部承包人是否与公司建立劳动关系。所以在任命项目经理前应与其建立劳动关系,而劳动关系需要招用记录、考勤记录、工资发放记录、社保缴纳记录等材料综合证明。在(2020)最高法民申3884号案件中最高人民法院认为尽管四海公司与彭云瑞签订过劳动合同,为彭云瑞代缴过社保费用,但四海公司从未向彭云瑞发放过工资,在法院审理四海公司破产的案件中,其向法院申报的职工债权名单中亦无彭云瑞的名字,便否定彭云瑞与四海公司之间存在真实的劳动关系,最终认定为挂靠关系。所以在项目经理任命时要确定将项目经理纳入公司职工范围,保存招用记录、考勤记录、在对项目经理预计应支付工程款的范围内向其缴纳社保并支付工资,留下工资发放记录,在工程结束之后,则可以再解除双方的劳动关系。

#### 4.3 丰富内部承包合同履行担保形式

虽然内部承包合同都会约定内部承包人对公司造成的损失承担赔偿责任,但许多内部承包人在损失造成之后选择“一跑了之”<sup>[2]</sup>。所以在内部承包人施工之前便要求其提供财产担保或者连带保证人。财产担保比较理想的范围主要是办理抵押或者质押,如提供土地使用权、房产,股权、应收账款等价值比较稳定的财产。提供连带保证人比较理想的范围为信誉和财产能力良好的民事主体,例如公务员、上市公司董事、监事、高级管理人员或者具有一定营收能力的公司。但公司提供担保需要股东会或董事会决议,否则会对担保行为的效力产生影响。

#### 4.4 建立对承包工程项目质量安全的监督制度

许多施工企业存在将项目分配给内部承包人后便对工程项目疏于监督,这就容易导致发生事故,如工程不合格、民工出现伤亡等。

一方面,建立对承包工程项目质量安全的监督制度,需要建立项目目标,具体包括工程质量合格目标、无安全生产事故的安全生产目标、绿色文明的工地施工标准目标等。

另一方面,需要加强对工程项目部、内部承包人的监督,定期组织对承包工程的质量、安全、技术、环保等进行检查,重点检查是否依照项目目标施工、是否存在事故风险等。在查出未完全依照项目目标施工、存在事故风险时则可要求内部承包人进行整改并承担责任。

#### 4.5 建立财务管理及资金使用管控制度

首先,对于项目工程资金必须从严管控,施工企业必须掌握所有的项目资金出入,尽量避免出具委托支付的授权或说明。

其次,项目部、内部承包人大额度资金应从施工企业申请。对于需要支付的材料、设备的款额由施工企业直接向供货方支付。项目部应当设立专门的财务管理人员职位,项

目部的财务管理人员应从施工企业直接指派,代表施工企业对项目工程款的使用进行把控,并定期派员到项目现场核对大宗材料和设备的购买、保管、使用等情况。

最后,建立项目财务对账制度,做到一个项目一套账。施工企业财务人员应在工程费用付款前核对合同及其他基础材料,且应当定期与主要材料供应商及其他大额债权人建立定期的对账制度<sup>[3]</sup>。

#### 4.6 加强合同和印章管理

一方面,应规定合同签订的内部审批流程,关于项目施工过程中需要签订的合同,需要由内部承包人交由公司法务或外聘法律顾问进行审查通过后方可通过。

另一方面,事先明确合同履行人员的权限和责任。如果不严格限定合同履行人员(如指定收货人、结算人、材料接收人等)的权限和责任,就会导致这些人员的签字产生等同于盖章的法律效力。在《全国法院民商事审判工作会议纪要》颁布后,法院更倾向于“看人不看章”的裁判思路。故可以在内部承包经营合同、施工企业与材料和设备供应商签订的合同中约定内部承包人和其他人员的授权范围,未经施工企业书面授权便以自己的名义进行的授权范围外的行为对施工企业不产生约束力,并且明确约定合同履行人员失职签字的法律责任<sup>[4]</sup>。

对于印章管理,需要限定印章用途。一是需要明确印章使用范围,对于公司公章和合同专用章可以对外签订合同,但由施工企业保存。对于项目部章可以明确无权对外签订合同并增刻一行“无权签订合同”,该章只负责推进项目进度使用并由项目部保存。二是还应应对印章使用申请和审批流程进行规范,建立统一的印章使用台账,保证印章专人保管,在使用公司公章和合同专用章时需要进行申请,并由施工企业相关人员审核,在审核通过后才可加盖印章并填写用章记录,保证印章使用有章可循。

## 5 结语

建筑施工企业内部承包制虽然激发了企业活力,但不当的管理极易导致内部承包变为非法挂靠的“外衣”,对于内部承包应当加强风险管理。

### 注释

①福建省高级人民法院2008发布的《关于审理建设工程施工合同纠纷案件疑难问题的解答》。

### 参考文献

- [1] 梅从斌.建筑施工企业内部承包型挂靠的法律风险探究[J].法制与社会,2020(13):112-113.
- [2] 章建荣.建筑施工企业内部承包合同:制度规范与风险防范[M].北京:法律出版社,2017.
- [3] 姚海林.内部承包与违法分包、转包、挂靠的法理区别[J].建筑,2019(16):2.
- [4] 陶慧琴.建筑企业工程项目采购管理项目探讨[J].江西建材,2021(5):23-24.

# Discussion on the Existing Domestic Land Management Policy and Land Housing Justice

Qizhen Lin<sup>1</sup> Lingqing Su<sup>2</sup> Zhengzhong Cai<sup>3</sup> Hui Zeng<sup>4</sup>

1.School of Foreign Languages of Putian University, Putian, Fujian, 351100, China

2.Business Administration, Business School of Huanggang Normal University, Huanggang, Hubei, 438000, China

3.School of Management of Putian University, Putian, Fujian, 351100, China

4.Department of Social Well-being, Seoul City University, South Korea, Seoul, 02447, South Korea

## Abstract

Today, China's GDP value and growth rate are not amazing to the world, but the real estate industry has made a great contribution behind the GDP value. The existence of the real estate bubble crisis has seriously affected the people's right to live, and has also caused social unrest. In the 19th National Congress of the Communist Party of China, the central government has repeatedly stressed on the policy of the real estate market economy that "houses are used for housing, not for speculation". Many countries pay great attention to the people's "right to adequate housing"—anyone has the right to live somewhere with security and dignity.

## Keywords

residence right; land ethics; residential justice; land policy; real estate bubble

# 论中国现有土地治理政策与土地居住正义

林琪祯<sup>1</sup> 苏翎清<sup>2</sup> 蔡政忠<sup>3</sup> 曾辉<sup>4</sup>

1. 莆田学院外国语学院, 中国·福建 莆田 351100

2. 黄冈师范学院商学院工商管理专业, 中国·湖北 黄冈 438000

3. 莆田学院管理学院, 中国·福建 莆田 351100

4. 韩国首尔市立大学社会福祉学系, 韩国·首尔 02447

## 摘要

现如今中国的GDP的数值及增长速度都是令世界惊叹不已,但在GDP数值的背后房地产作出很大的贡献。房地产泡沫危机的存在已经严重地影响到人民的居住权,也引起了社会的骚动。中国共产党第十九次全国代表大会中,对于房地产市场经济的政策,中央一再强调“房子是用来住的,不是用来炒的”。许多国家非常注重人民的“适足住房权”——任何人都拥有和平,安全而有尊严地居住在某处的权利。

## 关键词

居住权; 土地伦理; 居住正义; 土地政策; 房地产泡沫

## 1 引言

论文将从土地伦理与居住正义出发,讨论百姓的基本权利居住权,国家对于民的住房政策与措施来反省中国的房地产泡沫危机,进一步分析当下中国的房地产政策调控效果不但不显著反而出现房价越调越高的现象的原因。

## 2 中国现有土地政策

10月18日,在中国共产党第十九次全国代表大会(十九

大)开幕会上,国家主席习近平说:“坚持房子是用来住的、不是用来炒的定位,加快建立多主体供给、多渠道保障、租购并举的住房制度,让全体人民住有所居”。这就是新的住房制度,也是中央给出的答案。这个途径包括了三个方面,一个是供给、一个是保障,另外就是最近都在试点的租购并举。

租售并举是亮点,它的意思是在现有的房地产买卖市场外,再造一个庞大的租赁市场,通过租赁市场来填补买卖市场的不足和弊端,其次也给买不起房子的人提供了新的选择,那就是租房,大力发展住房租赁市场。对此,中国政府早已经开始行动。例如,住建部等8部委联合印发了《关于在人口净流入的大中城市加快发展住房租赁市场的通知》,要求在人口净流入的大中城市,加快发展住房租赁市场。广

【作者简介】林琪祯(1977-),男,中国台湾高雄人,博士,副教授,从事日语教育与文化、日语教学与翻译研究。

州、深圳、南京、杭州、厦门、武汉、成都、沈阳、合肥、郑州、佛山、肇庆等12个城市作为首批开展住房租赁试点的单位。这就是租售并举的重大举措。

租售并举的另一面，是解决老百姓租房的顾虑：一是房子除了住的功能还捆绑着户口和教育。我可以租房，但是孩子的上学怎么解决，能否享受市民待遇以及医疗等？所以最近如果同学们关注时政，有一个词肯定是高频的，那就是“租住同权”。这直接利空学区房，以后租房子也可以享有优质学区的上学机会。那么这样谁还会去买？租房子也能落户，是不是就结局了老百姓为了落户的买房热？二是老百姓的观念。中国人对房子的热爱举世无双，总感觉房子只有产权是自己的才安心，这涉及的是观念的问题。这个问题解决只能交给时间，相信高昂的房价下一些城市的年轻人一辈子买不起了，也就接受租房了。以后租房的体验提好了，进步了，没有那么多半夜撵人、黑中介，选择租房的也就更多了。总之，租售并举是大方向，各地会持续跟进推出一系列措施，也是中央给出的答案。

中央新制度的提出，也是一个渐进的过程，从首次提出“房住不炒”的定性，到建立房地产调控长效机制，到十九大正式提出新大住房制度，因而给出了最终的答案：多主体供给、多渠道保障。

### 3 中国学者对土地未来发展提出的评议

居住正义为近年来受到举世重视的人权议题。全球化与资本主义发展使得贫富差距与高房价密切连动，促使许多人道主义者关注公共住宅政策及实施经验的观摩学习<sup>[1]</sup>。十八世纪工业革命后，东西方都市工业化与都市化的基础建设快速成长，而又以资本主义国家的都市为甚，复于两次大战后，许多都市几乎成为废墟，人们过着颠沛流离的生活，聚集在贫民窟中或拥挤于达章建筑内。战后各国都市开始复苏兴建，在建设之处皆为劳动力市场，人口密集度会相对增加，尤以中产阶级劳工为大宗，假如没有妥善规划民生问题，将可能造成许多后遗症，因为其居住为人类的基本需求，住宅问题更是首当其冲<sup>[2]</sup>。自20世纪以来，许多国家基于工业革命后的都市化及战后婴儿潮等人口往都市集中现象，而提出各种方案以望解决，其中荷兰、英国、韩国及新加坡等均为全球具有良好解决公共住宅问题能力的国家<sup>[1]</sup>。居住是人类的基本需求，因人的一生当中，多半处于住宅之中。而人类文化若愈发达，从房屋建筑的技术讲究就能表征一个国家的文明程度。海外先进国家，诸如美国、德国、日本……，对住宅的基本概念不同是各国房市发展不同的主要关键，他们认为不动产具有稀有性、垄断性，且又是民生必需品，不应被住房假性需求投机者用来炒作价格获取暴利，而使得真正住房需求者权益被侵害，以此做房市政策思考基础，使得各项房市政策、不动产税制的拟定、规划、立法皆以此为中心思想，使得其中国房市发展较为健全；人民如有买房需

求，不会有高不可及的房价现象，如要更高级的享受居住品质，市场有高档的豪宅可满足其需求；如有租屋使用需求，有提供租赁公寓，如在自由市场租屋，租金水平为可负担的范围；加以购房贷款优惠利率、租金补贴、社会住宅供租；使得人民解决最低限度的住屋使用问题，并同时注意改善嫌恶设施、恶劣环境与住屋问题<sup>[3]</sup>。

居住权是天赋人权。在现代文明社会，政府都有责任通过多元化的方式来保证居住正义。比如，利率优惠、利率补贴、租金补贴、建造保障性住房等。1998年中国住房制度改革初期的经济适用房建设，住房按揭贷款的优惠、住房税收政策优惠、住房物业税至今没有征收、保障性住房建设等，都是政府早几年推进“居住正义”政策的不同方面。可以说，在改革初期房地产市场刚建立，政府“居住正义”的房地产政策对改善居民的居住条件，增加居民的住房福祉确实起到很大的作用。但是，我们应该看到，由于中国住房市场是一个由计划经济下从无到有的市场、是一个由政府主导的市场，房地产市场存在种种缺陷。这不仅使得中国住房市场的有效价格运作机制无法形成，也为国人利用政府的“居住正义”的房地产政策谋利或赚钱创造了条件。可以说，近十多年来，中国房地产市场之所以问题重重、房地产泡沫巨大、房地产市场所面临的风险高，很大程度上就在于政府的“居住正义”的房地产政策成了少数人赚钱牟利的工具，并由此引发中国房地产市场的过度炒作。而居住正义是房地产市场得以持续健康发展的关键所在，如果房地产政策不是把居住正义放在第一优先的地位，那么房地产市场会被带入难以自拔的深渊。

被誉为中国农村问题第一人，也是中国农民党创始人之一的董时进认为既然拥有土地不是一种恶，地主富农收取地租是合法收益，那么没收地主土地则不惟不公道，而且与中共保护私有财产之声明不合。这是来自《董时进致信毛泽东谈土改》的原话：“国家并未废除财产私有及土地私有制度，中共且屡次声明保护私有财产。土地是乡下人的最主要的财产，也是正当的财产，现在政府对于城市富人的一切动产与不动产，和工商业的生产工具都加以保护，乃单独没收乡下的土地，而且没收分配之后，依旧准许私有及出租，这样无故夺去一部分无辜人民的财产给另一部分人，不惟不公道，而且与中共保护私有财产之声明不合。”

南开大学历史学院暨中国社会史研究中心教授的李金铮认为土地是中国农民的命根子，它不仅“为中国农村经济以及整个中国国民经济发展的一个基本问题”，也是中共民主革命的核心问题，关系到农民动员和革命的成败。土地问题主要指的是土地分配关系，但马克思主义学者对此问题的认识也牵涉到人地的比例关系。其他学者如孙俦章、陈长蘅、卜凯、翁文灏等，大多赞同马尔萨斯的人口论，认为人口对耕地的压力巨大，人均耕地已不能维持农民最低限度的生活。为此，还提出了解决人口压力的各种办法，以节制生育

的呼声为最高,此外还有两种或多种办法相结合的思路,譬如垦拓荒地、促进中国工业化、增加农业生产、移殖边疆等。与人地的比例关系不同,马克思主义学者与其他绝大多数学者对于土地分配关系却有着惊人的一致认识。其他学者认为农民之所以耕地不足,除了人口压力,土地分配不均也是一个重要的因素。李景汉就指出:“农民土地的缺乏,一方面是由于耕地的不足,但另一方面最主要的是由于耕地的分配不均。”马克思主义学者一方面否认人口压力,另一方面却强调土地分配集中导致了农民耕地的不足。薛暮桥指出,假使每个中国农民平均分到耕地,可勉强过着小康生活。但事实上,中国耕地分配不均,约有70%集中于地主富农之手,收获的一大部分又被帝国主义和地主豪绅们所剥夺,这才是问题的主要根源。不仅如此,何干之还谈到,土地“不平等的分配,不只在数量上,而且在质量上”。与江南地区相比,华北农村的自耕农较占优势,但陈翰笙认为这不过是表象,他们“大多数和贫农一样,所有土地,不足耕种”。问题的关键已经不是土地分配是否集中,而是如何解决土地分配集中的现象?对此,马克思主义学者与其他学者有着显著的区别。其他学者的基本看法,是依据孙中山“耕者有其田”的主张,用“税去地主”和“买去地主”的和平手段,来实现“土地国有”和耕者有其田的目标。而马克思主义学者却认为,以上和平手段并无实施的条件,只有实行土地革命才能满足农民对土地的要求。不过在不同阶段,主张又有一定的变化。土地革命时期,吴黎平指出,通过最彻底的土地革命,实现土地国有,将地主的土地分与农民。冯和法也认为,必须立即改变地主土地私有制度,用革命的方法没收地主土地,收归国有,实现耕者有其田。到抗日战争时期,薛暮桥指出,由于土地问题与民族问题比较起来已处于次要地位,因此须改行二五减租政策,和平解决土地问题。解放战争时期,王寅生又认为,所有耕地应按人口通盘重新调整,实现耕者有其田。而且强调,“土地国有”的想法不适合中国农民和中国政权的现状。要从土地地主所有发展到土地国有的社会主义时期,必须经过土地农民所有的一个阶段。以上变化,与中共革命的土地政策是基本一致的。其中,土地革命时期“土地国有”的提法反映了当时偏“左”的倾向。

中央财经领导小组办公室副主任韩俊透露,关于农村土地承包经营权,确权登记颁证全国性的指导意见;关于农村承包土地经营权和农民住房财产权抵押贷款试点的政策性指导文件;关于落实土地承包关系长久不变政策性的指导文件,预计将在今年内正式出台。对于“农村土地私有化”的论调,韩俊驳斥称,农村土地集体所有制是实现农民共同致富的保障。如果在变更土地公有制性质上瞎折腾的话,是得不偿失,要付出代价的。对于力保耕地红线不被突破的原因,韩俊解释称,现在中国粮食生产成本越来越高,国际粮价逐步走低,将来谷物的进口会大量增加。这样一来国家确定的谷物基本自给、口粮绝对安全的政策底线就有可能被

突破,所以深化土地制度的改革不能够把耕地改少了,要进一步落实最严格的耕地保护制度。韩俊表示,政府要提高城乡建设用地的利用效率,特别是强化征地占补平衡的法定责任。“现在很多地方存在狸猫换太子的问题,占的都是最好的地,补的都是差地,甚至有的地方只占不补,占多补少,占优补劣的现象非常普遍,现在中央提出要建立征地和基本农田保护政府领导干部离任审计制度,要做到守土有责”。在征地制度改革方面,韩俊称,改革土地征收制度就是要缩小征地范围,要严格界定公益性和经营性建设用地,逐步回归到宪法规定的国家为公共利益需要才能动用耕地权这一个宪法规定的基本原则上来。地方政府把住房公积金贷款额度提高,实际上是在帮助住房投机投资者进入住房市场,把一项居住正义的政策转换成了少数住房投资投机者的赚钱工具,居住正义也会荡然无存。

总之,以“居住正义”鼓励消费者进入住房市场没有什么不好,如果政府的房地产政策不是把居住正义放在第一优先的地位,而是把房地产市场仅是看作是地方政府土地财政的工具,投资者赚钱的工具,政府GDP增长的工具,那么这种房地产市场不可能健康发展,这将是导致中国金融体系系统性风险的主要根源。

## 4 中国住房政策的比较以及改善建议

在现如今的中国,住宅问题亦很严峻,中低收入家庭占了人口的70%~80%,但房价却被开发商炒得已经骇人听闻,房地产泡沫日益膨胀,大部分家庭购买能力因此而变得越来越低<sup>[4]</sup>。新加坡的民用住宅主要由政府租屋和商品房两部分组成,其中租屋在民用住宅中占比极高,目前约有80%的新加坡居民居住于租屋中,大大满足了新加坡居民的住房需求。而中国类似于新加坡租屋的经济适用房虽然也是由政府投资修建,价格也由政府统一规定,以低价出售或出租给中低收入阶层<sup>[5]</sup>,但在实际建设中,经济适用房只占住宅建设中的很小一部分,远远满足不了中低收入人群的住房需求。建立经济适用房的政策定位和经济适用房的申购制度、管理制度也仍有许多亟待重新认知和改善的地方

### 4.1 政策定位

几十年来新加坡政府都是坚持租屋是为每一个国民所建造的保障性住房的定位,中国所实施的经济适用房政策也本应是仅属于社会保障体系的组成部分,但2004年国家开始全面推进经济适用房建设,并不全是为了解决中低收入家庭的住房需求,另一个原因是扩大内需,拉动经济增长的需要,经济适用房成为国家要发展的住房供应体系的主体,因此使得经济适用房很难与商品房划地为限,以至于产生了高收入阶层投机购买的情况。

### 4.2 问题与意见

针对现如今高房价、大户型的商品房占比极高的情况,经济适用房作为政策性住房也不宜全面铺开,一旦全面铺

开, 很可能会出现大户型商品房大量空缺而经济适用房供不应求的情况, 在这样的情况下, 政府可以尝试借鉴孙中山实施“平均地权”措施的具体方法, 主要包括由地主自行定地价、照价征税、照价收买、涨价归公, 孙中山先生曾言“所以照我的办法, 地主如果以多报少, 他一定怕政府要照价收买, 吃地价的亏; 如果以少报多, 他又怕政府要照价抽税, 吃重税的亏。在利害两方面比较, 他一定不情愿多报, 也不情愿少报, 要定一个折中的价格”, 由此中国政府也可进一步改善房地产税收制度, 新设商品房所得税, 这有利于减少一人坐拥多房的情况, 对房地产商垄断房价有一定程度的遏制作用。尝试让房产商自行定地价与房价, 采用累进税率, 之后的时间则依照房产商所定的地价和房价, 向不同户型的商品房收取相应的税收, 或者照价购买商品房以重新设计, 使得商品房重新设计后能符合大多数中低阶层者的购房需求和支付能力。

#### 4.3 申购制度

根据2017年12月1日发布的《经济适用房管理办法》规定, 城市中低收入家庭申请购买经济适用房应同时符合下列条件:

①具有当地城镇户口

②家庭收入符合市、县人民政府划定的低收入家庭收入标准

③无房或现住房面积低于市、县人民政府规定的住房困难标准。

经济适用房供应对象的家庭收入标准和住房困难标准, 由市、县人民政府根据当地商品住房价格、居民家庭可支配收入、居住水平和家庭人口结构等因素确定, 实行动态管理, 每年向社会公布一次。将中国经济适用房的申购制度与新加坡租屋公正严明的申购制度相比, 中国对于购买对象的界定则显得相对模糊。家庭收入标准和住房困难标准均由当地人民政府按本地实际情况自行确定, 并没有明确的中低收入标准, 则也不可以准确地把经济适用房保障对象定位在中低收入者, 易出现“富人买保障屋”的情况, 而这也违背了经济适用房解决中低收入者住房问题的初衷, 反而加剧了未能买到经济适用房的中低收入者的购房困难。

#### 4.4 建议

现如今城乡经济发展水平差距较大, 城乡人民的生活水平和工资亦存在较大差异, 政府可以通过对当前实际情况的确定, 在符合实际的基础上确定城、乡低收入标准。同时, 丰富经济适用房类型, 并根据申请者的具体收入情况以决定其购买类型。

### 5 房产泡沫危机及政策欠缺

众人皆知, 中国大陆的房地产泡沫已经日益膨胀, 楼价被开发商炒得已经骇人听闻。一栋房子十年前在北京卖一百万, 现在卖一千万。北京的房价比东京, 纽约, 香港等

世界最贵的地方都还要贵。基于此种情况, 有学者已经开始指出, 这个时候已经不叫泡沫了, 这叫危机了。房地产对经济的发展与稳定都很关键, 但是中国大陆现如今的房地产泡沫问题过于严重。居民的存款是用来消费投资的, 投资房地产合理的底线应该占储蓄的20%~50%, 但是数据显示2017年上半年房市的销售额超过了居民的存款额, 投资房产占了居民的全部存款。再者, 过去也有国家也相类似的情况。日本在1985年房地产泡沫破裂时, 六大城市在过去十年只涨了1.5~2倍; 美国到2007年房地产泡沫破裂时, 它的房价涨在50%~100%, 大城市高一些, 小城市低一些。但中国近十年来, 房地产涨价大概十倍到十五倍, 超过别人十倍。所以当房地产泡沫破裂时, 中国将有几亿人民面临破产。在如此的大背景下, 老百姓想要有最基本的居住权居然成为一种奢侈, 社会大众当中只有社会精英才能买得起房子。反观中国政府对于房地产的调控政策, 为什么没有看见显著的效果? 为什么各个城市出台房价的调控政策后房价依然高居不下还是依然涨不停?

#### 5.1 “930”楼市新政

限购政策等一系列调控政策出台后, 囊括大部分的一线和二线城市对于房地产调控的加码后, 越来越多的投资者与企业开始转向三线甚至四线城市, 由此又会引发新一轮房地产上涨潮, 所以房价反而越调越高。

#### 5.2 没有统一的政策调控

中国如此大, 所以都是实行“一城一策”“因城施策”这样的策略, 各地政府对自己当地情况更加了解, 对于当地政策的制定会有更大的自主空间<sup>[6]</sup>。但是这样也有一定的坏处, 政府有自利性, 那么在某些房地产调控政策上可能会更偏向于自己的利益而忽视了民众的利益, 较少站在民众的角度考虑政策问题。所以, 在房地产领域成为贪官的重灾区, 先如今的社会我们不乏听见这样的新闻: 政府官员给开发商一定的政策宽限从而可以低价从开发商处得到房子或者开发商赠送房产。

#### 5.3 政府的调控并没有从根本上解决问题

有学者指出, 投资渠道狭窄是二三线城市房价都暴涨的原因之一。这源于现如今各行各业的利润都在下降, 中小企业收入严重下滑, 人民不知道投资什么可以赚钱, 唯有把钱投到房地产上。这也与政府对于企业管理的政策问题上太过严苛有关, 例如环保一刀切问题上, 这导致很多的中小企业不能存活, 发展, 很多小的厂子都倒闭。所以想要控制房价的飙升还得从根本上解决民生问题。

#### 5.4 社会住宅、租金补贴政策上的不完善

在新加坡, 韩国, 香港等地都已经出现了大量的社会住宅或是公屋, 这些由政府出钱建造并乘着只租不售的原则向百姓出租, 租金是市场价的三分之一到一半左右。这很好地缓解了百姓的住房矛盾, 对于房价的调控起到一定的作用的同时, 保障了居民的基本的居住权, 对于缓解社会的矛盾

也起到了一定的作用,百姓不用把所有的积蓄都压在房产投资上,过着贷款的生活;城市的青年也不用饱受房价的摧残,可以全心全意地拼搏。但是,现如今的中国在出台相关的调控政策的同时,却鲜少听闻政府拨钱去建造相关的社会住宅。处境艰难的外来工人员依然住在环境恶劣但租金并不便宜的城中村,居住权得不到保障。

### 参考文献

- [1] 陈姿桦.新加坡租屋政策之研究——兼论对台湾社会住宅的参考意义[D].台湾:逢甲大学,2016.
- [2] 郑博元.孙中山民生思想与台湾居住正义之实践:国宅与军宅政策为例[D].台湾:国防大学,2017.
- [3] 蔡明贤.居住正义与不动产税制改革之研究——以大台南区为考察对象[D].台湾:南台科技大学,2016.
- [4] 李小宁.从新加坡“租屋”看我国经济适用房政策[J].城市开发住房,2007(8):45-46.
- [5] 中华人民共和国建设部、发展改革委、监察部、财政部、国土资源部、人民银行、税务总局.经济适用住房管理办法[Z].建住房[2007]258号.
- [6] 苏翎清.中国未来新经济版图思维“一带一路”[J].台湾创新经营管理研究协会会刊,2017,17(14):32-35.

# Implications for the Risk Management of Intermediary Business of Commercial Banks in China—Based on the Case Study of “Crude Oil Treasure” of BOC

Yun Shi

School of Business Administration, Northeastern University, Shenyang, Liaoning, 110169, China

## Abstract

Under the background of interest rate liberalization, the development of intermediary business has gradually become an important competitive strategy for China's commercial banks to improve their profitability. The proportion of intermediary business in the total revenue is increasing, and the product innovation has been promoted. Crude oil trading products connected with the international financial market attract the attention of commercial banks and investors. The “crude oil treasure” incident of Bank of China(BOC) sounds an alarm to commercial banks in China who should strengthen the risk management during the innovation of intermediary business.

## Keywords

“crude oil treasure”; commercial banks; intermediary business; risk management

## 对中国商业银行中间业务风险管理的启示——基于中行“原油宝”事件案例分析

史云

东北大学工商管理学院, 中国·辽宁 沈阳 110169

## 摘要

在利率市场化的背景下, 发展中间业务逐渐成为中国商业银行提高盈利能力的重要竞争战略, 中间业务在总收入中占比逐渐提高, 业务和产品创新得以推进。与国际金融市场对接的原油交易型投资理财产品得到商业银行和投资者的关注。中行“原油宝”事件给中国商业银行敲了一次警钟, 即应从此案例中吸取教训, 在中间业务创新中注意加强风险管理。

## 关键词

“原油宝”; 商业银行; 中间业务; 风险管理

## 1 引言

2020年以来, 新冠疫情的影响还在持续, 与之相应的经济金融领域的风险管理问题依然严峻。其间, 原油价格大幅波动和由此带来的金融风险冲击给我们上了重要一课。中行“原油宝”事件是一个典型案例。中国相关研究中, 邓雅蔓<sup>[1]</sup>、余凯月<sup>[2]</sup>和白默<sup>[3]</sup>对“原油宝”事件的成因及风险管理进行了分析, 部慧<sup>[4]</sup>详细考察了“原油宝”穿仓事件的始末并分析了风险的成因, 谢若滢<sup>[5]</sup>从商业银行中间业务角度探讨了“原油宝”产品的风险。事件虽已平息, 但事件影响较大, 给人印象深刻。准确认识该事件成因, 从风险

形成机制和中国商业银行业务全局角度进行分析仍有重要意义。

在认识“原油宝”事件风险属性和责任承担之前, 对中行“原油宝”业务性质的认识是首要前提。中行“原油宝”是指中国银行于2018年1月开办的账户原油业务, 它为境内个人客户提供挂钩境外原油期货的交易服务, 以美元(USD)和人民币(CNY)计价。其中, 美国原油品种挂钩芝加哥商品交易所集团(CME)旗下的纽约商品交易所(NYMEX)的德州轻质原油(WTI)期货首行合约。中国银行在综合考虑全球相关原油市场价格走势、国内人民币汇率走势、市场流动性等因素的基础上向客户提供做市交易报价, 并可根据市场情况对交易报价进行调整。从某种意义上讲, 中国银行担任了“虚拟期货交易所”的角色。

在中行“原油宝”业务中, 个人客户在中国银行开立相应综合保证金账户, 签订协议, 并提交100%保证金, 自

【作者简介】史云(1970-), 男, 中国辽宁锦州人, 硕士, 讲师, 从事投资管理、金融市场复杂性、行为金融研究。

主进行交易决策。“原油宝”产品不具备杠杆效应，但可实现多空双向选择和T+0交易，成为客户在大宗商品价格变动方面考虑的投资交易工具。中行“原油宝”业务相比原油期货的高杠杆和高资金门槛来说，更容易被商业银行的个人客户所接受，因此该产品具有一定的市场需求，银行也可以在提供此项服务中获取很好的做市服务收益。

随着中国走向利率市场化，利率波动加大了商业银行经营管理的难度。同时，伴随中国经济进入新常态，以及证券业、基金业和互联网金融的高速发展，利率走低和利差收窄的压力逐渐增大。银行依靠存贷息差的传统盈利模式亟待变革，大力发展中间业务成为中国商业银行应对挑战的转型方向和提高盈利能力的重要竞争战略。

2000年以来，中国商业银行中间业务经历了高速发展阶段，中间业务收入在营业收入中占比由不足5%达到了目前平均约20%的水平，上市大型银行平均达到约28%，中间业务收入已经成为银行收入的重要来源。与7家具有代表性的全球系统重要性银行中间业务收入占比超过50%的水平相比，中国银行在这方面还有很大的提升空间。中间业务收入占比的高低一定程度上体现了商业银行核心竞争力和创新能力，成为衡量一家银行“轻型化运营”水平的典型特征。因而发展中间业务成为中国商业银行经营发展的重要趋势。“原油宝”正是中国银行发展中间业务而推出的一种创新产品。

中间业务范围广泛，为商业银行提供了更多创新和创利空间。随着银行从传统的支付结算和银行卡等中间业务向财富管理方向拓展，对中间业务性质及其风险管理的认识不足逐渐暴露出来。中行“原油宝”事件就警示我们要重新认识银行中间业务创新中的风险管理问题。鉴于中国银行在业务范围和规模上在中国具有代表性，因此对此案例的研究对中国商业银行的发展具有普遍性意义。

## 2 中行“原油宝”事件回顾及案例分析

在2020年原油价格大幅波动中，中行“原油宝”产品因出现银行与客户的交易纠纷，引起轩然大波。事件的核心是价格波动风险的承担问题，而背景是WTI原油期货5月合约在到期日价格的异常下跌。

2020年初，新冠疫情暴发，多国政府被迫采取停工停产等疫情防控措施，致使工业和经济活动几乎陷入停滞，全球对原油的需求严重萎缩。2020年3月6日，OPEC+联合减产协议破裂，沙特阿拉伯宣布降价并增产。这意味着自4月1日起，各国可以不受限制地按意愿产油，这导致市场上原油供应大幅增加。4月14日国际货币基金组织发布《世界经济展望报告》，预计2020年全球GDP增速为-3%，为20世纪30年代大萧条以来最糟经济衰退；预计2020年美国GDP增速为-5.9%。原油供需失衡和市场心理预期导致国际油价快速下行。

WTI原油主力合约价格在2020年初大约60美元，到4月时已跌至20美元附近。根据WTI原油期货交割规定，WTI原油期货合约到期要进行实物交割，即期货合约空头把原油送至库欣储油库仓库外的阀门处完成交割，期货合约多头需要自行租赁库欣库容，在指定油阀接油进行交割。美国东部时间4月20日是WTI原油5月期货合约的最后一个交易日（到期日），4月21日为清算日，实物交割日期是5月1日—5月31日。

由于库欣储油库整体原油库容为7700万桶左右。而4月20日晚间未平仓合约还有10万手左右，即约1亿桶。这个数量已经远远超过库欣地区的原油存储量，多头根本无力交割而必须平仓卖出。因为4月份库欣地区原油仓储费用已攀升至10美元/桶/月，若考虑原油交割后不能及时处理，以仓储时间为2个月计算，从买方对交割、仓储、运输成本方面考虑，期货市场原油价格在负20美元时才有可能吸引买方接货。

另外，2020年4月3日，CME通知修改IT系统，允许负价格的申报和成交；4月8日，CME与会员单位开展测试，公告结算价调整计划；4月15日，CME完成负价格清算模拟测试，并进一步提示，近期市场事件增加了某些NYMEX能源期货合约可能以负或零交易价格交易结算的可能性。CME交易规则的修订给WTI原油期货5月合约负价格出现创造了空间。

在交易结构严重失衡、市场恐慌情绪和投机心理的驱动下，在美国东部时间4月20日这个最后交易日里，市场出现多头挤兑和交易践踏，形成极端负价格。

分钟交易数据显示，WTI原油期货价格变化可以分为四个阶段：一是北京时间4月20日6:00—24:00（下文若无说明，时间均为北京时间），价格从17.62美元/桶下降到10.3美元/桶；二是4月21日0:00到2:08，价格由10.3美元/桶下降到-0.07美元/桶，价格变为负值，下跌加速；三是从2:08到2:30（CME的WTI原油期货按照北京时间凌晨2点28分至2点30分的均价计算当日结算价），价格由-0.07美元/桶急速下降至-37.63美元/桶，历史上首次收于负值，期间最低一度跌至-40美元/桶附近；四是2:30至5:00，价格震荡反弹，收盘时为-13.1美元/桶。需要强调的是，WTI原油期货负价格仅持续不到5小时，于4月21日8:03由负转正。美国时间4月21日，WTI原油期货以10.1美元/桶的交割结算价完成交割，共交割2427手，折合原油242.7万桶。

中行“原油宝”美国原油5月合约的最后交易日是北京时间4月20日，“原油宝”客户交易截止时间为22:00。如果按CME的WTI原油5月期货合约结算价-37.63美元/桶进行平仓结算，中行“原油宝”账户在最后交易日的多头持仓投资者账户出现“穿仓”，即不但亏掉全部本金，还会出现倒欠银行钱的情况。因此中行与“原油宝”客户就合



约到期结算问题产生了纠纷。在“原油宝”挂钩期货合约出现历史未有过的负结算价时，损失由谁来承担成了争议的焦点。

4月22日晚间，中国银行发布关于原油宝业务情况的说明，24日晚间针对中行“原油宝”穿仓一事再度做出回应。根据中行发布的公告和原油宝与客户签署的协议，原油宝挂钩境外原油期货，按照协议约定，合约到期时会在合约到期处理日，依照客户事先指定的方式，进行移仓或平仓处理。移仓是指平仓客户持有的全部当期合约，同时开仓下期合约。如果客户希望在到期日前平仓，需要手动操作平仓，否则系统将在合约到期时，按照结算价进行自动平仓。

问题的关键是：中行“原油宝”的交易时间与国际市场不匹配，中行“原油宝”在北京时间4月20日22:00停止交易，彼时WTI05原油期货合约价格为11.15美元，中行还有很多客户持有与WTI05合约挂钩的原油宝多头头寸，而这些头寸要以21日2:30的WTI原油期货当日结算价-37.63美元进行自动移仓或到期轧差结算。“原油宝”客户在4月20日22:00之后的原油期货价格暴跌过程中无法交易，而中行在原油宝停止交易后也不再盯市以及对客户保证金比率低于20%以下时进行强制平仓处理。

在一系列的维权、争议、妥协之后，中国银行与超80%的客户完成了和解签约，即中国银行对“原油宝”客户补偿上限为投资本金的20%，但仍有部分投资者要求维权。

2020年12月5日，银保监会发布了中行“原油宝”事件处罚决定，对中国银行及其分支机构合计罚款5050万元，对该事件主要业务责任人给予了警告和罚款。银保监会认定的中行“原油宝”产品风险事件相关违法违规行包括以下四项：

第一，产品管理不规范，包括保证金相关合同条款不清晰、产品后评价工作不独立、未对产品开展压力测试相关工作等。

第二，风险管理不审慎，包括市场风险限额设置存在缺陷、市场风险限额调整和超限操作不规范、交易系统功能存在缺陷未按要求及时整改等。

第三，内控管理不健全，包括绩效考核和激励机制不合理、消费者权益保护履职不足、全行内控合规检查未涵盖全球市场部对私产品销售管理等。

第四，销售管理不合规，包括个别客户年龄不满足准入要求、部分宣传销售文本内容存在夸大或者片面宣传、采取赠送实物等方式销售产品等。除受到行政处罚外，中行原油宝业务亦被中国银保监会暂停，“原油宝”事件落下帷幕。

### 3 案例分析的启示

“原油宝”事件对中国银行及其客户都构成重大损失。考察事件始末，在中国银保监会判定的基础上，总结其中教训，还可以对中国商业银行发展中间业务、加强中间业务风险管理提供以下启示。

#### 3.1 重视对中间业务性质的认识

商业银行中间业务广义上说是商业银行资产负债业务之外的业务。通常认为，它具有资本占用低或不占用、稳定性好、持续性强、风险低等特点，因而比较安全可靠且能带来较多利润贡献。

随着商业银行中间业务创新，其业务类型不断增多，可以从收入来源、性质、功能、风险属性等不同角度进行分类。按功能与性质，中国人民银行在《关于落实〈商业银行中间业务暂行规定〉有关问题的通知》（2002）中，将国内商业银行中间业务分为九类：支付结算、银行卡业务、代理服务、担保、承诺、金融衍生交易、基金托管、咨询顾问、保管箱等其他业务。事实上，中间业务类型之多，使得难以用一个标准区别界定。

传统的中间业务是金融服务类表外业务，代表商业银行向客户提供金融服务并收取手续费，且不承担任何资金损

失风险的业务,主要包括支付结算类、代理类、信息咨询与顾问类、信托类等。还有些中间业务是或有债权债务类中间业务,包括贷款承诺、担保业务、信用卡业务、金融衍生业务和投资银行业务等。这些业务会因为经济形势变化而产生信用风险。

在金融混业经营趋势影响下,商业银行的投资银行类业务不断增多。居民理财和资产管理服务的业务和规模不断发展,理财产品与服务风险日益凸显。2018年4月27日,人民银行会同银保监会、证监会、外汇局等部门发布了《关于规范金融机构资产管理业务的指导意见》,“资管新规”对商业银行资产管理业务提出了“打破刚兑”“透明管理”“分类监管”的整体要求,理财产品实现净值化转型。2018年12月2日中国银保监会公布《商业银行理财子公司管理办法》,对强化银行理财业务风险隔离起到了制度保障。

“原油宝”业务是中国银行以做市商报价方式提供的投资服务类中间业务。客户不是直接参与境外期货交易,而是由中国银行依据境外期货行情提供做市交易对手服务。从中行发布关于原油宝业务情况的说明(2020年4月22日)以及推出原油宝和解赔付方案后投资者七问中行“原油宝”(5月5日)中的信息可以看出,中行与其大量客户并未对该业务的属性事先有清楚认识。将这种与国际原油期货挂钩的银行理财产品与一般的银行理财产品或期货市场交易相混淆,从而低估了交易风险。

中行“原油宝”客户在交易时面临包括政策风险、市场风险、流动性风险、操作风险在内的各种风险。中国银行在做市服务中赚取报价差收益的同时也必然要承担报价交易和结算服务的风险。这种投资银行类业务与其他商业银行中间业务有着本质区别。中国银行在风险监控、交易时间和持仓规则设计上存在漏洞,导致“原油宝”客户穿仓事件发生。可见,商业银行在中间业务创新中应该对业务风险收益类型准确把握,避免对中间业务风险的忽视。

### 3.2 强化对不确定性风险的管理

在“原油宝”事件中,中国银行的失误还在于对CME交易系统调整、市场行情波动和到期交割风险缺乏有效认知和管理。对此,如果人们认为它是极端事件,不会再发生,从而忽视从中汲取教训,那是更严重的错误。因为金融市场从来不乏黑天鹅事件,它们虽然在我们的认知之外,但总有发生。

美国芝加哥学派创始人富兰克·奈特(Frank Hyneman Knight)在他的《风险、不确定性与利润》(1921)中强调,经济领域的不确定性是指无法被衡量、不能被计算或然率的风险。现在人们把这种风险称为奈特不确定性。富兰克·奈特认为企业家的重要职责在于通过识别和管理不确定性来

获得利润。

在金融理论和实务中,很多是基于概率模型的风险评估与管理,这很难应对金融市场的不确定性风险。金融市场作为不断演化的复杂巨系统,新的风险在不断滋生,同时也在不断变化,更由于金融市场交易者贪婪和恐惧心理的作用,会导致超出预期的极端行情的出现。金融市场的历次大幅波动都印证了这一点。

因此,金融机构在风险管理中切忌过分依赖风险管理模型,而应该对不确定性风险设定有效的应对措施。包括风险识别与监控预警、通过对冲交易转移风险、通过制度设计保证对一定程度外的风险实现隔离。

### 3.3 完善对客户风险的管理

商业银行开展投资服务类中间业务,完善对客户风险管理的措施包括以下几点:

- ①提高金融业务与产品的设计能力,完善交易规则,对金融业务与产品进行合理定位。
- ②加强客户开户时的适当性管理,确保投资者具有与金融产品匹配的交易和风险承受能力。对于开展高风险投资服务业务,商业银行应重视业务介绍和投资者培训。客户适当性管理除了需要进行客户风险类型测试,更需要考核客户对该类业务或产品的风险属性、交易规则、风险控制措施的了解程度。
- ③提高风险发现和控制能力。在金融业务与产品推出后,加强市场动态分析与客户投资风险监控,及时对客户进行风险提示,面对极端情况,及时实施保证金风险控制措施。

## 4 结语

从中行“原油宝”事件可以看到,中国商业银行在中间业务创新发展战略中,还要把风险管理放在突出重要的位置。除了把握市场需求和增强客户服务意识外,更要苦练内功,研究不确定性风险和金融市场波动规律,在产品设计与交易制度和规则上做好风险管控。

### 参考文献

- [1] 邓雅蔓,周琦.追问中行“原油宝”事件高风险产品为何变为常规理财?[J].中国经济周刊,2020(8):21-23.
- [2] 余凯月,李思捷.“原油宝”事件的原因分析及启示[J].现代商业,2021(21):48-50.
- [3] 白默,牛越,王栋.基于风险管理视角对中行“原油宝”事件的分析[J].天津大学学报(社会科学版),2021,23(4):295-299.
- [4] 部慧,陆凤彬,魏云捷,等.“原油宝”穿仓谁之过?我国商业银行产品创新的教训与反思[J].管理评论,2020,32(9):308-321.
- [5] 谢若滢.我国商业银行中间业务问题研究一以中国银行“原油宝”产品为例[J].现代营销(下旬刊),2021(4):172-176.

# Research on the Performance Appraisal in the Salary Management of Human Resources

Kaiju Song

Zhenxiong County Human Resources and Social Security Bureau, Zhaotong, Yunnan, 657200, China

## Abstract

Facing the increasingly complex market environment, the competition among enterprises is becoming more and more fierce, with the advent of knowledge economy and globalization era, enterprises are required to constantly adjust and update their management concepts, management methods and management practices. Human resources, as the most important factor in enterprise cost and the most difficult to control, have strong background and path dependence on the knowledge and ability of employees and the relationship among employees, which is difficult to be imitated by competitors and becomes a sustainable competitive advantage, thus being the key factor affecting enterprise performance. Therefore, the effective management of human resources and the realization of enterprise performance maximization and long-term development are the problems that enterprises are committed to solving, and also the problems that the academic circles have long paid attention to and attached importance to.

## Keywords

human resources; salary management; performance appraisal

## 探究人力资源薪酬管理中的绩效考核问题

宋开菊

镇雄县人力资源和社会保障局, 中国·云南 昭通 657200

## 摘要

面临日益复杂的市场环境, 企业间的竞争越来越激烈, 知识经济以及全球化时代的到来, 要求企业在管理理念、管理方式及管理实践中不断调整和更新。人力资源作为企业成本中比例最大、控制最难的要素, 蕴含在员工中的知识能力以及员工之间的关系有其强烈的背景和路径依赖性, 难以被竞争对手模仿, 成为持续性的竞争优势, 从而成为影响企业绩效的关键因素。因此, 有效管理人力资源, 实现企业绩效最大化和长远发展是企业致力解决的问题, 也是学界长期以来关注和重视的问题。

## 关键词

人力资源; 薪酬管理; 绩效考核

## 1 引言

中国现阶段的经济的发展呈逐渐加快的趋势, 在这样的背景下, 世界经济一体化的进程使市场的环境更具复杂性, 这也给企业增添了较大的压力。各企业要想在这样的形势中得到长期稳定的发展, 就需要给予人力资源管理方面工作足够的重视度, 将其作为重点工作来处理, 通过绩效考核和激励机制, 使企业在激烈的市场竞争当中得到长期稳定的发展。

## 2 绩效考核的存在必要性

通常, 一个企业最重要的经营管理考核内容之一便是员工绩效考核, 通过考核评估企业员工的管理业务水平、职业道德素养等内容, 作为员工的晋升职位或加薪的重要依据。定期地进行企业相关人员的绩效考核, 可以帮助企业职

员更清楚自身的定位, 明白自己在日常工作中所能做的工作, 更好地凸显自身的价值, 为企业发展贡献自己的力量。

此外, 企业对员工进行绩效考核, 能够更好地了解到企业中存在的不足, 更加清楚企业内部的人才情况, 结合企业的发展与人才的分布, 制定出科学合理的企业发展方案, 实现人才与工作相适应, 对于积极进取的员工可以适当地提高工资水平, 奖励员工并激发员工的工作热情, 能够提高企业的影响力, 促进社会的良性发展。

## 3 人力资源考核机制的现状及其问题

### 3.1 缺乏科学的考核方法

部分在考核人力资源的时候, 通常采用的是以下三种方法: 查阅资料、民主测评和个别谈话, 这种考核方法属于静态式的考核, 并没有进行跟踪、实地的动态考核, 因此考核人员对人力资源的考核仅仅是在表面层次上进行评价, 缺乏考核的深度。由于考核方法的千篇一律, 并不能根据不同岗位人力资源的工作职责来选择适合的考核方法, 在考核过

【作者简介】宋开菊(1987-), 女, 中国云南昭通人, 本科, 中级经济师, 从事人力资源管理研究。

程中也无法适当地调整考核方法,大大降低了考核人力资源结果的准确性。

### 3.2 创新绩效考核激励机制不完善

公司员工努力的首要目标,是为了得到社会更满意的待遇和能力的认可。在当今的市场经济发展环境下,许多公司的人力资源管理宗旨还相当陈旧,且薪资体制也不合理,有些甚至全部公司都实行了同一项薪资体制,却根本无法确保待遇的公平性与科学性。管理者缺少非常合理的奖惩措施。这不仅削弱了企业的管理效率,也降低了公司的业绩。另外,企业内部绩效评价指标体系并不科学,定性和定量指标的相互关联与调节也不合理,操作性较差,评价结果不理想。

### 3.3 人力资源管理方法滞后

一些企业的人力资源管理方法过于简单化、形式化,不易创新。企业人力资源管理方法所面临的问题,主要表现在考试、录用、培养、辞退、晋级等各个环节。企业的迅速发展壮大不是满足于企业的人力资源管理流程中缺乏合理的规划和人力资源方案的简单。这意味着企业缺乏长远的发展规划。由于公司管理和招聘是专业的,专业的需求与公司人力资源的实际情况密不可分,大多数公司并没有用科学的方法来选拔真正适合自己公司的人才。

## 4 人力资源薪酬管理中的绩效考核策略

### 4.1 强化绩效考核

企业在开展绩效考核工作时,需要合理应用相关方法和工具,科学考评职工的日常工作,确保能够更加直观地考察职工的工作行为和工作结果。

首先,企业需要科学构建核查机制,对大数据技术进行合理应用,确保能够有效减少人为因素的干扰。相关部门在具体开展人力资源管理时,需要充分发挥自身优势,科学构建核查机制,针对绩效考核情况,科学制定绩效考核标准,确保能够有效避免主观干预的现象的发生。

其次,在每月职工绩效考评时,为了保障考评结果具有公平性,企业需要引导管理人员进行集体评议,进而保证能够有效落实绩效考核工作。

最后,企业需要对绩效考核人员进行专业培训,保证工作人员绩效评价的公正性和权威性。

### 4.2 充分保证在绩效考核工作管理中的有效信息沟通

有效的沟通体系可以说一直是企业绩效考核的重中之重,绩效考核的重点对象仍然是企业的在职员工。有效的沟通能够让每位员工更全面深刻地理解企业绩效考核管理制度重要性和意义,从而得到员工的理解和全面支持,保证企业绩效考核管理制度的顺利有效实施。有效的沟通能够帮助全体员工正确梳理整体工作发展流程,明确整体工作发展目标,提高整体工作效率。

此外,有效的交流和沟通能够帮助员工了解企业的变化以及相关制度的改变,及时地对自身的情况进行调整,提高自身的价值,为企业的发展贡献自身的力量。有效的沟通

也能帮助领导层面了解每位员工的优缺点,在人员和岗位调整时,可以科学地进行决策,从而更加充分地发挥出员工的价值,激发出企业更大的核心竞争力。

### 4.3 准确应用考核结果,提高考核人力资源的权威性

将考核、反馈相互衔接,及时跟进考核。选拔人力资源的基本程序是人力资源考核和反馈,考核反馈能够对考核起到引导、激励的作用,需要在内部制定严格的考核反馈制度,制度中要明确规定考核反馈的方法、程序和要求,考核反馈必须坚持实事求是原则,从多角度、全方位地进行考核反馈,做好跟踪考核和监督整改的工作,发挥出考核的导向性和激励性作用。考核人力资源结束并不能代表考核的终止,而考核的另一个重要环节就是考核结果反馈与面谈。考核反馈的主要内容是将意见反馈给被考核者,并与被考核人力资源进行面对面交流,最后实现改进绩效计划。因此将绩效考核结果向人力资源反馈,既可以为人力资源日后工作指明方向,还可以调动起人力资源工作的进取心和上进心,有利于整体绩效的提升<sup>[1]</sup>。

### 4.4 提升人力资源管理中激励机制的方式

在一些企业的人力资源管理当中,相关的管理人员存在意识不强的问题,这样的问题会使得管理工作的开展不能够有效地落实下去,甚至还有一些企业的管理人员自认为企业对于激励制度的建立上由相关的管理部门和业务部门来进行,和自身的人力资源部门没有太大的联系,这样的问题会很大程度地影响基本工作的落实。针对这种问题,为了能够更加有效地完善激励机制的建设,就一定要对相关的企业人力资源管理人员的意识进行强化,使其能够充分地认知和了解激励机制对企业发展的重要性,使激励制度在实践的过程当中,真正地满足企业基层员工的需求,并且对激励机制进行做出合理的规划,从而促进企业的长期稳定发展<sup>[2]</sup>。

## 5 结语

总之,在大数据环境下,企业通过强化绩效考核、保证在绩效考核工作管理中的有效信息沟通、准确应用考核结果,提高考核人力资源的权威性,提升人力资源管理中激励机制的方式,能够确保更为高效地开展人力资源管理,对其管理工作进行合理创新,对其相关人员进行合理分配,使各级职工能够更为高效地完成自身工作,进而充分发挥其价值。与此同时,企业还可以满足职工实际需求,确保其能够主动参与自身工作,提升整体工作效率,为自身进一步发展创造良好的条件<sup>[3]</sup>。

### 参考文献

- [1] 周鑫.事业单位人力资源管理中绩效考核与激励机制探讨[J].财经界,2021(34):197-198.
- [2] 周乐,郑婷婷.小企业绩效考核存在的问题及对策[J].中国中小企业,2021(12):148-149.
- [3] 张云芬.人力资源管理中的绩效考核与机制探讨[J].中国中小企业,2021(12):199-200.

# The Role of Valuation Model Construction and Analysis on Human Resources Development and Career Planning

Shuhua Zhang

Shenzhen Value-multiplier Management Consultant Co., Ltd., Shenzhen, Guangdong, 518000, China

## Abstract

In the human resources market, how to value a talent is equally important for a talent and an enterprise. According to the Career Valuation Model, a talent can effectively make his career development plan, and an enterprise can reasonably price the recruited talents through valuation, so as to achieve a win-win situation between talents and enterprises. Of course it also can help enterprise effectively attract talents to join and promote the stable development. This paper constructs a model from two dimensions, external position value and internal value including seven aspects, which has certain guiding significance for enterprise human resource management practice and talent career planning.

## Keywords

career valuation model; position value; internal value; career development

## 估值模型构建与分析对人力资源发展和职业规划的作用

张书华

深圳价值倍增管理咨询有限公司, 中国·广东深圳 518000

## 摘要

在人力资源市场上,人才该如何估值,这对企业和人才同样重要,人才通过估值模型有效规划自己的生涯,企业通过估值为招聘的人才合理定价,有效吸引人才加盟,促进企业的稳定发展,从而达成人才与企业的双赢。论文通过两个维度(即职位价值和内在价值)、七个方面构建模型,对企业人力资源实践和人才职业生涯规划的作用进行综合论述。

## 关键词

职场估值模型; 职位价值; 内在价值; 职业发展

## 1 概述

估值在资本市场上家喻户晓,通过估值对企业的家底进行盘点并对未来价值进行估算,估值的结果将作为资本与企业家就企业进行投资或并购的定价基础。人才在人力资源市场流动,企业除了依据自己的薪酬体系外也会根据人才的具体情况估值,从而确定人才的薪酬。价值倍增公司组织专家团队对100家企业HR进行调研并开发了“职场估值模型”<sup>[1]</sup>,这对人才来说是其进行职业选择和指导职业发展指引的重要参考。

### 1.1 基本假设一

人才的价值通过为企业创造价值而得到兑现,人才的价值从微观上讲是人才得到的回报,从宏观上讲是人才为企业创造了多少价值,微观的人才价值通过为企业创造价值而体现,宏观上为企业创造价值是微观上个人得到回报的基础<sup>[2]</sup>。

### 1.2 基本假设二

对人才的估值是人才的未来价值,是通过人才过去的

价值评价为基础的,价值倍增认为能够迁移到新的工作环境中人才的能力,是可以同样在未来为企业创造价值,这是个强相关。

### 1.3 基本假设三

人才的过去的价值评价是以前其过去创造的价值评价为基础的,因为人才通过为企业创造价值而兑现自身价值。

## 2 两个重要指标

对人才的估值,是以人才在过去为企业创造价值为基础,是影响人才在过去履历中为企业创造价值的因素,也是“人才职场估值模型”的第一个重要维度;而人才所在职位,即社会所提供的平台以及其自身内在价值,即评价人才对于职位赋予的机会是否能够创造即时价值,是第二个重要维度<sup>[3]</sup>。

### 2.1 维度一: 职位价值

职位是人才创造价值的舞台,不同的职位为创造不同的价值提供机会,价值倍增认为一个职位可以从4个维度来进行定义,也就是四维定义职位法。

### 2.1.1 行业

处于不同生命周期阶段的行业人才的竞争程度不同，竞争程度不同从而也影响人才在人力资源市场上的议价能力。处于行业生命周期的引入期与快速发展期阶段，总体来说人才供不应求，尤其行业从引入期进行快速发展期的快车道，行业内企业纷纷从相近行业吸引掠夺人才，人才的价值定位要高于其自身价值；行业进入稳定期，行业发展进入震荡，行业内的企业不断整合，行业内人才相对拥挤，但是由于行业内企业竞争加剧导致人才对未来的不乐观，所以人才流动的观望态度浓烈，人才对新的机会的前景非常看重。行业进入衰退期，行业内企业举步维艰，人才纷纷外逃<sup>[4]</sup>。

### 2.1.2 企业

企业的第一个考量因素就是雇主品牌，这可以从以下三方面来评价：

①企业领导风格与企业文化，企业领导风格决定了企业的文化与战略。

②知识沉淀程度，一家企业的员工之所以在市场上比较值钱，最重要的因素之一就是我们认为他学会了企业积淀的丰富的知识与技能训练，从而可以迁移到新的工作环境中使用，创造出相同的或者更多的价值。

③人均产值，这同样决定了即使是同一个行业中为什么不同的企业人均薪酬会有很大的区别。

### 2.1.3 职能

企业中简单的职能类别划分就是管理序列和专业序列（也就是非管理序列），中国有句古话“劳心者治人，劳力

者治于人”，通常来说，职级相近的管理者的薪酬会高于专业序列的人才；即使在专业序列中不同的职能对公司的战略地位不同，其估值也会略有区别。

### 2.1.4 职级

不同的职级要提供不同的结果，对价值创造的要求是不同的，当然对任职者的资格要求也是不同的，如表 1 所示。

## 2.2 维度二：内在价值

职位为人才提供创造价值的机会与空间，而人才的内在价值确保人才在获取平台后能够真正创造价值。人才需要具备三方面价值分别是能力价值、体力价值和资源价值，每个方面都有不同的特点。

### 2.2.1 能力价值

能力的第一个考量因素是知识，对于特定职位来讲是判断能否进入的门槛，如律师都需要具备律师执业资格，会计师要有 CPA、ACCA 证书等，知识可以通过有意识的学习和记忆来获取，不同职位之间的知识通用性差，在完成职位要求的活动时往往被夸大。广度和深度是评价知识的标准。

能力的第二个考量因素是技能，技能指操作和完成职位要求活动的技术，也是运用知识解决问题，技术可以从各个领域习得，特别是工作之外习得技术也可以迁移到工作中得到发挥。评价技能的标准是熟练程度。

能力的第三个考虑因素是才干，才干是自动、自觉地使用的知识、技能、品质和特质，单一的才干无法被识别，必须与知识和技能组合，才干对达成职位要求的结果起重大贡献。

表 1 不同角色和级别的定义

角色	级别	定义
基层业务人员	一级	具有本专业的一些基本知识或单一领域的某些知识点；在适当指导下能够完成单项或局部的业务
	二级	局部本专业基础和必要的知识、技能，这些知识和技能已经在工作中多次得以实践；在适当地指导下，能够完成多项的或复杂的业务，在例行情况下能够独立运作
骨干	三级	具有本专业某一领域全面的良好知识和技能，在某一方面是精通的；能够独立、成功、熟练地完成本领域一个子系统的工作任务，并能有效指导他人工作
核心骨干	四级	精通本专业某一领域的知识和技能，熟悉其他领域的知识；能够指导本领域内的一个子系统有效地运行，对于本子系统内复杂的、重大的问题，能够通过改革现有的程序 / 方法来解决之，熟悉其他子系统运作
专家	五级	精通本专业多个领域的知识和技能，能够赚钱把握本领域的发展趋势，指导整个体系的有效运作，能够指导本领域内重大、复杂问题的解决
资深专家	六级	能够洞悉本领域的发展方向，并提出具有战略性的指导思想

### 2.2.2 体力价值

体力价值一般指人才的身体状况和精力状态。每个人都有健康曲线，一般在35岁身体健康和精力状态达到峰值，逐渐下降趋势，在45岁左右一般沦为平常状态而不适应高强度的工作状态。那么我们听到码农朋友的职业生命很短，也就是时候他们所在职业的高强度是需要良好的健康状态的。

### 2.2.3 资源价值

评价一个人才资源价值要从两个方面因素考虑，一是资源的拥有量，我们常常听企业要求候选人有资源，可以来了就通过资源整合创造价值，这个是可以理解的；而获取资源的能力，资源是静态的，而人才获取资源的能力是动态的，可以保证资源的源源不断的获取<sup>[5]</sup>。

## 3 结语

通过对人才过去二个维度七个方面进行科学评价，可

以一定程度上对人才进行有效估值，合理定位，保证人才和企业的长期稳定的合作与共赢。

### 参考文献

- [1] 龚凯颂.论估值模型的逻辑与演化[J].财会月刊,2021(1):34-35.
- [2] 吴建,李兰君,赵旭.知识型员工的创造力与破坏力:基于组织情感管理视角的分析[J].管理评论,2020(5):11-12.
- [3] 周文霞,谢宝国,辛迅.人力资本、社会资本和心理资本影响中国员工职业成功的元分析[J].心理学报,2015(2):8-9.
- [4] 沙燕飞.估值“跳槽”[J].人力资源,2015(5):64+78.
- [5] Sutherland M, Naidu G, Seabela S, et al. The components of career capital and how they are acquired by knowledge workers across different industries[J]. South African Journal of Business Management,2015,46(4):10-26.

# Analysis of the Impact Effect of Green Credit on the Innovation of Chinese New energy Enterprises

Yinghan Li Wenlong Zhou

School of Economics and Management, North China University of Technology, Beijing, 100144, China

## Abstract

This paper takes new energy enterprises as the research object of empirical analysis, selects the panel data of China's new energy listed enterprises from 2015 to 2019, establishes a fixed effect model through regression analysis, carries out endogenous test, looks for the driving force to promote the development of green credit, and then puts forward positive and feasible policy suggestions to promote the impact of green credit on enterprise innovation ability.

## Keywords

green credit policy; new energy enterprise; corporation innovation

## 绿色信贷对中国新能源企业创新的影响效应分析

李英函 周文龙

北方工业大学经济管理学院, 中国·北京 100144

## 摘要

绿色信贷政策是显著的促进经济更加生态发展的重要方式, 能够提供企业研发所需要的资金, 最终将会有助于中国企业的创新能力升级。论文以新能源企业作为实证分析研究对象, 选取2015—2019年中国新能源上市企业的面板数据, 通过回归分析的方法, 建立固定效应模型, 进行内生性检验, 寻找推动绿色信贷发展的动力, 进而提出促进绿色信贷对企业创新能力影响的积极可行的政策建议。

## 关键词

绿色信贷; 政策新能源企业; 企业创新

## 1 引言

绿色信贷是金融机构对于高污染企业的融资渠道和融资规模进行限制的一种金融手段。与传统信贷相比, 绿色信贷可以加快绿色企业的融资进程。在中国扶持绿色企业和创新企业的大环境下, 绿色信贷对于企业的影响深远。论文以新能源企业创新能力作为研究对象, 通过对绿色信贷相关理论和中国2015—2019年新能源上市公司的面板数据进行研究, 探究中国绿色信贷对个体企业的创新能力影响效应, 旨在更好的支持中国新能源企业的健康发展。此外, 通过查找相关数据, 根据前人理论确定绿色信贷的相关变量, 通过建立实证分析模型, 对绿色信贷进行实证研究, 为中国企业创新能力的提升提供相关理论和政策建议。

## 2 文献综述

中国对于绿色信贷的研究主要围绕绿色信贷对商业银

行的影响、与中国可持续发展政策的相互作用以及对企业的影响等几个方面。何德旭和张雪兰(2007)认为绿色信贷可以改善中小企业的融资环境, 也可以推动融资方向的改变, 为绿色企业发展提供资金支持<sup>[1]</sup>。李卢霞和黄旭(2011)通过研究发现, 中国国内很多绿色企业并不能获得有效融资, 主要是因为商业银行没有把对绿色企业的信贷扶持最为战略方向, 资金支持还是更加倾向于中国国有企业, 对于这些企业实施的政策执行力度有限<sup>[2]</sup>。曹超和陈秋露(2018)则通过比较绿色信贷和传统方式的信贷的异同带你, 从而得到其共同点均为为微观个体提供资金供给的作用<sup>[3]</sup>。两种方式的差异就表现在传统方式重视经济利益, 而绿色信贷则会着重社会环境方面的考虑。王飞(2009)则指出绿色信贷就是银行为了支持绿色发展, 从而为那些绿色发展技术的企业提供相关资金的供给, 对非绿色企业实现限额或者增加资金成本的方式<sup>[4]</sup>。陈友山(2019)认为虽然绿色信贷政策获得了中国国家的支持, 但是在发展过程中也存在很多问题, 实行标准比较严苛, 所针对的企业范围比较小, 规模也比较有限<sup>[5]</sup>。何凌云等(2019)认为绿色信贷政策改善了融资条件, 为环保型企业提供了融资渠道, 可以推动其技术创新的

【作者简介】李英函(2001-), 男, 中国北京人, 本科, 从事金融科技、互联网金融及计量经济学研究。

发展<sup>[6]</sup>。

根据上文的整理和分析，目前传统方式的信贷对企业的创新影响内容是大多数学者集中研究的领域。而关于绿色信贷等方面的模式、机制、发展现状等方面的研究，相关学者并没有深入研究。同时绿色信贷方式对企业创新的影响实证分析也并没有得到全面的分析和研究，所以论文选择了绿色信贷作为研究内容，研究对新能源企业的具体影响，进一步丰富了绿色信贷的理论方面内容。

### 3 理论假设

银行会根据企业的固定资产和环境信息披露对企业进行价值评定，对高净值企业投资意愿较高，更愿意为企业提供信贷支持。（吴银萍和罗传建，2016）绿色信贷就是让银行了解到企业的实际状况，是否属于环保企业，基于对这些企业的信息披露，从而确定是否要对环保企业提供融资渠道和信贷支持。

首先，绿色企业可以通过绿色信贷政策，从银行获得更低的贷款利率，企业在融通资金的过程中减少了成本支出，这些融资政策会提高企业创新的自主性，有助于提升创新能力。

其次，绿色信贷政策可以帮助绿色企业获取更多的融资渠道，提升企业的融资能力和资金供给，为企业提升技术提供资金支持。

最后，绿色信贷政策可以提升股权的绿色激励，提升股东投资更多资金，研发绿色技术的积极性，进而提升企业的创新能力。基于以上分析提出假设：绿色信贷政策对新能源企业创新具有显著的正向影响<sup>[7]</sup>。

### 4 模型构建

根据假设，为此构建绿色信贷对新能源公司创新能力影响的模型。具体模型如下：

$$\ln rd_{i,t} = \beta_0 + \beta_1 * green_{i,t} + \beta_2 * lnsize_{i,t} + \beta_3 * roe_{i,t} + \beta_4 * grow_{i,t} + \beta_5 * lev_{i,t} + \mu_{i,t}$$

模型中  $\ln rd_{i,t}$  为企业  $i$  在第  $t$  年的研发投入费用的对数；相应的  $green_{i,t}$ ,  $lnsize_{i,t}$ ,  $roe_{i,t}$ ,  $grow_{i,t}$ ,  $lev_{i,t}$  分别为  $i$  企业在第  $t$  年的绿色信贷、公司规模（公司总市值的对数）、净资产收益率、营业总收入同比增长率和资产负债率。

### 5 内生性检验

随着企业创新能力的增加，其企业授信额度程度也将增强，因此绿色信贷机制应用下能够显著的提高企业信贷规模的增加。

从另一角度来看，企业创新能力的增加，能够提高企业的信息披露状况和授信额度，从而增加企业的绿色信贷规模，企业创新能力又会进一步影响企业绿色信贷规模，所以从这个角度上来看企业创新能力是内生决定的。那么就会出现绿色信贷内生决定企业创新能力，同时企业创新能力也内

生决定企业绿色信贷的规模，即企业绿色信贷与企业创新能力相互作用、相互影响。检验结果见表 1。

表 1 检验结果

	模型一	模型二	模型三
	lnrd	lnrd	lnrd
green	0.448*** (2.742)	0.479** (2.28)	0.383** (2.04)
lnsize	1.196*** (9.662)	0.774*** (5.45)	1.305*** (6.383)
roe	-0.002 (-0.197)	0.002 (0.383)	0.001 (0.302)
grow	-0.001 (-0.506)	0.003*** (3.726)	-0.002 (-1.225)
lev	-0.005 (-1.018)	0 (-0.076)	-0.009 (-1.322)
_cons	-9.301*** (-3.345)	0.78 (0.244)	-11.52** (-2.506)
Observations	640	271	369
R-squared	0.243	0.325	0.18

## 6 结论和政策建议

### 6.1 结论

论文以绿色信贷政策与新能源企业研发投入作为研究对象，探讨了绿色信贷政策对企业创新能力的影响。同时根据相关理论的归纳和分析，提出绿色信贷政策对新能源企业创新具有显著的正向影响，能够促进企业的创新能力。随后，论文结合中国上市新能源公司 2015—2019 年间的的面板数据进行实证分析，通过回归分析的方法，建立固定效应模型，基于此进一步进行内生性检验，深入研究绿色信贷对新能源企业创新能力的作用，得出了以下结论：利用内生性检验，证明了绿色信贷可以正向促进新能源企业的创新能力。

论文从新能源企业的视角，对绿色信贷政策在中国新能源企业创新能力的影响效果方面进行了定量研究，从更加微观的层次研究了绿色信贷的影响效应，证实了以下结论：绿色信贷能够促进新能源企业的创新能力。

### 6.2 政策建议

从上述绿色信贷对新能源公司创新能力的实证结果分析看来，中国绿色信贷政策对于新能源上市企业创新能力具有促进作用。为了促进绿色信贷在中国更好的发展，实现企业在经济社会下的可持续发展，论文基于上述分析结果的基础上，提出关于中国绿色信贷发展的政策建议。

#### 6.2.1 加强绿色信贷政策的实施力度

中国绿色信贷政策对于新能源上市企业创新能力具有促进作用，但跟其他国家相比，仍有很大的上升空间。建议中国政府进一步加强对绿色信贷政策的实施力度，通过合理的引导和监督奖惩，使中国的绿色信贷得到更好的发展。中国可以建立一个绿色信贷的信息披露标准，通过合理地披露

各新能源企业每年度向各商业银行的绿色信贷额度，对申请绿色信贷积极并且公司业绩显著提升的企业适度提升绿色信贷的额度，优先给予优惠性的信贷利率，让新能源企业内部之间形成良性竞争，这样会更加有利于新能源企业的技术创新和中国产业结构的转型升级。

政府要成立信贷风险管理机制，企业要定期进行环境保护披露数据，相关机构也要对中国企业进行不定期的评估，检测新能源企业的环境保护程度，以此来使得中国的新能源企业能够更加容易地申请到绿色贷款。

### 6.2.2 设计多元化的能够满足不同类型新能源企业的绿色信贷产品

目前，国际上对于绿色信贷发展的经验要高于中国，中国应该向国外绿色信贷产品的设计进行学习，并根据中国国情，创新性的设计出适合中国企业的绿色信贷产品，不断的完善绿色信贷产品，使其更加的多元化，满足经济社会中各类企业的各种要求，这样才能有效促进中国产业结构的转

型升级。

### 参考文献

- [1] 何德旭,张雪兰.对我国商业银行推行绿色信贷若干问题的思考[J].上海金融,2007(12):4-9.
- [2] 李卢霞,黄旭.中国银行业绿色信贷发展的同业比较[J].金融论坛,2011,16(2):42-50.
- [3] 曹超,陈秋露.我国绿色金融发展探析[J].现代管理科学,2018(8):109-111.
- [4] 王飞.中国银行业绿色信贷体系构建[J].金融与经济,2009(3):21-22.
- [5] 陈友山.我国商业银行发展绿色信贷的问题与对策[J].现代金融,2019(4):35-36.
- [6] 何凌云,梁宵,杨晓蕾,等.绿色信贷能促进环保企业技术创新吗[J].金融经济研究,2019,34(5):109-121.
- [7] 吴银萍,罗传健.金融业规模结构、信息披露质量与中小企业融资约束研究[J].商业经济研究,2016(22):171-173.

# Research on Intellectual Property Management Based on Archives Management

Xinyu Xiang<sup>1</sup> Shaojie Luo<sup>1</sup> Jiabin Huang<sup>1</sup> Cheng Ye<sup>2</sup>

1. State Grid Zhejiang Electric Power Co., Ltd., Hangzhou Power Supply Company, Hangzhou, Zhejiang, 310020, China  
2. Hangzhou Husheng Network Technology Co., Ltd., Hangzhou, Zhejiang, 310000, China

## Abstract

Application in electric power enterprise internal each year in technology innovation and the scientific research task, to the innovation of production, study and application results after iterative accumulated a large number of scientific research files, the application of innovation and technology innovation, production process improvement, such as formation of the increasing demand innovation of intellectual property and technology application, accelerate the construction of digital intellectual property management platform, The digital archives management in the whole life cycle of scientific research is becoming more scientific, institutionalized and standardized.

## Keywords

intellectual property; scientific and technological innovation; management research

## 基于档案管理的知识产权管理研究

向新宇<sup>1</sup> 罗少杰<sup>1</sup> 黄佳斌<sup>1</sup> 叶成<sup>2</sup>

1. 国网浙江省电力有限公司杭州供电公司, 中国·浙江 杭州 310020  
2. 杭州互升网络科技有限公司, 中国·浙江 杭州 310000

## 摘要

在电力企业内部每年在技术创新应用和科研任务时, 产学研开展到创新应用和成果迭代的后积累了大量科研档案, 创新成果应用的同时对技术革新、生产工艺改进等形成的知识产权创新及技术应用需求不断增加, 加速构建数字化知识产权管理平台, 使科研全生命周期中产生的数字档案管理日趋科学化、制度化和规范化。

## 关键词

知识产权; 科技创新; 管理研究

## 1 引言

随着知识经济时代的到来和世界经济一体化的发展, 电力企业的知识产权也日益成为国际竞争的焦点和手段, 电力企业面对产、学、研科技创新发展涉及到知识产权管理问题的研究越来越多。知识产权档案作为企业知识产权活动的原始记录, 是企业知识产权信息的重要载体, 也是维护其合法权益的重要依据和凭证。它不仅能增强和甄别企业技术创新能力, 也是推动企业生产工艺及管理水平提升、加快新技术创新应用, 而且能为化解知识产权纠纷提供重要法律依据, 从而维护企业知识产权权益。因此, 加强企业知识产权视角下电力行业科研档案管理存在的问题和数据资产评估对策研究, 对加强企业知识产权管理、理清企业成果载体、维护企业知识产权权益具有重要的现实意义。

## 2 知识产权管理的现状及目标

### 2.1 管理现状

近几年国网创新飞速发展, 各类研究孕育着新的知识产权及成果呈井喷式增长, 积累了巨量知识产权成果及档案数据, 截至 2020 年年底国网公司累积拥有专利 97548 项, 其中发明专利 38025 项, 2020 年公司申请发明专利 14341 项, 获授权发明 6260 项, 专利拥有量连续十年位居央企第一, 发明专利拥有量首次排名央企第一。高速发展的同时, 知识产权短期内带来的效益可能微乎其微, 如果每年科研项目结题后形成的大量知识产权及成果依然采用现有的管理手段, 必然会成为知识产权管理和未来创新的隐患, 阻碍其创新前进的步伐, 当前我单位大量历史知识产权及成果档案数据依托电子表格管理, 部分久远项目存在项目记录不规范、数据收集不完整和成果管理难等问题。当前国网杭州供电公司结合多年来的地域特点、优势学科、产学研前沿技术和成果的探索和转化, 亟须对现有的知识产权成果数据和未来重点开

【作者简介】向新宇(1984-), 男, 中国浙江杭州人, 本科, 高级工程师, 从事科技项目领域的研究管理工作。

展现场应用技术研究、新技术示范、成果转化应用等进行科学规范的管理起到指导和引领作用<sup>[1]</sup>。

## 2.2 建设目标

电力企业工匠创新精神逐渐成为时代的潮流,激发各个岗位集创新思维、创新人才和创造力的建设在企业内部大力推进,从国网创新成果专利战略的视角思量,企业技术创新必须具备创新技术的前瞻性,关键技术的创造性,创新技术的实用性等基本特征,各个专业及产业科研单位具有特定的模式,总结出了创新方法的普遍规律。将知识产权战略与技术创新有机结合起来,通过知识产权成果分析和预测,严控技术开发和技术应用环节,让知识产权数据形成一种在储备、积累和在未来科研方向上并存的关系,构建一个知识产权战略视角下的企业技术创新成果数据库,为企业技术创新建立一个新的知识产权仿真系统模型。

## 3 知识产权管理的重要作用

企业内部在日常开展生产、建设实施和经营管理等过程中,面对复杂多变的市场、环境和技术应用环节中,双创中心及技术创新在不断地激发科研活力,释放创新动能的多项举措中创新的热情和投入也越来越积极,新科研创新成果的利用直接关系到企业内部及人员的切身利益,为保障每一个科技创新有效地审核和落地,在进行科技项目发起立项审核建设时应科学筛选、资源保障和比对新课题的研发提供参照范围。很多企业在年度科技项目立项和双创项目征集时,既满足公司创新要求和各类创新项目提供前期需求到成果培育、商业运作全过程全产业链的管理服务与支持有着重要作用<sup>[2]</sup>。

## 4 推进知识产权管理平台的系统应用

构建企业知识产权数据平台建设,数据档案的信息集成是创新及应用已成为势在必行的发展趋势,科研项目生命周期的知识产权数字管理平台成为企业创新追逐的焦点,而企业数字知识产权档案是适应信息社会日益增长的对档案信息资源管理、利用需求,运用计算机技术与手段,以电子档案为对象,进行采集、存储、管理,实现网络数字档案收集、整理、信息电子数据化,实现企业研发全过程管控与档案信息资源协同共享的无缝集成。积极探索企业战略与运营技术研究,为公司战略规划、技术革新、营销发展、前沿技术、国际化等问题提供决策支撑。

## 5 探索知识产权管理对策及利用

知识产权数字成果作为创造者所有权的法律凭证,在知识产权实施与转让中发挥着重要作用,同时,它也是科技项目部门登记科研成果,企业内部考核评定科技人员的业绩,晋升技术职称以及奖励有突出贡献的科技人员是有着非常重要的真实成果凭证,也是企业宝贵的无形数字资产,相应的归口部门对其进行及时、有效,全面归档,并充分加以开发、规划利用,是知识产权数字档案管理的核心工作。知识产权档案在实施高精尖前沿课题自主创新研究及前沿新技术新成果的创造创新的具体体现,同时也是企业软实力数字资源的重要组成部分,企业知识产权档案对企业未来核心竞争能力的提升、成果示范和行业的引领有着不可磨灭的重要作用。企业在发展领域和创新空间不断扩大的重点领域,未来涉及知识产权相关领域时,越来越需要数字知识产权档案发挥着支撑作用<sup>[3]</sup>。

## 6 结语

能源行业知识产权档案是企业档案的重要组成部分,企业知识产权档案管理对企业经营活动的开展具有重要影响。企业必须将知识产权档案管理纳入档案综合管理体系之中,并把知识产权文件材料的形成、积累与归档纳入相关部门的职责范围,明确归档要求,规范立卷入档程序,紧抓数字材料的精准原则,便于知识产权数字档案的系统化和科学化化管理。

在创新和新技术的成果转化应用时,加强企业知识产权档案的有效管理和利用是企业必须要重视的工作。只有在合理规范的管理企业知识产权档案后,才能更好地开发利用知识产权成果权益,为企业创造更多的经济效益。为了充分运用、开发知识产权数据资源,使科研创新工作选准高起点,避免低水平重复和选题创新性范围广等问题;还可以及时有效地处理国内外知识产权侵权和纠纷案件,更好地查处和制约各种侵权行为,为全面推进技术创新,发展高科技,行业前沿技术引领和统筹工作实现知识产权产业化服务。

## 参考文献

- [1] 卢年春,李岳春.科研项目知识产权全过程管理[J].企业科技与发展,2020(2):2.
- [2] 邵建.加强科技计划项目知识产权管理的对策研究[J].中共杭州市委党校学报,2008(3):3.
- [3] 时明涛.大数据时代企业数据权利保护的困境与突破[J].电子知识产权,2020(7):13.

# Research on General Application of Railway Dispatching Production Data

Qi Zhang

China Railway Taiyuan Bureau Group Co., Ltd., Taiyuan, Shanxi, 030013, China

## Abstract

In the railway system, the dispatching production department is the creator of a lot of data and the collector of production data. It has unique conditions in the use of data. Under the coordination of the China Railway Group Dispatching Command Center, the production data has begun to be analyzed and applied in an orderly manner among the bureau group company-level dispatching departments. How to further apply production data. The paper analyzes the current situation of data analysis in the dispatching department, and expounds the general application methods of dispatching production data from three aspects: real-time data intercommunication, data analysis and assessment, and dispatching production big data sharing.

## Keywords

railway; dispatch production; data analysis

# 铁路调度生产数据一般性应用研究

张启

中国铁路太原局集团有限公司, 中国·山西太原 030013

## 摘要

在铁路系统中, 调度生产部门是很多数据的创造者, 也是生产数据的收集者, 在数据使用方面有得天独厚的条件。在国铁集团调度指挥中心的统筹下, 生产数据在局集团公司级调度部门间已经开始有序的分析应用, 论文旨在探讨以局集团公司为单位的前提下, 调度生产部门对自身掌握的生产数据如何进一步加以应用。文中分析了调度部门的数据分析现状, 针对存在问题, 阐述从数据即时互通、数据分析考核、调度生产大数据共享三个方面来进行调度生产数据一般性应用的方法。

## 关键词

铁路; 调度生产; 数据分析

## 1 引言

大数据时代下数据已经成为重要的生产因素, 数据的掌握者可以引领未来。调度生产部门是铁路局集团公司的调度指挥中心, 同时也是一级生产单位, 主要工作是按照生产计划组织各部门、各单位完成生产任务, 还有一项重要工作是负责收集每日的生产数据形成生产数据报表。可以说, 调度生产部门既是很多数据的创造者, 也是全面数据的收集者, 掌握的生产数据优势特点是具有及时性、多样性、真实性, 劣势特点是具有原始性、繁杂性。这就说明调度生产部门在数据分析使用上既获得了优渥的条件, 又面临着较大的挑战。

## 2 调度部门数据分析现状

### 2.1 统计报表

从工作范畴上讲, 数据分析工作应纳入统计工作。铁

路统计工作是铁路运输生产和经营管理的重要基础性工作, 统计结果直接为日常运输生产指挥、企业经营管理和宏观决策提供依据, 为此国铁集团制定了统计管理办法, 并细化了多专业的统计规则, 各种数据工作均在规则规定范围内开展。当前数据分析工作中, 按数据用途分, 暂将其分为两种, 一种为统计规则规定的制式报表, 一种为临时性的需求报表。随着科技的日渐进步, 铁路统计技术取得了较大发展, 制式报表的形成逐步实现了科技化、自动化、规范化, 人为因素在其中占比越来越少, 而需求报表因其临时性的特点以及没有固定要求, 生成过程中可能受准备时间、业务技能、人员关系等因素影响, 存在一定缺陷, 结果是造成数据没有得到有效利用。

### 2.2 断点数据处理

铁路调度管理的特点是分段管理, 一个调度岗位管辖一个固定区段, 这种模式对数据连续性造成了一定的破坏影响, 在工作中就经常需要增加其他方法来处理, 而这些处理方法一旦增加过多对人的依赖, 则会不利于数据的分析处

【作者简介】张启(1978-), 男, 中国山西临汾人, 本科, 工程师, 从事铁道运输、行车组织研究。

理。比如，两个非相邻计划调度管辖区段，信息互通主要依靠两名调度员自发进行沟通，由于只有制度方面的保障要求而缺少数据技术方面的保障，如果某个区段发生了影响生产的问题，可能造成无法及时甚至不能传递到相关的调度台，从而造成对调度生产的直接影响<sup>[1]</sup>。

### 2.3 数据分析考核

在对调度作业人员的分析考核工作中，生产数据有很重要的作用，而事实上很多调度生产部门都是根据实际的生产数据对调度员进行奖优罚劣，其中的关键核心部分就是对调度员工作量的核定。统计规则中规定了很多运输效率统计指标，如列车公里、旅行速度、工作量、周转时间等。这些指标是对运输生产整体效率进行衡量的指标，用在某专业调度或某调度员身上则又存在很多变化，因为不同工种的职责不同，测算工作量与工作效率的方式也不同。日常工作中经常会存在由于分析指标单一，比如单一使用列车列数或运用机车数对列调或机调进行分析评价，同样的运输组织生产效率结果，在对不同工种调度工作效率数据分析时变成相反的结果。

### 2.4 多专业数据互通

铁路是一个多专业、多工种的大集体，对应的铁路调度生产部门也是一个多工种调度组成的大集体，有计划调度和列车调度组成的行车调度，也有机车、工务、电务、车辆、供电等组成的设备管理专业调度，共同形成以行车调度为主，其它专业调度为辅的调度生产格局。多专业调度协同作业为实现调度生产大数据提供了保障，但也为有效利用大数据提出了新的挑战。调度生产部门当前的数据共享模式是以共享行车相关数据为主，将行车需求整合到行车调度并由行车调度行使管理权限，优点是集中统一指挥，缺点是主观性较强，存在对事件分级处理时按照个人意愿安排，可能造成重要工作的遗漏或未及时落实。在多专业协调方面起步较晚，相关的多专业数据共享配套工程还不完善，跨专业调取数据的绿色通道还未形成<sup>[2]</sup>。

## 3 调度生产数据一般性应用

### 3.1 实现数据及时互通

#### 3.1.1 “一个表”

为解决数据统计报表中存在的一些临时性需求报表统计方法粗放的问题，特提出“一个表”理念，使用制式报表极限化的办法，将所有产生的数据都进行格式化管理，将“万数”归“一表”，再由“一表”化“万表”，达到由简入繁再化繁为简的过程。具体实施过程为：

①按岗位划分数据范围。对每一个岗位可能产生的数据的进行分析统计，列出名目如开行对数、现在车数、装车数、卸车数、检修车数、机车运用、检修台数等，形成每个调度台需填报的数据范围表。

②按类型确定填表时间。根据统计管理要求及归纳临

时性需求报表特点，对每个数据什么时间填写进行确定，例如当前实施的15点填写预计数，18点填写实际数等要求，或者一些数据需要实时填写。

③按结构设定数据关联。原则上一线生产岗位只输入最低一级数据，即不需要与关联数据进行运算的数据，主要为了实现发生即填写的目的。将数据实行多级分布，设定好内在关联，确保发生问题只需在源头上查找。

④按需求提取各类数据。由于对每个岗位实施了数据过程控制的前提，每个生产岗位产生的数据都进行了统计分析，因此最终可以达到按需制定报表的目标。

#### 3.1.2 “一张图”

为弥补调度分段管辖可能存在的断点数据共享不畅情况，特提出“一张图”数据共享理念。总体思路是连通集团公司管内调度台分界口断点数据，形成一张包含所有运营线路的“大”运行图。这“一张图”可以包含以下内容：

①影响正常行车的信息及影响情况。

②局间分界口接车交车不畅信息及影响装车的到达站信息。

③相邻调度台分界口列车开行不一致信息。

这些数据可以使用定向发送的方式通知到相关调度台，通过制度要求和“技防”手段，实现全局性的特定数据共享，有效减少信息不通和计划制定不细等方面的问题。

### 3.2 科学化的数据分析考核

分析考核工作是调度生产工作中的一项重要工作，分析考核结果是衡量一个调度作业人员、调度管理科室以及调度生产单位的重要数据，所以如何制定科学化的分析考核办法显得尤为重要。在过去的分析考核中，由于分析数据大多停留在开行列数、摘挂车数、机车运用台数等基础数据上，对天气影响、设备故障等数据未纳入分析，数据分析科学化工作还不尽如人意。为了实现调度分析考核精细化，在此提出计算综合影响系数的理念。以下为建模说明：

#### 3.2.1 天气影响系数

当天气达到恶劣天气对行车造成影响时，根据情况设定天气影响系数，文中天气影响系数设定为  $a$ 。

#### 3.2.2 设备故障影响系数

当发生设备故障影响行车时，根据影响情况设定设备故障影响系数，文中设备故障影响系数设定为  $b = \text{影响列数} / \text{计划列数}$ 。

#### 3.2.3 机车超额使用影响系数

根据生产任务按开行列数标定机车运用台数（根据不同区段实际区别设置），根据实际使用台数与标定台数的关系，确定机车超额使用影响系数，文中机车超额使用影响系数设定为  $c = (\text{实际使用台数} - \text{标定台数}) / \text{标定台数}$ 。

#### 3.2.4 未完成计划影响系数

根据实际任务完成情况设置未完成计划影响系数，文中未完成计划影响系数设定为  $d = (\text{计划列数} - \text{实际列数}) /$

计划列数。

### 3.2.5 一票否决影响系数

文中设定一票否决影响系数为  $e$ ，使用 0 和 1 两个值，出现一票否决因素时，设定为 0，否则为 1。

### 3.2.6 实际成绩建模公式（初始一百分）

列车调度实际成绩  $i = e \times (1 + a + b - c - d) \times 100$ 。

机车调度实际成绩  $j = e \times (i - (c + d) \times 100)$ 。

例：某日第一班某分界口计划交出 35 列，实际交出 34 列，天气晴（ $a=0$ ），设备故障影响 2 列，机车标定台数 40 台，实际使用 42 台，未发生一票否决问题（ $e=1$ ）。

列车调度实际成绩  $i=97.9$ 。

机车调度实际成绩  $j=90.1$ 。

以上是以综合各项影响系数为目的的建模构想，实际运用过程中要面临很多复杂因素，需要逐步完善以求达到科学化的要求。

## 3.3 共享调度生产大数据

由于信息化的快速发展，传统的以行车调度为主的数据收集模式造成行车调度需要掌握大量的多专业信息和知识，当这些非行车专业信息达到饱和时，对行车调度的思维和运用都会产生不确定性的影响。调度生产多专业特点为建立生产数据库创造了基本条件，传统的以行车调度为主的数据共享模式可以考虑向多专业多极化数据共享模式转变。

### 3.3.1 反向共享

正向共享是将各专业的行车组织需求汇总到行车调度，由行车调度统一安排。反向共享则是将安排好的计划及行车空闲时间共享到各专业调度，各专业调度盯控本专业事项

落实情况以及可以根据行车空闲时间提出更多的行车组织需要。

### 3.3.2 互补共享

互补共享是由于轮轨关系或弓网关系等涉及多专业设备出现问题，短时间无法确定责任时的一种数据共享需求。由于现代化科技的发展，各专业都有自己的设备检测系统收集信息，每一个专业的检测数据都是故障处置的重要数据，打通共享这些数据的绿色通道，对调度生产工作有很大的促进作用<sup>[3]</sup>。

## 4 结语

数据应用工作是在漫无边际的数据大海中抓取自己需要的有用数据，通过分析归纳总结达到辅助生产工作的目的。数据应用对数据的要求是全面、准确、可提取，这也是数据分析的重要基础。我们在调度生产工作中，能实现对数据生成的过程卡控，再通过综合分析等手段，把数据应用到统计报表、信息互通、分析反馈、大数据共享等各个方面，通过不断完善数据分析方法，数据应用会给我们的工作带来更好的工作体验。

## 参考文献

- [1] 刘俊. 铁路运输调度指挥高质量发展优化策略[J]. 铁道运输与经济, 2021, 43(1): 1-10.
- [2] 余振国, 宁静, 周豆, 等. 铁路运输安全监督管理大数据应用研究[J]. 铁路计算机应用, 2021, 30(3): 19-22.
- [3] 吕彦伟. 光纤通信技术在铁路系统调度自动化中的应用[J]. 制造业自动化, 2020, 42(5): 5.

# Research on Logistics Application Scenario Based on Blockchain

Lei Li

Transportation Logistics Information Platform (Wenzhou) Co., Ltd., Wenzhou, Zhejiang, 325000, China

## Abstract

In recent years, the attention of blockchain technology has been increasing year by year. In 2019, the leaders of the CPC Central Committee stressed in the 18th collective study of the Political Bureau of the CPC Central Committee that “we should take blockchain as an important breakthrough in the independent innovation of core technologies, and accelerate the development of blockchain technology and industrial innovation”. So far, the innovative application of blockchain technology has risen to the height of China’s strategy, and has set off a wave of nationwide learning and research. Logistics industry is a compound service industry integrating transportation industry, storage industry, freight forwarding industry and information industry, and it is an important part of China’s national economy.

## Keywords

blockchain; logistics; scene research

## 浅谈基于区块链的物流应用场景研究

李磊

交通运输物流信息平台（温州）有限公司，中国·浙江温州 325000

## 摘要

近年来，社会各界对区块链技术的关注程度逐年上升。2019年，中共中央领导人在中央政治局第十八次集体学习时更是强调：“把区块链作为核心技术自主创新重要突破口，加快推动区块链技术和产业创新发展”。至此，区块链技术创新应用上升到了中国战略的高度，掀起了一股全民学习研究的浪潮。物流业是融合运输业、仓储业、货代业和信息业等的复合型服务产业，是中国国民经济的重要组成部分。

## 关键词

区块链；物流；场景研究

## 1 引言

伴随区块链的日渐成熟，当区块链进入物流领域，将会在众多行业场景中形成新的发展机遇。论文从区块链的定义切入，结合物流发展现状分析探讨区块链与物流在多种应用场景融合后的创新点，并辅以应用案例集中阐述区块链技术为推动物流行业高效、安全、便捷发展带来的创新活力。

## 2 区块链的定义

区块链技术起源于化名为“中本聪”（Satoshi Nakamoto）的学者在2008年发表的奠基性论文《比特币：一种点对点电子现金系统》。狭义来讲，区块链是一种按照

时间顺序将数据区块以顺序相连的方式组合成的一种链式数据结构，并以密码学方式保证的不可篡改和不可伪造的分布式账本。广义来讲，区块链技术是利用块链式数据结构来验证与存储数据、利用分布式节点共识算法来生成和更新数据、利用密码学的方式保证数据传输和访问的安全、利用由自动化脚本代码组成的智能合约来编程和操作数据的一种全新的分布式基础架构与计算范式。综上所述，本质上，区块链可以看作基于互联网的分布式账本技术。

## 3 物流行业现状

近年来，电子商务迅猛发展，整个物流行业的增长速度与港口规模的增长，企业服务的扩展、大型运载工具的增多相互匹配，形成基础设施与应用平台之间的融合发展。对于物流行业不同类型企业而言，新的增长点聚焦在互联网、大数据、云计算等技术应用。由于传统物流行业参与方众多，物流链较长，会存在一些风险与问题。一是互不信任，托运方、物流总包商、实际承运商、实际承运人、收货方的

【作者简介】李磊（1985-），男，中国江苏邳州人，硕士，高级工程师，从事电商物流、医药物流、危险品运输、网络货运等专业物流领域依托信息化的设计与应用研究。

多方不信任；二是篡改风险，订单、运输车辆实际位置、收货信息等均存在篡改可能性；三是融资困难，在常见普遍存在运费垫付，存在融资诉求，运输外包，缺少真实业务数据及抵押担保资产，同时，难以与金融机构对接业务数据，难以辨别真伪，继而影响银行授信，企业经营压力巨大<sup>[1]</sup>。

由此可见，上述的种种问题困扰着物流行业的健康发展。而区块链却能适合于物流行业的多主体间业务场景中发挥技术特性。

## 4 区块链应用物流行业场景分析

### 4.1 物流保险应用场景

在物流业务中，物流企业往往会与保险机构合作，对运输商品进行保价，或是商家代理销售保险，由服务商提供保价等。由于保价的实质是契约服务。因此，通过区块链，可以将物流订单信息包括托运人、托运商品名称、数量、货值、运输起讫地点等数据记录在区块链上，并与保险公司系统进行数据共享，形成智能保价合约。智能合约具有透明可信、自动执行、强制履约的优点。当客户签收货物后，就能自动触发保费清算，合约正常结束。如出现货损货差，就可以通过上传、检索的证据，触发保险公司理赔流程<sup>[2]</sup>。

### 4.2 物流金融应用场景

针对物流企业所面临的融资难、融资成本高等问题，企业可以利用区块链连通托运方、承运方、银行、金融机构及各政府监管部门相关主体节点，建立一条不可篡改、可追溯、可信任的物流全链条。区块链为多方共建、订单数据、运输位置信息和收货信息等经多方记录确认核实，不可篡改，数据真实透明，可完整追溯，可实时更新，通过底层技术的连通，在保证通信协议一致的情况下不同节点可由不同开发者使用不同的编程语言、不同版本的全节点来处理交易，有效赋能物流金融系统，给资金方带来收益权的完整监管与保证，从而降低物流企业的融资成本，降低物流成本，提高物流协作效率，提升物流服务质量。

### 4.3 寄递物流应用场景

在寄递物流业务方面，区块链可以提升运作效率。传统的寄递物流交接形式需要双方面对面进行，但却经常会碰到配送员发来信息告知货物已到达，但自己无法抽空去交接货物的情况。在区块链技术下，配送员交接货物必须需要双方的密钥签名，当托运方需了解是否当面签收或交付完成，只需要去区块链上查询签名是否完成即可，在一定程度上可以杜绝代签现象，最大限度避免货物被冒领、冒用的情况，保护了收货人的合法权益<sup>[3]</sup>。

### 4.4 跨国航运应用场景

由于跨国航运具有的特殊性，在传统的物流解决方案中，生产商、贸易商、银行、港口、海运、运输商已具备自己的物流系统，数据各自保存在核心系统中，数据互不开放

且不能共享。区块链的分布式与不可篡改的特性，将会推动航运的物流运作模式的改变，不仅能够绕过一些中间机构，简化业务流程，还能充分利用智能合约，消除大量的纸质单证，推动无纸化操作。在运费支付环节，不同节点间的资金流转也变得更加的安全、高效。促进高效和安全的全球贸易及行业范围内的创新。加入 TradeLens 的供应链相关方可通过许可的区块链分类账，近乎实时地掌握货物运输过程情况和到达时间、海关放行、商业发票、提单等相关信息，为区块链在港口物流领域应用提供了范例。

### 4.5 物流安全监管应用场景

由于反恐法的全面施行，行业管理部门对物流企业提出了落实企业安全管理主体责任的具体要求，包括登记发货人的身份证件信息、拆包查验、安装安检设备等。采取区块链的分布式记账模式，可以让物流企业在出现安全事故时，确保通过区块链查询托运方信息、货物信息、运输车辆信息、驾驶员信息等，使行业管理部门能够准确掌握物流全链条信息，为事故应急处置与救援提供重要参考依据。

### 4.6 从业人员行为记录应用场景

随着社会诚信体系的不断完善，物流行业相关协会也在积极倡议建立从业人员黑名单制度。目前，黑名单主要以线下采集模式为主，资料的维护、更新和传递并不规范。同时，也不具有高度权威性。通过区块链技术，加入行业协会的企业可以将从业人员黑名单定时上传到部署在行业协会的区块链节点上，供所有加入协会的企业查询。由于上链数据无法篡改，并具有时间戳，可追溯。这样的从业人员黑名单，能确保链上的企业完整、全面、准确的掌握不同人员的从业历史及失信行为，为施行联合惩戒提供重要数据支撑。

## 5 结语

尽管区块链技术还存在可扩展性、隐私和安全、开源项目不够成熟等问题，但作为分布式数据存储、点对点传输、共识机制、加密算法等技术的集成应用，在未来一段时间内，随着区块链技术不断成熟，其在物流行业的应用场景会越来越丰富，对物流行业发展的影响也将逐步体现，包括电商物流、跨境物流、寄递物流、专业物流、城市配送、农村物流、危化品物流、国际航运等细分领域在内的所有物流相关行业，都将受益匪浅，并势必将在全球范围引起一场新的技术革新和产业变革。

### 参考文献

- [1] 王娟.基于区块链技术的冷链物流信息化建设初探[J].大众标准化,2021(24):43-45.
- [2] 袁宇超.区块链技术在工程设备管理中的应用研究[J].建设机械技术与管理,2021,34(6):108-109.
- [3] 陈美华.区块链技术在应急物流中的应用探析[J].四川职业技术学院学报,2021,31(6):82-86.

# The Application of Supply Chain Finance in Construction Enterprises under the New Situation

Guangfu Li

Hangzhou Zhenye Construction Engineering Co., Ltd., Hangzhou, Zhejiang, 310000, China

## Abstract

Under the new situation of the rapid development of financial technology and Inclusive Finance, supply chain finance, as a new financing mode, has been gradually applied in construction enterprises, effectively alleviating the short-term capital pressure of enterprises. Supply chain finance mainly focuses on the industrial chain, providing financing services for upstream and downstream enterprises of the whole industrial chain to meet the daily operating capital needs of enterprises. This paper discusses the application mode and risk control of supply chain finance in construction enterprises under the new situation, in order to provide reference for financing and accounts receivable management of construction enterprises in China.

## Keywords

new situation; supply chain finance; construction enterprises

## 新形势下供应链金融在建筑施工企业的应用研究

李光福

杭州振业建筑工程有限公司, 中国·浙江 杭州 310000

## 摘要

在金融科技及普惠金融快速发展的新形势下, 供应链金融作为一种创新的融资方式, 逐渐在建筑施工企业中得到应用, 有效缓解了企业的短期资金压力。供应链金融主要以产业链为核心, 为整个产业链的上下游企业提供融资服务, 满足企业日常运营资金需求。论文对新形势下供应链金融在建筑施工企业中的应用模式及风险管控展开探讨, 以期给我们建筑施工企业融资及应收账款管理提供参考。

## 关键词

新形势; 供应链金融; 建筑施工企业

## 1 引言

随着金融科技和互联网技术的发展, 经济已经进入产业互联网时代, 企业经营从线下向线上转移, 大型企业即供应链核心企业开始混业经营, 经营边界不断扩大, 中小企业借助供应链实现资金的周转和流动, 保证企业能够平稳顺利运行, 供应链金融已经被广泛应用于当前的建筑行业之中, 对于建筑企业的持续健康发展起到了良好的推动作用。

## 2 供应链金融概述

供应链金融是指从供应链产业链整体出发, 运用金融科技手段, 整合物流、资金流、信息流等信息, 在真实交易背景下, 构建供应链中占主导地位的核心企业与上下游企业一体化的金融供给体系和风险评估体系, 提供系统性的金融

解决方案, 以快速响应产业链上企业的结算、融资、财务管理等综合需求, 降低企业成本, 提升产业链各方价值。

简单地说, 供应链金融是银行等金融机构将供应链上核心企业和上下游中小企业联系在一起, 提供灵活运用金融产品和金融服务的一种供应链融资模式。供应链金融从本质上看是金融风险控制理念和手段的创新, 是对金融产品与技术的一类创新, 具有金融的一般特性。

一般企业需要金融供应链都是遇见了资金周转困难、缺少现金流等情况, 因此供应链金融的出现避免了因资金短缺造成的断裂, 同时在具体的融资过程中, 供应链金融的模式有很多种类之分, 由于供应链金融的主要服务对象是各企业, 所以金融机构能第一时间掌握企业资产的流动方向及情况<sup>[1]</sup>。供应链金融主要由三个主体构成, 分别是金融机构、核心企业、上下游企业, 其中核心企业与上下游企业是供应链的主要服务对象, 金融机构则为贷款的提供方。

【作者简介】李光福(1985-), 男, 中国浙江杭州人, 本科, 高级经济师, 从事供应链金融创新及风险管理研究。

### 3 供应链金融对建筑施工企业的影响

目前建筑企业较多,随着经济的发展和社会的进,建筑行业的竞争也异常激烈。企业为了提高竞争力,获取更多的市场资源,只有不断优化企业内部构架,更新施工技术,创新发展思路,才能获得更多的市场资源,企业需要保证有充足的资金支撑其运作。为了获得更多的合作机会,提高企业核心竞争力,许多企业会通过付款期限等多种方式提升优惠力度<sup>[2]</sup>。在这样的发展模式下,企业的资金需求也随之增大,建筑企业往往缺乏有效的抵押物,在银行融资时受限较多,运用供应链融资方式,能巧妙地解决企业的融资担保难题,运用供应链金融能够为企业减轻资金压力,有效提高企业资金周转率,提升企业整体运营能力与水平。

### 4 建筑施工企业运用供应链金融的意义

#### 4.1 促使交易体系化完善

供应链金融能够在某种意义上促进建筑施工企业交易体系的完善与规范化。供应链融资能够实现建筑施工企业从最初的采购到结算朝着更加规范和标准的方向迈进,有效地解决了应收账款和质押存款造成的一系列问题,使企业资本有更大的运用空间。

#### 4.2 降低财务成本

建筑施工企业在施工过程中需要采购很多建筑原材料,供应链金融的出现,能在一定程度上降低企业的采购成本与财务成本,一般情况下当企业申请办理供应链资金贷款时,要比一般的贷款用时少且效率高<sup>[3]</sup>。支付实效的缩短顺理成章地降低了后续的采购成本。核心企业利用供应链金融可以将资金成本转移给供应链的下游企业,企业的融资成本也会降低。与此同时,供应链融资还可以给信誉良好的供应商多发贷款,企业就能有效地降低融资成本。

#### 4.3 降低企业资产负债率

传统的银行贷款等融资手段会增加企业的负债率,而通过供应链金融产品,能有效地消除财务报表中的应收账款,减轻债务负担,改善财务报表,提高企业的偿债能力,提升了企业资产的流动性。

### 5 建筑施工企业中供应链金融的常见模式

#### 5.1 保理融资

常见的施工企业保理融资是指建筑施工企业(债权人)将其对项目甲方(债务人)的应收工程款转让给商业银行(保理商),由商业银行(保理商)为建筑施工企业提供资金,同时提供项目分账户管理,客户资信调查与评估,保理管理与催收,信用风险担保等服务。主要分为:有追索权保理、

无追索权保理、第三方担保保理,一般来讲这种融资方式中材料供应商是贷款主体,实质是建筑施工企业和核心企业的应收账款的质押。

#### 5.2 应收账款融资

应收账款融资的本质和保理融资是相同的,质押标的是企业赊销形成的应收账款,不同的是这种融资方式更加富有弹性,在程序上也更加简化,在贷款期限上也延长了一些,其最大的优点就是不再受制于应收账款的产生时间,不再有界定新产生的应收账款,新产生的应收账款也可以质押。

#### 5.3 保兑仓融资

保兑仓融资是建筑施工企业(核心企业)、供应商和银行进行三方合作,在权限分配上,提货权由银行掌握,货物保管权在核心企业手里,不过核心企业需要承担回购责任。

### 6 建筑施工企业供应链金融的风险控制

对于大多数中小建筑施工企业,尤其是民营企业,自身抵御风险的能力偏弱,容易受到市场供求波动等因素的影响,供应链条上某个企业在融资方面出了问题会影响整条供应链的安全,所以,政府及有关监管部门在供应链金融系统中应扮演好服务者的角色,制定相关的产业政策,引导行业健康发展,建立良好的供应链金融生态环境。金融机构要建立和完善针对供应链融资的信用评价体系,增强对中小企业风险因素的把控,降低其信贷风险。建筑企业要提升自身的造血能力,做好应收账款的日常管理,促进企业的持续健康发展,有效防控供应链金融风险。

### 7 结语

随着现代社会的发展,许多建筑施工企业要面临产业结构和升级,为了使建筑施工企业在新形势下实现更好的转型和发展,需要有效的金融支持。供应链金融作为企业财务管理的重要环节,是企业发展和资金保证的必备,对企业的转型和升级有着至关重要的影响,因此建筑施工企业要把握住供应链金融的契机,合理运用供应链金融产品,促进企业高质量发展。

#### 参考文献

- [1] 胡晓玲.供应链金融在建筑施工企业中的应用与探索[J].国际商务财会,2021(12):37-39.
- [2] 王鹏飞.建筑施工企业应用供应链金融的方法与实例[J].内蒙古煤炭经济,2020(21):118-119.
- [3] 王鹏霖.建筑施工企业应用供应链金融的方法与实例[J].企业改革与管理,2020(11):104-105.

# Risk Identification and Prevention of Asset Light Operation Mode of Real Estate Enterprises

Zhiyong Yu

Guoneng Baorixile Energy Co., Ltd., Hulun Buir, Inner Mongolia, 021122, China

## Abstract

At present, the economic benefits of the real estate industry show a downward trend due to the influence of many factors in the development process. In this regard, all real estate enterprises should timely adjust their own operation mode and adjust the asset structure, so as to effectively avoid the risks they will face in the process of development. In order to alleviate this situation in time, some enterprises began to adopt asset light operation mode, but at the same time, the probability of facing risks also increased.

## Keywords

real estate enterprise; asset light operation mode; risk identification; preventive measures

## 房地产企业轻资产运营模式的风险识别与防范

于志永

国能宝日希勒能源有限公司, 中国·内蒙古 呼伦贝尔 021122

## 摘要

当前房地产行业在发展过程中因受到诸多方面因素的影响,其经济效益呈现出下滑趋势。对此,各房地产企业应及时调整自身的运营模式,调整资产结构,从而对发展过程中将会面临的风险进行有效规避。部分企业为及时缓解这一现状,开始采用轻资产运营模式,但与此同时面临风险的概率也随之增加。

## 关键词

房地产企业;轻资产运营模式;风险识别;防范措施

## 1 引言

作为中国国民经济中的一个重要组成部分,房地产经济的快速发展对于中国总体经济水平的提升有着一定的推动作用。当前中国经济发展正步入一个新的转型阶段,要想有效避免诸多因素的干扰,推动房地产经济的快速发展,房地产企业则需要从自身的实际情况着手,优化升级当前的运营模式。

## 2 轻资产运营模式的概述

对于房地产经济较为发达一些国外市场来讲,轻资产运营模式已逐渐发展为市场经济发展的主导模式。该模式中房地产企业一改以往对所有环节承包式运作,而是采取分工的形式将各个环节的工作交与专门企业负责,使各个公司充分发挥自身优势将各项工作做到位,从而提升整个项目工作的完成效率,并保证了企业自身的经济效益,各公司之间达成了良好的合作关系,互惠互利,合作共赢。通过该模式的

有效运作,各企业以较少的资金成本和专业化的分工合作得到了较高的经济效益<sup>[1]</sup>。

## 3 房地产企业轻资产运营模式的风险识别

### 3.1 经济效益与合作协议之间的矛盾

轻资产模式运营过程中通常也会存在实际所取得的最终效益与目标效益存在差距的情况,以及与对方公司达成合作、签订协议但仍对自身效益无法做到切实保障的风险。在项目正式开展之后,需求的一方通常会采取一定的手段取消双方之间的合作,力图将相关的一切成果收入囊中,并且会在之后与其他企业单位进行协商的过程中尽可能地降低自身的损失。与此同时,作为轻资产运营模式中输出的那一方则不能够在合同约定的期限内获取到自己理想的效益,甚至还会遭受一定程度的风险。

### 3.2 品牌形象和项目品质之间的矛盾

房地产行业的发展离不开品牌形象的树立,而良好品牌形象的确立也是项目品质的保障,良好的项目品质也有利于企业品牌形象的巩固。相反,若项目品质存在问题则会导致品牌形象严重受损,口碑受到不利影响,甚至会启用危机

【作者简介】于志永(1980-),男,中国山东烟台人,本科,中级经济师,从事建筑与房地产经济研究。

公关。大部分轻资产模式运营的过程中,输出的一方更侧重于通过品牌形象和企业管理的提升来达到经营的规范化和利益的最大化,因此对项目品质有着较高的要求。有需求的一方则更侧重于依靠输出一方品牌形象的响应能力和受欢迎程度来帮助自身获取更多的经济效益,因此对投资成本有着一定的限制,同时在项目品质上的要求也并不高,这就导致双方在进行合作的过程中存在着较多的矛盾冲突。特别是在某些环节中输出的一方并没有全部参与到,这就使得有需求的一方趁机通过宣传推广等手段对产品的品牌影响力进行造势,让消费者信以为真。之后如果产品在品质上出现问题则直接影响的是输出一方的品牌形象<sup>[2]</sup>。

## 4 房地产企业轻资产运营模式风险的防范措施

### 4.1 协调经济效益与合作协议的有效措施

#### 4.1.1 采取股权抵押

项目的开发商可以在合同签订的过程中在合同内容上对相关内容进行明确,以避免合作的双方有违约的状况出现。开发商可以在合同中明确合作的双方应将各自的少数股权对其进行抵押,当项目正式完成之后再将股权全数返还。以此来减少双方违约情况的发生,从而有效规避运营过程中可能出现的风险,减少自身亏损。该办法是房地产企业在轻资产模式运营过程中常用的一种风险防范措施。

#### 4.1.2 采取资金分批汇款

双方在进行合作的过程中,可以采取分批付款到账的方式对彼此进行约束,从而防止在规定期限内双方因未达到目标效益而造成的成本亏损。分批付款到账一方面可以使双方进行相互制约,减少违约风险;另一方面也可以缓解开发商资金周转压力。

#### 4.1.3 加大违约金赔偿额度

加大违约金赔偿额度对于综合实力不强且影响力较弱的合作企业对象来讲是一个降低违约风险的有效办法。若在企业对象的综合实力较强且影响力较大的情况下,应当在充分了解对方具体情况的基础上对违约金赔偿额度进行明确规定,不要给对方施加过多的压力,也要将尺度把握在自己能够掌控的范围内,以减少自身损失,有限规避风险。

### 4.2 协调品牌形象和项目品质的有效措施

#### 4.2.1 开展决策委员会

开展决策委员会以防止股东对企业经营管理的各项事务进行全权决策,维护项目相关人员参与决策的权益。一方面可以提升项目小组参与决策的话语权,另一方面也可以避免股东们为维护自身利益而做出有悖规定的、损害客户利益的不正当决定,有效减少决策上可能会出现风险。

#### 4.2.2 加强资质审核

房地产企业可利用一定的手段对合作对象进行资质审

查。最快速的办法是调查对方是否存在与其他企业进行合作时有违约的情况,有无官司等等。另外,也可以通过共同的合作对象对其进行了解。综合两种办法对合作对象进行调查则更加稳妥,能够获取到更有价值的信息资料,以有效规避合作过程中的风险。

### 4.3 协调经营管理与服务的有效措施

#### 4.3.1 加强对合同的管理

各个企业在进行合作前应先对合作过程中可能出现的风险进行预估并对合同条款进行协商和明确,以保障各自的权益不受侵害。对于经营管理和服务过程中可能出现的矛盾经协商后选出最佳的解决办法。项目正式开展之后双方也要进行密切的交流以及时解决合作中出现的问题。

#### 4.3.2 加强管理培训

由于合作双方出于自身情况考虑在经营管理的相关内容上不能达成共识,因此,加强对双方的管理培训十分关键。以此来提升双方的管理理念和管理能力,提高其对合作过程中可能出现的风险的预估能力及解决能力,从而加强双方的有效合作<sup>[3]</sup>。

### 4.4 队伍建设和稳定性的有效措施

#### 4.4.1 完善人员管理机制

房地产企业应加强对内部人员管理机制的完善,注重对内部人员的培养和训练,明确奖励机制,提高相应的福利待遇,从而有利于人才队伍的建设。

#### 4.4.2 严格要求人才选用标准

轻资产运营模式下的房地产企业应对内部人员的选用标准进行严格要求。任用专业能力、专业素养较为突出的人员。

#### 4.4.3 对人员职业发展进行合理规划

房地产企业也应员工职业发展进行合理规划,拓宽晋升渠道,以避免人才流失的风险。

## 5 结语

现阶段部分房地产企业已经开始采用轻资产运营模式,该模式是房地产企业发展过程中十分关键的助推剂,但其也带来了更多的风险因素。对此,房地产企业应采取有效措施对发展过程中将会面临的风险进行有效规避。

### 参考文献

- [1] 牛天勇,李晓婉.房地产企业轻资产运营模式的风险识别与防范[J].建筑经济,2019,40(8):4.
- [2] 赵明璐.房地产企业轻资产运营模式的风险管理研究[J].上海商业,2020(4):3.
- [3] 钱瑜立.房地产企业财务风险评估与防范策略分析[J].管理观察,2020(10):2.

# Reflection on the Improvement of Enterprise Construction Project Administration

Bingsen Chen

Funeng New Building Materials (Hua'an) Co., Ltd., Zhangzhou, Fujian, 363803, China

## Abstract

As one of the important departments in the enterprise construction project, the administrative department plays an important connecting role in the construction project, and the main role of the administrative management is to give full play to the functional role and do a good job in the communication and distribution, which plays a certain lubricating role in the overall operation of the enterprise construction project and helps to help the enterprise construction project run well. In this regard, by combing the role of administrative management, this paper analyzes the possible problems of administrative management of enterprise construction projects, and puts forward the practical path to continuously promote the administrative management of enterprise construction projects, in order to help accelerate the progress of enterprise construction projects, promote the implementation of construction projects and the steady development of enterprises.

## Keywords

project construction; administrative management; practical thinking

## 企业建设项目行政管理工作的改进思考

陈炳森

福能新型建材(华安)有限公司, 中国·福建漳州 363803

## 摘要

行政管理部门作为企业建设项目中重要组成部分之一,其在建设项目中发挥着重要衔接作用,而行政管理的主要作用就是发挥好职能作用,做好上通下达工作,在企业建设项目整体运作中具有一定的润滑作用,有助于帮助企业建设项目良好运转。对此,论文通过梳理行政管理工作的作用,剖析企业建设项目中行政管理工作可能存在的问题,并提出不断推进企业建设项目行政管理工作的实践路径,旨在助力企业建设项目加快进度,推动建设项目落地、企业稳健发展。

## 关键词

项目建设;行政管理;实践思考

## 1 引言

企业建设项目核心任务和职责就是按照主要节点目标落实建设任务。进一步细化建设项目各部门岗位职责,可以划分为多个职能部门,而行政管理部门作为建设项目重要组成部分之一,通过日常行政管理,可以在各部门之间起到重要衔接作用,促使各项工作开展过程中能够得到有效协调。为此,论文通过剖析企业建设项目行政管理工作可能存在的问题,找到优化的实践对策,从而有效提升行政管理成效,助力建设项目有效推进,切实提高企业项目管理水平。

## 2 企业建设项目中行政管理的作用

综合看企业建设项目的行政管理工作,不难发现,工作涉及到多个方面,较为琐碎,也具有一定复杂性,需要行政管

理部门综合全面的处理。简单说,企业建设项目行政管理工作不仅具备管理功能,也体现了协调性、服务性,需要处理企业建设项目各类行政事务工作,为项目公司职工提供最为全面的服务,进而促使其节约更多时间、精力投入建设项目中。

首先,管理功能。企业建设项目行政管理部门在日常工作中,主要扮演的是服务基层领导的“参谋和助手”角色,同时,也应当在项目公司制定管理策略、执行活动,以及开展企业宣传、选聘人员等环节中,给出合理性建议,充分发挥日常行政管理作用,助力建设项目领导做出合理决策。

其次,协调功能。行政管理部门需要发挥衔接作用,协调项目公司内部各个部门之间的关系,同时,还要协调好项目公司与政府相关职能部门、周边乡镇团体等各主体之间的关系。确保项目公司各部门可以相互协作,共同助力企业建设项目顺利开展。行政管理部门在协调过程中,主要就是调解各个部门执行工作计划时发生的一系列矛盾冲突。而针对外界环境的协调工作,主要协调目标就是维护企业建设项

【作者简介】陈炳森(1980-),男,中国福建南安人,本科,经济师,从事企业行政综合管理研究。

目基本权益,同时,也与建设项目周边各相关单位建立良好的关系<sup>[1]</sup>。

最后,服务功能,企业在建设项目行政管理过程中,最为核心的工作目标是服务企业更好的发展。因此,作为行政部门,特别是后勤服务工作,应当在实际工作中,围绕项目公司实际需求和要求,提供相应的服务。这对建设项目行政管理综合素质和能力提出较高要求,应当在行政管理过程中端正心态,树立正确的服务观念,保证服务质量。

### 3 企业建设项目中行政管理工作存在的问题

总的来说,建设项目行政管理部门在企业正常运转过程中发挥着重要作用,有助于不断提升企业建设管理水平,进而不断推进企业建设项目顺利实施。但很多企业并没有认识到行政管理工作的重要性,以致于在实际工作中,建设项目行政管理存在诸多问题,具体分析如下:

#### 3.1 过于强调服务功能

多数企业在开展行政管理过程中都在沿用传统思想,这使得工作人员片面地认为行政管理工作就是服务性工作,只要满足各部门提出的办公需求,能及时上传下达即可。由于此种片面的管理认知,导致企业建设项目行政管理工作人员逐步失去了自主意识,存在“领导交代什么就做什么”的思想,长此以往,导致行政管理工作的管理功能、协调功能逐渐被弱化,并没有在真正意义上担负起监督、督办等职责。

#### 3.2 缺乏完善的管理制度

部分企业建设项目公司由于缺乏完善的管理制度,加之监管不到位,使得个别项目部门负责人在开展行政管理过程中,结合自身管理特点擅自更改岗位职责,随意分配人员工作内容,导致分工不明确,各个工作环节缺乏规范的流程,这种情况非常容易导致出现问题而找不到责任人,进而直接影响到项目公司整体运行。而行政部门此时便承担了各个部门不愿干的工作,甚至是领导没安排的工作也会交给行政管理部门完成。个别人员将与其平时业务不相关的工作也全部推到行政部门处理,久而久之,导致行政管理部门工作处理不及时,影响了其他工作的顺利开展<sup>[2]</sup>。

#### 3.3 缺乏有效的沟通协调机制

上文提到,行政管理部门在企业中发挥着衔接作用,不仅要承上启下,更要协调好建设项目公司与多方之间的关系。在日常行政管理过程中,需要执行并传达领导层提出的决策意见和要求,同时,也需要监督、管理执行部门的工作情况,还要及时获取基层员工的意见和建议,反馈给相关领导。但从当前企业行政管理人员工作实际情况,容易存在只注重服务领导,忽视基层员工想法的问题,这会导致基层员工的意见无法及时上传;或者倾听基层员工想法后,信息反馈延误或缺失的情况,使得领导疏于应对无法及时沟通解决。长此以往,问题得不到解决,与管理层形成矛盾,进而影响到建设项目各项工作顺利开展。此外,行政管理部门与

其他部门相比较容易处于被忽视状态,使得其他部门在行政管理工作中配合不够密切,诸如此类问题,都是因为缺乏有效的沟通协调机制。

### 3.4 行政管理人员综合素质有待提升

企业项目建设过程中,最为主要的目标就是按照序时推进,考虑长久发展。而在这一过程中,行政管理工作发挥着重要作用,这也对行政管理人员综合素质与能力提出较高要求。但现下一些企业建设项目公司并未给予行政管理工作足够的重视,自然也没有开展相应的培训教育工作。个别建设项目公司的行政管理岗位人员身兼多职,其所兼任的某些岗位缺乏相应的专业性,且缺少专业技能培训。再或者是从其他部门临时调用,这些情况导致行政管理人员事务性工作较为繁琐,缺少强化自身能力的学习时间,专业技能提升不够,综合管理素质不足,进而直接影响到行政管理工作成效<sup>[3]</sup>。

## 4 不断推进企业建设项目行政管理工作的实践路径

企业建设项目行政管理在企业发展中扮演着重要角色,高质量、高水平的管理工作有助于助力项目建设。因此,为了推动建设项目快速、稳定、健康发展,企业应当高度重视建设项目行政管理工作效率,从多个方面出发,不断寻求创新,完善现有行政管理工作,积极发挥重要职能作用,确保企业能够平稳运行。

#### 4.1 强化企业行政管理风险认知

为了更好地提升企业行政管理水平,强化风险防范力度,作为企业管理人员,应当从自身出发,强化对行政管理风险认识,从而引导公司员工也充分认识到行政管理风险,做好表率作用,进而促使全体员工能够与企业管理目标保持一致。企业建设项目管理层可以通过借助定期培训、宣传教育等方式,强化员工对行政管理工作的正确认知,并引导行政管理工作发挥制度约束作用,改变以往人治观念,引入制度治理方式,进而切实推进企业行政管理工作。需要注意的是,除了基本的行政管理制度之外,同时还要包括相关法治宣传教育,强化工作人员法律认知<sup>[4]</sup>。

#### 4.2 加强规范企业行政管理行为

企业规章制度在制定过程中,应当从企业建设项目不同岗位实际工作内容、职责等方面入手进行完善,进一步加强规范企业行政管理行为。具体而言,例如,工作人员进入建设施工场地时,必须穿戴专业的防护装备;各项工作都要制定考核标准,按照规定确认后,方可进入下一环节。要保证建设项目实施过程中,各个环节工作都要具备相应的工作流程及规范。

同时,由于不同岗位对应的工作范围、工作标准、职责内容不同,所以问题追责方式也不尽相同,但无论哪种情况都应当以书面形式、会议形式宣贯,切实对每一个员工的工作行为实施统一、标准的行政管理,通过这种规范化的方

式,促使企业员工逐步形成工作习惯。为鼓励员工工作热情,行政管理人员可以引入与企业实际情况相适应的表单化考核激励措施,借助奖惩机制,约束并激励员工,针对违规人员给予相应的惩罚,以此来引导员工规范自身行为,从而有效提升行政管理成效<sup>[5]</sup>。

### 4.3 合理平衡好行政管理工作职能

根据上文所述,企业建设项目行政管理具备服务、管理、协调几个方面的功能,在日常工作中,需要行政管理人员正确认识自身工作内容、工作职能,从实际工作需求出发,以正确的职业观念发挥好行政管理不同的功能,满足企业建设项目需求。

一方面,行政管理人员应当及时根据上级领导的决策、指示,管理、监督相应工作人员,确保工作任务得以有效落实。

另一方面,行政管理人员还要主动深入到员工中,与员工建立良好的沟通关系,深入了解各个部门员工实际工作状态以及在工作开展过程中提出的需求,而后有计划、有针对性的满足、给予协助。除此之外,行政管理人员还要在企业建设项目实际开展过程中,自觉承担起中间枢纽作用,不断促进各个部门之间的沟通,立足企业全局,面对重要任务活动时,必须做好计划、记录,确保工作环节能够有序开展,使得各部门在协调中良好合作、沟通。

### 4.4 明确划分行政管理权责

企业建设项目公司各项工作得以有序开展,前提基础就是要划分好各部门的权责,严格要求员工执行企业规章制度,从而规避问题发生时,相互推卸责任,影响行政管理效果。

首先,在具体实践中,应当加强规范建设项目公司各个岗位职责,在现有工作程序基础上,进行细化,保证工作职责有据可循、有理可依,避免行政管理部和其他部门之间工作内容交叉、混乱情况<sup>[6]</sup>。

其次,需要从企业实际需求出发,进一步完善现有的制度体系,应当重点完善行政管理和其他部门之间的衔接部分,保证部门与部门之间能够相互协调,这样可以防止因企业战略规划调整而导致部门间业务脱节的情况。

最后,在实施行政管理工作过程中,为保证管理、监督作用得以有效发挥,使得建设项目的推进顺利进行,行政管理部门应当注重信息收集,发动全员力量,共同监督、提升管理成效,对此,可以设立项目公司意见收集箱,引导、鼓励全员参与其中,从而为行政管理工作的开展提供足够的信息,更好的收集各类信息,为权责划分、优化、调整、改善提供有效支持。

### 4.5 建立健全岗位考核机制

企业建设项目实施行政管理工作终端,主要是由行政管理人员来践行,所以行政管理人员整体专业能力、职业素养等会直接影响到行政管理工作效率与质量。对此,企业必

须加强对行政管理人员专业素养的培训和教育,切实提高人员对行政工作职责、工作内容、工作本质的认知,进而更好地开展行政管理工作。除了基本的培训和教育之外,为切实提升行政管理人员工作成效,企业应当建立健全岗位考核机制,以定期岗位考核评价,及时发现行政管理人员工作存在的问题,从而不断提升行政管理人员工作能力。

除此之外,作为行政管理人员,自身也要注重提升专业知识的学习,提高专业素养,多参加行政管理培训学习活动,全面提高自身能力<sup>[7]</sup>。

### 4.6 不断推进行政管理信息化发展

现代社会经济飞速发展下,信息技术对社会生产生活带来了巨大影响,在很大程度上改变了以往工作模式。对此,企业建设项目行政管理工作也应当积极与时俱进,在行政管理工作中充分利用现代信息技术,运用或搭建符合企业实际需求的网络管理工作平台,实现信息化行政管理,更加系统、规范、高效地服务于项目建设。不仅如此,企业也要适时构建相应的数据库,将企业建设项目全过程的建设信息及时记录、存储,以便于日后复核和检查。当然,信息化管理过程中,还需要全面加强网络平台的安全监管与防范,避免出现信息泄露丢失等问题<sup>[8]</sup>。

## 5 结语

企业建设项目行政管理是企业稳定发展中的重要组成部分,也是基础动力,应当结合企业实际需求、建设发展规划,逐步提升行政管理工作效率,切实发挥企业建设项目行政管理效用,更好的管理、监督、服务于企业。通过论文的梳理分析,希望可以进一步理顺企业建设项目行政管理工作,更好的提升整体管理工作质量与水平,推动建设项目落地,助力企业稳定发展。

### 参考文献

- [1] 李伯权.浅谈国有企业建设项目部中行政管理工作的改进[J].中小企业管理与科技(下旬刊),2020,12(8):111-112.
- [2] 王爱娟.施工企业建设项目目标管理的意义和方法[J].上海煤气,2020,34(3):233-235.
- [3] 叶卫江.建设企业项目管理人员岗位序列设置的思考[J].北京石油管理干部学院学报,2019,26(6):165-171.
- [4] 国家发展改革委等8部门办公厅联合颁发建设项目招标投标领域营商环境专项整治工作方案[J].建筑监督检测与造价,2019,12(4):126-129.
- [5] 王涛.通信建设项目施工的成本管理[D].西安:西安建筑科技大学,2015.
- [6] 郑中武.目标管理在制造企业建设项目建设中的应用[J].时代金融,2019,56(30):244+269.
- [7] 邢玲.建筑施工企业的建设项目成本管理[J].中国西部科技,2018,19(14):255+288.
- [8] 姜言东.浅议建筑安装建设项目成本的控制[J].建筑设计管理,2018,12(4):110-111.

# Application of Whole Process Engineering Cost in Modern Engineering Economic Management

Chao Sun

Guoneng Baorixile Energy Co., Ltd., Hulun Buir, Inner Mongolia, 021122, China

## Abstract

In order to improve the economic benefits of construction enterprises, the implementation of the whole process of project cost work in modern engineering economic management, and the cost management of each link and stage can promote the benign development of construction enterprises, reduce the human, material and other resources invested in the project, and control the total cost of the project.

## Keywords

whole process; project cost; engineering economic management

## 全过程工程造价在现代工程经济管理中的应用探讨

孙超

国能宝日希勒能源有限公司, 中国·内蒙古 呼伦贝尔 021122

## 摘要

为提高建筑企业的经济效益,在现代工程经济管理中实施全过程工程造价工作,并对各环节、各阶段进行造价管理,能促进建筑企业的良性发展,还能减少对工程投入的人力、物资等资源,控制项目总成本。

## 关键词

全过程; 工程造价; 工程经济管理

## 1 引言

近些年,中国经济发展比较迅速,与各个行业的发展和兴起离不开,其中建筑行业的贡献比较大,但建筑企业之间的市场竞争也在不断增加,为了提升建筑行业中各企业的经济效益及各工程项目水平的提升,逐渐将工程造价全过程管理用于工程建设中。

## 2 全过程工程造价在现代工程经济管理中应用的重要意义

### 2.1 强化工程经济管理的准确性

在建筑行业的发展趋势下,整体趋向现代化发展,这种情况下,工程经济管理可将项目资金的应用到位,确保工程项目的顺利开展,同时还能保证工程质量。在现代工程中,不论规模大小、项目类型,实行工程经济管理可加强项目资金的监管,在此过程中是不可忽视的工作内容,只有将工程造价全过程管理,并落实到位,才能让项目中各施工环节得到合理且充足的资金,这对该工程项目的成本控制非常有帮助。

助,同时还能确保项目质量达到要求。

### 2.2 保障投资预算评估的精准性

在中国建筑项目中工程资金主要包含两部分,一是流动资金;二是固定资金,如果将这些工程资金进行细化,其构成非常复杂,但由于建筑项目的规模比较大,故工程资金投入也会比较多。在工程项目开展前需对工程投资预算及方案设计进行确定,应考虑因素非常多,如项目规模、项目需求及项目的性质等,为了提高工程投资预算评估的准确性,在工程项目中可实行全过程工程造价管理。任何项目在做投资预算时,都需要考虑到市场变动与成本等多方面因素的影响,故在现代工程经济管理中,在进行全过程工程造价管理时,相关人员应全面考虑影响工程的因素,使工程投资预算评估更具有实际性,在施工过程中调整项目内容时,对投资预算影响不大,这样利于现代工程项目的顺利实施<sup>[1]</sup>。

### 2.3 规避工程经济管理的风险

因现代工程项目施工周期普遍比较长,在此过程中,会有很多因素影响工程的顺利实施,故存在了一定程度的工程经济管理风险。若在工程项目施工过程中实行全过程工程造价管理,可降低风险程度,在一定程度上,还能规避工程经济管理中的部分风险,确保工程能顺利且有序实施,利于

【作者简介】孙超(1985-),男,中国内蒙古通辽人,本科,中级经济师,从事工程造价研究。

提高企业的经济效益。

### 3 全过程工程造价在现代工程经济管理中面临的主要问题

#### 3.1 建设工程的决策缺乏科学性

很多建筑企业为了加强全过程工程造价的管理,投入了比较多的资金、人力等,但企业管理者与决策者在考虑问题时缺乏全面性,未将施工现场影响因素考虑进去,会使得整个建设工程项目的决策性缺乏科学性,导致全过程工程造价管理实施效果并不理想。在建设工程项目中,相关人员的决策权是非常重要的环节,关乎项目后期的实际施工与完工后的验收情况,如果忽视了决策环节,会对整个工程项目造成一定影响,如工程质量、企业效益等。

#### 3.2 建设工程的策划缺乏目的性

实际上,很多建设单位的相关部门不会对移交第三方的建设工程项目进行造价管理,而是直接由工程项目的设计方管理,但由于设计方对工程造价管理工作并不专业,在进行造价管理时考虑问题会很片面,不能结合实际情况及以往经验全面制定造价报告,使得设计环节的工程造价与实际工程项目的工程造价之间出现非常大的偏差,影响了全过程工程造价管理应起到的作用,导致整个工程项目的工程造价缺乏准确性,使得策划环节在整个工程项目中缺乏目的性,影响该工程项目的后期施工质量,还会延长工期,同时也不利于工程造价管理的控制<sup>[2]</sup>。

#### 3.3 建设工程项目的监督管理力度不足

在建设工程项目中,为了确保全过程工程造价顺利实施,需要做好项目全过程的监督管理工作,但在项目实施过程中,企业更侧重施工质量管理与监督,而忽视全过程工程造价的监管,导致工程项目工程造价与实际存在很多不符,甚至出现漏洞,使得整个工程项目在后期无法顺利进行,导致成本费用增加,为建筑企业带来比较大的经济损失。

### 4 提高全过程工程造价在现代工程经济管理中的应用措施

#### 4.1 提高企业管理层的整体素质

为了提高全过程工程造价在工程经济管理中的应用水平,应提高企业管理层的整体素质,使整体的管理工作得到明显提升,使相关工作人员的素质水平得以提升,达到专业的技术水平,以提高解决实际工作问题的能力,从而从企业的经济成本上进行控制,利于提高企业资金的利用能力。

#### 4.2 细化施工合同准备与评估

在全过程工程造价管理中,应明确合同协议中的内容,避免将来出现合同纠纷。在制定施工合同,及后期确认、签订合同等整个过程需有建筑相关的法律顾问跟进,这样才能确保合同中的各项条款与事项的清晰。在建设工程项目合同的施工过程中,应严格按合同相关内容对项目进行约束和管理,确保工程经济管理的流程能顺利实行,以提高整个工程

的管理安全和经济核算能力。

#### 4.3 加强项目施工中的质量监管

为了确保建设工程项目的施工质量,应在施工过程中加强质量监管工作,应做好工程前期的预算工作,同时还应对工程的施工方案进行策划,提前将施工过程的人员、物资等进行合理配置,到施工完工后进行验收时,能顺利达成工程管理的指标。在实际的施工过程中,可根据当前的施工工艺与方案,结合新兴的施工技术进行创新与改革,以提高建设工程项目质量标准,加强工程项目整体的施工质量监管力度。

#### 4.4 阶段性管理全过程工程造价

在建设工程项目施工过程中进行经济管理工作,会涉及到相关的多个项目企业,使经济核算与管理流程变得复杂,导致全过程工程造价管理的实施难以顺利进行。在工程经济造价管理的发展趋势下,可将全过程的工程造价进行细分,可进行阶段性的造价管理,利于将不同环节的人力、物资与经济成本费用进行合理使用,以提高建设工程项目的施工效率与质量,还能确保企业对工程的投资与经济效益之间的利益关系<sup>[3]</sup>。

#### 4.5 加强建设工程项目的内部经济管理

为了将全过程工程造价的作用发挥出来,对不同的建设方与施工方采用了责任制,可促进相关部门的全员积极参与,这种方式,还可加强企业内部经济成本管理与工程造价的核算工作,尤其在建设工程项目完工后的造价结算,需要考虑整个工程项目施工的工作量,对施工前、施工过程、完工后等各环节进行资金结算,若超过实际预算部分较多,应减少下一项工程项目的资金投入,与虚报预算部分进行核算,同时还可调整施工过程中不合理的方案,减少工程造价风险,提升建设工程项目中多元化的利益。

### 5 结语

在不同建设工程项目中,若不能进行统一的工程造价管理,可将各环节的工作细分,采用阶段性的造价管理,能促进建设企业在全过程造价管理的顺利进行。此外,在复杂的工程经济管理中,应结合不同项目的实施背景,对各环节产生的资金进行全面的核算,从客观上确保全过程工程造价的准确性,最大限度的降低风险带来的经济损失。

#### 参考文献

- [1] 郑康光.全过程工程造价在现代工程经济管理中的应用探究[J]. 知识经济,2021,575(13):94-95.
- [2] 李铮.全过程工程造价在现代工程经济管理中的应用探讨[J]. 中国商,2021(6):84+112.
- [3] 刘帅朋.全过程工程造价在现代工程经济管理中的应用探讨[J]. 建筑与装饰,2021(19):61-62.

# Risk Prevention and Control and Countermeasures in the Operation and Management of State-owned Enterprises

Rubo Zhang Litao Zhao

Shandong Electrical Engineering & Equipment Group Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250002, China

## Abstract

The competition among enterprises is constantly strengthening. In order to survive and develop in this situation, the formulation of enterprise development strategy is very important. Enterprises need to have reasonable strategies to deal with the adjustment of other enterprise strategies. In order to pursue the maximization of interests, each enterprise needs to optimize its own operation and management strategies. Under the fierce enterprise competition, it is urgent to improve and optimize the operation and management of enterprises and strive to create an atmosphere of benign development of enterprises.

## Keywords

state owned enterprises; operation and management; risk prevention and control; countermeasure

## 国企经营管理中风险防控及对策

张汝波 赵立涛

山东电工电气集团有限公司, 中国·山东 济南 250002

## 摘要

企业间竞争不断加强,要想在这种情势下生存发展下去,企业发展战略的制定至关重要。企业需要有合理的策略来应对其他企业策略的调整,各个企业为追逐利益最大化需要对自身的经营管理策略进行优化,在激烈的企业竞争下,改善与优化企业的经营管理,努力营造企业良性发展的氛围刻不容缓。

## 关键词

国企;经营管理;风险防控;对策

## 1 引言

企业需要进一步明确管理控制和企业经营管理之间的关系,并且不断梳理和调整优化,以促进管理控制和各个领域融合发展、同步推进,推动企业经营发展取得更加显著的成效,进而实现健康稳定发展。

## 2 经营管理含义

现阶段,企业经济活动中会涉及各种企业经营计划、经营组织和各个活动的协调以及风险管理等,通过这些活动来更好地对企业进行经营管理,提高企业经济效益和社会效益,为企业的发展提供有力保障。现阶段,中国整体经济形势发展良好,在此过程中,形成了丰富有效的管理经验和理念。因此,企业的发展需要依托于这些先进的理念,形成企业独有的管理模式,促进了企业的高质量发展。尤其是在经营管理模式下,开始把管理的重点着力于提升国有企业

的生产经营管理水平,适应整个社会和国家的市场经济发展环境。因此,从企业的发展角度来说,要充分把握现阶段的市场经济发展特点,找准发展先机,采取符合市场发展规律和企业特点的措施和方法来规避风险,快速实现企业经营管理目标<sup>[1]</sup>。

## 3 国企经营管理中风险防控

### 3.1 运营风险

新形势下市场的竞争形势更为激烈和严峻,国有企业无论是前期的投资还是投资过程中的经营管理,难免都会存在不同程度的风险。国有企业想要运营,需要克服运营风险,方可实现更大的效益。国有企业经营风险的很大一部分原因,是企业自身的资金实力状况等方面的限制所导致的。国有企业需要不断开辟市场,提高市场占比,也需要不断加强内部运营管理,所以需要源源不断的资金投入。一些企业的资金实力如果比较弱,他们往往会选择银行贷款或融资等方式来进行资金筹集。国有企业涉及进出口业务、中介、汇兑和保险等领域都有可能出现交易失败的风险,一些国有企业为了急于快速扩大国际市场,壮大发展规模,对合作伙伴

【作者简介】张汝波(1987-),男,中国山东肥城人,硕士,高级工程师,从事企业经营管理研究。

的资金实力和信誉等方面的情况有所忽视,容易招致商业伙伴失信、诈骗等问题对自身的运营带来诸多的不利及损失。所以对于国有企业来说,需要自身不断完善信用监控机制,并对合作公司的信用情况进行动态分析研究。

### 3.2 预算管理风险

在国企业日常的经营管理中对于资金的需求量是非常大的。因此,企业需要重视预算管理,特别是成本预算管理。针对成本预算要进行科学编制,并对生产经营各个流程中的成本进行严格控制,减少成本需求量,降低经营成本,以此来提高企业资金的使用效率,避免出现资金浪费,提高经营成本的问题。然而,在实际的企业经济管理中,一些企业对于成本预算管理并不重视,更无法了解预算管理的价值,预算管理制度不完善,甚至没有。这样就无法对企业的成本预算编制进行科学控制,只能粗略对各个环节的成本进行预判,对其各个环节和项目的细节问题并没有进行详细的综合性思考和分析。甚至在一些企业中对于自身的经营发展状况都没有清楚的了解,对于很多项目和业务后期运营的资金需求量不清楚,导致项目后期资金投入量大,超出了预期的资金投入标准,对企业的发展产生了严重的不良影响。

### 3.3 管理风险

国企不仅需要了解国内政策,同时还需要了解国外市场经济规则等方面的要求,建立适合市场经济规律的现代化企业管理模式和制度体系,方可更好地保证稳定运营。部分国企为了追求利润最大化或者规模最大,会忽视当地市场的发展形势以及工会实力、劳工权益等因素,这样容易导致在国际市场经营层面受到该国本土保护等方面的影响和制约,不利于企业的稳定和有序管理。另外国企还需要加强国际文化的分析研究,如果对文化差异等方面没有及时地识别、认同,并结合当地的实际加强企业文化建设,那么将不利于得到企业员工的认同,甚至容易出现由于沟通障碍带来文化冲突<sup>[2]</sup>。

## 4 国企经营管理风险对策

### 4.1 建立完善的经济管理体系

国企业需要站在全局的角度来制定符合企业自身情况的经济管理方案,还要对这些方案中涉及的内容进行细化,并融入管理目标,之后再下达到各个部门,形成部门工作计划和目标;同时,还要把工作内容落实到各个部门岗位责任人身,由专门的管理人员进行专门性的负责和管理,从而提高风险管控制的准确性,以保障工作目标的实现。利用这种方式来促进经济管理目标的有效执行。其次,还要建立起内部管理体系,要重点对企业的财务业务设置动态跟踪管理计划,通过内部控制管理体系和流程来对企业财务管理中可能存在的风险进行分析和探究,在掌握详细情况的基础上,

制订符合企业经营管理的措施。可以建立起专门的财务动态管理小组,不仅要进行动态跟踪,还要承担起监督管理的职责,按照企业的要求来对各个部门和岗位的工作情况进行调查分析,交由领导来进行审核,以提高对财务情况的监督效率和质量。

### 4.2 加强运营风险管控及防范

国企想要市场站稳脚跟并不断向前发展、开辟地新市场,就需要基于战略发展的视角强化品牌建设,有效地探索降低运营成本的新理念和模式,从而切实提高运营管理成效。一方面,要探究多元化的品牌战略发展路径。国企要树立高度的责任感和使命感,强化品牌建设,积极开展丰富的国际品牌促进活动,借助国际相关的比赛等活动推广自有产品,让更多的客户认识和了解国企的产品特色。国企要加强自身良好形象的树立,借助政府外援等途径不断地扩充自身的实力,争取更多的融资和国际经验,不断地拓宽发展路径。另一方面,要结合实际选择适宜的经营主体。要积极探索合资经营、非股权安排、成立独资企业等方式,有效地提升企业自身的经营实力,有效地防范高风险带来的冲击。

### 4.3 完善核心技术的配置管理和复用

在现代国企的经营管理中,企业需要结合自己未来的发展路径,建立有效的过程监督与诠释不一样的内涵。对于企业来说,核心技术属于不可或缺的一部分,也是企业不断与时俱进的基础,它很好地体现了技术平台的发展。产品平台是由多个核心技术组合而成的,企业需要结合自身的发展需求降低终端部的成本和风险,缩小周期性,加大核心技术的共识性,明确核心技术的配置和规范性。建立新产品的评价标准考核指标,保持智能化的产品开发流程,才可以满足动态化的管理的需要<sup>[3]</sup>。

## 5 结语

综上所述,在国企的经营管理过程中,从根本上做好管理控制与相关领域的优化完善和融合发展是至关重要的内容。要进一步明确管理控制与企业的内部控制、内部审计、管理会计和公司理财等相关方面的关系,进一步实现优化和完善,充分做好明确和研讨工作,使相关的关系更为协调和优化,进而为企业经营管理水平的提升提供必要的保障,使其充分实现经营战略目标的落实和切实执行。

### 参考文献

- [1] 路建志. 国企经营管理中风险防控及对策研究[J]. 纳税, 2019, 13(33): 286.
- [2] 胡小荣. 国企经营管理中风险防控及对策[J]. 冶金财会, 2019, 38(1): 47-49.
- [3] 杨海燕, 付新航. 风险防控在国企经营管理中的应用及其完善措施[J]. 企业改革与管理, 2018(20): 28+39.

# Research on the Key Factors of the Effective Implementation of the Three Institutional Reforms of State-owned Enterprises

Litao Zhao Rubo Zhang

Shandong Electrical Engineering & Equipment Group Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250002, China

## Abstract

Since the reform and opening up, China's state-owned enterprises have always been in the state of adjustment and improvement, and the reform of the three systems has also been in continuous practice. The reform of the three systems is very important. It is not only the basic goal of deepening the reform, but also an important work of the system reform of state-owned enterprises. In the stage of comprehensively deepening the reform of state-owned enterprises, the three systems should keep pace with the times, so as to better adapt to the internal and external environment.

## Keywords

state owned enterprises; three system reforms; strategy

## 国企三项制度改革有效实施的关键因素研究

赵立涛 张汝波

山东电工电气集团有限公司, 中国·山东 济南 250002

## 摘要

中国国有企业从改革开放到现在, 始终处于调整和完善状态, 三项制度改革也一直处在不断实践中。三项制度改革十分重要, 是深化改革的基本目标, 更是国有企业体制改革的重要工作。在全面深化国有企业改革阶段, 三项制度要与时俱进, 从而更好地适应内外环境。

## 关键词

国有企业; 三项制度改革; 策略

## 1 引言

与其他所有制企业相比, 国有企业的三项制度改革的基础工作是一个十分明显的短板。而三项制度改革在技术方面不会遇到很大的难度, 因此要营造合适的文化氛围, 破除一切陈旧思想和观念, 调动改革积极性。另外, 在改革阶段, 国企还要注意与其他改革措施的配套联动, 从而提高改革的质量。

## 2 国有企业三项制度改革推进的现状

从国家正式提出分配制度改革的意见到现在, 三项制度改革取得了诸多成绩, 这是全员积极改革的直接体现。首先, 从国资监管层来看, 国有企业已经成为市场经营的主体, 企业办社会职能剥离等工作也基本完成, 国企资产保值等方面也取得了良好的成绩, 并且在经营管理水平方面也有了较大幅度的提升。其次, 从社会层面来讲, 企业从外部进行招聘,

各级员工也普遍接受了新的经营机制, 就是以三项制度改革为主要内容的管理体制。整个社会也形成了市场化的管理理念。最后, 从企业层面和区域层面来看, 市场化程度较高的国有企业一般分布在市场经济较为发达的地区。在这些地区, 三项制度改革推进效果良好, 很多企业全面推动管理体制变革, 并对三项制度改革进行了若干次的推进。并且这些发达地区的企业的用人方式也十分规范, 并且很灵活, 大大提升了企业经营机制的灵活度, 使企业经营机制迈向现代化。

## 3 员工的进出机制不够健全

大部分企业员工在进入企业以后, 管理人员的管理模式十分守旧, 即仍然行政管理模式为主, 虽然中高层管理人员已经开始探索建立市场化的选聘机制, 但开展速度十分缓慢。很多企业打着进行市场化选聘的招牌, 但实际上的选聘仍然以内部选拔为主。而在员工“出”的方面, 企业通常不会主动辞退员工, 而是让员工主动离职。很多企业也建立了一些员工退出机制, 基于自身经营需要, 对不符合要求的员工采取此机制, 但实际上的实施效果并不理想。通常采取安排虚职或做内部调岗安排等措施, 使得企业主动辞退员工流

【作者简介】赵立涛(1983-), 男, 中国河南商丘人, 硕士, 高级经济师, 从事人力资源管理研究。

于形式。

### 3.1 管理人员的上下机制流于形式

很多企业都建立了一定的管理岗位机制和管理理念,但在实际实施的过程中,仍然对行政干部采取传统的管理方式<sup>[1]</sup>。很多企业高管通过选拔的方式和组织任命的方式进行管理,而在公开招聘这方面也处于积极探索阶段,这让很多管理人员的升职有了更多的机会。但推行的速度较为缓慢,并且推行的机制不够成熟,缺乏一定的公开公正性。而在管理人员“能下”方面,干部的管理没有具体的任期规定,管理方式也是以行政式管理为主,干部上去之后很难下来,晋升机制十分严谨。并且,国有企业的考核指标不能与其他市场化的企业对标,其承担着一定的政治责任和社会责任。基于此,国企很难保证考核结果上的客观性。因此,虽然国企建立了相应的干部管理机制,但这些机制很难真正发挥作用。现如今,党政机关领导干部加强了与国企干部的交流,这也使得国有企业干部的行政级别观念有了进一步的加强。

### 3.2 薪酬的公平性需要得到有效提升

国有企业在薪酬分配上,存在严重的不公平现象。第一,部分垄断行业乘借政策改革的东风,大幅度提升自身的薪酬水平<sup>[2]</sup>。在这种情况下,虽然企业提高了效益,但这部分效益反映的是企业管理工作的改进效果,并不是来自整个国家经济发展的红利,很多企业没有对国家的改革政策进行严格落实,对于员工的薪酬标准也没有进行有效的规范,因此,职工的薪酬水平不够合理,并且和企业效益没有较高的关联度。第二,普遍存在高素质人才的薪资水平低的现象,并且很多新兴技术人才、关键岗位人员的薪酬水平也低于市场化薪酬水平。而通用岗位人员的薪资水平却高于市场化薪资水平。未能建立薪酬和绩效考核相挂钩的机制,绩效考核指标不够科学,并且目标值设置管理机制缺乏合理性,很多员工的薪资虽然与其自身的绩效相关,但两者的联系不大。由此可见,绩效考核结果缺乏客观性。

## 4 推进国企三项制度改革措施

### 4.1 和国有企业的其他改革措施同步进行

建立有中国特色的国企制度是国企改革的目标,要把党组织直接嵌入到公司管理结构中,从而实现在公司的各个治理环节当中融入党的领导。现代企业产权制度、组织制度和管理制度构成了现代企业制度。而对于一个企业来讲,三项制度是十分重要的一项<sup>[3]</sup>。三项制度在推行过程中,必然会受到以下几个因素的影响,即企业产权改革措施的设计水平、组织层面的改革措施设计等。一般来讲,企业股权结构的分散性会影响整个企业的市场化经营管理水平,因此,在实行法人治理结构规范和混合所有制改革的相关企业中,推进三项制度能产生更好的效果。

### 4.2 对三项制度改革的内在辩证关系有足够的认识

建立员工合理的进出机制十分关键,这样能保证人力

资源的合理流动。在相关机制的加持下,能保证人员进出的合法性和公平性。这是让三项制度得到合理推进的重点,尤其是对于员工的“出”这一方面要有所关注,这对改革的推进有十分重要的影响。其次,让管理人员做到能上能下也十分关键,对管理人员的岗位升降机制进行有效明确管理人员,对于整个企业来讲,是人力资源的核心所在,要对其给予充分的重视。此外,收入的高低在很大程度上反映着员工对企业的价值和贡献,因此,收入方面的能高能低是重要的基础。按照个人的贡献分发薪资才能合理拉开收入差距,能对所有员工进行有效激励。这也是开展人力综合评价的关键所在,更是推行人员管理机制的重要基础。

### 4.3 提升内部管理市场化水平的改革立足点

在所有的国有企业改革的目标中,建立市场化的经营机制是最为重要的一个。企业进行市场化改革,可以从以下几个方面进行:第一是让整个企业内部的管理更加市场化。第二是让外部产权管理体制向市场化方向发展。第三是让企业经营的产品更加市场化。这三项制度的主要功能就是对内部的人力资源进行合理分配,让内部人力资源的流动更加合理,结合市场定价的管理机制,高效配置各岗位人员。在此基础上,借助人力资源的市场化管理水平推进相关工作,因此,要以市场化标准衡量企业的人力资源管理指标,对薪酬市场化水平、员工流动率等进行有效管理,以此来评估三项制度改革的成效。

### 4.4 突出问题导向,明确改革任务清单

企业要找好各自面临的主要矛盾点,采取有效措施,注重建设主要管理人员的市场化机制。在选取标杆的时候,要对自身的综合实力进行有效考虑,同时对经营状况和行业特点等进行有针对性地分析。而在选取指标时,要先建立一定的改革任务清单,并且围绕企业劳动力的关键指标进行有效调整。这样才能有效完善三能机制,从而建立起更加市场化的分配管理体系。

## 5 结语

总而言之,三项制度改革是国企改革系统工程中的重要内容,每个任务都相互影响,因此,让各项改革措施协同发挥作用十分关键。要对企业的员工进行观念更新,使他们的思想得以解放,这样才能调动员工的积极性,从而深入投入改革当中,同时让国企党组织充分发挥作用,指引企业的政治方向,开展相应的文化活动,营造良好氛围,促进国企三项制度改革的顺利进行。

### 参考文献

- [1] 王晓洪,马新智,唐立林.国有企业改革背景下的三项制度改革思考[J].内蒙古财经大学学报,2019,16(1):88-92.
- [2] 姚玲灵.基于三项制度改革的国企员工激励方式研究[J].企业改革与管理,2020(4):101-102.
- [3] 冀辉涛.国企三项制度改革的历程、现状和关键点[J].建筑,2020(23):26-29.

# Research on the Innovation of Financial Management in Colleges and Universities under the Background of Government Accounting Reform

Miao Yu

Cangzhou Open University, Cangzhou, Hebei, 061000, China

## Abstract

With the development of national economy and the progress of science and technology, the specialty of higher education has also made a qualitative leap. Effectively taking the reform of government accounting as one of the requirements of financial management in modern colleges and universities is the main task of modern high-quality and high-speed financial management in colleges and universities.

## Keywords

government accounting reform; college finance; management innovation model

## 政府会计改革背景下高校财务管理创新研究

于淼

沧州开放大学, 中国·河北 沧州 061000

## 摘要

伴随着国家经济的发展和科技的进步, 高等教育专业也取得了质的飞跃。有效地将政府会计改革作为现代高校财务管理要求的一项, 是现代高质量、高速率进行高校财务管理工作的主要任务。

## 关键词

政府会计改革; 高校财务; 管理创新模式

## 1 引言

面对新的经济发展形势, 高校财务管理面临着更加复杂的形势, 必须针对不同的财务风险, 采取相应的对策。在政府会计制度中有效科学运用会计财务管理, 能有效地帮助高校弥补以往财务管理工作的功能缺陷, 完善整体财务管理系统, 规范财务管理人员的行为, 保证高校规范化、组织化发展, 科学、高效地管理学校经济活动, 充分利用学校宝贵的资源, 加强高校的可持续成长。

## 2 变革重点

### 2.1 会计核算模式发生变化

通过对新政府会计体系的分析, 得出新的会计体系将财务会计与预算会计有机地结合在一起, 二者相互联系, 同时也体现了适度分离的原则。一是双功能双报告模式取代了传统的单表模式, 采用双报表格式, 实现财务和预算核算。

二者各自贯彻了权责发生制、收付实现制的原则, 而报表也呈现出两种形态。二是新政府会计体系对财务会计和预算报表的相互关系进行了清晰的阐述, 使二者的作用更加突出。

### 2.2 报表体系得到完善

预算会计报表和财务报表是政府会计改革下的两种形式, 财务报表包括资产、负债、资产变动、流动性等, 而预算会计报表则是指预算收入与支出、预算余额变动等, 二者相辅相成, 互相影响。通过对政府会计制度的改革, 可以使政府会计核算体系更加完善, 使财政信息更加真实、更加透明<sup>[1]</sup>。

### 2.3 财务会计功能得到强化

新政府会计核算内容的充实, 增加了收入和费用, 并明确了固定资产的折旧范围, 充分反映了单位的实际经济情况, 促进了单位的高效运转。

### 2.4 预算会计功能得到强化

新政府会计体系在会计核算内容、科目设置等方面都做了一些调整, 并提出了实行收付实现制的原则, 从而可以防止有关人员在预算编制过程中弄虚作假, 从而使会计核算的范围大大拓宽, 从而提高预算的有效性。

【作者简介】于淼(1990-), 女, 中国河北沧州人, 本科, 中级会计师, 从事高校行政财务研究。

### 3 促进作用

#### 3.1 高校会计信息质量得到提高

以往,高等学校对各类非经营性活动的核算都是建立在收付制基础上的,以现金流、收支余额等为主要指标。在政府会计体制改革之后,引入了权责发生制,客观、全面地反映了一段时间内高校的各种经济活动和费用,以达到最优的会计信息品质,并能有效地分配各种资源。

#### 3.2 建立财务和预算并行记账的会计功能

高校财务会计制度和政府财务会计和预算会议双重会计是相同的,预算会计是对预算收入和预算支出进行管理,不同的会计方法使预算会计和财务会计产生了不同的联系,这可以对高校的财务状况,进行全面地了解,高校财务管理方向也越来越精细。

### 4 面临的挑战

#### 4.1 财务管理部门建设难度较大

新政府会计体制对原有的制度进行了深刻的改革,可以提高高等学校的财政管理水平,但也存在着一些困难。一是要全面推行新的体制,光靠财政部门是不够的,必须与各业务部门共同努力,将各部门的职能划分清楚,才能推动新制度的实施。二是在新旧体制之间的衔接,势必会极大地增加财务人员的工作量。在特殊情况下,必须雇佣社会中介,让新旧体制顺利地进行交接。在以往的会计制度中核算比较容易,而新会计制度采用了平行记账的方式,需要将两种报表分开,这就需要财务人员具有很高的专业知识<sup>[2]</sup>。

#### 4.2 财务核算难度较大

以往,高校以预算会计为主,实行新会计制度后,实行统一的财政会计与预算会计相结合,使会计工作的复杂性大大提高。同时,会计内容也发生了很大的变化,从以前的主要是收入、支付等,到了负债、费用等诸多方面的核算,从而拓展了会计的范畴。另外,财务会计与预算会计分别实行了不同的会计准则,以往高校财务人员采用长期使用收付实现制,因此在实施权责发生制度时,往往存在着不适应的问题。

#### 4.3 资产管理,清查难度较大

高校要适应权责发生制度的要求,就必须对固定资产进行严格的会计管理。虽然2016年已经发布了资产清查的要求,但是具体细则和执行方案还没有制定出来,导致了清查工作无法实施。此外,与其他事业单位相比,高校的固定资产种类、数量较多,有的固定资产处于闲置状态,有的固定资产已经超过了折旧年限。另外,由于中国高校的资产管理信息系统还不健全,因此,对其进行清查的工作量非常大。

### 5 创新策略

#### 5.1 大力构建财务团队

为了满足政府会计制度的改革,加强高校的财务管理,必须增强高校的财务队伍建设。一是完善培训学习机制。通过开展培训工作,使高校财务人员全面认识新旧会计制度改革的意义和重点内容,积极转变观念,积极调整工作方法,

通过旧账处理、新账构建,平稳衔接新旧会计制度,并且把各项规章制度和要求都弄清楚,落实到日常工作中去。二是要加强对高端人才的培训。政府对高校发展给予了高度的关注,加大了对教育的投资,从而使高校的经济活动得到了进一步的扩展。为此,高校要加强财务管理人才的培训,加大对财务管理的培训力度,把财务管理能力、判断能力等方面的能力作为主要内容,以提高高校财务管理人才综合素质。三是要改进高校财政部门的全年绩效管理工作方式。通过对财务队伍进行绩效考评,可以确保财务队伍的整体素质。在评价指标的设计中,应将职称、培训学习状况、资格证书获取等因素纳入考量,并定期对其进行评价。要提高财务管理人才的主动学习意识,还需要建立相应的奖惩机制,完善奖惩机制,以促进高校财务管理人才的素质和能力<sup>[1]</sup>。

#### 5.2 完善财务制度体系

高校的财务管理水平受到了财政体制的制约,为了更好地适应政府会计改革体制,高校必须对自身的运营情况进行深入的剖析,不断完善和修订会计核算制度,明确会计工作的操作规程,从而进一步深化政府会计改革制度,提高财务管理水平。还要重视各种制度的协同作用,加强财政管理的规范化。高校预算管理机制的建立完善非常重要,高校财务人员应该对预算管理给予高度重视,充分发挥预算管理在高校财务管理中的作用,全面提升高校财务管理水平。

#### 5.3 推进财务信息化建设进程

在政府会计改革的框架下,高校必须积极更新财务管理方法,特别是信息管理方法,包括:一是在政府会计改革的框架下,高校财务信息管理的新方式应确保其自身的工作能够参与高校的战略规划和绩效。除参与外,还应注重建立战略、创业和共享,充分满足高校财务改革的需要;二是高校财务信息管理方式的创新当然离不开信息管理,这将大大提高高校财务管理的效率。高等学校实行“双分录”,其终极目标是形成预算核算和财务核算,将二者有机地联系在一起,并充分发挥财务信息系统所具有的各项功能,以有效地减少人力成本。

### 6 结语

总之,随着政府会计改革的不断深化,中国的财政体制改革面临着严峻的形势。为了实现高校财政的持续、健康发展,必须加强财政管理的创新、财政预算管理的创新、财政评估制度的建设、资产和负债的创新等方面的改革,进而确保高校的财政资金的合理运用,提高高校的财务管理创新水平,确保高校经济活动的正常进行。

#### 参考文献

- [1] 柳柳,王珺.政府会计制度改革背景下的高校财务管理研究[J].中国管理信息化,2021,24(20):6-7.
- [2] 吴洁.新政府会计制度背景下高校财务管理创新性研究[J].今日财富(中国知识产权),2021(8):137-138.
- [3] 高丛.政府会计改革背景下高校财务管理的创新思考[J].内蒙古科技与经济,2020(22):60-61.

# Risk Control and Management in Real Estate Marketing Links

Haiyan Wang

Power China Real Estate Group Co., Ltd., Beijing, 100000, China

## Abstract

With the rapid development trend of China's real estate industry, the state has also issued a series of macro-control policies, which has had a far-reaching and significant impact on real estate enterprises. Real estate enterprises should also do a good job of relevant risk control work in marketing behaviors, and ensure that different risk response measures are proposed at different stages of marketing planning, implementation, and service. Therefore, it is extremely necessary to do a good job in risk control and management. This paper mainly discusses the risks in the real estate marketing planning stage, marketing implementation stage and marketing service stage, and proposes corresponding control and management measures.

## Keywords

real estate marketing; risk control management; marketing planning

## 房地产营销环节中的风险控制与管理

王海燕

中国电建地产集团有限公司, 中国·北京 100000

## 摘要

随着中国房地产业快速发展趋势, 国家方面也出台了一系列宏观调控政策, 这对于房地产企业而言产生了极为深远的重大影响。房地产企业自身在营销行为上也要做好相关风险控制工作, 针对营销策划、实施、服务不同阶段提出不同风险应对措施, 因此做好风险控制与管理工作极为必要。论文主要探讨了房地产营销策划阶段、营销实施阶段以及营销服务阶段的风险问题, 并提出相应控制管理措施。

## 关键词

房地产营销; 风险控制管理; 营销策划

## 1 引言

中国房地产业从 2002 年开始呈现快速上涨发展趋势, 而现如今, 在稳定房价、抑制房地产投机行为过程中, 国家也出台了一系列宏观调控政策, 这对于房地产企业而言产生了极为深远的影响。在如此背景下, 房地产企业自身在营销行为上也必须应对市场中所面临的种种风险做好相关风险控制工作, 针对营销策划、实施、服务不同阶段提出不同风险应对措施, 为房地产企业长期持续健康稳定发展创造有利条件。

## 2 房地产企业销售策划阶段的风险问题与控制管理对策

### 2.1 企业拿地风险问题与控制管理对策

在房地产企业销售策划阶段存在各种风险问题, 首先

就是定位阶段风险, 其中涉及房地产企业的拿地风险, 主要是针对地块性质与开发产品进行调研分析, 进而对房地产产品进行定位, 如此就产生了诸多影响产品质量与销售的不利因素。这些不利因素直接导致房地产项目无法满足企业营销预期要求。客观讲, 其所造成的风险后果主要是投资失利, 甚至出现违规经营投资行为, 这些都为房地产企业带来不同程度的资产损失与其他严重不良后果。另外在承担集体责任过程中, 企业也必须对相关人员进行追责处理。

针对上述风险问题, 房地产企业首先需要确认自身具有拿地意向的相关项目, 通过客研部进行项目评估, 提交风险评估报告。在针对某些重大风险问题过程中, 则要求客研部提出否决意见, 最大限度杜绝风险问题。

### 2.2 方案评审阶段风险问题与控制管理对策

针对房地产项目可能存在不符合客户需求而导致的滞销风险问题, 其中产品设计也不甚合理, 容易导致业主投诉风险问题出现, 而物业服务也可能存在不配套风险问题, 诸多风险所导致的后果就是产品严重滞销, 影响企业投资。另

【作者简介】王海燕(1978-), 女, 中国河北承德人, 本科, 企业三级法律顾问、中级职称, 从事房地产营销各阶段风控防控研究。

外也存在客户投诉销售承诺与实际品质不符、对公司品牌认可度降低等诸多问题，这些问题都导致企业产品品牌美誉度严重下降。

这些风险问题的防范建议主要是需要房地产企业充分调研客户群体偏好，有效修正产品方案内容。在产品定位与方案策划阶段保证客研部和物业公司能够积极参与并提供相应评审意见，主要结合项目投诉案例梳理设计相关管理问题，解决缺陷问题。确保房地产产品质量有所提升。在产品建设过程中，房地产企业也希望相应优化成本配置，最大限度减少营销策划阶段的风险问题与风险影响程度。

### 2.3 施工图图审阶段风险问题与控制管理对策

施工图图审阶段存在的风险问题，主要是指施工图做法、建设配置、设计标准存在一定的客户风险与物业管理风险问题，在交付后可能导致客户投诉问题出现，甚至影响到客户后期的居住生活品质。这些风险问题所导致的风险后果主要是施工企业技术应用无法合理优化，导致产品配置与客户敏感点增多，直接影响房地产企业品牌效应。而这一阶段的风险问题也会导致随后工程施工阶段中各种施工技术问题、质量问题频出，企业项目建设成本大量增加。同时它也在某种程度上降低了客户对于产品质量的真实感受，导致客户投诉问题频出，严重影响房地产企业品牌形象。

这一阶段风险问题的防控管理对策主要是从工程、物业、营销层面共同介入施工图纸，建立出图审核机制，降低工程建设风险。同时保证做到设计、工程、营销、商务等方面建立产品配置标准，确保在前期介入过程中提出重大风险事项内容，列为重点督办事项，保证整改措施全面落地<sup>[1]</sup>。

## 3 房地产企业销售实施阶段的风险问题与控制管理对策

房地产企业在销售实施阶段也面临各种风险问题，下文具体展开分析。

### 3.1 持销风险问题与控制管理对策

某些房地产企业未能根据商品房销售管理办法规定与当地主管部门要求，公示红线内外不利因素，导致的风险后果就是行政处罚风险问题严重，企业后期发生合同履行风险以及客户投诉风险。

风险防控管理建议主要结合四点来谈：第一，需要保证营销管理部在销售现场建立法律规范机制，完成公示资料文本，建立信息审核确认工作机制；第二，在销售现场开放过程中需要对企业营业执照、房地产经纪机构备案情况进行公示，配合当地政府公示文件内容；第三，要求客研部组织完成针对销售项目的检查工作，做到查缺补漏，保证公示工作符合企业各项发展要求；第四，需要在销售现场公示期间做好证据保全工作，满足营销实施阶段风险控制管理要求<sup>[2]</sup>。

### 3.2 企业捂盘惜售风险问题与控制管理对策

捂盘惜售风险问题在房地产企业销售实施阶段十分常

见，根据中国房地产行业的预售许可政策，在房地产企业销售商品住房项目过程中未能做到10日内一次性公开全部准售房源，在组织内部认购锁定房源方面涉及捂盘惜售问题。其所导致的风险后果主要有两点：第一，责令限期整改工作实施不到位，这导致房地产信用档案记入不到位，无法做到暂停产品销售与签约；第二，在拒不整改过程中可能导致开发企业资质被取消，限制企业参与到土地购置以及金融信贷活动之中。

针对捂盘惜售销售风险问题，需要在规定时间内对外公开销售全部准售房源，在内部认购过程中做到提前锁定房源，并在开盘后执行相关内部认购优惠政策，积极履行正常认购手续。在签订正式《认购协议》过程中为消费者提供发票，同时留存材料做好备份。

另外，房地产企业在建设阶段也存在营销风险，如工期延误风险。这一风险问题主要是第三方原因所导致的工期延误，其中可能存在某些不可抗力、政策风险以及政府行为、规划变更等等因素。其所导致的风险后果就是房地产企业可能无法按照商品房预售合同约定时间正常交付，直接导致房地产企业面向业主承担逾期交房违约责任。

针对这一风险问题的防范建议主要是保证房地产企业中各部门随时跟进、督促工程进度，确保按时竣工、交付。客观原因导致节点工期落后，工程管理部应要求施工单位采取赶工措施，规避延期交付风险。再者，承包人原因导致的工期延误，按照合同约定追究承包人的违约责任。总包合同中约定，因承包人原因导致工期延误的，延期交房的违约责任由承包人承担，房地产公司有权直接从应支付承包人的工程款中扣除。最后就是商品房买卖合同中约定，政策风险、政府行为、规划变更导致的延期交房，房地产公司不承担违约责任<sup>[3]</sup>。

## 4 房地产企业销售服务阶段的风险问题与控制管理对策

在销售服务阶段，房地产企业要面临诸多风险问题，提出具体控制管理对策，下文具体谈两点。

### 4.1 客户关系维护风险问题与控制管理对策

在商品房签约完成以后，企业客研部对老客户咨询到访服务不周，这主要是因为客研人员怠慢引发客户不满。其中部分客户也会出现不理性诉求，进而导致企业在维护客户过程中发生客户维权问题激烈争执。这一风险问题所导致的风险后果就是企业售后服务质量下降，老客户带新客户资源流失问题严重，限制了企业客户拓展渠道。

针对这一风险问题的防范建议主要是建立双方签字确认书面记录内容，保证企业与客户之间展开定期的相互互动活动，定期上门赠送小礼品或组织文娱活动来增加客户黏性，同时明确客户维护机制并落实责任人，保持相互之间良好沟通，争取提升老客户带领新客户比率。

## 4.2 交付后评估风险问题与控制管理对策

在房地产企业中,如果客户提出商品房质量缺陷问题,其业务部门无法及时反思问题出现原因,未能及时总结经验教训,其中存在风险问题重复出现、企业重复犯错等问题。因此当客户提出商品房质量缺陷问题时企业可能无法做到有效整改。这一问题所导致的风险后果主要体现为以下三点:第一,可能出现同样的质量缺陷在不同城市不同项目重复发生情况,这是因为房地产企业对于错误风险问题发重复支出高额成本,导致自身项目管理水平迟迟无法上升;第二,客户可能因为商品房质量缺陷问题而拒绝收房,进而引发大规模逾期交房的集体维权;第三,在客户收房后发生与客户的维修争议,客户因房屋质量问题要求工程维修,并要求公司承担因此造成的家具、装修等经济损失。

针对这一风险问题的防范建议同样为三点:第一,要求房地产企业客研部牵头将缺陷问题梳理开来,建立缺陷预控表,总结提升联动设计内容,保证结合工程营销内容开展缺陷案例分析,并建立统一培训机制提升企业整体管理水平,避免重复错误重复发生,影响房地产企业正常健康发展;第二,房地产企业需要在营销服务阶段重新考虑缺陷问题并尝试整改,对客户所提出的商品房质量问题进行清单销项处理,并及时在小区、物业公司公示整改进度,及时向客户反馈过程信息;第三,房地产企业需要在客户提出维修或者整

改诉求以后,要求客研部积极进行响应回馈,及时面向企业上报客户相关诉求,积极联动各个业务部门明确服务内容整改时间,形成时间节点,催办整改过程,解决服务问题。需要注意一点,在这一风险问题防范过程中,房地产企业需要应对负责工作内容的涉及审批部分进行专项交底,保证信息对称,避免出现对政策适用的认知标准断层,导致企业在交付项目后频频出现风险问题。

## 5 结语

综上所述,当前房地产企业在营销工作过程中需要解决诸多问题,诚如论文中从营销策划、营销实施、营销服务三大阶段分析企业所面临的各种风险问题,并提出防控管理措施。希望房地产企业营销管理工作真正做到全面优化,从容面对各种风险问题,争取解决风险问题,为房地产企业未来健康可持续稳定发展、营销策略全面丰富创造有利空间条件。

## 参考文献

- [1] 孙明玉.房地产企业财务主要风险因素及管理措施分析[J].现代营销,2021(23):168-169.
- [2] 沈焯.风险导向下房地产企业内部控制体系的构建途径[J].新金融世界,2021(5):184-185.
- [3] 张静远.房地产企业财务共享平台对全面预算管理的支撑作用分析[J].现代营销,2021(11):180-181.

# Exploration on Deepening the Reform of Fiscal and Taxation Work in Public Institutions

Wei Lin

Qufu Financial Investment Evaluation Center, Qufu, Shandong, 273100, China

## Abstract

With the development of social economy, the level of domestic economic development has been significantly improved. The increasingly perfect fiscal and tax system has laid a strong foundation for the sustainable development and progress of the economy, but there are also some deficiencies. Only by actively exploring the main reasons for its unaffected fiscal and tax work and implementing targeted reforms can we promote the comprehensive development of fiscal and tax work in public institutions.

## Keywords

public institution; finance and taxation; work reform

## 深化事业单位财政税收工作改革探究

林伟

曲阜市财政投资评审中心, 中国·山东 曲阜 273100

## 摘要

随着社会经济脚步的发展, 中国经济的发展水平得到了明显提升。日渐完善的财政税收体制为经济的持续性发展和进步夯实了有力的基础, 但同时也存在一定的不足之处, 只有对财政税收工作进行积极探究其不受影响的主要原因, 并实施针对性的改革, 才能推动事业单位财政税收工作的综合发展。

## 关键词

事业单位; 财政税收; 工作改革

## 1 引言

在新时代背景下, 传统财政税收管理制度虽然依旧可以发挥出一定作用, 但很难与现代化经济发展需求相吻合, 相反还可能会对社会主义市场经济发展带来无形的约束。主动发现财政税收工作中存在的一些问题, 且寻求有效的深化改革途径十分必要。

## 2 事业单位财政税收改革的作用

### 2.1 可以提高事业单位税收管理的水平

中国社会经济在持续发展中, 产业结构和宏观经济还有很大的调整空间, 调整工作的落实有着非常大的意义。不仅可以提高税收管理效果, 还能科学化分配相关收入、优化工序环境, 关键是能够对经济秩序进行监督, 强化整体的控制效果<sup>[1]</sup>。在新时期背景下, 中国财政收入的提高十分显著, 人均收入也得到了明显提升。所以在以往的财政税收管理模式下, 无法做到与新时代下的发展需求相匹配, 应该在原有

基础上继续提高整体管理力度, 坚持实施创新与优化, 全面提高整体工作的有效性。

### 2.2 有助于提高中国综合实力

虽然当前中国经济发展体系相对来说比较稳定, 但实际上这些体系中依旧存在一些不足之处。这些问题的产生与中国通货膨胀导致的供需失衡有一定的关联, 不利于中国经济内部的发展, 让经济出现了下滑的现象。在整个实践过程中, 因为成本的持续增加, 再加上其他国家的持续性发展, 中国经济在一定程度上受到了一些影响。在这一情形下, 就要构建全面且有效的财政税收政策, 让其能够发挥出自己的作用, 推动整个区域的发展, 以此保证中国经济的良性发展, 从而进一步提高整个国家的经济实力。

## 3 事业单位财政税收存在的一些问题

### 3.1 票据管理不严谨税收缴纳不规范

首先, 事业单位财政税收工作存在管理不完善的情况, 这一情况的发生主要是因为其整个制度不够健全。除此之外, 一些事业单位的管理层在财政税收会计核算以及内部审计等方面缺少应有的重视程度, 导致会计人员的工作不够严谨, 一旦出现了与工作相关的问题就会互相推卸, 促使票据

【作者简介】林伟(1978—), 女, 中国山东曲阜人, 本科, 中级经济师, 从事财政税收研究。

管理呈现混乱现象,最终就会影响数据的真实性和准确性。另外,因为整个财政税收人员的综合素质以及专业度相对较低,不熟悉整个征收标准,所以就会提高征税税率,弱化了事业单位财政征收的科学性。其次,事业单位税收缴纳缺少规范性,这主要是因为当前中国与事业单位财政税收的相关法律法规不够完善,致使事业单位财务工作人员缺少对基本费用规范管理的了解。

### 3.2 事业单位财政税收工作监管存在不足

结合当前实际情况而言,整体工作资金数额较大,要想公开展示每一项资金的使用情况存在很大的难度,无法落实管理的透明化,这就让整个工作的监督管理受到了一定程度的影响,无法充分彰显其应有的作用。若无法落实监管工作,在工作中就会存有虚假核算的问题,有些单位为了避免纳税,就会采用不同的形式进行逃税。因此,要想提高整体的管控效果,就要明确分析影响工作深化改革的主要因素,进一步提高监管工作的实质效果,以此保证市场经济的持续性发展。

## 4 促进事业单位财政税收工作深化改革的主要策略

### 4.1 严格管理票据

首先,要想保证事业单位税务等方面票据的真实性,就要对票据管理工作给予严格性管理,对税收的计算要借鉴先进的方式以及成熟的经验,避免出现那些打借条借款等现象<sup>[2]</sup>。在领用票据时,要保证其合法性,合理使用税务发票和财政收费收据,规范化票据的具体内容,以此保证税收票据内容的真实性、完整性以及连续性,正确使用税务、财政等一些部门派发的票据,以此从根本上保证事业单位会计核算的规范性和科学性。其次,事业单位要主动公开财政税收信息,以此保证其透明性,通过不同方式公开税务信息的内容,并对财政税收信息进行及时公开,以此保证真实的财政税收信息,创建完善的纳税人信息反馈平台,及时搜集并了解纳税人的建议和想法,采纳有效的意见,从整体上提高纳税服务质量。

### 4.2 完善监控制度

为了高效完成事业单位的财政税收管理工作,一方面,需要在原有基础上,在内部监督方面,事业单位内部要创设专门的审计机构,从而有效监督与财务税收相关的工作。不仅如此,事业单位还要强化内部各个部门之间的制约。例如,财务部门在对各个部门实施预算编制时,应该将预算编制的结果提供个各个部门,让他们对这一结果进行复查与审核。另外,还要加强事业单位管理层的领导作用,对于财务部门出示的最终文件都要通过领导层的检验,才能签证。另一方

面,在进行外部监督时,在公开事业单位财政税收内容后,还要创设相关的反馈制度。例如,设立互联网评价渠道,让民众结合税收工作内容,并合理提出自己的意见,事业单位则要结合民众提出的意见,及时作出回应。

### 4.3 加大事业单位财政税收工作的监督与管理力度

当前存有很多影响事业单位财政税收工作深入改革的一些因素,这些因素严重约束了深化改革的全面落实。要想促进其顺利完成深化改革,就要结合实际工作中的原因,加大监管工作的力度,对违反法规的一些行为进行严格检查。结合现有问题,应该在事业单位内部创设完善的财政税收监管体系,以此充分发挥出这一体系的主要作用。为了提高财政税收的透明度,就要加强财税工作的管理力度,使其朝向透明化管理方向牡蛎,为大众群体提供参与监督工作的机会,从而创建完善的监督体系,不给那些不法分子提供任何机会,以此保证社会经济的持续性和稳定性发展。在全面落实监管工作时,还要秉着创新的思想精神,对工作的方法进行创新和优化,以此提高整体工作的活力。另外,相关监管人员还要结合相关工作需求,合理设置监管干部,科学完善并调整相关工作岗位,以此高效完成人力资源的配置,避免出现资源的浪费。只有将工作岗位和职责进行清晰划分,才能保证监管工作的便利性,强化监管的实效性。

### 4.4 注重事业单位财政税收预算体制的改革

要想进一步推动预算体制的改革,就要在法律层面上对预算管理体制改革进行公布和落实,人大常委会要结合相关内容制定正式的法律内容,如此才可以做到改革的严肃性和专业性,引起相关人员的关注<sup>[3]</sup>。还要清楚划分地方征税,避免出现体制较差等情形的发生。若是出现这一问题,要想清楚界定就会存在一定程度的难度,并且会促使税收工作存在一些不足之处。为了进一步落实财政干预,应该要从本质上解决一系列问题,合理处理好地方与中央税收分设中存在的一些问题,消除一些不利影响。

## 5 结语

总之,事业单位财政税收工作对中国经济发展非常重要。因此要全面推动这一工作的有效落实,如加强监管力度,严格管理票据等,从而顺利完成事业单位财政税收工作的改革。

### 参考文献

- [1] 景鹏.事业单位财政税收工作深化改革研究[J].数码设计(上),2021,10(5):361-362.
- [2] 张宝荣.事业单位财政税收工作深化改革研究[J].财讯,2020(36):60.
- [3] 隋淑芹.事业单位财政税收工作深化改革研究[J].数字化用户,2021,27(12):109-110.

# Discussion on the Implementation of Enterprise Economic Responsibility Audit Practice by Accounting Firms

Lifeng Liu

Jilin Tianqin Certified Public Accountants (General Partnership), Changchun, Jilin, 130000, China

## Abstract

With the development of China's economic responsibility audit, the concept of comprehensive coverage supervision has been formed and applied, the actual demand of enterprises and the public for economic responsibility audit has been expanding, the economic responsibility audit tasks of audit institutions and internal audit institutions have become increasingly heavy, and the contradiction of ineffective audit has become increasingly prominent. This paper analyzes the problems existing in the implementation of corporate economic responsibility audit by accounting firms, and then analyzes its relevant strategies from three aspects, so as to provide relevant people with exchange and reference.

## Keywords

accounting firm; corporate economic responsibility; auditing practice

## 关于会计师事务所实施企业经济责任审计实务的探讨

刘立峰

吉林天勤会计师事务所（普通合伙），中国·吉林 长春 130000

## 摘要

随着中国经济责任审计的发展，全面覆盖监督的理念不断形成和应用，企业及社会公众对经济责任审计的实际需求不断扩大，审计机关和内部审计机关的经济责任审计任务日益繁重，审计不力的矛盾日益突出。论文分析了会计师事务所实施企业经济责任审计存在的问题，随后从三个方面分析了其相关策略，以此供相关人士交流参考。

## 关键词

会计师事务所；企业经济责任；审计实务

## 1 引言

经济责任审计是审计机关依法进行监督的行为，对企业主要领导人员和管理人员履行经济责任的情况进行评估和考核。近年来，随着经济业务日益频繁、复杂，审计机关和内部审计机关的经济责任审计任务随之愈加繁重、紧迫，经济责任审计的供需平衡暴露出明显矛盾。此种情况下，让具有相应资质的会计师事务所参与到经济责任审计中来是解决供需矛盾的有效途径。

## 2 会计师事务所实施企业经济责任审计存在的问题

### 2.1 标准和审计制度应用中的问题

目前，中国的经济责任审计服务提供方包括国家审计机关、内部审计机关和社会中介机构的第三方审计。国家审计机关和内部审计机关实施经济责任审计时均有可以遵循

的具体规则。内部审计还制定了具体的内部审计标准——第2205号：经济责任审计。目前，会计师事务所开展企业相关责任人任期内的经济责任审计业务时，在中国注册会计师审计准则的框架内，具体参照前述机关现有准则开展业务。该行业尚未制定关于如何开展这项特殊目的审计活动的具体操作指南，这使得注册会计师在业务承接和实施阶段会出现“无章可循”的现象<sup>[1]</sup>。

### 2.2 评价标准中的问题

评价不仅是经济责任审查的主要特征，也是经济责任审计的重要环节。在审计活动中，由于国家审计署尚未建立统一的评价指标机制，审计人员主要参考以往评价活动的实践经验，缺乏科学性和规范性。监督收入和财政支出的方式是检查收入和财政支出是否符合国家政策、制度和会计准则的规定，过分强调问题的合法性和合规性，忽视对管理者的经济责任、管理责任、社会责任的考量。

此外，大多数的经济责任评估都停留在定性评估层面，通常是“一般”和“良好”以及另一种评估企业责任人经济责任表现的定性语言，如果没有定量评估，就不可能进行横

【作者简介】刘立峰（1988-），男，中国河北沧州人，本科，中级会计师，从事上市公司年度财务报表审计研究。

向比较,这项评估活动总体上比较广泛,没有对分配的责任级别进行详细评估。

### 3 制定完备的、适用于会计师事务所实施的经济责任审计实务策略

#### 3.1 谋划大局,做好审前准备,注重细节,抓好基础审计工作

认真的审前调查是编制审计执行计划的基础。目前,审计人员、资金、时间等资源十分有限,若无完善、详尽的审前调查,很难如期高效地完成审计工作。审前调查的重点是收集各类审计相关信息,包括过往审计档案、公司内部控制制度、相关政策法规等。现场工作是审计实施的主要环节,审计人员应严格按照《审计实施计划》规定的目标、内容、重点、方法、步骤和时间安排开展工作。在编制审计项目的过程中,要做到清晰、具体、完整、定性、准确,审计说明的描述要清晰。如果在审核过程中出现新的问题,应及时调整审核计划。审计报告应当遵循客观、公正的原则。在充分证据的基础上,不仅要披露问题,还要真实反映责任人的过往表现。加强整体评估,从制度、机制等方面提出切实可行的指导性建议,提高审计结果的利用率<sup>[2]</sup>。

#### 3.2 建立规范的操作指南和有效的科学评价指标体系

目前,行业内没有统一、具体的经济责任审计标准,多家会计师事务所采用的审计程序和方法差异较大,审计质量难以保证。针对这一问题,解决方案总结如下:注册会计师行业协会需要统一编制《企业管理人员经济审计操作标准》,并对审计目的、审计程序、审计报告进行详尽阐述。审计程序应当明晰、全面,具有可操作性,以确保会计师事务所在审计企业经营者经济责任的过程“有章可循”。建议国家审计署还应根据企业管理者所在行业的性质和经济责任的不同表现特征,将其划分为不同的类别,分别制定估价指标,通过建立标准化的经营方针和科学有效的评价指标体系,准确评估管理层经济责任的目标,更全面、更准确地明确公司管理层责任<sup>[3]</sup>。

另外,当注册会计师行业还没有发布统一的操作指南时,业务协议应当详细、明确的规定会计师事务所和注册会计师对经营者的经济责任进行审计时应当遵循的标准和准则,是降低会计师事务所委托企业经营者经济责任审计风险的有效途径。

#### 3.3 正确界定管理者的经济责任

责任的科学划分。经济责任审计界定困难是指在审计过程中责任界定不清,难以识别。按照两个阶段实施规定和细则对责任界定的规范要求,从理论层面上,将经济责任划分为五个边界:一,根据经济活动的全过程,明确第一责任

和当前责任;二,以整个决策过程为证据,对违反程序和组织决策的个人决策失误进行分类处理,明确组织责任和个人责任;三,在决策和实施经济行为的全过程基础上,确定决策和实施责任;四,界定经济责任的主客观要素,明确主客观责任;五,根据企业经营者在经济工作中的作用,界定直接责任与间接责任的区别。在科学划分上述五个界限的前提下,直接责任、领导责任和监督责任的区分应更加客观、合理和规范<sup>[4]</sup>。

重视审计证据,加强对经营者会议记录的审计。界定责任的重要问题在于支持审计证据,没有证据就无法界定责任。明确责任意味着追究责任,并直接影响到企业领导人的未来。因此,除了一般财务证据外,我们还需要注意会议日志、一些聊天日志和其他材料的整合和分类,检查会议记录的完整性,识别会议日志的真实性,分析会议日志,判断决策与管理的实际关系。建立完善、规范的证据链,有利于界定经济责任,真正做到证据完整,避免歧义,杜绝责任认定失误的发生。

高度重视责任的界定。经济责任的定义是一项极其复杂的工程。面对复杂的公司审计对象,审计人员不仅需要具备较高的职业道德素质,还需要具备较强的职业敏感性、远见、较强的不在场证明能力和综合判断能力,以及较强的谈话和沟通能力。一是审计人员应注重互动和交流,积极对经济责任审计的具体经验进行分类,并将优秀经验加以应用,特别是在分析责任考核绩效方面。二是重视学习和培训,帮助审计人员转变财务审计和支出审计观念,充分了解经济审计的法律制度、法规和规章制度,不断增强鉴别力和一系列综合素质,高度重视经济责任的界定,注意收集审计证据,准确界定直接责任,监督责任和领导责任。

### 4 结语

总而言之,企业经济责任审计只有积极落实上述切实可行的应对方法,才能做到规范审计程序、强化审计报告质量、提高执行效果。克服当前企业经济责任实务中出现的问题,找准经济责任审查的重点,充分发挥会计师事务所在改善公司治理、加强内部控制和风险防范方面的作用。

#### 参考文献

- [1] 裴娟娟.探析会计师事务所实施企业经济责任审计实务[J].中国乡镇企业会计,2020(5):2.
- [2] 陶晨.会计师事务所实施企业经济责任审计实务探析[J].行政事业资产与财务,2019(10):2.
- [3] 王萍萍.会计师事务所规模对企业审计工作质量的影响研究[J].现代经济信息,2019(26):215.
- [4] 李治友.企业经济责任审计若干问题的探析[J].商讯,2020,220(30):142-143.

# Discussion on the Exercise Process of Stock Option

Yuyang Zhang

Space Star Technology Co., Ltd., Beijing, 100000, China

## Abstract

Since the end of the 20th century, Shanghai introduced the Equity Incentive System for the first time as a pilot and made the first attempt, the listed companies gradually began to accept and adopt the equity incentive system. Nowadays, stock option has become one of the main ways to implement stock option incentive in listed companies in China. This paper mainly carries on the analysis from the stock option execution process several main links.

## Keywords

stock options; accounting treatment; incentives; personal income tax

## 股票期权行权过程的讨论

张宇阳

航天恒星科技有限公司, 中国·北京 100000

## 摘要

自20世纪末, 上海作为试点首次引进股权激励制度并做首次尝试后, 各家上市企业也逐渐开始接受并采用股权激励制度。现如今, 股票期权已成为中国上市公司实施股权激励的主要方式之一。论文主要从股票期权施行过程中的几个主要环节进行分析。

## 关键词

股票期权; 会计处理; 激励; 个人所得税

## 1 引言

随着经济的发展, 企业间的竞争从产品质量与生产力的较量转向科技与智能化的较量, 则其根本是人才的竞争。企业为在市场竞争中争得一席之地, 更加重视人所带来的竞争优势。通常企业会用高额的工资和奖金吸引或留住人才。但如此行为会使其人力成本增加, 而且仅通过直接支付薪资买断员工劳动力, 员工并不会对企业产生归属感。上市公司通常会以公司的股票为基础, 授予为企业提供服务或商品的职工或其他方以权益工具。自2006年以来, 中国上市公司股权激励实践在股份分置改革完成后迅速、广泛地开展起来, 股票期权支付方式成为上市公司实施股权激励的主要方式。

其中, 图1为股票期权行权过程。

## 2 股票期权实施过程

《企业会计准则第11号——股份支付》规定, 股份支付是企业为获取职工和其他方提供服务或商品而授予权益

工具或者承担以权益工具为基础确定的负债的交易。以权益结算的股份支付, 是指企业因获取服务或商品, 以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。实际意思是说企业用股票代替现金支付给职工或其他方, 对职工或其他方最终要授予股份或认股权。下面列举假设案例并对其进行会计处理, 以便更直观分析股票期权施行过程中主要环节。

某A股上市公司于20X1年1月1日与公司10名员工签订了《股票期权激励计划合同书》, 承诺若连续为公司服务3年, 则每人可以用5元/股的价格购买公司10000股, 行权有效期为5年。预估该期权在行权日的公允价值为15元。第一年2名高层离开公司, 预计还有2名员工离开; 第二年又有1名员工离开, 公司预估还有1人将会离开; 第三年又有2名员工离开。

以股票期权实施过程中的五个标志性节点做区分。

### 2.1 授予日

除了可以立即行权的股份支付外, 企业在授予日不做会计处理。某A股上市公司与企业高层签订了购买股份期权的合同书。通常公司会针对此项激励设置条件, 如等待期。论文假设案例规定高层需连续为公司服务3年后方可行权, 3年就是等待期。《企业会计准则第11号——股份支付》中规定, 在等待期内每个资产负债表日, 应当以对可行权权益

【作者简介】张宇阳(1994-), 女, 中国北京人, 本科, 工程师, 从事会计学研究。



图1 股票期权行权过程

工具数量的最佳估计为基础，按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用和资本公积。

①等待期第1年

当期费用计算公式 =  $(10-2-2) \times 10000 \times 15 \times 1/3 = 300000$  (元)。

借：管理费用为 300000。

贷：资本公积——其他资本公积为 300000。

②等待期第2年

当期费用计算公式 =  $(10-2-1-1) \times 10000 \times 15 \times 2/3 = 300000 = 300000$ 。

借：管理费用为 300000。

贷：资本公积——其他资本公积为 300000。

③等待期第3年

当期费用计算公式 =  $(10-2-1-2) \times 10000 \times 15 - 300000 - 300000 = 150000$ 。

借：管理费用为 150000。

贷：资本公积——其他资本公积为 150000。

A 企业应在等待期内的每个资产负债表日，以对可行权权益工具数量的最佳估计数为基础（根据估计可获得激励的员工数量进行调整），按照权益工具在授予日的公允价值（假设案例中为 15 元/股），将当期取得的服务计入相关资产成本或当期费用，同时计入资本公积中的其他资本公积。

等待期将员工做的贡献计入资本公积是因为股份支付是一场交易，商业的本质就是交易，而交易必然有对价。会计分录借方的管理费用代表企业获取的相关服务，计入相应的费用，贷方是 A 企业需要支付的对价，而支付的对价是以权益工具为基础确认的。股份支付的交易实质上是老股东为了换取新股东的服务，以较低的价格转让或发行的股份，这会稀释老股东原本的股权价值。但因交易的等价的，这部分提供服务的价值以后是由新、老股东共同享有，因此将这部分利得直接计入资本公积——其他资本公积。

2.2 可行权日

待等待期期满后进入可行权期，员工可按照合同书规定内容行权。A 企业在可行权日之后不再对已确认的相关成本或费用和所有者权益总额进行调整。可行权日至行权日期间的会计期间不做账务处理。

在此阶段，由于股票市价可能未达到员工心理预期，不会在可行权日当日行权。故此，可行权当日未发生实际收益，此时也不会征收个人所得税。

2.3 行权日

论文假设案例中，最终留下的 5 名员工按照原定价格，以 5 元/股的价格，每人购买 10000 支股票。假设剩余的 5 名管理高层于 20X6 年 12 月 31 日行权。

借：银行存款为 250000  $(5 \times 5 \times 10000 = 250000)$ 。

资本公积——其他资本公积为 750000（等待期内累计确认的金额）。

贷：股本为 50000（交予管理高层的库存股）。

资本公积——股本溢价为 950000。

股票期权其实质上是对赌协议过程中员工的对赌绩效是否可以拿到。若行权日股票期权的市价低于执行价格，员工便不会行权。但中国证券市场发展较快，在某些证券市场上还不能形成较为完善的监管制度，会存在上市公司背后操控股票价格的情况。且中国会计法规制度中明确规定需要及时公布企业信息，但现阶段仍有很多上市公司因涉及商业机密等原因，未公开公司信息。

针对以上现存情况，改善措施如下：

一是通过借鉴、分析西方成功经验，有效结合中国经济发展现状，形成科学完善的会计准则。加强上市公司内部的监督体系，加强内审机制，尽量降低因人为因素影响股价的情况，使数据最大程度还原。

二是加强对股票会计信息公开的监督，如支出部门的信息、对股票期权计划的实施信息。应该具体包括相关权益工具的具体填充和细化。并要在股票期权计划的推行以及授予和行权的过程中对企业的阶段性财务状况进行分析和影响。并且还要对相关的权益工具进行公允价值的确定，有效地从根本上对信息的公开局面进行控制，以更好地提高财务报表质量。

企业员工行权后每人便拥有了 10000 支股票，其行权所得为股票市价高于行权价格的部分（论文假设案例中预估该期权在行权日的公允价值为 15 元，员工的收益为  $100000 = (15-5) \times 10000$ ）。此项收益产生实际上是公司对员工工作的一种激励，属于支付给员工的报酬，需要缴纳个人所得税。财税 [2016]101 号文规定，上市公司可以延期 12

个月纳税。由此看来延期纳税视同纳税人拥有一笔价格不菲的无息贷款,但因员工的收益并非实际现金所得,因此只能从扣除工资等支付股票期权带来的高额税金,这对纳税人会构成很大经济压力。

对此我们可以借鉴西方发达国家股票期权有关个人所得税的制度。如,根据员工持有资本资产的期限分为长期和短期,长期资本征收税率可在一般个人所得税的基础上进行调减。

## 2.4 出售日

指员工通过行权获得公司股票后,在适当的时机以出售、交换等方式进行合法转移以获取更多收益。员工自行权日至出售日期间,股票市价的上涨波动视为员工自有财产的盈利,股票期权自员工行权后自动解除,出售日获取的收益不征收个人所得税。

股票期权的施行,有效地解决传统酬劳分配不均衡问题,股票期权既扮演了酬劳分配工具的角色,又充当了企业激励员工的机制,并且有效降低了企业的激励成本。同时,股票期权将个人的利益与企业利益有机结合,为企业发展人才市场打下基础,有助于企业在较短时间内高效率、高质量的储备优秀人才资源,优化企业内部人力资源结构。由此看来,股票期权的作用效果相对于建设企业文化,且耗时短、作用快。

股票期权在一定程度上杜绝了国有企业到龄既退的现象,最大限度地保持住了管理人员始终如一的工作态度,避免了消极怠工此类工作状态的出现。股票期权作用于企业内部的团队建设和工作过程中的员工合作中,从根本上提高团队的工作效率,锻炼提升团队的工作能力,从而提高企业在

行业发展竞争中的核心竞争力,最后实现长远可持续性发展的发展战略目标。

## 3 结语

综上所述,现阶段中国股票期权已经成为企业内部的一种重要的管理机制,能够将企业的利益以及个人的利益进行有机的结合,进一步实现企业的长远发展。但当前股票期权还存在一些问题,所以解决股票期权问题是一个漫长的过程。加强对上市公司披露信息的管理,还原数据真实性;加强法律法规建设,最大程度上降低人为因素的影响;政府联合各企业,建立一套较为完善的古桥期权激励准则,公司内部加强管理水平提升。以上均需要政府和企业通力协作,从根本上对股票期权的问题进行处理。

## 参考文献

- [1] 耿建新,苏聿楨.股份支付准则的实际应用与国际比较[J].财会月刊,2020(23):56-64.
- [2] 刘艳.股票期权会计研究[J].会计研究,2017(33):56-58.
- [3] 朱红.高管股票期权对会计——税收差异影响的研究[D].大连:东北财经大学,2016.
- [4] 李惠林.我国股票期权个人所得税政策优化研究——基于税负横向公平视角[D].昆明:云南财经大学,2019.
- [5] 王嘉.基于薪酬体系的A企业销售人员激励架构优化[D].重庆:西南大学,2015.
- [6] 醋卫华,董青.期权激励与管理层择机:中国的经验证据[J].财经研究,2017,23(5):105-113.
- [7] 宋晓霞.股票期权会计处理问题的探讨[J].商业经济,2016(9):125-127.

# Effective Ways of Accounting Information Construction in Public Institutions

Yan Zhang

Nanjing Waterway Bureau of the Yangtze River, Nanjing, Jiangsu, 210000, China

## Abstract

In recent years, the continuous development of society has further prospered China's economic construction system. With the progress of science and technology, the Internet has been widely used and further developed. At the same time, it also makes the development of all walks of life more comprehensive and stable. Science and technology can provide more powerful technical support for accounting information. Through intelligent means, we can ensure that accounting information plays a good role in the process of information construction and processing, and make the relevant work more comprehensive and scientific.

## Keywords

institutions; accounting work; informatization construction; accounting informatization

## 事业单位会计信息化建设的有效途径

张琰

长江南京航道局, 中国·江苏南京 210000

## 摘要

近些年社会的不断发展,使中国的经济建设体系进一步繁荣,随着科技的进步,互联网得到了广泛的应用和进一步的发展,同时也让各行各业的发展更加全面和稳定。科学技术能够为会计信息提供更加有力的技术支持,通过智能化的手段,确保会计信息在实现信息化建设和处理的过程中,发挥良好的作用,让有关工作的开展更加全面和科学。

## 关键词

事业单位;会计工作;信息化建设;会计信息化

## 1 引言

为了进一步促进中国事业单位的长远发展,加强事业单位管理效果,提高事业单位的工作效率,需要完善事业单位的信息化建设,让信息技术的作用在事业单位的发展中得到充分的发挥,使事业单位能够了解信息化市场的变化特点。

## 2 当前事业单位会计信息化建设中存在的不足

### 2.1 事业单位对于会计信息化建设的重视度缺乏

会计信息化建设是事业单位实现长远发展的趋势,但是有很多财会工作人员对于该工作的重视度却不足,更加没有认识到会计信息化建设会和单位发展过程中所有的业务产生紧密的关联性,这种联系并不局限于会计核算本部门,而是会涉及事业单位的其他部门和财务部门的业务之间存在的关联,乃至会涉及全社会的利益,在社会的发展过程中

会产生重要的作用。但是现如今很多事业单位的会计电算化实现效果并不是十分理想,对于当地社会的经济发展也会造成限制。

### 2.2 事业单位内部控制监管的流程尚未清晰

事业单位的内部控制制度的成效,需要基于完整、清晰的流程来实现,而当会计信息无法共享时,会计信息的作用就会受到相应的影响。由于事业单位中的会计信息会覆盖到不同业务的各个流程,而这些业务之间又相互独立,同时又存在着一定的关联性,会相互制约,因此事业单位的内部就需要建立更加科学完善的制约体系来加强管理,构建形成统一系统的平衡制度,作为内部控制制度体系中的关键环节。事业单位的会计核算部门需要在内控的软件基础和硬件条件上都能够达到基础的要求,才能够使其发挥项目,但是目前很多事业单位的内部信息化系统搭建效果仍然不是十分理想,内部控制的流程也不是十分清晰,因此导致会计信息化的实现作用受到了限制<sup>[1]</sup>。

### 2.3 事业单位会计工作缺乏信息化专业人才

事业单位开展会计信息化建设需要基于专业人才来实现,但是现如今在机构改革的过程中,事业单位的编制相对

【作者简介】张琰(1990-),女,中国江苏南京人,本科,中级会计师,从事事业单位会计与财务管理研究。

来说比较缺乏,很多事业单位的财会人员并不专业,导致相关工作的开展受到了限制,这些工作人员会在办公室或者是后勤处兼任其他的工作,导致他们在财务会计工作中缺乏足够的精力,在工作时,可能会由于时间的限制,或者是要忙于其他的事物而敷衍了事,缺乏应有的知识和经验,难以按时交付具有综合性价值的财务会计报表,也会导致中国事业单位会计信息化建设的效果无法保障<sup>[2]</sup>。

### 3 事业单位会计信息化建设的有效途径

#### 3.1 要加强对于事业单位会计信息化的认识

事业单位要实现长远的发展,首先需要领导人员能够充分认识到加强事业单位信息化建设工作所具有的重要价值,并且能够提高对自身的认识,这样才能够让信息技术的发挥效果更加理想,使财务会计工作的开展更加有保障。与此同时,还需要领导人员能够正确认识到会计信息化建设,可以对事业单位产生良好的保护作用,也需要通过培训学习来使用权正面宣传的工作,扩大不同层次工作人员对于信息化建设工作的重要认识,这样才能够保证有关工作的顺利开展和财务会计目标的实现。在工作中就可以做好充分的准备,满足基础的物资建设需求,以便于所有的工作人员都能够及时参与到财务信息化建设的工作中。另外也需要财务会计工作人员能够对自身的工作加以重视,认识到在财务会计工作中,运用现代信息化技术所具有的重要价值和作用<sup>[3]</sup>。

#### 3.2 要进一步强化事业单位内部监管

在事业单位发展建设的过程中,科学合理、全面完整的内部监管制度是保证信息化建设工作完美落实的重要基础。在实际工作过程中,就需要结合实际情况,规范事业单位内部控制的流程和内部控制的目标,丽江次基础作为实现信息化建设的完美环节和条件,发挥信息技术的优势,达到全面监督的重要目标和内容,这样才能够更好地促进事业单位内部管理水平的提升。此外,还需要了解在事业单位发展过程中的会计信息化建设,是促进信息化建设的有效方式,这就需要事业单位能够结合实际,建立和自身系统更加匹配的监督管理体系,制定科学的奖惩措施,去规范工作人员的行为,进而实现信息化建设工作的目标。

#### 3.3 要加强对事业单位内部会计信息人才的培训

人力资源是事业单位实现长远发展的重要基础,要让事业单位中会计信息化水平得到顺利的提升,就需要安排一

批更加稳定的会计信息人才队伍,使其发挥作用。因此,要提高事业单位工作人员对于会计信息化的重视度,将信息化建设作为基础来实现人才的培养,强化会计人员主体的信息技术素养,并发挥专业人力资源的重要作用,以便于保证信息化建设工作的协同发展,这样才能够达到人才培养的重要目标,使事业单位的整体性发展需求得到满足,最终让事业单位为社会经济的提升作出贡献。

#### 3.4 要进一步规范事业单位的内部管理制度体系

在事业单位的发展过程中,实现信息化建设,可以促进有关工作的顺利开展,让工作人员的压力得到缓解,同时也可以提高相关工作的质量和效率,但是如果事业单位财务工作的开展,缺乏完整的管理制度,必然会导致财务信息化工作的成效受到限制。这种新的工作方法,实际上和传统的工作方法已经体现出了极大的差异性,这就会对会计工作人员提出更加严格的要求,需要他们在工作的过程中,能够更加严格的要求和规范自己的行为。对此,要从事业单位整体上制定出完善的管理方案以及预防的措施,健全管理的制度体系,规范会计信息化工作的流程以及工作的内容,使会计信息化建设的目标顺利地完成,加速会计信息化建设的开展进程,实现事业单位全面管理工作的要求。

### 4 结语

总而言之,事业单位的发展中,实现信息化建设是必然的趋势,只有通过事业单位的会计信息化建设,才能够帮助事业单位有效提高工作效率,让整体管理模式进入一个更新的阶段,这种信息化建设本身是事业单位发展的重要环节,也能够让事业单位的整体性发展效果得到改变。虽然目前中国信息化建设还存在一些问题,但是通过有关部门的管理机制完善,能够更好地实现信息化建设的目标,这就需要事业单位能够结合管理的方向和管理的特点,构建完善的制度和流程,让会计信息化建设的效果得到提高。

#### 参考文献

- [1] 崔祥丽.行政事业单位会计信息化建设途径研究[J].才智,2019(12):236+238.
- [2] 李英.试论事业单位会计信息化建设的有效途径[J].纳税,2019,13(27):93-94.
- [3] 孟凡旺.事业单位会计信息化建设的有效途径探析[J].现代商业,2019(27):155-156.

# Discussion on the Tax Risks of Enterprises under the Tax Reform of “Replacing Business Tax with Value-added Tax”

Lingli Yang

Guizhou Hengzheng Xinde Certified Public Accountants Co., Ltd., Guiyang, Guizhou, 550000, China

## Abstract

China changed the payment of business tax to value-added tax mainly to avoid double taxation and effectively reduce the tax burden of taxpayers. Compared with business tax, the collection of value-added tax has the characteristics of multi link taxation and full taxation, which not only leads to the complexity of the tax collection process, but also the problem of double taxation. Under such a development background, the policy of replacing business tax with value-added tax has become an inevitable trend of tax reform and development. However, after the business tax to value-added tax scheme has been recognized and implemented by most Chinese enterprises, enterprises are also facing new tax risks in the process of tax payment.

## Keywords

policy of replacing business tax with value-added tax; tax risks; avoidance measures

## 试论“营改增”税制改革下企业税务风险

杨灵利

贵州恒正信德会计师事务所有限公司, 中国·贵州 贵阳 550000

## 摘要

中国将营业税的缴纳改为增值税缴纳, 主要是为了避免重复征税, 有效地减轻纳税人的税收负担, 相比营业税来说, 增值税的征收具有多环节征税、全额征税等特征, 这不仅导致税务的征收流程较为复杂, 同时还可能出现重复征税的问题, 在这样的发展背景下, 营改增政策成为税务改革发展的必然趋势。但是在营改增方案得到了中国多数企业的认可和执行后, 企业在税务缴纳的过程中也面临着新的税务风险。

## 关键词

营改增政策; 税务风险; 规避措施

## 1 引言

论文主要分析了营改增税制改革背景下企业面临的税务风险, 并且就税务风险的规避策略进行了探讨, 希望能够为不断推动企业的良性发展提供参考意见。在新的发展形势下, 企业在税务缴纳工作中如何能够有效地规避风险, 并且最大限度地享受国家营改增政策带来的优惠, 成为了企业在发展过程中需要思考的重大问题。国家将营业税的征收变为对增值税的征收, 能够有效降低企业在发展过程中所面临的税收负担, 并且还避免了重复征税等一系列的问题。中国的营改增政策早在 2001 年时就由国务院提出并批准, 而在 2012 年时才正式以上海作为试点执行。2012 年初步实现营改增政策时, 试点范围只涉及了交通运输行业以及部分较为现代化的服务行业, 四年以后, 营改增政策已经在中国范围

内大部分行业中得以执行。当前, 中国的税收政策中已经将全部行业都纳入了营改增税制改革的范围内, 营改增收征收政策主要是将以往属于营业税征收范围内的不动产转让、服务税费、交通运输等行业所缴纳的营业税转变为缴纳增值税, 并且允许企业将现有的固定资产投资、购买的第三方服务或提供的劳务作为增值税进项税的抵扣税额, 从而有效地弥补增值税率增高为企业带来的税负压力。但是营改增收政策下, 企业在税务缴纳方面还是存在着新旧税制的冲突等一系列风险问题, 因此, 企业必须建立起健全的税务风险预警体系, 才能确保在新时期的市场竞争中始终获得良性的发展<sup>[1]</sup>。

## 2 营改增税务制度改革之后企业所面临的税务风险

### 2.1 新旧税制之间的冲突问题

营改增税务制度的改革在 2012 年时才正式以中国上海地区作为试点开始执行, 直到四年之后这项税务制度才在全

【作者简介】杨灵利(1988-), 女, 布依族, 中国贵州贵阳人, 本科, 中级, 从事税务风险管理研究。

国范围内普及。很多企业刚开始执行营改增税务制度是存在新税务制度和就说物质制度之间的冲突和矛盾问题，这也导致企业在缴税过程中面临涉税项目不全面的现象。而在新税务制度改革要求中明确规定，增值税发票无法抵扣与之没有相关性的进项税经营活动，而且作为增值税的纳税人，如果想要使用增值税发票抵扣进项税额，就必须按照经营活动中商品的实际价格计算税费。但是在缴纳增值税的实际过程中，由于营改增后部分增值税中的项目设置并不完善，再加上业作为纳税人，保留着原先的税务缴纳习惯，对于增值税发票的管理较为松懈，被没有养成对发票进行统计和保存的良好习惯，这就导致企业在缴税过程中面临着较大的税务风险。

## 2.2 对新税种了解不全面

在中国，税务制度改革政策中，营改增政策规模最大也是最为主要的改革措施，因此，个地方税务管理部门必须尽快让当地的企业以及第三方个人了解并适应营改增税务制度。当前，中国已经有多个地方实行了营改增涉税项目税务优惠的相关政策，这些优惠政策主要，包括了免征增值税和扩大退税两方面的政策，尤其是对于国家的个体学术创作作品转让或残疾人特定的税务项目优惠力度更大。因此，企业在执行新税务制度的过程中，必须根据税务政策中国家给予的优惠政策执行，合理地利用优惠政策，防止出现个人纳税项目与优惠政策之间重叠或矛盾的现象。除此之外，在履行纳税义务的过程中，还应该按照税务缴纳的操作流程和方法实施，结合具体的角色任务完成纳税工作，首先，确定需要缴纳税务的整体费用，然后才能够按照新税制改革所规定的抵扣发票享受优惠政策<sup>[2]</sup>。

## 2.3 进项税额抵扣或申报时间误差产生的税务风险

增值税发票进项税额抵扣是企业最为常用的避税方式，但是，随着营改增政策改革的提出，这种避税方法很可能会为企业带来一定的社会风险，一旦风险问题发生，企业将会面临后期补税、缴纳滞纳金或刑事处罚等严重的后果，这不仅会为企业的良性发展带来不利影响，同时，还严重地影响了企业在市场中树立起的品牌形象。因此，企业在选择避税方法时，应该根据新税种的优惠政策和相关规定，结合企业内部纳税实际状况，制定出较为合理的税务缴纳计划，从而降低税务风险。除此之外，新税种的税务申报时间与改革之前具有一定的差异性，如果税务申报时间提前或滞后都可能对企业带来一定的税务风险。例如，很多企业在新旧税制转换的时间段内，还是采用传统的缴税方法和缴税时间，或有些企业延迟了纳税申报的时间。

## 3 营改增税务制度下企业规避税务风险的有效措施

### 3.1 完善企业内部的会计核算制度以及对增值税的管理制度

企业在实行营改增制度时，需要变革企业内部的会计核算体系，由于营改增制度涉及到的纳税项目变更较多，并且，营改增政策下对于财务人员的财务核算能力也提出了新的要求，需要财务人员能够紧跟政策提出的要求，按照新的税务计算和缴纳方式核算企业的税务金额。因此，为了有效地规避企业在营改增，税务制度改革条件下所面临的税务风险，企业必须要加强，对于内部会计人员的培训工作，切实提升会计人员在工作中的专业技能，确保会计人员能够根据税务制度的变革及时调整工作思维，尤其是对于一些重点调整的项目，在培训工作中还应该进行着重强调，避免在核算税务问题时出现错误。站在会计人员自身的角度来说，也应该树立终身学习的工作态度，能够及时了解新税务政策的动态。与此同时，企业在缴纳增值税的过程中，也应该采取更加精细化的计算和管理方式，不仅要提升内部财务管理核算和处理增值税的能力，同时，还应该根据企业经营发展的业务特征，注重业务，双方对于合同的签订工作、增值税发票的开具以及获取工作和纳税申报等工作项目，财务人员应该注重对于合同和发票的管理，还应该主动关注纳税申报时间的变化，尽最大可能降低企业在发展过程中面临的税务风险<sup>[3]</sup>。

### 3.2 企业内部应建立起风险预警防范体系

想要确保企业内部的税务缴纳工作稳定运行，不仅要加强企业内部财务管理工作人员的能力，同时，还要切实的提升企业外部抗风险以及对于风险的预警能力。一方面，企业内部应该加强对下一年度税务方案的策划以及分析，可以聘请业界专业的会计人员，协助企业评估当前内部的财税状况，并且找到税务缴纳与企业经营收入之间的平衡点，采用合理的避税方式，尽可能地降低企业的税务负担。另一方面，企业还应该在内部设立专门的税务风险分析部门，根据当前市场经济发展的动向以及企业业务开展的实际状况，在充分掌握国家新税务制度的规定后，确保企业的纳税行为在符合国家税务规定的前提条件下，最大限度地享受国家税务政策变革带来的优惠和福利。

### 3.3 全面研读新的税务政策，重视对发票的管理工作

作为企业的内部管理人员，还应该注重营改增政策下增值税发票的管理工作。企业内部应该做好对于增值税发票开具的培训和宣传工作，确保工作人员能够对增值税发票的开具引起重视。除此之外，其实内部还应该就新的税务制度

建立起一套完善的员工考核保障体系，加强对企业内部发票开具的管理工作，尽可能地避免由于员工疏忽而出现的发票无法抵扣的现象。

#### 4 结语

综上所述，营改增税务制度的改革和执行，将极大地减少企业在发展过程中所面临的税务负担，为了避免新旧税务制度变革而出现的矛盾和风险问题，企业应该全面研读新的税务政策和制度，做好对于发票的管理工作，建立起完善

的税务风险防范体系，这样才能够新的市场经济发展体制下始终坚持良性发展。

#### 参考文献

- [1] 何春飞,梁华贤.“营改增”税制改革下企业税务风险探析[J].纳税,2018,12(24):39.
- [2] 党晓斌.基于“营改增”税制改革下企业税务风险的分析[J].纳税,2017(29):10.
- [3] 魏聪.试论“营改增”对企业财务管理的影响及应对策略[J].现代经济信息,2019(4):228.

# Audit Risk Control and Prevention of Accounting Firms

Yuxuan Yang

Guizhou Hengzheng Xinde Certified Public Accountants Co., Ltd., Guiyang, Guizhou, 550000, China

## Abstract

The quality of audit work of accounting firms is the soul of accounting work. The quality of audit work is related to the vital interests of social public groups. At the same time, it is also closely related to the sustainable and stable development of social economy. It is an important factor to maintain the stable survival of accounting firms and open up the development space of accounting firms in the fierce market competition. In recent years, it is common that the audit opinions issued by certified public accountants are unreasonable and damage the social and public interests, which also makes most accounting firms in the market encounter an unprecedented trust crisis. Therefore, in the current era of market economy transformation, how accounting firms can effectively improve the audit quality of certified public accountants has become a key issue that the industry should pay attention to. The author mainly analyzes the main problems existing in the audit work of accounting firms, and discusses the risk management measures of the audit work of accounting firms, hoping to provide reference for continuously promoting the improvement of the audit work quality of accounting firms.

## Keywords

accounting firm; audit review work; risk prevention measures

# 会计师事务所审计风险控制及防范

杨雨轩

贵州恒正信德会计师事务所有限公司, 中国·贵州 贵阳 550000

## 摘要

会计师事务所审计工作的质量是会计工作的灵魂, 审计工作质量关系到了社会公众群体的切身利益, 同时, 也与社会经济的持续稳定发展具有密不可分的关系, 是维持会计师事务所稳定生存、开辟会计师事务所在激烈市场竞争中发展空间的重要因素。近年来, 由于注册会计师出具的审计意见不合理而损害到社会公众利益等问题屡见不鲜, 这也使得市场中多数会计师事务所遭到了前所未有的信任危机。因此, 在市场经济转型变革的当今时代中, 会计师事务所如何能够有效地提升注册会计师的审计工作质量, 成为了行业应该关注的重点问题。笔者主要分析了会计师事务所审计工作中存在的主要问题, 并就会计师事务所审计工作的风险管理措施进行了探讨, 希望能够为不断推动会计师事务所审计工作质量的提升提供参考文献。

## 关键词

会计师事务所; 审计复核工作; 风险防范措施

## 1 引言

当前, 随着中国市场经济的环境日新月异, 审计工作所面临的外部环境也发生了巨大的变革, 尤其是以现代风险为导向的审计工作, 对于审计复核的要求也更加严格。因此, 全国会计师事务所应该根据当前工作审计复核中的现状, 快速地寻找审计复核中存在的突出性问题, 并且以解决这些问题作为切入点, 不断规范审核复核的制度, 有效地提升审计质量的效率, 降低审计工作中出现的风险问题, 才能更好地发挥出审计工作的社会价值。

## 2 审计工作中的风险特征

### 2.1 具有风险可控性的特征

审计工作人员必须为其提供的审计报告正确性承担相应的风险责任, 但是审计工作人员仍然可以通过风险识别的手段, 提前采取风险规避措施。只要将审计工作中的风险控制合理范围内, 所提供的审计服务和报告依然能够满足客户及社会公众的需求<sup>[1]</sup>。

### 2.2 具有风险普遍性的特征

审计风险主要是通过最终的审计结论以及预期的表现偏差所体现出来, 而造成这种偏差的原因是多种多样的, 在审计工作中, 每一环节都存在导致偏差产生的因素。因此, 无论是哪一行业的审计工作, 都会面临与之相对应的审计风险问题, 可见, 审计风险具有普遍性的特征。

### 2.3 具有风险潜在性的特征

审计风险的潜在性主要是指审计工作人员得出的结论, 虽然已经与审计对象客观事实出现了一定的偏离, 但是却并没有造成表象性的不良后果, 同时也不会追究审计工作人员的责任。这种情况下表明, 审计风险还停留在潜在阶段中, 一旦这种潜在风险转化为实际风险, 审计工作人员还是需要担任风险责任<sup>[2]</sup>。

### 2.4 具有风险客观性的特征

审计工作中的风险是客观存在的, 而且这一风险广泛地存在于审计业务的每一个流程中。在审计最终结果并没有

得到充分的验证之前,均有可能存在风险问题。而审计工作人员只能有意识地去控制风险,尽可能地将审计风险降低,但不可能完全地将审计风险消除。

### 3 会计师事务所审计工作中存在的主要问题

#### 3.1 注册会计师专业能力问题

当前市场中存在部分规模较小的会计师事务所,这些事务所内招揽的注册会计师在承接业务时并没有充分的考虑到自身的专业水平,无法胜任该项业务。这也导致这些注册会计师在面临一些大型业务或不熟悉的行业时,业务本身的审计工作要求超出了自身的能力承受范围,在承接这些业务后,注册会计师难以推进审计工作,造成审计程序错乱或审计证据收集不完整等问题,无法有效地控制审计工作中出现的风险<sup>[3]</sup>。

#### 3.2 分析性审计程序履行不充分

注册会计师在实施审计工作时,无论是在前期的风险评估阶段,还是在后期实质性的检测阶段中,都应该按照规范的审计程序履行义务。但是很多注册会计师在审计工作中,对于审计程序的理解和应用不够充分,没有,在研究报告中,深度的探讨财务数据以及财务数据与非财务数据之间的潜在联系,就对财务信息作出了盲目的评估和判断。

#### 3.3 风险评估不到位

注册会计师在进行审计工作室首先需要按照规范流程对该项目的风险进行评估。但是当前大多数注册会计师对于项目的风险评估还存在形式化的问题,很多注册会计师并没有在实际工作开展之前对审计对象进行背景调查,不了解审计单位所处的环境,对于审计单位当前的行业发展状况、相关法律的更新以及监管环境不够充分了解。同时也没有深度的探究审计对象的战略发展目标,以及经营管理过程中存在的潜在风险问题,没有充分的做好,对于审计对象风险问题的评估和判断,所获取的审计证据根本不能充分地识别审计对象财务报表中的重大错误和风险问题<sup>[4]</sup>。

### 4 会计师事务所抵抗审计风险的有效措施

#### 4.1 注重对客户的选择以及背景调查

会计师事务所中的注册会计师要想提前控制并且科学防范审计工作风险问题的发生,首先就应该对审计对象进行筛选和背景调查,尽可能地通过多种渠道去了解委托人当前的经营生产状况。

第一,应该在选择市场中选择经营合法的审计对象。如果审计对象的经营不合法合规,那么,审计对象必然会用尽手段蒙骗注册会计师,导致注册会计师落入审计对象营造的圈套中。因此,注册会计师在接受审计单位的委托任务之前,应该对审计单位的经营状况以及发展历史进行调查,通过充足的背景调查之后,才能够综合地评估审计单位的诚信价值以及合法合规性,同时,也能够深入地了解审计单位委托会计审核的真正目的。第二,对于当前已经陷入财务问题或法律困境的审计单位需要引起高度重视。在中外审计工作历史中,绝大多数涉及注册会计师的诉讼案件中的审计对象都是一些

宣告破产的审计单位,这类型审计对象通常会因为资金链无法运转濒临破产,而这些濒临破产的审计对象中的股东或债权人委托会计师事务所进行审计的真正目标就是实现风险转移,为自身经营不善寻找替罪羔羊,因此,会计师事务所在选择审计对象时,对于已经陷入财务运转不周或处在被动状态的审计单位应该特别注意。第三,注册会计师在承接审计业务时,应该与委托人签订与审计业务相关的业务约定规范。业务约定规范本身在法律中具有相应的效力,是注册会计师与委托人之间责任划分的重要依据,一旦最终涉及法律诉讼,通过参考业务约定规范能够有效地避免双方由于责任不存在的诉讼问题,从而起到提前预控以及防范风险的作用<sup>[5]</sup>。

#### 4.2 注册会计师自身专业能力的提升

注册会计师是审计工作的执行者,近年来,由于注册会计师专业力度不足等其它人为原因造成的审计风险,在审计工作的风险中占据较大的比例。如果能够从本质上提升注册会计师的业务执行能力,就可以通过人为的手段控制会计师事务所的审计风险问题。除此之外,当前,随着社会经济的飞速发展,市场经济的形势日新月异。在变化速度如此之快的经济环境下,如果注册会计师的业务能力和综合素养还无法得到有效地提升,也就无法满足社会经济环境的变革和发展,同时也导致会计师事务所面临着巨大的压力,不能够在激烈的市场竞争中为会计师事务所开辟更加广阔的竞争空间。因此,快速地提升注册会计师的业务执行能力是最为基本也是最为有效地规避审计风险的途径。首先,会计师事务所应该重视对于专业人才的引进。对于会计师事务所来说,高素质的人才确实是确保审计工作质量的关键所在。因此,应该适当地提升人才准入的门槛,从根源上避免人为性的审计风险问题。第二,应该注重对事务所内现有的优质人才进行进一步的培养。社会经济在发展的同时,对于注册会计师的要求也更加严格,因此,会计师事务所内部更应该通过日常的培训,确保审计工作人员能够保持最佳的工作状态。

### 5 结语

综上所述,为了从源头上避免会计师事务所审计复核工作中存在的风险问题,应该提升注册会计师的业务能力,同时谨慎地选择审计对象,进一步解决近年来会计师事务所市场中面临的信任危机。

#### 参考文献

- [1] 陈文霞.中小企业营业收入审计的主要风险、常见问题及对策分析[J].商场现代化,2021(24):153-155.
- [2] 魏致晴,詹克钰.会计师事务所审计风险及其防范措施[J].中国管理信息化,2021,24(23):12-13.
- [3] 吴浩波.会计师事务所审计风险防范与防控措施研究[J].大众投资指南,2021(21):110-111.
- [4] 刘园园.会计师事务所审计风险及改革路径[J].中国农业会计,2021(11):85-86.
- [5] 卢灿志.会计师事务所审计风险防范及控制[J].投资与创业,2021,32(20):175-177.

# Research on the Legal System of the Tubo Dynasty

Danzengyiga

College of Political Science and Law, Tibet University, Lhasa, Tibet, 850000, China

## Abstract

The Tubo Dynasty was a period when the Tibetan legal system came into being from scratch. During its more than 200 years of rule, it has formed fruitful legal achievements, especially in the civil legal system. Its real right system, creditor's right system, marriage, family and inheritance system have a long-term and profound impact on future generations. It is an important form and theoretical source of the social legal system in Tibet. Based on the authoritative social and historical documents of Tubo, this paper comprehensively analyzes the general situation of legal system construction in Tubo Dynasty.

## Keywords

Tubo Dynasty; law; system

# 关于吐蕃王朝时期法律制度的研究

旦增益嘎

西藏大学政法学院, 中国·西藏·拉萨 850000

## 摘要

吐蕃王朝是藏族法律制度从无到有的时期,在其两百多年的统治期间形成了丰硕的法制成果,尤其是在民事法律制度方面,其物权制度、债权制度以及婚姻家庭和继承制度对后世产生深远深刻的影响,是西藏社会法律制度的重要形式和理论渊源。论文以权威的吐蕃社会历史文献为基础,全面分析了吐蕃王朝时期法制建设的概况。

## 关键词

吐蕃王朝; 法律; 制度

## 1 引言

藏族,一个古老而神奇的民族,凭借自己的聪明才智,在中华大地创造了历史悠久、幅员辽阔、民族众多、文化底蕴深厚的灿烂文明。吐蕃时期的法律制度和后来的藏族法律文化是藏族文明的重要组成部分。吐蕃时期的法律文化和法律制度体现了藏族文化的博大精深和藏族传统法律文明的精髓与核心,是中华法律制度和中华法律文化不可分割的重要组成部分。它不仅丰富和发展了西藏法律文明史,而且传承和弘扬了中华民族灿烂的法律文化。它的存在和发展,直接加速和推动了完整的藏族法律文化和法律制度体系的形成,建立了强大的吐蕃地方政权,促进了西藏历史、文化、社会、经济 and 法治的快速发展,对吐蕃王朝政权的稳定和发展起到了积极作用。

## 2 蕃王朝法律的渊源

### 2.1 吐蕃王朝史前的原始规范体系

从松赞干布到朗达磨坊,吐蕃王朝的统治持续了 200

多年。在松赞干布统一青藏高原之前,赞普王通继承的“蕃”族分散政权已经存在了 600 多年。这一时期对吐蕃王朝乃至以后西藏法律制度的形成和发展产生了重要影响。吐蕃王朝以前的西藏虽然没有正式的法律规范,但这 600 年形成的西藏社会原始规范体系内涵十分丰富。具体说来,吐蕃王朝以前形成的原始规范体系主要包括三大内容,即本(本教)、钟、德物。“本”是这个宗教。根据这一宗教的不同派别,可分为佛教传入前的吐蕃本土原始宗教,即堆本;这种从克什米尔等地传入的宗教,即察本;还有佛教融入吐蕃而形成的宗教,即觉本。其内容主要包括自然崇拜、巫术和禁忌。

“中”是指民间的一些神话故事、历史传说、寓言故事等。吐蕃王朝史前时期,还没有正式的文字。“御师”和民间许多专门讲故事的“说书人”,通过歌颂神权来反映社会现实,如“马与野马”神话、“聂赤赞普传说”等,宣扬王权神授观念,起到了很大的价值导向和社会引导作用。与众不同的是,“德武”是以预言和隐语的形式出现的。吐蕃王朝以前,许多咏叹调的歌词表面上是在描写景物或其他事情,实际上是在关心什么。如赞颂时期,琼保邦色和娘尚让为了争权,在赞普面前桑德武<sup>[1]</sup>。

【作者简介】旦增益嘎(1989-),女,藏族,中国西藏拉萨人,在读硕士,从事民族法学研究。

## 2.2 吐蕃王朝时期法律制度的起源

法的起源是法律制度的具体来源,吐蕃王朝法的起源主要分为形式和效力。形式渊源既有成文形式,也有不成文形式,可归纳为六大类型,即赞普圣旨、权臣重要文告、制定法、结盟誓词、宗教教规和习惯法。其中,赞普的诏书是这六种形式中最有效的一种,与宪法在近代法律中的地位颇为相似。它的实施是最直接的方式进行的,对后世的影响也是最深刻和长远的,如松赞干布就曾颁布过《六大诏书》<sup>[2]</sup>。权臣的宣示远不如赞普的诏书有效,且多局限于特定地域。因此,公告的内容在不同地区有所不同,类似于现代法上的行政法规和规章。成文法是统治阶级通过一定的立法程序制定的典型的成文法,吐蕃王朝经历了几次立法高潮,特别是松赞干布时期的立法活动最为频繁。

## 2.3 吐蕃王朝法律的效力渊源

吐蕃王朝法律效力的起源是关于法律的性质,即各种法律制度的效力从何而来。具体而言,吐蕃王朝法律效力的渊源来自王权、神权和习惯法三个方面。王权一般指统治阶级的权威,包括赞普的绝对权威和皇家贵族的权威,这些都源于当时西藏的社会形态,即奴隶制社会。赞普是人神之主,他的圣旨和他所代表的中央权威制定的各种法律至高无上。在神权方面,由于其特殊的地理文化环境,实际上在佛教传入之前就已经形成了严格的该宗教理论。

## 3 吐蕃王朝法律制度的主要内容与特点

### 3.1 吐蕃王朝法律制度的主要内容

吐蕃王朝的法律体系是一个以成文法为主,并结合大量不成文法的比较完整的法律体系。核心内容为《吐蕃基础36》,根据以往的法律形式来源,具体包括:调整“六法”、吐蕃社会生活六大领域的基本规范、吐蕃社会必须遵守的六项准则、“六决议和大法”、特定社会成员的行为规范为“六告”、为当时社会管理领域的六件事制定的“六征”、给予吐蕃王朝六个特定群体的六项称号“六褒贬”、给予吐蕃王朝战场勇士的六项表彰“六勇饰”。在这种法律体系结构下,吐蕃王朝的法律规范分为民事法律规范、刑事法律规范、行政法律规范和诉讼法律规范。其中,最具代表性和影响最深远的是民事法律制度。

物权方面,吐蕃王朝非常重视物权的保护。当王室或其他社会成员的物权受到侵犯时,可以诉诸法律,维护社会经济稳定秩序。在债权方面,赤松德赞时期的“小法无鲁”首次将富人借贷纳入法律规范。在具体的法律实践中,也分为侵权之债和债权之债。侵权之债的问责方式是赔偿价制度,因为藏族人认为人活着不止一次,人死了只是为了结束一个循环,然后还可以有其他循环。因此,当发生伤人或死亡时,可以通过赔偿某种财产来进行赔偿。吐蕃王朝时期,商品交易和借贷关系十分盛行,因此契约债务随处可见,买

卖合同是最常见的形式,此外还有消费借贷和使用借贷。违约责任主要包括奴役还债、加倍偿还、以奴隶等财产赔偿。婚姻家庭制度是吐蕃王朝民事法律制度的基本规范,其丰富的内容体现了家庭作为当时社会基本单位的重要性。

### 3.2 吐蕃时期的法律特点

吐蕃时期的法律制度具有明显的奴隶制法律特征,如诸法合一、君权神授、特权维护、刑罚残忍、大量原始习惯法痕迹等,同时也体现出鲜明的地域性、民族性和时代性。笔者认为,这些特点主要表现在以下方面。

#### 3.2.1 法律首次以成文法形式出现

松赞干布时期创造的藏语,使成文法的出现成为可能。吐蕃王朝时期,成文法的制定经历了几次立法高潮。成文法逐渐取代习惯法等法律形式,成为西藏法律形式转型的一场深刻变革,对该地区后继的法律制度产生了深远影响。

#### 3.2.2 立法的社会性

立法制度重在社会实践。法律体系不仅包括法典和行政措施,还包括执法标志、装饰类别、奖惩措施等,条文大多面向基本社会关系的调整,通过法律对度量衡标准和日常生活中的各个领域进行了详细规定。内容通俗易懂,容易为社会所理解和接受,因而能在吐蕃社会迅速推广,符合法制建设初期的立法特点。

#### 3.2.3 执法的指引作用

法律除了规定强制执行外,还强调了执法的导向作用,如突出对有功人员的奖励和社会荣誉,对落后人员的处罚和精神惩戒,也体现了立法者对军事的重视。在这样的法律特征影响下,“灭敌援亲”的思想迅速确立,保证了社会稳定和对外扩张。

## 4 结语

综上所述,吐蕃时期的法律文化和法治观念是整个藏族法律文化的核心和基础,也是中国藏区地方传统法律文化的基本内涵。因此,重新阐释吐蕃时期的法律文化和法律制度,既是经典互续、文明互鉴的需要,也是中华民族优秀传统文化大发展、大繁荣的需要。只有继承和弘扬藏族、少数民族优秀法律文化和中原古代法律文化的当代价值和作用,只有这样才能更好地整合中华民族具有共通性和互联性的地方法律文化优秀资源,这些地方法律文化优秀资源必将成为治理中国地方社会秩序的良好法律对策,也是在民族地区推进中国法治的宝贵资源。

### 参考文献

- [1] 孙鹏云.吐蕃王朝时期法律制度的起源及其主要内容的研究[J].现代交际,2018(16):34-35.
- [2] 南杰·隆英强.中国本土民事法律文化:吐蕃王朝时期的民事法律[J].南京大学法律评论,2017(1):147-167.
- [3] 施芳.论西藏吐蕃王朝时期的刑事法律[J].智富时代,2017(3):38-41.

# Research on Virtual Cluster Construction of Digital Culture Industry

Fengjiao Li Yongning Zhou Ningning Zhao Xin Wei Rui Huang

Changchun University of Science and Technology, Changchun, Jilin, 130022, China

## Abstract

The Internet economy era, the cultural industry based on location, formed the basis of the local geographical environment and culture characteristic brand, and promote the formation of regional economic development of cultural industry cluster, but constrained by “geographical clusters” in physics and geographical barriers on the basis of network technology can effectively reduce the enterprise to between, on the other hand, the formation of greater economies of scale and scope economy. Based on modern information technology and network platform, virtual industry cluster breaks through the traditional geographical limitations, effectively connects the related enterprises scattered in different regions, and generates cross-regional agglomeration of industrial advantages, which is conducive to the adjustment and optimization of industrial structure. This paper analyzes the formation mechanism, operation mode and platform governance strategy of traditional cultural industry cluster, summarizes the obstacle factors, and puts forward effective solutions based on relevant research in this field.

## Keywords

digital technology; cultural industry; virtual cluster

## 数字文化产业虚拟集群构建研究

李凤娇 周永宁 赵宁宁 魏欣 黄蕊

长春理工大学, 中国·吉林 长春 130022

## 摘要

互联网经济时代, 文化产业基于区位、地理环境与文化本土为基础形成特色品牌, 进而促进区域经济发展形成文化产业集群, 但囿于“地理集群”鲜明的物理和区位障碍依据网络技术能够有效降低企业间地理接近, 形成更大的规模经济与范围经济。虚拟产业集群以现代信息技术与网络平台为基础, 突破传统地理局限性, 把分散在不同区域的相关企业有效连接起来, 产生跨地域产业优势集聚, 有利于产业结构调整和优化升级。论文通过对传统文化产业集群对其形成机理、运行模式与平台治理方略分析, 对障碍因素的总结, 结合该领域相关研究, 提出行之有效的解决措施。

## 关键词

数字技术; 文化产业; 虚拟集群

## 1 相关理论研究

### 1.1 交易成本理论

交易成本即在一定的社会关系中, 人们自愿交往、彼此合作达成交易所支付的成本, 也即人—人关系成本。它与一般的生产成本(人—自然界关系成本)是对应概念。从本质上说, 有人类交往互换活动, 就会有交易成本, 它是人类社会生活中一个不可分割的组成部分。其根本在于对企业的本质进行阐释, 社会分工与市场价格机制, 产生专业的市场分工, 但即使是专业分工, 成本也较高, 因此便产生了企业, 它是人类追求经济效率所形成的组织体。

交易成本一般包括搜寻成本、信息成本、议价成本、

决策成本、监督成本、违约成本、事前的交易成本、事后的交易成本。

### 1.2 外部规模经济理论

外部规模经济理论是一种经济外部性表现, 是指在产出的某一范围内, 平均成本随着产出的增加而递减的现象。通常有两种表现形式: 一种是内在的, 即厂商的平均生产成本随着其自身生产规模扩大而下降; 另一种是对单个厂商来说是外在的, 即平均成本与单个厂商的生产规模无关, 但与整个行业的规模有关。

按规模经济来源不同, 可以分为规模内部经济、规模外部经济和聚集经济。其中, 聚集经济是指生产的产品虽然不同, 但在某一环节却有共同指向的多个工厂、多家企业聚集而产生的某些经济效益。严格来说, 这种聚集经济本身也是一种外部经济。

【作者简介】李凤娇(2000-), 女, 中国山东青州人, 在读本科生, 从事金融工程研究。

## 2 数字文化产业虚拟集群驱动因素及成因

### 2.1 文化产业集群发展形成动因

#### 2.1.1 集聚动力机制

集聚动力机制依据地理距离临近的优势,处于产业链不同环节的文化企业,各自提供相应的产品和服务,因此不同的企业之间存在分工协作的关系,在这种关系作用下,原始的文化企业在一定的地域内,获得更多的聚集资源,文化资源也在企业的协同联系下不断集聚。此种动力机制驱动下,文化产业不断集聚。

#### 2.1.2 反馈机制动力

以集聚动力机制为基础,依据历史文化资源、人力资本、消费需求、制度政策等要素集合的需求,促进了企业之间的集聚。同时,文化链之间的相关性促进了文化产业链的不同环节的协同创新,进而推动文化产业集群内文化产业链的不同环节生产水平的提升,集群对该区域企业形成促进,使得区域企业的生产水平提高,形成了与集群动力机制相辅相成的反馈动力机制。

### 2.2 融合机制驱动下的文化产业集群演化

文化产业集群的内部演化,集群与反馈机制的联合作用,政府政策支持,各因素融合使得文化产业集群由简单到复杂,不断向周边辐射,企业之间、产业链、文化链由相互联系,继而深入融合,内外部推动作用使得发展体系趋于完善,整个集群向着更高形态与水平发展,推动区域经济不断向着高速、高质量增长迈进<sup>[1]</sup>。

在其内部演化过程中,集聚机制各企业的高度联系合作,促进产业结构的提升,进而创新了区域经济发展方式,为消费者各类消费需求提供了保障,促进区域经济增长,高成本人才集中,区域经济发展结构也随之发生了相适应的调整。促进企业创新能力提升的反馈机制,创造新型创意发展方式,营造浓厚的创意氛围吸引了大量消费人群,在不断促进集群产生扩散作用的同时,促进了地区收入,文化产业集群继续向纵深发展。

集群外部因素主要是政策措施与地方文化产业政策对于集群构建与经济模式的运营与发展起到了极大作用,使得集群对于地域依赖更深。文化产业集群的不同环节、不同因素的共同作用下,形成了特有的融合机制推动动力。

### 2.3 数字文化产业虚拟集群成因

虚拟产业集群一般由最初的行业协会、社会研究机构与团体及相关行业内的大企业在传统产业集群上以互联网网站平台为基础,数字技术为依托所发起而成立的特殊的虚拟集群。

#### 2.3.1 分工协作成本与地理空间距离约束

社会的不断发展,人民生活水平提高和需求的不断增长,使得分工生产专业化与消费多元化之间存在矛盾。一方面是生产分工的专业化使得产品生产比较单一;另一方面是消费者消费产品的个性与多元化,两者之间便产生了矛盾,而此

种矛盾需要人与人之间的协作即交换才能解决。生产过程的系统性与局部分工的专业化之间的矛盾也需通过分工模块的协作分工来解决。

两种矛盾的解决依赖于跨区域协作来解决,受地理距离与心理距离的影响,造成了协作带来的交通运输、信息获取互动、“信任”等成本,因此为降低这种成本获得最大收益,就需要缩短分工之间的距离<sup>[2]</sup>。

#### 2.3.2 地理空间边界发展困境

分工协作与地理空间距离限制的矛盾,归因于“地理距离”和“心理距离”,而此两种距离,因地理空间边界约束而存在。

一方面,传统产业优势难以产生外部效应。对于集群外想进入集群的企业来说,在特定的地理区域内,虽然可以发挥上下游企业集合优势,降低区域内生产成本,但企业若想获得这份优势,就必须先进入地理集群。而受地理自然因素、政策要求、集群门槛、企业战略等主客观因素限制,进入代价便将这类集群外企业拒之门外。

另一方面,传统的地理集群内企业的创新发展也受制于地理因素限制。集群组织实验空间受制于地理空间边界之内,大大抑制了产业集群内创造出更具效率的组织制度与组织形式。

首先,传统集群受地理因素的约束,所能够容纳的产业类别、数量、规模都极其有限,且无法保证集群内组织分工相对于其他地域的优势。

其次,在传统集群内创新组织制度,往往都会存在路径依赖问题,即新组织对原组织替代难度加大,这种旧组织的约束,阻碍了集群内的创新活力。

再次,不同的区位集群的优势差异较大,虚拟集群多种优势的结合,可能才能产出高质量、多功能或者说比较完美而不单调的创意文化产品,而这些困境只有通过突破地理约束才能解决。

最后,在全球化发展,全球分工趋势使得产品竞争更加激烈的趋势下。若集群依旧受限于地理约束,固步自封,则必落伍于时代发展大潮,其结果必然以失败告终。

## 3 数字文化产业虚拟集群构建发展研究

### 3.1 平台治理问题——以美国 Netflix 和日本动画电影案例分析

#### 3.1.1 Netflix 对传统地理集群的模式创新

文化产业虚拟集群研究以占据世界领先地位的产业集群——好莱坞为例。20世纪初,随着技术和资本的日益集中,在好莱坞产业集群的互动创新中,大制片厂出现了高度垂直一体的“卖方寡头垄断”,导致创新网络的僵化,创新能力和集群运行效率下滑。反垄断《派拉蒙法案》的实施便是以行政手段遏制垄断制片厂的发展。而影视产业生态创新网络平台的产生网络平台,打破了好莱坞影视产业的横向整合和

对电影放映渠道的垄断，微影视提供了足够的竞争性，实际上形成了对《派拉蒙法案》实际意义的消解。

Netflix、Youtube 处于距好莱坞几百公里的硅谷，Amazon 更是远在西雅图，不同的产业集群借助网络平台进行影视动画产业链中的前期创意策划和剧本创作、中期摄制以及后期特效等环节的实现<sup>[1]</sup>。随着这种虚拟在线合作模式被越来越多的从业者习惯和接受，“地理”的重要性会进一步下降，美国影视动画产业集群在网络平台企业的加入之后，有可能形成地理意义上的“去好莱坞化”趋势。

### 3.1.2 日本动画领域的创新网络平台

东京动画业中动画制作委员会，为解决局限于资金和后续制作的日本动画片的产制模式呈现线性主导，电视渠道居于动画业主导地位的问题，“制作委员会”制度逐渐浮现，即由动画制片人牵头，多企业按照一定比例出资，共同开发、风险共担、利益共享的动画全产业链共同参与。创新网络结构防止了垄断企业的出现，催生了日本动画近三十年产量和品类的大繁荣，但小投入、多项目也会造成动画人才收入太低，人才流失严重等问题。日本动画制作委员会产业因集群内部私利问题对中国资本的抵制，大大不利于解决长期以来的桎梏问题。对产业集群中原有创新网络的重构，可能取决于 Netflix 能否将创新网络进行重构。

### 3.1.3 中国与美国 Netflix、日本动画电影对比启示

对于美国、日本来说，创新网络平台模式改变了传统的动漫、电影电视发展弊端，那么对于中国来说，互联网创新平台的构建可以冲破地理边界束缚，以文化产业园区为点，构建以数字平台进行合作与竞争的多集群融合参与的产业链。建立了动态沟通与合作网络，形成了弹性极大的准入和准出门槛。顺畅的信息交流，能有效弥补有限理性、信息不对称和机会主义等导致的市场缺陷<sup>[1]</sup>。

与美国好莱坞和日本东京所形成的长达几十年的影视动画产业集群相比，中国动画产业集群的发展还处于初级阶段。在地理因素的限制下产业资源无法自由流动并形成全国性聚集，因此互联网平台构建以及美国、日本动画创新网络平台构建的优势与弊端为中国文化产业虚拟集群发展提供了借鉴意义。

## 3.2 数字文化产业虚拟集群发展优化建议

### 3.2.1 加强政府引导，支撑国内国际双循环，统筹布局

国内国际“双循环”重大战略布局下，在区域发展不

协调、不均衡的当下，打破地域限制加快推进现有数字产业集群区提质增效，推进传统产业集群、先进制造业集群等的虚拟化转型。开展数字融合创新产业新业态新模式试点示范，加快引领构建大数据、物联网等关键数字技术下的新型网络体系，有效地将地理、物理空间通过虚拟互联网连接，促进要素跨领域与跨时空聚合共享，联动中心城市、都市圈、城市群建设与发展，形成以城市群为空间尺度的数字文化产业虚拟集群，进而促使区域间分工合作和产业协同的雁阵形成格局的形成<sup>[1]</sup>。

### 3.2.2 发挥网络协作组织枢纽作用，优化虚拟集群的结构基础

自发性建立集群组织机构，集中集群内的各平台大小企业，形成具有自律的虚拟集群联盟，联盟内设立各机构部门，专职处理集群发展的各项事务。以联盟机构为工作中心，构建数字文化内容创意—数字文化内容生产—数字文化渠道营销—数字文化服务—用户的产业链条，以“聚集核—产业链—集群网络”为核心的数字化虚拟集群，促进产业链上的各企业实现共同开发、风险共担、利益共享的协同目标，为集群不断创新向更高级形态发展，扩展虚拟集群范围，为全球性虚拟集群的构建提供可能。

### 3.2.3 引入社区化运作机制，优化产业集群的治理机制

治理机制的核心是产权问题，现实中，交易成本不可能为零，产权的不同契约安排带来的市场效率也不同。产权的界定成本很高的情况下，会出现公共资源问题。实际生活中，正式制度存在契约不完备，通常与非正式制度配合使用<sup>[2]</sup>。数字文化产业集群往往是全球化下的产业集群，其形成的社区也往往是多种正式制度与非正式制度运行，而社区运行机制下又可以解决正式制度与非正式制度之间的不协调现象促进其融合，因此构建数字文化产业虚拟集群是，有意识加强社区建设，可以解决治理机制下的产权问题，形成最优的市场帕累托效应。

## 参考文献

- [1] 赵璐.虚拟产业集群:数字经济时代下产业组织新趋势[N].科技日报,2021-06-07(006).
- [2] 朱春阳,曾培伦.基于网络平台的动画产业集群创新网络再造与虚拟化转型——以美日中为例[J].同济大学学报(社会科学版),2020,31(5):25-35.
- [3] 陈小勇.产业集群的虚拟转型[J].中国工业经济,2017(12):78-94.

# Discussion on Legal System of Researcher

Leitao Zhou

China Lawyers Research Institute, Handan, Hebei, 056000, China

## Abstract

With the development of society and the progress of the country, the development and progress of the private research institute system in China under the conditions of the transition from a socialist planned economy to a market economy, after the convening of the third plenary session of the 11th Central Committee of the Communist Party of China, Comrade Deng Xiaoping implemented Reform and opening up, emancipate the mind, seek truth from facts, implement the double-hundred policy, "let a hundred flowers bloom and a hundred schools of thought contend".

## Keywords

researcher; legal system; emancipate the mind; seek truth from facts

# 论研究员法律制度

周雷涛

中国律师研究所, 中国·河北 邯郸 056000

## 摘要

随着社会的发展国家的进步, 中国民办研究所制度的在社会主义计划经济向市场经济转变条件下的发展和进步、中国共产党第十一届中央委员会第三次全体会议召开以后, 邓小平同志实行改革开放, 解放思想, 实事求是, 实行双百方针, “百花齐放、百家争鸣”。

## 关键词

研究员; 法律制度; 解放思想; 实事求是

## 1 引言

随着社会的发展国家的进步, 中国民办研究所制度的在社会主义计划经济向市场经济转变条件下的发展和进步、中国共产党第十一届中央委员会第三次全体会议召开以后, 邓小平同志实行改革开放, 解放思想, 实事求是, 实行双百方针, “百花齐放、百家争鸣”。经济加快发展法律知识不可少的, 中国开始建设社会主义计划经济向市场经济伟大转变科技创举。从法律服务各角度来说, 法律对律师业务为主体其研究员服务为辅。法律业务提出了更高的要求, 法律研究员了较大进步。但无论从律师的数量, 还是服务质量态度, 都不能满足中国社会法律服务的需求, 到 1986—2021 年民办研究所研(科研工作者)向社会提供法律服务起到了决定性社会效果。有中国特色的民办研究所中国律师研究所实行自愿结合、自收自支、自我发展、自我约束的管理体制。因此, 研究员必须具有律师知识、经济知识、科技知识, 其他方面要博学多才, 广泛的社会知识面, 才能立于不之地。笔者对中国研究员的概念、特点、原则、范围、研究员的分类、

【作者简介】周雷涛(1980—), 男, 中国河北邯郸人, 法学教授, 研究员, 从事经济法研究。

研究员的奖励、评审制度做如下意见探讨。

## 2 何谓研究员概念

研究员: 是指从事法律教学、研究律师业务具有一定中外法学理论知识、具有一定职称资格, 且从事法律服务遵守研究员道德规范的法律规范的总称。因此, 研究员在定义上有区别于律师, 那么研究员应遵守道德规范的法律规范的总称, 研究员有如下法律特点。

### 2.1 研究员必须具有一定的资格

在中国境内正规院校或全日制高等院校毕业生, 具有一定的文凭, 从事法律中外理论研究, 被中国律师研究所所长批准或参加考试后, 给予认可的。

研究员法律服务范围不是单一的, 而有广泛的社会主体。社会上任何一个机关、团体、企业、事业单位和公民, 研究员与当事人有被委托手续合法的委托书, 代理委托协议(合同), 顾问合同等手续有权提供法律服务。

### 2.2 研究员为社会提供的服务, 是相当于法律工作者的法律事务

主要为国家机关、企业单位和社会公民解决法律难题, 提供法律咨询、开展相当于律师业务的中国律师研究所。既

有律师身份,又有法律工作者的地位。为社会提供优质的高效的全方位的服务。

### 2.3 研究员执行条件是指中国公民的研究身份、社会团体组织开展办理案件应具备的资格

①研究员办理案件必须具备法律本科以上学历,含大本。

②在中国律师研究所领取工作证,及相关法律手续。

③遵守中华人民共和国宪法。

④品行端正。

## 3 中国研究员的工作原则

研究员的工作原则,是指研究员在从事法律教学中外法学理论研究,提供法律服务活动中心必须遵守的行为规则。研究员的工作原则,能够保障工作的正确性、合法性,保护当事人的合法权益。为当事人提供法律服务<sup>[1]</sup>。

中国法律“宪法”“律师法”规定,说明了研究员办案也应该遵守的几点工作原则。

### 3.1 遵守中国宪法和法律的规定

为社会提供法律服务的研究员,理应站在法律的立场上,做到依法办案,实事求是、遵守宪法和法律法规。如果不遵守,是不可能为社会提供高素质的法律服务科研职责,如果不采取参加到依法办案,实事求是,遵守宪法和法律法规,是绝对不可能为国家提供法律服务的。

### 3.2 恪守研究员职业道德和职业纪律的工作原则

研究员办案,经研究所所长统一收案,统一收费管理和派xx研究员去提供法律服务,应做到依法正确办案,实事求是、得到当事人的信任,提高研究人员法律服务素质和自身形象。

### 3.3 以事实为根据,以法律为准绳的原则(即研究员办案工作中的原则)

以事实为根据,以法律为准绳。是中国研究员办案的基本原则,依法在办案过程中违背了此类原则,案件就必然是不公平的错案。以上原则规定,研究员办理各类案件,也是根据法律规定的查清事实,适用法律。

### 3.4 研究员接受国家机关和当事人监督的原则

研究员工作原则并不是一种纯粹的个人活动,它关系到当事人的合法权益,为国家的法制建设、法律的正确实施,因此为保障研究员工作中办理各类案件的合法性和有效性,自觉接受,公民和法人、企业,其他组织的监督。

为提供自身的办案水平创造有利的社会条件。更好、更高层次的为社会提供法律研究、法律咨询、法律事务研究型的工作。

## 4 研究员的收案范围

研究员在为社会提供深层次法律服务的办理案件主要收案范围有以下几点:

①接受公民、法人和其他组织聘请,担任常年法律顾问。

②接受民事案件、行政案件当事人的委托,担任代理人,参加诉讼。

③接受刑事案件犯罪人的聘请,为其提供法律咨询,代理控告、申请取保候审接受犯罪嫌疑人,被告人的委托或者人民法院的指定。担任辩护人,接收自诉案件自诉人,公诉案件被害人近亲属的委托担任辩护人,参加诉讼<sup>[2]</sup>。

④代理各类诉讼案件的申诉。

⑤接受当事人的委托,参加调解,仲裁活动。

⑥接收非诉讼法律事务当事人的委托,提供法律务。

⑦解答有关法律咨询、询问、代写诉讼文书和其他有关法律事务文书。

⑧为会提供法律援助。

## 5 研究员职务

研究员的职务的种类根据中国律师研究所的规章制度比照1987年10月司法部制定的《律师职务试行条例》的形式,根据本所规章特将研究员分类如下<sup>[3]</sup>,即四种职务为高级研究员,研究员、副研究员、助理研究员。

另外,对中国律师研究所科研工作人员作如下职务探讨。

### 5.1 助理研究员

任职条件:学历和年限方面,要求高等院校(系)法律专科毕业生或者中等法律院校毕业生见习1年期满。

专业方面:要求初步掌握法律基础知识,了解研究员承办案件业务内容及工作程序,能够完成案件业务中的各项辅助工作。

职责:收发整理和保管文件档案资料。出来有关法律的来信,来访、解答简单的法律咨询工作,代写简单的法律文书,协助研究员(副研究员)调查取证,抄写文书,摘录案卷材料,会见告获当事人,送达文件及办理其他辅助性工作。

### 5.2 副研究员

任职条件:学历与年限方面,要求获得法学本科或获得法学学士或获得法律专业研究生班结业证书。或中等法律学校毕业生见习1年期限,或大专生从事助理研究员工作满两年以上。过研究所所长考核,审核合格者提升为副研究员职务。

职责:接待群众来访,解释法律咨询代写法律文书,担任的民事案件代理人,或简单的刑事案件轻微辩护人,代理人参加诉讼。办理一般的非诉讼法律事务,受研究员指导,担任一般机关中小型企业单位,团体和公民常年法律间。承担一般小型科研课题,研究中外法学理论知识。

### 5.3 研究员

任职条件:学历和年限方面,要求获得法学硕士学位或获得法律专业研究生班结业证书,担任助理研究员、研究员,要求系统地掌握法律知识和法律业务常识,具有比较丰

富的实践经验熟悉法学(律师)业务,能够独立承办各项业务水平,有组织指导助理研究员与副研究员的工作,能力初步掌握一门外国语。

职责:担任民事案件代理人或刑事案件辩护人,参加诉讼办理诉讼法律事务,担任常年法律顾问,组织有关研究员开展研究工作、解决重大或者疑难诉讼案件问题研究。

#### 5.4 高级研究员

任职条件:学历与年限方面:要求获得法学博士学位,或者获得法学硕士学位,具有较高的理论水平。了解中国和其他国家的法学动态工作,具有系统的法律知识和丰富的业务实践经验。在法律界享有一定声望,掌握同其本职工作相适应的其他学科知识和专业知识。探索研究世界性研究课题的重大中外法学理论研究工作。

职责:办理国内外有重大影响的法律事务,组织领导重大的律师业务的专题研究,承担国家重点科研项目工作研究、解决,研究员在办理案件活动中遇到的重大疑难问题。

#### 6 研究员奖励制度

申请研究员职务的人员,应由本人提出申请,填写《研

究员职务申请表》或聘任合同,提交能反映专业水平、工作能力的材料,中国律研究所对申请人提出考核意见,评审委员会根据(章程)及有关材料进行评审,实行聘任制,取得任职资格后,根据工作需要进行聘任,聘用期限为1年至5年。

#### 7 研究员评职称制度

聘任单位有权定期和不定期地进行考核、审核,考核结果作为是否继续聘任的依据。中国律师研究所组成专家评审委员会对在研究所工作表现突出,所有研究人员进行的评审工作,依据中国律师研究所章程,自身科研成果及获奖等优秀科研成果及办理案件的业绩来作为评审考核的结果。

#### 参考文献

- [1] 侯建斌.构建起个人信息保护法治堤坝[N].法治日报,2021-12-31(005).
- [2] 黄世钊.全区司法行政系统积极推进公共法律服务体系建设[N].广西法治日报,2021-12-24(A02).
- [3] 陈裕琪.企业法律顾问制度在企业管理中的构建原则及策略[J].法制博览,2021(35):116-118.

# Research on the Protection of Consumers' Online Consumption Rights and Interests

Che Wei

Northern University of Technology, Beijing, 101400, China

## Abstract

Online shopping has developed rapidly in recent years, but the supporting system and mechanism system related to online shopping still need to be improved. Under the network environment, the buyer and the seller still have problems such as unequal information, difficult claim and hidden dangers of information security. This paper analyzes the problems of online consumer protection from the current situation, existing problems and solutions of online consumer protection.

## Keywords

online consumption; consumer rights; legal protection

## 消费者网络消费权益保护问题研究

韦澈

北方工业大学, 中国·北京 101400

## 摘要

近年来网购发展迅猛, 但与网购相关的配套制度及机制体系依然有待完善。网络环境下, 买卖双方掌握信息不对等、求偿困难以及信息安全存在隐患等问题依然存在。论文从网络交易消费者权益保护现状、存在的问题以及解决的建议方面浅析网络消费者权益保护问题。

## 关键词

网络消费; 消费者权益; 法律保护

## 1 引言

随着经济社会的快速发展、互联网普及范围不断扩大以及网络技术的迅猛发展, 在中国互联网络信息中心发布的第 48 次《中国互联网络发展状况统计报告》中显示, 截止至 2021 年 6 月, 中国网民规模达到了 10.11 亿, 互联网普及率也达到 71.6%, 其中网络购物用户的规模达 8.12 亿, 较 2020 年 12 月增长 2965 万, 占网民整体的 80.3%。

近两年在新冠疫情的冲击下, 消费线下渠道也在不断向线上渠道转移, 加之中国立足国内大循环, 协同推进强大国内市场和贸易强国建设的新发展格局, 基于其方便快捷、时空限制较小等特点, 已然成为消费群体的主要购物方式, 也变成了一项生活技能。根据中华人民共和国国家统计局统计, 2020 年全国电子商务交易额达到 37.21 万亿元。

但同时, 如此庞大的群体数量也凸显法律保护在电子

商务领域中存在问题。在依法治国方针的指导下, 中国积极推进消费者权益保护相关立法和制定政策, 于 2018 年通过, 2019 年实施的《电子商务法》极大地推进了对网络消费者权益的保护。但相关的消费者权益保护法和相关条例更多地侧重于对传统交易模式的立法和保护<sup>[1]</sup>, 对于网络消费这样相对新兴的消费模式与领域, 很多法条的适应性及灵活性较差, 法律的发展并没有与消费的发展并行。此外, 在有关执行措施以及司法救济方面也依然存在漏洞, 消费者权益没有办法得到切实而完备的保障。消费者权益保护是中国经济建设中重要一环, 对促进经济发展、畅通经济循环以及维护社会和谐稳定有着重要作用。

## 2 消费者网络消费权益保护现状

### 2.1 法律制度不断发展

自《消费者权益保护法》后, 随着网购发展, 陆续颁布实施了《网络购买商品七日无理由退货暂行办法》《电子商务法》《市场监管总局关于加强网络直播营销活动监管的指导意见》以及国家信网办发布的《互联网直播营销信息内容服务管理规定(征求意见稿)》等相关文件中, 规定了电子商务各方主体所享有的合法权益, 明确了电子商务领域中

【作者简介】韦澈(2000-), 男, 中国广西柳州人, 在读本科生, 从事经济法研究。

【指导教师】荣国权副教授

消费者的权利,加强了对“网络直播”“网红带货”等新兴营销方式的监督与管理。此类法律法规的出台与实施,确立和加强了保护消费者权益的法律基础,弥补了原有法律、法规在保障消费者权益方面调整作用不全的缺陷,维护市场秩序,促进电子商务持续健康发展<sup>[2]</sup>。虽然从网购的发展速度与规模来看,中国相关规定尚未实现无死角管理与保障,但仍然是对维护消费者权益的一大进步,也是贯彻依法治国、实现创新发展、做到与时俱进、努力适应社会实际的一种体现。

## 2.2 保护机制不断强化

近年来,政府不断加强对于网络交易领域产品质量以及安全问题的重视程度。比如,2021年市场监管总局组织开展了对毛巾、平衡车以及电动自行车等8种网售产品的产品质量国家监督抽查。对于在本次质量抽检中不合格的产品,依法责令企业停止生产、销售同一产品,要求按照有关规定对劣质产品进行销毁或其他必要处理。同时,将抽检结果通报地方政府以及相关部门,通过政府行动进一步促请企业承担起对产品质量安全的主体责任,对企业生产产品、经营销售以及维护产品质量安全起到引导与警示作用。此外,还要求电子商务平台经营者对抽查发现的不合格及涉嫌无证无照、无厂名厂址、假冒伪劣等产品,依法采取停止销售等有效措施,切实维护消费者权益。但是,基于网络购物环境开放性等特点,产品质量仍然难以保障,网络交易环境仍需改善。

## 3 消费者网络消费权益保护突出问题

### 3.1 法律体系有待完善

在《中国网民权益保护调查报告(2020)》中显示,2020年因个人信息泄露、垃圾信息、诈骗信息等原因,导致网民总体损失约805亿元。中国目前直接对电子商务交易进行规范的法律法规的覆盖面并不全面,以至于对消费者权益保护的能力不强,只能通过诸如《消费者权益保护法》等早年实施的法律加以辅助。但这些法律法规所调整的社会关系和对象,多偏向于传统交易模式,对电子商务领域涉及不多,无法具有针对性地解决问题、弥补漏洞。面对实际的法律问题,这些法律法规在适用性上还存在层次不分明、结构不明确、适用不直接等问题<sup>[3]</sup>。如此,当消费者权益受到侵害的时候,缺少相适应的法律武器维护权益、救济利益,不仅有损法律尊严、有碍法律实施,而且在一定程度上会造成公民对于网络消费的不信任与抵触心理,这对于中国经济发展、商品流通等百害而无一利。

### 3.2 权利保护措施有待完善

#### 3.2.1 消费者知情权与隐私权保护问题

消费者知情权受到的威胁主要来源于网购信息发布的虚假性<sup>[4]</sup>。在网络交易的环境中,交易主体之间无法进行面对面地沟通,消费者对产品的信息来源主要来源于销售方所

提供的信息,其中不乏经营者为了提高销量而隐瞒部分信息等情况,导致消费者权益受损,所以对于消费者知情权的保护应当是重中之重。目前网络交易中侵犯消费者知情权的突出问题如下:

①经营者依法经营的自觉性较差。

在当前网购平台中有很多店铺,没有履行经营者应当尽到的提醒义务,没有把物流、退还货款、售后服务等格式条款标注在引人注目的位置并做出合理、详尽的解释说明。一方面,弱化了作为经营者负有的说明责任;另一方面,侵犯了消费者的知情权,致使消费者在不知情的情况下被加重责任。此外,部分经营者在电子商务活动中,不披露包括其公司名称住所、负责人信息、联系方式、授权证书等直接影响消费者选择的店铺信息,甚至提供虚假信息进行不正当竞争,对消费者进行诱导。网络消费者权益的事前保护没有得到充分落实,大大提高了纠纷发生的可能性。

②交易双方信息不对称。

相比传统交易模式,网购消费者对于产品信息的了解较少,只能通过经营者提供的图文、视频等方式加以了解。首先,在这种情况下,无可避免地存在信息与实物存在色差、修图、尺寸、比例、布景等方面的不一致,而经营者可能利用这些“误差”对消费者进行诱导。其次,这大大提高了消费者判读商品信息真实性的难度,降低了仿冒、假冒商标信息公开发布的成本<sup>[5]</sup>。经营者使用他人商标、产品图片,售卖假冒、仿冒的他人商品,无授权使用他人知识产权,等等,这些情况层出不穷,致使网络消费者难以辨别产品和服务的真伪而权益受损。再次,许多经营者惯用刷单方法提高好评率和交易量,伪造产品功能完备、质量有保障等优良形象,从而对消费者进行误导。最后,许多经营者过分利用宣传标语,如打折期间先提价再打折、显示折扣活动倒计时、夸大产品功效等,利用虚假宣传和现代消费者的冲动心理提高销售量,不仅损害消费者权益,更损害社会与交易市场的秩序。

隐私权受到侵害一直都是中国电子商务交易领域中的焦点问题,消费者的个人信息被披露在公共网络平台中,对消费者的隐私权和安全权都有不利影响。

在网络环境中,消费者的个人信息极易泄露,这其中固然有网络本身稳定性以及黑客等影响因素存在,但是也不乏有很多经营者和物流公司非法售卖消费者个人信息,致使消费者隐私权受到侵害。消费者个人信息泄露可能产生很多不利后果,诸如被迫接收病毒广告或推销信息,又或者垃圾短信,更有甚者可能会对消费者的安全权造成不利影响,如利用披露在网上或买到的他人信息进行网络诈骗、非法传教等。消费者隐私权被侵犯,会严重干扰对消费者对其私生活领域的支配权利和安全。

#### 3.2.2 电子商务消费保障措施存在的问题

①有关部门和网购平台对销售产品质量检测和监管制度的问题。

首先,网络购物环境中的经营者数量极多,为了加强自身竞争力,很多经营者都会压低价格,为了利润,也就不得不压低成本,更有甚者用成本极低的假冒产品标示相较于正规产品更加“优惠”的价格上架,在获取更高额利润的同时,对消费者权益造成侵害。对此,网购平台却没有做好监督工作,以至于因产品质量不过关而对消费者人身及财产权益造成侵害的事例比比皆是。

其次,有关部门对于网购产品质量的监督工作有待进一步加强。现阶段政府有关部门对于监管措施的职责分工还不明确,各部门各自为政。在没有系统化、条理化地规定各部门对于电子商务领域的职责分工,也没有单独设立执行部门的情况下,容易出现相互推诿或是网购产品监督工作“无人认领”。

最后,在网上交易中,特别是在C2C交易中,运营商很容易获得业务资格。经营者信息繁杂,产品良莠不齐,在缺乏相关监督制度的情况下,更加大了消费者辨明真伪的难度。

#### ②销售平台和经营者的售后服务问题。

首先,电子商务交易主体同通常通过快递公司邮寄送达货物,花费时间较长,当部分货物在邮递途中毁损或者产品不达到消费者心理预期,消费者无法在第一时间得知情况,且退换货所需时间较长。

其次,经营者通常制定格式条款规定消费者自费退换货邮递费用,当产品价格较低时,退换货性价比极低;当产品价格较高或时间较紧时,邮递费用也水涨船高,消费者通常会选择放弃退换货或修理,增加了消费者的维权成本,也助长部分经营者投机取巧的不良作风。

再次,后悔权作为一项新生的消费者权利,目前还没有得到全面地适用和有效的保障。

最后,平台的投诉机制并不完善,程序复杂、耗时旧、非人工处理等因素造成投诉工作的“无效化”,以至于消费者鲜少有人通过平台进行投诉而需要另寻渠道,增加了消费者维权的时间成本。

#### ③支付平台的网络安全问题。

网购环境的支付方式需要交易主体将自己的支付账户与平台绑定,交易成立后至完成前,货款停滞在平台,这就要求平台具有安全性和稳定性,不仅保证货款安全,更要保障支付安全和数据安全,以免对主体财产造成侵害。

### 3.2.3 救济困难的问题

#### ①维权困难问题。

首先,在消费者维权阶段,经营者一贯享有更大的优势。在双方沟通解决纠纷时,经营者通常会为消费者维权设置障碍,导致难以达成一致的协商处理结果。且网络交易双方的跨区域性,也导致消费者寻求消费者保护组织时困难重重或维权成本较高。

其次,经营者信息披露不全,网络交易没有直接接

触等原因也会造成消费者找不到销售者等情况,加剧维权困难。

最后,中国现有的法律制度并未对消费者提供完善的权利救济措施。一方面,缺乏高效的投诉机制;另一方面,消费者通常不会选择诉讼程序进行维权,也难以确定管辖法院。

#### ②取证困难问题。

商品与服务交易过程全电子化对消费者的证据搜集与提取提出了挑战。网购环境的信息化、虚拟化、开放性等特点,往往造成证据隐蔽性较强也容易被篡改。同时,经营者的不承认、不配合、不回应或者将责任推给物流,都进一步增加了举证的困难程度。现在的消费者群体中鲜少有人在开箱过程中积极录像留证,也给了经营者可乘之机。

### 3.3 电子商务主体法律意识有待提高

当前消费者群体普遍防范意识较低,法律意识较差,维权意识匮乏,面对网络交易安全威胁或相关问题,很多网络消费者都放弃了诉权,没有认识到自我防范的价值,不善于利用法律武器维护权利也是侵权后无法得到有效救济的主要原因之一。

经营者通常拟定格式条款而减轻、规避自身责任,或者加重消费者责任、排除消费者主要权利,呈现出双方不平等的交易地位,且内容和形式多样,通常不标识在明显的位置,具有隐蔽性。缺乏法律意识的消费者因为不知道此类条款无效而顺应经营者的意思。不仅造成了救济消费者权益损害的困难,也对法律实施与法律尊严产生不利影响。

## 4 网络环境中消费者权益保护优化建议

### 4.1 完善有关立法

#### 4.1.1 完善现有的立法体系

第一,应当完善相关法律法规。要建立科学严密的消费者权益保护法律体系,提高法律法规的适应性、灵活性、稳定性和可操作性是重点。中国现阶段对于消费者权益保护立法的可操作性还有完善空间,不仅是修改《消费者权益保护法》等相关法律法规,使其适应社会发展,得以应用与电子商务交易领域,更要完善《电子商务法》的内容。《电子商务法》颁布实施的时间尚短,其内容多为原则性条款,对于实际的网购纠纷的针对性和可操作性有待发展。强化备案制度,实行电子商务经营许可证,进一步明确交易双方义务与保护范围,从而维护对于电子商务交易秩序的稳定与发展。

第二,应当建立更为恰当的惩罚规定,加大对于侵犯消费者权益行为的打击力度。惩罚轻,则不足以为戒;惩罚重,则造成经营者畏首畏尾,不利于中国经济社会发展。目前,《电子商务法》中规定的惩罚措施大多为终止交易、停止侵害、删除链接、下架产品等,对于经营者而言,惩罚力度并不大,无法起到威慑作用。应当采用强制关闭店铺、支

付高额赔偿和处罚金等措施,利用好分级制度,加大惩罚力度,充分发挥惩罚的震慑作用、矫正作用与预防作用。

#### 4.1.2 完善信息披露的法律制度

在网购环境中,经营者公布的信息对于消费者权益的事前保护至关重要。所以应当对经营者信息、产品与服务的信息、交易条件和程序、纠纷解决方式、格式条款等信息的披露作出强制规定,以保障消费者更为充分地了解产品真实信息和经营者信誉等内容,从而做好侵权的预防工作。

#### 4.1.3 完善事后救济的法律制度

第一,当产生交易纠纷时,有部分消费者会选择通过诉讼程序解决纠纷,但在网购环境中,鲜少有消费者去查明也鲜少有经营者标示住所地等信息,消费者无法预见管辖法院进行起诉。所以,应当建立相应的管辖制度,甚至建立有利于消费者的管辖制度。在电子商务交易领域适用特殊管辖、“被告就原告”等管辖方式无异于大大便利了消费者维权,但是为了避免滥诉,或者在被多方起诉时为经营者造成讼累,适用“原告就被告”原则,依然是首选,其他管辖情况可以做例外规定。

第二,在诉讼过程中,由于经营者在交易中占有优势地位,许多证据是消费者无法查明取得的。因此,若依旧适用“谁主张,谁举证”的举证原则,难免会造成诉讼双方承担的诉讼义务和败诉风险明显不公平的情况,所以,建议举证责任倒置。一方面,严格规范经营者的行为,促使经营者遵守法律;一方面,减轻消费者的诉讼义务,鼓励消费者通过诉讼程序维护权利。

#### 4.2 完善监管和投诉机制

基于网络购物的特点,对经营者全面进行政府监督工作的困难很高,所以,可以通过实行电子商务经营许可证,从加强经营者的资格认证开始,逐步辐射全局。同时,强化备案,以提高工作效率,为消费者行使权力、寻求救济提供方便。

根据黑猫投诉平台发布的《2020年消费者权益保护白皮书》,近年来投诉平台已经逐渐兴起而成为消费者解决交易纠纷的重要渠道。黑猫投诉平台2020年全年共接收消费者有效投诉240万件,自2018年上线以来,截至2020年底,平台累计投诉量超330万。通过平台推动,超过78.3%的投诉得到企业响应,超过63.2%的用户得到有效解决。其

中,以青年人为主要群体,多依靠权威媒体和政府官方机构来解决消费中遇到的问题。此外,也有部分消费者通过第三方投诉平台反馈遇到的消费纠纷。以上数据证明投诉平台作为一种新型线上纠纷解决机制正在快速发展,不仅为消费者权益救济提供进一步的保障,也减轻了司法力量与审判工作负担。但是,投诉平台刚刚初具雏形,尚有许多不足之处,还需要进一步扩大消费者参与范围,建立外部监督制度与执行机制督促落实,积极与政府机关进行联合互动提高纠纷解决结果的执行力和强制力。

#### 4.3 加强普法宣传

对于消费者而言,懂得运用法律武器武装自己非常重要,面对商家的不合理、不合法的格式条款与免责条款,知法才能对抗。消费者群体要明确自己的权利义务范围以及各种救济途径,为自己的消费行为和权益“保驾护航”。同时,消费者需意识到积极留证的重要性,为救济提供依据,保护自身合法权益。

对于经营者和交易平台而言,知法、守法是必修课,营造良好的交易环境,通过产品和事实打造良好口碑和信誉。

### 5 结语

消费者权益保护,离不开交易主体、交易平台以及政府等多方共同努力。各方都要明确自身所负义务及所有权利,保障产品安全,敢于承担责任,保护主体权益,保证交易安全,打造和谐稳定的交易环境,共同维护市场秩序与市场规则,促进社会经济稳定发展。

#### 参考文献

- [1] 张俊英,韩佳凝.网络交易消费者权益保护机制构建及优化路径[J].消费经济,2021,37(4):45-52.
- [2] 卢元茹.网络消费者权益保护问题研究[J].中国集体经济,2021(19):112-113.
- [3] 卓仕钊.论我国网络购物消费者权益的法律保护[J].大众标准化,2021(3):79-81.
- [4] 姜素红,张可.论网络购物消费者权益保护的不足与完善[J].湖南财政经济学院学报,2017,33(4):121-128.
- [5] 刁雪云.为消费者网购撑起“保护伞”[J].人民论坛,2016(34):74-75.

# Analysis of the Management Innovation of State-owned Enterprises Based on the Era of Big Data

Xiaoguang Yang

Aerospace Wanyuan Industrial Co., Ltd., Beijing, 100076, China

## Abstract

With the advent of the era of big data, people's lives have also undergone a series of great changes, and state-owned enterprises have also ushered in new development opportunities and challenges. Based on the development perspective of the Times and conforming to the development requirements of the big data era, the introduction and application of big data technology can not only effectively improve the management efficiency of state-owned enterprises, but also help state-owned enterprises to build new things from old times and realize the innovative development of management work. Therefore, the introduction of big data in the management of state-owned enterprises is an inevitable choice to conform to the development of The Times and a necessary measure to enhance their own competitiveness.

## Keywords

big data; state-owned enterprises; management innovation

## 基于大数据时代背景下的国有企业管理创新分析

杨晓光

航天万源实业有限公司, 中国·北京 100076

## 摘要

随着大数据时代的来临,人们的生活也随之发生了一系列的巨变,国有企业也迎来了新的发展机遇和挑战。基于时代的发展视角,顺应大数据时代发展要求,引进、应用大数据技术,不仅能够有效提升国有企业的管理效率,还能够帮助国有企业破旧立新,实现管理工作的创新发展。因此,国有企业管理工作引入大数据是顺应时代发展的必然选择,是增强自身竞争力的必要举措。

## 关键词

大数据; 国有企业; 管理创新

## 1 引言

大数据时代的到来有力推动了社会经济的快速发展,人类文明也由此跨入了信息化时代。新的挑战也随之出现,结合大数据的全新企业管理模式展现出不可比拟的市场竞争优势,传统的企业管理模式受到了强力冲击。因此,国有企业应当抓住数据快速增长的时代机遇,在构建、使用大数据信息系统时应注重信息的挖掘、收集和存储,实现企业管理的创新性和现代化发展。为此,针对大数据时代背景下国有企业管理创新路径进行深入研究就显得十分必要。

## 2 大数据背景下国有企业管理创新面临的问题

### 2.1 理念认识浅薄

现如今,许多国有企业的高管人员单纯地将大数据理

解为只是传统数据的管理和归纳,并没有实际操作价值,忽视了大数据深层次的利用价值。故而,国企的领导层在管理过程中墨守成规,依旧采用传统的管理模式,只做简单的数据集成工作,相对应的数据价值也是非常浅显、片面的,数据的真实有效性以及参考价值更是无法保证。在大数据时代的冲击下,传统的管理模式已无法帮助企业在愈发激烈的市场竞争占据优势。通过分析数据,管理人员不单单只关心、了解企业自身的盈亏状况,更应当深层挖掘数据对于国有企业整体运行状况的实际反映。国有企业应及时纠正错误认识,看到大数据所展现出来的巨大市场竞争优势,予以重视,如若不然,国有企业必将受到一定的发展阻碍以及综合实力的削弱。

### 2.2 管理模式滞后

在信息交换、更新速度飞快,信息量巨大的大数据时代下,较多国有企业所坚持运用的传统的管理模式无法对数据做出全方面的分析,缺乏信息处理和数据集成的识别,因此国有企业无法从中获取到往年有效的反馈信息帮助企业

【作者简介】杨晓光(1984-),男,中国山东寿光人,本科,高级工程师,从事企业管理研究。

明确未来的发展战略和努力方向,这很大程度上会影响企业的长远发展,导致企业脱离正确的轨道,进而会阻碍国有企业竞争力的提升。

因此,国有企业必须顺应时代发展,紧密跟随市场特征变化,以自身的发展特征为基点出发,将大数据有效融入带管理模式中,制定实施因市场制宜和因企业制宜的全新模式和制度,为国有企业的向前发展提供持续动力。

### 2.3 技术能力欠缺

大数据时代的到来提高了相关从业人员的技能素质要求,当下多数的国有企业的相关员工达不到数据分析水平要求,有些甚者不懂得运用信息技术协助工作,再加上高层管理人员和自身意识层面的不重视,没有去学习大数据处理技术,提升自身的素质。企业沿用效率低下的传统管理模式,部分员工不思进取的工作观念严重影响着国有企业的长远发展,长此以往必将逐渐被时代所淘汰<sup>[1]</sup>。究其根本,源于国有企业没有意识到大数据对于企业发展的时代要求和巨大价值意义,信息处理人员较少且计算机专业能力有限,无法运用数据库、云计算、云存储等技术完成大数据的处理分析工作,同时没有新鲜血液的注入,企业长期处于人才缺乏的困境。因此,国有企业要对照时代发展要求,引进、培育高素质专业人才,构建一支专业化的大数据分析队伍,高效率地完成海量数据的集合以及分析工作,帮助企业从传统管理逐步转变为全新的管理方式。

## 3 大数据背景下的国有企业管理创新对策

### 3.1 改变决策模式

虽然国有企业融入大数据技术是必然趋势,但也需分行业,分缓急进行系统化、有序的融合,国有企业中需要大数据支持的管理工作应该首当其冲进行融合。一方面管理工作需要通过前期海量的真实反馈数据支持商讨出正确的企业决策;另一方面通过决策实施后期的数据帮助企业灵活调整应对期间的问题,为后续决策工作提供数据支持和指明前进方向<sup>[2]</sup>。

传统的管理决策模式无法对变化迅速的市场风向作出及时、有效的决策,费力费时又无效,因此构建大数据支持的创新管理决策模式对于国有企业及时把握市场动向,做出应时的经营策略,对于企业的长远发展具有无法比拟的重要意义。海量的真实数据能够反映出市场的基本需求动态,不同的数据反映的具体信息也各不相同,企业在利用大数据的过程中要根据需求筛选出对应的数据,并构建动态跟踪模型。

纵观数据的横向时间变化以及纵向构成结构,将海量数据分析量变为清晰明了的市场风向标,用事实说话,让企业敢于做出管理决策,且做出的决策也非常具有说服力,给企业准确指出一条长远发展之路,减少发展风险。在引进大数据这瓶新酒前,国有企业需要准备一个新瓶,旧瓶子装

新酒是无法将大数据的价值发挥出来的,我们需要先创新原有老旧的管理决策模式,用全新的管理决策模式融入大数据,将其的价值充分地发挥出来,助力国有企业的长远稳定发展。

### 3.2 建立健全企业大数据系统

没有大数据系统,只对当下的零散数据进行分析是非常片面的,故每一个国有企业都应该构建不同行业、不同需求所对应的大数据系统,这样不仅能够节省数据整合时间,提高工作效率,也能够更全面的分析数据。

在信息不断产生、变更的时代背景下,国有企业必须要跟上时代发展的速度,系统中的数据也要与时俱进,给企业提供最新的当下数据,帮助企业掌握市场先机。

国有企业要构建与企业自身匹配的大数据系统,匹配度低甚至不匹配的大数据系统是无法给企业带来价值和发展的,所以企业要以管理工作的具体要求为参考出发点,构建与工作内容要求匹配度高的大数据系统,助力企业的稳步长远发展。除系统与俱进、数据匹配度高以外,数据的来源以及筛选是重中之重,不可靠的错误数据不仅没有任何价值,还会误导企业做出错误决策,给企业造成不可逆的损失。因此,国有企业要严格把控进入数据库系统中的数据,要求来源官方可靠,保证数据的真实性;合理筛选出匹配数据,保证数据的可用性和价值<sup>[3]</sup>。数据的合理收集是大数据系统的必要基础,而大数据系统的分析运行则是大数据系统的核心能力,国有企业都追求省时省力的工作效率,因此大数据系统需要不断地优化,创新算法,不断地提升系统分析速度,简化分析流程,在保证数据分析结果高质量的同时,不断缩短消耗时间,完成高效率、高质量的系统分析任务。

### 3.3 创新数据挖掘技术

科学、真实、有效的数据分析结果是企业建构大数据系统的基础目标,要想最大限度发挥出大数据对国有企业管理的有益作用,对大数据的科学分析和深层次探索是必不可少的。因此,国有企业需要特别注重大数据系统的分析技术,什么样的算法最能够体现合理、客观,能够深层次地挖掘出数据的最大有用信息,企业需要不断思考、探究设计出高效率、深层次地分析算法技术,获得高品质的数据。虽然机器是无法判断主客观的,但高效、反复的数据挖掘分析,多个分析结果之间的相互印证,能够不断提升最终分析结果的可靠性。国有企业必须重视,不断创新优化分析挖掘技术,给予相关科研设计人员大力支持,探索编写出分析合理、效率高速的最简算法技术,用高品质的数据分析结果引领国有企业不断开拓市场领域,朝向综合型企业发展。

### 3.4 加强对专业人才的培养

虽然国有企业要将大数据技术融入到企业管理当中,但运用这项技术的是人,专业水平高的员工是大数据技术融入国有企业的媒介,是大数据技术发挥作用的操手。因此,国有企业必须提升对员工信息素养的重视,不管是管理层还

是基础岗,努力培育出全方面素质优秀的人才服务于企业。一方面要为企业注入新鲜血液,聘用想法创新、技术过硬的综合性专业人才,另一方面对企业上下的相关员工和管理层进行针对性培训,了解学习大数据技术的应用和实操。从内外两方面构建人才队伍,为企业管理深度融合大数据技术,创新企业管理模式提供支持和信心。

#### 4 结语

大数据时代带给国有企业的利弊兼有。高速的信息交叠更替速度冲击着传统生产经营,同时国有企业也通过大数据的整合分析获取到未来的发展机遇。若国有企业与时代发展背行或停滞不前,固守传统的管理模式,不愿创新,终将

被时代所遗弃,被市场湮没。故国有企业应在意识层面意识到大数据对企业长远发展的重大商业价值,予以重视,创新管理模式、大力培养数据分析人才、构建科学的大数据系统,抓住时代机会,从竞争激烈的市场中获取更高的效益,实现企业的长远发展。

#### 参考文献

- [1] 王知寒.大数据背景下的国有企业管理及创新[J].现代商贸工业,2021,4(5):72-73.
- [2] 王庆男.基于大数据时代背景下的国有企业管理创新[J].智库时代,2019,16(7):46+54.
- [3] 罗斯斯.大数据时代下企业管理创新路径探讨[J].经营管理,2019,9(2):104-105.

# Research on the Development of International Trade and Its Countermeasures under the Background of the Internet in the New Era

Ningyi Ding

School of International Business and Economics, UIBE, Beijing, 100029, China

## Abstract

The rapid development of the Internet has changed people's way of work and life, and provided a new direction for the development of social economy. The popularization of computer and network technology has also brought new opportunities for the development of foreign trade enterprises, which is undoubtedly a new journey for the global foreign trade in the post-financial crisis era. Based on the strong role of cross-border e-commerce in boosting social and economic development under the background of the Internet, many developing countries have given foreign trade institutional and policy dividends. Internet + foreign trade is still a brand new field for China's international trade. Based on its positive role on the development of enterprises and national economic development, this article aims to discuss the problems and strategies faced by international trade development under the background of the Internet in the new era.

## Keywords

the internet; international trade; problems and countermeasures

## 新时期互联网背景下国际贸易发展问题及对策研究

丁宁一

对外经济贸易大学国际经济贸易学院, 中国·北京 100029

## 摘要

互联网的快速发展改变了人们的工作和生活方式,为社会经济的发展提供了一个新的方向。计算机和网络技术的普及也为外贸企业的发展带来了新的机遇,对于后金融危机时代全球对外贸易来说无疑是开拓了新的征程。基于互联网背景下跨境电子商务为社会经济发展带来的强劲助推作用,不少发展中国家纷纷给予对外贸易以制度和政策上的红利。“互联网+”对外贸易对我国国际贸易来说依然是一个全新的领域,基于其对企业发展和国家经济发展带来的积极作用,论文旨在探讨新时期互联网背景下国际贸易发展面临的问题及策略。

## 关键词

互联网; 国际贸易; 问题及对策

## 1 引言

早在2015年,李克强总理便在政府工作报告中提出了“互联网+”行动计划,标志着发展基于互联网的对外贸易正式上升到了国家层面。“互联网+”作为网络技术发展的新产物,将其进行产业化是世界各国发展商品经济、推动社会发展的主流趋势。传统的国际贸易交易金额大、交易形式和地点大多固定,互联网快速发展带来了国际贸易的新业态,由此出现的“B2B”模式和“B2C”模式也为对外贸易企业提供了新的贸易方式和销售渠道。但是互联网在国际贸易

中作为一把双刃剑存在,对我国传统贸易业态带来的冲击也不容忽视,中国对于国际贸易和“互联网+”的研究都尚不成熟,与美、日等电子商务强国相比依然有较大差距<sup>[1]</sup>。对此从国家层面和企业层面出发均需要对当前遇到的国际贸易发展问题进行研究,完善体制尽快适应互联网发展下的时代背景,在享受互联网带来的利好同时把握不确定风险。

## 2 新时期互联网背景下国际贸易发展存在的问题

### 2.1 通关问题

互联网的迅速发展改变了传统国家贸易业态,由此带来的跨境电子商务无论是对企业还是国家都是一个新的领域。与传统国际贸易一样,“互联网+”国际贸易依然要经过海关和国税等部门的检验和批准<sup>[2]</sup>。跨境电子商务贸易各

**【作者简介】**丁宁一(1987-),男,中国山东人,本科,现为对外经济贸易大学国际经济贸易学院在职人员高级课程研修班学员。

环节对于整体性的要求较强,商品的进出口需要接受海关、税务等部门的监督和管理,但是由于企业和政府部门经验的匮乏,保税商品容易出现多头管控的情况,各部门之间的信息断层会严重影响国际贸易的效率,商品货物的送达及时率甚至不及传统国际贸易形式(“互联网+”对外贸易与传统国际贸易在通关环节的对比如表1所示)。

表1 “互联网+”对外贸易与传统国际贸易在通关环节的对比

贸易形式	分类	交易金额	频次	实践经验	国家监管
“互联网+” 对外贸易	B2B	大	少	成熟	规范
	B2C	小	多	尚待完善	尚待完善
传统国际贸易		大	少	成熟	规范

## 2.2 物流问题

随着电商经济的快速发展,加上中国基础建设的日益完善,网上购物的理念在国内消费者中早已深入人心。一方面网购商品能够送往祖国的大江南北,另一方面凭借高水平的物流运输网购商品能够在短时间内送到消费者的手中。甚至顺丰、京东等企业还开通了“次日达”的高速物流服务渠道。对于电子商务来说,客户/消费者的满意度是贸易成败的关键,但是由于国际物流体系和监管制度的差异,“互联网+”国际贸易普遍面临物流速度慢,物流信息跟进不及时的问题,无论是出口货物还是进口货物的物流成本都相对较高,运送周期较慢,一定程度上阻碍了我国互联网国际贸易的发展。

## 2.3 贸易环境问题

互联网的快速发展使得世界各国政府对于互联网经济给予了高度的关注,互联网经济市场的“大蛋糕”吸引了越来越多的国家和企业投入巨量的资本。在全球经济低迷的后金融危机时代,互联网经济的出现无疑是一针“强心剂”,凭借其独特的竞争优势迅速影响全球经济。基于“互联网+”行动计划的国家战略,近年来我国政府相继出台了多项政策用以推动“互联网+”国际贸易的发展。但是相对于欧美发达国家中国在互联网经济和国际贸易的研究和实践均处于起步阶段,市场竞争愈发激烈。互联网背景下国际贸易的竞争不仅是企业之间的竞争同时也是国家实力之间的竞争。

# 3 新时期互联网背景下国际贸易发展策略

## 3.1 政府层面

### 3.1.1 完善海关、税务等部门监管体制

首先,互联网背景下的跨境电商新业态对于中国海关、税务等部门的监管工作体系也带来了一定的冲击,传统监管体制与新贸易形势的矛盾一定程度上影响了通关效率。对此各部门需要创新检验和通关流程,积极引入5G技术和大数据技术提高国际贸易监管智能化程度,减少人为因素带来的误差。

其次,质检、税务等部门要对“互联网+”国际贸易的实体企业进行有效监督,针对国际贸易参与实体要做到合法

监管,确保进出口商品全过程追踪和监管。

最后,应当完善中国的质量监管与风险预警、防控体系,为下级海关、税务等部门逐步下放审批权限,为互联网背景下参与国际贸易的市场主体提供规范化、标准化的监管服务,提高通关效率。

### 3.1.2 加大政府对对外贸易企业的政策倾斜力度

上文提到,互联网背景下国际贸易的竞争不仅停留在企业之间,竞争力在一定程度上也能体现国家对于国际贸易的政策和资金投入力度。

首先,中国政府需从政策层面引导对外贸易企业的发展,提高企业在国际大环境中的竞争力。例如,可以建立针对对外贸易企业的海关、融资等绿色通道,提高中国企业在办理对外贸易手续时的效率和便利程度<sup>[3]</sup>。

其次,要逐步完善互联网背景下国际贸易的法律和法规,保护和依法开展经营活动的企业,规范我国国际贸易环境,同时针对国际贸易中违法违规的行为也要予以一定的制裁。

最后,还要通过宏观政策完善“互联网+”国际贸易的配套服务,如第三方支付结算服务、物流服务等,帮助企业建立全球性的国际贸易配套服务体系。

### 3.1.3 建立安全的互联网环境

网络技术是一把双刃剑,对于国际贸易来说同样如此,网络安全问题伴随着网络技术的诞生和发展至今都是领域内研究的重点。随着我国在国际上影响力不断提高,中国政府部门、相关企业受到境外网络攻击的频率也在不断提高,一定程度上对我国国际贸易的开展构成了威胁。建立安全的互联网环境是发展“互联网+”国际贸易的重要保障。对此中国政府应当充分了解互联网和国际贸易的特点以及与传统国际贸易的区别,联合银行、第三方技术企业、支付平台等开发安全管理软件,加强网络环境监控<sup>[4]</sup>。同时要建立完善的网络安全体系,外汇管理等部门应当充分发挥其监管职能,针对对外贸易企业经济活动中的异常行为进行风险识别,保证交易和支付的安全性和规范性。

## 3.2 企业层面

### 3.2.1 逐步树立品牌知名度

中国改革开放的时间较晚,在国际贸易中的参与度不足,对于国际市场竞争的研究尚处于初级阶段。对于参与国际贸易的企业来说一方面需要不断加强自身的信息化建设,尤其是要扩大与网络服务提供商的合作,为国际用户访问企业网站提供畅通的渠道,减少由于网络服务问题带来的客户损失。另一方面企业需要逐步加强本地化宣传,首要工作在于加强对网站的维护,针对客户群体的文化层次、掌握语言以及当地历史背景提供多语种翻译服务、节日促销和当地名人代言,提高海外客户群体的归属感和亲切感,进而增强客户黏性。

另外,第三方电商平台还应当加强对入驻企业的资质

审核,定期开展入驻企业征信评估,针对存在违法违规的行为要开展调查工作,同时定期公布入驻企业的审核和调查信息,营造良好、健康的购物环境,提高广大消费者对跨境电商企业的信任度。

### 3.2.2 制定符合企业发展的电子商务战略规划

“互联网+”国际贸易为广大对外贸易企业的发展既带来了机遇也带来了挑战,在瞬息万变的互联网经济市场中,各企业唯有根据自身情况制定合理的战略规划才有可能在激烈的市场环境中平稳前进。例如随着近年来无线网络和智能移动设备的快速普及,中国的网民群体不断扩大,移动端网民数量不断增多。对此对外贸易企业应当充分调查用户的购物习惯,根据当前移动手机用户不断增长的趋势开发和维护移动端的购物软件。正如 Paypal 中国区中小企业部门总经理冯铮所言,基于移动端的跨境电商贸易将是今后国际贸易的主流发展趋势。我国的对外贸易企业应当对科技、文化以及消费者的购物习惯变化有高度的敏感性,进而对自身的战略规划进行调整。

### 3.2.3 逐步完善售后服务体系

由于政策、物流等方面的限制,货物退换等售后服务难以开展向来是国际贸易的痛点问题。随着电子商务的进一步发展,人们对于国际贸易售后服务的关注度也在不断提高<sup>[5]</sup>。基于此相关企业需要重视售后服务在国际贸易中的重要性,根据业务需要在目标国家和地区成立专门的售后服务部门,优化售后服务流程,降低客户售后服务的难度。

在保障消费者合法权益的基础上减少客户因产品质量和服务而带来的不良消费体验,将其作为巩固和拓展市场的重要保障。

## 4 结语

综上所述,互联网的快速发展转变了传统国际贸易业态,互联网经济的发展为中国经济社会的发展提供了新的增长点。但是互联网带来的不只有机遇还有挑战,对此中国政府和对外贸易企业需要对“互联网+”国际贸易引起高度的重视,针对跨境电商发展初期存在的缺陷尽快进行弥补,在享受互联网经济带来的李红同时也要充分把握国际环境的复杂形势和严峻挑战,提高中国国际贸易在互联网背景下的竞争力。

## 参考文献

- [1] 王素超,周勇.试析互联网背景下跨境电商对我国国际贸易产生的影响[J].商讯,2021(35):149-151.
- [2] 张新治.互联网金融对国际贸易的影响[J].中国外资,2021(20):68-69.
- [3] 陈欣.新时代下“互联网+国际贸易”的创新发展探析[J].商讯,2021(27):139-141.
- [4] 丁钰露.互联网环境下我国国际贸易的发展现状分析[J].商展经济,2021(16):49-51.
- [5] 国晖.移动互联网营销对国际贸易的影响及对策[J].财富时代,2021(8):22-23.

# Research on the Credit Risk Management of ICBC International Trade Financing—Taking A as an Example of Behavior

Lintong Cao

School of International Business and Economics, UIBE, Beijing, 100029, China

## Abstract

With the rapid development of international trade, the domestic economic and financial environment is also constantly changing, especially the international trade financing credit risk generated around various links of international settlement. These businesses are characterized by diversification and complexity. International trade financing business is an important part of the Industrial and Commercial Bank of China, and its role is to provide international settlement and other credit convenience services for Chinese import and export trade enterprises. In recent years, with the rapid development of international trade, its credit risk management is also increasing. Compared with most foreign trade banks, Industrial and Commercial Bank of China handles international trade financing late, so there is a certain gap between it and foreign banks in risk management. In order to improve the ability of international trade financing risk management of ICBC, this paper takes the A behavior example and discusses the international trade financing credit risk management as the starting point, hoping to provide reference and basis for the subsequent credit risk management of international trade financing.

## Keywords

ICBC; international trade financing; credit risk

# 工商银行国际贸易融资信用风险管理研究——以 A 分行为例

曹琳彤

对外经济贸易大学国际经济贸易学院, 中国北京 100029

## 摘要

随着国际贸易的快速发展,国内经济金融环境也在不断发生改变,尤其是围绕国际结算各个环节产生的国际贸易融资信用风险,这些业务具有多样化和复杂化的特点。国际贸易融资业务是中国工商银行中重要的组成部分,其作用是为中国进出口贸易企业提供国际结算等信用便利服务。近年来随着国际贸易的迅速发展,其所面临的信用风险管理也在不断增加,与大多数外贸银行相比,中国工商银行办理国际贸易融资的时间较晚,因此在风险管理方面与外资银行存在一定差距。为了提升中国工商银行国际贸易融资风险管理能力,论文以A分行为例,国际贸易融资信用风险管理为切入点展开分析讨论,希望可以为工商银行后续对国际贸易融资信用风险管理提供参考和依据。

## 关键词

工商银行; 国际贸易融资; 信用风险

## 1 引言

从中国工商银行现阶段的实际发展情况来看,中国工商银行无论是在市场竞争能力,还是在风险管理理念等方面与其实际的业务发展要求还存在很大的差距。尤其是其对国际贸易融资的风险管理能力欠缺,这也是阻碍工商银行融资

业务发展的主要因素。近年来国家有关部门为了推动工商银行贸易融资发展,提出了各项便利化政策,但取得的效果并不理想<sup>[1]</sup>。

工商银行仍然面临很多新的挑战 and 机遇,要想走出困境,就必须充分认识到风险管理的重要性,采取切实且有效的风险管理策略来不断增强自身的防范风险能力。

## 2 工商银行 A 分行国际贸易融资信用业务以及风险管理现状

根据工商银行 A 分行现有的国际贸易融资产品类别,其在信用证项下风险点分布情况如表 1 所示。

【作者简介】曹琳彤(1993-),女,中国北京人,本科,现为对外经济贸易大学国际经济贸易学院在职人员高级课程研修班学员。

表 1 信用证项下 A 分行国际贸易融资产品风险点表

风险点	授信开证	进口押汇	提货担保	打包贷款	出口押汇	出口贴现
操作和技术风险	*	*	*	*	*	*
开证行所在国家风险						
出口商所在国家风险						
承兑银行所在国家风险						*
出口商履约风险			*	*	*	
进口商品市场风险	*	*				
承兑银行信誉风险						*
中间商信用风险和经营风险			*			
进口商信用风险和经营风险	*	*				

从工商银行 A 分行风险点的分布情况来看，授信开证风险与进口押汇风险点分布大致相同，其主要表现为操作技术风险。究其原因在于 A 分行对客户信用风险的审查工作并不够彻底，对担保有效性的核实工作也不够充分，因此难以对无权进行有效的控制。而 A 分行存在的提货担保风险则主要集中于进出口商之间，而打包贷款风险分布与出口押汇相似，从出口商履约风险分析可以发现，A 分行的打包贷款分享主要集中在出口商自主生产货品以及对融资使用等情况下，出口贴现风险则主要体现在承兑银行。

### 3 工商银行 A 分行国际贸易融资信用风险管理存在问题分析

#### 3.1 人员结构规划不合理

国际贸易融资业务需要使用到多种外文，因此对业务人员的操作专业性要求极高，不仅如此业务人员还需要充分了解国际惯例、适用规则、外汇政策等知识。从目前工商银行 A 分行人才的规划来看，大部分国际贸易融资人才主要分布在市分行国际业务部门，而 A 分行对这类人才的培训内容主要是国际结算，缺乏对其财务核算能力的培养。而作为国际贸易融资的营销主要人员——基层营销客户经理，其擅长的主要业务是掌握贷前、贷中、贷后的管理，对国际结算以及风险防范的能力不够充分。这也能够充分说明当前工商银行 A 分行内部人员结构规划不够合理，人员掌握的相关业务技能较为单一<sup>[2]</sup>。而 A 分行内的高素质综合性人才由于缺乏国际贸易融资业务风险管理相关培训，因此难以通过对企业当前的实际经营情况来判断出企业未来的发展趋势，不能将国际贸易融资业务的功能性以及实效性突出，这也是制约工商银行 A 分行业务发展的最大问题。

#### 3.2 授信评级管理差异性以及灵活性不足

从工商银行 A 分行目前的授信评级管理实际情况来看，

其在办理进出口企业国际贸易融资额度管理的时候，针对一些中小型企业的管理策略相对僵化，没有根据国际贸易融资业务的实际变化而进行调整。

首先，不具备足够的差异性，A 分行现行的贸易融资授信额度管理规定，在办理贸易融资业务的时候需要根据 A 分行企业财务信息进行。虽然 A 分行这几年来对贸易型企业的评级、授信方法进行了改进，但其评级授信的基本原则还是延续的本外币综合授信原则，知识简单的按照企业对贸易型企业的授信额度进行测算，在实际业务办理的过程中操作审批与传统信审批的方式一样，关注度侧重于企业规模、资产负债以及抵押物，这些指标都非常传统，而针对新型指标比如贸易形式、结算方式、贸易货物的关注程度较低。

其次，灵活性不充分，工商银行 A 分行目前对额度管理的规定是在客户完成授信额度核定后，客户在后续的一年内只能在该行的核定授信额度内办理相关国际贸易融资业务，不能根据客户所在企业的实际需求来变更授信额度。因此一旦客户后续企业的业务扩张对资金的需求也就此扩大之后，客户很容易因为资金出现缺口影响企业的发展规划<sup>[3]</sup>。加上目前 A 分行的授信额度管理缺乏较强的时效性，因此很难满足客户对资金融通的需求。

最后，如果客户在一年内发生违约行为，A 分行并没有在当期进行差异化处理，仍旧将其与正常客户一样对待，没有对其的授信额度进行调整。

#### 3.3 未能够全面落实信用风险管理制度

目前工商银行 A 分行信用风险管理制度落实不到位，主要体现在如下几个方面。

其一是贸易真实性审核工作不充分，A 分行在进行信用风险管理时仅仅知识依据审核交易数据和单证信息来开展风险评估和管理，但审核前并没有对这些贸易交易的真实

性进行全面调查,因此导致这些年A分行发生了多起违约以套汇套利的融资事件。

其二是缺乏对国际贸易融资业务的前期调查工作,A分行对此不够重视,没有在开展国际贸易融资业务前采取有效措施对企业的实际经营情况进行调查,导致后续业务团队对风险的识别以及防范效果不佳。

## 4 工商银行A分行国际贸易融资信用风险管理优化建议

### 4.1 加强业务人员的储备与培养工作

工商银行A分行首先是需要不断向外引进高水平的人才,并不断安排人才到外资银行中进行学习,不断吸收其先进的理念以及风险管理方法,以此来优化行内人员储备不充分的情况。

另外,需要做好分支行外汇业务部门入行人员的准入管理,相关业务人员上岗工作前必须接受正规的业务技能以及风险管理技能培训<sup>[4]</sup>,定期在行内开展国际贸易融资专业知识讲座,调查了解业务人员目前对业务风险点防控水平以及国际贸易融资产品功能的了解程度,并根据业务人员欠缺的能力开展专项培训,以促使业务人员可以熟练掌握国际结算工具的应用,了解融资产品的特点。

### 4.2 完善授信评级管理体系

第一,需要通过完善授信管理机制来提升工商银行A分行的融资业务风险防控能力,对目前工商银行A分行现行的贸易融资业务的授信流程进行调整和优化,并在目前业务部门发起授信的基础上,给予业务部门以及贸易再融资部门业务人员一定的发起国际结算的权限。最后让A分行内的风险管理部门对发起流程进行审批,以此不断缩减审核报送流程,提高授信的时效性。另外,由进行国际结算以及融资的相关部门对A行内的风险管理部门直接对风险部门进行信息反馈,以此来了解当前客户在融资时的需求变化情况,并根据客户的融资需求适当地放宽授信条件,并可以让企业根据自身的需求去提升授信额度。针对那些存在较高信用风险的融资项目,则可以对其进行双向信息反馈,及时将其的授信额度下调,这样一来A行的授信管理就能体现出客户贸易业务的风险特点,也能够根据客户的需求进行变化,灵活性就能得到大大加强<sup>[5]</sup>。

第二,需要建立一个符合A行贸易融资业务发展特点的授信评级体系,目前工商银行A分行的主要贸易融资主体为中小型企业,因此需要建立一个具有融资金额小、额度高、需求旺盛等特点的信用评级体系。而授信评级的重点应该放在如何反映出企业的偿债能力以及传统财务指标上,同

时在办理国际融资业务的时候需要全面调查了解企业进出口的实际情况、资信状况以及境外交易对手的资信状况。通过综合分析后对不同的企业开展不同的风险管理方案,以此突出风险管理的差异性。

### 4.3 全面落实信用风险管理制度

第一,是要对贸易真实性进行全面审核,近年来中国经常发生骗汇和套汇的违规活动,因此A分行在对客户的贸易交易进行审核的时候,尤其需要重点对其真实性进行审核和防范,由此可避免大量的融资信用风险。审核内容应该包括企业的主营业务、股权关系、交易双发存在的股权关联。然后需要对企业的购货合同以及相关税票进行全面审核,了解商品的价格、运输方式期限、生产运营能力、交易量匹配程度等内容是否合理、真实,针对一些交易、合同不匹配的贸易融资,则需要提升其融资信用风险。另外还需要全面审核融资企业与其交易对手的费用账务和存货情况,对企业的实际金融资金流向进行全面跟踪,掌握企业的交易货物的流动情况,以此防止企业出现非法挪用资金行为。

第二,是要加强对整个融资业务环境的前瞻性分析工作强度,从宏观层面对整个国际产业融资的运行情况进行分析研究,掌握目前国际贸易融资行业的竞争情况以及业务发展趋势,以此来判断未来A分行融资业务的发展方向。及时了解目前融资信用存在的风险影响因素以及可能会出现的变化,并据此及时更新完善A分行的信用风险管理方案,确保风险管理措施的有效性。

## 5 结语

中国工商银行的国际贸易融资业务近年来随着全球经济的一体化发展而不断加快,但与此同时其也面临着很多融资风险问题。面对这些问题,工商银行需要先充分认识到自身业务的重要性,结合当前国际贸易融资的发展动向而采取对应的风险管理策略,这样才能减少银行决策的错误率,降低银行损失。

### 参考文献

- [1] 朱原平.IC银行国际贸易融资业务信用风险管理研究[D].南京:东南大学,2019.
- [2] 孙晗.商业银行国际贸易融资业务信用风险评价研究[D].吉林:吉林大学,2019.
- [3] 张驰,董鸿飞.中小企业国际贸易融资风险控制分析[J].商业文化,2018(9):21-22.
- [4] 马洁.工商银行国际贸易融资产品研究及风险管理[D].南京:南京大学,2012.
- [5] 许成林.湖南省工商银行国际贸易融资业务风险管理研究[D].长沙:湖南大学,2010.

# The Influence Mechanism of Fiscal Decentralization System on Compulsory Education Fiscal Expenditure

Xiaomu Li<sup>1</sup> Yichang Zhao<sup>2</sup>

1. South China University of Technology, Guangzhou, Guangdong, 511400, China  
2. Beijing Institute of Graphic Communication, Beijing, 102600, China

## Abstract

China's fiscal expenditure on education is insufficient, and local governments are the main suppliers of compulsory education. Starting from the inapplicability of "voting with hands" and "voting with feet" under China's administrative system and local horizontal tax competition, this paper discusses the negative impact mechanism of fiscal decentralization on the financial expenditure of compulsory education, and puts forward policy suggestions.

## Keywords

compulsory education; fiscal decentralization; promotion Incentive; tax competition

## 财政分权制度对于义务教育财政支出的影响机理

李晓慕<sup>1</sup> 赵一畅<sup>2</sup>

1. 华南理工大学, 中国·广东广州 511400  
2. 北京印刷学院, 中国·北京 102600

## 摘要

中国财政性教育支出有所不足,而在义务教育方面地方政府是主要的供给者。论文从“用手投票”“用脚投票”在中国行政体制下的不适用性及地方横向税收竞争几方面出发,论述了财政分权对于义务教育财政支出的负面影响机理,并提出了政策建议。

## 关键词

义务教育; 财政分权; 晋升激励; 税收竞争

## 1 中国财政分权体制与义务教育财政体制概述

### 1.1 财政分权体制沿革

中华人民共和国成立后到中国共产党第十一届中央委员会第三次全体会议前,中国处于计划经济时期,在财政方面中央高度集权,对于地方财政税收采取统收统支的模式,地方对于财政收支的权力很小,这一体制顺应了恢复国民经济的需要,但也影响了地方政府创造财政收入的积极性。改革开放初期,财政方面开始实行包干制,地方政府与中央进行核定后可自主支配剩余财政收入,这一模式激发了地方财政创收热情,但也使得中央财政收入比重下降,影响国家整体宏观调控的能力。1994年起,中国开始实施分税制,明确收入划分,将各税种划分为中央税、共享税、地方税,并建立中央对地方的税收返还和转移支付制度等,但也出现了

财权事权不相匹配的问题。

### 1.2 义务教育供给变迁

中华人民共和国成立后到1985年前,基础教育经费完全由政府财政支出承担,地方政府实质是中央教育财政支出的代理者。1985年,随着《中国教育改革和发展纲要》及《义务教育法》的颁布,义务教育供给的责任落到各级地方政府身上。同时,教育经费来源中社会与个人捐赠等非财政性教育经费支出的地位越发显著,2002年在总教育经费支出的占比已接近20%。预算内财政拨款虽一直占据主要地位,但在1995年后略有下降。从财政性教育支出在GDP中的占比来看,中华人民共和国国务院在1993年《中国教育改革和发展纲要》中就曾提出:“提高国家财政性教育经费支出占国民生产总值的比例,在20世纪末达到4%,达到发展中国家20世纪80年代的平均水平”,而这一目标直到2012年才实现。总体来说,政府一直是义务教育的主要供给者,且地方政府对于财政性教育经费有较大责任,而财政性教育支出有所不足。

【作者简介】李晓慕(1996-),女,中国河北保定人,硕士,从事政治经济学研究。

## 2 中国式财政分权对教育支出的影响机理

### 2.1 西方的财政分权理论

西方主流的财政分权理论认为财政支配权力下放到地方能够最大程度地提升公共品的供给效率,奥茨的分权定理即“用手投票”和蒂伯特的“用脚投票”对其进行了阐释。奥茨在《财政联邦主义》中提出了分散化提供公共品的比较优势,即与中央政府相比,地方政府由于被选民选举和监督,更了解辖区内选民的需求,在公共品提供上的效率更高。蒂伯特认为,当存在一定数量的地方政府且人口自由流动时,地方政府为了提升辖区吸引力,防止人口过度流出,会形成竞争并保证公共品的有效供给。

### 2.2 中国式财政分权对教育支出的负面影响

#### 2.2.1 行政垂直集权,官员以晋升为财政支出动力,“用手投票”机制难以实现

与西方国家不同,中国中央—地方政府在行政上具有较强的垂直集权特征,地方政府领导主要为中央或上级地方政府任命产生,下级政府主要对上一级政府负责,在财政支出的分配上主要满足的是上级支出偏好及考核指标,而往往忽略本地民众的需求。改革开放以来,逐渐形成了以GDP为核心的官员的政绩考核机制。官员为了获取更大的晋升可能性,形成了晋升锦标赛现象,在公共支出中也会更倾向于投入能够快速提高经济绩效的基础设施建设。义务教育具有纯公共物品的特征,对资本见效较慢,基本无法看到对GDP的拉动,相对挤压教育等难以短期作用在经济绩效上的公共支出对官员来说是最优策略。

从1998年中央就开始提出要调整财政结构,更加重视教育等公共支出,但遇到很多问题。第一,在制定考核机制上,经济建设仍然是中国在社会主义初级阶段的工作重点,通过别的指标考核易损害地方进行经济建设的积极性。第二,教育(尤其是义务教育)发展是一个相对缓慢的长期过程,是地方建设的长期目标,对经济发展或其他指标的作用短期内不显著,在官员任期内一般难以显现。

#### 2.2.2 户口制度、区域发展不平衡影响人口流动,“用脚投票”难以实现

在当前的户口制度下,中国人口流动往往难以实现户口的迁移。城乡二元结构下,国家明确将居民区分为农业户口和非农业户口两种不同户籍,农村人口流入城市后也往往难以享受和城市居民一样的教育、医疗等公共服务。在区域上,较贫困地区人口的流动能力相对较差,也影响了区域间人口的流动性。较差的流动性降低了地方政府提升公共服务能力水平以防止人口流出的积极性,特别是在相对较贫困的地区,“用脚投票”机制难以实现,地方政府更容易忽视教育等辖区内居民的民生需求。

#### 2.2.3 地方横向税收竞争对于教育供给有负面影响

关于政府间横向税收竞争对于公共品供给影响的讨论,

在西方学者中较受认可的是Zodrow-Mieszkowski模型,即“税收竞争基本模型”,该模型提出各地方政府为了获取更多资本,往往会出现税收的“向底部竞争”。在中国,市场经济体制的逐渐完善和以经济绩效为中心的政绩考核方式,使得政府间在财政税收上出现围绕着抢夺经济、税收资源的市场化竞争行为。企业所得税作为企业的一项难以转嫁的重要税负成本,是企业选址时考虑的一项重要因素。地方政府为了招商引资,在税收竞争方面主要体现在降低本区域内企业的实际税负以提升该地区在横向行政区域内的吸引力。所得税地向底部竞争会显著减少政府收入,而出于招商引资的目标和维护社会稳定的要求,政府往往会优先维持现有社会公共服务水平以及投资性支出,而相对减少教育等民生性公共服务的供给。

## 3 总结与政策建议

根据西方经济学家的理论,财政分权应有利于公共服务的供给,但在中国垂直集权的行政体制下,地方政府的财权事权不相匹配,西方的财政分权理论不具有适用性。根据对现有研究、数据的总结,论文得出以下结论:

①行政垂直集权体制下,“用手投票”机制失灵,地方政府在财政支出上主要以上级政府的政绩考核标准为导向,因此地方政府往往注重经济建设支出而忽视教育等民生建设支出。

②城乡二元制、区域发展不平衡影响人口流动,“用脚投票”对于政府进行教育等民生支出的影响较弱。

③受行政体制影响,地方横向税收竞争对于财政义务教育的负面影响加重。

对此,论文提出两点政策建议:

①对地方官员的考核更加多元化,重视对于民生支出的考核。

②在教育等地方政府缺少支出动力的公共服务财政支出方面,进行适当的集权,以便制定更好的发展规划。

### 参考文献

- [1] 平新乔,白洁.中国财政分权与地方公共品的供给[J].财贸经济,2006(2):49-55.
- [2] 乔宝云,范剑勇.中国的财政分权与小学义务教育[J].中国社会科学,2005(6):37-46.
- [3] 姚洋,杨雷.制度供给失衡和中国财政分权的后果[J].战略与管理,2003(3):27-33.
- [4] 亓寿伟,王丽蓉.横向税收竞争与政府公共支出[J].税务研究,2013(12):74-76.
- [5] Tiebout, Charles M. A Pure Theory of Local Expenditures[J]. Journal of Political Economy,1956,64(5):416-424.

# Discussion on the Innovation of Property Right System and the Reconstruction of State-owned Assets Management System

Fujin Liu

Linyi City Hydrology Center, Linyi, Shandong, 276000, China

## Abstract

The main factors affecting the development of state-owned assets management are the unclear subject of property rights and the imperfect trading rules of the market. In order to change this situation, we need to reconstruct the two, so as to realize the stable development of China's economy. This paper will discuss the innovation of property right system and the reconstruction of state-owned assets management system, and put forward specific measures to promote the state-owned assets management system through the innovation of property right system, hoping to have a certain reference significance for the development of state-owned economy.

## Keywords

property right system; state-owned property; restructure

## 产权制度创新以及国有资产管理体制重构探讨

刘福金

临沂市水文中心, 中国·山东 临沂 276000

## 摘要

影响着国有资产管理的发展的最主要的因素有产权的主体不明,同时市场的交易规则不健全等,要想改变这种现状,就需要对两者进行重构,从而实现中国经济的稳定发展。论文将从产权制度创新和国有资产管理体制的重构展开一定的探讨,提出通过创新产权制度推动国有资产管理体制的具体措施,希望对国有经济的发展具有一定的借鉴意义。

## 关键词

产权制度; 国有资产; 重构

## 1 引言

目前,产权制度创新和国有资产管理体制重构已经成为一个必然趋势。同时,中国也已经步入了产权制度创新和国有资产管理体制重构的关键时期,两者都对国有资产的发展具有至关重要的作用,对两者进行重构可以很大程度上完善管理体制,促进国民经济的不断发展和稳步提升。但目前在对两者进行重构时仍存在一定的的问题,所以对产权制度创新和国有资产管理体制重构中存在的问题进行分析显得尤为重要。

## 2 产权制度创新的意义

产权制度进行一定的创新可以对国有资产的出资人进行明确,解决由于责任、权力、利益中存在的模糊问题。并且在产权界限清楚的前提下,保障产权主体可以在市场交易中进行自由平等的竞争和参与,从而更好地促进资源的配置。第一,在科斯定理中提到有关于产权界定和交易费用的

问题,其中指出如果交易费用为零,市场机制的配置会自动达到最优,与产权界定无关。但在交易费用为正的情况下,产权配置将会影响资源配置。第二,对产权制度进行创新可以促进投资主体的多元化,在国有资产管理机构当中将更有利于促进产权的重新配置。随着投资体制改革的不断深入,股份制的投资形式已经成为一个主要手段。通过产权创新可以不断地完善治理结构,保障产权的多元化<sup>[1]</sup>。

## 3 国有资产管理体制中存在的问题

### 3.1 国有资产管理体制体系不完善

首先,国有资产管理体制体系存在着不完善的问题,管理制度相对较少,虽然行政部门曾经出台过相应的规章制度来规范资产管理行为,但是这些规章并非属于国家法律层面,同时也缺少了相应的条例作为支撑,所以国有资产管理体制上仍存在一定的缺陷,需要对此进行不断的完善、细化,健全相应的法律体系。

其次,事业单位资产管理存在着与预算管理脱节的问题,制度也不能满足实际工作的需要,在资产使用方面缺乏相应的监督和管理,使得企业在进行资产采购预算时,一味

【作者简介】刘福金(1975-),男,中国山东单县人,本科,中级经济师。

地追求新颖和,从而导致了资源和经济的浪费,对于购进的一些资产也没有进行合理的应用。

最后,成为闲置资产,对于一些真正需要购进的资产反而没有采购到位,出现可用资产短缺的情况出现。由于监管体系的不健全,间接地导致了资产的利用效率低下,资产管理体制的不完善,使得国有经济难以得到一个有效的发展<sup>[2]</sup>。

### 3.2 国有产权主体错位

目前的国有资产管理体制存在着国有产权错位的情况,绝大部分的出资人一般都兼任不同的职能,一个人通常要负责多项工作内容,但是职能不够清晰具体,所以也就导致了在资产管理、人事管理方面存在一定的缺陷,导致产权责任制无法有效地构建。国有资产的投资程序复杂,管理效率提升较为困难,不利于企业的运营和发展。

国有产权的主体是国家,但在某种意义上来说,国家又无法真正地行使权力,只是由相关的机构代理行使权力。中国国有资产以前的管理遵循着一种“国家统一所有,政府进行逐级监管,企业自主经营”的一种管理理念。但在具体的实践当中,这种管理方式对国有资产的管理手段在一定程度上阻碍了企业的改革和发展<sup>[3]</sup>。

## 4 在产权制度的创新下提升国有资产管理质量的方法

在社会主义市场经济体制的改革中,要想实现对国有资产管理的重构应该进行产权制度的创新,明确国有资产的产权,将产权边界和产权主体的权利义务关系进行划分,优化国有资产的资源配置。优化资产的配置一方面可以使得产权交易市场变得更完善,另一方面还能解决资产管理体制当中存在的问题,使得国有资产管理得到一定的优化,有效地促进国民经济的稳定增长。

### 4.1 优化国有资产产权

国有资产的本质是广大群众共同拥有的财产,但在具体的实施过程当中,很多企业未能遵循人格化的理念,并且在事业单位产权进行管理时出现理论与实际脱节,导致科研院所的人员只能获取表面的产权,没有收获根本的利益。但即使是这样,在资产出现异常时还要承担相应的责任。所以,对国有资产进行优化十分关键,对资产产权进行改革,可以实现对国有资产产权的转移,将其转移到相应的员工身上,使他们能够参与到国有资产的管理当中,同时也有权力对产权虚伪的问题进行解决。并且这也能够很大程度上改变员工的工作理念,从根本上解决产权的虚伪问题,使得国有资产实现一定的社会价值和经济效益<sup>[4]</sup>。

### 4.2 设置国有资产管理机构

设置国有资产的管理机构对于国有资产的管理具有较大的意义,赋予相关的资产管理机构责任。通过设置双层次模

式的国有资产管理机构对国有资产进行有效管理。第一,设置国有资产管理层,实现各部门之间的有效整合,从而形成一个产权的管理部门,以此来提升国家的经营管理权力和工作效率,将实际工作与资产管理进行结合,保证权责主体的完整性。第二,设置相应的国有资产层,对国有资产进行控制,有效的监管财务部门,对企业进行一个良好的经营和决策。

### 4.3 优化产权制度

中国国有资产的经济已经处于一个领先水平,所以需要调整国民经济中的产业结构,做到有进有退,在中国的政治、经济的支柱产业中要起到一定的主导地位,然而对于一些竞争性的产业,要适当地退出,让更多的投资主体得以进入,从而促进多元化的经济发展。并且,退出时应明确产权,保障产权交易市场稳定。要想实现产权的顺利流动,需要对国有资产的经济布局作出相应的调整,顺利地促进国有资产的产权流动。

### 4.4 完善国有资产管理机构

在对于国有资产管理体制的重构工作当中,主要目的是形成一个资产管理的新体制,所以需要完善国有资产管理机构进行完善。首先,国有资产将属于全体人民,并且属于国家,相关部门可以行使相应的权力,对资源进行配置。其次,分级代表可以代替出资人的职责,逐级授权,确定相关的管理权。最后,需要委托专门的机构进行管理,可以设置行政部门与出资人机构,行使相应的监督管理职责<sup>[5]</sup>。

## 5 结语

综上所述,通过对产权制度进行改革可以有效地推动国有资产管理的发展,对国有经济也起到了一定的促进作用。但是目前从国有资产的管理现状可以看出,仍具有一些因素影响着国有资产的发展,所以需要完善国有资产管理体制进行重构,创新产权制度方式,优化国有资产产权,设置相应的国有资产管理机构,并且不断地完善,从而构建起一个科学合理的国有资产管理体制,以便于保障国有资产管理可以高效长远的发展,国民经济也能得到稳步的提升。

### 参考文献

- [1] 宋方敏.客观辩证认识国有资产管理体制改革的探索意义[J].国企,2019(9):2.
- [2] 宋方敏.我国国有企业产权制度改革的探索与风险[J].政治经济学评论,2019,10(1):129-153.
- [3] 康慧.国有资产管理体制的建立与完善探讨[J].消费导刊,2019(45):274.
- [4] 刘锦粉.深化农村集体产权制度改革重构农村基层微观治理基础[J].上海农村经济,2019(2):4.
- [5] 常纪文.国有自然资源资产管理体制改革的建议与思考[J].中国环境管理,2019,11(1):12.

# Problems Existing in the Management of Human Resources in Township Governments and Their Solutions

Hongzhao You

Junan County Daokou Town Human Resources Office, Linyi, Shandong, 276632, China

## Abstract

Township government is a national grass-roots government management organization. The ability of government staff directly affects the public service construction level of township government. With the rapid development of China's socialist construction, the requirements for human resource management are becoming higher and higher. At present, the traditional personnel resource management has been unable to meet the needs of socialist development. In order to improve the public service construction level of township government, the paper analyzes the problems existing in the current human resource management of township government, and explores the treatment measures to promote the township government to better serve the people, so as to improve the quality and effect of personnel resource management of township government.

## Keywords

treatment measures; problems; township government; human resource management

## 乡镇政府人力资源管理存在的问题及处理措施

尤洪召

莒南县道口镇人社所, 中国·山东临沂 276632

## 摘要

乡镇政府是国家基层政府管理机构, 政府工作人员能力直接影响乡镇政府公共服务建设水平。随着中国社会主义建设的快速发展, 对人力资源管理的要求也越来越高。当前, 传统的人事资源管理已经无法满足社会主义发展的需求。为了提升乡镇政府公共服务建设水平, 论文基于当前乡镇政府人力资源管理中所存在问题进行分析, 探索促进乡镇政府更好地服务群众的处理措施, 以便提升乡镇政府人事资源管理的质量和效果。

## 关键词

处理措施; 问题; 乡镇政府; 人力资源管理

## 1 引言

乡镇政府人力资源管理是进行部门职工协调、分配、管理及控制工作的主要依据, 进而实现乡镇政府人力资源配置趋于稳定状态。然而, 随着中国经济的不断进步与发展, 人力资源管理的压力日益加大, 一些基层政府部门依旧使用传统人力资源管理模式, 部分问题逐渐显露出来。因此, 政府工作人员需采取科学有效的措施, 优化改革人事资源管理工作, 并作出具体解决措施, 促使乡镇政府工作深入群众, 让群众更加信任政府部门工作。

## 2 乡镇政府人力资源管理简述

乡镇政府属地方级政府, 是传达和普及各项民生措施、

法律政策的基层管理机构, 在人民和中央政府之间起着至关重要的连接作用。而乡镇政府人力资源管理是为了更好地提供社会公共服务, 分析研究乡镇政府人力资源在工作上所存在的不足及发展, 并提出相应的解决对策加以改善, 从而最大限度发挥政府工作人员的工作职能, 确保乡村政府工作的顺利开展<sup>[1]</sup>。

## 3 乡镇政府人力资源管理所存在问题

由于乡村政府传统思想根深蒂固, 在人力资源管理方面思想存在滞后性, 严重限制乡村政府行政工作的有效开展, 降低其行政工作效率。就政府工作人员而言, 即便有现代化优秀人才, 由于受政府部门领导意见的影响也无法充分发挥才能优势, 严重影响人力资源管理的改革与完善, 具体表现在以下几方面。

### 3.1 人力资源管理模式滞后

现阶段, 就中国当下发展现状而言, 科学化管理模式

【作者简介】尤洪召(1973-), 男, 中国山东临沂人, 本科, 中级经济师, 从事人力资源管理研究。

是提升人力资源管理效率和质量的最佳途径。然而,在部分乡村政府人力资源管理过程中,传统思想及管理模式根深蒂固,使其存在一定滞后性。随着社会经济的进步与发展,传统的人力资源管理模式已经无法满足当下人们到实际发展需求,需要进行改革优化,特别是政府工作人员的综合素质、晋升机制、薪资问题等,加强政府工作人员的培训管理工作,有利于提升乡村政府整体的综合实力。

### 3.2 政府工作人员综合素质有待提升

目前,参差不齐的人力资源水平是乡村政府面临的重大难题,其主要原因在于缺乏专业的技能型人才。由于乡镇政府的薪资水平不高,晋升机制不全切,缺乏具体的培训机制,使得新政府工作人员无法胜任自己的本职工作,直接影响乡村政府的行政效率和质量<sup>[2]</sup>。

### 3.3 缺乏完善的监督机制

对于部分乡村政府而言,部分不良风气严重影响体制的改革与完善,当下的监督体制无法有效监督谋取权力和利益的腐败官员。中国始终坚持全心全意为人民服务为宗旨,而乡村政府是最基层为人民提供公共服务的政府部门,如果一直无法有效遏制不良风气的发展,那么乡村政府将无法听到人民真正的民心心声,也就偏离了乡村政府工作职能的核心本质。所以,缺乏完善的监督机制,致使无法真正做到为人民服务<sup>[3]</sup>。

### 3.4 缺乏健全的考核机制

就乡村政府部门而言,其选拔人才的主要依据依旧为绩效考核,然而此种考核制度并不科学完善,无法实现公平公正。即便乡村政府考核由特定部门组织,但其考核标准依旧由上级政府决定,乡村政府无法越权管理,上级政府部门在规定考核标准时,没有考虑乡村政府实际状况,使得考核质量与其本质严重脱轨,并且乡村政府在人力资源管理中缺乏健全的奖惩机制,使得政府工作人员参与考核的积极性不高,无法充分发挥其政府人员的优势才能。

## 4 加强乡镇政府人力资源管理的重要性

现阶段,中国社会主义经济迅速发展,人们的生活质量及要求愈来愈高。为了给社会提供更好的公共服务,加强人力资源科学管理至关重要,有利于提升政府工作人员的综合素质水平,强化乡村政府为广大群众服务的工作能力,提升乡镇政府的威望,推动乡村政府稳定可持续发展。在具体实际工作过程中,乡村政府人员还需履行相应的社会责任,明确整体职业规划,不断提升自身的整体素质及综合水平,从而更好地实现自身价值。总而言之,乡村政府实行科学化

的人力资源管理,能够充分调动员工的积极性,提升思想政治觉悟,有利于推动乡镇政府工作的有序开展<sup>[4]</sup>。

## 5 乡镇政府人力资源管理处理措施

### 5.1 优化更新人力资源管理模式

对于乡村政府人力资源管理现状来看,需不断引进新型的人事管理理念及制度,转变传统的管理思想及模式,避免领导意见专治绝对的现象出现。对此,乡村政府需进行统一科学的人力资源管理,完善相应的管理机制。第一,适当下放领导不玩儿权力管理权限。第二,不断优化调整人力资源管理体系,明确政府管理人员组织目标,确保考核制度公正公开透明,倾听政府工作人员的意见和想法,充分调动其积极性和内在动力,使政府工作人员专有所长,最大限度发挥自身技能优势,使得政府人员得以有效发展。

### 5.2 提升政府工作人员综合素质

乡村政府工作人员通常采用定期公务员考试的方式提升工作效率和质量,其渠道单一,效果甚微。现阶段,中国事业单位处于改革的早期阶段,为了有效提升乡镇政府工作人员的综合素质水平,乡镇政府需多渠道开展选拔,包括以下几点:

①以事业单位改革为出发点,确保乡镇政府基本用人需求,采用编制填补政府基层空编,给予乡镇政府灵活用人的权利,结合乡镇政府实际状况,适时引进专业性技术人才。

②健全县级政府领导到乡镇开展帮扶常态化机制,不断为政府引进先进的年轻人才,有效转变乡镇政府工作模式及作风。

③引进本土人才的政策及计划,加强乡村政府优秀干部储备,提升乡镇政府的薪资水平,结合引进人才,适当调整并明确薪酬待遇,此方式能够提升乡镇政府工作人员的质量和数量,从而提升乡镇政府公职人员的综合水平,继而提升政府工作的效率和质量。

### 5.3 强化乡镇政府科学用人机制

现阶段,乡镇政府需完善科学合理的用人制度,才能促进乡镇政府人力资源管理的同步发展。不仅仅关系到引进素质高、专业强的优秀人才,还直接影响后续工作人员的积极性和工作效率,同时也在一定程度上关乎着乡镇政府的发展程度,以上这些均取决于科学合理的用人制度。所以,在选拔人才时,需严格杜绝不良现象发生,须公正廉明,保持乡镇政府的威信力和廉洁性<sup>[5]</sup>。

### 5.4 建立科学的激励机制

为了充分调动乡镇政府工作人员的积极性和主动创造

性,乡镇政府需建立完善的激励机制。所以,乡镇政府需结合实际情况,了解并满足社会发展及工作人员需要,制定合理科学的激励机制,奖惩分明。第一,建立业绩评估体系,能够全面了解员工的整体工作情况并发现其中问题及时指正。第二,完善的激励机制,能够对积极、表现优秀的员工实施奖励,能够充分调动员工办事的积极性,提升工作质量和效率。

## 6 结语

综上所述,乡镇政府科学化进行人力资源管理势在必行,能够转变传统的人力资源管理模式,健全并完善用人激励机制及管理体系,提升政府工作人员的工作能力及综合素质水平,有效解决乡镇政府中所存在的不良问题,从而实现

更好地为人民群众服务。

## 参考文献

- [1] 傅新盛.乡镇政府人力资源管理的优化方式分析[J].经济管理文摘,2021(15):123-124.
- [2] 周海恋,周海玲.乡镇政府人力资源管理问题及路径选择[J].经营与管理,2021(4):92-97.
- [3] 安红玲.乡镇政府人力资源管理存在的问题及对策[J].办公室业务,2020(16):153+155.
- [4] 李福春.我国乡镇政府人力资源管理探究[J].中国外资,2020(14):79-80.
- [5] 王思思.乡镇政府人力资源管理的现状与改革[J].人力资源,2020(10):40-41.

# Analysis on the Green Finance Business of Jilin Branch of Industrial Bank

Xinqi Qiang

Jilin University of Finance and Economics, Changchun, Jilin, 130022, China

## Abstract

After more than 40 years of reform and opening up, China's economic strength has improved significantly, ranking second in the world. China's economy has shifted from high-speed development to high-quality development. While developing the economy, it pays more attention to environmental protection. General Secretary Xi Jinping put forward the ecological concept of "people do not bear the burden of the green hills, and the green hills do not lose the people", so that green becomes the background color of development. This has led to the rapid development of green finance. Although China's policies and financial institutions strongly support the development of green finance, they have also encountered problems in the development process. This paper mainly analyzes the shortcomings of the green finance business of Jilin Branch of Industrial Bank and proposes corresponding countermeasures to promote the healthy and sustainable development of green finance business.

## Keywords

green finance; Jilin Branch of Industrial Bank; environmental protection

# 兴业银行吉林省分行绿色金融业务探析

强鑫琦

吉林财经大学, 中国·吉林 长春 130022

## 摘要

中国经过改革开放四十多年的发展, 经济实力显著提升, 位居世界第二。中国经济已由高速度发展转向高质量发展, 在发展经济同时更加注重对环境的保护, 习近平总书记提出“人不负青山, 青山定不负人”的生态理念, 让绿色成为发展底色, 这就使得绿色金融快速发展。虽然中国的政策和金融机构大力支持绿色金融的发展, 但在发展过程中也遇到了问题。论文主要针对兴业银行吉林省分行绿色金融业务的不足之处进行分析并提出相应的对策, 促进绿色金融业务的健康可持续发展。

## 关键词

绿色金融业务; 兴业银行吉林省分行; 环境保护

## 1 引言

十八届三中全会以来, 国家越来越重视对环境的保护, 提出“绿水青山就是金山银山”的生态理念, 金融业为响应国家号召, 绿色金融应运而生, 助推经济发展。论文以兴业银行吉林省分行为例, 分析问题, 提出对策, 促进发展。

## 2 绿色金融的内涵

绿色金融包含两层含义: 一是金融业如何引导经济主体在投融资时, 既获取相关收益又兼顾对自然的尊重、顺应、保护和社会可持续发展。二是金融业自身的长期发展。

## 3 绿色金融业务的相关理论依据

一是经济学, 推动金融机构将资金投向绿色环保产业, 控制环保产业的融资成本, 或者增加污染项目的融资成本, 避免投融资主体的经济活动对环境和社会产生负面的影响, 同时采取有针对性的措施, 细化管理, 鼓励并引导投融资主体的经济活动对环境和社会产生积极的影响, 在获取自身利益的同时注重对环境的保护。

二是环境经济学和生态经济学。通过评估经济主体在环境价值和投融资活动中可能产生的风险, 明确经济主体的经济活动对环境造成的污染和自然资源的消耗, 并对其产生的不利影响进行有效控制, 减少对环境产生的各种负面影响, 并努力在投资活动中保护环境。

三是环境法和生态法, 通过立法, 明确投融资主体具有的权利和义务, 以及在发生生态违法行为后应当承担的法律责任, 始终坚持从源头开始治理、采用多元化的方式进行

【作者简介】强鑫琦(1999-), 女, 满族, 中国吉林四平人, 在读硕士, 从事思想政治教育研究。

治理,最重要的是要依法治理和守法尽责。避免经济主体在投融资活动中触碰法律底线,给经济主体带来经济损失和影响声誉,同时对资源和环境造成破坏。

## 4 兴业银行绿色金融业务发展状况

兴业银行于1988年8月正式成立,是中国的第一批股份制商业银行,其总行位于中国福州市。2007年在上海证券交易所正式挂牌上市。兴业银行作为国内首家采用赤道原则的商业银行,不断探索绿色金融业务的发展。截至2019年年末,兴业银行绿色金融客户14764家,绿色金融融资余额10109亿元,累计为19454家企业提供绿色融资22232亿元<sup>[1]</sup>。预计每年可以节约标准煤2647万吨,二氧化碳排放量减少7408万吨,化学需氧(COD)排放量减少168万吨,节约水资源30390万吨。在排污权金融领域,针对碳交易、排污权交易等开发出一系列资金结算清算碳资产与排污权抵押专项产品和服务,并与10个中国国家级排污权交易试点和7个国家级碳交易试点地区合作,共同推进中国碳排放权市场建设。

## 5 兴业银行吉林省分行绿色金融业务存在的不足之处

### 5.1 赤道原则执行的标准有待提高

从兴业银行吉林省分行披露的相关资料与其他相关研究结果来看,普通员工对于赤道原则的了解程度明显不足,兴业银行吉林省分行的业务部门和基层机构对赤道原则的谣传、误解的情况较多,也存在着少数客户经理反对赤道原则的情况,甚至很多员工并不了解赤道原则,不少人认为赤道原则是二次环评或本行向客户提出更为严厉的环保标准。

其中,一方面原因是国内绿色金融对环境与社会风险事件缺少相应的处罚条款,兴业银行吉林省分行未能调动自身参与环境和社会风险管理的积极性,导致行内从业人员对于融资业务中潜在的环境与社会风险问题的认识普遍较低。另一方则主要是因为银行员工的薪水、奖金和绩效常常直接与当年业绩挂钩,采纳赤道原则所给银行带来的负面影响将直接影响到各级员工的眼前各年度绩效的完成。在长期利益与短期利益的权衡之下,一线工作人员较多的偏重于当年各类指标任务的顺利完成。由于认识深度无法达到,导致该行赤道原则在其执行过程中以及管理工作落实到基层遇到一定的阻碍,出现管理主动性不足、覆盖不全面、有效性大打折扣的情况,无法真正充分发挥赤道原则在管理中的作用。

### 5.2 绿色金融产品创新不足

兴业银行吉林省分行现有绿色金融产品不充足,且与其他省分行相比,产品具有较强的相似性,缺乏自己的特有产品,不能满足市场的需求,仍有很大的提升空间。绿色金融产品创新能力有限,产品的种类少,导致绿色金融产品覆盖的行业领域有限,降低收益,增加风险。银行不断加强创新非常重要,创新发展是银行的立身之本,但是兴业银行吉

林省分行在创新领域的发展相对缓慢。该行在为环保行业提供绿色信贷时,贷款期限较长,无疑也增加了其经营风险。

例如,排污治理、新能源开发等中长期项目,贷款周期长并且需要的资金多,短期的投资回报可能性较小,获得收益的期限较长,所以为了降低风险,兴业银行吉林省分行应根据环保公司项目期限长的这一特点,为其提供专门的产品。绿色金融产品大多还是停留在对污水治理、节能减排项目的支持,同时该行在对环保行业进行投融资活动时主要针对中小型企业,缺乏其多样性的特点,使部分投资者缺乏相应的资金支持,因此,兴业银行吉林省分行在投融资时应扩大所支持企业的范围,并根据企业的特点为其提供相应的产品,同时还要拓展融资渠道和途径。

### 5.3 绿色金融业务的专业人才缺乏

绿色金融是为促进绿色发展而兴起的业务,主要的功能是引导资金从高污染的产业流向绿色产业,实现可持续发展,促进绿色增长。绿色金融作为一种新兴业务,涉及的领域众多,如金融、环保、建筑等。

这就需要绿色金融从业人员具有综合性的知识,但该行知识综合性不强,进而导致了绿色金融业务的人才缺乏,在技术操作和项目融资上造成了困难,不能满足该行绿色金融业务的发展。在该行开展培训时,员工参加的积极性不高,在培训中学到的知识覆盖面较小,部分知识难于理解,导致消化吸收不太理想,在知识层面还有很大的提升空间。基层客户经理的知识储备量还不够,在解决一些问题时还存在些许困难,通过自身的学习,在实践中还有待提升和完善。在中国对绿色金融大力发展的背景下,该行应采取措施,加快对绿色金融人才的培养,以满足绿色金融市场发展的需要,在金融市场高高树立起绿色金融旗帜。

## 6 促进兴业银行吉林省分行绿色金融业务发展的对策

### 6.1 借鉴国际先进经验,加强赤道原则执行标准

一是需要在银行的战略层次上提高对环境、自然资源保护以及履行社会责任的认识。加强对生态环境的保护,不仅是银行的社会责任,而且有助于银行业务的发展。因此,银行应将环保和社会责任作为经营理念,改变过去追求利润最大化以及股东财富最大化的不可取的做法,并在制定项目和投融资活动时充分考虑行业需求。兴业银行吉林省分行应充分借鉴国外银行业应对环境和社会风险的措施,通过运用赤道原则,建立一个适合本行情况的“绿色金融”框架体系,并在实践中不断完善和提高。

二是要充分履行国家相关金融监管机构和环境保护部门对银行业的政策指导,积极推动银行业对环境的保护和社会责任的履行,在进行投融资活动时充分支持环境友好型产业的发展。一方面,兴业银行吉林省分行、银监会和环保部门加强合作,出台相关政策,并鼓励银行落实好绿色金融政

策和环境保护政策。另一方面,应进一步加强与国际金融机构等其他金融组织的沟通与合作,把国际先进经验和最佳做法引入国内,帮助兴业银行吉林省分行研究并制定环境政策和相关环境风险管理手册,用以帮助兴业银行吉林省分行绿色金融活动及其他业务的开展。

## 6.2 积极推动绿色金融产品创新

兴业银行吉林省分行需要加快推出更多的绿色金融产品,与传统金融产品相比,创新性产品更能吸引客户。该行需要引进专业的绿色金融团队,增加资金投入,研发绿色金融产品,创新是引领发展的第一动力,在新的更加开放的绿色金融的大背景下,推出更多符合客户需求的产品。

在具体操作上,围绕“碳达峰”“碳中和”,将绿色信贷、绿色基金与“碳达峰”“碳中和”相结合,大力支持吉林省地区的节能减排、污水治理、新能源开发与利用等项目,采用多种融资模式,综合考虑信贷的期限、风险、结构等因素,为客户提供多样化的绿色金融产品,并不断扩大发展领域。绿色金融是发展绿色经济的依托,因此,发展绿色金融对于发展高质量的绿色经济至关重要。

在绿色理财领域,开发针对个人和家庭的产品,在不影响原始现金流的情况下,将个人和家庭的闲散资金聚集起来,投资到环境保护领域,既完成了绿色投资也获得了收益。同时也可以开发实验绿色金融衍生产品。例如,企业在运营项目时,建立排污系统并不断优化,减少污染物的排放量,使污染物排放量低于允许排放量,该企业可以向相关部门报备其低于排放的数量,增加排放信用,同时低于的允许排放的数量可以用于抵扣其他项目污染物多排放的数量,如果不足以抵扣,就要罚款并且降低排放信用,加大对此企业排放污染物监督。此方法也可以用于减排项目,促进节能减排的发展,真正做到绿色、循环、低碳发展,建设天蓝、地绿、水清的美丽中国<sup>[2]</sup>。

## 6.3 引进和培养绿色金融人才

引进和培养绿色金融人才可以从以下两个方面进行:一方面,加强培训。通过培训,不断加强绿色金融从业人员的整体素质以及综合能力。在培训时对市场的关键问题进行细化,然后把问题变成培训主题,最终编制成培训资料。由各级管理者亲自担任培训师,专业人才进行专业辅导,在培训过程中不能用统一的模式,要根据不同的岗位、实际需求进行培训,不断对培训内容进行优化,同时把个体的成功经验归纳总结,然后向绿色金融从业人员推广,快速培养相同岗位需要的人才<sup>[3]</sup>。另一方面,促进绿色金融人才的引进。在当前的形势下,不仅要引进人才更要留住人才,制定相关政策,为进入本行工作的绿色金融人才提供适合的职位,做好配偶安置、子女就学、工资津贴等相关工作,使其安心工作。营造“尊才、爱才、惜才”的良好氛围,要让引进的人才真正的发挥作用,做到人尽其才、才尽其用。制定成就激励机制,引进的绿色金融人才为银行在绿色金融业务方面取得明显成果时,对其进行表彰,使其获得一种成就感。

## 7 结语

绿色金融是金融机构在国家政策指导下所开展的业务,成为推动经济绿色、健康发展不可或缺的重要力量。论文浅析兴业银行吉林省分行绿色金融业务现状,指出不足之处并提出相应对策,促进该行绿色金融业务可持续发展。我们相信并希望兴业银行吉林省分行绿色金融业务越办越好,在吉林省地区高高扬起绿色金融旗帜。

## 参考文献

- [1] 易金平,谢鑫.兴业银行绿色金融的发展历程与经验启示[J].中国集体经济,2020(11):34-35.
- [2] 陈泳岑,张克雯.兴业银行发展绿色信贷问题研究[J].中国管理信息化,2021(12):78.
- [3] 王菲,沈磊.兴业银行绿色金融[J].上海商业,2021(11):45-46.

# The Efficiency of Trade Cooperation Between Chongqing, China and Key Countries Along the “Belt and Road”

Tingting Liu

Chongqing Normal University, Chongqing, 400047, China

## Abstract

“Belt and Road” is one of the important measures to drive China’s economic development. In the areas covered by “Belt and Road”, there are more ways for cities to connect with the international community. Country trade cooperation is an important economic exchange project in “Belt and Road”. First, this paper mainly takes Chongqing, China as an example to analyze and study the economic and trade cooperation between Chongqing and cities along the “Belt and Road”. personnel reference.

## Keywords

Chongqing, China; “Belt and Road”; country-specific trade; cooperation efficiency

## 中国重庆市与“一带一路”沿线重点国别贸易合作效率

刘婷婷

重庆师范大学, 中国·重庆 400047

## 摘要

“一带一路”作为带动中国经济发展的重要举措之一,在“一带一路”涵盖的区域内,城市与国际接轨的途径增加,国别贸易合作是“一带一路”中重要经济往来项目之一,论文主要以中国重庆市为例,分析研究重庆在“一带一路”沿线经济贸易中,与城市贸易合作的情况,根据合作现状提出提升重庆市与沿线重点国别贸易合作的效率,供相关人员参考。

## 关键词

中国重庆市;“一带一路”;国别贸易;合作效率

## 1 引言

一带一路作为中国经济贸易与国际接轨的重要通路,在国家经济发展中占据重要的地位,推动一带一路的发展,是实现国际区域经济合作的重要力量之一,在一带一路的不断发展过程中,沿线涵盖的全球人口已经达到了2/3左右,与全球1/3以上的国家都有贸易合作和往来,一带一路是实现全球命运共同体的主要桥梁,与全球共建一带一路的发展,成为了中国经济与世界经济的重要组成部分,从一带一路共建以来,中国经济与全球经济在纯阶梯式上涨趋势,国家与国际贸易水平大幅度提升,在一带一路沿线中,省市作为推动一带一路发展的重要基础力量,分析省市在一带一路中的国际贸易合作效率,是推动当前一带一路经济发展可持续发展的重要举措,省市作为推动一带一路经济水平提升的重要载体,在一带一路经济发展与全球命运共同体构建中不可或缺,如何发挥省市在国际贸易和一带一路经济推

动中的作用,是目前每个省市都需要进一步关心的问题,自从一带一路被提出来,到今为止,中国已以全球122个国家以及相关团体之间签订了相关的政府合作文件<sup>[1]</sup>。提升一带一路经济发展,推动全球经济共同发展,实现贸易水平提升,前一带一路被提出来的重要指标。

## 2 重庆与“一带一路”沿线国家贸易合作现状分析

### 2.1 “一带一路”沿线国家范围界定

一带一路被提出时,并没有明确的界定沿线国家的范围和国际贸易合作的内容,也就是说,随着时间的推移,国际贸易合作的往来会更加得多,且一带一路可能涵盖的国家范围也更加广泛,包含的合作形式也更加多元化,一带一路的合作内容可以是多样化的,也是开放性的一种合作方式,一带一路的国家范围是动态发展的,并没有做出明确的规定,对于合作理念和方式,合作空间和领域,都有兼容并济的方式进行<sup>[2]</sup>。

### 2.2 国别合作现状分析

2020年重庆市的国际贸易进出口中达到了6513.4亿元

【作者简介】刘婷婷(1996-),女,中国重庆人,在读硕士,从事马克思主义与当代国际关系研究。

人民币,同比增长12.5%。重庆外贸已经连续三年保持两位数增长态势。其中,出口4187.5亿元,增长12.8%;进口2325.9亿元,增长11.9%。

2020年重庆外贸进出口呈现进出口走势先抑后扬的特点。受新冠肺炎疫情影响,一季度重庆进出口呈负增长,4月份迅速回升并大幅增长25.5%,其后到年底月度增幅一直保持一成至三成水平。下半年除8月外,月度进出口规模均超600亿元,12月突破700亿元,创历史新高。

此外,重庆外贸进出口贸易方式更加优化。一般贸易进出口2010.6亿元,增长14.1%,占同期重庆外贸总值的30.9%,提升0.5个百分点;保税物流进出口1287.6亿元,增长25.1%;加工贸易进出口3182.9亿元,增长7%。

“2020年,重庆民营企业进出口2497.7亿元,同比增长30.2%,对重庆外贸增长的贡献率达80.3%,成为重庆稳外贸、稳外资的一支重要力量。”刘浩宇表示。

2020年,重庆对东盟、美国、欧盟三大贸易伙伴分别进出口1121.7亿、1076.5亿和1037.8亿元,均超过千亿。重庆笔记本电脑出口值创历史新高,共计1726亿元,增长16.1%,占同期重庆出口总值的41.2%。集成电路出口236.3亿元,增长25.6%;手机出口200.4亿元,增长3.4倍。同期,汽车(含底盘)出口值58.1亿元,增长5.7%。

### 3 国别合作效率提升策略建议

每个国家和地区都有自身独特的优势,一带一路的作用就是联结每个国家的优势和短处进行互补,形成一个贸易大集体,并且推动全球经济发展的可持续发展,在一带一路沿线国家和省市中,可以选择自身优势和其他区域进行分工合作<sup>[3]</sup>。推动一带一路贸易经济的持续发展,形成双边或多边贸易集体,实现优势互补,选择国别贸易进行贸易进出口合作,在不断的贸易交流中,实现经济的调整与优化,实现地区与省市产业的不断改革。

重庆市在一带一路国际国别贸易合作中,已经形成了自己独特的贸易方式和内容,但是在一定程度上受国际环境的影响,部分国别贸易受到限制,为了提升重庆市在一带一路国际国内贸易合作中的市场竞争力,要根据不同的贸易类型和国别类型进行不同的合作方式,提高国别贸易效率的重要措施是根据内容进行差异化处理,在沿线的国别贸易合作中寻找新的突破点,进一步提升重庆市的进出口贸易能力。重庆市在进行国民贸易提升的时候,在大方向不变的情况下,可分阶段采取不同的措施,分内容采取不同的措施,阶段性提升重庆市国别贸易合作的效率。

#### 3.1 贸易效率高且开拓范围广的国别

对于贸易效率高且开拓范围广的国别交易类型,重庆市在下一步经济发展战略中,可以优先作为核心项目进行发

展。对于该类型的国别,应该加大资金的投入,与合作的地区和国家构成双边交流平台,持续对该贸易类型进行投入,并在以往已有的良好合作基础之上,进一步发挥合作的水平面。挖掘与该地区的进一步合作的可能性和潜力,共建信息平台,巩固与贸易合作伙伴之间的关系,从而扩大与合作伙伴之间的贸易往来,提升贸易的合作水平,实现双边贸易关系中的互利共赢<sup>[3]</sup>。

#### 3.2 贸易效率低但是开发潜力高的国别

对于这样的国家合作战略,重庆可以选择“创业”战略,重点建设贸易渠道,建立友好城市关系,畅通信息沟通机制,提高贸易便利化水平,从而突破双边合作的人为障碍,提高双边贸易合作效率。我们将在两国比较优势的基础上,加强贸易合作,努力培育一批具有重大优势的新型战略伙伴。其中,印度、俄罗斯、土耳其等国应重点提高贸易便利化水平。印度尼西亚和泰国有一带一路,另一条是最强大的。印尼和重庆的要素禀赋优势相对显著。它们是全球价值链的补充。重庆应搭建“单向”企业家交流平台,建立贸易合作纠纷解决和管理机制,加快提升相关国家合作效率。在产业内,根据优势产业进行加大投资度的操作,实现产业合作的进一步融合发展,拓宽贸易的渠道和经济交流的方式,以适当的合作平台实现贸易的交流与发展。

#### 3.3 贸易效率较高但开发潜力低的国别

这种类型的国别贸易方式,尽管受到国际大环境和重庆市区域环境的影响,在发展潜力上较低,但是这种类型的贸易具有较好的合作基础,能更快速地实现贸易合作的进行。然而,由于发展空间有限,重庆可以坚持“维护”合作战略,继续巩固双边贸易合作的良好基础,保持传统合作渠道的顺畅高效。根据各国产业发展情况,试点服务贸易、电子商务等新的贸易合作形式,拓展新的合作空间。新加坡是重庆最好的“一带一路”地区,贸易合作效率高。

随着中新(重庆)战略互联互通示范项目在重庆落地实施,双方在“金融服务、航空业、交通物流、信息通信技术”等领域的合作取得长足发展和进步。“一带一路”应该得到重庆新中国项目的全力支持。进一步加强和巩固各领域、大领域、多层次合作的基础,加快示范效应的形成,带动和辐射西部地区的开放和发展。对于匈牙利、罗马尼亚和捷克等中欧和东欧国家来说,由于工业化阶段的产业结构比例以及农业、制造业和服务业的比例差异很大,因此每个国家都有自己的优势和特点。因此,重庆应在继续加快与中东欧基础设施互联互通的基础上,根据各国在全球价值链中的地位和比较优势,选择合适的经贸合作领域。

#### 3.4 贸易效率比较低且开发潜力也低的国别

在与这些国家合作时,重庆可以采取“探索性”合作

战略,在原有合作的基础上,加大对这些国家优势产业的研究和对营商环境特征的调查,以双边优势工贸合作为突破口,以项目合作为核心,探索符合当地市场需求的商品结构,逐点提升合作水平,修复合作空间。具体而言,以色列、波兰、重庆经贸合作的基础相对薄弱,但具有广阔的空间和潜力。这是重庆与沿线国家加强经贸合作的新增长点。重庆要在各领域互补的基础上,进一步加强优势产业、科技、服务贸易等方面的合作与交流,加强招商引资,积极“走出去”,促进资源优化配置,夯实合作基础。

#### 4 结语

综上所述,根据不同贸易率的国别,有不同的效率提升策略,根据贸易效率且开拓范围广的国别、贸易效率高较

低且开发潜力也低的国别、贸易效率低但是开发潜力高的国别、以及贸易效率比较低且开发潜力也低的国别四种类型,提供出不同的贸易效率提升的策略,促进重庆市在“一带一路”经济贸易中提升竞争力,并可持续的推动重庆市的经济发展。

#### 参考文献

- [1] 郑国富.“一带一路”倡议下中国与中亚五国农产品贸易发展的新动态、问题与路径[J].内蒙古财经大学学报,2021,19(1):102-107.
- [2] 张琼.服务贸易助推“一带一路”高质量合作的思路与对策[J].国际经济合作,2019(6):62-70.
- [3] 郑国富.“一带一路”倡议下中国与上合组织成员农产品贸易合作发展的机遇、挑战[J].农业经济,2019(6):132-134.

# Exploration of the Idea of Giving Full Play to the Function of Political Work to Promote the Harmonious Development of Petroleum Engineering Enterprises

Xinwei Gao Dong Zhan

Liaohe Oilfield Engineering and Technology Branch, Jinzhou Operation Brigade, Panjin, Liaoning, 124000, China

## Abstract

As a leading figure in the heavy industry, petroleum engineering enterprises have played a great role in promoting the development of the country. At the present stage, due to the change of national policies and the interference of resource scarcity, the development speed of petroleum engineering enterprises has changed from fast to slow, and some regions have even stagnated. In addition to external reasons, the internal problems within the enterprise are also worth thinking deeply. Based on this, the paper analyzes the causes of the problem from the perspective of petroleum engineering enterprises, and gradually analyzes the factors affecting and restricting the development of petroleum engineering enterprises, then discusses the ideas of enterprise development, and makes contributions to promoting the harmonious development of petroleum engineering enterprises.

## Keywords

political work function; petroleum engineering enterprise; harmonious development; thinking and exploration

# 发挥政工职能促进石油工程企业和谐发展的思路探索

高新伟 展东

辽河油田工程技术分公司锦州作业大队, 中国·辽宁 盘锦 124000

## 摘要

石油工程企业作为重工业中的领军人物, 对于国家的发展起到了极大的促进作用。现阶段, 由于国家政策的变动以及资源稀缺等因素的干扰, 石油工程企业发展速度从快速转变为缓慢, 部分地区甚至出现了停滞。除了外部原因以外, 企业内部的问题也同样值得人们深入思考。论文基于此, 从石油工程企业的中政工职能的角度来进行分析问题产生的原因, 并逐步分析出影响、制约石油工程企业发展的因素, 进而探讨企业发展的思路, 为促进石油工程企业的和谐发展作出贡献。

## 关键词

政工职能; 石油工程企业; 和谐发展; 思路探索

## 1 引言

石油作为人们日常生活的不可或缺的、不可再生的资源, 关系到人们的生产、生活。在工业革命结束后, 大部分国家大力发展工业, 其中重工业是着重发展的。而石油工程企业对国家发展、社会建设作出了非凡的贡献。然而, 随着时代的不断发展, 社会的不断进步, 石油工程企业的发展出现了一些问题, 特别是石油工程企业中的第一业务——石油钻井。要想妥善地处理这些问题就需要继续加强石油工程企业政工工作, 保证基层建设能按质按量地完成。因此, 充分发挥政工职能是促进石油化工企业能够向前发展的重要因素, 并以此使石油工程企业重新焕发出新的活力。

## 2 石油工程企业

石油工程企业是包含了一系列关于石油的开采、加工等相关石油业务的企业, 并且在进行业务开发时, 需要保证

整个被承包的石油业务的顺利进行。其中最为重要的就是石油钻井业务, 钻井业务包括几个环节, 例如: 测井、录井以及进行一些井下作业等等。要想保证石油工程企业的和谐发展就需要从关键环节入手, 利用政工的职能来使基础建设的质量得到一定保障, 进而实现良性的石油开发。

## 3 政工工作现存的问题

### 3.1 模糊政工职能

大部分的石油工程企业在日常的人事管理中, 往往会存在企业的员工对于政工职位的设立有一定疑惑, 并认为政工工作仅仅是企业设立的不具备生产性质的部门工作之一, 未能很好看的认清政工工作为石油工程企业所带来的效用, 此外, 也对政工所传达的信息抱以一定的事不关己的心态。政工的职能在日常的企业生产当中存在着相当大的影响, 石油工程企业的生产与员工的心理状态、精神面貌有着一定程

度上的联系。因此,紧抓政工工作、认清政工职能是现阶段石油工程企业需要继续推进的工作。

### 3.2 政工职能落后

除上述原因外,政工职能落后也是导致石油工程企业未能达到和谐发展的原因之一。社会在短时间内发生了巨大的变化,很多石油工程企业尚未从旧的石油发展环境中转变出来。现如今,在石油工程企业发展得如此严峻状况下,一部分企业仍处于旧的管理模式、思想模式当中,政工工作作为石油工程企业管理中的一部分也未得到良好的创新,政工职能严重落后。政工职能与时代发展脱节,这也导致了大部分石油工程企业所设立的政工职位没有发挥出其应有的价值。更甚者,政工职能的错误运用,导致石油工程企业出现经营问题。

## 4 问题存在的原因

### 4.1 石油工程企业内部结构问题

政工职能在石油工程企业中出现模糊的定位是源自于企业自身内部的结构混乱。大部分的石油工程企业在进行部门设立的时候,不能切实地结合企业自身的特点与性质,进行自身结构的搭建,往往都照搬照抄有着良好发展企业的内部运行模式。这也导致了,石油工程企业千篇一律的内部结构。

其次,石油工程企业对于设立政工的初心意愿不能够得到保持。政工由初设时的重视到设计多年后的空置,一些石油工程企业的政工没有进行专有人次的招募,而是需要由石油工程企业的内部员工来兼职,这种不规范的政工也导致了石油工程企业的政工职能不能够良好地发挥。

### 4.2 未能及时进行学习补充

在复杂多变的大环境下,持续为政工注入生机活力,是政工职能得到良好发挥的前提。在百年未有之大变局的社会发展前景当中,政工工作最需要的就是不断与时俱进,拥有一个持续学习的能力,这样才能在不断变化的世界中立足。政工职能严重落后于企业发展的重要原因就是,政工工作没有具有一个持续学习、补充的过程。这也直接导致石油工程企业中的政工仍然以旧有的模式在运行,政工职能的良性向导作用被很大程度地约束了。大部分的思想政治教育脱离了实际生活,政工工作开始逐渐流于表面,走形式主义。这种问题是石油工程企业实现和谐发展目标的一大阻碍,直接限制了政工的职能,使其仅存在于企业的文化输入层面,没有得到一定的落实。不断加强石油工程企业整体的学习能力,及时地与社会发展相衔接,这样政工职能才能得到良好的发挥,才能够起到应有的作用。

## 5 正确发挥政工职能的思路

### 5.1 继续加强思政教育

思政教育深入人们内心,能够起到约束和规范人们行为的作用。自改革开放以来,中国与外国文化之间交融使得人们开始具有了不同的思想。但是,其他国家的一些不

良思想,例如拜金主义、利己主义等等也开始不断地腐蚀人们的思想。为了保证石油工程企业的发展,就要避免企业员工受到这些不良思想的影响。当前石油工程企业的思政教育建设与经济建设是一种微妙的伴生关系。在发展石油工程企业的经济建设过程时,思政教育也不能落后。一个优秀的政工干部要想合理地发挥政工职能关键在于两点。

其一,要不断增强石油工程企业内部的思想政治理论学习,在此基础上将理论与实践进行结合。不仅将思政教育的精神传达到石油工程企业中的各位员工,还要不断探索出适合石油工程企业未来良性发展的教育模式。

其二,要不断团结各级党委,并及时结合国家颁布的相关政策,继续加深领悟思政精神。与此同时,也要求政工密切地联系群众,在石油工程企业发展过程的各个阶段开展一些交流活动。在活动中,要继续推进对石油工程企业员工的思想教育,并倾听员工的所提出的相关改进建议。对于所提出的石油工程企业中存在的问题,要进行核准,核准过、经证实的问题需要进一步认真的反思,分析问题产生的原因。进而制定出良好的解决方式。

### 5.2 不断创新政工职能

要想更好地发挥出政工职能的优势,就要科学、有机地结合社会发展背景,在新时期,不断创新政工工作、职能,避免政工工作出现形式化、教条化等问题。因此,需要不断加强政工的创新意识,提高其对于政治的敏锐度以及对于问题本质原因的洞察能力,以此来促进政工职能的有效发挥。创新意识是企业发展的必不可少的重要因素,对于政工工作而言也同样如此。将富有创新活力的创新意识与石油工程企业政工职能进行有机结合,不仅能够为企业的和谐发展提供源源不断的动力,而且还能避免政工职能过于传统,落后于整体的石油工程企业发展。

同时,创新也是政工职能伴随石油工程企业转型的一个关键点。目前,石油工程企业的未来发展受到了外部环境因素的极大制约,想要摆脱这种约束,突破发展瓶颈,不仅需要石油工程企业能够在时代浪潮中把好前进发展的舵,还要扬好政工职能的帆,双管齐下,这样才能够以万全的准备来应对新时期中石油工程企业发展遭遇的机遇与挑战。

## 6 结语

石油工程企业正处于一个进行转型、创新、突破的阶段,面临着极为严峻的外部环境、来自多方的压力以及各种不同程度的挑战。尤其是中国对于碳达峰、碳中和这两个问题所提出的一系列要求,这就要求现阶段的石油工程企业要注意企业为了发展的前景以及如何及时地做出相应的改变。政工人员作为石油工程企业思政教育的主要人员,在新时期必须切实提升自身实力,既保证思政教育能够与时俱进,以此来促进企业员工的发展,又要在一定程度上解决企业在发展、改革过程中所出现的问题,并最终实现石油工程企业的和谐发展。

# Application and Analysis of Performance Assessment Indicators for Health Professionals

Yan Gao

The National Center for Cardiovascular Disease Fuwai Hospital, Chinese Academy of Medical Sciences, Beijing, 100037, China

## Abstract

With the continuous development of the society and the public's requirements for the medical industry, the performance appraisal and management of health professionals are becoming more and more important. The reform of the medical and health system in the medical industry can not only improve the quality of human resource management in hospitals, but also constantly improve the internal requirements of incentive and distribution. There has been no unified and scientific assessment standards for the assessment of health professionals in China, and there is no clear distinction between the workers of different majors, positions and levels, which leads to the assessment work is always unable to solve the practical problems well, and even restricts the development of the hospital.

## Keywords

health professional and technical personnel; performance appraisal; assessment indicators; application analysis

## 卫生专业技术人员绩效考核指标应用分析

高妍

国家心血管病中心中国医学科学院阜外医院, 中国·北京 100037

## 摘要

随着社会的不断发展以及民众对医疗行业的要求, 卫生专业技术人员的绩效考核与管理工作越来越重要。医疗行业的医疗卫生制度改革, 不仅能够提升医院人力资源管理的质量, 还可以不断完善激励分配的内在要求。中国卫生专业技术人员的考核工作一直没有统一、科学的考核标准, 针对不同专业、岗位以及层次的职工没有进行明确的区分, 这就导致考核工作始终无法很好地解决实际问题, 甚至制约着医院的发展。

## 关键词

卫生专业技术人员; 绩效考核; 考核指标; 应用分析

## 1 引言

随着医疗行业的不断发展, 医院内部已经越来越具有信息化的发展特点, 当医院实现了一定程度的数据化以及信息化建设后, 将为卫生专业技术人员的绩效考核工作提供更为有力的保障, 很多医院的管理者开始将目光转向更为有效的绩效考核体系。绩效考核以及管理模式将随着医院的发展而逐渐完善起来, 绩效考核管理具有多因性、多维性以及动态性, 所以绩效考核体系的建立是一个长期的、持续的过程。

## 2 卫生专业技术人员的考核指标

从医疗考核案例来看, 想要对卫生专业技术人员进行客观、真实的评价, 就必须要坚持定性以及定量的考核原则, 必须确保考核内容更加全面、科学。很多医疗行业的专家、

学者都建议在考核指标中加入服务态度、工作责任感、团队协作能力、团队沟通能力以及岗位职责执行力等二级指标数据, 这种类型的指标数据都属于定性指标。

从医疗行业考核指标的制定情况看, 发现医疗行业越来越重视医务工作者的医德医风以及综合素质, 在很多医院的指标体系中, 不仅包含了医学教研等岗位工作的客观量化指标, 还有多重方位角度的定性评价, 因此这样的指标数据既能够避免出现主观性过强、标准难以控制的局面, 又可以避免定量评价缺乏针对性以及行为特征的问题, 让最终的评价结果更加客观准确。因此医院在设置绩效指标体系中, 都会根据专业、职称等的区别来设置相应的指标体系。通过对不同类别的技术能力、医疗效率、医疗工作量以及教研等分析, 将全面的凸显出岗位的特点与个性要求。

对卫生专业技术人员进行全面评估的前提, 就是要充分、客观的提供全面的数据信息, 因此科学有效的考核数据结果都是取决于医院日常工作管理的精细度, 比如某次考核结果反映高级职称医师、中初级医师院内会诊、疑难杂症收

【作者简介】高妍(1983-), 女, 中国河北唐山人, 本科, 助理研究员, 从事卫生管理研究。

治人次得分较低时,最为主要的原因可能与记录是否完整有关,出现了这种情况就说明医院的流程、日常管理工作要加强,也就是说医院的日常工作精细程度还不够高,医院可以实施企业管理中的KPI捆绑制度,对日常工作建立相应的流程制度,哪些岗位的医护人员该做什么工作都明确下去,一旦日常工作出现问题,医院就能够进行责任追溯。根据日常工作的完成情况,还可以制定相应的奖惩内容,激励医护人员认真负责地去完成职责范围内的工作<sup>[1]</sup>。

### 3 卫生专业技术人员绩效考核指标的评估分析

为了能够更好地分析卫生专业技术人员绩效考核指标在实际工作中的应用,本文将围绕某省一家综合性三级甲等医院的评分结果来进行分析,该院的各科室医生、技术人员共计为931人,且931人均均为研究对象,其中未定科人员不被纳入研究的范围内。

通过长时间的考核与评估,该院的卫生专业技术人员最终考核评分都属于良好,均分高于70分,其中医疗质量、医德医风以及综合素质评估方面,全体医务人员的得分率都比较高,但是在医疗技术能力、科研方面得分普遍都较低。从岗位的特点以及专业角度来分析,得分较高的项目与医务人员自身职业素养有着较强的联系,比如该院医师医疗质量的考核平均分都在87.7分左右,医学技术、检验工作以及药剂、护理等环节都对医疗质量控制十分重视,故而这些科室或者岗位的工作人员在此项目上得分较高。

从考核的结果来看,整个构造的考核指标主要都是围绕着工作量、医疗质量、技术能力、医德医风、综合医疗素质以及科研教学等维度来反映考核对象的工作情况,新的考核已经重塑了过去传统的评价方式,实现了真正意义上的科学量化。

在该院的考核指标中,医疗质量指标、医德医风考核都是以国家卫计委出台的相关要求为准则,如果医务人员的考核平均分都在90分以上,则说明该院卫生专业的技术人员都严格遵守了各项的医疗行为准则,并在实际工作中落实了各项的核心制度,职工也都具有良好的职业素养,除此之外,也有可能是医院的考核标准没有切合实际情况;如果工作量的指标得分居中,则与医院的业务繁忙情况、各岗位人员的工作饱和量有关,因此可以说考核情况只能在一定程度上反映医务人员在一定时期做出的贡献多少;此外,科研教学等相关项目的指标得分都不是很高,客观分析,可能与考核标准设定要求过高有关,也可能与考核对象的日常工作状态、创新意识强度有关,因此这两方面都是医院未来发展中的重点<sup>[2]</sup>。

对医院来说,绩效管理是落实整体发展战略以及医务人员个人工作效果的有效办法。绩效考核管理在实际工作中应该注重不同岗位的不同需求,考核管理的应用阶段应该注意强化关键性的风向标,要考虑如何更好的调动不同岗位职

工的工作积极性。

## 4 卫生专业技术人员绩效考核制度实施策略

### 4.1 制定符合实际的绩效考核制度

随着时代的不断发展,很多不同类型的医院之间在管理模式、管理体系方面都有着诸多差异,因此各大医院在实施卫生专业技术人员的绩效管理时,应该注意结合实际情况,并根据不断变化的形势来进行调整,争取建立一套符合医院实际发展情况的绩效管理制度。

在管理制度落实的过程中也应该充分考虑各种各样的因素,从大局入手,稳抓细节,让绩效考核管理制度能够在日常工作中发挥重要作用,帮助医务人员解决现实工作中的问题,推动医院内部管理工作的落实与发展。

### 4.2 推行以人为本的管理制度

绩效考核管理是当代社会较为先进的管理模式,这种管理模式所涉及的范围、目标都十分广泛,因此医院管理者在推行管理办法时一定要慎重考虑,确保制度是科学合理且规范的,在管理办法实施的过程中,医院管理者要正视绩效考核管理的重要性以及必要性。因此在制定、实施相应的考核制度时,一定要贯彻执行以人为本的管理理念,根据医务工作人员的实际情况来制定相应的激励制度,充分调动医务工作者的积极性。

所谓以人为本管理,具体操作可以成立考核工作领导小组,对医院考核工作进行指导与监督,及时总结工作经验,与医务人员一起探索、推广行之有效的考核制度。除此之外,还要针对不同的科室特点以及员工工作业绩来制定更有针对性的考核标准,引导医务人员重视绩效考核管理制度,对于一些工作业绩较差的医院职工,应该设立相应的惩罚制度。只有这样才能够更好地提升医院全体职工的服务意识以及工作积极性,有助于推动医院更好的发展。

### 4.3 引导职工理解绩效管理的含义

任何管理模式的主体都是职工,而职工也是管理模式的核心对象,如果在医院管理过程中充分发挥绩效管理的作用,就必须明确绩效考核与职工之间的关系,让职工能够认同、理解绩效考核管理工作的意义。考核工作虽然在整体的绩效管理中占据了较大比重,但是绩效考核的核心内容就是将所有的考核指标量化下来,只有明确了考核指标的量化数据,才能够确保管理办法在考核过程中发挥出真正的作用。

在现实生活中,医疗行业的绩效管理工作对医务人员来说,属于一种具有创新特点的管理办法,很多职工可能在此之前都没有机会深入了解相应的管理制度与模式,因此职工群体可能从心理上对绩效管理办法有所顾忌或者排斥,甚至有些医院管理者对其真正的含义都比较模糊,因此在这种情况下,想要将绩效考核管理的作用完全发挥出来,就必须引导全体医务人员清晰认识到绩效考核管理的含义,并理解绩效考核管理的优势,从而在医院内部树立起绩效管理的整

体意识。对专业技术人员的考核内容进行细分,比如可以分为平时考核、年度考核以及任职考核,对实习人员实施见习期满考核、试用期满考核等,平时考核工作主要是对专业技术人员的工作情况进行经常性的记录,并在实际工作中逐步建立、完善以及规范工作记录<sup>[1]</sup>。

## 5 结语

综上所述,医院在不断的发展以及深化改革中,势必会遇到诸多的问题与障碍,但是不管怎样都应该注重医院自身的实际情况,制定相应的绩效考核管理制度,只有这样才

能够更好地实施科学规范的医疗管理模式,才能够不断地提升医院整体的服务质量与水平,民众才能够享受到高质量的医疗服务,才有利于医院未来的发展。

## 参考文献

- [1] 吴文斐,荆丽梅.公立医院职能部门绩效考核指标体系实证研究[J].中国卫生经济,2019(6):73-75.
- [2] 叶茂林.医务人员手卫生现状调查分析及管理对策[J].中华医院感染学,2010,20(12).
- [3] 周慧姊,王晓燕.乡镇卫生院对村卫生室存在的问题及对策[J].医学与社会,2014,27(3).

# Research on Property Management and Maintenance

Yanbin He Yanmin Ning

Shijiazhuang Management Station, Fifth Reserve Assets Administration, Shijiazhuang, Hebei, 050000, China

## Abstract

Driven by the economy, the real estate industry has also achieved rapid development, and the problems at the property management level have become increasingly prominent. At this stage, we are effectively at this stage in the process of property management work, we must effectively resolve the conflict of interest among the three parties of property rights, property management and owners. This paper mainly explores the three contents of property management and maintenance, property management and maintenance issues, and property management and maintenance to specific measures for reference, aiming to regulate the behavior of property management companies and better safeguard the rights of owners.

## Keywords

property management; maintenance; problems

## 物业管理维护问题研究

贺彦彬 宁艳民

第五储备资产管理局石家庄管理站, 中国·河北 石家庄 050000

摘要: 在经济的推动之下, 房地产行业也实现了快速发展, 在物业管理层面的问题也日益突出。现阶段, 我们在物业管理工作开展过程中, 要有效地解决产权单位、物业管理与业主三方之间的利害冲突。论文主要围绕物业管理维护内容、物业管理维护问题以及物业管理维护到具体措施这三个内容进行探究, 以供参考, 旨在规范物业管理公司的行为, 更好地维护业主的权利。

关键词: 物业管理; 维护; 问题

## 1 引言

物业公司, 它是以为业主服务为目的, 保证业主能有良好的居住环境。常见的物业管理是物业管理公司受物业所有人的委托, 对相关物业管理项目进行日常管理和维护, 它是一种综合性的有偿服务。实际上, 在进行物业管理活动开展过程中, 物业公司避免难免会和业主产生一定的冲突。主要是由于物业公司它是盈利性的, 提高经营目标势必会影响和业主之间的关系。站在管理活动层面, 在物业管理开展过程中要以业主利益为主, 避免损害业主利益事件的发生。在根本上解决物业管理存在的问题, 更好地维护业主的权利, 实现双方互惠互利、共同发展<sup>[1]</sup>。

## 2 物业管理维护内容

我们在进行物业管理分析时, 主要存在于以下几个方面:

首先, 在日常工作开展过程中, 我们需要做好人员控制工作。物业管理培训后方可上岗, 应该正确的使用消

防、技防、器械以及设备在上岗操作时佩戴统一标志, 配备安全器械。在交换班时, 门卫需要 24 小时对外来人员、外来车辆以及大型的物件搬出, 实行登记检查制度。

其次, 在小区公共区域以及道路管理时, 主要考虑到要在可能会危害业主安全的地方贴有明显的标志, 以及防范措施, 加大防汛物资的摆放。相关的工作人员还需要熟悉本岗位的职责和 workflows, 掌握大火、大风、暴雨等突发情况的事件, 采取有效的应防措施和救生, 掌握救生知识, 在节假日前做好有效的安全检查。

最后, 物业公司应该开展日常检查以及整改, 做好消防台账、消防设施的配置与检查, 针对车辆要有序排放, 强化地下室以及地下车库的规范管理<sup>[2]</sup>。

## 3 物业管理维护问题

由于物业公司和业主之间的需求不同, 物业管理多数是盈利性的, 长此以往, 会导致物业公司与业主之间存在一定的矛盾, 详细如下。

### 3.1 物业公司层面的问题

一方面, 中国大部分的物业公司都是由产权单位所选定的, 在某种程度上, 产权单位和物业公司彼此之间有着—

【作者简介】贺彦彬(1978-), 男, 中国河北曲周人, 本科, 工程师, 从事房地产管理研究。

定的利益关系。在实际的物业管理过程中,业主对此事没有太多选择的余地。在物业管理活动开展过程中,忽视了业主的利益。站在此角度,物业企业更像是管理者,而非服务者。为了全方位地改善中国物业管理水平,维护广大业主的权利,我们应该将选择物业管理公司的权利交还给业主,让业主有权力的选择由谁来为自己的服务。也可以在物业公司选择过程中引入竞争机制,充分发挥物业管理公司的竞争意识,在提高业主满意程度的同时,更加用心的为业主服务。

另一方面,业主在缴纳物业费用的时候,会出现管理和使用不透明的问题,业主每个月所缴纳的物业管理费给物业公司,然而这笔钱是由物业管理自由支配的,业主并不知道具体的开销方向。只是简单地写水电物业费,这就导致业主无法了解物业管理费用的使用明细。实际上,大多数的物业管理,在落实过程中具有行政化的倾向,由服务者逐步地变为管理者。如果小区存在问题,大多数的人员会出现相互推诿的问题,在房子维修时会将问题推给产权单位,而不属于物业管理范畴,没有更好地解决问题,在问题处理过程中也会拖泥带水,甚至置之不理。对于此种情况,有的业主可能会选择拒缴物业费。这时,物业公司可能会采取停水停电的消极措施业主的生活难以为继<sup>[5]</sup>。

### 3.2 业主层面的问题

大多数的小区为了更好地落实业主权利,维护自身利益,可能会成立业主委员会。委员和业主大会和业主委员会都是由业主选举产生的,它是行使自己权利的主要组织,然而绝大部分业主委员会只是流于表面,在法律层面上来讲,业主委员会并没有主体资格、法律地位明显薄弱,它和物业管理公司是不对等的。在实际运作过程中,业主委员会并没有真正的维护业主的权益,大部分的业主权利意识较为薄弱,有名无实的业主委员会可能是多余的。在物业管理活动开展过程中,疏于管理。主委员会的成员很少的和业主进行沟通,一旦存在问题,还是会出现直接找物业的现象,导致物业委员会过于职能过于薄弱,在问题出现时得不到合理的解决<sup>[4]</sup>。

### 3.3 公共层面的问题

物业公司是负责小区管理的,绝大部分的电梯间都会印有广告,这些广告费用,它是由物业公司自身自己所收取的,而这些费用物业公司也不会出具明细。实际上,在公共用地产生的收益应该归广大业主所有,而不是管理公司、物业管理公司,关于公共使用权限产生收益问题已经模糊不清。有的物权法规定,小区道路它是公共地方,停车应当免费。然而,大多数的小区在道路上停车都是需要缴纳停车费的。对于小区的道路、楼顶、电梯、公共设施、绿地等等,在现实使用过程中业主的权利经常会受到损坏,无法充分发

挥公共用地的作用。

## 4 物业管理维护措施

现阶段在物业管理过程中,为了更好地提升业主质量。保障业主权利,我们在日常工作中要有效地解决物业公司和业主之间的问题,将实际的管理权力归还于业主。在管理过程中严格的把握以下几个方面。

### 4.1 强化业主权利维护

一方面,我们应该将选择权利尽可能的归还给业主,在扩大管理自己不动产的同时,对小区的建筑物、公共环境维护以及协调小区业主之间的关系进行把控,为业主打造良好的居住环境,在物业公司选择时业主可以通过业主大会、竞标等方式选择物业管理企业。另一方面,在扩大业主委员会管理的同时,要不断地和业主委员会进行沟通。按照规定保证人员之间相互了解,彼此熟悉,充分发挥业主委员会的主体后盾作用,强化业主之间的沟通交流,互相了解,真正的维护业主的权益,更好地督促物业公司,能够有效地解决现实问题<sup>[5]</sup>。

### 4.2 业主自治

在小区管理过程中,广大业主可以在法律允许规范,法律允许的范围内对小区进行管控,按照自己的方式进行小区的使用和管理,让更多的业主具有舒适的生活方式,我们还要打破传统过去将房管部门处于主导地位的局面,使用更加科学、符合现实的设计制度,让更多的业主有一个高效的自治组织。相关的法律也应该不断地完善,强化业主自治机构设立、运行等内容,让更多的业主委员会能够对物业管理公司的各项条例进行监督和制约,更好地维护全体业主的共同利益。同时,每位业主也可以积极地参加物业管理,发表自己的见解,确保对小区管理以及服务具有知情权,管理费用可以由委员会收取,这样能够将每月花费罗列出具体的账簿,发挥业主利益。只能使物业公司意识到业主委员会的重要性,提供更加优质的服务。

### 4.3 依法维权

在业主自治过程中,离不开强有力的法律保障。我们可以完善各种救济途径,组织一个完善的体系,有效地解决物业侵权引发的各种矛盾,在最大范围内保证业主的合法权益,可以通过信用评价、社会监督等各种方式提高企业形象,进而提升业主的满意度。与此同时,还需要改变业主维权意识较为淡薄的现象,提高人员的参与意识。值得注意的是,在强化物业管理的同时,也要参照物权法、民法总则等法律内容的规定,提高物业服务的社会性、专业性<sup>[6]</sup>。

## 5 结语

综上所述,在现有的物业管理维护过程中,我们要采

取行之有效的措施,提高物业管理公司的维护秩序。物业管理公司要及时地和业主进行协商和沟通。在扩大自身服务范围的同时,给业主提供更加全面的服务,给更多业主提供便利。实现业主、物业公司双赢的局面,更好地促进物业管理公司健康稳定发展,这样才能给业主带来更有保障的服务。

### 参考文献

- [1] 陈韬,闫子路.浅谈物业管理出现的问题及业主权利的维护[J].法制与经济(下旬刊),2018(2):95-96.
- [2] 朱爱华.物业管理企业人力资源管理问题以及对策[J].现代经济信息,2020(16):6-7+9.
- [3] 陈灿.县级人防工程维护管理工作存在的问题和建议[J].建材与装饰,2021,17(3):145-146.
- [4] 颜雪明.物业管理真正的问题在于“秩序维护”[J].现代物业:新业主,2019(11):28-29.
- [5] 崔芬.谈物业对建筑给水排水系统的维护管理核心研究[J].中国房地产业,2019(15):145.
- [6] 董春玲,刘焕龙.北京新型农村社区物业管理热点问题与对策研究[J].经济研究导刊,2018(10):132-134.

# 《财经与管理》征稿函

《财经与管理》是由新加坡 Synergy 出版社创办的一本在财经和企业管理研究领域，与全球顶尖学者广泛合作的国际化华文学术期刊。本刊存档于新加坡国家图书馆，以企业管理者、财经类专家学者为主要读者对象，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，打造具有国际影响力的财经资讯平台。

《财经与管理》在世界各地专家学者的支持和协助下，被中国知网（CNKI），谷歌学术（Google scholar）等国际知名数据库收录。

《财经与管理》是一本拥有高水准的国际性同行评审团队的学术期刊出版物，编者鼓励在财经和管理领域有着深入研究的专家学者，对本刊进行有理论和实践贡献的优质稿件投稿。

## 征稿范围：

《财经与管理》主题涵盖但并不仅限于以下领域：

- 商业文化
- 管理咨询
- 统计与财税
- 金融经济学
- 人力资源管理
- 成本管理
- 资产评估
- 贸易与金融
- 投资与理财
- 国际经济研究
- 项目管理
- 改革与管理
- 风险管理分析
- 国际商务研究
- 国际资本管理
- 职业财经与企业管理

## 出版格式要求：

- 稿件格式：Microsoft Word
- 稿件长度：字符数 3000 以上
- 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

## 出刊及检索：

- 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

## 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。

## 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。





## FINANCE AND MANAGEMENT

 **SYNERGY**  
PUBLISHING PTE. LTD.

Tel: +65 65881289  
E-mail: [contact@s-p.sg](mailto:contact@s-p.sg)  
Website: [ojs.s-p.sg](http://ojs.s-p.sg)

2529-783



9 772529 783221 03