

# 财经与管理

## FINANCE AND MANAGEMENT

---

Success is hard work , correct methods and less nonsense.

— Albert·Einstein

**GRASP THE TIME WIN THE FIGHT IN THE FUTURE**





讓·梯若爾 (Jean Tirole) 教授，出生于 1953 年 8 月 9 日，2014 年諾貝爾經濟學獎獲得者，是世界著名的經濟學大師，世界經濟學家排名第二。現擔任法國圖盧茲大學產業經濟研究所科研所長，同時在巴黎大學、麻省理工學院擔任兼職教授，並先後在哈佛大學、斯坦福大學擔任客座教授。1984 年至今擔任計量經濟學 (*Econometrica*) 雜誌副主編。梯若爾仿佛專為經濟學而生，被譽為當代“天才經濟學家”，其主要研究和教學領域有 公司財務、國際金融、企業理論、規制與激勵、博弈論、宏觀經濟學。

Professor Jean Tirole (born 9 August 1953), was awarded the Nobel Memorial Prize in Economic Sciences in 2014, he is a world-renowned master in economics, ranking No.2 among world economists. Tirole now acts as scientific research Director of Industrial Economy Research Institute of Université de Toulouse, as well as Visiting Professor in Université de Paris and Massachusetts Institute of Technology. He has successively fulfilled his duties as Guest Professor in Harvard University and Stanford University. Tirole by far has been Associate Chief Editor of *Econometrica* since 1984. It seems to be that he is born with economics, known as contemporary genius economist. His major research and teaching fields include corporate finance, international finance, enterprise theory, regulation and stimulation, game theory and macroeconomics.



# 财经与管理

## FINANCE AND MANAGEMENT

第 2 卷第 1 期 2018 年 1 月

國際標準刊號 : ISSN 2529-783X ( 紙質版 ) ISSN 2529-7848 ( 網絡版 )

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

主編 Editor-in-Chief	王世明 Shiming Wang			
副主編 Associate Editor	楊尚東 Shangdong Yang	張恒軍 Hengjun Zhang	Céline Gimet Céline Gimet	
編委 Editorial Board Members	Thomas Lagoarde-Segot Thomas Lagoarde-Segot	秦卓越 Zhuoyue Qin	馬勇利 Yongli Ma	

### 版權聲明 / Copyright

協同出版社出版的電子版和紙質版等文章和其他輔助材料，除另作說明外，作者有權依據 Creative Commons 國際署名—非商業使用 4.0 版權對於引用、評價及其他方面的要求，對文章進行公開使用、改編和處理。讀者在分享及採用本刊文章時，必須注明原文作者及出處，并標注對本刊文章所進行的修改。關於本刊文章版權的最終解釋權歸協同出版社所有。

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.

總部地址 / Address: 7030 ANG MO KIO AVENUE 5#04-15 NORTHSTAR @ AMK  
SINGAPORE(538802)

**财经视点**

- 1 PPP 养老模式与互联网金融结合应用分析  
(杨洋 唐选坤)
- 3 发展循环经济产业园路径研究  
(柏才慧)
- 6 大数据背景下企业财务管理变革的意义  
(刘树松)
- 8 XBRL 技术在财务报告应用中的研究  
(王龙梅)
- 10 关于地方政府融资平台存在的问题及对策的探究  
(刘德华)

**经营管理**

- 12 数字校园环境下的高校财务工资管理研究  
(周星秀)
- 14 投资组合保险策略在企业财经管理的应用探究  
(王培 陈永标)
- 16 施工企业集团财务共享中心建设研究  
(方芳)
- 18 XBRL 技术下自愿性信息披露质量  
对公司治理影响研究  
(王龙梅)

**人力资源管理**

- 20 房地产企业人力资源管理绩效评价方法研究  
(张福康)
- 23 国际工程领域人才培养体系构建  
(陈丹翎)

**观察思考**

- 26 经济新常态下“双创”政策对就业的促进研究  
(郭崖)
- 29 住房公积金贷款支持保障性住房建设问题研究  
(薛林娥)
- 32 大学生消费行为与商家经营策略的对接情况分析  
(张静 李颖 张善晓 张云芳)

**职业教育**

- 35 高职《二维动画设计与制作》课程项目  
教学法教学设计  
(明丽宏 杜明煜)

**Financial Viewpoint**

- 1 Application Analysis of the Combination of PPP Pension  
Mode and Internet Finance (Yang Yang Xuankun Tang)
- 3 Research on the Path of Developing Circular Economy  
Industrial Park (Caihui Bai)
- 6 The Significance of Enterprise Financial Management Reform  
Under the Background of Big Data (Shusong Liu)
- 8 Study on the Application of XBRL Technology in Financial  
Reporting (Longmei Wang)
- 10 Research on the Problems of Local Government Funding  
Vehicle and Its Countermeasures (Dehua Liu)

**Operation & Management**

- 12 Research on the Financial Wage Management in Colleges and  
Universities Under the Digital Campus Environment  
(Xingxiu Zhou)
- 14 The Application Research of Portfolio Insurance Strategy in  
Enterprise Financial Management (Pei Wang Yongbiao Chen)
- 16 Research on the Construction of Financial Sharing Center of  
Construction Enterprise Group (Fang Fang)
- 18 Research on the Effect of Voluntary Disclosure Quality on Corporate  
Governance Under the XBRL Technology  
(Longmei Wang)

**Human Resource Management**

- 20 Research on Performance Evaluation Method of Human Resource  
Management in Real Estate Enterprises (Fukang Zhang)
- 23 The Construction of Talents Training System in International  
Engineering Field (Dandian Chen)

**Observation & Reflection**

- 26 Study on the Promotion of the "Double Creation" Policy to  
Employment Under the New Normal of Economy (Ya Guo)
- 29 Research on the Housing Provident Fund Loans to Support the  
Construction of Affordable Housing (Lin'e Xue)
- 32 Analysis on the Connection Between the Consumption Behavior of  
College Students and the Business Strategy  
(Jing Zhang Ying Li Shanxiao Zhang Yunfang Zhang)

**Vocational Education**

- 35 Teaching Design of the Project-Based Teaching of "Design and  
Manufacture of 2D Animation" in Higher Vocational Education  
(Lihong Ming Mingyu Du)

# PPP 养老模式与互联网金融结合应用分析

## Application Analysis of the Combination of PPP Pension Mode and Internet Finance

杨洋 唐选坤

Yang Yang Xuankun Tang

西华大学

中国·四川 成都 610039

Xihua University,

Chengdu, Sichuan, 610039, China

基金项目:西华大学研究生创新基金

《基础设施 PPP 项目绩效评价研究》项目,

项目编号:ycjj2017117。

**【摘要】**随着中国老龄化和高龄化速度加快,养老服务和养老产品供需失衡问题日益突出,养老 PPP 模式因其能有效缓解政府财政压力、拓宽融资渠道、提高养老服务专业化水平而受到广泛关注。在互联网金融快速发展的背景下,将 PPP 养老模式与“P2P”“众筹”等互联网金融相结合,通过互联网技术合理分配风险,能够实现养老项目低成本、高效率融资,是发展 PPP 养老模式的有效途径。

**【Abstract】**With the rapid development of the aging and the advanced aging in China, the imbalance between supply and demand of pension service and pension products is becoming more and more prominent. The pension PPP mode has been widely concerned for it can effectively alleviate the government financial pressure, broaden financing channels and improve the professional level of pension service. In the context of the rapid development of internet finance, combining the PPP pension mode with internet finance, such as "P2P" and "public financing", and distributing the risks rationally through internet technology, we can achieve the low cost and efficient financing of pension projects, which is an effective way to develop PPP pension mode.

**【关键词】**PPP 养老模式;众筹+PPP;P2P+PPP;互联网金融

**【Keywords】**PPP pension mode; crowdfunding+PPP; P2P+PPP; internet finance

**【DOI】**<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i1.670>

## 1 引言

据预测,到 21 世纪中期,中国 60 岁以上人口将超过 5 亿,高于世界平均水平,成为超老年型国家<sup>①</sup>。在中国步入老龄化和高龄化的同时,医疗、养老服务的供应却无法与该趋势相匹配,养老项目采购高成本对地方财政构成压力,因此 PPP 模式成为养老服务业资源优化整合的最佳手段。

近年来,中央和社会各界高度重视养老、医疗等公共服务的发展。中国政府在“中华人民共和国国民经济和社会发展第十三个五年规划纲要”中提出要鼓励社会力量兴办医养结合的服务市场,增加医养服务和产品供给,提高直接融资在社会融资中的比重,放宽金融市场准入。《关于金融支持养老服务业加快发展的指导意见》<sup>②</sup>就医疗养老市场准入、多样性养老服务体系等提出了建设性意见,就社会资本参与养老服务表现出了开放和鼓励的态度。此外,国务院《关于积极推进“互联网+”行动的指导意见》<sup>③</sup>指出,要大力发展以互联网为载体的医疗、健康、养老、社会保障等新兴服务,提高养老服务水平<sup>④</sup>。国办印发的《关于全面开放养老服务市场提升养老服务质量的若干意见》<sup>⑤</sup>中指出,要全力建设优质养老服务供给体系,推进“互联网+”养老服务创新,鼓励社会力量参与公办养老机构改革<sup>⑥</sup>,

这为互联网金融进入 PPP 养老模式提供了政策支持。

## 2 PPP 养老模式与互联网金融结合的优势

互联网金融与 PPP 养老模式的结合,有助于社会资本有效参与到 PPP 养老项目中来,同时也促进了互联网金融的发展,具有多方面优势,具体表现在以下几方面。

①实现低成本、高效率 and 广覆盖融资。互联网金融具有一定的开放性环境,成本低、门槛低、具有规模性。资金供求双方通过网络平台自行完成信息甄别、匹配、定价和交易,投资者可以快速找到合适的金融产品,削弱信息不对称程度,金融服务直接,客户基础广泛,提升资源配置效率,融资速度快。②解决 PPP 养老项目资金不足问题。互联网金融可以成为 PPP 养老模式运行的保障平台,通过设定固定收益类金融产品,吸引源源不断的社会资本进入,使 PPP 养老项目运作资金来源稳定。③促进政府和公众对 PPP 养老项目的监督。在实际 PPP 项目的运作中存在主体缺位风险,即进入 PPP 项目的社会资本多为行业领头羊,他们具有财力强、技术高、与政府关系好的优势,对项目的选择性更强<sup>⑦</sup>。引入互联网金融能够分散投资结构,投资者能够通过公开透明的信息平台实时关注和监督 PPP 项目进程,有利于市场信用体系及政府信用体系的培养。④降

低互联网金融风险,促进互联网金融与PPP养老模式良性循环。PPP养老项目由政府全程监督,具有很强的稳定性和安全性。从远期风险来看,PPP养老项目有规范的运作流程,信息透明,风控严格,收益稳定,适合各类资金的进入。在良好的投资环境下,融资平台的融资潜力被激发,使PPP养老项目融资更容易,形成了互联网金融与PPP养老模式共赢的良性循环。

### 3 PPP养老模式与互联网金融结合的具体模式

养老项目通常面临投资成本高、投资回收期长、投资回报率低、风险大等问题,社会资本的逐利性使其缺乏进入养老项目的动力,因此考虑将养老PPP项目同互联网金融结合应用。

互联网金融包括传统金融机构和利用互联网技术进行金融运作的电商企业、P2P网络借贷平台、众筹模式及第三方支付等非金融机构,其本质都是直接融资。根据吸引社会资本的能力和潜力来看,只有P2P和众筹适合与PPP养老模式相结合。通过P2P募集债券资本,是杠杆资金,可实现低成本融资;通过众筹募集股权资本,是自有资金。两种方式均能以低成本引入社会资本,整合闲散投资,满足PPP养老模式的资金需求。

#### 3.1 P2P+PPP模式

目前大多PPP项目是高负债运行,债权资金占项目公司总资产的70%左右,而通过P2P平台所融资金为债权资金,因此PPP与P2P结合具有很大的优势。首先,在项目债权融资阶段通过P2P平台借贷社会资本,拓宽了PPP项目的融资渠道,使社会资本能够进入养老PPP项目中,且相较于传统债权融资,P2P融资速度更快,资金成本更低,可以提高PPP养老项目的经济效益。其次,PPP养老项目由政府发起,政府全程参与并监督,相较于其他各种投资平台,其风险较小、收益稳定,更容易吸引社会资本进入,形成一条可持续的融资渠道。再次,提高P2P的公信力,有效防控P2P行业风险。近年来P2P网贷市场发展迅速,其中不乏非法吸储、诈骗、倒闭等恶性事件,导致公众对P2P缺乏信心,P2P与PPP养老项目的结合,有利于增强投资者信心,促进P2P行业发展。另外,养老项目具有前期投资大、收益见效慢的特点,项目公司筹集较多的债权资本会在项目前期支付较多利息,导致项目公司前期资金压力过大。因此,在PPP与P2P结合应用时,可以根据项目公司的具体情况适度负债,减轻项目公司的资金压力。

P2P主要在PPP养老项目债权融资阶段发挥作用,PPP养老项目具有收益稳定、运作模式规范、信息公开、风险可控等特点。通过P2P平台设定固定收益类金融产品,吸引低风险偏好的公众或社会资金进入,实现P2P与PPP养老模式的有效结合。另外,随着融资模式的创新,可以通过P2P实现PPP养老项目资产证券化,以PPP项目未来收益权作为保证进行

融资,使之更市场化。

#### 3.2 众筹+PPP模式

众筹由发起人、跟投人和平台构成,是发起人通过网络平台向大众筹资的互联网金融模式,具有低门槛、多样性、依靠大众力量和注重创意等特征。PPP养老模式与众筹结合,是在项目股权融资阶段采用众筹方式引入社会资本。采用众筹为PPP养老项目融资具有诸多优点,一是可以利用众筹平台开放性的特点,充分吸收社会资本满足股权筹资需求,解决PPP养老项目的社会资本参与度较低的问题,提高融资效率。二是项目的投资者也可以作为养老项目的受益者,项目在运作期间要定期公布项目情况,有利于加强对资产运营、项目维护和项目公司管理的监督,提升公众监督力度。三是PPP养老项目全过程由政府参与,相较于私人部门而言,政府具有更可靠的信用,投资风险相对较低,能够提升公众投资者的信任度。

众筹主要是在PPP养老模式的资本金筹集阶段发挥作用,通过众筹平台募集项目股权资本。具体操作主要包括四个阶段。一是项目准备阶段,政府完成养老PPP项目立项和可行性研究报告,进行财政承受能力论证和物有所值评价,编制审批文件和招标文件进行招标,并与中标人签订特许权协议,成立项目公司。二是项目融资阶段,组建的项目公司按照与政府签订的协议在融资期限内通过众筹平台进行融资。三是项目执行阶段,项目公司与设计单位和建设单位签订合同,投资者通过众筹平台公布的项目进展情况实时监督。四是项目移交阶段,项目公司向投资者支付运营收益,增加投资者再投资PPP养老项目的信心。

### 4 结语

将P2P与众筹两种互联网金融模式与养老PPP项目结合运用,一方面能够有效利用互联网金融在风险分散、融资成本、聚集效应等方面的优势,支持PPP养老项目发展;另一方面可以通过PPP养老项目的政府参与降低互联网金融的信用风险和监管成本,促进互联网金融良性发展。与此同时,二者结合运用还能解决PPP养老项目吸引社会资本难的问题,是探索社会资本参与养老项目建设的有效途径。

#### 参考文献

- [1]2016年中国人口老龄化现状:老龄化加速中国成世界老年人口最多国家[EB/OL]http://www.chyxx.com/industry/201610/457005.html2016-10-15.
- [2]银发[2016]65号关于金融支持养老服务业加快发展的指导意见[Z].
- [3]国发[2015]40号国务院关于积极推进“互联网+”行动的指导意见[Z].
- [4]国办发[2016]91号国务院办公厅关于全面放开养老服务市场提升养老服务质量的若干意见[Z].
- [5]庄序莹,王梦璐.PPP模式的运行优势、挑战及完善策略[J].行政事业资产与财务,2016(13):3-6.

# 发展循环经济产业园路径研究

## Research on the Path of Developing Circular Economy Industrial Park

柏才慧

Caihui Bai

中共重庆市大足区委党校

中国·重庆 402360

Party School of CPC Chongqing Dazu District,  
Chongqing, 402360, China

**【摘要】**发展循环经济产业园区,是贯彻落实科学发展观,实施资源转化战略的重大举措,是促进经济发展方式转变,增强区域经济竞争力的客观要求。

**【Abstract】**The development of circular economy industrial park is a major measure to implement Scientific Outlook on Development and implement resource transformation strategy, and is an objective requirement for promoting transformation of economic development mode and enhancing the regional economic competitiveness.

**【关键词】**发展;循环经济产业园;路径研究

**【Keywords】**development; circular economy industrial park; path research

**【DOI】**<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i1.671>

### 1 循环经济产业园基本情况及实践成效

中国重庆大足区委区政府把发展循环经济、建设生态工业园区作为实现区域可持续发展、经济和环境“双赢”的一个重要举措,将循环经济产业重点规划布局于双桥经开区邮亭工业园区内(全区规划布局7平方千米,其中邮亭5平方千米)。2013年1月,重庆市政府办公厅渝府函〔2013〕1号文件批准双桥经开区循环产业园为重庆市级循环经济试点园区,首期启动邮亭核心区3平方千米,主要规划发展废旧金属、机电产品、电子产品、汽车等废旧产品再生利用。

经过近年来大力发展,尤其是自邮亭工业园区2012年9月成立以来,已初步构建起以再生金属、电镀等为支撑的循环经济产业发展体系。

一是产业规划日趋完善。按照循环经济产业发展需求,不断完善园区规划,以规划引领园区发展。邀请中国国际工程咨询总公司编制完成了《循环经济战略规划》《循环经济(城市矿产)战略规划》,邀请中煤重庆设计院编制完成了园区规划环评报告以及园区控制性详细规划,为园区绘制了中长期发展蓝图。

二是分区管理成效日渐显现。着力搭建“再生资源产业

财经视点 Financial Viewpoint

园、再生铅产业园、再生钢产业园、电镀产业园”四大“园中园”循环产业发展平台。先后引进市再生资源集团、春兴集团、新加坡一电、足航金属、智伦电镀有限公司等行业龙头企业及其下游配套企业入驻，目前已初步形成以钢铁废料、铜废料、铅废料、塑料废料的资源化利用项目为核心的循环经济产业链条。

三是招商引资筑牢发展支撑。成立循环经济专业招商小组，立足循环经济产业规模现状，瞄准国内外同类产业的龙头企业，坚持“走出去，引进来”方式大力招商，先后引进苏伊士环保、大昶电子、报废汽车零部件再制造、废旧电子电器拆解加工等投资项目 15 个(其中亿元以上投资项目 9 个)，协议引资 120 亿元，到位 45 亿元。

四是加快推进落地项目建设。巨腾笔电机壳生产基地大昶项目、春兴再生金属、新加坡一电新能源以及科博蓄电池等项目已投产达效。

五是配套设施建设夯实发展基础。园区综合配套显著加强，服务水平大幅度提升。

## 2 发展循环经济产业园存在的主要问题及制约因素

双桥经开区循环经济发展开端良好，成效明显，但目前尚处于探索和起步阶段，按照循环经济的内在要求和发展目标，在实施过程中，仍然存在着诸多问题和制约因素。

### 2.1 宣传教育力度不够

全民发展循环经济意识有待提高，尚未形成浓厚的发展氛围。突出表现在：

一是少数企业对发展循环经济的重要战略意义和紧迫性认识不足，在发展中仍然或多或少地存在着重经济增长、轻环境保护意识倾向，尤其在资源的利用上多重视开发，而忽视了节约。对资源的循环再利用意识仍比较淡薄，远谈不上自觉地用循环经济理念去发展生产、壮大企业。以足航钢铁公司为例，已投产运营多年，但该企业仍然尚未通过环境影响评价，其发展手脚被缚，能源消耗较大，再利用率极低。电镀园区 30 多家入驻企业仅 3 家通过环保许可，也曾因污水处理不达标而停业整改。

二是个别部门和基层干部对循环经济工作的重要性、必要性和紧迫性认识不足，参与发展循环经济的自觉性、主动性不够。

三是公众的参与意识和监督意识还不强，参与和监督的方式和方法还不多，尚未对循环经济发展起到应有的促进和监督作用。

### 2.2 企业自身发展乏力

尽管国家、市级层面对循环经济的发展给予了一定的政策扶持和资金支持，但多数中小企业缺少主动发展循环经济的条件和内在动力，加上融资能力不强、资金积累不足等原因，导致没有足够地投入发展循环经济。如得能再生铅项目厂房建成 2 年多而迟迟不能够投产达效，其主要原因就是投资缺口大、融资长时间不到位和缺乏高级管理人才。此外，调查研究不充分，项目投资偏离市场轨道也是企业发展困难的重要原因。如重庆再生资源(集团)有限公司拟投资的再生铝项目，因废旧资源来源渠道狭窄和销售市场前景不佳而被迫终止，浪费了大量的人力、物力和财力。

### 2.3 工作推进机制不够健全

邮亭循环经济产业刚刚起步，在工作推进过程中，存在着工作内容、发展目标、体系建设、推进举措、监督制约机制等不够明晰和不够协调的问题，尤其是部门之间、行业之间、政府与市场之间等重要环节衔接不够顺畅，合力发挥不够，产业发展进度明显滞后于预期。以近期目标为例，规划到 2015 年底，邮亭园区工业总产值应达到 200 亿元，但预计今年工业总产值在 160 亿元左右；规划到 2015 年，邮亭循环经济产业园废旧物资处理能力达到 175 万吨，但截至 2014 年底，实际处理废旧物资能力仅 90 万吨。此外，工业废旧物资集散市场、交换中心、专业化拆解基地，尤其是长期努力争取落地的海关圈区尚未建成等等，这些要素直接影响循环产业的发展。总之，循环经济发展现状离规划目标还存在不小的差距。

### 2.4 相应的技术和人才支撑不够

不少企业缺乏循环经济技术的开发利用，缺少相关技术人才，再加上信息渠道不畅，企业急需的新技术、新成果、新工艺无法引进。即使是从目前发展较好的循环型企业中也可以看出，由于缺乏重要的技术支撑，已经发展起来的循环模式，存在着循环链条不长、链条上科技含量不高，企业内部循环多、企业之间循环少，纵向循环多、横向循环少等问题。

### 2.5 工业园区建设关联度不高

园区内部产业集中度和关联度不高，产品单一，上下游产业脱节，难以形成彼此之间的链接，很难建立起园区系统内资源—产品—废弃物—资源化—再利用的循环网络。以钢铁和再生铅为例，钢材生产加工企业足航钢铁公司，其原材料废旧钢铁绝大部分不是由园区内部企业提供，再制造产品也多数

销往外地,与园区钢材使用企业,如莱实钢结构公司基本无材料供求联系,得能再生铅也面临同样的问题,园区内闭合循环发展的格局难易形成。

### 3 发展循环经济产业园的思考

#### 3.1 明确方向目标,建立园区内外部循环共生体系

##### 3.1.1 加强区外融合

以融入重庆主城优势产业为目标,建立面向重庆市的工业废旧物资集散市场、交换中心,将园区的发展嵌入重庆的整体工业循环中,形成基于重庆的园区外部循环共生体系。

##### 3.1.2 注重园内互补

园区内不同产业之间、不同企业之间基于物资、能源的循环利用和梯级利用,形成园区内基于产业链的企业间的循环共生。重点要大力引进“补链”企业,如,正威集团的落地、昶宝公司下游铝镁合金企业入驻以及华非云集团配套企业都关系到园区产业链、产品链和废物链生态工业网状结构的形成。

#### 3.2 优化布局,加快形成特色产业体系

要利用邮亭园区现有优势,做大做强园区再生有色金属产业。要在废铅冶炼的基础上,将再生铅产业链向上游延伸,争取建立废铅酸蓄电池回收基地,提高铅回收率;同时应当积极引进诸如正威集团、昶宝公司、科博电池等铜、铝、铅等有色金属加工利用企业。

#### 3.3 完善市场体系,加快主导产业发展

##### 3.3.1 建立和完善工业废旧物资交换中心

一是积极寻求市政府及相关部门支持,将双桥经开区定位于重庆市工业废旧物资的交换中心、集散市场和加工利用基地,为重庆主城的动脉产业提供生产性服务。

二是整合行政区资源,借助现有龙水废旧五金交易市场优势,建立起面向重庆的工业废旧物资交换中心;

三是建立废旧汽车、摩托车、机电产品、电子产品等专业化的废旧物资交易市场,打造专业化的废旧物资的交易市场。

四是加强与上汽依维柯红岩、嘉陵川江、重庆宗申、力帆、长安等重庆本地汽车、摩托车整车制造企业的战略合作,拓宽废旧物资的回收渠道。

##### 3.3.2 建立和完善专业废旧物资拆解基地

在加快重庆再生资源集团废旧电子、废旧汽车拆解基地建设的同时,统一规划,合理布局,建立摩托车、机电产品、电池等专业化的废旧物资拆解基地,加快园区废旧物资拆解行业向产业化发展。

##### 3.3.3 加快推进进口再生资源海关监管区建设,拓宽废旧物品海外渠道

认真学习和总结吸取目前中国唯一的内陆进口再生资源拆解加工区(鹰潭铜产业循环经济基地)的经验和不足,充分利用畅通渝新欧国际大通道契机,加快推进圈区建设,及早谋划,科学申报邮亭园区进口再生资源加工区进口废工业品种类,尽快完成监管区规划设计方案,合理确定监管区建设方式、规模及建设时序。

#### 3.4 积极引导,强化管理,推动服务水平再上台阶

##### 3.4.1 明确循环经济产业园发展的途径

园区建设要在推动产业集聚发展、企业集中布局、土地集约使用、污染集中处理和废弃物循环使用上下功夫,避免重复“先发展、后治理”的老路。

##### 3.4.2 建立有效的管控机制

首先,要以科技为支撑,针对园区企业在工艺、装备和产品结构以及“三废”利用上存在的问题,逐步淘汰落后的生产工艺和装备;调整产品结构以提高园区产品的附加值和技术含量;要建立废料回收和循环利用制度,提高废料利用效率,提升园区资源的利用化程度;要针对在园区内有条件的企业,建立中水回用系统,实现企业内部的水资源循环利用;要在园区内鼓励企业之间进行废水的交换利用;鼓励类似苏伊士土能的企业进驻园区与企业开展能源利用改造合作,实现能源的循环利用和梯级利用。

其次,要开展绿色招商,要在引进入驻园区的项目上,把环境影响评价入口关,同时,要注重项目的科技含量,特别要注重引入具有“补链”和“延伸链条”作用的项目,实现园区层面上的“链式发展”,使园区内企业之间形成一批相互对接、相互支撑、互为依托、相互促进、互为供求、综合利用的高新技术产业链群。

##### 3.4.3 增加融资渠道

首先,要多渠道、多元化地筹集资金以加快园区建设。应采取国家、市、区政府注资,金融机构融资,社会投资者出资,如BOT、PPP、股票和企业债券等各种新的融资方式来支持园区基础设施、公共服务设施建设。其次,要为人园企业做好各种金融服务。积极与金融主管部门、金融监管机构以及银行、证券公司、信托公司、投资公司进行沟通合作,构筑园区产业发展的金融服务体系,为园区企业发展提供良好的金融服务;积极协助园区企业争取国家、市、区各项专项资金资助和扶持;建立园区企业的基本资料和信用档案库,为园区企业从金融机构获得担保贷款和信用贷款建立信用基础。

# 大数据背景下企业财务管理变革的意义

## The Significance of Enterprise Financial Management Reform Under the Background of Big Data

刘树松

Shusong Liu

山东管理学院  
中国·山东 济南 250357  
Shandong Management University,  
Jinan, Shandong, 250357, China

**【摘要】**近年来,随着社会经济的进步,企业对于财务管理的要求不断提高,这对中国企业提出了新的挑战,在大数据背景下,企业如何利用自身的管理优势,在市场竞争中占据一席之地显得尤为重要。财务管理与企业的最终经济效益直接挂钩,应该予以足够的重视,论文以企业财务管理变革的必要性为基点,具体阐述了企业财务的管理策略,希望对促进中国企业的快速发展有所帮助。

**【Abstract】**In recent years, with the progress of the social economy, enterprises' requirements for financial management has been improved continuously, which has put forward new challenges to Chinese enterprises. In the background of large data, it is particularly important for enterprises to make use of their own management advantages, so as to occupy a place in the market competition. Financial management is directly linked to the final economic benefits of the enterprise, so it should be paid enough attention. Taking the necessity of the enterprise financial management reform as the basis, this paper expounds the strategy of enterprise financial management in detail, hoping to provide some help to promote the rapid development of Chinese enterprises.

**【关键词】**大数据;企业;财务管理;变革

**【Keywords】**big data; enterprise; financial management; reform

**【DOI】**<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i1.672>

## 1 引言

现阶段,中国企业财务管理水平已经逐步提高,但是仍然存在一些问题亟待解决。有些企业并没有意识到财务管理问题与企业经济效益的重要关系,这对企业财务管理的发展造成了一定的阻碍。企业应该意识到财务管理的重要性,采取相应的措施来提高企业的管理水平和综合效益。

## 2 企业财务管理变革的必要性

### 2.1 财务管理存在网络安全问题

在正常的运行过程中,网络环境的虚拟化既能帮助企业获取巨大的经济利益,也给网络安全造成了巨大的威胁。以前,企业缺乏财务风险预测能力,传统的单机与内部网的财务软件存在一些系统安全问题,影响企业的信息安全。在现阶段,虽然网络使企业商业交易的效率大大提高,但是在身份验证方面容易出现信息泄露问题,可能对企业的正常运行造成阻碍,甚至造成经济损失。其中,财务数据是维持企业正常运转的关键信息,一旦泄露或者丢失,将会给企业带来难以估量的损失。在大数据时代,电子商务逐渐取代了传统的交易手

段,如果财务管理无法跟上时代的要求,就会和企业的业务管理脱节,进而加大企业的财务风险。现阶段,中国企业中的财务管理系统相比于国际水平还存在比较大的差距,其法律规范和技术保障还不够健全,企业依然存在很大的风险。财务管理中的很多关键环节都涉及网络信息安全问题,比如,商务交易、身份确认、文件管理、电子商务征税与数字签名等方面,为此,企业必须对网络安全问题给予充分重视。

### 2.2 传统财务管理不适应企业发展

现阶段,信息技术和互联网的应用已经成为企业成功转型升级的秘诀,但是企业中大部分财会人员只能进行相对简单的操作,与现代企业管理模式不配套。在实践中,传统财务管理不适应现代企业管理模式,它以线性单一的方式来运作,不能够实现管理与业务的协同发展,而现行的发展需要各业务部门负责自身数据的采集,避免企业财务管理滞后和缓慢的现象。如果企业各个部门不能及时采集自身数据,信息传递不及时,就会降低财务管理的效率。同时,现代化财务管理软件要求在电子货币、电子单据、网页数据等方面实现移动办公与在线办公,这是传统财务管理所不具备的功能。总之,在大数据时代,传统

财务管理的弊端已经逐渐显露,不利于企业的长远发展。

### 2.3 传统财务管理不能满足现实需求

近年来,财务管理系统的工作环节越来越繁杂,这给财务管理工作带来了不小的挑战。通过互联网平台,企业可以利用电子商务高效完成采购、销售等贸易合作,实现电子商务的实时化、远程化与虚拟化。在财务数据处理的职能方面,企业传统的数据处理模式已经不能满足现代社会的现实需求,网络电子支付、在线办公、电子货币等势必成为财务数据处理新的重要职能<sup>[4]</sup>。在以前,由于财务管理工作所需要耗费的时间比较长,所以财务管理大多以云服务的方式进行。实践证明,只有集中财务管理模式才能更好地适应电子商务的发展。因此,企业面临的一个重要现实问题就是传统财务管理工作模式不能很好地利用互联网来集中管理财务数据与资源,难以满足信息时代的需求。

## 3 企业财务管理变革的价值

### 3.1 提高企业综合竞争力

在大数据背景下,企业生存发展的关键在于企业的整体竞争力的高低。实践证明,改革财务管理可以帮助企业提高管理效率,加强财务管理内部控制,合理配置可用资源,减轻财务工作人员的工作压力,促进整体竞争实力的提高。

### 3.2 促进企业产品和产业链延伸

在大数据背景下,企业可以利用互联网手段分析用户数据、业务数据、经济活动与业务增长率等,进行财务数据模拟技术,发现企业潜在的商机和客户群、技术资源,并且可以利用新的财务管理手段延伸企业的产品和产业链。

### 3.3 促进企业商业模式转型

在大数据时代下,信息资源对于企业的发展至关重要,它是企业财务管理工作成功转型的必要条件。为了了解企业实际的经营情况和市场环境,发现企业商业模式的弊端,促进企业商业模式转型,企业有必要对大数据信息进行透彻分析,改革财务管理模式。

## 4 大数据背景下企业财务管理变革策略

### 4.1 促进企业财务管理转型

#### 4.1.1 财务管理数据的转型

在以前,企业的财务管理工作涉及数据信息收集、传送、归类、储存、登记与总结等,环节相对烦琐,把原始数据转变为经济信息过程涉及的人为工作量比较大。在新时期,企业可以利用先进的互联网软件,对原始数据进行系统录入和科学分析,不仅提高了工作效率,还减少了误差。随着大数据时代的

到来,数据由单一性向多元化转变,在数量方面和表现形式方面都有了翻天覆地的变化。相关技术人员通过解构多个数据,能够将大数据转化为企业所需要的数据和财务信息仓库,增加了企业对于数据的识别率。

#### 4.1.2 财务管理人员的转型

在大数据背景下,虽然财务管理人员的工作量有所下降,但是企业对其工作效率的要求也有所增加。如果财务人员不能根据社会的需要,更新自己的知识库和实践技能,那么很可能被企业淘汰。在多元化的发展背景下,财务管理人员不能只局限于掌握财务专业的知识,还要提升分辨有效信息的能力,对于宏观经济、信息化技术、销售学等方面有基本了解。需要注意的是,财务人员要具备处理会计电算化业务的基本能力,这样才能够利用互联网技术来展开基本工作。

#### 4.1.3 会计核算的转型

会计核算企业财务管理的关键环节。在大数据背景下,相关人员可以利用先进的计算机软件建立财务与业务信息相结合的现代化信息处理系统,统一数据收集、处理与存储阶段的流程。同时,企业可以利用先进技术实现对数据的实时录入,自动生成财务报表,有利于提高会计核算的时效性。

#### 4.1.4 资金管理的转型

在激烈的市场经济竞争中,企业往往需要承担比较多的资金风险,面对很多的不安定因素和挑战,为此,企业有必要采取措施加强资金管理。控制资金是传统财务管理的主要任务,在大数据时代,财务管理不仅涉及控制资金,还涉及对不同层次的产融结合。为此,企业需要通过资本市场展开直接融资,利用资本市场规律优化资本结构,把单一的资金管理方式转化为价值管理、产业经营、资本运营等方面有机结合的多元化管理方式<sup>[5]</sup>。

### 4.2 注重数据安全性建设

由于在数据时代企业的财务风险比较大,所以财务管理部门应该注意增强数据安全性建设,并采取防控措施。具体而言,企业可以从以下几方面做起,来解决数据安全性问题:第一,注重计算机系统清理。计算机是新时期财政工作的必备设备,需要注意的是,在运行过程中,计算机会产生大量垃圾信息或病毒,因此,工作人员有必要对计算机进行日常清理。第二,升级安全防护系统。虽然中国计算机防护系统的安全性已经大大提高,但是新型病毒与黑客入侵等依然存在,因此,工作人员需要定期更新与优化防护系统。第三,提高财政人员工作素养。财政工作对于工作人员的专业性、综合性、工作素养有比较高的要求。为此,企业需要注重对财政工作人员的培养,避免人为泄露信息等问题的发生。

(下转第 25 页)

# XBRL 技术在财务报告应用中的研究

## Study on the Application of XBRL Technology in Financial Reporting

王龙梅

Longmei Wang

中山职业技术学院  
中国·广东 中山 528400  
Zhongshan Polytechnic,  
Zhongshan, Guangdong, 528400, China

**【摘要】**XBRL 技术实现了会计信息化发展的再次创新,特别是对会计质量的提升产生了深远影响,同时完善了财务报告模板。基于以往研究成果,伴随 XBRL 技术应用的扩大,需要提高财务会计报告的质量品质,而这本身就是一项复杂的工程。论文分析了 XBRL 技术对财务会计报告的影响,阐述了此技术在财务会计报告中的应用,说明了其在财务报告方面面临的问题和挑战,最后提出了相关对策建议,希望能提高会计信息的质量和财务报告生成的效率。

**【Abstract】**XBRL technology has realized the new innovation of accounting information development, especially has a profound impact on the improvement of accounting quality, and improved the template of financial reporting. Based on the past research results, with the expansion of XBRL technology application, we need to improve the quality of financial accounting reports, which is a complex project in itself. This paper analyzes the impact of XBRL technology on financial accounting report, expounds its application in the financial accounting report, and explains the issues and challenges of it in financial accounting report, and finally puts forward some relevant countermeasures and suggestions, hoping to improve the quality of accounting information and efficiency of financial reporting generation.

**【关键词】**XBRL 技术;会计信息;财务报告;对策

**【Keywords】**XBRL technology; accounting information; financial report; countermeasures

**【DOI】**<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i1.673>

## 1 引言

随着“互联网+”及大数据时代的到来,过去的财务报告模式分析和制作单一,信息承载量较低,无法满足报告使用者对会计信息的需求,而 XBRL 技术的出现提高了会计数据的处理速度,它将原来依赖于手工处理的会计报告转化为面向互联网全自动化处理的财务报告,其准确性、完整性以及可靠性都有显著加强。

作为会计信息处理的前端技术, XBRL 自产生以来,已在世界范围内得到了广泛发展。2001 年开始出现了 XBRL 相关技术的研究文献,自此,上交所和深交所开始了对 XBRL 的试验和开拓<sup>[1]</sup>。2004 年美国颁布了披露规则并于 2007 年免费将 XBRL 数据对使用者公开。2009 年上交所推出 XBRL 平台,标志着全球 XBRL 技术浪潮的掀起。但是目前中国 XBRL 技术还处于起步阶段,仍有很长的路要走。

XBRL 提高财务报告质量的目标体现在:不断促进 XBRL 技术品质的提高,完善技术标准,使其成为用户值得信赖的产品,连接互联网和财务报告,推动其在财务工作中的应用,发挥其实践价值。质量保证的主体可分为内部保证和外部保证;按照质量保证活动可分为强制保证和自愿保证;按照保证时效的长短可分为有期限保证和无期限保证;按照复杂程度可分为语法保证和语义保证两种。质量保证的主要方法包括:语义分析、模板法、词汇及语法复查和事项法等<sup>[2]</sup>。质量保证成本有约束性成本、随机性成本和风险性成本。

## 2 XBRL 技术对财务报告的影响

XBRL 称为可扩展商业报告语言,是基于互联网的跨平台操作,将国际公认的会计准则和计算机语言融合,用于编制和披露财务报告的计算机语言。XBRL 的技术架构分为三部分:分类标准、技术规范以及实例文档。分类标准由 FRTA 制定出

来,集合了财务元素概念和关系;技术规范创建了应遵守的技术规范;实例文档则最终体现为财务报告。财务人员接触的范畴为分类标准和实力文档。

XBRL 首先具有可检验性,避免人工录入造成的错误,减少了人为改动的情况,直接进行公式设置,保证数据之间的勾稽关系。同时还能追本溯源,找到最原始信息,提高了财务报告的可靠性。第二,增强了财务报告的可理解性, XBRL 技术使得财务报告展示方式更加多样,界面更加友好,增强了报告使用者的可理解性。第三, XBRL 对可比性的影响:通过 XBRL 技术,可以使财务信息免于手工查找,自动处理财务数据,生成相应的财务指标和对比图,节省了人工成本,为比较财务信息提供了方便。第四, XBRL 对会计信息相关性的影响:传统的财务报告受到披露成本的影响,只能做到披露相关的会计信息,而这些远远无法满足财务报告使用者对信息的需求, XBRL 技术的出现将相同性质的项目集合反映,增强了会计信息的相关性。第五, XBRL 对财务报告信息质量谨慎性的影响:谨慎性要求不能高估资产和收益,不能低估负债和费用,这在很大程度上取决于职业判断。而 XBRL 技术降低了人工录入数据导致错误的风险,因此能够显著提高财务报告信息质量的谨慎性。

### 3 XBRL 技术对财务报告的改进

XBRL 技术可同步反映企业的财务状况和经营成果,实现了信息实时披露,打破了传统的财务报告周期性的局限性,完善了财务信息披露制度,使得财务报告使用者及时掌握企业财务状况,提高了决策效率。使用 XML 技术,明显提高了数据处理效率,根据常见的函数处理方式,设定了函数的计算体系,因此简化了财务管理的分析函数,简化了数据化运算。

XBRL 技术在财务报告中的应用带来了经济和社会效益,提高了财务信息的透明度,改善了企业的形象,一定程度上遏制了财务欺诈,很大程度上提高了数据质量,计算机和财务数据的结合创造了新的经济效益,提高可内审的效率,为事务所等提供了新的发展机会<sup>[1]</sup>。实现“互联网+”,深度融合互联网平台和传统行业,促进产业升级,使得企业收集经营管理类信息更加便捷,助推了企业的信息化进程。

## 4 XBRL 技术在财务报告应用中面临的问题和挑战

### 4.1 XBRL 技术在财务报告应用中的适用性问题

中国在制定类标准上,参考了 IFRS,但是由于目前会计人才知识结构单一,对于 XBRL 技术知识的了解不够丰富,在编制上出现差错的概率较高,容易出现概念上的认知错误,反而

降低了财务信息的可靠性。

### 4.2 XBRL 技术在财务报告应用中的安全性问题

XBRL 技术基于互联网,不可避免地会受到安全威胁,除了病毒入侵和黑客攻击外,同行或者竞争对手都有可能攻入系统窃取财务信息,威胁企业的发展。因此 XBRL 技术的安全性尤为重要。

### 4.3 XBRL 技术在财务报告应用中的复杂性问题

XBRL 对于复合型人才有较高要求,既要具备财务知识,也要有计算机素养,而目前中国会计人员缺乏 XBRL 培训,因此 XBRL 技术在企业中的应用会受到一定的阻力。复杂性问题的解决需要管理层重视人才的培养和培训的加强。

### 4.4 XBRL 技术在财务报告应用中的资源问题

目前中国互联网相对落后,不能全面管理和维护网络。而 XBRL 技术需要调配好企业的内外部资源,配置好企业的硬软件资源需要互联网的支持。因此企业要建立完善的计算机系统,以充分发挥 XBRL 技术的作用。

## 5 对策建议

### 5.1 进一步完善 XBRL 技术软件,提高通用式财务报告系统开发力度

XBRL 技术依赖于强大的技术软件的支持,因此需要进一步加强软件的投资,同时建立强大的研发团队,利用资源库为 XBRL 提供便利,结合中国实际情况开发适用的 XBRL 技术,同时,政府要加强对通用式财务报告系统的开发力度,建立统一的分类标准,完善 XBRL 技术软件。

### 5.2 加强政府监管力度

XBRL 技术推广不是靠一己之力就能够完成的,需要国家和政府的推动和监管,建立强有力的监管机制势在必行,一些国家的 XBRL 技术进展缓慢,积极性不高,需要政府和企业的协同作用。

### 5.3 重视复合型人才的培养

XBRL 技术对于复合型人才有较高要求,其既要具备财务知识,也要有计算机素养,而目前中国会计人员缺乏 XBRL 培训, XBRL 技术在企业中的应用会受到一定的阻力。因此需要管理层重视人才的培养和培训。

#### 参考文献

[1]蒋楠,庄明来.中国上市公司宣告采用 XBRL 的市场反应研究——来自沪市的实证检验[J].会计之友,2007(05):11.

[2]张天西,赵现明.基于 XBRL 标准的年报信息含量研究[J].经济与管理研究,2010(02):5.

[3]孙凡.XBRL 鉴证服务探讨[J].会计之友,2011(07):7.

# 关于地方政府融资平台存在的问题及对策的探究

## Research on the Problems of Local Government Funding Vehicle and Its Countermeasures

刘德华

Dehua Liu

安丘市财政局  
中国·山东 潍坊 262100  
Anqiu Finance Bureau,  
Weifang, Shandong, 262100, China

**【摘要】**近年来,随着经济的全球化,金融危机愈发严重。地方政府投融资平台在应对国际金融危机时发挥了至关重要的作用,但由于运作机构不健全、融资状况不透明、融资主体设立和运作不规范等问题,地方政府投融资平台的建设存在着诸多问题,使其地方政府债务风险不断扩大。对此,国家及政府必须建立健全地方投融资平台的制度、提高投融资平台透明度、强化债务规模控制以及不断地完善投融资平台管理体制,从而更好地促使地方投融资平台稳健发展。

**【Abstract】**In recent years, with the globalization of the economy, the financial crisis has become more and more serious. The local government funding vehicle plays a vital role in dealing with the financial crisis. However, there are many problems in the construction of local government funding vehicle due to the imperfect operation institutions, the opaque financing situation, and the irregular establishment and operation of financing entities, which make the risk of local government debt is expanding. In this regard, the state and government must establish and improve the system of local government funding vehicle, improve the transparency of investment and financing platform, strengthen the control of the debt scale and constantly improve the management system of investment and financing platform, so as to better promote the steady development of local government funding vehicle.

**【关键词】**地方政府;融资平台;问题及对策

**【Keywords】**local government; financing platform; problems and countermeasures

**【DOI】**<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i1.674>

## 1 引言

众所周知,地方政府投融资平台主要是通过大规模融资,进一步推动程式化建筑,对扩大中国内需和应对金融危机方面有着至关重要的作用,但立足经济运行及微观风险管理的角度来分析,地方政府投融资平台的融资隐藏着诸多的风险。2012年以来,中国财政部、中国人民银行以及审计署都开始对地方政府负债问题发出警告,并对其进行了债务清查,使其隐藏在地方政府融资平台中的各种问题不断突显出来。

## 2 地方政府融资平台存在的问题

### 2.1 不合理的融资结构

由于地方政府外在约束机制的不健全,导致融资期限及融资规模不明确,地方政府不断扩大融资量,没有清楚地认识到自身的还款能力,故而平台融资金额非常大,远远超出了政府的实际承受能力,再加上地方发债的功能抑制,融资手段单

一及融资渠道不畅导致政府融资平台形成了以银行贷款为主要来源的单一结构,只要银行政策出现变动,信贷收紧,必定会出现资金困难,同时后续资金也无法得到有效的保证,进而会让很多基础性建设项目处于停工状态。

### 2.2 融资状况缺乏透明度

地方政府设立城投公司的主要目的是将地方政府融资平台资金纳入预算外管理,但实质上,公共投资的主要资金就是来源于政府平台融资,游离在公共监督体系之外,导致其财务信息缺乏一定的透明度,进而商业银行无法全面地掌握地方投融资平台的运行状况。甚至还有一些地方政府自己也不了解不同层次政府的投融资平台担保及负债情况,导致商业银行在地方政府的合作中处于一种劣势状态,无法有效地落实风险管理。现阶段,商业银行主要依靠缺乏真正法律效力的财政担保等形式,在地方的投融资平台操作当中,通常情况下都是平台公司统借统还,这样其责任的主体会非常迷糊,再加上贷款使用人一般都是建设单位,他们对资金的使用及项目的

建设都没有实施管理,项目的最终收益也不属于平台,这样一来贷款资金在很大程度上就完全脱离借款人监控,一旦出现了偿还问题,银行进行责任追溯就会有很大难度。

### 2.3 融资主体设立及运作存在不规范

政府融资平台所设置的条件及门槛缺乏一定的严格性,融资平台也缺乏专门的制度来规范和管理。虽然商业银行要求其出示由政府出台的补贴还款的承诺函,但地方政府所出台的还款承诺函缺乏甚至不具备一定的法律效率,导致融资平台的决策机制不明确。另外,机制存在不到位的情况,没有一套完整的审批、操作及监督管理制度。由于各级地方政府管理方式不一致,管理水平参差不齐且管理细则多样,再加上政府部门通常都设置了相应的下属部门,故而在具体的融资过程中出现了协调成本高、损耗大、效率差的政策风险。

### 2.4 缺乏风险控制机制

通常情况下,地方政府融资平台的注册资金都是以公共设施入股,如公园、道路、桥梁。现金比例很小,而且公共设施所产生的收益较小。如果发生的危机无法及时地变现,再加上其流动性较低,甚至可能出现评估价值虚高等问题,就会导致项目自身偿债能力不足的情况。一方面平台公司的还款来源单一,在很大程度上缺乏可持续盈利能力,通常都是依靠政府的土地出让及补贴来还款,因此就会出现“借、用、还”脱节的局面,甚至还会出现融资、使用与偿债职能分离的局面;另一方面“重视投资、轻视经营、忽视偿债”的情况也较普遍。

## 3 地方政府融资平台问题的解决对策

### 3.1 重点投融资平台的制度建设

第一,必须要建立健全政府举债的相关制度,在法律制度框架之下,有效地搭建有利于地方政府债务管理的制度,这其中主要包含了信息公开披露制度、公债评级制度,通过这些制度进一步加强运营监管、规范公债发行的政府担保、强化责任追究以及给予税收优惠等。第二,科学合理地划分地方财权及事权,有效地提升地方政府债务的使用效率,与此同时,根据责权统一的原则有效地划分相关不同部分之间的事权和财权。第三,加强管理制度的建立,有效提高其担保行为以及担保效率,除此之外,还必须强化信息披露机制,促使信息公开透明。

### 3.2 进一步提升投融资平台透明度

为改变信息披露严重不透明的情况,必须转变平台公开披露的合规显性及隐形负债性。建立健全地方政府债务风险预警机制,使其更好地通过科学的评价方法及规范的指标体系,精准预测地方政府债务风险,从而更好地采取预防或治理措施、保持其相对的稳定性。建立风险监测预警指标体系,在

建立时必须遵循两点,一是实用性,由于地方政府债务形成机理较为复杂,没有一套完整的统计数据,缺乏指标及判别标准。故而,需要坚持可操作性、实用性,并将其贯穿投融资的全过程。二是动态性原则,目前,地方政府负债暴露出明显的转轨性和体制性特征,而且有些债务是经济社会转型过程中政府应承担的成本,伴随着日益完善的市场经济体制,其债务逐渐被弱化,再加上产生新的负债形成机制以及其动态性特征,故而,应该不断调整指标及其判断标准。

### 3.3 强化债务规模控制

众所周知,政府投融资平台债务已经严重影响了财政预算的收支平衡。因此,为了更好地防范财政风险,就必须要将投融资平台债务收支纳入预算管理,所谓政府投融资平台债务其实是指提前分配好财政资金,但现阶段政府投融资平台债务游离在财政管理体制外。因此,根本无法全面、精准地把握其使用状况,财政资金统一管理存在较大的难度。为了更好地响应国务院有关规定,地方政府必须要落实有关债务人的偿债责任,与此同时还要按照协议约定进行偿还,不得逃废债务、转嫁债务责任及改变原有债权债务关系。投融资要统筹安排资金,从自身的实际情况来制定相应的偿债计划。所以,必须将政府投融资平台纳入财政预算,严格控制债务增量规模,防范偿债风险出现,进一步强化投融资平台的运营管理。

### 3.4 完善投融资平台管理体制

规范的运作机构及完善的管理体制是有效确保投融资平台正常运行的关键,对经济发展也具有至关重要的意义。针对于此,可设置中央及地方的二级管理体系,首先可以在中央设立投融资管理部门,重点负责各地业务、资金投放方向以及投融资项目。不仅能充分发挥对地方政府投融资平台的协调及指导作用,还能起到监督作用。其次,地方政府设置投融资管理部门,重点负责投融资和债务管理,并将其制作成财务报表,交到中央投融资管理机构,接受上级部门的检查及监督,通过这样的方式使地方政府的投融资状态公开透明。再次,中央投融资管理部门还可以根据地方的财务状况精准地确定投资方向或对其进行协调。

## 4 结语

概言之,地方政府投融资平台能否持续稳健的发展,直接关系到民族经济的发展以及中国实体经济金融生态环境构建,因此,必须要深入探讨其中存在的问题,并采取行之有效的解决策略,使地方政府投融资平台充分发挥作用,促进中国经济建设的健康发展。

# 数字校园环境下的高校财务工资管理研究

## Research on the Financial Wage Management in Colleges and Universities Under the Digital Campus Environment

周星秀

Xingxiu Zhou

中国传媒大学财务处

中国·北京 100024

Finance Department of Communication University of China,  
Beijing, 100024, China

**【摘要】**知识经济时代,人才问题和校园信息化成为高校改革和发展的核心问题。工资管理作为高校财务工作中的必要一环,关系到教职工的切身利益,既影响其工作与生活的幸福感和满足感,也影响高校人才引进的质量。而校园信息化不仅可以提高工资管理的效率,还可以为广大教职工提供个性化服务,是高等教育深化改革的大趋势。论文在了解现阶段工资管理的特点和现状的基础上,提出要搭建财务一体化的工资管理数字平台,以促进高校工资管理的完善和发展。

**【Abstract】**In the era of knowledge economy, the problem of talents and campus informatization have become the core problems in the reform and development of colleges and universities. As a necessary link in the financial work of colleges and universities, wage management is related to the vital interests of the teaching staff, which not only affects the sense of happiness and satisfaction of work and life, but also affects the quality of the talent introduction in colleges and universities. Campus informatization can not only improve the efficiency of wage management, but also provide individualized service for the teaching staff, which is the trend of deepening the reform of higher education. On the basis of understanding the characteristics and present situation of wage management at the present stage, the paper puts forward to establish the wage management digital platform financial integration of financial integration, so as to promote the improvement and development of wage management in colleges and universities.

**【关键词】**工资管理;数字校园;财务一体化

**【Keywords】**wage management; digital campus; financial integration

**【DOI】**<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i1.675>

## 1 引言

新时代下,信息技术不断发展,为了适应时代的发展和进步,高校工资管理也在不断利用信息技术进行改革、创新,促进数据信息化、公开化,提高财务人员的工作效率,提高高校工资管理水平。工资管理亟须搭乘数字校园的快车,实现学校数据资源整合和信息应用集成,建成标准统一、各类信息可以共享和流通的校园数字平台。

## 2 高校工资管理的特点和现状

### 2.1 工资项目多元

高校作为中国国家事业单位,自2006年以来经历了多次改革,工资项目繁多,既有国家性质的工资项目,也有地方政府以及高校内部规定的工资项目。主要包括固定的基本工资(如岗位工资、薪级工资)、津贴补贴(如市职务补贴、伙补、洗理费等)、五险一金(每年基准调整)等,以及变动的绩效工资、

工资外收入、缺勤扣款、个税等。此外,还会有一些非经常性的政策性补贴发放。

## 2.2 人员类别多元

高校人事管理制度不断改革进步,人员类别日趋多元化,在职在编、合同制、外籍专家、科研助理、离退休、遗属等多种不同类别,具备不同的工资核算标准和计税方式,而且发放时间不同。

## 2.3 涉及部门多元

高校工资除了与人事、财务部门相关外,还会涉及各学院科研、校医院、离退休处、资产处、工会、后勤等多个部门。要准确及时汇总一个月份不同类型人员的工资数据信息,特别需要各部门按照一致的纪律规章协同合作完成。

## 2.4 工资管理流程自动化程度低

高校的工资管理政策性强,条目细且多,报表繁杂,而且要求高度精确、高度安全、高度及时。大多数高校的工资管理流程还停留在每月固定时间由财务部门收集各个部门的相关数据,转化成符合财务软件要求的数据形式,进而进行工资数据核算以及税务处理。对于高校来说,面对日趋多元的人员类别和庞大的人员基数,处理诸如绩效工资项目时,无形中增加了财务人员的工作量。工资管理流程自动化程度低,人工干预多,不但会影响工资管理的效率,还会增加财务准确性风险<sup>[1]</sup>。

## 2.5 工资数据分析信息化程度低

目前,高校的日常工资管理能够做到准确按时发放薪酬,同时也能够合理筹划个人所得税。但是仅仅局限在以月为时间单位的轴线上,高校在对人员成本的整体性数据分析环节中,信息化程度低,大部分时间和精力都用在了较低端的人工数据统计和处理上,即便是工资管理系统软件也不能为薪酬分析提供个性化需求,难以为高校决策者提供全面性的有效依据。

# 3 建设数字校园下的财务一体化工资管理平台

早在20世纪90年代,中国高校大规模的信息化建设就已经起步发展了,数字校园就是基于这一教育改革的理念提出来的。技术是教育信息化发展的支撑和载体,校园数字化能够实现资源高度共享、信息高速流动,建设数字化教学、科研与管理环境,为学生和教职工提供便利,打造智慧化、开放化、个性化的新时代高校。

在数字校园的环境下,建设工资管理的财务一体化平台势在必行,这需要系统性的规划设计和实施途径。整体平台主要分为三大模块:人员信息库、工资数据库、个人客户端。

人员信息库是整个工资管理平台的基石。其中包含高校整体的部门机构设置架构以及人员基础信息资料。财务部门

人员具备其管理权限,负责对各类人员的部门调换、银行信息更新等的维护和管理。它与数字校园中的财务报账系统、科研项目系统、个税系统等相连通,员工号作为唯一标识,是实现财务一体化的通行证。

工资数据库是整个工资管理平台的核心。按不同的人员类别分设不同的工资方案库,它以财务工资系统软件为基础,与学校其他各部门设置统一的平台开放端口,各学院和部门对自己所负责的工资项目数据具有操作权限,每月定时上传相关工资数据,经过部门负责人核准后,汇总至财务薪酬会计。财务部门将所有相关工资数据进行核算,扣除个税等项目后得出教职工的实发工资数,经财务主管审核,报至银行代发。这一模块中,统一的数据格式和统一的管理流程设置是实现财务一体化的关键。同时,对数字校园的云服务和信息安全有很高的要求。

个人客户端是整个工资管理平台的成果输出。正是有了前两个模块的搭建,才能够实现个人客户端对数据的需求化查询,它是现代版的工资条。除了工资相关数据,还可满足教职工的很多个性化需求,能够看到与自己相关的科研信息、税务信息以及年度汇总信息,方便教职工对自己的薪酬状况有全面把握。另外,这也是教职工财务报销的提交平台,能够动态追踪个人报销业务的动态和结果。

基于数字校园技术的财务一体化工资管理平台,高质高效地解决了现阶段财务工资管理中的问题,实现了三个方面的突破:一是解决了数据的往返交接与共享,让各部门之间的协同合作成为可能,数据的交互大大提高了高校整体的办公效率,同时促进了数字校园向智慧校园的进阶;二是解决了财务风险的内部控制,通过平台的权限设置和审核制度,使得数据传送更加快捷、安全,能够让财务人员把更多的时间精力放在成本管理和控制层面,协助决策者做出更优的决定;三是解决了教职工及时获取个性化财务信息的需求。

## 4 结语

高校工资管理工作是一项关系到财务、人事等诸多方面的综合性工作。随着时代的改革和发展,及时发现工资管理中存在的问题和需求,并找到合适的创新性方案以提高工资管理水平,是每个高校财务人的期望。在数字校园发展的大背景下,财务管理人员在不断提升财务素养的同时,也要不断加强信息化技术领域的知识拓展,树立现代化、智慧化的财务管理观念,推进高校财务管理水平的系统化提高。

### 参考文献

[1]胡钦太,郑凯,林南晖.教育信息化的发展转型:从“数字校园”到“智慧校园”[J].中国电化教育,2014(01):35-39.

# 投资组合保险策略在企业财务管理的应用探究

## The Application Research of Portfolio Insurance Strategy in Enterprise Financial Management

王培 陈永标

Pei Wang Yongbiao Chen

惠州经济职业技术学院  
中国·广东 惠州 516000  
Huizhou Economics & Polytechnic College,  
Huizhou, Guangdong, 516000, China

**【摘要】**作为企业财务管理中的重要组成部分,投资组合保险策略不仅关系着企业财务管理的质量,而且对于企业的经济发展也具有重要的影响。基于此,论文将投资组合保险策略作为研究对象,通过简单的概述,对该策略在企业财务管理中的应用进行了详细研究。希望论文能为投资组合保险策略在企业财务管理的应用提供参考性建议,进而加强企业财务管理,促进企业发展。

**【Abstract】**As an important part of enterprise financial management, the portfolio insurance strategy is not only related to the quality of enterprise financial management, but also has an important influence on the economic development of the enterprise. On this basis, the paper takes the portfolio insurance strategy as the research object, through a simple overview, and then studies the application of the strategy in the enterprise financial management in detail. It is hoped that the paper can provide reference for the application of portfolio insurance strategy in the financial management of enterprises, and then strengthen the enterprise financial management, promote the development of enterprise.

**【关键词】**投资组合保险策略;企业财务管理;应用探究

**【Keywords】**portfolio insurance strategy; enterprise financial management; application research

**【DOI】**<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i1.676>

## 1 引言

在中国市场经济竞争越发激烈的大环境中,企业之间的竞争压力也随之增加,企业对自身的财务管理也越发重视。财务管理将在企业内部管理中为企业经济的发展提供有序的、科学的规划,并在竞争中为企业提供资金方面的支持或降低企业在经济风险发生时受到的损失程度,进而促进企业在竞争环境中长久、稳定地发展。在企业的财务管理中,较多公司逐渐引进先进的保险策略为其经济管理保驾护航。而在众多保险策略中投资组合保险策略的应用发挥了重要的作用,对企业财务管理的发展具有创新性与积极性的影响。因此,论文对投资组合保险策略在企业财务管理中的应用进行了详细研究与探讨。

## 2 投资组合保险策略概述

投资组合保险策略是指在企业的财务管理中将一部分的资产投入到无风险资产中,或将剩余的企业资产投入到带有

风险的资产中,两种方式的组合式投资将为企业的资产发展提供强有力的保障<sup>[1]</sup>。在投资组合保险策略中,风险方面的投资将会在市场经济的大环境中随着市场经济的变动而上下波动,导致企业产生盈利或亏损的资产现状,而企业资产在无风险资产中的投资将会对企业的资产实力进行保存,以保障在市场经济萧条或发生较为严重的经济风暴时期,企业的资金安全<sup>[2]</sup>。同时,在投资组合保险策略中,风险投资与无风险投资的两种投资数额比例将会随着市场经济的变化而进行比例调整,以保障企业在获得经济发展的同时其自身的资产也处于稳定状态。

## 3 投资组合保险策略在企业财务管理中的分类

在企业财务管理中最常使用四种投资组合保险策略,一是止损投资组合保险策略,该种保险策略是投资保险策略中最为简捷的一种,既是将资金全部投入到风险投资中,对投资的组合价值进行操控,确定该组合的价值高于投资的资金价

值时,保持风险投资中的资金不变,但出现该组合的价值低于投资的资金价值时,及时将投资的资金转换为无风险的资产<sup>[9]</sup>。止损投资组合保险策略的收益较高,但在风险投资类型的转换中将会消耗较大数额的交易费用。二是复制卖权投资组合保险策略,该种保险策略是对投资组合中风险投资与非风险投资的比例进行动态的控制与调整,以达到资产营利与资产保障的目的<sup>[9]</sup>。但该种策略在一定程度上受到 Black-Scholes 期权定价模型的影响,因其在调整投资比例的过程中依靠该模型进行计算,进而得出适宜的动态调整比例,对企业的资产投资进行调控。三是固定比例投资组合保险策略,该种保险策略顾名思义,是采用固定的比例对投资的资产进行分配,利用计算出的风险投资与非风险投资组合的固定比例将企业的资产进行投资划分<sup>[9]</sup>。四是时间不变性投资组合保险策略,该种保险策略与上文提到的固定比例投资组合保险策略的操作方式较为相同,但其在保险底线的确立中应用资产总值 \* 保险底线=保险底线的方式,并将新得出的保险底线与原保险底线进行比较。

## 4 投资组合保险策略在企业财经管理中的应用

### 4.1 组合保险模拟

论文利用电子信息技术对组合保险策略的实际效果进行实验模拟并得出具体结果。在电子信息设备中对企业资产进行假设,设置其在期初拥有 300 万元的资产价值,并利用四种投资组合保险策略分别进行财经管理。首先,应设置保底率,在本次实验中将其设置为 0.8%。其次,对风险投资与无风险投资的收益情况进行了解,进而对投资的比例进行规划。设置风险投资的类型为股票指数,无风险投资的类型为期货,收益情况为年收益 6%,同时在企业的财经管理中并不能够对投资比例进行连续的调整。因此,此次组合保险模拟中对风险比例占据总投资额度的比例进行设置,当风险比例占据总投资额度的 4%或 8%时,对组合保险的比例进行调整。以此来作为数据支撑,进行组合保险策略实际效果的检测,在检测结果得出后不应只关注得到的组合资产价值,而应该对保底值与大盘的收益进行关注与判断,并在对投资比例的调整中关注此种调整方式的效果。经过此次试验得出,止损投资组合投资的收益较低,但资产发展较为稳定;复制卖权投资组合的灵活性较强,其资产收益与投资管理人员的专业性相关联;固定的比例投资组合在风险发生时期不能够进行良好的规避,其收益也随着市场经济上下波动;时间不变性投资组合利用保险底线进行投资,在资产方面将固定保障一部分的收益。因此,在企

业的财经管理中,还应灵活地使用投资组合保险策略,进而保障企业经济的长期、稳定发展。

### 4.2 定量分析

定量分析即用假设与演绎的方式对投资组合保险策略在企业财经管理中的应用情况进行分析。由于在企业的实际财经管理中,理论价值与实际价值常出现偏差的问题,因此,对投资组合保险策略进行实际的试验分析势在必行。投资组合保险策略的使用带有诸多的需求条件,而某些需求条件的数值得不到科学的确定,而定量分析的方式将会在试验过程中构建出具有简单参数的投资组合保险策略应用环境。将初期的资产设置为 50 万,并将投资者的额外附加值设置为 0,简化定量分析的环境,而后将底值与无风险利率等进行计算,由此开展定量分析的测试,以得出策略需求的具体条件。

### 4.3 数据分析

通过对前文两种实验的数据分析得出,投资组合保险策略在企业财经管理中的作用优于其他的投资策略,并且在投资组合保险策略的应用中对企业的经济发展具有不可忽视的作用,但不同的投资组合保险策略在实际的实施操作中还应进行谨慎、科学的操作。同时随着不同的市场经济情况,应使用不同的投资组合保险策略进行资产投资的比例调整。

## 5 结语

论文通过对投资组合保险策略的简单阐述,分别从组合保险模拟、定量分析、数据分析这三方面对投资组合保险策略在企业财经管理中的应用进行详细的分析与研究。经过此次研究结果表明,该领域的论文研究仍存在着较多问题。因此,在未来的研究生活中还应对该领域进行详细的研究与探讨。希望论文能够为投资组合保险策略在企业财经管理中的应用提供几点可行性建议,并在一定程度上促进企业财经管理的发展,进而促进公司的经济发展。

### 参考文献

- [1]王叶军.关于企业财经管理对投资组合保险的应用分析[J].中国经贸,2016,16(23):115.
- [2]丁明生.投资组合保险策略在企业财经管理的应用探究[J].经营管理者,2015,13(12):156.
- [3]刘志超.企业财经管理对投资组合保险的应用研究[J].企业改革与管理,2015,19(19):101.
- [4]李冰.关于企业财经管理对投资组合保险的应用分析[J].经营管理者,2015,32(25):89-90.
- [5]王小花.企业财经管理对投资组合保险的应用思考[J].新教育时代电子杂志:教师版,2016,28(25):145.

# 施工企业集团财务共享中心建设研究

Research on the Construction of Financial Sharing Center of Construction Enterprise Group

方芳

Fang Fang

江苏华新建设工程有限公司  
中国·江苏 苏州 215128  
Jiangsu Huaxin Construction Engineering Co. Ltd.,  
Suzhou, Jiangsu, 215128, China

**【摘要】**随着公司的发展,其管理难度也在不断增加,这时便出现了创造性的管理方式——共享服务管理模式。论文以建筑施工企业为研究对象,针对其存在的问题,主要从建立共享中心的可行性、财务人员的转型、共享中心的附加值等三个方面进行分析,并提出相应的措施。

**【Abstract】**With the development of the company, the difficulty of its management is also increasing. At this time, a creative management mode appears, that is, shared service management mode. Taking the construction enterprise as the research object, in view of its existing problems, the paper mainly analyzes the feasibility of establishing the shared center, the transformation of the financial personnel and the added value of the sharing center, and puts forward the corresponding measures.

**【关键词】**共享中心;建筑集团;建设

**【Keywords】**shared center; construction group; construction

**【DOI】**<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i1.677>

## 1 引言

财务共享中心是把企业中分散在不同子公司和地域的独立核算单位在接受财务外包的单位以及某些事物的功能时,集中实行流程化、标准化的处理,以克服企业因新开工一些项目而不断重复投入导致的投资效率低下的问题。此方法既能提高财务信息的及时性和准确性,又能增强企业的管制力度和执行力度,降低运行成本。

## 2 企业集团公诉面临的一些问题

建筑集团主要使用总部财务管控和分级授权的体系,总部负责总体的发展规划、建设以及投资信息的收集和发布,各个区域的公司按照总部的标准要求对自己所在地部门或者二级公司进行管理。分公司是整个集团的业务基层单位,直接向客户提供服务信息。在集团公司的总部层面上还有多个财务部门,具体负责政策制订、成本核算以及绩效考核<sup>[1]</sup>。综合来看,这种体系处于一种分散的组织结构中,各个分支结构都有自己相应的职能。但分散的财务组织不利于统一集中管理,各个分支的信息也不能及时受到良好的处理,管理层多,便会形成成本高、效率低的问题。

第一,机构臃肿的问题。在业务范围不断扩大中的同时,规模也在持续增加,各个机构应建立起自己的财务机构。

第二,流程繁杂效率低。每个分支机构都是由总部统一制定财务制度,同时各个地方又存在较大差异,分区中的流程较多。比如在报销中分支机构便有内部审批和分析,这些也造成数据不能及时反馈,审批不符合规定,效率低等问题。

第三,财务管理失衡。每个分支对总部的政策理解不同,核算存在差异,这样也造成发展失衡,影响总部决策。

第四,人员配置不合理。业务量大同时工作复杂,但也有地区工作极少,这样形成很大的浪费。

## 3 建立集团财务共享中心的可行性

要想建立起良好的财务共享中心,一定要有以下基础条件。

第一,要有良好的集中管理制度基础。建筑企业可以引入法人管项目的方法进行管理,对财务、人员以及物品实行集中管理。各种集中管理的制度对财务共享中心的设立都有着重要的帮助,也是十分重要的基础性工作。

第二,降低成本、增加效益的需求。共享中心的建设可以改善臃肿的机构,降低成本,增加人力资源的使用效率。财务人员及时进行转型,可以提高共享中心的附加值,通过各个类

型的软件整合让服务水平和效率均处在较高的水平上。

第三，有可以学习借鉴的经验。中国现在有很多大型企业，比如中兴、中国国旅等都建立了财务共享中心，同时也在不断地完善。这些公司的建设经验对于建设集团有着重要的借鉴价值，比如对于中铁建设的企业。还有中交二航局在实行会计财务平行的共享模式之后，在很大程度上提高了运行效率和经济效益，根据公司的运行数据可以看出原来需要很长时间的业务现在在处理上运行效率明显提高。（见图 1）

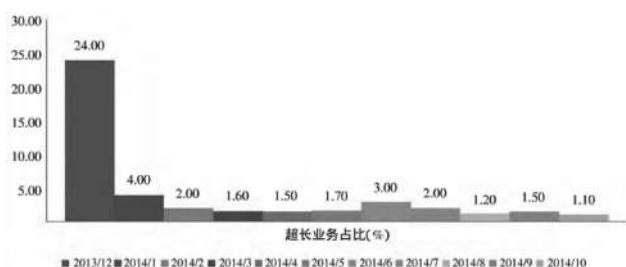


图 1 中交二航业务效率图

根据此单位的历史数据，其独立核算单位有 700 多个，独立核算的会计主管、出纳和会计在 800 人左右，在实行扁平化管理之后在人员减少了 300 人，极大地降低了人力资源和办公成本。

## 4 财务共享中心的建设

财务共享中心在构建的过程中，一定不能脱离原来的财务核算以及财务管理系统，新的组织构件一定要从直线型的组织结构转变为扁平化的组织结构。使用相关的信息技术让资金、信息以及实物管理综合在一起，在财务共享中心一定要保证它们可以很好地融合在一起，只有这样才能保证整体的运行效率。

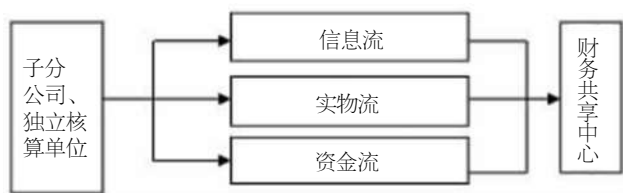


图 2 财务共享中心结构图

如图 2 所示这三个部分的流通是不同步的，发展之后会显著影响业务质量和效率，在财务共享中心的运行中一定要充分保证三者信息流、实物流和资金流的融合，也可以将原来的财务核算和岗位设置进行良好的合并排列，促进信息的集成分析。

### 4.1 共享中心的基本目标

提高效率、降低成本是财务共享中心最为基本的目标。要想提高财务信息的质量一定要提高共享中心的核算标准化、流程化操作，这样才能让整个岗位上的工作人员拥有独立性，

同时还可以保证整个财务信息的可靠准确。还要增强资金的集中管控，确保资金安全，让各类信息的核算系统、工程管理系统以及资金系统等进行有效融合，才能提高不同部门之间的运行效益。另外，还要通过人员的转型来提升整个财务共享中心的附加值。

### 4.2 共享中心的组织结构

在设计的过程中一定要以企业经营战略为基础，对整个共享中心的方向进行设计。依据会计的监督和反馈，以财务的核算为基础，为财务管理提供服务，这样才可以逐步将财务管理和会计核算进行分离<sup>[1]</sup>。

### 4.3 地址选择

现在企业的施工地点都十分分散，范围遍及中国各地甚至是其他国家，所以企业在选择共享中心的地址时拥有较大的灵活性，完全可以依照集团公司的业务拓展、发展需要在各个地方设置不同的共享中心，也可以依照各个片区设置共享中心，在以后的发展中也可以随着项目的不断发展变动进行调整。

### 4.4 促进财务人员的转型，增加共享中心的附加值

现在很多大型建筑施工公司财务人员众多，在实施财务共享时，子公司、分公司的独立核算单位以及财务人员可能要脱离现在的工作岗位。如何将这些人进行转型也是在建立共享中心时需要研究的重要课题。主要可以从两个方面进行分析。第一，要从企业的正常业务需要考虑，让一部分的财务人员参与到子公司或者分公司的独立核算经营活动中，比如债权债务管理、项目损益管理等，还可以让他们其中一部分人做管理工作。第二，在财务共享中心不断完善的过程中，各个行业以及岗位都有标准的工作流程，这时可以依据财务核算、财务咨询的发展实际，在满足自己公司发展需求之后进行市场化运转，接受一些外部企业的业务。这样便可以实现成本为主到利润为主的转移。

## 5 结语

通过综合分析可以看到，想要重新组建企业组织，需要将企业在发展中的障碍进行总结，逐渐建立试点，不断地实践推进。只有这样才能持续地发展财务共享中心的优势，提高广大财务人员的价值，为企业创造更多的利润空间<sup>[2]</sup>。

### 参考文献

- [1] 芮韶升. 浅谈中石油集团公司建设财务共享服务中心的必要性[J]. 经济研究导刊, 2013(20): 205-206.
- [2] 张孟. 多元化产业集团公司财务共享服务中心的建设问题研究——以西部机场集团为例[J]. 财经界: 学术版, 2015(26): 217.
- [3] 谢朝静. 浅析企业集团财务共享服务中心的建设[J]. 财经界: 学术版, 2015(22): 142.

# XBRL 技术下自愿性信息披露质量对公司治理影响研究

## Research on the Effect of Voluntary Disclosure Quality on Corporate Governance Under the XBRL Technology

王龙梅

Longmei Wang

中山职业技术学院  
中国·广东 中山 528400  
Zhongshan Polytechnic,  
Zhongshan, Guangdong, 528400, China

**【摘要】**会计信息可信度不高一直是困扰证券市场的一个突出问题,会计舞弊事件更是层出不穷。论文从 XBRL 技术下会计信息质量和公司治理间的关系角度入手,分析了信息失真的深层原因,并探讨了自愿性信息披露质量与公司治理之间的关系,这对上市公司提高公司治理理念,深化理论研究成果具有实际意义。

**【Abstract】**The low credibility of accounting information has always been a prominent problem in the securities market, and the accounting fraud events are emerging in an endless stream. From the angle of the relationship between the quality of accounting information and the corporate governance under the XBRL technology, the paper analyzes the deep reason of information distortion, and discusses the relationship between the quality of voluntary disclosure of information and corporate governance, which have practical significance for the listed companies to improve the corporate governance concept and deepen the theoretical research results.

**【关键词】**XBRL 技术;公司治理;会计信息披露

**【Keywords】**XBRL technology; corporate governance; accounting information disclosure

**【DOI】**<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i1.678>

## 1 引言

XBRL(eXtensible Business Reporting Language)技术是通过互联网生成和传输商业报告的语言标准,XBRL 对会计信息披露带来的影响被称为会计发展上的“第四次革命”。中国也被列为最早使用 XBRL 技术的国家之一,并且在 XBRL 理论研究和实务应用研究中名列前茅。

XBRL 的核心价值体现在改善与提高会计信息整体质量上,而会计信息质量问题历来是全世界会计学者关心的热点问题。一方面,会计信息是投资者进行投资决策时的重要依据,质量高的会计信息可以为信息使用者提供恰当的引导,为

决策提供依据,从而使其做出适当的判断;另一方面,中国从 XBRL 技术实施产生影响的角度出发开展的研究较少,特别是 XBRL 技术下会计信息质量和公司治理关系的研究基本为空白。因此,论文对 XBRL 的应用进行研究,对改善与提高会计信息整体质量具有理论指导意义。

## 2 研究意义

①会计和相关行业从业人员分享 XBRL 技术带来的收益,规避 XBRL 技术风险。XBRL 的相关理论仍未成熟,XBRL 会计信息的价值优势在中国尚未得到充分发挥,XBRL 技术目前在业内仍处于前沿的研究领域,在未来更加重视监管的环

境下,势必会得到不断充实和扩展,应取其利,避其害。

②完善会计信息质量的衡量以及评价标准,进一步整合公司治理和自愿性信息披露质量的相关理论。会计信息质量反映了一个公司披露信息的透明程度。因此,应健全会计信息质量评价体系以及标准。会计信息质量理论横跨会计学、经济学以及金融学三个领域,目前为止,还没有一个完善的会计信息质量理论体系。论文的研究进一步拓展了公司治理和会计信息质量的研究范围。

③加大监管力度的同时,培养 XBRL 复合型人才。今后,在推广 XBRL 技术方面,政府和监管机构的作用会逐步凸显,而论文对于 XBRL 技术下会计信息披露质量和公司治理相关关系的研究为监管机构加强监管力量提供了理论支持。目前人们对于 XBRL 技术认知度不高,很多会计和审计人员缺乏对此项技术的了解,因此,XBRL 的培训教育已迫在眉睫。未来,计算机和会计专业特别是懂得 XBRL 技术的复合型会计人才势必会受到人才市场的青睐。

### 3 研究现状

自从注册会计师霍夫曼研究 XBRL 技术开始,很多组织积极参与并开展研究,随着研究的逐渐深入,取得了阶段性的研究成果。

美国方面,证监会主席一直重视研究数据之间的关系并致力于促进数据的应用。证券交易委员会于 2009 年 1 月 30 日颁布了《应用交互式数据,改善财务报告》的相关规定。规定要求公司要关注会计信息披露的内容和形式,在上交财务报表外,同时还需出示以交互式数据格式为编制基础的主表,主表中要囊括各项明细表和财务报表附注,并且需要及时对外披露基于 XBRL 技术的财务会计报告。

加拿大方面,在多方努力配合,政府支持鼓励下,已经披露了 XBRL 分类标准,政府希望可以将 XBRL 作为财务会计报告中公认的会计原则的分类标准。

欧盟方面,欧盟银监会在 2010 年 3 月 25 日部署的工作计划中最重要的项就是研发财务会计报告的 XBRL 技术分类标准,与此同时,明确要求建立对财务报告监管的协调机制。

中国方面,在 XBRL 技术下会计信息质量和公司治理关系的文献并不多见,大部分是通过实证研究,从公司治理机制角度出发研究与会计信息披露质量的关系。

杜兴强在《会计信息、公司治理与产权博弈》一文中,从会计信息产权角度出发,展开了公司治理与会计信息质量的相关关系的研究。在文章中他披露了因为国有上市公司用脚投票的机制没能发挥应有的作用,造成了国有上市公司会计信

息产权存在着非常典型的畸形现象<sup>[1]</sup>。

王立彦、刘军霞在《上市公司境内外会计信息披露规则的执行偏差》一文中通过实证研究,对 A-H 股双重财务报告差异与公司治理之间的相关关系进行了检验,发现公司治理机制对会计信息披露质量存在着显著影响<sup>[2]</sup>。

于富生在《公司治理影响公司财务风险吗》一文中探究了公司治理与企业财务风险的关系,这篇文章表明上市公司的公司治理结构对财务风险确实具有一定程度的影响<sup>[3]</sup>。

研究表明,会计信息披露质量对公司治理确实有显著的影响。大部分研究关注的是治理结构的若干方面对会计信息质量带来的影响,而这些研究大多停留在理论阐述层面,就公司治理质量如何影响会计信息质量鲜有明确结论,特别是在 XBRL 技术下关于会计信息披露质量与公司治理关系的研究成果就更加缺乏。

## 4 研究的创新之处

### 4.1 延伸了自愿性信息披露研究的深度

信息披露质量对公司治理的影响是论文的研究重点。在实施 XBRL 技术后,业内对于此领域研究仍然很少,本课题丰富了会计信息披露研究范畴。

### 4.2 刷新了公司治理与自愿性信息披露质量关系研究的高度

在过往的研究中,不乏公司治理与会计信息披露质量关系研究的范例,但是随着 XBRL 技术的推广,新的问题随之产生,在 XBRL 技术不全面仍需发展的局面下,监管力量的加强势在必行。论文为加强监管力量提供了强有力的理论依据。

### 4.3 延伸和发展了公司治理与自愿性信息披露质量关系的研究视角

在公司治理理论不断发展的过程中,作为公司战略的一个分支,通过会计信息披露质量可以窥探企业公司治理的效果,而研究二者关系的文献大都集中在理论研究的领域,对于实证的研究涉及的较少。论文从新的角度探析了 XBRL 技术下自愿性信息披露质量和公司治理的关系,为后续研究打开了新的视角。

#### 参考文献

- [1]杜兴强.会计信息、公司治理与产权博弈[J].财会通讯,2003(4):56.
- [2]王立彦,刘军霞.上市公司境内外会计信息披露规则的执行偏差--来自 A-H 股公司双重财务报告差异的证据[J].经济研究,2003(11):78.
- [3]于富生,张敏.公司治理影响公司财务风险吗[J].会计研究,2008(10):12.

# 房地产企业人力资源管理绩效评价方法研究 ——基于 AHP 分析法

Research on Performance Evaluation Method of Human Resource Management  
in Real Estate Enterprises  
——On the Basis of AHP Analysis

张福康

Fukang Zhang

中国通用新兴地产有限公司,  
中国·北京 100000  
China Tongyong Xinxing Real Estate Co. Ltd.,  
Beijing, 100000, China

**【摘要】**近年来,随着社会的发展和进步,基于 AHP 分析法的企业人力资源管理绩效评价已经逐渐在当前各领域大部分企业中推广并应用。房地产作为国民经济的重要组成部分,带动了相关产业发展,如在建筑、水泥、钢铁、运输等方面都有着极为重要的影响,因此房地产企业内部人力资源管理提升便显得尤其重要。论文将对基于 AHP 分析法的房地产企业人力资源管理绩效评价进行一定的分析和探讨,并对其做相应的整理和总结。

**【Abstract】**In recent years, with the development and progress of society, the performance evaluation of enterprise human resource management based on AHP analysis has been gradually popularized and applied in most enterprises of various fields. As an important part of the national economy, real estate has brought along the development of related industries, which has a very important impact on the industry of construction, cement, steel, transportation and so on. Therefore, the promotion of human resources management in real estate enterprises is particularly important. This paper will analyze and discuss the performance evaluation of human resource management in real estate enterprises based on the AHP analysis, and make a corresponding arrangement and summary.

**【关键词】**AHP; 房地产企业; 人力资源管理绩效评价

**【Keywords】**AHP; real estate enterprises; the performance evaluation of human resource management

**【DOI】**<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i1.679>

## 1 引言

近年来,国家对房地产政策不断地进行调控,房地产超高利润时代终结,这促进了中小房地产企业降本增效。加强企业内部管控,作为人力资源管理业务的核心模块,绩效管理体系革新被提上日程。近年来,随着 AHP(层次分析法)的提出和推

广,其将决策有关的元素分解成目标、准则、方案等层次,并在此基础上进行了定性和定量分析,决策方法的运用在企业人力资源管理绩效评价上效果显著。

## 2 AHP 含义及特点概述

AHP(层次分析法),其主要是指将一个复杂的多目标决

策问题作为一个系统来呈现,这个过程是将目标再分解为多个目标和准则,进而把多个指标通过定性、模糊量化方法算出层次单排序和总排序,以此作为目标多方案优化决策的系统方法。

其优点有:一是系统性的分析方法,使其在对无结构性的系统评价以及多目标、多准则、多时期等的系统评价应用上成效极为明显。二是定性和定量相结合的方法,使复杂的系统分解能够将人们的思维过程数学化,使对应工作决策者能够一目了然。三是所需定量数据信息的减少,是层次分析法最为明显的优势体现,因为层次分析法是一种模拟人们在决策过程中思维方式的一种方法,其将各要素化为简单的权重进行计算,使许多传统方法无法解决的实际问题得到实质性上的改善和提升。

但其也有一定的缺点:一是无法为决策提供新方案,只能从原有方案中进行选取、改进,这也说明 AHP 分析法在应用上的局限性。二是定量数据较少和定性成分较多,会导致无法使人信服,AHP 分析法作为模拟人脑决策方式的一种方法,定性的逻辑固化极易形成研究解决方案的前后问题矛盾,无法实现统一的分析思路。三是指标过多导致数据统计量加大,难以确定权重<sup>[1]</sup>。

### 3 当前房地产企业人力资源管理绩效评价存在的问题

#### 3.1 绩效考核的形式化弊端

当前大部分房地产企业人力资源管理绩效评价主要是以绩效考核制度的形式来体现。公司成立考核小组,主要由公司运营管理部、人力资源部组织开展考核工作,由考核小组与公司其他部门经理或是总监共同打分,这使得相关考核人员与被考核人员受主观影响较大,在实践中使得绩效考核的原理出现了方向性的错误,所以,在绩效评价时其相应部门所得的分数并不具有一定的准确性和参考价值,长此以往,容易造成房地产企业人员工作比较消极,使得房地产企业的整体发展受到阻碍。

#### 3.2 绩效评价内容的不全面

房地产企业人力资源管理绩效评价内容一般主要分为三部分:首先是工作业绩;其次是各部门间的协作;最后则是个人工作中的行为准则。以这三部分的细致划定分析,来对人员或部门进行相应的绩效评价,但这三点绩效评价缺少了对员工个人职业技能的偏重,以

实际工作中常出现的状况为例,部分员工不懂某一绩效评价所涉及的内容,便对此知识进行一定的临时突击,即使完成了企业所指派的任务,也保障了自身后续的绩效评价,但通过临时突击完成的任务,并不能对自身和企业的发展形成一定的正面效益,因此绩效评价内容的不完善极易导致企业整体发展无法处于良性的生态循环系统中,所以对评价内容进行动态的实时调整至关重要。

#### 3.3 绩效评价沟通机制问题

当前部分房地产企业在进行绩效评价时,由于缺乏合理的沟通机制,一方面使得基层员工的意见和建议很难向上反映,另一方面企业总部和各项目部门领导间的交流也不畅通。从而造成正常绩效评价工作的公正性和独立性无法得到保障,间接导致在后续绩效评价时,被考核人的不满。

通过以上对当前房地产企业人力资源管理绩效评价所存在问题的分析和整理,可以看出此不合理的评价体系对房地产企业的整体发展已经造成了较为严重的阻碍。

### 4 基于 AHP 分析法的房地产企业人力资源管理绩效评价

基于 AHP(层次分析法)的房地产企业人力资源管理绩效评价,在解决以上问题时有着一定的完善和促进作用,其层次分析结构图如图 1 所示<sup>[2]</sup>。

从图 1 可以看出基于 AHP 的房地产企业人力资源管理绩效评价的层次结构图主要分为三层来建立,分别是目标层、准则层和方案层。

①目标层是房地产人力资源绩效评价最终得到的实证评价结果。

②准则层为职业道德、职业技能、工作绩效三个层面,其也是绩效准则的一种直观体现。

③方案层可看作是准则层下的进一步细分,其中职业道德层面、职业技能层面和工作绩效层面各包含五项指标。

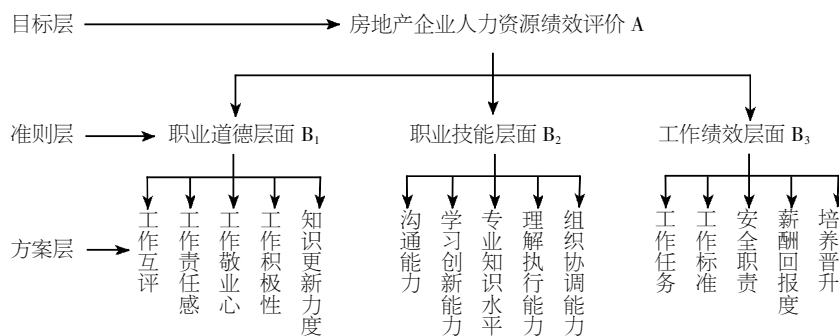


图 1

#### 4.1 职业道德层面指标

职业道德层面指标分别是:

- ①工作互评,即员工相互评价工作业绩和工作行为;
- ②工作责任感主要是权衡工作人员是否对自身工作负责;
- ③敬业心则是指员工在工作中的敬业度是否达到企业标准;
- ④工作积极性即员工工作态度的一种表现;
- ⑤知识更新力度则是提倡员工吸收先进的知识理念。

#### 4.2 职业技能层面指标

①沟通能力指的是员工能否与领导和周边同事形成良好的沟通氛围;

②学习创新能力则是指员工在工作中通过学习而掌握的,在工作技能或是模式上的创新等;

③专业知识水平是指员工技能水平可以胜任自身工作岗位的一种体现;

④理解执行能力是员工理解力以及贯彻领导分配任务意图的能力;

⑤组织协调能力是员工对企业分配的对应协调事项,可以自行组织完成的一种能力。

#### 4.3 工作绩效层面指标

①工作任务是员工在规定时间内,工作的完成情况和质量;

②工作标准即工作内容标准的制定与执行情况;

③安全职责是指合理规避工作中的安全风险和掌握对应措施的能力;

④薪酬回报即员工完成任务以及业绩量后的一种奖励回报;

⑤培养晋升即员工通过努力工作而获取一定的向上晋升的渠道。

#### 4.4 矩阵的构造

在完成层次结构图的建立后,将各个方案进行相应的比较,以此为依据,构造判断矩阵。一般矩阵是以上层为基准,对下层各要素进行相互对比,得出各元素倾向性结果,一般用数值 1-9 来表示,在最终构成矩阵形式后,为决策提供量化标准。判断矩阵如表 1 所示。

根据结合层次结构图建立判断矩阵,最终得出符合房地产企业绩效考核目标的指标,即基于 AHP 分析法的房地产企业人力资源管理绩效评价已基本完成。可以通过基于层次分析法得出房地产人力资源绩效考核指标的有效性结果,对传统企业绩效评价所出现的问题进行纠偏,防止不公正性的问题出现,使原有绩效考核方法在一定程度上得到全面改进。评价结果应用增强了员工的自我认知和自我开发,且绩效评价

结果能作为员工晋升的依据,真正意义上做到了对房地产企业以绩效评价激励员工的理念初衷。

表 1

序号	重要性等级	$C_{ij}$ 赋值
1	i, j 元素一样重要	1
2	i 元素稍重要于 j 元素	3
3	i 元素重要于 j 元素	5
4	i 元素比 j 元素重要很多	7
5	i 元素比 j 元素极端重要	9
6	i 比 j 元素稍不重要	.1/3
7	i 元素不比 j 元素重要	.1/5
8	i 元素不比 j 元素重要很多	.1/7
9	i 元素比 j 元素极端不重要	.1/9

### 5 基于 AHP 的房地产企业人力资源管理绩效评价的意义

从房地产企业内部来看,基于 AHP 的房地产企业人力资源管理绩效评价可以有效促进员工综合素质的提升,对加强员工职业道德层面的教育和引导意义重大。房地产企业传统的人力资源绩效评价主要看重员工的任务完成情况,即季度或是年度目标的完成率,在执行的过程中极易形成对考核结果的过分重视,从而对房地产企业和员工的发展造成极其不利的影 响,而 AHP 的应用有效防止了这种片面的只重结果不重过程的行为,从整体上为房地产企业后续的良性发展提供了一定的前提依据。

### 6 结语

基于 AHP 的房地产企业人力资源管理绩效评价,一定程度上优化了房地产企业原有的绩效评价体系,使部分房地产企业恢复了一定的活力,对房地产行业的整体发展起到一定的促进作用。

#### 参考文献

[1]李勇,王燕.基于 AHP 和 VIKOR 的房地产企业项目投资决策评价研究[J].项目管理技术,2014,12(02):84-88.

[2]谢征.企业营销部门人力资源管理的绩效评价——基于 DEA/AHP 模型[J].中国商贸,2011(18):59-60.

# 国际工程领域人才培养体系构建

## The Construction of Talents Training System in International Engineering Field

陈丹钊

Dandian Chen

中交四航局第二工程有限公司  
中国·广东 广州 510000  
The Second Engineering Company of CCCC  
Fourth Harbor Engineering Co. Ltd.,  
Guangzhou, Guangdong, 510000, China

**【摘要】**伴随国家“一带一路”政策的持续推进,中国工程建筑企业“走出去”步伐更加坚定。但中国工程建筑企业在人才培养方面与国际发达国家工程建筑企业相比还存在诸多不足之处,构建国际工程领域人才培养体系就显得十分必要。论文从国际工程的特点出发,分析构建国际工程领域人才培养体系的重要性,探讨其构建措施,为国际工程企业人才培养提供一些参考。

**【Abstract】**With the continued advancement of the national "The Belt and Road Initiative" policy, the step of "going out" of Chinese engineering and construction enterprises is more firm. However, compared with the engineering and construction enterprises in the developed countries, China's engineering and construction enterprises have many shortcomings in the field of talents training, therefore, it is very necessary to set up the talents training system of international engineering field. Starting from the characteristics of the international engineering, the paper analyzes the importance of constructing the talents training system in international engineering field, and explores its construction measures, so as to provide some references for the talents training of international engineering enterprises

**【关键词】**国际工程;人才培养;体系;构建

**【Keywords】**international engineering; talent training; system; construction

**【DOI】**<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i1.680>

## 1 引言

近年来国际工程市场不断开拓,国际企业的工程项目分布全球各地,由于空间时间不一,工程项目人员的培训工作很难实现与中国同步、同质。另外,国际工程在海外环境中涉及很多方面内容,需要对企业员工进行综合能力的培养。如何构建国际工程领域人才培养体系,是很多国际工程企业面临的重要问题。

## 2 国际工程的特点

第一,国际工程涵盖咨询、设计、工程、采购、法律等很多专业学科,是一个不断发展和进步的系统性工程。因此,在国际工程中工作的相关人员不仅要具备一定的专业技能,还要对法律、金融、管理等各个方面知识都有一定的涉猎。人力资源是工程项目所需众多资源中最基本的资源,它决定了工程项目能否顺利实施。工程项目从设计准备到顺利完工的整个过程,管理难度非常大,要求国际工程相关人才都要具有较高的综合素质<sup>[1]</sup>。

第二,作为一种国际经济活动,国际工程是在不同文化背景下进行的工程。在国际工程项目建设的过程中会接触到多个国家、民族,他们都有不同的政治、经济文化背景,而且

相关人员在经济利益上都有各自不同的需求,再加上风俗习惯、语言文化等方面的不同,国际工程合同各方之间在沟通和交流方面十分困难,经常会出现矛盾和纠纷<sup>[2]</sup>。如果国际工程发生争端,想要彻底解决十分不容易。

第三,严格的合同管理是国际工程正常运行的重要基础。中国工程建筑企业存在不重视工程建设相关合同的情况。在国际市场中,某个工程项目的参与建设方不只来自于一个国家的企事业单位,要运用国际通用的合同管理惯用方式。现阶段,在国际工程中常用的合同范本主要是国际咨询工程师联合会制定的相关合同文件。另外,世界银行等国际金融机构作为国际工程的投资方,通常会严格要求国际工程合同相关事宜。

第四,在市场经济中,任何一项经济活动都存在一定的风险因素,同时也能带来相应的经济利益。虽然国际工程市场存在很高的经济风险,但如果对国际工程进行科学有效的管理,收获的经济利润还是相当可观的<sup>[3]</sup>。反之,如果国际工程管理

不到位,也会给工程相关企业造成一定的经济损失,严重时还可能导致工程建设的失败。所以,若想在具有高风险且竞争激烈的国际工程市场中生存和发展,国际工程企业就必须不断对全体员工进行培训,以此提高员工素质和企业管理水平。

第五,当前国际工程市场主要由欧美发达国家的工程建设企业垄断。欧美发达国家国际工程企业起步较早,一般具有多年管理经验,管理水平高,同时拥有先进的工程建设技术和充足的建设资金,因此,国际工程市场中大部分工程建设项目都被他们把持,如果其他国家的工程建设企业想打入国际市场尤其是西方发达国家市场需要付出的代价可想而知是多么巨大。现阶段,中国的国际工程建设企业主要活跃在中东、东南亚、非洲和拉丁美洲等地区。

第六,世界各个国家和地区都有工程建设需求,从目前国际局势来看,国际工程市场还在不断地持续发展进步中。从国际资金实际用途来看,主要是投入到了工程项目建设中,所以总体来说,国际工程市场还是十分稳定的。近些年,发展中国家在经济建设方面取得了不小的成就,国际工程建设的需求也不断增加,国际工程市场具有非常好的发展前景。所以,国际工程企业一定要对相关人员进行教育培训,促使他们做好市场调查研究工作,收集国际工程市场相关信息资源,满足市场变化需要。

### 3 构建国际工程人才培养体系的重要性

#### 3.1 为国际工程企业培养合格人才

随着中国国际工程企业不断拓展国际市场,对于国际工程相关人才的需求也在不断增加。很多国际工程企业意识到相关人才培养的重要性,对企业员工开展一系列比较系统的培训活动。但仍有不少企业尚未完成国际工程人才培养体系的构建工作,当前的一些培训活动还不能达到企业的发展要求<sup>[9]</sup>。因此,构建国际工程人才培养体系有利于满足国际工程企业对合格人才的需求。

#### 3.2 增强国际工程企业市场竞争力

在 21 世纪,企业之间的竞争最重要的体现就在于人才的竞争。过去企业竞争优势主要体现在雄厚的资金、庞大的经济规模等方面,但就目前来说,这些都只是次要的竞争力因素。人力资源作为承载企业知识和技能的载体,已经成为一个企业核心竞争力所在。构建合理的国际工程人才培养体系能使国际工程企业在激烈的国际竞争中立于不败之地。

#### 3.3 完善国际工程企业人才培养机制

目前,大部分国际工程企业都对人才培养的重要性有着深刻认知,他们也明白培养国际工程人才的过程是一个长

期、系统、复杂的过程,只有建立一个完善的人才培养机制,才能为企业人力资源质量的提高提供保障。构建国际工程人才培养体系有利于完善其人才培养机制,为企业培养和开发人才。

## 4 构建国际工程领域人才培养体系的策略

### 4.1 拓展人才培养新渠道

国际工程对于不少工程建筑企业来说不陌生,但在工程项目管理理念、管理模式和方法等方面更多还是沿用中国的老一套,缺少参考和借鉴的对象,缺乏国际工程人才培养相关资源。因此,国际工程企业要将人才培养思路放开,拓展培训渠道,将培训视线从企业内部转移到企业外部,在社会中搜寻可以利用的相关培训资源<sup>[9]</sup>。如国际工程企业可以与相关专业培训机构和国际项目管理研究和教学实力较强的高校进行合作,利用他们的师资力量、专业课程体系、有效的培训方法以及良好的学习环境,来对国际工程相关人员进行培训。

### 4.2 创新培训方法

国际工程企业可以采取灵活的方式对国际工程项目有关管理人员进行培训。首先,企业要积极创造条件,对其进行短期或长期的脱产集中培训工作,促使其全面、系统地进行理论学习。例如每半年对国际工程项目管理人员进行较长时间脱产的外语培训,同时定期开展国际工程项目管理定向培训活动<sup>[9]</sup>。

其次,由于国际工程企业的工程项目分布在中国国际多个地区,项目多且工程进度抓得紧,给人才培养工作带来极大的困难。所以,国际工程企业要开发人才培养新方式,如依托项目当地国培培训机构或互联网技术。依托互联网技术就是在网络上开通人才培养课堂,内容要涉及国际工程项目管理、国际工程技术人员继续教育、项目管理人员继续教育等相关课程,并在培训课堂结束后将录制的视频,上传到企业网站中,以便于企业员工能随时随地进行自主学习,提高自身素质。网络课堂这种培训方式,使丰富的培训资源信息不再受时空的制约,可以让国际工程企业的任何一个员工都能接受到及时的培训。国际工程企业应将网络课堂培训方式纳入企业人才培养体系,成为促进企业员工终身学习的重要渠道。

再次,国际工程企业不仅要关注尚未奔赴国际的参建人员的培训需求,还要重视身在国际的工程项目管理人才的培训工作。国际工程企业可以将中国相关培训课程刻录成光盘后发到国际工程项目部,由项目部在国际对员工开展培训活动,同时为员工发展提供自主学习资源。

### 4.3 加强培训相关师资队伍建设

国际工程企业可以组织有国际工程项目管理经验的老员

(上接第7页)

### 4.3 建立动态财务查询系统

企业的财务查询系统与企业财务管理目标实现有着直接关系,所以,在管理活动中,管理人员需要依据企业发展现状,开发新型动态财务查询系统,充分发挥系统的优势作用,进而完善企业的财务活动。在开展财务管理工作时,企业需要在避免受到大数据带来的不良影响基础上,利用互联网的优势,开发建立动态财务查询系统,提高信息数据传输、存储、交换的综合效率<sup>[9]</sup>。在实践中,动态财务查询系统具有诸多优势,比如,便于让母公司掌握子公司的财务管理状况,支持关键字查询与远程操作功能。现阶段,企业之间合作的紧密性越来越高,实现协同发展成了企业合作的主流趋势。企业利用动态财务查询系统,能够搭建与合作伙伴的沟通桥梁,帮助合作商查询财务信息等。需要注意的是,工作人员在设计动态财务查询系统时要确保数据库与网页的实时更新,并采取技术措施避免信息泄露问题。

### 4.4 优化预算管理信息化建设

要想实现企业财务管理的精细化,就要有制度上的保障和支持,从中国现在的发展形势来看,企业要对管理的各项制度进行明确化和信息化,提高制度执行的针对性和实效性。在实践中,财务管理的必然趋势是实现信息化管理,因此,企业

需要注重提高财务管理的现代化水平,其中,预算管理是财务管理的关键内容。现阶段,部分企业信息化管理等同于实现会计电算化,没有意识到财务管理信息化的其他基本要求。转型期的企业更加需要发挥会计电算化模式的实际功效,使得在采购、仓储、销售等方面,财务系统与业务系统能够相互融合,保障信息流、物流、资金流的集成效果<sup>[9]</sup>。在新时期,企业需要进一步强化信息建设,加大财务管理资金投入,为企业可持续发展奠定良好的基础。

## 5 结语

综上所述,在大数据背景下,要解决现阶段企业财务管理所存在的问题,企业就必须从健全财务管理规章制度、优化预算管理信息化建设等方面做起,促进企业的可持续发展。

### 参考文献

- [1]朱颖.大数据信息时代企业财务管理的变革[J].中国集体经济,2016(10):114-115.
- [2]刘玉梅.大数据背景下企业财务管理面临的挑战与变革[J].企业改革与管理,2017(08):100.
- [3] 宋朝阳. 大数据背景下企业财务管理的转型发展及实现路径[J].财会学习,2017(19):47-48.
- [4]张佳音.略谈大数据背景下企业财务管理的挑战与变革[J].现代经济信息,2017(05):185-186.

工,将自己在国际工程项目的管理经验以及相关工作方法传授给其他员工。长时间坚持下来,就会形成具有企业特色的、有较强针对性和指导性的国际工程管理实践理论,为国际工程企业的人才培训提供宝贵资源。

另外,国际工程企业还要聘请具有较高专业水平、丰富实践经验的专家到企业内部进行授课,提高员工理论知识相关水平。里外着手,不断加强国际工程企业人才培训师队伍建设,为增强国际工程人才培养效果提供师资保障。

### 4.4 开设新课程

国际工程企业在制定国际工程项目人员培训课程前,要先调查研究国际工程项目管理人员的实际培训需求,对他们在工作中遇到的重点难点问题进行了解,然后与培训教师们进行归总和分析,制定出具有较强实用性和针对性的培训课程,以提高他们在工程项目中的管理能力和施工相关专业技能。

如,在培训内容中增设多种外语课程,还可以添加国际工程项目管理相关理论知识、国际工程项目合同管理以及国际工程施工现场管理方法等内容。这些实用性非常强的培训内容能进一步提高国际工程企业工作人员的综合素质,为将来

管理国际大型工程打下深厚基础。

## 5 结语

国际工程领域的人才培训工作对国际工程企业的进一步发展有巨大的推动作用,所以,国际工程企业要根据工程项目人员的实际培训需求,制定相应的培训课程,创新培训方式,加强培训师队伍建设,为企业做大做强储备足够的人才资源。

### 参考文献

- [1]蒋敏.国际建筑工程项目中的跨文化管理[J].建筑经济,2007(04):72-75.
- [2]刘滢,毛晓丽.美国等发达国家工程质量管理经验启示[J].房地产导刊,2015(21):11.
- [3] 王丽敏. 员工培训模式与人力资源开发效果的内在关联研究[J].科技展望,2017,27(01):7.
- [4]何珊.大型外贸企业的国际工程项目管理及国际贸易专业人才培养模式浅析[J].决策与信息旬刊,2013(12):8.
- [5]贾桂丽.国际工程项目人力资源培训存在的问题及其对策研究[D].秦皇岛:燕山大学,2012.

# 经济新常态下“双创”政策对就业的促进研究

## Study on the Promotion of the "Double Creation" Policy to Employment Under the New Normal of Economy

郭崖

Ya Guo

郑州旅游职业学院  
中国·河南 郑州 450009  
ZhengZhou Tourism College,  
Zhengzhou, Henan, 450009, China

**【摘要】**在经济新常态下,面对经济发展的下行压力,整体的就业形势比较严峻,“双创”政策的推进实施对就业产生了很大影响,同时,在落实“双创”政策过程中面临着政策协同、监管落实和创新人才短缺等方面的问题。论文从新经济环境角度研究“双创”政策对就业的促进作用,探讨优化“双创”政策的几点建议,希望对政策落实和促进就业有所帮助。

**【Abstract】**Under the new normal of economy, facing the downward pressure of economic development, the overall employment situation is quite severe. The implementation of the "double creation" policy has had a great impact on employment. Meanwhile, in the process of carrying out the "double creation" policy, it faces the problems of policy coordination, supervision implementation and shortage of innovative talents. From the perspective of the new economic environment, the paper studies the role of "double creation" policy in promoting employment, and probes into some suggestions for optimizing the "double creation" policy, hoping to provide some help to the implement the policy and promote the employment.

**【关键词】**经济新常态;“双创”政策;就业;促进

**【Keywords】**the new normal of economy; "double creation" policy; employment; promotion

**【DOI】**<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i1.681>

## 1 引言

中共中央总书记习近平 2014 年 5 月提出了“新常态”一词,意味着中国经济已进入减速换挡的新阶段,面临新的战略机遇和挑战。面对经济发展的下行压力,增速下降而导致的就业新矛盾、新问题随之出现。从外部环境来看,世界经济仍处于危机调整期,从内部环境来看,中国经济面临着增速换挡、结构调整的经济新常态。经济增长速度放缓势必引起就业问题更加严峻,“新常态”下产能过剩也挑战着中国经济,企业减员政策影响劳动力市场的稳定发展,挑战中国的“双创”政策。本文从经济新常态的角度出发,尝试提出“双创”政策促进就业的合理化建议<sup>①</sup>。

## 2 中国的“双创”政策

创业政策与中国经济体制改革同步而行,科技创新是转变经济增长方式的关键所在。推进大众创业、万众创新,是发展的动力之源、强国之策,是稳定增长、扩大就业的重大举措。李克强总理提出的“大众创业、万众创新”在 2015 年的中华人民共和国全国人民代表大会和中国人民政治协商会议中被正式写入《政府工作报告》。《国务院关于大力推进大众创业万众创新若干政策措施的意见》国发〔2015〕32 号中为促进双创就业指明了方向。此后,从中央到地方层面的“双创”政策文件密集出台。目前出台涉及“双创”的国务院文件已超过 45 份,国务院及部委共出台双创政策 180 条。中国“双创”持续深化,全

球竞争力持续提升,已成为全球第二大创业市场,中国已成为全球第二大“独角兽”诞生地。

创新是发展的动力,共享是发展的目的。经济新常态下中国的“双创”政策与经济社会发展整体转型升级共生共存。以创业牵引创新,获取创新发展的内在动力,中共中央提出适应新常态,引领新常态。在经济新常态下,中央提出创新、共享的发展理念,推行“双创”政策促进中国经济增长。创新与创业相互促进、相辅相成,通过创业拓展创新,在创业过程中谋求创新。

### 3 “双创”政策对就业的促进作用

中国“双创”政策实施的宏观效果良好,“双创”是经济增长的稳定器、促进就业的调节器。中国“双创”政策的实施效果因区域不同而呈现分化,政策实施以来,各地政府反应迅速,贯彻和落实“双创”政策,对促进就业有显著成效。据调查发现,仅2014年就涌现出了2400万创业大军,2015年上半年有1143万人解决了就业问题。社会公众对“双创”政策反应热烈,“双创”政策极大激发了社会公众的创新创业热情和创造活力。总体来看,“双创”政策在稳定经济增长、调整经济结构、促进充分就业等方面成效显著。但微观效果呈现分化,不同区域的具体政策条款存在差异,个别条款的实施成效不够明显<sup>①</sup>。

近几年来,河南创新创业企业异军突起,创新创业氛围浓郁,相继出台了相关“双创”政策意见,制定了“郑东双创3.0”发展战略,出台相应扶持政策等措施,指导和扶持双创的发展。截至2017年12月,郑东新区已累计注册“众创空间”28家,入驻孵化企业500家,实现产值4亿元。12月12日,郑州在第三届“中国创客领袖大会”现场首发《2017双创白皮书》,郑州双创领跑河南,河南创业数量在全国各省市中居第5位。如何深入分析新时代的就业问题,明确就业工作新任务,提出“双创”政策促进就业的新举措是论文关注的重点。

### 4 新常态下“双创”政策存在的问题

虽然中国的“双创”政策实施效果良好,但在落实“双创”政策过程中面临着政策协同、监管落实和创新人才短缺等方面的问题。为促进中国由大国向强国迈进,还需要从“双创”政策落实上找根源,分析解决问题。

第一,“双创”政策推进面临的协同不足问题。

中国改革开放历经近40年的探索,目前初步建立“双创”的政策协调机制。但政策推进过程中仍然存在“双创”政策不配套、协同不足等突出问题。据调查显示,各地在“双创”政策落实时存在不同程度的体制和机制上的阻碍问题,出台政策的部门之间协同不够,因为关注的重点不同而造成碎片

化和孤岛化现象严重。“双创”体制机制难以适应新经济的快速发展,存在政出多门的问题,缺乏创新和创业之间的有效协调,前后出台的政策之间缺乏衔接。创业蓬勃发展而创新动力不足,“双创”政策偏重于激励,容错成本较高。

第二,“双创”政策推进面临的监管落实问题。

地方政府政策落实不到位,政策执行监管力度不够。在“双创”政策执行和实施过程中,地方政府在市场准入和监管方式上仍沿袭传统,机构行政化和僵化问题依然突出,政策难以真正得到落实。各地政府虽然出台了一系列有关当地高校毕业生创业的优惠政策,但创业资金的扶持等政策还没有真正落实。在企业融资方面,获得创新创业资金不够便利,贷款手续过于繁杂,融资难度比较大,创业的优惠政策待遇不平等,造成创新创业企业自筹资金的比例高达92%左右,金融支持政策落实不到位,导致创新创业资金不足问题依然存在。“双创”政策的推进面临着相应的管理困境,现有的管理模式和方法还不能达到与“双创”政策的良好匹配。政策扶持方面出现的不公平现象在一定程度上削弱了高校毕业生创业的积极性,不利于高校毕业生创业的推进和发展<sup>②</sup>。

第三,“双创”政策推进面临的人才供求矛盾问题。

创新和创业人才储备不足,存在供给短缺问题,“双创”政策的深入推进面临着较为严峻的人才短缺困境。当前中国经济新常态下面临转变发展方式、优化经济结构的问题,随着信息技术的发展,新产业、新模式、新业态以及新就业形态方兴未艾,互联网经济下,首先要解放和发展社会生产力,《新一代人工智能规划》意味着资金、技术、劳动力等生产要素要实现高质量、高效率发展,使得现有的各类高技能人才不能满足市场需要的供求矛盾加深。人才制约“双创”政策的实施,人才短缺阻碍了“双创”的发展。人才供求矛盾,使得高校和企业的创新创业活力不足,新创企业因缺乏知名度而难以吸引高端优秀人才。因此,中国的经济转型升级对劳动者素质提出了更高要求,高校的就业教育和探索高质量人才培养模式,成为新时期提高劳动者素质的重大理论课题。

### 5 促进“双创”就业健康发展的政策建议

在经济新常态下,随着中国“双创”政策的不断推进,为促进政策的落实和实施,需要不断优化政策链。促进创新创业协同发展,挖掘创新潜力、推动“双创”融合,重视创新与创业的协同、融合以及面向国际化发展。

第一,改善就业环境,优化“双创”政策链。

经济新常态下,随着经济转型升级步伐加快,更加迫切要求破除体制机制障碍,改善就业内部和外部环境,细化扶持和

观察思考 Observation & Reflection

优惠政策,发挥市场配置资源的决定性作用。统筹规划对促进“双创”就业方式发展的法规政策体系,进一步完善“双创”就业政策,解决“双创”就业人员的社会保障问题,改善“双创”就业环境。随着中国“双创”进程的不断深入,尽快形成政府鼓励创业、就业的新机制,优化创新创业优惠政策和服务体系。把自己价值的实现和通用教育相结合、科技创新和经济发展相结合、“双创”政策与生态环境相结合,简政放权,优化市场环境,延长创新链条,完善创新服务性政策,破解创业服务的供需错位问题。

第二,健全监督机制,推动“双创”政策群协同发展。

针对“双创”政策协同问题,在简政放权的同时,应该加强推进互联互通、政策协同,完善“双创”政策的协调机制。利用引导政策,建立和实施“双创”公共服务云平台建设,驱动“双创”政策协同体系。打造创新创业的体制架构和生态环境,加强各项“双创”政策与规划间的配合与协调,促进创新创业协同发展,完善“双创”政策体系,注重“双创”政策群之间的协同联动发展。消除产业结构优化中的障碍,优化中国的产业结构,放松金融管制解决中小企业融资难问题。在新常态经济形势下,建立健全企业服务体系,运用政策手段帮助企业适应结构调整的新机遇和新挑战,降低企业经营成本,创造更多就业岗位,促进就业。

第三,优化产业结构,实施“双创”政策差异化供给。

产业结构调整也是一把“双刃剑”,经济新常态下如何优化产业结构调整也是促进“双创”政策落实要解决的问题。西方经济学理论认为产业结构演进导致结构性失业,新常态下的结构调整导致就业问题复杂化。再就业问题需要政府部门加强就业群体的合理引导,降低结构性失业水平。另外,不同区域、不同人群对“双创”的需求也有所不同。因此,应该推动精准的“双创”政策,注重个性化发展,制定精准化的扶持政策,因人施策,实行差异化供给。

第四,细化人才政策,深度融合校企合作。

在中国步入经济新常态的发展阶段后,随着经济结构的调整不断发生着变化,人才供需关系也发生改变,社会对综合

型人才的需求量不断上升。面对新常态下的人才缺乏问题,高校教育面临人才培养质量不高、创业教育不到位、就业压力大、教育经费仍存在缺口等巨大压力。在经济新常态的大背景下,学校应根据市场需求以及产业结构变化更新人才培养模式,积极应对新常态,促进学校教育的全面发展转变,形成人才特色教育的培养体制,促进校企合作向纵深发展,为学生提供更多的学习机会和发展机会。要重视教育与人力资源开发,加强智慧管理和整合资源,加强校企合作以及大资本的对接。应根据岗位的发展需求培养人才,推进岗位与人才培养的有效对接。学习借鉴先进城市培育构建双创的理念,进一步提升经营服务水平,进一步完善优惠政策,充分利用政策资金支持进行技术研发和成果转化等科技创新活动。通过举办创新创业大赛,吸引各类人才,促进市场主体创新创业。2017年11月23日,中国郑州市委市政府公布的“智汇郑州”人才政策,为高质量人才落户郑州提供了政策保障。

## 6 结语

总体来看,经济新常态下“双创”政策的实施对促进就业具有良好的效果,但判断政策的优劣关键在实施,研究“双创”政策的理论渊源,探寻“双创”政策的理论基础,把创新创业和中国国情联系起来研究,系统地总结政策出台背景和面临的问题,精准分析把握“双创”政策的未来走向,形成“双创”政策的理论体系是下一步研究的重点,如何促进“双创”政策的落实发展,优化“双创”政策的实施效果评价体系尚需要进一步系统研究。因此,应借鉴国外经验,结合国内实际,不断完善“双创”政策,促进就业和经济共同发展。

### 参考文献

- [1]李爱国,曾庆.“双创”政策态势与下一步展望[J].改革,2017(10):23.
- [2]于珊.经济新常态下中国政府优化大学生就业环境研究[D].长春:长春工业大学,2017.
- [3]夏松.经济新常态背景下的学校教育供给侧改革研究[J].黑龙江教育学院学报,2017(9):45.

# 住房公积金贷款支持保障性住房建设问题研究

Research on the Housing Provident Fund Loans to Support the Construction of Affordable Housing

薛林娥

Lin'e Xue

吕梁市住房公积金管理中心

中国·山西 吕梁 033000

Lvliang Housing Accumulation Fund Administration Centre,

Lvliang, Shanxi, 033000, China

**【摘要】**现阶段,中国城市化建设进程不断推进,各城市的房价也呈现出了持续上涨的态势,因此,居民较低的收入水平与持续走高的房价之间的矛盾也逐渐显现出来。住房公积金贷款支持保障性住房建设工作是政府相关机构为了提高居民生活水平而做出的重大改革。但该政策在实际落实阶段也存在一定的问题,因此,相关单位的工作人员需要对这项政策进行深入研究,进而使之真正发挥惠民作用<sup>[1]</sup>。

**【Abstract】**At the present stage, the process of urbanization in China is constantly advancing, and house prices in various cities are also showing a continuous rising trend. Therefore, the contradiction between the lower income level of the residents and the rising house prices is gradually emerging. Housing provident fund loans support the construction of affordable housing is a major reform made by the relevant government institutions to improve the living standard of the residents. However, there are still some problems in the practical implementation of the policy. Therefore, the staff of the relevant units need to study the policy in depth, so as to make it really play the role of benefiting the people<sup>[1]</sup>.

**【关键词】**住房公积金贷款;保障性住房;建设

**【Keywords】**housing provident fund; affordable housing; construction

**【DOI】**<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i1.682>

## 1 引言

房屋建筑是人们正常生活所必需的物质条件,也是最基本的生活保证,因此,中国为解决现阶段的住房问题,正在积极推动保障性住房政策,希望能够满足更多人的住房需求。住房公积金制度和保障性住房都是中国解决住房问题的重要举措,论文主要就住房公积金贷款支持保障性住房建设工作展开讨论,首先明确了该工作的相关概念,其次分析了该工作的重要意义,最后探究了该工作在现阶段产生的主要问题,并提出了相关的解决措施。

## 2 住房公积金制度与保障性住房相关概述

### 2.1 住房公积金制度

#### 2.1.1 住房公积金制度概述

20世纪90年代,上海成了中国住房公积金制度的第一个试点城市,经过一段时间的探索和发展,住房公积金制度在全国范围迅速实行。住房公积金制度的最初目的是将个人与房屋建设结合起来,通过扩大房屋设施的建设资金来源,解决当时住房建设投资完全依靠国家与集体的实物住房分配体制的局面。随着中国房产市场的不断发展,住房公积金逐渐转化为支持个人住房消费,提高中低收入人群房屋消费能力的重要举措<sup>[2]</sup>。

#### 2.1.2 住房公积金的运作管理

中国住房公积金由(设区)市建立住房公积金管理中心(简称公积金中心)对本市及所辖区、县的住房公积金进行管理,公积金中心是不以营利为目的的事业单位,直属于(设区)市人民政府<sup>[3]</sup>。住房公积金管理模式如图1所示。

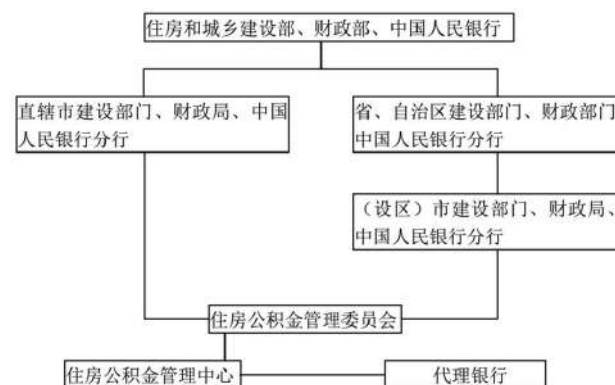


图1 住房公积金管理模式

### 2.2 保障性住房制度

保障性住房制度同样是中国为解决人民住房问题而出台的惠民政策,保障性住房的实质是政府为中国中低收入家庭提供的具有社会保障性质的特殊性房屋。这种特殊房屋与市场上交易的商品房有所不同,保障性住房能够在今后长时间

观察思考 Observation & Reflection

内有效解决人们的住房问题,大大满足了各阶层的住房需求。保障性住房的主要特点在于其保障性,这种房屋的建设目的不是为了盈利,而是为广大居民提供最基本的生活保障。目前,中国保障性住房主要包括公租房、廉租房、经济适用房、棚改房限价商品房等。

### 3 住房公积金贷款支持保障性住房建设及其重要意义

#### 3.1 住房公积金贷款支持保障性住房建设

住房公积金贷款支持保障性住房建设政策的主要内容是住房公积金管理中心在保证缴存职工提取住房公积金和发放个人住房公积金贷款,并足额备付准备金的条件下,把50%以内的住房公积金用于发放项目贷款。相关规定明确指出,通过住房公积金发放的保障性住房贷款只能用作保障性住房建设,例如,经济适用房、列入保障性住房规划的城市棚改房、政府投资的公租房等,严禁将贷款用于开发和建设商品住房。住房公积金贷款支持保障性住房建设工作应该在住房公积金管理委员会审议、试点城市人民政府审批、住房公积金管理中心运作、受委托银行办理相关银行业务的原则下进行。

#### 3.2 住房公积金贷款支持保障性住房建设的重要意义

##### 3.2.1 有利于提高住房公积金的使用效率

住房公积金主要是相关单位和个人缴存的长期住房消费储蓄金,这也是中国有效解决公积金储户住房问题的主要资金来源。经过多年的实践证明,住房公积金政策是解决中国城市居民住房问题的有效措施,在改善城市居民生活条件方面发挥着重要的作用。随着中国公积金政策的日益成熟,储户所缴纳的公积金数量越来越多,但由于中国相关部门在使用住房公积金方面存在一定问题,导致大量的公积金被积压在银行中,致使公积金的实际使用效率大大降低。随着住房公积金贷款支持保障性住房建设工作的深入开展,大量的闲置公积金又被重新利用,有效提高了中国社会资源的利用率。

##### 3.2.2 为保障性住房提供了资金保障

中国政府自2007年起,为了防止房价上涨过快、缓解城市居民的住房紧张现状、不断增加市场供应,逐渐加大了保障性住房的建设力度。但长久下来,保障性住房建设工作却遇到了许多难题,其中最为突出的就是资金问题,保障性住房不以营利为目的,长此以往,单凭政府投入,很难保障房屋的建设质量和水平。随着住房公积金贷款支持保障性住房建设工作的开展,中国保障性住房建设在得到充足、稳定的资金后又重新焕发了活力。如今,利用住房公积金贷款支持保障性住房建

设在许多城市呈现出了良好的发展态势,因此,更加说明了该政策是一项真正惠及广大民众的政策,住房公积金贷款为保障性住房的建设进程和质量提供了强有力的保障。

##### 3.2.3 能够有效解决城市中低收入家庭的住房问题

中国经济经过几十年的发展,现如今人们的生活水平有了显著提高,但中国人口也在持续不断地增长,因此,人们的住房需求也随之提高。中低收入家庭的收入相对较低,有的家庭还无法享受住房公积金带给人们的优惠,因此,保障性住房就是为这部分人群解决住房问题的重要措施。住房公积金贷款支持保障性住房建设的优势主要体现在如下几点:第一,充分解决了中国中低收入家庭的住房问题;第二,有利于发挥保障性住房的保障性特点,进而消除社会中的贫富仇视情况;第三,能够让部分中低收入家庭通过低利率的公积金贷款购买或租赁住房,进而使更多的人享受到住房公积金的优惠;第四,有利于扩大住房公积金的缴存范围,提高住房公积金的吸引力,进而使住房公积金缴存者的数量增加<sup>[4]</sup>。

### 4 住房公积金贷款支持保障性住房建设过程中的主要问题

#### 4.1 相关法律法规尚未完善

中国在2002年对住房公积金管理条例进行了修正,明确指出只能将住房公积金的增值收益用来建设廉租房项目。但就实际情况来看,住房公积金的所有人是各个缴存款户,而现行的住房公积金贷款支持保障性住房建设制度的最终受益人不一定是公积金缴存者,贷款对象也不是公积金的缴存者,因此,产生了一系列的问题与矛盾。现阶段中国在住房公积金贷款支持保障性住房建设方面还缺乏相应的法律条文,难以对公积金贷款实施有效的保护,这也是现在社会上争论住房公积金是否能够应用于保障房建设的关键所在。

#### 4.2 利用住房公积金贷款建设保障房项目存在的风险

利用住房公积金闲置资金投资保障性住房建设是一项比较复杂的制度,涉及公积金管理部门、城市政府、城市住房保障部门、项目承包商以及城市中低收入家庭等多个对象,一旦制度设计不完善,就会对某一方或多方利益产生不利影响。比如保障性住房项目审批不严格,使不符合保障房规定的项目获得公积金贷款;项目承建单位的确定不符合招标制度,使资质低的开发商承建项目;建成后的保障房租赁制度不严密,使不符合规定的家庭可以租赁保障房,而真正的低收入家庭却无法享受政策补贴等。同时,需要保证保障性住房的质量,一方面保护了保障房享有者,即中低收入者的利益;另一方面保障

了住房公积金资金的安全性,防止开发商违约,产生不良贷款。

### 4.3 管理环节薄弱

住房公积金支持保障性住房建设项目贷款业务活动,通过住房公积金管理流程的工作,虽然可以基本维持住房公积金正常运作与管理。但最终的贷款发放工作是委托相关银行机构完成的,在资金的借贷过程中,银行只负责收发贷款,而不重视贷款风险,进而导致住房公积金贷款管理工作存在问题。中国的住房公积金管理中心是一个事业单位,其不具备自主资产,同时也缺乏专业的金融人才,在处理金融事务时的资质、信用和担责能力相对较低。但住房公积金管理中心却行使着金融机构的职能,且不接受类似于金融机构的严格监管,这在一定程度上增加了资金借贷的风险。

## 5 保证住房公积金贷款支持保障性住房建设工作顺利开展的措施

### 5.1 完善并加强立法

虽然中国住房公积金贷款支持保障性住房建设工作尚未全面推进,但就其运行阶段的成绩来看,该工作产生的社会效益非常大,发展前景十分广阔。由于该工作实行时间较短,中国还未为其制定完善的法律和规定,因此,现阶段相关部门还无法对住房公积金贷款工作进行有效的监管,导致借贷过程中存在一定的风险。一些发达国家成熟的法律为中国住房公积金贷款支持保障性住房建设的立法工作提供了参考,因此,中国法律部门应该尽快对相关条例进行修正,明确住房公积金贷款的使用条件、项目借款人资质以及贷款利率等关键内容,同时还应该明确各种贷款风险及其防范、处理措施。除此之外,相关部门还需要不断拓展住房公积金的缴存对象,使更多的中低收入人员缴存住房公积金,并及时使这些人员享受住房公积金带来的优惠和福利。

### 5.2 对全国住房公积金进行资金管理

中国住房公积金制度在建立初期是由地方政府主导建立,然后在全国推广,成为全国性的住房公积金制度,条例对公积金中心的定位是不以营利为目的的独立的事业单位,这就使得公积金中心从诞生之日起就具有浓郁的行政色彩。这种定位使得公积金中心无法按照现代金融或者政策性金融机构的标准进行运营,缺乏足够的风险识别能力和金融运作能力。同时,住房公积金属地化封闭管理决定了资金无法跨区域调度使用,削弱了住房公积金在住房保障领域作用的发挥。参照新加坡、法国等国家在住房金融管理的经验,结合中国的实际情况,要更好地发挥住房公积金的住房保障作用,提高资金使用效率,必须对全国住房公积金进行统一管理,统筹调度<sup>①</sup>。

### 5.3 政府部门需要加强沟通

住房公积金贷款支持保障性住房建设工作的业务会涉及多个政府部分,从最初的项目建立到规划、筹备资金、申请贷款、审批、放款再到项目建设等一系列环节需要通过多个政府部门共同参与。一旦相关部门在建设过程中缺乏沟通与联系,责任不明确,就有可能导致住房公积金贷款工作出现严重的失误,进而造成严重的资金损失,给国家和人民的利益造成损害。因此,公积金管理中心需要与多个部门加强联系,在贷款之初就需要明确各部门的职责,规范业务流程,确保贷款工作有章可循,使各环节平稳过渡,避免因工作不统一而影响贷款、回收等工作,确保保障性住房建设工作顺利开展,同时也要保证贷款按期回收。

### 5.4 严格管理贷款活动

加强对住房公积金借款人或单位的审查力度,确保借款人或单位的资质、还款能力、信誉、经营管理规范和抵抗风险能力等。同时还要根据借款人或单位的资源用途和项目开发、建设进程制定合理的还款计划,以保证住房公积金贷款可以及时、顺利收回。同时,加强贷后管理,严格按照项目进度发放贷款,控制贷款用途,确保专款专用。相关机构需要对借款单位的财务经营情况进行实时了解,同时密切关注借款人或单位的售房款和租金收入情况,进而监督其及时还款,确保销售款和租金收入足额回笼,有序推进项目贷款工作,防范风险。

## 6 结语

住房公积金贷款支持保障性住房是国家根据新时期房地产市场情况制定的重要政策,在解决城市中低收入家庭住房问题方面发挥着重要作用。现阶段,中国在开展住房公积金贷款支持保障性住房建设工作过程中还存在一些问题,导致该工作的最终结果不够理想。因此,相关单位的工作人员应该对工作中的问题展开深入的研究和讨论,不断总结工作经验,进而完善相关机制,扩大公积金使用规模,进一步提高保障性住房的建设效果。

### 参考文献

- [1]周厅.住房公积金参与保障性住房建设的路径研究[J].环渤海经济瞭望,2017(09):127-128+138.
- [2]顾澄龙,周应恒,严斌剑.住房公积金制度、房价与住房福利[J].经济学(季刊),2016,15(01):109-124.
- [3]蒋和胜,王波.“十二五”以来中国保障性住房资金来源渠道分析[J].宏观经济研究,2016(04):21-31.
- [4]田田.住房公积金支持保障性住房建设的风险防范[J].企业改革与管理,2015(09):149.
- [5]蔡琦.国内外保障性住房研究述评[J].金融发展研究,2014(01):19-23.

# 大学生消费行为与商家经营策略的对接情况分析 ——以中国章丘大学城附近高校和商家为例

## Analysis on the Connection Between the Consumption Behavior of College Students and the Business Strategy

——Taking the Universities and Merchants Around the Zhangqiu Campus City of China as an Example

张静 李颖 张善晓 张云芳

Jing Zhang Ying Li Shanxiao Zhang Yunfang Zhang

齐鲁理工学院 经济与管理学院  
中国·山东 济南 250000  
Economics and Management School  
of Qilu Institute of Technology,  
Jinan, Shandong, 250000, China

**【摘要】**随着改革开放的进一步深化,社会主义市场经济的蓬勃发展,人们的物质水平得到极大提高,消费品的选择范围也不断扩大。目前,“90后”已成为在校大学生的主体,并日益成为一个对消费潮流有较大影响的消费群体。论文通过实证调查研究,利用计量经济学相关模型对相关数据进行了计量分析,从而大致得出了大学生消费状况,对当前大学生的一些消费行为和心理有一定的引导作用,商家可由此对其营销方式进行改进,实现有效对接。

**【Abstract】**With the further deepening of reform and opening up and the vigorous development of the socialist market economy, people's material level has been greatly improved, and the selection of consumer goods has also been expanding. At present, the "post-90s" has become the main body of college students, and is increasingly become a consumer group which has a great impact on the consumption trend. Through empirical research, quantitative analysis of the related data by econometric model was made in this paper. In this way, the consumption status of college students is roughly obtained. It has a certain guiding role on the current consumption behavior and psychology of college students, and merchants can improve their marketing methods accordingly, so as to achieve an effective connection.

**【关键词】**大学城;大学生;消费行为;计量经济学;商家对接

**【Keywords】**campus city; college students; consumption behavior; econometrics; merchant connection

**【DOI】**<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i1.683>

## 1 引言

随着中国高等教育的不断发展,高校规模扩大,招生人数不断增加,高校集聚的现象愈发明显。高校集聚产生的人口规模化给大学城附近的商家带来了很大的商业空间。大学生作为消费的主力军,其消费能力为学校附近的服装、食品、餐馆的发展提供了客观条件,如果不去考虑价格、营销方式、产品类型、服装样式等客观因素,商家就无法为自己赚取可观的利润,所以,研究大学生消费行为与心理对大学城周围商家的经营具有指导意义。

## 2 中国章丘大学城大学生月消费情况的 计量分析

首先,将影响大学生消费的影响因素分为以下三类:月生活费、额外收入、消费观。学校附近消费环境简单,可认为其消费观基本一致。

### 2.1 模型设定

$$Y=C+ax_1+bx_2+u$$

消费金额为 Y,每个月生活费金额为 X1,额外收入为 X2<sup>[1]</sup>。

### 2.2 数据收集

为了使分析结果更加准确,采用网上调查问卷和走访问

卷调查相结合的形式,网上调查问卷收回有效问卷 125 份,走访调查 170 份,为方便计量分析,对数据采取随机抽样的方法,抽取 60 份问卷进行分析<sup>[2]</sup>。

### 2.3 参数估计

参数估计和检验的结果写为:

$$Y_t = 416.0903 + 0.552373x_1 + 55.62736x_2$$

$$(100.2058) (0.079947) (50.62736)$$

$$t = (4.152359) (6.909212) (1.101232)$$

$$R^2 = 0.45883 \quad F = 23.87843 \quad n = 60$$

### 2.4 模型检验

#### 2.4.1 经济意义的检验

所估计的参数  $c=416.0903$ ,  $a=0.552373$ , 说明大学生平均每个月生活费金额每增加一元,消费金额增加 0.552373 元,这与预期的经济意义相符<sup>[3]</sup>。

#### 2.4.2 拟合优度和统计检验

通过模型回归分析结果,可得出 R-squared 即可决系数  $R^2=0.45883$ ,拟合度较低,但结合问题的具体背景,消费金额的影响因素较多,生活费金额能解释 45% 的变异,说明影响也很大。

对回归系数的 F 检验:可以给定显著性水平即  $\alpha=0.05$ ,查 F 分布表得自由度  $n-2=58$  的临界值  $F_{0.05}(3,60)=2.76$ ,上述回归模型中  $F=23.87843 > F_{0.05}(3,60)$ ,所以应拒绝原假设。对斜率系数的显著性检验表明,每个月生活费金额对消费金额有显著性影响<sup>[4]</sup>。

可以表明在校大学生的消费金额  $Y_t$  确实受到每个月生活费金额  $x_1$  和额外收入  $x_2$  的显著性影响。

t 检验:同上,给定显著性水平  $\alpha=0.05$ ,在自由度  $n=58$  的情况下,  $t_{0.05}(58)=2.00$ 。

$t(x_1)=6.90921 > t_{0.025}(58)$ ,而  $t(x_2)=1.10 < t_{0.025}(58)$ ,可以看出,大学生消费金额  $Y$  受月生活费金额  $x_1$  的影响较大<sup>[5]</sup>。

由上述分析得知,在 t 检验中,额外收入  $x_2$  的影响不显著,为了使结果更精确可靠,需要进行以下检验。

### 2.5 模型的精确检验及修正

多重共线性检验:简单相关系数检验法。计算各解释变量的相关系数,结果如表 1:

表 1

	x1	x2
x1	1.000000	-0.139290
x2	-0.139290	1.000000

由相关系数矩阵可以看出,各解释变量相互之间的相关系数较高,证明确实存在一定的多重共线性。

## 3 分析调查

### 3.1 横向分析方面

对大学生关于外出吃饭和服装上的消费观调查,如图 1 所示。

下列选项中,你更倾向于商家的哪些特点  
答题人数 125

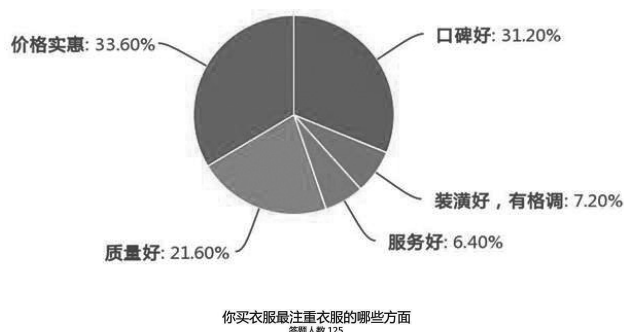


图 1

分析:在吃饭方面,33.6%的人注重食品的价格,31.2%的人注重餐馆的口碑,只有少数人关心其装潢。

在服装方面,通过分析几件具有季节代表性的衣服来看,大学生在买衣服时更注重其质量和款式,只有少部分人注重品牌。

从以上分析可以明显看出:大学生的消费观还是比较合情合理的,无论从外出吃饭还是服装购买方面,大学生考虑的首先是质量问题。商家可以从这一点加强产品的质量和和服务,以赢得更多的大学生群体。

### 3.2 纵向方面分析

图 2 为学生每月的生活费和倾向于商家的经营特点的关系图。调查得知,每月生活费在 500 元、500—800 元、1000—1200 元价格区间的学生更注重商家价格的实惠,每月 1200 元以上生活费的学生则更注重商家的口碑,每月 2000 元生活费的学生则更注重商家口碑和装潢。但每月 800—1200 元左右生活费的学生占据 40% 的比例,由此得出商家应按照大部分的学生生活费的指标来进行销售经营,主要以价格和口碑赢取学生的青睐。

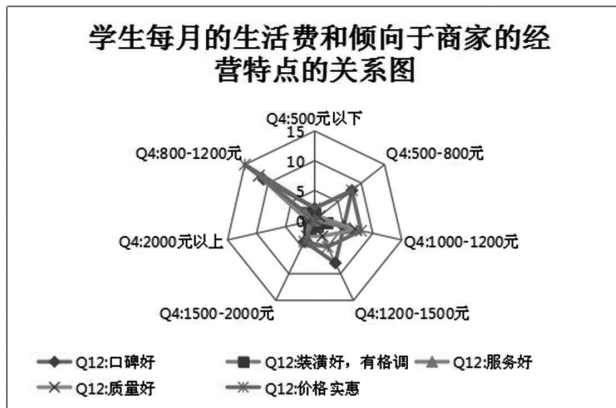


图 2

### 3.3 研究结论

论文研究结论表明,中国章丘大学城附近商家和商圈的形成对周边高校学生的日常生活产生非常大的影响,同时高校大学生也促进了商家的革新和发展。章丘大学城的商圈相比零散商家来说更能满足学生差异化的需求,提供的商品与服务更贴合学生需要,也为学生兼职提供了机会。随着智能手机和网络的快速发展,快捷与便利更成为商家主要的服务特点,但同时存在一些品质不高、快速、低廉消费的缺陷,有些不法商家也采取低质高价、抬高物价等手法牟利。因此,笔者为章丘大学城学生和附近商家提出如下建议。

## 4 对策及建议

### 4.1 针对大学生的建议

①树立文明理性正确的消费观念。针对大学生存在盲目消费、冲动消费的特点,呼吁大学生树立正确的消费观,不要盲目冲动攀比,绿色健康消费。切忌通过分期借贷软件消费,以免造成不良后果。

②及时了解商家促销优惠信息。大学生可多关注商家的促销优惠活动,通过打折促销、领取优惠券等优惠活动提高自己的消费质量。

③加强与商家的沟通交流。通过与商家的沟通交流提高商家的商品服务质量,扩大自己的交际范围,增加学生自身的

兼职工作机会。

④通过合法合理途径积极维护自身利益。当学生遇到恶意消费哄抬物价或自身合法权益受到侵害时,应该向有关部门举报或者向学校寻求帮助,通过合法途径维护自身利益。不要害怕,也不要抱着多一事不如少一事的心理逃避,这样只会助长不良商家的气焰。

### 4.2 针对商家的建议

①前期做好调研,不断改进和创新。商家在以后的经营中要经常通过问卷调查或口头询问的方式来了解学生的消费需求,并及时做好调整,还要经常多增加具有创新的经营手段。

②把握大学生的心理,引导其实际购买。消费心理决定消费行为,要把握大学生的消费心理,例如在服装方面,对于大学生在服装上追求时尚,看重品牌,讲究实惠的消费心理,要把一些时尚元素投入广告中,辅之一些促销活动,增加其购买的欲望。

③灵活利用网络。随着电子商务的发展,网购对实体店的冲击越来越大,与其背道而驰不如顺势而为,大学城的服装店也可以开设网店,拓宽渠道,通过微博微信与学生互动,了解商店的信息。

④合理定价,重视口碑效应。商家在平时的经营中,要利用优质的产品,合理的价格,温馨的服务来营造好的口碑,才能吸引更多的顾客,发展潜在学生顾客,提高学生满意度和顾客忠诚度,形成互利共赢的局面。

⑤优化服务,完善基础设施建设。

⑥定位准确,制定合理的销售策略。

### 参考文献

- [1]庞皓.计量经济学[M].北京:科学出版社,2016.
- [2]李晓霞.消费心理学[M].北京:清华大学出版社,2006.
- [3]江林.消费者心理与行为[M].北京:中国人民大学出版社,2002.
- [4]张志祥.高校大学生消费伦理研究[D].武汉:武汉理工大学,2006.
- [5]乔良.基于消费心理与行为的营销策略探析[J].中国商贸,2011(9):12-13.

# 高职《二维动画设计与制作》课程项目教学法教学设计

## Teaching Design of the Project-Based Teaching of "Design and Manufacture of 2D Animation" in Higher Vocational Education

明丽宏<sup>1</sup> 杜明煜<sup>2</sup>

Lihong Ming<sup>1</sup> Mingyu Du<sup>2</sup>

1. 哈尔滨职业技术学院  
中国·黑龙江 哈尔滨 150040

2. 哈尔滨师范大学  
中国·黑龙江 哈尔滨 150000

1. Harbin Vocational & Technical College,  
Harbin, Heilongjiang, 150040, China

2. Harbin Normal University, Harbin,  
Heilongjiang, 150000, China

**【摘要】**论文阐述运用项目教学法在高职《二维动画设计与制作》课程中进行教学设计,既要高职二维动画课程的动画理论知识与动漫企业的动画项目创作紧密地结合起来,又要充分体现项目教学法“学科横向交叉”的特点,使得学生对各学科知识能够融会贯通。论文主要介绍了高职《二维动画设计与制作》课程教学设计概述及教学设计的具体实施过程,其中对教学设计的实施过程分六个方面进行阐述,即课程的分析、学生的分析、授课内容分析、教学目标的确定、教学策略的制定及教学成果的评价。

**【Abstract】**The paper expounds the application of project-based teaching in the teaching design of "Design and Manufacture of 2D Animation" of higher vocational education. It is not only necessary to combine the animation theory knowledge of 2D animation course of higher vocational education with animation project creation of animation enterprise, but also to fully reflect the characteristics of "horizontal crossing of subjects" of project-based teaching, so as to make the students can integrate the knowledge of various disciplines. This paper mainly introduces the outline of teaching design and the concrete implementation process of teaching design in the course of "Design and Manufacture of 2D Animation" of higher vocational education, in which the implementation process of teaching design is described in six aspects, that is, the analysis of curriculum, analysis of students, analysis of teaching contents, determination of teaching objectives, formulation of teaching strategies and evaluation of teaching results.

**【关键词】**项目教学法;教学设计;运用

**【Keywords】**project-based teaching; teaching design; application

**【DOI】**<http://dx.doi.org/10.26549/cjygl.v2i1.684>

## 1 高职《二维动画设计与制作》课程教学设计概述

高职《二维动画设计与制作》课程的教学设计,主要是为了实现与动漫企业的零距离接轨,以动漫制作技术专业学生毕业就能到动漫企业就业为最终目的,对该门课程到底应该教什么、怎么教,与动漫企业技术总监、相关行业专家及动漫制作技术专业的指导委员会专家进行讨论,完成该门课程的课程标准制定,并最终按照课程标准进行教学设计。

高职《二维动画设计与制作》课程的教学设计就是为该门课程的动画创作教学制定蓝图的过程,使动漫专业教师能够对动画创作的整个教学活动整体把控,

根据企业动画创作需求及教授对象的具体特点制定合理有效的教学目标,并施加行之有效的教学方法、教学策略,配合相应的教学手段,在二维动漫实训室按照企业流程完成动画作品创作,并最终给出动画作品评价的完整教学活动。

## 2 高职《二维动画设计与制作》课程教学设计的实施过程

### 2.1 对高职《二维动画设计与制作》课程进行分析

#### 2.1.1 目前《二维动画设计与制作》教学中存在的问题

动漫制作技术专业的《二维动画设计与制作》课程虽然已进行教学改革,但仍然以二维动画教程上提供的典型创作案例为主要授课内容,以工具箱中各种工具和命令的使用为核心进行讲解,学生在此基础上对教师的授课内容进行模仿,完成相应案例的创作。但这与动漫企业的真实动漫作品创作相脱离,不能满足动漫企业的用人标准。对学生的实践能力、创新能力和可持续发展能力的培养还不够。多学科之间横向知识点的交叉问题在动画创作过程中考虑不全,造成所学知识不能融会贯通,综合应用。

2.1.2 项目教学法在《二维动画设计与制作》中实施的必要性  
通过对相关行业专家、动漫企业及该专业毕业生进行调

查走访,确定对《二维动画设计与制作》课程实施项目教学法。用企业真实项目承载教学内容,以行动为导向组织动画创作,采用先进的教学方法、教学手段,培养出满足动漫企业人才需求标准的合格毕业生。

## 2.2 对动漫制作技术专业学生进行分析

第一,哈尔滨职业技术学院动漫制作技术专业高职学生大多数年龄为18岁左右,既是人生的黄金年龄,也是身心发展的转折点和关键时期。该院动漫专业的生源较复杂,除高考招生录取学生外,还有自主招生考试录取的生源,因此,生源类型较普通高等学校的生源更加复杂,文化基础知识也更加薄弱。第二,该院动漫制作技术专业学生普遍喜欢网络,通过网络可以使他们的知识面不断扩大,但网络上的知识信息不够深入、权威。大多数学生在“快餐文化”的影响下,对知识的获取只求了解不求深入,因此动漫制作技术专业学生知识面的扩大与知识深入程度并不成正比。第三,该院动漫制作专业的学生基本是“95后”,具有渴望自由、追求民主、崇尚个性、自我意识强、自我特征丰富的明显特征。第四,该院动漫制作技术专业的“95后”学生多数是“低头族”,忽略与周围人的交往及语言交流,这势必会造成人际交往能力的不断下降及团队合作精神的不断弱化。

## 2.3 高职《二维动画设计与制作》课程的授课内容分析

该院动漫制作技术专业《二维动画设计与制作》课程,最终将动漫企业的真实动画创作项目引入教学,在二维动漫实训室进行模仿动漫企业的流水线式的动画作品创作,严格按照动漫企业的创作流程及规章制度对学生进行管理。首先重视它的职业性,通过动画项目创作,在传授知识与技能的同时,着力培养学生的职业能力和职业素养,培养学生的团队合作精神,培养学生的语言交流与沟通能力,培养学生责任感及工作热情、进取心,使学生毕业后可以成长为一名合格的动画创作职业人。

## 2.4 高职《二维动画设计与制作》课程教学目标的确定

高职《二维动画设计与制作》课程总体目标是使学生能够熟练掌握二维动画的创作方法及技巧,掌握动漫企业的创作流程,提升二维动画创作理念,充分发挥发散思维和创新思维能力进行创意动画作品创作。

### 2.4.1 知识目标

①掌握Flash软件各种工具的使用方法 & 技巧。②熟练运用三大元件类型。③能够恰当有效地使用补间动画、遮罩动画、轨迹动画等丰富的动画类型完成动画项目创作。④将作品按照动漫企业的要求进行测试并发布。

### 2.4.2 能力目标

①具有提出方案、筛选与优化方案,独立完成动画项目创

作的能 力。②能够按照动漫企业的创作流程,完成动画项目创作。③具备职业人的素质,具有良好的语言表达与沟通技巧。④具有对客户不同类别动画项目创作的驾驭能力。

### 2.4.3 素质目标

①充满热情,具有良好的职业道德素质。②具备动漫企业用人需求中的团队合作与创新能力。③有较强的求知欲,具有克服困难的信心和决心。④具有自学上进和自身可持续发展的素养。⑤具备动漫企业用人标准,强化职业素质。

### 2.4.5 高职《二维动画设计与制作》课程教学策略的制定

在教学过程中把“精讲多练、以学生为主体”的教学方法贯穿在整个教学过程的始终<sup>[1]</sup>。

①项目实训法。在动画项目创作过程中引入动漫企业真实项目,学生通过动画项目创作,学习Flash软件的动画创作知识与使用技巧,以及综合分析 & 项目实施能力等,养成团队协作意识以及注重设计质量,讲求工作效率的良好风气,为适应就业后的实际工作打下坚实的基础。②小组讨论法。“小组讨论法”是根据动漫企业真实创作需要而开展的一种教学方法,在二维动漫实训室的动画项目创作过程中,学生需要在各自的小组中,相互交流,各抒己见,发表自己的看法 & 观点,相互沟通、分析比较最终确定全组同学共同认可的动画创作方案,提交给老师,这也必将极大地增强学生的团队协作意识和交流沟通能力。③头脑风暴法。为了激发学生的学习热情 & 创造性,在动画项目的创作过程中以画龙点睛之势恰当地使用头脑风暴教学法,强烈激发学生的兴趣,引发学生的好奇心,调动学生的听觉、视觉,使其产生强烈的冲击力,使全体学生踊跃参与其中,最终能够最大限度地发挥学生的潜能,使学生提出具有创新意识的动画创作方案,完成动画项目创作。④“引导文法”教学法。学生以小组方式进行资讯、决策、编制计划,实施计划,小组完成工作任务后要要进行成果展示,分析、讨论、互评,选出最佳成果,教师要在整个实施过程进行组织引导,营造互动的教学氛围。

### 2.4.6 高职《二维动画设计与制作》课程教学成果的评价

高职《二维动画设计与制作》课程,改变以往以简单案例制作为考核内容的考试形式,制定全程化、多元化的考核标准,针对动漫企业的用人需要及动漫项目创作的知识点 & 技能点,将该课程分为阶段性考核 & 综合性考核二个阶段。阶段性考核贯穿整个教学过程,主要由学生及教师共同完成。综合性考核对学生提交的动画作品进行综合评定,其成绩按照“动画作品(60%)+作品答辩(40%)”的比例由学生、老师及企业专家给定学生最后成绩。

### 参考文献

[1]谢伟东,王统领,李国昌.项目教学法在高职机械类课程中的应用及项目开发[J].职业技术,2015(3):18.

《財經與管理》是由新加坡協同出版社出版的一本面向全球發行月刊雜誌，是開放獲取和同行評審的國際性學術期刊，致力於為企業管理者、財經類專家學者提供高質量的出版平臺。其重點關注具有國際影響力的財經學研究進展，同時，以國際最新財經和管理研究成果為理論基礎，旨在共享商業管理界的前沿理論、焦點話題、資本運作等優秀實踐經驗，為財經領域研究人員提供形式多樣化、內容專業化的國際交流，打造具有國際影響力的財經資訊平臺。

期刊收錄的文章類型包括財經學研究相關領域高質量的原創論文、綜述、短篇論著、意見以及致主編信等。

### 《财经与管理》期刊开设以下收稿范围（但不限于以下范围）：

- 財經視點
- 區域發展
- 經營管理
- 國際資本管理
- 貿易與金融
- 統計與財稅
- 商業文化
- 成本管理
- 觀察思考
- 金融經濟學
- 國際經濟研究
- 風險管理分析
- 國際商務研究
- 投資與理財
- 改革與管理
- 人力資源管理
- 資產評估
- 管理諮詢

Synergy Publishing Pte. Ltd.

聯系電話 /Tel: 0065-98550280

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

電子郵箱 /E-Mail: [contact@s-p.sg](mailto:contact@s-p.sg)

總部地址 /Address: 7030 ANG MO KIO AVENUE 5 # 04-15 NORTHSTAR @ AMK  
SINGAPORE(538802)

### 撤稿声明

本刊（財經與管理 ISSN：2529-783X）2017年第1卷第3期321頁署名陶陶的文章《人性化設計在電梯設計中的應用》，由于統計錯誤，現撤銷該文，特此聲明。