



Volume 8  
Issue 10  
October 2024

FINANCE AND MANAGEMENT

# 财经与管理

ISSN 2529-783X(Print)

2529-7848(Online)

财经与管理 Finance and Management

Volume 8 · Issues 10 · October 2024 · ISSN 2529-783X(Print) 2529-7848(Online)

FINANCE AND MANAGEMENT



中文刊名: 财经与管理

ISSN: 2529-783X (纸质) 2529-7848 (网络)

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)

Language: Chinese

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

Publisher: Synergy Publishing Pte. Ltd.

## 《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:

- 资产评估
- 统计与财税
- 金融经济学
- 国际资本管理
- 知识产权
- 国际经济研究
- 贸易与金融
- 风险管理分析
- 审计

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。

## 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

2024 年 10 月 第 8 卷 第 10 期

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

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

主 编

王世明

副主编

孙吉山

编 委

宋丽丽 王光耀 李双维 马晓玲 史 云 张红伟

**Editor-in-Chief**

Shiming Wang

**Associate Editor**

Jishan Sun

**Editorial Board Members**

Lili Song Guangyao Wang Shuangwei Li Xiaoling Ma Yun Shi Hongwei Zhang

- 1 机器学习与深度学习融入资产定价——理论框架与方法创新 / 于双见
- 4 新媒体下广播电视人力资源管理信息化建设研究 / 刘晓全
- 7 浅析事业单位会计监督存在问题及解决措施 / 杨静
- 10 事业单位财务会计内部控制策略思考 / 何婷
- 13 财务共享模式下业财融合发展探究 / 华清
- 16 数字经济时代下国家经济治理创新研究 / 杨佳敏
- 19 政府投资项目审计中的常见问题及整改建议探究 / 胡江枫
- 22 企业财务会计数字化转型措施研究 / 宋亚楠
- 25 会计师事务所质量控制与内部控制的协同效应探讨 / 赵晨
- 28 专精特新科技小巨人企业的投融资模式战 / 杨鸿
- 31 数字人民币对商业银行的机遇与挑战 / 齐光
- 34 利率市场化背景下商业银行盈利模式的转变研究 / 王春河
- 37 基于财务内部控制视角的固定资产清查与管理实践 / 都星桦
- 40 中国油气行业构建全球供应链的必要性与措施思考 / 王芬
- 43 商业写字楼项目全过程投资控制影响因素分析 / 石琳
- 46 论民间非营利组织的日常会计处理 / 邢晓英
- 49 工程项目招标采购管理的成本控制及其途径选择探析 / 张静
- 52 人口老龄化对劳动力市场供给的挑战与对策 / 李丰
- 55 企业创新信息披露研究进展 / 周静
- 58 会计审计在企业财务管理中的重要性与应用对策 / 李雅
- 61 放款管理中风险防范措施对银行利润稳定性的影响研究 / 康韶勤
- 64 社会化服务视角下高校经济管理研究 / 李雅
- 67 产值、生产进度统计与质量控制的关系研究 / 杨蓉
- 70 浅析建筑企业财务管理中如何发挥全面预算的作用 / 袁艳
- 73 财务绩效管理与企业战略目标的协同路径探索 / 赵霆婷
- 76 论国企会计监督方面存在的问题及改善策略 / 朱琼
- 79 基于现代人力资源管理系统的设计研究 / 朱琼
- 82 数字金融技术对中小微企业新质生产力的影响研究 / 朱琼
- 85 可持续发展视角下的绿色金融政策效应分析 / 朱琼
- 88 财政一体化趋势下事业单位财务会计向管理会计转型探究 / 朱琼
- 91 数字化时代人力资源管理模式的实践探讨 / 朱琼
- 94 预算管理与绩效评价融合在事业单位财务内控中的作用机制研究 / 朱琼
- 97 关于政府特许经营的审计思路和常见问题研究 / 朱琼
- 100 供应链管理在医院采购中的应用与实践 / 朱琼
- 103 影响建筑央企投资项目收益率指标的关键因素分析 / 朱琼
- 106 浅谈数字化时代背景下的市场营销 / 朱琼
- 109 新时代背景下管理会计与财务会计融合探索 / 朱琼
- 112 新形势下做好电力市场营销工作的思考 / 朱琼

- 1 Integrating Machine Learning and Deep Learning into Asset Pricing—Theoretical Framework and Method Innovation / Xiaoquan Liu
- 4 Research on the Informationization Construction of Human Resource Management in Broadcasting and Television under New Media / Jing Yang
- 7 Analysis on the Problems and Solutions of Accounting Supervision in Public Institutions / Ting He
- 10 Reflection on Internal Control Strategies for Financial Accounting in Public Institutions / Qing Hua
- 13 Exploration of Business Finance Integration Development under Financial Sharing Mode / Jiamin Yang
- 16 Research on Innovation of National Economic Governance in the Digital Economy Era / Jiangfeng Hu
- 19 Exploration of Common Problems and Rectification Suggestions in Government Investment Project Audit / Yanan Song
- 22 Research on Measures for Digital Transformation of Enterprise Financial Accounting / Chen Zhao
- 25 Discussion on the Synergistic Effect of Quality Control and Internal Control in Accounting Firms / Hong Yang
- 28 The Investment and Financing Model Battle of Specialized, Innovative, and New Technology Small Giant Enterprises / Guang Qi
- 31 Opportunities and Challenges of Digital RMB to Commercial Banks / Chunhe Wang
- 34 Research on the Transformation of Commercial Banks' Profit Model under the Background of Interest Rate Liberalization / Xinghua Du
- 37 Practice of Fixed Asset Inventory and Management Based on the Perspective of Financial Internal Control / Fen Wang
- 40 The Necessity and Measures of Building a Global Supply Chain in China's Oil and Gas Industry / Lin Shi
- 43 Analysis of Factors Influencing Investment Control in the Whole Process of Commercial Office Building Projects / Xiaoying Xing
- 46 Discussion on the Daily Accounting Treatment of Non Profit Organizations in Civil Society / Jing Zhang
- 49 Analysis of Cost Control and Approach Selection in Engineering Project Bidding and Procurement Management / Wenlong Wang
- 52 Challenges and Countermeasures of Population Aging on Labor Market Supply / Feng Li
- 55 Research Progress on Enterprise Innovation Information Disclosure / Jing Zhou
- 58 The Importance and Application Strategies of Accounting Audit in Enterprise Financial Management / Shuangjian Yu
- 61 Research on the Influence of Risk Prevention Measures on Bank Profit Stability in Loan Management / Jiahao Tan
- 64 Research on Economic Management in Colleges and Universities from the Perspective of Socialized Service / Wenxuan Yang
- 67 Research on the Relationship between Output Value and Production Schedule Statistics and Quality Control / Dan Li
- 70 How to Play the Role of Comprehensive Budget in the Financial Management of Construction Enterprises / Hengbao Fang
- 73 Exploration of the Collaborative Path between Financial Performance Management and Enterprise Strategic Objectives / Xiaotong Chen
- 76 Discussion on the Problems Existing in the Accounting Supervision of State-owned Enterprises and the Strategies for Improvement / Shaoqin Kang
- 79 Research on the Design Modern Human Resource Management System / Ya Li

- 82 Research on the Impact of Digital Financial Technology on the New Quality Productivity of Micro, Small and Medium-sized Enterprises  
/ Rong Yang
- 85 Analysis of Green Finance Policy Effect from the Perspective of Sustainable Development  
/ Yan Yuan
- 88 Exploration on the Transformation of Financial Accounting to Management Accounting under the Trend of Financial Integration  
/ Tingting Zhao
- 91 Practice and Discussion of Human Resource Management Mode in the Digital Age  
/ Qiong Zhu
- 94 Research on the Mechanism of the Integration of Budget Management and Performance Evaluation in the Financial Internal Control of Public Institutions  
/ Liang Lu Jun Ma
- 97 Research on Audit Ideas and Common Problems of Government Franchising  
/ Siya Wang
- 100 Application and Practice of Supply Chain Management in Hospital Procurement  
/ Wei Hong Weixin Zhou
- 103 Analysis of the Key Factors Affecting the Yield Rate Index of the Investment Projects of the Central Construction Enterprises  
/ Zhaorong Guo
- 106 Discussion on Marketing in the Digital Age  
/ Yuening Wang
- 109 Exploration of the Integration of Management Accounting and Financial Accounting in the Context of the New Era  
/ Shuxin Geng
- 112 Reflection on Doing a Good Job in Electricity Market Marketing under the New Situation  
/ Jin Zeng

# Integrating Machine Learning and Deep Learning into Asset Pricing—Theoretical Framework and Method Innovation

Xiaoquan Liu

Shanghai University of Finance and Economics, Shanghai, 200433, China

## Abstract

This paper systematically discusses the application of machine learning and deep learning in empirical asset pricing, especially the innovative methods and cutting-edge applications in the stock and bond markets. Through the analysis of the theoretical basis of traditional asset pricing model, in combination with the advantages of machine learning, this paper further expounds how to use these technologies to promote the accuracy of the asset pricing model and theoretical explanation. The research shows that machine learning methods not only excel at model prediction, but also provide new perspectives for understanding market dynamics. This paper also discusses the application potential of these methods in bond yield forecasting, credit risk assessment and portfolio optimization, and points out the challenges and directions of future research.

## Keywords

empirical asset pricing; the bond market; the factor mode; time series analysis; neural network

# 机器学习与深度学习融入资产定价——理论框架与方法创新

刘晓全

上海财经大学, 中国·上海 200433

## 摘要

论文系统性地探讨了机器学习与深度学习在实证资产定价中的应用, 特别是在股票和债券市场中的创新方法与前沿应用。通过分析传统资产定价模型的理论基础, 结合机器学习方法的优势, 论文深入阐述了如何利用这些技术提升资产定价模型的预测精度和理论解释能力。研究表明, 机器学习方法不仅在模型预测上表现优异, 还为理解市场动态提供了新的视角。论文也探讨了这些方法在债券收益率预测、信用风险评估及组合优化中的应用潜力, 并指出未来研究的挑战与方向。

## 关键词

实证资产定价; 债券市场; 因子模型; 时间序列分析; 图神经网络

## 1 引言

实证资产定价是金融学研究的核心领域之一, 旨在理解和预测金融资产的收益率。随着计算能力的提升和大数据的广泛应用, 机器学习和深度学习技术在这一领域展现出巨大潜力。论文旨在系统性地探讨这些新兴技术如何与传统的资产定价理论相结合, 推动实证资产定价研究的发展, 尤其是在股票和债券市场中的应用。

## 2 实证资产定价的理论基础

### 2.1 有效市场假说与理性预期理论

有效市场假说 (Efficient Market Hypothesis, EMH) 是实证资产定价研究的基石之一。Fama (1970) 提出, 市

场价格已充分反映所有可获得的信息。与之密切相关的是 Muth (1961) 提出的理性预期理论, 该理论假设经济主体能够理性地利用所有可获得的信息来形成对未来的预期。

这些理论为我们理解资产价格的形成提供了重要框架, 但也面临诸多挑战。例如, Shiller (1981) 的研究表明, 股票价格的波动性远超其基本面的变化, 这与有效市场假说的严格形式不符。机器学习方法为我们提供了新的工具来检验和扩展这些理论。

### 2.2 资本资产定价模型 (CAPM) 与多因子模型

Sharpe (1964) 和 Lintner (1965) 提出的 CAPM 是最基本的资产定价模型之一, 它假设资产的预期收益率与其系统性风险 ( $\beta$ ) 成正比。然而, 实证研究发现单一因子难以充分解释资产收益的横截面差异, 这导致了多因子模型的发展, 如 Fama 和 French (1993) 提出的三因子模型及其后续扩展版本。

【作者简介】刘晓全 (1983-), 男, 博士, 助理教授, 从事金融经济研究。

## 2.3 套利定价理论 (APT) 与因子结构

Ross (1976) 提出的 APT 提供了一个更一般的资产定价框架, 它假设资产收益由多个共同因子驱动, 但不像 CAPM 那样指定具体的因子。APT 的灵活性使其成为应用机器学习方法的理想平台。

## 2.4 行为金融学与市场异常

行为金融学挑战了传统金融理论中的理性假设, 强调心理和行为因素在资产定价中的作用。例如, Barberis 等 (1998) 提出的投资者情绪模型解释了多种市场异常现象。机器学习方法为研究这些行为偏差提供了强大工具。

## 3 机器学习在实证资产定价中的方法创新

机器学习在资产定价中的应用不仅限于简单的预测任务, 而是通过提供新的视角和方法来重新定义传统模型的边界。监督学习方法, 如决策树、随机森林和梯度提升树, 通过集成学习的方式, 能够捕捉数据中的复杂非线性关系。Gu 等人的研究不仅系统性地比较了多种机器学习方法在预测股票收益率方面的表现, 还创新性地引入了“超参数组合预测”概念, 有效减少了过拟合风险。他们提出的“Shapley value”变量重要性度量方法, 为解释机器学习模型的预测结果提供了新的工具。这些方法在处理高维金融数据时表现出色, 尤其是在非线性特征交互的识别上。这种能力为资产定价模型的改进提供了新的可能性, 使得学者们能够更深入地理解市场行为背后的复杂机制。

此外, 深度学习的引入极大地丰富了资产定价的工具箱。神经网络, 尤其是深度神经网络 (DNN), 通过其强大的特征提取能力, 能够从原始数据中自动识别出潜在的模式和关系。Chen 等人的研究提出了一种创新的“Generalized Autoencoder Asset Pricing Model” (GAAP), 该模型能够同时学习潜在因子和定价核, 这在当时是一个重大突破。还首次在资产定价模型中应用了注意力机制, 使模型能够自动识别重要的特征和时间段。这不仅提升了预测的准确性, 也为理解资产价格的生成过程提供了新的理论框架。深度学习的优势在于其能够处理大规模数据集, 并在此基础上构建复杂的模型结构, 从而揭示传统金融理论中未能捕捉的市场动态。

在债券市场中, 机器学习方法同样展示了其强大的分析能力。通过对债券收益率曲线的建模, 机器学习算法能够捕捉到传统方法难以识别的利率变动模式。Feng 等人提出的“Dynamic Yield Curve Network” (DYC-Net) 模型, 能够同时考虑横截面和时间序列信息, 这在债券市场预测中是一个重要创新。他们还首次在债券市场预测中应用了长短期记忆网络 (LSTM), 极大地提高了模型捕捉长期依赖关系的能力。例如, 支持向量机和随机森林等方法已被用于预测债券的信用风险和违约概率, 这为风险管理提供了更为精确的工具。此外, 机器学习还可以用于分析宏观经济变量和债

券市场之间的复杂关系, 帮助投资者更好地理解市场动态。

机器学习还在组合优化和资产配置中发挥着重要作用。通过优化算法如遗传算法和粒子群优化, 投资组合的收益风险比得到了显著提升。这些算法能够在高维空间中快速找到最优解, 从而实现资产的动态配置, 适应市场变化。随着这些技术的不断发展, 机器学习在实证资产定价中的应用将继续拓展其边界, 为金融市场的研究和实践带来更多创新和突破。未来, 我们可以期待看到更多将传统金融理论与先进机器学习技术相结合的研究, 这将进一步推动整个资产定价领域的发展。

## 4 深度学习在实证资产定价中的前沿应用

深度学习在时间序列建模中的应用, 如长短期记忆网络 (LSTM) 和 Transformer, 为金融市场的动态分析提供了强有力的工具。这些模型通过捕捉时间序列数据中的长期依赖关系, 能够更准确地预测资产的收益和波动性。Zhang 等人的研究不仅比较了不同深度学习模型在金融时间序列预测中的表现, 还创新性地提出了一种新的注意力机制, 称为“Temporal Attention”, 能够自动识别历史数据中对当前预测最重要的时间段。相比传统的时间序列模型, 如 ARIMA 或 GARCH, 深度学习方法在处理非线性和复杂交互方面具有显著优势。这种能力使得研究人员能够更好地理解市场的周期性变化和突发事件对资产价格的影响。例如, 他们的模型成功捕捉到了金融危机期间的市场异常波动, 为风险管理提供了新的视角。

在债券市场中, 深度学习方法也展现出其独特的优势。通过构建深度神经网络模型, 研究人员可以捕捉到债券市场中隐藏的复杂模式, 从而提高收益率预测的准确性。Chen 等人提出了一种创新的“Multi-Task Deep Learning”框架, 该框架能够同时预测多个期限的债券收益率, 显著提高了模型的效率和准确性。这种方法尤其适用于处理大规模和高频数据, 能够在瞬息万变的 market 环境中提供实时分析。他们的研究还首次将自注意力机制 (Self-Attention) 应用于债券市场分析, 使模型能够自动识别不同经济指标对债券收益率的影响程度。此外, 深度学习还可以用于分析债券市场与其他金融市场之间的关联性, 揭示潜在的投资机会和风险。例如, 通过构建跨市场的深度学习模型, 研究人员成功预测了股票市场波动对债券收益率的影响。

图神经网络 (GNN) 的应用进一步拓展了资产定价的研究边界。通过建模资产之间的复杂关系网络, GNN 能够揭示市场中的潜在结构性信息。Li 等人提出了一种新颖的“Dynamic Graph Convolutional Network” (DGCN) 模型, 该模型不仅考虑了资产间的静态关系, 还能捕捉这些关系随时间的动态变化。这种方法不仅提高了预测的精度, 还为资产定价提供了新的视角, 即通过网络结构的分析来理解市场的整体动态。他们的研究表明, 考虑资产间的动态关系能够

显著提高对市场异常现象的解释能力，特别是在市场剧烈波动时期。GNN的引入标志着资产定价研究向多维度、多层次分析的转变，为未来的研究提供了广阔的空间。

此外，深度生成模型如生成对抗网络（GAN）在金融数据合成与模拟中也得到了广泛应用。Wiese等人（2020）提出了一种创新的“Conditional Wasserstein GAN”模型，该模型能够生成符合特定市场条件的金融时间序列数据。通过模拟不同市场条件下的各种情景，这些模型能够为风险管理和投资决策提供宝贵的见解。GANs可以生成逼真的市场数据，帮助研究人员测试交易策略的稳健性，并评估不同市场条件对资产价格的影响。例如，研究人员使用GAN生成的数据成功模拟了极端市场事件（如金融危机）对投资组合的影响，这在传统方法中是难以实现的。这种方法为市场参与者提供了一个安全的实验环境，能够在不承担实际市场风险的情况下进行策略优化。此外，GAN生成的合成数据还可以用于解决金融研究中的数据稀缺问题，特别是在研究新兴市场或创新金融产品时。

这些深度学习方法的应用不仅推动了资产定价理论的发展，还为金融实践带来了革命性的变化。随着计算能力的不断提升和新算法的持续涌现，我们可以期待看到更多创新性的研究成果，进一步提高我们对金融市场的理解和预测能力。

## 5 机器学习方法与传统金融理论的整合

机器学习方法与传统金融理论的结合，为资产定价研究开辟了新的方向。Feng等（2020）提出了一种基于深度学习的条件因子模型，该模型允许因子与资产收益之间存在非线性关系，为因子模型研究开辟了新的方向。同时，Renault（2021）使用自然语言处理和机器学习技术分析社交媒体数据，研究投资者情绪对资产价格的影响，展示了机器学习在行为金融研究中的应用前景。此外，Cont等（2022）使用强化学习方法模拟和分析高频交易策略对市场流动性的影响，为理解市场微观结构提供了新的视角。这些研究展示了机器学习方法在丰富和扩展传统金融理论方面的潜力。

## 6 挑战与未来研究方向

尽管机器学习和深度学习在实证资产定价中展现出巨大潜力，但这些方法也面临一些重要挑战。Gu等（2021）探讨了如何提高机器学习模型在资产定价中的可解释性，这对于监管和实际应用至关重要。此外，Giglio等（2021）讨论了机器学习模型在金融预测中的稳健性问题，提出了一些

改进模型泛化能力的方法。Linnainmaa和Roberts（2018）指出，许多已发现的资产定价异常可能是数据挖掘的结果，强调了在使用机器学习方法时需要注意数据质量和潜在偏差。未来的研究需要关注如何更好地整合这些新方法与传统金融理论，同时解决可解释性、过拟合等关键问题。随着这些挑战的逐步克服，我们有理由相信，机器学习和深度学习将在推动实证资产定价研究方面发挥越来越重要的作用。

## 7 结论

机器学习和深度学习方法为实证资产定价研究带来了新的机遇和挑战。这些方法不仅提高了预测性能，还为我们重新审视和扩展传统金融理论提供了新的视角。未来的研究需要关注如何更好地整合这些新方法与传统金融理论，同时解决可解释性、过拟合等关键问题。随着这些挑战的逐步克服，我们有理由相信，机器学习和深度学习将在推动实证资产定价研究方面发挥越来越重要的作用。

## 参考文献

- [1] Fama, E. F. Efficient capital markets: A review of theory and empirical work[J]. *Journal of Finance*,1970,25(2):383-417.
- [2] Sharpe, W. F. Capital asset prices: A theory of market equilibrium under conditions of risk[J]. *Journal of Finance*,1964,19(3):425-442.
- [3] Fama, E. F., French, K. R. Common risk factors in the returns on stocks and bonds[J]. *Journal of Financial Economics*,1993, 33(1):3-56.
- [4] Ross, S. A. The arbitrage theory of capital asset pricing[J]. *Journal of Economic Theory*,1976,13(3):341-360.
- [5] Gu, S., Kelly, B., Xiu, D. Empirical asset pricing via machine learning[J]. *Review of Financial Studies*, 2020,33(5):2223-2273.
- [6] Chen, L., Pelger, M., Zhu, J. Deep learning in asset pricing[J]. Working Paper,2019.
- [7] Zhang, K., Zhong, G., Dong, J., et al. Stock market prediction based on generative adversarial network[J]. *Procedia Computer Science*,2020(147):400-406.
- [8] Chen, R., Xie, L., Chen, N., et al. Graph neural networks for stock movement prediction: Empirical studies and theoretical explanations[J]. Working Paper,2022.
- [9] Wiese, M., Knobloch, R., Korn, R., et al. Quant GANs: Deep generation of financial time series[J]. *Quantitative Finance*, 2020,20(9):1419-1440.
- [10] Feng, G., Giglio, S., Xiu, D. Taming the factor zoo: A test of new factors[J]. *Journal of Finance*,2020,75(3):1327-1370.

# Research on the Informationization Construction of Human Resource Management in Broadcasting and Television under New Media

Jing Yang

Personnel Department of Radio and Television Bureau of Xinjiang Uygur Autonomous Region, Urumqi, Xinjiang, 830011, China

## Abstract

This paper studies the current situation and strategy of human resource management information construction in the radio and television industry under the new media environment. The purpose of the research is to explore the influence of new media technology on human resource management of radio and television, and put forward effective strategies of information management. Research content involves new media technology development, radio, film and television industry transformation, the challenges of human resource management and informatization construction application and strategy, and other aspects, research content involving new media technology development articles through literature review, case analysis, human resource management of radio and television industry by the new media technology is analyzed, and put forward the implementation of the information construction. The conclusion points out that in terms of improving the efficiency and competitiveness of human resource management, information construction is the key for the broadcasting industry to adapt to the new media environment.

## Keywords

new media; radio and television; human resource management; information construction

# 新媒体下广播电视人力资源管理信息化建设研究

杨静

新疆维吾尔自治区广播电视局人事处, 中国·新疆 乌鲁木齐 830011

## 摘要

论文对广电行业人力资源管理信息化建设在新媒体环境下的现状和策略进行了研究。研究的宗旨是探讨新媒体技术对广电人力资源管理的影响, 提出信息化管理的有效策略。调研内容涉及新媒体技术发展、广电行业转型、人力资源管理面临的挑战以及信息化建设的应用与策略等多个方面, 调研内容涉及新媒体技术发展文章通过文献综述、案例分析等方法, 对广电行业人力资源管理受到的新媒体技术冲击进行了分析, 并对信息化建设提出了贯彻落实的方略。结束语指出, 在提升人力资源管理效率和竞争力方面, 信息化建设是广电行业适应新媒体环境的关键。

## 关键词

新媒体; 广播电视; 人力资源管理; 信息化建设

## 1 引言

广电行业正面临一场前所未有的变革, 新媒体技术日新月异。论文旨在对广电人力资源管理信息化建设在新媒体环境下的重要性和实践路径进行探讨。研究围绕新媒体对广电事业单位人力资源管理带来的挑战和机遇, 分析信息化建设的理论基础、应用现状和实施策略, 以期在新媒体时代为广电事业单位提升公共服务效率和社会责任履行能力提供有效的人力资源管理解决方案。

【作者简介】杨静(1980-), 女, 中国新疆乌鲁木齐人, 本科, 高级经济师, 从事人力资源管理研究。

## 2 新媒体环境下广播电视行业的特点与挑战

### 2.1 新媒体技术的发展概况

新媒体技术的发展, 尤其是移动互联网和社交媒体的普及, 使信息传播渠道和传播范围得到了极大扩展。用户可随时随地通过各种设备获取资讯, 这就要求广电行业在时效性和互动性上更加重视内容的制作和分发。满足用户个性化需求的内容推荐, 大数据和人工智能技术的应用, 让内容推荐变得更加精准。新媒体技术的发展也推动了广电行业应用虚拟现实和增强现实等新兴技术, 为用户带来更身临其境的收视体验。

### 2.2 广播电视行业的转型与创新

面对新媒体挑战, 广电事业单位在传统播出模式基础上推进了数字化、网络化转型。这一转变不仅体现在技术层

面，更加强调内容制作和传播模式的革新，重点放在如何更好地履行公共服务职能，确保政策宣传的广度和文化传播的深度。与新媒体平台融合为一，让广电机构能推出多种渠道分发的内容并覆盖各类受众群体。以用户生成内容（UGC）、社交媒体互动等方式提升内容吸引力，并增进用户参与度也是当下广电行业所施展的策略。更特别地，广电行业正在探索针对付费订阅、定制广告和适应数字时代市场需求如网购内容等新颖商业形态。

### 2.3 新媒体环境下的人力资源管理挑战

广电事业单位人力资源管理在新媒体环境下面临多方

面挑战。技术发展对从业者的技术素养和创新能力提出了更高要求，同时，也要求管理者更加关注如何提升员工的公共服务意识和政策执行能力。内容生产和传播方式的变化，要求人力资源管理更加注重人才的多样性和灵活性，人力资源管理人才的多样化是人力资源管理工作对人力资源的规划和配置也提出了更高的要求，新媒体环境下的瞬息万变和不确定性。广电行业要适应不断变化的市场环境，需要在人才引进和培养方面建立更灵活的机制。为了提高员工的工作积极性和创新能力，还需要加强绩效管理和激励机制。广播电视行业应用新媒体技术见表1。

表1 新媒体技术在广播电视行业的应用情况

新媒体技术类型	应用实例	对人力资源的影响	人才需求变化
互联网技术	在线视频平台、社交媒体整合	增加对网络内容编辑和社交媒体运营人才的需求	内容创作者、社交媒体专家
移动通信技术	移动应用、直播	增加对移动平台开发和维护人才的需求	移动应用开发者、直播技术员
大数据技术	用户行为分析、内容推荐	增加对数据分析师和算法工程师的需求	数据分析师、算法工程师
人工智能技术	自动内容生成、智能推荐	增加对AI研发和应用人才的需求	AI研发工程师、智能推荐专家

## 3 信息化建设在广播电视人力资源管理中的应用

### 3.1 信息化建设的理论基础

现代管理理论的深层发展培育出信息化建设的理论基础，尤其归功于知识管理、战略人力资源管理和组织行为学等领域的耕耘。这些理念强调了信息化非技术应用所能囊括，更多的是对于管理方式及方法的革新。便利广播电视行业构建，并以数据为中枢推动决策支持系统，面试广播电视机构需要一套实施科学且有系列性智能化人力资源管理策略。整合各类别人力资源数据助于分析并了解具体需求来设计符合需求者期待之人力资源计划，致使激活有效配置在内部舞动涌流。

### 3.2 信息化工具与平台的应用

为信息化工具和平台在提供广电行业人力资源管理所需的有力技术支撑方面，做出重大贡献。其中，应用最为核心的是人力资源信息系统（HRIS）。通过该系统，广电事业单位可以更高效地集中管理员工信息、优化招聘流程、提供在线培训资源，并规范绩效评估，确保人力资源管理能够更好地支持广电事业单位的公共服务职能。云计算与移动应用赋予员工获取相关资讯、参加培训和考核的能力，不再受时间空间的限制。因此，在人力资源管理上变得更加灵活便捷。社交媒体与网络协作平台逐渐成为推动员工沟通协作的新引擎。其也对团队协作效率产生了正向影响。

### 3.3 信息化建设的实施策略与案例分析

信息化建设的实施方略，要求广电行业根据自身特点和发展需求，制定符合实际的信息化发展规划，制定出既有为构建完善的数据管理体系而选择合适的信息化工具和平台，也有为员工信息化应用能力而进行的培训。案例分析表明，在广电事业单位的信息化建设中，高层领导的支持和全

员参与是成功的关键。信息化建设不仅涉及技术更新，还需要在组织文化中注入更强的公共服务意识，确保信息化手段能够促进事业单位的社会责任履行和服务质量提升。例如，有的广电机构实现了人力资源管理流程的优化和信息系统的整合，建立了跨部门的信息化项目组。这些机构通过不断完善和创新，使人力资源管理的效率在新媒体环境中得以提升，组织核心竞争力得以增强。

## 4 人力资源管理信息化建设的策略与方法

### 4.1 人力资源规划与招聘的信息化

广播电视行业应对快速变化的市场需求，首先要做好人力资源规划与招聘的信息化建设工作。建立整合的人才数据库和招聘系统，可以使广播电视机构对人才需求有更为有效的识别和预测，达到人才资源的精准匹配，从而使招聘流程更为透明高效，运用在线筛选视频面试等技术，缩短了招聘周期，提高了招聘质量，运用大数据分析对人才市场趋势进行分析，使机构对人才战略有更为前瞻性的认识，运用信息化招聘系统对多渠道招聘信息的发布和候选人跟踪，使招聘的覆盖面和响应速度得到提高，从而为广播电视行业的发展起到积极的促进作用。

### 4.2 员工培训与发展的信息化

信息化培训是提升广播电视行业人才核心竞争力的重要途径，它利用在线学习管理系统，使员工能够根据自己的时间和需求，选择适合的培训课程和职业发展路径，利用信息化培训平台获得丰富的学习资源和灵活的学习方式，以支持员工持续学习和自我提升，通过跟踪分析员工的学习进度和成果，使人力资源管理者能够更精确地考核培训效果，及时调整培训策略，使组织目标和员工发展需求相一致，并运用虚拟仿真技术提供接近实战的培训环境，使培训的实效性得到提升。

### 4.3 绩效管理与薪酬福利的信息化

广播电视行业激励员工、提升效率，指望于绩效管理与薪酬福利的信息化。而电子化的绩效评估系统，则能对员工工作表现进行实时监控和定期评估。信息化系统为设置多维度的绩效指标提供了支持，这些指标不仅关注员工的工作表现，还强调其在履行公共服务职能方面的贡献。薪酬福利的自动化计算和分配，不仅提升了管理的准确性和公正性，还促进了广电事业单位内部的透明度和员工的服务意识。透明度足够高的薪酬体系创造性地依赖于信息化手段，可能吸引越来越大比例员工感到满意并忠诚献身，并因此给予他们良好勤劳基础以激发热情与创造力。整合在一起看待这两个方面，即绩效管理系统与薪酬福利系统，有理由相信这将直接关联着绩效结果与调整，这无疑提升了管理流程自动化水平。人力资源队伍配置筹划中，在新媒体环境下需要广播电视行业结合本身特点寻求出答案并不断革新思路和探索方法，以便满足人力资源管理各种新需求。有着信息化支持，广播电视行业在成功吸引、培养与保留人才面前将更加勇猛果敢，整体竞争力由此提升。于是构建起用户体验为首要考虑之处的信息化工作也显得唾手可得，可信赖地确实易用性和员工接受度并付诸实践，达成最大效益需要科技配合。

## 5 信息化建设中的风险管理与伦理问题

### 5.1 信息化建设的风险识别与评估

从识别和评估潜在风险开始，信息化建设的风险管理就开始了，包括数据泄露、系统故障、滥用信息、技术过时等在内的风险，广电行业在实施信息化的过程中是需要甄别的。评估工作需要对这些风险的可能性和对机构运作的影响程度进行深入的分析。例如，资料外泄可能造成机构声誉受损的敏感信息外泄；经营连续性可能受到系统故障的影响而遭受经济损失。广电机构可以通过搭建风险评估模型，将风险量化评估，并结合历史数据和行业案例，提供决策依据，对后续风险管理进行风险评估。

### 5.2 风险管理策略与应对措施

对广播电视行业进行风险评估，并根据其结果，制定了全面的风险管理策略，以应对可能发生的各种风险和意外事件。具体而言，包括以下几个方面的内容；在行业内部建立了一套风险预防机制，对网络安全防护做到有章可循实施

数据加密和访问控制，为快速应对系统故障或资料外泄等突发事件的应急响应预案。另外，还开展了以风险教育为基础的培训活动，提高了从业人员对风险的认识和应对能力。

### 5.3 伦理问题的处理与社会责任

对广电行业的社会责任要求更高的前提是信息化建设中的隐私保护、数据使用的合法性、算法偏见等伦理问题。应对这些道德问题时，需要要求广电机构必须建立确保所有信息活动符合法律法规和道德规范的严格道德规范和审查机制。例如，在处理员工个人资料时，只收集必要的资料，明确告知资料的用途和范围，就应该遵循最小化的原则。通过公开透明的信息政策、公正的数据使用，树立行业典范，取信于民，广电机构应该积极参与社会伦理道德建设。广电事业单位在信息化建设中，需要通过科学的风险评估、有效的风险管理策略、积极的伦理问题处理等，综合考虑风险管理和伦理道德问题，确保信息化建设不仅符合技术标准，更能有效支持事业单位履行社会责任，促进公共服务的良性发展，为事业单位的长远发展夯实基础。通过信息化建设推动社会进步和公共利益的实现，广播电视事业单位要承担起社会责任。

## 6 结语

论文对新媒体环境下广播电视行业人力资源管理信息化建设进行深入的探讨，并对其中的风险管理与伦理问题进行了分析，并提出了相应的解决建议，从本次调研中可以得出这样的认识，信息化建设既是技术上的革新也是管理上的更新。广播电视事业单位要积极推进信息化建设，加大风险控制力度，注重伦理规范，做到人力资源管理现代化，提升公共服务能力和社会责任履行水平，以更好地满足新时代社会发展的需求。而且今后随着技术的不断进步和市场需求的不断变化，广播电视行业在人力资源管理信息化建设上还有待于不断的探索与革新。

### 参考文献

- [1] 付习朝. 新媒体时代广播电视行业的创新发展策略研究[J]. 新闻研究导刊, 2024, 15(14).
- [2] 孟令熙. 数字经济背景下广播电视媒体产业化经营研究[J]. 商业经济, 2024(8).
- [3] 周洪. 浅谈新媒体背景下广播电视人力资源培养战略[J]. 中国广播, 2011(7): 82-85.

# Analysis on the Problems and Solutions of Accounting Supervision in Public Institutions

Ting He

Guanshan Lake District Education Bureau, Guiyang, Guizhou, 550081, China

## Abstract

With the economic development and social progress, the accounting supervision work of public institutions is becoming more and more important. This paper takes the institution as the research object, and deeply studies the current situation, existing problems and solutions of its accounting supervision. It undertakes the important responsibilities of educational resource management, allocation and the implementation of various educational projects. The standardization and effectiveness of its financial work are directly related to the smooth development of education undertakings. At present, we face some challenges in accounting supervision, such as the imperfect supervision system, which leads to the lack of clear and standardized guidance for some financial operations, and possible loopholes in the approval process for the use of funds. The professional quality of supervisors is different, and some personnel do not have a deep understanding of the latest accounting regulations and supervision methods, which affects the quality and efficiency of supervision work. In view of these problems, this paper puts forward improving the accounting supervision system, strengthening the professional training of supervision personnel, establishing the communication mechanism to promote internal and external supervision cooperation. Through the research and improvement of the accounting supervision, it is expected to provide reference for other public institutions and promote the continuous improvement of the accounting supervision work of the public institutions.

## Keywords

public institutions; accounting supervision; problem analysis; solution measures

## 浅析事业单位会计监督存在问题及解决措施

何婷

观山湖区教育局, 中国·贵州 贵阳 550081

## 摘要

随着经济发展和社会进步, 事业单位会计监督工作越来越重要。论文以事业单位为研究对象, 深入研究其会计监督的现状、存在问题及解决办法。承担着教育资源管理、分配及各类教育项目实施等重要职责, 其财务工作的规范性和有效性直接关系到教育事业的顺利开展。目前, 在会计监督方面面临一些挑战, 如监督制度不完善, 导致部分财务操作缺乏明确规范指引, 资金使用审批流程等可能存在漏洞。监督人员专业素质不一, 部分人员对最新会计法规和监督方法理解不深, 影响监督工作质量和效率。针对这些问题, 论文提出了完善会计监督制度、加强监督人员专业培训、建立沟通机制促进内外监督协作等解决措施。通过对会计监督的研究和改进, 期望为其他事业单位提供参考, 推动事业单位会计监督工作不断完善。

## 关键词

事业单位; 会计监督; 问题分析; 解决措施

## 1 引言

在当今社会, 教育事业的重要性日益凸显, 作为推动地方教育发展的重要力量, 其管理与运作备受关注。而会计监督在工作中占据着关键地位, 它对于保障教育资源的合理配置、资金的安全使用以及教育工作的顺利开展有着深远意义。然而, 在实际情况中, 会计监督工作并非尽善尽美。随着经济环境的变化和教育事业的不断发展, 新的挑战和问题逐渐

显现。可能存在着监督制度不够完善, 导致一些违规行为未能及时发现和纠正; 监督人员的专业素养和责任意识参差不齐, 影响监督效果; 监督手段相对滞后, 难以适应现代财务管理的需求等情况。这些问题不仅可能影响自身的健康发展, 也可能对教育质量和教育公平产生一定的负面影响。因此, 深入研究会计监督存在的问题, 并探寻有效的解决措施, 具有重要的现实意义和紧迫性。我们必须认真对待这些问题, 以确保会计工作能够更好地服务于教育事业的发展。

## 2 事业单位会计监督的理论基础

事业单位会计监督的理论基础包含这些重要方面。就公共受托责任理论而言, 作为事业单位, 接受公众委托去管

【作者简介】何婷(1983-), 女, 中国贵州遵义人, 本科, 中级会计师, 从事学校账务审核研究。

理和运用公共教育资源，那就得切实承担起对资源有效管理和运用的责任。会计监督就是能确保其如实准确反映资源使用情况以及履行受托责任的关键所在。凭借有效的会计监督可向社会公众提供透明财务信息，展示其对教育资源的合理配置和使用成效。从内部控制理论来讲，会计监督属于内部控制体系重要部分，需要构建完善的内部控制制度，会计监督在其中起着重要监督和制衡作用，能规范财务流程，避免财务舞弊和错误，保障单位资产安全。比如在教育经费收支管理中，严格的会计监督能够保证资金流向符合规定与教育工作实际需求。另外，信息不对称理论也体现了会计监督的必要性，在财务活动里，管理者与其他利益相关者存在信息差异，会计监督可通过规范的财务报告和信息披露机制，降低信息不对称，让利益相关者能准确知道单位的财务状况和运营成果，为决策提供有力依据。

### 3 事业单位会计监督现状分析

在目前的状况之下，各种不同的策略和手段在事业单位的会计监督上已经被充分体现。如果我们从一个制度视角出发，即使众多的公共机构都建有高效的会计监管系统，它们在总体的完善度和实际应用中仍然面临着一些突出的不足。某些条款描述得极为含糊不清，且缺失了明确的落实指导和定量推荐，这种状况使得在具体执行阶段难以保障其清晰明了的效果和实际应用价值。经过对实行状况的深度探讨，我们能够确定某些公共部门在会计监管方面展现了过分形式化的态度。我们可能认识到，监管机制仅仅在表面上介入了某些操作，并对违背的行为，我们没有及时识别并作出必要的调整和调整。此外，现有的内部监督体系在独立和权威两方面都存在短板，这导致当面对任何潜在的利益冲突时，其有效的监管功能都难以完全展现。在员工视角下，有些会计监管人员在职业伦理和职业涵养方面仍存在待提升和加强的领域。他们或许缺乏对最新财务规定及其管理条款的全面了解，也有可能是缺少核心的风险鉴别和评价机制。然而，部分监督人员由于缺少有力的激发手段，他们面临工作热情和责任心上的明显不足。在当前信息技术飞速发展的大背景下，许多事业单位在会计监管的信息化方面仍有不少的不完备和短板。仍然依赖传统方法来处理和分析财务数据，这种做法既减少了工作效率，也放大了错误发生的可能性。信息系统的安全和稳健性都有潜在风险，这些因素可能会导致数据的外泄或者丢失，进一步影响会计监管体系的准确性和时效性。此外，外界监管机制的合作程度还需要进一步提高。政府各部门、社会审查机构及公共监管机构间的沟通与合作机制存在明显不足，导致监督效能难以统一形成，这也进一步导致了一些难题未被完全深入地揭露和处理。概括来说，公共机构会计监管的当前状况令人鼓舞，它面临着制度缺陷、执行不足、团队能力不一、信息技术应用水平偏低以及外部监管合作不足的问题，迫切需要实施具体而有力

的措施进行改革和完善。

### 4 事业单位会计监督存在的问题

在各种经济行为的范畴中，事业单位中的会计监督起到了至关重要的角色，但当前仍有数问题亟待我们的深入观察与严格解决。第一，我们要明确一点，有关会计的监管结构确实存在一些明显的缺点或不足。某些事业单位由于尚未形成一个健全的会计监督制度，或者该制度内的条款定义模糊，并且缺少明确的操作指引，从而导致了监督活动的无组织和不够深入。第二，监管机构对于其各自的职责划分呈现出越来越多的模糊和模糊。鉴于监管单位，例如内部审计部与财务部之间的权责划分并不明确，可能导致监督的重叠或遗失，这进一步可能对监管的有效性产生障碍。第三，会计行业的专家在专业知识和技能上呈现出了明显的不平衡。很多会计专家由于理解会计的法规和策略存在挑战，并且由于他们的业务能力受到限制，很难确切地识别和处理财务事宜，这使得会计监管只停留在理论层面。第四，信息技术途径在实际运用中依然显得不足。在当前的数字时代中，很多的公益组织仍然使用传统的财务监管方法，未深入挖掘信息技术在即时监控和数据解析方面的潜能。这进一步削减了监控的效率，并导致了潜在风险的未能及时识别和处理。第五，外部世界的监管显然不够严格。由财政、审计等部门所提供的外部监察，常受到持续且范围有限的挑战，这种情境下对于公共事业实体实施持续且高效的监控变得相当困难。这些问题的形成已经大大削弱了事业单位会计监督的有效性，进而影响到了财政资金的稳定性和效用，因此，有紧迫的需求去采取强有力的战略进行改良。

### 5 事业单位会计监督存在问题的原因分析

事业单位会计监管中出现的问题背后，影响因素是多维和多方面的。首先，法律体制的不完整性被视为一个关键影响因素。当前实施的会计监管相关法律法规或许含有一些不清晰或存在缺陷，这些缺陷可能导致实际执行阶段没有明确的指引和规范，从而难以对会计实践产生有力的制约作用。其次，机构的组织管理架构存在缺陷。在某些事业单位，由于它们缺少高效的制衡与监管手段，因此在决策、执行与监督各方面的权力界定上并不明晰，这容易导致权力滥用与监督不足的问题。与此同时，内部的管理机制或许显得过于形式化，并未真正地纳入日常会计的操作实践中，这种状况为不规范行为提供了新的机会。更具体地说，员工各自展示了明显的的能力差异，这一点也构成了一个关键要素。执行会计的监督工作，必须具备丰富的专业知识并需有经验丰富的团队成员。但是，在部分公共事业单位里，会计从业者由于他们的过时知识，对最新的会计法律和条例的掌握可能不足，从而可能在审计行为上缺乏深度的洞察和判断敏感性。另外，外部监督的缺陷也对会计监管实际的效能产生了不利影响。政府有关部门在监督方面可能面临覆盖不够、出

现频率较低的挑战，这使得很难及时全方位地发现事业单位的财务违规行为。社会的监督体系尚未完全健全，因此公众和各种传媒对于事业单位的会计资料所给予的关注以及他们的监测途径都相对受限。最终，信息化建设的不跟上也是一个不容忽视的因素。在这个数字化的年代，某些事业单位的会计信息系统显得较为落后，数据的处理以及传输速度都相对较慢，因此难以做到实时且高效的监控。信息系统的安全性保护措施存在缺陷，这可能会导致会计资料受到修改或泄漏，从而使得会计监管变得更为困难。综合以上观点，事业单位在会计监督上所面临的问题由众多原因共同引发，为了解决这些难题，我们应从多个维度出发，如法律法规的完善、内部管理的强化、员工技能的提升、对外部的监督加强以及信息技术建设等。

## 6 解决事业单位会计监督问题的措施

要有效应对事业单位在会计监督方面存在的缺陷，一个可行的方案和行动措施可以执行以下的战略和方案。首先，加固并改善法律及体制的构架。要明确会计监督的职责、权限以及操作机制，解决法律中的漏洞，确保所有监督活动都依照法律法规进行。为确保法律的威慑力，我们应当深化并完善对不合规行为的处罚制度，并在实施过程中强化处罚的严格度，进而提高犯罪行为的成本。其次，对事业单位的内部管理架构进行优化与改进是极其核心的环节。为了进一步强化管理流程的效率，我们必须对组织内部的构架进行详细探究，明确每一个部门的角色与权限，并对整个工作过程实施高效的监管机制。为了保证公司资金的规范化运用，有必要优化内部管理流程、增强财务监督力度，并确保严格遵循财务审计的相关规定进行操作。为了有效地提升会计人员的专业能力和监管水平，关键措施应该包括进行深入的技能培训和定期更新专业技能，增强职业道德和职业技能，以及确保员工能严格遵从道德规范，从而预防不规范行为的出现。再次，为了更好地增强公共部门在外界的监管能力，政府部门需要实施更为严格的监督策略，加大审查频率和深度，同时还需要建立在线民众举报热线和相关平台以加强公众监督的能力。最后，从一个更为广泛的视角来看待，提升会计的监测效率以及推动信息技术的前进都具备巨大的价

值。我们专注于研发先进的数据处理系统，它能实时地分析和处理各类财务信息，从而强化对信息安全管理机制，并确保数据的真实性和完整性得到有效保障。我们采用前沿的信息科技手段来推动数据共享与协作监测，从而打造了一个全方位、多维度的监控网络架构。为了面对事业单位在会计监督方面所面临的各种挑战，我们应该运用多元化的策略手段来制定长期战略，以确保其财务操作既符合规范，也保持透明度，同时能够高效地执行。

## 7 结语

事业单位在确保金融的标准化、资金的绝对安全性以及保证单位运营的健康稳定上，会计的监管起到了一个至关重要且不容忽视的作用。然而，目前我们遭遇了一系列挑战，如制度尚未完善、实施结果不尽如人意，还有员工能力存在明显的差距，这些都为各种事业单位提供了巨大的发展风险和困难。为了克服这些建议所带来的难题，我们需要从多方面来考虑并持续地完善它。一个完整的制度框架被视为基石，其目的是确保会计监督得到有效支持并进行标准的操作。对员工进行深度职业技能培训和提高他们的专业品质能够明确地增强管理层的专业度及其产出成果。为了确保没有不符合标准的行为，我们必须加强管理的内部和外部间的协作，构建完善的监督机制。对于所有的公共服务企业，都应当深刻理解会计监督作为提升管理成效和降低财务危机的主要环节。为了让监管更加高效和高质量，我们一直在努力地完善监管程序，以确保公共事业单位能持续稳定地发展。随着社会经济的逐渐变化，事业单位中的会计监督部门应适应新的挑战与需求。当我们持续地关心并战胜各种各样的挑战时，才可能发掘会计监督隐藏的能力，从而助力事业组织增长，并为社会提供更广泛的公益服务。

## 参考文献

- [1] 苏桂红.在进行财务管理当中存在的主要问题探析[J].商业文化(上半月),2011(11):111.
- [2] 李强.谈知识经济对会计工作的影响[J].交通财会,2001(11):13-14.
- [3] 姚珍珍.事业单位会计监督存在问题及解决办法[J].中国乡镇企业会计,2024(7):169-171.
- [4] 赵公万.我国事业单位会计制度存在的问题及解决措施[J].中国科技投资,2021(2):116+130.

# Reflection on Internal Control Strategies for Financial Accounting in Public Institutions

Qing Hua

The Fifth People's Hospital of Zhuhai, Zhuhai, Guangdong, 519000, China

## Abstract

The main responsibility of an institution is to provide services for the public and manage public resources. In the process of operation, business risks, information security risks, etc., are not conducive to the work quality and stable development of public institutions. Therefore, public institutions can adopt the internal control strategy of financial accounting to strengthen the construction of all aspects, which can improve their own management level and service quality, and also ensure the reasonable application of funds, optimize the allocation, and provide a stable fund supply chain for the development and construction of the unit. In view of this, the paper mainly analyzes the significance and existing problems of internal control in financial accounting of public institutions, and proposes several effective strategies for reference by relevant units.

## Keywords

public institutions; financial accounting; internal control strategy

# 事业单位财务会计内部控制策略思考

华清

珠海市第五人民医院, 中国·广东 珠海 519000

## 摘要

事业单位的主要职责是为公众提供服务和管理公共资源。在运营的过程中面临经营风险、信息安全风险等,并不利于事业单位的工作质量和稳定发展。因此,事业单位可以采用财务会计内部控制策略,加强各方面的建设,可以提高自身的管理水平和服务质量,也能确保资金合理应用,优化配置,为单位的发展和建设提供稳定的资金供应链。鉴于此,论文主要分析事业单位财务会计内部控制的意义和存在的问题,并提出几点有效策略,以供相关单位参考。

## 关键词

事业单位; 财务会计; 内部控制策略

## 1 引言

当前事业单位的主要任务是适应新时期的经济发展,做好合理规划,实现更长远的发展目标,在这个过程中财务会计的内部控制尤为关键。可以保障事业单位资金的安全性,优化资金的使用,促进单位的高效稳定运行。因此,在内部控制建设中需要强化内控意识,优化环境建设,制定完善的规章制度,从而加强财务会计内部控制的执行力度。也可以引进先进技术,实现工作方式的创新,针对性地解决现存的问题,形成更加完善系统的财务会计内部控制机制,为事业单位的进一步发展提供保障。

## 2 事业单位财务会计内部控制的意义

事业单位开展财务会计内部控制工作,加强各方面的

建设,能够树立先进的财务管理思想。传统的会计模式下,会计工作与市场发展和决策的联系不够深入。而在新时期随着会计工作的不断创新,事业单位将财务管理落实于每一个环节中。转变传统的财务会计思想观念,重视内部的密切联系,打造业财结合模式,在先进思想的支持下提高财务会计工作的效率和质量。

在财务会计内部控制的支持下,可以强化内部监管,开展全面控制工作。事业单位需要提高自身的管理水平,实现长远发展,就需要打破现有管理模式的局限性。通过完善财务会计内部控制,实现传统模式的创新,能够优化资金的配置,确保资金得到合理使用,满足本单位的发展需求,促使事业单位获得最佳社会效益。事业单位能够根据市场变化的情况,建立正确的资金和资金成本时间价值观念,与相关活动密切联系,开展合理规划工作,指导事业单位的运营发展<sup>[1]</sup>。

【作者简介】华清(1989-),女,中国安徽铜陵人,本科,会计师,从事财务研究。

### 3 事业单位财务会计内部控制中的问题

#### 3.1 制度不完善，执行力不足

事业单位的财务会计内部控制在建设时，缺乏完善的规章制度，因此建设缺乏科学性和规范性，导致后期的执行力度也存在问题，难以达到预期的目标。首先在规章制度方面，事业单位直接采用了比较成熟的基本制度，而忽略了与自身情况的密切联系，也缺乏与时俱进的思想，并未紧跟市场环境、国家政策的更新情况，只是在原有的制度上不断地补充，因此导致制度内容并不契合，存在一定的漏洞问题<sup>[2]</sup>。一些管理内容比较粗放，难以进一步细化，也会影响到财会内部控制的成效。例如，对员工的责任划分不够明确，并未落实到实际的人身上，因此出现问题后员工之间相互推卸责任，难以及时追责，粗放的管理制度难以形成约束作用。

制度的不完善，在一定程度上影响到执行力度，导致内部控制的效果不佳。由于日常培训不到位，执行人员对财务会计内部控制的认识并不全面，缺乏财务风险管控意识。相关的监管力度不足，因此增加了财务风险的发生概率。一些事业单位虽然建立了比较完善的规章制度，但是执行和监督的过程中，描述还比较粗放，缺乏具体的执行步骤，并不具备指导意义。

#### 3.2 内控意识不强，建设不全面

财务会计内部控制的有效性能够促进事业单位的稳步发展运营。然而，一些领导和管理层并未对财务会计内部控制投入过多的关注，内控观念不强，各方面的建设不完善。尤其是在内部环境中，并未积极宣传内控意识，导致各部门的内控意识薄弱，配合力度不足<sup>[3]</sup>。主要是由于传统管理机制应用时间比较长，在短时间内难以及时转变传统认知。工作人员的认知依旧停留在记账、核算的内容上，很多固定资产的出库入库流程不够严谨，导致资产管理不到位，增加了单位内部的财务损失。

#### 3.3 内控目标模糊，影响工作效率

由于一些事业单位的领导和管理层并不重视财务会计内部控制的建设，因此缺乏完善的工作机制和制度内容。并未将内部控制与业务发展密切联系，导致内部控制目标设置比较模糊。事业单位的财务会计内控包含了固定资产、流动资金、财务数据等各种信息，需要明确详细的工作目标，制定完善的计划，才能保障各项运营活动顺利进行。然而在实际的内控工作中，与单位的战略性目标联系不够密切，因此导致内控目标设计比较模糊。

#### 3.4 工作方法滞后，缺乏创新

新政府会计制度下对事业单位提出了更高的要求。在财务会计内部控制工作中需要重视成本与预算预估建设，然而目前来说，一些单位的工作方法相对滞后，缺乏完善的资金追踪机制，混淆了成本管理<sup>[4]</sup>。在成本核算方面也缺乏完善的核算机制，并未对核算进行统一的管理和规范建设，因此会受到各种核算标准的影响。而且也缺乏完善的内部控制

机制，并未及时有效地跟进核算工作，难以充分发挥应有的价值。

#### 3.5 财务信息披露不透明

一些事业单位在财务信息披露方面并不透明，无法展现单位的真实财务情况和运营情况。使外部的利益相关方难以全面地了解事业单位的情况，影响到对单位的评估和决策。而且由于财务信息披露标准不一，不同单位之间的信息缺乏可比性，也难以进行有效的评估和决策。

### 4 事业单位财务会计内部控制的有效策略

#### 4.1 完善制度建设，强化执行力

事业单位需要提高对财务会计内部控制的重视，完善内部控制的相关程序，清楚地阐述财务管理的目标原则和要求，保障工作能够顺利进行。强化内控的执行力，优化内部环境，保障资金的合理使用。首先，事业单位需要明确内部工作结构，合理安排人力资源，打造完善的工作机制。财务会计控制部门与其他职能部门有一定的差异，管理人员要赋予其相应的监督权力，开展对环节的有效监督管控。其次，细化制度内容。根据相关要求，严格健全内部控制的制度，便于开展精细化的管理。引进责任制，明确各岗位的具体职责，可以提高工作人员的重视。最后，要加大执行力度，完善监管建设。根据财务会计内部控制的需求，做好人员培训，提高人员的综合素养，有效应对各项要求。同时健全监督机制，对财务人员的日常工作进行监督与评估，并制定科学的考核指标和程序，从而强化工作人员的执行力，提高会计内部控制水平<sup>[5]</sup>。

#### 4.2 增强内控意识，优化环境建设

事业单位的管理层要转变传统的观念，积极研究财务会计内部控制的价值、内涵和实施路径。重视财务会计内部控制的建设，并开展商讨工作，制定详细的方案，有效落实该项工作。然后开展内部宣传工作，通过宣传教育，增强全员的内部控制意识，重视财务风险防范的建设，并积极配合财务会计人员，有效落实内部控制的各项措施<sup>[6]</sup>。在各方面的支持下优化环境的建设，有效解决以往工作的问题，提高财务会计内部控制的效率。

#### 4.3 设置内控目标，明确工作方向

事业单位需要将内部控制目标设置在可行的范围内，因此要综合考虑自身的运营情况、资产情况以及投资盈利情况，通过综合分析全面整合，制定出切实可行的内控目标<sup>[7]</sup>。便于工作人员明确未来的发展方向，采取适当的内控措施，参与日常的监督管理工作中，优化资金的使用，进行合理分配，以期实现预期的目标。

#### 4.4 引进先进技术，创新工作方式

在财务会计的内部控制工作中，需要充分应用先进技术，解决传统模式的不足，顺利开展成本预算与会计核算工作，保障工作质量提高管理水平。事业单位可以打造云会计

平台。在大数据、云计算、人工智能等技术的支持下，完善云会计平台的建设。在该平台中包含了多个模块，同时有更加精细化的预算核算程序。财务预算包括收入预测、支出预测、现金流预测和资本预测等多个方面，确定具体的目标和指标，有助于提高工作人员对财务预算工作的重视<sup>[8]</sup>。因此在先进技术的支持下，要建立有效的成本控制机制。专业会计人员在平台的审批流程支持下开展项目的核算与审核工作，然后进行签字确认。这一过程更加细致化和信息化，出现问题，也能通过各个审批流程及时追责。在前期预算工作中发挥云会计平台的优势，确保预算的科学合理，便于内部控制工作的顺利开展。而在事后核算中，也能借助先进技术调整事后监督方式，采用统一的核算标准和方法，保障结果的科学性和合理性。此外，还要健全固定资产的管理制度，在平台中包含固定资产的登记、折旧计提、维修保养等。多个模块功能用于开展资产的盘点与评估工作。可以收集整理实时的资产信息，为工作提供有力的支撑，确保财务管理更加规范化和科学化。云会计平台功能如图1所示。



图1 云会计平台

#### 4.5 强化信息披露

事业单位需要重视财务信息披露工作的建设，遵循相

应的标准要求，全面披露财务信息。定期公开财务报表，要包含详细的数据信息，包括资产负债表、现金流量表、收入费用表等内容<sup>[9]</sup>。使用简洁清晰的方式呈现公开披露的财务信息，并统一财务报表的格式，确保信息具有可比性。通过多种方式及时传达给相关利益者，便于了解单位的财务状况和运营情况。

### 5 结语

综上所述，事业单位需要提高对财务会计内部控制的重视，加强各方面的建设。通过完善内部控制制度，优化环境建设。设置清晰的内控目标，创新工作方式，并完善信息披露机制。可以强化事业单位内部的管控工作，提高自己的运转效率，关注资金的使用情况，从而为日常管理和运营决策提供重要依据，有效规避风险，促进事业单位的稳步发展。

#### 参考文献

- [1] 姚慧娜.行政事业单位财务会计内部控制策略[J].新晋商,2024(5):87-89.
- [2] 刘俊生.行政事业单位财务会计内部控制的策略探讨[J].中国民商,2021(6):183+198.
- [3] 孙亮.加强行政事业单位财务会计内部控制的策略[J].时代商家,2021(35):70-71.
- [4] 朱科亮.探讨行政事业单位财务会计内部控制[J].财会学习,2023(10):170-172.
- [5] 牛宏.浅析如何加强行政事业单位财务会计内部控制[J].中国乡镇企业会计,2021(11):120-121.
- [6] 王娜.事业单位财务会计内部控制的相关措施[J].南北桥,2024(7):31-33.
- [7] 张丽.事业单位财务会计内部控制优化探究[J].财会学习,2024(17):170-172.
- [8] 李恬恬.加强事业单位财务会计内部控制的思考[J].广东经济,2024(7):87-89.
- [9] 邱社军.加强事业单位财务会计内部控制的有效措施研究[J].中国乡镇企业会计,2023(9):137-139.

# Exploration of Business Finance Integration Development under Financial Sharing Mode

Jiamin Yang

Lanzhou University of Finance and Economics, Lanzhou, Gansu, 730010, China

## Abstract

In the new era, competition among enterprises has intensified, and traditional financial management is difficult to cope with. Introducing a financial shared center, utilizing big data to optimize resource allocation, promoting business finance integration, achieving refined management, and providing strong support for business decision-making. The integration of business and finance is key. This paper analyzes the connotations of the two and proposes optimization suggestions for existing problems. It is hoped that through these suggestions, enterprises can better achieve business and finance integration and improve overall operational efficiency.

## Keywords

financial sharing; integration of industry and finance; financial management

## 财务共享模式下业财融合发展探究

杨佳敏

兰州财经大学, 中国·甘肃 兰州 730010

## 摘要

新时代下, 企业竞争加剧, 传统财务管理难以应对。引入财务共享中心, 利用大数据优化资源配置, 推动业财融合, 实现精细化管理, 为业务决策提供有力支持。业财融合是关键, 论文简析了二者内涵, 并针对现存问题, 提出了优化建议, 期望通过这些建议, 能够助力企业更好地实现业财融合, 提升整体运营效率。

## 关键词

财务共享; 业财融合; 财务管理

## 1 财务共享模式概述

### 1.1 财务共享模式的定义

财务共享模式是一种依托信息网络技术, 将企业内部不同部门、不同地域的财务资源和业务流程进行集中管理和共享的管理模式。在这个模式下, 企业能够标准化和规范化财务操作流程, 实现规模效应, 提高工作效率, 并降低财务运营成本。同时, 通过数据的集中和整合, 财务共享模式还加强了企业对整体财务状况的实时监控和风险管理, 从而为企业战略决策提供更为准确、及时的数据支持, 推动企业持续健康发展。

### 1.2 财务共享模式在企业管理中的重要性

#### 1.2.1 提高财务透明度

通过财务共享, 企业能集中管理和共享财务数据, 实现财务信息的即时与准确传递。这种高度的透明度有助于企业迅速识别并解决财务问题, 确保财务安全, 推动业务决策

的准确性和高效性。

#### 1.2.2 提升运营效率

财务共享服务模式旨在提高运营效率, 通过整合集中管理财务活动, 减少冗余和重复工作。利用信息技术, 实现财务数据集中管理和分析, 使管理者能更及时、准确地掌握财务状况, 优化决策。

#### 1.2.3 强化风险管理

财务共享拥有标准化的操作流程和严格的审批程序, 这加强内部控制的有效性, 通过财务信息的集中管理和透明化, 使企业能更快地识别出潜在的财务风险并迅速做出反应, 制定并执行相应的风险管理策略, 使企业能够更好地应对市场变化和竞争挑战<sup>[1]</sup>。

#### 1.2.4 推动数字化转型

首先, 财务共享通过建设统一平台, 深化了业务与财务的融合, 为数字化转型奠定坚实的数据基础。其次, 财务共享利用自动化、智能化工具提升数据处理效率, 推动企业运营模式的创新。最后, 通过数据赋能, 财务共享助力企业洞察市场趋势, 优化决策, 实现价值创造。

【作者简介】杨佳敏(1998-), 女, 中国山西运城人, 硕士, 从事企业财务会计研究。

## 1.3 发展趋势

### 1.3.1 技术应用不断深化

云计算技术的成熟推动了企业将财务共享服务迁移至云端。这不仅实现了数据存储、处理和分析的云端化，还大大提高了数据的可访问性和处理效率。同时，区块链技术在财务共享领域也展现出了巨大的潜力。它可以提供完整的、不可篡改的审计证据，提高审计的准确性和可靠性。此外，区块链技术还可以帮助降低交易成本，并增强资金流动性。

### 1.3.2 数据扩展与业财融合

财务共享服务将更加注重数据的扩展和整合，从财务数据扩展到业财数据，实现业财税资档一体化。这将有助于企业更好地进行数据分析和决策支持。

## 2 业财融合概述

### 2.1 业财融合的定义

业财融合是指企业在经营过程中，将财务管理与业务运营紧密结合，实现财务与业务在思维、制度、流程、系统、信息等方面的全面融合。这一融合模式基于对企业价值的共同理解和追求，通过优化资源配置、提升管理效率，确保财务信息与业务信息的实时、准确交互，以支持企业的战略决策和业务发展。业财融合不仅要求财务人员深入了解业务运作，提供精准的数据支持和决策建议，也要求业务人员具备财务思维，关注经营成本和效益，共同推动企业的持续稳健发展。

### 2.2 企业加强业财融合的现实意义

#### 2.2.1 实施业财融合是企业高质量发展的要求

现代企业的稳健发展依赖于优质的财务管理。首先，财务背后是政务。企业资金运作与贯彻落实党和国家政策紧密相连。其次，财务背后是业务。财务与业务在现代企业中深度融合，要求财务人员了解业务，业务人员也需明白财务规则。最后，财务体现着要务。财务工作关乎企业战略、决策支持、业务服务、价值创造和风险控制，对企业高质量发展至关重要。因此，优化财务管理对于推动企业同时注重质量和效益至关重要，它不仅有助于企业转变发展方式，还能进一步激发企业活力，增强其创新能力和市场竞争力。

#### 2.2.2 实施业财融合是企业数字化转型的要求

实施业财融合不仅是企业内部管理优化的需要，更是顺应企业数字化转型的必然要求。在数字化转型的背景下，企业通过业财融合可以更有效地整合财务和业务数据，提升数据的准确性和时效性，从而为企业决策提供更有力的支持。这种融合有助于打破部门壁垒，实现信息的即时共享与反馈，推动企业运营更加高效、灵活。因此，实施业财融合是企业数字化转型中不可或缺的一环，它将助力企业在激烈的市场竞争中保持竞争优势，实现稳健发展<sup>[1]</sup>。

#### 2.2.3 实施业财融合是企业有效防控风险的要求

有效防控风险是企业实现可持续发展的关键保证，而

业财融合在风险防控中扮演着举足轻重的角色。企业为了实施业财融合，企业需要全面收集业务过程及其结果的相关数据，通过对这些业务与财务数据的深入分析，企业能更准确地预判业务过程与结果，及时发现并应对风险，从而降低经营和财务风险。同时，利用历史、预算及行业数据进行比较分析，有助于规避潜在风险，并建立完善的风险预警机制，强化企业的风险防控能力。

## 3 财务共享模式下业财融合发展面临的挑战

### 3.1 业财融合制度建设问题

#### 3.1.1 制度设计的复杂性

财务共享模式下的业财融合，要求企业建立一套全新的、综合性的财务管理制度。这套制度不仅需要涵盖传统的财务管理和业务流程，还需要融入新的共享服务理念 and 操作规范。使得制度设计既复杂又细致，需要考虑各种业务场景和财务处理细节。

#### 3.1.2 制度的不完善导致职责划分不清

在财务共享中心运营背景下，业务财务岗位既属于财务组织，又服务于业务单元发展和战略落地。然而，实际管理中存在权责不清、岗位边界模糊的问题。一方面，在财务组织内部，业务财务和共享财务的审核职责未明确界定；另一方面，与业务协作时，由于管理制度缺位，业务财务可能过度融入业务，导致财务原则边界模糊，尤其在企业高速扩张期，制度规范不全面，容易出现违规行为。

### 3.2 业财融合重点定位不准

第一，企业在实施业财融合时，可能没有明确的目标或者目标过于笼统，导致融合工作缺乏针对性。这会使得融合过程中的各项举措无法聚焦于核心业务和财务流程的优化，进而影响融合效果。第二，如果双方之间存在沟通障碍，或者各自对融合的理解不一致，从而关注的重点也不一致，就会导致融合重点定位不准。例如，业务部门可能更关注市场拓展和销售业绩，而财务部门则更注重成本控制和风险防范，双方若不能达成共识，就会影响业财融合的深入推进<sup>[1]</sup>。

### 3.3 财务与业务人员素质有待提高

在财务共享模式的推行过程中，财务与业务人员的素质无疑是一个核心要素。技术和流程的优化虽然对于该模式的运行至关重要，然而，如若缺乏适当的人才来引领和管理这些变革，财务共享模式的实施效果将大打折扣。在财务共享模式下，业财融合需要既懂财务又了解业务的复合型人才，但现实中，对财务人员来说，他们已经习惯于传统的财务核算和报告工作，而业财融合要求他们深入了解业务，转变思维方式和行为习惯，需要他们投入时间和精力去学习新的知识和技能。而业务人员同样需要增强财务知识以便更好地与财务部门协同工作，但现实中业务人员普遍缺乏财务素养，这将成为业财融合进程中的一大障碍。

## 4 财务共享模式下业财融合发展的策略建议

### 4.1 建立健全规范的业财融合制度体系

企业应建立一套完善的业财融合管理制度，明确财务部门与业务部门在融合过程中的权利和义务。制度应涵盖数据共享、决策支持、风险控制等方面，确保业财融合的每个环节都有明确的操作规范和流程。

在财务共享过程中，企业应构建一个数据信息分析平台，该平台应设计得简洁易用，以减少数据和信息的重复录入，提高工作效率。平台应能自动完成数据和信息的加工，并直接提供给各部门使用，以避免不必要的二次处理。此外，企业应利用信息技术集成系统，连接财务共享中心与生产、资金、预算管理等方面，实现数据高效共享，促进业务链和价值链融合，推动业财融合。

### 4.2 明确业财融合的目标

首先，企业需要清晰定义财融合的具体目标，确保业务和财务部门对此有共同的理解。这可以通过制定详细的业财融合计划或策略来实现，明确列出短期和长期的目标，以及实现这些目标所需的步骤。其次，建立固定的沟通渠道，如共享平台或即时通讯工具，加强跨部门沟通与协作，促进双方深度交流，确保在业财融合过程中能够准确把握彼此的需求和重点。以便双方在日常工作中能够实时交流和协作。最后，制定整合方案，将业务流程与财务流程紧密结合，确保在关键节点上双方都有明确的输入和输出。对整合方案进行定期评估和调整，以适应企业内外部环境的变化<sup>[4]</sup>。

### 4.3 打通业财精英的培养和激励机制

第一，培养业财融合的观念是关键。企业应积极引导员工树立业财融合意识和价值观，明确业务和财务是相互依赖的部门，以及二者都是促进企业长期发展的重要部门。通过业务和财务人员的交叉培训，提高他们的综合素质和业财融合的认知，鼓励员工参与跨部门项目。第二，重新定义财务和业务部门的角色和目标。财务人员除了要熟练掌握核算工作外，还需深入了解企业的前端业务，并具备一定的分析能力，以及时发现、上报并管理财务风险，保障企业稳健运行。业务部门应深入了解企业的财务数据，如新产品开发率、客户回款率、新客户占有率以及风险、效率等方面相关指标。第三，建立绩效评估与激励机制。设立绩效评估指标体系，将业务和财务部门的绩效评估相互衔接，实现绩效共享和激励。根据业财精英的工作表现和贡献，设立相应的奖励制度，如绩效奖金、晋升机会等。第四，引进外部咨询和专家支持。邀请具有丰富经验的咨询机构或专家团队，为企业

提供业财融合方面的专业指导和建议。外部专家可以帮助企业诊断现有问题，提出针对性的解决方案，并推动业财融合的有效实施<sup>[5]</sup>。

### 4.4 完善企业财务和业务部门的沟通机制

要完善企业财务和业务部门的沟通机制，关键在于建立定期、高效的交流渠道。企业应设立固定的跨部门沟通会议，确保财务和业务团队能定期坐下来面对面交流，及时分享各自的工作进展和遇到的问题。同时，可以利用现代信息技术，如企业内部通讯工具或共享平台，实现财务数据和业务信息的实时更新与共享，从而提高双方的工作透明度和协同效率。此外，培养一种开放、互信的企业文化对于企业的成功至关重要。具体来说，一个开放的文化意味着员工愿意分享自己的想法、建议和经验，而不必担心被批评或排斥。这种氛围能够激发员工的创新思维，提高问题解决能力。而互信的企业文化也是不可或缺的。员工之间的信任能够增强团队的凝聚力，使大家更愿意为共同的目标努力。当员工感到被信任时，他们会更加投入工作，更加愿意承担责任，从而为企业的发展贡献更多力量。

## 5 结语

在财务共享模式下，业财融合发展已成为企业财务管理的重要趋势。通过本文的探究，我们可以清晰地认识到财务共享服务中心在推动业财融合中的核心作用，以及这种融合为企业带来的多重益处。然而，我们也应认识到，在推进业财融合发展的过程中，企业仍面临诸多挑战。例如，如何建立健全相关的管理机制以保障融合的顺利实施，以及如何强化员工的财务战略思考能力以适应不断变化的市场需求等。这些问题的解决需要企业不断探索和实践，持续完善财务共享服务中心的功能和运作机制。

## 参考文献

- [1] 曲雅琴.财务共享模式下企业业财融合发展研究[J].会计师,2023(24):23-25.
- [2] 付业宁,唐致霞,王浩磊,等.财务共享模式下多元化集团业财融合探析[J].中国总会计师,2022(12):40-43.
- [3] 韩文.企业业财融合应用中的问题及优化建议[J].商讯,2022(10):98-101.
- [4] 王立龙.业财融合在传统企业财务管理中的实践思考[J].财会学习,2024(13):61-63.
- [5] 颜理.财务共享服务助力业财融合的思考[J].中国总会计师,2022(10):138-140.

# Research on Innovation of National Economic Governance in the Digital Economy Era

Jiangfeng Hu

China Merchants Bank Shenzhen Branch, Shenzhen, Guangdong, 518053, China

## Abstract

In the era of digital economy, data has become a new factor of production, which has a profound impact on economic development. The deep integration of the digital economy and traditional industries has spawned a number of new industries. The digital economy promotes the coordinated development of regional economy and has an important impact on spatial layout. In the age of digital economy, international competition is more intense. National economic governance needs to make full use of data resources to improve the scientific and accurate decision-making. This paper aims to explore the challenges of national economic governance in the era of digital economy and propose corresponding innovative strategies. Through the analysis of the characteristics and development trend of digital economy, combined with the theory and practice of national economic governance, it provides useful reference for improving national economic governance ability.

## Keywords

digital economy; national economic governance; innovation strategy

## 数字经济时代下国家经济治理创新研究

胡江枫

招商银行深圳分行, 中国·广东 深圳 518053

## 摘要

数字经济时代, 数据成为新型生产要素, 对经济发展产生深远影响。数字经济与传统产业深度融合, 催生了一批新兴产业。数字经济推动区域经济协调发展, 对空间布局产生重要影响。数字经济时代, 国际竞争更加激烈。国家经济治理需要充分利用数据资源, 提高决策的科学性和精准性。论文旨在探讨数字经济时代国家经济治理面临的挑战, 并提出相应的创新策略。通过对数字经济特点和发展趋势的分析, 结合国家经济治理的理论和实践, 为提升国家经济治理能力提供有益的参考。

## 关键词

数字经济; 国家经济治理; 创新策略

## 1 引言

随着信息技术的飞速发展, 数字经济已成为全球经济增长的新引擎。中国政府高度重视数字经济的发展, 将其作为国家战略, 提出了一系列政策措施。数字经济时代下, 国家经济治理面临着新的挑战和机遇。如何创新国家经济治理体系, 提高治理效能, 成为当前亟待解决的问题。

## 2 数字经济时代下国家经济治理面临的挑战

### 2.1 传统经济治理模式的局限性

#### 2.1.1 治理理念滞后

随着数字经济的快速发展, 传统经济治理模式在理念上逐渐显现出滞后性。一些政府部门在制定政策、规划发展

时, 未能充分认识到数字经济的重要性, 导致政策制定与实施效果不尽如人意。

#### 2.1.2 治理手段单一

传统经济治理模式主要依靠行政手段、法律法规等手段进行管理。然而, 在数字经济时代, 这些手段在面对复杂多变的市场环境时, 往往显得力不从心。治理手段的单一性使得政府难以应对数字经济带来的新问题。

### 2.2 数字经济带来的新问题

#### 2.2.1 数据安全性与隐私保护

数字经济时代, 数据成为重要的生产要素。然而, 数据安全性与隐私保护问题日益突出。一方面, 企业为了追求商业利益, 可能泄露用户隐私。另一方面, 政府监管难度加大, 难以有效保障数据安全。

#### 2.2.2 数字鸿沟

数字经济时代, 不同地区、不同群体之间的数字鸿沟

【作者简介】胡江枫(1999-), 男, 中国河南商丘人, 硕士, 从事金融科技与国家经济治理研究。

问题愈发严重。一些地区和群体由于基础设施、技术能力等方面的限制,难以享受到数字经济带来的红利,导致社会不平等现象加剧。

### 2.2.3 新兴业态监管难题

数字经济时代,新兴业态层出不穷。这些业态往往具有跨界、融合等特点,给传统监管模式带来很大挑战。如何有效监管新兴业态,确保市场秩序和消费者权益,成为政府面临的一大难题。

## 3 数字经济时代下国家经济治理创新的策略

### 3.1 更新经济治理理念

#### 3.1.1 强化数字化思维

国家经济治理部门要充分认识到数字经济在推动经济增长、提高生产效率、优化资源配置等方面的积极作用,将数字经济作为国家经济治理的重要抓手<sup>[1]</sup>。加大对5G、物联网、大数据、云计算等新型基础设施的投入,为数字经济发展提供有力支撑。引导传统产业加快数字化、网络化、智能化改造,培育壮大新兴产业,提升产业链现代化水平。建立健全数据资源管理制度,加强数据安全和个人隐私保护,促进数据资源合理利用。

#### 3.1.2 注重创新驱动

提高科技创新在国民经济发展中的地位,加大对基础研究、应用研究、技术创新的投入,培育一批具有国际竞争力的创新型企业。完善科技创新激励机制,激发科研人员的创新活力,推动科技成果转化。构建开放、协同、高效的创新体系,促进产学研深度融合,打造具有全球影响力的创新高地。引导企业加大研发投入,培育一批具有核心竞争力的创新型企业,推动产业结构优化升级。

### 3.2 完善经济治理体系

#### 3.2.1 建立健全数字经济法律法规

制定数字经济相关法律法规,明确数字经济的发展方向、原则和目标,为数字经济健康发展提供法律保障<sup>[2]</sup>。完善数据安全、个人信息保护、网络安全等方面的法律法规,确保数字经济在安全、合规的环境下发展。加强知识产权保护,鼓励创新,激发数字经济领域的企业活力。建立健全数字经济监管体系,明确监管职责,提高监管效能。

#### 3.2.2 加强跨部门协同治理

建立跨部门协调机制,加强各部门之间的沟通与协作,形成合力,共同推进数字经济治理。明确各部门在数字经济治理中的职责,确保各部门在治理过程中各司其职、相互配合。加强信息共享,实现数据资源整合,提高治理效率。推动政府、企业、社会组织等多方参与,形成多元化治理格局。加强国际合作,借鉴国际先进经验,提升我国数字经济治理水平。

### 3.3 提升经济治理能力

#### 3.3.1 加强数字技术应用

推动数字技术与传统产业的深度融合,提高产业智能

化水平。通过引入大数据、云计算、人工智能等先进技术,优化资源配置,提高生产效率,降低成本。加强数字基础设施建设,提升网络速度和覆盖范围,为数字经济的发展提供有力支撑<sup>[3]</sup>。加快5G、物联网、工业互联网等新型基础设施建设,推动数字技术与实体经济深度融合。推动政府治理数字化转型,提高政府决策的科学性和精准性。利用大数据、人工智能等技术,实现政府决策的智能化、精准化,提高公共服务水平。

#### 3.3.2 培养数字经济人才

加强数字经济人才培养,提高人才培养质量。通过优化教育体系,增设数字经济相关专业,培养具备创新精神和实践能力的高素质人才。鼓励企业、高校、科研机构等开展产学研合作,促进人才培养与产业需求紧密结合。通过校企合作、项目合作等方式,为学生提供实践机会,提高其就业竞争力。加强国际交流与合作,引进国外数字经济领域的优秀人才。通过人才引进,提升中国数字经济领域的研究水平和创新能力。

### 3.4 推动数字经济与实体经济融合发展

#### 3.4.1 促进传统产业数字化转型

加强政策引导,鼓励传统产业运用数字化、网络化、智能化等技术进行改造升级,提高产业竞争力。加大对传统产业数字化转型的资金支持,引导金融机构创新金融产品和服务,为传统产业数字化转型提供有力保障<sup>[4]</sup>。推动传统产业与互联网、大数据、人工智能等新兴技术深度融合,培育一批具有国际竞争力的数字化企业。加强人才培养,提高传统产业从业人员的数字化技能,为传统产业数字化转型提供人才支撑。

#### 3.4.2 培育数字经济新产业新业态

优化数字经济产业布局,重点发展新一代信息技术、高端装备制造、新材料、生物医药等战略性新兴产业。鼓励创新创业,支持数字经济领域的企业发展,培育一批具有核心竞争力的数字经济企业。加强数字经济基础设施建设,提升网络、数据中心、云计算等基础设施的覆盖范围和性能<sup>[5]</sup>。推动数字经济与实体经济深度融合,培育一批具有示范效应的新产业新业态,如共享经济、平台经济、供应链金融等。加强国际合作,积极参与全球数字经济治理,推动数字经济规则制定,提升我国在全球数字经济中的话语权。

## 4 案例分析

### 4.1 中国数字经济治理的成功案例

在数字经济时代,各国都在积极探索和实施有效的数字经济治理策略。近年来,中国政府高度重视数字经济的发展,出台了一系列政策措施,如《数字经济发展规划(2020—2025年)》等,旨在推动数字经济与实体经济深度融合。在数字经济治理方面,中国取得了显著成效,如电子商务、移动支付、共享经济等领域的发展迅速<sup>[6]</sup>。

#### 4.1.1 雄安新区全域物联感知赋能城市治理

雄安新区作为国家数字经济创新发展试验区,通过实施全域物联感知,实现了城市治理的智能化。雄安新区统筹规划、适度超前的城市感知体系建设,确保数字城市与现实城市同步规划、同步建设<sup>[7]</sup>。基于全面感知的数据研判、决策、治理一体化智能城市管理模式,提高城市治理效率。物联网统一开放平台和视频一张网等平台的建设,实现感知设备统一接入、集中管理、远程调控和数据共享。

#### 4.1.2 上海浦东软件园打造数字经济产业生态圈

上海浦东软件园作为国家数字服务出口基地,通过多措并举,打造了数字经济产业生态圈。贯彻国家数字服务出口基地建设要求,发挥基地对数字产业的集聚与引领作用。强化数字经济产业链建设,推动数字算力、数字算法等领域创新。打造数字产业高地,实现数字服务出口额的持续增长。

#### 4.1.3 国家创新体系视角下的数字平台垄断现象治理

针对数字平台垄断现象,我国从国家创新体系视角出发,平衡鼓励平台健康发展与防止平台垄断之间的关系,确保创新产出和反垄断规制间的协调。健全数字经济治理体系,明确数字平台垄断现象治理的动态调节标准。创新反垄断调节方法,建立数字平台垄断现象治理动态调节机制<sup>[8]</sup>。这些成功案例为中国数字经济治理提供了有益借鉴。在今后的发展中,中国应继续深化数字经济治理创新,推动数字经济高质量发展,为全面建设社会主义现代化国家贡献力量。

### 4.2 国外数字经济治理的成功案例

#### 4.2.1 美国硅谷模式

美国硅谷是全球数字经济的发源地,其成功经验在于构建了开放、创新、包容的数字经济治理环境。政府通过制定灵活的政策,鼓励企业创新,同时加强知识产权保护,为数字经济发展提供了有力支持。

#### 4.2.2 德国工业 4.0 战略

德国政府提出“工业 4.0”战略,旨在推动制造业向数字化、智能化转型。政府与企业合作,共同研发新技术,推动产业链上下游企业协同创新,提升德国制造业的国际竞争力。

#### 4.2.3 日本“新增长战略”

日本政府提出“新增长战略”,旨在通过推动数字经济发展,实现经济持续增长。政府加大投入,支持数字基础设施建设,推动传统产业数字化转型,培育新兴产业,提升国家创新能力。

#### 4.2.4 英国数字战略

英国政府制定《英国数字战略》,旨在推动数字经济发展,提升国家竞争力。政府通过制定政策,鼓励企业创新,加强数字技能培训,推动数字基础设施建设,为数字经济发展提供有力保障。

#### 4.2.5 新加坡智慧国计划

新加坡政府实施“智慧国计划”,旨在通过数字化转型,提升国家治理能力。政府投资于数字基础设施建设,推动政府服务、教育、医疗等领域的数字化转型,提高政府效率,提升民众生活质量。

这些成功案例表明,数字经济时代下,国家经济治理创新应从以下几个方面着手:①构建开放、创新、包容的数字经济治理环境,鼓励企业创新,加强知识产权保护。②加大投入,推动数字基础设施建设,为数字经济发展提供有力保障。③推动传统产业数字化转型,培育新兴产业,提升国家创新能力。④加强数字技能培训,提高民众数字素养,为数字经济发展提供人才支持。⑤加强国际合作,共同应对数字经济带来的全球性挑战,推动全球数字经济治理体系改革。通过借鉴国外数字经济治理的成功经验,我国可以更好地应对数字经济时代下的经济治理挑战,推动数字经济发展,实现经济高质量发展。

### 5 结语

加强数据基础设施建设,提高数据质量和安全,推动数据资源开放共享,为经济治理提供有力支撑。优化产业结构,培育新兴产业,促进传统产业转型升级,提高产业链供应链现代化水平。实施区域协调发展战略,推动区域间优势互补、协同发展,实现区域经济高质量发展。积极参与全球数字经济治理,推动构建开放、包容、普惠、平衡、可持续的数字经济国际秩序。加强数字经济领域法律法规建设,保障数据安全、知识产权保护,维护市场秩序。

#### 参考文献

- [1] 周荃,葛尔奇,陈希路,等.数字政府促进经济发展:理论机制与跨国证据[J].数量经济技术经济研究,2023,40(12):49-68.
- [2] 陈伟光,钟列炀,裴丹.平台经济治理:从国家监管向全球治理跨越的逻辑[J].天津社会科学,2022(6):71-80.
- [3] 和音.共担数字时代责任共促数字经济发展[N].人民日报,2022-11-14(003).
- [4] 梁昊光,焦思盈.RCEP框架下数字经济合作与区域经济治理研究[J].国际经济合作,2022(4):4-13+92.
- [5] 郭檬楠,郭金花,杜亚光.国家审计治理、数字经济赋能与绿色全要素生产率增长[J].当代财经,2022(5):137-148.
- [6] 夏诗园.数字经济赋能“一带一路”沿线国家经济高质量发展[J].现代金融导刊,2021(12):36-39.
- [7] 陈晓仪.数字经济背景下数字平台劳资关系的现实演变与治理思路——基于国家治理现代化的视角[J].改革与战略,2021,37(12):78-86.
- [8] 王国成.数字经济视域下的国家治理能力提升[J].天津社会科学,2021(6):100-107.

# Exploration of Common Problems and Rectification Suggestions in Government Investment Project Audit

Yanan Song

Audit Bureau of Shenzhen-Shantou Special Cooperation Zone, Shanwei, Guangdong, 518200, China

## Abstract

For government investment projects, audit work is an important means to ensure the rational use of public funds and the quality of projects. However, audits often suffer from inadequate pre-trial investigations, irregularities in audit procedures, data and document management, and attention should be paid to the main problems identified during the audit process. In view of these problems, this paper proposes a series of solutions, including improving the information collection mechanism, formulating a clear audit plan, establishing a sound data management system, strengthening budget preparation and control, monitoring project progress and strengthening quality control measures, so as to improve the scientific and standardized audit work and ensure the effective implementation and management of the project.

## Keywords

government investment projects; audit work; frequently asked questions; suggestions for rectification

## 政府投资项目审计中的常见问题及整改建议探究

宋亚楠

深圳市深汕特别合作区审计局, 中国·广东 汕尾 518200

## 摘要

对于政府投资项目, 审计工作是确保公共资金合理使用和工程质量的重要手段。然而, 审计工作经常会存在审前调查不足、审计程序不规范、数据和文件管理问题, 还要关注审计过程中发现的主要问题。针对这些问题, 论文提出了一系列解决对策, 包括完善信息收集机制、制定明确的审计计划、建立健全的资料管理系统, 以及加强预算编制和控制、监控项目进度和强化质量控制措施, 从而提高审计工作的科学性和规范性, 保障项目的有效实施和管理。

## 关键词

政府投资项目; 审计工作; 常见问题; 整改建议

## 1 引言

在政府投资项目审计中, 审计的全面性和有效性, 直接影响到公共资金的使用效率和工程项目的实施质量。然而, 实际操作中常常面临多种问题, 这些问题不仅制约了审计效果, 也会影响到项目的最终成果。为了提高审计的质量和效果, 有必要深入分析有关常见问题, 并制定相应的解决对策, 从而确保审计工作的科学规范进行。

## 2 政府投资项目审计的概述

审计是对建设工程项目在计划、实施、竣工等各个阶段的财务活动和工程质量, 进行审查和评估的过程。其主要目的, 是确保工程项目的资金使用和管理符合法律法规与财

务规范, 保障工程项目的质量与安全, 优化资源配置, 提高工程投资效益。通过审计, 可以及时发现和纠正不规范操作, 防范和减少工程项目中的腐败和浪费现象, 维护公共资金的安全和合法使用。

政府投资项目审计的基本要求包括以下几个方面: 一是合法合规性审查。审计需确保工程项目在规划、招投标、合同签订、资金拨付等环节, 严格遵循国家法律法规和政府规定, 避免违规操作。二是财务管理审查。审计需对项目资金的预算、支出和结算情况进行全面审查, 确保资金使用透明、规范, 并检查是否存在财务违规或浪费现象。三是工程质量审查。对工程项目的设计、施工和验收过程进行审查, 评估工程质量是否符合设计标准和技术规范, 保障工程的安全性和使用寿命。四是效益评价。审计需对工程项目的实施效果和投资效益进行评估, 分析项目是否按期完成, 是否达到预期的经济和社会效益, 提供改进建议。五是信息公开。审计报告应具备公正性和透明度, 审计结果和建议需及时向社会公开, 接受公众监督, 增加政府投资项目的透明度和公

【作者简介】宋亚楠(1990-), 女, 中国山东烟台人, 本科, 中级审计师, 从事政府审计、财政审计、党政领导干部经济责任审计方法研究。

信力。通过这些要求的落实，政府投资项目工程审计能够有效提高项目管理水平，确保公共资金的合理使用，促进工程项目的顺利实施<sup>[1]</sup>。

### 3 政府投资项目审计中的常见问题分析

#### 3.1 审前准备方面的问题

##### 3.1.1 审前调查不足

在政府投资项目审计中，前期调查是确保审计全面性与有效性的基石。然而，常见的短板之一在于信息收集的不完全，这种情况主要表现为，未能全面获取项目的财务报表、合同文件、施工记录、预算及其变更等关键资料，导致审计人员对项目状况了解的局限，进而无法准确评估资金使用的合规性与工程质量的可靠性。缺乏完整的信息，也会影响对工程实际进度及效益的准确判断，审计结果因此产生偏差。一些审计人员在审前未能深入掌握项目的立项背景、政策要求、目标设定及实施情况，影响了对项目执行情况的全面理解与评价。

##### 3.1.2 审计程序不规范

审计方案的制定，是确保审计工作有序进行和有效性的关键。然而，常见的问题之一是审计方案的不明确，这种情况通常表现为审计目标的模糊、审计范围的不全面，以及时间安排的不合理等。审计方案的不明确，会导致审计工作未能覆盖项目的所有关键环节，影响审计的全面性与深入性。缺乏明确的方案，使得审计人员在审计过程中容易迷失方向，难以有效识别和解决问题，从而降低审计工作的效率和效果。另外，不同审计人员根据个人理解与经验，会使用不同的审计标准和方法，这导致审计结果缺乏一致性与可比性，不仅影响审计结论的可靠性，还会导致审计过程中存在的问题被忽视。

##### 3.1.3 数据和文件管理问题

审计过程中，往往发现项目相关的文件、合同、预算、支出记录等关键资料不齐全或丢失，这主要是由于文件管理不善、项目实施过程中未及时归档或文件保存不当等原因造成。资料的缺失或不完整，会直接影响审计人员对项目实施情况的全面了解，导致无法准确评估资金使用的合规性、工程质量和项目进展，从而影响审计结论的有效性和准确性。另外，各类数据和记录存在虚假或不准确的情况，例如虚报支出、伪造合同或篡改记录等，这种情况一般由于内部控制不到位、监督不力或恶意行为等原因造成。数据真实性和准确性不足，会导致审计结论失真，使得审计工作无法反映项目的真实情况<sup>[2]</sup>。

#### 3.2 审计过程中发现的主要问题

在政府投资项目审计工作中，发现的一个常见问题是前期概算工程造价不合理，预算偏差大，这主要表现为实际支出与原预算之间存在显著差异，这种偏差源于概预算编制不准确、工程量变化、材料价格波动或项目管理不善等因素。

预算偏差不仅影响项目的经济效益，还会导致资金短缺或浪费，影响项目的正常推进。项目进度滞后是一个常见问题，表现为工程进度未按照预定计划进行，这一般是由于项目管理不善、施工组织不合理、资源配置不足或外部环境变化等因素引起。进度滞后不仅影响项目的竣工时间，还会增加工程成本，影响项目的社会效益和经济回报。

### 4 针对审计问题的整改建议

#### 4.1 做好审计前期调查

审计前期调查工作方面，通过完善信息收集机制，深入了解项目背景及相关法规，可以为审计工作开展奠定坚实的基础，提高审计工作的全面性、准确性和有效性。具体包括：第一，完善信息收集机制。应建立系统化的信息收集程序，明确需要收集的各类资料，包括合同文件、财务报表、项目预算、施工记录等。审计人员应与相关部门和项目负责人沟通，确保所有资料的获取渠道畅通。引入现代化的信息管理工具，如数据库系统或信息管理平台，提高信息收集的效率和准确性。还要定期审核和更新项目资料，确保其完整性和时效性，有助于减少信息缺失的风险。采取上述这些措施，可以为审计工作提供全面、准确的数据支持，减少因资料不全造成的审计盲点。第二，深入了解项目背景和相关法规。审计人员需要对项目的立项背景、政策要求、实施目标和实际进展有清晰的了解，这可以通过查阅项目立项报告、政策文件、实施方案等方式来实现。了解项目背景，有助于审计人员准确把握项目的实际情况，识别存在的问题和风险点。审计人员应系统学习和掌握涉及项目的法律法规，包括建设工程法、招标投标法等，确保审计工作在法律框架内进行。通过对法规和政策的深入理解，审计人员就能够更准确地判断项目操作的合规性，发现并纠正存在的违规行为，从而提升审计质量和效果。

#### 4.2 规范审计程序和方法

为了规范审计程序与方法，通过制定明确的审计方案，以及统一的审计标准和操作规范，能够显著提升工程审计的科学性与规范性，从而确保审计工作的全面性和有效性。具体包括：第一，制定明确的审计方案。一份详尽的审计方案，应当包括审计目标、范围、方法与时间安排。审计目标需明确界定审计的重点与要求，如资金使用的合规性和工程质量的标准符合程度。审计范围应涵盖所有关键环节，如合同审核、预算检查、进度跟踪及质量评估等，确保审计工作的全面性。审计方法则应根据项目具体情况，选择恰当的技术手段和检查方法，如抽样检查、现场核查及数据分析等。时间安排应合理规划，确保在规定时间内完成所有审计任务，同时预留足够时间进行问题整改和报告撰写。制定详细的审计方案，有助于提高审计工作的组织性与系统性，也能提升审计效率与效果，确保审计过程的有序进行<sup>[3]</sup>。第二，统一审计标准和操作规范。制定并遵循统一的审计标准，这包括审

计准则、规范和操作流程。统一标准的实施,可以确保所有审计人员在执行任务时依据相同的规则,减少由于标准不一致所引起的审计差异。审计规范应涵盖各类审计活动,如财务审计、工程质量审计及进度审计等,保证审计操作的规范性与科学性。还要通过定期培训与考核,提升审计人员的专业素养和操作能力,从而确保审计工作依照标准要求进行。借助统一的审计标准和操作规范,能够有效提高审计工作的可靠性与准确性,减少审计风险,提高审计结论的公正性和有效性。

### 4.3 优化数据和文件管理

第一,建立健全的资料管理系统。要建立一个系统化的资料管理平台,借助电子化手段,集中管理与项目相关的所有文档与数据。此平台应具备优良的数据存储、检索、备份及安全保障功能,确保审计资料的完整性与可用性。资料管理系统应设立严格的文档分类与存档规范。所有项目文档,例如合同文件、预算报表、施工记录等,需按类别进行系统归档,并注明明确的版本号及更新时间,这将有效避免资料混乱与遗漏,提高资料查找的效率。系统应具备权限管理功能,确保仅授权人员能够访问和操作相关资料,保障数据的安全性。还应定期对资料管理系统进行维护与更新,及时处理系统中出现的问题及漏洞,确保其长期稳定运行。第二,确保数据的真实性与完整性。实施严谨的数据输入和审核流程,防止数据在录入过程中出现错误。数据录入时,应设置多级审核机制,对关键数据进行双重检查,确保其准确无误。数据的更新与修改,应记录详细的变更日志,确保每一次数据变动均有据可查,从而维护数据的历史真实性。在数据存储方面,应采用高标准的加密技术与备份措施,防止数据丢失或被篡改。还应定期进行数据完整性检查与验证,发现并纠正潜在的数据问题。审计人员应接受专业培训,提升对数据真实性与完整性的认知与重视程度。通过以上这些措施,能够有效提高数据管理的科学性与规范性,为审计工作的准确性与公正性提供坚实保障。

### 4.4 要求对审计发现的问题进行整改

第一,加强预算编制和控制。自项目之初,严格依托项目需求及实际情况,制定详尽的预算计划。预算编制应基于精准的市场调研与成本估算,涵盖所有可能的费用项,如人力资源、材料采购及设备使用等。预算控制需建立完善的监督机制,在项目实施过程中,应定期审查预算执行情况,

及时识别并调整预算偏差。建立预算跟踪系统,实时监控实际支出与预算的差异,确保预算使用的合理性。此外,应设立预算审计及审批程序,对重大预算变更进行严格审核,防止超支现象的发生。通过这些措施,能够有效控制项目成本,提高预算管理的精确性与有效性。第二,监控项目进度。一方面,应制定详尽的项目进度计划,明确各阶段的工作任务、时间节点与里程碑,并为每一阶段设定明确的完成标准。另一方面,在项目实施过程中,应定期进行进度跟踪与评估,实时掌握项目进展情况。运用项目管理软件等工具,对进度进行实时监控,发现进度滞后时,应立即采取措施,如调整资源配置或加快施工进度。若发现计划与实际进度存在较大差异,应该对计划进行必要的调整,并与相关部门沟通,确保调整方案的可行性。通过灵活调整进度计划,能够有效应对项目实施中的各种不确定性,确保项目按时完成。第三,有效遏制围标串标和非法转包问题。采购过程中围标串标,以及工程项目非法转包问题都需要整体解决。为有效解决这些问题,应该加大对围标串标和非法转包行为的惩罚力度,明确法律责任,提高违法成本。相关部门应定期组织专项检查,及时发现并处理违法行为。要推动采购信息公开透明,建立采购项目的信息共享平台,让各方能够及时获取相关信息,降低信息不对称的风险。确保透明的招投标过程,可以有效减少围标串标的可能性。

## 5 结语

综上所述,政府投资项目审计过程中的常见问题,比如前期准备不足、审计程序不规范、数据管理不善,以及审计过程中发现的主要问题,皆可通过系统化的对策得到有效改进。通过优化审计前期准备工作、规范审计程序、强化数据管理,以及要求提升项目管理水平,能够显著提升审计的准确性与公正性,从而确保公共投资的安全与效益,为工程项目的顺利实施提供坚实的保障。

### 参考文献

- [1] 黄金盛.政府投资项目工程造价结算审计工作中常见问题及对策[J].城市情报,2023(19):253-256.
- [2] 陈勋.建设项目造价审计常见问题和审计方法[J].审计与理财,2023(11):20-22.
- [3] 刘勇继,张见.市政基础设施工程审计中的常见问题及改进措施[J].四川水力发电,2023,42(5):35-38.

# Research on Measures for Digital Transformation of Enterprise Financial Accounting

Chen Zhao

Sinosteel Group Limited, Beijing, 100080, China

## Abstract

Financial management work, as the lifeline of enterprise development, directly affects the development of the enterprise. In practical operations, the rational application of finance is essential, and enterprises need to carry out digital transformation of financial accounting in accordance with their needs. The digital transformation of finance relies on modern digital technology, drives financial change with data, empowers management innovation, and has the characteristics of global, process, comprehensive, and dynamic. It plays an important role in achieving the goal of maximizing value for enterprises. In this context, the paper starts with enterprise financial accounting, analyzes the shortcomings of financial accounting, examines the necessity of digital transformation, and based on this, formulates targeted transformation strategies to fully leverage the digital functions of financial accounting and ensure the level of financial management.

## Keywords

financial accounting management; digital transformation; intelligent; digital

## 企业财务会计数字化转型措施研究

赵晨

中国中钢集团有限公司, 中国·北京 100080

## 摘要

资金财务管理工作作为企业发展的命脉,直接影响企业的发展,实际作业环节,财务的合理应用就十分必要,需要企业结合需要开展财务会计的数字化转型。财务数字化转型以现代数字技术为依托,以数据驱动财务变革,赋能管理创新,具有全局性、过程性、全面性及动态性的特点,对企业实现价值最大化目标具有重要作用。此背景下,论文就从企业财务会计入手,对财务会计的不足进行分析,分析数字化转型的必要性,并在此基础上制定针对性地转型策略,以充分发挥财务会计数字化的功能,保证财务管理的水平。

## 关键词

财务会计管理;数字化转型;智能化;数字化

## 1 引言

企业财务会计数字化转型一般指企业财务会计资料收集、资料整理以及资料处理的数字化转型,需要相关人员通过数字化技术与智能化技术,对财务会计的流程与标准进行规范,以降低人力作业可能存在的失误。所以借助数字化转型,企业财务会计管理就能够借助计算机等设备快速进行资金计算,在保证财务会计质量的基础上加快财务管理的效率,以保证企业资金的合理应用。论文就阐述了财务数字化转型的必要性,并且阐述企业财务数字化转型中的问题,提出相应问题的解决措施,为国有企业加快财务数字化转型提供借鉴与启发。

## 2 企业财务会计数字化转型概述

企业财务会计数字化转型是指通过引入先进的数字技术和系统,以提升财务管理和会计处理的效率、准确性和透明度的作业。转型环节,相关人员需要通过明确目标、制定战略、选择合适的软件、数据集成、云计算和存储、自动化和智能化、数据安全和合规、人员培训和变革管理以及监控和优化等手段,保证数字化转型的落实。而且通过上述手段,企业可以有效地实现财务会计的数字化转型,从而提高运营效率,减少人为错误,并为决策提供更为准确和及时的数据支持。这不仅可以帮助企业在竞争中脱颖而出,还可以为长期的可持续发展奠定坚实的基础<sup>[1]</sup>。所以企业发展环节,企业财务会计的数字化转型已经成为行业发展的关键,需要企业管理者结合企业发展需要,合理引进数字化技术,保证企业财务会计的质量,推动企业的发展。

【作者简介】赵晨(1988-),女,中国河北秦皇岛人,本科,会计师,从事财务会计、审计研究。

### 3 企业财务会计数字化转型对财务会计的影响

数字化转型要求企业实现财务管理的数字化与智能化,所以数字化转型就会对企业原有的财务会计产生影响,主要体现在以下方面:首先,自动化流程如发票处理和账单审核可以显著减少人工操作时间,提升整体工作效率;其次,数字化系统减少了人工输入错误,提高了财务数据的准确性和一致性,还能够提供实时财务报告和分析,帮助企业做出快速决策;然后,企业可以借助先进的分析工具,更有效地识别和管理财务风险。并且通过系统化的数据管理和记录,增强对财务合规性的控制;最后,数字化的作业减少了纸质文件和人工处理,降低了运营成本。还提高了财务数据的安全性和保护,减少了数据丢失和泄露的风险<sup>[2]</sup>。这些影响共同促进了财务管理的现代化,提升了决策的质量和速度,所以实际作业环节,就需要相关人员对数字化转型进行深入分析,推动企业的发展。

### 4 企业财务会计数字化转型的必要性与难点

#### 4.1 企业财务会计数字化转型的必要性

企业发展环节,数字化转型具有多样化的优势,主要涉及以下方面:第一,自动化处理流程减少了人工干预,显著提高了工作效率;第二,数字系统可以提供实时数据和分析,帮助企业快速做出决策,减少了人为错误,从而确保财务数据的准确性和一致性;第三,可以提高抗风险能力,传统管理模式下,财务信息在企业各管理层级间一层一层传递,时效性低且准确性不足。深入推进财务数字化转型,可以促进数据共享,同时转变财务职能,使其参与到决策及风险管控当中,进一步提高自身抗风险能力。

#### 4.2 企业财务会计数字化转型的难点

企业财务会计数字化转型虽然能够很大程度上提升财务会计水平,但是实际作业环节,财务会计涉及面较广,数字化转型就还存在一些难点,主要体现在以下方面:首先,是技术适配问题,选择和实施适合企业需求的系统可能复杂且耗时;其次,是数据整合方面的问题,将旧系统的数据迁移和集成到新系统中可能面临技术和兼容性问题;最后,数字化技术得不到有效应用,有些企业只想享受数字化时代的红利,也不注重技术投入,增加了财务会计转型发展的难度。而且企业财务会计本身对数字化技术的应用认识不够深入,造成资源浪费。这些难点的存在直接影响数字化转型的落实,需要相关人员对这些难点进行深入分析,确保数字化系统符合所有相关的法律和行业规范。

### 5 企业财务会计数字化转型措施

#### 5.1 重视数字化转型的战略规划制定

企业财务会计数字化转型的战略规划制定是一个系统化的过程,涵盖了从目标设定到实施及评估的各个方面,实际作业环节,就需要企业管理者通过以下手段及逆向设计:

一是要制定明确的战略目标,企业管理者需要定义数字化转型的具体目标,如提高效率、增强数据准确性、优化决策支持等。制定环节,需要确保财务数字化转型目标与企业整体战略目标一致。二是要开展现状评估,管理者需要分析当前财务系统的优势和不足,识别需要改进的领域。并且评估数据质量、数据管理流程和现有数据集成情况。三是企业管理者还需要与财务团队和其他相关部门合作,明确对新系统的功能需求。还需要确定哪些功能和模块最为关键,优先实施。四是需要比较不同的财务数字化工具和系统,选择最符合需求的解决方案。企业还需要考虑技术供应商的稳定性、支持服务以及系统的兼容性。五是需要营造良好的内部环境,良好的内部环境是企业财务会计转型发展的基础条件,也是企业财务数字化转型的必要条件。企业财务管理人员应当纠正错误理念,从传统财务理念中抽离出来,认识到数字化时代对财务会计的转型发展需求。通过这些步骤,企业可以有效规划和实施财务会计数字化转型,最大程度地发挥其潜力,提升财务管理的效率和准确性。

#### 5.2 需要合理选择数字化转型的平台

合理的平台能够有效推进数字化转型作业的落实,在选择平台之时,就需要相关人员结合以下内容,合理进行平台选择:首先,平台应满足财务报告、预算管理、税务处理等核心功能需求,并支持自动化和实时数据分析。确保新平台能够与现有的企业资源计划系统和其他业务系统无缝集成。其次,应选择可支持未来扩展和业务增长的技术平台,避免频繁更换系统。而且平台应具备直观的用户界面,易于培训和操作,以提高员工的接受度。最后,企业应引进人工智能、大数据、影像识别等技术,这些技术能有效提升财务会计人员工作效率的手段,应当利用大数据等技术帮助提升企业财务决策的精准度,为财务会计转型提供良好技术条件。根据这些标准,可以选择最适合企业需求的财务会计数字化平台,从而保证数字化转型作业的落实。

#### 5.3 重视财务会计数字化转型的数据迁移与整合

数字化转型需要进行大量的数据收集与整理,所以实际作业环节,就需要相关人员通过以下手段,开展数据的迁移与整合:第一,要求相关人员对现有数据进行全面审计,清理重复、过时或不准确的数据,以确保迁移的数据质量。第二,要制定详细的数据迁移计划,确定迁移的优先级、时间表和责任人,确保所有步骤都有序进行。第三,要选择合适的数据迁移工具或软件,支持数据从旧系统到新系统的高效、准确迁移。还需要将旧系统中的数据映射到新系统的格式,并进行必要的格式转换,以确保兼容性。第四,应在正式迁移之前进行测试迁移,验证数据的完整性和准确性,确保迁移过程无误。还需要执行实际的数据迁移过程,监控迁移进展,及时解决遇到的问题。第五,还需要在新系统中整合不同来源的数据,确保数据的一致性和全面性,优化数据结构 and 查询性能。并且在迁移后进行数据验证,检查数据的

完整性和准确性,修复任何发现的问题<sup>[1]</sup>。这些步骤能帮助确保数据迁移与整合的顺利进行,为数字化转型的成功奠定基础。

#### 5.4 重视基础设施建设

企业财务会计数字化转型的基础设施投资建设是确保转型成功的关键,直接影响数字化转型的质量与效率,需要相关人员结合实际进行设计。首先,要重视硬件基础设施,企业应投资于高性能的服务器和存储系统,以支持财务系统的运行和数据存储。考虑云计算选项,减少本地硬件投资。还需要确保高效稳定的网络设备和带宽,以支持数据传输和系统访问。其次,要重视软件基础设施,企业需要选择并投资于集成的财务管理软件,包括会计系统、预算管理、财务报告等模块。并且使用可靠的数据库系统来存储和管理财务数据,支持高效的数据查询和处理。再次,要建立云服务与数据中心,企业管理者可以考虑利用云服务提供商来托管财务系统,以实现弹性扩展和成本效益。如果选择本地部署,还需要建设或升级数据中心,确保其具备足够的容量、稳定性和安全性。最后,要重视安全基础设施,企业应投资于数据加密、防火墙、入侵检测和防御系统,以保护财务数据免受外部和内部威胁。还需要建立定期的数据备份和灾难恢复机制,确保在系统故障或数据丢失时能够迅速恢复。通过这些基础设施方面进行适当的投资,企业能够构建一个高效、稳定、安全的财务会计数字化环境,支持其财务管理和业务决策的数字化转型。

#### 5.5 重视数字化转型的专业人才培养

人才培养直接影响数字化转型作业的效率,还关系到数字化作业的质量,对此,国有企业有必要提高各单位、各部门人员对预算执行的重视,促进全员参与到预算执行中,从而加大预算执行力度。第一,应确保员工掌握新系统和工具的基本操作,包括财务软件、数据分析工具和报告生成。第二,需要培训相关人员如何利用系统的高级功能,提供持续的支持和学习资源,如在线帮助文档、视频教程和定期的技术支持会议,确保员工能够解决问题并不断提高技能。第三,企业需要建立奖惩制度,企业可将预算列入绩效考核范围,按照实际预算执行情况实施有效的激励奖惩措施,对发掘预算管理系统漏洞、为节约预算支出做出重大贡献的人员给予一定的精神、物质奖励。反之,则需要对存在重大预算

违规行为的人员给予严厉惩戒,必要时追究其法律责任。这些培训与教育措施能够帮助员工顺利过渡到新的数字化环境,提高工作效率和系统使用的效果。

#### 5.6 重视变革环节的管理

数字化转型会对企业的财务会计产生深远影响,所以变革环节的管理也十分必要,可以降低转型的影响,同时最大限度地减少潜在的风险和抵抗,需要相关人员通过以下手段进行设计:第一,要获得高层管理人员的积极支持和参与,他们的支持可以帮助推动变革的实施并克服阻力。还需要指定变革管理负责人,负责协调和推动变革进程,确保各部门协同工作。第二,需要制定详细的沟通计划,确保所有员工了解变革的必要性、进展和对他们的影响。并且提供透明的信息和更新,以增强员工的信任和参与感。第三,在转型的初期可以先在个别分公司和业务条线中进行试点,通过试点的方式逐步摸索出符合企业实际情况的财务数字化改革方案,逐步在企业内部推广财务数字化转型。作业环节,应制定详细的变革路线图,涵盖关键的里程碑、时间表和资源分配;管理者应不断优化新系统和流程,以确保它们能有效支持业务需求和提升财务管理能力。通过在财务会计数字化转型过程中重视以上变革管理要素,企业可以更顺利地实现转型目标,提高系统的接受度和使用效果,最终实现财务管理的现代化和优化。

### 6 结语

数字化时代总是能引发更多思考,财务会计转型发展不仅关系到企业财务水平的提升,也关系到企业的可持续发展。数字化时代,财务会计面临着工作效率提升、职能转变和行为规范化的新变化。企业财务会计转型发展中,就需要从企业环境优化、有序推进转型发展、解决技术难题和提升自身专业水平方面进行优化,这些也是有效的财务会计转型发展策略。

#### 参考文献

- [1] 陈益丹.智能时代背景下企业财务会计数字化转型研究[J].企业改革与管理,2022(24):121-123.
- [2] 邓琳,张秀莉.“大数据+区块链”背景下企业财务会计与管理会计的融合发展[J].中国集体经济,2022(36):149-151.
- [3] 廖辉.企业财务数字化转型的探讨——会计职能视角[J].质量与市场,2022(20):109-111.

# Discussion on the Synergistic Effect of Quality Control and Internal Control in Accounting Firms

Hong Yang

Yunnan Zhengyuan Certified Public Accountants (General Partnership), Kunming, Yunnan, 650000, China

## Abstract

Today's economic environment is becoming increasingly complex, and the regulatory requirements are becoming increasingly strict. In this context, the importance of quality control and internal control has become more and more prominent when providing professional services to the society. This paper focuses on exploring the synergistic effect between the two, skillfully integrates the theoretical analysis with the practical cases, and clarifies the necessity and feasibility of the synergy. It paper analyzes the correlation of key links such as goal setting, process optimization and resource integration, as well as the positive effects of this synergy in improving audit quality, reducing risks and enhancing competitiveness. In addition, the paper deeply analyzes the possible challenges in the collaborative process, and gives targeted and feasible countermeasures, so as to help the efficient collaborative management of the firm.

## Keywords

accounting firm; quality control; internal control; synergistic effect

## 会计师事务所质量控制与内部控制的协同效应探讨

杨鸿

云南正沅会计师事务所（普通合伙），中国·云南昆明 650000

## 摘要

如今的经济环境日趋复杂，监管要求也日益严格。在此背景下，会计师事务所在为社会提供专业服务时，质量控制和内部控制的重要性愈发突出。论文着重探究了二者之间的协同效应，把理论剖析与实际案例巧妙融合，阐明了协同的必要性与可行性。深入解析了在目标设定、流程优化、资源整合等关键环节的相互关联，以及这种协同给提升审计质量、降低风险和增强竞争力带来的积极作用。并且，深入分析了协同进程中可能遭遇的挑战，有针对性地给出了可行的应对之策，为事务所的高效协同管理助力。

## 关键词

会计师事务所；质量控制；内部控制；协同效应

## 1 引言

在如今这个商业氛围错综复杂、充满变数的时代，会计师事务所既要应对多重的挑战，同时也要抓住众多的商机。为了确保其稳定且高质量地运行，质量的监控和内部的管理是至关重要的两个核心组成部分，它们之间的相互作用是极为关键的。质量监控的核心任务在于确保审计活动具有准确性、可靠性和合法性，从而有利于保护社会公众以及维护整个行业的声誉。内部控制主要集中在关注内部的管理流程、风险控制以及资源的合理分配和利用上。通过对两者合作效应的深入研究，可以理解为当它们融合并相互支持时，会产生强大的联合力量，这不仅可以提高操作效益和避免风险，同时也能增强市场的竞争优势。为了更加明确这种协作

关系，我们将与相关图形相结合，进行深入分析，帮助读者更好地理解这一核心议题。

## 2 会计师事务所质量控制与内部控制概述

### 2.1 质量控制的内涵、目标和要素

质量控制的重要性在会计师事务所的范畴中绝对不能轻视<sup>[1]</sup>。它绝不是一堆条条框框、作业流程的简单化，而是用价值追求全方位覆盖、全面超前的管理思想。无论是审核、验资、还是咨询等，真正为事务所提供的专业服务加以保障是质量控制的核心要点，一定要达到相当过硬的质量水平。

在激烈的市场竞争中，保证质量始终是会计师事务所的核心原则，这也决定了它们的持续成长和稳固。质量不仅是会计师事务所的核心价值，而且直接影响到公司的声誉以及客户对它的信赖。以质量驱动的理念意味着在所有的商业环节中，从项目的承接、审计策略的制订到具体的审计过程和最后报告的提交都需严格遵守专业标准和规定，以确保工

【作者简介】杨鸿（1980-），女，本科，中级会计师，从事资金、预算、内控等研究。

作的精准度和可信度。会计师事务所要在不断变化和复杂的市场背景下获得客户的高度认可，只有持续遵循高品质标准，才能吸引更多的优质业务资源，并进而持续提升其市场竞争能力，以促成长期稳定的成长。

质量控制要素牵涉到诸多关键的层面。人员的专业素养和职业道德属于根本，只有那些拥有扎实专业知识并且怀有良好道德操守的员工，才能够为工作质量给予保障。业务流程的规范化和标准化极其重要，从业务的承接、计划的拟定，到现场工作的展开、报告的出具，都应该有清晰确切的操作指引。监督与审查机制是万万不能缺少的，对工作过程和结果展开严格的监督和审查，能够及时察觉并改正问题。此外，持续不间断的培训和教育也是关键的因素，能够促使员工不断更新知识储备，顺应业务发展的新需求。

## 2.2 内部控制的概念、构成和作用

在会计师事务所当中，内部控制乃是一套为了达成经营目标、保障业务合规且得以有效运作从而搭建起来的管理机制。其理念依靠一系列的制度、流程以及措施来展现，用于对事务所内部的各项活动进行规范、约束以及监督。

公司的内部监管由数个主要部门所构成。首先要谈到的是内部的环境，它不仅包含了事务所组织架构和文化理念，还涉及员工素质等多方面的因素，为内部控制的进一步推进和优化奠定了坚实的基础。紧接着的任务是风险的估计，主要是对潜在风险进行辨认、研究和应对措施。此外，还需要对活动进行控制，如审批的流程、责任的划分、资产的保障等，这能确保业务操作的精确无误及符合规定。同时，也存在信息和交流的手段，以确保内部数据能够迅速并高效地交流。最后是内部监督，对内部控制的有效性进行评估和完善<sup>[2]</sup>。

对事务所而言，内控的作用是无可匹敌的，是极其重要的，有超级强大的促进力量，使办事效率得到很大的提高，使资源在最大程度上得到有效的分配和运用从而避免了资源浪费现象的出现。从而保证财务报告真实可靠为决策提供确切可靠的基础。另外还能切实有效地防范欺诈和错误行为使事务所的资产安全得到严密的保护从而维护了事务所的良好信誉。总结起来就是一句话，内控是事务所工作的重中之重，起到了不可替代的关键作用。再加上内控制度也促使事务所认真按照有关法规与业界标准去开展工作，以最大程度上避免违法违规现象的出现，从而为事务所的良性发展创造了较为有利的条件，使之在竞争激烈的市场上能够有立足之地，并做到持续稳健地发展。

## 3 协同效应的具体表现与案例分析

第一，二者在目标这一层面彼此交融渗透。质量控制的目的是切实保障审计业务拥有上乘的品质，内部控制的意图则是推动事务所规范运作以及规避风险，它们共同着力于提高事务所的声誉和公信力。第二，在资源配置这一方面协同进行优化。通过对质量控制和内部控制在资源需求上的整

合，防止出现资源重复投入的情形，增进资源的利用效率，就好比共同调度人力、物力和财力来加强培训、完善信息系统等<sup>[3]</sup>。第三，风险评估和应对彼此补充完善。质量控制当中涉及审计的风险评估与内部控制的风险识别机制相互融合，能够更为全面地洞察潜在的风险，并制定出更具实效的应对策略。第四，信息共享与沟通得以有力强化。质量控制和内部控制过程中生成的信息能够在各个部门之间畅通无阻地流转，为决策提供更为完备且准确的依据。第五，监督与评价相互助力促进。内部控制的监督机制能够为质量控制的效果评估提供有力支撑，而质量控制的成果也能反馈到内部控制的改进当中，从而形成良性的循环态势。

有一家名气不小的会计师事务所，质量控制与内部控制的协同效应在承接大企业审计业务时，出人意料地出色。在业务承接上，对事务所内部的资源配置、风险承受能力等情况，内控部门将共同审核；而质控部门对客户的信誉和财务状况的判断，是按照特别严格的标准进行的。在工程推进过程中，内控小组对进度、成本随时掌控，对可能发生的风险，做到防微杜渐，防微杜渐；质控小组时刻关注审核程序的执行情况，尽最大努力确保充足适当的审核证据。到了汇报阶段，内控部门对发放过程进行了严格审核，质控部门则认真审核，确保准确无误，遵章执行。正是靠着这份亲密无间的协作，顺利出色地完成了事务所内部管理成果的审核工作，在市场上收获了客户的信任与认可，也收获了不错的口碑。

## 4 协同过程中的挑战与问题

第一，理念上存在的差异有很大可能让协同工作进展艰难。质量控制着重关注业务层面的技术规范以及标准的执行情形，可内部控制却更偏向于整体管理以及风险的防范事务，两者在理念侧重点上的不一样，特别容易引发部门彼此间的理解产生偏差，进而形成协作方面的阻碍。第二，制度的整合面临着很大的困难。质量控制与内部控制各自都拥有一套相对独立的制度体系，倘若要达成两者之间的无缝对接与融合，就必须对现有的制度进行全方位的梳理以及优化，这一过程很可能会牵涉到极为繁杂且棘手的流程重塑，再说职责重新界定这一块。而且人员素质有高有低，这必然会给协同成效带来不好的影响。有部分员工对于质量控制和内部控制的了解不够深入、全面，缺乏协同工作必需的知识与技能，所以在实际操作时很难做到有效配合。第三，信息系统的兼容性问题绝对不能轻视。倘若质量控制和内部控制所依靠的系统无法有效整合，数据就难以做到及时且准确地共享和传递，这会严重阻碍协同工作的效率。第四，外部环境在变，像法规政策不断改变、市场竞争持续增强之类的，给协同工作带来众多不确定性和巨大压力，这就需要事务所不停地做出调整，并且努力去适应<sup>[4]</sup>。

## 5 加强协同的策略与建议

要塑造价值观的一致性和目标的统一性，就必须在构

建统一的协同理念和协同文化上下足功夫、费尽心思。要用心策划和组织开展培训活动，大力推行大张旗鼓的宣传方式，尽最大努力促使全体员工对品控与内控的重要意义、二者相互配合所蕴含的长远价值有一个深刻而清晰的认识。协同机制和相关流程的细化和完善尤为关键。质量监控与内部管理工作通过设置专门负责管理协作关系的部门或设置具体岗位，进行有效的整体协调。进一步明确部门职责权限，尽量避免重复劳动、推诿扯皮的情况发生，以进一步优化协作流程。再者，为了进一步优化协作流程，要明明白白地明确部门的职责和权限，尽可能规避重复劳动和推卸责任的情况。另外，积极有力地强化员工的培训以及提升其综合能力的工作。为了提升员工的专业水平和团队协作能力，我们积极开展了关于质量监控和内部控制的综合性培训活动，

致力于培育那些既能深入理解质量控制又对内部控制有透彻了解的高素质复合人才。此外，我们已然精心构建了一个整合式的信息系统。将信息系统里的质量控制与内部控制加以整合，保证数据能够实时地共享、交互，如此一来，不但能提升信息的传递精准度和时效性，还可为团队协作提供坚实的技术基础。与此同时，着重强调对监管和评价机制的重视程度。对协作的效果时常展开深入的评价与审查，能够迅速发觉潜在的问题，采取有效的解决办法，确保协作的持续改进和高效开展。最后，我们应当积极学习并吸纳行业内的顶尖实践经验。我们一直都在尽力密切留意并参考同行业中处于领先地位的会计师事务所所在协同工作方面的经验，而后依据自身的具体情况进行有效的汲取和创新，进而持续不断地对协同策略予以完善和优化。协同效应如图1所示。

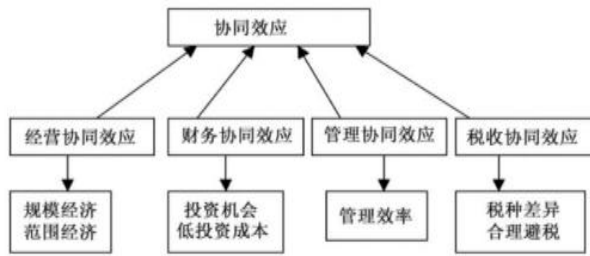


图1 协同效应图

## 6 结语

经过仔细的思索和研究后，针对会计师事务所质量监控与内部控制的协同效应，我们深刻地体会到：二者的通力合作，并不是简单的拼凑和累加，而是建立在深度相互渗透和互相促进基础上的有机融合，这种协同效应可以使事务所的整体运转质量得到提高，保证审计准确无误降低风险提升竞争能力，但是要想达到这样的协同效应，并非易事，它需要事务所的每一位成员都积极主动地参与进来，始终坚持不懈毫不动摇地付出努力，在今后发展的过程中，事务所要以长远的战略眼光来重视二者的相互协调与统一。为使内部的组织架构得到改进和优化，完善并健全管理制度；加大对员工的培训力度，加深员工对协作的认识和业务技能水平；通过引进先进的信息化手段，为沟通与协作搭建一个良好的

平台；重视行业动态和监管要求，随时调整战略以顺应环境的变化，采取一切必要的措施。使组织与个人都能在工作中得到更好的发挥。

## 参考文献

- [1] 薛文迪.基于审计声誉的审计质量控制优化研究[D].哈尔滨:哈尔滨商业大学,2020.
- [2] 李童.高校预算业务内部控制评价研究[D].重庆:重庆理工大学,2021.
- [3] 高庆义.让信息化成为创新的强劲引擎[A].2008年电力信息化高级论坛论文集[C].国网信息通信有限公司期刊会展中心,中国电机工程学会电力信息化专委会,中国电机工程学会电力信息化专业委员会,2008:3.
- [4] 回佩敏.加强内部会计控制实现无差错管理[J].太原城市职业技术学院学报,2012(5):85-86.

# The Investment and Financing Model Battle of Specialized, Innovative, and New Technology Small Giant Enterprises

Guang Qi

Industrial and Commercial Bank of China Limited Hebei Branch, Shijiazhuang, Hebei, 050000, China

## Abstract

With the further implementation and continuous promotion of the national innovation-driven development strategy, those specialized in the research and development and application of special new technology small giant enterprises, as an indispensable force in the manufacturing industry chain, are gradually rising, becoming the focus of the capital market and financial institutions. The paper carefully analyzes the opportunities and challenges it faces, combined with the current policy environment and market trends, and proposes forward-looking and actionable strategic recommendations, providing a comprehensive and systematic theoretical reference and practical guidance for small giant enterprises specializing in special new technologies, helping them achieve sustainable development in fierce market competition, and further promoting the high-quality development and innovation upgrading of China's manufacturing industry.

## Keywords

specialization, special and new technology small giant enterprises; investment and financing mode; existing problems; strategy suggestions

## 专精特新科技小巨人企业的投融资模式战

齐光

中国工商银行股份有限公司河北省分行, 中国·河北 石家庄 050000

## 摘要

国家创新驱动发展战略的进一步深入实施和不断推进, 那些专门从事特种新技术研发和应用的专精特新科技小巨人企业, 作为制造业产业链中不可或缺的重要力量, 正逐渐崛起, 成为资本市场和金融机构关注的焦点。论文通过认真分析其面临的机遇和挑战, 结合当前的政策环境和市场趋势, 提出具有前瞻性和可操作性的战略建议, 为专门从事特殊新技术的小巨人企业提供一套全面系统的理论参考和实践指导, 帮助其在激烈的市场竞争中实现可持续发展, 进一步推动我国制造业的高质量发展和创新升级。

## 关键词

专精特新科技小巨人企业; 投融资模式; 存在问题; 策略建议

## 1 引言

专精特新科技小巨人企业以专业化、精细化、特色化、新颖化的特点, 在细分市场中占据领先地位, 成为推动产业升级和经济发展的重要力量, 但这类企业在成长过程中, 往往面临融资难、融资贵等问题, 制约了其进一步发展壮大。因此, 研究专精特新科技小巨人企业的投融资模式, 对促进其健康发展具有重要意义。

## 2 投融资环境分析

### 2.1 政策支持

近年来, 国家对专精特新科技小巨人企业的支持力度

不断加大, 并出台了一系列政策措施促进其健康发展, 这些政策不仅包括财政补贴、税收优惠和贷款利息补贴等直接经济激励措施, 还包括技术创新支持、市场开发援助和知识产权保护, 政策的不断加码, 为专业化、新企业提供了稳定的预期和良好的发展环境。财政补贴和税收优惠政策的实施, 有效降低了企业的经营成本和税负, 增强了企业的盈利能力和市场竞争力, 贷款贴息政策通过降低企业融资成本, 鼓励企业积极利用金融资源进行扩张和创新。此外, 政府积极推动技术创新和产业升级, 为专业化和新型企业提供技术支持和研发基金, 帮助它们突破技术瓶颈, 实现可持续发展。

### 2.2 资本市场

资本市场作为专精特新科技小巨人企业的重要融资渠道, 在支持企业创新发展方面发挥了积极作用, 随着多层次资本市场的不断完善, 专业化、创新型企业有了更多的融资选择和更广阔的发展空间。在主板市场, 一些实力雄厚、

【作者简介】齐光(1971-), 男, 中国河北衡水人, 本科, 从事银行信贷研究。

发展前景良好的专精特新企业成功上市，通过公开发行股票筹集资金，用于扩大生产规模、提升技术水平、扩大市场份额，这些企业的成功上市不仅为自身发展提供了充足的资金支持，也为其他专业化创新型企业树立了榜样，激发了他们上市融资的热情。在新三板、区域性股权市场等场外市场，专业化、特殊的新企业也可以通过上市、股权融资等方式进行融资，这些市场为专业化、创新型企业提供了更灵活的融资方式和更低的融资成本，有助于缓解其融资难题，同时，场外市场也为专业化、创新型企业提供了展示自身实力和潜力的平台，有助于吸引更多投资者的关注和支持。

### 2.3 金融机构的态度

金融机构作为专精特新科技小巨人企业融资的重要参与者，其态度和行为对企业的融资活动有着重要的影响，随着国家对专业化、创新型企业的日益重视，金融机构也逐渐意识到这类企业的潜力和价值，加大了支持力度。一方面，金融机构通过创新的融资产品和服务模式，满足专业化、新型企业多样化的融资需求。例如，一些银行推出了专门针对专业化、新型企业的贷款产品，如信用贷款、知识产权质押贷款等，降低了企业的融资门槛和成本，同时，金融机构也加强了与风险投资、私募股权等机构的合作，为专业化、创新型企业提供更全面的融资支持。另一方面，金融机构也积极参与专业化创新型企业的投融资活动，为其提供专业的金融服务和建议。例如，一些银行提供增值服务，如上市辅导和财务顾问，帮助他们提高财务管理水平和市场竞争力，这些服务的提供不仅有助于专业化和创新型企业更好地利用金融资源实现发展，也增进了金融机构与企业之间的合作关系和相互信任<sup>[1]</sup>。

## 3 投融资模式

### 3.1 股权融资

股权融资是专精特新科技小巨人企业获得长期发展资金的重要途径，在这种模式下，企业向投资者出售部分股份，以换取资金支持，对于初创期或成长期的专业化新企业，股权融资不仅可以提供必要的资金，还可以引入战略投资者，带来管理、技术、市场等资源，促进企业快速成长。在股权融资过程中，专精特新科技小巨人企业通常会选择适合自身业务并能提供长期支持的投资者，这些投资者可能是风险投资公司、私募股权基金和产业投资基金。通过股权融资，企业可以获得大量资金用于产品研发、市场营销、产能扩张等关键环节，加速企业成长。同时，投资者的参与也为企业带来了更先进的管理理念和市场洞察力，有助于企业提升治理水平和市场竞争力，助推上市进度。

### 3.2 债权融资

与股权融资不同，债权融资不涉及股权的转让，而是企业通过向债权人借款并承诺按时还本付息来获得资金，债权融资有多种形式，包括银行贷款、发行债券和融资租赁。

对于专精特新科技小巨人企业来说，债权融资的优势在于不会稀释企业的股权结构，保持企业在经营决策上的控制权，债权融资的成本相对较低，因为债权人通常只要求固定的利息回报，而不像股权投资者那样追求高资本增值，债权融资更适合那些希望保持独立性和控制权，同时又有稳定现金流偿还债务的企业。在债权融资过程中，专精特新科技小巨人企业需要关注自身的信用状况和偿债能力，以确保能够按时还本付息，维护自身的信誉和融资能力，企业应积极与金融机构建立合作关系，争取获得更优惠的贷款条件和更高的信贷额度。

### 3.3 政府基金与补贴

为了促进科技创新和产业升级，各级政府设立了各种类型的政府基金和补贴项目，以支持专业化和新型企业的发展，政府基金通常由政府出资，投资于有创新和增长潜力的企业，这些基金不仅提供资金支持，还为企业提供政策咨询、市场对接等增值服务。对于专精特新科技小巨人企业来说，政府资金的投入不仅可以缓解资金压力，还可以提升企业的知名度和影响力，帮助企业吸引更多的投资者和合作伙伴<sup>[2]</sup>。

## 4 投融资模式中存在的问题

### 4.1 融资渠道有限

在追求融资的过程中，专精特新科技小巨人企业首先遇到融资渠道的限制，这种局限性不仅体现在传统金融机构的贷款门槛上，也体现在新兴融资渠道的成熟度和接受度上，银行等传统金融机构倾向于向大型企业或国有企业提供贷款，因为这类企业通常财务状况更稳定，信用记录更丰富，然而，对于专业化、创新型企业，尤其是处于初创期或成长期的企业，往往因为规模小、信用记录空白、抵押物不足而难以满足银行的贷款条件，导致融资受阻。与此同时，虽然股权融资、风险投资等新型融资方式逐渐受到市场关注，但这类融资方式的市场尚未成熟，投资者对专业化、新企业的认知度和接受度仍有待提高。此外，不同地区的金融资源和市场环境存在显著差异，由于地域的限制，一些地区的专业化、新企业难以接触到更多的融资渠道和投资者，进一步加剧了融资渠道的局限性。

### 4.2 融资成本高

由于企业自身特点和市场环境的影响，专精特新科技小巨人企业往往难以获得低成本的资金支持，一方面，传统金融机构在提供贷款时，出于对企业信用状况和还款能力的担忧，通常会要求较高的利率或担保条件，从而增加企业的融资成本；另一方面，股权融资、风险投资等新型融资方式虽然可以为企业提供大量资金，但投资者为了弥补高风险，通常要求更高的回报，这也使得企业的融资成本相对较高。此外，专精特新科技小巨人企业在融资过程中需要支付额外的费用，如代理费、评估费、律师费等，进一步加重了企业的融资负担，融资成本高不仅增加了企业的资金压力，还可

能影响企业的盈利能力和市场竞争力。因此,如何降低融资成本,使专精特新科技小巨人企业更容易获得金融支持,成为当前需要关注的重要问题,政府可以通过提供财政补贴、税收优惠等政策措施降低企业融资成本,金融机构可以创新金融产品和服务模式,为企业提供更加灵活的融资方案,企业自身也可以加强内部管理,提高盈利能力,从而降低融资成本<sup>[1]</sup>。

### 4.3 信息不对称

企业自身特点和市场环境的影响,投资者和企业之间往往存在信息不对称,投资者对专业化的新企业了解有限,难以准确评估企业的真实价值和潜在风险。这可能是因为企业的信息披露不充分、不透明,或者投资者缺乏相关的专业知识和经验。同时,一些企业为了获得资金支持,可能会夸大自身实力和前景,甚至提供虚假信息,导致投资者做出错误决策。信息不对称不仅增加了投资者的投资风险,还可能损害企业的声誉和信誉,为了解决这一问题,必须加强信息披露和监管,提高市场的透明度和公平性,政府可以制定相关法律法规来规范企业的信息披露行为,金融机构和投资者也可以加强对企业的尽职调查和风险评估,确保投资安全。同时,要加强投资者教育和培训,增强投资者的风险意识和辨别能力,让投资者更好地了解和评估专精特新科技小巨人企业的价值和风险,只有这样,才能减少信息不对称的负面影响,促进专精特新科技小巨人企业的健康发展。

## 5 优化投融资模式的策略建议

### 5.1 创新金融产品与服务

可以根据专业化新企业的特点设计专属贷款产品,如基于企业技术创新能力、市场前景等因素的信用贷款,减少对抵押物的依赖。同时,探索知识产权质押、股权质押等新型融资方式,拓宽企业融资渠道。金融机构可以加强与风险投资、私募股权等机构的合作,推广投贷联动、债转股等小众融资模式,为专精特新科技小巨人企业提供更全面的融资支持,这些模式不仅可以为企业提供资金,还可以引入战略投资者,促进企业快速成长。此外,金融机构还可以利用大数据、人工智能等先进技术,提高金融服务效率和风险管理水平。通过对企业数据的深度挖掘和分析,金融机构可以更加准确地评估企业的信用状况和还款能力,从而为企业提供更加精准的融资解决方案。

### 5.2 加强政府引导和支持

政府在优化专业新技术小巨人企业投融资模式中发挥着重要作用,政府应加大对专精特新科技小巨人企业的财政补贴和税收优惠,降低其经营成本和税负,增强其盈利能力

和竞争力,这些政策和措施可以为企业提供更多的资金支持,鼓励企业加大在研发的投资和市场开发。政府可以设立专精特新科技小巨人企业发展基金,为处于初创期或成长期的专精特新科技小巨人企业提供资金支持,这些资金可以由政府出资,也可以通过市场化运作,吸引社会资本为企业提供长期稳定的资金来源。此外,政府应加强与其他国家和地区的合作,促进跨境投融资和国际合作,通过与国际金融机构和投资机构的合作,可以为专精特新科技小巨人企业引进更多的国际资本和先进技术,促进其国际化发展。

### 5.3 完善资本市场体系

要加快多层次资本市场建设,为专精特新科技小巨人企业提供更多上市融资选择,除了主板市场,还可以促进新三板、区域性股权市场等场外市场的发展,为专精特新科技小巨人企业提供更灵活的融资方式和更低的融资成本。要加强资本市场的监管和规范,提高市场的透明度和公平性,通过加强对信息披露和交易行为的监管,保护投资者的合法权益,增强投资者对资本市场的信心,也要加强对中介机构的监管,确保其为企业提供优质服务。此外,还能促进资本市场与科技创新的深度融合,为专精特新科技小巨人企业提供更多的资本支持和创新资源,如可以成立科技创新板或专项基金,为有创新能力和成长潜力的专精特新企业提供资金支持和上市辅导,这些措施将有助于促进专精特新科技小巨人企业的快速发展和不断创新。

## 6 结语

综上所述,在国家创新驱动发展战略的指引下,专精特新科技小巨人企业正展现出前所未有的活力和潜力,面对复杂多变的投融资环境,这些企业需要不断创新金融产品和服务,加强政府引导和支持,完善资本市场体系,才能更好地应对挑战,抓住机遇。通过论文的深入分析和策略建议,期望能对此类企业的可持续发展提供有力的理论支持和实践指导。展望未来,在政策的支持、市场的推动和企业自身的努力下,专精特新科技小巨人企业必将迎来更加广阔的发展前景,为中国制造业的高质量发展、创新升级做出更大贡献。

### 参考文献

- [1] 时光胜.专精特新“小巨人”企业财务战略分析及优化研究——以灿瑞科技为例[J].山西财税,2023(5):44-47.
- [2] 冯学良,周桢,戚馨雨.金融科技发展与科技中小企业成长——来自专精特新“小巨人”企业的证据[J].技术经济,2023,42(11):103-112.
- [3] 李强.金融赋能专精特新,助推“小巨人”领航腾飞——工商银行江西宜春分行做好科技金融文章服务实体经济纪实[J].现代商业银行,2024(13):82-85.

# Opportunities and Challenges of Digital RMB to Commercial Banks

Chunhe Wang

Industrial and Commercial Bank of China Limited Baoding Branch, Baoding, Hebei, 071000, China

## Abstract

With the booming rise of the global digital economy, digital RMB, as an innovative legal digital currency issued by the People's Bank of China, is gradually applied to many aspects of social economy, and the scope and scene of the pilot are constantly broadened. This paper deeply analyzes the far-reaching impact of digital RMB on commercial banks, reveals the great opportunities of payment system upgrading, enabling the development of traditional business, and promoting the digital transformation, and also reveals the severe challenges faced by commercial banks in risk management and technological innovation. In view of these opportunities and challenges, this paper puts forward comprehensive coping strategies such as strengthening technological innovation and cooperation and strengthening marketing and customer education, in order to provide reference for the steady development of commercial banks in the era of digital RMB.

## Keywords

digital RMB; commercial banks; opportunities; challenges; countermeasures

## 数字人民币对商业银行的机遇与挑战

王春河

中国工商银行股份有限公司保定分行, 中国·河北 保定 071000

## 摘要

随着全球数字经济的蓬勃兴起, 数字人民币作为中国人民银行发行的创新法定数字货币, 逐步应用于社会经济的诸多方面, 试点范围和场景不断拓宽。论文深入分析了数字人民币对商业银行的深远影响, 揭示支付体系升级机遇、赋能传统业务发展、推动数字化转型等方面的巨大机遇, 也揭示了商业银行在风险管理与技术创新等方面面临的严峻挑战。针对这些机遇和挑战, 论文提出了加强技术创新与合作和加强市场营销与客户教育等综合应对策略, 以为数字人民币时代商业银行的稳健发展提供参考。

## 关键词

数字人民币; 商业银行; 机遇; 挑战; 应对策略

## 1 引言

作为中国金融基础设施的重要升级, 数字人民币不仅标志着支付方式的重大的创新, 也为银行业带来了新的发展机遇, 这种变化伴随着许多挑战, 作为数字人民币生态中的关键一环, 商业银行需要积极应对, 抓住机遇, 迎接挑战。

## 2 数字人民币对商业银行的挑战

### 2.1 发行运营挑战

商业银行需要投入巨大的资源进行系统改造, 以适应数字人民币的新特点, 这包括数字钱包、应用 APP 等应用场景的开发, 商户 POS 机等支付终端的升级, 以及配套的安全风险控制体系的建立, 这些改革不仅需要大量的资金投

入, 还需要时间和技术支持, 这对商业银行的运营效率和成本控制提出了严峻的考验。此外, 数字人民币的发行和运营还需要商业银行与央行、其他金融机构以及第三方支付平台的密切合作, 这种合作不仅涉及对接的技术层面, 还包括业务流程、风险控制等方面的合作, 商业银行需要建立高效稳定的合作机制, 确保数字人民币的顺利流通和广泛应用。商业银行在经营过程中, 还需要面对数字人民币发行量、使用频率等不确定因素带来的挑战, 如何合理预测和管理这些不确定因素, 保证数字人民币的稳定供给和高效运行, 是商业银行需要解决的重要问题<sup>[1]</sup>。

### 2.2 技术路径挑战

虽然数字人民币采用了先进的加密技术和分布式账本技术, 但与现有的金融系统和技术架构存在一些兼容性问题, 商业银行需要在保持现有系统稳定运行的同时, 逐步引入数字人民币的相关技术, 实现与现有系统的无缝对接。此

【作者简介】王春河(1975-), 男, 中国河北衡水人, 本科, 中级经济师, 从事银行结算与现金管理研究。

外,数字人民币的技术路径还涉及数据安全和隐私保护,商业银行需要确保数字人民币的交易数据得到充分保护,防止数据泄露和滥用,同时要建立完善的身​​份认证和授权机制,确保数字人民币的安全可控使用。在技术路径的选择上,商业银行还需要考虑数字人民币未来的发展趋势和潜在的技术变革。随着技术的不断进步和市场的不断变化,数字人民币的技术路径可能会有所调整,商业银行需要对技术保持敏感和前瞻性,及时调整技术策略,以应对未来的挑战。

### 2.3 风险管控挑战

数字人民币的匿名性和可追溯性使得商业银行有必要建立更加完善的风险监测和预警机制,商业银行需要实时监控数字人民币的交易,及时发现和防范潜在的欺诈、洗钱等违法行为。数字人民币的跨境支付功能也增加了商业银行风险管控的难度,商业银行需要加强跨境交易的风险评估和管理,确保交易的合法性和安全性,要与境外金融机构和监管机构建立合作机制,共同打击跨境金融犯罪。此外,数字人民币的推广应用也可能对商业银行的信贷业务和资产管理产生影响,商业银行需要密切关注数字人民币对市场的影响,及时调整经营策略和风险控制措施,确保业务稳健发展。

### 2.4 传统客群管理方式面临的挑战

数字人民币的便捷高效改变了客户对金融服务的需求和预期,年轻群体客户更倾向于使用数字化、智能化的金融服务,这对商业银行的传统服务模式提出了更高的要求。数字人民币的普及应用,使得商业银行需要面对更加多元化的客户群体,这些客户群体具有不同的金融需求、风险偏好和消费习惯,因此商业银行需要开发适合不同客户群体的产品和服务,以满足他们的个性化需求。数字人民币的普及应用也使得商业银行需要加强与客户的互动和沟通,商业银行需要建立更加完善的客户反馈机制,及时了解客户的需求和意见,不断提高产品和服务质量,要加强客户教育培训,提高客户对数字人民币的认知和使用能力,推动数字人民币的推广应用。

## 3 数字人民币对商业银行的机遇

### 3.1 支付体系升级机遇

数字人民币作为中国人民银行发行的数字形式的法定货币,具有较高的安全性和信用背书,为商业银行的支付业务提供了坚实的基础,商业银行可以以此为契机,彻底创新支付体系,引入先进的支付技术和理念,提高支付效率,降低支付成本,从而在激烈的市场竞争中脱颖而出。数字人民币的实时结算特性,使商业银行能够为客户提供更加快速、准确的支付服务,与传统支付方式相比,数字人民币无需经过多个清算环节,实现了资金即时到账,极大提升了客户的支付体验。同时,数字人民币的跨行支付功能打破了传统支付体系的界限,使商业银行更容易与其他金融机构连接,为客户提供更便捷的跨行转账服务。此外,数字人民币的推广应

用也将有助于商业银行构建更加完善的支付生态系统,商业银行可以与各类商户、支付机构等合作伙伴紧密合作,打造数字化支付场景,为客户提供全方位的支付解决方案,这种支付生态系统的构建不仅可以提高商业银行的服务质量和客户满意度,还可以带来更多的业务合作机会和收入来源<sup>[2]</sup>。

### 3.2 赋能传统业务发展

数字人民币的推出给商业银行传统业务的发展带来了新的动力,数字人民币的便捷性和高效性使得商业银行的传统业务如存贷款等进行得更加顺畅,客户可以更方便地通过数字人民币存取和转移资金,无需去银行柜台办理复杂的手续,大大提高了资金使用效率和客户的便利性。数字人民币的推广应用为商业银行零售业务开辟了新的增长点,商业银行可以利用数字人民币的支付功能,推出更多创新的零售产品和服务,如数字钱包、移动支付、网上购物等,这些产品和服务不仅可以满足客户的多样化需求,增强客户的粘性和忠诚度,还可以为商业银行带来更多的手续费和佣金收入,促进其零售业务的可持续发展。此外,数字人民币的跨境支付功能也为商业银行的国际业务提供了新的发展机遇,随着全球化的深入和跨境贸易的日益增加,商业银行可以利用数字人民币的跨境支付优势拓展海外市场,为客户提供更加便捷高效的跨境金融服务,这不仅可以提升商业银行的国际竞争力和品牌形象,还可以为其带来更多的国际业务收入和合作机会。

### 3.3 推动数字化转型

作为数字经济时代的重要基础设施,数字人民币天然的数字化本质与商业银行的数字化转型需求高度契合,商业银行可以借助数字人民币的推广应用,加快自身的数字化转型进程。一方面,数字人民币的普及应用促使商业银行加快支付业务的数字化转型,商业银行可以通过引入先进的支付技术和系统,提高支付业务的处理效率和服务质量,为客户提供更加便捷、安全的支付体验。同时,数字人民币的智能化特征也为商业银行提供了更多的创新空间,如智能合约、智能风控等,这些创新应用可以进一步提升商业银行支付业务的竞争力。另一方面,数字人民币的推广应用也推动了商业银行其他业务的数字化转型,商业银行可以利用数字人民币的数据优势,深入分析客户的金融行为,挖掘客户的潜在需求,为客户提供更加个性化的金融产品和服务。与此同时,数字人民币的普及也促使商业银行加强与其他行业的合作,共同构建数字金融生态圈,为客户提供更加全面、便捷的金融服务,这种数字化转型不仅可以提高商业银行的服务质量和客户满意度,还可以带来更多的商业机会和收入来源,促进其可持续发展。

## 4 应对策略

### 4.1 加强技术创新与合作

在技术创新方面,商业银行不应仅仅局限于现有技术

的简单应用，还应挖掘技术的底层逻辑和创新潜力。例如，在区块链技术的应用上，商业银行不仅可以将其作为交易记录的存储工具，还可以进一步探索其在供应链金融、跨境支付等领域的应用，实现价值传递和信用共识的深度融合。同时，大数据和人工智能的结合将为商业银行提供前所未有的客户洞察，帮助其实现精准营销和风险控制。在合作方面，商业银行应秉持开放共赢的心态，积极寻求与金融科技公司、互联网公司、电信运营商等领域的合作伙伴，通过搭建开放的银行平台，可以实现技术、资源、客户的共享和互补，比如与金融科技合作，可以引入其先进的支付解决方案和数据分析技术；与互联网公司合作，可以拓展数字人民币在电商、社交等场景的应用；与电信运营商合作，凭借其广泛的用户基础，可以加速数字人民币的普及。

#### 4.2 加强市场营销与客户教育

在营销方面，商业银行应充分利用数字化时代的营销工具和渠道，打造全方位、立体化的营销体系，除了传统广告，还要注意利用社交媒体、短视频、直播等新兴渠道，通过生动有趣的内容吸引年轻用户的注意力，同时结合线上线下活动，如数字人民币体验日、支付优惠活动等，增强用户的参与感和粘性。在客户教育上，商业银行要认识到数字人民币的普及不仅仅是一个技术问题，更是一个涉及用户认知和行为习惯改变的过程。因此，商业银行需要通过各种渠道和方式向用户普及数字人民币的知识和使用方法，包括在营业网点设立咨询台、在官网和APP发布教程、与教育机构合作开展金融知识普及课程等，通过持续的教育和引导，帮助用户树立正确的数字人民币使用理念，提高风险防范意识<sup>[1]</sup>。

#### 4.3 优化运营策略

面对数字人民币带来的市场变化，商业银行需要不断优化经营策略，以适应新的市场环境，在业务流程方面，商业银行要简化繁琐的操作环节，提高服务效率。通过引入自动化、智能化的技术手段，实现业务流程的自动化处理和智能决策支持，加强部门间的协调合作，打破信息孤岛，提高整体运营效率。在服务质量上，商业银行要始终把客户满意放在第一位，通过建立和完善客户服务体系，完善投诉处理机制和反馈渠道，确保客户问题得到及时有效的解决，加强员工培训和激励机制建设，提升员工敬业精神和服务意识，为客户提供更专业、更贴心的服务体验。此外，商业银行还应重视数据驱动决策的能力建设，通过收集、整理、分析客

户数据和市场动态信息，为产品创新、服务优化和风险控制提供有力支撑，利用大数据和人工智能技术，构建智能风控模型和预测分析系统，实现对潜在风险的预警和有效防控。

#### 4.4 建立健全风险管控机制

商业银行应建立和完善风险管理体系框架和规章制度体系，明确风险管理的目标、原则、流程和职责分工；建立健全的风险识别、评估、监测、报告和应对机制；建立健全内部控制和审计监督机制；确保风险管理的全面性、系统性和有效性。在与数字人民币相关的风险管控方面，商业银行应特别关注操作风险、信用风险和市场风险，通过加强系统安全建设、完善客户身份认证和交易监控机制、建立风险准备金和损失补偿机制等措施；确保数字人民币业务的安全稳定运行和风险可控，加强对数字货币市场动态的监测和分析；及时识别和处理潜在的市场风险和流动性风险。最后，商业银行还应加强与其他金融机构、监管机构和国际组织的合作与交流，通过共享风险信息 and 经验，合作制定风险防控策略和标准，参与国际监管合作；共同应对数字人民币带来的全球性挑战和风险，积极参与数字货币国际标准和规则的制定；推动数字货币的标准化和规范化发展进程。

### 5 结语

综上所述，数字人民币的推广应用标志着我国金融系统向数字化、智能化迈出了重要一步，对于商业银行来说，这既是前所未有的发展机遇，也是充满挑战的新征程，面对数字人民币带来的深刻变革，商业银行需要保持敏锐的洞察力和高度的适应性，积极拥抱科技创新，深化与各方的合作，不断优化自身的管理、支付结算体系和数字化转型策略。同时，商业银行需要重视风险防控和客户教育，确保在享受数字人民币带来的便利和收益的同时，能够有效应对潜在的风险和挑战。只有这样，商业银行才能在数字人民币时代稳步前行，为中国金融业的持续健康发展做出更大贡献。

#### 参考文献

- [1] 裴鸣岐,王军.数字人民币对银行的机遇与挑战[J].中国金融,2021(4):52-53.
- [2] 江荣,江嘉文.数字人民币对商业银行的机遇与挑战[J].中国银行业,2023(4):73-76.
- [3] 徐淋涛,相瑞,管薇薇.商业银行数字金融服务场景构建探索[J].金融纵横,2023(12):69-72.

# Research on the Transformation of Commercial Banks' Profit Model under the Background of Interest Rate Liberalization

Xinghua Du

School of Economics, Hebei University, Baoding, Hebei, 071000, China

## Abstract

With the development of the Chinese economy and changes in the market environment, the market-oriented reform of interest rates has gradually deepened, which has had a profound impact on the profit model of commercial banks. The paper adopts qualitative analysis and quantitative data analysis methods to systematically explore the transformation of commercial banks' profit models under the background of interest rate liberalization. Research has found that interest rate liberalization has prompted banks to shift from a traditional profit model dominated by interest margin income to a profit model driven by non-interest income growth. Especially in terms of service innovation and financial technology applications, commercial banks have enhanced their risk management and profitability by developing diversified services such as wealth management, personal banking, and capital market businesses. In addition, the paper also explores the impact of the current policy environment on the transformation of commercial banks and possible future development trends. The research results can provide theoretical basis and practical guidance for the strategic adjustment and policy formulation of commercial banks.

## Keywords

interest rate liberalization; commercial banks; profit model transformation; non-interest income; risk management ability

## 利率市场化背景下商业银行盈利模式的转变研究

都星桦

河北大学经济学院, 中国·河北保定 071000

## 摘要

随着中国经济发展和市场环境的变化,利率市场化改革已经逐步深入,对商业银行的盈利模式产生了深远影响。论文采用定性分析和定量数据分析方法,系统探讨了利率市场化背景下商业银行盈利模式的转变。研究发现,利率市场化促使银行从传统的以息差收益为主的盈利模式,向非息收入增长驱动的盈利模式转变。尤其是在服务创新和金融科技应用方面,商业银行通过发展多元化服务如财富管理、个人银行业务和资本市场业务等,增强了风险管理能力和盈利能力。此外,论文还探讨了现行政策环境对商业银行转型的影响以及未来可能的发展趋势。研究结果可为商业银行战略调整和政策制定提供理论依据和实践指导。

## 关键词

利率市场化; 商业银行; 盈利模式转变; 非利息收入; 风险管理能力

## 1 引言

随着中国经济年均7%的增长和市场环境的深刻变化,推进利率市场化已成为必然选择。这带来了传统金融的重大挑战,最直接影响的是商业银行的盈利模式。传统的商业银行主要依赖于贷款利息的利差来实现盈利,而利率市场化使得该盈利模式逐渐被打破。在利率市场化背景下,银行的盈利模式正在发生深刻转变。新的盈利模式在哪里?如何从传统模式转型到新的模式?这成为当前商业银行亟须面临并解决的问题。中国的商业银行在利率市场化的推动下,从

传统的利息差收益为主的盈利模式,转向以服务创新和金融科技应用为驱动的非息收益为主的盈利模式。这种转变,使得商业银行不断提升其服务能力,推动了其业务范围和服务范围的拓宽。

## 2 利率市场化背景及其对商业银行的影响

### 2.1 利率市场化及其背景

在中国经济转型和市场化改革的推动下,利率市场化进程显得尤为重要<sup>[1]</sup>。利率市场化,是指通过市场供求关系决定利率水平,使得利率成为金融市场资源配置的有效工具。从宏观经济角度看,利率市场化是金融体制改革的重要环节,其目的是打破利率管制,使利率更灵活地反映资金供求,发挥引导资源配置的核心作用<sup>[2]</sup>。

【作者简介】都星桦(2005-),女,中国河北沧州人,本科,从事金融学研究。

自20世纪90年代开始推动利率市场化以来,中国逐步放开了对存贷款利率的行政控制,逐步实现了金融市场的深化和完善。2013年人民银行取消了金融机构贷款利率浮动区间的下限,2015年进一步取消了金融机构存款利率上限,此举标志着我国利率市场化改革的重要突破,也是信贷市场对市场机制的全面敞开。

利率市场化改革不仅有助于提高资源配置效率,还提升了商业银行的竞争力,使其能够灵活应对市场变化。由于长期受到监管机构的利率限制,商业银行需要重塑其经营策略,以适应快速变化的市场环境。利率市场化意味着银行将面临更多的不确定性,特别是在利率波动和资金流动性管理方面,银行风险管理的难度显著增加。

资金市场的自由化促使银行提高内部管理和创新能力,倒逼其从传统的存贷业务向多元化、综合性的金融服务转型。银行需要开拓新的收入来源,如财富管理、小微金融、互联网金融等,以替代由于利率市场化所导致的息差缩减问题。这种转变要求银行从业务模式到技术手段全面升级,应对监管政策的变化以适应市场的新要求。

总的来看,利率市场化不仅是一项重要的金融改革措施,也是促进经济结构调整和提升金融服务质量的重要手段,对商业银行的业务模式和盈利模式产生了深远影响。

## 2.2 利率市场化下商业银行面临的挑战与机遇

经济发展的新阶段和市场环境的深层变革,促使我国推进利率市场化改革。这一改革对商业银行的运营和盈利模式带来了前所未有的挑战与机遇。利率市场化背景下,商业银行需要面对多重挑战<sup>[1]</sup>。贷款利率和存款利率的市场化波动,削弱了银行传统的息差收益能力。银行以低风险、高收益的传统盈利模式难以为继,需要重新评估和调整风险管理策略。利率市场化加剧了市场竞争,各类金融机构纷纷提供多样化的金融服务,导致客户分流和市场份额减少,银行面临着更加严峻的生存压力。

利率市场化也为商业银行带来了新的发展机遇。银行可以通过优化资产负债结构和创新金融产品,提升自身的盈利能力。在非息收入增长方面,通过发展财富管理、托管业务、咨询服务等多元化业务,实现收入来源的多样化,减少对利息收入的依赖。金融科技的快速发展,为银行提供了技术支持和平台优化的机会。通过大数据分析、人工智能等技术,银行可以提高客户服务的精准度和效率,增强市场竞争力。

挑战与机遇并存,商业银行需在利率市场化的大背景下,不断创新和调整自身的业务模式和战略方向,积极应对市场变化,发掘新的增长点,提高整体的金融服务水平和市场竞争力。利率市场化不仅是对商业银行传统模式的冲击,更是激发其创新能力和市场适应力的重要契机。

## 3 利率市场化背景下商业银行盈利模式的转变

### 3.1 从以息差收益为主向非息收入的转变

利率市场化的推进使得商业银行传统以息差收益为主的盈利模式面临巨大挑战。利率市场化的核心在于让市场力量决定利率水平,这意味着银行无法再依靠存贷款之间的利差来获得稳定的利润来源。相应地,商业银行需要探索新的盈利途径,其中转向非息收入成为一种趋势。

非息收入主要包括手续费及佣金收入、投资收入,以及金融创新收入等<sup>[4]</sup>。商业银行通过提供多样化的金融产品和服务,如财富管理、私人银行业务、信托服务等,实现收益的多元化。财富管理业务能够帮助客户进行资产配置,私人银行业务则提供定制化的金融服务,这些都可以带来可观的手续费与管理费收入。互联网金融和金融科技的发展为商业银行提供了更多的非息收入来源。借助大数据分析、区块链技术和人工智能,银行可以大幅提升风险管理能力和服务效率,从而在市场竞争中获得优势。

在新的盈利模式中,商业银行还通过参与资本市场业务,获取投资收益。通过证券投资、债券发行和金融衍生品交易等业务,银行不仅能够丰富收入来源,还能够提升金融市场的流动性和资本效率。这些转变不仅仅是对当前市场环境变化的回应,更是银行主动进行战略调整的结果。

通过转向非息收入,商业银行在利率市场化背景下找到了新的增长点,提升了业务抗风险能力和整体盈利水平。

### 3.2 服务创新与金融科技在盈利模式转变中的作用

利率市场化背景下,商业银行的盈利模式转变中,服务创新与金融科技发挥了关键作用。服务创新包括个性化产品设计和客户体验的提升,通过深入洞察客户需求,银行能够提供更符合客户期望的定制化服务,如财富管理、私人银行,以及保险和投资咨询服务。这些服务不仅增强了客户黏性,也开辟了新的收入来源。金融科技则通过技术手段优化银行业务流程,提高运营效率,降低成本。大数据分析、人工智能和区块链技术的应用,使银行能够更精确地进行风险评估、信用评级和反欺诈,增强了风控能力。移动支付、智能投顾等新兴金融科技产品帮助银行拓展了业务渠道,吸引了更多的年轻客户群体。通过服务创新和金融科技,商业银行从单一的息差收入模式向多元化、科技驱动的盈利模式转变,大幅提升了其盈利能力和市场竞争力。服务创新和金融科技的结合,为商业银行在激烈的市场竞争中脱颖而出提供了坚实的基础。

### 3.3 多元化服务在商业银行盈利模式转变中的地位和作用

在利率市场化背景下,商业银行通过多元化服务实现盈利模式的转变变得尤为重要。财富管理、个人银行业务和资本市场业务等多元化服务,不仅帮助银行分散收入来源,还提高了银行的风险管理能力和盈利水平。多元化服务的引

人使得银行能够在利率波动中保持收入稳定,并提供更多高附加值的产品与服务,满足客户多样化的需求。金融科技的应用使银行能够通过大数据分析、智能投顾等手段,进一步优化服务质量,提高客户满意度和忠诚度。

## 4 政策环境对商业银行转型的影响及未来发展趋势

### 4.1 现行政策环境对商业银行转型的影响

利率市场化改革的推动使得商业银行面临着新的政策环境,这种环境对其转型具有重要影响。利率市场化促使银行市场化融资和贷款定价机制的建立,相对较宽松的利率政策环境加大了银行的利率风险管理难度,使得其依赖传统息差收益的经营模式面临严峻挑战。商业银行必须通过提高资金配置效率和优化资产负债结构,实现收益的多元化。

监管政策的调整对商业银行转型的影响同样不容忽视。银保监会等金融监管机构陆续出台了与利率市场化相关的政策法规,推动商业银行加强风险管理和资本充足率要求,促使银行更加注重风险控制和稳健经营。这些政策还推动商业银行增加对绿色金融、普惠金融等领域的投资,分散传统业务风险,为银行盈利模式的革新提供了新的方向。

金融科技的快速发展以及国家在金融科技领域的鼓励政策,也为商业银行的转型提供了技术支持。通过金融科技的应用,商业银行可以更好地实现服务创新,提升运营效率,游离于息差收益压力之外,拓展新的收入来源<sup>[9]</sup>。这不仅有助于提高客户体验,还能增强银行在市场上的竞争力。

新政策环境下,商业银行盈利模式的转型是其适应市场变化和提升竞争力的必然选择。银行需要抓住政策机遇灵活应对政策带来的风险与挑战,实现可持续发展。

### 4.2 利率市场化背景下商业银行的未来发展趋势

在利率市场化背景下,商业银行的未来发展趋势面临诸多可能性。商业银行将更加重视金融科技的应用。金融科技不仅能够提高运营效率,还能提供个性化和智能化的金融服务,满足客户多样化的需求。通过大数据分析、人工智能和区块链等技术,商业银行可以更有效地进行风险控制和客户管理。

商业银行将在产品和服务多元化方面进一步发力。随着利率市场化的推进,依赖传统息差收入的盈利模式受到冲击,多元化的非息收入来源将成为商业银行发展的重点方向。包括财富管理、私人银行、资产管理和投资银行等业务

领域在内的多元化服务,将成为商业银行未来盈利模式的重要组成部分。

商业银行将在公司治理和风险管理方面持续优化。利率市场化要求商业银行具有更高的风险定价和管理能力,这将促进银行在经营战略、内部控制和风险评估等方面进行全面的改革和提升。通过提升服务创新能力和竞争力,商业银行将能够在利率市场化的环境下实现可持续发展。

### 4.3 对商业银行战略调整和政策制定的理论借鉴与实践指导

在制定战略和政策时,商业银行应注重灵活应对市场变化,强化风险管理和合规性,通过技术创新提升客户体验和服务水平,持续推动业务多元化。

## 5 结语

综上,本研究结合定性和定量分析的方法,全面地探索了利率市场化背景下商业银行盈利模式的转变。我们发现,受利率市场化改革的推动,商业银行的盈利模式正从传统的利差收益为主转变为非息收入驱动,多元化服务的发展以及金融科技的应用显示出其在转型过程中的重要性。本研究所得出的结果是实证的,具有很高的参考价值,对商业银行的战略调整和政策制定具有重要的理论和实践指导意义。然而,值得注意的是商业银行在面临转型的过程中,依然存在着不少的挑战和困难,如如何保持稳定的息差收益、提升非息收入业务的竞争力等。因此,需要更多的研究工作,继续深入探讨商业银行盈利模式的转变,以及如何在转型中实现可持续和稳定的发展。目前的研究仅是一种尝试和探索,希望能激发更多的研究者关注这个问题,共同推进中国银行业的发展。

### 参考文献

- [1] 林莉.利率市场化背景下商业银行盈利模式转变研究[J].智富时代,2019(5):2.
- [2] 冷素云.利率市场化背景下商业银行盈利模式转型研究[J].今日财富:中国知识产权,2019(2):25-26.
- [3] 刘立娜.利率市场化进程过半商业银行盈利模式面临转变[J].今日财富(中国知识产权),2021(12):36-38.
- [4] 彭莉.利率市场化背景下中小商业银行盈利模式探讨[J].企业科技与发展,2020(11):111-112.
- [5] 张雅婷.利率市场化背景下我国国有商业银行盈利模式转型研究[J].商讯,2021,232(6).

# Practice of Fixed Asset Inventory and Management Based on the Perspective of Financial Internal Control

Fen Wang

Tengzhou Market Supervision Comprehensive Service Center, Tengzhou, Shandong, 277500, China

## Abstract

The inventory and management of fixed assets have a very important impact on the development of enterprises. In order to achieve stable development, it is necessary to carry out the management work from various aspects. This study provides an in-depth analysis of the specific practices of fixed asset inventory and management from the perspective of financial internal control. On the basis of examining the current situation and problems faced in the inventory of fixed assets, several improvement strategies have been proposed, such as improving the inventory mechanism, enhancing the quality of information recording and management, strengthening internal control execution, and improving the use and maintenance process of assets. The purpose of these strategies is to improve the efficiency and accuracy of fixed asset management, ensure the safety and integrity of assets, and lay a solid foundation for the sustained and stable development of enterprises.

## Keywords

financial control; fixed assets; inventory; management practice

# 基于财务内部控制视角的固定资产清查与管理实践

王芬

滕州市市场监管综合服务中心, 中国·山东 滕州 277500

## 摘要

固定资产的清查与管理对于企业发展有着十分重要的影响,为实现稳定发展,需要从多方面入手开展管理工作。本研究从财务内部控制的视角,对固定资产清查及其管理的具体实践进行了深度剖析。在审视固定资产清查目前状况及所面临的问题基础上,提出了若干改进策略,如健全清查机制、提升信息记录与管理的质量、加大内部控制执行力度以及改善资产的使用与维护流程。这些策略的宗旨在于提升固定资产管理的效率与精确度,保障资产的安全与完整性,从而为企业持续稳健地发展奠定坚实基础。

## 关键词

财务控制; 固定资产; 清查; 管理实践

## 1 引言

固定资产在企业资产体系中占据核心地位,其管理成效密切影响着企业的盈利能力和长远发展。目前,在固定资产的盘点与监管方面尚存不少难题,如清查体系尚未完善、信息记录存在遗漏以及内部控制意识相对淡薄等问题,这些因素极大限制了固定资产的充分利用和管理效能。鉴于此,从财务内控的角度出发,深入研究固定资产清查及管理的具体策略,对于增强企业资产管理的能力将起到关键性的推动作用。

## 2 固定资产的基础理论

### 2.1 固定资产的概念

固定资产是企业为生产商品、提供服务、租赁或行政

管理所需,持有并使用期限超过一年,且符合特定价值标准的非货币资产。此类资产主要包括企业场所、构筑物、机械设备、交通工具以及与日常经营活动紧密相关的各类设备和工具<sup>[1]</sup>。作为企业核心的经济资源,固定资产构成了企业运营的根本,其管理的有效性及其利用效率直接影响到企业的盈利能力和长期发展潜力。

### 2.2 固定资产的分类标准

固定资产的划分方式多样,其中会计学视角下,固定资产大致可分为生产型、非生产型、出租资产、闲置资产、无偿使用的资产、融资租赁资产以及捐赠资产等类别。资产的分类可基于其经济目的、利用现状和所有权等维度进行细化。这样的分类方法能助力企业深入掌握固定资产的组成和运用状态,为有效管理及决策提供坚实依据。固定资产分类与管理表如表1所示。

【作者简介】王芬(1979-),女,中国山东滕州人,本科,中级经济师,从事财政税收研究。

表 1 固定资产分类与管理表

固定资产类型	包含内容	管理重点
生产型固定资产	生产设备、生产线、机器工具等	利用效率、维护保养、更新换代
非生产型固定资产	办公设备、运输工具、房屋建筑物等	完好性、适用性、经济性
出租资产	商铺、厂房、设备等	出租率、租金收益、资产维护状况
闲置资产	未使用或暂时未安排用途的固定资产	再利用途径或处置
无偿使用的资产	宿舍、食堂等福利性资产	维护和管理
融资租赁资产	通过融资租赁方式获得的固定资产	支付租金、维护保养责任
捐赠资产	接受外部捐赠获得的固定资产	管理和使用

### 2.3 固定资产的特点与重要性

固定资产展现出多样化的特性，包括其结构的技术性、布局的分散性以及管理的集中性。在具体操作层面，这些资产分布零散，技术要求高且需集中式监管，导致管理过程颇为复杂。固定资产作为企业核心的经济资源，其管理与应用的成效直接挂钩企业的产能与经济收益。资产的良好状态及其使用效率是企业产品质量、生产效能及市场竞争力的决定因素。因此，强化固定资产的管理与盘点，不仅关乎资产的安全与完整，也有助于提升资产利用效率并推动企业的稳定成长。

## 3 固定资产清查的现状与问题

### 3.1 清查现状分析

#### 3.1.1 固定资产清查的基本流程

固定资产的全面审查大致涉及以下环节：须制订详尽的审查方案，界定审查的具体范畴、时限及参与人员等要素；着手实施现场盘点，逐一对固定资产进行对照核实，以保障账目与实物的一致性；在盘点基础上，整理成审查报告，详尽记载审查中揭示的各类问题及对应的处理建议；将审查结论反馈并及时修订账目记录，针对存在的问题实施改进措施<sup>[2]</sup>。此流程的核心目的是对企业固定资产的实态进行准确全面的把握，以支撑企业的决策需求。

#### 3.1.2 当前清查工作中存在的主要问题

在企业管理活动中，固定资产的清查环节至关重要，然而现实中却面临着诸多挑战。一些企业对此项工作重视不足，使得清查流程仅仅止于形式并没有真正实现其应有的功能。进一步来看，清查过程中时不时会出现人为的失误和粗心大意，如盘点时不够详尽、记录时出现偏差，这些因素都削弱了清查成果的精确度。而且，不乏有企业在固定资产的管理上缺乏规范性，常出现账目与实物不符、信息记录残缺不全的现象，这些问题的存在无疑加大了清查工作的复杂性。

### 3.2 问题剖析

#### 3.2.1 盘点制度不健全，执行不力

众多公司在固定资产的管理层面显现出了明显的不足之处，尤其是缺少一套完备且具备操作性的清查体系。这使得资产清查过程变得盲目而混乱，缺乏明确指导方针使得执

行力度受到严重影响。即便部分企业出台了相关规章，但若无有效的监管与响应机制，这些规定往往流于形式，难以落到实处。随着时间的推移，资产清查渐渐变成了走过场的例行公事，既不能真切体现资产的实际状况，也容易给企业带来隐性的财务隐患。

#### 3.2.2 固定资产信息记录不完整，账实不符

固定资产管理疏漏是导致账目与实物不符现象的重要原因。企业在购买、使用及报废固定资产的过程中，若管理不善，极可能导致信息的不完整或失实。例如，在购置环节中，若不能及时记录资产信息，在使用过程中未能持续跟踪其状态，以及报废时未能迅速进行注销，都将进一步加剧账目与实物的差异。这不仅会损害企业财务报表的真实性，还会提升资产清查工作的复杂性，引发资源错置和浪费的风险<sup>[3]</sup>。因此，对固定资产实行全流程严格管理，保障信息的全面与准确，成为杜绝账目不符现象的核心策略。

#### 3.2.3 内控意识薄弱，监督体系缺失

在清查实践中，明显暴露出企业内部控制观念淡薄及监管架构不健全的问题。部分公司未能充分认识到内部控制的关键性，导致缺乏有力的机制来规范员工举动。监管体系的不足使得清查任务缺乏有效地监控与治理。在此背景下，员工可能会因追逐个人私利而蓄意隐瞒或捏造固定资产情况，对企业利益造成损害。

#### 3.2.4 岗位设置不合理，职责不明确

岗位安排若缺乏合理性，加之职责划分模糊，易在资产清查过程中引发种种问题。部分企业在设定岗位时忽视了科学性和合理性，进而造成职责的交叉或疏漏。此外，由于员工对自身在清查工作中的具体职责及责任界限不甚明了，难以有效执行其职责，致使清查过程混乱频发，失误连连，进而影响到清查结果的精确性与可信度。

## 4 基于财务内部控制的固定资产清查与管理实践

### 4.1 完善固定资产清查制度

为高效管理固定资产，首要任务是构建一套详尽而全面的盘点程序与规范。该程序当包含资产辨识、注册、验证至汇报终章的各阶段，确保盘点活动得以井然有序进行。固定资产盘点程序与规范表如表 2 所示。而规范则需界定资产类别、

评价方式、折旧方针等核心因素,形成一套统一的行动指南。与此同时,宜组建一个专门的盘点团队,纳入来自财务、资产管理、信息技术等部门的精英,保障盘点工作的全面性与专业度。团队内部分工需明晰,以免出现职责重叠或不明的

状况。进一步而言,主动采纳如条形码管理系统、RFID技术等现代信息技术手段,以提升盘点的效率与精确度。利用这些信息化工具,固定资产的迅速识别、跟踪及记录得以实现,从而显著减轻人工劳动强度并降低错误发生率。

表2 固定资产盘点程序与规范表

阶段	任务	描述
资产辨识	识别资产	对所有固定资产进行详细识别,包括资产类型、位置、使用部门等信息
注册	资产登记	将识别出的资产信息进行登记,建立资产档案
验证	资产核对	对已登记的资产进行实物核对,确保账实相符
汇报	汇总报告	整理盘点结果,形成资产盘点报告,为管理决策提供依据

#### 4.2 加强固定资产信息记录与管理

确立一套完善的固定资产卡片管理机制,对于强化信息记录与管控至关重要。每张卡片应细致登记资产的相关信息,包括但不限于资产名称、规格、型号、购买日期、使用部门以及责任人等,以此为资产的日常运维提供坚实的数据支撑。为做到账务与实物相符,必须构建一套实时更新机制,以保障资产信息的精确性和时效性。资产若发生变动,如调配或报废,须立即在卡片上做好记录并同步至财务系统中。应定期执行固定资产的清点任务,用以核实卡片信息的准确性并及时揭示可能存在的问题。此清点任务应由独立于资产管理职能之外的人员执行,确保盘点结果的客观性与公正性。一旦发现问题,应迅速采取相应措施予以解决,并对相关责任人予以追责。

#### 4.3 强化财务内部控制在固定资产管理中的应用

提升内部控制意识为企业强化财务内控体系的基石。企业需借助培训和宣传活动,增进员工对内部控制价值的理解并使其清晰认识到自己在内控架构中的责任与地位。企业应加强会计系统的监管职能,通过完善会计制度和核算流程,确保资产的安全。会计系统应精确记录资产变动情况,并提供必要的报表资料,支持管理层作出明智决策。为达到岗位间有效制衡的目的,企业需优化岗位配置,明晰各岗位的职责与权限划分,如将资产采购、验收、登记等工作交由不同岗位人员负责,实现相互制衡和监督<sup>[4]</sup>。此外,强化内部监控,建立高效监督机制同样重要。通过定期的内部审计和风险评估,对内控实施情况进行深入检查和评估,以便及时发现并解决问题。

#### 4.4 优化固定资产使用与维护管理

在确保固定资产有效运用方面,制订周密的运用规划至关重要。企业应综合考虑生产经营需求与市场动态,制定

出既合理又高效的资产采购及使用计划,从而杜绝资源的浪费与闲置。进一步强化对资产运用的监管力度,保障资产严格按规划执行,是实现预期效益目标的关键。对于固定资产的日常维护和保养,它是扩展资产使用寿命、提升使用效率的核心措施。企业需构建一套完备的维护保养体系,明确维护责任人及时间节点。定期对资产进行检查、清洁和润滑等保养活动,能及时识别并解决问题,防止故障的扩大。固定资产的周期性评估与报废机制不容忽视,定期开展资产评估有助于掌握资产的实际运用状态及其性能,为后续决策提供数据支撑。对于已达到报废标准的资产,应迅速进行淘汰处理并更新相应记录,防止对企业的生产经营活动产生负面影响。

### 5 结语

在财务内部控制的视域下,对固定资产进行细致的清查及其管理是提高企业资产运用效率与精确性的关键路径。通过健全清查机制、加强信息记录以及管理的严密性、深化内部控制功能的运用,并改进资产的使用与维护流程,企业便能确保固定资产的完好无损及高效运用,为企业的持续稳健发展奠定坚实基础。展望未来,企业需不断追踪固定资产管理的最新动向与方法,积极调整和优化管理策略,以迎合市场的动态变化及企业发展的多元需求。

#### 参考文献

- [1] 董月琴.浅析中小企业固定资产管理[J].北方经济,2021(11):78-80.
- [2] 陈庆航.优化企业固定资产管理与控制的措施[J].投资与创业,2021,32(13):132-134.
- [3] 毛小静.基于风险管理的企业固定资产内部控制研究[J].当代会计,2021(5):31-32.
- [4] 姚磊.企业固定资产清查与管理研究工作研究[J].现代营销(创富信息版),2018(10):171.

# The Necessity and Measures of Building a Global Supply Chain in China's Oil and Gas Industry

Lin Shi

China National Offshore Oil Corporation Limited, Beijing, 100000, China

## Abstract

In the new era, with the development of economic globalization, China's oil industry actively "go out", "bring in", vigorously promote the international cooperation of oil production capacity, and the frequency of international communication of oil enterprises is getting higher and higher. In this case, the construction of global supply chain has a positive impact on the production and operation of Chinese oil enterprises and industry development. However, the construction of the global supply chain has a certain complexity and uncertainty. There are multiple challenges and difficulties to ensure the quality of the global supply chain construction. Based on this, this paper first of the necessity of global oil industry construction of the detailed analysis, and combined with the China's oil industry construction actual risks and problems in the global supply chain, gives the feasible global supply chain construction measures, aims to improve the management level of Chinese petroleum enterprises, promote the sustainable development of China's oil industry, for reference.

## Keywords

oil enterprises; global supply chain; construction

# 中国油气行业构建全球供应链的必要性与措施思考

石琳

中国海洋石油集团有限公司, 中国·北京 100000

## 摘要

在新时代下, 随着经济的全球化发展, 中国石油行业积极“走出去”“引进来”, 大力推动石油产能的国际化合作, 石油企业的国际交流频率也越来越高。在这种情况下, 构建全球供应链对于中国石油企业的生产经营和行业发展有着积极的影响。但是, 全球供应链的构建具有一定的复杂性和不确定性。要想保证全球供应链的构建质量, 存在多重挑战和困难。基于此, 论文首先对中国石油行业构建全球供应链的必要性进行了详细的分析, 并结合中国石油行业构建全球供应链中实际存在的风险和问题, 给出了切实可行的全球供应链构建措施, 旨在提高中国石油企业的经营管理水平, 促进中国石油行业的可持续发展, 以供参考。

## 关键词

石油企业; 全球供应链; 构建

## 1 引言

供应链是生产及流通过程中, 为了将产品或服务交付最终用户, 由上游与下游企业共同建立的需求链状网。产业链供应链是工业经济的命脉, 产业链供应链的稳定畅通对工业经济平稳运行至关重要。在石油企业的日常生产经营过程中, 无论是开发生产装备、设施、服务和原材料的采购, 还是石油资源的运输、存储以及销售, 都离不开供应链的支持。经济全球化为石油行业形成全球化的供应链创造了有利条件, 但随着近年来单边主义、保护主义上升, 国际政治经济格局出现多极化趋势, 也对中国石油企业供应链的全球化

发展提出了新的挑战。在这种情况下, 非常有必要结合石油行业发展和企业运营企业的实际需求, 加强全球供应链的构建与管理。

## 2 石油企业构建全球供应链的必要性

### 2.1 构建油气资源全球供应链有助于保障资源的多元化安全平稳供应

能源供应是社会经济平稳发展的保障。当前国际能源市场跌宕起伏, 世界各国持续面临能源供应和需求不平衡问题, 油气资源商品、政治和金融属性的联动性更为复杂。作为世界最大的油气资源进口国, 中国原油、天然气对外依存度分别超过 70% 和 40%, 中国油气供应远无法满足能源消费需求。为满足人民生活和发展需要, 保障中国油气资源的安全平稳供应, 有效规避由于国际政治经济环境和地缘

【作者简介】石琳(1987-), 女, 满族, 中国北京人, 硕士, 中级经济师, 从事能源企业国际化管理研究。

政治变化导致的短供和价格大幅波动风险，就必须构建形成相对完善、高效的全球供应链体系，通过中国资源与海外资源、权益产量与贸易资源、不同区域和不同品种资源的组合，形成多元化的油气资源供应网络，有系统地统筹国际国内两种资源，提升油气供给的稳定性和经济性。

## 2.2 构建装备设施和服务全球供应链有助于保障行业的平稳发展

油气行业的发展离不开装备设施、专业技术服务和石油化工技术的不断进步。无论是上游勘探开发，还是中游下游运输、加工和利用，油气产业链都存在技术密集的特点。技术进步和高端装备的引入和应用在油气企业扩大勘探和开发、产品创新和优化服务、控制风险和优化成本、提高产量和创造效益方面发挥着举足轻重的作用。一方面，随着常规油气资源的快速消耗，新增资源勘探和开发难度增大，新装备、新技术是后续深远海、页岩油气、致密油气、煤层气等非常规油气资源勘探开发的必要条件；另一方面，尽管我国油气企业装备设施、专业技术服务和石油化工能力的升级步伐不断加快，但仍处于技术进步的“过渡期”，存在“卡脖子”的技术瓶颈，在部分节点需要国际化的解决方案，因此构建相应的全球供应链有助于保障我国油气行业的平稳发展。

## 2.3 构建一体化全球供应链有助于提升企业的全球市场竞争力

在当前经济贸易全球化、油气行业全球联动的背景下，石油企业在日常生产经营过程中面临的市场竞争和转型升级压力日益增加越来越激烈。构建一体化的全球供应链，有助于企业密切跟踪全球市场导向，联动调整经营策略。一是能够充分整合生产环节的内部上、中、下游资源，增加运营中特别是海外运营中的灵活性，提高成本控制和管理效率；二是能够通过多元化供应网络，及时选择和调整可靠的供应商，避免因采购渠道过于单一而产生的供应中断风险；三是能够加强对终端产品库存情况的实时监控，及时对前序工作形成反馈指导。通过构建一体化的全球供应链，能够帮助油气企业提高质量和效率，推动实现油气企业从勘探开发生产、到运输炼化、再到销售和服务等全过程高效协同的组织形态。

# 3 中国石油行业当前全球供应链构建中面对的风险和问题

## 3.1 资源来源和运输通道风险

长期以来，中国油气资源高度依赖海外进口，海外资源和运输渠道的稳定对我国油气能源供应非常重要。从资源上看，目前原油资源主要来源于中东海湾地区、中亚、非洲以及委内瑞拉、俄罗斯等资源国，天然气资源来源除上述国家和地区外，还包括澳大利亚、美国等重要的液化天然气生产国。在当前世界政治多极化趋势日渐明晰、五眼联盟国家

深度捆绑、美国不断对部分国家制裁加码的背景下，资源来源被制裁或被限制对华出口的风险增加，对资源供应链稳定形成挑战。从运输方式和通道上看，来自中东、非洲方向的原油超过中国原油进口总量的50%，主要以油轮运输方式通过海上运输进入中国，运输路线严重依赖马六甲海峡，运输距离远，运输通道单一。而对美国来说，马六甲海峡这一亚太地区的核心航道是其亚太战略和印太战略布局中的关键一环，若其加强对马六甲海峡区域的实控能力，则对我国能源进口运输通道造成显著风险。

## 3.2 美国及盟友遏制中国供应链发展

2018年以来中美经贸摩擦持续升级，美国开始尝试遏制中国在全球包括美国供应链中的重要作用。其后，“新冠疫情”对全球供应链造成严峻挑战，进一步加大了美国对产业链供应链回流、遏制中国在全球供应链中地位有关政策的推动。近年来，美国先后出台了《出口管制改革法案》《基础设施投资与就业法案》《芯片与科学法案》《通胀削减法案》等带有浓厚的贸易保护主义色彩的法案，同时积极在全球范围内协调与寻求多、双边关系，以保障“供应链安全”“纠正中国不公平贸易行为”等原因为借口，推动欧盟、日本、英国等盟友开展“俱乐部式制裁”，协同采取针对中国的相似的限制政策，禁止尖端产品和技术对华出口，意图通过“小院高墙”围堵中国技术发展。同时，美国及其盟友违反国际规则和商业运作模式，在国际市场遏制中国企业和产品技术。美国及其盟友的上述行为旨在遏制中国产业升级发展、弱化中国在全球供应链中的作用，建立和固化美国与盟友间的产业链供应链关系，形成以美国为核心的全球供应网络体系，使其能够以较低代价与中国“脱钩断链”，一方面停止向中国供应产品造成我企业供应链不畅，另一方面停止对我产品的采购、打击中国在全球供应链中的地位，对中国石油企业装备和技术发展、产业优化升级造成威胁。

## 3.3 企业对构建全球供应链实践不足

中国的油气行业发展已逾百年，诸多石油企业在石油资源开发生产和供应方面积累了大量的专业化经验，取得了宝贵的发展成就，但在全球供应链构建方面的实践仍在起步阶段。一方面，传统上中国很多石油企业在对企业的运营管理中专注于板块化、专业化，但对供应链的概念尚未形成全面认识，但如何通过整体性和系统性的全球供应链提高运营效率、推动企业进一步发展了解不足。另一方面，中国很多石油企业尚不具备构建全球化供应链的硬件能力，如具备全面性、系统性的能够推进供应链统筹管理的信息化平台应用水平，能在全球范围具备成本优势的能够自由调配的运输能力，以及部分核心物资的生产能力或可控的关键供应商等。此外，中国石油企业构建全球化供应链的软实力也有待提高，包括企业内部各部门、各板块之间的沟通协作能力，供应链各环节的信息归集和处理反馈能力等。

## 4 中国石油行业构建全球供应链的措施建议

### 4.1 促进油气行业高水平开放，推动构建全球供应链

作为全球最大和最具潜力的能源消费市场之一，在能源消费、石化产品、技术服务、装备设备、运输物流等领域都具备广阔的市场空间，在油气行业全产业链的不同环节存在大量的开展高水平开放合作机会。在油气领域高水平国际合作，进一步深化改革与开放，维护高效规范、公平竞争、包容开放的市场环境和市场化、法制化和国际化的营商环境，有助于我国通过发挥内需潜力，促进国内和国际油气行业更好联通。一方面，高水平开放帮助我国油气企业更好地“引进来”，利用国际国内两个市场、两种资源，打通全球供应链，发挥比较优势，促进油气资源和装备技术多元化供应网络的形成。另一方面，高水平开放促进中国油气企业“走出去”深度参与国际分工，提升在全球供应链中的地位和话语权，进一步提升全球资源配置能力，实现更加强劲可持续发展。

### 4.2 促进科技创新产业升级，提高供应链韧性和安全水平

中国油气行业要构建稳健的全球供应链，就要避免“卡脖子”、从根本上防范制裁风险，就要以科技创新推动产业升级，加快推进中国油气工业的转型升级，从源头补齐短板、减少外方对我制裁抓手。因此，加强科技创新和产业升级，推动新质生产力形成和发展，是中国油气行业高质量发展的必由之路，也是我国油气企业构筑国际竞争新优势的关键举措。要加快推进油田勘探开发生产技术的优化，加强对油气田相关工程建设技术、特种材料和特种设备的研究，从源头提高能源供应能力；要围绕市场需求的发展变化，推动新型材料和生产技术研发，促进产业链附加值的提高，推动石化板块的发展；要加强新技术、新产品的推广应用，把新技术、新产品融入供应链，替代原有的由外方把控的关键节点，有助于我国油气行业形成更为强韧的供应链网络，提高在全球

供应链中的新格局。

### 4.3 促进供应链管理手段能力提高，推动行业高质量发展

要推动中国油气企业提高对构建全球供应链的认识，有意识地通过构建高质量的全球供应链，实现资源在全球范围内的匹配和调用，优化生产运营流程、降低综合运行成本和经营风险。要推动数字化技术在全球供应链构建中的应用，发挥物联网、人工智能等技术在货品信息流通、描述供应链运行状态、预测供应链风险中的优势，通过对全球资源、生产和市场的高效优化匹配，以更有市场竞争力的全球资源更有效率地满足生产需要和市场需求，提高企业的发展效率。要发挥和发展供应链管理在不同企业之间的协同作用，促进中国油气行业不同环节、不同企业间的紧密合作，带动整体行业资源的整合与优化，提高市场整体的响应速度与灵活性，在扩大参与供应链的企业个体发展空间的同时，增强行业在长期中的稳定和抗风险能力，推动我国油气行业高质量发展。

## 5 结语

综上所述，为了实现在全球范围内获取石油资源，提升行业全球市场竞争力，中国油气行业必须对全球供应链的构建予以高度的重视。结合当前的国际政治经济和市场形势，中国油气行业要想加强全球供应链的构建，需要进一步推进油气行业高水平开放，促进科技创新和产业升级，并提高参与企业供应链管理水平。

### 参考文献

- [1] 冯磊.构建数字化供应链管理体系,促进石油企业全球化布局[J].文渊(中学版),2022(8):581-583.
- [2] 薛晓乐.基于供应链的石油石化企业采购体系构建[J].现代企业,2022(2):89-90.
- [3] 郑梦晨.基于供应链管理的XX石油企业采购管理研究[D].北京:北京化工大学,2020.

# Analysis of Factors Influencing Investment Control in the Whole Process of Commercial Office Building Projects

Xiaoying Xing

1. School of Management Engineering, Shandong Jianzhu University, Jinan, Shandong, 250101, China
2. Shandong Jiayuan Engineering Cost Consulting Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250000, China

## Abstract

This study deeply analyzes the multi-dimensional influencing factors of the whole-process investment control of office projects, and constructs a framework covering the key elements such as market fluctuation, cost control, risk assessment, project schedule and contract management. By analyzing the weights and correlation of various factors, we reveal their different effects on investment control in each stage of the project. In particular, strengthening contract management and risk response strategies are crucial to optimize investment efficiency. Based on these findings, this study provides a scientific theoretical basis and practical operational guidelines for office building projects to pursue the maximum investment returns, and helps project managers to take precise measures and achieve a significant improvement of investment benefits.

## Keywords

office project investment; contract management; cost management; risk assessment; market dynamics

## 商业写字楼项目全过程投资控制影响因素分析

邢晓英

1. 山东建筑大学管理工程学院, 中国·山东 济南 250101
2. 山东省嘉源工程造价咨询有限公司, 中国·山东 济南 250000

## 摘要

本研究深入剖析了写字楼项目全程投资控制的多维影响因素, 构建了涵盖市场波动、成本控制、风险评估、项目进度与合同管理等关键要素的框架。通过分析各因素权重及相互关联, 揭示了它们在项目各阶段对投资控制的不同影响。特别强调, 强化合同管理与风险应对策略对于优化投资效能至关重要。基于这些发现, 本研究为写字楼项目追求最大化投资收益提供了科学的理论依据与实用的操作指南, 帮助项目管理者精准施策, 实现投资效益的显著提升。

## 关键词

写字楼项目投资; 合同管理; 成本管理; 风险评估; 市场动态

## 1 引言

在快速发展的城市化进程中, 写字楼项目作为商业地产的重要组成部分, 其投资规模庞大且复杂多变, 对投资控制的要求尤为严苛。全过程投资控制不仅关乎项目成本的有效管理, 更直接影响到项目的经济效益与市场竞争力。因此, 深入分析写字楼项目全过程中影响投资控制的关键因素, 成为提升项目管理水平、优化资源配置、实现投资效益最大化的重要课题。本研究旨在通过构建系统的分析框架, 全面审视市场变化、成本控制、风险评估、项目进度及合同管理等多维度因素, 揭示它们对投资控制的内在作用机制, 为写字楼项目的科学决策与高效管理提供有力支持。

## 2 写字楼项目投资控制概述

### 2.1 写字楼项目投资控制定义及重要性

规划和调控写字楼项目投资是一个系统化的过程。核心目标就是在预算范围内, 让项目有序展开并赚取到预想的盈利。这个过程能覆盖到诸多层面、有多方共同参与, 它的奋斗目标在于高效的管理和优化项目资源、资金投入和风险应对。

对于写字楼项目投资, 控制是非常关键的一环。因为, 一个写字楼项目的投资通常投入金额庞大, 其开发周期又长, 包含的利益相关方有很多, 如投资方、开发商、承包商以及最后的使用者等。肯定的投资控制主导着资金的合理使用, 避开了资金紧张或消耗过度的情况。随着市场环境的变化, 写字楼项目面临不确定性和复杂性。通过精准的投资控制, 可以及时应对市场波动和潜在风险, 保障项目的可持续发展。良好的投资控制有助于提升项目的质量和运营效益,

【作者简介】邢晓英(1980-), 女, 中国山东济南人, 硕士, 高级工程师, 从事工程项目管理研究。

增强市场竞争力，最终获得收益<sup>[1]</sup>。有效的投资控制能够规范管理流程，提升项目团队的决策效率和管理水平，从而推动写字楼项目高效、顺利地完成。

## 2.2 写字楼项目投资控制流程

写字楼项目投资控制的流程是使项目在预算内无阻滞地完成的重要一环，横跨了从最初的规划直至项目的完成。在项目启动的阶段，需要进行深入的可行性分析和投资测算，确定投资目标和约束条件。在设计阶段，通过对设计方案的多次优化来寻求最佳的性价比。投标和合同管理环节是关键，通过科学的投标方式和严格的合同条款，保证资金的合理使用和明确性。在施工阶段，投资控制包括对资金流动的动态监督，对不可预测的变化做出实时的预算调整。在项目验收阶段，需要进行投资效益分析，将实际的投入与预期的收益进行比较，以保证项目投资效益的实现。所有阶段都需要严密的协同，以实现资源的最优分配和项目价值的最大化。

## 2.3 写字楼项目投资控制的现状与挑战

商业写字楼投资的管理过程面临着诸如不确定的市场环境，比起租赁需求的起伏变化，更难以预计的土地以及建设成本的上升，都是决策过程中的压力源泉。成本管理的领域也异常复杂，其中涉及材料、人工费用以及设备的支出等诸多因素，都可能导致预算的超出。并且，对风险的评估及其应对机制同样显得羸弱，尤其在关键的项目阶段，很难全面识别并且预防潜在的风险。再者，投资周期之长，常触发工程的延误情况，或是资金不足的问题，从而对项目的进度以及质量产生影响。同时，合同管理的困扰也不可忽视，因为合同的条款繁复且变化无常，往往容易引发纠纷以及法律的风险<sup>[2]</sup>。

# 3 写字楼项目投资控制影响因素分析

## 3.1 市场动态影响分析

论文以中国山东省某写字楼项目为例，该项目占地面积为 20132.1m<sup>2</sup>，共 2 栋单体。总建筑面积约 97196m<sup>2</sup>，地上均为 25 层，地下 2 层（局部 3 层），建筑总高均为 97.6m，其中，下沉式商业广场约 3736m<sup>2</sup>，地下车位 1206 个，总投资约 9.16 亿元。探讨商业写字楼项目全过程投资控制影响因素，通过细致分析市场动态影响、成本管理因素以及风险评估的关键性，并据此提出相应的策略以优化投资控制效果。

随着山东省经济的蓬勃发展与城市化进程的加速，企业对高品质办公空间的需求日益增长，为该项目提供了广阔的市场空间。然而，市场上同类项目的竞争亦愈发激烈，项目需精准把握市场动态，以满足特定行业如科技、金融等高附加值企业的需求，通过差异化竞争策略脱颖而出。

市场需求与竞争态势的持续变化，要求项目团队不断进行市场调研与数据分析，以预测未来市场需求趋势，及时

调整项目设计、功能布局及营销策略。例如，根据项目周边产业分布与未来发展规划，优化办公空间布局，提升设施配置水平，以吸引目标客户群体。同时，租金水平的制定也需充分考虑区域经济发展水平、周边同类项目租金水平及目标客户群体的支付能力，确保项目在市场竞争中保持竞争力。

## 3.2 成本管理影响因素解析

该项目以其宏大的规模与精细的规划吸引着市场的目光。成本管理作为项目成功的关键要素之一，其影响因素众多且复杂。首先，设计阶段的精细化管理对于成本控制至关重要。通过优化设计方案，提高空间利用效率，减少不必要的装饰与设施投入，项目在源头上实现了成本的有效控制。其次，采购与施工阶段的成本控制同样不容忽视。采用集中采购、比价采购策略，与优质供应商建立长期合作关系，确保了材料质量的同时，也降低了采购成本。最后，加强施工管理，严格控制工程变更，引入先进的施工技术与设备，提高了施工效率，进一步降低了施工成本。

## 3.3 风险评估关键性分析

在该项目的全过程投资控制中，风险评估是关键性环节。鉴于项目规模庞大、投资额度高，且涉及众多复杂因素，如市场需求波动、成本超支、政策变动等，项目团队需进行全方位的风险评估。首要任务是识别潜在风险源，如市场需求不足、成本控制不力、融资难度加大等，并对其进行深入分析。随后，通过定量与定性方法评估风险发生的可能性与影响程度，为制定应对策略提供依据。关键在于构建有效的风险预警机制，实时监控项目进展与外部环境变化，及时应对潜在风险。此外，项目团队还需制定风险应对预案，包括风险规避、减轻、转移等措施，以确保项目在面临风险时能够迅速反应，保障投资安全与项目成功。

# 4 针对影响因素的投资控制策略与优化

## 4.1 市场动态响应策略

市场动态是影响写字楼项目投资控制的关键因素之一。为有效应对市场动态变化，需要建立健全的市场信息收集与分析机制。通过对宏观经济指标、房地产市场趋势、市场需求与供应情况等持续监测，可以为投资决策提供可靠的数据支撑。在具体操作中，应合理配置资源，设立专门的市场研究团队，并引入先进的数据分析工具，确保信息的及时性与准确性。

针对市场动态的波动性，应制定多样化的投资策略和备用计划。考虑市场的不确定性，采用分期投资、灵活定价策略可以在市场需求和价格波动时做出快速调整，从而最大限度降低投资风险。需重视政策环境的变化，及时调整投资方向和策略，确保项目运营合法合规。

与其他相关方建立紧密沟通渠道也是应对市场动态的有效手段。通过与政府部门、金融机构、同行企业的合作，获取第一手市场信息和政策导向，有助于快速响应市场变

化,调整投资策略。合理运用合同条款,确保投资计划的执行力和灵活性。提升市场预测和敏捷反应能力,可以显著提高写字楼项目投资控制的效率和效果。全面而灵活的市场动态响应策略是实现写字楼项目投资效益最大化的重要途径。

#### 4.2 成本管理优化措施

成本管理优化措施是写字楼项目全过程投资控制的重要环节。实施全面的成本预算管理,加强项目全生命周期的成本控制,通过精确的预算编制和动态调整,确保资金合理使用。推行全程成本跟踪与审计制度,实时监控各阶段的资金使用情况,及时发现并纠正偏差。加强与供应商的谈判能力,优化采购策略,确保在质量和成本之间取得平衡。应用信息化管理工具,如BIM技术,加强成本数据的透明度和可追踪性,提高决策的科学性。通过精准的成本分析与反馈,积累经验,持续优化成本管理体系。综合以上措施,可以有效提高写字楼项目的成本控制能力,实现投资效益最大化。

#### 4.3 风险评估及对策

风险评估在写字楼项目投资控制中具有关键作用。通过建立科学的风险识别机制,可以提前发现潜在问题,确保项目如期完工<sup>[3]</sup>。确定风险的优先级别,确保对高风险因素进行重点关注和管理。采用量化分析与模型预测相结合的方法,提供可靠的数据支撑。制定完善的风险应对策略,包含避险、减轻、转移和接受四种选项,以灵活应对不同类型的风险。持续的风险监控和动态调整是保障风险管理效果的重要保证,确保项目始终处于可控状态。

### 5 结论与前景展望

#### 5.1 研究主要结论

通过系统的文献综述和专家访谈,建立了影响写字楼项目全过程投资控制的多维度因素框架。分析市场动态、成本管理、风险评估、项目调度与合同管理等因素的影响,利用定量方法全面采集并分析某写字楼项目的数据,从中分析项目的影响因素。

研究发现,市场动态对投资控制表现出较强的不确定性,需要通过持续监测和快速响应机制加以管理。成本管理被确认为写字楼项目投资控制的核心,其有效性直接影响项目的经济效益和进度。风险评估与应对机制则在项目的初期阶段尤为重要,对后期可能出现的风险进行提前识别和管理,有助于降低潜在损失。

项目调度在写字楼项目的中后期阶段表现出显著影响,确保项目按计划推进是影响投资控制效率的关键。而合同管理贯穿项目始终,强化合同条款的细化与执行,能够显著提升投资控制的效果。研究强调,综合考虑这些因素,建立系

统化、科学化的管理策略,是实现写字楼项目投资效益最大化的关键路径。

研究结论为实现写字楼项目投资的高效控制提供了有力的理论支持和实践指导,具有重要的实际应用价值。

#### 5.2 管理策略的实践意义

管理策略的实践意义体现在多方面。强化合同管理能够明确各方责任与权利,有效预防潜在纠纷,保障项目顺利进行。完善的风险应对机制不仅能提前识别和评估项目风险,还能制定预防和应急方案,减少不可预见因素对投资的负面影响。市场动态响应策略使得项目在不同市场环境具备灵活调整的能力,从而优化投资决策,实现最大化收益。成本管理优化措施则通过严格控制预算和费用分配,提高资金利用效率,确保项目经济性和效益。

#### 5.3 理论与实践的局限性与未来研究方向

尽管在明确写字楼项目全过程投资控制的关键因素和有效策略方面取得了显著成果,仍存在一定局限性。其一,研究数据主要来自特定区域,结果的普适性有待进一步验证。其二,影响因素的权重和相关性分析可能因数据样本的局限而存在偏差。市场动态和风险因素变化的随机性增加了实际操作中的不确定性。未来研究应扩大数据采集范围,提高样本多样性,应加强对市场波动与政策变化的短期和长期影响分析,完善动态优化模型。

### 6 结语

本次研究着眼于写字楼项目投资控制的全过程,并以此为突破口,深入解析多维度影响因素,揭示不同项目阶段影响因素的重要性,以期提升投资效益。研究结果表明,市场动态、成本管理、风险评估乃至项目调度和合同管理等因素在投资过程中发挥着举足轻重的作用。尤其需要强调的是,在所有的影响因素中,合同管理和风险控制对投资控制更为关键,也更能对投资效率和效果产生积极影响。研究还发现,各影响因素的相互关联性,对写字楼项目全过程投资控制能起到决定性的影响。在未来的研究中,本研究可为提升写字楼项目投资效益提供有益的理论参考和实践指引。同时,本研究仍存有一些局限,如影响因素框架在不同市场环境下可能会有所不同,这也是后续研究需要进一步探讨的问题。

#### 参考文献

- [1] 甄爱军.申城写字楼投资意愿走强[J].理财周刊,2022(5):62-63.
- [2] 陈庆木.写字楼项目各阶段的成本管理[J].河南建材,2020(12):81-83.
- [3] 刘文敏.浅析写字楼租赁内部控制——以成都天府大道写字楼租赁项目为例[J].中国集体经济,2020(8):58-59.

# Discussion on the Daily Accounting Treatment of Non Profit Organizations in Civil Society

Jing Zhang

Sui County Junchuan Town Water Conservancy and Aquatic Products Service Center, Suizhou, Hubei, 441300, China

## Abstract

According to the *Management Measures for Social Organization Names*, the Department of Civil Affairs of Hubei Province has issued the *Financial Management Standards for Social Organizations in Hubei Province*, which marks the transformation of a member of the Seven Stations and Eight Institutes from a public institution to a township reform unit in 2006. This is not only a change in identity, but also a significant improvement in professional skills.

## Keywords

non-profit organization; accounting; limited net assets

## 论民间非营利组织的日常会计处理

张静

随县均川镇水利水产服务中心, 中国·湖北 随州 441300

## 摘要

按照《社会组织名称管理办法》的规定, 湖北省民政厅发布了《湖北省社会组织财务管理规范》, 这标志着2006年七站八所改制会计的一员, 从事业单位转变为乡改单位, 这不仅是一次身份的转变, 也是一次专业技能的重大提升。

## 关键词

非营利组织; 会计核算; 限定性净资产

## 1 民间非营利组织会计概述

### 1.1 非营利性机构

非营利性机构通常包括: 慈善组织、基金会和民间非营利组织。

### 1.2 民间非营利组织会计的特点

民间非营利组织会计的特点主要包括:

①以权责发生制为会计核算基础。

②通过引入公允价值计量基础, 我们可以更好地反映历史成本。

③在民间非营利组织的会计中, 净资产是一个重要的因素, 而所有者权益和利润则不被考虑。这是因为, 这些资源并未被用于组织, 也没有带来任何经济收益。

### 1.3 民间非营利组织的会计要素

会计数据可以用来衡量公司的财务情况, 包括但不限于资金、债权、股票等。

①对于民间非营利机构而言, 获得的资产可以被视为

净资产。如果资产的使用存在期限或者用途的局限, 那么它们将被视为一种特殊的资产, 而不是一种无形的资产。

②除了公益性机构以及其他形式的财富管理机构, 任何超出其职责范围的活动都将受到相应的法律和行政法规的约束。

③民间非营利组织的董事会、理事会或其他权力机构在管理上对其资产的使用有着严格的规定, 这些规定包括但不限于财务报表中列出的净资产, 以及拨款限额等<sup>[1]</sup>。

会计要素是用来反映企业业务活动的重要指标, 包括收入和费用。

### 1.4 民间非营利组织财务会计报告

民间非营利机构的年度报表包括三部分: 资产负债表、收益表、损益表。2 民间非营利组织特定业务的会计核算

#### 2.1 捐赠业务

##### 2.1.1 捐赠的概念和特征

捐赠是一种自愿的行为, 它可以是以现金或其他形式的资产无偿地提供给受赠者, 也可以是以无偿的方式来清偿或减轻受赠者的债务。

特征: ①无偿性; ②自愿性; ③在捐款交易过程中,

【作者简介】张静(1976-), 中国湖北随州人, 本科, 高级会计师, 从事财税研究。

将非直接归属于原始拥有方的财物和服务出售给其他拥有方，而非原始拥有方。

计量：①现金资产，按实际收到金额入账；②非现金资产，捐赠方提供的凭据金额与公允价值相差不大，按凭据金额入账，否则按公允价值入账；③民间非营利机构在收到捐款的情况下，如果其相关凭证和估值是外币，则需要根据获得这笔款项的日常市场汇率来确定人民币的金额。如果日常汇率变化不大，则可以使用上一个交易日的汇率来确定人民币的数字<sup>[2,3]</sup>。

### 2.1.2 捐赠收入的核算

①接受捐赠时。

借：银行存款等。

贷：捐赠收入，即有明确用途的限定性收入—非限定性收入（无限定用途）。

在收到来自民间非营利机构的非现金资产捐款后，这些款项将被视为本期内的支出，并将被记录在“筹资费用”和“银行存款”账户中。

如果捐赠者无法满足附加条件，则必须将部分捐款退回给捐赠人，但是仍然有一笔现金需要偿还，因此应该将“管理费用”和“其他应付款”等科目的借方余额转入贷方余额。

②如果当期收入的限制被取消，那么对于限定性捐赠的限制就可以被释放。

借：捐赠收入—限定性收入。

贷：捐赠收入—非限定性收入。

③期末。

借：捐赠收入—限定性收入。

贷：限定性净资产。

借：捐赠收入—非限定性收入。

贷：非限定性净资产。

期末，所有的收益都将被计入指定的净资产，而所有的非指定性收益则将被计入指定的净资产。

## 2.2 受托代理业务

### 2.2.1 受托代理业务的概念

“受托代理”通常被描述为一种服务，即一家民间非营利性机构接管了一笔由它的投资，然后根据投资者的要求把投资的财富传递给另一家机构。

### 2.2.2 受托代理业务的界定

根据《民间非营利组织会计制度》，受托代理业务必须符合以下条件：有明确的转让或接收协议，或者虽然没有具体的协议，但必须满足其中任何一项。

①当民间非营利组织获得资产时，它们就有义务将其转让给具体的受益者，但这并不会导致其净资产的增加。

②民间非营利机构只能担任媒介的角色，不能直接控制和干预投资者的决策。它们只能协调投资者把财富捐出，但不能决定投入者的身份和财富的使用方向。

③委托人已经明确指定了每个受益者的个人信息和受

益单位的名称，并且从公开的非营利组织名单中精心挑选出一些最有可能获得受益的个体。

④在受托代理服务中，被授予的财富将会被特别授予一个特殊的受益者，而任何其他的私募基金和公募基金都无法对其进行调整。

⑤针对特殊情况，民间非营利机构应当遵守资产所有者方的意愿，并且拥有相应的自治权，能够根据其持有的特殊财富，确定最终的收益来源<sup>[4]</sup>。

### 2.2.3 受托代理业务的核算

①收到受托代理资产时。

受托代理资产的入账价值应当比照接受捐赠资产确定。

借：受托代理资产。

贷：受托代理负债。

②在转赠或者转出受托代理资产时。

借：受托代理负债。

贷：受托代理资产（账面余额）。

③所有委托的财务管理所涉及的财务凭证必须是实物、可用于支付的现金、活期储蓄等。

第一，收到时：

借：银行存款—受托代理资产等。

贷：受托代理负债。

第二，转赠或转出时：

借：受托代理负债。

贷：银行存款—受托代理资产等。

在进行受托代理服务的过程中，由于各种原因产生的各种税收、货物运输成本，都将被纳入“其他费用”和“银行存款”账户。

## 2.3 会费收入

通常来说，民间非营利组织的会费收入不受任何限制，除非有特殊规定，如资产所有者对其资金使用有严格的限制。

非营利性组织的会费收入通常是用于支付其他形式的交易所得。

①收到时。

当期会费：

借：银行存款等。

贷：会费收入—非限定性收入（无限定用途）。

会费收入—限定性收入（有限定用途）。

本年收到以后年度会费：

借：银行存款等。

贷：预收账款。

②期末。

借：会费收入—限定性收入。

贷：限定性净资产。

借：会费收入—非限定性收入。

贷：非限定性净资产。

## 2.4 业务活动成本

针对政府提供的专项资金补贴，“政府补助收入—限制性收入”和“业务活动成本”将分别记录该款项相关的收入和支出，其中“专项补助收入”进行核算将汇总本期拨款的全部费用，而“专项补助成本”则将收录本次拨款的剩余款额。

民间非营利组织按规定投资成立任何民间非营利组织，必须计入同期成本费用。成立与完成本团体经营行动目标相关的民间非营利的，相应出资金额记入“经营行为成本费用”项目；成立与完成本团体经营行动总体目标有关的民间非营利的，相应出资金额记入“其余成本费用”项目。

①发生的业务活动成本。

借：业务活动成本。

贷：银行存款等。

②会计期末。

借：非限定性净资产。

贷：业务活动成本。

## 2.5 净资产

根据其所处的环境，将民间非营利机构的财富划分为有效的财富管理（即规范化管理）与无效的财富管理（即不规范管理）。

### 2.5.1 限定性净资产的核算

为了更好地管理和核算公司的资产，民间非营利组织应该在“限定性净资产”科目中建立一个独立的账户，并且可以根据实际情况和需求，在“限定性净资产”科目下增加更多的二级账户和明细账户。

①期末结转限定性收入：

借：捐赠收入—限定性收入。

政府补助收入—限定性收入等。

贷：限定性净资产。

②限定性净资产的重分类：

随着限定性净资产的取消，应当对其进行重新划分，将其分类为非限定性资产，以便更好地管理和控制财务风险。

借：限定性净资产。

贷：非限定性净资产。

在决策时，民间非营利机构需要考虑各种因素，并根据实际情况决定是否要把限定的净资产变成无限的净资产。

①在收购资产后的一段时间内，应将其金额按照实际使用情况进行调整，以获得非限定性净资产。

②收到资产后的特定日期之后使用：应当在该特定日期全额转为非限定性净资产。

若只有一种资产可以满足特殊的用途要求，则从获得这种资产之日起，根据计提折旧和摊销的金额，可以一次性把它从有限的资产变成可供投资的资产，而不需要进行任何

后续的管理。若需要进行资产再次分配，则需要把所有的资产都一次性变成可供投资的资产，而不需要进行任何后续的管理。

如果有人需要在特定的时间和日期内将限制性的净资产用于特定的目的，那么这些资产应该根据实际使用情况转化为非限制性的净资产。

③若需要从一次投入的固定或者无形资产中提取出一笔费用，并且从投入的那一天起，就可以把这笔费用从原有的限制中提取出来，然后根据这笔费用的未来发展情况，以及其未来的可能利益，以及其他因素，以及其他可能影响投入的因素，都可以从这笔费用中获取。

④如果我们要取消某些固有的财务限制，那么这些财务指标将被完整地替换成无固有财务指标的净资产。

对于那些与限定性净资产有关的固定资产和无形资产，应根据相关制度规定进行折旧或摊销。

### 2.5.2 非限定性净资产的核算

①期末将不受限制的收入和费用转移至期末账户中。

借：捐赠收入—非限定性收入；会费收入—非限定性收入；提供服务收入—非限定性收入；政府补助收入—非限定性收入；商品销售收入—非限定性收入；投资收益—非限定性收入；其他收入—非限定性收入。

贷：非限定性净资产。

借：非限定性净资产。

贷：业务活动成本：管理费用；筹资费用；其他费用。

②非限定性净资产的重分类。

③重新分类后，限定性净资产和非限定性净资产都可以作为一个独立的财务类别来考虑。

借：非限定性净资产。

贷：限定性净资产。

### 2.5.3 调整以前年度收入、费用项目对净资产的影响

对于可能导致财务状况发生变化的情况，民间非营利机构在计算“非限定性净资产”和“限定性净资产”账户时，必须按照相关规则进行相应的账务处理。

## 3 结语

民间非营利组织在日常管理中，要加强会计核算和资产核算，以更好地实现财务管理水平，确保财务信息的真实可靠，提高资产使用的效益，为提升民间非营利组织的使命和目标提供有力的支持。

## 参考文献

- [1] 邓昌斌.民间非营利组织会计制度会计核算问题解析[J].中国乡镇企业会计,2020(11):3.
- [2] 孙颖.民间非营利组织会计制度执行中的若干问题探析[J].学会,2017(1):53-55.
- [3] 陈佳滢.民间非营利组织财务核算若干问题探讨[J].开封教育学院学报,2017,37(11):2.

# Analysis of Cost Control and Approach Selection in Engineering Project Bidding and Procurement Management

Wenlong Wang

CGN Engineering Co., Ltd., Shenzhen, Guangdong, 518000, China

## Abstract

The bidding and procurement management of the project is of key significance to ensure the smooth development of the project and the effective control of the cost. With the continuous intensification of market competition, the scientific and reasonable bidding and procurement strategy will have a direct effect on the economic benefits, project quality and construction period of the project. This paper analyzes the current situation of project bidding and procurement management, and explores the effective cost control means and paths. Through the theoretical analysis and the case study, it establishes the necessity of formulating the appropriate bidding procurement plan, selecting the appropriate bidding mode, strictly controlling the procurement contract, and constructing a complete cost monitoring system.

## Keywords

engineering project; bidding and procurement management; cost control; procurement strategy; BIM technology

## 工程项目招标采购管理的成本控制及其途径选择探析

汪文龙

中广核工程有限公司, 中国·广东 深圳 518000

## 摘要

工程项目的招标采购管理对于保障项目的顺利开展, 以及成本的有效控制具有关键意义。伴随市场竞争的不断激化, 科学合理的招标采购策略会对项目的经济收益、工程质量以及工期产生直接作用。论文剖析了工程项目招标采购管理的当下情形, 并探究了行之有效的成本控制手段与路径。借由理论层面的分析以及案例方面的研究, 确立了拟定恰当的招标采购规划、拣选适宜的招标模式、严密把控采购合同, 以及构建完备的成本监控体制的必要性。

## 关键词

工程项目; 招标采购管理; 成本控制; 采购策略; BIM技术

## 1 引言

深度探究工程项目的成本控制方式以及途径抉择, 具备显著的现实意义与理论价值。此文致力于解析工程项目招标采购管理的现状, 研讨有效的成本控制对策, 并且借助案例研究给出实践提议期望给有关领域给予参照和借鉴。

## 2 工程项目招标采购管理概述

### 2.1 工程项目的定义与特征

工程项目指的是为达成特定目标所开展的临时性质的工作, 涵盖了建筑、道路、桥梁、隧道等基础设施的修建以及改造事宜。其主要特性彰显在项目的独特性、临时性以及繁杂性方面。每一个工程项目均拥有自身独特的技术需求以及环境状况, 往往由众多相互依存的步骤构成需要多方资源

加以协调。在此期间工程项目一般属于临时工作, 有着清晰的起始和结束时间点, 并且受到时间、成本、质量等诸多因素的限制。项目的繁杂性体现于所涉及的技术、人员、设备以及外部环境的多元性这就要求项目管理者拥有全方位的管理本领。

### 2.2 招标采购管理的基本概念

招标采购管理包含招标、投标、合同签订、后续采购实施等多个阶段, 作为确保工程项目顺利推进的关键环节。招标采购的基本思路是, 以公开竞争的形式, 为满足工程对材料、设备和服务的需求, 选择最合适的供应商或承建商。招标人为确保投标人全面知晓项目要求, 必须拟订明确的招标文件。评标过程需要透明公正, 这样才能保证选出的承建商具备与资质相适应的能力。此外, 在成本控制、风险评估和合同管理等方面也涉及招标采购管理。削减项目的总体成本, 以合理的采购策略和管理方式促进资源利用的有效性。科学的招标采购管理, 可以有效规避风险隐患, 确保工程项目按时间、质量和成本完成, 为项目的顺利实施奠定坚实基础。

【作者简介】汪文龙(1989-), 男, 中国甘肃天水人, 本科, 工程师, 从事工程招标采购管理研究。

## 3 工程项目成本控制的主要途径

### 3.1 合理制定招标采购计划

项目管理团队必须针对项目的整体需求展开全方位剖析,清晰明确各类资源(像材料、设备以及劳务)的具体需要保障规划的科学与可行性。在规划制定之际,要全面考量项目的预算约束、市场态势以及供应商的实力,设定适宜的采购时间安排防止因时间不合理导致的成本上升。在此进程中项目管理者还应当开展市场调查研究,熟悉当下的价格走向和供应状况,从而能够对采购规划进行高效的调整。另外,规划里应当涵盖风险评估的机制,预先洞察可能产生的供货延迟或者价格起伏,并预先拟定应对的策略保证项目成本处于可控制的范畴。

### 3.2 选择适当的招标方式

常见的招标方式涵盖公开招标、邀请招标、竞争性谈判等等。公开招标适宜于规模偏大、资金投入较多的项目,其能够凭借竞争机制吸引更多的投标方进而有益于降低采购成本。不过,在时间较为紧迫或者技术要求较高的情形下邀请招标或许更具适用性,此种方式能够筛选出具有专业能力和优良信誉的供应商用以提升中标者的质量保障水平。除去传统的招标方式,近些年来电子招标和网上竞标逐步兴起,这些新兴的方式不但提升了招标的透明度,还能够降低招标流程中的交易成本。故而在选定招标方式时,项目管理者应当综合斟酌项目的特性、市场环境以及实际需求保证所选方式最为经济且高效。

### 3.3 严格控制采购合同

严格掌控采购合同的内涵与施行乃是达成成本控制的关键手段,项目负责人要明晰采购事宜、价格、交付期限以及质量规范,保证条款确切明晰规避纷争。合同的变更必须历经清晰的流程与审查,以防随意变动造成成本上扬。与此同时合同需要确定违约责任,保证供应商在未依约履行时承担经济赔偿责任。周期性地审查合同的执行状况,迅速察觉问题并予以调整可以有力地遏制成本的无序增多。另外,构建优良的供应商合作态势凭借有效的交流与协商,有益于双方一同达成项目目标降低不必要的费用开销。

### 3.4 建立健全的成本监控机制

项目管理团队应当拟定详尽的成本控制准则和流程,保证在项目推进进程中可以及时监控成本的变动状况。其一,项目团队要成立专属的成本控制机构,承担对项目的各类支出予以审核和剖析的职责,按时发布成本汇报迅速反馈项目的进展情形。其二,凭借信息化的方式,构筑成本监控的平台达成对项目成本的实时追踪。依靠数据分析判别成本超支的环节,并运用对应的举措加以调适。按时展开成本剖析对照实际成本和预算成本,查明差异的成因及时施行矫正手段。其三,周期性地举办成本控制培训活动,增强项目管理人员的成本观念和管理水平促使其在平日工作里更为注重成本控制事宜。

## 4 工程项目招标采购中的成本控制策略

### 4.1 成本预测与预算管理

成本预估乃是依照历史资料、市场态势以及项目的独特属性,针对各种费用展开科学推算的操作。精准的成本预估不但能够给预算的制定给予坚实基础,而且能够助力项目管理者洞悉潜在的风险所在。项目预算则是在成本预估的前提下,针对不同时期和不同项目要素实施合理配置的财务规划,一般涵盖直接花费(如材料、人工、设备等)以及间接花费(如管理花费、财务花费等)。进行预算制定的时候要保证预算的科学性和可操作性,确定恰当的浮动区间,以利于在实际施行过程中灵活变动。另外预算管理也需要定时展开审核与评定,通过对照实际开销和预算的差别,迅速找出问题并运用措施予以调节以此有力地把控成本。

以某城市的地铁建设项目作为范例,项目团队于启动时期对成本予以全方位预测。团队起初调研了过往相似项目的成本数据,依照当下市场态势剖析了各类建筑材料的价格变动情况。经由和众多供应商交流团队收获了详尽的材料报价以及交货期的信息,基于此团队拟定了细致的预算规划,包含了土建工程、机电设备以及安全设施等多项花费,预算里还针对不确定性因素设定了应急预算保证能够处理突发状况。在项目的施行进程中管理者构建了周期性的审查体制,每个月都会把实际支出和预算加以对照。当察觉到某一种材料的成本高于预算时团队即刻和供应商展开交流,磋商更具成本效能的替换材料顺利把超支的状况把控在合理的区间。凭借这样的成本预估和预算管控项目不但按时竣工,而且整体开销低于最初的预算给项目的成功施行给予了坚实有力的支撑<sup>[1]</sup>。

### 4.2 采购过程中的风险管理

风险管理的宗旨在于辨认、估量以及处理在采购流程中或许涌现的各类风险,以此削减其给项目带来的不良作用。其一,项目管理团队需要构建风险辨认的机制,凭借对项目的各类环节展开分析,找出潜在的风险涵盖供应商缺乏可靠性、价格起伏、交货延误、质量不佳等。其二,针对辨认出的风险展开评估,明确其发生的几率以及影响的水平,从而制定对应的应对办法。这些办法能够使风险转移(诸如挑选更具良好声誉的供应商)、风险规避(如进行多方采购以减少依赖)或者风险减轻(例如强化合同管理与监督)。经由系统的风险管理,项目团队能够切实降低采购流程中的不确定性因素增强项目的可控性与稳定程度。

以某大型水利工程项目作为实例,此项目于采购环节遭遇了诸多风险。在项目起始阶段团队发觉存在供应商交货延迟的风险,鉴于该项目对于原材料的需求数量庞大且时间极为紧张,任何的延误均有可能对整体进度造成影响。为化解这一风险项目管理者毅然决定推行多供应商的策略,也就是和多家符合标准的供应商订立合同,以此保障材料能够及时供应。另外,团队针对全部供应商展开了严密的评估,对

其过往的交货记录以及质量把控能力予以考察。在采购进程中项目管理者还会周期性地和供应商展开交流,知悉市场的动态以及供应能力,保证能够对潜在问题进行及时的预警。最终该项目在材料采购方面达成了零延误的成果,不但保障了工期的顺利开展还切实把控了采购成本<sup>[2]</sup>。

### 4.3 供应商选择与评估

供应商的资质、信誉水平、技术实力、价格高低、交货能力强弱等,科学合理的供应商选择流程应涵盖众多评估指标。第一,一个项目经理必须明确供应商的基本资质条件,一般涵盖企业的注册资质、行业认证和以往经营成果等三个方面的内容。这样的条件既保证了供应商在行业内的地位和竞争能力,同时也是供应商合法合规的体现。第二,极其关键的是要评估供应商的技术能力和经验。管理团队需要关注包括按时交货比例、产品质量水平和售后服务状况在内的同类项目中供应商的表现。项目经理可以通过这些信息内容的整合,将最符合项目需求的供应商挑出来,为项目的顺利推进减少风险隐患。

以某城市轨道交通建设项目作为示例,此项目与供应商选择的进程中运用了体系化的评估方式。项目团队起初拟定了详尽的供应商评估准则涵盖技术水平、以往项目经历、财务稳固性、交货按时率等。紧接着团队向潜在的供应商派送了询价函件,同时要求其呈交有关资质证明以及过往业绩的材料。为了全方位知晓供应商的能力,项目管理者规划了现场勘查活动,亲身实地查看供应商的生产设备及管理流程。在评估期间团队和众多业内专家展开了深度交流旨在获取专业化的见解。历经数轮的筛选最终选定了三家契合标准的供应商,并和他们签署了框架协议。其后项目负责人定时与这些供应商保持联络,对其供货状况和服务水平予以监督。借由这般的选择及评估体系该项目不但在材料采购方面达成了高品质供应,而且保障了进度的平稳推进给工程的成功施行给予了强劲支撑<sup>[3]</sup>。

### 4.4 成本控制的技术手段

信息化管理工具的运用能够增强成本管理的透明程度和精准性,好比运用项目管理软件,管理者能够实时追踪预算执行状况,自动形成费用报表利于及时察觉并处理问题。另外数据分析技术能够助力管理者深度挖掘项目的过往数据,以此优化资源配置合理预判未来的支出走向。其次选用

BIM(建筑信息模型)技术也是近些年来成本控制的重要方式之一,凭借BIM技术项目团队能够在项目建设之前展开虚拟模拟,识别设计中的潜在问题从而减少施工进程中的变更和返工降低整体成本<sup>[4]</sup>。

以某大型商业综合体建设项目作为范例,项目管理团队于成本控制里引入了BIM技术。在项目开启之初团队构建了BIM模型,融合了设计、施工以及材料等信息。在施工进程当中,团队凭借该模型开展各阶段的成本剖析,随时监督材料的使用状况以及施工的进展。通过模拟各类施工规划,管理者能够预先察觉可能存在的成本超支情况并即刻调整规划。在某一次材料采购时,团队透过BIM模型发觉有一种材料的使用数量超出了预算,经过探究发现是施工工艺未得到优化导致的。管理团队即刻与设计 and 施工团队进行交流,调整了施工规划降低了材料的浪费,最终让成本被控制在预算范围以内。另外项目还定时借助信息化管理系统对每一笔支出予以汇总和解析保证管理的透明性。

## 5 结语

工程项目的招标采购管理,从总体上讲,对达到成本控制提高工程效益具有十分重要的意义,它首先从科学的成本预估与预算控制上着手,对项目资源运用效率的提高起到很大的作用;同时以严格的供应商的筛选和考核为依据,以有力的风险控制为保障,并采取相应的技术措施加以保障,使工程在依时依质依成本的情况下顺利完工。因此,在工程项目的招标采购管理中,科学系统的成本预估与预算控制是核心中的核心。严格筛选和考核供应商是保证项目质量风险得到有效途径;技术措施的采用是提高资源运用效率的有效途径。

### 参考文献

- [1] 王海涛.工程项目招标采购管理的成本控制及其途径选择探析[J].居舍,2020(7):155.
- [2] 吴琳.浅谈工程项目物资采购成本的控制[J].工程技术(文摘版),2024.
- [3] 宋炼.分析建筑工程项目管理中的成本控制[J].建筑与装饰,2020(4):2.
- [4] 袁正宇.论EPC工程项目中采购成本的控制途径[J].水泥工程,2008(3):88-90.

# Challenges and Countermeasures of Population Aging on Labor Market Supply

Feng Li

China Poly Group Co., Ltd., Beijing, 100000, China

## Abstract

With the development of China's society, the problem of population aging has become more and more serious, which has brought a series of challenges to the labor market. This paper mainly studies the impact of aging on the labor market from two aspects: one is the decrease of market supply quantity, the other is the change of labor quality. At the same time, corresponding countermeasures are proposed: improve the quality of surplus labor through education and training to make up for the shortage of quantity; promote the reform of population policy, guide the school-age population to invest more in the labor market; formulate and implement an active aging policy to enable the elderly to play a greater role in social life. The findings have practical implications for guiding policy makers to effectively address the impact of an aging population on the labour market.

## Keywords

population aging; labor market; labor supply quantity; labor quality; countermeasures

## 人口老龄化对劳动力市场供给的挑战与对策

李丰

中国保利集团有限公司, 中国·北京 100000

## 摘要

随着中国社会发展,人口老龄化问题变得越来越严重,给劳动力市场带来了一系列挑战。论文主要从两方面研究了老龄化对劳动力市场的影响:一是市场供给数量的减少;二是劳动力质量的改变。同时,提出了相应的对策:通过教育和培训提高剩余劳动力的质量,以弥补数量的不足;推动人口政策的改革,引导适龄人口更多地投入劳动力市场;制定并实施积极的老龄化政策,使老年人能够在社会生活中发挥更大的作用。该研究结果对于指导政策制定者有效应对人口老龄化对劳动力市场的影响具有实际意义。

## 关键词

人口老龄化; 劳动力市场; 劳动力供给数量; 劳动力质量; 对策

## 1 引言

当前,中国社会发展的同时也面临着严重的人口老龄化问题,它频繁地向我们提出挑战,需要我们正视并思考对策。其中,劳动力市场是受其影响最为显著的领域之一。人口老龄化的快速推进使得劳动力市场供应受到极大影响,其表现形式包括市场供给数量的减少和劳动手段质量的改变等方面。人口老龄化不仅影响生产力的发展,也对社会总体经济的稳定发展带来了挑战。因此,如何发展劳动力市场,以应对人口老龄化带来的挑战,是时代赋予我们的一项重任。本研究将主要探讨这一问题。我们需要从现实和理论两个角度出发,结合人口老龄化现状,研究和提出相应的应对策略,希望能为全国乃至全球应对老龄化挑战,特别是在劳

动力市场这一重要领域给出解决方案,为推动社会的可持续发展提供引导和参考。

## 2 人口老龄化对劳动力市场供给的影响

### 2.1 人口老龄化现状与趋势讨论

近年来,随着社会的稳定发展和经济的不断提升,中国人口老龄化的问题日益凸显<sup>[1]</sup>。据统计数据表明,到2020年底,中国60岁及以上的老年人口已经达到2.64亿,占总人口的18.7%,预计到2050年,这一比例将增至约三分之一<sup>[2]</sup>。人口老龄化的加剧不仅反映了生活质量和医疗水平的提高,也给社会各个领域带来了显著的影响,尤其是劳动力市场的供给方面。

在城市化进程的推动下,农村年轻劳动力大量流向城市,农村地区的老龄化问题尤为突出。据调查,部分农村地区60岁及以上的老年人口比例已超过30%,这种高比例的老龄化使得农村劳动力市场面临严峻挑战。城市劳动力市场

【作者简介】李丰(1994-),男,中国山西人,硕士,中级经济师,从事工商管理、劳动经济研究。

也未能幸免，尽管城市提供了更多的就业机会和社会福利，但养老负担已经成为城市劳动力市场供给的隐患。

全球视角下的人口老龄化问题同样不容忽视。多个发达国家的经验表明，人口老龄化会带来劳动力供给的减少和社会养老负担的增加。为了应对这一挑战，这些国家采取了一系列政策措施，包括延迟退休年龄、鼓励生育、吸引外来移民等。这些措施为中国提供了有益的借鉴意义，但也必须根据本国国情灵活实施。

中国人口老龄化现状与趋势已成为无法忽视的重要社会问题，其对劳动力市场供给的深远影响已有显现。研究这一问题的目的是寻求有效的策略和措施，以确保社会经济的稳定发展和人民生活的持续改善。对未来趋势的准确研判和因应之策的迅速实施，成为政策制定者和研究者共同关注的焦点。未来，综合考虑人口政策、劳动市场需求和社会福利保障，提出系统性策略是应对这一挑战的关键。

## 2.2 人口老龄化对劳动力市场供给数量的影响分析

人口老龄化加剧导致劳动力市场供给数量的减少。这种现象主要由两个方面因素促成：一方面，老年群体的增加直接导致退出劳动力市场的劳动者人数增多，据统计，中国65岁及以上人口比例逐年上升，从而使劳动市场的参与率逐渐降低。这一趋势无疑对劳动力供给数量构成了明显的削弱作用。另一方面，劳动力市场的新生力量逐渐减少。这与生育率持续走低密切相关，随着独生子女政策的实行，一代人中的子女数量减少，新进入劳动力市场的人数也随之减少，使得市场对劳动力的供需失衡更加突出。

在人口老龄化背景下，劳动力供给数量的减少引发了一系列连锁反应。是经济增长放缓。由于劳动力是最基本的生产要素之一，供给数量减少直接影响了经济生产的规模和效率。养老负担加重。随着退休人口增多，社会保障体系承受的压力增大，现有的劳动力需负担更高的社会保障缴费和税收，这进一步抑制了企业对劳动力的需求和投资增加。

劳动力市场供给数量减少，还影响到各行各业的用工需求，特别是在制造业、服务业等劳动密集型行业，其产能和服务能力受到严重限制。这进一步造成了劳动力市场的供需矛盾加剧，影响整体的市场稳定性和发展的可持续性<sup>[1]</sup>。基于此，深入分析人口老龄化对劳动力市场供给数量的影响，对于制定有效应对措施，确保劳动力市场的稳定性和可持续发展具有重要的现实意义。

## 2.3 人口老龄化对劳动力质量的影响分析

人口老龄化在改变劳动力市场供给数量的也对劳动力的整体质量带来了显著的影响。随着社会逐渐进入老龄化阶段，老年劳动力成为劳动力市场的重要组成部分。高龄劳动力的参与不仅对维持劳动力市场的供需平衡具有一定作用，但也会影响整体劳动生产率和组织创新能力。

一方面，老年劳动力的经验和技能储备丰富，能够在一定程度上弥补年轻劳动力经验不足和技能欠缺的短板，为

行业提供宝贵的知识和技术积累。老年劳动力在适应新技术、新工艺方面的能力较弱，这将导致在技术高速发展的背景下，企业在创新、生产效率提升等方面面临挑战<sup>[4]</sup>。随着年龄增长，老年劳动力的身体机能和健康状况不可避免地衰退，这可能影响个体的工作效率和工作参与能力。

另一方面，劳动力质量的变化不仅仅体现在老年劳动力身上，年轻劳动力在接受教育和培训方面的差异也愈加显著。人口老龄化使得劳动力市场中新生劳动力的数量逐渐减少，且部分年轻劳动力在教育水平和职业技能上不足，进一步加剧了市场供给质量不均的情况。

## 3 应对人口老龄化对劳动力供给挑战的策略研究

### 3.1 通过教育和培训提高劳动力质量的策略分析

老龄化人口的增加对劳动力市场供给造成了显著影响，尤其是劳动力数量减少和质量降低问题。针对这一挑战，通过教育和培训提高现有劳动力质量成为解决该问题的关键策略之一。

提高劳动力质量的教育策略可分为基础教育和职业教育两个方面<sup>[5]</sup>。在基础教育层面，应着重提升年轻一代的综合素质和技能水平，确保他们在进入劳动力市场时具备较强的竞争力。当前的基础教育体系需进行适应性改革，增加科学技术、工程与数学（STEM）等学科的课程设置，以应对高技术产业对劳动力的需求。还应加强新时代所需的软技能培养，如团队合作、创新意识和解决问题的能力。

在职业教育方面，重点应放在优化职业培训体系，特别是针对转岗和再就业人群的培训。现有劳动力市场中，不少青壮年人口由于岗位变动或产业结构调整无法顺利再就业，通过系统的职业培训可提高他们的专业技能和市场适应能力。建立终身职业培训体系，使从业者能够在职业生涯的不同阶段都能通过培训获得最新的技术和知识。

在线教育的发展也为劳动力质量的提升提供了新的途径。通过互联网平台，可以为不同地区、不同背景的劳动力提供多样化的教育资源，特别是远程偏远地区和经济欠发达地区。这不仅能够提高这些地区劳动力的就业率，也能实现劳动力市场的整体优化。

除正规教育和培训体系外，企业内训和在职教育也是提升劳动力质量的重要手段。企业可通过定期组织内部培训、外部讲座和技术交流，保持员工的技术前沿性和创新能力。在职教育可以帮助员工在实际工作中不断学习和提升，使他们能够应对岗位变化和行业更新的挑战。

政府与社会各界的支持也是成功实施这一策略的重要保障。政府应制定相关政策，鼓励和支持教育培训机构的发展，并提供必要的资金和资源。社会则通过建立公共学习平台、提供职业咨询服务和激励多样化学习形式，推动劳动力自我提升和社会发展的良性循环。

通过教育和培训提高劳动力的质量,不仅能够弥补劳动力数量的不足,还能推动经济社会的持续发展。这一策略在应对人口老龄化对劳动力市场的挑战中具有不可替代的作用和深远的意义。

### 3.2 推动人口政策改革,引导适龄人口投入劳动力市场的策略研究

为了应对人口老龄化对劳动力市场供给数量带来的挑战,推动人口政策改革成为关键策略之一。当前,人口政策改革的重点应该放在优化生育政策、延迟退休年龄和促进人口流动上。

优化生育政策方面,需要进一步放宽生育限制,提高家庭的生育意愿。通过提供经济补贴、产假延长和育儿支持等措施,减轻家庭养育子女的负担,激励适龄人口积极考虑生育,从而在未来能够保障劳动力的持续供给。

延迟退休年龄策略在应对老龄化问题上也发挥着重要作用。通过逐步延迟退休年龄,可以延长劳动者的职业生涯,使得有经验的老年劳动者继续为社会贡献力量。为确保老年劳动力的就业机会,企业和政府应提供在职培训和再就业服务,提高老年人的劳动适应性。

促进人口流动则是通过引导农村人口向城市转移,解决城市劳动力不足的问题。政府应加大城乡基础设施建设投入,优化公共服务供给,吸引更多的农村人口进入城市就业。为了减少迁移过程中可能遇到的社会适应性问题,应鼓励企业和地方政府提供相关的安置计划和职业培训。

通过上述综合性策略,可以有效引导适龄人口投入劳动力市场,缓解劳动力市场供给不足的问题。这些策略的实施需要政府、企业和社会各界的协同努力,以确保政策改革的效果最大化。

### 3.3 实施积极的老龄化政策,使老年人在社会生活中发挥更大作用的策略探讨

实施积极的老龄化政策是应对人口老龄化对劳动力市场供给挑战的关键策略之一。具体措施包括促进老年人再就业,以及建立支持性的法律和制度环境。

促进老年人再就业是积极老龄化政策的重要组成部分。政府可以出台激励措施,为雇佣老年员工提供税收优惠和财政补贴。鼓励企业开发适合老年人的工作岗位,如灵活就业和兼职工作。加强老年人职业技能培训和再教育,提升其竞争力,使其能够适应现代劳动市场的需求。

建立支持性的法律和制度环境,为老年人参与社会生活提供保障。完善养老保险和医疗保险制度,减轻老年人经济负担,保障其基本生活需求。制定消除年龄歧视的法律法规,营造公平的就业环境,保障老年人在求职过程中的合法权益。

促进老年人参与社区和志愿服务,发挥其经验和技能优势。通过组织社区活动和志愿服务项目,增强老年人的社会参与感和归属感,提升其生活质量和社会贡献度。

实施积极的老龄化政策不仅有助于缓解劳动力市场供给不足的问题,还能提高老年人的生活质量和社会地位,实现社会资源的优化配置。研究和实践显示,这一策略在应对人口老龄化挑战中具有显著成效。

## 4 结语

论文系统地探讨了人口老龄化对劳动力市场供给的复杂影响,并基于对市场供给数量减少和劳动力质量改变的详细分析,提出了几项切实可行的对策。首先,通过加强教育和培训,提升剩余劳动力的素质,以弥补人口数量的不足;其次,通过推动人口政策的改革,更有效地引导适龄人口投入劳动力市场;最后,制定并推行积极的老龄化政策,使老年人能在社会中扮演更加积极的角色。然而,研究也发现,如何平衡政策导向与市场需求,以及如何实现政策的持续性和有效性,仍然是亟待解决的关键问题。后续研究需要更深入地探索这些政策措施在不同区域和不同行业中的实际效应,以及如何在不断变化的劳动力市场环境中调整和优化策略,确保对策的针对性和高效性。综上所述,本研究为政策制定者提供了宝贵的参考和启示,有助于构建更为弹性和可持续发展的劳动力市场,有效应对人口老龄化带来的挑战。

### 参考文献

- [1] 张博,杨丽梅,陶涛.人口老龄化与劳动力成本粘性[J].会计研究,2022(1):59-69.
- [2] 陈璇.人口老龄化对中国劳动力供给的影响[J].经济师,2022(7):37-38.
- [3] 张鹏飞.全面二孩政策、人口老龄化与劳动力供给[J].经济经纬,2019,36(3):134-141.
- [4] 朱超,王戎.健康冲击下的劳动力供给——基于人口老龄化视角[J].现代经济探讨,2022(3):1-13.
- [5] 王凯玲,汪子健.农村劳动力老龄化问题研究[J].学习月刊,2020(3):54-56.

# Research Progress on Enterprise Innovation Information Disclosure

Jing Zhou

Guangdong University of Finance, Guangzhou, Guangdong, 510000, China

## Abstract

Enterprise innovation information disclosure can reduce the adverse selection costs caused by information asymmetry between management and capital providers, reduce the moral hazard of management exacerbated by economic policy uncertainty, and promote the improvement of innovation efficiency. Innovative information disclosure is a hot topic in accounting research, increasingly receiving attention from academia, practice, and regulators. The paper comprehensively reviews and summarizes domestic and foreign literature and development trends from three main aspects: motivation, measurement, and the impact of economic policy uncertainty on accounting information disclosure in enterprise innovation information disclosure. It points out the shortcomings of existing research and lays a literature foundation for future research.

## Keywords

innovative information disclosure; information asymmetry; economic policy uncertainty

## 企业创新信息披露研究进展

周静

广东金融学院, 中国·广东广州 510000

## 摘要

企业创新信息披露能够减少企业管理层和资本提供者之间因信息不对称而产生的逆向选择成本, 减少因经济政策不确定性加剧的管理层道德风险, 能促进创新效率的提高。创新信息披露是会计学研究的热门话题, 日益受到学术界、实务界和监管者的重视。论文从企业创新信息披露的动机、度量和经济政策不确定性对会计信息披露的影响三个主要方面对国内外文献和发展动态进行全面的梳理和归纳, 指出现有研究的不足, 为未来的研究奠定文献基础。

## 关键词

创新信息披露; 信息不对称; 经济政策不确定性

## 1 引言

中国于2018年11月宣布设立了科创板, 2019年6月开板, 具有科技创新属性和注册制属性, 导致创新信息越来越重要, 逐渐成为财务报告使用者关注的关键对象。深入研究企业创新信息披露, 对实现“创新成为引领发展的第一动力”及中国经济“高质量发展”目标意义重大。基于此, 论文从企业创新信息披露的动机、度量和经济政策不确定性对会计信息披露的影响三个方面对国内外文献及发展动态进行评述, 为相关领域的研究和管理提供文献基础和成果借鉴。

**【基金项目】**广东省哲学社会科学规划项目: 经济政策不确定环境下公司投资行为同群效应研究: 社会学习、影响渠道和异质特征(项目编号: GD20CYJ16)。

**【作者简介】**周静(1980-), 男, 中国河南信阳人, 博士, 讲师, 从事信息披露与资本市场研究。

## 2 企业创新信息披露的动机

创新信息具有一般会计信息的属性, 但也存在独有的特征。创新活动代表企业市场竞争力, 创新信息的披露能减少相关企业外部创新资源的搜集成本和组织间的交易成本, 减少外部环境的不确定性, 有利于提升本公司的知名度和价值。但由于同行企业之间的竞争关系, 创新信息的保密、独享、保持领先以及获得超额技术垄断利润成为公司的战略, 导致创新信息的披露有所保留。所以企业创新行为的信息披露程度, 取决于管理层对披露收益和成本的权衡。下面分别从信息不对称、信号传导、专有成本三个方面阐述<sup>[1]</sup>。

管理层通过增加创新信息披露, 减少与外部投资者之间的信息不对称程度, 满足投资者的信息需求。Gu和Li(2003)研究发现当目前的盈余信息含量低或未来盈余更多不确定性时, 公司增加创新信息披露, 且正相关于未来的销售收入增长率、盈利能力和股票收益。虽然没有反映在当前的业绩中, 但可以预测未来的业绩, 这一证据与管理层

披露所传达的价值相关信息是一致的。Merkley (2014) 也发现叙述性的 R&D 披露是财务报表的补充, 管理层根据盈余情况调整研发信息披露来提供价值相关信息, 而不是模糊化业绩。程新生等 (2022) 研究发现创新信息文本策略性披露修正了创新投入波动对市场产生的负面影响。Saidi 和 Zaldokas (2019) 研究发现, 增加创新披露有助于降低债务成本, 获得银团贷款。该证据支撑了通过专利提供公开信息和通过财务关系提供私人信息可以替代的观点, 进一步说明创新披露的公司在信贷市场更具竞争力。产品创新也是投资者判断企业价值的重要信号, 加强管理层与利益相关者之间的沟通, 为客户和投资者提供了关于新产品及其特征的信息。Chu 等 (2024) 研究发现新产品中创新披露水平越高预示着未来销售额增长越大, 但是管理层战略性的披露会损害产品创新信息的有用性<sup>[2]</sup>。

管理层通过增加创新信息披露缓解信息不对称导致的“逆向选择”, 同时也向同行传递了创新信号。Hughes 和 Pae (2015) 从理论上阐述一个创新公司对是否披露创新信息存在选择权, 创新披露会产生知识溢出效应。然而, 披露也可能是有益的, 创新公司披露的优势信息会影响产品市场竞争对手的定价或生产决策。同行对创新活动的披露可以使同一行业的公司了解潜在的新产品成功率和未来预期的现金流。Gordon 等 (2020) 发现在美国交叉上市公司的 R&D 披露正相关于美国的行业同群公司的创新, 特别是产品市场竞争程度高的行业、严重依赖外部融资的公司及较高融资约束的公司, 外部性更明显。也进一步说明交叉上市公司增加 R&D 的披露向同行传递自己的竞争力或增加投资者信心来缓解融资摩擦的目标。Glaeser 和 Landsman (2019) 发现产品市场竞争增加了专利的披露, 说明创新披露能够向产品市场竞争者传导公司在产品市场的竞争优势, 公司使用创新披露作为武器威慑产品市场竞争者。

管理层对投资者信息披露的决策受到信息披露给公司带来潜在损失的影响, 如专利的披露、产品开发信息的披露等。公司的专利既包含新的科学信息也包含有用的商业信息, 专利的披露会产生知识的溢出利益, 同时也会产生专有成本。Kim (2018) 实证发现拥有较高专有成本的公司通过模糊化可开发的商业信息策略性地改变公司的专利披露。Glaeser (2018) 研究发现严重依靠商业秘密的公司通过增加非专有信息的方式减少专有信息的披露, 导致公司的透明度减少。另外, 产品披露也可能揭示了公司在产品开发和提高上, 科技的投资以及这些投资的进展。如果竞争者采取行动, 该披露会产生专有成本, 对披露公司是有害的。Cao 等 (2018) 从技术竞争维度实证研究了技术竞争与披露之间的关系, 发现技术竞争与产品披露之间存在显著的负相关性, 而这个关系在技术竞争与管理层盈余预测之间并不存在。

### 3 企业创新信息披露的度量

企业创新信息披露包括财务信息和非财务信息。随着投资者对信息需求的多样化和差异化, 非财务信息披露越来越受到重视。

叙述性披露为管理层向市场参与者提供了一个传达公司背景信息的渠道, 弥合公司财务报表数据与其潜在的业务基本面之间的差距。为了实现这一目标, 管理层会根据公司不断变化的财务业绩和投资者不断变化的信息需求来调整其披露。例如, 财务报表数据可能无法有效地传达研发的价值, 这种不充分的沟通会导致信息问题。Merkley (2014) 发现公司盈余与叙述性研发披露数量负相关, 通过对叙述性研发披露的细节、语气和可读性进行内容分析, 发现管理层根据盈余状况调整研发披露, 以提供相关信息, 而不是模糊绩效。叙述性创新披露也可以缓解融资约束和代理问题, 促进企业创新投入 (周明等, 2023)。

中国学者主要采用研发相关的句子数或词频数进行文本分析。例如, 王宇峰和苏透妍 (2009) 以年报为基础, 以 R&D 投入、R&D 产出、研发战略及未来支出、会计政策及研发问题 5 个类别 10 个项目, 计算含有 10 个项目的句子数作为 R&D 信息披露的频率。王华和刘慧芬 (2018) 使用中文分词软件, 以年报为语料库, 匹配 8 个类别 147 个研发关键词, 获得公司年报研发词频。发现激烈的产品市场竞争对管理层自利性行为起到了约束作用, 代理成本越高, 越倾向于提高研发文本信息披露水平。说明了产品市场竞争提高了管理层与企业利益的协同程度, 从而刺激了研发文本信息的披露<sup>[3]</sup>。

在创新行为信息披露指数构建方面, Jones (2007) 对研发密集型行业的 119 家公司, 将研发信息分为研发支出、在研项目和开发阶段三个一级指标和二十六个二级指标, 通过人工阅读打分的方法构建了研发信息披露指数。发现较高的专有成本的公司相关于低水平的研发活动的披露, 较低权益账面市值比的公司倾向于披露更详细的研发活动信息, 补充财务报表信息的不足。另外, 开发阶段的创新披露与一年前分析师销售收入预测准确度和离散度负相关, 补充了未来短期销售收入的信息。

中国学者也采用类似方法构建指数。韩鹏和邱园园 (2016) 通过对创业板上市公司创新行为信息披露细分为强制性信息披露指标和自愿性信息披露指标, 采用二分法对年报创新行为信息披露进行打分, 并运用变异系数法构建披露指数。研究发现, 在提升企业价值方面, 创新行为自愿性信息披露水平贡献度大于强制性信息披露水平, 在资本市场上投资者反应方面, 结论相反, 在提升外部融资能力与降低代理成本方面, 创新行为信息披露水平没有通过显著性检验。李慧云等 (2019) 从现有的法律法规或文献资料中提取创新投入、创新过程、创新产出、创新环境 4 个一级指标和 14

个二级指标,采用三级评分法来对所构建的创新行为信息披露指标体系的二级指标进行评分,并利用熵权法确定体系中各项指标的权重构建指数。程新生等(2020)为了研究资本市场对企业创新行为信息披露的反应和分析师跟踪的调节效应,将创新信息归结为创新优势、创新内容和创新风险3个二级指标和20个三级指标,采用打分方法构建创新披露指数。研究发现,企业创新信息披露能增强投资者的价值认同,分析师跟踪能加强投资者对创新优势信息的认知。不同于以上采用打分的方法构建指数,齐萱等(2020)将创新行为信息披露划分为创新意识、创新支持、创新管理、创新实现、创新推广、创新效果6个维度17个细分指标,收手工收集481个反映创新行为自愿性信息披露的词汇,采用Google的Mikolove在2013年提出的基于神经网络的深度学习的方法(Word2vec)计算每份年报与指标之间的相似度,评价不同披露内容、行业、产权性质、地理区域等方面中小企业创新行为自愿性信息披露的现状。

#### 4 经济政策不确定性对会计信息披露的影响

公司的投资和创新决策需要有效的会计信息支撑(Ferracuti和Stubben,2019),面对经济政策不确定性,管理层需要增加信息披露提高公司的透明度,所以经济政策不确定性是公司信息环境和自愿性披露的重要影响因素。但由于专有成本的存在或管理层的风险厌恶,管理层可能抑制信息的披露,或有选择地披露坏消息,或进行盈余管理。

逆向选择的经济学理论表明,如果投资者知道管理层拥有私人信息,管理层就必须遵循完全披露的政策;否则,投资者将会降低公司价值的估值,促使管理者更好地披露他们所知道的信息。经济政策不确定性的增加加剧了投资者之间的信息不对称,导致公司的信息环境恶化。例如,Naga等(2018)实证研究发现经济政策不确定性增加了股票的买卖价差,减少了对盈余净额的反映,公司管理层通过增加自愿性披露减少投资者的信息不对称。政策的不确定性涉及商业决策的风险,考虑到商业秘密或管理层的自我激励,信息完全披露可能并不容易(Boone等,2018)。为充分披露复杂的情况,管理层可能不得不依靠冗长而复杂的文字来解释

他们所面临的困难。Jiang等(2019)采用文本分析法发现,经济政策不确定性增加了文本披露长度,降低了可读性,增加了不确定性和消极性的语调。这三个维度的文本披露存在异质性,较高机构所有权加剧了长度效应,严格的外部监控削弱了可读性,较高政府政策敏感性或股价同步性增加了语调的不确定和消极性。经济政策不确定性使得公司面临不确定的未来现金流,这反过来又损害了他们的业绩和盈利能力,管理层可能会选择故意混淆披露,以回避负面信息对当前或预期业绩的经济危害。Mekhaimer等(2024)发现政治不确定性增加了叙述性披露复杂性,且这种复杂性的来源是出自管理层的混淆意图。Asthana和Kalelkar(2020)实证研究发现,当经济政策不确定性较高时公司更可能选择性地披露坏消息和损失,并且这个动机是不能完全用盈余管理来解释。因为在高财务困境的公司和政策敏感的公司,经济政策不确定性对盈余管理的影响较强(Bermpei等,2020)。

#### 5 简评

经济政策不确定性是公司信息环境和自愿性披露的重要影响因素,但由于专有成本的存在或管理层的风险厌恶,管理层可能抑制信息的披露、选择性地披露或策略性地使用冗长而复杂的文字。由于创新信息的保密、独享、保持领先以及获得超额技术垄断利润成为公司的战略,所以企业创新行为的信息披露程度,取决于管理层对披露收益和成本的权衡。现存创新信息披露的文献鲜有在经济政策不确定环境下研究企业创新行为信息披露的动机、经济政策不确定对企业创新信息披露影响的作用机制和异质特征。

#### 参考文献

- [1] Chu J, He Y, Hui K W, et al. New product announcements, innovation disclosure, and future firm performance[J]. *Review of Accounting Studies*, 2024.
- [2] Ferracuti E, Stubben S R. The Role of Financial Reporting in Resolving Uncertainty about Corporate Investment Opportunities[J]. *Journal of Accounting and Economics*, 2019,68(2):1-8.
- [3] 韩鹏,岳园园.企业创新行为信息披露的经济后果研究——来自创业板的经验证据[J].*会计研究*,2016(1):49-55.

# The Importance and Application Strategies of Accounting Audit in Enterprise Financial Management

Shuangjian Yu

Power China Ecological Environment Group Co., Ltd., Shenzhen, Guangdong, 518100, China

## Abstract

In the financial management process of an enterprise, the role of accounting audit is very critical, it guarantees the accuracy and reliability of financial information, for the enterprise management team and related parties to provide a strong decision guidance. With the continuous growth of the social economy, financial auditing has gradually received more and more attention. This paper elaborates in detail on the basic concepts of accounting auditing and its core position in financial management. It explores the key problems that enterprises currently encounter in the process of implementing accounting auditing, such as deficiencies in internal control mechanisms, lack of independent audit execution power, and insufficient information technology applications. It analyzes various factors that affect the quality of accounting auditing and proposes a series of application strategies.

## Keywords

accounting and audit; enterprise financial management; countermeasures

## 会计审计在企业财务管理中的重要性与应用对策

于双见

中电建生态环境集团有限公司, 中国·广东 深圳 518100

## 摘要

在企业的财务管理流程中, 会计审计的作用非常关键, 它保障了财务信息的准确性和可靠性, 为企业的管理团队以及相关方提供了强有力的决策指导。随着社会经济的不断壮大, 财务审计逐渐受到越来越多的关注, 论文详细阐述了会计审计的基本理念以及其在财务管理中所占的核心位置, 探讨了目前企业在执行会计审计过程中所遭遇的关键问题, 如内部控制机制的缺陷、缺乏审计的独立执行权以及信息化应用不足, 分析了影响会计审计质量的各种因素, 并提出了一系列的应用对策。

## 关键词

会计审计; 企业财务管理; 对策

## 1 引言

随着经济全球化趋势的深化, 我们面临的市场竞争越发激烈, 传统的企业财务管理方式已不再适应现今复杂的经济环境。会计审计, 作为财务管理中不可或缺的一个部分, 其作用非常突出。会计审计的主要任务是通过详细审核和分析财务会计数据, 来识别和处理各种经济相关的问题, 从而确保会计信息的真实性和完整性。论文旨在深入探索会计审计在提升财务的透明性、防范财务风险和优化资源配置方面所能发挥的关键作用。

## 2 会计审计在企业财务管理中的重要性

### 2.1 防范财务风险

在执行其商业操作时, 各企业会面对各种财务风险,

这些风险涵盖了资金流动性、信用损害以及市场风险等多个维度。在企业的财务管理过程中, 财务风险是一个极为关键且常常被大众所忽略的部分。这一风险不只会导致巨额的经济损失, 同时也可能妨碍企业的持续健康发展。经过对企业的财务状况和经营活动进行深入的评估, 会计审计能够及时地辨认并曝光财务管理中可能涉及的风险元素。财务风险是指由于多种原因造成的企业财务记录的误差或不准确情况, 它是企业所面临的一种业务风险, 可能会对企业整体带来负面的影响。通过对企业的财务数据以及经营状况进行详尽的分析, 审计小组成功地鉴别出可能的风险, 并基于此为风险管理给出了有针对性的策略建议, 从而帮助企业建立并实施有力的风险应对体系, 进而避免和减轻财务风险的压力<sup>[1]</sup>。此种操作不但可以保障企业的财务安全和稳健, 还可以增强企业在市场竞争日趋尖锐的场景下的风险应对策略。

### 2.2 优化资源配置

为了提高企业的商业效率, 资源的合理分配显得尤其重要。如何在企业内有效地配置资源是所有企业的管理者都十分

【作者简介】于双见(1982-), 男, 中国河南许昌人, 本科, 审计师、会计师, 从事审计研究。

关注的议题，并且也成为财务研究领域的核心议题。经过对企业财务运营和管理操作进行详细审计评估，会计审计能够明确地检测出在资源分配方面存在的适当因素，并据此提出一系列改善方案。审计员必须从多维度出发，深入研究和评估，以判断资源分配是否有所缺失，以及如何更好地完善这些计划。审计团队深度探讨了企业的财务报告与运营数据，并对资源的运用效果进行了详尽的评估，这有助于企业更准确地鉴别资源的无效与浪费，并据此优化资源分配和提高其效率。在进行企业财务评估时，有必要根据该企业独特的性质来进行审计活动。以生产和销售过程为例，经过对成本进行详细的审计和分析，能够发现其中的问题所在，这将帮助企业降低其成本并增加其盈利能力；经过仔细检查资金的利用状态，能更为高效地控制资金流动，并优化资金使用效果。

### 2.3 增强企业透明度和公信力

一个企业的透明度与公众的信任，是赢得市场信赖和在社会中获得接受的核心要素。在商业市场环境下，会计信息的失真对企业的决策准确性有直接威胁，甚至可能导致企业走向破产或进行合并重组，从而损害广大群众的经济和社会利益，因此强化企业透明度和诚信度的建立是至关重要的。被看作外部监控工具的会计审计，是通过呈现一篇既独立又公正的审计文章，为大众及各个相关利益方呈现真实并具有可靠性的财务信息，进而增强企业的公开性和公众的信赖度。最近的几年内，中国上市企业的会计资讯披露面临众多挑战，这已严重制约了资本市场的健康和稳定增长<sup>[2]</sup>。公开和透明化的财务资料不只可以增强投资人、债权人以及所有关联利益相关者对于企业的信誉，吸引更多的投资和筹资机遇，同时也有利于提高企业在金融市场的品牌形象和价值。另外，那些具备高度透明性和公众信赖度的企业在激烈的市场竞争下，更具有明显的优势，它们能够更加高效地适应市场波动和竞争的压迫，进而迈向可持续的发展道路。

## 3 会计审计在企业财务管理中的应用对策

### 3.1 提升审计独立性

在会计审计领域中，审计的自主性被认为是审计的核心思想，它为保证审计结果的客观性和公正性提供了坚实的基础。随着我国市场经济逐渐成熟，企业对于审计业务的需求也日益增加，然而现阶段中国的审计部门还面临独立性不够充足的问题，这些制约因素都限制了企业向更健康的方向发展。为了提高审计的自决权，各企业应当对审计委员会的体制做进一步的改进，并增加对外派审计的监督与支持。当前状况下，在中国上市企业内部，审计委员会的实际作用尚未明确，并且还有一定水平的不足。审计委员会在企业内部监管架构中占据了至关重要的位置，其肩负着监督和评估企业的财务报告、内控机制和审计行为的主要任务。虽然中国的企业审计委员会主要是由企业的高层管理人员主持，但在实际的工作实践中，也有部分审计员同时担任高级管理职

务，这并不能满足审计独立性的需求。为了避免审计委员会成员与企业管理层产生隐含的利益冲突，我们有责任确保他们维护自身的独立性。审计委员会应当更加关心如何激励和约束其成员的行为。为了保障他们具备独立决策和专业监管技能，团队成员应该是由在财务、会计及审计方面拥有深厚经验的独立董事组建的。成立审计委员会时，应遵守“一主两辅”的方针。审计委员会负有明确其职责和权限的任务，尤其是在确保财务报告真实无偏差、公正透明方面，它应该对内部监督系统进行深入的效能分析，并对外部审计工作的成果以及审计报告的公正性进行细致的审视。审计委员会还需要根据其独特性质来进行相应的业务活动，这包括参与企业大型议题的决策过程。

### 3.2 推进信息化建设

采纳信息技术成为一条重要的路径，它对于提升会计审计效能和产出起到了关键作用。在现阶段，中国企业在财务管理上仍然面临许多挑战，这导致企业的财务运作没有达到其预期的效果。为了进一步提升财务管理和审计的效能及结果，企业应当积极引进和引入最尖端的信息技术方法和技巧。随着中国经济层次的不断上升，企业信息化施工的速度不断加快，同时企业的内部控制体系也在持续完善，这无疑对财务方面提出了更为严格的标准。财务软件的应用是关键的一环，借助电子化和自动化方式，财务信息的精确性和及时性都得到了提升。利用财务软件可以增强企业的财务资讯管理效果，减少经济支出，并促进资金的信息化管理。除此之外，利用财务软件的辅助，能够简化和提高财务管理流程的效能。在当今的信息化环境中，各行业已经普遍使用大数据处理方法，并且这些技术都在其发展过程中扮演着关键角色。通过应用大数据分析手段，我们可以对企业的财务与运行数据进行深度的审计和探索，并从中辨识可能的难题与未来风险。当涉及审计时，大数据分析方法能帮助我们有效地识别财务报告中存在的潜在错误和舞弊行为。借助于大数据分析的技术工具，审计活动可以更具精确性和前瞻性，这为企业在风险控制和决策支持上赢得更出色的表现提供了有力支持。大数据技术在推进审计信息系统的建设、提升审计人员操作效能及降低审计的总成本方面具有显著作用<sup>[3]</sup>。利用云计算技术对于财务信息的高效管理是绝对必要的，这样我们可以集中精力来储存和维护财务资料，从而提升数据的隐私防护和用户友好度。与此同时，云计算技术能够有力地应对数据安全及隐私保护的问题，从而提升审计的品质。借助云计算的强大技术，我们有能力强化遥感审计技术，这也进一步增进了审计任务的适应性及效率执行。设立一个以信息为基础的审计系统被认为是执行信息审计的核心方法。在云计算的环境中，审计系统表现出高度的差异性和并发的特征。每一个企业都应努力搭建一个共同的数据分享平台，以便对财务与商业信息进行集中、高效的管理和共享，从而为审计工作提供全面且实时的数据支援。

### 3.3 提高审计人员的专业素质

审计业务的效果与其执行的水平与审计员的专门技能紧密相连。随着我国经济持续增长,许多企业所处的经营环境变得越发错综复杂,同时伴随着更为激烈的市场竞争,这样的经济发展也为审计团队带来了更高的期望和要求。为了增强审计人员在专业领域的技能水平,企业应当认真对待并不断地加强其培训与持续性学习计划。审计人员应当对相关的法律、规定和道德标准有深入的理解,保持优良的职业道德,并且应具备相关的专业能力。为了保证审计工作人员能够不断完善和提升他们的专业技术水平,各个企业都需要构建全面和高质量的培训计划与持续教育战略。这样的实践体验为审计人员打开了一扇大门,使他们的视野更为宽广并进

一步提升了他们的专业水平。审计工作人员应主动参与专门的专业培训课程,以提升他们的专业能力和社会综合素质。对审计工作人员来说,职业伦理是履行其职责的核心因素。维护高尚的职业伦理将有助于审计任务的整体质量与工作效率的持续向上发展。企业有义务制定以及持续改进审计员的职业道德和职责,以保证他们在执行工作职责的过程中始终维持高度的伦理规范和责任感。审计专家应当持续地积累新的知识和技巧,并确保这些知识在实际操作中得到妥善应用。通过加强职业伦理的教育培训,我们有能力提高审计人员在职场上的伦理素养,形成更为正当的职业观点和价值观念,进一步提升他们在履行职责过程中的自主性与主观能动性。数据分析构成如图1所示。

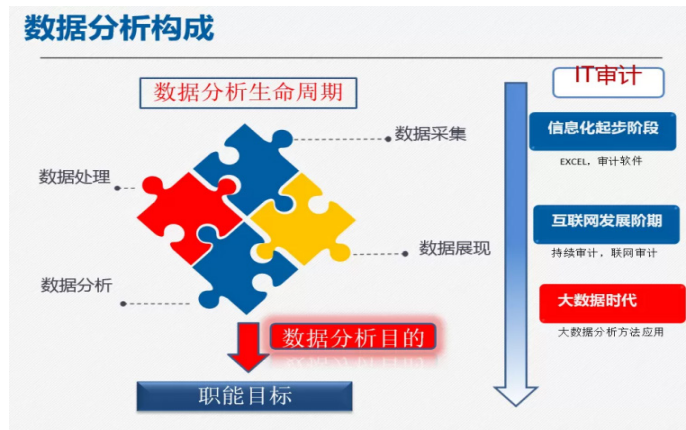


图1 数据分析构成

### 3.4 改进审计方法和手段

为了适应日益复杂和不断演变的经济环境以及企业运作方法,现代审计必须不断地在方法论和工具方面达到更新和完善的状况。随着大数据时代的兴起和信息科技的持续进步,为审计任务带来了前所未有的考验。为了提升审计任务履行的品质和取得的成就,各企业应当热衷于采用先进的审计技巧。大数据时代的出现为传统审计工作带来了全新的解决途径和面临的考验。通过运用数据分析技术,审计工作者能够准确地在大数据量极大的情况下识别异常和潜在的风险,从而提高审计任务的精确度和时效性<sup>[4]</sup>。现阶段,在中国的绝大部分审计部门依然沿用传统的,以手工方法进行风险为导向的审计,然而,这种做法也有很多不完善的地方。风险导向审计是一种针对特定风险进行的审计策略,其主旨在鉴别和评价企业所面对的巨大风险,进而明确审计的核心关注点和覆盖范围,以便实施针对性强的审计。采纳风险导向审计的理念到企业管理实践中,将有助于推进现代企业的管理制度建立,从而有效促进企业的管理质量的提高。实施风险主导的审计方式能够提高审计行为的针对性和实际效果,并

优化审计资源的使用效果。在企业的内部管理过程中融入风险导向型审计手段,可以有效地促进内控系统的完善并提高风险管理的实力。

## 4 结语

综上所述,企业应该通过优化内部控制流程、提升审计过程的中立性、促进信息技术应用、提高审计专业人员的专业技能,并对审计方法和工具进行进一步优化,从而提升会计审计的整体质量和成效,以此为企业财务管理构建一个稳固的基础。

### 参考文献

- [1] 黄浩峰,庞羽华.管理会计在建筑施工企业财务管理中的应用[J].现代审计与会计,2018(1):4.
- [2] 罗军.管理会计在企业财务管理应用中的问题及对策[J].中国集体经济,2024(6):173-176.
- [3] 万玉通.现代企业会计审计存在的问题与对策研究[J].财会学习,2018(9):2.
- [4] 高利君.浅议财务审计与会计核算中的问题与对策[J].品牌研究,2023(35):197-199.

# Research on the Influence of Risk Prevention Measures on Bank Profit Stability in Loan Management

Jiahao Tan

Bank of Chongqing Xi'an Branch, Xi'an, Shaanxi, 710075, China

## Abstract

At present, the bank lending business has become a key link involved in the risk control and profit stability of banks, and the importance of risk management has become increasingly prominent. This paper adopts two methods of qualitative analysis and quantitative measurement analysis to study the impact of risk prevention measures on the stability of bank profits from both macro and micro levels. The analysis results show that the effective risk prevention measures can reduce the credit risk and thus improve the profit stability of banks. In the study, not only proposed how banks should conduct loan approval, but also expounds the need for continuous improvement of risk prevention measures, including the improvement of risk assessment ability and the implementation of strict risk prevention mechanism.

## Keywords

loan management; risk prevention measures; bank profit stability; credit risk; risk assessment ability

## 放款管理中风险防范措施对银行利润稳定性的影响研究

谭家豪

重庆银行西安分行, 中国·陕西 西安 710075

## 摘要

当前, 银行放款业务成为涉及银行风险控制和利润稳定性的关键环节, 风险管理的重要性日渐凸显。论文采用了定性分析和定量分析两种方法, 从宏观和微观两个层面对风险防范措施对银行利润稳定性的影响进行深入研究。分析结果表明, 有效的风险防范措施能够降低信贷风险, 从而提高银行的利润稳定性。研究中不仅提出了银行应如何进行放款审批, 而且阐述了对风险防范措施持续改进的需要, 包括提升风险评估能力和实施严格的风险防范机制。

## 关键词

放款管理; 风险防范措施; 银行利润稳定性; 信贷风险; 风险评估能力

## 1 引言

金融市场风险增多, 银行放款风险控制很重要。旧的放款程序不行了, 需要新的风险管理策略。实行放款风险防范措施可以提高银行工作效率, 保证银行赚的钱稳定。研究方式是结合大规模和小规模研究, 采用了定性分析和定量分析的方法。结果发现, 放款风险防范措施实施好, 可以减少银行信贷风险, 保证金融资产质量。这些措施可以使银行的利润在经济波动和市场不确定时更稳定。论文还强调了不断改革和创新银行信贷策略的重要性, 提高风险评估能力和严格执行风险防范机制是银行变得更稳健的重要方向。希望此研究可以给银行放款管理提供指导, 并提出明确的建议以优化银行风险管理体系, 提高效率 and 利润稳定性, 推动金融系统健康发展。

【作者简介】谭家豪(1990-), 女, 中国陕西西安人, 硕士, 中级经济师, 从事放款管理风险防范研究。

## 2 放款管理与风险防范措施概述

### 2.1 银行放款管理概述介绍银行放款管理的概念和 相关知识, 包括其重要性类型和流程

银行放款管理是银行业务中至关重要的一环, 既关系到银行的资产质量和经营稳健性, 又直接影响银行的盈利能力和市场竞争力<sup>[1]</sup>。放款管理涉及银行向企业和个人发放贷款的全过程, 包括贷款申请、审批、发放、监督和回收等多个环节, 其目的是在控制风险的前提下, 实现资产收益的最大化。

银行放款管理的流程通常包括五个主要步骤: 一是贷款申请, 借款人提出贷款需求并提交相关资料。二是银行会进行严格的信用评估和风险分析, 这个阶段的核心是审查借款人的资信状况和还款能力。三是贷款审批, 银行依据对借款人和贷款项目的风险评估结果, 决定是否发放贷款及其具体条款。四是若审批通过, 银行进入贷款发放阶段, 根据合同规定发放款项并进行相应的账务处理。五是贷款监督和回

收,这包括对借款人贷款使用情况的跟踪和贷款本息的按时回收。

银行放款管理的重要性不可忽视。有效的放款管理能够优化银行的资产配置,增强金融稳定性,防范信贷风险,保障银行的持续盈利。更为关键的是,通过科学合理的放款管理,银行能够在激烈的市场竞争中提升自身的抗风险能力和市场份额,从而实现长远的发展目标。

银行放款管理的类型繁多,主要包括短期贷款、中长期贷款、项目贷款、企业贷款和个人贷款等<sup>[2]</sup>。每种类型的贷款有其特定的风险特征和管理要求,因而需要制定相应的管理策略和风险防范措施。通过提升放款管理水平,银行能够更好地服务实体经济,实现自身的可持续发展。

## 2.2 风险防范措施概述针对风险防范措施进行介绍

风险防范措施在银行业放款管理中具有关键作用,能够有效控制信贷风险并保障利润稳定性。风险防范措施通常包括信用评估、风险定价、贷款审批、信贷额度管理、抵押品管理以及监督机制等。信用评估涉及对借款人资质和偿债能力的全面分析,通过量化模型和专家评估相结合,确保贷款对象的信用可靠。风险定价通过利率和费用结构反映贷款的风险水平,合理定价以覆盖潜在风险。贷款审批则是通过多级审核机制,严格审查贷款申请,确保贷款的审批过程透明公正。信贷额度管理通过设定贷款限额,控制单个或多个借款人的贷款风险敞口。抵押品管理则涉及对抵押物估值和监控,以增加贷款的安全性<sup>[3]</sup>。

## 2.3 风险防范措施与银行利润稳定性的关系解析风险防范措施如何影响银行的放款管理和利润稳定性

风险防范措施在银行放款管理中起着至关重要的作用。通过严格的风险评估和控制,银行可以有效地降低不良贷款率,从而稳定其利润来源。风险防范措施包括信用评级、抵押品审查和借款人资质评估等,这些措施能够减少潜在的信贷风险,提升银行资产质量。严格的风险控制机制可以提高银行对市场变化的敏感度和反应能力,进一步保障利润的稳定性。这些措施共同作用,确保放款决策的科学性和精准性,最终实现银行利润的持续稳健增长。

## 3 风险防范措施对银行利润稳定性的影响研究

### 3.1 风险防范措施的影响分析运用定量分析和定性分析方法,针对风险防范措施对银行利润稳定性的影响进行详细阐述

风险防范措施在银行利润稳定性中起到了至关重要的作用。通过风险防范措施的实施,可以有效降低信贷风险,保障银行的长期收益,从而提升利润的稳定性。在分析风险防范措施对银行利润稳定性影响时,需从定量和定性两个角度进行深入阐述。

定量分析方法利用统计和计量经济学工具,对风险防范措施引入后的具体效果进行评估。数据样本选取某银行多

个年度的财务数据和贷款违约率,通过建立计量模型进行回归分析,结果显示引入严格风险防范措施的年份,银行的贷款违约率显著低于未采取措施的年份。相关性分析表明,风险评估、信用评级、贷款审批严审度等变量与银行利润率波动幅度呈显著负相关关系。具体而言,通过强化贷前审核和贷中监控,坏账率显著降低,导致利润维持在一个相对平稳的水平。

定性分析则基于调查研究和案例分析,探讨风险防范对银行利润稳定性的影响机理。通过对多家银行的深度访谈和行业报告分析,发现在严格的风险管理体系中,银行不仅能够更准确地评估借款人的信用风险,还能够在贷后管理中及时发现并处置潜在的风险。有效的风险管理措施包括贷前调查、信用审查、额度管理、还款跟踪等,可以早期预警和及时干预风险事件,减少不良贷款的发生。

### 3.2 风险防范措施的实施策略探讨银行应如何实施风险防范措施,以便更好地控制风险,保障利润稳定性

银行为了有效实施风险防范措施,控制风险并保障利润稳定性,需要采取一系列综合性的策略。建立完善的信贷审批流程显得尤为重要。通过严格的信贷审查和审批机制,可以有效筛选借贷对象,减少借贷违约风险。信用评估应结合定量数据与定性分析,不仅关注借款人的财务状况,还应考量其行业前景和市场环境的变化。

银行应根据市场动态和借款人风险状况,实时调整放款政策和利率水平。通过灵活的信贷政策,可以在不同经济周期内迅速应对市场变化,最大程度减少信贷风险。借助现代科技手段,如大数据分析和人工智能模型,来提前预测和识别潜在风险,有助于在风险发生之前采取预防措施。

在风险监控方面,实施持续监控机制,对已发放贷款进行定期评估和跟踪管理。建立预警系统,及时发现风险信号,启动相应的风险管理程序。对于高风险贷款,应进行特别监管,并预留相应的风险准备金以应对潜在损失。

## 4 风险防范措施改进与未来趋势

### 4.1 风险防范措施的改进以提升风险评估能力和实施严格的风险防范机制为核心,指出应对风险防范措施持续改进的必要性和方向

提升风险评估能力和实施严格的风险防范机制是银行在放款管理中防范风险的核心。要实现这一目标,银行需要在多个方面进行持续改进<sup>[4]</sup>。

银行需要加强风险评估模型的准确性和有效性。现有的风险评估模型虽已广泛应用,但在不断变化的金融环境中,模型的稳健性和预测准确性面临挑战<sup>[5]</sup>。银行应不断优化模型,综合考虑多维度数据,包括宏观经济指标、行业动态、客户信用记录及行为数据,从而构建全面且动态的风险评估体系。引入先进的机器学习和大数据分析技术,也将有

助于提高风险评估的精准度。

应构建更为严格和科学的信贷审批机制。信贷审批流程中的每一环节都需要严格把控，建立多层次的风控审查制度，确保每笔贷款申请在审批过程中都能得到全面而细致的风险评估。银行还应设置独立的风控部门，确保审批过程的客观性和权威性，并通过定期风险审核和跟踪机制，及时发现和应对潜在风险。

银行应高度重视风险防范机制的持续改进。金融市场瞬息万变，新的风险形态不断出现，银行必须保持警惕，通过定期评估和更新风险管理策略来应对这些变化。建立系统化的风险反馈机制，及时获取前线放款业务的最新风险动态，并将这些信息反馈到决策层，以便修订和完善风险防范措施。

加强风险管理文化和培训也是提升风险防范效果的重要环节。建设银行内部的风险文化，提升全员的风险意识，定期开展风险管理培训，提高员工的风险识别和应对能力，有助于从整体上提升银行的风险管理水平。

深入分析风险防范措施的改进方向，有助于进一步降低信贷风险，进而稳定和提升银行的盈利能力。通过提升风险评估能力、实施严格的风险防范机制和构建持续改进的风控体系，银行将能够更有效地应对不确定性，为实现长期稳健发展提供坚实保障。这些措施在当前金融环境下具有重要的实践意义，也为未来的银行风险管理提供了借鉴思路和实施路径。

#### 4.2 对未来趋势的预测结合当前的金融事态，预测未来风险防范措施以及银行放款管理模式的可能变化和发展，以便针对性地调整风险防范策略，保持银行的利润稳定性

面对不断变化的金融环境和技术进步，未来的风险防范措施和银行放款管理模式将不可避免地发生变革。随着大数据和人工智能技术的快速发展，银行将更多地依赖数据分析工具来进行风险评估和信用审查。这些技术不仅可以提高风险评估的准确性，还能实时监控和分析借款人的行为与市场动向，从而提升风险预警能力。

区块链技术的引入将使风险管理更为透明和高效。通过区块链，银行可以实现更加安全和高效的信息共享与验证，减少信息不对称带来的风险。智能合约的应用能够自动执行放款条件和风险控制措施，减少人为操作失误和道德风险。

在监管环境方面，未来的监管机构可能会要求银行实施更加严格和细致的风险防范措施，并对其定期进行审查和评估。这将促使银行不断优化内部控制和流程管理，以确保合规性和风险控制的有效性。

社会经济的不确定性和市场波动也将迫使银行在放款管理中更加谨慎，采用灵活的风控策略和多样化的产品设计，以应对各种潜在风险。通过综合应用科技手段和严格监管措施，银行可以更有效地保持利润稳定性，在动荡的金融市场中实现持续发展。

## 5 结语

本研究系统探讨了风险防范措施对银行利润稳定性的促进作用。通过定性定量相结合的方法论，发现在防范放款风险的过程中，银行可通过加强审批机制和提升系统化风险评估的能力来增强利润的稳定性。论文的研究成果不仅丰富了放款管理理论体系，也将对银行业务实践产生指导性影响。尽管研究在理论构建和实证分析上取得了进展，但依然存在一些局限性。例如，涉及银行内部风险控制机制的深入数据分析限于难以获取的内部信息，仍有待进一步挖掘。此外，论文聚焦的是防范措施对于利润稳定性的影响，未来研究可以扩展到这些措施如何影响整体经营绩效及市场竞争力。为进一步深化风险管理研究，从而助力银行业可持续发展，今后的工作可以从以下方向拓展：第一，深化风险防范措施的差异性分析，探讨不同类型银行间防范策略的异质性；第二，研究创新金融产品和服务中风险管理的新问题；第三，关注金融科技对银行放款业务风险管理的影响。希望本研究的结论能激励更多研究者和从业者共同推动银行放款管理的理论与实践创新。

## 参考文献

- [1] 王慧.大数据背景下对银行信贷风险防范措施研究[J].大市场,2021(2):147-148.
- [2] 王丽含.银行审计风险及防范措施研究[J].理财:市场版,2023(7):24-26.
- [3] 钱毓.村镇银行的信贷风险及防范措施[J].消费导刊,2019(17):179.
- [4] 郝博为.商业银行信贷风险有效防范措施选择[J].中国科技投资,2019(12):150-151.
- [5] 张天佑.浅谈商业银行对小企业信贷风险及防范措施[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2019(8).

# Research on Economic Management in Colleges and Universities from the Perspective of Socialized Service

Wenxuan Yang

The University of Sydney, Sydney, 2006, Australia

## Abstract

The paper systematically analyzes the economic management of universities from the perspective of socialized services, elaborates on the concept and theoretical basis of socialized services in universities, clarifies its important significance for university economic management, analyzes the problems faced by universities in resource allocation, economic benefit channels, and public service supply capacity, and points out specific difficulties such as unreasonable resource allocation, single economic benefit channels, and insufficient public service capacity. Strategies have been proposed to optimize resource allocation, expand economic revenue channels, and enhance public service supply capacity in response to these issues, in order to promote the improvement and development of economic management in universities.

## Keywords

socialization; service; university; economic management

## 社会化服务视角下高校经济管理研究

杨文选

悉尼大学, 澳大利亚·悉尼 2006

## 摘要

论文从社会化服务的视角对高校经济管理进行了系统的分析, 阐述了高校社会化服务的概念与理论基础, 明确了其对高校经济管理的重要意义, 分析了高校在资源配置、经济收益渠道和公共服务供给能力等方面面临的问题, 指出资源配置不合理、经济收益渠道单一、公共服务能力不足等具体困境。针对这些问题提出了优化资源配置、拓展经济收益渠道、提升公共服务供给能力的解决策略, 以期推动高校经济管理的改进与发展。

## 关键词

社会化; 服务; 高校; 经济管理

## 1 引言

随着经济和社会的快速发展, 高等教育逐渐从封闭走向开放, 其社会服务功能日益凸显。高校经济管理作为高校运作的重要组成部分, 如何在社会化服务视角下进行有效管理, 成为当前研究的热点。论文旨在通过分析高校社会化服务的内涵及作用, 探讨其对高校经济管理的影响, 为高校经济管理提供新的思路和方法。

## 2 高校社会化服务的概念与理论基础

### 2.1 高校社会化服务的内涵与特征

高校社会化服务不仅局限于传统意义上的知识传授与科研创新, 更广泛地涉及社会发展的方方面面<sup>[1]</sup>。其核心是通过高校的学术资源、科研成果和人才培养能力, 为社会提

供智力支持与技术服务, 以满足各类社会需求。这种服务不仅体现在解决实际问题 and 推动社会技术进步, 还包括文化传承与创新的使命。高校社会化服务既是一种直接的知识输出, 也是一种潜在的社会资本积累。在此过程中, 高校通过与社会各界的互动与合作, 不仅提升了自身的社会影响力, 也实现了人才的多维培养, 增强了学生的社会责任感和实践能力。

高校社会化服务具有几个显著特征。首先, 它具有多层次性和广泛性, 不仅可以面向政府、企业等机构, 还可以针对社区、非营利组织等提供服务。这种广泛的覆盖面表明了高校社会化服务的灵活性与开放性。其次, 高校社会化服务往往具有强烈的创新性, 能够将最前沿的学术研究成果直接转化为生产力, 推动科技创新、社会进步。此外, 服务形式多样化, 既可以通过校企合作、技术转移等方式进行知识的直接输出, 也可以通过政策建议、智库研究等方式发挥更广泛的社会影响。

【作者简介】杨文选(1999-), 女, 中国河南焦作人, 硕士, 从事社会经济学研究。

## 2.2 高校社会化服务的理论依据

高校社会化服务的理论基础可以追溯到高等教育功能论与社会服务理论。高等教育功能论认为,教学、科研和社会服务是高校的三大基本功能,三者相互作用,共同构成了高校的核心职能。高校社会服务作为其中重要的一环,要求高校在知识生产的同时积极向社会输出技术与创新。这种理论强调,高校不仅仅是培养人才和进行科研的场所,也是社会进步的重要推动者。特别是在现代社会,知识和技术已成为经济发展的重要推动力,社会对高校的服务功能提出了更高要求。因此,高校的社会化服务不仅要体现学术价值,还需具有现实意义,帮助解决经济和社会发展中的实际问题<sup>[2]</sup>。

社会服务理论则更为具体地阐述了高校在社会发展中的责任与角色。该理论强调,高校应成为社会变革与进步的动力源泉,通过与社会各界的协同合作,推动社会经济的协调发展。高校在人才培养过程中,也应重视社会服务的能力培养,增强学生的实践能力与社会责任感,使其成为社会的积极参与者与贡献者。该理论为高校社会化服务提供了深层次的理论支撑,强调高校不仅要通过知识创新服务社会,还要成为社会价值观的传递者和社会秩序的维护者。

## 3 社会化服务视角下高校经济管理的意义

### 3.1 优化高校资源配置

社会化服务视角下,高校经济管理的重要意义之一在于优化资源配置。随着社会对高等教育的需求不断变化,高校必须根据社会和行业的发展趋势进行相应的调整,以适应经济结构的转型和升级。一方面,社会化服务要求高校在专业设置上进行动态调整。通过分析社会和市场的需求,高校可以开设符合经济发展方向的新兴专业,增强对行业发展的支持力度,确保培养的人才能够适应社会的多元需求。另一方面,科研资源的配置也应当与社会需求保持一致。高校通过社会化服务,能够更加精准地识别科研方向,聚焦那些既有学术价值又能对社会产生实际效益的领域,这不仅能提高科研的产出效率,还能推动科技成果的转化。

### 3.2 提升高校经济收益

社会化服务不仅有助于优化资源配置,还能为高校带来显著的经济收益,从而提升高校的财务稳定性与可持续发展能力。传统上,高校的经费来源主要依赖于政府拨款和学费收入,这种单一的收入模式在一定程度上限制了高校的发展潜力。而通过开展社会化服务,高校可以开辟多元化的收入渠道,诸如技术咨询、职业培训、科研成果转化等方式,成为高校经济收入的重要补充。一方面,高校可以通过技术转移和专利授权,将科研成果商品化,直接获取技术服务费和专利许可收入。这不仅为高校带来了可观的经济效益,还提升了科研人员的积极性,促进了更多技术创新。另一方面,通过与企业 and 政府合作,高校可以提供定制化的技术咨询和管理培训服务,这些服务不仅能够帮助高校拓展社会影

响力,还能为其创造稳定的收入来源。

### 3.3 增强公共服务供给能力

社会化服务视角下,高校在提升公共服务供给能力方面也扮演着关键角色。作为知识与技术的聚集地,高校具有较强的公共服务供给潜力,其通过社会化服务可以有效地将自身的优势转化为社会公共产品,满足日益多元化的社会需求。一方面,高校通过提供免费的教育资源、举办公开讲座、开展科学普及活动等方式,可以将前沿的知识和技术成果传播到更广泛的社会层面,提高社会整体的知识水平和技术能力,促进公众素质的提升。另一方面,高校通过与地方政府、企业及非营利组织的合作,能够提供专业技术支持和政策建议,帮助解决社会发展中的实际问题,例如推动新兴技术产业的落地,或者为区域经济转型提供战略指导。高校的这些服务不仅能够增强社会的创新能力,还能提升地方公共服务的质量。

## 4 社会化服务视角下高校经济管理的问题

### 4.1 资源配置不合理

在社会化服务视角下,高校资源配置的合理性直接关系到其能否有效履行社会服务功能。然而,部分高校在资源配置上存在明显的失衡问题,突出表现在“重科研轻教学”和“重理论轻实践”两个方面。首先,一些高校对科研的过度重视导致资源向科研项目 and 实验室倾斜,而教学和实践环节却相对被忽视。这种资源配置不平衡的结果是,高校虽然在学术研究上取得一定成果,但在人才培养和服务社会方面却存在不足,无法满足社会对应用型、实践型人才的需求。其次,高校的理论研究与社会实际需求之间存在较大脱节,许多科研项目侧重于基础理论研究,而与行业需求和市场实际应用的结合不够紧密。这样的科研成果难以在短时间内转化为实际生产力,导致高校的社会服务功能未能充分发挥。最后,部分高校在资源配置决策过程中,缺乏对外部需求的敏感性和反馈机制,未能及时调整专业设置和科研方向,以适应快速变化的社会需求。这些问题不仅削弱了高校的社会服务能力,也限制了其在推动社会进步中的作用。

### 4.2 高校经济收益渠道的单一性

高校的经济管理面临的另一个重要问题是经济收益渠道单一,特别是在社会化服务带来的经济收益方面占比较低。当前,许多高校的主要收入来源仍然依赖于政府拨款和学费收入,缺乏多元化的收入结构。这种单一的收入模式限制了高校在资金使用上的灵活性,也使得高校在进行社会化服务时面临资金不足的问题。尽管部分高校已经通过技术转让、校企合作、科研成果转化等方式获取了一定的经济收益,但这些收入的占比在高校总体预算中仍然相对较小,远不能满足高校扩大社会服务规模 and 提升服务质量的需求<sup>[3]</sup>。此外,社会化服务带来的经济收益往往具有不确定性和周期性,这使得高校在投入社会服务项目时面临较大的资金风险,进一

步限制了高校在社会服务领域的创新能力。由于资金来源过于依赖传统渠道,高校在社会服务中缺乏足够的动力和资源进行长远规划和持续投入,从而难以形成具有市场竞争力和社会影响力的服务模式。

#### 4.3 公共服务供给能力的不足

在社会化服务的背景下,高校作为知识和技术的集聚地,理应承担起更多的公共服务职责。然而,部分高校在实际的公共服务供给中表现出能力不足的问题。这些问题体现在服务内容的单一、服务质量的不高和服务效率的低下等多个方面。首先,许多高校的公共服务内容缺乏创新,主要集中在传统的学术讲座、公益活动和科技普及上,未能根据社会的多元化需求提供更具针对性和个性化的服务。这样的服务内容显然无法满足当前社会对技术创新、职业培训和智库支持等方面的迫切需求。其次,部分高校在提供公共服务时,受限于资源和管理能力,服务质量无法达到预期标准,具体表现为服务水平参差不齐、内容深度不足、受众体验差等问题。这不仅影响了高校的社会声誉,也削弱了其社会服务的实际效果。最后,高校在公共服务供给上的效率较低,主要原因在于缺乏高效的组织机制和管理流程,导致资源利用率低下,难以快速响应社会需求。

### 5 对策与建议

#### 5.1 优化资源配置以增强高校社会服务能力

高校应当积极调整自身的资源配置,以更好地适应社会发展的需求并提升其社会化服务能力。其一,在专业设置上,高校需要紧跟行业发展趋势和市场需求,调整和优化现有专业结构,特别是加强对应用型学科和新兴领域的投入。例如,随着信息技术、生物科技、新能源等行业的快速发展,高校应在这些领域培养更多的专业人才,以满足市场的需求。其二,在科研方向上,高校应重视产学研合作,推动科研成果向现实生产力的转化。高校的科研应与企业和社会实际问题紧密结合,瞄准那些既具备前沿性又有实际应用前景的项目,确保科研成果能够直接为社会和经济发展服务。

#### 5.2 拓展经济收益渠道以增强高校财务自主性

拓展经济收益渠道是高校增强财务自主性和可持续发展的重要途径。当前,社会化服务为高校提供了丰富的经济收益来源,技术咨询、职业培训、科研成果转化等都可以成为高校的收入来源。一方面,高校应充分利用其科研优势,通过技术咨询和技术服务等方式为企业和政府提供解决方

案。例如,高校可以针对企业的技术难题提供定制化的解决方案,帮助企业提高技术水平和市场竞争力,并从中获得技术服务费。另一方面,职业培训也是高校获得经济收益的重要途径。高校可以根据社会需求开设短期职业培训课程,提升社会各界从业人员的技能,满足企业对高技能人才的需求,进而获取培训收入。

#### 5.3 提升公共服务供给能力以满足社会多元需求

提升公共服务供给能力是高校更好地履行社会责任的重要举措。在当前社会需求日益多元化的背景下,高校必须不断丰富服务内容、提升服务质量、优化服务流程,以更好地满足社会的需求。首先,高校应根据不同群体的需求,提供多样化的公共服务。例如,除了传统的学术讲座和科技普及活动外,高校还可以结合自身的专业优势,为政府和企业提供智库服务,帮助其解决政策制定和管理过程中的复杂问题。此外,面向普通公众,高校可以开设科普教育、文化讲座等公益项目,进一步提升社会整体的知识水平。其次,服务质量的提升是高校在社会化服务中取得成功的关键。高校应当加强服务团队的建设,提升相关人员的服务能力和专业素质,确保每项服务都能达到高水平的标准。通过建立信息化管理平台,简化服务流程,提高服务响应速度,高校可以有效提升服务效率和质量。最后,高校还应加强与政府、企业等社会机构的沟通与合作,通过联合提供服务的方式,形成服务合力,共同推动社会的进步与发展,满足社会的多元化需求,进一步提升高校在社会中的影响力和公信力。

### 6 结论

社会化服务视角下高校经济管理研究具有重要意义。通过优化资源配置、拓展经济收益渠道、提升公共服务供给能力等措施,高校可以更好地履行社会服务职能,推动经济社会的发展。未来,高校应继续深化社会化服务研究,不断探索新的服务模式和管理方法,为经济社会的发展贡献更大的力量。

#### 参考文献

- [1] 田华.社会化服务视角下高校经济管理研究[J].商讯,2022(6):159-162.
- [2] 程青英.高校后勤社会化抉择的会计管理问题——以浙江大学为例[J].现代营销(学苑版),2012(11):274-275.
- [3] 李永和.我国高校风险分析及内部审计对策探讨[J].淮海工学院学报(社会科学版),2009,7(S1):82-84.

# Research on the Relationship between Output Value and Production Schedule Statistics and Quality Control

Dan Li

China Energy Construction Group Shaanxi Electric Power Design Institute Co., Ltd., Xi'an, Shaanxi, 710054, China

## Abstract

This paper discusses the relationship between output value, production schedule and quality control first define the output value and the importance of production progress statistics and key indicators, then analyze the basic concept of quality control and its role in production emphasizes the positive influence of quality control on production efficiency, through statistical analysis reveals the dynamic relationship between output value and production schedule points out that the production schedule lag may lead to a decline in output value. Further discusses the factors affecting the relationship including production process, equipment performance and market demand and through case study verification comprehensive quality management (TQM) and six sigma to improve the effectiveness of production efficiency and market competitiveness, the study shows that scientific quality control measures can promote the steady growth of production schedule and output value to provide support for the sustainable development of the enterprise.

## Keywords

output value; production schedule; quality control; statistical analysis

# 产值、生产进度统计与质量控制的关系研究

李丹

中国能源建设集团陕西省电力设计院有限公司, 中国·陕西 西安 710054

## 摘要

论文探讨产值、生产进度与质量控制之间的关系首先定义产值的计算方法并阐述生产进度统计的重要性及其关键指标,接着分析质量控制的基本概念及其在生产中的作用强调质量控制对生产效率的积极影响,通过统计分析揭示产值与生产进度的动态关系指出生产进度滞后可能导致产值下降。进一步探讨了影响三者关系的因素包括生产流程、设备性能和市场需求并通过案例研究验证全面质量管理(TQM)和六西格玛对提升生产效率和市场竞争力的有效性,研究表明科学的质量控制措施能促进生产进度和产值的稳步增长为企业的可持续发展提供支持。

## 关键词

产值; 生产进度; 质量控制; 统计分析

## 1 引言

在当今竞争激烈的市场环境中企业的产值、生产进度和质量控制之间的关系愈加紧密,高效的生产进度不仅是实现产值最大化的前提更是企业维持市场竞争力的关键,与此同时严格的质量控制措施则是确保产品合格、减少返工的重要保障。论文旨在探讨产值、生产进度统计与质量控制的相互关系通过分析三者之间的动态特性揭示其对企业经营成果的深远影响为优化生产管理提供理论依据和实践指导。

## 2 理论基础

### 2.1 产值的定义与计算方法

产值是指在一定时期内企业通过生产活动所创造的经济价值通常以货币形式表示。计算产值时常采用销售收入、工程量等指标进行评估,在工业企业中产值可以通过多种方法进行计算包括直接法与间接法。直接法依赖于销售数据或生产报告而间接法则通常结合成本、利润等数据进行综合计算总之产值不仅反映企业的生产效率也是衡量企业经营成果的重要指标。

### 2.2 生产进度统计的概念与方法

生产进度统计是对生产过程进行量化分析的重要手段通过对生产各阶段的时间、资源和产出进行统计为企业的生产管理提供数据支持。生产进度统计的关键指标包括生产周期、完成率、效率等。采用甘特图、关键路径法等工具可以

【作者简介】李丹(1980-),女,中国河南开封人,本科,副高级经济师,从事生产经营报表研究。

有效地监控生产进度并及时发现问题，而通过实时数据采集与分析能够为生产计划的调整提供依据从而确保生产活动的顺利进行。

### 2.3 质量控制的基本概念

质量控制是通过对产品质量的持续监测与改进以确保最终产品符合既定标准的管理活动核心在于实施有效的质量管理体系包括过程控制、检验与测试、缺陷管理等环节。采用统计过程控制（SPC）、全面质量管理（TQM）等方法可以系统化地进行质量监控，从而使每个人都感受到质量的压力，质量管理工作实实在在地落到实处<sup>[1]</sup>。质量控制不仅提高图纸的合格率降低返工与废品率也为企业的长远发展奠定基础。

### 2.4 产值、生产进度与质量控制之间的关系

产值、生产进度与质量控制三者之间存在密切的相互关系，产值的提升依赖于生产进度的有效管理与质量控制的保障。当生产进度滞后时产值往往受到直接影响导致资源浪费与市场机会的丧失，同时生产进度的顺利进行也必须以高质量为前提而低质量产品的生产将直接影响产值的实现。通过统计分析可以揭示三者之间的动态关系进而为优化生产流程与管理策略提供理论依据。针对不同生产环节建立科学的指标体系有助于实现产值、进度与质量的综合协调。

## 3 产值与生产进度的统计分析

### 3.1 产值统计的指标体系

产值统计的指标体系是衡量企业生产效率与经济效益的重要工具。通常包括直接产值、间接产值、单位产品产值等多个维度，直接产值主要反映企业通过完成工程量获得的收入具有较强的即时性和可操作性。间接产值则通过对附加值和增值税等要素的分析体现企业在生产过程中的附加经济贡献。单位产品产值的计算有助于评估不同产品线的盈利能力为生产决策提供数据支持。

### 3.2 生产进度的关键指标分析

生产进度的关键指标分析为生产管理提供重要依据主要包括生产计划完成率、生产周期、资源利用率等指标，生产计划完成率体现实际产出与计划产出的比率是反映生产效率的重要指标。生产周期的长度直接影响企业的市场反应速度，优化生产周期的控制有助于提高企业在市场中的竞争优势。资源利用率则从人力、物力等多方面反映了资源的使用效率，合理配置资源提高资源利用率能够有效降低生产成本。

### 3.3 产值与生产进度的统计关系

产值与生产进度之间的统计关系反映两者相互影响的动态特性，在正常情况下生产进度的提升能够直接促进产值的增长。通过数据分析可以发现生产进度滞后时产值通常呈现下降趋势导致企业面临收益减少的风险。反之产值的增加也会对生产进度提出更高要求迫使企业加快生产节奏以满

足市场需求。

针对实际生产案例，利用相关数据分析不同生产阶段的产值与生产进度的关系能够揭示其中的规律性，比如在特定生产条件下设定合理的生产目标通过对进度的精确控制能够实现产值的最大化。通过历史数据的回归分析能够进一步确认影响产值与生产进度的关键因素，为企业优化管理流程提供参考。综合考虑产值与生产进度的统计分析有助于形成更为全面的企业经营视角为决策者提供科学依据。

## 4 质量控制对生产进度的影响

### 4.1 质量控制措施的分类

质量控制措施的分类有预防性措施、检测性措施和纠正性措施而预防性措施旨在防止质量问题的发生通过在设计阶段和生产过程中实施标准化流程确保产品符合质量要求包括质量规划、培训员工、选择合适的原材料以及优化生产工艺等手段。检测性措施强调在生产过程中的质量监测通常采用统计过程控制（SPC）、抽样检验和在线检测等方法确保生产过程中的每个环节符合质量标准。

### 4.2 质量控制在生产过程中的作用

质量控制在生产过程中的作用不可忽视涉及从产品设计到生产交付的各个环节，通过实施全面质量管理（TQM）企业能够增强员工的质量意识促进团队合作与信息共享。通过质量控制确保生产过程的稳定性与一致性降低因质量问题导致的返工率进而提升生产效率。数据表明实施有效质量控制的企业平均返工率降低30%生产效率提升15%。在关键生产环节中通过引入先进的质量管理工具如六西格玛（Six Sigma）可以实现缺陷率的显著降低提升产品的市场竞争力。

### 4.3 质量控制对生产进度的影响分析

合格的产品需要在规定的时间内完成生产以确保及时交付满足市场需求。当质量控制措施不到位时往往会导致生产延误影响整体生产进度。数据显示因质量问题引起的生产停滞平均可造成20%~25%的生产进度延误，这种延误不仅影响当期的生产计划也可能导致后续订单的交付延后进一步损害客户关系。

在生产过程中实施有效的质量控制能够显著减少因图纸返工和重修造成的时间损失，如通过持续监测生产质量及时发现和解决问题企业能够保持生产流程的高效运转。尤其是在高强度竞争的行业中及时的质量反馈机制能够使生产调整更加灵活从而提高整体生产进度的稳定性和可靠性。

根据项目需求和计划，坚持科学严谨的工作态度，严格监督各项目进度的协调管理，合理调配所需的人力、物力、财力，以此来实现项目进度管理的规范化，才能合理开展施工工作，实现建筑工程的经济收益<sup>[2]</sup>。

通过对质量控制与生产进度关系的深度分析可以明确质量管理的必要性，质量控制不仅是提升产品质量的手段更是保障生产顺利进行的重要保障。通过科学的质量控制方法

与系统企业能够有效提升生产效率、降低生产成本实现产值的最大化。整体而言质量控制对生产进度的影响呈现出正相关的趋势,实施有效的质量控制策略必将为企业的可持续发展提供支持。

## 5 产值、生产进度与质量控制的综合分析

### 5.1 三者之间的相互关系

生产进度直接影响产值的实现及时完成生产计划是提高产值的前提,生产过程中质量控制确保产品符合标准从而减少返工和废品率提高资源的利用率。高质量的产品不仅能提升客户满意度还能促进市场销售进一步提高产值。数据分析表明实施有效质量控制的企业其产值平均比同行业提升20%~30%。在竞争日益激烈的市场环境中企业通过高效的生产进度和严格的质量控制实现降本增效<sup>[3]</sup>。

在生产过程中任何环节的延误都可能导致整体进度的推迟影响企业的出图能力和客户信任度,对质量问题的忽视往往导致重大生产延误最终影响产值,因此质量控制不仅影响生产效率更直接影响到产值的达成。而在电力工程中,为了保证电力施工的质量,相关工程的管理人员还要定期检查电力工程的实际施工进度以及工程质量等<sup>[4]</sup>。综合来看三者之间形成了一个动态平衡的关系质量控制在确保生产进度的基础上助力企业实现更高的产值。

### 5.2 影响因素分析

影响产值、生产进度和质量控制三者关系的因素主要包括生产流程、设备性能、员工素质以及市场需求等,生产流程的合理性直接影响生产效率,优化的生产流程能够显著缩短生产周期提高生产进度。同时生产流程中的每个环节都需严格控制质量以防止因个别环节的质量问题导致整体生产受阻。

设备性能在生产过程中起着至关重要的作用,设备故障或性能不佳不仅会影响生产效率也会对产品质量产生负面影响。根据某制造企业的设备故障造成的生产停滞时间占总生产时间的15%直接影响当期的产值,在这种情况下定期的设备维护与保养显得尤为重要确保设备的高效运行是提升生产进度与质量控制的关键。

员工素质同样对三者关系具有重要影响,高素质的员工能够更好地理解质量标准遵循生产流程提升整体生产效率,调查显示员工培训后的生产效率提升了25%而质量合格率提高15%。通过增强员工的质量意识和专业技能企业能够在保障生产进度的同时确保产品质量从而提升产值。

市场需求变化也是影响三者关系的重要因素,市场需

求的波动直接影响生产计划的制定和调整企业需灵活应对。面对市场变化企业需要及时调整生产策略通过有效的质量控制确保在生产过程中适应市场需求的变化以实现稳定的产值增长。

### 5.3 案例研究

以某汽车制造企业为例实施全面质量管理(TQM)后企业在生产效率和产品质量方面取得了显著成效,该企业在质量控制环节引入六西格玛管理方法对生产过程中的每个环节进行监控和分析发现并消除潜在的质量问题,实施六西格玛后缺陷率降低40%生产效率提高20%。在这一过程中生产进度得到有效保障。企业通过制定详细的生产计划将生产任务细化到每个工作小组确保在生产高峰期也能按时完成任务。数据表明生产进度的提升使得企业的产值在一年内增长30%并且市场占有率提升15%,通过案例分析可知质量控制不仅影响生产效率还直接提升企业的市场竞争力。

此外该企业还建立快速响应机制确保在市场需求波动时能够灵活调整生产计划通过实时监控市场变化快速反应。质量控制与生产进度的有效结合形成良性的循环为企业实现可持续发展提供动力。

综上所述产值、生产进度与质量控制三者之间的关系复杂而紧密。合理的生产流程、优质的设备性能、高素质的员工以及灵活的市场应对策略均是提升三者关系的关键因素,通过案例的深入分析进一步验证质量控制对生产进度和产值实现的重要性。

## 6 结论

综上所述产值、生产进度与质量控制之间存在着紧密的相互关系,有效的生产进度管理是实现产值增长的前提而高质量的产品则是保障生产进度顺利进行的基础。通过对这三者关系的深入分析,我们发现质量控制不仅能降低返工率提高资源利用率还能显著提升企业的市场竞争力。案例研究表明实施全面质量管理和精细化生产计划能够有效促进企业的产值增长优化生产效率。因此企业在追求经济效益的过程中必须重视质量控制合理规划生产进度从而实现持续稳健的发展。

### 参考文献

- [1] 杨良.强化质量管理,提升企业信誉[J].工程科技II辑,2008,33(2).
- [2] 王晓红.进度管理在建筑工程质量管理中的应用[J].工程科技II辑,2024,31(4).
- [3] 陈诗颖.质量管理影响因素研究[J].工程科技II辑,2020,3(2).
- [4] 黄昌礼.电力工程设计质量管理的成本控制探讨[J].工程科技II辑,2020,27(6).

# How to Play the Role of Comprehensive Budget in the Financial Management of Construction Enterprises

Hengbao Fang

China Chemical Engineering 16th Construction Co., Ltd., Yichang, Hubei, 443000, China

## Abstract

The increasingly complex environment of economic and social development makes the construction industry face new challenges and opportunities. In order to cope with this change, construction enterprises need to update their management concept and adopt new models to improve their management level. Comprehensive budget management in financial management plays a key role in capital, cost, internal control and other aspects, and is an important guarantee for construction enterprises to enhance their competitiveness. This paper first expounds the concept of comprehensive budget and the important role of comprehensive budget in construction enterprises, and then analyzes the countermeasures to play the role of comprehensive budget in the financial management of construction enterprises, in order to provide positive help for improving the financial management ability of construction enterprises.

## Keywords

construction enterprise; financial management; comprehensive budget

## 浅析建筑企业财务管理中如何发挥全面预算的作用

方恒宝

中国化学工程第十六建设有限公司, 中国·湖北 宜昌 443000

## 摘要

经济社会发展环境的日趋复杂使得建筑业面临着新的挑战 and 机遇。为了应对这种变化, 建筑企业需要更新管理理念并采用新的模式以提高其管理水平。财务管理中的全面预算管理在资金、成本、内部控制等方面发挥着关键作用, 是建筑企业提升竞争力的重要保障。论文首先阐述了全面预算的概念以及全面预算在建筑企业中的重要作用, 然后分析了建筑企业财务管理中发挥全面预算作用的对策, 以期为提高建筑企业的财务管理能力提供积极的帮助。

## 关键词

建筑企业; 财务管理; 全面预算

## 1 引言

在科学技术的支持下, 建筑行业取得了显著发展并发挥了重要作用。然而随着市场竞争和新挑战的出现, 建筑企业必须适应这些变化并找到合适的管理方法。财务管理中的全面预算管理是一种有效的内部管理方法并且在协调、计划和控制方面发挥着作用。论文旨在探讨建筑企业财务管理中发挥全面预算作用的对策。建筑企业要想实现可持续发展就必须将综合预算管理作为一种有效的管理方法来实施, 并注重解决实施过程中的问题以积累经验。建筑企业必须根据自身情况进行严格管理, 制定自身的长期发展目标和当前绩效指标, 通过全面预算管理充分整合和优化内外部资源, 最大限度地挖掘自身潜力并提高市场竞争力。通过本次研究建筑企业可以更好地了解全面预算管理的重要性和作用, 借鉴其

他行业的成功经验制定适合自身情况的措施<sup>[1]</sup>。希望本研究成果能够为建筑企业在全面预算管理领域的决策和实践提供参考, 并促进该行业的发展和 innovation, 最终实现创建高效、可持续发展的建筑企业的目标。

## 2 建筑施工企业财务管理中全面预算的概述

建筑施工企业财务管理中的全面预算是对建筑企业今后一段时间的经营及相关财务成果进行充分且全面的预测与规划, 科学且合理地分配企业的各项资源, 在实施的过程中监测与分析各种指标并对其实施效果进行评估与反馈, 以改进与调整经营活动, 从而促进企业达到战略目标的管理活动。建筑施工企业财务管理中的全面预算是企业战略管理的重要内容, 旨在通过科学、系统的预算编制和执行过程, 提高企业的资金运用效率、成本控制能力和市场竞争力。全面预算管理不仅涉及到财务预算, 还包括人力资源、物资采购、工程进度等多个方面的预算, 以实现企业资源的最优配置和使用。全面预算管理通过将公司的战略发展目标

【作者简介】方恒宝(1987-), 中国安徽马鞍山人, 本科, 中级会计师, 从事财务管理研究。

转化为实际措施,可以实现公司资源的合理配置。建筑企业的预算可以有效地实现各部门资源的合理配置并指导各项业务按计划运行。全面预算管理还能促进内部各部门之间有效协调并提高沟通和合作的效率,从而促进整个公司的顺利运行。通过协调公司的生产和经营活动,全面预算管理有助于实现公司制定的战略目标。建筑行业全面财务管理不仅在合理配置资源和协同增效方面发挥着重要作用,而且在协调实施公司战略目标方面也发挥着重要作用。总之全面预算管理是建筑施工企业提升内部管理水平、增强市场竞争力的重要手段。通过不断优化全面预算管理模式和方法,建筑施工企业可以更好地应对复杂多变的经济环境并实现持续健康的发展<sup>[2]</sup>。

### 3 建筑施工企业财务管理中全面预算的重要性

#### 3.1 细化分解当期经营目标,促进企业长期战略目标的实现

细化分解当期经营目标,促进建筑企业长期战略目标的实现,首先需要明确企业的长期和短期目标,并将这些目标具体化、量化。企业的战略目标是企业未来发展的方向,战略预算也叫长期预算,长期预算是企业的“望远镜”,当期经营预算是公司的“显微镜”。长期预算是战略规划的数字描述,若没有长期预算的存在,当前经营预算就会缺乏前瞻性和远见。根据企业生命周期理论,可以采用三阶段战略分解法将长期战略目标分解为各个阶段的具体行动步骤。此外利用关键绩效指标(KPI)作为量化工具,可以帮助建筑企业监控和评估战略目标的实施效果并确保目标的实现与员工个人绩效目标相结合。同时建立绩效考核机制,通过明确考核指标和强化管理监督,可以有效地推动战略目标的落地实施。总之,通过科学合理的目标设定和精细化管理并结合有效的绩效考核和监控机制,建筑企业可以有效地将当期经营目标与长期战略目标相衔接,促进企业的持续发展和竞争力提升。合理地制定策略并分解当前经营预算的目标,并将其作为控制和调整的动态过程的一部分以保证建筑企业长期战略的实现<sup>[3]</sup>。

#### 3.2 有效推进施工企业整体管理水平,为企业创造更多的经济效益

目前我国建筑企业的总体管理水平还有待提高。建筑企业通过实行全面预算管理可以加强企业的基础管理工作并对日常的经济活动进行有效的控制,使企业对各种费用的支出情况有一个更为清楚的认识,以便更好地分配资源并提高管理的效率和决策的效率,让企业更快地适应市场的变化和竞争的压力,从而推动企业的发展与壮大。建筑企业通过科学计算投标价格、强化施工现场管理及过程控制、建立健全目标责任成本管理体制等措施可以有效地管理和控制工程项目成本从而提高企业的经济效益。优化施工企业的财务管理也是提升经济效益的重要途径。建筑企业通过提高财务

管理人员的能力和素质、利用大数据技术进行预算管理、发挥财务指标考核评估的作用等措施,可以有效提高施工企业的经济效益。

#### 3.3 可以有效防范财务风险和经营风险,促进企业高质量、健康发展

建筑施工企业一般都具有项目分散、工期长、资金占用大等特征,因此对企业进行全面预算管理时必须先确定一个经营目标,然后才能对各种资源进行高效地分配和整合,加强对资金的管理从而对财务和经营风险进行有效的防范。此外通过对整个过程的监测与分析能够对整个工程的执行状况进行动态的掌握,从而能够对风险进行预警、防范。强化企业的财务内部控制对于推动企业健康发展至关重要,建筑企业通过加强企业运营过程中的财务、资产、资金等的内部监督与控制,降低企业的运营风险并增加企业的收益。现代企业财务内控对经营风险的防范作用在企业发展改革的过程中发挥着重大作用。优化企业资金管理模式并增强风险防范意识,是保障企业资金流水得到保障、资金利用最大化、经营成本最低化、企业利润最大化的重要措施。合理规划企业财务战略,确保资金的有效流动并提高企业资本运营质量,是实现企业发展战略目标的关键。

### 4 建筑施工企业财务管理中发挥全面预算作用的策略

#### 4.1 强化建筑施工企业各层级全面预算管理意识

全面预算是一项“一把手”工程,企业主要负责人是全面预算的第一负责人。一把手要充分认识到全面预算管理在企业中的重要性并需要贯彻正确的全面预算管理理念。企业和经济组织若没有资金,那么一天也撑不下去,所以企业要“摸清家底”,要摸清哪些项目回款有保障且哪些项目有困难并采取相应措施,对于风险大的项目则要控制投入,还要摸清项目是短期周转困难还是长期得不到资金,业主的运营和经营是否正常,建筑企业做好全面预算管理并做好整体统筹、平衡资金至关重要。建筑企业要利用网络培训课堂、微信公众号、答题考试等手段对此进行宣传,并将全面预算管理的成功企业进行汇总和推广,使其能够让公司的每个人都有个直观的认识并让每个人都能找到自己在全面预算管理工作中所扮演的角色。各级管理层要提高站位形成共识并严格执行,形成上下合力,以月保季,以季保年,以保公司的战略目标。

#### 4.2 完善全面预算管理机制,明确责任分工,规范业务流程

建筑企业结合其施工特点明确管理职责和流程并制定全面预算管理制度,确保企业战略规划和目标的实现。全面预算管理体系要把生产经营的各个环节都纳入预算的范围,要按照“上下结合,分级编制,逐级汇总”的原则,按照业务预算、投融资预算和财务预算的次序来编制,财务预算是

企业全面预算的终极体现。企业首先成立由企业领导和有关职能部门负责人组成的预算控制委员会负责组织预算的编制、协调、审批、监督和控制等工作。各下属单位也必须成立自己的预算管理委员会或预算执行小组且单位负责人必须负责管理本单位的总体预算及其执行结果。企业及所属单位设立预算管理办公室，由财务管理部门负责人任办公室主任，成员包括各个部门的负责人和工作人员。预算管理办公室主要负责本部门预算的编制、协调、监督、分析、管理等具体工作。预算控制办公室的主要任务是：编制总体预算，编制、审核、汇总和上报各单位的总体预算，组织实施支出和上报工作，对各单位预算执行情况进行监督、检查和控制，分析各单位预算执行情况、预算执行中出现的重大偏差，分析预算执行中出现偏差的原因，以便改进工作，提出应采取的措施，审核和编制预算调节方案，协调预算编制和执行中的有关问题。公司的各个职能部门负责预算编制执行、分析和控制本部门所涉及的预算，与财务部门协调、分析、控制等工作并对预算的执行情况负责。

#### 4.3 制定科学的预算管理目标

预算目标必须具有指导性和先进性。建筑企业必须制定公司的战略目标并将其分解为预算目标，确定的预算目标必须是经过努力才能实现的目标且是循序渐进、催人奋进的目标，这样才能激发公司的潜能并发挥预算的指导和激励功能。要打破部门之间、运行系统之间的壁垒，革新部门与财务的融合，加强部门间的协作并建立部门与财务融合的沟通机制。为了将财务管理融入业务流程并实现部门与财务的有机结合，将定期召开例会以促进绩效目标的实现、“两金”的管理、质量和效率的提高等重要业务目标的实现。同时加强月度监控，利用信息技术保障任务执行并提高管理效率。如上所述，加强财务部门和业务部门之间的沟通可以保证年度和月度预算的科学性和合理性并在预算调节中发挥作用。

#### 4.4 充分调动企业分公司各部门积极性

一般情况下建筑企业分公司会设置工程部、设备材料部门、费控部、综合办、财务部几个部门共同管理建筑项目。工程部主要提供施工进度计划、人力需求计划、施工机械需求和材料需求计划且工程部在编制这些计划时应采用科学的方法和技术，以确保施工进度、人力、机械和材料的需求得到合理安排和优化。设备材料部门主要是根据工程部计划

编制材料和机械预算，以有效提高预算编制的质量和效率，从而为工程建设提供坚实的财务支持。费控部主要是编制分包成本预算，包括现场施工直接人工成本及施工现场其他直接费，比如送检的实验检测费。费控部在编制分包成本预算时不仅要详细列出直接人工成本和送检的实验检测费还需要全面考虑所有相关的直接和间接费用，以确保预算的准确性和项目的经济效益最大化。综合办主要进行管理费预算，以实现更高效的资源利用和成本控制，从而提高企业的管理水平和经济效益。财务部主要负责资金预算，财务费用预算及税费预算，并且整个预算财务部门牵头进行。建筑项目中的保险费（工伤保险、安责险，工程一切险等）预算管理是需要几个部门共同参与的，因此调动其他项目积极性对于预算管理十分重要。要调动其他部门的积极性，预算管理需要采取一系列综合措施。建筑企业可以通过建立科学合理的预算管理激励机制、采用参与式预算编制、强化组织承诺和动机、确保预算管理过程的透明度和责任性及平衡企业预算管理中各方利益关系等措施有效地调动其他部门的积极性，促进建筑企业的全面预算管理并提高企业的整体运营效率和竞争力。

## 5 结语

战略、全面预算与绩效被称为企业管理的“三驾马车”，其中“三驾马车”又以战略为核心，其他“两驾马车”则以此为中心展开。只有将全面预算管理和绩效有机地联系在一起才能最大限度地发挥员工的工作热情并促进企业的高质量发展。管理人员应该把重点放在全面预算工作上且建筑企业要确保全面预算的有效实施才能使企业健康有序的发展。建筑施工企业只有在实施全面预算管理的过程中才能更好地适应各种压力，从而获得持续的发展。

#### 参考文献

- [1] 李维维.建筑施工企业全面预算管理存在的问题及相应对策[J].活力,2024(9):40-42.
- [2] 麻勇.企业财务管理信息化建设中存在的问题及对策[J].财会学习,2023(5):40-42.
- [3] 吕常嵩.全面预算管理在企业财务管理中的应用[J].当代会计,2021(2):64-65.

# Exploration of the Collaborative Path between Financial Performance Management and Enterprise Strategic Objectives

Xiaotong Chen

Southwest University of Political Science and Law, Chongqing, 401120, China

## Abstract

This paper focuses on exploring the synergistic path between financial performance management and enterprise strategic goals. The aim is to analyze the various problems in the collaboration process, and then give the corresponding optimization strategies and prospects for the future. By building a clear and clear collaborative path, enterprises can more efficiently integrate financial performance management and strategic goals, so as to improve the overall operational efficiency and market competitiveness. In this paper, the key points of the construction of collaborative path are elaborated in detail, the existing problems are deeply analyzed, the optimization strategy is put forward, and then the future trend of collaborative path implementation is reasonably explored, providing theoretical and practical reference for enterprises to achieve sustainable development.

## Keywords

financial performance management; enterprise strategic goal; collaborative path; optimization strategy; future outlook

## 财务绩效管理与企业战略目标的协同路径探索

陈晓彤

西南政法大学, 中国·重庆 401120

## 摘要

论文聚焦于探究财务绩效管理与企业战略目标的协同路径。旨在剖析协同过程中出现的各类问题,进而给出相应的优化策略以及对未来的展望。通过搭建清晰明确的协同路径,企业能更高效地把财务绩效管理和战略目标加以融合,以此提高整体运营效率与市场竞争力。论文详细阐述了协同路径的构建关键点,深入分析了现存问题,针对性地提出了优化策略,随后对协同路径实施的未来趋势进行了合理展望,为企业实现可持续发展提供理论与实践参考。

## 关键词

财务绩效管理; 企业战略目标; 协同路径; 优化策略; 未来展望

## 1 引言

在现代企业管理中,财务绩效管理与企业战略目标的协同是实现持续发展的关键。然而,两者之间的协同并非易事,需要企业在多个层面进行整合与优化。论文将从协同路径的构建、存在的问题、优化策略及未来展望等方面进行深入探讨。

## 2 财务绩效管理与企业战略目标的协同路径构建

### 2.1 明确战略目标与财务绩效指标的对应关系

在企业的发展过程中,财务绩效管理与企业战略目标的协同至关重要。为了实现这一目标,企业首先需要明确其战略目标与财务绩效指标之间的对应关系。具体来说,企业

应当将其长远的战略目标进行细化,提炼出具有可操作性和可衡量性的财务绩效指标。这些指标不仅能够准确反映企业的财务状况和经营成果,还应与企业的战略目标保持高度一致,确保两者之间的紧密关联。通过明确这种对应关系,企业可以更加清晰地认识到,其财务绩效的提升是支撑和推动战略目标实现的重要手段。同时,这也使得企业在制定和执行财务绩效管理策略时,能够始终围绕战略目标展开,避免偏离主线。此外,这种对应关系还有助于企业在进行资源配置和决策制定时,更加科学、合理地进行权衡和取舍,从而实现企业整体效益的最大化。

### 2.2 建立财务绩效管理与战略目标的联动机制

在明确了战略目标与财务绩效指标的对应关系后,企业还需进一步建立财务绩效管理与战略目标的联动机制<sup>[1]</sup>。这一机制的核心在于,通过定期评估财务绩效指标与战略目标的匹配度,及时发现两者之间的偏差或不一致之处。具体来说,企业可以设定固定的评估周期,如季度、半年或年度,对财务绩效指标进行监测和分析。同时,将这些指标与既定

【作者简介】陈晓彤(1989-),女,中国重庆人,本科,中级会计师,从事高校财会研究。

的战略目标进行对比,评估其是否达到了预期的效果。一旦发现匹配度不足或存在明显偏差,企业应立即进行调整,包括优化财务绩效管理策略、调整资源配置、改进业务流程等,以确保两者能够始终协同一致。通过这一联动机制的建立,企业可以更加动态地管理其财务绩效与战略目标之间的关系,确保两者在发展过程中始终保持紧密的联系和相互支持。这不仅有助于提升企业的财务绩效,还能为企业的长远发展奠定坚实的基础。

### 2.3 强化财务绩效管理的战略导向

为了确保财务绩效管理与企业战略目标的深度协同,企业必须将财务绩效管理融入其战略规划与决策过程的每一个环节。这意味着,在制定企业战略时,财务绩效管理的理念和原则应成为重要的参考依据,确保战略目标的设定既具有挑战性又符合企业的实际情况。同时,在企业的日常运营中,财务绩效管理应发挥核心作用,引导企业资源的合理配置和高效利用。通过定期分析财务绩效数据,企业可以及时发现运营中的问题和瓶颈,为管理层提供决策支持,确保企业能够持续、稳定地朝着战略目标前进<sup>[1]</sup>。另外,强化财务绩效管理的战略导向还要求企业建立一种以绩效为导向的企业文化,鼓励员工积极参与与财务绩效的提升,形成全员关注绩效、追求卓越的良好氛围。

## 3 财务绩效管理与企业战略目标的协同路径存在的问题

### 3.1 战略目标与财务绩效指标脱节

在实际操作中,部分企业往往会遇到战略目标与财务绩效指标脱节的问题。这主要体现在,企业在设定财务绩效指标时,未能充分考虑和对接其长远的战略目标,导致两者之间存在明显的偏差或不一致。具体来说,一些企业可能过于关注短期的财务指标,如利润、收入等,而忽视了这些指标与长期战略目标之间的内在联系。这种情况下,即使企业的财务指标表现良好,也可能无法真正反映其战略目标的实现程度,甚至可能引导企业走向与战略目标相悖的方向。此外,还有一些企业可能未能将战略目标细化为具体、量化的财务绩效指标,导致在后续的绩效管理和评估过程中,无法准确衡量企业战略目标的实现情况。这不仅影响了企业财务绩效管理的效果,也阻碍了企业战略目标的实现<sup>[2]</sup>。

### 3.2 财务绩效管理的战略导向不足

在财务绩效管理的实践中,部分企业存在一个显著问题,即战略导向不足。这主要体现在,这些企业在实施财务绩效管理时,过于关注短期的财务指标,如利润增长率、成本控制等,而忽视了这些指标对企业战略目标的长期支撑作用。

具体来说,这些企业可能将财务绩效管理的重点放在了短期的财务成果上,而没有将其与企业的长远战略目标相结合。这种情况下,即使企业在短期内取得了良好的财务表

现,也可能因为缺乏战略导向而难以持续。同时,过于关注短期财务指标还可能导致企业忽视了一些对长期发展至关重要的因素,如研发投入、市场拓展等,从而削弱了企业的核心竞争力。

### 3.3 协同路径实施中的沟通与协调问题

不同部门之间的沟通与协调问题也成为了一个显著的障碍。除此之外,业内部各部门职责和关注点的差异,导致在协同路径的实施过程中,经常出现信息传递不畅、理解偏差、配合不默契等问题。具体来说,财务部门可能更关注财务指标的实现和数据的准确性,而业务部门则可能更关注市场的变化和客户的需求<sup>[4]</sup>。这种差异使得在协同路径的实施中,不同部门之间难以形成统一的行动方案,甚至可能因误解和冲突而阻碍协同路径的顺利推进。此外,缺乏有效的沟通与协调机制也是导致这一问题的重要原因。如果企业内部没有建立起一套有效的沟通渠道和协调机制,各部门之间就无法及时分享信息、交流意见、解决问题,从而影响了整体协同效果。

## 4 财务绩效管理与企业战略目标的协同路径实施优化策略

### 4.1 加强战略目标与财务绩效指标的整合

为了有效实现财务绩效管理与企业战略目标的协同,企业必须加强对战略目标与财务绩效指标的整合。这一策略的核心在于,通过定期回顾与调整,确保两者之间的紧密关联与一致性,从而避免在实际执行过程中出现偏差或脱节。具体来说,企业应在制定财务绩效指标时,充分考虑其与企业战略目标的对应关系,确保这些指标能够准确反映企业战略目标的实现程度。同时,企业还应建立一套定期回顾与调整的机制,对战略目标与财务绩效指标的匹配度进行持续跟踪和评估。一旦发现两者之间存在偏差或不一致,企业应立即进行调整,以确保两者之间的紧密关联。此外,企业还应加强内部沟通,确保各部门对战略目标与财务绩效指标的整合有充分的理解和认同。这有助于形成全员参与、共同推动的良好氛围,为财务绩效管理与企业战略目标的协同实现提供有力保障。

### 4.2 提升财务绩效管理的战略导向性

为了进一步强化财务绩效管理与企业战略目标的协同,企业需致力于提升财务绩效管理的战略导向性。这意味着,财务绩效管理不应仅仅局限于对短期财务成果的衡量和管理,而应更加紧密地与企业的战略规划相结合,确保其在企业运营中发挥更加积极的作用。为了实现这一目标,企业应加强对财务绩效管理的战略规划功能,将财务绩效指标与企业的长期战略目标进行深度整合。通过设定与战略目标紧密相关的财务绩效指标,企业可以更加清晰地了解自身在实现战略目标方面的进展和成效。同时,企业还应加强财务绩效管理与战略规划之间的双向沟通,确保两者之间的信息畅通

无阻,从而为企业决策提供有力的支持。此外,企业还应注意培养财务绩效管理的战略思维,鼓励财务管理人员和相关人员从战略高度出发,对财务绩效进行更加全面和深入的分析和评估。这有助于提升企业的战略决策水平,为企业的长远发展奠定坚实基础<sup>[5]</sup>。

#### 4.3 优化协同路径实施中的沟通与协调机制

为了确保财务绩效管理与企业战略目标的协同路径能够顺利实施,企业必须注重优化协同路径实施中的沟通与协调机制。为此,建立跨部门沟通平台成为了一个关键举措。跨部门沟通平台可以为企业内部各部门提供一个共同的交流空间,促进各部门之间的信息共享与协作。通过这一平台,财务部门可以及时向业务部门传达财务绩效管理的相关要求和标准,而业务部门也可以向财务部门反馈市场动态和客户需求等信息,从而确保双方在协同路径的实施中能够保持紧密的联系和高效的配合<sup>[6]</sup>。此外,跨部门沟通平台还可以为企业高层决策提供有力的支持。通过汇总和分析各部门的信息和数据,企业高层可以更加全面地了解企业的运营状况和协同路径的实施进展,从而做出更加准确的决策。为了充分发挥跨部门沟通平台的作用,企业还应注重培养员工的沟通与协作能力,提升整体协同效率。通过培训、引导等方式,增强员工的团队意识和协作精神,确保各部门在协同路径的实施中能够形成合力,共同推动企业战略目标的实现。

### 5 财务绩效管理与企业战略目标的协同路径实施未来展望

#### 5.1 智能化与自动化趋势

展望未来,财务绩效管理与企业战略目标的协同路径实施将呈现出智能化与自动化的显著趋势。随着大数据、人工智能等先进技术的不断发展,企业将有更多机会将这些技术应用于财务绩效管理与战略目标的协同过程中。智能化与自动化的引入,将极大地提高财务绩效管理的效率与准确性。通过自动化的数据收集与处理,企业可以更加迅速、准确地获取财务绩效数据,为战略决策提供有力支持。同时,智能化的分析工具也将帮助企业更加深入地挖掘财务数据背后的信息,发现潜在的风险与机遇,为战略调整提供科学依据。此外,智能化与自动化的趋势还将促进财务绩效管理与企业战略目标的深度融合。通过智能化的协同平台,企业可以更加便捷地实现各部门之间的信息共享与协作,从而确保财务绩效管理与企业战略目标的协同路径能够顺利实施,推动企业实现可持续发展<sup>[7]</sup>。

#### 5.2 跨部门协同与整合

在未来的财务绩效管理与企业战略目标的协同路径实施中,跨部门之间的协同与整合将成为企业发展的重要趋势。随着市场竞争的日益激烈,企业需要更加高效地整合内部资源,形成合力以应对外部挑战。跨部门协同与整合的推

进,将有助于打破部门壁垒,促进信息共享与资源优化配置。通过加强部门之间的沟通与协作,企业可以更加全面地了解运营状况,及时发现并解决潜在问题。同时,跨部门协同还可以激发创新活力,推动企业不断探索新的发展模式与业务增长点。在此基础上,企业将形成更加紧密的战略联盟,共同推动企业目标的实现。这种协同与整合的态势,不仅有助于提升企业的综合竞争力,还将为企业创造更加广阔的发展空间与机遇。

#### 5.3 持续学习与改进

在未来的发展中,企业将更加重视持续学习与改进的重要性,以应对不断变化的市场动态与竞争环境。财务绩效管理与企业战略目标的协同路径实施,将不再是一成不变的固定模式,而是一个不断迭代、持续优化的过程。通过持续关注市场动态与竞争环境,企业可以及时发现新的机遇与挑战,为财务绩效管理与企业战略目标的协同路径提供新的思路与方向。同时,企业还将积极借鉴行业内的成功经验,结合自身实际情况进行创新与改进,不断提升协同路径的实效性与竞争力。这种持续学习与改进的态度,将有助于企业在激烈的市场竞争中保持领先地位,实现可持续发展<sup>[8]</sup>。通过不断优化财务绩效管理与企业战略目标的协同路径,企业将能够更好地应对市场变化,推动企业实现更加稳健、高效的发展。

### 6 结论

论文通过对财务绩效管理与企业战略目标的协同路径进行深入探讨,分析了存在的问题并提出了相应的优化策略。未来,企业应持续关注市场动态与技术发展,不断优化协同路径,以实现更加卓越的财务绩效与战略目标协同效果。

#### 参考文献

- [1] 郭妙修.企业财务预算与战略目标的协同机制[J].上海企业,2024(9):151-153.
- [2] 柯丽娥.企业财务管理目标及企业财务战略分析[J].财会学习,2023(31):20-22.
- [3] 朱征东.保险企业战略目标与财务规划的协同关系[J].市场瞭望,2023(18):84-86.
- [4] 杜振华.财务管理目标与企业财务战略选择研究[J].中国市场,2022(31):149-151.
- [5] 栾世磊.企业财务管理目标及企业财务战略的分析与阐述[J].环渤海经济瞭望,2020(9):101-102.
- [6] 魏冬.企业财务管理目标及企业财务战略[J].中外企业家,2020(18):48.
- [7] 姚秋月.企业财务管理目标及企业财务战略的思考[J].今日财富,2020(7):85-86.
- [8] 王文涛.浅析财务资源管理与企业战略目标的实现[J].当代会计,2019(5):29-30.

# Discussion on the Problems Existing in the Accounting Supervision of State-owned Enterprises and the Strategies for Improvement

Shaoqin Kang

China Huadian Group Co., Ltd. Henan Branch, Zhengzhou, Henan, 450000, China

## Abstract

With the rapid development of the economy, state-owned enterprises play a vital role in the national economy, and accounting supervision is directly related to the security and appreciation of state-owned assets. This paper discusses the current situation of accounting supervision in state-owned enterprises, and analyzes the main problems existing in the current supervision work, such as imperfect supervision mechanism, distortion of accounting information and insufficient quality of personnel. To this end, targeted improvement strategies are proposed, including improving the supervision mechanism, improving the quality of accounting information and strengthening personnel training and capacity building, which aim to improve the effectiveness of accounting supervision of state-owned enterprises, so as to provide a solid guarantee for the sustainable development of state-owned enterprises.

## Keywords

state-owned enterprises; accounting supervision; issue; improvement strategies

## 论国企会计监督方面存在的问题及改善策略

康韶勤

中国华电集团有限公司河南分公司, 中国·河南 郑州 450000

## 摘要

随着经济的快速发展, 国有企业在国家经济中扮演着至关重要的角色, 会计监督工作则直接关系到国有资产的安全与增值。论文探讨了国企会计监督的现状, 分析了当前监督工作中存在的主要问题, 如监督机制不完善、会计信息失真及人员素质不足。为此, 提出了针对性的改善策略, 包括完善监督机制、提高会计信息质量和加强人员培训与能力建设, 这些策略旨在提升国企会计监督的有效性, 从而为国有企业的可持续发展提供坚实保障, 以供参考。

## 关键词

国企; 会计监督; 问题; 改善策略

## 1 引言

国有企业作为国家经济的重要组成部分, 其财务管理与会计监督的有效性, 直接影响着国有资产的安全和国家经济的稳定。因此, 健全的会计监督体系, 是实现国企透明、高效管理的必要条件。然而, 在实际操作中, 国企会计监督仍然面临诸多挑战, 为提升会计监督的质量与效果, 亟须对现有体系进行深入分析, 并提出切实可行的改善策略。

## 2 国企会计监督的概述

### 2.1 国企会计监督体系

国有企业的会计监督体系, 是以法律法规为基础的, 旨在保障其财务活动的规范与透明。《中华人民共和国会计

法》作为会计活动的基本法, 为国企会计监督提供了明确的法律依据, 要求企业依法合规进行会计核算与信息披露。《企业会计准则》也在一定程度上为国企提供了会计处理的具体指引, 确保其财务报表的真实性与公允性。有关法律法规不仅规定了会计核算的基本原则和方法, 还对财务信息的透明度与公信力提出了要求, 从而形成了国企会计监督的法律框架。国企的会计监督涉及多个机构, 包括审计署、财政部、国资委等。各监督机构的职责明确, 各司其职, 这些监督机构通过加强合作与信息共享, 形成了一个多层次、全方位的国企会计监督体系, 为国企的财务透明与健康发展提供了保障。

### 2.2 国企会计监督工作的重要性

国有企业作为国家经济的重要支柱, 其财务健康状况直接关系到国民经济的稳定与发展。因此, 国企会计监督工作的重要性不容小觑, 主要体现在以下几个方面: 首先, 会

【作者简介】康韶勤(1990-), 男, 中国山西吕梁人, 本科, 会计师, 从事财务管理、审计研究。

计监督对于提升国企的财务透明度至关重要。通过健全的会计监督体系,可以确保企业财务报表的真实性与可靠性,使外部利益相关者(包括投资者、债权人、政府部门等)能够准确了解企业的财务状况和经营成果,这种透明度不仅增强了企业的信誉,还为外部投资和融资创造了良好的环境,有助于吸引更多的资本投入国有企业,推动可持续发展。其次,会计监督能够有效防范和化解财务风险。在国企的运营过程中,财务风险时常伴随而来。通过建立健全的内部控制机制和监督体系,可以及时发现并纠正财务管理中的不规范行为,防止财务舞弊和资产流失的发生。例如,定期的审计和监督能够对企业的财务活动进行全面检查,确保其合规性,从而降低财务风险,维护国有资产的安全。再次,国企会计监督有助于提升管理水平与决策的科学性。健全的会计监督体系,不仅能保证财务信息的准确性,还能够为企业管理层提供可靠的数据支持,使其在战略决策时更具依据。企业管理层可以通过对财务数据的分析,及时调整经营策略,优化资源配置,提高企业运营效率。最后,国企会计监督在维护社会公共利益方面同样发挥着重要作用。国有企业作为国家资源的管理者,承担着社会责任和公共使命。有效的会计监督工作,能够确保国有资产的合理使用和有效管理,防止腐败现象的发生,增强公众对国企的信任感<sup>[1]</sup>。

### 3 当前国企会计监督中存在的主要问题

#### 3.1 监督机制不完善

在当前国企会计监督工作中,监督机制的完善程度,直接影响了监督的有效性。但是,监督机构的设置与职责往往不够清晰,导致在实际操作中出现责任不明、相互推诿的现象。部分国有企业在内部控制和外部监督方面存在重叠或空缺,具体责任模糊,使得相关机构在监督过程中难以形成合力,降低了监督的有效性,这种情况不仅妨碍了财务信息的真实反映,也使得潜在的财务风险难以得到及时的识别与处理。另外,监督力量的不足也是一个重要问题,许多国有企业在会计监督上投入的资源有限,缺乏足够的专业人员和技术支持。由于对会计监督工作的重视程度不够,导致专业审计人员数量不足,难以对复杂的财务活动进行全面的审计和评估。国企内部对监督工作的人力和财力投入往往也不足,造成了对财务管理和风险控制的忽视,这使得财务信息的真实性和合规性受到威胁,进而影响到国有企业的长远发展<sup>[2]</sup>。

#### 3.2 会计信息失真

在当前国企的会计监督实践中,财务报表造假现象屡见不鲜,这一问题严重影响了会计信息的真实性和可靠性。部分国有企业为了迎合管理层的业绩考核,往往通过虚增收入、隐瞒负债等手段,对财务报表进行造假,这种行为损害了外部利益相关者的合法权益,也破坏了市场的公平竞争环境。财务报表造假的根源,往往在于对短期业绩的过度追求和对监管的侥幸心理,导致企业在利润和财务状况的真实

反映上进行篡改。另外,与财务报表造假现象相伴而生的,还有内部控制薄弱的问题,在许多国有企业中,内部控制制度未能有效落实,导致财务流程的漏洞频繁出现。内部控制的缺失,使得财务数据的真实性难以得到保证,企业在进行财务操作时,缺乏必要的监督与检查。再加上内部控制人员的专业素养和责任意识不足,进一步加剧了这一问题的严重性。薄弱的内部控制,不仅无法有效阻止财务舞弊行为的发生,还使得企业在风险管理方面显得脆弱,进而影响到整体经营的稳健性。财务报表造假和内部控制的薄弱相互交织,共同导致了国企会计信息的失真现象,这一问题亟须企业引起高度重视,研究有效解决对策<sup>[3]</sup>。

#### 3.3 人员素质与专业能力不足

当前,国企在会计人员的专业素质和能力建设方面,面临着显著的挑战。许多国有企业对会计人员的培训投入不足,缺乏系统性和针对性的培训项目。大部分新入职的会计人员,在专业知识和实务操作方面的基础较为薄弱,导致其在实际工作中难以应对复杂的财务情境。现有的培训形式,多为一味强调理论知识的传授,而缺少与实际业务紧密结合的实操训练,这种情况使得会计人员在面对日益复杂的财务法规和市场环境时,难以保持应有的敏锐度与适应能力。与此同时,国企的继续教育机制普遍不健全,导致会计人员的专业能力得不到及时提升。许多企业未能建立起系统的继续教育体系,没有为会计人员提供持续学习和发展的机会,这种缺乏规范化的继续教育,使得会计人员难以跟上新法规、新标准的变化,影响其专业素养的提升。

### 4 国企会计监督工作的改善策略

#### 4.1 持续完善监督机制

国企会计监督工作的有效性,依赖于健全的监督机制。完善的监督机制,不仅能够确保财务信息的真实性与可靠性,还能强化对国有资产的管理与保护。具体而言,针对现阶段国企会计监督机制的不足,需采取以下改善策略:第一,明确机构职责与权责分配。在国企中,各级监督机构,通常包括内部审计部门、外部审计机构及监管部门等。为确保各机构能够高效协作,应制定明确的职责分工,避免职责交叉和重叠。内部审计部门应侧重于对企业内部控制和财务流程的审核,外部审计机构则应关注财务报表的合规性和真实性。监管部门应加强对各机构的指导与协调,确保信息的畅通与共享。通过明确的权责关系,各监督机构就能够形成合力,确保对国企会计活动的有效监管,从而提升监督工作的整体效率。第二,加强独立审计与外部监督。独立审计是对企业财务报表的客观评价,能够有效降低财务舞弊的风险。为了提高审计的独立性和权威性,应选择具备资质和信誉的独立审计机构,并确保审计过程中不受企业管理层的干扰。政府相关部门应该对审计机构的工作进行有效监督,确保其在审计过程中保持独立和客观。外部监督方面,不仅限于审计机

构,社会公众和利益相关者的参与,也是提高监督效果的重要途径。国企应增强信息披露的透明度,定期向社会发布财务信息和运营情况,使外部利益相关者能够有效监督企业的财务行为。通过增强外部监督的力度,能够形成对国企财务活动的多重约束,从而降低财务舞弊和信息失真的风险。

#### 4.2 提高会计信息质量

提高国企会计信息质量,是确保财务透明度与企业合规运营的关键所在。高质量的会计信息,不仅能增强利益相关者的信任,还能为企业决策提供可靠的数据支持。通过完善内部控制,国企能够确保财务信息的准确性与可靠性,通过健全的信息披露制度,则能增强外部监督和信任,只有在这两个方面持续努力,国企才能在日益复杂的市场环境中,实现财务管理的规范化与透明化。具体包括:第一,强化内部控制制度。国有企业应根据其自身的经营特点与规模,建立健全适合的内部控制制度,这一制度应涵盖财务管理的各个环节,包括财务报表的编制、资产管理、资金使用等。通过明确各个环节的操作流程和责任人,可以有效降低人为错误和舞弊的发生率。企业应定期对内部控制制度进行评估与调整,确保其适应不断变化的市场环境和法律法规。对于内部控制的执行情况,可以通过内部审计、绩效评估等手段进行检验,及时发现并纠正问题。还要加强对内部控制人员的培训,增强其专业能力与责任意识,确保相关人员熟悉控制流程与标准,从而有效提升制度的执行力和有效性。第二,建立健全信息披露制度。信息披露制度的健全与透明,不仅能提高会计信息的质量,还能增强外部利益相关者对企业的信任。企业应明确信息披露的范围和时限,确保关键财务信息及时、准确地向社会公众和利益相关者披露。信息披露应包括财务报表、年度报告、重大交易,以及其他影响投资者决策的信息。在信息披露时,需遵循真实性、完整性和及时性的原则。为此,国有企业应建立相应的信息披露流程,确保信息的审核与发布符合相关法规要求。要注重借助现代信息技术,可以利用网络平台和信息系统,便捷地向公众发布信息,提高信息传播的效率。定期对信息披露制度进行评估与改进,也是必不可少的环节。通过收集外部反馈,可以不断优化信息披露的内容和形式,提高信息质量,增强透明度。

#### 4.3 加强人员培训与能力建设

在国企会计监督中,高素质的会计人员不仅能提升企

业的财务管理水平,还能增强财务信息的真实性与可靠性。为此,应加强人员培训与能力建设,具体可以从下列两个方面入手:第一,增强会计人员的职业素养。首先需要重视道德观念的培养。作为财务信息的主要提供者,会计人员应具备高度的职业道德和责任感,确保财务信息的真实、准确和及时披露。企业可通过开展职业道德培训与诚信教育,引导会计人员树立正确的价值观与职业操守。还应强调团队协作精神,鼓励会计人员在工作中相互学习、共同进步,提升团队的整体专业水平。还要不断提升会计人员的专业技能,企业应根据行业发展和市场变化,定期对会计人员进行技能培训,这不仅包括会计法规、会计准则的学习,还应涵盖现代财务管理、信息技术应用等相关知识的更新。通过定期的培训与考核,帮助会计人员掌握最新的财务工具和方法,增强其在财务管理和决策中的能力。第二,建立健全继续教育制度。应该为会计人员提供多样化的学习途径,包括内部培训、外部课程、在线学习等。企业可以与专业培训机构、高等院校等合作,开展形式多样的培训项目,为会计人员提供更多的学习机会。还应注重个性化发展,根据会计人员的不同专业背景、工作经验和职业发展方向,制定相应的学习计划。企业还可以设立激励机制,鼓励会计人员积极参与继续教育和专业认证,对完成继续教育培训的人员给予奖励,这不仅能提高其学习积极性,还有助于增强职业发展信心。

## 5 结语

综上所述,国企会计监督工作的有效性,在国有企业的健康发展中具有举足轻重的地位。通过明确监督机构的职责、强化内部控制、提高信息披露的透明度,以及加强人员培训,国企就能够逐步提升会计信息的质量,减少财务舞弊现象的发生。在今后的实践中,国有企业应不断探索与完善其会计监督体系,确保适应经济环境的变化与发展需求。

#### 参考文献

- [1] 杨云雁.关于国有企业会计监督机制的思考[J].中国乡镇企业会计,2022(3):144-146.
- [2] 宋彦平.对完善国有企业会计监督机制的探讨[J].大众投资指南,2022(2):101-103.
- [3] 徐芬芬.新时代背景下强化国有企业会计监督的落实策略[J].财会学习,2022(31):73-75.

# Research on the Design Modern Human Resource Management System

Ya Li

The 22nd Research Institute of China Electronics Technology Group Corporation, Xinxiang, Henan, 453000, China

## Abstract

With the rapid development of modern economy, based on the traditional form of personnel management has not adapt to the development of contemporary society and enterprise requirements, from the traditional form of human resource management to the transformation of human resource management system has become an inevitable trend, the establishment of scientific human resource management system for modern society and enterprises is an indispensable way, with the extension and extension of the Internet and the rapid development, according to the development trend of the Internet, modern human resource management system is an essential means of efficient management of human resources.

## Keywords

personnel management; human resources; management system; Internet

## 基于现代人力资源管理系统的设计研究

李雅

中国电子科技集团公司第二十二研究所, 中国·河南新乡 453000

## 摘要

随着现代经济的高速发展, 基于传统的人事管理形式已经不能适应当代社会和企业的发展要求, 由传统的人力资源管理形式到现在人力资源管理系统转变已经成为必然趋势, 科学地建立人力资源管理系统对现代社会和企业是不可或缺的方式, 随着互联网的延伸和扩展, 物联网同时也获得了飞速的发展, 根据目前互联网的发展趋势, 现代人力资源管理系统是高效管理人力资源必不可少的手段。

## 关键词

人事管理; 人力资源; 管理体系; 互联网

## 1 引言

根据互联网应用特点, 人力资源管理系统平台会承载各种各样的互联网应用, 各个应用采用的设备、收集的数据和提供的服务不尽相同, 每个应用可单独为一个独立的系统; 但是各应用之间也可相互通信, 共享一些数据和服务。人力资源管理系统平台是以智能化人力资源管理为核心, 通过智能化的管理功能, 充分发挥员工在工作中的潜力, 系统平台的主要目的是以员工为中心, 优化工作方式, 提升员工满意度, 激发员工活力, 自动合理规划, 适应不断变化的政策法规, 建立科学有效的绩效和激励体系。

## 2 系统功能

系统平台包括核心人力资源管理、人才管理、员工绩效考核管理、劳动力分析、薪资核算管理、其他管理和人事

更改变动等, 具有五大技术特色: 第一, 平台采用云计算架构, 支持弹性扩展满足日益增长的终端接入需求; 第二, 平台软件始终以跨平台为设计准则支持多种终端设备访问; 第三, 平台将采用多语言框架设计, 支持四种语言, 并且可以方便扩展; 第四, 平台软件以及整个项目运作都将互联网思维、互联网模式贯彻其中, 具有创新性; 第五, 平台采用的所有组件, 都是开源免费、自主可控的技术, 包括 Linux 操作系统、Mysql 数据库等, 符合国家的智慧与安全发展理念。

### 2.1 核心人力资源管理

创建标准化的人力资源管理流程, 制定由单位发展战略决定的人力资源需求流程, 根据政策变化能够导入相关的政策档案。根据岗位设置、人员编制、现有人员分布情况、岗位分析说明书中的任职资格等要求, 自动形成人员需求计划表。

历史需求计划: 保留已有的人力需求计划, 便于领导查询与规划预测。嵌入式人力成本管理: 强化人力资源成本管理的集成与自动化能力, 对人力成本进行核算分析, 结合

【作者简介】李雅(1988-), 女, 满族, 中国黑龙江绥化人, 本科, 工程师, 从事经营管理研究。

大数据对人力资源成本进行预测。

## 2.2 人才管理

人才管理组建在职、离职、退休、后备人才库，定义不同类型及每种类型的合同的特殊项目；人事档案的数据字段支持自定义。

灵活配置多种人员管理场景流程，包含可按时间查询的用工时长、返聘时间、合同期限，可自定义员工属性，处理多种工作时长员工，对员工进行职务、部门、岗位、类别等管理，对用户进行自定义定额管理，对超额人数进行报警和处置功能，对岗位人数、员工假期及员工工资额度管理，可分项目对员工进行所属公司、部门、类别、民族、性别、户籍等管理。

## 2.3 员工绩效考评管理

建立多套薪资方案，工时配置灵活，同步组织员工考勤与工资结合，社保与公积金政策同步管理，同步个税及相关APP，多维度不同周期进行预算分析，对培训机会进行管理，包含时间、地点、人数、类型、方式、费用、效果反馈及量化分析等，对每天的培训情况进行管理。

设立完整的奖惩政策，根据员工的工作内容及工作量进行考核量化，设置奖励和惩罚政策，对员工进行单独考核，包含时间、地点、内容、结果、情况反馈等，可对模块进行自定义增加，设置不同的种类和等级，对员工考核结果进行资格认定，与绩效工资挂钩，在绩效管理设置相关项目，数据采集自考核结果，考核业绩关联工资，根据大数据提供绩效评定所需数据，通过此系统平台将数据融为一体，便于管理和操作。

## 2.4 劳动力分析

劳动力分析包含考勤管理和员工业务统计，员工的考勤记录需要导入数据或者外部输入。例如，考勤数据来自各个门口考勤机上传数据；根据不同的员工类别、职务、岗位，设定不同的员工工作日历；对项目可以灵活定义考勤类型和考勤单位，考勤统计单位和考核单位可以互相设置，提供高级考勤管理功能，包括时钟终端集成、午夜考勤追踪以及单一记录审批等。

根据员工的考勤记录和单位工资的计算方式自动计算缺勤或出勤工资，并可以自动根据考勤记录判断全勤奖的发放与否。

员工业务统计，通过智能统计员工工作项目分配与完成情况，结合工资和奖金。给出全面的劳动力分析报告，报告包含可视化图表、图形和表格。

## 2.5 薪资核算管理

自动遵守本地法规，掌握最新合规要求，可以根据企业特点，灵活定义工资项目，包含工资项、非工资项、计算项、判断项等；可以根据员工的类型、职务、岗位等，自定义并修改每一类员工工资项目金额及计算公式，也可以定义并修改每一个员工工资项目金额；可以按上发制、下发制或二者

混合计算处理工资；可以在一个月内多次计算、发放工资，并可以分次进行工资去零处理、负数处理。可以选取丰富的函数（工龄、考勤、聘用日期等）与运算符（四则运算与逻辑运算）；可以根据预先定义的多种计税准则、多种计税基数，自动计算应缴或代缴个人所得税。

企业可自行配置方案，员工根据平台可随时查看自己薪资情况。

## 2.6 其他管理

可以定义各种福利，保险项目。结合工资计算相应的福利和保险。

## 2.7 人事更改变动

人事更改变动管理包含员工变动、调离处理、员工工资调整及补发工资处理、税务关联处理；灵活定义调离类型，岗位变动的原因，与绩效考核模块相关，体现出对考核结果的处理；可以进行员工变动、调离以及工资调整、补发等流程；可以进行单个或批量员工处理；记录员工变动、调离以及工资调整、补发等操作；对变化的数据进行备份存储，供后期调用。

## 2.8 用户管理

实现对系统内所有的用户信息进行增删改查的管理，并可以对用户信息进行批量的导入导出操作。

## 2.9 角色管理

系统平台中的权限控制都是通过角色来控制的，不同的角色具有不同的权限，角色可以授予用户，被授予某一角色的用户，就自动拥有了该角色的全部权限。角色管理可以对平台中的角色进行增删改查的管理，同时可以对角色拥有的权限进行管理，同时也可以对角色授权进行管理。

## 2.10 菜单管理

对管理平台的菜单进行管理增删改查的管理，并可以配置菜单页面上按钮的权限和数据访问的权限。

## 2.11 快捷访问

快捷访问模块提供使用用户方便快捷地访问目标菜单链接，通过模糊匹配菜单名称快速打开菜单链接进行页面操作。

## 3 系统采用的关键技术

本系统平台采用的关键技术包括面向服务统一集成的管理架构技术、基于分布式访问服务的人力资源信息共享技术、面向业务应用服务的软件定制集成技术和基于大数据的特征提取与规律挖掘技术。

面向服务统一集成的管理架构技术，依托人力资源信息服务实现结构化、非结构化和半结构化等数据的统一存储，并按照主题进行组织管理，通过统一数据访问服务为相关应用提供基于主题的数据资源应用集成访问，将以往“人找数据”模式转变为“数据围绕应用”模式，以人员使用系统为中心组织信息，极大加快了用户获取信息、使用系统的

速度,使信息优势更加明显。

基于分布式访问服务的人力资源信息共享技术,采用分布式数据访问技术实现数据统一访问,建立基于元数据的访问机制,形成分布式数据库的虚拟数据视图。在数据交换机制方面,为解决数据异构性问题,使用结构元数据对数据库结构进行描述,依托元数据的全域共享可以便捷地获取源数据库与目标数据库的机构信息。在此基础上建立源数据与目标数据之间的结构映射关系,形成异构数据结构转换模型,依据目标数据库结构信息通过数据的抽取转换统一数据结构,从而令目标系统可以无障碍使用异构数据库中的数据。

面向业务应用服务的软件定制集成技术,采用统一的界面集成框架实现客户端和浏览器统一集成,按照服务化信息交互标准与服务端进行交互,获取数据和应用服务,按照需求定制系统软件。服务器端采用统一开发、封装、部署配置工具进行开发,按照统一的服务注册、查询、访问、调度接口和技术体制要求,通过服务总线实现各类服务统一集成管理和使用。

基于大数据的特征提取与规律挖掘技术,针对海量人力资源数据,研究深度特征提取、规律挖掘、重点关系识别等技术,统一一个环节和业务的格式,深度提取各类字段分布特征、活动规律、关键信息、关联活动、关键目标等隐性知识,实现秒级检索分析和海量耦合电磁数据间的多维度关联性分析,为系统平台提供关键算法。

#### 4 结语

现在人力资源管理在企业发展中起着重要的作用,人力资源管理的战略地位在大多数企事业单位也越来越受重视,而现代人力资源管理系统引进为企事业单位人力资源

管理迈出重大一步,通过数字化工作空间,提高工作效率,提升员工敬业度,打造企业和员工共同价值观、经营理念和企业文化,使员工更有效地进行工作,帮助企事业单位实现人力资源的现代化智慧管理,促进沟通和协作,提高员工队伍的敏捷性。

#### 参考文献

- [1] 许吉祥.基于物联网的数据采集系统软件设计[D].重庆:电子科技大学,2013.
- [2] 赵江鹏.物联网分布式接入平台关键技术研究[D].呼和浩特:内蒙古科技大学,2019.
- [3] 沈林强.基于服务网格的物联网平台研究与实现[D].杭州:浙江理工大学,2019.
- [4] 王晶晶.基于胜任力模型的微小贷款客户经理人力资源管理研究[D].北京:北京交通大学硕士论文,2007.
- [5] 仲杰.江苏德邦化学工业集团人力资源管理信息化方法及应用研究[D].上海:东南大学硕士论文,2009.
- [6] 曹蓉.基于WebService的人力资源管理系统的研究与开发[D].北京:华北电力大学(北京)硕士论文,2007.
- [7] 李引,刘东成,袁峰,等.软件开发中的精细化人力资源管理模型及系统[J].计算机工程与应用,2017,53(21):203-213.
- [8] 赵林,张令涛,王赞,等.调度自动化系统多视图人机交互界面设计[J].电力系统自动化,2018,42(6):86-91.
- [9] 吴方建,唐贵瑶,徐伟涛.信息化人力资源管理实施过程:基于内部营销视角的案例研究[J].中国人力资源开发,2017,17(11):108-118.
- [10] 林新奇,丁贺.人力资源管理强度对员工创新行为影响机制研究:一个被中介的调节模型[J].软科学,2017,31(12):60-64.
- [11] 刘善仕,刘学.基于成本控制的人力资源管理研究:以美的集团为例[J].中国人力资源开发,2017,12(6):75-83.

# Research on the Impact of Digital Financial Technology on the New Quality Productivity of Micro, Small and Medium-sized Enterprises

Rong Yang

Lanzhou University of Finance and Economics, Lanzhou, Gansu, 730010, China

## Abstract

With the innovation and development of financial technology, digital finance has become an important force to promote the development of micro, small and medium-sized enterprises. By analyzing the characteristics of digital financial technology and its application in micro, small and medium-sized enterprises, this paper finds that its improvement of new quality productivity of micro, small and medium-sized enterprises is reflected in broadening financing channels, optimizing resource allocation, enhancing market competitiveness and stimulating innovation vitality. Finally, policy suggestions are put forward from the perspectives of the government, micro, small and medium-sized enterprises and digital financial service providers to promote the deep integration of digital financial technology and micro, small and medium-sized enterprises, promote the improvement of new quality productivity of micro, small and medium-sized enterprises, provide new ideas and paths for the development of micro, small and medium-sized enterprises, and help them achieve sustainable development.

## Keywords

digital finance; small, medium and micro enterprises; new quality productivity

# 数字金融技术对中小微企业新质生产力的影响研究

杨蓉

兰州财经大学, 中国·甘肃 兰州 730010

## 摘要

随着金融科技的创新与发展,数字金融已经成为推动中小微企业发展的重要力量。论文通过分析数字金融技术的特点及其在中小微企业中的应用,发现其对中小微企业新质生产力的提升体现在拓宽融资渠道、优化资源配置、增强市场竞争力和激发创新活力等方面。最后,从政府、中小微企业和数字金融服务商三个角度提出了政策建议,以推动数字金融技术与中小微企业的深度融合,促进中小微企业新质生产力的提升,为中小微企业的发展提供新的思路 and 路径,助力其实现可持续发展。

## 关键词

数字金融; 中小微企业; 新质生产力

## 1 引言

中小微企业作为民营经济的重要组成部分,其发展状况对于整个经济的韧性和强度具有至关重要的作用。然而,长期以来,由于其规模较小、资源相对匮乏、管理水平参差不齐等特点,中小微企业仍面临融资困难、技术水平有限、创新能力不足、市场份额少、市场竞争力弱等问题,限制了其新质生产力的提升。

随着信息技术的不断进步和金融行业的数字化转型,数字金融技术如区块链、人工智能、大数据分析等已经成为

金融服务的重要组成部分。这些技术的应用为金融行业带来了颠覆性的变革,也为中小微企业的发展提供了新的机遇。研究数字金融技术对中小微企业新质生产力的影响,有助于深入理解数字金融技术在促进中小微企业发展、提升经济效率、推动产业升级等方面的作用,为政府部门、企业和金融机构提供科学的决策支持和实践指导。

## 2 数字金融技术概述

### 2.1 数字金融技术的定义与特征

①定义。数字金融技术,是现代信息技术与金融服务深度融合的产物,它依托于大数据、云计算、人工智能、区块链等前沿科技,对传统金融服务模式进行了全面革新。

②特征。数字金融技术的特征主要体现在其创新性、

【作者简介】杨蓉(1999-),女,中国甘肃兰州人,硕士,从事企业财务会计研究。

高效性、普惠性、安全性上。技术的不断进步推动了金融产品和服务的持续创新，满足了用户日益多样化的需求。自动化流程显著提升了金融服务的处理速度和效率。数字金融技术降低了金融服务的门槛，使得偏远地区和低收入群体也能便捷地享受到金融服务。高级加密技术和风控系统的应用，增强了金融交易的安全性和隐私保护。

## 2.2 数字金融技术在中小微企业中的应用

### 2.2.1 融资服务

中小微企业融资难一直是制约其发展的瓶颈。数字金融技术的应用为中小微企业提供了全新的解决方案：通过大数据风控模型，数字金融技术能够为中小微企业提供信用贷款、供应链融资等定制化融资方案，有效解决了融资难题。

### 2.2.2 支付结算

移动支付、数字货币等技术的普及，简化了交易流程，降低了交易成本，提高了资金流转效率。

### 2.2.3 运营管理

在供应链管理方面，通过区块链技术和大数据分析，企业可以实现对供应链上各个环节实时监控和数据共享，提高了供应链的透明度和效率，为企业提高运营效率做出很大的贡献。在财务管理方面，数字金融技术还提供了云端会计软件、智能财务分析工具等，帮助中小微企业实现财务管理自动化，提升财务管理水平。

### 2.2.4 数据分析和风险管理

数字金融技术为中小微企业提供了更精准的数据分析和风险管理工具。利用大数据和人工智能技术，金融机构可以更准确地识别和评估企业的风险，为其提供定制化的风险管理解决方案，帮助企业降低经营风险，提高经营效率。

## 2.3 数字金融技术的优势与挑战

### 2.3.1 优势

数字金融技术的优势在于拓宽金融服务边界、提高金融服务效率、降低金融服务成本、强化风险管理能力。

数字金融技术的革新打破了传统金融服务的时空限制，使得金融服务能够接近更广泛的群体，包括偏远地区和低收入人群，这种普惠性极大地拓宽了金融服务的边界；数字金融能够实现自动化、智能化的金融服务，显著提高了金融服务的效率；数字金融技术减少了纸质文档的使用和人力成本，降低了金融机构的运营成本，同时也降低了客户的金融服务成本；通过构建先进的风险管理模型和系统，数字金融能够实时监测和精准评估风险，有效降低不良贷款率和其他风险事件的发生。

### 2.3.2 挑战

然而，数字金融技术的发展在数据安全与隐私、技术升级的成本、监管风险等方面存在一定隐患<sup>[1]</sup>。

随着大数据和人工智能的广泛应用，金融机构需要处理海量的客户数据。如何确保这些数据的安全存储和传输，防止数据泄露和滥用？人工智能、区块链等技术的实施需要

大量的资金投入和技术支持，对中小型金融机构来说，如何应对技术升级所需的高成本和高难度？此外，技术应用的复杂性也要求金融从业人员具备更高的专业素质和技术能力。数字金融技术的发展速度远超相关法律法规的更新速度，导致一些灰色地带和风险隐患。如何在技术创新和风险控制之间找到平衡？

## 3 中小微企业新质生产力分析

### 3.1 新质生产力的内涵

新质生产力是由技术革命性突破、生产要素创新性配置、产业深度转型升级而催生的当代先进生产力。它以劳动者、劳动资料、劳动对象及其优化组合的质变为基本内涵，以全要素生产率提升为核心标志。新质生产力是创新起主导作用，摆脱传统经济增长方式、生产力发展路径，具有高科技、高效能、高质量特征，符合新发展理念的先进生产力质态<sup>[2]</sup>。

而中小微企业新质生产力是指在数字经济时代背景下，企业通过技术创新、管理创新和组织创新等手段，实现生产效率、产品质量、市场竞争力等方面的显著提升，形成的一种以高效、灵活、可持续为核心特征的新型生产能力。它强调在信息化、网络化、智能化的基础上，实现生产流程的优化重组，提升产品和服务的附加值，推动中小微企业向更高质量、更高水平发展。

### 3.2 中小微企业新质生产力的现状

当前，中小微企业在新质生产力建设方面呈现出参差不齐的态势。一方面，部分中小微企业紧跟时代步伐，积极引入数字技术，优化生产流程，提升产品和服务质量，展现出较强的新质生产力。另一方面，也有不少中小微企业由于资金、技术、人才等方面的限制，新质生产力建设滞后，面临着生产效率低下、市场竞争力不足等问题<sup>[3]</sup>。总体来看，中小微企业在新质生产力建设方面还有很大的提升空间。

### 3.3 提升中小微企业新质生产力的必要性

提升中小微企业新质生产力是推动其持续健康发展的关键。首先，新质生产力能够帮助中小微企业提高生产效率，降低成本，增强市场竞争力。其次，新质生产力有助于中小微企业创新产品和服务，满足消费者日益多样化的需求，提升客户满意度。最后，新质生产力还能够促进中小微企业的产业升级和转型升级，推动其向更高质量、更高水平发展。因此，提升中小微企业新质生产力对于促进其可持续发展具有重要意义。

## 4 数字金融技术对中小微企业新质生产力的影响机制

### 4.1 拓宽融资渠道、解决融资问题

传统金融体系下，中小微企业由于规模小、信用记录不完善等因素，往往难以获得足够的融资支持。而数字金融技术通过大数据分析、云计算等手段，能够更准确地评估企业的信用状况和经营潜力，从而为中小微企业提供定制化的

融资方案。此外，数字金融平台如P2P借贷、众筹等，也为中小微企业提供了更多元化的融资选择。这些创新性的融资方式不仅降低了中小微企业的融资成本，还提高了融资效率，有助于解决其资金短缺问题，进而促进其新质生产力的提升。

#### 4.2 优化资源配置，提高生产效率

数字金融技术不仅能够帮助企业更精准地预测市场需求，从而合理安排生产计划，避免库存积压和资源浪费，还能够促进企业间的信息共享和协同合作，实现资源的优化配置和共享利用<sup>[4]</sup>。例如，通过供应链金融平台，中小微企业可以更有效地管理供应链上下游的资金流和物流，提高供应链的整体效率。这些优化措施有助于中小微企业降低运营成本，提高生产效率，进而增强其新质生产力。

#### 4.3 增强市场竞争力、提高客户满意度

通过数字金融平台，中小微企业能够更快速地响应市场变化，满足消费者的个性化需求。数字金融技术不仅能帮助中小微企业提升品牌形象和知名度，吸引更多潜在客户，还能够促进中小微企业与消费者之间的互动和沟通，提高客户满意度和忠诚度。这些优势有助于中小微企业在激烈的市场竞争中脱颖而出，实现可持续发展。

#### 4.4 激发创新活力、推动产业升级

通过数字金融技术，企业能够更快速地获取市场信息，洞察消费者需求变化，从而激发产品创新和服务创新的灵感。它还降低了创新创业的门槛，使得中小微企业能够更轻松地去尝试新技术、新业务模式，加速产品和服务的迭代升级。此外，数字金融技术还促进了产业链上下游企业的协同创新，推动了整个产业链的升级和优化。这种创新活力的激发和产业升级的推动，为中小微企业新质生产力的提升提供了源源不断的动力。

### 5 政策建议

#### 5.1 政府层面的政策支持与引导

政府在推动数字金融技术与中小微企业融合发展中应发挥积极作用。一方面，政府应出台相关政策，鼓励数字金融技术的研发和应用，为中小微企业提供更多的技术和资金支持。另一方面，政府还应加强对数字金融市场的监管，确保市场的公平、透明和稳定，为中小微企业提供一个良好的发展环境。政府还可以通过举办培训、研讨会等活动，提高中小微企业对数字金融技术的认知和应用能力。

#### 5.2 中小微企业自身的能力建设

中小微企业应积极加强自身能力建设，提升数字金融技术的应用水平。企业应注重人才培养和引进，建立一支具备数字金融技术知识和应用能力的专业团队。企业还应加强内部管理，优化业务流程，提高数字化水平，为数字金融技术的应用提供有力支撑。中小微企业还应积极与数字金融服务商合作，共同探索适合自身发展的数字金融解决方案。

#### 5.3 数字金融服务商的角色与责任

数字金融服务商在推动中小微企业新质生产力提升中扮演着重要角色。服务商应提供安全、稳定、高效的数字金融服务，满足中小微企业的多样化需求。服务商还应加强与中小微企业的沟通和合作，了解其实际需求和痛点，为其提供定制化的解决方案。服务商还应积极承担社会责任，加强对中小微企业的培训和支 持，帮助其提升数字金融技术的应用能力。

### 6 结论

论文全面探讨了数字金融技术对中小微企业新质生产力的深远影响，在对中小微企业新质生产力进行深入剖析的基础上，我们得出结论：数字金融技术不仅拓宽了中小微企业的融资渠道，解决了融资问题，还通过优化资源配置和提高生产效率，显著提升了中小微企业的运营效率和盈利能力。此外，数字金融技术增强了中小微企业的市场竞争力，提高了客户满意度，通过激发企业创新活力，推动产业升级，显著提升中小微企业的新质生产力，为中小微企业的持续发展注入了新的动力<sup>[5-8]</sup>。

政府、中小微企业和数字金融服务商在推动数字金融技术与中小微企业融合发展中都发挥着重要作用。政府应加强政策支持与引导，为数字金融技术的发展提供良好的政策环境和法律保障；中小微企业应积极加强自身能力建设，提升数字金融技术的应用水平和风险管理能力；数字金融服务商则应发挥专业优势，为中小微企业提供安全、稳定、高效的数字金融服务。

未来，随着数字金融技术的不断创新和完善，以及政府、中小微企业和数字金融服务商的共同努力，数字金融技术将在中小微企业发展中发挥更加重要的作用，为中小微企业的繁荣发展贡献更大的力量。

#### 参考文献

- [1] 占智勇,徐政,宁尚通.数据要素视角下新质生产力创新驱动的理论逻辑与实践路径[J].新疆社会科学,2024(3):43-52.
- [2] 马学广,林之涵.新质生产力的时代内涵、演进逻辑与实践进路[J].贵州省党校学报,2024(3):80-89.
- [3] 毛梦颖,吴宇鹏.高适配质量管理对中小型企业发展新质生产力的作用[J].质量与市场,2024(8):21-23.
- [4] 姚树洁,蒋艺翹.数字基础设施与企业新质生产力形成:理论与实证[J].东北师大学报(哲学社会科学版),2024(5):1-12.
- [5] 洪名勇,张西凤.数据赋能新质生产力发展的作用机理与实现路径研究[J].经济问题,2024(10):32-40.
- [6] 林子昂,刘慧,邵笑.数字化转型与企业新质生产力[J].工业技术经济,2024,43(10):12-21.
- [7] 陈晓静,董华辉,盛禹欣,等.数字金融赋能“专精特新”企业发展路径研究[J].新金融,2024(7):59-64.
- [8] 冯永琦,林凰锋.数字金融赋能企业高质量发展的作用机制与实现路径[J].当代经济科学,2024,46(3):45-58.

# Analysis of Green Finance Policy Effect from the Perspective of Sustainable Development

Yan Yuan

Rongcheng City Economic Development and Investment Co., Ltd., Rongcheng, Shandong, 264300, China

## Abstract

In the context of global climate change and increasing resource tension, green finance, as an innovative financial model, is gradually becoming an important force to promote sustainable development. The paper aims to analyze the effects of green finance policies from the perspective of sustainable development. First, the definition and category of green finance should be clarified, and the role of green finance policies on sustainable development should be analyzed from multiple dimensions, including financial support, technological innovation, enterprise transformation and social capital participation. Secondly, to discuss its development status in our country. Finally, the proposal to improve the policy system of green finance in order to better play the role of green finance in sustainable development.

## Keywords

green finance; sustainable development; policy effect; green transformation

## 可持续发展视角下的绿色金融政策效应分析

袁艳

荣成市经济开发投资有限公司, 中国·山东 荣成 264300

## 摘要

在全球气候变化和资源日益紧张的背景下,绿色金融作为一种创新的金融模式,正逐渐成为促进可持续发展的重要力量。论文旨在从可持续发展的视角出发,分析绿色金融政策的效应。首先,明确绿色金融的定义和范畴,并从多个维度分析绿色金融政策对可持续发展的作用,包括资金支持、技术创新、企业转型和社会资本参与等方面。其次,探讨其在我国的发展现状。最后,提出完善绿色金融政策体系的建议,以期更好地发挥绿色金融在可持续发展中的作用。

## 关键词

绿色金融; 可持续发展; 政策效应; 绿色转型

## 1 引言

随着全球经济的快速发展,环境问题已成为不容忽视的挑战,可持续发展已成为全球共识。绿色金融作为一种创新的金融模式,发挥着至关重要的作用。它旨在引导资金流向环保、节能、清洁能源等绿色产业和项目,通过优化资源配置,推动绿色经济的蓬勃发展,为地球的可持续发展注入新的活力,共创美好未来。

## 2 绿色金融的概述

绿色金融是一种创新的金融模式,它涵盖了一系列旨在引导资金流向环保、节能、清洁能源等绿色产业和项目的金融产品和服务。这些金融产品和服务通过特定的标准和评

估体系,确保资金投向符合环保要求的项目,旨在实现经济效益和环境效益的双赢。绿色债券是绿色金融的重要组成部分,它是指专门用于资助符合规定条件的绿色项目或资产的债券<sup>[1]</sup>。这些项目通常涉及可再生能源、污染预防、农业、林业等可持续发展领域。绿色债券的发行有助于吸引投资者关注环保项目,并为这些项目提供稳定的资金来源。此外,绿色债券还能促进资本市场对绿色产业的认知和关注,推动绿色产业的持续发展。绿色信贷是金融机构向从事绿色产业或项目的企业提供的贷款,是绿色金融的另一种重要形式。这些贷款通常具有较低的利率和较长的还款期限,以鼓励企业投资环保项目。绿色信贷的发放有助于引导资金流向绿色产业,促进绿色经济的发展。同时,金融机构还能通过绿色信贷业务提升社会责任感和品牌形象,实现可持续发展。绿色基金是绿色金融中的另一种重要工具,它是指专门投资于绿色产业或项目的投资基金。这些基金通过集合投资者的资金,投资于符合环保要求的项目,如可再生能源、生态农业等。绿色基金的设立有助于为绿色产业提供长期稳定的资金

【作者简介】袁艳(1980-),女,中国山东荣成人,本科,中级经济师、中级税务师,从事资产管理、人力资源研究。

支持,推动绿色经济的发展。此外,绿色基金还能通过专业化的投资管理和风险控制,为投资者提供多元化的投资选择和稳定的投资回报。

### 3 绿色金融政策对可持续发展的作用

#### 3.1 为绿色产业提供资金支持

绿色金融政策的核心在于引导资金流向环保、节能、清洁能源等绿色产业和项目。这些产业和项目通常具有长期性、高风险性和高投入性的特点,传统的金融产品和服务往往难以满足其资金需求<sup>[2]</sup>。而绿色金融政策通过创新金融产品和服务,如绿色信贷、绿色债券、绿色基金等,为绿色产业提供了充足的资金支持。具体而言,绿色信贷通过降低绿色项目的贷款利率、延长贷款期限等方式,降低了企业的融资成本,提高了其融资效率。绿色债券则通过发行专门用于绿色项目的债券,吸引了更多的社会资本投入绿色产业。绿色基金则通过集合投资的方式,将分散的社会资本集中起来,用于支持绿色项目的实施。这些金融产品和服务不仅为绿色产业提供了资金支持,还降低了其融资成本,推动了绿色产业的快速发展。

#### 3.2 推动技术创新和项目实施

绿色金融政策不仅为绿色产业提供了资金支持,还推动了技术创新和项目的实施。绿色金融政策鼓励金融机构加大对绿色技术的研发和推广力度,从而推动绿色技术的创新和发展。一些金融机构通过设立绿色技术研发基金,支持绿色技术的研发和创新,推动了绿色技术的不断进步。绿色金融政策通过支持绿色项目的实施,促进了绿色经济的发展。绿色项目通常具有长期性、高风险性和高投入性的特点,但其对环境保护和可持续发展的贡献也是巨大的。绿色金融政策通过提供资金支持、降低融资成本等方式,促进了绿色项目的实施,推动了绿色经济的发展。一些金融机构通过设立绿色项目投资基金,支持绿色项目的建设和运营,推动了绿色经济的发展。

#### 3.3 引导企业转型升级

绿色金融政策通过引导资金流向绿色产业和项目,促使企业更加注重环境责任,推动其转型升级。绿色金融政策要求企业在生产过程中采取环保措施,减少污染物的排放,从而推动企业的绿色转型<sup>[3]</sup>。一些金融机构在提供贷款时,会要求企业承诺采取环保措施,减少污染物的排放,从而推动企业的绿色转型。绿色金融政策通过支持绿色产业的发展,鼓励企业向绿色产业转型,从而提高生产效率和资源利用效率,增强企业的长期竞争力。一些高污染、高能耗的企业在绿色金融政策的引导下,开始转向清洁能源和环保产业,实现了企业的转型升级。这种转型升级不仅有助于企业降低生产成本、提高生产效率,还有助于企业树立良好的社会形象,增强企业的社会责任感。

#### 3.4 带动社会资本广泛参与

绿色金融政策通过创新金融产品和服务,吸引了社会资本的广泛参与。绿色金融政策鼓励金融机构创新绿色金融产品,如绿色债券、绿色基金等,从而吸引更多的社会资本投入绿色产业<sup>[4]</sup>。这些绿色金融产品不仅为投资者提供了多样化的投资选择,还为其提供了参与环境保护和可持续发展的机会。绿色金融政策通过支持绿色项目的实施,提高了绿色项目的投资回报率,从而吸引了更多的社会资本参与绿色投资。一些绿色项目在得到绿色金融政策的支持后,其投资回报率得到了显著提高,吸引了更多的社会资本参与投资。这种社会资本的广泛参与不仅有助于推动绿色产业的发展,还有助于增强整个社会的环保意识和可持续发展水平。

### 4 绿色金融政策在我国的发展现状

#### 4.1 政策体系有待完善

尽管政策体系初步形成,但仍有待进一步完善。绿色金融政策的标准和指南尚未统一,导致政策执行过程中存在一定的不确定性和差异性。绿色金融政策的监管机制还不健全,需要加强跨部门协同和信息共享,以提高政策的执行效率和效果。此外,绿色金融政策的激励措施也需要进一步完善。目前,中国在绿色金融方面的激励措施主要包括税收优惠、财政补贴等,但这些措施仍不足以充分激发企业和金融机构参与绿色金融的积极性。

#### 4.2 产品同质化问题突出

随着绿色金融政策的不断推进,中国绿色金融市场规模不断扩大。在市场规模不断扩大的同时,产品同质化问题也日益突出<sup>[5]</sup>。目前,中国绿色金融市场上的产品主要集中在绿色信贷和绿色债券领域,而绿色基金、绿色保险等其他绿色金融产品的数量和种类相对较少。此外,不同金融机构之间的绿色金融产品和服务也存在较大的相似性,缺乏差异化和创新性的产品。产品同质化问题不仅限制了绿色金融市场的多样性和灵活性,还可能导致市场竞争的加剧和风险的累积。

#### 4.3 合作机制有待深化

目前,中国绿色金融的参与主体相对集中,大型银行和金融机构占据了主导地位,而中小金融机构和企业的参与度相对较低。这种不均衡的资源配置状况导致部分绿色项目难以获得充足的资金支持,影响了绿色金融的广泛推广和深入发展。此外,金融机构之间的合作机制尚不够畅通,信息共享和协同合作存在障碍,这不仅降低了绿色金融服务的效率和效果,也限制了绿色金融市场的活力和创新性。

### 5 完善绿色金融政策体系的建议

#### 5.1 建立健全的绿色金融制度体系

建立健全的绿色金融制度体系是完善绿色金融政策体系的基石。这要求人们从法律层面明确绿色金融的定义、范

畴和标准,为绿色金融的发展提供坚实的法律保障。政府应出台相关法律法规,如《绿色金融法》等,规范绿色金融的运作,明确金融机构和企业在绿色金融中的责任和义务。建立绿色金融评估体系至关重要,这一体系应涵盖对绿色项目的环境影响评估、碳排放量计算以及可持续发展效益评估等多个方面。通过科学、客观的评估,确保绿色金融资金投向真正符合绿色标准、有助于环境保护和可持续发展的项目。绿色金融监管体系的建立也不容忽视。政府应加强对绿色金融业务的监管,确保其合规性和风险可控性。同时,推动建立绿色金融信息共享机制,加强跨部门协同,提高监管效率。

## 5.2 加强绿色金融产品的创新

绿色金融产品的创新是推动绿色金融发展的关键因素。金融机构应积极响应市场需求,开发更多种类的绿色金融产品,如绿色债券、绿色基金、绿色保险等,以满足不同企业和投资者的需求。这些产品应具有明确的绿色属性和明确的投资目标,确保资金流向绿色产业和项目。推动绿色金融产品的标准化和国际化也是关键。通过与国际绿色金融标准接轨,提高绿色金融产品的流动性和透明度,吸引更多国际资本参与绿色投资。同时,鼓励金融机构在绿色金融产品开发中引入创新技术,如区块链、人工智能等,提高产品的智能化和自动化水平。此外,加强绿色金融产品的风险管理和评估也至关重要。金融机构应建立完善的风险评估体系,对绿色金融产品进行定期评估,确保产品的稳健发展。同时,加强对绿色金融产品的信息披露和透明度管理,提高投资者的信任度和参与度。

## 5.3 完善绿色金融激励机制

完善绿色金融激励机制是推动绿色金融发展的重要手段。政府应出台一系列税收优惠、财政补贴等政策,激励金融机构和企业积极参与绿色金融。例如,对发行绿色债券的企业给予一定的利息补贴或税收减免,降低其融资成本;对在绿色金融领域表现突出的金融机构和企业进行表彰和奖励,提高其参与绿色金融的积极性。同时,建立绿色金融奖励机制也至关重要。这一机制应涵盖对绿色金融产品的创新、绿色项目的实施以及绿色技术的研发等多个方面。通过设立奖项、提供资金支持等方式,鼓励金融机构和企业加大在绿色金融领域的投入和创新力度。此外,加强绿色金融的国际合作与交流也是完善绿色金融激励机制的重要途径。通过与国际绿色金融组织、金融机构和企业的合作与交流,借鉴国际先进经验和技术,推动绿色金融的国际化发展。

## 5.4 加强绿色金融教育和宣传

加强绿色金融教育和宣传,是完善绿色金融政策体系不可或缺的一环。针对金融机构和企业,加强绿色金融培训和教育显得尤为重要。通过组织绿色金融培训班、研讨会等形式多样的活动,不仅可以提升金融机构和企业的绿色金融意识和专业能力,还能促进彼此在绿色金融产品开发、项目实施等方面的合作与交流,共同推动绿色金融事业的蓬勃发展。同时,对公众的绿色金融宣传和教育的同样不容忽视。政府应充分利用媒体、网络等多元化渠道,加大对绿色金融的宣传力度,提高公众的认知度和参与度。此外,金融机构和企业在推广和宣传绿色金融产品时,也应积极融入社会责任和环保理念,以实际行动践行绿色发展,从而赢得公众的广泛认可和高度信任。这些举措将共同为绿色金融政策体系的完善和发展提供有力支撑。

## 6 结论

在可持续发展视角下,绿色金融政策展现出了显著的正面效应。通过引导资金流向环保、节能和清洁能源等绿色产业,绿色金融政策不仅促进了这些领域的快速发展,还有效推动了产业结构的优化升级。同时,绿色金融政策通过降低环境风险,为经济的长期稳定发展提供了有力保障。此外,绿色金融政策还激发了资本市场的活力,吸引了更多的社会资本投入绿色产业中,为绿色经济的发展注入了新的动力。随着绿色金融产品的不断创新和市场的日益成熟,投资者对绿色产业的关注度也在不断提高,进一步推动了绿色产业的蓬勃发展。未来,应继续完善绿色金融政策体系,加强监管和创新,为绿色经济的发展提供更加有力的支持,共同构建一个绿色、低碳、可持续的未来。

## 参考文献

- [1] 张晶晶.ESG分析视角下绿色金融可持续发展路径研究[J].产权导刊,2023(6):46-51.
- [2] 刘艳婷,葛佳,陈裕.可持续发展视角下江苏省绿色金融与产业结构转型升级关系研究[J].河北企业,2022(2):23-25.
- [3] 王莉,王卫民.绿色金融视角下山东省商业银行可持续发展策略研究[J].时代金融,2020(27):17-19.
- [4] 肖营.绿色金融视角下商业银行可持续发展路径探索[J].商讯,2019(24):76-77.
- [5] 余伊泽,应晓春.绿色金融视角下商业银行可持续发展研究——以浙江省改革创新试验区为例[J].现代经济信息,2019(15):317+319.

# Exploration on the Transformation of Financial Accounting to Management Accounting under the Trend of Financial Integration

Tinging Zhao

Shuifu Municipal Finance Bureau, Zhaotong, Yunnan, 657000, China

## Abstract

This paper discusses the transformation of financial accounting in public institutions to management accounting under the trend of financial integration. Firstly, the reform needs under the background of financial integration and the environmental conditions facing the transformation of public institutions are analyzed. By comparing the functional characteristics of financial accounting and management accounting, the paper analyzes the problems and challenges that may be encountered in the transformation process. Then it proposed the strategies and measures for transformation, including the establishment of a management accounting system with decision assistance as the core, optimizing the financial reporting mechanism and strengthening the cost control and performance evaluation system. The case analysis method explores several best practices in the implementation of a specific transformation. The results show that this transformation will help public institutions to improve the efficiency of resource allocation, improve the level and transparency of financial management, and provide a feasible path for deepening the reform of financial management

## Keywords

financial integration; public institution; financial accounting / management accounting transformation; performance evaluation; policy guidance

# 财政一体化趋势下事业单位财务会计向管理会计转型探究

赵霆婷

水富市财政局, 中国·云南 昭通 657000

## 摘要

论文探讨了在财政一体化趋势下, 事业单位财务会计向管理会计的转型问题。首先剖析了财政一体化背景下的变革需求以及事业单位转型面临的环境条件。通过对比财务会计和管理会计的职能特点, 分析了转型过程中可能遇到的问题及挑战。接着提出了转型的策略和措施, 包括建立以决策辅助为核心的管理会计体系、优化财务报告机制以及强化成本控制和绩效评价体系。以案例分析法, 探讨了几项具体转型实施过程中的最佳实践。结果表明, 这一转型有助于事业单位提高资源配置效率, 提升财务管理水平和透明度, 为深化财政管理改革提供了切实可行的路径

## 关键词

财政一体化; 事业单位; 财务会计/管理会计转型; 绩效评价; 政策引导

## 1 引言

随着世界各地的财政合作越来越多, 中国的事业单位也需要改进他们处理钱的方法。事业单位是帮助政府提供各种服务的地方, 它们要学会更好地用钱来做决定, 确保钱被用在最需要的地方。论文讲了为什么事业单位需要变化, 遇到的难题, 还有怎么样才能更好地管钱。举了一些真实的例子, 说明如何一步步成功地改变, 变得更有效率 and 透明。文章最后说, 政府的规定和新的方法很重要, 这样事业单位才能顺利地学会新的管理钱的方式。

【作者简介】赵霆婷(1986-), 女, 中国四川遂宁人, 本科, 会计师, 从事行政事业单位会计管理研究。

## 2 财政一体化趋势与事业单位财务会计转型背景

### 2.1 财政一体化发展趋势分析

财政一体化是当前全球经济治理的重要趋势之一, 旨在通过整合各国、地区或机构的财政政策和管理, 以提高资源配置效率和财政透明度<sup>[1]</sup>。在这一背景下, 财政一体化促进了跨部门、跨地区的信息共享和协同决策, 有利于加强财政纪律和预算管理。这种趋势对各国的财政管理机制提出了更高的要求, 尤其是对事业单位的财务管理模式产生深远影响。

事业单位作为公共服务的重要提供者, 在财政一体化趋势下需要调整其财务结构和管理方式, 以适应更加复杂的

财政环境。传统的财务会计侧重于过去财务状况的记录与汇报,无法充分应对动态环境带来的挑战。事业单位逐渐认识到管理会计在决策支持和战略规划中的关键作用。

随着财政一体化的不断深化,资金流动性增加,财政风险管理难度加大,促使事业单位需要提升财务管理的响应速度和准确性。管理会计提供的实时数据分析和预测功能,能够帮助其在资源配置时做出更加科学的决策。这一过渡不仅有助于提升事业单位的资源使用效率,也为加强整体财政治理提供了可行的解决方案。在这样的背景下,分析财政一体化的发展趋势显得尤为重要,它为事业单位的转型提供了理论支持和实践导向。

## 2.2 事业单位在财政一体化背景下的角色与挑战

在财政一体化趋势下,事业单位面临重新定义其角色和功能的要求。过去,事业单位的财务管理多侧重于提供基本公共服务,强调资金的安全和合规。随着财政一体化的发展,这些单位需在有限资源配置中提高经济效益和公共价值,以适应更复杂的财政环境。事业单位不仅要承担公共服务职能,还需在资源高效配置和透明化管理方面发挥更重要作用。

财政一体化带来了资源配置效率提升的需求,要求事业单位在财务决策中具有更强的前瞻性和精准度。财政政策 and 预算控制的日益严格,使其在资金使用上需更具灵活性。面临这些挑战,事业单位需要在预算编制、执行和监督等环节进行创新,以提高财务管理能力<sup>[2]</sup>。

财政一体化还推动事业单位加强内部控制和风险管理,以确保信息公开和财务透明。这要求其在传统财务会计职能之外,向管理会计职能转变,进而提高决策支持能力。这一转型不仅是应对财政一体化带来挑战的必然要求,也是提升财务管理现代化水平的关键步骤。

## 2.3 财务会计与管理会计概念区分及转型的必要性

在财政一体化趋势下,事业单位转型为管理会计显得尤为必要。财政一体化要求更高的财务管理透明度和更有效的资源配置,这要求事业单位提升管理效率和财务信息的及时性、准确性。而管理会计通过优化成本控制、精准绩效评估和决策支持,能够更好地响应这些需求。财政一体化带来的政策、资金流动和信息化环境的变化,要求事业单位具备动态分析和快速反应能力,这进一步突显了向管理会计转型的必要性。管理会计转型不仅是提升财务管理水平的路径,也是提高事业单位整体运营效能的重要手段。

# 3 转型面临的问题与挑战分析

## 3.1 转型过程中可能遇到的核心问题

在财政一体化背景下,事业单位的财务会计向管理会计转型过程中面临一些核心问题。缺乏足够的专业人才和知识储备是转型的重要障碍。财政一体化的要求下,管理会计涉及更多的决策支持职能,而传统的财务会计人员可能缺乏

相关的技能和经验,难以满足新的管理需求。

信息系统的不完善限制了管理会计的有效实施。在财政一体化背景下,需要更加详尽和实时的数据支持,而许多事业单位的信息系统尚未达到这一要求,导致数据采集和分析能力不足,难以以为管理会计决策提供可靠的基础。

传统的组织结构和文化可能不适应管理会计模式<sup>[3]</sup>。事业单位习惯于以预算为导向的财务管理模式,而管理会计强调的是战略导向和灵活应变。这种惯性会导致单位内部对管理会计的抵触,妨碍其推行和深化。

转型过程中的政策法规限制也是一个重要挑战。现有的法规框架多以财务会计为基础,管理会计的灵活性和创新性在政策上缺乏支持,导致相关措施在实施时面临合规性风险。

这些问题的存在,严重制约了事业单位管理会计体系的建立和实施,亟须通过整体系统的改革与创新来加以解决。

## 3.2 内部环境与外部政策对转型的影响

在事业单位财务会计向管理会计转型过程中,内部环境和外部政策对其影响具有显著作用。内部环境方面,事业单位的组织架构和管理文化常常深刻影响转型的进程与效果。传统财务会计在组织中的优先地位,使得管理会计在推行过程中面临阻力。现有人员的专业素养和技能水平也直接关系到管理会计新体系的落实能力,缺乏相应的专业培训和机会可能导致转型滞后或效果不显著。

在外部政策方面,政府政策和财政制度的变化对事业单位的转型起到重要的引导作用。财政一体化政策推动了信息公开与透明化的需求,但各项规章制度的更新与具体实施细则的完善程度直接影响单位的转型路径及进度。外部监管压力和政策激励措施的不对称可能导致单位在改革过程中出现偏差。由此可见,内外部因素相辅相成,共同决定了管理会计转型的成败。全面优化内部环境与灵活应对财政政策调整,成为事业单位转型过程中不可或缺的部分。

## 3.3 管理会计转型中的实践难题分析

管理会计转型中的实践难题主要体现在认识层面、技术层面和组织层面等方面。在认识层面,一些事业单位对管理会计的理解不够全面,导致其在实施过程中难以真正体现管理会计的决策支持功能。管理会计的价值常常被局限于传统财务报告的补充地位,而未被视为战略管理的重要工具。

在技术层面,事业单位现有的财务信息系统往往难以支持管理会计的需求。现有系统欠缺针对决策支持和绩效评价的功能模块,使得管理会计信息的质量和及时性难以保证。财务人员的专业技能也需转型以适应管理会计的需求,这对人员培训和能力提升提出了更高的要求。

在组织层面,事业单位管理体制的特性使得管理会计职能的落实受到一定限制。传统的组织结构和流程可能与管理会计的实施相悖,需要进行相应的调整与改进。结构调整

涉及多部门协调，难度较大。管理会计转型需要高层领导的支持，但决策层的重视程度不一，导致资源配置不足和协同不足的问题。

## 4 转型策略与实施途径

### 4.1 建立以决策辅助为核心的管理会计体系

在财政一体化趋势下，建立以决策辅助为核心的管理会计体系是事业单位转型的关键。管理会计体系旨在通过提供有价值的信息支持决策，需关注战略导向、信息整合和科学决策。应构建全面预算管理制度，以实现资源配置的科学化与合理化。全面预算不仅仅是财务计划，更是经营策略的具体化，能够有效提升事业单位的资源利用效率。

完善数据分析与预测能力至关重要。管理会计须善用大数据技术，通过数据采集、分析与模型构建，提供未来财务状况的预测与业务发展的建议。精准的财务分析和预警系统可以帮助单位及时调整经营策略，减少决策风险。

信息化系统的建设是管理会计体系的基础，必须推进财务信息与业务信息的无缝对接，提升信息流动的效率和准确性。先进的信息化手段如ERP系统的应用，可以整合财务、运营等多维度数据，实现财务会计信息向管理会计信息的转换。

人才的培养和团队的建设是转型的保障。应加强对财会人员关于管理会计知识和技能的培训，提高他们在预算管理、成本控制和绩效评价等方面的综合能力，以适应新体系的要求。通过这样的综合体系建设，事业单位可以提升决策科学性，提升财务数字化管理水平，为整体财政管理的改革提供基础支持。

### 4.2 优化财务报告机制与成本控制体系

在财政一体化背景下，优化财务报告机制与成本控制体系是事业单位实现财务会计向管理会计转型的关键环节。需要重新设计财务报告的框架，将传统的财务数据呈报转向综合性管理信息的提供。这不仅要求细化财务报告内容，还需结合业务运营数据，以支持更精准地管理决策。通过信息化手段提升数据采集和分析能力，实现实时动态监控，及时反映资源配置状况。

成本控制体系的优化尤为重要。事业单位应引入先进的成本管理方法，如作业成本法或目标成本法，以全面识别、计量、控制各项成本因素，在资源使用效率上取得突破。建立全面预算管理体系，可以强化成本预测和控制功能，将成本管理的重点由事后核算转向事前和事中控制。

为了增强上述机制的效果，需加强对各级管理人员和财务人员的培训，提高其管理会计的知识和技能水平。通过优化财务报告机制与成本控制体系，事业单位将能够更好地适应财政一体化趋势，提高信息透明度和资源使用效益，从而在竞争中保持优势。

### 4.3 强化绩效评价及政策引导和制度创新的重要性

强化绩效评价在事业单位管理会计转型中具有关键作用。其通过建立科学合理的绩效指标体系，为单位提供精准的决策支持，优化资源分配和使用效率。在制度创新方面，需构建灵活且动态的政策框架，以适应变化中的财政环境。政策引导则在转型中提供方向性指导和保障措施，确保单位能稳步推进改革。通过引入现代管理工具，如平衡计分卡和关键绩效指标（KPI），提升对财务和非财务信息的综合分析能力，使绩效评价不仅关注短期财务指标，还纳入长期战略目标考核。制度创新要求在数据共享、信息透明等方面进行突破，推动管理会计与信息技术深度融合。通过这些措施，事业单位能够提高财务管理的精确度和透明度，增强其在财政一体化背景下的适应能力和竞争力，为全面实现财政管理改革提供切实保障。

## 5 结语

论文讲述了在财政一体化的背景下，事业单位如何将它们的财务会计转变成管理会计。这种转变很有必要，因为它能帮助事业单位更好地使用资金，提高工作效率。论文比较了两种会计方式的不同特点，指出了转变过程中可能会遇到的问题与挑战。为了解决这些问题，论文提出了一些具体的改变措施，如建立更好的决策支持系统，优化财务报告，加强成本控制和评估效果。研究发现，这些改变可以让事业单位在管理资金和评估工作成果方面做得更好。最后，论文也强调了在这个转变过程中，政策的引导和制度的创新非常重要。尽管这个研究已经取得了一些成果，但在实际操作中还存在一些问题和不确定性。因此，未来的研究需要继续探讨在不同情况下这种转变的有效性，并研究政策如何更好地支持这种转变。

### 参考文献

- [1] 龙凤.事业单位财务会计向管理会计转型探究[J].市场周刊·理论版,2020(82):18-19.
- [2] 李蔚.事业单位财务会计向管理会计转型研究[J].中国管理信息化,2022,25(8):14-16.
- [3] 牛文静.财政一体化趋势下行政事业单位财务会计向管理会计转型探究[J].财会学习,2023(14):97-99.

# Practice and Discussion of Human Resource Management Mode in the Digital Age

Qiong Zhu

Nanchang Institute of Technology, Nanchang, Jiangxi, 341400, China

## Abstract

With the rapid development of digital technology, human resource management (HRM) is facing unprecedented challenges and opportunities. This paper aims to explore the new mode of human resource management in the digital age and analyze its application effect in practice. Through the combination of literature review and case analysis, it is found that the application of digital technology enables HRM to more accurately conduct talent recruitment, ability assessment, staff training, performance management, etc. Especially with the support of data analysis, cloud computing, artificial intelligence and other technologies, HRM decision-making is more scientific and the management process is more efficient. This paper also points out that in the digital transformation, enterprises should pay attention to the digital ability cultivation of human resources, and build a more open and flexible organizational culture, so as to improve the competitive advantage and organizational performance. This study has important theoretical and practical implications for understanding and implementing the HM model in the digital age.

## Keywords

digital age; human resource management; data analysis; organizational culture; privacy protection

## 数字化时代人力资源管理模式的实践探讨

朱琼

南昌工学院, 中国·江西 南昌 341400

## 摘要

随着数字化技术的快速发展,人力资源管理(HRM)面临着前所未有的挑战和机遇。论文旨在探讨数字化时代下人力资源管理的新模式,并分析其在实践中的应用效果。通过文献回顾和案例分析相结合的方法,发现数字化技术的应用使得HRM能够更加精准地进行人才招聘、能力评估、员工培训、绩效管理等。特别是在数据分析、云计算、人工智能等技术支持下,HRM的决策更加科学,管理过程更加高效。论文还指出,在数字化变革中,企业应注重人力资源的数字化能力培养,以及构建更加开放和灵活的组织文化,从而提升竞争优势和组织绩效。本研究对于理解和实施数字化时代下的人力资源管理模式具有重要的理论和实践意义。

## 关键词

数字化时代; 人力资源管理; 数据分析; 组织文化; 隐私保护

## 1 引言

在数字化时代,企业的人力资源管理发生了很大的变化。计算机和互联网技术的进步,让公司在招聘员工、评价工作、培训和管理绩效等方面变得更加高效和聪明。这个研究告诉我们,企业需要适应这些变化,比如建立一个更好的工作环境,教员工学习使用数字工具。但是,使用这些新技术的时候,企业也要小心保护员工的隐私和数据安全。我们

【课题项目】南昌工学院校级教改课题:深度教学指向的大数据管理与应用专业课堂诊断研究(项目编号:NGJG-2022-07)。

【作者简介】朱琼(1989-),女,中国江西赣州人,硕士,讲师,从事人力资源管理研究。

希望这个研究能够帮助公司更好地使用数字化技术管理人力资源,同时也能让更多的人了解这方面的知识。

## 2 数字化技术对人力资源管理的影响

### 2.1 数字化技术的发展趋势及其特征

数字化技术在现代社会中发展迅速,不仅涉及信息技术的革新,还涵盖人工智能、大数据、云计算和物联网等前沿科技<sup>[1]</sup>。这些技术的发展趋势体现为智能化、互联化和自动化三个主要特征。智能化方面,人工智能技术的成熟使得机器能够模拟人类思维,独立进行复杂决策,为人力资源管理提供更加精准的分析 and 预测。互联化则使得信息传递更加快捷,通过云计算平台,不同地区的企业和员工能够实现实时沟通与协作,打破地理限制,提升工作效率。

自动化特征则体现在日常管理流程上。通过自动化工

具,人力资源管理系统能够自动完成数据采集与处理,从而大幅度减少人工操作,实现资源的最优配置。这种技术演进还表现在个性化服务的可能性,通过对大数据的分析,HRM能够根据员工的具体需求量身定制管理方案和职业发展路径,以满足个体化需求。

数字化技术的发展趋势和特征在不断重塑人力资源管理的运作方式,使其更加精准、高效和灵活。面对这一趋势,企业应积极拥抱技术创新,为组织带来更大的战略价值和竞争优势。

## 2.2 数字化技术在人力资源管理中的应用现状

当前,一些数字技术,尤其是数据分析、云计算及人工智能等,在人力资源管理中得到了广泛应用。例如,在人才招聘过程中,大数据分析技术帮助企业筛选出最符合职位需求的候选人,从而提高招聘效率和准确性。在员工培训领域,虚拟现实和在线学习平台为员工提供了更灵活和个性化的学习体验,促进了能力和技能的提升。而在绩效管理方面,数字化工具使得绩效考核过程更加透明,确保了反馈的及时性和有效性。

数字化技术的应用也体现在建立以员工为中心的管理系统中,这些系统通过收集和分析员工数据,提供了个性化的员工体验,提升了员工的参与度和满意度。云技术支持的人力资源信息系统(HRIS),使得HRM工作流程更加高效和协同。随着技术的应用,数据安全和个人隐私保护问题也日益突出,需要更加严密的策略来加以应对。这些应用现状表明,数字化技术正引领人力资源管理进入一个全新的发展阶段。

## 2.3 数字化技术对人力资源管理职能的影响

数字化技术对人力资源管理职能的影响主要表现在人才招聘、员工发展、绩效管理等方面。人才招聘中,应用大数据与人工智能算法实现了简历筛选和候选人匹配,有效提高招聘效率。员工发展方面,依托在线培训平台与个性化学习方案,企业能够更精准地满足员工的能力提升需求。通过数据分析,能够动态评估员工表现,辅助绩效管理决策,激励措施更加多样化。数字化技术的普及促使HR管理流程自动化,减少了重复性工作,提高了管理的精准度和效率。这些变化为企业在全球竞争中提供了技术支持,也对传统HR职能提出了全新要求。

# 3 数字化时代人力资源管理的新模式及实践

## 3.1 人才招聘与选拔的数字化转型

在数字化时代,人才招聘与选拔的方式正经历深刻的变革。数字化技术的应用使得企业能够更加高效地进行人才筛选与管理。大数据分析人工智能技术的结合,为招聘过程带来了革命性的提升<sup>[2]</sup>。通过大数据,企业可以全面了解候选人的背景、技能和职业倾向,从而在初步筛选中做出更加精准判断。人工智能算法可以对海量简历进行自动化筛

选,识别最符合职位需求的候选者,大大提高了筛选效率。

数字化平台的兴起,改变了传统的人才获取渠道。许多企业通过在线招聘网站、社交媒体和专业网络平台等渠道发布招聘信息,扩大了人才库的范围。数字化面试工具的使用,也使远程面试成为可能,不再受地理限制。这不仅节省了面试双方的时间和成本,还确保了招聘流程的灵活性和可持续性。

在招聘经验中,虚拟现实(VR)技术也开始崭露头角,为候选人提供沉浸式的工作场景体验,帮助他们更好地理解企业文化及工作环境。这种新颖的方式增加了候选人与企业互动的深度,提升了招聘的质量和候选人的满意度。

这些数字化转型措施,不仅提升了招聘的效率和精准度,也推动了人力资源管理整体模式的创新。挑战仍然存在,企业需要持续关注技术的应用效果,并在此基础上进行不断优化。

## 3.2 员工能力评估与培训的数字化实践

在数字化时代,人力资源管理的一个重要方面是员工能力评估与培训的数字化实践。数字化技术为员工能力评估提供了新的工具和方法,通过大数据分析,企业能够深入分析员工的表现和潜力,生成精确的能力图谱。这些信息可以用于个性化培训计划的制定,以更好地匹配员工的学习需求与企业目标。人工智能技术的应用使得在线培训平台能够提供个性化学习路径,实时监控学习进度和效果,确保培训的针对性和有效性。虚拟现实(VR)和增强现实(AR)技术正在被应用于技能培训,尤其适用于需要实践操作的领域。通过模拟真实的工作环境,这些技术不仅提高了培训的互动性,还增强了员工的技能掌握。数字化培训也面临着技术实施和效果评估的挑战,企业需要建立相应的评估机制以确保数字化手段的有效应用。这种数字化实践在提升员工能力也为企业节约了培训成本,提高了组织整体绩效。企业应加大对员工数字素养的培养,以更好地适应这一转变。

## 3.3 绩效管理与激励的数字化策略

在数字化时代,绩效管理与激励策略的有效实施依赖于数据分析工具和人工智能技术的结合应用。通过引入实时绩效监测系统,企业可以更精准地追踪员工绩效表现,并根据数据分析结果提供个性化反馈,从而提升管理效率。利用大数据分析识别员工的职业发展需求,制定个性化的激励措施,这不仅增强员工的工作积极性,也有助于实现组织目标。云计算平台的使用使得绩效管理流程更加透明和灵活,提升了员工参与度和组织的响应速度<sup>[3]</sup>。数字化策略的应用促进了绩效管理的科学化和激励方式的多样化。

# 4 面临的挑战与应对策略

## 4.1 数字化转型中的管理挑战

数字化转型在人力资源管理中带来了多重管理挑战。技术的迅速演进使得员工对新技能的需求急剧增加,但许多

企业在技能培训和人才再教育上不够及时和系统，导致人才技能与企业需求错配。员工在适应新技术时可能出现抗拒变化的心理，因习惯于传统操作方式，导致转型过程中的过渡期延长。

企业在数字化转型中还面临文化上的挑战。许多组织的传统管理结构较为僵化，与数字化管理需要的灵活性和创新性不相符。数字化要求的信息共享和跨部门协作也可能引发内部权力平衡变化，导致组织内部的抵触情绪。

为应对这些挑战，企业需要在人员培训方面加大投资，确保员工具备必要的数字化技能。调整组织文化和结构，促使其变得更加灵活开放，并培养内部协作精神。制定严谨的数据管理政策以保护数据安全与员工隐私也是关键措施。通过这些手段，可为企业在数字化转型之路上提供有力支持。

#### 4.2 企业文化与数字化能力建设

企业文化与数字化能力的建设在数字化转型中发挥着关键作用。企业文化的转变需要支持创新、开放和灵活性，以适应快速变化的技术环境。传统的等级制度和层级化管理模式可能阻碍变革进程，鼓励团队协作、开放沟通和风险承担的文化对转型至关重要。另一方面，数字化能力建设不仅涉及技术技能的培训，更包括对员工适应能力和学习能力的提升。企业应提供持续学习的平台和机会，帮助员工掌握最新的数字化工具和方法。在实际操作中，成功的数字化转型需要领导者的明确愿景和员工的广泛参与。领导层应引导和激励员工，清晰传达数字化战略和目标。员工参与有助于增强其主人翁意识，增加对变革的支持度。技术和文化的融合可以促进新的工作方式，并推动企业更高效地实现目标。只有重视企业文化的塑造和数字化能力的建设，才能在数字化时代获取竞争优势。有效的文化转型和能力提升将带来组织内部深层次的变化，确保在快速变化的市场环境中取得成功。

#### 4.3 个人隐私和数据安全的保护措施

在数字化时代，人力资源管理必须高度重视个人隐私和数据安全的保护。随着数字技术的广泛应用，企业收集和存储了大量敏感的员工信息，包括个人身份、工作表现和薪酬数据等。这些信息一旦泄露，不仅会给员工带来隐私侵害，

还可能对企业声誉和法律责任产生负面影响。

为确保数据安全，企业应采用先进的加密技术和多因素认证机制，加强网络安全防护。员工的数据访问权限也需根据职责进行严格控制，只有授权人员才能接触敏感信息。企业应定期进行安全审计和风险评估，以识别潜在的安全隐患，并及时进行修正。

培训是增强意识的关键。企业应通过定期培训增强员工的数据保护意识，使其了解数据安全的重要性及相关法律法规。制定明确的数据泄露应对策略，以便在发生安全事件时迅速采取补救措施。保护个人隐私和数据安全是数字化转型过程中不可或缺的环节，对于维护员工信任和企业稳健发展至关重要。

## 5 结语

论文讨论了在数字时代，如何通过电脑和互联网技术来提升人力资源管理的效率和效果。论文首先回顾了以前的研究和一些实际的例子，然后解释了数据分析、云技术和人工智能等工具是如何帮助改进人事管理的。研究发现，运用这些高科技手段不仅可以让管理工作变得更加科学、效率高，还能帮助企业在竞争中脱颖而出。但文章也提醒，使用这些新技术时，企业应该加强员工的电脑技能培训，建立一个开放和灵活的工作环境，并且要严格保护员工的私人信息和安全。虽然这篇论文给出了很多有用的建议，但也指出了一些限制，比如技术更新太快可能会使某些模型很快过时。未来的研究可以继续探讨这些方法在不同环境下的效果，以及如何适应技术的快速发展。此外，还应该考虑这些技术在全球不同市场的普适性和可持续性。通过更深入的研究，我们可以更好地理解并解决数字时代人力资源管理中的问题，为企业和学者提供更全面的管理建议。

## 参考文献

- [1] 郭慧颖. 数字化时代人力资源管理优化策略探析[J]. 改革与开放, 2022(6):61-65.
- [2] 冯丽. 浅析数字化时代人力资源管理模式的变革[J]. 消费电子, 2021(9):86-87.
- [3] 陈同扬, 贺文静, 李婉青. 数字化时代的人力资源管理与数字化人力资源管理系统辨析[J]. 科技管理研究, 2022, 42(22):130-136.

# Research on the Mechanism of the Integration of Budget Management and Performance Evaluation in the Financial Internal Control of Public Institutions

Liang Lu<sup>1</sup> Jun Ma<sup>2</sup>

1. Water Resources Management Center, Ministry of Water Resources, Beijing, 100038, China

2. Material Reserve Center of Shandong Yellow River Bureau, Jinan, Shandong, 250000, China

## Abstract

In order to improve the internal management level of public institutions, it is very important to implement the requirements of budget management in the financial internal control link. Through budget management, the internal capital and resource allocation of public institutions can be comprehensively optimized, and the internal control level and overall management of public institutions can be more intuitively demonstrated through the implementation of budget management and evaluation of management effects, which can be used as an important basis for restricting the financial control of public institutions in operation. At the same time, as an important part of the financial management of public institutions, performance is closely related to employee development and the economic operation of the unit. Through the comprehensive integration of performance evaluation and budget management, it can play a role in promoting management through evaluation, and at the same time, it can also achieve the goal of integrated financial management of the unit. Based on this, this paper analyzes the necessity, existing problems and mechanism of the integration of budget management and performance evaluation from the perspective of financial internal control of public institutions.

## Keywords

budget management; performance evaluation; institutions; financial internal control

# 预算管理 与 绩效评价融合在事业单位财务内控中的作用机制研究

陆亮<sup>1</sup> 马俊<sup>2</sup>

1. 水利部水资源管理中心, 中国·北京 100038

2. 山东黄河河务局物资储备中心, 中国·山东 济南 250000

## 摘要

为实现事业单位内部管理水平的提升,在财务内控环节落实预算管理工作要求至关重要。通过预算管理能够将事业单位内部的资金与资源配置进行全面优化,通过实施预算管理、评价管理效果能够更加直观地展现出事业单位的内控水平以及整体管理情况,能够作为约束事业单位运行中财务控制的重要依据。同时,绩效作为事业单位财务管理中的重要内容,其与员工发展以及单位经济运行息息相关。通过将绩效评价工作与预算管理全面融合,能够起到通过考评促进管理的作用,同时还能够实现单位财务一体化管理的目标。基于此,论文以事业单位财务内控角度,分析预算管理与绩效评价融合的必要性和存在的问题以及作用机制。

## 关键词

预算管理;绩效评价;事业单位;财务内控

## 1 引言

在事业单位整体管理过程当中,财务内控是最为重要的组成部分,其中最为关键的两个板块可分为预算管理以及绩效评价。通过全面落实预算管理与绩效评价,能够使事业

单位财务内控更加透明,并且更加直观地展现出事业单位发展过程中的成果及不足,从而为事业单位后期运行中的重大财务决策提供依据。因此,事业单位在财务内控过程中需要将预算管理与绩效评价融合,将单位内部人力、物力、财力等全部资源纳入预算管理范畴当中,创建更为全面的预算管理体系。绩效评价工作的开展以预算目标为基础制定绩效指标,能够更加准确地衡量事业单位内部人员能够根据预算设定目标完成相应工作,使得单位内部人员明确单位发展的战略规划与目标而更加积极开展工作,同时能够使事业单位财

【作者简介】陆亮(1981-),男,中国湖南益阳人,本科,高级经济师,从事单位绩效管理、预算管理、资产管理、财务管理、内部控制等研究。

务控制与管理更加直观与透明,使得预算管理 with 绩效评价在财务内控中相辅相成,共同推动事业单位战略目标的实现。

## 2 预算管理与绩效评价融合在事业单位财务内控中的必要性

### 2.1 增强财务规划与资源配置

事业单位财务内控过程中,采用预算管理目标作为财务目标、资源分配以及绩效指标制定的依据,确保事业单位各项财务活动根据既定的预算目标而进行。事业单位财务内控过程中,根据预算管理的实际要求对预算执行状况进行了实时监控,能够确保单位内部资金的使用具有有效性及合理性。事业单位财务管理人员能够及时发现预算执行是否与原定计划存在纰漏,从而能够及时采取调整措施,防止发生财务风险问题<sup>[1]</sup>。绩效评价则通过对预算执行结果进行评估,帮助事业单位及时发现不合理的人员配置情况,有利于事业单位内部管理质量得到改善。此外,预算管理通过详细规划事业单位的财务资源,确保资金使用的合理性和有效性。而绩效评价则是对资源使用效果的评估,二者融合能够更精确地识别资源需求,优化资源配置,提高财务管理效率。

### 2.2 强化单位内部控制与风险管理

预算管理与绩效评价的融合促使事业单位在财务内控工作中形成了更为完善的控制体系,将整个财务活动的全部流程进行覆盖,确保预算编制、执行、调整与评估均受到严格控制,实现事业单位财务管理一体化目标。同时,预算管理与绩效评价的融合有助于事业单位更全面地识别财务活动中可能存在的风险点。结合绩效评价结果,事业单位能够更准确地评估风险的大小和潜在影响,为制定风险应对策略提供依据。在识别与评估风险的基础上,事业单位能够制定相应的风险应对策略,并通过内部控制体系对风险进行持续监控,降低风险对事业单位运营的影响。预算管理与绩效评价的融合形成了完整的事业单位财务内控反馈机制。通过绩效评价结果的反馈,事业单位内部控制和风险管理中的不足之处得以显现,财务管理人员可通过不断优化内部控制体系和风险管理策略,提高内部控制的有效性和风险管理水平。

### 2.3 提升事业单位决策部署水平

事业单位财务内控过程中需通过预算管理结果作为依据进行评估与调整,而预算管理计划、目标以及执行是否与预期相同需要根据绩效评价的结果得以展现。因此,事业单位在此过程中能够根据绩效评价内容发现预算管理存在的问题,而后通过持续优化绩效评价指标以及预算管理方案,能够促进事业单位内部控制质量得到提升<sup>[2]</sup>。事业单位的财务管理人员需通过事业单位的整体发展与战略规划制定预算管理目标,在编制预算方案与执行的过程中将预算管理目标进行全面落实,将目标具体细化为事业单位整体发展目标、改革目标、效益目标、部门目标以及员工个人目标等,根据上述目标进行分层级的绩效考核,以此验证事业单位预

算管理是否按照预期目标执行,为后续调整财务内控提供依据。

## 3 预算管理与绩效评价融合在事业单位财务内控中存在的问题

### 3.1 绩效指标制定不合理

预算管理与绩效评价的全面融合才能够确保事业单位财务内控质量得到提升。但是目前,许多事业单位财务管理人员在制定绩效指标时,未能将单位整体发展状况以及未来战略目标进行充分考虑,导致指标设置出现脱离单位发展问题,与事业单位核心业务或战略目标关联度不高,缺乏可操作性与可衡量性,员工也无法根据绩效指标的内容把握工作的重点,无法有效评估员工的实际工作成效,影响事业单位内部的整体发展。此外,如果事业单位在进行预算编制时,未将绩效评价中的指标要求进行考虑,容易导致预算管理目标设定存在问题,无法确保事业单位财务内控过程中将绩效考核所用资金纳入管控范围,容易出现资金分配不均或资源浪费的情况,预算资金的使用效率难以保障,容易影响到单位财务内控质量,甚至影响单位的整体运行。

### 3.2 预算管理与绩效评价融合不畅

预算管理与绩效评价在事业单位财务内控过程中具有相辅相成的关系。通过将预算管理和绩效评价全面融合,能够帮助事业单位更有秩序、更高效率地开展业务活动,内部组员的配置与应用能够更加合理。但是,许多事业单位在落实预算管理与绩效评价融合工作过程中,仍然秉持着传统理念与开展方式,导致预算管理与绩效评价融合不畅,缺乏足够的动力,影响财务内控工作的顺利开展。具体而言,许多事业单位的预算管理与绩效评价在流程上无法形成有效衔接,两项工作的开展存在明显的脱节现象。

### 3.3 预算管理与绩效评价目标不统一

预算管理与绩效评价难以有效融合的核心问题在于两者之间的目标不统一,导致预算管理与绩效评价难以产生协同作用,无法达到既定的财务内控效果。事业单位开展预算管理工作旨在将单位长期发展战略进行细化形成可量化的预算目标,并以此为依据为单位内部的各个部门与员工进行资源配置与资金使用。而绩效评价作为内部管理的关键环节,侧重于对单位员工工作能力、具体成果及绩效表现的全面评估。然而,当前预算管理与绩效评价缺乏同一目标,预算编制过程中未能充分考虑绩效评价的关键要素,导致预算分配与实际工作需求之间存在偏差;此外,绩效评价无法根据既定的预算目标展开,则其监督与激励作用也将大打折扣,难以有效促进预算目标的达成。

### 3.4 单位财务内控监管机制不到位

当前,为提升事业单位财务内控效率与质量,在预算管理与绩效评价融合过程中需要实行全面监管,但是目前许多事业单位仍然面临着监管机制不到位这一困境,导致预算

管理与绩效评价融合缺乏有力监督,无法保证融合工作的实际效果。同时,当前许多事业单位仅通过上下级进行纵向监管,监管方式过于单一,未认识到跨部门监管的有效性,容易出现绩效评价过程中因为上级的个人喜好而导致结果含有主观因素影响,无法确保绩效评价结果能够真正用于预算管理评估过程当中,两项财务管理活动的融合质量无法保障,阻碍了协同机制构建及有效实施。

## 4 预算管理与绩效评价融合在事业单位财务内控中的作用机制

### 4.1 绩效指标制定明确

绩效评价工作能否顺利进行取决于绩效指标是否合理,同时绩效指标也是预算编制过程中的重要数据参考。因此,为实现事业单位财务内控中预算管理与绩效评价的有效融合,需将绩效指标制定明确。在制定指标过程中,应率先设立绩效评价的实际目标,充分考虑事业单位的发展现状及未来规划,全面了解事业单位的财政支出,根据全部内容对绩效指标进行设计与优化<sup>[3]</sup>。在设计指标时,需考虑成本数量问题,将预算管理中的支出环节责任进行规定,以确保绩效评价责任机制得到优化,能够在绩效评价结果超出预算管理范围时找到直接责任人,并采取有效解决。绩效指标可被细化为约束性与引导性两种不同类型的指标内容。约束性指标是员工必须严格落实的指标,以此督促员工认真工作。而引导性指标是用于激发员工创新能力与主观能动性,引导员工依据单位发展目标进行更深入地工作。

### 4.2 规范预算管理与绩效评价融合流程

为确保预算管理与绩效评价融合流程,需要建立完整的融合制度规范流程,确保财务内控中的各个环节能够根据预算管理与绩效评价融合制度开展,为预算与绩效管理的深度融合提供制度保障。因此,事业单位需在原有财务管理制度当中进行融合制度的格外突出。事业单位需要以预算编制、执行、评估与调整为主要工作步骤,将绩效管理的事前评估、目标制定、过程监控、结果评价、信息公开等方面工作要求细化并嵌入预算管理节点,从而确保两项工作能够有效衔接<sup>[4]</sup>。在融合制度当中应针对预算资金的具体数值与使用范围进行明确的规定,并将绩效评价中各项指标所匹配的资金数额进行匹配。如此能够确保绩效评价结果超出预算管理范围后,能够根据不同指标进行细致查找,有利于事业单位财务内控工作灵活进行。

### 4.3 统一预算管理与绩效评价目标

统一的目标能够为预算管理与绩效评价融合提供更清晰的思路,确保二者能够具有相同的努力方向推进事业单位财务内控工作高质量进行。预算管理工作需通过合理配置资源、预期分配资金帮助事业单位达成既定战略目标,而绩效评价则是通过一系列绩效指标衡量预算目标的完成情况,从

而为事业单位财务管理中的决策提供重要依据。因此,在制定统一的预算管理与绩效评价目标时,应充分掌握两项工作之间的关系,对现有资源进行科学规划和预期分配,以确保资源使用的最大效益,同时充分考虑绩效评价的反馈作用,根据绩效评价结果优化资源分配方案,提高预算的准确性和有效性<sup>[5]</sup>。将绩效评价结果作为预算管理的重要依据,对预算执行情况进行及时反馈和调整。对于绩效评价结果优秀的部门和个人,给予适当的奖励和支持;对于绩效评价结果较差的部门和个人则加强监督和指导,帮助其改进工作方法和提高绩效水平。

### 4.4 落实单位财务内控监管机制

财务内控监管机制要求事业单位在预算编制过程中,充分考虑单位实际情况和未来发展需求,确保预算的科学性和合理性。通过内控监管防止预算编制过程中的随意性和不规范性,提高预算的准确性和可执行性。同时,针对预算执行过程进行实时监控,确保各项支出严格按照预算计划执行,对于超预算支出或预算外支出,通过有效监管及时发出预警,并采取相应的控制措施,防止资金浪费和滥用。通过绩效评价客观反映预算管理的成效和资金使用效益,为改进预算管理提供依据。内控监管机制要求绩效评价过程公开透明,评价数据真实可靠,防止人为因素的干扰和误导。由此可见,通过有效监管能够强化预算管理与绩效评价工作的落实程度,提升事业单位财务内控的质量与效率。

## 5 结语

事业单位财务内控工作与整体单位运行、资源配置、资金使用等环节均具有密切关联。因此,为促进事业单位可持续发展并符合既定战略目标,可通过预算管理与绩效评价融合方式进行。事业单位需要在落实全面预算管理过程中,提升对绩效评价的重视程度,以单位长期发展为目标,制定合理的绩效指标,规范预算管理与绩效评价融合流程,并在此过程中实行全面监管,确保预算管理始终保持在原定范围,促进事业单位的资源与资金使用率提升,推动事业单位高质量发展。

### 参考文献

- [1] 沈梅红.工业企业全面预算管理与绩效评价的协同应用探究[J].现代商业研究,2024,15(6):68-70.
- [2] 谭璐.新预算法下全面预算管理与绩效评价在行政事业单位中的应用研究[J].发展改革理论与实践,2023,39(3):4-6.
- [3] 朱丽月.预算与绩效管理一体化视角下绩效评价与预算管理融通分析[J].商情,2023,25(17):121-124.
- [4] 苏润华.国企全面预算管理与绩效评价存在的问题及优化措施分析[J].经济技术协作信息,2023,26(3):214-216.
- [5] 郭艳娇.国有企业全面预算管理与绩效评价的现状及对策分析[J].中国集体经济,2023,20(3):54-57.

# Research on Audit Ideas and Common Problems of Government Franchising

Siya Wang

Audit Bureau of Shenzhen-Shantou Special Cooperation Zone, Shenzhen, Guangdong, 516475, China

## Abstract

In November 2023, the new national policy requires the government and social capital cooperation to adopt the franchise model, the quality of government franchise activities directly affects the public interest, and the performance of relevant departments plays an important role in improving the quality of franchise activities. From the perspective of national auditing, this paper takes the relevant government departments that carry out franchises as the audit supervision objects, reveals the possible risks from the aspects of government franchise procedures, project selection, granting, implementation, subsidies and supervision, and puts forward corresponding audit ideas, and discusses and analyzes the common problems of stock franchise projects, so as to help auditors locate possible problems more quickly in the government franchise audit, so as to standardize franchise behavior. Make the franchise activities more healthy and orderly development.

## Keywords

national audit; government concessions; audit ideas

## 关于政府特许经营的审计思路和常见问题研究

汪思雅

深圳市深汕特别合作区审计局, 中国·广东 深圳 516475

## 摘要

2023年11月, 国家新出台政策要求政府与社会资本合作全部采用特许经营模式, 政府特许经营活动的质量直接影响着公共利益, 有关部门的履职情况对改善特许经营活动的质量发挥着重要作用。论文站在国家审计的角度, 以开展特许经营的政府有关部门为审计监督对象, 从政府开展特许经营的程序、项目选择、授予、实施、补贴和监管等方面, 揭示可能存在的风险, 并提出相应的审计思路, 同时对存量特许经营项目的常见问题进行探讨分析, 帮助审计人员在开展政府特许经营审计中更快速地定位可能存在的问题, 从而规范特许经营行为, 使得特许经营活动更加健康有序发展。

## 关键词

国家审计; 政府特许经营; 审计思路

## 1 引言

2014年以来, 中国政府与社会资本合作(PPP)模式得到快速发展, 也随之出现了地方政府隐性债务风险、项目实施不规范等问题。2017年以来, 政府出台了一系列的政策调整, 规范政府与社会资本的合作行为。2023年11月, 《国务院办公厅转发国家发展改革委、财政部〈关于规范实施政府和社会资本合作新机制的指导意见〉的通知》(国办函〔2023〕115号, 以下简称“115号文”)发布, 规定政府和社会资本合作应全部采用特许经营模式实施, 并对实施方式、项目选择、企业选择、责任分工及监管要求等方面提出了指导意见。由于特许经营项目体量大、期限长、对监管要求高以及涉及公共利益, 且特许经营活动的质量与政府

有关部门的履职情况密切相关, 故在开展国家审计中需予以重点关注。

## 2 政府特许经营的定义及现行模式

### 2.1 政府特许经营的定义

政府特许经营, 指的是政府通过公开公平的方式, 授予特定的社会资本方在一定的期限内投资建设运营某项基础设施或公用事业, 让其通过提供公共产品或公共服务获得相应收益的模式。其本质是一种公私合作的模式, 旨在引入社会资本参与基础设施的建设和运营, 以提高公共服务的效率和质量, 同时与政府分担风险, 缓解财政压力。

### 2.2 政府特许经营的现行模式

政府与社会资本合作的形式具有多样性, 115号文中提出政府特许经营的五种具体实施方式。一是BOT(Build-Operate-Transfer, 建设—运营—移交)模式, 由社会资本方投资建设基础设施, 通过运营获得收益, 期满将资产移交给

【作者简介】汪思雅(1992-), 女, 中国湖南常德人, 本科, 中级会计师, 从事政府审计、财政审计、内部审计研究。

政府。二是 TOT (Transfer-Operate-Transfer, 转让—运营—移交) 模式, 政府将已建好的项目有偿转让给社会资本方, 由其进行运营获得回报, 期满再将该项目交还政府。三是 ROT (Rehabilitate-Operate-Transfer, 改建—运营—移交) 模式, 由社会资本方对旧资产进行改造后, 再进行运营获利, 期满移交政府。四是 BOOT (Build-Own-Operate-Transfer, 建设—拥有—运营—移交) 模式, 由社会资本方建设项目, 建成后在规定的期限内拥有所有权并进行运营, 期满后将项目移交给政府。相较于 BOT 模式, BOOT 模式的区别在于项目建成后的所有权归属, BOT 模式项目建成后所有权归属于政府, 而 BOOT 模式项目建成后在特许经营期限内的所有权归属于社会资本方。五是 DBFOT (Design-Build-Finance-Operate-Transfer, 设计—建设—融资—运营—移交) 模式, 由社会资本方负责项目设计、施工建设、融资及运营, 期满将项目移交政府。这种模式强调设计理念由社会资本方提出, 由于后续运营者是社会资本方, 社会资本方需要结合运营成本和获利能力等因素考虑项目如何设计能效益最大化, 强调社会资本方的战略规划能力<sup>[1]</sup>。

### 3 政府特许经营的审计权限

审计按照实施主体分类, 可以分为国家审计、内部审计和社会审计, 其中国家审计是由审计机关实施, 监督对象主要为各级政府及其有关部门, 而政府特许经营活动的实施机构为地方各级人民政府及其授权的有关行业主管部门和事业单位等, 上述实施机构均在国家审计的监督范围内, 故其开展特许经营活动均应接受审计监督。根据政府特许经营的定义, 政府特许经营项目通常为新建或改扩建的工程项目, 涉及公共利益 (使用者付费), 且实施期限长、运营不确定性大, 造成的社会影响亦具有不确定性, 属于关系国家利益或公共利益的重大公共工程项目, 故审计机关应当对政府实施的特许经营活动进行审计监督。由于目前尚未出台相关法律法规授权审计机关可以直接对特许经营者进行审计, 故审计机关当前对特许经营活动的审计监督应主要在国家审计范畴内对特许经营实施机构和有关监督管理部门对特许经营活动的实施和监管进行监督。

## 4 115 号文出台后新开展特许经营项目的审计思路

### 4.1 开展政府特许经营的程序

115 号文要求“国家发展改革委要牵头做好特许经营模式推进工作”“各有关部门要强化协同联动, 明确政策规定”, 审计中需关注有关部门是否根据上级政策要求, 制定特许经营项目开展的流程细则、管理规定等, 为特许经营活动提供制度保障, 出台的有关规定是否违背上位法, 是否合理可行, 是否根据最新的政策要求及时调整修订。政府特许经营项目的实施机构是否按照程序规定履行相关手续, 如编制特许经营方案、开展特许经营可行性论证、办理项目各项审批审核

备案手续等。

### 4.2 政府特许经营项目的选择

115 号文明确规定政府特许经营应限于有经营性收益的项目, 聚焦使用者付费项目, 项目经营收入能够覆盖项目成本, 具备一定投资回报。若项目不能产生稳定现金流, 或预期收益不能覆盖建设运营成本, 则项目不具有可持续性。审计中需关注项目是否属于适宜采用特许经营模式的方向领域, 若地方政府制定了特许经营项目负面清单, 需检查项目是否在负面清单内。需关注项目是否经过充分论证, 相关财务测算是否准确, 是否考虑货币时间价值, 是否存在高估收益低估成本的情形。需关注特许经营期限设置是否合理, 是否超过政策允许的期限范围, 在该期限内能否实现正的净现值<sup>[2]</sup>。

### 4.3 政府特许经营权的授予

国家政策规定政府特许经营者的选择应通过公开公平的竞争性方式进行, 审计中需关注特许经营权的授予过程是否合法合规, 遴选机制、评定过程是否公正严谨。选出的特许经营者是否存在违法失信记录, 项目管理经验、专业能力、资质水平等是否符合特许经营实施机构及有关政策要求, 确定特许经营者后是否按要求进行公示等。115 号文中强调应优先选择民营企业参与特许经营项目, 并制定了支持民营企业参与特许经营项目的清单, 审计中需关注有关部门是否落实该项政策, 在特许经营者的选择中是否制定相关政策对民营企业有所倾斜, 是否存在排斥、歧视民营企业的情形。

### 4.4 政府特许经营项目的实施

115 号文列举了政府特许经营的五种实施方式, 具体选择何种方式实施取决于项目内容、政府目标、成本风险等因素。在审计中需关注项目实施方式是否符合特许经营活动的本质, 政府与社会资本的权利与义务分配情况。除了 TOT 模式外, 其他四种模式都需要社会资本方承担建设或改建工作, 需关注社会资本方是否按要求履行了相关义务, 是否存在不履行义务而享有运营权利的情形; 还需关注是否存在政府部门与特许经营者补签协议, 在特许经营期间调整、减少或免除特许经营者建设责任的情形。对于 TOT 模式, 政府将现有存量资产有偿转让给社会资本方, 需关注转让价格是否合理, 是否存在无偿转让的情形, 导致国有资产流失风险。对于期满后的资产移交, 需关注特许经营合同中是否明确约定资产权属和移交程序, 是无偿移交还是有偿回购, 程序是否合理, 是否按合同履行。对于提前终止的项目, 关注终止理由是否合理, 是否履行相关审批程序, 终止后是否有明确的后续计划, 是否存在 115 号文中提及的“将特许经营转变为通过建设—移交 (BT) 模式变相举债”的情形等。

### 4.5 对特许经营项目的补贴

一是在项目建设期对使用者付费项目给予政府投资支持 (文中仅提及资本金注入方式), 二是在项目运营期按规定补贴运营成本, 除此之外不得再以任何方式弥补项目建设

和运营成本。对于政府注入资本金给予投资支持的项目，审计中需关注项目建设是否按照《政府投资条例》规定履行相关手续，是否做好造价控制、质量控制，项目管理和验收工作是否到位等。对于给予运营补贴的项目，审计中需关注项目所属行业或当地政府是否制定了相关收费或补贴标准，特许经营实施机构是否对项目进行了补贴，补贴额度是否符合规定，是否存在可行性缺口补助、承诺保底收益率、可用性付费等违规补贴行为，导致产生地方政府隐性债务<sup>[1]</sup>。

## 4.6 对特许经营项目的监管和绩效评价

### 4.6.1 对特许经营项目的监管

《基础设施和公用事业特许经营管理办法》（国家发展改革委等6部门令第17号）第四十四条规定“县级以上人民政府有关部门应当根据各自职责，对特许经营者执行法律、行政法规、行业标准、产品或服务技术规范，以及其他有关监管要求进行监督管理，并依法依规加强成本调查监审”，国家审计要对监督者进行再监督。审计中需关注有关部门是否建立监督管理相关制度，是否认真履行监管责任并建立工作台账，对于发现的问题是否采取相应处理处罚措施并跟进整改。如：有关部门是否对特许经营者提供的公共服务或产品定价进行监督，确保其符合相关标准，对于不合理的定价是否及时进行干预；涉及到环境保护的，有关部门是否监督特许经营者环境保护责任落实情况，对于破坏环境的行为是否予以及时制止并采取处罚措施；需要特许经营者按期进行相关信息披露的，有关部门是否监督其信息披露情况。此外，关注有关部门是否针对特许经营活动建立相关问责机制，是否得到有效执行等。

### 4.6.2 对特许经营项目的绩效评价

115号文及《基础设施和公用事业特许经营管理办法》（国家发展改革委等6部门令第17号）等规定项目实施机构应会同有关方面定期对特许经营项目开展运营评价和绩效评价，并将社会公众意见作为评价的重要内容。审计中需关注实施机构对特许经营项目的运营评价和绩效评价工作开展情况，如：是否建立评价制度，评价流程是否科学规范，评价指标体系是否健全（是否将服务或产品质量、公众满意度等重要指标纳入评价体系），设定的评价标准是否合理；评价的执行是否到位，是否按规定的周期进行了定期评价，是否广泛收集并分析考虑了公众意见，评价打分过程是否流于形式；对于评价结果，是否进行深入分析并对结果进行运用，如要求特许经营者进行整改、调整运营补贴标准及相关特许经营政策等。

## 5 存量特许经营项目的常见问题

一是未通过竞争方式选择特许经营者。部分项目由于行业特殊性或市场狭小导致可选供应商寥寥无几，无法通过竞争方式选择特许经营者。通常是地方政府与企业达成协议，以特许经营权换项目，通过授予企业某项业务特许经营权来换取企业资金投资建设。由于采购程序不合规，导致后期存在违约风险。

二是特许经营项目选择不合理，政府承诺保底收益。有的项目本应属于政府采购或政府投资的范畴，而通过政府特许经营方式让企业资本进入，缓解项目前期财政压力。政府通过承诺保底收益吸引企业投资，项目往往论证不充分，项目建成后收益无法覆盖项目成本，政府每年需向企业支付运营成本，新增了地方政府隐性债务。

三是政府对特许经营活动缺乏监管。对于实施中的政府特许经营项目，通常没有建立相关的长效监督机制和管理办法，不注重提供公共服务和产品的质量以及对公共利益的维护，绩效评价流于形式，且未按规定做好信息公开工作。部分涉及政府补贴的项目仅在付款阶段程序性地开展第三方审计，根据审计结果支付相关款项。

四是项目所有权界定不清晰。特许经营合同中未明确项目运作模式，未清楚界定建成后项目所有权归属，也未明确资产移交事宜，导致政府并未实质拥有项目所有权，项目到期后由于资产产权瑕疵导致不能顺利移交政府。部分项目约定特许经营者投资建设的项目归其所有，项目到期后政府需按照资产评估价格回购，造成财政资金损失。

## 6 结语

通过上述对新开展政府特许经营项目的审计思路分析和对存量政府特许经营项目常见问题的探讨，有助于帮助审计机关和审计人员较为全面地评估政府特许经营活动的合规性和效益性，揭示政府特许经营活动中存在的问题和风险，为政府开展特许经营活动提供改进建议，为未来的政策制定和资源分配提供依据，确保特许经营活动能够为社会提供高质量的公共服务和产品，更加规范透明和高效运作，更好地服务于公众利益。

### 参考文献

- [1] 蔡芳方.从项目实操视角看PPP新机制[J].中国招标,2024(1):15-18.
- [2] 周兰萍,周月萍,孟奕.政府和社会资本合作的过去、现在和未来[J].施工企业管理,2024(1):61-64.
- [3] 邹薇薇,张东军.政府与社会资本合作模式(PPP模式)发展现状及优化对策研究[J].中国集体经济,2023(20):21-23.

# Application and Practice of Supply Chain Management in Hospital Procurement

Wei Hong Weixin Zhou\*

Jiangsu Provincial People's Hospital, Nanjing, Jiangsu, 210000, China

## Abstract

In the hospital operation management, the procurement link plays a crucial role, risk management, cost control and service quality are the main challenges faced by modern hospital procurement. First, the basic principle of supply chain management is expounded, and then the concrete implementation steps and operation methods in hospital procurement are revealed in the form of cases. Through data analysis, it is revealed that the adoption of supply chain management can effectively use resources, reduce procurement costs, and improve supply stability. At the same time, it makes risk management more targeted and improves the basis of hospital service quality. Finally, the paper discusses the role of supply chain management in improving hospital procurement efficiency and service quality, in order to provide guiding suggestions for hospital procurement management. The results show that supply chain management theory can provide continuous innovation and value drive for hospital procurement, and provide an important reference for the medical industry to develop in a more efficient and economical direction.

## Keywords

supply chain management; hospital procurement; risk management; cost control; service quality

# 供应链管理在医院采购中的应用与实践

洪伟 周维新\*

江苏省人民医院, 中国·江苏南京 210000

## 摘要

在医院运行管理中, 采购环节起着至关重要的作用, 风险管理、成本控制与服务质量是现代医院采购面临的主要挑战。首先, 阐述供应链管理的基本原理, 接着, 以案例形式揭示其在医院采购中的具体实施步骤和操作方式。透过数据分析, 揭示采纳供应链管理能够有效运用资源, 降低采购成本, 提高供应稳定性, 同时令风险管理更具针对性, 并提升医院服务质量的依据。最后, 对供应链管理在提高医院采购效率和服务质量中的作用进行讨论, 以期为医院采购管理提供指导性建议。结果表明, 供应链管理理论能为医院采购提供源源不断的创新动力和价值驱动, 为医疗行业朝着更高效、更经济的方向发展提供重要参考。

## 关键词

供应链管理; 医院采购; 风险管理; 成本控制; 服务质量

## 1 引言

医院采购, 一个看似简单而实则涉及诸多环节的活动, 是医院运行过程中的重要环节, 其实现方式直接影响到医疗机构的整体运营效率以及医疗服务的质量。如何理解和处理各种采购风险, 如何控制采购成本, 提高采购效率, 如何通过采购服务提升医院的服务质量, 成为医院管理者面临的一大挑战。近年来, 随着供应链管理理论的不断发展和完善, 人们开始尝试将其引入医院采购管理中, 以其独特的方法和

手段来优化医疗资源的配备和运用, 改善医疗服务的效率和质量。论文就是围绕这一主题进行研究的, 旨在依据供应链管理理论, 探讨其在医院采购中的具体应用与实践, 以期为医疗行业朝向更高效、更经济的方向发展提供理论指导与参考。

## 2 供应链管理理论基础

### 2.1 供应链管理的核心概念

供应链管理是一个涉及多个环节的复杂系统, 其核心概念包括需求预测、资源整合、信息共享、物流管理和客户服务<sup>[1]</sup>。需求预测是指通过分析市场数据和趋势, 以准确预测未来采购需求, 帮助医院优化库存, 避免资源浪费。资源整合强调在供应链的各个环节中协调和综合利用资源, 以提升整体效率。信息共享是供应链管理的基础, 通过透明和实

【作者简介】洪伟(1983-), 男, 中国安徽蚌埠人, 本科, 经济师, 从事人力资源管理、工商管理研究。

【通讯作者】周维新(1990-), 男, 中国江苏宿迁人, 本科, 主管技师。

时的信息交流,提升供应链的可视化程度和响应速度。

物流管理涉及运输、仓储等方面,通过优化物流网络和强化供应商关系来确保物资及时到位。客户服务在医疗行业中特指满足医院内部客户以及最终患者的需求,重点在于提高服务水平和缩短响应时间。在医院采购过程中,供应链管理能够通过这一系列核心概念降低运营成本和提升供应链的整体效益。医院面对复杂的采购环境时,合理的供应链管理策略能够解决采购过程中遇到的诸多问题,如库存积压、供应商选择困难等。

应用供应链管理的核心概念,对于提升医院供应链的敏捷性和可靠性具有重要作用。通过有效的需求预测和资源整合,医院可以提高库存管理的精确度,实现对资源的最优使用。信息共享和物流管理的完善能够增强医院对突发情况的应对能力,确保医疗服务的持续性和高质量。

## 2.2 供应链在医疗行业的特殊性分析

医疗行业的供应链管理具有其独特的复杂性与挑战性。医疗行业面临着高标准的质量要求和严格的监管,这使得供应链的设计和管理必须特别关注合规性和质量保障。与其他行业不同,医疗用品的采购常常需要及时响应,以确保急救和日常诊疗的顺利进行。这种特殊需求导致供应链需具备极高的灵活性和响应速度。药品与医疗器械的储存与运输亦需特定条件,如温度控制和安全包装,以保证产品的有效性和安全性,增加了供应链管理的复杂度。

在医疗行业中,供应链的任何中断都会对患者的生命健康构成直接威胁,风险管控显得尤为重要。医院必须建立全面的风险管理体系,以便应对潜在的供应链中断和其他突发事件。由于医疗资源的多样性和高昂成本,优化资源配置和成本控制成为供应链管理的关键任务,为医院提供可持续发展的动力。在医疗行业,供应链管理不仅关系到经济效益,更关乎医院的服务水平和患者的健康安全。

## 2.3 医院采购与供应链管理的关键挑战

医院采购面临着多方面的挑战,这些挑战影响着供应链管理在医疗机构中的应用与效果。医院采购需应对复杂多变的市场环境,其中药品、医疗器械的价格波动和供应周期的不确定性常常影响采购效率。供应链风险方面,医院必须处理供应商的质量控制问题与准时交付能力,合规性要求日趋严格,加重管理负担。采购成本控制亦为重要挑战之一,需在保证医疗质量前提下实现费用精打细算。医院采购需满足不同科室的特定需求,灵活性和响应速度对其服务质量产生直接影响。在提升采购效能的进程中,供应链管理需认真应对这些复杂的挑战<sup>[2]</sup>。

# 3 供应链管理在医院采购中的应用

## 3.1 采购调度效能优化策略

采购调度效能的优化在医院采购中扮演着关键角色,通过供应链管理能够大幅提升资源利用效率和服务响应速

度<sup>[3]</sup>。优化策略的核心在于精确需求预测与采购计划的合理安排。利用先进的数据分析工具和信息管理系统,可以准确预测医院对于医药产品及设备的需求,减少不必要的库存积压和采购频率,达到库存管理的精细化。供应商的多元化选择和战略合作伙伴关系的建立,有助于提升物资供给的灵活性和稳定性,通过供应商的分类管理与绩效评估机制,筛选出具有可靠资质和及时供货能力的合作伙伴,确保在紧急情况下能够迅速响应,提高采购调度的灵活性。

流程的标准化和自动化也是采购调度效能优化的重要组成部分。通过实施电子采购系统,可以实现采购流程的自动化处理,减少人为干预所导致的错误和延误。通过追踪和分析采购流程中的数据,识别优化潜力,进一步提高采购的整体效率。培训采购人员提升其专业素养与技术能力,使其在采购过程中能有效地操作相关系统,进一步提升采购效率。

通过上述策略的实施,医院能够显著降低运营成本,缩短采购周期,并在医疗物资供应链中占据有利位置,进而提高对病患的服务质量与响应速度。

## 3.2 风险管控机制的构建与实施

在医院采购中构建和实施有效的风险管控机制,需要从识别、评估和应对风险三个关键环节入手,以最大限度地减少不确定因素对采购流程的影响。供应链管理理论提供的系统性视角使得风险识别更为全面,能够覆盖供应商选择、货品交付、库存管理等各个环节。通过数据分析方法,医院可以实现对供应链中断、价格波动、质量问题等潜在风险的量化评估,从而制定合理的应对策略。

为了增强风险管控,各种预测模型和仿真技术被引入,以提高对风险预判的准确性。建立灵活的应对机制,包括多供应商策略和应急库存管理。这些措施能够在出现风险因素时迅速做出调整,保障供应链的稳定性。通过信息技术平台的搭建,实现采购环节的实时监控与数据共享,加强内外部沟通,提升透明度和响应速度。全面性的风险管控机制不仅能提高医院采购的安全性,还可以压缩不必要成本提升整个医疗服务的质量和效率。

## 3.3 采购成本控制与资源优化使用

采购成本控制与资源优化使用在医院采购中具有重要意义。供应链管理通过整合供应商资源,实现了对采购流程的精细化管理,有效降低了采购成本。信息技术的应用,使得采购信息透明化,供应链各环节能够实时共享数据,从而减少订单错误和库存浪费。通过与供应商建立长期合作关系,可以确保采购价格的稳定性以及供应的及时性。优化库存管理,通过准确的需求预测和及时补货机制,降低库存持有成本。采用集中采购策略,进一步提高采购的议价能力,实现规模效应,降低单件采购的平均成本。资源的合理配置和优化使用,提升了医院的整体采供效率和服务质量。从而为整个医疗运营提供了更为可靠的支持,推动医院朝着成本

效益最大化的方向发展。

## 4 结论与建议

### 4.1 供应链管理在医院采购中的价值归纳

供应链管理在医院采购中的应用展现了诸多显著价值，凸显其在提高采购效率和整体服务质量中的重要作用。通过供应链管理，医院能够实现采购流程的标准化和系统化，从而提升调度效能。在系统化的管理模式下，采购过程的透明度和可控性明显增强，从而减少了各个环节的冗余和重复劳动。这种高效的流程使医院在应对医疗需求波动时更加灵活，资源的配置更加合理。

风险管理方面，供应链管理理论为医院采购提供了更具洞察力的风险识别和应对机制。利用信息技术和数据分析工具，可以准确识别潜在风险点，并采取预防措施，以最小化不确定性对医疗服务连续性的影响。这样的机制保障了医院在各种突发情况下仍能维持供应链稳定，以持续满足医疗服务的需求。

在成本控制方面，供应链管理通过优化资源利用，减少浪费，实现了采购成本的有效削减。精确的需求预测和库存管理策略，使得医院能够避免过量采购或短缺问题，从而降低库存成本。供应链的协同合作也有助于提升与供应商之间的谈判能力，从而获取更具竞争力的采购价格。

供应链管理在提升医院综合服务质量方面同样具有显著成效。通过优化的物资供应流程，医院可以更快地响应临床需求，提高对患者的服务响应速度，而这直接关系到患者体验和满意度的提升。医院能够提供更加高效和可靠的医疗服务，增强其在医疗市场中的竞争力。

总而言之，供应链管理以其在流程优化、风险管控和成本效益提升等方面的广泛应用，为医院采购注入了强劲的动力。这一理论不仅提高了采购的效率和降低了运营成本，还有效提升了医院的服务质量，推动了整个医疗行业向更高效、更经济的方向迈进。供应链管理的广泛运用，为医院可持续发展提供了重要支撑和创新动力。

### 4.2 创新动力与价值驱动的策略建议

供应链管理的实施在医院采购中展现出了重要的创新动力与价值驱动。通过优化资源配置和提升供应链效率，医院能够在采购环节实现显著的成本节约和服务质量的提升。

增强信息技术的应用，尤其是通过大数据分析和人工智能技术来预测需求和调度库存，可以有效防范风险和减少浪费。实施全方位的风险管理策略，有助于保持供应链的连续性和稳定性，从而应对市场波动和紧急医疗需求。

建立协同合作的供应链网络，有利于加强医院与供应商之间的沟通和信任。通过共享信息和资源，医院可以实现更灵活的采购和供应方案。推进绿色采购政策，关注可持续发展的物资选择，可以为医院的长期发展注入新的动力。

推动供应链管理中的创新，需要医院在组织架构和文化上进行调整，以适应新的管理模式，激励员工参与变革。在供应链管理的实施过程中，需持续监测和评估绩效，通过不断优化流程和技术更新，保持市场的竞争优势和服务的优质性。

## 5 结语

本研究通过理论与实践相结合的方式，详细论述了供应链管理在医院采购中的应用与实践。通过大量数据的分析与对比，我们充分论证了采纳供应链管理能够有效降低采购成本，提升服务质量，以及对风险的有效识别和管理的重要性。同时，我们也看到，虽然供应链管理已在医院采购中取得显著效果，但这仍是一个发展中的领域，未来还需要引入更多创新理论和实践经验，以处理更复杂和具有挑战性的问题。实行供应链管理不仅可以优化医院的资源配置，提高采购效率，还可以为医疗行业提供更经济高效的发展方向。尽管本研究已给出相应依据，但仍需在实践中不断探索和应用，以拓宽供应链管理在医院采购中的应用空间，让其更好地服务于医疗行业，更好地改善医院服务效率和质量。因此，在未来的工作中，我们将继续研究供应链管理在医疗行业中的应用，并期待更多具有创新精神的研究者加入此项研究，共同推动医疗工作的优质发展。

### 参考文献

- [1] 李泰岩.供应链管理下的采购成本管理[J].中小企业管理与科技,2019,3(4):52-53.
- [2] 陈文婷.基于供应链的医院采购管理探讨[J].经济管理文摘,2020(13):175-176.
- [3] 陈骅.供应链管理与采购风险控制分析[J].集成电路应用,2022,39(7):63-65.

# Analysis of the Key Factors Affecting the Yield Rate Index of the Investment Projects of the Central Construction Enterprises

Zhaorong Guo

China Chemical Engineering 16th Construction Co., Ltd., Yichang, Hubei, 443000, China

## Abstract

This research takes the central construction enterprises as the main research body, and conducts a systematic research on the key factors affecting the return rate of investment projects. Research process using the regression analysis and factor analysis for empirical analysis, and concluded as follows: the macroeconomic situation determines the investment decision ability, cost control determines financing cost and risk control ability, enterprise internal management determines the project implementation ability, external environmental factors determine industry development, the risk management of these factors has a significant impact on investment project yield, therefore, construction state need to strengthen management, improve decision-making ability, optimize the cost control, and strengthen risk management to improve the yield of investment projects.

## Keywords

central construction enterprises; investment projects; yield index; key factors

## 影响建筑央企投资项目收益率指标的关键因素分析

郭兆荣

中国化学工程第十六建设有限公司, 中国·湖北 宜昌 443000

## 摘要

本研究以建筑央企为研究主体,对影响投资项目收益率的关键因素进行系统研究。研究过程使用了回归分析法和因子分析法进行实证分析,并得出如下结论:宏观经济形势决定投资决策能力,成本控制情况决定融资成本与风险控制能力,企业内部管理情况决定项目实施能力,外部环境因素决定行业发展状况,项目实施过程中的风险管理能力这些因素对投资项目收益率产生了重大影响,因此建筑央企需要加强管理,提升决策能力、优化成本控制,并强化风险管理以提高投资项目的收益率。

## 关键词

建筑央企;投资项目;收益率指标;关键因素

## 1 引言

近年来,随着中国经济持续发展,建筑央企在国家基础设施建设中发挥了重要作用,而建筑央企投资项目的收益率指标受多种因素影响,直接关系到企业的经济效益和可持续发展。所以研究这些关键影响因素对于建筑央企可持续发展具有重要的现实意义和理论价值。

## 2 建筑央企投资项目概述

### 2.1 建筑央企的定义及特点

建筑央企是从事建筑业并由中央政府直接控股或管理的建筑企业,一般具有雄厚的资金实力和丰富的项目经验以及强大的技术能力,在国内外建筑市场上具有举足轻重的地

位。建筑央企在国家重大基础设施建设工程中起着不可替代的作用,并具备较强的抗风险能力和资源整合能力。由于中央政府的直接支持,建筑央企在获取更为稳定的政策环境和融资渠道方面具有得天独厚的优势,为其在激烈的市场竞争中提供坚实的保障,从这一点看,建筑央企的发展不仅关系到国家经济的发展。建筑央企在项目的管理,工艺的技术开发,建筑施工质量的控制等方面具有非常突出的优势,对项目的顺利实施和优质完成能够起到有效的保证作用<sup>[1]</sup>。

### 2.2 投资项目的类型与特征

建筑央企的投资项目主要包括基础设施建设、房地产开发和能源工程等几大类。这些项目具有投资规模大、建设周期长、资金回收期长等特点。基础设施建设项目,如高速公路、铁路、桥梁、机场等,通常涉及巨额资金投入和长时间的建设周期。这类项目不仅需要综合考虑技术、资金和管理等多方面因素,还需要应对复杂的社会环境和政策变化。房地产开发项目则主要集中在住宅、商业地产和城市综合体

【作者简介】郭兆荣(1985-),女,中国湖北天门人,本科,中级会计师,从事投资管理、项目融资研究。

等领域,这些项目的市场风险较高,需要精准的市场定位和高效的运营管理。能源工程项目,包括电力、石油、天然气等能源基础设施建设项目,具有高技术要求和高资金需求,项目周期长且涉及多方利益协调<sup>[2]</sup>。

### 2.3 收益率指标的定义及其重要性

通常以内部收益率(IRR)、净现值等形式表现的投资项目回报率指标是衡量项目经济效益的重要工具。内部收益率是指在整个寿命期内,项目初始投资额与预计净现金流的现值相等时的折现率。净现值是指在整个寿命期内的预计现金流量净额现值与项目初始投资差额。投资决策和财务状况直接关系到收益率指标的高低。回报率高的项目意味着能给企业带来更大经济效益和投资回报。而收益率较低的项目则可能带来整体盈利水平和财务稳定性受到影响的投资风险。回报率指标对企业的战略规划和资源配置起着关键性的作用,不仅影响着企业的财务决策,还决定了企业在市场竞争中的定位和资源的有效分配<sup>[3]</sup>。企业通过对收益率的科学合理分析,才能更好地把握市场机遇、优化资源配置、提升项目管理水平,最终实现企业的长远可持续发展。

## 3 影响收益率指标的关键因素

### 3.1 外部环境因素

影响建筑央企投资项目收益率的外部环境因素主要包括宏观经济形势、政策法规变化和市场供需关系。宏观经济形势直接决定了投资环境的好坏,经济增长率、通货膨胀率和利率水平等宏观经济指标对项目收益率产生重要影响。经济增长率高时,市场活力强,项目收益预期较高;而经济低迷时期,市场需求减少,投资回报风险加大。政策法规变化也是影响项目收益率的重要外部因素,国家的财政政策、货币政策、税收政策以及土地、环保等相关法律法规的变动,都会对项目的成本和收益产生直接影响。政策利好时,企业可以享受税收优惠、融资便利等好处,而政策收紧时,则可能面临更高的合规成本和更大的运营风险。

### 3.2 企业内部管理因素

企业内部管理因素,如投资决策能力、项目管理水平和成本控制能力对建筑央企投资项目回报率产生重大影响。科学合理的投资决策可规避风险、优化资源配置、提升项目收益率。通过依靠专业团队并建立完善的投资决策机制,在这个过程中还需要进行全面市场调研与可行性分析。工程管理水平也会直接涉及实施效果,若高效则最优化资源配置,并按时按量完成工程,以此提升经济效益。另外,还要注重培养项目队伍的管理,采用先进的管理工具方法促进整体水平提升。成本控制方面,以减少非必要开支等方式改善盈利空间,在从设计至运维全过程中严格执行相关管理体系,实现精细化控制,确保所有费用在合理范围内得到有效管理。

### 3.3 项目实施过程因素

建筑央企投资项目的收益率受多种因素影响主要包括

项目设计与规划的好坏程度,施工技术与质量控制的严格程度,进度管理与风险控制的有效性等三个方面。在项目设计与规划阶段,企业要引入先进的设计理念和技术手段,保证设计方案的科学性和可行性,这是保证项目顺利实施和高质量完成的关键所在<sup>[4]</sup>。企业要把先进的施工技术与严格的质量控制结合起来,做到既能提高施工效率又能降低返工和维修成本,从而在提高项目总体效益的基础上,避免由于设计缺陷而产生的额外成本和风险。企业要加强对施工技术的创新和应用,建立健全的质量控制体系,对施工全过程进行质量控制,是保证项目按计划完成的根本所在,通过进度管理与风险控制来保证项目顺利实施,有效的进度管理能够减少工期延误导致的损失。

### 3.4 资金与财务因素

影响建筑央企的投资项目收益率的主要因素包括总投资、融资成本、分红方式以及股本资金来源等,资金和财务因素对建筑央企投资项目的回报率有重要影响。总投资规模的大小直接决定着项目的资金需求和收益预期,合理的投资规模能够保证项目的可行性和经济效益,避免过大的投资造成的资金压力和财务风险,总投资规模的合理控制以及较低的融资成本这些都是影响项目收益率的重要财务因素。此外,选择合适的分红方式对企业的发展与股东回报的平衡、股东信心的增强以及项目的资金流动性都有直接影响。所以为了最大限度地提高企业和股东的利益,企业应根据其实际情况制定科学合理的分红政策,资金来源的多元化有助于降低融资风险并提高财务稳定性,而股权资金的来源和结构则会影响资金成本和风险水平,所以需要合理搭配债权和股权融资,以优化资本结构。

### 3.5 行业风险因素

行业风险因素是使建筑央企投资项目收益率受到潜在威胁的因素,主要包括行业风险识别和风险管理策略两个部分。行业风险识别是保证项目成功的前提,它使企业能够对项目可能面临的各种风险进行系统性的了解和评价,包括市场风险技术、政策、环境等等,企业将建立全方位的风险识别机制,将定量和定性相结合的方法对项目的风险状况进行综合考核,从而为制定相应的应对措施提供依据,以降低项目实施过程中的不确定性并保证项目能够按计划实现预期收益。企业要建立一套完整的风险管理体系,在科学合理的基础上确定风险管理策略,运用先进的风险管理工具和技术,对项目的风险状况进行实时监控和评估,及时采取相应的应对措施。

## 4 实证分析

### 4.1 数据来源与样本选择

论文的实证分析基于对近年来建筑央企典型投资项目的系统研究,数据来源包括企业年报、项目报告和政府统计数据等。为了确保数据的可靠性和代表性,选取了若干具有

典型性和可获得性的大型建筑央企项目作为样本。这些项目涵盖了基础设施建设、房地产开发和能源工程等不同类型，具有不同的投资规模、建设周期和市场环境。通过收集这些项目的详细财务数据、投资回报情况及相关背景信息，构建了一个全面的数据集，为后续的实证分析提供了坚实的基础。在数据收集过程中，特别注意数据的准确性和完整性，确定每个项目的数据都是最新的和经过验证的。

#### 4.2 分析方法与模型构建

在实证分析中，通过构建多元回归模型对影响收益率指标的关键因素进行深入分析，采用回归分析、因子分析等统计方法。回归分析是一种常用的统计方法，它可以量化各种自变量对因变量的影响程度。在论文模型中，作为变量的收益率指标，通过多元回归分析，识别各种因素对收益率的具体影响，如外部环境因素、企业内部管理因素、项目实施过程因素以及资金和财务因素等作为自变量。因子分析用于降维处理，通过提取共同因子来简化变量的复杂关系，并对各个关键因素的影响进行进一步验证。在构建模型的过程中，先对数据进行预处理，将异常值和缺失值排除在外，以保证数据的质量和连贯性。最终的模型结构和变量选择是通过逐步回归和因子分析来确定的。经过多次验证和调整，模型的拟合优势和解释力保证了可靠准确的分析结果<sup>[5]</sup>。

#### 4.3 关键因素对收益率指标的影响分析

影响建筑央企投资项目收益率的关键因素主要包括宏观经济形势、企业内部管理水平、项目实施的技术与管理能力、融资成本和行业风险管理等方面。宏观经济形势对建筑央企投资项目收益率的影响主要表现在市场需求、政策环境和资本成本的变化上。如经济增长时市场需求旺盛，企业能够获得更高的销售收入和利润，收益率自然提高；而经济低迷时，市场需求疲软可能导致收入下降，从而降低项目的收益率。再比如利率涨跌与税收轻重，是摇动企业融资成本及投资回报风车的风向标。企业内部管理水平高的能够更好地优化资源配置，控制项目成本，提高资金使用效率和工期管理，避免浪费和超支。项目实施中技术与管理能力对于产值达效同样重要，高效的管理流程有助于提高施工质量和效

率，降低返工率和维护成本。

#### 4.4 模型验证与结果讨论

通过验证模型，确保分析结果在实证分析的最后阶段具有可靠性和解释性。通过对模型预测值与实际收益率数据的比较，对模型的拟合优异度、预测精确度等进行验证。在此基础上，对各关键因素对收益率的具体影响程度和机理进行进一步的讨论，并对主要驱动因素和影响收益率的次要因素进行认定。分析结果显示，影响建筑央企投资项目回报率的主要驱动因素是宏观经济形势、企业内部管理以及项目实施过程中的技术和管理，而政策法规、融资成本、行业风险等则是次要因素。通过对这些要素作用机制的深入探讨，有针对性地为建筑央企提供管理建议和策略，帮助企业优化投资决策，提升项目管理水平，降低融资成本，有效管理风险，从而提高企业在投资项目中的整体回报率。

### 5 结论

论文以实证分析为基础，对建筑央企投资项目收益率指标的影响因素进行了系统性的研究。经研究发现，宏观经济形势、企业内部管理水平、项目实施过程中的技术与管理、融资成本以及行业风险管理等因素都会对项目收益率产生影响，而有效的投资决策和成本控制以及科学的风险管理策略则对提高项目收益率的作用也是非常大的。论文的研究结论是作为建筑央企对投资项目进行有效管理提高项目收益率的重要参考，对企业的可持续发展有积极的作用。

#### 参考文献

- [1] 赵旭.建筑央企投资公司转型发展路径研究[J].现代商贸工业, 2024,45(8):4-6.
- [2] 周明.建筑央企人力资源管理面临的新问题及应对措施[J].现代企业文化,2024(6):125-127.
- [3] 高念念.建筑央企出表型应收账款资产证券化应用研究[J].租售情报,2023(6):138-140.
- [4] 鲁露.建筑央企PPP项目财务风险管控探究[J].国际商务财会, 2019(5):62-64.
- [5] 谢玉梅,许于欣,习志雄.产业基金共享PPP项目投资收益研究[J].会计之友,2018(14):69-71.

# Discussion on Marketing in the Digital Age

Yuening Wang

Wuhan Donghu University, Wuhan, Hubei, 430000, China

## Abstract

With the rapid development of the digital age, marketing strategies are undergoing unprecedented changes. Since last year, General Secretary Xi Jinping has made a series of important statements on the development of new quality productive forces, emphasizing that “developing new quality productive forces is an inherent requirement and important focus for promoting high-quality development”. New quality productive forces originate from technological revolutionary breakthroughs and must seize the opportunity of the new technological revolution. Currently, digital marketing has become a very important new driving force for enhancing economic vitality, and has enormous potential for future development. This paper aims to explore the development and changes, practical significance, and challenges faced by marketing in the context of the digital age. It analyzes how enterprises should respond, seize development opportunities, and enhance market competitiveness in the current market environment.

## Keywords

digital age; marketing; enterprise development

## 浅谈数字化时代背景下的市场营销

王悦宁

武汉东湖学院, 中国·湖北 武汉 430000

## 摘要

随着数字化时代的快速发展, 市场营销策略正经历着前所未有的变革。去年以来, 习近平总书记围绕新质生产力作出一系列重要论述, 强调“发展新质生产力是推动高质量发展的内在要求和重要着力点”, 新质生产力源自技术革命性突破, 要紧紧抓住新科技革命机遇。当前, 数字化市场营销已成为增强经济活力的非常重要的新动能, 且未来的发展潜力巨大。论文旨在探讨数字化时代背景下市场营销的发展变化、实践意义以及面临的挑战, 分析当前市场环境下企业应如何应对, 捕捉发展机遇, 提升市场竞争力。

## 关键词

数字化时代; 市场营销; 企业发展

## 1 引言

当前, 在数字化时代背景下, 为市场营销带来了全新的机遇与挑战, 传统的市场营销模式和手段已难以满足市场竞争需求, 企业在营销策略和战略部署上必须寻求创新, 以更好地捕捉市场机遇并满足消费者需求, 才能推动企业实现更好的可持续发展。

## 2 发展背景

2018年5月28日习近平总书记在中国科学院第十九次院士大会、中国工程院第十四次院士大会上讲: 要把握数字化、网络化、智能化融合发展的契机, 以信息化、智能化为杠杆培育新动能, 优先培育和大力发展一批战略性新兴产业集群, 推进互联网、大数据、人工智能同实体经济深度融合,

推动制造业产业模式和企业形态根本性转变, 促进中国产业迈向全球价值链中高端。

时间回溯到三十年前, 1994年4月20日凌晨, 以中国科学院一封成功发往美国的电子邮件为标志, 中国正式接入世界互联网。现如今, 新一轮科技革命和产业变革, 以互联网、大数据、人工智能等为代表, 正对全球经济社会产生全面而深刻的影响, 对于中国培育新质生产力、加快建设现代化产业体系, 具有深远意义, 中国以智能制造、工业互联网等为代表的新型工业化产业, 正在向全球产业链、价值链的上游奋力发展。

去年以来, 习近平总书记围绕新质生产力作出一系列重要论述, 强调“发展新质生产力是推动高质量发展的内在要求和重要着力点”。这是在世界百年未有之大变局、中国迈上全面建设社会主义现代化国家新征程之际, 对推动高质量发展的把脉定向。我们要坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导, 深入学习贯彻习近平经济思想, 牢牢把握推动高质量发展的内在要求和重要着力点, 用新质生产力

【作者简介】王悦宁(2004-), 女, 中国湖北武汉人, 本科, 从事财务管理、市场营销研究。

理论指导高质量发展实践。新质生产力是创新起主导作用，摆脱传统经济增长方式、生产力发展路径的先进生产力质态。人类社会中的每一次科技革命，都带来生产力发展质的飞跃，重新定义生产力质态。当前，新一轮科技革命和产业变革深入发展，正在推动先进生产力质态加速形成。中国经济正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的攻关期，要以科技创新加快培育和发展新质生产力，彻底摆脱传统经济增长方式下粗放扩张、低效发展的生产力发展路径，为高质量发展注入更为强劲的动力、奠定更为坚实的基础。新质生产力由技术革命性突破、生产要素创新性配置、产业深度转型升级而催生。新质生产力源自技术革命性突破，要紧紧抓住新科技革命机遇，在人工智能等新技术领域取得突破，将重塑创新生态、催生产业变革、大幅提升生产率，在激烈的国际竞争中抢占先机。习近平总书记指出：“以科技创新为引领，统筹推进传统产业转型升级、新兴产业壮大、未来产业培育，加强科技创新和产业创新深度融合。”

现阶段，全球正在迈入智能化时代，也被称为“第四次工业革命”，第一次工业革命：18世纪60年代到19世纪中期（继蒸汽技术革命）。第二次工业革命：19世纪下半叶到20世纪初（电力技术革命）。第三次工业革命：20世纪后半期，约在第二次世界大战之后（信息技术革命）。第四次工业革命：21世纪开始（人工智能）。第四次革命，是继蒸汽技术革命，电力技术革命，信息技术革命的又一次科技革命。第四次科技革命是以互联网产业化，工业智能化，工业一体化为代表，以人工智能，清洁能源，无人控制技术，量子信息技术，虚拟现实以及生物技术为主的全新技术革命，智能化时代的代表性关键技术包括大数据、云计算、人工智能等。

在中国的工业领域，数字技术与实体经济的融合，在近几年来飞速发展，突出表现在工业互联网建设、智能制造等方面。在中国的服务业领域，线上销售、电子商务等数字经济新业态、新模式的发展更是日新月异，远远超出人们的想象。去年（2023年）据商务部数据显示，中国网上零售额超15.4万亿元，连续11年成为全球第一大网络零售市场，实物商品网上零售额，占社会消费品零售总额比重，增至27.6%，也创下了历史新高。据百度查询，综合电商平台数据显示，“淘宝”在2024年618期间的销售数据为249亿元。其中“天猫”占据综合电商平台榜首位置，“京东”紧随其后，“拼多多”位居第三。在2024年“618”活动期间，综合电商平台的销售总额达到了5717亿元，其中“天猫”的表现尤为突出。此外，直播电商平台的累积销售额也达到了2068亿元，“抖音”仍排名直播电商平台榜首。即时零售渠道的销售额为249亿元，“美团闪购”排名即时零售平台第一，“京东秒送”和“饿了么”分别位列二、三名。整个大促期间，电商平台持续聚合各渠道流量，形成多元用户入口。这说明，电子商务、线上销售，已成为推进中国产业

转型升级、增强经济活力的非常重要的新动能，且未来的潜力巨大。

### 3 数字化时代市场营销的新特征

#### 3.1 消费者行为发生了很多变化

数字化时代消费者行为逐渐发生了很多变化，比如说信息获取来源具有多样性，手机上各种平台几乎全天候推送各种商品信息，让消费者了解到海量的商品以及新奇的商品，这些都激发了消费者的消费潜能和热情。信息的多样性也带来了选择的多样性，消费者的购买行为，由于这些平台的推送，可能从过去的刚性需求，也变成了非刚性需求，以及偶然性购物。

#### 3.2 营销渠道得到了极大拓展

多元化渠道也是数字化时代营销的一个重要特征，当前，营销渠道不再仅仅局限于传统的线下广告和销售渠道，而是包括了电商平台、社交媒体、直播平台、购物APP等多种渠道。企业可以同时通过多种不同的渠道，吸引更多的潜在客户，提高产品的知名度、曝光度、销售量。在数字化时代，营销渠道，得到了极大的扩展，从传统的线下营销渠道，逐渐变成了线上线下营销相结合的模式，甚至在有些行业，线上营销的成效远远超出了线下营销，在一些传统行业，线上营销的兴起，也对行业的发展带来了很多新的变化。比如，利用微信、微博、抖音等社交媒体平台，通过内容营销和社交分享，扩大产品的知名度和影响力。分享高质量的内容，如相关行业资讯、产品使用教程、产品使用技巧、产品使用心得的分享，可以吸引潜在客户的关注和信任，增强用户的粘性，以创造有价值的内容来吸引并留住客户。再比如，当前最流行的直播带货，就是一种典型的线上营销模式，这种线上营销模式，还给消费者带来了现场互动的体验感。有一些社交媒体，也成为了新型营销的渠道，比如抖音，以及年轻人热衷的“小红书”和“B站”等等。在这种形势下，企业要想取得较好的经营前景，如果思维固化在过去传统的营销渠道和模式上，是注定会被淘汰的。

#### 3.3 互动性是数字化时代营销的一个新变化

企业可以通过社交媒体等平台，与消费者进行实时互动，并及时了解消费者对产品的，以及需求、反馈、以及改进建议，进而优化调整产品策略。同时这种线上的互动性有助于增强消费者对企业的信任感和忠诚度，就是俗话说的“圈粉”，从而提高客户满意度和品牌影响力，忠诚的“粉丝”还会为产品进行宣传，进而带来更多的顾客，形成“口碑”效应。

#### 3.4 精准定位是数字化营销的突出特点

传统营销对消费者以及消费者需求的了解，可能会通过市场走访、市场调研、消费者问卷等手段，但数字化时代下，大数据能够将人群标签、用户画像、购买习惯进行精准记录，通过大数据分析，企业能够精准找到目标用户群体，

进而根据这些目标用户群体的个性化需求和消费习惯,提供他们最满意最理想的产品和服务。例如,通过大型电商平台和社交网络,可以根据用户购买历史乃至浏览记录等,分析出用户的关注点和需求点,同时为他们推荐感兴趣的商品,其效果不仅是提高用户的增强和满意度,也增强了消费者的购物的乐趣,很可能还会带来额外的销售量。

#### 4 数字化市场营销的现实实践意义

①数字化时代市场营销降低了市场营销的成本。多元化多渠道的线上营销方式,使得市场营销变得更快更方便,也更容易被销售者所接受。比起传统的电视广告,路牌广告的成本,数字营销的成本是相对来说比较低的,这也给很多中小企业带来了新的机遇,给广大创业者带来了新的机遇,甚至一些小微企业过去库存的积压商品,通过抖音直播带货这种方式,能够重新得到销售,实现其价值。

②数字化时代市场营销,给一些过去无法实施营销的产品带来了市场机遇。这特别表现在农产品市场,抖音直播间的出现,使得过去难以销售的农副产品,能够直接展示在广大消费者的面前。对于农产品比如水果这种不易储存季节性商品,能够快速销售是非常重要的,这些农产品一般在原产地产量非常大,运输交通不便,很多也不为消费者熟知,所以,在传统市场营销模式下,往往得不到较好的市场营销,一旦销售不出去,会造成极大的损失和浪费。数字营销给广大农民带来了福音,一定程度上助力了乡村振兴建设。

#### 5 数字化时代下市场营销面临的新挑战

①数据安全与消费者隐私保护相关问题需要引起足够重视。基于前述,数字化时代下,企业由于新型营销方式带来很多收益,都是源于海量的大数据,数据成为了企业最宝贵的资产之一,同时作为一把“双刃剑”,数据安全与消费者隐私保护问题也日益显现出来。因为这些对于企业营销决策有重要意义的海量大数据,不是企业自身能产生的,而是要通过收集和大量处理消费者个人信息,比如目标客户的上网习惯、浏览历史、点赞记录、收藏记录、购买记录等等,这些数据对于企业来说,是营销决策的重要依据,而对于消费者个人来说,本质上就是个人隐私信息,一旦企业没有做

好这些信息数据的保护工作,恶意泄露或被非法获取,将对消费者隐私造成极大威胁,甚至导致网络诈骗事件的发生,这种案例已不少见了。那么,为了保护好消费者隐私数据,企业在采取数字化营销前,应当提升法律意识,还应当具备较高等级的网络安全技术水平,制定严格的数据保护措施,建立内部风险防控机制,并严格实施,同时定期检查排除隐患,确保消费者信息的绝对安全。

②价格竞争更加加剧,导致行业内卷更严重。数字化时代下营销模式的多样性、消费者获取信息的多元化,使得价格信息更加透明,同时不同渠道的销售本身存在价格差异,但在大数据时代,消费者对于价格的对比变得更加简单、快捷,对于“性价比”高的商品选择会更趋于理性。在这种情况下,企业要想提升销量,比传统营销背景下变得更困难,很多企业开始在网络营销上打起价格战,比如有些直播间里类似的商品价格会一个比一个低,其结果是使得整个行业的收益水平下降,同时长期价格内卷的结果也会导致成本投入降低,消费者买不到真正质量好的商品。那么,在这种情况下,就需要企业理性对待网络营销带来的价格竞争压力,在竞争中保持冷静,保持战略定力,在关注产品价格的同时,持续提升产品质量,维护好品牌的口碑和影响力,才能在市场竞争中立于不败之地。

#### 6 结语

数字化时代背景下,为企业创新发展带来了前所未有的机遇,同时也带来了更多的风险和挑战,在此背景下,如何能够把握机遇、战胜挑战,运用好数字化市场营销,在激烈的市场竞争下谋得先机、脱颖而出,需要企业经营者具有全面的管理经验、敏锐的洞察能力、高超的决策能力以及强大的风险控制能力。数字化市场营销已成为增强经济活力非常重要的新动能,未来还将展现出更加巨大的潜力,希望广大企业都能借此东风顺势而上,为中国经济高质量发展做出新贡献。

#### 参考文献

- [1] 田燕.论市场营销[J].现代商贸工业,2011,23(12):94-95.
- [2] 申燕霞,韩雪,王绍田.浅谈市场营销[J].网络财富,2009(6):67-69.
- [3] 张小妹.市场营销策略研究[J].中国市场,2014(21):16-17.

# Exploration of the Integration of Management Accounting and Financial Accounting in the Context of the New Era

Shuxin Geng

Tai'an Land Acquisition and Reserve Center, Tai'an, Shandong, 271000, China

## Abstract

In the context of the new era, in order to make better financial decisions in the process of enterprise management, a accounting management model called management accounting has emerged. Management accounting and financial accounting are part of internal control in enterprises, involving activities such as internal accounting and supervision. Although there are differences between the two, there are internal connections that can complement and constrain each other, helping enterprises identify management risks, improve management levels, and achieve established strategic goals. This paper elaborates on the differences and connections between management accounting and financial accounting, as well as the necessity of integration. It proposes a strategy for integrated development from the aspects of improving the integrated management system, strengthening the application of new technologies, and perfecting the financial management system. The goal is to create a sound integrated architecture, enhance the depth of integration between the two, and promote the steady and healthy development of enterprises.

## Keywords

new era background; management accounting and financial accounting; fuse

## 新时代背景下管理会计与财务会计融合探索

耿淑欣

泰安市土地收购储备中心, 中国·山东 泰安 271000

## 摘要

新时代背景下企业经营管理过程中为了更好的进行财务决策, 出现了一种会计管理模式, 管理会计。管理会计与财务会计是企业内部控制的一部分, 涉及到了内部核算、监督等活动。两者虽有差异但存在内部联系, 能够相互配合、相互制约, 帮助企业识别管理风险、提升管理水平、实现既定的战略目标。论文详细阐述了管理会计与财务会计之间的差异和联系、融合的必要性, 并从完善融合管理体系、加强新技术应用、完善财务管理制度等方面入手提出了融合发展策略, 希望打造完善的融合架构、提高两者的融合深度, 推动企业稳步健康发展。

## 关键词

新时代背景; 管理会计与财务会计; 融合

## 1 引言

新时代背景下传统的财务工作模式已经落后, 甚至与时代发展相背离。因此, 企业的财务会计管理转型需求变得十分迫切。只有加强管理会计与财务会计的融合深度, 才能为企业提供准确决策信息、增强企业抗风险管理能力等。企业必须认识到两者融合的必要性的, 积极探索合适的融合路径, 这样才能满足新时期的发展需求。

## 2 管理会计与财务会计的差异和联系

### 2.1 两者差异

第一, 两者遵循标准不同。财务会计遵循的是传统会

计准则, 在计量与确定金融资产和收入时有明确的规定标准, 在对外出具报表时格式和科目设置方面也有统一标准, 这是为了便于各行业、企业开展比较。管理会计不需要完全遵循会计准则, 主要由管理者确认报表中的固定项目与变动项目, 一般会根据企业的业务模式和管理制度进行调整。

第二, 两者研究方向不同。财务会计的核算对象为已发生过的经济业务, 关注企业的现实利益。管理会计既分析历史信息, 又能够结合这些历史数据预测企业未来发展动向, 关注企业的长远利益。

第三, 两者服务群不同。财务会计面向政府部门、企业管理者开展外部信息服务, 要提供统一规范的报表。管理会计提供的是内部信息服务。例如: 管理者在经营阶段遭遇困难, 需要针对该问题相关的业务进行数据信息分析, 将有价值的信息提供给管理者, 方便其科学决策。

【作者简介】耿淑欣(1970-), 女, 中国山东招远人, 高级会计师, 从事事业单位财务研究。

## 2.2 两者联系

管理会计与财务会计存在共通性，都属于会计学科的分支，是会计体系重要的组成部分，是提升企业经济效益的重要抓手。管理会计工作是在获取财务会计信息的基础上开展的，财务会计是管理会计工作的主要依据。财务会计要为企业提供真实的会计信息，管理会计要基于这些信息分析企业发展中存在的问题、预测未来的发展动向，为企业管理者提供更全面的服务。就现实情况来看，企业管理会计与财务会计的融合已成必然趋势。

## 3 新时代背景下管理会计与财务会计融合的必要性的必要性

新时代背景下众多企业正积极转型，在这过程中将管理会计与财务会计融合有利于简化企业工作流程，加快企业转型步伐。虽然管理会计与财务会计存在职能差异，但就工作指标和工作性质来看有一定相似之处，工作流程上有一些交叉部分，如果不能优化调整会严重浪费企业的管理资源。如果能够两者深度融合，统一协调各项工作，就能高效利用管理资源，提升企业的工作水平；将管理会计与财务会计融合还能优化企业的战略规划，提升企业的竞争力。企业在战略部署、管控过程中必然会受到财务影响，如果能将管理策略与财务融合，发挥管理会计与财务会计的实际价值，就能优化企业的各项战略规划、强化内部成本管控、减少财务风险，进而提升企业的管理水平<sup>[1]</sup>。

## 4 新时代背景下管理会计与财务会计的融合策略

### 4.1 完善融合管理体系

新时代背景下大部分企业加快了业务、财税一体化建设步伐，希望统一管控税务、业务与财务。在这过程中企业要将先进的管理方式融入各项活动中，高效利用财务数据信息，进而提升整体管理水平。但很多企业搭建的融合管理体系还不完善，不仅难以支持业财税一体化建设，还会阻碍管理会计与财务会计的融合互动。因此，企业必须建立完善的融合管理体系。

第一，企业管理者要提升融合意识，为融合工作提供助力。可面向管理层放权，以便高效开展财务活动。可结合各管理层所属的部门设置一定工作权限，结合企业现实情况调整管理会计方式与工作流程。发挥管理会计在企业发展过程中的经营、价值创造能力。企业要对管理层行使会计职能、权利的过程开展全面监管，确保财务工作能够合规开展。

第二，企业要想加强管理会计与财务会计的融合深度就要加大工作人员教育培训力度。针对管理会计与财务会计工作人员开展培训，强化他们的融合意识，并组织工作人员开展专题研讨、有奖鼓励工作人员参与相关职业资格认证考试等，不断提升工作人员的专业素养；要组织管理层参与国内外相关领域的研讨会，学习其他企业的成功经验，多与专

家沟通交流获取更多专业建议；必要时也可以邀请外部专家到企业一对多指导、开展专题讲座，组织工作人员与管理层接受培训与指导。与专家建立长期合作关系，共同解决企业实际问题<sup>[2]</sup>。

第三，为了强化管理会计与财务会计的融合效果，企业要培养财务会计工作人员的管理意识，引导他们到业务、财税等环节开展管理轮岗，基于人力资源、采购与绩效评定信息开展财务管理工作。鼓励他们在工作过程中改变传统管理理念，创新管理模式；还要组织工作人员进行创新技能培训，确保他们能够利用新技术精细化分析处理各类会计数据信息，掌握更多财务会计理论知识。这样在工作时也能从财务管理角度分析各项经营信息与资料。在此基础上建立多元化团队，汇集不同技能、不同观点的工作人员，鼓励他们沟通共享不同的思路与方法，为企业面临的财务管理问题提供新思路、新解决方案。

### 4.2 加快数据融合共享

企业在管理会计与财务会计融合过程中要高效共享各项数据，实现价值创造与传递。这过程中企业必须搭建平台、开放窗口、共享财务资源，做好管理工作。由于企业经营各阶段都会产生数据信息，这加大了会计工作难度，企业必须做好数据整合、挖掘处理工作才能共享数据，能够在管理的过程中有效掌控两者的工作内容。

在资源共享基础上企业要参照各部门及各单位意见建立完善的工作管理接口。例如：赋予各部门一定权利，搭建部门子系统，将子系统与财会系统连接。这样子系统与财会系统间可以实现信息交流和价值创造。这也能避免企业内部出现信息孤岛问题。此外，企业要想加强两者的融合深度，还要大力整合、利用信息资源。这个过程可建立移动终端平台收集整理业务、会计以及财务部门工作人员的信息，打通三者的沟通渠道引导三者融合互动。例如，业务人员在开展业务活动时需要资源与资金支持，可利用移动终端平台向财会人员发送申请。财会人员要专事专办，缩减办理流程，在第一时间将资源与资金调配到位，帮助业务人员抢占业务先机。因此，企业不仅要实现部门与部门间的衔接，还要实现个人与部门、个人与个人间的衔接，确保各部门、各工作人员都能实现信息共享、互动，这有利于提高企业的管理水平<sup>[3]</sup>。

### 4.3 加强新技术应用

企业在管理会计与财务会计融合过程中，不仅要提供先进的管理方式和管理措施，还要加强技术支持，如“大数据+区块链”技术。大数据技术能够在短时间内高效处理海量数据，区块链技术能够保证数据信息的安全性。应用大数据技术高效整合会计信息，为企业提供精准数据报表，帮助企业掌握市场商机、实现科学决策。应用区块链技术优化升级企业财务监管体系，生成分布式账本清晰记录分散的经营数据。这样能够将财务基础数据与管理会计高效融合，提高企业的管控水平。

此外,企业要优化升级已有的信息管理系统,强化财务管理能力。例如:制定全年营销管控策略时可利用大数据系统收集各部门,各业务活动的信息。公布企业各阶段的财务情况、各部门的数据信息,方便对比评估及时查找各阶段存在的问题,进而调整营销管控策略。同时要求各部门管理者按照标准上传财务数据资料,以便于统一管控数据信息。

#### 4.4 完善财务管理制度

企业要建立一套可以覆盖管理会计与财务会计的管理制度,确保各部门能够遵循规章制度工作,为管理会计和财务会计的融合提供助力。这个过程企业要完善监督管理制度,全员监督管控管理会计与财务会计的融合互动。例如:“定期更新与审查制”能够确认各项管理制度是否适用有效;“风险管理制”可以做好风险管控,提高管理的前瞻性;“信息披露制”能够获取更多商业机会,配合着“沟通管理制”还可以提升工作人员的凝聚力、“监督评审制”能够对制度的实施情况开展监督与效果评估,及早发现管理制度的不足督促改进。这些方式都可以强化企业的财务管理力度,缓解相关财会人员的工作压力。

#### 4.5 创新工作方法 with 架构

新时代背景下企业财务职能有所拓展,内容涵盖了风险控制、税务事项、资金统筹等领域。财务部门只有加大对业务工作的支持力度,聚焦企业价值创造,才能根据企业发展动向不断优化内部管理体系。传统财务管理模式下企业会进行事后核算,这难以发挥综合管理价值推动企业发展。因此,企业要转变管理理念创新工作方法,持续性监管内部运营管理过程,将财务风险管理工作放在首位。企业要合理分析风险与利润现实的关系,针对前端业务开展风险因素调查,对企业工作阶段的重点开展风险防范。在动态监管的过程中优化业务流程推进业态融合,为管理会计与财务会计融合创造良好环境。

在管理会计与财务会计融合探索过程中,企业还要优化调整已有的组织架构。因为很多企业并没有建立完善的管理会计部门,这项工作往往由多个部门分散承担。这种去中心化的会计管理方式可能会出现拆东墙补西墙的情况,难以

提升管理会计水平。如果企业可以设置独立的管理会计部门,统筹管理各部门工作事项,就能有效控制各部门的经济、资源流动。管理会计也能在这过程中发挥资金监管、会计核算等价值,进而建立完善的预算管理体系实现全面预算管控与监管。企业在建立独立会计管理部门的同时,要招聘财务人员与会计管理人才,尝试有机整合业财税信息管理与财会部门,实现综合化统一管理。这样就能打破原有组织架构,强化管理会计与财务会计的融合深度。

#### 4.6 加强会计理论研究

部分企业只是从基础层面研究管理会计理论,包括组织管理工作人员学习会计相关的知识与理论,组织会计工作人员学习相关的业务知识等,这种方式难以提高管理会计与财务会计的融合深度。企业要研究最先进的理论与方式,搭建完善的会计理论体系。在研究的过程中实现两者思想、文化和价值层面的深度融合。例如,在应用作业管理法和平衡计分卡时,企业要优化内部环境,加强管理会计和财务会计的互动衔接。要让财务会计人员学习最新管理会计理论、基础管理方式和技能。

### 5 结语

综上所述,新时代背景下企业必须加快管理会计与财务会计的融合步伐,这样才能强化内部控制管理、提升经济效益。企业内部工作人员要改变传统观念,提升两者融合的重视度,树立正确会计理念、企业要积极应用新技术实现内部信息的互通互享、创新工作方式与架构,为两者融合提供良好环境、深入研究会计理论,从理论和价值层面实现深度融合等。这也有利于推进管理会计现代化发展,提升企业的决策、管理效率,推动企业稳步健康发展。

#### 参考文献

- [1] 王幸.事业单位管理会计和财务会计深度融合探索[J].财经界,2023(34):129-131.
- [2] 景丽.新形势下探索现代企业管理会计与财务会计的融合发展[J].商讯,2023(15):21-24.
- [3] 张黎洋.企业管理会计与财务会计在新形势背景下的融合路径探索[J].老字号品牌营销,2023(14):162-164.

# Reflection on Doing a Good Job in Electricity Market Marketing under the New Situation

Jin Zeng

Huadian Zhangqiu Power Generation Co., Ltd., Jinan, Shandong, 250216, China

## Abstract

The continuous reform of the power industry, the transformation and upgrading of the energy structure, and the increasingly fierce market competition have prompted power companies to urgently improve the refinement and digitalization level of their marketing strategies. The paper discusses the current situation and bottlenecks of electricity market marketing, and proposes the necessity of optimizing electricity marketing strategies based on customer needs and market development trends. It focuses on in-depth exploration of customer demand driven precision marketing, brand building, service quality improvement, and online and offline channel expansion. Big data technology helps customers gain insights and optimize decisions, and the application of the Internet of Things and smart grids enhances the intelligence and response speed of power marketing. Digital platforms improve marketing efficiency, making digital marketing an important means to promote the transformation of power market marketing.

## Keywords

power marketing; precision marketing; digital technology; big data; Internet of Things

## 新形势下做好电力市场营销工作的思考

曾瑾

华电章丘发电有限公司, 中国·山东 济南 250216

## 摘要

电力行业的不断改革、能源结构的转型升级以及市场竞争的日趋激烈,促使电力企业亟需提升营销策略的精细化与数字化水平。论文对当前电力市场营销的现状及存在的瓶颈,结合客户需求和市场发展趋势,提出优化电力营销策略的必要性,重点围绕客户需求驱动的精准营销、品牌建设、服务质量提升及线上线渠道拓展等方面展开深入探讨。大数据技术助力客户洞察与决策优化,物联网和智能电网的应用增强了电力营销的智能化和响应速度使得数字化平台提升了营销效率,使得数字化营销成为推动电力市场营销转型的重要手段。

## 关键词

电力市场营销; 精准营销; 数字化技术; 大数据; 物联网

## 1 引言

市场竞争加剧、客户需求变化频繁、政策环境复杂多变等问题都是电力市场营销下面临的挑战。如何创新营销理念、优化营销策略和提升服务质量,已成为电力企业在新形势下亟需解决的关键问题。大数据、物联网和人工智能等技术的应用,不断推动电力行业向智能化和精细化转型,进一步拓展了营销的手段和方式。电力企业要提升市场响应速度与服务能力和深入分析现有营销模式的不足,需要不断优化现有策略,使其才能够满足日益多样化和个性化的客户需求。

【作者简介】曾瑾(1993-),女,中国山东济宁人,本科,助理工程师,从事电力用户拓展、市场营销管理、现货报价、供热管理等研究。

## 2 电力市场营销的现状分析

### 2.1 中国电力市场营销的现状概述

现阶段,电力市场的营销对象包括工业、电力公司、商业机构和居民家庭。大中型工业企业依然是电力市场的主要客户,随着用电市场结构的变化,居民用电市场和小型商业用电市场的比重逐渐上升。电力企业纷纷寻求新的市场机会,以拓宽客户来源和增加市场份额。这一过程中,数字化和智能化营销方式逐步得到应用,大数据及云计算和物联网等技术成为电力公司了解用户需求、优化电力供应、提升客户满意度的重要工具。

### 2.2 主要存在的问题与瓶颈

目前电力营销的竞争格局仍不清晰,虽然电力市场逐步开放,可许多地区仍未建立起完善的市场化机制,存在一定的垄断性和不公平竞争,导致电力企业难以发挥营销创新的潜力。电力市场的营销信息化水平不足,尤其是在中小型

电力企业中，营销决策仍较为依赖经验，缺乏基于大数据的精准分析。其次电力价格体系的不完善，仍然制约着电力营销的健康发展。尽管近年来中国电力价格体制逐步改革，但由于市场化改革的滞后，电力价格仍受政府干预，电力企业在制定价格政策时缺乏灵活性和市场化的定价权，导致电力营销往往受到价格政策的限制<sup>[1]</sup>，如图1所示。

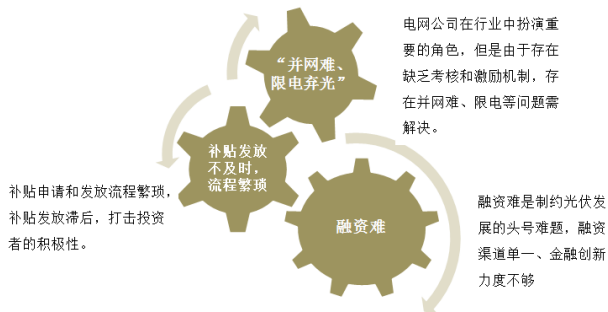


图1 电力市场营销价格和供需问题

中国在新能源领域取得了显著成就的同时电力需求端的变化却未能得到有效的预测与响应。在用电需求增长较快的地区，电力供应的紧张局面偶尔发生，尤其是在夏季和冬季负荷高峰期，电力企业的营销活动容易受到供电能力不足的限制，不能满足市场的灵活性需求。

### 2.3 市场营销发展面临的机遇与挑战

随着清洁能源的快速发展和国家对绿色电力的政策支持力度不断加大，电力企业有机会借助绿色电力、分布式能源、智能电网等新兴业务拓展营销渠道，增强市场竞争力，电力市场需求的变化为营销工作带来了机遇。如何精准了解用户需求，并根据用户的不同特点提供定制化的电力解决方案，成为电力企业营销的核心任务。大数据、云计算等技术的普及，使得电力公司可以借助这些工具对用户进行精准画像，制定个性化营销策略，满足客户的多样化需求<sup>[2]</sup>。物联网、智能电表和智能电网的应用普及，电力企业能够实时掌握用户用电数据以及进行更精细化的电力供应和需求管理，优化资源配置来提升营销效率。

## 3 新形势下电力市场营销策略的优化

### 3.1 基于客户需求的精准营销策略

大数据技术可以让电力企业对不同类型客户的需求进行深入的信息收集和分析，如客户的用电习惯，消费水平，用电峰谷特性等。电力企业可根据实时数据分析，利用智能电力管理系统对供电策略进行调整。通过调整电网负荷，增加备用电源，避免因电力紧张而影响正常运行，高负荷稳定供电的商业客户或企业可确保其稳定供电。电力公司可以通过推送节能建议、优化电费计算方式等方式，帮助用户对电力需求较低的家庭用户降低能耗<sup>[3]</sup>。传统营销活动往往采用广泛传播的方式，而精准营销则强调信息的定向传递，以特定的优惠或服务推荐给特定的客户群体，通过邮件、短信、

手机端APP等个性化渠道，提高营销的转化率，提高客户的参与度。

### 3.2 加强品牌建设与客户服务

在电力行业，客户服务并不单纯指传统的电力故障处理和支付服务，客户在用电过程中遇到的各种问题和需求的解决方案也将被纳入客户服务的范畴，客户对客户电力企业在用电、节能等方面加强与客户的互动，对客户的咨询和需求做到及时响应。电力企业还可以收集客户的反馈意见和建议，优化服务质量，及时调整服务策略，通过客户满意度调查、定期回访、客户投诉处理机制等多种方式进行服务。

### 3.3 拓展线上与线下的营销渠道

线上渠道扩张为电力企业客户联系方式更加方便。因特网技术让电力企业在网上渠道，比如各种社交平台、电子商务平台以及自己的网站，都可以很方便地进行营销。建设网上渠道还可以帮助电力企业实现客户管理的更便捷，服务也更加方便快捷。

线下渠道在电力特别是传统工业客户、大型商业客户的营销中仍占据重要位置。电力公司要开设专门的服务窗口和营业厅，根据市场需求和客户特点，面对面地进行咨询和服务。电力企业还可以通过与地方政府、商会、行业协会等组织合作，扩大线下渠道覆盖面，提高线上线下渠道的渗透率。

线上线下渠道相结合，在提升营销精准度和客户满意度的同时，助力电力企业覆盖更多客户。通过线上线下双管齐下的营销策略，电力企业在竞争激烈的市场环境下，可以在服务质量上提升客户触达率和无缝衔接，提升市场竞争力。

## 4 数字化技术在电力市场营销中的应用

### 4.1 大数据在客户洞察与营销决策中的作用

通过历史用电资料的分析，电力企业可以对客户的用电规律、用电峰谷期、突发负荷等特征进行识别。对于工业企业、商业客户、家庭用户等不同类型的客户，企业可以制订差异化的营销战略。基于大数据的预测模型可以对未来市场变化趋势进行准确的识别，帮助电力企业提前做好应对措施，并对营销策略进行调整，在分析大数据的基础上，制定出相应的对策，从而在营销决策上做到心中有数。传统的营销决策往往依赖于经验或粗略的市场研究，而基于大数据分析的决策能够全面覆盖信息，减少决策失误的可能。对于市场营销活动的效果，以及营销策略的灵活调整，数据分析也可以实时监控。如果某一促销活动的转化率达不到预期，电力公司就能即时调整促销策略或调整促销内容，保证营销活动最大限度地发挥作用。

### 4.2 物联网和智能电网技术的支持

物联网科技使电力企业可以实时采集各用电节点用电数据。这些资料涉及用电、用电时间、用电方式等资料，电力

公司能够利用这些资料对用户的用电行为和需求进行全方位的分析挖掘。在电力行业中物联网技术的核心应用之一是智能电网。它构建了一个智能的供电和管理系统，通过数字化的感知、通信、控制等技术手段。智能电网可以根据用户的用电情况，实现电力的高效输送，并对供电策略进行实时调整，从而实现电力的高效率输送。在营销方面，智能电网的实时监控功能，使电力公司根据客户的实时需求。

智能电网还能支持促进可再生能源接入和利用的分布

式能源集成与管理。智能电网可以实现多种能源形式的协调调度，保证电力系统的稳定性和经济性，风能、太阳能等可再生能源发展迅速，如图2所示的能够满足不同客户群体需求的电力企业提供了更为丰富的能源服务组合。

提升运营管理水平，推动营销策略创新物联网和智能电网技术在电力营销中的应用。电力企业能够基于对客户需求的精准把握，运用实时数据的传输和分析等手段，制定个性化营销策略，提升客户忠诚度和满意度。

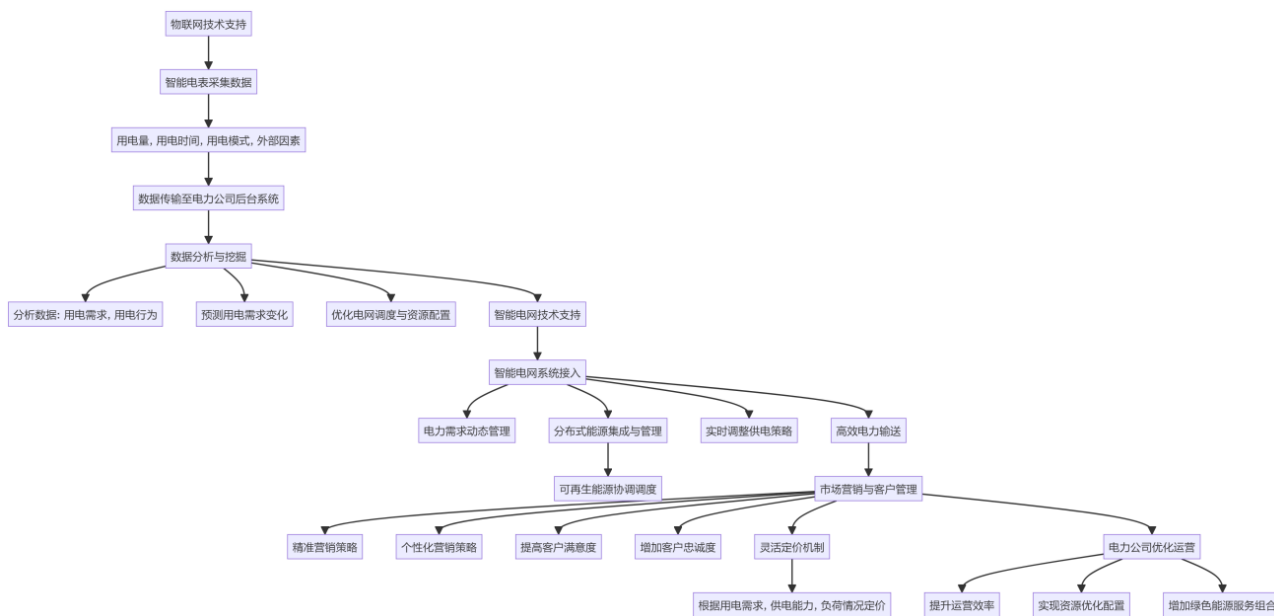


图2 物联网和智能电网技术运用模型原理

### 4.3 数字化平台对电力营销效率的提升

从客户管理、需求分析、资源调度到电费结算各个环节的数字化操作，电力公司可以通过数字平台实现。业务的透明度和处理速度得到提高，人为介入及操作失误减少，工作效率得到提升。在营销精准方面，通过平台集成的大数据分析模块，电力企业可以实时获得客户用电数据，并对其进行精确分析及个性化推荐，根据客户的消费习惯、用电需求及历史行为进行分析。基于电网负荷、市场需求、时段变化等因素，数字平台还可以实现智能定价，灵活调整电价策略，增强电力企业市场反应能力。平台上的客户资料也可以全面整合，电力公司可以设计个性化的营销方案，提高客户的满意度和忠诚度，根据客户的偏好、需求和历史交互记录进行个性化设计。

电力企业可与其他第三方平台进行数据交换与合作，拓宽营销渠道，是数字平台的开放性与柔性。如电力企业可以与跨行业平台合作，如电子商务平台、社会化媒介、金融服务等，推出联合营销活动，增加品牌曝光率，提高顾客触达率。电力企业可以通过数字化平台的多方合作，为客户提供更全面、智能、便捷的用电体验，在服务质量上提高市场覆盖面，不断提升。

## 5 结论

随着市场环境的变化和技术的进步，电力企业必须不断创新和优化营销策略，以提升自身的竞争力。精准营销、品牌建设、客户服务优化和数字化转型等关键因素，已经成为提升电力营销效率的核心所在。大数据技术的应用为电力企业提供了精准的客户洞察，物联网和智能电网的支持则为电力供应和需求的灵活调度提供了强有力的保障，数字化平台的构建进一步提升了营销的智能化和自动化水平。电力企业不仅需要依托现代信息技术的力量，还必须深刻洞察客户需求，优化产品和服务和强化客户关系，以实现更高的客户满意度和更强的市场占有率。

### 参考文献

- [1] 李开妍. 新能源发展背景下的电力营销市场开拓策略分析[J]. 质量与市场, 2024(9): 108-110.
- [2] 郭通. 新型电力系统背景下发电企业电力营销管理的现状分析与应对措施[J]. 市场周刊, 2024, 37(27): 80-83.
- [3] 刘益隆. 新能源电力营销策略研究与实践探索[C]//冶金工业教育资源开发中心, 中国钢协职业培训中心, 第13届钢铁行业职业教育培训优秀多媒体课件活动系列研讨会——电力工程与技术创新论文集, 国网山东省电力公司东明县供电公司, 2024: 3.