

Application of industry and finance integration in financial management transformation of construction enterprises

Chaolong Xiao

China Gezhouba Group First Engineering Co., Ltd., Yichang, Hubei, 443000, China

Abstract

This article focuses on the characteristics of construction enterprises and the industry's pain points, systematically exploring the core value of integrating business and finance in financial management transformation. It highlights the structural flaws of traditional financial management models in cost control, risk warning, and decision support, and proposes a two-way integration of business processes and financial systems to build a dynamic control system for the entire lifecycle. The article elaborates on implementation paths such as organizational restructuring, process optimization, and information system integration, emphasizing the critical role of data-driven decision support mechanisms in enhancing management efficiency. The research findings provide theoretical support and practical guidance for construction enterprises to overcome management bottlenecks, helping the industry achieve a leapfrog development from extensive operations to lean management.

Keywords

integration of industry and finance; construction enterprises; financial management; transformation

业财融合在建筑企业财务管理转型中的运用

肖朝龙

中国葛洲坝集团第一工程有限公司，中国·湖北宜昌 443000

摘要

本文聚焦建筑企业特性与行业痛点，对业财融合于财务管理转型中的核心价值展开系统论证。揭示传统财务管理模式在成本控制、风险预警以及决策支持层面存在的结构性缺陷，提出凭借业务流程与财务系统的双向融合来构建全周期动态管控体系。文章着重对组织架构重组、流程优化、信息系统集成等实施路径加以阐述，强调数据驱动的决策支持机制在提升管理效能方面的关键作用。研究成果能够为建筑企业突破管理瓶颈给予理论支撑和实践指引，助力行业达成从粗放经营朝着精益管理实现跨越式发展的目标。

关键词

业财融合；建筑企业；财务管理；转型

1 引言

建筑业是国民经济的支柱产业，其财务管理模式正遭遇项目周期长、资金密集度高、风险因素复杂等现实挑战。传统财务管理体系因存在业务与财务割裂运作的状况，难以达到现代工程项目精细化管理的要求，进而对企业价值创造能力持续提升形成制约。本文以业财融合理论框架为依据，针对建筑企业财务转型的制约因素以及突破方向展开深入剖析，对业务数据与财务信息协同机制的建立进行探索。通过对项目管理流程节点和财务运营流程节点的整合，构建起能够覆盖项目全生命周期的动态管控模型，着重对成本失控、风险滞后、决策低效等管理方面的痛点予以解决。

2 业财融合在企业管理中的作用

业财融合就是将企业的业务管理与财务管理紧密结合，通过优化业务流程与财务流程，实现业务数据与财务数据的共享与协同。这种融合不仅要求财务人员深入了解并参与企业业务活动，同时也需要业务人员具备一定的财务知识，以便更好地理解 and 配合财务管理工作。财务团队基于前端数据即时开展资金流预测与效益分析，使得资源配置策略能够精准匹配项目动态需求，尤其在工程变更频繁的施工现场中，这种双向反馈机制帮助管理层动态调整资金投入方向与人力部署方案，避免资源冗余或短缺造成的效率损耗。深度融合后的业财数据在整合处理基础上构建起多维度的决策支持模型，管理者可依托合同履约、成本归集、税务筹划等多维度信息交叉验证，准确识别经营风险并预判市场波动对项目利润的影响趋势，为企业应对复杂市场环境提供更具前瞻性的决策依据^[1-3]。

【作者简介】肖朝龙（1988-），男，中国江西吉安人，本科，高级会计师，从事财务管理研究。

3 建筑企业财务管理面临的挑战

3.1 成本控制难度大

材料价格受市场供需波动与运输条件制约频繁调整,人工成本随地域政策与劳动力市场变化产生不确定性,这些外部变量叠加项目设计深度不足引发的工程量清单偏差,导致初期预算编制难以精准覆盖实际施工需求。多环节多参与方的协同作业模式下,分包商材料领用与机械台班记录存在信息传递延迟,动态成本数据获取的滞后性使得预算调整窗口期受限,实际支出偏离既定成本基准的幅度随项目推进呈阶梯式扩大。施工过程中频繁的设计变更与签证管理若缺乏标准化流程支撑,不同部门对变更工程量核算的口径差异将导致成本归集出现系统性偏差,最终形成难以追溯的隐性成本累积效应。

3.2 风险管理不足

工程项目固有的复杂性使得成本控制环节时常暴露于动态市场压力之下,原材料价格异动与人工费用波动直接冲击项目预算框架的稳定性。合同条款漏洞识别不足可能引发履约纠纷或索赔风险,尤其在大型基础设施项目中合同边界模糊地带容易成为争议焦点。资金流动性管理面临考验,工程回款周期与供应商支付节点错配导致资金链绷得比较紧,垫资施工模式进一步放大了现金流脆弱性。现场突发状况应对预案往往缺乏财务视角的协同评估,自然灾害或政策调整等不可抗力因素对项目损益的传导路径尚未建立有效监控机制,风险敞口管理呈现碎片化特征。

3.3 决策支持能力弱

业务部门提供的施工进度、材料消耗等核心参数未能与财务系统的成本归集规则形成标准化对接,导致管理层获取的利润测算结果与实际项目状态存在时间差与口径偏差。分散在采购、施工、监理等环节的原始数据因缺乏统一编码规则与归集路径,难以在投标报价评估或合同履行分析时快速生成多维度的损益模拟报告,项目毛利率波动的影响因素无法被精准溯源至具体工序或分包层级。战略层面面对区域市场拓展或专业领域转型的研判缺少动态数据支撑,使得企业在新兴业务领域的投资决策面临信息盲区^[4]。

3.4 信息化水平低

不同项目管理系统与财务软件之间缺乏深度兼容性,工程进度数据与成本消耗信息难以自动关联匹配,导致核算颗粒度难以满足精细化管理需求。管理人员获取实时经营分析报告存在较大障碍,分散在多个孤岛的数据需要手工调取和拼接,项目盈亏动态往往要延后较长时间才能呈现清晰轮廓。项目经理口头汇报的进度信息与财务账面确认的产值数据时有出入,跨部门核对工作耗费大量精力却仍存在盲区,这种信息割裂状态严重制约了经营决策的及时性与准确性。

4 业财融合在建筑企业财务管理转型中的运用路径

4.1 优化财务流程与业务流程

建筑企业财务流程与业务流程的深度整合需要重新梳理跨部门协作规则,将财务审核节点嵌入到合同签订、材料验收等关键业务环节,消除跨部门重复审批造成的效率损耗。标准化建设需统一采购订单与付款申请单的格式规范,明确工程量清单与成本核算科目的映射关系,使业务数据在流转过程中自动转换为财务凭证要素。系统对接层面应打通ERP与项目管理软件的数据接口,施工进度确认后自动触发分包结算指令生成,机械台班记录同步更新至资产折旧计算模块,减少人工录入错误与时间滞后。数据共享平台需建立按角色配置的权限管理体系,项目经理可实时查看项目现金流预测与成本超支预警,财务人员能够追溯材料价差对分部分项工程毛利的影​​响路径。建立跨职能的流程评审小组定期审视关键节点,财务人员与项目经理共同梳理从分包结算申请到最终支付的完整链条,识别冗余审批环节或责任模糊地带,推动采购申请、验收确认、付款审批在统一平台上的高效流转,让资金支付节奏紧密贴合项目实际需求与合同义务,减轻业务部门垫资压力和财务部门对账负担。

4.2 加强成本管理与控制

财务部门需深度介入项目全周期成本管控流程,在投标阶段联合预算部门建立工程量清单与材料价格波动联动机制模型,将钢筋、混凝土等主材的期货价格走势纳入成本测算基数,动态调整投标报价中的风险准备金计提比例。项目经理部应当构建施工现场人机料动态监控系统,通过物联网设备采集塔吊运行效率与混凝土浇筑损耗率数据,当实际用量偏离BIM模型标准工时自动触发成本差异分析报告,联动财务系统生成签证变更的现金流影响预测。采购部门需要将供应商库与财务应付账款系统进行数据穿透,建立战略合作厂商的信用额度与订单规模挂钩机制,对大宗建材采用滚动加权平均法核算进场成本,实时比对合同约定价格与市场价格波动曲线,在价差超过预设阈值时启动重新议价或替代方案寻找程序。成本会计岗位必须打破传统记账模式,针对装配式建筑构件运输损耗、深基坑支护方案变更等高频风险点开发专项成本预警指标,每月将项目毛利率波动数据反向推送至工程管理部门,倒逼施工方案优化与工序穿插调整。

4.3 提升风险管理水平

在风险管理环节,建筑企业财务部门要主动构建贯穿项目全生命周期的动态预警机制,将合同履行、供应链稳定性、工程变更等关键业务数据实时纳入财务监控视野。业务团队必须深度参与风险识别过程,基于现场施工进度与资源消耗情况,与财务人员共同梳理潜在的资金链断裂点或成本

超支隐患，这种协作模式能提前捕捉传统财务核算难以发现的履约风险信号。管理层级则要建立跨部门联动的风险应对预案库，当财务系统监测到材料价格异常波动或业主付款延迟时，业务单位立即启动预设的供应商谈判策略或工程进度调整方案，避免风险传导至利润层面。企业还需在项目考核指标中强化风险责任追溯，把分包商索赔发生率、应收账款周转效率等业财融合指标纳入绩效评价体系，驱动项目管理团队从源头控制风险敞口。

4.4 强化财务分析与决策支持

财务团队应当构建覆盖项目全生命周期的多维度分析模型，将 BIM 模型工程量数据与供应链付款周期信息交叉匹配，基于施工进度节点动态监测目标成本偏离度，针对深基坑支护方案变更或装配式构件运输损耗等高频风险点生成专项偏差分析报告。数据整合部门打通 ERP 系统与智慧工地物联网数据库的接口协议，建立混凝土浇筑方量、塔吊运行时长等施工日志数据与财务核算科目的智能匹配规则，对机械台班费异常波动或周转材料复用率下降现象进行根源追溯，自动推送预警信号至项目成本管控仪表盘。决策支持系统开发团队需研发市场环境敏感型的情景模拟模块，嵌入钢材价格波动、农民工工资保障条例修订等政策变量参数，当监测到履约保证金比例调整或环保税征收标准变化时，即时输出不同施工组织方案下的现金流压力测试结果。经营决策委员会应当建立基于 EPC 项目特性的投资回报测算框架，在方案设计阶段同步运行建筑信息模型与资金流模型的双向校验程序，对绿色建筑认证增量成本与运营期节能收益进行全周期价值评估，辅助判断装配率提升的技术经济合理性。

4.5 推动信息化建设与数据共享

信息技术团队要部署一个整合业务运营与财务核算核心功能的统一管理平台，这个平台能够无缝衔接项目管理系统、物资采购模块以及财务核算引擎。平台架构设计必须预先考虑消除数据孤岛的核心诉求，保障工地进度报量、材料验收信息、分包结算单等关键业务事件发生时，相关数据能够自动同步至财务系统生成对应凭证，业务人员再也不用手

工导出 Excel 报表在不同部门间来回传递。企业管理层应当强力推动全公司范围内关键数据标准的统一与严格执行，包括项目结构分解编码体系、成本科目设置规则、供应商及客户主数据定义，历史积累的杂乱数据需要进行集中清洗和转换以达到新标准。数据治理小组负责建立清晰的数据共享规则与权限控制矩阵，明确不同岗位角色对各类经营数据的访问范围和使用权限，在保障数据安全与合规的前提下，项目经理能够实时查询所负责项目的动态成本与收入确认情况，财务分析人员也能直接调取各工区的物资消耗趋势用于成本预测^[5,6]。

5 结语

对于建筑企业的财务管理转型而言，业财融合起到了开辟新实践路径的作用。成本管控精度的有效提升可通过建立业财信息共享平台得以实现；企业抗风险能力的增强能够借助构建风险预警模型来达成；决策支持效能的显著强化则依靠数据可视化技术的应用。建筑企业应着重培育复合型人才队伍，把跨部门协作机制构建起来，按阶段推进信息系统的升级改造工作。未来研究可以深入对工程承包模式创新和业财融合的新要求展开探讨，重点关注智能化技术在业财融合中的深度应用场景。

参考文献

- [1] 鲍爱贤. 关于业财融合在企业财务管理转型中的运用分析 [J]. 中国市场, 2025(07): 118-121.
- [2] 王艺. 业财融合在企业财务管理转型中的应用研究 [J]. 活力, 2025, 43 (03): 91-93.
- [3] 邱红娥. 业财融合在制造企业财务管理转型中的应用 [J]. 中国产经, 2025(01): 173-175.
- [4] 杜方建. 基于业财融合视角的建筑企业财务管理转型探究 [J]. 财会学习, 2024(30): 44-46.
- [5] 黄冰钰. 业财融合在制造企业财务管理转型中的高效应用 [J]. 中国市场, 2024(29): 167-170.
- [6] 陈丹桦. 业财融合在工业企业财务管理转型中的运用 [J]. 商讯, 2024(14): 12-15.

Analysis of the Formation Mechanism of Self Efficacy in New Managers' Leadership

Ting Luo

Cargill Grain and Oil (Nantong) Co., Ltd., Nantong, Jiangsu, China

Abstract

This study focuses on the development and enhancement of leadership self-efficacy among new managers. It delves into the psychological mechanisms behind four key issues, including role identity conflict and experience generalization barriers, from the perspectives of social cognitive theory and embodied cognition theory. By using real-world examples such as a dual-role sandbox simulation in internet companies and three-dimensional experience extraction in manufacturing, the study proposes practical strategies at four levels: cognitive restructuring, experience structuring, and accumulation. Empirical data shows that the intervention plan designed can reduce role identity conflict scores and increase the success rate of experience transfer. This research provides a solution with both theoretical depth and practical value for enhancing the self-efficacy of new managers, offering valuable insights for talent development in organizations.

Keywords

new managers; leadership self-efficacy; psychological theory; cognitive reconstruction; practical strategies

新晋管理者领导自我效能感的形成机制分析

罗婷

嘉吉粮油(南通)有限公司, 中国·江苏 南通 226000

摘要

此研究重点聚焦于新晋管理者领导自我效能感的产生及增强, 从社会认知理论、具身认知理论等心理学角度深入剖析角色认同冲突、经验泛化障碍等四个关键问题背后的心理运行机理, 借助互联网企业双角色沙盘模拟以及制造业三维经验萃取等实际事例搭建起认知重构、经验结构化积累等四个层面的实践策略。经实证数据显示所设计的干预方案能使角色认同冲突得分下降, 而经验迁移成功率会提高, 该项研究为新晋管理者自我效能感提升提供既有理论深度又具有实践价值的解决办法, 对组织开展人才培养工作有一定参考作用。

关键词

新晋管理者; 领导自我效能感; 心理学理论; 认知重构; 实践策略

1 引言

在组织管理场景下, 新上任管理者角色转换品质状况对团队工作成效及组织整体业绩有着直接影响的情况, 相关数据显示约 62% 新上任管理者因自身效能感不充分导致管理工作未达预期效果。从心理学角度而言这种现象背后形成原理研究在从理论向实际应用转化上存在一定差距, 目前已有研究多侧重领导行为方面而缺少对管理者主观效能信念动态心理变化过程深入分析的状况, 本次研究依据社会认知理论框架体系并结合企业管理实际操作经典实例, 全方位探究新上任管理者领导自我效能感产生问题原因及提升方法路径, 为组织人才培养工作提供理论依据及策略参考建议的情形。

【作者简介】罗婷(1985-), 女, 中国江苏南通人, 本科, 从事管理心理学研究。

2 新晋管理者领导自我效能感理论基础

2.1 自我效能感理论溯源

班杜拉于 20 世纪 70 年代提出的自我效能感理论, 作为社会认知理论中占据核心位置的理念, 实质是个体对自己能否成功实施某一行从而达成预期目标所作的主观判断, 打破传统行为主义固有框架, 着重突出认知因素在行为动机中的核心作用, 指出其形成受行为经验、替代性经验、言语劝说、生理状态四大要素作用影响。如获取成功经验可直接增强效能信念, 对失败经历合理归因能转变为促成长机会, 观察榜样成功行为借助替代性学习可提高效能认知, 他人积极言语鼓励能强化个体行为信心, 焦虑等生理状态可能导致个体对自身主观能力评估降低。这一理论为理解人类行为的内在驱动机制提供了关键理论支撑, 在教育、临床心理等领域产生深远影响。

2.2 领导自我效能感的内涵与特点

领导自我效能感是自我效能感在管理场景下的独特体现,指的是管理者对于自身能够切实履行领导职责、达成组织目标的主观自信水平,它的内在含义主要集中在对决策制定、团队激励、冲突管理等关键领导能力的自我评判上。领导自我效能感呈现出三个较为明显的特点:其一为情境特定性,它的产生和诸如组织文化、任务复杂程度等情境方面的因素关联密切;其二是动态互动性,管理者所具备的效能感会对下属的行为有所影响,而下属给予的反馈反过来又会作用于管理者对于效能的认知,从而形成一种双向的相互作用机制;其三为行为导向性,具有高效能感的管理者在面对资源分配等管理方面的难题时,往往更愿意采用主动介入的策略,相对而言效能感较低的管理者则有可能处于被动应付的状态,这种主观的信念借助影响信息处理方式以及资源整合办法,以间接的形式对组织绩效的产出发挥作用。

2.3 相关心理学理论的交叉解释

从社会认知理论角度而言,领导自我效能感的塑造是管理者通过留意、留存等认知环节对领导实践中的经验进行信息处理后的成果,其中自我审视及替代性的观察式学习作用至关重要。依据期望价值理论,这种效能感源于管理者对领导行为后果价值与自身能力预估的综合评判,当管理者察觉到某管理行为能带来高价值回馈且自认为具备执行该行为能力时,效能信念便会明显增强。自我决定理论着重凸显内在动机的推动作用,指出管理者对领导角色的认可程度以及自主、胜任和关系需求的满足状况会直接影响效能感的高低,将自我效能感视作关键心理资源的心理资本理论,与包含希望、韧性等元素共同构建起协同体系以给管理者在复杂情境下发挥效能提供支撑,而变革型领导理论也表明管理者在激发下属自我效能感时自身对领导效能的认知会同时强化从而形成良性循环。

3 新晋管理者领导自我效能感存在的问题

3.1 角色认同冲突引发的认知失调困境

在身份转变过程中新上任的管理者常出现自我概念重塑方面比较迟缓的心理状况,关键体现在“专业身份与管理身份”存在认知上矛盾的情况。从社会认同理论角度来说,很多从技术岗位升职成为管理者的人员接受访谈时提到,以管理者角色下达命令时内心会有“技术权威身份有所弱化”的心理抵触情绪。这种认知冲突使相关样本决策时出现“过度偏向技术层面的倾向”,如某软件开发团队负责人进行人员工作分配时因过于关注编程细节而忽略任务优先级管理,从而导致项目周期延长。自我知觉理论进一步表明,这类管理者履行管理职责时因未对自身领导行为做积极原因归结,容易产生“管理行为与自我概念”认知不协调情况。

3.2 经验泛化障碍导致的自我效能感固化

在积累管理经验过程中存在心理表征方面缺陷,使新上任管理者出现“经验-效能”转换不畅通状况,按照图式理论未经过系统管理训练的管理者所积累经验呈现零散破碎特点。如某零售企业区域经理在处理顾客投诉问题时,虽之前积累过处理退换货纠纷应对经验,却无法归纳出“先安抚情绪-接着识别需求-最后定制方案”这种通用问题解决模式,最终导致在类似场景中迁移应用失败比例达37%。另外归因偏差这一关键因素在该过程中也起到了很明显的的作用,当样本中团队绩效未达预期目标时管理者往往倾向于从外部找原因如“市场环境发生了变化”而非思考管理策略是否存在缺陷,这种偏向防御性归因方式对适应性学习起抑制作用使管理者自我效能感在一次次失败中渐弱,自我决定理论表明此类管理者因对管理活动缺乏自主认同感,在积累经验时更多靠外部奖励和惩罚推动而非基于自身内在成长动力从而导致效能信念不太稳定。

3.3 压力认知偏差引发的自我效能感耗竭

在复杂管理情形里出现的压力感知不平衡状况,成了导致自我效能感降低的关键心理层面原因。依据认知评价理论,新上任管理者遭遇跨部门协作困难问题时将压力源当作“具有威胁性的刺激”而非“能够实现成长的机会”的消极认识,会使皮质醇水平一直处于升高状态从而损害前额叶皮层的决策功能。就如某金融机构一位团队负责人在季度考核压力下,对下属绩效反馈呈现出“过度批评-忽略进步”的认知扭曲情况,由此引发团队信任程度下降。心理资源理论对该现象进一步阐释指出,持续存在的压力感知消耗本就有限的心理资源,使管理者处理并非紧急任务时出现“效能感被过度消耗”情形,如某互联网企业主管处理突发技术故障后对日常团队建设活动自我效能评估降低。具身认知理论也揭示出这类管理者常通过“防御性身体语言”(如双臂交叉动作)强化自身低效能信念,最终形成“心理状态-身体表达”恶性循环。

3.4 人际认知偏差导致的效能感传导阻滞

管理领域存在社会认知不足的状况,使自我效能感正向传递机制出现功能性故障,依据印象管理理论可得知众多新上任管理者存在向上沟通方面“能力展现偏差”状况。比如某科技公司部门经理做汇报时过于侧重自身技术贡献而未突出团队管理成果,从而使上级对领导能力认可程度低于实际水平,在此过程中刻板印象威胁产生明显影响,像女性管理者带领男性占比超70%的技术团队时会因顾虑“管理权威性不够”这类刻板印象给自己设限在资源争取等情形下呈现效能感受抑制情况。社会交换理论所表明的管理者在跨部门协作期间存在的“关系认知局限”问题,即将人际互动简单作利益交换而非社会支持构建的情况,使寻求协助时自

我效能感评估降低,从而使得非正式沟通网络能带来的效能提升作用无法体现。

4 提升新晋管理者领导自我效能感的实践策略

4.1 基于认知重构的角色认同干预策略

在角色转变过程中出现认知不协调状况时,可运用认知行为疗法里的重构手段,如一家互联网公司在针对新上任主管开展培训工作中引入的“双角色沙盘模拟”训练模式,具体做法是要求从技术岗位晋升为管理者的人员同时扮演“程序员”与“项目负责人”两个角色,借由存在资源分配矛盾场景里的3轮情景模拟活动(含需求评估审核、进度跟踪、绩效回馈),助力他们构建起“管理决策和技术逻辑”相互兼容的认知架构。依据社会认同相关理论策划的“身份锚定工作坊”,让管理者借助思维导图这一工具梳理技术贡献跟管理价值间关联要点,如某算法团队主管通过剖析“代码审查标准设定”提升团队工作效能具体途径,达成将技术权威转化为管理威望。

4.2 具身认知导向的经验结构化积累策略

为攻克经验泛化面临的阻碍可借助图式理论搭建管理经验编码体系,如某制造业集团谋划出“三维经验萃取模板”,要求刚上任管理者从“情境特点—行为对策—成果反馈”三个层面记录管理各类事件,通过每周开展案例研讨会来提炼总结图式。好比有一位车间主任在处理设备发生故障状况时,将零碎分散经验归纳整合为“故障分级—资源匹配—应急演练”这种问题解决图式,借此使同类事件响应效率大幅度提高。同时该集团结合具身认知理论引进“肌肉记忆训练”,做法是让管理者在模拟实际场景中反复做关键管理动作(如绩效面谈时身体前倾姿势等),依靠身体获得体验强化自身管理效能认知。

4.3 心理资源管理的压力缓冲机制构建

针对因压力导致效能感降低的这类问题,根据心理资源方面的理论,可以制定出相应的干预举措。比如说某家金融机构为刚上任的团队领导配备了“资源仪表盘”这样的工具,此工具按照“紧急—重要”的标准将管理工作划分成了四类,并且为每一类任务都搭配了对应的心理资源消耗系

数。就像客户投诉处理工作它属于心理资源消耗程度较高的任务,系数设定为1.8,要是某个支行的主管连续处理了3项此类高消耗任务,那么系统就会自动给出“资源补充提示”,引导这位主管进行15分钟的正念呼吸练习,根据相关实验的验证这样的练习能够让皮质醇水平下降。另外结合自我决定理论推行“自主赋能规划”的该机构,准许管理者在季度目标的整体框架范围内自主挑选20%的工作内容,如某信贷团队队长负责“青年员工职业规划项目”后,内在动机量表得分明显提高,对压力的感知程度也逐渐降低。

4.4 社会认知优化的人际效能增强策略

依据印象管理相关理论,某科技公司面向新上任管理者推行“三维沟通编码训练”举措,此训练对管理者向上汇报提出要求,需依照“能力举证(占比40%)—团队赋能(占比35%)—成长预期(占比25%)”这种结构化框架组织话语。如新担任部门经理的李某在季度经营分析会议上,遵循“主导A项目成功解决算法优化难题,带领团队将模型推理速度提高28%,当前已完成管理心理学认证课程”的叙事逻辑汇报,使高层对李某领导胜任能力的评估分数较其首次汇报时提升22个百分点。

5 结语

本研究呈现出新晋管理者领导自我效能感方面存在的四个形成机制及相关问题,所构建的心理学干预策略经实证检验具备有效性,创新性在于把社会认知理论与管理实际工作紧密关联,从而为相关组织制定出可量化的效能增强方案。往后的研究过程中,可在跨文化比较研究领域拓展或对数字化管理环境下效能感的动态变化规则,探究进一步强化理论应用的普遍适用性与及时性。

参考文献

- [1] 刘毓航. “高校领导自我效能感的作用机制和教育价值.” 中国成人教育 21(2007):2.
- [2] 刘畅. (2023). 大学生感知转换型领导和学习成果:学业自我效能感的中介作用. 大众文摘(51), 0157-0159.
- [3] 文萍. 心理学理论与教育. 广西师范大学出版社, 1999.
- [4] 刘凤. “自我效能感及其在学习中的作用.” 青海民族大学学报(教育科学版) 6(2007):76-79.

Research on measures for the application of data analysis in economic management

Qing Xiao

Hunan Institute of Applied Technology, Changde, Hunan, 415000, China

Abstract

With the rapid advancement of information technology, data analysis has become a crucial tool in economic management. An increasing number of enterprises, institutions, and even government departments are recognizing the value of data, moving beyond traditional reliance on experience and intuition to leverage systems for the collection and analysis of various economic data, thereby providing more scientific and accurate support for management decisions. This article aims to explore the specific applications of data analysis in economic management, outline the key points in its practical implementation, and analyze some common issues currently faced. By combining case studies with theoretical insights, it seeks to identify application forms that better meet practical needs, thus providing strong support for the transformation and upgrading of economic management.

Keywords

data analysis; economic management field; significance; application measures

数据分析在经济管理领域的应用措施研究

肖晴

湖南应用技术学院, 中国·湖南 常德 415000

摘要

信息技术快速发展的情形下, 数据分析渐渐成为经济管理中的关键工具。越来越多的企业、机构甚至政府部门开始看重数据带来的价值, 不再只是依靠传统经验与直觉判断, 而是借助系统收集与分析各类经济数据, 为管理决策给予更科学、更准确的支撑。本文旨在探讨数据分析在经济管理领域的具体应用办法, 梳理其实际操作流程中的关键要点, 分析当下存在的一些普遍问题。借助案例研究和理论结合, 探寻更符合实际需求的应用形式, 为推动经济管理转型升级给予有力支撑。

关键词

数据分析; 经济管理领域; 意义; 应用措施

1 引言

经济管理作为连接资源配置与市场运行的桥梁, 其科学性和效率在很大程度上决定了组织发展的稳定性和持续性。在当下这样一个信息快速更替、市场持续变化的环境中, 仅仅依靠传统的管理经验, 明显已经无法契合实际需要, 在面对数量众多且复杂的数据时, 凭借主观判断大多时候会显得力不从心。在这个时候, 数据分析开始呈现出它的实际价值, 它可协助管理者梳理清楚思路, 而且可在关键节点之处提供有数据支持的决策依据。

2 数据分析在经济管理领域应用的重要意义

2.1 提升决策科学性精准度

在经济管理的整个进程当中, 决策的科学性以及精准

程度, 一直以来都是对组织效能以及战略成败起着决定性作用的关键要素^[1]。依靠数据分析手段, 信息不再是以碎片化以及孤立的状态存在, 而是经过系统的整合以及建模识别之后, 形成了有指导意义的分析结论。这样的一个过程可让管理者基于明确的逻辑来识别问题、剖析原因并且制定相应对策, 切实有效地取代了以往过度依赖经验判断的非理性模式。数据分析拓宽了信息来源的广度, 还提高了分析判断的深度, 让管理者在面对复杂的市场变化以及资源分配难题的时候, 拥有更为充足的事实依据以及预测支持, 让决策拥有更高的可靠性以及前瞻性。

2.2 增强市场竞争优势地位

在全球化以及市场化程度持续加深的大背景之下, 企业所面临的竞争环境变得越发激烈起来, 而数据分析可给提升市场竞争力带来全面的支撑。借助对企业内部以及外部数据结构展开深入分析以及动态监控, 企业不再是被动地去接受市场反馈, 而是可以从数据当中提取出趋势规律以及潜在机会, 在竞争还没有形成规模的时候就提前进行布局。这样

【作者简介】肖晴(1983-), 男, 中国湖南常德人, 硕士, 高级经济师, 从事信息工程、工程管理、工程经济研究。

的变化说明企业有识别边缘信号、把握增长方向的能力，甚至可在战略层面形成差异化的优势。

2.3 改善客户服务体验质量

数据分析可让企业对于客户需求的认知变得更为立体，其维度涉及年龄、偏好、行为轨迹、消费频次等各类可以量化以及结构化的信息特征，促使客户管理从粗放朝着精细转变。数据在服务路径里发挥的预测作用，还可以让企业在问题出现之前就采取应对举措，切实达成预防胜过补救的服务理念。在提升服务质量的进程中，这种由数据主导的优化流程提高了客户的满意度与黏性，还反过来丰富了企业对市场的理解，实现客户体验与企业战略的双向融合，推动服务能力迈向更高水准^[2]。大数据与企业经济管理融合应用如图1所示。

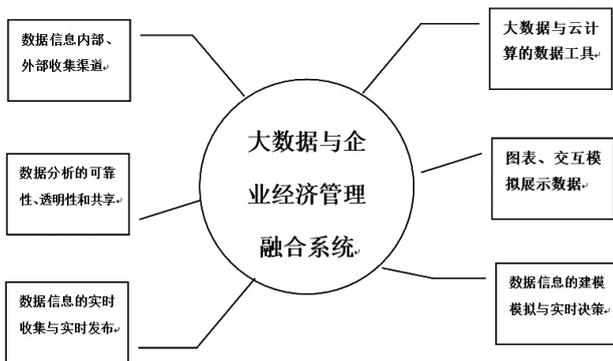


图1 大数据与企业经济管理融合应用

3 数据分析在经济管理领域的应用措施

3.1 建立企业数据采集标准化流程

在当下信息极度碎片化的环境之中，企业遭遇了数据来源繁杂多样、格式各不相同以及采集口径紊乱无序的状况，而这些情况都直接对数据分析的深入推进形成了妨碍。在此种情形之下，构建一套标准化的数据采集流程便变得极为关键，企业应当从业务实际状况出发，携手信息技术部门，针对各个业务模块的数据采集要求展开细致全面的梳理，明确各类数据的采集口径、时间频次、数据格式以及保存方式。并非随意设置几个模板、制定几种文件格式就能解决问题，而是要切实从业务流程里抽丝剥茧般地融入数据标准，提出契合分析需求又不会增添员工负担的采集规范。企业还需要设立相应的质量控制机制，以此保障数据在采集过程中的准确性与完整性，例如借助自动化工具对数据填写行为给予校验提示，或者凭借历史数据对当前输入进行逻辑比对，从源头处杜绝脏数据的流入。标准化流程的创建可提升后续数据处理与分析的效率，还可以为不同部门之间的数据共享奠定统一的基础，达成企业内部的信息协同，为管理者提供更为清晰且一致的决策依据。

3.2 构建多维度经济指标监测体系

多维度经济指标监测体系不应仅仅被限定在传统财务

指标统计方面，像利润、成本以及现金流等，而应当拓展至市场动态、客户行为、产品结构，甚至员工绩效等多个不同维度。就以企业外部运营情况来看，市场竞争态势、用户活跃度、品牌热度以及订单转化率等，都可借助高频数据以动态的形式呈现出来，然而这些信息在传统管理模式之下，大多时候会出现滞后或者难以捕捉到的状况。构建一套包含宏观经济、行业动向以及企业内部运营的数据监测模型，可帮助管理层迅速洞察发展趋势以及风险点，实现从“看结果”朝着“管过程”的转变^[3]。对于这一体系的构建，企业需要把KPI也就是关键绩效指标，从单一策略目标延伸为覆盖业务多个环节的定量指标，同时结合BI可视化工具来进行多维数据呈现，让管理人员在处理复杂数据的时候可清晰明了，迅速做出反应。这种监测并非静态的“看报表”，而应当是高频动态更新的“实时管控”。凭借设置预警机制，当某些关键指标出现异常波动时，系统可自动推送提醒，协助相关部门快速对问题做出响应。在这个过程当中，数据分析团队要承担模型构建与分析解读的职能，还应当向业务团队传递数据思维，借助持续的培训与反馈机制，推动管理者从依靠经验转向依靠数据进行决策，更高效地应对复杂多变的经济管理环境。

3.3 执行供应链全程数据追踪

传统供应链管理大多时候聚焦于库存周转、运输成本以及交付周期这类表面化的指标，然而这些数据没办法体现整个链条里每一个环节的运行状况、潜在瓶颈以及风险传导途径。若要达成真正的数据驱动，那就得达成供应链运作里从采购、制造、仓储、物流直至销售的全过程信息化、数字化，并且把分散于不同系统与平台的数据给予有效整合，打破信息孤岛的状况^[4]。在遭遇订单突然增加或者原材料价格波动等突发状况时，唯有达成了全链条的数据互通，企业才可迅速定位异常节点并采取干预举措。比如借助对采购数据的实时监控可及时发现供应商履约能力降低，借助对物流信号的追踪可以动态调整配送路径，达成库存优化与成本控制。在实际操作方面，这就需要企业引入IoT设备、区块链或者RFID等技术手段推动供应链数据实时上链，并且依靠数据中台统一供需、库存、成本以及流程的视图，构建一套闭环式的数据反馈机制。依靠这一机制，各业务方可实时掌握供应链状态，还可依托大数据分析预测需求波动、识别潜在风险、调整供应计划，把原本依赖人工经验判断的流程转变为基于数据模型的智能决策。大数据分析在供应链管理中的应用如图2所示。

3.4 实施成本控制精细化管理

在竞争环境变得日益复杂且成本压力不断增大的当下，企业对于成本进行精细化控制的需求，相较于以往任何时期都更为迫切，而不应再局限于传统的粗放式管理模式，数据分析技术的融入，为企业给予了一种更加精准且高效的成本控制方法，企业可借助大数据平台，针对成本构成展开多维

度以及全流程的动态分析,深入探寻各节点的成本变动趋势以及背后的成因^[5]。举例来说,在原材料采购环节,可借助历史数据模型对供应商价格波动规律、库存周转周期以及材料批次质量给予评估,制定出最为优化的采购计划,在生产过程中,凭借对能源消耗、设备运行效率以及人工时长进行跟踪比对,可找出资源浪费较为严重的薄弱环节,并以此为依据实施流程再造或者改进设备负荷率,甚至在运营环节,如物流配送、客户维护等方面,数据分析同样可及时察觉服务冗余或者工作重复的问题,为企业节约无形成本。借助构建动态成本预警系统,企业可以实时监测偏离设定控制指标的异常情况,实现早发现、早干预、早调整,持续强化事前、事中、事后的全过程成本控制。

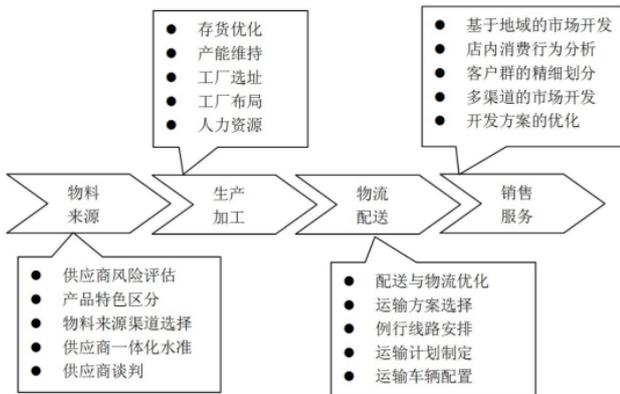


图2 大数据分析在供应链管理中的应用

3.5 推动营销效果量化评估

为提升营销策略执行成效,诸多企业借助数据分析手段,推进营销效果量化评估转型。此转型最关键的是构建“用户—渠道—内容”营销数据闭环,企业需全渠道整合数据,把线上浏览行为、线下购买数据、社交媒体互动及客户关系管理数据等汇聚到同一分析平台,形成消费者行为轨迹系统

画像。依据这些画像,营销团队能更精准定义目标用户群体,还可评估不同营销主题在不同用户群体中的转化效果。掌握这些数据维度后,就能针对性优化迭代营销策略,比如在具体方案执行方面,可利用A/B测试或机器学习算法,对比不同广告文案、投放时段、渠道分布的效果差异,精准调整预算分配策略。另外借助数据分析预测模型,企业在重大营销节点来临前,可提前预估市场反应并对冲风险,如凭借模拟模型,预测促销期间订单量与供应链压力,做到“有的放矢”、资源前置。依靠这种持续动态评估机制,企业实现营销活动管理科学化、智能化,还在积累数据资产基础上,提高对未来市场走向的洞察力与适应力。

4 结语

总之,随着技术持续进步以及应用不断拓展,数据分析于经济管理里的作用会变得日益凸显。企业唯有主动接纳这一变革,持续完善应用举措,方可在激烈的市场竞争中占据优势位置。数据分析不只是一种技术手段,是管理理念的革新,其正重塑着经济管理的方式与内涵。

参考文献

- [1] 库向芳.会计数据要素的理论解构与应用体系构建——基于业财融合数据价值链视角[J].财会通讯,2025(09):148-154+160.
- [2] 刘志红.数字化驱动下农村经济管理模式创新与农村合作经济发展路径探索[J].农业开发与装备,2025(04):79-81.
- [3] 吕一清,吴云峰.数字时代经管类大数据分析课程教改研究——以“Python经济金融大数据分析”为例[J].大数据,2025,11(01):46-55.
- [4] 刘金帅,王鹤亭.数字经济时代下企业经济管理与会计工作的新发展模式探究[J].商场现代化,2024(02):183-185.
- [5] 杨金花,黄茜,谭慧慧,等.基于“互联网+”的现代企业经济管理创新模式分析——以阿里巴巴集团为例[J].商场现代化,2024(01):142-144.

Research on audit risk prevention in the context of big data

Changsheng Liu

Zibo Meteorological Bureau, Zibo, Shandong, 255000, China

Abstract

With the rapid development of information technology, the advent of the era of big data has brought unprecedented opportunities and challenges to the audit industry. The advent of massive amounts of data has changed the traditional audit model, but it has also brought new risks. This paper deeply analyzes the characteristic changes of audit risk in the big data environment, proposes a risk prevention system construction scheme based on big data technology, and discusses the implementation effect and continuous improvement path of risk prevention strategy. By strengthening data analysis capabilities, improving industry standards and norms, and learning from international experience, the audit industry can better respond to the risks and challenges in the era of big data and achieve an overall improvement in audit quality and efficiency.

Keywords

big data audit; risk prevention; Data analysis; Artificial intelligence; Blockchain

大数据环境下审计风险防范研究

刘长胜

淄博市气象局, 中国·山东 淄博 255000

摘要

随着信息技术的飞速发展, 大数据时代的到来使审计行业面临前所未有的机遇与挑战。海量数据的出现改变了传统审计模式, 同时也带来了新的风险。本文深入分析了大数据环境下审计风险的特征变化, 提出了基于大数据技术的风险防范体系构建方案, 并探讨了风险防范策略的实施效果与持续改进路径。通过加强数据分析能力建设、完善行业标准规范以及借鉴国际经验等举措, 审计行业可以更好地应对大数据时代的风险挑战, 实现审计质量和效率的全面提升。

关键词

大数据审计; 风险防范; 数据分析; 人工智能; 区块链

1 引言

随着信息技术的飞速发展, 大数据时代已经悄然来临。海量数据的出现为各行各业带来了革命性的变革, 审计行业也不例外。传统的审计模式已经难以适应大数据环境下的需求, 审计风险也呈现出许多新的特点。如何在大数据时代有效防范审计风险, 提高审计质量和效率, 已经成为摆在审计行业面前的一项重大课题。本文将围绕这一主题展开深入探讨, 为审计行业的转型升级提供参考和启示。

2 大数据时代审计风险的特征变化与识别机制

2.1 数据驱动审计模式下风险表现形式的新特点

在大数据环境下, 审计工作从传统的抽样审计转变为全量数据分析, 数据成为审计工作的核心驱动力。然而, 海量数据的处理和分析也带来了新的风险。首先, 数据的真实性和完整性难以保证, 数据造假、篡改等问题可能更加隐蔽;

其次, 数据处理过程中可能出现误差和遗漏, 导致审计结论失真; 再次, 对数据的过度依赖可能削弱审计人员的职业判断能力。因此, 审计人员需要提高数据分析技能, 加强对数据质量的把控, 同时保持职业怀疑态度, 综合运用各种审计程序, 以应对数据驱动审计模式下的新型风险^[1]。

2.2 海量数据处理中的技术风险与质量控制风险

大数据审计离不开现代信息技术的支撑, 但技术手段的运用也带来了新的风险隐患。一方面, 审计人员对大数据技术的掌握程度参差不齐, 可能无法充分发挥技术优势; 另一方面, 数据处理和分析过程中的技术故障、程序错误等问题可能导致审计失败^[2]。同时, 海量数据的处理对审计质量控制提出了更高要求。传统的人工复核方式已难以适应, 亟须建立起一套自动化、智能化的质量控制体系。审计团队需要加大技术投入, 提升数据处理能力, 并引入先进质量控制工具, 确保审计全过程的有效运行。

2.3 数据安全性与隐私保护风险的识别与评估

在大数据时代, 数据已经成为企业的核心资产, 数据安全和隐私保护问题日益凸显。作为企业财务信息的“把关

【作者简介】刘长胜(1979-), 男, 中国山东淄博人, 本科, 中级会计师, 从事财务管理、审计研究。

人”，审计人员有责任评估企业的数据安全风险，提示可能存在的隐私泄露隐患。这就要求审计人员不仅要关注财务数据，还要对企业的整个信息系统进行全面评估，识别可能影响数据完整性、可用性和保密性的薄弱环节^[1]。此外，审计人员自身也要提高数据安全意识，在数据采集、传输和存储过程中严格遵守保密原则，避免因审计工作本身而引发数据泄露问题。

3 基于大数据技术的审计风险防范体系构建

3.1 风险预警模型建立与异常数据自动识别

大数据技术为审计风险防范提供了新的思路 and 手段。通过海量数据的采集和分析，可以建立起一套完善的风险预警模型。利用机器学习算法，可以从海量数据中自动识别出异常模式和可疑交易，为审计人员圈定重点关注领域，提高审计效率。同时，预警模型还可以实时监测企业的财务状况变化，及时发现潜在风险因素。审计团队需要与数据分析专家密切合作，不断优化风险预警模型，提高预警的准确性和实效性。

3.2 区块链技术在审计证据保全中的应用

在大数据时代，审计证据的电子化、数字化趋势日益明显。然而，电子数据的易篡改、易删除特性也给审计证据的可靠性带来了挑战。区块链技术以其去中心化、不可篡改等特点，为解决这一难题提供了新的可能。将审计证据以区块链的形式进行存储和验证，可以有效防止证据被事后修改或销毁，保证审计结论的可信度。审计团队需要积极探索区块链技术在审计领域的应用场景，并与技术团队紧密配合，构建安全可靠的证据链。

3.3 人工智能辅助风险评估与决策支持系统

人工智能技术的发展为审计风险防范插上了腾飞的翅膀。通过对海量数据的深度学习和自然语言处理，人工智能系统可以自动识别财务报表中的异常点，对企业的风险状况进行全面评估，并提供智能化的决策支持。例如，智能审计机器人可以自动抓取和分析企业的财务数据，生成风险评估报告，审计人员可以据此做出更加准确和高效的判断。同时，人工智能还可以通过以往审计案例的学习，总结风险防范的最佳实践，为审计团队提供经验借鉴。

3.4 数据标准化与审计质量控制流程优化

大数据审计对数据质量提出了更高要求，这就需要建立起一套科学的数据标准体系。通过数据标准化，可以提高不同系统、不同格式数据的可比性和一致性，为审计工作奠定坚实的数据基础^[4]。同时，以数据标准为依托，可以优化审计质量控制流程，建立起从数据采集、清洗、分析到结果输出的全流程质量监控机制。审计团队需要与企业的IT部门密切沟通，共同推进数据标准化工作，并借助大数据技术手段，提升审计质量控制的精细化水平。

4 审计风险防范策略的实施效果与持续改进

4.1 大数据审计风险防范措施的有效性评价

风险防范措施的有效性评价是一项系统工程，需要建立科学的评价指标体系和评价方法。评价指标体系应涵盖风险识别、风险评估、风险应对等各个环节，综合考虑定量和定性因素。定量指标可以包括异常数据识别的准确率、风险预警的及时性等，定性指标可以包括审计流程的合规性、内部控制的完善程度等。评价方法可以采用内部自评与外部评估相结合的方式，内部自评由审计机构自行组织开展，外部评估可以邀请行业专家、监管机构等第三方参与。评价过程中，要注重数据的收集和分析，通过对审计项目的跟踪监督，获取风险防范措施实施的第一手资料。对于评价中发现的问题和不足，要及时反馈给相关部门和人员，督促其进行整改和完善。评价结果要形成书面报告，作为审计机构改进风险防范工作的重要依据。评价工作要坚持常态化、机制化，建立定期评价和不定期评价相结合的机制。定期评价可以选择在年度审计工作结束后进行，对一年来的风险防范工作进行全面梳理和总结。不定期评价可以在重大审计项目完成后或出现重大风险事件时启动，对风险防范措施的针对性和有效性进行“回头看”。

4.2 审计人员数据分析能力培养与队伍建设

大数据时代，审计人员不仅要具备扎实的专业功底，还要积极拥抱新技术、新方法。数据分析能力已经成为审计人员的核心竞争力。因此，审计机构要高度重视审计人员数据分析能力的培养，将其作为队伍建设的重要内容。在人才培养方面，要根据不同层次、不同专业方向的审计人员特点，设置针对性的培训课程和实训项目^[5]。对于新入职的审计人员，要通过岗前培训帮助其尽快熟悉数据分析的基本方法和工具；对于有一定工作经验的审计人员，要通过在职培训帮助其掌握数据分析的前沿技术和创新应用；对于审计项目负责人和高级管理人员，要通过专题培训帮助其树立数据思维，提高数据驱动的决策能力。培训方式要灵活多样，线上培训与线下培训相结合，理论学习与实践操作相结合。在人才引进方面，要打破传统的人才选拔模式，积极引进具有数据分析背景的复合型人才。可以通过与高校合作，设立大数据审计方向的专业课程或实习基地，提前布局数据分析人才的培养和储备；也可以通过与科技企业合作，吸引一批既懂技术又懂业务的“特种兵”加入审计队伍。在人才激励方面，要建立健全数据分析能力考核和评价体系，将其作为审计人员绩效考核、职务晋升的重要依据。对在数据分析方面表现突出的审计人员，要给予表彰和奖励，营造重视数据、善用数据的良好氛围。

4.3 监管机构协同与行业风险防范标准制定

大数据审计是一项系统工程，需要监管机构、行业协会、审计机构等多方主体的协同配合。监管机构要发挥统筹协调

的作用,加强顶层设计,完善相关政策和规范,为大数据审计营造良好的制度环境。要加强与审计机构的沟通联系,及时了解大数据审计的最新进展和共性问题,针对性地提出监管要求和工作导向。行业协会要发挥桥梁纽带作用,搭建行业交流合作的平台。要定期组织大数据审计的经验交流和研讨活动,促进行业内的信息共享和资源整合。要积极探索大数据审计的行业自律机制,制定相关工作规范和职业操守,引导行业健康有序发展。在行业风险防范标准制定方面,要充分发挥监管机构和行业协会的引领作用。要广泛听取各方意见,科学论证、民主决策,确保标准的科学性和可操作性。标准制定要坚持问题导向、需求导向,聚焦大数据审计风险防范的关键环节和薄弱领域,重点围绕数据质量、技术规范、流程控制、安全保密等方面,明确基本要求和 workflows。同时,要建立标准的动态更新机制,根据实践反馈和技术进步及时修订完善,保持标准的先进性和适用性。标准的实施要注重宣传培训和监督检查。要通过多种形式加强标准的宣贯力度,使审计从业人员充分了解和掌握标准的主要内容和具体要求;要将标准执行情况纳入日常监管和专项检查范围,对标准执行不到位的,要及时督促整改,形成常态长效的标准落实机制。

4.4 审计风险防范的国际经验借鉴与本土化创新

随着经济全球化的深入发展,大数据审计已经成为国际审计界的共同话题。一些发达国家在大数据审计领域进行了积极探索,形成了较为成熟的理论方法和实务经验,值得我们学习和借鉴。比如,美国审计署建立了数据分析专门机构,配备专职人员负责数据治理和分析工作;德国审计署制定了大数据审计数据治理框架,对数据采集、存储、分析等环节进行规范;新加坡审计署开发了一系列数据分析工具,大幅提高了审计工作效率。这些做法对于我国大数据审计风险防范具有重要启示意义。审计机构要主动跟踪国际前沿动态,学习借鉴国外先进理念、方法和技术。可以通过与境外审计机构开展交流合作,互派人员进行学习培训;也可以通过二次创新,用好用活国外现有的数据治理框架、分析工

具等,提高自身工作水平。同时,审计机构也要立足国情、放眼世界,走出一条具有中国特色的大数据审计风险防范之路。要充分考虑我国的政治制度、法律法规、文化传统等因素,因地制宜、分类施策,探索符合中国国情的风险防控模式。比如,在数据获取方面,可以充分利用我国统一的电子政务平台,打通部门间的数据壁垒;在数据分析方面,可以发挥我国数学、计算机等学科的人才优势,打造一支高素质的数据分析队伍;在风险防控方面,可以发挥党组织的政治优势,将风险防控的要求嵌入审计全过程、各方面,形成全员参与、共同发力的良好局面。

5 结语

大数据时代是机遇与挑战并存的时代,对审计行业的影响是全方位、深层次的。审计风险防范已经成为大数据审计工作的重中之重。审计机构要以风险为导向,以数据为依托,以技术为支撑,以制度为保障,构建起一套科学完善的风险防控体系。要加强审计队伍建设,提升数据分析能力,推动行业标准规范,营造良好的风险管理生态。通过与国际先进经验的对标借鉴,推动大数据审计风险防范的创新发展,不断提升审计工作的价值贡献度,为经济社会高质量发展保驾护航。在大数据的浪潮中砥砺前行,必将开创审计行业发展的崭新局面。

参考文献

- [1] 喻采平,彭红霞,黄岩渠.大数据环境下政府审计防范系统性金融风险效果研究[J].财经理论与实践,2025,46(1):94-102.
- [2] 申聪.大数据审计防范化解互联网金融风险的路径研究[J].财会通讯,2025(1):125-131.
- [3] 史慕妍,张姝璞.数据时代企业审计风险及防范策略分析[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2025(3):045-047.
- [4] 马超.基于大数据技术的企业内部审计风险识别与防范措施[J].理财(审计),2025(2):38-40.
- [5] 张立华.国企融资风险与审计数据分析方法[J].商界(评论),2025(3):0065-0067.

Research on Risk Prevention of Personal Consumption Credit in Hunan Bank

Qun Fan

Wuhan University of Arts and Sciences, Wuhan, Hubei, 430345, China

Abstract

With the acceleration of global economic integration, China's personal credit system has become increasingly mature, but many risks faced in the development process have also emerged. This article takes Hunan Bank as a case study to analyze in depth the development status and risk management problems of the bank's personal consumer credit, and proposes risk prevention measures for personal consumer credit. This study aims to provide reference for the further development of Hunan Bank's personal consumer credit business, thereby enhancing the bank's competitiveness in the credit system and providing support for improving the bank's asset security and competitiveness.

Keywords

Hunan Bank; Personal consumption credit; risk prevention

湖南银行个人消费信贷风险防范研究

范群

武汉文理学院, 中国·湖北 武汉 430345

摘要

随着全球经济一体化进程的加快,我国个人信用体系也日益成熟,但在发展过程中所面临的诸多风险也随之显现。本文以湖南银行为案例,深入分析该行个人消费信贷的发展状况和风险管理存在的问题,并提出个人消费信贷风险防范措施。该研究旨在为湖南银行个人消费信贷业务的进一步发展提供参考,进而提高该行在信用体系中的竞争能力,为提高银行的资产安全和竞争能力提供支持。

关键词

湖南银行; 个人消费信贷; 风险防范

1 研究背景及意义

近年来,随着中国金融市场的逐步开放和互联网金融的迅猛发展,个人消费信贷业务呈现出爆发式增长。个人消费信贷是指金融机构向个人提供的,用于满足其消费需求的贷款服务。这种信贷形式允许个人在购买商品或服务时,通过借款的方式提前支付,并在约定的期限内按照约定的利率和还款方式进行偿还。个人消费信贷在现代经济生活中扮演着重要角色,它不仅能够刺激消费需求,促进经济增长,还能够提高个人的生活质量和幸福感。

个人消费信贷业务在金融体系中的重要性不言而喻,然而随着市场的发展,信贷风险的管理变得由为关键。防范个人消费信贷风险不仅能维护金融市场的稳定、促进经济健康发展,同时也能提升银行的竞争力和市场声誉。中国政府

对于金融市场的监管日益严格,特别是对于个人消费信贷业务的监管要求不断提升。

湖南银行作为地方性金融机构,在拓展个人消费信贷业务时同样也面临着较大的风险挑战。湖南银行需要适应监管环境的变化,加强内部风险管理,确保业务合规发展。湖南银行通过有效的个人消费信贷风险管理,可以提高贷款质量,降低经营成本,增强盈利能力。同时,良好的风险管理能力可以提升银行的市场声誉,吸引更多的客户和投资者,从而在激烈的市场竞争中占据优势。

2 湖南银行个人消费信贷风险管理现状

2.1 贷款申请审批流程及风险防控

个人消费信用贷款申请环节,客户需先把包含个人身份信息、收入证明、资产证明等相关信息的贷款申请提交上去,银行工作人员借助电话回访、实地考察等途径,审定收入证明的真实性,对资料的完整性及真实性作初步审查,然后跟风险模型相融合,经由内部信用评级系统评估借款人的

【作者简介】范群(1991-),女,中国湖南长沙人,硕士,助教,从事低碳经济研究。

资信状况，算出风险分数，并给其得出风险评分数值。而后上交给上级审批部门，对风险评分在可接受范围的申请进行最后审定，并完成材料审核。审批标准主要结合借款人的信用状况、还款能力、贷款用途等因素综合判定，对于信用记录优良、收入稳定、贷款用途清晰的借款人，审批获得通过的概率较高。

2.2 贷中、贷后管理与风险监控

在个人消费信贷贷中及贷后风险管理中，湖南银行建立了客户还款情况跟踪机制，定期收集借款人的还款数据，分析借款人是否存在还款及时、是否存在异常还款模式等，对借款人是否存在逾期还款、是否存在信用状况恶化的风险信号等风险信息，及时通过风险预警系统向银行发送风险预警。湖南银行个人消费信贷风险预警主要通过建立风险预警指标体系，实时监测借款人的还款情况、信用状况等关键指标。一旦指标出现异常波动，及时发出预警信号，为银行采取应对措施争取时间。

银行针对预警客户采取短信提醒、电话催收、上门催收等催收措施，对借款人逾期时间较短的，主要采取短信提醒；借款人逾期时间较长的，采取上门催收等方式，加大催收力度。最后风险应对则是针对不同类型的风险，制定相应的风险应对预案。当风险发生时，迅速启动预案，采取调整贷款利率、提前收回贷款、追加担保等措施，降低风险损失。

3 湖南银行个人消费信贷风险防范存在问题及成因分析

3.1 贷前调查不到位

湖南银行在个人消费信贷的贷前审查流程中存在显著

漏洞。信贷专员倾向于过度倚赖客户递交的文件，却未能对这些文件的真实性和完备性进行深入的核实。以客户的收入证明和征信报告等核心信息为例，银行未能采用多渠道交叉验证的方式，致使部分不实信息得以通过审查。此外，贷前审查过程中还缺乏对客户还款能力与还款意愿的全面评估，使得部分高风险客户亦能顺利获得贷款，从而为后续的信贷风险累积了隐患。

3.2 贷中审查审批履职不到位

审查人员未能完全遵循银行内部要求进行审批。审批决策过程缺乏科学、客观的决策支持系统，对审批结果的准确性抱有疑虑。

表2是湖南银行官方公示的关于该行2023年下半年的审查审批履职不到位情况通告：

根据上表，我们可以看到在不同时间点，由于审查人员未能严格按照银行内部的信贷政策和制度进行审批，导致了多笔贷款受到影响。

3.3 贷后管理不规范

在湖南银行实操中，贷后管理的问题屡见不鲜。对银行而言，银行尚未建立起全面、高效的贷后监控与预警体系，贷后检查不够深入，所以无法实时、精确地掌握客户的还款进度及财务状况的有效信息。当面临较为突然的事件时，银行反应不够迅速，应对突发事件的能力不足，因此加剧了风险的扩散与升级。贷后管理不够规范，导致了一些信贷人员在贷后管理职责时表现出懈怠和失职的态度。如表3所示为湖南银行贷后管理不规范情况。

贷后管理的不规范问题主要表现在监控预警机制的不完善和对风险事件处理的不及时。这会导致风险的扩大和蔓延，增加银行的损失。

表1 湖南银行贷前调查情况

问题描述	影响因素	潜在后果	建议措施
依赖客户提供资料	缺乏多渠道交叉验证	虚假信息导致不良贷款增加	强化资料核查流程，增加第三方数据验证
缺乏全面评估	未评估客户还款能力和意愿	高风险客户获得贷款	完善客户评估模型，增强风险识别能力

表2 贷中审查审批履职不到位情况

序号	发现问题时间	审查人员	审批流程问题描述	影响的贷款数量	预估损失金额	采取措施
1	2023-06-15	张某	审批流程走过场，未严格履职	50笔	约100万元	加强审批流程监督，提高审查人员责任意识
2	2023-08-20	李某	审批决策主观性强，缺乏风险评估	30笔	约80万元	引入风险评估模型，优化决策过程
3	2023-11-10	王某	审批流程中存在资料审查不严问题	20笔	约60万元	完善资料审查机制，提升审查质量

表3 贷后管理不规范情况

问题描述	影响因素	潜在后果	建议措施
监控和预警机制不完善	缺乏及时、准确信息掌握	风险事件处理不及时	建立完善的贷后监控系统，提高信息反馈效率
缺乏有效应对措施	对逾期、违约风险处理不力	风险扩大和蔓延	加强风险管理培训，制定有效的风险应对策略
缺乏监督和激励机制	信贷人员懈怠和失职	贷后管理效率低下	完善激励和监督机制，提高人员工作积极性

3.4 银行风险转移手段落后

第一，湖南银行过于依赖传统风险承担方式，从而增加坏账的损失，缺乏创新风险移动工具，无法分散风险。第二，湖南银行合作共担风险进展缓慢，与其他金融机构合作不足，错失风险分散机会从而使得银行自身风险承担，不能充分利用外部资源共担风险，要加强与同业金融机构合作，共同开发风险分散的产品。第三，湖南银行风险定价缺乏科学性，会导致客户流失与收入损失，所以一定要建立起科学的风险定价模式。针对这些问题，建议采取相应措施并引入新的风险转移工具，加强与同业金融机构的合作，建立科学风险定价模型，减少了潜在的经济损失。

4 湖南银行个人消费信贷风险防范措施

4.1 强化贷前信用调查

1、完善贷前调查流程。建立标准化、系统化的贷前调查流程，确保每一项调查内容都有明确的执行标准和记录要求。

2、加强员工培训。定期对信贷人员进行贷前调查技能培训，提高其对风险识别和评估的能力，确保调查的全面性和准确性。

3、利用大数据和人工智能技术。引入先进的数据分析工具，对客户的信用历史、财务状况、消费行为等进行深入分析，辅助贷前调查。

4、跨部门协作。加强风险管理、信贷审批和市场营销等部门之间的沟通与协作，共享信息，形成统一的贷前调查视角。

4.2 完善贷中审批机制

1、明确审查审批责任。为审查审批环节设定明确的责任人，确保每一笔贷款都有专人负责，提高审批质量。

2、优化审批流程。简化审批流程，减少不必要的环节，提高审批效率，同时确保风险控制的关键节点不被忽视。

3、实施动态监控。在审批过程中实施动态风险监控，对贷款申请的实时数据进行跟踪分析，及时发现潜在风险。

4、建立奖惩机制。对于审查审批履职到位的员工给予

奖励，对于履职不到位的行为进行严格的责任追究。

4.3 提升贷后管理水平

1、规范贷后管理流程。制定详细的贷后管理操作手册，明确贷后跟踪、逾期催收、风险分类等各环节的操作规范。

2、加强贷后风险评估。定期对贷款进行风险评估，及时发现贷款的风险变化，并采取相应的风险控制措施。

3、提升贷后服务水平。通过提供咨询、财务规划等服务，帮助客户改善财务状况，降低违约风险。

4、强化法律手段运用。对于违约行为，及时采取法律手段，保护银行权益，同时对潜在违约客户形成威慑。

4.4 改进风险转移手段

首先，要投入更多的技术，引入先进的风险管理技术和系统，从而大幅度提高银行在风险识别、评估、监控方面处置的能力。让银行可以更精准地预测且应对潜在风险的提高。

其次，完善内部风险管理制度，确保各项风险管理措施得到有效执行。同时，加强员工培训，提升员工的风险意识和风险管理技能。

最后，加强与外部机构的合作，共同构建风险防控体系。通过信息共享、风险共担等方式，降低银行面临的风险。

参考文献

- [1] Ke Y, Yu X. Analysis on the credit risk prevention mechanism of personal consumption credit based on interest game and risk control[J].2022.
- [2] 邓莲莲. 商业银行对中小企业信贷融资风险防范措施探讨[J]. 商场现代化, 2024, (06): 143-145.
- [3] 袁洋. 农村商业银行如何防范小微企业信贷风险[J]. 中国商界, 2024, (03): 190-191.
- [4] 王静. 农村商业银行投融资管理的风险识别与防范机制研究[J]. 市场周刊, 2024, 37 (05): 29-32.
- [5] 许东海, 朱璞珊. 商业银行信用风险对我国系统性金融风险贡献度研究[J]. 金融客, 2024, (01): 25-27.
- [6] 高森. 探究金融创新背景下的商业银行风险管理[J]. 活力, 2024, 42 (01): 154-156.