

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训基地，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.

Research on the Development of Carbon Finance Business of Shanghai Pudong Development Bank under the “Dual Carbon” Goal

Chen Jiang

Wuhan University of Arts and Sciences, Wuhan, Hubei, 430000, China

Abstract

With the development of carbon reduction rising to the national strategic level, the adjustment of domestic industrial structure has also entered a new stage of green and low-carbon transformation. Commercial banks in China play an important role in carbon finance activities, and Shanghai Pudong Development Bank is one of the earliest commercial banks in China to carry out carbon finance business. It has become a significant “green force” that cannot be underestimated in the era of low-carbon transformation. In years of practice, Shanghai Pudong Development Bank has continuously enriched and innovated its carbon finance product line, and created multiple “industry first” businesses. Against the backdrop of the “dual carbon” goal, this article analyzes the carbon finance business of Shanghai Pudong Development Bank, providing some reference for the development of carbon finance business in commercial banks in China.

Keywords

“dual carbon” target; Carbon finance; Shanghai Pudong Development Bank

“双碳”目标下浦发银行碳金融业务发展研究

江晨

武汉文理学院, 中国·湖北 武汉 430000

摘要

随着减碳发展上升至国家战略层面,国内产业结构调整亦进入了绿色低碳转型的新阶段。我国商业银行在碳金融活动中担任着重要角色,浦发银行是国内最早开展碳金融业务的商业银行之一,已成为低碳转型时代中一股不容小觑的“绿色力量”。在多年的实践中,浦发银行不断丰富创新碳金融业务产品线,并创下了多个“业内首单”业务。在“双碳”目标的背景下,本文对浦发银行的碳金融业务展开分析,为我国商业银行碳金融业务的发展提供一定的参考。

关键词

“双碳”目标;碳金融;浦发银行

1 引言

2020年9月,我国明确提出2030年“碳达峰”与2060年“碳中和”目标。2021年,全国两会首次将“双碳”写入政府工作报告。“双碳”目标以减少碳排放为目的,从而阻止碳排放对全球气候的影响。碳金融与“双碳”目标是紧密相联的,是一种支持“双碳”目标实现的金融手段。银行作为金融体系的核心组成部分,需要积极响应国家号召,参与到“双碳”目标的实现过程中,加大碳金融业务的投入力度,加快碳金融业务的创新转型。浦发银行作为国内最早开展碳金融业务的商业银行之一,研究其在“双碳”目标下的碳金融业务发展现状以及产生的问题,可以为其他商业

行发展碳金融业务提供一定的参考。

2 浦发银行碳金融业务发展历程

浦发银行自2008年起开始发展碳金融业务,此后不断地进行探索,使得浦发银行的碳金融制度慢慢完善,也使得其在碳金融领域上有了—定的成就。

2008年浦发银行为陕西两个水电项目成功引进CDM(清洁发展机制)开发和交易买家,并担任财务顾问。这是中国商业银行首单CDM财务顾问业务,标志着浦发银行正式进入碳金融领域,为中国企业参与国际碳交易提供了专业金融服务。2012年,浦发银行与试点交易所建立合作关系,为企业和个人开立碳交易资金第三方存管账户,并提供碳交易资金结算清算及存管服务。2016年,浦发银行作为主承销商,协助中广核风电有限公司发行了国内首单绿色债券—碳债券,规模10亿元,开创了国内碳金融与债券市场结合

【作者简介】江晨(1991—),女,中国湖北宜昌人,硕士,讲师,从事数字经济研究。

的先河，为碳资产提供了新的融资渠道和定价参考。2021年，浦发银行积极响应国家“双碳”目标，逐渐落地了许多碳金融的创新业务，为碳金融业务的发展做出了巨大贡献。

3 “双碳”目标下浦发银行碳金融业务分析

3.1 碳减排贷款

2021年，中国人民银行正式推出碳减排支持工具，这是中国为落实“双碳”目标创设的结构性货币政策工具，旨在定向引导金融机构向绿色低碳领域提供低成本资金。

表 2 2021 年 -2024 年浦发银行碳减排贷款发放情况

年份	项目数量 (个)	贷款发放金额 (亿元)
2021 年	84	147
2022 年	151	186
2023 年	180	239
2024 年	176	257

数据来源：浦发银行官网

浦发银行的碳减排贷款是专项用于清洁能源、节能环保和碳减排技术等重点领域的贷款。如表 2 所示，浦发银行的碳减排贷款发放金额和贷款支持项目个数整体呈现增长趋势。从 2021 年到 2024 年，浦发银行碳减排贷款金额逐年递增，2024 年较 2021 年增长约 75%。浦发银行四年累计发放碳减排贷款金额超过 800 亿元，贷款累计支持约 600 个项目。项目数量在 2023 年达到高峰，虽然 2024 年有所回落，但贷款金额仍创新高，表明可能支持了更多大型的项目，促进了碳金融市场更好的发展，碳金融市场也将会变得越来越完善。

浦发银行自发放碳减排贷款以来，其累计带动的年度碳减排量为 2105 万吨二氧化碳当量。如图 1 所示，2021 年年度碳减排量为 333 万吨，2024 年年度碳减排量为 684 万吨，2024 年较 2021 年增长约 105%，可以明显看出年度碳减排量是在逐年增长的。年度碳减排量的增长说明浦发银行碳减排措施的显著效果，浦发银行的碳金融业务发展是十分有前景的。

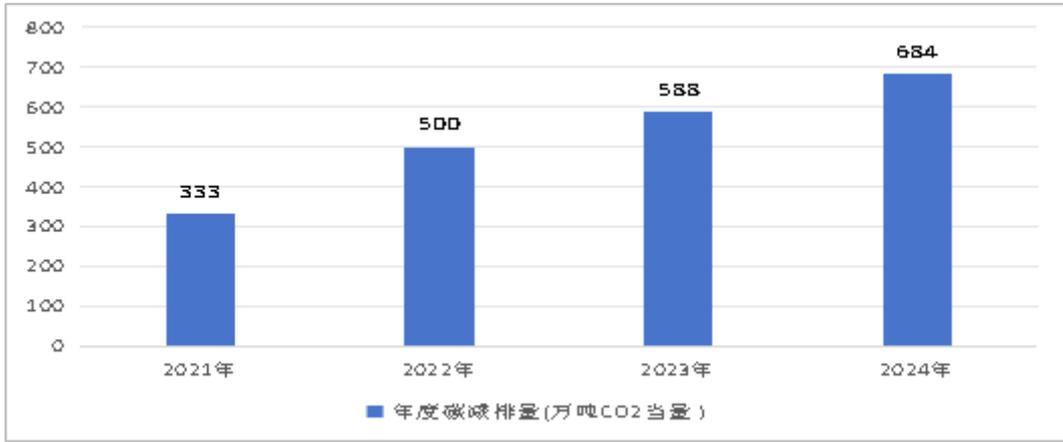


图 1 2021 年 -2024 年浦发银行带动碳减排量

数据来源：浦发银行官网

3.2 碳金融创新业务

浦发银行在大力发展碳金融业务的同时也在不断进行创新。在资产业务方面，浦发银行积极推动碳排放权 CCER 质押贷款、碳汇收益权抵押质押贷款，发行低碳主题信用卡，为个人客户提供新能源汽车贷款、绿色按揭；在负债业务方面，浦发银行发行碳中和主题债券、发行碳中和借记卡；在中间业务方面，浦发银行创新“二氧化碳挂钩型”的绿色理财产品，开展碳交易财务顾问等新型投行类产品创新。

全国碳市场成立后，浦发银行主动对接首批纳入全国碳市场电力企业，快速响应企业碳金融需求，提供碳贷款、碳债券、碳结算、碳顾问等一站式金融综合服务，先后落地了碳资产组合质押贷款、碳中和挂钩贷款、碳中和债券等市场首单碳金融创新业务，并着力打造涵盖碳市场基础功能服务、产品创新、交易做市以及能力建设“四位一体”的碳金融服务体系。浦发银行围绕环境权益融资这一创新主题，成立专

项创新课题小组，通过调研走访碳交易市场基础设施机构、控排企业、碳资产投资机构以及债券市场投资机构，形成了挂钩全国碳市场碳排放配额的债券创新方案。除此之外，浦发银行继续加大碳金融的创新力度，在风险可控的前提下，积极探索各类衍生工具，例如碳期货、碳掉期、碳证券等，以此来活跃碳金融市场，促进碳市场价格发现机制的形成。

4 “双碳”目标下浦发银行碳金融业务存在的问题

4.1 碳金融业务风险控制不足

浦发银行在碳金融业务领域的内部风险管理制度不健全，执行力度不够，导致碳金融业务风险控制不足。除了内部风险管理制度需要引起重视之外，浦发银行的外部监管制度也需要进一步加强。如今有关碳金融业务的问题受到了社会的广泛关注和政府的极大重视，相关监管政策也在不断地

发生改变,必须时刻关注政策环境的变化。如果不能及时了解相关政策,必将会导致银行在风险控制方面出现问题。

碳金融业务是一种新的业务理念,与传统金融业务是不同的,尤其是在社会环境和治理风险方面,碳金融业务需要更加专业和精细的风险评估机制。就目前的浦发银行而言,其风险评估机制是比较落后的。浦发银行的风险评估机制如果不能及时更新和完善,就很难适应碳金融业务不断创新的特点,这会导致碳金融业务风险被低估或者直接被忽视。除此之外碳金融业务的风险控制需要大量的数据进行支持,就浦发银行目前的信息系统以及技术支持而言,数据获取和处理方面对比其他银行还有差距,不能够及时准确地获取和处理需要的数据,这也会导致其业务风险控制不足。

4.2 碳金融专业人才缺失

“双碳”目标下浦发银行不断进行碳金融业务创新,急需大量碳金融专业人才,但是目前市场上的碳金融专业人才稀缺。我国碳金融业务起步晚,碳金融市场正处于起步阶段,而且碳金融业务与传统金融业务是完全不同的,从事碳金融业务研究需要大量拥有专业知识和经验的人才。碳金融专业门槛高,其人才培养周期也比较长,而且碳金融涉及到金融、环境、能源等多个领域的知识,要求从业者具备跨学科的专业背景和丰富的实践经验。基于以上原因,市场上真正的碳金融专业人才十分有限,能进入到浦发银行的人才也不多。同时这样的专业门槛也增加了浦发银行培养人才的难度,导致浦发银行碳金融专业人才缺失。

除此之外浦发银行的碳金融人才培养机制目前还不完善,即使招聘到了碳金融方面的专业人才,也很难充分发挥他们的潜力,这样也难以留住专业人才。长此以往,浦发银行的碳金融专业人才就会处于缺失状态。在我国碳金融专业人才短缺的情况下,也会导致许多金融机构在其人才招聘的竞争上愈发激烈,相关人才就业倾向于选择碳金融人才培养机制更加完善的企业,这对于碳金融人才培养机制还不完善的浦发银行来说是十分不利的。

5 浦发银行发展碳金融业务的对策

5.1 完善碳金融风险评估机制

在碳金融市场迅速发展的今天,发展碳金融业务必然伴随着一定的风险。对于浦发银行来说,为了应对这些风险,需要建立一个完善的风险评估机制。浦发银行应该关注自身的碳金融市场风险、汇率风险、操作风险以及法律风险,通过对这些风险的评估制定出相应的风险管理对策,以此来提高其风险防范的针对性和有效性。首先浦发银行必须要对相关市场价格进行密切监测的,以便及时调整业务策略来适应市场降低其风险;其次浦发银行需采取适当的外汇风险管理策略,例如进行外汇掉期交易、购买外汇风险保险产品,以此来减轻汇率波动对碳金融业务产生的影响;再次浦发银行需加强内部管理控制,规范其业务操作的流程以此来提高员工的风险防范意识以及操作规范性,避免操作失误或违规行为为银行带来的严重影响;最后浦发银行需密切关注国内外

碳金融相关的法律法规的变化方向,以此来确保业务的合法性合规性,避免因为违规操作带来的法律风险。

浦发银行还可以通过建立专业的市场研究团队,收集和分析碳金融市场的相关信息,例如价格、碳市场交易量以及政策变化等,以此来为风险管理提供决策依据。浦发银行也可以在碳金融市场里与其他金融机构和企业进行友好的合作交流,学习了解其他金融机构和企业碳金融业务风险管理方面的优秀做法,吸取其优秀经验以此来完善自身的风险管理体系。

5.2 打造碳金融专业人才

碳金融专业人才是指具备碳市场、绿色金融、低碳经济等方面知识以及技能的专业人才,他们在碳金融市场中充当着十分重要的角色。浦发银行需要打造一支属于自身的碳金融专业人才团队,专属的人才团队会积极推动银行在碳金融业务方面的发展,提高银行在碳金融市场中的竞争力。首先浦发银行需要建立完善的培训体系,例如制定详细的培训计划,定期组织内部培训以及外部培训并进行实战演练等活动,提高员工在碳金融方面的专业知识和技能。在进行培训时积极鼓励员工参与有关碳金融业务的项目管理实际操作中,提高他们在碳金融业务方面的工作能力。其次浦发银行可以在碳金融业务工作方面设立业务奖励机制,对于在碳金融领域取得优异成绩的员工给予表彰、颁发奖励,以此来激励员工积极参与到碳金融业务工作中来。再次浦发银行要重视人才的培养,与高校和研究机构建立紧密的合作关系,可以共同培养碳金融业务方面的专业人才。最后浦发银行需要积极引进具备碳金融相关实践经验的人才,同时在银行内部设立一个专门的碳金融部门,为他们创造一个良好的工作环境,使得碳金融业务专业人才自愿留在浦发银行发展。

除此之外浦发银行还应加强内部的团队建设,提高团队凝聚力,使其能够从容应对碳金融领域的挑战,从而不断提升整个团队的碳金融专业水平。如果浦发银行能够打造出一支知识渊博、能力十分优秀的碳金融专业团队,那么银行的碳金融业务发展也有了有力的人才保障,能够更好的促进碳金融业务发展。

参考文献

- [1] 陈一洪.“双碳”战略背景下银行碳金融发展研究[J].杭州金融研修学院学报,2023,(06):53-58.
- [2] 符惠津.商业银行绿色金融实践探索的启示—以兴业银行为例[J].投资与合作,2023,(06):7-9.
- [3] 黄娟.构建多元化碳金融产品和服务体系[J].中国外资,2023,(16):12-14.
- [4] 季奎明,高得源.“双碳”背景下碳金融监管的困境与机制革新[J].哈尔滨师范大学社会科学学报,2023,14(05):89-95.
- [5] 刘粮,傅奕蕾,宋阳.国际经验推动我国碳金融市场成熟度建设的发展建议[J].西南金融,2024,(01):43-53.
- [6] 刘鑫.低碳经济趋势下黑龙江省碳金融发展问题及对策研究[J].黑龙江金融,2024,(02):42-45.

Exploration of the Practice of Enterprise Moral Capital Driving the Development of New Quality Productivity

Yuejin Zhang Hongjuan Jiang

Nanjing Normal University Taizhou College, Taizhou, Jiangsu, 225300, China

Abstract

Corporate moral capital, as an intangible asset accumulated by enterprises in long-term operation with moral concepts, value norms, and behavioral standards as its core, has characteristics such as value creativity, accumulation, systematicity, and path dependence. Corporate moral capital is driven by the motivation guidance of technological innovation, the creation of organizational environment, and the transformation of results. It guides the direction of organizational change, consolidates consensus among members, enhances learning ability, predicts trends in industrial upgrading, constructs collaborative innovation networks, and practices social responsibility, forming a multidimensional driving mechanism to promote the development of new quality productivity.

Keywords

moral capital; new quality productivity; innovation-driven development; ethic value

企业德性资本驱动新质生产力发展的实践探索

张跃进 江洪娟

南京师范大学泰州学院, 中国·江苏 泰州 225300

摘要

企业德性资本作为企业在长期经营中积淀的以道德理念、价值规范和行为准则为核心的无形资产,具有价值创造性、累积性、系统性及路径依赖性等特征。企业德性资本通过技术创新维度的动机引导、组织环境营造与成果转化推动,组织变革维度的方向引领、成员共识凝聚与学习能力提升以及产业升级维度的趋势预判、协同创新网络构建与社会责任践行,形成多维驱动机制,促进新质生产力发展。通过构建长效培育机制、完善评价标准体系、优化转化路径设计、强化与技术创新融合及推动产业链协同共享等路径,释放德性资本对新质生产力的驱动效能。

关键词

德性资本; 新质生产力; 创新发展; 伦理价值

1 企业德性资本的内涵

企业德性资本是企业在长期经营过程中积累形成的,以道德理念、价值规范、行为准则为核心的无形资产总和。

【基金项目】南京师范大学泰州学院院级科研团队“企业德性治理创新发展研究团队”的阶段性研究成果;江苏高校哲学社会科学研究项目“高质量发展视域下基于绩效提升的企业德性资本培育机制研究”(项目批准号:2021SJA2481)的阶段性研究成果;南京师范大学泰州学院2025年度校级教改研究一般课题“立德树人视域下退伍士兵学生‘德商’素养培育路径研究”(项目批准号:2025JG06024)的阶段性研究成果。

【作者简介】张跃进(1981-),男,中国江苏南通人,副教授,从事公司治理理论与实践研究。

它不仅包括企业的道德声誉和形象,还包括企业在道德实践中形成的能力、经验和资源。企业德性资本的构成要素主要包括价值理念层面的企业使命、愿景、核心价值观等,制度规范层面的企业行为准则、道德规范、伦理标准等,行为实践层面的企业社会责任履行、道德决策、伦理行为等以及由此形成的企业道德声誉、品牌形象和社会影响力等。这些要素相互关联、相互支撑,共同构成了企业德性资本的完整体系。[1]企业德性资本既是企业整体资本结构的有机组成部分,又是连接和整合其他资本形态的重要纽带。

2 企业德性资本驱动新质生产力发展的实现层面

2.1 企业德性资本在技术创新中的驱动作用

企业德性资本在技术创新过程中发挥着关键的驱动作用,这种作用主要体现在创新动机和创新环境等方面。首先,德性资本能够塑造正确的创新动机和价值导向。在技术创新活动中,企业的出发点和目标取向至关重要。具有高度德性

资本的企业，其创新活动更可能基于解决实际问题、满足社会需求的内在动机，而非单纯追求短期利益或投机取巧。这种源自德性的创新动机，使企业更加关注技术创新的社会价值和长远影响，从而推动更具实质性和突破性的创新成果。其次，德性资本能够营造有利于技术创新的组织环境。在企业内部，德性资本通过倡导开放、包容、尊重的价值观，构建了一种鼓励探索、宽容失败的创新文化。[2]在这种文化氛围中，研发人员敢于挑战权威、质疑常规，勇于提出新颖的想法和方案。同时，德性资本还促进了跨部门、跨领域的协作与交流，为技术创新提供了更为广阔的思想源泉和知识基础。

2.2 企业德性资本在组织变革中的引领功能

在新质生产力发展的背景下，组织变革成为企业适应新技术、新模式的必然选择。企业德性资本在这一过程中发挥着重要的引领功能。首先，德性资本能够为组织变革提供明确的方向和价值引导。组织变革往往面临多种可能的路径选择，而德性资本通过确立以人为本、可持续发展等核心价值观，为变革指明了正确的方向。这种基于德性的变革导向，使企业能够在追求效率提升的同时，充分考虑员工福祉、社会责任等多元价值，实现更为全面和可持续的发展。其次，德性资本能够增强组织成员对变革的理解和支持。组织变革常常会打破既有的利益格局和工作方式，引发员工的抵触和不安。具有高度德性资本的企业，其管理者更可能采取开放、透明的沟通方式，向员工充分解释变革的必要性和预期效果，倾听并回应员工的顾虑和建议。同时，这类企业更注重在变革过程中保障员工的合法权益，为受到影响的员工提供必要的支持和帮助。这种基于德性的变革管理方式，能够有效减少变革阻力，增强组织凝聚力，提高变革的成功率。

2.3 企业德性资本在产业升级中的支撑效应

产业升级是新质生产力发展的重要表现形式，而企业德性资本在这一过程中发挥着关键的支撑效应。首先，德性资本能够促进企业对产业发展趋势的前瞻性把握。产业升级需要企业对行业发展方向和技术演进路径有清晰的认识和判断。具有高度德性资本的企业，其决策者更可能超越短期利益的考量，基于对产业长远发展和社会整体需求的深刻理解，做出更为科学和前瞻的战略决策。这种基于德性的战略眼光，使企业能够在产业变革的早期阶段就做好准备，抢占发展先机。其次，德性资本能够推动企业在产业升级过程中的协同创新。产业升级往往需要产业链上下游企业的密切配合和共同努力。具有高度德性资本的企业，凭借其诚信守约、互利共赢的行为准则，能够更容易与产业链伙伴建立稳定的合作关系，形成更为高效的协同创新网络。[3]同时，这类企业更注重在合作过程中的公平分享和互利共赢，避免通过不正当手段谋取短期利益，从而为产业生态的健康发展创造有利条件。

3 企业德性资本驱动新质生产力发展的影响因素

3.1 企业内部治理结构与文化氛围因素

企业内部治理结构与文化氛围是影响德性资本驱动新质生产力发展的关键因素。首先，企业治理结构的科学性和合理性直接决定了德性资本能否有效形成和发挥作用。在现代企业制度框架下，股东会、董事会、监事会和经营层的权责划分与制衡机制，不仅关系到企业的决策效率和运营质量，更影响着企业价值观的塑造和德性资本的积累。当企业治理结构健全、权责明确、监督有力时，企业更可能形成以诚信、责任、创新为核心的价值体系，为德性资本的培育提供制度保障。其次，企业文化氛围对德性资本的形成和发挥具有深远影响。企业文化是企业生存与发展的核心价值所在，是企业在长期发展过程中形成的价值观念、行为准则、工作作风的总和。积极健康的企业文化能够为德性资本的培育创造良好环境，引导员工形成正确的价值取向和行为习惯。

3.2 市场竞争环境与行业规范因素

市场竞争环境与行业规范是影响企业德性资本驱动新质生产力发展的重要外部因素。首先，市场竞争的性质和强度直接影响企业德性资本的形成和运用策略。在公平、有序、透明的市场环境中，企业更可能通过提升产品质量、增强创新能力、履行社会责任等正向途径来获取竞争优势，从而促进德性资本的积累和新质生产力的发展。然而，如果市场竞争失序，存在大量不正当竞争行为，企业可能被迫采取短期行为或不道德手段来应对竞争压力，导致德性资本难以发挥应有的驱动作用。其次，行业自律与规范对企业德性资本的培育具有重要影响。行业协会、商会等自律组织通过制定行业标准、职业道德规范等，为企业提供了行为指引和道德参照。[4]当行业自律机制健全、规范有效时，能够形成良好的行业生态，引导企业在竞争中坚守道德底线，促进德性资本的积累和发挥。

3.3 政策法规体系与制度环境因素

政策法规体系与制度环境是影响企业德性资本驱动新质生产力发展的基础性因素。首先，国家宏观政策导向对企业德性资本的培育具有引领作用。当国家政策鼓励创新、倡导诚信、强调责任时，企业更可能将德性资本的培育纳入战略规划，并将其作为推动新质生产力发展的重要抓手。反之，如果政策导向偏离，可能导致企业价值取向混乱，德性资本难以发挥应有的驱动作用。其次，法律法规的完善程度对企业德性资本的形成和发挥具有规范作用。健全的法律体系通过明确企业的权利义务、规范市场行为、惩治违法违规行为，为企业德性资本的培育提供了制度保障。同时，环保法规、劳动法规等专项法律的严格执行，也引导企业将社会责任融入经营战略，推动德性资本的积累和发挥。

4 企业德性资本驱动新质生产力发展的实现路径

4.1 构建企业德性资本培育的长效机制

构建企业德性资本培育的长效机制是推动德性资本驱动新质生产力发展的基础性对策。首先,企业应当将德性资本培育纳入战略规划,明确其在企业发展中的战略地位和价值导向。企业应当将德性资本培育与新质生产力发展有机结合,制定系统性的德性资本培育规划,明确目标、路径和保障措施,确保德性资本培育工作的持续性和系统性。其次,企业应当健全德性资本培育的组织保障体系。德性资本的培育需要全员参与、全过程覆盖、全方位推进。企业可以设立专门的德性资本培育委员会或工作小组,负责统筹规划、组织实施、监督评价等工作。同时,明确各级管理者在德性资本培育中的责任和义务,将德性资本培育纳入绩效考核体系,形成自上而下、层层落实的工作机制。[5]此外,企业还应当建立德性资本培育的激励约束机制,通过物质奖励、精神激励、职业发展等多种方式,鼓励员工积极参与德性资本培育,形成良性循环。

4.2 完善企业德性资本评价的标准体系

完善企业德性资本评价的标准体系是推动德性资本驱动新质生产力发展的关键对策。首先,企业应当构建科学合理的德性资本评价指标体系。德性资本作为一种特殊的无形资产,其评价需要综合考量多种因素。企业可以从价值观念、行为规范、制度安排等维度,设计定性定量相结合的评价指标,如诚信度、责任感、创新精神、团队协作等,形成全面、系统、可操作的评价体系。同时,企业还应当关注德性资本与经济绩效、社会效益、环境影响等方面的关联性,建立多维度、多层次的评价模型,准确反映德性资本的价值和作用。其次,企业应当创新德性资本评价的方法和工具。传统的评价方法可能难以全面捕捉德性资本的特性和价值。企业可以借助大数据、人工智能等现代技术手段,开发更为精准、高效的评价工具,如德性资本指数、德性资本雷达图等,实现对德性资本的动态监测和科学评估。[6]同时,企业还可以引入第三方评价机制,邀请专业机构、行业协会、社会组织等参与评价,增强评价结果的客观性和公信力。

4.3 优化企业德性资本转化的路径设计

优化企业德性资本转化的路径设计是推动德性资本驱动新质生产力发展的核心对策。首先,企业应当明确德性资本转化的目标和方向。德性资本的价值最终需要通过转化为新质生产力来实现。企业应当根据自身发展战略和市场需

求,明确德性资本转化的重点领域和主攻方向,如技术创新、组织变革、产业升级、人才培养等,确保德性资本的投入能够产生最大的效益。同时,企业还应当关注德性资本转化的时间维度,平衡短期效益和长期价值,避免因追求短期利益而损害德性资本的长远价值。其次,企业应当构建德性资本转化的协同机制。德性资本的转化是一个系统工程,需要多方协同、多维联动。企业可以建立跨部门、跨层级的协作平台,促进资源共享、信息互通、优势互补,形成德性资本转化的合力。同时,企业还应当注重与外部利益相关者的协同,如供应商、客户、社区、政府等,构建开放、共享、共赢的德性资本转化生态系统。

5 结语

对于政府而言,应当加强对企业德性资本培育的政策引导和制度保障。对于企业而言,应当将德性资本培育纳入战略规划,作为推动新质生产力发展的重要抓手。对于行业协会和社会组织而言,应当发挥桥梁纽带作用,推动企业德性资本的协同培育和共享发展。总之,推动企业德性资本驱动新质生产力发展是一项系统工程,需要政府、企业、行业组织等各方共同努力,形成合力。只有构建起多元主体参与、多层次协同推进的工作格局,才能充分发挥企业德性资本的驱动作用,推动新质生产力健康发展,为实现中国式现代化提供强大动力。

参考文献

- [1] 郑济洲,崔翼.“心”之能量:中国式管理的道德生产效能[J].领导科学,2025,(03):63-69.DOI:10.19572/j.cnki.lkx.2025.03.009.
- [2] 易书凡,王小锡.道德管理与企业发展[J].中国文化与管理,2023,(02):143-150+255
- [3] 赵红丹,陈元华.社会责任型人力资源管理如何降低员工亲组织非伦理行为:道德效力和伦理型领导的作用[J].管理工程学报,2022,36(06):57-67.DOI:10.13587/j.cnki.jieem.2022.06.005.
- [4] 杨俊.儒家“道德—社会”领导力与“大人”管理制度的现代价值[J].领导科学,2021,(24):51-55.DOI:10.19572/j.cnki.lkx.2021.24.012.
- [5] 刘培培.金融科技创新与新质生产力协同发展研究[J].当代县域经济,2025,(06):97-99.DOI:10.16625/j.cnki.51-1752/f.2025.06.028.
- [6] 黄宏斌.科技竞争、企业协同创新与新质生产力——基于驱动效应与实现路径的思考[J/OL].会计之友,2025,(11):2-10[2025-06-04].http://kns.cnki.net/kcms/detail/14.1063.F.20250528.1052.005.html.

Research on the Impact of Regional Brand Image of Small Granule Coffee in Baoshan, Yunnan on Consumers' Online Purchase Intention

Guofu Pan Jingru Xu*

College of Economics and Management, Southwest Forestry University, Kunming City, Yunnan Province, 650224

Abstract

The coffee market in China is developing rapidly. As an important production area, small-grain coffee from Baoshan, Yunnan Province, has unique advantages, but there are deficiencies in aspects such as brand image. This study constructs a model to explore the influence of its regional brand image (product, user, regional characteristic image) on consumers' online purchase intention and the mediating effect of perceived value. Empirical evidence shows that all three dimensions have a significant positive impact on purchase intention. Among them, the user image has the most prominent influence, and perceived value plays a partial mediating role. The research found that Baoshan small-grain coffee has problems such as insufficient product image establishment, brand value highlighting, publicity efforts and innovation in online sales models. Based on this, suggestions such as focusing on product quality, enhancing perceived value, strengthening online brand building and innovating marketing models are put forward to provide references for its brand building and the development of regional agricultural product brands.

Keywords

baoshan little grain of coffee; Regional brand image Willingness to purchase online Perceived value

云南保山小粒咖啡区域品牌形象对消费者线上购买意愿的影响研究

潘国富 许敬茹*

西南林业大学经济管理学院, 中国·云南昆明 650224

摘要

中国咖啡市场发展迅猛, 云南保山小粒咖啡作为重要产区, 虽具独特优势, 但在品牌形象等方面存在不足。本研究构建模型, 探讨其区域品牌形象(产品、使用者、区域特色形象)对消费者线上购买意愿的影响及感知价值的中介效应。实证表明, 三个维度均显著正向影响购买意愿, 其中使用者形象影响最突出, 感知价值起部分中介作用。研究发现保山小粒咖啡存在产品形象树立、品牌价值凸显、宣传力度及线上销售模式创新不足等问题。据此提出注重产品质量、提升感知价值、加强线上品牌建设与创新营销模式等建议, 为其品牌建设及农产品区域品牌发展提供参考。

关键词

保山小粒咖啡; 区域品牌形象; 线上购买意愿; 感知价值

1 引言

中国咖啡市场快速发展, 2023年规模达6235亿元。云南保山小粒咖啡凭借独特风味和地理标志认证, 成为重要产区, 2024年出口3.25万吨, 同比增长358%。优越的自然条件和80%的精深加工率为其品质提供保障, 政府通过品

牌建设、文旅融合和电商推广助力发展。

本研究聚焦保山小粒咖啡区域品牌形象对线上购买意愿的影响机制, 旨在解构品牌形象维度(地理标志、品质信任、文化认同等), 验证其对购买意愿的作用路径及感知价值的中介效应。理论层面, 结合信息处理和品牌资产理论, 揭示数字化时代品牌形象的作用机制; 实践层面, 通过分析消费者偏好和平台特征, 为制定精准营销策略提供依据, 助力品牌国内外市场拓展, 并为农产品跨境电商发展提供参考。

2 保山小粒咖啡发展现状分析

2.1 产地特点

云南保山是中国咖啡主要产区之一, 地处北纬25度,

【作者简介】潘国富(2002-), 男, 中国云南寻甸人, 本科, 从事电子商务用户行为研究。

【通讯作者】许敬茹(1992-), 女, 中国云南罗平人, 博士, 助教, 从事新媒体营销, 农产品区域品牌营销研究。

拥有独特的高原气候条件，昼夜温差大，年均温 20℃，年降雨量 850 毫米，利于咖啡风味形成。当地火山土壤富含钾、磷等元素，适宜咖啡生长。种植区靠近自然保护区，森林覆盖率高，病虫害少，农药使用量低，部分庄园通过国际有机认证。种植模式采用套种技术，如与澳洲坚果、芒果混种，提高土地利用效率并改善土壤质量，经济效益优于单一作物种植。

2.2 产业特点

保山小粒咖啡产业正向精品化、数字化转型。截至 2024 年，全市咖啡种植面积 14.54 万亩，年产量 2.71 万吨，综合产值 90.86 亿元。新品种如“云咖 1 号”“云咖 2 号”杯测评分达 86 分以上，超过国际精品咖啡协会标准，其中瑰夏品种鲜果价格高达每公斤 200 元，远高于传统卡蒂姆品种的 6-6.5 元。

2.3 品牌发展状况

保山小粒咖啡 2010 年获国家地理标志认证，2020 年入选欧盟地理标志保护名录，2023 年列入国家农业品牌精品培育计划。2024 年出口量达 3.25 万吨，同比增长 358%，主要销往德国、荷兰等 29 个国家和地区。龙头企业如“中咖”连续多年位居天猫咖啡豆类目销量第一，2023 年线上销售额 2.2 亿元。跨境电商拓展欧美及东南亚市场，部分企业通过直播、短视频提升品牌影响力。

文旅融合方面，保山建成 17 个咖啡庄园，其中 5 个为省级精品庄园，2023 年接待游客超 20 万人次，带动乡村旅游收入增长。品牌结合非遗工艺、文创产品与基层党建，形成乡村振兴特色模式。金融支持如“咖啡贷”为农户和企业提供资金保障，部分庄园收购价达 20 元/公斤，显著高于市场均价。“村党支部+企业+合作社”模式推动标准化种植，提升产业抗风险能力。

3 研究假设和实证研究

3.1 研究假设及模型

本研究基于品牌资产理论和线索利用理论，构建了保山小粒咖啡区域品牌形象对消费者线上购买意愿的影响模

型。研究将区域品牌形象划分为三个维度：产品形象、使用者形象和区域特色形象^[6]。通过实证分析，提出以下假设：

区域品牌形象对购买意愿的影响：

H1a: 保山小粒咖啡产品形象对消费者购买意愿有显著正向影响。

H1b: 保山小粒咖啡使用者形象对消费者购买意愿有显著正向影响。

H1c: 保山小粒咖啡区域特色形象对消费者购买意愿有显著正向影响。

区域品牌形象对感知价值的影响：

H2a: 保山小粒咖啡产品形象对感知价值有显著正向影响。

H2b: 保山小粒咖啡使用者形象对感知价值有显著正向影响。

H2c: 保山小粒咖啡区域特色形象对感知价值有显著正向影响。

感知价值的作用：

H3: 感知价值正向影响消费者购买意愿。

H4: 感知价值在区域品牌形象与购买意愿间起中介作用。

研究模型图 1 以区域品牌形象为自变量，购买意愿为因变量，感知价值为中介变量。实证结果显示，品牌形象通过双重路径影响消费决策：理性路径依靠品质认证建立信任，感性路径通过文化叙事引发情感共鸣。该模型为理解农产品区域品牌的价值转化机制提供了理论框架，也为电商环境下的品牌建设策略提供了实践指导。

3.2 变量设计与测量

区域品牌形象：分为产品形象、使用者形象和区域特色形象。感知价值：包括价格合理性、时间节约和物有所值。消费者购买意愿：涵盖线上购买偏好、复购意愿和推荐意愿。

3.3 实证结果分析

区域品牌形象的三个维度与购买意愿均显著正相关 ($r=0.511、0.458、0.380, p<0.01$)；感知价值与购买意愿显著正相关 ($r=0.392, p<0.01$)。

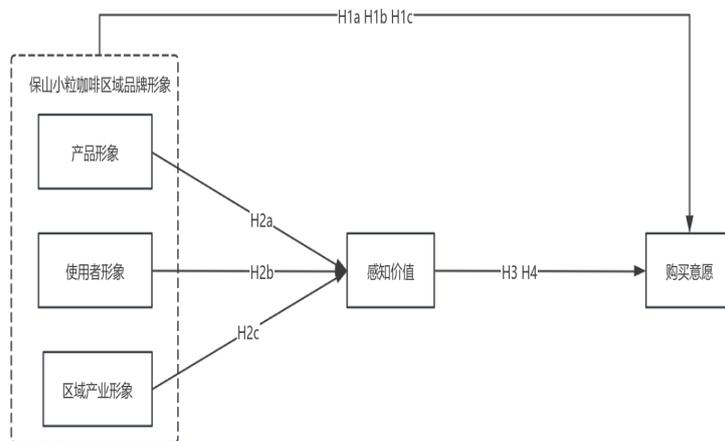


图 1 保山小粒咖啡区域品牌形象对消费者购买意愿的影响研究模型图

品牌形象对购买意愿的影响：产品形象 ($\beta=0.135$, $p<0.01$)、使用者形象 ($\beta=0.340$, $p<0.01$)、区域特色形象 ($\beta=0.183$, $p<0.01$) 均显著正向影响购买意愿。品牌形象对感知价值的影响：三个维度均显著正向影响感知价值 ($\beta=0.243$ 、 0.352 、 0.166 , $p<0.01$)。感知价值对购买意愿的影响：感知价值显著正向影响购买意愿 ($\beta=0.392$, $p<0.01$)。H1a-H1c、H2a-H2c、H3 均成立，支持品牌形象通过感知价值间接影响购买意愿。H4 部分支持，感知价值在部分维度中起中介作用。

4 存在的问题

4.1 产品形象树立欠缺

保山小粒咖啡在产品形象塑造上存在明显不足，主要表现为包装设计缺乏统一性，品牌辨识度低，市场上不同商家的包装风格差异较大，难以形成统一的品牌印象。

此外，品牌故事和文化内涵挖掘不足，未能有效传达其历史渊源和地域特色，降低了市场竞争力。年轻消费者更注重产品的时尚感、个性化和环保理念，而保山小粒咖啡在这些方面的探索不足，导致其难以在激烈的市场竞争中脱颖而出。

4.2 品牌价值凸显不足

保山小粒咖啡的品牌定位不够清晰，既面临国际知名品牌的竞争压力，又需与国内其他优质咖啡产区争夺市场份额。缺乏差异化定位使其难以在消费者心中形成深刻印象。尽管原料优势明显，但在生产加工和品质控制方面仍有提升空间，部分产品存在口感不稳定、风味单一等问题。此外，权威品质认证和标准化管理体系的缺失，进一步限制了品牌价值的提升。

4.3 缺乏线上销售模式的创新

保山小粒咖啡在电商领域的布局滞后，线上销售渠道有限，缺乏专业的运营团队和有效的营销策略，导致曝光度和转化率不理想。个性化定制、限时促销、会员服务 etc 等创新模式尝试不足，未能充分运用大数据和人工智能技术优化购物体验，难以满足消费者多样化和个性化的需求。

5 提升保山小粒咖啡的区域品牌形象的相关建议

5.1 注重产品质量，维护产品形象

保山小粒咖啡需建立全链条质量控制体系，在种植环节引入传感器技术优化土壤管理，分拣环节采用智能识别技术提升咖啡豆品质，烘焙环节使用进口设备确保温度精确控制。同时，通过社群运营吸引中高收入群体，定期举办咖啡制作比赛和盲品测试等活动，将喝咖啡转化为身份认同的象征。此外，加强线上推广，运用直播和短视频展示加工流程，增强消费者信任，推动潜在用户转化为实际消费者。

5.2 提升消费者对保山小粒咖啡的感知价值，增强线上购买意愿

将精品率、精深加工率等数据转化为可视化信任依据，在详情页嵌入虚拟现实技术展示咖啡从种植到烘焙的全流程。结合区块链溯源标签，标注咖啡豆成长记录，推出“庄园主实时直播”功能，让消费者参与互动。针对线上消费痛点，开发“五感唤醒”营销组合，如3D咖啡豆模型、风味盲盒试饮套装等。与健身APP合作推出“咖啡燃脂课程”，将产品与健康生活方式关联。

5.3 加强线上品牌建设，创新品牌营销模式

围绕“中国精品咖啡发源地”定位，融合历史底蕴与现代产业优势，打造从种植到烘焙的溯源故事，通过纪录片式短视频和庄园主访谈强化品牌记忆点。在包装和详情页标注SCA评分、有机认证等权威背书，利用区块链技术实现全流程透明化。在主流电商平台优化关键词，细分产品线以满足不同消费场景需求。在抖音、快手发起挑战赛，在小红书开展话题活动，吸引用户参与。

6 结语

本研究通过实证分析验证了保山小粒咖啡区域品牌形象的三个维度（产品形象、使用者形象、区域特色形象）对消费者线上购买意愿具有显著正向影响，其中使用者形象的影响最为突出。研究还发现，感知价值在品牌形象与购买意愿之间起部分中介作用，表明消费者对品牌的认可会通过提升感知价值进一步强化购买意愿。然而，受样本范围和量表设计的限制，研究结论的普适性存在一定局限。未来研究可拓展至东南亚市场，开发更具包容性的测量模型，并融合新兴技术变量，以深化对区域品牌国际化发展的理解。本研究为保山小粒咖啡品牌建设提供了理论依据，也为农产品区域品牌的价值转化路径探索了方向。

参考文献

- [1] 梅甜甜. 枣阳黄桃消费者购买意愿的影响因素研究[D]. 武汉轻工大学, 2024. DOI:10.27776/d.cnki.gwhgy.2024.000416.
- [2] 朱家贝. 信阳毛尖品牌建设对消费者购买意愿影响研究[D]. 中南林业科技大学, 2024. DOI:10.27662/d.cnki.gznlc.2024.000302.
- [3] 卢文龙. 农产品区域品牌形象对购买意愿的影响研究[D]. 四川农业大学, 2024.
- [4] 郑铭智. 农产品区域品牌形象对消费者购买意愿的影响研究[D]. 兰州理工大学, 2023. DOI:10.27206/d.cnki.ggsgu.2023.001125.
- [5] 韩京儒. 梅河大米区域品牌认知对消费者购买意愿影响的实证研究[D]. 吉林农业大学, 2022. DOI:10.27163/d.cnki.gjlnu.2022.000308.
- [6] 王燕. 日照绿茶区域品牌形象对消费者购买意愿的影响研究[D]. 烟台大学, 2022. DOI:10.27437/d.cnki.gytd.2022.000148.
- [7] Biel, A.L. How Brand Image Drives Brand Equity [J]. Journal of Advertising Research, 1993, (6): 6-12.

We will launch five major initiatives to promote the construction of beautiful villages—A study on the way to comprehensively promote rural revitalization by learning and applying the experience of “Ten Thousand Projects” in Yang County, Shaanxi Province

Shaoshan Song Ying Chen

Chinese Communist Party Yang County Party School, Hanzhong, Shaanxi, 723300, China

Abstract

To comprehensively promote rural revitalization, Yang County has been continuously studying and implementing the important speeches and instructions of President Xi Jinping regarding the ‘Ten Thousand Villages Project.’ It has established a collaborative responsibility system, improved the ‘five threes’ work system, learned from the ‘Ten Thousand Villages Project’ experience, innovatively implemented the ‘five major actions,’ and promoted the construction of ‘five beautiful villages.’ By improving the rural living environment, enhancing village infrastructure, boosting industrial income, improving grassroots governance, and strengthening exemplary creation and leadership, Yang County has effectively promoted rural revitalization, aiming to build a livable, industrious, and beautiful countryside with its own characteristics.

Keywords

Ten Thousand Projects; Five Major Actions; Rural revitalization

创新实施“五大行动”推动建设“五美乡村”——陕西洋县学习运用“千万工程”经验全面推进乡村振兴的路径探析

宋韶山 陈莹

中共洋县县委党校，中国·陕西汉中 723300

摘要

为全面推进乡村振兴，洋县持续学习贯彻习近平总书记关于“千万工程”重要讲话重要指示批示精神，建立协同联动责任体系，健全“五个三”工作体系，学习运用“千万工程”经验，创新实施“五大行动”，推动建设“五美乡村”，通过改善农村人居环境、完善村庄基础设施、促进产业增收致富、提升基层治理水平、增强示范创建引领，有力有效全面推进乡村振兴，推动建设具有洋县特色的宜居宜业和美乡村。

关键词

千万工程；五大行动；乡村振兴

1 引言

洋县位于陕西南部，汉中盆地东缘，北依秦岭，南屏巴山，古为“洋州”，今称“朱鹮之乡”。县域面积 3206 平方公里，户籍总人口 44.21 万人，辖 15 个镇、3 个街道办。近年来，洋县持续贯彻习近平总书记关于推进“千万工程”一系列重要讲话重要指示批示精神，结合本地实际，建立协同联动责任体系，健全“五个三”工作体系，创新性地实施“五

大行动”，推动建设“五美乡村”，为推进乡村全面振兴探索出一条切实可行的实践路径。

2 主要工作

一是重点抓好“三项关键环节”。为了推动乡村生产、生活、生态的深度融合，洋县坚持科学规划先行，指导乡村建设，实现精细化管理。一方面，编制示范村、重点村“多规合一”村庄规划合计 34 个，不断完善基础设施、持续优化公共服务、健全数字网络体系，不断融合发展一二三产业。另一方面，创新建设智慧乡村 APP 治理模式，推广应用清单制、积分制、数字化等有效措施，促进农村充满活力又稳

【作者简介】宋韶山（1991-），男，中国陕西汉中人，硕士，讲师，从事思政和党建研究。

定有序。

二是有效整治“三个重点方面”。通过常态化开展村庄清洁行动，把群众积极性调动起来，清理房前屋后私搭乱建和卫生死角，支持农户因地制宜开展绿化美化，引导群众主动参与“最美庭院”“文明示范户”评选，营造浓厚人居环境整治氛围。2024年，洋县积分制运行村达213个，培育美丽家园示范户1.68万户，开展培训158场次7652人，分众宣讲1124余场次。

三是持续抓牢“三条发展命脉”。在有机产业特色优势方面，不断扩大黑米、食用菌等单项名品的种植面积，大力发展稻渔综合种养，持续完善农业发展布局，落实产业发展项目113个7026万元，引进培育农产品精深加工企业43家。在联农带农作用方面，通过整合农村资产资源、利用产业平台、组织返乡能人，培育形成产业带动型主体，培育龙头企业9家、专业合作社及家庭农场50余家。在完善利益联结机制方面，实施联村共建8个村，鼓励经营主体采取订单生产、吸纳就业、以工代赈等联农带农模式，为村民提供就业机会。持续加强农村“三资”管理，规范清理农村集体经济合同12630份，盘活用好农村集体资产2.25亿元。

四是做强做硬“三大基础支撑”。持续巩固拓展“四好农村路”示范县建设成果，深入推进水电路气讯等公共基础设施建设，完成宜居农房建设216户。全面实施洋县城乡供水一体化工程，新建5G基站2个，实施30户以上自然村（组）硬化路36个。持续推动教育、医疗、养老等公共服务重心下移、资源下沉，加强对农村“一老一小”的社会服务，健全农村“三留守”人员和残疾人关爱服务机制。

五是切实提升“三类治理效能”。建立完善村级后备力量培育储备机制，加强村务管理、产业发展、应急处突等培训，示范村创建一类党组织29个。通过完善矛盾纠纷源头预防、排查预警、多元化解机制，推动防范关口前移、矛盾纠纷就地化解，2024年开展普法宣传活动193场次，化解矛盾纠纷416件。加强新时代文明实践中心等公共文化阵地建设，积极开展“最美家庭”等先进典型评选活动，发挥好“一约五会”和村规民约的约束引导作用，示范村培树市县级乡风文明村32个。

3 存在问题

一是环境整治与生态保护压力大。在农村人居环境整治中，仍存在垃圾处理、污水治理不彻底的问题，尤其是偏远村庄的基础设施建设滞后。部分村庄在推进产业发展的同时，未能有效兼顾生态环境保护，导致资源浪费和环境破坏。二是资金与资源保障不足。在推进农村人居环境整治时，虽然争取了部分项目资金，但仍面临资金缺口。金融支持力度不足，尤其是对乡村新产业新业态的支持不够。三是产业振兴内生动力不足。乡村产业仍以传统农业为主，缺乏创新和多元化发展，难以形成规模化、品牌化的产业链，在农产品

深加工和品牌建设方面仍有较大提升空间。

四是人才与组织保障不足。乡村人才流失严重，尤其是年轻人和高素质人才不愿回乡发展，导致乡村治理和产业发展缺乏人才支撑。五是农民主体作用发挥不足。农民的主体地位未能充分体现，农民参与乡村振兴的积极性不高，部分农民对“千万工程”的理解和支持度有限，导致政策落实效果打折扣。

4 实践探索

4.1 实施人居环境整治提升行动，建设干净美丽乡村

1. 持续推进农村“厕所革命”。按照清、拆、建、管工作方法，在抓好无害化卫生厕所整村推进的基础上，清除小旱厕1万余个，确保人居环境得到较大改善，不断提升群众的幸福感、满意度。例如，2024年底，洋县金水镇一个污水治理项目顺利完工，将接入农户的生活污水，经过处理的尾水，不仅可以用于周边农业灌溉，实现水资源再利用，还能改善村民的生活环境，助力美丽乡村建设。

2. 加快推进农村生活垃圾治理。洋县采取镇（街）主导、村（社区）共同参与的方式，开展农村生活垃圾治理工作，完善垃圾清理转运体系。截止2024年，全县配套垃圾分类收集亭700余个，集镇区域居民生活垃圾达到日清日转要求，农村生活垃圾定点收集清运率100%。同时，镇村定期对道路两旁、河道两岸垃圾堆放进行清除，农村生活垃圾脏乱差的现象逐步减少，卫生环境得到了明显改善。

3. 持续推进村庄风貌集中连片整治提升。洋县通过争取中省市各级专项奖补资金，重点开展以农村生活垃圾治理、污水收集和管网建设、饮用水源地保护等为主的综合整治，逐步形成村庄风貌连片整治的长效机制。同时运用综合思维统筹推进乡村振兴、提升人居环境，结合推进农村“厕所革命”和农村生活垃圾治理，不断改善农村人居环境，持续建设宜居宜业和美乡村。

4.2 实施村庄基础设施提升行动，建设幸福美居乡村

1. 持续提升农房质量安全水平。洋县坚持把农房质量安全提升作为巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接的重点工作，持续开展农村房屋安全隐患排查整治，建立工作数据信息实时更新机制，对“六类重点对象”实施动态监测，及时掌握房屋质量安全信息，通过做到发现一户、鉴定一户、动员一户、改造一户，从而保障农户住房安全，保证农户生产生活，提高人民群众安全感。

2. 大力推进农村基础设施建设。突出乡村建设，扎实推进基础设施提档升级，通过开展农村公路及桥梁隧道风险隐患排查和整治，持续推动“四好农村路”高质量发展。推进城乡供水一体化，推进农村供水县域统管和专业化管护。巩固提升农村电力保障水平，推动发展农光互补项目。全力推动公共服务普惠共享，不断推动农村人居环境美颜提质。

3. 稳步提升农村地区公共服务水平。始终坚持人民至

上发展理念,统筹推进经济发展和民生保障,聚焦教育、医疗、环境、治安等群众关心关注的重点领域,着力精准提供更多优质公共服务,持续提高乡村公共服务便利度,统筹城乡一体发展,高效能拓展生态县城新空间,持续开展“用勤劳双手把家园建设更加美丽”活动,以城乡融合发展带动农村地区公共服务水平提升,完善健全农村地区生产生活基础设施。

4.3 实施产业增收致富行动,建设富裕美好乡村

1. 加快发展农业特色产业。洋县把加快发展有机农业、品牌农业、设施农业、智慧农业、观光农业“五个农业”作为推动特色农业高质量发展的重要举措,通过园区引领、龙头企业带动、合作社衔接、特色产业村承载,持续推进农业强县建设步伐。2024年实施特色产业发展项目60个,总投资1.37亿元,打造“五个农业”市级示范园区13个、发展农民专业合作社797个,培育家庭农场280家,打造特色产业村75个,培育高素质农民1171人。

2. 推进农村一二三产业融合发展。通过加强体制机制创新,强化科技、农业、经贸、文旅等部门协作,形成政策合力和联动效应,有力推动农村一二三产业的融合发展。推进农村基础设施完善和信息化建设,完善流通环节食品检验检疫检测体系,拓展现代流通体系在农村地区的覆盖。出台相关的优惠政策来吸引现代要素流入,不断引导现代要素向农村地区流动。加快培育新型经营主体,发挥其在农村地区的引领、示范作用,更好带动农村一二三产业融合发展。

3. 培育壮大新型经营主体。加大政策扶持力度,大力推进农村土地流转和规模经营,着力培育三产服务、劳务输出及专业合作社、龙头企业等新型农业经营主体。聚焦体系建设,建立县级新型农业经营主体辅导员队伍,发挥包镇联社助场作用。通过全面深化农村改革,不断完善村集体经济管理制度和机制,规范“三资”管理,严格落实“四议两公开”、“三务公开”等制度,发展壮大集体经济。

4.4 实施强基固本治理行动,建设和谐美善乡村

1. 加强农村基层党组织建设。洋县坚持选优配强乡镇领导班子,优化村“两委”班子特别是带头人队伍,全面培训提高乡镇、村班子领导乡村全面振兴能力,进一步提升党建引领基层治理效能。利用现有资源加强阵地建设,对活动中心、便民服务站等进行升级打造,统筹建设党建综合阵地,充分发挥基层党组织的功能作用。同时结合各村特色,打造党建品牌,明确目标定位,发展壮大优势强项,激发基层党建活力。

2. 加强和改进乡村治理。洋县在强化乡村治理上持续发力,聚焦社会治理,建设和谐乡村。通过加强和改进乡村治理,把落实“四议两公开”制度作为推进村级重大事项决策化、民主化、科学化、规范化的有力抓手,与积分制、清

单制等治理方式相结合,严格制度监督,不断建立健全完善基层治理机制,逐步改变农村陈规陋习,培育文明乡风,提升乡村治理软实力。

3. 加强农村精神文明建设。洋县充分发挥新时代文明实践(所)站等公共文化阵地作用,不断完善村规民约,广泛开展“十星级文明户”等先进典型评选活动,助力推动形成文明乡风、良好家风、淳朴民风的文明风尚。通过建设农村文化礼堂、农家书屋等文化场所,为农民提供学习、交流平台。开展“戏曲进乡村”等文化惠民活动,不仅丰富农村文化生活,为农民提供娱乐休闲机会,还传播中华优秀传统文化和现代文明理念。

4.5 实施示范创建引领行动,建设模范美誉乡村

1. 培育示范户。洋县制定出台《洋县乡村建设行动实施方案》,按照农村人居环境提升“十百千”创建标准,围绕“清、拆、建、管”要求,实施“苦干三十天,旧貌换新颜”行动,着力推进“村庄美”“田园美”“产业美”“精神美”。加快农村路、电、通讯、网络体系建设,打造一批具有洋县特色的乡村样板。通过规范运行“一约四会”,全力推进“用勤劳双手把家园建设得更加美丽家园”活动,不断培育更多“和美庭院”示范户。

2. 创建示范村。根据各镇村现实条件,坚持规划引领、示范带动、生态优先、资源整合、群众主体、产业融合、党建保障等原则,坚持从“两委”班子、规划、产业、治理、集体经济、环境整治上全面发力,围绕推进乡村振兴重点任务,紧盯产业培育发展、基础设施建设、民生改善等领域,推进26个乡村振兴示范村(社区)建设进度,将乡村振兴示范村与乡村建设行动、人居环境整治、发展乡村旅游、休闲观光旅游业、发展村集体经济等各项工作有机结合。

5 结语

推进中国式现代化,必须推进乡村全面振兴。洋县在持续深入学习运用“千万工程”经验的基础上,结合本地实际,发挥比较优势,通过创新实施“五大行动”,把学习成效转化为解决问题、促进工作、推动发展的强大动力,推动建设“五美乡村”,为推进乡村全面振兴打下坚实基础,不断改善人民群众生活环境,提升人民群众生活水平,增强人民群众的幸福感和满意度。

参考文献

- [1] 黄承伟.中国现代化的乡村振兴道路[J].行政管理改革,2022(12).
- [2] 史志乐.共同富裕目标下全面乡村振兴的现实挑战与推进策略[J].中国行政管理,2023(2).
- [3] 胡果,李中文.一张蓝图绘到底——习近平总书记擘画浙江“千万工程”带来乡村巨变[N].人民日报,2023-06-25.

Difficulties and Optimization Solutions in Electricity Inspection Work of Power Supply Enterprises

Xincheng Yan

State Grid Hami Power Supply Company, Hami, Xinjiang, 839000, China

Abstract

With the rapid development of China's economy and society, the demand for electricity is growing, the importance of power supply enterprises with electricity inspection work gradually appeared, but at present there are still more problems with electricity inspection work, affecting the power supply enterprises with electricity safety and service quality. This paper is based on the analysis of the status quo of power supply enterprises' power inspection work, from the power inspection in the power detection technology, power inspection personnel control and cooperation and other difficulties in the power inspection work, combined with the power inspection site inspection efficiency is not high, the existence of power stealing covert power inspection work, the power inspection workers professional ability is low and other problems, put forward the power intelligent inspection technology, the construction of collaborative management mechanism, strengthen the power inspection technology, the user communication and other measures to improve the power safety and service quality. User communication and other measures to improve the efficiency of electricity inspection work, maintain the order of electricity supply and use, and provide reference for the further development of electricity inspection work of power supply enterprises.

Keywords

power supply enterprises; electricity consumption inspection; difficulties; optimization scheme; intelligent inspection

供电企业用电检查工作中的难点与优化方案

严新成

国网哈密供电公司, 中国·新疆哈密 839000

摘要

随着我国经济社会的快速发展, 电力需求量日益增长, 供电企业用电检查工作的重要性逐渐显现, 但目前用电检查工作还存在较多问题, 影响供电企业的用电安全和服务质量。本文立足供电企业用电检查工作现状分析, 从用电检查中的用电检测技术、用电检查人员的管控和配合等用电检查工作中的难点出发, 结合用电检查现场检查效率不高、用电检查工作存在窃电隐蔽性强、用电检查工作专业能力较低等问题, 提出了用电智能巡检技术、协同管理机制的构建、加强用户沟通等措施, 提升用电检查工作效率, 维护供用电秩序, 对供电企业用电检查工作进一步的发展提供参考。

关键词

供电企业; 用电检查; 难点; 优化方案; 智能巡检

1 引言

电力是现代社会社会发展的能源, 用电检查工作作为供电公司维护电力系统安全, 保障供用电秩序的重要手段之一, 肩负着防止窃电、排查用电故障、提升服务水平的重要任务。在用电工作方面, 用电检查工作面临着新技术应用不足, 用电人员组成复杂, 用电管理机制不完善等问题, 检查工作效率低下, 安全问题难遏制等, 分析用电检查工作中的困难, 提出有效对策, 对加强供电企业, 维护供电系统安全有着重要的现实意义。

【作者简介】严新成(1966-), 中国甘肃武威人, 本科, 高级技师, 从事用电检查研究。

2 供电企业用电检查工作的现状与重要性

2.1 用电检查工作的现状

现阶段我国供电企业用电检查工作已经比较完善, 从前期计划安排到检查, 再到检查出现问题的处理反馈都比较有秩序, 在用电技术运用方面, 一些供电企业现在引入了用电信息采集系统, 可以监测用电情况, 初步实现了用电异常情况预警。但用电检查工作整体来看还存在用电技术运用不彻底、管理模式比较落后等问题, 比如部分基层供电单位的现场检查工作还以人为检查为主, 凭借检查工作人员的经验, 缺乏智能化、科学化的检测手段^[1]。

2.2 用电检查工作的重要性

用电检查是供电企业避免电力系统不稳定运行的重要对策, 用电检查能够及时发现用户侧线路老化、设备装置不

规范等问题,避免由于用户用电故障造成供电企业大范围的停电事故,确保电力系统供应稳定。同时用电检查是预防窃电行为,维护供用电市场环境的重要手段。用户的窃电行为会给供电企业带来经济损失,容易破坏公平的供用电环境,不利于电力事业的稳定发展。用电检查能够指导用户用电,优化用户用电方案,提高用户效率,实现用户与供电企业的双赢。

3 供电企业用电检查工作中的难点分析

3.1 技术层面的难点

3.1.1 智能化设备应用不足

智能化设备的应用目前供电公司虽然在应用上有所扩展,但是设备的应用功能开发、协同化应用方面还欠缺,智能电表的简单功能是采集量能和上传数据,无法实现提取用户的曲线波动、用电时段异常等行为,无法绘制用户的用电行为,用电信息采集系统架构不兼容,数据接口不一致,不同厂家智能用电设备采集数据接口不一致,采集数据的信息丢数、错码等,有的系统应用定时轮询采集模式,信息采集周期长,无法实现信息的及时采集,发现异常用电时,信息延时造成现场处理时间滞后、延误,严重影响了用电检查的及时性和准确度^[2]。

3.1.2 窃电技术隐蔽化

电子化、信息通信技术的广泛应用使窃电手段趋于隐蔽化。窃电分子利用电力电子器件制作干扰器,通过产生高频波电流来干扰电表芯片,通过复杂电路改变电表数据,窃电装置体积小、位置隐蔽,不易被一般性检查发现。部分窃电分子利用网络通信的不安全性,通过无线信号来遥控窃电装置的运行,使窃电手段具有隐蔽性和动态控制性。窃电手段由单人作案趋向团伙作案、专业作案,反侦察能力强,间歇式窃电、分点式窃电增加了用电检查工作的难度。

3.2 人员管理层面的难点

3.2.1 专业人才短缺

用电检查人员要求较高,涉及电力系统分析、电力计量、法律知识、法律意识等方面的知识,用电公司培训机制滞后,新进人员培训以书本知识为主,处理现场复杂情况、新发窃电案件分析等知识培训缺乏,在岗人员培训不够全面,对智能巡检、大数据等新知识培训缺乏。同时,用电行业中缺乏交流平台,基层用电检查人员很少能够接触到新技术、新管理方法等,人才质量无法满足用电行业的要求,人才队伍结构落后,无法适应用电行业智能用电巡检管理的新要求^[3]。

3.2.2 工作积极性不高

用电检查工作有着任务繁重、风险高且压力大的特点,检查人员需要长期在户外进行作业,要面临高空、高压等危险的工作环境,并且在工作当中容易和违规用户产生冲突,所以心理方面承受的压力比较大。现有的考核体系重点放在检查任务的数量上,缺少对工作质量、技术创新等维度的量

化评价,进而导致“重数量、轻质量”的现象普遍存在,激励机制呈现单一化状态。物质奖励和精神表彰没能有效结合在一起,对员工职业发展规划的支持力度不够,员工晋升的通道较为狭窄,再加上重复性的工作内容容易引发职业倦怠情况,使得员工工作的主动性和创新动力都不足,从而制约了用电检查工作效能的提升。

3.3 用户层面的难点

3.3.1 用户配合度低

用电检查工作跟用户生产生活一定程度上存在时间冲突,部分用户出于保障自身经营连续性或者隐私保护考虑对检查工作有抵触心理。此外部分用户对电力法规认知不足把用电检查误解成企业单方面管理行为,没意识到检查对保障电网安全和自身用电权益重要性,导致拒绝提供用电资料、拖延检查时间或隐瞒真实用电情况等现象频繁发生。在遇到违规用电查处时部分用户存在侥幸心理通过情绪化对抗、恶意投诉等方式逃避责任,增加了检查工作执行难度与矛盾纠纷风险。

3.3.2 用户用电行为复杂

电力市场朝着多元化方向发展催生了不同类型和不同规模的用电主体,这些用电主体的用电特性存在显著差异,工业用户生产工艺十分复杂且用电负荷波动较大。还存在自备电源以及特殊设备接入等情况,需要重点核查设备安全与谐波污染问题,商业用户营业时间和用电模式变化多样,涉及分时电价执行以及计量装置准确性等复杂问题。居民用户数量非常庞大且分布较为分散,私拉乱接和违规使用大功率电器等现象普遍存在,分布式电源并网和电动汽车充电等新型用电场景不断涌现出来,进一步加剧了用户用电行为的复杂程度,要求检查人员必须具备多领域知识储备并制定差异化检查方案,导致检查工作的资源投入和管理难度持续不断攀升。

4 供电企业用电检查工作的优化方案

4.1 技术优化方案

4.1.1 推广智能化检查设备

供电公司需构建全域式全功能、智能化检查设备,构建“检测—研判—处理”的闭环技术体系。感知端,加快用电表智能化发展,从表计向用电检测转变、表用合一,增设负荷曲线、异常用电行为等模块内容,及时发现用户用电数据信息,并做好异常用电信息预警。为满足配电侧检查需求,部署具备红外测温、局放检测、环境监测等多功能的智能巡检机器人,利用轨道式、轮式、无人机等多种形态设备,达成变电站、开闭所、电缆通道等关键区域的全天候自主巡检,在检测终端领域,研发高精度窃电检测设备,运用电磁耦合、信号频谱分析等技术,提高对高频干扰、数据篡改等隐蔽窃电行为的检测灵敏度。与此同时建立设备全生命周期管理系统,借助物联网技术对检查设备开展状态监测与远程维护,

以此确保设备性能保持稳定^[4]。

4.1.2 构建大数据分析平台

用电信息采集系统、用电营销系统、用电生产管理系统等采用云计算模式的用电检查大数据平台，运用数据清洗、特征工程数据挖掘技术，建立用户基本信息、用户用电历史数据、用户用电设备数据等用电检查数据仓库，采用机器学习建立异常用电分析模型，如建立异常用电聚类模型，对用户进行异常用电数据识别；建立用电序列模型，对用户进行用电量突变异常数据预警模型；建立窃电分析模型，利用用户用电历史窃电异常案例，通过用户用电窃电异常数据案例识别，建立用户窃电风险评估模型，如用户用电窃电异常数据案例用电量突变数据、用电负荷曲线相似度等；建立用户异常用电空间分布地图，采用数据驾驶舱帮助电网检查人员快速发现问题，做到让数据说话—智能分析—有效检查。

4.2 人员管理优化方案

4.2.1 加强专业人才培养

建立多级分类人才培训体系，针对新入职人员组织开展“理论知识+跟检学习”的“双轨制培训”，学习系统、计量法等方面的理论知识，在“传帮带”跟检中学习设备操作、取证等技能。针对在岗人员组织开展“知识加油站”，定期组织开展智能检测、数据分析等方面的专题培训，邀请专家讲解、分析新型窃电案例、探讨应对措施等；创新培训方式，利用虚拟VR技术模拟复杂场景，提升人员复杂情况处理技能；建设网络学习平台，提供微课视频、题库考试等方面的学习内容，满足个性化学习需求。建立人才交流平台，与学校、科研院所等建立产学研合作关系，选派优秀人员参加行业专业技术研讨会，强化新领域、新技术、新技能方面的交流。

4.2.2 完善考核激励机制

制定合理的考核指标，建立科学的绩效考核，通过构建KPI指标评价体系，运用平衡记分卡实施考核评价，设定检查完成率、发现问题率、客户满意率等考核指标，运用360度评价体系，综合考虑工作业绩和团队协作。建立激励机制，对重大窃电、重大技术创新等给予适当鼓励与奖励；建立“创新工作室”，对提出合理整改方案等予以孵化。给予良好的发展空间，建立“初级检查员—高级检查员—技术专家”晋升体系，实现检查技能水平和职级、晋升挂钩，予以表彰。做好人文关怀，通过心理疏导讲座、健康体检等化解工作紧张情绪，积极组织技能竞赛、座谈会等活动，鼓励工作人员积极形成竞争意识^[5]。

4.3 用户管理优化方案

4.3.1 加强用户沟通与宣传

建立多维度、多渠道的用户交流平台，在传统媒体平

台上，通过微信、短视频等形式普及电力法律和安全用电知识。在交流平台上，针对工业用户，主要宣讲用电、能耗管控方面的政策；针对商业用户，主要宣讲分时电价、节能改造方面的政策；针对居民用户，宣讲安全用电知识和咨询渠道。建平台，创机制，定期通过客户经理上门服务、用户座谈会等形式征求用户意见建议，解答用户用电咨询，创新平台载体，开展“用电检查开放日”活动，让用户代表体验检查流程，让用户了解到检查的必要性。建平台，设通道，建立投诉受理机制，对用户投诉实行“24小时受理、72小时内答复”的服务机制，提高用户满意度。

4.3.2 实施差异化服务管理

建立用户分级模型，根据负荷水平、行业类型、信用度等，分A、B、C三类。对于A类高耗、高风险行业用户实行“一季一查+网上监测”，重点排查安全用电、电价补偿和无功治理；对于B类商服用户，实行动态化检查，重点排查表计、电价（一年一检，重点抽查）；对于C类居民，实行动态化户格网管理，重点解决私接乱拉、线路老化突出问题和入户宣传。建立用户信誉评级标准，将用电秩序、电价电费、检查态度等纳入评级标准，对信誉高的用户给予预存费用优惠、优先安排检修等优惠政策，对于信誉较差的用户，采取重点监测、加大检查频次、限制变更等措施。建立用户服务平台，对用户用电信息、节能减排信息等进行统计、分析、提示等，变被动检查为主动服务。

5 结语

用电检查工作对整个供电企业电力供应安全、供用电秩序有着重要的保障作用。在电力行业大发展背景下，供电企业用电检查工作在开展的过程中，面临着技术、人员、用户等多方面困难，通过智能化技术、人员、用户等多方面优化，能够提升用电检查工作质量，提升供电企业水平。未来随着科学技术的不断发展以及电力体制改革不断深入，供电企业要时刻关注用电检查新问题、新情况，不断创新，推动用电检查工作向着智能化、高效化发展，为电力系统安全稳定运行、社会经济发展提供保障。

参考文献

- [1] 赵丙颖.供电企业用电检查管理模式探究[J].上海企业,2024(01):98-100.
- [2] 鲍凌翔.供电企业用电检查管理及营销策略分析[J].企业改革与管理,2021,(18):133-134.
- [3] 王娟.供电企业用电检查管理及营销策略问题分析[J].电子元器件与信息技术,2021,5(04):121-122.
- [4] 李伟.供电企业用电检查管理水平的提升途径[J].大众用电,2021,36(02):20-21.
- [5] 石晶.供电企业用电检查及电费追补工作的几点思考[J].中国高科技,2020,(04):121-122.

Problems and countermeasures of accounting supervision in enterprises

Sheqiao Zheng

Sinopec Xinxing Daming New Energy Development Co., Ltd., Handan, Hebei, 056900, China

Abstract

In the context of economic globalization and market diversification, corporate accounting supervision, a critical mechanism for ensuring the authenticity and integrity of financial information, directly impacts the healthy development of enterprises. However, due to complex management conditions and intense market competition, numerous issues arise in corporate accounting supervision. These issues significantly impact the quality of accounting information and increase the risks faced by companies. To address the aforementioned issues, this article delves into the problems of corporate accounting supervision and proposes improvement measures from the perspectives of system construction and personnel quality. Firstly, in terms of establishing rules and regulations, it aims to improve the company's internal accounting supervision system by clarifying supervisory responsibilities and enhancing the independence and authority of internal oversight. Secondly, regarding personnel quality, it emphasizes improving the professional ethics and skills of accounting staff, as well as establishing a robust training and evaluation system for accounting professionals.

Keywords

accounting supervision; problem research; cause analysis; countermeasures

企业会计监督的问题与对策

郑社乔

中石化新星大名新能源开发有限公司, 中国·河北邯郸 056900

摘要

在当前经济全球化与市场多元化的背景下,企业会计监督作为确保财务信息真实性、完整性的重要机制,其有效性直接关系到企业的健康发展。然而,面临着错综复杂的管理条件和严峻的市场竞争,企业会计监督存在诸多问题,这些问题严重影响了会计信息的质量,加大了公司的风险。针对上述问题,本文深入探讨了企业会计监督存在的问题,并从制度建设和人员素质方面给出了改善措施。首先,在规章制度建立方面,健全公司内部会计监督制度,明确监督的职责权限,加强内部监督的独立性和权威性。其次,从人员素质方面,强调提高会计工作者的职业道德和专业能力,建立健全会计工作者的培养与考评制度。

关键词

会计监督; 问题研究; 原因剖析; 对策

1 引言

财务监控是指通过各种规章制度设置与操作程序,对公司的财务活动进行持续的检查、评估和指导,以确保企业财务报告的真实、完整和合规性。这一过程不仅涉及对财务数据的监控,也包括对企业内部控制系统的评价和改进建议,进而确保公司资产的安全,提升运营效益,推动公司的可持续发展。

2 企业会计监督的理论基础和实践意义

2.1 会计监督的功能

会计监督的核心功能可以从多个维度进行剖析。首要功能是风险管理,即通过合理的监督机制辨识、判断和处理可能对公司财务状况产生影响的各种问题。这种风险管理不仅有助于防范财务舞弊和其他不当行为的发生,同时也保护了投资者和其他利益相关者的利益。

此外,会计监督还承担着加强内部控制的重要职能。通过定期的审计和评估,可以及时发现企业内部控制系统中的问题和不足,进而提出具体的改进措施。这种持续的改进过程有助于提升企业运营的透明度,增强管理层对业务活动的控制能力,最终推动企业向更高的治理水平迈进。

会计监督还具有推动公司决策的能力。正确可靠的财

【作者简介】郑社乔(1991-),女,中国河北邯郸人,本科,中级会计师,从事财务管理研究。

务资料是公司制定战略决策的根本。通过有效的审计监控,可以确保提供给管理层的信息是准确无误的,从而使决策更加科学和合理。这不仅影响到企业的日常运营,更关系到企业的长远发展。

最后,会计监督在提升企业透明度和增强公众信任方面也发挥着不可忽视的作用。在当前全球化及信息化迅速发展的背景下,企业面临着来自各方的压力,要求其展示更高的透明度和责任感。有效的会计监督可以帮助企业建立起良好的公众形象,增强投资者和消费者的信任,这对于企业的长期成功至关重要。

综上所述,会计监督不仅是确保企业财务报告质量的必要手段,更是提升企业整体管理水平、优化决策质量、增强企业透明度和公众信任的关键工具。因此,加强和完善会计监督机制,对于现代企业的健康发展具有不可估量的重要性。

2.2 会计监督在企业发展中的作用

在现代企业体系中,会计监督不仅仅是一种财务活动的监控机制,更是一种促进中小企业不断成长与发展的关键因素。通过有效的会计监督,企业能够确保其财务报表的准确度与透明度,有利于提高股东、债务人及其他利益相关者的信任。这种信任是企业资本市场上获得资金支持的重要基础,有助于减少公司的融资成本,增强其市场实力。

进一步地,会计监督机制通过完善公司的内部控制,提高了资金的配置和风险的有效控制。例如,通过对财务数据的精确分析,管理层可以及时发现运营中的异常情况,采取措施调整经营策略或优化业务流程,从而提高企业的运营效率和盈利能力。此外,健全的会计监督机制还能够促进企业内部的廉政建设,防止财务欺诈和贪污行为的发生,维护企业和股东的合法权益。

从更广的视角来看,会计监督的实施还具有重要的社会经济意义。一方面,它有助于提升整个经济体系的信息透明度,为政府监管和宏观经济政策的制定提供准确的数据支持。另一方面,会计监督的标准化推进也促使企业更加注重社会责任,通过公开、透明的财务报告来展示其对社会的贡献和公司职责的履行,这对提高公司的社会信誉和品牌价值具有不可估量的影响。

综上所述,会计监督在公司经营中扮演着多种作用,不仅是确保财务信息真实性的工具,更是推动企业战略调整、风险管理及社会信誉提升的重要力量。因此,加强和完善会计监督机制,对于提升企业的市场竞争力和社会影响力,具有深远的实践意义和理论价值。

3 当前企业会计监督存在的问题分析

3.1 监督力度不足的表现与影响

在当前企业会计监督的实践中,监督力度不足的问题日益凸显,其表现和影响层面多样,对企业的健康发展构成了

严重威胁。一方面,监督力度不足体现在对内部控制体系的忽视上。内部管理制度,是公司长期稳定发展的基础,然而许多企业,尤其是中小微企业,由于资源限制,往往难以构建深入业务的内控体系,导致无法充分发挥内控的作用。这种情况下,会计监督的缺失为企业带来了潜在的财务风险和操作风险,影响了企业的长期健康发展。

另一方面,监督力度不足还表现在会计信息质量的下降上。我国企业在财会监督与会计信息披露质量方面存在明显问题,这直接关系到会计监督的有效性。当会计监督力度不足时,企业可能会出现财务报表造假、信息披露不及时等问题,这不仅损害了投资者和其他利益相关者的利益,也严重影响了市场的公平性和透明度。

3.2 监督手段落后的具体问题

3.2.1 监督机制不完善

在一些公司中,会计监督制度的制定与执行出现问题。例如,内部控制体系可能不够健全,导致财务风险无法及时发现和防范;或者监督职责不清晰,导致监管工作无法高效进行。而且,部分公司的会计监督体系较为死板,不能满足市场经济条件和经营发展的迅速变革。

3.2.2 人员素质并不高

会计监督人员的专业知识素养直接影响到监督工作的质量和效果。然而,在一些企业中,会计监督人员的专业能力和经验不足,难以应对复杂的财务问题和挑战。同时,由于缺乏有效的培训和激励机制,这些人员的学习动力和创新能力也受到限制。

3.2.3 法律法规执行不力

尽管我国已经有了一系列的财务会计法规和标准,但在实际执行过程中,仍然存在不少问题。一些企业为了追求短期利益,可能会采取各种手段规避法规的要求,而监管机构在执法力度和效果上也有待提高。这种情况不仅损害了企业的长期发展,也影响了整个市场的公平竞争环境 [1]。

3.3 内部控制缺失的后果

在探讨企业会计监督机制时,我们不可忽视内部控制体系的缺失所带来的一系列后果。内部控制体系作为企业稳定发展的基础和提核心竞争力的重要手段,其重要性不言而喻。然而,现实中不少企业尤其是中小微企业在内部控制体系的建设上存在明显的不足,这不仅限制了企业规范化经营和高质量发展的步伐,更引发了诸多严重问题。

一方面,内部控制体系的缺失直接影响到企业财务信息的准确性和可靠性。因为缺少合理的内控方法,公司在企业经营活动中容易出现账目不清、资产流失等现象。这不仅损害了企业的财务健康,也降低了股东、债务人及其他利益相关者对公司的信任度,从而影响到企业的融资成本和市场竞争力。

另外,不健全的内部管理制度还可以造成公司内部管理混乱,员工职责不明确,工作效率低下。在这种情况下,

企业难以有效应对市场变化和经营风险,长期下去可能会错失发展机遇,甚至面临破产的风险。

综上所述,内部管理的失衡会给公司造成许多严重后果,包括财务信息失真、管理混乱、腐败滋生等问题。因此,加强和完善企业内部控制体系对于保障企业健康发展具有重要意义[2]。

4 企业会计监督问题的成因分析

4.1 制度设计缺陷

在探讨企业会计监督机制中存在的问题时,制度设计上的缺陷显得尤为突出。这种缺陷不仅限制了会计监督的有效性,还可能成为阻碍企业健康发展的一大障碍。

首先,现行的会计监督体系往往缺乏必要的灵活性与适应性。在快速变化的商业环境下,企业内部和外部环境的变化速度远远超过了会计监督制度的更新速度。这种滞后性导致会计监督措施无法有效应对新出现的风险和挑战,从而影响其监督效果的实际发挥。

其次,会计监督的制度设计常常忽视了对监督主体自身的监管。在一些情况下,监督者的权力过于集中,缺乏有效的制衡机制,容易产生滥用职权的情况。这不仅损害了会计信息的质量和透明度,也削弱了整个会计监督体系的公信力[3]。

再者,当前的会计监督体系在信息共享和沟通方面存在明显不足。由于部门间信息孤岛现象的产生,重要的会计信息和监督结果往往不能在不同的监督主体间有效流通。这种信息壁垒不仅降低了监督工作的效率,也增加了企业运营中的财务风险。

最后,现有的会计监督体系往往未能充分融入现代信息技术的优势。随着大数据、云计算等技术的发展,传统的手工或半自动化的会计监督手段已难以满足现代企业的需求。技术的落后限制了会计监督工作的深度和广度,影响了监督效率和准确性。

4.2 人员素质不匹配

在探究企业会计监督问题成因的过程中,人员素质的不匹配现象显得尤为突出。这一现象并非孤立存在,而是与多方面因素紧密相连,共同作用于企业会计监督体系的有效性。

从教育背景来看,会计专业人员的理论学习和实践应用之间往往存在一定的脱节。高等教育机构在培养会计人才时,偏重于理论知识的灌输,而忽视了实践技能的培养和实际工作经验的积累。这导致了许多会计专业毕业生在步入职场后,难以迅速适应复杂的工作环境,处理会计事务时缺乏必要的敏锐度和判断力[4]。

继续深究,企业内部对于在职会计人员的培训和发展支持不足,也是导致人员素质不匹配的一个重要原因。在当

前快速变化的商业环境和不断更新的会计准则下,会计人员需要持续学习新的知识和技能以保持其专业能力的现代性。然而,许多企业未能提供足够的学习资源和培训机会,使得会计人员的专业成长受限,进而影响了他们在会计监督工作中的表现。

5 改进企业会计监督的对策研究

在当前全球化及技术革新的大背景下,公司面对的经营条件越来越错综复杂,这无疑对公司的会计监督制度提出了更高的要求。根据当前的情况与问题,健全公司的会计监督制度显得尤为迫切[5]。

加强内部控制体系的构建与优化是提升会计监督效率的关键一环。内部管理制度是公司管理的基础,其健全程度直接关系到公司的稳定发展与核心竞争力的提升。因此,企业应从内控五要素入手,识别存在的不足,并采取有效措施加以改进。例如,建立健全风险评价制度,以保证能够及时发现和处理各类潜在风险;同时,强化管控活动,确保各项业务流程规范、高效运行。

综上所述,完善企业内部会计监督制度是一个系统工程,需要从多个维度进行考量和实施。通过加强内控制度的构建与优化、提升会计人员素质、强化部门间的沟通与合作,企业能够在复杂多变的市场环境中稳健前行,实现可持续发展。

6 结语

会计监督机制的建立和完善是保障企业长期稳定发展的基石。一个健全的监督体系能够及时发现并纠正财务活动中的不规范行为,保护企业和股东的利益。其次,内部审计的独立性对于监督机制的有效性至关重要。只有当审计机构能够独立运作,不受外部干扰时,才能确保审计结果的客观性和公正性。最后,企业应当重视会计人员的职业道德和专业能力培养,从源头上提高财务工作的质量。构建一个全面、独立且高效的会计监督机制,是推动企业健康发展的关键。因此,企业应当不断探索和完善会计监督的策略和方法,以适应不断变化的市场环境和挑战。

参考文献

- [1] 张健明, 企业内部控制监督评价体系的优化-以XFZ集团为例《低碳世界》, 2024
- [2] 林曼青, 浅谈中小企业内部控制的问题及解决对策-《大学生论文联合库》, 2016
- [3] 李艳, 关于加强企业内部控制的思考-《中国经贸》, 2020
- [4] 王琴, 浅论单位内部控制规范与决策层监管-《中国经贸》, 2016
- [5] 杨瑾瑜, 浅议内部审计在企业管理中的作用-《工业审计与会计》, 2010

Market Research and Big Data Analysis Project-Based Instructional Design and Evaluation

Qing Yang

School of Management, Jingzhou University, Jingzhou, Hubei, 434000, China

Abstract

Project-based learning is currently a popular teaching method, which is a student-centered practical teaching model widely applied in various educational scenarios. However, this does not necessarily mean that this method can perform well in all disciplines. To maximize the utilization of this teaching method in specific instructional practices, meticulous instructional design is essential to develop a set of tailored teaching approaches suitable for a specialized course. This study primarily focuses on the application of this teaching method in the course "Market Research and Big Data Analysis," including its instructional design and effectiveness evaluation, aiming to provide certain references and assistance for teachers currently or potentially teaching this course in the future.

Keywords

project-based learning; design; effectiveness evaluation

市场调研与大数据分析项目式教学设计与评估

杨青

荆州学院管理学院, 中国 · 湖北 荆州 434000

摘要

项目式学习是现如今比较流行的一种教学方法, 即一种以学生为中心的实践性教学模式, 被广泛地应用到各种教学场景中, 但这并不意味着这种方法必定可以在所有学科中均发挥很好的作用。如果要在具体的教学实践中最大程度上利用这种教学方法, 还必须经过细致的教学设计, 整理出一套适合于专业课程的特色教学方法。本研究主要针对本教学方法在《市场调研与大数据分析》这门课程中的应用, 包括其教学设计和效果评估, 旨在为当下或者将来要教学这门课的教师提供一定的参考与帮助。

关键词

项目式学习; 设计; 效果评估

1 引言

《市场调研与大数据分析》这门课程在中国已存在很长时间, 并且已取得了很大程度上的发展。课程内容在发展, 教师的教学方式自然也需要发展以适应时代和社会的要求。而且当今高校的教学资源也十分地丰富, 为项目式学习法的引入与实践也创造了得天独厚的条件。本研究主要论述了项目式学习在本门课程的教学设计上的注意事项和具体的设计方法以及对项目式学习法在一些具体的课程中所能产生的效果进行评估。本研究全文立足于现实生活和市场趋势, 主要服务于高校教师的教学活动以及学生的学习过程。

2 教学设计

2.1 挑选适合当今市场形势的实践项目

一个合适的实践项目, 即项目式学习的媒介, 不仅会让学生更好地理解书本上与调查和预测相关的专业知识, 更能切实地提高学生的实际应用能力, 这二者同样地重要。首先, 教学的目的不只是为了学习理论知识或者取得更高的考试分数, 还有很重要的一点是应用所学知识在将来的学习与工作中获得灵感, 处理问题的方法以及看待问题的眼光, 这是一种以终为始的教学理念。

其次教师还要明白何为适合现在市场形势的项目, 这样的市场调查项目有以下四个主要特点^[1]。第一点同时也是最重要的一点就是该项目的客体需要具有很旺盛的市场需求, 有市场需求就可以在教学当中增加学生与项目以及客户的接触机会, 增加项目体验感。如若选择的项目属于夕阳产业, 那就很难找到对应的客户或学习媒介, 自然不会有令人满意的效果。第二点就是该项目要有清晰的盈利模式, 这样

【作者简介】杨青 (1984-), 女, 中国山西朔州人, 硕士, 讲师, 从事市场调研、应用统计、服务营销研究。

的话可以让学生明白该项目或者模式如何创造价值和传递价值,让学生学会如何合理地控制成本以及维持稳定的现金流,这也是项目成功的重要因素。第三点是该项目具有较低的风险,因为这毕竟是一种教学方法或者教学过程,而不是真正的商业化行为,如果成本过高的话不仅不会对教学效果起到更好的作用,还会增加教学成本,也就是增加教师和学生不必要的负担。第四点是所选项目要有一定的创新性,这样可以在教学和实践的过程中让学生看到并且明白创新的模式或者服务在现实的竞争中所形成的差异化优势,让学生可以形成一定的创新性思维。如果教师所选的项目符合上述四个特征,那这个项目就可以认为是个合格的具有代表性的项目,并且可以运用到后续的教学。

2.2 用合理的方式将项目与课堂相融合

教师需要明白一点,项目式学习虽然是一种偏向实践性的教学模式,但是该模式也不能完全地脱离课堂,如果完全地脱离课堂那就是很纯粹的商业活动了,这就谈不上所谓的学习方法或者教学方法了,所以项目式学习法的主体还是在课堂上,整体学习的框架就是课堂与实践相结合,二者统筹协调,相互促进。

首先教师需要基于项目的具体流程整合教学内容,这就意味着教师的课堂教学内容就不完全来自课本或者不完全按照课本的顺序进行,而是根据所选的市场调查项目的不同环节进行与该环节相符合的课本内外的内容进行讲授。下面针对这一点进行举例分析:假设我们选择了饮料行业的某一新产品的市场调查项目。

首先第一阶段,在开始这门课教学的前期,让学生学会后续实践项目所需的必须的理论知识,比如说市场调查的类型、方法等,这一阶段是纯理论教学。当学生具备了一定程度的理论知识的积累,便可进入第二阶段,针对我们所选的项目让学生在课堂上明确调研问题和调研需求,设计调查方案、调查问卷,制定抽样方案,注意在此方案中要明确目标人群以及样本容量。在完成上述这些事情之后组织学生进行分组并与相关企业或部门进行对接,对上述已经完成的相关资料进行修改和完善。接下来第三阶段进行数据的收集与处理,这时就需要学生去到实地考察,例如在街头或者其他的相关地区去收集数据,当然也可以采用线上调查和线下调查相结合的方法,然后将数据通过电脑工具进行数据预处理与编码,比如使用 SPSS 等软件。第四阶段就是对已经整理好的数据进行分析与预测,当然这一过程也具有一定的专业性,教师需要专门在课堂上讲授分析数据的原理、方法、步骤以及软件的使用方法,这一步骤也是项目学习法在《市场调研与大数据分析》的核心步骤,最后一个阶段就是撰写报告和汇报了,通过对完整的学习过程的回忆与整理加深记忆。

2.3 课后进行总结和评估

项目式学习过后的总结和对学习效果的评估可以说是

对该学习过程的最后一步,这个步骤看似简单,但是也需要教师去精心地设计,以求达到最好的效果。

本研究认为,针对本课程的总结和评估的核心方法是“结构化反思”,这种方法主要分为个人反思报告和小组总结汇报两部分。首先是个人反思报告,即学生要完成一份阐述其个人在项目中所扮演的角色和做出的贡献,遇到的困难和解决方法的一篇个人报告,除上述主要内容外,还需包括对市场调查流程的新认知以及从中所学习到的新技能等,例如通过 SPSS 完成回归分析后理解了相关的统计学原理。其次就是小组汇报,让学生重点说明他们所在小组的团队协作模式以及在具体项目中设计市场调查方案时的创新点和优越性在哪里,实际应用价值有哪些以及有什么不足的地方,这么操作下来,学生可以更好地理解该项目的核心与重点,从而达到最终的学习目的,也可以培养学生的创造能力和多维度思考能力,对学生未来实际的商业化就业或者创业也会有一定的帮助。

在评估方面,也可以采用多个维度的评估方式^[2]。大概可分为教师评估、学生个人评估以及小组之间的评估,通过这三种评估的交叉使用得出最后的评估结果。首先教师评估很好理解,就是教师通过其教学经验对学生在项目式学习中所做出的过程评价;学生个人评估则是学生对自己在项目中所扮演的角色以及具体实操中的贡献的这两个方面的更加深刻的理解和总结;小组之间的评估更侧重于小组之间的交流,不同的小组之间通过相互地合作与互相帮助,让各个小组之间的成员可以更好地理解自己在项目实操过程中的优点和不足。最后还要注意,评估不是为了排名,不是为了分数,而是为了提高学生将来的就业能力和解决问题的能力,这是项目式学习的最重要的目的。

3 项目式学习效果评价

3.1 更好地理解书本知识

关于这一点,上文已有部分论述,但还不够全面,故本研究专门安排一节内容来论证这一学习效果。直到今天,学习知识的主要媒介和方式还是通过阅读书本上的文字来学习,这种学习方式一定程度上可以提高学习的便捷性,但也有一些问题,那就是可能陷入“纸上谈兵”的困境。而项目式学习就可以很好地解决这个问题,通过理论与实际相结合,让理论指导实践,在实践中不断地证实理论并且加深记忆,以辅助学生更好地理解书本知识。因为项目式学习主张“应用于实践”,通过理论与实践相结合,书本知识被融入到现实中,这样可以很大程度上提高学生对知识理解的广度和深度,尤其是针对本研究的课程对象《市场调研与大数据分析》以及市场营销专业其他相关课程。总结下来,项目式学习就是很适合当今部分课程精细教学的很好的范例。

3.2 一定程度上与商业化就业接轨

虽然本研究所阐释的项目式学习是一种侧重于教学和

学习的方法,但并不代表其只能对学校里的教学或者学习活动起作用,在一定程度上可以在学生将来的商业化就业上起到积极影响。

首先,项目式学习中的“项目”也是市场营销相关专业在相关企业中的运营载体之一,学生在学习接触到的具体项目在深度和复杂性上和真正公司中的项目还有一定的差别,但是整体结构和操作过程是相同的。如果学生在校期间经过了大量的项目式学习过程,明白了具体项目的操作和处理方法后,再在走入社会之前经过真正的商业化实习,那么便可掌握将来在工作中所需要的大部分技能与方法,这对于学生真正的就业时有一定的帮助的。

另一方面,随着企业之间的社会竞争越来越激烈,大多数企业并不愿意从头开始把一个刚从学校毕业并且只知道理论知识的学生培养成一个合格的公司职员,这些企业更愿意任用本身就具有一些具体的商业化实习经验的学生。项目式学习这一过程虽然并不是真正意义上的商业化实习,但如果教学设计方法得当并且通过学生的积极配合取得所期待的效果的话,那么这样的项目经历也是被企业所认可的,也是学生在真正的商业化就业中的不可忽视的加分项。

最后一方面,教师如果按照恰当的方式为学生选择实践项目的话,那学生所做的项目本身就具有适合于当今市场趋势的特点,学生通过所做的项目可以了解当今具体的商业环境中的一些产业的发展前景和发展趋势,从而提高学生对社会、对市场的洞悉力,这会在一定程度上改变学生对就业方向的选择及其就业规划,从而从侧面使得学生在项目式学习过程中与具体的商业化就业和商业化的产业接轨。

3.3 提高学生的各方面综合能力

项目式学习不仅在辅助学生理解书本上的理论知识上以及对未来的就业方面会起到作用,在学生的综合能力的提升上也可以起到很大的作用,包括交流能力,团队协作能力,动手实践能力以及自主学习的能力等。

首先是交流能力。交流沟通能力在任何的场景中都是十分重要的,尤其在小组共同完成项目任务的过程中,小组成员之间是需要经过大量的交流的,这对于本身交流能力很强的学生来说是一件简单的事情,但对于交流能力不那么强的同学,却是比较困难。对于后者,项目式学习会使得这类同学也积极地参与到团队成员交流当中,对他们的沟通交流能力会起到很好的锻炼作用,这也就标志着学生综合能力的提升。

第二个就是团队协作能力。要知道在一个团队中团队成员间光会交流是远远不够的,还要有很强的协作能力,这

一点是比较难做到的,需要一个很好的团队领导者以及其他积极的团队成员。当然教师也不必要求一个团队一开始就具备这种特点,可以让小组成员慢慢地去磨合最终成为一个优秀的团队,这里所说的磨合的过程,就是提高团队协作能力的过程。

第三就是学生的动手能力。要知道,在项目式学习的过程中制作各种项目方案、汇报方案、调查问卷以及项目总结等各种必要文件都是需要学生有很强的动手能力的,因为这些工作看似简单,但是一旦介入到具体的项目中,情况就会变得更加地复杂,意味着需要考虑的事情就会成倍地增加,这就很考验学生的动手能力。同样的道理,对于动手能力不那么强的学生,项目式学习的过程会增加学生的动手体验感,一定程度上可以提高学生的动手操作能力,是一种能力提升的很好的方式。

最后一点就是学生的自主学习能力。学生在操作项目的过程中一定会遇到很多之前没有遇到过的问题,也就是说教师不可能把所有的项目相关知识全部讲解到,那么没有讲到的部分,就需要学生去自己学习,这个过程也就是学生自主学习的过程,经历过一定数量的自我学习后,学生的独立思考能力就会被激发,当有了这种面对难题的良好思维模式后,那么学生的自主学习能力也会得到很大的提升。

4 结语

项目式学习在当今的高校教育中充当着重要的角色,尤其是在经济管理的相关专业当中,本研究具有针对性地把这种学习方法与《市场调研与大数据分析》这门课的结合关系进行了详尽的论述,以及阐明了这种新兴学习方法对于教师的教学水平提升,学生的个人能力发展以及现实层面的就业问题所起到的积极作用。此外,针对项目式学习的优越性的论述并不代表着这种教学方法现在已经十分成熟,其实还有很多需要去改进和值得去优化的地方,只不过由于教学过程中的某些局限性,这种学习方法的很多优势和更好的实施方法还没有被完全地发掘出来,不过这只是时间的问题,相信不久的将来人们必然会探索出项目式学习和高校教育的十分完美的契合方法。

参考文献

- [1] 龚梦颖.PBL-BOPPPS教学模式在市场营销双语课程中的实践与探索[J].现代职业教育,2025,(12):77-80.
- [2] 申小虎,金宇杰,裘博轩.不同信道条件下声纹鉴定综合实验的教学设计[J].实验科学与技术,2025,(06):1-9.
- [3] 张大儒,叶同.新文科建设背景下“市场调查与预测”课程“赛教融合”教学模式研究[J].科教文汇,2025,(03):132-136.v

Research on the path of green economic development in Gansu Province

Jiamao Shi

Northwest Nationalities University, Lanzhou, Gansu, 730100, China

Abstract

Green development is a core concept of high-quality economic growth in the new era of China, and it is also a key approach to addressing the contradiction between Gansu's ecological fragility and its economic transformation. Situated at the northwest hub, Gansu serves as a national ecological security barrier and a major energy province. Leveraging its abundant natural resources and industrial foundation, Gansu is accelerating the construction of a green economic system. This article analyzes the current status and challenges of Gansu's green economic development, proposing a distinctive development path suited to the province's conditions. It outlines a green revitalization path characterized by 'ecological priority, industrial synergy, and regional coordination,' offering a model for the western region.

Keywords

green economy; economic development; realization path

甘肃省实现绿色经济发展路径研究

石嘉满

西北民族大学, 中国·甘肃 兰州 730100

摘要

绿色发展是新时代中国经济高质量发展的核心理念之一,也是破解甘肃生态脆弱性与经济转型矛盾的关键路径。甘肃位于西北枢纽,作为国家生态安全屏障和能源大省,甘肃依托丰富的自然资源与产业基础,正加速构建绿色经济体系。本文通过分析甘肃绿色经济发展的现状与问题,提出符合省情的特色化发展路径,走出一条“生态优先、产业协同、区域联动”的绿色振兴之路,为西部地区提供可借鉴的经验范式。

关键词

绿色经济; 经济发展; 实现路径

1 引言

绿色发展是高质量发展的底色。党的二十大报告明确指出促进人和自然和谐共生是中国式现代化的本质要求,必须牢固树立和践行绿水青山就是金山银山的理念,站在人与自然和谐共生的高度谋划发展,要不断深化认识“两山论”的辩证关系,坚定不移推动绿色发展,谋求更高质量的效益。近年来,我国深入推进绿色发展,并在实践中取得了有目共睹的重大成就,中国绿色经济发展质量整体呈现稳中有进的发展势头,但是其发展质量普遍不高。^[1]甘肃省作为黄河流域的省份之一,要积极推进新型工业化,加快传统产业改造升级,做强做优特色优势产业,积极发展战略性新兴产业,因地制宜发展新质生产力,打造全国重要的新能源及新能源装备制造基地。^[2]因此加快推进绿色经济,助力区域协调发

展,破解绿色经济发展难题,加速转变经济发展方式,推动甘肃绿色经济高质量发展,成为新时代甘肃全面振兴全方位振兴的发展思路。

2 研究意义

甘肃省作为国家生态安全屏障的重要组成部分,肩负黄河上游生态保护、防沙治沙等重大使命,绿色发展成为其必由之路。积极响应国家战略,出台《甘肃省推进绿色生态产业发展规划》《关于构建生态产业体系推动绿色发展崛起的决定》等文件,明确以绿色化为核心的发展路径,通过制度保障推动经济与生态协同发展。地处黄土高原、青藏高原与内蒙古高原交汇地带,生态脆弱性突出,祁连山、黄河流域等区域对全国生态安全至关重要。近年来的生态治理成效凸显了绿色发展的紧迫性与可行性。

甘肃绿色经济推动山水林田湖草沙系统治理,通过防沙治沙工程、“三北”防护林建设等,有效遏制沙漠南侵、水土流失,保障黄河中下游生态安全。其生态治理经验为全

【作者简介】石嘉满(2002-),女,苗族,中国湖南花垣人,本科,从事经济学研究。

国生态脆弱区提供示范，助力国家生态安全屏障建设。引导绿色经济发展从依赖资源消耗和环境破坏转向依靠创新和绿色驱动，实现长期稳定增长，保障可持续发展。

3 甘肃省绿色经济发展现状分析

根据习近平总书记关于甘肃省重要讲话和指示精神，“加快建设幸福美好新甘肃、不断开创富民兴陇新局面，奋力谱写中国式现代化甘肃篇章”，深入践行绿水青山就是金山银山理念，积极探索生态产品价值实现的有效路径，统筹推进“能水粮地矿材”一体化节约，深挖重要资源潜能，强化节约有序开发，大力发展循环经济，致力于推进甘肃绿色经济发展。“十四五”以来，不断贯彻新发展理念，建设陇东传统能源和新能源综合利用示范基地、能源绿色化开发示范基地，打造河西走廊清洁能源基地。2023年甘肃已经完成了一家零碳园区与117家零碳工厂的创建，在2024年完成对于重点行业摸底，完成自己省份内能够产生温室气体自愿减排量的摸底工作，为接下来实现“双碳目标”打下坚实基础。

甘肃省2024年地区生产总值13002.9亿元，比上年增长5.8%。其中，第一产业增加值1621.7亿元，增长6.6%；第二产业增加值4436.4亿元，增长7.6%；第三产业增加值6944.8亿元，增长4.6%。第一产业增加值占地区生产总值比重为12.5%，第二产业增加值比重为34.1%，第三产业增加值比重为53.4%。2024年全省细颗粒物（PM₁₀）平均浓度为26微克/立方米，可吸入颗粒物（PM_{2.5}）平均浓度为52微克/立方米，优良天数比例为1089.8%，环境空气质量稳中向好。水环境质量持续改善，土壤环境质量总体安全可控，自然生态状况总体稳定，声环境质量保持稳定，核与辐射安全得到有效保障。

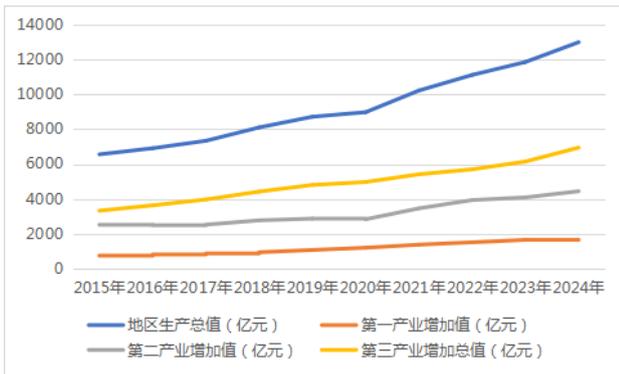


图 11 甘肃省 2015—2024 年总体经济发展情况 (数据来源: 国家统计局)

本文搜集了 2015—2024 年数据，数据来源于国家统计局以及甘肃省生态环境厅。

总体来看甘肃经济发展取得一定成效，在生态环境效益、经济发展效益、社会协调效益方面取得一定成效，生态环境治理趋势向好，未来发展潜力动能较足。

4 甘肃省绿色经济发展存在的问题

甘肃位于我国西部地区，地处内陆，省内各地州市由于资源禀赋条件、经济发展水平和生态环境的差异，导致各地州市绿色经济发展水平不均衡，差距明显，对外经济联系不畅，科创动能不足，社会发展滞后，绿色经济发展质量不高、区域不平衡。

一是产业结构与绿色经济同步较慢。产业转型滞后，传统高耗能产业占比高，资源利用效率低，工业产业能耗高。甘肃省作为资源型城市，以煤炭为主的能源生产结构未能得到根本性改变，煤炭、化工、有色冶金等高污染、高耗能产业为主导，新能源产业发展缓慢，绿色产业规模小且发展不平衡，尚未形成有效替代。一方面，传统产业在结构转型升级与绿色生产的过程中可能面临市场需求萎缩、产能过剩、效率低下等造成能源利用效率不足、资源浪费等问题。另一方面，新兴绿色产业虽然具有广阔的发展前景与市场学且，但是目前仍处于起步阶段，市场开发不足，产业链从前端到末端不完善，在省内未能形成规模经济效应。最后，能源消费结构不合理，煤炭、石油能源资源利用率低，不可再生资源占比较重，新能源开发能力不足，产业集聚力不强，基础设施配套不完善，缺少精深加工、高技术、高附加值的产业，产品开发设计、生产流程等制造环节创新效率有待提高。

二是生态优势与发展优势转化度不足。甘肃省生态治理修复挑战严峻，我国西部生态基础较为薄弱，甘肃省因自然条件恶劣，历史上积累了诸多生态问题，其中甘南地区的草原退化与黄土高原的水土流失尤为突出，绿色经济发展呈现出区域不平衡。生态发展要素保障机制不健全，产业园区模式仍处于初步阶段，项目发展不足，受人才、融资、环境承载力等要素瓶颈制约难以突破。生态产品价值实现机制不健全、绿色产业融合度不足及市场化配套支持滞后。尽管生态资源丰富，但生态补偿机制仍以政府主导的转移支付为主，市场化交易规模有限，生态产品价值核算标准尚未统一，导致资源利用效率不高。同时，生态旅游、绿色农业等特色产业同质化竞争严重，产业链延伸不足，且配套基础设施和专业人才短缺，制约了生态资源向经济价值的转化效率。此外，绿色金融支持不足、融资渠道单一、绿色信贷覆盖率低，进一步限制了生态产业规模化发展。

三是生产要素与创新动能需求不匹配。绿色经济注重经济、人文与自然环境和谐发展，依靠技术创新和制度创新，关注人的发展与代际公平。技术研发投入强度偏低，未能充分与周边高校、科研基地联合突破新兴技术制约瓶颈，突破绿色技术壁垒。高端人才结构性短缺，科研顶尖人员流失，绿色金融支持不足，科技型企业融资依赖传统信贷，数字化信息化基础设施滞后，工业互联网平台数量少、算力资源调度效率低。传统要素供给过剩，而高技术人才、创新资本、数字技术等现代要素供给不足，导致技术转化率低、产业链

协同创新弱,难以支撑新能源、未来健康等战略产业的快速崛起。

5 推进甘肃省绿色经济发展的实现路径

5.1 完善生态价值转化机制,筑牢绿色发展根基

系统推进祁连山生态屏障、黄河流域水土保持等重大工程,实施“绿满陇原”行动,提升防沙治沙效能,加强生物多样性保护。完善横向生态补偿机制,扩大黄河流域川甘、黑河石羊河流域补偿试点,推动碳汇交易、排污权交易等市场化改革。依托自然禀赋,培育绿色农业、生态旅游、清洁能源等产业,完善流域横向保护补偿机制和生态产品价值实现机制,推进产业生态化和生态产业化,强化生物多样性保护,实现黄河流域生态可持续发展。

5.2 突破绿色技术瓶颈,赋能产业升级

深入实施创新驱动发展战略,聚焦新能源技术攻坚,加快风电、光伏装备制造国产化,突破氢能、储能等关键技术。以低碳为目标的绿色技术创新为绿色经济发展提供了基本动力。^[1]一方面,以碳中和目标为牵引,建立“需求导向型”绿色技术发展范式。通过市场机制激活创新动能,形成“产学研用”协同的技术迭代网络,重点培育适应市场需求的低碳技术解决方案,促进绿色低碳经济发展。在主体培育层面,依托国有资本禀赋优势,构建全链条创新生态,强化国有企业在技术标准制定和规模化示范中的引领作用。同步实施绿色人才战略,建立“政策激励+资金补贴+成果转化”的三位一体支持体系,设立专项研发基金和税收优惠目录,培育具有国际竞争力的绿色技术领军团队。另一方面,加速传统产业的优化升级转型,助推绿色产业园区的形成,同时推进“风光水火储”多能互补技术,构建新型电力系统,提升资源利用效率。还需要推动数字化、智能化转型,发展数字孪生、工业互联网等技术,提升清洁能源消纳能力。强化循环经济推动传统工业清洁化改造,发展循环经济园区,现污染源集中治理与土地生态修复,体现生态与经济效益的统一协调。

5.3 优化资源配置,激活绿色发展动能

在绿色经济发展政府要发挥主体作用,优化市场配置资源。加强创新绿色金融支持,扩大绿色信贷覆盖范围,支持绿色产业项目,探索生态产品抵质押融资、碳汇收益权交易等新模式。大力发展绿色金融,全面强化绿色金融对绿色

生产、绿色消费、绿色投资、绿色技术研发和绿色转型等的资金支持。^[4]培育高端人才与创新平台,加强绿色技术研发投入,建设储能技术产教融合创新平台、氢能装备研发中心等。推进数据要素市场化改革,建设区域性数据交易中心,助力绿色产业数字化转型。同时盘活生态修复用地,支持光伏、风电项目与农业、林业协同发展。政府可以利用货币手段来激励相关产业加大对绿色技术的研发投入与创新技术促进清洁生产进程与绿色产业规模,并且建立绿色科技创业投资平台,为具有创新潜力的企业提供多元化的融资渠道与资本注入,激发企业加大绿色技术研发投入,提升技术突破与成果转化能力。同时,加快构建涵盖绿色技术创新路径与生产应用示范的标准化体系,通过政策引导与行业标杆设定,推动企业系统性转型,采用可持续生产模式。此外,可配套实施产学研协同机制与税收优惠等激励措施,形成全链条支持网络,助力绿色技术从实验室向产业化高效迈进。

5.4 提高公众意识,促进绿色消费

通过消费者的需求,倒逼生产者进行技术升级与改革,在生产过程的前端、中端、末端实现上清洁生产。公众作为绿色产品消费主体,不仅是环境保护的直接受益者,也是环境问题的直接承受者,要主动提升自身的绿色消费意识,积极践行绿色消费理念,主动担当当代内、代际绿色消费公平的道德责任,自觉摒弃传统过度消耗资源的消费倾向,积极开展绿色消费行动,主动购买资源节约、生态环保、经久耐用的绿色产品,加快养成绿色低碳、简约适度的消费习惯。^[5]

参考文献

- [1] 马黄龙,屈小娥.中国绿色经济发展质量的地区差异与动态演进[J].统计与决策,2024,40(01):102-107.DOI:10.13546/j.cnki.tjyj.2024.01.018.
- [2] 我省生态文明建设成效显著 新甘肃·甘肃日报记者 文洁 - 《甘肃日报》- 2024-08-03
- [3] 王玉茹,王昭婷,王盈霏.绿色技术创新、产业集聚和绿色经济发展[J].经济问题,2025,(04):101-110.DOI:10.16011/j.cnki.jjw.2025.04.009.
- [4] 巴曙松,彭魏倬加.英国绿色金融实践:演变历程与比较研究[J].行政管理改革,2022(4).
- [5] 夏杰长,刘慧.加快发展低碳绿色消费:贯彻新发展理念的重要方略[J].国外社会科学,2022(6).

Management innovation and practice of industrial revitalization in the era of digital economy

Wenjun Li

Jincheng County, Jincheng County Party School, Jincheng, Shanxi, 048000, China

Abstract

In the context of digital economy, industrial revitalization is an inevitable choice under the new normal of China's economy. With the background of digital economy, this paper discusses the management innovation and practice in industrial revitalization, and puts forward an industrial revitalization model adapted to the era of digital economy. Using systematic analysis and case study methods, we have an in-depth understanding of the impact mechanism of digital economy on industrial revitalization, and explore how to build a new model of industrial revitalization to adapt to the development of digital economy. Research shows that the digital economy has driven industrial revitalization by exerting multi-level and multi-field influences, such as optimizing the industrial structure, encouraging industrial innovation, and improving industrial efficiency. At the same time, the industrial revitalization led by the digital economy must take the innovation-driven development path, innovate the management mode, and build a new open, collaborative and efficient industrial management mode. This paper provides a new perspective and new ideas for industrial revitalization and innovation management, which is of great significance to promote the practice of industrial revitalization in China.

Keywords

digital economy; industrial revitalization; management innovation; practice; model innovation

数字经济时代下产业振兴的管理创新与实践

李文军

山西省晋城市阳城县县委党校, 中国·山西 晋城 048000

摘要

在数字经济的背景下, 产业振兴是我国经济新常态下的必然选择。本文以数字经济为背景, 对产业振兴中的管理创新与实践进行探讨, 提出了一种适应数字经济时代的产业振兴模式。运用系统分析和案例研究方法, 深入了解了数字经济对产业振兴的影响机制, 并探索了如何构建适应数字经济发展的产业振兴新模式。研究表明, 数字经济通过优化产业结构、激励产业创新、提升产业效率等多层次、多领域的影响, 带动了产业振兴。同时, 以数字经济为主导的产业振兴必须走创新驱动的发展路径, 对管理模式进行创新, 构建开放、协同、高效的产业管理新模式。本文为产业振兴创新管理提供了新视角和新思路, 对推动我国产业振兴实践有重要意义。

关键词

数字经济; 产业振兴; 管理创新; 实践; 模式创新

1 引言

随着数字化, 网络化, 智能化的快速发展, 我们正在经历一个由传统经济向数字经济转变的重要时期。数字经济不仅深刻地改变了人们的生产、生活方式, 也使得经济社会治理和管理模式发生了深刻的变革。特别是在产业振兴上, 数字经济的影响更为深远。在这样的新的经济环境下, 我国经济发展进入了新常态, 传统的产业振兴模式和管理模式已经不能适应这个快速变化的时代。因此, 在数字经济的背景下, 对产业振兴的管理创新和实践进行研究, 探求符合新时

期特点的产业振兴模式, 具有十分重要的现实意义。历来的研究和探讨为我们提供了众多的理论和经验, 但是在数字经济的背景下, 产业振兴的管理模式还存在许多需要进一步探讨和解决的问题。因此, 本研究以数字经济背景下的产业振兴为对象, 旨在通过系统分析和案例研究的方法, 深入研究数字经济与产业振兴之间的关系, 寻找新的产业振兴模式和路径。

2 数字经济的演进与影响

2.1 数字经济的概念及其发展过程

数字经济是指利用数字化的知识和信息作为关键生产要素, 通过现代信息网络做支撑, 以信息通信技术的有效使用为基础的一系列经济活动^[1]。其核心在于信息的高速流动

【作者简介】李文军(1974-), 男, 中国山西晋城人, 本科, 讲师, 从事政治理论研究。

和无限复制能力，这对传统经济模式带来了颠覆性的影响。数字经济的发展始于信息技术的快速进步，特别是互联网和移动通信技术的飞跃，从而催生了电子商务、云计算、大数据、人工智能等新兴领域。这些技术的发展使得商业活动突破了时间和空间的限制，促进了生产、分配、流通、消费等环节的深刻变革。

在全球范围内，数字经济的发展大致可以分为几个阶段。初期阶段，互联网的广泛普及使得信息交流和获取更加便捷，带动了电子商务的快速增长。中期阶段，以云计算和大数据为代表的技术推动了产业的数字化转型，企业开始通过数据分析和业务流程优化提高效率。后期阶段，以人工智能和区块链为代表的新技术逐渐应用于多行业，提高了生产力和创新能力，成为经济增长的新动力源泉^[1]。数字经济的持续演进不仅重塑了产业格局，也推动了全球经济治理模式的创新。其发展过程中面临的挑战包括技术壁垒、人才缺乏、数据隐私等问题，这些挑战亟须在未来的发展中逐步克服。

2.2 数字经济对传统产业的影响

数字经济对传统产业的影响深远且多维。在技术创新方面，数字经济推动了信息技术的广泛应用，提高了产业的生产效率和创新能力。数据驱动的决策使企业能够更准确地把握市场需求，优化产品设计和运营流程。在商业模式上，数字经济促使企业转向平台化，通过数字平台拓展市场、连接客户，形成新的价值链和竞争优势。在组织结构上，数字化转型使企业需要更扁平 and 灵活的组织，以快速响应市场变化。数字经济在全球化进程中加速了产业链的重构和布局调整，加强了国际竞争与合作。但这种转型也带来了诸如数据安全、隐私保护和技术更新等挑战，要求企业在追求效率和创新地做好风险防控和政策适应。这种综合影响推动了传统产业的深度转型，催生了全新的增长动能和发展空间。

2.3 数字经济带来的挑战与机遇

数字经济带来的挑战与机遇体现在多个层面。数字经济在推动产业升级地也带来了结构性失业风险，传统行业劳动力需快速适应新技术和新业态。数字经济的发展要求高水平的数字基础设施建设，这对资金和技术提出了更高的要求，可能加剧地区和企业间的数字鸿沟。数据隐私和网络安全问题也成为数字经济时代亟待解决的重要挑战，信息泄露和网络攻击的风险增大。另外，数字经济为产业振兴创造了新的发展机遇。利用大数据、人工智能等技术手段，企业能够实现精准营销和高效生产，提升竞争力。供应链管理 and 生产过程通过数字化改造，效率得到显著提高，资源配置更加合理^[2]。数字平台经济的兴起为中小企业带来了更多市场机会，降低了进入壁垒。数字经济还推动了产业创新，加速了新兴产业的培育和发展，带动整个经济体系的活力提升。

3 数字经济环境下的产业振兴策略

3.1 产业振兴的必要性与目标

产业振兴在数字经济环境下具有显著的必要性。这一必要性源于产业振兴能够应对当前传统产业面临的增长瓶颈，通过引入数字化技术，提升产业竞争力，进而实现可持续发展。在全球化和科技快速演变的大背景下，传统产业若不积极变革，将可能失去市场地位，影响国家整体经济实力。数字化转型为产业振兴开辟了新的路径，使得产业可以更为灵活地应对市场变化和技术进步，提升创新能力和市场适应能力。

产业振兴的目标在于构建一个既具创新性又高效的产业生态系统，为经济增长提供新的动能。这一目标包括多个层次：通过数字化手段优化产业结构，降低资源消耗，提高生产效率；促进数字技术与产业的深度融合，推动技术革新和产品创新；建立以产业集群为基础的协同发展模式，提高产业链的韧性与协同性。通过明确这些目标，产业振兴便具备了指引经济快速增长、资源配置合理化以及社会和谐发展的多重意义，从而为推动经济转型升级提供有力支持。

3.2 数字经济下产业振兴的路径与机制

在数字经济的背景下，产业振兴的路径与机制需要重新审视和构建，以适应快速变化的经济环境和技术变革。数字经济下的产业振兴路径主要包括以下几个方面。利用大数据和人工智能技术对产业进行精准分析和预测，实现智能化决策。通过大数据分析市场需求、消费者行为和产业竞争态势，从而指导企业进行产品开发和市场拓展，提高市场响应速度与精准度。

通过数字化平台建设，打破行业和企业间的信息壁垒，实现产业链上下游的紧密协同。数字化平台不仅能够优化资源配置，降低运营成本，还能提升供应链的效率和透明度，构建以用户需求为导向的快速响应机制。

另外，数字经济下产业振兴还需要创新商业模式，如共享经济、平台经济等新型模式的引入，通过互联网和移动平台的普及，促进资源共享和在线协作。这不仅能提高资源利用效率，还能为中小企业创造更多的市场机会，促进产业生态系统的健康发展。

政策支持和制度创新是产业振兴的重要保障^[4]。政府应制定和实施适应数字经济发展的政策法规，推动产业转型升级。包括鼓励科技创新、支持企业数字化转型、加强网络基础设施建设等，以营造良好的数字经济发展环境，推动经济高质量发展。

在数字经济的大背景下，产业振兴的路径与机制需要通过智能化决策、数字平台建设、新商业模式创新以及政策支持四个方面共同推进，才能实现产业的持续健康发展。

3.3 构建适应数字经济时代的产业振兴模式

构建适应数字经济时代的产业振兴模式，需要高度融合数字技术，推动数据驱动决策，强化平台经济，促进产业链协同创新，提升整体效益和竞争力。

4 产业振兴的管理创新与实践

4.1 创新驱动实施产业结构调整与优化

创新驱动是现代产业结构调整与优化的核心战略^[5]。在数字经济的大环境中，通过技术创新和管理创新，可以有效促进产业结构的转型升级。技术创新驱动着新兴产业的发展，为传统产业的更新换代提供动力。推动数字技术在产业链各环节的深度融合，成为提升产业整体效率的重要途径。

管理创新同样不可或缺。在数字经济时代，产业管理模式需要打破传统束缚，通过构建开放、协同的创新生态系统，以适应快速变化的市场需求。引入智能管理工具，提升决策的科学性和精准性，加强数据驱动在管理中的应用，能够大幅提高组织的反应速度与效率。

优化产业结构需要考虑市场导向与政策支持的有机结合。通过合理布局资源，强化产业集群效应，可以形成具有竞争力和可持续发展的现代产业体系。这种从管理创新到结构优化的系统性变革，使得产业不仅能够数字经济浪潮中立于不败之地，还能在国际竞争中占据更大的市场份额，为经济的高质量发展奠定坚实基础。

4.2 管理创新构建开放协同高效的新型产业管理模式

在数字经济时代，产业振兴需要通过管理创新来构建开放、协同、高效的新型产业管理模式。开放性管理是这种模式的核心，其关键在于打破传统产业的边界，促进不同产业间的资源和信息共享。通过建立开放的平台，企业能够加强与上下游合作伙伴的互动与合作，从而获取更广泛的市场信息和创新资源。这种开放体系不仅促进了新的商业模式的发展，也推动了产业链的价值提升。

协同管理作为该模式的重要组成部分，通过数字化工具和技术手段，实现企业内外部的高效协同。这包括从生产到销售的各个环节以及在不同企业之间的配合。数字化技术如云计算、大数据分析等，为协同管理提供了强有力的技术支撑，使得信息能迅速、准确地流动，降低了沟通成本，提高了决策效率。

高效管理则着重于提升管理流程的精准度和执行速度。借助自动化和智能化技术，企业可以优化资源配置，增强市场响应能力。这种高效的管理模式能够有效减少浪费，提高

生产效率，在激烈的市场竞争中提供了强大的优势。如此，通过管理创新，实现了产业振兴过程中的开放、协同与高效，为企业在数字经济下的可持续发展奠定了坚实基础。

4.3 实践探讨振兴策略在产业中的应用与效果

在实践探讨中，振兴策略的成功应用体现在多个产业领域。通过引入数字化工具和平台，企业在生产流程中实现了全方位的优化与升级，显著提高了生产效率与产品质量。管理创新所推进的新型产业管理模式，使得跨部门协作更加顺畅，信息流通加速，企业对市场变化的响应速度显著提升。在实际应用案例中，某制造行业通过实施智能化转型，实现了生产线的柔性制造，大幅降低了成本。振兴策略的应用也促进了区域经济的可持续发展，提升了区域产业的综合竞争力。

5 结语

本次研究以数字经济时代下的产业振兴为背景，探讨了产业振兴过程中的管理创新与实践，致力于为我国产业振兴研究提供新的视角和新的探索方向。经过深入的系统分析和案例研究，我们发现数字经济在优化产业结构、激发产业创新意识以及提升产业总体效率等多层次、多领域都对产业振兴起到了积极的推动作用。同时，我们明确了在数字经济背景下，产业振兴必须坚持创新驱动的发展路径，需要对原有的管理模式进行创新改革，以构建更加开放、协同、高效的新型产业管理模式。这一新模式不仅可以适应数字经济时代的发展特征，同样也有力地推动了产业的复兴，且对未来我国产业的持续振兴与发展具有积极深远的影响。此外，尽管本研究取得了一定的理论和实践成果，但在如何具体实施数字经济下的产业振兴过程的管理创新与实践方面，仍然需要进一步的深入研究。未来研究可以从政策激励、技术利用、人才培养等角度考虑，进一步优化我国的产业振兴策略。

参考文献

- [1] 刘凤委杨剑.数字经济时代下企业预算管理变革与创新实践[J].中国管理会计,2021,(01):35-44.
- [2] 韩爱青.数字经济时代产业创新生态的构建[J].高科技与产业化,2021,27(02):46-48.
- [3] 张瑞凌.数字经济时代乡村振兴的创新路径探析[J].中文科技期刊数据库(全文版)社会科学,2022,(05).
- [4] 冀泓彤.数字经济时代乡村振兴的创新模式探析[J].内蒙古煤炭经济,2022,(04):151-153.
- [5] 钱晖.数字经济时代的乡村振兴战略与实践[J].软件和集成电路,2019,0(12):60-61.

Research on economic risk prevention and control and management strategy in the disposal of non-performing assets

Zepeng Chen

The Chinese University of Hong Kong (Shenzhen), Shenzhen, Guangdong, 518172, China

Abstract

As the economy develops and financial markets become more complex, many companies are facing debt crises. In this context, both banking and non-banking state-owned financial institutions have experienced significant business impacts. The issue of overdue payments has led to increased collection efforts and legal actions, ultimately resulting in a growing scale of non-performing assets (NPA). Consequently, the challenge of managing NPA has become increasingly prominent, making its discussion, research, management, and control a key focus for economic professionals. This article examines the actual cases of NPA disposal, systematically analyzes the primary manifestations and causes of risk prevention and control, explores the key points and strategies for risk prevention and control, and aims to further deepen the current management and risk control requirements for NPA disposal.

Keywords

non-performing assets; risk prevention and control; management strategy;

不良资产处置中的经济风险防控与管理策略研究

陈泽鹏

香港中文大学（深圳），中国·广东深圳 518172

摘要

随着经济发展和金融市场的复杂化，大量的企业出现债务危机，在此情况下，银行业以及非银行的国有金融企业的业务收到强力的冲击，逾期问题带来的是催收与诉讼，最终体现的是企业的不良资产规模日益攀升，因此，目前不良资产的处置问题日益凸显，其探讨与研究，管理与控制，更成为目前经济人员的重点工作。本文结合不良资产处置的实际案例，系统分析风险防控的主要表现及成因，探讨风险防控的关键点与策略，并希望在此基础上，进一步的深化目前不良资产处置的现行管理和风控要求。

关键词

不良资产；风险防控；管理策略；

1 引言

不良资产处置作为金融行业和企业经营管理中的重要环节，直接关系到资产的价值回收及企业的财务安全。本文围绕不良资产处置中的经济风险，深入探讨其表现形式和成因，并结合风险防控和管理的实践路径，提出切实可行的经济风险管理策略，旨在提高不良资产处置的经济保障能力和管理水平。

2 不良资产处置中的主要经济风险及其表现

2.1 合同风险

不良资产处置涉及多方合同关系，主要包括债权转让

协议、资产买卖合同、债务重组协议等多种形式的文件。合同条款的不完善和责任划分不清晰是引发经济风险的主要根源。首先，合同文本设计若存在经济漏洞、表述模糊或条款不合理，可能导致合同效力受质疑，甚至被认定为无效合同，直接影响资产处置的合法性和效益。其次，合同中责任义务的界定若不明确，容易在执行过程中引发纠纷。例如，在债权转让中，转让双方对债权范围、债务人权利义务的理解不一致，可能导致权利转移不完全或债务追偿困难。此外，合同履行过程中常见的违约行为，如付款违约、资产交割不及时或存在异议，都可能成为经济争议的焦点。尤其是在资产处置复杂流程中，合同的履约保障措施不到位，无法有效防范风险，使得合同执行面临巨大挑战。因此，加强合同的经济审查，确保合同条款严谨、全面，明确各方权责，建立有效的履约监督机制，是防范合同经济风险的关键。

【作者简介】陈泽鹏（1991-），男，中国广东揭阳人，硕士，从事法学、经济管理研究。

2.2 合规经济风险

不良资产处置活动必须严格遵守国家相关经济法规和监管政策，合规性是处置过程中的基本要求。合规经济风险主要体现在处置行为违反经济法规和监管要求方面。首先，未经审批或授权擅自转让资产，未履行必要的信息披露义务，或违反金融监管政策，均可能导致行政处罚甚至经济诉讼，严重影响处置项目的推进。其次，随着监管环境的日益严格，反垄断审查、反洗钱规定以及金融行业的专项监管成为合规风险的重点领域[1]。国有金融企业在处置过程中若忽视相关监管规定，未能进行有效合规评估和管理，容易引发合规事件。监管政策的不断调整也增加了合规管理的复杂性，若管理制度滞后或合规意识淡薄，将面临更大经济风险。此外，合规风险还体现在内部管理不规范、信息披露不透明、利益冲突处理不当等方面。为此，企业应建立完善的合规管理体系，加强员工经济法规培训，强化内部审计和风险控制，确保不良资产处置活动符合经济政策要求，降低合规风险。

2.3 债权清收与资产转让经济风险

债权清收过程中存在诸多经济难题，给资产处置带来复杂挑战。一方面，诉讼时效问题是债权清收的重大障碍。部分债权因超过诉讼时效而丧失经济保护，影响回收效率。另一方面，债权归属不明、债务人财产隐匿或转移资产等情况，使债权实现过程困难重重。此外，资产转让环节涉及产权确认、债权转让通知、权利义务承继等多重经济关系。若程序不规范、信息不对称，极易引发权属争议，导致转让协议难以执行，影响资产处置效果。资产评估和价格确定过程中的经济风险也不容忽视。若评估程序缺乏透明度和公正性，或价格确定不合理，可能引发交易双方的争议和经济诉讼，损害各方利益。为防范上述风险，需严格执行债权清收和资产转让的经济程序，明确债权和资产权属，规范评估和交易流程，保障交易的公平、公正与透明。同时，加强信息公开和风险提示，促进各方合法权益的保护，提升不良资产处置的经济合规水平。

3 经济风险防控的关键措施

3.1 完善合同管理体系

建立科学、规范的合同管理流程，是防范经济风险、保障不良资产处置合法权益的关键基础。在不良资产处置的复杂环境下，合同作为界定权利义务和风险分担的核心经济文件，其条款的合法合规性和逻辑清晰性尤为重要。首先，合同应涵盖权利义务、违约责任、争议解决及保密条款等多个关键内容，避免因条款表述模糊或不合理而引发后期纠纷。合同条款的合理设计不仅有助于明确各方责任，还能有效规避潜在经济风险[2]。其次，合同签订前必须强化经济审核工作，由专业法务团队进行全面的合同文本评估，确保合同符合最新的经济法规及监管要求，明确各方的权责边界和义务承担。法务审核应涵盖合同的经济效力、风险点识别

以及执行可行性，为合同的稳健实施提供保障。

除了合同的制定外，合同履约监督以及合同档案管理制度的建设同样重要。应建立动态监控机制，实时跟踪合同执行进度，及时发现合同履行过程中可能出现的违约行为或风险隐患，采取有效措施防止风险扩散。监控体系应涵盖合同的付款情况、资产交割、权利转移等关键环节，确保合同约定的各项义务得到落实，提升合同执行的透明度和规范性。而建立电子化管理平台，实现合同的安全保存、便捷查询和风险追踪。合同档案管理不仅方便日后经济维权，也为企业内部风险管理和合规审查提供重要依据。

3.2 强化合规管理机制

合规管理机制的完善是确保不良资产处置全过程符合经济法规和监管政策的核心保障。企业应建立专门的合规管理部门或岗位，尤其是经济背景和审计背景人员，负责持续跟踪国家经济法规、监管政策的最新变化，并及时对不良资产处置方案进行调整和优化，确保各环节操作符合经济规定，防范合规风险。合规部门不仅要具备专业经济知识，还需熟悉行业政策和市场动态，成为企业风险防控的重要“守门员”。

员工的合规意识是合规管理机制能否有效实施的重要前提。企业应定期组织经济法规和合规培训，提升全体员工的风险防范意识和操作规范性，推动合规理念融入企业文化。培训内容应覆盖最新经济政策、实际案例分析及合规操作流程，帮助员工识别和防范潜在经济风险，增强合规自律能力。

严格的合规审查程序以及信息披露的规范化是保证处置方案合法合规的关键。企业应建立多层次合规评估体系，对不良资产处置方案的设计、审批、执行进行全面审查[3]。通过规范的审查流程，及时发现方案中的经济漏洞和潜在违规行为，推动方案的修正完善，确保各项操作依法依规开展。同时，规范的信息披露包括准确及时披露资产状况、交易信息和风险提示，保障各方知情权，减少因信息不对称引发的经济纠纷。

完善的合规管理机制不仅是企业防范经济风险的必要措施，更是提升企业治理水平、维护企业声誉和市场竞争力的重要保障。通过强化合规管理，企业能够在复杂的经济监管环境中稳健运营，保障不良资产处置的合法性和有效性，为推动金融市场稳定和经济健康发展贡献力量。

4 风险管理策略的创新实践

4.1 引入经济风险动态监测体系

随着大数据和信息技术的迅速发展，构建经济风险动态监测与预警体系成为提升不良资产处置经济风险管理水平的有效手段。通过建立风险指标体系，结合智能化的数据采集和分析平台，实现对处置全过程中可能出现的经济风险因素进行实时监控和动态跟踪。系统能够自动识别合同履约

风险、合规风险、债权债务等潜在问题,并及时发出预警通知,促使管理者快速响应和决策,防止风险进一步扩大。这种动态监测体系不仅提升了风险管理的主动性和前瞻性,还增强了经济风险防控的科学性和精准度,为企业在复杂多变的市场环境中稳健运营提供强有力的技术支撑和决策保障[4]。

4.2 推动多部门协同治理模式

经济风险防控工作涉及多个职能部门,需要构建跨部门协同治理机制,实现信息和资源的有效整合。法务、合规、财务及业务部门应紧密配合,形成风险识别、评估、处置的合力。通过建立多部门联席会议和信息共享平台,确保风险信息及时传递和共享,增强风险识别的全面性和准确性。定期开展联合风险评审,统一风险判断标准和应对措施,避免风险管理出现盲区和“管理孤岛”现象。协同治理模式不仅提升了经济风险防控效率,也加强了企业内部控制体系建设,保障了不良资产处置活动的合规性和稳定性,促进企业风险管理的整体提升。

4.3 加强经济风险文化建设

经济风险防控的有效实施离不开良好的风险文化建设。企业应积极培育全员经济风险意识,尤其是一线业务人员以及一线风控人员均应具备相当经济风控意识,将风险防控理念深入融入企业管理的各个层面,形成“风险人人识别、风险人人报告、风险人人防范”的良好氛围是企业风控文化的重要环境。具体形式,可以通过开展风险意识培训、安全警示教育和案例分析,提升员工对经济风险的敏感度和识别能力。完善激励与问责机制,既鼓励员工主动揭示风险、及时报告问题,又对风险管理失职行为进行严肃追责,增强风险防控的责任感和紧迫感。良好的风险文化为经济风险管理注入内生动力,促进经济风险防控措施的持续有效执行,保障企业的健康发展和不良资产处置的规范有序。

5 典型案例分析与经验启示

5.1 某大型银行不良资产处置合同纠纷案例

某大型银行在不良资产处置过程中,由于债权转让合同条款设计不够明确,导致债权转让双方发生纠纷。合同中未对债权范围、债转通知等关键内容作明确的规定,致使双方在履约过程中产生分歧,最终演变为诉讼案件。此案例暴露出银行在合同管理上的薄弱环节,特别是在合同审核和条款细化方面存在不足。通过对该案例的深入分析,强调了合

同经济风险防范的重要性,尤其是对细节条款的严谨设计与明确责任分配。经验表明,加强合同文本的经济审核,明确各方权利义务及风险承担,建立完善的合同管理制度,能够有效降低合同纠纷发生的概率,保障不良资产处置的顺利推进和经济合规。

5.2 某企业合规风险导致行政处罚事件

某企业在进行不良资产转让过程中,未严格遵守相关经济法规及监管政策,未履行必要的审批程序和信息披露义务,最终被监管部门处以行政处罚。该处罚不仅对企业的声誉造成负面影响,还对其后续经营活动带来阻碍。该案例充分揭示了合规管理在不良资产处置中的关键作用,显示出制度执行不严和合规意识薄弱可能带来的严重后果[5]。为防范类似风险,建议企业建立完善的合规管理体系,明确合规职责,强化对经济法规的学习和培训,确保员工掌握最新的监管要求。定期开展合规自查与风险评估,及时发现并整改合规漏洞,推动合规制度的严格执行。通过健全的合规管理,企业不仅能有效规避经济风险,还能提升市场信誉和竞争力,保障不良资产处置的合法性和有效性。

6 结语

不良资产处置中的经济风险防控与管理,是保障资产价值实现和企业持续发展的关键。科学识别经济风险,建立完善的风险防控体系,推动管理机制创新,是实现风险有效管控的必由之路。未来,应加强经济风险动态监测,完善多部门协同治理模式,强化经济风险文化建设,提升整体风险防控水平。通过制度、技术与文化的有机结合,促进不良资产处置活动的规范化和法治化,为企业和金融机构创造稳定安全的处置环境。

参考文献

- [1] 马永亮,姚凡.体系作战靶向施策[N].山西经济日报,2024-12-24(002).
- [2] 马永亮,姚凡.体系作战靶向施策[N].山西经济日报,2024-12-24(002).
- [3] 张芷萌.企业破产重整对银行不良资产处置的影响研究[D].大连海事大学,2024.
- [4] 李艳芳.不良资产处置中的财务重组策略[J].纳税,2024,18(23):52-54.
- [5] 袁小斐.WF农商银行GX支行不良资产处置风险管理研究[D].西安理工大学,2024.