

经济与产业发展

Economic and Industrial Development

Volume 2 · Issue 2 · February 2025 3060-9178(Print) 3060-9186(Online)



Nanyang Academy of Sciences Pte. Ltd.

Tel.: +65 62233839

E-mail: contact@nassg.org

Add.: 12 Eu Tong Sen Street #07-169 Singapore 059819

中文刊名：经济与产业发展	Serial Title: Economic and Industrial Development
ISSN：3060-9178（纸质）3060-9186（网络）	ISSN: 3060-9178 (Print) 3060-9186 (Online)
出版语言：华文	Language: Chinese
期刊网址：http://journals.nassg.org/index.php/ecin-cn	URL: http://journals.nassg.org/index.php/ecin-cn
出版社名称：新加坡南洋科学院	Publisher: Nan Yang Academy of Sciences Pte. Ltd.

《经济与产业发展》征稿函

Database Inclusion



Google Scholar



Crossref



China National Knowledge Infrastructure

版权声明/Copyright

南洋科学院出版的电子版和纸质版等文章和其他辅助材料，除另作说明外，作者有权依据Creative Commons国际署名—非商业使用4.0版权对于引用、评价及其他方面的要求，对文章进行公开使用、改编和处理。读者在分享及采用本刊文章时，必须注明原文作者及出处，并标注对本刊文章所进行的修改。关于本刊文章版权的最终解释权归南洋科学院所有。

All articles and any accompanying materials published by NASS Publishing on any media (e.g. online, print etc.), unless otherwise indicated, are licensed by the respective author(s) for public use, adaptation and distribution but subjected to appropriate citation, crediting of the original source and other requirements in accordance with the Creative Commons Attribution-NonCommercial 4.0 International (CC BY-NC 4.0) license. In terms of sharing and using the article(s) of this journal, user(s) must mark the author(s) information and attribution, as well as modification of the article(s). NASS Publishing reserves the final interpretation of the copyright of the article(s) in this journal.

Nanyang Academy of Sciences Pte. Ltd.
12 Eu Tong Sen Street #07-169 Singapore 059819

Email: info@nassg.org

Tel: +65-65881289

Website: http://www.nassg.org



期刊概况：

中文刊名：经济与产业发展

ISSN：3060—9178 (Print) 3060—9186 (Online)

出版语言：华文刊

期刊网址：http://journals.nassg.org/index.php/ecin-cn

出版社名称：新加坡南洋科学院

出版格式要求：

- 稿件格式：Microsoft Word
- 稿件长度：字符数（计空格）4500以上；图表核算200字符
- 测量单位：国际单位
- 论文出版格式：Adobe PDF
- 参考文献：温哥华体例

出刊及存档：

- 电子版出刊（公司期刊网页上）
- 纸质版出刊
- 出版社进行期刊存档
- 新加坡图书馆存档
- 谷歌学术（Google Scholar）等数据库收录
- 文章能够在数据库进行网上检索

作者权益：

- 期刊为 OA 期刊，但作者拥有文章的版权；
- 所发表文章能够被分享、再次使用并免费归档；
- 以开放获取为指导方针，期刊将成为极具影响力的国际期刊；
- 为作者提供即时审稿服务，即在确保文字质量最优的前提下，在最短时间内完成审稿流程。

评审过程：

编辑部和主编根据期刊的收录范围，组织编委团队中同领域的专家评审员对文章进行评审，并选取专业的高质量稿件进行编辑、校对、排版、刊登，提供高效、快捷、专业的出版平台。

经济与产业发展

Economic and Industrial Development

Volume 2 • Issue 2 • February 2025 3060-9178(Print) 3060-9186(online)

编委会

主 编

苏 涛 广东工业大学管理学院

编 委

姚树洁 山西财经大学

何培旭 华侨大学工商管理学院

许 坤 西南财经大学

王 楠 北方民族大学商学院

刘 博 陕西博爱恒业医药集团有限公司

李炜宇 云南朗昱经贸有限公司

1	工商管理视角下的企业人力资源管理优化对策研究 / 谷红	37	湖南银行个人消费信贷风险防范研究 / 范群
4	探讨企业数字化转型中优化智慧共享财务资金管理体系 / 甘静 侯三峰	40	“双碳”目标下浦发银行碳金融业务发展研究 / 江晨
7	单元经营模式实施过程中的常见问题及对策研究 / 王静 李佳	43	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
10	博弈论视角下的基层政府角色分析——以山东省淄博市郭家村为例 / 金昱美 吕蕾莉	46	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
16	功能性果茶获金融赋能及电气化创新——情绪健康产业的跨界整合路径 / 高天朗 田美玉 邢一凡 高思涵 巩紫博	49	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
19	事业单位会计实务操作中的主要问题及优化 / 冷艳红	52	供电企业用电检查工作中的难点与优化方案 / 严新成
22	预算管理视角下学校财务内部控制有效性提升研究 / 黄凌	55	企业会计监督的问题与对策 / 郑社乔
25	业财融合在建筑企业财务管理转型中的运用 / 肖朝龙	58	市场调研与大数据分析项目式教学设计与评估 / 杨青
28	新晋管理者领导自我效能感的形成机制分析 / 罗婷	61	甘肃省实现绿色经济发展路径研究 / 石嘉满
31	数据分析在经济管理领域的应用措施研究 / 肖晴	64	数字经济时代下产业振兴的管理创新与实践 / 李文军
34	大数据环境下审计风险防范研究 / 刘长胜	67	不良资产处置中的经济风险防控与管理策略研究 / 陈泽鹏

- | | |
|---|--|
| <p>1 Research on the optimization countermeasures of enterprise human resource management from the perspective of business administration
/ Hong Gu</p> <p>4 To explore the optimization of intelligent sharing financial fund management system in the digital transformation of enterprises
/ Jing Gan Sanfeng Hou</p> <p>7 Research on common problems and countermeasures in the implementation of unit business model
/ Jing Wang Jia Li</p> <p>10 Analysis of the role of grass-roots government from the perspective of game theory—a case study of Guojia Village, Zibo City, Shandong Province
/ Yumei Jin Leili Lv</p> <p>16 Functional fruit tea won financial empowerment and electrification innovation—The cross-border integration path of the emotional health industry
/ Tianlang Gao Meiyu Tian Yifan Xing Sihan Gao Zibo Gong</p> <p>19 Main Problems and Optimization in Accounting Practice of Public Institutions
/ Yanhong Leng</p> <p>22 Research on the improvement of the effectiveness of school financial internal control from the perspective of budget management
/ Ling Huang</p> <p>25 Application of industry and finance integration in financial management transformation of construction enterprises
/ Chaolong Xiao</p> <p>28 Analysis of the Formation Mechanism of Self Efficacy in New Managers' Leadership
/ Ting Luo</p> <p>31 Research on measures for the application of data analysis in economic management
/ Qing Xiao</p> <p>34 Research on audit risk prevention in the context of big data
/ Changsheng Liu</p> | <p>37 Research on Risk Prevention of Personal Consumption Credit in Hunan Bank
/ Qun Fan</p> <p>40 Research on the Development of Carbon Finance Business of Shanghai Pudong Development Bank under the “Dual Carbon” Goal
/ Chen Jiang</p> <p>43 Exploration of the Practice of Enterprise Moral Capital Driving the Development of New Quality Productivity
/ Yuejin Zhang Hongjuan Jiang</p> <p>46 Research on the Impact of Regional Brand Image of Small Granule Coffee in Baoshan, Yunnan on Consumers' Online Purchase Intention
/ Guofu Pan Jingru Xu</p> <p>49 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</p> <p>52 Difficulties and Optimization Solutions in Electricity Inspection Work of Power Supply Enterprises
/ Xincheng Yan</p> <p>55 Problems and countermeasures of accounting supervision in enterprises
/ Sheqiao Zheng</p> <p>58 Market Research and Big Data Analysis Project-Based Instructional Design and Evaluation
/ Qing Yang</p> <p>61 Research on the path of green economic development in Gansu Province
/ Jiaman Shi</p> <p>64 Management innovation and practice of industrial revitalization in the era of digital economy
/ Wenjun Li</p> <p>67 Research on economic risk prevention and control and management strategy in the disposal of non-performing assets
/ Zepeng Chen</p> |
|---|--|

Research on the optimization countermeasures of enterprise human resource management from the perspective of business administration

Hong Gu

Puyang Investment Promotion Service Center, Puyang, Henan, 457000, China

Abstract

As the strategic support point of the core competitiveness of enterprises, the human resource management, its operation mode and the business management system coordination is directly related to the sustainable development of the organization. With the deepening of digital transformation, the traditional human resource management mode has exposed structural contradictions in terms of dynamically adapting the strategic goals of enterprises and improving the value and creativity of talents. Some enterprises only limit human resource management to the level of transactional operation, and lack of systematic thinking on strategic support, organizational agility and talent ecological construction. From the perspective of business administration, how to reconstruct the value positioning of human resource management and promote its transformation from a cost center to a strategic capital hub has become a key proposition for enterprises to break through the bottleneck of growth.

Keywords

business administration; enterprise human resource management; optimization countermeasures

工商管理视角下的企业人力资源管理优化对策研究

谷红

濮阳市投资促进服务中心, 中国 · 河南 濮阳 457000

摘 要

作为企业核心竞争力战略支撑点的人力资源管理,其运作模式与工商管理体系协同直接关乎组织可持续发展状况。伴随数字化转型的不断深入,在动态适配企业战略目标、提升人才价值创造力这些方面,传统人力资源管理模式暴露出了结构性矛盾。部分企业仅将人力资源管理限制在事务性操作层面,对于战略支撑、组织敏捷性以及人才生态构建缺乏系统性的思考。工商管理视角下,如何重构人力资源管理的价值定位,促使其由成本中心转变成为战略资本枢纽,已然成为企业突破增长瓶颈所面临的关键命题。

关键词

工商管理; 企业人力资源管理; 优化对策

1 引言

在现代企业治理体系中,人力资源管理具备的战略价值已然从基础职能向驱动组织变革核心引擎的升级转变。工商管理着重强调资源整合以及系统优化。而传统人力资源管理模式在战略协同方面、流程效率层面以及组织文化塑造环节,均呈现出了滞后性,这使得企业在面对动态的市场环境时难以做到很好的适应。本文依据系统管理理论展开剖析,对人力资源管理和企业战略相互脱节的深层次诱因加以挖掘,同时揭示跨部门协作存在的障碍以及数字化能力缺失给组织效能带来的制约。文章构建以工商管理思维为导向的解

决方案,通过重构人力资源规划机制、对管理工具链予以优化、在激励机制上加以创新等诸多路径,促使人力资源管理系统和企业战略目标达成动态耦合的状态^[1]。

2 工商管理视角下的人力资源管理目标

工商管理视角下的人力资源管理目标聚焦于战略协同与组织效能的双向提升,强调通过系统性资源整合打破传统职能边界的局限性,使人才资本真正成为驱动企业价值增长的核心要素。企业需将人力资源规划嵌入战略决策层,保证人员配置、能力开发与业务扩张节奏形成动态匹配机制,避免因战略执行滞后导致的人才冗余或结构性短缺。业务流程优化需依托数字化工具重构管理链路,从岗位设计到绩效反馈形成闭环,解决跨部门协作中的信息衰减与决策迟滞问题。在个体价值激活层面需建立与组织文化适配的激励机

【作者简介】谷红(1990-),女,中国河南濮阳人,硕士,中级经济师,从事高级经济师工商管理研究。

制,平衡短期业绩压力与长期职业发展诉求,激发员工主动承担创新风险的内在动力。组织韧性构建要求人力资源管理具备环境感知与快速迭代能力,通过复合型人才梯队储备与知识共享平台建设,应对市场波动与技术变革带来的不确定性挑战。价值创造导向下的人力资源管理需突破事务性操作惯性,转向以数据分析为支撑的预测性决策模式,使人才选拔、培养、留任等环节精准服务于企业核心竞争力的持续强化^[2,3]。

3 企业人力资源管理存在的问题

3.1 人力资源规划与企业目标不匹配

当前企业人力资源规划与战略目标的协同性存在显著偏差,规划制定过程中对业务发展的动态响应机制尚未建立,导致人才储备与市场需求变化之间产生时间差。部分企业在战略分解阶段未能将组织目标转化为具体的人才能力模型,岗位需求预测仍依赖经验判断而非业务数据分析,造成关键岗位人才供给滞后于项目推进节奏。传统年度规划模式难以适应高频迭代的商业环境,周期性的编制流程无法捕捉技术革新带来的技能需求突变,使人才培养方向与业务转型路径出现错位。规划执行过程中缺乏动态监测与反馈机制,无法根据市场波动快速调整人才配置策略,致使人力资源投入难以精准转化为战略落地的驱动力。

3.2 跨部门协作与人才流动效率低

在现行企业管理实践中,部门间信息壁垒与流程衔接不畅成为制约组织效能的关键因素,部分团队因职能划分固化导致资源调配出现错位,业务推进过程中常出现重复性沟通与低效协商,这种结构性矛盾削弱了项目执行的整体性,使得专业人才难以在组织内部形成有效联动。有些企业尚未建立完善的岗位轮换评估体系,员工能力图谱与业务需求之间的匹配度缺乏动态调整机制,员工职业发展通道的单一化倾向客观上限制了复合人才的培育空间,特定领域的技术骨干往往受限于部门边界难以实现经验共享。还有部分中层管理者对跨部门协作的价值认知存在偏差,过度强调本位主义目标而忽视横向协同对战略落地的支撑作用,这种管理意识的局限性亦是加剧了组织内部的信息孤岛现象。

3.3 数据分析与智能化管理能力不足

企业人力资源管理系统在数据整合与应用层面存在技术断层,原始数据采集多局限于考勤、薪酬等基础模块,未将员工能力画像、项目参与度等战略级信息纳入分析框架。部门间数据标准不统一导致人才评估指标难以横向比对,招聘需求预测与培训效果追踪缺乏连续性数据支撑。智能化工具部署停留在流程自动化阶段,未能构建从人才选拔到离职分析的预测模型,使决策者错失通过数据洞见优化人力资本配置的机会。传统经验主义思维仍主导管理决策,业务部门与人力资源系统未建立双向数据交换机制,员工绩效数据与客户满意度等信息未能形成闭环反馈。技术供应商提供的标

准化解决方案与企业实际管理场景存在适配偏差,机器学习算法训练所需的高质量标注数据积累不足,制约个性化管理模型的开发进程。基层管理者对数据分析工具的操作熟练度参差不齐,大量结构化数据沉淀于独立系统中未被激活,影响组织对人力资本效能的深度挖掘。

3.4 员工归属感与创新动力不足

在多数企业的组织生态中,员工与企业价值观的深层共鸣尚未完全建立,文化认同的缺失使得个体难以在集体愿景中找到情感锚点,日常工作中更多表现为任务导向而非价值创造。职业发展路径的模糊性加剧了这种疏离感,晋升通道与能力成长的关联度不足导致年轻骨干逐渐失去对长期职业规划的期待,技术型人才在专业深耕与跨领域发展的选择中容易陷入方向迷失。绩效考核体系对创新行为的激励存在迟滞性,传统量化指标难以捕捉非标准化工作成果的价值,研发人员在突破性探索与短期业绩压力的平衡中容易形成保守倾向。部分管理者对员工个性化需求的响应缺乏系统性,新生代群体对工作自主权与成长反馈的诉求未能转化为管理实践的迭代动力,标准化管理模式与多元化人才特征的错位间接抑制了组织创新活力的释放^[4]。

4 工商管理视角下企业人力资源管理的优化对策

4.1 人力资源与企业目标的动态适配

管理层应当构建敏捷型组织架构,依据产品迭代周期动态调整项目制团队的资源配置权限,例如允许创新业务单元突破传统职级体系自主组建跨职能小组。岗位需求预测模型需融合行业趋势智能监测与内部员工技能图谱,当市场出现技术路线变更时自动触发人才结构调整预警,同步更新任职资格体系中的技能项权重。业务部门负责人需参与编制滚动式人才规划,将年度销售目标拆解为区域市场开拓所需的多语种服务团队建设计划,使前线用人需求直接牵引总部培训资源投放方向。战略执行追踪系统应当整合人力资源仪表盘,在季度经营分析会上同步呈现客户增长数据与对应服务团队的人均效能曲线,识别出组织能力缺口与业务目标偏差的因果关系。员工职业发展路径设计需嵌入战略里程碑节点,例如将海外分公司筹建计划与高潜人才国际化培养项目进行时空映射,让个人成长轨迹自然承载组织战略意图。

4.2 构建敏捷化、数字化管理体系

在推进组织变革过程中,企业需要将动态能力模型深度嵌入岗位架构设计,围绕业务场景重构端到端的敏捷决策流程,使项目组成员能够基于实时更新的数据看板调整工作优先级。数字化技术的整合应用应当聚焦于打破传统人事管理模块的机械区隔,通过云端协作平台将招聘配置、绩效反馈、技能开发等环节转化为可视化的信息流,让直线经理在人才盘点时能同步调取员工在跨部门项目中的协作轨迹。智能决策系统的部署需兼顾算法推荐与人工干预的平衡点,既

利用机器学习预判关键岗位的继任风险，又保留业务负责人对特殊人才破格任用的弹性空间。数字素养培训体系的构建要超越工具操作的浅层传授，着重培养员工在虚拟协作场景中的认知共情能力，使远程办公团队在缺乏非语言交流的情况下仍能保持目标共识。

4.3 多元化绩效评估与长期激励设计

企业在构建绩效评估体系时应突破单一财务维度框架，将战略解码能力、跨部门协作贡献、创新试错成效等软性指标纳入评估维度，形成可量化与非量化相结合的复合型评价标准。管理层需建立动态校准机制，根据业务转型阶段调整不同岗位的指标权重配比，例如研发岗位增加技术成果转化权重，销售岗位侧重客户生命周期价值维护。长期激励设

计需打通薪酬福利与职业发展双通道，对核心岗位实施递延奖金与限制性股票组合方案，同时匹配个性化学习地图与轮岗机会，使员工清晰感知短期贡献与长期回报的正向关联（如图 1 所示）。考核数据采集需整合 ERP 系统与项目协作平台信息流，运用自然语言处理技术提取周报、会议纪要中的隐性贡献证据，避免评估过程过度依赖主观印象。激励方案宣导环节应嵌入新员工入职培训与季度业务复盘会，通过情景模拟展示不同职业路径对应的激励包组合，增强员工对发展路径的可控感。组织文化塑造可将价值观行为化指标融入年度晋升评审，设立创新容错积分用于抵消项目失败时的绩效扣减，引导员工在风险可控范围内主动突破舒适区。

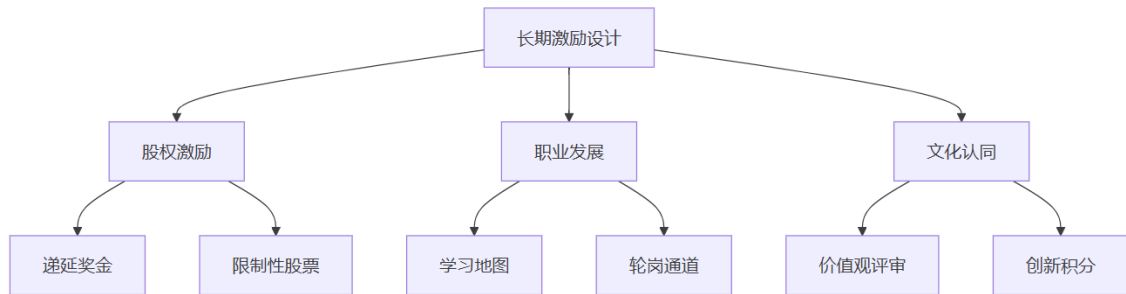


图 1 长期激励设计流程图

4.4 人才梯队建设与复合型人才培养

在组织能力升级过程中，企业应将战略解码能力转化为岗位胜任力模型的设计基准，针对未来三年业务布局绘制关键岗位的能力进化曲线，维持人才储备池深度与战略节奏保持动态匹配。业务单元负责人需要主导构建跨职能的实战培养场景，在重点项目实施中刻意安排高潜人才担任流程串联者角色，使其在解决供应链优化与客户需求洞察的协同问题时自然积累复合型经验。培训发展体系需突破传统课程灌输模式，转而设计伴随业务周期的嵌入式学习路径，让产品经理在用户调研实践中同步完成市场分析工具的迭代应用，技术骨干在攻克研发难题时自动触发知识管理系统的案例推送。薪酬结构设计需强化对横向协作的价值认同，对于成功推动跨部门流程再造的骨干人员，除绩效奖金外更应开放参与战略研讨会的决策知情权，形成物质回报与精神赋能的复合激励网络^[5]。

5 结语

工商管理思维为破解传统人力资源管理困境提供了系统性方法论，企业需要把人力资源规划归入到战略决策中枢的范畴，建立起以目标驱动的动态调整机制，借助数字化工

具让管理流程达成敏捷响应的状态；在绩效评估体系上应突破单纯以短期业绩为导向的局限，构建起既能兼顾个体成长又能顾及组织发展的长效激励机制；就复合型人才培养来讲，应强化跨部门轮岗以及知识共享机制，以此培育出具备战略视野的创新型人才储备。未来人力资源管理会深度融入企业价值创造的链条之中，技术赋能与人本管理的有机融合将成为主流趋势。

参考文献

- [1] 林春芬. 科技企业人力资源管理在工商管理中的重要性及优化路径 [J]. 张江科技评论, 2024(09): 12-14.
- [2] 张柏尧. 工商管理视角下的企业人力资源管理优化对策研究 [J]. 才智, 2024(08): 117-120.
- [3] 陆文婷. 基于工商管理视角下中小企业人力资源管理策略[C]// 延安市教育学会. 第五届创新教育与发展学术会议论文集(三). 巴利瓦格大学, 2023: 87-95.
- [4] 王艳梅. 基于工商管理视角的企业人力资源管理对策分析 [J]. 商场现代化, 2023(20): 88-90.
- [5] 邓金容. 基于工商管理视角的企业人力资源管理对策 [J]. 现代商业, 2023(02): 118-121.

To explore the optimization of intelligent sharing financial fund management system in the digital transformation of enterprises

Jing Gan¹ Sanfeng Hou²

1. Beijing Institute of Aerospace Experimental Technology, Beijing, 100074, China

2. Xi'an Aerospace Hongfa Industrial Co., Ltd., Xi'an, Shaanxi, 710000, China

Abstract

In the context of digitalization, traditional fund management models are no longer able to resonate with the high-quality development needs of enterprises. Optimizing the intelligent shared financial fund management system is the core breakthrough point for enterprise digital transformation and an urgent and important issue of the times. This article first analyzes the necessity of optimizing the intelligent shared financial fund management system in enterprise digital transformation from multiple dimensions, and then proposes specific practical strategies, including: building a comprehensive data integration platform to solidify the foundation of digital management; Build an intelligent fund management center to enhance the efficiency of full cycle management; Promoting the upgrading of organizational and talent capabilities, building a digital collaborative ecosystem, etc., can enhance the financial control capabilities of enterprises and accumulate strength for long-term and stable development.

Keywords

enterprise digitization; wisdom sharing; financial funds; management system

探讨企业数字化转型中优化智慧共享财务资金管理体系

甘静¹ 侯三峰²

1. 北京航天试验技术研究所, 中国·北京 100074

2. 西安航天弘发实业有限公司, 中国·陕西 西安 710000

摘要

在数字化背景下, 传统资金管理模式与企业高质量发展需求已难以同频共振, 优化智慧共享财务资金管理体系是企业数字化转型的核心突破口, 也是一道紧迫且重要的时代课题。本文首先从多个维度分析了企业数字化转型中优化智慧共享财务资金管理体系的必要性, 继而提出了具体的实践策略, 包括: 构建全域数据集成平台, 夯实数字化管理根基; 打造智能资金管控中枢, 提升全周期管理效能; 推动组织与人才能力升级, 构建数字化协同生态等, 由此能够提升企业的财务管控能力, 为长足、稳定发展蓄力。

关键词

企业数字化; 智慧共享; 财务资金; 管理体系

1 引言

数字经济是继农业经济、工业经济之后的主要经济形态, 以数据资源为关键要素, 以数字技术融合应用、全要素数字化转型为重要推动力。其中, 资金管理作为企业运营的“血液系统”, 其数字化水平会在一定程度上决定企业资源配置效率与风险防控能力。然而, 针对传统分散式资金管理模式来说, 其弊端格外明显, 如数据割裂、手工操作占比高等, 这一系列问题的存在容易诱发合规风险, 导致资金周转

率低下。在此背景下, 智慧共享财务资金管理体系的优化成为破局关键, 其主要是以数字技术为支撑, 使资金管理从“人工核算”向“智能决策”跃迁。本文主要从多个维度着手, 探讨智慧共享财务资金管理体系的优化路径, 其主要目的是为企业数字化转型提供可借鉴的操作框架。

2 企业数字化转型中优化智慧共享财务资金管理体系的必要性分析

2.1 强化资金管控精度, 筑牢风险防控堤坝

针对传统财务资金管理模式来说, 其存在许多弊端和不足, 比如信息传递滞后、数据孤岛林立, 难以实时精准掌控资金流向与风险敞口等。如今, 在企业数字化转型浪潮中,

【作者简介】甘静(1985-), 女, 中国山西临汾人, 硕士, 高级会计师, 从事财务共享账务处理研究。

传统财务资金管理模式已经难以适应新时代企业数字化转型的需求，因此优化智慧共享财务资金管理体系成为必然趋势，其主要以一体化数据平台为载体，将资金预算、结算、融资、投资等多个维度进行有机整合，构建数字化管控框架，以大数据分析技术为支持，全面、动态监测资金异常波动，提前预警资金链风险，为企业构筑智能化风险防控屏障。同时，优化智慧共享财务资金管理体系还能够借助数字化手段，减少人为干预，固化资金管理制度与审批流程，从而有效规避系列风险，提升资金管理的规范性与透明度，为企业的稳健运营提供切实可行的保障^[1]。

2.2 提升资源配置效率，激活价值创造动能

在传统财务资金管理模式下，相关人员跨部门、跨区域对资金进行统筹调配，导致资金过于分散，资金使用效率低。而在数字化时代背景下，智慧共享财务资金管理体系在企业财务管理中的运用，则能够借助智能算法，加强对企业全域资金资源的有机整合，动态调整资金分配比例，实现优化配置，真正意义上提升资金使用效益。另外，数字化平台可对资金流向与使用情况进行实时追踪，以绩效评价模型为支撑，量化资金投入产出比，使资金管理从本质上发生变化，逐渐从“被动核算”向“主动增值”转型，最终激活企业价值创造的内生动力，让企业在激烈角逐的数字化改革浪潮中拥有核心竞争力。

2.3 深化数据驱动治理，引领管理模式革新

从传统财务资金管理对数据价值的挖掘、利用来说，存在许多局限和不足。如今，数字化时代背景下的核心生产要素是数据，而优化智慧共享财务资金管理体系从本质上来说，则是将数字化技术贯穿于企业管理的全过程，让数据成为引领企业发展的新引擎。具体来说，智慧共享财务资金管理系统可以对多源异构资金数据进行采集、清洗、整合，形成标准化数据资产，这有助于打破信息不对称的情况，为提升决策科学性提供数据支撑^[2]。同时，共享财务资金管理体系能够让资金管理模式实现根本性变革，形成以数据为核心驱动力的新型治理模式，逐渐从“部门级管控”向“企业级协同”演进，使财务与业务进行有机结合，为企业数字化转型提供强劲助力。

3 企业数字化转型中优化智慧共享财务资金管理体系的实践策略

3.1 构建全域数据集成平台，夯实数字化管理根基

在数字化转型过程中，企业应以资金管理为纽带，通过搭建一体化数据治理架构、完善数据安全与合规体系等环节，构建全域数据集成平台，让数据成为风险防控与决策支撑的“智慧血液”。

第一，搭建一体化数据治理架构。企业在数字化发展和转型过程中，要从横向、纵向着手，搭建一体化数据治理架构。从横向来说，企业应该加强业务系统与财务系统的有

机连接。从纵向来说，企业应该以数据为链接，以集团总部与下属子公司为载体，形成“业财资税”全流程数据闭环，这有助于消除数据孤岛，确保资金数据的一致性与可追溯性，同时还可以减少人工录入误差。以某跨国快消集团为例，该集团在转型扩张时，将目光聚焦于东南亚市场，但是在企业运行管理环节，存在子公司数据标准不统一的问题，其原因在于：不同子公司使用不同 ERP 系统，科目编码规则有所不同。最终导致的结果则是：总部每月合并资金报表过于耗时耗力，且错误率高。针对该情况，该集团优化了智慧共享财务资金管理体系，以金蝶云星空为底层架构，结合实际发展情况，制定了统一的《资金数据标准手册》，并通过 API 接口技术打通各子公司系统与银行银企直连平台，由此切实解决了数据一致性问题，提升了预算编制效率。

第二，完善数据安全与合规体系。企业在数字化转型过程中，优化智慧共享财务资金管理体系是不可逆转的趋势，其中，建立分级分类的数据管理制度是至关重要的环节，其主要落脚点在于以区块链技术为支撑，加密存储资金敏感数据，同时还需要对其进行权限隔离，这样能够使数据不可篡改，且能够对其进行溯源。同时，企业还需要以一定周期为限，开展数据安全审计，防范合规风险。以某跨境电商企业为例，其在对欧洲市场进行拓展时，该企业面临双重合规挑战，即欧盟《通用数据保护条例》（GDPR）与中国外汇管理政策。基于此情况，该企业主要构建了“数据安全堡垒”体系，以此优化智慧共享财务资金管理水平。该体系的主要作用包括以下几点：①对用户支付信息进行加密存储，并通过区块链技术确保每笔跨境资金交易数据不可篡改。②在跨境结算环节，接入国家外汇管理局数字外管平台 API，当发生单笔超特定数额时，系统自动调取海关报关单、物流追踪信息与交易合同，由此进行多维验证^[3]。

3.2 打造智能资金管控中枢，提升全周期管理效能

企业在数字化转型过程中，应从预算管理的战略联动、结算流程的自动化改造等维度着手，推进资金管控的智能化进程。

第一，重塑预算管理流程。为优化智慧共享财务资金管理体系，企业应该重塑预算管理流程，具体需要从“战略—业务—财务”三个维度着手，构建三维一体的预算编制模式，将企业中长期战略目标进行科学、合理分解，转化为年度资金预算，然后再通过智慧共享财务资金管理系统规则强制关联业务计划与资金需求。另外，企业还应该加强对市场环境、政策法规等外部因素的关注，以及分析内部业务结构调整，建立预算动态调整机制，一旦系统发起预算调整申请，智慧共享财务资金管理平台需经智能审批链快速响应^[4]。

第二，构建智能化资金结算体系。企业在数字化转型过程中，可以结合标准化高频交易、例外交易等不同交易类型，构建智能化资金结算体系，实现收款、付款、转账等操作的自动化处理。就标准化高频交易而言，企业可以设置预

设规则自动触发支付指令。就例外交易而言,企业可以采用“智能路由+人工复核”双轨制,确保资金流向可控。例如,针对某连锁餐饮集团来说,该集团旗下拥有 1000 家门店,在传统的财务资金管理模式下,企业每月需安排数十名财务人员对门店营业款归集、供应商付款等事务进行系统化处理,然而人工操作容易存在录入账号错误等,最终导致的结果则是货款误入其他账户,而企业通过优化智慧共享财务资金管理体系,引入“银企直连结算中枢”,则可以规避人工操作的错误。①针对企业存在的标准化高频交易,系统可以自动抓取各门店 POS 机交易数据,遵循“日结日清”这一核心规则,对资金进行汇总,归集至总部主账户,并自动生成付款指令。②对于企业的例外场景,以某门店因特殊原因闭店导致租金减免协商后的差异化付款,系统可以根据历史数据推荐 3 家利率最优的银行,进行跨境汇款,资金专员的职责则是在线核验闭店证明、租金变更协议等材料,最后直接点击确认即可完成支付,这样做的优势在于:提升企业资金结算效率,降低人工干预率。

3.3 推动组织与人才能力升级,构建数字化协同生态

企业在数字化转型过程中,需要优化财务组织架构、培育数字化人才梯队等,由此才能够为智慧财务注入源源不断的动能。

从优化财务组织架构来说,由于传统财务组织架构存在许多弊端,如核算职能与战略决策存在分离割裂情况、业财协同效率低下等,这导致企业的财务管理水平低下,因此,优化财务组织架构不可忽视,其主要目的在于打破科层制壁垒,推动财务职能从“后端核算”向“前端战略赋能”跃迁。为实现此目标,企业应该做到以下两点,第一点则是加强集团与子公司的专业化分工。第二点则是构建跨部门协同机制。从第一点来看,一方面,集团层面应该构建一支优秀的资金管理专家团队,该团队人员需要承担三大核心职能:①职能一是以企业中长期规划为引领,制定资金战略。②职能二是开发资金预测模型与风险评估模型,为企业的科学决策提供科学、全面的量化依据。③职能三是与金融机构建立战略协作。另一方面,子公司层面则应该做到以下三点:①设置财务 BP 岗位,要求财务人员加强与业务前端的深度连接。②通过业务线资金监控看板实时追踪预算执行,对超支项目启动滚动调整。③运用作业成本法分析业务单元盈利性。从第二点来看,企业应该构建跨部门协同机制,具体需通过制度明确业务部门在资金预算编制、风险防控中的主体责任,同时将资金管理指标纳入绩效考核体系,通过 KPI 挂钩强化各部门责任意识,形成“全员参与、全程管控”的氛围。

从培育数字化人才梯队来说,企业应从以下几点着手,以数字化转型引领智慧共享财务资金管理体系的优化升级。第一,针对管理层、财务人员、业务人员等,实施分层分类的数字化培训体系。就管理层来说,企业可以通过定制化高管研修班,引入数字化转型成功案例结合沙盘模拟课程让管理者亲身体验数据驱动决策的逻辑。从财务人员来说,企业可以联合科技企业开展“财务+技术”双轨培训,在技术层面可以开设 Python 编程、Power BI 数据可视化等实操课程,在财务层面可以组织资金管理场景工作坊。针对业务人员,企业的培训重点在于打破“重业务、轻财务”的认知惯性,普及资金管理基础知识与系统操作规范,具体可以开发“资金管理微课堂”,以多媒体技术为支撑,以动画视频、情景短剧等形式为主,讲解业务人员讲解资金预算编制流程、合同回款条款审核要点等。

第二,企业应该积极引进复合型人才。针对传统财务团队来说,其缺乏既懂财务逻辑又掌握数字化工具的跨界人才,这使得技术方案与业务需求存在脱节情况,因此,企业需调整招聘策略,在财务岗位任职要求中增设“数据处理能力”“智能工具应用经验”等维度。又或者企业可通过校企合作,加强对定向“财务数字化”专业人才的培养,让其毕业后直接进入资金管理专家团队。

4 结语

综上,从本质层面来说,智慧共享财务资金管理体系的优化是重构企业资金管理的底层逻辑。在具体实践中,企业应该构建全域数据集成平台,这是夯实数字化管理根基的关键所在,同时企业还需要全面打造智能资金管控中枢,这能够提升全周期管理效能,再者企业还需要推动组织与人才能力升级,构建数字化协同生态,由此则能够让智慧共享财务真正成为数字化转型的“引擎”,使得企业资金管理向“预测型财务”“自主决策型财务”演进,为企业可持续发展提供强劲支撑。

参考文献

- [1] 石琦.企业数字化转型中智慧共享财务资金管理体系的构建[J].乡镇企业导报,2024(13):144-146.
- [2] 银翠蓉.实体企业数字化转型战略平滑演化机制研究[D].广西大学,2024.
- [3] 沈海顺.探讨企业数字化转型中构建智慧共享财务资金管理体系[J].商讯,2024(08):66-69.
- [4] 金书妃.国企数字化转型中智慧共享财务资金管理体系的构建[J].会计师,2023(21):21-23.

Research on common problems and countermeasures in the implementation of unit business model

Jing Wang Jia Li

Beijing Institute of Aerospace Experimental Technology, Beijing, 100074, China

Abstract

During the daily operation and management of public institutions, there are many business models and methods that can be adopted. Among them, the unit operation model, as an effective management model, can be reasonably and scientifically applied in public institutions, which helps to improve the efficiency and quality of their management work. However, there are also some unresolved issues during the specific implementation of the unit business model. Therefore, based on an overview of the unit business model and common problems encountered during its implementation, this article proposes specific optimization measures aimed at leveraging the value of the unit business model, improving the quality and effectiveness of its application in public institutions, and assisting in the stable and sustainable development of public institution management.

Keywords

public institutions; Unit operating model; common problem; optimization countermeasures

单元经营模式实施过程中的常见问题及对策研究

王静 李佳

北京航天试验技术研究所, 中国·北京 100074

摘 要

事业单位在日常经营管理工作开展期间,可采取的经营模式方法较多。其中,单元经营模式作为一种有效的经营管理模式,在事业单位中合理科学应用,有助于事业单位经营管理工作效率及质量的提升。但是,在单元经营模式具体实施期间,也存在一些有待解决的问题。因此,本文在对单元经营模式进行概述基础上,结合单元经营模式实施过程中常见问题,提出具体优化对策,旨在发挥单元经营模式的價值作用,提升在事业单位中应用的质量效果,助力事业单位经营管理工作稳定、可持续发展。

关键词

事业单位;单元经营模式;常见问题;优化对策

1 引言

单元经营模式,在事业单位经营管理中合理应用,可提升组织的灵活性及响应速度,并提升员工对待岗位工作的积极性,进而增强单位的整体竞争力。与此同时,相关事业单位工作内容较多,经营环境较为复杂,所以在实施单元经营模式过程中也容易发生一些问题,比如财务管理不够精细、财务核算复杂程度高;又比如资金管理潜在风险、经营性现金流短缺等。这些问题若未能及时有效预防控制,则会影响单元经营模式实施的质量效果,难以提高事业单位经营管理工作质量成效^[1]。鉴于此,为提升事业单位经营管理工作效能,本文有必要围绕“单元经营模式实施过程中的常见问题及对策”展开深入分析研究。

2 单元经营模式概述

单元经营模式,指的是一种把企业或者单位组织的经营活动划分成若干相对独立、自主经营、自负盈亏的单元,各单元如同一个小型企业,具备一定决策权、资源配置权以及利益分配权,经独立核算、自主运营实现经营目标的管理模式。无论企业,还是单位组织,在经营管理活动开展期间,合理利用单元经营模式,可提升组织的灵活性、响应速度以及员工的积极性,进一步使企业或单位组织的整体竞争力提升^[2]。

值得注意的是,单元经营模式的特点鲜明,包括:①自主经营,各单元基于业务范围内,具备一定的自主决策权,可结合市场需求及自身情况,快速作出反应,不需要逐层上报审批,可提升运营效率。②独立核算,通过独立的财务核算体系的构建,对各单元的收入、成本以及利润进行清晰核算。这样,各单元的经营成果清晰透明,且能够对单元进行客观、公正地进行绩效评估及激励。③目标明确,各单元均

【作者简介】王静(1978-),女,中国河北望都人,本科,高级会计师,从事会计学研究。

具备明确的经营目标及责任,可根据目标开展经营活动。同时,目标完成情况和单元成员的利益直接挂钩,可以使员工的责任感及使命感增强。④资源协同,各单元在相对独立的基础上,基于企业或单位组织整体战略框架条件下,各单元之间相互协同,可实现资源共享,使协同效应有效形成,促进综合经营目标的实现。

总体而言,单元经营模式内涵丰富、特点鲜明,在企业或单位组织运营过程中合理应用,可提升运营效率,激发员工的积极性,还可以培养人才,分散经营风险^[3]。因此,对于相关事业单位而言,为提升经营效益,强化单位财务管理,可以合理科学应用单元经营模式。

3 单元经营模式实施过程中的常见问题分析

3.1 财务精细化管理与核算问题

单元经营模式虽然具备诸多优势,但在相关事业单位实施过程中,仍存在一些有待解决的问题。尤其是在事业单位财务精细化管理与核算方面,若单位财务管理工作人员对财务精细化管理缺乏足够的重视,未能明确自身职责,加上各岗位之间协调力度不足,容易出现资金使用混乱的局面,难以根据市场行情优化配置资金,进而引发资金浪费问题^[4]。与此同时,基于单元经营模式下,各经营单元之间执行独立核算模式,这样会使单位财务核算的复杂程度增加。倘若难以确保各单元核算的准确性,则容易出现数据错误或者遗漏等问题

3.2 资金管理与现金流问题

相关事业单位在单元经营模式下,可能面临经营性现金流短缺的现实问题。尤其当事业单位未能充分重视经营性现金流,在规划不合理,采取的经营策略不够科学合理的情况,便易导致现金流失控。此外,基于单元经营模式下,各经营单元需拥有一定的资金储备,确保能够在突发情况下有效应对^[5]。但相关事业单位资金储备规划不够合理,容易出现资金闲置或者不足状况,且难以有效应对突发的财务风险问题,在此情况下则会影响单元经营模式实施的有效性 & 安全性。

3.3 内部控制与风险管理问题

在相关事业单位内部控制体系不够完善情况下,单元经营模式的实施则难以起到理想的效果,易出现资金管理、财务管理工作缺乏规范性的局面。同时,还可能增加财务风险,使事业单位运营的稳定性受到影响。与此同时,单元经营模式下,虽然各单元具备一定的自主经营权、独立核算权,且经营目标明确,可实现资源协同。但同样面临一定的市场风险及经营风险问题。在此情况下,若事业单位缺少相对应的风险管理机制,未能对潜在的财务风险进行识别及量化,这样财务部门则难以采取有效措施加强内部控制及风险管理,进而影响单元经营模式在事业单位财务管理中的应用实效。

4 单元经营模式实施的优化对策分析

4.1 加强财务精细化管理,优化成本核算体系

事业单位在经营管理工作开展期间,实施单元经营模式,有必要加强财务精细化管理,并优化成本核算体系,以此使事业单位的财务管理工作质量水平得到有效提升。

一方面,需对事业单位财务部门各岗位职责进行清晰梳理,将详细的岗位说明书制定好,对各岗位在单元经营模式下的工作内容、权限以及责任逐一明确,使岗位之间协调有序,使职责不清所致资金使用混乱现象避免发生。与此同时,完善市场化激励机制,使单位全员成本控制意识增强。期间,将财务目标和单元经营绩效有效关联起来,采取有效机制,使单位员工降本增效的动力增强,如“超额利润提奖”机制、“一事一奖”机制等。例如:针对事业单位某车间单元,在设置目标利润之后,可以将超额部分的15%当作团队奖金,以此驱动单元团队工作人员优化工艺流程,降低能源消耗量,增加超额利润,进一步使团队工作人员的人均收入提升。针对提出工艺改进建议的员工,给予“一事一奖”激励,以此激发班组员工在岗位工作中的积极性,提升生产,进一步提升单位经营效益。

另一方面,优化成本核算体系,通过单元化全成本核算体系的优化构建,使“责权利”在事业单位各单元经营工作中有效量化、传导。以某航天事业单位为例,在单元经营模式实施过程中,构建全成本核算体系,通过该体系的规范实施,确保能够提升单元经营效益,提升事业单位的整体运营能力。具体而言,在成本核算体系执行过程,其一,明确费用分摊规则,利用“作业成本法”,对设备折旧、能源消耗等间接成本,按照工时及产量等指标参数,合理分摊到各单元,如把大型实验设备折旧按照实际使用工时,分摊到具体项目单元。其二,规范内部交易定价,针对试验数据共享、设备维修服务等跨单元协作业务,利用“市场参照法”进行定价,同时结合行业价格或者历史交易数据,对内部结算标准加以明确,使成本转嫁模糊问题避免发生。其三,发挥信息化辅助决策作用,通过单元经营管控信息化平台的引进应用,实时归集处理各单元成本数据。比如,相关单元利用信息化平台将日成本报告自动生成,使核算时限缩短,并使该单元成本控制、财务管理决策的制定具备即时、真实、有效的数据参考支持。

4.2 加强资金管理,提高资金储备水平

针对相关事业单位在单元经营模式实施过程中存在的资金管理与现金流问题,有必要落实加强资金管理对策,并采取有效方式提升单位资金储备水平。

为加强资金管理,需完善单位资金管理制度及流程,对资金使用程序、管理权责加以明确,基于制度层面规范各单元资金使用行为。比如,制定详细的资金审批流程,对各级人员在资金应用过程中的权限及程序加以明确,避免出现资金滥用或挪用情况,使各单元资金安全得到有效保证。同

时,对报销流程加以规范,对各项资金费用的审核及管理加强,使各单元资金使用的合理性及合规性得到有效保证。同时,采取全面预算管控措施,将年度或者季度财务预算制定好,对单元资金使用、筹集方案合理规划好,即针对预算按照单元拆分成季度目标或者月度目标,然后严格管控各单元的资金使用情况。比如,单位某型号航天试验项目预算为一亿元,可根据工序段,划分成若干子项,如材料采购、设备租赁、人工成本等,每月动态监控执行情况,分析各项费用是否存在偏差,然后对资金使用计划合理调整,确保各子项资金合理分配、使用。

为提高资金储备水平,可构建资金池管理机制,多单位各单元的闲置资金采取集中调配措施,使资金储备水平、使用效率协同提升。比如,对事业单位若干单元的短期闲置资金归集到资金池当中,在确保合规性、风险可控基础上,提升单位资金储备水平,并采取协定存款等模式,使收益提升。并通过应收账款管理的强化,利用信息化金融系统,借助其往来账期管理功能、预警功能,对应收款情况实时监控。倘若存在超过账期未收款情况,系统及时发送预警通知,然后及时采取催款措施,使资金回笼有效加快。此外,对客户信用评估体系加以优化,针对不同信用等级客户,实施不同的收款政策及措施,使坏账风险降低,保证事业单位各单元资金及时回收,进一步提高单位资金储备水平。

4.3 加强内控及风险管理

事业单位在单元经营模式实施过程中,还需结合单位业务特点,加强内部控制及风险管理,以此确保单元经营模式实施的有效性、合规性,进一步提升单位经营质量效益水平。

为加强内部控制,需对事业单位的业务流程及风险点进行清晰梳理,即全面、清晰梳理单位单元经营模式下的各项业务流程,对关键风险点及时准确识别,比如采购环节的供应商选择风险、销售环节的价格风险等。结合具体风险点,制定并实施有效应对策略,比如构建完善的供应商评估及准入制度,将合理规范的价格审批流程制定完好。在此基础上,强化内部审计监督,通过独立的内部审计部门的构建,对单位各经营单元的财务收支、经济活动以及内控制度执行情况进行定期严格审计。经审计,若发现相关问题,需制定有效的整改措施,并严格实施,以此使单位各单元的内控体系能够顺利、安全运行。

为加强风险管理,需构建完善的风险预警指标体系,

即结合事业单位特点及单元经营模式要求,构建合理科学且完善的风险预警指标体系,明确资产负债率、流动比率等财务指标,同时明确市场份额、客户满意度等非财务指标。将各指标的预警阈值设置好,若指标值超出阈值,则及时发出预警信号。在此基础上,制定并实施有效风险应对措施。以某航天试验技术研究所为例,在航天产品研发项目活动开展期间,采取单元经营模式,为确保有效应对各项风险,制定了完善的风险应对计划方案。通过外部专家引入,通过技术评审,对设计方案加以优化,严防技术风险。通过多元化融资渠道,保证项目资金的稳定性,严防财务风险。通过单位及政策及行业协会之间的密切沟通协作,使单位及时了解航天产品研发项目政策变化及市场动态,严防外部环境风险,使单位航天产品研发项目活动顺利、安全进行。

5 结语

综上所述,单元经营模式特点鲜明,如自主经营、独立核算、目标明确等。但相关事业单位在单元经营模式实施过程中,仍存在一些问题。因此,需结合相关问题,在单元经营模式实施期间,加强财务精细化管理,优化核算体系;并加强资金管理,提高资金储备水平;加强内控及风险管理,如加强内部审计监督、构建完善风险预警指标体系、实施针对性风险应对措施等,以此使单元经营模式实施过程常见问题有效规避。此外,本人认为,还有必要结合事业单位实际情况,设计合理科学的激励机制,如物质与精神激励相结合,长期与短期激励相平衡,并完善绩效管理体系等。在多措并举基础上,确保单元经营模式实施的科学性、有效性,全面提高事业单位财务管理工作质量成效,助力事业单位经营管理事业高质量发展。

参考文献

- [1] 鲁优明.阿米巴经营模式对制造业企业财务管理的影响[J].中国乡镇企业会计,2025(03):195-197.
- [2] 刘一帆.企业财务管理与经营管理关系浅析[J].中国集体经济,2023(31):57-60.
- [3] 张诗鸣,王玮,喻婧.基于激活最小经营单元的内部模拟市场建设实践[J].经济师,2023(02):283-284.
- [4] 于霞,郭晶,李天祥.航天集团型企业细分经营单元责任制管理初探[J].航天工业管理,2022(06):10-12.
- [5] 乔燕华.从阿米巴经营到单元现金流管理[J].冶金管理,2022(10):20-22+25.

Analysis of the role of grass-roots government from the perspective of game theory—a case study of Guojia Village, Zibo City, Shandong Province

Yumei Jin Leili Lv*

School of Management, Gansu Agricultural University, Lanzhou, Gansu, 730070, China

Abstract

As the last mile in social governance, township grassroots governments serve as both agents of state power and managers of grassroots autonomous organizations, serving as important bridges connecting the state and grassroots communities. How grassroots governments can play a good role in capital to rural areas and fulfill their functions is of great significance for promoting local development and achieving rural revitalization. This article takes Guojia Village in Zibo City, Shandong Province as an example. Through field investigation, the “smart pig game” and “prisoner’s dilemma” models are used to analyze the game strategies and countermeasures of the villagers and street offices in Guojia Village. The conclusion is that grassroots governments should play the roles of “promoters”, “supervisors”, “maintainers” and “service provider” well.

Keywords

grass-roots government; game theory; prisoner’s dilemma; smart pig game; role positioning

博弈论视角下的基层政府角色分析——以山东省淄博市郭家村为例

金昱美 吕蕾莉*

甘肃农业大学管理学院, 中国·甘肃 兰州 730070

摘要

乡镇基层政府作为社会治理中的最后一公里,既是国家的政权代理人,也是基层自治组织的管理者,是联系国家和基层群众的重要桥梁。基层政府如何在资本下乡中扮演好自身角色,履行职能对于促进当地发展,实现乡村振兴具有重大意义。本文以山东省淄博市郭家村为例,通过田野调查的方法,运用“智猪博弈”“囚徒困境”模型对郭家村村民和街道办事处进行博弈策略与对策分析,得出了基层政府应该扮演好“推动者”“监督者”“维护者”“服务者”角色的结论。

关键词

基层政府; 博弈论; 囚徒困境; 智猪博弈; 角色定位

1 研究内容及方法

1.1 研究内容

本文通过博弈论视角以淄博市高新区郭家村为例,通过对基层政府(四宝山街道办事处)、郭家村村委、企业、

村民的博弈过程进行研究、分析基层政府与村民在博弈当中的策略,分析基层政府在资本下乡的过程中应该扮演好哪些角色。

1.2 研究方法

田野调查法。对郭家村的村民,郭家村村委会成员进行访谈,掌握一手资料,深入了解郭家村资本下乡过程。

1.3 理论研究工具

博弈论: 博弈论是研究博弈的参与人为获得利益的最大化,通过各种渠道获得的信息而采取一定行为,最终达到一种整体平衡状态的理论;也能够理解为参与人为获得个体利益最大化而采取的博弈策略^[1]。博弈论揭示了多元利益主体在非零和博弈情境下,既存在策略性冲突又存在潜在合作的辩证关系。该理论通过构建矩阵和模型化工具,解构参与人的最优反应策略,对博弈结果进行预测性分析,从而为实

【基金项目】国家社科基金一般项目(项目编号: 20BZZ049);“资本下乡驱动下的‘乡村经营性治理’的运行机理与长效机制研究”。

【作者简介】金昱美(1999-),女,中国陕西汉中,在读硕士,从事乡村社会治理研究

【通信作者】吕蕾莉(1980-),女,中国甘肃平凉人,副教授,从事乡村社会治理研究。

践决策提供帕累托改进的可能性。随着理论发展，现代博弈论已形成包含非合作博弈、重复博弈、不完全信息博弈等完整理论体系，其应用范围已拓展至政治学、社会学、管理学等多学科交叉研究领域。

2 主要博弈主体分析

2.1 基层政府

山东省淄博市高新区四宝山街道办事处作为基层行政组织，它兼具“国家政策执行者”和“乡村利益代表的双重角色”。同时乡镇管辖地区在地理、文化及经济方面具有同质性，形成稳定的区域系统。淄博市高新区四宝山街道办事处的利益诉求包括：维持所辖乡村地区的稳定和安全、促进本地区特色经济的发展、实现政绩目标。其治理行为是国家意志、地方诉求与行政逻辑互动的结果。

2.2 郭家村村委

村委会是联系政府与农民之间的桥梁，土地征用中既要维护村民利益，又要协助基层政府在农村开展工作，处于双方夹缝之中，成为一方参与者^[2]。但是因为村主任李业河同志在乡镇政府工作十多年，四宝山街道办事处 2016 年将他派回郭家村担任书记，在 2021 年的村“两委”换届中，顺利实现书记、主任一人兼。所以本文将四宝山街道办事处和郭家村村“两委”视为同一博弈主体。

2.3 企业

山东祺珍民俗文化有限公司，类型：有限责任公司（非自然人投资或控股的法人独资）注册资本：600 万元人民币；单位住所：山东省淄博市高新区北京路与齐风大道交叉口北

200 米 3099 号 -2 号。2017 年为了发展经济，鉴于当地资金短缺的现实，四宝山街道办事处希望通过招商引资的方式来发展本地经济，并派李业河回村担任村主任，在政府的大力支持下，山东祺珍民俗文化有限公司落户郭家村。在资本下乡的过程中处于优势地位。

2.4 村民

郭家村现有人口 787 人，201 户。其中有劳动能力的 396 人，占村总人口的 75%。其中赋闲在家的约有 1/3，绝大多数为老人，儿童。他们受教育程度不高，且在村中没有大的话语权所以在资本下乡的博弈中处于劣势地位。

3 主要博弈现象

3.1 智猪博弈

“智猪博弈”是博弈论中的一个非常经典的模型，该模型将大猪和小猪作为研究对象，能够在一定程度上解释一部分人的经济行为。“智猪模型”说明的是：某养猪场养有 2 只猪，一只是大猪，另外一只小猪。小猪和大猪是通过脚踏板的形式来进食，当该脚踏板往下踏一次，则有十个单位的饲料流入食槽，但是踏脚踏板需要耗费脚踏的猪 2 个单位的饲料。通常，每当另外一头猪去踏脚踏板，另外一只猪会守到食槽旁因此能够更快地进食。如果由大猪去踏脚踏板，小猪获得进食的优先权会首先满足自己的需要获得四个单位饲料，则大猪能够获得剩下的六个单位饲料；每次当小猪去踏脚踏板，那么大猪获得进食的优先权会首先满足自身的需要获得九个单位的饲料，小猪只能够获得剩下一个单位的饲料^[3]。

表 3.1 智猪博弈模型表

		大猪					
小猪	踩踏板	踩踏板			等待		
			大猪	小猪		大猪	小猪
		吃	7	3	吃	9	1
		耗	2	2	耗	0	2
		收益	5	1	收益	9	-1
		总收益	6		总收益	8	
	等待		大猪	小猪		大猪	小猪
		吃	6	4	吃	0	0
		耗	2	0	耗	0	0
		收益	4	4	收益	0	0
		总收益	8		总收益	0	

3.2 囚徒困境

“囚徒困境”也是博弈论中最为经典的模型之一。描述了个体在追求自身利益最大化时，可能导致集体非最优结果的现象。其基本设定如下：A 和 B 是罪犯，被警察逮捕，正在审讯，他们将面临以下的审讯结果，当两个人都坦白时，将各自面临 6 年的监禁；当一方坦白，另一方不坦白，则坦白的一方将获得 1 年监禁，不坦白的一方得到 8 年监禁；当

两人都不坦白时，双方将无罪释放^[4]。

表 3.2 困境模型表

		A	
B		坦白	不坦白
	坦白	(-6, -6)	(-1, -8)
	不坦白	(-8, -1)	(0, 0)

4 博弈策略与对策分析

4.1 智猪博弈下的策略分析

由于村委会的村主任李业河同志是四宝山街道办事处派回郭家村担任书记，并且下派了驻村工作组，郭家村村委的独立性较差，四宝山街道办事处与村民各自属于不同的利益诉求主体，四宝山街道办事处希望推动当地经济发展为了各自利益最大化也会采取博弈策略，最终达到博弈均衡。运用“智猪博弈”理论框架来分析这一互动关系，可以将四宝山街道办事处类比为“大猪”，普通村民则对应“小猪”。这一博弈模型建立的前提为：博弈双方（街道办事处和村民）都是资本下乡过程中的利益主体，都以追求自身利益最大化为目标；双方的投入成本和收益都可以用标准化单位进行量化；在资本下乡过程中，村民若想获得 10 个单位的收益，需要付出 2 个单位的劳动成本。

4.1.1 具体的博弈策略

在资本下乡的经济合作中，四宝山街道办事处的总收

入为 7 个单位，扣除 2 个单位成本后净收益为 5 个单位；村民的总收入为 3 个单位，扣除 2 个单位成本后净收益为 1 个单位。

在资本下乡推动乡村发展的过程中，如果四宝山街道办事处主动参与经济社会建设，而村民选择不投入成本、仅采取观望态度，那么：街道办事处将获得 6 个单位的收入，扣除 2 个单位的投入成本后，净收益为 4 个单位；村民由于未付出成本，可直接获得 4 个单位的收入，净收益同样为 4 个单位。

在村民投身资本下乡参与经济社会建设的情况下，若四宝山街道办事处采取消极观望策略，其收支情况为：零成本投入获得 9 个单位收入，净收益为 9；而普通村民虽获得 1 个单位收入，但需支付 2 个单位成本，最终净收益为 -1。

当四宝山街道办事处和郭家村村民均不主动地参与资本下乡，都采取观望的态度，则其收入为 0，成本为 0，收益也为 0。

表 4.1 村民与街道办事处乡村治理的博弈策略

	街道办						
村民		参与治理			等待		
	参与治理		街道办	村民		街道办	村民
		获得	7	3	获得	9	1
		成本	2	2	成本	0	2
		收益	5	1	收益	9	-1
		总收益	6		总收益	8	
	等待		街道办	村民		街道办	村民
		获得	6	4	获得	0	0
		成本	2	0	成本	0	0
		收益	4	4	收益	0	0
总收益		8		总收益	0		

当四宝山街道办事处和普通村民一起投入资本下乡、助力乡村发展时，过高的治理成本反而制约了经济社会进步，同时街道办从中获得的收益远超村民，加剧了收益分配的不平衡。

当四宝山街道办事处主动促进资本下乡时，不仅提升了自身的收益，也显著增加了普通村民的收入，从而有效促进了乡村社会经济整体发展。

当普通村民参与乡村治理时，由于普通村民在乡村治理中缺乏必要的资源和能力，导致资本下乡的收益分配严重失衡：四宝山街道办事处获取了大部分收益，而参与治理的村民获益甚微，多为负数。

当四宝山街道办事处和普通村民都不主动参加资本下乡，采取观望等待的态度，则整个乡村的社会经济发展则会陷入停滞状态。

因此，当前乡镇治理实践中，由于村民知识储备有限、资源条件不足，加之郭家村政务透明度较低，导致村民在村企合作和土地流转等关键事务中参与度严重不足。这种被动

观望的态度进一步削弱了村民参与乡村治理的积极性。与此同时，四宝山街道办事处通过主导治理过程成功吸引投资并完成政绩考核，形成更强的参与动力。这种非对称的参与格局逐渐固化为恶性循环，最终导致资本下乡项目几乎完全由街道办事处主导。两个利益主体在治理过程中的诉求差异，不可避免地引发矛盾冲突，对乡村治理的良性发展造成负面影响。

4.1.2 “智猪博弈”下的基层政府与村民的博弈原因分析

村民自治受制于乡镇政府的操控，郭家村村委会处于村民和四宝山街道办事处的夹缝之中，在利益驱使之下充当了基层政府在村庄的具体执行者，村委会的附属行政化现象越来越严重^[5]。所谓附属行政化是指乡镇政府把村委会作为自己直接的下属办事机构或一级“准政权组织”^[6]。这种现象的产生来源于村委会所受约束条件的影响：首先，郭家村的经济实力较差，现阶段村委会面临资源约束和政策上的双重约束，表现为自身所掌握的管理资源非常有限，而且上级

政府制定并严格监督执行政策也必须在乡村执行。其次，为了政策的贯彻落实，四宝山街道办事处派在乡镇工作的李业河担任村书记，并且下派了驻村工作组，这就牺牲了村庄的自治权，乡镇政府也利用自身拥有的权力，参与到村庄内部的自治，去控制乡村地区的资源。村干部宁愿“一刀切”也不敢违背街道办事处的意志。

4.2 囚徒困境下的策略分析

“囚徒困境”博弈模型为解析企业与村民的利益关系提供了理论框架在一定程度上说明了企业和村民整体利益的关系。该模型表明，当博弈双方均追求个体利益最大化时，其策略选择往往无法实现集体利益最优解，最终反而损害各自的长期利益。在乡村治理中，企业和村民的相互博弈就是“囚徒困境”的集中体现。

企业和村民在乡村治理的实际过程中相互博弈，双方都基于理性选择追求自身利益最大化：村民期望通过资本下乡获得合理补偿以维持生活水平，弥补土地流转带来的社会保障损失；企业则希望快速推进项目落地以实现投资回报。在这种情况下，为了整体利益，企业和村民本应该处于相互合作的关系，这样才能取得各自收益最大化；但现实中任何一方的单方面妥协都可能使其利益受损。类似于“囚徒困境”模型，政府和村民都会在乡村治理中选择不妥协，这种互不信任的博弈格局导致双方往往选择不合作策略，最终陷入集体非理性的困境，既损害整体利益，也使各方难以实现真正的利益最大化。

4.2.1 具体的博弈策略

在资本下乡的博弈情境中，双方面临典型的“囚徒困境”。表 4.2 显示：若双方均坚持不妥协，各承担 -6 单位损失；若一方妥协而另一方不妥协，妥协方将承受更大损失（企业 -8 或村民 -8）；仅当双方同时妥协时才能实现零损失。在这种激励结构下，个体理性选择导致双方必然选择不妥协策略，以防止因自己妥协对方不妥协而造成更大的利益损失。

表 4.2 “囚徒困境”下企业和村民的博弈策略

		企业	
村民		合作	不合作
	合作	(-6, -6)	(-1, -8)
	不合作	(-8, -1)	(0, 0)

4.2.2 “囚徒困境”下的资本下乡过程中基层政府与村民的博弈原因分析

在资本下乡过程中，信息不对称问题在乡村表现得尤为突出。企业和村民的相互博弈受到信息的影响，哪一方能够更快、更全面地掌握信息，就会在资本下乡的博弈中占领主动权。体而言，山东祺珍文化有限公司凭借与四宝山街道办事处的密切关系，能够通过行政渠道优先获取政策信息。在我国现行行政体制下，上级政策信息通常遵循“政府—企业—村民”的传导路径，这种层级式的信息传递机制客观上

造成了信息获取的时序差异。

反观郭家村人口结构以留守老人和儿童为主，整体文化水平有限。他们的信息获取渠道主要依赖政府公告和邻里间的口口相传，而且村民整体忙于农业生产，对于重要信息的敏感度和重视程度相对不足。种种情况都导致企业相对于村民明显能够更加及时和全面地掌握信息。

5 郭家村乡村治理应用的博弈策略与对策分析

5.1 郭家村概况

郭家村地处淄博高新区西北部，既属于淄博市主城区城乡结合部，又属于高铁新城核心区域，也可以享受淄博高新区的各项优惠投资政策和补贴，地理位置十分优越，是近期投资的热土和焦点。北邻张田路（淄博城区至桓台、高青、滨州的主干道），西与桓台接壤，南靠济青高速公路，高铁新城七纵五横路网中的主干道——站前路（直通高铁站），北辛路、上海路、北京路都经过郭家村，济青高铁站距村庄 1000 米，交通十分便利。目前，东西方向北京至上海路。全村共有土地 1500 余亩，（其中旧村和厂房面积约 500 亩、可耕地面积约 1000 亩）。

5.2 郭家村现状

2017 年为了发展经济，鉴于当地资金短缺的现实，四宝山街道办事处希望通过招商引资的方式来发展本地经济，并派李业河回村担任村主任，在政府的大力支持下，山东祺珍民俗文化有限公司落户郭家村。并在此地建立了总占地面积约 74 亩（土地性质建设用地 12 亩、基本农田 62 亩），总投资约 1150 万元，总建筑面积约 8130 平方米。新建办公、博物馆、健身会所及接待服务中心 2680 平方米的跑马场项目和共计 62 余亩（其中 25 亩用于建设项目绿化、人工露天种植、环采摘种植园区人工河建造；37 亩根据规划用于大棚蔬菜、瓜果各种类种植供游客休闲采摘）的大棚种植采摘园项目。

此外由于郭家村属纯农业种植村，村集体经济比较薄弱。为提高土地利用效率，目前村里已将所有耕地集中进行了土地流转。并且为了完成合村并居郭家村新村建设项目规划住房面积 51200 平方米、公用配套建设面积 10240 平方米，特级资质施工，资金来源为高新区和国家贷款，未来从征收土地款中扣除。2018 年主体竣工。这些都影响到了郭家村村民的农业用地和住房宅基地。

在郭家村，许多村民并未实际参与土地流转和村企合作的决策过程。当自家耕地被流转后，不少村民认为征地补偿款过低，难以维持生计，部分村民甚至反映未按约定获得每亩每年 1200 元的补偿。与此同时，镇政府和村“两委”既未建立相应的生活保障机制，也未公开村务和财务信息。这种缺乏透明度和保障的情况引发了村民的不满，导致他们对基层治理主体产生怨恨，矛盾不断激化，最终影响乡村的稳定与发展。

在四宝山街道办事处郭家村乡村治理过程中,乡镇政府对于村委起控制作用,而村委则需要依赖乡镇政府来处理本村实际问题,因此村委和四宝山街道办事处是依赖和被控制的关系。

对于郭家村村民来说,因为自身科学文化素质不够,在博弈中已经处于劣势地位。而郭家村村委又是被四宝山街道办事处所控制,为了维护自身的利益或者确保自身利益最大,他们会更服从于四宝山街道办事处。所以更加加重了村民的劣势地位。

5.3 “智猪博弈”模型下郭家村资本下乡过程中博弈均衡对策分析

在“智猪博弈”模型下,四宝山镇郭家村的乡村治理呈现明显的非对称格局。村民因能力局限选择被动观望,街道办事处则通过主导治理获取政绩与资源,形成自我强化的干预机制。这样就造成治理结构失衡:行政力量深度介入,村民参与持续弱化。二者在权责分配上的矛盾不断累积,既影响治理效能,又阻碍乡村治理体系的良性发展。

因此,基于“智猪博弈”模型分析,四宝山街道办事处与郭家村村民的博弈呈现非均衡状态。双方在利益最大化的驱动下持续博弈,导致集体利益受损,影响乡村治理效能。要实现良性发展,需构建“村民内部均衡”机制:在追求自身利益时兼顾对方诉求,维持博弈的暂时平衡。街道办事处应以博弈论为指导,通过协调政府与村民的利益关系,推动形成帕累托最优状态。这种均衡既能避免因利益冲突引发的治理动荡,又能促进整体利益最大化,最终实现乡村治理效能的提升。要构建四宝山街道办事处与郭家村村民的良性互动机制,需要从以下三个维度系统推进:

首先四宝山街道办事处应该要重视普通村民的利益诉求,放权给郭家村村委会,做到村务,财务公开,按时召开村民大会,面对乡村治理中涉及普通村民的合法权益时要维护和保护普通村民的合法权益,切实尊重普通村民的利益诉求;其次四宝山街道办事处要完善村民自治制度,建立健全基层民主制度重视普通村民的政治参与度,强调普通村民参与到郭家村的乡村治理中来;最后在郭家村中努力培育乡村社会组织。推动形成“村委会+社会组织+村民小组”的三级治理网络。通过组织化渠道将分散的村民诉求转化为有序的政治参与。

5.4 “囚徒困境”模型下郭家村资本下乡过程中博弈均衡对策分析

基于“囚徒困境”博弈模型的分析框架,山东祺珍文化与郭家村村民在资本下乡过程中的互动呈现出典型的非合作博弈特征。

从企业角度看,祺珍文化有限公司作为市场主体,其决策逻辑必然遵循成本收益原则。在信息不对称的环境下,企业难以准确评估村民的真实诉求和合作意愿,为避免因单方面让步而遭受损失,往往会采取较为强硬的谈判策略。同

时,企业在土地流转、用工等环节的短期利益最大化行为,又进一步加深了村民的不信任感。

就村民而言,面对资本下乡这一复杂过程,由于信息获取渠道有限、专业知识匮乏,往往处于相对弱势地位。在既往的互动经验中,村民可能已经形成“先争取眼前利益”的认知模式。当企业提出的补偿方案与心理预期存在差距时,村民倾向于采取抵制态度,以期获得更好的谈判条件。这种对抗性策略虽然在短期内可能争取到更高补偿,但长远来看却损害了村庄的整体发展环境。

政府作为关键第三方,在这一博弈中扮演着双重角色:既要维护市场秩序,又要保障村民权益。当前困境的症结在于缺乏有效的利益协调平台和矛盾化解机制。当企业与村民的直接博弈陷入僵局时,政府往往陷入“救火式”调解的被动局面,难以从根本上解决问题。

具体的对策如下:首先,建立规范的信息披露制度,确保村民对企业行为和政府政策有充分了解;其次,引入第三方评估机构,对土地价值、环境影响等进行客观评估;再次,完善村民参与机制,在项目规划阶段就充分吸纳村民意见;又次,建立长效的监督反馈机制,确保各方承诺得到落实;最后,大力发展乡村经济,建立健全基础设施,满足群众日益增长的物质文化需要,将经济发展的成果应用于村民的实际中,让村民共享经济发展的成果,努力缩小各方的利益差距。

6 角色分析

综上所述,乡镇政府在资本下乡的过程中必须扮演好以下几个角色。

6.1 村民自治的维护者

乡村治理需要将已经制定好的基层民主制度真正落到实处,让村民能够真正参与到乡村治理的实际中来,让村民真正意识到民主制度——村民自治带来的好处,这需要村“两委”的各个工作流程和结果要透明化、公正化、法制化,让村“两委”能够真正成为代表广大村民利益的工具^[7]。在乡镇政府指导村“两委”工作时,村“两委”该有自己的主见,根据本村的实际灵活处理本村具体事务,对于不符合本村实际的可以向街道办事处申诉。

在现有村“两委”架构之外,有必要培育发展群众性村民自治组织,作为村级治理体系的重要补充。这种村民组织实质上就是一个由普通村民组成的代表普通村民利益的组织形式,把分散、单一的普通村民通过这个形式来组织起来,能够保障普通村民的合法权益。这类组织具有多重功能:一是整合村民诉求,通过村民议事会等形式,将分散的个体意愿转化为集体主张;二是监督村务运行,参与重大事项决策和财务审核,防范权力滥用;三是促进经济发展,可转型为专业合作社带动村民增收;四是丰富文化生活,组织开展各类文体活动。这种组织形式既能自下而上反映民意,又能

自上而下协助政策落实,在村“两委”与普通村民之间搭建起沟通桥梁。其独立属性确保了监督的客观性,而群众基础则增强了决策的民主性。通过组织化路径,不仅能完善乡村治理结构,更能培育村民的自治意识和参与能力,推动形成“三治结合”的乡村治理新格局,为乡村振兴提供坚实的组织保障。

6.2 经济发展的推动者

乡镇政府应该牵头引进外来资本,制定各种优惠政策和政府补贴来吸引外来资本参与。努力发展乡村经济。实现农村经济的规模化和产业化是努力发展乡村经济的重要途径,发展我国乡村经济需要全面提高乡村经济的现代化水平,实现商品化经营^[8]。要推动乡村产业转型升级,必须构建以市场为导向的现代化生产经营体系。建议采取“三步走”发展策略:首先,通过村“两委”牵头整合零散耕地资源,组建专业化农业合作社,实现统一规划种植和机械化规模生产,同时加大农业科技投入,培育优质高产作物品种,提升农产品附加值;其次,延伸产业链条,发展农产品精深加工业,建设标准化加工厂,建立“田间—工厂—城市”的直销渠道,实现产销一体化;最后,因地制宜发展乡村旅游,开发特色农业观光、生态度假等项目,打造“农业+旅游”的复合型产业模式。这种一二三产融合发展的路径,既能提高农业生产效率,又能创造多元增收渠道,需要充分发挥村“两委”的组织协调作用,引入专业人才和市场机制,最终实现农民持续增收和乡村经济高质量发展。

6.3 乡村治理的服务者角色

实行“一村一策”,加强指导的针对性^[9]。要避免政策下乡“一刀切”,必须因地制宜制定实施方案。建议采取以下措施:一是开展前期调研,组织专题研究,根据各村实际情况实行“一村一策”;二是构建全方位政策宣传网络,利用农村广播、手机短信、电视报刊等渠道,通过驻村工作组深入解读政策,让村民切实了解政策带来的实惠。关键是要确保政策落地见效,真正惠及农民群众。

6.4 资本下乡中的监督者角色

建议组建专项监督工作组,采取电话抽查、实地暗访、问卷调研等多种形式,对资本下乡项目开展全流程监管,重

点查处违规操作行为,督促问题整改,维护村民自治秩序。同步建立跨部门应急联动机制,整合纪委、组织、民政、公安、司法等部门力量,成立快速响应专班,及时处置项目实施中的突发事件,确保工作规范有序推进。

6.5 博弈过程中的协调者角色

在乡村治理实践中,各参与主体往往因利益诉求差异而产生矛盾冲突。由于各主体普遍优先考虑自身利益,当个人利益与集体利益出现矛盾时,就会阻碍资本下乡的顺利推进。为此,基层政府应当充分发挥行政权威和社会资源等治理优势,既要协调各方利益关系,又不能简单采取“求同存异”的方式,而应建立畅通的利益表达机制,确保各治理主体能够充分表达个人诉求,在利益平衡中推动项目落地。

参考文献

- [1] 米中威.资本下乡:互动与博弈[D].华中师范大学,2012.
- [2] 张立芳,郭华夏.试论乡村治理中村民内部利益主体博弈策略——基于智猪博弈分析[J].农业经济,2017(04):68-70.
- [3] 郭华夏.乡村治理中利益诉求主体博弈策略分析与对策研究[D].吉林大学,2017.
- [4] 马国建,丁娟,吕有清.博弈视角下工商资本下乡过度逐利行为规制研究[J].江苏大学学报(社会科学版),2022,24(02):103-113. DOI:10.13317/j.cnki.jdsksb.2022.020.
- [5] 卢玉玲.农地征用中利益主体间的博弈分析[D].西北农林科技大学,2012.
- [6] 唐文玉,郭正林.乡镇政权缘何会干预村委会选举——基于博弈论的分析与对策探讨[J].行政论坛,2010,17(01):12-16. DOI:10.16637/j.cnki.23-1360/d.2010.01.002.
- [7] 吴业苗.乡村振兴中基层政府角色转换与再确定[J].湖湘论坛,2020,33(04):121-130. DOI:10.16479/j.cnki.cn43-1160/d.2020.04.013.
- [8] 吴浪.项目进村制中基层政府的社会角色分析[J].法制博览,2018(31):282-283+141.
- [9] 宋懿.博弈论视角下村委换届过程中基层政府角色定位研究[D].广西大学,2016.
- [10] 王文龙.工商资本下乡利弊之争——基于利益博弈的视角[J].经济体制改革,2022(01):88-94.

Functional fruit tea won financial empowerment and electrification innovation—The cross-border integration path of the emotional health industry

Tianlang Gao Meiyu Tian Yifan Xing Sihan Gao Zibo Gong

International College of Hebei University, Baoding, Hebei, 071000, China

Abstract

From the perspective of multidisciplinary intersections such as financial investment, electrification technology and news dissemination, this article deeply explores the upgrading path of the emotional regulation fruit tea industry chain. Electrification technology uses intelligent greenhouses (to reduce component fluctuations by 15%~20%) and pulsed electric field extraction (to improve GABA efficiency by 30%). Build a solid production foundation; supply chain finance realizes a dynamic credit granting process with Internet of Things data, and intellectual property securitization successfully activates the value of technical assets; in the era of intelligent media, UGC interaction and virtual IP science popularization are used to strengthen the brand awareness effect. It can be seen from the Xicha case that the “technology-finance-communication” collaborative model promotes With its industrial progress, it should strengthen technology aggregation, innovate financial goods, improve communication mode in the future, build a closed-loop ecological system of “precise supply - capital support - cognitive penetration”, and create a cross-border integration example for the health beverage industry.

Keywords

fruit tea with function; electrical empowerment technology; supply chain finance; news dissemination

功能性果茶获金融赋能及电气化创新——情绪健康产业的跨界整合路径

高天朗 田美玉 邢一凡 高思涵 巩紫博

河北大学国际学院, 中国·河北 保定 071000

摘要

本文站在金融投资、电气化技术与新闻传播等多学科交叉的角度出发,深度探究情绪调节果茶产业链的升级途径,电气化技术借助智能温室(使成分波动缩小15%~20%)和脉冲电场提取(让GABA效率提升30%)筑牢生产基础;供应链金融凭借物联网数据实现动态的授信流程,知识产权证券化让技术资产价值成功激活;智媒时代采用UGC互动、虚拟IP科普强化品牌认知效果,从喜茶案例可见,“技术—金融—传播”协同模式推动其产业进步,未来应强化技术聚合、革新金融货品、提升传播模式,构建“精准供给—资本支撑—认知渗透”的闭环生态体系,为健康饮品行业打造跨界融合范例。

关键词

带有功能的果茶;电气赋能技术;供应链的金融;新闻传播

1 引言

1.1 背景阐述

全球情绪健康市场展现出蓬勃发展的景象,消费者对“即时情绪调节”的需求呈上升趋势,这为功能性饮品创新开拓了广袤的市场空间,果茶依靠其天然成分与独有的感官体验长处,成为技术赋能和资本聚焦的关键范畴,在信息迅

猛扩张的时代,新闻传播在新兴产品宣传和消费者认知形成方面起着关键作用。

1.2 研究问题聚焦

在情绪调节果茶产业逐步发展的进程里,怎样运用金融工具有效降低研发风险成了核心,对于化橘红果茶的研制,需借助正交试验来优化配方,这种技术的更新往往伴随着高额的试错成本。功能性成分稳定性及生产效率直接关乎产品的质量和市场竞争力,就如同梨果肉果茶中优化罗汉果菊花浓缩液配比以及留存抗氧化成分,需借助电气化技术提高提取效率和成分稳定性,怎样借助新闻传播途径,把产品的功能价值精准送达给目标消费者,增强品牌知名度以及市场占有率,同样是产业发展面临的关键课题。

【作者简介】高天朗(2005-),男,中国河北保定人,在读本科生,从事电气化技术在果茶生产各环节的应用与优化研究。

2 果茶产业的电气化赋能路径

2.1 情绪调节果茶中的功能性成分

GABA 被认为是中枢神经系统的抑制性神经递质，可以跟大脑里的 GABA 受体相结合，降低神经细胞的活性，进而平复焦虑、紧张等消极情绪，还可对边缘系统施加作用调节情绪，且可参与内分泌的调节活动，减轻焦虑引起的身体不适现象。

多酚作为茶叶等食物里的活性成分，可促进神经递质向外释放，提升神经元的兴奋水平，间接实现缓解压力、减轻焦虑的作用，还能凭借调节大脑神经递质改善情绪体验。

2.2 种植端：依靠电气化方式来构建活性成分稳定供应体系

智能温室实施电气化改造成为提升果茶原料品质的核心方法，翁泉供电所提供助力的刘家坪村智能大棚采用自动卷帘机、物联网控温控湿系统及精准灌溉设备，做到了光照、温湿度、CO₂ 浓度全周期过程的数字化管理，采用电气化环境控制系统，可按照植物生长的各个阶段动态调控光照时长与强度，让果蔬中黄酮类化合物含量的波动减少 15%~20%，该“电气化种植”模式不仅将传统人工大棚能耗减少了 25%，还借助稳定的微环境整治，保障了原料中 GABA、多酚等功能性成分的合成水平。

2.3 生产端：电气化技术引发成分提取及品控革新

生产环节实施电气化升级，明显提升了功能性成分的利用效率，脉冲电场技术依靠高频电场对微生物代谢路径起作用，使 GABA 合成效率上扬 30%，与传统发酵工艺相比，时间耗费减少了 50%^[1]。

2.4 供应链：电气化赋能绿色效率同步上扬

电气化技术把供应链各环节贯穿起来，造就低碳高效的产业景象，物流仓储阶段，冷链系统采用电气化温控技术，能将活性成分降解率控制到 3% 以下，与传统冷链相较节能 18%；生产车间引入光伏供电系统后不久，单位产品碳足迹下降 20%，吻合“双碳”目标下的绿色生产走向。

3 金融工具在果茶产业链中的创新应用

3.1 研发阶段的资本支持

3.1.1 专项基金设立

设立“情绪健康食品”产业扶持基金，专门用来投资果茶成分功效的验证与相关临床试验，依靠与合同研究组织（CRO）合作，执行严密的双盲实验，为产品功效给出科学依据，提升消费者对产品的信任量级，能够借鉴供应链金融中“专项融资推动创新”的理念^[2]，通过结构化资金的统筹安排，定向帮扶黄酮类化合物神经调节机制、GABA 合成路径等基础研究开展，让企业研发的风险减小。

3.1.2 知识产权证券化

把果茶配方专利、电气化生产工艺等知识产权整合为资产支持证券，利用资产证券化金融工具，招来风险投资，该方式不仅可以为企业供给大量的资金支持，还能够把知识产权的价值充分挖掘显现，做到知识产权的资本化经营，媒体可对知识产权证券化的流程及意义进行深入阐释，报道企业怎样借助

创新金融手段达成快速发展，使更多投资者关注此事。

3.2 生产环节的供应链金融

3.2.1 动态质押融资

依托电气化生产线的物联网数据，诸如原料的库存数据、设备运行效率方面等，银行借助区块链平台实时抓数据并对授信额度进行评估，刘家坪村的智能大棚以物联网温控系统数据为支撑点，拿到动态供应链相关的融资，用于扩充智能灌溉设备的投入规模，体现“数据即资产”这一金融创新的逻辑。此模式冲破传统抵押形成的限制，解决中小果茶企业因固定资产短缺产生的融资难题，新闻报道可把重点放在“5G+ 区块链”技术如何实现“生产数据实时授信”，好比某企业借助连续 3 个月的设备运行数据，迅速拿到 500 万元的流动资金贷款。

3.2.2 碳金融联动

依托碳交易市场的流动性，企业可将碳积分作为质押物或交易标的获取融资。参考绿色信贷的定价逻辑^[3]，设定每个碳积分可换取 50 元融资额度，促进企业采用更环保、更节能的生产举措，实现经济与环境效益双方面的共赢。

3.3 消费端的金融创新

3.3.1 情绪保险推出

跟保险公司合作搞出“压力管理计划”，消费者购入果茶套餐可获得心理咨询补贴，使产品消费跟健康管理结合在一起，减小决策壁垒。

3.3.2 订阅制 + 会员金融

推出一套“情绪管理会员体系”，积分能兑换像基因检测、冥想课程这样的增值服务，借鉴区块链积分系统不可篡改性质，促使积分实现跨平台流通，采用这种方法，增进用户的粘性，增进消费者的忠诚度，为企业带来稳定的客源以及持续的收入款项。

4 新闻传播在果茶产业发展中的策略与实践路径

4.1 品牌形象塑造

经由新闻媒体发布企业新闻稿、专题报道之类，打造企业积极向上、创新突破的品牌形象，报道企业在技术研究、质量管控、社会责任等方面的举措与成效，使消费者清楚企业的价值观及发展思路，邀请行业专家、明星代言人等替企业进行背书，增加品牌的权威性与可靠度。

4.2 消费者教育

智媒时代的“算法推荐”与“内容碎片化”特征为精准教育提供可能。企业可通过大数据分析用户搜索关键词（如“焦虑缓解”“天然成分”），定制化生产科普内容：针对年轻职场群体，制作系列短视频解析 GABA 如何通过调节 HPA 轴缓解压力（结合文档中“传播内容投其所好”趋势）；针对中老年消费者，通过图文长报道对比传统茶饮与功能性果茶的抗氧化成分差异。此外，还可以针对不同消费群体制定个性化的传播内容，满足消费者的多样化需求。

4.3 舆情监测与应对

建立舆情监测机制，及时了解消费者对产品的评价和

反馈,以及市场动态和竞争对手信息。一旦发现负面舆情,要迅速做出反应,通过新闻媒体发布声明、澄清事实、采取补救措施等,化解危机,维护品牌形象。同时,要善于从舆情中发现问题和机遇,不断优化产品和服务。

4.4 社交媒体传播

充分利用社交媒体平台,如微信、微博、抖音等,开展多样化的传播活动。可以发布有趣、有料的内容,如产品试用视频、用户故事分享、互动话题讨论等,吸引用户关注和参与。通过社交媒体的口碑传播和病毒式营销,扩大品牌的传播范围和影响力。

5 案例分析:喜茶品牌的技术—金融—产品—传播融合实践

5.1 品牌背景介绍

喜茶作为新式茶饮业界的领军品牌,自创建之后便把创新当作驱动,专心为消费者打造高品质、个性化的茶饮产品,品牌信守“灵感之茶”的理念,2023年,喜茶实现了可观的销售增长,全年的销售额突破50亿大关,成为行业里的拔尖者。

5.2 电气化技术应用

5.2.1 智能调配系统

喜茶引入了一套先进的智能调配系统,采用PLC(可编程逻辑控制器)技术精准控制茶饮制作过程中的各项参数,当制作招牌产品“芝芝莓莓”的时候,系统可依据预先设定的配方,实时调整草莓果泥、芝士奶盖、绿茶茶底加上糖分比例,使得每一杯茶饮都能达到最佳的口感跟风味。

5.2.2 区块链溯源

为维护产品质量和食品安全性,喜茶积极借助区块链技术打造产品溯源体系,消费者借助扫描产品包装上的二维码,就能获得原料的产地、采摘时期、加工的方式、质量检测报告等。

5.3 金融工具运用

5.3.1 供应链金融助力

喜茶跟多家金融机构建立起深度合作关系,依托其电气化生产线的物联网数据,诸如原料库存的周转速率、设备的运行时长以及门店的销售数据等,赢得了动态质押融资额度,处于原料采购的热闹旺季,譬如水果大量上市的阶段,喜茶能借助这些数据及时从金融机构拿到资金支持,保障新鲜水果等原料平稳供应。

5.3.2 知识产权证券化实践

喜茶极为重视知识产权的保护及运用,将其独特的茶饮配方、创新感十足的包装设计以及先进的生产工艺等知识产权进行评估分析,归拢为资产支持证券(ABS)产品,以在金融市场上进行发行为途径,喜茶得到了众多风险投资机构的留意,成功筹集了大量资金。

5.4 新闻传播策略

5.4.1 品牌形象塑造

喜茶借助新闻媒体刊发了一系列有关其技术研发成果、

环保生产理念及社会责任实践的报道,在环保生产理念这个层面,介绍喜茶在生产环节中是怎么采用节能环保的电气化设备的,减少能源的消耗以及废弃物排放;大力推行可降解的包装材料,减轻对生态环境造成的冲击,分享喜茶介入公益活动的实际事迹,这些报道塑造出喜茶那种创新、环保、有社会责任感的高端品牌形象,吸引了大批追求高品质健康生活的消费者。

5.4.2 社交媒体传播

喜茶于社交媒体平台开展了多样的传播活动,喜茶按时推送新品情报、优惠活动等内容,跟用户进行互动对话,采用推出线上点单、会员积分等功能,提高了用户的粘性以及重复购买的比率。和明星、网红合作推广,凭借他们的影响力吸引更多粉丝目光,喜茶推出搞怪有趣的产品试用视频、创意广告以及门店探店视频等,吸引了大批年轻用户的目光,采用社交媒体的口碑传播和病毒式推广方式,喜茶的名气和赞誉度不断上涨。

6 结论与展望

6.1 研究结论

本研究构建了功能性果茶产业的“技术—金融—传播”协同创新框架:

电气化技术驱动生产效能跃升:智能温室通过物联网控温控湿,实现从原料种植到生产的全流程智能化管控。

金融工具破解产业资金瓶颈:供应链金融基于生产数据动态授信,碳金融联动使每吨减排量转化为50元融资额度,知识产权证券化为企业提供创新资本。

智媒传播重塑市场认知链路:通过VR透明工厂、虚拟数字人科普等“人机共生”模式。

6.2 未来展望

伴随科技不断提升和消费者需求不断转变,新式茶饮产业会面临更多发展方面的机遇与挑战,就技术这方面,可进一步去探索新的电气化技术,来提升茶饮的质量与功效。就金融的维度讲,可研发更多新颖的金融产品和服务内容,顺应产业发展的多样需求,推出针对茶饮行业的定制化保险产品就是个例子,弱化企业的经营风险,就传播这件事情而言,可把新兴的媒体形式和传播渠道进行结合,诸如虚拟现实(VR)、增强现实(AR)的技术,为消费者奉上更具沉浸感的品牌体验,强化传播效果及其影响力,功能性果茶产业需把技术作为内核、金融作为纽带、传播作为触达载体,构建“数据驱动-资本赋能-体验升级”的产业生态模式,为大健康领域提供可借鉴的创新范例。

参考文献

- [1] 伍虹. 化橘红主要功能性成分分析及其果茶的研制[D]. 江西农业大学, 2011.
- [2] 曾媛媛, 朱海英, 曾幸明. 基于融资约束视角下供应链金融对企业创新投入的影响[J]. 科学与管理, 2022, 42(5): 54-62.
- [3] 徐艳娟. 绿色金融助力“双碳”目标实现的路径研究[J]. 上海商业, 2024(11): 72-74.

Main Problems and Optimization in Accounting Practice of Public Institutions

Yanhong Leng

Tongliao Vocational College, Tongliao, Inner Mongolia, 028000, China

Abstract

Under the background of the new economy, the impact on accounting work is not small, leading to a gradual increase in the complexity of this work. Accountants in public institutions must enhance their own abilities based on this situation, understand the requirements put forward by public institutions in the new stage, and handle practical situations well. This article focuses on the problems in accounting management of public institutions, such as the lack of emphasis on accounting practice, low comprehensive literacy of financial personnel, and inadequate subsequent registration work. It studies the requirements of financial accounting and provides effective measures to deal with practical operation problems.

Keywords

public institutions; Accounting practice; Financial accounts; training activities

事业单位会计实务操作中的主要问题及优化

冷艳红

通辽职业学院, 中国 · 内蒙古 通辽 028000

摘 要

新经济背景下, 对会计工作的影响不小, 导致该项工作复杂程度逐渐变高。事业单位会计必须基于该情况提升自身能力, 了解事业单位在新阶段提出的要求, 处理好实务。本文针对事业单位在会计管理中存在的问题, 对于未能重视会计实务操作、财务人员综合素养水平不高、后续登记工作不到位等问题, 研究财务会计要求, 给出处理实务操作问题的有效措施。

关键词

事业单位; 会计实务; 财务账目; 培训活动

1 引言

事业单位会计实务操作需要根据单位上级指示, 遵循会计原则, 灵活使用知识, 研究工作并处理财务数据、财政报表等内容, 保证相关数据可靠、完整。在实务活动开展中, 基于会计服务单位规模, 给出对应的管控方法。会计应该清楚工作要点, 在各类账目的处置中, 必须给出一定标准, 工作的处理均会按照标准进行。小型单位账目应按照相应标准进行计算, 大中型单位在账目整理时, 应保证操作规范、可靠, 从而可以让财务工作流程化进行, 回避以往存在的违规作业行为, 事业单位可以向公众提供更好的服务。

2 事业单位会计实务操作的相关概述

事业单位会计需要处理不少内容, 对于各类业务均会基于遇到的情况, 整理信息进行分析, 最终提供处理方案。会计工作需要基于原则, 给出业务操作的方案, 在各类活动

的进行中达到实务处理要求。会计实务每个环节的工作, 均应给出相应的标准, 严格按照标准进行操作, 落实会计人员的各项任务。会计在工作岗位上, 需要按照事业单位给出的规定, 灵活运用知识处理实务, 确保财务工作不会出现状况。对于小型事业单位, 其会计处理的账目内容并不复杂, 会计科目数量较少, 不容易引起事业单位领导的重视^[1]。大中型事业单位, 会计科目必须按照一定规律设置, 对账目内容进行科学控制。因此, 需要建立完善且严谨的会计账簿制度。但是从当前大中型事业单位会计实务的开展表现, 该项工作并不能按照单位设想进行, 工作规范性较低, 同时管理层面也存在明显的问题。因此, 有必要对会计实务操作进行优化与完善, 由此可以在实务的操作中, 按照给定的标准进行处理, 推动会计实务向流程化、规范化方向发展^[2]。

3 事业单位会计实务操作中的问题

3.1 对会计实务操作重视度不足

新会计制度实施下, 事业单位务必根据新制度处理实务, 这直接关系到实务处置效果。在事业单位发展期间, 发

【作者简介】冷艳红(1974-), 女, 中国内蒙古通辽人, 本科, 高级会计师, 从事财务与审计研究。

现事业单位没有对新会计制度进行深入研究,也没有优化实务操作流程,工作人员对于实务处置应注意的内容了解不足,所以会导致实务处置费能获得理想效果^[3]。事业单位在经营发展期间中,上层领导没有意识到会计实务操作水平低,对自身发展的不利影响,这在较大程度上影响事业单位发展。研究规模大的事业单位和规模小的事业单位,发现小规模事业单位业务内容少,所以会计在实务处置中的压力小。由于业务流程简单,同时会计并不需要处理高难度的业务,容易被中上层领导忽视。新会计制度的实施,对事业单位开展财务会计提出新要求^[4]。会计实务操作长期受到单位领导忽视,没有给出相关要求,对于会计实务处置的要求也未进行更新,无法提高实务操作的整体水平。

3.2 内部控制力孱弱

财务是事业单位经营发展较为重要的内容,不论何种性质或规模的单位,均需要进行财务工作。如果仅是进行简单的账目记录,将会对事业单位稳定运行、持久发展形成影响^[5]。从目前获得的信息,发现不少事业单位没有建立健全的内部控制制度体系,不能将监督作用有效发挥出来。事业单位本身较为特殊,在经营管理中会开展一定量的业务,势必涉及支出和收入。事业单位没有在当前环境下重视会计工作,长期以单一的方式记录财务数据并进行核对,限制单位的发展。目前,事业单位在内部控制中,因对活动管控不当,出现经费欠缺的情况。事业单位现行的管理办法,也未基于单位发展目标进行设定,所以内部控制在会计工作运行中的作用并不显著^[6]。

3.3 后续登记不到位

会计在实务操作中对问题的考量不足,仅关注前期工作,未能处理好后期出现的问题,往往会漏掉后续项目登记,为事业单位经营埋下隐患。从专业层面研究会计实务,发现不少工作人员在后期仅进行简单的财务登记,内容并不全面。财务登记信息关系到事业单位财务管理,如果给出的信息并不严谨、完整,可能出现账目重叠、漏账等情况,影响后续工作^[7]。如果会计没有在登记后发现该问题,将会导致总账目与账目明细内容并不一致,增加后期审核人员的工作负担。借贷款账户登记未能细化,事业单位会因此导致财政秩序一片混乱,不利于单位实现长久经营和发展的目标。

3.4 财务人员综合素质水平不高

事业单位会计多由相应院校毕业、学习财务会计的专业知识的人担任,但是经验不足,没有较高的综合素质,所以在具体事务处置中容易出现状况。部分小型事业单位可能存在用人唯亲的情况,没有按照会计岗位对人员能力要求遴选人才。事业单位会计人员入门门槛参差不齐,如果未能在会计遴选时确认其具有相应的能力,势必会在实务中出现状况^[8]。目前,从诸多事业单位会计实务处置中发现,小型事业单位会计的综合素质不足,认知水平不高。会计对于财务内容的理解多来自学校,学校没有随着社会发展及时更新财

务知识,所以学生对财务的理解极为有限,不能满足岗位工作处置需求。

4 事业单位会计实务操作的优化措施

4.1 重视会计实务操作

事业单位有必要正确理解会计实务,需要清楚其和自身稳定发展的关系,在新会计准则和制度出台后,对会计工作提出新要求。事业单位应该主动关注相关信息,基于自身需要跟进实务操作流程的更新,结合自身在财务数据处置中的要求,设定合理流程,推动会计实务合规有效地开展^[9]。事业单位的中上级领导必须关注新会计制度以及准则,应该了解会计实务开展情况,组织人员做好会计实务相关内容的更新,便于会计人员高效处理实务内容,解决过往在实务处置中遇到的问题。通过对数据信息的合理应用,分析单位经营发展情况,成为中上级领导进行战略设定的信息,提高各项决策制定的合理性。事业单位的中上层领导应该改变过往对会计实务的认识,需要清楚其对单位经营发展的重要性,还应该研究当前发展环境,基于自身设定的战略发展目标以及新会计制度和准则内容,对内部制度进行优化,加强对财务报表填制工作的管控力度,让会计可以在新制度的约束下较好处理财务信息,保证相关内容可靠、真实、全面。在会计实务按要求推进的情况下,便于工作的高效开展,从各类财务数据中获得有价值内容,成为工作的导向元素^[10]。

4.2 强化内部控制力

事业单位在经营发展中均设立新目标,财务工作对事业单位达成经营发展目标的作用巨大。一旦无法做好财务工作,甚至会影响到事业单位的发展。因此,当前应该给予该项工作关注,还需要通过内部控制管理,落实财务管控任务。对我国事业单位组织的财务工作进行研究,其主要将预算机制作为中心,获得财政部门的拨款,对各类活动进行组织。事业单位在实务操作期间,围绕财政拨款以及其他经费报销开展活动。单位的领导对于财务工作认识不足,没有发现其对单位经营发展的作用。会计作为财务数据处理的主体,在每天整理财务数据,还会根据事业单位特点,将重点投放在财政拨款,主动探究项目是否存在结余。会计开展工作并未得到监管,可能做出不符合规定的行为,影响到事业单位经营发展。新会计制度对事业单位开展财会工作提出新要求,我国事业单位应该对传统工作理念进行更新,还需要确定各项经济业务,对业务进行数据整理,实现精准核算。

事业单位的会计结合国家相关规定,推进预算编制,按照要求完成结算任务。事业单位需要做好资源分配,在资源管理环节保证分配工作按照需求进行,能更快速地进行分配,保证分配量合理。事业单位在会计实务操作中,通过内部控制了解资源持有量,根据自身要求给出科学的规划,实现资源合理分配,将会计实务操作的价值以及优势展现出来。

4.3 细化账目内容

在会计实务操作中,账目登记是基础内容,如果未能对其进行合理控制,势必无法掌握单位财务状况,不能作出合理判断。会计应清楚自身的职责,重视单位年终财务核算以及原始账目等工作,还应单位年终财务核算和原始账目关系进行判断。当前应对各种账目内容进行详细的记录,每一笔账目的内容应尽可能地细化,其中包括时间以及账目去向和来源。在账目核算方面,事业单位需要给出合理控制,提高内容的清晰度。在账目管控中,应该增加对原始账目记录的重视程度,在后期进行账目登记总结,保证内容可靠、全面。目前,对于办公经费、职工工资等,有必要做到账目内容的实时更新,避免因凭证出现推诿扯皮。在借贷、贷款等账目的处理中,明确财政管控要求。事业单位会计人员应该明确账目内容,对各部分进行分类,使登记工作可以有序进行。账目登记的开展,还利于后期复查,可以通过账目信息评估事业单位在相关时间的经营状况。

在账目内容细化方面,需要基于新的会计制度内容进行。在当前各阶段工作内容持续更新与增加的情况下,管理条件也应进行完善,需要使自身工作水平得到提升。事业单位在会计方面应给出制度管理条例,为会计人员处理实务提供指导。在新会计制度下对会计实务操作要求进行设置,使其可以成为会计处理工作的依据,提高账目内容登记的规范性,使其可以作为单位领导评估单位一段时期状况的素材。

4.4 提高财务人员综合素养水平

会计实务操作实施主体为会计,会计人员的专业素养关系到实务操作情况。当前事业单位在会计的聘用中,必须基于实务处置要求设置指标,要求会计必须具有处理实务的能力。在会计人员开展工作时,应具有较好的工作素养以及专业能力,由此可以保证实务各项任务能得到良好处理。事业单位在经营发展中,需要了解会计职务处置与相关人员能力的关系,在提高会计准入门槛的同时,还需要大力推进内部相关人员的培养工作。会计专员需要具有较高的职业素养以及专业能力,可以处理工作遇到的任务。为做到该点,事业单位应进行针对指导。对于刚参加工作的新人,在入职前进行培训,此时注重会计对单位制度要求的学习并会向其说明岗位工作内容,要求对方参与到培训活动中。

向会计提供专业指导,有必要给出合理规划,培训内容不能仅局限在操作能力和专业知识,还应该关注员工的职业素养。会计应该了解事业单位情况,并与专业能力结合起来,可以根据实际需求灵活操作。在培训工作推进后推进审

核,了解事业单位人员是否掌握专业知识。事业单位每隔一段时间考核人员的能力,评估对方是否有正确的政治立场以及三观。对会计进行考核,用以提高培训活动的效果,有助于会计人员综合能力的发展。事业单位人事部将根据单位领导提出的要求,给出工作人员应具备的能力指标,做好活动的培训方案。事业单位每段时间均开展培训,指导会计学习专业技巧,让其形成极强的专业能力,可以处置好会计实务的各项操作。会计也应该具有自主学习意识,基于新会计制度要求学习会计实务用到的知识,确保工作得到较好的处理。

5 结语

事业单位会计实务操作的内容不少,当下应该对会计实务进行研究,针对其高要求、复杂性等特点,给出合理的方法,便于会计处理实务任务,不会对其工作形成过大问题。在事业单位开展活动中,应清楚实务操作问题并对其进行分析,基于事业单位在会计方面提出的要求,规范实务操作行为,以内部控制的方式进行约束。在相关操作下,确保会计按照管理要求做好岗位范围中的工作,利于事业单位高质量的发展。

参考文献

- [1] 武媛.事业单位会计核算中存在的问题及对策研究[J].中文科技期刊数据库(全文版)经济管理,2023(5):3.
- [2] 刘忠君.事业单位会计工作中存在的问题及优化策略探讨[J].幸福生活指南,2023(23):0076-0078.
- [3] 彭鑫.基层农业事业单位财务管理存在的问题及优化对策[J].财富生活,2023(10):145-147.
- [4] 贾媛,张萌.科研事业单位财务管理中内部控制问题分析及优化策略[J].财会学习,2023(32):167-169.
- [5] 狄爱芬.试论行政事业单位财务管理信息化建设面临的问题及优化方向[J].中国经贸,2023(4):121-123.
- [6] 钟群英.政府会计制度下县域行政事业单位会计的优化[J].老字号品牌营销,2023(12):83-85.
- [7] 何明益.新形势下行政事业单位会计核算存在的问题及对策[J].质量与市场,2023(3):163-165.
- [8] 谢贵生.事业单位固定资产管理存在的问题与优化对策分析[J].首席财务官,2023,19(16):66-68.
- [9] 林佳.关于新会计准则下事业单位财务管理的转型思考[J].首席财务官,2023,19(3):131-133.
- [10] 刘振明.新实施的政府会计制度对事业单位财务管理的影响[J].财富生活,2023(14):115-117.

Research on the improvement of the effectiveness of school financial internal control from the perspective of budget management

Ling Huang

Nanning No.1 Vocational and Technical School, Nanning, Guangxi, 530005, China

Abstract

In the current era of thriving education, schools are facing increasingly complex financial environments and diverse funding needs. This article focuses on budget management to explore effective ways to enhance the internal financial control of schools. By analyzing the current state of budget management in school financial internal controls, it highlights issues such as inaccurate budget preparation, lack of rigid execution, and inadequate supervision mechanisms. Based on this analysis, the article proposes targeted strategies from multiple dimensions, including optimizing the budget preparation process, strengthening budget execution monitoring, and improving the supervision and evaluation system. These strategies aim to enhance the effectiveness of school financial internal controls, ensure the standardized and efficient operation of financial activities, improve the efficiency of fund utilization, and provide a solid financial foundation for the stable development of school education.

Keywords

budget management; school; finance; internal control

预算管理视角下学校财务内部控制有效性提升研究

黄凌

南宁市第一职业技术学校, 中国·广西 南宁 530005

摘要

在教育事业蓬勃发展的当下, 学校面临着日益复杂的财务环境和多样化的资金需求。本文聚焦于预算管理视角, 深入探究学校财务内部控制有效性的提升路径。通过对当前学校财务内部控制在预算管理方面的现状分析, 揭示其中存在的诸如预算编制不精准、执行缺乏刚性、监督机制不完善等问题。基于此, 从优化预算编制流程、强化预算执行监控、完善监督与评价体系等多个维度提出针对性策略, 旨在提升学校财务内部控制的有效性, 确保学校财务活动的规范、高效运行, 提高资金使用效益, 为学校教育事业的稳定发展提供坚实的财务保障。

关键词

预算管理; 学校; 财务; 内部控制

1 引言

财务内部控制作为学校管理的关键环节, 其有效性直接关乎学校资源的合理配置与教育教学活动的顺利开展。预算管理作为学校财务内部控制的核心组成部分, 贯穿于学校财务活动的全过程, 对资源分配、成本控制、绩效提升等方面具有重要意义。然而, 目前众多学校在预算管理视角下的财务内部控制仍存在诸多不足, 导致资金使用效率低下、财务风险增加等问题。因此, 深入研究如何提升学校财务内部控制有效性, 对于加强学校财务管理、促进教育事业健康发展

具有紧迫且重要的现实意义。

2 学校财务内部控制的现状与核心问题

2.1 预算管理与内部控制的关联性

学校作为非营利性事业单位, 其财务运作以预算管理为核心, 资金来源涵盖财政拨款、住宿费收入、学费收入、科研经费及校企合作管理费等多元渠道。预算管理通过资源配置、过程控制与绩效评价, 构成财务内部控制的基础框架: 预算编制环节决定资金分配的合理性, 预算执行环节影响内部控制的有效性, 而预算监督则为风险防控提供保障。然而, 当前多数学校的预算管理与内部控制仍存在协同不足的问题, 具体表现为“重编制、轻执行”“重审批、轻监管”的倾向, 导致内部控制在资源调度、风险预警等方面的功能弱化。

【作者简介】黄凌（1982-），女，壮族，中国广西南宁人，本科，中级会计师，从事学校的预算管理及内部风险控制、财务团队建设、财务数据分析研究。

2.2 现存问题的多维剖析

2.2.1 预算编制的科学性与贴合度不足

部分学校预算编制仍采用“基数+增长”的粗放模式，未结合年度教学科研计划、资产存量等实际需求。例如，科研经费预算与项目进度脱节，设备采购预算未考虑现有资产利用率，导致资金闲置或重复采购。此外，各职能部门的预算申报缺乏统筹协调，存在“抢资源”现象，预算草案与学校战略目标脱节。

2.2.2 预算执行的刚性约束薄弱

预算执行中存在“随意调整”现象，如项目资金挪用、跨科目调剂未履行审批程序，甚至出现“年底突击花钱”以避免预算结余收回的情况。

2.2.3 监督与绩效评价机制形式化

内部审计部门对预算执行的监督多集中于合规性检查，缺乏对资金使用效益的深度评估。绩效评价指标体系尚未量化教学、科研等核心业务的投入产出比，如科研经费的成果转化率、设备资产的使用效率等关键指标缺失，导致预算管理无法为内部控制提供精准的改进方向。

2.2.4 信息化支撑体系滞后

多数学校的预算管理系统与财务核算系统、资产管理系统尚未实现数据互通，形成“信息孤岛”。例如，预算执行中的采购申请、资产入库等环节无法实时同步至财务系统，导致预算监控滞后，难以及时发现资金使用异常。

3 预算管理对学校财务内部控制的作用机理

3.1 预算管理作为内部控制的“事前防线”

科学的预算编制通过细化收支科目、明确项目进度节点，为内部控制设定量化标准。如在人员经费预算中，结合在编人员数量与薪资标准设定刚性额度，从源头避免超支风险；在公用经费预算中，按生均标准核定办公费、差旅费等，减少可自由支配支出的随意性。

3.2 预算执行监控强化过程控制

预算管理对资金流向的动态跟踪机制，构成了财务内部控制过程纠偏的核心支撑。在具体实施中，需构建“指标分解—节点管控—智能预警—动态调整”的全链条监控体系：首先，将年度总预算按经济分类科目进行颗粒化分解，如科研项目经费需细化至设备费、差旅费、测试化验加工费等二级科目，再结合项目研究周期设定分季度、分阶段的用款计划，明确设备采购需在实验阶段前3个月完成资金支付，差旅费报销需匹配课题调研时间节点。这种精细化分解使预算指标成为可量化的执行标尺。

在技术实现层面，依托业财一体化平台建立预算执行双轨监控机制：一方面通过财务系统设置刚性控制规则，当设备费实际支出达到预算指标的80%时触发黄色预警，超过100%则自动冻结支付流程，同时向项目负责人及财务主管发送预警通知；另一方面，业务部门需通过科研管理系统

同步填报实验进度、出差审批等业务数据，系统自动比对业务进展与资金支付的匹配度，若出现某课题组差旅费支出已达全年预算的60%但调研任务仅完成30%的异常情况，将生成专项分析工单推送至预算管理委员会。

3.3 预算绩效评价完善内控反馈机制

将预算绩效与内部控制成效挂钩，可形成“编制—执行—评价—改进”的闭环管理。例如，在年度预算考核中，将“预算调整合规率”“项目资金使用率”等指标纳入二级单位绩效考核，倒逼各部门强化内控意识^[1]。

4 基于预算管理的学校财务内部控制有效性提升路径

4.1 构建战略导向的预算编制体系

一方面，推行“零基预算”与滚动预算结合模式，打破基数依赖，要求各部门以年度工作目标为依据重新申报预算。比如教学经费预算需附带课程开设计划、实验耗材清单，科研经费预算要细化到实验材料、测试分析等明细科目，并与项目申报书的研究周期相关联。同时，建立三年滚动预算框架，依据学科发展规划、招生规模等动态调整资源配置。

另一方面，建立预算编制的协同机制，成立由校领导牵头，财务、教务、科研、资产等部门参与的预算委员会，以统筹跨部门资源调配。例如在设备采购预算中，由资产管理处审核现有设备台账，防止重复购置；在实验室建设预算中，由教务处结合教学计划核定使用需求。

4.2 强化预算执行的刚性管控与动态调整

实施“双轨制”预算执行监控，一方面依托先进的财务信息系统构建智能化管控体系，通过在系统中预设“无预算不支出”“超预算自动预警”等刚性控制规则，对学校各类经费支出进行全流程、实时化的动态监管。另一方面，建立健全预算执行分析例会制度，由财务部门牵头，组织教务、科研、后勤等各预算执行部门，每月定期召开预算执行分析专题会议。在会议上，将实际收支情况与预算进行详细对比，重点对波动幅度超过10%的科目进行深入分析，形成详细的分析报告，为后续预算执行的优化和调整提供有力的决策支持。

同时，规范预算调整的内控流程，首先要制定完善的《预算调整管理办法》，以此作为预算调整工作的制度保障。在该办法中，明确界定预算调整的范围，主要包括国家政策发生变动、遭遇不可抗力因素影响、学校有重大项目追加等情况，严禁因主观管理不善或疏忽而随意申请预算调整。在预算调整程序方面，要求申请部门必须附上详细的调整依据，如相关政策文件、项目追加批文等，以及全面的影响分析报告，清晰说明预算调整对学校年度收支平衡、各相关项目执行进度等方面的具体影响。经财政部门审核同意并批复后，方可正式启动预算指标的修订流程，确保整个预算调整过程公开、透明、规范，每一个环节都有章可循、有据可查。

4.3 完善预算绩效与内控评价的融合机制

完善预算绩效与内控评价的融合机制，需构建“指标协同设计—数据平台互通—结果双向应用”的闭环体系。可将预算绩效的“投入—过程—产出—效益”四阶段指标与内控风险点深度绑定，如在设备采购预算中，既考核“采购进度”等绩效指标，又嵌入“需求论证科学性”“审批权限制衡性”等内控评价要素；同时打通财务、审批、资产等系统数据接口，通过 BI 工具实时分析“经费执行率”与“流程耗时”的关联性，当出现“高执行率低效益”情况时，自动触发内控环节的流程优化预警，最终形成绩效目标引导内控方向、内控结果反哺预算优化的动态协同效应。

4.4 推进预算管理信息化平台建设

4.4.1 构建“业财融合”的预算管理系统

整合财务、教务、科研、资产等业务系统数据，实现预算编制、执行、核算的全流程线上化。例如，科研项目预算申报时，系统自动抓取历史经费使用数据供参考；采购环节中，系统根据预算额度实时扣减可用指标，避免超支。

4.4.2 引入大数据分析智能预警

利用机器学习技术对预算执行数据进行建模分析，识别异常模式（如某部门连续三个月在同一科目突击支出），自动推送风险预警至内控部门。同时，通过大数据预测年度预算结余趋势，为中期预算调整提供依据^[2]。

4.5 强化内控意识与人才队伍建设

4.5.1 开展预算与内控的全员培训

为切实提升全员预算与内控管理能力，构建多层次、针对性强的培训体系。针对管理层，采用“战略研讨会+案例复盘”的形式，重点培训预算战略规划与内控责任意识。结合学校年度发展规划，剖析预算编制与战略目标的衔接要点，通过解读教育行业内控失效典型案例，强化管理层对内控责任的认知，明确其在预算决策与风险防控中的核心作用。

针对业务部门，实施“理论授课+实操演练”的培训模式。开展预算编制实务培训时，详细讲解各业务条线预算科目设置逻辑、数据填报规范及跨部门协同要点，配套发放《预算编制操作手册》；报销流程合规培训则以流程图解结合常见违规案例的方式，重点解析科研经费、采购支出等高频业务的审批要点与票据规范，确保业务人员熟悉全流程操作标准。

针对财务人员，打造“专业提升+资质认证”的培养路径。加强预算绩效评价培训，引入平衡计分卡等工具，深

入讲解教育领域绩效指标设计、执行监控及评价报告撰写；风险识别培训则结合最新财经法规与学校业务特点，系统梳理预算执行中资金管理、项目审批等环节的风险点，组织参与内部控制管理师（ICM）等专业资质认证，持续提升财务团队的专业能力。

4.5.2 明确预算管理的内控责任分工

构建权责清晰、协同高效的责任体系，建立“校长负责—财务统筹—部门执行—审计监督”的全链条管理机制。校长作为预算管理第一责任人，统筹预算管理重大决策与战略方向；财务部门发挥中枢作用，负责预算编制组织、资金调度及执行监控，制定《预算管理实施细则》，明确各环节操作规范与时间节点。

部门执行层面，要求各业务部门负责人牵头组建预算管理小组，落实预算编制、执行及绩效目标达成责任。将预算管理成效纳入部门负责人绩效考核指标，权重不低于 15%，具体涵盖预算编制准确率、执行进度达标率、绩效目标完成度等核心指标，考核结果与评优评先、岗位聘任直接挂钩。审计监督环节，内部审计部门独立开展预算执行专项审计，采用“定期审计+专项检查”相结合的方式，重点核查预算调整合规性、资金使用效益及内控措施落实情况，每年形成《预算管理审计报告》，对发现的问题提出整改建议并跟踪整改进度，确保预算管理内控责任有效落实^[3]。

5 结语

预算管理作为学校财务内部控制的核心抓手，其有效性直接影响资源配置效率与风险防控能力。通过构建战略导向的预算编制体系、强化执行管控、融合绩效评价、推进信息化建设及落实责任机制，可形成“预算引领内控、内控保障预算”的良性循环。在教育领域深化改革的背景下，学校需以预算管理为切入点，持续完善财务内部控制体系，为教学科研事业的高质量发展提供坚实保障。未来，随着数字化技术的深入应用，预算管理与内控的融合将向智能化、精准化方向迈进，进一步释放管理效能。

参考文献

- [1] 林琳. 预算一体化背景下的学校财务风险管理及对策研究[J]. 中国集体经济, 2025, (16): 169-172.
- [2] 周雯. 预算管理一体化背景下公立学校财务管理问题研究[J]. 中国乡镇企业会计, 2025, (08): 147-149.
- [3] 贺胜男. 基于风险防控视角的学校财务管理探究[J]. 投资与创业, 2025, 36(05): 55-57.

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，以便更好地理解和配合财务管理工作。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约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, 将合同履约、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为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”转换不通畅状况,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完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当中, 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。

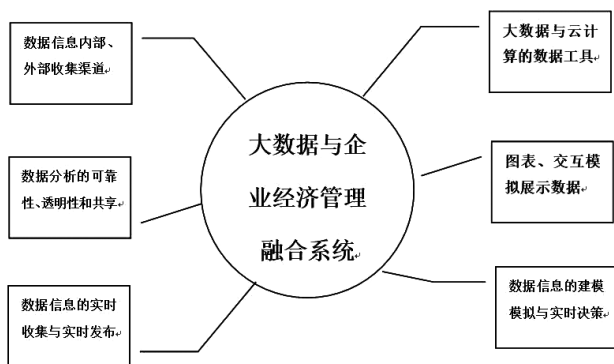


图 1 大数据与企业经济管理融合应用

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说，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“实时监控”。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觉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。

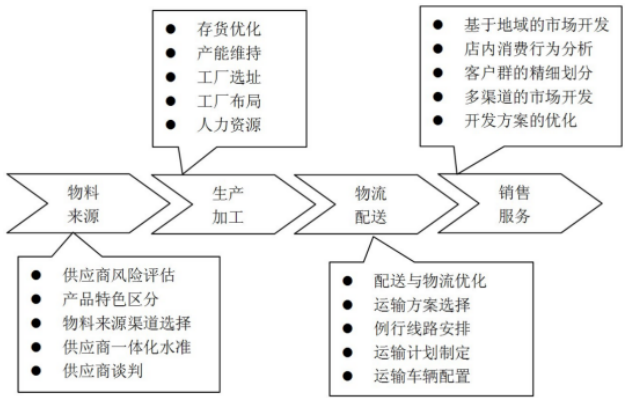


图2 大数据分析在供应链管理中的应用

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^[3]。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对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，并给出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的防范措施探讨[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, 可以为其他商业银

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了一定的成就。

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。

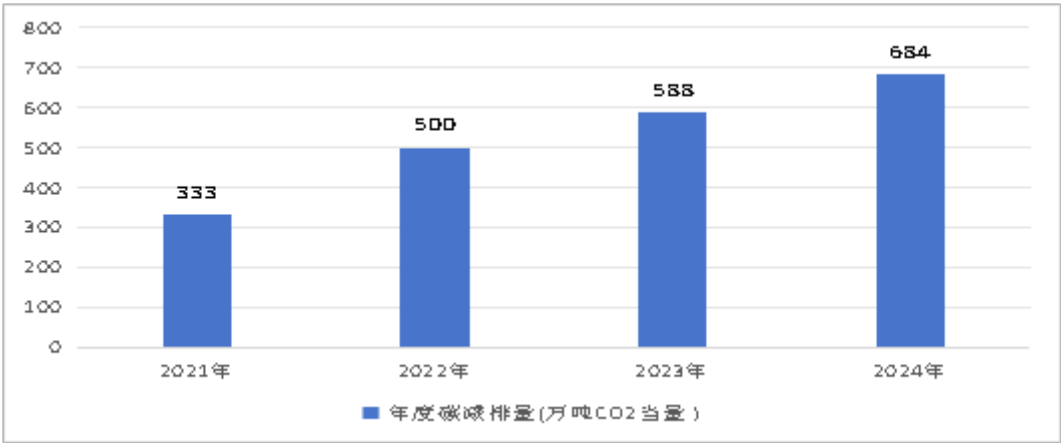


图 1 2021 年-2024 年浦发银行带动碳减排量

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在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上的工作能力。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.ldkx.2025.03.009.
- [2] 易书凡,王小锡.道德管理与企业发展[J].中国文化和管理,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.ldkx.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（ $r=0.392，p<0.01$ ）。

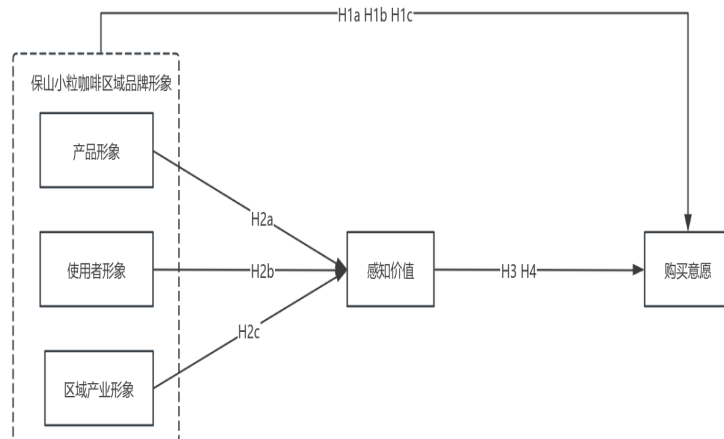


图 1 保山小粒咖啡区域品牌形象对消费者购买意愿的影响研究模型图

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.ggsu.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 and 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改造,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.中国式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、特征工程等数据挖掘技术,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“理论基础知识+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性与透明度,有利于提高股东、债务人及其他利益相关者的信任。这种信任是企业在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,这直接关联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高核心竞争力的必要手段,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。这导致了許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] 张建国,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。如果想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,整理出一套适合于一门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当教学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,这也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,学生在学习过程中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操作方法后,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,金字杰,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

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 2.5 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。

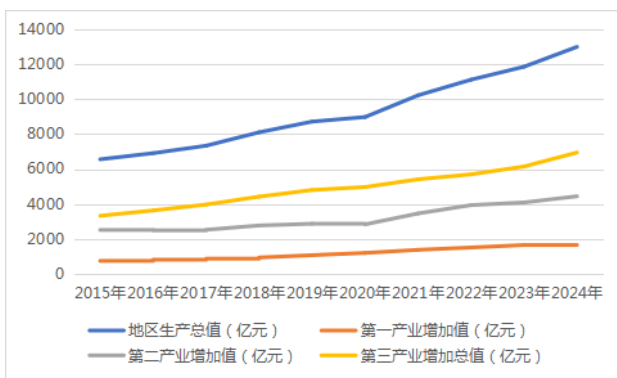


图 11 甘肃省 2015-2024 年总体经济发展情况(数据来源:国家统计局)

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,工业产业能耗较高。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益。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。^[3]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.tjyjc.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型。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^[2]。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^[3]。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改革创新，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、经济管理学研究。

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行

风险、合规风险、债权纠纷等潜在问题,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 and 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.