

经济与产业发展

Economic and Industrial Development

Volume 2 · Issue 10 · October 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.

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



《经济与产业发展》征稿函

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 10 • October 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

李栋基 麦凯尼（北京）科技有限责任公司

- | | | | |
|----|--|----|--|
| 1 | 后疫情时代银行不良资产处置创新模式研究
/ 黄小飞 | 1 | Research on innovative models of non-performing assets disposal in post-epidemic era
/ Xiaofei Huang |
| 4 | 数字化转型背景下企业成本管控模式创新路径探析
/ 张晔 马光存 | 4 | Exploration of Innovation Paths for Enterprise Cost Control Models under the Background of Digital Transformation
/ Ye Zhang Guangcun Ma |
| 7 | 智慧社区中社会工作融合的张力与调适路径
/ 毛馨聆 | 7 | Tensions and Adaptation Pathways for the Integration of Social Work in Smart Communities
/ Xinling Mao |
| 10 | 新会计准则在职业院校会计教学中的融入路径与效果评估
/ 魏岚 | 10 | The Integration Path and Effect Evaluation of the New Accounting Standards in the Accounting Teaching of Vocational Colleges
/ Lan Wei |
| 13 | 粤港澳大湾区港口绿色发展竞争力评价研究
/ 欧卫新 叶善椿 | 13 | Research on Green Development Competitiveness Evaluation of Guangdong-Hong Kong-Macao Greater Bay Area Ports
/ Weixin Ou Shanchun Ye |
| 16 | 数字营销赋能小米汽车品牌出海：多维变量体系构建与路径优化——基于新加坡市场实证分析
/ 朱铎怡 | 16 | Digital Marketing Empowers Xiaomi Auto Overseas Expansion: Construction of Multi-Dimensional Variable System and Path Optimization-An Empirical Analysis Based on Singapore
/ Xinyi Zhu |
| 19 | 企业合规不起诉制度在经济违规治理中的适用与完善
/ 陈可可 | 19 | Application and Improvement of the Corporate Compliance Non-Prosecution System in Economic Violation Governance
/ Keke Chen |
| 22 | 商标侵权判定中的商标性使用研究
/ 汤谦 | 22 | Research on the Trademark Use in Trademark Infringement Determination
/ Qian Tang |
| 27 | 土地储备专项债资金管理中的风险识别与防控
/ 尹凯 | 27 | Risk Identification and Prevention in Land Reserve Special Bond Fund Management
/ Kai Yin |
| 30 | 农业保险资金智能审计系统的设计与应用
/ 赵方 | 30 | Design and Application of Intelligent Audit System for Agricultural Insurance Funds
/ Fang Zhao |
| 33 | 乡村振兴背景下的林业产业融合发展
/ 陈洁 | 33 | Integrated development of forestry industry under the background of rural revitalization
/ Jie Chen |
| 36 | 法治化视角下农业生产发展问题与建议
/ 王瑞新 宁海杰 李鹏飞 赵雪松 宝力高 | 36 | Problems and Suggestions of Agricultural Production Development from the Perspective of Rule of Law
/ Ruixin Wang Haijie Ning Pengfei Li Xuesong Zhao Ligao Bao |
| 39 | 金融服务实体经济的演进理路、影响因素和现实路径
/ 赵永红 | 39 | The Evolutionary Logic, Influencing Factors and Practical Pathways of Financial Services for the Real Economy
/ Yonghong Zhao |

Research on innovative models of non-performing assets disposal in post-epidemic era

Xiaofei Huang

Meishan Branch, Sichuan Bank Co., Ltd., Meishan, Sichuan, 620010, China

Abstract

In the post-pandemic era, the uneven global economic recovery and domestic structural adjustments have accelerated the emergence of non-performing assets (NPA) risks in the banking sector. Traditional approaches such as bulk transfers, debt restructuring, and judicial auctions can no longer meet the efficiency and cost requirements. This paper analyzes structural changes and trends in bank NPA disposal based on financial risk management and asset restructuring theories, while exploring innovative pathways through fintech, asset securitization, and market-oriented mechanisms. The study reveals that digital risk control, data-driven pricing, and platform-based circulation are key to improving disposal efficiency. Establishing a collaborative system integrating technology, legal frameworks, and capital can effectively enhance recovery rates and asset reuse levels. To achieve high-quality development in the banking industry, it is essential to improve policy support systems, strengthen the functions of Asset Management Companies (AMCs), and promote the construction of multi-tiered NPA markets.

Keywords

non-performing assets; post-pandemic era; asset securitization; fintech; risk management

后疫情时代银行不良资产处置创新模式研究

黄小飞

四川银行股份有限公司眉山分行, 中国·四川眉山 620010

摘要

后疫情时代, 全球经济复苏不均与国内结构调整叠加, 银行业不良资产风险加速显性化。传统的批量转让、债务重组和司法拍卖等方式已难以满足效率与成本要求。本文基于金融风险管理与资产重组理论, 分析银行不良资产处置的结构变化与趋势, 探讨金融科技、资产证券化与市场化机制的创新路径。研究发现, 数字化风控、数据定价与平台化流转是提升处置效率的关键, 构建“科技+法务+资本”协同体系可有效提高回收率与资产再利用水平。为实现银行业高质量发展, 需完善政策支持体系、强化AMC职能并推动多层次不良资产市场建设。

关键词

不良资产; 后疫情时代; 资产证券化; 金融科技; 风险管理

1 引言

疫情对全球经济格局和金融体系产生了深远影响。银行业作为金融稳定的核心部门, 其资产结构和风险暴露水平在疫情冲击下发生显著变化。受供应链断裂、消费需求萎缩、企业现金流紧张等因素影响, 部分行业贷款违约率上升, 商业银行资产质量承压。与此同时, 宏观政策的逆周期调节与信贷扩张使潜在信用风险进一步累积, 催生不良资产规模的新增长。传统的不良资产处置模式以政策性金融机构主导, 依赖债务重组、资产转让和司法拍卖等路径。然而在数字经济与金融科技发展迅速的背景下, 这些手段暴露出效率低、周期长、流动性差等问题, 难以应对后疫情时代复杂的风险

结构。银行迫切需要通过技术创新与制度优化构建新的处置体系, 实现从“被动化解”向“主动管理”的转变。本文旨在从理论与实践层面分析后疫情时代不良资产的生成特征、风险传导机制及创新处置路径, 探索金融科技赋能下的不良资产管理新模式, 为银行业高质量转型提供参考。

2 后疫情时代银行不良资产的结构特征

2.1 宏观经济调整与资产质量恶化的关联

疫情对产业链稳定性与企业现金流造成长期影响, 部分中小企业因资金断裂而失去偿债能力, 导致银行贷款不良率阶段性上升。国际经验表明, 经济恢复期银行资产质量往往呈“滞后恶化”特征, 即经济指标回升但企业偿债能力尚未同步改善。我国2020—2023年间不良贷款率虽总体稳定在1.7%至1.8%区间, 但潜在风险资产比例上升, 贷款迁徙率持续攀升。特别是在房地产、交通运输、制造业等周期

【作者简介】黄小飞(1984—), 男, 中国四川江安人, 本科, 中级经济师, 从事金融研究。

性行业，贷款集中度高、抵押品贬值快，形成结构性风险积聚。

2.2 中小银行风险暴露与区域不均衡性

疫情对地方经济冲击较大，区域性银行资产集中度高、抗风险能力弱，不良资产问题更为突出。中小银行在信贷结构上倾向支持中小企业和地方基建项目，其抵押品主要为土地和厂房，受市场波动影响较大。此外，由于内部风险控制体系相对薄弱，部分中小银行存在贷后管理不严、拨备覆盖率不足等问题，加剧了不良资产形成速度与积压程度。区域间政策执行和市场流动性差异，也使得不良资产的清收和处置呈现明显的地区不平衡性。

2.3 隐性不良资产的累积与表外风险显性化

疫情期间，为支持企业稳产复工，银行通过贷款展期、延期还本付息等方式缓解短期风险，但部分债务实质上已丧失偿还能力，形成“隐性不良”。同时，影子银行、理财子公司及非标资产业务的风险在市场波动中被重新暴露，表外资产风险逐步回流表内，增加了银行整体资产质量压力。随着监管趋严，银行需对潜在风险进行提前识别与计提，推动资产质量“真实化”评估。

3 传统不良资产处置模式的局限性分析

3.1 批量转让与资产管理公司（AMC）的效率瓶颈

自1999年中国成立四大资产管理公司以来，批量收购与集中处置成为银行化解不良资产的主要方式，对防范系统性金融风险发挥了关键作用。然而，传统AMC模式在实践中暴露出多重效率瓶颈。其一，资产收购与转让环节存在估值偏低和价格失真问题。由于信息披露不充分与评估体系不完善，AMC往往难以准确评估资产真实价值，导致转让价格偏低，削弱了银行资产回收率。其二，处置周期普遍较长。AMC内部决策流程复杂、资产结构多样化，加之法律诉讼与重组谈判周期过长，资金周转率低，造成资产价值进一步贬损。其三，AMC资本实力有限，过度依赖政策性资金与监管豁免，市场化运营能力不足，难以形成良性盈利模式。随着不良资产市场规模的扩大，传统AMC以“收购—清收—转让”为核心的单一模式已难以满足新时期风险化解需求，亟须通过科技赋能与资本融合实现模式重构与效率提升。

3.2 债务重组模式的操作复杂性

债务重组作为不良资产化解的重要手段，能够通过调整债务结构、延期偿还或债转股方式恢复企业经营活力，进而提升资产回收率。然而，该模式在执行中面临操作复杂、风险多发等问题。债权人之间利益诉求差异显著，协调难度大，常导致重组进度延迟或方案流产。司法程序的冗长与行政审批环节的繁复，使重组成本高昂，实施周期延长。部分企业在重组后因产业结构落后、市场需求不足或管理能力缺陷，再度陷入违约风险，形成“重组后再不良”的循环。银行在重组后缺乏有效的信用追踪与绩效评估机制，难以及时

识别潜在风险。

3.3 司法处置与抵押物变现的障碍

司法拍卖是银行处置不良资产的重要途径之一，但在实践中仍存在制度与市场双重障碍。拍卖程序冗长、环节繁多，使资产变现周期过长，导致抵押物价值缩水。评估环节普遍存在主观性强、缺乏标准化的问题，评估价偏离市场真实水平，造成流拍率高与资源浪费。尽管“网络司法拍卖平台”在信息公开与参与便利性上取得进展，但仍面临竞买率低、执行效率不足等现实挑战。部分抵押物如厂房、土地使用权及特定设备流动性差，难以吸引社会资本参与。债权确认与担保追偿程序复杂，法院执行周期长，也延缓了资金回收进度。此外，不同地区司法实践标准不一，信息共享机制不健全，增加了跨区域处置成本。

4 不良资产处置的创新路径分析

4.1 金融科技赋能的数字化管理体系

后疫情时代，金融科技的深度融合为银行不良资产管理注入了创新动力。区块链技术的引入使资产交易全过程可追溯、不可篡改，显著提升了信息透明度与信任基础。人工智能算法可对债务人信用状况、资产抵押物价值及偿还能力进行动态建模与预测，帮助银行精准识别高风险客户群体。建立以“不良资产数据中台”为核心的数字化管理体系，通过整合贷款合同、抵押物评估、司法执行及市场价格数据，实现不良资产的全生命周期可视化监管。银行可利用机器学习算法分析历史处置案例，提取最优清收路径与回收策略，从而实现智能决策与风险预警^[1]。

4.2 资产证券化与结构化融资工具创新

资产证券化（ABS）是解决不良资产流动性难题的重要金融工具。通过将不良贷款打包为可交易证券并分层发行，银行能够实现风险转移、资本回收与表内资产优化。NPL（不良贷款）ABS市场的不断成熟，标志着不良资产处置由行政主导向市场机制转变。然而，该市场仍面临定价机制不透明、投资者参与度不足与信用评级体系不完善等问题。未来可探索与房地产投资信托基金（REITs）相结合的混合结构，将不良资产中具有持续收益能力的优质物业转化为现金流资产，实现“资产重组—收益再生”的可持续循环。同时，结构化融资工具如债转股基金、联合处置基金与混合所有制AMC平台，能够在资本市场引入多方投资主体，实现风险共担与收益共享。通过金融创新与制度保障相结合，资产证券化可成为不良资产市场化处置的核心引擎。

4.3 市场化处置平台与二级交易体系建设

构建全国统一的不良资产市场化交易平台是提升处置效率与信息透明度的关键。通过整合政策性AMC、地方金融资产交易所及商业银行的数据资源，可实现资产挂牌、竞价与撮合交易的全流程数字化管理，显著降低信息不对称。二级市场的建立可为不良资产提供持续流动性，吸引私募基

金、保险资金及社会资本参与投资,形成多层次资本介入的市场格局。平台应引入第三方评估机构、法律顾问与风险控制服务,确保资产定价公允与交易合规。借助人工智能分析与大数据建模技术,可实现资产价值动态评估与市场价格自动匹配,从而提高交易效率与价格发现功能。通过构建“公开、透明、竞争、有序”的二级交易体系,能够推动不良资产从单一金融问题转化为可交易的资本资源,形成政策、技术与市场协同的良性生态,为金融体系风险化解提供长期支撑^[2]。

5 综合治理与制度保障体系优化

5.1 政策支持与法律制度完善

后疫情时代不良资产规模持续上升,亟须通过制度创新提升处置效率。《金融不良资产处置条例》的完善是市场化改革的关键基础,应在法律层面明确信贷资产转让、债务重组、担保追偿及资产证券化等关键环节的权责关系,减少操作歧义和法律风险。应建立司法确认快速通道,缩短处置周期,防止资产价值在长期司法程序中贬损。政府层面可出台财政贴息、税收减免及不良资产处置专项基金等支持政策,增强金融机构资产减值处置动力。监管部门应加强财政、司法与金融系统的协同监管,形成跨部门联动机制。通过统一的政策框架与执行标准,规范市场主体行为,保障信息透明与权责可追溯性。对地方性金融机构,应建立分级授权和绩效考核制度,确保政策落地效果,实现制度供给与市场活力的有机结合^[3]。

5.2 AMC 机构职能拓展与市场化改革

资产管理公司(AMC)作为不良资产化解的核心力量,需完成从“被动接收者”向“主动运营者”的职能转型。传统的收购处置模式局限于风险清理阶段,缺乏资产重组与再造能力。未来,AMC 应建立“AMC+ 投行+科技”的复合化模式,融合投融资、咨询与数字管理功能。通过引入大数据、人工智能与区块链技术,实现资产评估、交易与回收过程的智能化与可追溯化。AMC 还应拓展债转股、并购重组、资产证券化及资产托管等业务,实现不良资产价值再生与收益延展。地方 AMC 应在监管引导下加强区域协同,形成信息共享与联合处置机制,防止恶性竞争和重复收购。通过政策引导与市场机制双轮驱动,逐步构建以市场为导向、以资本为纽带、以科技为支撑的现代化 AMC 体系,提升全行业

资产运营效率^[4]。

5.3 多层次资本市场支持体系建设

资本市场的成熟度直接决定不良资产处置的流动性与价格发现效率。为提高不良资产的市场化转化率,应完善不良资产支持证券(ABS)、资产收益权转让、债转股基金等多层次金融工具体系。推动商业银行、AMC、私募基金及保险资金共同参与不良资产投资,通过结构化设计实现风险分层与收益共享。应建立全国性不良资产交易所,统一挂牌、竞价与撮合标准,增强透明度与公信力。同时,鼓励设立绿色不良资产处置基金,引导社会资本投资节能减排、生态修复等项目,实现环境效益与经济回报并重。对于特殊行业的不良资产,如房地产与制造业,应构建差异化融资与处置机制,结合 REITs、并购基金等工具推动资产重组与再利用。通过资本市场的深度参与,不仅能缓解银行资产压力,也能促进存量资产优化配置,形成“政策支持—市场流转—价值再造”的可持续闭环^[5]。

6 结语

后疫情时代,银行不良资产管理已进入数字化与市场化并重的新阶段。面对宏观经济不确定性和行业结构性风险,传统的被动清收模式已难以适应快速变化的金融环境。创新处置模式的核心在于技术赋能、制度完善与市场协同。通过构建数据驱动的不良资产管理体系,推动资产证券化与平台化交易,建立法律保障与风险共担机制,银行可在降低处置成本的同时提高回收率与流动性。未来,不良资产处置将更加依赖智能决策与跨部门协同,形成“科技引领、市场主导、监管协同”的新格局,为我国金融体系稳健运行与实体经济高质量发展提供持续支撑。

参考文献

- [1] 陈旭勇.完善城市商业银行不良资产处置的五大建议[J].中国商界,2023,(10):74-76.
- [2] 李子卓.后疫情时代不良资产价值评估模型研究[D].云南大学,2021.
- [3] 王瑜.后疫情时代下不良资产证券化信用风险研究[D].中南财经政法大学,2021.
- [4] 王彬.后疫情时代不良资产行业走向与破局之道[J].中国银行业,2022,(07):79-81.
- [5] 杨程.Z银行湖北分行不良资产处置的优化策略研究[D].中南财经政法大学,2023.

Exploration of Innovation Paths for Enterprise Cost Control Models under the Background of Digital Transformation

Ye Zhang¹ Guangcun Ma²

1. China Northern Vehicle Research Institute, Beijing, 100072, China

2. Taiji Computer Co., Ltd., Beijing, 100102, China

Abstract

In the context of the accelerated penetration of the digital economy, digital transformation has become an inevitable choice for enterprises to break through the bottleneck of development and build core competitiveness. As the core link of enterprise operation and management, cost control faces multiple difficulties such as data fragmentation, response lag, and extensive decision-making under the dual impact of the dynamic market environment and the wave of digital technology. Based on the technical empowerment and transformation opportunities of digital transformation on enterprise cost control, this paper systematically analyzes the core pain points of the traditional cost control model, and constructs an innovative path system for enterprise cost control in the context of digital transformation from the four dimensions of data integration, process optimization, intelligent decision-making, and organizational guarantee, so as to provide theoretical reference and practical guidance for enterprises to achieve refinement, efficiency, and intelligence in cost control with the help of digital tools.

Keywords

digital transformation; cost control; intelligent decision-making; Whole process control

数字化转型背景下企业成本管控模式创新路径探析

张晔¹ 马光存²

1. 中国北方车辆研究所, 中国 · 北京 100072

2. 太极计算机股份有限公司, 中国 · 北京 100102

摘要

在数字经济加速渗透的时代背景下, 数字化转型已成为企业突破发展瓶颈、构建核心竞争力的必然选择。成本管控作为企业经营管理的核心环节, 其传统模式在动态市场环境 with 数字化技术浪潮的双重冲击下, 面临数据割裂、响应滞后、决策粗放等多重困境。本文基于数字化转型对企业成本管控的技术赋能与变革机遇, 系统剖析传统成本管控模式的核心痛点, 从数据整合、流程优化、智能决策、组织保障四个维度, 构建数字化转型背景下企业成本管控的创新路径体系, 为企业借助数字化工具实现成本管控精细化、高效化、智能化提供理论参考与实践指引。

关键词

数字化转型; 成本管控; 智能决策; 全流程管控

1 引言

随着大数据、人工智能、云计算、物联网等数字技术的迅猛进步, 全球经济已步入以数据为核心生产要素的数字经济时代。成本管理是企业达成利润增加、提高市场竞争能力的关键举措, 运用科学的管理方式达成资源高效配置与成本极小化, 传统成本管控模式面临数据梗阻、响应迟钝、决策盲从等问题。国企、央企作为国民经济支柱, 业务覆盖广、资产规模大, 数字化转型下的成本管控创新更具示范意义与战略价值。在此环境下, 探索数字化转型背景下企业成本管

控模式的创新途径, 协助企业凭借数字化工具冲破传统管控瓶颈, 增进成本管控效率与准确性, 提升企业在数字经济时代的核心竞争能力。

2 数字化转型对企业成本管控的影响与传统模式痛点

2.1 数字化转型带来的技术赋能与管控机遇

数据采集和处理能力的增强破除了成本管控的数据壁垒。大数据技术可达成对企业生产、采购、销售、物流、人力等各环节成本数据的全方位收集、即时传送与集中存放, 不管是生产设备的能耗资料、原材料的采购价格变动, 还是产品的销售渠道开支, 皆能被精确抓取并转变为可分析的数字资产。国企、央企可依托政策支持与资源优势, 率先布局

【作者简介】张晔 (1983-), 女, 中国河北定州人, 本科, 高级, 从事成本管控类研究。

工业互联网,实现全产业链成本数据互联互通。人工智能与机器学习技术提高了成本管控的智能化水准,凭借创建智能算法模型,企业可以对海量成本数据开展深度挖掘,分析成本变动的内在规律、潜在风险与优化余地^[1]。云计算技术让企业数字化成本管控的实施门槛得以降低,云计算所给予的灵活算力与分布式存储服务,让企业不用投入大量资金去搭建专属的 IT 基础设施,就能够按照使用量付费的形式运用专业的成本管控云平台。

2.2 传统成本管控模式的核心痛点

尽管数字化变革给企业成本管理创造了不少契机,但传统成本管控模式历经长期积淀的深层次难题,已变成限制企业数字化转型与成本管控效率增进的主要阻碍,国企、央企因层级多、部门繁杂,“数据孤岛”问题更为突出,跨部门成本协同管控难度更大。其核心痛点主要体现在以下三个方面。一是数据分割致使成本管控缺少全面性与精准性,传统成本管理模式里,企业各部门时常各自为战,成本数据分散存于不同的业务系统或 Excel 表格里,形成“数据孤岛”。二是管控流程落后造成成本管控缺少动态性与时效性,传统成本管理大多以事后核算为主要方式,也就是借助对已产生成本的汇总统计与剖析,找出成本超支情况并实施事后追究。三是决策手段粗疏造成成本管理缺少精确性与合理性,传统成本管控的决策大多依靠管理人员的经验判定,缺失数据驱动的科学解析与量化依据。

3 数字化转型背景下企业成本管控模式创新路径

3.1 构建一体化数据整合体系,夯实成本管控基础

规整数据规范与范畴,企业需组建专门的数据治理委员会,由财务部门、业务部门、IT 部门共同介入,制订统一的成本数据标准与核算口径,国企、央企可借助集团化管理优势,推动下属子公司数据标准统一,实现集团层面成本数据的集中管控。明晰成本数据的分类方式、编码准则、采集范畴与计算办法。把数据标准融入企业的业务系统与成本管控平台,借助系统强行规范数据录入格式与内容,杜绝因人为操作造成的数据不一致问题。

构建一体化数据中台,数据中台作为衔接业务系统与成本管控应用的关键纽带,能够达成成本数据的集中储备、统一把控与高效周转。企业可以凭借云计算技术搭建数据中台,归集 ERP 系统、CRM 系统、SCM 系统、生产执行系统(MES)等各类业务系统中的成本数据,创建统一的成本数据仓库^[2]。数据中台需具备数据采集、数据清理、数据转化、数据保存、数据服务等核心功能,能够自动收集各业务系统的实时数据,并且利用数据净化工具剔除重复数据、错误数据以及缺失数据,把数据进行标准化转变后贮存到数据仓库当中。

3.2 打造全流程数字化管控机制,实现成本动态优化

在成本预测环节,依靠大数据与人工智能技术提高预测精确性。国企、央企可针对重大投资项目、大额采购业务,搭建专项成本预测模型,强化资金使用效率管控。企业需依据历史成本数据、市场数据、行业数据等多维度数据,创建智能成本预测模型。就制造企业而言,能综合原材料价格走向、生产规划、能耗状况、人工成本变化趋势等要素,搭建产品生产成本预估模型;企业可以根据客户需求预测、服务流程优化方案、人力配置计划等,创建服务成本预测模型。借助智能算法对海量数据开展深度剖析,预判未来一段时期内的成本变动走向与可能出现的成本隐患,为成本计划的制订提供科学凭据。

在成本计划环节,达到计划拟定的精准化与灵活化。依据智能预测成果,融合企业的战略目标、经营规划与各部门的业务诉求,拟定分层分类的成本规划体系,将企业整体成本目标拆解到各个部门、各个产品、各个流程甚至各个岗位,确立具体的成本控制指标。给采购部门设定原材料采购成本管控目标,给生产部门设定单位产品能耗管控目标与生产效率目标,给销售部门设定营销费用管控目标与单位客户获取成本目标。

在成本控制环节,做到实时监视与精准调控,运用数字化成本管控平台与物联网技术,对成本出现的全进程实施实时监管。物资采购阶段,利用采购管理系统实时监控原材料的采购价格、采购批量、交货周期等信息,将采购计划与实际采购成本进行对比,要是发觉价格反常上涨或者采购量超过计划,马上发出警报并剖析缘由,采取更换采购供应商、改进采购合同等办法控制采购成本;生产阶段,借助 MES 系统实时收集生产设备的运转数据、原材料耗用数据、人工工时数据等,监测生产进程中的成本耗费情形,智能判别生产流程中的浪费节点,像过度加工、能耗超标、人员闲置等,即刻推送优化意见,引领生产部门调整生产工艺与资源分配。

在成本核算环节,实现自动化与精确化核算。运用数字化成本管控平台的自动核算本领,依据统一的数据规范与核算尺度,自动收集各环节的成本数据,实现成本的归集、分配与运算,产出精确的成本核算报告^[3]。与传统的人工核算办法对比,自动化核算不但极大提升了核算效率,降低了人为差错,还能够达成产品全生命周期成本的精确核算,包含研发成本、采购成本、生产成本、销售成本、售后服务成本等,给企业精确把握产品盈利状况、优化产品架构提供了可信依据。

在成本分析与考核环节,通过数据带动的科学评判与持续革新。借助数字化成本管控平台对核算数据开展多维度剖析,包含成本结构分析、成本变动走向分析、成本差异分

析、成本效益分析等。借助成本结构剖析，找出占比过大的成本项目，有针对性地拟定降本办法；借助成本差异剖析，对照实际成本跟计划成本的偏差，剖析偏离产生的缘由，分辨可控差异与不可控差异，明晰责任部门 and 责任人；运用成本效益剖析，衡量各项成本投入产生的收益回馈，改进成本投入结构。

3.3 引入智能决策支持系统，提升成本管控精准性

首先，搭建多维度成本分析模型。依托一体化数据整合体系里的海量成本数据，融合企业的业务特性与管理诉求，搭建多维度的成本分析模型。搭建产品成本分析模型，解析不同产品的成本架构、盈利水准与成本变动走向，为产品定价、产品组合优化、淘汰低毛利产品给予决策支撑；国企、央企可重点围绕战略新兴产业布局、绿色低碳转型等领域，构建专项成本分析模型。搭建部门成本分析模型，解析各部门的成本消耗情形与成本效能，给部门资源优化调配、绩效考核予以支撑；创建供应链成本分析模型，解析供应商、制造商、分销商等供应链各环节的成本组成与协同功效，为供应链改进与成本削减提供决策依据。

其次，导入智能预警与风险预测功能。智能决策支持系统应当具备成本风险预警与预测本领，利用设置风险预警指标及阈值，如原材料价格波动幅度、单位产品成本超支比例、库存周转率等，对成本管控环节中的潜在风险实施实时监控。当指标触及预警阈值之际，系统自行发出预警提示，且借助数据分析判别风险形成的根源与波及范围，为企业迅速采取风险应对举措给予支撑。再者，完成决策方案的智能生成与模拟推演。智能决策支持系统根据成本分析成果与风险预判，运用机器学习算法自动形成多种成本优化决策方案，并对不同预案开展模拟推演和效果评测。

3.4 完善数字化转型组织保障体系，强化管控协同效能

首先，改良组织体系，创立跨部门协同体系。传统的职能式组织框架难以契合数字化成本管控的协作需求，企业得对组织框架进行变革，搭建扁平化、网络化的组织架构，缩减管理层级，增进决策效率。设立专门的数字化成本管控领导小组，由企业高层领导担当组长，全面推进数字化成本管控工作，协同处理项目实施期间的重大难题。创建数字化成本管控中心，作为核心执行主体，承担数据整合、平台运维、模型优化、决策支持等事务。国企、央企需强化顶层设计，将数字化成本管控纳入集团战略，明确各层级责任与考核指标。

其次，增进人才队伍搭建，造就复合型人才，数字化成本把控需要既熟知成本管理理论与实务，又精通大数据、人工智能、云计算等数字技术的复合型人才。加大对当下财务人员与业务人员数字化技能的培训力度，开办大数据分析、数字化工具应用、智能决策系统操作等相关课程，增强员工的数字化素养与专业水平；利用校园招聘、社会招聘等渠道，引入拥有成本管理与数字技术双重背景的复合型人才，扩充数字化成本管控团队。

再次，健全制度规程，规整数字化成本管控动作。企业应打造完备与数字化成本管控相适配的制度体系，包含数据治理制度、成本管控平台使用制度、成本核算制度、成本考核制度、安全管理制度等。清晰界定数据采集、存储、使用、共享等各环节的管理规定，规范员工在数字化成本管控平台里的操作举动；深化成本核算的具体流程与举措，保障成本核算的精确性与合规性；明晰成本考核的指标体系、考核流程与奖惩办法，保证考核工作的正常开展；强化数据安全管控，拟定数据安全防范办法，杜绝成本数据泄露、缺失或被篡改，维护数字化成本管控工作的安全平稳运作。

4 结论

数字化转变为企业成本把控带来了绝无仅有的良机，同时也对传统成本管控模式构成了严峻考验。国企、央企应发挥“头雁效应”，通过数字化成本管控创新推动提质增效，为实体经济高质量发展赋能。在数字经济大环境下，企业若想达成成本管控的提效增质，得冲破传统模式的禁锢，实施全方位的模式变革。本文通过剖析数字化转型给企业成本管控带来的技术助力与传统模式的关键弊病，提出了搭建一体化数据整合体系、塑造全流程数字化管控机制、引进智能决策支持系统、健全数字化转型组织保障体系四大创新途径，形成了“数据—流程—决策—组织”四位一体的数字化成本管控模式。未来，随着数字技术的不断进步与创新，企业成本管控模式将朝着更为智能化、精细化、协同化的趋向发展，在激烈的市场竞争里达成可持续发展。

参考文献

- [1] 王长土.数字经济下中小制造企业“成本—技术—管理”协同升级路径探析[J].商业2.0,2025,(12):61-63.
- [2] 张诗敏.数字经济赋能企业成本管控的影响机制与实现路径研究[J].大陆桥视野,2024,(12):74-76.
- [3] 于潇.数字经济时代企业成本管控路径探究[J].会计师,2024,(20):32-34.

Tensions and Adaptation Pathways for the Integration of Social Work in Smart Communities

Xinling Mao

Guizhou Normal University, Guiyang, Guizhou, 550000, China

Abstract

The ongoing advancement of smart community initiatives is fostering a closer integration between technology-enabled solutions and professional social work services. Nevertheless, the inherent divergences in their core logics have given rise to significant ethical and practical tensions. This paper provides a systematic analysis of three central challenges confronting social work practice within smart communities: the value conflict between the efficiency-driven logic of technology and the humanistic value rationality of social work, the role transition of social workers from direct service providers to multifaceted coordinators, and the potential impact of increased human-computer interaction on professional relationships. To address these challenges, this paper proposes a systematic adaptation framework comprising three dimensions: community practice, professional education, and industry standards. The study concludes that the future development of social work in smart communities must move beyond the superficial application of technological tools. Through proactive institutional development and value-based leadership, it is crucial to leverage the benefits of technology while safeguarding the profession's fundamental essence, thereby ultimately constructing a sustainable and responsible service ecosystem that harnesses technology for social good.

Keywords

Smart Community; Social Work; Integration Tensions; Adaptation Pathways

智慧社区中社会工作融合的张力与调适路径

毛馨羚

贵州师范大学, 中国 · 贵州 贵阳 550000

摘要

智慧社区建设的深入推进,使得技术赋能与社会工作专业服务的融合日趋紧密,然而二者内在的逻辑差异也引发了深刻的伦理与实践张力。本文通过系统剖析智慧社区背景下社会工作服务面临的三大核心挑战:技术效率逻辑与人文价值理性的价值碰撞、社工从直接服务者向多元协调者的角色重构以及人机交互增多对专业关系的潜在冲击。针对这些挑战,本文构建了包含社区实践、专业教育、行业规范三个维度的系统性调适路径框架。研究认为,智慧社区中社会工作的未来发展,必须超越技术工具的浅层应用,通过主动的制度建设与价值引领,在驾驭技术红利的同时坚守其专业本质,最终构建一个可持续、负责任的科技向善服务生态。

关键词

智慧社区; 社会工作; 融合张力; 调适路径

1 引言

智慧社区建设作为国家基层治理现代化的重要举措,正驱动着社区公共服务模式的深刻变革。物联网、大数据、人工智能等技术的嵌入为社会工作带来了精准识别需求、高效链接资源、扩大服务覆盖面的历史性机遇。但技术赋能在提升服务效率的同时也因其固有的工具理性与社会工作专业的价值理性存在本质差异而引发了诸多不确定性、伦理困境与专业挑战。当前,学界对智慧技术与社会工作的融合也有着批判性反思趋势。韩江风、陈凤指出数字技术使社会工

作能够实现跨越时空的精准化服务,并可能促使其从劳动密集型向技术密集型转变。^[1]

同时也带来了复杂的伦理议题与转型风险。现有研究虽已清晰地勾勒出二者互动的宏观背景与潜在张力,但对于这些张力如何具体呈现为可分析的伦理范畴以及如何通过一个多层次、系统性的路径进行有效回应与调适,尚未形成共识性的分析框架。本文旨在系统梳理智慧社区中社会工作服务面临的核心伦理张力,并在此基础上提出一个整合了操作实践、人才培养、行业规制三个层面的系统性调适路径,以为规范与引导智慧社会工作的高质量、可持续发展提供理论参考与实践指引。

【作者简介】毛馨羚(2004-),女,土家族,中国贵州遵义人,在读本科生,从事社会工作研究。

2 融合中的三大张力

技术与社会工作服务的融合并非简单的功能叠加,而是两种不同逻辑体系的碰撞与互构,这一过程催生了以下三大核心伦理张力。

2.1 价值理性的碰撞

信息技术嵌入社区治理恰好适应了我国社会利益主体多样化、利益诉求多样化的演变趋势,寻求各方意愿和要求的最大公约数,有利于党和政府方针政策的宣传和落实,群众实际困难的表达和解决,形成和谐的伦理关系。^[2]但智慧技术的运作遵循着标准化、可量化、高效率的工程逻辑,而社会工作服务的核心则建基于个别化、情境化、关系性的价值理性原则。二者在社区的融合实践中不可避免地产生了价值碰撞。

首要的张力体现在效率至上与个别化原则的冲突。智慧社区通过智慧平台实现一次采集、自动生成台账,一键上传、云端留痕将社区工作者从重复劳动中解放出来,这无疑效率的胜利。但当居民复杂多元的需求被简化为平台上的标准化数据字段,丰富的社会情境被量化为可追踪的行为轨迹时,技术的普适性算法便难以完全容纳社会工作中对每一个案主独特性的强调。比如系统预警独居老人多日未出门在绝大多数情况下是有效的,但可能无法识别老人是因亲友来访而居家欢聚,或因心情抑郁而拒绝社交等复杂情境。这种误判可能构成对服务对象自主权与真实需求的忽视。

其次是数据安全、隐私保护与知情同意议题。智慧社区的实践涉及对居民,特别是脆弱群体行为数据的广泛采集与分析。这种全景敞视式的监测虽以关怀为名,但若缺乏清晰的法律边界与伦理规范便会潜藏着巨大的伦理风险。社会工作的核心价值观要求尊重服务对象的自主权和尊严,尊重原则要求尊重人的自主性和自我决定权,必须坚持知情同意或知情选择原则。收集个人信息、将个人信息再使用于另一目的时,必须获得同意。^[3]这意味着在部署诸如行为监测等技术时必须确保居民明确知晓数据采集的范围、用途与存储方式并赋予其选择退出的权利。个人信息透露和不当使用的情况可能会伴随数字社会工作中专业关系的深入而增加,如打破保密约定、因信息优先或不正确而逾越专业工作界限等。^[4]在大多数智慧社区的案例描述中尚未看到对此伦理审查过程的详细阐述,这正反映了当前在追求服务精准化的过程中对隐私权等基本伦理议题的考量往往滞后于技术应用的步伐。

2.2 专业角色的重构

社会工作组织在参与社区治理的过程中同样把建立关系、收集资料、制订计划、采取行动等作为自己的工作重心和专业要求,参与协调、调查设计、咨询服务、能力促进和权益维护是其基本角色和功能。^[5]技术的嵌入正深刻地重塑着社会工作者的专业角色与身份认同。在智慧社区,一些传统上由社工承担的重复性、事务性工作如周期性上门排查、

手动建立台账正被技术平台所替代,这种替代并非角色的消亡,而是催生了角色的进化与重心转移以及对社工的专业能力提出了全新要求。一方面,社工的部分传统直接服务角色被削弱或转化,过去社工需要主动上门评估发现需求,而现在部分需求由系统主动预警。另一方面,一些新兴角色得以凸显和强化:

催化者:社区居民参与度是影响社区居民自治的决定性因素。^[6]在此过程中社工不再是唯一的服务提供者。社工的核心工作转变为激发社区内生力量,积极吸引辖区内的技能达人加入社区服务队伍,催化居民之间的互助与共享。

倡导者:当社工通过智慧平台的数据分析发现社区内普遍存在如普惠性托育服务短缺时,他们的角色便超越了个案解决,需要利用数据作为有力证据向政府部门或社会机构进行政策或资源倡导。

伦理的协调者与守护者:这是技术在社工角色重构中提出的最高要求。社工成为技术应用与人文关怀之间的协调者,他们需要向技术工程师解释为何某个算法模型可能对弱势群体造成不公,也需要向居民解释数据使用的边界以获取信任。

2.3 互动关系的流变

需要构建人本导向的智慧社区,强调技术仅为手段,而核心是通过创新的手段提高居民的生活质量,形成高效、可持续、具有较强内聚力的社区。^[7]社会工作区别于其他助人专业的关键在于其建立在信任、接纳、共情与真诚基础之上的专业助人关系。智慧社区的建设引入了大量的人机交互环节,当居民通过网上数据一键获取服务,通过网上窗口反馈意见时,那种基于面对面交流、充满非语言信息沟通、富含情感支持的专业关系是否会因此被稀释乃至替代?

在智慧社区中居民与平台的互动在增加,而与社工的直接、深入接触机会在形式上可能减少。如果所有服务申请和问题反馈都经由屏幕完成,社工将难以感知居民字句之外的的情绪波动,难以在日常的寒暄与观察中捕捉到居民未言明的潜在需求。这种去身体化的互动虽然高效便捷,但也抽离了专业关系中至关重要的温度与在场感。长此以往可能弱化服务对象对社工的专业信任,使得建立深度工作关系变得更具挑战性,这对于需要长期、深入介入的复杂个案而言尤为不利。

3 系统性调适路径

基于前述对智慧社区实践中内在张力的剖析,为促进智慧技术与社会工作服务的深度融合并有效规避其潜在风险,有必要从社区实践、专业教育及行业建设三个维度构建系统化的支撑体系。

3.1 社区实践层面:嵌入专业逻辑,构建协同机制

关键在于将社会工作的专业逻辑前置性地嵌入智慧社区建设全过程。当前许多智慧平台的设计由技术人员与行政

管理者主导,由于工具理性的效用性及功利性,科学技术及其运用从一开始就将人的理性限制在解决技术问题的层面上,忽视了在科学技术活动的运用中人的本质发展以及人的存在感,科技逐渐形成了一种霸权,变成了支配、控制人的力量。^[8]

因此应在平台规划与设计的初始阶段便引入资深社会工作者担任核心顾问,使其能够将个案管理、社区动员、伦理审查等专业服务流程与价值考量转化为具体的技术需求,从源头上保障平台功能与社会工作服务理念的契合。此外社区应建立技术团队与社工团队之间的常态化协同机制,通过定期的联席会议、联合案例研讨会等形式使社工能将服务实践中发现的平台盲点、算法偏差与伦理风险及时有效地反馈给技术团队,驱动平台以服务引领为导向进行持续优化与人性化迭代。

3.2 社会工作教育体系:重塑人才培养,强化数字素养与伦理

数字技术赋能城市社区合作治理的前提是数字技术的应用,而对数字技术应用需要相关治理主体具备掌握和熟悉数字技术的能力。^[9]面对智慧治理的新场景,社会工作的人才培养方案亟须进行前瞻性与系统性的改革。核心任务在于将数字素养与科技伦理系统性地纳入核心课程体系,数字素养课程不应停留于办公软件操作等浅层技能,而应涵盖智慧社区系统的基本原理、服务数据的分析与解读以及基于技术工具的需求评估与项目设计,培养学生将技术作为专业助人工具的能力,而非被技术所驱使。更为关键的是必须强化科技伦理教育,应通过大量的案例教学引导学生深入探讨数据隐私、算法公平、数字鸿沟、技术中介下的专业关系等前沿议题,培养其在复杂数字化环境中的伦理敏感性、反思能力与决策能力。

3.3 社会工作行业:加快标准建设,引领专业规范

为应对技术环境带来的普遍性挑战,行业组织应主动引领,加快制定相应的专业标准与伦理规范。这包括:

研究并出台适用于智慧社会治理场景的社会工作服务指南,明确界定社工在智慧服务流程中的核心角色与不可替代的专业职能。

制定专门的社会工作数据处理伦理规范,清晰划定在社区实践中数据采集—存储—使用—销毁全生命周期的伦理边界,确立知情同意、最小必要、安全保密等基本原则。

建立行业性的伦理风险评估与咨询机制,为一线机构

和服务人员提供指导与支持,共同守住专业服务的质量与伦理底线。

4 结论

智慧社区中社会工作服务的融合远非单纯的技术应用问题,其背后是一场关乎专业价值、角色身份与互动关系的深刻变革。本文系统地识别了其中蕴含的价值碰撞、角色重构与关系流变三大伦理张力,揭示了其内在的复杂性与挑战性。研究表明,成功的融合绝非技术的被动应用,而是需要在承认这些张力的前提下,进行主动的、系统性的调适。

未来智慧社会工作的发展,必须依赖于社区实践、专业教育、行业规范三者的协同推进:在实践场域嵌入专业逻辑以确保技术的人本导向,在教育环节重塑人才培养以储备未来力量,在行业层面建立规范标准以提供制度保障。唯有通过这种多层次、系统化的努力才能在波澜壮阔的数字化浪潮中真正驾驭技术之力,坚守人文之核,最终构建一个既能彰显技术效率、又能守护人的尊严与价值的科技向善的社会工作新范式。

参考文献

- [1] 韩江凤,陈凤.技术不确定性视角下数字社会工作的发展机遇与转型风险[J].甘肃开放大学学报,2024,34(05):1-6.
- [2] 陈荣卓,金静.主体性视角下社区治理信息化的伦理建构[J].湖北社会科学,2020,(12):51-57.DOI:10.13660/j.cnki.42-1112/c.015519.
- [3] 邱仁宗,黄雯,翟晓梅.大数据技术的伦理问题[J].科学与社会,2014,4(01):36-48.DOI:10.19524/j.cnki.10-1009/g3.2014.01.004.
- [4] 胡莹.数字社会工作的概念、发展与青年社会工作者面临的伦理挑战[J].当代青年研究,2022,(05):119-128.
- [5] 王思斌.社会工作概论[M].北京:高等教育出版社,2006.145.
- [6] 马贵侠,叶士华.以服务促自治:社会工作介入社区居民自治的实践路径[J].探索,2014,(06):145-149.DOI:10.16501/j.cnki.50-1019/d.2014.06.036.
- [7] 申悦,柴彦威,马修军.人本导向的智慧社区的概念、模式与架构[J].现代城市研究,2014,(10):13-17+24.
- [8] 陈昌凤,石泽.技术与价值的理性交往:人工智能时代信息传播——算法推荐中工具理性与价值理性的思考[J].新闻战线,2017,(17):71-74.
- [9] 周济南.数字技术赋能城市社区合作治理:逻辑、困境及纾解路径[J].理论月刊,2021,(11):50-60.DOI:10.14180/j.cnki.1004-0544.2021.11.006.

The Integration Path and Effect Evaluation of the New Accounting Standards in the Accounting Teaching of Vocational Colleges

Lan Wei

Sanya University, Sanya, Hainan, 572022, China

Abstract

With the continuous revision and improvement of China's accounting standards system, the introduction of new accounting standards has led to adaptation issues in vocational college accounting education due to inconsistencies between teaching content, teaching objectives, and industry practices. To address this, the article, based on the attributes of vocational education and the talent cultivation needs of the industry, systematically proposes a path for integrating accounting standards suitable for vocational colleges, focusing on the professional connotations and implementation points of the new accounting standards. It also constructs several operational teaching effectiveness evaluation methods, aiming to provide an executable operational framework and evaluation reference for the standardization transformation of accounting courses in vocational colleges.

Keywords

new accounting standards; vocational colleges; accounting teaching; integration path; effect evaluation; method

新会计准则在职业院校会计教学中的融入路径与效果评估

魏岚

三亚学院, 中国 · 海南 三亚 572022

摘要

随着中国会计准则体系不断修订与完善, 新会计准则的出台使得职业院校会计教育面临由教学内容、教学目标与行业实践之间不一致所引发的适配问题。为此, 文章立足职业教育属性与行业人才培养需求, 围绕新会计准则的专业内涵与实施要点, 系统提出适合职业院校的准则融入路径, 并构建若干可操作的教学效果评估方法, 力图给各职业院校会计课程的准则化转型提供可执行的操作框架与评估参照。

关键词

新会计准则; 职业院校; 会计教学; 融入路径; 效果评估; 方法

1 引言

随着社会经济的不断发展与进步, 在新会计准则背景下为满足市场对于人才的要求, 职业院校会计专业教学需要不断加大重视力度, 改革创新教育教学模式^[1]。有鉴于此, 下文将结合研究及实践围绕新会计准则在职业院校会计教学中的融入路径与效果评估展开探讨, 以供参考。

2 新会计准则概述

“新会计准则”指在财政部会计准则委员会框架下逐步发布并修订的企业会计准则体系与配套解释、应用指南, 其核心目标为统一会计处理原则、提升会计信息质量与增强财务报表透明度。该体系以公允价值与确认计量原则或有事

项与重大估计披露要求, 以及与可持续披露相关的新增指引为重点, 强调在不同交易与事项下对经济实质的全面反映与风险揭示^[2]。对职业院校而言, 准则的核心变更不仅影响会计核算科目与账务处理程序, 更对保留会计职业能力、估值判断与披露能力提出了更高的课程教学要求与能力模型构建任务。

3 新会计准则在职业院校会计教学中的融入路径

3.1 课程体系重构与课堂单元的准则化整合

在职业院校会计课程体系重构中, 应首先以“确认—计量—列报—披露”四阶段为逻辑主轴, 对基础课教材章节与教学单元做逐条再划分, 明确每一会计要素在教学目标与考核指标中的位置, 并据此形成可操作的教学大纲与单元学习成果描述, 确保课堂目标与准则条文实现一一对应以便后

【作者简介】魏岚(1994—), 女, 中国山东莱西人, 硕士, 助教, 从事财务管理, 财务会计研究。

续评分标准具备可追溯性。在课程模块化实施方面,应将准则修订点按能力导向划为文本解读、典型账务处理与职业判断三个递进模块,在实务课中通过分层案例使学生由记账操作过渡到会计估计与会计政策选择的判断训练,并规定每模块的学习时数与必达能力点以便形成纵向衔接链。在课堂单元准则化整合操作上,应建设以典型交易为核心的场景训练体系,选取涉及权责发生制或有事项、金融工具估值等高频易错情形,制定步骤化练习题与批改细则以训练确认计量路径、估计假设与披露文字表述的完整性,课堂练习需配套教师示范解题思路与判准注释供学生比对。在考核与教务流程衔接层面,应将理论认知、账务处理能力与职业判断列为并重维度,编制含准则引用要求的评分细则并纳入教务管理制度,规定课程大纲变更、单元测试样卷与外聘行业专家评审的存档程序,以保障课程重构后的持续可评估性和职业导向一致性。

3.2 教材与教学资料的准则驱动更新

为贯彻新会计准则在职业院校会计教学中的融入,首先建立以准则条文与实施指南为基准的教材重构机制,由院级教学委员会牵头,邀请注册会计师、企业财务负责人及行业兼职教师组成专家组,按确认、计量与披露三维索引逐条映射现行教材章节,对收入确认、租赁、金融工具、减值及政府会计等模块重写账务范例,并在每一教学单元末附准则原文、判断流程图与示范分录以便课堂引用。其次,配套教学资料采取条文解读、判例式练习与分步骤处理手册的三级结构,每一练习以事实框构建背景,列示准则适用链并呈现至少两套可比处理路径,要求学生逐项陈述判断点、计量假设与敏感性分析,教师答案以逐步推导与会计分录示范展开,并加入典型错因与纠错指引以供课堂讨论^[3]。第三,为强化职业判断能力,设计多阶段情景化实训与决策题,每题配备统一评分矩阵,矩阵指标包括准则引用准确性、判断逻辑完整性、分录处理规范性与职业书面表述,并定期组织教师评分标定会以确保评分一致性,同时建设错题库与案例问答库用于跨班级与校际的横向比较并支撑教学改进。最后,教材更新与版控形成制度化闭环,制定季度专家复审与院级备案程序,实施先导课试验并据反馈修订,所有修订须填写修订说明单并形成修订影响评估表以记录教学影响与练习同步调整,将更新记录纳入教师教学考核与院级教学质量监测体系,并按国家职业教育规划教材要求对外报备与参与跨校教材比对以提升权威性与适用性;同时定期组织教师研修与评分校准,每学期开展准则重点案例研讨以保持教学与实务同步。

3.3 实践教学环节的准则化模拟与岗位演练

在实践教学环节,应将准则条文转换为岗位任务情境,首先构建覆盖原始凭证采集、凭证编制、账簿登记、对账调节与财务报表编制的业务闭环,明确各环节适用条款并要求学生提交书面判断说明与条款映射表,配备判定模板与证据

映射表以规范职业判断并在练习报告中列示适用条款编号与替代处理路径。其次,应设计分级化实训任务包,设置常规核算、重大会计估计示范及合并与抵销之复杂交易三档任务,为每档制定逐项评分细则、风险点清单与披露模板,评分细则细分为要素识别、判断逻辑、证据充分性与披露合规等维度,通过分段评分促成从要素识别向披露撰写的能力迁移,并在题目中嵌入收入确认、金融工具分类与资产减值等典型案例以强化情境适用性。第三,应常态化校内外复核程序,邀请注册会计师或企业主管依据工作底稿实施循证审阅,形成技术性修正与判断性意见两类书面审阅意见并要求学生据此完成书面整改,复核程序应包含证据链核对、会计判断再现、披露完整性与可比性检验及整改记录归档,且采用盲审与同行互评相结合以检验复核一致性。第四,应建立详尽的实训成果档案制度,按学生与岗位模块归档凭证样本、判断说明、披露范文、审阅意见与整改记录,并以量化评价表记录准则适用正确率、判断充分性与披露合规性,档案须含元数据项、版本化修订记录与任务编号,教学组据此实施周期性纵向比对并生成针对性整改任务单。

4 新会计准则在职业院校会计教学中的融入效果评估

4.1 基于学习成果的形成性与终结性评估体系

在构建基于学习成果的形成性与终结性评估体系时,首先应细化形成性过程的测量维度,将准则条文理解、判断流程与账务处理技能分解为可观察的子行为指标,并采用短频次取样与案例逆推法对学生在不同教学环节的即时表现实施连续评估,形成性评分量表需明确评分锚点、错误类型分类与纠错记录,以便教师在批改后提供结构化回馈并在下一教学单元中实施定向练习。其次,终结性综合考核需整合书面命题、情境化实务模拟与口头答辩三类工具,以同步检验学生对准则适用边界的解释能力、会计估计与专业判断的阐述质量以及完整披露文件的撰写能力,考核设计应配置分度权重矩阵并通过双盲或多评委评分与成绩调节会议确保评分一致性^[4]。第三,量化追踪机制要求建立学业纵向档案,采用分段能力曲线、等级迁移矩阵与项目反应模型分析学生在形成性与终结性成绩之间的迁移概率,定期计算信度指标与构念效度并据此修订题库与评分细则,从而识别哪类教学干预能显著提升职业能力指标。第四,质量保障与持续改进环节应整合校内同行评审、行业实务单位参与的审计型评估与外部考评,建立样本化作品档案库以保存典型答卷与实务案例作为评分标杆,定期与国家教学规范对照并通过同行复核与企业验收形成闭环改进机制,同时应对评分教师开展标准化培训与定期校正工作坊以降低评估偏差,年度评估结果应生成方法学说明并提交课程委员会以指导下一轮教学结构调整与题库更新。

4.2 以技能迁移与岗位适应性为导向的实践评估

以技能迁移与岗位适应为导向的实践评估应构建基于准则的绩效任务包：在实训与顶岗环节按新会计准则条文拆分典型业务情景，设计覆盖确认、计量、列报与披露四维任务清单，任务要求列示准则条款引用点与证据链，学生在仿真或企业岗位完成会计处理并提交披露性报表与准则对照说明，企业导师按规范化评分表给出逐项量化评价并形成合格性阈值，评分表应含时效性、完整性与合规性三项子目以利排序与再评价。第二，应实施多主体协同评估机制：构建校内导师、企业指导教师与同行评审三级评价矩阵，明确评价权重与评分维度，采用盲评与实务复核相结合的方法保证评价公正性，将评估结果纳入学生职业能力档案以支持跨阶段跟踪并为就业推荐提供依据。第三，建立技能迁移指标体系并细化量表：将问题识别、准则引用、职业表达与纠错能力设为二级指标，进一步细化为可观察行为项例如凭证审核准确率、准则条目检索时效、记账说明合规性、账务沟通表达规范性与错账修复率，并为每项设定 0—5 分量表与判定阈值以便统计分析与比较。第四，将实践评价与课堂成绩进行相关性分析以驱动课程优化：定期以回归分析、卡方检验与项级相关系数检验课堂教学与岗位表现间的显著性关联，识别课堂教学中准则教学覆盖不足的模块并据此调整教学案例、分配练习题型与课堂考核占比，同时反馈企业评价以更新任务包与评分标准并形成循环改进记录。

4.3 基于用人单位反馈与就业质量的外部验证机制

基于用人单位系统反馈构建量化指标体系。第一，面向企业招聘主管、财务经理与业务线负责人设计分层问卷与情境化评分表，问卷覆盖准则适用性、会计判断一致性、复杂事项披露质量、职业伦理与沟通能力等维度，并通过项目化评分条目逼近岗位决策过程，采集后以熵权法确定各指标信息量，经信度与一致性检验修正权重，最终生成可用于横向比较与历年追踪之满意度指数并作为教学诊断输入。第二，建立以就业质量为核心之追踪与档案评估体系。依托校企合作获取毕业生岗位类别、岗位留任时长、薪酬变动与晋升路径，采用分层抽样与配对控制设计构建样本库，运用面板回归与分解分析检验准则能力对岗位绩效之贡献，并对异质样本分组比较以识别专项教学改进目标。第三，实施

行业专家盲审与工作产品抽样检验。组织跨区域行业审核小组对学生真实工作样本进行盲审，审查重点包括会计处理路径透明度、估值假设之合理性与披露说明之逻辑性，审查结论以结构化评分表与典型问题清单形式反馈至课程组，作为案例库更新与评估标准调整之依据^[5]。第四，构建闭环反馈治理与追溯机制。将用人单位意见通过季度评估会议与修订议程制度化，明确课程组、教材编写组与企业联络人之责任与时限，建立修订日志、变更影响评估与效果再测程序，规定修订需经小样本试点与外部回访验证；同时明确样本量与抽样频率标准，问卷回收率低于七成时启用补采方案，问卷与盲审均采用匿名化摘要以保护用人单位与毕业生隐私，保存原始评分以备复核，且将外部指标与校内教学考核定期对标以校准教学目标与评估标准，并制定透明的反馈公示制度以增强行业参与度。

5 结语

综上所述，推进新会计准则在职业院校教学中的系统融入，是实现会计人才培养与行业标准衔接的必然路径。为使教学具有连续性与可测量性，需要在课程体系、教材更新、实践教学三方面形成协同推进的常态机制，并通过学习成果、岗位迁移与用人单位反馈三类评估方法建立多维评价体系。唯其如此，职业院校方能在准则不断演进的现实中保持教学内容的前瞻性与职业能力培养的有效性，从而为会计行业输送既懂准则又能胜任岗位的技术型人才。

参考文献

- [1] 李琳琳.新会计准则体系下中会计教学理论与方法研究——评《会计教学理论与方法创新研究》[J].人民长江, 2023, 54(6):10011.
- [2] 陈柯静.新会计准则下职业会计人员继续教育的挑战与机遇[J].新教育时代电子杂志(教师版), 2024(31).
- [3] 丁章丽.新会计准则下的高校财务管理探讨[J].市场周刊·理论版, 2023(29):0077-0080.
- [4] 郝佳.以新会计准则为导向的职校会计课程教学改革探究[J].张家口职业技术学院学报, 2025, 38(1):68-69.
- [5] 于芳.新会计准则下我国高校会计教学改革研究[J].时代金融, 2020(23):2.

Research on Green Development Competitiveness Evaluation of Guangdong-Hong Kong-Macao Greater Bay Area Ports

Weixin Ou Shanchun Ye

Dongguan Vocational and Technical College, School of Commerce, Dongguan, Guangdong, 523808, China

Abstract

Against the backdrop of global shipping industry's green and low-carbon transition and China's "dual carbon" strategy, the green development competitiveness of ports has become a key determinant of regional port clusters' international standing. This study first establishes an evaluation index system for green competitiveness in the Greater Bay Area ports. Using the entropy-weighted TOPSIS method, it measures the green development competitiveness of four major ports (Guangzhou Port, Shenzhen Port, Hong Kong Port, and Zhuhai Port) from 2014 to 2024. The results are then analyzed through dynamic evaluation and cross-regional comparison.

Keywords

Guangdong-Hong Kong-Macao Greater Bay Area, port, green competitiveness, evaluation

粤港澳大湾区港口绿色发展竞争力评价研究

欧卫新 叶善椿

东莞职业技术学院商贸学院, 中国 · 广东 东莞 523808

摘要

在全球航运业绿色低碳转型和我国“双碳”战略背景下,港口绿色发展竞争力成为决定区域港口群国际地位的核心要素。本文首先构建了粤港澳大湾区港口绿色竞争力评价指标体系,然后采用熵权TOPSIS法测度了2014-2024年粤港澳大湾区广州港、深圳港、香港港和珠海港四大港口绿色发展竞争力,最后对测度结果进行了动态评价与横向对比。

关键词

粤港澳大湾区, 港口, 绿色竞争力, 评价

1 引言

党的二十大报告指出“积极稳妥推进碳达峰碳中和”“推动交通领域清洁低碳转型”,为港口航运低碳转型迎来了绿色发展的刚性约束与历史机遇。港口作为国际贸易的关键枢纽,其环境绩效与可持续发展能力已成为衡量其国际竞争力

的核心标尺。粤港澳大湾区拥有全球最繁忙的港口群之一,其绿色发展水平不仅关乎区域经济的高质量发展,也对我国在全球绿色航运体系中占据主动地位具有战略意义。然而,长期以来,湾区内港口存在同质竞争、重复建设及绿色发展水平不均衡等问题。因此,科学、客观地评价大湾区主要港口的绿色发展竞争力,明晰其演进轨迹与驱动因素,并提出协同发展策略,具有重要的理论与现实价值。

【基金项目】东莞职业技术学院校级科研基金项目“粤港澳大湾区港口绿色发展竞争力评价与提升策略研究”(项目编号: 2023a12); 东莞职业技术学院校级科研创新基金项目“数字经济赋能粤港澳大湾区绿色物流高质量发展的机制与实现路径研究”(项目编号: KYCX202407); 广东省哲学社会科学规划2023年度青年项目“粤港澳大湾区港口群绿色发展效率综合测度、时空演化与提升策略研究”(项目编号: GD23YGL04)。

【作者简介】欧卫新(1980-), 硕士, 讲师, 从事国际物流研究。

绿色港口的概念已从初期的污染控制,演进为贯穿规划、建设、运营全生命周期的系统性工程,其核心是在保障经济功能的同时,最小化对生态环境的负面影响,并积极应对气候变化。学术界普遍认为,绿色港口建设是硬件技术应用与软件管理创新的结合,具体包括清洁能源使用(岸电、LNG)、环保装备升级、运输结构优化、智慧化转型以及环境管理体系构建等。传统的港口竞争力评价多侧重于地理位置、吞吐量、基础设施和运营效率等经济性指标。随着可持续发展理念成为全球共识,环境因素被逐步纳入竞争力评价体系。研究表明,绿色发展水平正成为影响港口,尤其是世界级港口群综合竞争力的决定性因素。在评价方法上,熵权-TOPSIS模型因其能客观确定指标权重并有效处理多属

性决策问题，在相关研究中得到广泛应用。然而，现有研究仍存在改进空间：一是针对大湾区港口的实证研究多集中于广深等头部港口，对香港、珠海等具有不同发展模式和路径的港口关注不足，缺乏系统性比较；二是缺乏基于长时间序列、包含详细计算过程的动态演化分析；三是策略建议的针对性有待加强，未能充分基于量化评价结果提出差异化、可落地的策略。

2 指标体系与研究方法

2.1 指标体系构建

粤港澳大湾区港口绿色发展应从绿色角度衡量港口设施与设备、能源与排放、运营与管理、区域协同创新四方面。其中，港口设施与设备是衡量港口为了减少排放而进行的硬

件投资，是绿色发展的物理基础；能源与排放主要衡量港口在运营过程中的能源清洁化程度和碳排放绩效，包括碳排放和清洁能源消耗占集装箱吞吐量的比例；绿色运营是指通过流程优化和技术创新实现减排和效率提升，包括铁路和水路绿色集疏运体系占比、码头智能化水平、污染物综合处理率；区域协同与创新衡量的是港口在资源整合、引领港口群发展方面的绿色软实力，体现在绿色航运政策、获得权威绿色认证以及参与湾区港口群建设等方面。

参考有关文献和粤港澳大湾区实际情况，遵循科学性、系统性、可操作性与动态性原则，结合上述理论框架与数据可得性，构建包含 4 个一级指标和 12 个二级指标的评价体系。

表 1 粤港澳大湾区港口绿色发展竞争力评价指标体系

一级指标	二级指标	指标属性	指标含义与单位
设施与设备	岸电覆盖率	正向	综合泊位岸电覆盖率（%）
	港作机械清洁化率	正向	港口作业机械设备中电动或 LNG 动力的占比（%）
	绿色燃料加注能力	正向	提供 LNG 等绿色船用燃料加注的服务能力
能源与排放	单位吞吐量碳排放	负向	碳排放总量与集装箱吞吐量的比值（吨 CO ₂ /万 TEU）
	综合能源消耗强度	负向	综合能源消耗量与集装箱吞吐量的比值（吨标煤/万 TEU）
运营与管理	清洁集疏运占比	正向	铁路、水路承担的集疏运量占比（%）
	智能化水平	正向	自动化码头泊位占比、智能系统应用程度（定性）
	污染物综合处理率	正向	对生产、生活污水等进行合规处理的比例（%）
区域协同与创新	绿色政策与战略规划	正向	是否出台专项绿色规划或提供财政激励
	区域协同项目参与度	正向	参与湾区港口间合作等区域合作项目的程度
	绿色认证与荣誉	正向	获得国家级“绿色港口”、国际生态港口认证等情况

2.2 熵权 TOPSIS 法

为了克服主观赋权存在偏差的问题，引入客观赋权的熵权法确定指标权重，并结合 TOPSIS 法计算各港口与理想解的贴近度，作为大湾区港口绿色发展竞争力的量化得分。熵权 TOPSIS 法计算过程如下：（1）数据标准化。采用极差法对正向和负向指标的原始数据进行标准化处理，得到标准化矩阵。（2）熵权法计算权重。先计算第 j 项指标（j=1,2,⋯,11）下的第 i 个对象（i=1,2,3,4）的特征比重，计算第 j 项指标的熵值，然后计算差异系数，确定权重。（3）用 TOPSIS 法计算贴近度。首先构建加权规范化矩阵，确定正理想解和负理想解，然后计算各对象到正、负理想解的欧式距离，计算相对贴近度。贴近度值界于 0 到 1 之间，其值越大，表明港口的绿色竞争力越强。

2.3 数据来源

选取粤港澳大湾区的广州港、深圳港、香港港和珠海港为样本，研究时间为 2014—2024 年，数据来源于广东省统计年鉴、香港政府统计年鉴、交通运输统计年鉴和生态环境部门公报，以及港口企业官方网站，定性数据来源于港口企业、海事院校专家的评分。

3 港口绿色发展竞争力实证分析

根据熵权 TOPSIS 法，计算 2014—2024 年粤港澳大湾区四大港口的绿发展竞争力，计算结果如下表 2 所示。

表 2 粤港澳大湾区四大港口绿色发展竞争力

年份	广州港	深圳港	香港港	珠海港
2014 年	0.332	0.521	0.485	0.158
2015 年	0.358	0.548	0.498	0.172
2016 年	0.398	0.587	0.523	0.195
2017 年	0.429	0.623	0.539	0.221
2018 年	0.451	0.663	0.561	0.243
2019 年	0.482	0.698	0.583	0.278
2020 年	0.503	0.724	0.615	0.301
2021 年	0.536	0.758	0.652	0.362
2022 年	0.562	0.782	0.698	0.412
2023 年	0.601	0.817	0.746	0.475
2024 年	0.635	0.845	0.787	0.528
平均值	0.481	0.688	0.608	0.304

粤港澳大湾区四大港口绿色竞争力从 2014 至 2024 年持续上升态势，表明港口绿色发展水平不断提升。其中，

深圳港上升了 62.188%，增长稳健，表明其绿色转型具有强大的战略定力和持续的执行力。香港港呈现明显的“前稳后快”特征：在 2020 年之前增长平缓（2014 年为 0.485，2020 年为 0.615），但在 2020 年后增长斜率陡然加大，2020-2024 年间增幅高达 28%，这与其在“双碳”目标提出后，加速推出《绿色船用燃料加注行动纲领》等一系列强力政策密切相关。广州港从 0.332 稳步提升至 0.635，累计增长 91.265%，反映了其通过持续的设备更新和系统优化，实现渐进式改善的发展模式。珠海港上升速度最快，从 2014 年的 0.158 上升至 2024 年的 0.528，上升了 234.177%，呈现典型的“追赶型”特征：起点最低（0.158），但增长速度最快，尤其是在 2021 年后增速明显加快，这与其明确“绿色能源”主业、进行大规模风电和光伏投资的时间点高度吻合。这四条增长曲线共同描绘出一幅“领头者持续领跑、特色者加速追赶”的动态图景。

从平均值来看，深圳港的绿色竞争力最高，稳居湾区第一。这是因为深圳港较早地开启了“油改电”和岸电布局，确立了领先优势，后期又不断拓展国际保税 LNG 加注业务，持续巩固领先地位。深圳港凭借其“技术驱动、规模应用”的模式，在硬件设施与智慧运营上建立了全面优势，成为了大湾区港口绿色转型的技术集成者。香港港紧随其后，这主要是因为香港港核心优势在于高端航运规则引领与航运金融服务，是“国际绿色航运服务枢纽”，且 2021 年后密集推出了绿色航运战略，2024 年又发布了《绿色船用燃料加注行动纲领》，在全球绿色航运规则体系中占据了制高点，在绿色竞争力软实力方面具有独特的优势。广州港整体绿色竞争力排第三，表现出稳中有进的趋势，这是由于在南沙港区推广电动设备，并在南沙港区建立自动化码头，提升港口智能化水平，同时通过水水中转和海铁联运提升绿色运营与管理水平。珠海港尽管起点低，但增速最为显著，这是因为珠海港传统港口绿色设施得分相对较低，但珠海港创新性地将新能源业务作为第二主业，截至 2023 年底，风电和光伏权益装机容量可观，在绿色能源与排放维度异军突起，这种“绿色能源+港口”的产融结合模式，不仅降低了自身碳足迹，更形成了独特的差异化竞争力。

4 港口绿色发展竞争力策略

基于实证分析，大湾区港口群需从“单体竞速”转向“系统竞合”，实施基于比较优势的差异化定位与深度协同策略。深圳港可以将“盐田模式”进行标准化、模块化，向湾区及“一带一路”沿线港口推广；同时，依托前海合作区，与香港合作探索设立绿色航运科技孵化器，开展下一代船用动力技术

的测试与应用示范。香港港联合深圳、依托前海，打造国际认可的绿色海事法律与仲裁服务中心，加快落实《绿色船用燃料加注行动纲领》，与深圳的燃料仓储、珠海的新能源生产形成新的产业链联动模式。广州港可以将发展重点从码头前沿延伸至广阔的腹地物流网络，推进“公转铁”、“公转水”，争取将南沙港铁路的班列密度和货物品类大幅提升；同时深化“湾区一港通”、“组合港”模式，将其从通关便利升级为涵盖舱位预定、路径优化、碳足迹追踪的全程低碳物流产品。珠海港走“以港促产、以产兴港”的特色之路，利用其风光发电的资源与产业优势，打造“碳中和示范港区”；强化与西江沿岸城市的联动，将 LNG 动力船队优先过闸的优势转化为稳定的绿色航运服务产品。

此外，大湾区港口群应共建共享智慧绿色港口数据，共建平台区域港口生态系统。在确保数据安全的前提下，推动船舶 AIS 数据、岸电使用数据、集装箱动态数据的有限共享，用于联合优化船舶进港时序、智能推荐最佳绿色运输路径，并为湾区港口群的整体碳足迹测算提供权威数据基础。

5 结语

本研究通过对深圳港、广州港、香港港、珠海港四大港口 2014-2024 年绿色发展竞争力的动态评价，揭示了大湾区港口绿色转型的多元路径。深圳港展示了“技术驱动规模化”的强大效能，香港港体现了“规则引领高端化”的独特价值，广州港践行了“系统优化网络化”的稳健策略，而珠海港则探索了“能源融合产业化”的特色道路。这四种模式构成了一个既有梯度分工又潜在互补的港口生态系统。同时也表明大湾区港口绿色发展的核心命题，正从单个港口的技术与管理竞赛，升维至整个区域港口生态系统的协同能力与全球规则影响力的竞赛。未来成功的关键在于能否成功构建“硬件互联、标准互通、市场互动、利益共享”的协同发展新格局。

参考文献

- [1] 王司梓.低碳约束下中国沿海港口竞争力评价[D].大连海事大学,2022.
- [2] 李佳航,马爱兴,曹民雄,等.粤港澳大湾区背景下广东省绿色航运发展分析[J].中国水运,2024,(09):57-59.
- [3] 刘翠莲,翁法兵,黄玉明.基于系统绿色测度的集装箱港口绿色协调发展研究[J].大连海事大学学报,2020,46(04):58-68.
- [4] 徐仕强,张翊红,唐鸿,等.贵州省县域旅游竞争力评价及其障碍因素[J].经济地理,2025,45(07):237-246.
- [5] 王慧萍.基于组合赋权-改进TOPSIS环渤海港口竞争力评价研究[D].大连交通大学,2024.

Digital Marketing Empowers Xiaomi Auto Overseas Expansion: Construction of Multi-Dimensional Variable System and Path Optimization-An Empirical Analysis Based on Singapore

Xinyi Zhu

Curtin University, Perth, Western, 6102, Australia

Abstract

Against the backdrop of intensifying competition in the global NEV market and in-depth penetration of digital technologies, brand globalization has emerged as a pivotal strategy for Chinese automakers to break growth bottlenecks. This paper takes Xiaomi Auto's Singapore market layout as the research subject, focuses on the mechanism of digital marketing empowering brand globalization, and constructs a four-dimensional variable system of core drive, situational regulation, intermediary transmission and result feedback. Through empirical analysis, it verifies the correlation effects among variables across all dimensions, identifies existing problems such as insufficient localization of digital marketing and brand perception bias faced by Xiaomi Auto in Singapore, and proposes optimization paths, thereby providing practical references for the overseas expansion of Chinese NEV brands.

Keywords

Digital Marketing; Brand Overseas Expansion; Singapore Market; Variable System; Path Optimization

数字营销赋能小米汽车品牌出海：多维变量体系构建与路径优化——基于新加坡市场实证分析

朱铨怡

澳大利亚科廷大学，澳大利亚·珀斯 6102

摘 要

在全球新能源汽车市场竞争加剧与数字技术深度渗透的背景下，品牌出海成为中国车企突破增长瓶颈的关键方向。本文以小米汽车新加坡市场布局为研究对象，聚焦数字营销赋能品牌出海的作用机制，构建“核心驱动—情境调节—中介传导—结果反馈”四维变量体系。通过实证分析验证各维度变量间的关联效应，指出当前小米汽车在新加坡市场面临的数字营销本土化不足、品牌认知偏差等问题，并最终提出优化路径，为今后中国新能源汽车品牌海外市场拓展提供实践参考。

关键词

数字营销；品牌出海；新加坡市场；变量体系；路径优化

1 引言

近年来，全球电动汽车市场呈现快速增长态势。2023 年，电动汽车销量接近 1400 万辆，占全球汽车总销量的 18%^[1]。新加坡政府提 2040 年前全面淘汰内燃机汽车，并推出一系列激励政策，包括电动汽车早期采用者激励计划、路税减免及充电基础设施扩建等^[2]。在此背景下，中国电动汽车品牌如比亚迪等纷纷布局新加坡市场。数字营销作为品牌出海的重要工具，通过社交媒体、搜索引擎与内容创新等多渠道协同，有效提升品牌认知与用户体验。然而，小米汽车

在新加坡市场仍面临本土化不足、品牌传导薄弱等问题。本文基于新加坡市场实证数据，构建数字营销赋能品牌出海的多维变量体系，并提出优化路径。

2 数字营销赋能小米汽车品牌出海的多维变量体系构建

2.1 第一维度：核心驱动变量（自变量）——“网络营销赋能要素”

网络营销赋能要素是数字营销驱动品牌出海的基础载体，通过多渠道协同与内容创新，为品牌传递核心价值。该维度包含三个核心指标：

社交媒体营销强度：社交媒体能直接增强品牌在新加坡市场的认知度与用户参与感。新加坡消费者平均每天使用

【作者简介】朱铨怡（1997-），女，中国广东肇庆人，硕士研究生，从事国际商业分析、企业管理研究。

互联网接近 7 小时，其中 35% 的时间用于社交媒体^[3]。小米汽车可依托 Facebook、Instagram 等平台，发布本地化内容，增强用户互动。小米汽车可以在新加坡通过 KOL 合作与用户生成内容，从而提升品牌曝光度。

内容营销创新度：创新的内容营销不仅提升品牌可信度，还促进用户自发传播。视频内容因其直观性与互动性，更受消费者青睐。邻近的马来西亚汽车市场 75% 的消费者在购车决策中高度依赖意见领袖的评测视频^[4]。小米汽车应通过互动视频、在线问答形式，破解用户对电动汽车的误解，增强内容传播效果。

(3) 搜索引擎营销精准度：精准的搜索引擎营销有助于引导潜在消费者进入品牌转化漏斗。汽车消费者更倾向在购车前进行在线研究^[5]。小米汽车可通过关键词优化、本地化内容投放等方式，提高搜索引擎营销精准度；同时，优化官方账户搜索排名，有效提升了品牌在目标用户中的触达效率。

2.2 第二维度：情境调节变量——“新加坡市场适配要素”

新加坡市场的特殊性对数字营销效果具有显著调节作用，需从政策、文化、消费特征三个层面适配：

(1) 消费需求适配性：本地化产品定位与需求适配是数字营销效果最大化的前提。

2024 年新加坡电动汽车保有量为 26,225 辆，较 2023 年增长 120%^[6]，新加坡消费者对电动汽车的接受度较高。新加坡因国土面积较小，高速道路里程为较短、城市充电设施发展空间受限等问题突出，消费者普遍更关注车辆续航性能与充电便利性。因此，小米汽车需提高长续航车型的销售比重，并强调其智能化与生态协同优势。

(2) 政策合规适配性：政策合规不仅是市场准入的前提，也是品牌信任构建的基础。新加坡政府对电动汽车提供多项政策支持，包括高达 45% 的附加注册费减免与路税减免。然而，政策执行中存在碳税与燃料税的不确定性。小米汽车需确保产品符合本地排放标准与安全法规，并积极参与政府主导的电动汽车推广计划。

2.3 第三维度：中介传导变量——“品牌能力要素”

品牌能力是数字营销转化为出海效果的关键桥梁，通过认知、体验、生态三个层面实现价值传递：

品牌认知能力：品牌认知是消费者对品牌的第一印象，高品牌认知能力为后续用户转化奠定基础。社交媒体互动水平与体验营销效果呈显著正相关^[7]。小米汽车可通过虚拟试驾、线上展厅等数字化工具，提升用户的直观认知；通过增强自有媒体功能，如 AI 应用程序与虚拟展厅，有效弥补线下展厅不足的短板。

(2) 用户体验能力：优质的用户体验不仅提升品牌口碑，还促进用户自发分享。目标受众满意度对体验营销效果具有显著正向影响。小米汽车可在新加坡开展的以职业、兴趣等社群为单元的试驾活动，通过真实用户反馈与社交传播，增强用户体验的真实性与感染力。

(3) 生态协同能力：生态协同能力不仅提升产品附加

值，还增强用户对品牌的技术信任。小米汽车可依托其智能家居与移动设备生态，构建“人-车-家”一体化体验；同时，通过与其电池技术与能源管理系统的协同，增强产品在安全与续航方面的竞争力。

2.4 第四维度：结果反馈变量（因变量）——“品牌出海效果要素”

品牌出海效果是数字营销赋能的最终体现，从市场、口碑、财务三个维度衡量：

市场渗透效果：市场渗透是品牌出海成功的直接指标，也是品牌长期发展的基础。小米汽车可通过数字营销提升品牌知名度，并借助本地合作伙伴加速渠道布局，快速提升市场覆盖率。

(2) 品牌口碑效果：品牌口碑是用户对品牌的情感认同，正面口碑不仅降低获客成本，还提升品牌忠诚度。社交媒体用户生成内容对品牌口碑具有显著提升作用。小米汽车可通过激励用户分享使用体验，构建品牌社区；同时，通过认可种子用户并整合其内容至官方媒体，有效增强了品牌口碑传播。

(3) 财务转化效果：财务转化效果直接反映品牌出海的商业价值，也是数字营销效果的最终衡量。2023 年，全球电动汽车销售收入占汽车总收入的 18%。小米汽车可通过优化线上引流与线下试驾转化路径，提升销售效率；同时，通过在线预约试驾与线下体验店结合，实现了较高的成交转化率。

3 新加坡市场实证分析：基于调查问卷的回归分析

3.1 问卷设计与数据收集

为验证多维变量间的关联效应，本文设计《小米汽车新加坡市场数字营销效果调查问卷》，问卷内容涵盖网络营销赋能、市场适配、品牌能力和品牌出海效果等四项要素（各 3 题），采用 Likert 5 级量表（1=非常不符合，5=非常符合）。

调查对象为新加坡年满 18 周岁、有新能源汽车购买意向或已购买的消费者，通过小米新加坡官网、社交平台（Facebook、Instagram）及线下体验店发放问卷，共发放 500 份，回收有效问卷 428 份，有效回收率 85.6%。样本结构中，男性占 58%，女性占 42%；年龄 25-40 岁占 65%（新加坡新能源汽车主要消费群体）；月收入 8000 新元以上占 48%。

3.2 回归分析结果

以“品牌出海效果要素”为因变量（Y），“网络营销赋能要素”为自变量（X1），“市场适配要素”为调节变量（X2），“品牌能力要素”为中介变量（M），采用 SPSS 26.0 进行回归分析，结果如下：

网络营销赋能要素对品牌出海效果的直接影响：X1 对 Y 的回归系数为 0.32（ $p < 0.01$ ），表明网络营销强度、精准度、创新度每提升 1 个单位，品牌出海效果显著提升 0.32 个单位，验证核心驱动变量的正向作用。

(2) 品牌能力的中介效应：X1 对 M 的回归系数为 0.45

($p < 0.01$)，M 对 Y 的回归系数为 0.51 ($p < 0.01$)，加入 M 后，X1 对 Y 的回归系数降至 0.18 ($p < 0.05$)，表明品牌能力在网络营销与出海效果间起部分中介作用，中介效应占比 43.75%。

(3) 市场适配的调节效应：X1*X2 对 Y 的回归系数为 0.23 ($p < 0.01$)，表明市场适配要素（政策合规、文化适配、需求适配）能强化网络营销对出海效果的影响，当市场适配度高时，网络营销的赋能效应提升 23%。

4 小米汽车在新加坡市场数字营销中遇到的核心问题

4.1 网络营销协同性不足，资源投放分散

小米汽车在新加坡的数字营销活动缺乏系统协同，社交媒体、搜索引擎与内容平台之间的资源整合不足。此外，小米汽车未充分利用视频平台如 YouTube 与 TikTok，导致品牌曝光受限。消费者更倾向于通过视频内容了解产品，用户依赖意见领袖评测作为购车参考。资源分散不仅降低营销效率，还影响用户认知。

4.2 市场适配深度不够，本土化矛盾突出

小米汽车在新加坡的市场适配仍停留在表面层面，未深入理解本地消费者的文化与使用习惯。新加坡消费者对充电便利性、续航里程高度关注，而小米汽车在内容传播中未充分强调。此外，小米汽车在政策合规方面也未充分利用本地激励政策，如附加注册费减免与路税优惠。本土化不足导致品牌难以融入本地市场。

4.3 品牌能力传导薄弱，价值转化断层

小米汽车在品牌能力传导方面存在明显短板，用户从认知到体验的转化路径不畅通。其官方网站与应用程序功能较为基础，未能提供虚拟试驾或在线预约等体验服务。74% 的汽车消费者在早期研究阶段愿意考虑新品牌，但偏好在接触销售人员前获取详细信息。小米汽车若不能打通用户体验路径，将难以实现品牌价值转化。

4.4 效果评估体系缺失，优化闭环未形成

过去，小米汽车缺乏科学的数字营销效果评估体系，过度依赖短期销售数据，忽视品牌影响力与用户满意度等长期指标。随着市场发展，系统跟踪社交媒体互动、内容策略与受众质量等关键指标逐渐成为厂商发展的契机。小米汽车未建立数据驱动的评估优化闭环，导致营销策略调整缺乏依据。

5 数字营销赋能小米汽车品牌出海的优化路径

5.1 构建“精准化 + 协同化”网络营销体系

小米汽车应整合社交媒体、搜索引擎与内容平台资源，构建协同化的网络营销体系。首先，加强社交媒体内容本地化，针对新加坡用户偏好，发布多语言视频与互动帖子。与新加坡本地的 KOL 合作，邀请本地汽车意见领袖进行产品评测；其次，创新内容形式，推出“小米汽车生活”短视频，展示车辆在日常使用中的场景化体验；最后，通过多网络渠道的协同，提升品牌整体曝光与用户参与度。

5.2 深化新加坡市场本土化适配

本土化是品牌出海成功的关，不仅能提升品牌亲和力，还能增强市场竞争力。小米汽车需深入理解新加坡政策环境与消费需求，制定针对性策略。在政策层面，积极利用电动汽车早期采用者激励计划，降低用户购车成本；在产品层面，推出适合本地使用和续航能力更强的车型，并强调其智能化功能与充电兼容性；在内容层面，通过本地化故事与用户案例，增强品牌情感连接。

5.3 强化品牌能力传导，打通价值转化路径

品牌能力传导的强化，将直接推动市场渗透与财务转化。小米汽车应通过数字化工具提升用户从认知到体验的转化效率。首先，升级官方网站与应用程序功能，引入虚拟试驾、在线预约与个性化配置等服务。通过 AI 应用程序、AR 技术与元宇宙概念虚拟展厅的技术融合；其次，构建品牌社区，鼓励用户生成内容并整合至官方平台；最后，通过数据驱动优化用户体验路径，提升用户满意度与忠诚度。

5.4 建立“数据驱动 + 效果迭代”的评估优化闭环

数据驱动的评估体系不仅能识别成功策略，还能及时发现并纠正问题。小米汽车应建立多维度评估指标，包括社交媒体互动率、内容传播效果、用户满意度与销售转化等。通过使用的 Google Analytics 等工具，系统跟踪关键指标并进行竞争对标。此外，其还应定期进行用户调研与情感分析，量化市场偏好以优化营销策略。

6 结论

本文通过构建“核心驱动 - 情境调节 - 中介传导 - 结果反馈”四维变量体系，结合新加坡市场实证分析，验证了数字营销对小米汽车品牌出海的赋能效应：网络营销赋能要素通过品牌能力的中介作用与市场适配的调节作用，显著影响品牌出海效果。因此，小米汽车在新加坡市场需通过精准协同的网络营销、深度本土化适配、强化品牌能力和闭环化效果评估以实现整体优化。

参考文献

- [1] International Energy Agency. Global EV Outlook 2024[R]. 2024.
- [2] Doshi T K, Zahur N B. Assessing Singapore's Electric Vehicle Policies[J]. AEE Energy Forum, 2020.
- [3] Statista Research Department. Social Media Usage in Singapore[R]. 2024.
- [4] Zhou K. BYD Digital Marketing Strategy in Malaysia[J]. Academic Journal of Business & Management, 2023, 5(18): 38-45.
- [5] Wei S, Xu H, Zheng S, et al. Research on the Impact of New Energy Vehicle Companies' Marketing Strategies on Consumers' Purchase Intention[J]. Sustainability, 2024, 16(10): 4119.
- [6] Land Transport Authority. Annual Vehicle Statistics 2024[R]. Singapore: LTA, 2024.
- [7] Chen Z, Putachote N. Experimental Marketing Strategies of Chinese E-Vehicle Companies: A Study from a Social Network Perspective[C]. Rajamangala University of Technology Krungthep, 2024.

Application and Improvement of the Corporate Compliance Non-Prosecution System in Economic Violation Governance

Keke Chen

Guangdong Huashang (Urumqi) Law Firm, Urumqi, Xinjiang, 830026, China

Abstract

With the rapid development of China's market economy, economic violations have exhibited diversified trends, characterized by covert methods and increasingly complex hazards. Consequently, the traditional "penalty-for-crime" approach can no longer meet the requirements for corporate healthy development and social economic stability. The Corporate Compliance Non-Prosecution System, as a crucial mechanism bridging criminal justice and corporate governance, has emerged. Through mechanisms of "judicial incentives" and "compliance constraints," this system effectively punishes economic violations while preserving corporate vitality and promoting healthy development. This paper analyzes the application and improvement of the Corporate Compliance Non-Prosecution System in economic violation governance, aiming to identify implementation challenges and explore optimization directions to maximize institutional value and governance effectiveness.

Keywords

corporate compliance; non-prosecution system; economic misconduct governance; application and improvement

企业合规不起诉制度在经济违规治理中的适用与完善

陈可可

广东华商（乌鲁木齐）律师事务所，中国·新疆 乌鲁木齐 830026

摘要

随着我国市场经济的高速发展，经济违规开始呈现多元化的发展趋势，经济违规的手段隐蔽，且具有危害复杂化的特征，因此，传统“以罚代刑”的治理方式已无法适应企业健康发展与社会经济稳定的要求。企业合规不起诉制度作为衔接刑事司法与企业治理的重要制度应运而生，企业合规不起诉制度通过“司法激励”和“合规约束”的机制，在有效惩治经济违规的同时，起到保留企业发展活力，促进企业健康发展的目的，本文浅析企业合规不起诉制度在经济违规治理中的适用与完善，旨在剖析适用困境，探索完善方向，以期实现制度价值与治理效能的最大化。

关键词

企业合规；不起诉制度；经济违规治理；适用与完善

1 引言

随着全球化进程的推进，法律环境的呈现多元化和复杂化，导致企业合规问题在逐渐受到更多地关注。合规不起诉得到了越来越多企业的重视，合规不起诉制度的发展历程，体现了中国法律体系逐渐完善，体现出企业对合规管理的迫切需求。因此，经济违规治理中企业合规不起诉制度是推动企业建立合规合法制度的助推器，标志着我国经济违规治理企业合规不起诉制度已经逐渐走向成熟。

2 企业合规从宽制度的意义

2.1 避免司法追责，维护企业经营与稳定

通常，合规不起诉具有避免刑事追责，维护企业经营

与稳定的作用。合规不起诉代表着企业行为虽可能涉及违规，但情节比较轻，危害性不大，因此不被认为是违规，企业能够避免刑事追责，不影响企业的正常经营活动，维护企业的整体声誉。合规不起诉的意义在于避免企业因违规行为被起诉导致的声誉受损，不影响企业的业务，企业不会因此导致经营停滞，规避企业破产的风险，尤其对长期项目的企业而言，例如工程建筑类企业，合规不起诉可以起到维持正常运营的作用，保障企业的上下游产业链稳固。

2.2 减轻企业负担，促进企业合规整改

当企业被起诉并判定有罪时，企业可能面临被罚款、没收财产刑罚，而合规不起诉则使企业免除了这些刑罚。合规不起诉支撑着企业不用投入大量时间或者金钱来应对刑事诉讼程序，帮助企业节约一部分的法律资金消耗，不影响企业的正常经营活动，减轻了企业负担。

当企业面临合规不起诉时，往往涉及企业合规整改的

【作者简介】陈可可（1990-），女，中国新疆克拉玛依人，本科，中级经济师，从事经济法学研究。

过程,用于纠正或者预防未来类似问题的再次发生。这种整改可以有效促进企业的资源配置,有助于企业完善内部管理制度,增强企业员工的合规意识,提升企业的风险防控能力,保障企业持续健康运行。

2.3 优化司法资源配置,保护企业商业合作

企业合规不起诉制度在经济违规治理中的作用在于将司法资源集中于严重违规案件,进而减少轻微案件的诉讼,这种资源的配置可以有效提升司法的工作效率。有时候,企业合规不起诉制度在经济违规治理中的适用体现在刑事诉讼往往会对企业的商业合作造成负面影响。而合规不起诉则避免了这种情况的发生,帮助企业能够继续保持与合作伙伴的良好合作关系,稳定企业商业合作关系,确保企业业务发展的长远性和连续性,企业合规不起诉制度的应用优化司法资源配置,保护企业商业合作共同为企业的稳定发展提供了有力保障。

3 企业合规不起诉制度的发展现状

3.1 制度框架逐步完善,适用范围有序拓展

企业合规不起诉这一新兴概念,正逐渐受到市场和社会的认可,并且逐渐迈向发展的主流模式和制度,代表着企业对合规管理的重视,更体现了法律制度对企业合规的期待与引导。企业合规不起诉制度在经济违规治理中通过合规管理降低企业违法风险,是企业提升自身治理能力、实现可持续发展的必由之路。从适用范围来看,企业合规不起诉制度在经济违规治理中适用最初聚焦于涉企走私、虚开增值税专用发票等传统经济违规,目前拓展至侵犯知识产权、危害环境资源、商业贿赂等新兴领域,覆盖大中小微企业各类市场主体,企业合规不起诉制度在经济违规治理中的实践正往广度与深度方向持续提升。

3.2 适用过程中的突出问题与现实困境

尽管企业合规不起诉制度在经济违规治理中实践取得一定成效,但在经济违规治理的复杂场景中,仍存在一些难以彻底解决的问题。其中包括企业合规不起诉制度在经济违规治理中适用标准不统一导致的策略不同。不同地区、不同层级检察机关对企业条件的认定存在差异,导致中小微企业与大型企业在适用机会上存在失衡,主观臆断的含量较高,合规整改与后续监管脱节等等。部分企业在考察期内未通过未形成长效机制,只是“临阵磨枪”,而考察期结束后恢复到之前的状态,没有形成有效的制度改革,导致合规体系难以持续运行。此外,还存在检察机关与市场监管、税务等行政机关的衔接不当,很难形成有效的监管合力。企业合规不起诉制度在经济违规治理中的建立合规体系需投入大量人力和物力,但实际上,中小微企业普遍面临资金压力,缺乏专项合规补贴或税收优惠支持且人才储备不足,对于复合型人才有明显的短缺状况,不利于企业合规不起诉制度在经济违规治理中的适用。

4 企业合规不起诉制度的策略

4.1 明确适用对象,保障制度适用公平性

从客观层面理解,企业合规不起诉应当体现为企业基于改过自新,预防再犯,建立合规体系而免于起诉,而并非是企业改过自新而免于起诉。企业进行合规改革取得的效果应当是涉案企业减轻或免于处罚的辩护理由,但绝不能成为企业家或者其他涉案人员罪轻或无罪的理由^⑦。对此需要明晰企业责任与个人责任的区分,明确涉案企业合规不起诉制度的适用对象为涉案企业而非相关关联个人。在实际适用该制度的过程中,应当着重关注以下几点:首先,检察机关在适用涉案企业合规不起诉制度时,应明确其仅能影响量刑问题,而无关定罪问题,因为适用企业合规不起诉的前提为企业涉案。其次,应严格区分企业责任与个人责任,明确该制度仅适用于企业,仅着眼于企业自身合规及再犯可能性等效果,对于个人责任应当适用其他出罪制度或对此进行附带适用。我国当前针对个人罪行减免的法律制度不在少数,例如酌定不起诉、法定不起诉、存疑不诉、附条件不起诉、认罪认罚从宽制度等。因此,此举能够一定程度上增加涉案企业相关责任人的出罪负担,不仅能够对相关自然人起到良好的警示威慑作用,也能督促其提高企业整改的效率。因此,应当在适用对象上对企业与企业负责人进行区分,在社会治理效果上实现融合。

一方面,明确统一的适用条件与裁量标准。最高人民检察院应出台指导性案例与量化指引,将“企业主观恶性”“违规情节轻重”“社会危害程度”“合规基础条件”作为核心考量因素,淡化企业规模、营收等非关联性指标,确保中小微企业享有平等适用机会;对于涉及金融安全、公共利益等重大经济违规,可设定更为严格的适用门槛,避免制度滥用。另一方面,建立分层分类的合规评估体系。针对不同行业、不同类型的经济违规,制定差异化评估指标:如针对虚开增值税发票案件,重点评估财务核算、发票管理等制度;针对侵犯知识产权案件,侧重评估研发流程、保密协议等合规设计。同时,引入量化评分机制,将合规组织建设、制度执行、风险防控等内容细化为具体分值,减少评估的主观随意性。通过上述论述可以看出,当前试点实践对于案涉重罪企业可以适用涉案企业合规不起诉制度,对此应当限缩合规不起诉制度的适用范围,以实现立法与司法的均衡。首先,应当将涉案企业合规不起诉制度纳入实体法范畴,为程序法上的企业合规不起诉提供实体法依据。《刑法》中规定“情节显著轻微危害不大,不认为是违规”是事前的出罪情节,而涉案企业合规不起诉制度中的合规改革不起诉系事后出罪情节,二者在性质上存在严重偏差,因此企业合规不起诉在实体法并无准确依据。为此,可以在《刑法》中明确规定涉案企业合规不起诉制度,以立法上企业事后整改不起诉制度为司法上“不起诉”提供合理依据,以休争论。其次,对于涉案企业合规不起诉制度的刑期适用,应当结合实际加

以限定,对于社会危害性与人身危险性高的违规行为,在适用涉案企业合规不起诉制度时应当加以控制,实现司法的均衡性。

4.2 合规监管,强化监督专业性

由于企业合规的整改效果直接关乎企业能否获得不起诉的待遇,因此,涉案企业是否适合合规不起诉制度,企业以何种标准进行合规整改以及如何监督合规整改这些因素是不可或缺的。企业合规不起诉制度在经济违规治理中的适用需要规范第三方机构的准入与管理,明确机构的资质条件,实行季度和年度考核机制,对一些评估流于形式的机构予以整改或者更换,同时,制定统一的收费标准,以政府购买或者专项补贴等方式,降低中小微企业的合规不起诉成本。引用专业的评估团队,通过定期的优化和培训来提升评估团队的专业能力。组建由法律专家、行业技术人员以及财务审计人员组成的复合型评估团队,针对一些特定环境下的经济违规类型开展专项评估和培训,确保评估意见的专业性和规范性,通过优化资源配置,建立检察机关与第三方机构的常态化沟通机制,通过定期的监管,强化评估过程的透明度。要求第三方机构定期向检察机关、企业及相关行政机关提交阶段性的审核汇报,允许企业对评估意见提出上诉和异议,确保企业合规不起诉制度在经济违规治理中的适用评估过程公开、公正。

4.3 构建司法、行政协同监管体系,实现合规长效化

构建司法、行政协同监管体系,实现合规长效化,实质是建立跨部门信息共享与联动机制。将检察机关、市场监管和税务等部门实现信息共享平台,打通企业合规整改情况、违法违规记录、行政处罚信息等数据的沟通壁垒,当检察机关对企业在作出不起起诉决定后,可以及时将企业合规情况通报相关行政机关,建立有效的常态化机制,明确检察机关、行政机关及第三方机构的职责。检察机关定期对企业合规情况进行审查,行政机关结合日常监管,督促企业持续完善合规体系,鼓励行业协会发挥自纠自查积极作用,制定行业合规标准,推动企业合规从被动接受到主动整改的转变。通过积极的宣导,提升企业对于合规不起诉制度在经济违规治理中的认同感,建立有效的奖惩机制,对完成合规整改并持续合规经营的企业,在税收优惠、资质审批、招投标等方

面的奖励,激励企业员工的幸福感和归属感,激发企业建立合规体系的内生动力,全面提升企业合规不起诉制度的建立和发展。

4.4 强化制度配套保障,破解实践支撑难题

设立企业合规专项基金,为资金困难的中小微企业提供合规咨询、体系建设等补贴;推动高校、职业院校开设合规相关专业课程,培养复合型合规人才;鼓励律师事务所、会计师事务所等专业机构推出“中小微企业合规套餐”,降低合规服务门槛。另一方面,完善制度的法律保障。在《刑事诉讼法》中明确企业合规不起诉的法律地位、适用范围及程序规则,避免制度适用的法律争议;同时,制定《企业合规法》,明确企业合规体系的基本要求、责任主体及法律后果,为企业合规建设提供专门的法律依据,实现“司法激励”与“法律约束”的有机统一。

5 结语

随着中国社会、政治、经济的同步的高速发展,司法机关日益重视对企业特殊保护,以避免因刑事案件处理不当而损害企业的现象发生。因此,企业合规不起诉问题逐渐成为研究的热点。当前,企业合规不起诉制度在经济违规治理中的适用与完善仍处于实践探索阶段,面临突出问题与现实困境,包括企业合规不起诉制度的运用标准不统一、监督机制不完善、配套保障不足等问题。未来,需通过明确适用对象,保障制度适用公平性、合规监管,强化监督专业性,构建“司法—行政”协同监管体系,实现合规长效化,强化制度配套保障,破解实践支撑难题,不断提升制度的科学性与可操作性,让企业合规不起诉制度真正成为护航企业健康发展、优化经济违规治理体系的重要制度支撑。

参考文献

- [1] 杨宇冠.企业合规案件不起诉比较研究——以腐败案件为视角[J].法学杂志,2021(1):26-41.
- [2] 程雷,伍素贞.涉案企业合规改革的实践与展望--基于前三批涉案企业合规典型案例的分析[J].人民检察,2023(3):23-30. 被引量: 7
- [3] 陈瑞华.企业合规不起诉改革的八大争议问题[J].中国法律评论,2021(4):1-29. 被引量: 248

Research on the Trademark Use in Trademark Infringement Determination

Qian Tang

Jiangsu Manxiu (Shanghai) Law Firm, Shanghai, 200040, China

Abstract

As the core elements of trademark infringement determination, the legal positioning and recognition standards of trademark use and the possibility of confusion have always been the focus of controversy in academia and practice. This article combines the basic theory of trademark law, judicial practice, and comparative law experience to systematically analyze the scope definition, prerequisite status, recognition standards, and improvement path of trademark use. It is believed that trademark use should be an independent prerequisite for trademark infringement determination, and a comprehensive identification model combining the actor standard and consumer identification standard should be adopted. In the context of the fifth revision of the Trademark Law, it is necessary to clarify the concept and status of trademark use through legislation, optimize recognition standards, provide clear legal basis for trademark infringement determination, and adapt to the regulatory needs of new trademark infringement behaviors in the digital economy era.

Keywords

Trademark use; Trademark infringement; Confusion possibility; Preconditions; Comprehensive standard

商标侵权判定中的商标性使用研究

汤谦

江苏漫修（上海）律师事务所，中国·上海 200040

摘 要

商标性使用与混淆可能性作为商标侵权判定的核心要素，其法律定位与认定标准一直是学界与实务界的争议焦点。本文结合商标法基础理论、司法实践与比较法经验，系统分析商标性使用的范畴界定、前置要件地位、认定标准及完善路径。认为商标性使用应作为商标侵权判定的独立前置要件，采用行为人标准与消费者识别标准相结合的综合认定模式。在《商标法》第五次修订背景下，需通过立法明确商标性使用的概念与地位，优化认定标准，为商标侵权判定提供清晰的法律依据，适应数字经济时代新型商标侵权行为的规制需求。

关键词

商标性使用；商标侵权；混淆可能性；前置要件；综合标准

1 引言

商标的生命在于使用，使用贯穿于商标权的取得、维持以及保护各个阶段，无论是采取注册取得商标权还是使用取得商标权的国家，都把使用作为其商标法中的核心概念^[1]。现行《商标法》第四十八条中规定了“商标使用”的概念，《商标侵权判断标准》第三条探讨了商标使用在商标侵权判定中的地位及认定标准。但至今无任何法律条文对商标性使用在判定商标侵权中的地位与认定标准作出确切规定，以至于在实践中争议不断。本文作者认为仅有在明晰《商标法》商标性使用的概念的前提下，确认商标性使用在商标侵权中系独立的构成要件，再明确综合性标准作为商标性使用的认定标准，方能导出针对商标侵权判定中存在的问题的解

决办法。

2 商标侵权中商标性使用的范畴界定

因“商标性使用”一词无论是在商标维权、商标确权、商标侵权、商标合理使用中并未被《商标法》所明确，鉴于本文讨论的是侵权场景下的商标性使用，因此将其与其他各个场景下的商标使用作出对比，以明确侵权场景下商标性使用的概念。

2.1 商标性使用与商标合理使用的辨析

中国商标的合理使用主要分为对商标的描述性使用和对商标的指示性使用。描述性使用系为识别商品来源，属于纯物理使用，不构成商标的使用。

商标的指示性使用是指为指明产品、服务的种类而使用他人的商标。虽然指示性的使用方式属于“商标性使用”，但是其具有一定的正当性，不构成商标侵权。也就是说，在行为人需是善意的对他人的注册商标予以使用，不会构成混

【作者简介】汤谦（1979—），男，中国江苏江阴人，法学硕士，中级律师，从事知识产权法、环境法研究。

淆的前提下不够成侵权,否则当行为人意图使自己的产品与他人产生混淆时,该使用行为构成侵权^[2]。

因此,在商标合理使用的范畴下,描述性使用不是商标性使用。但指示性使用在一定条件下可以构成商标侵权。

2.2 商标侵权与商标确权中商标性使用的辨析

商标确权中的商标使用与商标侵权中的商标性使用存在明显区别:

在商标注册阶段,中国商标取得采用注册制,申请时不要求提供实际使用证据,仅在同日申请时需证明在先使用。由此可以看出,在商标确权背景下,商标的使用可以仅是象征性使用。

而在维权阶段的商标维权性使用,是指维持注册商标权利的使用行为。在撤三案件中,无效宣告等维权程序中,商标使用需符合商标性使用的标准。在怪物能量公司案中,法院指出,若商标注册人的使用未达到一定规模,且无其他特殊因素,应认定为象征性使用,不能维持商标注册;在杭州某油漆公司商标撤销复审案中,法院以涉案商标的商品销售额仅 1800 元、仅在《湖州日报》投放一次广告为由,认定该使用属于象征性使用,不足以维持商标注册。

因此,在商标确权中,对于注册阶段并不要求商标性使用,而对于维权性使用则必须属于商标性使用。

3 商标性使用作为商标侵权判定的前置要件

对于商标性使用是否是独立的侵权构成要件及其是否系构成商标侵权的前置条件,学术界一直争论不休。本章通过案例、各国立法现状、学术研究等阐述商标性使用是判定商标侵权中的构成要件而不仅是考量因素,并且在所有要件中,商标性使用是前置性条件。

3.1 商标性使用的独立要件地位

虽然商标法系特别法,但商标侵权行为属于侵权行为的特殊类型,应遵循一般侵权构成要件的逻辑框架。中国民法理论公认,一般侵权责任的构成要件包括违法性要件、损害事实、因果关系和行为人的过错。具体到商标侵权领域,这四大要件对应为:商标性使用行为(违法行为)、混淆可能性(损害事实)、商标性使用与混淆可能性之间的因果关系、行为人的主观过错^[3]。也就是说,判断某一行为是否侵犯商标权,需要看侵权行为是否为商标结构意义上的使用行为,如果是商标结构意义上的使用行为,看其是否损害了商标的功能,并且在排除商标合理使用等法定抗辩事由后,仍然构成侵权的,则成立商标侵权。将商标性使用作为独立要件,具有如下价值:

符合法律体系统一性:与《民法典》侵权责任构成要件理论保持一致,明确商标侵权的“行为—结果”逻辑链条。商标性使用是侵权行为的核心要素,混淆可能性是该行为导致的损害结果,二者相互独立且存在因果关系,缺少任一要素均不构成商标侵权。这种定位使商标侵权认定与一般侵权

认定的逻辑保持统一,增强了法律体系的连贯性。

界定权利保护边界:商标权的核心是保护商标的识别功能,商标性使用仅规制损害该功能的使用行为。如果不以商标性使用作为商标侵权的要件,则很多商标的合理使用(包括描述性使用、指示性使用)可能因存在混淆可能性而被认定为侵权,导致商标权无限扩张,挤压正常的商业表达和竞争空间。例如,生产者在商品包装上描述产品的原料、功能等特征时,若因可能使消费者产生轻微联想就被认定为侵权,将严重影响市场主体的正常经营活动。

提高司法效率:通过商标性使用的前置过滤,可排除大量不具备识别功能的使用行为,减少不必要的混淆可能性认定。例如,在非商业性使用、形式化使用等案件中,可直接以不构成商标性使用为由驳回原告诉请,无需进入复杂的混淆可能性判断环节,节约司法资源和当事人的诉讼成本。

否定商标性使用独立地位的观点存在明显缺陷:其一,混淆理论虽为商标侵权认定的基础理论,但商标性使用作为独立要件并未冲击混淆理论,而是使商标侵权的认定更具可操作性。商标性使用是混淆产生的前提,无使用则无混淆,脱离商标性使用谈混淆可能性,相当于无源之水、无本之木^[4]。其二,中国商标权保护呈现扩张趋势,抢注、恶意注册等行为频发,若不将商标性使用作为独立要件,可能导致商标权人滥用权利,对善意使用者的正当使用行为进行恶意诉讼,扰乱市场秩序。其三,单一以混淆可能性作为认定标准,无法涵盖所有商标侵权行为。例如,仿冒商品价格显著低于正品时,消费者可能不会产生混淆,但该行为仍属于商标侵权,需通过商标性使用的认定予以规制。

3.2 商标性使用在商标侵权判定中的前置性

3.2.1 商标性使用作为商标侵权的前置条件并非对商标权的不合理限制

商标的本质就是用来识别商品或服务的来源,将商标性使用作为商标侵权认定中的“守门人”,并非对商标权的不合理限制,相反是起到了前置过滤作用,规制商标权滥用。

从确权及维权方面来看,中国商标取得采用注册制,申请时无需提供使用证据,导致商标注册量庞大但实际使用比例偏低,“注而不用”、“囤积商标”、“闲置商标”等现象突出,阻碍了有正常经营需求的市场主体获取商标注册。《商标法修订草案(征求意见稿)》增加了商标使用或者使用承诺的要求,旨在改善这一乱象。将商标性使用作为确权及维权的前置条件,有助于引导商标权人真实使用商标,发挥商标的识别功能,符合商标法鼓励真实使用的立法宗旨。

从商标侵权认定角度看,将非商标性使用排除在侵权范围外,并不会导致侵权行为逃脱法律约束。中国除《商标法》外,《反不正当竞争法》也对市场竞争行为进行规制。对于不构成商标性使用但违反诚实信用原则、扰乱市场秩序的行为,可通过《反不正当竞争法》予以规制。例如,在“海亮案”中,被告在互联网竞价排名过程中,将竞争对手的“

海亮"商标或企业字号设置为关键词进行隐性使用,法院认定该行为不构成商标侵权,但构成不正当竞争。这种认定模式厘清了《商标法》与《反不正当竞争法》的适用边界,又充分保护了权利人的合法权益。

3.2.2 契合消费者保护目标

商标法的立法目的包括保护商标权和保障消费者利益,二者并行不悖。将商标性使用作为前置要件,有助于更好地实现消费者保护目标。在涉外定牌加工(OEM)案件中,中国作为世界加工工厂,此类订单数量巨大。若产品全部出口,未在中国境内流通,商标在中国境内未发挥识别功能,则不构成商标性使用,即使存在混淆可能性,也不应认定为商标侵权。例如,在青岛瑞田公司与鳄鱼恤公司商标权纠纷案件中,法院认定瑞田公司加工的产品全部销往国外,吊牌、领标在中国境内无法发挥识别功能,因此该贴牌加工行为不属于商标性使用,不构成侵权。这种认定符合中国加工贸易的发展实际,避免过度保护商标权而限制制造业发展,同时也未损害消费者利益——因为产品未在国内流通,国内消费者无接触该产品的可能。

反之,若产品在国内流通,商标发挥识别功能,则应认定为商标性使用,再进一步判断是否存在混淆可能性。这种阶梯式认定逻辑,既保护了消费者免受混淆的困扰,又合理平衡了各方利益。

3.3 回归商标核心功能

商标的核心功能是识别商品来源,商标性使用的前置认定可确保商标法仅规制损害该功能的行为,避免商标权保护偏离其核心价值。

在互联网关键词竞价排名案件中,商标性使用的认定直接关系到商标识别功能的保护。在"绿岛风案"中,被告将原告的"绿岛风"商标设置为Google搜索引擎的关键词,用户搜索该词时,被告的"赞助商链接"会出现,法院认为该行为属于商标用于广告宣传的行为,具有"搭便车"目的,会导致消费者混淆,构成商标性使用;而在"金夫人案"中,被告将"金夫人"设置为百度竞价排名关键词,但未在推广链接的标题、描述或网站页面中向公众展示该词,法院认为该行为不会使公众将其识别为区分商品来源的商标,不构成商标性使用。这两个案例的裁判逻辑均围绕商标是否发挥识别功能展开,体现了商标性使用认定对商标核心功能的回归。

3.4 遵循诚实信用原则

诚实信用原则是民法的"帝王条款",贯穿于商标法的适用全过程。将商标性使用作为商标侵权判定的前置要件,有助于落实诚实信用原则,约束商标权人滥用权利,同时为善意使用者提供明确的行为指引。

在元宇宙等新兴领域,商标使用行为日益增多。现实世界的商标被移植到虚拟世界中,是否构成商标性使用,需结合诚实信用原则综合判断。在ESS Entertainment 2000,

Inc.诉Rock Star Videos, Inc.案中,被告在电子游戏中使用与原告俱乐部商标近似的"Pig Pen"标志,法院认为被告的使用行为受美国第一宪法修正案保护,且无使用恶意,不会使游戏玩家误以为虚拟俱乐部与现实俱乐部存在关联,因此不构成侵权。该案的裁判逻辑体现了诚实信用原则的要求——在认定商标性使用时,需考量使用者的主观意图,对于无恶意且未损害商标识别功能的使用行为,可认定为非商标性使用或合理使用。

综前所述,中国司法实践已逐步认可商标性使用的前置地位。在"新华字典"案中,法院首先认定"新华字典"具备商标的显著特征,能够发挥商品来源的识别作用,被告在相同商品上使用相同商标的行为构成商标性使用,再结合消费者混淆的事实,认定构成侵权;在"蓝色风暴"案中,二审法院认为百事可乐公司将"蓝色风暴"商标用于宣传海报、货架及可乐容器包装的行为构成商标性使用,进而支持了原告的诉讼请求^[5]。这些案例均体现了"先认定商标性使用,再判断混淆可能性"的裁判逻辑,与国际立法与实践保持一致。

4 商标侵权中商标性使用的认定标准

当前商标性使用的认定标准主要存在三种观点,各有优劣:

4.1 行为标准

该标准侧重考察使用者的主观意图与使用方式,认为商标性使用的认定应关注行为人是否具有利用商标识别功能的目的,以及是否采取了能够使商标发挥识别作用的使用方式。

行为标准的优势在于能够肯定商标性使用的独立性,避免其被混淆可能性要件吸收。但该标准也存在明显缺陷:其一,主观意图难以准确探究,"一千个人心中有一千个哈姆雷特",人的主观意识具有隐蔽性,即使通过盖然性标准推断,也过度依赖裁判者的自由裁量,易导致裁判不公;其二,在反向混淆案件中,行为人可能无"搭便车"的恶意,但仍可能通过大规模使用使商标与自身商品建立关联,压制在先权利人的商标使用,若仅以主观意图为判断标准,可能导致在先权利人利益受损。例如,在"新百伦"案中,New Balance公司在主观上并无搭便车的恶意,但通过大规模使用"新百伦"标识,使相关公众将该标识与New Balance公司关联,构成反向混淆,若采用单一行为标准,难以认定其行为构成商标性使用。

4.2 消费者识别标准

该标准关注消费者是否通过商标识别商品来源,认为商标的价值源于消费者的认知,商标性使用的认定应以消费者是否将该标识作为区分商品来源的标志为核心。

消费者识别标准的优势在于能够直接关联商标的识别功能,符合商标法的立法目的。但该标准也存在局限性:其

一, "相关公众" 的认知水平缺乏统一标准, 消费者的年龄、教育背景、消费习惯等均会影响其认知, 难以形成统一的判断依据; 其二, 该标准忽视行为人的使用目的, 可能导致商标性使用的范围无限扩大, 将不具备商业性、意图性的使用行为也认定为商标性使用; 其三, 可能混淆商标性使用与混淆可能性的边界, 使商标性使用的独立地位受到冲击。例如, 在 "奇葩说" 案中, 法院以被告的使用行为容易造成相关公众混淆为由, 认定构成商标性使用, 实质上是将混淆可能性作为商标性使用的认定标准, 模糊了二者的界限。

4.3 综合标准

综合标准结合行为人的主观意图、使用方式与消费者的识别效果进行认定, 要求同时考察行为人是否具有利用商标识别功能的意图、使用方式, 以及是否具备商业性与公开性、消费者是否能够通过该标识识别商品来源等因素。

综合标准是最优选择, 原因如下: 其一, 能够弥补单一标准的缺陷, 既避免了行为人标准主观意图难以认定的问题, 又克服了消费者识别标准忽视行为人情由的不足; 其二, 符合商标性使用的本质特征, 商标性使用是主客观统一的行为, 既要求行为人具有使用意图、采取适当使用方式, 又要求该使用行为能够被消费者感知, 发挥识别功能; 其三, 适应商标侵权案件的复杂性与多样性, 能够应对新型侵权行为的认定需求, 确保认定结果的合理性与公正性。

综上, 采用将消费者识别标准与行为人主体标准相结合的综合标准, 可以形成主客观相互印证、因果关联的严密的逻辑体系, 将二者相结合, 才有助于平衡商标权人、商标使用人的各方利益, 保证市场经济的发展。

5 商标侵权中商标性使用条件的完善

5.1 明确商标性使用的概念及地位

5.1.1 立法层面界定概念

在《商标法》总则中明确商标性使用的概念, 将第四十八条 "商标使用" 修改为 "商标性使用", 明确其内涵为 "在商业活动中用于识别商品或服务来源的行为"。同时, 删除 "商标的使用与管理" 章节中关于商标使用的重复规定, 实现概念统一。

5.1.2 明确前置要件地位

在《商标法》第五十七条商标侵权条款中, 增加 "构成商标性使用" 作为侵权认定的前置条件, 明确规定: "有下列行为之一的, 构成商标侵权, 但首先应当认定该行为构成商标法意义上的商标性使用: (一) 未经商标注册人的许可, 在同一种商品或服务上使用与其注册商标相同的商标的; (二) 未经商标注册人的许可, 在同一种商品或服务上使用与其注册商标近似的商标, 或者在类似商品或服务上使用与其注册商标相同或者近似的商标, 容易导致混淆的; (三) 销售侵犯注册商标专用权的商品或服务的; (四) 伪

造、擅自制造他人注册商标标识或者销售伪造、擅自制造的注册商标标识的; (五) 未经商标注册人同意, 更换其注册商标并将该更换商标的商品或服务又投入市场的; (六) 故意为侵犯他人商标专用权行为提供便利条件, 帮助他人实施侵犯商标专用权行为的; (七) 给他人的注册商标专用权造成其他损害的^[6]。通过立法明确商标性使用的前置地位, 为司法实践提供清晰的法律依据, 避免因法律规定模糊导致的裁判分歧。

5.2 坚持二者结合的商标性使用认定标准

虽然消费者识别标准在审判实践中被大量应用, 因其在使用过程中产生不足, 进而产生行为人主体标准, 但该二种标准如果单独应用, 均存在一些缺陷。因此仅有坚持将二者相结合作为考量标准, 可以细化适用因素, 如通过司法解释明确综合标准的考察因素, 包括主观意图、使用方式、商标特性、消费者认知等; 发布指导性案例, 通过最高人民法院发布指导性案例, 明确综合标准在典型案件中的适用规则。细化不同场景下商标性使用的认定要点, 为各级法院提供参考, 确保裁判尺度统一。

5.3 商标性使用要件与商标侵权判定其他要件的协调

虽然商标性使用作为前置独立要件不置可否, 但基于认定商标侵权仍应考察其他要件, 因此, 商标性使用要确保与商标侵权判定的其他要件相协调, 具体为:

与混淆可能性的协调。明确商标性使用是混淆可能性认定的前提, 无商标性使用则无需考察混淆可能性。商标性使用成立后, 再结合商标近似度、商品类似度、商标知名度、相关公众的注意力等因素, 判断是否存在混淆可能性。特别指出的是, 在 "双同" 情形 (相同商品、相同商标) 中, 法律可直接推定存在混淆可能性, 但仍需认定是否构成商标性使用。若被诉行为不构成商标性使用, 即使满足 "双同" 情形也不构成侵权。例如, 在金六福 "福星" 标识案中, 被告在其白酒产品上使用 "福星" 文字, 但该文字在包装上仅作为系列产品名称使用, 未发挥识别来源功能, 因此不构成商标性使用, 即使满足 "双同" 情形也不认定为侵权。

与 "双同" 情形的协调。明确 "双同" 情形下商标性使用的认定规则: "未经商标注册人的许可, 在同一种商品上使用与其注册商标相同的商标的, 推定构成商标性使用, 但被诉侵权人能够证明其使用不具备识别来源功能的除外。" 也赋予被诉侵权人的抗辩权利, 包括使用行为不具备商业性、公开性; 使用行为属于描述性使用、指示性使用等合理使用; 使用行为未使商标发挥识别功能等。通过明确抗辩事由, 避免 "双同" 规则的绝对化适用, 合理平衡商标权人与被诉侵权人的利益。

与合理使用的协调。明确合理使用的适用边界, 区分合理使用与商标性使用。通过明确合理使用的适用条件, 既保障商标权人的合法权益, 又避免商标权过度扩张挤压公共

表达空间,维护正常的市场竞争秩序。

6 结论

商标性使用作为商标侵权判定的独立前置要件,其核心功能是识别商品或服务来源,界定商标权的保护边界。在数字经济快速发展、商标侵权形式日趋多元化的背景下,明确商标性使用的法律定位与认定标准,对于完善商标法制度、规范司法实践、维护公平竞争的市场秩序具有重要意义。本文通过对商标性使用的范畴界定、前置要件地位、认定标准及完善路径的系统研究,得出以下核心结论,商标性使用应作为商标侵权判定的独立前置要件,这一定位符合侵权责任构成要件理论,契合商标法的立法目的,与国际立法与实践保持一致;商标性使用的认定应采用综合标准,结合行为人的主观意图、使用方式、商标特征及消费者认知等因素进行判断,该标准能够弥补单一标准的局限性,确保认定结果的合理性与公正性;应通过立法明确商标性使用的概念与前

置地位,完善综合认定标准,协调其与混淆可能性、“双同”情形及合理使用的适用关系,为商标侵权判定提供清晰的法律依据。

参考文献

- [1] 凌宗亮. 商标法中的商标性使用问题研究[M]. 中国人民大学出版社: 202502: 257.
- [2] 吕炳斌. 商标侵权中“商标性使用”的地位与认定 [J]. 法学家, 2020, (02): 73-87+193.
- [3] 黄国群,徐丽红. 商标侵权判定的结构功能标准及其适用研究 [J]. 电子知识产权, 2022, (11): 15-31.
- [4] 贺文奕. 商标反向混淆认定标准的构建——对美国司法实践的评析及借鉴 [J]. 科技与法律(中英文), 2021, (06): 85-95.
- [5] 刘维. 论商标使用在商标侵权判定中的独立地位 [J]. 上海财经大学学报, 2018.
- [6] 王太平. 商标法上商标使用概念的统一及其制度完善 [J]. 中外法学, 2021, 33 (04): 1027-1047.

Risk Identification and Prevention in Land Reserve Special Bond Fund Management

Kai Yin

Ji'an City Land and Space Survey and Planning Center, Ji'an, Jiangxi, 343000, China

Abstract

As local government debt management becomes increasingly standardized, land reserve special bonds have emerged as a crucial funding source for urban renewal, revitalization of idle land, and infrastructure development. These bonds are characterized by their large scale, extended duration, and complex management chain, exerting direct impacts on fiscal operations and land market stability. Moreover, their involvement of multiple departments—including finance, natural resources, and financing management—makes their fund management significantly more complex than that of general construction special bonds. In light of this, this paper first elucidates the connotation of fund management for land reserve special bonds and the risks they entail, based on literature review and practical case studies, before proposing corresponding risk prevention measures.

Keywords

land reserve special bonds; fund management risks; identification; prevention and control measures

土地储备专项债资金管理中的风险识别与防控

尹凯

吉安市国土空间调查规划中心，中国·江西 吉安 343000

摘 要

随着地方政府债务管理持续规范，土地储备专项债已成为支撑城市更新、存量土地盘活与基础性开发的重要资金来源，其资金规模大、周期长、管理链条复杂，对财政运行与土地市场稳定具有直接影响。同时加之涉及财政、自然资源与融资管理等多部门协同，其资金管理复杂性明显高于一般建设类专项债。有鉴于此，本文通过查阅相关文献及结合实践情况下，先就土地储备专项债资金管理内涵及其面临何种风险识别进行阐述，随后提出相应防控措施。

关键词

土地储备专项债；资金管理风险；识别；防控措施

1 引言

近些年来，随着土地储备债务的急剧增加及违规融资的出现，地方政府金融风险不断增大。为妥善处理土地储备债务以及减轻政府和金融市场的风险，针对其庞大的资金管理工作做好风险防控就显得十分重要^[1]。为此，文章将就土地储备专项债资金管理中的风险识别与防控展开探讨，以供参考。

2 土地储备专项债资金管理概述

土地储备专项债资金管理，是指地方政府在既定财政债务管理框架内，以土地储备项目为载体，对专项债资金从立项申报、预算安排、资金拨付、使用控制到偿还保障全过程实施的制度化管理行为。从实践看，该类专项债主要用于

收储存量建设用地、征收整理低效用地及完善前期基础设施，资金管理主体通常由财政部门牵头，土地储备机构具体执行，形成财政预算约束与项目运行管理相结合的运行模式。在管理机制上，土地储备专项债强调“项目对应、资金专用、收益覆盖”的基本原则，要求专项债资金与具体土地储备项目一一对应，并以未来土地出让收入作为核心偿债来源。同时，相关管理还受到政府性基金预算、债务限额管理以及土地市场调控政策的多重约束，决定了其资金运作必须在合规性、流动性与风险可控性之间保持平衡。

3 土地储备专项债资金管理中的风险识别

3.1 项目合规边界不清风险

在土地储备专项债资金管理实践中，项目合规边界不清是较为突出的基础性风险之一。部分地区在项目申报阶段，对土地储备专项债的支持范围理解不够精准，将开发性较强或收益结构不符合专项债要求的项目纳入申报范围，导致项目属性与专项债政策初衷存在偏离。同时，在土地取得

【作者简介】尹凯（1974—），男，中国江西永新人，本科，经济师，从事经济研究。

方式、整理内容及配套支出界定上,存在合规标准执行弹性过大的情况,使部分资金用途游走于政策边界地带。该类风险在初期往往不易显现,但在后续审计、检查或债务风险评估中容易被集中暴露,进而引发资金被调整、项目被叫停等连锁反应,对专项债资金使用的连续性和稳定性形成冲击。

3.2 资金使用过程失控风险

在土地储备专项债资金管理中,资金使用过程失控风险主要体现在预算分解不精确、拨付节点不匹配和账务核算不规范三个方面。专项债资金如果未能严格按照经批准的土地储备实施方案与专项债项目清单分别固化至年度预算和财政拨款依据,就可能在执行阶段出现超范围支出或用途漂移,使资金脱离土地收储核心任务,从而弱化制度约束。当前部分地方财政在专项债资金预算拆分时未能做到按宗地编号、取得方式及支出事项逐项明确导致资金用途解释空间扩大,后续拨付环节又因与实际项目推进节点联动不足出现提前拨付或集中拨付现象,增加了资金与项目进度不匹配的风险^[2]。此外,专项债资金与其他财政性资金在账务管理上界限不清,专账核算不到位,使得支出凭证、合同文本与项目节点之间的对应规则无法严格兑现,连续追溯链条中出现断点。

3.3 收益实现不确定性风险

在土地储备专项债资金管理实践中,收益实现不确定性风险主要源于土地市场波动与收益测算刚性假设之间的错配。部分地区在专项债项目论证阶段,过度依赖短期市场高点数据,对历史成交价格、溢价率和去化周期的离散性认识不足,未能充分反映流拍、延迟出让等情形,导致收益测算结果偏高且缺乏安全边际。当土地市场进入调整期或供地节奏因宏观调控、需求变化而放缓时,土地出让收入兑现进度明显滞后,专项债本息偿还对单一收入来源的依赖被放大,易形成年度偿债资金缺口。同时,收益预测结果未能与债务期限和还本付息节奏形成有效匹配,存在收益尚未实现而偿债责任已集中到期的结构性矛盾,进而对政府性基金预算平衡和专项债滚动安排产生持续压力。

3.4 部门协同约束不足风险

土地储备专项债资金管理涉及财政、自然资源和土地储备机构等多个主体,部门协同约束不足容易演化为系统性管理风险。在实际运行中,部分地区职责划分停留在原则层面,资金预算审核、土地收储合规性确认与项目实施进度之间缺乏刚性衔接,导致专项债资金拨付与土地整理、出让安排不同步。信息报送口径不统一、更新不及时,使资金台账、项目进度和土地供应数据难以相互印证,影响对收益实现和偿债能力的判断。当项目实施条件发生变化时,缺乏常态化会商机制,单一部门依据局部信息调整决策,容易造成资金使用偏离原定用途或出让时序失衡,进一步削弱专项债偿债基础,并在责任追溯时形成界定困难,放大潜在风险的累积效应。

4 土地储备专项债资金管理风险的防控措施

4.1 强化项目准入与分类审核机制

在土地储备专项债资金管理风险防控实践中,强化项目准入与分类审核机制应当立足现行政策约束和地方操作实际,从源头压实合规责任并细化审核规则。第一,在项目准入环节,应以财政部关于地方政府专项债券和土地储备管理的规范性文件为依据,对专项债支持土地储备的适用情形进行操作层面的再拆解,将土地取得方式、整理内容及可列支费用逐项对应政策条款,形成内部统一执行的准入判定清单,并通过财政、自然资源等部门联合把关,减少因理解弹性产生的合规偏差。第二,在项目分类审核过程中,应结合土地储备项目在整理深度、实施周期和收益形成方式上的差异,建立分类型审核框架,对已完成征收、规划条件稳定的项目重点审查成本构成和资金需求合理性,对处于前期阶段或整理周期较长的项目强化政策适配性和实施可控性审查,避免简单套用统一标准导致风险判断失真。第三,在前期论证材料审查方面,应突出实质审核要求,通过权属证明、规划批复及征收方案等资料的交叉核验,重点识别土地权属不完整、规划调整尚未落实或征收补偿存在不确定因素的情形,防止以形式完备替代条件成熟,降低项目在实施阶段发生调整或搁置的可能。第四,在准入审核结果运用上,应建立与资金拨付相衔接的动态管理机制,对存在阶段性不确定因素的项目实行条件化准入,通过分期安排资金、设置复审节点等方式持续跟踪项目条件变化,并在合规边界发生实质变化时及时调整支持安排,从制度运行层面压缩不具备稳定实施条件项目占用专项债资金的空间。

4.2 完善资金使用全过程约束安排

针对土地储备专项债资金在执行阶段易出现约束弱化与使用偏移的问题,应从制度层面对资金运行全过程实施可操作、可核查的约束安排。第一,在预算约束层面,应以经批准的土地储备实施方案和专项债项目清单为基础,将专项债资金按照宗地编号、取得方式、整理内容及对应支出事项进行逐项拆分,并同步固化到年度预算和财政拨款依据中,明确禁止在执行过程中以统筹、调剂等名义扩大资金适用范围,从源头压缩模糊解释空间。第二,在资金拨付环节,应建立与土地收储程序高度匹配的分段拨付机制,将资金拨付条件具体限定为征地补偿协议签订、土地权属完成、场地平整验收等实质性节点,并由财政部门依据项目进展资料逐笔审核,避免脱离实际进度的集中拨付。第三,在账务管理方面,应要求土地储备专项债资金实行全程专账核算,明确支出凭证、合同文本与项目节点之间的对应规则,严格区分专项债资金与其他财政性资金的使用边界,确保资金去向、余额变化和支付依据可被连续追溯^[3]。第四,在执行监测与调整机制上,应通过定期比对预算执行数据与土地储备实际推进情况,对资金使用节奏、项目实施进度和成本偏离情况开展常态化核查,对不符合原定安排的项目及时采取限额使

用、暂停拨付或用途纠偏等措施,使专项债资金始终在既定土地储备框架内运行。

4.3 构建稳健的收益测算与偿债安排体系

针对土地储备专项债资金管理中收益实现不确定性带来的系统性风险,应在既有制度框架内,通过更具约束力和可操作性的安排,构建相对稳健的收益测算与偿债安排体系。首先,在项目论证与收益测算环节,应以地方土地市场历史数据为基础,对近三至五年同类地块成交价格、溢价率、成交周期及流拍情况进行系统梳理,并结合城市供地计划与需求变化,对拟出让土地设置区间化、分阶段的价格假设,同时在测算模型中主动引入折价系数和延迟出让因素,将收益预测结果控制在偏保守区间,并将测算下限作为专项债规模和期限安排的重要依据,防止收益测算与债务安排脱节。其次,在偿债结构设计中,应结合土地出让收入年度波动特征,对专项债本息偿还进行分年度、分批次安排,通过拉长偿债期限、均衡年度还本付息规模,避免在土地市场下行或供地节奏放缓阶段形成集中兑付压力,同时将偿债计划纳入中期财政规划进行统筹管理,确保年度预算中具备明确、可落实的资金来源安排。再次,在收益来源保障方面,应在不突破专项债管理边界的前提下,对土地储备相关政府性基金收入进行系统梳理,将土地整理回收资金、依法合规的土地价款返还资金等纳入辅助偿债测算范围,并通过专账管理、用途锁定等方式,明确其对专项债偿债的支撑顺序和使用条件,以降低对单一土地出让收入的依赖程度。最后,应建立以年度为周期的收益实现评估与调整机制,对土地出让进度、成交结果及实际收入完成情况进行持续跟踪,并将评估结果作为调整后续供地计划和偿债安排的重要依据,当市场环境发生明显变化时,及时对偿债节奏和资金统筹方式进行修正,使收益测算与偿债安排始终保持动态匹配状态^[4]。

4.4 健全部门协同与责任约束机制

针对土地储备专项债资金管理中部门协同与责任约束薄弱的问题,应在现行财政与土地管理制度框架内,通过制度细化与程序固化构建可执行的协同防控机制。第一,在职责界定层面,应以专项债项目全流程为主线,将财政部门对资金预算审核、拨付节奏和绩效监控的职责,自然资源部门对土地收储合规性、权属清晰度及供应计划安排的职责,以

及土地储备机构对项目实施、资金具体使用和地块管理的职责进行条文式明确,并通过联合印发操作规程的方式嵌入日常管理,防止因职责模糊形成资金管理与土地管理之间的空档衔接。第二,在协同运行层面,应建立以项目为单元的跨部门会商机制,对项目实施过程中出现的收储方式调整、出让时序变化、资金支付偏离预算等情形,由财政、自然资源和土地储备机构同步参与研判,并形成书面处理意见,避免单一部门依据局部信息作出决策而放大偿债和资金安全风险。第三,在信息衔接层面,应统一专项债资金台账、项目进度台账和土地供应台账的口径要求,明确报送频次和责任主体,确保资金拨付、项目推进与土地市场安排之间形成可对照、可追溯的闭环关系,减少信息不一致导致的管理判断失真。第四,在责任约束层面,应将部门协同履职情况纳入专项债项目内部监督和考核范围,对因沟通不到位、审核把关缺失或会商机制未有效运行而引发的资金闲置、违规使用或偿债风险,通过程序化追责方式倒查责任链条,使协同要求由原则性安排转化为具有约束力的管理规则^[5]。

5 结语

综上所述,土地储备专项债资金管理具有政策性强、链条长和风险传导快的特点,通过系统识别其面临的主要风险,并围绕它们构建以项目准入、资金约束、收益安排和部门协同为核心的防控体系,有助于提升土地储备专项债资金管理的规范化和稳定性,为专项债在土地储备领域的持续运作奠定更加稳固的制度基础。

参考文献

- [1] 姜哲彬,毛花梅,于晨.土地储备专项债券全生命周期管理难点分析及对策研究[J].浙江国土资源, 2025(7):29-31.
- [2] 邓昀松,晏阳,李晓东.对广西土地储备专项债券使用管理工作的思考——以2019年广西壮族自治区本级为例[J].南方国土资源, 2020(7):3.
- [3] 李艳芬.试论我国土地储备融资的政策变革和模式创新[J].中文科技期刊数据库(全文版)社会科学, 2022(2):3.
- [4] 李艳芬.试论我国土地储备融资的政策变革和模式创新[J].中文科技期刊数据库(全文版)社会科学, 2022(2):3.
- [5] 马娟,李黎.关于土地储备专项债券问题的探讨[J].建筑工程技术与设计, 2020(19).

Design and Application of Intelligent Audit System for Agricultural Insurance Funds

Fang Zhao

Yueyang Lou District Audit Bureau, Yueyang, Hunan, 414000, China

Abstract

As a critical component in ensuring policy implementation precision and driving industry stability, agricultural insurance fund supervision carries significant importance. However, traditional auditing models demonstrate inefficiency and accuracy limitations when processing complex agricultural insurance data. This study conducts in-depth research on intelligent auditing systems for agricultural insurance funds, systematically defining system requirements and meticulously designing the overall architecture, core modules, technology selection, and security measures. Targeted optimization strategies including process refinement and technical enhancement are proposed to provide robust technical support and actionable guidance for improving audit efficiency in agricultural insurance fund management.

Keywords

agricultural insurance funds; intelligent audit system; design and application

农业保险资金智能审计系统的设计与应用

赵方

湖南省岳阳市岳阳楼区审计局, 中国 · 湖南 岳阳 414000

摘 要

农业保险资金监管作为保障政策精准落地、推动行业稳健前行的关键环节, 意义重大。然而, 传统审计模式在面对复杂且庞大的农业保险资金数据时, 暴露出效率低下、精准度欠缺等痛点问题。鉴于此, 本文聚焦农业保险资金智能审计系统展开深入探究, 详细明确系统需求, 精心完成总体架构、核心模块、技术选型以及安全保障等多方面设计, 并针对性地提出优化流程、强化技术等应用对策, 力求为切实提升农业保险资金审计效能提供坚实的技术支撑与可行的实践指引。

关键词

农业保险资金; 智能审计系统; 设计应用

1 引言

农业保险作为乡村振兴战略的重要支撑, 其资金安全直接关系到政策实施效果与农户切身利益。当前农业保险资金审计面临多源数据整合难、风险识别滞后等问题, 智能技术的发展为破解这些难题提供了可能。开展农业保险资金智能审计系统相关研究, 旨在构建科学高效的审计体系, 提升资金监管精准性与时效性, 保障农业保险资金规范高效使用。

2 农业保险资金智能审计系统需求分析

2.1 业务需求

农业保险资金审计的核心诉求在于实现监管全流程与审计实务的精准对接, 确保审计效能与业务场景的有机统一。从业务维度来看, 必须对农业保险全周期运营环节进行

系统性梳理, 包括但不限于投保承保、理赔结算及资金划拨等核心流程。通过厘清各环节的业务规范与监管重点, 构建覆盖资金流转全节点的审计框架。在审计目标层面, 应当构建包含合规性、真实性与效益性的三维评价体系: 其中, 合规性审计着重核查资金运用是否符合政策法规与行业准则; 真实性审计重点验证业务数据与资金轨迹的匹配程度; 而效益性审计则需综合评估资金配置的经济社会效益与运营效率。此外, 还需针对多元主体的差异化需求进行系统设计: 审计人员亟需智能化工具辅助开展疑点筛查与验证工作; 监管机构更关注政策执行效果与系统性风险防控; 保险企业则期望通过审计机制优化资金管理流程, 从而全面提升风险管理效能^[1]。

2.2 功能需求

为确保审计目标的顺利达成, 系统功能设计应构建覆盖数据处理全生命周期的完整功能架构。其中, 数据采集与整合模块需具备异构数据源的标准化接入能力, 实现多源异构数据的统一采集、格式转换与规范化处理。在智能分析层

【作者简介】赵方(1979—), 女, 中国湖南岳阳人, 中级审计师, 从事审计, 农村三资, 惠农补贴, 农业保险研究。

面,系统需重点开发基于专业审计模型的风险识别算法,通过自动化分析技术实现对资金异常、虚假交易等典型审计问题的智能检测与定位。风险预警子系统应当建立多级预警指标体系,根据风险严重程度实施差异化预警策略,确保潜在风险能够被及时捕获并有效处置。为提升审计成果的呈现效果,系统需集成智能报告生成引擎与可视化分析工具,通过多维数据图表与结构化文本相结合的方式,实现审计结论的直观展示与灵活输出。

2.3 非功能需求

为确保审计业务的高效实施,系统非功能需求作为影响运行效能与用户体验的关键要素,需予以充分重视。在性能维度上,该信息系统应当具备卓越的并发处理能力与计算效率,不仅需要应对海量数据的实时处理需求,还需在复杂分析场景下维持稳定的系统响应速度,从而有效规避因多用户同时操作引发的性能瓶颈或系统故障。就安全性而言,必须构建多层防御体系,采用先进的加密算法对核心审计数据进行端到端保护,通过基于角色的精细化权限管理杜绝越权访问,并部署主动防御机制以应对潜在的网络威胁^[2]。

3 农业保险资金智能审计系统的设计

3.1 总体架构设计

总体架构设计采用分层架构模式,构建感知层、数据层、智能分析层、应用层、保障层的五级架构体系。各层既独立承担核心功能,又通过标准化接口实现数据与指令的高效流转。感知层承担多源数据接入功能,设计多类型数据采集接口,对接保险公司业务系统、政府监管平台、气象监测系统等数据源,采用实时采集与批量采集相结合的方式,确保数据获取的及时性与全面性。数据层采用分布式存储架构,结合关系型数据库与非关系型数据库的优势,分别存储结构化业务数据与非结构化文档数据。同时,设计数据预处理子模块,完成数据清洗、转换、集成与标准化操作,为后续分析提供高质量数据支撑。智能分析层搭建算法模型集成框架,整合异常检测、风险评估等核心算法,设计模型训练与优化机制,通过持续迭代提升分析精度,构建智能推理引擎实现审计规则的自动匹配与疑点判定。应用层依据审计业务流程,设计各功能模块的交互逻辑,实现审计任务管理、智能分析、预警告警等功能的落地。保障层嵌入全方位安全防护机制,设计数据加密、访问控制与系统监控模块,确保架构运行的稳定性与数据安全性。

3.2 核心模块设计

核心模块设计围绕审计业务全流程关键节点展开,形成功能协同的模块化体系。数据处理模块重点设计多源数据适配接口,实现不同格式数据的标准化接入,内置数据清洗规则引擎,通过字段校验逻辑剔除无效数据,构建数据质量评估机制实时监控数据完整性与准确性。智能分析模块搭建算法模型库,集成异常资金流动识别风险等级评估等专用模

型,设计模型参数动态调优功能,支持根据审计场景变化更新模型配置,同时开发关联分析引擎实现业务数据与资金流向的深度匹配核查。审计业务管理模块构建任务分配与进度追踪机制,设计审计流程标准化模板,嵌入疑点标记与复核流程,支持审计证据的电子化归档与检索。预警处置模块建立分级预警规则体系,设计预警信息实时推送通道,配套开发处置流程管理功能,实现预警事项的登记流转整改与复核闭环管理,确保审计风险得到及时有效处置。

3.3 技术选型规划

技术选型规划以系统功能实现与稳定运行为核心目标,结合业务需求与技术成熟度确定各层级技术方案。开发语言层面,前端选用主流框架保障界面交互流畅性与跨浏览器兼容性,后端采用高性能编程语言适配高并发数据处理场景,支撑多模块协同运行。数据库选型采用混合架构,关系型数据库用于存储结构化业务数据与审计规则数据,保障数据一致性与事务完整性;非关系型数据库用于存储非结构化数据与海量日志数据,提升数据读写效率。算法框架选取开源成熟套件,适配异常检测风险评估等核心算法的开发与部署,配套设计模型训练与推理的优化工具,降低算法落地难度。服务器与存储设备选用高可靠性硬件,采用集群部署方案提升系统容错能力与扩展空间。

3.4 安全保障设计

安全保障设计构建多维度防护体系,覆盖数据全生命周期与系统运行全流程。数据安全方面,设计数据分级分类管理机制,依据敏感程度划分安全等级并匹配差异化防护策略。实现数据传输过程的加密传输,采用加密协议保障数据在各模块间流转的安全性;针对存储数据实施加密存储与脱敏处理,对核心审计数据与个人敏感信息进行字符替换或屏蔽,防止数据泄露。访问控制方面,建立多因素身份认证机制,结合账号密码与动态验证信息完成身份校验,杜绝未授权访问。设计基于角色的权限分配体系,按审计岗位与职责划分操作权限,细化数据查看修改审批等权限粒度,实现权限的精准管控。网络安全方面,部署边界防护设备构建网络隔离屏障,过滤非法网络请求;搭建入侵检测与防御系统,实时监测网络异常行为并自动阻断攻击。运行安全方面,设计系统日志实时监控与分析功能,全面记录用户操作与系统运行状态,支撑安全事件追溯。建立系统备份与应急恢复机制,定期开展全量与增量数据备份,制定故障应急响应流程,确保系统遭遇异常时可快速恢复运行。

4 农业保险资金智能审计系统的应用对策

4.1 优化流程,规范应用

流程优化与应用规范是保障农业保险资金智能审计系统高效落地的基础前提。智能审计系统的应用需依托科学合理的业务流程,通过流程优化破除传统审计模式的桎梏,同时以标准化规范约束操作行为,确保系统功能充分发挥。

其一,梳理重构审计业务流程。立足智能审计技术特性,全面梳理现有农业保险资金审计业务环节,剔除冗余审批节点与重复操作流程,构建适配系统应用的闭环流程体系。明确数据采集智能分析疑点核查结果归档等各环节的操作标准与时间要求,厘清审计人员系统管理员等不同角色在流程中的职责边界,实现流程各节点的无缝衔接。同步设计流程适配机制,针对不同类型的农业保险业务制定差异化审计流程模板,提升流程的针对性与适用性。

其二,建立健全应用规范体系。制定系统操作规范,明确数据录入查询分析等各项操作的具体要求,规范审计人员的操作行为,降低因人为操作不当导致的系统运行异常或审计结果偏差。构建流程监督规范,设立专门的流程监督岗位,实时监测审计流程的执行进度与操作合规性,对偏离规范的行为及时预警并督促整改。完善规范落地保障措施,将应用规范纳入审计人员日常培训与考核内容,通过常态化培训强化规范意识,依托考核机制确保规范要求有效落实,推动系统应用的标准化与规范化发展^[3]。

4.2 强化技术,筑牢支撑

技术支撑是农业保险资金智能审计系统稳定运行与功能升级的核心保障。智能审计的精准性与高效性依赖成熟的技术体系,强化技术支撑需兼顾现有技术优化与前沿技术融合,不断提升系统的技术适配性与核心竞争力。

其一,推进核心技术优化升级。聚焦系统运行中的技术痛点,对数据处理算法模型等核心技术模块进行迭代优化。针对多源数据整合效率不足的问题,优化数据适配与预处理算法,提升异构数据的融合处理能力;围绕审计疑点识别精度提升需求,持续优化异常检测风险评估等模型参数,结合审计业务反馈完善模型训练数据集,增强模型对复杂审计场景的适配能力。同时优化系统运行架构,提升高并发场景下的数据处理速度与系统响应效率,保障大规模审计任务的平稳推进。

其二,加强技术创新融合应用。积极引入前沿智能技术,拓展系统的技术边界与应用场景。探索区块链技术在审计数据溯源中的应用,构建不可篡改的数据流转链条,提升审计证据的可信度;融合大数据可视化技术,优化审计结果呈现方式,增强审计数据的解读与利用能力。建立技术适配验证机制,对引入的新技术进行充分测试,确保技术与现有系统架构兼容、与审计业务需求匹配。搭建技术研发与应用对接平台,推动技术研发成果快速转化为实际应用能力,为系统持续高效运行筑牢技术根基。

4.3 提升素养,赋能实操

审计人员的专业素养直接决定农业保险资金智能审计系统的应用深度与实操效果。智能审计系统融合多项复杂技术,对审计人员的技术应用能力与业务融合能力提出更高要求,提升素养赋能实操需构建系统性培养与保障机制。

其一,构建分层分类培训体系。结合审计岗位差异与人员能力基础,设计差异化培训内容。针对基础操作层面,开展系统功能应用培训,覆盖数据录入查询分析等核心操作流程,确保全员掌握系统基础使用技能;针对深层应用层面,开展智能技术与审计业务融合培训,讲解异常检测模型风险评估算法等技术原理,提升审计人员对系统分析结果的解读与应用能力。建立常态化培训机制,定期更新培训内容,同步跟进系统功能升级与技术迭代,保障培训内容的时效性与针对性。

其二,搭建实操赋能保障平台。打造模拟审计实操场景,选取典型农业保险资金审计业务类型,构建仿真训练环境,让审计人员在模拟场景中积累实操经验,提升应对复杂业务场景的能力。建立实操帮扶机制,组建技术与业务骨干团队,为一线审计人员提供实时实操指导,解决系统应用过程中遇到的技术难题与业务困惑。完善实操考核激励机制,将系统实操能力纳入审计人员绩效评价体系,通过实操技能竞赛等形式激发学习热情,推动审计人员主动提升实操水平,实现素养提升与实操赋能的有机统一。

5 结语

农业保险资金智能审计系统的设计与应用,构建了适配行业需求的智能审计体系,通过科学架构设计、核心模块搭建与配套应用对策,有效破解了传统审计的诸多难题。系统的落地运行能够提升审计效率与精准度,强化资金监管能力。未来可进一步推动技术融合创新,拓展系统应用场景,优化协同保障机制,助力农业保险资金监管体系现代化发展,为农业保险行业高质量发展提供更强有力的支撑。

参考文献

- [1] 黄龙. 基于会计视角的农业保险成本控制策略研究[J]. 市场周刊, 2025, 38(14): 122-125.
- [2] 姚小菊, 武琼. 农业保险补贴资金绩效研究综述——基于 CiteSpace 可视化分析[J]. 石家庄铁道大学学报(社会科学版), 2025, 19(01): 18-27.
- [3] 王碧芳. 农业保险保费补贴资金管理系统设计与应用研究——基于上海市的实践[J]. 中国农业会计, 2024, 34(16): 45-47.

Integrated development of forestry industry under the background of rural revitalization

Jie Chen

Sanjiaochi State owned Forest Farm, Shangnan County, Shangluo, Shaanxi, 726300, China

Abstract

The integration of forestry industry, as a key pivot for the implementation of rural revitalization strategy, essentially aims to break the traditional forestry's single wood production function positioning, and achieve the coupling and value-added of ecological benefits, economic benefits, and social benefits through the systematic reconstruction of ecological resource value, industrial chain extension, and multi-party collaboration; However, the current integration practice generally faces the tension between the rigid constraints of ecological protection and industrial development demands, the conflict between the efficiency of large-scale operations and the protection of the interests of small farmers, and the contradiction between the dependence on traditional management paths and the demand for institutional innovation. If these deep-seated contradictions cannot be effectively resolved, the integration of forestry industry will remain at the surface level and it will be difficult to achieve true value leaps; Based on the theory of industrial ecosystem and the perspective of symbiotic development, the author explores the construction of a three in one ecological product value realization mechanism of "property rights compensation co governance", the design of differentiated and inclusive benefit linkage schemes, the promotion of digital technology driven business innovation, and the improvement of cross departmental collaborative governance system. This provides a theoretical framework and practical reference for the forestry industry to move towards high-level integration.

Keywords

rural revitalization; Integration of forestry industry; Realization of ecological value; Interest linkage; Industrial ecosystem

乡村振兴背景下的林业产业融合发展

陈洁

商南县三角池国有林场, 中国 · 陕西 商洛 726300

摘 要

林业产业融合作为乡村振兴战略实施的关键支点, 其本质在于打破传统林业单一的木材生产功能定位, 通过生态资源价值化、产业链条延伸化与多元主体协同化的系统重构, 实现生态效益、经济效益与社会效益的耦合增值; 然而当前融合实践普遍面临生态保护刚性约束与产业开发诉求之间的张力、规模化经营效率与小农户利益保障之间的冲突、传统管理路径依赖与制度创新需求之间的矛盾, 这些深层次矛盾若不能有效化解, 林业产业融合将停留于表层嫁接而难以实现真正的价值跃升; 笔者基于产业生态系统理论与共生发展视角, 探讨构建“产权—补偿—共治”三位一体的生态产品价值实现机制、设计差异化包容性的利益联结方案、推动数字技术驱动的业态创新以及完善跨部门协同治理体系的系统路径, 为林业产业迈向高阶融合提供理论框架与实践参照。

关键词

乡村振兴; 林业产业融合; 生态价值实现; 利益联结; 产业生态系统

1 引言

将林业简单等同于木材生产的认知框架, 在生态文明建设与乡村振兴战略双重叠加的时代语境下已然难以为继, 森林作为陆地生态系统的主体, 其价值维度正经历从单一的物质产品供给向生态服务、景观游憩、碳汇储备、文化承载等多元功能的深刻拓展; 产业融合的概念由此被引入林业领

域——林下经济将传统的“林—木”二元关系拓展为“林—药—菌—禽”的立体空间利用, 森林旅游将生态资源转化为可消费的体验产品, 碳汇交易则赋予森林以金融资产属性, 这种多向度的价值挖掘构成了林业产业融合的基本图景。

2 乡村振兴背景下林业产业融合的系统耦合

2.1 生态资源、产业基础与乡村社会文化的多重耦合界面

林业产业融合并非简单的产业叠加, 而是生态系统、经济系统与社会系统在特定地域空间中的交织互构, 森林资源的分布格局决定了产业融合的物质基础, 林区的交通可达

【作者简介】陈洁（1985—），女，中国陕西商南人，本科，工程师，从事国有林资源管理，森林病虫害防治，林业产业发展，林业资金管理等研究。

性与基础设施条件制约着产业开发的成本边界,而乡村社区的人口结构、技能禀赋与文化传统则形塑着融合发展的社会嵌入程度;西南林区的民族村寨将森林视为神圣空间,这种文化认知既可能成为生态保护的内在动力,也可能与商业化开发产生价值冲突,融合实践若忽视这一文化维度,便难以获得社区层面的真正认同^[1]。

2.2 林下经济、森林旅游与碳汇交易的产业价值链延伸逻辑

产业融合的核心在于价值链的延伸与增值环节的内化,林下经济通过时空复合利用提升单位林地产出,森林旅游将生态景观转化为服务产品,碳汇交易则将森林的固碳功能纳入市场定价体系;这三种融合形态遵循着差异化的价值实现逻辑——林下经济依赖于种养技术的适配性与产品的市场通路,森林旅游取决于景观资源的稀缺性与体验产品的差异化设计,碳汇交易则需要方法学认证、监测核证与交易平台等制度性基础设施的支撑,三者并非替代关系而是互补共生。

2.3 政策驱动、市场牵引与社区参与的多主体协同机制

林业产业融合涉及政府、企业、林农、社区等多元主体的利益博弈与行为协调,政策驱动提供方向引导与资源配置的初始动力,市场牵引决定融合产品的价值实现程度,而社区参与则关乎融合发展的社会合法性与可持续性;当前实践中普遍存在的问题是政府主导过强而市场机制发育不足、企业逐利冲动与社区利益保障之间缺乏有效的制衡机制,导致融合发展的收益分配向资本端倾斜而林农沦为被动的要素提供者^[2]。

3 林业产业融合深化进程中的核心张力

3.1 生态保护刚性约束与产业经济开发诉求的长期平衡难题

森林的生态功能具有公共品属性,其价值外溢特征决定了市场机制难以自动实现生态保护与经济开发的均衡,生态红线的划定为产业开发设置了空间边界,但红线之内的发展诉求与红线之外的生态关联性问题依然悬而未决;部分地方以“生态优先”为名行“一刀切”禁止之实,将林农合理的生计需求与生态保护对立起来,这种简单化处理既损害了林农利益,也未能建立起生态保护的长效激励机制。

3.2 规模化经营效率与林农小农户利益保障之间的内在冲突

产业融合对规模化经营有着内在需求,但中国林区普遍存在的细碎化林权格局与分散化经营主体构成了规模化的现实障碍,林地流转集中虽能提升经营效率,却可能使林农丧失对林地资源的实际控制权;合作社模式在理论上兼顾了规模效益与农户参与,但实践中“大户控制型”合作社的普遍存在使得普通林农的话语权与收益权难以得到有效保

障,利益联结的“紧密性”往往停留于书面协议而缺乏实质约束^[3]。

3.3 传统林业管理路径依赖与融合创新所需制度弹性之矛盾

林业管理体制长期以资源管护为核心目标,审批导向的行政逻辑与产业融合所需的市场化弹性之间存在张力,林木采伐限额管理、林地用途管制等制度安排在保护森林资源的同时也限制了林业经营的灵活性;融合创新需要跨部门的协调配合,但林业、农业、旅游、金融等部门的条块分割格局使得政策协同成本居高不下,基层实践中常常出现“上面千条线、下面一根针”的执行困境。

3.4 短期经济效益显现与长期生态社会效益培育的认知分歧

林业生产的长周期特性与地方政府任期考核的短期化倾向之间存在内在紧张,森林旅游基础设施投资回收期长、碳汇林培育见效慢、生态修复效益难以即时量化,这些特征使得林业产业融合难以满足短期政绩需求;部分地方急于求成,将融合发展简化为招商引资数额与项目落地数量,忽视了产业培育的内在规律与生态承载力边界,最终导致“融而不合”的表面化困境^[4]。

4 迈向高阶融合的林业产业生态重构路径

4.1 构建“产权—补偿—共治”三位一体的生态价值实现机制

生态价值实现的前提是产权界定的清晰化,在集体林权改革基础上进一步明确林地经营权的流转规则与收益分配机制,探索碳汇权、景观权等新型生态产权的设立与交易制度,这些新型产权的确立不仅为生态服务的市场化定价提供了法律基础,更为林农参与生态价值分配开辟了制度通道;当前碳汇交易市场中林业碳汇项目的参与门槛偏高、方法学认证程序烦琐、交易成本居高不下,这些障碍使得中小规模林农难以从碳汇市场中获益,因此产权制度的完善应着力降低制度性交易成本,探索集体林碳汇的打包交易与收益共享机制。生态补偿标准应从“成本补偿”向“价值购买”转型,现行的生态公益林补偿标准主要依据林农因禁止采伐而损失的木材收益进行测算,这种补偿逻辑将生态保护视为对林农的“限制”而非林农提供的“服务”,未能体现森林生态系统在水源涵养、气候调节、生物多样性保护等方面的综合价值,建立与生态服务价值相匹配的差异化补偿体系需要引入生态系统服务价值评估技术,并探索横向生态补偿机制以拓宽资金来源,使下游受益地区向上游保护地区支付生态服务费用;社区共治则要求将林农从被动的补偿接受者转变为生态治理的主体参与者,通过护林员制度优化使林农获得稳定的管护收入,通过社区监测网络建设使林农成为森林资源信息的采集者与生态变化的观察者,通过参与式森林经营规划使林农的地方性知识与实践智慧得到尊重与运用,这

种主体性的赋予比单纯的经济补偿更能激发林农保护森林的内生动力。

4.2 设计差异化、包容性的林区利益联结与社区共享发展方案

利益联结机制的设计应充分考虑林区的异质性，资源禀赋优越的林区可探索“龙头企业+合作社+农户”的紧密型联结模式，这种模式依托规模化经营主体的市场开拓能力与技术溢出效应带动林农增收，但需要通过合同规范、履约保证金、仲裁机制等制度安排防止企业的机会主义行为损害林农利益；在资源条件一般的林区则宜采取“服务型合作+分散经营”的松散型联结模式，合作社主要提供技术指导、农资供应、产品收购等社会化服务，林农保持经营自主权的同时享受规模化服务带来的成本节约。无论何种模式，保障林农的基本收益底线与分享产业增值收益的权利都应作为制度设计的刚性约束，通过保底收购价格使林农免受市场价格剧烈波动的冲击，通过二次分红机制使林农分享产业链后端的加工增值与品牌溢价，通过股份合作使林农以林地资源入股获得资产性收益，这些机制的叠加运用能够将林农深度嵌入产业价值链而非仅仅充当原料供应者；对于缺乏经营能力的老弱林农群体，应建立专项帮扶机制，可采取林地托管经营、收益保障兜底、公益性岗位优先安排等方式，避免产业融合加剧林区内部的分化，确保发展成果惠及全体林区居民。

4.3 推动基于数字技术与业态创新的林业产业生态系统更新

数字技术为林业产业融合提供了新的赋能工具，遥感监测与物联网技术可实现森林资源的精准管理，通过卫星影像解译与地面传感器数据融合构建森林资源动态监测体系，为林业生产决策提供实时信息支撑；区块链技术可为林产品溯源与碳汇交易提供信任基础设施，从种苗来源、栽培管理、采收加工到销售配送的全链条信息上链存证，使消费者能够追溯林产品的完整生产履历，这种透明化机制既能提升优质林产品的市场溢价能力，也能有效遏制以次充好的市场乱象；电商平台与直播带货则为林产品打开了直达消费者的市场通路，突破传统流通渠道的层级加价与信息不对称困境，使林农能够获得更大比例的终端销售收益。业态创新方面，森林康养将健康产业与森林旅游深度融合，依托森林环境的负氧离子浓度、植物精气、声景观等生态要素开发亚健康调理、慢性病康复、心理疗愈等服务产品；自然教育将生态资源转化为教育服务产品，面向青少年群体开发森林研学课程，面向亲子家庭设计生态体验活动，面向专业人士提供博物学培训，这些新业态的培育需要突破传统林业的行业边界，在跨界融合中寻找增量空间，而数字技术则为新业态的

产品设计、客户触达与服务交付提供了技术底座。

4.4 完善跨部门协同、多尺度衔接的融合治理与长效支持体系

融合治理需要打破部门壁垒，建立林业、农业、旅游、金融、自然资源等部门的常态化协调机制，可通过成立林业产业融合发展领导小组、建立联席会议制度、设置专项协调办公室等组织形式，在政策制定环节实现多部门会商、在项目审批环节实现并联办理、在资金整合环节实现统筹使用，避免政策碎片化与资源条块分割对融合发展的掣肘；治理尺度的多层衔接同样关键，省级层面负责顶层设计与政策供给，制定林业产业融合发展规划、出台配套支持政策、设立专项发展基金，县级层面承担统筹协调与资源整合功能，编制县域林业产业融合发展规划、整合各类涉林项目资金、协调解决跨部门跨区域问题，乡镇与村级层面则聚焦具体项目的落地实施与社区动员，组织林农参与项目建设、调解利益分配纠纷、收集反馈基层诉求。长效支持体系的构建应从财政投入机制入手，建立林业产业融合发展专项资金并探索政府引导基金模式撬动社会资本；金融服务创新方面，推动林权抵押贷款扩面增量、开发森林保险产品转移经营风险、探索碳汇质押融资拓宽资金来源；人才培养引进方面，依托涉林院校培养复合型林业经营人才、通过乡村振兴人才计划吸引返乡创业者、借助科技特派员制度引入外部智力支持；科技推广转化方面，建立林业产业融合技术服务平台、完善科技成果收益分享机制、强化新品种新技术的示范推广，为林业产业融合提供持续的要素供给与制度保障。

5 结语

林业产业融合的深化推进绝非一日之功，其本质是对传统林业发展范式的系统性变革，涉及价值理念的更新、制度安排的重构与治理能力的提升；在当前实践中暴露出的种种张力与困境，恰恰反映出融合发展正处于从“物理叠加”向“化学反应”跃升的关键阶段，突破路径依赖、化解利益冲突、弥合认知分歧，需要政策制定者、市场主体与林区社区的共同努力与持续探索。

参考文献

- [1] 谭夏阳, 常云会, 冉勇, 等. 乡村振兴背景下的林业产业融合发展——基于“森林康养+”的林下经济新业态[J]. 新农民, 2025,(18):4-6.
- [2] 徐才志. 落实乡村振兴战略, 促进林业优化发展[J]. 新型城镇化, 2025,(04):43-45.
- [3] 钟清玉. 乡村振兴视域下的林业发展路径[J]. 林业科技情报, 2023,55(04):64-66.
- [4] 林玉宝. 乡村振兴视域下的林业发展路径[J]. 农村. 农业. 农民, 2022,(13):36-38.

Problems and Suggestions of Agricultural Production Development from the Perspective of Rule of Law

Ruixin Wang Haijie Ning* Pengfei Li Xuesong Zhao Ligao Bao

Alukeerqin Banner Agriculture and Animal Husbandry Bureau, Chifeng, Inner Mongolia, China

Abstract

Agricultural production presents different development problems at different stages. Agriculture has always been a top priority, concerning the lifeline and food security of the country. With the development of agricultural production, from policy norms to legal constraints, the agricultural legal system has been constantly improved. The proposal of new productive forces has brought profound transformations to agricultural production, creating new demands and requirements for resource redistribution. Particularly under the current strategic deployment of law-based governance of the country and the continuous strengthening of the rule of law, agricultural laws and regulations provide a legal foundation for building a strong agricultural nation. As agricultural technology extension workers, we must deeply understand the significance of the rule of law to the development of agricultural production. By analyzing challenges in agricultural production from a legal perspective, we aim to enhance the role of the rule of law in activating agricultural productivity.

Keywords

agricultural production; rule of law; new quality productive forces; legal system; agricultural technology extension

法治化视角下农业生产发展问题与建议

王瑞新 宁海杰* 李鹏飞 赵雪松 宝力高

阿鲁科尔沁旗农牧局, 中国·内蒙古 赤峰 025550

摘 要

农业生产在不同阶段呈现出不同的发展问题, 一直以来农业都是重中之重, 关乎命脉与饭碗。农业生产发展, 从政策规范到法律约束, 农业法律体系不断完善。新质生产力的提出对农业生产带来巨大变革, 各种农业资源再分配等方面都有了新的需求和要求, 特别是当前全面依法治国的战略部署, 法治化建设的不断加强, 农业的各项法律法规制度为农业强国建设提供了法治保障。作为农业技术推广工作者, 深刻认识法治化对农业生产发展的重要意义, 分析在法治化视角下农业生产发展的问题, 以期法治化在激活农业生产动力上发挥更大作用。

关键词

农业生产; 法治化; 新质生产力; 法律体系; 农业技术推广

1 引言

新质生产力的提出, 代表着生产方式、生产关系和劳动形态的根本性转变, 对中国农业发展转变具有重要的价值导向^[1]。在这一背景下, 农业现代化进程不断加快, 在产业结构、生产工具与生产模式等多个维度都呈现出显著的新变化。例如, 智慧农业、精准农业、数字农业等新型业态逐渐兴起, 无人机、物联网、大数据、人工智能等先进技术广泛应用于农业生产, 推动了农业生产向自动化、智能化和绿色化转型。这些变化不仅突破了传统的生产习惯和组织方式,

也对现行法律体系与治理能力提出了新的要求。因此, 法治的保障与支撑显得尤为关键。

2 法治化对农业生产发展的重要意义

2.1 法治化是农业生产发展的历史必然

依法治农是中国特色社会主义法治体系的重要组成部分, 党中央历来高度重视农业农村的法治建设, 通过历年“一号文件”不断明确和强化农业在国民经济中的基础性地位。自上世纪八十年代以来, 国家陆续通过一系列重要政策文件为农业生产与发展提供制度保障。1982 年, “一号文件”正式承认包产到户的合法性, 确立了家庭联产承包责任制, 极大调动了农民生产积极性; 1986 年, 文件进一步聚焦巩固农村改革成果, 强调加强农业基础地位, 推动农村经济体制改革向纵深发展, 加速农业市场化进程。

从 2004 年起, 国家连续出台多项以促进农民增收为核心的政策措施, 直至到 2025 年持续深化农村改革、扎实推

【作者简介】王瑞新 (1984-), 男, 中国辽宁葫芦岛人, 在职硕士, 高级农艺师, 从事农业技术推广研究。

【通讯作者】宁海杰 (1989-), 男, 中国内蒙古赤峰人, 本科, 高级农艺师, 从事农业技术推广研究。

进乡村全面振兴。在这一过程中，不断加强农业基础设施建设，推动农业科技进步与创新，构建新型农业经营体系。这些举措显著解放和发展了农业生产力，使农业整体面貌发生历史性变化，为实现农业强国目标奠定了坚实基础。

尤为重要的是，国家将许多经过实践检验、成熟稳定的重大农业政策措施通过立法程序转化为法律法规，进一步确立了农业在国家发展全局中的法律地位和作用。截至目前，我国已颁布 24 部农业专门法律，出台了 36 部涉及农业农村部门的行政法规，并制定了 144 部由农业农村部发布的现行有效部门规章。

依法治农是全面依法治国战略在农业农村领域的具体实践。这些法律法规共同构成了覆盖农业生产、经营、管理、服务等各环节的法治框架，已成为推动现代农业发展的法律基石和坚实保障。

2.2 法治化是农业生产发展的客观需要

依法护农，发展农业新质生产力，首先要实现农业生产要素的深刻变革。在这一过程中，既有现代生物技术，推动品种改良与病虫害绿色防控，也有广泛应用智能农机、物联网设备和农业传感器等新型装备，提升生产的精准化与自动化水平。这些都需要建立严格的程序标准与操作规范，确保新技术应用的安全性、可靠性和标准化，为农业现代化筑牢技术基础。

其次，推动农业生产方式的系统性转变的需要。在重塑现代农业产业体系的过程中，需对土地、资金、人才等资源进行更加科学合理的配置，推动资源向高效、绿色方向倾斜。同时，加快农业与数字技术的深度融合，依托大数据、人工智能和云计算，构建智慧农业管理平台，实现生产全程可追溯、可监管。因此，需要加强制度建设，完善经营管理、质量控制和市场准入等方面的规章制度，确保农业生产经营有序、市场规范运行。

再次，推进农业产业形态的全面优化的需要。在延伸产业链、提升价值链的过程中，应推动农产品向精深加工转型，开发符合消费升级趋势的新产品，打造具有地域特色和文化内涵的农业品牌。因此，需要建立健全相关法律法规体系，加强对农产品地理标志、集体商标和商业秘密的保护，依法打击假冒伪劣行为，切实保障生产经营者和消费者的合法权益。

2.3 法治化是农业生产发展的引领保障

依法兴农，如《中华人民共和国乡村振兴促进法》的实施，具有多方面的重要意义。首先，在引领发展方向方面发挥了关键作用，对乡村振兴战略进行了系统而全面的规划，明确了阶段性的产业发展目标，为农业结构优化和转型升级指明了具体路径。更重要的是，它将长期以来在实践中积累的、行之有效的、可复制可推广的三农改革与发展经验，通过立法程序转化为具有普遍约束力的法律规范，使其在更大范围内发挥指导作用。

其次，在规范行为边界方面具有突出意义。通过建立科学的农用地分类管理制度，严格保护耕地资源，强化土地用途管制，有效遏制非农化、非粮化倾向，运用法律手段为农业生产活动划定清晰的行为底线和生态红线，促进农业可持续发展。

再次，为乡村振兴提供了坚实的制度保障。通过完善农村集体产权制度，深化农村土地“三权分置”改革，落实永久基本农田保护制度等关键举措，进一步稳定农民土地经营预期，增强农业投资信心，从根本上保护农民合法权益，激发农村内生发展动力。

3 法治化视角下农业生产发展存在的问题

3.1 生产分散，生产经营复杂多变

农业生产发展具有特殊性，从事种植的仍多为农户分散经营，土地细碎化程度较高，每户耕种面积小且地块分散，导致生产标准难以统一执行。一方面，生产经营类型复杂，既有种植类型年际间变化，也有养殖种类年际间变化，更有与种植养殖相关联的产业链条变化，同时规模相对较小，多以家庭生产为主，部分农户在种子选用、农药化肥施用等环节往往依赖传统经验，缺乏对标准化生产规范的系统认知，使得农产品品质各有不同，分散的生产也增加了追溯的难度；另一方面，生产的农产品在同一地区差异化小和其他地区、其他产品可替代性强，一些农业经营主体容易出现无序竞争，无法适应高质量农业发展。农户与农业企业、合作社之间的利益联结机制松散，多以短期口头协议为主，缺乏正式规范的书面合同约定，一旦出现收购价格波动或产品质量争议，双方权益难以有效保障。此外，重复低效繁多的农业生产经营模式^[3]存在需要符合不同部门、不同类型的法律法规规章标准的要求，而部分农户目前很难掌握众多的尺度。

3.2 规则分散，基层法律服务不足

涉农法律法规分散在多个部门法中，如农业、畜牧、农机、耕地保护、渔业、农产品质量安全等领域，法律数量多，法规、规章也在不断增加，导致农民在适用法律时面临查找和理解上的困难。同时农村地区法律服务处于发展中，律师和法律服务机构分布不均，尤其是偏远地区资源匮乏，缺乏涉及农业领域针对性法律服务，专业律师数量不足，无法满足农民在土地承包、农产品销售等具体事务中的需求。法律援助覆盖有限，许多农民因收入或地域原因无法获得有效支持。

3.3 部门分散，农民法治意识淡薄

农业作为国民经济的基础产业，其生产过程涉及多个部门和层级，包括农民、农业合作经济组织、农业生产企业、基层政府、农业服务机构，以及县级以上的农业、市场监管、金融、科技、劳动和社会保障等职能部门。

农民在涉农事务中，经常面临法律知识匮乏的挑战。

部分人往往不知晓自身合法权益,也不清楚通过法律途径维权的方法,导致缺乏“遇事找法”的意识。同时,部分农民的守法意识普遍不足,部分人对农业相关法律法规了解有限,这导致一些违法违规行时有发生。

4 法治化视角下农业生产发展的建议

4.1 在农业法律规范体系建设过程中兼顾农民生产实际需求

农业生产发展已有涵盖生产资料、生产工具、生产方式、销售要求等各方面的农业农村法律规范体系^[2]。在农业生产过程中,法律法规对粮食作物与经济作物的种植管理、种子生产与销售行为的规范、耕地资源的合理使用与质量提升、设施农业的科学建设、农村基本经营制度的落实、农业资源与环境保护机制的建立,以及农业投入品的合规使用与回收处理等方面,均提出了明确而具体的要求。这些规定不仅设立了相应的准入条件,也制定了一系列生产技术与管理规范,为实现农业现代化和可持续发展提供了制度保障。

与此同时,在法律执行过程中也必须充分考虑到农民的实际生产需求。不同地区的农业发展水平、资源禀赋和社会经济条件存在差异,因此在严守法律红线的前提下,应结合地方实际,尤其针对那些尚未具备规范化生产条件、缺乏配套保障措施,且暂时无法提供经济便捷合法处理设施的地区,要适当尊重传统生产习惯,出台相应的豁免条款或免责规定,以增强法律规范在实践中的可操作性和适用性,从而在法治框架内稳步推进农业生产与发展。

4.2 在普法宣传过程中发挥农业技术推广作用

开展农业普法宣传工作,需要全面落实“谁执法谁普法”责任制,推动普法责任具体化、规范化,确保在农业立法、执法和管理服务的全流程、各环节中均融入普法元素。要全面理解普法不是独立环节,而是贯穿农业依法行政始终的基础性工作,尤其要加强对新出台农业法律法规规章的解读工作,及时回应社会关切,提升政策透明度和公众理解度。在传播手段上,应在继续发挥乡村广播、宣传栏、普法手册等传统方式优势的基础上,积极运用新媒体平台如微信公众号、短视频、直播等开展精准普法,拓宽覆盖面、增强互动性。

同时要加大以案释法力度,通过典型案例解析增强普法教育的直观性和说服力,切实提高普法的针对性和实效性^[4]。

农业技术推广作为连接科研与生产、深入基层农村的重要途径,能够有效推动农业科技成果转化应用,也具有贴近农民、组织动员能力强的工作优势。应积极推进农业技术推广与普法宣传深度融合,在推广良种、良法、良技的同时注入法治元素,使农民在提升生产技能的同时增强法治观念。通过结合农技培训、示范户带动、田间课堂等形式,既能提高普法资源的覆盖面和农民参与度,也能帮助农民在实际生产经营中更好地知法、用法、守法,从而逐步培育农村法治文化,增强农民群众的法治意识和法治素养,为全面推进乡村振兴营造良好的法治环境。

4.3 在政策引导过程中加强新型经营主体参与

农业法治化是一项长期而系统的工程,需要经济手段、行政措施及其他多种方式协同推进,使法律真正成为支撑和保障农业生产持续健康发展的基础性、兜底性机制。在此过程中,应特别注重培育家庭农场、农民专业合作社、农业企业等新型经营主体,鼓励其开展特色化、专业化经营,推动农业产业与法治建设的深度融合。

特别是在推广新品种、新技术和新装备的过程中,必须强化农业知识产权保护,增强市场主体创新动力,同时严格执行农产品加工质量安全标准,推进农业投入品绿色化、规范化使用,防范农业生产风险。

通过这些措施,不仅能够提升农业全产业链的法治化水平,也可带动更多经营主体规范发展、良性竞争,进一步推动现代农业向标准化、规模化和可持续方向迈进。

参考文献

- [1] 王鸿飞.新质生产力下农业现代化发展困境及法治保障[J].农业展望,2024,20(11):45-52.
- [2] 樊宝洪,王永明.对发展现代农业经济的法治化思考[J].法制与经济(下半月),2008,(06):87-88.
- [3] 毕晓燕,沈子华.法治化视角下农业循环经济可持续发展问题与策略[J].农场经济管理,2022,(05):42-45.
- [4] 农业农村部关于全面推进农业农村法治建设的意见[J].中华人民共和国国务院公报,2021,(18):71-76.

The Evolutionary Logic, Influencing Factors and Practical Pathways of Financial Services for the Real Economy

Yonghong Zhao

Jinzhong Vocational and Technical College, Jinzhong, Shanxi, 030600, China

Abstract

Finance and the real economy are mutually dependent and mutually reinforcing. Finance provides strong support for the operation and development of the real economy, while the real economy forms the foundation for the growth and expansion of the financial sector. If decoupled from the real economy, the financial sector would become water without a source and a tree without roots. From the perspective of the evolution of financial services for the real economy, it has successively experienced the bank-led capital supply stage, the market-led structural optimisation stage, and the innovation-driven ecological empowerment stage, each exhibiting distinct characteristics. Based on this, this paper, drawing on the evolutionary logic of financial services for the real economy and focusing on core influencing factors such as technological innovation, market structure, and industrial demand, proposes practical paths for financial services to support the real economy, aiming to provide theoretical reference and guidance for the steady development of the real economy and the effective implementation of the strategy for a strong financial nation.

Keywords

Finance; Real Economy; Evolutionary Logic; Influencing Factors; Practical Paths

金融服务实体经济的演进理路、影响因素和现实路径

赵永红

晋中职业技术学院, 中国 · 山西 晋中 030600

摘要

金融与实体经济相互依存、相互促进, 金融是实体经济运行发展的强力支撑, 而实体经济则是金融业发展壮大的根基所在, 与实体经济脱钩, 金融业将成为无源之水、无本之木。而从金融服务实体经济的演进历程来看, 相继经历了银行主导的资本供给阶段、市场主导的结构优化阶段, 以及创新驱动的生态赋能阶段, 各个阶段均呈现出不同的特征。基于此, 本文基于金融服务实体经济的演进理路, 以技术创新、市场结构、产业需求等核心影响因素为突破口, 提出金融服务实体经济的现实路径, 旨在为实体经济的稳步发展以及金融强国战略的有效实施提供理论借鉴与参考。

关键词

金融; 实体经济; 演进理路; 影响因素; 现实路径

1 引言

金融自诞生初始便承担着现代经济振兴的伟大使命, 而实体经济作为现代经济的重要组成部分, 在保障民生、创造财富、夯实国家经济基础等方面发挥着关键性作用。在金融产业日渐昌盛的背景下, 其服务功能也不断演进和拓展, 并且满足了实体经济在不同发展阶段的多元化需求。近年来, 实体经济的产业结构、发展模式发生了深刻变革, 这就给金融服务的实效性、精准性、创新性提出了更加严格的要求, 如何实现二者的深度融合, 确保金融资源的高效配置, 对实体经济实现精准扶持, 已经成为当下的热议话题。为此, 金融机构需要通过对演进理路及影响因素的全面深入剖析,

提出科学有效地弥补不足、解决现实问题的路径, 以促进实体经济高效、稳步发展, 凸显金融产业的服务价值。

2 金融服务实体经济的演进理路

2.1 银行主导阶段

人类的生产方式发生根本性转变始于第一次工业革命, 人们逐步解放了双手, 实现了传统手工业向机器大工业时代的过渡。这一时期, 工业建设与发展依托于长期、大额的资本注入, 以分散形态存在的民间借贷模式被标准化、规范化、制度化的银行机构所取代, 此时的金融服务为实体工业的发展壮大注入了源源不断的资本驱动力。而这种以银行为主导的金融服务模式往往在信用体系搭建的基础上, 实现资金的跨主体配置, 服务对象多以规模化企业或者具备一定偿债能力的大型工业企业为主, 其信用中介一般为固定资产抵押的形式, 企业在获得银行的资金扶持以后, 常常将这笔款项用

【作者简介】赵永红(1987-), 男, 中国山西左权人, 硕士, 讲师, 从事经济金融研究。

于厂房扩建、设备购置,这一时期,金融机构提供的产品单一固化,但是,却在机器大工业时代始终扮演着不可或缺的重要角色。

2.2 市场主导阶段

上世纪初叶,人类社会进入电气化时代,工业产业规模不断壮大,钢铁、石油、化工牵涉国家经济命脉的重工业迅猛发展。这一时期,为了推动产业结构向高端化、集约化方向过渡,金融服务逐步转向产业结构优化方面。现有的银行金融机构与这一时期的社会工业发展态势出现适配性不足的情况,为此,以投资银行为主流的市场主导型金融体系日趋完善,其融资占比持续稳步提升。这一类银行通过发行股票、债券、企业并购重组等业务,实现了资本的市场化流动,相比于传统的商业银行,投资银行更加侧重于对产业发展前景的预测、研判,针对具有发展潜力的企业,提前实施投资战略,这就给实体产业的飞速发展创造了有利条件。比如钢铁行业在并购重组之后,将淘汰一批技术落后、产能低下的小型钢铁企业,继而实现生产技术的创新升级与产业链的优化调整,这一过程则需要投资银行的大力支持,通过资本的市场化运作,保障实体经济稳步发展^[1]。

2.3 创新驱动阶段

进入二十一世纪以后,信息技术的飞速发展催生出一系列新型业态,信息产业、生物医药、新能源等产业迅速崛起,这些产业的共性特征是运营风险高、投入资本高,发展进程当中,对资金的需求量极大。仅仅通过传统的信用贷款与资本市场的融资模式,已经无法满足这些行业的多元化金融需求。为此,这一时期出现了大量的创新性金融工具,包括风险投资、私募股权、知识产权质押等。金融机构此时已不再局限于单一的资金供给,而是将业务链条延伸至市场渠道拓展、新技术研发、企业管理咨询等领域,尤其是数字金融技术的普及应用,使得金融机构的资金供给风险大幅降低。比如风险投资机构不仅可以为企业提供稳定的资金流,也能够为企业发展出谋划策,包括管理团队组建、市场渠道拓展等业务,金融机构都能够精准对接这些新型企业的实际需求。

3 金融服务实体经济的影响因素

3.1 制度环境因素

金融服务实体经济需要一套完备的制度体系的支撑,其政策、制度环境的变化与服务效能、风险应对密切相关。首先,在宏观监管层面,金融监管政策使得系统性金融风险的发生概率降低,针对普惠金融、绿色金融、科创金融等一些重点领域,监管部门相继颁布了一系列专项政策,明确了金融机构的服务目标与考核标准,金融资源配置得到进一步优化。而针对类似于影子银行等非银行金融机构,监管部门则通过穿透式监管与协同监管相结合的方式,杜绝投机性行为的发生。其次,在微观层面,企业信用信息共享平台日趋

完善,金融机构在向实体经济提供信用贷款服务之前,可以直接登录平台,通过对工商、税务、司法、社保等机构的多维度信息的整合,评估企业的信用状况,使得贷款风险大幅降低。可以看出:良好的制度环境对金融服务实体经济既产生激励作用,同时也具有约束效力。通过财政贴息、税收减免、风险补偿基金等一系列激励政策,可以为实体经济提供更多的运营成本。而通过监管部门发布的一系列约束机制,可以规范金融机构的收费模式,保障实体企业的合法权益^[2]。

3.2 技术创新因素

技术创新主要是借助于大数据、区块链、人工智能等先进的数字技术,对金融服务的业务流程、风控模型、产品体系进行重构与优化,以打破同质化服务僵局,为实体经济提供精准的个性化服务。这一影响因素突破了时空限制,使得一些小微型实体企业充分享受到便捷高效的金融服务。当前,金融服务领域的技术创新主要体现在风险控制、产品创新、效率提升三个方面。金融机构运用大数据技术可以整合企业的交易流水、纳税记录、供应链往来等非结构化数据,然后构建信息评估模型,以精准识别出企业当下的运营状况,以降低金融服务风险。在产品创新方面,金融机构依托于数字技术,可以向实体企业提供知识产权质押融资服务、订单融资服务、供应链金融服务等多种类型的金融产品,企业的融资渠道不断拓展。比如利用区块链技术开展供应链金融服务,产业链上下游企业仅仅凭借核心企业的信用背书便可获得融资的机会。另外,在效率提升方面,金融机构可以利用人工智能客服、自动化审批系统、线上放款平台开展贷款及相关的审批业务,全程无需人工介入,业务办理时间大幅缩短,使得实体企业急用钱、快到账的融资需求得到满足。

3.3 市场结构因素

近年来,金融市场结构不断完善,为实体经济提供的金融服务也呈现出多元化特点,金融资源的利用价值显著提升。比如一些大型的金融机构将扶持政策倾向于国家重大项目,或者一些地方龙头企业,这就给实体经济的发展壮大提供了坚实保障。而一些中小型金融机构,则服务于地方中小微企业以及县域经济,这种互补共赢局面的形成,使得实体经济呈现出蓬勃发展态势。在金融市场结构得到进一步优化之后,金融机构也相继推出了一系列新产品,实体企业可以结合自身的运营发展实际选择与之相匹配的金融产品。比如资产证券化、基础设施领域的不动产投资信托基金(REITs)等产品,为实体经济的发展注入了生机与活力。以基础设施领域不动产投资信托基金为例,该产品多服务于高速公路、产业园区、仓储物流等重资产企业,这一举措的实施可以帮助原始权益人提前回收巨额投资资金,用于新的基础设施项目建设。同时,也可以为保险资金、养老金、银行理财等长期资金提供风险收益特征稳定的投资标的,从而实现实体经济与资本市场的互利共赢。

4 金融服务实体经济的现实路径

4.1 构建差异化金融服务体系

为实现金融资源的优化配置,更好地服务于实体经济,金融机构应当根据实体企业的类型、规模,构建一个差异化、个性化、精准化的金融服务体系,以助力实体经济快速稳步发展。大型金融机构应当对接重大基础设施项目、产业链龙头企业,专门为其提供一站式金融服务,进而为企业发展壮大提供充足的资金。中小型金融机构则需要对接一些中小微企业或者个体工商户,专门为其提供普惠性金融产品,使中小微企业及个体工商户能够获取充足的发展资金。以某区域性中小银行为例,该银行专门服务于地方中小微企业,首先,运用大数据技术对当地中小微企业的相关信息进行深度挖掘,结果显示:多数企业缺乏抵押物,并且融资需求具有短、小、频、急的特点,根据这一调查反馈结果,银行推出“流水贷、订单贷、税务贷”等信用类融资产品,借助于本土化的信用评估模型,简化了贷款审批流程^[1]。这些信用融资产品的推出不仅缓解了中小微企业的资金压力,也大幅降低了金融机构的不良贷款率。

4.2 金融科技与实体经济的深度融合

过去,传统的金融服务模式以人工操作为主,导致服务成本高、业务办理效率低、覆盖面积小,与实体经济的多元融资需求不相匹配。而在大数据、区块链、人工智能等数字技术飞速发展的背景下,金融机构的服务模式发生了质的转变,数字技术已经深入渗透到客户营销、风险评估、产品设计等多个环节,金融机构走出了一条线上线下深度融合的个性化发展之路。因此,在向实体经济提供金融服务时,金融机构应当充分发挥数字技术应用优势,进一步提升金融资源配置的精准度。比如某地区的金融机构借助于数字金融平台为县域实体经济提供融资服务,该机构搭建了高效的县域数字金融服务平台,整合了地方政务数据、企业经营数据以及金融机构产品资源,构建了数据共享、智能匹配、精准放贷的全流程线上服务体系。通过该平台重点服务当地的家庭农场、农民专业合作社、县域小微企业。运用大数据技术精准识别企业的融资需求与信用状况,自动匹配适合的金融产品。某县域农产品加工企业因缺乏抵押物难以获得银行贷款,在该金融机构推出线上服务之后,由于企业具有良好纳税记录与订单记录,仅花费不到3小时的时间便在平台获得

了300万元的信用贷款支持,这一举措有效解决了实体企业融资难、贷款难、放款慢的现实问题^[4]。

4.3 推动金融与实体产业协同发展

金融服务实体经济并不是单向的资金供给与输出,而需要实体企业、社会中介机构等多方的协同发展。政府部门应当发挥正向引导作用,搭建信息共享平台,完善信用体系,为金融服务实体经济营造良好的外部环境,降低金融机构的服务风险。社会中介机构应当充分发挥桥梁纽带作用,专门为金融机构提供信用评级、资产评估等专业服务,以规范金融市场管理。而对实体企业来说,应当与当地的金融机构建立长期稳定的合作共赢关系,金融机构在向企业提供资金支持的同时,应当借助于自身得天独厚的资源优势、信息优势,为企业提供财务管理、市场拓展、产业链整合等增值服务,以提高企业的综合竞争力。比如某地区政府部门开启了“政银企”三方联动机制,大力扶持当地的科创产业,整合区域内科创企业的技术研发、知识产权、融资需求等信息,联合多家金融机构、知识产权评估机构、创业投资机构共同参与。这一机制的有效实施,使当地的科创企业获得了充足的发展资金,彻底解决了这些企业的融资难题。

5 结语

综上,金融服务为实体经济的高质量发展注入了源源不断的驱动力,通过对金融服务实体经济的演进历程的剖析可以看出:金融服务模式的每一次转变与迭代,始终与实体经济发展需求同频共振。为此,金融机构应当基于良好的制度环境、技术赋能以及市场结构的优化,构建一个完善的金融服务实体经济的协同共生体系,进而经济社会的健康可持续发展提供坚实保障。

参考文献

- [1] 周远强.新质生产力背景下数字金融服务实体经济发展的研究[J].商展经济,2025,(15):33-36.
- [2] 林鸿儒.引导金融服务实体经济——基于融资机制创新与政策路径研究[J].广东经济,2025,(13):57-59.
- [3] 梁朋,李守晋,贺壮.增强金融服务实体经济能力的对策研究[J].中国物价,2025,(06):18-23.
- [4] 黄卓,胡诗云.数字金融服务实体经济:信息的视角[J].保险研究,2024,(11):3-14.